

**LUCION**

山東省國際信託股份有限公司

Shandong International Trust Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 1697



**2022**

環境、社會及管治報告

# 目錄 >

- 1 報告編製說明
- 2 董事會致辭
- 5 關於山東國信

## 01 厚植根基 穩健發展

- 8 優化治理結構
- 9 規範信息披露
- 10 提升精細化管理
- 11 依法合規經營
- 18 ESG 管理

## 03 以人為本 共同成長

- 36 依法規範用工
- 37 搭建成長平台
- 40 保障員工健康
- 41 完善培訓體系
- 43 豐富業餘生活

## 02 責任金融 奮楫篤行

- 22 服務實體經濟
- 24 推動業務轉型
- 27 創新金融服務
- 30 投身慈善公益

## 04 點綠成金 共建未來

- 46 佈局綠色信託
- 48 推行綠色運營
- 50 2022 年環境績效指標

- 52 關鍵績效表
- 52 《ESG 報告指引》內容索引

## 報告編製說明

### 報告組織範圍

除另有說明外，本報告覆蓋的範圍是山東省國際信託股份有限公司（以下簡稱「山東國信」「公司」或「我們」）。

### 報告時間範圍

如無特別註明，本報告涵蓋期限為2022年1月1日至2022年12月31日（以下簡稱「報告期」）。

### 報告週期

本報告為年度報告。

### 報告編製依據

本報告是公司根據香港聯合交易所有限公司（以下簡稱「香港聯交所」）證券上市規則（以下簡稱「上市規則」）附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》（以下簡稱「《ESG報告指引》」）編製，旨在披露山東國信在為股東、客戶創造價值的同時，積極踐行社會責任的綜合表現。本報告應與公司《2022年度報告》「企業管治報告」章節、以及公司官方網站「社會責任」專欄一併閱讀，以幫助讀者更全面地了解本公司環境、社會及管治表現。

本報告已遵守《ESG報告指引》載列的「不遵守就解釋」條文。

### 報告信息來源

本報告中的財務數據來自山東國信《2022年度報告》，其他信息及數據來自公司內部管理文件及統計資料。如無特別說明，本報告中的貨幣單位為人民幣。

### 報告獲取方式

本報告以印刷版和電子版兩種形式發佈。印刷版置備於公司董（監）事會辦公室供公司股東及利益相關方查閱；電子版可在公司官網（[www.sitic.com.cn](http://www.sitic.com.cn)）及香港聯交所網站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）下載。



## 董事會致辭

2022年，是黨和國家歷史上極不平凡的一年。黨的二十大勝利召開，擘畫了新時代中國特色社會主義的宏偉藍圖，吹響了奮進新征程的時代號角。

這一年，也是山東國信發展史上承壓奮進的一年。我們堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，順應時代發展趨勢和監管要求，聚焦戰略轉型，推進改革創新，堅定不移服務國家和區域戰略，高質量發展的基礎不斷夯實。

**山東國信持續完善頂層設計，堅持踐行ESG發展理念。**我們充分發揮信託制度和功能優勢，注重對國家和社會全面發展、自然環境和資源，以及股東、客戶、員工等各利益相關方的價值創造，致力於實現追求經濟效益與可持續發展的有機結合。我們完善搭建ESG管理架構，全面開展「精細化管理提升年」活動，將ESG理念融入企業管理的各個環節，持續提升公司整體運營質效。

**山東國信主動融入新發展格局，堅定不移服務實體經濟。**我們始終堅持以服務實體經濟為己任，圍繞區域經濟高質量發展，有力助推黃河流域生態保護和高質量發展、新舊動能轉換重大工程建設等國家和地方重大戰略落地落實，年末投向山東省內信託業務存續規模超200億元。積極佈局資本市場業務，管理標品資產規模突破800億元，榮獲首屆信託業「金牛獎」。

**山東國信擦亮「金融為民」本色，主動擔當社會責任。**我們持續深耕慈善信託業務，打造金融扶貧「信託模式」。截至2022年末，共設慈善信託15單，直接受益近6,000人次，有效地支持了助學教育、就醫幫殘、鄉村振興、社



2022年，公司榮獲多項社會責任獎項

會公益等慈善事業發展。我們逐「綠」謀發展，力行環境責任，全年發行8單綠色信託，其中包括全國首單經綠色認證的CCER碳資產收益權綠色信託。積極探索預付類資金服務信託，為政府破解社會治理難題提供了「信託良方」。

**山東國信秉持「以客戶為中心」理念，着力提升金融服務水平。**我們把滿足人民群眾日益增長的財富管理需求作為價值追求，聚焦構建財富管理能力新體系，全年自主發行規模同比增長75%。追求讓財富「有溫度」，用心做好消費者權益保護公益宣傳工作，以定制化方式服務目標群體，不斷完善消保制度體系，持續提升消費者權益保護和投資者教育工作實效。

**山東國信堅持「與員工共成長」，傾心打造國信「家文化」。**我們堅持「聚四方英才而用之」理念，堅持將人才作為第一資源，為員工搭建良好的職業發展平台。構建「國信藍」人才培養體系，圍繞不同崗位層級的需求開展針對性培訓系統性培訓，激勵員工自我提升。

律回春暉漸，萬象始更新。新的征程上，山東國信將繼續堅持「穩中求進」工作總基調，堅守受託人定位，堅定不移推進改革創新，以「滾石上山」的韌勁、「唯旗是奪」的精氣神，堅定信心、勇毅前行，推動公司高質量發展再上新台階。



## 關於山東國信

山東省國際信託股份有限公司成立於一九八七年三月，是經中國人民銀行和山東省人民政府批准設立的非銀行金融機構，現為中國信託業協會理事單位。山東國信控股股東山東省魯信投資控股集團有限公司是山東省委管理的國有重要骨幹金融企業，也是山東省重要的投融資主體和資產管理平台。二零一七年十二月，本公司在香港聯交所掛牌上市（股份代號：1697.HK），成為國內信託公司登陸國際資本市場第一股。

自成立以來，山東國信始終堅守受託人定位，堅持實施信託業務與固有業務「協同聯動」發展戰略，充分發揮信託主業優勢，堅定回歸信託本源，持續提升金融科技水平，綜合運用貸款、股權投資、產業基金、資產證券化等多種金融工具，有效嫁接貨幣市場、資本市場和實體經濟，大力支持經濟高質量發展、服務人民美好生活。目前，公司已構建涵蓋工商企業、基礎設施、房地產、資本市場、普惠金融、家族信託和慈善公益信託等業務在內的全方位、多層次的產品線。公司擁有資本市場、財富管理、家族信託三大事業部及六大業務中心，在全國多個中心城市設有業務及財富團隊，構建了「根植山東，輻射全國，走向國際」的發展格局。公司秉承「以客戶為中心」的宗旨，積極打造「一體兩翼」「配置導向」的財富管理體系，努力為高淨值個人客戶提供個性化、差異化的全能金融生活服務，為機構客戶精準提供專業化、定制化產品。公司在北京、上海、濟南、青島、東莞、大連、西安等地設有財富管理中心，形成覆蓋華北、華東、西北、東北、華南的全國財富網絡。

山東國信積極踐行國企使命、勇擔社會責任，在抗擊疫情、服務綠色發展、助力脫貧攻堅及支持公益慈善事業等方面主動擔當、積極作為。公司堅持「聚資興魯」職責使命，聚焦區域發展戰略，有效保障區域金融供給。

公司高度重視消費者權益保護，經常性開展投資者教育及金融知識普及活動，持續提升客戶體驗，努力營造和諧穩定的金融消費環境。公司的發展得到社會各界的認可與好評，多次獲得「山東省金融創新獎」「最佳創新信託公司」「誠信託—創新領先獎」「最具價值金融股公司」「最佳企業管治獎」「最佳信息披露獎」「山東社會責任企業」「3•15誠信金融品牌」「山東慈善獎•最具影響力慈善項目」等諸多獎項，被山東省政府授予「山東省金融發展貢獻先進單位」榮譽稱號，連續多年在山東省金融企業績效評價中獲評「AAA級」，並多次獲得中國信託業最高行業評級「A級」。

山東國信善於把握機遇，敢於迎接挑戰。我們將以「十四五規劃」為指引，積極順應監管導向和市場需求，堅守受託人定位，堅定回歸信託本源，勇擔「支持實體經濟、服務民生福祉、踐行社會責任」使命，致力於成為受人尊敬的基於資產配置的財富管理機構，為股東、客戶、員工等利益相關方創造更大的價值。



山東國信「小信」智能客服



### 提升精細化管理水平

制定、修訂制度 **69** 項

優化管理問題 **58** 項



### 注重反洗錢宣傳及培訓

舉辦內部培訓 **6** 場

宣傳活動 **10** 餘場

# 01



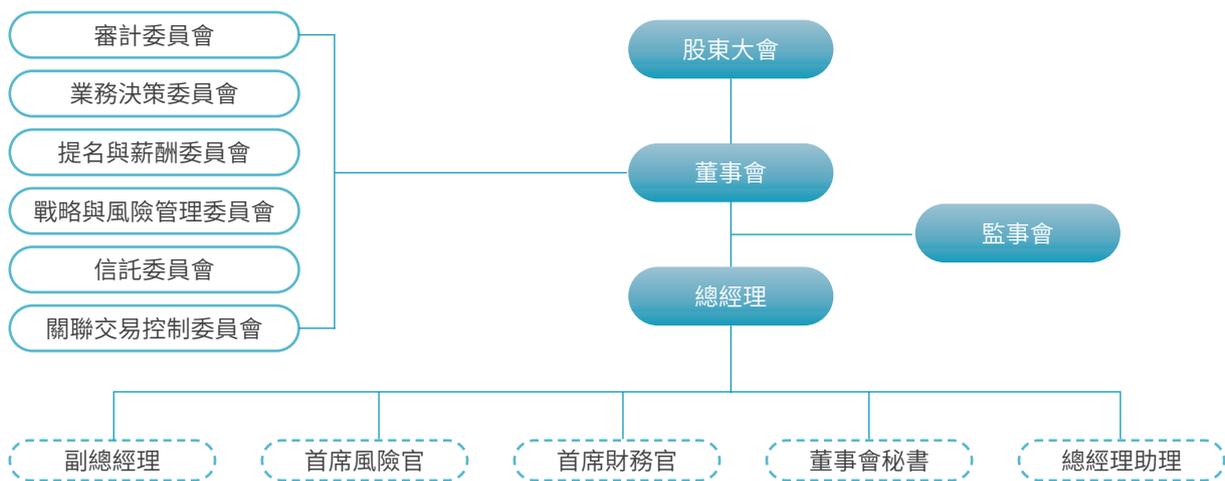
## 厚植根基 穩健發展

我們堅守受託人定位，持續優化公司治理，加強ESG管理體系建設，深入提升公司合規風險管理水平，打造清廉金融文化，不斷夯實高質量發展根基。

- 8 優化治理結構
- 9 規範信息披露
- 10 提升精細化管理
- 11 依法合規經營
- 18 ESG 管理

## 優化治理結構

2022年，公司按照境內外監管要求，不斷提高公司治理的透明度以保障股東利益，提升公司價值。公司按照上市規則及《中華人民共和國公司法》《信託公司治理指引》《信託公司股權管理暫行辦法》等有關法律法規，建立了較為健全的公司治理架構，明確劃分股東大會、公司董事會（以下簡稱「董事會」）、公司監事會（以下簡稱「監事會」）及高級管理層的職責。



其中，股東大會為公司的最高權力機構；董事會對股東負責；監事會負責監督公司的經營運作，並監督董事會及高級管理層履行職責；公司高級管理層負責執行董事會的決議及公司的日常運營與管理，定期向董事會及監事會報告工作。

### 股東大會

2022年，公司召開股東大會5次，審議議案19項。股東大會的召開履行了相應的法律程序，各位股東充分行使了股東權利。

### 董事會

截至2022年底，公司董事會共有8名董事，董事會下設業務決策委員會、戰略與風險管理委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會、信託委員會及關聯交易控制委員會六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並為董事會決策提供專業支持。2022年，公司共召開董事會會議19次，審議議案70項。

### 監事會

截至2022年底，公司監事會共有9名監事，其中職工代表監事3名，股東代表監事5名，外部監事1名。2022年，公司共召開監事會會議7次，審議議案25項。

## 規範信息披露

公司堅持高質量信息披露，嚴格按照法律法規及股票上市地上市規則要求履行信息披露義務。2022年公司在香港聯交所及公司網站披露公告72份，其中定期報告17份，臨時報告60份，真實、準確、完整、及時、公平地進行信息披露。多次獲頒「最佳信息披露獎」、「最佳金融股公司」等資本市場獎項。



最佳金融股公司

最佳信息披露

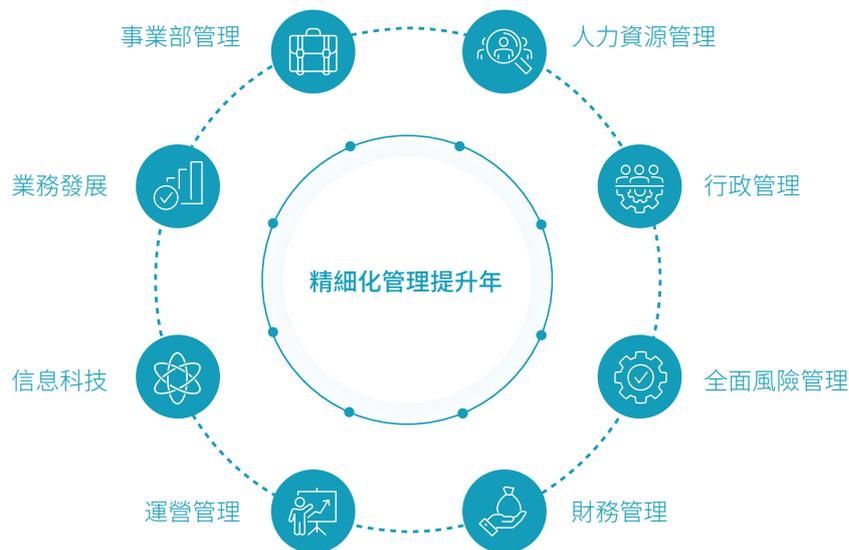
披露公告 **72** 份

其中定期報告 **17** 份

臨時報告 **60** 份

## 提升精細化管理

2022年是公司確立的「精細化管理提升年」，公司圍繞企業改革發展和員工切身利益，全面梳理經營管理中的各項矛盾與問題。共梳理歸納出8大類、43小類共計58條意見，覆蓋人力資源管理、行政管理、全面風險管理、財務及運營管理、信息科技、業務發展以及事業部管理等各個方面。經過近一年時間的集中整改完善，解決了諸多長期存在的矛盾與問題，總體上實現了部室職責更加清晰、風險管理更加科學、審批流程更加順暢、綜合保障更加有力。



## 依法合規經營

### 牢固樹立合規經營理念

公司嚴格按照《商業銀行合規風險管理指引》等有關規定，認真履行合規風險管理職責，堅持自上而下深化合規理念，持續開展「一把手」講合規、高層帶頭推合規等活動，不斷增強全員合規經營、規範操作的自覺性。

2022年，公司以「規範建設鞏固年」「精細化管理提升年」活動為契機，持續深化「合規優先、人人合規、主動合規、合規創造價值」的合規理念。年內制定、修訂制度69項，涉及業務、合規、風控、員工管理和消費者權益保護等關鍵領域。優化提升業務系統功能，進一步規範信託項目成立審簽，提升內控合規管理的數字化和智能化水平，合規管理基礎進一步夯實。按照監管要求，組織開展合規自查，積極整改落實，合規漏洞和風險隱患得到及時排堵。

**持續提升風險管控能力。**公司加強風險防控管理，結合監管政策、業務和風險的新變化、新特徵，着力構建多維度、多層次的風險管理體系。積極落實現場主動管理，保障第一還款來源的有效性；逐日監測交易對手風險輿情，每週調度風險項目處置進展，按季開展全面風險排查、流動性壓力測試和資產質量分類，對於臨期管理中發現的潛在風險項目，提前制定應對方案，風險應對的前瞻性有效提高。

**扎實開展常態化合規學習培訓。**公司高度重視對監管政策法規的學習與培訓，積極營造全員學習氛圍，每月推出法律簡報，每季度編製《季度監管動態》，對監管政策動態、法律合規熱點、難點問題，通過案例或者文章形式分享給公司全體員工。邀請外部專家進行政策解讀，

通過「一會」公開、案例分享、業務沙龍、微信宣講等形式加強合規教育培訓，持續推動員工深刻領會監管政策，貫徹依法合規展業要求。



為新入職員工解讀監管政策，培養合規意識

### 全面履行反洗錢義務

根據《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構反洗錢規定》等有關法律法規，公司制定並實施《反洗錢管理辦法》等制度，並按照最新監管要求持續更新修訂，規範了公司的反洗錢管理工作，確保公司遵照適用的反洗錢法律法規履行反洗錢義務。

**持續加強反洗錢制度及系統建設。**公司專門成立反洗錢工作領導小組負責管理反洗錢工作，其下設反洗錢辦公室負責組織和開展反洗錢工作。公司各業務部門負責本部門的反洗錢日常工作。公司每年開展反洗錢專項審計，針對審計發現的問題，建立問題台賬，制定整改方案，按季度跟蹤整改進度。2022年，公司制定、修訂了《反洗錢管理辦法》《洗錢和恐怖融資風險自評估管理辦法》《全面風險管理辦法》《客戶身份識別及資料保存管理辦法》《客戶風險等級劃分管理辦法》《涉及恐怖活動資

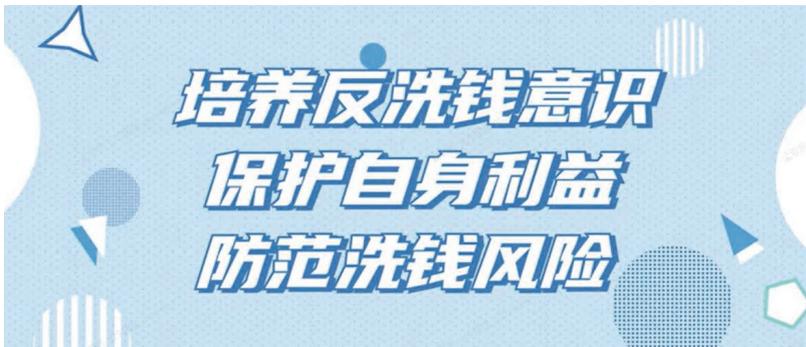
產凍結／解凍管理辦法》與《反洗錢培訓和宣傳管理辦法》等制度，進一步明確了公司反洗錢組織架構、職責分工、客戶管理、可疑交易管理、洗錢風險管理體系原則性與總體性的規定，完善了客戶身份識別、客戶風險等級劃分、宣傳培訓等配套措施，進一步夯實了公司反洗錢管理的內控基礎。

公司對反洗錢系統進行了持續的優化升級，細化了監測指標、優化了審批流程、完善了功能模塊設置，實現數據處理效率更加高效、數據採集邏輯更加精準。

2022年，公司嚴格按照反洗錢相關制度要求，開展客戶身份初次識別、持續識別、重新識別等工作，做好客戶資料和交易記錄的保存。2022年未發現可疑交易。

**積極開展反洗錢宣傳培訓。**公司以財富網點為陣地，持續開展反洗錢宣傳，提升洗錢風險防範意識。採用「線上+線下宣傳」「常態宣傳+集中宣傳」相結合的方式，通過「3.15消保宣傳週」「普及金融知識，守住錢袋子」、「金融知識萬里行」「山東省第二屆反洗錢知識網絡競賽暨集中宣傳」等活動，共舉辦「進社區、進企業、進商圈、來網點」等各類涉及組織開展員工反洗錢培訓6次、舉辦各類相關宣傳

活動10餘場、製作主題短視頻1個、製作宣傳摺頁3,000份、微信發文宣傳20餘篇、轉發宣傳短消息19,000餘條。公司製作的主題為「培養反洗錢意識，保護自身利益，防範洗錢風險」的微課視頻，獲得山東省反洗錢知識網絡競賽三等獎。



開展反洗錢宣傳活動

組織開展員工反洗錢培訓 **6**次

製作主題短視頻 **1**個

微信發文宣傳 **20**餘篇

舉辦各類相關宣傳活動 **10**餘場

製作宣傳摺頁 **3,000**份

轉發宣傳短消息 **19,000**餘條

公司注重加強員工反洗錢培訓，將反洗錢課程設置成為全員必修課，2022年公司組織開展包括典型案例的解讀與學習、客戶身份識別、可疑交易監測分析、合規意識和反洗錢系統操作等主題在內的反洗錢相關培訓6次，員工反洗錢風險防控意識得到有效提升。



開展客戶身份識別培訓

## 規範知識產權、商標及廣告管理

公司按照《中華人民共和國著作權法》《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國商標法》等法律法規，通過申請註冊或第三方授權許可等方式享有或使用商標、域名等知識產權，在避免侵犯他人知識產權的同時依法維護公司權益。

公司嚴格遵守《信託公司集合資金信託計劃管理辦法》等有關規定開展業務，委託宣傳機構發佈合法合規的宣傳廣告，不存在公開營銷、宣傳公司信託產品的行為。公司委託媒體發佈年度報告摘要等，並適當宣傳公司在抗擊新冠肺炎疫情、開展公益慈善事業、支持實體經濟發展等方面履行社會責任的舉措。

## 規範採購管理

公司制定了《招標採購管理暫行辦法》《非招標採購管理暫行辦法》《聘用中介機構管理辦法》等有關制度，持續提升採購工作的集約化、規範化、標準化及信息化水平，提高採購工作質效。作為非銀行金融機構，公司主要供應商包括律師事務所、會計師事務所、資產評估機構等中介服務類機構，以及服務器、辦公電腦、日常辦公用品的供應商。公司高度重視對供應商環境及社會風險的管理，持續完善管理制度和工作流程，加強社會風險管控，在所有供應商的准入條件中明確要求其符合所在行業監管法律法規，要求其「未受到重大監管處罰」「未被列入國家企業信用信息公示系統經營異常名錄」和「嚴重違法失信企業名單」。為加強對供應商的准入和評價管理，公司持續減少對高污染、高耗能產品的使用，持續加大對綠色低碳、循環利用產品的採購比重，通過檢查是否符合綠色認證、環保認證、節能節水等級等方式持續引導供應商履行必要的社會責任和環保義務；同時，公司將廉潔從業建設納入採購管理過程，堅決杜絕謀取不正當利益行為發生。

因所處行業及公司規模等原因，公司供應商較為分散且主要位於國內，2022年有約60家位於國內、8家供應商位於中國香港。2022年，公司嚴格按照有關規定執行採購活動，實現採購優質優價和全生命週期總成本最低，與供應商保持良好合作關係。

## 全面推進清廉金融文化建設

公司高度重視全體員工尤其是領導幹部的廉潔從業工作，嚴格遵守《國有企業領導人員廉潔從業若干規定》《關於進一步推進國有企業貫徹落實「三重一大」決策制度的意見》等有關制度規定，制訂《山東國信黨委與紀委會商通報重要情況暫行辦法》《關於領導幹部違規插手重大事項記錄報告辦法》《關於促進黨內監督和職能監督貫通協同的實施辦法》等制度。公司設有紀律檢查委員會（以下簡稱「紀委」）及紀委辦公室，專門負責廉潔從業及反腐敗工作。公司通過開展異常行為排查、廉潔從業談話、異地從業督察，切實加強廉潔從業監督，強化對關鍵環節、關鍵人員、關鍵事項的監督管控，有效防範廉潔風險。公司紀委依據職責受理對公司員工的舉報事宜，超出管理權限的由公司紀委依據程序辦理。舉報人可以自己或委託他人採取正式文件、信函（含電子郵件）、面談、電話等方式進行舉報。舉報工作自覺接受全體員工及上級有關部門的監督。

2022年，公司繼續壓實廉潔從業監督和管理責任，組織層層簽訂黨風廉政建設責任書，召開專題警示教育會議，組織員工前往山東省廉政教育館開展警示教育，開展違規經商辦企業、違規兼職排查整治。製作清廉金融展板、組織觀看清廉金融文化公開課、參加知識競賽、展播宣傳片，全面塑造清廉金融企業形象。製作《過「廉」節，樹新風尚》警示短片，在重要節慶假日循環播放，組織觀看警示教育片3次。

2022年未發生針對公司自身或員工的貪污、賄賂相關訴訟案件。



前往省廉政教育館開展反腐倡廉教育



召開廉潔從業專題警示教育會議



召開廉潔從業警示教育報告會



《過「廉」節，樹新風尚》警示短片

## 推進建設高安全、高可靠的數字化基礎設施

公司十分重視信息安全和客戶隱私保護，杜絕客戶數據及信息洩露，嚴格落實《中華人民共和國網絡安全法》《關於防範和打擊電信網絡詐騙犯罪的通告》等法律法規要求，制定並實施《信息系統安全管理辦法》《信息系統突發事件應急管理辦法》《信息系統用戶及權限管理辦法》等制度，通過加強信息系統監控和配置管理、檢查信息安全的執行情況、控制信息系統用戶權限、規範信息系統安全應急和安全響應流程、完善信息系統安全等級保護、建立虛擬專用網絡系統等技術防範措施，監督和促進信息安全管理工作的執行，提高員工的安全意識，降低人為因素導致信息安全問題發生的可能性；制定《個人客戶信息保護管理暫行辦法》，加強公司個人信息管理的規範化、有效化，防範客戶信息管理風險。

2022年，公司以遷入新辦公大樓為契機，推進建設新一代主備數據中心，實現數字化基礎設施平台化、組件化

和雲服務化的全面升級，公司數字化基礎設施邁上新台階。新數據中心以業界先進的software definition技術為基礎，採用超融合架構建設雙活數據中心，以移動IDC機房為備中心，將所有計算、存儲和網絡等資源整合成資源池統一提供服務，在滿足應用便捷擴展和敏捷上線的同時保障業務系統穩定運行，網絡信息安全技術體系建設實現集中運維監控、統一備份和端到端全鏈路安全保障，對核心業務數據提供全面系統的保護，保障核心業務系統的連續性、穩定性。

公司持續加強網絡安全長效機制建設，不斷提高信息安全水平，重要信息系統均按照國家信息安全等級保護三級要求建設，其物理安全、網絡安全、服務器主機安全、運營管理等方面的整體安全性均達到國家公安部信息系統安全等級保護三級的相關要求。



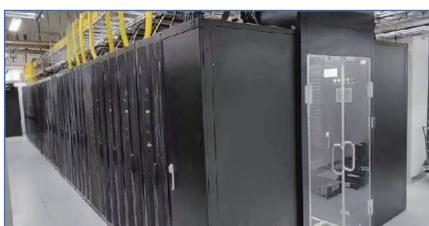
集中運維監控平台



主數據中心 (A塔)



運營管理中心



災備數據中心

## 提升安全管理水平

公司嚴格遵守《中華人民共和國消防法》《中華人民共和國安全生產法》《山東省安全生產條例》等法律法規，始終將安全生產擺在首位，牢固樹立「以人為本、安全發展」的理念，堅持「安全第一、預防為主、綜合治理」的方針，確保安全生產工作落到實處。

公司成立安全生產工作委員會，專門負責安全生產管理。按照「三個必須」的要求，「管行業必須管安全、管業務必須管安全、管生產經營必須管安全」，強化和落實生產經營單位主體責任。公司不斷健全完善「黨政同責、一崗雙責、齊抓共管」的安全生產責任體系，在構建安全生產管理長效機制上狠下功夫，制定《安全生產主體責任制度》《消防安全管理制度》等11項制度，要求全員簽訂安全生產責任書，強化安全生產隊伍建設與職業健康教育培訓，層層落實責任。



公司開展消防安全培訓及安全生產檢查

公司推行安全生產網格化管理，並對網格化信息進行公示亮牌。根據不同樓層、不同場所、不同部室的實際情況，公司明確主體責任部室和主體責任人，配備具體監督執行的安全員92名。2022年全年，公司在「安全生產月」以及重要的活動和節假期間開展安全檢查9次，組織安全生產法、職業健康、消防知識等培訓2場，開展消防應急演練2次，累計450人次參加，進一步提高了公司應急救援能力和現場處置水平。2022年公司用於安全生產的費用15萬元，用於辦公大樓維護和員工餐廳設施更新維護費用20萬元。公司始終保持零安全生產事故的良好紀錄，確保了安全生產形勢的持續穩定。

配備具體監督執行的安全員 **92** 名

開展安全檢查 **9** 次

組織安全生產培訓 **2** 場

開展消防應急演練 **2** 次

累計共有 **450** 人次參加

## ESG管理

### 董事會聲明

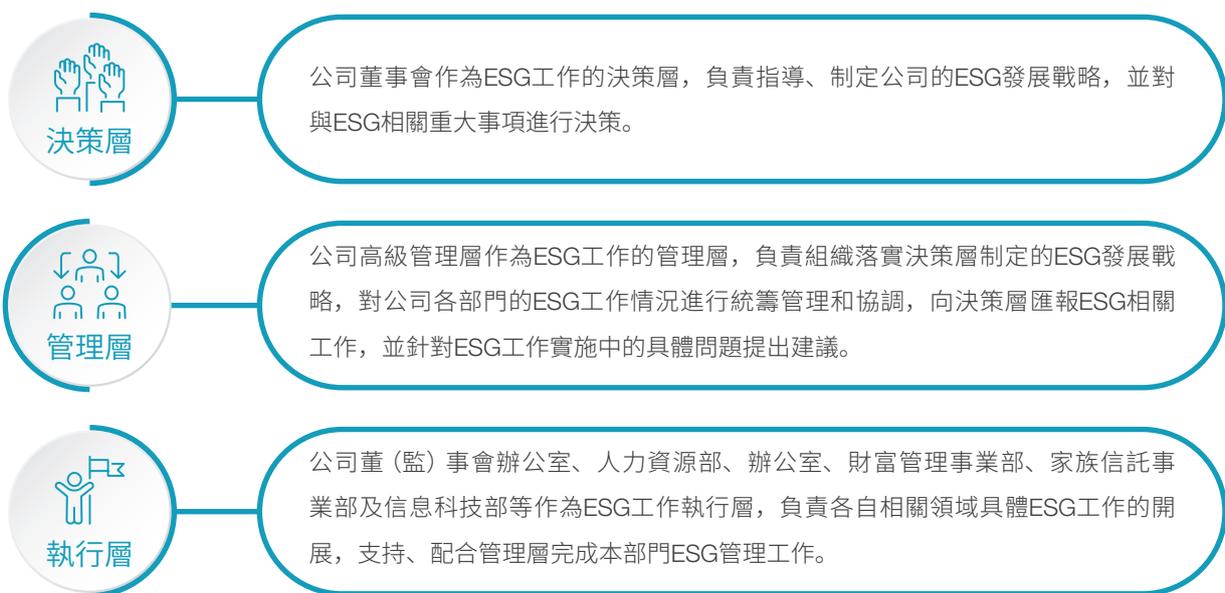
公司董事會高度重視環境、社會及管治（以下簡稱「ESG」）管理工作，嚴格執行《ESG報告指引》等相關規定，不斷完善公司ESG管理架構、工作流程及信息披露，確保建立並持續完善合規有效的ESG工作運行機制。公司董事會負責指導、決策ESG相關事宜，並結合監管規定、行業慣例、公司自身實際及利益相關方要求，制定本公司ESG戰略及工作重點。公司董事會負責審閱公司《環境、社會及管治報告》，本報告經董事會審議後發佈。

### ESG理念

山東國信在發展過程中，始終秉承「專業、誠信、勤勉、成就」的企業文化，堅持貫徹落實國家新發展理念，立足服務實體經濟高質量發展，積極助力實現「碳達峰，碳中和」目標，持續踐行綠色金融服務經濟發展。公司堅守受託人定位，大力弘揚信託文化，積極宣傳信託理念，持續營造良好的金融消費環境，不斷提升環境、社會及治理表現，為員工實現自我價值提供廣闊的發展平台。我們與利益相關方保持密切溝通，主動承擔社會責任，積極創造長期可持續性價值。

### ESG管理架構

公司以自身戰略和信託行業特徵為基礎，將ESG理念與經營管理相結合，通過識別各部門主體責任，初步形成了由決策層、管理層、執行層構成的ESG管理組織架構。



## 利益相關方溝通及議題重要性評估

根據公司所處行業環境、自身業務性質、產品和服務的特徵等因素，山東國信識別了股東、監管機構、政府、客戶、員工、合作夥伴、社區及社會公眾等主要利益相關方。在日常經營過程中，公司通過多種渠道與上述利益相關方保持密切溝通，充分了解並認真評估其期望和訴求，並及時作出回應。本年度公司與主要利益相關方的溝通方式及關注的主要議題如下：

| 利益相關方 | 溝通機制                                      | 關注議題   | 回應措施  |
|-------|---|--|---|
| 股東    | 股東大會、信息披露、業績路演、調研交流                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 經營業績與財務表現</li> <li>✓ 信息披露</li> <li>✓ 公司治理</li> <li>✓ 風險防控</li> </ul>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 穩健經營</li> <li>✓ 及時披露信息</li> <li>✓ 完善公司治理結構</li> <li>✓ 加強投資者關係管理</li> </ul>   |
| 監管機構  | 監管政策、現場檢查、非現場監管、公文往來、專題會議、信息披露、日常匯報       | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 合規經營</li> <li>✓ 風險管理</li> <li>✓ 內控制度</li> <li>✓ 公司治理</li> <li>✓ 淨資本與風險資本</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 完善內控制度</li> <li>✓ 健全全面風險管控體系</li> <li>✓ 提升公司資本實力</li> <li>✓ 發展綠色金融</li> </ul>  |
| 政府    | 政策指導、重要會議、專題匯報、日常溝通                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 遵紀守法</li> <li>✓ 按時納稅</li> <li>✓ 落實國家政策</li> <li>✓ 支持國家戰略</li> </ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 防控新冠肺炎疫情</li> <li>✓ 服務實體經濟</li> <li>✓ 支持基礎設施項目建設</li> <li>✓ 服務黃河流域生態保護和高質量發展</li> <li>✓ 新舊動能轉換重大工程建設</li> <li>✓ 服務鄉村振興</li> <li>✓ 支持中小微企業發展</li> </ul> |
| 客戶    | 產品推介、宣傳教育、投訴熱線、滿意度調查、客戶拜訪、微信公眾號、公司網站、盡職調查 | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 溝通渠道</li> <li>✓ 服務質量</li> <li>✓ 消費者權益保護</li> <li>✓ 信託知識普及</li> <li>✓ 業務流程</li> <li>✓ 產品及服務創新</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 推廣使用APP</li> <li>✓ 增設財富網點</li> <li>✓ 保護消費者權益</li> <li>✓ 普及金融知識</li> <li>✓ 提供創新產品</li> <li>✓ 升級服務體驗</li> </ul>  |
| 員工    | 員工招聘、員工培訓、業務沙龍、拓展訓練、工會、職工代表大會、公司內刊        | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 員工權益</li> <li>✓ 職業培訓</li> <li>✓ 薪酬福利</li> <li>✓ 晉升與職業發展</li> <li>✓ 集體活動</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 多層次的培訓體系</li> <li>✓ 完善的薪酬激勵制度和福利保障體系</li> <li>✓ 順暢的晉升通道</li> <li>✓ 戶外拓展訓練</li> </ul>   |
| 合作夥伴  | 戰略合作、同業交流、採購活動                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 平等合作</li> <li>✓ 互利共贏</li> <li>✓ 共享共建</li> <li>✓ 商業道德</li> <li>✓ 透明採購</li> </ul>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 建立戰略客戶生態圈</li> <li>✓ 加強同業交流</li> <li>✓ 廉潔透明的採購管理</li> </ul>  |
| 社區及公眾 | 公益活動、金融知識宣傳、微信公眾號、投資者關係熱線、公司網站            | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 社會責任</li> <li>✓ 社區關係</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 設立慈善信託</li> <li>✓ 捐資助學</li> <li>✓ 設立消費者投訴接待日</li> <li>✓ 豐富多彩的金融知識宣傳教育活動</li> </ul>   |

2022年，公司通過分析利益相關方的總體期望和訴求，結合《ESG報告指引》所列12個層面的ESG議題開展實質性分析，識別出了本年度重要的ESG議題，包括：環境及天然資源、發展及培訓、產品責任、社區投資；其他相關的ESG議題包括排放物、資源使用、氣候變化、員工僱傭、健康與安全、勞工準則、供應鏈管理和反貪污。公司將在本報告中分別討論各個議題所含內容。

舉辦金融知識宣傳活動

**50** 餘場

發佈消保風險提示類短信

**3.5** 萬餘條

設立並備案

**15** 單慈善信託

管理規模約為人民幣

**9,000** 萬元

2022年內慈善信託支出約

**300** 萬元

直接受益人

**973** 人





# 02



## 責任金融 奮楫篤行

作為國有控股金融機構，本公司始終堅持服務地方經濟社會發展、滿足人民美好生活需要。我們充分發揮信託橫跨「實體經濟、資本市場、貨幣市場」的制度優勢，綜合運用股權投資、標品投資、債權融資、產業基金等多種金融工具，持續豐富金融供給，加大對地方基礎設施、國家鼓勵發展的戰略性新興產業的支持力度。同時，公司持續創新金融產品，不斷提升服務質量，加快財富管理轉型，滿足高淨值客戶日益增長的個性化、多樣化的財富保值增值需求。

22 服務實體經濟

24 推動業務轉型

27 創新金融服務

30 投身慈善公益

## 服務實體經濟

山東國信堅持服務實體的根本宗旨，聚焦供給側結構性改革、山東新舊動能轉換及黃河流域生態保護和高質量發展等國家和區域重大戰略，積極引導社會資金投向實體經濟，支持國家和區域重點產業發展，為實體經濟發展提供更高質量、更有效率、更可持續的綜合金融服務。

### 堅持「聚資興魯」，支持區域經濟發展

公司緊密圍繞國家和區域重大戰略，發揮資源協同優勢，全力保障區域金融供給。截至2022年底，公司投向山東省內的信託業務存續規模超過人民幣200億元，當年新增規模人民幣134.94億元；引入省外資金支持省內經濟發展的信託業務存續規模人民幣64.13億元，當年新增規模人民幣158.8億元。

截至2022年底，公司投向山東省內的信託業務存續規模超過人民幣 **200** 億元

當年新增規模人民幣 **134.94** 億元

引入省外資金支持省內經濟發展的信託業務存續規模人民幣 **64.13** 億元

當年新增規模人民幣 **158.8** 億元

### 案例 —— 助力沿黃流域新能源產業發展

公司設立「山湖泉10號集合資金信託計劃」，募集資金1億元，用於向山東魯北企業集團總公司發放流動資金貸款，以支持其控股公司無棣金海灣鋰業科技有限公司鋰電池正極材料的生產。該業務落地是公司支持黃河流域新能源產業發展、推動省內綠色經濟高質量發展的積極實踐。



## 案例——推動醫養健康產業發展

公司設立「山東信託•興魯1號集合資金信託計劃」，募集資金2.4億元，資金用於支持魯商健康產業發展股份有限公司在健康產品研發、健康運營服務、健康產業建設等領域持續發展。該業務落地是公司支持實體經濟發展、推動醫養健康產業的積極實踐。



## 發揮信託優勢，支持小微企業發展

小微企業健康發展離不開金融活水的精準滴灌。為進一步提升金融服務質效，緩解小微企業融資難問題，山東國信充分發揮信託優勢，積極引導社會資金投向製造業、建築業、批發和新零售業、租賃和商務服務業，以及水利、環境和公共設施管理業等領域，切實推動小微企業逐步實現高質量發展。截至2022年末，山東國信新設面向小微企業信託項目53個，累計放款184.05億元。

新設面向小微企業信託項目 **53** 個  
 累計放款 **184.05** 億元

## 案例——支持小微企業發展

2022年3月，公司首單ESG綠色信託——「華杉35號集合信託計劃」設立，募集資金用於向煙台藍天投資開發集團有限公司提供融資支持，助力企業清潔能源及綠色環保產業板塊發展。

## 服務鄉村振興 助力精準扶貧

本公司積極踐行國企社會責任，靈活運用信託制度優勢，積極發揮信託工具在支持鄉村振興、精準扶貧領域的作用，創新慈善信託模式，為金融扶貧不斷注入慈善信託「活水」。



## 案例——國資惠農慈善信託

2022年11月，由山東國信、山東省魯信公益基金會合作設立的「國資惠農慈善信託」撥付120萬元助殘資金，這是該慈善信託成立以來的第四次分配使用，將用於菏澤市巨野縣殘疾人羣的幫扶救助。自成立以來，該項目通過發揮信託制度優勢，積極支持巨野縣扶貧開發事業，在鄉村產業發展、人居環境整治、基礎設施建設等重點領域貢獻了金融力量。

2022年，在新華網第八屆綠色發展論壇上，「國資惠農慈善信託」案例——《發揮信託制度優勢，打造金融服務鄉村振興的「齊魯樣板」》成功入選《綠水青山就是金山銀山實踐典範案例匯編（2022）》。



「國資惠農·慈善信託」獲頒愛心助殘榮譽單位

## 案例——山恒水豐慈善信託

2022年11月，山東國信、恒豐銀行聯合設立「山恒水豐慈善信託」。本單慈善信託牽手恒豐銀行「恒愛至善公益專項基金」，以「美好生活」「美麗中國」作為公益資助方向，開展愛心捐贈、教育資助、金融援助、鄉村振興、濟困、災害救助等公益事業或資助活動，山東省鄉村振興基金會為該慈善信託的設立提供了大力支持和專業賦能。2022年內本慈善信託已向10名貧困先心病兒童的家庭發放了手術補貼，讓孩子們得以及時手術，免除貧困家庭後顧之憂。



山恒水豐慈善信託

## 推動業務轉型

### 加速佈局資本市場業務

公司積極順應監管導向，深挖自身資源稟賦，加快佈局以資本市場投資為代表的標品業務，不斷加大資源傾斜、人才支撐和政策扶持，積極培育新的規模增長源、利潤增長點。2022年末，公司資本市場業務規模超800億元，固收類、混合類及權益類主動管理產品線已基本搭建完成，全年新增標準化產品51個，業績表現優於市場同類。



「山東信託·泰山寶集合資金投資運作信託計劃」榮獲首屆信託業金牛獎

## 堅持深耕家族信託

家族信託在中國境內的本土化已走過十年，其獨特價值與未來前景得到廣泛認可。家族信託作為財富管理的集大成者，具有資產管理、風險隔離、傳承規劃、公益慈善等功能優勢，有利於居民合法財產的保護和傳承，能夠增進家庭和諧、穩定，有利於促進社會和諧，為美好生活保駕護航。

十年來，作為國內最早從事家族信託業務的信託公司之一，山東國信堅持深耕家族信託，堅持以信義文化和服務思維引領業務，兼顧業務模式創新與行業拓展，致力於打造「德善齊家」家族信託品牌，獲得了客戶和合作夥伴的廣泛認可。

公司家族信託業務持續保持高速增長。2022年公司新增簽約525單，新增規模約70億元；截至2022年底存續規模約264.6億元，繼續位居行業前列。

2022年，山東國信家族信託業務獲評中國資產管理與財富管理行業年度峰會「金譽獎—卓越家族辦公室」、「金譽獎—優秀家族信託產品」、「金譽獎—優秀慈善信託產品」以及「誠信託—最佳家族信託產品獎」等多項殊榮。

## 資本市場業務板塊



山東國信榮獲第二屆「金譽獎」三項大獎

2022年公司新增簽約 **525** 單

新增規模約 **70** 億元

截至2022年底存續規模約 **264.6** 億元

## 研究賦能業務轉型

公司着力強化主動研究能力建設，重點圍繞應用性、前瞻性確定研究方向，注重將研發成果轉化為生產力。緊密圍繞信託業務分類改革和公司戰略發展需求，通過政策解讀、專題報告、課題研究等方式，賦能業務轉型。

**研究課題成果優異。**2022年，公司首次獲評「山東省金融學會先進集體」榮譽稱號，全年中標課題9項，重點課題獲山東銀保監局重點課題一等獎、山東省國資國企系統年度優秀研究成果一等獎、魯信集團重點課題一等獎等6個獎項；1項課題獲得山東省社科聯立項批覆；參與的2項中國信託業協會年度重點課題編入《2022年信託業專題研究報告》。山東國信研究公眾號每週發佈《資產配置點評》、《債券週報》、《公募基金市場週報》、《私募基金市場跟蹤報告》及《季度債券投資策略報告》等研究成果文章，2022年累計發佈186篇。



**孵化預付類資金服務信託業務。**公司積極順應監管導向，全面開展預付類資金服務信託業務的調研和論證，以山東省單用途商業預付卡備案管理改革為契機，開發建設包括「山東安心付」「山東省預付卡服務信託管理平台」在內的全流程業務系統，發揮信託制度「財產獨立」「風險隔離」優勢，設計推出「安心付系列服務信託」，積極助力政府破解預付類資金監管難題，提升居民消費信心。



山東安心付



山東國信應邀參加山東省單用途商業預付卡備案管理服務平台濟南試點上線運行發佈會

## 大力提升金融科技水平

公司建立信息科技建設跨部門工作協調機制，成立由總經理擔任主任、相關部室負責人為成員的信息科技管理委員會，明確內部職責分工，落實責任管理。該委員會承擔信息科技戰略規劃審議、推進重大項目決策及執行等職責，日常事務由信息科技部牽頭負責。

2022年，公司從信息科技組織機制建設、信息能力建設、基礎架構升級等方面着手，構建以能力提升為依託、以穩態與敏捷雙態融合為驅動的服務型科技模式，持續強化科技支撐能力，滿足公司轉型發展需要。

2022年，公司重點推進並完成泰山寶業務全流程系統解決方案改造、標品業務自動化估值系統建設、RPA（機器人流程自動化）平台建設、自動化運營場景上線、BI系統及領導駕駛艙重構優化、標品資產管理平台升級、家族信託系統一期、山東國信APP2.0版本全面優化、二代徵信系統建設等業務亟需的信息科技開發建設項目。

公司不斷加強信息系統運行與維護管理，持續完善信息科技管理制度，根據業務性質、重要程度、涉密情況等確定信息系統的安全等級，建立不同等級信息的授權使用制度，採用相應技術手段保證信息系統運行安全有序，並嚴格落實用戶管理、訪問授權管理、密碼策略等相關制度要求。本年度信息科技風險管理整體狀況良好，公司業務系統按照等級保護三級標準定級並完成相關測評，信息系統穩定運行，信息安全水平不斷提高。

## 創新金融服務

公司持續推進產品和服務創新，不斷深化財富管理轉型，努力為社會和客戶創造更多可靠財富。公司堅持「以客戶為中心」的服務宗旨，持續完善制度保障、提升金融服務水平，將消費者權益保護充分落實到各項工作中，不斷提升消費者對金融產品和金融服務的認知水平，提高消費安全意識，大力營造良好的金融消費環境。

### 創新優化金融服務模式，開創客戶體驗新高度

山東國信深入貫徹黨的二十大精神，心懷「國之大者」，堅持金融工作的人民性，持續探索產品、服務模式創新，全面構建「配置導向」財富管理體系，精準把握新市民等社會群體金融服務需求，更好地滿足客戶全生命週期的綜合財富管理需求，積極助力「規範財富積累機制」下「共同富裕」戰略目標實現。近五年，累計向受益人分配信託收益超過580億元，彰顯「受人之託，代人理財」的信託本源價值。

近五年，累計向受益人分配信託收益超過 **580** 億元

山東國信堅守「金融為民」本色，認真傾聽每一位投資者心聲，先於客戶關注服務細節，讓財富更有溫度。公司通過山東國信APP、8小時理財服務熱線、專屬微信公眾號、物理網點專業化特色服務等，打造跨時空、無障礙的線上、線下多元互動渠道，在長久陪伴中，為客戶提供專業化、差異化、個性化財富管理服務。2022年，公司通過線上、線下方式，常態化開展一系列具有山東國信特色、有溫度、主題鮮明的財富客戶活動共計



舉辦豐富客戶活動

99場，包括投資策略會、品質生活體驗、健康養生講座、路演直播等形式，用心為客戶生活增色添彩，給客戶更加貼心細緻的服務體驗，不斷提升服務品質。

2023年3月，公司正式上線推出「小信」智能客服。作為一個踐行「以客戶為中心」服務理念的智能線上小助手，「小信」秉持「專業、誠信、勤勉、成就」的核心價值理念，融入產品服務、知識教育、業務指導、財富生活等場景，為客戶提供精細化、有力度、有溫度的金融服務，為公司在轉型創新發展之路上深入踐行「金融為民」注入品牌力量。



## 多措並舉，全力保障金融消費者權益

山東國信高度重視消費者權益保護工作，將消費者權益保護融入企業文化建設、公司治理和經營發展戰略，持續完善制度保障，加大消費者權益保護工作力度，提升金融服務水平，扎實做好金融消費者權益保護工作的全流程業務管理，將消費者權益保護工作的全局性貫徹和細節性開展落到實處。公司依託線上、線下消保平台，創新豐富宣傳形式，持續踐行金融知識普及宣教工作，着力提升消費者權益保護意識和能力。同時，加大公司內部消保培訓的針對性、有效性和覆蓋面，提升公司整體消保工作水平，營造全員「學消保，懂消保，做消保」文化氛圍。通過搭建覆蓋公司管理層、業務條線、消保聯絡員團隊及合作機構的消保工作及內訓體系，加強業務全流程合規管理和消保工作協同性管理，切實維護消費者合法權益。



### 大力開展投教宣傳，構建良好金融消費環境

2022年，公司以「3•15金融消費者權益日」「金融知識萬里行」「反洗錢網絡知識競賽」活動等為支撐，以「線上+線下」相結合的宣傳方式，多渠道、常態化開展金融知識宣傳教育。公司聚焦金融消費熱點、「新市民」金融服務需求及老年人金融服務等客戶普遍關心的問題，製作宣傳物料20,000餘份，舉辦宣傳活動50餘場，發佈風險提示短信35,000餘條。

製作宣傳物料 **20,000** 餘份

舉辦宣傳活動 **50** 餘場

發佈風險提示短信 **35,000** 餘條



開展消費者權益保護宣傳活動

同時，公司通過官方網站、微信公眾號、APP客戶端、視頻公眾號等多種渠道，協同構建集中與日常宣教相結合的立體化消保宣傳教育體系，並通過活潑生動的文字圖片、以案說險、金融知識競賽、原創視頻漫畫、理財課堂等多種形式向投資者普及金融知識和消費者權益保護相關知識，持續提示消費者加強金融風險防範。其中「打擊非法代理維權」漫畫及「智慧助老 守護錢袋子」視頻等多個創新作品作為典型宣傳素材得到山東省銀行業協會及「山東公安」認可並予以轉發採納。



## 加強投訴體系管理 着力保護消費者合法權益

一直以來，公司把維護消費者合法權益作為增強廣大消費者幸福感、獲得感的出發點和落腳點，全面踐行金融機構主體責任，不斷健全投訴管理和糾紛多元化解工作機制，持續完善消費者權益保護工作機制，嚴格落實消費糾紛「應調盡調、能調盡調」要求，積極引導消費者通過調解方式解決爭議，傳遞金融服務溫度，推動構建公平和諧的金融市場環境。公司通過多種方式對外公示消費者舉報投訴渠道，在山東國信APP、公司官網、微信服務號、營業網點投教專區對投訴電話、郵箱、流程等進行明示，確保消費者獲取投訴渠道信息的暢通、有效、便捷、醒目。2021年以來，公司建成並投入使用「投訴處理信息化系統」，實現投訴接收登記標準化、處理流程線上化、進度監控可視化和統計分析自動化，有效提升投訴處理效率和投訴管理工作水平，為投訴相關事項分析決策、投訴溯源整改提供有力數據支撐。

2022年公司共辦理監管部門轉辦投訴80件，相關投訴主要因普惠金融信託項目引發，業務類型以其他消費貸款類為主。公司本着快速處理、積極協調的原則，及時與客戶溝通並認真了解訴求，多措並舉協調解決糾紛，整體投訴處理的客戶滿意度較高，辦結率為100%。

公司提供的產品均為金融產品及相關服務，因此不適用因安全與健康理由而須回收，以及有關產品質量鑑定及產品回收等相關規定。

## 投身慈善公益

公司充分發揮信託功能優勢，創新性開展慈善信託，積極踐行作為企業公民應當擔負的社會責任，以實際行動支持慈善公益事業發展，為建設和諧社會、美好社區貢獻信託力量和信託智慧。

## 投身公益事業，踐行國企擔當

山東國信始終堅持把「回饋社會」作為履行社會責任的重要抓手，建塑「感恩文化」，弘揚「奉獻精神」，持之以恆投身公益，踐行國企擔當。

積極開展志願幫扶，以黨建「1+1」結對子和「我為群眾辦實事」為載體，聯合魯信義工，先後深入社區、特殊兒童學校、敬老院等開展獻愛心志願服務活動12次。

## 案例

公司組織員工前往濟南市歷下區特殊兒童康復訓練培訓學校開展公益活動，看望慰問特殊兒童、傳遞愛心溫暖，並向學校捐贈愛心物資。



## 案例

公司舉辦「喜迎二十大 愛在重陽節」志願服務活動，關心老年人生活，傾聽老年人聲，幫助老年人解決實際困難，並送去節日的祝福。



## 案例

公司開展「一日公益」活動，鼓勵員工個人每年捐贈1天的經濟收入或每年參加1天公益活動等，動員職工參與慈善事業，為困難群眾奉獻愛心。捐贈資金用於交付山東國信管理的「大同10號公益慈善信託」。



## 發展慈善信託，支持慈善事業

黨的二十大報告指出，「堅持按勞分配為主體、多種分配方式並存，構建初次分配、再分配、第三次分配協調配套的制度體系」「引導、支持有意願有能力的企業、社會組織和個人積極參與公益慈善事業」。這為新時代公益慈善事業發展指明了方向，慈善信託作為服務第三次分配的重要金融工具再度引發社會各界的廣泛關注，越來越多愛心力量正在了解慈善信託、參與慈善信託。

自《慈善法》正式施行以來，山東國信堅持深耕慈善信託，將慈善信託作為促進公益事業發展的有效工具，不斷推動慈善信託的應用與普及，促進共同富裕。



嘉和路慈善信託項目發放助學金

2022年，山東國信新增4單慈善信託，新增規模人民幣1,800餘萬元。截至2022年末，山東國信已累計設立並備案15單慈善信託，管理規模約為人民幣9,000萬元，2022年內慈善信託支出約300萬元，直接受益人973人，有效地支持了助學教育、就醫幫殘、鄉村振興、社會公益等慈善事業發展。

新增 **4** 單慈善信託，新增規模人民幣 **1,800** 餘萬元

備案 **15** 單慈善信託，管理規模約為人民幣 **9,000** 萬元

慈善信託支出約 **300** 萬元，直接受益人 **973** 人

## 搭建「金融+慈善」生態，擴大慈善「朋友圈」

山東國信致力於為客戶提供全方位、多層次的專業服務，圍繞慈善信託業務建設開放共享的「金融+慈善」生態，貫通公益慈善事業各環節，通過聯動愛心人士、企業、政府機構和社會組織，搭建互信共贏的橋樑。2022年山東國信慈善信託團隊走訪了中華慈善總會、愛佑慈善基金會等幾十家慈善組織；與山東省鄉村振興基金會建立了合作模式，落地兩單慈善信託，以實現立體化、生態化的場景建設為目標，豐富了業務拓展機會、激發了客戶社會責任意識、提升了公益活動質量和效能。



山東國信獲頒山東省鄉村振興基金會「公益合作夥伴」



山東國信拜訪中華慈善總會

## 豐富業務品牌條線，助力共同富裕

山東國信慈善信託業務現有「大同系列」「德善齊家」「私行系列」等多個品牌，發揮信託制度財產獨立、管理專業、運作高效等優勢服務不同客戶群體、不同場景的公益慈善需求。

山東國信「私行系列」慈善信託，協同家族信託業務優勢，為高淨值客戶群體提供了「社會公益+家族品牌」的綜合性方案，協助先富群體更好地實現博施濟眾、回報社會的良好願望，將樂善好施的家風和德善齊家的價值觀代代傳遞，有利於客戶家族價值與企業價值、財富價值與社會價值的共同實現。



山東國信參加招商銀行慈善信託活動

公司具有專業技術職稱和國際金融理財師、  
註冊金融分析師、註冊會計師、法律職業資  
格等各類執業資格的員工佔比超過

**70%**

2022年，公司共組織內外部培訓

**30**餘場

參與員工逾

**2,000**人次



# 03



## 以人為本 共同成長

員工是公司持續健康發展的最寶貴財富，山東國信始終堅持「聚四方英才而用之」理念，在行業改革轉型的新背景下，銳意進取、改革創新，形成了一套獨特的「吸引人才、培育人才、輸送人才」的人才經營觀。公司為員工提供多方面堅實保障，不斷完善與員工管理和權益保障相關的制度體系建設，積極助力員工成長，與員工攜手同行，共創美好未來。

- 36 依法規範用工
- 37 搭建成長平台
- 40 保障員工健康
- 41 完善培訓體系
- 43 豐富業餘生活

## 依法規範用工

山東國信堅定不移實施人才強企戰略，嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》《中華人民共和國社會保險法》等有關法律規定，堅決杜絕因宗教、性別、年齡等多元化因素造成的任何形式的歧視、聘用童工及強制勞工現象發生。公司積極構建規範有序、公正合理、互利共贏、和諧穩定的新型勞動關係，嚴格依法合規聘用員工，持續規範勞動關係管理，榮獲「濟南市勞動關係和諧企業」稱號。



公司以薪酬制度為指引、經營業績為依據、市場對標為導向，制定《員工崗位級別調整管理辦法》《內部問責管理辦法（試行）》《績效薪酬追索扣回機制管理辦法（試行）》《薪酬遞延支付辦法》等一系列相關制度，實現激勵與約束並存，按時、足額為公司員工繳納社會保險和住房公積金，努力提高員工薪酬福利待遇，規範實施年休假制度，切實保障員工合法權益。



組織開展員工植樹活動

## 搭建成長平台

業務轉型，人才先行，人才是公司贏得主動、贏得優勢和贏得未來的核心資源。近年來，山東國信持續深化市場化選人用人機制，不斷拓寬人才選用渠道，暢通員工職業生涯通道，大力營造人才成長良好環境，為公司發展提供堅實的人才保障和智力支持。公司以各項人才工程和人才戰略為引領，着力培養金融高端人才，打造高素質人才隊伍。

我們通過校園招聘、社會招聘等方式招聘高學歷、高素質的青年人才。目前，公司具有專業技術職稱和國際金融理財師、註冊金融分析師、註冊會計師、法律職業資格等各類執業資格的員工佔比超過70%。截至2022年底，公司員工成功申報濟南市高層次人才120餘人，成功申領2022年度人才補貼22人，累計為員工爭取各項補貼或資金支持約人民幣50萬元。

截至2022年底，公司員工成功申報濟南市高層次人才 **120** 餘人

成功申領2022年度人才補貼 **22** 人

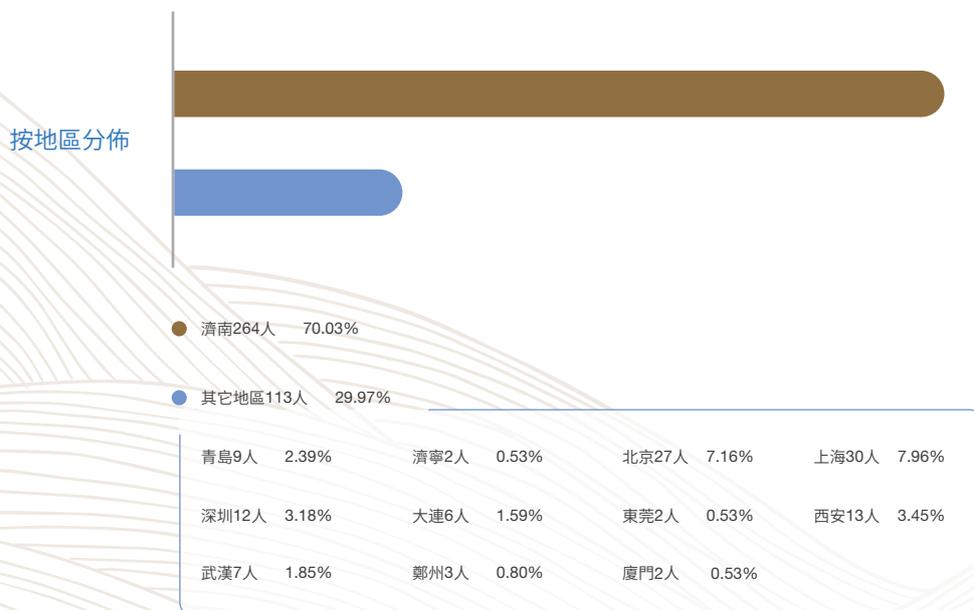
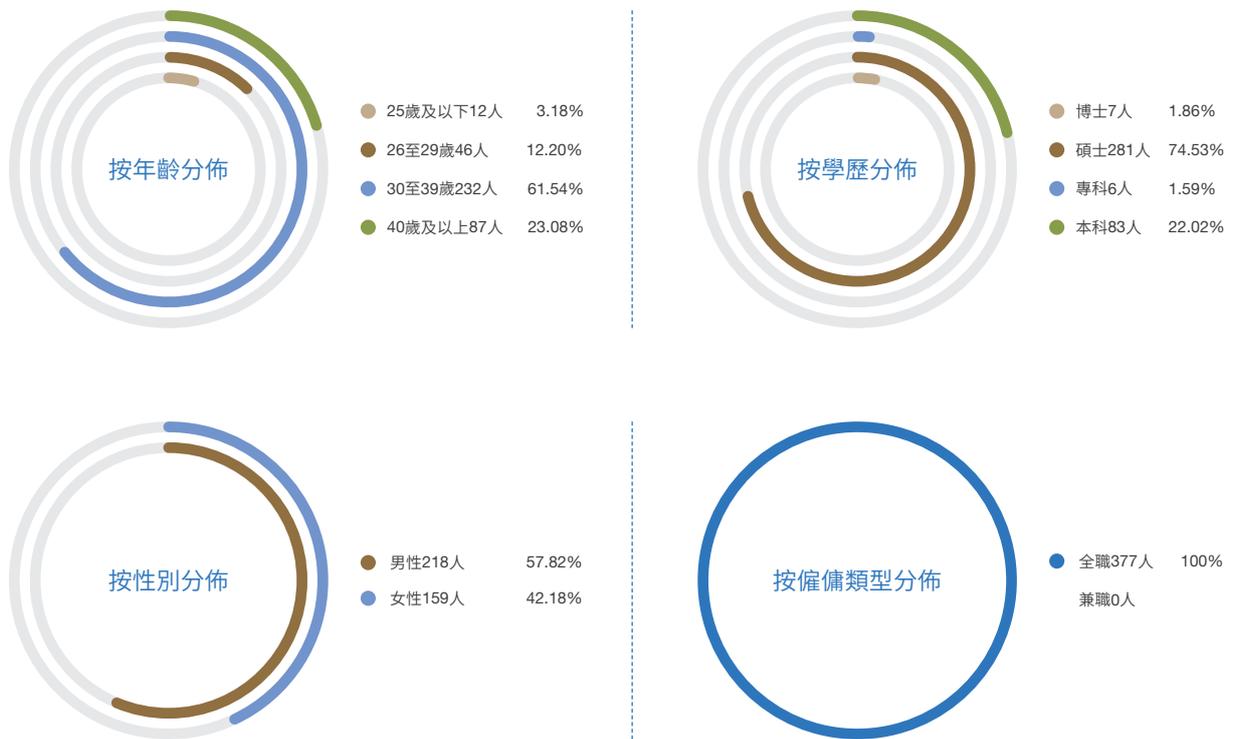
累計為員工爭取各項補貼或資金支持約人民幣 **50** 萬元



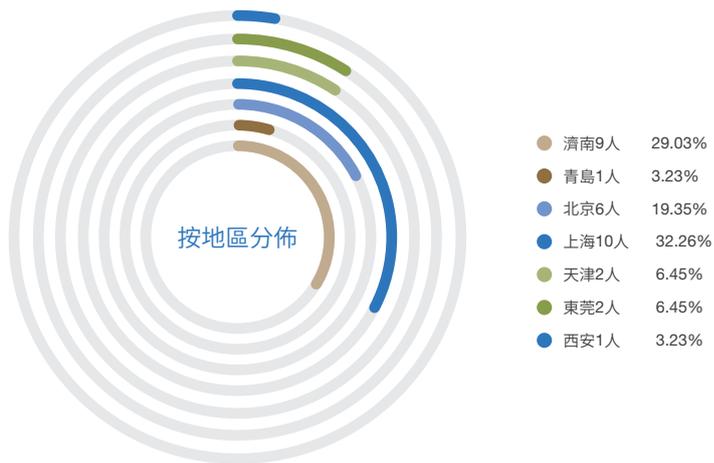
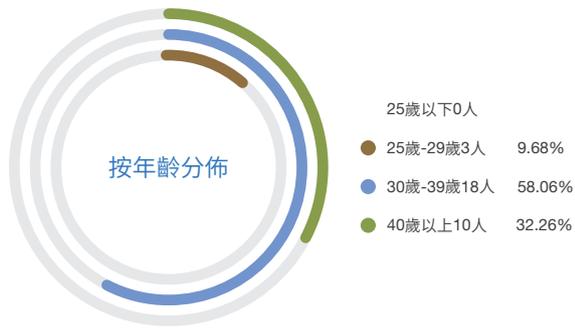
舉辦2022年度校招新員工轉正答辯會

截至2022年底，公司共有員工377名，2022年公司員工離職率為8.22%。

### 截至 2022 年 12 月 31 日



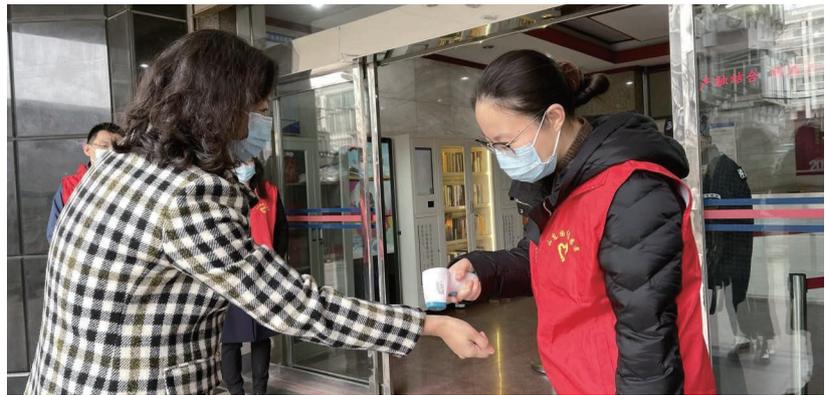
## 2022年員工離職情況：



## 保障員工健康

公司高度重視員工健康與安全，採取多種措施為員工提供全方位的安全保障。公司嚴格遵守《中華人民共和國安全生產法》《中華人民共和國職業病防治法》等法律法規，制訂《安全生產例行檢查辦法》《安全保衛管理制度》等安全管理規定，從制度建設、資金及安全設施投入、人力保障等方面為員工營造健康、安全的工作環境。

2022年，公司持續做好常態化疫情防控工作，全力踐行國有企業責任擔當，堅決打好抗擊新冠肺炎疫情攻堅戰。公司建立疫情防控制常態化機制，對出差來訪人員、重大會議活動、重點部位場所進行精細化管理，積極推進新冠疫苗接種，定期組織開展核酸檢測，為員工發放口罩、濕巾、酒精、消毒液等防疫物資，保障員工生命健康。



做好常態化疫情防控工作



開展「惠愛女性、致敬巾幗」女性健康講座

公司每年均組織員工開展消防安全應急演練及辦公環境安全檢查，為員工提供年度健康體檢，規範實施年休假制度，並通過為員工發放託兒費補助、設立母嬰室等方式，全方位保障全體員工的健康權益，進一步擴展福利保障內容。

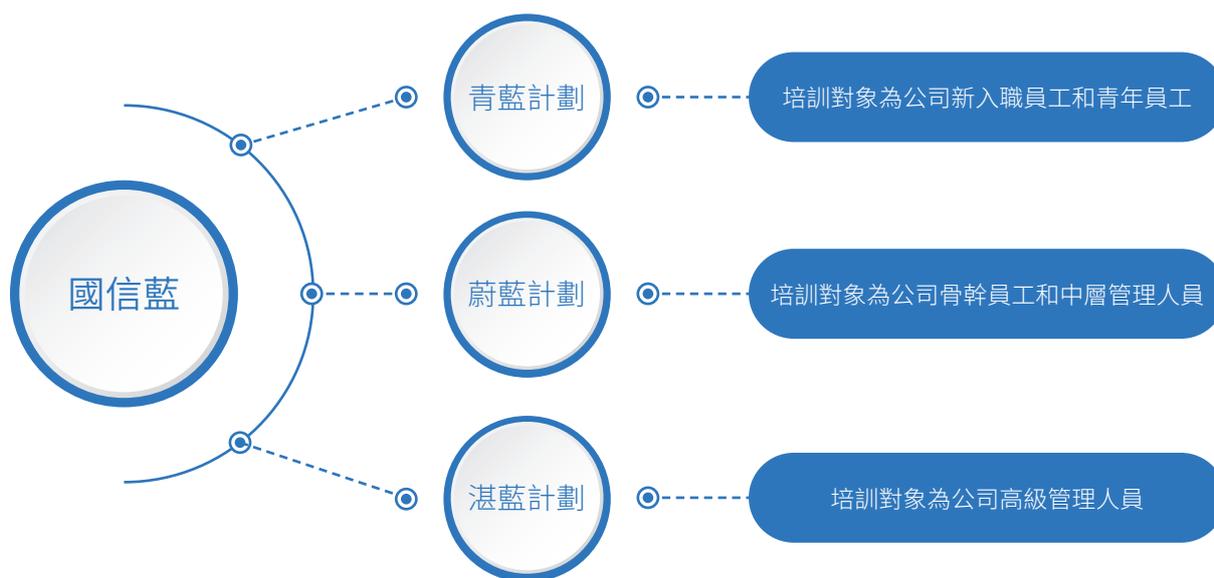
2019年—2022年，公司員工不存在因工死亡的情形，也不存在因員工受傷或死亡導致正常工作日受到損失的情形。

## 完善培訓體系

公司以發展戰略為指導，以提高員工業務技能、綜合素質和工作績效為目標，建立「青藍相繼」的人才培養體系。公司打造「青藍計劃－蔚藍計劃－湛藍計劃」，構建「國信藍」培訓體系，其中「青藍計劃」培訓對象為公司新入職員工和青年員工，「蔚藍計劃」培訓對象為公司骨幹員工和中層管理人員，「湛藍計劃」培訓對象為公司高級管理人員。公司依託內外部專業講師資源，以必修選修相結合、培訓學分為抓手，不斷完善公司培訓體系建設，區分不同崗位層級的需求，提供高效、專業、全面的培訓。

2022年，公司共組織內外部培訓30餘場，參與員工逾2,000人次。

2022年，公司共組織內外部培訓**30**餘場，參與員工逾**2,000**人次



2022年，公司員工培訓情況如下：

| 員工培訓情況 |        | 2022年 |        |           |            |
|--------|--------|-------|--------|-----------|------------|
|        |        | 人數    | 接受培訓人數 | 接受培訓員工百分比 | 平均培訓時長(小時) |
| 性別分佈   | 男性     | 201   | 201    | 100%      | 16.2       |
|        | 女性     | 149   | 149    | 100%      | 16.2       |
| 員工類別   | 公司領導   | 13    | 13     | 100%      | 18         |
|        | 中層管理人員 | 58    | 58     | 100%      | 20         |
|        | 普通員工   | 279   | 279    | 100%      | 15.3       |



開展消費者權益保護培訓



開展青藍計劃培訓

## 豐富業餘生活

公司鼓勵、支持員工開展形式多樣、豐富多彩的文體活動並提供經費支持。公司員工自發組建羽毛球、乒乓球、籃球等興趣愛好小組並經常性開展體育活動，不定期組織員工開展各類文體比賽，提升員工的凝聚力和歸屬感。



開展愛國主義影片主題觀影活動



開展「青春在崗位閃光」演講比賽



「玫瑰書香」女職工誦讀分享會

綠色信託業務快速發展，新增綠色信託

8<sub>單</sub>

規模共計

14.33<sub>億元</sub>

發行全國首單經綠色認證的  
CCER碳資產收益權綠色信託



# 04



## 點綠成金 共建未來

公司堅持綠色發展理念，積極拓展綠色金融業務，持續開展綠色運營，大力倡導綠色辦公文化，努力採取多種措施降低資源使用和能源消耗，減少廢棄物產生，降低公司經營活動對環境的影響。

46 佈局綠色信託

48 推行綠色運營

50 2022 年環境績效指標

氣候變化是全人類面臨的共同挑戰，中國已提出「2030年實現碳達峰、2060年實現碳中和」戰略目標，並將應對氣候變化和「雙碳」全面納入「十四五規劃」。「雙碳」戰略充分展現了中國主動承擔應對氣候變化責任的大國擔當。

本公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《中華人民共和國固體廢物污染環境防治法》等法律法規，積極響應國家戰略，推動綠色信託快速發展，在公司運營層面制定減排方案，積極應對極端天氣變化帶來的挑戰，助力綠色持續發展。公司將應對災害天氣納入安全生產管理，針對暴雨、暴雪、颱風、冰雹等極端天氣制定應急預案與管控措施，聯合物業公司加大對排水管道、辦公樓外立面與主體結構的日常檢查與隱患治理，不斷提升本公司應對氣候變化挑戰的能力。

## 佈局綠色信託

2021年，《關於完整準確全面貫徹新發展理念做好碳達峰碳中和工作的意見》和《2030年前碳達峰行動方案》先後發佈，「雙碳」頂層設計正式落地。公司快速響應，不斷探索屬於自己的綠色發展道路。公司在自身的「十四五規劃」中明確將綠色信託作為公司發展戰略，圍繞綠色投融資業務、綠色服務信託、綠色運營模式、踐行ESG理念等方面，科學制定了綠色信託實施計劃，致力於提供全方位、專業化的綠色金融服務。

2022年，本公司綠色信託業務取得快速發展，新增綠色信託8單，規模共計14.33億元。

新增綠色信託 **8** 單，規模共計 **14.33** 億元

## 案例

公司發行「碳中和 • 碳資產投資集合資金信託計劃」，募集資金全部用於受讓北清環能集團股份有限公司未來開發持有的CCER收益權。該計劃獲得東方金誠信用綠金的評估認證，成為全國首單經綠色認證的CCER碳資產收益權綠色信託。



## 案例

公司設立「山東信託 • 興聊1號集合資金信託計劃」，信託資金用於向聊城市財金清潔能源熱力有限公司發放信託貸款，用於該市清潔能源供熱項目建設。



## 推行綠色運營

作為金融機構，公司的資源能源消耗主要包括辦公場所用水、用電以及公車耗油。在日常經營中，公司始終堅持踐行綠色環保理念，大力推行綠色出行、綠色辦公、綠色採購，並通過加強辦公區域節能管控等方式減少不必要的能源消耗。為提升廣大員工環保意識，增強環境責任擔當，公司號召員工從自身做起，從工作和生活的細節做起，節約每度電、每滴水、每張紙，倡導低碳生活。

公司積極倡導「綠色辦公」文化，切實採取多種措施落實節能減排工作。我們不斷優化協同辦公平台，全面使用「移動辦公」APP，實現業務流程線上操作，提高運營效率，減少對辦公用紙、硒鼓、墨盒的消耗；全面使用高效會議平台，實現電子化的白板書寫、遠程會議等新型會議功能，提升會議質量，使會議更加智能、便捷、高效，加大視頻、電話會議的使用頻率，減少異地員工因現場參會而產生的住宿及交通等能源消耗。對於日常辦公產生的硒鼓、墨盒、包裝物、廢舊紙張等廢棄物，我們交由公司物業統一回收處理；電腦、打印機等廢舊電子設備則由回收商集中處置。除此之外，我們還為每位員工配置綠植，打造空氣清新的辦公環境；積極組織員工投身於植樹造林、綠色健步走、垃圾回收與清理等環保公益活動，以實際行動踐行可持續發展理念。



開展「獻力綠水青山、助力雙碳目標」主題植樹活動

2022年，公司遷入新辦公地址，辦公新址的建造符合《公共建築節能設計標準》(GB50189-2005)、《綠色建築評價標準》(GB/T50378-2014) 等節能環保設計要求，在排水系統、暖通空調及電氣系統設計上，均採用節能環保設計。



公司辦公新址環境

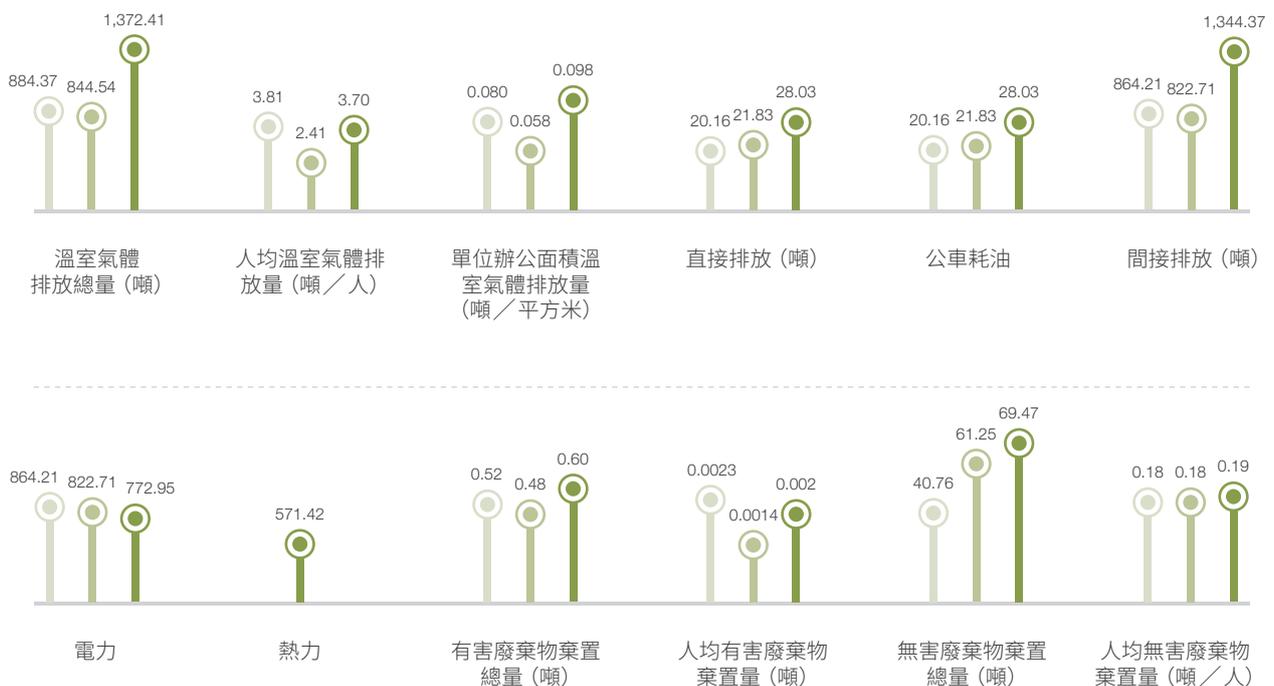
| 目標領域  | 減排／減廢目標                       | 計劃採取的措施   |
|-------|-------------------------------|---|
| 低碳運營  | 探索實現人均碳排放量每年降低5%左右            | 全面推行線上審簽，倡導無紙化辦公，減少紙質消耗；增加共享辦公位個數；全面使用節能、節水器材；加大線上會議次數。 |
| 能源消耗  | 實現人均能源消耗量逐步降低，並探索制定能源消耗量化指標   | 倡導員工乘坐公共交通工具、電動車、動車等上下班及出差；使用節能燈具、電器，減少電力消耗。            |
| 水資源消耗 | 實現人均水資源消耗量逐步降低，並探索制定水資源消耗量化指標 | 全面使用節水器材；對用水設施進行節水改造；加大檢修頻率，減少跑冒滴漏。                     |
| 無害廢棄物 | 實現人均無害廢棄物消耗量逐步降低，並探索制定消耗量化指標  | 推廣無紙化辦公，減少紙張消耗；鼓勵員工採取雙面打印，循環利用信封、快遞包裝；倡導光盤行動，節約糧食。      |
| 有害廢棄物 | 實現人均有害廢棄物消耗量逐步降低，並探索制定消耗量化指標  | 推廣無紙化辦公，減少對硒鼓、墨盒等有害廢棄物的消耗。                              |

## 2022年環境績效指標

本報告中的環境績效指標統計範圍為山東省國際信託股份有限公司。

### 排放物

■ 2022年 ■ 2021年 ■ 2020年

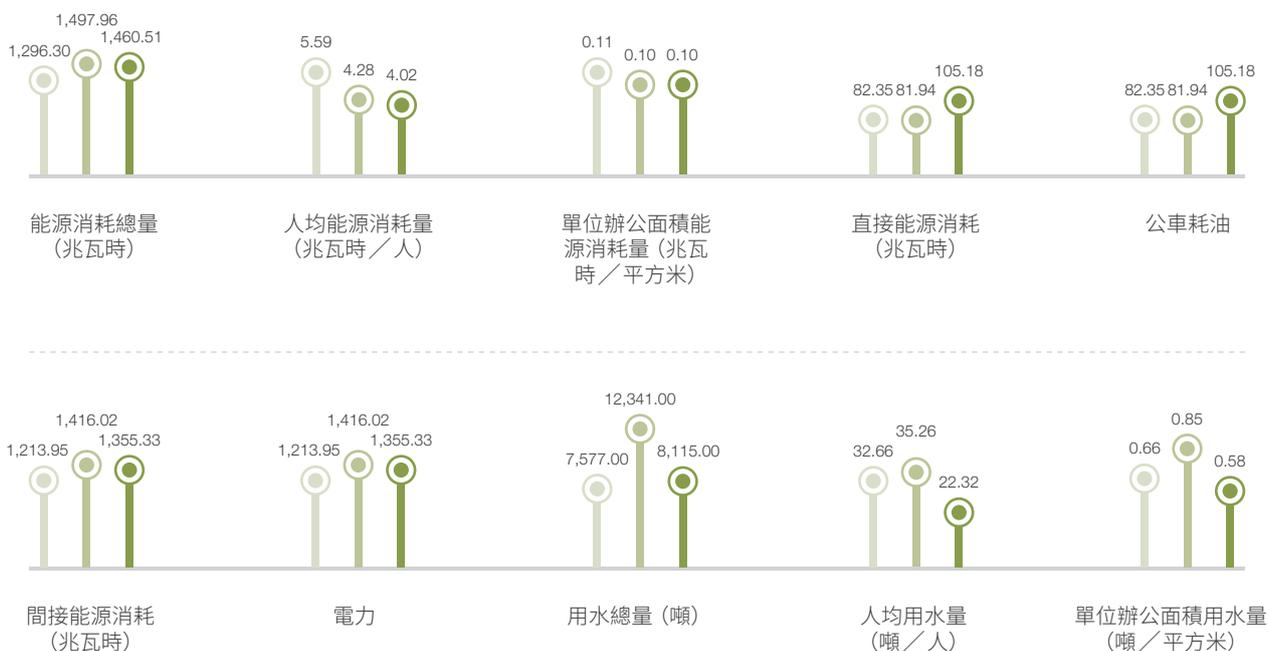


註：

1. 基於公司運營特性，溫室氣體主要源自公司公車使用燃料過程中所產生的直接溫室氣體排放以及辦公場所外購電力產生的間接溫室氣體排放。
2. 溫室氣體包括二氧化碳、甲烷和氧化亞氮，核算按二氧化碳當量呈列，並根據中華人民共和國生態環境部刊發的《2019年度減排項目中國區域電網基線排放因子》及政府間氣候變化專門委員會 (IPCC) 刊發的《2006年IPCC國家溫室氣體清單指南 (2019修訂版)》進行核算。
3. 本報告中環境績效指標人均數據以公司年度平均人數為基礎計算，公司年度平均人數為2022年1月1日人數與2022年12月31日人數的平均值。
4. 公司經營過程中產生的有害廢棄物主要是指廢棄的硒鼓、墨盒等，通過物業公司交由專業的回收商處置。
5. 公司經營過程中產生的無害廢棄物主要是指生活垃圾，均通過物業公司交由具備資質的第三方進行清運，由於無法單獨統計，我們按照2008年國務院頒佈的《第一次全國污染源普查城鎮生活源產排污係數手冊》中的一區一類標準進行了估算，採用0.7千克的生活垃圾人均日產係數作為計算基礎。
6. 2022年，由於公司辦公地址變更，新增外購熱力費用，溫室氣體排放量有所增加。

## 能源及資源消耗

■ 2022年 ■ 2021年 ■ 2020年



註：

1. 能源消耗總量根據公司電力及燃料的消耗量及中國國家標準化管理委員會頒佈的《綜合能耗計算通則 (GB/T 2589-2008)》中的有關轉換因子進行計算得出，包含公司外購電力、公車耗油 (汽油)。
2. 辦公用水量是指公司辦公大樓的用水量，包括自來水和中水。
3. 基於公司運營特性，我們的業務不涉及包裝物使用。

## 關鍵績效表

| 績效類別 | 關鍵績效值               | 2022     | 2021     |
|------|---------------------|----------|----------|
| 經濟績效 | 總資產（人民幣億元）          | 144.58   | 190.63   |
|      | 總權益（人民幣億元）          | 109.30   | 106.52   |
|      | 營業收入（人民幣億元）         | 14.45    | 17.79    |
|      | 歸屬於本公司股東的淨利潤（人民幣億元） | 2.80     | 4.69     |
|      | 信託資產規模（人民幣億元）       | 2,154.00 | 1,722.28 |
|      | 主動管理型信託資產規模（人民幣億元）  | 1,106.85 | 863.91   |
| 社會績效 | 員工人數（人）             | 377      | 350      |
|      | 員工男女比例              | 1.37:1   | 1.35:1   |

## 《ESG報告指引》內容索引

| 層面    | 內容  | 對應報告頁碼 |
|-------|---|--------|
| A.環境  |   |        |
| A1排放物 |   |        |
| 一般披露  | 有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：<br>(a) 政策及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。<br>註：廢氣排放包括氮氧化物、硫氧化物及其他受國家法律及規例規管的污染物。溫室氣體包括二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化合物、全氟化碳及六氟化硫。有害廢棄物指國家規例所界定者。 | 46     |
| A1.1  | 排放物種類及相關排放數據。   | 50     |
| A1.2  | 直接（範圍1）及間接能源（範圍2）溫室氣體總排放量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。  | 50     |
| A1.3  | 所產生有害廢棄物總量（以重量或體積計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施、每位正式員工計算）。  | 50     |
| A1.4  | 所產生無害廢棄物總量（以重量或體積計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施、每位正式員工計算）。  | 50     |
| A1.5  | 描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。  | 49     |
| A1.6  | 描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。  | 49     |

| 層面               | 內容   | 對應報告頁碼       |
|------------------|--|--------------|
| <b>A2資源使用</b>    |  |              |
| 一般披露             | 有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策。<br>註：資源可用於生產、儲存、運輸、樓宇、電子設備等。                                    | 48           |
| A2.1             | 按類型劃分的直接及／或間接能源（如電、氣或油）總耗量（以每千秒千瓦時計算）及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。                                | 51           |
| A2.2             | 總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。   | 51           |
| A2.3             | 描述所訂立的能源使用效益目標以及為達到這些目標所採取的步驟。   | 49           |
| A2.4             | 描述求取適用水源上可有任何問題，以及訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。   | 49           |
| A2.5             | 製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位估量。   | 公司非生產性企業，不適用 |
| <b>A3環境及天然資源</b> |  |              |
| 一般披露             | 減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。  | 46           |
| A3.1             | 描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。  | 46-47        |
| <b>A4氣候變化</b>    |  |              |
| 一般披露             | 識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。   | 46           |
| A4.1             | 描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。   | 46           |
| <b>B. 社會</b>     |  |              |
| <b>B1僱傭</b>      |  |              |
| 一般披露             | 有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。 | 35-43        |
| B1.1             | 按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的員工總數。   | 38           |
| B1.2             | 按性別、年齡組別及地區劃分的員工流失比率。  | 39           |
| <b>B2健康與安全</b>   |  |              |
| 一般披露             | 有關提供安全工作環境及保護員工避免職業性危害的：<br>(a) 政策；<br>(b) 及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。                      | 17,40        |
| B2.1             | 過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。  | 40           |
| B2.2             | 因工傷損失工作日數。   | 40           |
| B2.3             | 描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。   | 17,40        |

| 層面      | 內容   | 對應報告頁碼   |
|---------|--|----------|
| B3發展與培訓 |  |          |
| 一般披露    | 有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。<br>註：培訓指職業培訓，可包括由僱主付費的內外部課程。                     | 41-42    |
| B3.1    | 按性別及員工類別（如高級管理層、中級管理層等）劃分的受訓員工百分比。   | 42       |
| B3.2    | 按性別及員工類別劃分，每名員工完成受訓的平均時數。  | 42       |
| B4勞工準則  |  |          |
| 一般披露    | 有關防止童工或強制勞工的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。                       | 36       |
| B4.1    | 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。   | 36       |
| B4.2    | 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。  | 36       |
| B5供應鏈管理 |  |          |
| 一般披露    | 管理供應鏈的環境及社會風險政策。   | 13       |
| B5.1    | 按地區劃分的供應商數目。   | 13       |
| B5.2    | 描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。                                       | 13       |
| B5.3    | 描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。  | 13       |
| B5.4    | 描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。   | 13       |
| B6產品責任  |  |          |
| 一般披露    | 有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。 | 13,16,29 |
| B6.1    | 已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。   | 30       |
| B6.2    | 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。  | 30       |
| B6.3    | 描述與維護及保障知識產權有關的慣例。   | 13       |
| B6.4    | 描述質量檢定過程及產品回收程序。   | 30       |
| B6.5    | 描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。  | 16       |

| 層面     | 內容  | 對應報告頁碼 |
|--------|---|--------|
| B7反貪污  |   |        |
| 一般披露   | 有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：<br>(a) 政策；及<br>(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。 | 14     |
| B7.1   | 於匯報期內對發行人或其員工提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。                           | 14     |
| B7.2   | 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。                                      | 14     |
| B7.3   | 描述向董事及員工提供的反貪污培訓。   | 14     |
| B8社區投資 |   |        |
| 一般披露   | 有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動考慮社區利益的政策。                          | 30     |
| B8.1   | 專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）。                               | 30-33  |
| B8.2   | 在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。   | 30-33  |

# LUCION



山東國信公眾號



山東國信APP