中原信托有限公司
ZHONGYUAN TRUST CO.,LTD.

2023年社会责任报告

2023 年，中原信托有限公司（下称“中原信托”或“公司”）认真落实中央和我省决策部署，扎实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，坚定不移用党的创新理论武装头脑、指导实践、推动工作，主动践行国企担当，积极履行社会责任，充分发挥信托制度优势，坚守服务实体经济发展和满足人民美好生活的初心使命，坚持合规稳健运营，大力推进信托文化建设，切实保障员工权益，在服务地方经济社会发展、支持慈善公益等方面做出了有益探索。

一、加强党的建设

中原信托党委坚持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，全面落实新时代党的建设总要求和新时代党的组织路线，认真落实中央和我省金融工作会议精神，切实履行好服务实体经济、防范化解风险的职责，以高质量党建推动公司高质量发展。

图：中原信托召开主题教育专题党课

（一）深入开展主题教育

一是推动理论大学习。公司各级党组织认真学习党的创新理论，全年共组织不同形式的学习活动300余场次，开展习近平经济思想和法治思想大学习、“青年思想汇”系列微党课等特色活动，切实把党的创新理论学深学透；举办信托知识竞赛，促进员工掌握金融政策法规，提升合规从业的能力本领。二是深入开展调研活动。聚焦转型发展中存在的问题，班子成员选定8项课题，按照“深实细准效”的要求察实情、破难题、谋发展，到金融同业、服务企业、基层一线、职工群众中掌握第一手资料，学习经验、了解情况、解决问题，先后召开2次成果转化运用交流会议，及时把调研成果运用到推动公司发展中去。三是贯彻新发展理念。按照信托业务“三分类”要求，围绕创新、转型、保障等工作开展业务研讨交流会，全面提升新业务的承揽承做能力，拓宽转型业务工作面，推动创新项目突破。四是促进发展质效提升。按照“三对标两排查”的要求，梳理业务发展中存在的问题，选定9项重点问题列入清单，明确责任领导、部门、时限，项目化、台账式推动整改，确保通过问题整改推动公司发展。

（二）持续强化党的基层组织建设

1.着力提升党支部的组织力。一是高度重视支部党建工作。公司党委召开全面从严治党会议部署年度工作，专题研究支部换届工作，党委主要负责同志与支部书记签订《年度党建目标责任书》，开展支部书记抓党建述职评议工作等。

二是推动党支部换届。严格按照党章和党内法规开展党支部换届选举，落实党内民主制度，各党支部对照换届工作流程，圆满完成新一届支委换届选举工作。三是发挥支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。各党支部按照标准化、规范化要求开展支部组织生活，推动党建与业务深度融合，充分发挥党支部的战斗堡垒作用，法律合规部党支部被授予省管企业标准化党支部建设示范点，信托业务九部党支部被授予省国资委系统先进党支部；广大党员立足岗位创先争优，不断增强与转型发展相匹配的能力素养，积极参与爱心献血、慈善捐赠、公益宣传等，走进社区“双报到”参与基层治理和志愿服务活动。

图：中原信托召开党支部书记述职评议大会

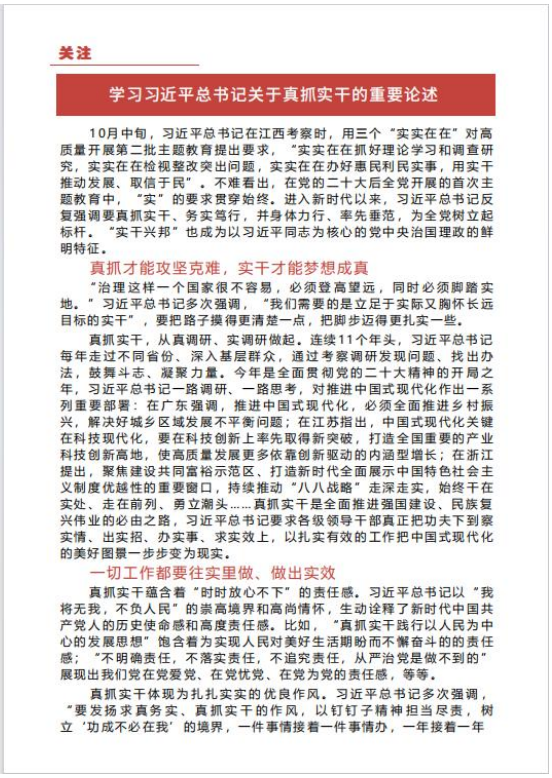
2.建设高素质干部人才队伍和党员队伍。一是强化人才对公司转型的支撑作用。成立公益慈善信托部，加大转型业

务布局，并在证券组合投资部、运营管理部分别设置专业化二级部门，全力推动标品业务高质量发展；进一步完善薪酬激励体系、综合考核体系、职务职级体系、荣誉激励体系等，用制度规范人才的选用育留，营造重才、爱才、敬才的良好氛围，全年引进专业化人才21名，交流轮岗15名，选拔干部13名。二是加强党员队伍管理。评选表彰先进基层党支部4个、优秀共产党员21名，大力选树先进典型，使党员干部员工学有榜样、干有目标、行有示范；严格落实“双推双评三全程”制度，全年发展党员6名。

（三）全面加强党风廉政建设和反腐败工作

公司党委强化政治监督，压实主体责任，制定下发《2023年度纪检监察工作要点》，组织各党支部签订《党风廉政建设责任目标书》，推动“两个责任”和“一岗双责”落实落细。构建大监督工作格局，建立监督联席会议制度，攥指成拳，形成监督合力。深入推动以案促改，完善制度流程，织密织细制度篱笆。持续正风肃纪，强化节前警示提醒、节日期间监督检查，持续营造严的氛围。聚焦主责主业，强化对“三重一大”决策事项及执行情况的监督，常态化开展考察谈话、新任职干部任前廉政谈话、管理人员提醒谈话等，做实做细日常监督。扎实开展廉洁教育，组织“三新”人员廉洁培训、支部书记讲廉洁故事，编发《清风信托》24期，不断厚植廉洁土壤，筑牢拒腐防变思想道德防线，推动“三不腐”体制机制建设。

图：党委委员、派驻纪检监察组组长郑直出席 2023 年度“三新”人员廉洁教育培训班



关注

学习习近平总书记关于真抓实干的重要论述

10月中旬，习近平总书记在江西考察时，用三个“实实在在”对高质量开展第二批主题教育提出要求，“实实在在抓好理论学习和调查研究，实实在在检视整改突出问题，实实在在办好惠民利民实事，用实干推动发展、取信于民”。不难看出，在党的二十大后全党开展的首次主题教育中，“实”的要求贯穿始终。进入新时代以来，习近平总书记反复强调要真抓实干、务实笃行，并身体力行、率先垂范，为全党树立起标杆。“实干兴邦”也成为以习近平同志为核心的党中央治国理政的鲜明特征。

真抓才能攻坚克难，实干才能梦想成真

“治理这样一个国家很不容易，必须登高望远，同时必须脚踏实地。”习近平总书记多次强调，“我们需要的是立足于实际又胸怀长远目标的实干”，要把路子摸得更清楚一点，把脚步迈得更扎实一些。

真抓实干，从真调研、实调研做起。连续11个年头，习近平总书记每年走过不同省份、深入基层群众，通过考察调研发现问题、找出办法，鼓舞斗志、凝聚力量。今年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，习近平总书记一路调研、一路思考，对推进中国式现代化作出一系列重要部署：在广东强调，推进中国式现代化，必须全面推进乡村振兴，解决好城乡区域发展不平衡问题；在江苏指出，中国式现代化关键在科技现代化，要在科技创新上率先取得新突破，打造全国重要的产业科技创新高地，使高质量发展更多依靠创新驱动的内涵型增长；在浙江提出，聚焦建设共同富裕示范区、打造新时代全面展示中国特色社会主义制度优越性的重要窗口，持续推动“八八战略”走深走实，始终干在实处、走在前列、勇立潮头……真抓实干是全面推进强国建设、民族复兴伟业的必由之路，习近平总书记要求各级领导干部真正把功夫下到察实情、出实招、办实事、求实效上，以扎实有效的工作把中国式现代化的美好图景一步步变为现实。

一切工作都要往实里做、做出实效

真抓实干蕴含着“时时放心不下”的责任感。习近平总书记以“我将无我，不负人民”的崇高境界和高尚情怀，生动诠释了新时代中国共产党人的历史使命感和高度责任感。比如，“真抓实干践行以人民为中心的发展思想”饱含着为实现人民对美好生活期盼而不懈奋斗的的责任感；“不明确责任，不落实责任，不追究责任，从严治党是做不到的”展现出我们党在党爱党、在党忧党、在党为党的责任感，等等。

真抓实干体现为扎扎实实的优良作风。习近平总书记多次强调，“要发扬求真务实、真抓实干的作风，以钉钉子精神担当尽责，树立‘功成不必在我’的境界，一件事情接着一件事情办，一年接着一年

图：中原信托《清风信托（2023 年第 24 期）》

二、支持实体经济高质量发展

图：党委书记、董事长曹卫东陪同中国银保监会、河南银保监局领导调研宇通集团

牢记高质量发展是新时代的硬道理，坚持金融工作的宗旨使命，紧紧围绕省委省政府战略部署，锚定“两个确保”，聚焦“十大战略”，落实资管新规以及信托业务三分类政策要求，持续探索新的可持续增长点，积极构建适合公司的发展模式，努力打造差异化竞争优势，逐步形成以“组合投资＋、集团化拓客、资产服务信托、家族/家庭信托、固有业务”为核心的“五大合力”业务模式。截止 2023 年末，公司信托资产规模达 3972 亿元，实现营业总收入 7.99 亿元，净利润 1.4 亿元。上缴各类税金 8.9 亿元。

一是加快“标+非标”组合投资业务模式的落地与推广，推动传统非标业务转型升级。加强创新业务研究，改造升级传统业务，聚焦“标+非标”组合投资业务模式，优化展业流程，建立开发模板，完成传统业务的转型迭代，助力实体经济发展。2023 年末标品信托规模达到 294 亿元，建立了日开、周开、半年开、年开系列产品，合作落地的金融机构近

20 家。

图：党委副书记、总经理（拟任）赵阳参加中信建投证券证信合作研讨会

二是加大企业集团客户的开拓力度，实现与企业客户的全方位合作。以服务实体经济为导向，立足我省“十大战略”的实施和“十大建设”的推进，充分挖掘省内企业需求，积极面向全国展业，为企业集团客户解决现实问题。大力推广员工信托、委托贷款、资本金融资、薪酬福利信托、资产证券化、标品直投、风险处置服务信托等业务，赢得客户信赖，增强合作频次，努力形成全方位深层次的战略合作局面。

图：党委副书记、总经理（拟任）赵阳带队赴航空港投资集团进行业务交流

三是大力发展普惠信托业务，做大做强预付资金信托和个人财富管理信托。加大对预付资金信托业务的资源倾斜，完善信息系统建设，推动洛阳模式成熟，并把信托优势运用到房地产预售资金、物业费、保证金等场景，努力打造预付资金信托业务的行业标杆。以家族信托和家庭服务信托为主要抓手做优个人财富管理信托，围绕账户信托做文章，提升资产组合能力，打造满足高净值客户多场景生活需求和理财需求的综合型金融服务工具。

图：中原信托联合洛阳市场监管局举办“预付通”商户入驻推广活动。

四是深耕固有资金私募股权投资业务。积极把握战略新兴产业、新一代技术革命业务机遇，完成天宏瑞科、宏茂微等 5 个战略新兴产业项目投资，截至 2023 年末，累计投资 16 支基金，实缴 2.69 亿元，累计投资净收益率 31.26%。

图：党委委员、副总经理、总会计师李信凤调研上海感图网络科技有限公司

三、服务人民美好生活

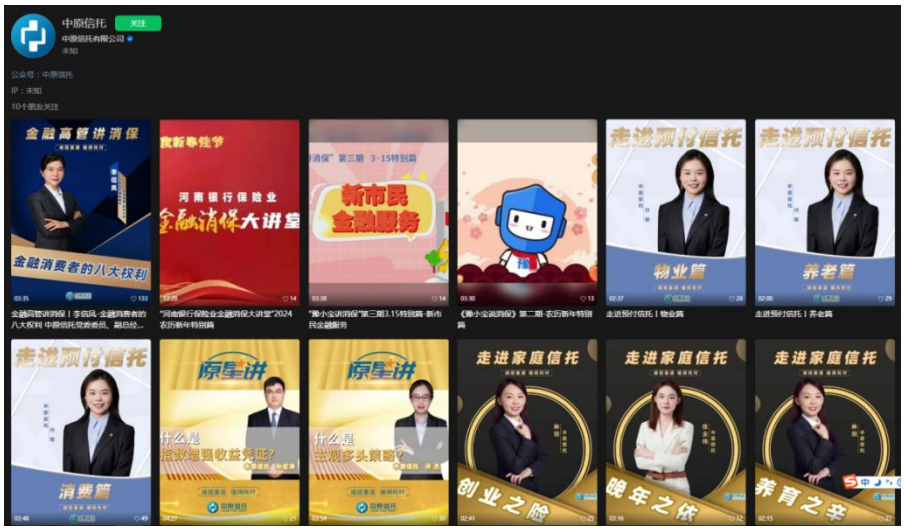
一是忠实履行受托责任。从服务人民美好生活需要出发，深化财富中心组织架构体系改革，建立适应转型要求的人才队伍，提升财富顾问专业素质，以客户需求为导向，持续提升综合金融服务能力。加强客户服务体系建设，实现由单一产品销售向为客户提供多样化、个性化资产配置和财富管理服务的转变，推动财富管理业务升级。2023 年累计清算信托规模 2214 亿元，分配信托收益 170 亿元，为投资者提供了稳健的理财收益。

二是加强消费者权益保护。加强流程管控，健全消费者权益保护工作机制，形成了以《消费者权益保护制度》为核心，覆盖投资者适当性管理、消保投诉处理、个人客户信息保护、内部审计、人员管理、营销过程管理等业务流程各环节的制度体系。严格落实《信息披露管理制度》，及时、完

整、准确地通过官网、官微、APP、信托合同或推介材料等渠道披露产品和服务关键信息，覆盖售前、售中、售后全流程，切实保护消费者权益。

图：中原信托消保宣传进乡村活动

三是积极开展投资者宣教工作。通过专题活动、视频、海报、文字等多种形式，发布金融消保知识软文和漫画，向金融消费者普及信托知识，提升消费者风险防范意识。制作发布系列短视频，联合开展消保直播，加强新闻媒体合作，搭建立体化的消保品牌宣传体系，通过线上线下相结合方式进农村、校园、工地、企业、社区，累计覆盖人群超过57万余人次。



图：中原信托微信视频号积极发布金融消保视频

四、积极参与公益慈善

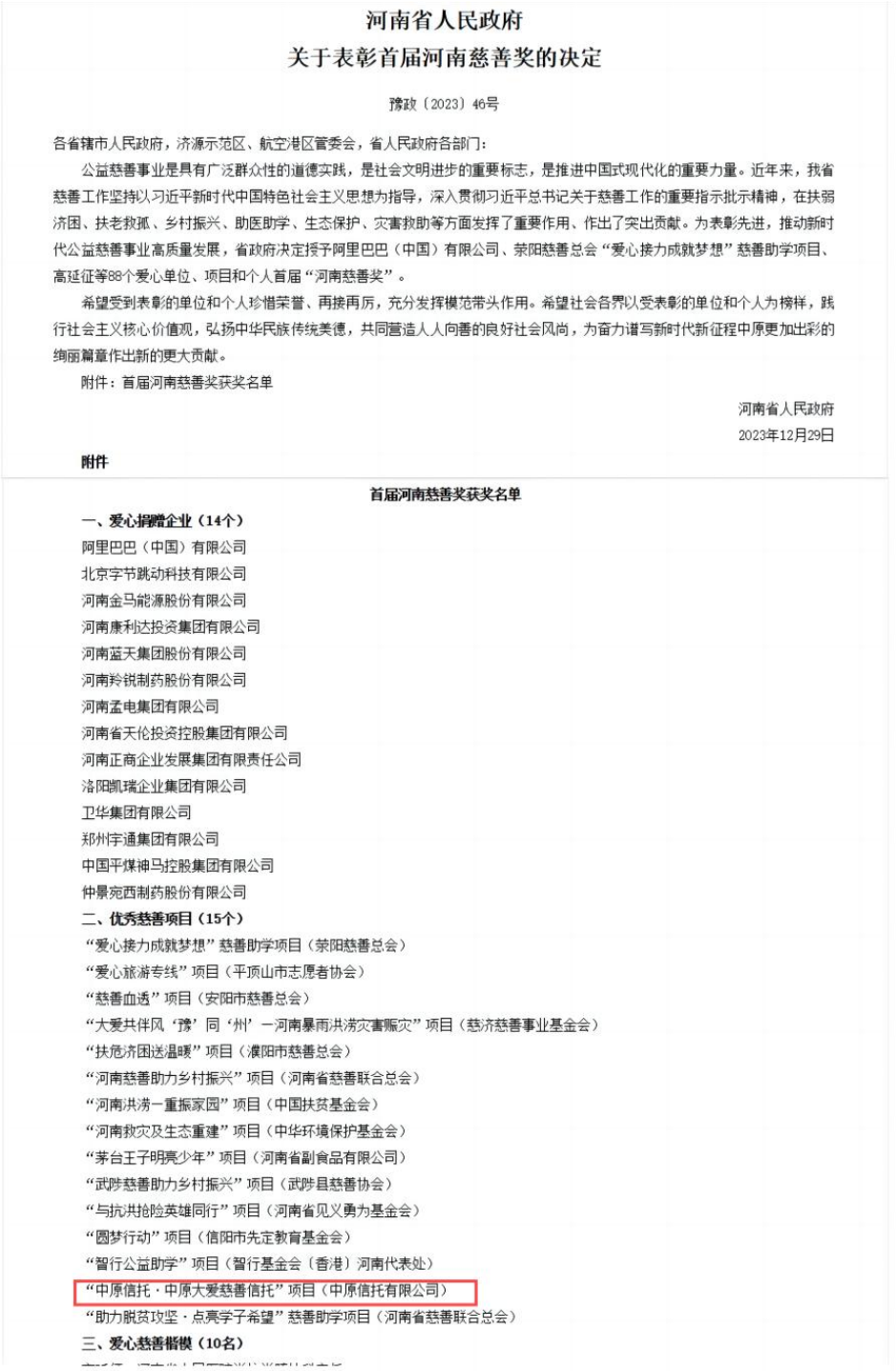
图：党委书记、董事长曹卫东赴定点帮扶村镇实地调研

一是巩固拓展脱贫攻坚成果。贯彻落实全省巩固拓展脱贫攻坚成果推进会精神，发挥金融机构作用，推进乡村振兴。公司驻浚县新镇村帮扶工作队本着科学、严谨原则，立足帮扶村资源禀赋、区域优势，在调整种植养殖结构、农作物套种、农产品深加工等方面多方走访农户、特色农业基地、科研院所，因地制宜推动产业发。携手河南省扶贫基金会和中

原农业保险股份有限公司共同设立“乡村振兴慈善信托”，首期规模227万元，这是河南省首单乡村振兴慈善信托落地，在防返贫致贫，助力乡村振兴中发挥积极作用。

图：中原信托入选第七届（2023）中国企业慈善公益500强系列榜单

二是大力发展慈善信托业务。积极响应监管政策要求，设立公益慈善信托部专门从事公益慈善信托业务，打造“1+1+N”的慈善服务体系。2023年9月，公司成立“中原信托·99公益·慈善信托”，帮助困难群体、传递社会温暖，展现弘扬慈善精神、汇聚爱心力量的大爱情怀。2024年1月，“中原大爱慈善信托”项目获得河南省慈善领域政府最高奖——“河南慈善奖”荣誉称号，彰显了中原信托为社会公益事业发展贡献力量的国企担当。



河南省人民政府

关于表彰首届河南慈善奖的决定

豫政〔2023〕46号

各省辖市人民政府，济源示范区、航空港区管委会，省人民政府各部门：

公益慈善事业是具有广泛群众性的道德实践，是社会文明进步的重要标志，是推进中国式现代化的重要力量。近年来，我省慈善工作坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻习近平总书记关于慈善工作的重要指示批示精神，在扶弱济困、扶老救孤、乡村振兴、助医助学、生态保护、灾害救助等方面发挥了重要作用、作出了突出贡献。为表彰先进，推动新时代公益慈善事业高质量发展，省政府决定授予阿里巴巴（中国）有限公司、荥阳慈善总会“爱心接力成就梦想”慈善助学项目、高延征等88个爱心单位、项目和个人首届“河南慈善奖”。

希望受到表彰的单位和个人珍惜荣誉、再接再厉，充分发挥模范带头作用。希望社会各界以受表彰的单位和个人为榜样，践行社会主义核心价值观，弘扬中华民族传统美德，共同营造人人向善的良好社会风尚，为奋力谱写新时代新征程中原更加出彩的绚丽篇章作出新的更大贡献。

附件：首届河南慈善奖获奖名单

河南省人民政府

2023年12月29日

附件

首届河南慈善奖获奖名单

一、爱心捐赠企业（14个）

阿里巴巴（中国）有限公司

北京字节跳动科技有限公司

河南金马能源股份有限公司

河南康利达投资集团有限公司

河南蓝天集团股份有限公司

河南羚锐制药股份有限公司

河南孟电集团有限公司

河南省天伦投资控股集团有限公司

河南正商企业发展集团有限责任公司

洛阳凯瑞企业集团有限公司

卫华集团有限公司

郑州宇通集团有限公司

中国平煤神马控股集团有限公司

仲景宛西制药股份有限公司

二、优秀慈善项目（15个）

“爱心接力成就梦想”慈善助学项目（荥阳慈善总会）

“爱心旅游专线”项目（平顶山市志愿者协会）

“慈善血透”项目（安阳市慈善总会）

“大爱共伴风‘豫’同‘州’一河南暴雨洪涝灾害赈灾”项目（慈济慈善事业基金会）

“扶危济困送温暖”项目（濮阳市慈善总会）

“河南慈善助力乡村振兴”项目（河南省慈善联合总会）

“河南洪涝一重振家园”项目（中国扶贫基金会）

“河南救灾及生态重建”项目（中华环境保护基金会）

“茅台王子明亮少年”项目（河南省副食品有限公司）

“武陟慈善助力乡村振兴”项目（武陟县慈善协会）

“与抗洪抢险英雄同行”项目（河南省见义勇为基金会）

“圆梦行动”项目（信阳市先定教育基金会）

“智行公益助学”项目（智行基金会（香港）河南代表处）

“中原信托·中原大爱慈善信托”项目（中原信托有限公司）

“助力脱贫攻坚·点亮学子希望”慈善助学项目（河南省慈善联合总会）

三、爱心慈善楷模（10名）

图：“中原大爱慈善信托”项目获首届河南慈善奖

五、强化合规管理建设

一是健全公司治理架构。修订《股东会议事规则》《董事会议事规则》等，进一步完善公司治理机制。推动独立董事遴选工作，完成一名独立董事行政准入，强化独立董事监

督效能。国有股权董事列席公司重要决策会议 8 次，有效保障国有股权董事的决策知情权。落实监事会主席列席经营层有关会议工作机制，强化监事会对高级经营层决策的全过程监督。

图：中原信托召开 2023 年度“三会”

二是完善内控体系。明确信托业务三分类管理牵头部门，制定出台了《关于做好公司信托业务分类的实施方案》。完善新一代业务信息系统，实现了标品类业务投资研究、投资决策、交易管理、全方位风控管理、绩效归因等一站式服务，解决了标品投资管理线上化、投资风险监控、资产减值定价、信托项目三分类系统管理运营等问题。强化信托登记管理，丰富登记通报机制，提高登记规范性和通过率。

三是优化制度流程。全面修订放款要素审核办法，制定《项目设立要素审核办法》，将所有项目纳入设立/放款管理，

同时实现信息系统的同步升级改造。制定《关于对法律文件签署人进行身份核查的通知》，严防法律文件签署阶段交易对手存在身份欺诈风险。

四是加强重点风险管控。建立“信托业务法律合规风险评价清单体系”，涵盖 11 大类信托业务交易模式，涉及 6 大类转型创新业务，助力业务人员照单尽调，避免对法律合规风险认不清、想不全、易忽视的问题，赋能业务转型和创新发展。

五是推进合规文化建设。以“风险合规大讲堂”为平台，先后开展 5 场全员法律合规培训，面向新员工开展“信托法律基础”专题培训，针对信托经理开展“三分类新规、资管新规和委贷办法专题培训”以及“信托业务法律合规风险评价清单培训”等。制定出台《法律职业人员能力素质提升实施方案》，邀请法官、律师和公司内部员工开展法律职业人员专题培训 5 期，针对行业热点问题开展专业研讨 3 场，向法律职业人员推送各类学习文章、书籍 20 多篇（本），保障公司合规展业。

图：中原信托组织开展 2023 年度“风险合规大讲堂”系列培训

六、推进信托文化建设

深入贯彻党的二十大精神，坚持党的全面领导，秉承“诚信重诺 值得托付”的核心价值理念，将信托文化建设的各项目标与公司发展、经营、管理相融合，不断完善中原信托企业文化建设体系，健全信托文化制度体系，包括党建、公司治理、业务经营、内控与综合保障等制度体系，抓好管理制度化、制度流程化、流程信息化，实现文化赋能转型、文化赋能发展、文化赋能创新，保障各项业务依法合规开展。

2023 年 9 月，中原信托成功举办“信托文化建设”主题演讲比赛，公司员工踊跃参与，宣传信托文化理念和清廉金融文化内涵，持续营造全体员工学习、弘扬信托文化的良好氛围，不断强化信托文化建设，扎实做好信托文化深化年工

作，以信托文化赋能中原信托高质量转型发展。

图：中原信托举办“信托文化建设”主题演讲比赛

六、切实保障员工权益

一是拓宽员工发展空间。贯彻人才强企战略，引导内部人才流动，加强员工多岗位历练和培养。完善公司岗位职级体系，拓宽员工职业发展通道，优化人才培养机制。组织实施全员团建活动、新员工培训等项目，聚焦核心知识技能培训，强化专业能力提升。围绕监管政策、产品创新、业务赋能等主题，组织员工参加内部集中培训 23 期，外派培训项目 52 项，年度参训总人次达到 1457 人次，加快人才队伍“转型升级”，为公司高质量发展奠定人才基础。

图：中原信托举办公司第一届信托知识竞赛

图：中原信托开展全员团建活动

二是维护员工合法权益。按时为员工缴纳五险一金，优化企业年金方案，提高企业年金方案的合理性和适用性，切实保障员工权益。完善员工非物质激励，组织开展多类型荣誉奖励评选表彰活动，通过树立典型榜样，营造比学赶超的良好氛围，充分激发员工工作热情。

图：中原信托 2023 年度先进表彰

三是开展员工关爱活动。加强员工人文关怀，组织开展员工集体生日月活动以及“三八节”女员工活动等；。组织退休员工体检、及时探望因病住院老同志，慰问退休人员及公司员工遗属。高度重视员工健康与安全保障，定期组织员工体检、完善补充医疗制度，增强员工幸福感和归属感。

图：中原信托举办员工集体生日会