

上海国际信托有限公司  
2016 年度履行社会责任情况报告

# 目 录

一、公开陈述 .....	1
二、公司概况 .....	2
三、主要报告参数 .....	3
1、报告篇幅 .....	3
2、报告时效与覆盖范围 .....	4
3、报告数据与编制依据 .....	4
四、员工责任 .....	4
1、员工教育 .....	4
案例：上海信托足球队参加浦发一营足球邀请赛 .....	5
案例：上海信托参加 FESCO Adecco 工会羽毛球赛 .....	6
案例：上海信托获得黄浦区第二届市民运动会外滩社区羽毛球赛季军 .....	7
案例：上海信托参加“2016 上海城市乐跑赛” .....	8
案例：上海信托举行第三届员工趣味运动会 .....	9
案例：上海信托第一届职工乒乓球比赛活动 .....	10
案例：上海信托员工参加 2016 摩根大通企业竞跑赛 .....	11
2、员工录用 .....	12
3、权益保护 .....	13
案例：上海信托举办宏观经济形势及政策专题讲座 .....	14
案例：上海信托举办“合规管理”专题培训 .....	15
4、安全保护 .....	16
五、经济与服务责任 .....	17
1、利润与经济效益 .....	17
案例：上海信托着力拓展基金业务，助推地方经济转型升级 .....	18
案例：上海信托成立科创引导基金，撬动社会资本投资 .....	19
案例：上海信托嫁接信托资金，支持中西部地区发展 .....	21
案例：上海信托持续支持传统企业优化升级 .....	22
2、产品与服务 .....	23
案例：上海信托着眼家族信托，推出信睿系列产品 .....	26
案例：上海信托致力海外大类资产配置，创新 QDII 产品种类 .....	27
案例：上海信托创新服务模式，推出互联网赢通平台 .....	29
案例：上海信托开展“金融知识进万家”宣传活动 .....	30
3、全面履行利益相关方的责任 .....	31

<b>六、诚信责任 .....</b>	<b>33</b>
1、守法诚信 .....	33
案例：上海信托开展“抓党风廉政建设，促发展转型创新”主题征文活动 .....	35
案例：上海信托持续加大反洗钱力度 .....	37
2、诚信经营与服务 .....	38
3、社会诚信形象 .....	41
<b>七、社区责任 .....</b>	<b>42</b>
1、救灾与慈善捐助 .....	42
案例：上海信托推出首款支持艺术文化发展的信托计划 .....	43
案例：上海信托拓展慈善公益范围，关爱儿童身心健康 .....	45
2、志愿服务 .....	46
案例：上海信托派员参加永安居委五四献歌会 .....	48
案例：上海信托志愿者参加文明交通值守活动 .....	49
案例：上海信托各支部夏季慰问双结对对象 .....	50
案例：上海信托与南京路好八连营部开展军企共建活动 .....	51
案例：上海信托参加永安社区第四届市民文化节 .....	53
<b>八、环保责任 .....</b>	<b>54</b>
1、环境管理 .....	54
案例：上海信托组织植树节爱心公益林养护暨离团仪式 .....	54
2、低碳节能 .....	55
案例：上海信托组织“节能减排签名倡议活动” .....	56
3、环保形象 .....	57
<b>九、责任管理 .....</b>	<b>57</b>
1、社会责任宗旨 .....	57
2、社会责任理念 .....	57
3、社会责任内涵和行动准则 .....	59
<b>十、报告预期与展望 .....</b>	<b>60</b>
<b>十一、社会评价 .....</b>	<b>60</b>
1、社会荣誉 .....	60
2、领导关怀 .....	62
3、媒体报道 .....	72

## 一、公开陈述

上海信托作为一家全球化的大型信托公司，秉持“服务社会、改善民生”的使命，始终将追求卓越、稳健合规、客户至上和诚信勤勉作为企业的核心责任，积极承担对员工、对股东、对利益相关方、对社会、对环境的责任，不断推动社会进步，赢得了良好的信誉。

上海信托始终将企业社会责任作为战略发展目标之一，以“信正利、睿见远”的核心价值观为导向，坚定履行政府责任、股东责任、员工责任、客户责任、伙伴责任等基础责任，并不断向社区责任、环境责任、公益慈善等外延责任扩张。坚持把积极履行企业社会责任作为实现全球资产管理和财富管理服务提供商目标的重要路径和依托。

为建立社会责任长效机制，上海信托制定《上海国际信托有限公司履行社会责任的实施意见》，从制度层面对公司履行社会责任进行规划，内容涵盖维护股东和客户利益、保护员工合法权益、支持社会公益事业、建立责任评价机制、规范公司经营行为等，积极实践企业的社会责任。

经过不懈努力，上海信托已经形成全方位、多层次的社会责任理念和价值体系。同时，上海信托制定社会责任工作的战略规划和年度工作计划，在此基础上部署、安排社会责任工作，广泛、深入开展与社会责任机构、公益团体和其他社会组织的合作，加强社会责任沟通与传播。

为推进社会责任管理体系的建设，上海信托成立了社会责任相关

领导小组，将社会责任工作纳入公司整体经营管理活动的方方面面，并在实践中不断完善企业社会责任管理体系、健全社会责任管理机制，主动、坦诚地与各利益相关方加强责任沟通与交流，树立起负责任的优秀企业公民形象。

此时，上海信托发布《2016 年上海国际信托有限公司社会责任报告》，我们郑重承诺：报告陈述的所有内容真实、准确、完整，没有虚假记载或误导性陈述。

## 二、公司概况

上海国际信托有限公司成立于 1981 年，是国内最早成立的信托公司之一，公司注册资本人民币 50 亿元，在金融领域具有较高的声望和地位。依托上海浦东发展银行强大的股东背景和雄厚的资金实力，上海信托一直位列行业第一梯队。目前上海信托员工人数为 351 人，是一家经营性企业，属于服务行业。

2016 年，在经济下行风险频发、行业竞争加剧、传统业务萎缩等严峻形势下，上海信托加快转型创新步伐，严守风险底线，经营管理水平得到进一步提升，公司实现营业收入 25.50 亿元，人均收入 427 万元，资产负债率 24.07%。公司大力发展净值型管理的“T+N”产品体系，做大基金化产品规模；把传统融资类业务升级为投行业务，大力发展债权型信托直接融资工具；将财富管理业务对标海外，从“卖产品”向“全球资产配置”转型；加快完善赢通互联网平台，提升业务效率和展业范围；扩充专业化团队，大力发展资产证券化业务，着力打

造公司“基金化、投行化、股权化、国际化、数字化”的五化战略。

在不断提升公司经营业绩的同时，上海信托也积极践行企业社会责任，将社会责任化为内生动力，全面履行对员工、对股东、对国家和地方、对客户、对社会、对环境的责任。公司坚持“以人为本”的经营理念，维护员工权益，健全员工发展机制；积极参与社区帮扶和军企共建，坚持“一老一小”双结对长效机制；连续 6 年对对高端文化音乐会进行赞助，此次更是创新模式，设立首只支持艺术文化发展的信托计划，并通过信托计划对艺术文化领域的各类项目和活动进行扶持；慈善信托也取得新的进展，在《慈善法》正式颁布实施后，成立了公司按现行法律法规要求和慈善信托标准模式设计的首款信托产品，这也是上海信托协同股东浦发银行落地的首款慈善信托，并成功完成在上海市民政局的备案；今年与上海公积金中心再度合作发行了银行间市场规模最大的住房抵押贷款证券化项目，将社会责任与业务拓展有机结合。

### 三、主要报告参数

#### 1、报告篇幅

本报告按规模以上文明单位，依据《上海市文明单位社会责任报告指导手册》的内容和要求，对单位履行社会责任方面提供了较为详实的社会责任报告。报告篇幅共 72 页。

## 2、报告时效与覆盖范围

本报告全面反映了上海信托从 2016 年 1 月 1 日到 12 月 31 日，通过完善基础管理、优化资源配置、严格贯彻执行，在履行员工责任、经济责任、诚信责任、社区责任和环境责任等社会责任方面所做的工作。部分工作由于连贯性等原因，可能超出上述时段范围。

报告内容覆盖范围：本单位。

## 3、报告数据与编制依据

本报告所引用的数据基本为 2016 年度的数据，数据内容基本准确无误。

本报告编制主要遵循《上海市文明单位社会责任报告指导手册（试行）》中有关“企业”文明单位社会责任报告指标要求。

# 四、员工责任

## 1、员工教育

公司关注员工教育，关心员工日常生活，关爱员工身心健康，努力搭建与员工的交流平台，营造和谐温馨的企业文化。随着上投大厦修缮工程的完成，公司在办公大楼增设了员工餐厅、咖啡吧和母婴室，为员工提供了舒适的工作环境。公司不定期组织各个层面的座谈会，倾听员工心声，对于员工反映突出和集中的问题，做到即知即改；倡导健康、正向的工作生活态度，引导员工保持工作与生活的平衡，每

个季度在成本可控、符合八项规定的前提下，举办业务营销大赛季度总结表彰和团队建设活动；积极组织员工才艺表演、趣味运动会、足篮乒羽、健步长跑、舞蹈瑜伽等品牌化文体活动，形成系列化的企业节庆活动，并在每个季度通过网络票选的方式，挑选图书，下发全体员工，塑造出健康、积极、快乐的上信人精神。

### **案例：上海信托足球队参加浦发一营足球邀请赛**

第六届“浦发一营足球邀请赛”于4月23日在上海大学宝山校区开赛，上海信托足球队第五次踏上征程，公司领导应总赴现场为大家加油鼓劲。

本次比赛上信足球队与传统强队公交卡公司分在同组。比赛当天风雨大作，场地非常泥泞。第一场比赛对阵每周定期训练、配合娴熟的公交卡公司。比赛开始后，公交卡队频频从左路发起强攻，上信足球队采取防守反击的战术稳健应对，凭借顽强的意志和专注的精神，上半场成功守住城门不失。

下半场开始后，对方愈攻愈猛，上信足球队也频频抓住空挡防守反击。第50分钟，公家卡队打出漂亮的过顶长传，前锋抽射得分。丢球后，上信足球队并没有气馁，由王一恽利用一次任意球，用精彩的远射扳平比分。扳平后队员气势大振，与公交卡互有攻守。遗憾的是，在比赛最后一分钟对方利用我方的失误头球得分，最终我方以1比2惜败。

本次比赛展现了上信人在强敌面前拼搏奋进、不轻易言败的积极态度。队员们期待着在未来的比赛中，发挥更好地水平，为公司取得

更大的荣誉。



图 1: 上海信托足球队参加“浦发一营足球邀请赛”

### 案例：上海信托参加 FESCO Adecco 工会羽毛球赛

由知名人力资源服务公司 FESCO Adecco 组织的“羽乐无穷”羽毛球赛于 5 月 14 日在静安体育馆开赛，包括金融机构和外企的 24 支队伍报名参与，上海信托羽毛球队 9 名队员参加比赛。

本次比赛，上海信托与必维集团、施耐德分在一个小组。比赛分为男单、混双、男双、女单、男单 5 场比赛，采取 5 场 3 胜制。上午 9 点钟，上海信托队迎战必维集团。面对技术水平较高的对手，我司队员勇于拼搏、坚持到底，得到了对手的尊重与肯定。10 点半，上海信托面对施耐德的挑战。两队实力相当，男单、男双、女单等比赛的比分都是交错上升，比赛非常激烈。最终，我司以大比分 2:3 的微

弱劣势未能赢得比赛。

整个比赛中，队员们团结一致，勇于拼搏，展现了我司员工积极向上的精神面貌，加强了同事之间的凝聚力，促进了公司健身运动的蓬勃发展！



图 2：上海信托羽毛球队参加“羽乐无穷”羽毛球赛

### 案例：上海信托获得黄浦区第二届市民运动会外滩社区羽毛球赛季军

黄浦区第二届市民运动会外滩社区羽毛球赛于 5 月 29 日在黄浦区市民健身中心开赛，上海信托羽毛球队再次踏上征程。

本次比赛为混合团体赛，包括男单、混双、男双，比赛共有 32 支队伍参赛，参赛对象为外滩街道辖区内工作、学习、居住的人员，包括中国银行、友邦保险、黄浦区中心医院、邓白氏等企业。上海信托队分别以 2:0 的成绩击败无锡居委队、华夏邓白氏队和水管处队取

得小组第一名，在八分之一赛中，我司力克中国银行营业部队，紧接着我司又以 2: 0 的绝对实力战胜了浦东外代队晋级四强。半决赛异常激烈，我司遭遇本届比赛最强种子队伍并最终夺冠的达飞轮船队，包括吴昊在内的队员们突破体力的极限，与对手拼搏到最后一刻，此役虽败犹荣。最终，上海信托队获得本届黄浦区外滩社区羽毛球赛季军，创下我司历史最好成绩。

整个比赛中，队员们团结一致，勇于拼搏，展现了我司员工积极向上的精神面貌，加强了同事之间的凝聚力，促进了公司健身运动的蓬勃发展！



图 3：上海信托喜获外滩社区羽毛球赛季军

### 案例：上海信托参加“2016 上海城市乐跑赛”

6 月 24 日下午，“2016 上海城市乐跑赛”鸣枪开跑。上海信托 20

余名跑者参与了这一赛事，在烈日炎炎中享受运动带给他们的快乐。

多达 4500 名跑者齐聚东方体育中心，迎着骄阳，在号令枪声中分批起跑，共同完成了 5.6 公里乐跑征途。尽管天气比较炎热，但选手们的参赛状态并未受到影响，跑者身着颜色各异的服饰，彼此超越、又相互鼓励，构成了黄浦江畔一道亮丽的风景线。历时约 40 分钟，公司的选手全部冲过终点，不少员工跑出了优异的成绩，展现出上信人的活力和朝气。

通过此次乐跑活动，公司跑者拥抱跑步文化、践行健康理念，今后，他们将以更阳光、更乐观的心态投入到工作和生活中，将“乐跑精神”发扬光大。

### **案例：上海信托举行第三届员工趣味运动会**

7 月 16 日下午，上海信托在源深体育馆举行了二季度总结表彰暨第三届员工运动会，公司领导班子、员工近 300 人参加。

陈兵总经理首先对对二季度大赛情况和上半年业绩作了总结，并对下半年工作提出四点要求：第一，加大转型战略的落地力度；第二，加快推进股权业务和财富管理转型；第三，加强内控管理；第四，迸发激情奋发有为。公司领导班子为二季度大赛获奖部门和个人颁发奖牌，部分获奖代表分享经验与心得。随后，潘卫东董事长就如何在经济下行期拼搏出更优异的成绩，对全体员工提出三点要求：第一要在资产管理和财富管理端拼创新，其次要在互联网金融领域拼科技，第三要咬住风险底线拼风控。接着，潘董和陈总共同为三季度大赛鸣锣开赛。

总结表彰大会之后，第三届员工运动会拉开帷幕。六支参赛队伍进行了精心准备的队列展示，随后进行了击鼓舞旗表演。本届员工运动会以“拼出范”为主题，共设十项比赛项目。参赛员工奋勇拼搏，各队通力协作，彰显出上信人超越自我、果敢坚毅的优良品质。在紧张的比赛间隙，公司青年员工还为运动会和观众献上了活力四射的啦啦操。最终，黄金战队力拔头筹，荣获团体冠军殊荣。

二季度活动在热烈、欢乐的氛围中落下帷幕。公司全体员工将满怀昂扬的斗志，走上下半年业务营销竞赛的新征程！



图 4：上海信托第三届员工趣味运动会

### 案例：上海信托第一届职工乒乓球比赛活动

为丰富职工业余生活，构筑职工之间的交流平台，迎接里约奥运会。上海信托工会于 2016 年 7 月 20 日、27 日，在黄浦区市民运动中心举办了公司职工第一届乒乓球比赛。

此次比赛共吸引了公司 30 多位乒乓球爱好者的参与，通过激烈的角逐，王一怪、马辰煜、卓建国三位同志分获男子组冠亚季军，高静文、陈坚、胡惟昕三位女将夺得女子组的前三名。最后，男、女冠军还进行了一场让球友谊赛，王一怪选手在最后一局 0-8 落后的情况下顶住了压力，逆转险胜。

比赛结束后，公司工会主席杨逸同志分别向获奖选手颁发了奖杯。并鼓励大家把此次比赛积极向上、顽强拼搏的体育精神融入到平时工作生活中去。选手们一致响应，大家纷纷表示会继续积极参与活动，支持工会工作。



图 5：上海信托第一届职工乒乓球比赛

### 案例：上海信托员工参加 2016 摩根大通企业竞跑赛

2016 摩根大通企业竞跑赛于 10 月 20 日在东方体育中心鸣锣开赛，来自上海信托各部门的 8 名员工参加了这一全球知名的企业界赛事。虽然天降小雨，但上海信托全体参赛员工并未受到影响，也无人中途退赛，他们尽情地在雨中释放着自己的热情和活力。在全长 5.6 公里的赛程中充分享受运动带来的快乐，获得了一次挑战自我、超越极限的宝贵体验。

今年是公司连续第四年组织员工参加摩根大通竞跑赛。今后，公司也将一如既往组织各类体育活动，帮助员工树立健康理念，推动形成健康、积极、快乐的上信人精神状态。



图 6: 上海信托员工参加摩根大通企业竞赛跑

## 2、员工录用

截止到 2016 年 12 月底，公司在册人员为 351 人，平均年龄为 33.5 岁。其中，35 岁以下青年员工占比超过 70%，中层干部中 75-85 后占比 72.98%，前台干部 80 后占比 66.67%，硕士及以上学历占比 64.9%，公司逐步打造了一支专业化、年轻化、高学历化、有理想、有激情、敢拼搏的干部职工队伍。

表 1 上海信托员工构成

项目		人数	比例
学历分布	博士	12	3.43%

	硕士	215	61.43%
	本科	109	31.14%
	专科及其他	14	4.00%
年龄分布	25岁及以下	20	5.72%
	26岁-30岁	154	44.00%
	31岁-40岁	107	30.57%
	41-50岁	51	14.57%
	51-60岁	18	5.14%

### 3、权益保护

公司严格执行国家有关规定，与所有在职员工签订了《劳动合同》，明确职工享有的权益与应履行的义务。公司稳步推进人事制度的市场化改革，逐步提高员工的工资福利待遇，按时足额缴纳各项社会保险，为全体员工增加办理团体门诊医疗保险，提高整体保障水平，让员工充分享受企业发展的成果。同时，为员工提供了较为周全的、系统化的健康保障制度，建立了员工健康体检制度，通过定期健康体检制度、年休假制度和个性化健身活动计划等措施，进一步关心员工健康。

为有效维护员工权益，发扬内部民主，公司不断强化工会制度，充分发挥工会在民主管理方面的作用，并建立了职工监事制度，保障员工在公司治理中享有充分的权利。2016年，公司党委会共专题研究工会、共青团工作4次，努力营造充满活力、积极向上的企业文化氛围。年内共组织召开职代会4次，工代会1次，使公司工会组织真

正成为党政联系群众的桥梁与纽带，构建和谐劳动关系。

公司关心员工职业生涯，持续推进管理机制创新，出台产品经理、客户经理考核办法，实行业务指标完成率等排名情况透明化，实现对前台业务人员的量化业绩考评和职业生涯发展，确保市场化激励措施执行到位；以赛代练，增强业务竞赛的推动作用。自 2014 年下半年起以季度为单位组织了季季有亮点、月月有总结的营销竞赛活动。通过市场化绩效机制、业务实战的锻炼培养以及上升通道的疏通，为全体员工提供了共同学习成长的舞台。

公司支持员工发展，经过长期的努力，公司已建立起一套常态化、多层次、全覆盖的科学的员工培训体系。公司不断加大人力资本投入：引进外部智力，与国内一流院校、中浦院持续开展宏观政策解读、业务热点分析等专题培训，全年共计 270 余人次；配合公司业务向主动管理方向转型，邀请外部专家举办了 5 场涵盖私募股权投资、企业上市、海外资产配置等领域的专题讲座；努力提升员工综合素养，年内为员工提供了 2 次人文社科专题讲座，覆盖全体员工；挖掘内部潜力，年内共组织 8 次内部讲师团开展业务内训；举办 6 次职业道德、案防管控培训，组织 50 余名员工与南京路上好八连所在营开展军企共建活动；选送 17 名员工参加信托业协会举办的全员培训班；全年共组织培训 28 场，累计参与培训人数 1553 人次。

### **案例：上海信托举办宏观经济形势及政策专题讲座**

3 月 23 日，公司邀请战略发展总部负责人就“宏观经济形势、政策和资产市场”作专题讲座，70 余名员工参加了此次培训。简永军运

用宏观经济学的原理对世界经济大格局进行了全面描述，分析了财政政策和货币政策变化对利率、汇率及各类资产价格的影响，阐述了国内经济的现状及供给侧改革的方式，并根据宏观经济环境和经济周期，提出大类资产配置的建议。



图 7：上海信托举办宏观经济形势及政策专题讲座

### 案例：上海信托举办“合规管理”专题培训

为增强全员合规意识，推进公司合规管理长效机制建设，10月13日，公司邀请合规部总经理做合规管理专题讲座，各信托业务部门、运营、托管、财富部等相关部门共140余名员工参加。

通过传达银监会尚主席讲话，要求大家树立“合规人人有责”的理念。以项目生命周期为条线，重点介绍了项目尽调、预审、合同审核用印、项目成立、推介签约及项目运行等各环节突出的风险点和注意事项，避免在拓展业务过程中出现道德风险和操作风险。

本次培训与公司业务息息相关，有助于员工进一步增强合规风险意识，严格按照合规操作指引开展相应的工作。



图 8：上海信托举办“合规管理”专题培训

#### 4、安全保护

公司一直贯彻“安全第一、预防为主、综合治理”的员工安全管理方针，保证公司安全稳定运营，保障员工人身与公司财产安全。具体操作上，公司进一步落实各项工作责任制，各部门负责人作为本部门安保工作第一责任人，逐级逐项把责任落实到基层，落实到个人，切实加强安全防范措施，及时消除各种安全隐患。

此外，安全培训教育是安全管理工作的基础，随着大量新鲜血液进入公司，加大员工安全培训教育、提高员工安全意识对维持公司持续运营起着重要作用。公司先后组织多次安全培训和教育活动，内容包括消防安全教育、交通安全教育等，公司还通过内部邮件和宣传栏等方式向员工进行专项安全知识的宣传工作，使员工在平时工作中也学习到更多全面的安全知识。2016 年，公司未发生任何安全事故，员工人身安全得到了有效的保障。

## 五、经济与服务责任

### 1、利润与经济效益

2016年，在经济下行、行业发展承压、增速下滑的背景下，公司通过改革、转型、创新，在严控风险基础上，实现了信托主业快速健康发展，尤其是2014年公司启动国资国企改革以后，公司业绩实现了突飞猛进、逆势发展，信托资产规模和信托业务收入分别从3年前的20位左右双双跃居到2016年上半年的第6位，新增信托资产规模近两年均占全行业新增规模的10%左右，为行业发展稳定做出积极贡献。

截至2016年12月末（预估数），上海信托母公司报表实现利润总额19亿元，同口径持平；实现营业收入25.50亿元，同口径基本持平，人均收入427万元。2016年11月末信托资产存续规模8,085亿元（合并全资子公司上信资产管理管理的981亿权益类基金，管理的资产规模达9,066亿元），较年初增长34%。实现信托业务收入21亿元，同比增长40%。公司利润总额和净利润持续保持稳健增长，信托主业做大使得公司利润结构不断优化。

表2 公司2014-2016年经营业绩情况（单位：亿元）

	2014年	2015年	2016年预计数据
主营业务收入	23.19	25.43	25.50
利润总额	18.98	19.00	19.00
资产负债率	7.00%	11.09%	24.07%
净资产	79.59	67.48	106.50（增资25.5亿元）
净资产增值率	18.10%	-15.22%（公司实施分立）	57.82%
资本保值与增值率	128.17%	123.87%	128.16%
员工劳动生产率（万元/人）	631.45	514.86	427.00

**服务各地基础设施建设。**公司积极运用信托工具，创新产品模式，通过贷款、夹层融资、股权投资、城市基金等灵活多样的方式，支持各省、地市级基础设施建设，为各地政府平台提供全面的金融解决方案，业务涉及的区域不仅包括江浙沪等长三角地区，对湖北、广西、重庆、湖南、内蒙古、四川等中西部地区也展开了积极的合作，为当地市政建设提供资金支持，为广大老百姓拥有更优质的公共生活贡献力量。截止 2016 年 9 月末，公司存续政府平台项目规模超过 1500 亿元。

今年，公司还发行了专门针对昆明、贵阳两地的重点扶贫开发项目，信托资金投向基础设施建设、产业发展、改善农村基本生产生活条件、就业与农村人力资源开发、社会事业发展与公共服务、生态建设和环境保护等公共领域，规模接近 200 亿，极大地支持了两地的城市建设和社会公共事业的发展。

### **案例：上海信托着力拓展基金业务，助推地方经济转型升级**

自 2015 年 3 月，公司和河南省政府、浦发银行郑州分行合作第一只城市发展基金以来，2016 年又陆续和浦发武汉、浦发西安、浦发昆明合作了各类基金，并将各类基金业务触角下沉，着眼于国家大政方针，着力于推进中西部经济转型升级。目前的基金运营模式包括：郑州模式，与当地平台公司合作的城市发展基金，资金主要投向新型城镇化建设；武汉模式，与当地基金办合作的城市发展基金，资金主要投向保障房及城市更新建设；西安模式，资金主要用于平台公司的债务置换。

上述基金涉及的范围十分广泛，包括市政建设、水利投资、保障房、文化产业等城市发展的方方面面，基金的设立对于解决各地新型城镇化建设的巨大资金需求，突破传统信贷模式和政府投融资平台运行方式的约束，构建了金融机构资金投向新型城镇化的高效通道，对新常态下促进新型城镇化的建设发展都具有十分重要意义。另外基金通过优先劣后比例的设计，可以更好发挥财政资金的引导和杠杆作用，鼓励和撬动更多社会资本参与城市基础设施建设，提升城市建设发展水平。截至 2016 年 10 月底，已参与发起设立的基金达 15 只，注册规模达千亿元，累积已投放超过 300 亿元，基本覆盖河南省郑州、洛阳、开封、新乡、安阳，湖北省武汉、襄阳、宜昌、孝感等主要地市，为当地传统产业优化升级、经济园区建设、促进高新技术企业发展等方面提供了有效支撑。

### **案例：上海信托成立科创引导基金，撬动社会资本投资**

2016 年 8 月，公司正式受聘成为普陀区科技创新引导基金的管理机构。基金的期限为 10 年，总规模不超过 10 亿元，以阶段参股及跟进投资两种方式，帮助引导社会资本投向国家重点扶持和鼓励的产业领域，尤其是科创和战略性新兴产业，包括但不限于移动互联网、智能安防、生物医药、节能环保、新能源、新材料、文化创意等产业。该基金设立的愿景即促进种子期、初创期、成长期中小创业企业发展，促进优质科创要素资源加速集聚。通过金融杠杆和结构化设置，该基金总体将带动并最终实现约 80 亿元政府及社会资本对科创及战略性新兴产业企业的股权投资。

依托上海国际集团和上海浦东发展银行强大的股东背景和雄厚的资金实力，上海信托遵循着恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则，秉持着专业、诚信、稳健、创新的金融理念为普陀区政府提供基金管理服务。作为引导基金的管理机构，上海信托主要履行的职责包括，对经区政府设立的理事会办公室初步筛选出的拟投资项目进行尽职调查，促成各参与方的协商谈判、合同文件的拟订、投资方案的设计和实施，以及对投资形成的相关资产进行后续管理和监督等。

通过对普陀区科技创新引导基金的管理，上海信托吸引了众多社会资本，顺利推进了多个战略性新兴产业和科技创新产业领域的投资项目。目前，通过阶段参股的模式（即普陀区科技创新引导基金作为母基金，择优选择创业投资机构，吸引社会资本共同发起设立子基金），引导基金母基金托管账户中拟投资金额累计高达5亿元，子基金托管账户拟投资金额累计2-3亿元。上海信托在对所选择的创业投资机构进行详尽调研和谨慎筛选。

随着上海信托对基金的运营管理和社会资本的参与跟进，后续会有更多资本投入到相关国家重点扶持和鼓励的产业领域，推进教育、医疗、金融、汽车制造等传统产业的优化升级，促进生物医药、节能环保、新能源、新材料等战略性新兴产业的稳步发展，推动互联网相关的信息科技、文化娱乐、消费升级等行业的迅速成长。上海信托在基金的管理运作中，也将着力引导资本投向信息产业发展、智慧城市建设、高新技术产业化等创新项目，推动区域重点产业集群的集聚和发展，积极体现普陀区政府引导基金作用。

同时，上海信托凭借独具优势的与上海浦东发展银行联动的金融生态链，对所投项目和企业和管理运营、投融资优化和法律咨询等方面提供持续支持，切实加快被投科技创新和战略性新兴产业的自身发展和投后增值，引导优质创业资本、项目、技术和人才的集聚，推进普陀区落后产业和过剩产能的淘汰、新兴产业和战略性新兴产业的发展集聚，带动经济结构的转型升级，并有望将这一效应辐射至整个上海市乃至长三角地区，最终实现多方共赢的可持续发展局面。

### **案例：上海信托嫁接信托资金，支持中西部地区发展**

2016年6月，公司成立了龙泉农投资金信托计划，信托总规模6亿元，信托资金用于向成都市龙泉现代农业投资有限公司发放流动资金贷款。

中西部地区发展相对滞后，需要加快追赶进程，努力缩小与东部沿海地区的差距，成都作为西南地区的科技、商贸、金融中心，对推动中西部发展起着至关重要的作用。成都市龙泉现代农业投资有限公司为成都市龙泉驿区下属平台公司。经开区（龙泉驿区内）是国务院批准的国家级经济技术开发区；近年来龙泉驿区主要经济指标保持快速增长趋势，经济总量位居成都市各区县首位。经开区是龙泉驿区经济发展的重要引擎，和龙泉驿区实行“区区合一”的管理模式，统一领导、统一规划、统一融资、统一设计、统一管理，财政由龙泉驿区财政局统筹安排。

成都市龙泉现代农业投资有限公司近年来以统筹城乡生态移民富民惠民项目的建设为重点，目前公司已成功开展龙泉驿区茶店镇胜

利村统筹城乡农村生态移民建设项目、龙泉驿区万兴乡斑竹村农村生态移民建设项目、成都市龙泉驿区万兴、同安城乡生态发展园区基础设施建设项目，以上项目预计每年能为公司增加租金收入约 4500 万，公司收购的土地流转项目预计每年能为公司增加租金收入约 1500 万，将惠及龙泉驿区 80.94 万人口。

**促进国家经济结构调整。**公司以国家“十三五”规划中提到的坚持“推动区域协调发展”和“推动城乡协调发展”为指导标准，在“一带一路”建设、京津冀协同发展、长江经济带建设、支持传统产业优化升级、支持战略性新兴产业、支持经济园区建设、促进高新技术企业发展等战略导向中积极发挥资金融通、结构安排等作用，推出了一系列相关产品。

在支持传统产业升级方面，我司深入了解企业消化过剩产能，产业战略转型需求，认清形势，坚定支持企业设备更新改造，淘汰落后产能，为其提供资金融资安排，赢得了良好的市场口碑。

在推动消费结构升级方面，我司发挥在资产证券化业务方面累计的丰富经验，积极推动个人消费贷款和汽车贷款的资产证券化发行。在个人消费贷款方面，发行了“鑫宁 2016 年第一期个人消费贷款资产支持证券”，发行规模 5.54 亿元，受让南京银行个人消费贷款；在汽车贷款资产证券化方面，与福特汽车金融(中国)、东风日产汽车金融合作共发行了三单，合计发行规模约 90 亿元。

### **案例：上海信托持续支持传统企业优化升级**

2016 年 9 月，公司推出了“上信-新奥控股信托产品”，项目规模

约 3.5 亿元，用于补充借款人新奥控股及其子公司的流动资金。新奥集团位于河北省廊坊市，距北京市区 40 公里，距天津市区 60 公里，被誉为“京津走廊上的明珠”。新奥控股为新奥企业集团旗下能源化工、智能能源、能源供应链、基础设施建设、文化旅游健康等产业的综合控股平台。其积极响应国家淘汰落后产能支持传统产业优化升级的号召，新奥智能能源业务以传统能源的高效清洁利用、节能增效以及可再生能源开发为核心业务领域，为园区、工业、建筑、交通等客户提供智能低碳能源整体解决方案的咨询、方案实施和运营管理等服务，有效解决客户节能减排和可再生能源利用过程中遇到的技术、资金、政策支持等问题，全方位满足客户高效用能需求并实现节能减排目标。

我司与新奥集团自 2014 年起开展合作，积极支持新奥集团的健康发展，为其提供灵活的资金支持。新奥企业集团已在中国 15 个省、自治区、直辖市成功投资、运营了 117 个城市燃气基础设施项目，并取得越南国家城市燃气经营权；为 627 万多居民用户、24000 家工商业用户提供各类清洁能源产品和服务；敷设管道逾 18000 公里，天然气最大日供气能力超过 3000 万方；市场覆盖国内城区人口逾 5552 万；在全国 71 个城市，投资、运营 330 座天然气汽车加气站，同时在 20 多个大中城市开展了包括供能系统外包和多联供等形式在内的整体解决方案服务。

## **2、产品与服务**

公司主要从事资产管理、投资银行业务和家族财富管理业务，为

高净值客户提供专业的理财方案与服务，业务领域主要涵盖股权债券融资、证券投资、另类投资、工商受托、慈善信托、投行服务、家族传承等范围，是目前国内信托行业业务品种最为齐全、产品服务体系最为完备的专业投资机构之一，为不同风险偏好和投资需求的投资者提供了丰富多样的产品选择，也为业务发展打开了积极创新的空间。

**拓展投资渠道。**金融市场瞬息万变，传统的信托产品模式已无法适应当下的金融环境，转型和创新迫在眉睫。为此，公司结合客户需求积极开发创新产品，丰富金融方式，探索发展基金化、投行化、股权化、公益化的转型道路，为客户持续创造财富和价值。尤其是今年，公司推出了多款创新产品，如珐琅彩系列、Mozaic 指数系列、信睿专户系列、上容 FOF 系列、QDII 系列等，既有着眼于资产国际化配置的产品，也有为客户提供专属金融服务的产品，以满足客户多样化的金融需求，致力于构建全球资产配置的大平台。2016 年初至今，我司服务客户数量接近 3 万名，为客户创造收益超过 300 亿元，得到了客户的广泛认可。

**创新产品服务。**公司坚持以“创新”为抓手，大力推进信托业务转型，实现了业务发展的新突破，主要有以下几方面：

一是大力发展净值型管理的“T+N”产品体系，做大基金化产品规模，在严控流动性及信用风险的前提下，基金化产品的规模合计约 1000 亿，对改善收入结构，重塑信托盈利模式具有重要意义。同时也为公司沉淀了大量的资金，成为与客户的有效粘合剂。

二是把传统融资类业务升级为投行业务，大力发展债权型信托直

接融资工具。公司一方面大力发展撮合业务，利用组织架构扁平化、决策路径短、效率高、服务好、贴近市场等综合优势，为股份制银行、城商行等机构客户推荐与定制资产，另一方面重点开发债权型信托直接融资工具 TBN，对产品结构进行重新设计，引入外部评级。股权业务方面，公司不断加大实践力度，在城市发展基金、健康医疗基金、房地产股权基金以及借壳上市、中概股回归、不良资产收购、政府引导基金等领域进行积极探索。在资本市场领域，公司也组建了二级市场主动管理投资基金，参与长城超日债、大连金枪渔业、博纳影业等的并购重组和借壳上市。

三是财富管理对标海外，从“卖产品”向“全球资产配置”转型。公司大力开发信睿系列家族管理产品，截止 9 月中旬，公司存续信睿系列产品 119 单，规模达 13.2 亿元。上半年推出信睿家族管理办公室的全新品牌，对财富管理服务模式和产品体验进行了一次全新升级，同时初步完成了海外平台的组织架构搭建，在香港设立的全资境外机构上信香港已经拿到香港信托牌照，并成功获得 4、9 号牌，为公司全面主动参与国际市场投资打下坚实基础。目前，公司家族信托业务还在扩展客户数量阶段，在境内产品上已经形成比较全面的产品线；境外产品方面，正加快海外资产配置产品的开发，发行了多样化的 QDII 产品，同时逐步引入外部产品以满足国内需求，加速提高制造全球化产品的能力。

四是加快完善赢通互联网平台，提升业务效率和展业范围。目前，平台已实现交易超 1900 亿，签约会员近 600 家。赢通平台将农村金

融机构、城商行、村镇银行聚集起来，为其提供资产管理、财富管理解决方案，并通过平台实现资产的发行、转让、流通，有效地把金融机构的资金募集成本降下来。2016年5月6日，公司的一款标准化产品“上信-TBN2016年第6期（TBN-武汉信用-16G107）”成功在银行业信贷资产登记流转中心登记、挂牌、交易，真正实现信托产品由非标、准标到标准化的改造，为行业探索和实践了一条可行的发展道路。

五是扩充专业化团队，大力发展资产证券化业务。截至2016年11月末，公司累计在银行间市场发行公募信贷证券化产品34单，累计发行规模1088亿元，数据和规模均排名市场第二。2016年以来，发行产品14单，累计发行规模566亿元，发行单数及发行规模均排名第一。累计发行私募资产证券化产品18个，累计发行规模257亿元。公司在个人汽车抵押贷款、公积金贷款、金融租赁资产ABS项目中处于领先地位，发行规模在行业占比分别达32.71%、52.32%及72.79%。

### **案例：上海信托着眼家族信托，推出信睿系列产品**

信睿产品依托于公司信睿家族办公室，以多元化、全方位的角度为高净值客户提供私人专享服务，帮助其实现财富传承。私人专享服务包括但不限于权益类、现金管理类、固定收益类等产品的资产配置建议，海外企业发展的宏观政策咨询、股权信托方案制定、信托结构设计等，以及家族继承规划、创业基金、培训和教育、慈善事业管理等事务。客户可根据自身需要，选择委托我司全权管理或亲自参与日

常投资决策。前者由我司提供专业的前、中、后台一体化服务，后者倾向由客户做出投资决策、我司提供咨询意见的模式。每次的投资决策均由宏观策略委员会提供宏观研究报告或观点，由投资委员会提供投资策略和资产配置方案，由产品风控委员会按照入库标准选择产品并作不定期的调整，再由客户经理据此为客户提供完善的定制服务。此外，公司还成立了信睿俱乐部专属平台，面向信睿客户提供“悦享”、“财智”、“睿识”三大领域乐活增值服务，其中“悦享”提供高端艺术鉴赏、体育休闲服务，“财智”提供最新最及时的国内外财经资讯、分享投资经验，“睿识”则提供留学、移民、医疗等外部服务，以此汇聚各方力量，打造“聚诚”平台，创造观点交流、资源共享的创新服务平台。

### **案例：上海信托致力海外大类资产配置，创新 QDII 产品种类**

随着境内资产收益率下行，美元加息预期不断升温，投资者对美元计价资产的需求提高，在此金融背景下，公司推出了大中华债券 QDII 系列产品，由我司作为受托人，由中信建投资产作为第三方投资顾问，以投资海外债券市场为主，满足境内投资人全球资产配置的需求。同时客户认购资金可选择美元或人民币，分配币种亦可选择美元或人民币，以满足境内美元理财的需求。该款产品采取境外专业投资顾问跟投和超额收益分配的产品设计架构，以最大程度提高投资人与投资顾问间的利益协调。

**保护客户权益。**2016 年，我司开展了一系列的消费者权益保护措施：一是根据银监会下发的《消保工作要点》和《消保工作指导意见》对原有的消费者权益保护工作制度进行了修订，包括《消费者权

益保护管理办法》、《消费者权益保护行为准则》和《客户服务规范》，以完善消保制度体系；二是根据银监会要求结合公司实际情况开展“双录”工作，要求在与客户新建立业务关系时必须通过录音录像记录产品推介、风险揭示的全过程，以防止违规销售行为，同时我部正在拟定《产品销售环节规范用语及录音录像管理办法》，为“双录”工作提供制度保障；三是在与我司建立业务关系时客户需如实填写尽职调查表和风险测评表，对于高风险的产品，客户需通过风险测评后才可购买；四是在公司应急预案体系的总框架下拟定了《财富中心突发事件应急预案》，规范应急程序，坚持以“及时上报、风险锁定、维护稳定”的处置原则进行处理，切实保护消费者的合法权益。

为有效保护客户合法权益，杜绝违规销售行为，我司积极执行开展了“双录”工作。首先在各营业网点安装高清电子监控系统设备，能够明确辨别本机构员工和消费者面部特征，辨识员工和消费者语言表述，且为 24 小时运行状态；其次在客户首次开户及认购我司产品时，要求对产品说明、风险揭示等签约过程进行“双录”，能客观完整地记录营销推介、产品风险和关键信息揭示、消费者确认和反馈等重点销售环节。同时我司还规定了标准化的“双录”话术，要求客户经理在“双录”过程中严格使用规范话术。各网点后台人员对双录视频进行审核，并将其补录入理财风控系统中留存至产品到期兑付后 6 个月，发生纠纷的保留到纠纷最终解决后。总部管理层不定期抽查以监督核查双录工作的有效开展和双录质量。“双录”工作的实施情况将作为一项重要考评指标纳入客户经理和后台人员的绩效考核体系。

**提升客户服务。**秉承着“诚信合规、彰显正气”的服务品质，我司积极拓展服务方式，丰富服务手段，提升服务能力，追求为客户提供完善齐备周到细致的服务体检。在投资者教育方面，我司多次举办金融知识讲座和产品路演活动，尤其是 9 月举行的“金融知识进万家”宣传服务月活动，通过线上线下多种方式密集宣传，内容丰富，覆盖群体广，宣传效果显著；在服务手段方面，我司先后开发了网上信托、微信服务平台、手机 APP、赢通转让平台、浦发银行直销面签、现金丰利定期定额赎回和自动缴付水电煤账单服务等系统，并在原有的基础上不断改进，新增了网上开户、信托产品挂牌转让等多项功能以满足客户的业务需求；在提高客户满意度方面，根据客户需求举办了多次客户活动，涉及艺术、人文、医疗等各个领域，为客户提供增值服务；在产品设计方面，顺应市场需求推出了一系列广受欢迎的信托产品，产品类型丰富，风险可控，且未出现无法兑付的情况。我司建立了客户信息管理系统，对每位客户建立独立的客户档案，并对客户信息进行严格保密。在客户投诉方面，我司坚持分级处理、归口办理，谁回复、谁负责的原则，畅通投诉渠道，认真落实，规范处理，及时答复，建立了一套完备的客户意见反馈机制、投诉处理机制和快速响应机制。值得一提的是，2016 年期间我司未收到新的客户投诉事件，在今后的工作中将继续努力完善，为客户提供全方位的专业服务。

### **案例：上海信托创新服务模式，推出互联网赢通平台**

赢通平台于 2014 年正式成立，设立之初仅针对上海信托发行的信托产品提供交易转让服务。但随着平台的发展与逐渐成熟，现已转

变为线上金融资产交易服务与线下客户资源整合服务相结合的 O2O 互联网服务模式，包含机构客户与个人客户独立双模块。其中机构版的赢通平台采用严格的会员管理体系，所有潜在投资人均需先成为赢通平台合格会员后才可进行交易与转让。不同的会员类别，所享受的业务范围不一，且根据不同的积分等级将会员划分为“一星级会员”到“五星级会员”。级别越高的会员，将享受更多赢通平台提供的服务和权力，包括优先参与创新产品交易、优先分配稀缺产品额度、优先参与线下交流活动等。凭借上海信托丰富的业务渠道资源、稳健的风险控制体系、受到市场广为认可的资产管理能力，赢通平台秉承敢为天下先的创新精神，结合 O2O 互联网服务思维，致力打造国内一流的金融服务平台。

### **案例：上海信托开展“金融知识进万家”宣传活动**

2016 年 9 月，我司持续开展了“金融知识进万家”宣传服务月活动，以“多一份金融了解，多一份财产保障”为主题，旨在提高公众维护自身资金安全和信息安全的意识和能力。辖内营业网点作为宣传活动的主力军，积极发挥宣传窗口的作用，以“如何保护个人金融信息安全、防范非法集资、防范金融诈骗等与金融消费者切身利益密切相关的领域”为宣教重点，通过各种形式开展金融知识普及工作，包括电子显示屏播放活动宣传海报，在营业网点醒目位置摆放“金融知识进万家”宣传易拉宝，在柜台摆放“远离非法集资”、“防范电信诈骗”、“反洗钱”等图文结合、内容丰富的宣教材料，在公司官网开设金融知识教育专栏，通过短信、微信推送与活动主题相关的金融知识，同时发挥

客户经理、网点柜员、客服人员“三支队伍”的作用，在日常客户接待工作中与客户进行一对一、面对面的宣传咨询服务，尤其是那些本身对金融产品无辨别能力却一味追求高收益的客户，及时告知其不同形式掩盖下的非法金融活动和辨别技巧，警惕诈骗陷阱。线上线下多渠道并举的宣传模式使得金融知识宣传更为立体化，覆盖面更广，宣传效果显著。

### 3、全面履行利益相关方的责任

**规范公司治理，实现股东价值最大化。**公司一直坚持为股东创造最大价值，大力强化经营管理，加大信托业务拓展力度、促进信托业务创新，实现了信托业务收入快速增长，以出色的业绩回馈股东，并通过公司治理、业务运营、风险控制、企业文化建设等各方面层层推进，保证了公司阶段性目标的顺利实现。

同时，公司积极推进股东责任履行机制，建立健全公司基本管理制度，不断规范公司治理结构。大力推进董事会和监事会加强自身建设，完善组织运作，认真履职、各尽其责。进一步强化董事会的决策力量和监事会的监督力量，促进公司治理机制进一步完善。

**积极配合协会工作，推动信托行业自律。**上海信托作为信托业协会副理事长单位，与协会保持了紧密联系，并积极、主动承担、参与、配合协会开展各项工作：公司充分发挥在研究领域的优势，积极参与协会组织的各项研究工作，努力将一线业务经验和前沿讯息与协会进行沟通和交流。

一是先后承接、参与完成了协会组织的《信托产品发行与交易》、《信托公司开展财富管理业务的模式研究》、《信托公司 QDII 业务模式研究》、《信托产品合同文本标准化》、《互联网信托实践路径研究》、《信托公司专业子公司研究》等专项课题,同时在历年的协会征文活动中,提交了近 10 篇征文,多篇论文获奖,2016 年上海信托继续重视和参与行业性的研究工作,积极申请并参加协会 2016 年专项课题竞标、答辩工作;

二是积极参与协会牵头的各项年度研究报告撰写工作,包括信托业社会责任报告、中国信托业年鉴、行业发展报告等,2016 年上海信托进一步加强研究支持力度,在《2015-2016 行业发展报告》撰写工作中,在前期提交撰写初稿的基础上,还专门派员参与了《行业发展报告》的集中封闭撰写工作;

三是积极参与协会的各项制度修订和研究工作,包括《信托公司条例》、《信托行业评级办法》、《信托业务尽责指引》等,公司积极提出反馈意见,为行业发展献计献策;

四是积极支持协会开展各项行业性工作,包括参加信托业年会、各类研讨会和沙龙,接待协会以及同业信托公司的调研;参加信托行业全员培训等,2016 年公司共计 16 人参加了全员培训;认购定向用于行业研究工作的“百瑞安鑫信托金融理论研究信托”100 万元,全力支持协会的各项工

五是积极参与信托保障基金的筹备和认缴工作,参股信托保障基金公司 5 亿元,并按时缴纳保障基金,至 2016 年第三季度完成认购

后，我司认购及投入信托业保障基金公司的资金已达 40.48 亿元。

## 六、诚信责任

### 1、守法诚信

**遵纪守法，合规经营。**公司及时修订内部规章制度，完善合规风险的管理机制，构建守法诚信、规范运作的经营环境。截止报告日，公司共发布、修订的各类制度 23 项。其中：业务管理制度 8 项，涉及金融消费者权益保护、固有业务投资与流动性管理、融资类信托业务贷后管理等方面；综合管理制度 15 项，涉及内部控制管理、财务及费用管理、采购管理、派驻异地工作人员管理等方面。同时，公司加大全员培训的广度与力度，培训工作呈现出“多层次、全覆盖、持续性”的特点，将业务培训与合规培训有机结合，共计召开 4 次合规培训、覆盖公司近 400 人次，内容涉及合规管理长效机制建设、合同规范、监管与自律、党风廉政等等，着力培养员工合规理念，员工的法治观念、诚信观念和道德水平得到进一步提升，职业行为得到进一步规范。

**反腐倡廉，坚持底线开展业务。**公司重视反腐倡廉机制建设，着力构建防控体系。2016 年拟制订四项相关制度，分别为《党风廉政建设责任制实施办法》、《领导干部廉洁从业规定》、《信访工作程序》和《员工收受礼品管理办法》。切实加强对从业行为的制度约束，将预防腐败的要求体现在制度设计、规则制定和流程再造中。公司于年

初继续与下属各部门及子公司签署《党风廉政建设和反腐倡廉工作责任书》，贯彻落实“一岗双责”。

公司成立案件防控领导小组，由公司总经理担任组长，分管副总经理担任副组长，人力资源部、行政管理部、风险管理部、合规部和审计稽核部负责人担任小组成员。公司内部落实案件防控责任制，于每年年初签署《案件防控承诺书》。2016年，为贯彻落实党中央、国务院关于防范金融风险、规范金融秩序、加强金融制度建设重要决策的精神，加强公司内部管控，遏制违规经营和违法犯罪，有效防范金融风险，促进公司健康稳健发展，公司认真组织开展了“两个加强，两个遏制”回头看自查工作，对已发现问题的整改情况进行“回头看”并对报告期内经营合规情况进行检查。公司在报告期内，没有发生立案查处的腐败案件。

同时，公司加强党性党风党纪和廉洁从业教育，推进廉政教育全覆盖，形成“廉荣贪耻”的良好氛围。2016年公司共开展党风廉政建设相关活动4次，公司各级人员积极参与，集中学习《中国共产党廉洁自律准则》和《中国共产党纪律处分条例》，学习上级监管部门、浦发银行和公司颁布施行的有关员工禁止性行为的规定以及对违反规定行为的处罚规定，参观钱学森图书馆暨纪委书记集体谈话活动，参加以“弘扬艰苦奋斗精神，争做廉洁奉公表率”为主题的“廉政大讲堂”，观看警示教育片等。

## 案例：上海信托开展“抓党风廉政建设，促发展转型创新”主题征文活动

公司开展“抓党风廉政建设，促发展转型创新”主题征文活动，投稿员工结合业务经营、创新与管理实际，围绕在推进业务发展的同时如何加强党风廉政建设、防范廉政与合规风险、构建有效管用的反腐倡廉和内控监督机制、在市场营销过程中如何在积极延揽业务和客户的同时遵守廉洁纪律与合规要求、落实“八项规定精神”等主题，认真发表意见，积极畅谈感想和心得体会。最终评选出一等奖1名，二等奖2名，三等奖3名，鼓励奖10名，优秀组织奖3个，并将获奖的一、二、三等奖共6篇作品推荐至浦发总行参加评选。



图 9：“抓党风廉政建设，促发展转型创新”主题征文

**规范员工行为，有序开展反洗钱工作。**2016年，公司反洗钱工作定位于“内控制度完善年”和“宣传培训提升年”，通过完善反洗钱内控制度及操作流程，开展全方位的反洗钱宣传培训工作，促进反洗钱合规管理组织机制的有效运行，提升公司全员反洗钱意识和技能。一是建立了跨部门反洗钱协作机制、明确反洗钱岗位职责。根据新设业务部门及人员变动调整，目前公司各部门反洗钱岗位人员共计83人（包括AB角）。二是优化反洗钱内控制度及操作流程，提升反洗钱工作有效性。逐步将反洗钱要求转化为可操作、可控制、可稽核的工作流程予以管理，有效降低反洗钱要求的执行成本，提升执行效果。根据《公司反洗钱管理办法》，对客户风险等级划分流程进一步优化，制定《公司客户风险等级划分操作流程（2016优化版）》，明确反洗钱各职能部门及反洗钱岗的风险点、控制措施、时间要求等。三是加强洗钱风险控制,探索完善洗钱高风险领域的强化控制措施。随着公司信托业务的创新化、多元化发展，今年继续对“系统监测+人工识别”的异常交易识别标准进行优化和完善，同时结合业务特点，排查洗钱风险，将反洗钱工作镶嵌到业务一线和工作流程中，不断完善洗钱高风险领域的强化控制措施。四是继续推进反洗钱系统建设，保障反洗钱规范有效。根据优化后的客户风险等级划分流程，完善反洗钱系统查询功能；同时加强反洗钱系统运维管理，反洗钱职能部门在实践中积极探索，在公司反洗钱系统的开发和运行维护过程中进一步发挥了主导作用。五是开展反洗钱宣传和培训，加强员工的反洗钱意识。一方面今年是《反洗钱法》颁布实施十周年，反洗钱牵头部门编写并印

制《上海信托反洗钱岗位培训学习手册（2016版）》，发放给公司全体员工，并报备中国人民银行反洗钱处。同时组织开展反洗钱岗位人员考试，反洗钱岗位人员共计83人参加考试。另一方面组织开展财富管理总部反洗钱专题培训，财富管理总部近六十人参加了培训，异地网点也通过视频会议参加了此次培训。

### 案例:上海信托持续加大反洗钱力度

为增强员工反洗钱意识，提升反洗钱工作技能，公司开展主题为“预防洗钱活动，打击洗钱犯罪、维护金融秩序”的宣传月活动，编写并印制《公司反洗钱培训学习手册》，作为全员自学教材。对外，公司在各营销网点派发人行下发的宣传海报和折页，向客户及社会公众及时宣传、讲解反洗钱知识，收效显著。

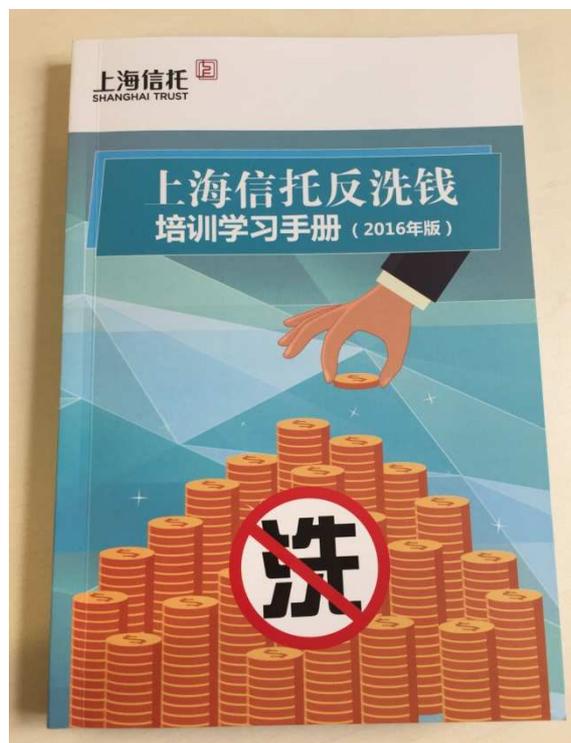


图 10: 上海信托反洗钱培训学习手册

## 2、诚信经营与服务

**构建完善的内部控制机制，提倡诚信经营的理念。**为进一步推进规范内部管理、完善内部控制，今年公司修订了《内部控制管理办法》，并已经过董事会审核批准，发布执行。此次修订，主要在以下几方面完善公司内部控制机制建设：一是内部控制组织架构方面，强调了监事会在公司内部控制组织架构中的监督作用，进一步明确内控组织架构中各组织和部门的内控管理职责。二是内部控制监督评价。强调建立公司内部控制监督评价机制，建立内部控制岗位自控、部门互控和稽核监控三道防线。在此基础上，建立内控监督检查制度、内控评价制度和内控整改机制。三是内部控制管理责任制。针对董事会和高级管理层、内部审计部门和内控管理职能部门、业务部门和其他管理部门三个层级的内控组织提出了管理责任制，强化责任追究。

**以制度为保障，规范合同管理和财务管理。**公司建立了完善的财务管理制度和合同管理制度。在财务管理方面，共有 19 项内部管理办法，涉及财务报告、会计核算、费用支出、数据编制、预算管理、子公司管理、外埠差旅、工程项目、银行账户、资产减值及损失核销、人员管理、档案管理等等，并不断根据国家政策法规进行修订和完善。在合同管理方面，除了建立一套完备的合同管理制度外，还根据不同业务的性质和特点，起草了合同范本，并定期进行修订，规范合同条款的表述，有效防范业务风险。

**积极保障客户权益，健全客户投诉体系。**公司建立了一套完备的客户意见反馈机制、投诉处理机制和快速响应机制。在客户投诉方面，

我司坚持分级处理、归口办理，谁回复、谁负责的原则，畅通投诉渠道，认真落实，规范处理，及时答复。值得一提的是，2016年期间我司未收到新的客户投诉事件。同时，为有效保障客户的利益，公司还加大了防范打击非法集资的宣传力度，开展了形式多样的宣传活动，利用海报、折页、网页、微信、宣传片等宣传载体，通过知识要点、宣传标语、案例展示等形式，向客户深入开展宣传活动，增强了社会公众的风险意识，提高了风险防范能力。

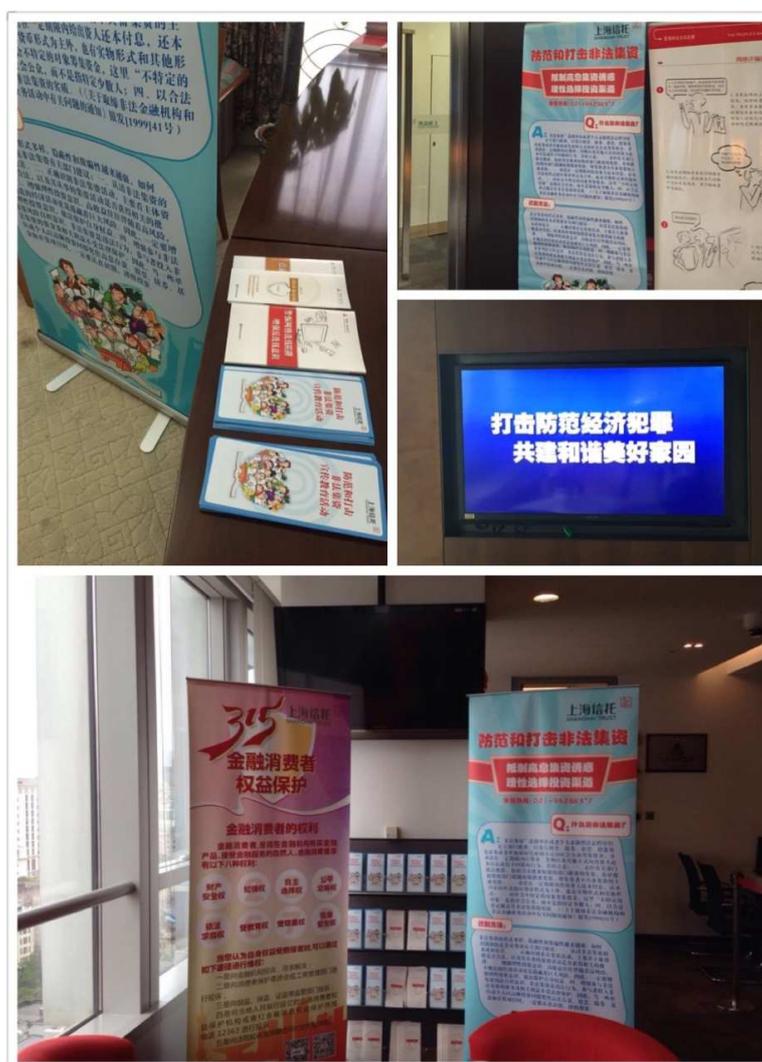


图 11：反洗钱线下宣传



图 12：反洗钱线上宣传

### 3、社会诚信形象

公司始终如一地履行“诚实守信”的承诺，赢得众多投资者的信赖与尊重。公司以诚信、合规作为企业文化的核心价值观，将履行社会责任、提高业务水平与改善人民生活更加紧密地结合起来，从细处着眼，从小处着手，始终追随最先进的思想方向，切实提高可持续发展能力、自身竞争力，全面推进公司与社会、经济、环境的协调发展。

今年，在《信托公司行业评级指引(试行)》发布后的首份行业评级中，上海信托的初评结果为“A级”。这也是上海信托在以往连续荣获全国银行业金融机构最高监管评级、新的行业评级办法实施后获得的又一殊荣。信托公司行业评级，是中国信托业协会从行业角度对信托公司做出的综合评价，涵盖四大板块、11个指标，包括资本实力板块、风险管理能力板块、增值能力板块、社会责任板块。本次行业评级的结果再次充分表明，上海信托在综合经营管理、业务拓展和创新、风险管理等方面均走在行业前列，并获得监管部门和社会各界的高度认可，这为公司继续保持行业领军地位打下了坚实基础。

此外，公司在证券时报、经济观察报、21世纪经济报道、第一财经、每日经济新闻、新华社以及上海市政府等权威媒体的评选活动中，屡获年度优秀信托公司、最佳信托公司、行业领袖、杰出交易、杰出品牌等综合大奖和单项奖，充分表明公司树立了良好的诚信经营形象，并得到了市场和监管机构的广泛认可。

## 七、社区责任

### 1、救灾与慈善捐助

**创新慈善捐助模式，开展慈善公益信托。**上海信托始终践行“源于社会，回报社会”的社会责任宗旨，以“服务社会、改善民生”为己任，积极探索以信托架构参与慈善公益事业的创新模式，将信托制度的独特优势充分运用于慈善活动的开展，并努力实践，旨在汇集更多力量回报和贡献社会。

2014年，根据《信托法》，上海信托创设“上善”系列公益慈善类信托计划，信托资金专项用于教育助学、救助贫困、扶助弱势群体，发展科技、文化、艺术、体育、医疗卫生等公益事业。

近两年来，公司不断推进公益慈善信托发展，继2014年成立两单“上善”系列公益类信托计划，2016年乘着《慈善法》出台的东风，公司进一步加大对慈善信托的拓展力度，对慈善信托进行产品孵化，不断扩充产品种类和捐赠领域，于6月新成立一单“上善”系列悦享盛音资金信托计划。该款产品是公司首单支持艺术文化发展的产品，信托资金定向运用于指定机构引进、组织和开展的艺术文化领域的各类项目和活动发展。而该信托计划扶持的第一个项目——上海大剧院马林斯基艺术节也于10月正式落地。

而另一款产品“上善”系列“放眼世界”信托计划正在积极推进中，预计也将于年内成立，此款产品是《慈善法》出台后公司首款按法律法规要求和慈善信托标准模式设计的信托产品。信托财产定向捐

赠用于委托人指定的“上海市困难家庭眼疾儿童免费手术公益慈善项目”，用于帮助困难家庭眼疾儿童免费实施手术治疗，促进儿童身心健康。

公司从战略高度对公益慈善信托的未来发展进行整体规划，一方面建立产品序列，公司的公益慈善类信托已经在教育、文化、医疗等领域推出了相关产品，另一方面打造产品品牌，公司“上善”系列信托产品，成功向国家商标总局申请了“上信上善”和“上善公益”两个商标。从发展策略上，公司提出将公益慈善信托作为开展家族信托的有效切入点，与公司的财富管理业务和资产管理业务形成有机联动，树立公司慈善信托的品牌，并打造成公司履行企业社会责任的平台和工具。

### **案例：上海信托推出首款支持艺术文化发展的信托计划**

上海信托长期以来十分重视艺术文化事业发展，并结合自身情况通过实际行动对这项事业持续进行持续扶持。作为一家勇于开拓的信托公司，上海信托深知运用信托制度在慈善事业发展过程中的优势，经过充分调研和论证之后，在 2016 年 6 月正式成立了上信“上善”系列悦享盛音资金信托计划。这是公司首单扶持艺术文化发展的信托计划。信托财产根据受托人与第三方机构签署的《合作协议》，定向运用于指定机构引进、组织和开展的艺术文化领域的各类项目和活动发展，旨在培育优秀人才和机构，支持国际艺术文化的交流、支持文化创意和设计服务等社会文化活动。目前，该信托计划扶持的第一个项目——马林斯基艺术节于 2016 年 10 月正式落地，此次马林斯基剧院带来的经典歌剧、交响乐、芭蕾舞剧将在上海大剧院进行为期六天的

精彩演出，为社会公众呈现一场高端的艺术表演。今后，公司还将通过该信托计划扶持一批类似的项目。

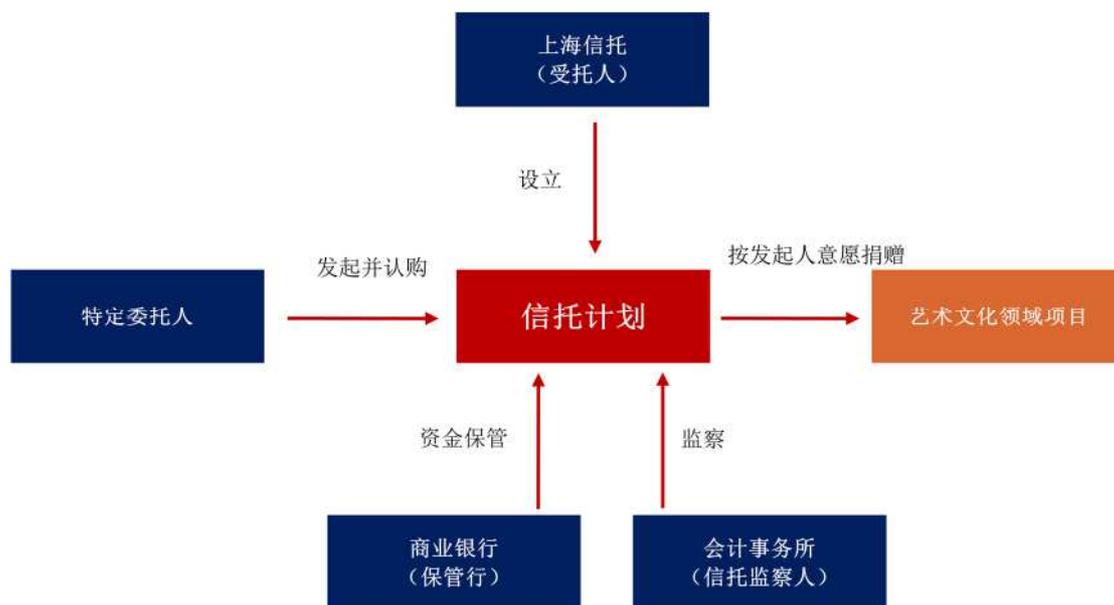


图 13：“上善”系列悦享盛音资金信托计划产品架构图



图 14：“上善”系列悦享盛音信托计划首个扶持项目正式落地

## 案例：上海信托拓展慈善公益范围，关爱儿童身心健康

2016年11月，“上善”系列浦发银行“放眼看世界”困难家庭儿童眼健康公益手术项目慈善信托成立，这是公司设立的在医疗健康领域的首款慈善公益类信托计划，也是公司首款在《慈善法》正式颁布实施后，按法律法规要求和慈善信托标准模式设计的信托产品。

该信托由特定委托人（浦发银行）出资发起设立，信托财产定向捐赠用于委托人指定的“上海市困难家庭眼疾儿童免费手术公益慈善项目”，用于帮助困难家庭眼疾儿童免费实施手术治疗，提高双眼视功能，促进儿童身心健康发展。受益人是符合手术指征的困难家庭的斜视儿童和重症眼疾儿童。

目前，社会上仍有部分儿童家庭，由于对斜视可能带来的相关危害不了解，又或者可能因为现阶段斜视手术不享受医保报销，受限于家庭经济困难，使得很多斜视儿童没有及时得到治疗。基于此，上海信托和浦发银行、上海市儿童健康基金会、上海市眼病防治中心，共同发起了“放眼看世界”儿童斜视公益慈善手术项目（第二期）。第一期项目（2012年-2014年），总共为沪上362名斜视儿童（543只眼）提供了免费的手术治疗。此次上海信托将通过搭建信托架构，成立慈善信托，引入更多社会爱心资金，为斜视儿童重新找回健康，找回自信。而且为了让更多经济较为困难家庭眼疾病儿童受益，本次慈善信托的受益人群体除了斜视儿童外，还新增了对上眼睑下垂及先天性白内障两项重大眼疾病的手术治疗资助。目前，公益项目已经启动，“上善”系列浦发银行“放眼看世界”慈善信托即将成立，上海信托作为受

托人将不负爱心传递信使的光荣使命，让爱延续，让感动继续。

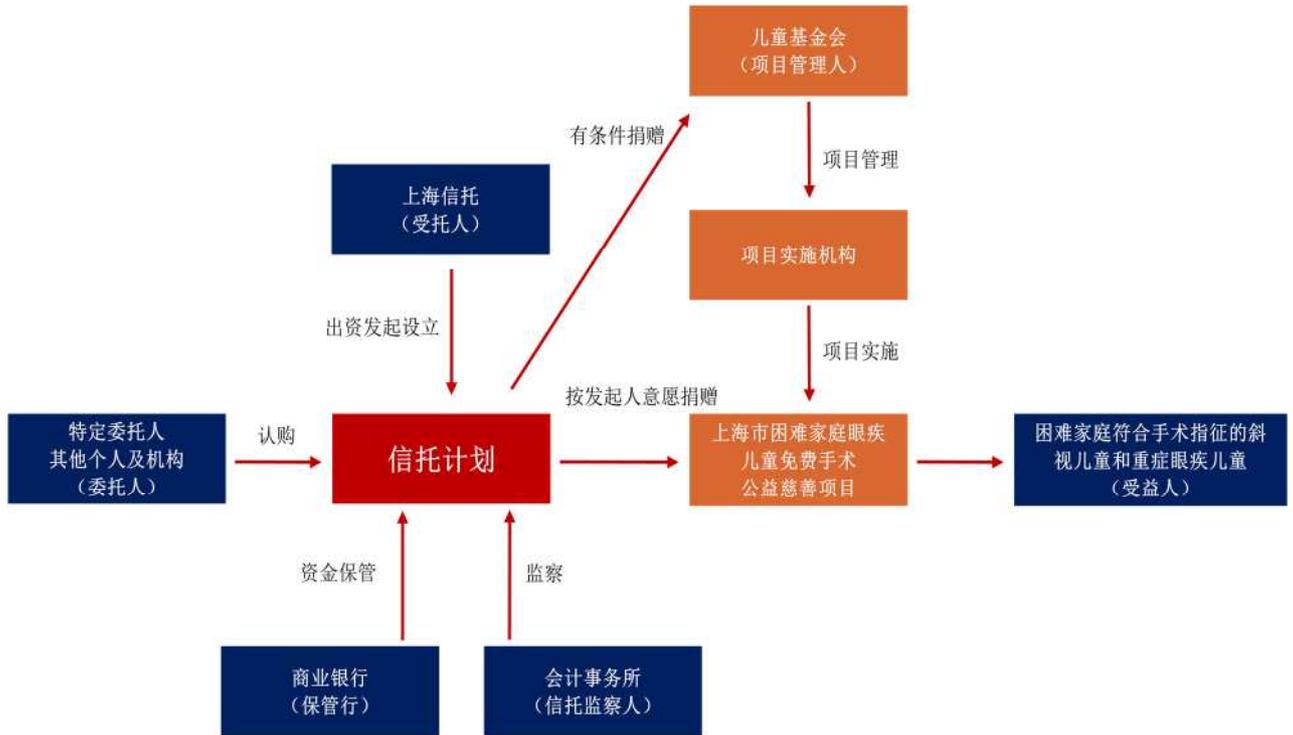


图 15: “上善”系列浦发银行“放眼看世界”困难家庭儿童眼健康公益手术项目慈善信托产品架构图

## 2、志愿服务

上海信托积极参与各类公益活动，在扶贫救困、关注弱势群体、开展社会志愿服务、社区共建、部队共建等方面做了很多工作：

一是坚持“双结对”长效机制，积极参与社区帮扶。公司坚持一年两次，以支部为单位，开展“一手牵小、一手扶老”的双结对慰问活动，从物质和精神双重层面为结对对象带去关怀和慰问，切实做到真情帮扶、精准帮扶、长效帮扶。2016 年，一年两次向结对的奉贤四团村村委会捐赠了定向用于 60 多户困难家庭的慰问金。自 2013 年底我司与四团村签订结对帮扶协议以来，积极履行帮扶责任，每年两次走访慰问困难家庭，访贫问苦，替困难群众分忧解难，所捐赠的慰问金、

慰问品，已累计惠及 300 余人次，为四团村脱贫致富事业做出应有的贡献。另一方面，公司积极参与社区文化活动，参加了“永安社区第四届市民文化节”、“五四献歌会”等各类活动，以多种形式支持社区文化建设。通过加强与街道、社区的沟通和联系，公司的结对帮扶活动更具针对性和实效性，真正起到为民解忧的目的。

二是积极参与部队同创共建，开展拥军优属系列活动。上海信托与南京路上好八连所在三营结对共建十一年，每年均通过捐赠拥军物品、开展体育竞技友谊赛、聆听革命教育课程、参观八连连史等形式，学习部队艰苦奋斗精神，发挥各自优势，互相支持，共同发展。2016 年“八一”建军节，上海信托中层干部及员工代表近 50 人，在公司领导的带领下来到南京路好八连所在营——上海警备区特种摩步三营，开展军企共建活动。好八连指导员周文杰以“弘扬艰苦奋斗精神，争做廉洁奉公表率”为题，为在场公司员工工作报告，用大量生动鲜活的案例，介绍了八连身处十里洋场，始终拒腐防变、永葆政治本色的先进事迹。在三营教导员和营长的陪同下，公司员工们参观了八连连史事迹展览馆，了解八连光荣的历史和现实，学习“拒腐蚀、永不沾”的八连精神。

三是积极推广自愿无偿献血，做好组织、宣传和动员工作，切实落实无偿献血任务。每年都按时足额完成义务献血任务，2016 年有 20 人（次）参与了义务献血。公司主动关心献血职工的健康，合理安排工作，保障献血职工的正常休养。

四是以社会志愿服务为载体，成立专门的志愿者服务队。为加强

精神文明创建，营造爱岗敬业、无私奉献的正能量企业文化，公司团委发起了筹建志愿者服务队的倡议书，号召公司员工积极注册加入上海志愿者组织，成为公司志愿者服务队的一分子，积极投身到帮贫救困、扶弱助残、倡导文明、维护秩序、爱护环境等社会公益性志愿服务活动中，做好事献爱心，汇集强大正能量，奏响时代主旋律。

### 案例：上海信托派员参加永安居委五四献歌会

在4月28日下午在外滩文化中心举行的“永远跟党走，五四献歌会”主题社区青年活动中，我公司选派的朱元丰同志荣获一等奖。



图 16：上海信托派员参加永安居委五四献歌会

本次活动由外滩社区永安居委举办，为每年一次的常规社区文化活动。中国工商银行、上海银行、驻沪武警部队等多家社区联建单位选派选手参与，参赛选手都是各单位的歌唱能手。在激烈的角逐中，朱元丰高歌一首《多情的土地》，赢得全场热烈而持久的掌声，打动

了全场观众的心，最终摘得桂冠。

### 案例：上海信托志愿者参加文明交通守值活动

时值“五四”青年节，上海信托志愿者服务队的青年志愿者们参加了公司所在街道——外滩街道组织的文明交通守值志愿活动。

中山东一路九江路路口地处外滩核心地区，来往车辆和行人较多，志愿者们身着统一服装，手举交通引导牌，指挥引导来往行人有秩序地过马路，不时规劝闯红灯的行人遵守交通规则，为有疑惑的行人指路。

上海信托历来积极践行“心系社会、服务社会、回馈社会”的企业公民理念，主动参与社区治理。今后，公司将一如既往，为所在街道提供力所能及的志愿服务。



图 17：上海信托志愿者参加文明交通守值活动

## 案例：上海信托各支部夏季慰问双结对对象

2016年7月-8月，上海信托各支部派党员代表前往结对社区，走访慰问了帮扶对象，为他们送上了祝福和温暖。

第一党支部党员代表前往金陵街道小陈同学家，了解询问她的生活学习近况，并向小陈同学赠送了慰问品，嘱咐她劳逸结合、努力学习的同时不忘保重身体，并预祝她明年高考取得好成绩。同时，支部也对徐汇区星雨儿童康健院进行了慰问交流，并计划与星雨儿童康健院合作开展关爱自闭症儿童等主题公益活动。

第二党支部组织年轻党员分别前往永安居委和唐家湾居委，先后探望了家庭贫困的助学对象蔡同学和久病在床的特困家庭卜阿姨一家。在社区街道干部的陪同下，党员们详细了解帮扶对象家庭的生活状况和学习状况，鼓励他们以积极的心态，活出更精彩的人生。在交流的过程中，群众们面对困境所表现出来的积极乐观、勇敢坚强的精神也深深感染了在场的全体党员。

第三党支部邀请支部结对对象、公司退休员工刘振华同志来到公司，关怀问候老人的退休生活情况，并为其介绍公司蓬勃发展的现状。刘振华同志回顾公司发展的种种艰辛和欢乐，祝福上海信托发展蒸蒸日上，并感谢党支部对退休老员工的关怀。三支部的青年党员们还前往永安社区看望了双胞胎俞氏兄弟，对他们的大学生活给予了殷切的希望，鼓励他们早日学业有成、积极报效国家和社会。

第四党支部则看望了“双结对”的助学对象——山北居委的冯方妮同学，为其送去公司领导及同事的关怀与祝福，在了解了冯同学的

近期需求和愿望后，大家勉励她好好学习，积极生活，祝福她会有个美好的未来。同时支部代表也参加了山北居委组织的“双结对”座谈会，大家通过学习“两学一做”，结合目前“双结对”实际情况，研究如何更好地、更全面地、更长久地做好“双结对”，加强居委街道与企业合作。

第五党支部部分党员来到永安居委卓阿姨家中，为卓阿姨送上慰问品，关切地询问她的病情和生活中的困难，鼓励她树立起战胜困难的信心和勇气。卓阿姨对支部多年以来的关心和照顾表示了感谢，并表示在街道和结对企业的帮助下，自己的病情和生活已在好转，并逐渐重拾生活的信心。

对于党员代表，每一次双结对的慰问活动都是一次精神洗礼，也让他们进一步践行了“两学一做”，更深刻地感受到身上所需担当的社会责任，身为党员要时刻将困难群众的冷暖放在心上，落实好帮扶措施，真情帮扶、精准帮扶、长效帮扶，使群众切实感受到党组织的关怀和温暖。

### **案例：上海信托与南京路好八连营部开展军企共建活动**

为深入开展“两学一做”学习教育活动，加强公司党风廉政建设，践行企业社会责任，时值“八一”建军节，上海信托中层干部及员工代表近 50 人在陈兵总经理、纪委严军书记的带领下，来到常年结对共建单位，南京路好八连所在营——上海警备区特种摩步三营，开展军企共建活动。

交流座谈会上，陈兵总经理指出，结对十一年来，好八连精神一直是公司员工的榜样，并希望新员工在今后的工作中，继承和弘扬八

连敢于亮剑的战斗精神、艰苦奋斗的优良作风和奉献社会的高尚品格。随后，陈兵总经理和纪委严军书记向三营赠送了惠及全体三营官兵的防暑降温用品。

在简短的致辞和捐赠仪式过后，好八连指导员周文杰以“弘扬艰苦奋斗精神，争做廉洁奉公表率”为题，为在场公司员工工作报告，用大量生动鲜活的案例，介绍了八连身处十里洋场，始终拒腐防变、永葆政治本色的先进事迹。随后，在三营教导员和营长的陪同下，公司员工们参观了八连连史事迹展览馆，了解八连光荣的历史和现实，学习“拒腐蚀、永不沾”的八连精神。



图 18：上海信托与南京路好八连营部开展军企共建活动

本次活动是公司连续第十一年与三营开展军企共建，同时也是公司“两学一做”学习教育和党风廉政主题教育的重要组成部分。通过此次活动的开展，公司员工认真学习了部队铁一般的政治纪律和组织纪律。今

后，他们将努力铸就铁的信仰、严守铁的纪律，在积极推进业务发展的同时，严防违反业务纪律、财经纪律的行为，死守合规风控底线，营造清正廉洁的工作氛围。

### 案例：上海信托参加永安社区第四届市民文化节

10月21日下午，“外滩印象·寻找最美的笑容”永安社区第四届市民文化节在金陵中学礼堂举行。上海信托的青年志愿者们参加了此次活动，并与外滩街道各共建单位一起，以舞台表演的形式为百余位居民献上一出出发生在社区的温暖故事。



图 19：上海信托参加永安社区第四届市民文化节

本次社区文化节由公司共建社区——外滩街道永安居委主办，旨在以舞台表演和演讲相结合的形式，在社区里寻找那些在为百姓服务中所展现出的最真实、最纯朴的美丽笑容。公司第五党支部的三位青年党员通过情景表演讲述了他们为社区独居老人送上关怀，帮助困难家

庭走出阴霾笑对生活的事迹，他们的表演还被社区评为“最有爱”的笑容奖。

## 八、环保责任

### 1、环境管理

公司积极推行“垃圾减量分类”、“低碳生活，绿色出行”等绿色环保主题活动。在公司办公区域设置废纸回收垃圾箱、金属回收垃圾箱、生活垃圾回收处和废旧电池回收盒，参加外滩“地球一小时”主题活动，组织爱心公益林养护活动等。

#### **案例：上海信托组织植树节爱心公益林养护暨离团仪式**

植树节前夕，公司各支部青年党员代表来到共青森林公园，参加了一年一度的“上海市民绿化节”，加入到义务提供绿化公共服务的志愿者大潮中。

在公园工作人员的指导下，青年党团员们将亲手制作的寄托生态城市梦想的许愿瓶挂上含苞待放的桃枝。随后，他们为爱心林松土、浇水，并仔细查看了公司去年起冠名养护的四株大香樟树。支部代表还接受了上海电视台综合频道的记者采访，向公众展示了上海信托积极履行环境公共责任的优秀企业公民形象。

树木养护活动结束后，公司团总支组织了简短的到龄团员离团仪式，感谢离团团员们历年来对公司团工作的支持，勉励他们新的起点上发挥先锋模范作用。离团代表们在团旗下重温入团誓言，并表示

将会把誓词精神融入工作生活。

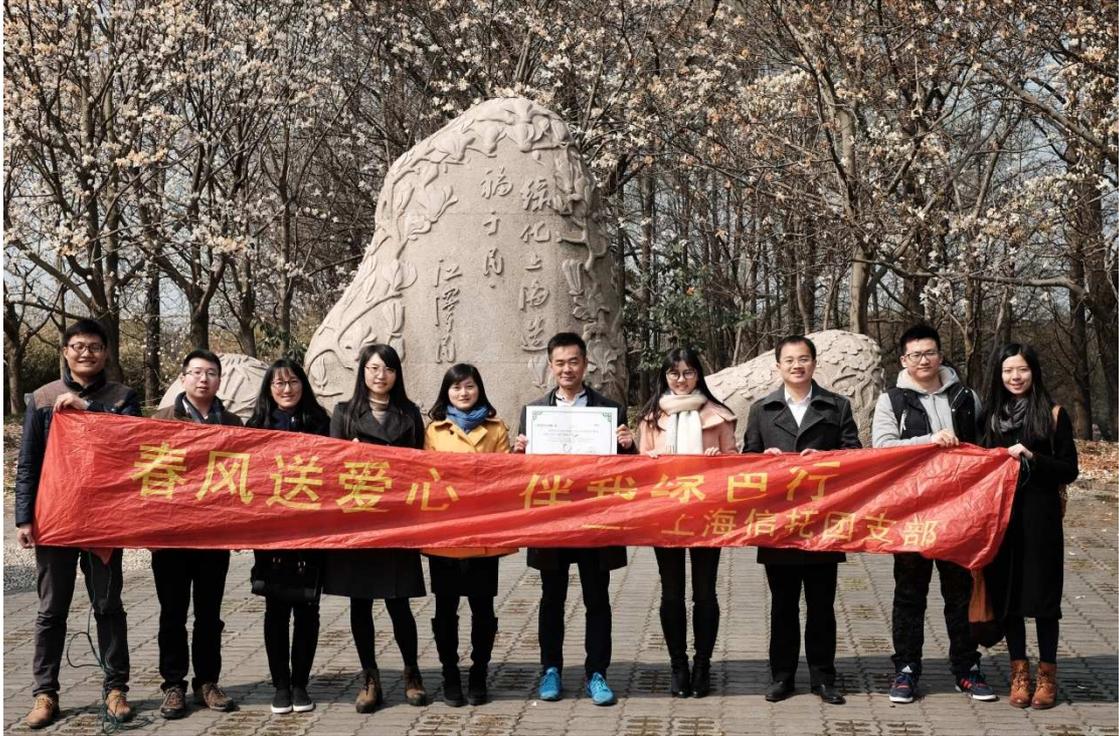


图 20：上海信托组织植树节爱心公益林养护暨离团仪式

## 2、低碳节能

公司积极倡导绿色经营理念，制定并实施绿色经营规划，积极推行绿色办公、低碳生活及资源回收利用，以实际行动履行公司对环境保护的责任。

在业务管理上，公司倡导节约资源、降低能耗，充分利用信息共享资源推行无纸化办公，从严控制办公用纸的使用，采用电子版替代，并逐步配备使用无纸化传真系统，建立起包括办公 OA 系统、视频会议系统等电子化网络运营模式，推进节约型社会建设。在日常采购上，公司坚持绿色环保标准，在办公场所、营业网点的装修项目中，公司关注供应商的环保资质和产能利用，明确要求供应商必须加入环

保条款，真正将环保工作落实到公司日常管理中，履行公司环保责任。在日常生活中，公司积极推行资源回收与利用工作，大力开展“垃圾减量分类”、“节能减排”、“低碳生活”等环保主题活动，鼓励员工搭乘公共交通出行，严格执行夏天室内空调控制标准，室内空调温度设置不得低于 26℃，从自身做起，节能减排，切实爱护我们的地球家园。

### 案例：上海信托组织“节能减排签名倡议活动”

空调在改善工作、生活条件的同时，也消耗了大量电能。为认真执行《国务院办公厅关于严格执行公共建筑空调温度控制标准的通知》（国办发[2007]42号）中“夏季公共建筑内空调温度设置不得低于 26 度”的规定，进一步节约能源资源，保护生态环境。上海信托严格执行室内空调控制标准：“夏季室内空调温度设置不得低于 26 度”，同时，也倡议每位上海信托员工将家庭空调温度也设置在 26 度以上，从自身做起，节约每一度电，以实际行动保护环境、爱护我们的家园！



图 21：上海信托节能减排签名倡议活动

同时，我们发起了“节能减排签名倡议”活动，欢迎大家一起争当

节电宣传员和监督员。积极宣传节约用电的意义，看到浪费电能的行为及时劝阻，让更多的人和我们一样懂得节电的重要性，共同节约电能资源！

### **3、环保形象**

公司一直以来将“绿色节能”、“低碳环保”的环保理念充分融入经营管理和业务拓展中，在信托项目的审批中，将是否符合环保要求列入评审要素，并在所有信托合同中明确公司所承担的社会责任，指明“每一个信托计划均符合受托人应当履行的包括法律责任、经济责任、环境责任等在内的社会责任”。同时，公司利用信托制度的优势，为众多水利工程项目、环境保护项目、林业项目提供了灵活的融资安排和资金支持，充分说明了公司对绿色金融的重视程度和为社会所做的贡献。

## **九、责任管理**

### **1、社会责任宗旨**

源于社会、融于社会、回报社会。

### **2、社会责任理念**

在现代经济社会中，社会是企业的依托，企业是社会的细胞。公司的发展应是全方位的、可持续的，既要发展经济，又要发展社会事业，还要保护并改善人民赖以生存和发展的环境，从而全面实现经济、

社会和环境的协调发展。上海信托主动承担社会责任，维护利益相关者的权益，正是达到可持续发展的有效途径，符合构建和谐社会的最终目标。

作为一家国有大型信托公司，上海信托始终以“服务社会、改善民生”为己任，秉承追求卓越的精神、稳健合规的理念、客户至上的宗旨和诚信勤勉的作风，在市场上树立了良好的品牌形象，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉。

上海信托一直将履行企业社会责任作为一项重要战略举措和对社会的郑重承诺，积极贯彻国家政策，服务广大客户，强化公司治理，弘扬卓越文化，支持公益事业，帮助弱势群体，保护生态环境，推动经济社会环境健康协调发展，与利益相关方携手促进社会和谐，努力成为国内一流的资产管理和财富管理金融机构。



图 22: 上海信托网站开设专业板块，披露公司社会责任工作履行情况

### 3、社会责任内涵和行动准则

表 3 社会责任内涵和行动准则

利益相关方	期望与要求	我们的努力
员工	合理的待遇与福利，和谐的企业氛围，满意的工作环境，良好的职业发展	设立薪酬委员会，稳步推进人力资源改革，建立全面保障体系，提供广阔的职业生涯空间，开展专业技能培训，激发员工工作热情，关心困难职工
股东	更具成长性和高回报	出色完成战略规划，保持较高的资本利润率，完善公司治理架构，提高决策的科学性和有效性，建章立制确保平稳运行
国家与地方	国有资产保值增值，服务国家发展战略，促进上海国际金融中心建设	资产规模持续增长，上缴税收稳步提升，同时，有效拉动社会投资，促进中小企业发展，开发跨领域投资信托产品，促进上海经济结构转型。
客户	开展财富管理和资产管理并获取丰厚收益，以较低成本提供优质金融服务和解决方案，为民生改善创造条件，同时稳健经营控制风险	为客户创造价值，提高信托加权平均收益率，增加产品线，做好项目日常管理与披露，加强风险管理，提高客户响应效率，优化内部评审和操作流程，改造和升级 IT 系统，提升对创新业务的支撑，为客户提供优质金融服务
社会	支持公益事业，关注弱势群体，回馈社会	全面参与助学支教、赈灾捐助，开展“一手牵小、一手扶老”，关注社会弱势群体，组织无偿献血，扶持郊区经济
环境	支持低碳经济，节约各项资源，保护生态环境，推动可持续发展	倡导 OA 无纸化办公，支持节能减排，建设绿色家园，促进经济、社会、环境的可持续发展

## 十、报告预期与展望

2017年，上海信托将进一步将社会责任理念融入发展战略、经营管理与日常工作中，在支持实体、改善民生、环境保护、客户服务、社会共建等领域践行信托行业的社会责任，致力于推动自身与经济、社会、环境协调可持续发展；继续高度关注利益相关方诉求，加强与政府、股东、客户、员工及社区的交流，与社会公众共享发展成果，继续加大对教育、科学、文化、卫生、体育等公益事业的支持，继续践行可持续发展的理念，积极承担企业的法律责任、经济责任、受托责任、民生责任、公益责任、人本责任、环保责任，争取实现包括经济效益、社会效益、环境效益在内的综合收益最大化。

## 十一、社会评价

### 1、社会荣誉

表4 上海信托社会荣誉一览

序号	奖项名称	授予单位	颁奖时间
1	2015年度上海金融创新成果入围奖	上海市人民政府	2016.1
2	十佳交易之年度前三“杰出交易”、入围年度奖前20名	中国资产证券化论坛（CSF）	2016.4
3	审计稽核部张汉获上海市反洗钱工作表现突出个人	中国人民银行上海分行	2016.4
4	价值创造卓越服务奖	经济观察报	2016.6
5	中国优秀信托公司、优秀风控信托公司	证券时报	2016.7
6	“金贝奖”2016中国最佳信托公司	21世纪经济报道	2016.7

7	年度信托公司	第一财经	2016.11
8	公司总经理陈兵获 2016“沪上十大金融行业领袖”称号	新华社	2016.12
9	公司董事长潘卫东获“卓越金融行业领军者”	经济观察报	2016.12
10	年度卓越影响力信托公司、年度卓越品牌建设信托公司	经济观察报	2016.12
11	优秀信托公司、卓越信托品牌建设	每日经济新闻	2016.12
12	最佳财富管理信托公司	《陆家嘴》杂志	2016.12
13	年度杰出品牌奖	首届智能金融国际论坛暨金融界领航中国年度盛典	2016.12



图 23: 证券时报第九届中国优秀信托公司评选获奖



图 24： 21 世纪经济报道“金贝奖”评选获奖

## 2、领导关怀

### 总行刘信义行长赴公司调研指导

2月29日，刘信义行长赴上海信托调研，听取了上海信托领导班子的工作汇报，并视察了重新修缮后的上投大厦。

刘信义行长在调研时充分肯定了上海信托近年来克服外部环境和体制变化挑战所取得的成绩，勉励上海信托继续保持开拓创新的自豪感、光荣感和使命感，全力推进公司的进一步发展。同时，刘行长就下阶段工作提出五方面要求：一是总行要按照信托的规律办信托，发挥银行股东的优势，支持信托的发展；二是上海信托要加快融入银行，执行好集团战略，为浦发银行打造全能型银行集团贡献重要力量；三是要进一步强化信托创新机制建设，发挥信托平台优势，努力为总行打造创新基地和人才培养基地；四是要继续在行业内创造和保持规

模优势、业务特色优势和行业品牌优势；五是要在集团内做好子公司发展的领头羊，高度重视队伍建设、文化建设，保持风控合规的底线思维，全力创建学习型组织。潘卫东副行长，总行有关部门负责人参加调研。



图 25：总行刘信义行长赴公司调研指导

### **黄浦区金融办主任江锡洲一行调研上海信托**

3月8日上午，黄浦区金融办主任江锡洲一行赴上海信托调研。江主任一行现场参观了重新修缮后的上投大厦，对大厦整体修缮工作给予了高度赞扬。上海信托总经理陈兵及公司班子有关成员参加调研会议。陈兵总经理向江主任一行介绍了公司近期经营情况、下一步工作打算及相关建议。江主任充分肯定了上海信托近年来取得的成绩，对公司乔迁至修缮一新的办公环境表示热烈祝贺。江主任表示，近年来上海信托经营业绩持续跨越式增长，税收贡献额已位居黄浦区第五，

再创历史新高，为黄浦区社会经济发展做出了突出贡献，区金融办对此表示衷心感谢。同时，江主任通报了黄浦区金融办近期工作，并表示区金融办将在金融产业政策等方面继续为上海信托做好服务和支撑工作。



图 26：黄浦区金融办主任江锡洲一行调研上海信托

### 上海银监局马立新副局长一行调研上海信托

4月1日，上海银监局马立新副局长及相关处室负责人一行赴上海信托调研。浦发银行副行长、上海信托董事长潘卫东，上海信托总经理陈兵及公司班子参加接待。陈兵总经理汇报了公司基本情况、业务结构和特点、下阶段发展思路及提出相关工作建议。上海银监局非银处龚晓丹监管员对上海信托2015年监管意见进行通报。马立新副局长充分肯定了上海信托取得的成绩及在品牌、创新和风控等方面独树一帜、卓有成效的探索，并对上海信托的发展提出三方面要求：一

是完善法人治理机制，保持专业性和独立性；二是推进业务创新，为破解资产荒提供更多路径；三是加强风险管理，进一步健全风险控制机制。马立新副局长表示，上海银监局将进一步加强与上海信托的沟通，全力支持上海信托完善法人治理机制、提升创新能力、风险管理能力和可持续发展能力。



图 27：上海银监局马立新副局长一行调研上海信托

### 浦发总行监事会孙建平主席赴公司调研指导

5月4日，浦发总行监事会孙建平主席赴上海信托调研，听取了上海信托领导班子的工作汇报，并视察了重新修缮后的上投大厦。

孙建平主席在调研时充分肯定了上海信托取得的成绩，同时对上海信托的发展提出五方面要求：一是要在浦发银行集团化架构下精准定位，强化协同效应，不断提升自身核心竞争力，努力实现上海信托的更好发展；二是要发扬企业家精神，目标明确、执着追求、凝心聚

力、精益求精地打造上海信托品牌形象；三是要关注不同经济周期下企业的发展战略，在经济下行期尤其要注重内涵提升、做强企业；四是要加强战略人力资源管理体系建设，持续调整优化队伍，打造一支素质高、有竞争力的专业化团队；五是要培育良好的企业文化，不断提升员工队伍战斗力、凝聚力和创造力。总行潘卫东副行长参加调研。

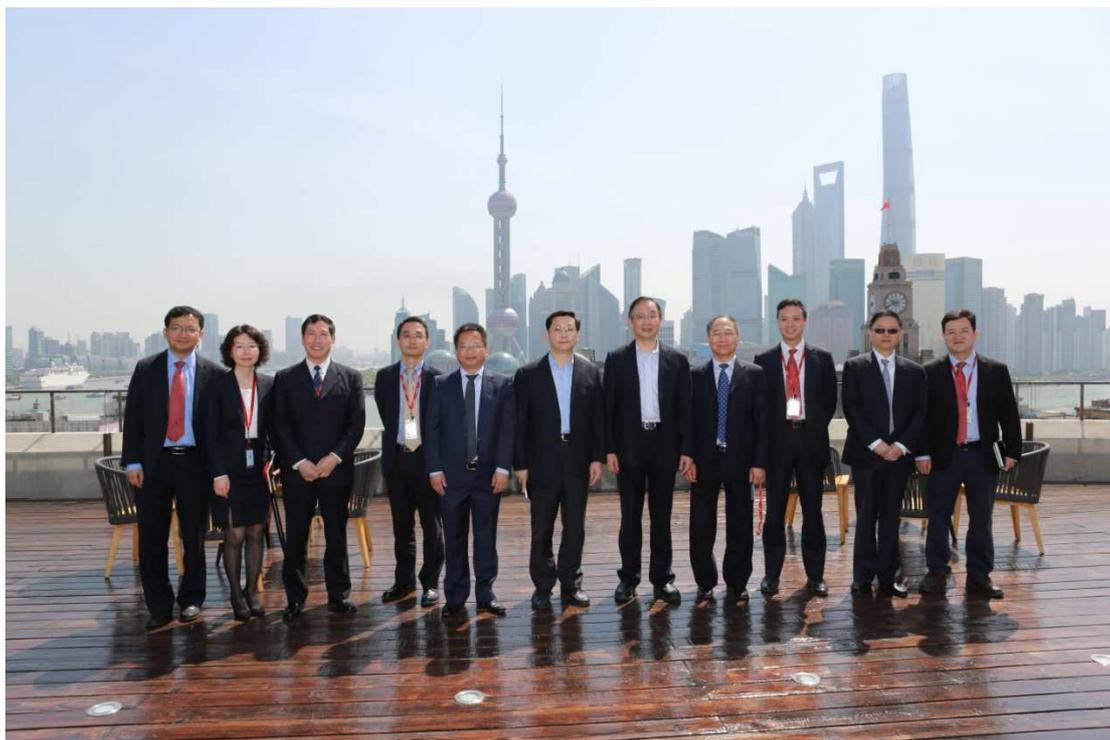


图 28：浦发总行监事会孙建平主席赴公司调研指导

### 上海银监局蔡莹副局长一行调研上海信托

7月26日，上海银监局蔡莹副局长一行赴上海信托调研。浦发银行副行长、上海信托董事长潘卫东，上海信托总经理陈兵及公司经营班子参加接待。陈兵总经理汇报了信托行业发展现状、公司经营情况和特点、相关项目情况、问题经验和需要的政策支持。潘卫东董事长介绍了公司的战略发展思路和下阶段的业务发展方向。蔡莹副局长对上海信托的发展提出四方面要求：一是要充分肯定上海信托近年来

在管理水平、经营业绩、转型创新及风险管理等方面取得的成绩，上海银监局将做好监管服务，进一步支持公司的创新发展；二是要加强与股东单位的配合联动，并进一步完善法人治理机制，保持专业性和独立性；三是要加强风险管理，进一步提升风险管控和可持续发展能力；四是要结合上海的区域特点，积极发挥信托支持实体经济的作用，推进科创投贷联动，发展公益信托、家族信托等本源业务，为上海国际金融中心建设和社会经济发展做出新贡献。



图 29：上海银监局蔡莹副局长一行调研上海信托

### 上海市工商局陈学军局长赴上海信托调研

10月25日，上海市工商局陈学军局长带领市局注册处、信息中心、企管处等负责人，在黄浦区吴成副区长、陈卓夫副区长、区政府及区金融办有关负责同志的陪同下赴我司调研，公司陈兵总经理及公司相关领导和部门人员参加了座谈。

陈兵总经理汇报了公司基本情况、业务结构和特点、下阶段发展思路及公司加入浦发银行后的投资业务战略布局。陈局长充分肯定了上海信托的经营业绩及公司在行业竞争中的先发优势，表示将配合浦发银行、上海信托的战略发展需要，在新设公司核名、注册登记等方面给予积极支持。



图 30：上海市工商局陈学军局长赴上海信托调研

### 中国信托业协会陈艳梅秘书长一行调研上海信托

10月26日，中国信托业协会陈艳梅秘书长一行赴上海信托进行工作调研，公司副总经理张晓军、总经理助理吴海波及相关部门负责人参加接待。张晓军副总经理对中国信托业协会陈秘书长一行莅临公司调研工作表示欢迎，吴海波总经理助理介绍了上海信托的整体情况。双方围绕培训、会务维权与服务、自律与监管协调、媒体与研究等主题进行了深入交流，一致表示将继续加强互动与合作，保持良好沟通

与交流。



图 31：中国信托业协会陈艳梅秘书长一行调研上海信托

### 上海银监局廖岷局长赴上海信托调研

10月27日，上海银监局廖岷局长及相关处室负责人一行赴上海信托调研。浦发银行副行长、上海信托董事长潘卫东、总经理陈兵及公司经营班子参加座谈。陈兵总经理汇报了信托行业发展现状、公司基本情况、主要转型创新和发展体会，并提出相关政策建议。潘卫东董事长介绍了公司打造全球资产管理和财富管理服务提供商的战略规划和发展设想。

廖岷局长充分肯定了上海信托的战略定位、发展规划，以及公司一直以来贯彻执行的稳健发展、规范管理和开拓创新的企业理念，并对上海信托的业务创新和发展提出三点希望：一是要继续提前布局，主动适应未来经济金融发展需要；二是要充分利用上海自贸区监管创

新平台，大胆开展业务创新；三是要继续保持业务创新先发优势，努力为行业探索发展之路。廖岷局长表示，上海银监局将全力支持上海信托完善法人治理机制，提升风险管理能力和创新能力，希望上海信托继续抢抓机遇，谋取更大发展。



图 32：上海银监局廖岷局长赴上海信托调研

### 总行纪委陈正安书记赴上海信托调研指导

12月2日，浦发总行党委副书记、纪委书记陈正安同志赴上海信托走访调研。上海信托总经理陈兵同志代表班子做公司党建和经营工作汇报，公司纪委书记严军同志做强制信托课题报告。

陈正安书记充分肯定了上海信托在企业经营、干部队伍建设、群团组织和企业文化建设方面取得的成绩，同时对上海信托的发展进一步提出五方面要求：一是主动适应政治新形势和党建新要求，坚持补短板、强基础，全面落实从严依规、管党治党的主体责任；二是坚持

规范经营，加强诚信建设，全面深化党员干部的思想政治教育和员工思想道德建设；三、进一步从严从实，加强基层党建工作，持续开展党员创先争优、岗位建功活动，全面落实基层党建七项基本工作，建设凝心聚力、创新服务的群团组织；四、持续推进企业文化建设，围绕党建、经营双主题，广泛开展企业精神宣传教育，打造共同事业、共同家园；五、进一步加强与总行的战略协同，共同探索集团化的人才培养管理体系建设。总行党委办公室主任李光明同志陪同调研。



图 33：总行纪委陈正安书记赴上海信托调研指导

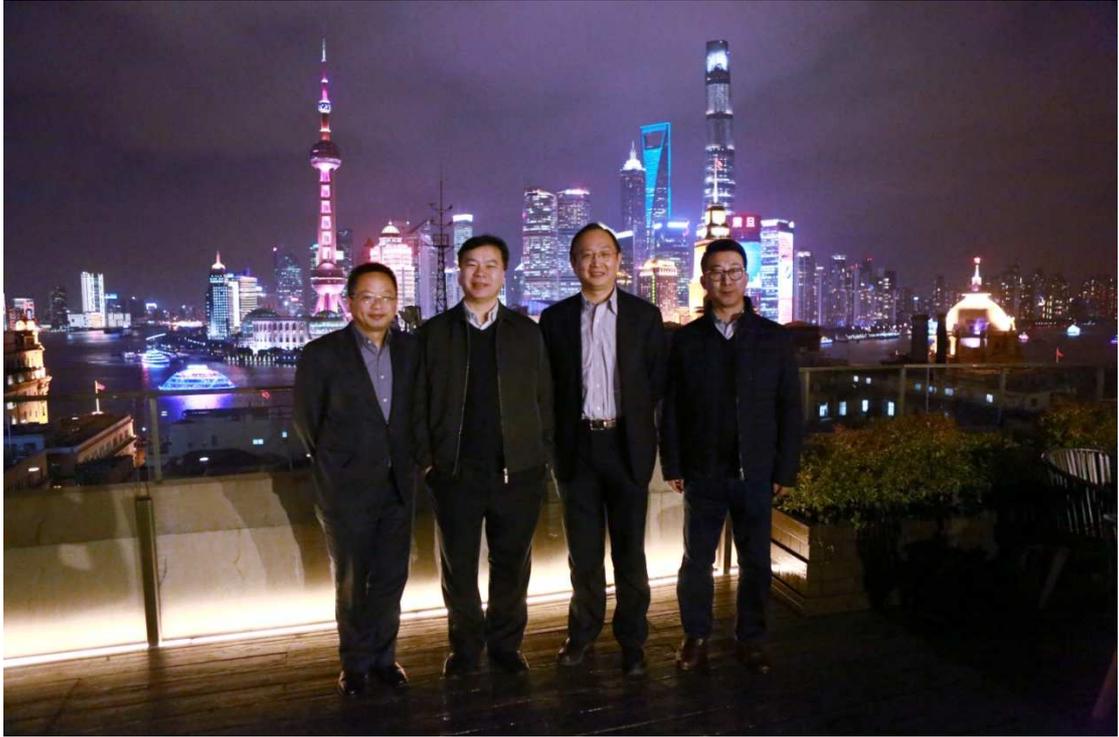


图 34：中国银监会信托部主任邓智毅视察公司

### 3、媒体报道及公众评价

2016 年，为积极配合上海信托信睿家族管理办公室品牌公布、海外业务开展、慈善信托全新品牌和产品发布等转型创新活动，在新华社、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报、第一财经、21 世纪经济报道、等各类平面、网络、自媒体合计发布重要报道近 40 篇。媒体报道中涉及上海信托的总新闻量达 8864 篇。公众对公司产品、服务评价优良，公司品牌形象积极健康。