



安信信托股份有限公司

2014 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

履行社会责任是企业经营过程中重要的组成部分。企业在创造利润、对股东利益负责的同时，还应承担与利益相关者和全社会的责任。企业不可能完全脱离社会而孤立存在。如果只论索取，不讲回报，企业的成长就会失去良好的土壤和环境，企业的发展也将不可持续。履行社会责任与企业自身可持续发展并不矛盾，履行社会责任是实现企业和经济社会可持续发展的协调统一，履行社会责任能促进企业构建自身良好的社会形象，并与自身发展相辅相成，一家优秀的企业必然是一家勇于承担社会责任的企业。

在新常态理论的时代背景下，要求企业以更高的责任感、使命感、以更诚恳的态度面对社会责任。安信信托股份有限公司（以下简称“安信信托”或“公司”）与时俱进，大力推进公司可持续发展。公司坚持注重以人为本，构建和谐企业，为员工提供更广阔和多方位的发展空间，不断激励员工为企业发展贡献自己的力量，以尽人之性；坚持以务实、诚挚的态度维护可持续发展观，提倡节约资源，提倡绿色环保，积极倡导绿色办公，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、自然和谐发展，以企业的实际行动回馈社会，创建良性循环的企业发展环境，承担社会责任。

公司将继续认真贯彻《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”，以最诚挚的态度接受社会各界的监督。

二、安信信托股份有限公司概况

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，是国内仅有的两家信托上市公司之一。作为金融信托机构，



经历了艰难的创业和发展历程。历经凤凰涅槃重生，历经升华嬗变，安信信托始终坚持科学管理、规范运作、稳健发展的经营方针，不仅在行业多次整顿引发的剧烈变革中保存了自己，而且适时把握政策转型和资本市场快速发展带来的市场机遇，不断发展、壮大。公司自上市以来，经历四次送股、两次配股，目前，总股本规模45,410.98万股。公司不断追求发展，兼顾回报社会、服务大众；在行业困境和市场低谷的艰难发展阶段也从未放弃过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，践行信托业“受人之托，代人理财”的经营宗旨。

三、安信信托文化价值观

安信信托沧桑砥砺的发展历程，历久弥新的发展战略，使公司在长期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现代资产管理、财富管理的金融服务机构。面对新历史时期的机遇和挑战，安信信托与时俱进，锐意进取，探索了全新的发展战略、经营模式、管理机制和运营方式；以服务于实体经济，为社会资金融通渠道和融资需求提供特有的金融服务为导向，秉承“诚信、进去、和谐、高效”的理念，打造具有安信信托特色的企业文化：

诚信：“人无信，则不立”，诚信是力量的一种象征，它昭示着一个企业的高度自重和内在的安全感与尊严感，是安信人一贯奉行的行为准则。

进取：《易经》云“天行健，君子以自强不息”。安信信托以此作为企业经营理念的一个要素，体现了企业不断进步，追求卓越的决心和魄力。

和谐：本着“回报社会，服务民生”的企业发展宗旨，安信信托始终将互惠互利、互促互补、共同发展的理念贯穿于经营活动中，体现了安信人追求美好事物及互助合作的价值观。

高效：在合规经营、严控风险的思想指导下，安信信托一贯倡导和践行“积极主动、不断学习、持之以恒”的工作作风，建立了简明而高效的决策与运营机制，最大限度的整合了公司内外的可控资源，促进了公司经营效率的持续提升。

以“踏踏实实做人，规规矩矩做事，风险高于一切，诚信重于泰山”作为安信信托的“司训”，时刻倡导和弘扬“协力、包容、担当、分享、学习”的价值观，并通过多种形式的员工培训，全方位深层次地引导员工认同企业文化，增强员工对企业的认同感和归属感。



公司在业务拓展和经营过程中，积极倡导并坚持“合规先行”的理念，把项目风险和经营风险降到可控范围内，树立“合规人人有责”的经营观念，要求所有的业务环节责任到人，落实到位，并将其合规职责与年度薪酬奖励考核相挂钩，形成一种合规文化价值观，进一步确立“主动合规”的基调，促进员工增强合规主动性，引导其主动咨询合规问题，开展新业务合规测试，不断将公司合规文化引向健康积极的方向。

金融企业要保持安全、高效、稳健运行，建立一支爱岗敬业、勤勉尽责、诚实守信、严谨规范、忠诚廉洁的从业队伍就至关重要。公司积极倡导、严格奉行金融从业人员职业准则，提高从业人员职业道德和综合能力，维护金融行业信誉。公司要求员工在社会交往和商业活动中廉洁从业，不接受或给予任何形式的业务回馈。这种清廉执业的理念得到有效落实，且氛围浓厚，效果明显，使公司从业人员的合规价值理念不断强化，对行为准则的认同感不断增强。员工对清廉执业的认同感促进了公司内部各个层面的风险认知和意识，公司又将风险管理形成文化建设融入企业文化建设中，逐步形成了人人讲道德诚信、合法合规经营的风险管理文化，为安信信托的可持续发展建立了思想上的保障。

公司在发展过程中形成了坚韧求实、团结协作的企业文化；员工敬业爱岗、开拓创新、勇于进取，保证了公司的高效运作。

四、安信信托 2014 年度履行社会责任的实践

（一）强化经营管理，提高企业效益，为社会经济作贡献

2014年，全球经济复苏步伐疲弱，全球贸易、投资与消费状况仍然低迷。在2014年迅速收紧的国内外宏观、产业、监管环境下，安信信托面对既要保持业绩稳步增长，又要践行业务创新转型的双重挑战，在日趋激烈的泛资产管理竞争中迎难而上，度过了不平凡的一年。公司贯彻落实各项监管要求，在加强风险识别、防范和管控能力的同时，不断提升主动管理能力，保证业绩的持续稳定增长。公司明确市场定位，及时调整展业方向，克服不利因素，努力开拓市场，全年完成了公司董事会的各项任务，并在公司治理、内控体系的建立、团队建设及客户管理与维护等方面取得了优异的成绩。

公司 2014 年度共实现主营业务收入 180,938 万元，归属于母公司的净利润 102,353 万元，归属于母公司的所有者权益为 180,464 万元。

固有业务方面。截止报告期末，公司总资产 29.54 亿元，负债总额 11.49 亿元。

信托业务方面，存续信托项目 294 个，受托管理信托资产规模 1511.51 亿元；已完成清算的信托项目 149 个，清算信托规模 361.70 亿元；新增设立信托项目



146 个，新增信托规模 681.24 亿元。其中，新增集合类信托项目 16 个，实收信托规模 51.68 亿元；新增单一类信托项目 130 个，实收信托规模为 629.56 亿元。

（二）坚持依法诚信纳税，积极履行企业公民的法定义务

公司作为企业公民依法纳税、积极履行代扣代缴税款的法律义务；依法进行税务登记、设置账簿、保管凭证、纳税申报；如实向税务机关反映公司的生产经营情况和执行财务制度的情况，按有关规定提供相应的报表和资料，没有瞒报、漏报、误报，偷税漏税的行为。报告期内公司主营业务收入 180,938 万元，上缴国家税收 18,678 万元，公司为国家财政收入和地方经济发展做出了应有的贡献。

2014 年安信信托实现基本每股收益 2.2539 元，向职工支付工资、社保、福利费用等共计 16,758 万元，上缴国家税收达 18,678 万元，根据以上口径统计公司每股社会贡献值为 3.03 元。

安信信托凭借自身的努力，稳中求进，实现资产保值增值；在资本市场上，安信信托致力于回馈股东，重视中小股东的权益，让投资者分享公司发展带来的经济成果。

2012 年度公司可分配利润由连续多年的负数转为正数，终于具备了利润分配的条件，实现了公司十多年来第一次现金分红，向全体股东每 10 股派发现金红利 1 元（含税），共派发现金红利 45,410,977.80 元，占当年实现利润的 40% 以上。

2013 年度向全体股东每 10 股派发现金红利 2 元（含税），共派发现金红利 90,821,955.60 元，2013 年度现金分红方案中的现金分红比例超过当年可实现利润的 32%。

2014 年度公司拟向全体股东每 10 股派发现金红利 7 元（含税），共派发现金红利 317,876,844.60 元，2014 年度现金分红预案中的现金分红比例超过当年可实现利润的 31%。

（三）致力于服务实体经济，创造客户价值，实现行业共赢

在行业迅速发展、资本市场日益完善的时代背景下，公司立足于信托行业之本源——“受人之托，代人理财”，结合自身特有的金融属性和服务功能，横跨实体与虚拟经济，横跨各行业领域，寻找服务于实体经济的盈利点，借助产融结合模式，打造自己的信托市场，维系自身的信托客户。

公司一直秉承“服务至上”的理念，持续打造服务平台和营销平台，努力提高金融服务水平，为客户获取实质性财富增长。报告期内公司管理的信托项目及信托资金规模保持一定幅度的增长，信托业务结构持续优化，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；在核心客户的沟通交流上，在销售渠道的拓展和客户维护上也呈现出多样化、细节化和体贴化，结合自身的平台优势为客户提供人性化、个性化的服务，满足其多样化需求。

公司对所有客户提供优质服务，不断加强理财柜台功能建设，设置分工不同的业务部，提供专人理财顾问服务，由销售管理人员对信托产品发行进行全程销售管理及项目咨询，优化销售流程，为客户提供各项便捷服务。客户信息管理人员对客户信息进行分析汇总，为前中台业务提供信息保障；对客户的问题及时解答，向客户及时提供进度报告，让客户了解资金的安全边际，以真诚和优质的专业服务赢得了客户的信任和支持。公司坚持可持续发展原则，不断提高服务质量和水平，在不断发展壮大过程中，将客户视为合作伙伴，建立起相互信任、坦诚相待、密切合作、共同成长的合作方式。公司坚持“诚信为本、信誉为本、质量为本”的原则，保护客户的合法利益，保障其在与公司的合作中获得合理的盈利，与公司在激烈的市场竞争环境中共同发展，达到互惠互利、共同发展的目标。

（四）维护金融稳定，做好存量项目的管理和兑付清算工作

报告期内公司在做好新业务拓展的同时，对存量业务的管理工作同样予以高度重视。

1.做好存量项目的兑付清算工作。报告期内共完成 149 个信托项目的到期清算工作，清算规模近 361.7 亿元。确保了信托项目实现正常、足额清算。公司继续加大风险控制力度，使项目风险和经营风险得到有效管理，为受益人的合法权益提供了有力保障，维护了金融稳定。

2.做好存量项目的日常信息披露工作。公司一直严格履行对存量项目管理职责，根据信托法律法规的要求，遵照信托文件的约定，对信托财产价值的变化情况、信托财产项下利息收取情况、信托财产的追加情况等向投资者进行了及时、充分的信息披露。

3.做好存量项目的风险化解工作。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排查、对可能存在市场风险、信用风险、流动性风险和合规风险的项目进行动态监测，进行风险预警并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加强，严格管理提升了信托产品在投资者心中的声誉。

（五）规范公司治理，注重保护股东和债权人的合法权益

公司坚持为股东创造价值，以良好的业绩回报股东。通过公司治理、业务运



营、风险控制、企业文化建设等各方面层层推进，保障了战略目标的实现。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，科学、规范的企业法人治理结构已经形成，各项制度得到完善。报告期内公司在制度建设方面，根据《企业内部控制基本规范》、《上市公司内控指引》、《中华人民共和国银行业监督管理办法》、《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《银行业金融机构内部审计指引》等法律法规的相关规定继续完善内部控制规章制度，建立符合法律法规和监管部门要求且能满足公司经营管理特点的内部控制体系，为公司进一步健全和完善法人治理结构、实施内部控制提供了的制度依据。

1.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、信托委员会等专业委员会。公司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担任召集人。报告期内公司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，积极维护了公司和全体股东的利益。

2.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方面进行有效规范，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。公司根据中国证监会要求积极开展投资者关系管理工作，加强与投资者的交流和沟通。为保障信息披露的公平原则，防范内幕信息知情人员滥用知情权、泄露内幕信息、进行内幕交易；公司制定了《内幕信息及知情人管理制度》和《外部信息使用人管理制度》等制度，严格执行信息披露内控制度的要求，对公司定期报告及重大事项履行必要的传递、审核和披露流程。

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；充分保证了受益人对信托项目重大事项和经营情况的知情权。

(六) 完善薪酬激励机制, 重视员工福利



报告期内,公司聘请外部专业咨询顾问管理公司,启动薪酬及激励机制改革。通过访谈、采集数据等,公司对原有薪酬福利结构和激励办法进行了全面、深入细致的盘点,并与市场相关数据和信息进行匹配和分析,初步形成了薪酬及激励机制改革方案。

2014 年度,公司响应银监会 99 号文的指导精神,先后选派了 17 人次参加由银监会和信托业协会联合组织的“信托从业人员资格培训”。此外,公司聘请由学术权威、行业精英、境内外知名学者等组成的外部专家为员工培训,还采取由内部员工担纲培训师等多种形式共创学习型组织,培训覆盖了合规展业、房地产行业投资研究体系、谈判力、营销能力、创新类型业务动态、职场礼仪、PPP 业务实务操作等内容,共计约 436 人次参加。

(七) 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,公司倡导企业和员工爱护环境,绿色办公,共同创造美好节能的工作生活环境,建设节约型社会。公司在管理上节约成本、降低能耗,利用资源共享建立OA办公系统,利用现代信息技术手段,推进公司无纸化办公;提升资源的循环利用,减低办公能耗;提高公司和员工的环保意识,从节约每度电、每滴水、每张纸开始坚持降低资源消耗。公司积极参与社区环保事业,与上海环保先锋服务中心合作,提倡垃圾分类,配合环保服务中心的旧报纸回收工作,积极搭建绿色平台。公司身体力行地参与到环境保护的工作中,并将绿色办公作为坚持不懈履行社会责任的理念和义务,推进公司可持续和谐发展。

(八) 关注民生热点, 主动承担社会责任

报告期内,为秉承安信信托热衷社会公益,扶持弱势群体,公司向芭莎公益慈善基金捐赠人民币72万元整,用于芭莎公益基金扶持贫困地区医疗、教育事业。

为了推动上市金融企业更好地履行社会责任,广泛参与到社会慈善公益事业活动,把感恩社会、回报社会的理念根植于企业文化中,经公司管理层讨论通过,捐赠人民币1000万元设立非公募基金会——“上海至美公益基金会”。

设立上海至美公益基金会有助于公司更广泛的参与和其它优秀公益基金会的合作,更好地学习他们的运作模式和经验,实现对社会慈善公益作贡献的需求。公司作为基金会的设立方,能通过基金会的平台,让员工提高慈善意识,树立正确的价值观,从而增强企业凝聚力,促进企业的良性发展。

上海至美公益基金会作为一个非营利的基金会组织,也将是公司机构、客



户、社会组织、行善人士等相互沟通交流的平台，“善行天下”的理念是社会各界互相沟通、增进感情的纽带，也能为安信信托的发展提供更多的机遇。履行企业公民的社会责任，创造企业公民的社会价值，不仅形成了安信信托独特的企业文化，而且能确保至美公益基金会后续捐赠资金的衔接。

五、履行社会责任的自我评估

回顾过去，安信信托心系社会，在追求自身不断发展的同时，始终以奉献社会、回馈社会为使命，在经济效益、社会公益和环境保护上做出了自己应有的贡献，取得了每股社会贡献值3.03元的业绩，履行了企业公民应尽的职责和义务。

安信信托秉承和发扬优良传统，坚持以“诚信、进去、和谐、高效”为目标，不断追求卓越的核心价值观，坚定不移地实施发展战略，大力推进创新发展、转型发展；构建以客户为中心、市场为导向、科技为引领、服务为体系的金融机构，提高服务实体经济的水平和能力；把握机遇、突出重点、开拓进取、严谨务实，加快公司建设，自觉承担起社会责任。将社会责任理念全面融入到日常经营管理之中，加强与利益相关方沟通。更好地履行对国家、股东、客户、员工、社会、环境的责任，全面推进企业的可持续发展。

立足今天，展望未来，我们还继续承担更多的社会责任，回馈社会对企业的发展，我们需要对自己的社会角色有更清晰、更全面的认识，对企业立足于资本市场的定位、功能有更深入的了解。安信信托会以更高的标准和要求，以更强的责任感和使命感去追求卓越、创造更美好的明天。

安信信托股份有限公司

二〇一五年二月九日

