



2020

社会责任报告

CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY REPORT

2020

2020

卷首语 | PREFACE

2020年是极不平凡的一年。面对突如其来的新冠肺炎疫情以及全球经济衰退、金融市场违约事件频发、信托行业监管趋严等复杂严峻形势，中原信托党委和高级管理层带领全体员工，统筹做好疫情防控和经营管理工作，直面困难挑战，坚持党建引领，践行信托文化，落实监管要求，回归信托本源，激发公司活力，推动高质量发展。一是信托规模稳步上升，年末信托规模余额2025亿元，比年初增长14%。二是新增信托收入不断增长，新增项目预计存续期收益较上年同期增长16%。三是转型创新业务成效显著，新增转型创新类信托规模308亿元，比上年增长4.6倍。四是切实维护受益人利益，累计清算到期项目722个，交付信托财产751亿元，分配信托收益101亿元。

2021年是中国共产党建党100周年，是“十四五”规划的开局之年。中原信托将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，不忘初心、牢记使命，一如既往地履行社会责任，以更加专业的金融产品服务实体经济，为客户提供优质的信托金融服务，为社会发展贡献力量。

目录 CATALOG

01. 全面加强党的建设
Strengthen Party building in an all-round way

02. 有效服务实体经济
Effective services for the real economy

03. 保持业务稳健运营
Keep the business steady

04. 积极助力决战决胜脱贫攻坚
Actively contribute to the decisive battle against poverty

05. 全力支持抗击疫情和复工复产
Full support to combat the epidemic and resume production

06. 主动服务人民美好生活
Take the initiative to serve the people and live a better life

07. 深化发展绿色信托
Further development of Green Trust

08. 有效提升人本价值
Effective promotion of people-oriented value

09. 全面推进信托文化建设
Push forward the construction of trust culture in an all-round way

01. 全面加强党的建设 Strengthen Party building in an all-round way

(一) 深入学习党的十九届五中全会精神

中原信托党委第一时间启动学习贯彻党的十九届五中全会精神，制作宣传展板、发放辅导书籍、下发学习通知等，营造浓厚学习氛围。党委理论学习中心组专题学习习近平总书记在全会上的重要讲话精神；各党支部通过“三会一课”传达学习会议精神，深刻领会十九届五中全会召开的重要意义。

中共中原信托有限公司委员会

关于认真学习贯彻党的十九届五中全会精神的通知

各党支部：

党的十九届五中全会于10月26日至29日在北京举行，会议审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，习近平总书记就《建议（讨论稿）》向全会作了说明，发表了《中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议公报》，根据中央、省委有关学习贯彻全会精神的要求，公司党委专题研究贯彻落实有关工作，现就学习贯彻党的十九届五中全会精神通知如下。

一、充分认识党的十九届五中全会的意义

各党支部要通过组织学习，引导党员干部群众充分认识党的十九届五中全会是我国全面建成小康社会胜利在望、全面建设社会主义现代化国家新征程即将开启的重要时刻召开的一次具有全局性、历史性意义的重要会议。全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，全面总结了以习近平同

- 1 -

(二) 召开庆祝建党99周年暨“七一”表彰大会



7月1日上午，中原信托隆重召开庆祝建党99周年暨“七一”表彰大会，向伟大的中国共产党献上最诚挚的生日祝福。党委主要负责同志向与会党员上党课，引导大家进一步增强忧患意识，不断提振干事创业的精气神，用党的创新理论统一思想、统一意志、统一行动，形成勇往直前的磅礴伟力。

(三) 参观黄河博物馆



弘扬奋斗精神
践行初心使命

2020年9月，中原信托党委组织全体党员干部前往黄河博物馆开展“弘扬奋斗精神 践行初心使命”主题党日活动，回顾重温我党治黄事业的辉煌成就，领会习近平总书记关于黄河流域生态保护和高质量发展的重要讲话精神。

(四) 开展“寻访英雄足迹”主题党日活动



2020年7月，中原信托组织党员开展“寻访英雄足迹”活动，拜会了老将军黄秋贵，聆听了老将军讲述抗美援朝、对印反击战、对越反击战的亲身经历。黄将军教导大家正身立己，珍惜来之不易的和平环境，为社会主义建设多做贡献。



（五） 全面加强党风廉政建设和反腐败工作

为持续压紧压实管党治党政治责任，提高广大党员干部拒腐防变能力，从源头上减少职务犯罪发生，中原信托召开“以案为鉴、以案促改”警示教育大会，举办“以案促改”演讲活动，强化纪律红线和行为底线认识，筑牢拒腐防变的思想道德防线，提高全体员工遵规守纪的自觉意识。

02. 有效服务实体经济

Effective services for the real economy



（一）助力国家和区域发展战略

2020年12月，中原信托成立“平顶山交投贷款项目单一资金信托”，总规模近3亿元，期限4年。用于平顶山交通建设投资有限公司开展交通设施建设及运营，为河南省的交通工程建设赋能。

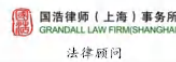
(二) 支持供给侧结构性改革

1. 牟中投资保障房ABS项目

2020年3月，中原信托参与设计了牟中投资保障房ABS项目，采用“资产支持专项计划+信托计划”的双SPV结构，盘活郑州牟中发展投资有限公司的存量资产，帮助其融资12.9亿元，用于其开展城镇基础设施的投资、运营与管理。



热烈祝贺“山证汇通-中原银行-牟中投资保障房资产支持专项计划”12.9亿元获深交所批复通过



2. 舞阳县高速公路连接线及产业集聚区区域开发PPP贷款项目单一资金信托

2020年12月，中原信托成立“舞阳县高速公路连接线及产业集聚区区域开发PPP贷款项目单一资金信托”，总规模为1.8亿元，期限15年，资金专项用于舞阳县高速公路连接线及产业集聚区区域开发PPP项目中3条道路的建设，支持当地产业集聚区的开发建设。



（三）培育壮大“新动能”

1. 成立龙宇铝业贷款项目单一资金信托

2020年3月，中原信托成立“龙宇铝业贷款项目单一资金信托”，规模5000万元，期限1年，助力传统企业产业升级，提质增效。

2. 成立财信引领基金收益权投资集合资金信托

2020年12月，中原信托成立“财信引领基金收益权投资集合资金信托”，规模2.65亿元，期限3年。用于投建深圳信维声学科技有限公司的声学产业基地，打造国际一流的制造创新平台。



（四）助推中小微企业持续发展

2020年，中原信托持续推动普惠信托业务，通过优化抵押贷款业务整体方案，为更多小微企业及个人用户提供更全面、更及时的综合金融服务，全年累计支持小微企业项目42个，提供资金总额115.84亿元。

03. 保持业务稳健运营 Keep the business steady

（一）贯彻新发展理念

当前，我国信托业面临着监管环境、信用环境、市场环境的深刻变化，信托公司经营管理面临前所未有的多重考验。2020年，中原信托认真贯彻落实新发展理念，坚守受托人定位，确定了“控风险、促发展，在发展中调整、在调整中发展”的经营思路，始终坚持以服务实体经济和满足人民群众日益增长的理财需求为宗旨。

（二）提升项目管理专业化水平

2020年，中原信托扎实做好合规教育，大力弘扬合规文化，使合规经营理念入心入脑。完善内控制度体系，制定新制度12项、修订34项、废止2项。引入信息化和专业化风控手段，压实“募投管退”各环节的风险管理责任。加强审计监督，开展各类审计14项，发挥内部审计在强化尽职管理、完善内控措施、促进合规经营和维护公司利益等方面应有的作用。

（三）积极主动防控金融风险

深入开展市场乱象整治“回头看”活动，制定了实施方案。设立了关联交易控制委员会，建立健全公司激励约束机制、薪酬延期支付和追索扣回机制。认真做好融资类业务和金融同业通道类业务规模压降工作，全年压降两项业务规模390多亿，超额完成监管压降目标。严格管控房地产融资规模，降低房地产业务比重，防范系统性风险。

（四）持续推进反洗钱和廉洁从业



在反洗钱和反恐怖融资方面，修订完善了中原信托《反洗钱数据报送工作数字证书管理规程》和《可疑交易报告管理办法》，组织了六次反洗钱培训，培训员工190余人次。

在促进廉洁从业方面，制定和修订了中原信托《以案促改制度化常态化工作制度》《管理人员廉洁档案管理办法》等5个制度，汇编印制了《以案促改案例汇编》，收录典型案例5起，整理案例警示15条，为开展以案促改提供有针对性的素材，得到河南省纪委监委领导的充分肯定。

04. 积极助力决战决胜脱贫攻坚

Actively contribute to the decisive battle against poverty

（一）开展消费扶贫行动

积极落实消费扶贫工作要求，采购13.78万元河南省驻村第一书记扶贫成果展销中心的扶贫产品，采购安阳安和种养专业合作社扶贫点农副产品7.98万元，促进扶贫产品销售和贫困群众增收，助力决战决胜脱贫攻坚。



05. 全力支持抗击疫情和复工复产

Effective services for the real economy



(一) 助力全社会打赢疫情防控总体战、阻击战

2020年，中原信托在抗击新冠肺炎疫情战役中积极响应中国信托业协会倡议，第一时间认购“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”50万元。同时，公司党委多措并举，组织开展疫情专项捐款，共计捐款2.2万元，全部投入到对湖北防疫新型肺炎的帮扶救助工作中。



（二）努力做好自身疫情防控工作

及时成立疫情防控工作领导小组，制定《新冠肺炎疫情防控工作实施方案》《新冠肺炎疫情防控工作手册》等文件，健全监测、排查、预警等疫情防控工作机制。疫情期间，采取“以网络办公为主、现场办公为辅”等方式，为员工购买酒精、消毒液、口罩、手套、测温枪等防疫物资，统一订购盒饭，最大限度降低疫情传染风险，为员工安全工作提供坚实保障。

中原信托于2020年1月成立“天伦燃气投资贷款项目单一资金信托”，发放信托贷款8亿元，用于开展交通燃气、分布式能源、焦炉气甲烷化等业务，为保障基本民生提供支持。

2020年12月，中原信托设计了应收账款资产证券化的方案，以中建七局及其子公司应收未收工程款债权为基础资产设立财产权信托，规模约9亿元，期限3年，为保障企业稳定经营提供了支持。

（三）
支持复工复产和
“六稳”“六保”

06. 主动服务人民美好生活

Take the initiative to serve the people and live a better life

（一）忠实履行受托责任

中原信托一直致力于保护客户合法权益，做好投资者适当性管理工作，不仅使客户学习到如何保护自身合法权益，又切实做到根据客户的风险承受能力匹配合适的信托产品。积极开展“金融知识进万家”活动，以郑州、北京、上海、洛阳四个财富中心营业场所作为宣传阵地，走进广场、公园、社区等人员密集场所，开展户外宣传活动；与《河南商报》合作，通过全媒体矩阵开展线上宣传，普及金融知识；在《大河报》等报刊发表“以案说险”系列文章，提示消费者防范非法金融侵害。



（二）稳步提升人民财产性收入

为进一步提升财富管理水平和中原信托积极进行业务转型，建立了覆盖固收+、新股申购、股票多头、FOF等不同策略的创新信托产品线，全年募集创新型信托产品规模约10亿元。

2020年6月，中原信托成立“宏利7期六禾证券投资”项目，规模9700万元，主要用于进行二级市场投资，截至2021年4月产品净值已达到约1.29元，年化收益率达到30%以上，为客户提供了较高的信托产品收益，实现客户资产的保值增值。截至2020年底公司全年向客户分配信托收益101亿元，累计分配信托收益913亿元。

(三) 扎实推进消费者权益保护工作

1. 举办 “走近投资者” 专场活动



2020年11月20日，中原信托联合中国信托登记有限责任公司举办“走近投资者”专场活动，中国信登会员管理部副总经理龚晓丹做客中原信托，对信托文化及其内涵、中国信登在投资者权益保护中做出的努力等问题进行了深入浅出的讲解，帮助投资人加深对信托文化的认识，强化了投资者安全意识，助力了投资者权益保护。

2. 主办“出彩中原” 系列之财富管理与 资产配置高峰论坛活动



2020年12月6日，中原信托主办“出彩中原”系列之财富管理与资产配置高峰论坛活动，聚焦财富管理与资产配置主题，汇聚信托、银行、证券等领域专家，共同探讨在当前充满不确定性的大环境下，如何合理配置个人资产，以稳健的个人财富管理推动实现河南省社会经济持续健康发展。

07. 深化发展绿色信托 Further development of Green Trust

（一）推动绿色信托发展新格局

2020年10月，中原信托组织召开以新能源行研分析为主题的交流会，邀请中金公司财富团队召开《谋局碳中和，能源新未来》的讲座。以新能源电池为切入点，探讨未来我国新能源行业的发展机遇，增加了公司员工对碳中和的了解，提升了绿色信托方面的知识积累。



（二） 持续创新绿色信托 产品与服务

中原信托发行成立“中原财富-成长602期-华源光伏债权财产权信托”，金额约2.3亿元，期限3年，支持目前国内自动化程度最高、产能最大的光伏生产线和光热生产线的河南华源光伏科技有限公司。

08. 有效提升人本价值 Effective promotion of people-oriented value

(一) 提升员工培训效果



1. 开展“风险合规大讲堂”系列培训

中原信托高度重视风险合规培训，组织开展了“风险合规大讲堂”系列培训，努力营造“人人合规、事事合规”的良好氛围，强化全体员工信托文化理念，筑牢合规管理基础，增强风险识别和防控能力，提升公司全面风险管理和合规管理水平。

2. 组织商务礼仪专题培训

中原信托特邀商务礼仪专家对中原信托财富条线全体员工进行商务礼仪专题培训，培养了前台部门服务市场的观念意识，提高了财富管理中心的服务质量和服务水平，提升了客户对服务品质的满意度。



1. 组织工会会员“健步走”活动

中原信托工会于2020年10月组织员工开展了户外健步走活动，培养广大员工健康的行为习惯和生活方式，促进了广大职工以更加饱满的热情、更加积极的状态投入到本职工作中。

(二) 积极维护员工 各项权益

2. 维护员工各项权益

中原信托始终坚持规范的劳动用工制度，通过与全员签订劳动合同建立合法的劳动关系，有效保障员工的知情权，切实维护员工合法权益；保障员工享有国家法律规定的各类法定假期；积极推动内部竞争性选拔，为员工提供均等的晋升机会；建立健全薪酬福利体系，加强员工薪酬激励；为员工按时缴纳各项社保及住房公积金，实行企业年金、补充医疗保险等福利制度，为员工提供较高水平的生活保障。

中原信托2020年消防安全培训



3. 关爱员工身心健康

重视员工身心健康，每年定期组织全体员工健康体检、50岁以上特殊群体体检；重视在岗员工的福利体系建设，关爱离退休员工，将对员工的关怀落到实处。

组织开展以“消除事故隐患、筑牢安全防线”为主题的消防安全知识讲座，帮助广大员工学习消防基础常识、高楼逃生知识以及消防器材的配备与使用方法等，提升全体员工消防安全意识，增强自防自救能力。

09. 全面推进信托文化建设

Push forward the construction of trust culture in an all-round way

2020-2024年，全行业用五年的时间开展信托文化建设工程，每年确定一个主题（暨“信托文化教育年”“信托文化普及年”“信托文化确立年”“信托文化深化年”“信托文化提升年”），推动信托文化建设有步骤、有计划地向纵深开展。

2020年是信托行业文化建设五年规划中的“信托文化教育年”，也是行业信托文化建设的开局之年。2020年度，中原信托的信托文化建设以宣传教育为重点，使“三会一层”和全体员工深入认识信托文化建设的重要意义，确立符合受托人定位的企业价值观并细化行为准则，明晰信托文化建设目标，确定信托文化建设路径，并与中原信托的企业文化相融合。

成立中原信托文化建设领导小组，制定信托文化建设的战略规划和配套方案；修订公司章程和“三会”议事规则，将实现受益人合法利益最大化等信托文化核心要求纳入公司章程。

（一） 完善组织体系 和规章制度

企业使命：

（二）践行信托文化

以线上线下相结合的方式，对“三会一层”组成人员加强信托文化的教育和培训，开展董事、监事、高级管人员履职评价工作，在履职评价中贯彻信托文化理念，推进信托文化理念在“三会一层”落地生根。



（三）回归本源，文化引导转型发展

2020年是公司的转型之年，公司确定了“在发展中调整、在调整中发展”的主基调，面对经济下行和监管政策调整的情况，中原信托主动转型，开发符合公司发展要求的标品信托、慈善信托等。公司本年度的信托文化注重打造“守正、忠实、专业”的受托文化，为业务转型做好各项保障。



中国信托业2020年

信托知识大赛决赛

社会责任荣誉

基于信任
忠于托付

9月15日，由《上海证券报》主办的2020资产管理高峰论坛暨“诚信托”颁奖典礼在上海举行，中原信托-恒大·中原信托·河南省扶贫基金会·慈善信托荣获“诚信托”最佳慈善信托产品奖。

12月7日，“中原信托战队”在中国信托业2020年信托知识竞赛决赛中喜获“团体优秀奖”，代表中原信托参赛的三位选手获得“优秀个人奖”。

12月10日，由金融界网站发起的“2020金融界领航中国年度评选”颁奖盛典在北京举行，中原信托荣膺“2020领航中国年度评选杰出财富服务品牌奖”。





2020

社会责任报告

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT OF 2020