

2016-2019
企业社会责任报告
联储证券有限责任公司



开篇词

2020 年

联储证券酝酿着两大升级

一是公司战略升级

定义身处变革时代的新角色

即，作为连接 B 端 C 端的金融服务商

二是价值观升级

探索企业使命和愿景的新维度

即，金融向善

联储在思考

商业变革的到来

在给生活带来变化的同时也制造了问题

金融公司如何自处？

人和社会又如何共处？

联储在行动

积极倡导和践行多维度扶贫攻坚

探索将金融向善融入使命和愿景

与各方共议变革下的新规则

共建可持续发展社会

不断突破，同时坚守底线

探索未来，同时守望传统

鼓励创新，同时尊重规律

仰望星空，同时脚踏实地

19 岁的联储

正在褪去青涩，日趋成熟

这份企业社会责任报告

不仅是对过去工作成果的回顾

更是对未来行动的承诺



目录 CONTENTS

04



公司概况

06



高管致辞

10



企业社会责任大事记

12

核心议题

- 14 多措并举 积极落实“一司一县”结对帮扶
- 16 光伏扶贫 照亮脱贫路
- 18 交通扶贫 修路先行
- 20 融资融智 灌溉红色老区
- 24 教育先行 点亮希望



26

“心连心”公益计划

- 28 HI 童伴
- 29 千里“心连心”
- 30 为农村寄宿儿童讲述“新一千零一夜”
- 32 保护儿童 远离性侵害
- 34 心联希望 爱储未来



36

社会责任实践

- 38 为股东创造回报
- 40 为客户创造财富
- 42 为员工创造事业
- 46 “疫线”企业家：身处变革时代，探索金融向善



48

公益日记

- 50 讲述一个扶贫债的故事
- 52 伸出双手 呵护心灵烛火
- 56 大手牵小手 共筑心灵图书馆
- 58 一间神奇教室 以及 2.0 版的可能
- 60 一夜一故事 有爱有陪伴
- 62 守护花蕾 为爱发声



64



员工寄语

66



社会认可

67



关于本报告

68



意见反馈

COMPANY PROFILE

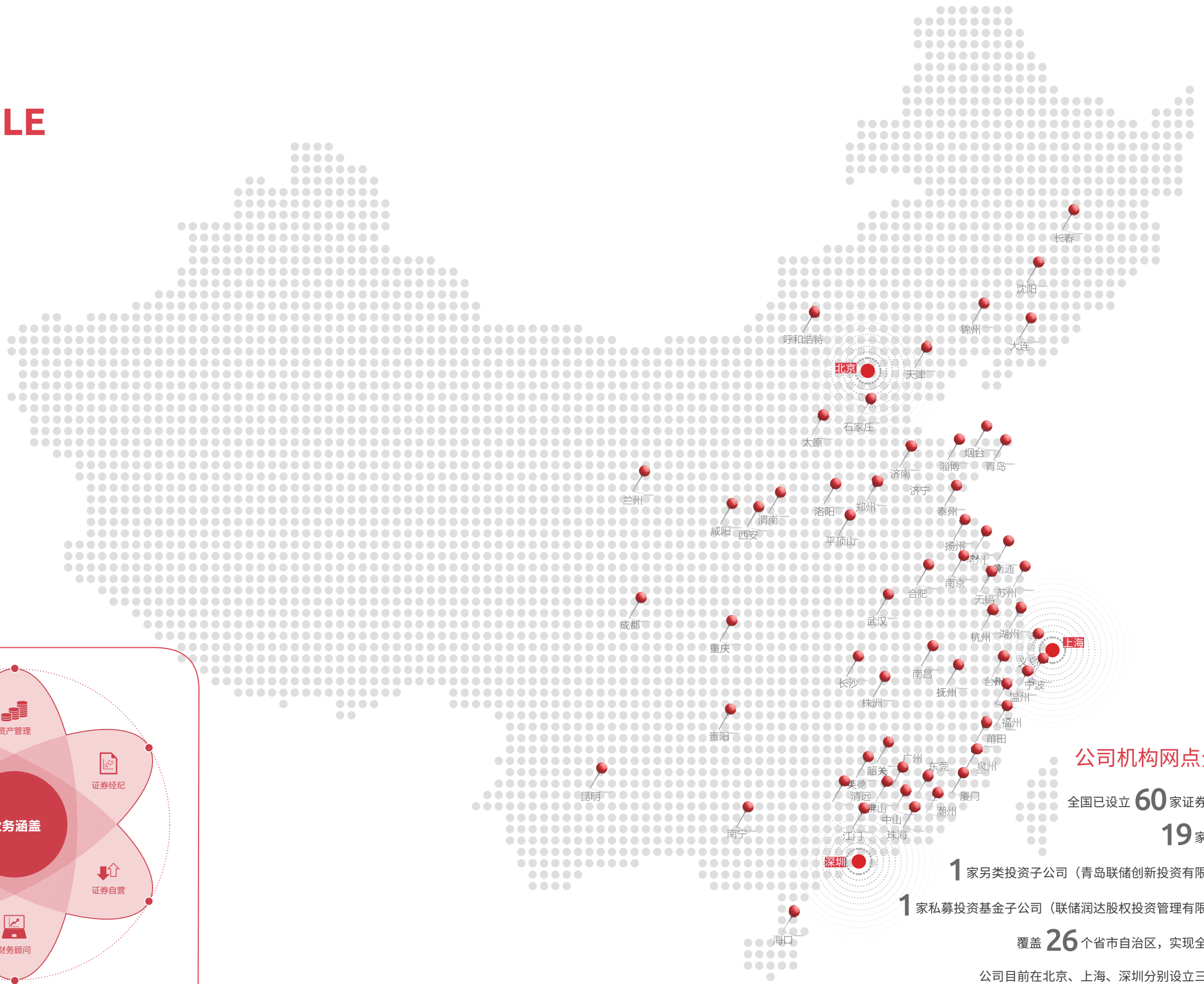
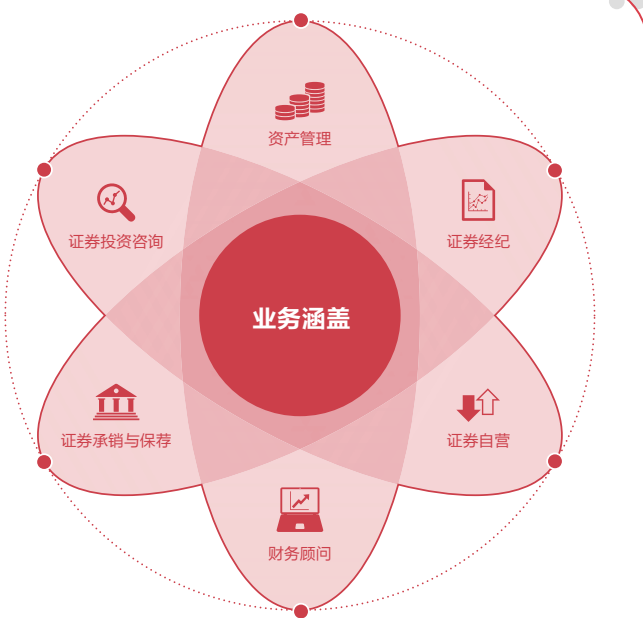
公司概况

联储证券有限责任公司(以下简称“联储证券”)成立于2001年,是一家以“创造价值”为使命的全牌照综合性证券公司,注册资本25.731亿元,净资产约57亿元。公司秉承多元化的发展理念,专注于为中国高净值人群、优质企业、金融机构、政府客户和机构投资者提供专业、高效、便捷的一站式投融资服务。

注册
资本
25.731 亿元

净
资产
57 亿元

公司拥有证券经纪、证券资产管理、证券投资咨询、证券承销与保荐、证券自营、融资融券、股票质押式回购、财务顾问、金融产品代销、基金代销、直接股权投资等全牌照证券业务资格,在全国范围拥有八十余家分支机构。



公司机构网点分布

全国已设立 **60** 家证券营业部
19 家分公司

1 家另类投资子公司 (青岛联储创新投资有限公司)

1 家私募投资基金子公司 (联储润达股权投资管理有限公司)

覆盖 **26** 个省市自治区, 实现全国布局

公司目前在北京、上海、深圳分别设立三大职场

CHAIRMAN ADDRESS

董事长致辞

吕春卫

商业是 这个时代 最好的 公益

商业是这个
时代最好的
公益

金融行业在经历近三十年的高速发展后，进入一个思考和调整的历史阶段。有时，我会忍不住想：当年那个从“单一经纪业务”起步的小券商，究竟是凭借什么才能一路走到今天，成为一家拥有八十余家分支机构，为中国高净值人群、优质企业、金融机构、政府客户和机构投资者提供一站式投融资服务的全牌照综合性证券公司？

联储证券的今天首先归功于这个时代。说得具体点，联储证券的今天，直接受惠于近三十年来滚滚前行的商业发展浪潮。这场浪潮不仅重塑了当下人们生活和生产的面貌，而且必将给未来带来深远的影响。整个金融业就像一艘轮船，载着个人、家庭、商业机构或社会组织，这注定是一次挑战与希望并存的集体航行。

从普惠意义上说，商业就是这个时代最好的公益。基于这样的认知和思考，联储证券再次升级“三大战略”，并且为此坚定发力。我们将机构业务事业部和经纪业务事业部融合，以财富管理为核心，深度整合金融科技、信息安全等关键技术，赋能分支机构，我们新设了一级部门——普惠金融部，进一步建立公司与客户的联系，实现共赢。

我们科技赋能，通过整合技术、数据、内容和平台等核心资源，助力投资者一站式理财，为投资者管理财富创造便利；我们心联希望，通过保护女童、2.0 支教、睡前故事等公益项目，关爱农村儿童心理健康；我们多维扶贫，运用金融、教育、消费、产业等手段为对口贫困县带去实惠。



十九岁，在中国传统文化中，意味着即将迎来弱冠之年，将要对国家和人民承担起更大的责任。

上善若水，善利万物而不争

这句话既诠释了联储证券社会责任在理念和内涵上的再次进化，又是对我们的提醒。十九岁的联储证券会继续保持更加谦逊和开放的心态，以全方位金融服务商的角色与各路伙伴同行，共同表达企业公民对人、对社会、对未来的善意。

董事长：吕春卫

CEO ADDRESS

总裁致辞

心联希望 爱储未来

丁可

心联希望
爱储未来



2020年，联储证券公益子品牌“心联心”度过了温暖的三岁：98课时的“心灵小课堂”，为1513位孩子带去心灵慰藉；4000多套“青春百宝箱”，替远在城市打工的妈妈照顾数千名青春期的少年；5间“青春小书房”将千名小学生带到书中的世界，恣意畅游；112只小喇叭，使925名农村寄宿儿童伴着甜美故事入睡；150节“女童保护”防性侵知识讲座，为7000名儿童带去保护和关爱……

作为专注于贫困地区农村留守儿童、双失儿童，及其他弱势儿童心灵成长的专项基金，“心联心”致力于用关爱传递信任，助力公益慈善事业发展。这粒公益的种子，在公司创业文化的土壤里种下，如今正朝着亭亭如盖大树的模样成长。

回望来路，我们越来越坚信，爱储未来才能让联储公益久久为功。面对孩子，我们是珍贵爱心的激发者和守护者。除“心联心”公益计划的项目，我们每年还会为帮扶贫困县里的困难学生给予每人1000~3000元现金助学。

面向行业，联储证券将自身定位成参与者。通过创新金融手段、内部消费拉动和专项帮扶等手段，帮助“一司一县”对口县全面提升造血能力。

我们还积极推动各方对话。在联储公益日，我们同媒体、志愿者和专业基金会等各方共同探讨机制。携手各界探讨公益扶贫的共生与共创，推动形成更加成熟的公益生态。

我们也主动探索与各方合作，以社会价值引领扶贫和公益的方向。比如，我们携手女童保护基金共建成长守护平台，引导孩子保护自己；我们为偏远山区的村小建设远程教室，用互联网连接东西部教育；我们与太阳慈善助学基金会战略合作，探索用优势资源赋能乡村小学……

幸运如你我，生活在一个爱一触即发的时代。联储证券的脚步从未停止，下一个十年会有怎样的变化？答案就在我们的心头和脚下。我们愿把爱和责任浓缩为“心联心”，守护公益初心，引导金融向善，与各方共创美好的新时代。

总裁：

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

企业社会责任

大事记

2001

2001/07
公司成立

2016

2016/02
公司正式更名
“联储证券有限责任公司”

2017

2016/04
向中欧国际工商学院“滴水泉”
项目捐赠 100 万助学金

2017/03
联储证券“心连心”公益计划
正式成立, 聚焦偏远山区弱势
儿童身心健康

2017/03
走进安徽省阜南县苗集镇中
心小学, 为当地双失儿童送去
温暖

2017/07
与上海宋庆龄基金会
成立专项公益基金, “
心连心”成为联储证券
公益子品牌

2017/09
联合NGO“歌路
营”发起“新一千
零一夜”睡前故
事项目

2017/07
“心连心”公益计
划走进云南省景
东彝族自治县儿
童福利院

2017/08
与NGO浦江润和心理
健康服务中心合作, 开
展心灵热线、成长课和
一对一心理辅导等活动

2018/05
与中欧商学院志
愿者共同参与了“
我们的自由天空”
公益助学(OFS)
活动

2018/11
连续三年开展“关爱双失儿
童心连心欢乐营”活动

2018/04
资助37.5万元对口援建的山
西隰县寨子乡“上干村爱心
光伏电站”项目正式启动

2018

2017/12
三间“心连心青春小书房”先
后在云南省文山市等地落成

2017/12
向安徽阜南县柴集镇贫困家
庭送予帮扶金12余万元

2020

2020/01
与太阳慈善助学基金会共同
成立专项公益基金, 持续关
注偏远山区儿童心理健康

2019/12
联合NGO“女童保护基金”
启动“女童保护”公益项目

2019

2019/04
由联储证券主承销的延安
“扶贫专项公司债”在上交
所挂牌, 发行规模10亿元

2019/10
现金捐助阜南县、宜阳
县贫困学生数十名, 并
数次购买贫困县农副
产品

2019/11
联合NGO“支教中国2.0”
设“远程教室”公益项目

CORE ISSUES

核心议题

拓展业务边界 重视社会责任



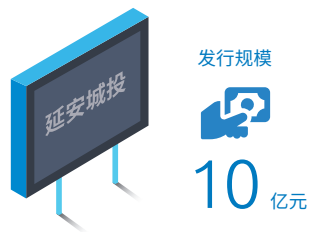
当前，贫困问题依然是我国经济社会发展中最突出的“短板”，脱贫攻坚形势复杂严峻。2016年8月，中国证券业协会发起证券公司“一司一县”结对帮扶行动倡议，号召每家证券公司至少结对帮扶一个国家级贫困县。

多措并举 积极落实 “一司一县”结对帮扶



2019年4月9日，由联储证券主承销的延安城市建设投资（集团）有限责任公司2019年非公开发行扶贫专项公司债券在上海证券交易所正式挂牌。该专项扶贫公司债券获得资本市场合格投资者广泛认可，全场和边际认购倍数均高达5.47倍。发行主体为延安城投，发行规模10亿元人民币，票面利率7%。债券募投项目所属地位于陕西省延安市万花山及延安市延川县，即联储证券对口帮扶的贫困县之一。

联储证券高度重视履行社会责任，认真贯彻落实习近平总书记系列重要讲话精神，紧紧围绕“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，把打赢脱贫攻坚战作为崇高的政治责任。为积极响应证券业协会发起的“一司一县”结对帮扶贫困县活动，公司于2016年成立扶贫专项工作小组，由总经理任工作小组组长，负责牵头



落实各项扶贫工作。

期间，公司积极支持贫困地区经济建设，因地制宜、因企施政，促进贫困地区经济发展。切实做到公司经济效益与社会效益、短期利益与长远利益、自身发展与社会发展相互协调，努力实现公司与员工、公司与社会、公司与环境的健康和谐发展。

结对帮扶 全面助力贫困县摘帽

自2016年起，联储证券共结对帮扶四个国家级贫困县——安徽阜南县、河南宜阳县、河南鲁山县和陕西延川县。帮扶期间，公司积极探索资本市场的普惠金融功能与机制，发挥证券行业优势，以消除贫困为目标，以精准扶贫为手段，以制度创新为动力，形成多层次、多渠道、多方位的精准扶贫工作格局。通过现金捐助、消费采购，以及金融手段，为贫困地区“造血”。

公司积极对接扶贫部门确定的建档立卡贫困户，深入了解贫困户的基本生产、生活信息和金融服务需求信息，建立包括贫困户家庭基本情况、劳动技能、资产构成、生产生活、就业就学状况、金融需求等内容的精准扶贫金融服务档案，实行“一户一档”。并每年向对口县里的贫困学生、无劳动能力、基本生活难以保障的特困户送去助学金和扶贫款。

消费扶贫 让帮扶有“温度”

销路难，曾是贫困地区老乡们脱贫路上最大的“拦路虎”。

延川红枣个大、核小、肉厚；宜阳艾草悠悠、艾叶飘香；阜南虾田米颗粒饱满、香软可口。四年间，联储证券供给侧对接延川县、阜南县和宜阳县三地贫困人口，需求侧对接北、上、深三地总部及全国各分支机构的员工和广大客户，合计购买延川县、宜阳县和阜南县的农副产品上百万元，产品得到了广大员工和客户的一致好评，在为员工和客户提供绿色优质农产品的同时，也为贫困地区脱贫致富出了力。

金融扶贫 补短板互补

除了“一司一县”的精准帮扶，联储证券还通过债券、资产证券化等金融产品及服务，为贫困地区企业提供融资支持。

精准脱贫是党的十九大确定的决胜全面建成小康社会必须打赢的三大攻坚战之一。船至中流，奋楫者先。展望未来，联储证券将秉持初心、不忘来路，坚定不移地投入国家精准扶贫、精准脱贫的洪流。立足资本市场，综合多种手段，服务实体经济，助力贫困地区和结对帮扶县实现全面脱贫的任务目标，努力为中国扶贫开发事业做出力所能及的贡献。

2017

- 2017年12月，为阜南县柴集镇10户贫困家庭36人捐赠帮扶金12余万元。
- 与山西省临汾市隰县寨子乡上干村签订光伏扶贫电站项目协议，出资37.5万元建设扶贫电站。

2019

在安徽阜南、河南宜阳两地，先后为当地建档立卡贫困大学生提供每人每年6000元的援助，为建档立卡贫困小学生提供每人每年2000元的援助。同时，还为两县无劳动能力、基本生活难以保障的特困户送去每户每年3028元的扶贫款。



善行者走进隰县



2018年是全面贯彻落实党的十九大精神的开局之年，也是脱贫攻坚三年决战的关键一年，联储证券积极响应国家的号召，投身光伏扶贫工作，助力隰县打赢脱贫攻坚战。



光伏扶贫 照亮脱贫路

2018年4月13日，由中国扶贫基金会与中国证券业协会携手举办的“善行者走进隰县”公益徒步活动在国家级贫困县山西省隰县正式启动。热心公益事业的联储证券也积极投身到徒步大军，以实际行动支持公益事业。与此同时，证券行业帮扶山西隰县光伏电站项目也举行了授牌仪式，联储证券对口援建的“上干村爱心光伏电站”正式落地。

联储证券相关负责人表示，公司希望借力光伏扶贫，帮助贫困村和贫困对象尽快自力更生、脱贫致富。

光伏扶贫是促进贫困地区长期增收的有效途径，也是国务院扶贫办确立的十大精准扶贫工程之一。近年来，隰县把光伏扶贫作为打赢全县脱贫攻坚战的超常规举措。2017年，全县35座贫困村村级光伏电站全部并网发电，贫困村集体经济实现破零，贫困群众显著增收。可以说，这些不起眼的光伏电池板，点亮了隰县的整体脱贫路。

村级电站之所以成为光伏扶贫的主流模式，主要因为村级电站产权清晰、投资规模不大、经济效益好，可保障光伏扶贫的精准性、长期性、有效性。一方面，村级电站相对集中，维护难度和成本低，利用小时数更高，寿命也更长，具有更高的项目发电收益；另一方面，村级光伏电站采用整村建设、按户分配收益的模式，收益分配后余额纳入集体收入，可解决“空壳村”的集体收入问题。同时随着贫困户的陆续脱贫，这部分贫困户不再需要扶贫，村级电站模式下，发电收益归村集体所有，更容易将原先扶持这部分贫困户的资金用于其他扶贫用途，保障精准扶贫。

正式授牌的上干村110kw爱心光伏电站建设项目，由联储证券和首创证券联合对口捐建。联储证券希望此举可以加快贫困村脱贫致富步伐，践行“绿水青山就是金山银山”的理念，为隰县当年“脱贫摘帽”，2020年“全面小康”奠定坚实基础。

光伏电站好处多

- 1 无机械转动部件
- 2 无噪音 不消耗燃料
- 3 不排放有害物质
- 4 发电进程无需冷却水，可以装置在没有水的沙漠里
- 5 不受地区、海拔等要素的限制
- 6 易与修建物连系，可节流地块资源



要想富 先修路

交通扶贫 修路先行

走进大竹县欧家镇大堰村，远远的就能听见隆隆的机械声响彻山间，时而夹杂清脆的铁锹声，时而传来人们的吆喝声，编织成一曲山区交响乐，此起彼伏，打破了乡村的寂静。昔日大山深处的闭塞山村，因为修路而成为一派热火朝天的景象。

“要想富，先修路”早已成为各界的广泛共识。但对于贫困地区，路要怎么修、修路的资金从哪儿来等问题，依然亟待解答。精准扶贫，同样要“精准修路”。联储证券正是看到四川省达州市大竹县的发展难题，才决定定向捐赠 50 万元，为村民修一条脱贫路。

大竹县隶属于四川省达州市，被纳入秦巴山区连片扶贫开发区、成



向四川省达州市大竹县捐赠修路款项

50 万元



乡村公路总长

5.7 公里



直接受益群众

800 多人



联储证券

始终相信，硬件

设施的改善会进一步增

强村民脱贫致富和发展产业的

信心，会让他们的生活发生切实改变。

渝经济区渝广达经济发展带、四川省川东北城市群。为了给大竹县欧家镇大堰村山区人民的出行和生活带来更多便利，联储证券携手大竹县计划修建大堰村乡村公路。据了解，该乡村公路总长 5.7 公里，路宽 4.5 米，厚度 0.2 米。建成后，直接受益群众约有 800 多人，间接受益 1500 多人。可大大提高村民们的生产生活质量 and 出行难等问题。

如今，大堰村的路即将修通。透着沥青味道的新公路将会把山里的物产带到更远的地方，它不仅会增加农民收入，促进农业发展，还将给广大群众生产生活带来深刻的变化。对大竹县欧家镇大堰村的老百姓来说，这不仅是一条便民路，更是一条信心路、致富路。



助力延安精准扶贫

延安市副市长刘晓军在当日挂牌仪式上表示，“2019年是全面贯彻党的十九大精神深化之年，也是延安转型发展、追赶超越进程中极不平凡的一年。本次债券的成功发行为延安发展脱贫找到了一个很好的突破口，走出了一条新路径，扩大了延安在全国资本市场的影响。”

挂牌仪式上，联储证券总裁丁可表示，公司一直以债券承销作为核心业务和优势产品，以“创造价值”为使命，同时也把脱贫攻坚战作为公司的一项重要任务来抓。联储证券对于革命老区的扶贫布局也绝不只是一次债券的发行，关于金融扶贫、产业扶贫、融资扶贫、教育扶贫、公益扶贫等全方位的精准扶贫计划都已在路上。未来，联储证券将通过多种手段，在延安当地政府和人民的支持下，继续努力推进，切实助力延安革命老区打赢脱贫攻坚战。

据了解，目前资本市场上尚未出现革命老区红色概念的“扶贫专项公司债券”，此次挂牌的“扶贫专项公司债券”将作为市场的前沿标杆（革命老区+专项扶贫+旅游创收），提高贫困地区的自我发展能力及市场化“造血”功能。该项扶贫专项公司债券于2019年3月21日发行，获得了资本市场合格投资者广泛认可，全场和边际认购倍数均高达5.47倍，发行主体为延安城市建设投资（集团）有限责任公司，发行规模10亿元人民币，票面利率7%。这是资本市场对延安地区脱贫工作前景的极大认同，是发挥行业优势与立足贫困地区实际相结合的有益实践，具有金融支持脱贫攻坚的鲜明特色和重要优势，是金融支持脱贫攻坚的一个重要亮点。

扶贫专项公司债券成功发行后，联储证券并未停下脚步，积极响应中国证券业协会结对帮扶贫困县的行动倡议，和延安城投、延川县、黄龙县签署了《精

融智融智 灌溉红色老区

联储证券发行扶贫专项公司债券 助力延安精准扶贫

新中国的成立和改革开放的春风，给延安带来巨大的变化。自党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央对推进延安革命老区精准扶贫，打赢脱贫攻坚战，全面建成小康社会关怀备至。实践证明，在所有的扶贫措施中，金融扶贫是最难的、最综合的，但也是最有效、最持久的。2018年发布的《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》提出，要加大金融扶贫支持力度，加强金融精准扶贫服务，建立健全金融支持产业发展与带动贫困户脱贫的挂钩机制和扶持政策。从广阔的时代背景和均衡发展需要考量，金融介入扶贫攻坚具有全局和战略的多重意义，能够产生多方面的溢出效应。

脱贫攻坚战打响以来，联储证券积极响应党中央的号召，发挥公司、行业优势，充分运用市场化运作工具，坚持“创造价值”的历史使命，积极履行社会责任，主动践行扶贫工作，重点关注金融扶贫、产业扶贫、智力扶贫、公益扶贫、消费扶贫，努力提高公司服务水平，通过资本市场多产品服务延安地区经济发展，积累了对于精准扶贫工作的大量落

延安，中国革命的圣地。从这里开始，刚刚结束长征的红军走向抗日前线；从这里开始，民族独立与人民解放的烈焰越烧越旺；从这里开始，一个年轻的政党进一步走向成熟。延安，锤炼出了以毛泽东同志为核心的坚强领导集体；延安，实现了马克思主义与中国实际相结合的第一次历史性飞跃；延安，探索出了一套管党治党的基本经验；延安，造就了一大批能够担当重任的栋梁之才。延安精神，教育和滋养了几代中国人，对于实现中华民族的伟大复兴具有重要意义。

地经验。联储证券债券承销业务也实现从无到有、从有到优跨越式发展的过程，团队发展成熟、业务成绩突出。2018年联储证券参与深交所地方债发行排行第18位，上交所排行第26位，在同行业中名列前茅。

2019年4月9日，由联储证券主承销的延安城市建设投资（集团）有限责任公司非公开发行扶贫专项公司债券在上海交易所正式挂牌，债券募投项目所属地位于陕西省延安市万花山及延安市延川县，这使得深处中国内陆腹地的红色革命老区与集中了我国几乎所有市场要素的金融中心在精准扶贫上实现了成功“接轨”。同时，该项债券的发行，对于推动区域协调发展、协同发展、共同发展，推动资本向“绿水青山”流动，解决贫困地区普遍存在的“资本下不来、留不住、不活跃”等问题，对国家的金融扶贫工作都具有重要意义。延安市副市长刘晓军、上海证券交易所党委副书记潘学先、延安城投董事长董世民、延川县委副书记张晶，以及联储证券总裁丁可等一行出席了当日的挂牌仪式。

扶贫专项公司债券
发行规模



10 亿元

全场和边际认购
倍数高达



5.47 倍

向延安黄龙县
捐赠扶贫款项



20 万元

向延安延川县
捐赠扶贫款项



30 万元

准扶贫合作协议》，先后向延安黄龙县捐赠扶贫款项 20 万元、延川县捐赠扶贫款项 30 万元，并展开了多方位的扶贫工作。

2019 年 5 月，联储证券扶贫工作小组奔赴延安，不辞辛苦穿越数百公里，走村入户调研考察当地的经济情况、产业基础，与当地困难群众交朋友、拉家常、谋发展，帮助当地群众摸情况、找思路、出主意，为当地打赢脱贫攻坚战提供融智支持。

在走访贫困户的过程中发现，因病返贫、因学致贫的情况并不罕见。如何改变地区经济发展现状，如何发掘地方产业优势、助推形成产业集群；如何释放劳动力，提高贫困地区的自我发展能力及市场化造血功能；如何防止脱贫再返贫的发生，形成良性循环？这些都成为联储证券一行人思考的问题。

贫困地区的产业发展是多年来阻挠广大贫困地区脱贫致富的“痛点”，也是金融扶贫工作中的“难点”。通过调研，联储证券扶贫工作小组发现，黄龙县、延川县均拥有着得天独厚的环境、历史优势，只是地方产业基础相对薄弱。延安黄龙县有“中华蜂蜜之乡”的美誉。自 2012 年开始，黄龙县依托生态资源优势，将中蜂产业列为重要特色产业。据蜂蜜园相关人员介绍，截止 2018 年，蜂蜜相关产品年产值为 6700 万元。而中蜂产业园区结合产业扶贫，使全县精准扶贫户中的 108 户 290 人通过中蜂养殖率先脱贫摘帽。能否支持这一产业，产值是否可以继续扩大带动地方农户收入水平提高？这也是一个值得思考的问题。

黄龙县还被称作是“陕西的肺”，其植被葱郁，具有中药种植的环境优势，大力发展中药产业的可行性又如何？



延安黄龙县有“中华蜂蜜之乡”的美誉。自 2012 年开始，黄龙县依托生态资源优势，将中蜂产业列为重要特色产业。

蜂蜜相关产品年产值



6700 万元

通过中蜂养殖率先脱贫



290 人



延安城投董事长董世民在调研时坦言：“责任并不轻松。和其他省市相比，延安地处西北，从区域经济发展体量、金融市场整体环境以及人才短缺方面或都有着相应的天然短板，扶贫成效的可持续至关重要。因病返贫、因学致贫的问题要得到解决，很大程度上还需要改善地方产业基础薄弱的问题。扩大融资路径、给予资金助推地方产业发展、产业扶贫，实现地方经济发展可持续。”

而延川县，则拥有丰富的旅游资源以及口耳相传的“红枣名片”，目前延川县实施的旅游扶贫计划中拟定了“旅游反哺农业，红枣助力旅游”的双赢目标，这是否可以成为下一步产业扶贫、消费扶贫的基础？……联储证券相关工作人员记录下了很多这样的问题，希望在实践中探索出符合公司、行业特点和延安地区实际的精准扶贫模式。

联储证券的调研工作还在继续推进。后续，公司将充分发挥行业优势，不断嫁接社会各界资源，为革命老区的脱贫发展提供更多的帮助，坚持对症下药、精准滴灌、靶向治疗，用真情和实际行动切实为革命老区做点实事，努力帮助革命老区的实现早日脱贫。

据悉，未来延安城投还将筹备第二期扶贫专项公司债券的发行工作，并争取进一步发行首单绿色债、境外债。募集的资金将重点为地方发展旅游产业、绿色产业、健康产业、教育产业等助力。联储证券也将举全司之力做好信息服务工作，提高服务水平，做好当地政府和人民的金融参谋。

“红色朝圣地，历史出奇观；二万五千里，辗转吴起；民族先锋队，兹此转危安。峥嵘岁月远，见物思人新；守业不忘祖，常念开国难；红旗不褪色，理想信念坚；中华复兴日，再上宝塔山。”这首《延安颂歌》将激励延安当地政府和人民，以及所有联储人为打赢延安地区脱贫攻坚战再接再厉、不断创新。

脱贫攻坚，道阻且长。联储证券上下将拿出逢山开路、遇水架桥的决心和力量支持贫困地区发展，特别是金融扶贫、产业扶贫、融资扶贫、教育扶贫、公益扶贫等领域。同时也将继续以“创造价值”为使命，镌刻初心、砥砺前行，发挥公司、行业优势，为资本和扶贫联姻搭线，在打赢脱贫攻坚战的伟大征程中，继续书写风樯阵马的新篇章。



教育先行 点亮希望



自 2018 年以来，联储证券连续两年与中欧国际工商管理学院的志愿者们共同参加“我们的自由天空”公益助学(OFS)活动。走访了国家级贫困县甘肃省定西市通渭县，实地了解当地贫困学生的基本情况，先后共对 100 名初三候选学生家庭进行了家访调研，共为 227 名高中贫困学生发放了奖学金，给贫困地区的少年们送去了爱心和希望。

扶贫先扶智

位于陇中黄土高原的通渭，是远近闻名的文化大县，同时也是甘肃中部定西市所辖的一个国家级贫困县。通渭县严重缺水，以干旱为主的自然灾害较为频繁，是甘肃省 23 个深度贫困县之一。由于自然、地理、历史、社会等多方面因素，通渭县一直是定西市、甘肃省乃至全国扶贫开发的坚中之坚、难中之难。

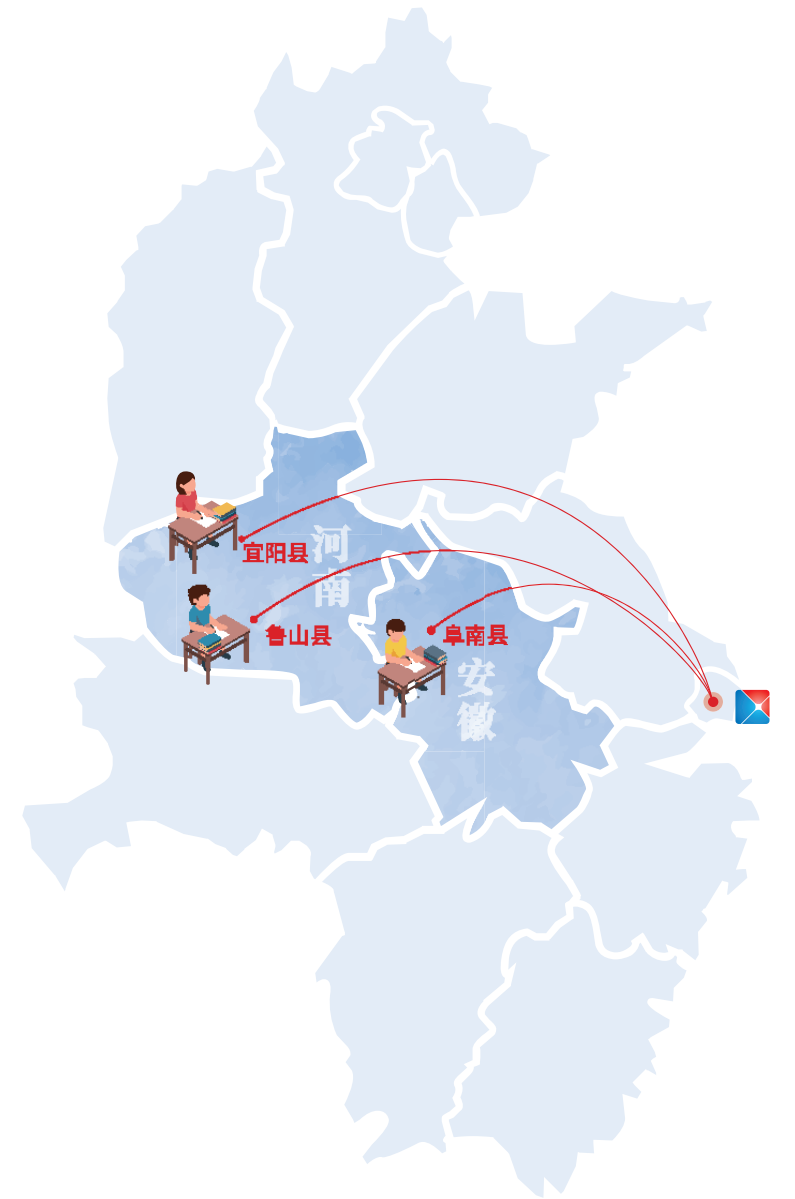
让贫困地区的孩子们接受良好教育，是目前脱贫攻坚的重要任务，更是阻断贫困代际传递的重要途径。此次助学活动，联储证券和中欧的 OFC 志愿者们为通渭县第一、二、三中学共计 227 名品学兼优的贫困高中生分别发放了每人每学期 1500 元的奖学金。此外，志愿者们还对通渭第三铺初中、马营初中共计 100 名初三候选学生进行了家访调研。这 100 名初三学生是公益助学计划的备选资助对象，都是家庭贫困同时成绩优秀的学生，如果他们顺利考上通渭县第一、二、三中学，便可成功获得高中生助学金，让他们的求学梦想得以继续绽放。

扶贫必扶志

“扶贫先扶智，扶贫必扶志”、“贫困地区、贫困群众首先要有‘飞’的意识和‘先飞’的

行动。”通渭是全国闻名的文化大县、书画之乡，通渭人历来重视教育和文化。在联储证券此次“通渭公益行”走访过程中，一名接受奖学金的高中女生表示，她的梦想是报考上海财经大学的金融专业，“希望以后也能和志愿者们一样，成为有能力的人，我也会用自己的力量去帮助别人！”还有一名接受家访的初三学生，如今国画已经是专业水准，家中挂满了各种奖状，立志要报考复旦大学。在走访中，志愿者们发现，家长们对孩子读书给予了极大的支持，就算借钱贷款都不放弃让孩子读书的机会，通渭人对知识的崇尚和坚持让人深受感动。

国之兴盛，教育为本。孩子是祖国的未来、民族的希望，如何更好地发挥教育扶贫的重要作用，是联储证券始终努力和探索的方向。联储证券将守住初心，在教育扶贫方面持续发力，为山村学子开阔视野，让他们在求学的路上少些坎坷，助他们早日实现青春梦想。



教育扶贫

多年来，联储证券先后为安徽阜南县、河南宜阳县、河南鲁山县共计 15 名建档立卡贫困学生每人发放助学金 2000 元，为 10 个无劳动能力、基本生活难以保障、无法实现自助脱贫的特困户每户发放救助金 3400 元……这些只是联储证券致力“教育扶贫”的一小部分。作为富有社会责任感的券商，联储证券持续推进“教育扶贫”事业，照亮“智”富路、将持续点燃学子梦。





上海宋庆龄基金会
Shanghai Soong Ching Ling Foundation



联储证券
LC Securities

上海宋庆龄基金会 - 联储证券公益基金

2017年7月，“上海宋庆龄基金会-联储证券公益基金”签约仪式在上海宋庆龄基金会成功举办。这也是“心连心”公益计划首次作为联储证券子品牌进入公众视野。公司希望通过成立专项公益基金，来辐射更多爱心组织和企业，提升自身公益品牌的建设，用微薄之力推动公益事业的发展。

在宋庆龄基金会下新成立的专项基金——“联储证券公益基金”主要用于对贫困地区孤儿、留守儿童及其他弱势儿童身心健康的关注、对贫困地区可持续发展领域的支持。

上海宋庆龄基金会的宗旨在于改善妇女、儿童等各类受助人群的生存状况，推动社会均衡发展。联储证券也长期关注双失儿童、留守儿童等弱势儿童身心健康发展问题。理念上的高度一致是彼此合作的坚实基础。双方均希望由此而形成的强大品牌合力，可以真正为贫困地区的弱势儿童提供力所能及的帮助。

专项基金覆盖的四个公益项目：



心灵课堂 & 青春小书房

- 云南省文山
- 云南省版纳
- 云南省楚雄



“新千零一夜”睡前故事

- 云南省文山州平坝镇石洞门小学
- 云南省文山州广南县免乡九龙小学
- 云南省文山州平坝镇者安小学
- 云南省楚雄州南华县柿子树小学
- 云南省鹤庆县黑水小学
- 云南省文山州广南县文武小学
- 云南省文山州广南县石洞门小学



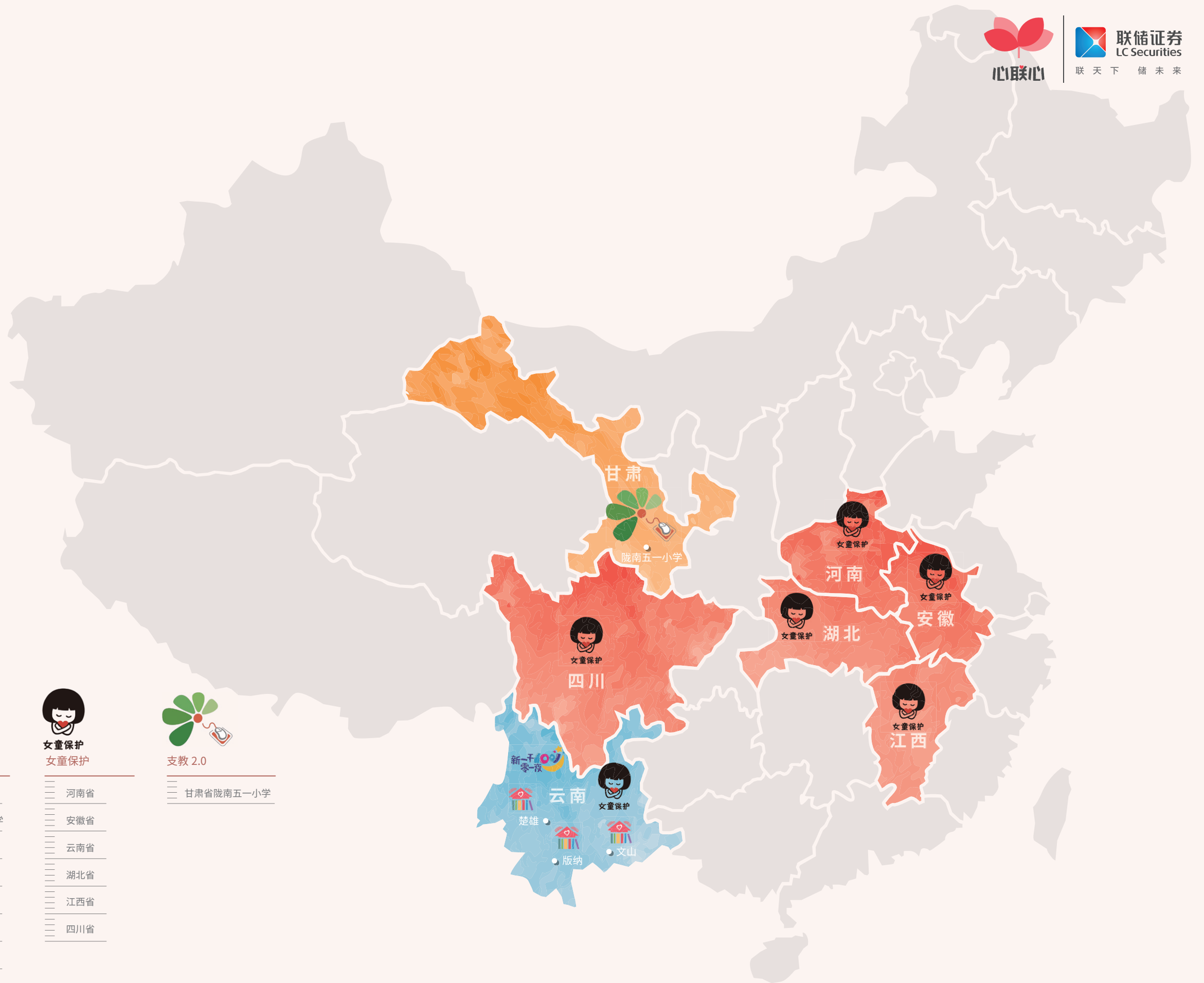
女童保护
女童保护

- 河南省
- 安徽省
- 云南省
- 湖北省
- 江西省
- 四川省



支教 2.0

- 甘肃省陇南五一小学



联天下 储未来

心灵课堂 & 青春小书房

HI 童伴

以关注儿童心理健康为己任的联储证券“心连心”公益计划将第一站选在了云南文山、版纳、楚雄三地。从心理健康摸底、心灵小课堂、家长课堂等形式进行宣讲和引导，到开设热线服务及一对一心理咨询服务、设立心灵图书馆、发放“百宝箱”等细微处做起，为当地 16 所学校师生带来了有助于身心健康的专业服务。



联储证券的第一个合作的公益机构是上海闵行区浦江润和心理健康服务中心，也是云南“心连心”之行的伙伴团队。该公益组织一直致力于服务青少年儿童及妇女的身心健康发展。先后落地了重症妇女康复心理关爱项目“姐妹情”，帮助青少年提高情商的心理辅导项目“青春心对话微课堂”，持续进行“云南支教接力”补充云南山区教师资源，给予云南山区学校及留守儿童学习及生活物资的捐助等。

“公司正是看中了公益机构心理干预方面的专业性。志愿者手把手地传授儿童身心健康发展干预的方法，切实改善了山区儿童教育中身心健康发展教育的缺失现象。”联储证券专项基金管理委员会负责人介绍。

通过前期走访和摸底，联储证券了解到山区学校的留守儿童比例很高，孩子们从小就缺少家庭教育和父母关爱，抚养人基本只能承担喂养责任，没有能力关心孩子的生理及心理健康成长问题。加之当地身心健康管理机构缺失，师资和培训也几乎为零等情况，都

导致了山区儿童心理健康被忽略的事实。

“心连心”项目针对每个学校的情况和特点，定制“HI 童伴”心理小课堂、家长课堂、专家讲师团等形式的课程，进行线下和线上服务。同时开设心理健康热线“心语热线”进行疏导服务；培训当地教师，提高其对身心健康知识的认知和技术运用水平。用“百宝箱”把枯燥的各类身心健康发展小知识，轻松快乐地传递给云南山区师生。

联储证券希望通过一系列心理干预项目，能为对口学校学生和教师提供心理健康检查，早发现、早治疗。提供长期的心理疏导和培训，提高学生自我认知能力，增加学生和老教师缓解心理压力和解决心理问题的途径，提升当地老教师心理教育的水平和能力。能预防和减少心理疾病的发生，提升个人及家庭的和谐度与幸福感。弥补留守儿童家庭关爱的缺失，给予其生理与心理的关注和关心，使留守儿童更健康、更积极地成长发展。

支教 2.0

千里“心连心”

▲ 努力用互联网科技解决偏远地区基础教育最大的难题——长期、稳定、优质的师资，是联储证券携手公益机构“支教中国 2.0”的初心与方向。

在传统的支教场景中，需要同时解决“时间”、“空间”两个维度的问题：几位城市志愿者翻山越岭，坐遍能想到的各类交通工具，日落前来到了一所村级小学……人力物力财力很大程度上被浪费，支教成本非常高。另一方面，能够投入对应时间与精力的志愿者也非常有限，筛选、培训等各个方面工作开展就更加不易，这些都是长久以来的支教痛点。

与传统支教不同，“支教 2.0”项目通过搭建网络远程教室，并系统化地招募、培训、运营，规模化、可持续地实现大量优质师资与同样基数庞大的学生匹配。用“轻支教”的方式，缩短了“空间”上的距离，只需要协调一个“时间”维度，即可以为孩子们授课，志愿者不需要放弃工作、远离家庭、驻扎山区。这样的模式，让大量热心公益，但没有办法远赴偏远地区的志愿者们可以参与进来，有更多的选择和合作的空间。

偏远山区村级小学的现状，同样需要这种质量较高的“轻支教”模式。在多数村小中，往往都是一位老师身兼数门主课，音乐、美术、计算机等课程，根本不会出现在课程表里。师资的匮乏、视野的局限，成为村级小学素质教育无法再“向前一步”的“拦路虎”。



2019 年 9 月，甘肃陇南偏远山区的五一小学收到了一份特殊礼物——联储证券资助的一间多功能数字教室。全校学生都可以在这间教室里，通过互联网接触到大山以外的世界。此次援建为小学生们引入了心理、美术、绘本、计算机四门课程，每门课程一对一配备专业志愿者。未来两年，会由他们引导孩子自由探索、分享与创新，在陪伴中一起感受爱、传递爱的同时，也为学校注入现代化的教学方式和理念。

睡前故事

为农村寄宿儿童讲述“新一千零一夜”

15分钟睡前故事，6年长期陪伴5所农村寄宿学校的1455位儿童。这看似小小的举动，却使大批农村寄宿儿童感到温暖。

联储证券专项公益基金希望通过联手“新一千零一夜”睡前故事公益项目，帮助降低寄宿儿童的负面情绪，同时也可以增加农村儿童对外部世界的了解，提高学生阅读兴趣和写作水平。



长期陪伴
6年

睡前故事
15分钟

受益儿童
1455名



不容忽视的现状

2001年6月，“撤点并校”这个新的名词进入人们视野。

国务院颁布《关于基础教育改革与发展的决定》，在全国范围内展开了大规模、有计划、有步骤的中小学布局调整，由分散办学向集中办学转变，目的在于提高教育质量，实现公平教育。期间，小学数量从62.99万所下降到25.4万所，由于学校距离增加（根据21世纪教育研究院，2012年在10省区农村中小学所做的抽样调查显示，小学生平均小学距离达到5.42公里，初中生达到17.46公里）和父母外出打工的因素，很多学生不可能每天走读，只能住校。

2000-2010的十年间，全国减少小学37万所，其中30万所在农村。“新一千零一夜”公益项目背后的NGO组织歌路营提供的数据显示，很多地区住校生比率超过50%，甚至达到100%。这是该组织对1219所农村寄宿制学校实地调研的真实数据。

一系列问题随之而来。

年幼儿童因“分离焦虑”想念父母，内心孤独；因校舍条件艰苦，使孩子情绪波动较大，不能安心学习；除上课时间外，课余版块不能被有效利用，孩子们相互打闹、枯燥无聊等等。当然，还有因寄宿学校常年缺少生活老师，宿管压力也在无形中变得更大。

“就像传染病一样，一个孩子哭了，那个宿舍的孩子就都开始哭，然后旁边的宿舍也哭。”歌路营总干事杜爽首次关注到这一群体是到甘肃做项目调研，“有的学校没有安排晚自习，晚上七八点，孩子们便被安排就寝。宿舍很冷，孩子们吵吵闹闹，久久无法入睡。”

认识到问题严重性的歌路营开始做了大量调研：3000多万寄宿生中，超过47%的孩子常有负面情绪，45%是一、二年级的低龄寄宿生。全国义务教育阶段中的留守儿童学生行为表现好的学生所占比例仅为38.09%，14.95%的存在违纪行为，0.15%的存在违法行为。一项项调研结果都在促使这个NGO组织想要做些什么。不久，“新一千零一夜—农村住校生睡前故事公益项目”宣告立项。

小故事大能量

“撤点并校”导致农村学生辍学率显著提高，据农村教育行动计划（REAP）团队调查，部分省市初中辍学率已接近25%，而且小学辍学率也在逐年提高。除去距离增加

导致的原因外，在学校的归属感差、与老师和同伴关系不好也成为重要原因。同时，农村学校的师资力量不足，面对学生们心理的普遍需要，特别是为针对有特殊需要的同学做心理辅导工作，是老师们非常急需的，同时也是常常不知道如何去做的。

“故事是人生必需的设备”。罗伯特·麦基在《故事》第一章便引用了肯尼斯·伯克的这句名言。

不起眼的小故事，真的可以改变很多吗？

应运而生的“图书角”，并不像设立之初想象的效果一样好，相反孩子整体阅读率并不高。而听六年的故事一共的文字输入近300万字，将超过国家规定的小学生145万字的阅读要求将近一倍，有助于孩子的语言表达，想象力提升。

一千零一个故事从“树精灵”讲起，《吃噩梦的精灵》、《巧克力的城堡》、《种星星的日子》这些每一个奇妙旅程都是以“故事疗愈”心理流派为指导，特意针对农村寄宿留守儿童心理特点开发的音频睡前故事。

联储证券公益基金致力于关注弱势儿童的心理健康，希望通过“新一千零一夜”的故事，能够陪伴他们度过孤独无助的夜晚，以此改善他们的身心健康。



如果在1001个故事里，能有一个故事可以使一个孩子变得乐观，有一个故事可以使一个孩子变得坚强，有一个故事可以使一个孩子理解父母，有一个故事可以使一个孩子了解世界……我们的公益活动就是有意义的，还有什么比建立一个新的积极的人生观更棒的事吗？

——联储证券公益团队志愿者

女童保护

保护儿童 远离性侵害

近年来，儿童被性侵案频发。最高人民法院公布数据显示，中国2013年至2016年四年间，全国法院审结的猥亵儿童案件就有10782起，平均每天审结的猥亵儿童案件超过7起。有专家预估，性侵儿童案的立案率为1:7，即1起案件进入司法程序之外，可能还有6起。



2013-2016 四年间
全国法院审结的猥亵儿童案件

10782 起



虽然我们步入新千年已有20个年头，但“谈性色变”的社会氛围似乎依然停留在20世纪。对于儿童防性侵，社会认知仍远远不够。

家长监护缺失、防范意识薄弱、相关知识缺乏、预防儿童性侵的法律法规和政策、制度不够完善等等，造成了恶魔之手伸向了本应在无忧无虑年纪感受童年快乐的孩子们。

正是看到了保护儿童，使其远离性侵害的重要性和迫切性。联储证券在2017年主动联系到NGO组织——女童保护基金。希望尽公司的微薄之力，让更多的孩子拥有安全的童年。在联储证券和公益组织的共同努力下，150节儿童防性侵课先后在河南、安徽、云南、湖北、江西、四川六省多地开展。

多数家庭的父母忙于生计，长时间奔波在外，孩子基本处于散养状态，父母和孩子都缺少防范意

识。在这种情况下，普及提高儿童防范意识，使家庭承担起防性侵教育中的责任，显得尤为重要。因此，“联储证券-女童保护课程”不仅走进幼儿园、走进社区，还走进家庭，以此填补相应教育缺失，增强孩子们自我保护意识，保护他们健康成长。

只有家长有“儿童保护”意识，孩子才能更加安全，才能学会自我保护。“联储证券-女童保护课程”力求用标准化课程，将保护意识传递到每户家庭。

因为受众多为低龄儿童，“联储证券-女童保护课程”在设置方面也比较巧妙。讲师从“认识自己的身体、如何分辨和防范性侵害、遭遇危害时该怎么办、如果遭遇性侵该做什么”四个部分为孩子们详细讲解，讲座中还穿插了趣味问答、互动游戏、情景模拟等环节，在轻松的氛围中，帮助孩子们增强自我保护意识。

此外，公益组织还备有专业、完善的讲师考核制度，对志愿者讲师进行系统、严格的讲师培训及考核。通过考核的讲师在学校和社区开展相关公益课程（面向家长或儿童），并且课前对儿童和教师发放调查问卷（形成独立的调研报告），课后发放“女童保护”防性侵手册，通过文字、图画等形式增强儿童防性侵意识。

通过项目落地和探访，联储证券与“女童保护”公益组织呼吁尽快将防性侵安全教育纳入教育系统常态化教学，更大覆盖率地普及、提高儿童防范意识。

愿孩子们保持欢喜，童年只有美的回忆。



女童保护

致力于保护儿童，
远离性侵害

2013年6月1日

全国各地百名女记者联合京华时报社、凤凰网公益频道、人民网、中国青年报及中青公益频道等媒体单位发起“女童保护”公益项目。

2015年7月6日

“女童保护”升级为专项基金，设立在中国少年儿童文化艺术基金会下。

2018年3月

“女童保护”团队成立北京众一公益基金会（非公募），公开募捐继续与中国少年儿童文化艺术基金会合作。

2018年8月

联储证券联合“女童保护”在多省开展防性侵讲座。

截至2019年12月底

“女童保护”已在全国31个省份相继开课，培训志愿者数万人。覆盖儿童超过370万人，覆盖家长超过59万人。

心联希望 爱储未来

98 个课时

“心灵小课堂”



1513 个孩子

带去慰藉



98 个课时“心灵小课堂”，通过开展心理状况摸底、专业的心理咨询师志愿者线上线下课堂，强化心灵教育培训，为 1513 个孩子带去慰藉；

4000 套“青春百宝箱”，由专家顾问团策划设计的“青春修炼手册”、综合文具、益智玩具、干洗手液、创可贴等山区学生实用的物品组成，替远在城市打工的妈妈照顾青春期的孩子；

4000 套

“青春百宝箱”



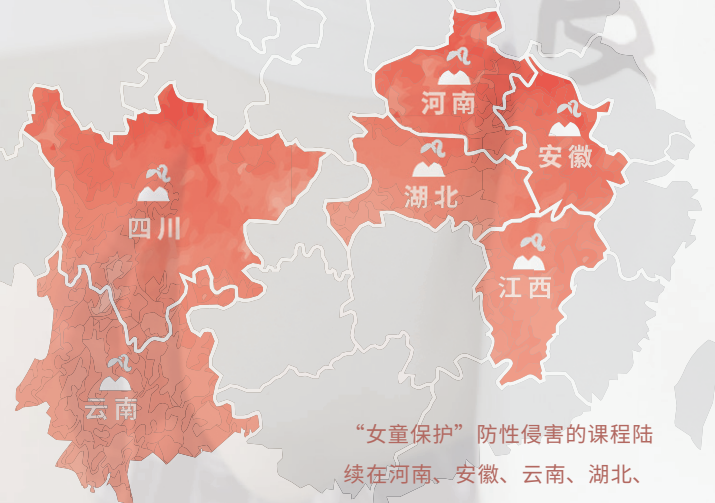
150 个课时

“女童保护”防性侵课程



7000 个孩子

带去保护



“女童保护”防性侵害的课程陆续在河南、安徽、云南、湖北、江西、四川六省多地开展；

400 余节

“在线课堂”带孩子走出大山看世界



为甘肃陇南五一小学建设远程课堂，覆盖该小学 1-6 年级 2 年的绘画、心理、计算机和绘本课程；

5 间

“青春小书房”



5 间“青春小书房”先后在云南省文山州广南县、砚山县、文山市建成，让孩子想爸妈时有电脑可以视频、有老师可以倾诉、有适龄的书可以阅读，为孩子们搭建一处心灵的港湾；

112 只

“新一千零一夜”的小喇叭



925 名

农村寄宿留守儿童讲睡前故事



112 只会讲睡前故事的小喇叭，替不在身边的爸爸妈妈给云南少数民族贫困县的 925 名农村寄宿留守儿童讲睡前故事，使他们每晚都能伴着轻柔的“晚安”进入梦乡；

100 名

初三候选学生家庭进行了家访调研



129 名

高中贫困学生发放奖学金



20 万元

2018 和 2019 连续两年，参加“我们的自由天空”公益助学（OFS）项目，共同走访了国家级贫困县甘肃省定西市通渭县，实地了解当地贫困学生的基本情况，对 100 名初三候选学生家庭进行了家访调研，为 129 名高中贫困学生发放了奖学金共计 20 万元人民币，为他们振翅飞翔助一臂之力。

SOCIAL RESPONSIBILITY PRACTICE

社会责任实践



股东



客户



员工

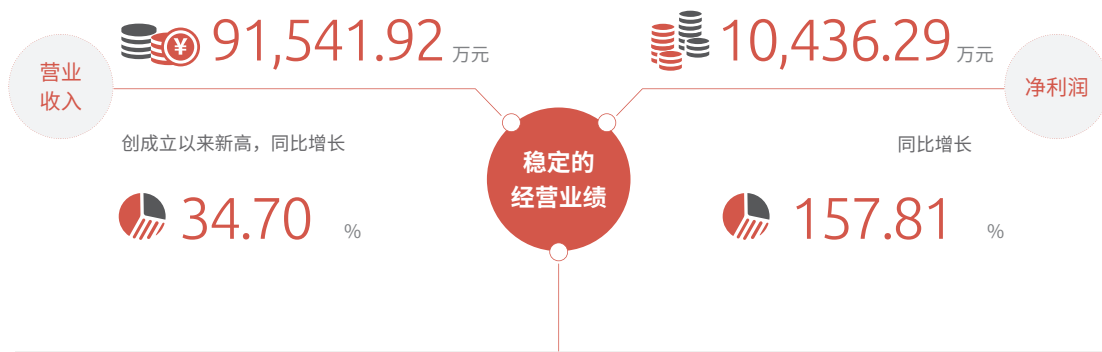


创业 突破 转型 齐家

联储证券
LC Securities

使命 为股东创造回报

回报股东投资，体现的是股东的利益、股东的期盼，也是股东投资企业的价值所在，只有为股东带来持续的回报，公司才能实现良性发展。



公司 2019 年度营业收入增幅与行业整体基本一致，净利润增幅明显高于行业整体水平。

* 详细内容请参见《二零一九年年报》

公司遵循《公司法》、《证券法》、《证券公司监督管理条例》、《证券公司治理准则》等法律法规、规章制度和《公司章程》相关规定，构建科学完善的法人治理结构，形成股东会、董事会、监事会和经营管理层之间各司其职、协调运作、有效制衡的治理体系，同时，建立符合公司发展需要的组织架构和运营机制，确保公司规范运行。

完善的公司治理

公司股东会是最高权力机构；董事会对股东会负责，是公司的决策机构，对重大经营活动做出决策，并监督管理层的经营行为；监事会对股东会负责，是专门的监督机构，对公司的财务以及董事、管理层的行为进行监督；管理层是经营者、执行者，是公司的执行机构。

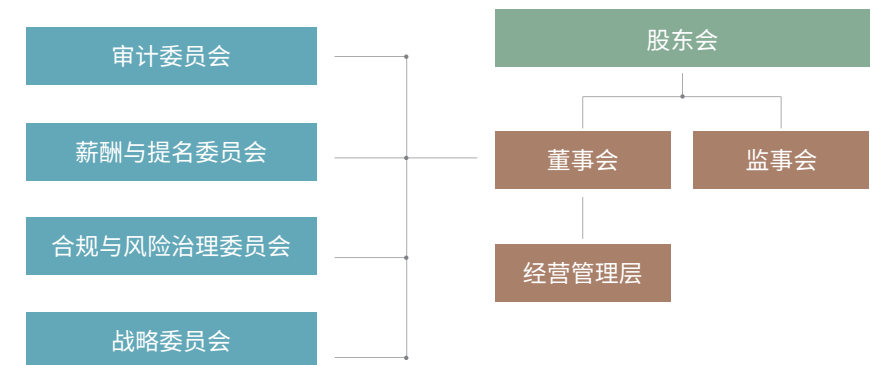
公司规范召开三会会议，严格按照《公司章程》的权限划分履行相应事项的决策程序，切实保障股东行使最终决策权。同时，积极为监事会提供条件履行监督职责。

积极的股东沟通

公司高度重视股东权益保护及股东关系维护，建立了与股东沟通的有效渠道，确保股东法定知情权。

- 1 按季度向股东报送定期报告，汇报公司经营情况及重要事项；
- 2 不定期进行股东拜访，主动向股东通报公司发展近况，交流未来发展方向；
- 3 根据股东临时需求，在法定范围内向股东提供公司相关信息。

联储证券治理结构



使命 为客户创造财富

客户利益至上！为高净值人群、优质企业、金融机构、政府客户和机构投资者提供高效、便捷、专业的投融资服务，创造有比较优势的绝对回报，实现合作共赢。



结合科技创新 与客户共同成长

财富管理不仅仅是管理现有资产并使其尽量增值，从而实现财富利益的最大化。更重要的目标是如何运用财富实现其效用的最大化，尽可能地使财富为自身生活和家庭带来更多的满足，并提升幸福感。财富管理不同于投资，更多的是一种态度。真正做好财富管理需要

不断的探索和学习，聚焦客户需求，基于平台化、体系化、数字化的支撑，不断释放全业务链的价值潜能。通过金融科技赋能使丰富的金融产品，成为与客户的紧密链接纽带，为客户创造财富价值，与客户共同成长收获是联储证券安身立命的根本。

2017年		
4月18日		收益凭证储信1号上线，“爆款”由此诞生
6月16日		一站式综合金融服务平台储宝宝APP正式上线运营
8月11日		储宝宝APP荣获券商中国“2017最具人气潜力券商APP名”
10月		现金宝签约规模突破 5 亿
12月末		客户托管资产规模突破 300 亿，同比增长 306%
2018年		
10月		储宝宝APP2.0正式发布
10月		现金宝保有量突破 12 亿

2019年

8月



储宝宝APP荣膺券商中国“2019券商APP最有价值投顾奖”、“2019年轻用户喜爱的券商APP”、“2019券商APP数字化财富管理奖”

12月



储宝宝APP总注册用户**28**万



绿色资产 支持证券

绿色资产支持证券是绿色债券的重要组成部分，相较于其他绿色债券，绿色资产支持证券分离了企业的主体评级和资产的信用评级，具有降低绿色企业融资门槛和融资成本的优势。

“联储证券-贺州公共交通收费收益权绿色资产支持专项计划”是联储证券于2019年成功发行的绿色资产支持证券，联储证券担任该绿色资产支持证券的管理人。

联储证券将企业持有的公共交通收费权作为底层资产进行证券化，通过交易所备案和发行，通过标准化产品降低了企业的融资成本，帮助企业拓宽融资渠道。该项目购置的公交车为纯电动公交车，可最大限度上减少居民出行的燃油消耗，为汽车产业的可持续发展提供有力的保障。在培育新的经济增长点的同时，电动公交车相比常规燃油小汽车

更符合绿色出行的原则，对于建设绿色循环低碳交通发挥这积极的作用。作为联储证券的创新型金融产品，该绿色资产支持证券也是广西省首支绿色公交资产支持证券项目，本次的成功实践也为绿色资产支持证券进一步推广到全国、完善绿色债券市场提供了基础。

未来，联储证券将更积极地响应国务院《关于加快推进生态文明建设的意见》和证监会《关于支持绿色债券发展的指导意见》等相关政策，以实际行动支持绿色债券发展，以绿色金融助力民生公益领域的发展。



助力环保企业 并购重组

崭露头角的联储证券持续在投行并购领域发力。率先在业内实行以“行业整合”为导向的并购策略，并分别在能源、医药医疗、家居建材、环保、消费、高端制造等行业积累了丰富的案例经验。

2019年联储证券助力中再资源环境股份有限公司收购其控股股东旗下资产，为中再资源拓展业务边界、快速提升业绩打下基础。

在再生资源发展方面，中再资源控股股东中再生集团龙头地位稳固。尤其是新环保政策的不断落地，给整个行业带来新的刺激作用。公司此次继续切入危废、水处理领域，是继2018年收购“中再环服”拓展工业固废处置后，再次将业务外延扩张。中再资源收购山东环科、

森泰环保将有利于在原有业务基础上进一步丰富和充实上市公司环保领域的业务覆盖范围，使得上市公司业务范围扩展到危险废物无害化处置、工业园区水污染治理领域。

近年来，联储证券不仅帮助了海量中小企业抓住了在资本市场的发展机遇，而且也服务了一批像中再资源一样的央企、国企，使其不断拓宽业务外延，整合优质资源更好发展。

使命

为员工创造事业

通过素质提升和价值评价与分配，为追求卓越的员工搭建良好的事业发展平台，实现员工与公司的共同成长。



人才机制

人才是金融业竞争的关键，联储证券作为一家快速发展的券商，始终将打造科学完善的内部人才机制和构建有竞争力的薪酬体系作为公司管理的重点，不断吸纳优秀人才，并为其提供良好的事业平台。

目前，联储证券以各层级各序列任职资格与“益心四力”素质模型为基础，建立了清晰的人才标准，明确了各层级人才的职业发展路径。同时通过科学的评鉴体系，有效实现高潜力人才的识别；

通过群体性发展项目与个体性发展计划结合，有效培育人才；通过管理序列和专业序列双通道机制，给予人才充分的发展空间，促进人才合理的任用，并有效控制任用风险。

联储证券以其灵活、全面、高效的人才机制，不断激发着内部人才的快速成长，也为企业持续发展提供了有效保障。未来，联储证券也将与每一位员工携手并进、互相成就，创造出更大的价值。



2019年员工培训总投入

280 万元

通过各类招聘网站累计发布近 2200 个就业岗位，简历接收超过 15 万份，为 3500 余人提供工作机会。同时，获得了由前程无忧颁发的“2019 年人力资源管理杰出奖”。

招聘网站发布就业岗位

2200 个

简历接收

15 万份

提供工作机会

3500 余人

为金融科技人才提供就业机会

60 位

2018 年，联储证券成功申请深圳市福田区金融工作局支持企业设立的金融科技青年人才培养基地，并获匾额。为近 60 位金融科技人才提供就业与培养机会。

定期进行校园招聘，累计发布近 150 个就业岗位，简历接收近 3 万份，为 180 余名应届生提供工作机会。同时，与华东师范大学、西南财经大学等多所高校签订实习基地协议，实现学校知识与企业经验的优势互补。

校园招聘发布就业岗位

150 个

简历接收

3 万份

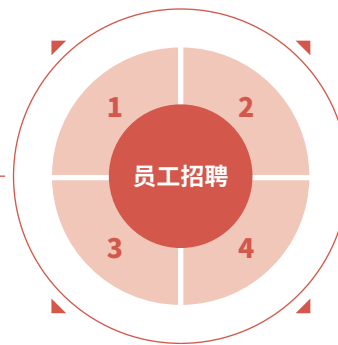
提供工作机会

180 余人

新疆籍少数民族应届毕业生到内地就业

12 位

联储证券积极响应国务院扶贫办对进一步加大金融支持脱贫攻坚力度号召的响应、深入学习习近平总书记关于扶贫工作的重要论述，公司自 2017 年起，共接收 12 位新疆籍少数民族应届毕业生到内地就业，为打赢脱贫攻坚战贡献金融力量。





培训与发展

自 2018 年开始，公司干部和人才梯队培养体系全面建立，“飞鸟”管培生培养计划、“飞鱼”高潜管理人才培养与发展计划、“飞龙”中高层管理干部培养与发展计划等精品培训项目促进人才能力提升。

联储证券一直重视各项人才培养与培训工作，目前已建立起相对完善的培训体系，每年度全方位、立体式开展各类培训工作，合规类、风险管理类、业务类、管理技能类、专业类、文化类等等各类内容相结合，线上培训与线下培训相结合，外派培训与内部培训相结合，将不同层次、不同内容的培训覆盖全员。

培训方面，自 2018 年下半年引入线上学习平台以来，重点发力线上培训，充分利用线上培训平台，提升员工的参与度和员工覆盖的时效性及广度。目前公司内部各类培训逐步转移线上，通过

“直播+回放”的形式，让更多员工可以参与到培训中来。2019 年度，累计直播培训 185 场次，培训内容涵盖政策分享、销售技能、合规要求、监管要求、产品路演、业务培训和经验培训等等。

除公司内部加强培训内容的开发及组织外，公司也积极组织员工代表参与证券业协会等各类协会，上交所、深交所等交易所以及外部各类专业机构的培训，以不断提升对外部政策及专业内容的学习能力，提升联储证券员工的各项专业展业能力。



平等权益

联储证券深知员工是企业的根基，是公司价值的创造者。公司密切关注员工的各项合法权益，为员工提供相关保障方案。在管理中严格执行国家、地方以及行业法律法规。为员工足额及时缴纳社保公积金，部分地区缴纳补充公积金。

根据各个地区不同的消费情况，提供交通、午餐以及通讯补贴用以补充员工日常生活支出。考虑北方及南方的差异，每年会发放取暖、降温补贴。公司为在职员工购买商业保险，同时考虑出差员工的特殊情况，另有补充的保障。

对入职我司的实习生，公司同样为其购买相关的医疗、意外保险，为实习生提供一份健康保障。

公司关注员工的成长与发展，根据不同的岗位类型，设置不同的职业发展通道，包括管理序列、专业序列、职能序列和操作序列。相关序列同时参考了市场的情况，给予了员工更加明确的市场定位及道路指引。公司不仅是员工的引路人，同时为员工提供一系列的资源支持，包括但不限于市场交流、政策交流、知识培训。



文化建设

2019 年 11 月证监会召开证券基金行业文化建设动员大会后，联储证券高度重视，第一时间成立企业文化建设领导小组。明确职责，制定工作方案、建立工作进度表，确保了各项工作有序开展。同时，处在转型期的联储证券，针对当前发展阶段，以行业文化为基础，提出了适合自己的企业文化建设关键词“创业、突破、转型、齐家”。以期用饱满的创业热情和心态，在激烈的竞争中占据一席之地。

结合行业要求和自身特点，联储证券一直在不断完善自身的文化体系。坚持以“创造价值”为使命，以“诚信、稳健、卓越、共享”为核心价值观。一方面不断完善公司企业文化的内涵和诠释，另一方面通过多种渠道、途径以及活动等进行企业文化的宣传，促进员工理解和践行文化。

宣传方面，通过公司内部期刊《联储》、公众号、OA 内网、文化墙等不定期进行企业文化内涵的展示与宣传；举行全员或核心干部等的企业文化大讨论、企业文化优秀践行案例收集等研讨会或活动，促进员工对企业文化的深入理解；同时，也将企业文化的培训宣传作为其中最重要的课题之一，通过培训课程、专题研究、行动学习等方式，确保干部、员工对企业文化的理解与践行。

员工活动方面，公司不定期举办多项区域性员工拓展活动，以及百余次员

工社团活动。员工活动不断创新内容、创新形式，以员工需求为导向，不断满足员工的精神文化需要。此外，还积极组织员工参与北上深各地协会、工会或政府部门等举办的体育活动。不仅加强了同业间的交流，提升了联储证券在同业中的知名度，也使员工在积极比拼中，增强了协同力与荣誉感。

当下，整个金融行业正共同见证一个从“拼赛道”到“拼能力”时代的到来，要将资本、科技、产品等“硬实力”和企业文化的“软实力”充分结合。未来，联储证券将充分运用金融科技、B 端赋能等手段作为企业文化建设载体，营造“创业、突破、转型、齐家”的创业文化，开展以专业能力构建为导向的企业文化建设。在合规前提下拥抱创新，为实现“成为改变和优化财富管理行业发展推动者和引领者”的企业愿景而努力，不负金融行业新周期赋予的关键机遇。

精品培训项目，获得广泛认可

2018 年和 2019 年

两度荣获交大海外年度最佳学习项目



2018 年和 2019 年

两度荣获 HRSalon 年度最佳实践奖



2019 年

荣获中欧 TOP20 数字化学习最佳企业实践奖



2019 年

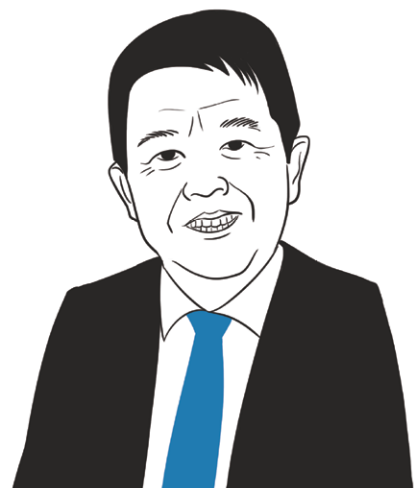
荣获博奥奖“优秀内容迭代生态奖”



MEDIA
INTERVIEW

媒体 专访

“疫线”企业家： 身处变革时代，探索金融向善



——《南方周末》中国企业社会责任研究中心专访联储证券 总裁 丁可

新冠肺炎疫情发生以来，一大批企业、企业家积极行动，参与到疫情防控当中。伴随企业逐渐复工复产，抗击疫情也进入新的阶段。为了解复工复产后企业负责人对疫情防控的全局思考和系统行动，以及疫情给企业经营带来的影响和企业的应对之策，南方周末中国企业社会责任研究中心策划了【“疫线”企业家】专题，邀请企业负责人进行访谈。

本期嘉宾：
联储证券 总裁 丁可

加强组织领导建设，多措并举驰援抗疫

Q 南方周末：疫情发生后，联储证券为驰援抗疫，采取了哪些决策和协调工作，取得哪些成效？

丁可：2020年1月20日，公司在疫情发生后的第一时间即成立了以总裁为组长的应对新型冠状病毒感染的肺炎疫情工作领导小组，建立多级疫情防控机制，实施每日情况报告制度、轮值制度，排查掌握公司员工出行、健康情况。扎实做好节后返岗和分批、弹性复工预案，确保员工健康有序复工；增强技术力量，提升服务保障。积极做好投资者解释工作，引导投资者理性线上交易，切实做好投资者服务工作，保障投资者权益和健康安全；加大宣讲教育，严格消杀检查。引导员工积极学习疫情防疫知识，关注官方渠道和主流权威媒体报道，保持理性思考。对进入公司办公、营业场所人员要求做好测量体温、佩戴口罩等防护措施；加大分支机构、营业网点卫生防疫防护保障，定时对办公、营业场所进行消毒；号召员工自发捐款捐物，用实际行动驰援疫区。

心系疫区，联储证券员工“你五百、我一千”地自发捐款、聚沙成塔。1月30日，我们将包含员工捐赠在内的130万元，定向捐给湖北省黄冈市中心医院，专项用于新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控工作以及救治急需物资的采购。3月12日，联储证券党委组织全体党员开展自愿捐款活动，数小时内共收集善款37989元。该款项将用于资助因新冠肺炎生活困难的人员和因新冠肺炎去世的人员家属，慰问在疫情防控工作中牺牲的人员家属。

同时，公司各分支机构也积极通过各种手段驰援抗疫。如联储证券四川分公司筹集到6000余只医用口罩，并在第一时间送往防疫急需的一线企业或员工手中。

除了捐资捐物，我们还发挥专业优势，支持受疫情影响企业的债券发行工作，目前已协助某生产防护服隔膜塑料的上市公司发行公司债，帮助青岛某区级平台医院发行建设以及物资采购防疫债。另外，联储证券已发行“2020年公开发行公司债”（疫情防控），发行规模8亿元，期限3年。本期债券募集资金中用于支持疫情防护相关业务不低于10%，包括为疫区或因疫情受损的客户提供股票质押业务和两融业务的资金，投资疫情防控类金融产品等方式，以期对抗疫做出金融机构应有的贡献。

此外，我们还与“平安好医生”强强联合，共同发起“阻击疫情在线驰援”24小时在线义诊服务。

健全疫情应急机制，云端复工激发新动能

Q 南方周末：目前公司复工情况如何？公司运用了哪些手段保障员工安全和客户服务？

丁可：春节后A股大幅波动，联储证券专项开发上线了“抗击新冠投资锦囊”、“储学堂”，帮助投资者应对风险、抓住潜在机会。目前，我们的绝大多数客户均选择采用线上交易，通过“储宝宝APP”进行线上开户、交易、认购等。业务线上化后，营业部一线投顾和理财经理都将通过线上形式服务客户，传统以面谈为主的高净值客户业务服务也逐步搬到线上。联储证券以电话会议的形式邀请了专业投研团队、明星基金经理等为客户提供最新资讯；公司内部发起了针对高净值客户的电话回访，一些业务办理也在合规的前提下为客户提供24小时线上服务。

针对疫情影响，上交所、深交所、发改委、交易商协会发布了相关防疫债券政策，我司第一时间进行响应，开展受疫情影响企业的债券发行工作。其次，我司在承做权益类投资银行项目过程中，受益于监管部门应对疫

情所采取的积极措施，项目申报工作得到充分保障，如我司顶固集创重大资产重组项目已经由中国证监会审核受理。投行条线人员通过电话、视频会议等线上方式与客户进行沟通和核查访谈，对相关政策进行宣讲，同时协助受疫情影响客户融资，确保企业的到期还款正常兑付。还有资管条线方面，联储证券面向客户加强数据研究和分析讨论，通过疫情分析专题、市场收盘点评、策略路演等形式及时传递市场的动态，帮助投资者树立价值投资的理念，更理性地看待疫情的影响，同时及时处理不同类型客户的实际困难和业务诉求。

发挥金融服务优势，为抗击疫情贡献行业力量

Q 南方周末：在你看来，证券行业在这次疫情防控中发挥了哪些关键作用？

丁可：在此次疫情爆发后，证券行业在做好自身疫情防控工作的前提下，保障证券服务畅通，通过创新工作方式方法，切实保障投资者权益，发挥行业专业优势，加大对疫情防控相关领域的融资支持力度，全力以赴为抗击疫情贡献行业力量。

不少证券公司对抗击疫情的生产型企业和医疗机构开辟优先服务通道，提供快捷融资服务支持，助力有关行业提高产能，全力保障医疗药品和保健物资的供给。部分区域股权市场积极发掘防控疫情急需物品产业链的企业资源，引导具备条件的企业提前复工生产，保障社会供需。部分证券公司还联合股东单位、合作伙伴等，积极对接医疗健康领域的合作方，协调口罩、消毒液、防护服、监测试剂盒等重要医用物资的采购和捐赠，助力解决医疗资源极度紧缺以及在病例监测、确诊等方面的困难，为疫情控制提供支持。

面对依然复杂严峻的疫情防控形势，证券行业从自身做起，用实际行动努力维护好资本市场平稳运行，切实保护好广大投资者权益，认真履行好企业社会责任，全力守护好员工健康安全。

COMMONWEAL DIARY

公益日记



心联希望 爱储未来

讲述一个扶贫债的故事

玄志弘

2018年夏天，联储证券项目组首次拜访延安城投，推荐非公开发行公司债的方案。但“我们并没有感受到和天气一样的热情。”经过沟通得知，已有数家券商在对接有融资需求的延安城投，且家家都比联储证券名气大。这六家券商所报方案也均聚焦——非公开发行公司债。

“说实话，我们第一版方案和其他家没有本质差别。结果也可想而知，大家灰头土脸地回到上海。”面对实实在在的融资需求，项目组越想越不甘心。几周后，项目组再次拜访了延安城投，深度沟通融资需求后，项目组结合延安城投建议，将项目目标对准了国家级贫困县——延川。

回想起延川之行，我和项目组成员不约而同地用了“穷”来形容。当地政府大楼还停留在上世纪七八十年代的样子，超过千万的融资项目对他们来说便是“重点项目”。以至于联储证券一行前往考察时，县委书记要求每个对口部门领导悉数到场。贫困县融资需求的迫切，可见一斑。



虽然超过千万对于延川县来说是大项目，但对于金融机构而言，数亿项目也不过稀松平常。如何既能切实帮助贫困县，又能为公司创造收益，成为摆在联储证券债券承做团队面前的一个难题。“我们三顾延安城投时，给出了一个全新的方案。即将城投和延川打包融资，做一个扶贫债的项目。”扶贫债的方案让延安城投眼前一亮，同时也得到延安市委市政府的高度重视和支持。

交易所对于扶贫债的认定有两个标准：鼓励和支持发行主体注册地在国家扶贫开发工作重点县、集中连片特殊困难地区或“深度贫困地区”的企业，以及注册地不在贫困地区但有实际精准扶贫项目融资需求的企业发行扶贫债券。

联储证券利用对政策的深度理解和对客户需求的精准把握，杀出头部券商的“重围”。当项目组第四次前往延安的时候，手中多了一张邀请函。延安城投邀请联储证券前往座谈，商讨扶贫债的操作细节。

2019年4月9日，由联储证券主承销的延安城市建设投资（集团）有限责任公司2019年非公开发行扶贫专项公司债券在上海证券交易所正式挂牌。

该专项扶贫公司债券获得资本市场合格投资者广泛认可，全场和边际认购倍数均高达5.47倍。发行主体为延安城投，发行规模10亿元人民币，票面利率7%。债券募投项目所属地位于陕西省延安市万花山及延安市延川县。

“公司一直以债券承销作为核心业务和优势产品，在中国债券市场占有重要的一席之地，并始终贯彻‘创造价值’的历史使命，通过资本市场多产品服务延安地区经济发展，未来还将结合公益扶贫和产业扶贫等多种手段，切实助力延安革命老区打赢脱贫攻坚战。”挂牌仪式上，联储证券总裁丁可说。

在我们看来，扶贫债是一种智慧地运用金融工具开展扶贫工作的有效手段，尤其可以激发贫困地区自我造血功能，实现“真脱贫、脱真贫”。同时，推动资本向“绿水青山”流动，以解决贫困地区普遍存在的“资本下不来、留不住、不活跃”等问题，对于国家的扶贫工作具有重要意义。



伸出双手 呵护心灵烛火

2017年3月22日 阴



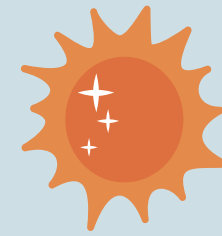
当我在疾驰的车上小憩时，一股香气扑鼻而来。可能是风的缘故，这股香气时而浓烈，时而淡雅。伴着香气的引导，我来到了阜南县的边界。

阜南县隶属于安徽省阜阳市，地处淮河北岸。在进城的路上，可以看到一望无际的绿色麦田，河岸边的柳树也刚刚发出新芽，打开车窗，些许凉意扑面而来。虽然已是三月，但地处秦岭淮河以北的阜阳却似乎缺少了一些温暖。

看着不断交错着的麦田和花田，思绪也随之纷乱。也许是第一次来阜南的缘故，又也许是第一次要面对这样一个特殊的群体——双失儿童的缘故，我有些紧张、有些期待、有些焦虑。这些孩子由于突然的家庭变故，缺少了父母的关爱。在阜南，0—14岁的双失儿童有369名。此刻，我们来到这，希望能够深入了解这些孩子的生活环境和心理状态，让他们感觉到来自社会的关爱，敞开心扉、建立自信，和正常家庭的孩子一样快乐成长。



小贺（化名）是阜南苗集镇小学四年级的一名学生，父母双亡，和年迈的祖父母相依为命。听当地妇联相关人员介绍，小贺的爷爷有脑溢血后遗症，一家人靠奶奶种地为生。小贺来到办公室，他的眼神充满不安、惶恐和无助，看到一屋子的陌生人，他一直慢慢地往后退，似乎想要离开。



“你叫什么名字啊？”

……

“你平常是自己来上学吗？”

……

依然是沉默不语，在不断的引导和鼓励下，小贺点了点头，又把头深深地埋到了自己的胸前。

“爷爷身体现在怎么样啊？”似乎这个问题戳中了他心中最柔软的地方，小贺把头转过去背对我们，咬紧牙，想强忍不想让在眼眶打转的泪水落下来，坚强的脸上挂着一丝倔强。可终究是个孩子啊，眼泪还是突破最后的防线落下来，滴在嘴角上、胸膛上、地上。



打电话！我爷爷生病了，生了一场大病，现在在医院做手术，我怕我不打电话就见不到爷爷了。我没有爸爸妈妈了，我不想连爷爷都没有了。’说完，他开始发抖，眼泪一个劲地往下落。”

讲完这个故事，心理老师的眼睛也有些湿润。她说：“他就是小贺。这些孩子其实什么都懂，他们懂得爱、懂得感恩，只是承受了他们这个年龄不该承受的东西，很多话、很多事挣扎憋在自己心里，无法诉说、无人倾诉。”

都说穷人的孩子早当家，不如说是因为家庭的悲剧和磨难逼迫他们不得不在很小的年纪就成熟起来。

2017年3月23日 小雨



来到杏集小学的时候，已是下午三点。这所学校设有专门针对留守儿童和双失儿童的心理培训室，培训室的摆设简单却很温馨。一张桌子，两张椅子，浅绿色的背景墙更添一抹朝气，桌子上整齐地叠放着来咨询过的学生的档案。在这里，他们的心理老师给我们讲了一个故事。

“我在这边做心理老师好些年了，大部分来这里咨询的都是留守儿童，想念父母的时候他们就会到我这里来，给远在外地的爸爸妈妈打个电话。有一天，一个小男孩急匆匆地跑过来，用沙哑的声音嘶吼着，几近崩溃又无助地对我说：‘老师，我要给我爷爷’”



2017年3月24日 大雨



小薇（化名）是阜南二小北校区六年级的学生，父亲去世后，母亲失踪，她和祖父母生活在一起，哥哥外出打工，弟弟在海南由姑姑抚养。小薇的语文老师告诉我们，她在学校是一个非常开朗活泼的小女孩。而另外一位小薇家的邻居说，其实小薇在家里经常一言不发，也很少与人交流，在家里与在学校里的反差特别大。

从小薇口中了解到她长大之后想做幼师，但当我们问及她想做幼师的想法有没有向爷爷奶奶说过时，她摇摇头，眼神中失去了原本的光芒，暗淡一点一点吞噬着原本的希望。爷爷奶奶所能做到的只是让孩子不挨冻不挨饿，他们无法了解这些孩子心里那些微小而平凡梦想。那些梦想就像在风中摇曳的烛火，颤抖着却无人呵护。一辈子勤勤恳恳种地的爷爷和不曾受过教育的奶奶，要怎样理解她的梦想，又要怎样呵护这微弱的“烛火”呢？成千上万个双失儿童或留守儿童或多或少都有着想实现却无能为力的梦想。

在踏入家门时，爷爷奶奶听到我们的声音便迎了出来，我们随着小薇一起进了屋。屋子陈设简陋，一张床好像就可以把这间屋子填满。在屋里，爷爷拿出家里仅有可以用来招待客人的一盒花生给我们吃，多次招呼我们，直至我们拿了两颗花生，爷爷才肯作罢。虽然家境贫寒，但这些乡亲们用他们的热情、淳朴招呼着我们，生怕怠慢了远来的客人。

小薇也和往常一样，走到灶台边开始烧火，整个厨房烟雾缭绕，饭菜的香味夹杂着丝丝柴火的烟熏味。不知



道是不是烟雾，刺痛着我的眼睛，有些湿润。

在小薇烧柴火的时候，奶奶找到我们。虽然之前已经从阜南县妇联那了解到小薇的状况，但听奶奶说起时心情还是很复杂。在桌子旁边的角落里，一只小狗啃咬塑料瓶的声音，附和着柴火噼里啪啦作响的声音，让原本的气氛更加压抑。除了点头，我不知道还能再说什么。爷爷有点抑制不住，用满是茧子的手不断地擦眼泪。

“苦了孩子呀，苦了孩子呀。”除此之外，爷爷再也没说一句话。这种无力的滋味，又能有多少人能了解呢？



2017年3月25日 晴

两天的走访让我们能更好地了解这些孩子们的世界，这也让之后的准备的生命课程可以更有针对性地进行帮



助。苗集小学是此次我们给双失儿童进行心理培训的地点，在阜南县妇联的帮助下，我们对50名双失儿童进行心理疏导。

在我们的心理培训课程中，有一个叫“藏宝袋”的游戏，这个游戏要求每个人把自己做好的信封贴在墙上，你可以把你想要对某个人说的话写成纸条塞进他的信封。吃完中饭回到教室的时候，我发现我的信封已经快要爆炸了，孩子们有太多话想要倾诉，有太多感情需要表达，弯弯曲曲的字尽力地在述说着她们内心的想法和感受。

还有一些孩子不会写字，他们在便利贴上用五颜六色的笔画画，在画上写上“收信人”的名字，用自己的方式表达写不出却藏在心底的爱。

“姐姐，能问你一个问题吗？如果你没有妈妈，只有爸爸和奶奶养着你，你会开心吗？”

这一串写得并不好看的字，却一笔一划地冲击着我的内心。我不知道怎么回答她，但我能感受到她的痛苦，我想我能为她做的是倾听、是陪伴、是理解。值得欣慰的是，两天的心理培训课程，让这些孩子敞开了心扉，放下防备，愿意向我们诉说自己的困惑和烦恼，愿意与小组内的其他成员交流沟通。

我写了一张纸条“家庭组成结构是多元的，有爸爸妈妈和孩子组成的家庭，也有爸爸或妈妈和孩子组成的家庭，还有爷爷奶奶和孩子组成的家庭，每种家庭都是正常的、平等的，没有好和坏之分。要接受自己家庭的组成结构，并用感恩之心对待它。”并附上

了我的电话号码，悄悄地塞进了这个小姑娘的信封。

活动结束的最后一个半小时，心理老师带领所有人做了一个小游戏。游戏规则是传递一个红绳团，拿到红绳团的那个人要说出自己现在最想说的话，随后拉着红绳团的一端，把这个红绳团传递给下一个想传递的人，接到红绳团的人也说出自己想要说出的话，以此类推。

当这个红绳团传到小薇时，她哽咽地说：“这两天是我一生中最快乐的时光。”

亲爱的，你的快乐刚刚开始，即便生活如此对你，依旧愿你，一生努力，值得珍惜。愿你付出甘之如饴，所得归于欢喜。未来的路上，若没人陪你颠沛流离，便以梦为马，随处而栖。世界很大，随时都会绽放奇迹。

伸出双手呵护孩子们心里闪烁着的“烛火”，让梦想不断成长，得以燎原。与此同时，小小“烛火”也给予了我们温暖与希望。在我来阜南之前，希望自己给他们带去帮助，却从未想到这些孩子们可以带给我这么多的感动，以及这么纯粹的爱。

真心付出，必有回响。这些孩子让我们更加懂得了爱与付出的意义。



大手牵小手 共葺心灵图书馆

行驶在山路上，车辆不停地颠簸，我们全程不得不紧紧抓住扶手，以免自己被甩出座位。200多公里的路程，我们花了近7个小时才走完。一路上，我们经过了哀牢山、无量山两座名山，真真切切地体会到了景东县95.5%山区比例是怎样的“行路难”。明媚阳光从碧蓝天空洒落下来，驱散了我心中旅途辗转十余个小时的阴霾，希望我们即将面对的孩子，也能有如此灿烂的笑容。

景东，我们来了。

走进景东儿童福利院，简陋的校舍里，走廊边缘的屋檐下站着几个孩子，怯生生地看着我们。视线相交，他们便立刻低下头去。只有一个四五岁大的小男孩儿似乎并不怕生，走到我们身边抱抱我们的腿，拍拍我们的手。

然而，我注意到他没有了左手，原本手掌的地方，分成了两个肉芽。看着他灿烂的笑容，我的心猛地一揪。

快速整理了情绪，我们“心连心”志愿者便分头干起活儿来。男生这边有人站在梯子上为墙面刷漆，有人在屋外组装书架，还有人去县城采购顶灯和风扇。女生



这边也是扫地的扫地，擦墙角玻璃的擦墙角玻璃，一副热火朝天的“工地”景象。

我们所做的，是将福利院一间老旧的会议室改建成孩子们的“心灵图书馆”。我们希望用文字的力量打开孩子们的心扉、拓宽孩子们的视野，让孩子们能够在图书馆中，感受到读书的乐趣与生命的希望，体会到爱与被爱的感情。

我们选择亲手来为孩子们打造“心灵图书馆”，而不是简单找个装修公司来解决这一切，是因为希望身体力行，将自己的感情真真切切地传递给孩子们，为他们的灵魂建一个家。



心联希望 爱储未来

会议室所在的一排老旧的平房，墙壁斑驳，走廊上有一条长椅，椅子上睡着两只小奶猫和猫妈妈，几个小孩子坐在旁边轻轻地抚摸着猫咪，眼神中满是温柔。但当我走过去，小孩子便不做声地立马起身回到屋子里，猫咪们也被惊醒，跳下长椅跑地无影无踪。

这让我的心沉了下来。这些孩子们敏感、脆弱，宛如受伤的小兽，他们真的能够接纳我们吗？

意想不到的，在我们干到一半时，一群稍大些的孩子带着水盆抹布过来，开始帮我们一起擦起地脚线和桌子上多余的涂料来。他们不爱说话，只会羞怯地笑笑低下头继续干手上的活，虽然话不多，但是这让我们有了最初的接触。

第二天黄昏时分，“心灵图书馆”终于初见雏形——淡黄色的墙壁映在眼中，让人的心跟着暖起来。雨后的风吹起绿叶图案的新窗帘，阵阵拂面、沁人心脾，满是生机和希望。书架也安放好，摆满了百余本涵盖各年龄段的图书。米咖双色的泡沫地垫上的沙发椅能让人舒服安静地坐下读上一本好书。这些孩子们一个个开心得不得了，脱了鞋子在上面又蹦又跳、滚来滚去，有的还玩起了倒立。尖叫和欢笑声满整个房间。

看着孩子们，此前所有的辛苦都是值得的，因为我们真正给他们建了一个心灵之家。

此次活动，我们还为孩子们带去了“Hi，童伴”生命教育课程。课程目的在于认识人与己、人与人、

人与环境、人与生命的关系，让孩子们认识生命的意义。从刚开始的面面相觑，到后来的默契协助，孩子们的心中还是藏着阳光的。

第二天晚上，我们迎来了“大手牵小手”篝火晚会。

因为恰巧赶上七月火把节，这是彝族一年一度最盛大的节日，不亚于汉族的春节。熊熊火把燃起，火光映照在孩子们和志愿者的脸上。我们围着火把大手牵小手，绕成一个圈，我们开始学跳当地的民族舞蹈。大部分志愿者和孩子们都学得“四不像”，有的跳得像是在竞走，有的干脆跳成了秧歌……大家都笑成了一团。

当“尬舞”结束，我回到心灵图书馆，没想到有几个孩子竟然在安安静静地看书，我远远地坐在一边不忍打扰。这时候，两个年龄约莫上小学一年级的孩子拿了一本彩绘《不可不知的科学》跟我说：“老师可以读给我听吗？”第二天下午，那个孩子又拿着那本书翻到了头一天读到的第6页，跟我说“老师我们昨天读到这儿了。”看到书本折起的那个角，让我感觉所有的努力、辛苦都是值得的，希望这个“心灵家园”能陪伴他们度过童年的每一天。



一间神奇教室 以及 2.0 版的可能

随着“心联心”远程教室的建成、第一课的圆满开讲，我踏上了前往甘肃陇南五一小学的探访之旅。

窗外已经是冬景，干裂的田垄无边无际，天色泛着浅浅的蓝，东方有了日出的痕迹。嗅着似有似无的烟火气，心中不禁勾勒出这所小学的轮廓。

盘山而上，太阳光从树杈间散落下来，放眼细看时，山间田野明朗了许多，也辽阔了许多。待到日头已经高了，真正站到小学门口时，那种感觉，若真要用一个词来描述，大概就是庄严。

一排单层的校舍，院内没有操场，水泥打过的小广场正中伫立着旗杆。走进“心联心”远程教室，却看到了不一样的春华秋实。

美术课：梦笔生花春如画

清晨，孩子们涌入校园带着最单纯的笑。因为每个孩子的脑海里都住着一个画家，他们懂得这世界最奇妙的色彩。虽然没有洁白的画本和五彩的画笔，但丝毫没减少一笔一画中的纯真美好。

他们有着对新奇事物强烈的渴求，有着旺盛的生命力，也有着无限的可能。这是他们与生俱来的力量，如果用一种颜色来形容的话，一定是绿色——向阳生长的颜色。

绘本课：童心未泯学无涯

童年的印象，是背着手在教室里朗读课文、和父母手拉手走在放学路上、夜晚听着故事入睡……而这里的孩子们同样背着小手在教室里读书，但却无法拉着父母的手放学，更不用说听着故事进入梦乡。

虽然有趣的绘本和孩子们之间隔着一张荧幕，但他们眼中闪烁的求知、新奇、愉快却穿透屏幕，传递给了另一边的授课老师。再闭塞的地方也会有光透进来，小小的村落、小小的他们需要引导、需要帮助。我们愿意成为这样的探照灯和引路人。

电脑课：求知探索连天下

甘肃陇南，山外有山，延绵看不到尽头。总觉得孩子们不应该被山路隔离，还没起跑便输在日益板结化的社会分层中。他们应该在花一样的年纪，像飞鸟一样恣意汲取知识的营养，使自己飞得更高。

看到他们小心翼翼地折起笔记本电脑，用拼音敲出



心理课：倾诉苦恼聊牵挂

在这个小村庄，超过 80% 的孩子缺少父母的陪伴。长期的留守生活，使他们少言寡语、缺乏自信。通过远程连接，专业的心理咨询人员用孩子乐于接受的方式，对他们的幼小心灵进行调节和干预。帮他们打开心扉，听他们倾诉苦恼。

可能是站在山上的缘故，天未全暗，星光却格外灿烂。是时候告别了。

一面之缘，即使未来他们的样子都会模糊成一团影子，我还是会记得 2019 年的冬天，曾经在这里与一群可爱的孩子与大山之外的世界连接。

愿他们心存希望，向阳生长！

第一个字时的满脸新奇与兴奋。我想，一趟通过小小屏幕看大大世界的旅程，要开始啦。或许，在他们敲出第一百万个字的时候，会成为作家、会成为程序员、会成为他们想要成为的人。



一夜一故事 有爱有陪伴

11:40 AM 到达学校

从大理市区出发，经三个多小时的盘山公路，到达学校已临近中午。

位于鹤庆县的黑水小学，藏在一扇不起眼的铁门后面。这扇铁门每周只打开两次：周五傍晚和周日清晨。而今天是个例外，以至于在上活动课孩子们都好奇地围了过来。

“每周五我们打开门送走孩子，周日开门又将他们迎回来，这一晃，也好多年了。”段校长说。

到达时大部分学生在上课，为了了解整个项目的实施情况，我们在段校长的带领下进入了正在自习的二年级教室。在与学生们交谈的过程中我们得知，“新一千零一夜”故事每晚准时响起，大多数孩子们都能听着故事入睡。当问到孩子们最喜欢听的故事时，教室的气氛瞬间被点燃，孩子们你一句我一句有声有色地讲起来。

13:20 AM 图书馆

在这个不大的空间里，一本厚厚的借书记录进入眼帘。段校长介绍，学校为培养学生良



好的阅读习惯，要求学生每周至少到图书室借阅一次图书。自从“新一千零一夜”项目实施后，孩子们对于阅读的兴趣更大了，每每课间及午休时间，总会看到有孩子在图书角翻书阅读。

“我昨天晚上听了这个故事，现在特别想看看后面又发生了什么。”一位皮肤黝黑的二年级男生被书中的故事情节吸引，头也不抬地回答道。

“如果每天晚上给我们讲故事的阿姨，能来学校当我们的老师那该多好啊。”不知道什么时候我的身后多了一双水汪汪的大眼睛。

由于这里地处山区，孩子们的肤色大都偏暗，瘦小脸上带着铅笔灰的印记，袖口的污渍没有清洗，长长的指甲也好久没有修剪了……



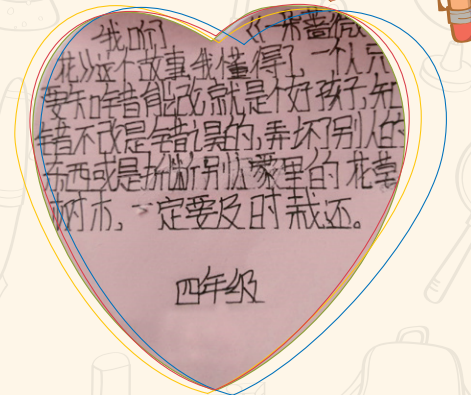
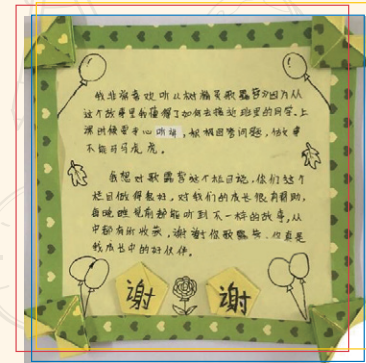
他们每天努力地长大、学习玩耍，但依然缺少帮他们剪指甲的爸爸和为他们掸去灰尘的妈妈。

14:30 AM 学生宿舍

我们来到三年级的女生宿舍。房间里，床铺和生活用品摆放得井井有条。父母陪伴和关爱的缺失，使他们提前学会了勇敢和独立。

听段校长说，中高年级的学生早已习惯住校生活，在安排宿舍的时候，从四年级开始，每个宿舍都会加入一两个学前班的学生。这样，刚离开家的孩子到了夜晚有年长些的哥哥姐姐陪伴就不会害怕了，生活起居也有了照应……

可孩子终究还是孩子，白天他们习惯了独立地学习与生活，但是到了夜晚，难免会感到孤独无助，思念家人。好在，每个宿舍角落的小喇叭成了孩子们夜晚的守护者，小喇叭里传出的故事，代替爸爸妈妈温柔地说“晚安”，陪伴他们入梦。



16:30 AM 返程

在大半天的回访中，我们也了解到学校存在的一些问题：目前黑水小学仅有9名教师，且均为男老师。这意味着一位老师，几乎要上主课、副科等所有类型的课。师资力量的匮乏，尤其是女性教师的缺失，便成为了寄宿儿童教育，尤其是心理教育上的一大短板。

每晚与孩子们碰面的故事，大多用女性视角与孩子们分享勇气、希望和乐观，就像从未走远的妈妈，呵护着孩子成长。故事里讲到的宇宙、山脉、湖泊、大海，还有城市里的摩天大楼、海洋馆、科技中心，外面的世界在一个个被窝里的孩子心里，逐渐立体起来。

成长的道路上，也许有很多东西陪伴孩子们，比如说一本书、一个玩具、一张照片……当然，还有“新一千零一夜”中的故事。这些故事，虽然不能代替父母的陪伴，但或许会像路灯一样，为孩子们照亮一条路。一条蜿蜒但很清晰，就像我来时的山路一样。

守护花蕾 为爱发声

泰戈尔说，“孩子在纤小的的新月的世界里，是一切束缚都没有的。”然而，有些人正是利用了孩子的天真与纯洁屡屡犯下罪行，让本应无拘无束的童年蒙受阴影……

12月的许昌已是寒冬，当人们围坐暖炉话家常的时候，女童保护的志愿者讲师依然冒着冷风奔走在授课的路上。按照计划，今天将有两位讲师前往许昌市光明路小学为四年级的孩子们上课。

本次主讲是女童保护基金的志愿者王老师，她年近花甲，却依然保持着孩子般的纯真与热情。这是她2019年的最后一次讲座，在此之前，王老师已经记不清去过多少学校为多少孩子带去了多少节课。



“我们是孩子生命安全的守护者，不容懈怠。”

大约半个小时，我和王老师来到了光明路小学。这是一处隐藏在居民楼之间的校舍，崭新，并不起眼，还算宽敞的大门里面只有一幢行政楼和一幢教学楼。走进教室，不到60平米的空间竟容纳了62个学生，男生女生三人一大排、两人一小排。想要进入座位只能侧身挪动。

四年级的孩子已经明白了性别不同，而且他们的身体也开始有了性征发育。课上，老师请同学们上台指出隐私部位，女生



们觉得难为情地低下了头，男生们有的拿起课本立在桌上遮住脸，有的则相视夸张地做着鬼脸。在大家都默不作声的时候，我发现最后排的一个小男生把课桌往外挪了挪。我问他为什么这么做，他腼腆地笑了笑说：“男女有别呗。”再三鼓励下，他走上了讲台，全班同学给予了热烈的掌声，他的这一步，也为这次的讲座“破了冰”。

很高兴，孩子们渐渐接受了这位老师，还有家长从未教给他们的关于“性”的知识。慢慢的，孩子们陷入沉默、开始思考。从一双双转动的眼睛里，我明白，他们开始慢慢理解老师说的是什么，也渐渐开始有了“如何预防性侵害”的认识。

不要随便跟陌生人走、不要随便接受陌生人的物品、不要随便搭乘陌生人的车、出门结伴而行、

晚上睡觉要关好门……这些警示话语并不鲜见，但是为什么性侵儿童事件还是会屡见报端？

一直以来，性教育在小学以及学龄前教育中几乎属于空白地带，尤其在农村地区，儿童自我保护意识更弱，正确防范性侵犯的方法亟待推广。希望这一节儿童防性侵课程像一颗种子，种在孩子的心田。

孩子是一个家庭的未来，是一个民族的希望，让孩子能够接受规范、恰当的性教育，家长、老师以及整个社会都应担负起一份责任，守护他们的童心，保护他们的童年。

EMPLOYEE'S NOTE

员工寄语



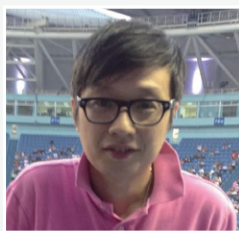
我的第一身份是母亲，每次看到听到关于山区孩子的故事，总会触动内心最柔软的地方。一双清澈的眼睛，一段质朴的对话，一个温暖的细节，足以令我鼻子发酸，心头发烫。虽然“心联心”关爱到的孩子十分有限，但一年一度，我们每每涉足。余澜未了，我们又匆匆赶路。如此累积的记录，或许就一段段特殊的“成就”。

——盛贲·财务总监



即使面对最猛烈的暴风雨，我们也要昂首挺胸。可爱的孩子，但愿你成长的每一个驿站，都有母爱般关爱的情怀。很多失败不是因为能力有限，而是因为坚持到底。在成长的路上，一定会有不知名的人在默默帮助、支持你们。公司将善心与爱心播撒到祖国的各个地区，过去的一年陆陆续续通过各种文章看到我们联储将“创造价值，履行公共责任”做的越来越全面，越来越到位。这样有爱心，有责任的行为，让人钦佩。

——揭钧淇·存管结算部



山区的孩子们：过去的每天，你哭、你笑、你玩、你闹，用你的方式感动着身边的每一个人，证明你的存在。将来，也请不要吝啬你璀璨的笑容，让它填充你未来的每一天吧。

——吴建炜·风险管理部



从加入联储证券这个大家庭这半年来，深深地感受到联储的“大爱”，不仅是对员工的关爱，更是对社会弱势群体的博爱。孩子们稚气的脸蛋上挂满睡前故事带来的甜蜜笑容、明亮眼睛里充满远程课堂播种的求知目光、娇小身躯里爆发出保护自己讲座赋予的自信力量……这些画面令我向往，非常期望加入公司的公益行动，以“老吾老，以及人之老；幼吾幼，以及人之幼”的态度做好公益活动中的每一件事。

——石樟生·存管结算部



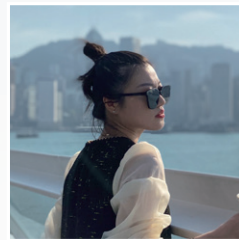
作为“心联心”的首批志愿者，那年是2017年，也许是第一次要面对这样一个特殊的群体——双失儿童的缘故，我有些紧张，有些期待，有些焦虑。如果还有机会，我想对他们说：“亲爱的，你的快乐刚刚开始，即便上苍如此对你，依旧愿你，一生努力，值得珍惜。愿你付出甘之如饴，所得归于欢喜。未来的路上，若没人陪你颠沛流离，便以梦为马，随处而栖。世界很大，随时都会绽放奇迹。”

——贾丽平·总裁办公室



为公益献一份爱心，为社会尽一份责任，用金融驱动人心向善，让公益不仅动在脚下，更能印在心间。希望爱心和善意继续在联储发酵，使公益成为一种习惯、一种态度、一种生活方式。

——许钦芳·总裁办公室



希望和每一位同事一起并肩创造出更细水长流的公益事业，努力朝着受人尊敬的公益愿景更近一步。

——沈月瑶·总裁办公室



公益和扶贫是心与心的交流，手与手的紧握。这是任何电子科技不能替代与掌控的内容。我们将梦想举在高处、放到远方，而将双脚踏在地面、探入泥土。一步步朝着可以预期的未来，继续播撒善与美的种子。

——崔心宇·资金计划部



愿每一份努力付出都有价值，愿每一份善意都能落地生根。心联希望，爱储未来！

——周一凡·江苏分公司



联储公益，用心做公益，关爱弱势儿童、关心贫困地区发展，小小举动有着大大的能量。公益需要我们每一个人用我们炽热的心，感染身边的每一个人，让世界充满爱。

——钱怡·质量控制部



“心联心”帮助的孩子多数生活中偏远的山区农村，怀着改善生活的质朴愿望，他们的父母源源不断地流向城市。父母在城市劳动，可以一定程度改善家中的经济条件，但并不能改善当地的教育条件。因教育资源短缺，这些儿童很大概率只能重走父辈的路。为了减少再走父辈路的可能，我们会持续帮助改善孩子们的教育环境，关注他们的心理健康。去实践，这才是最有力的。

——陈晓蓉·董事会办公室



社会认可

SOCIAL RECOGNITION

社会责任

第七届“中国公益节”

2017 年度公益创新奖 & 年度公益项目奖

2018 中国证券业扶贫交流会

2018 中国证券期货公司扶贫贡献奖

第八届“中国公益节”

2018 年度公益践行奖

第七届“金牛资产管理论坛”

2018 年度金牛券商资管企业社会责任奖

2019 中国金融发展论坛

“最具企业社会责任感券商”称号

上海报业集团 | 界面新闻

中国臻善奖案例奖

品牌实力

“券商中国”

“最贴心券商”奖

第五届中国商业创新大会

“中国金融十大创新品牌”

《新京报》金融行业年会

2019 年度杰出品牌竞争力企业

关于本报告

本报告是联储证券有限责任公司发布的第 1 份社会责任报告，涵盖了公司对社会责任核心议题的实践及管理方法，展现了公司 2016 年 -2019 年社会责任工作绩效。

时间范围

2016 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，部分内容往前后年度适度延伸。

报告范围

以“联储证券有限责任公司”为主体，包括所属分、子公司。

数据来源

报告中所使用数据均来自联储证券年度报告、正式文件、或有关公开报道、资料。

称谓说明

为了便于表述和阅读，在本报告中“联储证券有限责任公司”有时也以“联储证券”“我们”或“公司”表示。

报告获取

您可以登录联储证券官网：<https://www.lczq.com> 下载电子版，如对内容有任何疑问或建议，请联系我们。

意见反馈

FEEDBACK

尊敬的读者，您好！

为向您提供更专业、更有价值的信息，同时促进我们改善社会责任工作绩效，提高履行社会责任的能力，我们殷切地期望您能够对报告提出宝贵意见，并选择以下方式反馈给我们：

1. 邮寄（请在信封上注明《企业社会责任报告读者意见反馈表》）
2. 电邮（请邮件标题注明）
3. 电话

1. 您对本报告是否满意？请作出您的评价。

2. 您认为我们履行社会责任的情况是否得到了完整披露？

3. 您希望了解的信息在本报告中是否有被完整披露？具体是哪些？

4. 您对联储证券在热心倾注社会公益及扶贫事业方面履行社会责任的评价是？

5. 您认为本报告的内容结构、文字表述是否合理？有哪些改进意见？

6. 您对联储证券社会责任报告和社会责任工作有哪些意见和建议？

衷心感谢您对联储证券的关心与支持！

您的信息：

姓 名 _____ 工作单位 _____

职 务 _____ 联系方式 _____

传 真 _____ 电子邮件 _____

感谢您对我们企业社会责任报告的支持，期待并欢迎您的来信、来电。

传真：021-61049870，邮编 210000

邮寄地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1366 号富士康大厦 10 层

电子邮件：liuxiang@lczq.com ; chenxiaorong@lczq.com

电话：021-80295888