

— 2022 —

中海信托股份有限公司

环境、社会与公司治理（ESG）报告

[诚信稳健·忠人所托]

# Contents 目录

<b>关于本报告</b>	<b>02</b>		
<b>一、走进中海信托</b>	<b>03</b>		
董事长致辞	04		
公司简介	05		
年度荣誉	07		
年度ESG绩效	08		
<b>二、战略文化与ESG管理</b>	<b>10</b>		
可持续发展战略	11		
企业文化	12		
利益相关方沟通	13		
重要议题识别	14		
<b>三、公司治理</b>	<b>15</b>		
坚持党建引领	16		
优化公司治理	18		
内控管理	20		
风险与合规管理	21		
廉洁建设与管理	26		
<b>四、产融结合 创新服务</b>	<b>27</b>		
产融结合，服务实体经济	28		
丰富产品，满足人民美好生活	34		
消费者保护	37		
金融科技	39		
<b>五、双碳绿色发展</b>	<b>40</b>		
建立绿色金融业务组织保障	41		
绿色金融实践	42		
绿色办公	44		
<b>六、员工发展</b>	<b>45</b>		
员工结构	46		
保障员工权益	47		
员工培训与持续成长	47		
员工关爱	48		
职业健康	49		
<b>七、社会责任</b>	<b>50</b>		
乡村振兴	51		
慈善信托与捐助	52		
同心抗疫	53		
社区服务	55		
<b>附录</b>	<b>57</b>		
报告索引表	57		

# 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

2022年1月1日至2022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》  
中国社会科学院《中国企业社会责任报告指南(CASS-ESG5.0)》

## 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



# 走进中海信托

- 董事长致辞
- 年度荣誉
- 公司简介
- 年度ESG绩效



## 董事长致辞

党的二十大科学谋划了未来五年乃至更长时期党和国家事业发展的目标任务和大政方针，开启了中国式现代化新篇章。站上新起点，扛起新担当，中海信托作为中国海油下属金融企业，始终践行可持续发展理念，始终践行金融服务实体经济的宗旨和责任，始终践行金融工作的政治性和人民性，充分发挥信托工具的创新基因和制度优势，将ESG发展理念纳入公司整体发展战略，积极助力“双碳”行动目标，持续为客户、集团与社会创造出更多价值。

2022年注定是不平凡的一年，是党的二十大召开之年，也是中国海油迎来40周年华诞的一年。这一年，面对疫情和业务转型的双重考验，我们始终坚持加强党的领导，牢记使命担当，中海信托党委班子带领全体干部职工团结一心，奋力拼搏，实现了稳健的经营业绩，各方面工作取得积极成果。

展望2023年，我们将继续秉持着“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，切实牢记“石油行业金融人”“金融行业石油人”的职责使命，保持战略定力，强化党建引领，发挥内在优势，提高风险防控能力，同时在深化产融结合方面不断开拓创新，服务集团公司主业和实体经济，进一步推动公司转型发展。

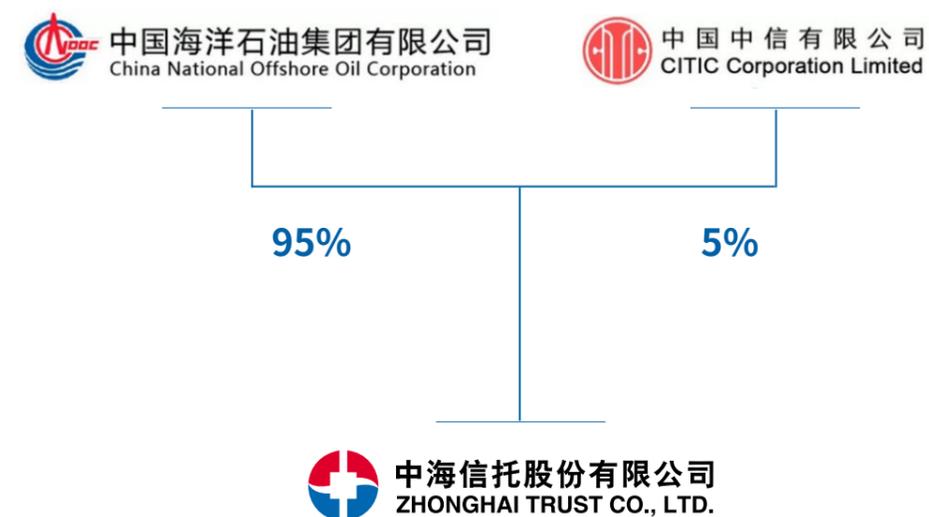
## 公司简介

### 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



## 发展历程



- ▶ **1988年7月2日**  
中海信托的前身“中信上海有限公司”成立。
- ▶ **1997年9月**  
中国海洋石油总公司增资入股1.5亿元，公司改制并更名为“中海信托投资有限责任公司”。公司注册资本为2.5亿元，其中，中国海油出资60%，中信集团出资40%。
- ▶ **2002年2月**  
中国人民银行签发《关于中海信托投资有限责任公司重新登记有关事项的批复》，正式批准公司重新登记，公司成为国内首批获准重新登记的信托投资公司之一。
- ▶ **2004年7月**  
公司成功实施中信集团以退股冲减不良资产、中国海油增资扩股方案，注册资本增加至8亿元，中国海油与中信集团分别持有95%和5%的股权。
- ▶ **2007年7月**  
中国海油与中信集团按原出资比例增加资本人民币4亿元，公司注册资本增加至12亿元。
- ▶ **2007年12月**  
公司整体改制为股份有限公司，更名为“中海信托股份有限公司”。
- ▶ **2011年11月**  
中国海油与中信集团按原出资比例增加资本人民币13亿元，公司注册资本增加至25亿元。
- ▶ **2013年11月**  
公司办公场所迁至上海市黄浦区蒙自路763号36楼。

## 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

## 年度荣誉

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。

**2022年1月29日**，在中央国债登记结算有限责任公司发布的“2021年度中债成员业务发展质量评价”中，中海信托获评“**优秀ABS发行机构**”，这是公司自2016年以来第五次获评“优秀发行机构奖”称号。

**2022年11月12日**，中海信托荣获上海环境能源交易所2021年度“**优秀碳金融实践奖**”。

**2022年11月24日**，中海信托荣获“**上海市黄浦区2021年度百强重点企业**”第十三位，这是公司自2011年参加该项评选以来第十次获奖。

**2022年11月24日**，“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”入选**上海自贸试验区第十一批金融创新案例**。

**2022年11月28日**，中海信托荣获“**黄浦区五里桥街道2022年度实力贡献奖**”。

**2022年12月20日**，在《中国证券报》第一届中国信托业“金牛奖”评选中，中海信托“稳盈四号集合开放式资金信托计划”“稳盈16号集合开放式资金信托计划”分别荣获三年期和一年期固定收益类产品“**金牛奖**”。

**2022年12月26日**，在《上海证券报》第十五届“诚信托”奖项评选中，“中海信托-海盈系列集合资金信托计划”和“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”分别荣获“**最佳证券投资信托产品奖**”和“**最佳绿色信托产品奖**”。

上海市黄浦区 2021 年度百强企业



黄浦区五里桥街道 2022 年度实力贡献奖



# 年度 ESG 绩效

信托资产余额  
**2,858.70亿元**

分配信托收益  
**114.54亿元**

营业收入  
**9.49亿元**



## 经济绩效

2022年末, 公司管理信托资产余额**2,858.70亿元**, 全年累计管理信托资产规模**4,636.21亿元**, 累计分配信托收益**114.54亿元**。

2022年末, 公司净资本35.83亿元, 风险资本13.72亿元, 净资本/各项业务风险资本之和为**261.23%**, 净资本/净资产为**69.27%**。

公司2022年营业收入**9.49亿元**, 利润总额**7.05亿元**, 净利润**5.48亿元**。

2022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**11.46亿元**。

公司出资持股信托业保障基金5亿元, 持股比例4.35%, 截至2022年末, 公司缴纳的各类信托保障基金余额为**9.29亿元**, 为防范系统金融风险贡献力量。



## 环境绩效

人均温室气体排放量  
**1.65吨二氧化碳当量**

### 温室气体排放量:

范畴一: 直接温室气体排放59.18吨二氧化碳当量  
 范畴二: 间接温室气体排放342.67吨二氧化碳当量  
 范畴一、二温室气体排放总量401.85吨二氧化碳当量  
 人均温室气体排放量1.65吨二氧化碳当量

### 直接能源消耗:

汽油使用量26,646.6升

### 间接能源消耗:

电力消耗量600,852千瓦时  
 人均用电量2,462.51千瓦时



## 社会绩效

员工总数  
**244人**

客户服务满意度  
**100%**

对外捐赠支出  
**67.54万元**

员工总数244人

员工培训总支出89万元

人均培训时长190小时

合规培训覆盖率100%

客户服务满意度100%

客户投诉办结率100%

对外捐赠支出67.54万元

## PART 2

## 战略文化与ESG管理

- 可持续发展战略
- 企业文化
- 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，以服务实体经济为根本，以风险防控和稳健运营为前提，以回归信托本源和提升主动管理能力为业务发展方向，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，努力把公司打造成为风格稳健、受人尊敬、具有鲜明业务特色和发展活力的国内一流信托公司。

## 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服务信托产品。

**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。

## 企业文化

面对资管新规过渡期结束，信托行业转型步伐不断加速的大背景，在新一届领导班子带领下，中海信托于 2022 年对公司企业文化进行系统梳理、提炼和升级，构建起能够助推公司高质量转型发展的企业文化体系。

中海信托企业文化结构体系由文化核心层、文化应用层和风控文化体系三部分组成。



中海信托企业文化体系内容

企业文化核心理念	
使命	财富为民 金融报国
愿景	努力打造成为风格稳健、受人尊敬、具有鲜明业务特色和发展活力的国内一流信托公司
核心价值观	守正创新、诚信专业、勤勉务实
企业文化应用层	
文化口号	石油行业的金融人、金融行业的石油人
经营理念	诚信稳健，忠人所托
管理理念	夯基础，强内控，重执行
风险理念	合规至上，风控优先
人才理念	以人为本，人尽其才
员工行事准则	爱岗敬业，团结协作，开拓创新，高效执行，廉洁自律，遵规守纪

## 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	股东大会 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



# PART 3

## 公司治理

- 坚持党建引领
- 优化公司治理
- 内控管理
- 风险与合规管理
- 廉洁建设与管理

## 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



## 坚持党建引领

2022年是党的二十大胜利召开之年，也是中国海油成立四十周年，更是中海信托谱写创新转型发展新篇章的关键一年。中海信托党委在中国海油党组的坚强领导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，以中国海油“1534”总体发展思路和“五个战略”为指引，紧密围绕集团公司“三大工程、一个行动”和“四个中心”建设，认真贯彻集团公司决策部署，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，使公司全年经营业绩保持稳定，党的建设进一步加强，改革发展取得新的进展。

### 压紧压实管党治党责任

制定党委年度工作26个方面内容的要点，实施挂图作战、计划管理。深化党建“三张清单”工作机制、党委定期议党和专题议党“1234”机制，每半年组织对党支部开展党建考核。推动党组织书记履行抓基层党建和全面从严治党“第一责任人”职责、班子其他成员落实“一岗双责”制度安排。实施全面从严治党责任落实情况与公司绩效考核目标同谋划、同部署、同推进、同考核。

### 深化党建促融合，打造党建融合“141”体系

研究制定《党建工作与“三大工程、一个行动”和“四个中心”深度融合实施方案》，与2021年出台的融合深化工程总体实施方案和党建与安全生产深度融合实施方案，共同构成中海信托党建融合“141”体系。研究确立18项“书记项目”，组织全体党员参加“旗帜鲜明亮底色奋进中海正当时”主题活动。中海信托党委累计在《上海组织工作》《国企》《中国海油基层党建》等党内刊物发表7篇文章介绍中海信托党建经验。党建融合案例入选《国企》杂志“国企党建创新优秀案例”以及集团公司《“融合深化工程”优秀实践案例集》。党建融合微课视频获评“上海金融系统优秀党员教育电视片”。



党建融合案例入选融合深化工程优秀实践案例

### 集中力量创品牌，亮出党建工作金名片

打造公司“党旗红·中海蓝·信托金”党建品牌，构建“366”工作体系，即明确“三彩”党建品牌建设的内涵及目标，梳理形成政治建设铸魂、理论武装铸根、堡垒灯塔铸基、先锋闪光铸人、文化熏陶铸心、廉洁合规铸信“六项工作体系”，以及铸魂、润心、强基、改革、合规、关爱“六大工作行动”。

### 全力讲述好故事，传播中海信托勇毅前行最强音

疫情期间积极报道公司战疫故事，还围绕标品转型推出系列深度采访报道，宣传先进人物和优秀团队，做好党的二十大各项宣传工作，发布公司形象宣传片《启航》，宣传工作成效显著。在公司官微、官网、内网和外部媒体发布新闻770余篇次，传播量超2000万次。宣传工作在集团公司季度评比中名次稳步提升，且每季度均受到集团公司通报表扬。

### 精准聚焦建文化，推动企业文化建设落地落实

采用“三次聚焦法”层层推进，对公司企业文化进行整体性、系统化的梳理、提炼和升级，最终确立了包含公司使命、愿景、核心价值观、文化口号、四大理念和行事准则等内容的企业文化体系，同时进一步对公司风控文化进行阐释与优化，并将其纳入企业文化体系。公司将印发企业文化手册，组建企业文化讲师团，开展企业文化宣贯，以全新的企业文化助推公司高质量发展。

### 强基固本抓基层，巩固支部达标升级

在集团公司2021年度党支部达标升级考核中，公司参评的17个党支部全部达标，第二党支部（党群工作部）荣获“中国海油2021年度标杆党支部”称号，并被列为中国海油12个提级管理党支部。每月下发“三会一课”方案，并指导党支部推动基础性工作上网上线；着力提升管理，年中开展党建检查，选派1名有经验干部担任专职支部书记，提级管理1名支部书记，对异地支部书记提出党建工作要求；加强队伍建设，分层次组织全体党员参加东海党校培训班，实现轮训全覆盖。

### 一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”

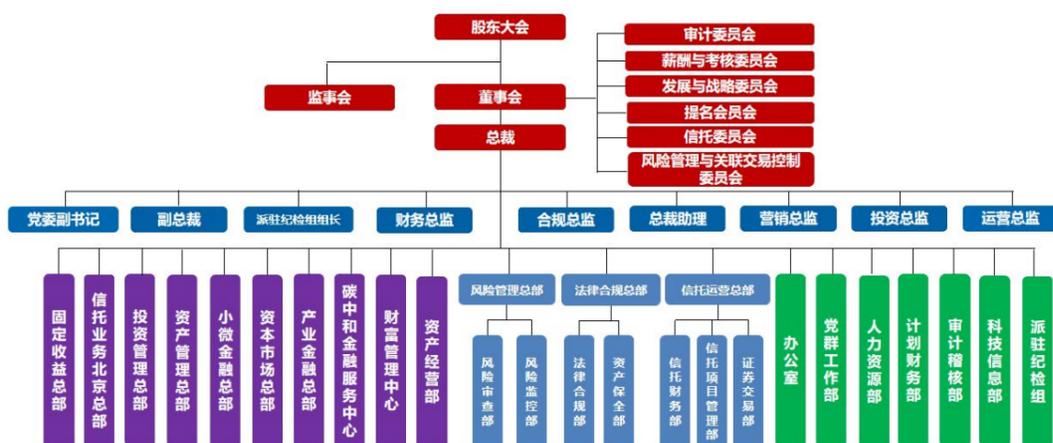
研究制定年度党风廉政建设和反腐败工作要点、新时代廉洁文化建设实施方案以及落实一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”工作措施。公司党委书记与党委委员、直管领导、支部书记签订党风廉政建设责任书45人次，确保党风廉政建设任务层层分解，压实责任。组织召开年度党风廉政建设和反腐败工作会议，对党风廉政建设工作进行整体部署。党委书记听取党建与业务工作开展情况，对党建和党风廉政建设提出明确工作要求。

## 优化公司治理

### 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20个部门，其中业务部门10个，各部门权责清晰，分工明确。

中海信托治理结构图



2022年公司共召开股东大会会议2次，审议通过《关于公司2021年预算执行情况及2022年预算的提案》等10项提案；召开董事会会议12次，审议通过《关于公司2021年高管人员绩效考核结果及薪酬分配方案的议案》等49项议案；召开监事会会议4次，审议通过《关于修订〈董事监事履职评价办法〉的议案》等7项议案。

2022年新增/修订《公司章程》《董事会工作规则》《总裁工作规则》等一系列公司治理重要制度，完成对董事长办公会、总裁办公会以及董事长、总裁工作分工界面的梳理更新，坚持“三重一大”事项党委前置研究，使公司的授权决策体系更加科学，决策效率进一步提高。

### 坚定不移深化体制机制改革，三项制度改革任务圆满收官

**实现改革三年行动任务圆满收官。**根据集团公司整体部署，公司于2020年-2022年间启动实施干部人事、劳动用工和收入分配三项制度改革。2022年公司顺利完成了全部48项改革任务，完成度达到100%。公司积极总结提炼改革三年行动经验成果，其中，深化三项制度改革实践案例荣获《2022年（首届）国有企业深化改革

实践成果》“特等奖”。另有2期改革简报被集团公司刊发，2个改革三年行动教材案例入选中国海油改革三年行动教材。

**巩固深化三项制度改革成果，持续释放改革效能。**全面推行领导班子“两制一契”。优化及梳理领导班子岗位分工、权责界面，建立董事会向经理层授权的管理制度，完善领导班子业绩考核体系。持续做大做强前台部门，建立“举手摘牌”“揭榜挂帅”长效机制。截至2022年底，公司前台人员由改革前的108人增长至147人，前台人员占比由改革前的53%提升至60%。优化薪酬分配机制，实现精准激励。

### 坚定不移提升基础管理水平，推动公司管理和信托项目运营质效明显提升

**全面开展基层基础管理提升专项行动。**充分结合金融企业特点，坚持问题导向，部署推进基层党建、公司治理和内控管理、人才队伍建设、风险管理与合规管理等10项专项提升行动。截至2022年底，开展两轮管理诊断，汇总形成基础管理诊断报告、整改工作台账和实施方案，设立45项整改任务，其中2022年已按计划完成27项立行立改任务。

**统筹开展挖潜降本、综合治理等专项工作。**深度推进挖潜降本，压减开支，圆满实现全年合并口径可控费用的下降目标，推进财务数智化系统建设，实现与集团商旅平台、资金系统和财务核算系统的对接。扎实开展关键岗位加强管控专项工作，识别关键岗位风险点，持续优化关键岗位管理制度，加强不相容岗位职责分离。推进综合治理专项工作，完成全部30条措施的整改。



## 内控管理

### 内部控制纲领

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。

### 内部控制的具体体现

公司的内部控制具体体现在四个层次上：

- 股东大会、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、董事长办公会、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。

### 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。

### 内控制度体系

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，建立了一套由“制度-办法-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。截至2022年末，公司已建立了由13大类，174项制度组成的较为完善的内控制度体系。

公司根据国家法律法规和各业务领域风险变化情况，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。2022年，全年新增制度14项、修订制度76项、废止制度3项，制度更新率57%。

### 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。

## 风险与合规管理

2022年，在风险管理方面，公司主要围绕完善全面风险管理体系，聚焦公司转型提升风险管理能力，加强风险防范及化解风险，落实专项工作、提升基础管理工作等五方面开展，取得各项业务稳健推进、不良资产率远低于行业水平的工作成效。在合规管理方面，公司根据法律法规及监管要求，围绕中国海油“合规管理强化年”的工作部署，继续将合规工作融入到公司发展的大局中，从体制、机制、制度、流程和管理上加以完善，建立长效机制，持续推动管理提升，切实发挥了合规风险管理工作的防火墙作用。

### 全面风险管理体系

#### 全面风险管理体系

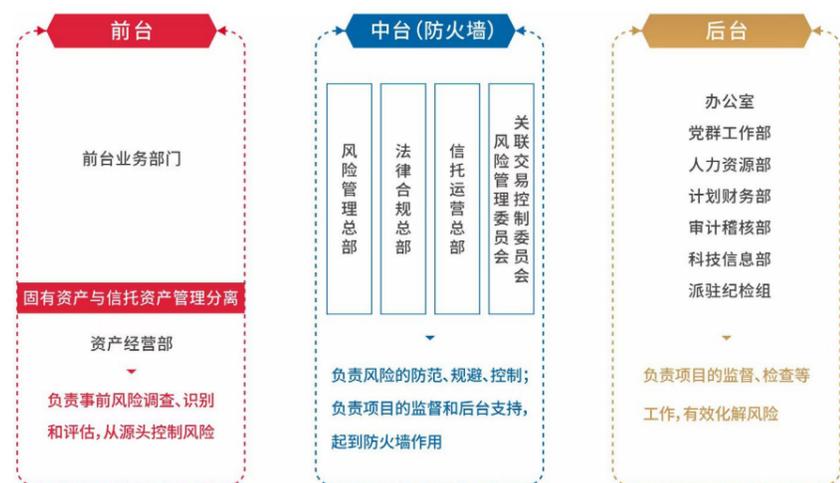
中海信托全面风险管理体系包括风险理念、风险管理目标、风险管理原则、风险管理架构、风险管理四道防线和风险管理举措等。

公司坚持“合规至上，风控优先”的风险管理理念，建立健全风险治理体系，不断完善风险管理框架，并结合业务发展实际，滚动修订各项业务风控合规指引，明确重要业务的风险控制点、控制要求和应对措施。



### 完善风险治理架构

完善公司风险治理架构，健全全面风险管理体制机制，确立事前、事中、事后分工明确、衔接有序、逻辑严密的风险管理流程，形成前、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，为中海信托高效经营提供组织保障。



### 风险管理四道防线

风险管理的四道防线是筑牢企业风控管理的防火墙，既是机制，又是保障，层层递进、密切配合、缺一不可。四道防线相互作用、高效协作，汇聚风险管控合力，确保中海信托稳健发展。



### 建立健全绿色风险管理体系

中海信托在2021年针对绿色金融业务发布的《中海信托绿色双碳项目认定评价指引》基础之上，根据《中国银保监会关于印发银行保险业绿色金融指引的通知》银保监发【2022】15号文件中“将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系”的工作要求，在2022年内完成了对《中海信托绿色双碳项目认定评价指引》的修订工作，通过补充完善对于业务活动中环境、社会和治理风险的识别、监测标准，防范因治理缺失和管理不到位而可能引发的经营风险。

### 全年风险管理工作情况

2022年，面对国内房地产不断爆雷，政府平台信用风险日益加大的严峻形势，中海信托及时对展业策略作出一系列调整，进一步强化“合规至上、风控优先”理念，确保不产生新的风险项目。通过调整展业思路，增强专业力量，公司2022年未新增风险项目，且存量风险化解处置也取得了积极成果：

- 大幅压降非标融资规模，提高业务准入门槛，将融资额度引导向小微、供应链金融业务，传统融资类信托产品停止向自然人发行，大力支持绿色双碳信托业务。
- 控制标品业务投资单一主体规模，坚持分散投资原则，降低单一主体信用风险边际，提高信托业务整体风险可控制度。
- 优化考核机制，将风险化解、隐患整治作为考核评判的前提条件。
- 调整中台组织架构，新设法律合规总部，聚焦风险化解、隐患整治工作，在风险管理总部下建立风险监控部，加强对项目事中风险的把控，构建形成风控、合规、运营三位一体、相互协同的中台组织架构。

### 主要风险识别与应对措施

主要风险	风险状况	应对措施
信用风险	信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。2022年，公司面临的信用风险主要是国内外政治经济形势严峻复杂，叠加疫情冲击，交易对手经营活动出现较大变化，加大了公司选择项目、甄别客户、识别信用风险的难度，公司信用风险管理能力在复杂的经济形势中面临考验。	公司按工作职能划分前中后台部门，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；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；通过实行重点客户管理、区域倾斜、客户集中度控制，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，提高抵御信用风险的能力。
市场风险	市场风险是指由于证券价格波动、商品价格波动、利率变化、汇率变动等金融市场波动而导致公司自营或信托资产损失的风险。2022年，公司密切关注各类市场风险，及时调整投资策略。	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。
操作风险	操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，以及外部事件而导致公司自营或信托资产损失的风险。公司进一步优化操作流程，加强内控管理，2022年，公司未发生因操作风险造成的直接或间接损失。	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，减少了手工操作失误可能导致的损失；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，强化目标管理，坚持过程控制，防范人为因素带来的经营风险。
其他风险	公司面临的其他风险主要表现为法律风险与合规风险。	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。

## 合规工作开展情况

### 完善法律合规管理体系，夯实基础建设工作

公司以新颁布的《中央企业合规管理办法》精神为指导，以公司《合规政策》为依据，不断完善合规管理组织机构和合规风险管理制度体系，努力实现从“业务合规”到“治理合规”的转变。

- 发挥合规管理组织机构作用。公司于2022年10月设立了一级部法律合规总部，由原法律合规部、资产保全部合并而成。法律合规总部作为公司的法律合规管理常设部门，全面负责公司法律合规事务管理工作，识别、评估、监测和报告公司合法合规经营情况，负责风险或潜在风险处置和司法诉讼工作。

- 优化合规风险管理制度体系。公司建立起以《合规政策》为纲领，以《合同管理制度》《合规风控指引》等为各类业务合规指导文件，以《洗钱风险管理制度》《案件防控工作制度》等为专项工作规定，以《员工违纪处分办法》为问责依据的合规风险管理制度体系。

### 坚持业务全流程合规管理，有效防控合规风险

公司将合规管理作为业务开展的必要前置条件。2022年，公司共审核项目约798个、合同约2300件，实现了法律合规审核全覆盖。公司坚持从“形式合

规”向“本质合规”的转变，业务全流程合规管理，在事前预防、事中控制、事后处置各环节因情施策，有效防控合规风险。

- 创新业务提高合规事前参与度，提前识别评估风险。2022年，公司主动探索创新业务的发展模式，推动公司战略转型，在创新项目中提高合规工作的事前参与度，协助优化交易结构、完善操作细节，为该类业务的持续开展提供了全面法律合规保障。

- 存续业务强化项目运营管理，及时排查潜在风险。在项目管理过程中一旦发现交易对手可能违约等潜在风险，及时安排法律合规相关部门和人员介入，提供法律服务，有效避免潜在风险转化为实质风险。

### 开展合规提升工作，提高转型抗风险能力

公司将合规文化作为企业文化的重要组成部分来培育，将“合规至上”确立为公司企业文化的核心要义，贯彻“合规至上、实质合规、合规从高层做起、全员合规”的合规理念。公司持续培育合规文化，最终实现从“要我合规”到“我要合规”的思想转变。

- 多元化合规培训，深入浅出倡导信托文化。公司把合规管理纳入党委法治专题学习，公司全体员工签署《中海信托合规责任书》。公司邀请外部专家开展合规系列培训，培训主题包含标品规范转型、销售适当性、新业务分类下的信托实务操作等。此外，公司还积极以线上培训、公众号、知识竞赛等方式开展民法典、金融消费者权益保护、宪法、防范非法集资等宣传、培训工作。

- 法规汇编与合规指引，准确指导业务合规开展。公司持续跟踪法律法规和监管政策，不定期更新发布综合法律法规汇编和专项法律法规汇编，进行法律法规解读，发布监管动态，准确识别与公司相关的义务，制定合规要点及实施要求，排查法律合规风险，促进各类业务有序开展。

- 风险提示与案例分析，切中要害警示防范风险。2022年，公司运用风险提示的即时机制和案例分析的长效机制相结合，通过双重手段实现公司内部乃至行业法律风险的“发现提示-整改防范”闭环管理。

- 优化项目和合同审核工作，推动标准化管理。针对项目审查，编制法律合规审查事项清单。针对合同审查，新增了证券投资业务信托文件模板，满足公司线上APP营销签约需求，有力支持了公司直销业务发展和财富管理中心建设。



### 中海信托开展合规系列培训



## 反洗钱

在反洗钱和反恐怖融资方面，2022年度，公司有序履行包括客户身份识别、客户资料及交易记录的保存、可疑交易报告、洗钱风险自评估、宣传培训和内部审计等在内的反洗钱法定义务。

反洗钱制度建设方面，公司反洗钱内控制度规定了公司洗钱风险管理组织架构，涵盖了客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、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基本工作内容，保障了公司各项反洗钱工作的有序开展。

反洗钱信息系统建设方面，公司已建立反洗钱专门系统，包含黑名单监测、异常交易管理、客户风险等级划分等反洗钱重要常规内容，实现了公司业务系统和反洗钱系统的对接，对于公司反洗钱日常工作起到了一定辅助作用。

反洗钱宣传与培训方面，公司每季度通过在公司官网发布学习资料、制作反洗钱宣传展板等方式开展反洗钱内外部宣传活动，聘请外部专家面向全体员工开展

图：中海信托开展反洗钱培训



反洗钱内部培训，主要强调客户身份识别、客户资料和交易记录的收集和保存、可疑交易识别及报告、客户洗钱风险等级划分四类法定义务的工作要点，反洗钱监管处罚形势及监管处罚要点。

## 廉洁建设与管理

### 推动惩治震慑、制度约束、提高觉悟一体发力

紧密联系公司实际，出台《中海信托股份有限公司落实〈中国海油关于一体推进不敢腐不能腐不想腐的指导意见〉的工作措施》，切实贯彻落实习近平总书记关于一体推进不敢腐不能腐不想腐重要论述精神，推动全面从严治党向纵深发展。

### 加强廉洁文化建设，加固中央八项规定精神堤坝

开展“一谈一讲一访”廉洁文化建设系列活动。

- 抓住关键时间节点用“一谈”。对新入职、新调动、新提拔为公司党委直接管理的年轻干部进行任职廉洁谈话，实现全覆盖。
- 组织廉洁教育课堂开“一讲”。梳理党纪法规和集团公司各项规章制度要求，开展廉洁教育专题宣讲，赠送廉洁教育读本，并组织了课后考试。
- 紧扣金融行业特色做“一访”。组织开展关键岗位廉洁家访共计44人次，通过与干部家属面对面助廉谈话，发放家庭助廉倡议书，签订家庭助廉承诺卡等方式，做实党员干部“8小时以外”的监督管理。

### 加强警示教育宣贯，不断强化基层监督力量

全年在内网“曝光台”通报警示教育案例26篇，发布廉洁教育“小贴士”6篇，开展典型案例集中宣贯5次。组织开展纪检委员业务培训、廉洁教育专题党课和履职经验交流，促进纪检委员知责领责。

在沪员工现场家访



外地员工视频家访



# PART 4

## 产融结合 创新服务

- 产融结合，服务实体经济
- 丰富产品，满足人民美好生活
- 消费者保护
- 金融科技



# 产融结合，服务实体经济

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。

2022年，中海信托投向实体经济的业务规模为720亿元。其中，投向民营经济的存续信托项目54个，合计放款规模101.71亿元，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。

## 供应链金融服务

### 供应链业务规模实现新突破

公司围绕股东中国海油上下游企业发展供应链金融业务，服务实体经济，在信托规模、降费增效、政策落实、制度配套、信息化建设和服务模式上均实现新的突破。2022年全年供应链金融项目共成立74期，向中国海油供应商放款规模达到5.34亿元，较去年增长131.52%。

### 案例

#### 中海信托助力设备制造商缓解资金燃眉之急

2022年3月，国内某井控设备制造商，由于在设备研制阶段产生大量研发支出，造成资金临时短缺，无法承接甲方后续订单。在此情形下，该企业找到中海信托寻求帮助，中海信托在考量其经营情况及与海油合作情况后，给予该供应商较高的授信额度，并于2022年4月1日向供应商放款1,745万元，订单融资服务解决了企业燃眉之急，获得融资款项后，企业立刻开始采购零部件，加速生产经营，积极投标，承接订单，参与国家重点建设项目。

#### ▼ 尽调人员考察企业厂房



▲ 企业生产的采油树产品

### 金融科技提升线上融资效率

公司积极实践服务于中小微产业的金融科技解决方案，精准定位能源产业采购商的金融需求，采用京东科技先进技术支持，结合大数据及供应链场景，对中国海油下游企业提供线上融资，为助力中国海油产业协同贡献重要力量。

2022年12月23日，公司携手中国海油下属电商平台海油商城、京东科技，共同开发的中国海油-采购融资业务正式上线运行，迎来了中海石油炼化有限责任公司华南销售分公司的首批采购商，完成首笔融资款项发放试点工作，共2笔订单累计融资金额为133.2万元。该类业务向海油商城的客户发放流动资金贷款，资金定向用于其在海油商城内店铺支付订单货款。应用信息化手段高效便捷助力海油能源产业链下游企业缓解资金周转压力。在保证项目合规性及安全性的前提下，优化用户体验，简化放款流程，企业可以在10分钟内完成申请出

款，有效解决了中小微企业资信弱、无抵押、手续繁、周期长等问题，引导“金融活水”精准滴灌实体经济。

### 金融纾困降低供应商经营压力

2022年，公司贯彻落实《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》，支持受困主体纾困、畅通国民经济循环。

一是对2022年上半年注册地址或主要办公场所被列为新冠疫情中高级风险地区的供应商的融资利率从7.5%/年降至6%/年。在2022年6月1日至2022年11月30日的利率优惠期内，共计有8家供应商享受到该优惠利率，以优惠利率获得的融资规模合计1.12亿元。

二是为缓解供应商因疫情波动未能及时收回应收账款而带来的还款压力，公司为供应商提供展期、调整还款计划的安排，避免供应商产生贷款逾期记录，影响后续融资。

### 海油商城中海信托融资产品介绍



### 海油 e 融要素

#### 信用借款，覆盖广



- 无需抵押，信用贷款
- 额度最高 500 万，与中国海油历史交易额越大，额度越高
- 覆盖全国，不受地域限制

#### 借款便捷



- PC 端线上申请，流程节点可视化
- 10 分钟核定额度备用，不使用不收费
- 自动放款，10 分钟审批放款

#### 还款灵活



- 按需借款，按日计息，无提前还款手续费
- 随借随还，循环额度

### 案例

#### 中海信托为受疫情影响企业提供贷款展期服务

为缓解供应商因疫情波动未能及时收回应收账款而带来的还款压力，公司为供应商提供展期、调整还款计划的安排，避免供应商产生贷款逾期记录，影响后续融资。2022年1月20日，公司为中海石油（中国）东海西湖石油天然气作业公司的供应商发放供应链融资款项，贷款金额为550万元，融资到期日为2022年7月20日，该供应商经营地位于上海，上半年生产经营受到疫情严重影响，资金情况紧张，公司为该供应商办理贷款展期，贷款期限延长三个月。

#### ▼ 尽调实地查看企业消防泵等产品



### 助企纾困，服务小微

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2022年末，公司存续小微企业主经营贷信托项目44个，存续规模合计19.38亿元，累计发放贷款103.89亿元，支持小微企业主16,205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64万元。

2022年全年，公司发放小微贷款19.52亿元，支持小微企业主3,584户。公司小微金融业务存续贷款余额16.26亿元，借款人均均为小微企业主或个体工商户，项目的实施有力支持了小微企业的发展，为公司服务实体经济再添助力。

针对2022年3月以来疫情导致市场主体特别是中小微企业和个体工商户生产经营困难增多的情况，公司于2022年5月出台《中海信托股份有限公司助力中小微企业纾困解难方案》，多措并举为中小微企业纾困解难。



落实多项惠企政策，缓解中小微企业经营压力。对受疫情影响的小微企业主提供优惠定价支持，实施阶段性优惠定价，在优惠政策实施期根据借款人的资信情况在原年化利率的定价标准下降低100BP。上述优惠政策实施期为3个月，对于2022年上半年被列为中高风险地区的小微企业主，上述优惠政策实施期为6个月。因疫情影响的借款人可申请展期、调整还款计划，公司对符合条件的借款人进行协调安排，原则上做到合理延长还款期限，能减则减能让则让，缓解企业还款压力。



科技引领，采用科技手段为中小微企业提供精准、高效、便捷的服务。公司小微企业主经营贷采用系统风控模型筛选、视频签约，同时借助第三方代收付实现7×24小时实时放款，对于急需放款且资质良好的小微企业，从进件到放款最快可以24小时内完成，满足小微企业主的融资效率需求。



提质增效，加快中小微企业项目融资审批。根据中小微企业的融资需求，在借款利率、借款期限、抵质押物等方面提供优化金融方案，缓解借款人的经营还款压力，加大对中小微企业的信贷支持。

### 中海信托小微业务缩影



#### 案例

#### 高效放款帮助客户度过难关

2022年3月的疫情让许多小微企业主措手不及，广州借款人邓先生就是其中一位。他在广州当地经营一家酒店，近期由于疫情，导致客流量锐减，餐饮店经营举步维艰，收入剧减。邓先生向中海信托申请小微贷款时苦诉到：“店铺本来生意兴隆，收入颇丰，但今年这波反复的疫情对我们打击很大，而店铺基本的房租、水电、人工成本仍需支付，原材料的进价也越来越高，已经快撑不住了，实在不想看到多年的心血付之东流。”

中海信托于3月23日收到邓先生的贷款申请后，公司第一时间与其进行远程尽调和视频面谈，并根据其资金用途、房产情况、偿债能力等得评定最终的贷款金额、利率和期限。同步通过公司小微系统的风控模型、人工复核和视频面签后，最终在24小时内完成了放款140万元，这笔及时的贷款缓解了邓先生酒店的资金周转。

#### 案例

#### 支持受疫情影响的客户延后还款

南京借款人吴女士在南京经营着一家百货店，于2021年6月24日向公司借款73万元，因疫情管控要求，店铺暂停营业，于是吴女士向中海信托申请延后归还2022年4月的利息。在收到其申请后，中海信托第一时间向她核实情况，在吴女士提供了因疫情影响的相关证明材料后，迅速制定了适当延后还款的方案，切实减轻了吴女士的还款压力，让客户心中充满温暖。疫情无情人有情，中海信托持续发挥自身金融业务优势，解决小微企业主的实际困难，帮助更多人走出疫情带来的困境。

### 资产证券化业务

2006年末，经中国银行业监督管理委员会批复中海信托获得特定目的信托受托机构资格。中海信托作为信贷资产证券化项目的受托机构和发行人，是国内最早开展信贷资产证券化业务的信托公司之一。截至2022年末，共发行信贷资产证券化产品57单，规模累计3,901.34亿元；共发行ABN产品8单，规模累计82.75亿元。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。2022年，中海信托作为受托机构共发行3单信贷资产证券化产品，发行规模合计32.54亿元；发行ABN产品1单，规模10.08亿元。

近年来，中海信托明确“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，具体措施包括：制订并持续完善《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》，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；进一步明确各部门工作职责，优化发行环节工作流程；开发信贷资产证券化信托线上管理系统，提升项目存续期管理的工作效率。未来，中海信托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。同时，中海信托将秉持“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。

中海信托荣获中债登“优秀 ABS 发行机构”奖项



### 重点区域协同发展

中海信托积极响应服务国家重大经济战略，在风险可控前提下，为国家基础设施建设投资提供融资服务，深入挖掘优质标的资产，落地了泰州高教、苏兴系列项目等一批符合“长三角一体化”“一带一路”“长江经济带”等国家战略以及服务地方水利建设等重点民生项目，为相关的地域城市提供基础设施建设的资金支持，对当地宏观经济和区域经济发展具有重要带动作用。

中海信托服务国家重大经济战略业务分布

支持国家重大战略	2022 年项目数量	2022 年项目规模 (万元)
京津冀协同发展	54	17,762,191
长江经济带	63	2,247,192
粤港澳大湾区	3	14,095
长三角一体化	52	1,938,722

### 服务当地

公司自2009年至2022年间，共累计缴纳税金66.32亿元，其中2020-2022年度纳税总额分别为8.04亿元、7.62亿元和11.46亿元。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，并采取如下举措：

#### 切实增强金融服务的政治意识和大局意识

公司成立领导小组，细化工作方案，将新市民金融服务落实情况纳入年度工作考核，鼓励业务团队成立针对上海地区的房抵贷项目、鼓励加大对上海新市民申请小微企业经营贷款的放款量、鼓励修订对上海新市民小微企业主的差异化准入标准。

#### 切实加强对新市民创业就业的信贷支持

公司追加自有资金投放到小微系列项目中，以扩大业务规模、加强对小微企业主的扶持；新增三年期信托计划，适当放宽贷款期限，满足小微企业对不同贷款周期的需求；扩大房抵贷业务的服务受众，尤其关注新市民主要涉及的餐饮服务业、理发美容业，对符合“上海新市民”标准的小微企业主，差异性放宽准入标准和单笔贷款上限；针对新市民短期少额的无抵押资金需求，开发消费贷款等专属信托产品，做到重视满足新市民人群的全方位需求。

#### 加大对新市民减费让利力度

公司最大限度为新市民减费让利，尤其是对受疫情影响较大的新市民人群加大金融纾困帮扶力度，切实降低综合融资成本。对受疫情影响的小微企业主提供阶段性优惠定价支持，并合理延长还款期限，能减则减，能让则让，缓解企业还款压力。

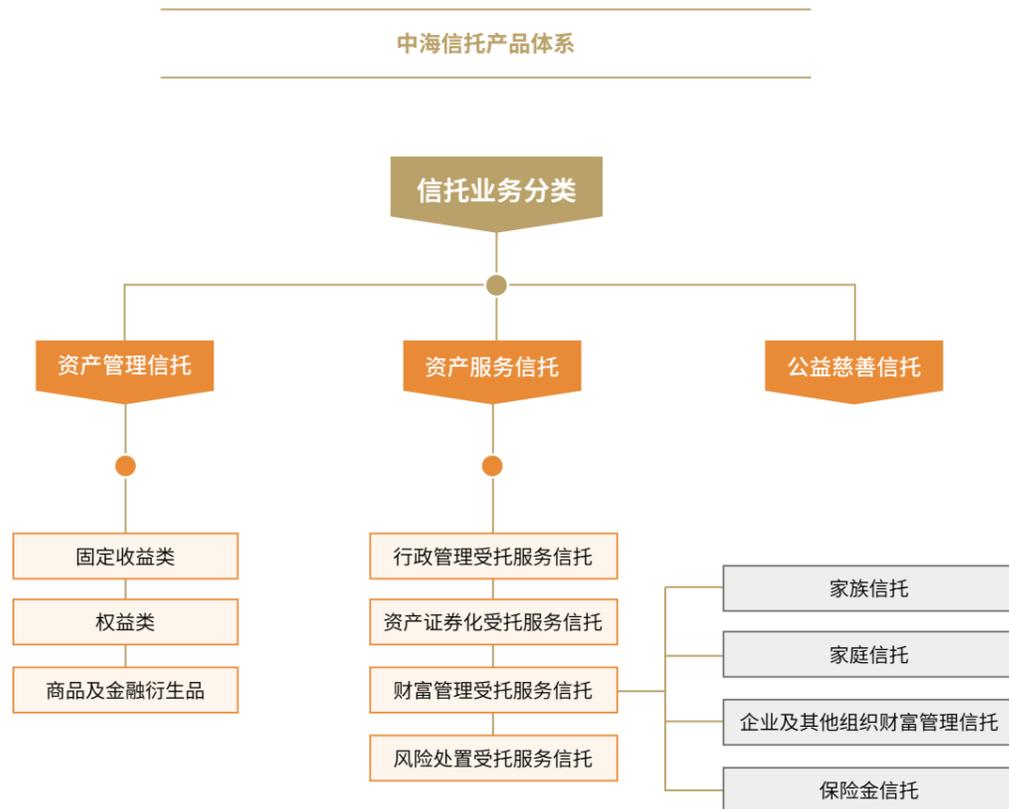
# 丰富产品，满足人民美好生活

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2022年底，公司存续信托项目444个，信托资产管理规模2858.70亿元，2022年全年累计分配信托收益114.54亿元。

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。2022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。

2022年，客户总体对公司发行的信托产品表示满意，满意率达95.06%。客户总体对公司的产品发行及认购流程表示满意，满意度达98.77%。客户对公司销售人员的服务水平和服务态度比较满意，满意度高达100%。

2022年，中海信托以深化三项制度改革为契机，推进财富中心建设和财富管理业务发展，努力探索建立更为市场化的财富直销激励机制，大力招募财富管理成品人才，在加强北京和上海财富中心力量的同时，新成立杭州、深圳、南京三个区域直销中心，构建形成“一个总部、五个中心”的财富业务发展格局。



## 固定收益

2021年开始，中海信托坚定做强做大标品信托业务发展方针，运用内部资金孵化和政策激励，持续推动前台业务团队提升标品投资管理和渠道拓展能力，加强投研和市场风险把控，全年所有投资品未踩雷，成功应对年末债市大幅波动。

### 产品获得客户和行业认可

外部资金拓展成效明显，2022年，公司标品业务累计吸纳外部资金246亿元，较2021年底增长75.7%。代销渠道建设取得重大突破，在微众银行、交通银行、华夏银行、平安银行、建设银行先后落地代销产品，累计代销金额达83亿元，较2021年增加188%。

产品业绩获得行业认可，在中国证券报主办的第一届中国信托业金牛奖评选中，“稳盈4号集合开放式资金信托计划”“稳盈16号集合开放式资金信托计划”分别荣获三年期和一年期固定收益类产品金牛奖。在第十五届“诚信信托”奖评选中，“中海信托-海盈系列集合资金信托计划”荣获“最佳证券投资信托产品奖”。

### 风控保障产品平稳运行

公司综合运用编程语言和先进工具等信息化手段，将风险监控对象拓展为全口径穿透覆盖子基金；将风险监控维度拓宽至涵盖流动性风险和交易风险；缩短风险监控分析周期，风险监控效能显著增强。全年所有投资品未踩雷，成功应对年末债市大幅波动。



案例

中海信托固定收益类产品荣获“金牛奖”

在中国证券报主办的第一届中国信托业金牛奖评选中，“稳盈四号集合开放式资金信托计划”“稳盈16号集合开放式资金信托计划”分别荣获三年期和一年期固定收益类产品金牛奖。

中海信托稳盈四号集合开放式资金信托计划是中海信托主动管理的证券投资信托，该产品成立于2014年1月，每个工作日开放申购，每期约定期限。稳盈四号多年来保持稳健的投资风格，投向以高资信等级国企债券为主，保持投资“零踩雷”。成立以来，稳盈四号累计接受投资者认/申购2153.37亿元，历史业绩优良，得到市场投资者的广泛认可。

中海信托稳盈16号集合开放式资金信托计划是一款可根据投资者需求灵活定制期限的标准化固收产品，自成立以来，截至2022年末已经累计接受190期信托单位、121.45亿元信托资金认购，累计兑付153期，均按业绩比较基准按时兑付，保持了良好的投资业绩。



QDII和QDLP业务

中海信托积极服务于资本项目开放和人民币国际化的新征程，服务于上海建设国际金融中心的国家战略。中海信托于2008年8月正式获批开办受托境外理财业务(QDII)资格，目前获批总额度3亿美元。公司自2015年落地首个QDII项目以来，陆续推出“香港市场投资系列”“海外市场投资系列”等产品，项目累计规模超30亿元人民币。自2021年1月起，公司开始发行投资于合格境内有限合伙人(QDLP)基金的信托计划，为公司跨境理财业务开辟了新领域，与数个全球知名资产管理机构开展合作，累计发行规模近30亿元人民币。

保险金信托

中海信托开展保险金信托业务有五年的历史，该业务回归信托本源，同时有助于公司加强信保合作、完善服务保障、丰富家族安排，存续至今管理项目共有30个。

公司通过深入了解客户需求，对保险金信托业务做了“保险金信托1.5”模式、“家庭保单”模式、“保险金信托+遗嘱”模式、“保险金信托+养老”模式等创新，满足客户追加现金、统筹保险资产、遗产规划、高品质养老等多重需求。

消费者保护

公司高度重视消费者权益保护工作，不断完善消费者权益保护工作顶层设计，明确将消费者权益保护纳入到公司治理、企业文化和经营发展战略中，稳步提升“以客户为中心”的服务体系，全面落实消费者权益保护责任。

持续完善消费者权益保护制度体系

公司持续完善消费者权益保护制度体系，健全消费者权益保护工作机制，通过建立事前消保审查、监控事中营销推介、强化事后服务监督等方式做好产品和服务的全流程管控。

持续开展消费者权益保护培训和宣教工作

针对公司各级人员以及投诉多发、风险较高的业务岗位，公司通过邀请外部专家以及甄选内部讲师的方式组织各类消保培训，内容覆盖政策解读、制度宣贯、案例分析等，持续提升消费者权益保护工作能力水平。公司积极制定并落实消费者权益保护年度教育宣传工作计划，全年共开展4次主题消费者宣传教育系列活动，参与人数达9,652人。积极创作推送各类消保宣传推文，自主创作金融知识宣传动漫短视频，以灵活多样的形式向消费者普及金融知识，提升消费者金融安全和风险防范意识。

案例

公司开展针对投资者和消费者的信托知识宣传教育

在2022年9月“金融知识普及月”活动中，公司组织员工和投资者积极参加由中国信托业协会主办的以“信托与家族财富管理”为主题的线上教育讲座和以“信托知识大挑战”为主题的线上答题活动，加深投资者对信托的认知和了解。

在线下，公司开展了以“中海信托财富管理中心2022年金融联合宣教活动”为主题的宣传活动。在宣传服务月期间，公司走进集团公司下属企业，通过摆放宣传海报、分发普及金融知识折页和防范电信网络诈骗宣传手册、一对一介绍防范金融诈骗方法等方式，开展金融消费者权益保护宣教活动。活动共计发放金融知识宣传折页300余份、手册100余本，累计参与活动人数300余人，得到参与群众的一致好评。



▶ 中海信托开展金融知识进万家系列活动

### 持续优化消费者投诉处理机制

公司持续优化消费投诉处理工作制度流程，不断完善消费纠纷多元化解配套机制，切实履行投诉处理主体责任，强化投诉源头治理，畅通消费投诉渠道，有效化解消费纠纷。

公司畅通投诉渠道，设立投诉接待区域，配备录音录像等设备记录并保存消费投诉接待处理过程；设立投诉热线、开通投诉电子邮箱，并在公司官网、移动客户端、营业场所公示消费投诉渠道信息，消费者可通过公司公布的任一投诉渠道提出消费投诉。

2022年，公司共收到18件消费投诉（重复投诉3件），投诉事项均已根据公司消费投诉处理流程进行处理并全部办结。

#### 消费者投诉途径



#### 惠老版手机 APP 使用界面



### 持续完善系统建设，打造适老手机APP

2022年，公司积极开发手机APP“惠老版模式”二期功能，为老年人特别增加“智能语音搜索”和“语音播报”服务，实现主界面“资产查询”“产品查询”及“业务办理”，并对关键模块如“实名认证”“合格投资者认证”及“风险测评”等环节进行语音播报，实现关键信息易读、主要功能易找、操作步骤易懂。此外，公司为老年人特别增加“一键求助”功能，对老年人在操作过程中遇到问题的，快速介入提供引导帮助，及时解决问

## 金融科技

### 系统研发

2022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。2022年全年信息化投入2017万元，实施项目合计25项，有效提升了公司信息化支持能力。

**深化业务系统开发：**强化科技赋能，助力信托业务运行效能显著提升。信托业务一体化系统、小微金融业务管理系统、固定收益投资分析平台系统的深化应用，有效提升了公司各项业务的信息化水平；

**部署事中交易风控：**部署事中交易管理模块，将公司主动管理债券投资项目全部纳入系统管控，使债券交易集中度控制问题得到根本解决；

**提升业务运营效率：**完成资金清算模块上线，实现业务流程与托管银行系统无缝对接，资金划付效率进一步提升。网银流水系统项目对各家银行的覆盖率提升至82%，大幅简化账户资金管理操作。年内，公司在中信登2022年优秀机构评选中荣获“信托估值及相关服务优秀合作机构”奖。

**优化财富支持系统：**在财富系统建设方面，手机APP、CRM系统功能持续优化，完成APP开放式产品营销管理、产品续投转投、惠老版功能升级，进一步增强APP、CRM系统在财富营销管理中的支持能力，助推财富管理业务发展。

### 信息安全

全年整体信息化环境高效稳定运行，各项运维工作顺利开展，未发生重大信息安全事件。在集团公司护网行动、党的二十大、上海进博会等重大活动间，公司按照集团公司总部、上海市金融工委、上海银保监会等上级监管单位的通知要求，切实做好信息安全工作，确保重要活动的顺利进行。2022年，中海信托作为集团公司二级单位，继续参加公安部年度网络安全攻防演练。年内，公司灾备机房各项建设工作基本完成，并对堡垒机、安全终端、安全设备、网络交换机等基础设施进行升级优化，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。2022年，公司根据《金融基础数据统计制度》《银行业金融机构数据治理指引》等监管规定要求，制定并实施了公司《数据标准化管理实施细则》，从数据范围、统计口径、录入及采集流程、使用规范、系统搭建等进行标准化规划，制定统一的业务规范和技术标准，规范公司数据标准，提升数据质量，加强数据可比性，实现数据有效共享，充分发挥数据价值。此外，公司还在2022年内修订更新了《数据对外报送实施细则》，进一步规范了数据对外报送口径，确保能够全面、准确、及时和有效向各级监管机构报送相关数据。

## PART 5

## 双碳绿色发展

- 建立绿色金融业务组织保障
- 绿色金融实践
- 绿色办公

中国海油将发展绿色金融列入中国海油“十四五”规划纲要，提出统筹碳资产资源配置，提高碳资产使用效率，通过高质量的碳金融资产及其衍生品管理，降低外部碳排放权获取成本。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。

## 建立绿色金融业务组织保障

中海信托把握机遇、顺势而为，不断明确“双碳”背景下绿色信托发展思路，将绿色信托上升为公司战略转型重点方向之一，加强“双碳”投研组织机构和人才队伍建设，拓展业务模式，从业务规划、组织架构、资源配置、考核激励、队伍建设等维度强化支撑保障。

中海信托作为中国海油金融板块重要一员，由党委书记挂帅，根据中国海油“碳达峰、碳中和”工作部署，组织公司业务骨干力量，成立碳中和金融服务中心，积极与中国海油成员单位共同探索研究，致力于发挥信托制度与资产管理的优势，开展绿色金融与碳资产管理业务，提高碳资产使用效率，挖掘碳资产价值，助力主业发展。

**2021年6月**，中海信托成为上海环境能源交易所会员单位，不断加深与上海环境能源交易所的合作，开立碳配额交易和CCER交易账户，为参与碳金融业务做好准备。

**2021年8月**，在全国碳排放权交易上线启动之际，上海环境能源交易所携手各行业龙头企业发起成立了“碳中和行动联盟”，中海信托以首批理事单位的身份加入联盟。

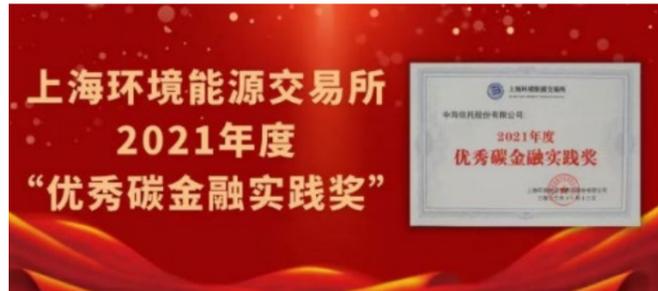
**2022年8月**，集团公司新能源部牵头启动编制集团碳资产管理方案。中海信托根据新能源部要求，落实“双碳”行动方案工作部署，参与集团碳资产管理的“赛马”工作，充分发挥信托公司优势，结合集团公司碳资产实际情况提出碳资产管理方案建议，成功获得集团碳资产管理“入场券”。2022年10月，集团公司办公会初步确定中海信托作为碳资产管理中心的金融支持为原则的碳资产管理架构。

## 绿色金融实践

公司积极践行“双碳”战略，多方面拓展绿色金融业务，着重在碳金融、新能源投资、慈善信托三个方面发力。年内，“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”入选上海自贸试验区第十一批金融创新案例，并获得《上海证券报》第十五届“诚信托”最佳绿色信托产品奖。除此之外，公司还在2022年落地公司首单乡村振兴近零碳社区服务信托，携手崇明区富安村探索近零碳社区新模式。

2022年11月，公司凭借在碳金融、绿色实践等领域的积极探索，荣获上海环境能源交易所2021年度“优秀碳金融实践奖”。

中海信托荣获 2021 年度“优秀碳金融实践奖”



### 案例

#### 中海蔚蓝CCER碳中和服务信托

中海信托于2021年4月成立全国首单CCER碳中和服务信托——“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”。这是公司首单以“碳达峰、碳中和”为目标开展的绿色信托业务，在信托基础资产、交易结构设计与管理等方面均有特色与创新内涵，为打造绿色资产支持绿色产业的良性循环提供了解决方案。

通过全国首单碳中和服务信托产品，中海信托在业内开创了碳金融业务的全新模式，不仅有利于丰富碳市场的金融供给，更为信托公司如何发挥信托制度的资产隔离和账户管理优势开展碳资产管理业务打开了思路，是信托行业回归本源和深化转型的有益探索。

项目成立后，取得了广泛影响，《上海证券报》第一时间跟进报道，《财新周刊》引用案例，新闻被新华社客户端和国资委收录采用，在能源行业、金融行业擦亮了“中国海油”“中海信托”名片。2022年，本信托计划被评为第十五届“诚信托”最佳绿色信托产品奖，作为唯一信托案例入选中国（上海）自由贸易试验区第十一批金融创新案例，并荣获了上海环境能源交易所颁发的“优秀碳金融实践奖”。



▲ 中海蔚蓝 CCER 碳中和服务信托荣获第十五届“诚信托”最佳绿色信托产品奖

### 案例

#### 中海信托成功设立首单乡村振兴近零碳社区服务信托

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。

2022年中海信托与富安村村委会合作设立了“中海翼飞—乡村振兴近零碳社区建设服务信托”。中海信托在对富安村的自然条件、产业布局和发展规划进行深入了解后，与富安村负责同志确立了建设近零碳社区、发展绿色低碳产业的整体思路以实现村委会区域碳中和目标为本项目的初步探索。

“中海翼飞-乡村振兴近零碳社区建设服务信托”采用了服务信托模式，以富安村涉碳资产为主要信托财产，由中海信托提供包括协助制定产业发展规划和标准、进行现有资产绿色低碳改造、综合能源管理和碳资产管理等内容综合金融服务。将乡村振兴从支援变为产业升级，通过市场化的方式寻找各方利益的结合点、平衡点。

签约后，公司积极与富安村村委沟通需求，通过对村委会区域进行碳排查了解碳排放量，有针对性地采取减排措施，购买并注销对应的减排量，实现村委会区域的碳中和认证，助力富安村在实现上海市级“乡村振兴示范村”的基础上，朝着成为“碳中和示范村”的目标更进一步。

未来，公司将继续积极开展绿色金融服务，引导资金流向绿色产业，通过金融创新助力上海市打造国际绿色金融枢纽，为我国实现“碳达峰、碳中和”目标不断努力奋斗。



▲ 中海信托与崇明区建设镇富安村政府签约乡村振兴近零碳社区建设服务信托



▲ 中国海洋石油报道中海信托助力建设近零碳社区案例

## 绿色办公

中海信托大力倡导生态文明发展理念，积极引导公司员工培养节能低碳行为习惯，崇尚绿色生活方式，践行节能领跑、绿色发展的社会风尚。

**推行绿色办公。**优先采购节能、环保、再生等绿色办公用品；推进办公信息化建设，推广办公电子化、无纸化；倡导双面复印、打印，减少纸张消耗。2022年公司开展远程视频会议650次，有效节省差旅及现场会议能耗。

**节约用电用水。**随手关灯；办公设备长时间不使用及时关闭电源；提倡少乘电梯、多走楼梯；用水完毕及时关闭水龙头，坚决避免长流水，提倡二次水的利用；坚持珍惜每一度电、每一升油、每一滴水、每一张纸，培养绿色生活、绿色办公、绿色消费的良好行为习惯。

**反对食品浪费。**呼吁员工爱惜粮食、节约粮食；合理点餐、适量消费，积极倡导光盘行动。

**践行垃圾分类。**宣传垃圾分类知识，积极传播垃圾分类、源头减量等绿色生活理念；引导员工养成自觉分类、准确投放、源头减量的良好习惯。按照上海市垃圾分类管理要求，在办公区域、货梯厅、前台分别设置干垃圾、湿垃圾及可回收物、有害垃圾垃圾箱，并引导员工准确分类投放。

**拒绝白色污染。**减少一次性用品使用；倡导废旧物品重复利用；出门购物重拎菜篮子、布袋子，放下塑料袋、拿起环保袋。

**倡导绿色出行。**树立“能走不骑、能骑不坐、能坐不开”的出行理念。鼓励员工骑自行车、乘公共交通工具外出。坚持崇尚节约、绿色低碳、文明健康的生活态度。

“绿色低碳、节能先行”，节能、节俭、低碳是一种健康向上的生活态度，公司号召全体员工从我做起，从现在做起，从身边的小事做起，为助力碳达峰、碳中和贡献一份力量。

### 案例

#### 中海信托打造员工碳账户数字化平台

2022年中海信托积极参与中国海油开展的节能降碳“金点子”活动，着力推动开发建设员工个人碳账户的相关工作。通过建立中海信托员工碳账户数字化平台，以“互联网+大数据+碳积分”的方式，构建一套公司员工“可记录、可衡量、有收益、被认同”的节能减排体系。助力完善碳普惠机制建设和推广绿色低碳生活方式的同时，引导激励公司全体员工积极参与绿色消费、低碳出行、可回收物分类等绿色低碳行动，从而实现推动公司整体绿色低碳运营，提升公司品牌形象，助力公司和中国海油整体的ESG建设。

员工碳账户小程序界面示意图



# PART 6

## 员工发展

- 员工结构
- 保障员工权益
- 员工培训与持续成长
- 员工关爱
- 职业健康



## 员工结构

稳定的职工队伍是企业发展的基础。中海信托始终坚持“以人为本”，保障职工基本权益，提供人才发展平台，公司职工队伍总体保持逐步增长态势，为公司稳健经营、转型发展提供人才保障。截至2022年底，公司拥有员工244名。

2022年，中海信托积极推进三项制度改革，按照“做大做强前台部门”以及“大力推进信托业务创新转型”的思路，开展了大量招聘工作，以前台业务部门以及财富管理中心成品人才招聘为主。未来公司将侧重开展应届生招聘，从通过集团公司考试的应届生名单中择优录用。

### 员工性别分布

性别分布	全员		高管		员工	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例
男性	126	51.64%	5	71.43%	121	51.05%
女性	118	48.36%	2	28.57%	116	48.95%

### 员工年龄分布

年龄分布	全员		高管		员工	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例
20-29岁	48	19.67%	0	0%	48	20.25%
30-39岁	130	53.29%	0	0%	130	54.85%
40岁以上	66	27.04%	7	100%	59	24.89%

### 员工学历分布

学历分布	全员		高管		员工	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例
专科	1	0.41%	0	0%	1	0.42%
本科	100	40.98%	1	14.29%	99	41.77%
硕士	139	56.97%	6	85.71%	133	56.12%
博士	4	1.64%	0	0%	4	1.69%

### 员工岗位分布

岗位分布	人数	比例
董事长高管人员	7	2.87%
自营业务人员	5	2.05%
信托业务人员	142	58.20%
其他人员	90	36.88%

## 保障员工权益

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。除基本社会保险和公积金以外，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，为职工多加一分保障，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并设置了育儿假，男员工可以根据地方政策享受陪产假，保障员工合法权益。

## 员工培训与持续成长

中海信托高度重视人才培训，加强政治训练和理论武装，多维度开展培训工作，持续提升员工业务能力。2022年，公司开展培训项目90余个，培训总支出89万元，参加培训6000余人次，人均学时超190小时。

### 高度重视人才培训工作，加强政治训练和理论武装

按中国海油直管、公司直管、员工等分层参加中国海油、上海金融党委、东海党校、公司党委等组织的各类理想信念教育和严格党性教育；选送优秀人才参加中国海油举办的新任中层、中青年干部、青年干部等示范培训班。通过民主生活会、“三会一课”、谈心谈话、主题党日、集中教育等多种形式教育，引导各类人才弘扬石油精神、海油精神，传承红色基因文化。针对公司直管领导人员建立领导力素质模型，研发构建能力素质模型，建立符合时代要求的人才知识体系，探索开设领导力提升课程。

### 多维度开展培训工作，持续提升员工业务能力

开展标品转型系列全员培训，依托业内权威机构开展业务知识培训，鼓励员工利用碎片时间，通过海学网、领带金融、资管云三个线上学习平台持续提升党性修养、专业知识、业务技能，不定期发布学习红榜，形成“比学赶超”的良好学习氛围。鼓励员工向榜样学习，营造浓郁学习氛围。打造内部讲师团队及精品内控课程，多维度开展新员工培训，师带徒活动等，新员工培训课程包含海油发展历程、企业文化、员工成长、内控制度、反洗钱、金融消费者权益保护、案件防控、红线文化等多个方面。

#### 中海信托举办业务知识培训



## 员工关爱

### 开展“我为群众办实事”活动

围绕关心关爱职工群众，聚焦群众反映集中的共性需求和普遍性问题、发展亟待解决的痛点难点问题和民生保障问题，通过组织员工座谈会倾听员工心声，坚持开展“我为群众办实事”活动，努力为员工群众排忧解难。2022年通过高层次人才引进、应届生落户、留学生落户政策等不同方式为5名员工成功办理上海户口；为10名员工申请到了人才公寓人才补贴资格，切实解决员工住房难问题。鼓励员工积极参加各类职业资格及职称考试、评定，对全体员工获得各类职业资格证书情况进行排摸，不断为员工提供各类培训信息、考试信息及带薪考试假等支持服务。

### 切实做好员工关爱和困难帮扶工作

持续开展职工生日慰问、节日慰问等常规性员工关爱工作，以党支部为单位对困难职工进行摸底，确保“送温暖”的针对性、有效性，并通过电话慰问、走访慰问等方式为退休员工送去关爱与祝福；设立保护职工权益信箱，维护职工合法权益。

### 推动实施“女职工关爱”行动

2022年组织召开“三八”妇女节座谈会，倾听女员工心声，共收集诉求20条，相关诉求和建议均已落实或推进解决。实现女职工“两癌”筛查全覆盖，成立以女职工为主的跳舞、瑜伽兴趣活动小组开展文体活动。加强妈咪小屋建设，2022年公司妈咪小屋被定为三星级，并计划在新办公场地按照五星级标准建设。公司还将提升员工生育鼓励支持力度纳入民生实事工程，跟进落实上海市有关政策要求，延长生育假、优化陪产假、设置育儿假，保障员工适龄婚育，减轻员工生育养育压力。

#### 喜迎“三八妇女节”花艺活动



### 设立工会兴趣小组，丰富员工业余生活

为促进员工增加体育锻炼，增强身体素质，公司工会在充分征求员工意见的前提下设立了瑜伽、羽毛球、游泳、足球等8个兴趣小组，2022年各兴趣小组活动累计参加约900人次。公司还成功举办首届“中海杯棋牌比赛”，共有79人次报名参加。

### 疫情期间充分关心关爱员工，解决急难愁盼问题

在上海疫情封控期间，中海信托多次组织员工线上座谈会，了解大家的实际困难与思想动态；克服地域限制、物流阻碍等困难，向上海地区员工运送2批次食品和生活物资，有效解决职工急难愁盼问题；开通24小时心理健康线上培训课程，充分做好员工心理疏导工作。11月下旬起，随着政策放开，上海、北京两地相继迎来一轮疫情高峰，公司积极通过多方渠道紧急采购防疫药品物资，帮助员工做好常备药品储备及防护，保证广大员工较平稳渡过感染高峰期。



#### 疫情封控期间公司向员工发放关爱大礼包

## 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。

公司切实关心员工心理健康，2022年全年共举办3期心理健康大讲堂，为广大员工提供心理健康咨询。

# PART 7

## 社会责任

- 乡村振兴
- 慈善信托与捐助
- 同心抗疫
- 社区服务

## 乡村振兴

在党中央、国务院作出乡村振兴重大战略部署后，公司深入学习贯彻习近平总书记关于乡村振兴的重要论述，坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署以及国资委、国家乡村振兴局和中国海油有关要求，探索发挥金融资管机构优势助力乡村全面振兴的新路径，为实现农业农村现代化贡献力量。

根据《关于在全市城乡党组织中开展“结对百镇千村，助推乡村振兴”行动的指导意见》，自2019年起，在上海市金融工委的指导下，中海信托党委与崇明区建设镇富安村党支部形成结对帮扶关系。2022年，公司对富安村捐赠了帮扶资金10万元，用于慰问富安村困难党员、老人和村内区域公共建设。

2022年，公司首次尝试将国家“乡村振兴”和“双碳”两大战略相结合，与富安村合作，设立首单乡村振兴近零碳社区服务信托。

### 案例

#### 探索结对帮扶新模式，与崇明区富安村合作共建近零碳社区

经过近三年的结对帮扶，中海信托越来越认识到，过去依靠捐赠资金资产、采购产品服务等方式进行支援帮扶的做法，已经无法完全满足当前乡村振兴的新形势、新要求。传统帮扶手段也不能充分发挥公司在资产管理、综合金融服务方面的特长和优势。为此，围绕“如何将信托主业与履行企业社会责任相结合，发挥金融服务优势持续助力乡村振兴”这个课题，中海信托多次赴富安村进行调研，遵循公司党委提出的“因地制宜、精准帮扶，巩固成果促振兴”的工作思路，以“用真心、献真情、下真功、办实事”的工作作风，寻找信托主业与支持乡村振兴发展的结合点。

期间，公司克服了上海突发疫情、市场环境变化等重重困难，创造性地采用了服务信托模式，为富安村提供包括协助制定产业发展规划和标准、进行现有资产绿色低碳改造、综合能源管理和碳资产管理等内容的综合金融服务，将乡村振兴从支援变为产业升级。



▲ 中海信托团队与崇明区富安村共同研究近零碳社区构建方案

## 慈善信托与捐助

公司积极回归信托本源，探索“信托公司+公益组织”的双受托人慈善信托模式，与中华少年儿童慈善救助基金会合作成立“中海信托-伴你成长慈善信托”，捐助患病儿童。

2022年上海疫情期间，中海信托充分发挥中国海油产业链优势，筹集资金22.57万元，以最短时间采购45万余只医用口罩捐赠给上海三所高校，切实有效支持沪上高校抗疫工作，以央企信托公司的情怀担当投身疫情防控一线。

此外，中海信托党委还积极响应《凝聚金融合力同抗疫 共担社会责任克时艰——上海金融系统倡议书》号召，第一时间从自有资金中捐赠20万元参与上海金融系统抗疫捐赠，开展支援一线疫情防控捐赠活动，为助力打赢疫情防控保卫战贡献驻沪央企金融力量。

2022年7月，中海信托向内蒙古卓资县旗下营中心学校捐赠9万余元，用于购置教师办公桌椅，改善学校教学办公环境。

### 案例

#### 中海信托-伴你成长慈善信托

“中海信托-伴你成长慈善信托”于2019年12月31日成立，委托人及慈善服务机构为中华少年儿童慈善救助基金会（以下简称“儿慈会”）。本信托以信托本金的20%和上一年度的信托收益之和作为当年捐赠金额，捐助对象主要为全国范围内的患病儿童。在经儿慈会推荐患病儿童候选人后，本信托根据家庭年收入、后续治疗费用和病重程度对候选人进行打分，并对得分达到捐助要求评分的患病儿童进行捐助。

目前本信托已完成三年捐助活动，捐助金额分别为5万元、5.4万元和5.3万元，捐助人数分别为3人、4人和2人。2022年，本信托对两位患病儿童钰钰、彬彬（均为化名）进行了捐助。

### 案例

#### 中海信托发起慈善捐赠援助上海高校

2022年上半年上海疫情期间，中海信充分发挥信托制度优势与中国海油产业链优势，发起设立“博济护苗”慈善项目，公司全体党员、职工群众共筹集资金22.57万元，以最短时间向海油发展装备公司采购45万余只医用口罩捐赠给华东师范大学、华东政法大学、上海大学三所高校，切实有效支持沪上高校抗疫工作，以央企信托公司的情怀担当投身疫情防控一线。



## 同心抗疫

2022年3月起，由于上海地区疫情加剧，中海信托正常生产经营受到影响。全年公司办公楼被封闭共计76天，公司员工普遍居家办公2个月以上，部分员工居家天数达到3个月。面对严峻疫情形势，中海信托党委带领全体党员干部同心抗疫，有力保障了公司平稳运行，并积极助力抗击疫情、复工复产，履行国有企业社会责任。

### 强化组织保障，妥善应对突发疫情

3月中旬起，公司上海总部开始间断实行封闭管理，公司第一时间启动疫情防控应急预案，由公司领导带领15名关键岗位值班人员驻守公司。4月1日起，上海实行全域静态管理，公司平稳实现全员远程办公工作模式切换。从4月起至6月初，公司成功度过为期2个月的“无驻场”办公时期，项目尽调、评审、贷后管理等工作均转为线上进行，在此期间公司各信托项目运营平稳，未发生差错。广大干部员工拿出“5+2”“白加黑”的工作状态，齐心协力，共克时艰，展现出良好的凝聚力和战斗力。

疫情封闭期间，公司的信托项目日常运维工作量相比去年明显增加，但通过妥善安排远程办公、线上尽调等措施，公司较好地完成了信托项目运营保障任务。2022年上半年，公司信托业务新增账户开立281个，同比增长58%；资金收付13,448笔，同比增长44%；银行间债券后台结算5,200笔，同比增长35%；事务管理报告披露1,363份，同比增长29%；清算报告披露245份，同比增长76%；信托登记957次，同比增长83%。

### 复工前夕公司完成全区域消杀工作



### 多措并举提供金融服务，助力抗击疫情

2022年5月，公司制定并发布了《中海信托关于支持打赢疫情防控阻击战的八项措施》，其中包括开辟防疫项目绿色通道、加大供应链保障企业的融资支持力度、加大对小微及重点企业的支持、扩展手机APP等远程服务提升投资者便捷性、更新完善《中海信托疫情防控升级应急预案》强化应急演练等措施，有效提供金融服务，助力抗击疫情和复工复产。

### 积极参与社区抗疫，履行央企员工社会责任

疫情期间，中海信托鼓励有条件有能力的员工积极参与社区的志愿者抗疫活动，履行央企员工的社会责任。面对严峻的形势，一个个中海信托人化身“美丽大白”，紧急驰援社区，加入了疫情防控志愿者的队伍。2022年二季度，公司干部员工累计436人次主动参与社区疫情防控工作。



中海信托员工帮助老人登记核酸信息

中海信托员工加入小区党员志愿者队伍



中海信托员工协助维持核酸采样秩序

中海信托员工帮助社区筹集抗疫物资



## 社区服务

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。

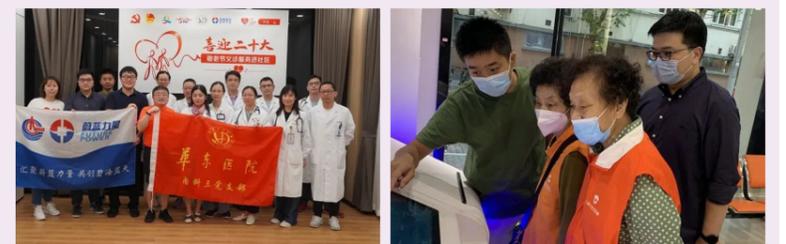
### 案例 公司组织员工参加无偿献血活动

2022年10月至12月，中海信托精心组织公司2022年度无偿献血活动，公司党员干部、员工积极响应报名参与，10名员工献出一份热血。在献血现场，大家积极配合工作人员完成身体检查、血型化验、检测以及血液采集。爱心员工心系社会，关爱他人，用实际行动诠释爱心，以热血点燃生命。



### 案例 喜迎二十大·敬老节 义诊服务进社区活动

为迎接党的二十大胜利召开，充分发挥青年在新时代志愿服务中的先锋模范作用，10月4日，中海信托团总支联合黄浦区五里桥街道举办“喜迎二十大·敬老节义诊服务进社区”活动。活动特邀市三甲医院华东医院提供心内诊疗相关义诊咨询服务。活动中，志愿者们不仅负责做好问诊队伍的引导，还时不时协助医生开展宣传科普，增强居民健康意识。活动在短短2小时内就吸引了来自周边社区的近100名居民群众。



案例

“志愿同心 ‘杯’ 感温暖” 暖心杯公益活动

2022年12月，公司团总支联合黄浦区五里桥街道、共青团黄浦区委举办“志愿同心、‘杯’感温暖”暖心杯公益活动，向外卖员、快递员、环卫工人等免费发放爱心大礼包，传递正能量。



案例

“3.5” 学雷锋活动

2022年3月，中海信托团总支联合工商银行卢湾支行，赴中共一大会址开展“3.5学雷锋”活动，对游客进行一大会址周边的道路指引。



# 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 2022 年 1 月 1 日到 2022 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	公司简介
	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	公司简介
	2-7 员工	员工结构
	2-9 管治架构和组成	优化公司治理
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	优化公司治理
	2-11 最高管治机构的主席	董事长致辞
	2-12 在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	优化公司治理
	2-13 为管理影响的责任授权	优化公司治理
	2-16 重要关切问题的沟通	利益相关方沟通
	2-17 最高管治机构的共同知识	优化公司治理
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	优化公司治理
	2-19 薪酬政策	优化公司治理
	2-20 确定薪酬的程序	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
	2-23 政策承诺	风险与合规管理
	2-25 补救负面影响的程序	消费者保护
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	利益相关方沟通
	2-27 遵守法律法规	风险与合规管理
2-28 协会的成员资格	公司简介	
2-29 利益相关方参与的方法	利益相关方沟通	
GRI 3: 实质性 议题 2021	3-1 确定实质性议题的过程	重要议题识别
	3-2 实质性议题清单	重要议题识别
	3-3 实质性议题的管理	重要议题识别
GRI 201: 经济 绩效 2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	年度 ESG 绩效
	201-2 气候变化带来的财务影响和其他风险和机遇	风险与合规管理
	201-3 固定福利计划义务和其他退休计划	保障员工权益

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	产融结合, 服务实体经济
	203-2 重大间接经济影响	产融结合, 服务实体经济
GRI 205: 反腐败 2016	205-1 已经进行腐败风险评估的运营点	廉洁建设与管理
	205-2 反腐败政策和程序的传达及培训	廉洁建设与管理
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	廉洁建设与管理
GRI 302: 能源 2016	302-1 组织内部的能源消耗量	年度 ESG 绩效
	302-4 减少能源消耗	绿色办公
	302-5 产品和服务的能源需求下降	绿色办公
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-1 组织与水作为共有资源的相互影响	绿色办公
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接 (范围 1) 温室气体排放	年度 ESG 绩效
	305-2 能源间接 (范围 2) 温室气体排放	年度 ESG 绩效
	305-4 温室气体排放强度	年度 ESG 绩效
GRI 306: 废弃物 2020	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	绿色办公
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	绿色办公
GRI 401: 雇佣 2016	401-1 新进员工雇佣率和员工流动率	员工结构
	401-2 提供给全职员工 (不包括临时或兼职员工) 的福利	保障员工权益
	401-3 育儿假	保障员工权益
GRI 401: 雇佣 2016	403-1 职业健康安全管理体系	职业健康
	403-2 危害识别、风险评估和事故调查	职业健康
	403-3 职业健康服务	职业健康
	403-5 工作者职业健康安全培训	职业健康
	403-6 促进工作者健康	职业健康
	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	职业健康
	403-8 职业健康安全管理体系覆盖的工作者	职业健康
	403-9 工伤	职业健康
	403-10 工作相关的健康问题	职业健康
	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
404-2 员工技能提升方案和过渡援助方案		员工培训与持续成长
404-3 定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比		员工培训与持续成长
GRI 405: 多元化与平等机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	员工结构
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	产融结合, 服务实体经济
	413-2 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	产融结合, 服务实体经济
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	消费者保护
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对产品和服务信息与标识的要求	消费者保护

[诚信稳健·忠人所托]

