



2023

中海信托股份有限公司
环境、社会与公司治理（ESG）报告



中海信托



诚信稳健·忠人所托

Contents

目录

关于本报告	02	07 积极防范化解重大金融风险	36
		提升行业监管自律水平	37
01 走进中海信托	03	防范系统金融风险	37
董事长致辞	04	有效提高风险处置能力	38
公司简介	05	持续强化合规管理建设	39
年度荣誉	07	不断深化信托文化建设	40
年度ESG绩效	10		
02 可持续发展战略与ESG管理	12	08 深化改革回归信托本源	42
可持续发展战略	13	优化调整信托业务分类	43
利益相关方沟通	14	助力信托行业转型发展	43
重要议题识别	15	大力发展资产服务信托	43
03 全面加强党的集中统一领导	16	09 持续推进绿色发展	45
深入开展主题教育活动	17	推进绿色信托能力建设	47
持续强化党的基层组织建设	17	创新绿色信托服务模式	48
全面加强党风廉政建设和反腐败工作	18	积极引导责任投资理念	49
广泛汇聚群团统战工作合力	18	主动开展绿色低碳活动	49
04 持续优化公司治理	20	10 有效提升人本价值	51
治理体系	21	着力强化人才队伍建设	52
内控管理	23	有效拓宽员工发展空间	53
金融科技	24	积极维护员工合法权益	53
		广泛开展员工关爱活动	54
05 强化以人民为中心的价值取向	25	保障员工职业健康	54
忠实履行受托责任	26	11 加强社会责任管理	55
财富管理效果显著	28	加强社会责任管理	56
积极推进消保工作	29	大力促进公益慈善	57
普惠金融高质量发展	30	积极倡导公益志愿活动	58
06 持续提升服务实体经济质效	32	附录	59
主动服务国家战略	33	报告索引表	59
推动供应链产业链发展	34		
促进区域平衡发展	35		

About

关于本报告

报告的组织范围

本报告以中海信托股份有限公司为主体，如具体数据范围与报告范围不一致时，会在正文中注明。

报告的时间范围

2023年1月1日至2023年12月31日。为增强报告可比性和完整性，部分内容将适当溯及以往年份。

编制依据

全球报告倡议组织（GRI）《GRI通用标准（2021版）》
中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》
中国企业改革与发展研究会《中国企业社会责任报告指南(CASS-ESG6.0)》

报告频率

年度报告

联系方式

中海信托股份有限公司
网站：<https://www.zhtrust.com/>
电话：021-23191688
公众号：Zhonghai_Trust

01

走进中海信托

董事长致辞
公司简介
年度荣誉
年度ESG绩效

董事长致辞

新征程阔步行稳致远，新使命召唤再创辉煌！一直以来，中海信托传承“爱国、担当、奋斗、创新”的海油精神，肩负“财富为民，金融报国”的光荣使命，用“石油行业金融人，金融行业石油人”的韧劲、拼劲和闯劲，谱写中海信托高质量发展的新篇章！在此，我谨代表中海信托党委、董事会和全体员工，向长期以来关心、支持和帮助中海信托发展的各级领导、合作伙伴、广大客户和社会各界朋友表示最衷心的感谢！

这是业绩长虹的新篇章。2023年，中海信托在业内率先全面彻底放弃非标政信贷款业务，聚焦三条业务转型路径，经营业绩取得明显增长，营业收入创下2018年资管新规实施以来的最高水平。公司荣获2022年度上海市黄浦区百强重点企业第九名、上海市黄浦区央地合作发展奖等荣誉；公司产品“稳健六号”和“远航一号”荣膺由《中国证券报》主办的第二届信托业“金牛奖”；“稳盈十五号”荣获由《上海证券报》主办的“诚信托·最佳资产管理信托产品奖”；“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”荣获上海市金融创新成果奖，公司市场整体影响力和行业地位进一步提升。

这是深化改革的新篇章。经过几年的深度探索和积极转型，公司目前已形成以标品投资、小微金融、产融结合为主线的业务发展路径，将6个前台一级部门合并重组成3大标品团队。公司标品业务主动管理能力和市场影响力保持行业领先，小微金融服务实体经济能力不断增强，产融业务服务集团主业能力不断提升。公司坚持深化国企改革，认真开展基层基础管理提升行动，公司治理不断优化升级，为中海信托守正创新再出发持续保驾护航。

这是行稳致远的新篇章。中海信托坚持以客户为本，维护客户利益，体现客户价值，把服务实体经济作为根本宗旨，把防控风险作为永恒主题，始终像油气主业抓安全生产一样抓好金融风险防控，目前已建立起符合信托特色的合规体系，“诚信稳健，忠人所托”的经营理念与“合规至上，风控优先”的风险理念更加深入人心，公司信托资产风险率处于行业最低水平。过去一年，公司持续加强业务全流程风险合规管理，推动存量风险化解，持续守住不发生重大风险的底线。

这是党建领航的新篇章。公司党委深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育；以打造“1+6+N+1”党建品牌矩阵、推动“书记项目”落实落细等一系列真招、实招夯实基层党建再上新台阶，党建融合微课视频荣获上海市级奖项，多篇党建研究文章在石油石化行业、集团公司等评比中获奖；办公楼装修顺利完成并投入使用，切实改善员工办公环境，提升了员工的获得感幸福感。中国海油LOGO首次点亮在浦江之滨、公司年度宣传片《征途》广受好评、企业文化展厅全新亮相……品牌建设“八个一”重点工作桩桩有亮点，件件出实效，公司品牌知名度、美誉度明显提升。

星光不负赶路人，最是奋斗动人心。中海信托从1988年公司成立至今，一路赶海弄潮、栉风沐雨，追求卓越、臻于至善，合奏出中国海油金融板块的时代强音，为上海国际金融中心建设积极贡献信托力量。展望2024年，答好新时代的金融答卷任重道远。中海信托将牢牢坚定高质量发展的信心和决心，深刻把握金融工作的政治性、人民性，站稳投资人立场，切实履行受托人的专业责任，为服务实体经济贡献中海信托的应有作为，坚定不移走中国特色金融发展之路，在中国海油创建世界一流示范企业的新征程上，奋力谱写中海信托高质量发展新篇章！

中海信托党委书记、董事长、总裁（代为履职）

卓新桥

公司简介

公司基本情况

中海信托股份有限公司（以下简称“中海信托”）创立于1988年7月，是一家国有银行业非存款类金融机构。公司注册资本25亿元人民币，当前，中国海洋石油集团有限公司持有95%股权，中国中信有限公司持有5%股权。公司总部位于上海，业务开展遍及全国。

中海信托秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，传承股东“红色基因”和“蓝色精神”，始终把维护受益人的利益放在首位。多年来，公司打造了一支素质高、凝聚力强、专业高效的人才队伍，能够为委托人提供私募投行、证券投资、资产证券化、受托境外理财、财富管理等金融产品与服务。

中海信托股权结构



中国海洋石油集团有限公司
China National Offshore Oil Corporation



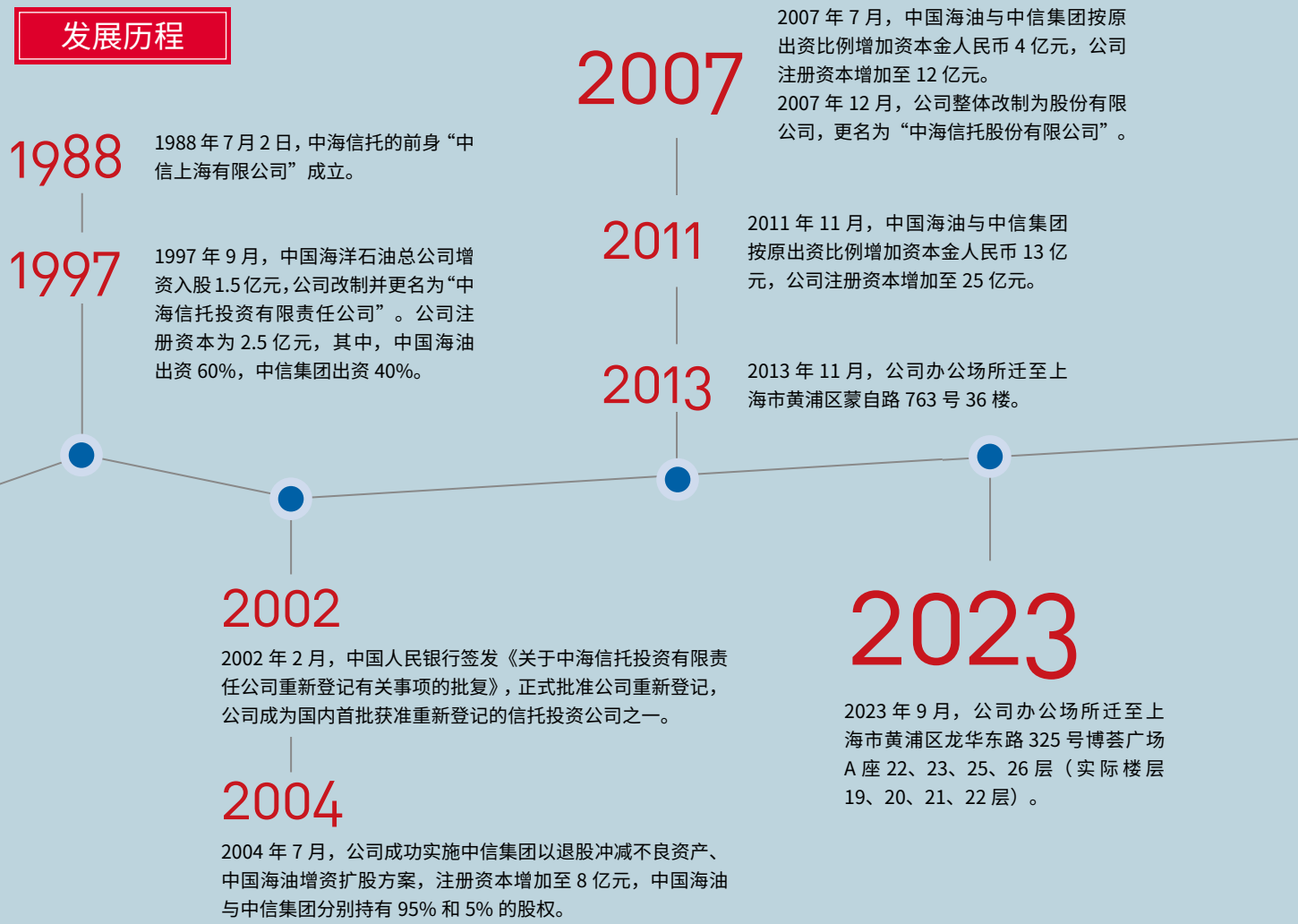
中国中信有限公司
CITIC Corporation Limited

95%

5%



中海信托股份有限公司
ZHONGHAI TRUST CO., LTD.



业务资质

- 上海证券交易所大宗交易系统合格投资者资格
 - 套期保值为目的的股指期货交易业务资格
 - 受托境外理财业务资格
 - 信贷资产证券化特定目的信托受托机构
- 办理异地集合资金信托业务资格
 - 中国银行间市场交易商协会会员资格
 - 全国银行间同业拆借市场资格



近年来，公司以稳健经营和专业资产管理能力树立起良好的社会形象，多次荣获《上海证券报》“诚信托”评选各类奖项，《证券时报》“全国优秀信托公司”评选奖项以及黄浦区政府授予的“上海市黄浦区高端服务业100强企业”荣誉称号，品牌获得了社会及同行业的广泛认可。



2023 年 5 月

上海市黄浦区政府



黄浦区百强重点企业第九名



央地合作发展奖



2023 年 7 月

上海市地方金融监督管理局



上海市防范打击非法金融活动优秀宣传
作品评选三等奖

中国海洋石油集团有限公司



中国海油 2022 年度标杆党支部



中国海油 2022 年度先进基层党组织

2023 年 9 月

中国海洋石油集团有限公司



第二届新时代石油石化企业党建与
思政工作优秀学术论文二等奖



中国海油党建政研会 2022 年度优秀
研究成果二等奖

江苏银行股份有限公司



江苏银行“最佳合作信托公司”奖

2023 年 11 月

上海环境能源交易所



优秀会员奖

中国海洋石油集团有限公司



2022 年度集团公司财务分析专项评比一等奖

《中国证券报》



一年期权益类产品金牛奖、三年期固定收益类
产品金牛奖



2023 年 12 月

上海市黄浦区五里桥街道



2023 年度突出贡献奖



中国海洋石油集团有限公司



中国海油第六届规划研究课题及评优活动课题
评选活动三等奖

《上海证券报》



最佳资产管理信托产品奖

2023 年 6 月

中国企业联合会、中国企业家协会



2022 企业绿色低碳发展优秀实践案例

2023 年 10 月

上海市人民政府



2021-2022 年度上海金融创新成果奖三等奖

上海市银行同业公会



上海银行业金融科技赋能普惠金融专项奖立功竞
赛活动二等奖：中海信托“海油 e 融”产品



年度 ESG 绩效

信托资产余额

1,646.44亿元

分配信托收益

96.09亿元

营业收入

12.01亿元



经济绩效

2023年末，公司管理信托资产余额**1,646.44亿元**，全年累计管理信托资产规模**4,302.22亿元**，累计分配信托收益**96.09亿元**。

2023年末，公司净资本40.66亿元，风险资本11.03亿元，净资本/各项业务风险资本之和为**368.58%**，净资本/净资产为69.95%。

公司2023年营业收入**12.01亿元**，利润总额**8.56亿元**，净利润**6.36亿元**。

2023年，公司累计缴纳增值税、企业所得税、城市维护建设税等共计**6.35亿元**。

公司出资持股信托业保障基金5亿元，持股比例4.35%，截至2023年末，公司缴纳的各类信托保障基金余额为**7.69亿元**，为防范系统金融风险贡献力量。

人均温室气体排放量

2.12吨二氧化碳当量



环境绩效

温室气体排放量：

范畴一：直接温室气体排放量 124.97吨二氧化碳当量
范畴二：间接温室气体排放量 388.70吨二氧化碳当量
范畴一、二温室气体排放总量 513.67吨二氧化碳当量
人均温室气体排放量 2.12吨二氧化碳当量

直接能源消耗：

汽油使用量 53,000升

间接能源消耗：

电力消耗量 648,704千瓦时
人均用电量 2,680千瓦时



社会绩效

员工总数 242人

员工培训总支出 144.66万元

人均培训时长 190学时

合规培训覆盖率 100%

客户服务满意度 98.83%

客户投诉办结率 100%

对外慈善捐赠支出 59.39万元

员工总数

242人

客户服务满意度

98.83%

对外慈善捐赠支出

59.39万元

02

可持续发展战略与ESG管理

可持续发展战略
利益相关方沟通
重要议题识别

可持续发展战略

可持续发展战略

公司坚持党的全面领导，以中国海油“1534”发展思路和“五个战略”为指引，以保障委托人、受益人合法利益为最高准则，秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，建立和完善全面风险管理体系，完善金融服务功能，走创新型金融发展道路，追求风险可控的经济效益，制定了风控优先、守正创新、服务主业、人才兴企、IT引领的可持续发展战略，稳妥推进战略目标的实现。在中国海油创建世界一流示范企业的新征程上，坚定走好中海信托高质量发展之路。

可持续发展战略管理体系

公司持续强化以战略研究、战略制定、战略实施、战略评价与控制组成的战略全生命周期管理，建立集团公司战略引领、公司战略承接和支撑的两级可持续发展战略管理体系，稳妥推进战略目标的实现。

公司绿色发展目标

公司将绿色发展目标分解为短期目标、中期目标和长期目标。

短期目标：以信托服务功能和公司专业优势为出发点，根据不同委托人的个性化需求设计不同类型的信托产品。

中期目标：依托集团公司，以助力传统能源企业低碳化转型为主旋律，在节能改造、新能源投资、负碳技术开发等领域加大投入，引导资金流向绿色产业。

长期目标：将始终践行可持续发展理念，贯彻金融服务实体经济的宗旨和责任，将ESG发展融入公司经营理念，积极践行“双碳”战略，持续为客户、集团公司与社会创造出更多价值。



利益相关方沟通

公司重视与利益相关方的沟通，建立了利益相关方常态化沟通机制，倾听来自不同角度的声音，作为提升环境、社会及管治水平的重要依据。

利益相关方沟通

利益相关方	对公司的期望	沟通方式及渠道
股东及投资者	公司治理 经济绩效 全面风险管理 合规经营 商业道德	股东会 定期信息披露与沟通 建立全面风险管理责任制度 投资者沟通
政府及监管机构	合规经营 风险管理 依法纳税	信托文化建设 定期沟通与汇报 参与协会报告撰写及其他行业自律活动 政策执行
客户	优化客户服务 数据安全及客户隐私保护 投资者教育 金融科技 普惠金融	客服热线 客户回访 公众号 APP 普惠金融业务
员工	员工权益与福利 员工发展及培训	工会及职代会 OA 平台 员工活动 员工培训
供应商及合作伙伴	公正公平采购 供应链管理	招标采购、公平竞争 合作交流
社区与公众	助力乡村振兴 社会公益 普及金融知识	乡村振兴项目 公益活动 普惠金融 投资者教育

案例 中海信托荣获黄浦区“央地合作发展奖”

2023年5月31日，黄浦区组织召开2023年黄浦区重点企业恳谈会暨投资黄浦推介会，区委书记杲云、区政协主席陈志奇等四套班子领导出席会议，近200家重点企业、区相关部门、街道参加会议。凭借着优异的工作成绩和对黄浦区经济发展所做的贡献，中海信托获得“央地合作发展奖”，同时荣膺2022年度“黄浦区百强重点企业第九名”。

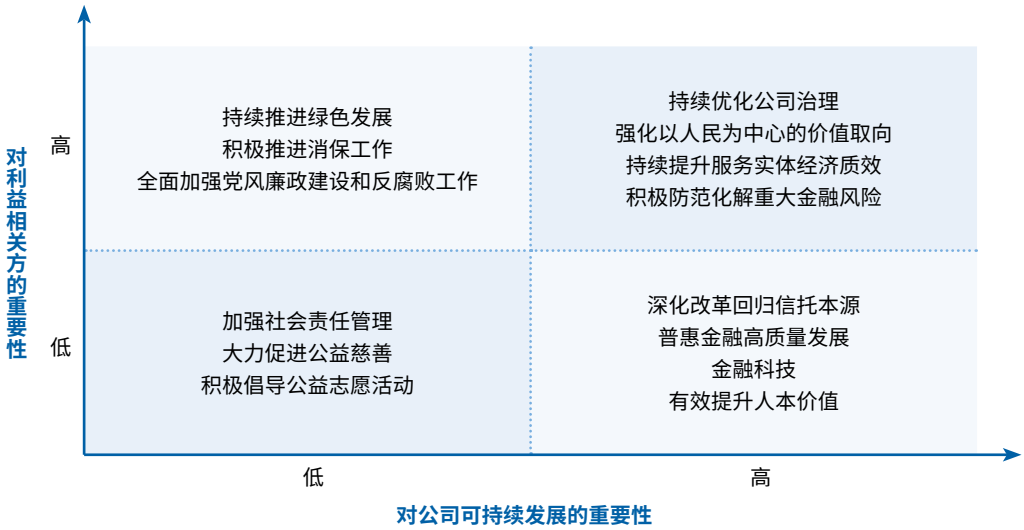
案例 中海信托荣获“五里桥街道2023年度突出贡献奖”

2023年12月8日，“创新里滩‘杏’福五里”2023五里桥街道第二届银杏节开幕活动暨“一街一路·科创街区”开街仪式在8号桥园区举行。中共黄浦区副书记、区长沈山州，区委副书记李忠兴，区委常委、常务副区长洪继梁及相关产业部门领导、企业代表出席。会上，五里桥街道向中海信托颁发“五里桥街道2023年度突出贡献奖”，公司党委书记、董事长卓新桥出席领奖。

重要议题识别

公司以利益相关方需求为出发点，结合企业发展战略，对客户、股东、监管机构、员工、合作伙伴/供应商、公众、专家等进行了访谈，根据访谈结果确定ESG重大议题。

中海信托 ESG 重要议题矩阵



深入开展主题教育活动

中海信托扎实开展主题教育学思想、强党性、重实践、建新功，制定主题教育、读书班、调查研究等4个工作方案，成立主题教育领导小组及工作机构，清单式列出主题教育各环节18个方面37项规定动作和自选动作稳步推进各项工作。

● 结合调查研究开展专项整治，是此次主题教育的关键环节，是检验主题教育开展成效的重要体现。公司党委认真研究制定专项整治方案，明确牵头领导、责任部门、整治措施和整治目标，制定了6个方面，21项整改措施，有序持续整改。同时还持续对专项整治方案进行再研究、再细化、再部署、再提升，突出专项整治工作的全局性、系统性，进一步健全全范围、全过程、全生命周期的风险防范体制机制，不断提升公司风险识别研判和处置应对能力。

● 公司党委坚持“当下改”与“长久立”相结合，针对调查研究中发现的问题及时建章立制推进整改。公司党委以持续加强党的领导、指导信托业务转型发展、强化风险防范化解为工作方向，通过调查研究和检视整改，公司建立相关制度、机制、办法方案等15项，完善制度、机制4项，主题教育成果不断得到巩固深化。

持续强化党的基层组织建设

2023年，中海信托切实落实集团公司关于党建“三张清单”工作机制、党委定期议党和专题议党“1234”机制，分解党委工作要点实施挂图作战、计划管理，按照“强基础+抓品牌”双线推进的思路，着力打造党建品牌矩阵，指导及基层党组织创建服务部门中心工作、体现工作重心的党建品牌。

● 2023年，中海信托党委坚持突出基层导向、问题导向、系统导向抓党建，以打造基层党建品牌为突破口，着力做好增强基层党组织政治功能和组织功能的“有效文章”。公司党委制定《关于开展基层党建特色品牌创建活动的实施方案》，对支部党建品牌建设的指导思想、基本原则、创建工作标准、品牌设立要求、工作步骤与要求等进行规范和明确，全面开展基层党建特色品牌创建活动。通过引导支部创建具有部门特色、服务部门中心任务的党建品牌，进一步推进党建与业务实现目标管理融合、工作运行融合、考核评价融合，开展基层党建品牌创建活动，形成一批扎实深入、特色鲜明的党建品牌案例，着力构建“一支部一品牌，一支部一特色”的基层党建工作新局面，评选出6个优秀基层党建品牌，并将所有基层党建品牌集结成册，编印《中海信托基层党建品牌案例集》，与公司“三彩”党建品牌共同形成“1+6+1+N”基层党建品牌矩阵。



▲ 中海信托基层党建品牌案例集

03

全面加强党的集中统一领导

深入开展主题教育活动

持续强化党的基层组织建设

全面加强党风廉政建设和反腐败工作

广泛汇聚群团统战工作合力

全面加强党风廉政建设和反腐败工作

中海信托将合规管理、财会监督与全面从严治党、党风廉政建设深度融合，把惩治腐败现象与严防金融风险结合起来，强化对关键岗位、重要人员特别是一把手的监督，及时遏制腐败苗头，坚决维护金融领域的政治生态。抓牢廉洁文化建设，通过观看警示教育片、廉洁教育基地现场学习等方式加强常态化廉洁教育，加强清廉金融文化建设，努力打造政治过硬、作风优良、业务精通的高素质金融人才队伍，为金融板块高质量发展提供坚强人才保障，为信托业健康发展提供坚强保障，为经济社会发展营造以清为美、以廉为荣、风清气正的良好政治生态。

● “八小时外”筑防线，开展廉洁家访活动。中海信托监督责任与主体责任同频共振、同向发力，将廉洁教育延伸至“八小时以外”，以“扬海油金融清廉家风”为主题，聚焦前台关键岗位，纪委联合法律合规总部共同开展廉洁家访活动。通过签订廉洁承诺卡和家庭助廉倡议书等特色活动，凝聚家庭监督力量，及时掌握党员干部思想动态、综合表现、社会交往等情况，摆明负面行为清单，划清底线红线，讲透可为不可为，助推清廉金融文化入脑入心。

● 利用上海地方资源，开展廉洁教育活动。一是积极联络地方纪委监委，成为“外滩金融廉盟”16家发起单位之一，由中海信托党委书记在“外滩金融廉盟”启动现场签署《关于加强全面从严治党打造清廉金融生态的倡议书》，推动领导干部带头落实新时代廉洁文化建设。二是组织前往浦东廉政教育基地，现场参观了留置室、询问室、拘留所等实景复制场所，引导员工严守纪律“红线”和法律“底线”。三是组织前往上海市人民英雄纪念馆，重温入党誓词；参观黄浦区廉洁教育中心，并录制活动视频在基层宣传。

● 采取多种形式，开展廉洁文化宣传。每月向公司全员推送以纪法知识介绍、警示案例宣贯等为主题的廉洁教育提醒。利用纪委图书资源，开设“廉洁文化图书角”，向公司全员开放借阅，促进中海信托广大干部职工廉洁风险防范意识，筑牢拒腐思想防线。为新员工开设两次廉洁专题课，通过分享近三年来海油系统内通报曝光的典型案列，宣贯纪法规矩；组织新员工集中观看年轻干部违纪违法典型警示教育片，打好廉洁自律“预防针”。

广泛汇聚群团统战工作合力

● 一是制定年度统战工作要点，党委定期听取统战工作汇报，按照“月度有活动、季度有座谈、年度有汇报、年底有总结”的工作节奏推进统战工作，落实统一战线重点工作安排，2023年，累计开展包括理论学习、座谈交流、文体活动等在内的统战活动20余次。公司党委委员带头广交深交党外朋友，与党外人士谈心谈话10次，持续关注党外人士思想动态，帮助解决实际困难和问题；公司2名无党派人士担任高管，列席公司党委会等重要会议参与公司治理；推选1名无党派人士为黄浦区人大代表，推选1名民主党派人士参评“最美海油人”评选；组织民主党派人士、无党派人士参与主题教育调查研究，深入基层破解发展难题；组织召开学习党的二十大精神暨党外人士座谈会，邀请党外人士代表畅谈对党的二十大精神的学习体会，并结合工作实际为公司高质量发展建言献策。

● 二是落实公司党建带团建工作重点任务。严格推进公司团总支和各团支部按期规范换届，2023年7月，选举产生共青团中海信托股份有限公司第三届总支部委员会书记、副书记和委员；抓好“推优入党”工作，规范程序流程，2023年推优入党2人；公司党委会全年先后两次研究共青团工作，研究新一届团总支委员会团干部人选，听取团员和青年主题教育开展情况汇报；公司党委副书记参加五四青年座谈会，深入基层点对点了解青年特点、摸清青年难点、研透青年痛点，搭建沟通桥梁，逐一推动解决青年提出的租房、落户等10余项诉求。此外，公司持续完善基层党建带团建工作联系点制度，并为共青团提供有力的经费保障。

● 三是实施青年素养提升工作和“青马工程”。将海油文化与信托青年发展相结合，将公司历史文化与青年素养提升相结合，总结提炼中海信托青年精神，并形成青年精神品格报告。同时根据集团公司《2023年度所属单位党建责任考核评价体系》加强党对共青团工作组织的领导情况有关要求，开展青年精神素养提升专题组织生活会；深化实施“青马工程”，于年初制定培训方案，通过理论学习、实地参观、学习实践等形式，不断提升培养管理的质量水平。截至2023年底，中海信托第一期“青马工程”已顺利结业。

● 四是深化创新创效引领青年岗位建功。中海信托团总支积极推广“蔚蓝力量”青年品牌形象和志愿服务形式，组织动员各团支部和团员青年聚焦乡村振兴、碳达峰碳中和、海洋环境保护等党和国家重大战略部署，充分发挥信托行业专业优势，进一步展现“蔚蓝力量”青年风采，营造奉献友善、文明和谐的社会风尚。2023年，中海信托“蔚蓝力量”共开展消费者权益保护宣传教育系列活动2次、环保公益活动1次、低碳节能宣传活动3次。

案例 | 中海信托召开学习贯彻党的二十大精神暨党外人士座谈会

2023年10月19日，中海信托召开学习贯彻党的二十大精神暨党外人士座谈会，与会党外人士代表结合学习贯彻党的二十大精神，谈认识、谈体会，同时围绕公司业务转型建良言、献良策，为中海信托高质量发展凝聚智慧、贡献力量。会议强调，要坚持正确方向，站稳政治立场，在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上与以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。广大党外人士要恪守爱岗敬业，服务公司发展，为公司推进创新转型和战略发展，提出具有前瞻性、战略性、针对性的对策建议。公司要加强服务保障，汇聚统战力量，把统战工作纳入重要议事日程，积极搭建舞台让更多党外人士脱颖而出，积

极选拔任用优秀党外人士参与公司管理，凝聚团结更多党外人士干事创业，共谋发展。



▲ 中海信托召开学习贯彻党的二十大精神暨党外人士座谈会

案例 | 中海信托组织青年员工座谈会

2023年5月，组织青年员工座谈会，特邀公司党委副书记、工会主席参加，搭建沟通桥梁，推动落实青年员工诉求和建议10余条；立足于做青年的“知心人”，开展“我为青年办实事”活动，年内为5名青年员工办完落户手续，13名员工办理公租房，并积极开展形式多样、特点鲜明的青年联谊活动2次，促成3名单身青年成功“牵手”。



▲ 中海信托召开五四青年座谈会

04

持续优化公司治理

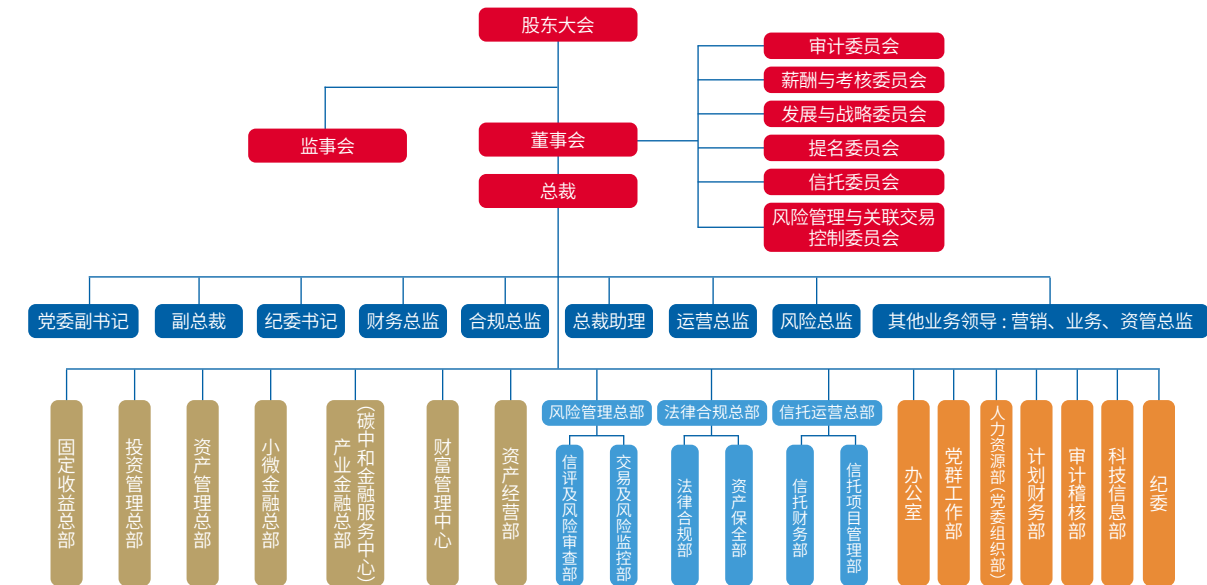
治理体系
内控管理
金融科技

治理体系

治理体系不断完善

中海信托已建立起“党委核心领导、董事会战略决策、高管层执行落实、监事会依法监督”的较为完善的公司治理结构和科学、清晰、合理的组织架构，并设置了规范高效的分级授权体系，为公司经营管理提供了制度和机制保障。公司目前下设17个部门，各部门权责清晰，分工明确。

■ 中海信托治理结构图



2023年公司共召开股东大会会议4次，审议通过《关于选举卓新桥担任公司董事职务的提案》等13项提案；召开董事会会议14次，审议通过《关于修订<用工与薪酬管理制度>的议案》等63项议案；召开监事会会议4次，审议通过《关于确认公司2022年度审计报告、管理层建议书等报告并批准披露的议案》等11项议案。

中海信托全面贯彻“两个一以贯之”要求，将加强党的领导和完善公司治理有机统一，明确党委在中海信托公司治理结构中的法定地位，将党组织研究讨论作为重大问题决策的前置程序，突出党委“把方向、管大局、保落实”作用，加强“三重一大”事项管控。同时，构建了较为完善的现代公司治理体系和组织架构，由股东大会、董事会、监事会和管理层组成公司治理框架，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间相互协调、相互制衡的机制。近年来，公司的企业治理工作取得了积极成果，2023年公司上报的国企改革案例《中海信托全面加强董事会建设 赋能公司高质量发展》荣获“第二届国有企业深化改革实践成果推荐活动”二等奖。

加强股权管理与关联交易治理

2023年，公司积极贯彻落实国资委与集团公司的要求，加大对长期股权投资企业管理力度和深度，细化日常监管的流程，加强派遣人员管理，重点关注被投资企业重要经营指标、主要财务指标等完成情况以及经营管理中发生的重大事件等方面，进一步夯实长期股权投资企业管理基础，加强风险防范，实现国有资产保值增值。现行《国有资产长期股权投资管理办法》经董事长专题会审议后于2023年4月正式发布并实施。

2023年，公司深化落实关联交易管理提升，加深制度流程建设。为进一步落实监管政策，公司对关联交易管理相关制度作出修订，通过调整制度体例、完善管理架构、明确认定规则、规范报审披露、调整秘书处设置等，增强对公司关联交易的全方位管理，提升关联交易内部审批流程的规范性，建立符合监管导向和适应公司治理实际的关联交易内部管理机制。现行《关联交易管理制度》及《关联交易控制委员会议事规则》分别经董事会和总办会审议后于2023年7月和11月正式发布并实施。

与此同时，公司根据现行制度，配套对关联交易内部流程进行升级改造。一方面，将关联交易审批条线与风管会审批条线进行分离，保障关联交易决策的独立性和专业性，强化公司关联交易送审和报审材料审核及实施监测力度。另一方面，针对业务条线分场景制定关联交易信息披露模板文件，规范公司关联交易信息披露流程。同时，通过科技赋能在现有的信息系统中建设完备配套流程，实现公司关联交易内部审核、外部报送、获批、执行、信息披露全流程闭环可追溯动态化管理。

2023年，公司设立跨部门的关联交易管理办公室，负责关联方识别维护、关联交易管理等日常事务，强化了关联交易全流程管理监督。法律合规总部为牵头部门，其他成员部门包括信托运营总部、计划财务部、风险管理总部、办公室，各部门各司其职，负责统筹更新关联方名单，对关联交易合规性、公允性、必要性和商业风险进行审查，监督关联交易实施和充分信息披露等，保证公司关联交易工作常态化平稳运行。



内控管理

公司依据《公司法》《信托法》《信托公司管理办法》等有关法律法规、部门规章及《公司章程》的有关规定，制定《内部控制大纲》，作为内部控制的纲领性文件，为公司建立运行高效、控制严密的内部控制机制，制定合理、切实有效的各项内部控制制度提供指引。

全面的内部控制组织架构

- 公司的内部控制具体体现在四个层次上：
- 股东会、董事会和监事会对公司发展的战略决策、规划以及对公司经营情况、风险情况的监督和纠正；
 - 公司党委会、董事长专题会、总裁办公会、风险管理委员会、关联交易控制委员会的经营决策和监督体制；
 - 审计部门的独立监督、检查，部门之间的监督、制约；
 - 一线员工的自律和岗位间的相互制约。
- 公司的内部控制具有立体监督的特点，纵向监督是董事会、监事会对管理层，管理层对部门的监督；横向监督是部门之间、岗位之间的监督制约；独立监督是审计部门对公司各部门的监督与评价。

完善的内控制度体系

公司深入贯彻中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，以“强内控、防风险、促合规”为管控目标，持续优化完善中国特色现代金融企业制度，建立了一套由“基本制度-管理办法-操作细则”构成的相对成熟的内控制度体系，全面覆盖公司主要业务领域和日常管理领域。公司根据外部环境变化、法律法规及监管要求，紧密结合金融企业的特点和公司经营管理业务发展实际，对内控制度进行滚动修订，形成内控制度体系持续改进机制，持续做好“外规内化”和内控制度的“立改废”工作。

2023年，全年新增制度22项、修订制度52项、废止制度3项，制度更新率43%。截至2023年末，公司已建立了由13大类，194项制度组成的较为完善的内控制度体系，其中基本制度16项，管理办法116项，操作细则62项，具体包括党的领导与公司治理、战略规划、法律事务管理、固有资金运用管理、信托业务管理、财务管理、人力资源管理、科技和网信管理、党群管理、行政综合、供应链管理等、监督管理及业务指引等。

内控宣贯与内训

公司重视内控制度宣贯，建立了“集中宣贯—部门内训—员工自学”的内控宣贯工作框架，并不断丰富宣贯形式，分层次有针对性地开展内控宣贯，增强员工遵章守纪的自觉性，提高制度执行力。具体为：以季度为频率督促各部门开展部门内训；以年度为频率组织内控宣贯；不定期组织重点制度集中宣贯、召开内控沟通交流会、发布内控简报及重申等。

监督与评价机制

公司建立了有效的内部监督评价与纠正机制，对公司内控制度的建设及执行情况进行持续的监督，保证内控制度的有效贯彻和执行。公司设立独立的审计稽核部，通过开展内部审计，对公司的经营活动和风险状况进行独立、客观的监督和评价。同时，公司高度重视各项外部检查及审计工作，对内外部审计和各项检查中发现的问题及时整改，不断提升管理水平，切实改善公司经营管理。

金融科技

系统研发

2023年，中海信托网络安全和信息化建设投入保持稳定，网信工作按照公司发展要求有序开展，扎实做好信息安全和系统运维工作，提高日常工作效率，提供一个安全、稳定、高效的信息化环境。2023年全年信息化实施项目合计31项，有效提升了公司信息化支持能力。

● **深化应用业务系统：**围绕信托提效率、提质量、降风险三大维度，结合公司业务需求实际情况，有序推进公司信托业务一体化系统、小微金融业务管理系统、客户关系管理系统、财富营销APP系统、固定收益投资分析平台等多个系统的深化应用。

● **持续提升科技赋能：**聚焦公司业务发展的方向，加大科技信息对于公司管理提升的赋能，积极通过多种举措助力公司运营管理效率提升。自动化机器人的应用也已融入在公司日常工作中，划款指令自动生成、网银流水自动抓取等多个场景有效解决了工作中的部分制约因素，提高了工作效率。年内，中海信托《基于“智慧运营三支柱”的信托智能运营系统建设》获得了上海市计算机用户协会优秀案例奖。

● **建立风险监控中心：**为加强证券交易风险监控管理，成立专项项目组开展公司数据与交易监控中心建设工作，结合公司数据治理、风险管理、舆情监控，实现证券交易的实时监控和数字化管理，通过公司整体经营分析、信托运营动态、风险集中度分析、小微业务地域分布、财富管理分析等维度全面掌握公司风险情况。

● **提升客户服务能力：**持续优化和提升财富系统的建设，完成了智能双录功能改造等，进一步完善了APP、CRM在财富营销管理中的支持能力，提升公司财富管理营销水平。

信息安全

全年扎实做好各项基础工作，确保公司信息化环境安全稳定运行，全年未发生一起信息安全事件，未发生一起信息化故障，整体信息化环境高效稳定运行，各项运维工作顺利开展。在集团公司专项行动、上海进博会等多个重要期间，按照集团公司、上海市金融工委、国家金融监督管理总局上海监管局等上级监管单位的通知要求，增强了安全保障监控、出口流量监控和态势感知等安全监控措施，制定了由部门领导带队的值班机制，聘请第三方专业团队参与防守任务，提前对网络边界设备、重要系统和服务器进行了安全排查和防护加固，确保公司网络安全防护能力，确保未发生重大事故，圆满完成网络安全保障任务，确保重要活动的顺利进行。年内，根据公司信息化安全的现状，进行了一系列基础设施升级优化加固工作，包括堡垒机扩容升级、桌面云部署实施、IPS、WAF等安全设备的升级、老旧的网络交换机进行升级替换等，加强了公司业务连续性管理能力，提升了信息系统安全性。

数据治理

中海信托始终重视数据治理工作。2023年，结合公司基础管理提升工作的总体安排部署，以及监管现场检查、巡视巡查等相关整改要求，以全面梳理制度、流程为切入点，及时查堵管理漏洞，进一步规范和夯实了数据治理基础。为贯彻自上而下的数据治理理念，公司进一步完善了数据治理顶层设计，重新规范与明确公司数据管理委员会的组织架构、人员组成与工作机制，即人员组成调整为与总裁办公会议保持一致，并参考风险管理委员会调整日常工作机制，同时根据项目实施需要下设工作小组、项目小组等。此外通过科技赋能，各部门不断规范和完善日常操作，持续提升数据治理的效率与水平，助力公司业务发展。



05 强化以人民为中心的 价值取向

忠实履行受托责任
财富管理效果显著
积极推进消保工作
普惠金融高质量发展

“ 中海信托建立了完整的产品体系，涵盖固收、固收+、权益、保险金信托等各个品类，截至2023年底，公司存续信托项目608个，信托资产管理规模1,646.44亿元，2023年全年累计分配信托收益96.09亿元。

中海信托始终坚持把维护受益人的合法权益放在首位，切实履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，把好风险关，承担起国有金融企业维护金融稳定的社会责任。2023年，公司未发生因公司违反信托目的处分信托财产或者因违背管理职责、处理信托事务不当而损害委托人、受益人利益的情况。

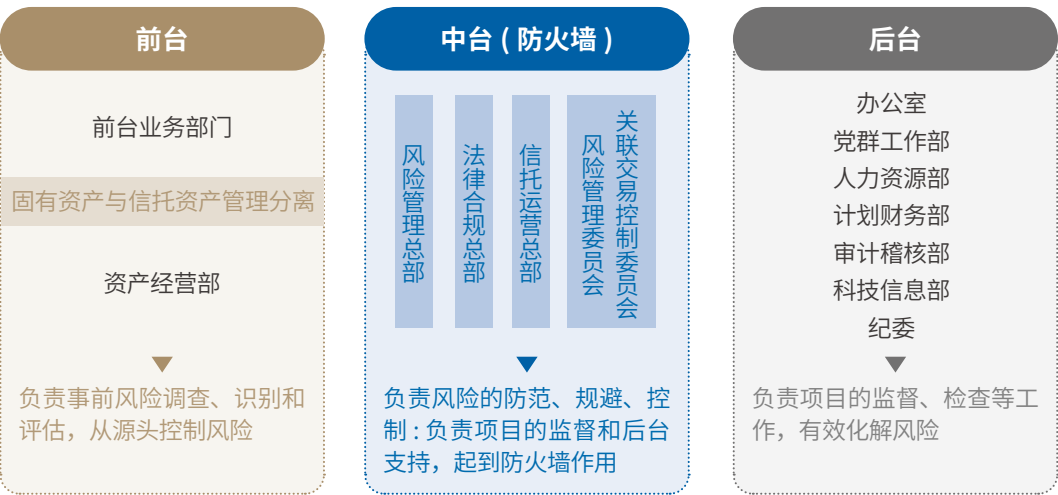
忠实履行受托责任

全面提升资产管理信托业务的资产管理能力

中海信托对重点领域及合规风险较高的业务制定了相应制度流程、管理办法或实施细则等具体制度规范，并建立法律合规风险识别评估预警和检查机制，持续提升合规风险识别、审查能力，所有业务及合同均需通过公司法律合规审核，定期开展合规监测和检查。

风险控制体系和风险管理能力是金融企业最核心、最重要的能力之一，公司坚守风险防控底线，坚持“合规至上、风控优先”的风险理念，秉持“只有风险可控的发展才是可持续发展”的风险口号，建立了较健全的风险控制组织结构和机制，形成了前、中、后台相分离、信托资金运作与自有资金运作相分离的风险管理框架。

■ 中海信托风险管理框架图



公司严格落实《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》（银保监规〔2023〕1号）相关要求，按照产品类型分类梳理形成《信托业务合规事项表》，进一步细化贯彻落实新三分类工作要求。公司推进制度修订，明确公司内部各项具体信托业务的分类标准，规范公司的信托业务分类工作。

公司在信托推介、销售及受益权转让环节严格遵循私募原则，忠实履行合格投资者确定程序，有效识别投资者身份，通过财富管理系统，严格做好认购起点、额度及期限系统控制，不存在违规吸收资金和投资理财问题。

公司通过公司官网、官微和手机APP开辟投资者教育专栏主题，发布9期风险提示、2期案例警示及2部动漫视频，借助图文载体，开展形式活泼的金融知识普及，引导消费者自觉提高警惕，增强风险防范意识和能力。开展以“汇聚金融力量 共创美好生活”为主题的投资者教育宣传系列活动。公司高管、消保牵头部门总经理和副总经理分别带队走进多家海油集团公司、五里桥街道以及博荟商圈，组织开展了4期“金融知识万里行”投资者教育活动。

快速构建资产服务信托业务核心竞争力

中海信托根据自身资源禀赋，主要推动发展财富管理服务信托中的家族、家庭、保险金信托；法人及非法人组织财富管理信托中的受托境外理财QDII业务、中国海油供应链金融业务、绿色新能源投资业务；行政管理服务信托中的绿色金融业务和乡村振兴业务；资产证券化服务信托中的信贷资产证券化业务。公司从组织机构调整、考核机制调整、制度建设、系统建设等多方面提升客户服务能力。

公司优化考核指标体系，发挥“指挥棒”作用。对2023年经营业绩考核约束激励指标进行优化完善，强化合规风控、监管要求的约束指标，新增产融结合创新类激励指标，引导公司进一步拓展服务主业广度深度。

深入学习、贯彻受托文化，开展面向员工的系列教育和培训

2023年，中海信托通过多轮调研访谈的“三次聚焦”法梳理构建包含“财富为民 金融报国”“诚信稳健、忠人所托”经营理念等内容的公司文化体系，同时形成企业文化报告，印发《企业文化手册》。组建由10名资深骨干员工组成的企业文化讲师团，采用线下结合线上的形式对企业文化理念进行讲解，使研究成果进一步深入人心，发挥引领作用，成为每位员工开展日常工作的行动指南。

案例 中海信托举办全员文化宣贯会

为进一步贯彻受托文化，真正将文化内化于心、外化于行，2023年5月29日，中海信托举办全员文化宣贯会，对中海信托文化建设项目进行宣贯。随后，中海信托文化讲师团正式亮相，公司党委书记、董事长为各位讲师团成员颁发荣誉证书。



► 中海信托举办全员文化宣贯会

财富管理效果显著

家庭信托及家族信托业务

公司秉承“诚信稳健 忠人所托”经理理念，通过中海传家系列家族信托、中海传鑫系列家庭服务信托提供私人专享服务，有效守护家族财富的代际传承，切实解决高净值客户关心的财产风险隔离、财产保护、企业传承、资产管理等问题，帮助实现委托人的信托目的。

公司保险金信托充分利用信托的风险隔离、专业管理、财富传承等功能及保险的风险管理、保障等功能，为高净值客户提供全面的资产配置及财富传承服务。自2018年公司开展保险金信托以来已积累一定业务经验，为公司进一步拓展家族、家庭信托业务奠定了基础。

公司制定了《家族信托全权委托业务操作指引》、《 家庭服务信托业务操作指引（试行）》、《保险金信托业务操作手册》，规范家族、家庭、保险金业务流程，防控业务风险，使这类信托业务在规范、有序的基础上不断发展。

 | 案例

中海传家系列家族信托

针对家族信托委托人年龄较大，但子女较为年幼的情况，我司从客户的立场和角度出发，引导委托人在信托中安排了监察人的角色设置，并通过赋予监察人相应的权力，解决了委托人百年之后对子女看顾的后顾之忧。中海信托将在后续的业务发展中继续完善家族信托的各项功能，满足委托人财富管理、传承的多种需求，秉承“金融为民”的宗旨，回归信托本源，为客户提供更加优质的服务。

财富管理服务信托业务信息科技系统升级

中海信托在财富管理服务信托业务转型方面不断创新，提升财富管理服务水平，在组织管理及流程重塑、人才队伍建设、考核机制迭代、资产配置能力建设、信息科技系统升级等方面持续努力。

 | 案例

财富管理服务信托科技赋能

2023年，中海信托通在财富管理服务信托方面通过科技赋能，提升客户服务水平，加强合规销售管理，继“线上预约”、“电子签约”后上线了“智能双录”系统。通过该系统，可以由客户通过线上自主完成签约前的产品介绍、风险揭示、认购确认全过程的录音录像，避免了以往人工双录时客户排队、理财经理语速过快，风险揭示不全等问题，极大地提高了双录效率和效果，改进了客户认购体验和销售规范性。

积极推进消保工作

健全消费者权益保护机制

2023年，公司加强全流程管控，完善规章制度，健全消费者权益保护机制，切实从各个环节保护金融消费者权益。

2023年，中海信托完善消保审查机制，明确审查要求，在审查程序上，要求业务部门在TCMP系统通过项目立项评审及合同审批流程提交财富管理中心会签，财富管理中心基于消保要求出具审核意见。公司法律合规总部在项目合规审查意见里提出，公司及代销机构（如有）应切实履行投资者适当性管理义务，聘请代销机构的，代销协议中应当明确双方关于消费者权益保护的责任和义务。该等合规意见的落实是项目成立的前提条件。公司风险管理委员会在项目评审阶段就项目是否符合消费者权益保护相关要求出具风管会决议。

完善信息披露机制

2023年，公司完善信息披露机制、内容和流程，确保信息透明公开，切实保护消费者权益。

中海信托投诉公示全渠道覆盖，包括公司官网、移动客户端、客服热线以及公司营业场所。产品合同中披露了消费者投诉的客服电话。并通过年报对我司年度投诉数量、投诉业务类别、投诉地区分布等进行披露，切实保护消费者权益。

面向员工和金融消费者开展教育宣传

2023年，公司对内面向员工开展教育和培训，提升员工消费者权益保护意识；对外通过活动、视频、海报、文字等多种形式，面向金融消费者开展投教及权益保护宣教工作，普及信托知识，提升消费者风险防范意识。

- 针对不同岗位人员，组织开展各类培训。一是年度专题培训。2023年，公司组织全体员工在“领带金融平台”学习《银行保险机构消费者权益保护管理办法》及各类消保投诉案例与解决方法等课程，并通过测试检验培训效果。二是新员工培训。2023年，公司甄选优秀讲师就“金融消费者权益保护”进行专项宣贯，通过对消保工作重要性、消费者八项权益以及信息保护工作规范等方面的讲解，帮助新员工强化金融消费者权益保护意识，理解公司金融消费者权益保护工作的政策和程序。
- 针对风险较高的业务岗位，提高培训频率。一是助贷业务及消保合规培训。2023年，公司开展了信托助贷业务法律风险防范及金融消费者权益保护培训。二是销售合规专项培训。公司法律合规总部针对信托产品推介、销售开展合规专项培训。从合格投资者认定、产品推介及营销宣传、销售风险适应性、签约双录及代理推介销售等方面对公司销售人员进行宣贯，加强销售人员的合规意识，指导销售人员在服务推介中做好消费者权益保护。
- 2023年，公司参加了由上海市金融稳定协调联席会议办公室（上海市地方金融监督管理局）主办，上海市公安局、上海市高法院、上海市检察院、人民银行上海总部、国家金融监督管理总局上海监管局、上海证监局、上海市市场监管局协办，上海市金融工会、上海市金融稳定发展研究中心、上海市金融团工委共同承办的2023年度上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品征集评选活动，并在参选的330件作品中，荣获图文组三等奖和优秀奖。



● 2023年，公司针对“一老一少一新”实施精准金融知识教育，多次走进社区街道、周边商圈及集团下属企业，通过公益集市、主题培训讲座、消保宣教歌曲和动漫视频循环播放、打卡拍照、一对一服务指导等形式，向老年居民、新市民和年轻市民宣传和普及金融知识。活动现场，公司针对受众群体特别制作印刷《老年人消保服务手册》、《2023年消保伴你行手册》及《防范电信网络诈骗宣传手册》（2023版）等宣传材料，从学习电信网络诈骗案例、个人信息保护、防范非法金融活动、维护消费者权益等方面，提示居民提高防骗意识、提升防范能力，活动取得良好宣传效果。

完善投诉管理流程机制

2023年，公司完善投诉管理流程机制，畅通投诉受理渠道，优化投诉处理流程，妥当化解纠纷和突发事件，把妥善处理消费者投诉，保障消费者合法权益作为实现业务可持续健康发展的重中之重。

- 在小微金融总部下新设二级部贷后及消费者服务部，专门负责小微金融业务消费者服务及投诉办理。
- 新增《小微企业主经营贷业务客户投诉处理工作实施细则（试行）》，修订《金融消费者权益保护工作实施细则》，进一步规范处理流程。
- 新设“小微企业主经营贷咨询投诉热线”，建立“首问负责制”，设立专岗负责消费者投诉处理工作，应对能力得到有效提升。
- 加强对合作贷款服务机构管理，要求贷款服务机构明确投诉协调负责人，与客户保持沟通协商，提早解决问题。
- 强化投诉办理进展跟踪督促，投诉受理部门第一时间转送投诉至相关投诉办理部门，并实时关注投诉办理进度，切实提升投诉办结及时率。
- 完善投诉考核机制，将纠纷多元化调解方式纳入考核体系，力争完成降诉目标。

普惠金融高质量发展

公司认真贯彻党中央关于稳经济大盘，支持实体经济的要求部署，把开展小微企业主经营贷款作为服务实体经济、支持小微企业的重要抓手。

截至2023年末，公司存续小微企业主经营贷信托项目118个，存续规模合计35.4亿元，累计发放贷款146.06亿元，支持小微企业主21,404户，涉及国内近120个主要城市的餐饮制造、批发零售、科教文卫等行业，借款人均均为小微企业主或个体工商户，贷款期限从1个月至60个月，平均贷款金额为68万元。2023年全年，公司发放小微贷款42.16亿元，同比增长116%，支持小微企业主5,199户，增幅明显。

小微企业，作为经济社会发展的坚实基石与活力源泉，不仅是投资增长的重要引擎，更是消费市场的强劲驱动力。中海信托积极响应中央号召，深度融入金融支持实体经济的战略部署，致力于小微企业的纾困与赋能，始终将人民利益置于首位，展现出国企金融机构的



▲ 中海信托收到小微企业的锦旗

深厚使命感与责任感。在合规运营与风险防控的坚实基础上，中海信托追求卓越，推动自身实现可持续、高质量的发展轨迹。

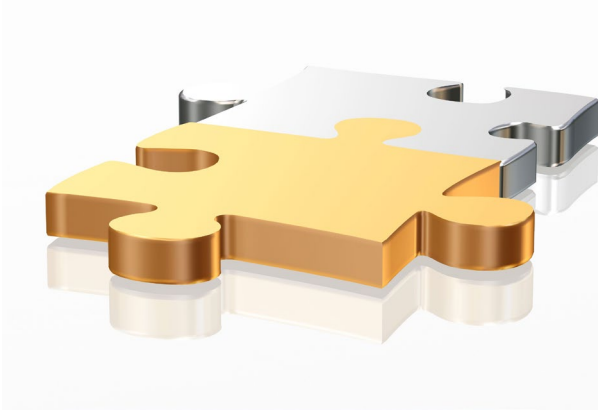
秉持着破解小微企业融资难题的坚定信念，中海信托创新服务模式，提供全天候、无间断的极速放款通道，确保资金能够迅速注入小微企业的血脉之中。同时，依托金融科技的前沿力量，中海信托不断优化系统架构，加速贷款调查与审批流程，精准对接小微企业资金需求，有效缓解其资金困境，助力企业主跨越难关，重焕生机。

案例 中海信托高效助力高新技术企业业务扩张

2023年3月，张先生，一位深耕高新技术领域的企业领航者，因业务扩张遭遇资金瓶颈，面对市场借贷的重重难关，他最终将希望寄托于中海信托。从需求提出到难题化解，中海信托仅用不到两日的时间，便高效完成了资金援助，赢得了张先生的高度评价与诚挚感谢。张先生感慨万分，称赞中海信托为业界典范，其雪中送炭之举，令人铭记于心。

案例 中海信托帮助水果商家把握商机

2023年10月，袁女士，一位在南京水果批发行业耕耘十余载的商家，也向中海信托送上了满载感激之情的锦旗。面对节日备货的资金缺口，中海信托迅速响应，深入了解其经营需求，以高度的责任心与效率，在极短时间内完成了贷款审批，确保了袁女士能够及时补充库存，把握商机。袁女士的赞誉，再次印证了中海信托作为有担当、有温度金融机构的良好形象，其贴心服务与高效执行，赢得了广大客户的信赖与尊重。





中海信托深入学习领会习近平总书记关于“服务实体经济是金融的天职和宗旨”等重要论述，坚决服从服务实体经济社会发展大局，坚守受托人定位，深入研究如何充分发挥信托制度优势，提高专业服务能力，提升资源配置效率，为实体经济高质量发展贡献力量。

2023年，中海信托投向实体经济的业务规模为608.22亿元。其中，投向民营经济的存续信托项目124个，合计放款规模113.13亿元，项目涵盖制造业、交通运输、仓储和邮政业、批发和零售业等行业。



主动服务国家战略

支持区域发展战略

截至2023年12月底，中海信托投向一带一路的信托实收规模为52.06亿元、投向长江经济带的信托实收规模为148.57亿元、投向长三角一体化的信托实收规模为128.55亿元、投向京津冀一体化的信托实收规模为26.02亿元、投向粤港澳大湾区区域的信托实收规模为15.31亿元。

支持战略性新兴产业

中海信托在QDII业务推动方面，聚焦于地方国企自有资金参与港股IPO战略投资，推动审批的企业涉及新一代信息技术、生物医药等战略性新兴产业和未来产品。未来，中海信托将继续支持实体经济，做好金融五篇文章，重点关注支持新质生产力发展。

06

持续提升服务实体经济质效

主动服务国家战略
推动供应链产业链发展
促进区域平衡发展

推动供应链产业链发展

供应链金融业务是中海信托党委认真贯彻落实集团公司党组关于加强产融结合工作要求，紧密围绕中国海油主业开展的金融服务。供应链金融业务是服务实体经济、加强产融结合的有力抓手，也是精准维护海油供应链产业链完整稳定，促进产业链良性循环的重要举措。截至2023年12月底，公司供应链金融业务存续实收规模为7.11亿元，2023年累计放款规模10.95亿元。

助力开展卡脖子技术攻关

国家能源局印发的《2024年能源工作指导意见》要求推进能源技术创新，深入实施创新驱动发展战略，聚焦高端化、数字化、智能化，加强能源科技自主创新，提升能源产业链供应链自主可控水平，促进新质生产力发展。中国海油多家供应商与海油研究总院等国内研究机构合作，历时多年攻关卡脖子技术，提高供应链自主可控能力。中海信托为该类供应商及时提供融资资金支持，助力国产技术迅速转化为生产力。

 | 案例

为井控设备制造科技企业解决资金需求

为了解决用海问题，保障油气增储上产，某井控设备制造科技企业自2019年与中国海油开展水下生产系统技术攻关，并自主研发成功我国首个水下采油树，实现我国浅水海域水下模式零的突破。企业由于在设备研制阶段产生大量研发支出，缺少资金支持，在此情形下，中海信托迅速基于采购合同向该企业提供了不同订单执行阶段的多笔融资服务，及时准确地解决了企业的资金需求，保证设备顺利投产按时供货。

支持传统产业优化升级

中海信托持续发展供应链金融，紧密贴合中国海油能源主业，努力为集团公司主业发展提供更大助力。供应链金融业务中，公司服务的企业中包括专注于石油装备制造的国家级高新技术企业、“专精特新小巨人”企业，以及专注油气能源海洋及水下系列化智能装备技术研发和生产制造的国际化企业，支持传统产业优化升级。

持续提升产融结合深度广度

作为海油供应链金融项目的主要依托单位，公司将继续坚定不移服务集团主业发展，切实提升产融结合的深度和广度，同时在实践中不断提高专业经验和资源整合能力，大力拓展市场，实现“以点到面”的突破，为持续服务实体经济，高效便捷助力能源产业链下游企业缓解资金周转压力做出新的更大贡献。

中海信托“海油e融”产品首次成功放款以来，不断在响应国家政策、推动产融结合、高效便捷助力能源产业链下游企业缓解资金周转压力方面达成新里程碑。“海油e融”产品是海油下游客户专属的订单信用融资产品，融资资金专项用于向海油商城店铺支付订单货款。该产品采用先进的金融科技，授信放款高效便捷，为下游企业提供增量资金，为海油销售成员单位锁定销售渠道、增强客户粘性，实现互利多赢的良好局面。下一步，为使客户获得更优体验，公司将在优化信托产品结构、加强系统功能等方面持续升级。

 | 案例

“海油e融”增强客户满意度

成品油市场属于资金密集行业，客户更倾向于选择可以提供赊销或融资服务的油品企业。海油e融为在海油商城采购的客户提供购油资金支持，单笔放款仅20分钟，增强客户的金融服务获得感、满意度。

2023年末，成品油价格上涨，客户老张此前一直通过中国海油购油，价格上涨使他在资金周转问题上犯了难，“油价蹭蹭蹭的往上涨，但手头没那么多钱，经常被别人‘先下手为强’了。”事实上，中国海油产业链上有千千万万个“老张”，他们由于缺乏有效担保等原因，难以得到有效资金支持。中海信托产业金融团队主动为老张提供个性化的解决方案，指导他通过“海油e融”平台在线注册、申请授信额度，不一会儿系统批复了300万元额度并顺利完成了柴油采购交易，老张高兴坏了，“真是一场及时雨啊”。

促进区域平衡发展

创新服务乡村振兴

在绿色公益信托方面，中海信托为继承和发扬“牢记使命、艰苦创业、绿色发展”的塞罕坝精神，充分体现中国海油建设蓝色海疆使命担当，通过将绿色金融的先发优势与中国海油建设海洋国土的资源优势相结合，以公益信托为载体，于2023年全国首个生态日上成立了首单以红树林保护与红树林蓝色碳汇开发为目的的公益信托项目——海上塞罕坝蓝碳促进公益信托计划。项目提供资金支持红树林管理主体加大对红树林资源的保护，还将进一步发挥中海信托金融专业机构优势，为发挥海洋蓝色碳汇经济效益、支持乡村振兴做出贡献。

在支持乡村振兴近零碳社区建设方面，中海信托首次尝试将国家“乡村振兴”和“双碳”两大战略相结合，与公司对口帮扶的上海市崇明区建设镇富安村合作，设立了首单乡村振兴近零碳社区服务信托——“中海翼飞—乡村振兴近零碳社区建设服务信托”。2023年3月，公司协助委托人富安村村委会完成了2022年度区域内的碳中和认证，实现了公司在双碳行动中首个碳中和认证的实践探索，富安村村委会也成为上海市首个碳中和村委会。“中海翼飞—乡村振兴近零碳社区建设服务信托”入选《金融时报》“2023金融支持乡村振兴优秀案例”。

服务当地

公司自2009年至2023年间，共累计缴纳税金72.68亿元，其中2021-2023年度纳税总额分别为7.62亿元、11.46亿元和6.35亿元。公司位列黄浦区2021年度百强重点企业第13位、2022年度百强重点企业第9位，荣获黄浦区五里桥街道2022年度实力贡献奖。

在业务管理上，公司贯彻“人民城市人民建、人民城市为人民”的发展理念，加强新市民金融服务的政治性、人民性和普惠性，有效满足新市民金融需求，中海信托根据经济发展方向和活跃程度，深度挖掘上海、北京地区的小微企业资金需求，设立专项小微项目，2023年度累计发放经营贷款13.07亿元，有效发挥了金融企业定向服务实体经济的职能，尤其提高了对上海地区小微企业主的支持力度。

07

积极防范化解重大金融风险

提升行业监管自律水平
防范系统金融风险
有效提高风险处置能力
持续强化合规管理建设
不断深化信托文化建设

提升行业监管自律水平

参与行业法制建设和保障

中海信托股份有限公司作为中国人民银行上海总部设立的金融法治运行监测点之一，2023年报送了金融法治动态和典型案例，主动提出了金融领域立法和政策建议，认真完成了各项调研任务，努力在促进金融法治工作的科学性方面有所作为。公司被中国人民银行上海总部评为2023年度金融法治运行监测先进单位。

在信托行业法律法规完善方面，考虑行业发展与业务开展实际，向中国人民银行上海总部、国家金融监督管理总局上海监管局、上海市银行同业公会积极提出相关立改废建议。《信托法》施行二十多年来，我国经济高速发展，人民群众对通过信托服务实现财富管理和传承的需求不断增长，资管新规统一规范了资产管理业务，新分类通知鼓励信托公司积极探索资产服务信托这类信托本源业务。在信托业务步入三分类的背景下，公司积极开展业务转型，同时，认真总结业务开展过程中遇到的法律适用问题，提出相关法律法规的“立、改、废”建议，具体包含《信托法》及配套制度、《信托公司集合资金信托计划管理办法》、《信托公司管理办法》等规定。

积极开展业务转型研究

在信托业务转型研究方面，以信托公司起步较早、具备专属优势的本源业务即家族信托为选题，重点对家族信托的制度价值和发展路径选择进行研究并形成报告。在我国改革开放四十年缔造出一批批以企业家为代表的高净值人群、面临家族财富有序传承与合法保护的背景下，报告通过分析家族信托的制度价值，对比保险等其他国内法律框架下的财富管理机制，尝试探讨信托公司家族信托的发展路径选择，并结合典型案例提出关于信托财产独立性与破产中的债权人保护的平衡的思考。上述报告被人行《总部金融法治动态》2023年第35期录用。

另外，公司积极参与信托业协会、银行同业公会等其他相关部门法制建设和保障工作，如慈善信托备案指引意见反馈、绿色金融法治保障建言献策等。

防范系统金融风险

中海信托出资信托保障基金5亿元，持股比例4.35%。截至2023年末，公司缴纳信托保障基金余额7.12亿元。在日常工作中，公司均能及时准确地计算和缴纳信托业保障基金，配合完成各项日常工作，为防范系统金融风险贡献力量。



有效提高风险处置能力

进一步提高风险识别与主动应对能力

中海信托进一步健全风险管理的组织架构和职能，提高风险管理组织的效能，通过四道防线共同发挥作用守住风险的底线。公司持续推进风险管理制度建设，将风险管理要求固化为管理制度；持续深入推进业务流程改进优化，加强业务管控力度。公司坚持关口前移、立足于防，强化重点业务风险管理能力建设，持续做好重大风险评估与应对，落实重大经营风险事件报告及处置。公司落实定期风险排查、重大事项报告，层层压实责任。通过深入排查及强化重点领域的风险防范化解，公司当前整体风险率处于信托行业最低水平，公司经营稳健，风险可控。

坚持稳健经营应对风险化解

2023年，预期不稳、内需不足的挑战依然严峻，经济恢复仍处于波浪式发展、曲折式前进的过程中。公司牢固坚守风险防范底线，坚持“合规至上、风控优先”的理念，坚持稳健合规经营，2023年全年无新增风险项目。2023年末，中海信托的信托资产风险率0.72%，处于信托行业最低水平。针对存续风险项目，公司遵循一案一策原则，成立了专项的风险应对化解机构，由公司党委成员组成领导小组，由相关高管和相关部门主要负责人组成工作小组。统筹采取起诉维权、财产线索追踪、申请破产、强制清算、探讨市场化资产变现、与资产管理机构专业机构合作等各种手段有序推进资产清收。



持续提高风险防范能力

中海信托持续提高风险防范能力，防范信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、舆情风险等。

信用风险管理 公司建立了以有效制衡为主要特征的信用风险治理顶层安排，完善各类业务信用管理机制，建立信用债投资库，把好信用风险入口关；公司按工作职能划分设立信托业务部门、资产经营部、风险管理总部、法律合规总部、信托运营总部、审计稽核部等部门，通过前中后台机构分离，强化制衡机制；通过流程优化，标准化程序设计，完善了事前评估、事中控制、事后检查的风险控制流程；通过建立客户关系管理系统，持续关注交易对手的资信状况、履约能力及其变化，防范信用风险；通过实行重点客户、区域倾斜、保持一定程度的客户集中度，在依托各种信用增级手段的基础上，切实降低信用风险；通过法律条款的设定，借助外部律师的专业意见，提高抵御信用风险的能力。
市场风险管理 公司通过定期对政策趋势、宏观经济运行和证券市场走势等方面进行跟踪研究，及时形成研究报告，为投资决策提供依据等方式实现对市场风险的管控。公司对证券投资业务采用限额管理，确保市场风险控制在可以承受的合理范围内。市场风险限额包括交易限额、止损限额等，风险限额设定后不得随意突破。公司通过压力测试评估市场风险亏损承受能力。证券交易部门在制定主动管理的投资方案时明确各证券品种止损线、警示线、止盈线等量化指标，当证券类项目出现异常交易、跌破预警线或止损线时，由信托财务部发起通知流程，由各相关部门及时采取处置措施。
流动性风险管理 公司健全流动性管理机制，2023 年，公司组织完成标品流动性压力测试。根据压力测试报告结果，编制公司流动性风险应急预案，调研形成流动性额度储备可研方案，逐步优化流动性风险防控制度。
操作风险管理 公司建立以恒生一体化系统、固定收益分析系统、SAP 系统等为核心的业务系统平台，业务开展及后台支持均通过上述平台完成，减少了手工操作失误可能导致的损失；并持续完善公司的内控制度，制定了各种业务管理办法和岗位职责制度，对公司每一项业务内容，均制定了操作细则和操作流程，明确流程中每一环节的责任及权限；对各个环节规定了严格的岗位标准，在强化目标管理的同时坚持过程控制，防范人为因素带来的经营风险。同时，公司依据行业监管要求从每年的税后利润中充分计提信托赔偿准备金，用以弥补由于公司的可能过失而导致的信托业务损失，充分保证受益人利益。
其他风险管理 公司规范使用 TCMP 业务管理系统，通过严格的业务审批流程控制项目的法律及合规风险。公司所有重大合同均通过法律合规总部审核同意，并出具独立的法律意见；重大、创新和复杂项目均聘请专业外部律师事务所进行审查，并出具无保留意见的法律意见书后方予实施。

持续强化合规管理建设

内控合规管理

● 重点风险领域的内控合规建设

2023年启动了公司关键领域清单式合规管理工作，逐步夯实公司业务指导（事前）、业务审查（事中）、业务检查（事后）全链条合规管理的基础工作，推动合规要求深度融入公司经营管理。2023年度，完成了关联交易、反

洗钱、案防三个重点领域的清单编制，并将标品、小微、供应链等公司重点开展的信托业务，以及数据治理、消费者权益保护等重点领域分步纳入合规管理清单编制，力争到2024年末逐步实现公司重点领域合规管理清单全覆盖。

● 合规教育培训活动

中海信托贯彻“合规人人有责、合规应从高层做起、主动合规、合规创造价值”的合规理念，并通过开展各类合规专题学习与培训宣贯，培育合规文化，营造依规办事、守法经营的合规氛围，增强全体员工的合规意识，推动合规理念深入人心。2023年，公司将合规管理纳入党委理论学习中心组法治专题学习，推动公司各级管理人员强化合规意识。包含法律合规总部在内的公司有关部门制定合规培训计划，保证全员获得合规培训的机会。公司全年开展现场合规培训10次，参加总人次1230次。公司邀请外部专家开展信托业务三分类等专题培训与讲座，法律合规总部主办的内刊《法律通讯》（2023年共发布12期）将政策解读、处罚分析、案例分享、业务研究等主题内容进行编撰归类，供公司全体干部员工学习。公司还充分运用内部网站、官微、电子邮件、同业交流、监管交流、合规调研等路径进行法治合规文化宣贯。

反洗钱和反恐怖融资

● 制度建设

中海信托已制定反洗钱内控制度6项，全面覆盖了公司洗钱风险管理组织架构、客户身份识别和身份资料及交易记录保存、可疑交易报告、洗钱风险等级划分、洗钱风险自评估等反洗钱工作内容，保障了公司各项反洗钱工作的有序开展。2023年，公司根据最新监管政策全面梳理反洗钱相关内控制度和工作流程，对全部6项反洗钱内控制度进行了更新，进一步完善了制度体系架构，并改进了包括受益所有人涉外审批流程、可疑交易报告审理流程等8项工作流程。

● 评估工作流程和指标体系

中海信托已根据监管工作要求，制定了专门的《洗钱风险自评估工作实施细则》，聘请第三方专业机构协助公司搭建评估模型和指标，成立了包括业务部门、内审部门、科技信息部门在内的自评估工作组，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理。

● 信息系统

中海信托已建立专门反洗钱信息系统，包含黑名单监测、异常交易管理、客户风险等级划分等主要内容，初步实现了反洗钱工作信息化。2023年，公司梳理反洗钱系统相关功能和设置，发现了系统需要进一步改进以适应最新监管要求的不足。公司已及时制定反洗钱系统升级改造方案，并有序推进反洗钱系统升级工作。

● 培训活动

2023年，中海信托组织全员培训及新员工培训共2次，其中全员培训系公司邀请外部反洗钱专家来司开展专题培训，主要强调反洗钱工作重要性、反洗钱监管检查及处罚案例、公司反洗钱工作存在的问题及改进建议等。宣传活动方面，公司每季度在内部网站上发布《上海反洗钱工作动态》《反洗钱信息摘编》及反洗钱相关案例和宣传文章等共48篇。还在公司前台、电梯间和签约室设置反洗钱知识角，并制作反洗钱宣传展板进行现场宣教。

不断深化信托文化建设

为更好服务实体经济，培育、树立良好的信托文化，中海信托积极响应监管“弘扬信托文化、强化合规建设”的号召，根据《信托公司信托文化建设指引》要求，基于2023年“信托文化深化年”主题，制定信托文化建设规划及配套方案，从公司治理、队伍建设、风控合规、品牌建设、内控管理、投资者教育、研究与成果转化等多方面开

展信托文化建设工作，并充分发挥信托制度优势，创新信托服务形式，提升全面风险管理能力、专业化资产管理能力、综合化管理服务能力以及信息科技支撑引领能力，形成文化建设与公司经营管理良性互动，为打造风格稳健、受人尊敬、具有鲜明业务的国内一流信托公司不懈努力奋斗。

2023年，中海信托开展信托文化建设方面的活动5次，共有300余人次参加。公司配合行业协会积极开展宣教工作，组织员工及投资者参加信托业协会“信托知识进万家”线上讲座，加深投资者对信托的认知及了解；在“3·15”教育宣传周、“全面反诈在行动”宣传月、“防范非法集资”宣传月和金融知识普及月活动中，通过公司官网、官微和营业场所，共计发布风险提示22篇，以案说险12篇，法规解读4篇，动漫视频2篇，宣教内容覆盖金融消费者八项基本权益、非法集资、防范电信网络诈骗等消费者集中反映的热点、难点问题，以及《中华人民共和国反电信网络诈骗法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等法律法规，不断丰富消费提示内容、形式和渠道，彰显行业正能量。

案例 中海信托开展“信托知识进万家”暨消费者权益保护宣传教育系列活动

为进一步普及信托文化知识，同时做好消费者权益保护，提升公众风险防范意识，构建和谐金融生态环境，2023年3月15日，中海信托积极开展“信托知识进万家”暨消费者权益保护宣传教育系列活动。宣讲会上，财富管理中心副总经理从我国居民理财发展历史、信托发展史、金融消费者权益保护发展历程以及信托产品相关知识介绍等四个方面向大家普及了金融知识和信托文化。随后，工作人员现场向老年居民发放各类宣传手册，内容涵盖信托文化知识百问百答、防范电信网络诈骗、个人信息保护、老年人消保服务手册等内容，居民们纷

纷表示，从宣讲中学到了许多知识，对金融、信托文化和投资理财有了更清晰的了解和认识。



▲ 中海信托赴五里桥街道开展信托文化和消费者权益保护宣教

案例 中海信托选手参加行业协会“信托文化建设”主题演讲

2023年，中国信托业协会组织开展以“信托文化建设”为主题的演讲比赛活动。中海信托党群工作部的何诚以“以文化建设助推信托公司高质量发展”为题参与角逐，最终从67家信托公司的选手中脱颖而出，作为最终12名选手之一入围决赛。



▲ 中海信托何诚参加行业协会“信托文化建设”主题演讲决赛

优化调整信托业务分类

2023年是中海信托业务转型的关键之年，公司将按《三分类新规》的要求积极树立信托业务分类的展业意识，加强学习和理解，合规展业，全力以赴攻坚克难，持续推进业务转型发展，在服务中国海油“三大工程、一个行动”和“四个中心”建设中贡献更大金融力量。

● **组织机构方面**，公司对部分中台部门三定方案进行优化，风险管理总部增加信用评级和证券交易两项职能，强化投资主体信用风险的把控和跟踪、交易监控与策略运用，保障公司千亿标品信托战略落地。队伍建设方面，公司在组建小微金融总部并配置合理团队人员的基础上，选派一名公司资管总监协助分管领导分管小微金融总部，进一步加强部门管理力量。

● **考核激励方面**，公司对服务实体经济业务进行差异化考核，考核信托业务以收入为主要指标，考核供应链金融业务以业务规模为主、绿色金融以定性指标为主，并对服务主业、产融结合创新项目设置加分项，鼓励业务发展。根据公司实际情况，制定符合行业特点的薪酬管理办法，完善内部分配机制，主要向服务主业的产融结合、绿色金融等创新业务倾斜，加快推动公司业务转型，提高激励的精准性、有效性。

● **学习培训方面**，为加快落实公司业务转型发展，深入学习贯彻《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》，2023年4月21日，中海信托开展“信托业转型的新思考——三分类新规解读”全员合规培训，解析了党的二十大精神与信托业发展的内在关联，解读了二十大报告中有关金融政策的指示。本次培训活动使公司员工对《三分类新规》有了系统性的认识和了解，有助于牢固树立“合规至上、风控优先”的经营理念，推进公司业务转型持续有效进行。员工们纷纷表示深受启发，为后续工作开展提供了有力遵循。

助力信托行业转型发展

公司持续牢牢坚守金融工作的政治性、人民性，不断推进服务实体经济和服务中国海油主责主业走向深入。近年来通过大力推进业务转型，公司已逐渐形成了标品投资、小微金融、产融结合三条新的主要业务发展路径，完全告别了过往以非标政府融资业务为主的业务模式。公司大力发展标品信托业务，不断提升自身资产管理能力、风险防控能力和金融服务能力，更好地满足人民群众对家庭资产保值增值的需求；公司着力发展小微金融业务，积极服务实体经济，落实国家普惠金融政策，助力中小微企业成长壮大；公司持续发展供应链金融、碳中和绿色金融业务，紧密贴合中国海油能源主业，努力为集团公司主业发展提供更大助力。

大力发展资产服务信托

在财富管理服务信托中的家族信托、家庭信托、保险金信托之外，中海信托还积极推动法人及非法人组织财富管理信托中的受托境外理财QDII业务、中国海油供应链金融业务；行政管理服务信托中的绿色金融业务和乡村振兴业务；资产证券化服务信托中的信贷资产证券化业务。

08

深化改革回归信托本源

优化调整信托业务分类
助力信托行业转型发展
大力发展资产服务信托

法人及非法人组织财富管理信托——受托境外理财QDII业务

公司开展法人及非法人组织财富管理信托——受托境外理财QDII业务，一方面聚焦于地方国企自有资金参与港股IPO战略投资，不仅支持了国内优质企业赴港进行境外股权融资，支持实体经济发展，做好金融五篇大文章，同时又助力地方政府加深与企业的合作，增加税收及扩大就业；另一方面，进一步扩大投资标的种类和海外资本市场，结合公司固收标品投资优势，提高跨境固收主动管理能力，力争在中资境外债投资方面形成较为稳定的产品线。

公司制定了《受托境外理财业务管理办法》，涵盖受托境外理财QDII信托业务的开发、决策、实施、管理和清算各个环节，明确信托业务的操作流程。

法人及非法人组织财富管理信托——供应链金融业务

中国海油供应链金融上游业务以中国海油供应商因向海油及其子公司提供商品或服务而在未来可取得的应收账款为主要还款来源，向供应商发放信托贷款，闲置资金用于债券投资等流动性管理。供应链金融下游业务解决了客户在中国海油订货的资金周转需求。

公司制定了《信托贷款业务管理办法》、《互联网贷款业务管理办法（试行）》、《上游供应链金融线上模式信托业务操作指引》，促进公司供应链金融业务的稳健发展。2023年，公司对经营业绩考核约束激励指标进行优化完善，新增产融结合创新类激励指标，引导公司进一步拓展服务中国海油集团主业的广度和深度。

公司于2023年3月正式上线了为“海油商城”客户服务的“海油e融”产品和系统，采用纯线上运营的模式。“海油e融”以金融科技提高普惠金融服务效率，可在客户提出贷款申请后约10分钟完成放款，满足了客户临时性用款需求。“海油e融”以金融科技做好风险管理，在反欺诈策略、授信审批策略、放款策略、贷后策略等模型中广泛应用大数据等金融科技，在有效服务客户需求的同时，降低风险发生的概率。

公司将继续优化产品结构、持续升级系统功能，进一步以金融科技赋能普惠金融，为高效便捷助力能源产业链上下游企业缓解资金周转压力做出新的贡献。

资产证券化服务信托

公司的第一单信贷资产证券化业务是2012年作为发行人设立的“交银2012年第一期信贷资产支持证券”，之后在信贷资产证券化领域取得不断突破。公司多次荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀发行机构”、“优秀资产管理人”奖项。

为了提高资产证券化业务的专业水平，提升服务质量，公司成立跨部门的项目组承做资产证券化业务，覆盖信托业务部门、信托运营总部、风险管理总部、法律合规总部、办公室等，团队稳定，有丰富的从业经验，并操作多期资产证券化项目，了解相关法律法规，熟悉操作流程，具备丰富的管理经验。

公司制定了《资产证券化信托业务管理办法》、《信贷资产证券化信息登记管理细则》，明确“发行”和“管理”两个着力点，重点完善信贷资产证券化业务管理提升，严格控制信贷资产证券化业务开展过程中的合规风险与操作风险，明确各部门工作职责，优化发行环节工作流程。公司开发了信贷资产证券化信托线上管理系统，实现了期间管理工作的信息化、自动化、智能化，通过IT系统实现披露和分配数据的核算以及生成受托报告，大幅提升项目存续期管理的工作效率。

公司将立足自身在项目渠道、业务经验等方面的优势，继续深耕信贷资产证券化业务，丰富基础资产类型，进一步扩大发行规模。公司将秉持“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，继续实施业务管理提升，提高服务质量和效率。



09

持续推进绿色发展

推进绿色信托能力建设
创新绿色信托服务模式
积极引导责任投资理念
主动开展绿色低碳活动

“

中国海油将发展绿色金融列入中国海油“十四五”规划纲要。2022年6月，中国海油发布《中国海油“碳达峰、碳中和”行动方案》，指出：以助力绿色低碳发展为目标，全方位推动建立集团公司绿色金融体系，发挥投融资功能，助力“碳达峰、碳中和”目标的实现。

中海信托作为中国海油下属金融企业，积极主动拓展绿色金融业务，扎实推进“双碳”行动实施，不断创新探索绿色信托业务的发力点，充分发挥信托公司联系资本市场、货币市场和产权市场的“金融百货公司”优势，充分发挥信托工具的创新基因和制度优势，紧紧抓住中国海油全面开启绿色低碳转型发展新征程带来的机遇和平台，大力推进绿色信托创新实践，在实现“双碳”宏伟目标中展示更大作为。

”

推进绿色信托能力建设

绿色信托发展战略

中海信托借助集团公司全面开启绿色低碳转型发展新征程带来的机遇和平台，与信托公司战略转型、金融板块服务主业相结合，确立了以“双碳”金融为主体、其他绿色金融产品和服务为两翼的绿色金融发展战略，积极拓展碳金融业务，履行央企社会责任。中海信托将绿色信托作为公司战略转型重点方向之一，在组织架构、队伍建设、资源配置等方面进行了有针对性的改革。2021年12月，公司成立碳中和金融服务中心，专门负责绿色金融业务的研究与开拓工作。

绿色信托业务的专项业务指引

中海信托制定了《绿色项目认定评价指引》，识别、监测、防控业务活动中的环境、社会和治理风险，将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系，在公司内建立统一绿色项目审核标准。绿色项目的评价包括资料审核、绿色属性认证与评级、评价结果三个部分。该评价指引以国内主流标准为基础，结合公司实际发展需求，一方面促进企业实现自身的可持续发展目标，充分考虑企业的可持续发展及碳减排贡献，引导更多合作企业贯彻低碳、绿色的可持续发展理念；另一方面设置低碳转型指标，从低碳能源结构、低碳资源利用、低碳技术研发等角度全面衡量企业的碳减排潜力，督促合作企业积极参与实现“碳达峰”与“碳中和”。

绿色信托投研能力建设

在学术交流与研究方面，多年来中海信托保持与信托业协会及同业机构间的交流和沟通，参与了信托业协会《“双碳”背景下的绿色信托创新研究》等研究课题，通过深入开展绿色信托相关问题研究，为我国信托业高质量发展提供理论支持。公司重视碳金融人才培养，鼓励员工参加碳资产培训，截至目前公司已有17名员工取得碳资产管理相关证书。

绿色信托所获奖项

“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”项目被上海市人民政府授予“2021-2022年度上海金融创新成果奖三等奖”，入选了中国企业联合会、中国企业家协会“2022企业绿色低碳发展优秀实践案例”，入选了毕马威“2023年中国碳金融创新发展白皮书”；公司获评上海环境能源交易所“2022年度优秀会员奖”；“中海翼飞—乡村振兴近零碳社区建设服务信托”作为唯一绿色金融案例，被上海市金融工作党委举办的“学用二十大、金融先锋行”——金融先锋学习贯彻二十大精神系列短视频展播采用；入选了毕马威“2023年中国碳金融创新发展白皮书”；成功入选了金融时报举办的“2023金融支持乡村振兴优秀案例”；中海信托党建融合微课视频——《党建引领绿色金融新发展》获得上海市第十五届党员教育电视片观摩活动“三等奖”。

加入专业绿色环保组织

中海信托是首批加入碳中和行动联盟的信托公司，并已成功在上海环境能源交易所、广州碳排放权交易所、深圳碳排放权交易所开立会员账户，拥有了参与地方碳市场的交易资格。



创新绿色信托服务模式

中海信托创新运用金融工具和受托服务开展绿色信托，积极创造经济、社会与环境效益。在绿色股权投资方面，中海信托紧跟集团公司积极布局和建设光伏+等新能源设施、拓展应用场景的战略部署，充分发挥信托的投融资优势，成立了“中海-和光新能源投资集合资金信托计划”，并以该信托计划的名义注册成立了中海和源新能源（上海）有限公司（简称“中海和源公司”）。项目公司负责寻找开发新能源项目资源，与业主方确定初步合作意愿后，委托专业机构作为新能源项目开发总包商（EPC总包商），负责新建项目的设计、建设和运维评估。中海和源公司通过投资于光伏、充电桩和储能等新能源项目，对集团内业主方提供传统能源消耗的结构优化升级，为中国海油整体的绿色低碳改造和近零碳园区建设贡献信托力量。

案例 | 中海信托投资的首个新能源充电桩投入运营

2023年12月28日，由中海和源公司投资建设的中国海油北京国宾大厦停车场新能源充电桩项目正式投入运营。该项目的运营标志着由中海信托负责投资、建设并管理运营的第一座新能源充电桩正式落地。北京国宾大厦新能源充电桩是中海和源公司成立后投资建设的第一个项目，在施工过程中，严格遵循中国海油安全施工规范，确保施工质量，项目组对每一个环节进行严格把关。项目完工后，国宾大厦园区内充电桩由原来的4台增加至7台，解决了员工上班出行充电困难的这一问题。首位完成充电的用户表示，“通过扫码充电并支付，充电桩

的使用较原来方便许多，满足了园区内员工新能源汽车充电的切实需求”。



▲ 中海和源电动汽车充电站

积极引导责任投资理念

近年来，金融监管部门、国资管理部门和上海市地方政府高度重视ESG体系建设和ESG因素融入金融活动、金融产品。中海信托作为央企背景在沪资产管理机构，积极响应股东中国海油绿色发展战略，将绿色金融作为公司长远发展回馈社会的重要业务方向，探索引导责任投资。

案例 | 中海信托研发ESG主题系列产品

经过多轮反复探讨和论证，公司于2023年过会稳健可持续（ESG主题）系列产品，通过在传统投资管理体系之上额外增加独立的ESG评估机制，对符合投资标准的标的进行进一步筛选，既保证了公司成熟投资管理模式继续发挥作用，又避免了绿色目标影响投资决策和风险控制的弊端。公司以联合国可持续发展目标（SDGs）为目标，参考国际通行的负责任投资原则（PRI），基于国内现行绿色金融标准和ESG信息可采集条件，自主制定了资产选择标准、投资比例要求、资产动态清理方法，通过不断实践，形成适合中国市场实际、具有自身特色的ESG投资逻辑。

本次推出的符合ESG要求的可持续发展主题固收标品，是中海信托将绿色金融这一未来战略发展方向与固收标品信托这一传统优势领域高度融合的重要探索。

主动开展绿色低碳活动

2023年，中海信托上线了员工碳账户系统，并在全国第33个节能宣传周期间组织了“节能减排，循环集市”、“节能降碳，你我同行”和“低碳问答”等一系列绿色低碳主题活动，不仅宣传了公司在绿色发展、节能降碳方面的努力，还鼓励更多员工参与到节能减排行动中，增强了大家的环保意识，受到了广大员工的一致好评。

案例 | 中海信托上线员工碳账户小程序

公司提出的“与慈善信托融合搭建员工个人碳账户”被评为2022年度中国海油节能低碳“金点子”奖。为进一步推动“金点子”活动落地落实，持续激发基层员工参与到节能减碳中来，公司推动建设了一套“互联网+大数据+碳积分”的员工个人碳账户系统。2023年4月21日，正值世界地球日来临之际，中海信托员工碳账户正式上线。通过该系统，建立政策与行动相结合的正向引导机制，鼓励公司员工积极参与的全民减排行动。



▲ 中海信托碳账户小程序界面设计



案例

中海信托举办“节能降碳，你我同行”主题活动

7月12日下午，为倡导旧物循环利用的绿色理念和节能减排可持续的绿色生活方式，避免过度消费，中海信托举办以“循环集市”为主题的绿色环保低碳活动，来自公司各部门员工积极踊跃参加。

活动伊始，员工们拿着整理好的闲置书籍来到现场，“希望以后多多举办这样的活动，大家可以看到更多的书，同时还做到了节能环保、爱惜书籍。”还有员工带来了闲置的小电器、小摆件，“让闲置旧物重新焕发生命力，使其得到循环利用。”



▲ “循环集市”活动现场

2023年7月14日，为倡导大家自觉践行绿色环保的生活方式，选择乘坐公共交通、步行等绿色出行方式，影响和带动更多人参与绿色出行、践行绿色出行，中海信托碳中和金融服务中心联合中海信托工会开展上海世博文化公园绿色行活动。本次活动以各一级部门为单位至指定地点合影打卡、完成签到及环保知识快问快答，并将当日乘坐地铁、行走步数和照片上传至公司个人碳账户小程序。



▲ “节能降碳，你我同行”主题活动



10

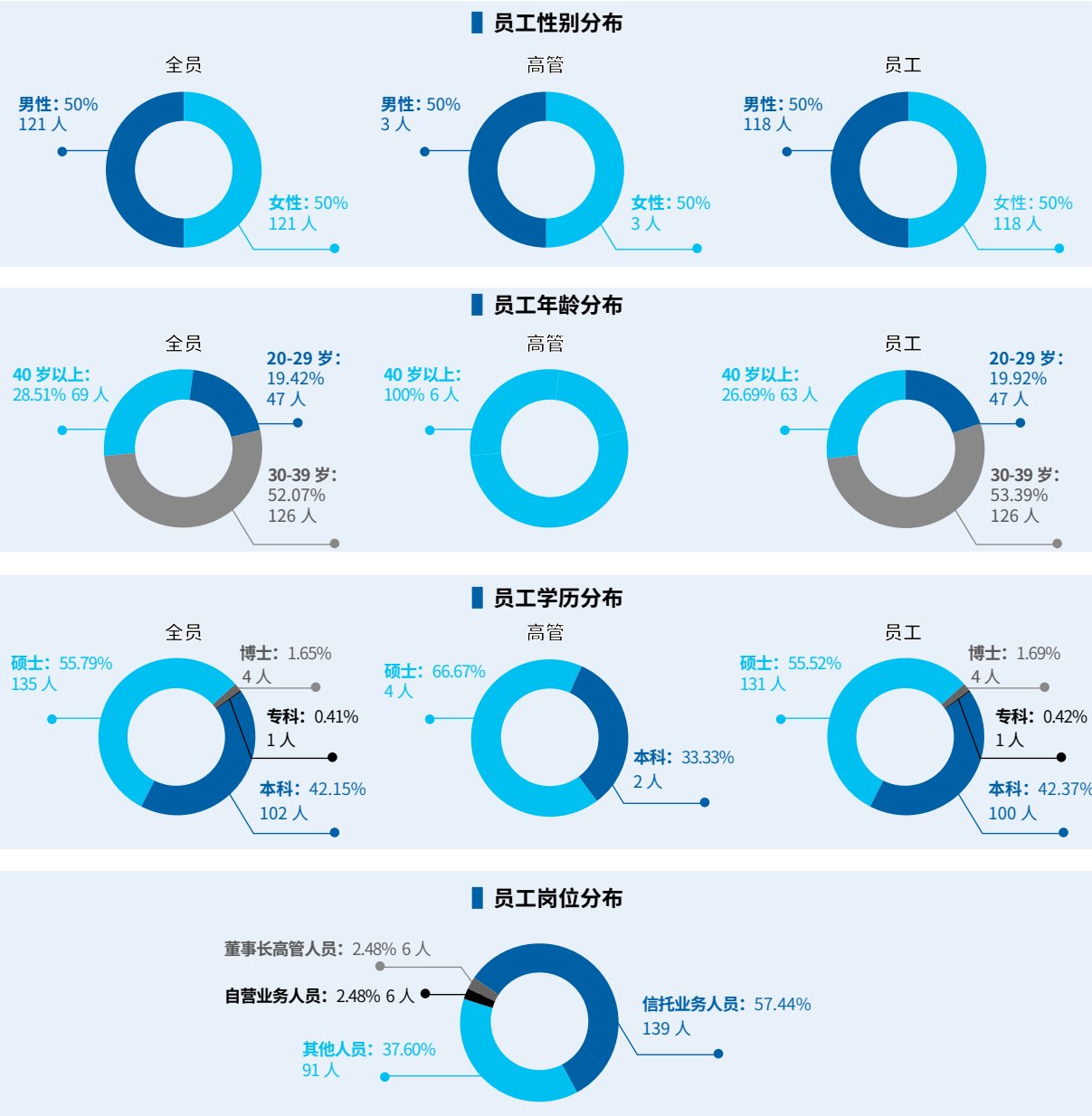
有效提升人本价值

着力强化人才队伍建设
有效拓宽员工发展空间
积极维护员工合法权益
广泛开展员工关爱活动
保障员工职业健康

着力强化人才队伍建设

中海信托坚持顶层设计、系统谋划，大力实施人才强企战略，结合公司自身实际情况实施“选苗育苗工程”，持续优化“引、用、育、留”全链条人才工作。一是实施“选苗工程”，科学规划招聘需求，2023年重点面向国内外优秀院校引进12名优秀毕业生，世界排名前150名院校、国内双一流、211院校学生占比达92%。二是实施“育苗工程”，安排2023届应届毕业生第一年在公司前中后台部门轮岗实习，第二年结合业务需要和员工自身能力特长双向选择定岗，不断优化公司人才“蓄水池”水量及水质。三是实施“用苗工程”，坚持备用结合原则，组织公司新一轮优秀年轻干部推荐调研工作，突出政治标准，看重发展潜力，识别一批业绩突出、素质优秀，有发展潜力的骨干人才，不断充实优秀年轻干部人才库，优秀年轻干部整体使用率达到50%。

截至2023年底，公司拥有员工242名。



有效拓宽员工发展空间

● 以党性教育和履职能力培训为重点，全面提高干部素质和能力。一是组织新员工入职培训，把党性教育和理想信念教育贯穿新员工培养全过程，用党的创新理论培根铸魂、凝心聚力、激发斗志，教育引导新员工自觉赓续精神血脉，传承海油基因，系紧职场“第一粒扣子”。二是实施“充电蓄能”工程，通过线上线下多方式积极开展各类专业培训，重点学习三分类新规解读、信托公司文化建设、信托公司全面风险管理体系建设等培训，不断提升干部员工业务能力。2023年，公司员工培训总支出144.66万元，人均培训时长190学时。

● 畅通职业发展通道，大力推进人才评价与发展。一是组织员工参加技术等级相关培训、积极落实带薪考试假等支持政策，鼓励员工参与职称评审。2023年共组织41名员工填报职称系统和参与评审，2人取得高级职称，35人取得中级职称，3人取得初级职称。二是加强轮岗交流，打通前中后台流动通道，组织1名后台处级干部交流至前台业务部门，36名员工跨部门交流，通过岗位交流不断激发干部员工干事创业动力和创新潜能。三是推动人才评价，积极组织参加地方政府、行业组织和集团公司人才评选活动。2023年共推荐14名干部员工参选市级、区级各类奖项，最终获得上海市巾帼文明岗，上海市东方英才项目青年金才2个市级人才荣誉，黄浦区门楣之光领军人才区级奖项。

积极维护员工合法权益

中海信托依法经营，劳动用工规范，职工依法享有各种社会保障的权利。全体职工依法签订劳动合同，签订率达到100%。依据国家法律法规，公司全体职工参加城镇职工基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险和住房公积金，“五险一金”均按时足额缴纳。公司还为员工购买了补充医疗保险、重大疾病保险、意外伤害保险、职工子女医疗保险等，为职工多加一份保障，避免职工出现因病致贫的情况。按照国家、地方及集团公司有关规定，在制度中延长女员工生育假期，男员工可以根据地方政策享受陪产假，并设置了育儿假，保障员工合法权益。

中海信托重视维护职工权益，持续推进民主管理，围绕职工最关心、最现实的利益问题开展工作，畅通职工诉求表达渠道，构建和谐劳动关系，积极为职工办实事办好事，不断满足职工群众对美好生活的追求。

坚持以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，2023年10月，公司组织召开第二届职工代表大会2023年第一次会议，大会听取和审议了《2022年度公司经营管理报告》《2022年度职工监事工作报告》，表决通过了《岗位及职级管理办法》和《公司员工处分办法》，有效保障了职工的知情权、监督权。

广泛开展员工关爱活动

中海信托坚持以人为本，广泛开展员工关爱活动，不断提升职工幸福感、获得感、归属感。公司在做好节日慰问、生日慰问、困难帮扶等职工关爱工作的基础上，新增员工洗牙福利，关爱员工健康。同时通过开展职工趣味运动会、工会文体兴趣小组、“爱上海、看上海、品上海”主题活动等形式，进一步凝聚人心、汇聚力量。



案例

中海信托举办2023年趣味运动会

2023年9月9日上午，中海信托以“凝心聚力促发展，行稳致远向未来”为主题，组织举办公司2023年趣味运动会，来自北京、杭州、南京、深圳等异地业务团队的“家人”们与上海总部员工欢聚一堂，以体育之名共享运动欢乐与团结的力量。

► 中海信托组织举办 2023 年职工趣味运动会



保障员工职业健康

公司高度重视安全生产工作，保证全体职工安全卫生条件符合相关规定，为职工举行安全生产培训。公司认真贯彻落实集团公司有关安全生产的相关要求，通过积极开展各项安全检查和有效实施各项防范措施，确保了无安全生产责任事故发生。公司在劳动保护、健康体检等方面也为职工提供了多项保障措施。



案例

中海信托高标准完成新办公用房装修

2023年，针对员工办公工位不足、空间狭小的问题，公司顺利完成新办公用房装修项目，切实为员工改善办公环境，员工工位标准由原来的1.5m*1.5m扩大到新办公楼的1.6m*1.8m，同时确保家具质量和环保高标准，真正把公司新办公用房打造成精品工程、民心工程。

► 中海信托新租赁办公楼外景



11 加强社会责任管理

加强社会责任管理
大力促进公益慈善
积极倡导公益志愿活动



加强社会责任管理

持续增强社会责任理念意识

中海信托在公司内外部宣传倡导贯彻履行信托公司社会责任、提升社会责任意识的理念。在公司内部，建立全员的社会责任意识；在外部，树立公司积极履行社会责任的形象。2023年12月7日，公司党委会审议通过《关于成立中海信托社会责任领导小组的请示》，建立了中海信托社会责任领导小组。

加强社会责任信息披露

2023年，公司严格按照信托公司信息披露要求，及时、真实、准确、完整地披露了公司2022年年度报告及摘要，在年报中设置专门章节，披露公司社会责任履行情况。同时，公司响应信托业协会号召，积极为信托业协会编撰的《信托公司2022-2023年度履行社会责任情况报告》提供公司履行社会责任的相关材料，及时传递公司年度社会责任履行情况信息。

2023年9月8日，中海信托发布公司首份《环境、社会与公司治理（ESG）报告》，展示了公司在环境、社会和公司治理方面的实践成果。



▲ 2022 年环境、社会与公司治理（ESG）报告封面

大力促进公益慈善

成立公益慈善信托，助力中国海油定点帮扶援藏工作

为了巩固脱贫攻坚成果、推动实现乡村全面振兴，中海信托通过公益信托与金融工具相结合的方式，助力西藏自治区尼玛县乡村振兴与可持续发展。

案例 中海信托成立尼玛县乡村振兴可持续发展公益信托

2023年12月19日，中海信托成立尼玛县乡村振兴可持续发展公益信托，并以自有资金捐赠25万元，用于西藏自治区尼玛县乡村振兴与可持续发展慈善事业，助力当地文化教育、医疗救助、绿色金融、新农村建设、环境生态保护等领域的慈善活动。

尼玛县隶属西藏自治区那曲市，地处高海拔地区，县城海拔约4600米，全年平均温度仅为-4℃，冬季天气寒冷，气温最低可达-30℃。针对尼玛县三所学校冬季供暖设施改造、暂时无法取暖的情况，该信托向三所学校捐赠资金16.99万元，用于采购远红外高温辐射式电暖器、清洁暖风壁炉合计79台，满足三所学校的冬季取暖需求，保障师生拥有一个温暖的教育教学环境。



▲ 中海信托向尼玛县三所学校捐赠取暖设备

公司直接进行慈善捐赠

中海信托进一步丰富公益活动形式，推动实现公司慈善志愿服务的常态化开展。

● 与内蒙卓资县旗下营中心学校进行结对帮扶。内蒙卓资县旗下营中心学校是中海信托援助帮扶的对口单位，校内学生大部分为留守儿童。2021年，公司向学校援助了打印机、饮水器等设备，助力改善学校学习工作环境。2022年，针对学校办公家具老旧破损的现状，公司向学校捐赠了办公桌椅。2023年，考虑到学校大部分学生来自贫困家庭，生活拮据，公司采购总价值9.39万元的校服、寄宿生床上用品和水杯，帮助学生解决现实困难，得到了校方的衷心感谢。



▲ 中海信托向内蒙卓资县旗下营中心学校提供帮扶物资

● 与海南五指山市水满乡新村进行结对帮扶。海南省五指山市是中国海油定点帮扶县市，2023年，中海信托启动对海南五指山市水满乡新村的结对帮扶事宜，并将其作为2023年和今后一段时间的重点帮扶项目。年内，中海信托使用10万元帮扶资金援助水满乡新村开发黎苗族革命故事儿童绘本，进一步加强民族传统文化传承，将少数民族群众在中国共产党带领下的革命故事生动形象的展现给青少年。

开展宣传活动加强社会对慈善事业认知

中海信托通过自有媒体对慈善公益行为进行报道和宣传。2023年，中海信托微信公众号共发布相关推文11篇，官网发布相关新闻9篇，综合管理平台发布新闻9篇，并在新华社客户端、新闻晨报、上海金融官微、中国信托业协会官网、上海证券报等外部媒体刊稿，取得良好宣传效果。



积极倡导公益志愿活动

公司积极鼓励员工参加各种形式的志愿服务活动，并通过党组织、团委、公会等各个层面积极组织公益社会服务活动，为社会公益事业贡献一份力量。

 | 案例

中海信托团总支“蔚蓝力量”志愿服务

中海信托团总支积极推广“蔚蓝力量”青年品牌形象和志愿服务形式，组织动员各团支部和团员青年聚焦乡村振兴、碳达峰碳中和、海洋环境保护等党和国家重大战略部署，充分发挥信托行业专业优势，进一步展现“蔚蓝力量”青年风采，营造奉献友善、文明和谐的社会风尚。2023年，中海信托“蔚蓝力量”共开展消费者权益保护宣传教育系列活动2次、环保公益活动1次、低碳节能宣传活动3次，进一步塑造中海信托良好社会形象。



► 中海信托志愿者走进黄浦区五里桥街道志愿服务公益集市

附录

报告索引表

GRI 标准内容索引		
使用说明	中海信托股份有限公司在 2023 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日参照 GRI 标准报告了在此份 GRI 内容索引中引用的信息。	
使用的 GRI 1	GRI 1: 基础 2021	

GRI 标准	披露项	位置
GRI 2: 一般披露 2021	2-1 组织详细情况	走进中海信托
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	关于本报告
	2-3 报告期、报告频率和联系人	关于本报告
	2-6 活动、价值链和其他业务关系	走进中海信托
	2-7 员工	有效提升人本价值
	2-9 管治架构和组成	持续优化公司治理
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	持续优化公司治理
	2-11 最高管治机构的主席	走进中海信托
	2-12 在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	持续优化公司治理
	2-13 为管理影响的责任授权	持续优化公司治理
	2-16 重要关切问题的沟通	可持续发展战略与 ESG 管理
	2-17 最高管治机构的共同知识	全面加强党的集中统一领导
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	持续优化公司治理
	2-19 薪酬政策	深化改革回归信托本源
	2-20 确定薪酬的程序	持续优化公司治理
	2-22 关于可持续发展战略的声明	可持续发展战略与 ESG 管理
	2-23 政策承诺	积极防范化解重大金融风险
	2-25 补救负面影响的程序	强化以人民为中心的价值取向
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	强化以人民为中心的价值取向
	2-27 遵守法律法规	积极防范化解重大金融风险
	2-28 协会的成员资格	走进中海信托
	2-29 利益相关方参与的方法	可持续发展战略与 ESG 管理
GRI 3: 实质性议题 2021	3-1 确定实质性议题的过程	可持续发展战略与 ESG 管理
	3-2 实质性议题清单	可持续发展战略与 ESG 管理
	3-3 实质性议题的管理	可持续发展战略与 ESG 管理
GRI 201: 经济绩效 2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	走进中海信托
	201-2 气候变化带来的财务影响和其他风险和机遇	可持续发展战略与 ESG 管理
	201-3 固定福利计划义务和其他退休计划	有效提升人本价值

GRI 标准	披露项	位置
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1 基础设施投资和支持性服务	持续提升服务实体经济质效
	203-2 重大间接经济影响	持续提升服务实体经济质效
GRI 205: 反腐败 2016	205-1 已经进行腐败风险评估的运营点	全面加强党的集中统一领导
	205-2 反腐败政策和程序的传达及培训	全面加强党的集中统一领导
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	全面加强党的集中统一领导
GRI 302: 能源 2016	302-1 组织内部的能源消耗量	走进中海信托
	302-4 减少能源消耗	持续推进绿色发展
	302-5 产品和服务的能源需求下降	持续推进绿色发展
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接（范围 1）温室气体排放	走进中海信托
	305-2 能源间接（范围 2）温室气体排放	走进中海信托
	305-4 温室气体排放强度	走进中海信托
GRI 306: 废弃物 2020	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	持续推进绿色发展
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	持续推进绿色发展
GRI 401: 雇佣 2016	401-1 新进员工雇佣率和员工流动率	有效提升人本价值
	401-2 提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	有效提升人本价值
	401-3 育儿假	有效提升人本价值
GRI 403: 职业健康与安全 2018	403-1 职业健康安全管理体系	有效提升人本价值
	403-2 危害识别、风险评估和事故调查	有效提升人本价值
	403-3 职业健康服务	有效提升人本价值
	403-5 工作者职业健康安全培训	有效提升人本价值
	403-6 促进工作者健康	有效提升人本价值
	403-7 预防和减缓与业务关系直接相关的职业健康安全影响	有效提升人本价值
	403-8 职业健康安全管理体系覆盖的工作者	有效提升人本价值
	403-9 工伤	有效提升人本价值
	403-10 工作相关的健康问题	有效提升人本价值
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1 每名员工每年接受培训的平均小时数	有效提升人本价值
	404-2 员工技能提升方案和过渡援助方案	有效提升人本价值
	404-3 定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比	有效提升人本价值
GRI 405: 多元化与平等机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	有效提升人本价值
GRI 413: 当地社区 2016	413-1 有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	持续提升服务实体经济质效
	413-2 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	持续提升服务实体经济质效
GRI 416: 客户健康与安全 2016	416-1 评估产品和服务类别的健康与安全影响	强化以人民为中心的价值取向
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对产品和服务信息与标识的要求	强化以人民为中心的价值取向

「誠信穩健·忠人所托」

