

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



2025

環境、社會及管治報告

目錄 CONTENT

報告編製說明	02
董事會致辭	03
關於山東國信	04
年度榮譽	05

2025年環境績效指標	63
關鍵績效表	64
《ESG報告守則》內容索引	65

ESG 專題：06 深耕「五篇大文章」

01 以治賦能， 夯實發展根基

黨建引領發展	16
優化公司治理	20
依法合規經營	22
ESG 管理	26

02 以信為橋， 創新金融服務

服務社會發展	32
做強優勢業務	35
創新金融服務	37
保護消費者權益	40
信息安全管理	42

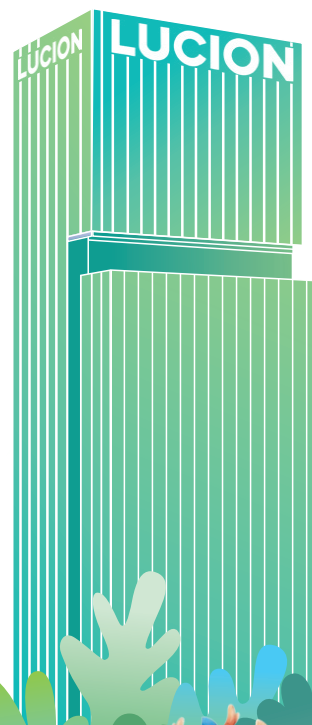


03 育心聚才， 成就卓越未來

維護員工權益	46
厚植成才沃土	46
保障員工健康	48
深化培訓賦能	48
群團暖心聚力	49

04 善行為光， 共繪和諧圖景

支持「雙碳」戰略	52
引導財富向善	58
投身社會公益	62





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2025年1月1日至2025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C2《環境、社會及管治報告守則》（以下簡稱「《ESG報告守則》」）及《信託行業環境、社會和治理(ESG)披露指南》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《2025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報告守則》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《2025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

2025年，是信託行業在監管新規指引下深化轉型、提質增效的關鍵一年，也是山東國信堅守上市公司使命、深耕ESG實踐、踐行金融初心的奮進之年。這一年，我們牢牢把握金融工作的政治性、人民性，將環境、社會及治理（「ESG」）理念全面融入公司戰略規劃與經營管理全過程，統籌推進合規經營、創新發展與責任履行，在服務國家戰略、賦能社會發展、守護股東價值中展現上市公司擔當，交出了一份兼具質量與溫度的ESG答卷。

> 踐初心守本源，賦能實體經濟行穩致遠。

本固則業興，源深則流遠。我們始終堅守信託本源定位，錨定「聚資興魯」初心，緊扣服務國家戰略與深耕區域發展兩大主線，紮實做好金融「五篇大文章」，為實體經濟高質量發展注入源源不斷的金融動能。2025年，我們堅持守正創新，成功落地首單養老消費預付資金服務信託、推出首單數據資產服務信託。公司綠色信託亮點業務憑藉鮮明的創新特色、突出的社會價值與行業示範效應，成功獲評中國信託業協會「2025綠色信託十大典型案例」，以專業實踐彰顯行業擔當，以創新成果詮釋金融溫度。

> 揚善舉傳溫情，彰顯上市企業責任擔當。

善念如燈，照亮前行之路；責任如肩，扛起時代使命。我們持續深化慈善信託實踐，不斷豐富慈善信託產品形態、創新運作模式，讓慈善信託成為傳遞溫暖、賦能公益的重要金融載體。2025年，公司立足公益初心，創新設立多單特色慈善信託，覆蓋教育助學、扶貧濟困、特殊群體幫扶等多元領域，讓金融活水浸潤公益土壤、滋養弱勢群體。截至2025年末，山東國信累計設立並備案76單慈善信託，累計交付規模人民幣1.97億元。我們持續深化「金融+慈善」融合路徑，積極投身社會公益事業，組織員工參與志願服務，以微光聚星河、以善舉暖人心，用實際行動傳遞愛心力量、踐行社會責任。

> 創模式優服務，賦能社會治理提質增效。

我們充分依托信託制度獨特優勢，以創新破局、以服務賦能，不斷迭代信託服務模式、拓寬服務邊界，讓信託工具深度融入社會治理各領域，在守護民生福祉、化解區域風險、提升治理效能中彰顯金融溫度與上市公司擔當。2025年，我們聚焦社會治理痛點難點，精準發力、攻堅突破，成功推出物管預付資金服務信託、企業賬戶管理服務信託等創新模式，形成行業可複製、可推廣的實踐案例；主動扛起區域風險化解責任，中標「淄博中融新大破產重整服務信託」項目，以信託力量賦能社會治理現代化建設，推動金融服務與社會治理同頻共振、共生共榮。

歲序更替，華章日新；初心如磐，篤行致遠。回望2025，我們以初心踐使命、以實幹赴征程，在ESG實踐的道路上步履鏗鏘。展望未來，站在金融高質量發展的新起點，我們使命在肩、任重道遠，更需乘勢而上、奮勇爭先。山東國信將始終堅守金融初心，踐行信託使命，凝心聚力、奮楫揚帆，以更專業的金融服務、更堅定的責任擔當、更務實的行動舉措，推動公司高質量發展邁上新台階，為構建中國特色現代金融體系、助力區域經濟振興、促進經濟社會可持續發展、實現共同富裕目標貢獻全部力量！



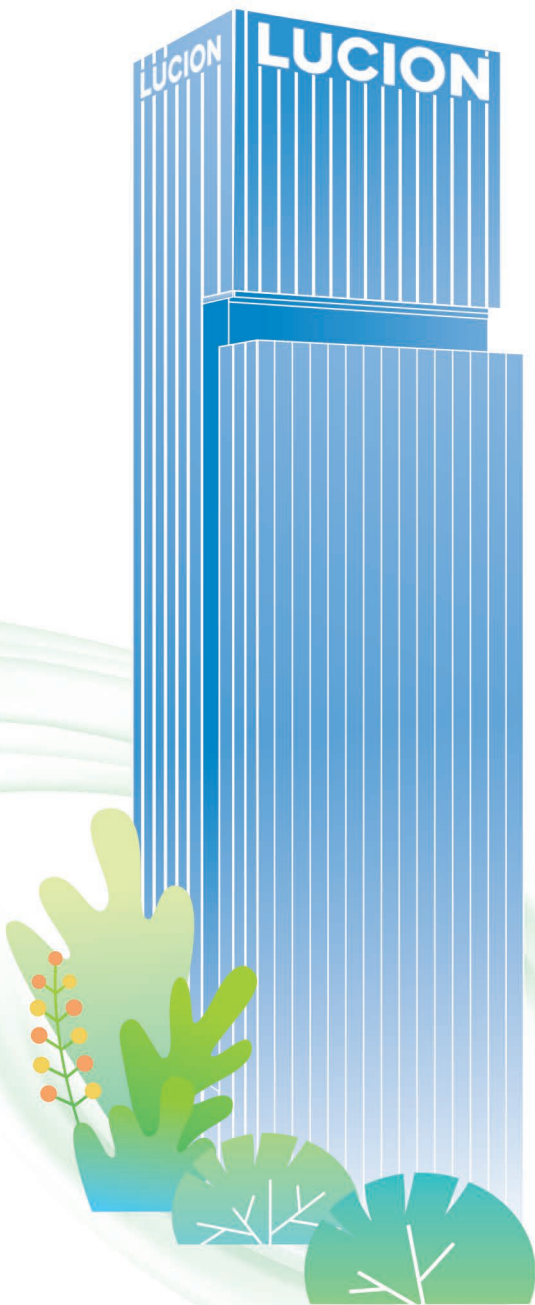
關於山東國信

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、服務人民美好生活作出貢獻。

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，廣受社會認可和好評。

山東國信善於把握機遇，敢於迎接挑戰。我們將以「十五五」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，致力於成為細分市場領先、具有區域重要影響力的專業受託機構，為股東、客戶、員工等利益相關方創造更大的價值。



年度榮譽

2025年綠色信託十大案例

中國信託業協會、新華財經

2025年度優秀社會責任信託公司

證券時報

2024上市公司鄉村振興優秀實踐案例

中國上市公司協會、
中國鄉村發展基金會

3•15誠信金融品牌

大眾日報

2025山東企業ESG優秀案例

齊魯晚報•齊魯壹點

第五屆金譽獎•卓越區域影響力信託公司

普益標準

山東省高層次人才知識產權服務工作站

山東省高層次人才服務聯盟

第四屆信託業金牛獎「家族信託金牛獎」

中國證券報

2024年山東省網絡安全創新案例

山東省委網信辦、山東省大數據局

卓越競爭力綜合服務信託公司、
卓越競爭力家族信託品牌

中國經營報

第十八屆「上證•誠信託」
最佳財富管理服務信託產品獎

上海證券報

2024年度山東省金融學會先進集體

山東省金融學會

The background of the top half of the page features a dark blue, high-tech aesthetic. On the left, a portion of a blue and white patterned necktie is visible. The central focus is a glowing blue circular interface, resembling a futuristic control panel or a digital globe. Inside this circle, a white icon depicts a hand holding a small plant with three leaves. The letters "ESG" are prominently displayed in a large, white, sans-serif font, slightly offset to the left of the center of the circular interface. The overall composition suggests themes of technology, sustainability, and corporate responsibility.

ESG

ESG 專題： 深耕「五篇大文章」

山東國信深入貫徹落實習近平總書記關於做好綠色金融、養老金融、科技金融、數字金融、普惠金融「五篇大文章」的重要指示精神，立足信託制度靈活、橫跨多市場的功能優勢，將「五篇大文章」作為服務實體經濟、深化金融供給側改革的核心抓手，聚焦綠色發展、民生養老、科技創新、小微企業、數字轉型五大領域，系統謀劃業務佈局，加快推動轉型發展。

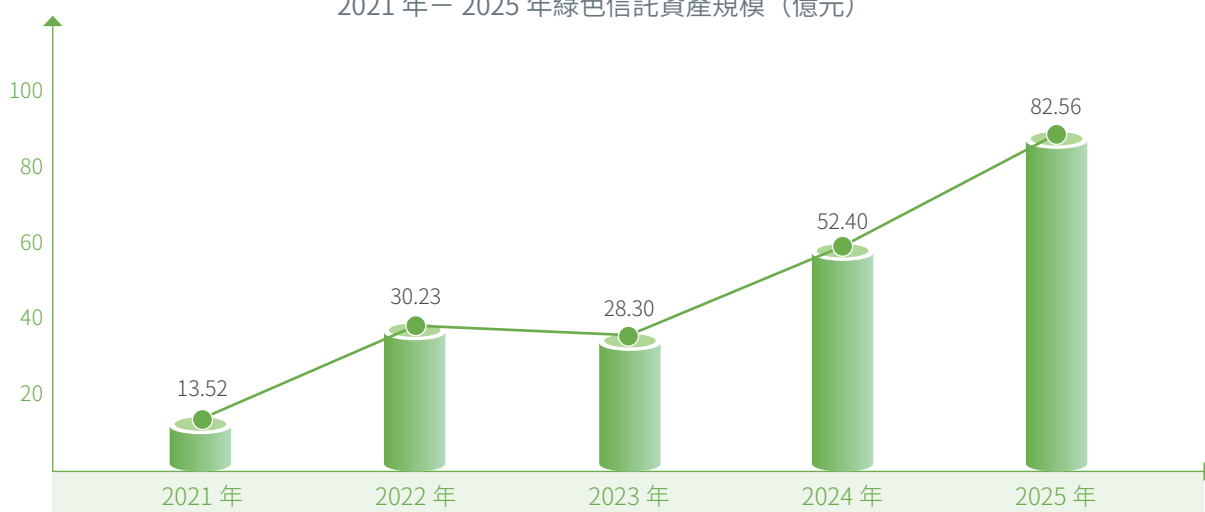




綠色金融

山東國信持續加大清潔能源、節能減排、污染防治等綠色產業金融支持。2025年末，綠色信託存續規模超人民幣80億元，較年初淨增加超人民幣30億元，增長勢頭強勁，再創歷史新高。

2021年－2025年綠色信託資產規模（億元）



案例

綠色信託項目獲評「2025綠色信託十大典型案例」

2025年12月，山東國信發行的全國首單經綠色認證的「CCER碳資產收益權項目」，獲評中國信託業協會「2025綠色信託十大典型案例」。該項目圍繞碳資產收益權開展結構化創新，有效盤活企業碳資產，為綠色產業發展提供靈活、精準的金融服務支持。在案例發佈會的點評環節，生態環境部相關專家指出，該項目設計具有前瞻性，綠色屬性純粹，實踐推廣價值顯著。



▲ CCER 碳資產收益權項目

養老金融

山東國信緊抓深度老齡化社會加速到來的歷史性機遇，全方位、系統性佈局養老信託。一方面，大力拓展「養老+保險+傳承」綜合服務。對於家族信託/家庭服務信託，通過在部分合同中設置養老分配條款，實現受益人達到約定年齡後定期領取養老金的服務功能，助力客戶實現「老有所養」。對於保險金信託，協同保險公司、康養機構探索「保險金信託+養老服務」融合發展路徑，逐步實現養老服務費用直付、康養服務監督等職能，構建覆蓋全生命週期的綜合信託服務體系。2025年末，公司管理的帶有養老目的的保險金信託規模超人民幣358億元。另一方面，開展養老領域多場景探索。公司圍繞公益養老與養老預付資金兩個場景展開研究，順利實現業務落地，為山東省養老服務體系建設和養老產業發展貢獻了信託力量。

案例 創新推出公益養老服務信託

2025年9月，山東國信聯合山東省魯信公益基金會共同設立「魯信公益養老服務信託1號」，構建「公益+養老+金融」閉環模式，支持養老食堂等普惠養老服務，讓基礎性養老服務更加可靠、便利。後續，該服務信託將聯動其他公益養老項目，提升養老服務的可持續性，切實增強老年群體的獲得感、幸福感、安全感。



▲ 魯信公益養老服務信託 1 號

案例 落地養老消費預付資金服務信託

2025年12月，山東國信落地「信託康養預付資金服務信託」。該項目作為山東省首單養老消費預付資金服務信託，通過與康養醫療機構合作，實現養老消費預付資金的閉環管理和全流程監督，保障「銀髮」消費者的財產安全，在顯著提升合作養老機構的公信力的同時，實現養老信託社會效益與商業可持續的統一。

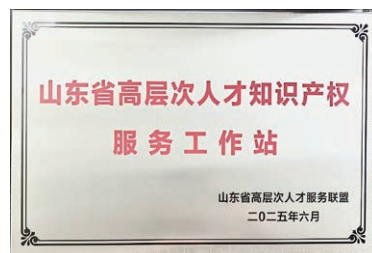


▲ 信託康養預付資金服務信託



科技金融

山東國信聚焦山東省科技創新企業，尤其是戰略性新興產業、瞪羚企業和專精特新企業，積極通過產品創新、模式適配、生態協同等方式，解決科技企業「輕資產、高風險、長週期」與傳統金融供給錯配的問題，推動科技—產業—金融良性循環。公司憑藉在知識產權服務領域的專業能力與實踐成效，獲山東省高層次人才服務聯盟認定為「山東省高層次人才知識產權服務工作站」。該服務工作站建立後，將通過服務信託提升山東省高層次人才知識產權服務和科技人才專業化水平，助力科技型企業打通科研成果管理和轉化運營中的關鍵環節。



案例 山東省首單數據科技領域的知識產權服務信託

2025年1月，山東國信落地「微笑數據科技知識產權服務信託」，是山東省首單數據科技領域的知識產權服務信託，致力於打通科技型企業在科研成果轉化運營的重點領域和關鍵環節。項目聚焦委託人實際需求，深入溝通、多方調研和反覆打磨，設計構建了「科技管家+金融顧問+知識產權法律顧問支持」的服務體系。以保障知識產權資產安全為基礎，有效解決委託人對所持專利收益的集中管理、收益分配、賬戶監管等需求，並通過進一步運用信託「工具箱」，提供差異化的金融服務，實現知識產權全生命週期的「價值護航、機制保障、權益鎖定」。

數字金融

山東國信致力於構建一個更具韌性、更普惠、更負責任的智慧金融生態，將科技創新與ESG理念深度融合，讓科技創新在提升商業效能的同時，深度服務於更廣泛的社會價值追求。對外，我們以平台化、生態化提升金融服務的包容性與溫度；對內，我們以數字化、自動化築牢公司治理與運營安全的防線，努力成為備受信賴的智慧金融典範。

案例 深挖數據資源價值，賦能數字經濟發展

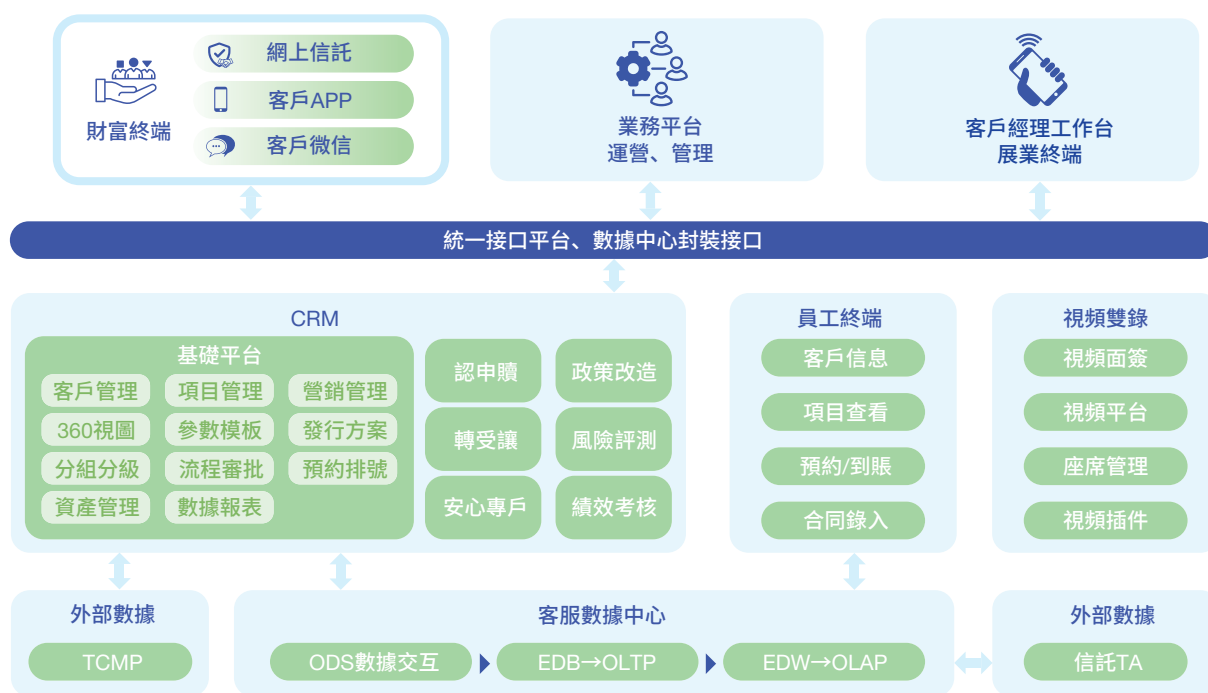


▲ 數據資產運營服務信託

山東國信落地首單數據資產服務信託，也是貴州省公共交通領域落地的首單數據資產運營服務信託，規模人民幣3.47億元，為貴州凱里公共交通集團有限責任公司提供數據資產潛在市場價值運營服務。該項目標誌著公司在數據要素領域的創新經驗實現跨區域輸出，為深化實體經濟與數字經濟的融合發展提供信託解決方案。

案例 科技煥新，開啟「以客戶為中心」新範式

山東國信傾力打造以「信託賬戶」為核心的財富管理一體化系統(CRM5.0)，推動公司從「產品銷售」向「客戶全生命週期綜合服務」實現戰略轉型。系統深度融合「線上+線下」服務場景，構建覆蓋預約、雙錄、劃款、合同簽署等環節的全流程線上服務閉環，讓專業嚴謹的信託服務更趨便捷化、透明化，有效觸達更廣泛客戶群體。自2025年11月份上線運行以來，該系統已高效支撐超2,500筆交易，服務規模約人民幣23.26億元，在顯著提升了客戶體驗與理財經理服務效能的同時，實質性降低財富管理服務門檻，是公司踐行「金融為民」初心、推動財富管理服務普惠化的重要數字化實踐。

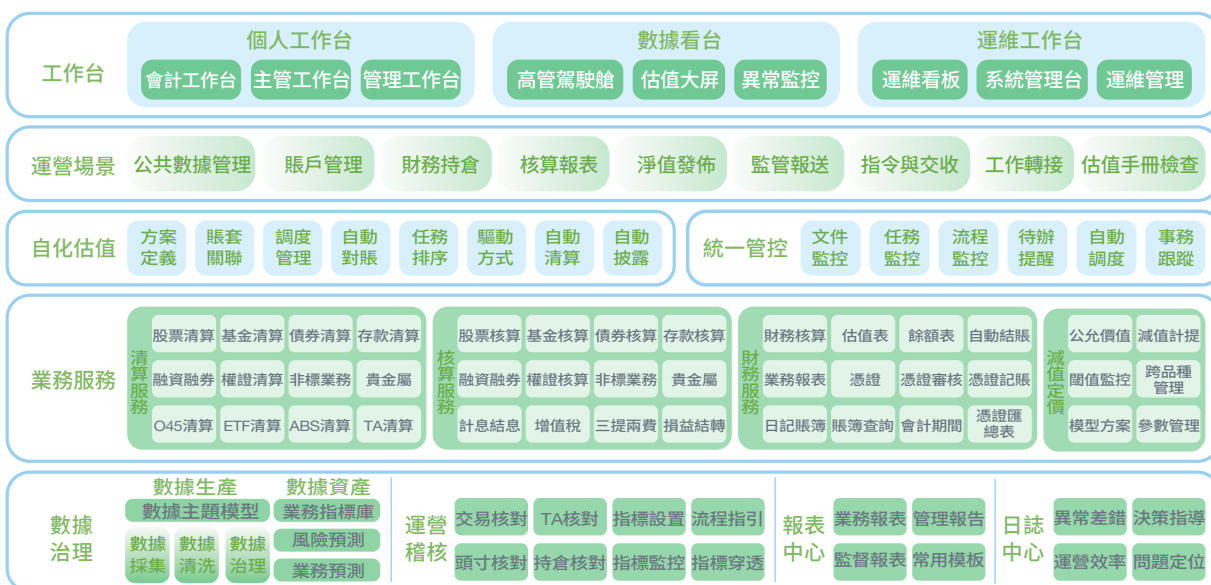


▲ 山東國信財富管理一體化系統架構圖



案例 數字強基，強化公司治理與運營韌性

山東國信完成新一代估值核算系統全面重構，以數字化轉型夯實公司治理根基、提升運營韌性。該系統採用「業財一體化」設計，全面覆蓋各類金融產品從成立、估值到清算、披露的全生命週期，實現全流程精細化、自動化管控。自2025年7月正式投產以來，該系統已成功支持超370隻產品平穩運行，高效處理業務流水逾84萬條，嚴格確保各類監管報送工作零差錯、全及時。這一數字基座極大地提升了運營透明度、數據準確性與合規保障能力，將內部控制與風險管理水平提升至新的高度。



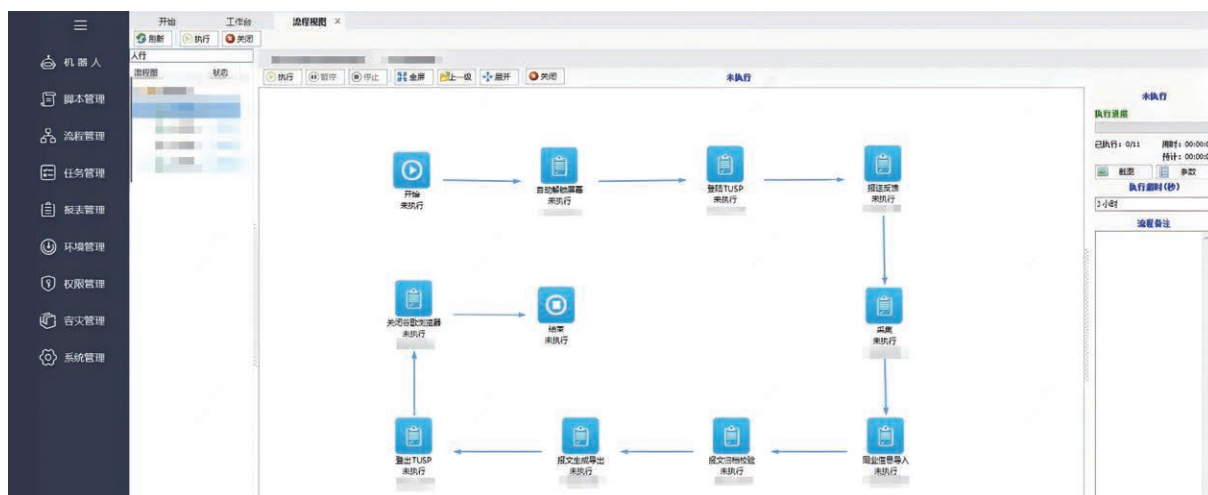
▲ 山東國信新一代估值核算系統架構圖

案例 AI賦能，構築主動風控體系

山東國信自主研發了基於大語言模型的監管規則智能編譯與風險信息提取引擎。該引擎能理解近千條複雜的自然語言監管規則，並自動轉化為可執行的校驗代碼，將傳統需數周的人工解析與開發工作縮短至數天，效率提升超250%。同時，它能在1個工作日內智能解析上百份監管函件，提取風險要點，使整改響應速度提升400%以上。

案例 RPA與智能體協同，重塑工作價值

山東國信部署了規模化的「RPA數字員工」矩陣與場景化AI智能體。其中，申贖申請AI智能體實現了處理速度從「小時級」到「分鐘級」的跨越，87個RPA自動化流程已深入財務、運營、投後等核心環節，形成了多頻次、多場景的自動化作業矩陣，業務內容涵蓋文件解析、數據抓取、系統填報、自動化估值、郵件自動轉發、消息提醒、文件歸檔及監管報送等關鍵維度，全面支撐業務流程的智能化升級，多項業務覆蓋已實現從單點突破到流程串聯，實現端到端的流程自動化覆蓋，為最終達成業務條線全流程覆蓋的目標奠定基礎，將員工從重複、繁瑣的「數字搬運」工作中徹底解放。



▲ 山東國信 RPA 系統展示頁面

普惠金融

山東國信認真落實國家關於金融支持小微企業發展的有關要求，不斷增強支小助微的服務理念，積極對接小微企業融資需求。2025年末，面向小微企業的存續信託規模人民幣404.68億元，年內新增項目62個，新增規模人民幣292.24億元。同時，公司大力發展公益慈善信託、家庭服務信託，滿足人民群眾的普惠金融需求。

面向小微企業的存續信託規模
人民幣**404.68**億元

年內新增項目
62個

新增規模人民幣
292.24億元



紮實推進深入貫徹中央八項規定精神
學習教育，搭建「1+6+N」學習體系，
開展各類學習、警示教育等活動

40 餘次

01

以治賦能， 夯實發展根基

山東國信始終錨定「穩中求進」工作總基調，以高質量黨建為引領、為保障，深耕公司治理優化升級，健全 ESG 管理體系建設，築牢合規風險管理防線，厚植清廉金融文化沃土，持續夯實企業高質量發展的堅實根基。



堅持高質量信息披露，2025 在香港
聯交所及公司網站披露公告

48 份

其中綜合性定期報告 5 份

其他報告 43 份

開展反洗錢相關的線下宣傳活動 15 場，
微信服務號、官網、山東國信APP等

線上平台發文 93 篇，

發佈風險提示類短信 1.3 萬餘條，

受眾客戶約 1.5 萬人



黨建引領發展

山東國信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。

強化思想武裝，凝聚奮進力量

山東國信把學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想作為長期堅持的政治任務，全年組織黨委理論學習中心組集體學習、「第一議題」政治學習共50次，舉辦學習貫徹黨的二十屆四中全會精神宣講報告會，推動黨的創新理論凝心鑄魂。紮實推進深入貫徹中央八項規定精神學習教育，搭建「1+6+N」學習體系，指導黨支部開展各類學習、警示教育等活動40餘次，實現規定動作全覆蓋。構建「黨委深學領航、支部細悟對標、黨員篤學篤行」三級聯動學習機制，全年舉辦信託課堂、燈塔課堂9期，赴山東紅色金融博物館、山東省檔案館等紅色教育基地現場研學，夯實黨員幹部理論根基。舉辦培育踐行中國特色金融文化專題培訓，召開「正行向善、合規經營」培育踐行中國特色金融文化座談交流會，積極參加魯信文化大討論，凝聚思想共識，匯聚奮進力量。



搭建學習體系

1+6+N



指導黨支部開展各類學習、警示教育等活動

40餘次



▲ 公司黨委理論學習中心組開展集體學習



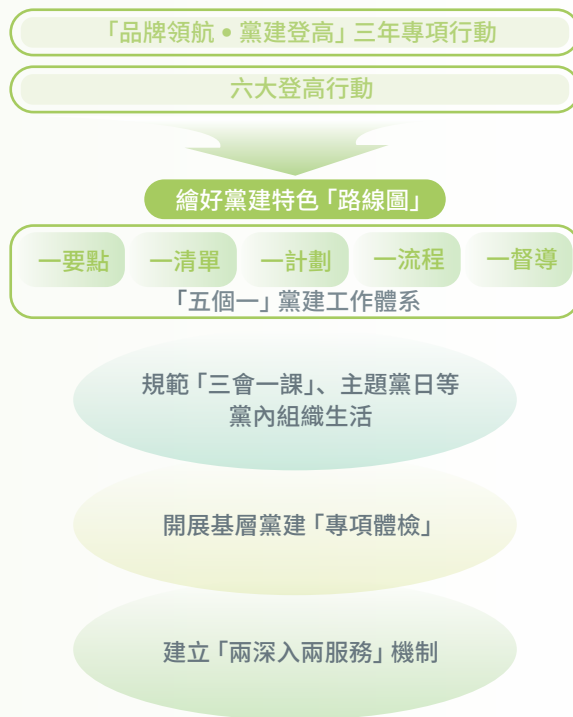
▲ 公司舉辦第八期「燈塔課堂」



▲ 公司黨員在山東紅色金融博物館開展「赓續紅色血脈 砥礪報國初心」主題黨日活動

建強組織體系，築牢戰鬥堡壘

山東國信全面夯實黨建基礎，啟動「品牌領航•黨建登高」三年專項行動，實施思想、組織、能力等「六大登高行動」，繪好黨建特色「路線圖」。深化「一要點、一清單、一計劃、一流程、一督導」的「五個一」黨建工作體系，規範「三會一課」、主題黨日等黨內組織生活，開展基層黨建「專項體檢」，幫助支部補短板、強弱項、促提升。建立「兩深入兩服務」機制，年內黨委班子成員分別深入基層黨建聯繫點調研2次、講黨課1次，調研異地黨建3次，幫助破解難題。加強黨員隊伍建設，全面自查梳理13名入黨積極分子檔案材料，嚴格按流程新接收3名預備黨員，嚴把質量關。探索黨員教育管理新模式，抓實思想教育、抓實組織管理、抓實平台搭建、抓實紀律約束，經驗做法入選省屬企業黨組織書記抓基層黨建突破項目優秀成果。



▲ 公司召開「品牌領航•黨建登高」三年專項行動動員會



▲ 黨委書記深入基層黨建聯繫點與黨員同過「政治生日」



▲ 黨委書記帶隊赴北京職場調研指導



創新「黨建+」模式，服務高質量發展

山東國信錨定綠色低碳高質量發展時代命題，深化「黨建+綠色信託」融合機制，以「一線工作法」為抓手，推動黨員衝鋒在項目前沿、資源聚焦在產業急需、問題化解在服務一線，為齊魯大地的「綠色革命」注入金融活水。2025年，公司圍繞風險化解、業務轉型、創收創效「三大工程」，精心開展「揭榜掛帥、擎旗引領」活動，參與部室超額完成了既定任務，讓黨旗在攻堅克難一線高高飄揚。



▲ 公司「紓困解難」黨員服務隊實地調研情況



▲ 開展「揭榜掛帥、擎旗引領」活動



▲ 黨員幹部開展防詐知識宣傳

持續深化黨建與社會責任、服務實體深度融合，開展「三進三服務」「雙聯雙幫」共建活動。2025年累計開展防詐知識宣傳30餘場次，與省屬企業、金融機構、地方政府平台黨組織開展聯建共建21次，在積極履行社會責任、傳遞金融溫度的同時，拓寬展業渠道，精準賦能實體經濟發展。



▲ 黨支部書記、黨務工作者「築基登高」專題培訓班現場教育

加強廉政建設，涵養清風正氣

山東國信高度重視廉政建設，設有紀律檢查委員會（以下簡稱「紀委」）及紀委辦公室，專職負責黨風廉政建設與反腐敗工作。通過開展員工異常行為排查、常態化廉潔談話、異地從業督查等多元化監督手段，對重點領域、重要崗位及關鍵環節加強監督，切實築牢廉潔防線。紀委設立專門信訪受理渠道，依規處理權限範圍內的舉報事項，對超出處置權限的嚴格按程序上報處置，舉報受理處置工作自覺接受全體員工及上級有關部門的監督。關於貪污訴訟案件數目及訴訟結果等更多信息可參見司法公開信息。

2025年，山東國信堅定不移推進全面從嚴治黨，持續深化黨風廉政建設與反腐敗工作，築牢廉潔從業堅固防線。



一是壓實廉政責任，組織層層簽訂黨風廉政建設責任書和全員廉潔從業承諾書，壓緊壓實反腐倡廉責任。召開黨風廉政建設和反腐敗工作會議，開展集體廉政談話和警示教育，營造廉政氛圍。

二是統籌廉政工作，制定2025年度紀檢監督工作要點，統籌規劃全年紀檢監督工作，年度18項工作任務均已完成。



三是開展廉政監督，緊盯「關鍵少數」，開展領導班子履職廉潔風險點、領導人員配偶、子女及其配偶違規經商辦企業排查。緊抓異地部門監督，前往北京開展廉潔從業談心談話，前往項目現場與駐場監督員開展提醒談話，向20餘個主動管理項目合作方寄發聯合監督函。持續開展談話提醒，紀委書記與新提拔幹部、異地員工、新發展黨員談心談話37人次。開展招標採購等事前監督提醒20次。組織開展崗位廉潔風險點排查、幹部員工「八小時以外」廉潔風險排查，動態開展違規經商辦企業排查，對排查發現的問題每月進行回訪，督促完成整改。結合組織架構變化，及時調整配備紀檢聯絡員，建立溝通交流群，織密監督網絡。召開內部貫通監督工作會議，互通監督信息，持續完善「大監督」工作機制。

四是加強廉政教育，組織觀看警示教育片3次，開展紀法教育1次，現場教育4次。深入開展以案為鑑警示教育，剖析案件成因，形成針對性整改措施並切實推進整改落实。紮實開展深入貫徹中央八項規定精神學習教育，在元旦春節、中秋國慶等關鍵節點轉發違反中央八項規定精神典型案例，下發廉潔過節提醒通知。開展費用報銷、違規吃喝、公車私用等問題自查自糾，舉辦深入貫徹中央八項規定精神學習教育讀書班，紀委書記為全體黨員進行以案為鑑專題輔導。



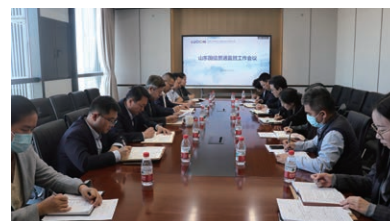
五是培育廉政文化，制定《山東國信紀委開展黨內談話工作制度》、修訂《關於促進黨內監督和職能監督貫通協同的實施辦法》，進一步健全紀檢制度體系。建立「清風魯信」廉潔文化培育長效機制，通過紀律規矩教育、案件警示教育、現場體驗教育、「三會一課」「廉潔書屋」等形式，培育廉潔從業、廉潔修身、廉潔齊家的「清風魯信」廉潔文化。



▲ 召開 2025 年度黨風廉政建設和反腐敗工作會議暨警示教育大會



▲ 赴濟南市人民檢察院廉政教育基地開展廉政教育



▲ 召開貫通監督工作會議



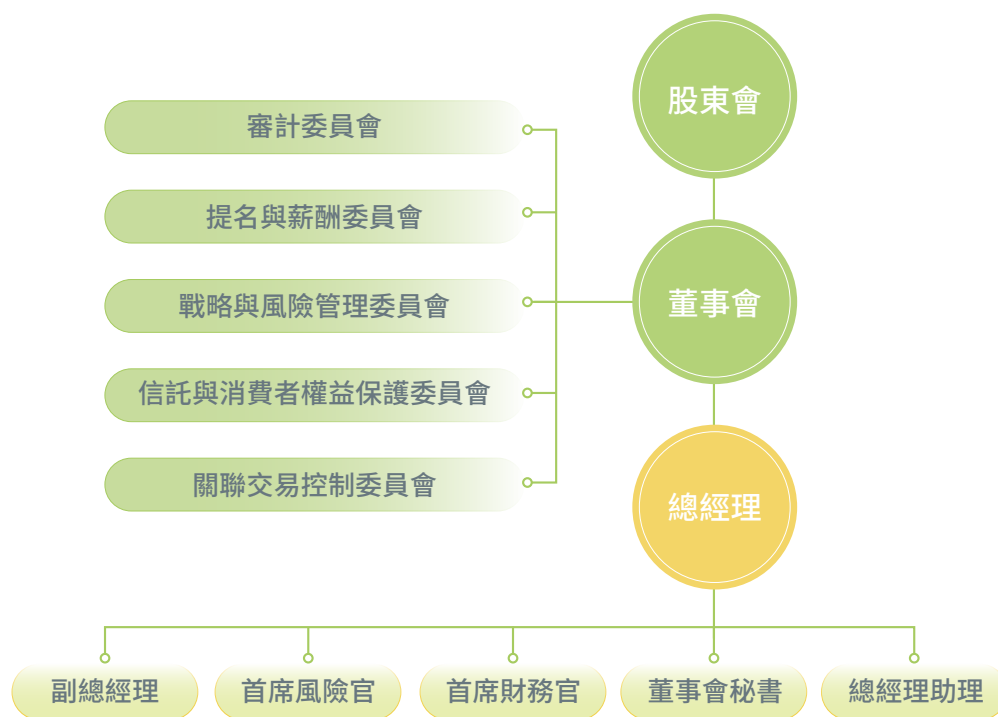
優化公司治理

三會一層運行

山東國信嚴格遵循境內外監管要求，持續提升治理透明度，切實保障股東權益。公司依據上市規則及《中華人民共和國公司法》《信託公司管理辦法》《信託公司治理指引》及《信託公司股權管理暫行辦法》等相關法律法規，構建完善的公司治理架構，清晰界定股東會、董事會及高級管理層的職責與權限。

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等五個專門委員會，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。

根據《中華人民共和國公司法》及國家金融監督管理總局關於不設置監事會的有關規定，結合本公司實際情況，自2025年11月起，公司不再設置監事會和監事，由董事會審計委員會行使法律法規規定的監事會職權。



2025年

公司召開股東會 **3** 次

審議及聽取議案 **16** 項

召開董事會會議 **8** 次

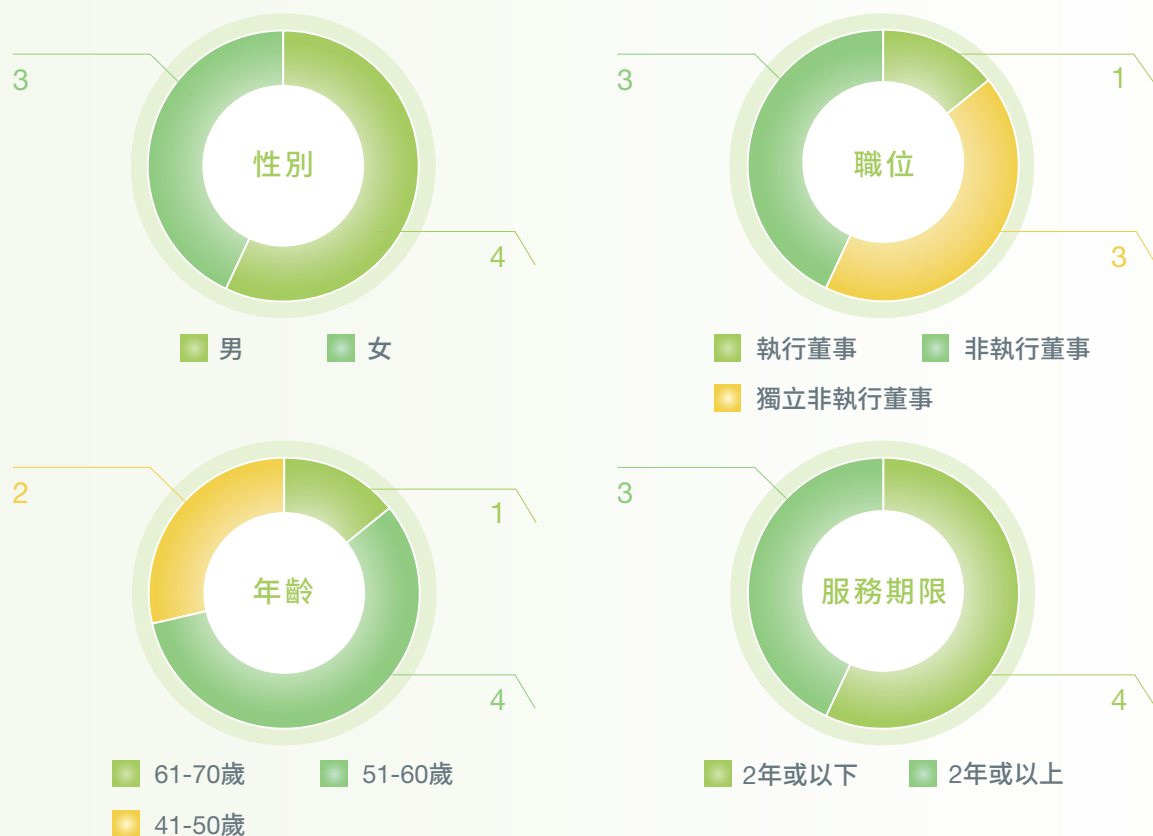
審議及聽取議案 **74** 項

召開監事會會議 **3** 次

審議及聽取議案 **17** 項

董事會多元化構成

山東國信董事會專業背景多元，由7名董事組成，其中獨立非執行董事3名，嚴格遵循監管要求，充分保障董事會決策的獨立性與監督的有效性。董事會成員學歷層次高、專業背景豐富，涵蓋會計學、經濟學等多個領域，且均具備深厚的理論素養與豐富的實務經驗。截至2025年12月31日，董事會成員組成分析如下：



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。2025年公司在香港聯交所及公司網站披露公告48份，其中綜合性定期報告5份，其他報告43份，真實、準確、完整、及時、公平地進行信息披露。

投資者關係管理

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，積極利用官方網站、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。



依法合規經營

堅守合規理念

山東國信嚴格按照《金融機構合規管理辦法》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、董事會等項目評審的重要內容之一。2025年，公司全面開展規章制度自評價暨梳理更新工作，進一步完善公司規章制度，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。

合規優先

人人合規

主動合規

合規創造價值



▲ 「正行向善、合規經營」培育踐行中國特色金融文化座談交流會

持續提升風險管控能力。從募、投、管、退各環節持續強化全流程風險管控，審慎選擇交易對手，嚴格履行法律規定及合同約定的受託責任，密切監控項目還款來源，對於潛在風險項目及時研究制定風險應對和處置方案。深入落實監管部門相關要求，多措並舉，持續優化風險管理、合規管理機制，補齊短板弱項，紮緊制度籠子，加強對制度執行落實的督導，強化剛性約束。深入研判不同類型信託業務特點，根據上級部門要求和內外部情景變化，及時調整優化業務管理機制和流程，提升決策機制的科學性、有效性。充分運用集中度管理、風險偏好指標設置及運行監測、壓力測試、臨期管理等風險管理工具，加強風險狀況的監測預警，提升風險管理的前瞻性、主動性。

常態化開展合規學習培訓。山東國信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，全年推出六期法律簡報，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，通過評審公開、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。

履行反洗錢義務

根據《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構反洗錢和反恐怖融資監督管理辦法》等有關法律法規，山東國信制定並實施《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。

▶ 持續加強機制體制建設

山東國信持續發揮反洗錢工作領導小組作用，領導小組負責管理反洗錢工作，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。狠抓反洗錢考核，將反洗錢考核結果納入部門年度綜合績效考評，充分發揮考核的指揮棒作用。注重加強反洗錢培訓，組織和參加各類反洗錢培訓7次，編製《反洗錢日常審核工作答疑彙編》4期，開展新反洗錢法學習測試，進一步強化員工的洗錢風險意識。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。不斷完善內控制度，制定、修訂相關制度2項，使制度在滿足監管要求的基礎上更符合信託行業和公司的實際。認真開展洗錢風險自評估工作，制定工作方案，穩步推進。持續強化反洗錢系統建設，優化相關功能模塊。

▶ 認真履行法定義務

2025年，山東國信嚴格按照反洗錢相關制度要求，開展客戶盡職調查、洗錢風險等級評定、可疑交易分析和報送等工作，向中國反洗錢監測中心報送5筆可疑交易，做好客戶資料和交易記錄的保存。定期開展監測指標定期評估，明確委託人盡職調查要求，推進反洗錢數據治理，確保相關監管要求落地實施。

▶ 積極開展反洗錢宣傳

2025年度，山東國信以財富網點為依托，採用「線上+線下」「常態+集中」相結合的宣傳方式，問卷調查、有獎答題、現場講解等多種形式，組織開展「進社區、進企業、進商圈、進學校、進鄉村」宣傳活動15場，微信服務號、官網、山東國信APP等線上平台發文93篇，發佈風險提示類短信1.3萬餘條，受眾客戶約1.5萬人，營造了濃厚的反洗錢宣傳氛圍，取得了良好的社會效果。



▲ 公司反洗錢領導小組召開工作會議



▲ 公司開展新《反洗錢法》解讀專題培訓



知識產權、商標及廣告管理

山東國信按照《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。

山東國信嚴格遵守《信託公司管理辦法》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

健全制度體系與風險防控

依據《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》及國家發展和改革委員會等部委政策要求，制定契合公司行業特點的招標採購管理辦法，構建覆蓋全流程的採購制度體系，提升集約化、規範化、信息化與協同化管理水平。嚴控供應商准入，要求供應商100%符合行業監管要求，確保無重大監管處罰記錄，未被列入國家企業信用信息公示系統「經營異常名錄」或「嚴重違法失信名單」；建立供應商績效評估體系，定期審查履約能力與社會責任表現。



賦能夥伴共贏與責任採購

供應商以國內為主（2025年國內供應商60家，中國香港地區7家），注重培育長期合作夥伴關係，實現採購「優質優價」與全生命週期成本最優。優先合作對象包括律所、會計師事務所、資產評估機構等專業服務機構，以及辦公設備、耗材等實體供應商。



2025年，全年採購合規率 **100%**

供應商 **0** 重大違規事件

安全生產管理

山東國信嚴格遵守《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，嚴格落實上級安全生產決策部署，全面扛牢企業安全生產主體責任，堅持「夯實責任基礎、完善工作機制、聚焦隱患整改」的工作思路，有效防範化解風險隱患，提升管理質效。2025年全年未發生一般及以上安全生產事故。

優化安全監督檢查質效



紮實開展安全生產精準督導檢查及高層建築重大火災風險隱患排查整治行動，全年累計完成60餘次現場檢查工作，建立問題隱患清單，實行「排查—整改—複查—銷號」全流程管理，確保安全生產形勢整體穩定。嚴格履行業主方安全管理主體責任，全年向承租方發佈極端天氣安全提示8份，有限空間作業風險提示1份，高層建築火災風險提示1份。與承租方簽訂《安全管理協議》《消防管理協議》等重要文件，明確各方職責。本部及異地職場實行網絡化、矩陣式管理。公司各部室與安委會共同築牢「雙重防線」。

構建安全管理長效機制



嚴格執行信息報送制度。全年累計完成「線上+線下」信息報送工作40餘次，確保信息及時準確。制定公司《事故隱患內部舉報獎勵辦法》，堅持正向激勵，前移風險防控關口，強化全員隱患排查治理。紮實建立安全生產目標責任體系，組織逐級簽訂年度《安全生產目標責任書》，確保責任到人、任務到人、目標到人、考核到人。

加強安全生產宣傳教育



以「安全生產月」「消防宣傳月」為契機，緊扣主題開展系列宣教活動，引導員工及相關方把好「安全關」，嚴守「平安線」。年內通過公司微信公眾號發佈專題報道1篇，轉載科普知識1篇，將安全文化與日常應急管理緊密結合。



▲ 2025年「安全生產月」專題培訓



▲ 開展消防應急演練



▲ 開展安全生產宣傳



ESG管理

董事會聲明

山東國信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報告守則》、中國信託業協會《綠色信託指引》及《信託行業環境、社會和治理(ESG)披露指南》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、勤勉創新、廉潔審慎、生態共贏」的核心價值觀，完整、準確、全面貫徹新發展理念，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。公司高度重視氣候變化帶來的風險與機遇，將氣候風險管理納入公司治理與經營決策，積極推動綠色信託業務創新與低碳運營實踐。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

山東國信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。氣候議題作為ESG工作的重要組成部分，統一納入公司ESG治理體系統籌管理。



決策層：公司董事會作為ESG工作的決策層，負責指導、制定公司的ESG發展戰略與氣候應對策略，對ESG及氣候相關重大事項進行決策。董事會戰略與風險管理委員會負責監督指導包括氣候變化風險在內的ESG相關風險管理工作。董事會提名與薪酬委員會定期檢視董事會組成，確保董事具備履職所需的知識經驗和技能。

董事會將氣候相關風險與機遇作為重大經營決策、風險管理的重要因素，並將發展綠色信託明確納入公司「十五五」戰略規劃和高級管理人員績效考核內容。董事會定期評估戰略規劃執行情況，並根據實際進行優化調整。

管理層：公司高級管理層作為ESG工作的管理層，負責組織落實決策層制定的ESG發展戰略及氣候相關工作部署，對公司各部門的ESG及氣候管理工作情況進行統籌管理和協調，每年向決策層匯報ESG及氣候治理相關工作，並針對ESG及氣候工作實施中的具體問題提出建議。

執行層：公司董事會辦公室、人力資源部、綜合管理部、財富管理事業部、家族信託事業部、服務信託部及金融科技部等作為ESG及工作執行層，負責各自相關領域具體ESG及氣候管理工作的開展，支持、配合管理層完成本部門ESG及氣候管理工作。





利益相關方溝通及議題重要性評估

根據所處行業環境、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	股東會、信息披露、業績路演、調研交流	✓ 經營業績與財務表現 ✓ 信息披露 ✓ 公司治理 ✓ 風險防控	✓ 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、信息披露、日常匯報	✓ 合規經營 ✓ 風險管理 ✓ 內控制度 ✓ 公司治理 ✓ 淨資本與風險資本	✓ 完善內控制度 ✓ 健全全面風險管控體系 ✓ 提升公司資本實力 ✓ 做好金融「五篇大文章」 ✓ 積極踐行中國特色金融文化
 政府	政策指導、重要會議、專題匯報、日常溝通	✓ 遵紀守法 ✓ 依法納稅 ✓ 落實國家政策 ✓ 支持國家戰略	✓ 主動納稅 ✓ 服務實體經濟 ✓ 服務黃河流域生態保護和高質量發展 ✓ 支持鄉村振興 ✓ 支持中小微企業發展 ✓ 做好金融「五篇大文章」

利益相關方	溝通機制	關注議題	回應措施
 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	✓ 溝通渠道 ✓ 服務質量 ✓ 消費者權益保護 ✓ 信託知識普及 ✓ 信息安全 ✓ 產品及服務創新	✓ 優化線上服務 ✓ 保護消費者權益 ✓ 普及金融知識 ✓ 提供創新產品 ✓ 客戶諮詢與投訴處理
 員工	員工招聘、員工培訓、團建活動、工會、職工代表大會	✓ 員工權益 ✓ 職業培訓 ✓ 薪酬福利 ✓ 晉升與職業發展 ✓ 集體活動	✓ 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 ✓ 豐富多彩的員工活動
 供應商與合作夥伴	戰略合作、同業交流、採購活動	✓ 平等合作 ✓ 互利共贏 ✓ 共享共建 ✓ 商業道德 ✓ 透明採購	✓ 建立戰略客戶生態圈 ✓ 加強同業交流互動 ✓ 廉潔透明的採購管理
 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	✓ 社會責任 ✓ 加強社區交流	✓ 發展慈善信託 ✓ 金融知識和反洗錢宣傳教育活動 ✓ 公益志願活動

2025年，公司通過分析利益相關方的總體期望和訴求，結合《ESG報告守則》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、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。



堅持「聚資興魯」，截至 2025 年末，
投向山東省內的存續信託規模人民幣

440.94 億元

「引資入魯」存續規模達人民幣

210.1 億元

02

以信為橋， 創新金融服務

作為國有控股金融機構，山東國信始終堅守服務地方經濟社會發展、滿足人民美好生活需要的初心使命，立足信託本源、發揮制度優勢，憑藉橫跨實體經濟、資本市場、貨幣市場的綜合服務能力，綜合運用股權投資、標品投資、債權融資、產業基金等多元金融工具，持續豐富金融供給、精準滴灌實體經濟，加大對地方基礎設施建設、國家戰略性新興產業等重點領域的金融支持力度。同時，縱深推進業務轉型創新，不斷提升專業化金融服務質效，精準對接高淨值客戶個性化、多樣化的財富保值增值需求，切實築牢金融消費者權益保護防線，以專業金融力量賦能地方發展、守護民生福祉。



2025 年，新增設立家族信託超

1,600 單

新增規模逾人民幣

150 億元

截至 2025 年末，存續規模超人民幣

683 億元

制定、修訂消保相關制度

2 項

發佈消保投教類文章

125 篇

開展消費者權益保護專項培訓

8 場



服務社會發展



山東國信堅持金融服務實體的根本宗旨，有效發揮信託牌照獨特功能，主動對接並服務山東省「十四五」期間各項部署，將支持工業經濟「頭號工程」作為關鍵抓手，持續加大對重點領域和薄弱環節的金融資源傾斜，有力賦能全省「十個新優勢」目標實現，充分彰顯金融賦能高質量發展的「助推器」作用。

堅持「聚資興魯」

山東國信堅持資產端「深耕本土」與資金端「引資入魯」雙輪驅動，更好地服務經濟發展和百姓民生。一是不斷踐行「聚資興魯」使命。持續強化對山東省內金融支持，截至2025年末，公司投向省內的存續信託規模人民幣440.94億元，今年以來新增融資業務投放人民幣269.52億元，為省內實體經濟發展提供有力的資金保障。二是加大「引資入魯」力度。截至2025年末，「引資入魯」存續規模達人民幣210.1億元，今年以來新增「引資入魯」融資業務規模人民幣66.61億元，持續為區域經濟高質量發展注入強勁的金融「活水」。



新增融資業務投放人民幣

269.52 億元



新增「引資入魯」融資業務規模人民幣

66.61 億元

案例

支持山東省基礎設施建設

山東國信設立某集合資金信託計劃，以鵲山水庫供水收費權質押作為核心增信措施之一，通過Pre-ABS信託貸款模式，為濟南水務集團有限公司注入人民幣5億元資金，助力其後續發行供水收費收益權ABS，根據信託計劃安排，ABS募集資金將優先用於提前償還本信託計劃融資，實現Pre-ABS信託貸款與ABS的無縫銜接，為城市水務基礎設施升級及區域產業高質量發展提供長期穩定的資金保障。

服務百姓民生

針對民生領域群眾急難愁盼的「硬骨頭」與「薄弱點」，山東國信充分依托信託制度獨特優勢，通過創新信託模式、拓展服務信託等方式，在服務社會治理中彰顯信託的溫度與擔當。

案例

深耕企業破產重整紓困

山東國信與中國對外經濟貿易信託有限公司聯合擔任受託人成立「淄博中融新大破產重整服務信託」項目，項目整體重整規模達838億元。該項目作為山東省近年來規模最大、結構最複雜的民營企業重整案例，創新構建「引戰平台和非引戰平台」雙信託服務模式，實現企業重整效率與投資人權益保障的有機統一，獲評2025年度「魯法品牌」十大典型案例。



▲ 「淄博中融新大破產重整服務信託」項目

案例

成功落地擔保品服務信託

山東國信成功落地「篤行1號擔保品服務信託」，公司作為受託人，以保障商業體收益權作為債權還款來源，依托專業信託架構建立起制度化的風險管理服務體系。本次成功實踐生動展現了信託制度在商事領域破解信用困境的獨特價值，以制度安排補足了傳統擔保方式在財產控制、違約處置等方面的短板，有效提升了風險防控效能。

案例

推出企業賬戶管理服務信託

山東國信推出「睿晟系列」賬戶管理服務信託，以獨立信託賬戶架構為依托，構建企業信託賬戶管理服務體系，通過精細化、專業化的賬戶管理服務，提升企業財務管理和資金運營效率。截至2025年末，公司已落地8單賬戶管理服務信託，累計受託規模人民幣3.7億元。



案例

落地信託物管預付資金服務信託

山東國信設立首單信託物管預付資金服務信託計劃，依托信託制度優勢，為煙台市部分小區物業預付資金構建安全、透明、高效的管理機制，助力社區治理現代化。該信託同時引入科技手段，運用AI技術實現資金流動監測與流程自動化，實現全流程可監測、可追溯。



▲ 信託物管預付資金服務信託

依法繳納稅金



近五年上繳稅金總額
合計人民幣

24.89億元

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。2025年，公司上繳稅金總額人民幣2.29億元，近五年上繳稅金總額合計人民幣24.89億元。



做強優勢業務

堅持深耕家族信託

家族信託集資產配置、風險隔離、傳承規劃與公益慈善等多重功能於一體，是助力私人財富實現有控制、和諧、長久傳承的核心工具，其價值已獲社會普遍認同。

山東國信是國內最早佈局該領域的信託公司之一。十餘年來，公司始終聚焦家族信託、家庭服務信託及保險金信託等戰略業務，傾力構建「德善齊家」家族信託品牌體系，專業服務獲得了客戶及合作夥伴的高度評價。公司不斷推動商業模式創新，持續落地FGT信託、上市公司股票家族信託、外籍受益人家族信託、特殊需要信託等系列業務，滿足客戶的個性化、多樣化、定制化服務需求。公司家族信託業務規模持續保持強勁的增長動能，2025年，新增設立超1,600單，新增規模逾人民幣150億元；2025年末，存續規模超人民幣683億元，持續鞏固行業內領先地位。



▲ 2025 年家族信託榮獲多項業內榮譽

新增設立超 **1,600** 單 新增規模逾人民幣 **150** 億元 存續規模超人民幣 **683** 億元

2025年公司作為唯一地方國資背景信託公司榮獲信託業權威獎項「家族信託金牛獎」，獲評「2025『誠信託』最佳財富管理服务信託品牌獎」「2025（第十七屆）卓越競爭力金融機構案例精選—卓越競爭力家族信託品牌」等多項業內榮譽，彰顯出市場與客戶的高度認可。

積極拓展資本市場業務

山東國信積極順應監管導向，加快佈局資本市場領域，強化服務理念，重塑合作生態，2025年末，公司標品信託資產規模超人民幣900億元。

緊抓資本市場回暖機遇，公司重點發力權益類方向，結構化信託、公募專戶及私募TOF規模全年新增規模超人民幣50億元，為公司進一步優化資產配置結構、提升主動管理能力提供動能。持續提升主動管理能力和服務能力，公司主動管理產品取得較好業績，現金類產品全年收益率2%，純債產品全年收益率2.8-3.6%，固收+產品全年收益率6-7%，中波及高波產品全年收益率17-34%，完整的產品譜系為各類風險偏好的投資者均貢獻了與其預期相匹配的穩健收益。



標品信託資產規模超人民幣
900 億元



結構化信託、公募專戶及私
募TOF規模全年新增規模超
人民幣 **50** 億元



研究赋能業務轉型

山東國信著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，赋能業務轉型。

01

聚焦「十五五」規劃，夯實轉型發展基礎

山東國信以「十五五」規劃編製為契機，深入開展前瞻性戰略研究，注重將信託公司置於全省與行業金融生態大局中系統謀劃，廣泛吸納各方智慧。公司充分開展行業對標，通過走訪頭部信託機構，學習借鑒先進經驗，精準研判發展趨勢、識別機遇與風險。全面開展多輪調研與論證，充分凝聚發展共識，確保目標科學、路徑清晰、支撐有力，為公司未來五年高質量發展奠定基礎。

02

深度參與課題研究，服務金融理論創新

公司積極深化理論研究與學術交流，多項課題成果獲權威認可。其中，《信託服務銀髮經濟的功能定位與實踐路徑研究》榮獲山東省金融學會年度課題二等獎，《信託支持山東省數據要素價值化機制與路徑研究》獲年度優秀課題一等獎，併入選山東省智庫優秀成果，持續夯實研究根基。

03

推動研用結合，服務業務創新實踐

山東國信不斷健全研究孵化、業務驅動、協同轉化的工作機制，著力將研究成果應用於業務實踐。2025年，成功將風險處置服務信託領域的研究成果落地轉化，中標山東省最大的企業破產服務信託項目，樹立省內標桿。預付類資金服務信託領域的研究成果實現多場景轉化，推動在物業費預繳、康養預付資金監管、企業信託賬戶管理等不同場景落地，有效實現了理論研究向實際業務價值的轉化。

創新金融服務

山東國信始終堅持「以客戶為中心」的價值理念，持續深化財富管理業務轉型，以豐富的金融產品及專業的財富管理服务滿足客戶投資理財、資產配置及家庭財務規劃、財富管理傳承的需求，為客戶提供基於全生命週期的多元化、個性化、定制化金融解決方案及一攬子綜合金融服務。

臻選產品，全資管產品全景呈現

山東國信持續關注市場動態及熱點，關注客戶產品需求，開展量化私募基金、券商資管產品調研，聯合進行產品培訓、策略推廣，以自主管理產品與外部引入產品相結合，搭建公司全譜系、多策略產品線。

覆蓋長、中、短期投資的現金管理類、固定期限類、長期投資類多期限類型產品。

產品久期

涵蓋實體經濟、政府基礎設施、資本市場等多個領域。

產品投向

包括固定收益類、權益類、混合類、商品及金融衍生品類等產品。

產品類型





「財富管理+」服務，客戶全生命週期陪伴

山東國信履行「受人之托 代人理財」的信託責任，大力拓展以客戶「信託賬戶」為基礎的財富管理服務信託業務，持續為客戶提供基於資產配置的1+3（即零售+專戶管理+家族信託+家庭信託）金融管家式「財富管理+」服務，依托公司APP客戶端及理財師CRM系統，搭建客戶新零售場景及財富管理服務場景，持續打造公司一攬子綜合金融服務平台。

「財富管理+」服務

零售

+

專戶管理

+

家族信託

+

家庭信託

2025年

公司產品零售規模 **107** 億元
人民幣

管理財富管理賬戶 **36** 戶

存續資產規模 **18.42** 億元
人民幣

財富管理服務信託業務

個人財富管理「安心」系列
法人財富管理「磐石」系列
社團組織財富管理「慈信系列」

為客戶實現

尊享專戶管理、專屬顧問、專享服務、分散投資、分散風險、定制方案「財富管理+」服務

APP全新升級，全力打造移動智能財富管家

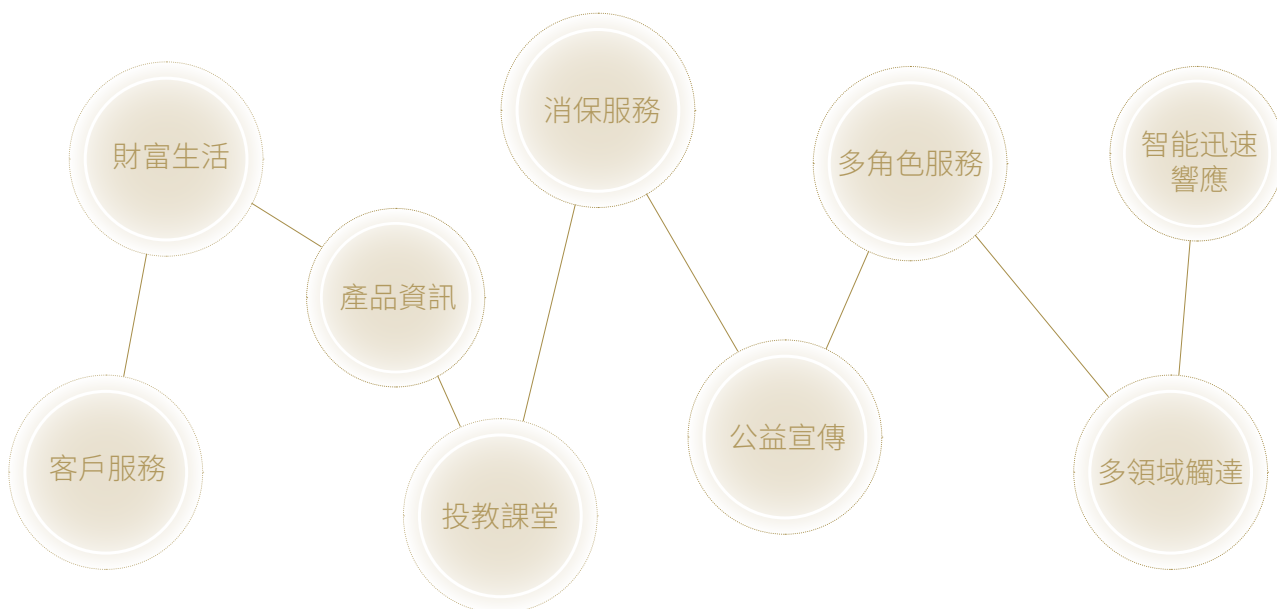
山東國信全力打造公司客戶端APP的財富管理一站式服務平台，持續不斷優化客戶服務體驗，2025年完成CRM5.0系統迭代升級、測試、運行、上線。以豐富的產品種類，多元的服務場景，實現委託人交易全流程線上化，指令一出，一鍵觸達，功能更全面、操作更快捷，體驗更流暢。目前財富管理服務客戶專戶開立、協議簽約、指令下達、產品申贖、資產報告均可在APP實現全景視圖、一站式線上辦理，極大的提升了客戶體驗，樹立了公司財富管理平台的專業化、數智化品牌形象。



數智「小信」，客戶身邊的智能財富小信使



山東國信持續優化客戶線上交互平台，推動「小信」客服智能化改造，延展智能交互場景，圍繞客戶服務、財富生活、產品資訊、投教課堂、消保服務、公益宣傳等，多角色服務，多領域觸達，智能迅速響應。400理財專線目前內嵌AI語音智能客服，通過客戶的簡要描述，實現資產查詢等客戶訴求的迅速響應，提升系統服務質效。





保護消費者權益

山東國信高度重視信託消費者權益保護工作，深入貫徹金融消費者權益保護的各項工作要求，將信託消費者合法權益融入企業文化建設、公司治理和經營發展戰略中統籌規劃，始終將消費者權益保護要求貫穿業務流程的各環節，充分調動公司各部門資源，合力推進消費者權益保護工作，提升信託金融服務水平，確保消費者權益保護工作的全局性開展。

完善消保工作機制

山東國信持續完善消保制度建設，結合工作實際，落實落細消保「三支箭」治理工作機制要求，通過梳理、修正、整合，補充完善相關消保制度、優化業務流程、明確操作規範。2025年制定、修訂消保相關制度共2項，完成線上化業務流程改造；充分強化各相關部門的信息共享及溝通協作，確保機制有效實施；制定消保工作手冊，通過消保政策及制度學習，持續夯實消保工作基礎。

創新聯動，做實常態化宣傳

山東國信深刻踐行金融為民理念，切實履行社會責任，弘揚中國特色金融文化，積極參與金融消費者權益保護教育宣傳等各類活動。加強投資者教育，幫助投資者了解各類信託業務的特點和風險，熟悉信託的相關政策法規，引導投資者結合自身需求，合理做出理財規劃和投資決策，樹立理性投資、價值投資理念。



▲ 開展金融知識宣傳普及活動

做細日常宣傳，創新宣傳形式，提升宣傳效果。深化數字科技賦能，強化案例式、互動式、體驗式教育宣傳。2025年消保投教類發文125篇，原創信託消保知識互動答題、「小信有言之防範非法金融活動」系列漫畫長圖等，為構建全民金融安全防線貢獻信託力量，傳遞服務溫度。



消保投教類發文

125 篇

響應聯動做實集中宣傳，以集中宣傳的聚合效應帶動提升金融消費者教育的輻射力和感染力。以3月、6月、9月消費者權益保護宣傳月為契機，通過常態化特色教育宣傳，積極組織開展「進農村、進社區、進校園、進企業、進商圈」等各類宣傳活動15場。



▲ 原創「小信有言之防範非法金融活動」系列漫畫



▲ 原創「春臨齊魯城市漫游」信託消費知識互動答題

促學爭優，提升消保專業能力

山東國信持續打造消保專業化人才隊伍，不斷深化專業素養、優化知識結構。構建覆蓋政策解讀、策略分析、資產配置、產品服務等領域的多層次、全方位、精細化培訓體系，著力提升理財經理財富管理、客戶維護與綜合服務能力。圍繞消保法律法規、監管要求及公司內部制度，分業務條線開展專項消保培訓，通過線上答題、金融知識公益宣講等形式，強化全員消保意識，營造濃厚合規消保文化。

2025年，公司面向中高層管理人員、基層員工及新員工累計開展消費者權益保護專項培訓8場，對投訴多發、風險較高的業務崗位適當增加培訓頻次，切實提升培訓質效，提高隊伍履職能力。

暢通溯源，提高投訴處理質效

山東國信進一步強化投訴渠道規範化管理，全面公開線上線下投訴渠道及處理流程，持續優化投訴處置內外協同機制，及時回應消費者合理訴求，積極穩妥化解矛盾糾紛。堅持科技賦能，升級完善投訴管理系統，細化流程節點、強化全程跟蹤，推動投訴處置提質增效。聚焦消費者訴求，狠抓溯源整改，持續優化產品設計、改進服務模式，不斷提升客戶滿意度。

2025年度，公司共受理監管轉辦投訴120件，同比下降31%；按業務類型劃分，其他消費貸款類83件、自營理財類37件，投訴涉及多個省市。全年投訴事項辦結率100%，處置質效穩步提升。



信息安全管理

公司按照《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》《銀行保險機構數據安全管理辦法》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週期管理，確保所有業務活動符合最高級別的數據安全標準。

在構建網絡安全防控體系過程中，公司始終將客戶信息安全置於核心位置。部署網絡流量分析審計系統，實現業務鏈路全面監控與快速故障響應；強化終端防護，自動阻斷高危應用、異常流量及非法註冊表修改，並實施無線網絡雙因子實名准入，築牢網絡邊界。同步推進新型智能數據防洩漏系統(XDLP)，融合AI技術，覆蓋數據全生命週期，對文件外發實施全流程審計與策略管控，可視化追蹤敏感數據流轉路徑，實現「來源可查、去向可控、責任可究」，並智能生成多維可追溯安全報告，適配各類辦公場景。

技術層面

對從生產環境同步至測試環境的客戶數據實施脫敏，確保開發測試階段不暴露真實信息；前台界面採用展示脫敏策略，在保障業務可讀性的同時強化隱私保護。所有涉及客戶信息的操作（如新增、修改、刪除）均被業務系統自動記錄，留存操作人、時間及變更內容，確保行為可追溯、可覆核。同時，建立統一日誌管理體系，對服務器、數據庫及堡壘機操作日誌開展日常巡檢與分析，及時發現風險並推動整改，持續優化客戶信息保護機制，全方位守護數據安全。

數據安全處理方面

公司制定《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》；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。制定《數據安全管理辦法（暫行）》，系統構建了覆蓋數據全生命週期的安全管理框架，明確各部門職責與工作機制；修訂《信息科技外包考核實施細則》《信息科技外包商管理實施細則》《網絡與信息安全應急預案》等相關制度，從外包監管、應急響應等多維度築牢數據安全防線。優化OA系統《業務系統數據統計申請表》，新增敏感數據識別、使用期限填報及到期刪除確認環節，並增加文件是否內網轉外網的審批選項，強化數據管理全流程閉環管控，確保客戶信息使用的合規性與可追溯性；明確敏感數據必須通過安渡系統加密傳輸，增設系統管理員校驗機制，提升整體數據傳輸安全等級。設立信息安全與數據安全專職崗位，強調信息安全管理工作專職化、常態化。

管理層面

案例

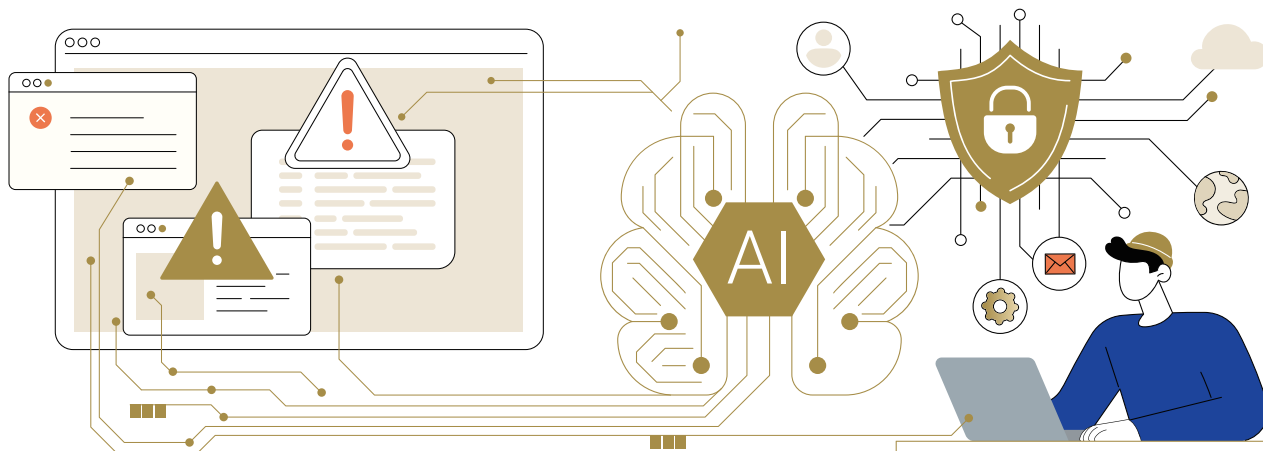
2025年10月，山東國信組織全員開展了網絡安全暨網絡意識形態專題培訓，結合當前網絡安全形勢、法規要求及典型事件，重點講解釣魚郵件、U盤濫用、公共Wi-Fi風險、弱密碼等常見威脅的識別與防範，並特別強調AI應用中的安全風險，嚴禁在AI工具中輸入公司敏感信息、客戶數據或內部文件，防止洩露；同時警惕AI生成內容的虛假性與合規風險，通過真實案例警示信息洩露和不當言論的嚴重後果，倡導全員從日常細節入手，強化責任意識，共同築牢網絡安全防線，為公司數字化發展提供堅實保障。



▲ 開展網絡安全暨意識形態培訓

案例

山東國信申報的《以生成式人工智能驅動網絡安全運營中心變革的創新應用》實踐案例，成功入選山東省委網信辦、省大數據局評選的「2024年山東省網絡安全創新案例」。該案例中，山東國信深度融合生成式人工智能大模型技術，對現有網絡安全運營體系進行全面重構與升級，核心目標是推動安全運營模式從傳統「被動響應」向兼具高度預見性與自主決策能力的「主動智能防禦」轉型，以此高效應對各類新興網絡威脅，徹底消除內部安全防護盲區，築牢數字化發展的網絡安全屏障。





03

育心聚才， 成就卓越未來

人才是企業發展的第一資源，員工是公司行穩致遠的核心財富。山東國信始終秉持「聚四方英才而用之」的人才理念，立足信託行業改革轉型的時代背景，以銳意進取的姿態深化改革、創新實踐，凝練形成獨具特色的「吸引人才、培育人才、使用人才」全鏈條人才經營理念。公司始終將員工發展與企業成長深度融合，為員工搭建全方位、多維度的發展保障體系，持續完善員工管理與權益保障相關制度建設，以堅實保障賦能員工成長成才，與全體員工同心同行、攜手共進，聚力共創企業與個人發展的美好未來。



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 %

2025 年，公司共組織內外部培訓

40 餘場，
參與員工逾

4,000 人次



維護員工權益

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，制定並持續修訂《薪酬管理暫行辦法》《績效考核暫行辦法》《員工崗位職級管理暫行辦法》《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。

厚植成才沃土

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，山東國信持續深化改革，完善人力資源管理制度，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2025年底，公司員工成功申報濟南市高層次人才110餘人。



公司員工成功申報濟南市
高層次人才

110餘人

截至2025年底，山東國信共有員工271名，2025年公司員工離職率為8.23%。

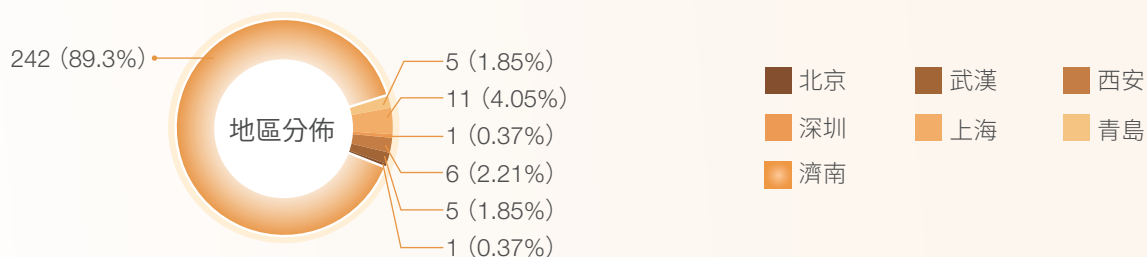
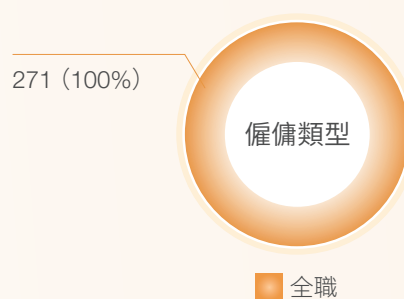
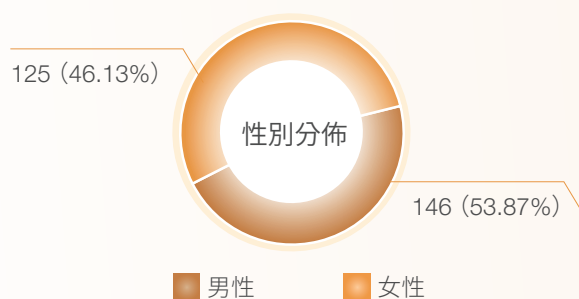
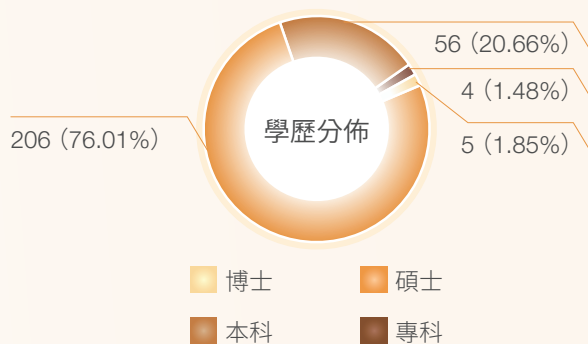
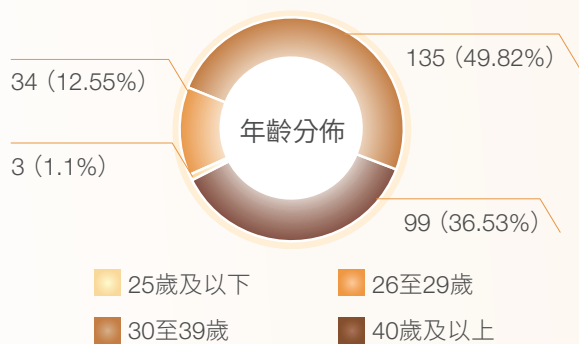


▲ 召開人才工作領導小組會議

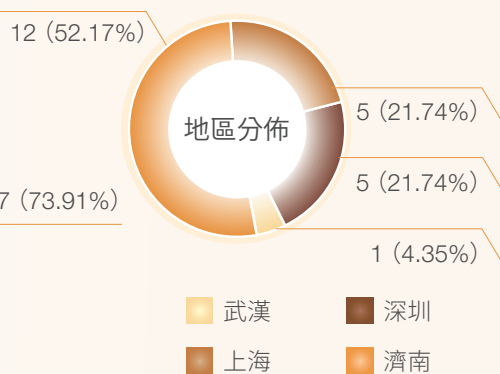
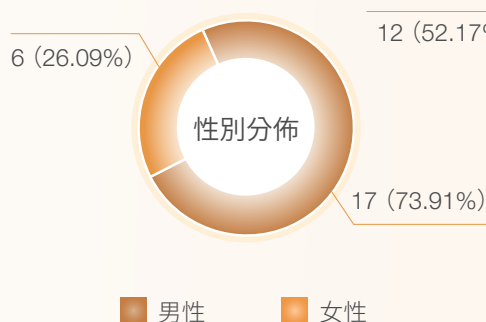
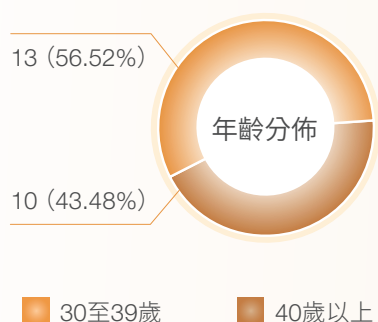


▲ 舉辦黨委聯繫專家暨高層次人才座談會

員工人數 截至 2025 年 12 月 31 日



員工離職情況 2025 年





保障員工健康

山東國信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－2025年，公司員工不存在因工死亡的情形。2025年，因工傷損失工作日共64天。

深化培訓賦能

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，搭好青年人才培養「軟平台」，建立「國信藍」培訓體系，分層次、分類型、分階段開展學習培訓，依托「信託課堂」「燈塔課堂」、業務沙龍、外出培訓等形式開展培訓，為員工開設豐富多元的在線課程，不斷完善本公司培訓體系建設，為員工提供高效、專業、全面的培訓。

「信託課堂」

「燈塔課堂」

業務沙龍

外出培訓

在線課程

2025年，公司共組織內外部培訓40餘場，參與員工逾4,000人次。2025年，公司員工培訓情況如下：

員工培訓情況		2025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	146	146	100%	23.47
	女性	125	125	100%	23.47
員工類別	公司管理層	10	10	100%	27
	中層管理人員	44	44	100%	25
	普通員工	217	217	100%	23



▲ 舉辦「數智信託·AI訓練營」



▲ 舉辦「養老金與資產配置」專題培訓暨第九期「信託課堂」

群團暖心聚力

公司工會充分發揮橋樑紐帶作用，以凝心聚力、暖心關懷為核心，持續豐富員工精神文化生活，全方位提升員工幸福感與歸屬感。工會統籌資源、精準發力，為各類群團活動提供專項經費與全方位保障，支持員工自發組建羽毛球、乒乓球、籃球、足球等文體興趣小組，常態化開展各類體育競技與趣味活動；同時結合員工需求，不定期組織節日聯誼、戶外團建、文化品鑑等多元活動，兼顧文體娛樂與情感交流。通過形式多樣、內容豐富的群團活動，豐富了員工業餘生活、舒緩了工作壓力，更在互動協作中增強了團隊凝聚力，讓員工切實感受到公司的暖心關懷，凝聚起同心向企、攜手奮進的強大合力。



▲ 舉辦「凝心鑄魂跟黨走 闊步前行促發展」健步走活動



▲ 舉辦「秩年同心 拾光同行」入職週年紀念暨異地員工「總部行」活動



▲ 舉辦「春日芳華 巾幗風采」主題活動赴草莓採摘園開展採摘活動

本年新設 20 單慈善信託，
新設項目交付規模人民幣
3,099.98 萬元
本公司累計設立 76 單慈善信託，
累計交付接近人民幣
1.97 億元



04 善行為光， 共繪和諧圖景

山東國信充分發揮信託制度特色與功能優勢，為和諧社會、美好社區建設貢獻信託力量與專業智慧。始終堅守綠色發展理念，深耕綠色運營實踐，大力倡樹綠色辦公文化，以實際行動踐行低碳發展。積極探索公益慈善類信託創新實踐，主動投身社會公益事業，切實履行國有金融企業的職責與使命。



踐行綠色供應鏈轉型，2025 年，
綠色產品採購佔比同比提升

15 %



支持「雙碳」戰略

應對氣候變化

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「十五五」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。

氣候相關風險與機遇

下表概述本公司於短期（1年）、中期（1至5年）及長期（5年以上）時間範圍內所面臨的氣候相關風險和機遇：

氣候相關風險

風險類別	風險因素	描述	影響時間範圍	當前及預期財務影響	應對措施
轉型風險	低碳政策與監管趨嚴	碳中和、能耗雙控、綠色金融監管、高碳行業融資限制等政策持續收緊，可能影響項目准入、合規成本及業務開展。	短期、中期、長期	短期合規成本上升；中期高碳行業業務空間收窄；長期若轉型不及時，可能影響盈利穩定性與資產質量。	1.逐步制定綠色投融資政策與設定行業集中度限額；2.強化項目氣候合規盡調；3.主動對接綠色金融監管要求。
轉型風險	高碳資產信用風險上升	高碳行業客戶經營壓力加大，現金流、償債能力弱化，抵質押物價值波動，可能引發信用風險與不良率上升。	中期、長期	可能導致項目違約風險上升、資產減值、處置難度加大、收益不及預期。	1.嚴控高碳行業新增業務；2.強化投後風險監測與預警。
轉型風險	市場與投資者偏好變化	資金端更加重視低碳與ESG表現，對高碳資產接受度下降，影響產品發行、募資與估值。	中期、長期	影響產品競爭力、募資效率與品牌形象，長期可能制約業務規模增長。	1.大力發展綠色信託、ESG主題投資產品；2.提升氣候信息披露質量；3.構建綠色信託品牌。
物理風險	極端天氣與自然災害	颱風、洪澇、高溫等極端天氣可能對抵質押資產、運營場所造成損毀或導致項目運營中斷。	短期、中期	可能導致資產損失、項目延期、現金流中斷、擔保物價值下降，形成實際財務損失。	1.盡調中關注資產區位與災害風險；2.要求項目方投保相關保險；3.完善投後風險監測與應急預案。

氣候相關機遇

機遇類別	機遇因素	描述	影響時間範圍	當前及預期財務影響	應對措施
業務機遇	綠色信託與低碳投資	新能源、儲能、節能環保、綠色基建、低碳園區等領域融資需求持續增長。	短期、中期、長期	帶來新增業務規模、穩定收益來源，提升信託報酬收入。	1.將綠色信託納入績效考核； 2.加強與綠色企業、政府合作。
業務機遇	ESG財富管理需求提升	高淨值客戶與機構資金對ESG、碳中和主題配置需求提升，帶來資產管理與財富管理業務增量。	中期、長期	提升AUM規模、信託報酬收入，增強客戶黏性與綜合收益。	1.開發ESG/低碳主題資產管理與財富管理產品； 2.提升ESG投資顧問服務能力； 3.強化客戶綠色投資理念傳導。
戰略機遇	資產質量優化與風險降低	低碳資產整體風險特徵更優，有利於降低投資組合波動、提升長期回報穩定性。	中期、長期	降低信用風險與不良率，提升資產質量與資本使用效率。	1.提高綠色資產在管理資產中佔比； 2.以ESG與氣候因素優化業務准入； 3.持續壓降高風險高碳業務敞口。
品牌機遇	監管與資本市場認可	滿足香港聯交所、信託業協會等氣候披露要求，提升ESG品牌形象與投資者信心。	短期、中期、長期	有利於提升市場競爭力、獲得政策支持與機構認可。	1.按香港聯交所D部分高標準披露氣候信息； 2.積極參與信託業協會綠色信託研討等活動。

氣候相關風險和機遇對商業模式和價值鏈的影響

氣候相關風險和機遇對本公司商業模式的影響主要包括業務拓展與創新、資金投向與資產結構優化、風險管理要求、客戶投資偏好、社會責任與品牌形象等方面。對本公司價值鏈的影響主要包括篩選綠色供應商、與供應商合作創新，為客戶提供綠色金融綜合服務、助力客戶實現碳減排目標。

提升氣候適應性

公司高度重視氣候變化帶來的長期不確定性影響，持續提升氣候適應性管理水平。公司將氣候相關風險納入全面風險管理框架，通過完善治理安排、健全識別評估機制、優化業務結構與資產投向、強化風控措施等方式，逐步增強對氣候風險的適應能力與應對能力。

公司持續關注政策環境、市場環境及物理風險變化，不斷完善氣候適應性安排，保障公司長期穩健運營與可持續發展。

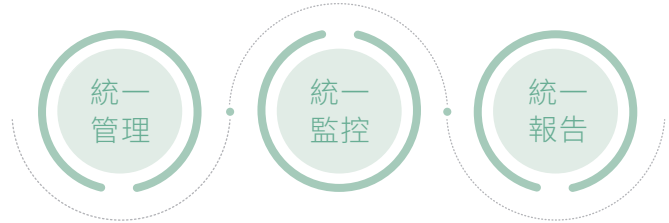


氣候風險管理

山東國信密切關注氣候變化對自身業務運營產生的影響，遵循監管政策要求、指南指引導向、行業發展動態及公司戰略規劃，將「應對氣候變化」作為風險管控的重要內容，動態評估相關風險對公司的影響程度。

氣候風險管理覆蓋公司固有業務、信託業務及日常運營。基於氣候變化物理風險、轉型風險及相關機遇的

潛在影響評估情況，公司從戰略規劃、管理策略、業務轉型等維度逐步探究並落實氣候變化應對舉措。公司按照定性與定量相結合的方式，綜合評估氣候相關風險影響的性質、發生可能性及潛在影響程度，並結合公司風險偏好與整體風險狀況，對氣候相關風險進行合理排序。公司探索建立氣候相關機遇的識別、評估、篩選與跟蹤機制，結合業務發展方向與市場環境變化釐定發展優先級並實施持續監測。氣候相關風險作為全面風險管理的一部分，與信用風險、市場風險等主要風險管理流程一致，實現統一管理、統一監控、統一報告。

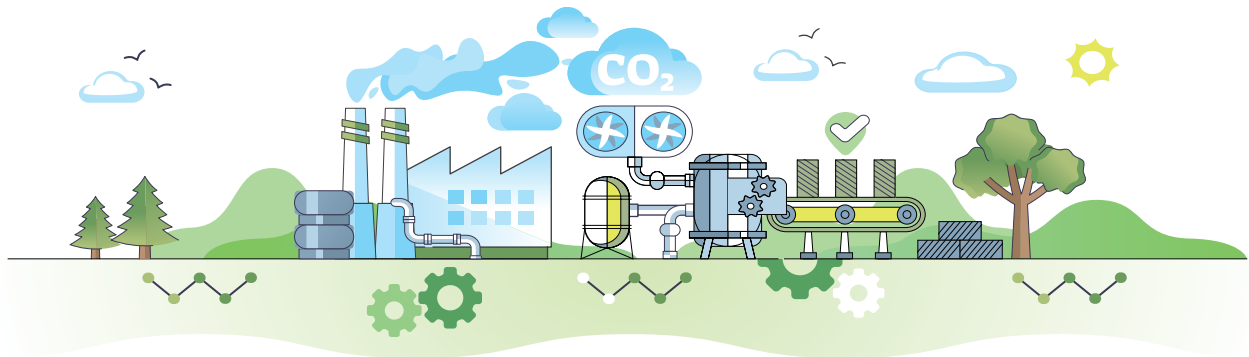


公司加強物理風險防範應對，將應對災害天氣納入安全生產管理，針對暴雨、暴雪、颱風、冰雹等極端天氣制定應急預案與管控措施，聯物業公司加大對排水管道、辦公樓外立面與主體結構的日常檢查與隱患治理，不斷提升本公司應對氣候變化挑戰的能力。

溫室氣體排放量測算方法

本公司2025年度範圍一、範圍二、範圍三溫室氣體排放數據見「2025年環境績效指標」。

溫室氣體核算（範圍一、範圍二）根據ISO14064-1《溫室氣體第一部分組織層次上對溫室氣體排放和清除的量化和報告的規範及指南》《公共建築運營單位（企業）溫室氣體排放核算方法和報告指南（試行）》《關於發佈2023年電力二氧化碳排放因子的公告》（公告[2025]47號）中對活動水平數據、排放因子的相關要求；溫室氣體核算（範圍三：城市用水）根據《溫室氣體核算體系企業核算與報告標準》《企業價值鏈（範圍三）核算與報告標準》，中華人民共和國工業和信息化部重點原材料行業雙碳公共服務平台－原材料工業產品碳足跡基礎數據庫(CNCD)中城市用水排放因子、活動水平數據及相關要求進行計算。範圍三包含類別：購買的貨物和服務－城市用水。



範圍一 排放計算方法

範圍一溫室氣體排放量採用排放因子法進行核算。排放因子是每一單位排放源活動水平（如每噸煤或每度電）所對應的溫室氣體排放量。

排放量計算公式為：

$$EGHG=AD \times EF \times GWP$$

EGHG	溫室氣體排放量，單位為公噸二氧化碳當量(MTCO ₂ e)
AD	溫室氣體活動數據，包括自有汽車等排放源的化石燃料消耗量
EF	溫室氣體排放因子
GWP	全球變暖潛勢值，本次僅測算產生的二氧化碳，不涉及其他溫室氣體類別，因此數值為1

範圍二 排放計算方法

範圍二排放源以外購電力和外購熱力為主，採用排放因子法計算。

購入的電力消費所對應的電力生產環節二氧化碳排放量計算公式為：

$$E_{\text{外購電}}=AD_{\text{電}} \times EF_{\text{電}}$$

$E_{\text{外購電}}$	外購電力所對應的電力生產環節二氧化碳排放量，單位為公噸二氧化碳當量(MTCO ₂ e)
$AD_{\text{電}}$	核算和報告年度內的外購電量，單位為兆瓦時 (MW•h)
$EF_{\text{電}}$	電網排放因子，單位為公噸二氧化碳當量/兆瓦時 (MTCO ₂ e/MW•h)

購入的熱力消費所對應的熱力生產環節二氧化碳排放量計算公式為：

$$E_{\text{外購熱}}=AD_{\text{熱}} \times EF_{\text{熱}}$$

$E_{\text{外購熱}}$	外購熱力所對應的熱力生產環節二氧化碳排放量，單位為公噸二氧化碳當量(MTCO ₂ e)
$AD_{\text{熱}}$	核算和報告年度內的外購熱力，單位為吉焦(GJ)
$EF_{\text{熱}}$	熱力消費的排放因子，單位為公噸二氧化碳當量/吉焦(MTCO ₂ e/GJ)

範圍三 排放計算方法

核算範圍三溫室氣體排放類別為外購商品和服務中的城市用水。



具體核算公式為：

$$E_{\text{城市用水}} = A_{\text{城市用水}} \times EF_{\text{城市用水}} \times GWP_{\text{二氧化碳全球變暖潛勢值}}$$

$E_{\text{城市用水}}$	城市用水生命週期在上游生產及輸送等環節產生的溫室氣體排放總量單位為公噸二氧化碳當量(MTCO ₂ e)
$A_{\text{城市用水}}$	核算和報告年度內城市用水量，單位為噸
$EF_{\text{城市用水}}$	城市用水排放因子，單位為公噸二氧化碳當量/噸(MTCO ₂ e/t)
$GWP_{\text{二氧化碳全球變暖潛勢值}}$	本次僅測算城市用水產生的二氧化碳，不涉及其他溫室氣體類別，因此數值為1

範圍三類別一手數據和二手數據情況

類別	一手數據	二手數據
購買的貨物和服務 — 城市用水	2025年全年城市用水量，統計範圍為公司口徑	「中華人民共和國工業和信息化部重點原材料行業雙碳公共服務平台 — 原材料工業產品碳足跡基礎數據庫(CNCD)」中城市用水排放因子

開展綠色運營

作為金融機構，公司能源消耗主要為滿足日常辦公所需的水、電以及公務車輛燃油。在日常經營中，公司始終堅持踐行綠色環保理念，大力推行綠色辦公、綠色出行、綠色採購，通過加強節能管控方式減少不必要的能源消耗。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，進一步提升環保意識，增強環境責任擔當。

公司切實採取多種措施積極實踐ESG倡導的「綠色」文化，落實節能減排工作。一是安裝智能照明系統，對辦公區域的照明系統進行定時開閉，避免辦公區域照明關閉不及時，造成能源浪費情況；夏季製冷機組、循環水泵等錯峰開啟，根據氣溫、時間等要素靈活搭配螺桿機、離心機運行頻次，降低能耗。二是推行無紙化辦公與數字化流程，全面採用電子文檔、電子簽名和線上審批系統，大幅減少紙張消耗和廢棄物產生。三是倡導綠色辦公文化與員工參與，通過內部宣傳，引導員工養成節能習慣，如關閉不使用的電器、減少一次性用品使用、鼓勵綠色出行、使用新能源汽車等。

除此之外，公司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。



▲ 公司員工開展植樹活動



引導財富向善

2025年9月，全國迎來第十個「中華慈善日」，2025年也是山東國信開展慈善信託的第十年。十年耕耘，初心不渝。自《中華人民共和國慈善法》頒佈以來，山東國信始終將慈善信託作為踐行社會責任、傳播慈善文化、促進共同富裕的重要載體，以金融之力，行公益之善。

2025年2月，民政部、金融監管總局聯合發佈了《關於慈善信託年度支出和管理費用的規定》；2026年1月，《慈善信託信息公開管理辦法》正式出台。兩份文件圍繞慈善信託的純公益性、支出標準、管理費用、信息披露等關鍵環節作出系統規範，為慈善信託的健康、透明、可持續發展提供了堅實的法治保障。

在監管政策的清晰指引和公司戰略的持續賦能下，慈善信託已成長為山東國信業務版圖中一塊特色鮮明、成果豐碩的陣地——規模持續增長、專業能力精進、鄉村振興深耕、播撒慈善文化。



規模持續增長

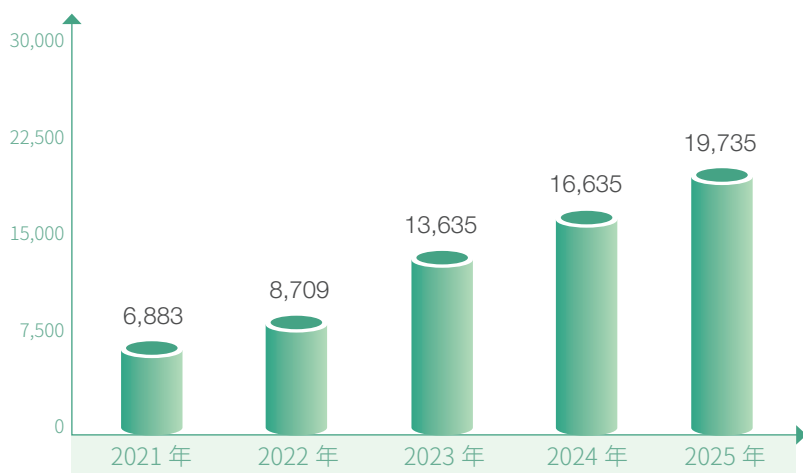
2025年，山東國信新設20單慈善信託，新增規模為人民幣3,099.98萬元。截至2025年末，山東國信已累計設立並備案76單慈善信託，累計交付規模人民幣1.97億元，實現業務規模持續增長。



新增規模為人民幣

3,099.98 萬元

山東國信慈善信託近 5 年累計交付規模 (萬元)



專業能力精進

開展慈善信託十年來，山東國信攜手各方愛心力量，持續拓展慈善信託的應用場景與服務模式，精準服務客戶群體、拓展慈善領域、創新業務模式，交出了一份沉甸甸的「公益答卷」。

案例

明日之耀慈善信託：校友反哺，薪火相傳



該信託委託人系南京大學愛心校友，慈善信託成立後的首個項目即在南京大學設立「明日之耀獎學金」，旨在支持母校教育發展、培養一流人才。獎學金評選標準強調品學兼優、德才兼備，尤其將積極投身社會實踐並長期堅持公益活動作為申請條件，鼓勵青年一代形成向上向善的良好價值觀。

案例

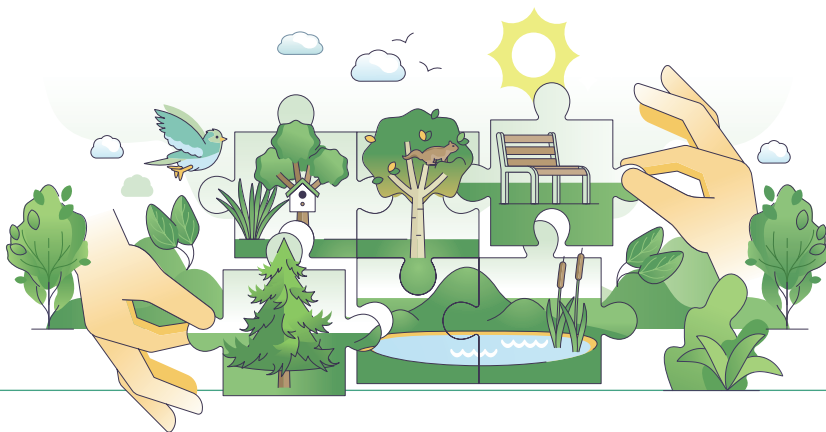
前沿慈善信託：探索動物保護新路徑

2025年6月，「前沿慈善信託」設立100萬元的動物保護專項資金，包含社會機動救助、常規醫療救治、應急救助專款、建立社會共識等模塊，旨在最大程度緩解個體動物困苦、喚醒公眾對動物保護的認知，共建人與自然和諧共處的文明社會。

案例

綠色慈善信託：以金融之力守護綠水青山

山東國信積極響應國家「五篇大文章」號召，按照信託業協會標準研究綠色慈善信託模式，2025年內落地符合標準的綠色慈善信託2單。同時積極支持內蒙古巴彥淖爾市沙丘治理工程等生態慈善項目，以金融之力守護綠水青山。





深耕鄉村振興

2025年，公司管理的慈善信託累計支出人民幣1,203.15萬元，有效地支持了教育助學、就醫幫殘、社會公益等廣泛的慈善領域發展，尤其在鄉村振興領域深耕不輟，成果斐然。

2025年2月，中國上市公司協會聯合中國鄉村發展基金會公佈《上市公司鄉村振興最佳實踐案例》，山東國信「鄉村振興系列慈善信託」入選優秀實踐案例，以「金融+慈善」新路徑重點聚焦教育領域靶向賦能，山東國信也成為全國首家獲此榮譽的信託機構。



▲ 山東國信「鄉村振興系列慈善信託」入選 2024 上市公司鄉村振興優秀實踐案例

案例

瑜公堂慈善信託：為鄉村孩子插上音樂的翅膀

2025年6月，山東國信「瑜公堂慈善信託」捐建的兩所音樂教室，在河北涞水與貴州畢節兩所鄉村小學順利落成。慈善信託通過資助管弦樂器、電子琴、合唱台、音響等設備，改造建設音樂教室，開展鄉村音樂老師培訓，資助校園社團活動和音樂展演等，改善鄉村兒童音樂學習的條件，培養鄉村兒童的審美文化素養和自信心，使其健康、快樂、自信成長。



案例

春曦慈善信託：點亮鄉村女童足球夢想

2025年6月，山東國信「春曦慈善信託」將鄉村教育支持擴展至體育領域，為鄉村女童足球隊提供訓練支持和陪伴。受資助的這支來自貴州省大方縣某小學的鄉村女童足球隊，由堅守山區支教20年的徐教練執掌，60名隊員年齡在8至12歲之間。她們屢獲縣、市乃至全國賽事冠軍，從縣城走向省城，從省隊邁向國家梯隊。足球給予她們的，不僅是獎杯，更是衝破地域限制的勇氣與能力。慈善信託的善舉讓更多女孩在奔跑中看見更遠的世界。

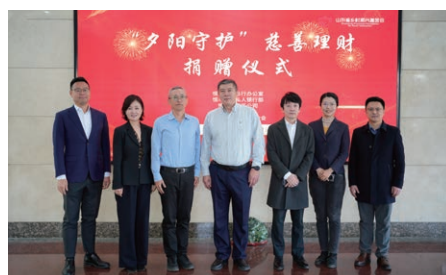


傳播慈善文化

十年來，山東國信不斷突破慈善信託的傳統邊界，將金融工具的溫度延伸到更廣闊的領域——從聯合金融機構創新資金募集模式，到延伸服務特殊需要群體守護生命尊嚴；從走進社區鄉村播撒慈善種子，到參與行業平台凝聚行業力量。我們始終相信，慈善的真正力量，在於讓更多人看見善、相信善、成為善。

案例 落地資產管理產品收益慈善信託

2025年，山東國信聯合多家銀行、券商、理財公司落地資產管理產品收益慈善信託。此類慈善信託資金來自於券商或理財公司發行的資產管理產品，資產管理產品產生的部分收益用於設立慈善信託，支持扶貧濟困、科教文衛等慈善活動。這是金融機構跨業合作助力慈善的創新探索，為慈善事業拓寬了資金來源，注入了更多元的活力。



▲ 「夕陽守護」慈善理財捐贈儀式

案例 落地特殊需要信託，守護「來自星星的孩子」

2025年5月，山東國信成功落地一單特殊需要信託，委託人系一位母親，為照顧其成年的孤獨症女兒，以保險金請求權為信託財產設立特殊需要信託。本單信託針對特殊需要群體在財產管理、醫療照護及生活支持等方面的長期需求，構建了以信託制度為核心的綜合服務架構。這是山東國信在資產服務信託領域的重要突破，也為完善社會福利體系、緩解家庭照護壓力提供了市場化解決方案。

案例 傳播慈善文化，讓善意生根發芽

作為省屬企業和金融機構，山東國信積極承擔社會責任，宣傳慈善文化，普及慈善知識。2025年開展慈善信託培訓、宣傳活動二十餘次，探索慈善文化「五進」活動創新路徑，深入推動慈善文化進機關、進企業、進鄉村、進社區、進家庭，傳播慈善正能量。



▲ 公司員工為山東大學社工專業同學授課



案例

當選濟南市慈善聯合會理事單位

2025年11月，濟南市慈善聯合會正式成立，山東國信憑藉在公益慈善領域的長期實踐與突出貢獻，成功當選聯合會第一屆理事單位。未來，山東國信將嚴格履行理事職責，積極參與聯合會各項工作，在資源整合、項目落地、文化傳播等方面發力，為濟南乃至全省慈善事業高質量發展貢獻更多金融智慧與力量。



▲ 山東國信當選濟南市慈善聯合會理事單位

投身社會公益

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。

案例

2025年12月，山東國信與山東省鄉村振興基金會、恒豐銀行、恒豐理財有關人員赴濟南市章丘區黃河街道走訪慰問當地困難老人，了解其生活狀況，並送上慰問物資。



▲ 走訪慰問困難老人

案例



▲ 開展「學雷鋒 獻愛心」志願服務活動

2025年3月，山東國信聯合魯信集團總部組織魯信義工赴濟南市歷下區特殊兒童康復訓練培訓學校開展「學雷鋒 獻愛心」志願服務活動。活動現場，志願者們認真聽取了學校創辦歷程和運行情況，參觀了校園環境和基礎設施，了解孩子們的生活起居和學習情況，並向學校捐贈了兒童康復訓練教具，向孩子們表達美好祝願。

2025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	2025年	2024年	2023年
溫室氣體排放總量（公噸二氧化碳當量）	621.97	615.41	1,135.69
人均溫室氣體排放量（噸/人）	2.23	1.99	2.99
單位辦公面積溫室氣體排放量（噸/平方米）	0.04	0.03	0.070
範圍一溫室氣體排放（公噸二氧化碳當量）	12.98	19.11	35.59
— 公車耗油	12.98	19.11	35.59
範圍二溫室氣體排放（公噸二氧化碳當量）	608.56	596.30	1,100.11
— 電力	586.10	573.84	1,077.65
— 熱力	22.45	22.45	22.45
範圍三溫室氣體排放（公噸二氧化碳當量）	0.44	—	—
— 城市用水	0.44	—	—
有害廢棄物棄置總量（噸）	0.75	1.30	0.39
人均有害廢棄物棄置量（噸）	0.003	0.004	0.001
無害廢棄物棄置總量（噸）	53.41	66.89	72.62
人均無害廢棄物棄置量（噸/人）	0.19	0.19	0.19

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2025年12月31日生態環境部聯合國家統計局更新了《關於發佈2023年電力二氧化碳排放因子的公告》（公告[2025]47號）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（(2024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2025年1月1日公司人數與2025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2021年國務院頒佈的《第二次排放源統計調查產排污核算方法和系數手冊》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。
- 根據《ESG 報告守則》D部分要求，本年度新增披露範圍三溫室氣體排放量，2025年度溫室氣體排放總量為包含範圍一、範圍二和範圍三的合計排放量。



能源及資源消耗

指標名稱	2025年	2024年	2023年
能源消耗總量 (兆瓦時)	1,153.29	1,141.10	2,023.14
人均能源消耗量 (兆瓦時/人)	4.13	3.69	5.32
單位辦公面積能源消耗量 (兆瓦時/平方米)	0.08	0.06	0.13
直接能源消耗 (兆瓦時)	48.69	71.70	133.51
— 公車耗油	48.69	71.70	133.51
間接能源消耗 (兆瓦時)	1,104.61	1,069.40	1,889.62
— 電力	1,104.61	1,069.40	1,889.62
用水總量 (噸)	3,346.00	3,248.00	6,135.00
人均用水量 (噸/人)	11.97	10.51	16.15
單位辦公面積用水量 (噸/平方米)	0.24	0.16	0.38

- 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 2589-2020)》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	2025	2024
經濟績效	總資產 (人民幣億元)	136.79	142.79
	總權益 (人民幣億元)	112.42	112.37
	營業收入 (人民幣億元)	7.22	9.05
	歸屬於本公司股東的淨利潤 (人民幣億元)	0.55	1.43
	信託資產規模 (人民幣億元)	2,463.91	2,401.73
	主動管理型信託資產規模 (人民幣億元)	1,485.06	1,662.37
社會績效	員工人數 (人)	271	288
	員工男女比例	1.31:1	1.25:1

《ESG報告守則》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。有害廢棄物指國家規例所界定者。	52
A1.1	排放物種類及相關排放數據。	63
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）。	63
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）。	63
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。	56-57
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。	57
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。	56-57
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）。	64
A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	64
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。	57
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。	57
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。	52
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。	08、52-54、56-67



層面	內容	對應報告頁碼
B. 社會		
僱傭及勞工常規		
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。	46, 48
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。	47
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的員工流失比率。	47
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) 及遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	25、48
B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	48
B2.2	因工傷損失工作日數。	48
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。	25、48
B3 發展及培訓		
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。註：培訓指職業培訓，可包括由僱主付費的內外部課程。	48
B3.1	按性別及僱工類別（如高級管理層、中級管理層等）劃分的受訓僱工百分比。	48
B3.2	按性別及僱工類別劃分，每名僱工完成受訓的平均時數。	48
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。	46
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	46
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	不適用

層面	內容	對應報告頁碼
營運慣例		
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。	24
B5.1	按地區劃分的供應商數目。	24
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。	24, 57
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。	24, 57
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。	57
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。	24, 40-42
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。	41
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	24
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。	42-43
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。	18, 23
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。	18
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	18-19, 23
B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	19
社區		
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。	62
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）。	62
B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	62



層面	內容	對應報告頁碼
D 部分：氣候相關披露		
(I) 管治	(a) 負責監督氣候相關風險和機遇的治理機構（可包括董事會、委員會或其他同等治理機構）或個人的信息。具體而言，發行人須指出有關機構或個人及披露以下信息： (i) 該機構或個人如何確定當前或將來是否有適當的技能和勝任能力來監督應對氣候相關風險和機遇的策略； (ii) 該機構或個人獲悉氣候相關風險和機遇的方式和頻率； (iii) 該機構或個人在監督發行人的策略、重大交易決策和風險管理程序及相關政策的過程中，如何考慮氣候相關風險和機遇，包括該機構或個人是否有考慮與該等氣候相關風險和機遇相關的權衡評估； (iv) 該機構或個人如何監督有關氣候相關風險和機遇的目標制定並監察達標進度，包括是否將相關績效指標納入薪酬政策以及如何納入；及本集團正積極推動將薪酬政策及實務與氣候策略對接，具體措施包括把氣候相關因素納入薪酬架構，例如在績效評核表及評估體系中融入氣候風險的考量；及 (b) 管理層在用以監察、管理及監督氣候相關風險和機遇的治理流程、監控措施及程序中的角色，包括以下信息： (i) 該角色是否被委託給特定的管理層人員或管理層委員會以及如何對該人員或委員會進行監督； (ii) 管理層可有使用監控措施及程序協助監督氣候相關風險和機遇；如有，這些監控措施及程序如何與其他內部職能部門進行整合。	27
(II) 策略	氣候相關風險和機遇 (a) 描述合理預期可能在短期、中期或長期影響發行人的現金流量、融資渠道或資本成本的氣候相關風險和機遇； (b) 就發行人已識別的每項氣候相關風險，解釋發行人是否認為該風險是與氣候相關物理風險或與氣候相關轉型風險； (c) 就發行人已識別的每項氣候相關風險和機遇，具體說明其合理預期可能影響發行人的時間（短期、中期或長期）；及 (d) 解釋發行人如何定義短期、中期及長期，以及這些定義如何與其策略決定規劃週期掛鉤。 業務模式和價值鏈 (a) 描述氣候相關風險和機遇對發行人的業務模式和價值鏈的當前和預期影響；及 (b) 描述在發行人的業務模式和價值鏈中，氣候相關風險和機遇集中的地方（例如，地理區域、設施及資產類型）。	52-53
		53

層面	內容	對應報告頁碼
策略和決策		
(a)	有關發行人已經及將來計劃在其策略和決策中如何應對氣候相關風險和機遇的資訊，包括發行人計劃如何實現任何其所設定的氣候相關目標，以及任何法律或法規要求達到的目標。具體而言，發行人須披露以下資訊：	
(i)	因應氣候相關風險和機遇而在當前及預期將來對發行人業務模式（包括資源配置）作出的變動；	52-53
(ii)	已經或預期將進行的任何適應或減緩工作（直接或間接）；	
(iii)	發行人任何與氣候相關轉型計劃（包括制定轉型計劃時使用的主要假設的資訊，以及該計劃所依賴的因素），或若發行人並未有這樣的計劃，則作適當的否定聲明；	
(iv)	發行人計劃如何實現任何氣候相關目標（包括任何溫室氣體排放目標（如有））；及	57
(b)	有關發行人當前及將來計劃如何為行動提供資源。	52-53
(c)	披露先前各匯報期內所披露計劃的進度。	
財務狀況、財務表現及現金流量		
當前財務影響		
(a)	發行人須披露有關氣候相關風險和機遇如何影響發行人在匯報期的財務狀況、財務表現及現金流量的定性和量化資料；及	52-53，受數據可獲得性等客觀因素影響，暫未進行量化計算
(b)	當存在將導致下一年度相關財務報表中的資產和負債面值發生重要調整的重大風險時，識別氣候相關風險和機遇的資訊。	未識別出此類風險
預期財務影響		
(a)	發行人須披露經考慮其管理氣候相關風險和機遇的策略後，並考慮到以下各項，預期其財務狀況在短期、中期及長期如何變化的定性和量化資料：	
(i)	其投資及處置計劃；及	52-53，受數據可獲得性等客觀因素影響，暫未進行量化計算
(ii)	其實施策略所需的資金的計劃資金來源；及	
(b)	基於發行人管理氣候相關風險和機遇的策略，其預計其財務業績及現金流量在短期、中期及長期的變化。	



層面	內容	對應報告頁碼
氣候韌性		
(a)	發行人需披露截至日已識別的氣候相關風險和機遇的定性及量化資訊，使他人了解：	
(i)	發行人的分析結果對其策略和業務模式的影響（如有），包括發行人需要如何應對氣候情景分析中確定的影響；	53
(ii)	發行人對氣候韌性的評估中考慮的重大不確定因素的範圍；及	
(iii)	發行人根據氣候發展調整其短期、中期和長期策略和業務模式的能力；	
(b)	如何及何時進行氣候相關情景分析，包括：	
(i)	使用的輸入數據；	54
(ii)	發行人在分析中作的關鍵假設；及	
(iii)	進行氣候相關情景分析的匯報期。	
(III) 風險管理		
(a)	發行人須披露用於識別、評估氣候相關風險，以及制定出輕重緩急、持續監察的流程及相關政策，包括有關以下方面的資訊：	
(i)	發行人使用的輸入資料及參數；	
(ii)	發行人可有及如何使用氣候相關情景分析來識別氣候相關風險；	
(iii)	發行人如何評估有關風險的影響的性質、可能性及程度；	
(iv)	發行人可有及如何就氣候相關風險相對於其他類型風險的優先級排列；	26-27, 53-54
(v)	發行人如何監察其相關風險；及	
(vi)	與上一個匯報期相比，發行人可有及如何改變其使用的流程；	
(b)	如何使用氣候相關情景分析來確定氣候相關機遇的資訊及	
(c)	氣候相關風險和機遇的識別、評估、優先級排列和監察流程，是如何融入發行人的整體風險管理流程，以及融入的程度如何。	
(IV) 指標及目標		
溫室氣體排放		
(a)	發行人須披露匯報期內的溫室氣體絕對總排放量（以公噸二氧化碳當量表示），並分為：	63
	範圍 1 溫室氣體排放；範圍 2 溫室氣體排放；及範圍 3 溫室氣體排放	
(b)	除非管轄機關或發行人上市之另一交易所有另有要求，否則發行人須根據《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準（2004 年）》計量其溫室氣體排放；	54
(c)	披露其用於計量溫室氣體排放的方法；	54-56
(d)	就範圍 2 溫室氣體排放，披露其以地域為基準的範圍 2 溫室氣體排放，並提供有助於了解該排放的任何所需合約文書的資訊；及	54
(e)	就範圍 3 溫室氣體排放，根據《溫室氣體核算體系：企業價值鏈（範圍 3）核算與報告標準（2011 年）》所述的範圍 3 類別披露發行人計量範圍 3 溫室氣體排放中包含的類別。	54

層面	內容	對應報告頁碼
氣候相關風險及機遇		
(a)	發行人須披露容易受以下風險影響的資產或業務活動的金額及百分比：	
(i)	氣候相關轉型風險；及	8
(ii)	氣候相關物理風險。	
(b)	發行人須披露涉及氣候相關機遇的資產或業務活動的金額及百分比。	
資本運用、內部碳定價、薪酬及行業指標		
(a)	發行人須披露用於氣候相關風險和機遇的資本開支、融資或投資的金額。	8
(b)	發行人須披露如下：	
(i)	闡釋發行人可有及如何在決策中應用碳定價（例如投資決策、轉移定價及情景分析）；及	公司暫未應用 碳定價
(ii)	發行人用於評估其溫室氣體排放成本的每公噸溫室氣體排放量定價；或適當的否定聲明，確認發行人沒有在決策中應用碳定價。	
(c)	發行人須披露氣候相關考慮因素可有及如何納入薪酬政策，或提供適當的否定聲明。	27
(d)	在決定披露哪些行業指標時，本交易所鼓勵發行人參考《〈國際財務報告可持續披露準則 S2 號〉行業披露指南》和其他國際環境、社會及管治報告框架規定的行業披露要求所述的與披露主題相關的行業指標，並考慮其是否適用。	02
氣候相關目標		
(a)	發行人須披露	
(i)	其為監察實現其策略目標的進展而設定的與氣候相關的定性及量化目標；及	57
(ii)	法律或法規要求發行人達到的任何目標，包括任何溫室氣體排放目標。	
(b)	發行人須披露其設定及審核每項目標的方法，以及其如何監察達標進度。	
(c)	發行人須披露有關每項氣候相關目標的績效的資訊以及對發行人績效的趨勢或變化分析。	公司暫未開展相關績效趨勢分析
(d)	就每一項目溫室氣體排放目標，發行人須披露：	公司目前未參與碳信用交易或碳抵銷計劃，將進一步完善氣候目標管理。
(i)	目標涵蓋哪些溫室氣體；	
(ii)	目標是否涵蓋範圍 1、範圍 2 或範圍 3 溫室氣體排放；	
(iii)	此目標是溫室氣體排放總量目標還是溫室氣體排放淨額目標；	
(iv)	目標是否是採用行業脫碳方法得出的；及	
(v)	發行人計劃使用碳信用抵銷溫室氣體排放以實現任何溫室氣體排放淨額目標。	

LUCION

山東省國際信託股份有限公司
Shandong International Trust Co., Ltd.



山東國信公眾號



山東國信APP