



# 2021 年社会责任报告

2021年，中原信托有限公司积极应对经济增速放缓、河南“7·20”特大暴雨灾害、新冠肺炎疫情等各种困难挑战，加强党的建设，支持实体经济发展，参与慈善公益，推进合规经营，强化消费者权益保护，保障员工权益，多维度履行社会责任，获得社会各界的广泛认可，在第十四届中国优秀信托公司评选活动中荣获“2021 优秀社会责任信托公司”称号。

## 一、加强党的建设



图 1： 中原信托开展“学党史、强信念、提素能”党性教育培训

公司党委深入开展党史学习教育，全面落实新时代党的建设总要求和党的组织路线，为公司更快更好融入新发展格局、推动高质量发展提供坚强的政治保障和组织保障。一是深入开展党史学习教育。先后召开 4 次党委会、8 次党委理

论学习中心组学习会，及时学习习近平总书记有关党史学习教育重要指示批示精神；选取 23 件“办实事”事项，班子成员主动领办大事难事，逐一抓好落实。分 3 批组织 150 余名党员干部员工开展“学党史、强信念、提素能”党性教育培训，开展党史专题宣讲 6 场次，安排体验教学、现场教学、影视教学 18 场次。各党支部开展组织活动 178 次，广大党员弘扬伟大建党精神，从党史中汲取智慧和力量，立足岗位贡献力量。



图 2： 中原信托党委召开庆祝建党 100 周年暨创先争优表彰大会

二是纵深推进全面从严治党。公司党委把党风廉政建设贯穿到全面从严治党始终，专题研究年度党风廉政建设工作，做到与经营管理工作同部署、同落实、同考核，逐级签订《党风廉政建设目标责任书》，支持驻公司纪检监察组开展工作，加强监督检查，加大问责力度，把“严”的总要求传导至每一名员工。以省管金融企业违纪违法案例为镜鉴，深入开展以

案促改暨专项治理工作，选取典型案例 5 个，警示教育 362 人次；共查摆问题 15 个，制定整改措施 49 项，开展监督检查 7 次，制定修订制度 60 个，不断扎牢制度的笼子，多措并举推动问题整改，有效提升公司治理水平。

**三是认真落实意识形态工作责任。**认真贯彻落实中央、省委出台的意识形态制度，加强网络舆情监控，高度警惕敏感时间节点的舆论导向。以党史学习教育、“四史”宣传教育和国家安全教育为载体，加强对员工的思想引导，召开 4 次意识形态分析研判会，研究公司在意识形态领域面临的新情况，防范化解风险。压紧压实意识形态“一岗双责”，推动意识形态工作责任全覆盖，深入开展员工家访和谈心谈话活动，及时了解员工思想和客户诉求，针对性解决存在问题，切实掌握维护意识形态安全的主导权。

## **二、支持实体经济发展**

公司积极发挥信托功能优势，创新业务模式，完善业务布局和产品体系，助力国家和我省重大经济发展战略。**一是在深耕中原的基础上**，新设立三个郑州本地信托业务团队和深圳、杭州、南京三个异地业务团队，逐步形成以郑州为总部，以北京、上海、广州、成都等中心城市为支撑，业务辐射全国的战略布局，进一步提升公司支持国家和我省经济社会发展的能力。

**二是主动融入国家和河南省“十四五”发展大局**，坚持服务实体经济，全年向京津冀、大湾区、长三角等地区累计投



放资金 1275 亿元，助力国家战略实施。投向河南省内地区的信托项目存续规模达到 693 亿元，为黄河流域生态保护和高质量发展、中部地区崛起、现代化河南建设等重大战略在我省落地做出贡献，展现地方国有金融企业的使命担当。



图 3： 中原信托赴郑州大河智信科技股份有限公司实地调研走访

三是围绕信托本源业务，通过采取设立专业化部门、引进专业化人才、加强资源配置等措施，着力提高产品创新能力，年底资产证券化业务存续规模突破 400 亿元，薪酬福利信托和员工福利信托存续规模突破 50 亿元，证券投资类产品存续规模突破 40 亿元，家族信托存续规模近 10 亿元，切实满足了社会和人民多样化的金融服务需求。

### 三、积极参与慈善公益

面对河南“7.20”特大暴雨灾情，公司党委坚持人民至上、生命至上，以上率下、勇毅担当。2021 年 7 月 20 日，公司

按照省委省政府防汛抗灾部署，启动应急处置预案，临危不乱、积极应对，确保人员安全、业务畅通。7月22日，公司党委动议发挥信托制度优势，尽快成立抗汛救灾慈善信托。7月23日经上级同意后，公司迅速发起设立了“中原信托·中原大爱慈善信托”，短短24小时之内募集捐款564万元，有力支持抗灾抢险和灾后重建。



图4： 中原大爱慈善信托爱心志愿者向开封市尉氏县水坡镇送去急需物资

中原大爱慈善信托是此次河南暴雨灾害设立的慈善信托中规模最大、实际捐款最多的一只，亦成为中原信托履行社会责任担当的闪亮品牌，向郑州、新乡、安阳、鹤壁、汝州、林州等地慈善总会和河南省青少年发展基金会划拨善款，支持抗洪抢险和灾后重建。中原大爱志愿者小分队先后10余次奔赴一线救灾现场，向受灾群众提供了饮用水、食品、消毒用品、发电机等急缺物资。2021年9月，“中原大爱慈善信托”品牌正式对外发布，公司在此基础上积极探索慈善信

托在三次分配中的功能作用，助力共同富裕，实现慈善信托更加鲜明的社会效益。

#### 四、坚持合规稳健运营

公司严格遵循有关法律法规要求，按照“行为有规、授权有度、检查有力、控制有效”的内控合规总体要求，健全合规管理机制，构建完善 210 余项管理制度，涵盖了业务、资产、部门、人员以及决策、执行、监督、反馈各个内控环节。积极开展合规管理工作，强化对风险的事前防范、事中控制、事后监督，全年累计清算信托项目 961 个，交付到期信托本金 1325 亿元，分配信托收益 123 亿元，实现了稳健合规运行。



图 5： 中原信托认真组织覆盖业务部门、中后台职能部门的反洗钱培训

公司坚持防控风险为本原则，认真履行反洗钱义务，调整优化反洗钱组织架构，不断完善洗钱风险管理政策和流程，强化信息技术支撑，认真开展客户尽职调查，进一步优化洗



钱和恐怖融资风险自评估机制，组织开展洗钱风险自评估工作，确保洗钱风险处于较低水平。丰富反洗钱宣传教育形式，采取线上线下、理论实际相结合的宣传方式，进一步增强投资者和员工洗钱风险防范意识。

## 五、强化消费者权益保护



图 6： 中原信托组织新经济趋势下大类资产配置投资策略分析会

公司以服务客户为中心，忠实履行受托责任，积极推进消费者权益保护工作，满足客户多样化金融需求。一是制定《投资者适当性管理办法》，要求业务人员在信托产品销售服务过程中勤勉尽责、审慎履职，全面了解投资者情况，对其风险承受能力和投资偏好进行分类分级，将适当的产品和服务销售或提供给适当的投资者，维护投资者的合法权益。二是通过官方微信开展信托文化、家族信托、信托知识百问



百答、反洗钱小课堂、APP 使用教程、中原视点等主题宣传教育，普及金融知识，提升客户专业素养。三是开展“3.15 消费者权益保护宣传周”、“金融知识普及月 金融知识进万家”、“信托文化普及年”活动、“出彩中原系列投资策略分享会”等活动，走进社区、金融广场、公园等场所，通过线上直播、微信、报纸等多种媒介，深化重点人群宣传教育，倡导理性金融消费理念，加强风险预警提示，不断践行企业社会责任。

## 六、切实保障员工权益



图 7： 中原信托组织 2021 年新员工培训

公司坚持以人为本的原则，切实保障员工权益，为员工提供实现自身成长的良好职业平台。一是注重人才队伍建设，加大对转型创新型、急需紧缺型、成熟专业型人才的引进、

储备与培养，不断优化人才结构。截至 2021 年末，中原信托在职员工 285 人，平均年龄 36.8 岁；其中硕士研究生员工 215 人，占比 75.4%；具有中高级专业技术职称和各类相关专业资格证员工 221 人，占比 78%。二是提升员工培训效果，开展中高层管理人员研修培训、新员工岗前培训、财富实战训练营等 8 个项目，参加业务创新、风险合规、财富营销、经营管理等外派培训项目 40 余个，全年累计参训 867 人次，持续提升员工专业能力，为公司转型发展提供人才支撑。三是切实保障员工权益，建立补充医疗体系和职业年金体系，定期组织员工体检，维护员工健康、养老权益。定期举行各种形式文体活动，充实员工业余文化生活。加强对重点人群的关心关爱，组织女性员工专项健康体检，及时探望因病住院老同志，慰问退休人员及公司遗属，为其提供生活保障和关爱。

2022 年，中原信托将继续践行国企责任担当，在省委省政府和上级主管部门、监管部门的正确领导下，全面准确贯彻新发展理念，坚持服务实体经济发展和服务人民美好生活两大使命，强化党建引领，深化内部改革，激发内生动力，全面推进业务转型，助力河南省经济社会发展，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开！