



贵州茅台集团财务有限公司  
KWEICHOU MOUTAI GROUP FINANCE CO., LTD



# 2023-2024

## 环境、社会及治理(ESG)报告

贵州茅台集团财务有限公司

# 目录

关于本报告	01
走进茅台财务公司	02
公司概况	02
荣誉奖项	02
实质性议题识别	03
利益相关方沟通	04

## 服务篇 以客为尊

服务流程精雕琢	29
隐私安全守承诺	30
金融普惠润民生	32
绿色金融助力产业发展	32

## 治理篇 以治为基

治理架构磐石固	07
风控合规护航行	10
清风肃纪筑防线	12
红色引擎领航向	17

## 关爱篇 以人为本

合规护员工权益	35
人才发展共成长	36
福祉关怀暖人心	38

## 环保篇 以绿为引

应对气候变化	25
践行绿色办公	26

## 合作篇 以合为赢

产业协同促发展	41
公益之路现温情	41



# 关于本报告

## ◆ 组织范围

本报告覆盖贵州茅台集团财务有限公司。为了便于表述，本报告中“贵州茅台集团财务有限公司”以“公司”“我们”表示，控股股东“贵州茅台酒股份有限公司”以“茅台股份”表示，“中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司”以“茅台集团”表示。

## ◆ 时间范围

2023年1月1日至2024年12月31日，部分内容适当追溯以往及后续年度。

## ◆ 发布周期

本报告为年度报告，为贵州茅台集团财务有限公司首份ESG报告。

## ◆ 信息说明

报告中的信息和数据均来自公司相关统计数据，所涉及货币金额均以人民币为记账本位币。本报告所载若干数额及百分比数字已约整，因此若干表格所示总数未必是前述各项数字的总和。

## ◆ 报告语言

本报告为中文简体版本。

## ◆ 编制依据

本报告参考国资委《央企控股上市公司ESG专项报告参考指标体系》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引 - 可持续发展报告编制指引》，具体内容根据公司实际情况进行调整。

## ◆ 获取方式

本报告发布于茅台集团官方网站。

# 走进茅台财务公司

## 公司概况

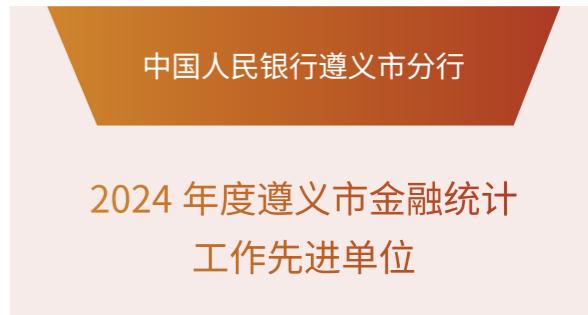
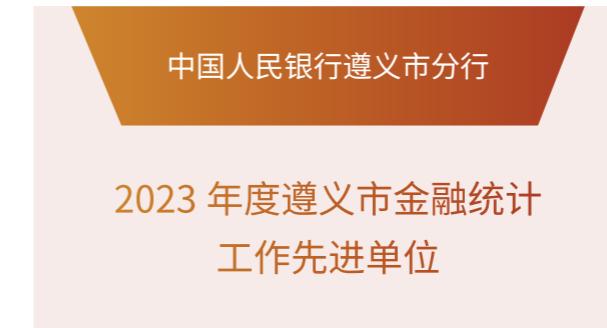
贵州茅台集团财务有限公司是贯彻落实“国发〔2012〕2号”文件精神，于2013年设立的中国白酒行业首家企业集团财务公司，隶属于国有控股范畴，以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，依托企业集团、服务企业集团，为企业集团成员单位提供金融服务的非银行金融机构。

### 公司主要经营范围：

吸收成员单位存款；  
办理成员单位贷款；  
办理成员单位票据贴现；  
办理成员单位资金结算与收付；  
提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；

从事同业拆借；  
办理成员单位票据承兑；  
办理成员单位产品买方信贷；  
从事固定收益类有价证券投资；  
监管部门批准的其他业务。

## 荣誉奖项



## 实质性议题识别

公司紧跟全球可持续发展潮流，深刻洞察金融行业的前沿趋势，结合公司自身业务特性和所处金融市场的独特环境，开展了全面而深入的实质性议题识别与分析工作，旨在精准捕捉与公司长远发展密切相关的 ESG (环境、社会、治理) 要素，通过科学的方法和严谨的流程，构建形成年度实质性议题清单。这一清单不仅全面反映了公司在可持续发展方面面临的挑战与机遇，更为后续制定针对性的 ESG 管理规划提供了坚实的数据支撑和决策依据。公司深知，只有深刻理解并有效应对这些实质性议题，才能在日益激烈的金融市场中保持竞争优势，实现稳健、可持续的发展。因此，我们将持续深化这一工作，不断提升 ESG 管理水平，为贵州茅台集团的可持续发展贡献力量。

公司 ESG 重大性议题矩阵



## 利益相关方沟通

公司将共同体理念贯穿至与相关方构建紧密发展关系中，以实际行动响应分析各利益相关方的关切与诉求，最大化凝聚利益相关方力量，形成利益共享、情感共鸣、命运共连的沟通模式，携手各方共同走好可持续发展道路。

利益相关方	重点关注议题	沟通方式
客户	<ul style="list-style-type: none"> <li>商业道德和反腐败</li> <li>信息化建设与数字转型</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>线下沟通</li> <li>客户服务电话回访</li> <li>客户调研</li> </ul>
员工	<ul style="list-style-type: none"> <li>健康安全和权益保障</li> <li>员工发展和福利关怀</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>线上社交平台沟通</li> <li>会议沟通</li> <li>问卷调研</li> <li>员工大会</li> <li>培训活动和申诉机制</li> </ul>
股东	<ul style="list-style-type: none"> <li>规范公司治理</li> <li>气候变化与双碳实践</li> <li>绿色运营</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>见面会议及公司拜访</li> <li>日常汇报与沟通</li> </ul>
政府与监管机构	<ul style="list-style-type: none"> <li>合规管理及风险防范</li> <li>区域发展与社会公益</li> <li>绿色金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>日常汇报沟通</li> <li>参与政策建议</li> <li>不定期的行业论坛和会议</li> <li>现场及非现场检查</li> </ul>
价值链伙伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应链管理与合作共赢</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>日常采购</li> <li>线上及线下需求沟通</li> </ul>

# 治理篇-以治为基

公司以强化内部治理为坚实基石,构筑科学完善的治理体系,旨在为企业发展提供强有力的金融支撑。公司致力于引领企业扬帆远航,开创可持续发展新篇章,书写更加辉煌的未来。

治理架构磐石固	.....	07
风控合规护航行	.....	10
清风肃纪筑防线	.....	12
红色引擎领航向	.....	17



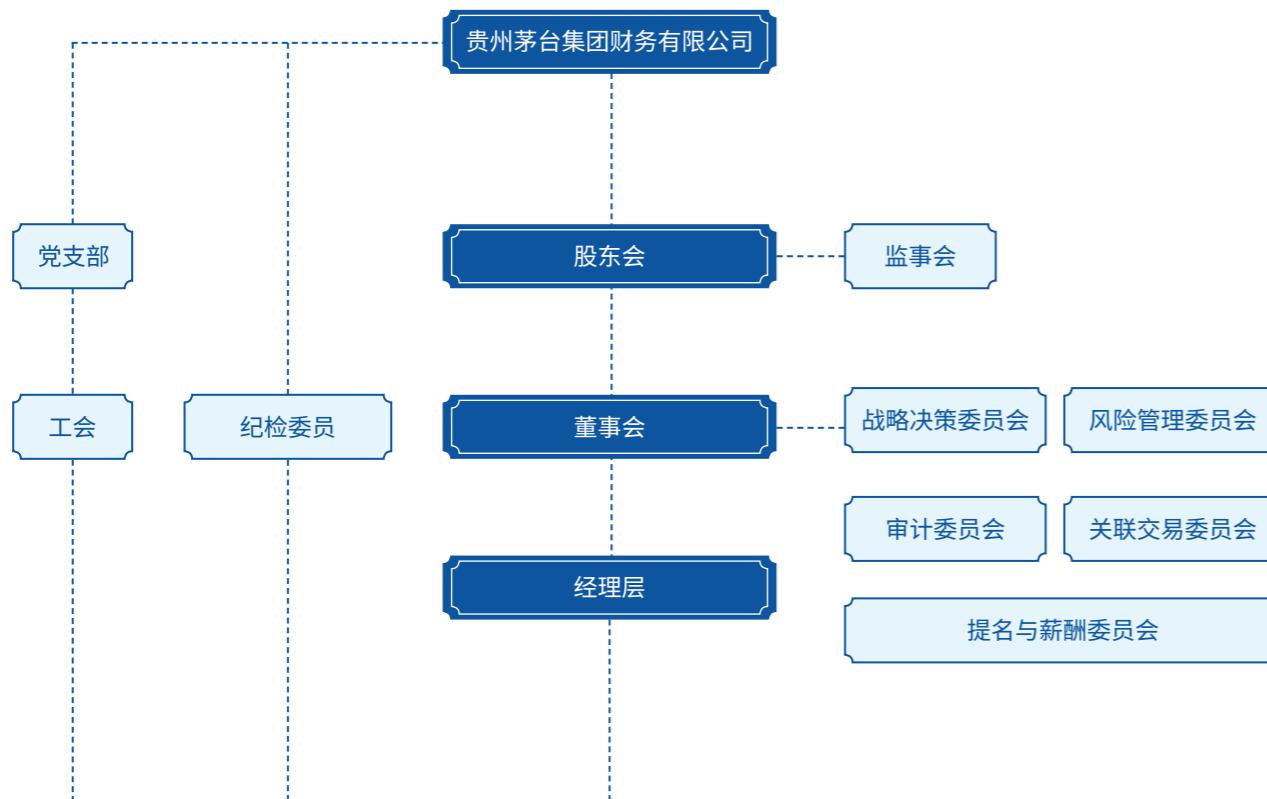
# 治理架构磐石固

公司精心构建了一套高效、透明的公司治理架构，始终坚持稳健合规的运营原则，不断推进公司的规范化运作，通过一系列有效措施，显著提高了公司治理的运行质量和整体管理水平，为企业的长远发展奠定了坚实基础。

## 公司治理

公司严格遵循《中华人民共和国公司法》及行业相关要求，积极推进公司治理规范化运作，致力于构建科学高效的公司治理体系，保障公司稳健运行。公司董事会下设了五个专门委员会，分别为战略决策委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易委员会及提名与薪酬委员会，共同为公司稳健治理奠定坚实基础。

## 治理架构



### 股东会

- 股东会是公司的权力机构，由公司全体股东组成。公司共有 3 家股东，分别为贵州茅台酒股份有限公司、中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司、贵州茅台酒厂（集团）技术开发有限公司。

### 董事会及其专门委员会

- 作为股东会决议的执行机构和公司经营管理的决策机构，根据《公司法》《公司章程》等规定的法定职权和股东会授权，有效发挥“定战略、作决策、防风险”的重要作用；
- 下设战略决策委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易委员会、提名与薪酬委员会 5 个专门委员会，各委员会分工明确，权责分明，运作有效；
- 目前共有 7 名董事，其中职工董事 1 名。

### 监事会

- 负责对公司财务状况、经营情况以及董事和高级管理人员履行职责情况等进行监督，促进治理机构的协调运转和有效制衡；
- 目前共有 3 名监事，其中职工监事 1 名。

### 经理层

- 按照《公司章程》和董事会授权开展日常经营管理工作；
- 负责组织实施董事会决议，并向董事会报告工作，切实发挥“谋经营、抓落实、强管理”的积极作用。

公司将董事会成员的多元化视为推动公司持续发展的重要因素，将董事会成员的行业经验、学历及文化背景、能力、性别等多元化因素纳入董事会选举的衡量标准中。



### 职工董事及监事

公司设立的职工董事与职工监事享有与公司其他董事、监事相同的权利，并承担相应的义务。职工董事及职工监事充分利用其在业务方面的专长与熟悉度，立足于公司的长远发展视角，积极推动董事会与监事会的有效运作。同时，职工董事、职工监事作为职工代表，就关乎职工切身利益的事项，在决策中真实反映职工意见，维护其合法权益，确保职工大会决议在董事会、监事会中得到有效体现与执行。

### 董事及经理层选聘

公司建立完善的董事选举及委任程序，以提高董事会的决策效率和质量。公司遵循《公司章程》对董事任期的要求，每届任期三年。公司致力于构建契合现代企业治理体系的选人用人新机制，公司董事会对经理层进行经营业绩考核，强化考核结果运用与刚性兑现，确保公司运营在高效与稳健中持续前行。

### 公司 ESG 治理

公司将 ESG 管理要求融入经营管理全过程，持续推进 ESG 管理体系建设，加强 ESG 信息披露，提升 ESG 管理水平。

## 风控合规护航行

公司始终坚守风险防控的底线原则，积极推进全面、高效的金融风险管理体系建设，不断完善和优化各项风险管理举措，通过强化内部控制与监督机制，持续加强企业的风险防范能力，确保公司安全稳健运营。

### 风险管理架构

公司构建了层级严谨、职责清晰的风险管理架构。由董事会下设的风险管理委员会统筹公司整体风险管理工，高级管理层直接对董事会负责，确保风险管理策略的有效执行，并由风险合规部作为日常管理机构，细化落实各项风控措施。在执行层面，各业务部门作为首道防线，共同承担风险防控责任。此外，稽核部负责独立审计，评估重大风险管控及体系效能，并持续跟踪整改。监事会则对董事会及管理层进行履职监督，向股东会报告，形成闭环监督体系。



公司风险管理架构

### 风险管理举措

公司通过运用科学的风险管理方法，制定了规范的风险管理基本流程，致力于打造全面风险管理体系，以期培育良好的风险管理文化。公司制定了《全面风险管理办法》等制度，严格实施风险监测机制，确保能够及时发现并应对潜在风险，保障业务运营的安全稳定。



## 公司风险管理流程



公司 2023-2024 年通过一系列的风险评估机制，共识别出多个关键风险点，并制定了相应的防控措施，以确保业务稳健运行，保障资金安全。

在风险管理意识提升方面，公司多措并举提高从业人员的职业道德、业务素质和风险管理能力。公司每年组织开展覆盖全体员工的风险管理培训，旨在提升全员的风险识别与应对能力。

2023 年 -2024 年，公司内部开展 15 次涵盖法律、业务规章及反洗钱等内容的合规培训，并扩展至集团车间进行反洗钱、反诈培训，积极履行金融机构宣传金融法律法规的义务。



## 关联交易管理

公司高度重视关联交易管理，由董事会下设关联交易委员会进行监督管理。公司建立了严格的内控机制与审批流程，确保关联交易均遵循公平、公正、公开的原则进行。

## 清风肃纪筑防线

公司强化道德建设，深入推进廉洁文化建设，致力于营造一个风清气正的企业环境。公司聚焦“三反”核心领域，全力推进反腐败、反洗钱、反非法集资工作，筑牢金融安全防线，守护企业健康成长。



## 反腐败

公司坚决贯彻党中央关于反腐败斗争的决策部署，将党风廉政建设和反腐败工作作为公司治理的重要内容。公司建立了完善的反腐败工作机制，强化了对权力运行的制约和监督，确保财务运作的透明度和合规性。通过定期开展廉洁从业教育，提升全体员工对反腐败工作重要性的认识，营造风清气正的工作氛围。同时，公司加大对违规违纪行为的查处力度，对任何形式的腐败行为零容忍，坚决维护公司的廉洁形象和资金安全。

### 2023 年商业道德及反腐败培训数据



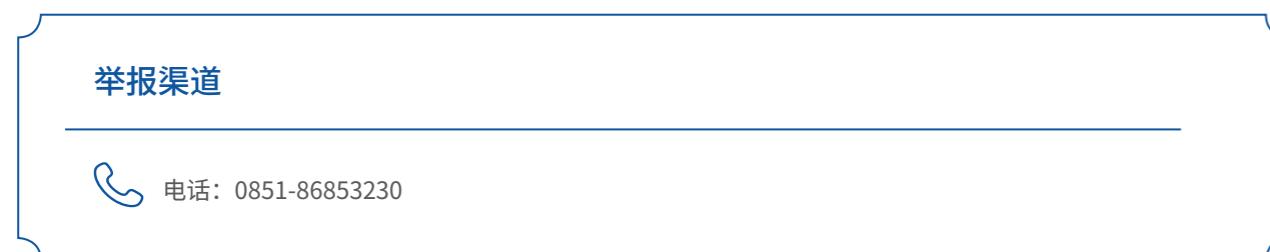
## 案防工作

公司通过构建严密的案件防控体系，有效防范风险，强化内部治理，确保公司廉洁运营与稳健发展。公司成立了案件防控工作领导小组，由董事长担任组长，为公司案件风险防范工作的第一责任人，公司总经理、副总经理为副组长，各部門负责人为小组成员。

公司定期实施员工行为排查与案防评估，聚焦结算、信贷、金融同业等关键业务，精准排查风险，专项治理突出问题。2023-2024年，公司深化排查工作，及时共享风险信息，定期向机构报告，并加强重点岗位家访，全方位构建案件风险防控体系。

## 举报渠道

公司建立诚信举报制度，鼓励员工及外部合作伙伴通过邮件、来信及电话等多渠道，就任何疑似违规行为进行匿名或实名举报。公司依法保护诚信举报人的合法权利，对举报人姓名、地址、举报信息、调查事项等情况严格保密，保护举报人不遭受任何形式的报复行为。公司稽核部作为专责机构，将严格保密并高效处理每一起举报，确保公正调查与及时响应，共同维护企业诚信与反腐败的坚固防线。



## 反洗钱

公司遵守《中华人民共和国反洗钱法》，持续推进反洗钱风险管理，筑牢资金安全防线。公司已建立《反洗钱工作管理规定》《反洗钱宣传与培训工作实施细则》等制度，以制度约束流程，持续完善反洗钱管理。

### 治理架构

公司持续推进反洗钱风险管理，落实反洗钱工作的各项监管要求，严格按照公司《反洗钱工作管理规定》要求开展各项经营管理工作，建立了由董事长直接领导的反洗钱工作小组，各部门严格按照规定职责勤勉履职。公司风险合规部为反洗钱牵头部门，负责推动落实各项反洗钱工作。

### 客户反洗钱调查

公司全面强化客户反洗钱管理，通过客户识别、客户洗钱风险定期评估及交易记录长期保存等措施，确保业务合规性与客户信息的安全性。



公司结合业务实际情况开展客户风险等级评定、产品风险等级评定、持续更新黑名单等数据信息。公司利用反洗钱系统开展大额 / 可疑交易识别。



## 反洗钱培训

2023 年 -2024 年，公司组织六次反洗钱培训，覆盖公司高管、员工，内容包括高管履职能力、风险防控与检查实务、可疑交易排查等关键领域。



### 案例：公司召开反洗钱例会

2024 年 11 月，公司开展受益所有人识别培训，学习《受益所有人管理办法》，通过案例解析厘清股权嵌套、复杂控制结构等实务难点，强化风险为本的合规意识。



反洗钱例会现场



### 案例：公司开展反洗钱宣传活动

2024 年，公司在贵州茅台酒股份有限公司开展反洗钱宣传活动，强化反洗钱义务主体责任意识，提升财务人员洗钱风险识别能力及可疑交易分析能力。



2024 年反洗钱宣传活动现场



排除可疑交易

3,524 笔

## 反洗钱宣传

2023 年，公司组织反洗钱宣传活动 5 次，先后到集团部门、车间、子公司等开展宣传、宣讲活动。2024 年，公司组织开展反洗钱宣传活动 12 次，其中线上宣传 7 次，线下宣传 5 次，直接触达的受众人数约 4,000 人。通过持续宣传，提升员工的反洗钱与反诈骗意识。

## 反非法集资

公司认真履行防范非法集资义务，公司成立防范非法集资宣传工作领导小组，切实做好金融行业非法集资风险防护工作。2023-2024 年，公司组织系列防范非法集资宣传活动，加强了反对非法集资的宣教力度。



### 案例：“守住钱袋子，护好幸福家” 防范非法集资宣传月活动

2023 年，公司举办以“守住钱袋子，护好幸福家”为主题的防范非法集资宣传月活动，实地走访 20 家企业，详细介绍非法集资的特征与法律责任，引导公众树立理性投资观念，共同抵制和防范非法集资。



实地走访企业  
20 家



### 案例：成员单位防范非法集资宣传活动

2024 年，公司在成员单位内部积极开展防范非法集资专项宣传活动，筑牢成员单位防范非法集资安全防线。



防非法集资宣传活动现场

## 红色引擎领航向

公司始终把党的建设放在首位，坚决贯彻党中央的决策部署，深入学习习近平总书记系列重要指示批示精神，坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”，扎实推动党的二十大、二十届三中全会精神学习，持续巩固党组织建设成果，稳步推进支部党风廉政建设和反腐败工作，坚持以高质量党建引领高质量发展。

## 深化思想教育

公司坚持不懈用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂，严格落实“第一议题”制度，定期开展主题党日等学习活动，切实推动学习教育常态化长效化。

在 2023-2024 年期间，公司联合茅台集团旗下子公司，围绕“党的二十大专题辅导”“社会主义核心价值观”“员工心理辅导”“法律知识”“爱国主义教育”“解读新修订《中国共产党纪律处分条例》”等主题，共开展了 33 次学习交流活动。通过丰富多彩的学习交流活动，进一步筑牢思想根基，为公司各项业务的稳健发展提供了坚实的思想保障。此外，公司积极拓展党建工作思路，主动与同业机构党组织、车间党支部、社区党支部开展党建共建交流活动，共计 10 次，增强了党组织的凝聚力和战斗力。

## 加强组织建设

公司深入学习贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想，全面加强党组织建设，坚持围绕基层基础“强双基”，持续巩固深化党支部标准化规范化建设成果，把党的组织优势转化为政治引领和价值创造优势。

2019 年 4 月 27 日成立公司党支部以来，始终践行初心使命，强化组织建设。党支部下设 3 个党小组，拥有党员 36 名，党员占比 66.7%，在党建引领下，公司党支部充分发挥党组织的政治优势、组织优势和群众工作优势，将党建工作与公司业务发展深度融合，发挥了党支部的战斗堡垒作用。



## 铸造党建品牌

在茅台集团战略蓝图下，公司党支部积极响应，精心策划“金融先锋队”党建品牌创建方案。

公司本着“依托集团、立足集团、服务集团”的发展宗旨，围绕茅台集团基层党建品牌创建总要求，按照“个性诠释，提炼提升，深耕板块，系统打造”的原则，坚持以金融服务赋能集团主业，以“党建+业务”双融合、双提升、双促进，着力提升金融综合服务能力和金融风险防控能力，打造“金融先锋队”党建品牌，助力茅台集团高质量发展。

### 党建品牌铸造目标

#### 政治先锋

- ★ 严格落实“第一议题”学习制度
- ★ 深入贯彻落实习近平总书记在贵州考察时的重要讲话精神和关于茅台发展的重要指示批示精神
- ★ 强化理想信念教育和党性教育

#### 学习先锋

- ★ 以党建引领提升基层治理水平
- ★ 抓好党建业务深度融合
- ★ 积极践行“顺天敬人、明理厚德”的企业价值观

#### 业务先锋

- ★ 推进司库平台建设，持续做好资金运营管理
- ★ 提升产业链金融服务能力，为集团主业发展注入金融活力
- ★ 建强风控体系，筑牢风险防控“三道防线”

#### 守纪先锋

- ★ 严格落实“两个责任”
- ★ 深入贯彻落实中央八项规定精神
- ★ 开展法治宣传和廉洁教育

## 强化党风廉政

公司落实全面从严治党要求，压实党风廉政建设责任制。党支部书记履行第一责任，班子成员践行“一岗双责”，通过签订《党风廉政责任书》，责任层层压实，构建全方位责任体系。

公司创新开展法治与廉洁教育活动，组织党风廉政建设及党纪法规专题培训，结合案例分析，强化党员职工的纪法观念与底线思维，引导党员干部坚定理想信念，锤炼党性修养。2023-2024年期间，公司多次开展廉洁教育活动。



### 案例：组织党支部党员参加警示教育

2023年，公司组织党支部党员共同学习警示教育案例，观看《一严到底，贵州正风肃纪》专题片，加强廉政教育，提高党员干部廉洁自律意识。



### 案例：开展纪法教育月活动

2024年7月，为增强党员干部纪法意识，公司党支部开展纪法教育月活动，主题为“树合规文化 守廉洁底线”，特邀贵阳市纪委派驻纪检监察组同志到公司授课。活动中，纪检监察同志结合实际案例，讲解党纪法规核心内容与精神实质，明确行为准则。互动交流环节，党员干部积极提问，现场气氛热烈，加深了对纪法知识的理解，提升运用能力。



“树合规文化 守廉洁底线” 纪法教育月活动现场



### 案例：开展纪法教育月活动

2024年，公司党支部组织党员干部赴观山湖区新时代全面从严治党教育基地参观学习，深入了解党的十八大以来全面从严治党成就，深切感受党纪国法威严，增强了党员干部廉洁自律意识，筑牢拒腐防变思想防线。



“参观观山湖区新时代全面从严治党教育基地”  
活动现场

## 丰富党建活动

公司高度重视党建工作，每月组织内容丰富、主题明确的党建活动，旨在强化党员的党性意识，提升团队凝聚力，营造积极向上的工作氛围。



### 案例：2023年4月主题党日活动

2023年4月，公司党支部在黔灵山革命烈士纪念碑开展“追寻红色记忆砥砺初心使命”主题党建活动。



### 案例：2023年10月主题党日活动

2023年10月，公司党支部赴修文县阳明文化园开展“学习中华优秀传统文化 筑牢理想信念根基”的主题党日活动。



### 案例：2024年7月主题党日活动

2024年7月，公司党支部联合华贵保险公司党委第一、二党支部，组织党员赴遵义会议会址和凤凰山“伟大转折”剧场，开展“弘扬遵义会议精神 走好新时代长征路”主题党日活动。



### 案例：2024年9月主题党日活动

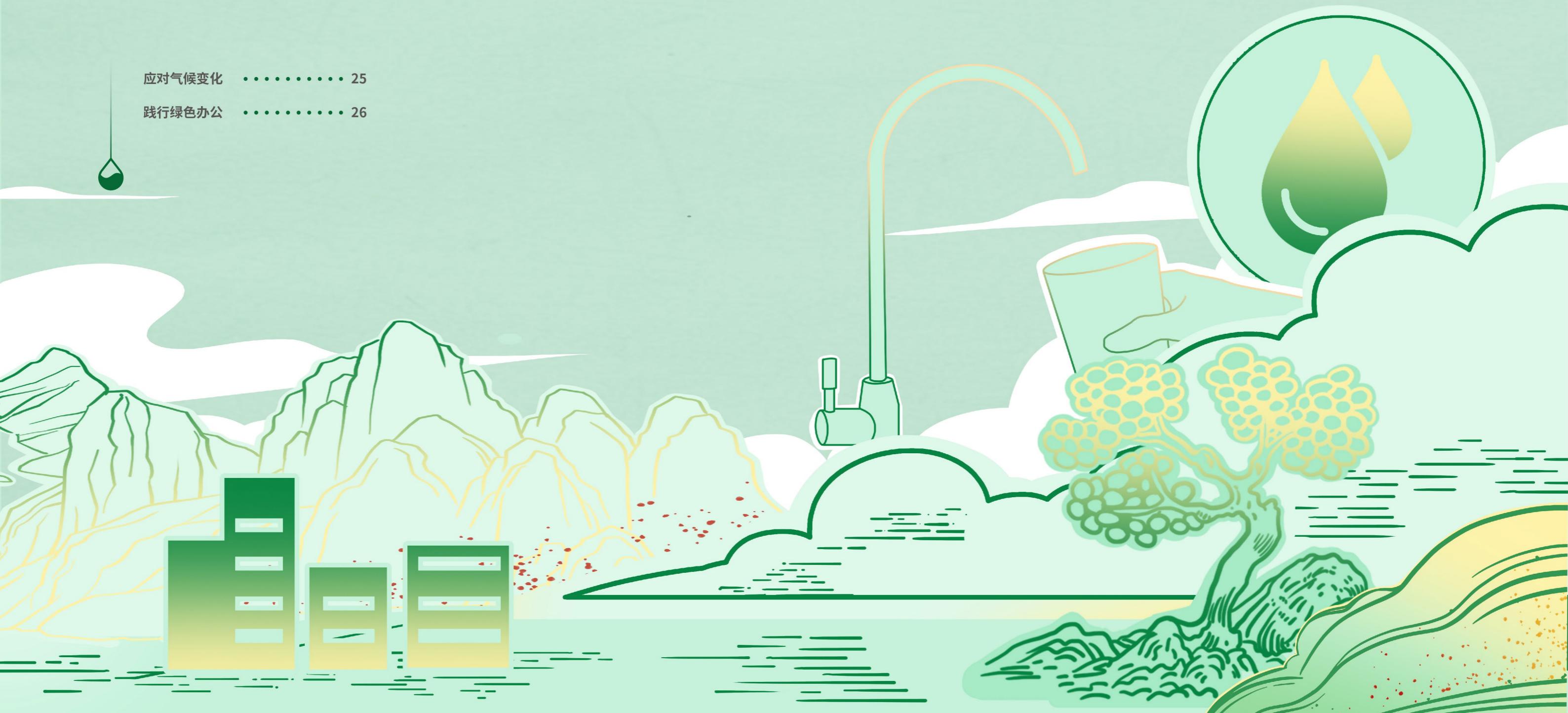
2024年9月，为庆祝中华人民共和国成立75周年，公司党支部开展“团结凝聚力量 奋斗铸就伟业”主题党日活动。



# 环 保 篇 - 以绿为引

公司积极响应环保号召,将环境保护融入公司日常经营。我们致力于应对气候变化挑战,实施节能减排转型。同时,推行绿色办公,倡导低碳生活方式,为构建生态文明贡献力量。

应对气候变化	.....	25
践行绿色办公	.....	26



# 应对气候变化

气候变化已成为全人类面对的共同挑战，减缓气候变化的行动刻不容缓。公司支持全球气候行动，对气候变化治理体系、风险与机遇的识别、管理和目标等方面进行披露。

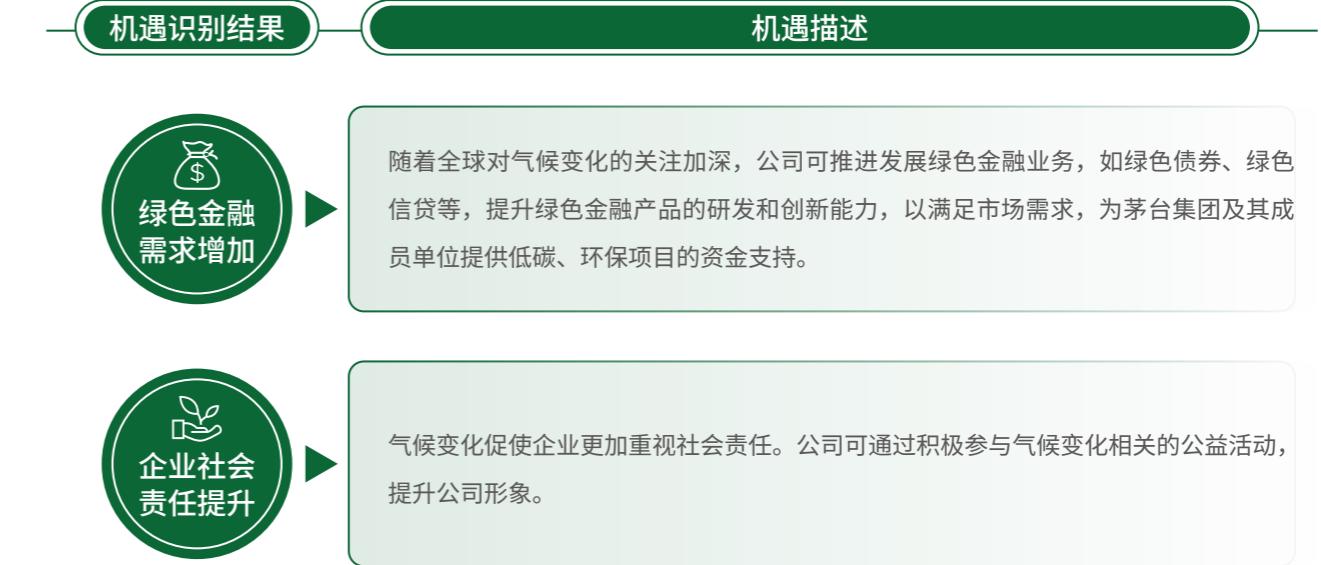
## 治理

公司将应对气候变化作为一项重要议题，积极响应茅台集团与茅台股份在气候变化领域的号召，采取积极措施应对气候变化，降低潜在风险，并把握绿色转型带来的新机遇，在可持续发展道路上迈出更加坚实的步伐，为实现碳中和目标贡献力量。

## 战略

公司积极投身于气候风险及机遇的评估工作。通过深入分析气候变化对公司运营及金融服务可能带来的潜在影响，把握绿色转型带来的发展机遇，确保公司能够持续为茅台集团及其他合作伙伴提供稳定、可靠的金融服务，为推动贵州省乃至全国的绿色低碳发展贡献力量。

## 气候变化机遇



## 践行绿色办公

公司积极响应茅台集团“双碳”方针，强化节能降碳措施，发布《生态环保倡议书》《“厉行节约，反对浪费”倡议书》，倡导简约、适度、绿色、低碳及文明健康的工作生活方式，呼吁全体员工从身边的小事做起，以实际行动践行绿色低碳的消费与生活方式。建立安全值班日制度，全面检查公司水电设备是否及时关闭。上线 OA 系统，推广无纸化办公，提升公司协同办公效率。租用国家级绿色数据中心，实现能耗降低。



# 服务篇-以客为尊

公司积极响应国家绿色发展战略,始终以客户为中心,提供优质的金融服务,持续提升客户体验和满意度。

服务流程精雕琢	29
隐私安全守承诺	30
金融普惠润民生	32
绿色金融助力产业发展	32



## 服务流程精雕琢

公司专注于提供专业化的金融服务，涵盖结算、存款、信贷等多项核心业务，通过制定并实施全面的业务管理办法和操作流程，确保每一项业务都能在安全、高效、合规的框架内运行。

### 公司主要业务介绍



公司在业务拓展的过程中坚守客户至上的服务宗旨，持续强化服务效率、优化服务体验。2024年，公司积极开展了客户满意度调研，通过电话回访、实地交流和发放满意度调查问卷等多元化方式，回访客户在总体满意度、融资审批效率、贷款提款速度、服务及时性和专业素质满意度等方面的意见，实现了存量客户全覆盖及100%满意度。



## 科技赋能业务发展

公司致力于深耕集团主业，坚守功能定位，持续提升科技赋能业务发展的能力。协助集团搭建司库管理平台，以期实现业务线上化闭环管理，积极探索运用RPA、OCR等技术，提升单据审核等业务办理环节的自动化与智能化水平，积极构建数据中台与智能风控体系，筑牢服务实体的技术基石，完成核心系统拆分部署，显著提升系统性能。升级信贷系统模块动态评估客户风险，推动信贷管理智能化精准化，完成电子验印系统全流程落地，优化成员单位及客户的使用体验。

## 隐私安全守承诺

公司致力于构建完善的网络与信息安全管理服务体系，建立信息科技管理委员会、网络安全和信息化领导小组、信息科技部三级级信息安全管理框架，强化网络与信息安全管理，加强网络与信息安全文化建设，重视数据安全与用户隐私保护，同时加强员工安全意识培训，完善应急预案，确保信息系统稳定运行。完成国密加签验签设备部署，提升集团司库信息系统数据的安全防护水平。

### 公司信息安全管理架构



公司通过优化信息化建设的整体体系，在多个关键领域取得了显著进展。公司聚焦环境、安全、治理等核心维度，通过全流程管控与技术创新，既强化了运营安全的底线保障，又提升了服务实体经济的质效水平，为集团产业链上下游提供了更安全、高效的金融科技支撑。

#### 在履行环境保护义务方面：

实施 IT 设备全生命周期管理，对废旧办公及机房电子设备优先合理化再利用，减少电子废弃物产生，不可复用部分交由合作厂商回收处理。

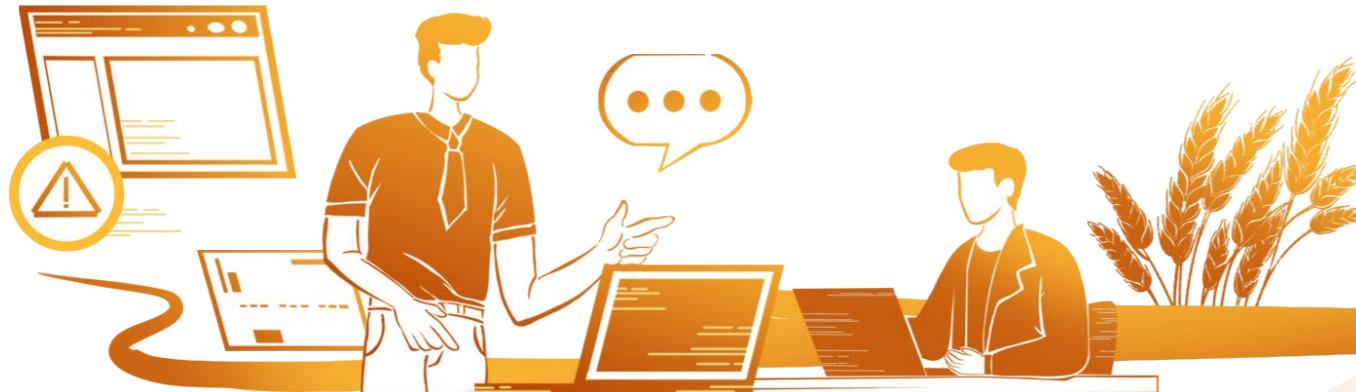
#### 在强化信息安全防护方面：

作为集团对外支付出口，通过部署加解密软硬件、安全证书及数据加签 / 验签技术，保障支付数据唯一性与传输安全，同时对部分场景的收款方账户匿名化及系统保密处理，强化隐私保护。

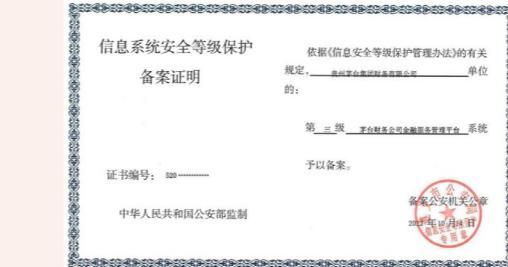


#### 在提升信息科技治理方面：

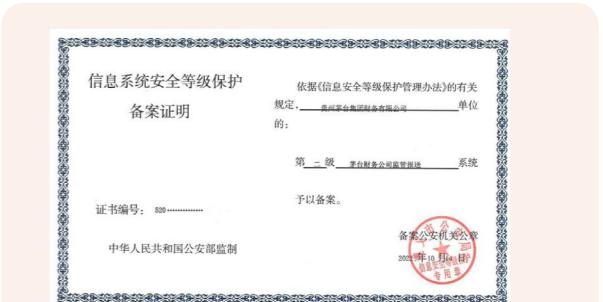
围绕业务需求完善项目管理办法、开发及测试管理细则，严控信息系统建设质量，通过等保测评、安全渗透测试查补漏洞，常态化开展信息科技培训及网络安全宣传，提升全员安全意识。



2024 年，公司金融服务管理平台继续通过等保三级认证，监管报送系统继续通过等保二级认证。



等保三级认证



等保二级认证

## 金融普惠润民生

公司始终围绕集团主业发展，重点加强对产业链下游中小微经销商客户的融资支持力度，在普惠金融实践方面，为多家产业链客户提供了普惠信贷服务。

## 绿色金融助力产业发展

公司积极响应国家绿色金融战略号召，聚焦集团主业，坚守功能定位，完成对成员单位的筛选工作，根据实际需求提供流动资金贷款支持，推动绿色经济稳步发展。



# 关爱篇-以人为本

公司致力于为员工构建和谐共进的职场环境,不断完善人才体系,开展多样化员工培训,保障员工权益和福利,贯彻落实多元、平等与包容的企业文化。

合规护员工权益	.....	35
人才发展共成长	.....	36
福祉关怀暖人心	.....	38

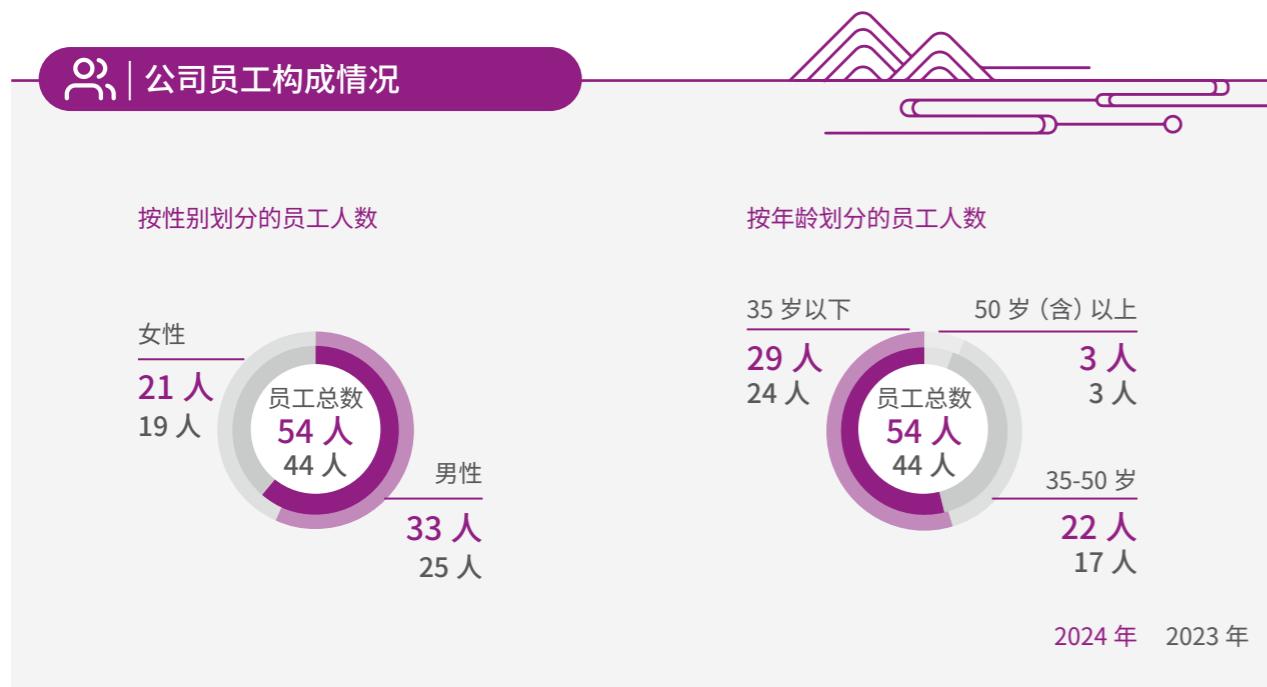


# 合规护员工权益

## 平等雇佣

公司遵循《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等法律法规，依法管理劳动合同，建立公平、公正、公开的选人用人机制，持续营造平等的就业环境，切实维护员工的合法权益。

报告期内，公司未发生任何劳动争议事件。



## 薪酬福利

公司建立综合考核体系，制定薪酬管理、绩效管理、岗位管理等制度，定期开展绩效考核，强化价值贡献的导向作用，以激发团队的活力与创造力。公司为员工按时足额缴纳社会保险，完善企业年金方案，并严格落实员工法定节假日、带薪年休假、探亲假、婚假、丧假、产假、育儿假等休息休假，确保员工在薪酬、福利、休假等方面享有公平待遇。

## 民主管理

公司始终秉持以人为本的理念，尊重关爱每一位员工，积极构建和谐的劳动关系。公司通过建立健全民主管理体系，切实保障员工的知情权、参与权、表达权和监督权。公司健全工会组织和职工大会制度，全面推行企务公开，确保员工能够充分参与企业管理与决策，共同推动企业健康发展。公司积极拓宽沟通渠道，举办“我为员工办实事”活动，共收集来自员工的 30 条意见与建议，意见建议均妥善处置并给予反馈，确保员工声音得到有效倾听和积极回应。

## 员工健康与安全

公司始终将员工健康与安全管理视为企业发展的基石，坚定不移推进职业健康与安全工作，构建完善的职业健康安全管理体，创造舒适工作环境，守护员工安全。

报告期内，公司实现工作场所零事故，展现了对员工生命安全的重视。

### 案例：公司开展“安全生产月”活动

“安全生产月”期间，公司组织开展消防应急演练和道路交通安全培训，提升员工安全意识和应急能力。此外，公司高度重视员工心理健康，开展心理健康知识讲座 3 次，促进员工心理健康发展。

## 人才发展共成长

## 人才引进

2023 年，公司参与集团“谷雨人才 - 职选茅台”专项招聘，积极引进各类优秀人才，合计 5 名。2024 年，公司组织专业人才引进工作，合计 12 名。

## 发展通道

公司结合企业实际，持续优化员工职业发展体系，制定《职级管理办法》，通过健全岗位等级体系，进一步明确职业发展通道。基于工作职责及组织影响力，将现有岗位划分为管理序列与专业序列，管理序列设置 4 个职级、9 个职等，专业序列设置 5 个职级、11 个职等。同时，围绕职级及具体序列制定任职资格要求，推动工作规范化、标准化，为员工搭建清晰的职业成长阶梯，实现员工个人发展与企业战略目标的双赢。

## 人才培训

财务公司制定并实施干部员工教育培训计划，开展各项专业培训及“业务骨干上讲堂”活动，有效增强了员工的专业能力和合规意识。



成功举办专业培训超  
**80** 人次



员工人均全年在线学习超  
**42** 学时



公司员工培训总次数高达  
**365** 次



覆盖的员工超  
**93%**



案例：茅台集团携公司赴中信财务公司进行交流调研

在 2023 年 6 月 21 日，茅台集团携手公司赴中信财务公司进行了深入的现场交流和调研。

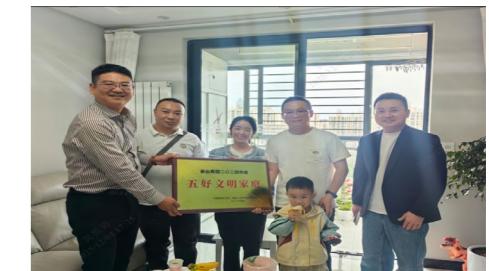


## 福祉关怀暖人心

公司始终坚持以人为本，持续投入资源，积极改善员工的工作环境和生活配套设施，让每一位员工能够快乐工作、幸福生活。

### 丰富活动

财务公司精心策划并组织了系列丰富多元的文体活动，让每一位员工感受家的温暖和关怀，共享企业发展成果：植树节开展环保植树活动，践行绿色理念；世界读书日推出读书分享活动，营造学习氛围；清明节组织缅怀先烈的扫墓活动，弘扬优良传统；儿童节设置亲子关怀项目，体现对员工家庭的温暖关注；中秋与国庆期间，通过心理健康讲座、座谈会和趣味竞赛等系列活动，守护员工身心健康。



### 关爱女性员工

公司定期发放女职工特殊劳动保护用品，在“三八”国际妇女节期间，为展现女职工风采，通过举办“玫瑰书香”女职工主题阅读活动、“情系女职工 法在你身边”普法宣传活动、女职工心理关爱活动等系列活动，让女职工在参与中感受快乐与温馨。



案例：公司组建员工兴趣小组，丰富员工文体生活

为全方位丰富员工的业余文化生活，公司工会立足员工兴趣，组建了 6 个兴趣小组，有效丰富了员工的“八小时外”生活，构建了健康向上的生活圈。



足球兴趣小组活动



读书小组活动



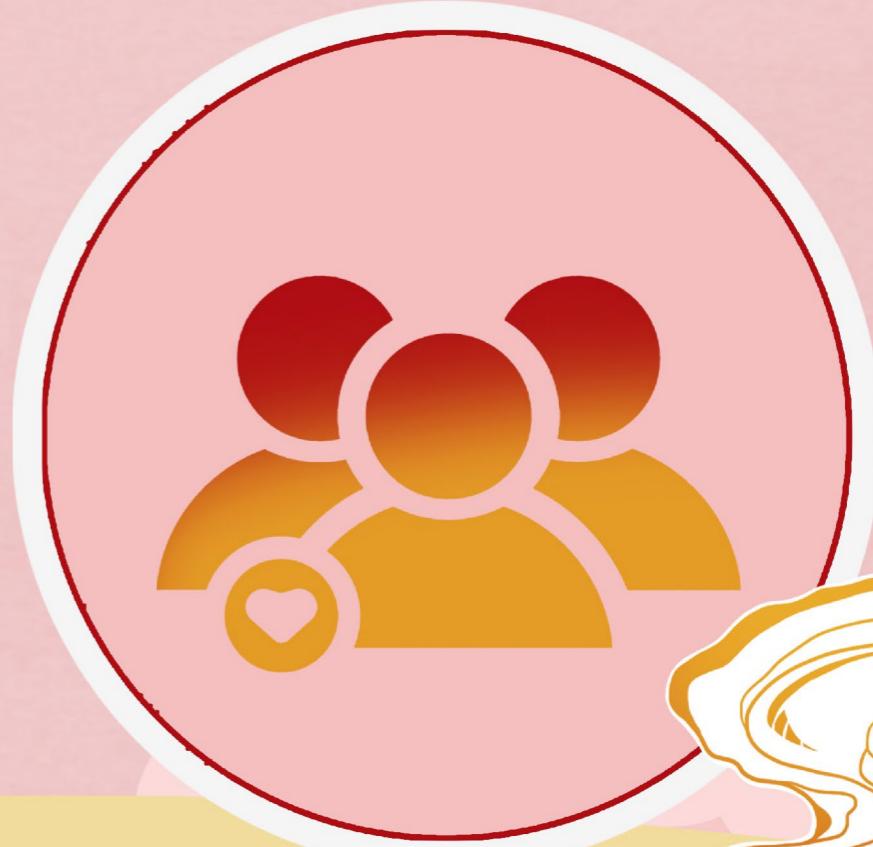
网球小组活动

# 合 作篇-以合为赢

公司秉持包容开放的态度,促进产业发展,推动供应链的持续优化,积极开展公益活动,在社会责任方面展现出担当与风采。

产业协同促发展 ..... 41

公益之路现温情 ..... 41



## 产业协同促发展

公司落实《采购管理办法》，夯实采购管理基础，强化采购合规管理，促进采购与供应链管理水平的提升。

## 公益之路现温情

公司用爱心回馈社会，热心公益慈善事业，从扶贫帮扶、关爱老人、志愿者服务三方面着手，积极履行企业社会责任，传递温暖与正能量，努力构建更加和谐美好的社会环境。

### 扶贫帮扶

公司积极响应集团号召，强化党建引领，推动帮扶点特色产业发展，不断巩固拓展脱贫攻坚成果、助力乡村全面振兴。



扶贫活动



### 关爱老人

2023年，公司携手茅台进出口公司、茅台基金公司、茅台置业公司等，共同发起了对贵阳市五里冲街道丰园社区老人群体的深切关怀行动。



关爱老人活动

### 志愿者服务

2023年，公司联合茅台置业公司与当地社区开展志愿活动，志愿者们以实际行动践行社会责任，积极为和谐社会贡献力量。



志愿者活动





本报告采用环保纸张和环保油墨制作  
减少打印,保护环境



**贵州茅台集团财务有限公司**  
KWEICHOU MOUTAI GROUP FINANCE CO.,LTD

贵州茅台集团财务有限公司  
<https://www.moutaichina.com/>