



东莞信托有限公司
DONGGUAN TRUST CO.,LTD.



2020年度社会责任报告



东莞信托有限公司

公司地址：东莞松山湖高新技术产业开发区创新科技园2号楼
官方网站：www.dgxt.com
电话：0769-26261021 26261607
传真：0769-22389630

二〇二一年四月



关于本报告

所提信息的报告时间：2020 年 1 月 1 日—12 月 31 日，部分内容超出上述范围。

最近一次报告时间：2020 年 4 月

报告周期：每个财务年度

报告参考标准：《信托公司社会责任公约》等相关文件。

报告的涵盖范围：东莞信托有限公司（报告中简称“东莞信托”、“本公司”、“公司”）

报告发布形式：▲报告以中文发布

▲报告以印刷版和网络版两种形式发布，网络版查询及下载见公司网站

报告编制及审议批准：本报告由我公司编制，由高级管理层审核，经董事会审批

联系我们：

地址：东莞松山湖高新技术产业开发区创新科技园 2 号楼

邮编：523808

电话：0769-22312322

传真：0769-22389630

电子邮箱：bgs@dgxt.com

公司网站：<http://www.dgxt.com>

目 录

第一章 社会责任管理

第二章 依法合规经营

第三章 支持经济建设

第四章 提升服务能力

第五章 维护员工权益

第六章 热心社会公益

第七章 倡导环境保护

第一章 社会责任管理

一、公司概况

东莞信托有限公司成立于 1987 年 3 月，原名“东莞市财务发展公司”。1990 年经中国人民银行批准，本公司属保留的金融性公司之一，并更名为“东莞市信托投资公司”；2001 年，公司进行增资改制，由国有独资公司改组为有限责任公司，并更名为“东莞信托投资有限公司”；2002 年，公司完成重新登记，获中国人民银行颁发《中华人民共和国信托机构法人许可证》。2007 年，公司变更公司名称和业务范围，更名为“东莞信托有限公司”。

东莞信托致力于成为“值得信赖的专业资产管理及财富管理金融机构”。公司成立以来，坚持走自主管理道路，以提升资产管理能力为立足点，以寻求委托人利益最大化为目标，积极发挥信托投融资功能，大力支持实体经济，助力东莞市重点工程和基础设施建设，为广大企事业单位和个人提供多元化、综合化、个性化的金融服务，为投资者实现较高的投资回报，各项业务实现持续稳健发展，铸就了良好的“东莞信托”品牌。

东莞信托社会经济价值贡献表

项目	单位	2018 年	2019 年	2020 年
总资产	万元	650939.67	609402.33	620456.88
净资产	万元	541782.81	565774.27	578592.15
净利润	万元	46409.13	50080.74	51618.22
净资产收益率	%	11.04	9.03	9.05
资产利润率	%	9.88	7.95	8.52
纳税额	万元	20971.29	26667.73	28918.31
已分配客户收益	万元	300253.33	386675.94	520913.28
对外捐赠资金	万元	75	570	80

二、社会责任管理体系

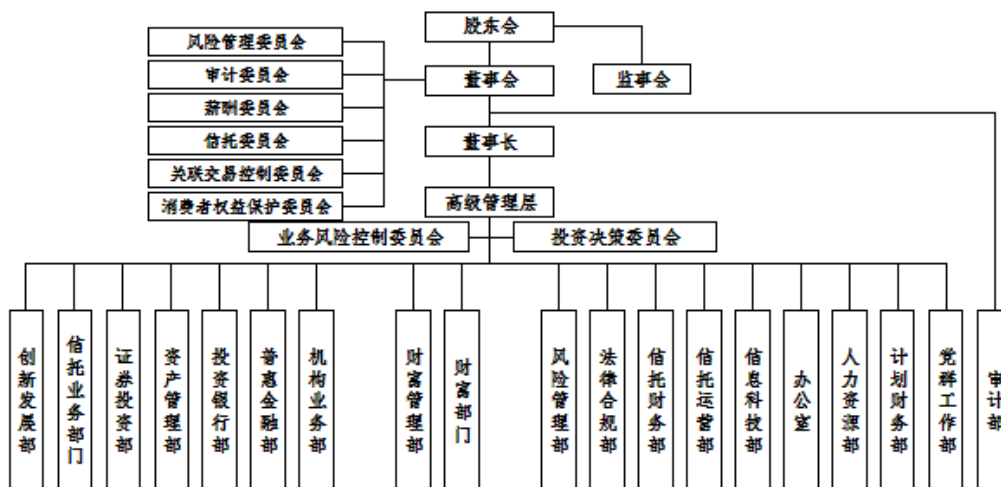
社会责任管理体系是公司履行相应社会责任、实现健康发展的组织保障和制度安排。东莞信托社会责任工作由公司董事会牵头管理，涉及社会责任相关工作由董事长牵头负责。公司办公室负责社会责任工作的日常管理，公司法律合规部、风险管理部、人力资源部、计划财务部、审计部、财富管理部及各业务部门实施具体工作，形成相互协作、相互配合的社会责任工作管理架构。

公司将社会责任与整体发展战略相结合，使社会责任管理与公司经营发展紧密结合。公司每年定期发布《社会责任报告》，对履行社会责任情况进行总结。

第二章 依法合规经营

一、完善公司治理

(一)公司治理架构



(二) 公司治理概况

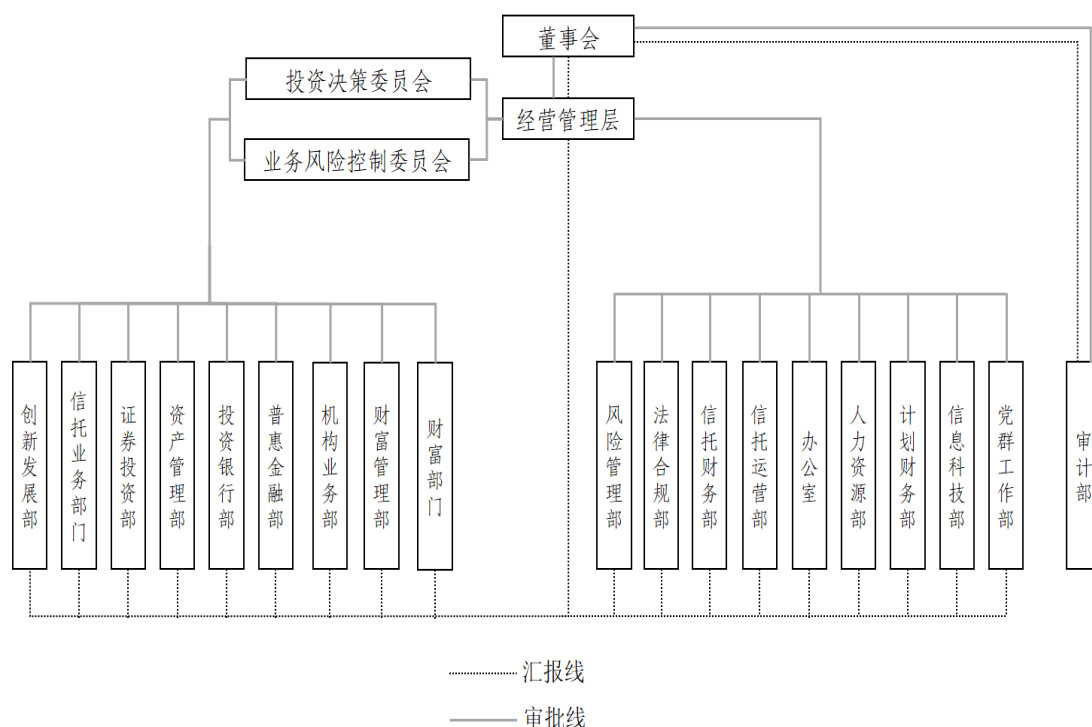
2020年，东莞信托严格遵守《公司法》、《信托法》、《信托公司治理指引》等法律法规的要求，开展公司治理和经营管理工作。

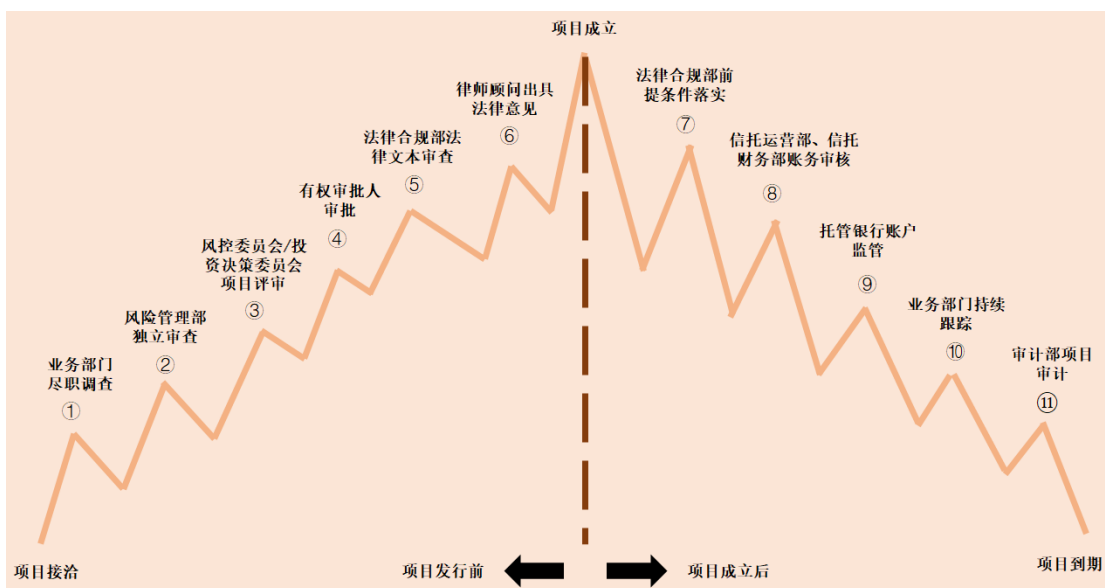
面对新环境、新政策，东莞信托在主动预判市场环境变化、深刻理解金融新格局形势的基础上，贯彻落实国家政策，大力加强战略管理，加快推进转型发展，全面强化风控防控，持续完善公司治理，取得积极成效。2020年，东莞信托持续加强党的领导，公司治理机制进一步完善。股东会坚持以客户利益为根本出发点，全面落实监管要求，推动公司实现可持续、稳健发展。董事会勤勉履职，持续了解和分析公司的运行情况，全面把握监管机构、外部审计和社会公众对公司的评价，认真做好重大问题决策，对公司经营决策、风险控

制、内控管理提出完善意见，推动公司持续健康发展。监事会加强对公司依法运作情况、财务状况、内控、关联交易业务等监督，促进公司规范运作、依法经营。高级管理层严格按照《公司法》、《信托法》、公司《章程》以及国家有关法律法规行使职责，认真落实董事会决议，不断深化落实供给侧结构性改革要求，坚持防风险底线，提升合规水平，回归信托本源，加快业务转型，提高资金端与资产端的匹配度，服务社会经济，推动公司可持续发展。

二、持续推进全面风险管理

（一）风险管理组织架构及流程





（二）全面风险管理体系

东莞信托搭建了较为完善的全面风险管理体系，并对各类风险实施了全覆盖管理。公司坚持全面、审慎、独立的风险管理原则，并涵盖决策、执行、监督和反馈各个环节。公司董事会不断健全授权制度，按照实际情况调整对董事长以及高级管理层的授权。高级管理层认真执行董事会制定的发展战略、风险管理政策，在董事会的授权范围内审慎经营，定期向董事会报告公司信托业务受益人利益实现情况、风险状况及合规管理等情况。

2020年，公司继续加强风险管理，对照法规及监管要求，进一步完善各项管理制度，共制（修）订完成18份风险管理和法律合规制度，制定了涵盖政信、普惠金融、标准化债权等大类资产风险管理指引，明确开展各类信托业务的要求及管理规范。公司持续推进业务流程优化，推动信托项目尽职调查制度、第三方服务机构管理制度以及业务决策工作制

度制（修）订工作，业务流程进一步简化、评审效率进一步优化、尽职调查管理进一步强化。公司法律合规部严格审查业务法律文本，审核项目前提条件，确保项目风控措施符合相关要求，统筹落实反洗钱各项措施，组织合规培训，提升全员合规意识。认真落实信托业保障基金认缴工作，按时足额完成认缴，保护信托当事人合法权益，推动防范信托业风险。完成信托产品登记工作，促进信托产品流转，提升信托产品公信力。

三、履行反洗钱义务

东莞信托认真执行反洗钱相关规定，履行反洗钱义务。公司已建立反洗钱工作组织架构，设立反洗钱工作领导小组，领导公司反洗钱工作的开展，并下设反洗钱办公室，作为反洗钱工作的执行机构，负责日常反洗钱工作。公司制定反洗钱内控制度，并为开展反洗钱工作配备良好的人员和技术保障。公司认真执行客户身份识别措施，向客户推介产品时，严格执行客户身份识别制度，坚持以面对面的方式识别客户，按实名制有关规定审查委托人的申请资料，在建立客户关系前实施风险评估调查；全面实现以录音录像方式保存营销记录，确保产品销售过程的合法合规；公司严格执行客户资料和交易记录保存制度，客户身份资料和交易记录至少保存 5 年；公司明确规定可疑交易，并对各类业务进行认真识别和审核，发现可疑交易将按制度规定向中国反洗钱监测

分析中心报送可疑交易报告。

2020年，公司组织开展了洗钱风险自评估，梳理公司客户种类、业务类型与洗钱风险点，对公司内外部洗钱风险进行分析研判，评估公司洗钱风险防控机制的有效性，查找风险漏洞和薄弱环节，为今后反洗钱工作的开展打下了扎实的基础。

公司通过整合官网、微信公众号等线上线下资源，采用多元化的传播模式，加强反洗钱、扫黑除恶、反恐、反逃税、禁毒、防范非法集资等法律法规的宣传。同时，利用与客户签约、组织客户活动等机会，在公司总部及各签约点通过布置宣传栏、派发宣传手册和知识问卷等方式，主动加强消费者教育，多途径普及反洗钱相关知识，向客户宣传金融法律和信托产品知识，引导客户提高安全保护意识、提高风险防范能力，实现普法工作与金融服务的良性互动。

四、履行纳税义务

东莞信托始终以国家利益为重，在谋求自身稳健发展的同时，恪守诚信之道，合法经营，坚持依法按时缴纳税款，积极履行扣缴义务人代扣代缴税款义务；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情况，按规定提供报表资料，未有隐瞒和弄虚作假。2020年，东莞信托共上缴国家和地方税费 28918.31 万元，是东莞 2020 年度亿元以上纳税

额金融业企业之一，荣获东莞市松山湖高新技术产业开发区管理委员会颁发的“2020年度园区纳税前10名企业”称号。

五、优化完善审计监督管理

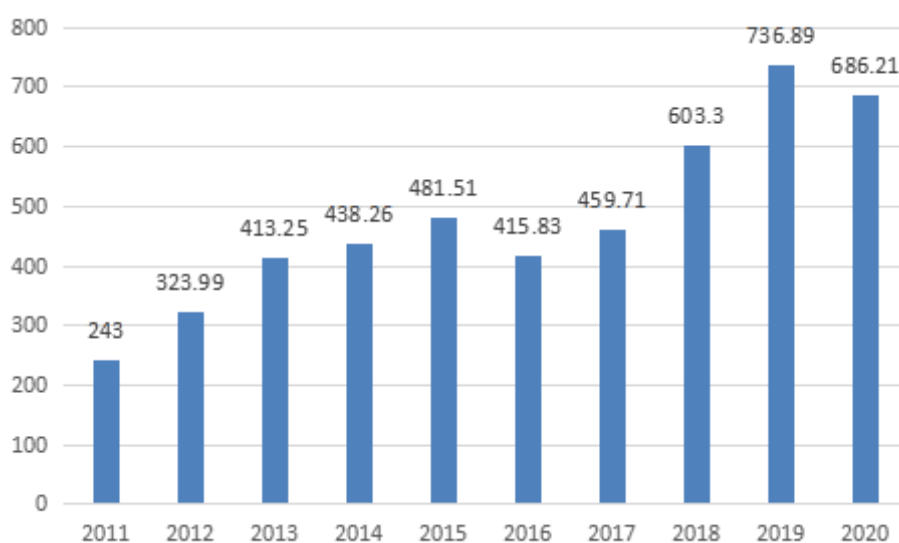
东莞信托持续推进内部审计监督体系建设，不断强化全面性与重要性相结合的内部审计监督机制。2020年，公司结合公司年度工作计划开展内部审计工作，实施了消费者权益保护、信息科技、财务等内控、信托业务、营销管理、多项离任审计、反洗钱等多项审计工作，牵头开展市场乱象整治“回头看”自查工作、融资类业务专项审计工作等，修订了风险业务问责制度，实施了信托项目责任认定工作。协助市委巡察工作组开展巡察，配合东莞银保监分局开展现场核查工作，配合公司监事会开展专项审计工作等。通过“检查-整改-提升”工作机制，梳理公司在制度、流程、系统、执行等方面的不足，不断完善风险问责机制，持续跟进审计事项整改落实情况，有效推动公司各项业务运营与管理活动不断完善，保障公司持续健康发展。

第三章 支持经济建设

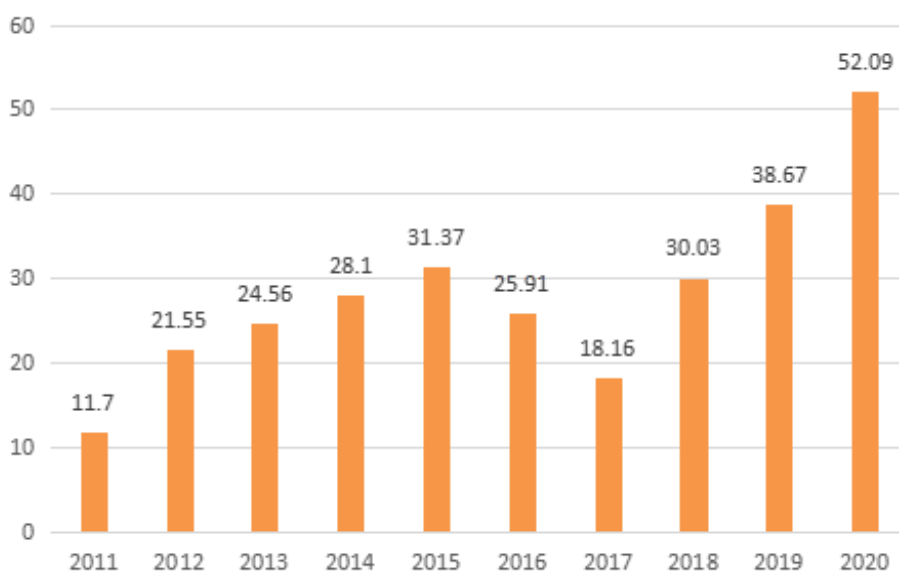
一、稳步健康发展

2020年，东莞信托在巩固优化原有业务基础上，积极探索业务转型方向，不断提升公司可持续发展能力。截至2020

年末，公司总资产 62.05 亿元，管理信托资产规模 686.21 亿元；全年实现利润总额 6.83 亿元，净利润 5.16 亿元，为客户实现收益 52.09 亿元，缴纳税金 2.89 亿元，成为推动供给侧结构性改革、支持实体经济发展的力量。



东莞信托 2011-2020 年管理信托资产规模（亿元）



东莞信托 2011-2020 年向客户分配收益情况（亿元）

二、支持地方经济

东莞信托立足地方，利用信托的独特优势，不忘初心，强化作为国有企业的担当意识，致力于金融创新，充分发挥信托公司具备的综合金融服务优势，借粤港澳大湾区建设发展的契机，积极介入地方政府重点项目建设，通过拓展优化城市发展空间、助力湾区转型升级等形式，致力服务于品质东莞建设，奋斗于新时代。

2020 年，公司投向实体企业的资金余额 377.72 亿元。其中，投向工商企业领域 294.06 亿元，投向基础产业领域 5.97 亿元，投向房地产领域 77.69 亿元。

一方面，公司积极推动城市更新项目。面对地方土地开发强度不断提升、产业替代升级困难等问题，公司积极拓展城市更新业务，在各方努力下，东莞信托·中堂镇城市更新信托项目正式成立，截至 2020 年末信托资产规模已达 6.61 亿元，为优化城市形态与产业布局提供助力。另一方面，公司积极参与滨海湾新区建设项目。公司与东莞市滨海湾新区控股有限公司形成“金融平台+产业资源”的优势互补格局，合作成立“东莞信托·鼎信-滨海湾新区建设集合资金信托计划”，截至 2020 年末信托资产规模已达 40 亿元，为滨海湾新区的围填海工程、1.5 级和二级开发、产业投资等项目提供资金支持，亦为村组资金注入市政建设项目拓宽渠道。

公司积极响应政府莞企支持计划，助力本土企业破解发展难题。一是积极响应东莞市政府上市莞企支持计划。截至

2020 年末,我司通过“东莞信托·上市莞企单一资金信托计划”累计为我市正业实业、易事特、永绿实业等上市企业提供资金支持超 14 亿元,信托资产规模达 8.82 亿元。二是持续优化企业转贷续贷服务,降低资金使用成本。疫情期间,为有力支持企业持续发展,减轻疫情对企业生产经营的冲击,我司通过“东莞信托·莞企转贷专项扶持单一资金信托计划”,优化企业转贷续贷服务,对申请使用市莞企转贷专项扶持资金的企业,资金使用利率按转贷银行新发放的贷款利率下浮 50%计收,疫情防控期间下调企业贷款利率涉及的贷款笔数超 329 笔,为企业节约的融资费用超 376.43 万元。截至 2020 年末,该信托计划资产规模达 5 亿元。

东莞信托资产投向情况表

主要项目		2020 年(亿元)	占比	2019 年(亿元)	占比
资产 投向	基础产业	5.97	0.87%	6.98	0.95%
	房地产	77.69	11.32%	100.23	13.60%
	股票	19.42	2.83%	13.07	1.77%
	债券	30.16	4.39%	0.28	0.04%
	基金/专户理财	30.66	4.47%	13.23	1.80%
	工商企业	294.06	42.85%	317.05	43.03%
	其他	228.25	33.26%	286.05	38.82%
	合计	686.21	100.00%	736.89	100.00%

三、优化区域资金投向结构

2020 年,公司在纵深发展东莞本土市场、重点挖掘珠三角地区客户的基础上,进一步优化区域资金投向结构,适度扩大公司的服务区域,扩展公司服务实体经济的领域。

东莞信托新增客户区域投向情况表

2020 年区域投向	区域	新增客户数	业务余额 (亿元)
	东莞	758	242.41
	珠三角 (不含东莞)	341	19.98
	京津冀	85	3.29
	江浙地区	106	5.55
	其他	53	1.69
2019 年区域投向	区域	新增客户数	业务余额 (亿元)
	东莞	865	158.26
	珠三角 (不含东莞)	155	6.66
	京津冀	36	0.62
	江浙地区	78	2.70
	其他	16	0.39
增幅	东莞	-12.4%	53.2%
	珠三角 (不含东莞)	120.0%	200.0%
	京津冀	136.1%	430.7%
	江浙地区	35.9%	105.6%
	其他	231.2%	333.3%

第四章 提升服务能力

一、保护客户权益

东莞信托严格遵守《消费者权益保护法》的要求，坚持“诚信立业、稳健务实”的经营理念，恪尽职守为委托人处理信托事务，在金融市场上逐步树立起良好的口碑。东莞信托在完善内部风险控制体系的基础上，不断提升服务水平，保护消费者权益，保障金融安全。

组织保障。公司设立了消费者权益保护工作委员会，由公司领导担任组长，并明确了各职能部门在消费者权益保护

工作中的分工，通过开展有关客户投诉、信息披露、客户关系维护、录音录像等内容的标准化培训，并结合 CRM 系统、微信、网站、短信等平台，实现了信息、消费者与市场之间的无缝对接维护。

制度保障。公司重视消费者权益保护规章制度建设，建有一套完善的消费者权益保护制度，如《东莞信托有限公司信托产品信息披露管理办法》《东莞信托有限公司信托产品营销管理办法》《东莞信托有限公司空白信托合同管理指引》《东莞信托有限公司客户投诉管理办法》《东莞信托有限公司关于录音录像保存营销记录工作的管理指引》《东莞有限公司财富管理中心前台工作人员管理指引》《东莞信托有限公司投资者产品与风险适当性管理指引》《东莞信托有限公司金融消费者权益保护管理办法》《东莞信托有限公司客户期间管理业务操作规程》《东莞信托有限公司信托产品发行管理办法》《东莞信托有限公司电子服务操作规程》及《东莞信托有限公司信托产品营销管理办法》等制度体系，对人员的销售行为和产品的销售流程进行了明确规范。2020 年，在原有制度的基础上，出台了《东莞信托有限公司董事会消费者权益保护委员会工作细则》，进一步完善消费者权益保护制度的建设，促进依法合规经营。

从严规范理财销售。在具体产品销售过程中，设有风险提示、核实合格投资者以及销售面签的录音录像等环节，确保涉及客户资产安全的环节均由东莞信托工作人员与客户

当面签订，确保产品销售的合规可控。

宣传与教育。公司积极推动金融知识的宣传与教育，联合中国人民银行东莞市中心支行、东莞市金融消费者权益保护协会，举办东莞信托霍凯财富大讲堂线上活动，营造全社会学金融、讲诚信、防风险、享人生的氛围，进一步强化客户金融知识教育，提高客户风险防范意识。

二、提升服务品质

完善服务流程。东莞信托重视客户服务体验，关注客户需求，制定了《东莞信托有限公司信托产品营销管理办法》

《东莞有限公司财富管理中心前台工作人员管理指引》《东莞信托有限公司关于录音录像保存营销记录工作的管理指引》等制度，明确服务流程，为客户提供流畅、满意的服务。

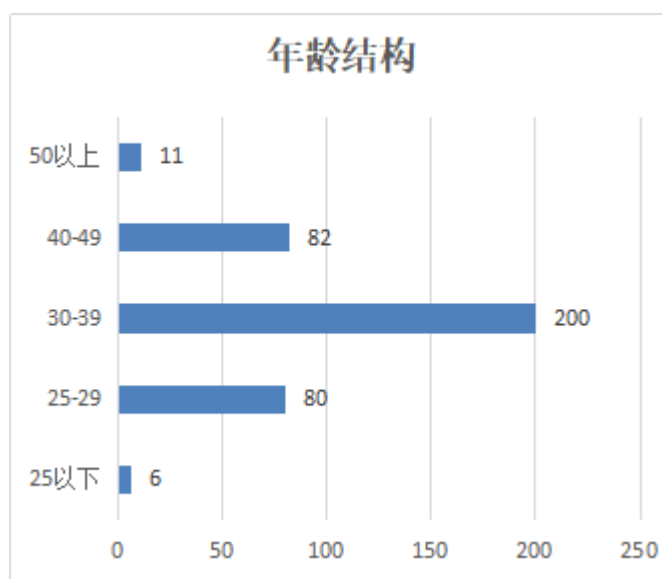
妥善处理投诉。公司制定了《东莞信托有限公司客户投诉管理办法》，明确投诉的级别分类、处理路径以及各级投诉的处理时限等，并设立专人专岗，坚持首问责任制的原则，确保客户投诉能及时得到妥善处理，最大限度保护投资者的权益。公司在“114 查号台”设置了公司对外电话号码，方便接受投诉，并确定 4001683388 专线号码，接收客户的咨询。2020 年，公司未接到客户直接向公司反映的投诉事项，但接到监管部门转交的调查核实投诉情况 2 项。公司组织人员积极调查，对于所反映的 2 项投诉情况，经与消费者沟通协调后均已撤诉处理。

丰富产品供应。为了满足客户不断丰富的理财需求，公

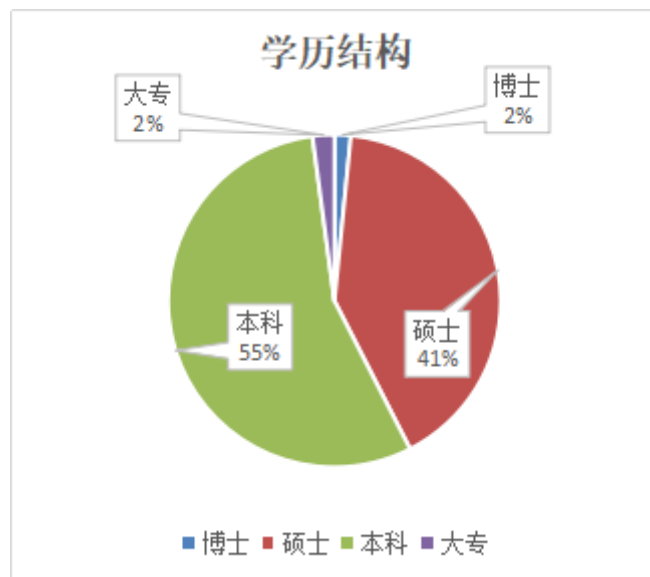
司顺应市场发展需求，积极拓展产品线，在原有融资类产品的基础上，加大对股权投资类、组合投资类产品的开发力度，为客户提供与其风险等级相匹配的信托产品，并努力实现较高投资收益。

第五章 维护员工权益

员工基本情况。截至 2020 年末，东莞信托员工总数 379 人，较上年增长 7.67%；男性与女性员工的比例为 200:179；本科以上学历员工占比 97.89%，较上年提升 1.58%，五年及以上工作经验员工占比 81.00%。



东莞信托 2020 年人员年龄结构



东莞信托 2020 年人员学历结构

基本保障。公司根据《劳动法》《劳动合同法》和《社会保险法》以及地方基本福利制度，与全体员工签订劳动合同，及时足额为员工缴纳各项社会保险费、住房公积金、大病医疗保险等；建立起企业年金计划，保障员工带薪年假等权益。

完善考核机制。公司大力实施“人才强企”战略，推进员工队伍专业化、激励机制市场化、人才培养多元化，全面加强人才队伍建设。建立科学的薪酬管理制度，制定岗位管理制度和员工晋升考评方案，根据岗位价值的不同做到“以岗定薪、按绩付酬”，做到“岗位分序列、升降有原则、公平又公开”。

加强职业培训。2020 年，根据公司人才培养长期规划，分层次、分类别、分阶段设置培训课程。制定《2020 年培训计划》，按计划推进培训工作，全年开展内部培训 126 次，

外出培训 39 次，总计参训人数约 10000 人次。一是紧密结合公司业务发展重点开设培训课程，重点组织了内部管理、制度流程、创新业务等培训，如慈善信托业务培训、股权投资业务培训、金融资产分类方法及操作培训、财务风险分析培训、信托项目期间管理培训等，广大员工踊跃参与。二是加大外部培训力度，组织与多家机构合作，为员工提供网络课程学习服务。

第六章 热心社会公益与慈善

一、助力脱贫攻坚

东莞信托全面响应“全面建设小康社会，打赢脱贫攻坚战”的号召，践行国企责任担当，积极开展扶贫工作，开展韶关乐昌市三溪镇仕坑村对口帮扶工作，多措并举帮助仕坑村发展，实现脱贫率 100%。

领导重视，压实责任。2020 年，党委召开了 4 次会议，听取驻村干部工作汇报，研究部署扶贫工作。公司领导到仕坑村开展走访调研工作 4 次，给予驻村干部鼓励及指导。扶贫领导小组组织开展“6·30 爱心捐赠助力仕坑村圆梦行动”爱心捐赠活动，帮助部分贫困户解决长期以来家居简陋的问题，提升生活质量；组织结对帮扶干部到仕坑村开展“访贫问效”工作 2 次，走访慰问帮扶户，帮助贫困户解决实际问

题。



党委书记带队到仕坑村召开扶贫调研座谈会



党委委员入户走访慰问

扎实推进，成效明显。一是减贫成效突显。仕坑村原存量贫困户 38 户 124 人已全部脱贫，脱贫率 100%。解决了贫

困户“两不愁三保障”等基本生活需求，达到了“八有”脱贫指标。二是基础设施建设逐步完善。先后完成了饮水工程、灌溉渠、防洪渠、拦水坝、机耕路便桥、村道、主干道拓宽等一批基础设施项目的建设，改善了耕地灌溉条件和机械化作业环境，提高了主干道的通行条件。5年间，东莞信托为仕坑村援建拦水坝5座，灌溉渠和防洪渠3条，建成便桥10座，机耕路3条，开通村道1条。三是资产类项目筑牢脱贫成果。驻村工作队帮助仕坑村建立了4个收益类项目，预计每年可产生10.5万元收益，村集体收入从2015年的4.8万元提升至11.6万元。



基础设施项目现场照片，灌溉渠工程

克服困难，促进就业。仕坑村地处偏远地区，产业发展先天不足，驻村工作队鼓励有条件的贫困户外出务工以改善生活。新冠疫情期间，部分贫困户复工受阻，为此驻村工作

队利用各类资源帮忙找工作，转发招聘信息，介绍贫困户去招聘单位面试，促使部分贫困户恢复就业。此外，驻村工作队还组织贫困户报名参加市、镇举办的劳动技能培训，帮他们提高职业技能，改善工作条件。目前，仕坑村贫困户有 50 名就业人员，其中 12 名在县内就业，38 名在县外就业。疫情期间，驻村工作队运用光伏扶贫电站的部分收益，为贫困户设立了 4 个公益性岗位，解决部分在家贫困户劳动力的就业问题。

深化合作，消费扶贫。东莞信托积极响应省、市关于深入开展消费扶贫助力脱贫攻坚的指导文件精神，与对口帮扶村签订了《消费扶贫合作协议》，确定了意向消费额度。2020 年，我公司共采购扶贫产品 5.97 万元。从 2019 年开展消费扶贫至今，累计完成消费扶贫金额 7.45 万元。

二、参与社会公益

开展慈善活动。组织开展“广东慈善济困日暨东莞慈善日”系列活动，捐款献爱心、慰问贫困户。通过慈善信托捐赠抗疫物资，关爱星星的孩子，彰显公司的责任与担当，树立了与善同行的正面社会形象。开展“与爱同行 童书募捐”活动，组织员工踊跃捐书，并携手广东省百蹊教育基金会，前往揭阳市揭西县溪西小学，开展爱心图书角的图书增补回访活动。



东莞信托到揭阳市揭西县溪西小学开展图书捐赠活动

应对疫情挑战。面对疫情，公司积极响应中国信托业协会发起的抗击新冠肺炎慈善信托，捐赠资金 50 万元。公司坚决执行党中央、国务院疫情防控工作部署，严密防控疫情，确保一方平安。加强与政府部门、监管部门、股东单位的沟通，及时反馈疫情影响下企业面临的问题和困难，做好各项工作的应对预案，确保金融服务正常开展。

第七章 倡导环境保护

一、践行环保理念

东莞信托积极倡导绿色环保的工作方式，号召全体员工将节能环保理念融入工作、生活的每一个细节，努力打造低

碳金融机构。公司通过开展讲座等方式，向员工传递绿色、健康的生活理念，在潜移默化中引导员工践行环保理念。

二、推动节能环保

东莞信托推进科技运用，加强内部管理，推动节能环保，努力构建节约型机构。公司加强科技系统建设，推动电子化办公，启用多功能音视频会议系统、无纸化系统，实行线上OA审批，使用电子档案系统、开具电子发票等，努力减少纸张的使用。响应党中央“厉行节约 反对浪费”号召，动员员工开展“光盘行动”，并上线食堂点餐APP，有效减少餐饮浪费。加大自然光使用范围，控制办公区域照明灯使用数量及时间，设置空调运行温度限制，尽量减少水、电消耗。加强公务车的日常管理，建立公务车燃油使用台账，有效降低公务车油品消耗。