

# 2017年 社会责任报告

CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY  
REPORT

## 心所向之善则必达

——致中原信托2017年社会责任履行报告

新时代创造新机遇，我们正逢其时。

回首中原信托的2017年，在党的“十九大”精神指引下，我们稳中求进、砥砺前行，秉承着“做中国最值得托付信托公司”的愿景，坚守着“诚信重诺 值得托付”的理念，面对国内外经济金融形势复杂多变、风险叠加的新情况，切实履行“稳增长、促转型、强营销、控风险”战略，不忘初心，回归信托本源。

中原信托坚持“服务社会、奉献社会、回报社会”的责任理念。这一年，我们持续加强党的基层组织建设，发挥制度优势、完善责任管理，筑牢合规体系、防控金融风险，服务实体经济、创造卓越价值，助力民生经济、支持地方发展，普及信托知识、履行受托责任，公益回馈社会、推行绿色金融，关爱员工生活、建设公平环境。中原信托在各利益相关方的支持和期待下实现了健康、诚信、和谐发展：

一是各项业务持续增长。全年新增信托规模1713亿元，实现信托业务收入12.32亿元，同比增长14.2%。固有业务稳健发展，金融股权投资权益同比增长18%。二是创新业务取得新进展，消费信托、家族信托、资产证券化信托稳步推进，供应链金融、慈善信托加快探索步伐。三是信托受益人利益充分实现。全年交付到期信托财产1110亿元，向客户分配信托收益92亿元，自主开发类信托项目到期清算率、预期收益实现率继续保持100%。四是团队建设继续增强。2017年末中原信托博士、硕士研究生以上学历员工占全体员工比例72.04%，以金融、法律、财务等专业博士、硕士为带头人的团队活跃在业务和创新一线，为创新发展带来了充足活力。

顺势而为，自当乘风破浪；天道酬勤，未来任重道远。改革开放40周年的2018，给中原信托带来了更多机遇和挑战。中原信托将一如既往地履行社会责任，为客户提供优质的信托金融服务，为社会发展贡献力量。

# 公司简介

Company Profile

中原信托成立于1985年，是监管机构核准的国有控股信托金融机构，注册资本36.5亿元。多年来，中原信托依托规范的法人治理机制、持续强化的全面风险管理体系、“诚信重诺、值得托付”的企业文化以及专业化信托投融资研发团队，秉持合规经营、务实发展理念，成功开发了系列信托金融产品，为机构和高净值客户提供了安全可靠的资产管理和财富增值服务。

中文名称：中原信托有限公司

中文简称：中原信托

英文名称：Zhongyuan Trust Co., Ltd.

英文缩写：Zhongyuan Trust

注册地址：中国河南省郑州市商务外环路24号中国人保大厦

邮政编码：450016

互联网网址：<http://www.zyxt.com.cn>

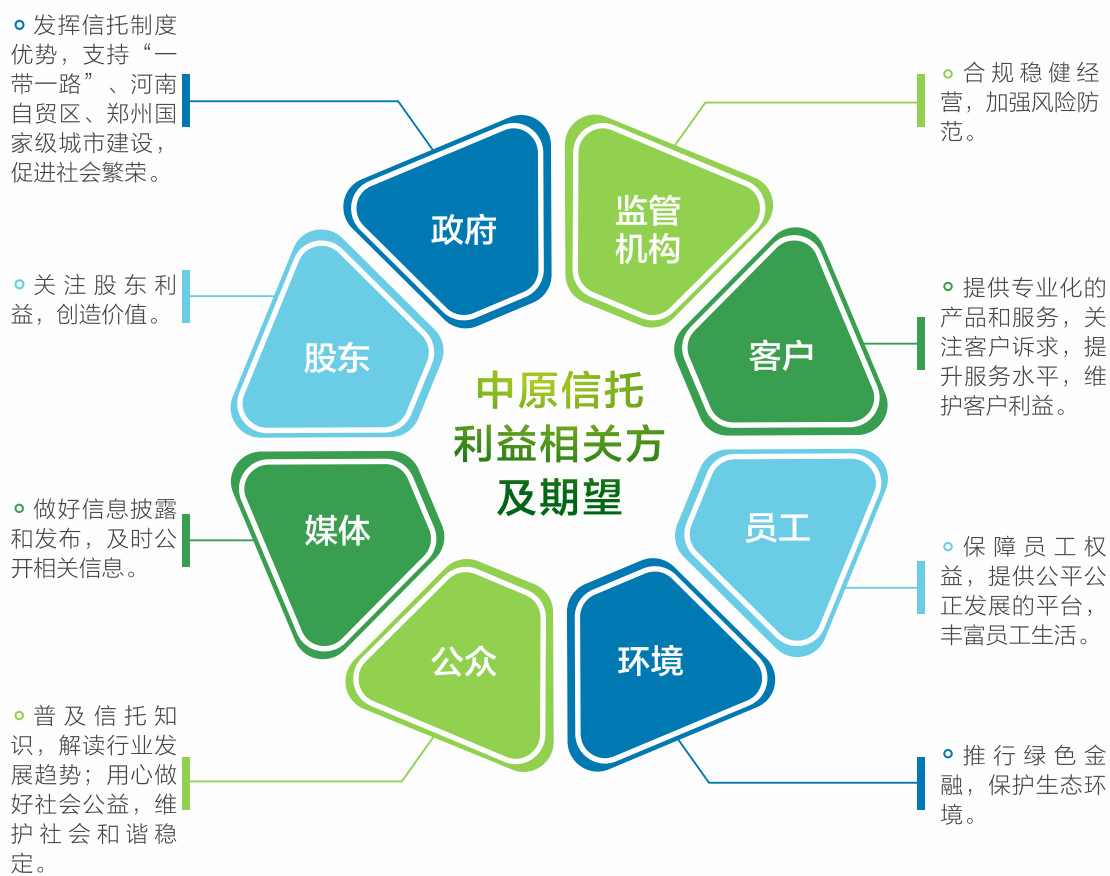
电子信箱：[info@zyxt.com.cn](mailto:info@zyxt.com.cn)

电话（传真）：0371-88861888



# 利益相关方沟通

## Stakeholder Engagement



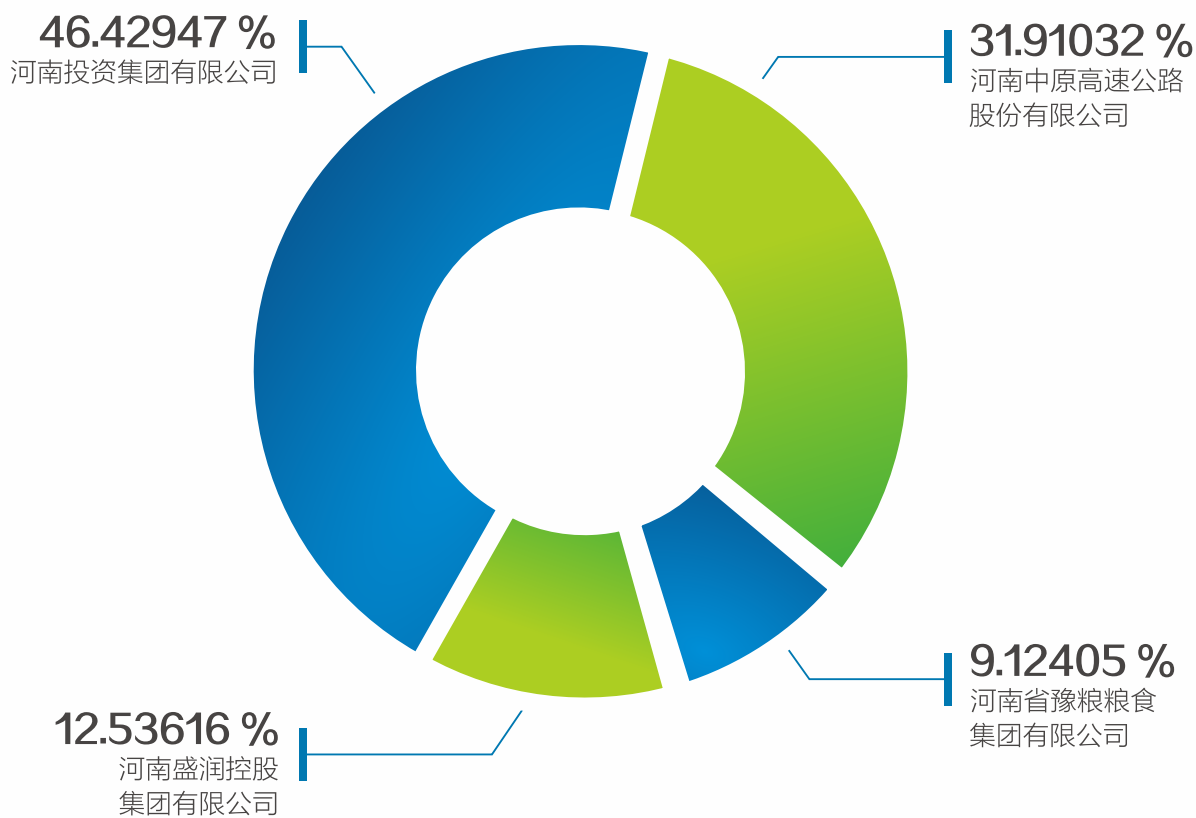


# 社会责任报告结构图

Structure Of Social Responsibility



## 股东结构 Shareholder Structure



# 目录

Contents

- 1 贯彻十九大精神 加强党的领导  
The leadership of the Party
- 2 发挥制度优势 完善责任管理  
Management Responsibilities
- 3 筑牢合规体系 防控金融风险  
Risk Management
- 4 服务实体经济 创造卓越价值  
Economic Value
- 5 助力民生发展 支持地方建设  
Local Construction
- 6 普及信托知识 履行受托责任  
Popularize The Knowledge
- 7 公益回馈社会 推行绿色金融  
Public Benefit & Environmental Conservation
- 8 关爱员工生活 建设公平环境  
Employee Care

# 1 贯彻十九大精神 加强党的领导

The leadership of the Party

## 一、加强党的领导

中原信托党委注重发挥党委政治核心作用，在公司《章程》中明确了党建总体工作要求，将党组织的机构设置、职责分工、工作任务纳入企业治理结构，着力加强和改进党的建设，党支部的基础战斗堡垒作用充分发挥，为企业改革发展提供了强有力的理论武装和精神动力。



## 二、高度重视党员的教育

中原信托党委高度重视习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神学习培训工作，成立以党委书记、董事长为组长的领导小组，制定“党委中心组年度学习计划”和“党员学习教育培训计划”，协调安排培训课程，确保学习培训工作有目标、有重点、有实效。通过中心组理论学习、集中培训、党支部和党小组日常学习、网络在线学习等多种形式，对领导人员、党支部书记、部门负责人及全体党员进行学习培训，学习教育取得阶段性成效。





### 三、积极开展党的十九大学习活动

围绕学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神，公司党委中心组、党支部组织开展集体学习26次，参加学习676人次，开展了“十九大精神知识竞赛”活动。配备学习资料，运用简

报、展板、学习园地等载体及QQ、微信、网络新媒体等宣传党的十九大精神，促进广大党员干部学习领会“八个明确”“十四个坚持”的核心要义，学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想的深刻内涵。



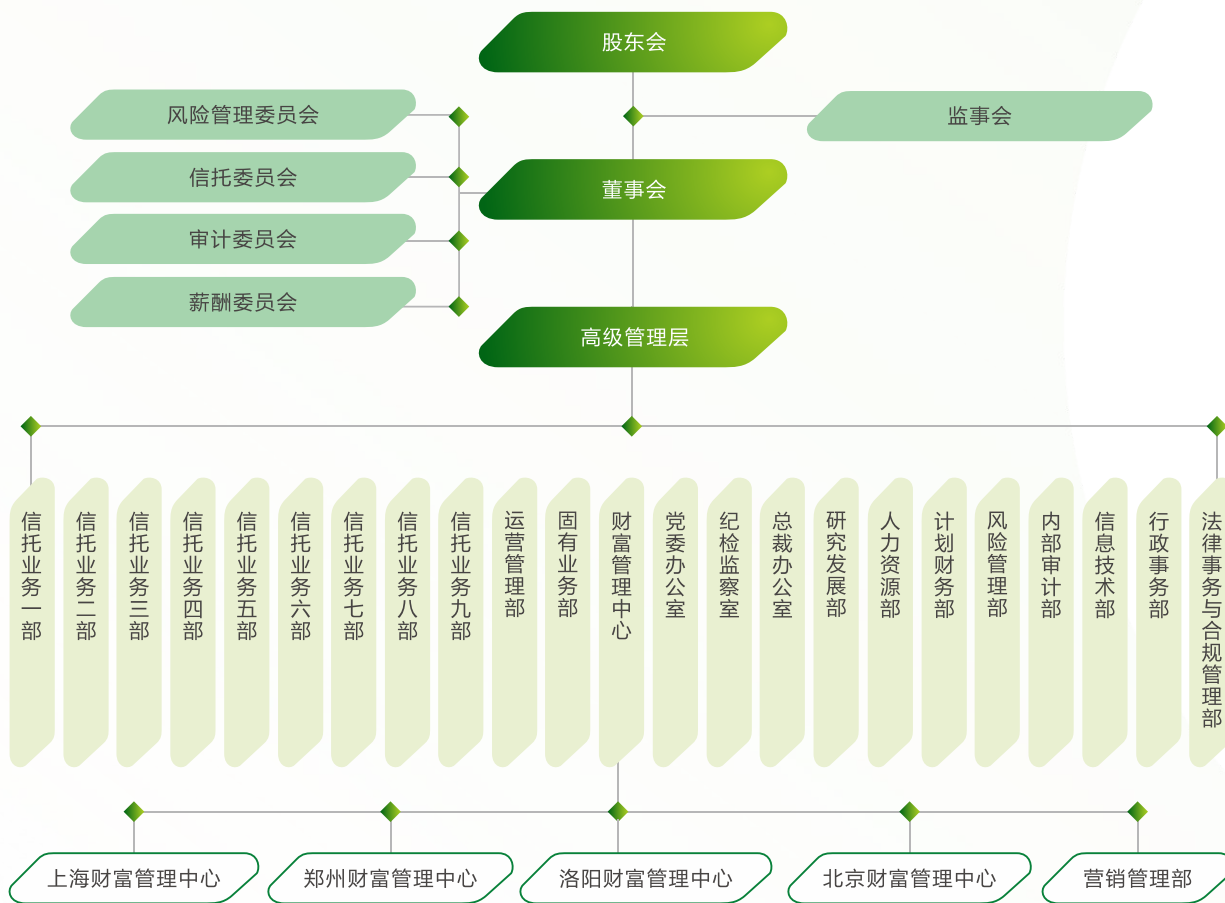
# 2 发挥制度优势 完善责任管理

## Management Responsibilities

### 一、完善法人治理结构，落实“三重一大”决策制度

2017年，中原信托着力构建分工合理、制衡有力、监督到位、运行顺畅的法人治理结构，进一步完善了董事会对高级经营层、高级经营层对下属的授权

体系，贯彻落实“三重一大”决策制度，细化了各个层级的职责边界、议事规则和决策程序。



## 二、提升信托公司战略 强化社会责任落实

中原信托在“稳增长、促转型、强营销、控风险”战略引领下，深化体制机制改革，抢抓业务机遇，严格风险控制，加强内部管理，各项改革发展工作取得了较好成效，为信托受益人创造了卓越的价值，主要经营指标继续保持良好增长态势。

中原信托自2013年起就制定了《中原信托有限

公司社会责任工作体系建设方案》，从总体目标、制定原则、组织安排、分工要求、指标分工、各部门重点工作、实施流程、考核评价等八个方面对公司社会责任工作进行详尽解读，确定了工作人员考核体系，保障年度社会责任报告顺利开展。



# 3 筑牢合规体系 防控金融风险

## Risk Management

### 一、持续强化依法合规经营，建立全面合规体系

中原信托认真贯彻落实全面依法合规要求，制定《中原信托有限公司主要负责人履行推进法治建设第一责任人职责实施办法》《中原信托有限公司关于全面推进法治国企建设的工作要点》，进一步强化建设法治国企的组织领导、制度保障，不断完善全面法治管控体系。

中原信托根据展业实际及时收集、整理、解读法律法规、监管政策、司法判例及市场规则，以“风险提示”、“指导意见”、“案例分析”和“合规通

知”等形式为全体员工在实践中识别、评估和防范相关法律合规风险提供了切实可行的专业指导。



### 二、培育合规意识，开展普法宣传教育

中原信托不断加强合规培训，将合规培训作为新员工入职培训的固定课题，以合规考试合格作为上岗必备条件，督促新员工深刻理解合规创造价值的理念；组织开展各类专题培训，对重点业务法律法规、监管政策进行系统梳理，明确现行监管框架下各项业务应遵循的合规要求，为依法合规开展业务提供指南。

公司积极开展普法教育宣传，组织开展丰富多彩、形式多样的防范和打击非法集资宣传教育活动、平安建

设专题宣传活动、法治学习宣传教育和“12.4”国家宪法日集中宣传活动等各类活动。





### 三、有效提高风险处置能力，完善风险管理体系

2017年，中原信托制定了《项目尽职调查制度》等4项制度，修订了《处置突发事件应急处置预案》等18项制度，发布了16条关于风险管理的适用性通知，完善了风险治理体系，有效提高了风险处置能力。

中原信托秉持“风控为本、稳健务实”的风险管理理念，以维护“受益人利益最大化”为根本宗旨、以“做中国最值得托付的信托公司”为愿景，建立并不断完善全面风险管理体系：公司董事会作为风险管理的最高决策机构，下设风险管理委员会、审计委员会、信托委员会、薪酬委员会等；高级管理层下设项

目审查委员会、绩效考核委员会、问责委员会、营销委员会等；各专业委员会各司其职，各负其责，充分发挥科学决策和审慎监督职能。公司风险管理部、法律事务与合规管理部和内部审计部权责分明、独立运作，对业务风险进行有效识别、评估和监督；各项内控制度有效覆盖业务决策、执行、监督、反馈的所有环节，形成了全面、系统、操作性较强的内控制度体系；公司实行由业务部、风险管理部和法律合规部、主管副总、项审会和总裁办公会构建的“五级”评审决策机制，保障业务健康可持续发展。



**案例：**

中原信托开展“构建和谐社会、打击洗钱犯罪”反洗钱主题教育活动

中原信托积极开展反洗钱教育活动。在财富中心营业厅悬挂反洗钱宣传横幅，利用LED显示屏播放反洗钱宣传动画短片；在营业厅显著位置摆放反洗钱宣

传手册、折页和易拉宝；通过短信平台向指定客户统一发送反洗钱宣传短信，提示客户增强反洗钱意识；在官方网站刊载反洗钱知识的文章，通过微信公众号推送文章，向公众介绍反洗钱基本常识，增强反洗钱意识，营造良好的金融秩序。



# 4 服务实体经济 创造卓越价值

Economic Value

金融行业风起云涌，中原信托不忘初心，牢记使命。2017年，面对行业监管全面趋严、市场竞争更加激烈

的环境下，在“稳增长、促转型、强营销、控风险”战略的指导下，公司经济效益和结构调整成效显著。



## 金融股权投资健康发展

郑州银行

焦作中旅银行

长城基金公司

河南资产管理有限公司

洛银租赁股份有限公司

上海临芯投资管理有限公司

这是最好的时代，是属于中国发展的新时代。中原信托投入国家战略发展，做好金融服务，积极跟进“一

带一路”、“中国制造2025”、“互联网+”、“河南自贸区”、“郑州国家中心城市”等战略实施。

### 1、“一带一路”历史起点再启航

积极参与河南航空港区国家战略，中原信托成立兴港投资流动资金贷款信托计划，助力打造“空中丝绸之路”。郑州航空港经济综合实验区，简称郑州航空港区，是中国首个国家级航空港经济综合实验区，规划面积415平方公里，是集航空、高铁、城际铁路、地铁、高速公路于一体的综合枢纽，2013年3月8日经国务院批复，正式挂牌成立。

自航空港区成立以来，中原信托始终坚持“服务空港建设、助力经济发展”这一投资战略，2017年累计向郑州航空港兴港投资集团有限公司发放信托贷款5亿元，助力航空港实验区“三年打基础、五年成规模、十年立新城”的总体目标，为航空港区成为中原经济区核心增长极提供有力支持。



### 2、“中国制造2025”享誉世界

中原信托与郑州市隼鹰航空有限公司合作，于2017年11月向其发放信托贷款2.5亿元，用于支持民用航空制造产业的发展。先进制造业是产业的基础支撑，是区域竞争力的根本体现，是培育现代化经济体系的重中之重。中原信托积极响应“中国制造2025”行动纲领，进一步完善先进制造业发展规划，突出科技创新引领，以支持和服务实体经济发展为着

力点，用切实可行的措施，为相关企业的发展和项目建设创造良好的金融条件。



### 3、“互联网+”时代的战略新兴发展

案例：中原信托累计向中信国安有限公司发放贷款5亿元，大力支持其在战略新兴产业整合优势资源，推进新业务发展，助力其在互联网、物联网、高新技术产业、高科技农业及绿色环保产业取得新的突破。





# 5

## 助力民生发展 支持地方建设 Local Construction

### 一、金融服务三农，定向精准扶贫

2017年，中原信托设立集合资金信托计划，助力镇江新区“万顷良田”建设工程，新区“万顷良田”工程土地总规模为5.59万亩，涉及拆迁农户8500户。工程通过复垦可新增耕地3957亩、置换建

设用地8277亩，新增耕地比例为7.08%；在金融如何服务农业现代化、土地节约和耕地保护等问题上，中原信托探索出了新的方向。



### 二、有效促进区域协调发展，努力服务中小企业需求

案例1:

中原信托着眼于金融服务实体经济的本职，落实十九大对区域协调发展作出的整体战略部署。成立专项集合信托计划，募集6亿元信托资金用于周口至南阳高速公路（驻马店境）PPP项目，构建出黄淮地区的运输动脉，横贯河南省南部区域，联通区域人口密集地域与经济欠发达区域，对强化区域沟通与联系，促进沿线经

济社会发展具有重要意义。

案例2:

2017年，中原信托设立“华夏海纳基金投资集合资金信托计划”，信托资金投资于华夏海纳郑州中小微企业创业投资基金（有限合伙），支持郑州市2000家小微企业名录库内新三板、高新技术等符合产业政策的小微企业发展。

# 6 普及信托知识 履行受托责任

Popularize The Knowledge

中原信托秉持“诚信重诺 值得托付”的企业核心价值观，以“做中国最值得托付信托公司”为战略目标，本着“风控为本、稳健务实”的风控理念，扎扎实实推进风险管控，忠实履行受托责任，全面维护受益人利益。

2017年全年累计清算到期或部分到期信托项目526个，按时足额向受益人交付信托财产1110亿元，分配信托收益92亿元，自主开发信托项目到期兑付率继续保持100%。

## 一、严格实施信托产品销售录音录像制度和风险提示工作。

2017年，中原信托进一步完善、细化信托产品销售录音录像工作各项要求，有效保护了客户的合法权益。

风险控制与特别声明等。委托人在签订信托文件时，其专职财富顾问或理财经理负责指引委托人阅读相关事项，并由委托人本人填写风险申明书的相关内容并签名。报告期内，委托人本人风险申明书的相关内容填写率达到了100%。



中原信托在信托文件中的《信托计划说明书》、《信托合同》和《认购风险申明书》部分对信托产品进行明确的风险提示,内容涵盖风险揭示、风险承担、

## 二、不断提升财富管理水平，开展多样客户活动

中原信托持续提升客户关系管理能力，不断加强财富管理水平，树立客户至上的意识。

案例1：中原信托利用中原精英理财俱乐部平台举办丰富多彩的客户活动，2017年先后开展了“稳健中原 从心出发”年度客户答谢会、中原信托开放日活动等，拉近了与客户的距离，提升客户体验感。



案例2：中原信托开展2017年度开放日活动



案例3：中原精英理财俱乐部手册



# 7 公益回馈社会 推行绿色金融

Public Benefit T&Environmental Conservation

## 一、大力弘扬信托志愿服务

2017年5月8日上午，中原信托积极响应河南省红十字会“文明河南-火红五月-省直机关无偿献血暨造血干细胞捐献月活动”，6名党员志愿者到省人民

会堂参加无偿献血。参加无偿献血的志愿者们用实际行动，履行一个公民的光荣义务，表达着回馈社会、关爱社会的真挚情感和无私奉献精神。



## 二、持续创新信托产品服务

1、传承财富，打造品牌—中原信托推出系列家族信托产品

为满足客户的财富管理、财富传承、风险隔离、隐私保护等多方面需求，2017年中原信托为客户量身定制的“中原财富恒业系列家族信托”正式成立，规模共计5660万元。

2、发展创新业务，中原信托推出安惠系列消费

信托业务

中原信托积极践行普惠金融，拓展消费金融服务，满足普通居民的多元化融资需求，让长尾客户享受更多的金融服务。2017年，中原信托先后设立安惠1期、安惠2期信托计划，累计发放贷款1887笔，放款金额合计15.08亿，资金用于满足借款人的资金周转及日常消费需求。



### 三、积极推动社会事业发展

案例1：进一步加强医疗卫生建设，强化农村医疗卫生保障，中原信托2017年向贵州合瑞医疗发放信托贷款1.35亿元，用以推动社会事业发展，改善地区医疗卫生水平。



案例2：2017年，中原信托成立专项贷款项目，用于南水北调中线工程配套受水厂等项目的建设运营。项目覆盖郑州上街区，惠及当地22万人口，有效缓解上街区用水紧张，改善当地民生水平，提高当地投资环境，促进城市可持续发展。

案例3：中原信托汝州科教园区建设PPP项目成立于2017年，规模10亿元，资金用于教育类民生行业的PPP贷款项目。汝州市科教园区PPP项目以打造全国一流科教园区为目标，大力发展各类教育，解决汝州市城区普通义务教育阶段“入学难”、“大班额”问题，办好人民满意的教育，为汝州经济社会发展提供人才支撑。

### 四、服务绿色金融

案例1：立足于绿水青山就是金山银山的经济发展方向，贯彻节约资源和保护环境的基本国策，把生态文明建设融入经济建设、社会建设中，2017年，中原信托累计为天津泰达股份提供信托资金2.95亿元，主要用于支持其生活垃圾无害化处理、垃圾焚烧发电、秸秆焚烧发电、垃圾综合填埋等生态环保业务，为可持续发展做出贡献。

案例2：在建工程中原金融大厦坚持扬尘治理。中原信托高度重视环保与污染防治工作，公司旗下在

建工程“中原金融大厦”成立了建筑工地扬尘污染防治办公室，全面负责建筑工地扬尘污染治理工作。工地利用扬尘在线检测系统，集PM2.5、PM10监测、环境温湿度及风速风向监测、噪声监测等多种功能，当检测值大于预警值会自动报警并连接工地地面喷淋系统和塔吊喷淋系统进行自动作业，达到了除尘、净化、消烟的效果，用实际行动践行绿色环保发展理念。

8

# 关爱员工生活 建设公平环境

## Employee Care

以人为本是企业履行社会责任的基本职责。报告期内，中原信托关爱员工成长，切实维护员工合法权益，打造公平环境，凝聚人心力量。截止2017年末，中原信托在职员工257人。其中博士、硕士研究生186人，占比72.4%；具有中高级专业技术职称和各类专业资格的员工占比达到60%。



### 一、关注员工成长

中原信托不断创新人才选拔任用机制，关注员工职业生涯发展，不断优化员工成长成才环境。将人才选拔、使用作为盘活现有人力资源，提升人力资源效率的重要手段，通过深化人事制度改革，创新人才选拔任用机制，建立起公开、平等、竞争、择优的人才选用机制，通过中层正职岗位竞聘和高级经理评聘工作，选拔和任用一批既有工作能力又有工作思路、工作热情的德才兼备人才走上管理岗位，为各类人才构筑畅通的职业发展通道。



组织高级经理岗位竞聘

## 二、关注人才培养

中原信托将人力资源视为企业的第一资源，高度重视人力资本投入，鼓励员工在职学习、终身学习。采取“走出去”和“请进来”相结合的培训方式，与高校、专业培训机构密切合作，以专题学习、专业培训、同业交流研讨、高校研修、出国研修等多种形式，采用讲授式、研讨式、案例式、情景式、体验式等多种教学方

法，组织开展理念更新、知识更新、实践能力提升、团队合作、业务创新等培训，提升员工职业技能。全年共组织内部集中培训11次，培训课时120余个，参训1000余人次，组织员工参加各类外派培训项目65个，参训135人次。



组织新员工入职拓展训练



组织中高级管理人员赴浙江大学培训

## 三、广泛开展员工关爱活动

1、中原信托定期开展职业健康安全讲座和消防安全培训，提升员工的安全、健康意识和自救、互救能力，传递积极向上的生活工作理念，营造和谐、安全的

内部办公环境。不断健全员工福利保障体系，为员工建立补充养老（企业年金）、补充医疗等综合性保障福利，完善员工后勤生活保障。



联合郑州武警消防总队开展消防培训活动



2、持续关心员工健康。全年组织了全员体检、50岁以上特殊人群体检和女性员工体检，为员工提供全方位体检服务，并为员工建立个人健康档案。

3、中原信托尊重和关心特殊群体，广泛开展关爱女性员工、关爱离退休员工、困难员工帮扶等活动，将对员工的关怀落到实处。全年共组织探望困难员工、员工体检、关爱培训等关爱活动12次，为困难员工发放补助及其他关爱活动总投入37.8万元。

4、中原信托发挥工会凝聚广大干部职工的优势，牢固树立为员工服务、让员工满意的工作理念，力争在强化工会职能作用发挥上取得新突破。如：举办工会知识竞赛、全员健步走、助力员工征战“2017郑开国际马拉松赛”等活动，倡导“绿色环保、健康生活、快乐工作”理念。2017年8月，中原信托工会被河南省直机关工委授予“2015-2016年度先进基层工会”荣誉称号。



组织退休员工春游



组织员工参加马拉松活动

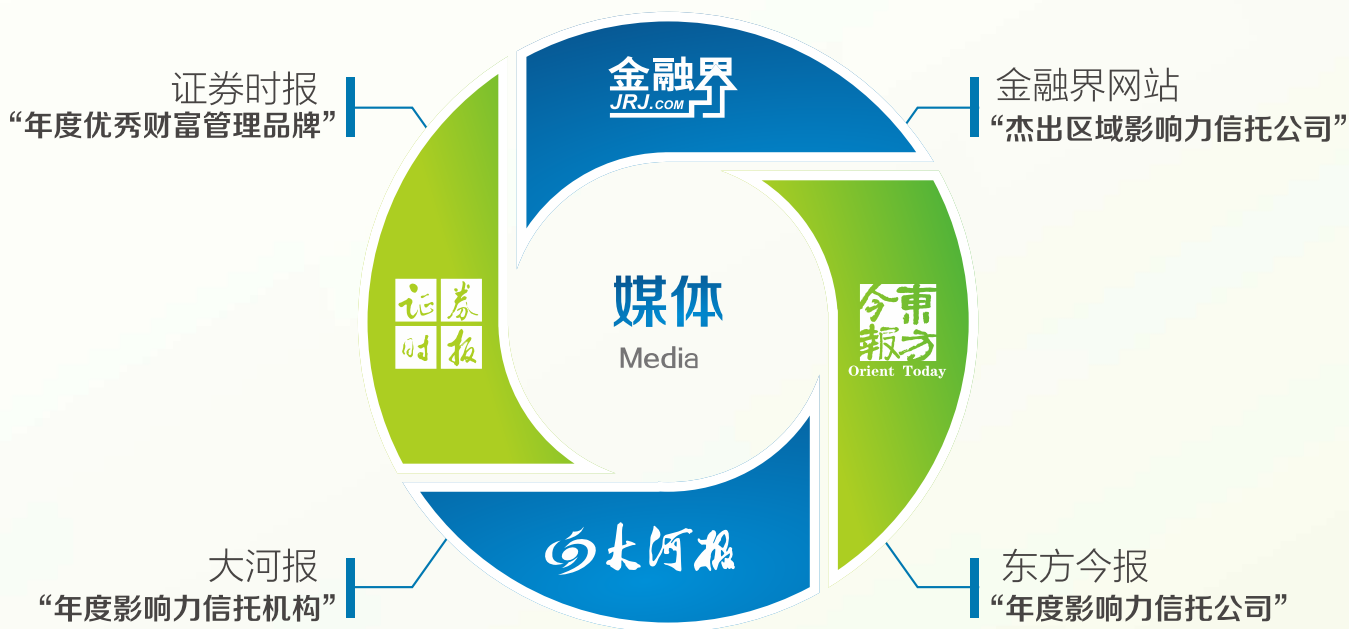
# 社会认可

Social Recognition

## 政府等相关方

Government and other relevant parties

河南省金融工委	“年度先进基层党组织”
河南省直工委	“先进基层工会奖”
河南投资集团	“年度突出贡献-优秀企业奖”







# 2017年 社会责任报告

CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY  
REPORT

**2017** 心所向之  
善则必达