

2024 CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

社会责任报告



联储证券
LC Securities

联 天 下 储 未 来



开篇词

推动科技创新与文化遗产
用自身的可持续发展
助力实体经济的可持续进步

坚守合规经营与风控底线
以稳健发展筑牢根基
为可持续发展保驾护航

践行绿色金融与社会担当
用专业的金融服务
为社会创造更多价值

一切以投资者价值为依归
将社会责任融入产品和服务中
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

2024-
CORPORATE
SOCIAL RESPONSIBILITY
REPORT

01

致辞

董事长致辞	01
总经理致辞	02

02

关于联储

公司简介	03
社会责任大事记	05

03

社会责任管理

社会责任理念	11
沟通利益相关方	12

04

党建引领 文化聚合

坚持高质量党建引领	15
激活文化新质生产力	17

05

稳健经营 行稳致远

三会情况	23
发展战略	26
风险管理	27
合规管理	29
审计稽核	31

06

科技赋能 深耕客需

推动数字金融高质量发展	35
扎实开展投资者教育保护	41

07

深耕ESG 责任担当

践行负责任投资	45
打造财管新样本	47

08

以人为本 汇聚向上力

员工等级多元化	51
员工权利及福利	52
强化人才培养	53
人才项目一览	55

09

心联希望 爱储未来

“联储·心联心”简介	59
支教中国2.0	61
“心联心”绘本馆	62
女童保护	63
数说公益	64
乡村振兴	65

社会认可	67
------	----

10

附录

关于本报告	69
报告索引	70
意见反馈	71



回首2024年, 中国经济乘风破浪, 稳中有进, 持续向好态势不断巩固。党的二十大、二十届三中全会精神和中央金融工作会议为金融业高质量发展指明了新的方向。资本市场新“国九条”和“1+N”政策体系配套制度, 有利于更好发挥资本市场功能作用。证券公司作为多层次资本市场的重要主体责任重大, 需保持奋斗, 不负时代机遇。

对于联储证券来说, 2024年, 在坚定战略执行的同时, 还积极寻找更多可持续发展的增长点。财富管理方面, 不断探索金融服务的新模式, 提升客户资产配置意识、满足客户长期投资的目标。资产管理领域, 以“固收+”为核心投资策略, 不断探索多元化的投资路径, 为客户提供特色化、差异化的资产管理服务。金融科技方面, 强化金融创新和数据加持, 将数字化注入金融服务全流程、将数字思维贯穿业务运营全链条。文化建设和社会责任方面, 将企业理念和金融向善嵌入到各个工作环节, 以良好的文化积淀推动公司业务发展。

面向以进促稳的2025年, 我们坚信中国经济会在回升向好中沐光前行, 资本市场也定将在改革创新中筑底上扬。联储证券将继续以青岛为根据地, 重点做大做强财富管理业务, 加大财富管理的布局; 资产管理业务以固定收益产品为发力点, 构建起较为完善的产品线和有比较优势的投资能力; 大投行业务以固收承销和并购业务为突破口, 并遵循监管要求做到“归位尽责”。

过去五年, 公司“金融向善”的愿景, 引导着每一个联储人在日常工作中创造可持续发展价值。



未来, 我们还要坚定长期主义的决心, 推进更多难而正确的事。与志同道合者一道, 将创造可持续社会价值作为公司的重要目标, 众行致远、共创发展。

董事长: 张春卫



2024年, 联储证券全面贯彻落实党的大政方针政策与监管部门各项工作部署, 深入践行“防风险、强监管、促高质量发展”的工作主线, 聚焦主责主业、坚持合规经营, 培育特色业务, 运营提质增效, 公司经营发展亮点纷呈。财富经纪条线业务基础与管理基础得到夯实, 分支机构客户服务能力与盈利能力大幅提升; 两融业务规模与市占率实现双提升, 专业交易业务快速发展, 机构客户服务生态正在逐步完善; 销售交易业务继续保持了较强的盈利能力与增长势头, 差异化特色优势进一步彰显; 自营业务扎实稳健, 充分发挥了公司业绩“稳定器”的重要作用; 债券业务稳中有进, 投行业务加速转型, IPO及并购重组多个项目正在稳步推进。

这一年, 我们坚守合规经营与廉洁从业底线, 全力保障网络与信息技术安全, 全年实现安全生产。这一年, 我们担当社会责任, 落实投资者保护, 积极参与公益帮扶, 持续探索实现社会价值的路径。这一年, 我们保持战略定力, 坚定发展信心, 直面经营挑战, 采取务实举措, 高质量发展的基础得到进一步夯实。

未来, 联储证券的向善实践将进一步融入日常经营管理中, 坚持以合规经营为本, 以高效管理为基, 加力培育差异化特色优势, 持之以恒打造精品券商。



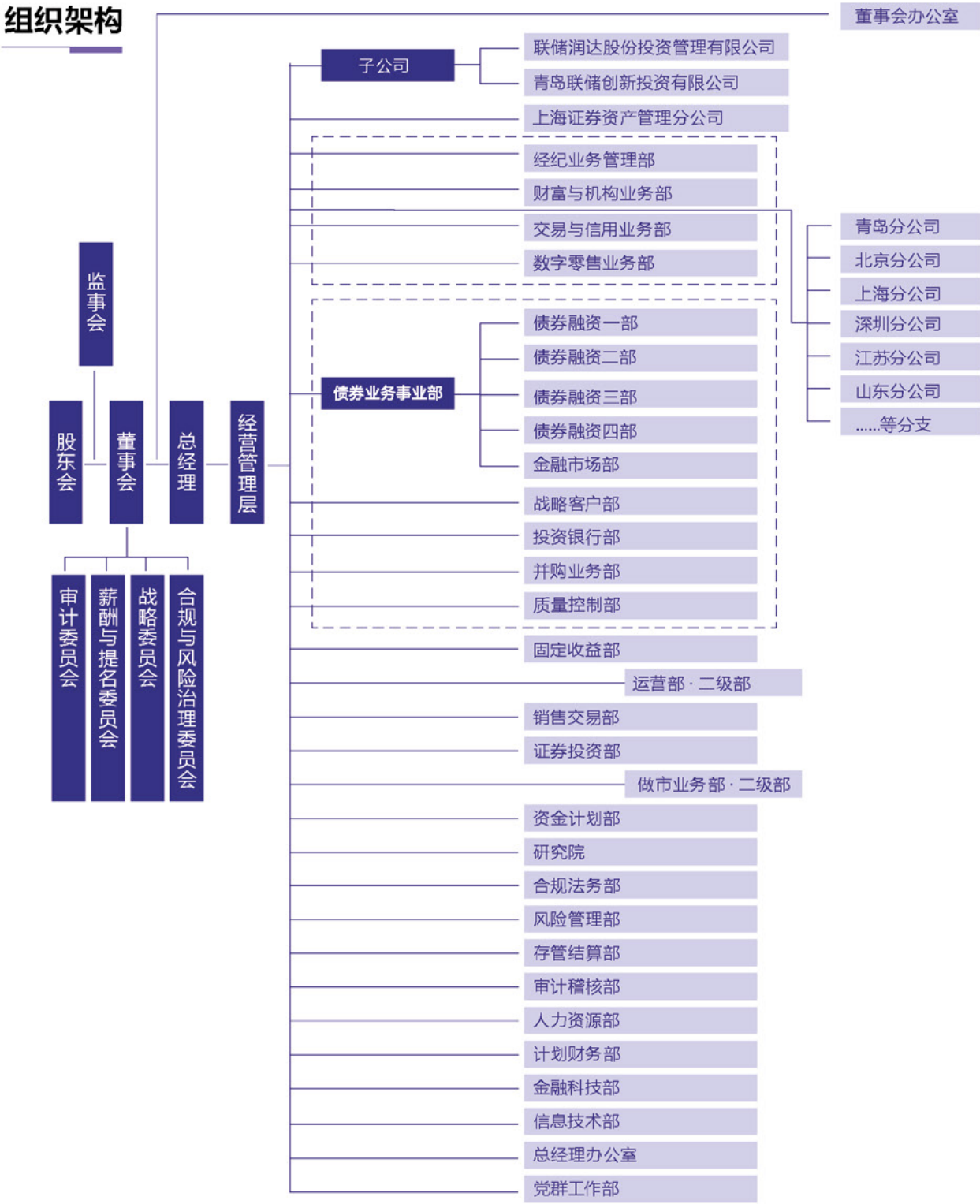
用我们在金融领域的专业和特长, 助力社会的可持续发展。以确定的努力应对不确定的外部变化, 推动经营发展稳中向好、稳中提质, 让善意生长出更多可能。

总经理: 张强

关于联储

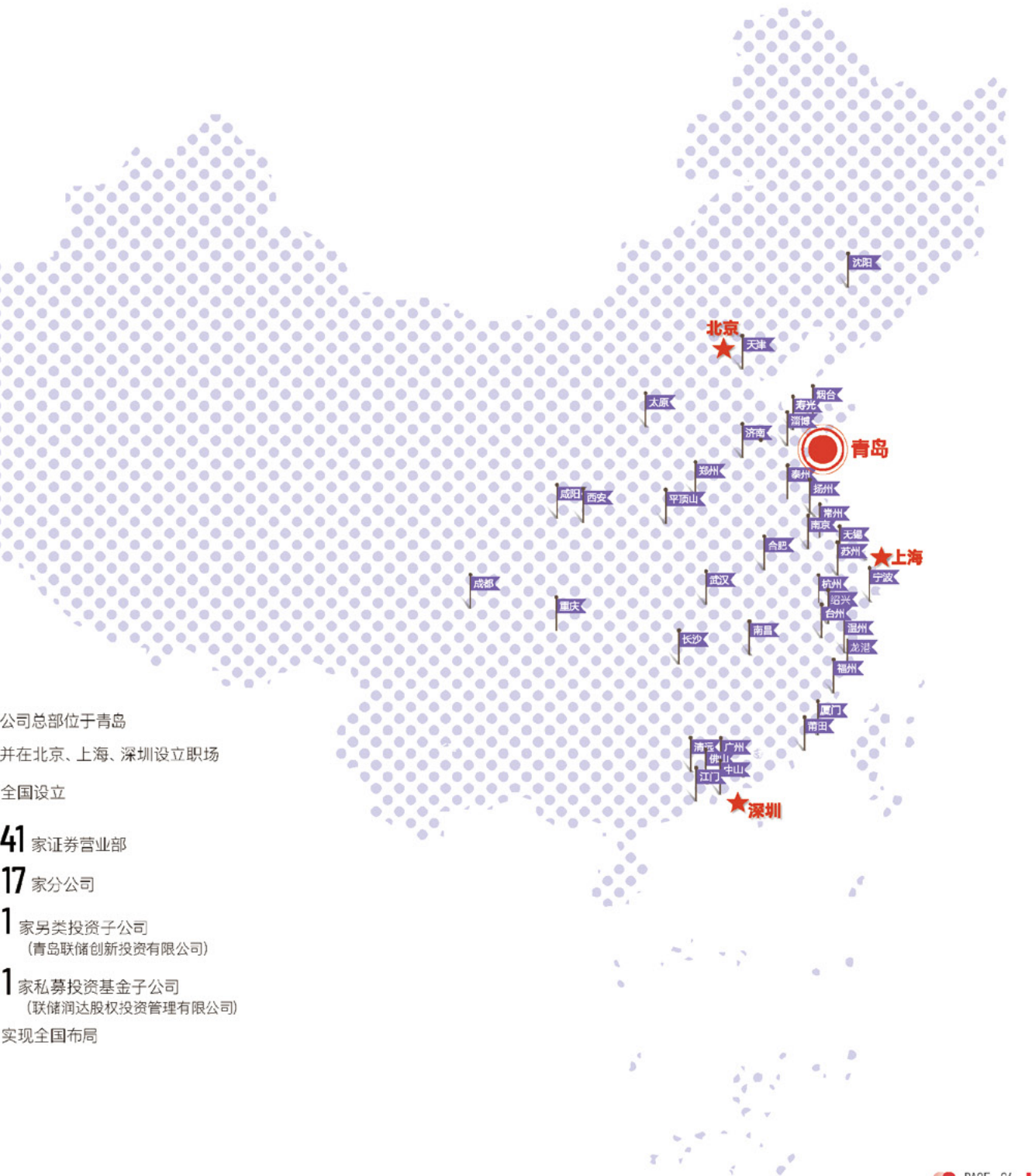
联储证券成立于2001年, 是一家以“创造价值”为使命的全牌照综合类证券公司, 注册资本**32.3981**亿元, 净资产**68.14**亿元。公司秉承多元化的发展理念, 专注于为中国高净值人群、优质企业、政府客户和机构投资者提供专业、高效、便捷的一站式投融资服务。致力于成为有特色、受人尊敬的财富管理行业的改变者、推动者和引领者。

组织架构



业务布局

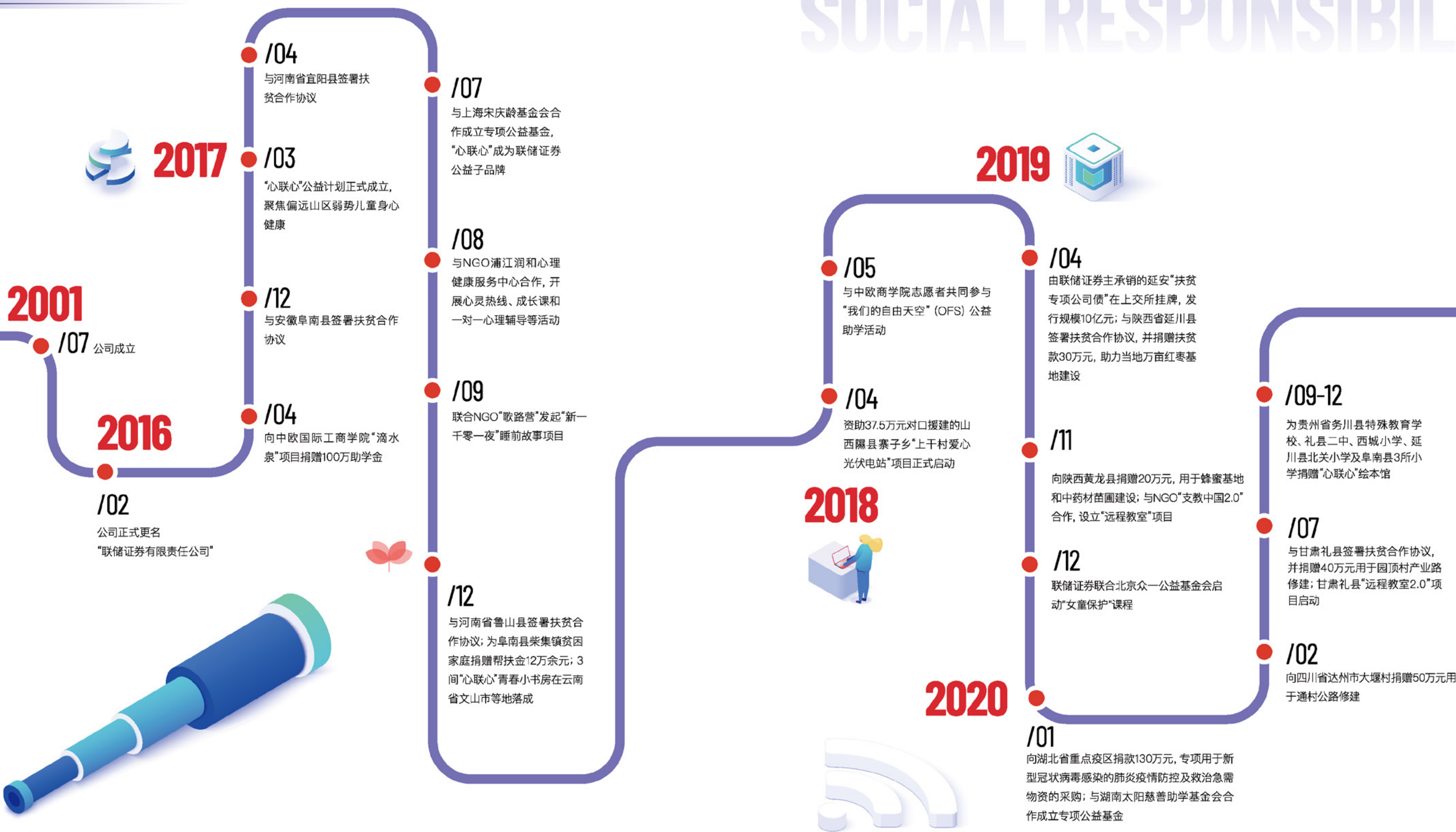
经过多年快速发展, 公司拥有证券经纪、证券资产管理、证券投资咨询、证券承销与保荐、证券自营、融资融券、股票质押式回购、股票期权、与证券交易证券投资活动有关的财务顾问、代销金融产品、证券投资基金销售、直接股权投资等主要证券业务资格, 以多元化业务满足客户需求, 全方位支持实体经济发展。



公司总部位于青岛
并在北京、上海、深圳设立职场
全国设立
41家证券营业部
17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

CHRONICLE OF SOCIAL RESPONSIBILITY

社会责任大事记





2021

为湖南益阳市安化县、汨罗市白水镇共6所农村小学带去“童行在线课堂”项目

向江西财经大学教育发展基金会捐赠15万元，用于设立学术促进基金；为甘肃定西通渭县3所学校捐赠“心连心”绘本馆；“女童保护”项目走进内蒙古自治区、新疆维吾尔自治区、海南省等地

参与“我们的自由天空”(OFS) 公益助学活动；在福建省永定县5所小学开启“新千零一夜”项目

2022



采购“一司一县”对口五县（以下简称“五县”）农产品超54万，帮助解决当地农产品销路难问题，并向五县当地困难家庭进行了18万元的资金帮扶

甘肃省陇南市礼县白关镇松坪小学“远程教室2.0”项目正式运行；向青岛市慈善总会捐款50万元，助力抗击疫情

向湖南省安化县马路镇遭受洪灾的9户家庭进行救助金及物品捐赠，共计13673元

“女童保护”项目走进广东省、广西壮族自治区、江苏省、浙江省等地

江西省赣州市于都县岭背镇金星小学和湖溪小学“远程教室2.0”项目启动；分别为四川省甘孜藏族自治州丹巴县太平桥乡小学和半扇门镇小学捐赠“心连心”绘本馆

2023



联储证券股份有限公司成立

为西藏昌都市江达县字嘎乡二小捐赠“心连心”绘本馆；“女童保护”项目落地西藏墨脱

采购五县农产品超67万元，帮助解决当地农产品销路难问题，并向五县困难家庭进行17万元的资金帮扶，以及捐赠刻入U盘的党建课程和党建书籍百余套

“拥抱青春期”课程落地西藏、青海、吉林

参加由青岛市总工会主办的“山海情”青岛·定西·陇南东西部协作捐助活动，并捐助爱心基金3万元

采购五县农产品超50万元，向困难家庭进行5万元资金帮扶，以及捐赠党建课程和党建书籍近百套；为平度市仁兆镇仁兆小学和冷戈庄小学捐赠608套桌椅

与杭州市西湖教育基金会签订协议，助学捐助2万元

采购六县农产品60.5万，向困难家庭进行6万元的资金帮扶，向各贫困县捐赠党课学习书籍等资料4.86万元

与云南澜沧县签署乡村振兴结对帮扶协议；发布联储证券全新公益IP形象——储犇犇

联储“心连心”公益计划前往甘肃礼县、云南澜沧县践行社会责任；澜沧县芒景小学“远程教室2.0”项目正式运行

2024

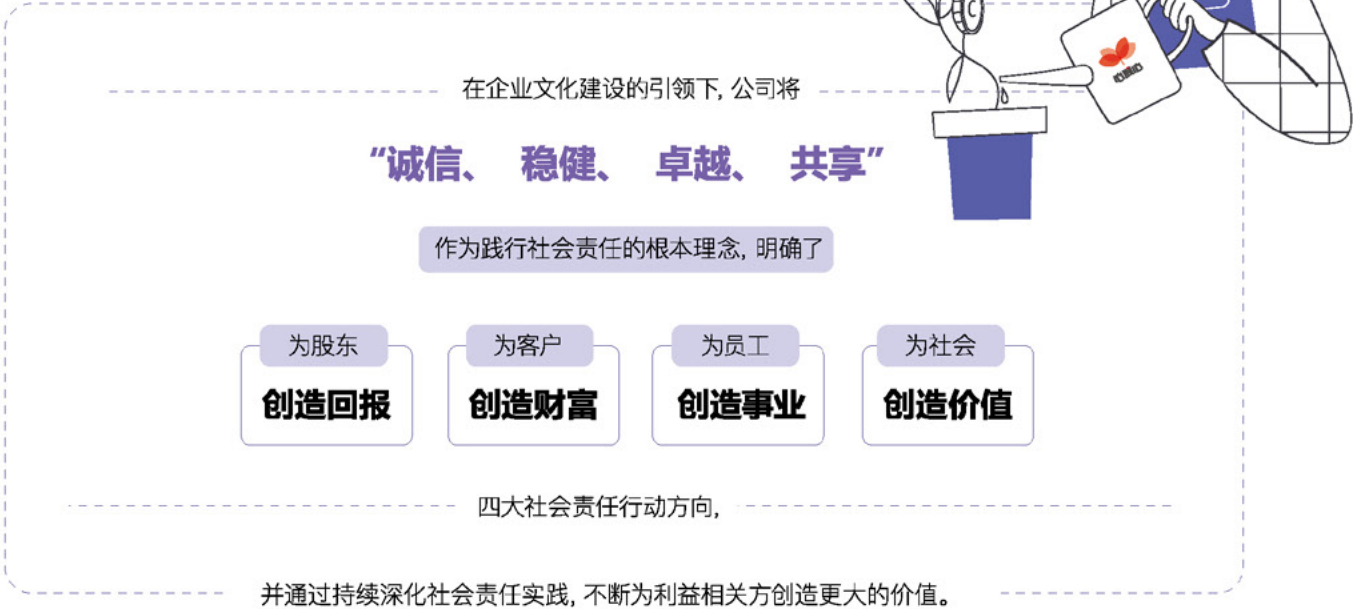


SOCIAL RESPONSIBILITY MANAGEMENT

社会责任管理

联储证券高度重视企业社会责任管理，将其视为公司长远发展的核心要素之一。自2019年起，公司连续六年发布《企业社会责任报告》。同时，联储证券于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，优化实质性议题管理，对2024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



- 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
- 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
- 3 个驱动

新财富管理、资本投行、投资能力
- 4 个对象

践行社会责任有四个重要对象——股东、客户、员工和社会

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、社会的各界的责任, 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

沟通利益相关方

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。



维度	责任诉求	实践与回应
政府与监管	守法规 服务国家战略 推动经济发展和转型 参与行业文化建设	遵守法律法规 监管信息报送 助力乡村振兴 配合地区经济发展
股东	有效公司治理 合理投资回报 全面的风险与合规管理体系 及时准确的信息披露 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 完善的个人信息安全与隐私保护机制	电话、公司官网、微信公众号、微博平台 开展投资者教育/权益保护活动 践行负责任投资
员工	完善的福利与薪酬体系 清晰的职业发展路径与完善的培养计划 多元、平等且包容的工作环境 完善的劳工权益的合法保障体系	建立公正透明的薪酬管理体系并设置薪酬激励机制 为员工提供全方位、多维度的培训资源 创造多元、平等的工作环境 同工同酬, 禁止歧视
供应商	公平采购、诚信合作 遵守商业道德 拒绝商业贿赂	建立健全供应商管理体系 加强供应链廉洁管理
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
生态环境	实施低碳运营 推进绿色金融	低碳办公 绿色金融

GUIDED BY THE PARTY BUILDING

党建引领 文化先行

我们深知党建引领对于公司稳健发展的重要性，坚持党建引领，以党的思想指导公司经营管理，不断提升企业文化软实力。同时，弘扬社会责任，积极践行创新发展，为推动企业良性运营、促进社会和谐稳定贡献金融力量。

坚持高质量党建引领

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和二十届一中、二中、三中全会精神，紧紧围绕中心、服务大局，以党的政治建设为统领，不断增强基层党组织的“战斗堡垒”和“红色磁场”作用，持续深化“党建+X”工作机制，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，为公司高质量发展筑牢坚实的政治和组织根基。

一、强化政治理论学习，确保航向不偏移

班子发挥示范作用，坚持学在前、作表率。召开常委会深入学习研讨，参加资本市场关于党的二十届三中全会精神党课学习，以及上级党委组织开展的“书记大讲堂”活动，以实际行动示范带头，营造上下一起学的良好氛围。不断加强政治理论常态化学习。组织开展3次党课培训，邀请中央党校、青岛市委党校、山东大学专家围绕党纪学习、中央金融工作会议精神 and 党的二十届三中全会精神进行深入解读，为全体党员、员工开展实际工作提供坚实的理论支撑。各党支部通过“三会一课”“主题党日”进行深入学习，累计开展学习活动40余次，深刻领会党的最新方针政策，强化党员的思想理论基础，有效提升了党员的政治站位，增强“四个意识”、坚定“四个自信”。



二、夯实组织基础，建设坚强战斗堡垒

不断强化党组织的政治核心作用，牢牢把握践行新时代党的组织路线的基本要求和着力方向，提升党组织服务公司经营发展的能力。召开党员代表大会完成党委、纪委换届选举工作，指导党支部完成支部书记改选以及团委换届工作。及时调整优化基层党组织设置。加强党员队伍建设，2024年培养5名积极分子，发展3名预备党员，转正4名预备党员，为党组织的持续发展注入了新的生机与活力。召开党建工作会，总结部署重点工作。严格执行“三会一课”、民主评议党员、组织生活会等制度，开展支部书记述职工作，推动党内政治生活严肃认真、健康有序。持续开展评星定级活动，推动支部党建工作进一步规范化。



三、加强党风廉政教育，推动全面从严治党

严格落实全面从严治党的要求，坚持把纪律建设作为关键，严明纪律规矩。以“学纪、知纪、明纪、守纪”为主要目标，高标准开展党纪学习教育。邀请专家讲授解读《中国共产党纪律处分条例》，公司党委书记讲授党纪学习教育专题党课，召开党纪学习教育专题组织生活会，各党支部、全体党员以集中学习和个人自学相结合的方式持续开展学习，开展党纪知识问答、收看警示教育纪录片、参观廉政教育基地等专题学习活动30余次，以实际案例引导全体党员坚定理想信念，进一步强化廉洁自律的自觉性和坚定性，筑牢拒腐防变的思想堤坝。



五、发挥党建引领作用，聚焦中心工作融合发展

公司党委结合实际情况对6个定点帮扶县开展组织帮扶工作，为各帮扶县党员送去专题党课视频，党建、乡村振兴书籍，党员学习笔记本套盒，以实际行动大力支持乡村振兴事业发展。引导党支部聚焦业务发展开展党建工作，各党支部通过召开“党建业务共融”研讨会等方式，组织党员积极讨论、交流，结合自身实际工作分享学习感悟，推动公司各项任务部署落地落实。深度联动工会、团委，在青岛市非公综合党委举办的“庆祝七一主题活动”中献上合唱节目，获得上级党委、政府部门的一致好评，为公司树立良好形象。指导工会、团委发挥各自优势，通过线上线下多种渠道积极开展春节、妇女节、端午节等活动，以及团委“联储青创汇”交流分享活动，为员工创造畅谈感悟、分享技能的平台，进一步提升了员工凝聚力和向心力。

四、强化榜样作用，引导党员创先争优

积极参加上级党委开展的评优活动，公司党委推荐2名党员、1家党组织均获得“党员先锋岗”称号。内部持续开展“两优一先”评选工作，遴选在助推公司经营发展、践行文化理念等方面成绩突出的候选人，经支部推荐、公司党委审议，评选出10名优秀党员、3名优秀党务工作者和3家先进基层党组织，激励广大党员充分发挥先锋模范作用；开展“有为青年”评选活动，经团委初评、党委审议，最终评选出10名“青年岗位能手”，鼓励青年人积极有为、勇于探索，弘扬开拓进取的奋斗精神。



激活文化新质生产力

推进制度体系优化升级 提高科学性和标准性



为进一步贯彻落实中央金融工作会议精神，践行金融报国使命，弘扬中国特色金融文化，着眼“五要五不”，践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，树立证券行业荣辱观，健全企业文化体系，于10月修订发布了《联储证券股份有限公司企业文化工作管理办法》，坚持公司企业文化管理遵循党建引领原则，将证券行业荣辱观明确纳入制度，确保公司文化各项工作有序、高效地开展。

联储证券在报告期内发布了《企业文化手册（2024年）》，其中新增积极培育中国特色金融文化以及证券从业人员职业道德准则相关内容，为公司文化建设提供了新时代金融发展精神指引和强大的精神支撑。

加强组织保障，切实履行文化建设主体责任

2024年公司召开2次文化建设工作会议，总结上一阶段文化建设工作，部署下一阶段重点任务，分析梳理文化建设实践评估指标，有效推进了公司文化建设工作有序开展。开展文化实践课题研究，完成两篇研究成果，进一步统一思想、凝聚共识。

开展实践评估，全面践行《十要素》内容要求。公司2023年度文化评估等级比上年度有所提升。评估期间梳理年度文化建设实践评估工作各项资料，编制形成年报及案例、附表等近五万字；撰写自评工作报告、填制底稿及附表等四万余字，整理备查资料千余件。



注重文化共融，持续推动文化特色品牌建设

内部宣导方面 Internal promotion



年初制作2023年公司大事记回顾视频，在年会上与全体员工一同分享经历故事，引发共鸣，受到一致好评；



年末为全体员工定制个人专属文化套盒，增强归属感和认同感，让员工感受到来自公司的温暖和支持；



全面优化《联储》内刊，在OA企业文化专栏发布三期《联储》季刊及投教专刊，加大了国家大政方针政策解读、业务成果展示等板块比重；



通过公司“云文化”“联家乐享”平台推送入职及生日祝福，联合各业务条线开展活动，推送“合规小贴士”答题、“研究下午茶”等活动；



与群团组织形成文化合力，持续开展羽毛球、乒乓球、读书会等活动，进一步提升了员工凝聚力和向心力，深化了文化融合的工作格局。



外部传播方面 External promotion



完善文化传播矩阵，充分利用“联储证券”“联储党工团”等公众号发布公司要闻、党群文化动态；



创新形式，以储舞舞为文化品牌形象制作文化短片，宣导中国特色金融文化及诚信文化；



联系主流媒体报道公司文化建设成果，在证券时报、中国证券杂志、证券时报、财联社等刊发多篇文化建设文章。同时，青岛证券期货业协会网站发布了我司编制的《青岛辖区证券行业廉洁从业与文化建设专刊》电子刊，提升了公司在辖区内的文化品牌亮度。



守护员工 温暖相伴

多元渠道赋能工会

2024年,公司工会以营造积极向上的联储文化氛围为目标,充分发挥组织优势,通过多元化的宣传渠道和创新的 forms 活动形式,持续提升员工的文化素养与归属感。一方面,工会定期利用企业微信“云文化”小程序,精心策划并发布涵盖主题性学习、知识竞赛、创意分享等类型的全员性线上活动,吸引员工广泛参与。另一方面,工会借助《联储》内刊、“联储党工团”公众号、云文化小程序、OA主页“企业文化”频道和“党群工作”专栏等平台,全方位、多层次地宣传推广,搭建员工与公司深度互动的桥梁,助力员工提升素质,凝聚发展合力。

此外,工会对“云文化”系统进行升级改造,推出“联家乐享系统”,创新性地发布上月工会活动精彩回顾和本月活动预告,提升工会活动的公开透明度,增强员工参与度,推动社团工作更有计划地开展。

打造多彩主题活动

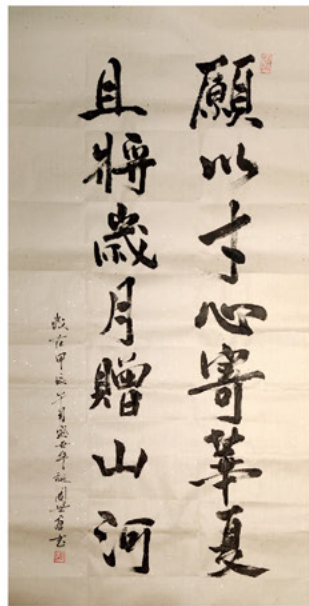
公司工会积极行动,丰富活动载体,精心打造形式多样的主题活动矩阵,为员工带来丰富多彩的文化体验。

一方面,深入挖掘中国传统节日的文化意蕴,结合岁末年初及重点节日,开展全员性主题活动。例如,在辞旧迎新的时刻举办“迎新下午茶”;元宵节组织“趣味猜灯谜”活动,员工们在智慧的碰撞中感受传统文化的魅力;端午节开展“粽香端午”活动。通过这些传统节日主题活动,不仅丰富了员工的业余生活,更增强了员工的文化自信与民族自豪感。

另一方面,公司工会积极鼓励员工参加系统外的各项文体比赛,展现联储员工的风采与

实力。在金家岭金融区组织的2024年沙滩趣味运动会中,公司代表队凭借团结协作的精神,荣获“精神文明奖”;在市总工会举办的“咱们工人有力量、我和祖国共奋斗”“家国情·清廉风、良好家风润万家”书画作品大赛中,公司员工及家属踊跃投稿,以笔墨丹青展现对祖国、对家庭的热爱,获得了评委与观众的一致好评。此外,各地社团、工会小组还组织了体育类、手工类、演出类、艺术鉴赏类等丰富多彩的活动,让员工在紧张的工作之余,能够放松心情,以更加饱满的热情和责任感投入到工作中,为公司经营发展注入源源不断的动力。

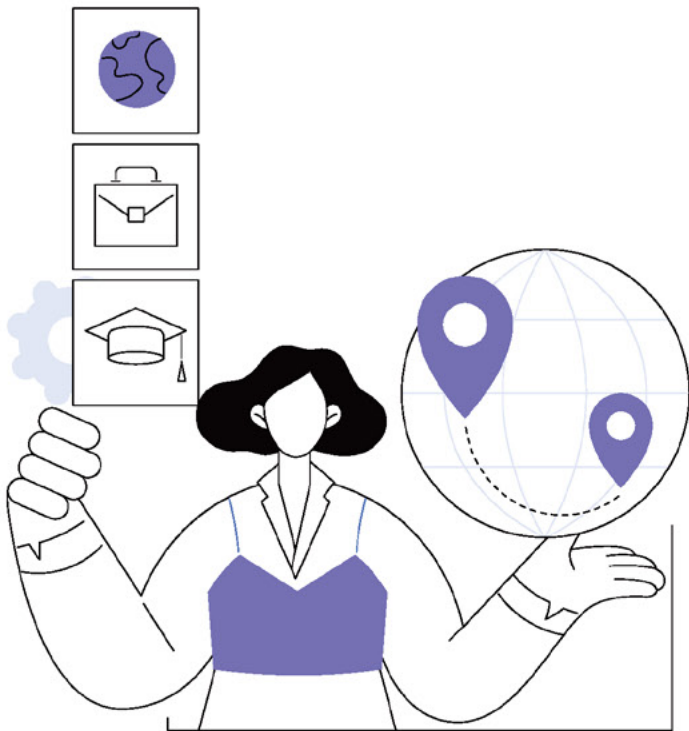
通过一系列精心策划与组织的活动,公司工会成功营造了积极向上、和谐奋进的文化氛围,让员工在文化滋养中成长,在活动中凝聚力量,为公司高质量发展提供了强大的精神支撑与文化保障。



青春聚力 共创未来

2024年,公司团委换届选举工作圆满完成。并经各机构民主推荐、团委综合评议,并报公司党委审批同意,圆满完成了2023年度有为青年的组织评选及表彰工作,充分发挥了荣誉激励和模范带动的积极作用。

为更好地凝聚青年力量,激发创新活力,联储证券创立了青年工作特色品牌——“联储青创汇”。旨在通过组织各类活动,号召并吸引年轻同事共同参与、交流成长和开放共创,努力为青年员工创造积极有爱、携手共进的健康氛围。“联储青创汇”已成功举办两次主题交流活动。活动分别邀请了一线优秀年轻同事与公司IT专家,围绕个人成长、业务拓展及新技术运用等年轻人感兴趣的话题展开分享与讨论。活动形式多样、内容丰富,吸引了众多青年同事的积极参与,反响热烈,有效提升了青年员工的归属感与凝聚力。



联储青创汇

第一期 交流分享会

找不到努力方向? 职场倦怠感? 不如一起来听听身边同事的成长故事, 让我们共同遇见更好的自己!

联储青创汇第一期交流分享会来啦!

本期主讲人来自联储证券一线分支机构年轻力量。

人物简介 >>>

青年岗位能手“十佳业务明星”——几乎拿遍公司和所有能拿到的荣誉,他有什么独门的秘籍,其实小编也很想知道。

应星 江苏分公司营销总监

人物简介 >>>

青年岗位能手“十佳业务明星”——几乎拿遍公司和所有能拿到的荣誉,他有什么独门的秘籍,其实小编也很想知道。

李梦瑶 山西分公司总经理助理

人物简介 >>>

富国理财规划师,金融产品销售冠军,客户口碑达人,客户眼中值得信赖的财富顾问。

傅伟伦 上海分公司营销总监

活动时间

下周二 (8月6日) 17:00-18:30

活动地点

青岛职场: 崂山会议室
上海职场: 静安会议室
深圳职场: 30楼1号会议室
视频会议号: 3240434751

无论面对面的交流还是通过互联网的链接,我们都十分期待与大家相聚!

您也可以扫描下方二维码,将特别想了解的问题提前告诉我们,我们会精心准备。

联储青创汇

联储青创汇,是在联储证券党委领导下,由公司团委主办,年轻同事共同参与、交流成长、开放共创的主题活动品牌,致力于年轻同事创造畅谈感悟、分享技能、寻找伙伴、组织活动的平台与载体,共创积极有爱、携手共进的健康氛围。

如果有好的想法,请让我们协助你把它变成现实吧!

联储证券团委

联储青创汇

第二期 交流分享会

随着AI技术的不断发展和普及,AI其实已经成为我们工作生活中不可缺少的得力帮手,AI不仅可以帮助我们提高工作效率、解决问题、节省时间,甚至改善生活质量,各位领导、同事有没有兴趣了解一下AI在我们工作中一些使用方法和小技巧来提升我们的获得感。

联储青创汇第二期交流分享会来啦!

本期主讲人来自联储证券IT部门的技术大拿。

人物简介 >>>

我是张奕杰,从事金融IT相关工作近10年,是一个不喜欢穿格子衫的程序猿。专业上喜欢用创意和技术为工作注入活力,在工作之外,我对跑步、爬山以及读书有着极高的热情,如果对AI、大数据、区块链等新技术有兴趣,那我们一定能聊得很开心!

张奕杰 联储证券IT部门技术大拿

活动时间

下周四 (9月19日) 17:00-18:30

活动地点

视频会议号: 3240434751
青岛职场: 崂山会议室
上海职场: 静安会议室
深圳职场: 30楼1号会议室

无论是面对面的交流还是通过互联网的链接,我们都十分期待与大家相聚!

联储青创汇

联储青创汇,是在联储证券党委领导下,由公司团委主办,年轻同事共同参与、交流成长、开放共创的主题活动品牌,致力于年轻同事创造畅谈感悟、分享技能、寻找伙伴、组织活动的平台与载体,共创积极有爱、携手共进的健康氛围。

如果有好的想法,请让我们协助你把它变成现实吧!

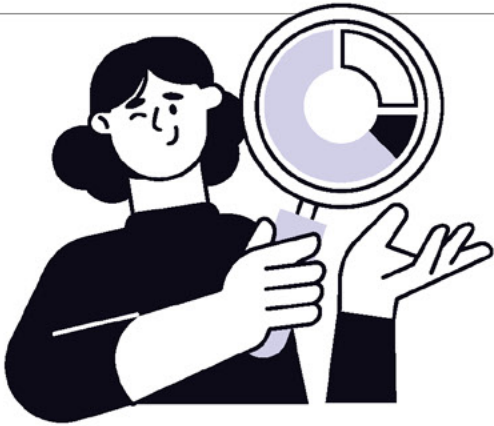
联储证券团委

STABLE OPERATION

稳健经营 行稳致远

联储证券恪守“诚信 稳健 卓越 共享”的核心价值观，秉承“创造价值”的使命。坚守合规经营与风控底线，以服务实体经济为宗旨，充分发挥金融优势，致力于为投资者提供安全可信的产品服务和解决方案。

夯实公司治理根基



三会情况

联储证券以《章程》为基础，制定了《股东会议事规则》、《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。

1^v
SHAREHOLDERS' MEETING
股东会

股东会由全体股东组成，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，公司召开股东会2次，审议通过了10项议案，听取了5项非表决事项。股东会的组织、召集、议事和决议的方式与程序符合《章程》及《股东会议事规则》规定，会议程序和决议内容合法有效。股东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。



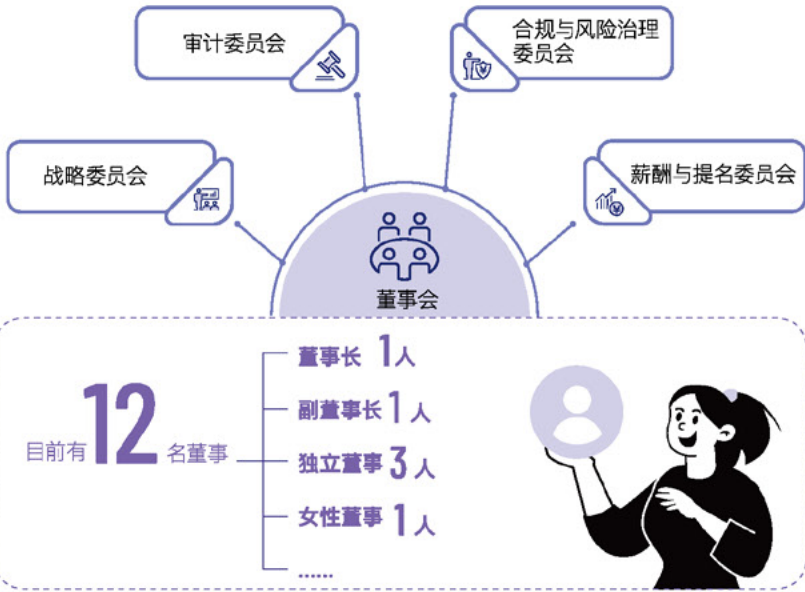
股权结构

序号	股东名称	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	青岛金家岭控股集团有限公司	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	宜宾市叙州区辉烽投资有限公司	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	共青城东汇经投资管理合伙企业 (有限合伙)	13,700,000	0.42%
27	上海铨御企业管理中心 (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%
合计		3,239,810,000	100.00%

2^v
DIRECTORATE
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。

报告期内，公司共召开董事会各类会议19次，其中董事会9次，审计委员会2次，薪酬与提名委员会5次，合规与风险治理委员会1次，战略委员会2次，共审议通过83项议案，听取了3项非表决事项。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。



(1) 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。

(2) 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。

(3) 合规与风险治理委员会

合规与风险治理委员会目前由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在合理的范围内，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

3^v

SUPERVISORY BOARD 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。



4^v

ARTICLES OF ASSOCIATION 公司章程修订

2024年7月，公司根据修订后的《公司法》，对公司《章程》以及股东会、董事会、监事会等机构议事规则进行修订，增加保护职工权益、职工代表董事，强化股东、董事、监事、高管权利、义务，优化股东会、董事会、监事会职权和议事规则等，进一步平衡相关方利益、落实责任担当、完善公司治理体系。



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。

(4) 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。



信息披露工作情况

联储证券严格按照监管规定，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。

报告期内，公司先后披露了公司2023年度报告、社会责任报告、公司债券2023年度报告、公司债券2024中期报告等定期报告，并完成公司债临时信披公告5则，增加信息透明度，保障投资者权益。

公司战略

2024年，公司根据内外部环境的变化，结合行业发展趋势及公司优劣势分析，修订更新《联储证券2023年-2025年三年发展战略》，确保公司战略紧跟行业发展脉搏、有效引领经营实际、更加聚焦培育差异化特色化的竞争能力。公司将以青岛为根据地，以“新财富管理”和“资本投行”为业务抓手的发展战略，持续锻造投资能力，致力于成为有特色、受人尊敬的财富管理行业的改变者、推动者和引领者。

以青岛为根据地

公司深耕青岛，立足山东，服务全国：一是打造青岛中后台运营管理总部，发挥集约化管理效能提升经营效率，扩大大地券商品品牌影响力；二是立足山东区域，积极争取地方政策、资源支持，发挥资本中介功能，服务当地实体经济发展，持续提升区域竞争力和比较优势，服务带动全国市场业务，实现服务青岛经济发展与公司经营发展双赢。



推动新财富管理

公司坚定践行交易商、财富管理者两大定位，财富经纪业务围绕核心客群，构建“财富管理+专业交易”为主线、“线上投顾+综合金融服务”为辅助的“2+2”发展战略，在私募产品、专业交易上形成细分优势，塑造业界名片；资产管理业务在产品开发、渠道开拓、团队建设上全面发力，建立“平台型、团队制、一体化、多策略”的投研体系，致力提升投资者长期回报。

落实资本投行

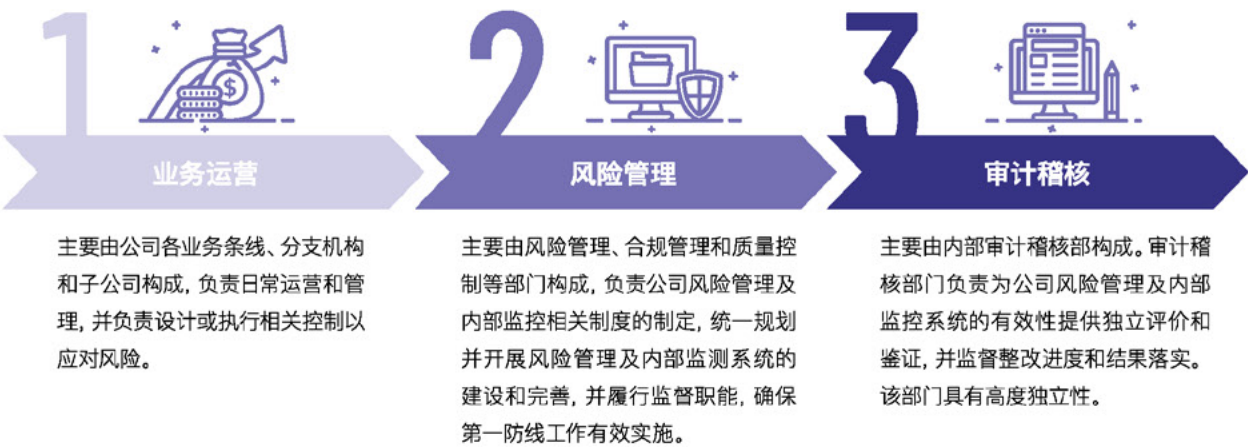
公司立足新形势，以服务新质生产力为核心，锻造中小投行特色化、专业化发展路径。一是进一步做强债券发行承销业务规模，提升行业综合排名，发挥大投行业务基石的作用；二是培育权益投行特色，发挥交易撮合者作用，深耕执业能力专业建设，发力以并购为特色的产业链综合金融服务；三是持续探索“投资+投行”业务协同机会，发挥股权投资业务的价值发现和“募投管退”能力，赋能产业并购业务发展。

锻造投资能力

公司继续发挥自营业务的利润压舱石作用，进一步建成成熟完善的业务体系和高素质的人才梯队，以固定收益、销售交易、FOF投资为特色，深化公司固收业务优势，打造“本金投资与客盘交易”双轮驱动的业务模式，销售交易实现多元客盘收入、固收投资创造稳定持续回报、权益投资提供“弹性+稳定”收益、另类投资聚焦高成长行业提升投资回报。

深化全面风险管理

稳健经营三道防线



全面风险管理体系

风险管理概况

联储证券严格遵守《证券公司风险控制指标管理办法》《证券公司全面风险管理规范》等法律法规、自律规则和公司《章程》有关规定，结合业务发展需要和监管要求，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。

2024年，公司持续完善全面风险管理体系，不断完备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体系，持续提升风险管理的效率和效果。

风控体系完善

公司不断完善风险管理政策和管理制度、监测与评估机制，健全风险指标体系，

通过压力测试等方法计量风险。2024年公司继续优化完善现有以风险限额为核心的风险计量指标体系，优化完善现有各类计量模型和工具，覆盖各项业务和所有类型风险。

新业务风险管控

根据《新业务风险管理办法》，针对各业务条线开展的新业务、新产品等，有效识别新业务开展的各类风险点，出具风险评估意见，持续完善风险应对机制。

风控系统建设

2024年公司为行业“新一代交易系统”升级改造第一家，风险管理部全程参与“信用模块”改造、风险评估、测试和上线工作，保障业务顺利切换，为行业提供实践范例，满足监管要求；根据2024年9月下发的《证券公司风险控制指标监管报表填报口径》新规、10月下发的《证券

经营机构数据报送接口规范》新规，需在2025年1月份完成改造、测试和使用。在时间紧任务重、接口规则多变、新老双系统并行的情况下，顺利完成净资本系统新表和口径改造，进行新机构监管接口报送系统的搭建、测试和上线，满足公司风险管理要求和监管要求。

风险管理开展

在公司各类业务的风险管理方面持续进行风险监测和风险提示，全年各类风险预警180次，其中：风险容忍度3次、单一风控指标1项、各类业务176次；在投行业务风险管理方面，全年共组织4次定期风险排查，涉及45只债券、23家发行人，1只ABS、1家原始权益人；在全面风险管理方面，遵照风险容忍度要求，利用系统或其他手段对核心指标、各类风险管理工具，进行全程动态监测，同时结合压力测试、信用内部评级、现场尽调、外部舆情

监测等工具和手段，及时了解风险状况，从总体层面结合业务限额开展多维度、多场景监测，不断丰富和新增风险计量的工具，并对其有效性进行检验、调整和改进；持续完善信息系统，优化数据和风险管理各类模型、应用、流程和场景，保障系统稳定、有效运行，提高风险管理能力；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



围绕监管新规、市场趋势及业务重点，进行风险管理工作相关培训。2024年度共开展4次公司级风险管理培训，在联储大学-风控学院发布4门风险管理培训课程，观看学习达6000余人次包括。打造线上+线下培训体系，培训课程包括《证券公司压力测试新规解读》《股票质押业务风险管理要点》《操作风险管理指引解读》《风险控制指标计算标准规定新规解读》等。

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，向员工宣导风险管理基本知识、相关各类外规、公司内部风险管理政策等；二是一线风险文化宣导，包括1次赴营业部开展现场异常交易和风险宣导，强调风险管理第一道防线的作用和使命。两次在新员工入职培训中开展风险管理文化宣导等，持续提高员工对风险的认识和敏感度；三是在公司三季度季刊中发表《证券公司市场风险研究与实践》文章。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。

2 人才队伍建设



多次参加监管及同业开展的线上、线下培训、行业交流等学习活动，组织风险管理部全员进行学习研究与交流，并制定内部分享交流课题计划，积极进行内部分享，范围涵盖监管新规的发布、业务风险管理实践、风险类型的管理、风险案例分析等等。

4 风险管理考核



建立与风险管理效果挂钩的绩效考核机制，健全风险管理考核及风控问责管理办法。落实2023年度及2024年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2024年度两次投行业务立项和内核委员考核表彰通知发布工作。

14 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》
- 《证券公司压力测试新规解读》
- 《股票质押业务风险管理要点》
- 《操作风险管理指引解读》
- 《风险控制指标计算标准规定新规解读》

筑牢内控合规防线

联储证券已建立董事会、合规与风险治理委员会、合规总监、合规法务部、各部门、分支机构与子公司合规管理员构成的多层次合规管理组织体系。

2024年联储证券贯彻落实董事会合规管理目标，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，压实层级合规管理责任，提升合规管理能力和精细化水平，跟上业务发展、适应业务发展、支持业务发展。

公司根据法律法规和监管要求，及时制定、修订完善公司合规管理及反洗钱制度体系，保障公司各项基本制度、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。

对员工执业行为合规性等持续进行监测，通过职务通讯行为监测、员工执业行为监测系统监测以及其他针对性监测措施，及时发现违规行为，采取处置措施，防范和化解合规风险。

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，建立多层次、多形式的合规宣导与培训体系，搭建合规总监、合规法务部、区域合规官、业务线合规、各机构合规管理员等多位一体、共同推进的合规培训与宣导模式，促进提升全员合规意识，提升合规管理员履职能力。丰富合规宣导形式，通过合规总监月度合规风控提示，分支/条线合规管理员月度例会，《合规动态》《合规小贴士》《法规速递》等载体以及发送合规建议、合规提醒等多种方式提升全员合规意识。

丰富反洗钱宣传工作，注重原创，增强反洗钱宣传效果，制作原创材料7份。同时以转发公众号的形式发送反洗钱宣传37次，组织开展300余场反洗钱宣传活动，受众宣传人数达十万余人。

制作反洗钱原创材料

7份

同时以转发公众号的形式发送反洗钱宣传

37次

组织开展

300余场

反洗钱宣传活动

受众宣传人数达

100000余人

优化大额可疑交易流程和客户风险等级划分流程，在中国人民银行通报2023年证券期货业金融机构反洗钱数据报送情况，因可疑交易报告等反洗钱报送材料质量高，在443家报送数据的金融单位中，联储证券获得点名表扬。

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。2024年修订合规考核、合规问责相关办法，优化合规考核指标，进一步明确合规考核结果运用，严格执行合规考核。完善合规问责措施，规范合规问责程序，成立合规风控问责委员会，建立多层次问责体系，提高制度的可操作，进一步完善公司合规管理体系。



公司建立

710余项制度，

全年组织各条线新增及修订

340余份制度，制度体系建立健全

建立多层次、多形式的合规宣导与培训体系，

开展约80余场合规培训，
传导合规展业理念

新增《法规速递》载体，对新法新规开展深

度解读，全年共发布11期，完成对25部新法新规的解读

开展58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、50期合规小贴士，
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

重塑客户交易行为管理体系，改革组织架构，
完成客户交易行为管理提升工作

18项，

2024年上半年深交所市场排名实现两个排名区间的显著提升

筑牢内控合规防线

审计稽核作为公司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、声誉风险管理等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。

一、稳固风险防线,深化审计监督

扩大审计覆盖范围

2024年,进一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、薪酬管理、重大关联交易、反洗钱管理、信息技术管理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71%的分支机构;开展私募基金子公司、另类投资子公司、证券投资基金销售、代销金融产品、资产管理、证券经纪、投资银行、证券自营投资及做市业务管理等专项审计工作;对关键岗位人员开展定期或离任审查,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。

强化自身建设

提升审计队伍素质。加强内外部培训和业务交流,持续提升审计稽核人员专业素质和职业道德水平,为公司履行社会责任提供有力的人才保障。

建立健全审计稽核机制

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。2024年,修订、新增制度及底稿若干项,为发挥审计监督作用,履行社会责任确立机制保障。

强化审计监督

为促进公司完善治理、稳健运行和价值提升,2024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。



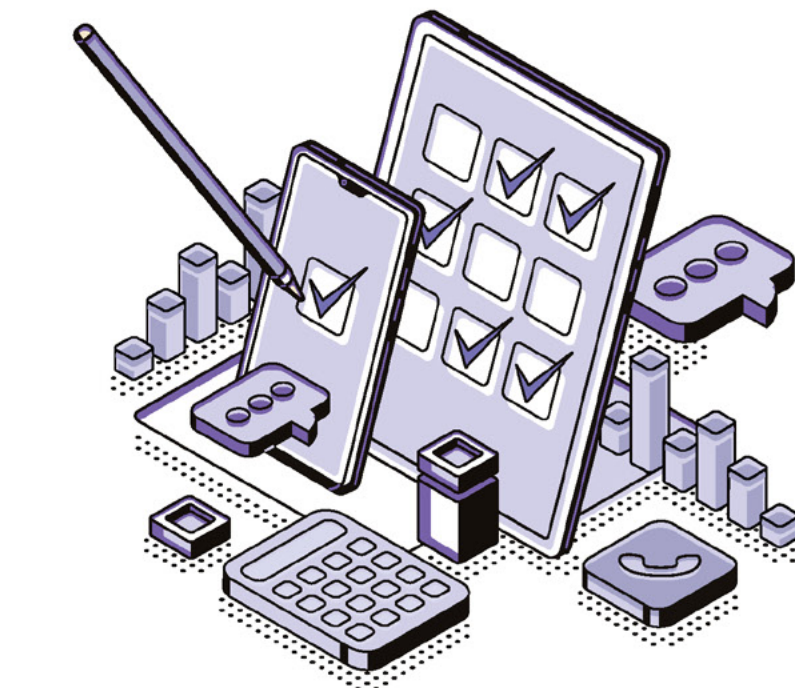
二、践行廉洁从业文化

审计稽核作为公司文化建设内容的重要组成部分,积极参与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,统筹领导对各部门、分支机构、子公司及员工廉洁从业情况的日常监督、检查、指导、考核等工作。廉委会秘书处设在审计稽核部,负责委员会日常事务处理、会议组织等,包括收集会议议案和处理投诉举报线索等工作。

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。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。

2024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《联储证券二〇二四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,建立从事前防范、事中管控到事后追责的全面有效的管理机制。根据监管要求和公司业务开展情况,梳理各部门、各业务条线廉洁从业风险点及防

范措施,制定发布《联储证券股份有限公司廉洁从业风险防控手册》。

接下来,审计稽核部将不断提升审计工作的质量和水平,进一步加强自身能力建设,加速数字化转型,推动审计模式创新,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和公信力提供有力保障。

GUIDED BY THE PARTY BUILDING

科技赋能 深耕客需

面对社会、行业和投资者，联储证券始终怀着“向善”之心，以科技创新探索美好未来。公司以科技赋能为核心，积极应用数字技能，推动金融与科技深度融合，打造智能化金融服务体系，通过数字化转型提升专业服务能力。

推动数字金融高质量发展

推进金融科技应用、加快数字化转型，是发展数字经济的重要内容，也是推动数字经济高质量发展的关键举措。联储证券积极响应国务院《“十四五”数字经济发展规划》及央行《金融科技发展规划（2022-2025年）》，聚焦证券公司自身的数字化转型，以科技引领公司发展，同时积极发挥金融中介作用，引导资金进入产业数字化和数字产业化领域，提高数字金融服务质效。



新一代内存交易系统项目

2024年12月2日，联储证券与恒生电子共同打造全内存核心交易系统上线，实现全国首个两融核心交易业务全面上线，交易性能提升100倍。标志着公司在金融科技领域迈出重要一步，为公司业务发展和客户服务注入强劲动力。新系统在大交易量行情来临时，系统通过垂直部署和线性拆分并扩展，能够更灵活地响应业务变化和新业务的需求。同时，系统以统一额度管理，支持各节点交易中实时划拨头寸、资金、股份，提高额度利用率。公司将持续以科技创新为驱动，不断提升服务能力和竞争力，为客户创造更加美好的投资体验，为证券行业的繁荣发展贡献联储力量。



网络安全能力提升

在红蓝对抗攻防演练后，公司顺利完成了32项安全整改，全面构建了针对终端入侵、钓鱼攻击和勒索病毒的处置方案。这一系列措施为企业安全提供了坚实保障，有效防范了未来可能的风险。我们不断探索移动办公安全性，建立了企业微信网关和沙箱系统，确保员工在灵活办公时，数据和信息的安全得以充分保护。南方中心的安全流量分析系统进一步增强了我们的监测能力，使我们能够精准识别并迅速应对潜在威胁。这些努力不仅彰显了公司对信息安全的重视，也体现了我们对社会和客户的承诺。未来，我们将继续肩负社会责任，以实际行动推动企业与社会和谐发展，共同创建一个安全、稳定的工作和生活环境。我们的目标是通过持续优化安全策略，为每一个利益相关者构筑一道坚实的安全防线。



故障和应急响应能力提升

运维工作是确保信息系统平稳运行之本，2024年公司着力于提升故障和应急响应能力。建设ECC监控中心，实现集中监控、集中变更、应急演练集中展示，提升应急保障的能力和协同办公的工作效率，为业务连续性提供保障。建设统一告警平台，集中接入各监控工具的告警事件，实现告警处置流程的标准化、告警通知的自动化以及告警数据分析的可视化，完成告警事件全生命周期的闭环管理，促进IT故障处理的有序化流程化演进，提升IT运维质量，提高监控治理水平。同时开展18次部门级应急演练，2次公司级应急演练。从多方面着手提升故障和应急响应能力。



专业交易实施效率行业第一

在券商量化交易业务发展中较为重要的一环是程序化相关信息系统的实施建设，信息系统建设的效率会较大程度上影响产品交易周期、客户体验度、产品绩效等等。信息技术部就如何将“引进来”提速这一问题进行了深入研究和优化，将符合要求的量化交易信息系统的引入全周期从一个月缩短到10个交易日，而行业目前普遍的实施周期还在一个月以上。

联储证券在量化交易等专业交易方向不断发力提速，不断为投资者提供专业化交易工具、不断提升交易速度和交易体验，为投资者提供全方位专业化服务。



客户业务办理优化项目

该项目在“第十五届金融科技创新奖”评选中荣获金融科技应用创新奖，以人工智能和大模型技术革新证券行业机构开户流程，实现效率和客户体验的双提升。新技术的应用实现档案自动分类准确率97%以上，审核驳回率降至5%以内，机构开户办理时长中位数从125分钟缩短至50分钟，极大减轻了人工操作负担。预计每年可降低审核所需时间成本50%以上，并提升审核效率20%。优化了客户体验，提升了客户满意度和忠诚度。此项目的成功探索有利于行业其他相关技术与更多其他业务的融合赋能；更进一步人工智能和大模型相关算法的技术应用也可以推广到社会其他行业类似问题的解决。

推动数字金融高质量发展

通过推动数字金融发展，证券公司不仅可以提升自身的运营效率和服务质量，增强在金融市场中的竞争力。更能通过与其他机构的合作与竞争，推动整个金融市场不断创新和发展。为提升金融服务效率，实现普惠金融；降低投资门槛，为实体经济提供更有力的金融支持。

一、联储证券APP

条件单

投资者可以预设交易指令，当市场条件满足预设的买入或卖出条件时，交易软件会自动执行交易，不受网络限制，极大提升了交易效率。系统可以自动捕捉买卖时机，如价格达到特定点位、涨跌幅达到预设比例等，自动执行交易。同时，支持多种类型的条件单，如止盈止损、反弹买入、回落卖出等，满足不同投资者的交易需求。



极速交易

联储证券APP的极速交易功能深度融合云原生架构，实现低延时、高吞吐。通过内存存储和快速访问机制，能够在极短的时间内完成交易指令的处理和执行，从而极大地缩短了交易时间，提高交易效率，为投资者带来更快更稳定的交易体验。

二、网开网厅

拓展服务范围，增强客户体验

引入一系列新功能，如一码通规范、账户关联关系确认、两融预约开户以及休眠户激活等，极大地提升客户操作的便捷性和满意度，同时提高我们业务的覆盖率。



优化一站式开户流程，提高转化率

开户流程进行全面优化，从开户首页设计到营业部选择，再到个人信息填写和账户选项，经过精心调整以简化用户操作。减少了用户的操作复杂度，提高了开户过程中的转化率，使开户变得更加高效快捷。



引入智能播报，提高见证效率

见证环节中，引入智能播报技术，实现了见证流程标准化和自动化。确保了信息传达的一致性和准确性，降低了人工操作带来的错误概率，显著提高了见证工作的整体效率。



三、财富CRM系统

1、数据集中化，客户关系多样化

将客户的基本信息、标签信息、交易转账流水、持仓信息、账户信息、服务记录、沟通偏好等数据信息集中展示，方便营销人员全面深入了解客户，为后续的客户分析和营销服务决策提供坚实基础；通过关系协同，突破传统关系一对一服务，实现多人服务，精准分配，增强客户认同感，提升客户转化率。



2、绩效核算100%线上化，高配置化

实现公司8大薪酬考核制度全面线上化，支持提前自动核算营销人员工资和考核，薪酬核算、考核跟踪、数据核对、薪酬结算等流程化管理，过程数据透明可查。整体薪酬绩效高配置化，降低后续开发难度，提高响应速度。



3、MOT事件驱动，实时掌握客户动态

MOT事件关键时刻驱动，提醒客户完成必要事件处理，提醒人员跟进关键时刻服务，提升营销人员的工作效率，增加客户的认同感和忠诚度。



4、移动办公场景化，操作灵活便捷

移除庞杂交互，移动端功能场景化，支持营销人员通过企微随时随地访问，查看客户信息、跟进开户进度，处理任务流程，提高工作的灵活性和响应速度。



四、投顾商城系统

1、突出先后后投

产品设计方面，对客端服务由推收益率、重仓位转为重胜率转变，突出“先后后投”的经营思路。同业务端推提佣类产品，留住客户做大长期价值的理念也是一脉相承。



2、服务标准化

建成标准化产品体系，产品生产流程更加方便规范。从系列、产品、服务多层次建成标准化的服务产品，支持灵活的支付方式配置，为后续业务发展提供便利。



3、更具粘性的服务形式

以投顾为核心，面向客户提供瀑布流的多形式服务内容，如观点动态、调仓动态、个股操盘心等实时动态服务，吸引并延长用户停留和体验时长，提升服务粘性。



五、大数据平台

科技赋能：荣获《财联社》2024年度资本市场最具价值影响力榜单“年度最佳金融科技创新奖”



1、打造数据服务体系

在数字化转型的浪潮中，联储证券数据研发团队凭借资深专家的丰富经验，基于开源的hadoop及datax框架，自主封装并打造了一套完整的数据服务体系。该系统全面覆盖数据采集、指标计算、数据服务以及全面监控的全链路流程，标志着公司在数据管理和分析领域迈出了坚实的步伐。目前，联储证券的数据服务体系已成功采集了70余个上游系统、涉及近万张表的数据，每日稳定地为下游系统提供数据支持，涉及数千张数据表。这一体系的高效性体现在其能够实现秒级的采集、存储、处理及指标分析，无论是实时数据还是离线数据，都能为决策支持提供强有力。



2、自动化报表平台

在数据应用层面，自动化报表平台为业务部门提供了丰富的报表以及直观易读的可视化分析界面，极大地促进了业务部门基于数据的科学决策与业务流程优化。报表平台的BI自助数据服务模块，促使公司内部形成了“自主分析为主导，技术开发为辅助”的数据统计分析新模式。这一模式显著降低了业务部门对技术开发团队的依赖，使得业务人员能够依据已有指标，自主开展数据分析工作，极大地提升了数据处理与分析的效率。如今，公司各部门的人员能够更加便捷、直观地获取、探索及共享数据，开启了数据驱动决策的新篇章。

六、金融商城

金融商城产品种类丰富，涵盖公募基金、券商资管、高端理财、信托产品、债券、货币基金、收益凭证等千余种产品，还包括基金定投、工资理财等场景化理财功能，满足不同投资者的风险偏好和投资需求。金融商城实现了多端集成（App端、PC端），采用先进的信息技术和安全防护措施，确保系统的稳定性和安全性，保护投资者的资金和交易安全。同时支持公募基金7*24小时购买，高端理财产品非开放日预约购买，投资者可以在线随时随地进行理财交易，申购理财产品，实现快速下单投资，助力公司业务发展，增加公司业务收入！



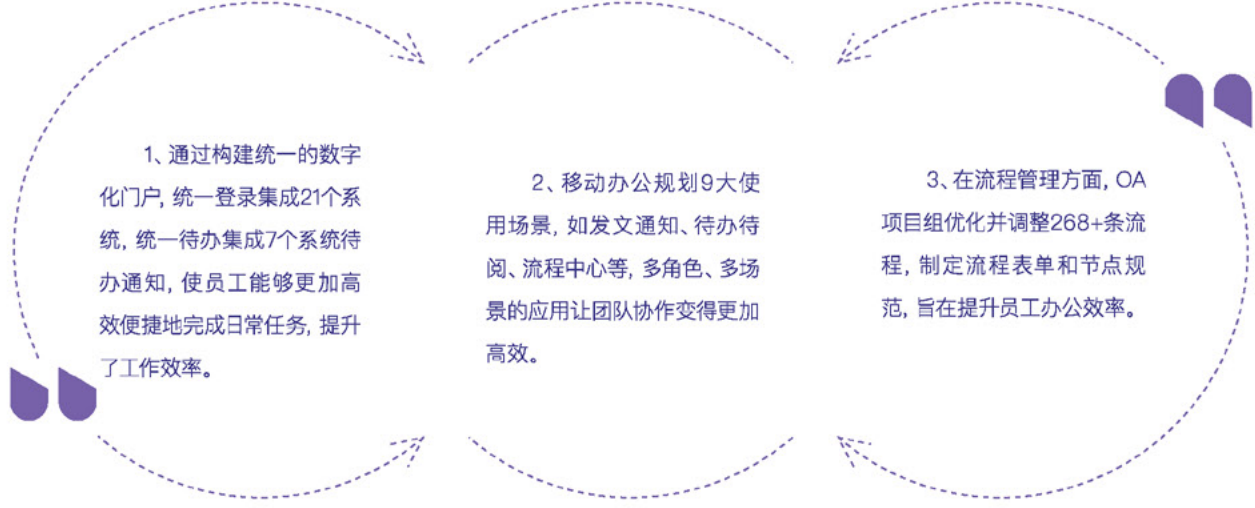
七、联家乐享

推动公司文化建设和系统建设走深走实（将研究院下午茶、投票、工会活动、积分兑换、公司相册等新老功能整合），营造沉浸式文化氛围，建设更好的公司文化宣导平台。



八、OA系统

2024年，OA新系统采用一个灵活、强大且具有高度扩展性的办公平台，并引入先进的管理理念和技术手段，成功推动了公司向一体化、移动化和数字化的转变。



九、人力资源系统

提升人力资源的管理效能和服务质量，报告期内，完成了EHR组织人事、考勤、薪酬等模块的更换，将原来零散和线下的人力资源数据整合，作为上游系统做好与其他下游系统的交互和优化，进一步推动业务流程自动化，持续提升信息化支持保障能力。

扎实开展投资者教育保护

投资者作为资本市场的关键要素，为市场提供了资金来源。中央金融工作会议强调要“坚持以人民为中心的价值取向”，只有充分保障投资者权益，才能让资本市场健康发展，进而推动整个资本市场朝着更加公平、有序、高效的方向发展。联储证券深入贯彻中央金融工作会议精神，积极践行“金融为民”，把“以投资者为本”的理念贯穿工作的全流程各环节，在内部形成了以投资者保护为核心的价值导向，全力保障投资者的合法权益不受侵害，积极营造健康、公平、有序的投资环境。

筑牢制度堡垒 夯实投保根基

联储证券深入贯彻合规文化理念，将制度建设作为首要抓手，全力以赴构建并持续完善投资者权益保护机制，以《联储证券股份有限公司投资者权益保护工作管理办法》为核心，制定了涵盖投资者教育、参与打击非法证券活动管理办法、投资者适当性管理、投诉处理等多方面的相关办法及配套实施细则，将投资者保护工作与经营发展全方位、全领域、全链条深度融合。在此基础上，公司把投资者权益保护纳入公司文化建设与经营发展的整体规划之中，引导全体员工将投资者权益保护意识贯穿于各项业务、各个环节及各个岗位。

打造专业队伍 提升投保实力

联储证券高度重视投资者权益保护，组建投资者权益保护工作小组，集中公司资源和专业力量，统筹投教工作，制定前瞻性策略，契合市场趋势和投资者需求。小组凭借市场洞察力和丰富经验，引领规划投教工作，通过调配资源和组织协调，保障投教活动顺利开展。各分支机构及业务部门负责人作为总部与基层投资者的纽带，利用对当地市场的熟悉优势，因地制宜落实总部投教理念和计划，组织参与投教活动，提供针对性服务，提升投资者适应能力和风险防范意识。投教联络员作为基层执行者和信息传递者，深入一线与投资者沟通，收集反馈，协助开展投教活动，确保工作触达每位投资者。公司投教队伍形成合力，以专业素养和责任感，为投资者提供全方位、多层次服务，提升投保实力，树立良好口碑，助力投资者财富增值和市场稳定发展。

2024年投教数据:



在中证中小投资者服务中心与腾讯集团金融消费者权益保护部联合主办的《股东来了》“守护投资者 做时间的朋友”投资者保护视频大赛中，联储证券的MG视频《长期持有 静等花开》脱颖而出，荣获优秀奖。

在资本市场投教“星火计划”中，联储证券原创MG风格视频《老年朋友，请警惕养老领域非法集资“陷阱”！》荣获二等奖。



金融知识进校园 护航青春共成长

在金融市场快速变化的背景下，投资者教育至关重要，尤其是对在校学生这一潜在金融市场参与者。提前接受专业金融教育，有助于提升个人素养和防范金融风险。联储证券在2024年开展“投资者教育进百校”系列活动，旨在普及金融知识，增强学生风险意识和投资决策能力，树立正确财富观和价值观，营造良好的校园金融文化氛围。在师资方面，公司充分挖掘内部潜力，选拔来自不同业务领域的专业人士，包括投资顾问、理财经理和合规人员。活动形式丰富多样，除传统课堂讲座外，还设置互动交流环节和案例分析，让不同年龄段和专业背景的学生参与其中。

“投资者教育进百校”:



深耕ESG 责任担当

ACCOUNTABILITY

我们始终秉持用负责任投资理念解决实际问题，促进社会公平、可持续发展。公司将ESG非财务指标体系整合到投资决策中，全面评估投资标的的风险与收益，并以“2+2”战略，通过多元资产配置和专业机构赋能，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。

践行负责任投资

在全球经济格局深度调整,可持续发展理念盛行的背景下,金融行业处于转型关键节点。气候变化、社会公平和公司治理等问题备受关注,促使金融机构重新审视投资策略。联储证券以ESG投资理念为核心,构建责任投资体系,探索中国资本市场可持续发展路径。

一、战略布局: 接轨国际, 践行责任投资准则

01

加入UN PRI, 锚定国际责任投资方向
2022年9月, 联储证券加入UN PRI, 积极参与其活动, 学习国际经验并分享中国实践。如在2023年UN PRI亚洲峰会上, 分享应对中国环境政策变化的投资策略调整, 获得广泛关注。

02

建立资管ESG投资定期会议机制, 强化决策支撑
联储资管定期召开ESG投研会议, 汇聚多领域专业人才, 通过定期研讨, 为投资决策提供有力依据。在各行业投资研讨过程中, 多部门紧密协作, 共同探讨投资策略, 精准布局项目, 取得了良好的投资回报。

03

制定《责任投资白皮书》, 创新ESG评估模型
公司编制《责任投资白皮书》, 明确“资本向善”路径, 分析中国ESG发展现状并提出建议。独创三维ESG评估模型, 涵盖32项基础指标, 针对8大行业定制特色指标, 量化ESG风险溢价, 为投资决策提供数据支持。

二、科技赋能: 打造ESG投研中台, 提升投资效能

01

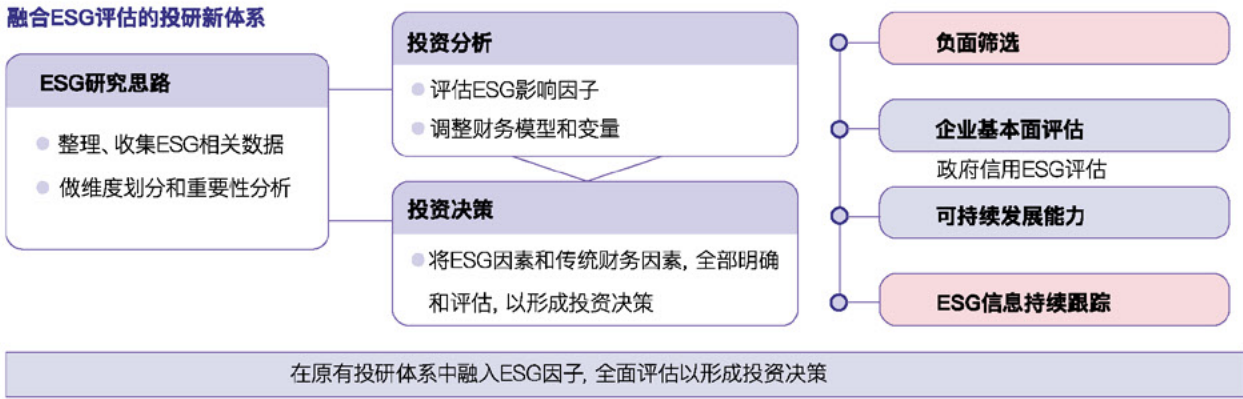
企业ESG动态数据库, 汇聚海量数据
联储资管自主研发的ESG智慧投资系统中的企业ESG动态数据库, 整合多源数据, 覆盖众多债券发行主体。通过严格数据质量控制体系确保数据准确及时, 为投资决策、行业研究和政策制定提供支持。

02

智能评估矩阵, 创新城投债评级模型
智能评估矩阵运用机器学习技术构建城投债ESG评级模型, 已形成团体标准, 推动行业标准化发展。该模型在评估某地区城投债时, 准确预测ESG风险变化趋势, 为投资者提供决策依据。

03

风险预警平台, 实时监测风险因子
风险预警平台借助大数据和人工智能技术, 实时监测13类风险因子, 发现风险及时预警。投资团队据此调整策略, 降低风险。平台的风险回溯和分析功能, 有助于完善风险管理制度。



三、产品创新: 融合ESG与固收+, 验证责任投资价值

01

ESG整合1号: 首创地方政府ESG治理评估框架
ESG整合1号首创地方政府ESG治理评估框架, 优先投资ESG治理水平高的地方政府债券, 实现超额收益, 荣获金棒子奖。如投资某沿海城市债券, 既获收益又支持当地可持续发展。

02

ESG整合2号: 绿色债券优选策略, 实现稳健收益
ESG整合2号聚焦绿色债券优选策略, 严格筛选绿色债券, 连续三年风险调整后收益排名靠前, 荣获金牛奖。投资某新能源企业绿色债券时, 经深入调研评估后投资, 推动新能源产业发展。

03

ESG整合3号: 应用气候压力测试模型, 应对气候风险
ESG整合3号运用气候压力测试模型, 模拟气候变化情景, 评估投资组合风险和收益。提前识别气候风险, 调整投资组合, 年化收益居市场前列, 展现出出色气候风险应对能力。

四、行业共建: 培育可持续金融生态, 共享发展成果

01

制定《城投债ESG评估标准》, 填补行业空白
联储证券联合多方制定国内首个《城投债ESG评估标准》, 填补行业空白, 推动城投债市场可持续发展。标准发布后得到广泛应用, 提高市场透明度和规范性。

联储资管城投债ESG评估标准

城投重要性分析

对城投平台的地位、重要性进行衡量

- 城投平台的层级与主管单位
- 同级别平台的数量和地位
- 地方政府的财力等各项资源有限, 如果下属城投平台数量较多, 将会导致政府资源分配的分化, 政府对不同平台的支持力度也将分化, 如果区域内只有一个发债城投平台, 则这个平台地位最高, 政府将全力支持这一平台。

城投平台财务分析

城投平台的财务报表分析

- 债务压力与偿债能力: 债务结构与杠杆比率
- 外部支持与对外担保: 政府、银行的支持、或有负债压力
- 主营业务类型

城投ESG分析

城投平台的环境治理、社会责任和平台治理

- 主营业务绿色溢价
- 业务的社会公益属性
- 平台治理: 股权结构、高人力资本、行政处罚与负面事件

02

产研成果获认可, 形成可复制ESG投资解决方案
联储证券在ESG投资领域产研成果显著, 获全国金融系统思想政治工作和文化建设调研成果优秀奖, 形成可复制的ESG投资解决方案。如提出基于区块链技术的绿色资产认证和交易模式, 为行业提供新思路。2024年, 联储资管荣获中国金融金鼎奖“最佳ESG创新研究案例”。
未来, 公司将持续秉持责任投资理念, 深化ESG因子定价模型研究, 筹建ESG专项投资基金, 助力“双碳”战略。加大在绿色能源等领域投资, 推动产业升级, 积极参与国际合作, 提升全球ESG投资影响力。

打造财管新样本

精英训练 财富联盟

2024年上半年, 财富与机构业务部成功举办了5场“财富联盟·精英训练营”大型线下培训活动, 覆盖全部分支机构的业务员工。在上半年培训的基础上, 下半年分别在杭州、郑州举办了南北两场“财富梦工厂”专业能力提升培训。

通过精心设计的课程体系, 为一线人员提供了全方位的专业知识与技能培训。培训内容涵盖公司企业文化、规章制度、市场分析、合规风控以及财富条线各业务板块等多个方面, 提升了业务人员应对复杂市场环境的能力。



迭代成长 持续进化

2024年4月19日, 联储证券首届“星云杯”私募大赛年度颁奖盛典在上海举行, 近百家私募基金管理人及专业金融投资机构出席, 现场颁发49个奖。大赛以“迭代成长、持续进化”为主题, 赛期从2023年3月持续至2024年2月, 面向全市场证券类私募基金管理人, 综合考察其投资能力、发展潜力、运营能力和风控能力, 旨在优选行业优秀的基金经理。大赛吸引了近千家管理人、超2000只产品报名参赛, 涵盖权益、债券、量化等六大策略板块。

持续进化和迭代成长是未来市场的核心, 联储证券在2024年确立了以“财富管理+专业交易”为主线、“线上投顾+综合金融服务”为辅助的2+2发展战略, 将通过多元资产配置和专业机构赋能, 推动财富管理业务的高质量发展。



五大优势



资产配置 管理升级

2024年, 联储证券大力推动大类资产配置服务, 累计为客户配置资产超30亿元, 并搭建了“联心”资产配置体系。该体系包括“联心传承FOF”系列资产配置产品、“联心俱乐部”专业交流平台、资产配置大赛和自建资产配置系统等服务内容, 旨在为客户提供专业化资产配置解决方案, 提升客户资产配置意识, 满足长期投资目标。

针对高净值客户和家族办公室, 联储证券推出“联心传承FOF”系列资产配置产品, 为客户搭建家族财富传承之路, 为家族提供定制化的资产配置服务。“联心传承FOF”系列产品是基于投资者的风险偏好、投资目标和投资期限等因素, 结合主观分析方法和量化配置模型, 将投资资金分配到不同类型的资产中, 力求降低组合整体风险及平衡风险收益, 通过对大类资产的合理配置, 力争满足客户的投资目标。资产配置方面, 搭建低波策略、中波策略、高波策略不同类型的战略资产配置组合模型, 确定大类资产配置比例, 战术资产配置则会根据市场短期波动对资产配置比例调整。子基金筛选方面, 会结合定量和定性的双重分析, 并进行风格分析, 评价指标从管理人评价、产品评价、尽调评价三个维度出发, 从团队背景、管理能力、投研能力、IT实力、实盘业绩5个二级指标进一步衍生出25个三级指标, 更好地为目标客户进行基于资产配置的财富管理服务。

截至2024年9月底, 联储证券代销金融产品行业排名升至第29名, 并荣获中国券商英华奖“成长财富管理示范机构”、中国证券业君鼎奖“新锐财富经纪商”, 金帆奖“联心资产配置体系·年度卓越金融创新案例”。



量化交易

做资金和资产的桥梁, 量化类的资产策略丰富, 匹配券商自营、券商资管、期货资管、信托、三方fof等多种资金;以资本中介业务模式为主。

ETF交易

低波动稳健性资产, 聚焦ETF优势区域, 联动ETF管理人, 结合客户风险偏好, 通过多种形式进行业务合作和落地。

超高净值客户交易圈

超高净值客户交易圈解决超高净值客户报盘优化、交易速度、盘中异常交易预计算等功能。

算法交易

为客户创造价值的交易工具, 通过T0+手机APP, T0+投顾, T0+拆单算法交易, 等模式, 盘活存量客户、挖掘投顾潜在客户、引入多头私募。

专业交易 分类聚焦

2024年, 联储证券信用业务取得了显著进展。公司两融规模较2024年年初增幅达62%, 两融余额市占率同比增加34%。此外, 专业交易业务从无到有, 新增专业资产75亿元, 依托综合金融生态, 构建跨市场资产配置体系, 交易速度稳居业内第一梯队, 打造开放型交易基础设施, 赋能行业数字化转型。12月2日, 公司全面实现了恒生3.0内存交易系统的上线, 成为首家完成融资融券全客户全量业务切换的券商, 系统运行稳定可靠, 两融交易性能提升100倍。这一升级不仅提升了交易效率, 还为专业交易服务能力的进一步增强奠定了基础。



PEOPLE ORIENTED

以人为本 汇聚向上力

联储证券作为一家人才驱动型金融机构，始终将人才视为最核心的财富。公司秉持“德才兼备”的用人理念，致力于为员工提供实现自我价值的广阔空间。通过完善人才策略、保障员工权益、构建有竞争力的薪酬福利体系、关注员工身心健康，并营造舒适的工作与生活环境等，助力其成长与发展。

员工平等及多元化

联储证券始终坚持以人为本，树立德才兼备、以德为先的选人用人导向，建立健全科学的选人用人标准和人才选育体系，持续强化从业人员政治能力和专业能力。公司严格遵守《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，设置多元化招聘目标，坚决反对就业歧视，保障女性员工、少数民族员工与其他员工拥有同等权益。

公司切实践行以青岛为根据地，以“新财富管理”和“资本投行”为业务抓手的发展战略，持续锻造投资能力，不断加强投研、投行、财富、销售、合规风控、技术等人才队伍的建设。2024年通过内外部多种渠道，广泛招募和吸引优秀人才，**总部与子公司共计引入91人，分支机构共计引入243人。**其中总部招聘部门副职以上13人，其他关键岗位20人；分支机构招聘分支副职以上18位。

深耕青岛方面，一方面吸纳具备券商业务资源及管理能力的资深精英担任重要业务部门负责人及子公司副总经理等，为联储证券在青岛地区夯实业务基础、促进高质量发展提供人才动能；另一方面广纳业务贤能，财富、资管条线均在青岛引入投资、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。

此外，报告期内公司还重视风控合规队伍建设，不断完善内部人员管理框架，推动业务稳健运行。同时，公司持续加强对信息系统建设的投入和重视力度，完善技术人才梯队，**通过人才驱动技术对业务的赋能，通道优化进入行业前10，专业交易实**



施效率行业第一，成为行业第一家恒生全内存交易系统两融业务全面投产的券商。

同时亦运用数字化、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，提升审批速度，降低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。

公司积极对接各行业协会，**2024年1月获得ACCA（特许公认会计师公会）认可雇主，2024年12月获得智联招聘“2024中国年度优秀雇主”。**

为持续落实国家“六稳六保”相关工作要求，更好地服务金融机构延揽人才，助力高校应届毕业生就业，联储证券2024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、对外经贸大学、中央民族大学等高校深入合作，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、北京语言大学等多所高校建立良好互动，全年累计发布10余个应届毕业生就业岗位，为36名应届毕业生提供工作机会。2024年，联储证券发布实习岗位20余个，为80余名在校学生提供实习机会。此外，公司积极响应中国证券业协会的号召，吸引13名优秀新疆籍少数民族到我司就业。



员工权益及福利

注重员工沟通

公司坚持以员工为中心，打造通畅的沟通渠道。从招聘之初，就秉持公平公正的原则，为员工提供平等的就业机会。新员工入职后，积极帮助新员工适应公司环境及氛围。尽可能满足员工各地落户、居住证办理、公租房申请等需求，并协助办理相关手续。

保障员工健康

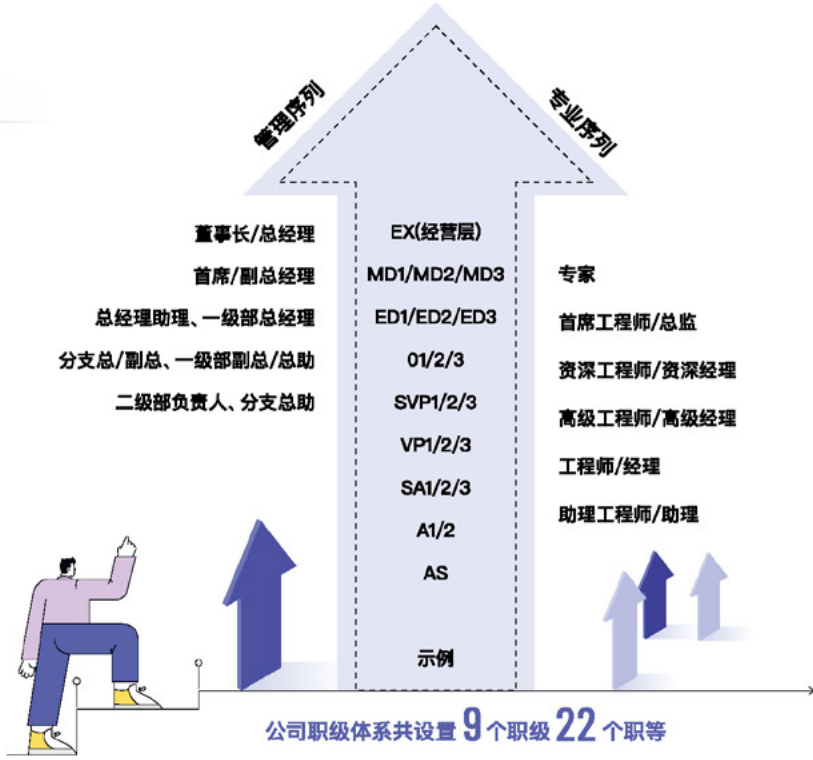
公司每年为员工提供体检福利，确保每一位员工的身体健康状况得到及时了解。同时，公司还为员工办理健康保险，一旦发生意外或疾病，能够提供经济保障。此外，公司还协助理赔事项沟通，为员工健康保驾护航。

创造良好环境

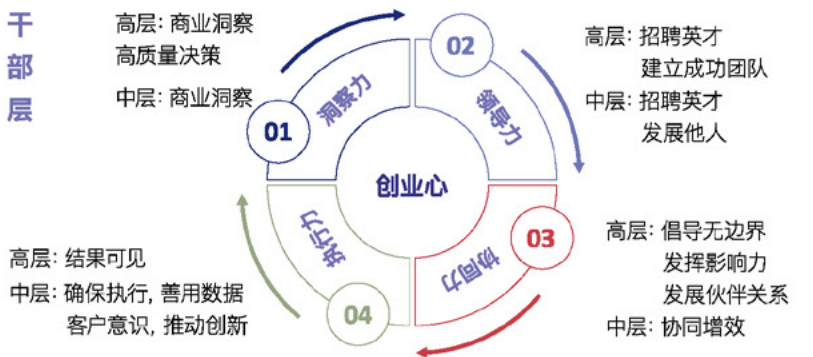
公司秉承“为员工创造事业”的管理理念，持续强化人才引领发展。以开放、平等、包容的态度引才聚才，尊重并保障员工的合法权益，为员工搭建快速成长和施展才华的平台，营造尊重、平等、健康、和谐的工作环境，促进人才释放活力，携手员工共同成长、共进步。

畅通晋升通道

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。



益心四力“素质模型”



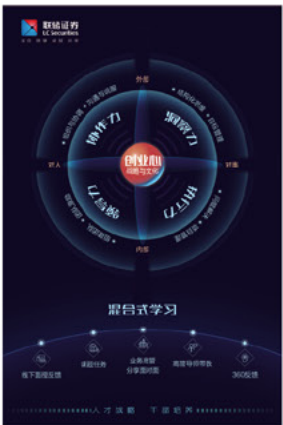
强化人才培养

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。

另外，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（应届毕业高潜人才）、飞鱼计划（青年中基层管理者）、飞龙计划（核心中层管理者）、飞将计划（高层经营管理者），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。

logo	项目名称	核心目标	参与人群
	飞将计划	战略与文化共识 凝聚力提升 经营研讨	高层经营管理者
	飞龙计划	战略与文化认同 凝聚力提升 管理要求传递 管理能力提升	核心中层管理者
	飞鱼计划	战略与文化认同 凝聚力提升 管理要求传递 综合能力提升	青年中基层管理者
	飞鸟计划	战略与文化认同 凝聚力提升 能力素养提升	应届生
	新员工培训计划	战略与文化认同 了解应知应会 快速融入公司	社招新员工



2024年人才发展项目一览



“飞将计划”研讨会

4月，公司组织开展了经营管理层“飞将计划”研讨会，进一步增进战略与文化共识，加强核心团队凝聚，进行战略与经营课题研讨，提出与解决问题，澄清与明确方向，共识与细化路径，为完成2024年度经营目标及实现公司长远的战略目标奠定良好基础。

“飞龙计划”二期启动

5月，公司在青岛启动中层管理人员“飞龙计划”二期开营暨首次集训，助力中层干部提升战略与目标落地及配套管理能力。项目目标涵盖如下四方面：提升胜任力，帮助更加胜任岗位要求，增强战略落地与组织管理能力；增进历练，通过赋能助力干部进一步提升，为组织发现和沉淀潜力干部；增进共识落地，加强公司的战略、文化与决策传递，提升理解和响应落地能力；提升凝聚，加强跨部门间的融合与交流，前中后台的融合与交流，加强对公司的认同、理解和支持、融入。并于9月在深圳第二站进入“标杆学习”主题，走进腾讯和资本市场学院，共同聆听行业大咖分享、深入标杆经验研究学习，拓展业务与管理视野。

“飞鱼计划”三期收官

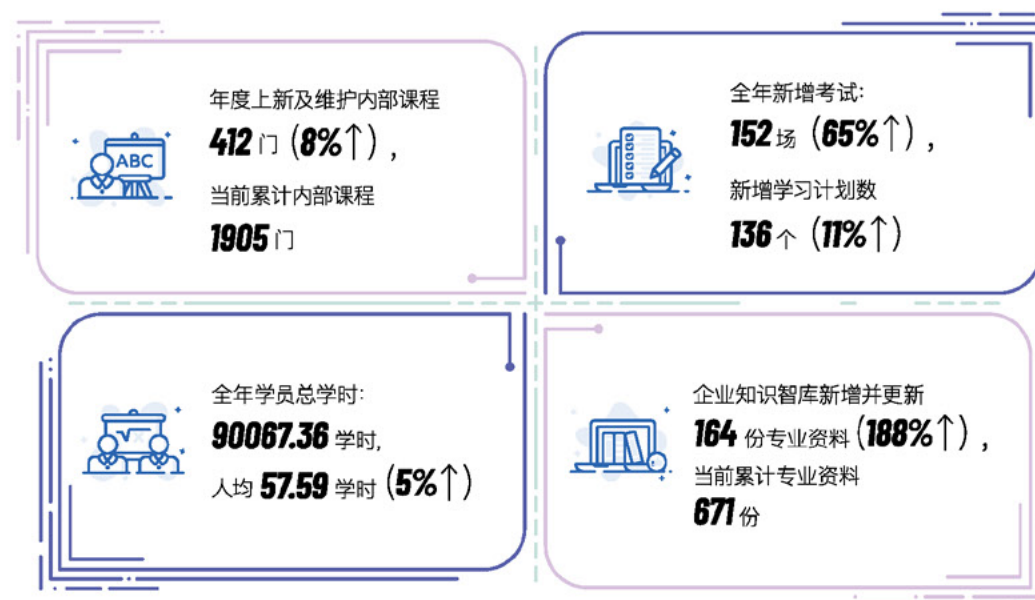
1月，中基层管理者培养计划“飞鱼计划”三期第三次下线培训及结业仪式完美收官。通过此次培养计划，更好地帮助中基层管理者全方位提升管理胜任能力和全局观意识，搭建沟通桥梁，为中基层管理者下阶段的职业发展与进阶夯实基础。

新员工培训项目

3月和8月分别在青岛、上海组织落地两期社招新人培训项目——“卓越联储新人”创造营，覆盖员工100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。

其他学习项目

1、企业大学线上学习平台统计情况



2、外部培训统计情况

2024年共对接中证协、深证协等机构并安排报名**68场培训**，其中含定向报名参训项目共覆盖学员**200余人**。

打造专业雇主品牌



2024年12月11日，由人力资源部开展的青年中基层管理者培养项目“飞鱼计划”三期和联储大学平台，分别荣获2024年第十二届中国企业标杆学习平台（原中国最佳企业大学排行榜）“企业创新学习优秀实践”“2024年度高价值企业学习平台”两项奖项，是对公司组织培训人才发展相关工作专业度的认可。

由人力资源部撰写的《联储证券：德才并重，文化强基，坚定走好培养高素质人才发展之路》文章于2024年11月刊登在《证券时报》官网，公司的人才培养之路和培训发展体系成功引起市场共鸣，得到了同花顺财经、搜狐网、财经时报等主流财经媒体转发报道，向市场展现了联储证券良好的雇主品牌形象。

心联希望 爱储未来 THE FUTURE

作为企业公民，联储证券“心联心”公益计划自2017年成立以来，已经走过了七
年头。我们始终聚焦贫困地区孤儿、留守儿童及其他弱势儿童的身心健康，致力
于通过多元公益项目推动社会可持续发展。在女童保护、远程支教、绘本馆捐赠
等领域持续发力。同时，持续推进乡村振兴，勇担职责使命。



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。



冰阳慈善助学基金会
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。



联储·心联心

“联储·心联心”是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。2024年,我们走进云南澜沧、新疆吐鲁番、四川雷波等地,致力实现更多教育公平。七年来,数万名儿童在不同公益项目中受益。

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



支教中国2.0

2025年1月19日，中共中央、国务院印发《教育强国建设规划纲要（2024—2035年）》，明确提出要“突出促进公平、提高质量”，构建“公平优质的基础教育体系”。这一战略目标的提出，为公益远程教室的发展提供了明确的方向和政策支持。公益远程教室通过互联网技术，将优质的教育资源传递到偏远地区和教育资源匮乏的地方，打破了地域和经济条件的限制，为实现教育公平提供了有力的手段。

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，联储证券携手“支教中国2.0”建立“联储·心连心”公益远程教室，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。通过网络的力量，将优质课程跨越山川湖海，实时传递到偏远地区的课堂，孩子们可以和城市里的孩子同步聆听名师授课，一起探索科学的奥秘、品味文学的魅力……远程教室不仅仅是技术的应用，更是爱心的汇聚，它让每一个孩子都有平等接受教育的机会，让知识的火种在每一个角落充分燃烧。

2024年5月，“联储·心连心”公益小队与《中国证券报》记者一同探访了位于甘肃陇南和云南澜沧的两所村小，并携手“支教中国2.0”开展新一轮“远程教室”的捐赠。通过捐赠包括多媒体课桌、显示屏在内的硬件设备，为村小接收外界优质资源提供了必备条件。同月，甘肃礼县松平小学、云南省澜沧芒景小学投入使用，这也是“联储·心连心”公益计划搭建的第六、第七间远程教室。



甘肃礼县松平小学、云南澜沧芒景小学



为**200**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**300**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



“心连心”绘本馆



绘本阅读是提升儿童阅读兴趣、思维能力和认知水平的重要途径，尤其对于偏远地区的孩子来说，更是打开知识大门、了解世界的有效手段。一本本精美的绘本，如同孩子们通往世界的小小窗口，他们跟随《小王子》探索宇宙的奥秘，和《海底小纵队》一起冒险，从《猜猜我有多爱你》中感受亲情的温暖。

然而，偏远地区教育资源匮乏，孩子们的阅读机会十分有限。为改善这一现状，联储证券自2020年起启动“心连心”绘本馆项目，致力于为乡村儿童提供丰富的阅读资源，助力教育公平。2020年，首间“心连心”绘本馆在务川县建成，此后4年间，该项目陆续在甘肃礼县、通渭县、安徽阜南县、西藏昌都市江达县等地落成。

2024年，“心连心”绘本馆项目继续延伸，分别向湖南安化县东平镇泥埠桥小学、郴州市苏仙区大奎上学校、西藏昌都市江达县波罗乡一小、新疆吐鲁番托克逊县克尔碱镇中心学校捐赠绘本馆。截至目前，联储证券共捐赠了17间“心连心”绘本馆。

绘本馆的建立不仅为孩子们带来了阅读的快乐，更在他们心中种下了梦想的种子。孩子们围坐在一起，迫不及待地翻开书页，在绘本的世界里尽情遨游。曾经黯淡的眼神，如今闪烁着对知识的渴望与好奇。这些绘本馆不仅传递了知识，更传递了希望和社会对未来的期许。

绘本阅读对儿童的成长具有深远意义。相关研究表明，绘本能够激发儿童的阅读兴趣、培养语言能力、促进认知发展，并帮助他们树立正确的情感和价值观。联储证券通过“心连心”绘本馆项目，为偏远地区的孩子们提供了与城市儿童同等的阅读机会，助力他们在知识的海洋中遨游，用爱守护童年，用知识点亮未来。



湖南安化县东平镇泥埠桥小学
湖南郴州市苏仙区大奎上学校
西藏昌都市江达县波罗乡一小
新疆吐鲁番托克逊县克尔碱镇中心学校



4200 册图书，**500** 余名儿童



累计捐赠 **17** 间“心连心”绘本馆

女童保护



近年来，国家高度重视儿童保护工作，通过完善法律法规、出台政策文件、开展专项行动等多方面举措，全方位保障儿童的合法权益，推动儿童福利和保护事业高质量发展。给孩子最贴心的守护，教会他们如何自我保护。

自2019年起，联储证券联合北京众一公益基金会启动“女童保护”项目，致力于增强未成年人的自我保护意识和防范能力。以“普及、提高儿童防范意识”为宗旨，致力于保护儿童，远离侵害，通过一节节的面对面授课，去帮助更多儿童识别和防范性侵害。六年来，“女童保护”的足迹已遍布山东、河南、安徽、江苏、浙江、云南、湖北、新疆、内蒙古、西藏等省市，为数万名儿童送去青春期的保护。

2024年，“联储·心联心”公益团队持续发力，携手北京众一公益基金会，深入四川、云南澜沧、陕西等地，为偏远地区的乡村学校送去“女童保护”课程，守护乡村儿童的健康成长。

4月，公司财富与机构业务部践行文化与业务发展两手抓，联合党办、工会开展了精英理财规划师送教活动，并为四川省资阳市安岳县努力乡九年制学校带去健康守护包。此外，公益团队走进凉山彝族自治州雷波县锦城镇杉树小学，陕西省商洛市丹凤县武关镇北赵川九年制学校，以及云南省普洱市澜沧拉祜族自治县酒井乡中心小学。共开展守护乡村儿童安全健康教育课程25节，覆盖学生1080人，其中女生510人，男生570人。同时，还为孩子们发放了1080个健康守护包。

“女童保护”项目不仅是联储证券践行社会责任的重要举措，更是在教育和民生关怀领域的积极探索。联储证券通过持续的公益投入，为偏远地区的儿童提供了必要的教育和心理健康指导，帮助他们树立正确的价值观和自我保护意识。

一节课时间虽不长，但可以为孩子们撑起一片安全的天空。我们坚信改变正在发生，也相信未来会有更多改变。



四川省资阳市、凉山彝族自治州雷波县、陕西省商洛市丹凤县、云南省普洱市澜沧拉祜族自治县



4所学校，25节课程，为1080名学生带去保护



发放健康守护包1080个



数说公益

过去8年“联储·心联心”公益计划为





持续践行乡村振兴

乡村振兴是国家的重大发展战略。习近平总书记指出，全面推进乡村振兴是新时代建设农业强国的重要任务，人力投入、物力配置、财力保障都要转移到乡村振兴上来，扎实推进乡村产业、人才、文化、生态、组织“五个振兴”。在深入贯彻党的二十大精神、中央金融工作会议有关精神的基础上，联储证券积极响应国家政策号召，勇担职责使命，主动服务脱贫攻坚、乡村振兴等国家战略。公司立足金融行业优势，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。

自证券行业启动“一司一县”结对帮扶工作以来，联储证券先后与甘肃礼县、河南宜阳县和鲁山县、陕西延川县、安徽阜南县、云南澜沧县（以下简称“六县”）6个原国家级贫困县签署结对帮扶协议，通过多层次、立体化的帮扶体系，助力当地乡村振兴。公司通过组织帮扶筑牢乡村振兴的基

层堡垒，公益帮扶传递温暖与关怀，消费帮扶激活乡村经济内生动力，为巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴的有效衔接提供了有力支持。

扩大帮扶范围 巩固脱贫攻坚

巩固拓展脱贫攻坚成果是推进乡村全面振兴的底线任务。2024年5月，联储证券乡村振兴探访队分别从青岛、上海、北京出发，跨越山海，辗转千里，一同探访了甘肃礼县和云南澜沧的企业，通过与当地特色企业的走访交流，探访小队与外地帮扶干部也在讨论着产业振兴的新路径。

在“老区”甘肃礼县，透过琳琅满目的特色山地农副产品，我们看到农业转型升级的新气象。在“新区”云南澜沧，看到“左手咖啡，右手茶”所带来的茶咖名片引领的服务业蓬勃发展。

公司之所以选择澜沧县，也是了解到当地有着咖啡豆、茶业等特色产业，此次调研



实施消费帮扶，是促进脱贫地区产业持续发展、实现群众稳定增收的重要途径。

联储证券将关注是否有进一步开展长期合作的可能。除却公司自身对特色农产品进行采购消费外，也会研究如何通过包装和宣传，通过公司及所接触的客户进一步为农产品拓展销路。

加强支部共建 推进组织振兴

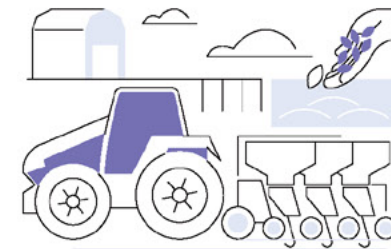
在有力有效推进乡村全面振兴的过程中，“支部+支部”联建共建是有效方式之一。2024年，公司与六县开展组织帮扶。联储证券邀请中央党校专家为各县党员开展解读党的二十届三中全会等专题党课，培训采用“直播+录播”多种形式进行。此外，分别向六县当地捐赠《党的二十届三中全会决定学习辅导百问》《乡村振兴与共同富裕—特色产业扶贫模式》书籍以及笔记本U盘等资料，助力当地红色队伍建设，为乡村振兴提供软实力支撑，共计4.86万元。

值得一提的是，在与礼县开展支部共建时，深入基层了解实际情况后，联储证券为切实帮助其林村党支部解决实际困难，联储证券党委向礼县雷坝镇其林村党支部捐赠2000元特殊党费，以实际行动支持基层党组织建设。

开展公益帮扶 关爱困难群众

为深入贯彻国家乡村振兴战略，巩固拓展脱贫攻坚成果，联储证券持续加大公益帮扶力度，通过精准捐赠为困难群众送去温暖与支持。2024年，联储证券以现金捐赠的方式，向六县当地困难家庭进行公益帮扶，每户捐赠1000元，每县10户，共计捐赠6万元。此次捐赠旨在为困难家庭提供切实支持，帮助他们改善生活条件，增强发展动力。

与此同时，联储证券在帮扶工作中也



注重对特殊困难群体的关注。在得知甘肃省礼县雷坝镇清水村困难重度残疾人范小龙的情况后，公司迅速行动，为其个人捐赠1000元帮扶金。这一举措不仅体现了联储证券对困难群众的关怀，也彰显了公司在乡村振兴道路上的责任与担当。

深化消费帮扶 助力共同富裕

实施消费帮扶，是促进脱贫地区产业持续发展、实现群众稳定增收的重要途径。联储证券在消费帮扶领域持续发力，积极投入资金助力帮扶地区提高农副产品销量，解决当地农产品销路难问题。2024年，公司采购各县农副产品，如鲁山县花瓷杯、礼县黑枸杞、澜沧县咖啡豆、延川县狗头枣等，共计60.5万元，带动帮扶地区产业发展，全方位助力当地乡村振兴。





关于本报告

本报告是联储证券股份有限公司发布的第6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2024年社会责任工作绩效。

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: 2024年1月1日至2024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《2024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lczb@lczq.com

与我们联系。

报告索引

	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	P3-8
社会责任管理	社会责任理念	G1.1-1.2 , G2.1	P11
	沟通利益相关方		P12
党建引领 文化聚合	坚持高质量党建引领	G3.1-3.3, M3.1, M3.6	P15-16
	激活文化新质生产力	G2.3, M3.6	P17-20
稳健经营 行稳致远	三会情况	M1.1-1.4, S1.1-1.2, S2.5, G3.1-3.3, M3.1, M3.6	P23-25
	发展战略		P26
	风险管理		P27-28
	合规管理		P29
	审计稽核		P31
科技赋能 深耕客需	推动数字金融高质量发展	M1.5, M2.4, M2.13, M3.6	P35-40
	扎实开展投资者教管保护		P41-42
深耕ESG 责任担当	践行负责任投资	G5.2, G6.1, M2.2, M2.4	P45-46
	打造财管新样本		P47-48
以人为本 汇聚向上力	员工等级多元化	S1.5-1.6, S2.1-2.3, S2.8, S2.10-2.17	P51
	员工权利及福利		P52
	强化人才培养		P53
	人才项目一览		P55
心联希望 爱储未来	“联储·心联心”简介	S4.6-4.9, S4.12-4.13	P59-60
	支教中国2.0		P61
	“心联心”绘本馆		P62
	女童保护		P63
	数说公益		P64
	乡村振兴		P65-66
附录	社会认可	A3, P4.3	P67-68
	关于本报告	P1.1-1.3	P69
	报告指引索引	A5	P70
	读者意见反馈	A6	P71

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
- ☐党建引领
- ☐文化建设
- ☐稳健经营
- ☐风险管理
- ☐数字金融
- ☐财富管理
- ☐负责任投资
- ☐投资者教育
- ☐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！



www.lczq.com



联储证券
LC Securities

联 天 下 储 未 来



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：上海市浦东新区滨江大道1111弄1号中企国际金融中心A栋12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