

# 中 信 信 托



CITIC TRUST



中信信托  
CITIC Trust





# 目录

## Contents

04 06

**发展历程**  
大事记

08 10 11 12 13

**公司概况**  
公司介绍  
业绩指标  
公司荣誉  
金融理念  
企业愿景  
发展目标  
经营方针  
战略规划

14

**党的建设**

18 20 21 22 24

**公司治理**  
股权结构  
中信集团  
公司架构  
高管团队  
人力资本

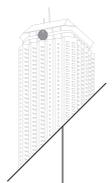
26 28

**经营业务**  
业务板块

29 30 31 32 33 35 36

金融监管  
业务资质  
信托业务  
投资银行  
资产管理  
财富管理  
服务信托  
固有业务  
股权投资  
下属公司





38

风险管理

44

法律合规

48

内部控制

54

企业文化

58

社会责任

59

合作伙伴

60

联系方式





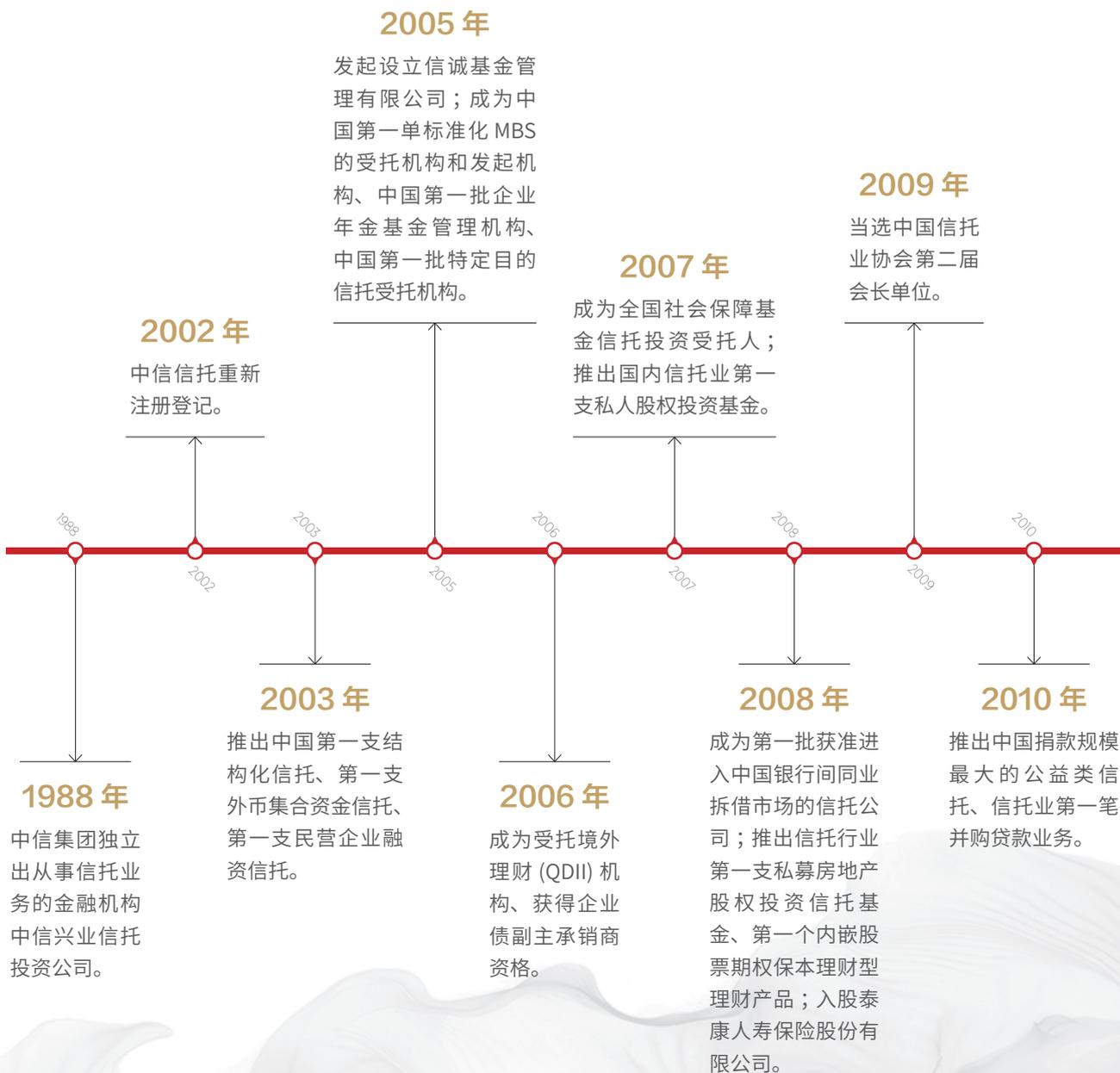
# 发展历程

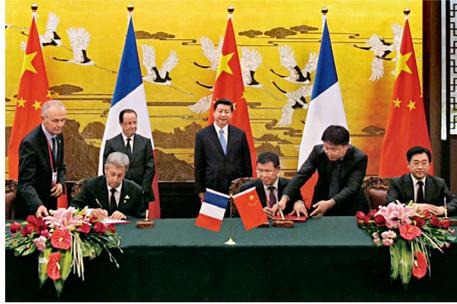
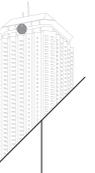
金融普惠  
资本民享





# 大事记





### 2011年

“无边界服务、无障碍运行”理念获评第四届中国管理学院奖金奖。

### 2013年

发起设立中信信诚资产管理有限公司。

### 2015年

成为中国第一家获准从事人民币国际投资业务的信托公司；推出中国第一支 PPP 模式信托、第一个以商用物业租金债权为基础资产的 ABS 项目、信托业第一个家族办公室。

### 2017年

推出信托业最大单慈善信托；入股香港上市公司中国宏桥集团有限公司。

### 2019年

正式成立中信消费金融有限公司。

### 2012年

当选中国信托业协会第三届会长单位；发起设立私募股权投资平台中信聚信资本管理公司；发起设立天津信唐货币经纪有限责任公司；发布财富管理品牌“信惠财富”，在全国开设财富管理中心。

### 2014年

注册资本增至人民币 100 亿元；设立海外投资平台中信信惠国际资本有限公司；推出中国第一单互联网消费信托、第一支保险金信托、第一支养老信托。

### 2016年

发布家族信托品牌，推出中国第一支跨境员工持股信托。

### 2018年

获得首批非金融企业债务融资工具承销商和 ABS 业务管理人业务资质；组建中信消费金融公司；成立公益慈善领导小组；获评新加坡《亚洲银行家》“中国最佳信托公司”和“中国最佳公益慈善信托”。



# 公司概況

综合金融方案提供商  
多种金融功能集成者







## 公司介绍

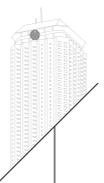
中信信托有限责任公司是以信托业务为主业的全国性非银行金融机构、中信集团（1979年由原中国国家副主席荣毅仁创办）系统重要性成员企业、中国综合实力领先的信托公司，获评中国监管最高评级和信托行业最高评级。公司担任中国信托业协会会长单位、中国信托业保障基金理事长单位和中信信托登记有限责任公司股东。

1988年3月1日，公司前身中信兴业信托投资公司经原中国人民银行批准在北京正式成立。2002年经中国人民银行批复，中信集团将中信兴业信托投资公司重组、更名、改制为“中信信托投资有限责任公司”，并承接中信集团信托类资产、负债及业务。2007年，经中国银行业监督管理委员会批准，公司名称变更为“中信信托有限责任公司”。公司于2005年、2006年、2014年分别增资2.92亿元、4亿元、88亿元，目前注册资本100亿元，股东为中国中信有限公司和中信兴业投资集团有限公司，最终实际控制人为中国中信集团有限公司。

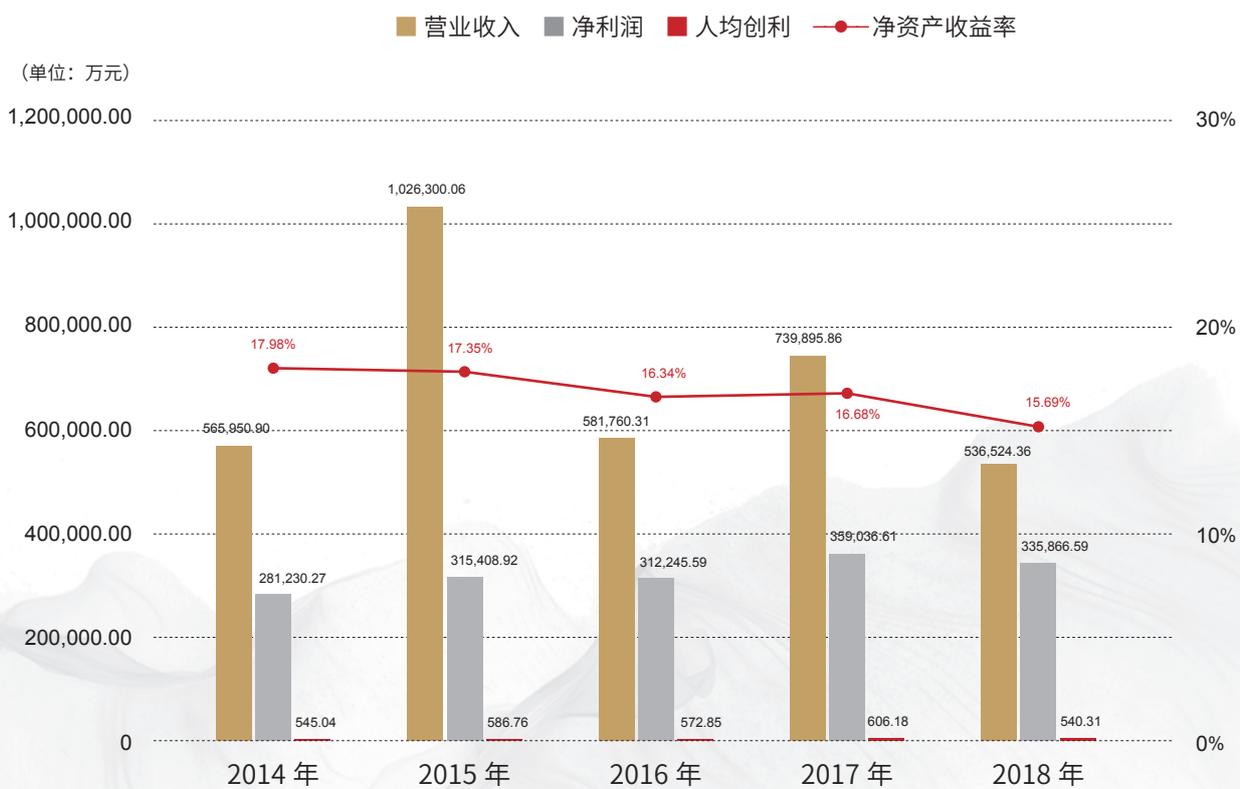
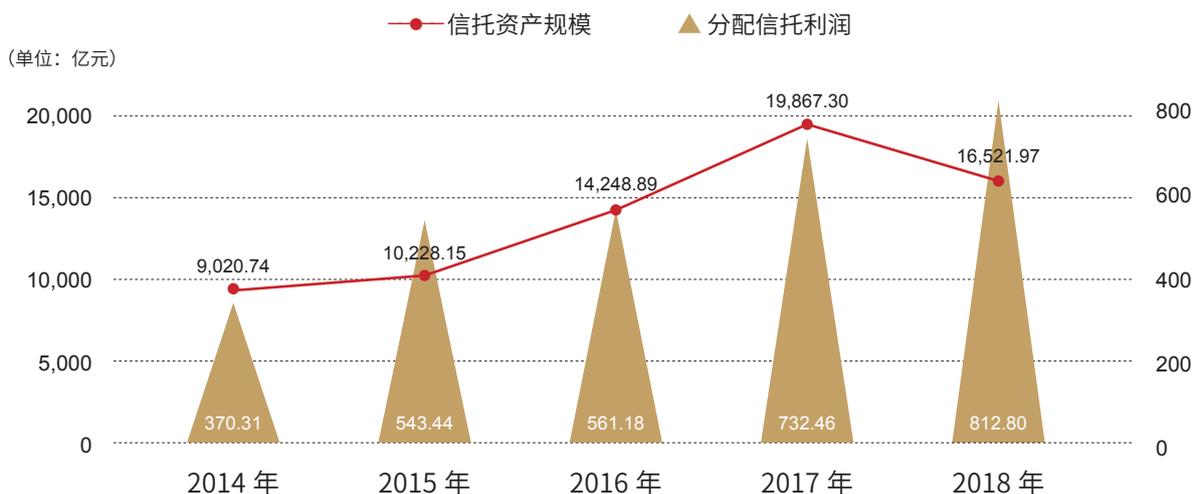
公司秉承“无边界服务、无障碍运行”的经营理念，积极探索社会主义市场经济条件下信托公司的发展规律，按照“金融普惠、资本民享”的原则和“务实敞亮、做到极致”的作风，以客户为中心，依托不断增强的知识集成和创新能力、显著提升的资产管理能力、审慎稳健的风险管理能力，致力于成为“综合金融方案提供商和多种金融功能集成者”。公司经营业务包括信托业务、固有业务和专业子公司资产管理业务，信托业务涵盖投资银行、资产管理、财富管理与服务信托业务，涉及基础建设、金融市场、医疗养老、科技环境、民生公益、现代制造业、海外投资和娱乐等众多领域，产品包括债务融资、权益融资、结构化融资、并购重组、货币投资、证券投资、资产证券化、家族信托、专户理财、消费信托、慈善信托等。

公司积极服务实体经济发展，延伸产业与服务链条，不断提升品牌影响力和市场占有率，在京津冀地区、长江三角洲、珠江三角洲、中部经济带、西部中心区、香港特区，布局10多个业务分部与财富管理中心，搭建起中信聚信（北京）资本管理有限公司、中信保诚基金管理有限公司、中信信惠国际资本有限公司、中信消费金融有限公司等专业平台，受托管理中国国际经济咨询有限公司与中信旅游集团有限公司，联合产业方组建近50家基金管理公司。

公司凭借突出的综合实力和显著的经营业绩荣膺“全国金融五一劳动奖”，多名员工获得“全国金融五一劳动奖章”；主流媒体和学术机构分别授予中信信托“综合实力最强信托公司”、“年度最佳信托公司奖”、“最稳健信托公司奖”、“最佳社会责任奖”、“最具影响力信托品牌”等荣誉和称号。



# 业绩指标 (5年)



## 奖项荣誉



全国金融五一劳动奖  
全国金融五一巾帼标兵岗

金融时报

《金融时报》  
年度最佳信托公司  
卓越社会责任金融品牌

中国证券报

《中国证券报》  
年度金牛集合信托公司

上海证券报  
Shanghai Securities News

《上海证券报》  
诚信托一卓越公司



《证券时报》  
中国优秀信托公司



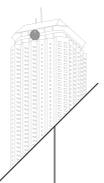
《财经》长青奖  
最佳综合性信托公司

亚洲银行家  
THE ASIAN BANKER

《亚洲银行家》  
中国最佳信托公司  
中国最佳公益慈善信托

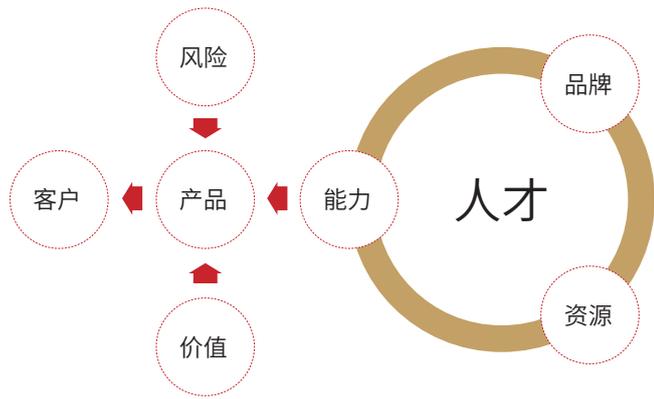
EUREKAHEDGE

全球对冲基金研究机构  
Eurekahedge 2017 年亚洲  
最佳新成立基金



# 金融理念

以人才为核心，整合能力、资源和品牌，围绕客户需求，提供风险与价值相匹配的综合金融产品。



## 企业愿景

综合金融方案提供商  
多种金融功能集成者

## 发展目标

国内行业领先、综合实力卓越、富有品牌影响力的金融机构。

## 经营方针

公司追求和谐、科学的价值文化，秉承“无边界服务、无障碍运行”的经营理念，以“简单敞亮、做到极致”的工作作风，遵循市场规律，超前适应应变，持续学习创新，统筹价值实现。

## 战略规划

以信托资产管理为主业，以客户为中心，以资本为基石，以人才为驱动，以金融科技为途径，以价值创造和风险管理为目标，深挖细分市场服务能力，做深投资银行，做精服务信托，做实资产管理，做强财富管理，打造综合金融服务能力。



# 党的建设

党建工作是  
国有企业核心竞争力的  
有机组成部分





# 党的建设



## 政治建设

公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面加强党的领导，发挥国有企业党委领导作用，坚持民主集中制原则和“三重一大”决策制度，规范推进党委班子建设，提高党委会决策水平，使党组织的政治优势转化为管理优势，坚定党对国有企业的领导。

## 组织建设

结合扁平化管理实际，公司实现党组织的全覆盖，充分发挥党支部的战斗堡垒作用。

强化党员日常教育管理监督，落实“三会一课”等党内组织生活制度，开展形式多样的主题党日活动，把与合作伙伴联合共建、党员先锋模范岗等活动做优做深，增强基层党组织凝聚力。

按期换届选举，选优配强基层党务干部，年底组织党组织书记述职，加强工作指导。

## 作风建设

坚持抓常、抓细、抓长，严格执行中央八项规定精神和集团党委关于改进作风建设有关规定，持之以恒纠治“四风”问题。

创新实施观察员工作制度，以“啄木鸟”精神为核心理念，发挥群众监督作用。观察员的定位是信息员、监督员、宣传员，为公司积极建言献策，有效推动作风改进、管理规范、效率提升。

## 思想建设

公司认真学习贯彻党的十九大精神，开展年度主题教育，发挥党委中心组学习带动作用，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“四个服从”，荣获“2016—2017年度全国金融系统思想政治工作标兵单位”。

## 纪律建设

落实全面从严治党“两个责任”，党委履行主体责任，抓好班子建设，完善体制机制建设；纪委履行监督责任，抓好教育预防，健全述责述廉、工作报告、廉洁约谈和执纪问责等制度。

坚持挺纪在前，运用监督执纪“四种形态”，坚持严管与厚爱并行，以前两种形态为主，惩前毖后、治病救人。

开展廉洁从业教育，每年确定一个主题举办“廉洁文化月”活动，定期举办廉洁文化公开课，实施新任干部“四个一”廉洁从业教育。

## 制度建设

把制度建设贯穿其中，健全完善了党委民主议事、理论学习、干部管理、党员教育、作风建设等各类制度进行修订完善，为进一步提升党建工作整体水平夯实制度基础。



# 公司治理

无边界服务  
无障碍运行





## 股权结构



## 中信集团

中国中信集团有限公司（原中国国际信托投资公司）是在邓小平同志支持下，由荣毅仁同志于1979年创办的。成立以来，公司充分发挥经济改革试点和对外开放窗口的重要作用，在诸多领域进行了卓有成效的探索与创新，成功开辟出一条通过吸收和运用外资、引进先进技术、设备和管理经验为中国改革开放和现代化建设服务的创新发展之路。

2002年中国国际信托投资公司进行体制改革，更名为中国中信集团公司，成为国家授权投资机构。2011年中国中信集团公司整体改制为国有独资公司，更名为中国中信集团

有限公司（简称“中信集团”），并发起设立了中国中信股份有限公司（简称“中信股份”）。2014年8月，中信集团将中信股份100%股权注入香港上市公司中信泰富，实现了境外整体上市。

中信集团现已发展成为一家国有大型综合性跨国企业集团，业务涉及金融、资源能源、制造、工程承包和其他领域。中信集团自2009年起连续10年上榜美国《财富》杂志“世界500强”，2018年稳居排行榜第149位。中信股份（SEHK: 00267）是香港恒生指数最大成份股之一。

# 公司架构



## 管理团队

### 陈一松

董事长

- ◆ 硕士、高级经济师；
- ◆ 从业 28 年，曾就职于中信实业银行、中信证券公司、中国建设银行，历任科长、综合管理部副总经理、总裁办公室主任、行长办公室副主任；
- ◆ 2006 年 8 月入职本公司，历任公司副总经理、总经理、副董事长；现任公司董事长，兼任中信信惠国际资本有限公司董事长，全面负责公司党的建设、战略发展、人力资本、稽核审计、国际业务等工作。

### 李子民

副董事长  
总经理

- ◆ 博士、高级经济师、中国信托业协会副会长；
- ◆ 从业 24 年，专注金融、企业管理、公司运营、资本运作、另类投资等领域；
- ◆ 1994 年 7 月入职本公司，历任投资银行部总经理、业务总监、公司副总经理，现任公司副董事长兼总经理，负责公司日常业务及运营工作，兼任中德安联人寿保险公司董事长、中信旅游集团有限公司董事长、广发银行董事。

### 吕君芳

监事会主席

- ◆ 博士、副教授；
- ◆ 从业 26 年，专注纪检监察、内部控制、稽核审计、企业文化等领域；
- ◆ 曾就职于浙江外国语学院、杭州市滨江区、浙江工商大学、中信资产管理有限公司等；
- ◆ 2013 年 5 月入职本公司，现任公司监事会主席，负责监事会、纪检监察、稽核审计工作。

### 薄伟康

副董事长

- ◆ 博士；
- ◆ 从业 22 年，专注宏观经济、企业投融资、战略管理等领域；
- ◆ 曾就职于农业部、国家电力监管委员会，历任主任科员、副处级干部、正处级干部、副局长级干部、副局长级巡视员、正局级巡视员；
- ◆ 2015 年 2 月入职本公司，现任公司副董事长，负责党务、企业文化、行政运营、投资银行业务、资产管理业务，兼任中国国际经济咨询有限公司董事长。

### 王道远

常务副总经理

- ◆ 硕士、高级经济师，中国信托业协会专家，中国国际经济咨询公司博士后工作站导师；
- ◆ 从业 24 年，专注财务运营、风险管理、股权投资、行业研究等领域；
- ◆ 1995 年 3 月入职本公司，历任部门总经理、公司总经理助理兼信托业务审查委员会主任；现任公司常务副总经理、固有业务审查委员会主任，兼任天津信唐货币经纪有限责任公司董事长、中国信托登记有限责任公司董事，负责财务管理、固有业务管理、信托业务运营、研究规划等。

## 蔡成维

副总经理

- ◆ 硕士；
- ◆ 从业 27 年，复合法律和银行、期货、证券、信托多个金融领域，专注业务和风险解决方案实务；
- ◆ 曾就职于山东某市农业局、检察院、建设银行山东省分行、中国中期投资有限公司，历任科员、检察官、业务经理、法务主管；
- ◆ 2006 年 7 月入职本公司，历任部门副总经理、总经理、合规总监，现任公司副总经理，负责资产运营与保全、投资银行业务、股权投资专业子公司管理工作，兼任中信聚信（北京）资本管理有限公司董事长。

## 刘寅

副总经理

- ◆ 硕士；
- ◆ 从业 20 年，复合银行、信托、证券等多个金融领域经验，专注宏观经济、金融监管、资产管理、投资投行、金融投融资等领域；
- ◆ 曾就职于中国银行、国泰君安证券公司、中国银监会，历任科员、副主任科员、业务董事、副处长、处长；
- ◆ 2017 年 7 月入职本公司，现任公司副总经理，负责投资银行业务、证券投资业务、资产管理业务、公司治理、声誉风险与品牌传播等工作。

## 涂一锴

副总经理

- ◆ 硕士、注册会计师；
- ◆ 从业 17 年，专注股权债权融资、金融管理等领域；
- ◆ 曾就职于中信银行，历任客户经理、高级客户经理、副经理、经理、总经理助理；
- ◆ 2009 年 2 月入职本公司，历任高级经理、部门副总经理、总经理、业务总监，现任公司副总经理，负责投资银行业务、资产管理业务、市场管理、信息技术工作、企业年金与年金受托工作。

## 刘小军

副总经理

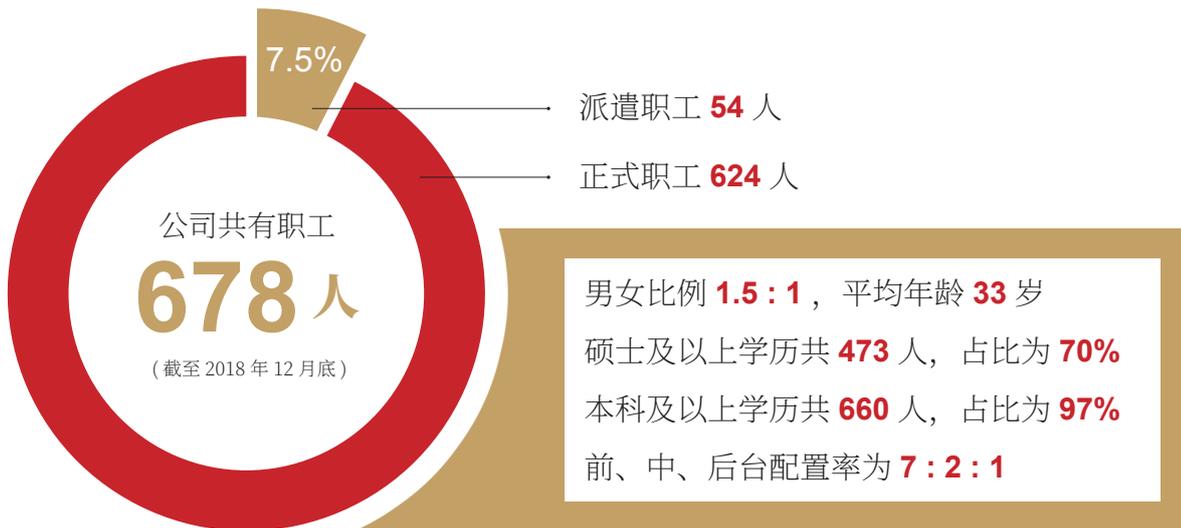
- ◆ 硕士、经济师、FRM（美国特许金融风险管理师）；
- ◆ 从业 16 年，专注夹层融资、房地产投融资并购、资本市场投资、资产保全与运营、家族信托、消费金融等领域；
- ◆ 曾就职于中国建设银行，历任业务副经理、业务经理；
- ◆ 2006 年 4 月入职本公司，历任业务部门副总经理、总经理、业务总监，现任公司副总经理，负责投资银行业务、资产管理业务、消费金融工作。

## 戴家凯

副总经理

- ◆ 硕士、高级经济师；
- ◆ 从业 27 年，专注企业管理、融资投资、公司财务、风险管理等领域；
- ◆ 1993 年 11 月入职本公司，历任企业年金部项目经理、计划财务部副总经理、风险管理部总经理、投资管理部总经理，现任公司副总经理、董事会秘书，信托业务审查委员会主任，负责公司风险管理、法律合规等工作，兼任中信信诚资产管理有限公司董事长。

## 人力资本



### 人才招聘

公司人才引进不仅对教育背景、专业能力、业务经验的考察，同时重视文化适应性、道德水平等方面素质。公司通过内外部推荐、项目合作、实习生计划、校园招聘等多种方式，扩大人才招聘渠道。

### 学习培训

公司形成了以新员工入职、业务骨干、信托精英、风险案例、专题研究、业务沙龙、海外学习等丰富的培训体系，整合培训资源，创新培训方式，引导员工不断学习，提升自身专业水平及综合素养。

## 职业晋升

公司为员工建立起管理序列和业务技术序列的“管理+业务”双通道职业发展路径，打开业务人员的职级天花板，促进员工在本职岗位上发展提升。

## “举手制”

为驱动知识性的增长与融合，促进青年员工个人价值实现，公司创建了“青年员工举手发展新机制”（简称“举手制”），打破年龄和资历等条件束缚，允许任何一名有能力、有抱负、敢于接受挑战的青年员工向公司毛遂自荐，经资质审核后，公司为其提供发展平台，并辅以严格的考核检验，考核达标后举手团队即可确立为正式部门，举手人被聘任管理职务。“举手制”提高了人才识别的科学性和公信力，建立起正向健康的人才激励机制，为公司经营发展不断供应新的效益增长点。

## 绩效考核

公司建立起战略导向、全面管理、重点突出的考核机制，健全多维度、分类别的考核指标体系，引进平衡计分卡考核工具，根据部门性质和职能的不同，通过财务、客户、内部流程及学习与发展四方面指标，实现绩效考核与改进及战略实施与修正的过程。

## 薪酬激励

公司实行“低固定、高激励”的薪酬分配制度，以创造价值为导向的薪酬激励机制，构建“岗位+职级”固定薪酬结构，按照岗位职能、综合素质、岗位重要性、可替换程度、岗位价值大小确定岗位等级，依据资历经验水平、专业能力高低和年度绩效考核成绩，聘任不同的职位等级。岗位工资体现岗位价值，以岗付薪；职级工资体现岗位纵深，以“职级”定酬。

公司不断完善福利计划，除国家法定的“五险一金”外，还为员工建立了企业年金计划及补充医疗保险保障。

## 全员风险预留

公司推行全员风险预留金制度，根据岗位风险关联度和项目风险揭示情况，在员工的年度绩效奖金中预留部分风险金，滚动延迟支付。



# 经营业务

做到极致  
达成所托





## 业务板块



## 金融监管

**中国银行保险监督管理委员会**

**主体监管**  
行业准入、公司治理、内部控制、董事和高管任职资格

**业务监管**  
业务准入、业务合规、关联交易、信息披露、产品报告

**风险管理**  
净资本管理、机构风险和业务风险

**中国人民银行**

**主体监管**  
履行金融机构反洗钱责任

**业务监管**  
外汇管理局审批投资付汇额度及使用、信贷资产支持证券的注册

**中国证券监督管理委员会**  
CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

**主体监管**  
对中信信诚基金等下属公司的监管

**业务监管**  
信托公司从事的证券期货基金业务、契约型基金

企业资产证券化管理人

### 其他监管机构、自律组织

- ◎ **中国银行间市场交易商协会**：资产支持票据发行载体、债务融资工具承销商
- ◎ **北京市金融工作局**：互联网金融管理
- ◎ **中央国债登记结算有限责任公司**：债券交易
- ◎ **全国银行间同业拆借中心**：同业拆借
- ◎ **上海黄金交易所**：黄金现货交易、黄金租借业务
- ◎ **人力资源和社会保障部**：企业年金法人受托机构资格



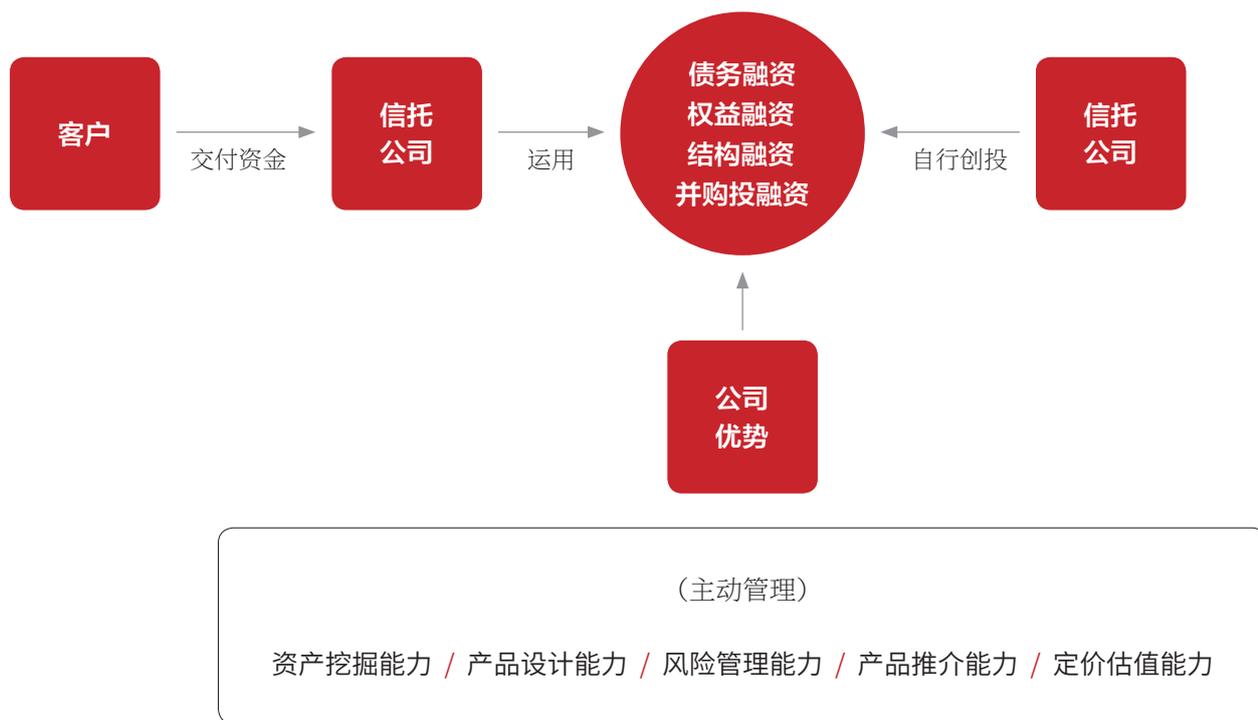
# 金融资质

01	信贷资产证券（ABS）特定目的信托受托机构资格		
02	企业年金基金法人受托机构资格	03	全国社保基金信托投资的受托人
04	全国银行间同业拆借市场交易资格	05	以自有资金从事股权投资业务资格
06	上海黄金交易所会员	07	中国证券业协会会员
08	上交所大宗交易系统合格投资者资格	09	股指期货交易业务资格
10	受托境外投资付汇额度	11	受托境外理财 QDII 资格
12	人民币国际投资贷基金	13	QDLP / QFLP / RQDLP / RQFLP
14	信贷资产收益权转让业务资格	15	私人股权投资信托（基金）业务
16	私募基金管理人	17	REITS 试点资格
18	非金融企业债务融资工具承销商	19	ABS 业务管理人



# 投资银行

投资银行业务指公司为满足企业、政府部门、金融同业机构等卖方客户融资需求，利用债务、权益和结构化等直接融资工具，向社会投资者发行信托产品募集资金，为卖方客户提供综合金融服务。公司紧跟实体经济发展变化，及时调整该类业务方向，大力扶植实体经济，参与一带一路、基础设施、民生工程、新兴产业等领域的发展。



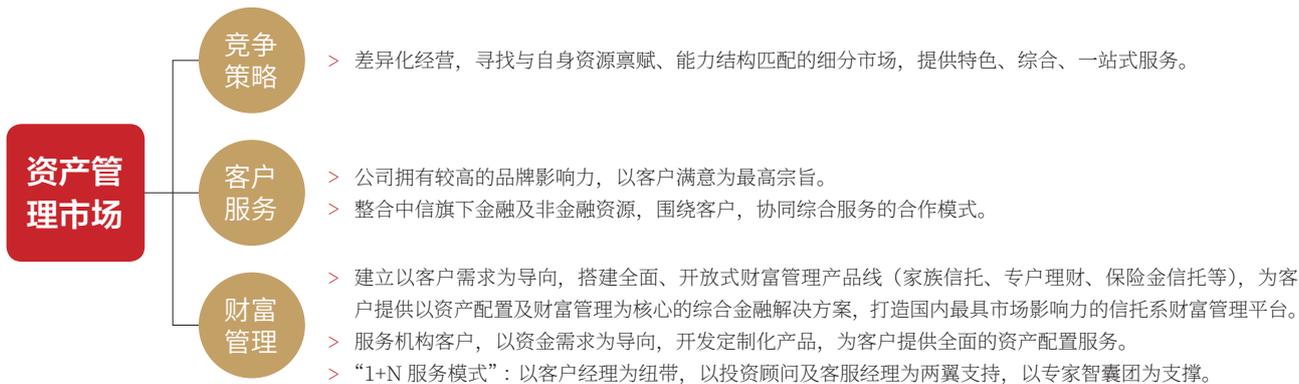
## 资产管理

公司为满足买方客户的投资需求，按照约定的投资范围和策略，将客户交付的信托资金配置到各类金融产品的业务。



## 财富管理

公司根据高净值个人客户或机构客户的个性化需求，以信托（客户）经理、投资经理、财税顾问、法律顾问为专业团队，以金融同业为合作伙伴，为客户量身提供专业咨询、资产配置、财富传承、托管运营等综合财富管理解决方案，提供家族办公室、家族信托、慈善信托、保险金信托、专户理财等差异化的细分服务，打造最值得托付的财富管理平台。

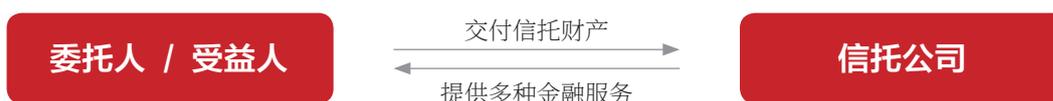


### 1+N 专业化财富管理服务模式



# 服务信托

服务信托是指以信托财产独立性为前提，以资产账户和权益账户为载体，以信托财产安全持有为基础，为客户提供开户 / 建账 / 会计、财产保管 / 登记、交易、执行监督、结算 / 清算、估值、权益登记 / 分配、信息披露、业绩归因、合同保管等托管运营类金融服务的信托业务。该业务依托金融机构信用和管理能力，依托信息技术和互联网。



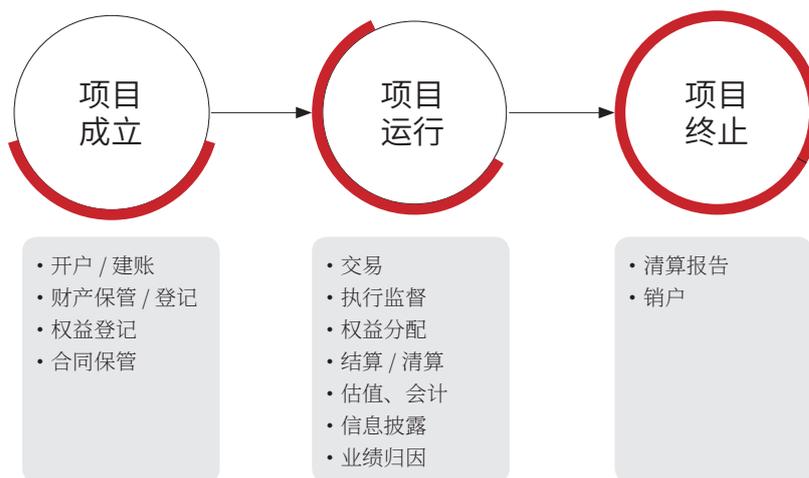
## 财产持有+

- > **投资 / 风险管理**：证券投资服务信托
- > **融资**：资产流动化（资产证券化）信托
- > **支付**：结算清算服务信托
- > **传承**：家族信托
- > **保障**：保险金信托，企业年金受托业务（及账户管理业务）信托、消费信托、土地流转信托
- > **公司治理**：职工持股信托（及股权激励信托等薪酬福利类信托）、股权信托（及表决权、经营权信托）
- > **公益慈善**：公益信托、慈善信托

## 中信信托的优势

- > 受托人资格、信誉和运营能力
- > 咨询能力（财务、税务、法律、金融）
- > 信托服务功能的设计和安排能力
- > 执行信托事务的能力

# 托管运营服务

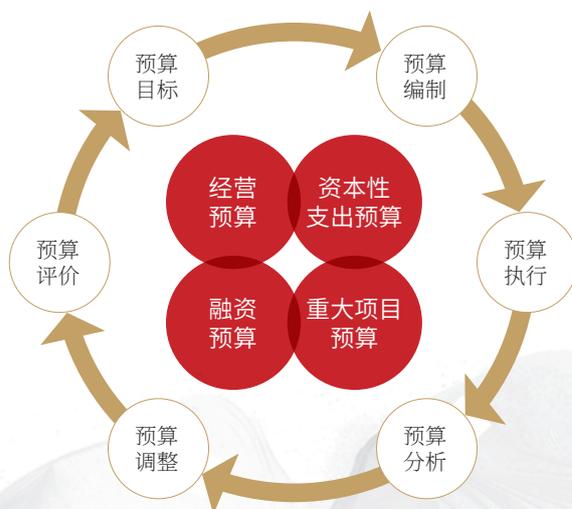
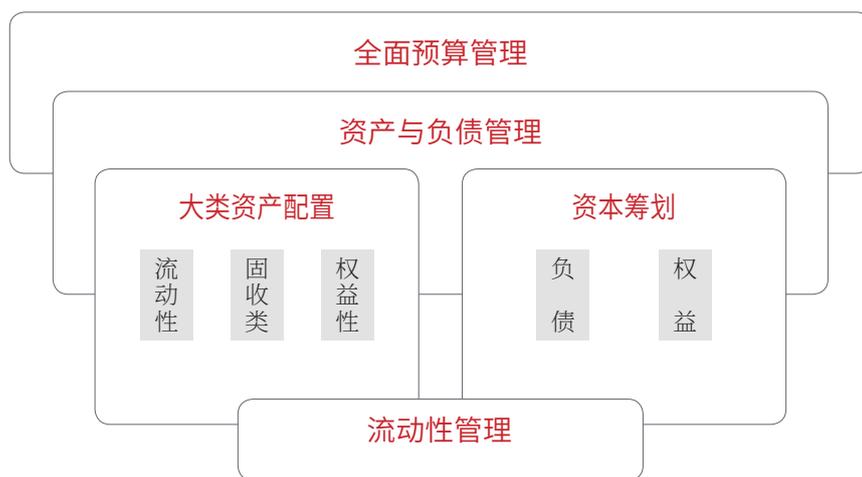


# 系统与服务



# 固有业务

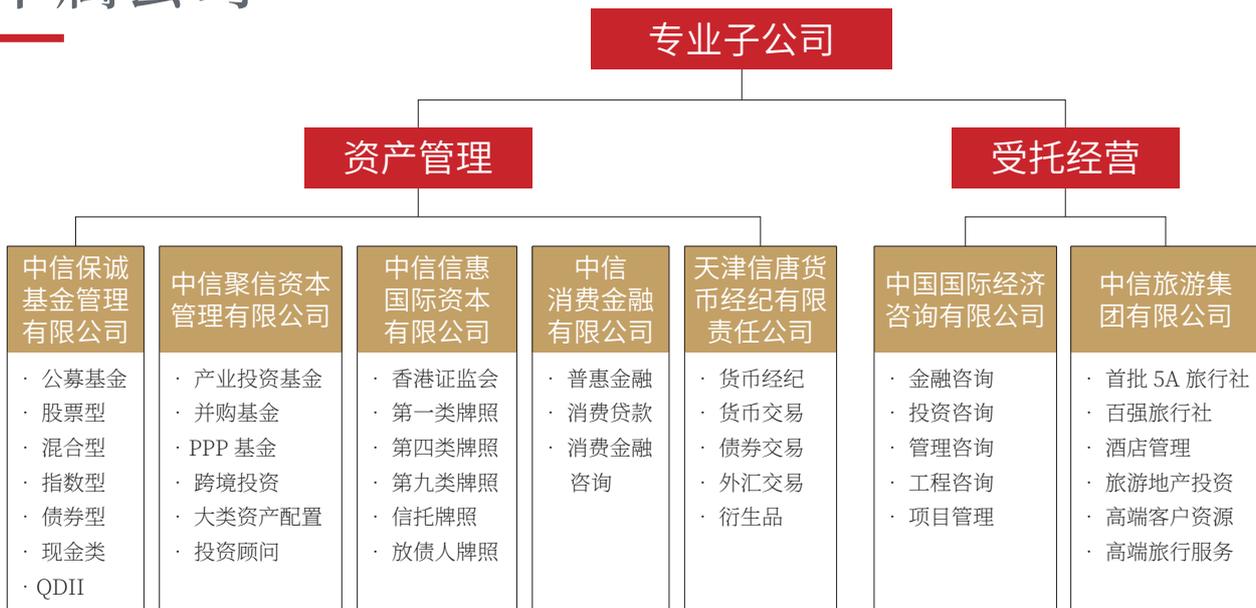
固有业务是以股东投入、公司滚存利润以及合法合规负债资金为资本来源，在净资本充足率和杠杆率的约束下，通过全面预算、资产负债、流动性、绩效考核、资金内部定价等管理工具，制定公司资产配置策略，遴选并实施具体投资项目，处理好资产与负债、风险与收益、短期目标与中长期战略之间的关系，实现固有资产增值目标，支持信托业务及子公司业务发展，为股东创造更大价值。



## 股权管理

公司设立多个下属公司，实现信托公司经营风险隔离，并依托交易结构优势满足不同融资主体、不同投资条件业务的融资需求，进而整合各种资源优势，丰富自身产品线，延伸信托业务价值链，提高综合资产管理与财富管理水平。目前，公司下属一级控股子公司 2 家，共同控制或重大影响的子公司 2 家；通过中信聚信股权管理平台以共同设立基金管理公司的形式与多个地方优质国有企业和民营实业企业建立合作关系，设立二级控股、参股公司 39 家。

## 下属公司



### 中信聚信

中信聚信（北京）资本管理有限公司成立于 2012 年 4 月 17 日，注册资本 5 亿元，总部设于北京，是以私募股权投资业务为主，同时提供资产管理、财务顾问、投融资咨询服务的综合性金融服务平台，是中信信托旗下唯一专业股权投资平台、全资子公司。

中信聚信专注于主业拓展及投资研究能力的提升，在军民融合及高端制造、文化教育产业、医疗健康、证券市场等领域完成了战略布局，实现多笔投资的同时，与

国内领先的行业龙头企业、科研院所、中介机构建立了良好的合作关系，投资能力被市场和投资者充分认可，资产管理规模近 500 亿元。

公司肩负着横向整合中信信托战略资源，深入开拓政府及产业需求的使命，与多个地方政府及龙头设立合资公司 36 家，管理基金总规模超 300 亿元，建立了牢固深入的合作关系。

## 中信信惠

中信信惠国际资本有限公司是中信信托全资香港子公司、第一家经中国银行业监督管理委员会批准的信托公司海外子公司。

中信信惠国际主要从事香港证券及期货事务监察委员会核准的第一类牌照（受规管活动为“证券交易”）、第四类牌照（受规管活动为“就证券提供意见”）和第九类牌照（受规管活动为“提供资产管理”）

的受规管业务。中信信惠国际也获得香港公司注册署核准的“信托牌照”以及香港牌照法庭核准的“放债人牌照”（类似于中国境内的“金融许可证”）。

基于中信信托的国际化业务的布局，中信信惠国际已完成境外平台的建设工作，并践行“投行资管+跨界投资”的转型，充分调动和发挥“中信”品牌、资源和影响力的优势。

## 中信保诚

中信保诚基金管理有限公司（简称“中信保诚基金”）成立于 2005 年 9 月，是业内最早为保险机构提供投资咨询服务的公司之一，注册地位于上海，注册资本 2 亿元，中信集团和英国保诚各持股 49%。

公司坚守着为持有人创造稳定回报的承诺，搭建起覆盖权益、固收、量化、国际、投行和组合投资的

六大业务板块，打造出一条风险收益水平不同、风格差异鲜明的产品线。公司权益类基金近五年绝对收益能力在行业中位列前四，公募管理资产规模位列行业前 25 位，近四年规模年复合增长率超过 50%；投研团队主要负责人均拥有国内大型知名金融机构从业经历，平均拥有 15 年以上的金融投资从业经验。

## 中信消费金融

中信消费金融有限公司由中国中信有限公司、中信信托有限责任公司、金蝶软件（中国）有限公司共同出资设立，注册资本 3 亿元，中信有限和中信信托分别持股 35.1% 和 34.9%。

中信消费金融有限公司立足于合规稳健经营，坚持小额分散原则，以普惠金融为宗旨，以金融科技为手段，以股东资源为依托，顺应消费贷款，致力于为客户提供优质、高效的消费金融咨询，促进国内消费金融行业的健康发展。

## 信唐货币

天津信唐货币经纪有限责任公司是由中信信托有限责任公司、日本中央短资有限公司、天津信托有限责任公司共同投资设立的中国第五家货币经纪公司，注册资本 6000 万元。

公司向境内外金融机构提供货币市场交易、债券市场交易、外汇市场交易、衍生产品交易等货币经纪服务，通过网络及专业技术为全球金融机构建立高效的信息平台，发挥自身的专业经验，提高货币市场流动性，降低金融机构交易成本，提高交易效率，为中国与国际货币市场服务。



# 风险管理

积极审慎  
务实效率





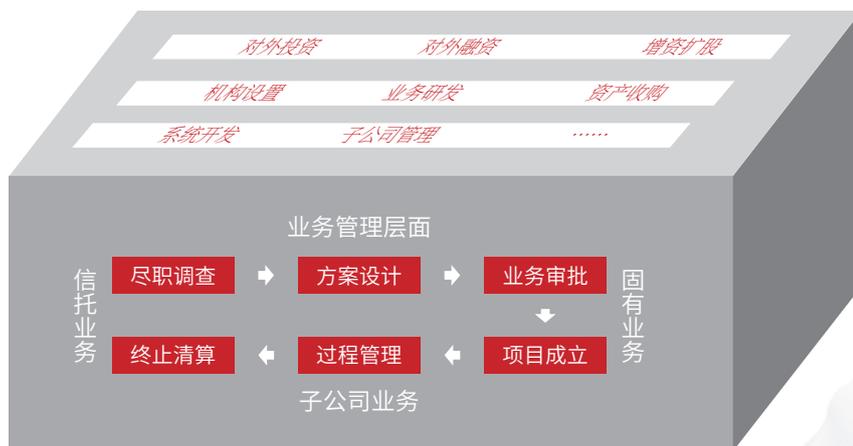
# 管理文化

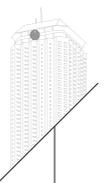
## 风险管理理念

<b>积极</b>	风险既是收入的来源，也是一项经营成本，主动管理风险就是创造价值。	<b>审慎</b>	敬畏风险，重视安全，反对盲目追求高额收益，不顾及风险的冒险行为。
<b>务实</b>	苦练内功，广泛合作，兼收并蓄，在资源和能力整合框架下提升风险管理实效。	<b>效率</b>	创造机制，完善流程，合理授权，为业务稳健发展提供平台保障。

## 「全覆盖」的风险文化

<b>流程全覆盖</b>	项目生命周期全程	<b>业务和管理全覆盖</b>	经营管理及业务管理
<b>业务全覆盖</b>	信托、固有、子公司业务	<b>人员全覆盖</b>	全员风险管理



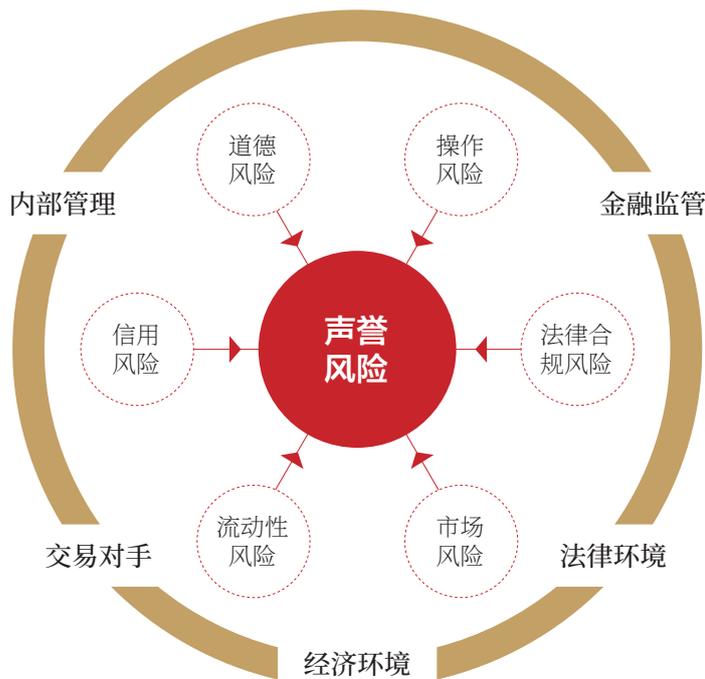


# 管理体系

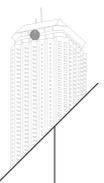


# 风险类别

战略类风险	人力资源类风险	财务类风险	信息系统类风险	业务类风险
战略决策风险	员工招聘风险	计划预算风险	信息技术总体风险	信用风险
宏观环境风险	人员配置风险	财务核算风险	研发风险	流动性风险
待业投资风险	绩效考评风险	流动性风险	运行维护风险	市场风险
竞争风险	薪酬管理风险	关联交易风险	外包风险	操作风险
公司治理风险	员工培训风险	税收管理风险		法律合规风险
自然灾害风险	授权风险	固定资产风险		道德风险
企业文化风险	人事变动风险	财务报告风险		声誉风险
声誉风险	职业道德风险	审计风险		



业务类风险的  
内在逻辑



# 综合平台

## 兼收并蓄

银行

证券

基金

PE

市场环境：货币市场 资本市场 产业市场……

产品服务：投资银行 资产管理 财富管理 服务信托……

风险领域：信用风险 市场风险 流动性风险 操作风险……

管理手段：信贷管理 净值管理 业绩对赌 现场监管……

- 动态行业分析
- 集中授信管理
- 项目现场监管
- 风险处置团队

投资  
银行

资产管理  
财富管理

服务  
信托

- 专业的投研团队
- 稳健的投资组合策略
- 基金管理人优选机制
- 净值监控及预警止损

- 管理制度及内控流程
- 全业务流程系统保障
- 内部审计及监察机制
- 风险导向的绩效考核

- 净资本为核心保障
- 审慎的资产配置策略
- 资金全面滚动预算
- 库存资金实时监控



# 合 规 管 理

合规经营  
稳健发展





# 合规管理

## 一、法律合规风险管理是公司全面风险管理体系的重要组成部分。

严守合规底线

「合规」



公司立足信托主业，积极开拓货币市场、证券市场、私募基金等业务领域，受到机构监管、行为监管等多维度的金融监管，在“强监管、严问责”的监管环境下，公司合规管理突出“底线思维”，强调“严守合规底线”。

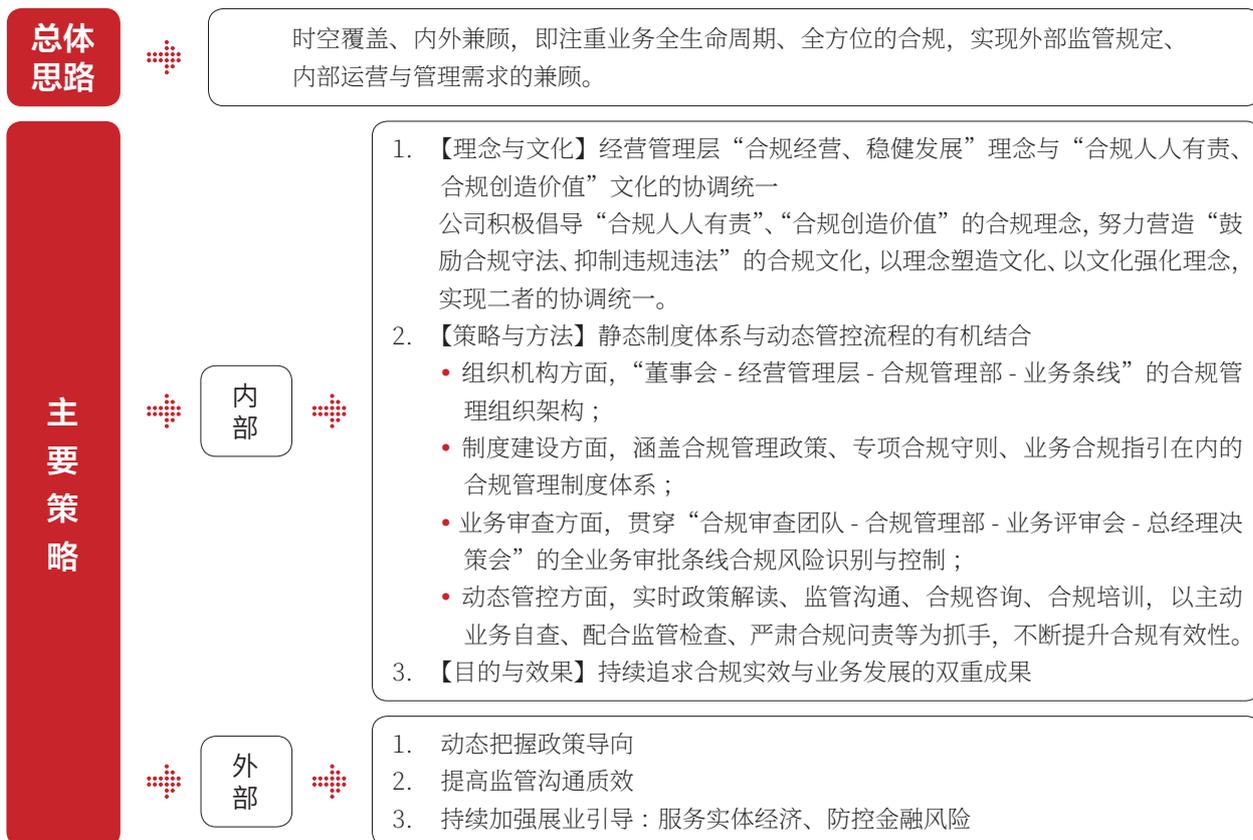
筑牢法律防线

「法律」

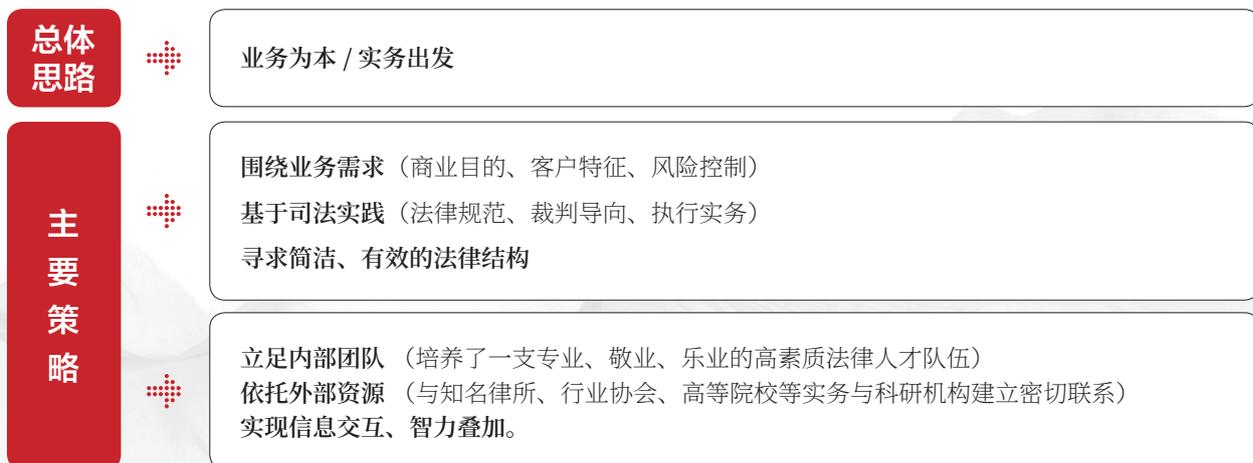


公司基于现实法治意识、商业环境与法律规范，通过法律制度建设、法律文本制订、法律纠纷解决等针对性措施，筑牢法律防线，实现公司与客户、投资者、员工、股东等各方利益的依法、平等保障，避免因运营、业务、管理等方面的法律风险导致公司经济与声誉损失。

## 二、合规风险的识别与把控



## 三、法律风险的防范与应对





# 内部控制

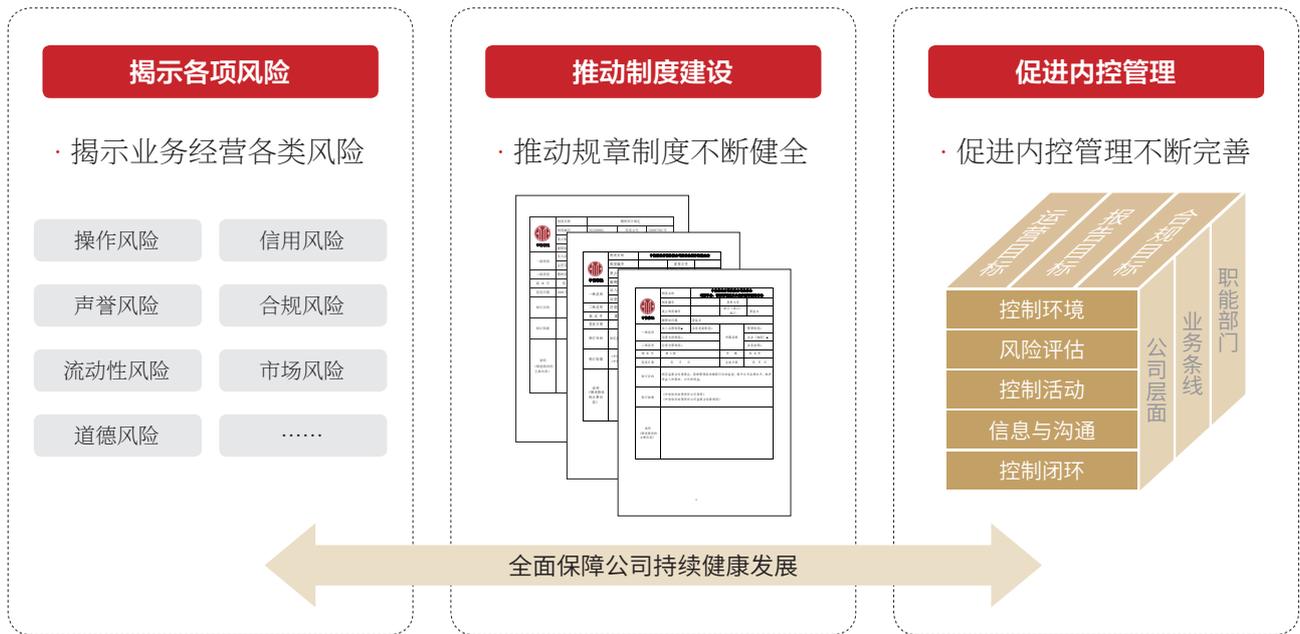
业务发展  
内控先行





# 控制环境

公司秉承“业务发展、内控先行”理念，建立了分工明确、权责对应、合理制衡、汇报路线清晰的治理结构和组织架构，从环境文化、制度文化、组织文化、行为文化等多层次切入，通过制度规范、考核激励、全员问责、讲座培训等多种方式倡导和实践内部控制核心理念，营造了良好的内部控制环境。



# 风险评估

公司已建立以运营目标、报告目标、合规目标为核心的风险评估机制，采用动态评估与静态评估相结合、定期评估与重点评估相结合、定性评估与定量评估相结合、外部评估与内部评估相结合的多维度评估手段，有效识别并测量相关风险，为风险决策和风险应对奠定良好的信息基础。



# 控制活动

公司采用多样化内部控制措施，充分发挥内部控制在经营管理和业务发展中的实质性作用，并持续加大信息系统投入，实现自动控制与人工控制的有机融合，有效加强关键风险点的自动化管控和监督。

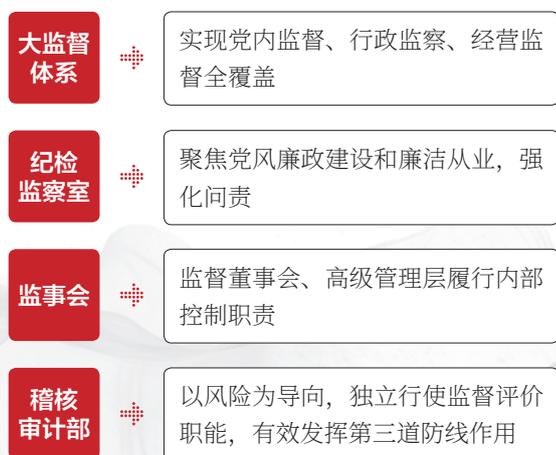
# 信息与沟通

公司已建立高效通畅的内外部信息沟通机制



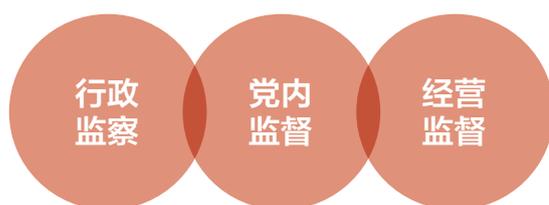
# 监督活动

公司已建立多层次的监督评价体系

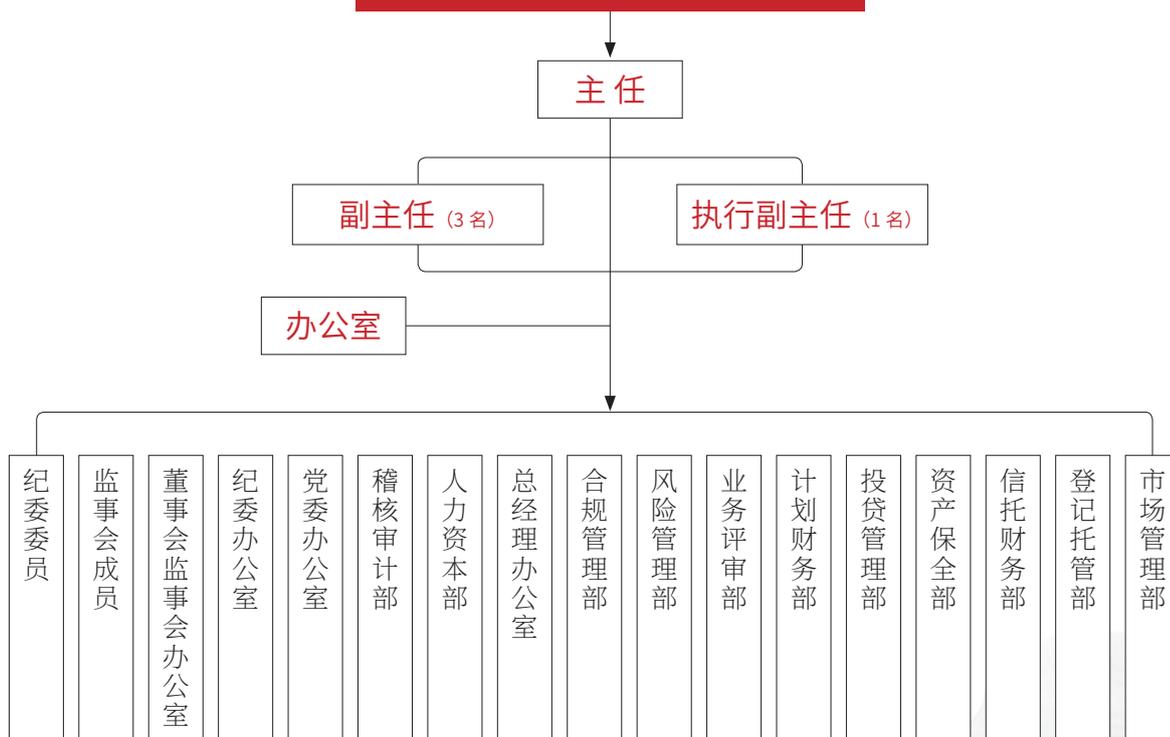


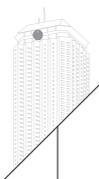
# 大监督

在顶层设计上，成立议事协调机构监督工作委员会，旨在整合内部监督力量，实现公司治理中党内监督、行政监察和经营监督的全面覆盖。



## 监督工作委员会组织结构图

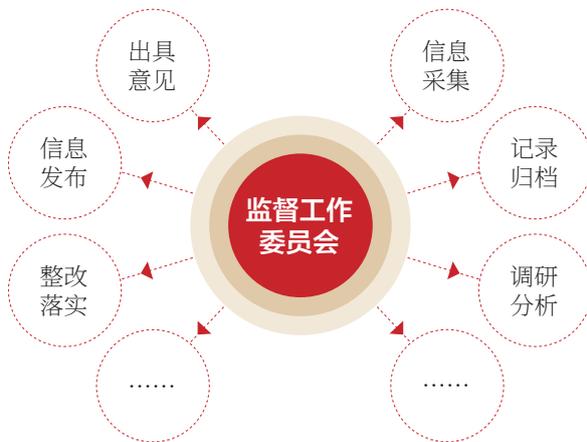




## 监督工作委员会工作模式

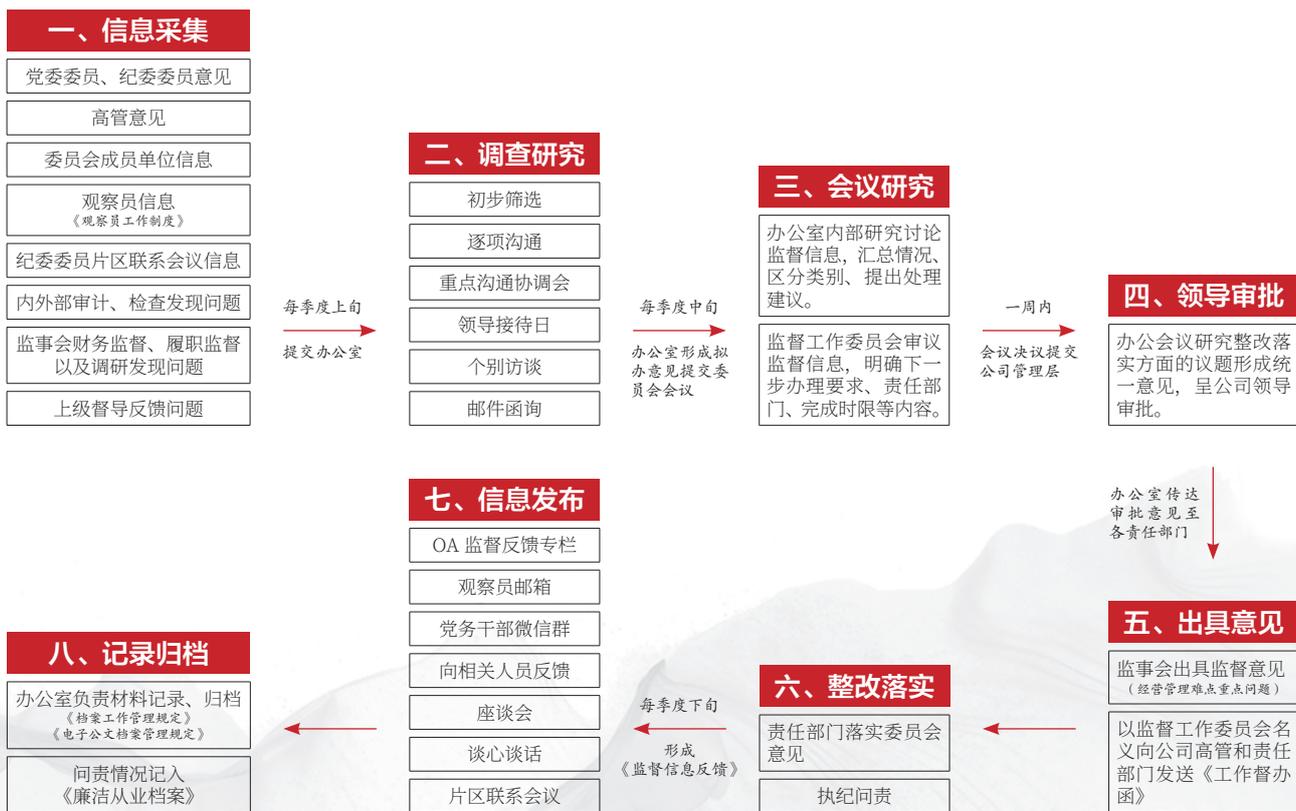
在工作机制上，探索形成“以监督工作委员会为统领，以监督信息采集、调研分析、出具意见、整改落实等工作环节若干制度机制为支撑”的“1+X”工作模式。

“1+X”工作模式



## 监督工作委员会“八步工作法”

每季度按流程推进，及时发现和纠正党的建设、合规经营、行政管理等方面存在的问题与不足，为公司持续健康发展保驾护航。





# 企业文化

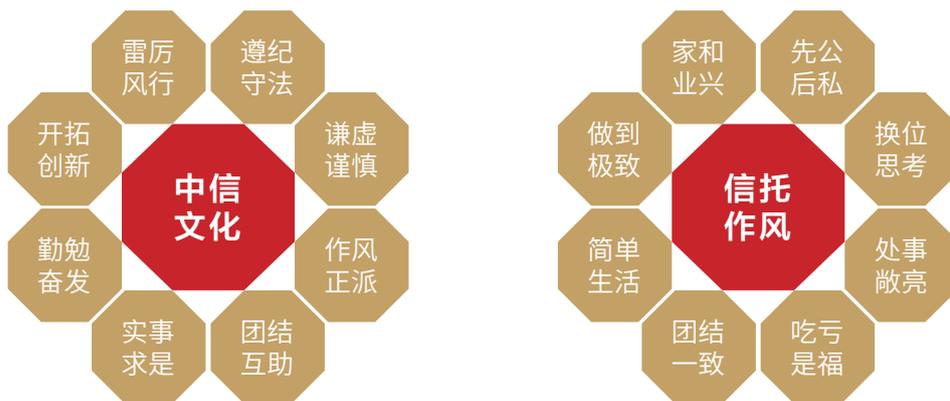
诚信创新  
凝聚融合  
奉献卓越





## 文化核心

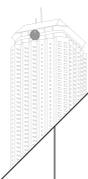
中信信托秉承中信集团“诚信、创新、凝聚、融合、奉献、卓越”的文化核心，通过信托制度，以“金融普惠、资本民享”为愿景、以“无边界服务，无障碍运行”为经营理念，智力叠加、智慧创造，努力建立一种新的文明理性、一种新型委托代理关系，为客户提供以金融为核心的综合解决方案，帮助客户解决发展过程中出现的矛盾和问题，为国民的美好生活、为中华民族的伟大复兴贡献智慧和力量。



## 品牌体系

中信信托传承中信集团品牌精髓，坚持“以集团引领信托、以信托支撑集团”的品牌战略，形成独特行业和公司自身特点的品牌体系，打造中国信托行业第一品牌，提升品牌影响力，保持品牌优势。

公司多年来被众多媒体和学术机构评为“年度最具影响力信托公司”、“年度杰出品牌”、“品牌价值表现最佳信托公司”、“领航中国最佳品牌”、“最佳信托品牌公司”。



# 三层品牌架构

## 母品牌



### 中信信托

金融理念：金融普惠、资本民享

经营理念：无边界服务、无障碍运行

企业愿景：综合金融方案提供商和多种金融功能集成者

企业作风：做到极致、达成所托

## 子公司品牌



中信信惠：信于始、惠于终

中信聚信：聚知、聚信、聚成

中信保诚基金：满载诚信 全力以赴

信唐货币：合法合规、诚信至上、追求卓越、创造价值

中信咨询：优势咨询服务资源的整合者和帮助客户价值实现的服务商，独立、客观、公正

中信旅游：诚信之旅、与君相伴，您全球之旅最忠诚的伙伴

## 产品品牌



信惠财富：您最值得托付的财富管理伙伴

家族信托：一份爱的托付，我们信守

慈善信托：信行远、爱无疆

中信信托研究：明辨慎思，知行合一

金融创新探索者，金融研究引领者，金融发展前瞻者

# 社会责任

中信信托以“信行天下、信惠百姓”为服务愿景，以“为客户提供最佳的增值服务，为股东创造最大的价值，为职工搭建实现自我价值的平台，为行业发展贡献智慧，为社会做出最大的贡献”为使命，积极践行《信托公司社会责任公约》，履行行业“八大责任”，持续丰富企业社会责任实践，并连续多年获得外部第三方机构颁发的“社会责任奖”。

## 服务实体经济 发展方面



中信信托持续加大对湖北、山东、湖南、贵州、四川、云南、江苏等地区的支持力度，推动当地乡镇路网配套、垃圾处理、给排水系统、地下管网、湿地河道和景观照明等设施修建。

## 消费者权益 保护方面



公司继续举办“信托文化中国行”、“美丽中国的信托推动力”、“金融知识进校园”等消费者权益宣传保护活动。

## 助力精准 扶贫方面



设立百亿元规模的贵州省筑银扶贫产业基金；推出中信信托 2018 光华科技基金会扶贫助困慈善信托，首批资金联合贵州省六盘水市钟山区政府，设立脱贫攻坚扶志奖励项目资金，用于全区脱贫攻坚扶志奖励；与昆明市西山区政府及西山区扶贫办共同设立“西山区扶贫帮困助学公益项目”，定向资助西山区困难家庭中的大学生或专科生。

## 公益慈善 方面



公司秉承“功成不必在我”的精神境界和“功成必定有我”的责任担当，全力推进扶贫公益事业。2017 年设立中国信托行业受托规模最大的 5 亿元何享健慈善信托；2018 年专门成立公益慈善领导小组；2019 年发布行业首份《扶贫公益报告》。

截至目前，中信信托已与宋庆龄基金会、光华科技基金会、中国残疾人福利基金会等多个公益慈善组织建立合作，在全国 34 个省市自治区开展扶贫公益活动，项目累计惠及 86489 人；设立慈善信托 6 单，委托资金规模达 5.37 亿元，依据全国慈善信息公开平台数据测算，占比超过行业规模的四分之一。

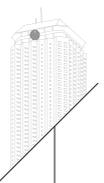
在规模领跑的同时，公司不断探索创新公益慈善新模式，先后创立出“双受托人”、“投资+扶贫”、中国版 DAF、“慈善+金融”等多种模式，覆盖扶贫助困、航天科研、社区建设、环境治理、大病关爱等诸多领域。

2019 年公司推出全国第一支专项支持法学教育的慈善信托——“中信信托 2019 江平法学教育慈善信托”；联手著名主持人孟非设立国内首单“慈善先行信托”。

## 员工权益 保护方面



公司设立“举手制”等职业发展绿色成长通道，举办业务知识竞赛鼓励员工在职继续学习，完善工会组织建设，支持员工俱乐部开展各类文体活动，丰富员工业余生活。



# 合作伙伴

 <b>中信证券</b> CITIC SECURITIES	 <b>恒大集团</b> 世界 500 强	 <b>Baidu 百度</b>	 <b>蚂蚁金服</b> ANT FINANCIAL	 <b>中国太平</b> CHINA TAIPING
 <b>中国建设银行</b> China Construction Bank	 <b>招商银行</b> CHINA MERCHANTS BANK	 <b>中国铁建</b>	 <b>星美国际影城</b> STELLAR INTERNATIONAL CINEPLEX	 <b>中国黄金</b> China gold
 <b>网易 NETEASE</b> www.163.com	 <b>Kingdee</b>	 <b>首创置业</b> BEIJING CAPITAL LAND	 <b>方正集团</b> FOUNDER	 <b>中信银行</b> CHINA CITIC BANK
 <b>EXPRESS</b> 顺丰速运	 <b>渤海银行</b> CHINA BOHAI BANK	 <b>中信建投证券</b> CHINA SECURITIES	 <b>HNA</b>	 <b>泰康在线 TK.CN</b> 互联网保险专家
 <b>泰禾集团</b> THAI HOT GROUP	 <b>中国电影股份有限公司</b> CHINA FILM CO.,LTD.	 <b>PICC</b> 中国人保财险	 <b>中国邮政储蓄银行</b> POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA	 <b>中国平安</b> PING AN 保险 银行 投资
 <b>中国东方资产</b>	 <b>国家开发银行</b> CDB	 <b>中国兵器工业集团</b> 内蒙古北方工业集团有限公司 NORTH INDUSTRY GROUP	 <b>中国建筑</b> CHINA STATE CONSTRUCTION	 <b>中国航空工业集团公司</b>
 <b>中国航天</b>	 <b>China Hongqiao Group Limited</b> 中国宏桥集团有限公司	 <b>富力地产</b> R&F PROPERTIES	 <b>申万宏源证券</b> SHENWAN HONGYUAN SECURITIES	 <b>中国船舶工业集团公司</b>



中信信托官方网站  
trust.ecitic.com

中信信托官方微信



中信信托贵宾专线  
40010-95558

公司总机  
86-10-59902135

人才招聘  
86-10-59902103

信息披露与对外联络事务  
中信信托董事会监事会办公室



电话：86-10-8486 2332



传真：86-10-5990 5519



邮箱：djb@citictrust.com.cn

**中信信托财富总部**

北京朝阳区新源南路 6 号京城大厦 30 层

**北京财富中心**

北京西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 2 层

**上海财富中心**

上海浦东区世纪大道 8 号国金中心二期 4906 室

**广州财富中心**

广州天河区天河北路 233 号中信广场 5406 室

**深圳财富中心**

深圳福田区中心四路嘉里建设广场第三座 4 层

**天津财富中心**

天津和平区徐州道 12 号万通中心 5 层

**杭州财富中心**

杭江干区钱江新城泛海国际中心 C 座 29 层

**福建财富中心**

厦门思明区鹭江道 100 号厦门财富中心 30 层



中信信托  
CITIC Trust

