



# 安信信托投资股份有限公司

## 2008 年度社会责任报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 一、前言

履行企业社会责任的实践活动，是企业经营过程中重要的组成部分，企业社会责任是指企业在创造利润、对股东利益负责的同时，还要承担起对利益相关者和全社会的责任，以实现企业和经济社会可持续发展的协调统一。社会责任包括遵守商业道德、生产安全、职业健康、保护劳动者的合法权益、节约资源等。

安信信托投资股份有限公司（以下简称“安信信托”）以全面贯彻科学发展观为指导原则，大力推进可持续发展的理念，在追求企业效益的同时推动社会共创价值，在人力资源方面，注重以人为本，充分重视员工的个人利益、提供充分发展的空间，激励员工为企业的共同事业规划贡献力量，以尽人之性。在环境责任方面，以负责任的态度和可持续发展观，节约资源，积极减少企业运营对环境的影响，追求人类与自然的和谐发展，以尽物之性。在实践中追求企业与员工、社会、自然的和谐发展，以实际行动回报社会，关爱自然，保护环境，创建和谐的企业发展环境，践行社会责任。公司认真贯彻《公司法》第五条：“公司从事经营活动，必须遵守法律、行政法规，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，接受政府和社会公众的监督，承担社会责任”。

### 二、安信信托投资股份有限公司概况

安信信托是全国第一批股份制金融机构。公司成立于1987年，1992年改制为股份有限公司，1994年在上海证券交易所上市（股票代码：600816），成为最早一批金融类上市公司，是目前我国仅有的两家上市信托公司之一。安信信托作为信托类金融机构，经历了艰难的创业和发展历程。在历次升华嬗变，凤凰涅槃重生历程中，安信信托始终坚持规范运作、稳健发展的经营方针，不仅保存了自己，而且充分利用政策转型的时机，不断完善自己，发展自己，壮大自己。公司上市以来，通过四次送股和两次配股，总股本已经达到45410.98万股，扩大了29倍。伴随着中国资本市场的成长，安信信托在市场大潮中风雨兼程二十载，在金融信



托领域领导标新半亩塘。公司在追求发展的过程中始终以回报社会、服务大众为己任，即使在困难和挫折面前也从没放弃肩负的企业公民的社会使命，认真履行企业公民的社会责任，努力创造企业公民的社会价值，受人之托，代人理财，不仅实现了凤凰涅槃的重生，也正在走向新的整合、协同、提升。

### 三、安信信托公司企业文化价值观

安信信托在长期的实践中，逐步形成了自己独特的企业文化。“诚信至上、以人为本”已经成为安信信托企业文化的精髓。《信托法》颁布后，安信信托按照中国银监会的统一部署，及时调整业务结构，努力开拓，合理创新，秉承“受人之托，代人理财”的经营理念，回归信托本源业务，旨在把公司打造成为第一流的受托理财金融机构，为社会提供特有的中长期金融服务。在新的历史时期，安信信托与时俱进，已经制定了全新的发展战略、经营模式、管理机制和运营方式。公司将秉承忠诚、专业、服务、稳健的企业理念：

**忠诚：**是安信人的第一理念：一是忠诚于股东，为股东利益最大化尽心尽责；二是忠诚于客户，从满足客户中满足自己；三是忠诚于员工，努力谋求员工福利及个人发展；四是忠诚于社会，切实负担企业的社会责任。

**专业：**以专业的理念和技能，在受托理财的核心领域，利用各种金融工具和产品，为客户创造财富，谋求利益，是安信孜孜以求的信念。

**服务：**以专业创造财富，以服务创造价值。安信信托作为专业化理财金融机构，不仅令客户放心，更要令客户舒心。提供第一流的服务正是安信的核心价值之一。

**稳健：**金融机构是管理风险的企业，稳健是题中应有之义。安信信托秉承一贯的稳健作风，坚守合规理念，发挥程序的功能，强调匹配的原则，把企业做强做大，更要做久、做远。

安信信托的秉承“忠诚、专业、服务、稳健”经营理念，在不动产基金、产业基金、资产支持信托、工具型投资银行及理财服务等业务领域，进一步加强同国内外各界的合作，谋求共同繁荣，以一流的质量、上乘的服务、良好的信誉、丰厚的利润回报广大股东的厚爱和各界朋友的帮助。

### 四、安信信托 2008 年度履行社会责任的实践

#### 1、强化经营管理，提高企业效益为社会经济作贡献



报告期内，在面对世界金融和经济危机的严重冲击、我国的实体经济也受到严重影响的特殊形势下，公司承继上一年度扭亏为盈的良好趋势，积极把握金融业全面对外开放、信托行业政策调整等机遇，立足自身，开拓进取，在信托业务方面继续拓展。报告期内安信信托实现主营业务收入 8316 万元，纳税总额 2346 万元，分别比上年同期增长 21.92% 和 60.26%。最近 3 年的累计营业总收入为 3.75 亿元，累计上缴国家税收达 4913 万元，为国家财政收入做出了应有的贡献。

安信信托作为主营信托业务的非银行金融机构，2008 年末公司存续信托项目为 62 个，实收信托规模 98.25 亿元；新增信托项目为 64 个，实收信托规模 113.86 亿元；已完成清算的信托项目 62（含部分清算项目）个，实收信托规模 125.89 亿元；实现受托人报酬净额 8313 万元，比 2007 年同期增长 1953 万元；实现净利润 2689 万元，比 2007 年同期增长 1922 万元。有效地拉动了社会投资，为国民经济的增长做出了自己的贡献。

2008 年安信信托实现基本每股收益 0.0592 元，上缴国家税收 2346 万元，向员工支付工资、社保、福利费、补偿费用共计 4176 万元，向银行等债权人给付借款利息合计 304 万元，根据以上统计口径计算出 2008 年安信信托的每股社会贡献值为 0.15 元。

从上市以来，安信信托凭借公司的高速成长实现了资产的增值，在资本市场上，安信信托也给社会投资者带来了丰厚的回报，投资者充分分享了公司发展带来的经济成果。

## 2、为客户创造财富，与行业合作伙伴实现共赢

作为一家金融机构的上市公司，以专业的理念和技能，在受托理财的核心领域，利用各种金融工具和产品，为客户提供高质量、持续性的金融服务，并注重运用自己的专业技能和经验为客户提供增值服务，为客户创造财富，谋求利益。公司积极开展信托业务的同时，不断加强理财柜台功能建设，在 2008 年度公司成功设立的单一资金信托计划 54 个，集合资金信托计划 6 个，财产管理类信托 4 个，向委托人分配收益 62615 万元，信托受益人的平均收益率为 5.4%，较上年增长 1.2 个百分点，实现手续费收入净额 8313 万元。

报告期内公司管理的信托项目及信托资金规模较以往年度有了较大幅度的增长，信托业务的结构也从比较单一的银信合作向更高层次的固定收益融资型信



托业务逐渐转变，不但在信托报酬率、业务的可持续性和规模效应方面得到了提升和发展，而且在与外部各种机构的合作与交流上，在销售渠道的拓展和维护上也呈现出多样性的可喜局面。

公司在原有的三大系列产品品牌安泰、安国和安桥稳步推进的前提下，继续巩固与银行等金融机构传统业务领域合作，通过创新设计，推出了涉及基础设施、不动产、证券、票据等多个领域的信托产品，形式不仅灵活多样，业务模式也较成熟。其中公司发行的基础设施建设项目信托产品，坚持信托计划预期收益率随贷款基准利率等额上调，不下调的原则，充分保护投资者的利益，这些创新产品的推出既为企业提供了优质的金融服务，也为投资者提供了高收益、低风险的金融产品。

公司逐步发展并建立客户资料档案，较详尽地了解客户的基本信息与投资偏好，以真诚和优质的专业服务赢得了客户的信任和支持，以细致周到的客户服务，博得了客户的一致好评和认同。公司还通过加强与银行、信托等金融机构的交流，实现了有效的沟通，增进与金融机构的合作，为客户带来的丰厚的投资回报的同时，也给公司带来了良好的经济效益和社会效益，实现了与行业合作伙伴共赢。

### 3、维护金融稳定，做好存量项目管理的兑付清算工作

报告期内公司在做好新业务拓展的同时，认真做好存量业务的管理工作。

一是做好存量项目的兑付清算工作，报告期内共完成 62 个（含部分清算）信托项目的到期清算、兑付工作，兑付规模近 125.89 亿元。确保全部信托项目实现正常、足额清算，全年未发生影响受益人和公司利益的风险事件。报告期内公司加大风险控制力度，公司的项目风险和经营风险得到有效控制，确保了项目正常清算，为受益人的合法权益提供了有力保障，维护了金融稳定。

二是做好存量项目的日常信息披露工作，2008 年公司就存量项目进行了较充分的日常管理，根据信托法律法规的要求，遵照信托文件的约定重点对一些信托产品，就信托财产价值的变化情况、信托财产项下股票红利收取情况、信托财产的追加情况向投资者进行了及时、充分的信息披露。

三是做好存量项目的风险化解工作，2008 年是中国证券市场起伏变化较大的一年，也是股票市场价值不断大幅缩水的一年，这一形势对公司今年推出的产品形成了较大的管理压力，为化解风险，一方面公司密切注视证券市场及质押股



票的变化；另一方面根据信托文件的约定及时向委托人（即融资方）发出补充资金或股票的通知函，并督促融资方及时划付资金或办理相关股票的质押手续。先后通过补充资金、补充股票抵押、提前支付优先受益权信托本益回购款等一系列措施，不断地化解了外部环境变化给信托财产带来的风险。公司在拓展业务的同时，对拟实施评审的项目提前进行风险识别和事前防范、对存续项目定期进行全面风险评估、对管理中的项目进行合规风险和操作风险的专门排查、对可能存在市场风险、信用风险和合规风险的项目进行动态监测，提前进行风险预警以及定期通过专网向有关监管部门报送相关报告和信 息，确保监管部门及时掌握公司的经营风险控制状况。通过采取以上措施，公司的项目风险管理和经营风险控制得到了很大程度的加强，公司管理提升了信托产品在投资者心中的声誉。

#### 4、规范公司治理，注重保护股东和债权人的合法权益

公司根据《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等法律法规的要求，建立股东大会、董事会、监事会、经理层各司其职、相互制衡的组织结构，各项制度在逐步地完善，科学、规范的企业法人治理结构初步形成。

一是不断健全公司治理结构，公司严格按照《章程》规定的程序召集、召开股东大会、董事会和监事会，平等对待所有股东，保障股东能够充分行使自己的权利。报告期内公司修订了《公司章程》、

《董事会议事规则》等一系列规章制度，不断完善公司治理，健全内部控制，规范公司运作，保障所有股东享有法律、法规、规章所规定权利。

二是公司强化董事会专业委员会的职能，董事会下设战略委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险控制与审计委员会、关联交易委员会、信托委员会等董事会专业委员会，制订了各专业委员会会议事规则。专门委员会成员全部由董事组成，其中风险控制与审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易委员会、信托委员会中独立董事占多数并担任召集人。报告期内公司修订了《董事会专门委员会实施细则》，进一步完善了相关规定，充分发挥了董事会专门委员会的职能，并真正做到了对专门委员会的所议提案进行分类管理与分类表决，使公司治理更加规范，较好地维护了公司和全体股东利益。

三是严格履行信息披露义务，保障股东的信息知情权，公司根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》等法律、法规和公司章程的规定，制订了《安信



信托投资股份有限公司信息披露事务管理制度》，从制度的适用范围、信息披露的组织机构及人员职责、信息披露的主要类别、重要信息披露的标准及责任人等进行有效规范，确保信息披露的公平性，保护投资者的合法权益。报告期内，按照“公平、公正、公开”的原则严格履行信息披露义务，确保信息披露的真实、及时、准确、完整，增强信息披露的透明度，确保全体股东有平等的机会获取信息。报告期内，公司根据中国证监会的要求积极开展投资者关系管理工作，加强公司与投资者的交流和沟通。在信托业务方面公司按照相关法律法规的要求，制订了《信托项目信息披露指引》，并严格进行信托业务的信息披露：一般信托项目的常规信息，公司每季度向受益人披露一次，证券投资类项目每月披露一次；对于信托项目的重要事项，公司在获知有关情况之日起3个工作日向受益人披露。充分保证了受益人对公司重大事项和经营情况的知情权。

#### 5、严格遵守劳动法，切实保护职工的合法权益

公司的发展离不开人才，安信信托为员工营造了和谐健康的成长环境，坚持企业和员工共同成长的人才理念，打造学习型组织，为员工的发展提供了广阔的平台。公司严格贯彻新的《劳动合同法》，保障职工合法权益。一是稳步推进人事制度改革，建立较为完善的薪酬体系，充分调动广大员工积极性；二是提高员工的工资福利待遇，为员工按时足额缴纳社会养老、医疗、工伤、失业、生育等各项保险，在此基础上为公司全体员工增加办理团体门诊医疗保险，让员工充分享受企业发展的成果，激发员工的工作积极性，促进劳资关系的和谐稳定。三是健全劳动安全卫生制度，保障职工劳动安全、关爱职工身心健康，定期组织员工体检，为职工创造健康、安全的工作和生活环境；四是开展职工教育培训，促进员工全面发展。公司为员工提供了全面持续的工作培训，激发员工热情，提升员工素质，促进员工成长。公司的培训工作，包括：新员工入职培训、部门业务培训、工作技能培训、职业经理人培训等，并支持员工参加业余进修培训；选派员工参加《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等多期培训班；选派公司部分高管和员工参加各种专业培训，不断提高公司员工整体素质。五是发扬民主，保障员工在公司治理中享有充分的权利。公司依据《公司法》和公司章程的规定，建立职工监事的选任制度，公司监事会的 3 名成员中有 1 名职工监事。

#### 6、注重环境保护，坚持可持续发展原则□□□□□□□□□□



在深入贯彻落实科学发展观和构建和谐社会的背景下，公司要求企业和员工爱护环境，改善环境，共同创造美好的工作和生活。公司在管理上节约成本、降低能耗、充分利用信息共享资源推行无纸化办公，并提升资源的循环利用；公司不断提高企业和员工的环保意识，从节约每度电、每滴水、每张纸开始尽量降低对能源的消耗，参与到环境保护和可持续发展中，并将保护环境作为自己坚持不懈履行社会责任的理念和义务，切实推进与环境可持续和谐发展。

#### 四、履行社会责任的自我评估

回顾过去，安信信托始终心系社会，在追求自身不断发展的同时始终以奉献社会、回报社会为使命，在经济贡献、社会公益和环境保护上做出了自己的贡献，履行了企业公民的职责。一方面我们在企业社会责任方面所做的努力得到了社会的认可，使我们倍感欣慰；另一方面，我们也深刻意识到在践行社会责任义务的道路上还需要深入思考和实践，任重而道远。

立足今天，展望未来，作为一家金融上市公司，我们还应承担更多的社会责任，我们需要对自己的社会角色有更清晰、更全面的认识。伴随着企业、社会和环境的和谐发展，安信信托将会以更加负责的形象去追求卓越、创造更美好的明天。

安信信托投资股份有限公司

二〇〇九年四月二十三日