



扫一扫
获取电子报告



华润深国投信托有限公司

地址：广东省深圳市福田区中心四路 1-1 号嘉里建设广场第三座第 10-12 层

邮编：518048

电话：0755-33380600

传真：0755-33380599

邮箱：service@crctrust.com

网址：www.crctrust.com



华润深国投信托有限公司
ESG
可持续发展报告



打造国内领先的资产管理服务商

华润深国投信托有限公司

可持续发展报告

2023

关于本报告



欢迎阅读华润深国投信托有限公司发布的第十一份年度社会责任报告（第三份可持续发展报告）。本报告对公司在经济、社会及环境方面的责任理念、实践及成效进行全面阐述，以供读者了解。

称谓说明

为便于表达，本报告在表述中也使用“华润信托”“公司”“我们”等称谓表示整体的“华润深国投信托有限公司”。

参照标准

联合国可持续发展目标（SDGs）
国际标准化组织《ISO 26000：社会责任指南（2010）》
全球报告倡议组织《可持续发展报告标准》（GRI Standards）
国务院国资委《关于国有企业更好履行社会责任的指导意见》
GB/T 36001—2015《社会责任报告编写指南》
中国社会科学院《中国企业社会责任报告指南（CASS-CSR 4.0）》
华润集团《社会责任关键绩效统计指标》

信息来源

本报告采用的数据来源于公司正式文件和统计报告。报告中财务数据以人民币为单位，特别说明除外。

可靠性保证

公司承诺本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告的真实性、准确性和完整性负责。

信息披露

除通过本报告披露社会责任管理和实践情况外，我们还通过官方网站的新闻资讯和社会责任专栏，进行日常信息披露。

您可登录公司官网—社会责任—责任报告版块下载报告电子版：
<https://www.crctrust.com/zrbg/index.html>



目录

关于本报告	01
董事长致辞	05
关于华润信托	07
2023 年荣誉	11
责任专题	13

踔厉奋发 谱写发展新篇章 19

完善公司治理	21
诚信合规经营	23
加强党建引领	26
构建清廉金融	29

至诚陪伴 构筑服务新未来 31

贴心服务客户	33
服务区域发展	40

互利共勉 共享美好新发展 43

关爱员工成长	45
推动行业发展	51

金融向善 迈向美丽新世界 53

保护生态环境	55
热心公益慈善	57

责任管理	61
展望未来	64
关键绩效	65
金蜜蜂报告评估	67
指标索引	69
读者意见反馈表	70



董事长致辞



2023 年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，也是实施“十四五”规划承前启后的关键之年。面对复杂的宏观经济形势和多变的行业发展格局，华润信托深入贯彻落实中央金融工作会议精神和监管机构部署要求，全面

推进落实华润集团“1246”发展模式，以“四个重塑”为引领，持恒守韧、向新而行，服务实体经济和华润集团主责主业，在防范化解金融风险、繁荣资本市场、助力共同富裕的同时，创造稳健的经营业绩，全年实现总

收入 35.57 亿元，净利润 15.55 亿元，综合实力稳居行业前列，向着“成为国内领先的资产管理服务商”迈出坚实步伐。

一年来，我们强化党建引领，增强企业核心功能。深入学习贯彻党的二十大精神，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，围绕全面从严治党、党风廉政建设和反腐败工作等主题，组织开展形式多样的集体学习、集中宣讲；全面开展“润信”党建体系建设，着力打造以“润信于心·润信于行”为理念的“润信党建”品牌活动；贯彻落实党建带团建工作要求，扎实推进团员和青年主题教育，鼓励和支持青年参与攻坚克难、创新创效，展现华润青年群体良好形象，为公司努力成为国内领先的资产管理服务商提供政治思想引领和坚强组织保障。

一年来，我们加快转型创新，提高企业核心竞争力。聚焦资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托等信托本源业务，发行 7 只行业首单资产支持票据，在科技创新、绿色低碳、乡村振兴、住房租赁等领域支持企业开展证券化融资方面发挥良好示范效应；探索落地首单破产重整信托、首单主动管理 QDII 信托，荣获深圳银行业社会责任优秀案例之“跨境金融”优秀案例奖，不断筑牢业务“护城河”，形成在行业内具有华润特色、引领行业发展方向的核心竞争力和业务模式。

一年来，我们坚持金融向善，助力发展新质生产力。以科技金融驱动产业变革，通过资产证券化助力高新技术企业、“专精特新”企业和科技型中小企业发展；以绿色金融助推“双碳”目标，通过光伏、风电等清洁能源承租人股权设立绿色财产权信托助力绿色融资；以养老金融破解银发困局，探索研究以信托架构提供有温度的

养老服务和定制化的传承安排；以普惠金融惠及民生福祉，为小微企业提供融资服务，让金融活水润泽千行百业；以数字金融提升服务质效，围绕“服务智能化、运营高效化、管理数字化、决策科学化”的数智化转型战略提供高效、快捷、专业、精准的金融服务。

一年来，我们坚持反哺社会，与利益相关方共创价值。常态化开展“我为群众办实事”系列活动，坚持金融为民、金融向善，服务员工、服务客户、服务群众；持续举办“走进红色华润”系列活动，加强与外部合作伙伴业务协同与联建共建；携手爱心机构开展“益点点”爱心义卖公益慈善活动，关爱扶助特殊儿童群体；创新“金融产品收益+慈善信托”模式，支持困境儿童和青少年成长项目；成立深圳市首单社区慈善信托，为具有深圳特色社区慈善信托提供可视化范本，助力社区公益长效发展。

船到中流浪更急，奋楫者率先争渡；人到半山路更陡，志坚者傲视群雄。2024 年是新中国成立 75 周年，是实施“十四五”规划的攻坚之年，也是华润信托成立 42 周年。新时代气象万千，新征程催人奋进。我们将深刻把握金融工作的政治性、人民性，服从于党和国家发展大局，服务于经济社会繁荣发展，坚持稳中求进、以进促稳，为加快建设金融强国、推进金融高质量发展，积极贡献信托力量、充分展现华润担当。

华润深国投信托有限公司
董事长、党委书记
刘小腊

关于华润信托

公司简介

华润深国投信托有限公司（简称“华润信托”）是一家历史悠久、业绩领先、实力雄厚、品牌卓越的综合金融服务机构。公司于 1982 年在中国改革最前沿的深圳经济特区成立，前身是有着“信托行业常青树”之称的“深圳国际信托投资有限公司”。公司注册资本为人民币 110 亿元，股东为华润金控投资有限公司（51%）与深圳市投资控股有限公司（49%）。

多年来，华润信托在“让资产更智慧”的品牌口号引领下，始终坚持客户导向和持续创新，在证券投资、资产证券化、财富管理、结构金融、普惠金融、资产管理等诸多领域形成独特的专业专长，为遍布海内外的高净值客户、高效益企业和高成长机构提供优异的定制化和差异化金融解决方案。

华润信托通过持有国信证券股份有限公司、华润元大基金管理有限公司股权，形成健康良性的业务组合，并与华润集团旗下业务单元积极探索产融结合和融融协同的业务模式，以融促产、脱虚向实，着力打造有自身特色、可持续发展的商业模式。公司连续担任中国信托业协会理事会副会长单位，连续多年荣获“中国优秀信托公司”“诚信托·卓越公司”等诸多荣誉。

“阳光私募”发源地，历经 20 年精心打造，积累了丰富的跨市场产品管理经验和私募基金产品库，成为国内领先的证券投资信托服务商。



以金融资产为标的，聚焦客户对投资风险、收益、流动性等方面的不同需求，基于投资策略为客户提供专属的资产配置方案。

依托金融科技，打造具备自主风控能力、项目运营能力和资产管理能力的普惠金融综合服务平台。

专业资产证券化团队，依托业内先进资产证券化系统，为主流基础资产提供全方位、跨市场、定制化的资产证券化服务。

为个人和机构投资者提供全方位的资产配置和综合增值服务，实现财富保值增值，成为中国代客理财的市场典范。

汇集各界精英，依托华润集团庞大资源优势，合作伙伴覆盖工商、能源类龙头企业。

战略规划

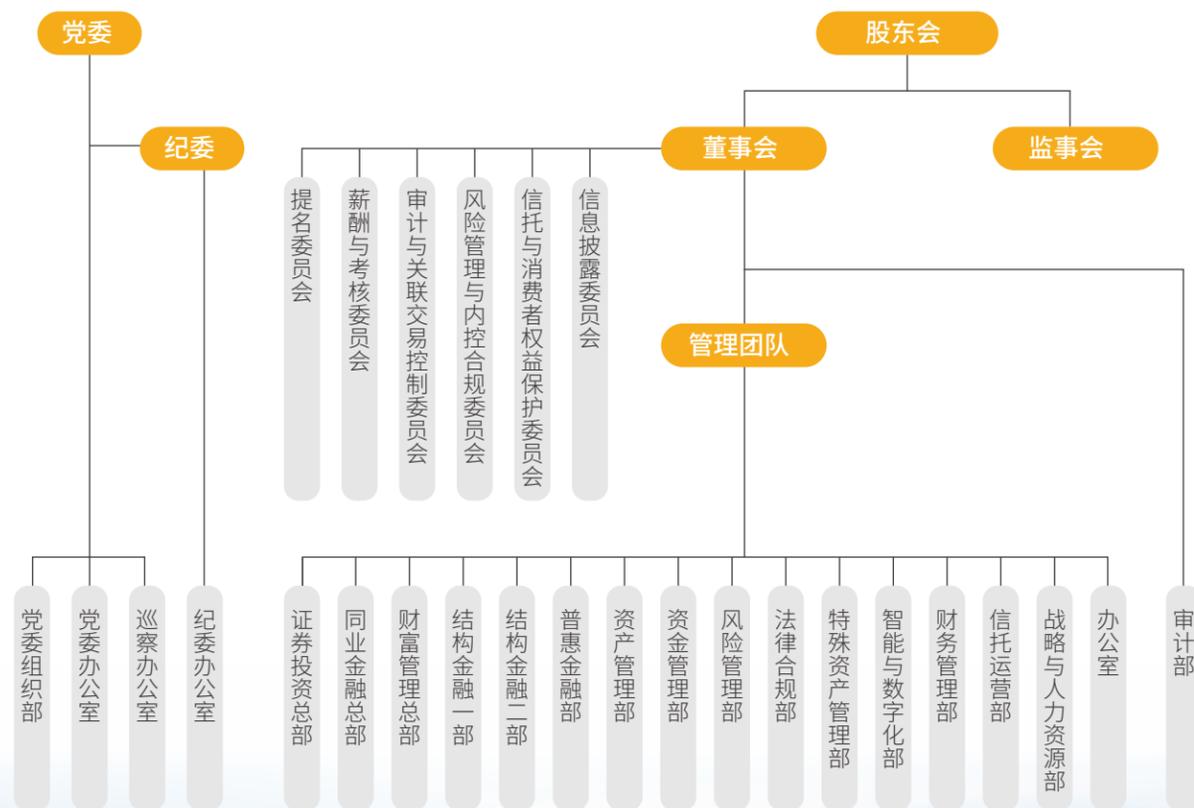
“十四五”期间，在华润集团“1246”发展模式和“四个重塑”旗帜引领下，华润信托致力于流程再造、转型创新，以终为始，按照“656”战略，确立 6 大业务条线，打造 5 种核心能力，实施 6 项规划保障，全面启动“二次转型”，加强全面风险管理，提升平台服务和主动管理能力，优化业务结构，在服务信托和标品信托两大主赛道上深耕细作，进一步巩固并提升行业头部地位，致力于成为国内领先的资产管理服务商。



组织架构

华润信托坚持在完善公司治理中加强党的领导，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”优势作用，通过党委和党支部两级架构，以党的建设为引领，推动中央各项重大决策部署贯彻落实。

华润信托已建立较为完备的“股东会+董事会+监事会+经营管理层”的“三会一层”治理体系，董事会“定战略、做决策、防风险”，经营管理层“谋经营、抓落实、强管理”，形成相互制衡、有效监督、快速执行的运行机制。公司现设立 17 个一级部门（含业务总部），27 个二级部门，构建形成“前中后台分离，业务专业分工，职能集中管控”的组织管控模式。



企业文化



企业基因 为中华民族伟大复兴而立心 为创造人民幸福生活而立命 为实现国家经济繁荣而立身	使命 让资产更智慧	愿景 成为国内领先的 资产管理服务商
价值观 诚实守信 业绩导向 以人为本 合作共赢	企业精神 以身许国的奉献精神 敢为人先的创新精神 笃定前行的坚守精神 自强不息的奋斗精神	组织氛围 真诚 团结 开放 进取

关键绩效

2023 年 营业收入 35.57 亿元	国有资产保值增值率 106.38%	安全生产投入 19 万元
净利润 15.55 亿元	纳税总额 16.4 亿元	环保总投入 12 万元
资产总额 335.13 亿元	员工总数 457 人	综合能源消费量 0.0137 万吨



《中国银行保险报》
**“华润信托 40 周年整合传播案例” 荣获
 金诺奖·中国金融品牌影响力典范**

中央国债登记结算有限责任公司
**优秀 ABS 发行机构
 优秀资产管理机构**

用益金融信托研究院
**2022-2023 年度
 信托公司综合实力排名
 业务能力第一名**

信托网
**2022-2023 年度
 信托公司资产管理能力
 排名第一名**

中国信托业协会
**连续第八年获评
 信托行业最高评级
 ——A 级**

普益标准与金融投资报社
**卓越综合竞争力信托公司
 “深圳志愿红慈善信托” 获优秀慈善信托产品奖**

《证券时报》
**2023 年度
 中国优秀信托公司**

财联社
**最具竞争力信托公司
 金榛子奖**

惠裕全球家族智库 FOTT
 《商讯·家族办公室》杂志
**机构型家族办公室
 综合服务能力奖**

中国社会责任百人论坛
 责任云研究院
**第六届责任犇牛奖之
 责任雇主奖**

深圳银行业协会
**“华润信托·丰玉海外前沿企业集合资金信托计划”
 获得“跨境金融”优秀案例**

责任专题 做好五篇大文章 助力金融高质量发展

中央金融工作会议首次提出建设“金融强国”，并要求做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。华润信托始终胸怀“国之大者”，全面践行金融报国初心使命，坚定不移走中国特色信托发展之路，落实信托行业“新三分类”，集中资源优势，加快信托业务新布局，强化对重大战略、重点领域和薄弱环节的信托产品与服务供给，以金融力量服务“大国民生”与“大国重器”。

聚焦科技金融，驱动产业变革

我们深入贯彻落实中央金融工作会议精神 and 监管机构部署要求，勇担金融强国使命，锚定产业金融价值定位，以知识产权信托为抓手，助力科技创新企业发展新质生产力，持续释放高质量发展新动能，做精做深科技金融这篇大文章。



截至 2023 年底，华润信托参与发行的知识产权资产证券化产品规模合计 22.61 亿元，在银行间债券市场同类项目的发行规模中份额占比超过 50%，发行规模与市场占有均位居行业前列。

华润信托参与发行的知识产权资产证券化产品包括助力创投企业 ABN、数据知识产权 ABN 等“全国首单”创新产品，以及大湾区专精特新小巨人企业 ABN、天津市民营科创企业知识产权 ABN 等“区域首单”创新产品，引领信托行业进一步发挥金融服务实体经济的积极作用。



在知识产权资产证券化业务发展过程中，华润信托立足深圳、面向全国，与天津银行、杭州银行、成都中小担保融资有限公司等机构紧密合作，将该业务模式陆续在天津、杭州、成都等地复制推广，共同服务粤港澳大湾区、京津冀、长三角和成渝地区等核心经济圈的科技创新企业，积极探索为推动国家重要经济增长极的高质量发展注入新动能。

案例 西部地区首单知识产权 ABS 助力科技企业发展

2023 年 4 月 21 日，华润信托助力西部地区首单知识产权 ABS——“兴业圆融-成都中小担 1 期知识产权资产支持专项计划”成功发行。

该项目由成都中小企业融资担保有限责任公司牵头，底层资产为基于知识产权价值形成的信托贷款，通过华润信托向四川省内 10 家国家级专精特新企业、高新技术企业发放合计 1 亿元信托贷款，共涉及 49 项专利资产，包括发明专利、实用新型、商标专用权等。

该项目对进一步完善区域内科技金融服务体系，拓宽科技型中小企业融资渠道，助力成渝地区经济高质量发展具有重要意义。

热烈庆祝
兴业圆融-成都中小担1期知识产权资产支持专项计划
西部地区首单知识产权ABS
发行设立!

产品	发行规模	评级	期限
优先级	1.00亿元	AA+	3年
次级	0.06亿元	-	3年

案例 国内首单包含数据知识产权的证券化产品助力高新技术企业融资

华润信托积极响应国家“数据二十条”政策号召，努力协助杭州市滨江区以数据资产化为着力点，推动数据知识产权制度改革，研究探索数据知识产权质押融资路径。

公司推出“杭州高新区一号知识产权单一资金信托”及“杭州金控 2023 年第一期滨江知识产权 ABN”为国内首单包含数据知识产权的证券化产品，助力 12 家当地高新技术企业完成市场化低成本融资，交易对手涉及信息传输、软件开发、科学研究、技术服务、教育科技等新兴产业，为杭州市创新企业在信息技术、集成网络、科学培植、数字教育等行业贡献力量。

热烈祝贺
“杭州高新金投控股集团有限公司2023年度第一期杭州高新区（滨江）数据知识产权定向资产支持票据”
成功发行

全国首单包含数据知识产权的知识产权证券化项目
浙江省自贸区首单知识产权证券化项目

发行规模	债项评级	发行期限	票面利率
1.02亿元	AAA	358天	2.8%

指导单位：浙江省市场监督管理局（知识产权局）
杭州市市场监督管理局（知识产权局）
牵头单位：滨江区市场监督管理局（知识产权局）
杭州高新金投控股集团有限公司

深耕绿色金融，助推“双碳”目标

我们将绿色金融作为“十四五”期间的一项重要工作持续推进，积极探索实践绿色信托业务的多元化可行性模式，以绿色金融助推“双碳”目标，围绕光伏、风电等清洁能源设立财产权信托助力绿色融资，携手融资租赁公司首创信托行业“融资租赁财产权信托”业务模式，不断丰富绿色信托业务模式，促进国内绿色金融业发展。



案例 绿色信托助力新能源汽车产业发展

2023年8月3日，华润信托参与发行“众鑫（广西）融资租赁有限公司2023年度第一期绿色定向资产支持票据信托”。本期绿色定向资产支持票据共涉及13091笔新能源汽车融资租赁合同，在一定程度上鼓励了新能源汽车的推广和使用。经第三方评估认证机构联合赤道开展发行前独立评估认证，该项目基础资产涉及项目符合绿色项目标准，绿色等级为G1。

本期绿色定向资产支持票据基础资产涉及的新能源汽车相较传统燃油汽车而言



有利于改善城市的环境空气质量

案例 华润信托成为绿色债券标准委员会新一届成员单位

2023年11月24日，中国银行间市场交易商协会绿色债券标准委员会换届暨成果发布会召开，华润信托作为唯一的信托公司获选成为新一届成员单位，绿色金融业务踏上新征程。华润信托将携手各协会会员单位进一步完善绿色债券评估认证、绿色债券信息披露，推动绿色债券相关问题的研究和交流，促进市场规范健康发展。



案例 华润信托助力国内首单交通枢纽配套商业综合体绿色 CMBS 成功发行

2023年4月26日，华润信托助力国内首单交通枢纽配套商业综合体绿色CMBS——“瑞安房地产-虹桥天地绿色资产支持专项计划”成功发行，优先级信用评级为AAAsf，发行票面利率为3.9%。

作为目前全国规模最大的民企绿色CMBS，基础资产涉及项目为可持续建筑类绿色项目，具有较好的节能减排、节水与节材效益

预计每年



瑞安房地产-虹桥天地绿色资产支持专项计划成功设立

全国规模最大的民企绿色CMBS
国内首单交通枢纽配套商业综合体CMBS

票面利率：3.90%
发行规模：**44.01** 亿元

计划管理人：财通证券
信托受托人：华润信托
托管银行：中信银行
监管银行：浦发银行

现金流预测/评估机构：中审众环会计师事务所
法律顾问：上海锦天城律师事务所
评级机构/评级机构：中债资信

拓展普惠金融，润泽千行百业

我们秉承“人民至上”理念，心怀“国之大者”，主动践行金融企业担当，以向善诚心厚植为民情怀，推动实现社会价值与经济价值共赢。我们以普惠金融润泽千行百业，有效解决中小微企业融资难、融资贵、融资效率低的问题。

案例 “深惠万企 圳在行动”，华润信托聚焦小微、浇灌实体

华润信托积极响应号召，贯彻落实“深惠万企 圳在行动”活动要求，认识发展普惠金融的重要意义，回归金融本源，充分发挥资源及专业优势，创新金融服务，多举措、全方位助力实体经济发展。公司坚持秉承“金融服务大众”的普惠理念，创新发展普惠金融业务，致力于产品升级、模式升级、平台升级、服务升级、助企纾困，全力协助小微企业可持续发展。华润信托普惠金融业务切实服务实体经济，针对小微企业经营困境，特别出台关怀措施，在一定程度上助力小微企业纾困解难。

布局养老金融，破解银发困局

在中国人口年龄结构日趋老龄化的背景下，我们积极探索研究以信托架构提供有温度的养老服务和定制化传承安排，以养老金融破解银发困局，助力公益慈善事业和养老事业的双向发展。

案例 开展普惠型养老信托业务课题研究

华润信托成立普惠型养老信托课题组，研究以房养老业务的可行性和业务模式，针对目前以房养老存在的障碍和问题，提出“以房养老服务信托”业务方案和相应政策建议，通过提供“有温情”“定制化”养老服务，利用信托制度优势服务民生。该课题已在《清华金融评论》等公开刊物和媒体上发表，通过市场传声扩大影响，积极呼吁相关政策支持。



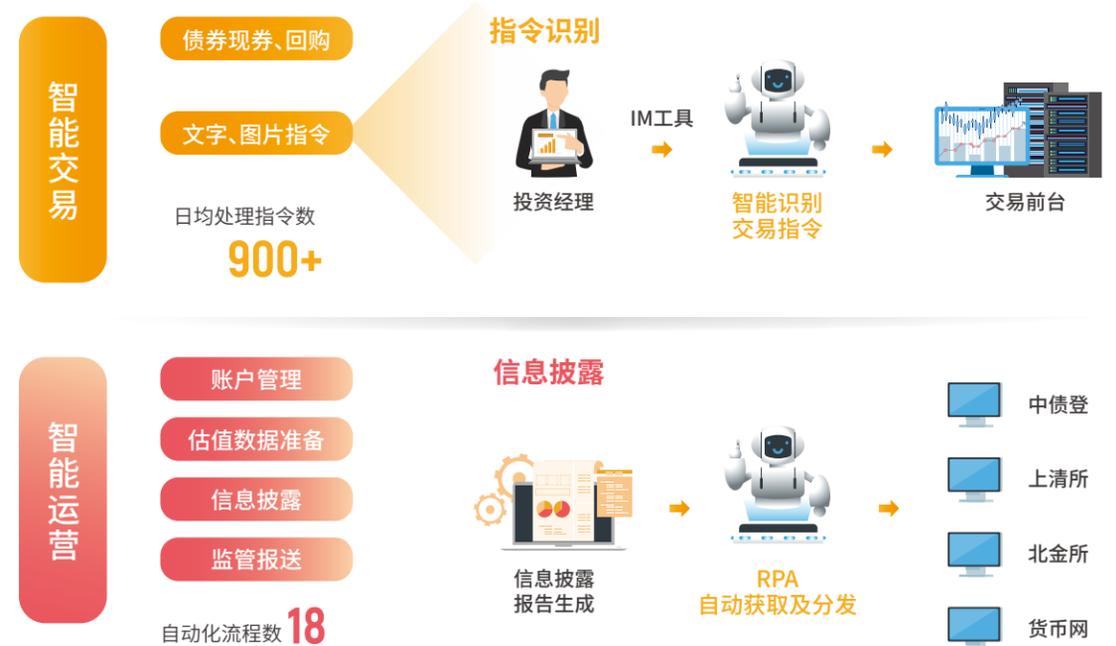
扫一扫，查看《清华金融评论》文章
《探索普惠养老服务信托 解决以房养老困局》

探索数字金融，提升服务质效

作为国内头部信托行业机构，我们着力全面推进实施数字化转型路径，积极探索科技创新技术领域应用，以数字金融提升服务质效，通过“服务智能化、运营高效化、管理数字化、决策科学化”的数字化转型战略提供高效、快捷、专业、精准的金融服务。

案例 “交易运营数字员工”项目荣获“2023 年度集团数智化标杆锐意创新奖”

“交易运营数字员工”项目是国内信托行业首个债券交易运营应用场景的大胆创新实践，围绕公司债券交易询价、指令、运营等信托业务场景，通过引入人工智能技术，打造全新的智能交易运营系统展示 AI+RPA 技术的巨大潜力，集中解决运营及债券交易的多个痛点，在金融行业具有显著的先发优势和示范效应。该项目荣获“2023 年度集团数智化标杆锐意创新奖”，在国资委第四届中央企业熠星创新创业大赛中成功通过复赛和完成路演。



业务价值

- 降本** (Cost Reduction): 节约人力投入 **16.8** FTE
- 提效** (Efficiency Improvement): 减少操作耗时 **95%**
- 全时** (24/7): 拓宽运营能力 **7*24** H

踔厉奋发 谱写发展新篇章

华润信托不断完善治理机制，切实规范治理主体行为，建立全面的合规风险管理体系，将党的领导融入公司治理和企业发展的各环节，从根本上提升国有企业党的组织力、凝聚力和战斗力，为做强做优做大国有企业提供有力政治保障。

召开董事会

8次

开展内控管理培训活动

26次

开展合规培训

12次

党委会“第一议题”学习近

40次

贡献 SDGs



完善公司治理

我们全面加强“两个一以贯之”要求，深化推进国企改革提升行动，在完善公司治理中切实加强党的领导，确保各治理主体权责清晰、有机衔接、高效运转，全面强化合规与风险管理，推进国有企业治理体系和治理能力现代化。

优化治理体系

我们按照国有企业改革深化提升行动工作统一部署，优化公司治理体系，进一步完善党的领导融入公司治理的运行机制，加强党委对公司治理的全面领导。建立健全公司治理架构，明确各治理主体的决策范围、决策事项、决策程序与决策机制，提升公司履职规范性与有效性。董事会发挥“定战略、作决策、防风险”作用，依照法定程序和《公司章程》决定公司重大决策事项；党委以“把方向、管大局、保落实”为抓手，对提交董事会决策的重大经营管理事项进行前置审议，重点把好政治关、政策关、程序关。

2023 年

华润信托召开股东大会

5 次

监事会

8 次

董事会

8 次

党委会

41 次

案例 召开 2023 年度现场三会

2023 年 4 月，华润信托在深圳召开 2023 年度现场三会。第八届董事会第五次会议审议通过 2022 年度股东情况评估报告、总经理工作报告等年度报告类事项；第五届监事会第五次会议审议通过 2022 年度监事会工作报告、董事监事履职评价报告和年度报告等议案；第三次股东大会会议审议通过续聘公司财务决算审计机构、2022 年度财务报告等议案。同时，通过专家研讨分析当前市场环境下信托行业的战略方向与经营策略，并在转型创新、风险管控、组织变革、考核激励机制及消费者权益保护等方面对公司经营发展提出新的期望与建议。



深化企业改革

我们坚持稳增长、谋发展、促改革，聚焦推进华润集团“1246”发展模式和实现“四个重塑”，创新改革、精进笃行，积极应对信托行业分类改革，围绕信托业务转型、重塑非标业务、做大资管业务、拓展服务业务等方向进行对标研究，探索差异化发展路径，为业务转型做好方向铺垫与指导。

健全“第一议题”制度

制订实施《华润信托党委落实“第一议题”制度工作指引》，结合理论中心组学习、新员工培训、“七一”主题党日活动、领导干部基层讲授党课等工作，深入持续宣贯集团“1246”模式，组织开展“四个重塑”行动学习和“十四五”战略中期检讨专题研讨。

提升现代治理和市场化经营能力

常态化施行经理层成员任期制和契约化管理，实现经理层成员 100% 全覆盖，制定《华润信托经理层成员绩效管理办法》等制度，通过聘任协议、任期和年度业绩合同完善绩效考核、薪酬兑现及退出机制。推进干部能上能下，实现新提拔干部 100% 竞聘上岗，并实现干部退出的有序化、常态化。

加快世界一流企业建设

深入开展对标世界一流管理提升和价值创造行动，参照同业良好实践，启动公司流程标准化建设的要求，致力于实现运营管理、数字化建设和风控合规管理的“三大提升”，实现业务流程化、流程标准化、标准系统化。

合规信息披露

我们依法合规及时履行信息披露义务，通过官网、官微、合作媒体定期公开企业重大事项，按时发布年报、重大事项临时公告，保证广大投资者的信息知情权，增加公司治理与经营管理的透明度。2023 年公司未发生重大舆情事件，通过微信公众号、门户网站等渠道传播公司经营亮点工作超百条，保持良好的品牌美誉度和认可度。



公司官网、公众号



投资者电话热线、电子邮箱



股东大会



定期报告

诚信合规经营

我们坚持把合规管理作为防范化解重大风险的有力手段，强化重点领域合规风险防控，建立全面风险管理体系，扎实开展反洗钱工作，护航公司高质量发展行稳致远。

加强内控管理

为贯彻落实《关于做好 2023 年中央企业内部控制体系建设与监督工作有关事项的通知》《关于全面推进法治央企建设的意见》等相关要求，我们结合“十四五”战略规划及“三分类”背景下转型发展的实际情况，开展内控与操作风险专项治理，通过制度体系完善、风险识别、流程梳理、自查自评，制定提升优化方案等，及时控制或缓释风险，持续提高风险防范能力。



完善组织架构

成立联合工作组，确定组织形式、评价方式、问题整改及跟踪机制，推动实现项目计划、部署、实施、检查、考核工作协调运行。

推进整改提升

梳理业务及职能领域的风险点和内控流程，形成 25 个领域的风险控制矩阵，制定待提升领域长效性的整改措施清单，并推动落实整改。

健全制度体系

优化《内部控制管理手册》，围绕重点业务领域和关键环节，检视完善并推动形成统一协调的风险管控与合规管理制度体系。

厚植合规文化

组织清廉金融文化集中宣教活动，开展内控培训、合规培训，强化内部控制理念。



全面风险防控

我们秉持“全统筹、全类别、全覆盖、全链条、全周期”的风险管理理念，紧紧围绕中央金融工作会议和中央经济工作会议有关防范化解金融风险的工作精神，按照“十四五”战略规划，持续优化及建立健全涵盖风险治理架构、风险管理偏好与政策制度、风险管理流程与方法工具、风险管理系统与数据信息、风险管理文化与人才队伍等各方面的全面风险管理体系，以专业手段有效管理各类风险，持续提升风险防控水平。

优化全面风险管理体系

建立风险偏好管理体系，明确整体及各类风险偏好定性描述，设置风险偏好核心指标及容忍度，并推动执行落地；优化风险管理委员会、业务风险审批、项目风险监测与后期管理、资产分类等方面的风险管理流程机制，修订《风险管理委员会议事规则》《风险管理考核指标的相关考评细则》，优化绩效管理体系；推动风险识别、评估、监测、报告等各项风险管理工作落地，通过持续完善风险管理流程与方法工具、推进信息系统建设和数据治理等提升风险管理能力。

推进风险项目风险化解与处置

持续加强对存量项目的管控力度，项目走访全覆盖、加大催收力度和频度，并开展多轮次的专项检查，动态掌握风险项目进展情况，同时结合当前市场环境采取多元化资产处置方式，有序推进资产处置，持续推动风险资产化解。

建设风险管理文化与人才队伍

设立首席风险官统筹全面风险管理体系之下各部门、全流程的协调推动，开展各类业务合规风险要点宣贯与培训，修订《问责管理办法》和《不良资产问责管理办法》等制度。



案例 举办《信托业务三分类新规》解读培训

为厘清信托业务边界和服务内涵，推动业务转型创新，促进信托业务高质量发展，2023 年 4 月，华润信托以“线上+线下”一体化形式开展全面风险管理系列培训之《信托业务三分类新规》解读培训。通过介绍《三分类通知》出台历程、总体要求、三大分类概况以及各分类项下具体的信托业务类型等，提升员工对新规的认识和风险管理水平。



开展反洗钱工作

我们持续优化提升反洗钱系统功能，推进数据治理，加强客户缺项管理，提升系统预警监测能力，不断丰富宣传培训形式，强化洗钱风险教育宣导。



加强数据治理，强化数据跟踪分析

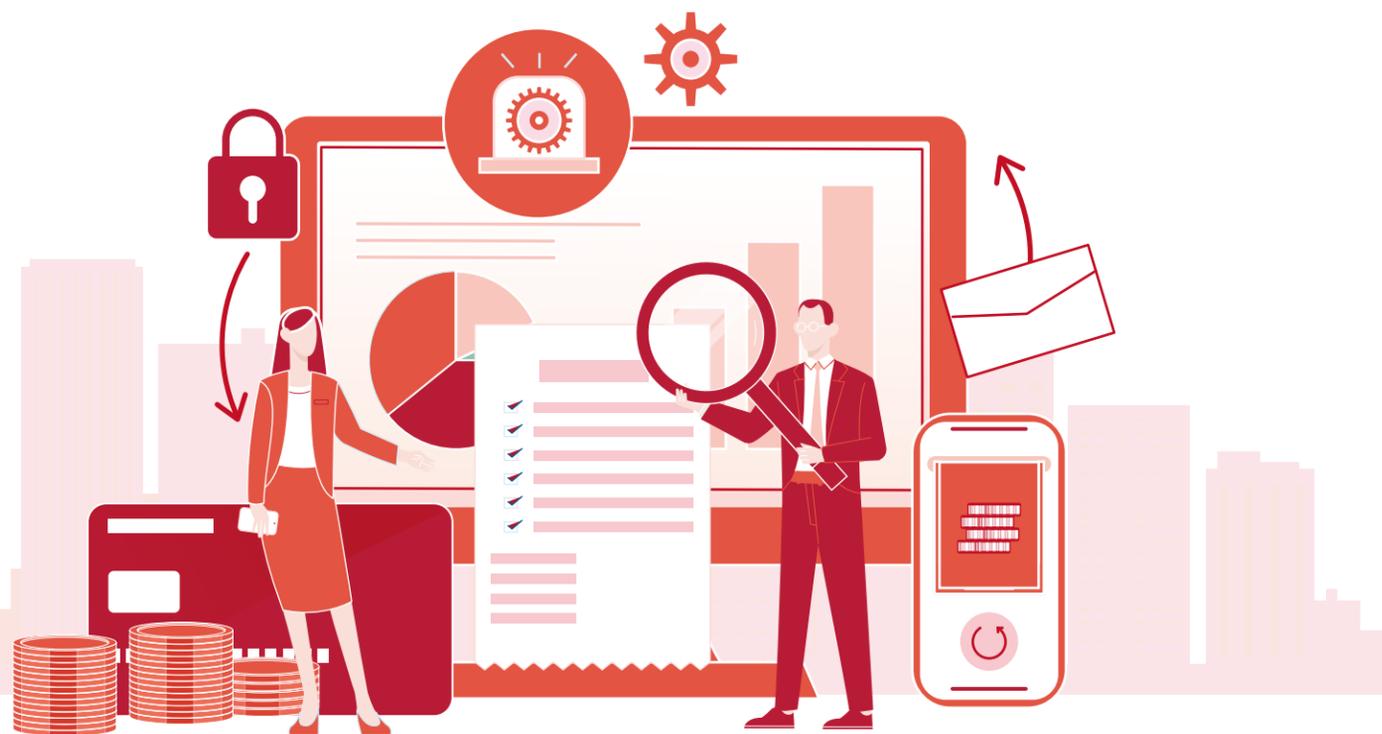
开展反洗钱与业务系统数据对比清洗、回填；完善客户信息数据，通过数据质量自查，及时清洗异常数据和补充缺漏数据；优化和提升系统功能，如打通 APP 与后端系统实现客户缺项自动提醒、系统判断证件过期直销客户自动发送短信提示等。

完善名单监测机制，强化系统监测预警

建立反洗钱名单监控管理指引，明确名单监测要求和管控措施；加强系统名单监测和可疑交易监测功能持续校验优化，提升可疑交易甄别有效性以及报送效率。

加强反洗钱宣导，筑牢思想防线

开展内部反洗钱专题培训与外部宣导，通过官网、微信公众号、APP 等渠道累计发布反洗钱宣传图文视频、反洗钱小课堂 17 篇，以形式多样、内容丰富、受众面广的反洗钱宣传活动，提高反洗钱合规文化传播力、引导力。



加强党建引领

我们深入学习宣贯党的二十大精神，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，认真贯彻落实习总书记重要讲话和指示批示精神以及中央和华润集团、金控各项重大决策部署，围绕集团“讲政治、促改革、强创新、谋发展、开新局”党建工作总体思路和“高站位、低重心、新思维”工作方式方法，聚焦推进华润集团“1246”发展模式和实现“四个重塑”，改革创新、精进笃行，努力以高质量党建引领高质量发展。

强化政治引领

我们围绕深刻领悟“两个确立”，推进实施《华润信托学习贯彻党的二十大精神工作举措》，结合“润信”党建体系建设，引领打造思想政治建设新模式。以专题辅导、知识竞赛、交流研讨等多种形式，深入开展学习宣贯，组织举办“润信于心·润信于行”学习贯彻党的二十大精神系列活动 6 场，主动邀请政府领导、集团纪委、高校专家讲授专题辅导 8 场，公司党委班子成员及高管下基层讲授党课、团课，致力于将党的创新理论转化为坚定理想信念、锤炼党性和指导实践、推动工作的强大力量。



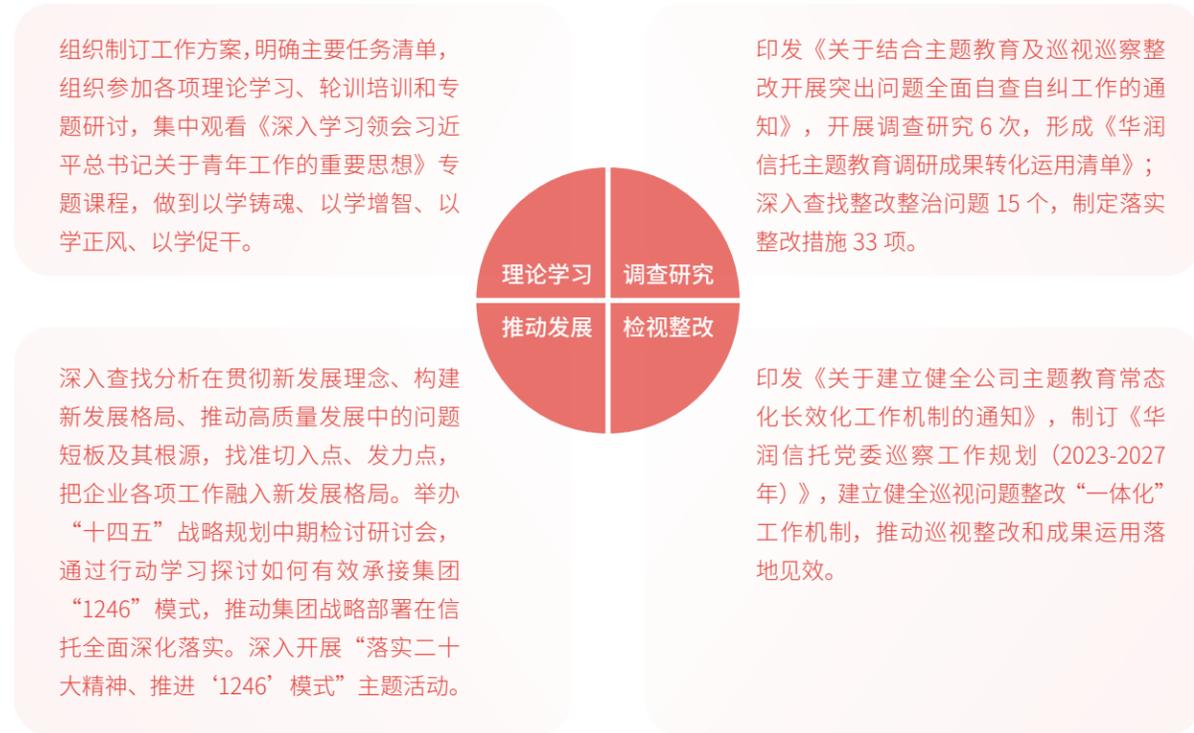
案例 举办学习贯彻党的二十大精神主题党课

2023 年 3 月，华润信托以线上线下相结合形式举办“润信于心·润信于行”学习贯彻党的二十大精神系列活动，邀请国家金融监督管理总局深圳监管局领导向广大党员群众讲授“坚定不移全面从严治党 以伟大自我革命引领伟大社会革命”主题党课，共计 400 余人参加。课程基于“过去、现在、未来”三维度，从历史探索、当代实践、赶考新路三方面，回顾梳理全面从严治党的不懈探索和实践，对“全面从严治党永远在路上、党的自我革命永远在路上”的深刻内涵作了系统解读和深入阐释，进一步提升员工政治意识。



开展主题教育

我们深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，贯彻落实“学思想、强党性、重实践、建新功”的总要求，把理论学习、调查研究、推动发展、检视整改贯通起来，推进主题教育走深走实。



案例 举办“七一”主题党日活动并隆重表彰获奖集体和个人

2023 年 6 月，华润信托在红安华润希望小镇举办年度“七一”主题党日活动，召开 2023 年群团工作会议暨党团表彰大会，共计 60 余人参加。活动设置现场实践教育、理论学习专题辅导、党委书记讲党课 / 团课、党团表彰及突击队授旗等内容，激励员工以更加昂扬的姿态，以奋进新征程的决心和信心，以实实在在的行动，为党和人民的事业、为集团战略实现和公司高质量发展携手前进。



党建融合发展

我们持续优化“润信”党建体系，制订《华润信托“润信”党建体系理论框架及规范指引》，建立健全工作机制，整合内部资源，推动形成分工负责、协同一致、成效突出的大党建工作格局，有效发挥党建工作对业务发展的方向引领、政治保障和文化滋养优势作用。着力打造以“润信于心·润信于行”为理念的华润信托特色党建活动品牌，积极创建“润马会·信托分会”“润信乐团”等群团工作品牌，先后参与集团及其他企业组织的相关活动，不断扩大公司党建工作影响力，有效推动党建工作与企业文化建设相融合。



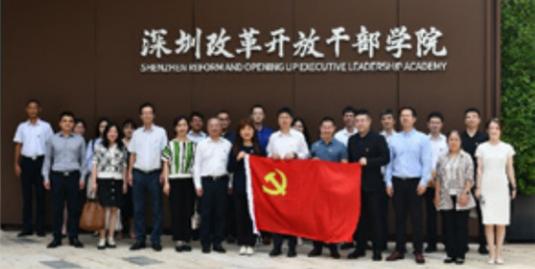
案例 联合建设银行深圳分行举办“走进红色华润”系列活动

2023 年 9 月，华润信托联合建设银行深圳分行金融市场部（同业业务中心）党支部开展“铸魂增智强党性 正风促干建新功”党建共建活动，共同前往华润春笋历史文化展厅开展参观学习并重温入党誓词，不忘入党初心。



案例 联合开展主题教育党建共建活动

2023 年 8 月，华润信托联合华润集团、深圳改革开放干部学院开展“以合规促发展 以协同创辉煌”主题教育党建共建活动，共计 30 余人参加。通过实地参观改革开放学院展览馆，重温深圳改革开放艰苦创业的伟大历程和取得的辉煌成就，系统了解改革开放学院办学理念、模式，以及深投控等深圳知名企业经营发展成就，并结合主题教育开展学习交流，提升政治意识。



案例 联合华润创业举办“金融添翼 科创未来”主题深访活动

2023 年 6 月，香港回归祖国 26 周年之际，华润信托与华润创业共同举办“金融添翼 科创未来”主题深访活动，覆盖 30 余名深港青年员工。通过探访港青创业咖啡概念店“All Day Club”、春笋历史文化展厅、微众银行等，加强深港两地文化交流，鼓励深港两地青年在大湾区这个时代大舞台积极施展青春抱负。



构建清廉金融

我们持之以恒开展党纪党规教育和清廉金融文化建设，严肃查处违纪违法问题，以全面从严治党的实际成效为公司高质量发展提供坚强保障。

健全制度建设

我们建立健全党风廉政建设和反腐败工作的体制机制，贯彻落实《华润信托党委落实全面从严治党主体责任清单》，制定《关于深化金融领域不正之风和腐败问题专项整治工作方案》，检查“靠金融吃金融”、违规授信放贷等违纪违法行为，深入排查腐败问题；制定深化靠企吃企问题专项整治工作方案并组织动员会。

弘扬廉洁文化

我们重视廉洁文化建设，开展基层廉洁宣讲活动，集团和公司领导为员工授课；组织开展清廉金融文化集中宣教活动，以集体理论学习、专题党课、“金融反腐、廉洁从业”集体谈心谈话、警示教育活动、清廉家风建设等多形式，培养廉洁意识；通过“华润信托大讲堂”宣贯《中国共产党纪律处分条例》《关于推进深圳清廉金融文化的指导意见》《华润信托党委强化全面从严治党、推进清廉金融文化建设工作举措》和纪检工作流程等，筑牢思想“防火墙”，营造风清气正的金融生态。

2023 年“清廉金融文化集中宣教活动”期间

开展清廉金融文化培训	覆盖
27 场	338 人次
开展警示教育	覆盖
32 次	771 人次
开展清廉金融家风共建活动	覆盖
16 次	224 人次

案例 开展基层廉洁宣讲

华润信托邀请华润集团纪委副书记牛正良下基层，为 400 余名干部员工讲授“国有企业经营管理活动中违纪违法案件惩防对策”主题廉洁课程，让员工对合规创造价值、廉洁守护发展有了更加深刻全面的认识。同时，公司纪委书记分别赴各党支部或相关部门，讲授主题为“走进纪检监察、纪法守护发展”和“正确认识容错与纵错、为担当者担当”的廉洁课程，累计授课 9 次，覆盖全部 10 个党支部。

案例 创新警示教育

2023 年 6 月与 10 月，华润信托组织公司领导和直管干部 30 人、华润金融各业务单元上海职场干部员工 50 人参观深圳坪山监狱、上海青浦监狱，通过服刑的原金融从业者的现身说法和监狱民警的主题党课，进一步提高员工拒腐防变的思想根基，树牢法律底线不可碰理念。



案例 开展 IT 类采购管理专题培训暨采购违规违纪案例警示教育

2023 年 9 月，华润信托组织开展 IT 类采购管理专题培训暨采购违规违纪案例警示教育，深入剖析采购过程中常见的违规违纪行为及其危害性，分析采购经办人员在日常工作中容易发生的违规违纪行为，开展采购管理警示教育。通过制度宣贯、流程讲解案例分析、现场答疑等形式，介绍采购管理相关法律法规与操作程序，并详细讲解采购方式选择、采购组织组建、采购申请、评标谈判、采购结果确认、采购风险提示等工作流程。



至诚陪伴 构筑服务新未来

华润信托始终秉持“受人之托、忠人之事”的初心，不断探索创新服务模式，着力升级客户体验，为客户提供全方位、多层次的金融服务。同时，坚持与国家发展同频共振，以服务国家战略、服务实体经济为出发点和立足点，将自身发展融入国家发展大局，不断提高金融服务质量，为推动经济社会高质量发展作出更大贡献。

认购风险声明书签订率

100%

客户满意度

100%

开展消费者权益保护活动的次数

14次

对内开展消费者权益保护培训的次数

5次

贡献 SDGs



贴心服务 客户

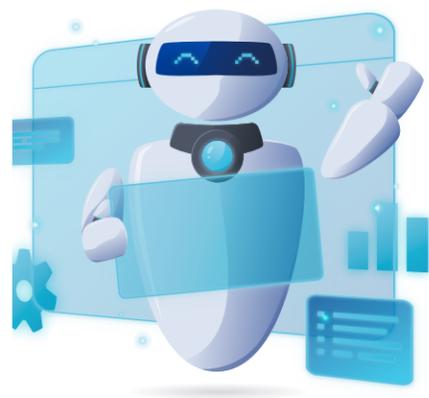
我们始终秉承“以客户为中心”的服务理念，坚决维护客户权益，聚焦解决客户痛点、满足客户多元化需求，持续优化服务品质，加大科技投入，优化业务流程，建立高效运营服务平台，致力于为客户和合作伙伴提供优质、贴心的服务。

维护客户权益

我们始终把客户权益放在首位，不断完善消费工作机制，确保客户权益得到充分保障；深入揭示产品风险，助力客户自主选择适当的产品；遵循合规销售，维护客户合法权益；重视客户隐私安全，采取严格措施防止信息泄露。为提升客户金融素养，我们积极开展教育宣传活动，助力客户更好地防范金融风险，为客户提供更加专业、安全、高效的金融服务。

建章建制，筑牢制度根基

我们不断强化消费者权益保护规章制度建设，公司已形成以《金融消费者权益保护工作管理办法》为纲领性制度，涵盖消保审查、消保考评、营销推介、信息保护、教育宣传、纠纷化解等 20 个配套制度为具体规范的层次清晰的制度体系，在事前审查、事中管控、事后监督各环节融入消费者权益保护理念，覆盖产品和服务的全流程。公司根据法律法规及监管规定，及时检视和持续完善优化，通过“外规内化”将法规落实到各项消保制度与业务流程中，推进消保管理与业务流程的融合衔接，加强规章制度执行的适用性和可操作性，以完备的管理体系保障消费者权益保护各项要求落实落细、落地见效。



风险揭示，履行受托责任

我们持续加强信息披露规范管理力度，建立起覆盖售前、售中、售后全流程的信息披露机制，充分向客户揭示产品风险，确保客户风险承担能力与产品风险等级相匹配，维护客户权益。



产品售前阶段的风险揭示

在产品推介材料、合同文本中明确产品要素，强化产品营销阶段的风险揭示。

产品售中阶段的风险揭示

通过制度规范，明确售中双录披露要求，确保营销重点环节同步录音录像。

产品售后阶段的风险揭示

通过制度及系统流程规范售后产品信息披露要求，确保真实、完整、准确发布信息披露，切实履行受托人诚实、信用、谨慎有效的管理义务。

公平交易，遵循合规销售

我们建立严格的销售适当性管理机制，通过对信托产品风险等级分级、投资者风险测评、信托产品和投资者风险匹配性、销售行为控制监督等提出明确要求和依据，结合系统技术管控和检查管控，确保适当性原则有效落实。

规范销售行为

通过明确金融营销宣传及行为规范要求，对销售过程录音录像、风险揭示、营销推介等重要环节严格规范管理。

通过定期双录、合规检查，加强对销售营销行为的监测与管控，充分保障客户公平交易权。

监督销售行为

信息管理，保护隐私安全

我们通过多项安全制度，规范信息管理、角色权限设置、信息保密等要求，以及公司内部建立规范的审批程序，合理管控员工调用消费者金融信息的范围；与每位员工签订保密协议，定期开展安全意识培训，加强公司各岗位员工的信息安全防范意识；在客户合同文本、隐私政策中，明确公司获取和收集个人信息的目的、方式、内容、使用范围，对可能存在的风险进行提示，由客户本人同意后签署或确认。2023 年，公司对侵害个人信息权益乱象开展自查，自查内容包括个人信息的采集、存储、使用、查询、提供、删除及第三方合作等环节。通过自查，对发现的问题立查立改，进一步加强公司个人信息安全管理力度和工作水平，强化员工相关工作意识及重视度。



教育宣传，提升金融素养

我们切实承担金融知识普及和金融消费者教育的主体责任，积极探索创新宣传方式，增强与消费者的互动性，树立“润信说消保”宣传推广品牌，拓展“线上、线下双结合”立体式宣传模式，从宣传的广度和深度双重加强，全方位提高金融消费者对金融产品和服务的认知能力。

党建引领

公司组织开展“党建+金融知识普及”共建活动，扎实推进“我为群众办实事”实践活动成果转化，公司党员先锋带头示范成立“金融消费者权益保护宣讲团”，不定期面向农村、社区、学校、企业、商圈等开展金融知识宣讲活动，将内涵丰富、形式多样的金融知识送到千家万户，受到广大群众的高度好评。

精选内容

公司根据受众的年龄阶段、知识水平及金融知识需求等因素，设计相应的教育宣传内容和重点。在开展金融教育宣传前开展深入的基层调研，了解受众真正需要的金融知识，结合人民群众急、难、愁、盼问题设置活动主题，将金融知识点与实际相结合，转换为通俗易懂的身边案例，帮助金融消费者更好地理解、吸纳金融知识。

创新形式

认真落实监管部门组织开展的“3·15 金融消费者权益保护宣传周”“防范非法集资，守住‘钱袋子’”“金融知识普及月，金融知识进万家”等集中宣传活动；通过官方网站、微信公众号推送多篇原创消保主题作品；在华润信托 APP 创建消保专区，根据不同宣传主题分类，便于客户通过消保专区查询回顾以往公司发布的各类金融知识科普文章及视频；通过华润信托视频号多次推送消费者权益保护主题视频；开展直播课堂，“点对点”讲解金融政策制度，“手把手”辅导客户选择适合自己的产品，“面对面”提示金融风险防范，确保金融知识宣传入脑入心。

2023 年

开展消费者权益保护活动的次数
14次

线下消费者权益保护活动次数
8次

线上消费者权益保护培训、课程等活动次数
6次

参与线上线下消费者权益保护活动的人数
13万人次

原创教育宣传文案数量
30篇

原创教育宣传文案点击数量
12万人次

对内开展消费者权益保护培训的次数
5次

对内消费者权益保护培训覆盖率
80%

案例 开展金融消费者权益保护教育宣传月活动

华润信托联合福田 CBD 社区开展“进商圈”活动，打破传统的说教式教育宣传形式，从贴近群众需求的金融基础知识入手，将消费者的体验和感受放在首位，通过沉浸式金融游戏的方式促进群众主动学习金融知识，提高知识教育宣传的丰富性、互动性和趣味性。



案例 开展“润信说消保”金融消费者权益保护答题挑战赛

结合金融市场热点和重点宣传话题，华润信托精心设计线上消保知识有奖问答游戏，并在微信公众号和 APP 同步开展金融消费者权益保护答题挑战赛活动，吸引广大网民主动学习保护个人信息、防范非法集资等金融知识，通过回答问题赢取奖品。华润信托微信公众号、官方网站、APP 等线上平台同步推送多期原创金融知识普及文章，内容涵盖征信知识、个人信息保护、信托三分类等金融知识，积极通过线上渠道开展金融知识宣传，提升消费者风险防范意识，保护自身权益。

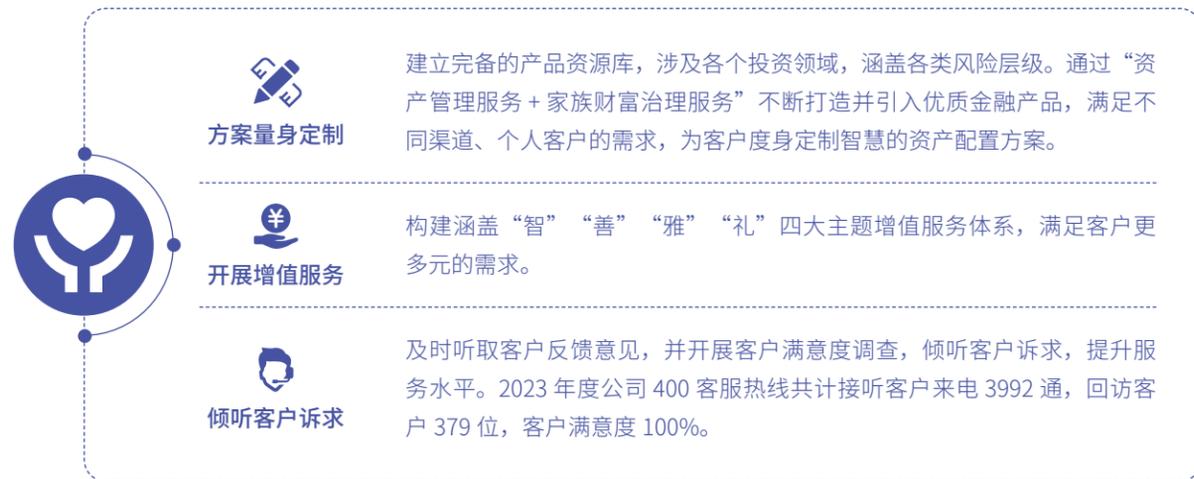


案例 华润元大基金开展投资者教育活动

2023 年，华润元大基金微信公众号共发布投资者教育相关文章 24 篇，主题包括《反洗钱的发展趋势及要求》《预防洗钱犯罪，从爱护账户做起》《洗钱套路无限深，以案说法现真身》《守住钱袋子，护好幸福家》《打击涉毒洗钱犯罪》等，内容结合具体案件、法律法规及相关视频，有效提醒投资者在投资过程中保持警惕，避免其陷入非法金融活动的陷阱。

优化客户体验

我们坚持“以客户为中心”的服务理念，不断丰富产品类型，根据客户层级提供不同等级的定制化综合管理服务，搭建全方位增值体系，围绕客户“衣食住行”需求点，全方位开展四大主题系列增值服务，用心倾听客户声音，及时解决客户诉求，为客户提供更为高效贴心的精细服务。



案例 开展季度策略会

华润信托财富携手合作机构每季度举办投资策略会，解析行业变局、掘金财富管理，通过直播宣讲、线上互动等形式，为客户带来宏观经济分析、市场热点解读和明星经理分享等精彩内容。



案例 华润元大基金下调旗下部分基金管理费率及托管费率

为更好地满足广大投资者的投资理财需求，降低投资者的理财成本，经与相关公开募集证券投资基金的基金托管人协商一致，并报中国证监会备案，华润元大基金自 2023 年 8 月 28 日起，调低旗下华润元大安鑫灵活配置混合型证券投资基金、华润元大信息传媒科技混合型证券投资基金、华润元大量化优选混合型证券投资基金、华润元大核心动力混合型证券投资基金管理费率及托管费率，并对基金合同有关条款进行修订。

智

润信讲堂
——开启视野的“智”

每周为客户提供产品路演，2023 年共计开展 22 场次路演，每季度为客户提供私募策略会、经济形势与行业政策解读、金融知识普及、家族信托讲堂等。

雅

润兴沙龙
——美好生活的“雅”

围绕“文化艺术、医疗养生、子女教育”的主题，每月为客户提供包括插花、手工制作、艺术鉴赏、珠宝鉴赏、展览、观影、中医养生、家庭教育、留学讲座等活动。

华润信托 增值服务体系

善

润心慈善
——回馈社会的“善”

开展希望小镇客户活动、慈善公益活动等。2023 年 3 月，华润信托财富管理总部邀请高净值客户前往遵义华润希望小镇参观。

礼

润幸礼遇
——尊享服务的“礼”

新户有礼，转介有礼，客户生日礼，线上积分商城多种礼遇兑换。



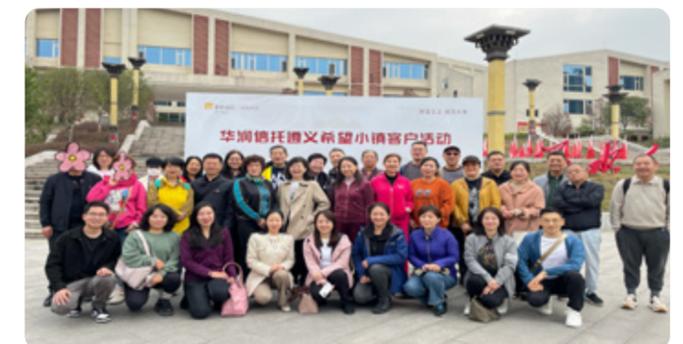
润兴沙龙——客户活动



润信讲堂——家族信托讲堂



润幸礼遇——华润信托线上积分商城多种礼遇兑换



润心慈善——华润信托遵义希望小镇客户活动

应对客户投诉

我们坚持以“客户为中心”，建立较完善的消费投诉处理机制，确保依法合规开展消费投诉处理，妥善解决消费者合理诉求；重视客户服务体验，定期整理消费投诉数据，对投诉内容进行分析，不断推动产品与服务优化与改进，争取从源头上减少消费投诉。

2023 年，公司妥善处理 37 件消费投诉，其中 34 件为贷款类，3 件为自营理财类，投诉地点分布均为深圳，全部投诉均按要求在 15 日内核查结案，15 日办结率 100%。全年未发生重大消费投诉。



完善售后服务体系

建立前、中、后台售后服务体系。前台负责客户全流程服务，中台提供体系支持，后台提供交易服务及咨询服务。



优化售后服务流程

提供一对一专业理财顾问跟进，提升交易服务质量包括定期发送产品报告、赎回、分配、财产证明及询证函办理、信息变更等业务，完善线上线下 400 热线标准化流程。

科技赋能服务

我们围绕“科技赋能服务”，持续推动系统升级换代，依靠华润信托 APP 系统、全智能化家族信托管理平台等信息化平台为客户带来更为便捷、高效、准确、稳定的极致服务体验。

华润信托 APP3.0 六大升级

1 便捷登录

指纹、人脸、短信验证码多样登录方式，安全便捷，满足每位投资者的使用习惯。

2 专业资讯

润信早报每日准时投递“准确、快速、专业”的新闻，润信投研权威解读近期市场趋势，快讯研报面面俱到。

3 智慧双录

双录算法全面升级，整体交互深度优化；产品认购，顺畅省时。

4 直播升级

直播路演低延误，随时切换后台语音/浮窗播放，即使开车打字也能与专家实时互动。

5 家族信托

一键联系专属顾问，专业解读业务场景；资产专区实时掌握家族信托投资动向。

6 消保专区

消保案例通俗易懂，拒绝诈骗套路，远离金融风险。

服务区域发展

我们积极推动产融结合、融融协同，全面参与粤港澳大湾区、京津冀、长三角、长江经济带建设等国家重大发展战略，以自身资源禀赋、专业优势和定制化服务，与各相关合作伙伴积极探索覆盖多个领域和行业互利共赢、协同发展的商业模式。

深耕粤港澳大湾区

我们贯彻落实粤港澳大湾区规划纲要，充分发挥产业、区域优势，深度参与“粤港澳大湾区”金融体系建设，为当地城市孵化培育一批战略性新兴产业龙头企业提供优质金融支持服务。



典型信托产品

“华润信托·丰玉海外前沿企业集合资金信托计划”

为帮助敏锐的国内投资者捕捉全球范围内的投资趋势和机会、实现居民财富保值增值，华润信托秉承“香港为主、辐射全球”的全球资产管理机构挑选思路，深入调研境外公募基金投资策略，联合汇丰银行和贝莱德，于 2023 年 2 月 15 日成立首支主动管理类 QDII 资产管理信托——“华润信托·丰玉海外前沿企业集合资金信托计划”。

该项目由汇丰银行代销，主要投资于境外公募基金“贝莱德前沿企业绝对回报基金”的 I2 机构类份额和美国国债，境外公募基金投资管理人为贝莱德（英国）投资管理有限公司，为合格境内投资者境外资产配置提供选择，助力实现全球化、多样化的投资配置。

2023 年 12 月，“华润信托·丰玉海外前沿企业集合资金信托计划”荣获深圳市银行业协会组织评选的“2022-2023 深圳银行业社会责任优秀案例”之“跨境金融”优秀案例殊荣。



服务京津冀协同发展

京津冀地区是拉动我国经济发展的重要引擎，推动京津冀协同发展是中国的一个重大国家战略。我们持续发力，在推动京津冀协同发展中展现金融新作为。

支持京津冀协同发展的项目数量

20 个

支持京津冀协同发展的项目金额

122.70 亿元

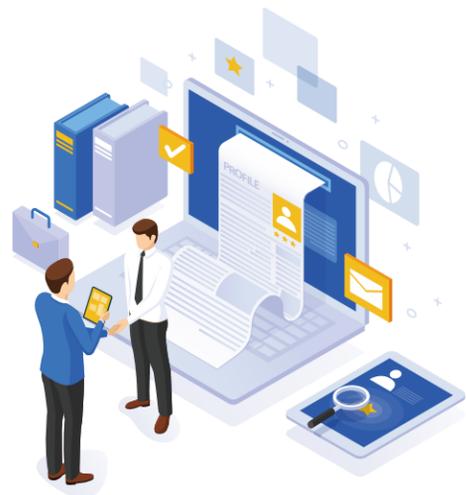
典型信托产品

北京市海淀区国有资产投资集团有限公司 2023 年度第一期定向资产支持票据（乡村振兴）

该项目是全国首单“乡村振兴”CMBN、首单以消费型基础设施（农贸市场）作为底层资产的乡村振兴 ABN 产品，底层资产是北京锦绣大地农副产品批发市场的 2000 余个农产品经营户的租金收益。其成功发行是引导金融和社会资本按市场化原则投向农业农村的有益尝试，是建设农业强国的重要举措。

畅达天银 2 号单一资金信托

为天津市首单民营科创企业知识产权资产支持票据，天津东丽区首单知识产权证券化产品，交易对手涉及绝缘材料、科技制造、复合材料、排水设备等产业，在京津冀地区起到了良好的示范作用。



海国投集团

热烈祝贺

北京市海淀区国有资产投资集团有限公司
2023年度第一期定向资产支持票据（乡村振兴）
成功发行

全国首单乡村振兴CMBN!

证券分层	发行规模	发行利率	预期到期日	债项评级
优先级	10.99亿	4.09%	2041/6/20	AAAsf
次级	0.01亿	-	2041/6/20	-

牵头主承销商/簿记管理人：中国农业银行
 联席主承销商：海国投集团、中信信托
 联席主承销商：渤海银行、天津银行、渤海银行、CZBANK、渤海银行、中国信托资产管理
 评估机构：中债资信、建信律师事务所、世联评估

支持长江经济带发展

推动长江经济带发展是党中央作出的重大决策，是关系国家发展全局的重大战略。我们按照大力支持区域协调发展的总体思路，进一步发挥金融业务的优势和作用，加大金融支持力度和服务模式创新，助力长江经济带协调发展。

支持长江经济带的

项目数量 **80** 个

支持长江经济带的项目金额

473.97 亿元

支持长三角一体化发展

的项目数量 **42** 个

支持长三角一体化发展的项目

金额 **367.64** 亿元

案例 组织召开华润金融长三角区域主题教育学习暨 2023 年上半年协同工作会议

为进一步推动长三角一体化区域业务协同发展，加深金融与产业单元业务融合，2023 年 7 月 20 日，华润信托牵头组织的华润金融长三角区域主题教育学习暨 2023 年上半年协同工作会议在上海圆满召开。华润集团下属五家产业业务单元共同座谈探讨长三角区域发展战略和产融协同需求，并以长三角区域拟合作重大项目为切入点，共同探讨项目所需资金解决方案。华润金融各业务单元将充分发挥产业金融功能作用，与产业业务单元加深合作，推动区域协同再上新台阶。

案例 成功举办华润信托 2023 年度（第二期）上海地区同业交流活动

2023 年 10 月，华润信托成功举办“私享荟粹，共润未来”2023 年度（第二期）上海地区同业交流活动。活动主要围绕私人银行及财富管理关注的 WFOE 业务、家族信托产品设计、私募产品评价体系及复苏背景下的资产配置等方面开展，工商银行、农业银行、交通银行、招商银行、兴业银行等华东地区 26 家银行、券商及私募机构负责人和业务骨干共计 41 人受邀参会，共促行业发展。



互利共勉 共享美好新发展

华润信托在发展业务的同时坚持回馈社会，呵护员工成长，打造责任供应链，推动行业发展，将发展成果惠及合作伙伴、员工，携手各方实现共建共赢共享。

公司在岗正式员工

457 人

员工培训投入

81.76 万元

开展工会活动

97 次

覆盖

1700 余人次

劳动合同签订率

100 %

贡献 SDGs



关爱员工成长

我们坚持人才是第一资源，切实保障员工基本权益，充分赋予员工表达权和参与权，加快构建科学的人才培养体系，畅通职业发展通道，呵护员工身心健康，致力与员工共同成长。

保障合法权益

公司严格遵守劳动法规，重视员工的权益保护，实行平等雇佣、多元化和机会平等、民主管理、无强迫劳动或职场骚扰、避免童工使用等，不断完善薪酬福利体系，保障员工隐私安全，激发员工的工作热情，解决员工后顾之忧。

平等雇佣

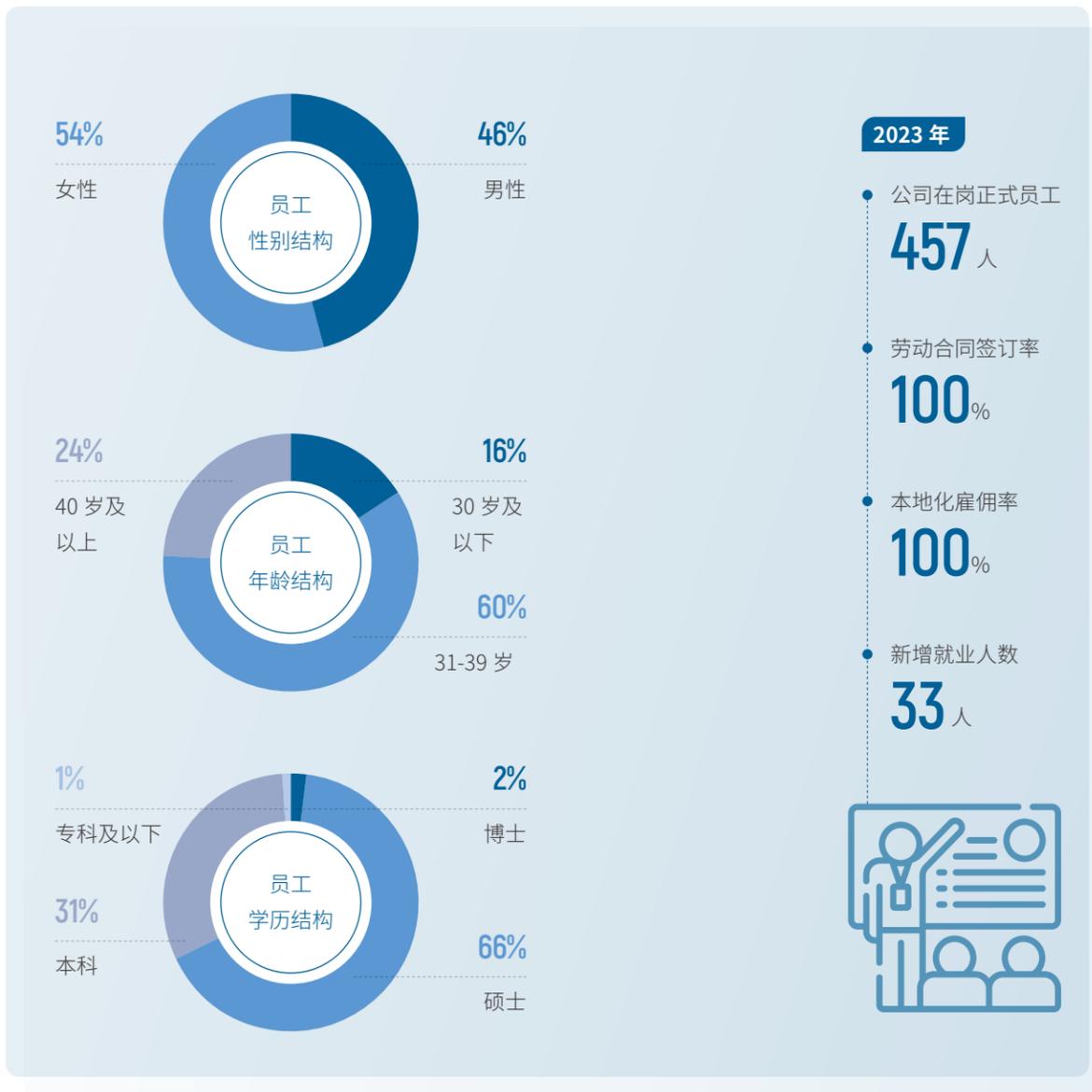
严格遵守《劳动合同法》及相关法律法规，在雇佣员工的过程中坚持男女平等、民族平等、一视同仁的原则，不以应聘人员的性别、年龄、国籍、民族、宗教信仰、肤色、语言、户籍所在地等与工作无关的个人特征作为标准进行招聘决策依据，确保公平、公正、公开，在日常工作、生活中尊重不同民族和宗教的习俗，在企业内创造人人平等、民族团结的良好氛围。

薪酬福利

制定《员工福利管理办法》，加强薪酬福利制度方案的宣贯，帮助员工了解规则、明确方向；建立年度绩效申诉机制，员工对年度绩效考评结果若不满意或有异议，可根据公司《绩效管理办法》提出申诉；为在岗员工足额缴纳各项法定社会保险与福利，办理意外综合保险等其他补充商业保险；依法缴纳五险一金，提供午餐保障、带薪年假等福利。

民主管理

建立健全交流机制，以“午餐会”活动等形式鼓励员工对公司的管理制度、团队建设等提出自己的建议和见解，畅通员工表达期望和需求的通道，切实做到知员工所想、急员工所需、解员工所惑。2023 年，召开 4 次职工代表大会。

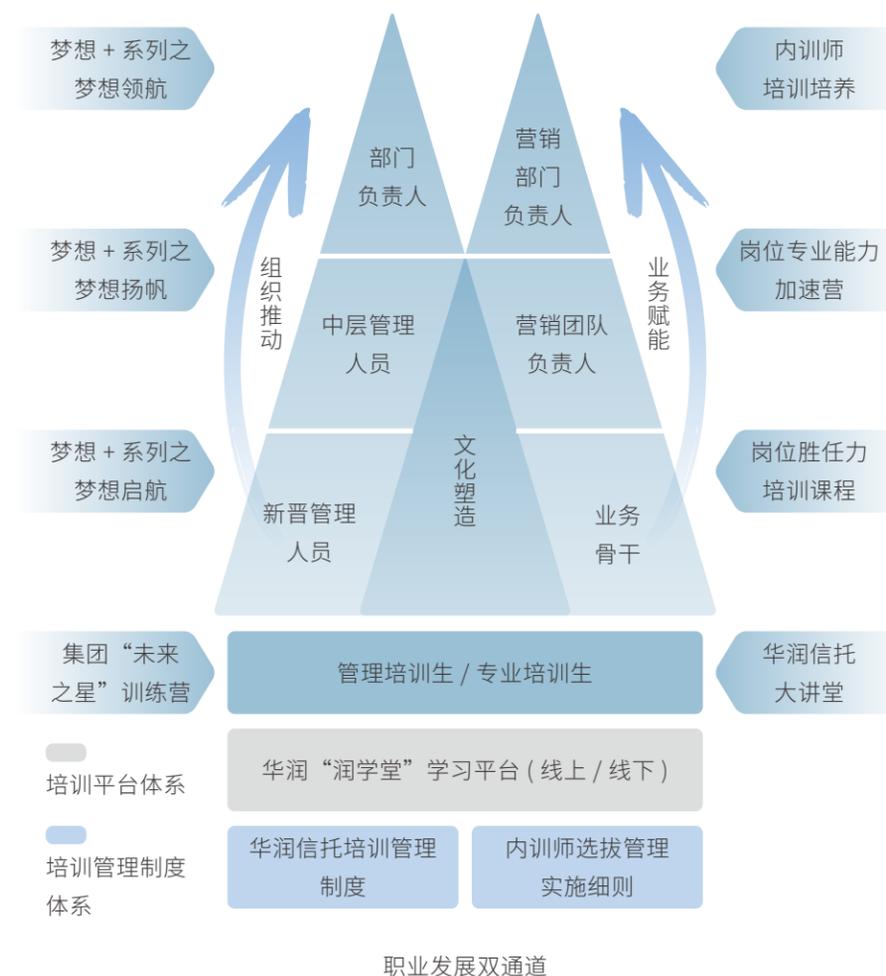


畅通发展通道

我们秉持“尊重人的价值、开发人的潜能、升华人的心灵”人才培养宗旨，打造管理和专业发展双通道，建立健全员工培训体系，为员工提供成长平台。

职业发展通道

为实现干部梯队建设及业务赋能双向发展为目的，搭建“课程 + 人才”支撑体系：管理通道围绕“组织推动”开展系列培训，进行分层分类分模块的课程设计，有序递进，打造有金融视野的创新型管理干部；专业通道主要围绕“业务赋能”开展，协同公司内外部 / 职能部门资源，培养业务人员从“被赋能”转向“主动赋能”的意愿和能力。



完善培训体系

通过行动学习研讨、教材案例撰写转化、内外部课程引进和开发、技能比赛等多种学习方式，为不同员工提供知识透明化、体系标准化、运作模式化的“一站式”成长服务。针对新员工，配备导师开展“带路人”计划，建立《春笋启航档案》；针对骨干员工，配备专业师傅签订《师徒协议书》；针对团青干部，组织参加中央团校培训班、深圳市新任团干部培训班、公司党团干部能力提升培训班等，实行轮训全覆盖。依托“信托大讲堂”“梦想+”人才培养项目，举办各类培训活动，为公司培养优秀梯队人才。



案例 第二期“梦想+”人才培养项目学员在红安华润希望小镇结业

2023年6月，华润信托第二期“梦想+”人才培养项目学员在红安华润希望小镇结业。该项目将年轻干部“七种能力”与集团干部素质模型相结合，通过政治思想教育、华润文化宣贯、金融行业前瞻、融融协同范例，以及商业思维和管理能力等课程 / 实践赋能，对学员进行结构化知识输入；结合红安华润希望小镇红色资源，开展实地教学活动和课题汇报，激发学员创业热情。



案例 举办 2023 年度公司直管干部首轮内部竞聘



2023年3月，华润信托面向广大优秀青年人才开展多个信托直管干部副职岗位内部竞聘，共有15位候选人入围现场竞聘环节。公司将持续健全培养选拔优秀年轻干部常态化工作机制，通过分层分类盘点选拔、明确成长发展路径、制定培训培养方案、加强整体统筹使用，实现信托三大人才梯队层层递补，优中选优，坚持梯次配备，保持合理年龄结构，打造人才梯队雁阵格局。

职业健康安全

我们重视员工职业健康与安全，建立健全职业健康与安全生产管理体系，为员工打造安心的工作场所，全力守护员工健康与安全。

职业健康

实施员工健康管理计划，提供全员体检（含离退休人员），落实员工心理健康关怀项目，为全体员工购买补充商业保险和健康服务，提升员工及家属的健康保障和就医便利性。2023年，开展职业健康讲座27人次。

安全生产

组织开展2023年“安全生产月”活动暨安全大检查，通过理论学习、安全生产主题宣讲和科普活动、安全防范专项排查整治行动、安全生产应急演练，持续强化全员安全意识，防范各类安全生产事故发生，为业务更安全、更稳定地发展提供保障。



召开 2023 年度 EHS 工作会议暨安全教育培训



组织开展安全演习

营造幸福家园

我们注重工作生活的平衡和对困难员工以及特殊群体的关爱，解决员工后顾之忧，做好员工坚强的后盾。

关爱员工身心

关爱员工个性化需求，为女性员工提供“爱心妈咪小屋”母婴室，为离退休员工、异地基层员工送去慰问和祝福，帮助员工解决急难愁盼问题，增强人文关怀。



爱心妈咪小屋

平衡工作生活

提倡员工工作与生活协调平衡，通过举办形式多样的文体活动，丰富员工的业余生活，营造温馨的工作环境，提高员工幸福感、归属感。

案例 以有温度的服务提升离退休老员工满意度

2023 年 9 月，华润信托组织召开离退休员工座谈会，送去慰问与关怀。公司谨记离退休老员工的付出与贡献，心系离退休人员的身心健康，在安排年度体检、住院慰问等关怀举措的基础上，定期联系回访离退休人员及家属，动态掌握离退休人员健康状况、个性需求等，“心连心”电话问候传递关爱，“面对面”走访沟通了解需求，“一对一”跟进诉求解决困难，让老员工们充分体会到组织的关怀和温暖。



案例 举办“红色塑家风 关爱暖童心”六一亲子主题活动

2023 年 6 月，华润信托举办“红色塑家风 关爱暖童心”六一亲子主题活动，通过互动问答形式学习了解深圳改革开放历程及伟大发展成就，并前往深圳市爱国主义教育基地南头古城、深圳市博物馆开展爱国实践体验教育。通过活动助力员工及其家庭成员深入体验华润红色文化氛围，更好融入公司集体生活、强化组织归属感。



羽毛球比赛



“润信杯”篮球比赛



端午节 DIY 粽子活动

推动行业发展

我们致力于打造互利共赢的伙伴关系，积极搭建各方合作平台，与各方共享价值，参与行业交流与探讨，为行业贡献经验，打造和谐共荣生态圈。

搭建合作平台

我们积极与高校、金融机构、企业建立合作关系，深化各方战略合作，实现优势互补，相互支持、相互促进、共同发展。

案例 与中信期货签署战略合作协议

2023 年 3 月，华润信托与中信期货签订协议，双方将在金融机构客户服务、资管产品开发、渠道开发、财富管理、投研服务、联合营销及联合党建等领域建立融洽、紧密的战略合作伙伴关系，实现互利共赢、协同发展。



案例 与太平人寿签署保险金信托业务合作协议

2023 年 5 月，华润信托与太平人寿保险有限公司签署《财富传承信托——保险金信托业务整体合作协议》，旨在共同为客户家庭财富传承需求提供专业、精准服务，创造优质的服务体验，共同打造业内保险金信托服务品牌。

案例 联合举办首届“润信杯”羽毛球友谊赛

华润信托值此成立 41 周年之际，举办“势不可挡 壹往直前”首届“润信杯”羽毛球友谊赛，邀请工商银行深圳分行、农业银行深圳分行、中国银行深圳分行、建设银行深圳分行、交通银行深圳分行、邮储银行深圳分行、兴业银行深圳分行、招商银行、微众银行、招银理财、建信理财、平安理财、招商证券、招商基金、博时基金、摩根士丹利基金等大湾区金融同业机构的队伍参赛，携手各方合作伙伴一起共享赛事、欢度时光。



案例 与西南财经大学金融学院、中国金融研究院共建实习基地

2023 年 4 月，华润信托与西南财经大学金融学院、中国金融研究院签订合作协议，双方将携手共建“西南财经大学金融学院、中国金融研究院——华润深国投信托有限公司实习基地”，不断探索产教融合新模式，实现优势互补、资源共享，达到人才培养和行业发展的双赢目标。



参与行业研究

我们积极参与行业交流与课题研究，紧跟行业发展趋势，发布《信托公司参与破产重组的业务模式研究》《关于信托财富管理业务项下个人信息保护的研究与思考》《绿色金融篇：新能源风光项目的展业建议和风险分析》《新业务分类背景下的受托人义务》等研究报告，推动信托行业发展。

案例 举办中国信托业协会课题《资管产品服务信托研究》研讨会

2023 年 6 月，华润信托组织开展中国信托业协会 2023 年专题研究课题——《资管产品服务信托研究》研讨会，共 8 家课题参与单位代表参加。通过专家点评、成员交流对课题提纲进行充分讨论并提出建设性意见。公司统筹推进课题研究，为促进资管产品服务信托业务高质量发展作出应有贡献。



打造责任供应链

我们将可持续理念融入供应链管理中，坚持公平公正采购，强化过程监督，建立供应链反腐机制，打造高效、稳定、可持续发展的供应链。

促进公平贸易

在内部经营管理及对外业务拓展过程中，通过严格的内控制度、完善的过程审核、健全的全程监督，督促和引导公司员工自觉遵守法律法规和行业规范，依法合规拓展业务，不以任何不正当行为谋取不当利益，不谋求不公平竞争取得的任何优势，保障公司持续性发展。

打造责任供应链

建立全面的供应链反腐机制，通过与供应商的紧密合作，贯彻落实公司采购、招投标等规定制度流程，保障供应链的公平、公正和透明。

保护生态环境

我们持续推动绿色发展理念融入公司价值观和发展战略，开展绿色金融研究，践行绿色办公，倡导绿色理念，为美丽中国建设贡献力量。

优化环境管理

我们严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》等相关法律法规，制定《节能减排管理规定》《生态保护管理规定》《EHS 应急管理规定》等制度，不断建立健全生态环境保护管理体系，持续提升公司环境管理能力与水平。



绿色金融研究

为持续推动绿色金融业务发展，我们不断加强对绿色信托产品的创新研究，资金以投向国家鼓励的绿色产业为先，对高污染、高耗能等国家政策不鼓励、不支持的产业采取审慎策略，为绿色信托的发展提供多元化发展模式。

案例 华润信托参与项目获国务院国资委直属机构“双碳行动”典型案例三等奖

2023 年 1 月 14 日，国务院国资委直属机构中国大连高级经理学院公布 2022 年度碳达峰碳中和行动典型案例评选结果，由华润信托主要参与的华润金融《绿色金融助力产业绿色低碳发展综合实践》获评三等奖。

《绿色金融助力碳达峰碳中和综合实践方案》整合了华润金融各业务单元通过信贷、信托、投资和融资租赁等多种金融模式支持碳达峰碳中和的案例，尝试从综合金融的角度探索绿色金融助力碳达峰碳中和的实践路径，旨在通过发展金融产品和服务，将绿色金融工具进行组合应用，发挥华润金融作为集团产业金融平台的作用，打造“产投融”一体化的商业模式。

践行绿色办公

我们将绿色理念融入经营全过程，大力推行绿色办公，鼓励员工节电、节水、节纸、绿色出行等，通过优化能源系统、办公场所节能改造、推广视频会议、推进信息化和无纸化办公、倡导绿色出行等方式，营造低碳环保的绿色办公氛围，实现资源及能源消耗最小化。



节纸

- 积极推广无纸化办公，通过使用电子文档、电子邮件和在线协作工具来减少纸张的使用。

节能

- 养成省电习惯，会议室人走关电；
- 在办公场所安装节能灯具；
- 优化办公环境的自然采光和通风，减少对空调和暖气的依赖；
- 非重要会议采用电话会议方式，减少参会和会务过程中的资源消耗；
- 倡导员工使用公共交通、骑行或步行等低碳出行方式，减少私家车、公务车等的使用，降低交通工具的碳排放。

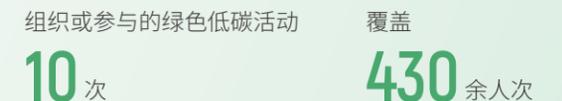
节水

- 加强对员工节约用水的宣传和教育，增强员工节约用水意识。



倡导绿色理念

我们坚持做生态环境保护的宣导者，通过开展环保公益活动、支持环保宣教事业等方式，传播环保理念，树立和强化员工及社会公众的环保意识，助力生态环境保护。



案例 华润信托开展党团联建“学雷锋 守护湿地”志愿服务活动

2023 年 3 月 4 日，华润信托“润信未来”青年志愿服务队、第五党支部及第三团支部联合开展“学雷锋 守护湿地”活动。华润信托党员团员青年及青年志愿者沿着海岸线，认真参加鸟类记录调研、湿地捡拾垃圾净滩等工作，切实践行绿色环保理念。通过参与湿地环境保护志愿活动，守护城市的绿水青山，保护生物多样性，以实际行动诠释雷锋精神的时代价值，展现华润青年的责任与担当。



热心公益 慈善

我们积极响应国家号召、践行初心使命，以服务“国之大者”为使命，充分发挥金融向善的力量，凝聚点滴公益力量，积极投身到帮贫救困、扶弱助残、倡导文明等社会公益性志愿服务活动中，做好事献爱心，排民忧解民难，勇担国企责任。

金融助力慈善

我们秉承“立足公益本源，助力金融向善”的发展理念，积极致力于打造国内领先的慈善信托品牌，发挥平台业务承载性和纽带作用，陆续推出“公益慈善+党建”平台、家慈善、双投顾、双受托人、多委托人等多元慈善信托模式，推动公益慈善事业的可持续发展。

案例 上线“产品收益+慈善信托”华润信托润心公益新方案

2023年8月，“华润信托·浙商瑜善律人慈善信托”正式成立，首期捐赠资金来源于浙商银行私人银行客户，后期资金主要来自银行高净值客户金融理财产品投资收益捐赠，信托财产用于支持困境儿童和青少年成长项目。该信托系“金融产品收益+慈善信托”相结合的创新模式，为客户实现公益愿景提供广阔、高效的公益平台，也为困境儿童和青少年成长公益事业提供长足的公益善款支持。



案例 助力深圳市首单社区慈善信托成功落地

2023年11月，“华润信托·张怀月基金慈善信托”成功备案，标志着深圳市首单社区慈善信托正式成立。项目资金拟用于深圳湖贝社区扶老、救孤、恤病、助残、救助灾害等方面，促进社区教育、科学、文化、卫生、体育、环境等事业发展，致力于打造深圳社区慈善标杆，为具有深圳特色的社区慈善信托提供可视化、标准化范本。



助力乡村振兴

我们积极推动华润金融乡村振兴文教帮扶计划、四川省甘孜藏族自治州理塘县乡村振兴帮扶计划、广东省深圳市福田区结对帮扶乡村振兴活动等项目落地，以产业帮扶、消费帮扶等方式全面助力乡村振兴，绘就宜居宜业美丽乡村新画卷。



案例 捐建理塘县呷洼乡尼依养蜂专业合作社中华蜜蜂养殖基地

华润信托积极参与交通银行发起的定点帮扶工作，“润心慈善信托”投入公益资金 10 万元，捐建理塘县呷洼乡尼依养蜂专业合作社中华蜜蜂养殖基地项目，通过在理塘县开展养蜂业，鼓励世代依靠传统畜牧业为生的农牧民，投身到当地得天独厚的蜜蜂养殖产业中来，帮扶理塘县呷洼乡尼依、香波、布日、日斗、门斗格五村产业发展，为推动理塘县农牧民就业发展和乡村振兴贡献力量。



案例 聚集华润希望小镇，开启乡村振兴之路

华润信托主动投身脱贫攻坚和乡村振兴伟大事业，聚焦华润希望小镇这一亮眼名片，探索金融助力公益慈善的多元化方式，为推进乡村振兴贡献金融力量。

- 2017 年，组织“华润信托·助力成长”华润金寨希望小学捐赠活动，进行教育和扶贫物资捐赠。
- 2019 年，向红安华润希望小镇捐赠资金 100 万元用于支持小镇润心育苗馆建设；向韶山华润希望小镇捐赠资金用于小镇综合服务中心内的各类消防设施的维护及保养。
- 2021 年，向延安希望小镇捐赠资金 30 万元支持当地修建民宿，以产业帮扶为切入点，支持华润金融乡村振兴产业帮扶计划。
- 2023 年，向南江华润希望小镇捐赠资金 20 万元用于增设传播先进文化、凝聚小镇村民的公共文化空间。



延安华润希望小镇民宿



南江华润希望小镇篮球场

开展公益服务

我们坚持反哺社会，成立“润信未来”青年志愿服务队，打造“益点点”等公益品牌，鼓励员工参与金融反诈、公益环保、消防宣传、孤独症自闭症关爱、图书漂流义卖等志愿活动，弘扬志愿精神，彰显国企担当。

2023 年

“润信未来”青年志愿服务队共计组织或参与各类志愿服务活动

100 余批次

参加人员

400 余人次

累计服务社会民众

30 余万人次

案例 举办第六届“益点点”爱心义卖，一起探索爱的力量

2023 年 5 月，华润信托举办第六届“益点点”爱心义卖。本次活动由华润信托联合嘉里建设广场、华润万家 OLE 公司和深圳市元平特殊教育学校发起，回收利用好书好物，募集爱心款项定向支持特殊学生群体教育和职业发展，提升社会对特殊青少年群体的关注、关爱与支持。华润信托“益点点”爱心义卖始于 2017 年，是依托于公司“润心慈善信托”打造的系列化“党建+慈善”公益品牌。六年来，“益点点”爱心义卖募集善款约 25 万元，主要用于捐助所扶助学校及学生所需物资，包括“润心音乐教室”6 间、爱心水窖 2 座、贫困大学生学费及山区学校所需图书等。



案例 组织开展“有爱一起跑·星星守望公益伴跑活动”

2023 年 5 月，华润信托组织开展“有爱一起跑·星星守望公益伴跑活动”，爱心伴跑志愿者们陪伴孤独症青年完成 6 公里快乐公益跑，帮助特殊儿童提高社交能力、融入和谐社会，众多跑友用活力与激情奉献暖暖爱心。本次活动是华润万家发起的“星星守望计划”项目关爱心智障碍青少年系列活动之一。该项目自 2016 年以来已开展 7 年，调动社会资源，从陪护、运动疗愈、就业帮扶等多个领域进行服务和支持，开展伴跑、乒乓球、就业培训、美术等公益课程，相关服务活动及工作成果得到地方政府、社会各界的广泛好评，获学习强国等国家主流媒体平台广泛报道和转载，并获得多方嘉奖和表扬。



案例 开展长者探访关爱活动

2023 年 9 月，华润信托与华润资本持续开展“中企关爱·同路同行”活动，联合香港海泓社区服务协会在双节前后探访慰问百名独居老人，通过爱心福袋和声声关切，传递浓浓暖意。



案例 开展献血青年志愿服务

2023 年 6 月，华润信托青年志愿者来到深圳血液中心进行无偿献血。志愿者们在血液中心工作人员的指引下有条不紊地进行体格检查、健康问卷、血样采集、血型鉴定等工作，每人献血 400mL，以新时代青年的“热血”为社会带去更多温暖和健康。



案例 开展图书爱心义卖活动

2023 年 3 月，华润信托举办润信读书会系列活动之“学雷锋 阅见未来”图书爱心义卖活动。本次活动共计收集爱心书籍 200 余本，期望通过书本传递知识传递爱心，通过义卖方式让“旧书”遇“新主”，宣传倡导绿色环保理念和勤俭节约的美德。此次通过图书捐赠和义卖的形式所募集款项将全部捐赠至“华润信托·润心慈善信托”，涓涓暖流汇聚，贡献“团建+公益”青春正能量。

责任管理

责任理念

我们秉承“践行社会责任，打造诚信企业”的社会责任理念，始终坚守“受人之托、忠人之事”的庄严承诺，践行客户至上的理念，继续以成为国内领先的资产管理服务商为愿景，让资产更智慧。

责任组织

公司设立企业文化与社会责任工作领导小组。组长由公司总经理担任，副组长由公司分管领导担任，成员为各部门负责人。办公室是公司社会责任的归口管理部门，主要负责：



公司各部门按照本部门职能定位，明确责任，推进公司下达的各项社会责任工作任务，并指定联系人负责所在部门社会责任信息收集、整理和报送以及日常工作联络和沟通。

责任制度

报告期内，我们遵守《社会责任管理办法》，将社会责任管理工作融入公司战略和重大决策，融入业务运营和智能管理，融入制度体系和行为规范，融入供应链管理，形成横向协调、纵向承接的责任共同体工作机制。

公司要求各部门在年度计划中体现社会责任工作要求，落实到岗，建立绩效与奖惩挂钩的考核评价机制。开展社会责任检查、评价和考核，将社会责任工作纳入公司各部门工作计划、个人绩效合同中，形成计划、实施、评估和改进的闭环工作体系。

责任沟通

利益相关方的支持是华润信托行稳致远的重要因素，我们重视与利益相关方沟通，建立完善的内外部沟通机制。公司利用网站或微信公众号开辟社会责任传播平台，丰富栏目内容，及时报道公司履行社会责任的动态、经验、荣誉信息；通过建立社会责任公众开放日等形式，不断创新沟通形式；开发社会责任产品，不断丰富沟通内容；主动倾听利益相关方诉求，持续将相关方的期望融入公司决策制定过程中。

利益相关方	对企业的期望	回应与措施
 政府	<ul style="list-style-type: none"> 遵守法律 优化管理 管控风险 依法纳税 	<ul style="list-style-type: none"> 坚持守法经营 接受社会监督 积极接受政府、行业相关部门监督 坚持依法纳税
 客户	<ul style="list-style-type: none"> 妥善管理财富 提供优质的产品和服务 保障信息安全 多样化的客户沟通渠道 完善的客户问题解决渠道 	<ul style="list-style-type: none"> 回归信托本源，为投资者创造价值 完善消费者保护制度 健全信息管理制度 完善信息披露与消费者沟通渠道 加强金融风险宣教
 员工	<ul style="list-style-type: none"> 保障员工基本权益 提升员工福利待遇 畅通员工职业发展通道 提供公平机会 提供愉快的工作环境 	<ul style="list-style-type: none"> 完善职工代表大会制度 双通道职业晋升体系 增加关爱女性项目 员工满意度调查 开展丰富的职工活动
 合作伙伴	<ul style="list-style-type: none"> 遵守商业伦理 公正采购 互利共赢 	<ul style="list-style-type: none"> 坚持公平竞争 完善供应商考评入库制度 搭建行业交流平台
 环境	<ul style="list-style-type: none"> 推动绿色产业发展 经营过程对环境影响最小化 	<ul style="list-style-type: none"> 开展绿色信托业务 倡导绿色办公 开展绿色公益活动
 社区	<ul style="list-style-type: none"> 开展社会贡献活动 加强沟通交流 	<ul style="list-style-type: none"> 发展慈善信托 开展乡村振兴、员工志愿等活动 发布社会责任报告

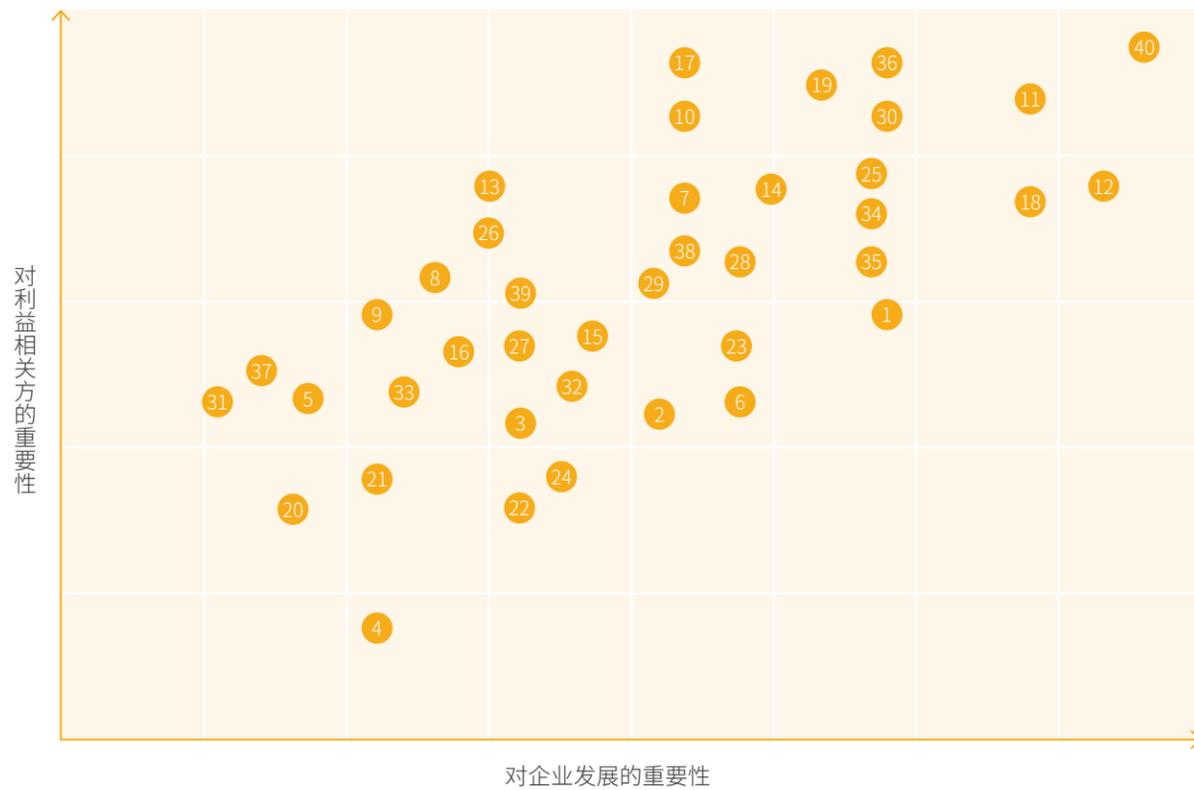
展望未来

追风赶月莫停留，平芜尽处是春山。

2024 年是新中国成立 75 周年，是“十四五”战略规划的冲刺之年，也是华润信托成立 42 周年。中央金融工作会议、省部级主要领导干部专题研讨班先后部署了金融强国建设的目标任务，指明了中国特色金融发展之路的前进方向。华润信托将深入贯彻落实中央金融工作会议和经济工作会议要求，以习近平总书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班重要讲话指示精神为指引，根据华润集团“1246”发展模式，在“四个重塑”旗帜引领下，守住不发生系统性金融风险的底线，聚焦金融服务实体经济和华润集团主责主业，做好五篇大文章，充分展现华润红色基因和使命担当，坚定走好中国特色金融发展之路，以产业金融高质量发展助力金融强国建设。

实质性议题判定

为回应利益相关方对华润信托的诉求，我们开展实质性社会责任议题识别，共识别经济责任、治理责任、环境责任、员工责任、客户责任、社会责任 6 个维度 40 重要议题。通过内外部利益相关方沟通，从“对企业发展的的重要性”和“对利益相关方的重要性”两个维度对议题进行排序，明确履行社会责任的主要内容。



- | | | | |
|------------|--------------|-------------|------------|
| 1. 全面深化改革 | 11. 加强技术创新 | 21. 推动行业发展 | 31. 践行节能减排 |
| 2. 社会责任管理 | 12. 保护员工权益 | 22. 打造责任供应链 | 32. 倡导绿色办公 |
| 3. 保障信息安全 | 13. 助力员工成长 | 23. 知识产权保护 | 33. 组织环保公益 |
| 4. 保护生物多样性 | 14. 职业健康安全 | 24. 促进公平竞争 | 34. 助力产业升级 |
| 5. 推行阳光采购 | 15. 关爱员工生活 | 25. 区域协同发展 | 35. 发展新兴产业 |
| 6. 加强党的建设 | 16. 保障客户权益 | 26. 开展责任营销 | 36. 重视责任投资 |
| 7. 完善公司治理 | 17. 多元化产品与服务 | 27. 发展慈善信托 | 37. 应对气候变化 |
| 8. 规范信息披露 | 18. 应对客户投诉 | 28. 助力乡村振兴 | 38. 组织公益活动 |
| 9. 强化风险防范 | 19. 普及金融知识 | 29. 提供志愿服务 | 39. 发展普惠金融 |
| 10. 依法合规经营 | 20. 加强战略合作 | 30. 推进绿色金融 | 40. 服务国家战略 |



关键绩效

	关键绩效指标	单位	2021	2022	2023
经济责任	营业收入	亿元	45.92	35.02	35.57
	利润总额	亿元	38.83	26.53	17.64
	净利润	亿元	34.11	23.25	15.55
	归属母公司所有者的净利润	亿元	34.09	23.23	15.55
	资产总额	亿元	330.34	332.64	335.13
	净资产	亿元	280.32	287.50	295.57
	净资产收益率	%	12.74	8.19	5.34
	总资产报酬率	%	12.86	8.00	5.28
	国有资产保值增值率	%	113.11	108.05	106.38
	成本费用利润率	%	527.9	413.63	314.04
	全员劳动生产率	万元/年	938.78	571.03	535.23
	固定资产总投资	亿元	0.05	0.07	0.06
	投资者分配收益	亿元	331.27	383.50	236.94
	新品销售额	亿元	430.80	294.84	123.07
客户责任	产品合格率	%	100	100	100
	客户满意度	%	100	100	100
	客户投诉处理率	%	100	100	100
	研发投入额	亿元	0.3510	0.4089	0.5629
	新增专利数	个	0	0	0
	研发人员数	人	20	27	29
员工责任	员工总数	人	420	438	457
	劳动合同签订率	%	100	100	100
	社会保险覆盖率	%	100	100	100
	体检覆盖率	%	100	100	100
	女性管理者比例	%	37.5	43.38	37.7
	人均带薪休假天数	天	7.1	7.8	9.0
	员工培训覆盖率	%	100	100	100
	人均培训投入	万元	0.05	0.07	0.19
	人均培训时间	小时	15.6	17.2	25.8
员工培训投入总额	万元	57.89	31.79	81.76	

	关键绩效指标	单位	2021	2022	2023
员工责任	员工满意度	%	100	100	100
	员工流失率	%	13.90	9.79	4.97
安全生产及环境责任	一般及以上事故发生数	次	0	0	0
	千人死亡率	人	0	0	0
	安全培训人次	人次	410	880	1680
	安全生产投入	万元	12	18	19
	安全培训覆盖率	%	91	100	100
	应急演练次数	次	1	3	5
	专职安全管理人员数量	人	1	1	1
	环保总投入	万元	10	10	12
	综合能源消费量	万吨	0.0064	0.0070	0.0137
	万元增加值可比价综合能耗	吨标准煤/万元	0.0002	0.0003	0.0010
伙伴责任	万元营业收入可比价综合能耗	吨标准煤/万元	0.0001	0.0002	0.0005
	二氧化碳排放量	吨	518.25	520.93	623.06
	环保公益活动员工参与数	人次	320	800	900
	供应商审查覆盖率	%	100	100	100
	供应商通过质量、环境和职业健康安全体系认证比率	%	100	100	100
	因为社会责任不合规被否决以及被中止合作的潜在供应商数量	个	0	0	0
	合同履约率	%	100	100	100
	战略合作协议签订数	份	2	0	3
	重大负面舆情处理数	件	0	0	0
	新增就业人数	人	90	74	33
社会责任	本地化雇佣比例	%	100	100	100
	本地化采购比率	%	100	100	100
	上缴税金总额	亿元	23.21	15.24	16.4
	捐赠总额	万元	30	100	45.15
	慈善公益支出	万元	130	567.57	1,047.09
乡村振兴资金投入	万元	43	75	96.64	

金蜜蜂报告评估

金蜜蜂智库评价中心
GoldenBee ThinkTank Evaluation Centre

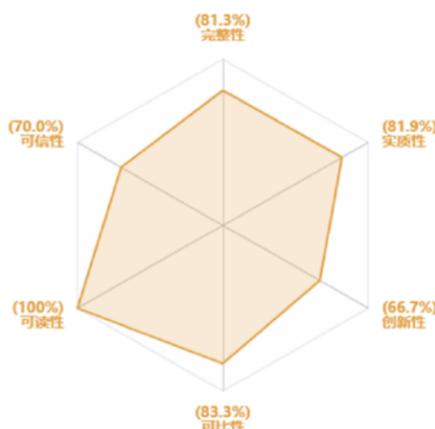
报告编号: 2024I212014
评估日期: 2024年06月

金蜜蜂企业社会责任报告评价报告

委托单位: 华润深国投信托有限公司
评估机构: 金蜜蜂智库评价中心
评估依据: 依据 GB/T 36001-2015《社会责任报告编写指南》国家标准, 按照“金蜜蜂中国企业社会责任报告评估体系”要求

金蜜蜂智库评价中心

A+ 卓越



报告名称: 华润深国投信托有限公司2023年可持续发展报告

结构完整性 (得分率:81.3%)

报告结构较为完整, 披露信息要素覆盖较为全面, 主体部分从四个篇章全面呈现了年度履责理念、实践与成效, 战略规划、责任管理披露详实, 结构完整性表现优秀。

报告可信性 (得分率:70.0%)

报告对信息来源进行了说明, 表述客观严谨, 通过披露“客户投诉率”“一般及以上事故发生数”等多个负面数据信息, 引用利益相关方评价, 提高了报告的可信性表现。

报告可读性 (得分率:100%)

报告篇幅适中, 设计简洁大方, 标题对仗工整, 色彩内容搭配和谐, 通过插图、数据、图表等信息披露方式, 增强信息表现力, 有效提升读者的阅读体验。

绩效可比性 (得分率:83.3%)

报告集中披露“营业收入”“二氧化碳排放量”等59组绩效连续3年数据, 并通过“中国信托业协会A类评级”“2023年度集团数字化标杆锐意创新奖”等荣誉奖项, 体现绩效横向可比性, 报告可比性表现优秀。

报告创新性 (得分率:66.7%)

报告创新封面设计, 以笔记本屏幕为设计载体, 背景用呈上升趋势的股市K线图, 突出企业的金融行业属性。设置责任专题“做好五篇文章, 助力金融高质量发展”, 展现企业在做好科技金融、绿色金融、养老金融、普惠金融、数字金融五大方面的亮点实践及成效, 创新性表现良好。

内容实质性 (得分率:81.9%)

报告对标国内外相关编制依据, 详细阐述了40个实质性议题的识别流程, 系统披露了服务国家战略、发展慈善信托、推进绿色金融、发展普惠金融等行业关键性议题, 并对未来履责行为进行规划和展望, 实质性表现优秀。

总体评价

经评估, 《华润深国投信托有限公司2023年可持续发展报告》为“卓越 (A+)”质量等级, 是企业社会责任报告参考的典范和标杆。

评估机构:



指标索引

一级目录	二级目录	中国企业社会责任报告指南 (CASS-CSR 4.0)	报告位置
董事长致辞		P2	05-06
关于华润信托	公司简介	P4	07
	战略规划	P3	08
	组织架构	P4.1	09
	企业文化	G1.1	10
	关键绩效	M1.6-M1.8	10
2023 年荣誉		A3	11-12
责任专题：做好五篇大文章，助力金融高质量发展		S4.6,M2.4,E1.7	13-18
踔厉奋发，谱写发展新篇章	完善公司治理	M1.1-M1.2,M1.4,S1.4	21-22
	诚信合规经营	S1.1-S1.2	23-25
	加强党建引领	—	26-28
	构建清廉金融	M1.3	29-30
至诚陪伴，构筑服务新未来	贴心服务客户	M2.2,M2.8-M2.18	33-39
	服务区域发展	S1.4,M2.1	40-42
互利共勉，共享美好新发展	关爱员工成长	S1.5-S1.6,S2.1-S2.20	45-50
	推动行业发展	M3.6,M3.8-M3.16	51-52
金融向善，迈向美丽新世界	保护生态环境	E1.6-E1.7,E3.1-E3.6	55-56
	热心公益慈善	S4.1,S4.6-4.7,S4.9-4.10,S4.12	57-60
责任管理	责任理念	G1.2	61
	责任组织	G3.1-G3.3	61
	责任制度	G2.3,G4.1-4.3	61
	责任沟通	G6.1-G6.3	62
	重要议题判定	G2.1	63
展望未来		A1	64
关键绩效		A2	65-66
金蜜蜂报告评估		A4	67-68
指标索引		A5	69
读者意见反馈表		A6	70

读者意见反馈表

亲爱的读者：

您好！

非常感谢您在百忙之中阅读本报告。为改进报告编制工作，提升华润信托履责能力，我们特别希望倾听您的意见和建议。请您不吝赐教！

1. 对于华润信托，您属于哪一类利益相关方？

- 政府人员 监管机构 股东和投资者 员工 客户
 供应商及合作伙伴 CSR 从业人员 同类企业 社会公众

2. 您对本报告的总体评价是：

- 好 较好 一般 较差 差

3. 您认为本报告所披露的社会责任信息质量如何？

- 好 较好 一般 较差 差

4. 您认为本报告的结构安排如何？

- 好 较好 一般 较差 差

5. 您认为本报告的版式设计如何？

- 好 较好 一般 较差 差

6. 您认为本报告的可读性如何？

- 好 较好 一般 较差 差

7. 您对华润信托社会责任工作和本报告的意见与建议，欢迎在此提出：

我们将充分考虑您的意见和建议，并承诺妥善保管您的上述信息不被第三方获取。