

中海信托股份有限公司
2020-2021 年度社会责任报告

2021 年 4 月

目录

公司简介.....	1
一、全面加强党的建设.....	2
（一）深入学习党的十九届五中全会精神.....	2
（二）持续强化党的基层组织建设.....	2
（三）全面加强党风廉政建设和反腐败工作.....	7
（四）凝聚群团统战工作合力.....	7
二、有效服务实体经济.....	8
（一）响应国家重大战略.....	8
（二）支持供给侧结构性改革.....	10
（三）培育壮大“新动能”.....	13
（四）助推中小微企业持续发展.....	13
三、保持行业稳健运营.....	15
（一）强化行业监管自律.....	15
（二）着力提升内控合规水平.....	16
（三）积极主动防控金融风险.....	17
（四）持续推进反洗钱和廉洁从业.....	21
专题：全面推进信托文化建设.....	22
四、积极助力决战决胜脱贫攻坚.....	23
（一）有力支持打赢脱贫攻坚战.....	23
（二）深入开展扶贫慈善信托.....	25
（三）助力巩固脱贫攻坚成果.....	25
（四）积极服务乡村振兴.....	25
五、全力支持抗击疫情和复工复产.....	25
（一）助力全社会打赢疫情防控总体战、阻击战.....	25
（二）努力做好自身疫情防控工作.....	26
（三）有力支持复工复产和“六稳”“六保”.....	29
六、主动服务人民美好生活.....	30
（一）忠实履行受托责任.....	30
（二）稳步提升人民财产性收入.....	31
（三）切实满足人民多元财富需求.....	32
（四）扎实推进消费者权益保护工作.....	32
（五）积极推动社会事业发展.....	36
七、深化发展绿色信托.....	37
（一）推动绿色信托发展新格局.....	37
（二）持续创新绿色信托产品与服务.....	37
（三）积极推进绿色信托标准制定与完善.....	37
（四）深入践行 30·60 目标绿色信托新行动.....	37
八、有效提升人本价值.....	37
（一）着力强化人才队伍建设.....	37
（二）有效提升员工培训效果.....	38
（三）积极维护员工各项权益.....	40
（四）广泛开展员工关爱活动.....	40

九、加强社会责任管理.....	41
（一）持续增强社会责任理念意识.....	41
（二）不断健全社会责任管理体系.....	41
（三）积极开展社会责任信息披露.....	41
（四）高度重视利益相关方反馈.....	42
社会责任荣誉.....	43
公司特色实践.....	44
未来展望.....	44

公司简介

中海信托股份有限公司（以下简称“中海信托”或“公司”）创立于 1988 年 7 月，是由中国海洋石油集团有限公司和中国中信有限公司共同投资设立的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，其中，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。

中海信托总部位于上海，信托业务开展遍及北京、天津、广东、河北、山东、江苏、湖南、四川、广西等地。公司拥有员工超 200 人，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、受托境外理财等丰富的金融产品与服务。

中海信托坚持“风控优先”的风控合规原则，稳健推进信托业务与自有资金业务。截止 2020 年底，中海信托资产管理规模 3,440.79 亿元，全年营业收入 6.76 亿元，净利润 3.00 亿元。信托资产质量保持高水平，低风险。

中海信托始终秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，倡导诚信、尊重、协作、专业、包容的企业文化，坚持把维护受益人的利益放在首位，不断提供优质金融服务。近年来，中海信托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，已十一次荣获《上海证券报》“诚信托”评选各类奖项，十三次斩获《证券时报》全国优秀信托公司评选奖项，八次被黄浦区政府授予“上海市黄浦区高端服务业 100 强企业”荣誉称号，中海品牌获得了社会及同行业的广泛认可。

未来，中海信托将积极把握时代脉搏，奋力拓展信托本源业务，更加主动增强风险防范意识，严守合规底线，持续转型创新，努力把公司打造成具有鲜明业务特色和产品优势、受人信赖和尊敬的国内一流信托公司。

一、全面加强党的建设

（一）深入学习党的十九届五中全会精神

2020年，中海信托党委坚定政治方向，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，重点学习传达贯彻落实十九届五中全会精神，把学习全会精神作为重要政治任务，将贯彻全会精神与落实中国海油“1534”总体发展思路、优化公司治理机制、完善“十四五”规划、推动公司高质量发展相结合，坚持企业党建工作与生产经营相结合，切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。公司党委班子高度重视学习贯彻全会精神，切实发挥“头雁”作用，做到先学一步、学深一层；各基层党支部精心组织策划，书记带头学习，迅速把全会精神传达到全体党员，在全公司掀起学习贯彻全会精神的热潮。

在党的十九届五中全会召开后，2020年10月30日，中海信托党委召开党委会，原原本本、原汁原味学习十九届五中全会公报；11月，公司向全体党员下发《党的十九届五中全会〈建议〉学习辅导百问》，以辅导教材为基础，鼓励党员自发学、书记带头学，在公司层面营造学习十九届五中全会精神的浓厚氛围；12月4日，党委发文制定《中海信托学习贯彻落实党的十九届五中

全会精神工作方案》，要求公司广大党员干部职工进一步把思想统一到全会精神上来，把力量凝聚到全会确定的各项任务上来，从学习传达、研讨落实、实践转化三个方面，分类制定具体落实措施，并明确责任部门。

学习贯彻党的十九届五中全会精神，是当前和今后一个时期的重要政治任务，中海信托广大党员干部充分认识全会的重要意义，在深学细研上下功夫，在转化结合上下功夫，在推动落实上下功夫，把全会精神切切实实转化成推动公司发展的强大动力。

案例 1：中海信托举办“深入学习党的十九届五中全会精神”形势任务专题宣讲会

2020年11月30日，中海信托举行学习贯彻党的十九届五中全会形势任务专题宣讲会。公司党委委员、总裁张德荣作题为《深入学习领会全会精神 坚定信心推动公司高质量发展》的宣讲报告，推动公司冲刺年度目标任务，凝聚奋进力量。



党委副书记、总裁张德荣作专题宣讲

会上，张德荣紧紧围绕习近平总书记在党的十九届五中全会上的重要讲话精神和《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》进行了宣讲，从“坚持创新驱动发展”、“加快发展现代产业体系”、“全面深化改革”、“推进区域协调发展和新型城镇化”等方面结合公司转型发展实际，明确中海信托的未来发展方向。

一是科学研判，认清形势。张德荣分析了国内外宏观经济现状、行业发展趋势以及公司自身面临的挑战。他指出，当前和今后很长时间，所面临的各方面环境、政策都在发生深刻改变，必须对这些变化保持清醒认识，进行分析和研判，希望员工站在服务实体经济，维护国家金融稳定、加快行业转型的高度去思考、分析与解决问题。

二是坚定信念，树立信心。要坚持用发展的眼光去明确方向，规划工作。正确认识公司的优势和不足，充分挖掘并利用好公司各方面的资源，把握机遇，改变传统业务模式，积极创新转型，大力开展国家政策及监管鼓励的标准化及非标投资类业务。

三是稳定增长，推动转型。要拓宽思路，把握重点，向市场要效益，向创新要效益，向风控要效益，向体制机制要效益，向管理要效益，向人才要效益，向科技要效益。

四是立足岗位，勇于担当。要积极倡导马上就办、办就办成的执行文化，大力弘扬海油精神，用奋斗和实干精神狠抓落实，以奋发有为的精神状态和高质量的工作全力投入应对挑战。

（二）持续强化党的基层组织建设

2020年，中海信托持续强化党的基层组织建设，不断推进党建与生产经营深度融合。

1、持续加强基层党组织建设，着力提升基层组织组织力

一是推进基层党组织建设。公司各党支部于2019年完成换届，2020年10月对基层党组织进行自查，针对巡视反馈的空白班组问题完善发展党员规划，加大对无党员部门骨干员工的培养力度。

二是推进基本队伍建设。2020年专职党务工作者4人，兼职党务工作者31人，配齐配强党务工作力量。贯彻落实《2019—2023年全国党员教育培训工作规划》，年内组织两批次普通党员轮训75人次，处级以上领导和支部书记培训19人次，专兼职党务工作者培训23人次，着力提升党务工作者及党员能力素质。按总量调控、配额管理的要求，2020年共发展党员2名（指标完成率100%）。

三是加强基本制度建设。严格落实“三会一课”制度，贯彻落实《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》等三个条例；严格规范党委委员双重组织生活制度；坚持谈心谈话制度，班子成员相互之间、班子成员与分管部门负责人、与所在党支部党员等每年至少开展1次谈心谈话。

2、坚持党建引领，发挥战斗堡垒和先锋模范作用

一是发挥党员表率作用。新冠疫情发生后，公司党委第一时间成立疫情防控工作领导小组，实行节假日值班带班制度，靠前指挥战“疫”；党员干部实行关键岗位值班机制，各党支部和全体党员充分发挥战斗堡垒和先锋模范作用，打赢疫情防控阻击战。

全力以赴夺取疫情防控和生产经营“双胜利”，至今公司员工无确诊病例和疑似病例。

二是继续推动支部达标升级。中海信托持续贯彻落实《中国共产党支部工作条例(试行)》，2020年公司支部达标率为100%，实现支部达标全覆盖。中海信托第一党支部被评为2020年度中国海油“标杆党支部”。

三是以“一个支部一件事”为基础，2020年持续开展支部特色品牌活动；以管理提升活动3.0版为抓手，持续推进公司管理标准化、制度化、规范化，切实把党组织的政治优势与公司的治理优势有机结合起来。

案例 2：中海信托捐款 50 万元驰援武汉抗击疫情

中海信托积极响应中国信托业协会倡议，坚决支持对湖北防疫新型肺炎的帮扶救助工作。2020年1月28日，中海信托向“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”捐赠50万元，与信托行业一道奉献爱心，积极履行社会责任，坚定不移地把党中央、国务院各项疫情防控决策部署落到实处。



中海信托捐赠 50 万元驰援武汉抗击疫情海报

（三）全面加强党风廉政建设和反腐败工作

2020 年，公司党委书记与公司领导干部签订《党风廉政建设责任书》，完善领导干部廉洁档案，党委班子成员定期开展廉洁谈话，部门年度考核中廉洁从业实行一票否决制；严格落实中央八项规定精神要求，紧盯关键节点警示教育，抓好元旦、春节、五一、端午期间重点警示工作；发布 18 期《党风廉政宣传简报》，组织观看 3 场党风廉政专题教育片，营造风清气正的良好生态。

（四）凝聚群团统战工作合力

1、严格落实集团公司统战、群团重点工作部署

一是组织开展 2020 年“爱献做”活动，年内召开“2020 年

度统战工作座谈会”，更好地发挥统战成员民主监督、参事议事的作用。二是探索成立了“远航”统战创新工作室、李彧青年创新工作室，指导、推进创建了4个“应对低油价青年先锋队”。三是强化思想政治引领，组织统战人士参加十九届四中全会精神培训，依托“青春上海”线上平台开展“青年大学习”活动（16期），组织团员学习十九届四中、五中全会精神、宣贯集团公司第三次团代会精神等。

2、持续关心关爱职工

工会持续开展重大节日职工慰问以及三八妇女节女职工慰问，在疫情期间紧急采购口罩等防护物资，组织开展“凝心聚力、健康徒步”活动；团总支与中科院小微卫星研究所团委举办联谊活动，并在婚恋交友、租房住房、文体活动等方面为青年排忧解难。

二、有效服务实体经济

（一）响应国家重大战略

中海信托积极响应国家重大战略，在风险可控前提下，努力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，2020年落地了南京空港枢纽、智光环保、江宁经开等一批符合“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。

此外，公司还坚持为“统筹完善社会救助、社会福利、慈善

事业、优抚安置等制度”贡献力量。公司充分发挥自身制度优势，与中华少年儿童慈善救助基金会合作，2020年公司“伴你成长”慈善信托项目完成首批捐助，帮助重病儿童支付医疗费用并鼓励他们勇敢面对病魔。

案例 3：中海信托-伴你成长慈善信托进行首批捐助

在公司党委的推动下，中海信托首个慈善信托“为爱护航——扶病助学伴你成长慈善信托”于2020年12月完成首批捐助，向3名重病儿童累计捐助5万元，帮助受助家庭减轻经济压力。

2020年11月30日晚，信托项目组前往北京儿童医院，探望正在接受治疗的受助儿童小雨（化名）。小雨的父亲给项目组介绍了治疗的进展和孩子的近况，并衷心感谢中海信托给予的帮助。项目组鼓励他们要坚强，对待今后的生活要有信心。



慈善信托项目团队探望受助儿童

（二）支持供给侧结构性改革

中海信托服务供给侧结构改革主要体现于降杠杆和纾困民营企业两方面。

在降杠杆方面，公司充分运用信托的风险隔离优势，通过资产支持票据、信贷资产证券化等方式降低工商企业和金融机构的杠杆率。2020年度，公司成立2支资产支持票据产品，信托规模合计19.19亿元；与工商银行合作成立10支信贷资产证券化产品，信托规模合计922.64亿元。

在纾困民营企业方面，公司通过小微金融及供应链金融业务开展。公司充分发挥信托专业优势，立足中国海油金融板块战略定位，积极探索稳健灵活高效的金融服务模式，推进产融

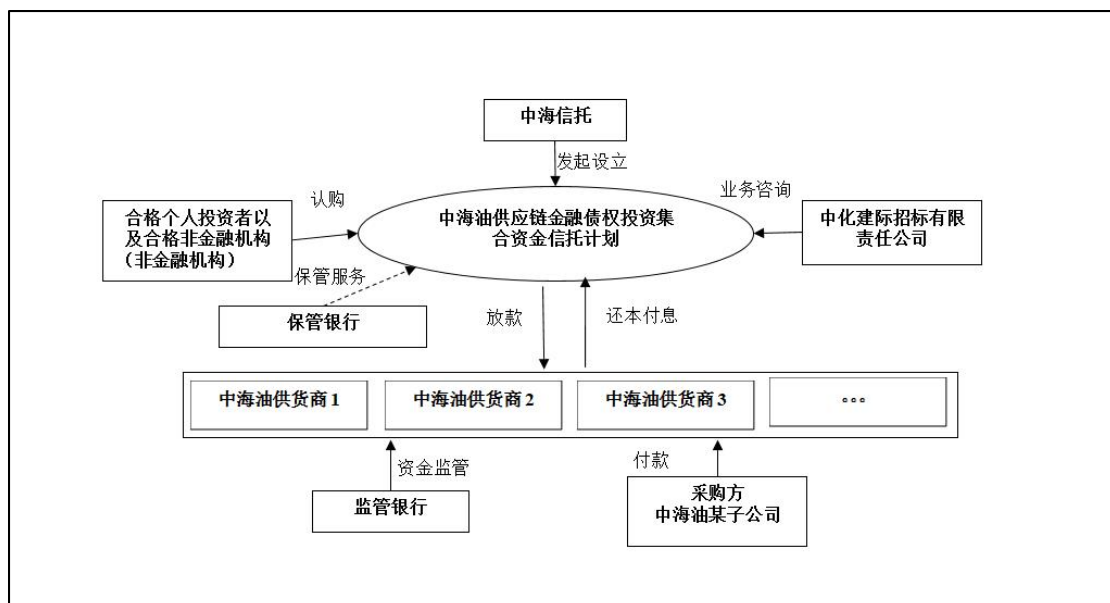
结合，助力海油主业发展。2020年，公司加大了供应链金融拓展力度，通过多种渠道拓展供应商数量。全年共落地9期供应链项目，帮助6家供应商筹措资金合计5,640万元，融资人的平均资产规模为10.94亿元，全部为中小企业，有效助力中国海油供应链生态圈建设。

2020年公司累计落地6个小微金融系列产品，当年累计放款18.68亿元，累计接受委托资金11.53亿元，存续规模9.21亿元，支持小微企业主3,609户，小微企业主广泛分布于餐饮、零售、物流、教育、制造等各个行业。

案例4：中海油供应链金融债权投资集合资金信托计划

由中国海油的供货商沧州中星石油器材有限公司（简称“中星石油”）向中海信托提出融资申请，以沧中星石油向中海油田服务股份有限公司供货而签署的合同订单未来所能取得的期待收入为还款保障，将其纳入中海油供应链金融债权投资集合资金信托计划的债务人，向中星石油进行债权投资。

该项目放款规模合计2,380万元，有效解决了企业融资瓶颈。



信托计划交易结构图



中国海油子公司现场尽调



中海油供货商现场尽调

（三）培育壮大“新动能”

无。

（四）助推中小微企业持续发展

中海信托积极响应国家政策号召，持续贯彻落实中央与监管部门的决策部署，以开展小微企业主经营贷业务为抓手，推动普惠金融发展，切实服务小微企业与实体经济，践行央企信托公司的社会责任。自 2017 年起，中海信托党委就确定了小微业务发展战略，并于同年成立小微金融部，逐步组建了一支专业性较强、业务能力较高、勇于创新的团队。在制度建设方面，公司结合业务实际制定了《中海信托小微企业主经营贷（房产抵押增信）信托业务操作指引（修订）》及《小微金融业务贷款服务机构管理指引》，并依据实际情况进行多次修订，确保普惠金融业务在创新发展的同时，从制度上做到风险可控与合规发展。

2020年初新冠疫情爆发，中海信托积极响应党中央抗疫的决策部署，创新小微信托贷款的业务模式，切实帮扶受疫情影响的小微企业。公司采取多种措施，纾困受疫情影响的小微借款人，根据实际情况延长受疫情影响小微借款人的贷款期限，在宽限期内，对借款人的贷款不做逾期处理，并通过减免罚息、调整上报征信期限等方式减轻借款人付息与还本压力，切实发挥金融在助力借款人渡过疫情难关方面的作用。公司在2020年4月-6月间合计发行了4.36亿元疫后扶持项目，支持中小企业抗击疫情，复工复产。

为了降低小微企业综合成本，中海信托还主动降低信托报酬率，并协调委托人共同参与到低成本的帮扶活动中来。其中专门面向小微企业的“蓝海1号集合资金信托计划”信托资金成本较疫情前下降约0.3%-0.5%，切实环节小微企业的融资难、融资贵问题。

截至2020年底，公司累计发放小微企业主经营贷69.56亿元，支持小微企业主10,016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，平均贷款金额69万元。其中2020年以来发放贷款18.68亿元，支持小微企业主3,609户。

案例5：普惠小微企业主项目一

武汉借款人巴先生于2020年1月向中海信托申请99万元经营性贷款，期限为一年期。巴先生经营的公司主要从事女装设计生产和贸易，自有品牌卡芙莱，产品设计和销售环节由睿德百

合商贸负责，生产环节则委托厂家进行。公司 2020 年受疫情影响很大，女式冬装的销售计划完全被打乱，原本每年 12 月开始一直持续到来年 2 月的销售收入预计 1000 多万元，2020 年初还不到 100 万元，损失惨重。公司计划要裁减部分员工及加大来年冬季销售来应对。巴先生向中海信托借款主要基于公司的放款效率极高，解决了春节前要支付生产厂家贷款的燃眉之急。据 2020 年底的贷后回访显示，巴先生在年底销售旺季恢复了往年的销售水平，能产生 25%左右的毛利润。

案例 6：普惠小微企业主项目二

长沙借款人席女士于 2020 年 5 月向中海信托申请 12 万元经营性贷款，期限为三年期。席女士为花店店主，因花店生意较好想扩充门店面积，向公司申请的贷款主要用于花店新门面的装修。据 2020 年 9 月的贷后回访显示，希女士已完成新门面的装修，由于国内疫情控制情况较好，订花的单子应接不暇，每个月的收入维持在 5-6 万之间。

三、保持行业稳健运营

（一）强化行业监管自律

中海信托严格遵守法律法规及监管政策，2020 年度未受到监管处罚。

近年来，监管部门对“三压降”工作的要求不断提高，特别是对 2020 年的融资类业务压降任务，提出了限时、限额的严格

要求。尽管压降难度巨大，但公司仍坚定站位，站在维护国家金融稳定、防范系统性风险的高度，全力以赴最终成功完成融资类信托规模压降任务和金融同业非标通道规模压降任务。

2020 年度，公司严格控制房地产信托规模，2020 年度房地产业务规模为 42.77 亿元，较 2019 年末的 45.29 亿元减少 5.6%。

（二）着力提升内控合规水平

1、内控方面

2020 年，公司根据外部环境变化、法律法规及监管要求，紧密结合金融企业特点，以公司战略目标为指引，以提高内控体系运行效率为核心，有序推进公司内控体系建设。

（1）内控制度建设

2020 年公司新增制度 17 项，修订制度 62 项，废止制度 12 项，制度更新率达 62.8%，主要涵盖党（团）建、公司治理、信托业务运营管理、信托业务风险管理、金融消费者权益保护、财务管理、信息化管理、审计监督、内部问责、干部管理、员工管理及采办管理等方面。截至 2020 年末，已形成由 11 大类、151 项制度组成的较为完善的内控制度体系，全面覆盖公司主要业务领域和日常管理领域。

（2）内控制度宣贯

公司建立并逐步完善“集中宣贯—部门内训—员工自学”的内控宣贯工作框架，强化内控宣贯工作，切实发挥内控制度实效，形成有法可依、有规必行、按章办事的长效机制。

一是打造管理平台，确保内控制度透明、可得、实时。编写

并印制《制度汇编》、《权限手册》，固化内控建设成果；在 OA 系统上建设“内控首页”，实时发布公司最新版内控制度；结合管理需求和工作重点，滚动发布内控宣贯简报、内控要点 9 期等。

二是督促各部门开展内训，有重点地开展集中宣贯。2020 年各部门累计开展内训 82 次，内容覆盖监管规定及政策、信托业务运营管理制度、员工违纪处分制度、费用管理制度、洗钱风险管理及《权限手册》等；针对印章管理、公务用车管理等重点领域，开展集中宣贯，增强宣贯实效。

2、合规方面

中海信托所有合同均通过法律合规部审核同意，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。公司设有合规总监，合规总监负责全面协调信托公司合规风险的识别和管理、监督合规管理部门履行职责。多年以来，公司秉承“依法治企”的理念，严格遵守法律法规及监管政策，合规稳健经营，建立完善的合规架构也切实发挥了合规风控的风险防火墙作用。2020 年，中海信托继续加强合规文化建设，多角度全方位开展合规提升工作。公司主要通过大规模法律实务讲座、法规汇编与合规指引、风险提示与案例分析、合同模板与合同管理等方式强化员工的合规意识和专业能力，提升公司整体合规管理水平和转型抗风险能力。

（三）积极主动防控金融风险

中海信托积极响应监管号召，落实监管政策。2020 年，公司

完成融资类信托规模和金融同业非标通道规模压降目标、严格控制房地产信托规模，有序推进资管新规整改工作。公司落实监管整治乱象“回头看”的要求，多管齐下完成问题整改。

公司持续修订业务风控合规指导意见、尽职调查指引，有效统一业务发展标准与思路，为业务团队展业提供指导。公司建立了风险案例分析和处罚案例分析长效机制，推进代销版信托文件等十余个法律文件模板，根据《民法典》、LPR 利率表述等法律监管规定，对公司已发布的信托项目合同模板进行优化、修订，以进一步适应交易结构复杂化的业务特点。

年内，公司加强业务研究，把握风控标准，推动业务转型。深入贯彻“全面风险管理”的风险管理理念，鼓励“适度创新、理性创新”，配备专门的人力，通过同业交流、业务研讨、市场调研、制度先行等方式开展房地产业务研究，建立了房地产立项机制，加快项目审批速度。公司继续推进保险金、慈善信托、小微金融、供应链金融业务。

(1) 落实监管整治乱象“回头看”要求

案例 7：明确项目贷款类业务在成立前进一步审核资本金到位情况和资金缺口的要求。

根据《融资类信托业务尽职调查指引》，公司规定业务部门应对交易对手财务信息进行调查与分析，原则上调查人应要求企业提供近三年及最近一期财务报告。

为严格审核项目资本金到位、资金缺口等情况，如项目立项

审批流程中，尽职调查报告中未更新至项目公司最近一个月的财务信息的，业务部门应在项目成立审核流程前，取得项目公司最近一个月盖章版的财务报表，对最新的财务情况、资本金到位、资金缺口情况进行补充送审。如因特殊原因业务部门无法及时送审的，至少应在项目成立审核流程中，根据项目公司最近一个月的财务信息，分析项目资本金到位、资金缺口等情况。

(2) 压降融资类和通道类业务

融资类信托规模压降是 2020 年公司的重点工作，在公司党委高度重视及统一领导下，公司制定并执行了压降方案。一是按部门分配压降额度。将压降任务分配至各业务部门，配以适当的奖惩措施、跟踪督导协调机制，采取主动提前到期、年内摊还、分期还本等方式持续压降规模。二是与监管部门保持积极沟通。向监管多次提交汇报材料，实时汇报压降措施、进度，最大程度争取监管理解公司压降融资类信托规模的决心。三是争取地方金融党委大力支持。2020 年 12 月，上海市金融工作党委委员到公司第五党支部开展基层联系点调研期间，提出关于压降融资类信托规模面临的困难，积极争取市金融党委领导支持协调。最终，公司圆满完成了年度压降指标。

(3) 增加注册资本或提升固有资产运用能力，以提高风险防控能力

案例 8：风险案例分析研究长效机制——“母弱子强”型集团

企业风险分析重点

公司针对“母弱子强”型集团企业的项目，实行专门风险评估方法，主要着眼于以下几方面：

一是关注集团整体信用的同时，关注母公司的负债和流动性。对“母弱子强”型集团母公司进行风险分析时，补充考察母公司的债务规模和债务结构。如果出现母公司的负债率严重高于合并负债率，说明母公司自身负债水平高于下属子公司，母公司的偿债能力也依赖核心子公司，通过合并口径可能会低估母公司的实际负债水平和高估实际偿债能力。同时结合母公司的关联方占款、母公司货币资金占比等方面关注母公司的流动性。

二是关注核心企业的经营、财务变化和母公司的实际控制力。核心子公司是“母弱子强”型集团母公司偿债的关键要素。核心子公司是母公司优质资产和收益主要来源，以及再融资的重要支撑，当其出现经营、财务的快速恶化或其他风险事件时，母公司则滑向“母弱子弱”，其流动性压力和再融资风险加大。少数股东权益占比过高是母公司控制力弱的表现之一。母公司实际控制资产和享有收益等方面可能与合并报表所反映的情况存在较大的差距。在核心子公司中，母公司的持股比例或表决权比例过低，也较容易出现其他几大股东联合起来对母公司形成制约的情形。

三是关注核心子公司的股权质押过多和司法冻结风险。核心子公司的股权质押过多，一方面会削弱母公司再融资能力；另一方面母公司可能面临对核心公司失去控制的风险。核心子公司股权遭司法冻结同样也会削弱母公司再融资能力，加速母公司债券

违约。

(4) 调整业务结构，加快业务转型发展。

2020 年以来，公司把供应链金融业务作为公司创新转型的重要突破口来抓，开拓思路，主动服务，不断提高获客能力，拓宽获客渠道，增加业务模式，降低供应商融资成本，提供更优质、更便捷、更周到的服务。

年内公司通过多种渠道拓展供应商接触面，对接 140 余家供应商，授信金额合计 2.2 亿元；2020 全年成立 9 期供应链金融项目，合计规模 5,640 万元，是 2019 年放款总规模的 383.67%。

(四) 持续推进反洗钱和廉洁从业

在反洗钱方面，2020 年度，公司均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、宣传培训和内部审计在内的反洗钱法定义务。年内公司还修订了《洗钱风险管理制度》和《可疑交易报告工作实施细则》，该等制度与《客户身份识别工作实施细则》、《客户洗钱风险等级划分工作实施细则》、《洗钱风险自评估工作实施细则》共同构成公司反洗钱工作内控制度体系。2020 年度，公司开展反洗钱内外部主题宣传活动 4 次，累计参加人次 858 人，宣传内容覆盖反洗钱基础知识、法律法规和监管政策以及新型洗钱方式科普等；开展反洗钱培训 2 次，累计参加人次 450 人，培训内容包括新冠肺炎疫情下的洗钱风险及相关应对策略、反洗钱客户身份识别及客户资料收集的工作要点提示。

廉洁从业方面，2020 年公司聚焦深化党风廉政建设，落实管

党治党主体责任。制定《中海信托党委落实全面从严治党主体责任清单》，党委书记与公司领导干部签订《党风廉政建设责任书》，党委班子成员定期开展廉洁谈话。建立中海信托党风廉政建设和反腐败工作协调机制，深化党风廉政宣传教育。严格落实中央八项规定精神，紧盯元旦、春节、五一、端午、中秋、国庆等关键节点警示教育；全年共发布 19 期《党风廉政宣传简报》，组织观看 3 场党风廉政专题教育片，营造了风清气正的良好从业氛围。

专题：全面推进信托文化建设

为培育和树立良好的信托文化，塑造良好的社会形象，推动中海信托加快转型高质量发展，更好地服务实体经济和人民群众幸福生活，响应监管“弘扬信托文化、强化合规建设”的号召，公司制定了《信托文化建设规划及配套方案》，从战略规划、公司治理、激励机制、组织建设、风控合规、品牌塑造、投资者教育、行业研究八个方面开展了 2020 年信托文化建设工作。

中海信托高度重视信托文化建设工作，成立了信托文化建设领导小组及办公室，并将信托文化建设有机融入公司“十四五”规划，把回归信托本源、服务实体经济作为公司发展的“指导思想”。公司以满足人民美好生活需要、为客户提供全方位的金融服务作为公司发展的“定位”，将信托行业“忠诚守信、持续稳定、财产独立、灵活创新”的文化与中国海油“实干创业”的精神深入融合，列入公司“十四五”期间“发展思路”，精心研究制定公司“十四五”发展规划，明确战略目标落实落地的规划部署。同时，公司通过信托文化建设顶层设计，确定受托人定位的“高

层基调”；通过完善考核评价机制，确保绩效考评体系符合提升受托服务质量、服务实体经济、防范化解风险的“战略方向”。

在队伍建设上，中海信托致力于锻炼和培养一批具备信托经营理念、专业素养高、合规意识强的高素质人才队伍，要求员工在各项业务、各个工作环节中体现良好的信托职业操守。

在风险控制上，中海信托秉承“风控优先”的风险管理理念，构建与公司业务特点相匹配的全面风险管理体系，以受益人合法利益最大化为导向对项目进行全生命周期管理。

未来，中海信托将进一步挖掘企业精神内涵，传承海油精神，更好地宣传公司“诚信稳健 忠人所托”品牌形象，增强员工的归属感，增强客户的信任度，弘扬信托文化。

四、积极助力决战决胜脱贫攻坚

（一）有力支持打赢脱贫攻坚战

公司深入践行央企使命担当，积极参加上海市“结对百镇千村，助推乡村振兴”行动，与上海市崇明区建设镇富安村党支部开展党组织结对帮扶，年内通过帮困扶贫送温暖等活动向其捐助9万元，并积极协助富安村进行“乡村振兴示范村”建设。

另外，公司还持续参与消费扶贫，多次采购扶贫产品，鼓励员工参与消费扶贫工作。2020年5月，公司向全体员工发出《关于开展消费扶贫助力脱贫攻坚的倡议书》，号召公司员工注册使用“海油智选生活”微信公众号，下载“央企消费扶贫”APP，鼓励员工积极转发带动家属亲友，通过“以购代捐”、“以买代帮”

等方式，带动贫困地区农产品生产销售。2020 年全年，公司累计采购扶贫产品 20.35 万元，有力帮助了贫困地区加快脱贫步伐。

案例 9：公司赴崇明区富安村开展“结对帮扶”送温暖活动

2020 年 12 月 28 日，公司党委副书记朱闻达带队前往中海信托“结对帮扶”的对口乡村——上海市崇明区建设镇富安村进行帮困扶贫送温暖活动，为当地困难党员、群众送去新年慰问。

中海信托一行参观了公司援助建成的富安村党群服务站点，考察了计划援建的村民健身休闲绿地选址，并拜慰问问了村里多位高龄老人，为他们送上慰问礼品和慰问金，带去新年的祝福，祝愿老人们身体健康，生活快乐。



向高龄老人赠送慰问品

（二）深入开展扶贫慈善信托

无。

（三）助力巩固脱贫攻坚成果

无。

（四）积极服务乡村振兴

公司深入践行央企使命担当，积极参加上海市“结对百镇千村，助推乡村振兴”行动，与上海市崇明区建设镇富安村党支部开展党组织结对帮扶，年内通过帮困扶贫送温暖等活动向其捐助9万元，并积极协助富安村进行“乡村振兴示范村”建设。

五、全力支持抗击疫情和复工复产

（一）助力全社会打赢疫情防控总体战、阻击战

中海信托针对受疫情影响暂时失去收入来源的个人或企业，灵活调整还款安排，合理延后还款时间，强化金融支持，保障民生和支持实体经济发展。新冠肺炎疫情发生以来，为解决疫情给小微企业主带来的困难，公司主动采取措施，调整受疫情影响的小微企业延期还本付息77笔，金额6035万元，与小微企业共克时艰，切实帮助小微企业生存发展。

中海信托积极履行央企社会责任，响应中国信托业协会倡议，向“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”捐赠50万元。

（二）努力做好自身疫情防控工作

2020年初新型冠状病毒疫情突发，中海信托党委高度重视，第一时间成立新冠肺炎疫情防控工作领导小组，全面部署，以高标准、严要求，全力开展疫情防控工作，先后召开26次疫情防控工作领导小组会议，深入学习贯彻党中央、国务院常务会议精神，切实落实集团公司疫情防控的相关要求，及时研究部署疫情防控工作，明确责任，靠前战“疫”，建立和执行应急值守与突发事件信息报告机制；实行党员干部关键岗位值班机制，发挥战斗堡垒和先锋模范作用；坚持外防输入、内防反弹策略，巩固疫情防控成果，全力保障公司生产经营活动正常运行。

1、稳妥有序流程规范，强化疫情防控物资采购及管理

为了维护职工生命安全和身体健康，保障公司金融服务正常开展，公司防疫物资的发放按照有效集约的原则，优先保障公司复工人员需求，统筹做好公司防控物资的调配、发放。公司疫情防控物资由办公室统一管理并负责发放，实行专人专库保管，入库及发放台账清晰，所有防疫物资的发放及领用均有明细签收。

为做好疫情防控期间的防疫物资保障，确保公司及员工安全投入复工复产，公司一边市场紧急采购应急防护物资，同时向集团公司内部申请调配防护口罩、消毒液等物资。及时向到岗员工、滞留湖北武汉等疫情地区的员工发放口罩、酒精喷雾、消毒湿巾等防疫物资。2020年累计向员工发放口罩5.9万个、酒精喷雾、消毒湿巾等防疫物资500多件。



紧急采购调配防疫物资



专人发放防疫物资

2、周密安排强化防控，确保复工复产有序推进

公司深入贯彻习近平总书记在统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议上的重要讲话精神，坚决克服麻痹思想、厌战情绪、侥幸心理，确保疫情防控和复产复工两手抓、两不误。2020年2月中旬，公司分批逐步复工复产，3月中旬全面复工复产，未影响公司生产经营。

有序复工后，公司周密安排防控措施，确保员工工作安全。一是坚持常态防控，时刻绷紧疫情防控这根弦，全面排查防控漏洞、紧盯防控重点环节、切实落实防控要求，确保员工生命安全和身体健康；二是坚持精准防控，严格落实分区分级防控要求，根据疫情风险等级变化，动态调整响应级别和防控措施，确保精准防控；三是坚持部门主体责任，严格落实各部门的主体责任和主要负责人的第一责任，制定并落实新冠肺炎疫情防控工作方案、应急预案，切实将各项防控措施落实落细落地。



严格落实疫情防控措施

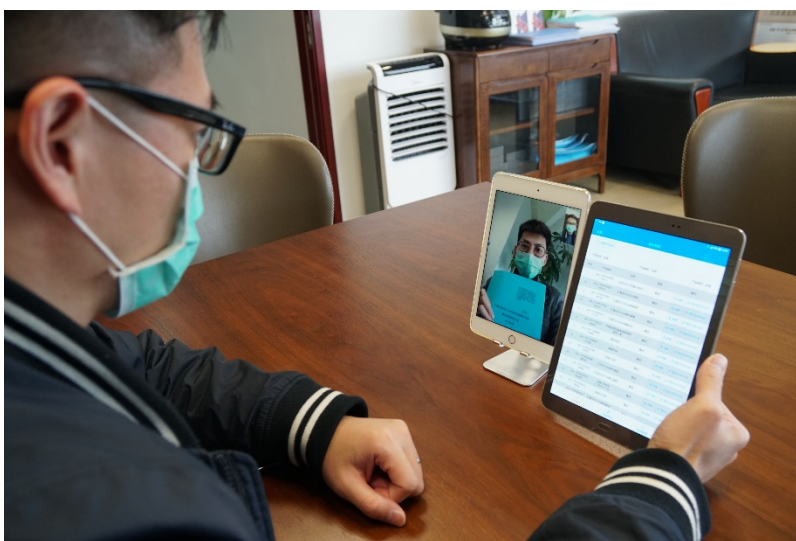
3、高度重视疫情防控工作，全面强化责任落实

中海信托坚持疫情防控和生产经营两手抓。在全面做好疫情防控的同时，公司党委聚焦完成年度生产经营任务，保障公司业务正常开展。克服疫情对公司业务影响。因地制宜采用远程视频、网络会议等技术支持手段，有序推进信托项目尽调、远程视频签约、无接触指令递交，最大限度减少疫情对公司业务的影响。

（三）有力支持复工复产和“六稳”“六保”

1、出台抗疫期间远程尽调、视频签约机制

2020年、尤其年初，新冠疫情对信托展业产生了重大影响。公司制定了《关于防疫期间现场尽调、合同面签事宜的请示》，确保了疫情期间公司信托业务的正常开展。



疫情期间公司开展远程尽调、合同签署

2、纾困受新冠疫情影响的小微企业

疫情期间，公司积极响应国家号召，通过减免罚息、调整上报征信等方式，纾困受新冠疫情影响的小微企业，支持企业复工

复产，累计对 77 户企业贷款进行展期，涉及本金 6035 万元。

案例 10：小微金融业务纾困企业主

“我有几家门店，其中一家就在武汉，已经一个多月没开业了，资金周转实在困难才找到你们。”李先生是一名从事服装零售业的小企业主，因拓展业务需求于 2019 年 8 月向中海信托申请了 30 万小微企业主经营贷款。新年伊始，突如其来的新型冠状病毒对他的公司经营带来了不小的冲击。迫不得已，李先生打通了公司小微金融部的咨询电话。

接到李先生的诉求后，公司迅速查阅了李先生的借款记录与贷后材料，第一时间与李先生进行了沟通，根据李先生提供受疫情影响导致失去收入来源的证明材料，公司合理调整了还款安排，对该笔贷款给予 3 个月的贷款展期，极大地为李先生缓解了燃眉之急。李先生得知这一消息后终于松了一口气，激动地表示，有了信托的帮助，自己将尽力“撑下去”。

六、主动服务人民美好生活

（一）忠实履行受托责任

中海信托在贷投前、贷投后等环节对信托项目进行全流程的风险管理，在每个环节对信用风险、市场风险、法律风险及其他风险进行充分的风险分析与应对，以充分履行对委托人的受托责任。在贷投前环节，公司 2020 年公司修订了《关于政府融资平台业务的风险指导意见》、《房地产信托业务合规指引》、《融资类

信托业务尽职调查指引》、《中海信托风控合规指引》，确保评审环节风险审核到位；在贷投后环节，公司按照合同约定管理信托财产，并实时跟踪融资人还款资金落实情况。2020年度，公司到期清算项目 139 个、信托规模合计 1132.71 亿元；其中主动管理的融资类项目 72 个、信托规模合计 470.06 亿元，委托人的预期信托利益均实现。

2020 年，公司还制定了客户风险承受能力等级制度和产品风险等级制度，各项目均向客户进行充分风险提示，进一步完善投资者适当性管理，保护客户合法权益。

（二）稳步提升人民财产性收入

中海信托始终秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，把维护委托人及受益人的利益放在首位，给客户带来持续稳定的收益，为客户财产的保值增值提供服务和支持。2020 年，公司向个人直销集合资金信托计划 32 个，发行资金总规模 33.32 亿元，同比增长 43.82%。值得一提的是，公司推出的特色项目供应链金融一直供不应求，该信托项目以产带融，以融促产，助力中国海油建设供应链生态圈，深受客户欢迎。

为提升客户服务能力，打造让客户放心的财富管理体系，2020 年公司不断充实财富管理团队，并持续推进建设 CRM 系统、手机 APP 等工作，旨在更好地发挥公司专业优势，为客户提供更多元化的资产配置服务，持续为客户的财产实现保值增值。

（三）切实满足人民多元财富需求

2020 年以来，中海信托从消费需求、投资需求及财富传承需求等多方面入手满足人民多样化金融需求。

在满足投资需求方面，中海信托把维护委托人及受益人的利益放在首位，给客户带来持续稳定的收益，为客户财产的保值增值提供服务和产品的支持。2020 年公司坚持受托人定位，积极开展标品投资类信托业务，满足自然人合格投资者的多元化产品需求。发行的信托产品种类覆盖了现金管理、城投类、地产类、小微金融、供应链金融及 TOF 等各个类别。2020 年分配信托收益 129 亿元。

在满足人民的财富传承需求方面，公司自 2018 年正式成立首单保险金信托以来，持续深入开展该业务，旨在正确发挥信托制度优势，回归信托本源，履行受托人责任，帮助高净值家庭解决全生命周期的财富规划和家业传承等需求。截至 2020 年末，公司共成立 27 个保险金信托项目，累计成立规模 5933 万元。未来公司计划加强专业团队建设，继续规范有序开展业务，提升业务拓展的效率，建立公司保险金信托业务市场品牌。在信托文化和监管政策的协同作用下，保险金信托有望获得进一步发展，也为公司进一步探索家族信托业务模式奠定了基础。

（四）扎实推进消费者权益保护工作

2020 年度，中海信托开展了多项消费者权益保护工作，包括对 528 个产品和服务进行了消费者保护评估；受理 14 起客户投诉；在 3.15 期间开展了多种形式的以金融消费者权益保护为主

题的宣传活动。2020年6月公司开展了以“防范非法集资”为主题的宣传活动，9月开展了以“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”为主题的一系列宣传活动，12月开展了以“谨防电信诈骗 守护美好生活”为主题的教育活动。全年共计进行了22,380余人次消费者宣传教育活动。

在制度建设方面，为确保金融消费者权益保护工作规范有效开展，公司制定了《金融消费者权益保护工作制度》和《金融消费者权益保护工作实施细则》，并在2020年对这两项制度进行了修订。为明确信托产品设计、信托产品推介销售过程中应开展的消费者权益保护工作，公司制定了《信托业务管理制度》、《信托产品风险等级划分管理细则》、《集合信托产品推介实施细则》、《受益人大会实施细则》等相关信托业务管理办法。为规范信托客户服务行为，提高服务质量，更好地处理客户投诉事件，维护公司信誉，公司将《金融消费者权益保护工作实施细则》纳入信托业务管理制度。

2020年，中海信托通过邮件等方式对客户进行满意度调查显示，公司客户满意度达到98.36%。

案例 11：中海信托 2020 年 9 月金融联合宣教活动

2020年9月，中海信托通过线上线下的一系列活动，对投资者开展了金融联合宣教，起到了良好的社会反响。

线上领域，通过公司官网和微信公众号普及信托产品知识、积极宣传个人金融信息保护和防范非法集资的方法，配合信托业协会组织线上投资者教育讲座等。

线下领域，在公司前台及每层楼的醒目位置设立宣传易拉宝，在电梯旁张贴宣传海报，前台摆放宣传折页，在公司滚动播放活动宣传口号，通过以上方式加强对公司员工和来访客户的宣传。此外，公司还在9月走进中石油和中国海油企业，组织了多场线下消保宣教活动。在活动中，理财经理对信托理财知识、个人金融信息保护、非法集资和反洗钱等常见消保知识结合案例以通俗易懂的语言进行宣教，得到投资者的一致好评。



公司9月金融联合宣教



走进企业及客户沙龙活动

案例 12：中海信托防范电信诈骗崇明宣教活动

为进一步做好金融知识的宣传及普及工作，增强广大村民的金融知识水平和金融风险防范意识，2020年12月10日，中海信托走进崇明区建设镇富安村，向村民讲解网络诈骗、非法集资等金融安全知识，受到村民们的欢迎。

宣讲会上，中海信托员工结合真实案例，向村民科普了各类与日常生活息息相关的金融安全防范知识，并提示村民要做

到不轻信、不盲信、不乱信，尤其是中奖类信息、大额高收益回报、短信、验证码、网页链接等等，帮助树立风险防范意识，谨防上当受骗。现场，中海信托还向村民们发放金融诈骗防范知识宣传册。未来，公司将进一步提升客户服务水平，延伸金融宣传触角，切实保护金融消费者的合法权益。



防范电信诈骗宣传教育活动

（五）积极推动社会事业发展

无。

七、深化发展绿色信托

（一）推动绿色信托发展新格局

无。

（二）持续创新绿色信托产品与服务

无。

（三）积极推进绿色信托标准制定与完善

无。

（四）深入践行 30·60 目标绿色信托新行动

作为有责任担当的国有金融企业，中海信托始终坚持绿色环保低碳发展理念，在全国低碳日向全体员工发出倡议书、分享节能低碳生活小常识，鼓励员工在日常工作中注重节能降耗，低碳环保理念，对废弃的硒鼓、墨盒等耗材做统一回收处置，减少随意丢弃造成的环境污染。

八、有效提升人本价值

（一）着力强化人才队伍建设

截至 2020 年年底，中海信托共有员工 213 人，平均年龄 34.7 岁，硕士及以上学历 136 人占 64%。员工队伍年轻、有冲劲、可

塑性强，学历高、专业化程度高。

（二）有效提升员工培训效果

2020年，中海信托以党性教育、专业能力提升和综合素质提升培训项目相结合开展培训工作。全年共实施培训项目77个，涉及2000余人次，累计学时超过2万小时，人均学时达到100小时，总费用58.8万元。

受疫情影响，2020年加大线上培训力度，充分利用集团公司学习平台“海学”开展党员轮训、安全教育、健康教育等综合素质提升类培训，另外公司启用外部“领带金融”、“资管云”等线上学习平台，开展金融、财务等专业类培训。

案例 13：中国浦东干部学院奚洁人教授“七一”讲党课

2020年7月1日，中海信托党委召开纪念建党99周年活动，由中国浦东干部学院首任常务副院长、教授奚洁人以“学史明志 知史明道 品史明智”为题，为公司全体党员讲授了一堂精彩的“四史”党课。

奚洁人教授以“学史明志——坚定理想信念忠诚信仰”、“知史明道——增强自信 传承创新”、“品史明智——感悟情怀 涵养智慧”为切入点，讲解了党的创建及新中国成立70年以来的历史进程，阐述了坚定中国特色社会主义政治自信，继承红色传统，弘扬英雄主义精神的重要意义，凝聚了公司党员为实现中华民族伟大复兴的中国梦不懈奋斗的力量。



奚洁人教授讲授党课

案例 14：公司举办《全球疫情下的中国宏观经济变局与政策》专题培训

4月15日，中海信托举办《全球疫情下的中国宏观经济变局与政策》专题培训，特别邀请复旦大学经济学教授殷醒民进行现场授课。殷教授结合数据分析，从疫情与增强中国经济长期发展目标的信心、全球疫情与金融市场的短期动荡、全球疫情下如何提升中国的全球制造业/产业链优势、保持中国经济增长的战略定力与灵活应对能力等六个方面就新冠疫情对国内外经济带来的影响进行了深入讲解，从专业角度梳理了宏观经济形势和政策，为中海信托的业务发展开拓了思路。



殷醒民教授专题授课

（三）积极维护员工各项权益

公司依法依规维护员工各项权益，足额缴纳各项社会保险及公积金，还为员工额外购买补充医疗保险、意外险及重大疾病险，还为员工子女购买补充医疗保险。公司根据国家政策为员工办理居住证积分、申请上海户口、申请人才公寓等，公司全方位的保障员工工作和生活的各项权益。公司在 2020 年帮助 9 位员工申请到了人才公寓，一定程度上解决了员工实际住房困难，缓解了租房压力大的困难。

（四）广泛开展员工关爱活动

中海信托积极组织开展丰富多彩的文体活动，例如三八妇女节活动、五四青年节活动、“凝心聚力健康徒步”活动等。2020 年公司工会合计组织体育活动 243 场次、参与人数达 2190 人次。专项主题活动的开展丰富了员工 8 小时工作外的精神文化生活。

公司还积极关心员工生活情况，为全部员工参保职工医疗互

助保险，排摸困难职工生活，认真开展“送温暖”活动。2020年帮扶困难职工2人，发放慰问金4000元。

九、加强社会责任管理

（一）持续增强社会责任理念意识

中海信托在公司内外部宣传倡导贯彻履行信托公司社会责任、提升社会责任意识的理念。在公司内部，建立全员的社会责任意识；在外部，树立公司积极履行社会责任的形象。公司积极参加信托监管机构及信托业协会举办的各类理论及业务研讨活动。2020年，公司分别参加了信托业协会组织的“转型期信托公司风险防控”的交流、“信托公司监事会尽职履责”主题沙龙等活动，为行业发展建言献策。公司出资信托保障基金5亿元，持股比例4.35%，截至2020年末，我司缴纳信托保障基金余额15.50亿元。在日常工作中，我司均能及时准确地计算和缴纳信托业保障基金，配合完成各项日常工作，为防范系统金融风险贡献力量。2020年，公司积极主动进行业务转型，成立及运作了慈善信托、供应链金融、小微金融等信托项目，回归信托本源。

（二）不断健全社会责任管理体系

无。

（三）积极开展社会责任信息披露

2020年，公司严格按照信托公司信息披露要求，及时、真实、

准确、完整地披露了公司 2019 年年度报告及摘要，在年报中设置专门章节，披露公司社会责任履行情况。同时，公司响应信托业协会号召，积极为信托业协会编撰的《信托公司 2019 年度履行社会责任情况报告》提供公司履行社会责任的相关材料，及时传递公司年度社会责任履行情况信息。

（四）高度重视利益相关方反馈

公司的经营发展有赖于地方政府、监管部门、股东、客户等利益相关方的参与和支持。公司重视并积极回应各利益相关方诉求，并将其融入公司经营管理的各个环节。2020 年，公司依法合规经营，严格依法纳税，全年累计缴纳增值税、企业所得税、城市维护建设税等共计 8.05 亿元；在金融监管强度不断提高背景下，公司坚持创新转型，夯实风险管理基础，继续保持稳健发展态势，2020 年实现营业收入 6.76 亿元，实现净利润 3.00 亿元，为股东创造良好的投资回报。

案例 15：中海信托获中国信托登记有限责任公司感谢信

为贯彻落实《信托登记管理办法》有关规定，逐步实现信托财产信息及其变动情况的集中记录，更好满足监管监测和服务经济社会的需要，中信登于 2020 年 10 月 1 日起试点开展未上市公司股权和不动产两类信托财产信息报送工作。中海信托克服数据量大、报送要求高等困难，按时完成了信息报送工作，确保了 10 月 15 日首次信托业标准化数据全量采集成功，中信登为此向公司发送感谢信。

中国信托登记有限责任公司

感谢信

中海信托股份有限公司：

受中国银保监会委托，此次由我司负责信托业标准化监管数据的采集、管理、存储、维护、审核工作。在银保监会精心指导和大力支持下，各信托公司努力克服新冠肺炎疫情造成的影响以及首次报送数据量大、报送要求高的困难，充分理解和全力配合我司的工作，确保了今年10月15日首次信托业标准化监管数据全量采集成功。在此，谨向各信托公司表示衷心的感谢，向所有参与此次数据报送工作的人员表示诚挚的问候。

信托业标准化监管数据体系融合了信托公司业务和监管应用两大方面思路，旨在发挥监管引领作用，打造行业数字生态，提升信托业风险识别、监测、防控能力，引领信托公司主动强化数据治理及数据运用，提升风险管理能力与公司治理水平，是推进信托行业发展转型的重要一环。



我司将以此次信托业标准化监管数据全量采集成功为契机和起点，进一步提升金融科技服务水平，继续深化监管数据采集和审核等服务工作，并与行业各单位共同探索提高监管数据质量，在符合监管规定要求的前提下，充分发挥数据价值，及时及响服务行业，支持行业不断提升风险的识别、监测、防控能力，为行业转型发展持续助力。

期待在今后工作中能继续得到贵司各方面的支持与配合，特此函谢！



中信登感谢信

社会责任荣誉

序号	颁奖时间	授予单位	奖项名称	奖项图片
1	2020.2	中国信托业协会	参与“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”证书	
2	2020.3	上海市妇女联合会	公司风险管理总部荣获2019年度上海市巾帼文明岗荣誉称号	

3	2020.7	上海证券报	第十三届“诚信信托”奖项评选中荣获管理团队奖	
4	2020.8	证券时报	“2020年度中国优秀信托公司”评选中荣获年度优秀风控信托公司称号	

公司特色实践

中海信托建立起较为完善的公司治理架构和健全的监督制约机制,设置有多层次的分级有限授权制度,形成了科学、清晰、合理的组织架构,为公司营造了健康的内部控制环境。公司坚持服务社会、回报社会,积极参与各项社会活动。未来,公司将进一步将业务开展与国家战略、社会责任相结合,在服务国家、社会发展中取得更好经营业绩。

未来展望

2021年,中海信托将继续深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想,深入推进党建工作与经营管理所深度融合,继续强化信托业务市场风险防控,坚持业务转型,加强主动管理能

力；以服务实体经济领域、服务中国海油主业为导向，严格执行法律法规、确保业务开展符合有关法律法规、规章和政策，杜绝违规交易；以碳中和绿色信托为重要业务发展方向，加强对慈善信托、绿色金融领域开展研究，更好地履行社会责任，助力脱贫攻坚，引导金融行业服务于民生，普惠大众。