



青岛：山东省青岛市崂山区香港东路195号上实中心T8号楼15楼

北京：北京市朝阳区安定路中建财富国际中心25楼

上海：上海市浦东新区陆家嘴环路1366号富士康大厦10楼

深圳：深圳市南山区沙河街道深云路2号侨城一号广场30楼



www.lczq.com



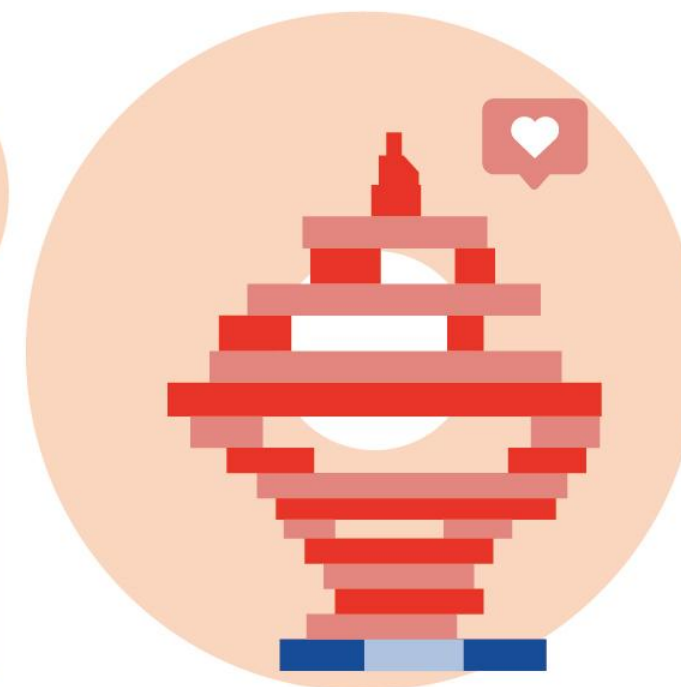
联储证券  
LC Securities

联 天 下 储 未 来



联储证券  
LC Securities

联 天 下 储 未 来



LC Securities

2023 社会责任报告  
CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY REPORT

# 开篇词

用户为本 金融向善  
2023联储证券着力创新  
努力重新解构社会责任议题  
探索创造与共享价值的空间

联储在思考  
数字化时代全面到来  
科技金融如何助推可持续发展  
共建财富管理新格局

联储在行动  
积极倡导和践行绿色金融  
与各方共议变革中的新规则  
探索内生发展新动力

我们沉淀专业和服务  
我们共创价值和生态  
这份社会责任报告  
不仅是对过去实践成果的回顾  
更是我们对未来行动的承诺

目录 | CONTENTS

致辞

董事长致辞 01  
总经理致辞 02

社会责任管理

社会责任理念 09  
沟通利益相关方 10

稳健经营  
行稳致远

三会情况 19  
发展战略 22  
风险管理 23  
合规管理 25  
审计稽核 26

深耕ESG  
责任担当

荣获青岛市金融创新二等奖 35  
推进“中国城投债ESG整合评估体系”团体标准 36  
ESG整合策略代表性产品屡获奖项 36

心联希望  
爱储未来

“心联心”简介 47  
支教中国2.0 49  
“心联心”绘本馆 50  
女童保护 51  
助力乡村振兴 52



关于联储

公司简介 03  
社会责任大事记 05

党建引领  
文化先行

加强党建引领 凝聚奋进力量 13  
推进制度体系升级 凝聚企业文化共识 15

科技赋能  
专业服务

金融科技 29  
数字化提升 30  
投资者保护 31

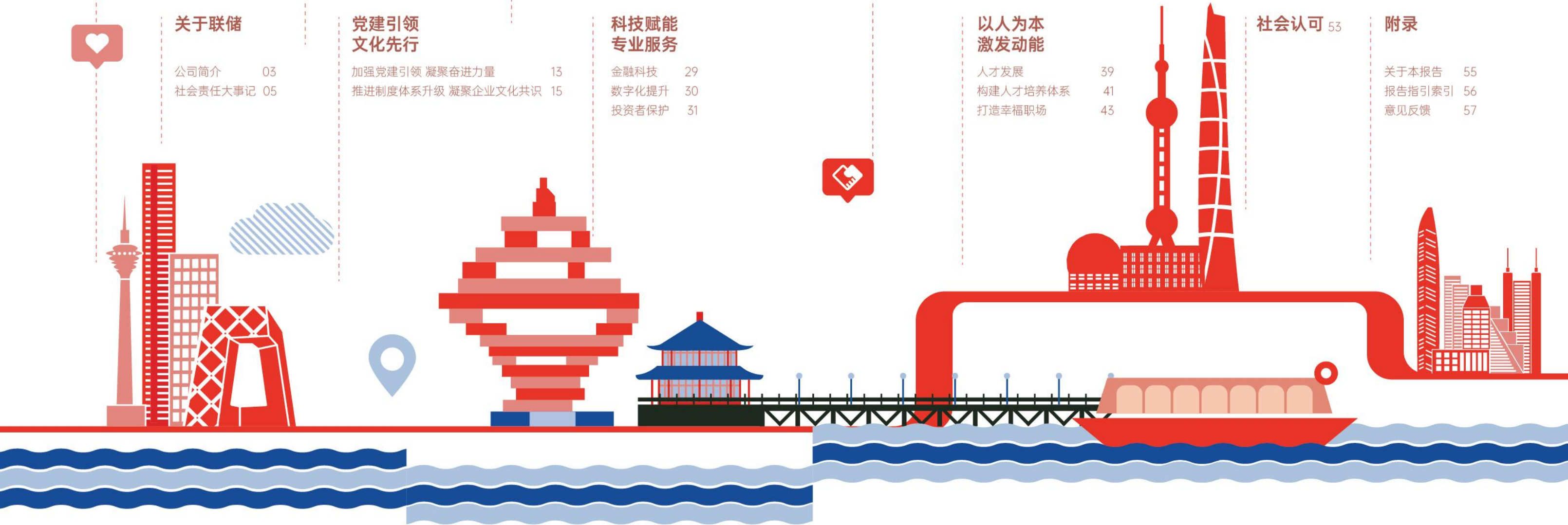
以人为本  
激发动能

人才发展 39  
构建人才培养体系 41  
打造幸福职场 43

社会认可 53

附录

关于本报告 55  
报告指引索引 56  
意见反馈 57





董事长致辞



2023年，是全面建设社会主义现代化国家的开局之年。这一年，中央金融工作会议上提出“金融强国”建设目标，也赋予资本市场和证券行业新的重任和使命。2023年，也是联储证券新三年规划落地实施的开局之年。这一年，公司顺利完成股份制改造，向登陆资本市场迈出了重要一步。回顾成长的发展史，联储证券与中国资本市场共成长。

坚持战略引领，把握战略机遇。联储证券始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，聚焦金融强国建设。2023年，公司以实现高质量发展为核心目标，审时度势、加压奋进，全力稳业绩、促发展。筑牢合规风控底线，各项经营扎实、稳健。在信息技术应用创新、数字化转型、加速推进机构改革等方面迈上新台阶，并以客户需求为中心构建服务能力，坚持金融为民、为广大投资者提供专业价值。

立足自身资源禀赋，脚踏实地。我们聚焦全面打造优势业务、构建核心能力，以高效的执行力、进取的组织力、务实的服务力达成目标。“投行+投资”结合，大众产品线+大众服务、小众产品线+定制服务的分类服务体相互补，中后台构筑坚实的业务支撑，强化聚焦式发展，努力走出中小券商特色化、差异化的高质量发展之路，打造小而美的精品券商。

强化可持续发展能力，构建经营发展与企业文化深度融合的工作新格局。公司将ESG治理理念提升到战略高度，更好地制定战略目标及规划；厚植企业文化根基，聚力文化铸魂，认真落实行业文化建设要求，打造有深度、有温度的联储特色文化，为实现可持续发展奠定基础。并坚持经济效益与社会效益并重，服务实体经济、服务地方发展是联储证券的使命所在；扎实开展“一司一县”结对帮扶、公益慈善工作是联储证券价值所在。

伴随中国开启现代化建设新征程、资本市场以更加坚定的步伐开放变革，联储证券将继续向新而行，以不辱使命的责任担当及专业、高效、优质的金融服务，秉承“为社会创造价值”的责任理念，继续投身责任投资、乡村振兴和公益事业，履行企业公民责任，为社会创造价值。

董事长 马春卫

PRESIDENT  
ADDRESS

总经理致辞



“金融向善”是联储证券一直以来社会责任实践的态度。本质就是如何用金融的能力，更好地服务客户。可持续社会价值的创造，正是把抽象的善意、感性的服务，具体化为可执行的战略、行动和服务的过程。

在这一过程中，我们找到了很多共鸣：不管是坚持绿色通勤每天捐步公益项目的普通员工；还是积极备考希望加入“心联心”讲师团队的新手妈妈；或是深耕固收ESG领域为实现更好收益的产品经理。他们岗位不同、经历不同，却共同持有同一份对社会的关心，与联储证券链接在一起共同创造向善的力量。

我们持续聚焦战略，在数字工具和数字能力的双向驱动下，打基础，成模式，出效益。深耕财富管理和资本投行领域，打磨特色业务，创造经济效益，服务实体经济。构建社会价值和商业价值相融合的金融服务平台，并使其可持续，为社会的“价值蛋糕”增添联储贡献。对内通过打造数字化中台和敏捷型团队，提升业务条线效率、降本增效，致力于用更精准的方式，为投资者传递特色化、专业化的产品和服务。

我们始终不忘初心，希望与NGO携手的公益项目能惠及尽可能多的孩子。我们坚持将2.0支教深度扎根西北偏远乡村，使小学生们一样享有美育的快乐；我们坚持让睡前小喇叭挂进更多寄宿制宿舍，让离开父母的娃娃在故事里酣然入睡；我们坚持把“女童保护”课程送去西藏墨脱等交通不便的地区，同孩子们一起安全度过青春期；我们坚持遴选阅读书籍并配套建成乡村绘本馆，用优质内容守护健康童年。

金融向善，必须抱有长期主义的韧性，需要完善的公司治理和与之匹配的管理体系，以及强大的企业文化作为支撑和引导。追求商业价值和社会价值并重，做难而正确的事。这是国家和社会对我们的期待，也是我们更好发展的基座和底色。

总经理 张强

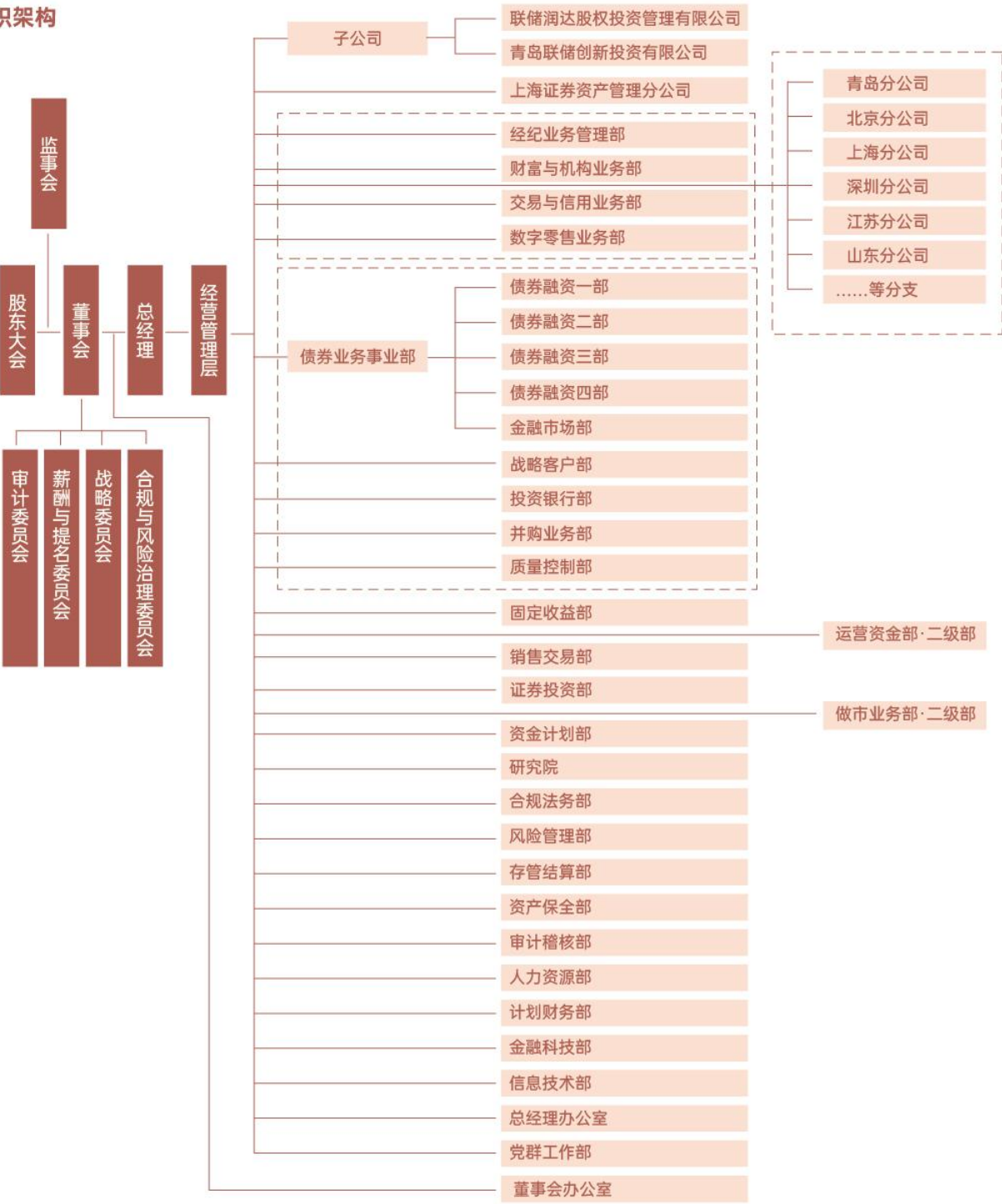
GENERAL MANAGER  
ADDRESS



关于联储

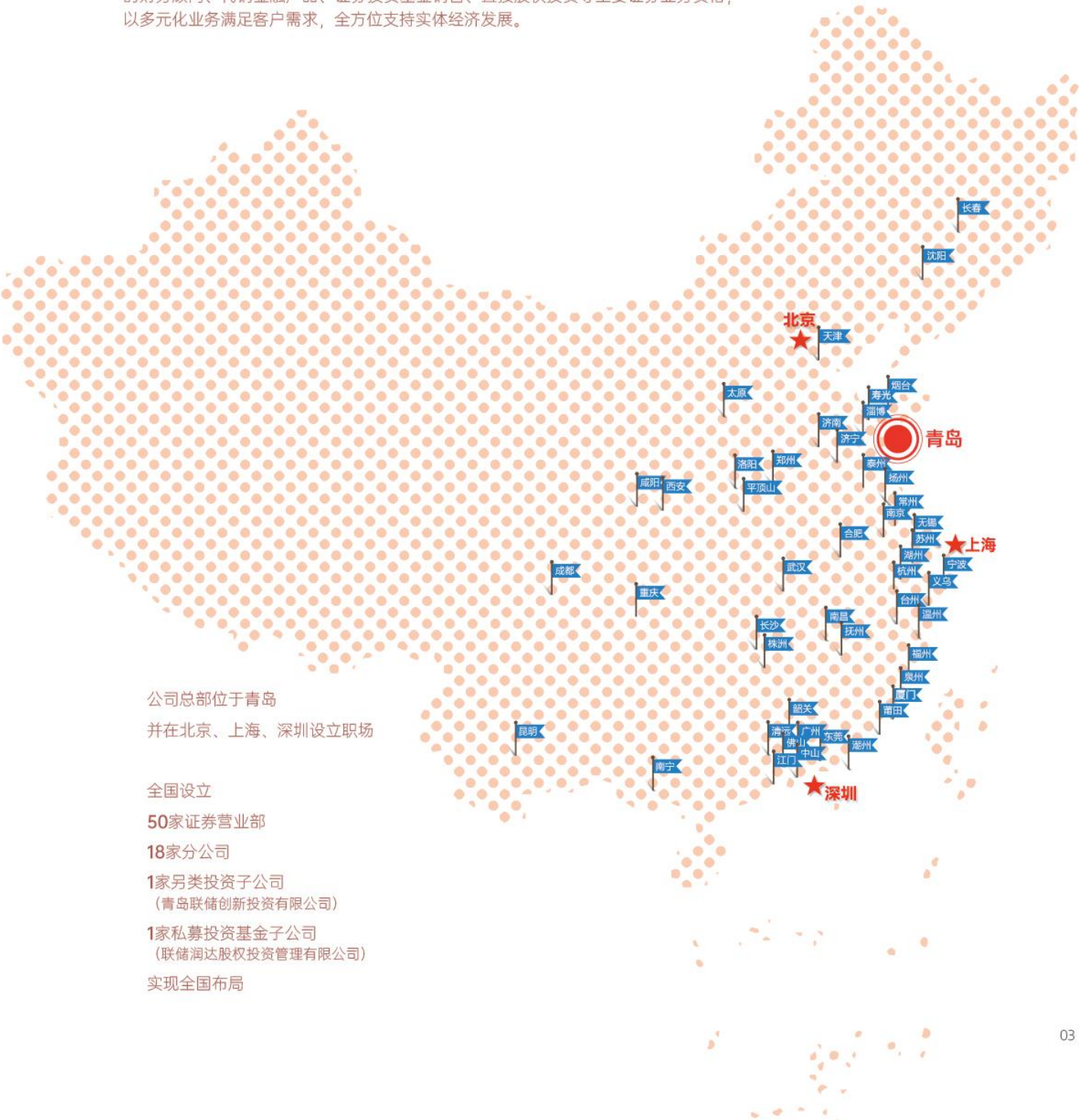
联储证券成立于2001年，是一家以“创造价值”为使命的全牌照综合类证券公司，注册资本**32.3981亿元**，净资产**78亿元**。公司秉承多元化的发展理念，专注于为中国高净值人群、优质企业、政府客户和机构投资者提供专业、高效、便捷的一站式投融资服务，致力于成为财富管理行业的改变者和推动者。

组织架构



业务布局

经过多年快速发展，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、股票期权、与证券交易证券投资活动有关的财务顾问、代销金融产品、证券投资基金销售、直接股权投资等主要证券业务资格，以多元化业务满足客户需求，全方位支持实体经济发展。

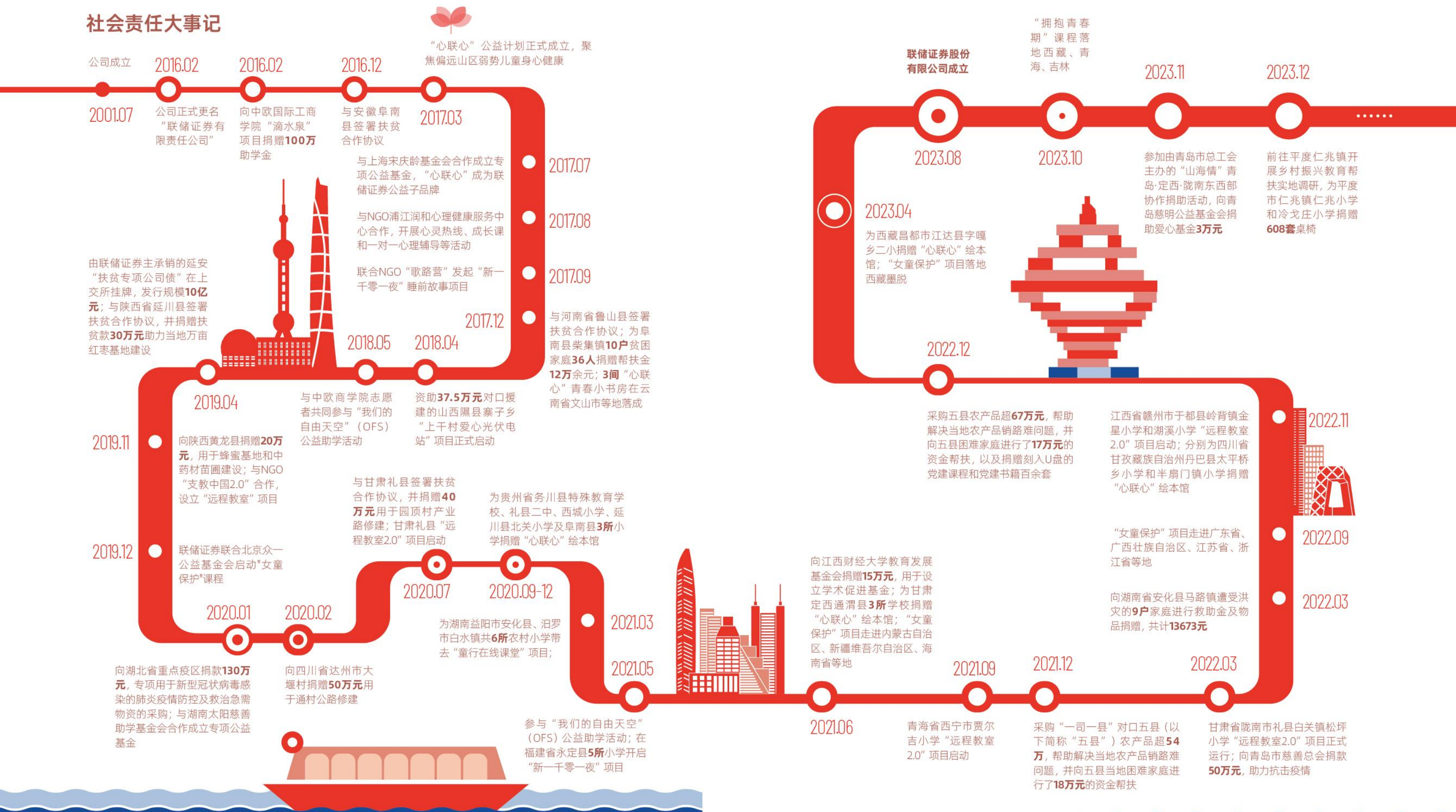


公司总部位于青岛  
并在北京、上海、深圳设立职场

全国设立  
50家证券营业部  
18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)  
实现全国布局



社会责任大事记





# 社会责任管理

联储证券认为  
践行企业社会责任与公司长久发展息息相关  
这是公司自2019年以来  
连续五年对外发布《企业社会责任报告》

同时  
联储证券自2021年开始将  
《中国企业社会责任报告指南（csr4.0）》纳入编写参考  
并调整了相关实质性议题的重要性  
对2023年的企业社会责任实践  
进行有针对性的对外披露

社会责任理念

沟通利益相关方

在行业文化建设引领下

践行企业社会责任

诚信、稳健、卓越、共享

明确了四大社会责任行动方向

为股东

创造回报

为客户

创造财富

为员工

创造事业

为社会

创造价值

通过持续深化社会责任实践，不断为利益相关方创造更大的价值

1个初心

通过“金融向善”引导企业社会责任实践，为各利益相关方创造价值

1

2个角色

进入金融科技为主导的时代，联储的社会责任通常体现为：价值创造者和生态共建者

2

3大战略

以青岛为根据地、新财富管理、资本投行

3

4个对象

联储践行社会责任有四个重要对象——股东、客户、员工和社会

4



作为金融服务机构

联储证券始终强化合规与风险管理，坚守底线；加大科技创新投入，满足投资者与监管机构的关注与期待



作为企业公民

公司积极践行对员工、社会各界的责任，在促进就业、员工发展、公益扶贫等领域持续履责，推动公司及社会的可持续发展

公司高度重视利益相关方沟通。2019年联储证券发布第一本企业社会责任报告，此后每年均系统披露公司社会责任管理和履责成果。尤其是2020年，在全球抗疫、脱贫攻坚的时代背景下，各界对社会责任的关注空前提升。我们也拓宽了编制纬度，建立更加完善的报告体系。识别了股东、客户、员工、政府与监管机构、社会公众、生态环境等对公司可持续发展有重要影响的群体，并通过各种渠道与方式积极回应相关诉求。

司 维度

三 责任诉求

三 实践与回应



股东

基本权利保护  
有效公司治理  
合理投资回报  
合规风控、廉洁从业  
商业道德与防范金融犯罪

股东会  
定期报告和信息披露  
加强风险监控、防范和应对  
廉洁从业制度约束  
实地调研/电话或邮件问询及反馈



客户

提供安全、可靠的金融产品和服务  
倾听客户诉求，持续改善服务品质

助力适老服务提质增效  
开展投资者教育活动  
践行负责任投资



员工

基本权益保障  
发展与培训  
舒适的办公环境  
良好的工作氛围

薪酬福利制度  
员工培训计划  
双通道晋升机制  
办公环境改造  
推进企业文化在公司内部的传播和根植



政府与监管

守法合规  
服务国家战略  
推动经济发展和转型  
参与行业文化建设

建立完善全面风险控制体系  
助力区域经济、实体经济发展转型  
与政府、监管建立良好的沟通机制



商业伙伴

遵守商业道德  
拒绝商业贿赂

合规经营  
供应链管理



公益组织  
社会公众

参与公益活动，进行合理适度的捐赠  
创新公益形式，提升影响力  
支持乡村振兴

搭建聚焦偏远山区儿童心理健康的公益专项基金  
助力“一司一县”巩固脱贫成果  
公益项目



生态环境

实施低碳运营  
推进绿色金融

低碳办公  
绿色金融创新







## 加强党建引领 凝聚奋进力量

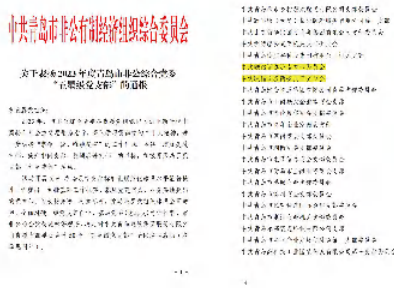
联储证券党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，带动各党支部和全体党员坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂，夯实思想根基、完善工作机制、加强党员管理，强化支部规范化建设，持续深化“党建+X”工作机制，围绕公司发展实际，在公司战略、业务、人才、群团、文化建设、社会责任、清廉七方面坚持发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，为公司经营发展提供坚强政治保障。

### 强化政治理论学习 确保航向不偏移

为深入学习党的二十大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想，公司党委特邀中共中央党校专家讲授专题党课，深入解读会议精神；公司党委班子发挥模范带头作用，参加3期上级党委组织开展的培训班，累计集中培训11天，并积极参加中证协“党建引领文化建



### 完善工作机制 建设坚强战斗堡垒



公司党委严格落实“三会一课”“主题党日”制度，开展组织生活会和党员民主评议工作，充分体现了党内政治生活的严肃性；始终把政治标准放在首位，认真做好发展党员工作，按照成熟一个发展一个的原则，严格预备党员的接收、教育、考察、转正。2023年，共接收预备党员5人，党员转正1人，其中业务骨干3人，着力为公司发展储备优秀人才；同时，积极开展“创星夺旗”活动，引导各党支部从班子建设、工作运行、党员管理、组织生活、基础保障、作用发挥五方面进一步规范工作机制，推动党支部工作标准化、规范化建设。经上级党委综合评定，公司济南党支部、西安党支部获评“2023年度青岛市非公综合党委五星级党支部”。

### 深入挖掘先进典型 发挥示范引领作用

在“五四”“七一”分别开展“两优一先”“有为青年”评选表彰活动，遴选在助推公司经营发展、贯彻文化理念等方面突出的优秀员工和党组织，营造创先争优的浓厚氛围，激励引导全体员工坚定信念、勇于担当。



### 加强党建共建 推动党建与业务深度融合

积极加入青岛金家岭金融区、青岛市金融业联合会“党建联盟”，各党支部围绕“党建业务共促”为主题开展系列党建共建活动，在青岛市非公综合党委组织开展的党建工作观摩活动中，公司作为四家受观摩企业之一，交流汇报党建工作情况，有效提升公司党建品牌影响力，促进公司与市相关部门、相关机构党组织之间的沟通交流。此外，公司党委调研走访了12个党支部，一对一访谈23人次，召开座谈会11个，近200人次参加，深入了解了基层党支部党建工作情况，广泛听取员工对公司党建、文化建设、工会及经营管理等方面的意见建议，并将收集到的意见建议进行分类汇总，形成调研报告。



### 加强意识形态工作 营造良好舆论氛围

利用微信公众号、《联储》内刊、“云文化”小程序等载体构建线上线下互动平台。拍摄并制作党建宣传片，优化党建文化墙、党建工作宣传展板，对各党组织党建活动、主题党日等党建重点工作及时宣传报道，加强新时代党建阵地，增强党员教育的实效性和感染力；引导证券从业人员践行社会主义核心价值观，树立证券行业荣观，在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》等媒体发表《联储证券党委书记、监事会主席李霞：凝心铸魂强思想 实干担当建新功》《联储证券李霞：牢记初心使命 践行金融报国 以党建引领夯实文化根基》等近10篇文章，凝聚文化共识，以自身高质量发展助力行业高质量发展。

### 深化联动机制 提升组织活力

2023年，组织开展健步走、知识竞赛答题等员工喜闻乐见的群团活动和丰富多彩的社团活动，进一步强化党工团联动机制；组织各党支部开展“讲党性、守规矩、做表率”系列主题活动，以及“习近平新时代中国特色社会主义思想专题学习”等专题活动，进一步强化党员的党性修养；高质量开展主题党日活动，各党支部坚持“走出去”，开展八路军西安办事处、嘉兴南湖等红色教育基地等参观活动，以及参观廉政教育基地、观看廉政教育纪录片，不断丰富活动形式，引导党员进一步坚定理想信念。



### 践行社会责任 树立良好企业形象

在践行社会责任方面，持续开展组织帮扶工作，为结对帮扶县捐赠党建和乡村振兴书籍、录制专题党课，助力公司“一司一县”结对帮扶工作落到实处。公司党委推动监管要求与公司愿景、战略目标互推共进，形成合力，切实将党建工作成效转化为公司发展动能。









# 稳健经营 行稳致远

公司恪守“诚实 稳健 卓越 共享”的核心价值观  
秉承“创造价值”的使命

合规为先  
风控为要

作为金融机构  
联储证券始终加强党建引领  
积极发挥自身优势  
持续服务实体经济

致力于为投资者提供安全可信的  
产品服务和解决方案



三会情况

公司以《章程》为基础，制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《董事会审计委员会议事规则》、《董事会合规与风险治理委员会议事规则》、《董事会薪酬与提名委员会议事规则》、《董事会战略委员会议事规则》以及《总经理工作细则》等一系列“三会一层”工作制度，强化层级责任，规范机构运行。

股东大会

**公司设股东（大）会**，股东（大）会由全体股东组成，是公司的最高权力机构，依照《公司法》及公司《章程》行使职权。报告期内，公司召开股东（大）会4次，审议通过了27项议案，听取了5项非表决事项。股东（大）会的组织、召集、议事和决议的方式与程序符合《章程》及《股东（大）会议事规则》规定,会议程序和决议内容合法有效。股东（大）会的规范运作和科学决策，切实保障了公司和股东的合法权益。公司遵循分类管理、资质优良、权责明确、结构清晰、变更有序、公开透明的原则进行股权管理。公司股东共29家，无控股股东、实际控制人。其中，北京正润投资集团有限公司为公司第一大股东。

股权结构如下：

	发起人名称	持股股数（股）	持股比例
1	北京正润投资集团有限公司	566,570,000	17.49%
2	青岛全球财富中心开发建设有限公司	500,000,000	15.43%
3	江苏华西村股份有限公司	380,000,000	11.73%
4	青岛中禾金盛实业发展有限责任公司	336,570,000	10.39%
5	山东五证交投资控股有限公司	203,910,000	6.29%
6	青岛融海投资发展有限公司	128,000,000	3.95%
7	宜宾市叙州区烨烽投资有限公司	120,000,000	3.70%
8	青岛巨峰科技创业投资有限公司	106,100,000	3.27%
9	江苏洋河酒厂股份有限公司	100,000,000	3.09%
10	江苏中南建设集团股份有限公司	87,000,000	2.69%
11	上海恒盟投资中心（有限合伙）	80,399,149	2.48%
12	青岛融实国顺民安投资中心（有限合伙）	78,000,000	2.41%
13	北京航承信息科技有限公司	69,000,000	2.13%
14	上海启易实业发展有限公司	66,870,000	2.06%
15	北京智君汇信投资管理有限公司	66,870,000	2.06%
16	上海众归贸易有限公司	66,870,000	2.06%
17	山东寿光金鑫投资发展控股集团有限公司	60,610,000	1.87%
18	平顶山市财信投资有限责任公司	30,580,000	0.94%
19	湖南省国信财富投资控股集团有限公司	30,000,000	0.93%
20	桐庐富春江织造集团有限公司	25,000,000	0.77%
21	盈科创新资产管理有限公司	20,000,000	0.62%
22	上海佩风数据科技合伙企业（有限合伙）	20,000,000	0.62%
23	上海年丰商务咨询中心（有限合伙）	19,600,851	0.61%
24	北京启联储迪企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	15,000,000	0.46%
25	广东正域投资集团有限公司	15,000,000	0.46%
26	共青城东汇经发投资管理合伙企业（有限合伙）	13,700,000	0.42%
27	上海锋御企业管理中心（有限合伙）	13,000,000	0.40%
28	山东银铭投资有限公司	10,970,000	0.34%
29	河南豫证产业投资股份有限公司	10,190,000	0.31%
		3,239,810,000	100.00%

董事会

**公司设董事会**，目前有12名董事，其中董事长1人、副董事长1人；独立董事3人；女性董事1人。董事会对股东大会负责，行使《章程》规定的职权。董事会是公司的决策机构，下设战略委员会、审计委员会、薪酬与提名委员会、合规与风险治理委员会等机构，各专门委员会在董事会授权下开展工作，按照董事会各专门委员会议事规则履行职责，为董事会科学决策提供咨询意见，对董事会负责。

战略委员会

**战略委员会由5名委员组成**，委员会主要负责对公司长远发展战略进行研究预测，制定公司战略发展计划。具体职责包括：研究制订公司中、长期发展战略及发展规划，并向董事会提出建议；跟踪研究政策及行业的变化趋势，对可能影响公司战略及其实施的因素进行评估，并向董事会及时提出战略调整建议；监督经董事会审议决定的公司发展战略规划、经营计划及重大投融资方案的落实情况，督促上述决议的有效执行；对公司收购兼并、重大投融资、制度改革等重大决策事项向董事会提供咨询建议等。

合规与风险治理委员会

**合规与风险治理委员会由4名委员组成**，主要负责对公司合规与风险管理进行指导、监督、审查与评价，将公司总体风险控制合理的范围内，以确保公司能够对经营活动中的合规与风险控制实施有效的管理。具体职责包括：对合规管理和风险管理的总体目标、基本政策、基本制度等进行审议并提出意见；对公司风险偏好、风险容忍度、风险限额等进行审议并提出意见；对公司净资本的计量和分配方案进行审议并提出意见；对合规管理和风险管理的机构设置及其职责进行审议并提出意见；对需董事会审议的重大决策的风险和重大风险的解决方案进行评估并提出意见；对需董事会审议的合规报告和风险评估报告进行审议并提出意见等。

审计委员会

**审计委员会由5名委员组成**，根据《证券公司治理准则》规定，由独立董事任主任委员。委员会主要负责对公司内、外部审计工作进行审查、监督和协调。具体职责包括：提议聘请或更换外部审计机构，监督外部审计机构的执业行为；负责内部审计与外部审计之间的沟通；监督年度审计工作，就审计后的财务报告信息的真实性、准确性和完整性作出判断，提交董事会审议等。

薪酬与提名委员会

**薪酬与提名委员会由5名委员组成**，根据《证券公司治理准则》规定，由独立董事任主任委员。委员会主要负责根据公司经营情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；提出公司董事和高级管理人员的选择标准和程序，对董事候选人和高级管理人员人选进行审查并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；研究、拟定公司董事和高级管理人员的薪酬政策与方案；研究公司董事与高级管理人员的考核标准，进行考核并提出建议；负责对公司薪酬制度执行情况进行监督并提出建议等。

2023-08-10

公司召开联储证券股份有限公司创立大会暨2023年第一次临时股东大会，将原有限责任公司整体变更为股份有限公司。

2023-08-28

完成工商变更登记。

报告期内，  
公司共召开董事会

各类会议 18 次



董事会会议 9 次

审计委员会 3 次

薪酬与提名委员会 4 次

合规与风险治理委员会 1 次

战略委员会 1 次

共审议通过 83 项议案

董事会与股东之间建立了有效的会议和沟通机制，切实保障了股东的知情权和决策权。



## 三会情况

## 发展战略

### 监事会

公司监事会由5名监事组成，其中2名为公司职工代表监事，女性监事2人、监事会设主席1名。监事会是公司的监督机构。报告期内，公司监事会认真履行职责，召开监事会会议2次，审议通过了13项议案，对公司财务以及董事会、高级管理人员履行职责的合法合规性进行了有效监督。

 5名监事组成

 女性监事2名

 主席1名

### 信息披露

公司严格按照监管规定，做好年度报告、公司债券定期与临时公告、官网公示信息、各类监管备案与报告等工作，信息披露内容真实、准确、完整、及时，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

2023年，根据《上海证券交易所债券自律监管规则适用指引第1号——公司债券持续信息披露（2023年修订）》等监管规定要求，结合公司债券信息披露工作实际，公司修订了《联储证券股份有限公司公司债券信息披露事务管理制度》，进一步规范了公司债券信息披露工作。年内完成公司债临时信披公告9则，并先后披露了公司2022年度报告、2022年企业社会责任报告、公司债券2022年度报告、公司债券2023中期报告等定期报告。



临时信披公告9则

2022年度报告

2022年企业社会责任报告

公司债券2022年度报告

公司债券2023中期报告

.....

### 2023-2025三年发展战略

#### 以青岛为根据地

**一是职能层面，扎根青岛，战略布局逐渐向青岛转移。**在保证经营稳定的前提下，公司总部相关管理职能和人员将有计划有步骤地向青岛转移，以实行集约化管理。同时，公司将加强青岛地区的宣传力度，着力打造值得信赖的本地券商品牌形象，助力区域业务拓展。

**二是业务层面，深耕青岛，助力地方企业发展的同时实现业务丰收。**联储证券将紧紧围绕青岛“十四五”发展规划，以资本投行作为业务发动引擎，充分发挥本地券商对于本地业务重视程度高、市场反应快、决策半径短、服务质量好等区位优势，运用IPO、再融资、并购重组、债权融资、资产证券化、资产管理、产业基金、财务顾问等资本市场综合服务工具，助力青岛经济高质量发展，同时使青岛地区成为公司长期业绩的稳定器。

#### 新财富管理

财富管理是指以客户为中心，为其提供包括证券、基金、信托等各类金融产品和理财服务，满足不同客户不同阶段的个性化财富管理需求，帮助客户实现降低风险、财富保值增值等目的。“**新财富管理战略**”是指在资管新规出台的背景下，围绕财富管理业务这一领域，设计出的一套有目标、有步骤、可执行、可衡量的行动纲领。

**新财富管理战略的内涵包括三个方面：**一是多元业务收入（融合经纪、代销、投顾、资管等业务）的目标定位与价值主张；二是扎实的优质资产获取能力及完整的金融产品货架体系；三是专业的投资顾问团队、资产管理团队及高效协作体系。

#### 资本投行

“资本投行”战略主要基于相关业务牌照间的协同化逻辑，在合规的前提下，将投行业务、另类股权投资业务、私募股权业务进行有机协同，发挥“大投行”业务之间“协同赋能”效应，以更有效地满足投行客户需求，同时为公司创造超额投资收益，并进一步发挥大投行业务对其他业务的牵引效应。

资本投行战略的内涵包括四个方面：

**1** 私募股权业务以买方视角覆盖客户全生命周期，结合企业发展阶段，提供客户所需要的资金和资源支持，其核心是优质资产和规模资金的获取能力

**2** 在借助资本的力量帮助客户解决融资问题的同时，充分利用保荐承销、并购重组、财务顾问等投行服务手段，促成投行业务落地，获取中介服务收益

**3** 通过投行与投资业务的结合，使投行投资化，投资投行化，以有效控制项目风险，获取投资收益

**4** 通过大投行业务增强与服务客户的黏性，形成外部的竞争壁垒，为公司的其他业务牵线搭桥，构建高效的全业务生态链闭环



# 风险管理

## 稳健经营三道防线



主要由公司各业务条线、分支机构和子公司构成，负责日常运营和管理，并负责设计或执行相关控制以应对风险。



主要由风险管理、合规管理和质量控制等部门构成，负责公司风险管理及内部监控相关制度的制定，统一规划并开展风险管理及内部监测系统的建设和完善，并履行监督职能，确保第一防线工作有效实施。



主要由内部审计稽核部构成。审计稽核部门负责为公司风险管理及内部监控系统的有效性提供独立评价和鉴证，并监督整改进度和结果落实。该部门具有高度独立性。

## 全面风险管理体系

### 概况

联储证券严格遵守《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、自律规则和公司《章程》等有关规定，结合业务发展和监管要求，制定《全面风险管理制度》、《风险控制指标管理办法》等制度，持续健全与自身发展战略相适应的全面风险管理体系，实现对经营过程中所面临风险的可测、可控和可承受。2023年，公司持续完善全面风险管理体系，不断完善风险管理政策和管理制度、监测与评估机制，持续优化与业务复杂程度和风险管理体系相适应的风险管理信息技术系统，持续提升风险管理的效率和效果。

### 风控体系完善

持续完善风险管理制度和风险管理机制，健全风险指标、压力测试等体系，完善新业务新系统评审机制，推进操作风险管理体系建设。2023年公司不断完善市场风险计量工具、丰富压力测试情景、优化信评模型等方法分析、计量、评估风险，支持业务健康有序可持续发展。

### 风控模型健全

2023年公司在信用风险内评模型区分度、稳定性等方面围绕模型结构、入模指标、指标权重、主标尺、评级调整项等方面进行重建，城投行业内评模型为重点，开展了一系列城投地区的信用风险研究工作；在市场风险管理中纳入期权等场外衍生品估值定价、盈亏计量、VaR计量及敏感性等其它市场风险指标的计量；同时，在经济资本的计量及应用规划进行探索，并首次计量出各用资条线RAROC。

## 风险管理开展

在资管自营风险管理方面开展盘中监测和风险提示，涉及公司风控指标11次、容忍度超限提示1次、固收业务75次、权益业务80次、资管业务101次、信用业务1次、子公司6次；在经纪业务异常交易管理方面，处理收函件169件、工作流136次，及报送提醒风险提示6次；在投行业务风险管理方面，牵头3、6、11月涉及55只债券及2只ABS产品的风险排查、分类和报送，及我司首次15个权益类持续督导项目的风险排查和分类，同时对存续期项目及内核项目中发现的风险点及时预警与汇报；在全面风险管理方面，持续推进年度综合压力测试、资管季度压力测试、月度固收业务和权益业务定期压力测试，以及如自有资金投资、负债到期、子公司增资、余额包销等情形的专项压力测试，共29次；推动数据集建设，积累真实、准确、完整的内部和外部数据，用于风险识别、计量、评估、监测和报告等；持续完善全面风险管理体系。

## 风险文化建设

联储证券推行稳健的风险文化，通过线上线下专题培训、案例分享、媒体传播等方式，利用内部刊物、内部网站等平台进行风险管理文化的系统性传播，促进形成与本公司相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守。

### 1 风险管理培训

围绕监管重点、市场趋势及业务重点，继续风险管理工作相关培训。2023年组织7次公司级风险管理现场培训，全年度在联储大学-风控学院发布10门风险管理培训课程，观看学习达860余人次，打造线上+线下培训体系。

### 2 人才队伍建设

组织风险管理部员工开展学习与交流，促进共同提升和进步。风险管理部全员进行学习研究，并制定了内部分享交流课题计划，采用轮动式培训的形式，全年展开不间断的培训分享。

### 3 风险文化宣导

一是通过现场及联储大学风控学院线上培训，向员工宣传风险管理基本知识、相关各类外规、公司内部风险管理政策等；二是组织专题讲座或沟通会，让员工更加深入地了解风险控制的相关知识和技能；三是不定期重点推进专项业务风险管理落实工作，扎实做好风险落地；持续提高员工对风险的认识和敏感度，通过加强风险防范意识，提升公司风险管理水平，营造“防范风险人人有责”的企业文化氛围。

### 4 风险管理考核

落实2022年度及2023上半年度风险管理考核工作，持续将风险事件、风险管理工作完成度纳入公司考核体系；完成2022年度投行业务立项和内核委员考核表彰通知发布工作。

## 10 门 风控课程

《城投公司美化财务报表方式及风险识别》

《证券公司PB业务研究》

《股权投资尽职调查》

《投行业务风险事项报告管理办法-股权业务篇》

《注册制现场督导与现场检查》

《科创板询价转让制度解析与对比》

《奇异期权介绍与风险实践》

《融资融券业务风险管理》

《R语言量化入门》

《证券公司风险控制指标管理》



## 合规管理



全年组织各条线  
新增及修订约 **600** 份制度



延续线上+线下培训方式  
开展约 **30** 场合规培训传导合规展业理念



开展 **50** 场合规检查  
将合规防线前移,有效控制风险发生



发布 **50** 期合规动态、合规小贴士,  
进一步推动和形成合规人人有责、合规从我做起的全员合规文化



联储大学合规学院模块本年度已上传 **20** 门课程,涵盖投行、自营、反洗钱等多个板块



针对行业及公司内部涉及合规风险事件,不定期通过工作群、邮件、OA流程等方式发送业务规范、员工执业行为管理、违规案例等宣导合规要求,2023年度向自营、投行、资管、经纪、研究院等部门发送 **38** 份函件及工作提醒



账户优化工作中,合规管理部制定 **5** 个涉及反洗钱的优化解决方案,修订完善了公司受益所有人识别工作指引,拟定 **33** 个典型识别案例指导其工作的开展,推动公司账户优化办理相关工作的落地。

联储证券建立了董事会、合规与风险治理委员会、合规总监、合规管理部、各部门与分支机构合规管理员构成的多层级合规管理组织体系。

2023年合规管理工作通过持续优化分级授权体系、标准化管理体系、区域管理体系、职级管理体系,实现对合规风险的有效识别和管理,秉承早识别、早预警、早发现、早处置,着力防范化解重点领域风险,赋能合规人员,赋能业务发展。建立健全反洗钱风险管理组织架构和制度体系,扎实推进客户身份识别、风险等级划分、大额交易和可疑交易报告、受益所有人识别等日常反洗钱工作,强化反洗钱自评估薄弱环节管控,有效开展反洗钱组织管理和合理分工,实现反洗钱管理制度健全、措施有力、系统达标,反洗钱管理各项工作得到有效执行。

公司对《廉洁从业管理制度》《合规管理制度》等制度进行了修订,保障了公司各项基本制度、一般管理制度、主要业务流程的合规性;合规自查、合规检查覆盖资管、投行、自营做市、经纪、信息技术、投资者适当性管理、反洗钱等全业务条线,优化合规检查闭环流程,清晰问题追责,适当将合规防线前移,有效控制风险发生。

公司秉承“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化建设精神,将合规文化建设作为年度工作重点之一,开展了形式多样、内容深入的合规培训宣导,侧重对员工日常工作的实际指导意义,突出时效性,进一步丰富了合规文化内涵。延续线上+线下培训方式,组织开展月度合规管理例会、新员工合规培训、监管精神传达等。

丰富反洗钱宣传工作,注重原创,增强反洗钱宣传效果,发布原创宣传长图《反洗钱监管形势及典型案例》、反洗钱原创宣传三折页等。同时以转发公众号的形式发送反洗钱宣传39次,内容分别涵盖反洗钱法律法规、反洗钱工作成果、职能作用、证券公司相关的处罚案例等内容,及时宣传,提高重视,受众人数1000余人。

合规考核覆盖公司全体员工及业务环节,对于重大合规问题,落实一票否决。2023年修订合规考核相关办法,不断优化合规考核指标项,细化合规考核结果运用,更加完善了公司合规考核体系。

公司推进账户及业务流程优化,落地外规平台、监管案例平台,高效完成新业务的论证,助力新业务开展,为首届“星云杯”私募大赛、上市证券做市业务资格申请等业务发展提供大力支持。

## 审计稽核

审计稽核作为联储证券风控合规监督体系的重要组成部分,充分发挥内部控制第三道防线“守门人”的作用,根据监管要求和公司战略安排,履行审计监督职责,提供合理化建议,助力公司健康发展和战略实现。同时,在工作中将廉洁从业、诚信执业、文化建设、声誉风险管理内容纳入常规审计范围,促进公司文化建设工作开展,提升公司社会形象和公信力。

### 稳固风险防线 深化审计监督

#### 健全审计稽核机制

制定了完善的审计稽核制度和评估制度,覆盖经纪业务、基金销售、信用业务、资产管理、自营投资、投资银行等各项业务管理以及信息技术、合规管理、风险管理、投资者保护、关联交易、反洗钱、廉洁从业、内部控制等职能管理项目,并根据监管要求和公司发展不断修订相关制度,及时补充完善审计工作底稿,将践行行业文化和企业文化、诚信执业、廉洁从业、声誉风险、投资者权益保护等纳入审计稽核内容。2023年,修订制度及底稿21项,为发挥审计监督作用、履行社会责任确立机制保障。

#### 强化审计稽核监督

为促进公司完善治理、稳健运行和价值提升,2023年,加强对审计发现问题整改措施落实情况的跟踪管理,并将审计稽核结果运用到各部门、各分支机构及负责人、合规管理员的年度考核中,提升全员的合规意识和社会责任意识。

#### 扩大审计覆盖范围

2023年,逐步扩大审计覆盖范围,组织内部控制、合规管理、廉洁从业管理、声誉风险管理、重大关联交易、反洗钱管理、信息技术管理、投资者保护等专项职能审计评估工作;开展分支机构审计稽核,覆盖超过66%的分支机构;开展证券投资基金销售、代销金融产品、信用业务和子公司业务管理等专项审计检查和评估工作;对关键岗位人员离任开展审查,审计范围覆盖各相关责任单位和人员,监督公司相关部门及人员履行社会责任。

#### 提升审计队伍素质

通过外部招聘和内部调整,持续加强内外部培训和业务交流,审计稽核人员结构不断优化,专业素质和职业道德水平得到提升,为公司履行社会责任提供有力的人才保障。

#### 加强审计稽核力度

从实际出发,加强对重点高风险领域的审计监督,2023年,为客观评估公司声誉风险管理制度和机制的有效性,有效控制和防范声誉风险,保障公司稳健经营,开展声誉风险管理情况专项审计,保障公司声誉及社会形象的稳定性。

### 审计稽核工作方向

- 不断提升审计工作的质量和水平,进一步加强自身建设,提高审计队伍素质;
- 进一步推进审计全覆盖,加大对重点分支、重点业务、重点项目的审计力度;
- 推动审计数智化转型,利用技术手段提高审计工作的效率和准确性,提升透明度和公信力;
- 深度参与和推动公司文化建设,确保公司的业务开展符合社会价值观和行业要求,为公司提升社会形象提供有力保障。

### 倡导廉洁文化 践行社会责任

审计稽核作为公司文化建设内容的重要部分,积极参与监督公司文化建设实践评估工作和廉洁从业管理工作,促进形成与企业文化建设目标相适应的制度和机制,切实履行监督制衡职责,在公司内部构建良好的监督制衡文化。公司设立廉委会为廉洁从业管理专门机构,对各部门、分支机构、子公司及员工的廉洁从业情况进行日常管理、监督、检查、指导、考核,组织廉洁从业风险防控,廉委会秘书处设在审计稽核部,具体负责廉洁从业管理相关事务。审计稽核工作开展过程中,通过多种方式加强廉洁从业监督。于开展审计前向员工发送鼓励投诉举报邮件,在审计开展过程中对重点人员进行访谈,明确告知不如实反映问题的后果,进一步宣导廉洁从业相关规定,明确红线要求,强化警示作用。2023年,为深入贯彻《证券经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》要求,促进公司健康发展,切实加强廉洁从业管理,制定《联储证券二〇二三年度廉洁从业管理方案》,对重点工作及相关要求进行明确,并要求公司各部门建立健全内部控制制度,系统评估和识别各部门工作环节中的廉洁从业风险点,制定全面有效的事前防范、事中管控、事后追责体系机制,形成对应业务或职能的廉洁从业风险防控手册,全面覆盖业务各环节和岗位。



# 科技赋能 专业服务

面对社会、行业或者每位投资者  
联储证券始终怀着“向善”之心  
以科技创新探索美好未来

科技赋能金融不仅仅是技术层面的创造性活动  
更是一项复杂的追求社会价值的活动

它不仅存在于代码内、应用中  
更存在于社会数字化的进程里

## 金融科技

## 数字化提升

### 联储证券APP（储宝宝）



#### 助力适老服务提质增效

联储证券全面践行中央金融工作会议的精神，不断充实和优化适老金融服务内涵，持续聚焦老年人需求，推出联储证券APP（储宝宝）敬老版，努力让金融服务更有温度、更有深度。后续公司将继续深化“金融为民”服务理念，以关爱老年人为主题，持续提供亲老适老的高质量金融服务，守护其对美好生活的向往，践行金融为民的使命与担当，为构建健康和谐的社会环境贡献联储力量。

#### 完善信息安全体系搭建

积极响应国家市场监督管理总局、国家标准化管理委员会关于《信息安全技术信息系统密码应用基本要求》，完善联储证券APP（储宝宝）国密改造，强化密码安全性、防范交易欺诈、防范非法入侵、提高安全防护能力，保障投资者信息安全。

#### 发挥创新服务主体作用

作为中小型券商，充分发挥中小券商的机制优势、协同优势与地域优势，配合北交所完善交易与制度改造，进一步服务实体经济和支持国家发展战略。

### 网开网厅

#### 技术升级 提高运营效率

开户身份证通过OCR识别升级，极大的优化了证件识别信息的精准捕捉能力，大幅减少了因识别误差导致的信息录入错误。

#### 一站式开户 灵活分配审核

网开与网厅操作后台无缝整合，一站式地完成开户资料的审核、见证等关键环节工作，从而全面提升运营效能和服务质量，减少了人工操作可能带来的疏漏。

#### 数据分析 增强服务能力

上线了实时监控功能模块和统计查询与运营报表功能，能够实时展示开户流程中的各个关键环节数据，生成定制化的数据报告，使得客户体验得到显著提升，根据精准的数据洞察优化资源配置，推动业务发展，进一步强化了业务响应能力。

### 智能投顾

在投顾产品上满足用户多元需求，创新打造多维度产品体系，从周期、量化、全球宏观择时、大师策略等多个方向用科技赋能投资者，更加贴近投资者需求的产品体系，为投资者提供量身定制而有价值的投顾服务。相关投顾产品包括但不限于智股宝、智E宝、行业宝、大师选股等优质产品，提升投资者的获得感、满意感。

### 大数据平台建设

以提升数据分析能力为前提，着力丰富完善大数据平台，深入贯彻公司数字化战略实施，推动数字化方针落地。数据中心自搭建以来，采集汇总了69个上游系统（主要包含财富、经管、自营、固收、合规、投行、资管、财务、核心交易等多个系统）的7634张源表的数据，并基于源数据生成了上万个基于场景多样式的数据主题和指标，可提供高效、丰富的数据决策支持，并为包含经纪零售、人力、财务、资管等条线在内的43个系统提供数据服务，保障了公司内部数据的准确性、完整性、时效性与一致性，在合规前提下，增强了公司内部数据共享与协作，实现高效协同，务实赋能，更好的支持业务部门创新与发展。

### FOF资产配置系统

在财富管理领域，争取坚持以客户为中心，上线了FOF资产配置系统，将产品销售向财富配置转型，由单一的选品向着组合配置、灵活配置转变，持续提升资产配置的专业水平，丰富金融产品货架，并深耕资产配置细分领域，提升财富服务能力，推动财富管理行业高质量发展。



### RPA数智员工

RPA数智员工项目以RPA技术为核心，借助其作为低代码开发工具的特质，以非侵入式手段连接各系统与平台，旨在替代重复性工作，提升效率，减少人为失误。联储证券借助RPA项目的推动，赋能业务人员，提高工作效率和质量。2023年，已在财富与机构部、运营资金部、存管结算部、人力资源部、信用业务部等12个部门推广了RPA技术应用。在收集的77个场景中，已成功应用RPA技术于经纪业务数据报送与回报、人力资源资格审核、财富数据报送、资管头寸数据处理等32个场景，解放员工每月超过200小时的相关工作时间。



### 深度科技赋能

为提高客户体验和业务办理效率，2023年，公司全面升级优化了开户系统。借助智能图像识别、智能语音识别、智能人脸识别、活体检测等先进智能科技，实现了非现场开户全自动化识别、对比认证、资料填写等操作，产品户等复杂业务办理效率平均提升超120%，非现场业务办理OCR识别率提升由78%提升至98%，个人业务办理线上化比率提升31%，业务驳回率缩减45%，大幅缩短业务办理耗时、有效提升用户体验、降低人力成本，实现科技赋能与业务效率的双赢。



### 开通算法超市

在国内算法领域快速发展的背景下，为满足专业投资者或机构多场景算法交易服务需求，助力提高交易绩效、降低冲击成本、保证执行效率、隐藏交易意图、捕捉交易机会，公司引入了多个厂商共计20多种智能交易算法，打造了初具规模的算法超市。不仅涵盖TWAP、VWAP、VP、POV等市场主流算法类型，还引入了针对通过抓取行情波动价差，增厚收益的TO算法策略。提供一站式算法接入，满足各类算法交易需求，模型丰富，有效帮助客户把握市场机会、减少交易冲击成本。2023年全年算法实现34亿的成交量新高，提升了联储算法交易服务能力，助力量化业务的进一步拓展。



### 聚焦网络安全

在网络攻击、诈骗和数据泄露日益增多的背景下，为增强投资者网络安全意识及保护投资者信息，公司通过短信、微信订阅号、官网及其他线下等形式，对投资者宣传网络安全知识。特制定《联储证券股份有限公司投资者个人信息保护管理制度》，并定期对公司APP进行个人信息专项检查，确保APP符合隐私合规要求。





# 投资者保护

## 耕耘高质量投教 彰显多维度服务

投资者是资本市场的重要参与方，是资本市场持续发展的基础。增强投资者风险意识，深入开展投资者教育工作，是保护投资者合法权益的重要环节。2023年是全面实行股票发行注册制开局之年，伴随着全面注册制推动资本市场高质量发展迈向新的征程，联储证券不断完善投保工作体系建设、提高信息披露质量、强化投保品牌管理和价值传播，在提升自身价值的同时，高度重视投资者教育保护工作，通过多层次、多形式、多渠道的投资者教育工作，正确引导投资者理性参与证券市场投资，把投资者保护工作落到实处。

## 将投资者教育纳入年度考核

为加强投教工作的落实，我司2023年对考核管理工作进一步优化，单独制定了《联储证券总部各业务部门及分支机构投资者权益保护工作评估细则》，将投资者权益保护纳入年度考核，明确了总部各相关业务部门投保工作的考核标准，进一步提高投资者教育工作人员的专业水平，以维护社会经济秩序和社会公共利益，保护证券投资者的合法权益。



## 开展系列投资者保护主题活动

2023年是中国资本市场全面注册制改革元年，为进一步做好全面实行股票发行注册制投资者教育保护工作，引导投资者客观看待和理解全面实行注册制的意义和作用，我司2023年重点围绕“全面注册制，改革向未来”主题，积极开展系列线上线下投教活动，如2023年全面注册制投资者教育专项宣传活动、“3·15”、“5·15”投资者保护主题教育活动、防范非法证券期货等主题活动，旨在普及注册制理念，帮助投资者进一步树立理性投资、价值投资、长期投资理念，助力改革平稳落地。



2023年6月联储证券原创投教动画《我的防非故事-馅饼？陷阱！》以得票总数**第5名**的成绩，获得《证券时报》投资者教育基地联合各交易所投服部及投服中心“5·15全国投资者保护宣传日”**优秀策划创意奖**。

在青岛证监局组织的《投资者教育“百日讲坛”》活动中，获得**2023年度青岛投资者保护工作先进单位**。

在青岛证券期货业协会《2023年度投保投教过程督导和年度评价结果》中，我司以113分的优异成绩获得**第二名**的成绩。



为强化投资者进一步树立理性投资、价值投资、长期投资理念，我司积极制作形式多样的投教产品

 电子投教产品  
**680**份  
总阅读量  
**356600**人次

 实物类投教产品  
**60**余份  
发放量为  
**215200**份



# 深耕ESG 责任担当

我们始终相信用负责任投资理念实际问题  
促进公平、可持续发展让美好发生

在追求长期可持续投资回报前提下  
整合ESG非财务指标体系  
更全面的评价投资标的风险收益  
将资金投资于有利于可持续发展的标的  
引导资本向善  
践行资产管理社会责任



资管ESG投资实践

联储证券股份有限公司于2022年9月以资产管理人身份加入联合国责任投资原则组织（UN PRI）。2023年，联储资管在ESG体系研究等方面开展了一系列富有成效的行动，积极推动《中国城投债ESG整合评估体系》团体标准，相关研究成果荣获“2022年度青岛市金融创新奖”二等奖；同时，积极开展产品创新和投资实践，发行的ESG整合策略的代表性产品——“联储证券ESG整合1号集合资产管理计划”，凭借出色的业绩表现获得2023年中国证券业创新资管计划君鼎奖、2023年金鼎奖“最具创新特色资管产品”等多项奖项。

荣获青岛市金融创新二等奖

2023年5月31日，由青岛市金融工作领导小组办公室牵头组织的“2022年度青岛市金融创新奖”评选揭晓，联储证券股份有限公司申报的“ESG投研与产品体系项目”荣获二等奖。这一荣誉充分展现了联储证券在支持实体经济、社会保障、提升金融服务效能，以及维护金融稳定等方面的突出成果。

联储证券申报的“联储资管的ESG投研体系与产品”项目不仅顺应ESG投资趋势，也为城投债投资提供ESG整合研究框架。与传统债券信用评级和分析框架存在的唯GDP论、无法清晰评价发行人/发行人所在区域、并对细微变化不能给出及时反馈等现状不同，联储证券开发的ESG数据体系建立了4个一级指标，14个二级指标，54个三级指标和177个四级指标，用于衡量区域经济、财政实力、社会人口指标、城投平台债务情况和环境治理、社会责任和政府治理水平，并运用专家打分法和标准化数据处理。在此基础上，联储证券也开发了ESG整合投资策略，并发行联储ESG整合系列固收产品，产品运行情况良好。

未来，联储证券将充分发挥禀赋优势，以客户需求为导向，深耕可持续投资细分赛道，打造自身固收ESG及衍生品投资特色，营造良好资管发展生态，助力我国ESG生态圈建设。

联储证券开发的ESG数据体系建立了



用于衡量区域经济、财政实力、社会人口指标、城投平台债务情况和环境治理、社会责任和政府治理水平，并运用专家打分法和标准化数据处理。

2022年度青岛市金融创新奖评选结果

一等奖：

项目名称：赋能蓝色经济科创票据项目  
申报单位：青岛银行

项目名称：助力乡村振兴定制化系列贷项目  
申报单位：农业银行青岛市分行

二等奖：

项目名称：“信用上合”跨境信用服务平台项目  
申报单位：青岛格兰德信用管理咨询有限公司

项目名称：ESG投研与产品体系项目  
申报单位：联储证券有限责任公司

项目名称：“跨境人民币资金池+5G金融云网”结算体系项目  
申报单位：交通银行青岛分行

项目名称：“22222”银担分险批量化融资再担保项目  
申报单位：青岛融资再担保有限责任公司

项目名称：产业数字金融服务平台场景应用项目  
申报单位：万链指数（青岛）信息科技有限公司

项目名称：数字人民币应用场景下的数字化融资租赁项目  
申报单位：青岛聚鑫融资租赁有限公司

推进“中国城投债ESG整合评估体系”团体标准

目前，联储证券资管分公司已与社会价值投资联盟合作，推进建立了“中国城投债ESG整合评估体系”团体标准。



ESG整合策略代表性产品屡获奖项

在先进的ESG投资理念的指导下，联储证券ESG整合策略的代表性产品——“联储证券ESG整合1号集合资产管理计划”明确、系统化地在投资分析和投资决策中纳入ESG因素，并通过内部构建针对投资标的的ESG整合评估模型和数据库，将ESG评估因子融入到企业信用分析、政府信用分析、个券量化定价等投资分析环节，据此进行相应的策略调整。以绝对收益的目标搭建固定收益投资底层，夯实产品收益基础，并且通过自上而下的大类资产周期分析、利率周期分析、收益曲线分析、机构行为分析、品种选择、个券定价、量化分析择时以及持仓跟踪八个层次的净值型产品投资管理体系，实现对产品净值波动和回撤的良好控制，实现产品收益的稳中求进。



ESG整合1号

成立以来年化收益在Wind中长期纯债（券商集合理财）产品中排名 **91/694** 位于同类产品前 **15%**



2023年，ESG整合1号先后在《证券时报》和《每日经济新闻》举办的评选中荣获产品类奖项。

《证券时报》

2023年中国债券业  
创新资管计划君鼎奖

《每日经济新闻》

最具创新特色资管产品





## 以人为本 激发动能

作为一家人才驱动型的金融机构  
联储视人才为最宝贵的财富

我们坚持“德才兼备”的人才观  
致力于为员工实现自我价值  
并为之提供广阔的职业发展平台

- 不断完善人才策略
- 保障员工基本权益
- 搭建有竞争力的薪酬福利体系
- 关爱员工身心健康
- 营造舒适的办公和生活环境
- 是公司对每一位联储人的承诺



## 人才发展

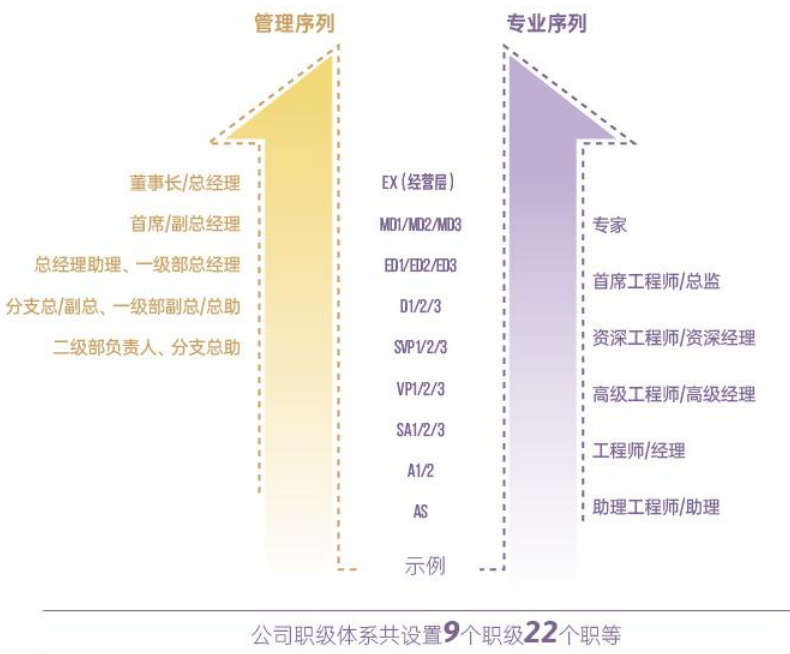
### 以人才 促发展

发展之要，惟在得人。人才是企业发展的第一资源，是立企之本。联储证券从创立之初，就把人才视为公司最宝贵的财富。公司秉承“为员工创造事业”的管理理念，持续强化人才引领发展。以开放、平等、包容的态度引才聚才，尊重并保障员工的合法权益，为员工搭建快速成长和施展才华的平台，营造尊重、平等、健康、和谐的工作环境，促进人才释放活力，携手员工共同成长、共进步。

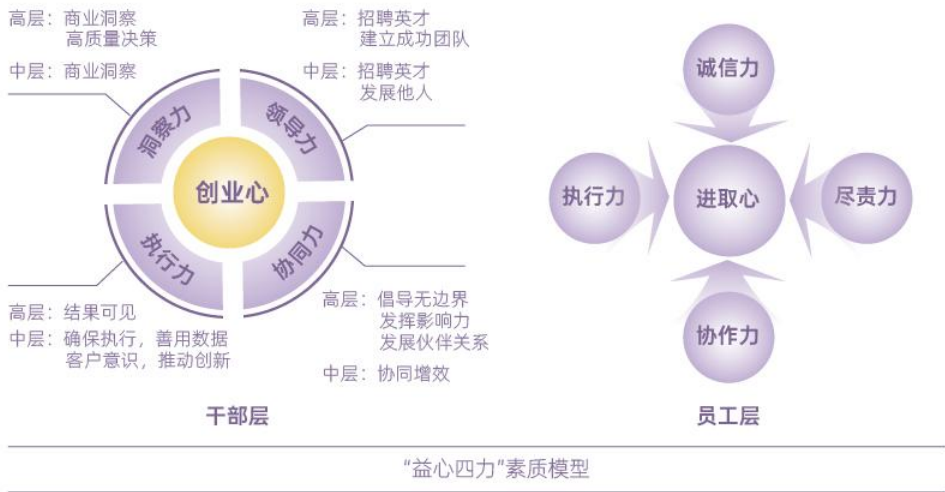
#### “双通道”助力员工成长

落实人才引进及培养战略，为员工提供完善的人才培养机制、科学的职业晋升通道、健全的福利保障体系，努力建设活力多元的职业发展平台是联储证券一直所践行的。

公司通过双通道职业发展体系帮助每位员工结合实际情况制定全面的职业发展路径，使员工最大限度施展自身优势，发挥所长，提升联储整体的内生动力。同时公司坚持德才兼备、以德为先、任人唯贤的用人观。开拓选拔机制，广纳优秀人才。突出担当、专业的选人要求，注重考察中高端、核心人才的政治站位和价值观，注重考察选拔认同行业文化、公司文化，专业过硬、综合能力突出的人才。



公司以各层级各序列任职资格与“益心四力”素质模型为基础，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。



#### 促进人才引进

伴随注册制改革、北交所设立、数字化转型等大背景，联储证券以青岛为根据地，以“新财富管理”和“资本投行”为业务抓手，动态实现人员配适。全年共计入职479人，其中总部121人，子公司和分支机构358人，重点加强投行、投研、风控、技术等人才队伍的建设。

2023年，公司通过多种招聘渠道广纳贤才，引入核心高管人员和团队负责财富管理业务，同时财富条线在青岛引入10位专业人才，联储资管引入12位经验丰富的投资、研究、交易及运营相关人才，通过打造不断提升战斗力和专业度的团队，满足各类客户的财富管理需求。

而联储投行业务在青岛范围内的布局将具有天然的区位优势，2023年公司共计引入投行业务人员17人，不断完善人才梯队建设。联储投行深耕青岛，辐射全国，业务聚焦特定的细分产业，提炼覆盖行业内重点客户及核心客户，不断提升核心竞争力。

在风险管理人才队伍培养方面，2023年引入风控合规人员2人，不断完善内部管理框架，推动业务稳步运行。同时，联储证券对信息系统的投入力度和重视力度明显加强，公司战略层面对信息系统建设的重要性和必要性进行了深入的研究讨论，搭建了联储内部完善的OA及CRM系统平台，公司拥有百人技术队伍，运用数字化、自动化、平台化的流程方式推进合规、风控、人力、财务、行政等办公系统的建设，将公司整体架构透明化、可视化，实现目标明确、追责清晰的工作发布系统，大幅提高了业务审批速度，降低了公司运营风险和管理成本，有效提高公司数据化和智能化水平，提高核心竞争力，降低潜在风险。

#### 提前锁定优秀毕业生



为持续落实国家“六稳六保”相关工作要求，不断引入行业精英人才，更好服务金融机构延揽人才，助力高校应届毕业生就业，公司2023年与中国海洋大学、山东大学、香港中文大学（深圳）、上海财经大学等高校深度合作，组织线下和线上不同形式招聘会，同时与中山大学、暨南大学、深圳大学、中南财经政法大学、江西财经大学、西南财经大学、复旦大学、上海交通大学、同济大学、中央财经大学等多所高校建立良好互动，全年累计发布30余个应届毕业生就业岗位，为33名应届毕业生提供工作机会。与此同时，2023年，联储证券也为80余名在校学生提供实习机会，留用率近25%。

在拓宽招聘渠道的同时，公司也积极与各行业协会对接，2023年成为ACCA协会认可雇主。此外，公司积极响应中国证券业协会的号召，吸引优秀的3名新疆、西藏籍少数民族到我司就业。



2023年  
引进专业人才**479**人

其中总部**121**人  
子公司和分支机构**358**人



全年累计发布

**30**余个应届毕业生就业岗位

为**33**名应届毕业生提供工作机会

为**80**余名在校学生提供实习机会

留用率近**25%**



# 构建人才培养体系

人才的持续成长是组织发展壮大的源动力。联储证券视员工为组织发展的关键，希望通过科学、全面的培训体系助力员工成为全面发展、专业扎实、创新突破、务实敬业的联储人，培养一支“会打仗、打胜仗”的联储队伍。为更好地满足人才发展需求，赋能业务，沉淀智慧，打造学习型组织，使员工学以增智，思到远处，践到实处，悟到深处，内化于心，联储证券成立并建设了体系化的线上学习平台，并规划和实施了一系列人才发展项目和专题培训，不断为组织战略落地、组织能力提升、员工个人成长助力。

截止2023年，联储线上学习平台已形成以课程中心、联储知乎、资料中心知识库为载体的数字化学习平台，并结合行业要求、业务需求、风控及合规要求、员工自身发展路径，为员工成长和职业发展提供持续支持；同时，借助线上学习平台，不断传播风控意识，弘扬合规文化，宣贯企业文化价值观。

此外，公司也注重员工差异化的培养和人才梯队的建设，为不同职级和岗位的员工提供具有针对性的培训内容和计划，当前已形成了一系列人才培养项目和专题培训，例如飞鸟计划（应届毕业生高潜人才）、飞鱼计划（中基层管理者）、飞龙计划（中层管理者）、飞将计划（高层管理者），联储mini讲堂等。同时，公司不断创新培训内容和模式，充分整合内外部资源，高效开展培训工作，注重效率、务实和覆盖率。



## 2023年人才发展项目一览

### “卓越联储新人”创造营

2023年，联储证券累计开展3次社招新人培训项目——“卓越联储新人”创造营，覆盖员工170余人，通过线下授课+团建的方式，统一文化共识，传递联储用人观促进新员工尽快融入联储家庭，增加了解公司业务、组织情况和战略要求，增强企业认同感，搭建交流平台，促进前中后台学员加深了解，提供交流机会。



### 飞鱼计划

“飞鱼计划”是联储第一个公司层面的战略人才培养与发展计划，已成功举办两期，培养的学员在公司的管理和关键业务岗位上承担着重要的职责，与公司实现了共成长。伴随着组织和管理结构层次的清晰、完善，“飞鱼计划”三期于2023年5月正式启动，并进一步明确定位为中层管理者胜任力提升及潜力培养计划，面向具有管理职能的员工进行学员甄选，最终共有34位学员成功入选，开启半年学习旅途，并开展了3次线下课程，学习内容包括：《问题分析与解决》《激励人心》《团队管理》《跨部门沟通协作》《MENTA©商业敏锐度和全局经营模拟沙盘》、1次线下凝聚力团建、多次线上作业课前调研、论文撰写等，使学员得到全方位、多维度的学习与历练。



### 业务研讨会

2023年，为更好地深度链接战略与业务，自主策划设计各条线专题研讨会，以推进公司战略在各条线的落地，促进部门交流和业务协作，促动相关问题解决。2023年4月，公司组织进行大投行研讨会，在公司“资本投行”战略的指导下，进一步明晰大投行业务策略与目标，提升大投行内外部协同联动，促进跨部门交流，加强业务与文化融合，提升信任与凝聚力，增强组织认同。7月组织进行投研投资研讨会，进一步推进投研投资领域的跨条线交流联动，增进互相了解，促进协同赋能，通过内外部专家分享及内部研讨，共同了解行业发展趋势，学习行业优秀经验，同时促进联储特色投研体系的构建和业务发展。



## 联储线上学习平台统计

年度上新及维护内部课程**381**门，当前累计内部课程**1599**门；  
全年开展直播**35**场，新增考试**91**场；

全年学员总学时**116255.25**学时，人均**57.41**学时  
企业知识智库新增并更新**58**份专业资料，当前累计专业资料**566**份。

### 外训情况

公司鼓励并大力支持员工外出培训学习，不断提升专业能力，2023年共对接中证协、深政协等各类专业机构并安排报名75场培训，其中含定向报名参训项目，共覆盖学员228人。

报名**75**场培训

覆盖学员**228**人



# 打造幸福职场

联储为员工提供涵盖健康、生活等多维度的福利与关怀，陪伴员工及家属度过人生不同阶段，提升员工归属感和获得感。

## 员工福利

### 入职关怀



### 丰富生活



### 生育支持



### 保险保障

### 健康保障



### 生日祝贺



### 节日慰问



### 从招聘到离职的全程关注

公司对员工的关怀并不仅仅局限于日常工作，而是贯穿于员工在企业“生命流程”的方方面面。从招聘之初，公司就秉持公平公正的原则，为员工提供平等的就业机会，不因性别、年龄、种族、宗教信仰等因素而有所歧视。

对于在职员工，公司更是全方位地关心他们的需求。急员工之所急，想员工之所想，尽可能满足员工各地落户、居住证办理等需求，并协助办理相关手续。这样的举措不仅为员工解决了实际问题，更让他们感受到了公司的人文关怀。

### 为员工健康保驾护航

健康是员工安心工作的基础，因此，公司每年为员工提供体检福利，确保每一位员工的身体健康状况得到及时了解。同时，公司还为员工办理健康保险，一旦发生意外或疾病，能够提供经济保障。此外，公司还协助理赔事项沟通，为员工健康保驾护航。

### 开展多样文体活动 丰富员工生活

公司着力将关爱员工工作与企业文化建设、党建活动相结合，通过更多主题性、学习型活动让员工参与其中；注重挖掘活动中的亮点、热点，并通过公司《联储》内刊、“联储党工团”公众号、视频号、云文化小程序、OA主页“企业文化”频道、“党群工作”专栏等各种形式进行宣传推广，加强宣传力和覆盖范围。

为丰富员工的业余生活，公司在全国各大职场成立了篮球、羽毛球、瑜伽、读书、艺术等十余个文体社团，并为员工提供团队建设基金，鼓励员工开展丰富多彩的团队活动。年度内开展“DIY蛋糕”“烛光音乐会”“五子棋大赛”“七夕插花”等50余场精彩纷呈的日常社团活动、不定期同业比赛以及外部交流活动，增进了员工之间的交流与互动，帮助员工在工作之余培养兴趣爱好，拓展交际圈，提升团队凝聚力。

此外，为进一步弘扬中华优秀传统文化，增强文化自信，深入挖掘中国传统节日的文化意蕴，在岁末年初、重点节日开展“我们的节日”主题活动，在公司上下营造文明和谐、温馨浓厚的节日气氛。





# 心联希望 爱储未来

作为企业公民  
联储证券“心联心”公益计划已经走过了六个年头  
旨在关注贫困地区孤儿  
留守儿童以及其他弱势儿童的身心健康

在女童保护  
远程支教  
睡前故事  
绘本馆捐赠等领域持续贡献力量  
同时  
公司还积极拓展儿童绿色环保公益项目  
实现企业与社会共同可持续发展



# 心联希望 爱储未来



上海宋庆龄基金会  
Shanghai Song Qing Ling Foundation

2017年7月，“上海宋庆龄基金会-联储证券公益基金”成立，标志着“心联心”公益计划首次作为联储证券子品牌进入公众视野。



湖南慈善助学基金会  
Hunan Sun Charitable Foundation

2020年，公司携手湖南太阳慈善助学基金会成立专项公益基金，旨在将公益实践延伸到更多地区。



CHINA CHARITIES AID  
FOUNDATION FOR CHILDREN  
中华少年儿童慈善救助基金会

2022年，公司与中华少年儿童慈善救助基金会携手，共同为青少年生态环境教育及公益慈善事业的发展助力。



心联心

“心联心”是一个旨在关注贫困地区孤儿、留守儿童以及其他弱势儿童的身心健康的专项公益计划。2023年，我们走进西藏、广东、青海、山西、湖南，致力实现更多教育公平。六年来，数万名儿童在不同公益项目中受益。

民族要复兴，乡村必振兴。实施乡村振兴战略是关系全面建设社会主义现代化国家的全局性、历史性任务。截至2023年末，联储证券已先后与6个原国家级贫困县签署“一司一县”结对帮扶协议，依托金融帮扶、产业帮扶、组织帮扶、公益帮扶、智力帮扶“五位一体”的帮扶工作模式赋能乡村振兴工作。

目前“心联心”公益计划主要包含



“心联心”绘本馆



女童保护



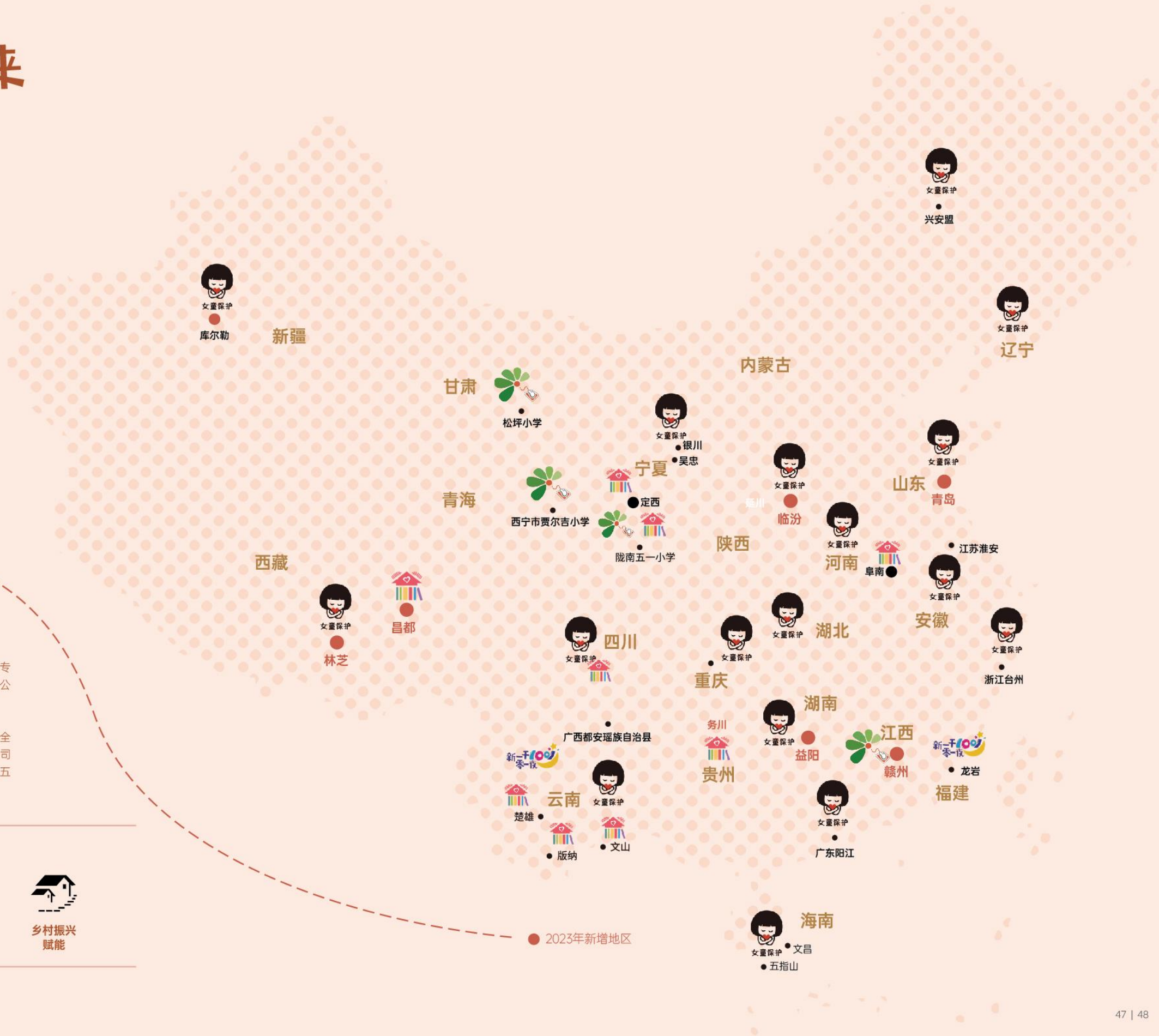
新一千零一夜  
睡前故事



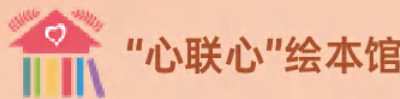
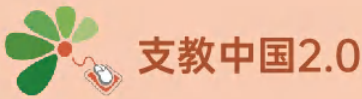
支教中国2.0  
远程教室



乡村振兴  
赋能







党的二十大报告指出，实施科教兴国战略，坚持教育优先发展，坚持以人民为中心发展教育，加快建设高质量教育体系，发展素质教育，促进教育公平。加快义务教育优质均衡发展和城乡一体化，优化区域教育资源配置。乡村教育是我国教育的“神经末梢”，也是重要阵地。办学规模小、数量多、布局分散、质量参差不齐等情况，制约着乡村教育现代化和我国高质量教育体系构建。

如何让偏远地区的孩子享受到优质均衡的教育资源，始终是联储证券关心和关注的问题。为此联储证券与“支教中国2.0”携手，致力于解决偏远地区基础教育最大的难题——长期、稳定、优质的师资。

传统的支教行动本身便具有一定的先天不足，例如：支教老师不稳定、不稳定质量供给与持续性需求之间的矛盾、课程与教师水土不服等等。这些综合因素限制了支教老师这一外来突破性因素的稳定供给，同父母陪伴的缺失、青春期的困惑一道，共同组成了乡村留守儿童生活中的漩涡，也让这些陪伴的快乐都成了琐碎的片段。而“支教2.0”跨越了距离上的障碍，运用成熟的互联网技术、普及的应用软件，并系统化地招募、培训、运营，规模化、可持续化地实现大量优质师资与大量学生的匹配，用“轻支教”让老师志愿者们只需要协调一个“时间”维度，即可以为孩子们授课。“支教2.0”不仅传播基础文化知识，课程更强调跨地区、跨文化的沟通和融合，树立受助儿童的自信心，鼓励孩子将今天受到的帮助投入到未来有需要帮助的群体中。

远程教室的课程由两位老师配合共同完成教学任务，支教老师负责教研支持和直播授课；现场老师由学校教师担任，负责辅助教学、课后辅导、教学反馈。两位老师相互配合，完成课前备课、课上授课、课后作业、定期测试、教学反馈五大环节，形成完整的教学闭环。

2023年，“心联心”公益计划携手“支教中国2.0”来到了江西省赣州市于都县岭背镇，为岭背镇金星小学、湖溪小学搭建了远程教室并支持两年运维。远程教室分别于2023年3月和5月投入使用，这也是“心联心”公益计划携手“支教中国2.0”项目组搭建的第四、第五个远程教室。

五一小学、贾尔吉小学、松坪小学、金星小学、湖溪小学

为400余名学生带去阅读写作、绘本、音乐、健康与幸福等10余门课程共计超350课时

补缺K12课程为核心的课程系列、搭建适合农村网络状态的在线教育平台、升级农村学校的硬件设施

如果请你推荐小时候喜欢的书，会是哪一本？是《安徒生童话》？是《西游记》？还是《小王子》？也许在你的脑海里已经出现了一个书架，上面全是你喜欢的童书。但对于乡村儿童而言，这个问题却往往没有答案。

阅读，特别是读好书，对青少年精神发育的重要性无需多言。但现实中，中西部贫困地区的乡村儿童阅读资源整体匮乏，课外阅读的数量、时间和质量远远低于城市儿童。为改善这一现状，让更多生活在乡村的孩子享受阅读的乐趣。2020年，联储证券首间“心联心”绘本馆在务川县建成，关注偏远地区孩子们的成长，改善他们的阅读现状，为乡村儿童送出一份精神食粮，也是丰富乡村地区教育资源、促进教育公平的有益助力。之后的3年间，“心联心”绘本馆先后在甘肃礼县、通渭县、陕西延川县、安徽阜南县等地落成。

2023年4月，“心联心”绘本馆再出发，向西藏昌都市江达县字嘎乡第二小学捐赠“心联心”绘本馆，这也是联储证券捐赠的第13间“心联心”绘本馆。据当地学校反馈，当地藏族孩子的汉语阅读水平略低于同龄的内陆学生，因此，本次捐赠的2046册图书以图画绘本及拼音版书籍为主，惠及160余名藏区儿童。希望激发孩子们读书的兴趣，逐渐培养良好的阅读习惯。

正如党的二十大报告提出：加快义务教育优质均衡发展和城乡一体化，优化区域教育资源配置。浇花浇根，育人育心。“心联心”绘本馆希望借助文字的力量，帮助孩子们打开心扉、拓展视野，感受读书的乐趣与生命的希望。

西藏昌都市江达县字嘎乡第二小学

2046册图书  
160余名藏区儿童







## 女童保护



## 助力乡村振兴

十年树木，百年树人。推进儿童保护事业，健全家庭、学校、社会、网络、政府、司法“六大保护”体系，推进儿童综合保护体系的完善，提升社会观念和认知，是一项长久的工程，更是一项浩大的工程，需要各方的协作努力。

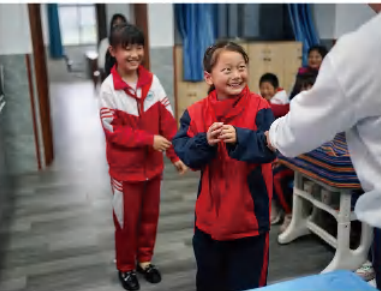
2021年，《中华人民共和国未成年人保护法》明确规定将性教育纳入学校的义务教育内容。预防是对未成年人最好的保护，教育孩子提高自我保护的能力，提前筑起防范意识，可以帮孩子有效规避一些伤害。那么如何学习青春期保健的基本知识和技能，提高预防侵害的能力；积极应对青春期心理健康问题呢？

2019年，联储证券联合NGO“女童保护基金”启动“女童保护”项目。四年来，联储证券和“女童保护”的共同努力下，“女童保护”课程先后在山东、河南、安徽、江苏、浙江、云南、湖北、新疆、内蒙古、西藏等省市开展，为孩子们送去保护。

提起墨脱，很多人的第一反应是，这是全国最后一个通公路的县城。在2023年4月，联储证券携手“女童保护”在这个春天与墨脱相遇。带着“女童保护”、“拥抱青春期”课程走进墨脱县，为包括墨脱县中学、墨脱县完小、德兴乡小学、背崩乡小学、达木乡小学、格当乡小学、甘登乡小学、加热萨乡小学在内8所中小学的学生带来教育知识，以此提高学生自我保护意识和能力，帮助学生健康成长。此外，在本年度中，联储证券&女童保护的足迹持续在广东省阳江市、山东省青岛市、青海省海西蒙古族藏族自治州、山西省临汾市、湖南益阳市等5个省市的12所学校开展“女童保护”课程、“拥抱青春期”课程及阳光包的发放。

2023年度，共授课**99节**，覆盖**4903名**学生，**146位**家长，发放儿童手册**2600本**，家长版手册**40本**，发放青春期版手册**2400本**，拥抱青春期—阳光包**1300个**。

一节课虽然时间不长，但确是用心守护每一个含苞待放的花蕾，用爱呵护每一名留守儿童的健康成长。



广东省阳江市、山东省青岛市、西藏林芝市、青海省海西蒙古族藏族自治州、山西省临汾市、湖南益阳市



**99**节课程  
为**4903**名学生  
带去保护



**146**位家长随堂听课，  
一同引导孩子树立  
保护意识



实施乡村振兴战略，是解决新时代我国社会主要矛盾、实现“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴中国梦的必然要求，具有重大现实意义和深远历史意义。

习近平总书记深刻指出，实施乡村振兴战略是关系全面建设社会主义现代化国家的全局性、历史性任务。教育在乡村振兴中发挥着基础性、先导性作用，实现巩固拓展教育脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，以振兴乡村教育赋能乡村振兴，是教育的职责和使命。

2023年，公司了解到山东省平度市的两所小学桌椅破旧，学生上课硬件条件有限。随即，公司便携手平度市仁兆镇“驻村第一书记和工作队”前往平度市仁兆镇开展乡村振兴教育帮扶实地调研。以助力乡村教育事业、给学生营造良好的学习环境。在察看、了解学校教学楼教室布局及设备设施配备后，第一时间召开座谈会并做出捐赠决定。

12月5日，联储证券向仁兆镇辖区内小学爱心捐赠学生桌椅**608套**（其中仁兆小学296套，冷戈庄小学312套），价值**15.2万元**。希望通过改善学习环境，培养孩子们更好的学习兴趣，让他们在爱的土壤中茁壮成长。

涓涓细流可汇成江海，点滴爱心凝聚力量。联储证券捐赠的桌椅改善了学生的学习环境，也增强了孩子们对未来美好生活的信心，把社会的关爱铭记于心，用知识成就自我，更有利于促进社会各界进一步关注和支持教育事业。

与此同时，联储证券还关注农村产业。产业兴旺，是实现乡村振兴的重要基础，而消费帮扶，是巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的重要举措之一。

2023年，在得知农户产品出现滞销情况后，联储证券反应敏捷，积极与结对帮扶县的当地服务中心联系，采买河南鲁山县、宜阳县，陕西延川县，甘肃礼县，安徽阜南县的黑杂粮、延川山地苹果、农家小米、参芪替代用茶等**3420件**农产品，**超50万元**帮助解决当地农产品销路难问题，持续大力实施消费帮扶，促进脱贫地区产品和服务消费。同时，联储证券还通过捐赠现金的方式，向五县当地相对困难家庭进行了共计**5万元**的资金帮扶。



平度市仁兆镇，河南鲁山县、宜阳县，陕西延川县，甘肃礼县，安徽阜南县



**608**套桌椅



超**50**万元消费帮扶  
**5**万元资金帮扶





社会认可



社会责任

《南方周末》

年度公益进取奖

金融创新



《证券时报》

中国证券业创新资管计划君鼎奖

青岛市金融工作领导小组

“ESG投研与产品体系项目”  
荣获二等奖



产品与服务

《中国证券报》

三年期中长期  
纯债型金牛资管计划  
-掘金1号

《中国基金报》

固收+券商资管产品  
示范案例  
(三年期) 奖-掘金1号

《每日经济新闻》

最具创新特色  
资管产品  
-ESG整合1号



品牌实力

《财联社》

年度最佳财富长青奖

《证券时报》

中国证券业财富服务品牌君鼎奖

中国证券业固收+资管计划君鼎奖

上海证券交易所

2023年债券市场交易百强机构

Qeubee

2023年Qeubee第二届  
“最优秀利率债销售团队奖”





关于本报告

本报告是联储证券股份有限公司发布的第5份社会责任报告，涵盖了公司对社会  
责任关键议题的实践及管理方法，展现了公司2023年社会责任工作绩效。

报告指引索引

报告范围
报告的组织范围：本报告以联储证券股份有限公司为主体，涵盖所属分支机构。 报告的时间范围：2023年1月1日至2023年12月31日，部分内容往前后年度适度延伸。 报告的发布周期：本报告为年度报告。
数据来源
本报告所披露的各项数据与信息主要通过以下方式获得： ···公司正式文件、统计报表或有关公开资料 ···公益合作机构社会责任实践案例及统计数据 ···基于报告框架的定性与定量信息采集表 本报告中的财务数据摘自联储证券《2023年年度报告》。
编制依据
中国社会科学院《中国企业社会责任报告指南（CASS-CSR4.0）》
称谓说明
为便于表述和阅读，在本报告中“联储证券股份有限公司”，有时也以“联储证券”“我们”或“公司”表示。
发布形式

报告以印刷版和电子版两种形式发布。您可以登陆联储证券官网：<https://www.lczq.com>下载电子版，或者关注联储证券官方微信 ILOVElianchu 查看报告。欢迎通过电子邮箱 [lczq@lczq.com](mailto:lczq@lczq.com) 与我们联系。

	目录	中国企业社会责任报告指南 (CSR4.0)	报告位置
	董事长、总经理致辞	P3.1-3.2	P1-2
关于联储	公司简介、组织架构、业务布局、大事记等	P4.1-4.4	P3-6
社会责任管理	社会责任理念	G1.1-1.2，G2.1	P9
	沟通利益相关方		P10
党建引领	加强党建引领 凝聚奋进力量	G3.1-3.3, M3.1, M3.6	P13-14
文化先行	推进制度体系建设 凝聚企业文化共识	G2.3,M3.6	P15-16
稳健经营 行稳致远	三会情况	M1.1-1.4, S2.5, G3.1-3.3, M3.1, M3.6	P19-21
	发展战略		P22
	风险管理		P23-24
	合规管理		P25
	审计稽核		P26
科技赋能 专业服务	金融科技	M1.5, M2.4, M2.13,M3.6	P29
	数字化提升		P30
	投资者保护		P31-32
深耕ESG 责任担当	荣获青岛市金融创新二等奖	G5.2, G6.1,M2.4	P35
	推进"中国城投债ESG整合评估体系"团体标准		P36
	ESG整合策略代表性产品屡获奖项		P36
以人为本 激发动能	人才发展	S1.5-1.6, S2.1-2.3, S2.8, S2.10-2.17	P39-40
	构建人才培养体系		P41-42
	打造幸福职场		P43-44
心联希望 爱储未来	"心联心"简介	S4.6-4.9, S12-13	P47-48
	支教中国2.0		P49
	"心联心"绘本馆		P50
	女童保护		P51
	助力乡村振兴		P52
附录	社会认可	A3, P4.3	P53-54
	关于本报告	P1.1-1.3	P55
	报告指引索引	A5	P56
	读者意见反馈	A6	P57



意见反馈

尊敬的读者：

非常感谢您在百忙之中阅读本报告。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，我们诚挚地邀请您反馈真实感受和热心建议，请不吝赐教！

对于联储证券，您的身份是：

- ☐ 政府
- ☐ 监管机构
- ☐ 股东
- ☐ 投资者
- ☐ 同业
- ☐ 员工
- ☐ 客户
- ☐ 供应商
- ☐ 社区和公众
- ☐ 非政府组织
- ☐ 媒体
- ☐ 其他

您对本报告的总体印象：

- ☐ 很好
- ☐ 较好
- ☐ 一般
- ☐ 较差
- ☐ 很差

您更关注报告对哪些议题的披露：

- ☐ 社会责任管理
- ☐ 公司治理
- ☐ 稳健经营
- ☐ 科技赋能
- ☐ 负责任投资
- ☐ 人才发展
- ☐ "心连心"公益计划
- ☐ 其他

您认为本报告在信息披露、版式设计和可读性上：

- 信息披露：

☐ 很好

☐ 较好

☐ 一般

☐ 较差

☐ 很差
- 版式设计：

☐ 很好

☐ 较好

☐ 一般

☐ 较差

☐ 很差
- 可 读 性：

☐ 很好

☐ 较好

☐ 一般

☐ 较差

☐ 很差

为了提高联储证券社会责任报告编制和社会责任实践水平，您还有哪些建议？

您可以将填写好的问卷扫描或拍照发到lczb@lczq.com；  
再次感谢您的支持！