



2021

中信信托有限责任公司
环境、社会与公司治理(ESG)报告

目录

一般披露

报告说明	05
董事长致辞	06

1

关于我们

公司简介	09
发展历程	09
公司架构	10
企业文化	11
金融理念	12
经营方针	12
年度荣誉	13
业绩表现	14
主要财务指标	15

2

坚持党建领航 赓续红色航线

坚持党建引领，加强政治建设	17
理论武装头脑，强化贯彻落实	17
组织路线指引，夯实人才支撑	18
庆祝建党百年，扎实党史学习	18
加强党风廉政建设，推进大监督工作	19
案例集：弘扬伟大建党精神	20



优化公司治理 提升经营效能

公司治理	23
风险与合规管理	26
廉洁建设与管理	33
可持续发展管理	37
利益相关方沟通与重要议题识别	38



履行社会责任 增进民生福祉

不忘初心，服务实体经济	41
信守为民，加强消保建设	45
牢记使命，助力乡村振兴	49
合作共赢，促进责任管理	49
饮水思源，感恩回馈社会	50
赋能英才，共创美好未来	53



锐意开拓创新 服务美好生活

家族信托与保险金信托	61
企业破产受托服务信托	62
涉众性社会资金受托服务信托	62
证券投资信托	63
企业 / 职业年金受托管理业务	63



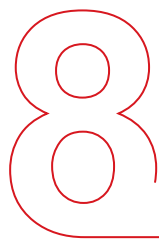
加快自主创新 发展金融科技

坚持自主研发、自主可控	65
强化信息安全管理	65



服务双碳战略 促进绿色发展

深化低碳转型，赋能绿色金融	69
推行绿色办公，践行低碳生活	70
环境绩效	71



附录

香港联交所《环境、社会及管治（ESG）报告指引》内容索引	72
GRI 内容索引	75



报告说明

报告范围

报告的组织范围：

本报告以中信信托有限责任公司为主体，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：

2021 年 1 月 1 日至 2021 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 可持续发展报告标准》(GRI Sustainability Reporting Standards)；

香港联合交易所《环境、社会及管治报告指引》；

原中国银行业监督管理委员会《中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构社会责任的意见》。

数据说明

本报告使用数据来源包括公司内部相关统计、公开报告，以及第三方调查或访谈、政府部门公开数据等。报告中涉及货币种类及金额，如无特别说明，均以人民币为计量单位。

称谓说明

本报告中的“中信信托”、“公司”、“我们”均指代“中信信托有限责任公司”，“集团”、“中信集团”均指代“中国中信集团有限公司”。

发布形式

报告发布中文版，并以印刷品和 PDF 电子版两种方式发布。欢迎登录中信信托官方网站 <https://www.citictrust.com.cn/> 查阅及下载。

联系方式

地址：北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦

邮编：100004

电话：010-59902807

电子邮件：djb@citictrust.com.cn

董事长致辞

.....

2021年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年。这一年，中国共产党迎来百年华诞，国家“十四五”规划顺利开局，“两个一百年”奋斗目标历史交汇。2021年也是中信信托强力推进改革转型、实现高质量发展的攻坚之年。在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，公司牢记国有金融企业的政治性、人民性和专业性，努力践行中信集团“十四五”规划和“五五三”战略，保持战略定力，攻坚克难，最终实现了公司经营业绩平稳发展，持续为股东、客户、员工、合作伙伴以及社会创造价值。

.....

不忘初心，信守使命。2021年，公司实现营业总收入85.85亿元，净利润35.02亿元，上缴国家各项税金39.44亿元，以优异的经营业绩践行“金融报国”的理念。公司发挥制度优势，持续推动信托业务回归本源，助力实体经济发展；积极推动乡村振兴和共同富裕，聚焦脱贫攻坚，主动参与疫情防控；持续优化信托制度下的公益慈善模式，成功落地2021年境内唯一规模过亿的慈善信托——“中信信托·2021 芳梅教育慈善信托”。

勇毅笃行，奋力而为。公司毫不动摇地坚持和加强党的全面领导，健全公司治理机制建设，扎实推进党的建设与经营管理“同谋划、同部署、同落实、同考核”，推动管党治党责任和治企兴企责任深度融合。公司稳步推进组织机构改革，加强和深化大监督体系建设，落实降本增效瘦身健体、提高资产质量、着力防范化解金融风险；坚守受托人定位，全面提升消费者权益保护工作；不断完善全面风险管理体系，厚植合规文化，擦亮高质量发展的安全底色，实现风险管理和转型发展的平衡。公司关注员工身心健康，倾听员工的发展诉求，以完善的人才培养体系，确保员工的持续成长，建立员工幸福的企业文化。

科技赋能，驱动未来。公司不断加快数字化转型步伐，锤炼数字化竞争力，通过网络协同、服务延伸、个性化定制促进业务模式创新，推动中信金控共享服务平台建设，构建数字生态；强化数据治理，优化数据管理流程，依托信息化手段提高数据管理质量和效率。公司坚持自主研发，大力投入金融科技，开展家族信托管理系统、保险金协同平台、职业年金系统等16个重点金融科技项目建设，极大地提升了客户体验与员工工作效率。2021年金融科技投入1.08亿元，较上年增长10%。

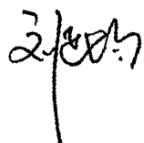


中信信托
CITIC TRUST

绿色信托，赋能升级。公司积极落实国家“碳达峰、碳中和”政策要求，锚定绿色金融的发展方向，探索开展绿色信托业务，推动资源节约型、环境友好型产业发展，努力发挥绿色金融“放大器”“助推器”的功能，助力实体产业转型升级。

创新进取，乘势而上。在新发展格局下，公司抓住转型发展契机，进一步发掘信托制度的潜在价值，以创新精神努力探索业务发展新路径。公司积极发展家族信托、保险金信托、职业年金、养老年金、标品信托、特殊资产管理等长线业务，加快业务升级和结构优化，通过高质量、专业化的产品与服务，助力社会经济发展，满足人们对美好生活的向往，促进信托行业良性发展。

奋斗创造历史，实干成就未来。未来，公司将紧密围绕中信集团“践行国家战略、助力民族复兴”的使命要求和“打造卓越企业集团、铸就百年民族品牌”的发展愿景，坚定不移地走绿色可持续发展道路，凝心聚力，真抓实干，为圆满实现第二个百年目标继续奋斗。

董事长： 



北京

01

关于我们

- 公司简介
- 企业文化
- 年度荣誉
- 发展历程
- 金融理念
- 业绩表现
- 公司架构
- 经营方针

公司简介

各项关键性指标连续
14 年排名行业 **前 3**

中信信托有限责任公司是以信托业务为主业的全国性非银行金融机构、中信集团（1979 年由原中国国家副主席荣毅仁创办）系统重要性成员企业、中国综合实力领先的信托公司，各项关键性指标连续 14 年排名行业前三，获评中国监管最高评级和信托行业最高评级。

发展历程

1988 年 3 月 1 日

公司前身中信兴业信托投资公司经中国人民银行批准在北京正式设立。

2002 年

经中国人民银行批复，将中信兴业信托投资公司经重组、改制，更名为“中信信托投资有限责任公司”，并承接中信集团信托类资产、负债及业务。

2007 年

经原中国银行业监督管理委员会批准，公司名称变更为“中信信托有限责任公司”。

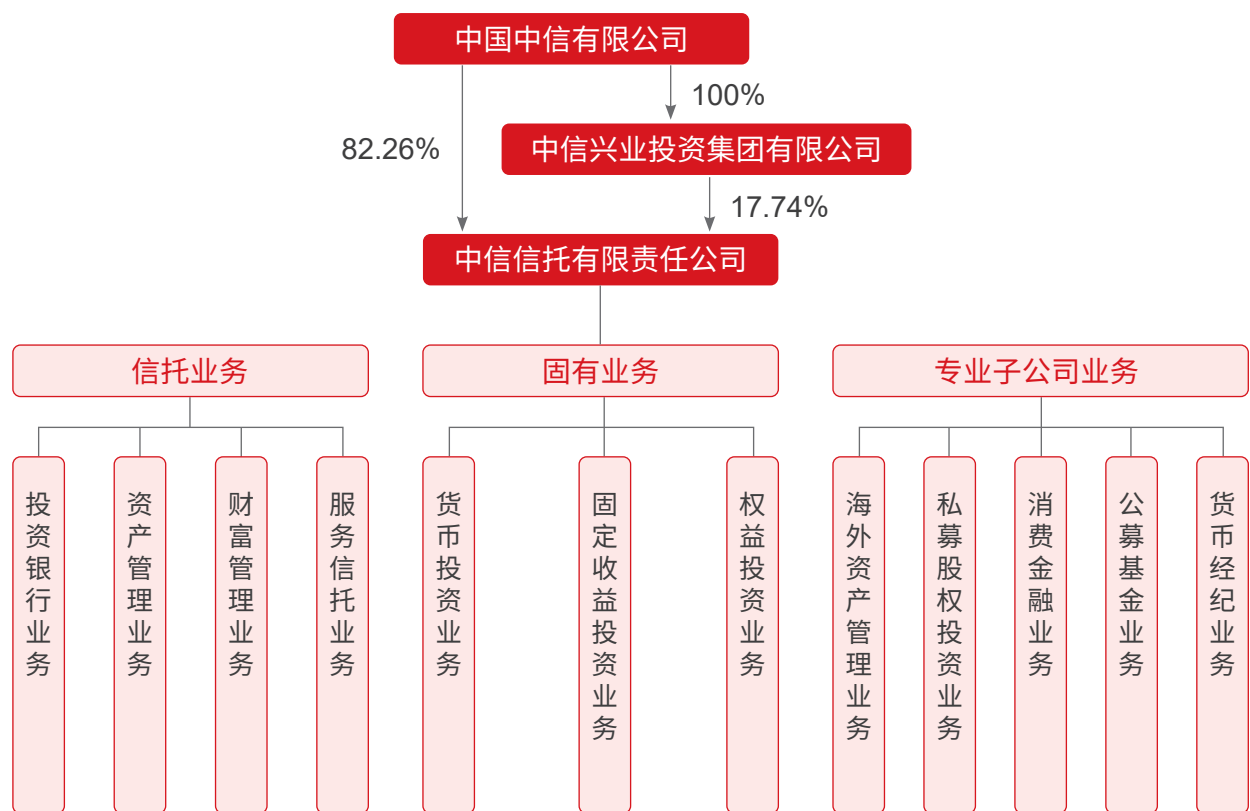
2005 年至 2019 年

公司于 2005 年、2006 年、2014 年、2019 年分别增资 2.92 亿元、4 亿元、88 亿元、29.70 亿元。

报告期末

公司注册资本 112.76 亿元，公司股东为中国中信有限公司和中信兴业投资集团有限公司，最终实际控制人为中国中信集团有限公司。

公司架构



企业文化

认知改变信托，我们把信托制度的中国化实践作为企业光荣使命。

中信信托是中信集团综合金融服务板块内的重要企业，以 32 字“中信风格”为代表的中信集团企业文化，是全体中信人共同遵守的价值理念和行为准则。公司在传承弘扬集团母文化基础上，结合信托行业要求和公司发展实际，概括提炼形成中信信托企业文化体系。



国家放心
客户信赖
员工幸福的卓越信托公司

目标愿景



实体经济的助推器
人民财富的守护者
信托服务的践行人

发展使命



无边界服务 无障碍运行
有炽热情怀 有责任担当

核心价值理念



公私分明 简单敞亮
换位思考 谦和友爱
智慧叠加 做到极致

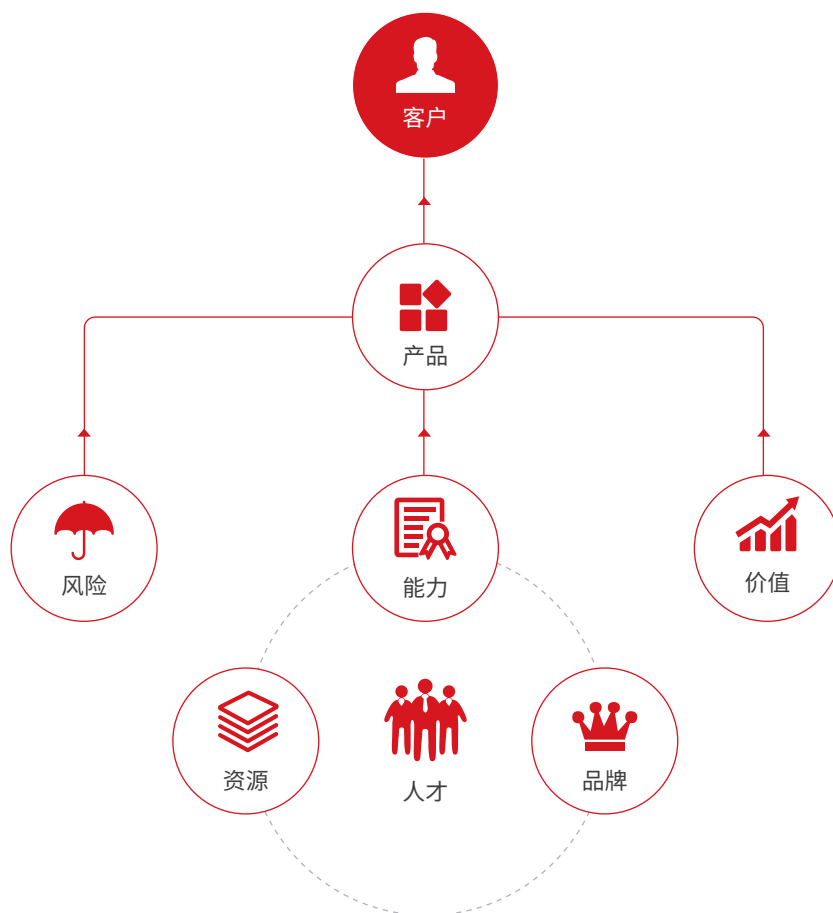
工作作风



《员工从业操守规范》

行为规范

金融理念



经营方针

秉持“无边界服务、无障碍运行，有炽热情怀、有责任担当”的核心价值理念，以信托资产管理为主业，以服务客户为中心，以资本充足为基石，以优秀人才队伍为驱动，以协同创新为模式，以金融科技为载体，以价值创造和风险管理为目标，依法合规稳健经营，推动公司持续健康发展。

年度荣誉



《金融界》
“杰出信托公司奖”等三项大奖



《第一财经》
金融价值榜“最佳信托公司”



《金融时报》
“最佳服务实体经济信托公司”



《中国银行保险报》
“中国金融品牌优秀宣传片”
“2020年度十佳社会责任机构”
“2020年度十佳社会责任项目”



《今日财富》
“年度中国财富管理领军者”



《证券时报》
“2021年度中国优秀信托公司奖”



《银行家》
“十佳家族信托管理创新奖”



《财经峰会》
“杰出品牌形象奖”



金司南金融研究院
“2021年金司南·最佳信托公司奖”



《上海证券报》
“诚信托·卓越公司奖”
“诚信托·最佳证券投资信托产品奖”



北京市朝阳区红十字会
抗击新冠肺炎疫情捐赠“突出贡献奖”



《金融理财》
“年度金牌市场影响力”证券信托



《财经》
“最佳综合性信托公司奖”



中央国债登记结算有限责任公司
“优秀ABS发行机构”

业绩表现

营业总收入

85.85 亿元

公司资产总额

493.24 亿元

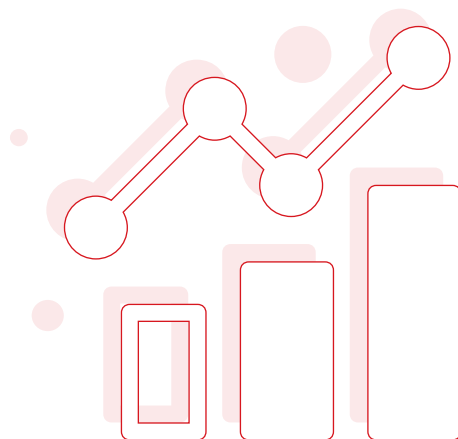
最近 7 年平均净利润位居行业

第一

2021 年实现营业总收入 85.85 亿元，手续费及佣金收入 57.81 亿元，净利润 35.02 亿元，上缴国家各项税金 39.44 亿元。新增信托项目 2225 个，实收信托规模 3300 亿元；为受益人分配信托收益 455 亿元。

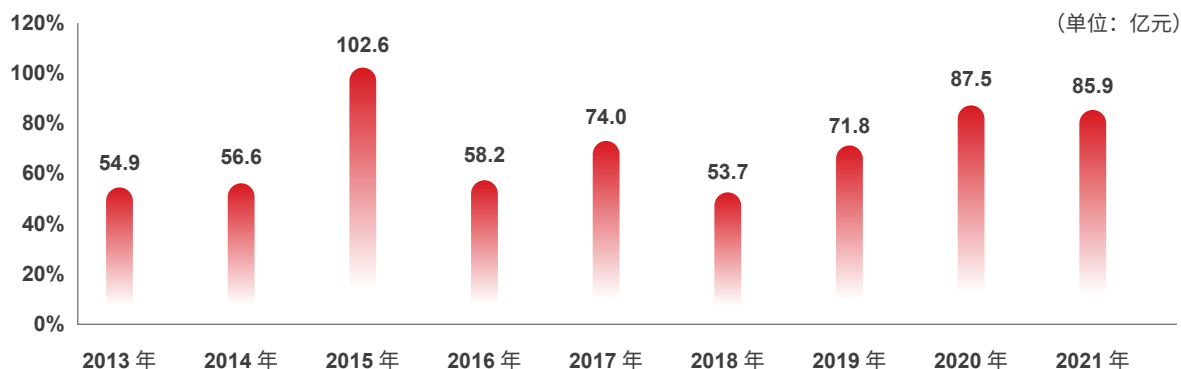
2021 年末，公司资产总额 493.24 亿元，负债总额 134.64 亿元，所有者权益 358.60 亿元。

2021 年，信托业整体下行，公司净资产收益率仍连续 16 年保持在 10% 以上；加大了固有资金的主动运用，净资本覆盖率仍保持在满足监管要求的较高水平；贯彻集团降本增效及降杠杆指示精神，优化融资结构，净负债率、成本收入比均较上年有所优化。2021 年公司归母净利润排名信托行业第二，同时也是唯一一家净利润连续 14 年位居行业前三的信托公司。最近 7 年，公司平均净利润为 34.61 亿元，位居行业第一。

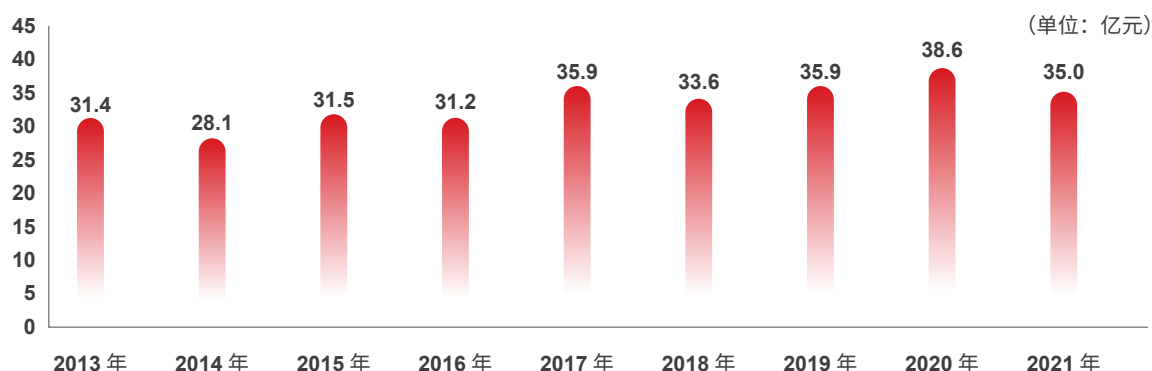


主要财务指标

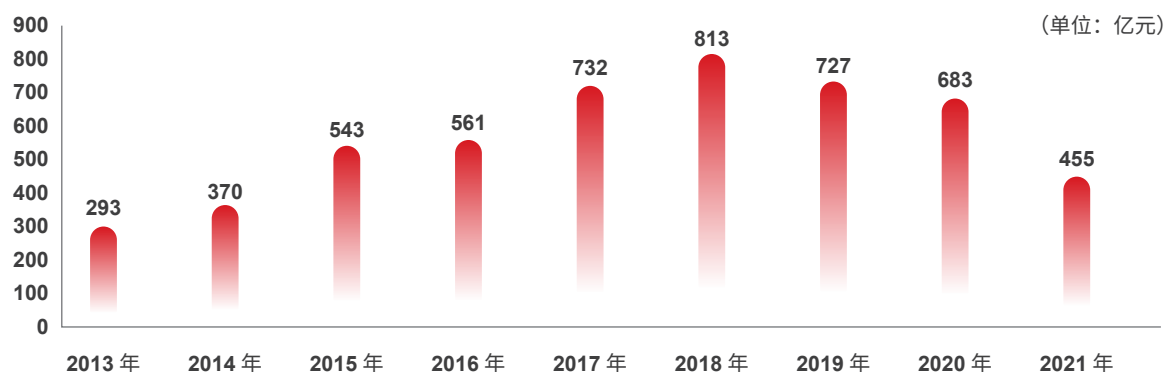
营业收入总体增长



净利润稳定在 **30 亿元 +**



9 年累计为 **受益人分配收益超过 5100 亿元 +**





坚持党建领航，赓续红色航线

2021 年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，把握新时期全面从严治党总要求，以庆祝建党 100 周年为契机，进一步加强和改进党的建设，紧扣全面从严治党主体责任清单抓好工作落实，为公司在落实“十四五”规划开局起步、推动转型发展提供坚强政治保证。

- 坚持党建引领，加强政治建设
- 组织路线指引，夯实人才支撑
- 加强党风廉政建设，推进大监督工作
- 理论武装头脑，强化贯彻落实
- 庆祝建党百年，扎实党史学习
- 案例集：弘扬伟大建党精神

坚持党建引领，加强政治建设

2021年，公司党委始终坚持和加强党的领导，把党的领导融入公司治理各环节、全过程，不断完善党委研究讨论的前置程序决策流程。在公司治理机制方面，改进内部决策流程，落实重大经营管理事项须经先经党委研究讨论的前置程序要求，董事会在审议重大事项之前，充分听取公司党委的意见，推动党的建设与业务经营有机融合。报告期内，完成把党建工作要求写入公司章程，在章程中明确党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等重要事项，完善和加强党的建设相关条款。坚持发挥公司党委领导作用，共召开党委会议29次，审议党建工作议题53项，是上一年的1.6倍。

公司党委深入落实全面从严治党主体责任，在主体责任清单基础上细化量化任务，明确公司党委任务52条、党委书记任务34条、压紧压实管党治党责任，建立“分片区管理、分类型指导”工作机制。加强党建工作统筹谋划，同步召开党建暨纪检工作会与经营工作会，季度经营

工作分析会一并督导推进党建工作，做到党建工作与经营管理同部署同推进。

在行业调整、业务转型的“攻关期”，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，以集团“打造卓越企业集团、铸就百年民族品牌”发展愿景为驱动，坚持合规经营、深化转型发展，践行“金融报国”理念。公司聚焦经营管理，积极落实集团专项工作要求，深入开展“开源节流、降本增效”工作，强化推进“压降层级、瘦身健体”工作，取得了一定成效；积极防范化解风险，明确“减存量、控增量”总体目标，开展风险项目排查，班子成员带头领任务，紧盯重点项目求突破，取得较好效果；整合内部资源，理顺责权利关系，历史上首次采取事业部模式，先后在需要重点发力的业务领域，设立了证券投资事业部、家族信托事业部、养老金事业部、运营管理中心以及特殊资产业务部，对转型创新业务给予考核倾斜和资源扶持，稳步推进公司“十四五”规划落实。

理论武装头脑，强化贯彻落实

公司党委建立“第一议题”制度，就围绕学习习近平总书记重要讲话及中央重要会议精神提出贯彻落实意见，编发至下属党组织，推动各级党组织加强理论学习、提高政治站位。公司党委制定并落实年度中心组学习计划，围绕学习习近平总书记重要讲话精神等专题，聚焦《习近平谈治国理政》第三卷、党的政治建设等内容开展11次集中学习研讨，组织“遵义会议和红军长征研究”、“从百年党史中汲取前行的力量”等专题学报告会，举办“坚定不移加强国有企业党的建设”、“做合格的共产党员”等专题党课，跟进学习中心组微学习资料12期。

公司扩大学习覆盖，全体党员围绕规定书目开展自学，重点组织学习习近平总书记“七一”重要讲话精神，并依

托“信学堂”开展线上学习：分两批组织全体党员开展党的理论知识闭卷考试，考试及格率百分之百；组织参加“全国党史知识竞赛”活动；编发党史学习教育简报17期、支部书记学习感言5期；各级党组织充分利用红色资源，分别赴中共一大会址、香山革命纪念馆、西柏坡等地开展实地研学共计50多次；举办党员发展对象培训班，党委书记专题授课，全年发展新党员25名。

党的十九届六中全会召开后，公司采取中心组专题学、党支部集中学、编发简报等多种方式，迅速掀起学习热潮，凝聚思想共识；高度关注意识形态领域斗争，成立意识形态工作领导小组。

组织路线指引，夯实人才支撑

公司持续加强组织体系建设，结合公司转型时期业务板块调整、部门整合的实际，发扬“支部建在连上”的优良传统，以部门为基础单位建立党支部，将信诚基金党支部调整为党总支，指导中信消金、中信聚信支委班子换届选举；出台《进一步加强和改进基层党组织建设的若干措施》，继续落实“季度一单一表、半年一查”的常态化督导机制，各级党组织对照任务清单逐项销号，提高工作质量；贯彻落实《党员教育工作条例》，开展全员政治面貌排查，出台《关于进一步加强和改进党员组织关系管理的办法》，强化党员身份意识。



公司完善选拔任用工作，深入落实国有企业领导人员“20字”要求，突出政治标准和德才兼备，修订《领导人员管理暂行办法》，进一步规范领导干部选拔任用流程，明确任职资格，加强任前考察，建立退出机制，树立鲜明导向。公司出台《基层党组织党建工作考核办法（试行）》，推动党建工作考核与经营绩效考核相衔接，压实基层党建工作责任。

庆祝建党百年，扎实党史学习

公司在2021年“七一”前后，组织开展建党百年主题展示、党史专题讲座、青年员工与老党员座谈交流、走访慰问老党员等活动，营造浓厚的迎庆氛围。公司隆重举办“奋斗百年路启航新征程”庆祝中国共产党成立100周年大会，并把“我为群众办实事”作为党史学习教育的落脚点，面向各级党组织广泛征集办实事项目，明确了贯彻新发展理念、履行社会责任、保障职工权益3个方面共14个项目清单，均已落实或取得实质性进展。基层党支部积极响应、纷纷行动，通过发起驰援河南抗洪救灾爱心募捐、深入推进党员服务岗、慰问当地孤寡老人和留守儿童、参加“冬奥有我，美化家园”志愿服务等活动，践行为民服务理念。部署开展“由我来办、马上就办、办就办好”实践活动，提升服务质量，提高工作效率。

明确贯彻三个方面

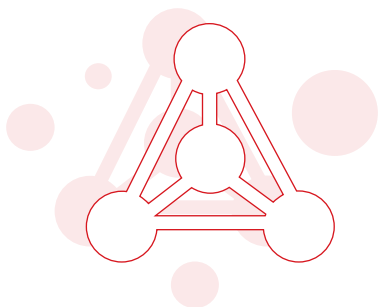
新发展
理念

履行社
会责任

保障职
工权益

加强党风廉政建设，推进大监督工作

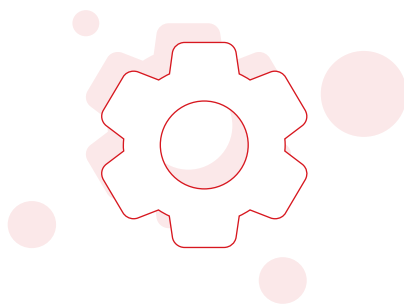
报告期内，公司召开 2 次党委会专题研究党风廉政建设和反腐败工作，与纪委专题研究全面从严治党工作，对照梳理清单加强对“一把手”和领导班子监督，认真吸纳《工作建议函》，持续完善党的建设和经营管理；聚焦发现实际问题，坚持每半年开展 1 次政治生态自查，组织中层以上干部签订《党风廉政建设责任书》、《廉洁从业承诺书》，强化党风廉政建设“一岗双责”意识。



公司深入推进大监督工作，大力支持监督工作委员会开展日常监督，加强监督力量整合。公司坚持遵循《公司法》《公司章程》《信托公司治理指引》等法律规章，以党建工作为引领，以“大监督工作体系”为框架，以“四项监督”为抓手，以加强自身建设为基础，不断提升综合监督管理能力，为公司经营发展提供坚实保障。报告期内，《营销活动管理办法（试行）》、《公司费用管理制度》等共 16 项内控管理制度得到监督修订，进一步细化了公司的管控流程。

公司在持续推动大监督工作体系建设中，切实发挥监事会在公司治理方面的监督作用，对董事会、高级管理层的履职情况进行有效监督，对公司经营管理情况实施全面监督，对日常财务工作开展精准监督。同时，为了大力开展全面监督、日常监督、长期监督，监事会主动与纪委、风险、合规、审计、财务等条线的监督力量协同，针对性地出具监督意见并跟踪整改情况，进而形成经营监督工作闭环，提升监督实效，有力提高了公司的内控管理水平。

公司从各部门非管理岗位中选聘员工担任观察员，组成了公司内部一支重要的监督队伍。他们负责收集身边同事对管党治党、经营管理的意见建议，反映职工群众利益诉求；监督决策部署落实、公司制度执行，反映违反廉洁从业的隐患；宣传党的路线方针政策、公司廉洁文化理念，化解身边违规违纪风险。公司的观察员制度有效激发了基层员工的“啄木鸟”精神与监督热情，是中信信托在新时代贯彻落实全面从严治党要求的有益探索。



报告期内，公司共收集到监督信息 453 条，按照“大监督”工作制度中的“八步工作法”逐条处理，其中 156 条得到落实整改，其余均作出解释说明，有力促进了公司的内控管理和良好风气的养成，有效保障了公司的“肌体健康”。公司高管与观察员、纪检委员座谈 43 次，认真听取意见，集智解决问题；组织召开 2021 年度观察员暨监督工作者培训会议，围绕“论观察员的责任与担当”“执纪问责的力度与温度”“企业文化大家谈”等主题展开论坛，交流分享监督工作经验，进一步提升政治站位和履职能力。

案例集：弘扬伟大建党精神

开展党史学习教育

案例一

2021年3月22日，中信信托召开党史学习教育动员部署会议，旗帜鲜明地提出了“向百年党史找钥匙、向科学理论寻解药、向人民群众求良方”的口号，把党史学习教育成效转化为推动企业转型发展的动力。



案例二

2021年4月16日，公司党委班子成员集体赴香山革命纪念馆和西山无名英雄广场开展“红色寻根”现场研学活动。各级党组织利用红色资源，开展实地研学共计50多次，传承革命精神、赓续红色血脉。

案例三

2021年5月21日和11月12日，举办2次党委中心组（扩大）学习，邀请中央党校教授、全国优秀党务工作者等专家学者，围绕百年党史开展专题辅导，带动全体党员学深悟透、从党史中汲取智慧和力量。



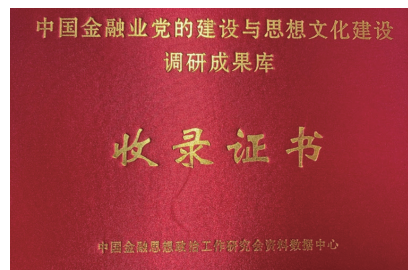
全面加强党的建设

案例一

2021年5月13日，公司党委下发批复同意各党（总）支部选举结果，发扬“支部建在连上”的优良传统，规范有序完成了本部党支部换届选举，进一步夯实了组织基础。5月15日至18日，举办为期4天的发展对象培训班。期间，公司党委书记、副董事长、总经理李子民同志与党员发展对象谈心谈话。2021年新发展党员25名，进一步壮大了党员队伍。

案例二

2021年12月31日，公司党建工作论文《以“四分法则”推动基层党组织标准化规范化建设的探索与实践》，被全文收录至中国金融业党的建设与思想文化建设调研成果库。

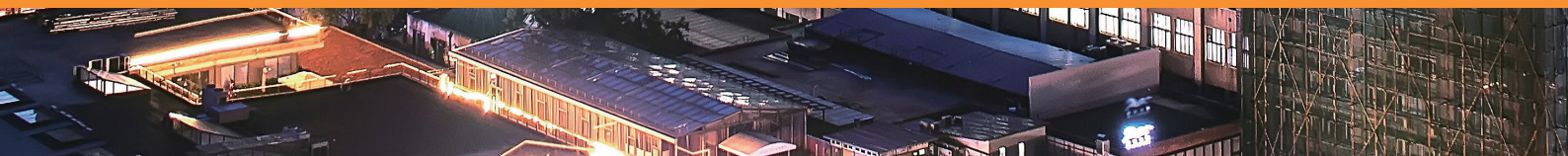




03

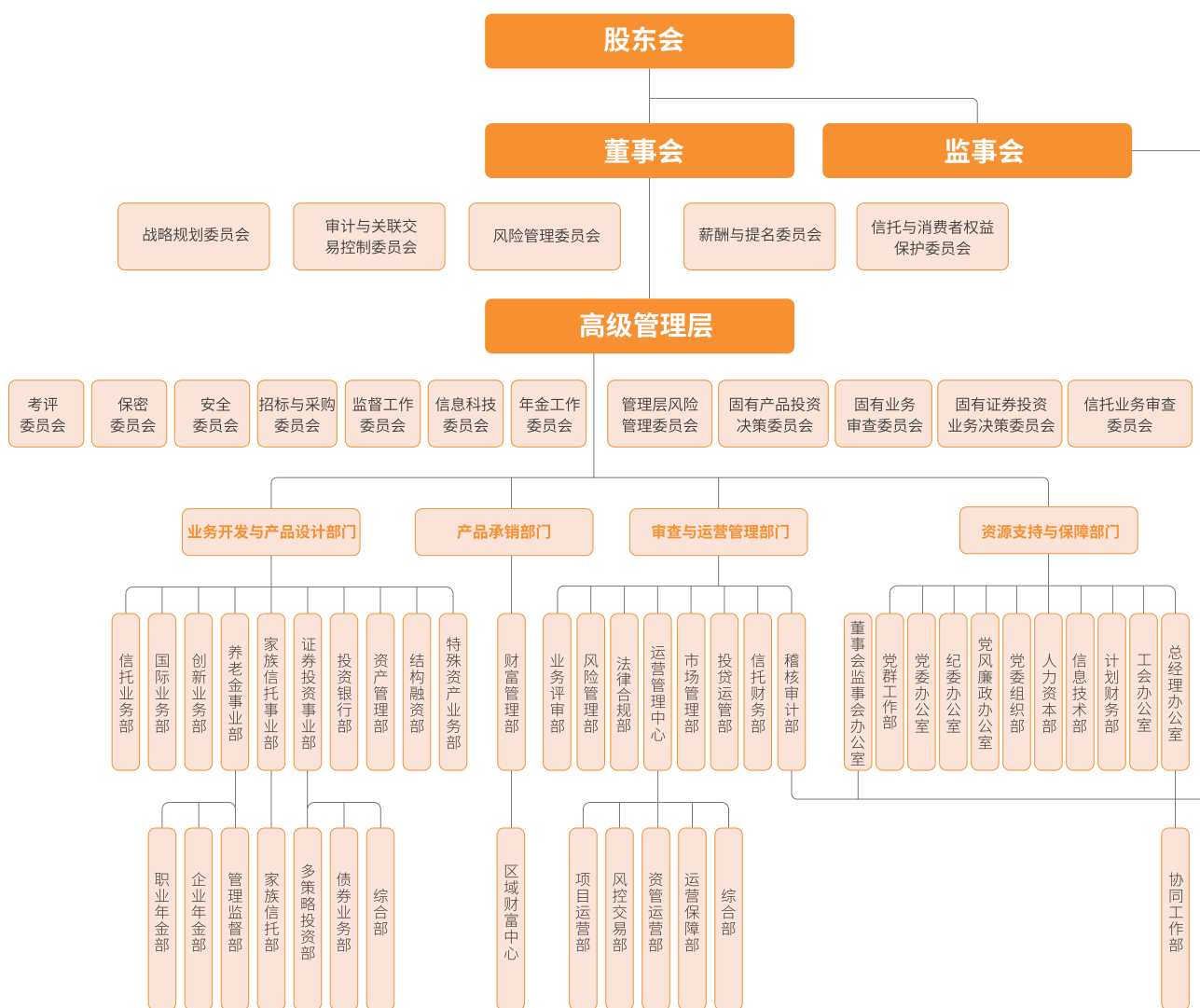
优化公司治理，提升经营效能

- 公司治理
- 可持续发展管理
- 风险与合规管理
- 廉洁建设与管理
- 利益相关方沟通与重要议题识别



公司治理

公司严格遵循《中华人民共和国公司法》的相关规定和银保监会监管要求，形成了股东会、董事会、监事会以及公司高级管理层各司其职、权责对应、有效制衡的公司治理结构，确保公司治理规范、科学、透明。



股东会 运作情况

2021年，公司董事会严格按照法律法规和《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》等有关规定，召开股东会会议3次，审议通过《关于修改公司章程的议案》等7项议案。

董事会构成与履职情况

报告期末，公司董事会成员8名，公司董事在专业背景、从业经验等方面具备多元化和互补性，有助于董事会的科学决策，其中独立董事3名，是国内金融、会计、法律等方面的知名专家和学者。

报告期内，公司共召开董事会会议26次，审议议案35项。

董事会专门委员会履职情况

公司董事会下设战略规划委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬与提名委员会、信托与消费者权益保护委员会等5个专门委员会。2021年，董事会专门委员会共召开20次会议，审查议案32件、审议议案1件。

报告期内，董事会专门委员会恪尽职守，认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职权，尽职尽责地审查向董事会提交的各项议案、报告，充分运用各个委员在各领域的专业知识和丰富经验，在促进董事会审慎和科学决策方面发挥了积极作用。

独立董事履职情况

报告期内，独立董事诚信勤勉履职，按时参加董事会及专门委员会会议，利用自身专业知识作出独立、公正、客观的判断，积极发表关于公司业务发展和经营管理方面的独立意见，并独立对各项议案进行表决，为董事会科学决策发挥了积极作用。

监事会
构成与履
职情况

公司监事会由 3 名成员组成，其中职工监事 1 名，女性监事 2 名。报告期内，公司共召开监事会会议 3 次，审查议案 9 项，审议议案 7 项。

进一步
完善公司
治理

公司不断加强公司治理方面的制度建设，制定《董事会会议管理细则》《监事会会议管理细则》等二项制度，并进一步提升董事会履职能力建设，积极落实《信托公司股权管理暂行办法》及配套通知要求，加强股权管理、保护公司和当事人合法权益，维护股东合法利益，促进公司健康发展。

董事会根据经营管理实际，持续评估优化公司发展战略，指导公司经营决策、风险管理、内控合规、组织架构、人事薪酬等工作的开展情况，并不断健全决策重大事项的机制建设，充分发挥各专门委员会的前置审查机制。凡是需要上报董事会的事项，本着“应上尽上”专门委员会的原则，上报对应的专门委员会，由相关领域专家先行审查，提出建议供董事会参考，提高决策的科学性和有效性。

2021 年，公司严格遵循董事和高级管理人员任职资格管理监管要求，持续监督相关人员专业、高效地勤勉履职。

公司进一步排查独立董事任职期间的合规情况，强化董事会对高级管理层的履职指导和约束，持续完善高级管理层向董事会的报告制度，努力构建分工合理、职责明确、制约有效、报告关系清晰的公司治理体系。

风险与合规管理

公司坚守合规底线，对标监管标准，从风险管理的全流程角度，建立起一套长效的规章制度和满足不同业务风险管理需求的全面风险管理体系，不断提高合规制度的执行力。各部门明确职责划分，层层落实责任，加强精细化管理，努力提升受托服务能力和水平。

风险管理理念



积极

风险既是收入的来源，也是一项经营成本，主动管理风险就是创造价值。



务实

苦练内功，广泛合作，兼收并蓄，在资源和能力整合框架下提升风险管理实效。



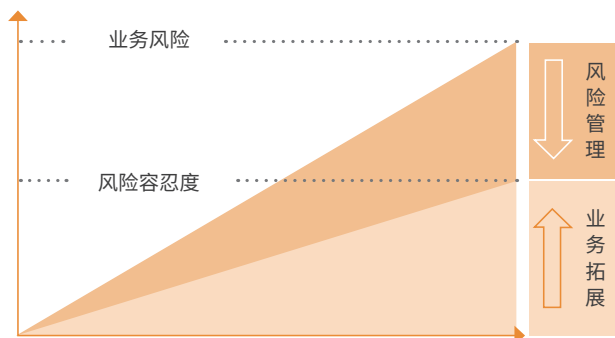
审慎

敬畏风险，重视安全，反对盲目追求高额收益、不顾及风险的冒险行为。



效率

创造机制，完善流程，合理授权，平衡风险和收益，兼顾质量与效率。



风险管理目标：

以客户风险偏好为导向，通过资源和能力整合及专业化管理，投入与收益相匹配的风险管理成本，为客户创造更大价值，实现业务规模与业务质量的平衡发展。

构建全面风险管理体系

2021年，在复杂严峻的外部环境和“两压一降”背景下，公司围绕“建立行业领先的全面风险管理体系”的目标，通过组织、政策、流程、技术、文化五个维度，对“四个层面”、“三道防线”、“五大流程及管理机制”等进行优化升级，全面推进风险管理体系建设工作。



管理目标

为客户创造更大价值，实现业务规模与业务质量的平衡发展
坚持“以风险管理服务业务发展，以风险管理促进价值提升”的核心理念



四层风险管理体系

- 第一层：董事会及其下设的各专业委员会、监事会党委会（监督工作委员会）
- 第二层：管理层及其下设的各专业委员会
- 第三层：全面风险管理部门、各类风险牵头管理部门及归口管理部门
- 第四层：业务部门、财富管理部门及下属公司



三道风险管理防线

- 第一道防线：业务拓展团队、财富管理团队及下属公司
- 第二道防线：风险、评审、合规、财务、运营、市场、信息技术等管理团队
- 第三道防线：稽核审计、纪检机构（党委组织部、纪委办公室等）

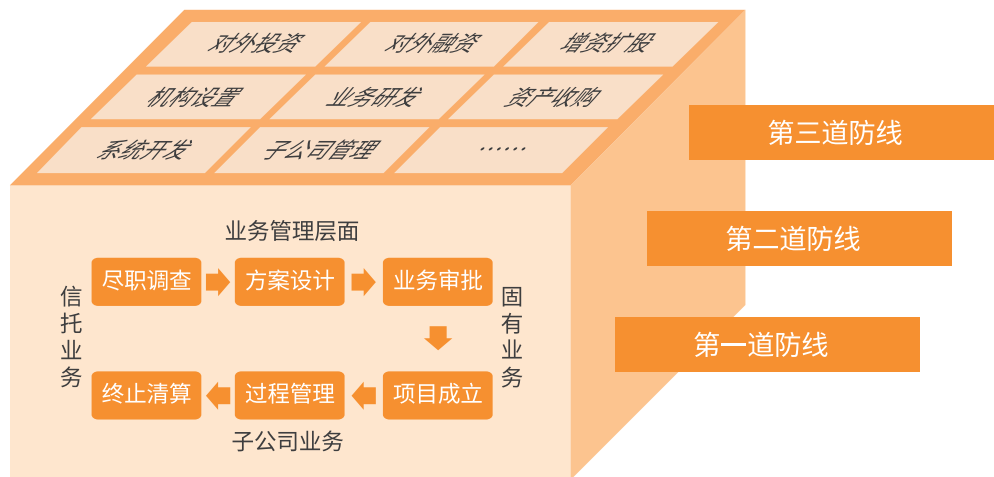
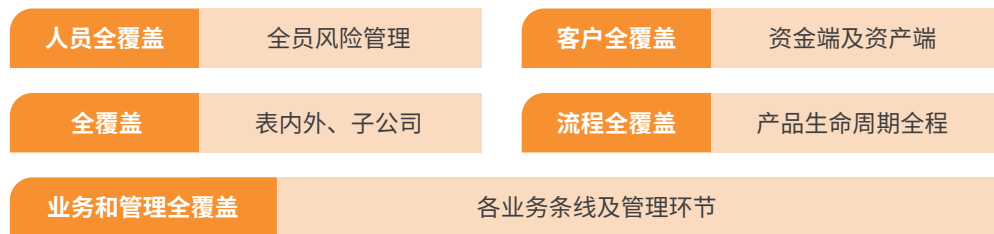


流程及管理机制

- 风控策略：风险偏好、各业务板块的风控策略与管控模式
- 业务评审：初审 + 主审 + 陪审 + 总经理办公会
- 风险监控：非现场指标监测 + 现场监管 + 风险排查
- 风险处置：公司领导、前、中、后台部门协同
- 风险考核：风险计提 + 绩效预留

全覆盖的风险管理文化

“全覆盖”的风险管理文化：风险管理覆盖公司前中后台全体人员，覆盖资金端和资产端客户，覆盖表内外和下属公司、覆盖各业务条线的流程和管理环节、覆盖各具体产品、产品的募投管退全生命周期。



有效推进全面风险管理工作

报告期内，公司加强全面风险管理的工作情况如下：

（一）加强风险管理顶层设计，不断完善全面风险管理体系。制定《完善全面风险管理体系建设的行动方案》，整体部署公司未来三年的全面风险管理工作。成立管理层风险管理委员会、内控合规建设领导小组、内控合规管理小组，设立内控岗，明确各类风险归口管理部门，优化升级“四层三道”风险管理组织架构；发布实施《全面风险管理办法》《风险偏好管理办法》《风险偏好指标体系》《风险报告管理办法》等 20 多项风险管理政策；

主要风险种类

11 个

核心指标构成的
风险偏好指标体系

32 个

(二) 建立风险偏好与限额管理机制，不断压降信用风险敞口。公司编制了首份风险偏好陈述书，从发展、资本、风险三个维度作整体偏好陈述，识别出 11 个主要风险种类，制定了由 32 个核心指标构成的风险偏好指标体系；针对潜在风险较高业务按照客户和区域维度建立了融资集中度风险限额和限额管理机制；

(三) 积极应对风险暴露，推进风险项目和不良资产的处置。每季度开展全面风险大排查及整改工作，对重点地产、城投客户开展专项排查，建立常态化监测机制，综合运用各种手段积极稳妥地化解存量项目风险；

全口径拨备覆盖率

175%

(四) 加大拨备计提，夯实资产质量。2021 年公司全年新增计提各项拨备 30.89 亿元，全口径拨备覆盖率 175%；

(五) 推动风险管理信息化建设。公司成立风险管理信息系统建设小组，牵头推进风险管理信息系统建设工作，年内制定、实施了基于数据中心的风险管理模块建设方案，完成了统一风险视图雏形、大客户投融资数据模块，配合集团统一风险视图功能上线和集中度预警与监测；

(六) 推动业务转型与风险管控协调发展。公司风控条线积极提高对转型业务的认识水平，不断完善风险合规审查逻辑与审查流程，为新成立的部门建立相应的风险管理流程和机制。

主要风险识别与应对措施

公司全面梳理风险管理范畴，重点涵盖信用风险、集中度风险、市场风险、流动性风险、战略风险、法律合规风险等主要风险；公司进一步优化业务和风控流程，一方面顺应市场积极调整新增业务风控策略，一方面加强存量风险监控，及时制定、实施风险化解措施。

固有资金新增投资
62%
投向标准化资产

主要风险	应对措施
信用风险	针对固有业务的信用风险，积极主动调整固有资金配置策略，固有资金新增投资中 62% 投向标准化资产；针对信托业务的信用风险，持续压降房地产及城投融资业务规模，多措并举积极推进存量风险项目处置，并定期全面风险大排查，加强风险监测与预警。
集中度风险	通过了集中度风险限额管理方案，完善了集中度限额执行和限额调整的管理机制，同时压降房地产业务及城投融资业务规模，集中度风险得到了较大的缓释。
市场风险	成立证券投资事业部，组建运营管理中心，并引进外部人才，不断加强信评、投研、交易、风控等基础设施建设；在二级市场投资过程中，公司遵循组合投资、分散风险的投资原则，注重 FOF、MOM 等稳健型基金的开发。
流动性风险	每季度对未来一年的现金流进行压力测试，测算极端情况下的现金流保障水平，以提前制定应对措施。
战略风险	以公司“十四五”规划战略为目标，以全面预算管理和风险偏好管理为抓手，紧跟监管政策和市场环境变化，积极推进战略转型发展。
法律合规风险	合规方面，公司坚持国有企业的政治属性，坚决贯彻落实党中央、国务院各项方针政策，坚决执行监管政策要求，以合规经营为底线，围绕“合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，持续做好公司合规风险管理。法律风险方面，公司“强化法律风险防范”和“稳妥应对各类诉讼”，做好法律风险管理工作，确保不发生重大法律风险。
操作风险	加强全面风险管理体系建设，梳理和优化业务流程，修订业务管理制度，充分利用内控合规管理、执纪监督、审计稽核等方式，有效防范操作风险。

主要风险

应对措施

声誉风险

严禁介入有损公司声誉、给公司造成重大不良影响的业务活动，并加强声誉风险的主动管理。公司声誉风险管理的重点是防范化解重大声誉风险事件，避免重大群体性事件发生。

客户适当性风险

坚持“风险匹配、审慎合规、分类分级管理、充分揭示风险”的基本原则，严格遵守外部监管规定，通过《资管新规》《九民纪要》等规章制度强化客户适当性管理。公司内部制定《个人投资者适当性管理办法（试行）》《产品风险评级管理办法（试行）》《信托产品销售管理办法》等制度，进一步加强客户适当性管理，保护投资者合法权益。

洗钱风险

遵循“风险为本、全面覆盖、责任落实、合规有效”原则，通过建立健全反洗钱管理架构，将洗钱风险纳入全面风险管理，实现对洗钱风险识别、评估、监测和报告的闭环管理。

信息科技风险

不断建设信息安全管理体系统，包含制度管理、组织管理、资产管理等 11 个领域，坚持在符合监管与合规要求、充分保障客户与公司信息资产安全的前提下，追求金融科技能力提升与风险管控的平衡，实现公司信息科技设施的安全、持续、可靠运行。

信息安全管理
体系涉及

11 个领域

提升合规经营水平

公司倡导全体员工加强信托文化和合规意识建设，推动信托文化建设重心向基层普通员工下沉，倡导信托从业者“守正、忠实、专业”的价值理念，强化合规展业意识，培育良好职业操守。公司始终坚持“合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，倡导形成“主动合规、全员合规、全程合规、全面合规”的合规文化，积极采取措施，力争实现“不碰红线、不越底线，不发生重大违法违规事件”的合规目标。公司切实加强员工行为的日常管理，严格执行公司《员工从业操守规范》、中信集团《中信股份员工行为守则》相关要求。

清理规范各项制度
合计

107 项

公司持续推进制度“立改废释”工作，不断健全制度体系。2021 年，公司下发《关于清理公司规章规范性文件的通知》，集中开展各项制度、部门通知等规范性文件的清理、规范工作。截至 2021 年 12 月末，公司各部门年内已修订制度 52 项，新增制度 21 项，废止制度 34 项，合计 107 项。

报告期内，公司不断完善内控合规的制度流程，如完善制度体系、优化内控标准与流程、利用科技手段提升水平、创新合规工作方式等，并开展了一系列内控合规培训活动和合规文化建设工作。

2021年6月，公司制定了《“内控合规管理建设年”工作方案》，并成立了内控合规建设工作领导小组，有序开展“内控合规管理建设年”活动。公司围绕“公司治理”“制度流程完备性”“重点业务屡查屡犯问题回头看”等十方面陆续开展了评估自查、抽查核实、督促整改、评估验收、报告报送等工作。

2021年9月，公司制定了《中信信托合规文化建设方案》，明确公司合规文化建设三年规划，各年主题分别为“合规文化提升年”、“合规文化厚植年”、“合规文化深化年”。公司董事长签发合规倡议书，公司组织部门负责人及部门员工签署合规承诺书，形成了良好的合规氛围。



廉洁建设与管理

公司开展形式多样的清廉文化教育活动，积极参加监管、集团举办的相关活动，深刻剖析金融违规案例，着力开展清廉金融教育和反洗钱培训。公司将廉洁从业的种子植入每一位员工的心中，提高自律意识，夯实展业根基，树廉洁之心，行廉洁之事，做清廉之人。公司持续推动清廉金融文化建设，将清廉金融理念融入公司企业文化中，营造风清气正的良好政治生态，为业务健康稳定发展保驾护航。



共建廉洁从业氛围

（一）2021年，公司开展了灵活多样的清廉金融文化教育活动。以“弘扬清风廉韵，增色百年风华”为主题举办第八届“清廉文化月”活动，举办5期“清廉文化讲堂”；以“践初心、迎百年、谱华章”为主题，举办征文活动，优秀文章汇编成《清廉文化文集》（2021年）；举办“清廉文化进家庭”系列活动，“情暖三月——最美她力量”活动以国际劳动妇女节为契机，号召职工以家庭为单位进行党史国史参观学习，征集职工家属在学习实践基础上创作的文学艺术作品。通过多种形式的文化活动，有效营造了公司风清气正健康向上的氛围。



(二) 召开公司领导、总监及各部门负责人参加的大检查反思会，对大检查中发现的问题作了深刻反思；各党支部结合组织生活会，对照《关于对违规违纪报销人员进行处分处理的通报》、大检查中自查发现的问题和相关的党纪制度开展批评与自我批评；公司召开党风廉政建设警示教育大会，引导党员干部从发生在身边的案件中深刻汲取教训、切实引以为戒。



(三) 多措并举促进清廉开展业务。针对公司实质承担主动管理职责的投、融资业务，要求各业务部门业务报批阶段在报文中增加“清廉从业风险”分析、业务实施阶段与主要交易对手签署《清廉合作协议》、放款后项目经办人以及部门负责人签署并向纪委办公室提交《清廉从业承诺书》。公司在企业微信开设“纪委小课堂”专栏，发布24期“纪委小课堂”，分享习近平总书记重要讲话原文、集团重要文件精神以及违法违纪典型案例等内容；创新宣传方式向全员推送“纪检审计小讲坛”5期，以员工主讲的小视频方式分享党建、纪检、审计以及历史、管理等方面的知识。

(四) 公司设置了接待群众的场所，举报人可以通过信件、电话、电子邮箱、来访等方式，对腐败事件进行举报，公司依法保护举报人的权益，对举报事项、受理情况以及与举报人相关信息予以保密。

筑守反洗钱新防线

2021年，公司进一步提高对反洗钱工作重要性的认识，正确把握当前反洗钱工作面临的形势，增强做好反洗钱工作的职责感和使命感，推进洗钱风险防控能力建设，在日常工作中切实履行反洗钱义务，反洗钱工作成效进一步提升。公司积极适应新时代反洗钱工作要求，深入开展反洗钱工作自查和整改，加强薄弱环节管理，从健全工作机制、优化业务流程、完善信息系统建设等方面，夯实反洗钱工作基础，洗钱风险管理体系持续完善，反洗钱工作水平不断提高。

公司深入践行“风险为本”管理方法，根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》（银反洗发【2021】1号）规定，修订洗钱风险自评估制度，完善自评估机制，建立从风险到控制的一贯性评估方法，在全面认识风险的基础上建立固有风险评估指标体系，提高洗钱风险识别能力。公司将洗钱风险作为主要经营风险类型，纳入全面风险管理体系，按照全流程管理原则，将反洗钱工作要求纳入各业务操作流程。

公司加强反洗钱工作资源投入，上线新一代反洗钱系统。新系统上线后，公司整合反洗钱系统与各业务系统的信息资源。

- 实现反洗钱系统与其他业务系统之间的互联、互通、互动；
- 开展客户信息数据治理工作，提高基础数据质量；
- 组织业务部门登录系统开展客户洗钱风险评估、可疑交易分析、客户尽职调查等工作，充分发挥一道防线了解客户、了解产品的优势；
- 优化业务流程，明确业务部门、反洗钱管理部门工作职责，建立多部门、多层级的管理机制。

以系统为依托，结合工作流程调整情况，公司相继完善名单监控工作机制、高风险客户管理机制、可疑交易报告工作机制。按照“看得懂、行得通、跟得上”原则，修订内控制度，细化制度规定，制定操作指引，提高制度的可操作性和有效性，指导一线业务人员开展具体工作。为确保各项制度有效落地，反洗钱管理部门、内审部门通过开展内部检查、审计、绩效考核等方式，监督业务部门反洗钱工作开展情况，提高制度执行的约束力。

为帮助全员认清形势，公司开展“不同内容、不同对象、不同形式”的反洗钱培训和宣传，推动全员反洗钱履职的主动性、积极性和自觉性。

构筑完善的反洗钱管理体系



反洗钱合规管理

公司洗钱风险管理遵循“风险为本、全面覆盖、责任落实、合规有效”原则，通过建立健全反洗钱管理架构，将洗钱风险纳入全面风险管理，实现对洗钱风险识别、评估、监测和报告的闭环管理。

反洗钱数据治理

协同业务部门提高客户数据的完整率、准确率，完善客户信息管理工作机制，建立采购风险名单数据库、名单监控机制以及可疑交易监测标准评估机制。

反洗钱系统

以资金端的客户、合同和交易数据为基础，细化了四类客户风险评估模型和可疑交易监测规则，通过与四个业务系统的对接和数据清洗，建立了洗钱风险数据集市。

洗钱风险自评估

成立了自评估工作领导小组，有序开展了 2021 年洗钱风险自评估工作。

反洗钱制度

修订内控制度，包括《洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》《大额交易和可疑交易报告管理办法》《洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（试行）》，并新制定《反洗钱和反恐怖融资内部审计工作指引》和《反洗钱和反恐怖融资名单监控操作指引（试行）》。

反洗钱培训人数

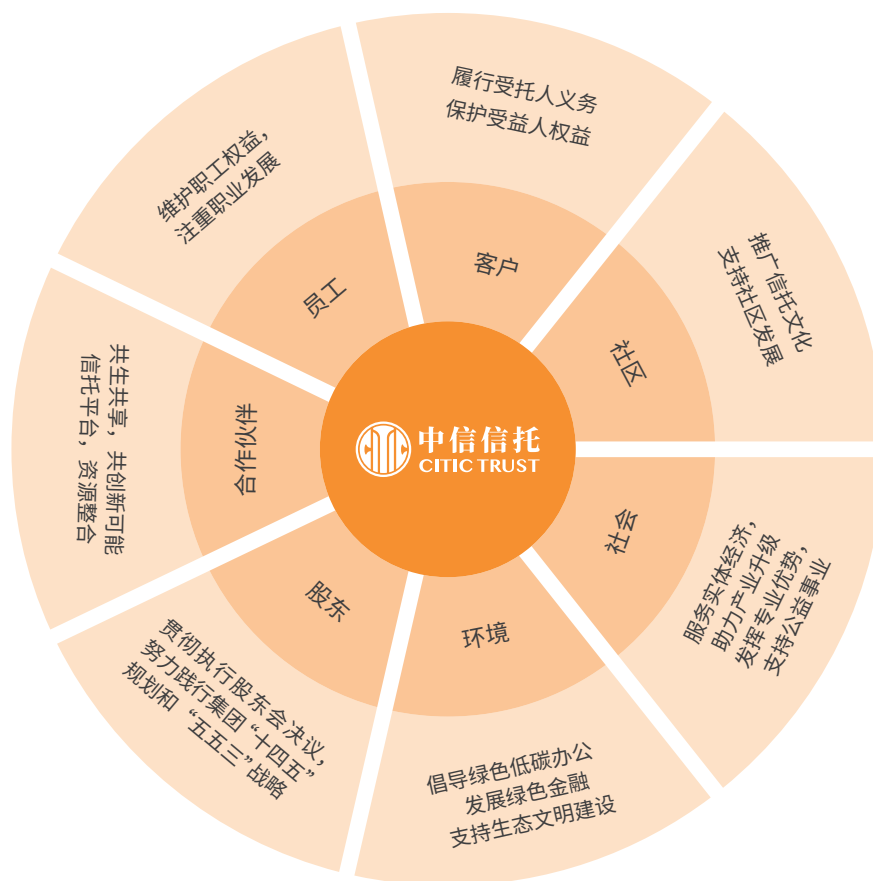
841 人次

公司制定年度培训计划，针对董监高、反洗钱工作人员、销售人员、新员工开展“不同形式、不同层次”的培训，加强反洗钱队伍建设，增强员工履职能力。报告期内，公司加强对反洗钱监管形势、监管政策、工作要求的宣导，在季度经营工作会、反洗钱工作领导小组会等会议上，多次强调反洗钱工作的重要性，传达最新监管政策、工作要求。报告期内，公司共开展反洗钱培训 9 次，反洗钱培训人数 841 人次，举办内外部反洗钱宣传活动 4 次，受众人群达两千余人次。

可持续发展管理

可持续发展理念

公司始终秉持“无边界服务、无障碍运行，有炽热情怀、有责任担当”的核心价值理念，以“为客户提供最佳的增值服务，为股东创造最大的价值，为职工搭建实现自我价值的平台，为行业发展贡献智慧，为社会做出最大的贡献”为使命，将可持续发展理念融入决策与运营过程当中，认真履行经济、社会及环境责任，积极回应与满足政府、股东、员工、客户、合作伙伴、环境、社会公众等利益相关方的各项诉求，努力实现企业与利益相关方互利共赢。



可持续发展体系

公司高度重视 ESG 管理及相关工作，专门组建了 ESG 工作小组，并由董监办牵头组织相关工作，定期向董事会及高级管理层汇报；本公司各部门及各子公司根据自身业务及职能，负责具体 ESG 工作落实，每年根据需要，配合提报 ESG 绩效，进行年度 ESG 信息披露与汇报。未来公司将进一步把 ESG 管理融入发展战略当中，使 ESG 要素成为驱动公司前行的重要力量。

利益相关方沟通 与重要议题识别

公司高度重视利益相关方的期望与诉求，设置了形式多样、高效便捷的利益相关方沟通渠道，多层次全方位地进行信息披露并接受内外部监督，树立诚信负责、开放包容的企业形象，努力实现与利益相关方的互利共赢。

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 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 建立全面风险管理制度 投资者沟通 反腐败培训
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	中信信托客服热线 客户满意度调查 中信信托公众号 中信信托 APP
员工	员工权益及福利 员工发展及培训	工会及职代会 企业 OA 平台 员工活动
政府及监管机构	合规经营 风险管理 反腐败 投资者教育	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 反腐败培训

利益相关方	对公司的期望	沟通方式及渠道
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 绿色金融 负责任投资	乡村振兴项目 公益活动 绿色金融项目 普惠金融 负责任投资项目

实质性议题判定

为进一步加强 ESG 报告内容的响应性与参考价值，确保可持续发展议题的科学识别与判定，实现公司内外部利益相关方的核心关注点全面覆盖，中信信托着手推进实质性议题管理工作。在报告编制初期，通过对国内外信托行业发展趋势的研判、对公司全年重点工作的盘点、与信托行业优秀报告的对比等方式，筛选出利益相关方高度关注、中信信托密切相关的议题，在报告中对该类议题进行重点披露。

中信信托实质性议题矩阵





04

履行社会责任，增进民生福祉

- 不忘初心，服务实体经济
- 牢记使命、助力乡村振兴
- 饮水思源，感恩回馈社会
- 信守为民，加强消保建设
- 合作共赢，促进责任管理
- 赋能英才，共创美好未来

不忘初心 服务实体经济

投向实体经济的资金规模约

4,400 亿元

连续 **3 年** 获“年度最佳服务实体经济信托公司”

中信信托始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极贯彻落实国家政策，践行国家发展战略，持续落实各项监管政策，不断优化业务结构，进一步聚焦主业、履行金融服务实体经济的国企责任。

公司积极参与并推动传统产业升级、支持战略性新兴产业发展、积极参与多层次资本市场建设、助力重点区域协同发展、携手中小微企业共同成长。截至 2021 年末，中信信托投向实体经济的资金规模约 4,400 亿元，其中通过信托贷款等融资业务直接投向实体企业的资金规模约为 3,200 多亿元，通过二级市场投资间接投向实体企业的资金规模约 1,200 亿元。2021 年 12 月 15 日，《金融时报》发布了 2021 “中国金融机构金牌榜”，中信信托荣获“年度最佳服务实体经济信托公司”，这也是公司连续三年获此殊荣。



推动传统产业升级

公司以新发展理念为指导，以高质量发展为目标，坚决落实金融服务实体经济，以科技创新推动传统产业升级。

案例一

2017 年 8 月，中信信托作为中信集团助力实体经济“先锋”，以 54.85 亿港元认购中国宏桥配售的 8.06 亿股，占当时中国宏桥发行后总股本的 10%，助力中国企业“走出去”，拓展海外市场，帮助中国宏桥打造世界第一电解铝企业。公司推动中国宏桥进一步完善治理结构、布局产业升级；积极推动中国宏桥与中国科学院大学建立合作，多项“卡脖子”高新技术已完成成果转化；响应国家政策号召，优化能源结构，向云南转移 203 万吨电解铝产能，帮持云南文山州脱贫致富。

占当时中国宏桥发行后总股本的

10%

向云南转移

203 万吨 电解铝产能

两期 ABCP 发行金额分别为

10.61 亿元
13.41 亿元

案例二

2021 年 8 月，公司与中信银行、中信建投证券、晋阳保理、晋控煤业等机构紧密配合，接连设立两期供应链资产支持商业票据信托，并以信托为特定目的载体在银行间债券市场成功发行两期资产支持商业票据（ABCP），发行金额分别为 10.61 亿元、13.41 亿元。两期产品为核心企业晋能控股煤业集团有限公司提供上下游企业金融服务，提高了山西省属企业资产证券化水平，为山西省属企业提升产业链竞争力和高质量转型发展提供有效助力。

支持战略性新兴产业发展

战略性新兴产业是实体经济中最具有生命力的一部分，公司积极融入国家发展大局，以金融血脉滋养经济肌体，加大对包括战略性新兴产业在内的重点领域的支持力度。近年来，中信信托在先进智造、高端装备领域及新能源领域已形成体系化布局，涵盖四大核心方向：商业航天、航空配套产业、通讯及电子产业、芯片 / 核心软件及测试仪器。报告期内，公司累计投资项目 23 个，累计投资额 12 亿元，涉及 7 家专精特新企业 3.26 亿元，项目运行效果良好，整体估值收益率达到 95%。过半数投资企业的技术和产品实现了核心关键领域进口替代或填补了国内技术空白，4 家企业承担了国家级重大专项任务。

战略性新兴产业投资项目

23 个

累计投资额

12 亿元



商业航天



航空配套产业



通讯及电子产业



芯片 / 核心软件及测试仪器

案例

为贯彻落实中央和中信集团金融服务国家战略、加大战略投入要求，中信信托参股航天科工基金公司，参与投资了一系列具有关键核心技术的航天、网信、芯片、5G+ 工业互联网 + 智能制造企业，孵化出一批优质企业。被投企业之一神工半导体为芯片关键材料硅电极加工国内唯一供应商，已获得数家半导体厂商批量订单，部分实现出口。该项目在获得良好回报的同时，也打破国外厂商垄断，实现芯片产业进口替代，为国家突破“卡脖子”技术做出积极贡献。

积极参与多层次资本市场建设

公司积极参与多层次资本市场建设，通过一、二级市场业务以多种方式为实体经济提供支持。2017 年至 2021 年末，公司资产证券化业务累计受托管理规模近 3,600 亿元，证券投资信托业务余额超过 1,475 亿元，公司获得银行间市场非金融企业债务融资工具承销商资格和交易所企业资产证券化专项计划管理人资格。



案例一

自 2017 年 11 月起，公司担任受托人，与中国飞机租赁集团控股有限公司合作，陆续成立 6 只美元计价的集合资金信托产品，总规模约 2.74 亿美元，期限均为 10 年，产品评级为 AAA，完成首批以美元计价、基础资产为客运飞机租赁应收款的准资产证券化产品。

案例二

2021 年 4 月 30 日，由中信信托担任交易协调人的首单非产业系医药流通出表型 ABS “海尔 - 睿海创世保理 1 期资产支持专项计划” 在上海证券交易所成功发行。产品总规模 4.07 亿，评级 AAA，优先级票面利率为 4%。本项目有效提升了中信信托对实体经济和医疗行业的服务水平，助力落实国家战略、解决企业流动性难题和支持实体经济转型升级。本项目的成功实施，是中信信托通过资产证券化模式服务民生领域的又一有益实践，也是中信信托通过创新助力实体经济发展，通过创新推动民生质量改善的一贯延续。

资产证券化业务累计受托管理规模近

3,600 亿元

产品总规模

4.07 亿

助力重点区域协同发展

中信信托运用多重信托金融工具和手段，积极服务国家区域协同发展战略，为国家重点发展区域切实有效提供金融支持。截至 2021 年末，公司通过债权、股权、股债结合、基金等形式，在京津冀、粤港澳大湾区、长三角和成渝地区开展信托业务存续规模分别超 850 亿元、435 亿元、905 亿元和 355 亿元。



案例一

2021 年，公司增发信托项目石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司（以下简称“石家庄国控”）发放贷款 10 亿元，累计发放贷款 20 亿元。石家庄国控为石家庄市人民政府下属最大的综合性国有企业，为石家庄市“推动高质量发展确保实现经济总量过万亿行动计划”中的重要骨干企业，公司为石家庄市地区生产总值突破万亿、发展质量效益明显提升、现代产业体系基本建成、“京津冀协同发展”战略落实提供了大力支持。

案例二

子公司聚信资本聚焦于先进制造及军工行业一级市场股权投资业务，在助力成渝双城经济圈的专精特新企业上有较大推动力度，例如以 1.1 亿元投资专注于电子测试测量仪器的研发、生产、销售的成都玖锦科技有限公司，以 4,250 万元投资专注于微波、毫米波集成电路 IC 设计与开发的成都仕芯半导体有限公司。

案例三

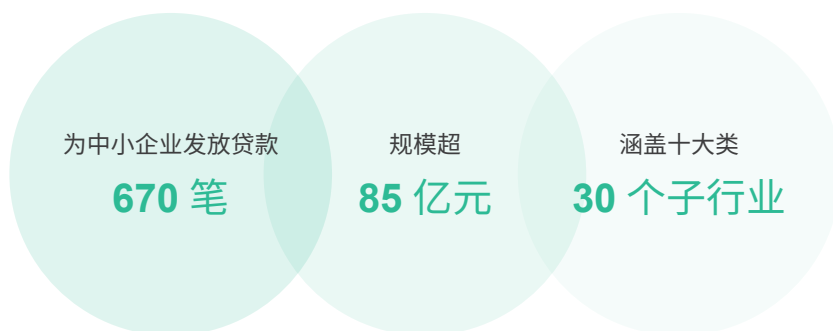
2017 年 8 月，公司中标当选为四川省交通投资基金的基金管理机构。在公司的指导及运营管理下，该交通基金采用根据具体项目分期分类设立交通专项基金的方式，累计发起设立规模总计 32.2 亿元的 4 期交通专项基金，有效支持了成渝经济圈范围内的 8 条国省干线及 50 公里农村公路的建设，累计带动社会投资 155.32 亿元，有力助推成渝双城经济圈重点交通项目建设。截至 2021 年底，该项目的存续规模为 24.7 亿元。

累计带动社会投资

155.32 亿元

丰富金融服务形式，援手中小微企业

公司通过不断完善中小微企业融资方式，有效提升中小微企业的金融服务水平，有效缓解中小微企业的融资难、融资贵问题。2017年，公司设立“中信北京中小企业发展信托基金”系列，为中小企业发放贷款670笔，规模超85亿元，支持企业主要为北京市政府重点支持的各类行业，涵盖高端制造业、医疗、餐饮、文化创意、农林、环保等十大类30个子行业。



信守为民 加强消保建设

公司一直以“诚信、专业、勤勉、尽职”的价值理念坚守受托人定位，积极践行金融机构社会责任，高度重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入企业经营战略和企业文化建设，不断完善消费者权益保护制度体系，建立健全消费者权益保护工作机制，向公司全员贯彻消费者权益保护理念，将消费者权益保护工作各项要求贯穿售前、售中和售后各业务环节。公司积极组织金融知识宣传活动，帮助金融消费者提高对金融产品和服务的认知能力，促进信托行业健康发展。

消费者权益保护与组织体系建设

（一）规章制度建设

公司2021年制定专门的《消费者权益保护审查管理细则（试行）》，修订《消费者权益保护工作管理办法》《消费者权益保护内部考核评价管理办法》及《信托产品销售管理办法》，与《消费投诉处理管理办法》《公众教育服务工作管理办法》《客户信息保护管理办法》《信托产品销售过程录音录像管理办法》《个人投资者适当性管理办法（试行）》等形成了基本完善的消保工作规范，为消保工作提供有力的制度保障；

（二）组织体系建设

公司成立了消保工作委员会，负责统一规划、统筹部署消保工作，协调处理重大消费投诉事项，定期研判相关工作开展情况，为公司消保工作提供了更有力的组织保障。

（三）消保理念融入全流程管理

公司将消费者权益保护理念融入产品与服务的全流程管理，在原有的产品售前、售中、售后各环节加强了消费者权益保护审查的管理。

售前 管理

在产品和服务设计开发、定价管理、信托文件、推介材料四个环节进行消保审查，尊重客户的公平交易权，推介材料应充分告知产品信息等。

售中 管理

在推介产品和提供服务时，了解客户的风险偏好和风险承受能力，严格履行适当性管理义务。充分履行信息披露义务，揭示产品风险，以便客户根据相关信息做出合理判断。坚持服务便利性原则，要求业务人员不得无故拒绝客户合理的服务需求。

售后 管理

建立有效的售后管理机制，及时、准确做好产品信息披露工作的同时，不定期开展客户满意度调查了解客户对于产品和服务本身以及销售过程的评价或建议。

（四）消费者信息保护

公司高度重视客户信息安全，通过《客户信息保护管理办法》明确客户信息使用安全要求。员工与公司签订《保守商业秘密协议书》，对接触到的客户信息严格保密。公司动态更新《中信信托电子交易服务协议》和《中信信托电子交易服务隐私政策》，持续加强客户信息保护。

（五）内部监督检查机制

为建立内部监督检查常态化机制，报告期内，公司制定并完成了覆盖公司各类型、各星级的受益人电话回访计划。全年共完成了 4 期电话回访，回访人数为 1073 人，主要针对客户满意度及客户经理合规销售情况，其中产品满意度为 9.46 分，服务满意度为 9.88 分，客户总体满意度较高，合规销售态势良好。

回访人数为

1073 人

完成了

4 期电话回访

消费者教育活动

（一）金融知识教育宣传

金融知识教育宣传工作是监管部门对金融机构进行消保工作评价的重点指标之一，是公司履行社会责任的重要体现。公司 2021 年积极按照监管要求组织开展相关宣传教育活动，通过线上和线下相结合的形式，形成“多层次”、“立体化”、“全方位”的教育宣传氛围，帮助消费者提高对金融产品和服务的认知能力和自我保护能力。



在 2021 年“3·15”消费者权益保护周中，公司以老年人、青年人等重点人群目前面临的问题为切入点，引导金融消费者正确使用金融服务，了解金融消费者八项权益。在各财富中心职场悬挂条幅、张贴海报、摆放消保知识材料等；通过公司官网、微信公众号、APP 客户端等线上渠道转载优秀的宣传资料、发布原创消保文章和宣教视频，并创新性地利用直播平台开展线上直播，宣传内容涉及保护金融消费者权益、养老骗局、老年人电信诈骗、青年人群理性消费、理性维权、识别金融产品风险等，努力提升消费者风险责任意识 and 风险管理能力。

在 2021 年 9 月金融联合教育宣传活动中，通过公司官网、微信公众号、APP 客户端等线上渠道转载北京银保监局文章，发布以案说险、风险提示、信托知识等原创文章，制作原创动画，开展知识问答；在各财富中心职场摆放宣传材料、设立消费者权益保护咨询台；2021 年，公司还组织了“消保守护”小程序和防风险护权益视频宣传活动、“打击治理电信网络诈骗、跨境赌博集中宣传月”以及投资类信托产品交流主题活动等主题活动，获得了消费者的一致好评。

案例一

公司首次尝试通过电视节目进行宣传，与北京广播电视台财经频道《蜜蜂计划》栏目合作播出信托公司金融知识进万家短片《家族信托与财富管理》，覆盖人数近 50 万，大幅度扩展受众群体。本次活动公司受到北京银保监局通报表扬，被评为“优秀组织单位”。



覆盖人数近 **50 万**

案例二

2021年6月，公司举办“行稳致远、进而有为——2021年夏季资产配置主题报告会”。本次活动由公司与中信证券协同举办，中信信托证券投资事业部投资经理徐鹏作为主讲嘉宾，就大类资产配置、睿系列TOF创新业务发展，与现场嘉宾进行充分的交流分享。



(二) 消费者权益保护培训

2021年，公司共举办7场内容丰富、形式多样的消保培训，内容覆盖监管政策、公司制度、合规销售、投诉处理等方面，积极做好消费者教育引导，切实保护消费者合法权益。

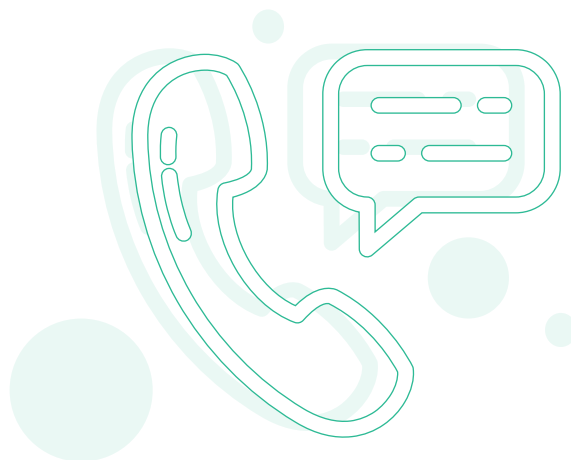
案例三

2021年11月15日，公司针对全体员工开展消保暨合规销售培训，销售人员培训后需参加考试，考试通过后方可继续开展产品销售工作。该项培训目的在于向全员普及消保知识，贯彻消保理念，同时强化销售人员合规销售意识，坚守合规销售底线，降低销售风险对消保的冲击。

投诉处理

公司高度重视、积极妥善处理每一笔消费投诉，对于监管转送和自收投诉均积极联系客户、了解诉求、及时处理，定期分析难点和热点问题。公司实行溯源整改机制，认真查找产品和服务的薄弱环节及风险隐患，组织有关部门从管理制度、运营机制、操作流程、协议文本等层面予以改进。公司在财富中心现场、官方网站、移动客户端等醒目位置公布投诉渠道、投诉流程等事项，确保客户可及时联系。

报告期内，公司积极应对、妥善处理投诉事件，运用多元化解等手段最大限度地维护消费者合法权益，维护金融稳定，切实提升消费者满意度。



牢记使命 助力乡村振兴

公司累计发放贷款 **484 亿元**

服务客户近 **830 万人**

实现贷款余额 **90.02 亿元**

比 2020 年 **增长 53%**

公司积极推动“三农”及乡村振兴，资金投向覆盖贵州、四川、江西、山东等多省份乡村建设，助力当地特色产业和龙头企业发展，降低企业融资成本，促进区域资源整合。以公司设立的“贵阳银行-贵州扶贫基金信托金融投资 1701 期”为例，信托计划总规模 200 亿元，期限长达 15 年，信托资金主要投向为带动农民脱贫增收的产业，包括山地特色高效农业、林业产业、加工业、农业服务业、农产品流通业、农业信息化、旅游业、大健康产业、农村互联网产业、促进农村一二三产业融合发展的产业等（共计 11 大类，涉及 80 个具体方向），助力当地脱贫攻坚。

下属子公司中信消费金融积极响应国家号召，踊跃践行“金融为民”理念，通过金融科技、智能风控，深耕消费场景，致力于为广大用户提供普惠、高效、便捷的消费金融服务。中信消费金融还不断加强乡村消费金融产品创新，以持续适应乡村发展的信贷需求，切实帮助乡村客户解决资金燃眉之急、助力乡村振兴。截至 2021 年年底，公司累计发放贷款 484 亿元，服务客户近 830 万人，实现贷款余额 90.02 亿元，比 2020 年增长 53%；持续为包括乡村用户在内的广大客户提供优质、高效的服务。

合作共赢 促进责任管理

2018 年，公司即成立招标与采购委员会，负责组织制定招标与采购管理办法，规范有关采购和招标的工作流程，指导和监督采购全流程活动，计划财务部为秘书部门。公司积极推进招标采购工作合规健康开展，持续完善招标采购制度，逐步细化管理细则，建立高效科学的招采管理体系以及规范化的招采操作流程。

2021 年，公司依据集团要求，发布最新的《采购及招标管理办法》，重点内容包括：明确集中采购和分散采购的分类管理区分；落实“管采分离”原则，由指定的集中采购团队统一按计划组织实施采购；对纳入集中采购范围的采购项目，优先采用公开招标的方式；从严控制单一来源采购方式，清晰界定可以采用单一来源方式的情形等。

公司在第三方聘用合同中明确提出“要求供应商遵守反商业贿赂规范”，并对合作企业的经营活动也做出了严格的规范和要求，在信托合同中“要求委托人遵守反洗钱、反商业贿赂规范，并积极配合受托人开展反洗钱、反商业贿赂工作”。同时，为进一步落实金融监管机构廉洁从业的要求，加强展业过程中廉洁风险的防控，防止通过各种商业贿赂谋取不正当利益的违法违纪行为，公司在与交易对手签订《合作协议》之外，还签署了《廉洁从业约定书》，对公司和交易对手的廉洁从业行为做出了界定和法律规范。

饮水思源 感恩回馈社会

慈善信托、发挥专长

中信信托始终秉持“信行远，爱无疆”的慈善理念，不断发掘和创新慈善信托的模式和功能定位，探索创新，建立参与公益慈善的长效机制，以更加多元化的视角参与到慈善事业的发展中。

累计备案慈善信托

8 单

委托规模

7.5 亿元

公司内部成立了公益慈善领导小组，通过十余年的身体力行和探索创新，挖掘出信托公司在扶贫公益领域的制度优势与功能定位，逐步形成全员参与、全链条覆盖、全社会共振的公益慈善生态，创立出了“双受托人”、“投资+扶贫”、中国版 DAF、“慈善+金融”等多种富有信托特色的公益扶贫模式，提升中信信托慈善行为的社会辐射力和聚合能力。报告期末，公司已累计备案慈善信托 8 单、委托规模 7.5 亿元、现存续 5 单，带动千余位投资者捐赠，直接和间接惠及人数近 40 万人。其中“中信信托·2021 芳梅教育慈善信托”，初始委托规模超 2 亿元，是 2021 年境内唯一规模过亿的慈善信托。

案例一

中信·何享健慈善基金会 2017 顺德社区慈善信托，成立于 2017 年，初始规模 4.92 亿元，是当时国内规模最大的一单慈善信托，荣获民政部表彰的第十一届“中华慈善奖”。截至 2021 年末，顺德社区慈善信托存量资产规模 5.25 亿元，已支出善款累计约 1.1 亿元，项目资助以广东顺德辖区内村居的突出问题为出发点，资助乡村振兴、基层治理、养老服务、志愿服务等项目超过 600 个，有力支持推动建设更具人文性和吸引力的顺德社区。

案例二

中信信托·农银 2018 玉爱慈善信托，备案规模 3000 万，是我国当年以个人名义设立的规模最大的慈善信托。委托人来自我国香港地区，热衷于公益慈善事业，通过设立本慈善信托，用于救助广东省内困境家庭患先天性心脏病的儿童。截至 2021 年 10 月末，该项目已经累计资助 207 名先天性心脏病的儿童进行手术治疗，善款累计为 572.25 万元，以信托的方式传递委托人的爱心，让公益与商业银行、信托公司实现跨领域的有效合作。

善款累计为

572.25 万元

案例三

中信信托·2019 江平法学教育慈善信托，由中国著名法学家，中国政法大学终身教授、前校长江平，于 2019 年 3 月发起设立，是国内第一支专项支持法学教育的慈善信托。本慈善信托依托于“江平奖学金”，目前受益人范围覆盖中国政法大学、清华大学、浙江大学、北京大学、武汉大学等国内知名法学院校的优秀学子。截至 2021 年末，已支出奖学金款项近 100 万元，受益人近百余人，未来受益人范围还有可能进一步扩大。如江平教授所言，该项目充分发挥了信托相较于其他慈善组织的社会优势，以更加扁平高效的方式，可持续地鼓励和支持民商法领域的学生学者，推进我国民商事立法和司法的科学化进程。

案例四

2021 年 12 月 27 日，中信信托·2021 芳梅教育慈善信托（以下简称“芳梅教育慈善信托”）在北京市民政局完成备案并正式成立。芳梅教育慈善信托由字节跳动创始人张一鸣和龙岩市慈善总会共同发起设立，资金从芳梅教育发展基金划拨，由中信信托担任受托人，初始委托规模为 2 亿余元，期限为永久存续。该项目的信托目的是助力龙岩提升教育质量和培养优秀人才。芳梅教育慈善信托在当前中国教育领域的慈善信托中规模位居前列。

心系乡村、精准帮扶

2021 年是乡村振兴的元年，为深入贯彻习近平总书记关于定点帮扶工作的重要指示精神，公司积极履行社会责任，进一步巩固脱贫成果，推动公益慈善事业发展。

（一）按照中信集团部署，2021 年 12 月，公司以自有资金向中信集团定点帮扶的元阳县捐赠资金 30 万元，用于元阳县返贫监测基金项目，确保不稳定脱贫户不返贫、非建档立卡贫困边缘户不致贫，守牢防止规模性返贫底线，巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接。同时，公司工会号召职工及下属公司积极购买脱贫县农产品，助力脱贫地区经济发展。

（二）2021 年 1 月，中信信托参与捐助的贵州省安顺市镇宁布依族苗族自治县白马湖街道办事处永和村实现脱贫摘帽，并入围贵州省乡村振兴示范村。在“产业扶贫”的模式指引下，公司 2020 年初捐赠 50 万元，支持村集体将荒山开发成为茶园并发展茶叶经济，目前樱桃和时令蔬菜种植已成为当地支柱产业，“镇宁樱桃”和“镇宁小黄姜”已搭建电商平台面向全国销售；

（三）公司积极号召职工及下属公司购买和帮助销售 832 个脱贫县农产品，通过传统节日职工慰问、冬送温暖夏送清凉以及工会活动奖励等多种途径，年度采购扶贫产品达 170 余万元。

公司购买和帮助销售

832 个脱贫县农产品

年度采购扶贫产品达

170 余万元

积极战疫、共克时艰

公司积极支援抗击新冠疫情工作，先后荣膺“年度十佳社会责任机构”“抗击新冠肺炎疫情突出贡献奖”等奖项。

在抗击新冠疫情的特殊情况下，中信信托成为在疫情初期第一个行动并且捐款规模第一的信托公司，通过直接捐款或认捐慈善信托份额的方式共捐增 3 笔善款，合计 1350 万元。5 月 7 日，中信信托获得朝阳区红十字会抗击新冠肺炎疫情捐赠“突出贡献奖”；

公司带头参与中国信托业协会发起设立的“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，并担任管理人。



聚沙成塔、大爱无疆

2021 年 4 月，公司组织开展“弘扬雷锋精神、引领青年成长”主题党日团日活动，向北京市顺义区南法信镇大江洼村光爱学校捐赠价值 2 万余元的物资；

2021 年 7 月，河南多地遭受强降雨袭击，公司第一时间发起“驰援河南抗洪救灾爱心募捐”活动，通过中国红十字基金会捐款 4 万余元；

2021 年 12 月，公司连续三年积极参与“情暖冬日”与“一张纸献爱心救助贫困患病儿童行动”爱心捐赠活动，以实际行动为对口帮扶的困难家庭及患病儿童奉献爱心。“情暖冬日”活动征集爱心冬季衣物 412 件 22 箱，捐赠山西省大同市灵丘县狼牙沟村。“一张纸献爱心救助贫困患病儿童行动”总计收到衣物 115 公斤、书本纸张 91 公斤，捐赠物品由中华慈善总会“一张纸献爱心行动”领导小组办公室。

向中国红十字基金会捐款

4 万余元

向大江洼村光爱学校捐赠价值

2 万余元的物资

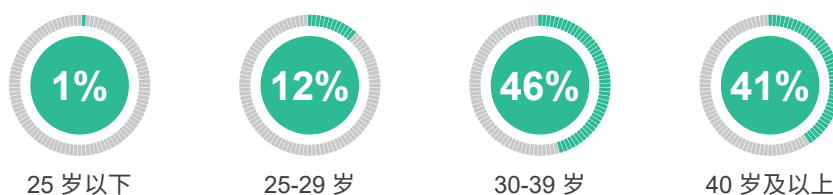


赋能英才 共创美好未来

人员结构

人才是中信信托首要资产，是核心竞争力之所在。公司始终致力于建立多元化的人才招聘渠道，打造具有竞争力的人才发展环境，保障员工的民主管理，有利推进人才队伍建设。报告期末，公司职工人数为 694 人。

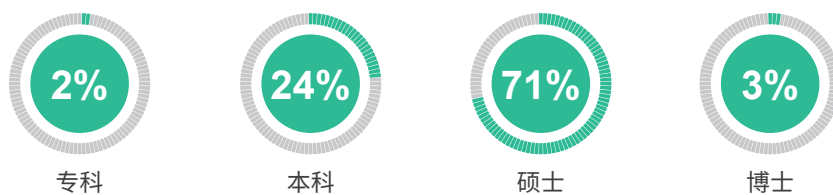
年龄分布情况



性别分布情况



学历分布情况



岗位分布情况



项目		2021 年度		2020 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	7	1%	9	1%
	25 — 29 岁	106	15%	148	20%
	30 — 39 岁	415	60%	435	58%
	40 岁以上	166	24%	160	21%
性别分布	男	376	54%	408	54%
	女	318	46%	344	46%
学历分布	博士	21	3%	23	3%
	硕士	490	71%	525	70%
	本科	170	24%	187	25%
	专科	13	2%	17	2%
岗位分布	董事、监事及高管人员	17	2%	17	2%
	固有业务人员	27	4%	22	3%
	信托业务人员	578	84%	643	86%
	其他人员	72	10%	70	9%
合计		694	100%	752	100%

员工平等雇佣与多元化

公司在人力资源管理制度文件中明确要求在招聘、解雇、晋升等过程中给予每位候选人以公平平等的机会，不因性别、年龄、身高等生理特征以及民族、宗教信仰、语言等社会特征给予区别对待。公司在向各渠道发布招聘信息时，仅以岗位工作内容相匹配的工作经历和学历背景作为招聘要求，注重引入不同背景、行业和区域的符合岗位职责要求的人才，保持公司人才构成的合理多元化。在招聘活动中，公司会审验和确认候选人年龄与履历信息的真实性，杜绝雇佣童工和强迫劳动。

公司员工晋升以员工价值创造为主要导向，绩效表现为核心依据，考核指标构成依据为员工任职岗位的职责，坚持公平公正。员工劳动关系管理严格遵守国家关于就业、劳动合同、劳动报酬、休息休假、劳动争议处理的各项规定，避免各种形式的歧视，并在工作中践行人才关爱的理念。

2021 年，公司持续完善人力资本配置管理等制度，进一步规范社会招聘、校园招聘、内部流动、试用期转正、派遣制转制、离职的程序和要求，有针对性地对制度予以细化和调整，更好服务公司高质量发展要求。

薪酬福利

中信信托全面贯彻习近平总书记关于国企改革和金融工作的重大决策部署，深入贯彻国有金融企业工资决定机制精神和新时代党的组织路线要求，聚焦公司发展瓶颈、风险防范要求、群众实际困难，严密推进工作短板和发展弱项问题提升优化，不断健全薪酬激励约束机制建设，规范薪酬福利管理，为推进公司高质量长效发展提供坚强的机制保障。

1

聚焦公司转型发展需要，充分发挥薪酬激励对公司业务发展的牵引导向作用，细化业务分类考核激励，加大国家鼓励和监管导向业务的激励力度，降低监管政策明确压降或风险敞口较大业务的激励力度，按季度适时跟进政策变化和公司业务开展情况，通过动态调整贡献激励系数，有效引导公司业务发展符合国家经济发展战略和监管政策导向。

2

深入贯彻财政部、银保监会和中信集团有关健全薪酬约束机制的政策要求，坚持全员风险预留金制度、建立薪酬追索扣回机制、严肃风险事件责任追究等举措，有效平衡当期与长期、收益与风险的关系，确保薪酬激励与公司经营发展战略相结合，与公司当前经营发展态势、风险调整后的业绩相匹配。

3

坚持规范管理、细化分配标准，提升薪酬管理质量。对标行业及集团内兄弟公司薪酬福利水平，梳理规范职工固定薪酬与货币化福利标准，建立业绩薪酬双对标机制，适度加大激励性薪酬占比，稳健薪酬分配，确保薪酬激励的科学合理和适度有效；健全薪酬决策机制，充分发挥公司党委对薪酬分配工作的领导作用，严格薪酬分配流程，规范薪酬分配标准；积极践行国家共同富裕的战略导向，薪酬分配向一线职工倾斜，严格落实“两个不高于”及薪酬分配向一线职工、基层职工倾斜的薪酬分配政策导向。

4

坚持以人为本、聚焦职工需求，健全薪酬福利体系。严格遵守国家及地方法律法规，为职工足额缴纳社会基本保险和住房公积金；充分发挥社会责任担当，联合中信保诚人寿开展员工医疗关爱服务月活动，举办“家庭保险配置讲座”，为全体职工购买补充医疗团险，解决职工就医困难、减轻患重病的财务压力；发挥企业养老二支柱作用，优化企业年金方案，激励职工长期贡献、合规履职，提高职工补充养老保障水平；加强对中长期贡献职工的人文关怀，建立离岗退养制度，合规有序引导因病或知识技能老化无法胜任岗位老员工的离岗退养，进一步优化人力资本结构；充分认可离退休人员对公司经营发展的贡献作用，挂钩公司净利润增幅和全国CPI涨幅，建立退休人员企业补贴动态调增机制，退休人员企业补贴2021年度人均增长5.87%，适量提高退休人员待遇保障水平，让退休人员共享企业发展成果。

员工培训与持续成长

中信信托始终将人才作为最重要的资产，持续优化岗位职级管理体系，畅通人才长期职业发展路径。公司从制度上保证员工在公司内有多通道发展，建立了员工管理和专业“双通道”的职业发展体系。针对不同层级的人才，建立分层次、一体化的人才发展培养体系，不断加强公司的人才造血能力。2021年，根据公司高质量发展要求，随业务结构调整方向，主动人才结构优化，积极内部挖潜，盘活人才存量，通过内部招聘、转岗等方式，鼓励人才内部合理流动，充实转型创新业务人才队伍。同时，加大稀缺专业人才培养力度，强化创新业务协同交流，持续开展与集团和系统内兄弟公司的人才挂职交流、跟岗学习等。



员工培训与持续成长

01

公司内部培训

全年完成培训 **73 次****71,104 学时**人均约 **85 学时**

公司多举措全面深化建设学习型组织，针对不同层级高度重视员工教育培训，建立培训工作统筹机制，按照年度培训计划，分级分层开展员工培训，强化培训的针对性。2021 年，根据年度培训计划，全年完成培训 73 次，71,104 学时，人均约 85 学时，重点加强党建、廉洁教育、风控合规系列以及开展 ABS、FOF、量化投资、房地产股权等转型创新业务系列培训。同时，公司加强线上培训体系，开展线上化培训项目 29 个，总学时 29,636 小时，线上化培训占比达到 39.73%；同时，修订完善教育培训制度，进一步鼓励人才持续学习提升，鼓励员工中高级职称，鼓励员工在职学历学位、职业资格、从业资格等的取得等。

02

外部各类培训



公司高管参加了中国干部网络学院组织的线上培训课程；多名人员参加了中信集团组织的公司治理培训、董监事培训、纪检监察培训、法律合规培训、新员工培训等培训，以及银保监会、信托业协会、中国证券投资基金业协会、中信登公司等组织的多项培训。

员工关爱

公司重视员工权益保护，注重员工身心健康和发展，不断完善工会组织建设，积极保护职工合法权益；公司每年组织员工体检，帮助大家有效监控身体健康情况，并每年组织形式多样的文体活动，丰富员工生活，促进身心健康。

根据国家防控疫情相关要求，公司组织职工开展2次集中核酸检测、3次疫苗集中接种，发放4次发放防护用品，全力保障公司正常运营和职工健康安全。公司周密组织职工体检、深度解读体检报告，聘请专业理疗师开展职工保健，组织3次心理健康讲座及2次专家一对一咨询活动，帮助职工解答心理问题并缓解压力。

公司修订《工会经费收支管理办法》《工会会员管理办法》《职工互助金实施细则》等制度，促进经费规范、高效使用管理；并按照《工会经费收支管理办法》的相关规定，公司保证员工用工安全，进一步提升职工获得感和幸福感。

公司在做好常态化疫情防控的同时，创新活动形式，适度恢复了文体协会活动，开展了乒乓球选拔赛、摄影书画比赛、智力运动会、健走健跑活动等多项职工喜闻乐见的活动，传递“幸福企业”的决心和温度。

案例一：2021年春节送温暖慰问活动

2021年2月9日，中信信托党委书记、副董事长、总经理李子民，党委副书记、副董事长、工会主席薄伟康，党委委员、副总经理蔡成维出席了公司春节送温暖慰问活动，对公司困难职工、新时代信托托管组代表、异地单身留京留工作地过年职工代表进行慰问。

公司在压紧压实意识形态责任，加强职工思想政治工作，健全民主管理体系，发挥统战工作优势，开展社企党建共建，提高共青团建设质量，加强青年成长成才等方面的重要举措与成效，突出展现公司全体凝心聚力、团结一致，共同推动各项事业行稳致远、再上新台阶。



案例二

2021年4月25日，在“五四”青年节前夕，公司党委领导与青年职工开展面对面座谈交流。年内，公司领导班子成员通过领导接待日、高管座谈会、深入联系点调研等多种方式，与青年员工开展交流共计30余次，激励青年员工增强信念信心，与企业同心同行。

案例三

为了传达集团工会干部和女工干部工作会议暨培训班精神，深入贯彻“我为群众办实事”实践活动，切实了解职工需求，更好地服务好职工，努力解决职工群众的“急难愁盼”，提升职工满意度，2021年6月，中信信托工会组织举办工会组长交流会，京内47个部门以及京外10个部门的工会组长在主会场和视频分会场参加，对中信信托工会工作开展提出了意见和建议。



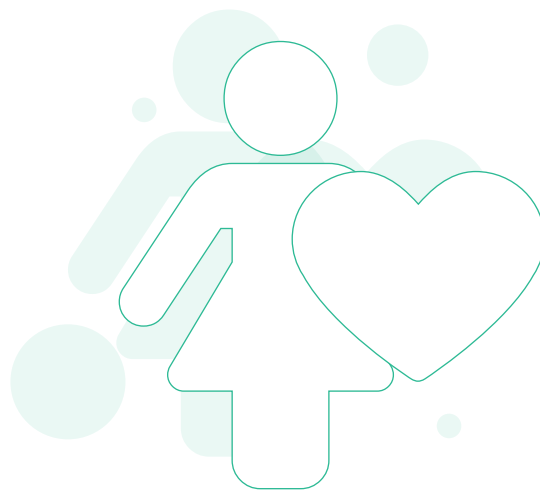
案例四

为了更好地促进公司职工心理健康，保障职工权益，帮助职工科普心理健康知识，进一步落实“我为群众办实事”工作清单，公司于2021年7月28日举办了以“压力管理与睡眠健康”为主题的职工心理健康知识讲座。近百名公司职工参加，学习了如何从睡眠的昼夜节律与睡眠内稳态调控睡眠觉醒、如何判断失眠症及自我调适、压力的来源、评估和管理压力等多方面的知识，确保从饮食、生活习惯、睡眠环境、运动强度、睡前思维、情绪控制、压力疏解等多方面对自己进行一个系统、全方位的检视，正视心理健康，及时调整，以更饱满的状态投入到工作和生活中。

保障女性员工权益

考虑到女性职工的特殊状况，为维护公司女职工的合法权益，进一步促进劳动关系的和谐发展，根据国家有关法律、法规和《集体合同制度》的规定，公司与职工签订了《女职工权益保护专项集体合同》，其中对一些涉及女性职工的工作事项做出了针对性的要求和特殊安排。

公司在组织职工每年定期进行体检时，应针对女职工的特殊生理特点，加入妇科疾病、乳腺疾病等方面的专项检查，并对孕期的女职工做出了酌情予以减轻劳动量或者安排其他能够适应的工作。公司支持工会及其女职工委员会积极参与民主管理，在工会代表大会、职工代表大会中，女职工（女会员）代表应占适当的比例。公司规定在录用职工时，除国家规定不适合女性的工种或岗位外，不以性别为由拒绝录用女职工或提高录用标准，并实行男女同工同酬。





05

锐意开拓创新，服务美好生活

中信信托积极响应监管号召，努力探索信托业务新模式，在证券投资信托、家族信托与保险金信托、企业 / 职业年金受托管理业务、特殊资产管理业务、涉众性社会资金受托服务业务等领域取得模式突破和新的展业成果，这也是公司坚守信托本源，利用转型契机，为服务实体经济和服务人民美好生活而做出的战略选择。

- 家族信托与保险金信托
- 涉众性社会资金受托服务信托
- 企业 / 职业年金受托管理业务
- 企业破产受托服务信托
- 证券投资信托

家族信托与保险金信托

公司从 2013 年开始布局家族信托业务，如今已与国内综合实力领先的银行、券商、保险公司均建立了密切的合作关系，在家族信托领域形成了信银合作、信证合作和信保合作的生态圈。经过多年实践积淀，中信信托家族信托在受托规模、服务创新、社会责任等多个核心维度上，居行业领先水平。报告期内，公司家族信托服务客户超过 3600 名，受托资产规模超过 550 亿元，多项服务成果为国内首创。公司在该业务方面荣获多个重量级奖项，蝉联 2019 年至 2021 年金融界领航中国“年度杰出家族信托奖”、2017 年至 2021 年《银行家》“十佳家族信托管理创新奖”，2021 年还荣获《亚洲银行家》“年度家族信托服务奖”。

家族信托服务客户超过

3600 名

受托资产规模超过

550 亿元

中信信托家族信托秉承“金融普惠”的业务理念，致力于通过不断拓宽家族信托的财产类型、持续丰富家族信托的服务场景，提供围绕客户全生命周期的全场景服务体系，让优质的信托服务惠及更多的家庭和人民。目前，中信信托家族信托可支持信托 + 养老、信托 + 慈善、信托 + 遗嘱等丰富的场景；可管理运用的财产类型包括了现金、非上市公司股权、上市公司股票、不动产、债权、保险合同受益权等多样的信托财产。

为了让更多的普通家庭享受到信托的财富传承服务，公司大力推动保险金信托等信托本源服务的普及化。自 2014 年落地国内首单保险金信托以来，中信信托先后开创了保险金信托 1.0、2.0、3.0 模式，发布了国内首个保险金信托服务标准，与国内近 30 多知名金融机构建立了合作关系，连续举办五届中国保险金信托论坛。

2021 年，中信信托自主研发了新版家族信托管理系统，成为信托行业第一个拥有全自主知识产权家族信托业务系统的公司，实现了家族信托业务数字化、标准化和流程化的管理。

案例一

信托的委托人是一位自闭症孩子的母亲，她选择以终身寿保险设立信托，通过信托保管资产并实现保值增值，并通过分次给付的方式为孩子的未来提供基本的生活所需。几年后，客户又表达了一个心愿：如何能让这笔钱在护佑自己孩子之外，惠及到更多受自闭症困扰的孩子和家庭？在深入的客户需求沟通和全面的专业分析之后，公司通过个性化的信托条款和服务设置，在委托人进行资金追加后，实现了其每年定额分配以及在受益人身故后一次性定向捐赠给深圳壹基金公益基金会，用于支持以自闭症、脑瘫、罕见病等特殊需要儿童为主要服务对象的海洋天堂计划。

案例二

2019 年，公司有一单存量保险金信托项下的保险合同因被保险人去世而触发保险理赔。接到被保险人去世消息后，公司第一时间启动理赔申请，并通知受益人办理申领信托财产的流程。这位客户去世时年仅 43 岁，她的孩子刚满 10 岁。按照她设立信托的初衷，信托每年将拿出一部分理赔保险金作为孩子的生活费，一直到孩子年满 35 岁后才可以将信托账户的财产全部取出。虽然这位母亲无法亲眼见证孩子长大成人，但保险金信托会承载着她浓浓的母爱，穿越时空，一直护佑着孩子成长。

企业破产受托服务信托

受经济下行、债务周期叠加等因素影响，社会不良资产快速增长。中信信托基于信托制度本身的财产安排灵活、资源集成整合、风险有效隔离作用，致力于化解困境企业痛点和难点，通过搭建资产处置平台，及时帮助实体企业纾困，平衡多方的利益与诉求，这也有利于提升金融服务实体经济质效，有效防范化解金融风险。

案例

2021年，“中信信托·永泰财产权信托计划”成功落地，业务规模156亿元。该项目是公司首次尝试运用服务类财产权信托参与企业破产重整，通过信托架构实现普通债权人的债权利益受偿，助力永泰集团破产风险化解。

该项目充分发挥信托财产独立、结构灵活、风险隔离等特点，将信托优势与重整各方需求高效组合，在短期内协调地方政府、法院、债权人、债务人、出资人和战投方的利益诉求，实现多方共赢。破产服务信托是信托制度不断自我突破，也是信托法规与企业破产法、公司法的深度整合，更是信托公司参与服务实体经济的经典例证。此外，与企业破产制度相结合的企业破产受托服务信托，是积极开展监管鼓励的信托本源业务的一次重要尝试，也为公司转型和高质量发展做出贡献。

涉众性社会资金受托服务信托

公司深入探索运用信托机制管理涉众性社会资金，致力于解决社会生活中“受托人职责缺位、交易信用缺失”问题，先后探索旅游、养老、殡葬、劳务结算等涉众性资金管理场景；自主研发保管服务信托业务管理系统，支持高频、实时、大量、非标准的信息交互传递和处理，构建场景交易与信托运营之间的纽带，有效隔离风险。

案例

自2017年起，公司与泰康旗下殡葬服务子公司北京同泰投资管理有限公司合作设立单一保管服务信托，将生前契约产品消费者的预付款项作为信托财产交付，并指定消费者作为他益受益人。该项目使得行权周期长的殡葬预付金得以安全保管，将客户的预付款与商家本身的经营风险、财务风险、道德风险相隔离，让客户在世时能按照自己意愿提前规划安葬事宜，百年后按照客户自己的意愿提供高品质殡葬服务。报告期内，累计处理交易订单4956笔，保管资金余额约1.71亿元。

为帮助委托人提升服务品质，2021年，公司对该项目进行进一步的结构调整和系统优化，逐步构建围绕特定涉众性社会资金场景的服务信托业务体系。一是优化商务条款，如灵活调整资金保管比例以满足不同客户需求，支持分期缴付以提升客户购买意愿等。二是完善运营要素，如将受益人安排调整为非特定他益受益人模式，提升客户体验。三是持续升级信息系统，提升服务效率与业务各方满意度，公司以该项目为基础，自主研发打造保管服务信托业务管理系统，构建了场景交易与信托运营之间的纽带。

证券投资信托

公司重塑业务条线与流程，组建复合型专业团队，依托自主投研能力，结合 TOF 业务，构建类现金管理、纯债、固收+、市场中性、多策略均衡、指数增强、股票多头等不同风险和收益特征的标品产品货架，自主决策型 TOF 全系列总规模已行业领先。

案例

睿信稳健 TOF 自 2018 年 6 月 6 月成立以来平稳运行超三年，基于大类资产配置理念，将“稳健投资、分散风险、控制回撤”作为投资目标，以风险平价模型为理论基础，运用量化分析手段，以公募和私募基金为投资标的，在股票、商品、债券和市场中性四类资产间进行动态、均衡配置，力求分散风险，降低单一资产的波动对整体组合的影响，控制组合整体的回撤幅度。睿信稳健 TOF 的业绩表现获得诸多认可：在 2019 年和 2021 年分别获得《上海证券报》“诚信托”最佳证券投资信托产品奖；2019 年获得《证券时报》优秀证券投资信托计划奖；2021 年获得《金融界》“杰出标品信托产品奖”和《金融理财杂志》金貔貅奖年度金牌市场影响力金融产品。

截止 2021 年底，中信信托全系列自主决策型 TOF 产品规模突破 100 亿元，其中多策略 TOF 管理规模处于信托行业领先地位。

TOF 产品规模突破

100 亿元

企业 / 职业年金受托管理业务

公司拓展年金受托管理业务，成立养老金事业部，持续完善系统、梳理制度、扩充团队。在企业年金领域，公司成功延续企业年金基金受托管理机构资格，成为市场上唯一一家持有年金受托牌照的信托公司；在职业年金领域，继广东、浙江之后，公司正式成为辽宁省职业年金受托管理人。报告期内，公司共受托管理 10 个单一企业年金计划，受托规模 3.94 亿元；受托管理 3 个职业年金计划，受托规模 184.06 亿元。

案例

2020 年 10 月 29 日，公司充分发挥集团协同、资源优势、金融科技等优势，成功入选浙江省职业年金计划受托人，也是行业唯一入选的信托公司。报告期内，公司致力于最大限度地配合代理人完成日常业务的运营、监控职业年金基金的风险，在风险可控的情况下提高收益，保障每一位职业年金受益人的养老权益。通过职业年金的资产管理和项目服务经验的积累，公司也为切入更为广阔的养老产业市场做好充分的铺垫。

市场上**唯一一家**

持有年金受托牌照的信托公司

职业年金计划受托规模

184.06 亿元



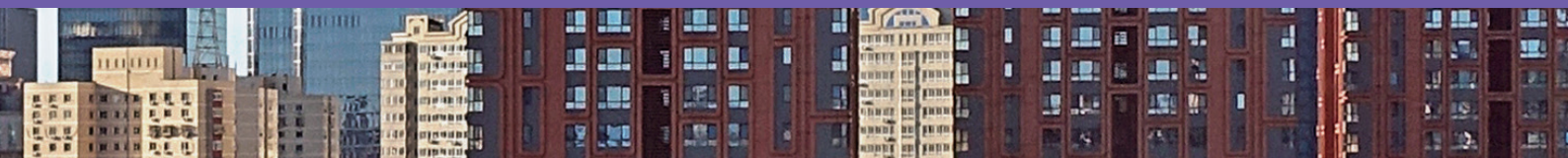
06

加快自主创新，发展金融科技

公司信息科技工作以“促进业务、支持管理”为根本宗旨，以打造“数字信托、智能信托”为目标，以“统筹规划、自主可控、主动促进、安全发展”为工作方针，推动业务转型、流程再造、管理变革所需信息科技能力的建设与运行工作，在业务支持、合规风险、运营管理、综合管理、信息安全、基础设施六大类 18 个子类中完成了多个系统的建设与持续运行支持工作，为公司业务的经营发展、转型升级提供了助力。在 2021 年集团对子公司信息技术管理工作考核评价中，公司的总体评价为“优秀”。

● 坚持自主研发、自主可控

● 强化信息安全管控



坚持自主研发、自主可控

公司自 2016 年底起即在人员能力、制度规范、技术架构方面着力构建自主研发能力并取得了一定进步，建立起了以敏捷开发为主的自主研发模式，完善开发过程管理制度，实现了架构与方案设计的自主可控。

公司开展营销管理平台、全面风险管理系统、家族信托管理系统、保险金协同平台、职业年金系统、企业年金系统、保管服务信托系统、新会计准则及减值、新 TA 系统、财务管家、二代征信报送系统、考核管理系统等 16 个重点金融科技项目建设，大大优化了客户体验与员工工作效率；其中，保管服务信托系统、机构服务平台和家族信托投资管理系统均已获得拥有自主知识产权的软件著作权证书。从 2017 年 11 月至 2021 年底，已累计申请登记软件著作权 20 项。2021 年，公司在信息科技方面的投入约为 1.08 亿元，在信托行业位居前列。

16 个

重点金融科技项目建设

申请登记软件著作权

20 项

信息科技方面的投入约为

1.08 亿元

强化信息安全管控

公司于 2017 年 12 月设立了信息科技委员会，建立起由信息科技委员会、信息技术部、子公司信息技术部构成的三层 IT 治理架构，依照 ISO27001 国际标准建立信息安全管理体系，并依照 ISO20000 国际标准建设信息技术服务管理体系。另外，公司还建设了 ITSM 系统，提高了信息技术工作的规范性。

公司重点对公共服务平台的 MFS 分布式文件存储系统进行了灾备优化建设，实现了同城跨 3 个机房的灾备体系建设，满足了业务系统对数据存储的更高安全性的要求。同时，公司持续开展信息系统压力测试，针对已投入运行的多个应用系统、网络基础设施建立应急预案，确保每年进行一次应急演练。

信息安全关系到公司经营管理的方方面面，是金融机构的生命线。公司信息安全管理遵循体系化建设和运行的思路，在 2018 年即已获得信息安全管理体系认证证书，是信托行业中最早一批获得该项认证的信托公司之一。

2021 年，为规范公司信息安全管理、信息科技运行维护相关工作，根据国家法律法规、行业监管、集团信息技术管理的要求，信息技术部制定了《信息安全管理办法》和《信息科技运行维护管理办法》。

报告期内，公司信息安全风险整体可控，无重大信息安全风险项存续，未发生重大信息安全事件。

案例一

2021 年，中信信托证券业务机构服务系统已正式上线并获得计算机软件著作权登记证书，已经实现了 110 家投资顾问与近 20 家代销渠道的对接。该服务系统主要包含产品生命周期管理、数据查询管理、产品绩效支持等三个方面。

生命周期管理

数据查询管理

产品绩效支持

(1) 产品生命周期管理

支持产品成立时的合作方的线上尽调和业务要素的传递与确认，实现信托文件模板化，产品要素的结构化，信托文件生成自动化。产品运行中产品数据管理，以及产品信息披露查看下载及风控通知，产品运营要素与风控要素的一页通展示；产品结束后系统内状态更新和产品数据的管理。

(2) 数据查询管理

支持信托计划的份额登记、估值核算、税费中心、信息披露、合作机构多个业务场景的数据查询管理，实现合作机构一站式的数据搜索和统计。

(3) 产品绩效支持

支持信托产品的业绩归因与绩效评价分析，实现合作机构自主查询绩效报告。

该系统提供多种方式的前端接入，投资顾问、代销机构等合作机构可通过手机端（微信服务号）或 PC 端全面掌握其运作产品的生命周期、资产及运营数据、信披报告、业绩归因及绩效分析等，为合作伙伴提供了更专业、更便捷、更及时的服务支持。

 中信信托 中信信托证券投资机构服务系统



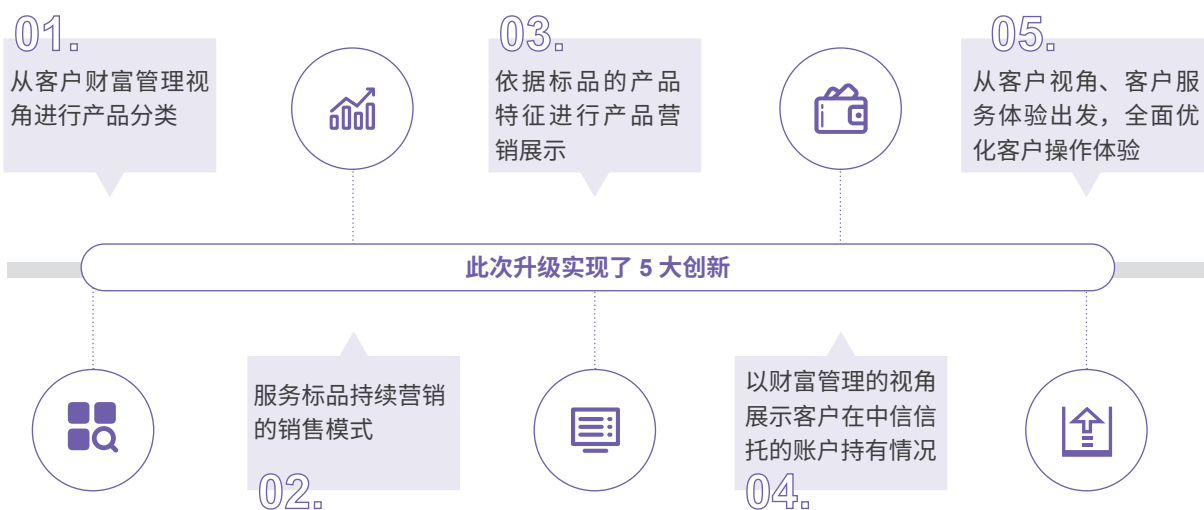
案例二

中信信托自主研发的家族信托投资管理系统于 2021 年获得《计算机软件著作权登记证书》，在投产上线后可全面承接家族信托的投资管理业务，实现系统化投资交易流程。该系统从大类资产配置的角度出发，实现了投资标的的集中管理和众多家族信托账户的批量管理，为业务规模进一步扩大和投资管理的精细化打下坚实基础。

该系统共实现家族信托业务的 31 个业务流程，新系统提升了对客户和运营需求的全面服务功能，一是根据家族信托个性化、复杂化、定制化等特点，优化了系统兼容性。二是优化了管理权限设置，确保家族信托相关服务的安全性，进一步加强了风险控制与消费者权益保护。三是拓展了系统与周边系统的互动性，通过多元化、可扩展的功能设计，为扩容高净值客户和多渠道合作机构打下坚实基础。

案例三：APP4.0 版本升级助力信托赛道转型

随着信托业务及产品赛道转型升级，公司在 2021 年着力创新建设对信托行业标品业务。标品是财富管理业务为客户进行资产配置的重要工具，特别在中长期资金配置方面不可替代。2021 年公司全新规划了新版 APP4.0 版升级改造，从产品分类、产品展示到客户账户查询、营销活动，形成了标品营销服务系统架构支撑。



案例四：特殊资产管理系统助力公司业务战略布局

为了积极支持公司业务转型和特殊资产业务战略布局，为海航集团破产重整专项服务信托项目提供统一运营管理平台。中信信托抓住业务流程本质，对系统分层设计，将系统划分为渠道层、业务管理层、登记管理层，各层级可进行灵活扩展。公司自主研发并上线了特资客户服务系统和特资登记管理系统，打造了业内第一个特资业务全线上化处理平台。特资客户服务系统面向所有债权人使用，特资登记管理系统面向公司内部使用。该系统获得国家版权局软件著作权证书，是公司通过信息技术赋能业务转型的又一重要突破。



服务双碳战略，促进绿色发展

- 深化低碳转型，赋能绿色金融
- 推行绿色办公、践行低碳生活
- 环境绩效

深化低碳转型 赋能绿色金融

中信集团在 2021 年 5 月举办的“碳达峰、碳中和之路”研讨会上，宣布自身将力争于 2025 年实现碳达峰，2050 年实现碳中和，并提出了“两增一减”策略。中信信托立足信托行业特征与公司资源禀赋，持续创新绿色信托产品与服务，并引导全员贯彻绿色发展和创新发展理念，努力践行集团“双碳”路线图，通过主营业务重点扶持符合国家战略的新兴产业，推动资源节约型、环境友好型产业发展；协同集团兄弟单位推动可续期债权、公募 REITs 等业务模式落地。



案例一：中信信托·云南水务碳中和绿色可续期债权 投资集合资金信托计划

公司一直积极响应国家号召从事绿色信托业务，较典型案例为 2021 年 5 月成立的云南水务碳中和绿色可续期债权投资集合资金信托计划。该项目信托规模人民币 20 亿元、已落地存续规模 16.22 亿元，项目投资于云南水务投资股份有限公司可续期债权，资金用于支持云南水务污水处理、固废处理等绿色环保产业项目建设。本项目符合国家“十四五”规划提出推动城镇污水管网治理、推进农村生活污水治理、加大污水资源化利用力度的政策号召，并将助力云南省绿色环保产业的骨干企业云南水务进一步扩充市场，加快向城镇环境综合服务商转型，加速高质量发展步伐。



云南水务碳中和绿色可续期债权投资
集合资金信托计划，已落地存续规模

16.22 亿元

案例二

2020 年 4 月、2021 年 10 月，公司分别设立“中信信托·苏通电厂电力上网收费收益权资产支持专项计划”和“中信信托·苏通电厂电力上网收费收益权二期资产支持专项计划”两个资产证券化项目。专项计划一期规模 10 亿元，二期规模 5 亿元，两个专项计划期限均为 5 年，原始权益人均均为江苏南通发电有限公司。该公司采用符合国家产业与监管部门要求的绿色环保发电技术，中信信托先后协助其发行两期专项计划，合计金额 15 亿元，助力其绿色发电项目，为苏南地区电力供应提供有力保障，也为地方实体经济发展贡献力量。



案例三

2020 年，中信信托与淄博市临淄区国有资产经营有限公司合作推出“中信信托·新悦 48 号山东临淄区国资集合资金信托计划”，资金用于绿色标准厂房建设等，助推淄博市临淄区产业结构升级。



绿色运营

公司积极响应国家的双碳战略以及集团的双碳目标，倡导节能减排，最大限度减少污染，进一步推进行政、文档服务的信息化，减少纸质资源浪费，并优先采购绿色环保产品；鼓励员工选择公共交通低碳通勤，呼吁全员投身低碳环保实践，充分利用电话会议和视频会议系统，减少会议出差等，尽可能降低公司经营对环境和气候的负面影响。

公司运营过程以办公活动为主，资源消耗主要来自于办公场所使用的水、电，业务开展过程中车辆使用的汽油、柴油，主要排放为能耗引致的温室气体排放和废气排放、办公生活废水排放和固体废弃物排放，对自然资源和环境不产生重大影响。

公司总部所在的京城大厦作为中国第一座智能化超高层钢结构建筑，在 2018-2020 年期间连续三年荣获北京市朝阳区政府节能减排专项奖励，并拥有 LEED O+M 既有建筑 (LEED v4.1 for Building Operations and Maintenance) 金级认证。

案例

近年来，子公司中信保诚基金一直采用“软件机器人”，目前有 80 多名机器人在役，默默帮助投资、交易，这些机器人按照程序设定，点击鼠标，敲击键盘，采集、处理、加工数据等，不仅协助运营人员提高业务效率，降低操作误差，同时还为公司节约大量纸张。



环境绩效

废气	
氮氧化物 (NO _x) 排放量 (吨) ¹	0.01
二氧化硫 (SO ₂) 排放量 (吨) ¹	0.001
温室气体	
温室气体排放总量 (范畴一及范畴二) (吨)	2,154.91
人均温室气体排放量 (范畴一及范畴二) (吨)	3.11
直接温室气体排放 (范畴一) (吨)	117.18
汽油	117.18
间接温室气体排放 (范畴二) (吨)	2,037.73
外购电力	2,037.73
废弃物	
有害废弃物总量 (吨)	0.24
无害废弃物总量 (吨) ³	235.97
人均废弃物排放量 (吨)	0.34
能源使用	
能源消耗总量 (兆瓦时)	2,783.03
人均能源消耗量 (兆瓦时)	4.01
直接能源消耗 (兆瓦时)	478.68
汽油	478.68
间接能源消耗 (兆瓦时)	2,304.35
外购电力	2,304.35
资源使用	
总耗水量 (立方米)	17,652.00
人均耗水量 (立方米)	25.44
纸张消耗总量 (吨)	15.97

¹ 此数据包含移动源和固定源排放产生的氮氧化物排放总量。

² 此数据包含移动源和固定源排放产生的二氧化硫排放总量。

³ 此数据不含废弃纸张重量。

香港联交所《环境、社会及管治（ESG）报告指引》内容索引

主要范畴、层面、一般披露及关键绩效指标	描述	模块	页码
A. 环境			
层面 A1：排放物			
A1.1	排放物种类及相关排放数据。	环境绩效	71
A1.2	直接（范围 1）及能源间接（范围 2）温室气体排放量（以吨计算）及（如适用）密度（如以每产量单位、每项设施计算）。		71
A1.3	所产生有害废弃物总量（以吨计算）及（如适用）密度（如以每产量单位、每项设施计算）。		71
A1.4	所产生无害废弃物总量（以吨计算）及（如适用）密度（如以每产量单位、每项设施计算）		71
A1.5	描述所订立的排放量目标及为达到这些目标所采取的步骤。		本公司暂未设立排放量定量目标，计划于未来设立
A1.6	描述处理有害及无害废弃物的方法，及描述所订立的减废目标及为达到这些目标所采取的步骤。		本公司暂未设立减废定量目标，计划于未来设立
层面 A2：资源使用			
A2.1	按类型划分的直接及 / 或间接能源（如电、气或油）总耗量（以千个千瓦时计算）及密度（如以每产量单位、每项设施计算）。	环境绩效	71
A2.2	总耗水量及密度（如以每产量单位、每项设施计算）		71
A2.3	描述所订立的能源使用效益目标及为达到这些目标所采取的步骤。		本公司暂未设立能源使用效益定量目标，计划于未来设立
A2.4	描述求取适用水源上可有任何问题，以及所订立的用水效益目标及为达到这些目标所采取的步骤。		本公司暂未设立用水效益定量目标，计划于未来设立
A2.5	制成品所用包装材料的总量（以吨计算）及（如适用）每生产单位佔量。		不适用
层面 A3：环境及天然资源			
A3.1	描述业务活动对环境及天然资源的重大影响及已采取管理有关影响的行动。	服务实体经济、绿色金融	68-71
层面 A4：气候变化			
A4.1	描述已经及可能会对发行人产生影响的重大气候相关事宜，及应对行动。	服务实体经济、绿色金融	计划于未来披露

主要范畴、层面、一般披露及关键绩效指标	描述		模块	页码
B. 社会				
层面 B1：雇佣				
雇佣及劳工原则	B1.1	按性别、雇佣类型（如全职或兼职）、年龄组别及地区划分的雇员总数。	赋能英才，共创美好未来	53-54
	B1.2	按性别、年龄组别及地区划分的雇员流失比率。		计划于未来披露
层面 B2：健康与安全				
雇佣及劳工原则	B2.1	过去三年（包括汇报年度）每年因工亡故的人数及比率。		计划于未来披露
	B2.2	因工伤损失工作日数。		计划于未来披露
	B2.3	描述所采纳的职业健康与安全措施，以及相关执行及监察方法。	赋能英才，共创美好未来	54-55
层面 B3：发展与培训				
雇佣及劳工原则	B3.1	按性别及雇员类别（如高级管理层、中级管理层）划分的受训雇员百分比。	赋能英才，共创美好未来	57
	B3.2	按性别及雇员类别划分，每名雇员完成受训的平均时数。	赋能英才，共创美好未来	57
层面 B4：劳工原则				
雇佣及劳工原则	B4.1	描述检讨招聘惯例的措施以避免童工及强制劳工。	赋能英才，共创美好未来	54
	B4.2	描述在发现违规情况时消除有关情况所采取的步骤。	赋能英才，共创美好未来	54-55
层面 B5：供应链管理				
营运惯例	B5.1	按地区划分的供应商数目。		计划于未来披露
	B5.2	描述有关聘用供应商的惯例，向其执行有关惯例的供应商数目，以及相关执行及监察方法。	合作共赢，促进责任管理	49
	B5.3	描述有关识别供应链每个环节的环境及社会风险的惯例，以及相关执行及监察方法。	合作共赢，促进责任管理	49
	B5.4	描述在拣选供应商时促使多用环保产品及服务的惯例，以及相关执行及监察方法。		计划于未来披露
层面 B6：产品责任				
营运惯例	B6.1	已售或已运送产品总数中因安全与健康理由而须回收的百分比。		不适用
	B6.2	接获关于产品及服务的投诉数目以及应对方法。	信守为民，加强消保建设	48

主要范畴、层面、一般披露及关键绩效指标		描述		模块	页码
B. 社会					
层面 B6：产品责任					
营运惯例	B6.3	描述与维护及保障知识产权有关的惯例。			计划于未来披露
	B6.4	描述质量检定过程及产品回收程序。			不适用
	B6.5	描述消费者资料保障及私隐政策，以及相关执行及监察方法。	信守为民，加强消保建设		46
层面 B7：反贪污					
营运惯例	B7.1	于汇报期内对发行人或其雇员提出并已审结的贪污诉讼案件的数目及诉讼结果。			计划于未来披露
	B7.2	描述防范措施及举报程序，以及相关执行及监察方法。	廉洁建设与管理		19, 33-36
	B7.3	描述向董事及员工提供的反贪污培训。	廉洁建设与管理		33-34
层面 B8：社区投资					
社区	B8.1	专注贡献范畴（如教育、环境事宜、劳工需求、健康、文化、体育）。	理论武装头脑，强化贯彻落实；庆祝建党百年，扎实党史学习廉洁建设与管理；信守为民，加强消保建设；赋能英才，共创美好未来		17-18，33，36，47-48，54-59
	B8.2	在专注范畴所动用资源（如金钱或时间）。	牢记使命，助力乡村振兴；饮水思源，感恩回馈社会		49，51-52

GRI 内容索引

GRI 标准 内容索引		描述	版块	页码
GRI 101: 基础				
组织概况				
102	102-1	组织名称	公司简介	9
	102-2	活动、品牌、产品和服务	公司简介	9
	102-3	总部位置	公司简介	9
	102-4	经营位置	公司简介	9
	102-5	所有权与法律形式	公司架构	9
	102-6	服务的市场	公司简介	9
	102-7	组织规模	公司架构	9
	102-8	关于员工和其他工作者的信息	赋能英才 共创美好未来	53
	102-9	供应链	合作共赢 促进责任管理	49
	102-10	组织及其供应链的重大变化	合作共赢 促进责任管理	49
	102-11	预警原则或方针		
	102-12	外部倡议	报告说明	5
战略				
102	102-14	高级决策者的声明	董事长致辞	6-7
	102-15	关键影响、风险和机遇	董事长致辞	6-7
道德与诚信				
102	102-16	价值观、原则、标准和行为规范	企业文化、经营方针	11-12
	102-17	关于道德的建议和关切问题的机制	企业文化	11
管治				
102	102-18	管治架构	公司治理	23
	102-19	授权	公司治理	23
	102-20	行政管理层对于经济、环境和社会议题的责任	公司治理、可持续发展管理	24-25, 37
	102-21	就经济、环境和社会议题与利益相关方进行的磋商	利益相关方沟通与重要议题识别	38-39
	102-22	最高管治机构及其委员会的组成	公司治理	23
	102-26	最高管治机构在制定宗旨、价值观和战略方面的作用	公司治理	24
	102-27	最高管治机构的集体认识	董事长致辞、公司治理	6-7, 24
	102-28	最高管治机构的绩效评估	公司治理	24-25
	102-12	外部倡议	报告说明	5
	102-29	经济、环境和社会影响的识别和管理	利益相关方沟通与重要议题识别	38-39

GRI 标准 内容索引		描述	版块	页码
102	102-30	风险管理流程的效果	风险与合规管理	26-32
	102-32	最高管治机构在可持续发展报告方面的作用	可持续发展管理	37
	102-33	重要关切问题的沟通	利益相关方沟通与重要议题识别	38-39
	102-34	重要关切问题的性质和总数	实质性议题判定	39
利益相关方参与				
102	102-40	利益相关方群体列表	利益相关方沟通与重要议题识别	38-39
	102-42	利益相关方的识别和遴选	利益相关方沟通与重要议题识别	38-39
	102-44	提出的主要议题和关切问题	利益相关方沟通与重要议题识别	38-39
报告实践				
	102-46	界定报告内容和议题边界	报告说明	5
	102-47	实质性议题列表	实质性议题判定	39
	102-50	报告期	报告说明	5
	102-53	有关本报告问题的联系人信息	报告说明	5
	102-54	符合 GRI 标准进行报告的声明	报告说明	5
	102-55	GRI 内容索引	GRI 内容索引	75-78
GRI 200：经济				
GRI 201：经济绩效				
201	201-1	直接产生和分配的经济价值	业绩表现、主要财务指标	14-15
	201-3	义务性固定福利计划和其他退休计划	薪酬福利	55
GRI 203：间接经济影响				
203	203-1	基础设施投资和支持性服务	不忘初心，服务实体经济；牢记使命，助力乡村振兴	41-44， 49
	203-2	重大间接经济影响	饮水思源，感恩回馈社会；锐意开拓创新，服务美好生活	50-52， 61-63
GRI 205：反腐败				
	205-2	反腐败政策和程序的传达及培训	廉洁建设与管理	33-34
GRI 300：环境				
GRI 302：能源				
302	302-1	组织内部的能源消耗量	环境绩效	71
	302-2	组织外部的能源消耗量	环境绩效	71
	302-3	能源强度	环境绩效	71
GRI 303：水资源与污水				
	303-5	耗水	环境绩效	71

GRI 标准 内容索引		描述	版块	页码
GRI 305: 排放				
305	305-1	直接（范畴 1）温室气体排放	环境绩效	71
	305-2	能源间接（范畴 2）温室气体排放	环境绩效	71
	305-4	温室气体排放强度	环境绩效	71
	305-6	臭氧消耗物质（ODS）的排放	环境绩效	71
	305-7	氮氧化物（NOX）、硫氧化物（SOX）和其他重大气体排放	环境绩效	71
GRI 400: 社会				
GRI 401: 雇佣				
	401-2	提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	薪酬福利	55
GRI 403: 职业健康与安全				
	403-3	职业健康服务	薪酬福利、员工关爱	55, 58-59
	403-4	职业健康安全事务：工作者的参与、协商和沟通	员工关爱	58-59
	403-6	促进工作者健康	员工关爱	58-59
GRI 404: 培训与教育				
404	404-1	每名员工每年接受培训的平均小时数	员工培训与持续成长	57
	404-2	员工技能提升方案和过渡协助方案	员工培训与持续成长	56-57
GRI 405: 多元化与平等机会				
405	405-1	管治机构与员工的多元化	员工平等雇佣与多元化	54
	405-2	男女基本工资和报酬的比例	保障女性员工权益	59
GRI 413: 当地社区				
	413-2	对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	饮水思源，感恩回馈社会	51-52
GRI 414: 供应商社会评估				
414	414-1	使用社会标准筛选的新供应商	合作共赢 促进责任管理	49



中信信托
官方微信号



中信信托信惠财富
官方微信号



中信信托
官方APP

 北京朝阳区新源南路6号京城大厦

 40010-95558

 www.citictrust.com.cn

中信信托倡导绿色低碳理念，本手册使用环保纸张印制