

2024 年度 可持续发展暨ESG报告

China Galaxy Securities Co., Ltd.
Sustainability & Environmental,
Social and Governance Report

金融报国 客户至上

SERVE OUR COUNTRY THROUGH FINANCE
PUT CUSTOMERS FIRST

目录Contents

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>>

01	报告编制说明	11	议题重要性评估
03	董事会ESG管理声明	11	尽职调查与利益相关方沟通
05	董事长致辞	13	议题重要性分析
06	总裁致辞	17	强化银河可持续发展管理
07	关于中国银河证券	17	ESG治理安排
		19	ESG管理
07	公司概况		
08	业务布局		
09	战略规划		
10	组织架构		

21 可持续发展管理亮点聚焦2024

01 描绘绿色篇章，加速银河行动

第一篇章

25	应对气候变化
28	绿色金融
32	投融资ESG风险管理
36	绿色运营



02 笃定初心信念，提升银河服务

第二篇章

41	专题：紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命
47	负责任投资
48	客户服务质量
52	投资者教育
54	供应商管理



03 贯彻数智创新，护航银河未来

第三篇章

57	金融科技应用
61	信息安全与客户隐私保护



04 坚持以人为本，共创璀璨银河

第四篇章

69	人力资本发展
77	推动乡村振兴
79	社会贡献



05 筑牢发展根基，夯实银河治理

第五篇章

83	公司治理	93	全面风险管理
87	行业文化建设	96	商业行为
89	合规经营	101	反不正当竞争



103	ESG数据表和附注
109	报告标准索引表
115	第三方独立鉴证报告

报告编制说明

本报告是中国银河证券股份有限公司第1份可持续发展报告，同时也是第8份环境、社会及管治（ESG）相关信息报告，向各利益相关方披露了公司在经营中对于ESG议题所秉持的理念、建立的管理方法、推行的工作与达到的成效。

CHINA GALAXY SECURITIES

报告范围

组织范围 本报告范围与公司年度合并财务报表范围一致。

企业全称	企业简称
中国银河证券股份有限公司	中国银河证券、公司
银河期货有限公司	银河期货
银河德睿资本管理有限公司	银河德睿
银河创新资本管理有限公司	银河创新资本
银河金汇证券资产管理有限公司	银河金汇
银河源汇投资有限公司	银河源汇
中国银河国际控股有限公司	银河国际控股
中国银河国际控股证券私人有限公司和中国银河国际控股证券马来西亚私人有限公司	银河海外

时间范围 2024年1月1日至2024年12月31日。部分信息适当追溯及展望。

发布周期 本报告为年度报告，上一份报告的发布时间为2024年3月。

报告编制指南

本报告依据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告（试行）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》、香港联合交易所（简称“联交所”）《环境、社会及管治报告守则（2025年1月1日生效版）》，同时参照《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制》、全球报告倡议组织《可持续发展报告标准》（2021）编制。

报告编制原则

本报告编制遵循香港联交所《环境、社会及管治报告守则》的汇报原则，包括：

- 重要性原则** 本报告通过重要性分析的识别、沟通、分析流程确定报告需重点回应的议题。
- 量化原则** 本报告披露关键定量绩效指标，并对指标含义作出解释，说明计算依据和假定条件，以便评估及验证环境、社会及公司治理政策及管理体系的效益。
- 平衡原则** 本报告内容反映客观事实，对涉及正面、负面信息的指标均进行披露。
- 一致性原则** 本报告明确说明所披露ESG绩效指标的统计方法和统计口径，同时尽量保证不同报告期的指标及计算方法保持一致，以反映绩效水平的变动趋势。

报告数据说明

本报告中的财务数据摘自经审计的公司年报，其他数据来自公司内部系统或人工整理。本报告中所涉及货币种类及金额，除特别注明外，均以人民币为计量单位。

确认及批准

本报告于2025年3月28日获董事会审批通过。

第三方鉴证

本报告选定的ESG绩效指标经过安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）第三方鉴证，详见“第三方独立鉴证报告”。

报告发布方式

本公司以中英文语言编制本报告。本报告提供电子版，印刷版。电子版刊登于香港交易及结算所有限公司披露易网站（<http://www.hkexnews.hk>）、上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）和公司官方网站（<https://www.chinastock.com.cn>）。

CHINA GALAXY
SECURITIES

董事会ESG管理声明

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是中国银河证券新一轮战略发展规划的攻坚之年。公司加速推进ESG理念的落实与治理，切实将ESG因素全方位融入企业管理和业务运营中，以ESG管理促企业可持续发展。

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>>

2024年，公司ESG管理实践广受认可，入选由《人民日报》海外网与中华环保联合会联合发布的“2024年中国企业ESG100指数”榜单及“恒生可持续发展企业指数系列”成分股。

“踵武前贤 赓续华章”。2025年，中国银河证券将深入贯彻新发展理念，着力加大在ESG领域的资源投入，致力于全面提升ESG管理效能。公司将以成为ESG实践与可持续发展道路上的领军者和典范企业为目标，努力实现企业价值与社会价值的双重提升，为促进经济社会的绿色转型与高质量发展建设做出贡献。



CHINA GALAXY SECURITIES

>>>>>>>>



夯实治理，构建ESG管理架构

公司推进完善ESG管理架构，在《董事会战略发展委员会议事规则》中明确ESG监督、管理等职责，完善董事会专门委员会层面针对ESG工作的决策监督职能；于经营管理层设立由总裁担任主任的ESG管理委员会，负责领导和统筹各部门及子公司推进与落实ESG工作，强化公司可持续发展战略的执行力及整体ESG管理水平。



统筹行动，提升ESG管理水平

公司董事会于2024年通过多项公司治理、信息披露、风险管理、合规经营等方面的ESG议案及事项，全面履行ESG相关事务的审议、决策与监督职责，并进行有效的监督与考核。此外，为提升全员对ESG理念的理解和应用，公司举办《2024年ESG政策趋势与同业管理现状》专题培训会，推动将ESG理念深入融入日常业务和经营管理中，使之内化于心、外化于行。



聚焦目标，落实ESG重点工作

公司基于与利益相关方的日常沟通，根据业务和所属行业特点，结合政策调研、行业趋势分析和上海证券交易所及国际ESG信息披露要求，识别出24项重要性议题，并依据“双重重要性”原则进行评估和排序。针对其中11项具有财务重要性的议题，公司进行深入的风险与机遇分析，开展针对性管理，设定专项ESG目标并持续监测，推动可持续发展战略的有效实施。





董事长致辞

2024年是中国银河证券新战略规划实施的承前启后之年。公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢牢把握证券行业国有金融企业角色定位，坚持功能性第一，深化改革创新，加强风险防控，推动一流投行建设取得新成效。



总裁致辞

2024年，面对复杂多变的外部形势及充满挑战的市场环境，中国银河证券一体推进谋经营、促改革、强管理、防风险各项工作，实现经营业绩稳健增长、主营业务争先进位，持续巩固稳健发展态势。公司全年营业收入354.71亿元，归母净利润100.31亿元，总资产超过7,374亿元，净资产超过1,400亿元。



CHINA GALAXY
SECURITIES

这一年，彰显着银河人金融报国的政治本色。我们全面贯彻落实党的二十大和二十届三中全会精神，始终坚持把党中央对金融工作的集中统一领导落到银河发展实处，切实发挥好资本市场“看门人”“服务商”职责，当好服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石，坚定不移走好中国特色金融发展之路。

这一年，镌刻着银河人高质量发展的奋斗足迹。我们积极应对市场挑战，有效防范化解各类风险隐患，在推进战略发展和服务大局中积聚向前力量，在长坡厚雪的发展赛道上努力奔跑，主要经营指标稳居行业前列，交出了一份攻坚克难、承压前行的发展答卷。

这一年，印记着银河人国际布局的崭新风采。在企业海外上市的一声声敲响中，在助力发行的一张张离岸债券中，在举办“东南亚双向投资论坛”等一场场高峰论坛中……我们落实“一带一路”倡议的成效日益突显，服务资本市场互联互通的行动更加自觉，立足亚洲打造国际现代投资银行的愿景正在逐步转为现实。

这一年，诠释着银河人主动奉献的使命担当。我们学习运用“千万工程”经验，帮扶静宁县和雨露新村脚步更加铿锵有力，“保险+期货”使数万果农、养殖户富起脑袋、鼓起口袋，“双百行动”“暖冬行动”为数千群众、学生送去银河关爱，打造和美乡村让万千百姓更加宜居宜业。金融为民助力乡村全面振兴，银河人一直在路上。

这一年，记录着银河人文化建设的生动实践。我们以文化激荡家国情怀，大力弘扬践行“五要五不”中国特色金融文化，围绕中心任务连续5年开展文化赋能主题活动，焕新“一个银河 ONE CGS”文化理念体系。作为行业两家之一连续3年获得文化建设 AA 最高评级，塑造了社会广泛认可的国有金融企业形象。

“时光无言，实干有声”。2025年是“十四五”规划收官之年，是为“十五五”良好开局打牢基础的关键之年，也是公司成立25周年。中国银河证券全体员工将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，劲头不松、势头不减，以更大决心更实举措推进改革创新，以更加奋发有为的精神状态加快发展，增强核心功能、提升核心竞争力，谱写中国式现代化银河新篇章。

中国银河证券股份有限公司
党委书记、董事长

在这一年中，公司坚定不移地服务国家战略，持续强化顶层设计和资源投入力度。公司助力多家高新技术企业的上市募资及绿色债券的发行，持续加强普惠金融产品创设与供给，建设一体化养老金融生态圈，持续开展数字人民币应用场景创新探索，积极做好金融“五篇大文章”；助力定点帮扶县静宁县入选中央财政支持普惠金融发展示范区，为地方经济的发展注入新活力；通过推进市场化改革、数字化平台化建设和全面协同，各业务条线实现稳健发展，各子公司取得扎实成果，公司综合金融服务能力显著提升；公司发布“银河海外”新品牌，并在中马建交50周年之际协办吉隆坡科技大会，协助杭州与吉隆坡建立友好交流城市关系，成功举办东南亚双向投资论坛等高级别峰会，服务高水平对外开放，推动高质量共建“一带一路”走深走实。

在这一年中，公司坚持守正创新，着力提升企业管理质效，并以底线思维构筑稳健发展的安全屏障。公司通过战略规划中期评估和优化措施，全面落实并细化建设“五位一体”的业务模式和“三化一同”的体制机制；建立健全绩效考核与激励约束机制，优化员工服务保障；构建高效的数字化结算运营体系，完善经营决策机制改革，实现企业治理与财务管理的双重稳健高效；深化风险精细化计量、全市场主动评级、风险智能化预警及压力测试等工具应用，持续健全合规分级调查与责任认定机制、集团风险数据治理一体化建设，显著提升全面风险管理和合规内控体系的效能；加强二级机构穿透式管理，优化境外机构管理体系，确保公司运营安全稳健。

新阶段实现新发展，新征程展现新作为。2025年，我们将坚持稳中求进、以进促稳，全面贯彻新发展理念，以ESG管理平衡好功能性与营利性的关系，坚决筑牢风险防控底线，加快推进一流投资银行建设，为推进中国式现代化贡献银河力量！

中国银河证券股份有限公司
党委副书记、总裁

薛军

关于中国银河证券

公司概况

中国银河证券是中国证券行业领先的综合性金融服务提供商。公司借助独特的历史、品牌和股东优势，行业内覆盖较广的营业网络和规模领先的客户群体，以及综合全面的业务实力，为政府、企业、机构和个人提供全方位、多层次、专业高效的综合金融服务。

CHINA GALAXY SECURITIES

中国银河证券基本信息

中文名称
中国银河证券股份有限公司

英文名称
China Galaxy Securities Co., Ltd.

注册资本
109.34亿元

主要业务
财富管理业务、投资银行业务、机构业务、国际业务、投资交易业务和其他母子公司一体化业务

上市情况
A 股
2017年1月23日在上海证券交易所主板上市
股票简称：中国银河
股票代码：601881.SH

主要子公司
银河期货、银河创新资本、银河国际控股、银河金汇、银河源汇

资产总额
7,374.71亿元

营业收入
354.71亿元

员工总数
14,706名

H 股
2013年5月22日在香港联合交易所上市
股票简称：中国银河
股票代码：06881.HK

业务布局

中国银河证券业务覆盖全球5大洲

超10个国家和地区
(含通过合作伙伴辐射的国家或地区)

连通全球35个股票交易市场、30个交易所

公司在国内拥有证券市场业务全牌照

境内设有37家分公司、超460家营业部、5家子公司

服务“一带一路”及沿线客户超1,700万

客户托管资产超5万亿元

立足亚洲，融通世界。银河海外在亚洲拥有45年经营历史，是东盟地区提供产品和服务最全面的证券公司之一；在东南亚市场排名保持绝对领先：经纪业务在新加坡、马来西亚、印尼、泰国等核心市场保持领先。

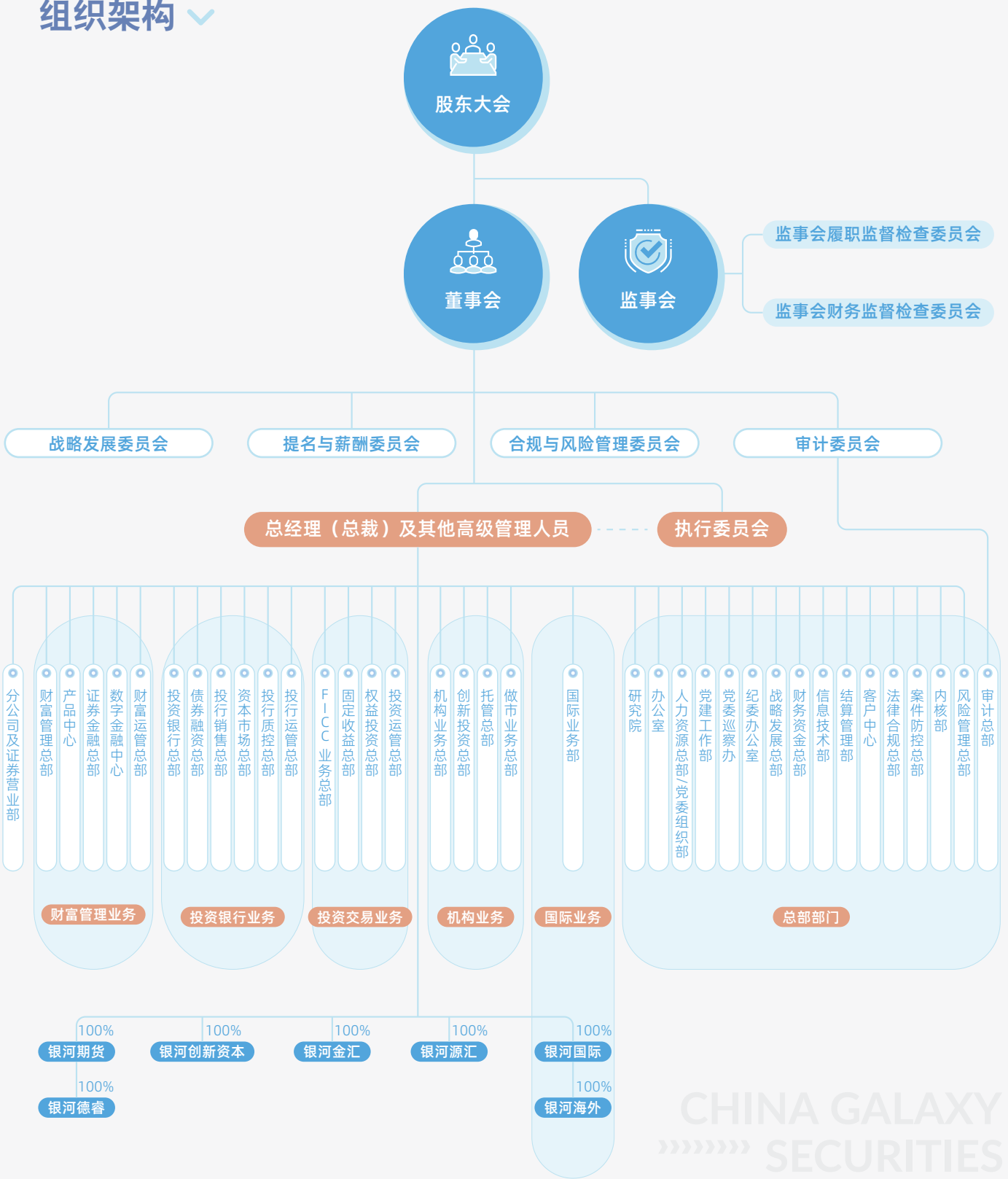


战略规划

中国银河证券持续推进《中国银河证券战略发展规划（2023-2025）》落实，坚持高质量发展的主旋律，纵向打造“五位一体”的业务模式，横向构建“三化一同”的体制机制，完成从传统券商到现代投行的真正转变，持续以市场化、国际化为导向，努力成为综合性、全能型投资银行，积极打造国内航母券商和国际顶级投资银行。



组织架构



议题重要性评估

尽职调查与利益相关方沟通

为有效识别、应对和防范日常运营中的各类影响、风险和机遇，中国银河证券建立可持续发展暨ESG尽职调查工作机制，通过持续优化业务流程中的管控体系，强化对重大议题负面影响、风险和机遇的识别与管理能力，为企业的稳健经营提供坚实保障。

公司根据实际业务及自身管理运营的特点，从利益受到公司业务活动重大影响以及对公司业务活动有重大影响两个维度，识别出股东及债权人、政府及监管机构、客户、员工、供应商、社区与环境等六大关键利益相关方，并通过常态化的沟通机制，了解利益相关方关注重点，及时回应利益相关方的诉求。

中国银河证券利益相关方管理工作方法



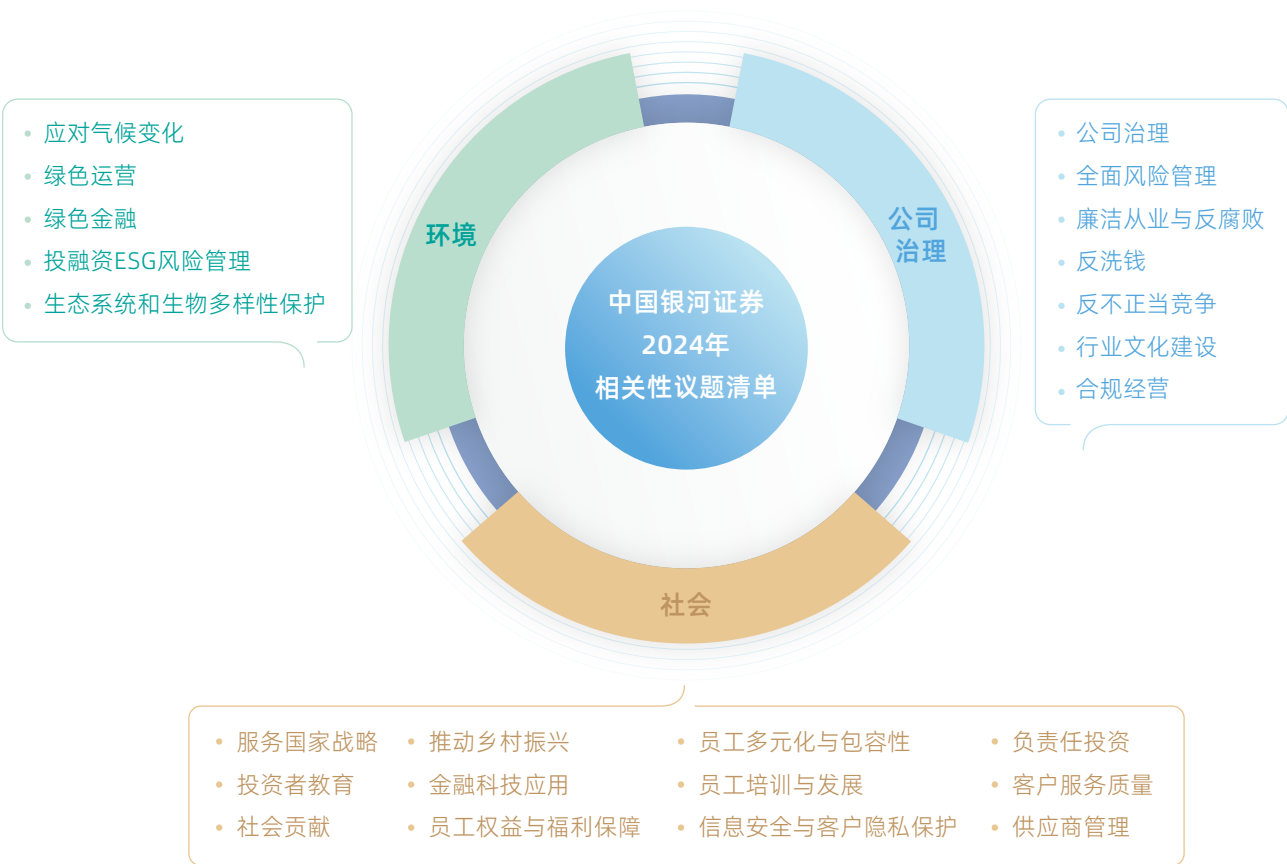
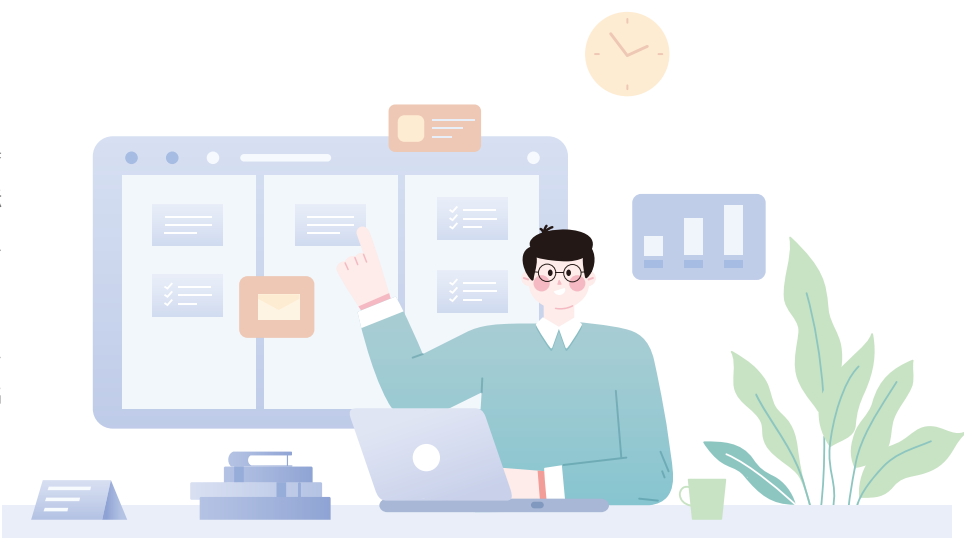
中国银河证券关键利益相关方的沟通与回应

关键利益相关方	关注的议题	沟通与回应
股东及债权人	- 公司治理 - 全面风险管理 - 投融资ESG风险管理	- 股东大会 - 业绩报告、财务报告等 - 投资者会议 - 业绩发布会 - 公司官网、微信公众号 - 全面风险管理体系
政府及监管机构	- 合规经营 - 全面风险管理 - 廉洁从业与反腐败 - 反洗钱 - 绿色运营 - 服务国家战略 - 绿色金融 - 行业文化建设	- 配合监管机构核查 - 参与政府调研活动 - 定期信息披露 - 定期会议及汇报 - 开展节能减排活动 - 做好金融“五篇大文章” - 开展行业文化建设活动
客户	- 客户服务质量 - 反不正当竞争 - 信息安全与客户隐私保护 - 金融科技应用 - 投资者教育 - 服务国家战略 - 投融资ESG风险管理	- 客户咨询与投诉 - 客户满意度调查 - 中国银河证券APP开展安全认证、网络安全等级保护测评 - 启动金融科技“STAR星计划” - 公司官网、微信公众号 - 支持专精特新、中小微企业发展 - 投资者教育活动
员工	- 员工多元化与包容性 - 员工权益与福利保障 - 员工培训与发展	- 工会与职代会 - 员工培训体系
供应商	- 廉洁从业与反腐败 - 供应商管理	- 战略合作交流 - 业务沟通 - 招投标活动
社区与环境	- 社会贡献 - 推动乡村振兴 - 绿色运营 - 应对气候变化	- 社区公益项目 - 志愿者活动 - 实施帮扶 - 开展节能减排活动 - 支持绿色产业发展

议题重要性分析

公司基于与利益相关方的日常沟通，根据业务和所属行业特点，结合政策调研、行业趋势分析和上海证券交易所及国际ESG信息披露要求，开展重要性议题的识别、评估、排序与报告工作。

2024年，公司结合标准对标、政策分析及同业对标，调整往年议题，识别并筛选出24项与公司具有相关性的议题，形成ESG议题清单。其中，环境维度共5项议题，社会维度共12项议题，公司治理维度7项议题。



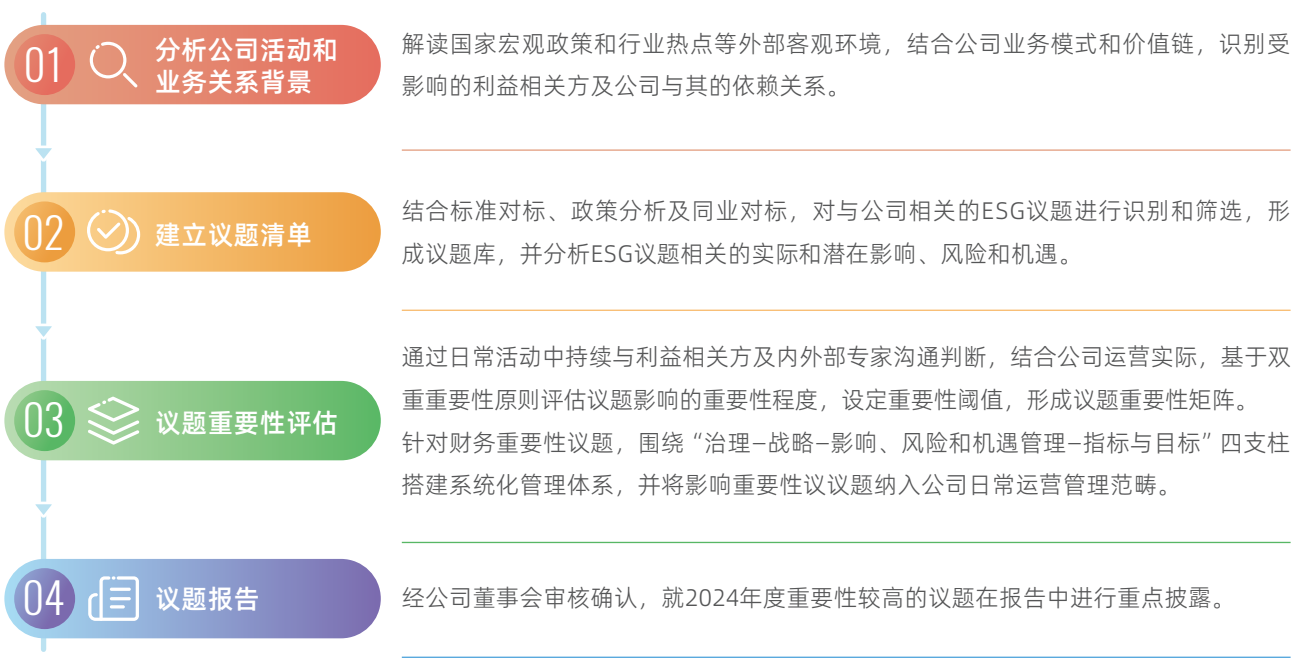
公司结合上海证券交易所及国内外ESG信息披露指南进行双重重要性分析，由内外部专家组从影响重要性和财务重要性分别对议题重要性进行打分。

中国银河证券2024年议题重要性分析考量因素

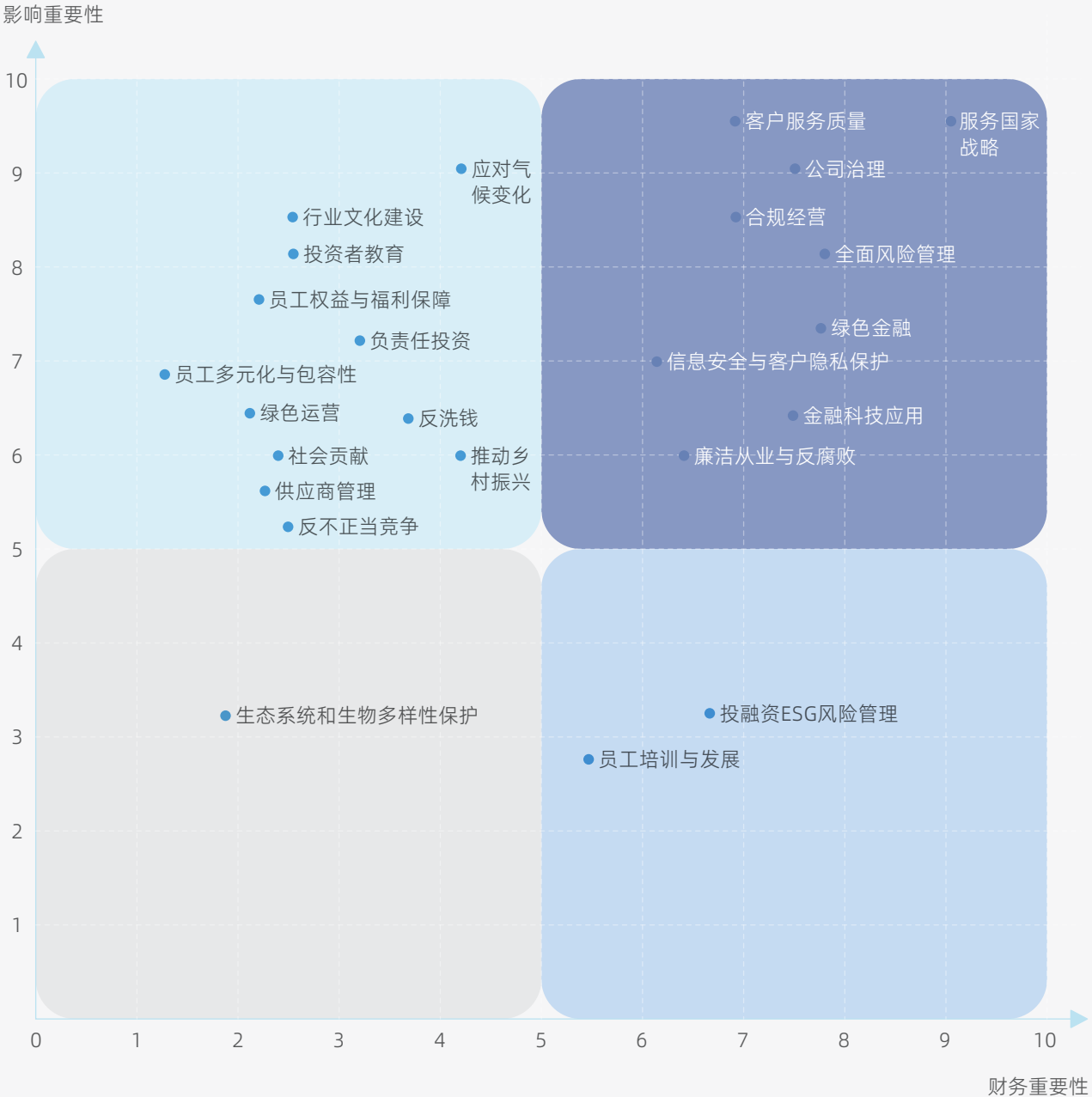
层面	定义	重大性分析维度	赋分及阈值
影响重要性	企业在相应议题的表现是否会对经济、社会和环境产生实际或潜在重大影响。	影响发生的可能性 影响的规模、范围、不可补救性	综合得分：0-10分 重要性阈值：5分以上
财务重要性	议题是否预期在短期、中期和长期内对公司商业模式、业务运营、发展战略、财务状况、经营成果、现金流、融资方式及成本等产生重大影响。	影响发生的可能性 财务影响的程度	综合得分：0-10分 重要性阈值：5分以上

通过公司重要性议题分析流程的评估，所识别出的24项ESG议题中共有9项议题具有双重重要性，2项议题仅具有财务重要性，12项议题仅具有影响重要性，1项议题既不具有财务重要性、也不具有影响重要性。

中国银河证券2024年重要性议题分析流程



中国银河证券2024年重要性议题矩阵



中国银河证券2024年重要性议题主要变动情况

2024年重要性议题	2023年重要性议题	变动情况	变动原因
应对气候变化	气候变化减缓与适应	调整表述	结合最新监管趋势，在原有议题基础上调整表述，深化议题内涵，并新增议题。
社会贡献	公益慈善与志愿服务	合并延展议题边界	
反不正当竞争	负责任营销	合并延展议题边界	
生态系统和生物多样性保护	保护知识产权	新增	
廉洁从业与反腐败	商业道德与反腐败	拆分	结合公司管理实际及监管要求，拆分议题。
反洗钱			
投融资ESG风险管理	ESG风险管理	调整表述	为更明确议题的业务范围，调整表述，聚焦在投融资中的ESG风险。
服务国家战略	服务实体经济	合并延展议题边界	响应政策趋势，合并议题并延展边界，融合五篇大文章内容，进一步体现金融强国内涵。
	普惠金融		



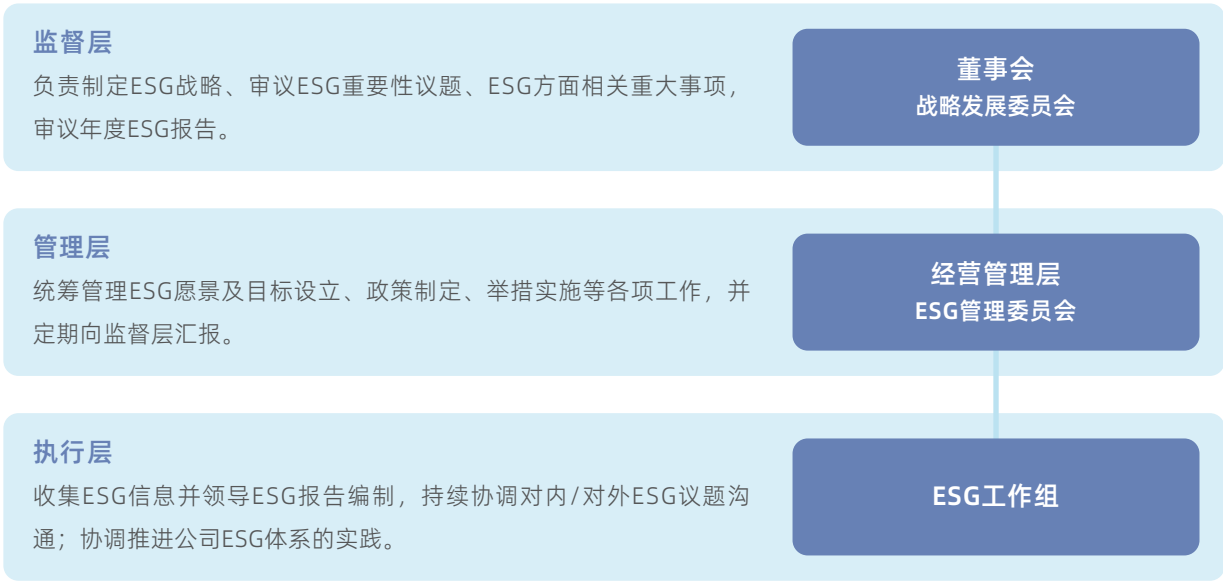
强化银河可持续发展管理

ESG治理安排

公司以ESG工作为抓手推动可持续发展，将ESG理念融入经营和管理，建立自上而下的ESG管理架构，保障公司ESG管理的系统性和有效性。

公司进一步完善ESG管理架构，于2024年12月30日召开第五届董事会第一次会议（临时），审议通过了《关于修订公司董事会战略发展委员会议事规则的议案》，在原有董事会战略发展委员会职能基础上加入ESG监督、管理等职责，进一步完善了董事会专门委员会层面针对ESG工作的决策监督职能；于经营管理层设立由总裁担任主任的ESG管理委员会，负责领导和统筹公司ESG工作的推进与落实，强化公司可持续发展战略的执行力及整体ESG管理水平。

中国银河证券ESG管理架构



公司董事会高度重视ESG管理与发展，于2024年审议通过多项公司治理、信息披露、风险管理、合规经营等方面的ESG议案及事项，充分履行ESG相关事项的审议、决策与监督职责，并开展监督与考核。

2024年，公司聚焦董事会、监事会及高级管理人员（简称“董监高”）的ESG能力建设，举办《2024年ESG政策趋势与同业管理现状》专题培训会，推动ESG理念在公司日常业务开展、经营管理中内化于心、外化于行。



中国银河证券ESG管理亮点工作

- 修订《董事会战略发展委员会议事规则》，明确加入ESG监督、管理职责。
- 完善ESG管理架构，设立ESG管理委员会并制定《ESG管理委员会议事规则》，更新《ESG工作组工作制度》，召开4次ESG工作组会议。
- 与各部门合作沟通，推动ESG工作与业务目标的对齐，确保ESG相关工作纳入相关部门的工作规划中。
- 持续开展内外部利益相关方的沟通，了解公司所处行业的监管及行业发展趋势，汇总各利益相关方关注重点并定期向董事会汇报。
- 开展环境与气候风险管理机制搭建。
- 邀请外部专家参与识别及分析公司2024年ESG重要性议题。
- 指导子公司银河海外向联合国全球契约组织（UNGC）提交年度进展报告，公开披露银河海外于2023年7月至2024年6月落实联合国全球契约十项原则的进展，涵盖人权、劳工标准、环境及反腐败四个方面。



董监高ESG专题培训

ESG管理

中国银河证券秉持“创新、合规、服务、协同”的核心价值观，在创造财富的同时，积极承担作为上市公司、金融企业、企业公民以及品牌雇主的责任，与员工、客户、供应商等利益相关方携手创造可持续价值。

中国银河证券ESG管理模型



在ESG管理模型的指导下，公司深入分析与评估ESG议题相关的风险和机遇，并重点就财务重要性议题开展针对性管理（议题重要性的分析流程与结论详见本报告“议题重要性评估”章节），展现公司应对ESG相关风险和机遇管理能力，为实现可持续发展奠定基础。

2024年度财务重要性议题	影响环节 ¹	对应的SDGs	主要风险/机遇	影响时间范围 ²	财务影响	管理行动所在章节
服务国家战略	自身运营 价值链下游 投资组合	11 可持续城市和社区	市场机遇 产品与服务机遇	短、中、长期	营业收入↑ 投资组合价值↑	专题：紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命
全面风险管理	自身运营	16 和平、正义与强大机构	市场风险 信用风险 流动性风险 操作风险	短、中、长期	营业收入↓ 投资组合价值↓ 运营成本↑	全面风险管理
绿色金融	价值链下游 投资组合	7 经济适用的清洁能源 13 气候行动	市场机遇 产品与服务机遇	短、中、长期	营业收入↑ 投资组合价值↑	绿色金融
金融科技应用	自身运营	9 产业、创新和基础设施	核心人才短缺风险 技术赋能业务效果欠佳风险 客户体验提升机遇 赋能内部管理机遇	短、中、长期 中、长期 短、中、长期 短、中、长期	营业收入↓ 运营成本↑ 营业收入↓ 营业收入↑ 运营成本↓	金融科技应用
公司治理	自身运营	16 和平、正义与强大机构	责任风险 声誉风险	中、长期	合规成本↑ 营业收入↓	公司治理
客户服务质量	价值链下游	17 促进目标实现的伙伴关系	操作风险 市场风险 声誉风险	中、长期	营业收入↓	客户服务质量
投融资ESG风险管理	价值链下游 投资组合	13 气候行动	环境与气候风险因素通过影响投资标的发行人、交易对手等所传导形成的间接风险	中、长期	营业收入↓ 投资组合价值↓	投融资ESG风险管理
合规经营	自身运营	16 和平、正义与强大机构	法律合规风险 操作风险	中、长期 中、长期	合规成本↑ 营业收入↓	合规经营
廉洁从业与反腐败	自身运营 价值链上游	16 和平、正义与强大机构 17 促进目标实现的伙伴关系	利益冲突风险 商业贿赂风险	中、长期	营业收入↓	商业道德
信息安全与客户隐私保护	自身运营 价值链下游	9 产业、创新和基础设施	数据泄露风险 个人信息保护措施不足	中、长期	营业收入↓ 运营成本↑	信息安全与客户隐私保护
员工培训与发展	自身运营	8 体面工作与经济增长	服务效率提升机遇 人才保留与激励机遇	中、长期 中、长期	营业收入↑ 运营成本↓ 营业收入↑	人力资本发展

1. 影响环节即重要性议题对经济、社会和环境产生影响的公司价值链环节，包括价值链上游（包括供应商等）、自身运营、价值链下游（包括客户等）、投资组合。

2. 影响时间范围参考财政部《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》和公司运营实际设定。短期，是指报告期间结束后1年以内（含1年）；中期，是指报告期间结束后1年至5年（含5年）；长期，是指报告期间结束后5年以上。

可持续发展管理亮点
聚焦2024
CHINA GALAXY SECURITIES
»»»»»»»»



2024 CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY
AND ENVIRONMENTAL
SOCIAL AND GOVERNANCE REPORT

评级/颁奖机构	主要荣誉与认可 ³
中国上市公司协会	 2024年上市公司可持续发展最佳实践案例
《人民日报》海外网与 中华环保联合会	★ 入选“2024年中国企业ESG100指数”榜单
恒生指数公司	★ 入选“恒生可持续发展企业指数系列”成分股
上海华证指数信息服务 有限公司	★ 获得华证指数ESG评级“A”等级
中证指数有限公司	★ 获得中证指数ESG评级“A”等级
商道融绿	★ 获得商道融绿ESG评级“A-”等级

3. 荣誉结果截至报告期末进行统计

CHINA GALAXY
SECURITIES

01

第一章

描绘绿色篇章 加速银河行动

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>

中国银河证券积极践行绿色发展理念，通过在业务层面推动绿色金融和投融资ESG风险管理，在运营层面实施绿色运营策略，全面响应国家“双碳”战略，致力于减缓与适应气候变化。

回应议题



应对
气候变化



绿色
金融



投融资ESG
风险管理



绿色
运营

人均温室气体排放量
1.20 吨
二氧化碳当量/人

支持发行绿色债券
24 支



累计发布ESG
研究报告/文章
45 篇

对应联合国可持续发展目标：



1.1 应对气候变化

面对全球变暖的紧急态势，各国正强化气候环境政策，广泛设定碳中和目标并实施多元低碳战略。中国银河证券深刻认识到，实现碳中和不仅是全球生态环境保护的必然要求，更是企业保持竞争优势、实现可持续发展的核心要素。

中国银河证券基于国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》（IFRS S2）的框架识别气候变化对公司经营带来的风险和机遇，并根据识别结果采取应对措施，管理气候变化对公司造成的影响。

治理 公司高度重视环境与气候相关治理体系的建设工作，制定《环境与气候风险管理办法》，搭建“**监督层-管理层-执行层**”自上而下、有效的三级管理架构。

中国银河证券环境与气候相关治理架构

层级	组织	职责内容及工作机制
监督层	董事会 战略发展委员会	● 董事会及战略发展委员会负责全面监督气候风险，对气候相关风险和机遇负有监督和管理责任。 ● 董事会及战略发展委员会定期获悉公司的气候相关风险和机遇情况，包括但不限于收集气候风险报告、进行环境趋势分析以及咨询外部专业意见，确保以适当的频率审查公司的气候相关信息，以了解气候风险和机遇在不同时间尺度内的演变。
	执行委员会	● 明确环境与气候风险管理组织架构。 ● 为环境与气候风险管理合理配备资源，包括但不限于人力、物力和信息系统等，有效识别、评估并控制各项业务和产品所承担的环境与气候风险。 ● 了解公司整体环境与气候风险水平及管理状况。
管理层	风险管理委员会	● 对涉及环境与气候风险的重大事项进行审批决策。 ● 审议决定公司层级与环境与气候风险相关的限额设置、重大调整及超限应对。
	总裁专题会	● 建立健全环境与气候风险管理相关制度和流程。 ● 培育全员环境与气候风险防范意识，制定并督促实施相关培训计划。
执行层	各业务部门及子公司	● 负责绿色金融产品、碳金融产品的开发及发行。 ● 执行各项风险管控措施，在业务开展过程中将环境与气候风险因素作为决策依据。
	办公室	● 基于公司可持续发展相关规划安排，结合公司ESG相关信息披露与管理提升工作需要，对环境与气候风险管理提出建议和意见。
	风险管理总部	● 牵头建立、健全公司环境与气候风险管理体系，制订环境与气候风险管理制度。 ● 支持、协同相关单位在展业过程中管控环境与气候风险。 ● 牵头组织公司整体环境与气候风险压力测试工作。 ● 评估、报告公司整体环境与气候风险水平及管理情况。
	研究院	● 在开展ESG相关研究的基础上，对业内环境与气候风险管理领域的热点、重点、难点问题提供必要的研究支持。
法律合规总部、审计总部等其他职能部门在其职责分工内为管理环境气候风险提供保障和支持。		



战略

公司高度重视环境与气候相关风险和机遇，充分保障建立气候风险管理体系所需的资源投入。公司根据自身业务发展布局和特点，参考外部专家意见，从发生概率、影响程度等维度对各项气候变化风险和机遇的重要性进行评估，识别2项气候相关风险及2项气候相关机遇，并基于识别的风险与机遇研讨制定对应的气候策略与行动。

中国银河证券环境与气候相关风险和机遇分析

风 险			机 遇	
风险/机遇类型	政策和法律风险	技术风险	市场机遇	产品与服务机遇
影响时间范围	中、长期	中、长期	短、中、长期	短、中、长期
风险/机遇描述	环保政策的调整可能对某些行业产生直接的负面影响，例如高耗能、高排放产业。公司的投资组合可能会受到这些政策调整的影响，需要谨慎管理投资风险。		低碳经济背景下，气候友好型的产品和企业愈发受到市场青睐，公司相关投资标的的市场估值也可能因此上升。	在国家绿色金融发展战略的指引下，公司可通过研究市场趋势，创新绿色金融产品与服务，满足投资者对绿色金融日益增长的需求。
财务影响	营业收入↓ 投资组合价值↓		营业收入↑ 投资组合价值↑	
应对策略	业务端借助风险预警工具、负面清单管理机制加强对高碳投融资主体的投前风险识别与投后持续管理（具体详见本报告“投融资ESG风险管理”章节）。 积极围绕国家绿色金融发展战略，加大资源配置力度，持续推动相关产品和服务模式创新（具体详见本报告“绿色金融”章节）。 运营端不断推动公司内部气候风险意识建立，落实绿色运营（具体详见本报告“绿色运营”章节）。			

影响、风险和机遇管理

公司密切关注行业风险管理发展趋势，跟踪境内外监管机构对气候风险领域的管理要求，深入开展气候风险管理领域的研究与调研，参考同业金融机构先进管理经验，加速推进建立气候风险相关管理机制。

公司将气候风险纳入各项业务考量与风险管理，基于公司整体统一的风险管理机制对气候风险展开识别、评估、分析与管理。

中国银河证券环境与气候相关风险和机遇管理流程

识别	✓ 根据ISSB制定的统一气候变化相关信息披露框架，识别、评估投资标的发行人、交易对手等市场主体的环境与气候风险。
评估	✓ 基于公司业务和战略，结合专家意见全面评估气候变化风险和机遇对本集团财务及战略方面的影响程度。
分析	✓ 分析风险及机遇的发生概率和影响程度，确定风险及机遇的优先级。
管理	✓ 将已识别的气候变化风险纳入风险追踪系统，并对相关风险缓释措施的执行和有效性进行定期评估和报告（具体详见本报告“投融资ESG风险管理”“绿色运营”章节）。 ✓ 围绕已识别的机遇，着力开展相关业务及业务实践，把握机遇创造业务增长，同时实现降本增效（具体详见本报告“绿色金融”“绿色运营”章节）。

指标和目标

为了进一步落实应对气候变化管理，提高气候变化管理工作的有效性，公司定期对温室气体排放等指标进行数据收集，以“将人均温室气体排放量控制在较低水平”为目标，尽可能减少运营过程产生的温室气体排放。

中国银河证券近三年人均温室气体排放总量（范围一和范围二）

指标	单位	2022年	2023年	2024年
人均温室气体排放总量（范围一和范围二）	吨二氧化碳当量/人	1.44	1.50	1.20

1.2 绿色金融

治理

公司成立服务国家战略领导小组，将绿色金融作为服务国家战略、支持国家“双碳”目标的重点工作，并由人力资源总部牵头协调各业务条线纵深推进相关工作，积极引导资本流向低碳环保项目，助力经济高质量发展和生态文明建设。

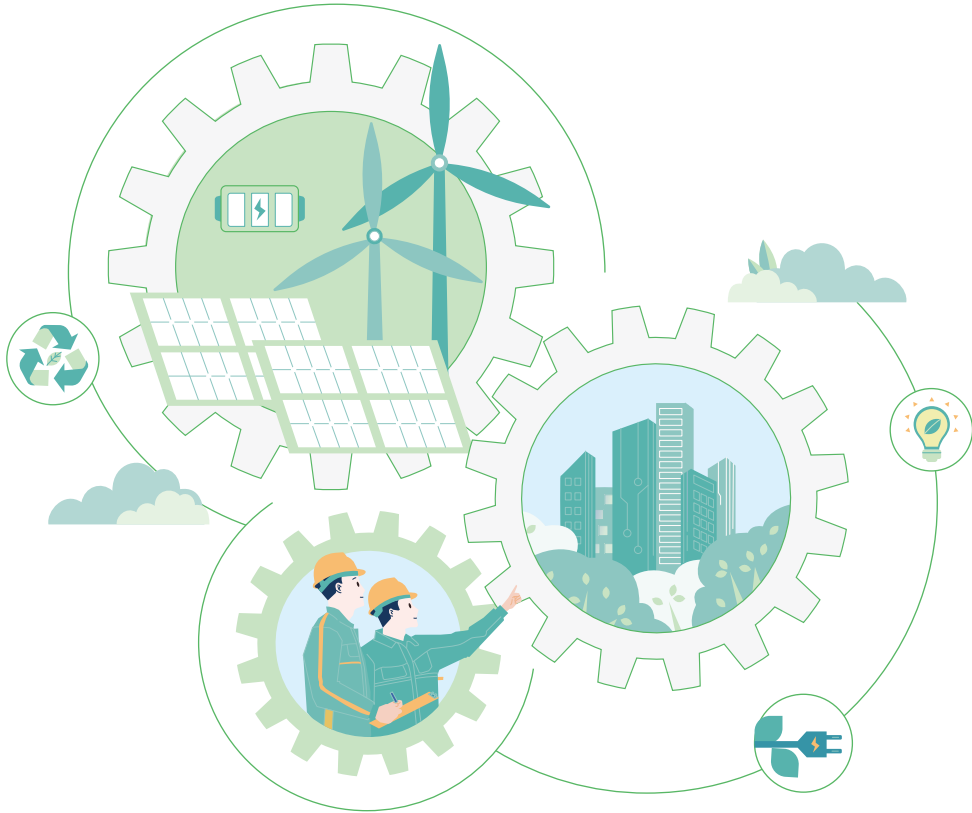
战略

在全球应对气候变化大趋势下，绿色低碳转型发展已成为当下全球共识。绿色金融作为推动经济社会可持续发展的重要工具和手段，对实体经济高质量可持续发展扮演着日益重要的角色。

公司积极布局绿色金融领域，通过投行和投资联动、境内与境外业务联动，打造银河特色综合绿色金融服务模式，促进绿色项目的融资与发展，同时把握机遇强化公司在国际绿色金融市场的竞争力和影响力。

中国银河证券绿色金融机遇及策略

主要机遇类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
市场机遇 产品与服务机遇	短、中、长期	营业收入↑ 投资组合价值↑	广泛开展绿色投融资、ESG研究、碳金融等业务，打造银河特色综合金融服务模式。



影响、风险和机遇管理

绿色投融资

公司深耕绿色低碳产业，开展多样化的绿色投融资业务，通过深入布局和创新实践助力全球低碳发展。子公司银河国际控股于2023年加入“一带一路”绿色投资原则（GIP），在投资和运营中坚持履行该原则，发挥海外市场优势，积极推动“一带一路”投资绿色化，并于2024年首度按要求回应GIP年度报告签署机构调查问卷，披露原则落实的进展情况。

2024年，公司支持发行绿色债券24支，总发行额889.59亿元，承销绿色相关债券约106亿元；向绿色产业上市公司提供再贷款回购增持股票业务8亿元；支持相关企业并购重组，涉及金额115亿。截至2024年末，公司绿色相关股债投资余额172亿元。

案例 助力天津国资企业发行绿色定向资产支持票据

2024年12月，公司助力天津泰达环保有限公司发布第一期绿色定向资产支持票据“24泰达环保ABN001（碳中和债）”。该票据发行期限为5年，优先级发行总规模5亿元，平均票面利率2.61%，全场平均认购倍数2.17倍。

本次发行是京津冀区域首单垃圾焚烧发电行业的碳中和债，亦是天津国资体系企业在碳中和证券化领域的首单落地，助力推动天津经济高质量发展。本项目是运用绿色金融工具助力绿色产业发展的新突破，荣获CNABS“金桂奖”最佳绿色金融产品奖。

案例 联合北银理财创设“绿色普惠债券篮子”

2024年12月，公司和北银理财联合创设“绿色普惠债券篮子”，该篮子精选符合中欧《可持续金融共同分类目录》和普惠金融重点服务领域的债券，构造兼具投资收益与流动性的债券组合。公司持续为该篮子提供双边做市报价，提升投资者认购绿色普惠债券的便利性，助力绿色金融发展。

案例 银河国际控股助力发行全球首只运用“无人机+碳卫星”认证的绿色债券

2024年1月，银河国际控股助力浙江省东阳市国有资产投资有限公司在香港交易所成功发行全球首只运用“无人机+碳卫星”认证的绿色债券。

此次发行取得联合评级国际有限公司发行前绿色金融认证证书，以及香港品质保证局（HKQAA）和香港中文大学（深圳）数据经济研究院出具的第二方意见报告（SPO），有效提升绿色债券识别认证公信力，吸引国际投资者广泛参与，并荣获业界多个奖项。



获评新京报零碳研究院2024年度绿色发展优秀案例



获得2024年粤港澳大湾区绿色金融优秀案例卓越奖



获评“新华信用明珠杯”应对气候变化优秀项目案例



获评深圳数据交易所数据要素赋能实体经济创新发展案例

案例 完成市场首笔挂钩“CFETS ESG高级信用债（总收益）指数”互换交易

2024年7月，中国银河证券完成市场首笔挂钩“CFETS ESG高级信用债（总收益）指数”互换交易。

本次交易选择挂钩ESG高等级信用债指数，满足交易对手对于环境、社会和治理（ESG）投资产品的需求，同时支持优质企业在可持续发展领域的成长，有助于推动实体经济的转型升级和可持续发展，同时进一步发展和深化绿色金融。

作为最早布局ESG及双碳研究的券商之一，公司持续深化ESG相关研究，在设立研究所ESG团队的同时，于2024年成立新发展研究院国际ESG研究中心、东盟碳中和研究所（AICN），进一步整合和优化研究资源，推定更系统化和深入的ESG研究，为实现可持续金融业务提供坚实的理论支持与实践指导。

中国银河证券2024年ESG研究重点举措

- 发布ESG专题研究文章15篇、月度ESG策略报告12篇、ESG专项点评报告18篇，共计45篇，超50万字，主要包括市场类研究如ESG投资策略解析，国际绿色金融研究如“一带一路”绿色金融实践，理论研究如ESG价值货币化。
- 开展《中央企业社会价值评价体系研究》《气候风险测算分歧来源分析》《可持续投研体系构建、验证以及应用》《ESG在信用融资业务中的探索应用》等ESG相关课题，助力资本市场更好识别与应对可持续发展相关风险。其中，因合作项目中的专业表现和杰出贡献收到国务院国有资产监督管理委员会研究中心感谢信，并获得北京证监局和北京证券业协会的肯定。
- 发表题为《全球气候风险治理实践与探索》《金融机构气候风险管理研究》《On the superior performance of SRI funds》等中英文论文。
- 银河国际控股参与《“零碳金融”框架下资本市场服务青海绿色低碳发展的探索研究》《内地碳市场国际化：香港作为国际金融中心的角色》等课题报告的研究。
- 银河海外与新加坡国立大学新加坡绿色与金融研究所合作，共同编写3份ESG相关研究报告。

- 与中国国际跨国公司促进会共同主办“国际可持续投资：ESG价值链论坛”，并发布“中国银河证券-中国国际跨国公司促进会ESG评级体系”，为企业、投资者和政策制定者提供专业全面的可持续发展评价工具。
- 公司ESG首席分析师受邀在山东省省属企业资产证券化工作培训会、中国认证认可协会“企业环境、社会与治理（ESG）评价师”能力评价项目等活动中，专题讲授ESG理念在投融资决策中的应用与价值；受邀参与由北京市财政局、北京市发改委、北京市国资委主办的北京市可持续能力提升专题培训班授课。



公司首席ESG分析师在山东省省属企业资产证券化工作培训会



发布“中国银河证券-中国国际跨国公司促进会ESG评级体系”



荣获新财富2024年度最佳ESG实践研究机构奖项



收到国务院国有资产监督管理委员会研究中心感谢信

碳金融

公司紧跟碳金融发展趋势，在银河国际控股设立双碳创新中心，并于2023年起率先探索气候投融资咨询、碳资产开发及交易支持、碳金融产品创新等服务。2024年12月，公司获中国证券监督管理委员会批准，在境内合法交易场所自营参与碳排放权交易，开启公司在境内外碳金融领域创新与拓展的新篇章。

案例 完成市场首笔挂钩“碳减排指数”互换交易

2024年4月，公司在中国外汇交易中心本币交易系统完成市场首笔挂钩“CFETS碳减排工具支持领域精选信用债指数”的互换交易。

通过本次交易，公司积极参与到碳金融产品的创新开发中，为整个行业树立新的标杆，促进更多碳金融创新产品的推出。

案例 银河国际控股助力全国首个应对欧盟碳关税保险落地

银河国际控股双碳创新中心联合保险公司设计推出全国首个欧盟碳关税价格指数保险，并在广东省广州市南沙区落地首单业务。

该产品通过银河国际控股跨境碳排放互换TRS工具，将国内企业购买保险后应对的赔付风险，转移到欧盟碳期货市场进行对冲，以协助出口企业应对碳关税挑战，助力我国碳市场与国际碳交易规则体系接轨，为国际碳金融产品创新注入新活力。

指标与目标

公司研究制定《服务国家战略2024年度工作计划》，将绿色金融作为其中一个工作要点，整合多元化的绿色金融产品和服务，积极打造银河特色综合绿色金融服务模式。

中国银河证券绿色金融指标与目标

指标	目标	2024年达成情况
绿色债券/可持续债券发行数	完成22笔绿色债券/可持续债券发行	已达成
创新性与引领性的碳金融案例	落地1个具有创新性与引领性的碳金融案例	已达成
碳金融财务顾问项目数	完成3个碳金融财务顾问项目	已达成



1.3 投融资ESG风险管理

治理

公司在投融资过程中面临的ESG风险主要集中在环境与气候领域。公司制定《环境与气候风险管理办法》，将环境与气候风险纳入业务考量与风险管理，通过环境与气候相关治理架构（详见本报告“应对气候变化”章节）落实落细投融资ESG风险管理，为客户和社会提供更稳健和可持续的综合金融服务。

战略

公司秉承“重点性、预见性、审慎性”原则，建立适配风险暴露规模的风险管理体系，有效识别投融资业务的显著风险因素，切实管好相关领域重点风险、保障业务高质量发展。

中国银河证券主要投融资ESG风险及管控策略

主要风险类型	影响时间范围	财务影响	管控策略
环境与气候风险因素通过影响投资标的发行人、交易对手等所传导形成的间接风险	中、长期	营业收入↓ 投资组合价值↓	建立与经营规模、业务性质及复杂程度相适应的环境与气候风险管理体系。 识别、评估、应对各类业务中的环境与气候风险因素，将环境与气候风险水平控制在公司可承受的范围内。

影响、风险和机遇管理

公司建立整体的投融资ESG风险管理机制，覆盖公司自营业务、投行业务、融资类业务、信用交易业务，确保公司在各个业务环节中能够系统性地管理和控制ESG风险。

中国银河证券投融资ESG风险管理机制

风险识别

- 综合运用企业社会责任报告、外部ESG评价报告、项目环评报告、监管公开信息、技术专利信息、行业研究、媒体报道、实地调查等多种信息来源识别受到环境与气候风险实质性影响的业务领域，梳理其中关键的环境与气候风险因素。

风险评估

- 综合运用定性与定量分析方式，按投入的管理资源与承担的环境与气候风险暴露规模、复杂程度相匹配的原则，建立适宜的评估方法或计量模型。

风险监测、
报告与应对

- 结合绿色金融业务开展及可持续发展进程，逐步推进完善环境与气候风险监测机制，重点监测高耗能、高碳排等客户、发行人、交易对手，持续关注相关主体负面舆情及所属行业政策变化，将环境与气候风险监测机制逐步纳入投融资项目的投后管理过程中，保障风险及时有效应对。
- 针对煤炭、钢铁等高耗能、高碳排放量行业设置集中度风险限额，逐日监测，触及预警线或临近限额阈值前及时制订应对超限的风险预案，突破预警线或阈值时及时揭示风险，按规定进行报告、处置。
- 出现环境与气候风险突发情况或超预期不利变动时，各部门应第一时间组织应对，分析其对公司的潜在影响和极端情景损失，并及时向风险管理总部报告；对于演化为风险事件的，应按照国家风险事件报告相关管理规定履行报告职责。

公司将ESG因素全面融入投资银行业务、股票质押业务的尽职调查及评估体系中，以此提升公司在项目评估中的全面性和科学性，增强对潜在风险的识别与管理能力。



中国银河证券投资银行业务ESG尽职调查要点

环境层面

- 法律法规与合规性：**确认并评估发行人的生产工艺是否符合环境保护相关法规；获取环保部门出具的无违规证明或环保访谈记录。
- 污染情况与处理设施：**明确发行人生产经营中涉及环境污染的具体环节、主要污染物名称及排放量；确认主要处理设施及其处理能力，并实地考察相关情况。
- 环保投资与费用支出：**审查环保投资和相关费用成本支出情况，确保环保设施的实际运行状况；确认环保投入与生产经营所产生的污染相匹配。
- 项目验收与审批文件：**收集有关环保部门验收文件；获取对新建或改建项目的环境影响报告书（表）的审批或备案文件。
- 环保事故与处罚：**了解发行人及其子公司报告期内发生的环保事故或行政处罚及其整改措施；关注关于环保事故的网络和媒体报道。
- 募投项目环保要求：**确认募投项目涉及的安全、环保等需相关部门出具的批复；明确所采取的环保措施及其资金来源和金额。

社会层面

- 社会保障制度执行情况：**确认发行人执行社会保障制度、住房制度改革、医疗制度改革的具体情况；获取社保和公积金相关费用的缴纳凭证，确保合规性。
- 劳动保障合规性与纠纷处理：**评估发行人是否发生过因违反员工劳动保障相关规定引起的纠纷或处罚，审查相关的劳动争议记录及其解决措施。
- 员工薪酬水平对比：**对比发行人员工工资水平与所在地区平均水平或同行业上市公司平均水平，分析薪酬结构合理性及市场竞争力。

公司治理层面

- 公司治理架构与内部控制：**关注发行人公司章程及其规范运行情况；确认公司章程的完整性和合规性，并审查其实际执行情况；评估公司的组织结构是否合理，三会运作是否规范；审查独立董事的设立及其职责履行情况；评估发行人整体的内部控制环境，审核发行人业务控制、信息系统控制、会计管理控制及内部控制的监督情况。
- 商业诚信与独立性核查：**调查发行人的商业信用记录；核查发行人在运营过程中保持独立性的具体情况，确保不受主要股东或其他关联方的影响。
- 关联交易与竞争情况：**评估发行人及其控股股东是否存在同业竞争的情况，确保公平竞争和利益冲突最小化；审查关联方关系及其交易的披露和审批程序。
- 税务合规性与争议处理：**审查发行人及其控股子公司的纳税情况；确认是否有未决的税务问题以及相应的解决进展。



案例 超研股份创业板IPO项目尽职调查中纳入ESG考量

汕头市超声仪器研究所股份有限公司（简称：超研股份；股票代码：301602）创业板IPO项目的尽职调查中，公司依据上述ESG要素对该企业进行全面的ESG风险评估，并根据ESG要素要求进行尽职调查，帮助企业对存在风险进行整改和有效控制，并助力企业顺利登录创业板。公司以ESG要素指导投行工作，助力中国超声“鼻祖”焕发新光彩，为人类健康与安全事业的创新发展赋能，认真践行“服务国家战略”、充分发挥“科技金融”、“普惠金融”的功能性作用。



案例 股票质押业务搭建ESG评价模型

公司积极探索将ESG理念纳入展业过程，在吸收借鉴海外相对成熟的ESG评价框架基础上，结合我国发展阶段和国情特点，独立搭建包含3个维度、17个主要议题、43个二级议题的标的证券ESG评价模型并应用于股票质押业务实践，以强化风险识别能力、发掘具有长期价值的企业并践行国家战略导向，发挥金融机构的示范效应与传导机制，引导资金流向ESG表现优异的企业与项目，服务国家战略。

	传统评价因子	ESG评价因子
融资人	合规性、偿债能力……	+气候及环境影响 社会和公众义务 公司治理异常……
融资用途	合规性、经营及可变现性	+清洁能源、绿化 专精特新…… 两高一剩……
标的证券	盈利能力、营运能力、偿债能力 现金流、舞弊识别指标估值、流动性	+气候/污染/绿色发展等 员工、消费者、社会公众治理 体系、信息披露、治理异常……

股票质押业务ESG评级模型节选



案例 银河海外建立ESG纳入框架（ESGIF）管控ESG风险

银河海外推出的ESG纳入框架（ESGIF）旨在为公司业务提供系统化的ESG融入指导、明确收入资格标准，并制定科学的衡量和报告机制，以支持银河海外的ESG风险管控。该框架逐步应用于融资活动、上市证券分销及销售、以及ESG标签产品的开发，覆盖股票、债券、结构性票据和基金等多种资产类别。

在绿色融资方面，股权和债务融资将与国际资本市场接轨，并由银河海外可持续发展部门进行全面评估与确认。在上市证券的分销及销售方面，只有ESG评级达到特定阈值以上的证券才能通过评估。在ESG标签产品开发方面，业务部门应用CFA协会的“ESG整合方法”，精选高ESG评级的证券，并依据《绿色债券原则》提供专业的咨询服务。

指标与目标

公司以“将环境与气候风险水平控制在公司可承受的范围内”为投融资ESG风险管理的核心目标。2024年，公司各业务部门在日常运营和项目评估中全面推进ESG风险管理措施，确保环境与气候风险得到有效控制，并保持在公司可承受的范围内。

1.4 绿色运营

中国银河证券作为金融机构，运营层面消耗的能源主要为电力、天然气以及自有车辆消耗的汽油和柴油；使用的水资源来源为市政用水，2024年未在求取水源方面存在困难；产生的废弃物主要为办公垃圾、厨余垃圾、废旧电池、硒鼓墨盒、碳粉盒、废旧电子产品等。

公司践行绿色办公的理念，遵守《环境保护法》《噪声污染防治法》《循环经济促进法》等法律法规及相关规定，提升能源资源使用效率，降低各项经营活动的环境影响。

2024年，公司通过加强



全面落实绿色运营理念，实现高效运营的同时，为构建更加环保和可持续的未来贡献力量。



中国银河证券2024年绿色运营重点举措

主题

措施

能源管理

- 在办公区张贴“随手关灯”提示做到“人走灯灭空调关”。
- 安排物业人员每天定时检查、关闭办公区域照明电源。
- 将饮水机加热时段设置为每天6:00至23:00。
- 根据天气变化动态调整办公区空调温度设置，随时巡查、关闭空置区域空调。
- 倡导员工加强环保意识，减少电脑、空调能耗。

水资源管理

- 用水区域均张贴“节约用水”等文明标识，鼓励节约用水。
- 公司办公大厦配备感应式水龙头。

废弃物管理

- 在世界粮食日发起“厉行节约 光盘侠 变废为宝 魔法师”活动。
- 持续开展垃圾分类，并提高办公区保洁巡逻频次。
- 减少塑料垃圾袋使用量，减少环境污染。
- 推行双面打印，节约办公用纸数量。
- 设置独立收集箱专门收集厨余垃圾和生活垃圾，安排物业人员单独收集办公区内的废弃纸张。
- 针对硒鼓墨盒的处理，通过与供货商合作回收的方式进行重复利用。
- 针对电子设备的报废处理，多数通过市场上有资质的专业回收公司进行无害化回收，少数尚有利用价值的电子设备开展技术帮扶或用作库存备件，减少污染的产生和资源浪费。

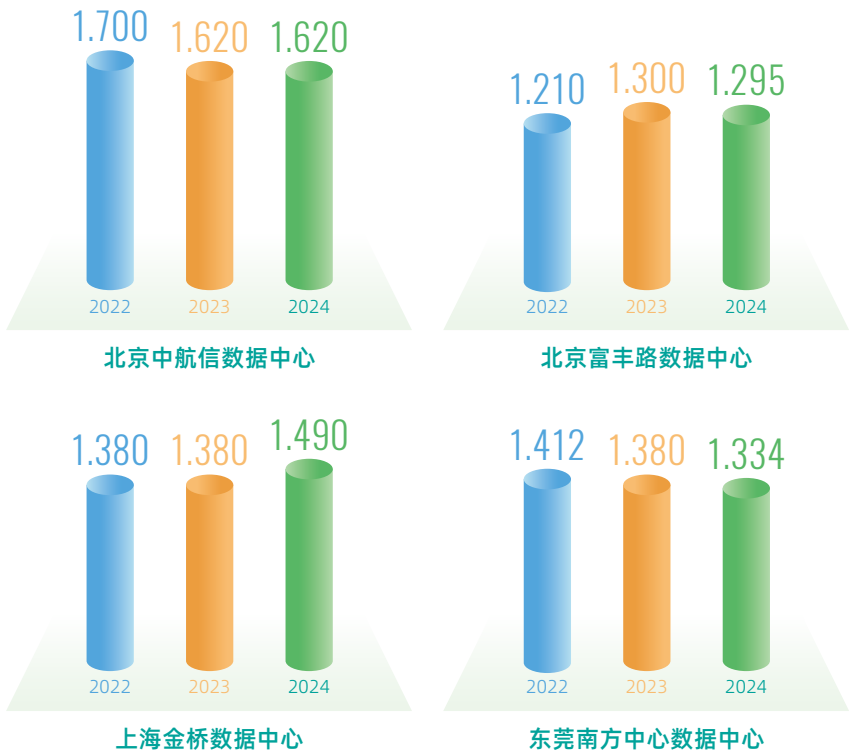


中国银河证券厉行节约倡议

无纸化运营

- 积极推进办公室自动化建设和升级改造，优化“员工办事大厅”和员工数字化平台。
- 2024年公司办公自动化系统完成公文流程48万余项，节约纸张130余万张。
- 开发非现场开户功能，实现业务办理线上化、一体化服务，并开发上线智能终端柜员机（VTM），无需纸质材料辅助即可实现业务办理。
- 完成营业网点投资者园地电子化项目上线并持续推广，实现纸质展板的替代并强化园地统一管理，从而减少展板内容更新时的纸张损耗。

中国银河证券主要租赁数据中心PUE值



在绿色数据中心建设方面，公司持续加强对租赁数据中心的管理，督促落实绿色节能措施，提高数据中心能源使用效率。

注：PUE即Power Usage Effectiveness的简写，是评价数据中心能源效率的指标。公司4个租赁数据中心PUE值系估算，为全年平均值。

公司根据自身运营特点，制定绿色运营目标，并不断优化目标实施路径，定期追踪和评估目标的完成进度，确保各项重点措施的有效实施，减少资源消耗和环境污染，助力社会整体向更加环保和可持续的方向迈进。

中国银河证券绿色运营指标与目标

指标	目标	2024年绩效
 人均耗电量	将人均耗电量维持在较低水平	2.16兆瓦时/人
 人均耗水量	将人均耗水量控制在较低水平	7.35吨/人
 有害废弃物产生量	将有害废弃物及无害废弃物产生量控制在较低水平	共废弃1,501个废弃电子产品
 无害废弃物产生量		1,042.65吨
运营层面不发生对环境及天然资源造成重大影响，不发生与环境保护相关并对公司有重大影响的、已确认的违规事件		已达成

CHINA GALAXY
SECURITIES

02
第二篇章

笃定初心信念 提升银河服务

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>

中国银河证券秉承服务国家战略的使命，深化服务实体经济，积极推动负责任投资，强化客户服务，加强投资者教育，致力于为社会、客户和投资者创造长期价值。同时，公司加强供应商管理，助力供应链的可持续发展。

回应议题

- 服务国家战略
- 负责任投资
- 客户服务质量
- 投资者教育
- 供应商管理



专题

紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命

CHINA GALAXY SECURITIES

治理

中国银河证券围绕高质量发展主题主线，成立由总裁任组长的服务国家战略领导小组。2024年，公司进一步优化服务国家战略“3+3+1”绩效考核体系，以“传达学习、部署落实、追踪问效、考核评价、问责奖励”全流程闭环机制激发服务国家战略内生动能。

中国银河证券服务国家战略“3+3+1”绩效考核体系

3大评价部分	覆盖3大主体	1个统筹抓总领导机构
前置评价	公司总部	服务国家战略领导小组 由总裁任组长，各业务分管领导任副组长， 从组织上保障服务国家战略真抓实干
定量考核+定性评价	子公司、各条线	
精选案例加分	分公司	

战略

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十届三中全会、中央金融工作会议和经济工作会议精神，全面落实党中央关于金融服务实体经济的部署，做好金融“五篇大文章”，为服务国家战略高质量发展贡献银河力量。

中国银河证券服务国家战略机遇及策略

主要机遇类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
市场机遇 产品与服务机遇	短、中、长期	营业收入↑ 投资组合价值↑	围绕金融“五篇大文章”，聚焦主业，创新模式，深化协同，打造示范性、可持续的协同服务典型

影响、风险和机遇管理

公司以高度的政治站位加强对服务国家战略工作的统一领导，充分发挥其在把方向、管大局、保落实方面的关键作用，通过机制创新全面提升工作的系统性和实效性。

中国银河证券2024年服务国家战略机制创新

方面	具体举措
统筹规划	- 强化公司服务国家战略领导小组的作用，定期召开会议研究部署相关工作。 - 在季度和半年度经营工作会议中设置专题汇报，确保国家战略与公司发展深度融合。
分解落实	- 制定《服务国家战略2024年度工作计划》，细化分解为15项具体任务。 - 按季度督导各单位的工作亮点及存在的问题，确保各项工作在计划、执行和监督各环节得到有效落实。
激发创新	- 挥分支机构的网点布局优势，深度融入区域经济发展，加强与地方政府的合作交流。 - 在海南、上海、浙江等地形成一批服务国家战略的标杆项目。 - 通过召开服务国家战略恳谈会，与一线员工交流座谈，凝聚全系统的共识。
考核引领	- 制定《公司服务国家战略考核评价体系》，全面覆盖业务条线、分支机构、子公司和总部部门。 - 增加功能性考核权重，并优化差异化考核方式，增设考核加分选项和激励机制，确保各项部署真抓实干、落地见效。

2024年，公司在展业过程中，始终积极践行“金融报国、客户至上”的理念，围绕中央经济金融政策方针和重大部署，全面实施“五位一体、三化一同”战略规划，强化综合金融服务“组合拳”，谱写金融强国的“五篇大文章”。

中国银河证券做好金融“五篇大文章”重点举措

- ✓ 支持发行绿色债券24支，总发行额889.59亿元，承销绿色相关债券约106亿元。
- ✓ 向绿色产业上市公司提供再贷款回购增持股票业务8亿元；支持相关企业并购重组，涉及金额115亿。
- ✓ 截至2024年末，公司绿色相关股债投资余额172亿元。
- ✓ 更多绿色金融实践详见本报告“绿色金融”章节。
- ✓ 承销养老金融相关债券约4.7亿元，股债投资余额33.11亿元。
- ✓ 推出“STAR-星安养”养老金融服务体系，年内个人养老金账户累计开户突破10万户，开户总量和新开客户数均保持行业领先。
- ✓ 设立医疗健康产业基金，助力金融机构发行养老主题金融债券，支持医疗健康企业赴港上市，组织国内医疗龙头企业赴境外考察，全方位赋能医疗健康产业高质量发展，助力健康中国建设。

科技金融

绿色金融

普惠金融

养老金融

数字金融

- ✓ 承销科创和现代化产业体系建设相关债券约366亿元，股债投资余额257亿元，协助科创企业完成并购重组金额达213.77亿元。
- ✓ 与黑龙江省科学技术厅合作举办“科技引领·金融赋能”龙江科技金融大会，促进科技成果落地转化。
- ✓ 依托海南自贸港基金、上海“大零号湾基金”向新材料、商业卫星企业完成投资，持续为北交所输送优质企业，助力多家科技创新企业赴港股上市。
- ✓ 公司在投的29家企业入选国家级专精特新“小巨人”企业名单，全力支持我国新兴产业快速发展，为科技自立自强注入金融动能。
- ✓ 承销普惠金融相关债券约185亿元，股债投资余额420.48亿元，支持中小微企业套期保值成交金额1,348.87亿元，同比增长19%。
- ✓ 持续提升中小投资者投顾投教工作质效，服务客户总数超过1,730万户，客户总资产突破五万亿元，普惠金融产品保有规模约1,700亿元，连续7届获得新财富颁发的“新财富最佳投资顾问团队”荣誉称号，更多实践详见本报告“投资者教育”章节。
- ✓ 助力多家金融机构发行小微金融债、微小企业贷款资产支持证券，新疆阿克苏乡村振兴专项债骆驼产业项目成功入选央视财经金融强国“金融赋能美好生活典型案例”。
- ✓ 公司支持静宁苹果全产业链发展及品牌价值提升，助力消费升级，持续展现“银河方案”在乡村振兴中的示范作用，更多实践详见本报告“推动乡村振兴”章节。
- ✓ 承销数字金融相关债券约33亿元，股债投资余额115亿元。
- ✓ 《基于AI技术的债券询价机器人》成功入选首批“数据要素×资本市场”试点项目，为数据要素创新应用树立行业标杆。
- ✓ 支持数字产业企业百望股份赴港上市，打造港股“电子发票第一股”，推动我国财税电子化建设。
- ✓ 牵头协助中国证监会科技监管司编写商用密码体系化应用工作基线、证券业商用密码应用上线指南，引领行业国密应用推广，推动行业标准落地，助力数字中国建设。



案例 精耕细作“养老金融”大文章

公司创设“银河星安养”养老金融综合服务品牌，为百姓提供有温度、有深度的养老金融服务。



基于养老场景推出“老李、大李、小李”的养老投资案例



“银河星安养”综合金融服务体系图解



案例 采用DMA模式助力“五篇大文章”指数成分股投资

公司借助DMA模式，将量化交易策略与衍生品对冲相结合，提供风险管理工具，引导资金投入中小微企业、专精特新指数、东北振兴指数、长三角指数等服务国家战略五篇大文章指数成分股，2024年全年，累计交易量1,605.41亿元。



案例 首批获得跨境理财通券商资格

2024年11月，公司正式获得粤港澳大湾区“跨境理财通”（下称“跨境理财通”）业务试点资格，为首批获此资格的证券公司之一。此次业务资格发布，将试点参与机构扩容至证券公司，有助于充分发挥证券公司在技术、投研、财富管理、跨境投融资服务等领域的专业优势，让粤港澳大湾区的投资者可以享受到更多样化和专业优质的跨境投资金融服务。



中国银河证券首批获得跨境理财通券商资格

指标与目标

公司制定《服务国家战略2024年度工作计划》，将战略任务细化到计划、执行和监督各环节，确保各项工作有序推进并达到预期目标，高效响应国家战略，提升服务国家发展大局的能力与贡献。其中绿色金融目标及完成情况详见“绿色金融”章节。

中国银河证券服务国家战略目标及完成情况

类别	目标	2024年完成情况
科技金融	关注“卡脖子”领域前沿科技企业，加大“专精特新”企业挖掘和服务力度，助力特色中小企业登陆北交所。	在投29家企业入选国家级专精特新“小巨人”企业名单。
	服务科技创新领域的债券承销，重点关注双创债、科技创新债、科技企业债券。	承销科创和现代化产业体系建设相关债券约366亿元，股债投资余额257亿元，协助科创企业完成并购重组金额达213.77亿元。
普惠金融	普惠理财产品持有规模达到1,375亿元。	普惠金融产品保有规模约1,700亿元，已达成。
养老金融	协同推进养老金融业务，提升养老理财服务能力。	推出“STAR-星安养”养老金融服务体系，年内个人养老金账户累计开户突破10万户。
数字金融	打造数字金融领域的创新标杆，推动数字产业与资本市场深度融合，助力数字中国建设。	承销数字金融相关债券约33亿元，股债投资余额115亿元。 《基于AI技术的债券询价报价机器人》入选首批“数据要素×资本市场”试点项目，树立行业标杆。 支持百望股份赴港上市，打造“电子发票第一股”。 牵头编写证券业商用密码应用指南，推动行业标准落地。

2.1 负责任投资

公司建立负责任投资组织架构与管理体系，将负责任投资作为公司ESG重要性议题之一，由FICC业务总部、固定收益总部、权益投资总部、银河金汇、银河创新资本、银河源汇、银河国际控股、银河海外作为将ESG因素纳入不同资产类别负责任投资的责任单位，由风险管理部作为将ESG因素与风险管理相融合的责任部门，由研究院作为投资过程中的ESG因素的分析支持部门，协同合作，共同推进负责任投资实践。



公司在投资决策和投后管理过程中积极落实负责任投资原则，将ESG相关因素纳入上市股权、固定收益、私募股权、另类投资等资产类别的投资考量，应用筛选、ESG整合、主题投资、企业参与及股东行动等负责任投资策略，关注长期内可能带来更稳定回报的投资标的，持续提高投资决策的全面性和前瞻性。

中国银河证券2024年负责任投资策略应用情况

负责任投资策略	上市股权 ¹	固定收益	私募股权	另类投资
筛选	✓	✓	✓	✓
ESG整合				✓
主题投资		✓	✓	✓
影响力投资		✓	✓	✓
企业参与及股东行动	✓	—	✓	—

1. 公司上市股权投资涉及新兴市场投资和成熟市场投资。



案例 银河金汇推出“启明星ESG可持续发展1号集合资产管理计划”

银河金汇于2023年推出“启明星ESG可持续发展1号集合资产管理计划”，秉持“ESG与价值投资”相结合的理念，通过综合考量价值、成长、趋势、市场情绪及ESG因素，精选行业和个股进行投资。该计划旨在通过严格的投资标准，不仅追求财务回报，还致力于支持环境、社会和治理方面的可持续发展，为投资者提供兼具社会责任与长期增长潜力的投资选择。

截至2024年末，该集合资产管理计划资产管理总额为139万元。

此外，公司注重投资团队的负责任投资能力建设，由研究院牵头向各业务部门提供ESG研究内部支持并对分析师开展ESG培训。2024年，银河国际控股在研究院的支持下开展“可持续投资与ESG价值：探索与实践”主题培训，加强员工负责任投资意识与专业能力，共计53人参加本次培训。

2.2 客户服务质量

治理

中国银河证券致力于提供财富管理业务、投资银行业务、机构业务、国际业务、投资交易业务及母子公司一体化的综合金融服务。针对财富管理客户群体广泛、需求多元的特点，公司秉持“以客户为中心”理念，建立“客户分类、投顾分级、服务分层、产品多元、科技支撑”的服务体系，不断提升客户服务质量与体验。

中国银河证券财富管理客户服务体系

客户分类	服务分层	产品多元	投顾分级
企业客户	企业家办公室 综合金融解决方案	市值管理、企业治理、股权激励等 股权综合服务；家族传承、公益成长、家族信托等财富管理服务	—
机构客户	PB+星耀管理人俱乐部综合 金融服务+专业策略服务 星善计划定制服务	个性化服务、数字投研、算法平台、TDC策略服务、极速方案定制等	—
高净值个人客户	“银河金熠”高客服务品牌 银河金熠“STAR”星服务综合 金融解决方案专业策略服务	星河家族信托 星享家庭服务信托 动态资产配置服务/TDC策略服务	财富星-私享 财富星-基金管家（定制）
财富客户	财富星系列服务 线上+线下	权益私募、结构化私募、融资服务等	财富星-优基汇 财富星Plus-全明星
零售长尾客户	智能服务 线上标准化	公募基金、固收类产品、TDC、养老理财产品等	财富星-基金管家 财富星-股票/ETF 财富星-配置

科技支撑

企微综合服务平台
CRM综合服务平台

财富管理平台

中国银河证券APP

战略

公司积极识别客户服务相关风险，制定《业务条线及子公司战略行动方案（2023-2025）》，助力打造综合金融服务体系，实现全业务链协同和价值延伸。

中国银河证券客户服务质量主要风险及应对策略

风险类别	影响时间范围	财务影响	应对策略
操作风险 市场风险 声誉风险	中、长期	营业收入↓	利用智能化、数字化、专业化的服务和工具，扩大客户服务半径，培养和挖掘客户价值，提升客群质量。 全方位评估客户需求，全面整合业务资源，为客户提供全产品、多市场选择，提供全方位、多品种综合金融服务。

影响、风险和机遇管理

公司聚焦创优券商一流服务品牌，努力实现客户服务高质效。2024年，公司多措并举，全面优化客户体验。

中国银河证券2024年客户服务重点举措及成果

措施	成果
提升客户服务效率	✓ 客户来电接通71.37万通，同比增长36.22%，累计通话时长 4.08万小时，同比增长45.55%。
持续拓展智能应用场景	✓ 优化智能回访功能体验，智能外呼系统覆盖业务场景增加至18个。 ✓ 基于大语言模型技术打造新版对客在线客服及坐席助手，新版在线客服上线后人工结转率由原来的39%降低至12%，降幅达69.23%。
强化交易服务功能优化	✓ 推进26项外围及柜台系统交易服务类IT需求，已上线20项。
开展客户满意度调查	✓ 95551电话客服客户满意度99.03%，同比提升0.27%。 ✓ 针对被回访客户进行满意度调查，2024年度新开客户回访满意度均高达98.83%。



案例 银河天弓2.0机构业务综合服务平台助力解决跨业务运营问题

公司机构业务不断强化业务特色，推动科技与业务深度融合，推出银河天弓Web门户2.0、银河天弓APP，进一步优化迭代机构客户综合服务链条，实现衍生品业务全流程线上化重构，极大缩短业务办理周期；利用智能体改造现有大模型机器人，衍生品业务实现询价下单一站式服务、托管业务问答库准确率達到98%，有效提升客户服务体验。



银河天弓机构业务综合服务平台

公司制定《财富管理业务客户投诉处理实施细则》，规范客户投诉处理的工作流程，确定投诉处理时效，实现投诉处理闭环管理。

中国银河证券投诉沟通渠道



中国银河证券客户投诉处理流程

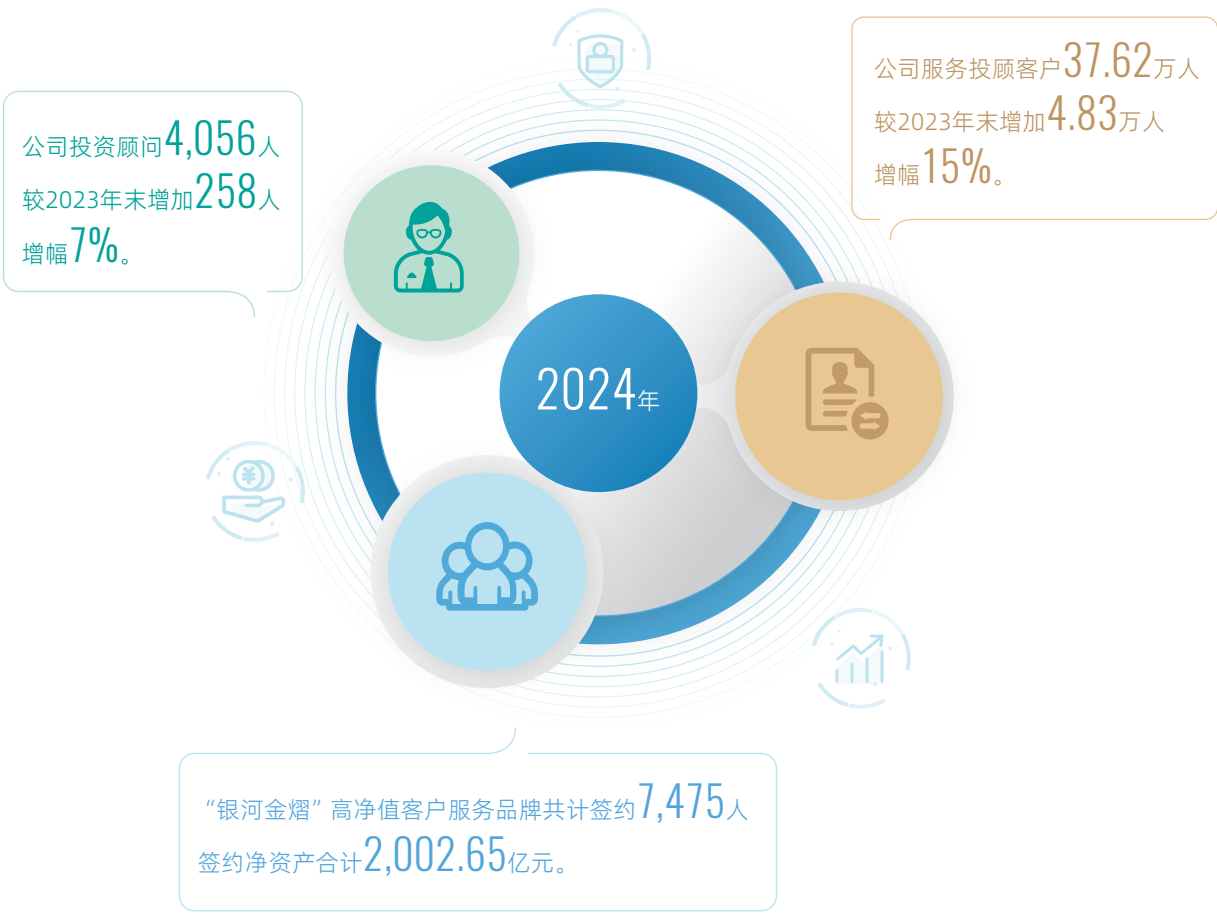


指标与目标

中国银河证券以提升客户服务质量为核心目标，持续完善客户服务体系，致力于提高客户满意度，确保投诉处理高效及时，打造卓越的客户服务体验。

中国银河证券2024年客户服务质量指标与目标

目标	指标	2024年绩效
充分发挥引领居民管理财富的作用，完善“客户分类、服务分层、产品多元、投顾分级、科技支撑”的服务体系，持续打造和升级银河财富管理品牌，继续保持行业领先。	新开客户回访满意度	98.83%
	客户投诉处理及时率	100%



2.3 投资者教育

中国银河证券积极贯彻《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》精神，制定《投资者教育管理办法》《分支机构投资者教育管理实施细则》《投资者权益保护工作指引》等制度，成立投保与投教工作小组，完善投资者保护与教育管理体系。

2024年，为深入学习贯彻党的二十届三中全会、中央经济工作会议、中央金融工作会议精神及新“国九条”相关部署，推进投资者教育与保护工作走深走实，公司制定《“权心权益，未来至美”2024年投资者教育活动方案》，有序推进全年各项投资者保护与教育活动。

中国银河证券2024年投资者保护与教育重点工作

- 投教基地
高水平建设

 - 线上依托国家级“优秀”互联网投教基地优势，实现基地入驻媒体渠道全覆盖，发布新版基地宣传片，获新华社、学习强国等权威媒体报道，提升品牌影响力。
 - 线下通过实体基地加强对边远地区、二三线城市的投教服务供给，推进“投教V基地”项目落地，联动机构分支打造全国投教“一块屏”，形成“线上线下、多基地联动”的协同效应。
- 特色活动
品牌塑造

 - 创新开展第二届投教论坛，产学研融合、深度解析金融“五篇大文章”。
 - 启动国民教育行，帮助投资者提升金融素养，强化风险意识，树立理性投资、价值投资、长期投资理念。
 - 融合地域非遗特色，举办“北京中轴线”打卡活动等，获得监管肯定。
- 投教与业务
融合

 - 为投资者提供“有用、有趣、有益”的投教内容，围绕ETF、债券、分红、退市等重点业务及市场热点制作知识普及类系列产品。
 - 围绕基础客服、维权救济等专题持续打造“为民办实事”系列产品。
 - 用心制作投资理念与风险防范类创意海报、短视频、微电影等，更好服务投资者财富管理需求，共同培育理性投资文化。
- 推进投教纳入
国民教育体系

 - 拓展深度，成功出版《大学财商新思维与创新创业》数字课程。
 - 汇聚合力，举办对外经济贸易大学四方合作签约仪式及新质生产力论坛、北京大学法学院第二期暑期资本市场实践课、中国人民大学第二届简历大赛等活动。

案例 积极宣导中国特色金融文化故事，根植投资者理性投资文化

公司积极培育弘扬中国特色金融文化，举办中国特色金融文化主题展，集中展示相关工作成果、践行故事，吸引受众超550万人次，获《深交所》刊发，坚定做好中国特色金融文化的模范践行者和积极传播者。



中国银河证券金融文化故事宣导

案例 积极组织公募REITs投教工作

公司制作并推出《REITs那些事》系列内容，转载各类REITs投教图文，扩大零售客户群体的REITs基金认知度。2024年，银河零售客户先后参与11只公募REITs基金的公众投资募集，配售前累计委托销量约28亿元。



2.4 供应链管理

- 公司是金融业企业，供应商主要类型包括信息技术类硬件及软件厂商、物业管理服务、办公用品、审计服务等供应商。公司严格遵守《中华人民共和国政府采购法》《中华人民共和国招标投标法》等法律法规，以《采购管理基本办法》为制度核心，规范供应商管理，保障采购合规运行效率。
- 2024年，公司新制定并颁布《采购管理基本办法》，进一步完善公司采购活动规定，细化采购相关部门责任，并明确优先采购节能环保产品。公司依据《采购管理基本办法》加强对供应商的全生命周期管理，通过市场调研充分了解各类供应商的环境、社会风险，对供应商进行筛选、评估和定期审查。
- 此外，公司要求所有参与公司采购项目的供应商遵守严格的商业道德标准，在与供应商签订合同时加入反商业贿赂有关条款，杜绝任何破坏采购公正、影响采购过程、影响合同执行、企图获得非应得利益的行为，并在采购系统中建立供应商黑名单。同时，公司重视供应商数据安全，具体实践举措详见本报告“信息安全与客户隐私保护”章节。
- 2024年，公司采购信息公开透明，坚持供应商公平公正原则，采购需求、采购结果和渠道合作企业均在公司官网及时予以公告。
- 2024年，公司未有供应链风险有关事件发生。



03

第三篇章

贯彻数智创新 护航银河未来

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>

中国银河证券深化数智创新转型战略布局，在防范信息风险的同时通过金融科技培育新优势、发挥新作用、实现新发展。

回应议题



金融科技
应用



信息安全与客户
隐私保护



交付数字人
27[↑]



获得中国证券业
数字化转型
全能君鼎奖



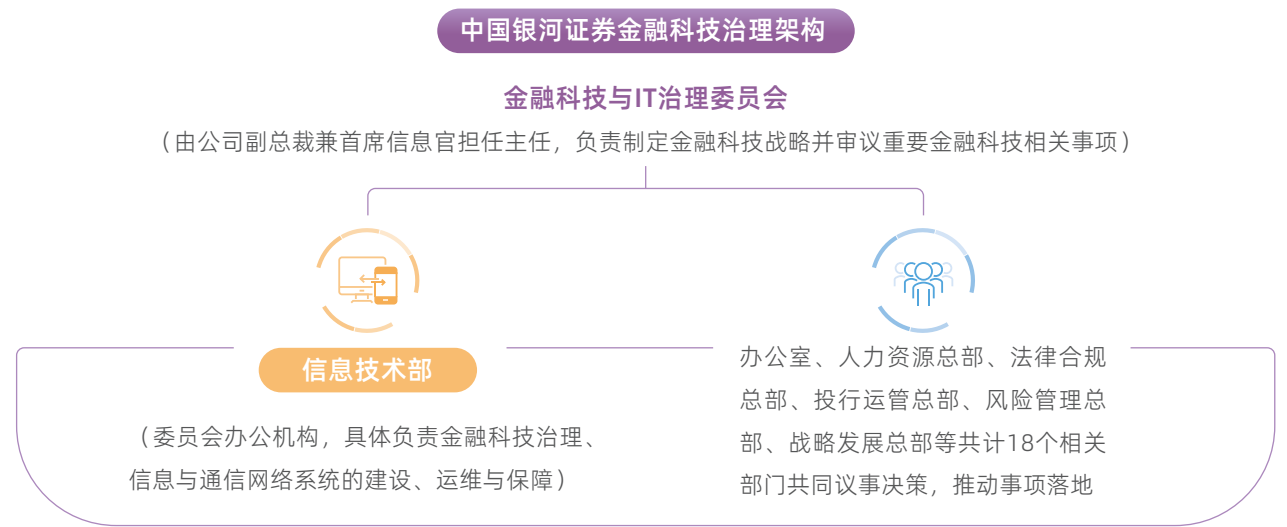
对应联合国可持续发展目标：



3.1 金融科技应用

治理

中国银河证券严格遵守《互联网信息服务管理办法》《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，制定《数字金融业务管理实施细则》《智能化交易工具管理实施细则》等制度，建立金融科技治理架构，推动公司金融科技高效发展。



战略

公司充分发挥金融科技与IT治理委员会指导作用，强化其对数字化转型、金融科技工作的研究、规划、决策与统筹协调，并识别金融科技发展风险和机遇。

中国银河证券金融科技风险与机遇及策略			
风险与机遇类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
核心人才短缺风险	短、中、长期	营业收入↓	完善信息技术管理制度，有序扩大IT人员规模，加强人才培养。
技术赋能业务效果欠佳风险	中、长期	运营成本↑ 营业收入↓	以赋能业务为导向，以提升科技实力为基础，以人才建设为支撑，以敏捷创新为驱动，以风险防范为底线，推动业务与技术深度融合。
客户体验提升机遇	短、中、长期	营业收入↑	投资前沿技术，整合全渠道服务，持续优化客户体验。
赋能内部管理机遇	短、中、长期	营业收入↑ 运营成本↓	强化金融科技赋能体系，提升决策精准度与运营效率，同时推动数字化转型，优化业务流程。

为应对金融科技发展带来的风险与机遇，公司制定金融科技“STAR星计划”，旨在夯实IT及数据资源的基础支撑，提升包括大数据、人工智能等在内的关键技术能力。在此基础上，推动业务与技术的深度融合，支持公司“五位一体”“三化一同”的战略规划实施。



影响、风险和机遇管理

公司持续加大金融科技投入并深化应用，致力于通过金融科技赋能业务和内部管理，推动业务创新和管理升级，深化金融科技创新实践，持续提升数字化转型能力，为公司高质量发展奠定坚实基础。

中国银河证券2024年金融科技应用重点成果

金融科技赋能业务

- ✔ **智能交易工具的丰富。**围绕客户的真实交易诉求和场景开展一系列工具的优化和设计，一定程度上减少客户交易成本的损失，提升客户资金使用的效率和资金收益。
- ✔ **数字人应用场景的拓展。**持续开展数字人服务体系构建，推广数字人在视频播报、在线智能客服、品牌宣传、开户、投资者教育、私域对客户营销等场景的应用，提升公司服务客户的效率、降低服务成本、优化客户体验。全年交付数字人27个，内容生产数量近2,000条。
- ✔ **“漫ta” APP的全新上线。**面向年轻客户推出“漫ta” App，创新了一种全新的服务理念，利用游戏、答题等形式为客户提供更“懂你”的温情陪伴，增加客户粘性；以投教促投资，帮助客户树立正确的理财观，提供更加个性化、有温度、有内涵的财富管理服务。



“漫ta” APP

- ✔ **开展数字化经营业务，赋能分支展业。**围绕分支展业诉求，创新数字化经营业务，基于客户的公、私域行为数据，建立潜在客户挖掘模型，搭建数字化经营SOP，赋能一线营销人员展业，重点开展两融、投顾、产品营销等业务的数字化经营试点。
- ✔ **启动财富管理新媒体矩阵计划，开展直营账号孵化。**推动财富管理新媒体矩阵建设，强化总部与分支机构联动，完善管理细则与审核机制，优化直营账号运营，搭建合规、稳健、可持续的经营模式。

金融科技赋能内部管理

- ✔ 在严格遵守客户隐私保护要求的前提下，构建完善的客户标签体系，为客户营销和分析提供合规、安全的数据支持。
- ✔ 推进风险数据集市项目，为全面风险管理、市场风险、流动性风险、信用风险系统提供数据支持。
- ✔ 搭建智能中台，推进智能文档项目，实现智能营销ETF推荐，在公司APP上设立ETF专区。推出中国银河证券智能算法，实盘上线以来，算法绩效符合预期。
- ✔ 构建RPA（机器人流程自动化）平台，进一步提升员工工作效率。

- ✔ 建设基于区块链和隐私保护技术的行业风险数据共享平台项目。
- ✔ 搭建区块链电子公证书功能模块，建设区块链存证平台。

在金融科技人才队伍建设方面，公司持续推动人才队伍专业化、精细化建设，加强科技人才文化认同，为金融科技发展提供坚实支撑。

中国银河证券科技人才队伍建设措施

建设专业化科技人才队伍

- ✔ 重点打造具备金融科技关键能力的人才、业务与技术双优的复合型人才。
- ✔ 持续为技术人才提供体系化的业务和技术培训，为公司多元化业务发展提供全面且专业的科技人才支撑。

打造精细化人才管理培养机制

- ✔ 根据人才特点进行差异化管理，提升对关键人才的重点培养，激发人才的创新活力。

加强文化建设

- ✔ 实行“老带新”导师制，加深技术人才对公司文化、业务、技术的理解与认同，提升队伍凝聚力，强化队伍建设。

指标与目标

公司设定金融科技发展目标，全面推进金融科技人才培养体系机制完善，金融科技人才规模持续扩大，并加大公司信息技术投入。

中国银河证券2024年金融科技指标与目标

目标	指标	2024年绩效
力争到2025年，金融科技综合实力显著增强，有效支撑公司战略规划落地，产生增量业务价值	信息系统投入	13.63亿元
	信息技术研发人员数量	278人
	信息技术研发人员占比	1.89%
	报告期内有效专利/软件著作权数量	20个
	公司《场外财富管理业务中台整合》项目、《基于知识图谱与机器学习的智能化测试研究与应用》项目荣获2023年度金融科技发展奖三等奖。	
	获得中国证券业数字化转型全能君鼎奖、优秀券商APP示范案例英华奖。	

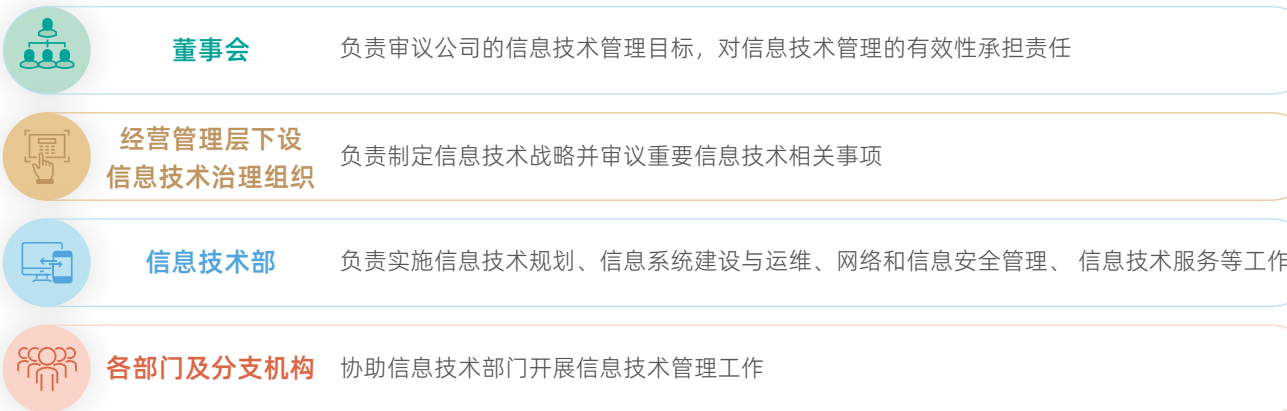
3.2 信息安全与客户隐私保护

中国银河证券业务运营过程涉及的数据主要包括客户数据、交易数据等。客户数据中包含个人身份信息、账户信息等客户隐私信息。

治理

公司严格遵守《中华人民共和国网络安全法》《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》《网络数据安全条例》《证券期货业网络和信息安全管理办法》等法律法规和监管规章要求，建立层次分明、职责清晰的网络和信息安全组织架构，于2024年修订《网络安全漏洞管理实施细则》《信息系统账号与口令管理实施细则》，并组织制定《个人信息保护管理办法》，进一步明确主体责任和组织分工，为全面加强信息安全管理与客户隐私保护提供有力保障。公司现行制度覆盖范围适用于公司总部及分支机构，各子公司可参照制定相应制度并执行。

中国银河证券信息安全治理架构



战略

公司推进开展数据安全风险评估，对公司整体情况及网络安全等级保护第三级（“等保三级”）系统数据处理活动安全风险进行识别，制定相应的安全防护措施，提升数据安全防护水平。同时，公司制定《中国银河证券股份有限公司网络和信息安全发展规划（2024-2026）》，明确数据安全领域未来三年的重点工作方向，进一步提升公司数据安全治理水平。

中国银河证券信息安全与隐私保护风险及策略

风险类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
数据泄露风险 个人信息保护措施不足	中、长期	营业收入↓ 运营成本↑	持续强化网络和信息系统安全，推动关键信息基础设施安全保护、等级保护、数据安全、个人信息保护、数据跨境安全防护，筑牢安全防线。

影响、风险和机遇管理

信息安全管理机制

公司采取主动与被动相结合的综合措施来保护数据安全，通过构建纵深、多层次的安全防护体系，并部署一系列先进的安全平台和工具，实现对数据全生命周期的严密防护。

中国银河证券信息安全主要保护措施

维 度	具体措施
主动应对措施	- 构建涵盖边界防护、网络准入、身份鉴别、外联控制、入侵检测、审计监控、加密传输、终端管理等技术内容的纵深、多层次的安全防护体系。 - 部署防火墙、应用防火墙、流量安全分析系统、安全态势平台、终端安全管理系统、主机安全系统、防病毒系统、安全蜜罐、邮件安全防护系统、数据库安全审计系统、数据防泄漏系统、数据分类分级、数据脱敏、透明文档加解密等平台和工具。
被动响应机制	- 制定《信息系统突发事件应急预案》，明确相关应急场景下的应急预案与工作机制，并及时开展各类数据安全应急演练工作。 - 制定《应急联络手册》，保证突发事件中能够快速响应、明确职责、高效协调，最大限度地减少数据安全事件发生后的损失。 - 针对集中交易系统、场外业务系统等重要信息系统，开展多次敏感信息类安全事件应急安全演练，有效提升应对数据安全突发事件的能力。

案例 加强境外子公司数据协同管理

公司关注境外数据安全治理，加强与境外子公司银河国际控股、银河海外信息安全部门的沟通联系，建立网络安全应急联络和协同机制，通过线下、线上等方式多次进行安全方案沟通与讨论，及时共享网络安全相关讯息。

2024年，公司审计总部赴新加坡和马来西亚两地对银河海外新加坡公司和马来西亚公司进行审计，从安全管理、网络安全技术、网络安全应急等重点领域提出审计建议。

公司持续开展信息技术管理内外部审计以及相关认证，促进数据安全体系的不断完善，为业务可持续发展保驾护航。

中国银河证券2024年信息安全相关认证与审计

类别	具体内容
认证与保护测评	✓ 公司通过信息安全管理体系ISO 27001认证，认证覆盖范围包括信息技术部为公司提供应用系统开发和运行维护服务，软件和硬件运行维护服务及灾备服务的信息安全管理。 ✓ 中国银河证券App符合JR/T 0192-2020、JR/T 0240-2021标准要求，取得产品认证证书。 ✓ 组织开展等保三级系统的网络安全等级保护测评工作。
内部审计	✓ 公司严格按照《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》，每年实施信息技术管理内部审计。 ✓ 公司在年度内部控制有效性评价和信息技术管理专项审计中，根据法律法规要求，重点关注公司个人信息保护、信息技术安全、灾备机房建设、运维以及应急管理等事项。
外部审计	✓ 公司每三年聘请外部机构进行信息技术全面审计，审计内容包括但不限于信息技术治理、信息技术合规与风险管理、信息技术安全管理以及应急管理等。 ✓ 2024年2月，公司聘请会计师事务所完成公司信息技术管理全面审计，并出具信息系统全面审计报告。



■ 客户隐私保护

在客户隐私信息保护方面，公司根据《个人信息保护管理办法》，规范客户个人信息收集处理，坚决履行对客户信息保护的法定职责，确保客户信息在全周期处理过程中的合规性，保障客户的合法权益不受侵害。

中国银河证券客户隐私保护管理措施

类别	管理措施
客户信息收集	✓ 遵循“合法正当、最小必要”原则开展客户信息收集工作，采取对个人权益影响最小的方式，不得损害个人信息主体合法权益。 ✓ 通过隐私政策向客户明确收集的数据范围、用途、保存期限等，并明确取得客户同意，不超范围收集个人数据。数据超出保存期限后会及时删除。
客户信息处理	✓ 对委托处理客户个人信息外部合作方，公司通过合同等与受托方约定委托处理的目的、期限、处理方式、处理范围、个人信息的种类、保护措施以及双方的权利和义务等，并对受托方的个人信息处理活动进行监督。 ✓ 依据国家、行业主管部门及内部规章有关规定，针对不同类型的数据设定其数据保存期。在数据超出保存期限后，执行数据删除操作。 ✓ 除特定情形及相关法律另有规定外，公司不会向第三方公司、组织或个人提供或转移客户的个人信息。
客户信息管理权限	✓ 保障客户查阅、复制、转移、更正、补充、删除、限制处理个人信息以及注销账号、撤回同意等个人信息保护相关权利。 ✓ 建设静态数据脱敏系统，对开发测试环境的敏感数据进行脱敏。推进建设动态数据脱敏系统，对交互式访问场景中的个人敏感数据进行实时脱敏。
敏感数据访问控制与保护	✓ 建立网络数据防泄漏产品，对外发敏感数据行为进行监测。此外，公司正在建设透明文档加解密系统，计划对个人敏感数据导出进行加密，在确保安装了终端的内部机器上可以看到明文数据，数据一旦泄露只能看到加密后的结果。
产品和服务开发规范	✓ 建立覆盖产品和服务开发过程的安全管控机制。产品和服务开发前开展安全需求与方案评审；开发与建设过程中根据安全方案进行开发与建设，产品和服务上线前开展漏洞扫描、渗透测试、隐私合规检测等工作。此外，部分产品和服务交付时会提供源代码，公司通过源代码安全检测平台对源代码安全性进行分析、扫描。

公司高度重视信息安全与隐私保护宣导教育工作，定期组织覆盖全体员工（包括劳务派遣工及兼职工）的相关培训，同时也对投资者开展隐私保护教育和宣传。2024年，公司开展面向公司全员的信息安全与保密意识专题培训，提升员工的安全保密意识，防范信息安全风险；面向投资者组织网络信息安全投教大讲堂直播课程《投资者网络安全与个人信息保护意识专题培训》，向投资者介绍身边的网络安全威胁，并培养其网络安全意识与习惯。

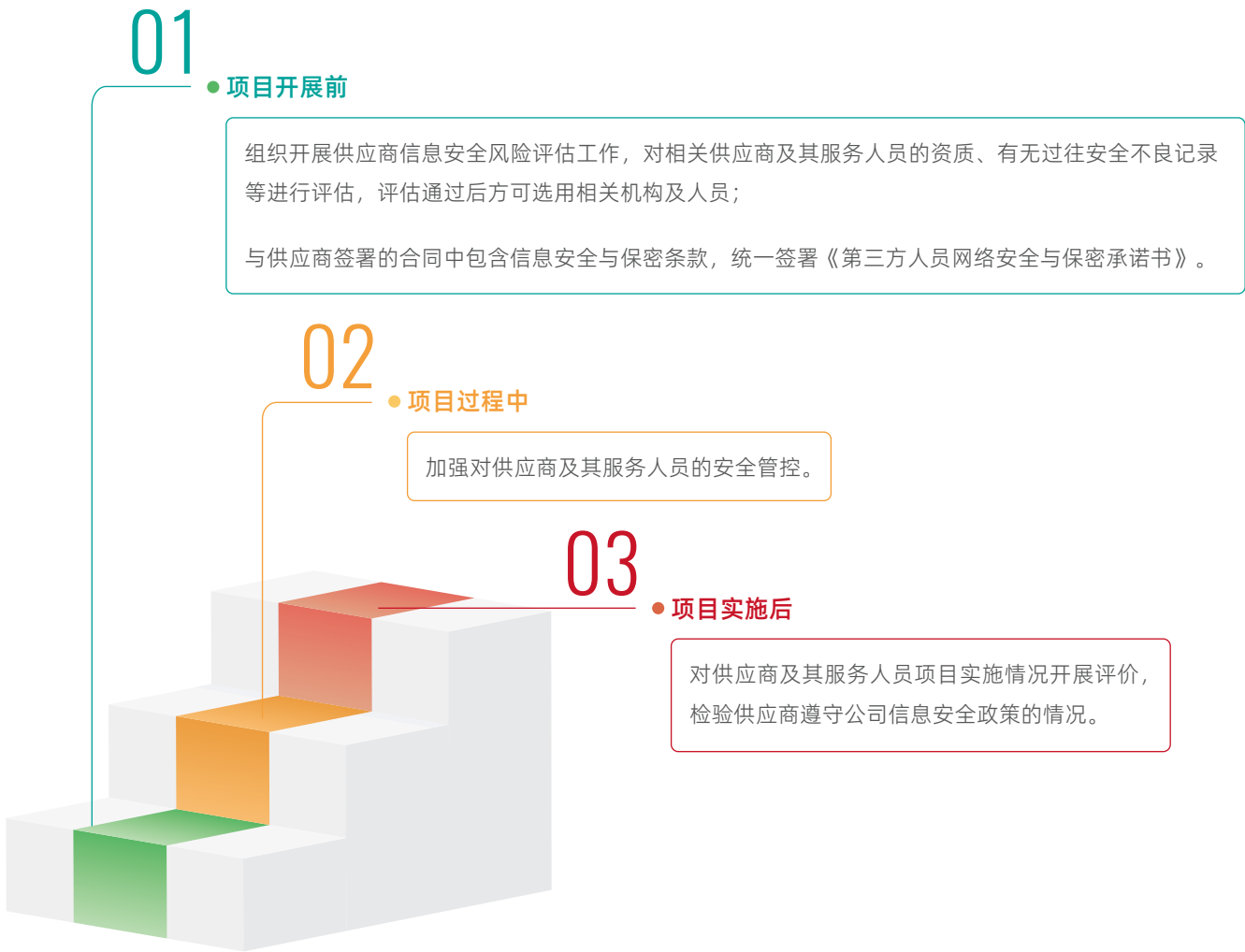


投资者网络安全与个人信息保护意识专题培训

■ 信息安全生态共建

公司提升自身信息安全与隐私保护工作水平的同时，积极推动供应商及合作伙伴建设数据安全保护机制，针对供应商从项目开展前、项目过程中及项目完成后实行全方位管理。

中国银河证券供应商信息安全保护管理流程



指标与目标



公司设定信息安全与客户隐私保护目标，通过员工培训、信息安全应急演练等方式，全面深化公司信息安全与隐私保护管理。

中国银河证券2024年信息安全与客户隐私保护指标与目标

指 标	目 标	完成情况
培训及教育工作开展次数	✓ 定期组织开展个人信息保护教育和培训 工作，相关工作每年应至少开展一次。	✓ 开展1次面向公司全员的信息安全与保密 意识专题培训。 ✓ 开展1次面向投资者网络信息安全投教大 讲堂直播课程。
应急演练开展次数	✓ 每半年至少组织一次针对集中交易的灾 难备份应急演练。 ✓ 至少每年对电力故障、消防、空调故障 等应急场景进行演练。 ✓ 至少每年开展一次重要信息系统的应急 演练，每两年对全部重要信息系统完成 一轮演练覆盖。	✓ 开展网上交易系统、中国银河证券 APP、集中交易系统敏感信息泄露事件 安全演练。 ✓ 开展自营恒生O32投资管理系统服务器感 染病毒导致敏感信息丢失安全演练。 ✓ 开展场外业务系统、CRM敏感信息泄露事 件安全演练。
重大安全事故数	✓ 安全防护体系基本健全，不发生重大安 全事故。	✓ 报告期内无重大安全事故发生。
数据安全或泄露客户隐私事件数	✓ 无重大数据安全或泄露客户隐私事件 发生。	✓ 报告期内无重大数据安全或泄露客户隐 私事件发生。

CHINA GALAXY
SECURITIES

04

第四篇章

坚持以人为本 共创璀璨银河

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>

中国银河证券坚持以人为本的理念，将人才竞争力作为公司最核心的竞争力来塑造，持续推动人才培养工作科学化、制度化、规范化。同时，公司积极响应国家战略，推进乡村振兴，助力社会繁荣与和谐。

回应议题



员工多元化
与包容性



员工权益与
福利保障



员工培训
与发展



推动乡村
振兴



社会
贡献

女性员工占比
46.99%

员工培训覆盖率
100%



员工培训时长
814,241 小时

对应联合国可持续发展目标：



4.1 人力资本发展

员工多元化与包容性

中国银河证券尊重员工的多样性，致力建立包容和机会平等的工作环境。公司严格遵守所在运营地的适用法律法规，制定《员工招聘管理办法》《劳动合同实施细则》等制度，明确招聘原则、流程和录用条件。

中国银河证券员工招聘与雇佣管理



招聘原则

坚持公开招聘、平等竞争、全面考核、择优录用的原则，杜绝任何基于种族、性别、宗教、社会出身及其他因素的歧视。



招聘渠道

社会招聘和校园招聘。



员工录用

禁止雇佣童工、强迫劳动、限制员工自由等一切非法用工行为。
被录用员工均严格依据法律规定与公司签订《劳动合同书》，明确公司与员工的责任和义务。



员工解聘

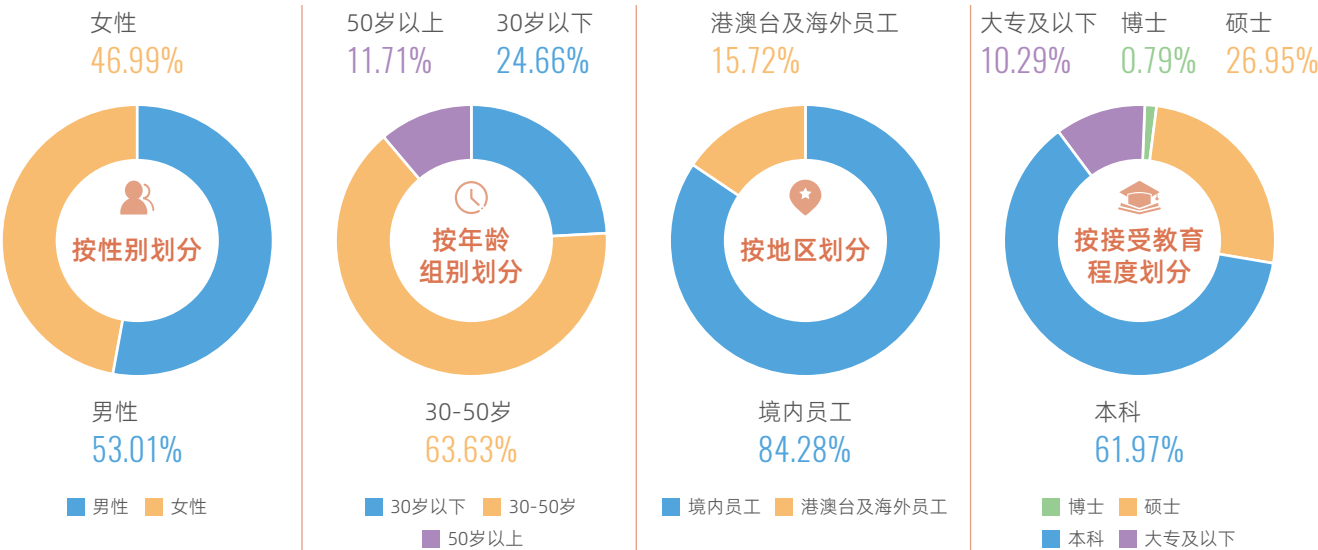
根据《公司劳动合同实施细则》相关规定，员工严重违反公司规章制度、严重失职，营私舞弊，给公司造成重大损害等情况的，公司可主动与员工解除劳动合同。

公司坚持系统谋划、全面提升干部人才队伍建设水平，构建总量合理、结构优良、接替有序、能力突出的人才队伍。公司通过优化招聘模式、扩大宣传力度、深耕重点院校等多类措施，科学有序开展员工招录和人才发展工作。2024年，在校园招聘项目中，公司首次协同境内外子公司、分支机构开展集团一体化招聘宣传。

此外，银河国际控股积极参加由香港中国企业协会推出的“青春试翼·大学毕业生启航计划”，2024年为11名大学生提供实习岗位，为人才培养积极贡献力量。

2024年，公司在境内外均未发生雇佣童工或强制劳工的情况，亦未发生员工雇佣方面的重大诉讼。

中国银河证券2024年员工多元化绩效



员工权益与福利保障

公司尊重和保护员工的基本权益，积极倾听员工的诉求，致力于为员工创造一个公平、尊重与安全的工作环境。

薪酬与福利

公司推进落实《员工福利管理办法》《考勤与休假管理办法》等规章制度的实施运行，制定切实保障员工休息休假、取得劳动报酬、享受社会保险等福利的基本权益与福利。

中国银河证券员工权益与福利

类别	权益和福利
工时与休假	- 依法享受带薪年假、生育假等法律规定各类假期。 - 每日工作时间为8小时，平均每周工作时间为40小时。
薪酬	- 员工薪酬由基本工资、津贴、绩效奖金和福利构成。 - 基本工资是员工基本收入，与员工职级等级对应；津贴包括管理职务津贴、专业技术津贴等，是基本工资的补充；绩效奖金根据业绩完成情况和考核结果分配发放。
法定福利	五险一金（基本养老保险、基本医疗（含生育）保险、失业保险和工伤保险、住房公积金）。
其他福利	企业年金、补充保险、日常慰问、法定节假日慰问和职工生日祝福等。

■ 沟通与关怀

公司积极推进民主沟通与管理，建立健全职工代表大会制度。在公司制订薪资、福利、劳动安全卫生、社会保险等涉及员工切身利益方面政策制度时，工会通过职工代表大会或邮件等形式征求职工代表意见，关心和重视员工合理需求，着力搭建员工与企业之间的沟通桥梁。2024年，公司审议通过《职工代表大会换届工作方案》，完成第三届职工代表选举工作。

公司畅通员工申诉渠道，制定《组织人事信访举报工作管理办法》，建立中国银河证券组织人事综合举报受理平台，受理来信、来电、来访等渠道的员工申诉上报，受理范围包括：违反领导干部选拔任用规定的问题，员工在履职尽责、工作作风、遵守制度、道德品行等方面的问题，涉及本人处理决定的申诉，以及对组织人事工作的批评建议。同时，公司对申诉人信息采取严格保密，切实保障申诉人合法权益，杜绝任何可能的不当对待。

公司秉持“以人为本”的理念，倡导工作生活平衡，举办多元文体活动、关心关爱女性员工、困难员工、退休员工，不断增强员工的幸福感、安全感。公司制定《公司工会委员会送温暖管理办法》，对困难职工帮扶明确规定，推动送温暖工作制度化建设，规范送温暖资金的使用与管理，加大对病困职工的帮扶救助力度。2024年，公司积极开展元旦春节期间送温暖慰问活动，共走访慰问困难职工、单亲困难女职工及派驻挂职干部123人。同时，公司全年持续落实职工关怀政策，慰问大病、住院及病逝职工及其家属，并向结婚生子职工送上祝福与慰问，切实传递组织的温暖与关怀。

案例 开展第一届“拓展思维视野 点亮智慧之光”研学活动

公司组织总部三十名多职工的子女在总部开展研学活动，旨在为奋战在一线的广大职工提供暖心支持和贴心服务，解决双职工子女暑期无人看护的实际问题，为职工子女们营造安全、健康、趣味、精彩的暑期生活贡献力量，营造良好企业“家”文化。

■ 健康与安全

公司为金融业企业，严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国传染病防治法》等相关法律法规，密切关注员工的身心健康与安全，持续开展员工健康管理。2024年，公司发布《安全保卫工作指引》明确安全责任，确保经营安全，维护正常的经营秩序，保障公司财产和员工人身安全。

公司关心员工健康体检工作，分别对男女员工进行专项和按年龄段分组体检，总部体检覆盖率达100%。同时，公司启动总部急救系统建设工作，搭建智慧急救系统，并建设急救志愿者队伍等。

中国银河证券急救系统建设成果

搭建智慧急救系统

- ✓ 在公司总部5个办公楼宇安装12台急救设备、设置128个紧急呼救二维码，并将智能机柜系统纳入公司总部智慧急救系统，可实现各地异常情况报警及设备在线状态检查等。
- ✓ 在全国52个城市对36家分公司的分支机构分别安装101台急救设备，并与驻地急救系统对接，全面助力社会急救体系建设。

配置急救设备



安装AED急救设备



急救设备交付仪式

建设急救志愿者队伍

- ✓ 组织完成急救知识微视频的制作，并将课程纳入“银河学堂”，对公司全体员工进行线上普及性培训，成立“银小侠”志愿队伍。
- ✓ 在全国15个城市举办了“爱满银河 守护美好”急救演练暨全国公益行活动，邀请行业协会、地方政府、企业客户和个人投资者千余人参与其中。

开展急救志愿者培训

- ✓ 在全国52个城市对近500家营业网点的995名“银小侠”志愿者进行了线下急救专业培训，全员获得急救员资格。
- ✓ 公司分支机构急救能力建设作为优秀典型案例被《公司服务国家战略典型案例集》《公司帮扶工作简报》收录或刊发，多次被地方证券期货业协会公众号宣传报道。

员工培训与发展

治理

公司高度重视员工培训与发展的系统规划与制度建设，制定并实施了《员工培训管理办法》《参加外部培训实施细则》《职务职级管理办法》等制度，确保员工培训工作有章可循、有据可依。公司所建立的ESG治理架构将“员工培训与发展”作为重点管理的议题，并由人力资源部作为执行管理部门，负责制定公司培训与发展总体规划，确保培训体系的高效运行和人才培养的精准落地。

战略

公司完善人才发展体制机制，打开员工发展通道，激发员工队伍活力，壮大公司持续发展力量，从战略高度重构培训体系，发挥培训工作在人才队伍建设中的重要作用，为员工搭建干事创业的发展平台。

中国银河证券员工培训与发展机遇及策略

机遇类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
服务效率提升机遇	中、长期	营业收入↑ 运营成本↓	坚持系统谋划、构建总量合理、结构优良、接替有序、能力突出的人才队伍。 聚焦引才、精准育才、突出用才，差异化制定各条线专业人才发展策略。
人才保留与激励机遇	中、长期	营业收入↑	加强内控领域及其他各职能领域的人才培养与梯队建设，保障相关领域人才能够有效支撑公司业务发展需要。

影响、风险和机遇管理

公司致力于构建全方位、多层次、精准化的培训体系，依托银河党校、银河学堂等平台，强化专业人才培养，推动员工职业发展，提升组织整体竞争力。

中国银河证券员工培训体系



2024年，公司系统推进人才培养工程，强化培训体系建设，确保培训覆盖全员，涵盖新员工入职培训、专业技能提升、管理能力培养等多个层面，依托内部培训资源与外部优质教育平台，不断优化课程体系、创新培训模式，提升员工综合素质与专业能力，为公司长期可持续发展提供有力人才支撑。

中国银河证券2024年员工培训重点工作

- 新员工培训**

- 整合新员工入职培训模式，规范新员工入职网络课程，增加公司概况、战略文化、保密安全等课程，全年通过线上课程培训新入职员工415人。
 - 编写新员工入职培训手册，帮助新员工入职之初迅速了解公司的运营管理和主营业务，熟悉新的工作环境。
 - 利用“银河学堂”网络平台调整培训频次，从月度班向新入职员工网络课程“随到随学”转化。
 - 举办新员工集中培训1期，培训应届毕业生143人。课程涵盖公司战略、青年人才成长、公司业务、合规风控等内容，助力应届毕业生更好融入公司。
- 管理层培训**

- 组织“世界一流国际大讲堂”网络直播培训班9期，培训公司总部二级部负责人、营业部（B、E、S型）负责人共248名。培训内容涵盖公司治理和战略管理、商业模式创新、全球技术创新等。
- 针对性业务培训**

- 通过深挖分支机构培训需求，个性化优选内外部培训课程，课程涵盖财富管理、投行、投资、协同业务、合规风控、职业技能、分公司业务骨干分享等7方面内容，专项支持三家分公司开展培训下基层培训，共培训分公司业务骨干及三年内新入职员工281人。
- 与外部教育机构联合培训**

- 逐步加深高校合作，先后与境内外顶尖高校签署合作协议，包括清华大学、香港大学、南京大学、中央财经大学等。与高校保持密切沟通，共同组织举办多项培训活动，不断推动校企合作向深层次、高水平方向发展。
- 多元化培训**

- 举办首届跨境文化融合培训班，组织总部相关条线及境外子公司管理人员参与。通过专题讲授、现场教学等方式，促进境内外员工主动尊重多元文化背景。



案例 举办骨干员工践行新战略规划与业务能力提升培训班

2024年6月，公司举办第四期系统骨干员工培训班，通过课堂讲授、现场教学、授课演练、提交学习心得等方式提升参训人员业务能力，为推动公司新战略规划落地实施、打造现代投资银行提供坚强人才队伍保障。公司部分分支机构及子公司业务骨干参与本次培训。

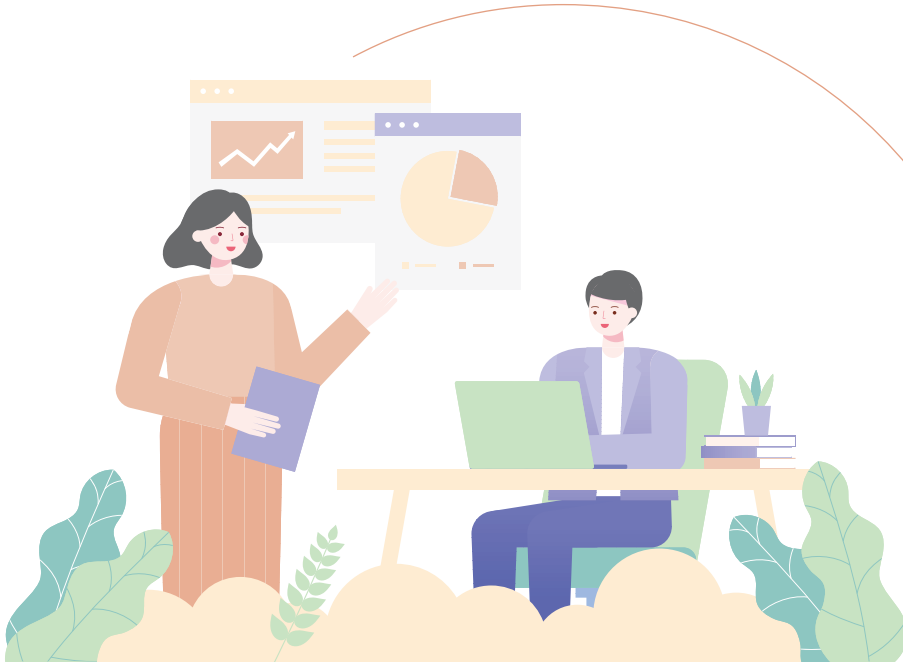


骨干员工培训班参与人员合影

此外，为提高员工专业技能，满足员工职业发展需要，公司鼓励全体员工报名参加业务学习以及专业性职业资格考试，制定《员工培训管理办法》，明确了员工参加专业性职业资格考试、取得相关资格证书、资格年检费与持证会费的费用报销途径。

在绩效考核与晋升方面，公司建立“优秀人才绿色成长通道”，坚持把发现、培养、使用优秀年轻干部作为干部人才队伍建设的核心工程，完善竞聘、转任、轮岗、交流机制，充分显现正向激励效果。公司充分发挥考核作用，建立覆盖全部员工的绩效考核机制。同时，公司注重员工个人考核的申诉管理，确保申诉流程公正、高效，并对员工绩效申诉及时反馈和处理，全程严格保密。

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>



指标与目标

公司制定《2024年度培训计划》，积极推进各项培训工作；同时持续优化公司绩效考核管理，形成计划、实施、反馈、提升的有效闭环，确保员工技能提升和个人职业发展与业务发展需求相匹配。

中国银河证券2024年员工培训与发展指标与目标

目标	监测指标	绩效
提升培训体系化水平， 加强核心能力建设。	员工培训时长	814,241小时
	员工培训参与人次	454,333人次
	员工培训覆盖率	100%

4.2 推动乡村振兴

中国银河证券遵守《中华人民共和国乡村振兴促进法》，响应“全面推进乡村振兴”号召，制定《银河证券2024年度帮扶工作计划》，成立帮扶工作领导小组，由董事长担任组长，党建工作部牵头各部门，下设帮扶办公室，统筹推进乡村振兴工作。

公司积极开展乡村振兴帮扶，履行社会责任，彰显银河的责任担当。2024年，公司深入贯彻新发展理念，立足帮扶地区资源禀赋、产业基础和实际需求，全方位助力乡村振兴。

中国银河证券2024年乡村振兴举措

公司深入调研乡村地区的独特金融需求，精心设计并提供定制化的金融产品和服务，有效地支持乡村经济的发展，开拓新的市场空间，丰富和扩大客户群体。

2024年，公司无偿帮扶总投入 1,202.96万元 累计惠及人数约 120,000人

包括：

产业帮扶

- 在甘肃省静宁县连续7年实施苹果“保险+期货”项目。
- 在甘肃省静宁县创新实施肉牛产业“保险+期货”项目，援建肉牛养殖基地1处。
- 在贵州省施秉县实施生猪“保险+期货”项目。
- 在安徽省宿松县援建香榧谷民宿配套工程，助力文旅产业发展。

人才帮扶

- 向甘肃省静宁县派驻挂职干部5人。
- 围绕乡村振兴组织种养技术、经营管理技术培训18,728人次。
- 向山东省东明县雨露新村派驻第一书记1人。

文化帮扶

- 在甘肃省静宁县援建“党声传万家”项目二期工程。
- 在甘肃省静宁县杨咀村援建村民文化活动中心。
- 在山东省东明县雨露新村出资扩建村文化活动中心。

生态帮扶

- 在甘肃省静宁县杨咀村实施和美乡村建设项目。
- 在山东省东明县雨露新村实施和美乡村建设项目。
- 在甘肃省静宁县援建污水跨河输送及污水处理厂尾水排放工程项目。
- 在贵州省施秉县实施乡村生产生活设施项目。
- 在青海省循化县援购乡村垃圾清运车。
- 在安徽省宿松县援建水利改造工程。
- 在内蒙古自治区兴和县援建苏木山环保基础设施。

组织帮扶

- 在甘肃省静宁县实施抓党建促乡村振兴业务培训，帮助200名村党组织书记提升履职能力。
- 与甘肃省静宁县、山东省东明县雨露新村创新开展“百个党支部结对共建，百个党支部结对助学”行动，公司系统113个党支部与静宁县和雨露新村108个基层党组织建立结对共建关系，153个党支部结对助学静宁县366名学生。
- 在山东省东明县雨露新村援建党建设施。

教育帮扶

- 在甘肃省静宁县为中小学引进名校教育资源。
- 在甘肃省静宁县援建艺术教育实践基地、塑胶运动场和科创教育功能室，捐赠文具用品。
- 资助甘肃省静宁县40名学生赴上海市参加音乐节。
- 在青海省循化县铺设教学楼和操场地胶，购买学校食堂餐桌。

医疗帮扶

- 在甘肃省静宁县援建县中医院远程诊疗中心、便民门诊和村卫生室。
- 在甘肃省静宁县实施医疗急救体系培训项目。
- 在内蒙古自治区兴和县出资培训医务人员，协调北大人民医院专家技术和医疗设备。

民生帮扶

- 在甘肃省静宁县为脱贫不稳定户、边缘易致贫户、突发严重困难户免费购买防返贫保险，兜住不发生规模性返贫底线。
- 在甘肃省静宁县为500名困难学生购买过冬保暖衣裤。
- 在安徽省宿松县出资支持爱心救助专项基金。

消费帮扶

- 公司全年购买脱贫地区农产品1,215万元，帮助销售脱贫地区农产品3,015万元。



举办苹果“保险+期货”项目启动仪式



与静宁县开展“双百活动”启动仪式



资助静宁县学生赴上海参加音乐节



为静宁县困难学生捐赠保暖衣裤

- 自2016年来，公司累计在全国30个省份660余县区开展“保险+期货”项目950余个，惠及农业经营主体45万户次。

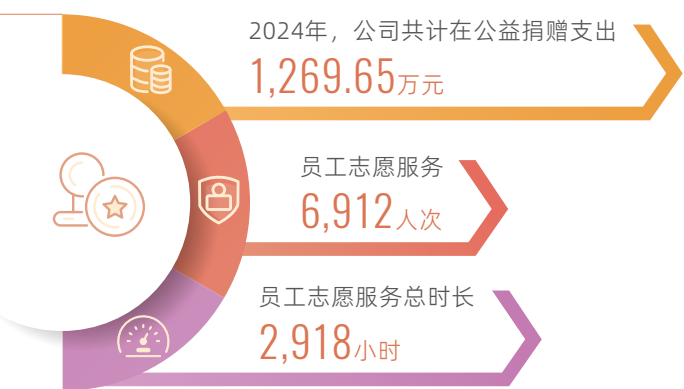
- “中国银河证券：精准发挥‘保险+期货’作用助力静宁苹果振兴产业”荣获人民网2024乡村振兴创新案例。
- “扭住静宁‘牛鼻子’帮出振兴‘新路子’”荣获新华网2024乡村振兴实践案例。
- “甘肃静宁‘点亮乡村工程’”获评第十二届民生发展论坛组委会2024年度民生工程。



4.3 社会贡献

中国银河证券积极响应国家号召，深入落实普惠金融战略，致力于金融业务的持续健康发展，践行金融国企的使命担当，将履行社会责任视为己任，积极推动金融与公益事业的深度融合。

公司持续发挥金融向善的力量，在慈善宣传、社会急救、生态保护等领域践行公益责任。



中国银河证券2024年社会贡献重点行动

公益慈善活动

- 在世青国际学校组织慈善书市义卖活动，通过捐赠、整理、购买义卖书籍，讲解宣传被捐赠人“航航”患病及治疗费用的情况，号召国际学校的学生、家长们献爱心。



“暖心六一 公益传承”慈善活动



“爱满银河 守护美好”公益行活动

- 先后在全国举办13场“爱满银河 守护美好”公益行系列活动，积极参与社会急救体系建设，聚焦“会救、愿救、敢救、能救”工作目标，坚持“对内加强协同，对外深化合作”的工作思路，系统实施“十百千”工程，扎实推进分支机构急救系统建设项目，全力打造“爱满银河 守护美好”民生保障品牌。

- 银河海外参与国际妇女节庆祝活动，并为她们提供展示和销售手工艺品的平台，支持边缘化社区，帮助她们充分发挥职业技能，实现经济自主和社会融入。



银河海外关爱妇女团体公益宣传

员工志愿服务

- 组织北京地区党员前往天坛公园，与京徽志愿服务总队开展志愿服务，解答游客疑问，提供指引和建议。



天坛公园爱心传递志愿服务



银河海外开展员工志愿种树活动

- 银河海外与新加坡国家公园和陆路交通管理局合作，与盛港东居民和人民协会一起植树，提高社区对气候相关举措的认识。

- 银河海外与新加坡总部物业管理公司合作，组织员工参与海滩清理活动，累计收集垃圾46.6Kg，提高员工保护海滩及生态系统意识。

CHINA GALAXY
SECURITIES

05

第五篇章

筑牢发展根基 夯实银河治理

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>

中国银河证券坚持党建引领与公司治理深度融合，推动行业文化建设，将合规经营视为企业发展基石，落实商业道德与反腐败措施，杜绝不正当竞争，助力公司可持续发展。

回应议题



公司治理



行业文化
建设



合规经营



全面风险
管理



廉洁从业
与反腐败



反洗钱



反不正当
竞争

女性董事占比达
30%

全年
累计分红
33.24 亿元

连续3年获评
行业文化建设
实践评估
AA最高评级

对应联合国可持续发展目标：



5.1 公司治理

治理

公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、法规及规范性文件的要求，建立由股东大会、董事会、监事会和执行委员会组成的规范、科学、完善的公司治理架构，形成权力机构、决策机构、监督机构和经营管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和互相制衡的公司治理机制。

公司制定《公司章程》等内部制度，明确规定董事会和管理层的权力和职责，确保为良好的公司管治和内部控制提供充分的平衡和制约机制。

战略

作为在香港及上海上市、注册在国内的公司，公司严格遵守上市地和国内的法律、法规及规范性文件的要求，持续识别、评估及管理公司治理相关影响、风险和机遇，健全完善兼顾境内外两地监管要求的治理体系，提升规范化、科学化运营管理水平，致力维护公司良好的社会形象。

中国银河证券公司治理相关影响、风险和机遇及管理策略

主要影响、风险和机遇	影响时间范围	风险的财务影响	管理策略
影响： 投资者权益受损 风险： 责任风险、 声誉风险	规范运作	中、长期	持续关注外规及同业最佳实践变化，不断完善现代企业公司治理结构。
	董事履职		持续优化完善公司系统内部控制、风险管理及合规管理系统，推动公司运行效率不断提升。
	信息披露和 股东权益保障		强化“关键少数”责任，提升履职能力。
			重视股东回报，持续优化股东回报机制。
		合规成本↑ 营业收入↓	持续强化信息披露责任，健全信息披露管理体系建设。
			坚守透明公开原则和投资者需求导向，不断完善投资者关系管理。

影响、风险和机遇管理

公司坚持加强党的领导和完善公司治理相统一，实现有机融合、一体推进、协同联动。2024年，公司紧扣新“国九条”和中国证监会“1+N”配套政策要求，响应上海证券交易所发布《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，开展“提质增效重回报”专项行动，聚焦党建引领、董监事履职、股东权益保障，积极推动公司高质量发展和投资价值提升，切实保护投资者尤其是中小投资者合法权益。

■ 党建引领

公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，把党的政治建设摆在首位，充分发挥党委把关定向作用，修订党委会议事制度，完善前置研究讨论程序和范围；坚持不懈落实管党治党责任，高标准高质量开展党纪学习教育，扎实推动巡视整改、审计整改、以案促改走深走实，一体推进服务国家战略、深化改革和安全发展各项工作。

2024年，公司召开50次党委会，研究决策党建及经营管理等各类事项639项；开展38次“第一议题”学习和29次中心组学习会议，传达学习各类文件345篇。

截至2024年末

■ 拥有**8**家基层党委、**29**家党总支、**363**家基层党支部、拥有党员总数**3,865**名。

2024年度

■ 接收预备党员**106**名，完成预备党员转正**144**名；

■ 完成各类党员教育培训调训**13**类**45**期，共培训调训**54,535**人次，**781,031**学时。

■ 董监事履职

公司严格按照新《公司法》、最新监管规则及公司治理制度的各项要求，扎实推进高效规范运作，增强公司治理效能。

中国银河证券董监高2024年履职情况

主要方面

政策与落实

三会召开

✓ 公司股东大会、董事会、监事会的会议召集、召开程序、表决程序均合法有效，公司治理科学、严谨、规范。换届有关内容。**2024年三会召开情况：**

股东大会召开4次，审议事项33项；董事会会议召开11次，审议事项65项；监事会会议召开8次，审议事项21项；董事会各专门委员会会议召开26次，各重大决议事项均得到有效执行。

董事会有效履职

✓ 按照《公司章程》规定选聘和任免董事，董事任期三年，可连选连任。2024年，公司董事会共有董事10名，其中执行董事2名、非执行董事4名、独立非执行董事4名。非执行董事、独立非执行董事均不参与公司实际运营，独立于管理层。

✓ 董事会依据《公司章程》《董事会议事规则》等制度履行职责。2024年，公司积极组织董监高等“关键少数”人员参与上市公司合规专题培训，不断提升其履职能力，强化其合规意识。公司董事和监事接受的培训涵盖ESG政策趋势解读、关联交易、合规经营等专题类别。

✓ 公司控股股东通过股东大会依法行使股东权利，在资产、人员、财务、机构和业务等方面与公司保持独立。

董事会独立性

✓ 全面落实独立董事制度改革相关要求，健全和规范独立董事专门会议的议事和决策程序，提高独立董事专门会议的工作效率和科学决策水平，充分发挥独立董事在公司治理中的作用。

✓ 2024年，公司修订《独立董事工作细则》，新增制定《独立董事专门会议议事规则》，独立董事占比达30%，持续增强董事会独立性；召开独立董事专门会议1次，共审议议案1个。

董事会多元化

✓ 制定董事会多元化政策，从多个方面考虑董事会成员的多元化，包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识、服务任期等；提名与薪酬委员会负责监察董事会成员多元化政策的执行，并定期审查该政策。2024年，公司女性董事占比达30%。

✓ 由股东大会负责确定董事（包括公司总裁）、监事年度薪酬制度。

董监高绩效评价和激励约束机制

✓ 落实《董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》，强化对董监高的持股管理。

✓ 公司董事长、监事会主席和包括总裁在内的高级管理人员实行绩效薪酬递延发放。绩效薪酬按照 30%、30%、30% 递延三年发放，10% 作为任期激励收入，根据任期综合考核评价结果，与第三年绩效薪酬一并发放。

信息披露和股东权益保障

以“投资者为本”的信息披露是公司践行金融工作“人民性”的重要体现。作为在上海、香港两地上市企业，公司坚持以“高质量信息披露”为核心，严格遵守上市地相关法律法规，遵循“真实、准确、完整、及时、公平”的原则开展信息披露，不断提高信息披露的有效性和透明度，切实保障投资者的知情权。在做好法定信息披露工作的基础上，公司积极探索并逐步强化以投资者需求为导向、有利于投资者做出投资决策和价值判断的自愿性信息披露，通过完善自愿性披露增强公司透明度。2024年，公司面向A股、H股编制公告332份，获上交所年度信息披露工作最高评级。

公司不断完善投资者关系管理制度，按照常态性、定期性、能动性进行分类管理，并持续完善投资者来访、分析师调研及公司官网、热线、公示邮箱及上证“e互动”等线下、线上全方位投资者关系管理活动，提升同投资者的沟通效率。公司通过定期召开业绩说明会、不定期举行路演等方式，及时回应投资者关切，积极主动传递公司价值，使投资者进一步了解公司的经营情况。2024年，公司组织3次面向全体投资者的业绩发布会，联络境内外分析师召开1次大型调研会议、7次小型调研会议，开展近百人次分析师与投资者各类沟通交流活动，及时回复上交所E互动平台投资者提问38条。

公司牢固树立回报股东的意识，着力打造“长期、稳定、可持续”的股东价值回报机制，确保利润分配政策的连续性和稳定性。同时，2024年，公司到期债券均足额兑付本息，未到期的其他债券均按时足额付息，有效保障债权人利益。

指标与目标

公司以“构建‘优秀、健全、高效’的公司治理机制”为目标，制定监测指标，持续跟踪目标落实进展。

中国银河证券2024年公司治理相关绩效

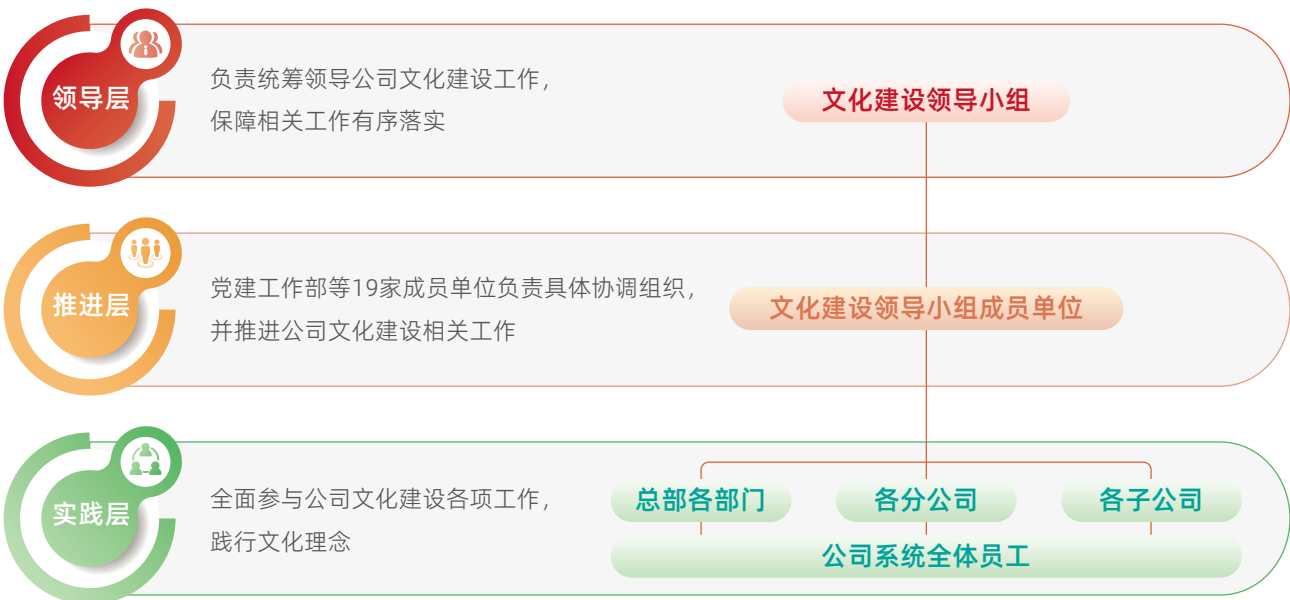
指标	2024年绩效
董事在年内召开董事会的平均出席率	100%
董事年度ESG培训覆盖率	100%
董事年度反腐败培训覆盖率	100%
董事会独立董事数量及占比	独立董事4名，占比达40%
审计委员会独立董事占比	100%
董事会女性董事及占比	女性董事3名，占比达30%
股息分红次数及金额	共开展分红2次，累计分红33.24亿元

更多公司治理议题管理详情，请参阅《中国银河证券股份有限公司2024年年度报告》“公司治理”章节。

5.2 行业文化建设

良好的文化生态是证券行业健康和高质量发展、行稳致远的立身之本、动力之源。中国银河证券深入贯彻“五要五不”中国特色金融文化，以《证券行业文化建设十要素》为文化建设指导，践行“合规、诚信、专业、稳健”的证券行业文化，焕新“一个银河 ONE CGS”文化理念体系，努力建设符合金融强国建设方向、符合培育一流投资银行要求、具有鲜明证券行业特点的银河文化，为企业高质量发展提供有力文化支撑。

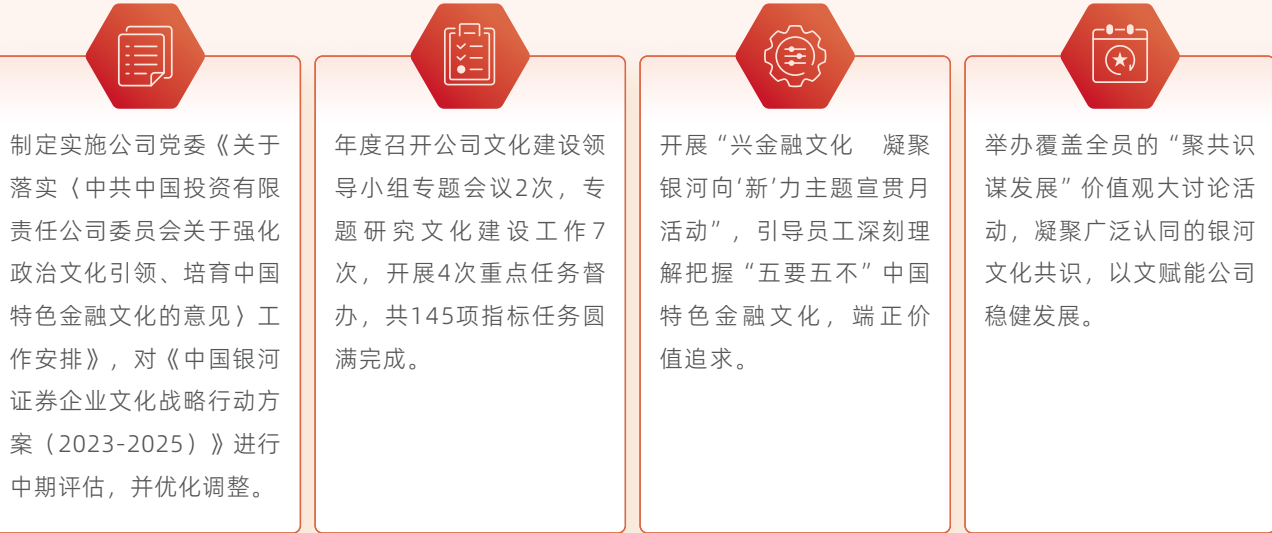
中国银河证券行业文化建设组织架构



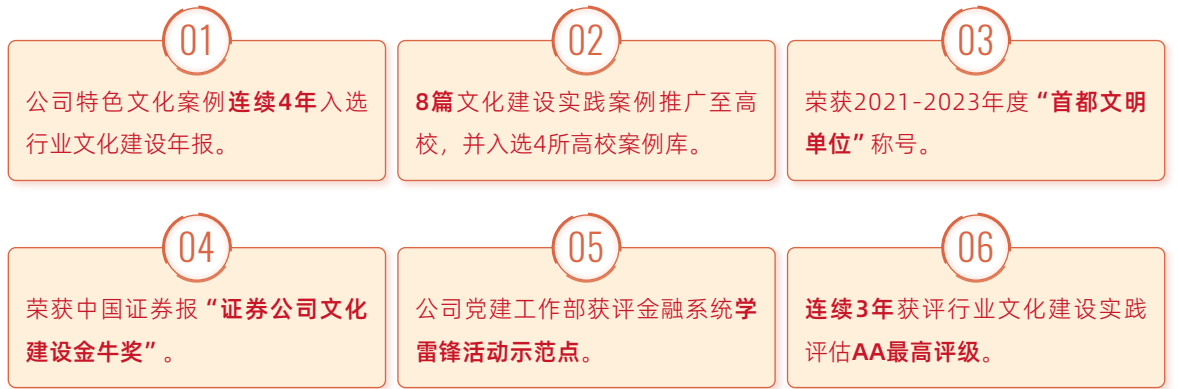
2024年，公司认真贯彻落实中国证券业协会《进一步巩固推进证券行业文化建设工作安排》，构筑“三个机制”、坚持“三个结合”，深化企业文化认同，促进企业文化的内生动力。



中国银河证券2024年开展的文化建设重点工作



2024年，



更多行业文化建议题管理详情，请详见后续公司于官网发布的《中国银河证券2024年文化建设实践报告》。

5.3 合规经营

治理

公司严格遵守《中华人民共和国证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》等法律法规及管理条例，制定《合规管理制度》《利益冲突管理实施细则》等制度。2024年，公司出台《程序化交易合规管理实施细则》等文件，加强合规经营规范管理。

公司不断建立完善业务条线的合规管理体系，按照“逐级穿透”的原则，系统性地构建完善子公司穿透式合规管理制度体系，推动合规管理工作高效开展。

中国银河证券合规经营治理架构

董事会 合规与风险管理委员会	决定公司的合规管理目标，对合规管理的有效性承担责任。	监事会	对董事、高级管理人员履行合规管理职责的情况进行监督。
合规总监	负责落实合规管理目标，对合规运营承担责任，直接向董事会负责。		
法律合规总部	对合规总监负责，向合规总监报告，协助合规总监开展合规管理工作。		
下属各单位 (各业务线、各部门、 分支机构、子公司) 负责人	负责落实本单位的合规管理目标，对本单位合规运营承担责任。		
全体员工	遵守与其执业行为有关的法律、法规和准则，对执业行为的合规性承担责任。		

在合规管理人员考核情况方面，专职合规管理人员，由合规总监考核；兼职合规管理人员，合规总监评价所占考核权重为55%。业务部门合规管理人员向所在部门负责人负责并报告工作，同时向合规总监报告。

战略

公司不断加强对合规运营相关风险识别，根据《中国银河证券支持保障战略行动方案（2023-2025）》的内控条线战略行动方案，完善合规管理体系，夯实合规管理基础，合力防范合规风险。

中国银河证券合规经营风险及策略

风险类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
法律合规风险	中、长期	合规成本↑	夯实稳健合规管理基础，前瞻部署，关口前移，发挥不同监管地区、不同业务条线合规人员力量，合力防范合规风险。
操作风险	中、长期	营业收入↓	

影响、风险和机遇管理

公司设立“事前制度建设、事中机制运行、事后核查监督持续整改完善”的覆盖全过程的合规管理闭环机制，并持续优化。

中国银河证券合规风险管理流程



公司全面深化合规管理，通过业务合规管理、子公司合规管理、合规队伍建设以及合规文化建设等措施，强化公司合规管理风险防范能力。

中国银河证券2024年合规管理重点举措

业务
合规管理



- ✓ 聚焦监管关注重点和违规问题易多发业务领域，集中业务力量，组织开展投资顾问、股权激励行权融资业务、股票质押业务、分支机构内控检查、投研业务检查、研究业务检查、做市业务检查、信息技术检查等，以自查发现问题为抓手，深入梳理排查各类业务的潜在风险，就发现的问题或隐患，及时反馈相关单位，督促落实整改。

子公司
合规管理



- ✓ **机制建设：**制定《境内子公司管理办法》《境外子公司管理办法》等子公司合规管理相关制度，通过规范子公司治理程序、审议重大事项加强对子公司的管控。母公司负责审查子公司的基本合规管理制度，子公司根据审查后的制度履行其内部审批程序。
- ✓ **人员管理：**根据公司年度合规考核方案对子公司及子公司合规负责人进行年度合规考核，并对于合规管理履职不力的人员加强责任追究。
- ✓ **报告机制：**定期或不定期对子公司合规管理工作及经营管理行为的合规性进行调研、监督和检查，并督导其进一步完善或整改。在获悉子公司发生重大合规风险事项后，合规总监按照公司规定及时向董事会、监事会、经营管理主要负责人报告。

合规
队伍建设



- ✓ 通过合规管理工具、合规审核标准、合规检查底稿、合规监测指标、合规考核程序等方面的“标准化、规范化”工作，提升各层级合规管理人员履职效能。

合规
文化建设



- ✓ 紧紧抓住“三个关键”，针对性开展合规培训。抓住关键少数。为分支机构负责人进行现场合规培训4场，组织开展两场分支机构合规管理人员培训会，将合规课程嵌入银河党校课程。抓住关键法规。组织开展面向公司董监高、各部门负责人、子公司负责人的《关于加强上市证券公司监管的规定》专项培训、新《公司法》专项培训。抓住关键群体。开展合规经理全覆盖培训；为2024年新员工开展现场培训，讲好合规第一课，从源头助力新员工树立合规意识。
- ✓ 深化廉洁文化建设，开展年度培训和专项培训。
- ✓ 创办《银河合规之窗》季刊，全面发布四期，打造合规文化建设与宣传的特色平台。

指标与目标

公司坚持以“通过建立健全公司合规管理机制和制度，将合规管理落实到经营活动的各个环节，实现对合规风险的有效识别和管理，在公司形成约束到位、制衡有效的合规管理长效机制，为公司持续、健康、稳定发展奠定坚实基础”为目标，推动合规管理工作贯彻落实。

中国银河证券2024年合规经营目标及完成情况

目标	2024年完成情况
建立健全合规管理机制和制度	已建立健全合规管理机制和制度，将合规管理落实到经营活动各环节。
合规管理落实到经营活动各环节	实现多层次、多维度、针对性的开展各类培训。
无违规经营相关重大违规事件发生	未发生内幕交易、操纵市场和地下信用交易等违规事件等重大违法违规事项。



中国银河证券全面风险管理主要风险及应对策略

5.4 全面风险管理

治理

公司严格遵守《中华人民共和国证券法》《证券公司全面风险管理规范》《证券公司风险控制指标管理办法》等法律法规及管理规定，制定《全面风险管理制度》《流动性风险管理办法》等制度。2024年，公司修订《集团风险偏好管理办法》《市场风险管理办法》，进一步规范化公司全面风险管理工作。

公司建立以董事会、监事会、经营管理层为主体的风险管理组织体系上层机构，按照“三道防线”建立公司风险管理组织体系的基层机构，将子公司的风险管理纳入统一体系，对其风险管理工作实行垂直管理。2024年，公司在执行委员会下设立风险管理委员会，对集团经营风险实行统筹管理，对风险管理重大事项进行审议与决策。

此外，公司建立与风险管理效果挂钩的绩效考核及责任追究机制，保障全面风险管理的有效性。

中国银河证券全面风险管理治理架构

董事会
合规与风险管理委员会

决定公司的风险管理目标，对风险管理的有效性承担责任。

监事会

负责监督检查董事会和经营管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

经营管理层
风险管理委员会

对集团经营风险实行统筹管理，对风险管理重大事项进行审议与决策。

风险管理总部

推动风险管理工作，统筹管理集团面临的风险，协助、指导和检查各部门、分支机构及子公司的风险管理工作。

下属各单位
(各业务线、各部门、
分支机构、子公司)
负责人

负责落实本单位的风险管理目标，对本单位风险管理承担责任。

战略

公司重点应对市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等风险类型，建立全面风险管理体系，形成涵盖各业务单位、风险管理职能部门、审计部门的风险管理三道防线，持续完善风险应对机制。公司遵循审慎稳健的风险偏好，从集团层面稳健管理各类风险，从政治高度审视并合理平衡风险与收益，保障公司安全运行和高效发展，实现风险调整后的收益最大化，推进公司长期可持续发展。

风险类型 影响时间范围 财务影响 应对策略

市场风险	短、中、长期	营业收入↓ 投资组合价值↓ 运营成本↑	围绕战略转型和服务国家战略系列举措，不断建设完善适应现代投行要求的全面风险管理体系。 在金融服务实体、服务国家战略上强化风控赋能，严格管理好各项业务风险水平，牢牢守住不发生重大风险的底线。
信用风险			
流动性风险			
操作风险			

影响、风险和机遇管理

公司通过收集和分析内外部信息，识别、分类并评估各类风险，结合定性与定量方法进行风险分析和排序，重点控制高风险。公司还关注风险的关联性，审慎评估总体风险水平，确保全面有效的风险管理。

2024年，公司持续完善风险制度与指标体系，推进子公司风险管理一体化，多措并举推动全面风险管理工作落实。

中国银河证券2024年全面风险管理重点举措

✓ 健全完善风险管理制度，优化风险管理组织架构，确保公司所有部门、分支机构及子公司在被授予的权限范围内开展工作，严禁越权从事经营活动。通过制度、流程、系统等方式，进行有效管理和控制，并确保业务经营活动受到制衡和监督。

✓ 全面组织开展各类风险管理培训，持续完善风险领域培训机制，持续提升全集团单位、各岗位人员风险管理意识。

✓ 制定包括风险容忍度和风险限额等的风险指标体系，并通过压力测试等方法计量风险、评估承受能力、指导资源配置。风险指标经董事会、执委会或其授权机构审批并逐级分解至各部门、分支机构和子公司，公司对分解后指标的执行情况进行监控和管理。

✓ 加强母子公司一体化和协同，加强总部从集团维度前端对业务目标、业务战略、业务策略的统筹。公司结合国际先进的母子公司矩阵式管理机制，在整体合规的前提下，持续推进加投行、研究业务以及FICC业务垂直风险一体化管控实践。

✓ 多维度整体提级对境外子公司的一体化综合管理。由总部直接指导境外子公司新增制订风险偏好，管控风险总量及重大风险，并在此框架内制定了总部审批的重要风险限额，全面覆盖其重资本业务。



案例 组织境外子公司开展信用评级工具培训

2024年4月，公司组织标普数据终端Capital IQ（CIQ）和CIQ Pro核心风险管理模块应用培训，培训重点包括CIQ评级功能、信用分析模型建模方法、CIQ Pro舆情预警、主权国家宏观数据和信用主体基本面分析等。此次培训加强了境内外机构的风险管理交流，帮助境外子公司提升风险预判和监控，并推动集团统一应用风险管理工具。



Capital IQ信用评级工具培训



案例 召开声誉风险管理专题培训会

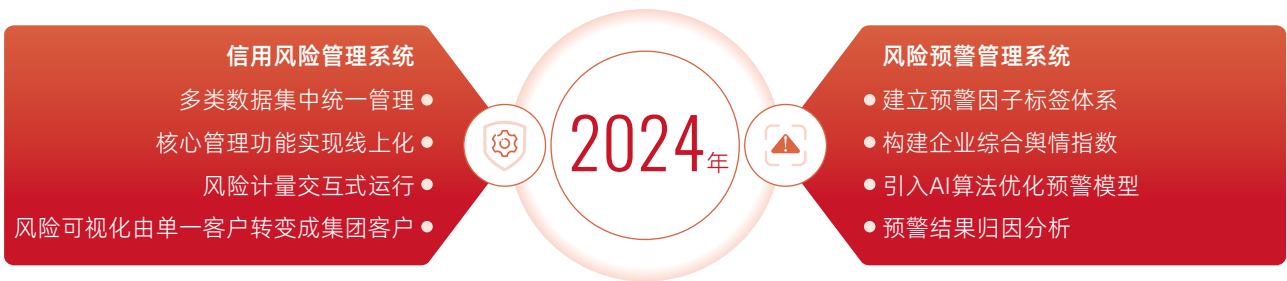
2024年8月，为落实相关部门要求，公司召开声誉风险管理专题培训会，由声誉风险管理专家围绕金融行业声誉风险管理工作开展专题培训，通过实际案例，对金融行业声誉风险管理工作的重点难点进行分析，就行业通行声誉风险管理应对处置措施进行交流。公司总部部门负责人、在京分子公司负责人、各单位声誉风险联络员现场参会，公司京外分支机构、子公司负责人线上参会。



声誉风险管理专题培训

此外，公司建成投产新一代市场风险、信用风险、同一业务同一客户及风险预警三大风险管理系统，自主研发多个风险管理模块，持续优化各专业风险管理系统功能，建成风险管理门户统一平台，依托数字化驱动持续提升风险管理效能。

中国银河证券2024年风险管理信息系统建设



指标与目标

公司坚持以“保障公司持续健康发展，保证公司各项业务在可承受的风险范围内有序运作，确保公司经营中整体风险可测、可控、可承受，最终实现公司的整体发展战略”为风险管理目标，推动全面风险管理工作开展。

中国银河证券2024年全面风险管理指标及实际情况

指标	目标	完成情况
风险覆盖率 ⁴	风险覆盖率不低于130%	215.02%
资本杠杆率	资本杠杆率不低于9.6%	13.45%

4. 风险覆盖率是评估证券公司风险控制能力的一个重要指标，计算公式为：风险覆盖率=净资本/各项风险资本准备之和×100%，一般需高于100%以储备足够资本应对风险。

5.5 商业行为

廉洁从业⁵与反腐败



治理

中国银河证券严格遵守《中华人民共和国证券法》《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》《防止贿赂条例》等法律法规和监管自律规定，制定《廉洁从业规定》《廉洁从业管理办法》等制度，促进公司及其工作人员遵守职业操守，防范廉洁从业风险。

公司建立由董事会、监事会、高级管理人员、各层级管理人员、各部门、分支机构、子公司及工作人员组成的分级管理、各司其职的廉洁从业管理组织架构，明确各层级人员廉洁从业责任要求。

中国银河证券廉洁从业治理架构

董事会	决定廉洁从业管理目标和总体要求，对廉洁从业管理的有效性承担责任。	监事会	对董事、高级管理人员履行廉洁文化建设和廉洁从业管理职责的情况进行监督。
高级管理人员	负责落实廉洁从业管理目标，对廉洁运营承担责任。		
下属各单位（各业务线、各部门、分支机构、子公司）负责人	负责具体落实廉洁从业管理目标，加强对所属条线、部门、分支机构、子公司工作人员廉洁从业行为的管理，对廉洁从业管理的执行承担责任。		
全体员工	主动识别、控制其从业行为的廉洁风险，并对其从业行为承担责任。		



战略

公司建立健全廉洁从业管理领导机制和制度安排，落实廉洁从业管理责任，采取有效措施识别、控制廉洁从业风险。公司在日常经营管理过程中主动倡导廉洁从业理念，全面贯彻落实廉洁从业管理的各项内外部工作要求。

中国银河证券廉洁从业风险及应对策略

风险类型	影响时间范围	财务影响	应对策略
利益冲突风险 商业贿赂风险	中、长期	营业收入↓	建立健全廉洁从业管理领导机制和制度安排，落实廉洁从业管理责任。 培育全体工作人员廉洁从业意识，持续推进廉洁文化建设。

5. 廉洁从业是指从业人员在职业活动中严格遵守法律法规和职业道德，杜绝以权谋私、贪污受贿等行为。它与反腐败密切相关，廉洁从业从个体层面预防腐败行为的发生，是反腐败工作的基础和重要组成部分。

影响、风险和机遇管理

公司深入建设“清廉银河”文化，规划“三步走”建设“清廉银河”的方案，并纳入公司战略规划，通过完善日常管理体系、开展专项自查评估工作、加强员工行为监督、推进廉洁培训等方式，促进公司业务行稳致远。

中国银河证券2024年廉洁从业与反腐败管理重点举措

完善人员管理体系

✓ 将廉洁从业考察评估纳入人员管理体系，建立健全财务管理和营销活动管理，规范投行业务聘请第三方行为，采取系列措施建立健全防止利益冲突的规章制度和工作机制，加强投行业务利益冲突审查，将廉洁从业管理全面嵌入日常经营管理工作。

开展评估自查监督

✓ 开展廉洁风险排查与评估、廉洁从业专项自查工作，监督协同工作领导小组成员各自发挥部门职责定位，分别通过常规巡察、内部审计、风险排查等方式，将廉洁从业内容纳入监督检查中。

✓ 在年度审计规程修订中，将廉洁从业与反腐败风险点以及对应控制措施作为重要检查点，纳入《证券营业部控制矩阵》等矩阵和规程中。

✓ 在组织开展年度内控评价、合规有效性评估以及各项业务、分支机构和子公司等审计项目中，将廉洁从业与反腐败风险点作为本年度评价重点纳入方案。

加强党风廉政建设

✓ 加强对党员廉洁从业行为的监督检查，持续加大问责力度，一体推进“三不腐”。

✓ 持续完善问责委领导下的分级责任认定机制，持续优化员工违规问责机制流程，严肃查处员工违规行为。

推进廉洁从业与反腐败培训

✓ 建立“银河学堂”平台，开展“清廉银河”专项行动，发布覆盖全体工作人员（包括董事、监事、高级管理人员、员工、证券经纪人、劳务派遣员工等）的廉洁从业与反腐败培训课程。

✓ 开展针对机构业务线的廉洁从业培训，解读证券从业人员廉洁从业的相关规定并进行警示案例分享。



机构业务线清廉主题活动

公司制定《纪检机构处理检举控告工作办法》《信访工作管理办法》《组织人事信访举报工作管理办法》等制度，在办公室、人力资源部、纪委办公室均设置检举渠道，根据反映的具体问题由各部门分别受理。公司严格落实保密制度，对检举人信息与检举控告内容严格保密，在不暴露检举人身份情况下受理检举控告，避免检举人遭受报复。

指标与目标

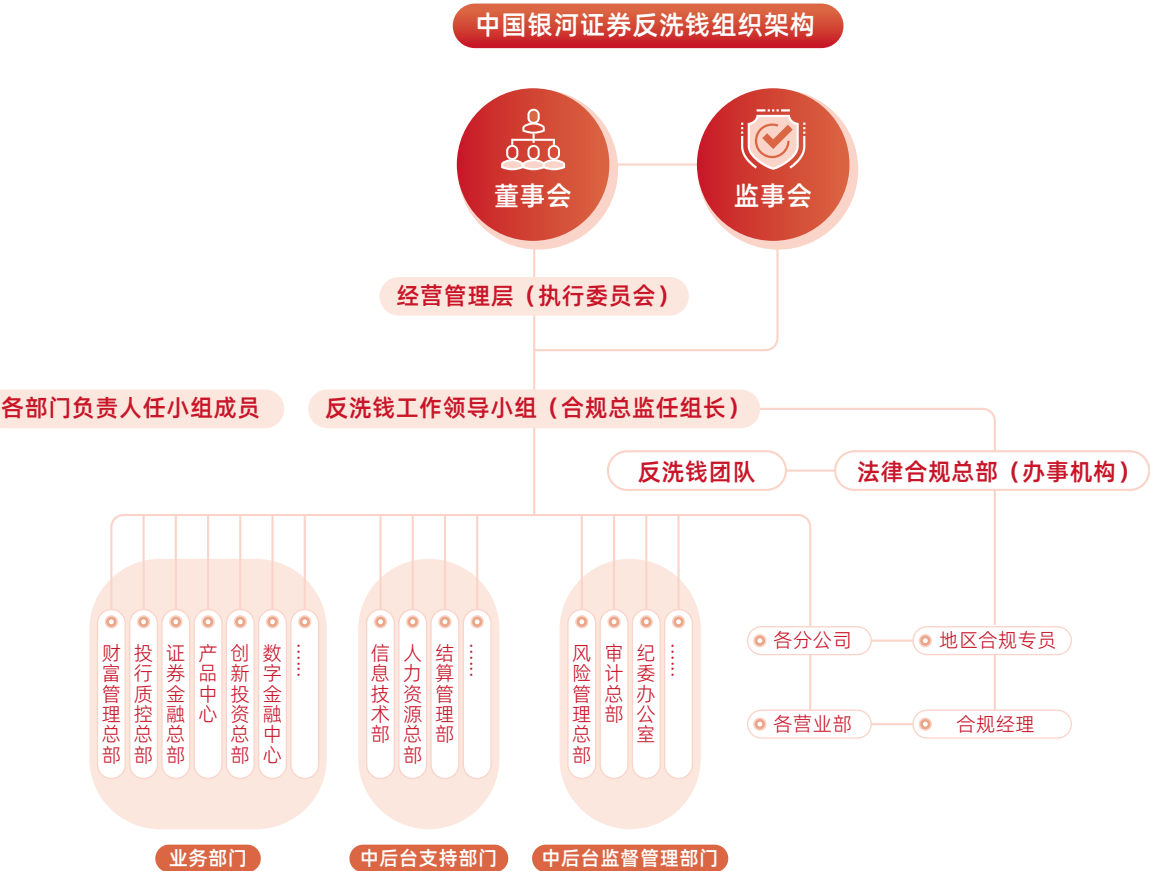
公司坚持把“通过建立健全公司廉洁从业管理机制和制度，将廉洁从业管理落实到经营活动的各个环节，建立有效的事前风险防范、事中监督和事后检查机制，实现对廉洁风险的有效识别和管理，培育全员廉洁从业文化”作为廉洁从业管理目标，推动廉洁从业工作贯彻落实。

中国银河证券2024年廉洁从业与反腐败指标与目标

目标	指标	2024年完成情况
通过建立健全公司廉洁从业管理机制和制度，将廉洁从业管理落实到经营活动的各个环节，建立有效的事前风险防范、事中监督和事后检查机制，实现对廉洁风险的有效识别和管理，培育全员廉洁从业文化。	廉洁从业与反腐败培训覆盖的董事及员工比例	100%
	报告期内对公司或员工提出并已审结的贪污诉讼案件的数目	0

反洗钱

中国银河证券坚持“风险为本”（Risk-Based）的管理方法，严格遵守适用法律法规及监管规定，制定《反洗钱和反恐融资管理制度》《洗钱和恐怖融资风险管理办法》《客户交易行为管理实施细则》等制度，建立覆盖董监高、总部部门、分支机构和境内外子公司的洗钱风险管理基础架构，持续规范反洗钱相关管理体系。



2024年，公司持续推进反洗钱工作的开展，宣导洗钱风险管理理念，培育反洗钱合规文化，加强反洗钱培训宣导，多方面推进反洗钱管理工作，未发生洗钱相关的违法违规事件。

中国银河证券2024年反洗钱重点举措



深化反洗钱合规管理



采取惩治措施



持续加强反洗钱培训

✓ 强化技术系统支持，纵向总分联动、横向跨部门协作，有效落实客户尽职调查、客户洗钱风险分类管理等各项反洗钱工作。

✓ 动态评估可疑交易监测指标，通过系统和线下监测相结合的方式，对全部业务开展监测，及时向中国反洗钱监测分析中心等报告可疑交易，并采取与客户风险相匹配的管控措施。

✓ 结合外部监管动态和内部重点工作，开展系列反洗钱培训共计18场，并通过银河学堂开展2024年度反洗钱全员培训。

✓ 面向公司董事会、监事会和经营管理层以及反洗钱工作领导小组成员等开展1次专题培训。

✓ 面向公司全员、新员工、反洗钱岗位人员、业务人员等开展11场针对性专题培训，内容涵盖可疑交易监测分析、客户尽职调查等。

✓ 组织总部反洗钱相关岗位人员参加中国人民银行反洗钱局、北京证券业协会、中国金融出版社等组织的4项反洗钱专题培训。



案例 开展“反洗钱，守护权益防风险”集中宣传月活动

2024年11月，公司组织子公司、分支机构、总部各业务部门以“反洗钱，守护权益防风险”为主题开展集中宣传月活动。公司结合证券业务洗钱及相关犯罪案例、《反洗钱法》修订等内容，统一投放在投教基地网站、银河证券服务公众号、微博等平台。



“反洗钱，守护权益防风险”集中宣传月活动

5.6 反不正当竞争

中国银河证券严禁任何形式的不正当竞争行为，坚决抵制通过虚假宣传、商业诋毁、价格操纵等手段获取不正当利益。公司积极推动知识产权保护与负责任营销工作开展，维护公平的市场竞争环境。

知识产权保护

公司严格遵守《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，制定《自媒体管理实施细则》《证券研究报告质量审核实施细则》《投资价值研究报告管理实施细则》《利用互联网工具刊载及解读证券研究报告实施细则》等制度，规范管理及保护公司知识产权。2024年，公司未发生知识产权方面的重大诉讼案件。

中国银河证券2024年知识产权保护主要举措

避免侵犯他人知识产权

- ✓ 向员工宣传使用正版软件。
- ✓ 不得使用他人已在中国注册过的企业名称或者商标名称，不得损害国家、社会或者公共利益。
- ✓ 编写证券研究报告不得抄袭他人著作、论文或其他证券分析师的研究成果，在引用他人著作、论文或研究成果时，应当加以注明。
- ✓ 转载他人内容清晰标注或取得授权。
- ✓ 未经授权许可，不得随意使用网络或其他渠道的公司不享有相应知识产权或使用权的“素材”，包括但不限于文字（含特殊字体）、图片、美术、摄影、音乐、电影作品等。

保护己方知识产权

- ✓ 成立专业队伍，主动注册商标。
- ✓ 与中介机构签订服务合同时要求增加知识产权归属条款。

负责任营销

中国银河证券主要通过投资者适当性管理及营销管理等方式践行负责任营销理念。公司严格遵循《证券经纪业务管理办法》《证券期货投资者适当性管理办法》《证券公司代销金融产品管理规定》等法律法规及相关规定，制定《投资者适当性管理办法》《财富管理业务营销宣传推广实施细则》《托管与基金服务业务营销宣传管理实施细则》等负责任营销相关管理制度，规范化负责任营销工作，切实做到有制可依、有规可守、有序可循，保障投资者合法权益，促进业务健康平稳发展。

2024年，公司在行业标准实施效果评估与推广、数字化平台建设、持续性管理优化三个方面切实履行投资者适当性管理义务。

中国银河证券2024年负责任营销重点工作

标准实施评估与推广

- ✓ 积极响应国家标准化工作要求，参加国标委等6部门关于在部分重点领域探索开展标准实施效果评估工作。
- ✓ “走进标准”行业主题活动进行宣讲分享，充分做好行业标准培训学习及推广等。

数字化平台建设

- ✓ 投资者适当性管理平台一期项目功能全面上线，实现投资者分类信息整合、风险测评持续评估量化模型分析、产品服务评级跟踪、适当性匹配持续监测和预警等多功能集约化管理。

持续性管理优化

- ✓ 通过业务流程梳理再造、平台化内控建设和系统智能控制、以及经纪业务运营管理和执业行为管理强化升级，在投资者分类、产品和服务分级以及二者适当性匹配等各环节进行持续优化。

ESG数据表和附注

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>>

经济绩效

经济数据表

指标	单位	2022年	2023年	2024年
主营业务收入总额	元	33,641,993,399.99	33,644,082,792.61	35,471,202,541.44
利润总额	元	7,970,866,785.38	8,133,648,494.72	10,518,630,296.62
资产总额	元	625,222,928,196.19	663,205,297,156.44	737,470,691,457.89
基本每股收益	元	0.70	0.67	0.81
每股社会贡献值 ¹	元	2.48	2.39	2.53

注1：每股社会贡献值=基本每股收益+（公司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）/公司发行股份总数

环境绩效

废弃物管理数据表¹

指标		单位	2022年	2023年	2024年
有害废弃物	电子产品废弃量	个	0	510 ²	1,501
无害废弃物产生总量		吨	83.02	93.01	1,042.65
人均无害废弃物产生量		吨/人	--	--	0.07
无害废弃物 ³	硒鼓墨盒	吨	0.5	0.4	3.74
	碳粉盒 ⁴	件	113	83	--
		吨	--	--	1.79
	办公用纸	吨	16.16	17.36	60.06
	厨余垃圾	吨	33.36	31.25	80.17
	生活垃圾	吨	33.00	44.00	896.89

注1：2024年废弃物管理数据统计口径由中国银河证券总部口径扩大为中国银河证券合并财务报表口径，因此废弃物产生量均增加。
注2：2023年，公司批量处理了当年和往年的废旧电脑，因此电子产品废弃量上升。
注3：硒鼓墨盒、办公用纸废弃量根据中国银河证券总部采购量预估。2022、2023年，厨余垃圾、生活垃圾废弃量根据中国银河证券总部物业垃圾清运量预估。
注4：2024年，碳粉盒统计单位更改为吨。

温室气体排放及能源使用数据表¹

指标	单位	2022年	2023年	2024年
温室气体排放总量（范围一和范围二）	吨二氧化碳当量	18,996.27	21,099.45	17,642.66
范围一温室气体排放量 ²	吨二氧化碳当量	652.07	861.16	658.08
范围二温室气体排放量 ³	吨二氧化碳当量	18,344.20	20,238.29	16,984.59
人均温室气体排放总量（范围一和范围二）	吨二氧化碳当量/人	1.44	1.50	1.20
综合能源消耗量	吨标准煤	--	--	4,224.57
人均综合能源消耗量	吨标准煤/人	--	--	0.29
直接能源消耗量	吨标准煤	--	--	297.79
消耗天然气总量 ⁴	立方米	44,135.93	64,071.78	62,479.06
人均天然气消耗量	立方米/人	3.35	4.57	4.25
自有车辆汽油消耗量 ⁵	升	202,631.38	263,361.21	186,746.77
自有车辆柴油消耗量 ⁶	升	4,567.00	6,859.79	8,626.32
液化石油气消耗量	吨	--	--	0.37
间接能源消耗量	吨标准煤	--	--	3,926.78
耗电总量	兆瓦时	32,124.29	35,716.05	31,722.56
人均耗电量	兆瓦时/人	2.44	2.55	2.16
外购蒸汽消耗量	吉焦	--	--	89.98
外购热水消耗量	吉焦	--	--	650.27
耗水总量	吨	104,757.53	112,194.34	108,065.46
人均耗水量	吨/人	7.96	8.00	7.35

注1：【统计口径】环境绩效数据统计口径为中国银河证券合并财务报表口径。耗水总量按市政用水取水量统计。
注2：【计算方法】范围一温室气体来源包括天然气、液化石油气、自有车辆柴油及汽油消耗，2022年起参考香港联交所指引文件《如何准备环境、社会及管治报告 附录二：环境关键绩效指标汇报指引》（2022年3月25日）。
注3：范围二温室气体来源为外购电力、外购蒸汽及外购热水，公司总部及境内分子公司电力排放因子计算参考生态环境部《关于发布2022年电力二氧化碳排放因子的公告》，境外子公司参考《中电2023可持续发展报告》《港灯2023可持续发展报告》、LowCarbonPower 网站 <https://lowcarbonpower.org/zh/>，外购蒸汽及外购热水排放因子参考中国发改委《工业其他行业企业温室气体排放核算方法与报告指南（试行）》（2015）。
注4、5、6：由于2023年公司全面恢复线下办公，公司2023年自有车辆汽油消耗量、自有车辆柴油、天然气消耗量有较大幅度上升。2024年，公司各分支机构处置部分公务用车，因此自有车辆汽油消耗量下降。

社会绩效

员工雇佣数据表

指标		单位	2022年	2023年	2024年
员工总数 ¹		人	13,165	14,030	14,706
按性别划分	男性	人	6,987	7,400	7,796
	女性	人	6,178	6,630	6,910
按年龄组别划分	>50岁	人	1,666	1,689	1,722
	30至50岁	人	8,387	8,896	9,358
	<30岁	人	3,112	3,445	3,626
按地区划分	境内员工	人	10,936	11,756	12,394
	港澳台及海外员工	人	2,229	2,274	2,312
接受教育程度划分	博士	人	108	111	116
	硕士	人	3,063	3,615	3,963
	本科	人	8,284	8,656	9,113
	大专及以下	人	1,710	1,648	1,514
其他雇佣形式员工总数 ²		人	187	179	158
员工流失率 ³		%	13	13	13
其中：					
客户经理离职人数占员工总数比例		%	6.43	7	10.4
按性别划分	男性	%	14.56	15.30	14.47
	女性	%	11.23	11.30	11.79
按年龄组别划分	>50岁	%	9.12	6.04	6.50
	30至50岁	%	10.02	11.14	10.72
	<30岁	%	23.10	22.87	22.84
按地区划分	境内员工	%	12.07	12.34	12.89
	港澳台及海外员工	%	17.54	18.91	14.97
劳工歧视事件数		件	0	0	0
因工伤损失的工作日数		天	0	0	0
员工工伤保险投入金额		万元	490.48	543.62	605.32
员工工伤保险覆盖率		%	100.00	100.00	100.00

注1：指截至报告期末，中国银河证券全职劳动合同制员工总数。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。
注2：其他雇佣形式员工主要包括劳务派遣工。
注3：【计算方法】各类别员工流失率=年内该类别员工流失人数/年末该类别员工人数。公司员工流失率的计算包含客户经理离职人数。

员工培训数据表

指标		单位	2022年	2023年	2024年
员工培训总支出		万元	506.67	1,858.34	1,530.10
员工培训人次		人次	23,793	560,044	397,288
其中：					
公司层面统筹培训	期		30	211	53
	人次		4,691	162,031	163,021
业务部门层面培训	期		30	1,234	781
	人次		19,102	398,013	234,267
员工培训总时长		万小时	23.97	80.07	81.42
员工培训覆盖率		%	86.54	100.00	100.00
按性别划分	男性员工	%	86.25	100.00	100.00
	女性员工	%	86.87	100.00	100.00
全体员工每年人均接受培训的平均小时数		小时	17.54	57.07	55.37
按性别划分	男性员工	小时	18.04	57.07	55.37
	女性员工	小时	16.99	57.07	55.37

注：数据统计口径为中国银河证券合并财务报表口径。2022年培训活动均为线上进行，2023年起，线上、线下培训同时开展，培训期次、总学时较2022年有所增加。

客户服务数据表

指标		单位	2022年	2023年	2024年
接获关于产品及服务的投诉数目		件	382	402	675
投诉处理率		%	100.00	100.00	100.00
投诉处理办结率		%	99.74	100.00	100.00
客户投诉（意见）处理的满意度		%	83.87	85.21	85.15
新开客户回访满意度		%	99.18	99.16	98.83
违反有关客户隐私保护的法规的事件数		件	0	0	0

供应商管理数据表

指标		单位	2022年	2023年	2024年
供应商总数		家	202	234	385
按地区划分	境内的供应商数	家	--	--	376
	港澳台及海外地区的供应商数	家	--	--	9

创新驱动数据表

指标		单位	2024年
信息系统投入金额		亿元	13.63
信息系统投入金额占主营业务收入比例		%	3.84
信息技术研发人员数量		人	278
信息技术研发人员比例		%	1.89
持有专利及软件著作权数量		件	20

社区投资数据表

指标		单位	2022年	2023年	2024年
员工志愿服务人次		人次	5,437	4,800	6,912
员工志愿服务总时长		小时	9,024	620	2,918
对外捐赠总投入		万元	741.50	1,140.17	1,269.65
乡村振兴投入		万元	650	962	1,202.96
乡村振兴惠及人数 ¹		人	60,000	98,000	120,000

注1：乡村振兴惠及人数为公司估算值。

公司治理绩效

商业行为数据表

指标	单位	2024年
廉洁从业及反贪污培训覆盖董事人数 ¹	人	9
廉洁从业及反贪污培训覆盖管理层员工人数 ¹	人	762
廉洁从业及反贪污培训覆盖员工人数 ¹	人	14,706
廉洁从业及反贪污培训覆盖董事百分比	%	100.00 ²
廉洁从业及反贪污培训覆盖管理层员工百分比	%	100.00
廉洁从业及反贪污培训覆盖员工百分比	%	100.00
报告期内对公司或员工提出并已审结的贪污诉讼案件的数目	件	0 ³
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数目	件	0

注1：公司2022、2023年廉洁从业与反贪污培训覆盖人数将董事、管理层、员工合并统计，其中2022年共计10,470人，2023年共计10,189人，2024年起进行分开统计。

注2：2024年，公司开展一次廉洁从业及反贪污培训，覆盖时任所有董事（9名董事），培训后于当年内新增聘任一名董事，因此廉洁从业及反贪污培训覆盖董事百分比为100%。

注3：2024年，公司及员工未涉及提出并已审结的贪污诉讼案件。作为期后事项，2025年有1名营业部负责人因相关事项接受调查。公司将持续加强合规管理与廉洁教育，提升风险防范水平。

报告标准索引表

CHINA GALAXY SECURITIES >>>>>>>>

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

披露要求	对应的本报告章节
应对气候变化	应对气候变化 ESG数据表和附注
污染物排放 废弃物处理	公司所处金融行业涉及该议题的环节主要为办公运营，总体影响、风险较小，故相关内容融入“绿色运营”章节及“ESG数据表和附注”整合披露。
生态系统和生物多样性保护	社会贡献（公司运营对生态系统无重大影响，但公司开展相关公益活动践行生态保护责任，融入“社会贡献”章节及ESG数据表和附注披露）
环境合规管理 能源利用 水资源利用 循环经济	公司所处金融行业涉及该议题的环节主要为办公运营，总体影响、风险较小，故相关内容融入“绿色运营”章节及“ESG数据表和附注”整合披露。
乡村振兴	推动乡村振兴 ESG数据表和附注
社会贡献	社会贡献 ESG数据表和附注
创新驱动	金融科技应用 ESG数据表和附注
科技伦理	公司所处金融行业，暂不涉及从事生命科学、人工智能等科技伦理敏感领域的科学研究、技术开发等活动。
供应链安全	公司所处金融行业，涉及供应链安全问题较少，供应商可持续管理相关内容在“供应商管理”章节及“ESG数据表和附注”整合披露。
平等对待中小企业	截至2024年末，公司应付账款（含应付票据）余额不超过300亿元或占总资产的比重超过50%。
产品和服务安全与质量	客户服务质量 专题：紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命（含普惠金融） ESG数据表和附注
数据安全与客户隐私保护	信息安全与客户隐私保护

披露要求	对应的本报告章节
员工	人力资本发展 ESG数据表和附注
尽职调查	议题重要性评估 投融资ESG风险管理
利益相关方沟通	议题重要性评估
反商业贿赂及反贪污	商业行为 ESG数据表和附注
反不正当竞争	反不正当竞争
自主识别的议题	对应的本报告章节
绿色金融	绿色金融
投融资ESG风险管理	投融资ESG风险管理
服务国家战略	专题：紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命
负责任投资	负责任投资
投资者教育	投资者教育
公司治理	公司治理
行业文化建设	行业文化建设
全面风险管理	全面风险管理
合规经营	合规经营

联交所《环境、社会及管治报告守则》索引表

层面、一般披露及关键绩效指标	披露章节
B部分：强制披露规定	
管治架构	董事会ESG管理声明 强化银河可持续发展管理
汇报原则	报告编制说明
汇报范围	报告编制说明
C部分：“不遵守就解释”条文	
主要范畴A.环境	
层面A1.排放物	
一般披露A1	绿色运营
KPI A1.1	ESG数据表和附注
KPI A1.2（于2025年1月1日删除）	ESG数据表和附注
KPI A1.3	ESG数据表和附注
KPI A1.4	ESG数据表和附注
KPI A1.5	绿色运营
KPI A1.6	绿色运营
层面A2.资源使用	
一般披露A2	绿色运营
KPI A2.1	ESG数据表和附注
KPI A2.2	ESG数据表和附注
KPI A2.3	绿色运营
KPI A2.4	绿色运营
KPI A2.5	公司产品仅为金融产品，不适用该指标
层面A3.环境及天然资源	
一般披露A3	绿色运营
KPI A3.1	绿色运营
层面A4.气候变化	
一般披露A4（于2025年1月1日删除）	应对气候变化
KPI A4.1（于2025年1月1日删除）	应对气候变化
主要范畴B.社会雇佣及劳工常规	
层面B1.雇佣	
一般披露B1	人力资本发展
KPI B1.1	ESG数据表和附注
KPI B1.2	ESG数据表和附注
层面B2.健康与安全	
一般披露B2	人力资本发展
KPI B2.1	ESG数据表和附注
KPI B2.2	ESG数据表和附注
KPI B2.3	人力资本发展

层面B3.发展及培训	
一般披露B3	人力资本发展
KPI B3.1	ESG数据表和附注
KPI B3.2	ESG数据表和附注
层面B4.劳工准则	
一般披露B4	人力资本发展
KPI B4.1	人力资本发展
KPI B4.2	人力资本发展
主要范畴B.社会营运惯例	
层面B5.供应链管理	
一般披露B5	供应商管理
KPI B5.1	供应商管理
KPI B5.2	供应商管理
KPI B5.3	供应商管理
KPI B5.4	供应商管理
层面B6.产品责任	
一般披露B6	客户服务质量
KPI B6.1	公司产品仅为金融产品，不涉及产品回收
KPI B6.2	客户服务质量 ESG数据表和附注
KPI B6.3	反不正当竞争
KPI B6.4	公司产品仅为金融产品，不涉及产品回收
KPI B6.5	信息安全与客户隐私保护
层面B7.反贪污	
一般披露B7	商业行为
KPI B7.1	商业行为
KPI B7.2	商业行为
KPI B7.3	商业行为
层面B8.社区投资	
一般披露B8	推动乡村振兴 社会贡献
KPI B8.1	推动乡村振兴 社会贡献 ESG数据表和附注
KPI B8.2	推动乡村振兴 社会贡献 ESG数据表和附注
D部分：气候相关披露	
该部分披露要求暂未进入强制披露报告期，本公司已于“应对气候变化”章节披露已开展的气候管理实践，并于“ESG数据表和附注”章节披露温室气体排放数据。	

《可持续发展报告标准》（2021）内容索引

使用说明	中国银河证券参照GRI标准编制本报告，汇报期为2024年1月1日至2024年12月31日
使用的GRI 1	GRI 1：基础2021

GRI标准	披露项	章节位置
GRI 2：一般披露（2021）	2-1	关于中国银河证券
	2-2	报告编制说明
	2-3	报告编制说明
	2-4	报告编制说明
	2-5	第三方独立鉴证报告
	2-6	关于中国银河证券
	2-7	人力资本发展 ESG数据表和附注
	2-8	人力资本发展 ESG数据表和附注
	2-9	公司治理
	2-12	强化银河可持续发展管理
	2-13	强化银河可持续发展管理
	2-14	董事会ESG管理声明 强化银河ESG管理
	2-16	议题重要性评估
	2-17	强化银河可持续发展管理
	2-18	中国银河证券股份有限公司2024年度报告
	2-22	董事会ESG管理声明
	2-27	合规经营
	2-29	议题重要性评估
GRI 3：实质性议题（2021）	3-1	议题重要性评估
	3-2	议题重要性评估
	3-3	议题重要性评估
GRI 201：经济绩效（2016）	201-1	ESG数据表和附注
	201-2	应对气候变化
GRI 203：间接经济影响（2016）	203-1	专题：紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命
	203-2	专题：紧跟时代脉搏，勇担金融强国使命 推动乡村振兴 社会贡献
GRI 205：反腐败（2016）	205-1	商业行为
	205-2	商业行为
	205-3	ESG数据表和附注

GRI标准	披露项	章节位置
GRI 302：能源（2016）	302-1	ESG数据表和附注
	302-2	ESG数据表和附注
	302-3	ESG数据表和附注
	302-4	ESG数据表和附注
GRI 303：水资源与污水(2018)	303-5	ESG数据表和附注
GRI 305：排放（2016）	305-1	ESG数据表和附注
	305-2	ESG数据表和附注
	305-4	ESG数据表和附注
GRI 306：废弃物（2020）	306-1	绿色运营
	306-2	绿色运营
	306-3	绿色运营 ESG数据表和附注
GRI 308：供应商环境评估（2016）	308-1	供应商管理
	308-2	供应商管理
GRI 401：雇佣（2016）	401-1	ESG数据表和附注
	401-2	人力资本发展
	401-3	人力资本发展
GRI 403：职业健康与安全（2018）	403-3	人力资本发展
	403-4	人力资本发展
	403-5	人力资本发展
	403-6	人力资本发展
GRI 404：培训与教育（2016）	404-1	ESG数据表和附注
	404-2	人力资本发展
GRI 405：多元性与平等机会（2016）	405-1	公司治理 人力资本发展
GRI 406：反歧视（2016）	406-1	人力资本发展
GRI 414：供应商社会评估（2016）	414-1	供应商管理
	414-2	供应商管理
GRI 417：营销与标识（2016）	417-1	反不正当竞争
	417-2	反不正当竞争
	417-3	反不正当竞争
GRI 418：客户隐私（2016）	418-1	信息安全与客户隐私保护



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com



独立鉴证报告

安永华明（2025）专字第70074858_A08号
中国银河证券股份有限公司

中国银河证券股份有限公司董事会：

我们接受委托，对中国银河证券股份有限公司（以下简称“中国银河证券”、“银河证券”或“贵公司”）编制的《中国银河证券股份有限公司2024年度可持续发展暨ESG报告》（简称“《2024年度可持续发展报告》”）中所选定的2024年度绩效信息发表有限保证鉴证意见。

一、绩效信息

本报告就以下选定的2024年度绩效信息实施了有限保证鉴证程序：

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| ● 董事会董事（名） | ● 自有车辆汽油消耗量（升） |
| ● 女性董事（名） | ● 自有车辆柴油消耗量（升） |
| ● 董事会会议（次） | ● 耗电总量（兆瓦时） |
| ● 监事会会议（次） | ● 人均耗电量（兆瓦时/人） |
| ● 股东大会会议（次） | ● 耗水总量（吨） |
| ● 反洗钱培训合计（场次） | ● 人均耗水量（吨/人） |
| ● 廉洁从业及反贪污培训覆盖董事人数（人） | ● 员工总数（人） |
| ● 供应商总数（家） | ● 男性员工（人） |
| ● 每股社会贡献值（元） | ● 女性员工（人） |
| ● 温室气体排放总量（范围一和范围二）（吨二氧化碳当量） | ● 员工流失率（%） |
| ● 范围一温室气体排放量（吨二氧化碳当量） | ● 客户经理离职人数占员工总数比例（%） |
| ● 范围二温室气体排放量（吨二氧化碳当量） | ● 男性员工流失率（%） |
| ● 人均温室气体排放总量（范围一和范围二）（吨二氧化碳当量/人） | ● 女性员工流失率（%） |
| ● 消耗天然气总量（立方米） | ● 员工培训人次（人次） |
| ● 人均天然气消耗量（立方米/人） | ● 员工培训总时长（小时） |
| | ● 员工培训覆盖率（%） |
| | ● 接获关于产品及服务的投诉数目（条） |
| | ● 投诉处理率（%） |
| | ● 投诉处理办结率（%） |

我们的鉴证工作仅限于《2024年度可持续发展报告》中所选定的2024年度的绩效信息，《2024年度可持续发展报告》所披露的其他信息、2023年及以前年度信息均不在我们的工作范围内。

二、银河证券选用的标准

贵公司编制绩效信息所采用的标准列于本报告的“附录：关键绩效编制基础”（简称“编制基础”）中。

独立鉴证报告（续）

安永华明（2025）专字第70074858_A08号
中国银河证券股份有限公司

三、银河证券的责任

选用适当的编制基础，并按照编制基础的要求编制《2024年度可持续发展报告》中的2024年度绩效信息是贵公司管理层的责任。这种责任包括设计、执行和维护与编制绩效信息相关的内部控，在编制绩效信息的过程中做出准确的记录和合理的估计，以使该等内容不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

四、我们的责任

我们的责任是根据我们所执行的程序对《2024年度可持续发展报告》中的2024年度绩效信息发表有限保证鉴证结论。我们按照国际审计与鉴证准则理事会发布的《国际鉴证业务准则第3000号（修订）—历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》（“ISAE3000”）的规定执行了鉴证工作。ISAE3000要求我们计划和实施鉴证工作，以对我们是否注意到为了使《2024年度可持续发展报告》中的2024年度绩效信息依据编制基础进行编制而需要作出重大修改发表结论。鉴证程序的性质、时间和范围的选择基于我们的判断，包括对由于舞弊或错误而导致重大错报风险的评估。我们相信获取的证据充分、适当，为形成有限保证鉴证结论提供了基础。

五、我们的独立性和质量管理

我们遵守国际会计师职业道德准则理事会颁布的国际会计师职业道德守则中对独立性和其他道德的要求。我们的团队具备此次鉴证任务所需的资质和经验。

本事务所遵循《国际质量管理准则第1号——会计师事务所对执行财务报表审计或审阅、其他鉴证或相关服务业务实施的质量管理》，设计、实施和运行质量管理体系，包括与遵守职业道德要求、专业标准和适用的法律和法规要求相关的书面政策或程序。

六、鉴证工作程序

有限保证鉴证所实施的程序的性质和时间与合理保证鉴证不同，且范围较小。因此，有限保证鉴证业务的保证程度远低于合理保证鉴证。我们没有执行合理保证的其他鉴证中通常实施的程序，因而不发表合理保证鉴证意见。虽然在设计鉴证程序的性质和范围时，我们考虑了管理层相关内部控制的有效性，但我们并非对内部控制进行鉴证。我们的鉴证工作不包括与信息系统中数据汇总或计算相关的控制测试或其他程序。有限保证鉴证程序包括询问负责编制《2024年度可持续发展报告》的核心人员，实施分析性复核以及其他适当的程序。

在我们的工作范围内，我们仅在银河证券总部开展工作，工作内容包括：

- 1) 与相关人员进行访谈，了解银河证券的业务及报告流程；
- 2) 与关键人员进行访谈，了解报告期内绩效信息的收集、核对和报告流程；
- 3) 检查计算标准是否已根据本报告“附录：关键绩效编制基础”中所述的方法准确应用；
- 4) 实施分析程序，并询问管理层以获取针对所识别的重大差异的解释；
- 5) 对基础信息实施抽样检查，以检查数据的准确性；
- 6) 我们认为必要的其他程序。



独立鉴证报告（续）

安永华明（2025）专字第70074858_A08号
中国银河证券股份有限公司

七、结论

根据我们所实施的鉴证工作，我们未发现《2024 年度可持续发展报告》中所选定的 2024 年度绩效信息在所有重大方面存在与编制基础的要求不符合的情况。

八、报告的使用

本鉴证报告仅向贵公司董事会出具，而无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士承担任何责任。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国 北京
2025 年 3 月 26 日



附录：关键绩效编制基础

董事会董事（名）：
指截至报告期末，中国银河证券董事会董事人数。

女性董事（名）：
指截至报告期末，中国银河证券女性董事人数，根据《中国银河证券股份有限公司 2024 年年度报告》披露的董事、监事和高级管理人员清单中性别为女的董事人数确定。

董事会会议（次）：
指报告期内，中国银河证券召开的董事会会议总次数，根据《中国银河证券股份有限公司 2024 年年度报告》中披露的董事会会议清单确定。

监事会会议（次）：
指报告期内，中国银河证券召开的监事会会议总次数，根据《中国银河证券股份有限公司 2024 年年度报告》中披露的监事会会议清单确定。

股东大会会议（次）：
指报告期内，中国银河证券召开的股东大会会议总次数，根据《中国银河证券股份有限公司 2024 年年度报告》中披露的股东大会清单确定。

反洗钱培训合计（场次）：
指报告期内，中国银河证券为遵守《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构反洗钱规定》法律法规、中国银河证券《反洗钱和反恐融资管理制度》等公司级反洗钱专项制度及《经纪业务反洗钱和反恐融资工作实施细则》等业务条线反洗钱专项制度，面向董监高、公司全员、新员工、反洗钱岗位人员、审计人员、业务人员等举行的反洗钱培训场次。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

廉洁从业及反贪污培训覆盖董事人数（人）：
指报告期内，按照《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》《证券经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》要求，中国银河证券通过线上培训平台银河学堂及线下培训课程覆盖董事及员工数量。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

供应商总数（家）：
指截至报告期末，按照《中华人民共和国政府采购法》《中华人民共和国招标投标法》法律法规及中国银河证券《采购管理基本办法》《集中采购管理办法》等相关规定，中国银河证券采购涉及供应商总数。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

每股社会贡献值（元）：
指截至报告期末，中国银河证券遵循上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》的规定，在基本每股收益的基础上，增加公司报告期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、公司对外捐赠额等其他利益相关者创造的价值额，并扣除公司因环境污染等造成的其他社会成本，计算形成的公司为社会创造的每股增值额。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

温室气体排放总量（范围一和范围二）（吨二氧化碳当量）：
指报告期内，中国银河证券范围一温室气体排放量和范围二温室气体排放量的总和。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

范围一温室气体排放量（吨二氧化碳当量）：
指报告期内，中国银河证券由天然气、液化石油气、自有车辆柴油及自有车辆汽油消耗造成的温室气体排放量。核算标准为香港联交所指引文件《如何准备环境、社会及管治报告 附录二：环境关键绩效指标汇报指引》及中国生态环境部发布的《关于印发〈企业温室气体排放核算与报告指

南 发电设施》〈企业温室气体排放核查技术指南 发电设施〉的通知》。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

范围二温室气体排放量（吨二氧化碳当量）：

指报告期内，中国银河证券外购电力、外购蒸汽及外购热水造成的温室气体排放量。公司总部及境内分子公司电力排放因子计算参考生态环境部《关于发布 2022 年电力二氧化碳排放因子的公告》，境外子公司参考《如何准备环境、社会及管治报告·附录二：环境关键绩效指标汇报指引》、LowCarbonPower 网站（<https://lowcarbonpower.org/zh/>），外购蒸汽及外购热水排放因子参考中国发改委《工业其他行业企业温室气体排放核算方法与报告指南（试行）》（2015）。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

人均温室气体排放总量（范围一和范围二）（吨二氧化碳当量/人）：

指报告期内，中国银河证券温室气体排放总量（范围一和范围二）除以员工总数（员工总数统计口径参见员工总数定义）。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

消耗天然气总量（立方米）：

指报告期内，中国银河证券消耗天然气总量，数据根据天然气公司提供的结算发票上显示的天然气消耗量计算得出，统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

人均天然气消耗量（立方米/人）：

指报告期内，中国银河证券消耗天然气总量除以员工总数。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

自有车辆汽油消耗量（升）：

指报告期内，中国银河证券自有车辆汽油消耗量。数据根据结算发票上显示的汽油消耗量计算得出，统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

自有车辆柴油消耗量（升）：

指报告期内，中国银河证券自有车辆柴油消耗量。数据根据结算发票上显示的柴油消耗量计算得出，统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

耗电总量（兆瓦时）：

指报告期内，中国银河证券外购电力总量。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

人均耗电量（兆瓦时/人）：

指报告期内，中国银河证券耗电总量除以员工总数。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

耗水总量（吨）：

指报告期内，中国银河证券耗水总量。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

人均耗水量（吨/人）：

指报告期内，中国银河证券耗水总量除以员工总数。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

员工总数（人）：

指截至报告期末，中国银河证券全职劳动合同制员工总数，数据来源于中国银河证券人力资源管理系统。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

男性员工（人）：

指截至报告期末，中国银河证券男性全职劳动合同制员工总数，数据来源于中国银河证券人力资源管理系统，员工性别信息来源于员工官方身份证明文件。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

女性员工（人）：

指截至报告期末，中国银河证券女性全职劳动合同制员工总数，数据来源于中国银河证券人力资源管理系统，员工性别信息来源于员工官方身份证明文件。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

员工流失率（%）：

指截至报告期末，中国银河证券人力资源管理系统显示的报告期内中止劳动合同的全职劳动合同制员工总数占员工总数的比例。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

客户经理离职人数占员工总数比例（%）：

指截至报告期末，中国银河证券报告期内客户经理离职人数总数占员工总数的比例。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

男性员工流失率（%）：

指截至报告期末，中国银河证券报告期内离职男性员工总数占报告期末男性员工总数的比例。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

女性员工流失率（%）：

指截至报告期末，中国银河证券报告期内离职女性员工总数占报告期末女性员工总数的比例。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

员工培训人次（人次）：

指报告期内，中国银河证券线上“银河学堂”与线下培训课程参与的员工人次。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

员工培训总时长（万小时）：

指报告期内，中国银河证券向正式员工提供的线上“银河学堂”与线下培训课程的总时长。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

员工培训覆盖率（%）：

指截至报告期末，中国银河证券线上“银河学堂”与线下培训课程的覆盖的正式员工比率。统计口径为中国银河证券总部及所有分子公司。

接获关于产品及服务的投诉数目（条）：

指报告期内，中国银河证券客户联络中心接获关于产品及服务的投诉数目。投诉数量按照中国证监会 2010 年发布的《关于加强证券经纪业务管理的规定》计算。

投诉处理率（%）：

指截至报告期末，中国银河证券客户联络中心报告期内已处理投诉数量与接获关于产品及服务的投诉数目的比值。投诉数量按照中国证监会 2010 年发布的《关于加强证券经纪业务管理的规定》计算。

投诉处理办结率（%）：

指截至报告期末，中国银河证券客户联络中心截至报告期末已办结投诉数量与接获关于产品及服务的投诉数目的比值。投诉数量按照中国证监会 2010 年发布的《关于加强证券经纪业务管理的规定》计算。



中国银河证券股份有限公司
CHINA GALAXY SECURITIES CO.,LTD.