

2018年 社会责任报告

CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY
REPORT

卷首语 PROLOGUE

2018年是具有里程碑意义的一年。党的十九大描绘了中国特色社会主义新时代的宏伟蓝图，吹响了决胜全面建成小康社会、开启全面建设社会主义现代化国家新征程的嘹亮号角。中原信托党委和高级管理层团结带领全体员工，坚持稳中求进工作总基调，按照“控风险、抓转型、强管理”的经营思路，积极支持国家发展战略，审慎应对经济下行压力加大、资本市场大幅波动的形势，推动回归信托本源，主动调整业务结构，切实防控金融风险，积极投身社会公益，全心全意为客户、股东和社会创造价值，全年实现总收入12.54亿元，实现利润总额5.99亿元，在转型发展的道路上迈出了坚实步伐。

一、业务结构持续优化。年末管理信托财产规模1771亿元，落实监管精神要求有效压缩通道类业务；实现信托业务收入8.2亿元，固有资金投资股权权益达到30.68亿元，其中公司参股的郑州银行实现A股上市。

二、创新业务取得新进展。年末消费信托规模达到24.1亿元，同比增长78%。

三、受益人利益有效实现。全年交付到期信托财产847亿元，向客户分配信托收益127亿元。

四、团队建设持续加强。2018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。

2019年是决胜全面建成小康社会的关键一年。中原信托将不忘初心、牢记使命，更加自觉地将自身发展融入到服务国家发展大局和服务人民美好生活的事业中去，以更加专业的金融产品服务实体经济，以更加稳健的经营业绩回报股东，以更加持续的资源投入支持公益、回馈社会，不断在新时代的征程上做出更大的贡献。

目录

Contents

1	加强党的领导 01 Enhance The Leadership Of Communist Party	01
2	全面防控金融风险 04 Effective Measures To Prevent The Financial Risks	04
3	回归信托本源 支持实体经济 06 Back To The Roots And Support The Substantial Economy	06
4	普及信托知识 公益回馈社会 09 Spread Finaical Knowledge And Participate Public Welfare	09
5	保护生态环境 推行绿色金融 12 Improve The Eco-environment And Advocate The Green Finance	12
6	关注员工成长 关爱员工生活 15 Facous On Staff Development And Staff Care	15
7	赢得社会认可 19 Social Recognition	19

1 加强党的领导

Enhance The Leadership Of Communist Party

(一) 深入学习贯彻党的十九大精神

开展基层党支部书记和党务工作者培训

2018年7月15日至7月21日，中原信托组织党支部书记和支部委员参加了在西安交通大学举办的基层党支部书记和党务工作者培训班，实地参观了八路军办事处、西安事变纪念馆、富平



爱国教育基地、梁家河、延安红色教育基地；认真聆听了专家学者讲授的党的十八大、十九大及历届全会精神 and 习近平新时代中国特色社会主义思想以及党的基本理论、路线方针政策。

举行庆祝改革开放四十周年活动

2018年是中国改革开放四十周年。中原信托党委组织全体党员干部、员工观看了《庆祝改革开放40周年大会》直播，共同回顾我国改革开放光辉历程。通过大会，每名员工身临其境感受到改革开放带来的沧桑巨变、见证了改革开放40年的壮阔历程，同时，在总部办公场所的“伟大的变革——庆祝改革开放40周年”宣传挂图，使广大党员干部、员工更加直观地感受改革开放四十周年的伟大成就，营造了庆祝改革开放四十周年的浓厚氛围。



（二）全面加强基层党组织建设

按期完成换届选举

中原信托有限公司所属党支部按期完成换届选举工作。党支部换届选举工作是认真落实中央巡视反馈意见整改工作的重要内容，是持续加强基层党组织建设、保障党员民主权利的关键环节与有力手段。2018年9月，中原信托所属13个党支部均按期完成换届选举，各党支部按照《中国共产党章程》《中国共产党基层组织选举工作暂行条例》和中共中央办公厅《关于党的基层组织任期的意见》有关规定，结合支部实际情况，按规范程序选举产生出新一届支部委员会。严格规范的换届选举工作进一步加强了党的基层组织管理，规范了基层组织运行，是一次提升广大党员党性修养、增强党性意识的重要实践。



（三）持续完善纪检监察机制

严格进行党风廉政建设考核工作

根据十九届中央纪委二次全会、河南省纪委十届三次全会总体部署，中原信托纪检监察室制定了2018年度工作要点和党风廉政建设责任目标，对七个方面46项具体任务进行目标分解，明确责任领导和部门责任人，严格党风廉政建设考核评议，对37名中层以上管理人员开展了廉洁从业民主评议，推动“两项责任”和“一岗双责”的落实。深化廉政风险点排查，结合业务发展、机构新设和业务流程优化，动态修订五大类56项廉政风险点和132项防控措施，修订规范3项反腐倡廉制度，为加强廉政建设和强化重点领域、关键环节廉政风险防控发挥了重要作用。



（四）做好统战工作，建设和谐企业

持续开展企业统战工作

中原信托高度重视统战人士参与公司经营管理和民主管理，不断增强企业统战工作的凝聚力、创造力。截止2018年末，中原信托在职员工257人。统战对象89人，占公司在职工人数34.6%。公司注重思想引领，不断提升企业统战工作水准。教育引导统战对象正确认识党的方针政策，自觉接受党的各项主张，切实提升主人翁意识，不断增强企业统战工作的凝聚力、创造力。围绕公司中心工作，扎实推进建言献策主题活动。通过开展“爱企业、献良策、做贡献”主题活动，动员党外员工立足本职，争创一流，不断提高自身素质，促进企业稳定与发展，为树立企业形象发挥自己的聪明才智，使统战对象为企业发展发挥最佳优势，做出最大贡献。

2 全面防控金融风险

Effective Measures To Prevent The Financial Risks

（一）完善信托登记，提升规范化水平

根据中国信托登记公司2018年发布的《存续项目信托补登记通告》，中原信托统筹安排，组织开展信托登记培训，从登记范围、登记内容、登记形式、登记流程、注意事项等多个方面指导经办人员按要求进行信托登记，确保信托登记工作及时、高效、顺利开展。2018年度，中原信托在中信登系统累计报送信息287笔，新增项目初始登记113笔，变更登记63笔，更正登记10笔，终止登记57笔；实施发布了《中原信托有限公司信托登记操作规程（试行）》，完善了信托登记工作的内控制度；完成信托登记专线接入，逐步推进系统接口改造工作，为实现信托登记信息自动化奠定基础。

（二）加强内控建设，防范业务风险

中原信托高度重视内控制度建设，始终坚持业务发展与内控制度建设并重的理念。截至2018年末，公司共制定各类规章制度170多项。各部门根据自身职责制定了部门操作手册。中原信托内控制度和措施涵盖了业务发展、风险管理、资产管理、部门设置、人员安排以及事前决策与防范、事中执行与控制、事后、反馈与纠正等所有部门和管理环节，明确了关键岗位及其控制要求，规范了各管理环节执行标准。中原信托积极推进业务标准化、操作规范化、管理精细化建设，制定了房地产信托、股权质押信托、基础设施信托、证券投资信托、个人房抵贷信托等业务的授信原则、风控标准、尽职调查要求；推行各类法律文本格式和内容标准化；在尽职调查和尽职管理中推行“访谈记录”，客观记录访谈内容，并作为相关报告的必要附件。按风险程度对项目进行分类管理，确定每一类项目的管理重点、现场或非现场排查的频率，有效防范各类业务风险。



（三）持续强化依法合规经营

在合规经营意识培育方面，中原信托坚持文化引导，不断加强员工职业道德和行为准则教育，使遵章守纪、合规操作成为员工的职业信念和工作习惯。一是强化合规宣传。通过宣传标语、宣传手册和合规专栏等多种形式宣传合规、倡导合规和引领合规。二是注重合规教育。对新出台的监管政策第一时间进行解读宣传；发布违法违规典型案例，引导员工反观自照进行自查、自省，不断筑牢合规防线。三是注重培养员工法律素养。把法律合规培训作为内部培训的“必修”内容，针对各类业务法律合规风险点，坚持以小见大、深入剖析、举一反三，突出法律合规风险管理的前瞻性，坚决杜绝重业务、轻合规的错误理念，有效提升各类别、各层级人员的合规素养。

在加强合规管理方面，一是加强合规管理团队建设，形成了“骨干引领”“梯队式”“专业化”“高素质”的合规管理人才格局，合规管理精细化水平得到全面提升。二是强化项目合规管理。深入分析监管意图，准确把握监管尺度，重点加强合规风险高发频发领域的合规防控，坚决杜绝违规行为。三是强化合规管理制度落实。根据最新监管政策动态修订合规管理制度，通过信息化手段强化合规流程管理，实现事过留痕、定期审计、问责有据。四是在聘请法律顾问基础上，建立了律师事务所备选库，积极争取外部律师对公司法治建设的支持。



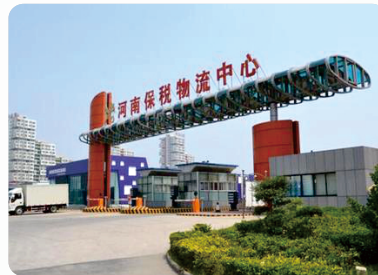
3 回归信托本源 支持实体经济

Back To The Roots And Support The Substantial Economy

(一) 积极落实国家重大发展战略

河南进口物资保税中心贷款项目

为落实“一带一路”规划，支持河南保税物流园区的发展，中原信托设立单一资金信托，项目总规模3亿元，用于河南进口保税中心建设。河南进口保税中心以物流为基础业务，以跨境电子商务为核心业务，依托国家跨境贸易电子商务服务试点政策，构建跨境贸易电子商务生态产业链，促进相关产业转型升级，形成全球网购商品集散分拨中心，促进郑州发展多边双边贸易。



扶沟高铁片区基础设施建设项目

为支持国家高铁路网配套项目，中原信托设立单一资金信托，募集资金5.2亿元，用于扶沟高铁片区基础设施建设项目。扶沟高铁片区基础设施项目为财政部政府和社会资本合作中心项目库的PPP项目，主要建设内容为扶沟高铁站站前广场及高铁片区五纵四横道路工程。郑合高铁扶沟站及其配套项目的建设将极大便利周边区域的出行，加速人流、物流、资金流、信息流的汇集，有力带动地方经济发展。



河北交通投资集团贷款项目

为支持雄安新区建设，2018年中原信托设立单一资金信托，对河北交通投资集团公司发放流动资金贷款，用于河北省高速公路13条路段的投资、建设、运营及管理。截至2018年，太行山高速西阜保定段22座主线桥已完成T梁架设任务；邢台段一标段804片T梁全部完成预制，预计年底实现通车。助力推动京津冀协同发展，推动河北雄安新区建设。



（二）有效促进区域协调发展

驻马店市政设施项目贷款与周口至南阳高速公路PPP项目投资

为提高河南省城市路网通行能力，提高车辆通行效率，改善交通秩序，促进产业发展，2018年中原信托累计募集资金11.3亿元，为区域协调发展提供资金支持。其中，6.1亿元集合资金托元用于支持周口至南阳段高速公路建设，周南高速为与商丘至周口高速公路构成河南省黄淮地区之间的运输大通道，横贯河南省南部区域，衔接周口、驻马店、平顶山、南阳四个人口大市，项目途径区域位于平原区，人口密集，经济欠发达，对于强化区域沟通与联系，激发经济活力，促进沿线经济社会发展具有重要意义。

此外，5.2亿单一资金信托用于京广线驻马店站地下车行通道项目建设，该项目连接火车站东西两广场，对完善驻马店城市规划建设，提高路网效率起到重要作用。



深圳城市建设贷款项目

中原信托向深圳卓越盛瑞城市更新有限公司发放信托贷款8.9亿元，用于支持深圳“赤岭头一片区城市更新项目”，涉及建筑规模4566万平方米，以城中村和旧工业区为主。该项目实施完善了城市功能，优化了产业结构，改善了人居环境，推进了土地、能源、资源的节约集约利用，促进了经济和社会可持续发展，实现了较好的经济和社会效益。



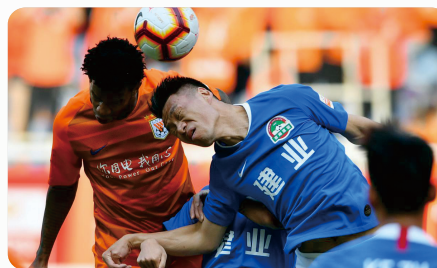
（三）持续创新信托产品服务

中原信托高度重视转型发展及创新工作，深度挖掘信托制度优势，探索创新业务增长点，制定消费信托授信原则及风控标准，开展消费信托业务。2018年累计开展消费信托项目7个，存续信托规模24.72亿元，有效深化普惠金融发展，让长尾客户享受更多的金融服务。



（四）积极推动社会事业发展

中原信托与河南建业足球俱乐部合作，设立资金信托用于支持河南体育事业的发展。河南建业足球俱乐部成立于1994年8月，是中国最早成立的职业足球俱乐部之一，作为河南足球文化的名片，依据独特的发展理念，曾取得中国足球超级联赛季军的历史最好成绩，代表河南足球领域的最高水平。2018年中原信托设立资金信托向河南建业足球俱乐部发放贷款1.7亿元，用于俱乐部的建设。截至目前，中原信托累计与河南建业足球俱乐部合作项目3个，累计放款金额7.47亿元，有效地支持了河南足球事业和足球产业的发展。



4 普及信托知识 公益回馈社会

Spread Financial Knowledge And Participate Public Welfare

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，以“维护受益人利益最大化”为根本宗旨，本着“风控为本、稳健务实”的风控理念，努力丰富现有产品线，积极打造具有市场竞争优势的核心产品，建立全面完善的产品服务体系，忠实履行受托责任，全面维护受益人利益，为各类机构和高净值个人客户提供了优质信托产品和服务。

2018年，中原信托累计清算信托项目596个，向受益人交付信托财产847亿元，为投资者创造了满意的回报。

（一）宣传金融知识，践行社会责任

30多年来，中原信托用自己的金融资产管理经验为投资者资产保驾护航，为实现客户资产增值不懈努力。积极宣传金融知识，传播正确理财观念。2018年，中原信托组织了多种多样的活动，普及金融知识，帮助广大投资者培养科学理财意识，更好地了解信托理财产品，有效维护银行业消费者合法权益，积极推动信托业的健康发展。



开展“金融知识进万家活动”

2018年9月，中原信托举办“金融知识进万家”宣传普及月活动。在网点通过布置易拉宝、条幅、发放折页、播放视频等形式积极宣传，营造宣传氛围，走入广场、社区、企业等人群集中的场所，扩大受众群体，取得了良好的宣传效果。



举办“金融知识进百炉屯村”活动

2018年，中原信托郑州财富中心在郑州高新技术开发区百炉屯村委会驻点，开展“中原信托金融知识进百炉屯”活动。期间，中原信托客户经理向到场群众普及了相关金融知识，从投资收益、投资期限、投资门槛等方面介绍了信托理财产品与其他理财产品的区别，警示群众自觉远离非法集资。



(二) 不断提升财富管理水平和开展多样客户活动

中原信托将提升客户关系作为一项基本经营方针，不断加强财富管理水平和树立客户至上的意识。2018年，中原信托先后开展了“元宵节、猜灯谜、送iPad”、“春意盎然



最美瞬间”摄影大赛、“端午送好礼-粽子哪里跑”、“不忘红色经典 猜红歌”以及金融知识进万家答题竞赛等线上活动，普及了金融知识，增加了客户参与感与满意度。

此外，中原信托开展丰富多彩的线下客户活动将近三十次，包括年终客户答谢会、植树活动以及“感恩母亲节-插花课堂”活动，中原信托开放日、庄园亲子嘉年华、庄园BBQ烧烤、樱桃采摘活动、探寻美味天冰、出国留学家长咨询会、小财神训练营、披萨DIY活动、苹果采摘、有机蔬菜采摘、车展宣传活动、认购有礼活动等等，拉近与客户的距离，增强了客户对中原信托的了解和信任。

(三) 参与公益活动，弘扬志愿者服务

积极参加无偿献血活动

2018年5月，在第71个世界红十字日到来之际，中原信托6名志愿者参加无偿献血活动，总献血量



达到2000毫升。河南省人民政府副省长、省红十字会会长戴柏华等亲切慰问中原信托献血员工。

发起爱心捐赠活动

2018年，中原信托积极参与扶贫攻坚行动，发起“与善同行 与爱同在”专项活动，旨在关注留守儿童，助力其健康成长，获得员工及社会各方的积极响应，累计向河南省登封市唐庄镇第四小学捐赠图书1500余册以及棉衣等大量生活用品及体育用品。



5 保护生态环境 推行绿色金融

Improve The Eco-environment And Advocate The Green Finance

在深入推进转型发展的同时，中原信托积极响应国家号召，倡导绿色金融，支持节能减排项目建设，有效引导更多社会资源配置绿色环保领域。中原信托通过绿色信托、绿色出行等方式，推动低碳绿色环保事业发展，不断利用自身资源为保护环境做出贡献。

（一）开展绿色信托业务

河南皓联园林绿化工程有限公司贷款项目

2018年，为支持驻马店市经济发展，加强城市绿化建设，提高城市整体形象，中原信托设立单一资金信托3亿元，用于驻马店市中心城区107国道加宽改造（汝河大道-确山县北环路）等六条市政道路绿化PPP项目建设。项目建成后，将极大提高城市景观美观和绿化效果。



上饶市城市建设投资开发集团公司贷款项目

2018年，中原信托向上饶市城市建设投资开发集团公司发放信托贷款3亿元，用于江北污水厂西迁改造二期工程等项目。根据上饶市供水规划，2020年上饶市污水量为26万t/d。一期已经开始投产，目前污水处理能力约为日处理量20万t/d。随着二期的投产，日处理量将达到32万吨。



（二）践行绿色办公

中原金融大厦在建工程

在中原金融大厦建设方面，采用先进的绿色建筑设计理念，实施环保设计，建设绿色建筑。从项目立项到主体结构完工，始终贯彻最大限度节约资源、保护环境和减少污染的绿色建筑理念，注重采取低耗、高效、经济、环保、集成与优化的绿色建筑技术。严格落实扬尘治理“八个百分百”，开工前做到“六个到位”，施工过程中做到“两个禁止”，实现文明施工，降低污染。



降低办公能耗方面

建设专用机房、内部局域网络等IT基础设施，推行无纸化办公制度，通过OA自动化办公系统、财务处理系统、核心业务系统、运维管理平台等多个信息系统，降低运营成本，提高运营效率。召开视频会议电话工作会议，减少公务出差造成的碳排放。在废弃物处理方面，对生活垃圾和建筑垃圾等废弃物在前端实行分类管理，确保符合国家法规要求。对信息化设备，经专业技术人员鉴定确实不能使用的，经公司审批后交由指定机构进行销毁处理。

倡导绿色出行

中原信托认真落实《河南省国有企业公务用车制度改革实施意见》和《关于进一步规范排放检验加强机动车环境监督管理工作的通知》，主动对超标排放的公务用车进行拍卖处置，对公务用车定期进行尾气排放检验，及时淘汰老旧汽车。

(三) 传播绿色理念

中原信托员工徒步穿行腾格里沙漠

2018年9月，中原信托徒步爱好者组织参与了首届“中国精英沙漠徒步暨跨界思想论坛”，队伍历时5天4夜，徒步65公里，穿越了腾格里沙漠。本次参与活动队伍在郑州财富中心负责人带领下，始终相互扶持、团结一心、纪律严明、紧跟队伍，使中原信托的旗帜飞扬在腾格里沙漠上空，展现出了中原信托人昂扬向上、努力拼搏的良好精神风貌，也通过实际行动，积极倡导绿色出行的环保理念。



中原信托员工积极参加第十二届郑开国际马拉松比赛

2018年3月25日上午8时30分，第十二届中国郑开国际马拉松赛正式开赛，中原信托三名员工和一名实习生报名参加了本次比赛，其中一人完成全马赛程，三人完成半马赛程，体现了中原信托人昂扬向上、坚持不懈、努力拼搏、奋勇直前的良好精神风貌。



6 关注员工成长 关爱员工生活

Facous On Staff Development And Staff Care

中原信托长期注重人才队伍建设，坚持以人为本的员工发展理念，不断优化员工成长环境，以多项举措开展人才培养，激发员工的活力与智慧。注重员工权益和需求，开展丰富多彩的员工活动，传递积极向上的生活工作理念。

截至2018年末，中原信托在职员工257人。其中博士、硕士研究生185人，占比72%；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70%。

（一）注重员工能力提升，关注员工成长

2018年，中原信托组织内部全员培训8次，参加外派培训项目86个，累计参训872人次，不断提升员工合法合规意识，提升员工合法合规意识和员工业务能力，持续增强团队凝聚力。持续完善各类考核体系，在招聘、录用、岗位调动、薪酬待遇、干部选拔任用等环节，为员工创造公平公正的发展环境，提供畅通的职业发展路径，让员工的才华有广阔的施展空间。

开展《营销训练营》活动

2018年8月，中原信托组织了《营销训练营》活动。活动从销售人员自我认知、销售心态、销售技巧、销售流程等方面对其销售经验进行了全面梳理和总结，将心理学、营销学、管理学知识相融合，从实战角度向学员展示了销售高手如何实现与客户高效沟通、快速成交的关键“密码”。



举行“风险合规大讲堂”专题培训

2018年9月，中原信托在郑州总部举行“风险合规大讲堂”。“风险合规大讲堂”系列培训课程由中原信托内部讲师自主开发设计，旨在通过主题式演讲和互动式分享的形式，引导员工正确把握行业监管政策及内部风险管理要求，并借助行业案例解析识别防范各类风险，提高依法合规经营意识和内控管理水平，确保中原信托健康可持续发展。



组织中信登信托产品登记培训

2018年4月，中原信托在郑州总部进行“中信登系统信托产品登记培训”。运营管理部相关岗位人员从信托登记政策梳理、信托产品登记流程、材料填报规范要求等方面进行了详细解读和讲解，确保信托产品准确及时登记。



(二) 关注人才培养

开展2018年新员工岗前培训

2018年12月，中原信托迎来了一批新生力量，来自郑州、北京、成都、洛阳等部的新员工齐聚郑州总部，参加了为期一周的岗前培训活动。

本期培训主要分为公司战略与文化认知、核心业务与制度流程、新员工团建活动三个阶段。通过这些课程，新员工对中原信托及信托业务和运营管理有了全面的认识和了解，进一步明确了行为方向、行为准则，增强新员工对中原信托的认同和归属感。



（三）保障员工基本权益，丰富员工业余生活

组织“三八”妇女节艺术插花培训活动

2018年3月8日，在“三八”妇女节到来之际，中原信托组织了“三八”妇女节艺术插花培训活动。通过此次活动的不仅提升了女员工的文化艺术修养，愉悦了心情，陶冶了情操，也为大家送上了一份别致的节日祝福。



举办冬季运动会

2018年11月，中原信托冬季趣味运动会在郑州郑东新区如意湖广场举行，200余名员工相聚一堂，共同弘扬生命在于运动的体育精神。

本次运动会以“友谊第一，比赛第二”、“同心协力，健康快乐”为宗旨和主题，既注重体育运动的竞技性，又注重团队协作的重要性。举办此次趣味运动会旨在丰富员工文体生活，提高员工身体素质，培养同事间的相互协作精神，增强团队凝聚力，鼓舞广大员工以健康的体魄、振奋的精神，为高质量发展努力工作、贡献力量。



开展急救和消防知识专项培训

2018年10月，中原信托为关爱员工生命健康、提高安全防范意识，组织了以“学急救、学消防、保平安”为主题的急救消防知识和急救知识培训。讲解了突发应急事件中如何进行心肺复苏术（CPR），使员工掌握常用的知识和技能，提高自救互救能力。介绍了常见疾病的起因及预防措施，通过角色演示传授给大家保健技巧。在消防安全主题培训中，省消防协会宣教员讲解遇到火情时救灾与逃生技巧，演示了各种防火道具的使用方法，提高员工们防火自救意识与能力。本次培训帮助广大员工掌握健康要领、提高安全意识，时刻为生命与平安筑起一道坚实的“防火墙”。



关怀退休员工

2018年10月，为弘扬中华民族尊老敬老的传统美德，丰富退休员工精神文化生活，中原信托组织退休员工游览了黄河风景名胜。游览活动使退休员工欣赏了壮美的大河风光，感受了源远流长的黄河文化，为退休员工营造了欢乐祥和的节日氛围，充分体现了对退休人员的重视与关爱。



7 赢得社会认可

Social Recognition

- 中国信托业协会-行业评级A级
- 2018第十一届“诚信托”年度管理团队奖
- 2018“领航中国”年度杰出区域影响力信托公司奖
- 2018中国金融业（河南）年度影响力信托机构
- 2018年度财富管理榜样信托机构
- 2018年度中原地区卓越信托公司



社会责任报告

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT OF 2017

2018