

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



2023 環境、社會及管治報告

目錄 CONTENT



01

穩健經營 夯實治理根基

- 08 黨建引領發展
- 11 優化治理結構
- 14 合規穩健經營
- 21 ESG 管理

02	報告編製說明
03	董事會致辭
05	關於山東國信

60	2023年環境績效指標
62	關鍵績效表
62	《ESG報告指引》 內容索引

02

堅守初心 踐行「金融為民」

26	服務經濟社會發展
29	推動業務轉型
36	創新金融服務
37	保護消費者權益

03

以人為本 助力員工成長

42	依法規範用工
42	搭建成長平台
44	保障員工健康
44	完善培訓體系
46	豐富業餘生活

04

匯聚點滴 共建美好社會

51	支持「雙碳」戰略
54	引導財富向善
58	投身公益事業



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2023年1月1日至2023年12月31日（以下簡稱「報告期」）。

報告周期

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C2《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《2023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《2023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)及香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)下載。

董事會致辭

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，也是山東國信與時偕行、接續奮鬥的一年。這一年，我們堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深刻把握金融工作政治性、人民性，統籌抓好強黨建、穩增長、防風險、促改革各項工作，大力提升環境、社會及治理綜合績效，交出了一份難中求成、殊為不易的新答卷。

服務實體經濟，力度持續加大、效果更加顯著

牢記「聚資興魯」初心使命，突出信託制度優勢，積極發揮金融「助推器」作用，持續引導社會資金向重要領域、重點產業、重大項目集聚，全年新增投向山東省內信託業務規模175.24億元，整體資金規模再上新台階，有力地支持經濟社會發展，在服務重大戰略實施、助力經濟回升向好中充分發揮信託力量。

落實「雙碳」戰略，結構更趨優化、成果加快產出

圍繞中國式現代化人與自然和諧共生的本質要求，始終秉持綠色低碳高質量發展理念，做好綠色金融大文章，積極構築綠色創新發展新跑道。充分發揮國有資本示範帶動作用，進一步加大新材料、新能源、節能環保等產業投資力度，全年新增綠色信託業務規模12.17億元，積極助力經濟轉方式、增動能。公司「碳中和—碳資產投資」集合信託作為全國首單經綠色認證的CCER碳資產收益權綠色信託，獲評山東省十大優秀金融創新產品。

堅持金融為民，扛牢責任使命、服務民生需求

持續深耕慈善信託，積極引導財富向善，全力打造「金融+慈善」新模式，2023年新落地慈善信託數目及業務規模雙破歷史新高，有效地支持了教育助學、就醫幫殘、鄉村振興、社會公益等慈善事業發展。推動打造服務鄉村振興「齊魯樣板」，「國資惠農•慈善信託」兩次榮獲山東省慈善領域政府最高獎「山東慈善獎」殊榮。探索開展預付類資金服務信託，切實保障消費者權益，增強居民消費信心，助力營商環境持續優化。



聚力回歸本源，業務轉型創新、質量有效提升

積極順應行業「新三類」改革大勢，充分整合資源力量，競爭優勢與規模優勢持續顯現。堅持向標品領域「加碼佈局」，泰山寶、山東建設發展基金等主動管理產品長期業績表現亮眼，泰山寶再獲信託業標品權威獎項「固定收益類產品金牛獎」，得到業界及投資者好評。家族信託業務規模高速增長，存續規模穩居行業第一方陣，自主創新業務接連落地。鍛造提升財富管理綜合服務水平，客戶數量、發行規模、管理專戶再創新高，加大消費者權益保護工作力度，構建良好金融消費環境。

大道至簡，實幹為要。新的征程上，山東國信將一如既往篤定前行，堅定不移貫徹黨的二十大、中央金融工作會議精神和信託業高質量發展新理念，深入踐行ESG理念，切合實際做好「五篇大文章」，扛穩扛牢金融國企使命擔當，聚力打造「穩而健」「專而精」的區域性信託公司，同心協力開創山東國信高質量發展新局面。



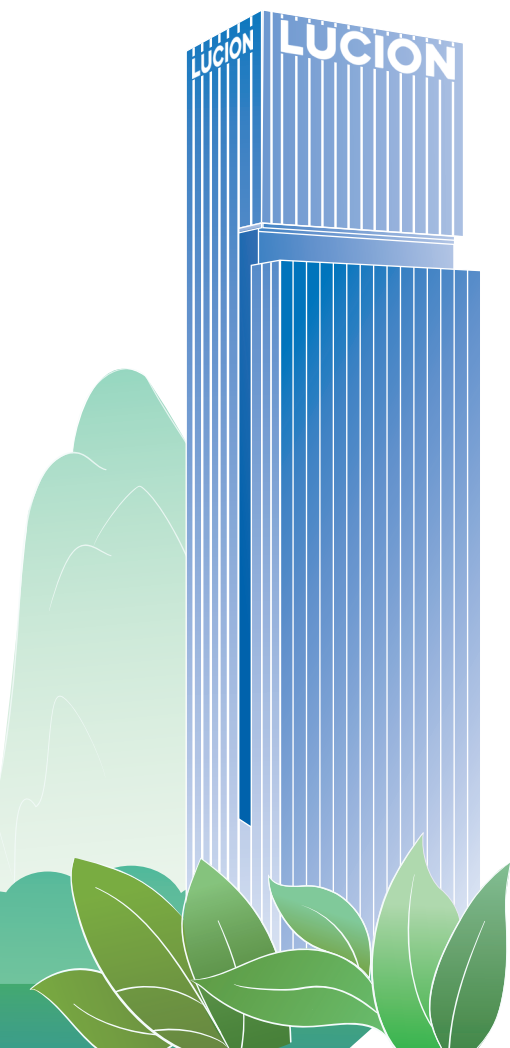
關於山東國信

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，有效嫁接貨幣市場、資本市場和實體經濟。圍繞「新三分類」改革導向，設立資本市場、財富管理、家族信託三大事業部，發展基於稟賦、富有特色的資產服務信託、資產管理信託、公益慈善信託，打造了「穩而健」「專而精」的業務體系。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。山東國信秉承「以客戶為中心」的宗旨，積極踐行國企使命、勇擔社會責任，堅定回歸信託本源，持續提升金融科技水平，在服務綠色發展、鄉村振興及支持公益慈善事業等方面主動擔當、積極作為，為支持經濟高質量發展、服務人民美好生活做出貢獻。

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。



穩健經營 夯實治理根基

● 跟進學習習近平總書記最新重要講話和重要指示批示精神 **53** 次，召開黨委理論學習中心組學習 **12** 次。舉辦「燈塔課堂」兩期。

● 開展反洗錢相關的線下宣傳活動 **30** 餘場，組織開展反洗錢監管政策與實務培訓 **2** 次，反洗錢學習測試 **1** 次。

01





「山東國信始終堅持『穩中求進』工作總基調，堅持以高質量黨建引領保障業務發展，持續優化公司治理，加強 ESG 管理體系建設，提升合規風險管理水平，打造清廉金融文化，不斷夯實高質量發展根基。」



黨建引領發展

公司堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真落實從嚴管黨治黨政治責任，積極推進黨建與業務深度融合，以高質量黨建助推公司高質量發展。

強化理論武裝

堅持用習近平新時代中國特色社會主義思想凝心鑄魂，扎實開展主題教育，黨員領導幹部帶頭讀原著、學原文，通過舉辦讀書班、專題研討會等形式參加集體學習10餘次。嚴格落實「第一議題」制度，跟進學習習近平總書記最新重要講話和重要指示批示精神53次，開展黨委理論學習中心組集體學習12次。既抓「關鍵少數」，更重「絕大多數」。聚焦黨性教育，開設並舉辦兩期「燈塔課堂」，學習習近平總書記關於國有企業改革發展和黨的建設等重要論述；聚焦紅色研學，分批次組織黨員幹部到「四五」黨性教育基地、房幹精神展館參觀學習，踏尋紅色記憶，感悟革命情懷。



12次

開展黨委理論學習中心組集體學習



開展黨委理論學習中心組集體學習



舉辦首期「燈塔課堂」，加強黨性教育



組織黨員幹部赴房幹紅色教育基地接受革命傳統教育

優化組織體系

堅持大抓基層的鮮明導向，推進黨支部調整和換屆選舉工作，黨支部數量由原來的4個增加至6個，涵蓋前中後台部門和財富網點，形成了以黨建促業務、以黨建促營銷的格局。各黨支部委員數量由3人增加至5人，組織架構更加合理，支委力量更加強大。



黨支部換屆調整

落實黨建工作責任制

堅持把抓黨建作為最大政績，制定2023年黨建工作要點，明確重點任務22項，把黨的建設與業務工作同謀劃、同部署、同推進、同考核。牢固樹立「大抓基層、大抓支部」鮮明導向，2023年初召開黨支部書記抓基層黨建工作述職評議會議，以黨支部評星定級為抓手，修訂《黨支部評星定級管理實施方案》，推進黨支部對標提升、晉位升級、全面進步、全面過硬。目前6個黨支部中，1個被省國資委評為「過硬黨支部示範點」「省屬企業先進基層黨組織」，2個被魯信集團黨委評為「先進基層黨組織」。圍繞全省新舊動能轉換等八大發展戰略，以「黨建+N」模式探索出一條「戰略引領、共建架橋、黨員跟進、紅領服務」的新路子，不斷增強省內金融供給；不斷創新探索黨建與業務融合的新路徑，組織各黨支部深入開展「三進三服務」活動，把金融服務送到老百姓和企業的「心坎上」。



召開黨支部書記抓基層黨建工作述職評議會議



獲上級黨委評定「先進基層黨組織」



推進清廉金融文化建設

組織開展警示教育活動

4 次

各類警示提醒談話

368 人次

選人用人及招投標事前監督提醒

30 餘次

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。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。

2023年，公司繼續壓實廉潔從業監督和管理責任，召開公司2023年度黨風廉政建設和反腐敗工作會議，部署安排全年黨風廉政建設和反腐敗工作。開展「靠企吃企」問題線索排查，圍繞國企改革、違反中央八項規定精神和違規公款消費、違規融資信貸擔保等3個方面重點問題進行專項排查整治。組織開展警示教育活動4次、各類警示提醒談話368人次、選人用人及招投標事前監督提醒30餘次。緊盯「關鍵少數」，組織中層及以上管理人員層層簽訂黨風廉政建設和反腐敗工作「一崗雙

責」責任書。持續推進清廉文化建設，制定了《關於加強清廉金融文化建設工作方案》，發放《公職人員廉政教育手冊》《給年輕幹部的21封信》等書籍，積極培育「齊魯廉韻•清風國信」清廉文化品牌。

2023年未發生針對公司自身或員工的貪污、賄賂相關訴訟案件。



開展反腐倡廉警示教育



開展幹部任前廉政談話



召開內部協同監督工作會議

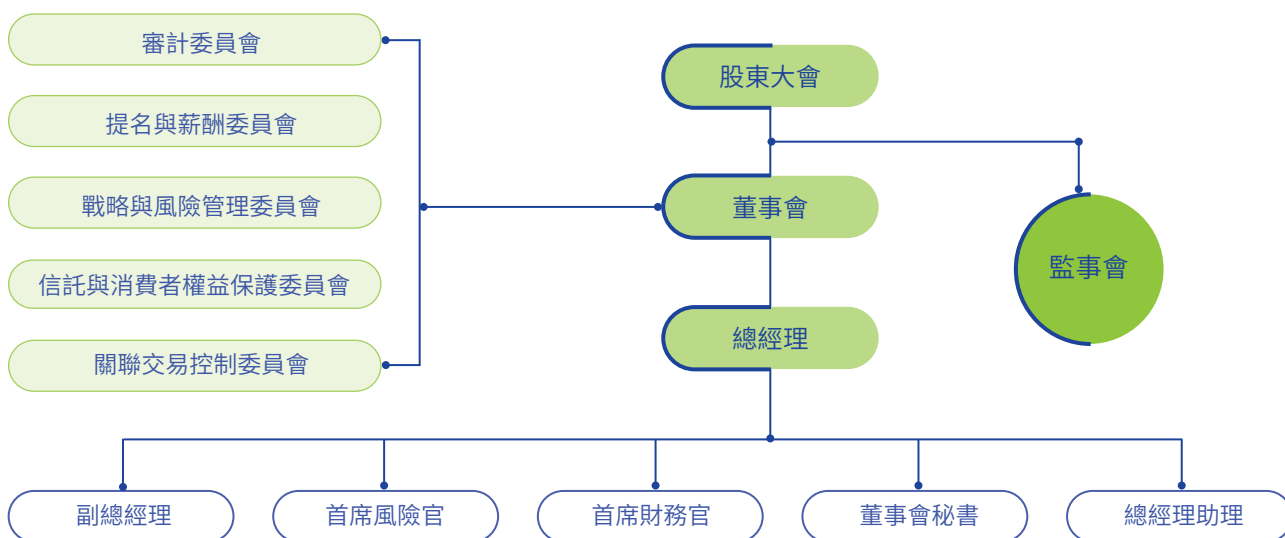


召開「踔厲奮發 廉潔有為」座談會

優化治理結構

三會規範運作

2023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、董事會、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

2023年，公司召開股東大會3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

公司董事會共有8名董事，董事會下設戰略與風險管理委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會、信託與消費者權益保護委員會及關聯交易控制委員會五個專門委員會，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。2023年，公司共召開董事會會議11次，審議議案75項。

監事會

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。2023年，公司共召開監事會會議6次，審議議案27項。



提升治理水平

2023年，公司採取多項舉措，持續提升治理水平。



提升治理主體有效性。變更兩名獨立非執行董事，確保獨立非執行董事持續具備履職所需的獨立性，維護中小股東權益。



夯實制度根基。修訂完善公司章程及股東大會、董事會、監事會議事規則，進一步規範了黨建入章相關內容，並優化調整董事會下設委員和設置、業務決策流程、類別股東會議等相關內容。



提升監事會履職監督效能。監事會定期召開專題會議，關注公司財務、風險、合規等經營管理事項，積極推動監管意見整改落實。認真開展董監高年度履職評價，有效監督規範董監高履職行為。



強化董監高履職能力建設。推動搭建董監高培訓體系，學習培訓內容覆蓋監管政策、業務趨勢、上市公司持續義務等，持續強化履職能力。



董監高培訓

信息披露及投資者關係管理

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。2023年公司在香港聯交所及公司網站披露公告56份，其中定期報告17份、臨時報告39份，真實、準確、完整、及時、公平地進行信息披露。

公司重視並積極開展投資者關係管理工作，與投資者定期保持良好互動。日常管理中，積極利用網站、郵箱、投資者電話等方式，強化與投資者的溝通交流，向資本市場公開、公平地傳播公司有關信息。2023年4月，公司在香港舉辦2022年度業績發佈會，廣泛邀請投資者、媒體、分析師等參加，公司管理層現場解讀公司業績、展望未來發展並解答投資者關心的問題，與市場保持良好互動。



56份

2023年公司在香港聯交所及公司網站披露公告



香港業績發佈會



合規穩健經營

深植風險合規經營理念

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。



積極培育合規文化

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，牢固樹立受託人意識，堅守受託人的根本定位。強化合規部門的獨立性，始終將合規意見作為信託業務審查委員會、總經理辦公會項目評審的重要內容之一。公司以「管理提升年」活動為契機，進一步完善公司規章制度，年內制定、修訂制度52項，通過建章立制，強化對法律法規的禁止性規定和內部操作紅線的敬畏，守好合規底線。以強化「受託人責任」為核心，按照專業、勤勉、盡職的要求，加強信託文化建設，進一步明確受託人角色定位，發揮信託制度的獨特優勢，更好地服務實體經濟，回歸信託本源。



持續提升風險管控能力

公司持續強化業務風險化解和防控，同時堅守受託人功能定位，及時進行信息披露，謹慎、有效履行受託管理責任，嚴密防範新增風險資產。嚴把項目准入關，提高事前風控能力，重視項目第一還款來源，從嚴審慎開展房地產、地方平台等業務。加強重大事項事前控制，提高重大業務決策審批層級。加強集中度管控，強化全流程風險管控。



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。



開展公司中層管理人員監管政策培訓

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，認真履行反洗錢義務。

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，制定整改方案，跟蹤整改進度。2023年，公司制定《山東省國際信託股份有限公司反洗錢保密管理辦法》《山東省國際信託股份有限公司洗錢風險突發事件應急管理辦法》《山東省國際信託股份有限公司反洗錢績效考核評價管理辦法》，使公司反洗錢內控制度更趨完善。公司持續加強反洗錢系統建設，優化反洗錢系統功能、流程模塊和監測指標，研究搭建「客戶檔案平台」，積極解決反洗錢系統實操問題。

2023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、可疑交易分析和報送等工作，向中國反洗錢監測中心報送2筆可疑交易，做好客戶資料和交易記錄的保存。



參加第三屆反洗錢知識網絡競賽暨集中宣傳活動



積極開展反洗錢宣傳培訓



山东省反洗钱工作联席会议办公室文件

鲁反洗联办〔2023〕9号

山东省反洗钱工作联席会议办公室 关于山东省第三届反洗钱知识网络竞赛 先进集体评选结果的通报

为深入学习贯彻党的二十大精神，坚持以人民为中心，坚持反洗钱为民服务的根本要求，不断提升社会公众的反洗钱意识，营造浓厚的“全民反洗钱”社会氛围，山东省反洗钱工作联席会

▲ 榮獲反洗錢網絡競賽一等獎

◀ 開展反洗錢宣傳活動



149 人次

參加線上、線下學習培訓

公司以財富網點為陣地，採用線上+線下宣傳、常態+集中宣傳相結合的方式，依託「3.15」消保宣傳月、6月金融知識宣傳月，9月消費者權益保護宣傳月、山東省第三屆反洗錢知識網絡競賽等專題，多形式、廣範圍開展反洗錢等金融知識宣傳。線上充分利用山東國信APP、微信公眾號、短信平台等方式，製作《投資理財詐騙》宣傳微電影1部，製作《給大學生的一封信 信息安全權知多少》原創漫畫長圖，發文70餘篇，發佈提示類短信38,728條，營造良好的反洗錢宣傳氛圍。線下依託營業網點LED顯示屏、豎式廣告屏、投教專區等進行反洗錢網點展示宣傳，共製作全民反詐、防範非法集資、抵制洗錢、理性消費等9類宣傳折頁10,000餘份；開展「進

社區、進企業、進商圈」等涉及反洗錢相關的線下宣傳活動30餘場，取得了良好的社會效果。積極參加山東省反洗錢工作聯席會議辦公室在全省舉辦的第三屆反洗錢知識網絡競賽暨集中宣傳活動，榮獲第三屆反洗錢知識網絡競賽「先進集體」一等獎。

公司注重加強員工反洗錢培訓。2023年，繼續將反洗錢培訓納入公司整體培訓課程體系之中，強化員工日常的反洗錢學習，組織開展反洗錢監管政策與實務培訓2次，組織149人次參加線上、線下學習培訓，為全員採購線上課程，將反洗錢模塊與投資者保護模塊設置成員工學習重點課程，組織反洗錢學習測試1次，多層次、多角度增強員工的履職能力，進一步強化了員工的洗錢風險意識。

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，並適當宣傳公司在開展公益慈善事業、支持實體經濟發展、服務人民美好生活等方面履行社會責任的舉措。

採購管理

根據《中華人民共和國招標投標法》《中華人民共和國招標投標法實施條例》《國家發展改革委等部門關於嚴格執行招標投標法規制度進一步規範招標投標主體行為的若干意見》等法律法規，公司制定了《招標管理辦法》《非招標採購管理辦法》《聘用中介機構管理辦法》等有關招標採購制度，持續提升招標採購工作的集約化、規範化、信息化、協同化水平，提高採購工作質效。公司作為非銀行金融機構，供應商主要包括律師事務所、會計師事務所、資產評估機構等中介服務類機構，以及辦公家具、計算機服務器、辦公電腦、日常辦公用品的供貨商。

公司高度重視對供應鏈及採購風險的管理，加強管理體系和管理能力建設，持續完善管理制度和工作流程。在所有供應商的准入條件中，公司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中國境內，2023年有約60家位於中國境內，8家供應商位於中國香港。2023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。



綠色低碳



循環利用



綠色節能



信息安全管理

公司按照《數據安全法》《個人信息保護法》等法律法規要求制定全面的數據保護制度，覆蓋了數據收集、存儲、處理、傳輸和銷毀的全生命周期管理，確保所有業務活動符合最高級別的數據安全標準。

技術層面

持續完善數據綜合防禦體系。針對日趨複雜的數據訪問場景下面臨的越權訪問數據、非法/無意操縱數據、敏感數據外洩等問題，建設數據庫綜合防禦平台，統籌規劃數據庫准入、敏感數據分級分類、應用訪問控制、數據庫動態脫敏、高危操作管控、運維審計等多種防護措施，形成一道攔水壩將潛在風險攔截在數據庫之外，全方位保障客戶個人信息的安全。

制定了《山東省國際信託股份有限公司個人客戶信息保護管理暫行辦法》《客戶服務管理辦法》《公司客戶資料保密管理暫行辦法》；2023年在原有提供業務服務客戶確認《隱私協議》的基礎上，細化個人信息收集使用《授權書》，確保客戶更為清晰地知曉收集、使用信息的目的、方式和範圍。為加強公司客戶個人信息保護工作執行效果，2023年12月份開展個人信息保護應急演練活動，結合業務實際及業務操作過程，模擬業務服務中發生個人信息洩露的情況，設置情景進行相關應急演練，提高了應急預案的科學性、實效性和操作性，以及應急保障隊伍響應速度和能力。

管理層面



個人信息保護應急演練

安全生產管理

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。



層層壓實責任，確保安全生產要求落實到位

修訂 **10** 項制度 **3** 個方案 簽訂率 **100%** 執行率 **100%**

2023年山東國信啟動《安全生產責任體系匯編》《生產安全事故應急預案》等計2套文件共計10項制度、3個方案的修訂工作，並建立健全各類安全生產檔案資料，確保公司安全生產運營；完成公司主要負責人、部室（中心）負責人、部室（中心）員工以及異地職場《安全生產責任狀》簽署工作，把安全目標層層分解量化，責任壓實到人，做到簽訂率100%、執行率100%，強化全員安全生產管理。



強化宣傳培訓，提升全員安全生產意識和能力

2023年組織多輪安全生產宣傳活動。1月召開安全生產「開工第一課」會議，並組織全員學習貫徹會議關於安全防範工作要求；5月組織全員觀看消防安全教育宣傳片，並開展消防聯動測試；6月邀請專家現場開展安全生產培訓，組織觀看安全事故警示教育片；11月組織相關崗位人員參加2023年度安全生產培訓，參訓人員均順利通過現場考核。此外，公司還在辦公區域擺放安全生產主題展板、在共享空間擺放安全生產宣傳冊頁，推動員工增強消防安全意識，提升應急救援及防護自救能力。



安全生產宣傳冊



加強安全檢查，加大安全事故隱患排查整治力度



開展「安全生產月」教育培訓活動

以「安全生產月」「消防宣傳月」等活動為契機，認真落實重大事故隱患專項排查整治行動要求，將常態化安全生產檢查與專項排查結合，做到公司本部職場與異地職場、自持物業緊密聯動，實現安全生產全過程、無死角、全覆蓋。年內組織開展4次大規模安全生產檢查，並及時通報檢查結果、督促整改，確保安全生產排查整治落實落地。



開展安全生產檢查

ESG管理

董事會聲明

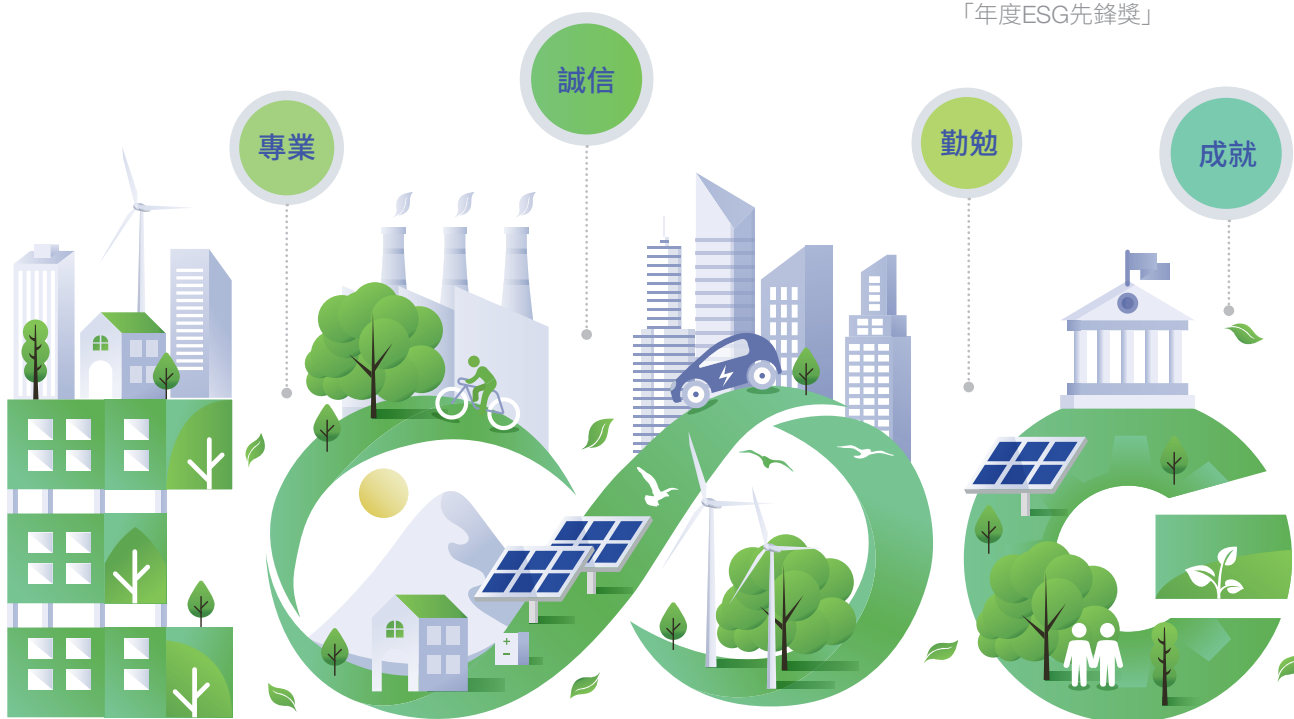
公司董事會高度重視環境、社會及管治（以下簡稱「ESG」）管理工作，嚴格執行香港聯交所《ESG報告指引》等相關規定，不斷完善公司ESG管理架構、工作流程及信息披露，確保建立並持續完善合規有效的ESG工作運行機制。公司董事會負責指導、決策ESG相關事宜，並結合監管規定、行業慣例、公司自身實際及利益相關方要求，制定本公司ESG戰略及工作重點。公司董事會負責審閱公司《環境、社會及管治報告》，本報告經董事會審議後發佈。

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。



公司榮獲第八屆格隆匯「金格獎」評選「年度ESG先鋒獎」





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、定期信息披露、日常溝通、投資者交流	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 持續創造價值 ✓ 信息披露 ✓ 規範公司治理 ✓ 防範金融風險 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 穩健經營 ✓ 及時披露信息 ✓ 完善公司治理結構 ✓ 加強投資者關係管理
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、統計報表、日常匯報	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 合規經營 ✓ 風險管理 ✓ 內控制度 ✓ 公司治理 ✓ 淨資本與風險資本 ✓ 反洗錢管理 ✓ 金融消費者權益保護 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 完善內控制度 ✓ 健全全面風險管控體系 ✓ 提升公司資本實力 ✓ 落實監管政策
政府	政策指導、重要會議、專題匯報、日常溝通	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 遵紀守法 ✓ 按時納稅 ✓ 金融政治性、人民性 ✓ 落實國家政策 ✓ 支持國家戰略 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 服務實體經濟 ✓ 發展綠色金融 ✓ 服務黃河流域生態保護和高質量發展 ✓ 支持新舊動能轉換重大工程建設 ✓ 服務鄉村振興 ✓ 支持中小微企業發展
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"> ✓ 溝通渠道 ✓ 服務質量 ✓ 消費者權益保護 ✓ 信託知識普及 ✓ 業務流程 ✓ 產品及服務創新 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 優化APP使用體驗 ✓ 保護消費者權益 ✓ 普及金融知識 ✓ 提供創新產品 ✓ 升級服務體驗
員工	員工招聘、員工培訓、業務沙龍、文體活動、工會、職工代表大會	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 員工權益 ✓ 職業培訓 ✓ 薪酬福利 ✓ 晉升與職業發展 ✓ 集體活動 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 多層次的培訓體系 ✓ 完善的薪酬激勵制度和福利保障體系 ✓ 順暢的晉升通道 ✓ 組織文體活動
合作夥伴	戰略合作、同業交流、採購活動	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 平等合作 ✓ 互利共贏 ✓ 共享共建 ✓ 商業道德 ✓ 透明採購 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 建立戰略客戶生態圈 ✓ 加強同業交流 ✓ 廉潔透明的採購管理
社區及公眾	公益慈善活動、金融知識宣傳、社區溝通交流、志願者服務	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支持社會公益 ✓ 支持改善民生 ✓ 普及金融知識 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 發展慈善信託 ✓ 開展志願服務活動 ✓ 金融知識宣傳活動


2023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11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、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。

堅守初心 踐行「金融為民」

- 2023 年公司上繳稅金總額人民幣 **6.38** 億元，近五年上繳稅金總額合計人民幣 **39.46** 億元。
- 開展金融知識宣傳活動 **58** 次，原創製作 **9** 類宣傳手冊，製作宣傳材料及宣傳物料 **25,000** 餘份。

02





「作為國有控股金融機構，山東國信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，持續推進業務轉型，不斷提升金融服務質量，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，切實維護金融消費者合法權益。」

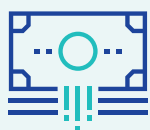


服務經濟社會發展

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」

山東國信發揮金融「助推器」作用，突出信託制度優勢，持續引導社會資金向全省重要領域、重點產業、重大項目集聚，提升公司服務實體經濟質效。截至2023年末，投向省內的存續信託規模682.04億元，「引資入魯」規模46.24億元。其中，新增投向省內信託業務規模175.24億元，為山東經濟社會高質量發展提供了充足優質的金融供給。



投向省內的存續信託規模
682.04 億元



投向省內的新增信託規模
175.24 億元



「引資入魯」規模
46.24 億元

案例 1 支持山東省「十強產業」發展

公司發行「山東信託•鑫源5號集合資金信託計劃」，用於向山東頤養健康集團置業有限公司發放信託貸款，以支持其開發運營的青島市嶗山區「午山國際」康養項目建設。該業務落地是公司與省屬產業類企業開展業務聯動合作的具體實踐，也是支持「十強產業」做大做強、助力山東新舊動能轉換的務實之舉。

案例 2 服務山東省重大民生項目建設

2023年3月，公司與聊城市鐵路機場投資發展集團有限公司落地員工定向認購業務「山東信託•興聊2號集合資金信託計劃」，提供融資支持濟鄭高鐵聊城西站配套基礎設施樞紐功能區項目。該項目是2021年山東省重大項目、聊城市十大民生項目，佔地約240畝，總投資27億元，總建築面積30.7萬平方米，主要功能為公交樞紐、長途車站、配套建築和市政建築等。

案例 3 紓困房企助力「保交樓、穩民生」

山東國信極響應國家和監管機構紓困房企號召，設立「山東信託—特殊機遇投資基金集合信託計劃」，就濟南某地產項目形成紓困化險方案，通過債務重組、股權收購等方式切實紓困民營企業，盤活陷入停工停售困境長達三年的不良資產，助力項目推進開發和交付，為「保交樓、穩民生」貢獻了山東國信力量。





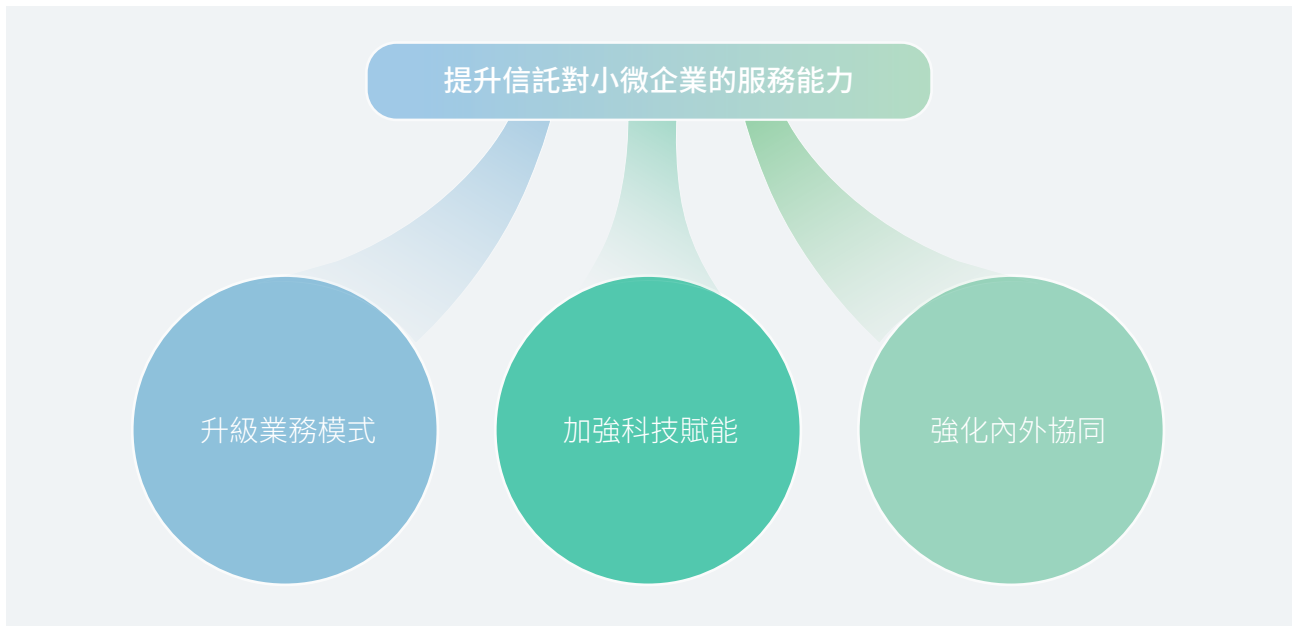
支持小微企業發展

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，緩解小微企業融資問題，山東國信充分發揮信託優勢，針對不同領域、不同階段的小微企業資金需求特點，發揮信託多元功能與業務協同優勢，通過升級業務模式、加強科技賦能、強化內外協同，滿足了不同層次、不同類型企業的金融需求，提升了信託對小微企業的服務能力。截至2023年末，新設面向小微企業信託項目75個，累計放款人民幣148.55億元。



75 個

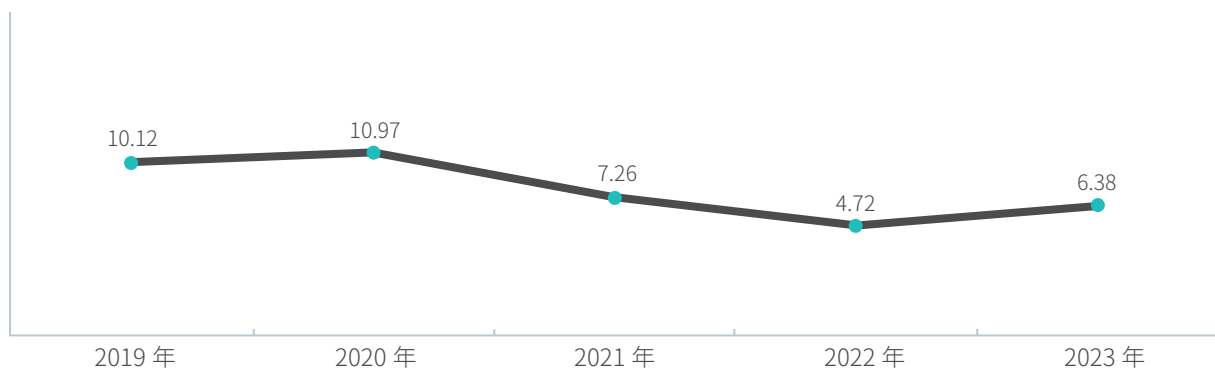
新設面向小微企業信託項目



近五年上繳稅金

作為國有金融企業，山東國信積極響應國家稅收政策，主動履行納稅義務，積極繳納各項稅費。2023年公司上繳稅金總額人民幣6.38億元，近五年上繳稅金總額合計人民幣39.46億元。

2019年－2023年繳納稅金情況（億元）



推動業務轉型

資本市場業務



公司被深圳證券交易所評為「優秀債券投資交易機構」

公司積極順應監管導向，堅持向標品領域「加碼佈局」，持續拓寬銷售渠道，着力提升主動管理能力和服務能力。2023年末，公司各類標準化業務管理資產規模超700億元。資本市場固收類、服務類業務規模保持增長態勢，銀行、券商、基金等資管機構多渠道拓展成效顯著。泰山寶、山東建設發展基金等產品淨值走勢穩步攀升，泰山寶項目年化收益率約3.25%，超中證貨幣基金指數137個bp，山東建設發展基金淨值年化增長率5.04%，超中長期純債基金指數182個bp。

在深圳證券交易所2022年度優秀交易機構及個人評選中，公司獲評為「優秀債券投資交易機構—信託類」，兩名員工獲評「優秀債券投資交易機構—優秀個人」榮譽稱號。泰山寶項目再獲信託業標品權威獎項「固定收益類產品金牛獎」，充分彰顯了公司在資本市場領域的專業水準和綜合能力。



「山東信託•泰山寶集合資金投資運作信託計劃」蟬聯信託業金牛獎



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。



公司榮獲第三屆金譽獎「卓越財富管理能力信託公司」「卓越家族辦公室」「優秀證券投資信託產品」三項榮譽

公司家族信託業務持續保持高速增長。2023年公司新增1,500單、新增規模約145億元，截至2023年底存續規模約400億元。公司獲評「卓越家族辦公室」「2023卓越競爭力家族信託品牌」等多項業內榮譽，家族信託業務持續保持行業領先地位。



新增
1,500 單



新增規模
145 億元



存續規模
400 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。



戰略研究助力公司轉型

詳細拆解 **3** 大類 **25** 個業務品種

建立對標管理長效機制，組織同業走訪調研活動，到先進信託公司學思路、學方法、補短板，解放思想、開闊視野。做好政策與業務研究，圍繞信託業務三分類新規，詳細拆解3大類25個業務品種的市場機會和發展模式，前瞻性思考信託業可持續商業模式和轉型方向。在對標行業標桿、深度解讀政策基礎上，客觀評估自身稟賦，完成山東國信「十四五」規劃中期評估與調整，明確定位、找准方向，探尋特色化轉型方向，推動公司實現戰略驅動式發展。



公司召開「類固收領域的多元投資選擇」主題研討會



研究課題成果優異

全年中標課題 **12** 項 2023年累計發佈 **184** 篇

2023年，公司連續三年獲評「山東省金融學會先進集體」榮譽稱號，全年中標課題12項，重點課題獲山東省銀行業金融機構重點課題一等獎、山東省金融學會二等獎、山東國資國企系統優秀研究成果優秀獎、魯信集團重點課題二等獎等5個獎項；參與的5項中國信託業協會年度重點課題編入《2023年信託業專題研究報告》；編纂出品《山東省國際信託股份有限公司2020-2022優秀課題選編》。山東國信研究公眾號每周發佈《資產配置點評》《債券周報》《公募基金市場周報》《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，2023年累計發佈184篇。

山東省金融學會文件

魯金學發 [2024] 4號

關於 2023 年度先進集體和先進工作者評選情況的通報

各會員單位：

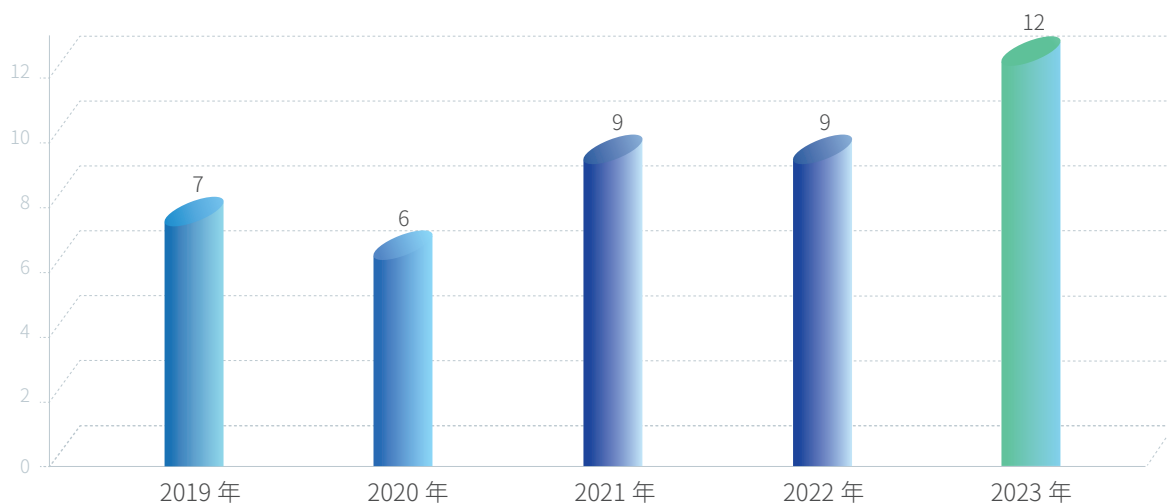
根據《山東省金融學會先進集體和先進工作者評選表彰辦法》，學會秘書處於近日組織開展了 2023 年度先進集體和先進工作者評選活動。經各單位的自薦和推薦，並綜合一年來各單位參與學會黨建活動、課題研究、信息報送、會議、論壇以及秘書處其他日常工作等情況，學會秘書處進行了認真評審，決定授予國家金融監督管理總局山東監管局等 20 家單位“山東省金融學會先進集體”榮譽稱號，各獎

獲評「山東省金融學會先進集體」榮譽稱號



出品優秀課題選編

2019-2023 年度中標課題數目





孵化預付類資金服務信託

公司順應監管政策導向，充分發揮信託在財產獨立、風險隔離方面的獨特功能優勢，以山東省單用途商業預付卡備案管理改革為契機，積極探索開展預付類資金服務信託，設計推出「山東安心付」系列服務信託，開發建設包括商戶發卡系統及核銷端、消費者購卡平台及信託管理系統等BCT三端在內的「山東安心付」系統，旨在解決因商戶卷款跑路、關門倒閉等導致的消費者退費難、維權難等民生痛點和政府社會治理難點，積極助力提升政府社會治理能力，切實保障消費者權益，增強居民消費信心，不斷優化營商環境。



公司應邀參加山東省預付卡備案改革座談會



強化科技支撐

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。

2023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。

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。

服務型科技模式



案例 1 家庭服務信託



為支持「家庭服務信託」業務順利開展，山東國信依託前期佈局，2023年初完成家族信託系統重構升級，通過結合「山東國信」APP及獨立APP，實現了委託人線上簽約模式，包括委託人信息、受益人信息、投資信息、AI自助雙錄、電子合同簽約、資產詳情等模塊展示；完善家族信託業務流程操作，同時聯動上下游業務系統，實現儲備、開戶、成立、投資、分配等一系列全流程業務管理；完成家族合作者平台建設，對接多家渠道並持續更新迭代。通過將金融科技與家庭信託產品的運營相結合，使更廣大的客戶享受到專業的信託服務並得到綜合金融解決方案，滿足對家庭財產進行長期投資管理、風險隔離、靈活配置資產以及財富傳承等多方面需求。

案例 2 預付類資金服務信託

對於以預付卡資金監管為代表的預付類資金服務信託，公司結合監管政策、業務模式、用戶特徵，從商戶、消費者及信託業務管理的實際需求出發，兼顧系統的安全性、兼容性和實用性，就系統架構、功能模塊、資金流轉、系統交互等框架性和細節性問題持續深入研究論證，開發建設由「山東省預付卡服務信託管理平台（B端）」「山東安心付（C端）」及信託業務管理系統（T端）等三個子系統組成的全流程綜合應用平台，全面支持商業零售、餐飲住宿、居民服務、體育健身等預付式消費行業商戶發展。系統平台1.0版本已正式上線試運行，信息科技支撐轉型業務發展能力不斷增強。



案例 3 RPA數字員工正式入職



為加快推動信託業務運營的數字化轉型，2023年，公司成功在信託業務運營工作中引入RPA（即機器人工流程自動化）技術，從傳統的手工操作轉移到RPA數字員工，將RPA技術佈局於各類金融服務場景之中，搭建了RPA數字員工基礎平台、信託自動化運營數字員工、數字員工運營管理平台。項目建設至今，共投產50個數字員工應用場景，有效緩解了因公司業務轉型事務類工作大幅增加以及數據治理需求不斷提高帶來的工作壓力，實現了更智能、更便利、更廣泛的業務流程自動化。

2023年2月，2022年度年會暨「網絡安全與信息化論壇」揭曉了2022年信息化科技成果獎，山東國信「信託RPA數字員工應用案例」被山東信息協會評為「2022年度最佳應用成果獎」。



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，持續打造專業化、有溫度的客戶服務模式。

財富管理品牌升級



山東國信財富管理事業部獲評山東省婦女聯合會頒發的「山東省巾幗文明崗」榮譽稱號

公司堅守金融為民、金融惠民、金融便民的服務精神，通過優化網點建設、提升理財師服務技能，延伸業務服務鏈條，創設多樣化服務場景，提升財富綜合服務水平。



山東國信獲得「2023年第六屆齊魯金融理財師大賽」團隊二等獎

線上服務優化提升



2023年公司隆重推出「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」化身線上操作「小導游」、服務答疑「百事通」、投教知識「小博士」，通過「山東國信」APP、官方網站及微信服務號的多渠道向投資者提供專業化、精細化、有溫度的金融理財服務。

為助力老年人跨越數字鴻溝，更好地保護老年人的金融權益，2023年9月份上線適老版APP，以更大的字體圖標、更便利的流程操作、更快捷貼心的服務開啟長輩關愛模式，為廣大老年消費者打造有愛無「礙」的線上金融服務一體化平台。



保護消費者權益

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。

開展消保業務培訓，提升消保工作水平

為不斷提升客戶服務及消保服務的工作水平，嚴格貫徹監管要求，落實關於消費者權益保護法律法規、行業標準及專業知識等培訓內容，自年初以來針對公司中高層管理人員、基層員工、新員工開展消保培訓共計7場，線上學習涉及11項板塊39門課程，累計學習時長301,152分鍾，完成2項專題消保測試。



開展全員聲譽風險管理工作培訓



理財師團隊開展消保工作培訓



7 場

公司員工開展消保培訓

大力開展投教宣傳，構建良好金融消費環境

2023年以來，聚焦不同受眾群體，依託公司線上、線下宣傳渠道平台，推進公司金融宣傳教育工作多形式、廣範圍務實開展。

線下宣傳

在「以客戶為中心」服務理念指導下，聚焦受眾群體，以「3•15」消保宣傳月、6月金融知識宣傳月，9月消費者權益保護宣傳月為契機，貫徹監管集中+日常的宣傳工作機制，各財富中心組織宣傳活動58次，原創製作9類宣傳手冊，製作宣傳材料及宣傳物料25,000餘份。



58 次

各財富中心組織宣傳活動

充分利用山東國信APP、微信公眾號、短信平台等方式實現金融信息的實時互動交流，全年發佈文章218篇，其中消保知識類45篇、投教類47篇、活動類21篇，發佈消保風險提示類短信38,728條。

線上宣傳



原創製作《投資理財詐騙》宣傳微電影



開展「金光燦爛，融護青春」金融知識「進校園」活動

给大学生的一封信 「信息安全权」 知多少？



金融消费者是金融市场的重要组成部分，同时，也带动着金融业持续健康发展。加强金融消费者权益保护工作，可以有效防范和化解金融风险，对提升金融消费者信心、维护金融安全与稳定、促进社会公平正义和社会和谐具有重要意义。

原創製作《給大學生的一封信 信息安全權知多少》漫畫長圖
開展金融知識宣傳普及活動





3.15消費者權益保護宣傳月啟動儀式

加強投訴體系管理，着力保護消費者合法權益

公司始終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，聚焦重點問題，疏通溝通渠道，不斷健全投訴管理和糾紛多元化解工作機制。2023年公司共辦理監管部門轉辦投訴83件，相關投訴主要涉及普惠金融業務資產端網貸客戶投訴，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。2023年普惠金融部專門配備消保/貸後服務專崗，消保部門與業務部門協同採取積極措施，及時解決客戶問題，提高服務效率，進一步提升了應訴能力。全年整體投訴處理的客戶滿意度較高，辦結率為100%。



辦理監管部門轉辦投訴

83 件



全年投訴處理辦結率

100 %

以人為本 助力員工成長

● 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 **65%**

● 2023 年，公司共組織內外部培訓 **30** 餘場，參與員工逾 **4,000** 人次。

03





「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與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。」



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，如發生任何強制勞動或聘用童工的行為，員工可向當地勞動監察部門進行舉報。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。

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65%。截至2023年底，公司員工成功申報濟南市高層次人才131人，成功申領2023年度人才補貼52人次，累計為員工爭取各項補貼或資金支持約人民幣80萬元。

截至2023年底，公司共有員工330名。



131 人

公司員工成功申報
濟南市高層次人才

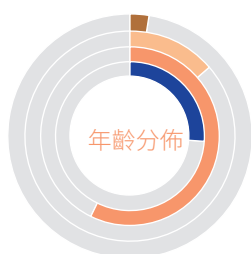


召開高層次人才代表談心談話會

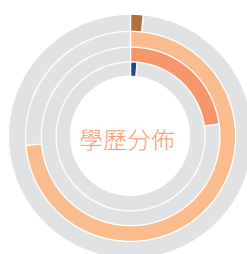


召開員工「話心聲」活動，講述員工在各自崗位上的奮鬥故事

截至2023年12月31日的員工人數：



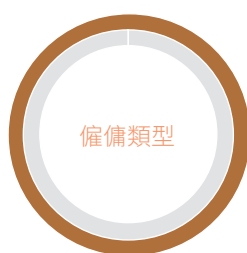
25歲及以下	9人	2.73%
26至29歲	45人	13.64%
30至39歲	189人	57.27%
40歲及以上	87人	26.36%



博士	6人	1.82%
碩士	243人	73.64%
本科	76人	23.03%
專科	5人	1.51%

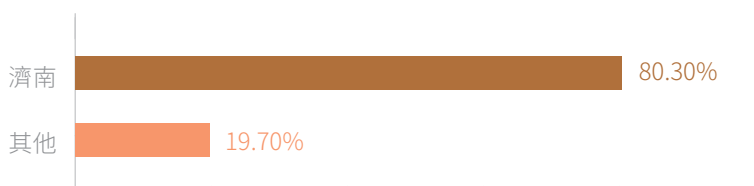


男性	186人	56.36%
女性	144人	43.64%



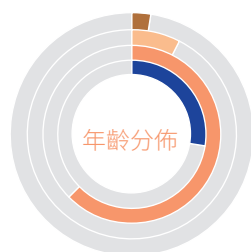
全職	330人	100%
兼職	0人	0%

地區分佈

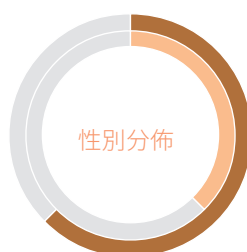


濟南	265人	80.30%
其他	65人	19.70%
青島	6人	1.82%
上海	26人	7.88%
深圳	10人	3.03%
大連	6人	1.82%
西安	7人	2.12%
武漢	7人	2.12%
鄭州	3人	0.91%

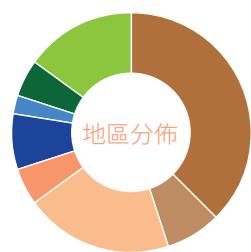
2023年員工離職情況：



25歲以下	2.50%
25歲-29歲	7.50%
30歲-39歲	62.50%
40歲以上	27.50%



男性	62.50%
女性	37.50%



濟南	37.50%	深圳	7.50%
青島	7.50%	東莞	2.50%
北京	20.00%	廈門	5.00%
上海	5.00%	西安	15.00%

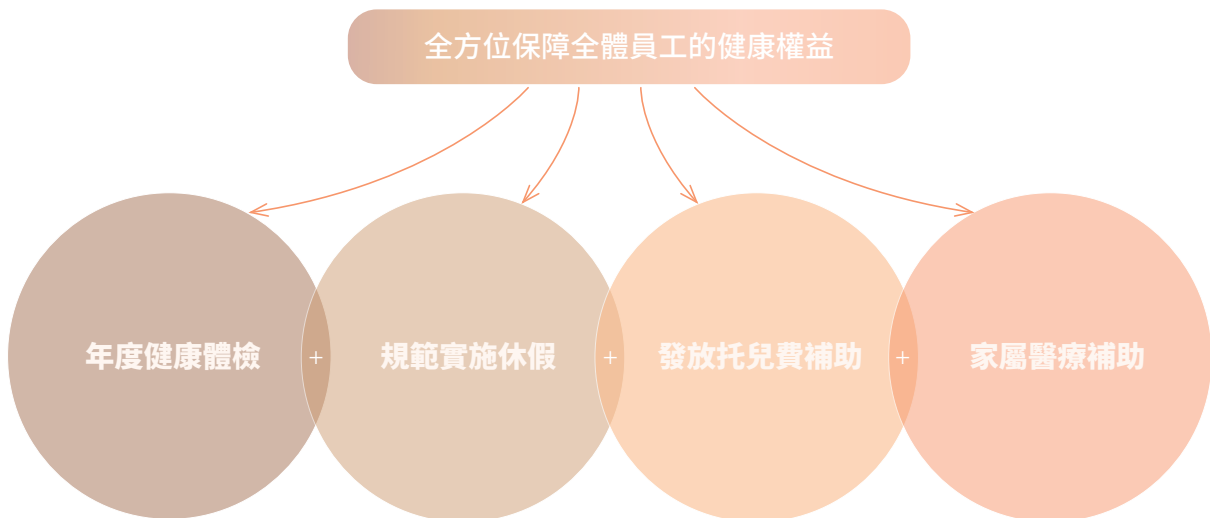


保障員工健康

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。

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、育兒假、護理假制度，並通過為員工發放托兒費補助、家屬醫療補助等方式，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。

2021年－2023年，公司員工不存在因工死亡的情形，也不存在因工傷造成誤工等時間損失。



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。



30 餘場

公司組織內外部培訓

2023年，公司共組織內外部培訓30餘場，參與員工逾4,000人次。

2023年，公司員工培訓情況如下：

員工培訓情況	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	186	186	100%	25.18
	女性	144	144	100%	25.18
員工類別	公司領導	12	12	100%	14
	中層管理人員	46	46	100%	24
	普通員工	272	272	100%	25.87



▲ 開展保密工作培訓



▲ 開展信訪維穩工作培訓



▲ 開展憲法宣傳專題講座



舉辦信託業務新分類與業務前瞻專題培訓



▲ 開展2023年度新員工培訓



舉辦「信託課堂」之「標品訓練營」系列培訓



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、足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。



舉辦「凝心聚力 相融共進」職工健步走比賽活動

舉辦「慶六一、送關懷」親子採摘活動





公司與中泰證券聯合舉辦足球友誼賽



公司羽毛球小組參加「魯信杯」羽毛球賽




開展「巾幗之志、『結』有所成」DIY製作活動

匯聚點滴 共建美好社會

- 綠色信託業務快速發展，新增綠色信託業務 **12.17** 億元，2023 年末存續規模共計 **28.3** 億元。
- 2023 年新增 **20** 單慈善信託，新增規模約人民幣 **5,000** 萬元，新增單數和新增規模均創歷史新高。

04



A group of people, mostly children, are shown from the chest up, holding small green seedlings in their hands. The background is a soft, out-of-focus blue. The image is framed by a dark blue curved border at the top. The text is centered in the upper half of the image.

「公司充分發揮信託制度和功能優勢，致力於為建設和諧社會、美好社區貢獻信託力量和信託智慧。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。探索開展公益慈善類信託，積極投身公益事業，踐行國企職責使命。」



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。



支持「雙碳」戰略

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，不斷探索綠色發展道路。公司在「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。

積極開展綠色信託

2023年，本公司綠色信託業務取得快速發展，新增綠色信託業務12.17億元。截至2023年末，綠色信託資產存續規模28.3億元，其中綠色債券投資規模12.71億元。

案例 1

公司發行的「碳中和•碳資產投資集合資金信託計劃」，獲得東方金誠信用綠金的評估認證，為全國首單經綠色認證的CCER碳資產收益權綠色信託。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，獲評「2022年度山東省支持經濟高質量發展十大優秀金融創新產品」。

2022年度山東省支持經濟高質量發展 優秀金融創新產品獲獎名單

1. 農業發展銀行山東省分行 鄉村振興綠色貸
2. 工商銀行山東省分行 工銀環境權益貸
3. 農業銀行山東省分行 文惠振興貸
4. 中國銀行山東省分行 中銀鄉村好青年貸
5. 山東省農村信用社聯合社 糧食規模種植貸
6. 恒豐銀行 鄉村振興票據
7. 齊魯銀行 儲蓄供應鏈 ABS
8. 山東長島農村商業銀行 海草床、海藻場碳匯貸
9. 山東省國際信託股份有限公司 山東信託-碳中和-碳資產投資集合資金信託計劃
10. 泰山財產保險股份有限公司 振興保

案例 2

公司發行「山東信託•鑫源9號集合資金信託計劃」，用於向滕州市水務發展集團有限責任公司發放信託貸款，貸款資金用於補充其流動資金，以支持當地水站建設、污水處理、管網改造等基礎設施和民生工程。本單項目的順利落地既是山東國信增強省內金融供給、支持實體經濟發展的重要體現，也是公司發揮信託優勢、助力全省綠色低碳高質量發展的實踐成果。

案例 3

公司發行「山湖泉31號集合資金信託計劃」，用於向山東綠邦生物科技股份有限公司發放不超過1億元的信託貸款，用於補充企業營運資金，支持企業對於污水的處理開發。



成立綠色信託研究小組

綠色信託研究小組作為研發與業務協同聯動載體，聚焦綠色信託等領域開展專題研究和業務創新。小組完成山東省社科聯2022年度金融專項課題《「雙碳」背景下信託公司展業模式研究》，獲山東省金融學會年度重點課題二等獎；通過智庫成果專報上報的《關於發揮信託優勢提升我省金融業服務綠色低碳產業質效的分析報告》得到省委主要負責同志批示認可，在全省具有示範和推廣意義。



綠色信託研究小組召開綠色金融主題研討會

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，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。



開展主題植樹活動

案例 廣泛採用節能技術，提升能源使用效率降低碳排放

採用軟件定義數據中心理念建設新數據中心，把數據中心所有的傳統、物理、硬件的資源進行虛擬化、軟件化，形成虛擬的基礎設施層有效整合資源，減少物理設備數量，提高單位算力能效。

建立全面的數據中心基礎設施管理系統(DCIM)，對製冷系統進行全面實時監控，根據實時負載和環境溫度動態調節空調設定點和輸出功率，實現按需製冷，避免過度冷卻，結合熱通道/冷通道分離設計、機櫃級精確送風以及下送上回的空調佈局手段，提升氣流組織效率，避免冷熱空氣混合，減少無效製冷。



通過上述多方位、多層次的節能減排措施，數據中心能夠大幅度降低運營成本，響應國家節能減排政策要求，同時助力實現可持續發展的戰略目標。

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；倡導光盘行動，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。



引導財富向善

慈善信託是信託制度應用於慈善活動的創新慈善工具，是構建公益慈善生態和助力共同富裕的重要途徑。2023年3月，原中國銀保監會下發了《關於調整信託業務分類有關事項的通知》，將信託業務劃分為三大類而公益慈善信託獨佔一類，將慈善信託提升到信託行業非常重要的地位。

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。

2023年，山東國信新增20單慈善信託，新增規模約人民幣5,000萬元，新增單數和新增規模均為歷史新高。截至2023年末，山東國信已累計設立並備案34單慈善信託，累計交付接近人民幣1.4億元，2023年內慈善信託支出760餘萬元，直接受益人871人，有效地支持了教育助學、就醫幫殘、鄉村振興、社會公益等慈善事業發展。



34 單

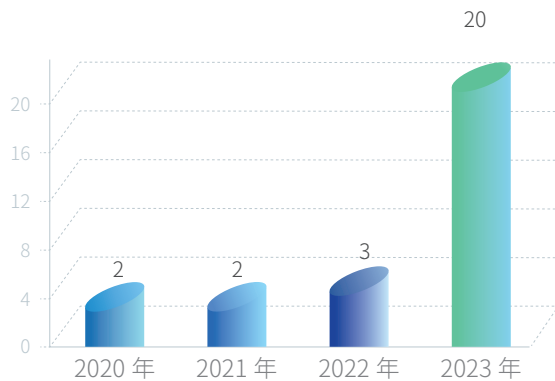
累計設立並備案慈善信託



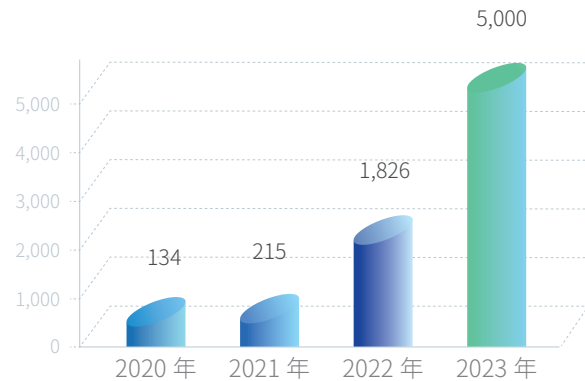
871 人

2023 年內慈善信託直接受益人

山東國信慈善信託新增單數（單）



山東國信慈善信託新增規模（萬元）



響應政府號召，慈善信託發展提速

山東省民政廳、濟南市民政局對山東國信慈善信託業務長期關心、大力支持。山東省《2023年全省民政工作要點》明確指出，要推動慈善信託發展，進一步拓寬企業、社會組織和個人參與慈善的渠道和形式。2023年內山東國信與山東省民政廳、濟南市民政局多次交流、調研，共同探索慈善信託的激勵機制、促進慈善信託推廣，引領推動慈善事業高質量發展。

案例 1 山東國信應邀參加全省慈善工作業務能力提升培訓班

2023年4月，山東國信應邀參加山東省民政廳舉辦的全省慈善工作業務能力提升培訓班，講授《慈善信託業務實踐》，推動山東民政事業高質量發展。山東省民政廳慈善社工處有關人員、各市、縣（市、區）民政局分管負責同志和工作人員以及全省慈善組織負責同志共1,200餘人參加培訓。

案例 2 山東國信參加濟南市民政局慈善信託專題調研

2023年6月，山東國信參加濟南市民政局慈善信託專題調研。濟南市民政局、慈善社工處有關人員，濟南市樂橄兒智障人士服務中心有關人員，山東國信家族信託事業部有關人員參加。本次調研採取實地考察與召開座談會相結合的方式進行。山東國信介紹了慈善信託業務情況，分享了相關項目的創新舉措、經驗做法及工作成效，詳細闡述慈善信託設立實施發展面臨的困難和問題，並就運用慈善信託助力殘障人士慈善公益事業提出了意見建議。





把握協同優勢，開展家族慈善信託

早在2017年山東國信即設立了業內首單家族慈善信託，該類項目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。2023年，家族慈善信託立足「傳承德善，方可齊家」的核心價值觀，普惠更多家庭，飛入千萬百姓家，通過慈善信託為家庭搭建慈善事業的平台和定製品牌，把向上向善的愛心在家庭中播撒，將樂善好施的家風代代傳遞。

案例 哈辰之家慈善信託



哈辰之家慈善信託成立於2023年10月，慈善信託名字來自委託人兒女的姓名，寄托了委託人對子女健康成長、向上向善的期望。信託成立後，已按照委託人的意願為黑龍江省龍井市7所鄉村義務教育學校、240名學生、42個班級，配備1,292冊青少年課外讀物、42個圖書架、42面文化牆，豐富了鄉村學校的閱讀資源，為鄉村振興、促進鄉村義務教育優質均衡發展做出貢獻。



關愛特殊群體，傳遞金融溫度

案例 大同10號公益慈善信託

2023年4月，山東國信牽手濟南市樂橄兒智障人士服務中心、山東省魯信公益基金會、山東省鄉村振興基金會聯合舉辦了「信『心』牽手勇『橄』前行」關愛「心青年」慈善拍賣會。活動目的為山東國信帶動廣大愛心人士與「心青年」（心智障礙青年）牽手，給他們帶去信心和勇氣，最終幫助他們獲得喜悅、尊嚴的人生。活動中，樂橄兒「心青年」們組成的樂隊奉獻了精心準備的非洲鼓表演，贏得了熱烈的掌聲和喝彩。山東省魯信公益基金會向樂橄兒捐贈了電腦、顯示屏、投影儀等多媒體設施，支持樂橄兒硬件教學物資。本次拍賣會拍品主要來自樂橄兒「心青年」精心製作的藝術作品和愛心書畫家捐贈的書畫作品，拍賣會所得善款將全部用於農村困境家庭心智障礙青年的康復救助和職業訓練，山東國信「大同10號公益慈善信託」在拍賣總額基礎上向樂橄兒配捐10%，為「心青年」帶去更多溫暖和幫助。現場的愛心人士積極競拍，氣氛熱烈，經過兩個多小時的激烈角逐，本次慈善拍賣會45件拍品全部成交，籌集善款29,755元。



2023年10月，「國資惠農•慈善信託」榮獲第八屆「山東慈善獎」優秀慈善項目獎。「山東慈善獎」是山東省慈善領域政府最高獎，本次獲獎是山東國信慈善信託繼榮獲第六屆「山東慈善獎」最具影響力慈善項目獎以來第二次獲得「山東慈善獎」殊榮。

2023年12月，「大同系列慈善信託」榮獲上海證券報、中國證券網主辦的第十六屆「誠信託」最佳公益慈善信託產品獎。上證•誠信託獎評選是國內財富管理領域最具影響力的評選活動之一，本次獲獎是山東國信慈善信託第三次獲得「誠信託」最佳公益慈善信託產品獎殊榮。



榮獲山東慈善獎



投身公益事業

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」，以持之以恆投身公益，踐行國企擔當。

公司組織團員青年代表赴濟南市歷下區特殊兒童康復訓練培訓學校開展志願服務，在老師的帶領下，為孩子們上了一堂特殊的體育課。



公司組織20餘人到濟南市明天兒童康復中心開展「點亮星空 與愛同行」愛心公益活動並舉行捐贈儀式，向康復中心捐贈了價值2萬餘元的教學用品、兒童玩具和生活物資。



公司赴濟南市歷下區特殊兒童康復訓練培訓學校開展「情暖六一 與愛同行」主題黨日活動，看望在訓特殊兒童，給孩子們送去節日的禮物與祝福，並與孩子們一起度過了一個難忘的兒童節。





2023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

指標名稱	2023年	2022年	2021年
溫室氣體排放總量 (噸)	1,135.69	1,372.41	844.54
人均溫室氣體排放量 (噸/人)	2.99	3.70	2.41
單位辦公面積溫室氣體排放量 (噸/平方米)	0.070	0.098	0.058
直接排放 (噸)	35.59	28.03	21.83
— 公車耗油	35.59	28.03	21.83
間接排放 (噸)	1,100.11	1,344.37	822.71
— 電力	1,077.65	772.95	822.71
— 熱力	22.45	571.42	—
有害廢棄物棄置總量 (噸)	0.39	0.60	0.48
人均有害廢棄物棄置量 (噸)	0.001	0.002	0.0014
無害廢棄物棄置總量 (噸)	72.62	69.47	61.25
人均無害廢棄物棄置量 (噸/人)	0.19	0.19	0.18

註：

- 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。
- 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《關於做好2023—2025年發電行業企業溫室氣體排放報告管理有關工作的通知》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。
- 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2023年1月1日公司人數與2023年12月31日公司人數的平均值。
- 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。
- 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系數手冊》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系數作為計算基礎。
- 為提升數據的合理性，2023年度本公司根據《嚴寒和寒冷地區居住建築節能設計標準》山東省標準計算優化了外購熱力計算方式，導致外購熱力溫室氣體排放相對降低。

能源及資源消耗

指標名稱	2023年	2022年	2021年
能源消耗總量 (兆瓦時)	2,023.14	1,460.51	1,497.96
人均能源消耗量 (兆瓦時/人)	5.32	4.02	4.28
單位辦公面積能源消耗量 (兆瓦時/平方米)	0.13	0.10	0.10
直接能源消耗 (兆瓦時)	133.51	105.18	81.94
— 公車耗油	133.51	105.18	81.94
間接能源消耗 (兆瓦時)	1,889.62	1,355.33	1,416.02
— 電力	1,889.62	1,355.33	1,416.02
用水總量 (噸)	6,135.00	8,115.00	12,341.00
人均用水量 (噸/人)	16.15	22.32	35.26
單位辦公面積用水量 (噸/平方米)	0.38	0.58	0.85

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	2023年	2022年
經濟績效	總資產 (人民幣億元)	141.69	144.58
	總權益 (人民幣億元)	110.89	109.34
	營業收入 (人民幣億元)	11.90	15.09
	歸屬於本公司股東的淨利潤 (人民幣億元)	1.59	2.80
	信託資產規模 (人民幣億元)	2,014.21	2,154.01
	主動管理型信託資產規模 (人民幣億元)	1,285.70	1,106.85
社會績效	員工人數 (人)	330	377
	員工男女比例	1.29 : 1	1.37 : 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： (a) 政策及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。 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。	50
A1.1	排放物種類及相關排放數據。	60
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)。	60
A1.3	所產生有害廢棄物總量 (以噸計算) 及 (如適用) 密度 (如以每產量單位、每項設施計算)。	60
A1.4	所產生無害廢棄物總量 (以噸計算) 及 (如適用) 密度 (如以每產量單位、每項設施計算)。	60

層面	內容	對應報告頁碼
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。	53
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。	53
A2資源使用		
一般披露	有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策。 註：資源可用於生產、儲存、運輸、樓宇、電子設備等。	52
A2.1	按類型劃分的直接及/或間接能源（如電、氣或油）總耗量（以千個千瓦時計算）及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	61
A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	61
A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	53
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。	53
A2.5	製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位佔量。	公司非生產性企業， 不適用
A3環境及天然資源		
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。	50-51
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。	50-53
A4氣候變化		
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。	50
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。	50
B.社會		
B1僱傭		
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： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	42
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。	43
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的員工流失比率。	43



層面	內容	對應報告頁碼
B2健康與安全		
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： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	19、44
B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	44
B2.2	因工傷損失工作日數。	44
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。	19、44
B3發展及培訓		
一般披露	有關提升員工履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。 註：培訓指職業培訓，可包括由僱主付費的內外部課程。	44
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。	45
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。	45
B4勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	42
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	42
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	42
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。	17
B5.1	按地區劃分的供應商數目。	17
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。	17
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。	17
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。	17

層面	內容	對應報告頁碼
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： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	17、18
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。	基於公司運營特性， 不涉及產品回收
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	39
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	17
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	基於公司運營特性， 不涉及產品回收和 質量鑑定
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。	18
B7反貪污		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	10
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。	10
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	10
B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	10
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。	58
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）。	58
B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	58

LUCION



山東國信公眾號



山東國信APP