



## 2023 中国企业社会责任创新发展论坛

China Corporate Social Responsibility Innovation and Development Forum

# 渤海信托：四大关键词践行“公益之路”

本报记者 樊红敏 北京报道

“企业公益行动和企业品牌建设相辅相成，都是企业文化和企业价值观的外在体现，最终都可以转化为企业的生产力。”9月5日，渤海信托总裁助理李欣在

由中国经营报社主办的2023中国企业社会责任创新发展论坛上表示。

据悉，2023年正好是渤海信托成立40周年，渤海信托也在公司成立40周年庆典上发布了“月明”慈善信托品牌。作为

一家金融机构，渤海信托多年来做了很多公益实践，直接的比如慈善义卖、慈善捐赠、慈善助学到慈善信托，间接的如利用信托机制，将社会资金引入教育文化、乡村振兴、养老助残等领域。

### 企业公益行动和品牌建设最终可转化为生产力

企业与公益融合发展，相辅相成，缺一不可。企业在履责实践过程中，该如何探索出符合自身发展的公益之路？对此，李欣向《中国经营报》记者介绍了渤海信托的实践经验。

李欣表示，作为一家持牌金融机构，渤海信托一直牢记社会责任，热心公益事业，并将公益事业与自身业务转型发展有机结合，探索出一条将信托制度优势、自身业务专长与慈善公益事业有机结合的特色化慈善道路，致力于服务人民美好生活，助力共同富裕目标实现。

具体来看，渤海信托的公益之路可以用以下四个关键词来

概括：

矢志金融报国。金融机构在经济发展和社会稳定中承担重要职责。渤海信托始终坚持党对金融工作的领导，矢志金融报国，积极服务国家重大战略，服务实体经济，这既是公司立业之本，也是企业履行社会责任的根本要求。

坚守本源业务。渤海信托严格落实监管要求，回归信托本源，与行业转型发展同步，走特色化、可持续的慈善公益之路。公司充分利用信托制度机制灵活、财产独立、管理透明、保值高效等优势，保障慈善信托财产独立安全，透明运作，用到实处。

打造优势产品。渤海信托充

分发挥信托制度、业务经验和专业优势，以慈善信托产品为发力点，致力于实现信托财产保值增值和慈善捐赠用到实处的双重目标，助力慈善公益事业。公司发布了慈善信托专属品牌“月明”，实现了慈善信托品牌化、爱心捐赠长期化、慈善行动规范化。

突出属地特色。渤海信托注册地位于河北石家庄，多年来坚持守土有责守土尽责，为河北地方发展及京津冀一体化做出了重要贡献。公司“月明”慈善信托目前主要帮助石家庄周边区县家庭困难中小学生。此前河北多地遭遇洪水灾害，公司第一时间驰援河北省涞源县，为受灾村民送去

### 企业履责的价值创新与行业转型发展脉络一致

今年6月起，《关于规范信托公司信托业务分类的通知》（以下简称“信托业务分类新规”）正式实施，信托行业转型进程明显提速。那么，加速转型背景下，信托行业履责的创新价值在哪里？

“企业履责的价值创新与我们的业务转型发展脉络一致，企业业务健康持续发展是社会责任价值创新的前提和基础。”李欣表示，信托业务分类新规，将信托业务分为资产管理信托、资产服务信托和公益慈善信托三大类，为行业发展指明方向，也为信托公司履行社会责任提供指导。

在李欣看来，经过多年发展，信托业对社会责任和社会效益的理解和认识不断深化，信托机构履行社会责任的价值内涵也在不

断丰富。当前信托行业处于转型发展的新阶段，在监管的大力推动和行业的积极努力下，近年来我国慈善信托取得长足发展，慈善信托作为一种新的慈善方式逐步走入公众视野。但也应该看到，在国内慈善信托还属于新生事物，社会认知和理解尚有欠缺。“作为信托机构，我们要做的，不仅仅是具体的慈善事业，还有慈善信托业务的研究和开展，慈善信托理念的普及和推广，让包括我们客户在内的社会各界爱心人士了解慈善信托业务，传递财富向善理念。”

为此李欣建议，信托行业可以从以下几个方面来发力：一是不断强化专业化服务能力，切实提升慈善信托的专业受托能力，

实现信托财产保值增值和公益慈善目的的有机平衡；二是加大理论研究和业务创新力度，在现有制度和法律框架下，深入理论研究、创新业务模式，扩大覆盖范围，并推动慈善信托业务与营业信托业务协同；三是积极推动慈善业务落地并积极发声，打造慈善信托的品牌和影响力，进一步提升公众对慈善信托的认知和接受度，调动更多社会资源；四是充分发挥主观能动性，推动完善慈善信托相关法律法规和配套制度，如税收优惠等。

据了解，渤海信托除了履行好受托责任和经济社会责任，更充分发挥信托制度优势、专业的财富规划和管理能力之外，也在利用慈善信托来推动公益事业，



李欣

渤海信托总裁助理

生活必需品。“当然，我们始于属地但不限于属地，随着我们慈善信托规模的扩大，未来我们希望‘月明’慈善之光可以普照全国，帮助更多需要帮助的人。”李欣同时强调。

这也与监管政策鼓励方向一致。

比如，2019年渤海信托即参与了中国信托业协会组织发起的呼伦贝尔首单慈善信托；2020年，渤海信托又发起设立河北省内首单慈善信托“渤海信托·大爱无疆抗击新冠肺炎慈善信托”并于同年推出“渤海信托慈善公益行”活动，定向资助石家庄周边区县家庭困难中小学生；2023年，在公司成立40周年之际，渤海信托发布“月明”慈善信托品牌，成立“月明1号”慈善信托和“渤海信托·秦氏慈善信托”。

“未来，我们也会积极探索慈善信托业务与家族信托、家庭服务信托等业务相结合，为企业履行社会责任、助力慈善事业提供更多理论支持和实现路径。”李欣称。

# 厦门国际信托何金：企业践行社会责任要有战略前瞻性和定力

本报记者 樊红敏 北京报道

“公益慈善本身就是新的业务分类背景下，信托公司的三大业务类别之一，也是我们应该积极发挥信托制度优势去践行的社会责任。”

### 只有与业务相结合的公益慈善才有生命力

“企业在做公益慈善的时候一定要与具体的业务相结合。公益慈善是企业肩负的社会责任。它只有限具体业务结合起来才会有长期永续的生命力。”何金表示，很多朋友一听到“信托”两个词都感觉在卖理财，实际上，信托公司可以做的事情非常多。厦门国际信托展业过程中，不乏将自身业务和公益慈善相结合的案例。

据何金介绍，厦门国际信托财富端的机构客户中有一家厦门市本地服务于快递骑手的企业，这家企业在经营过程中关注到快递骑手是高风险职业，这些快递骑手无论风雨都一直在路上穿梭，如果摔倒了谁来帮助他？他的家人谁来管？于是这家企业就委托厦门国际信托设立了一只骑手爱心互助慈善信托，为遭受意外的骑手提供帮扶，奖励见义勇为的骑手，并提供骑手救援救护知识的培训。

“厦门国际信托还十分重视寻找并设立不同场景下有温度的慈善信托业务。这其中既有厦门国际信托自身发起的项目，也有来自财富端客户的委托；既有体验式的帮扶，也有对特需人群、新市民的关爱。”何金表示。

举例来说，2018年，厦门国际信托将慈善与文旅体验相结合设立了临夏希望之旅慈善信托，委托有人通过认购慈善信托，可以亲赴临夏，体验当地独特的自然风光和风土人情，通过旅游消费带动当地的产业振兴。委托人吃住行之余的所有资金都直接用于当地的扶贫捐赠。这种体验式扶贫不仅形式新颖，也让委托人更深度地参与到了慈善捐赠的过程之中。

“现在国家已经实现全面脱贫了，我们要做内生增长式帮扶。最近我们又通过设立服务信托，汇集了公司以及社会爱心人士的资金，帮助厦门同安区堤内村建设高山茶园产业，同时在村里设立了金融消保驿站，并出资

9月5日，由中国经营报社主办的2023中国企业社会责任创新发展论坛在北京召开。会上，厦门国际信托党委委员、总经理助理何金从金融和信托的政治性和人民性的角度出发，就信托公司的公益慈善之路分享了自己的观点。



何金

厦门国际信托党委委员、总经理助理

向村里购买了10000吨农业碳汇，实现产业振兴、生态振兴、文化振兴多角度帮扶。”何金称。

2019年，厦门国际信托设立了“星之助公益讲坛慈善信托”，通过每年持续不断的公益讲坛、培训辅导，帮扶有自闭症患者的家庭拥有更专业的应对能力，让自闭症患者能够拥有常态化生活。“我们还特别关注中老年的自闭症患者。这些四五十岁的自闭症患者一旦父母离世，将面临无人照顾、甚至如何生存的问题。如果我们可以通过信托，协助他们的父母在生前处理好遗产，可以由信托管理人来继续完成父母离世后自闭症患者的生活安排。”何金表示。

不过，何金同时也指出，慈善信托在实操的过程当中也面临一些困惑。比如，信托不能开抵税发票的问题，希望大家向监管部门呼吁；再比如，非交易性过户方面，存在捐赠股权会产生税费、是否需要实质性交易等问题；另外，民众对慈善信托这个工具还不够了解，尚需进一步宣传推广。

### 四大服务类别践行社会责任

实际上，公益慈善只是厦门国际信托践行社会责任的一部分。据了解，厦门国际信托提供的服务大致可以分为四大类，一是服务政府，二是服务企业，三是服务资本市场，四是服务民众。

以服务政府为例。据何金介绍，厦门国际信托在服务政府的过程中，设立了服务厦门市重大基础设施建设的厦门市城市建设投资基金，去年成立首期签约的意向资金就有2050亿元。

“替政府解决投融资的问题本身就是我们的社会责任之一，但是在基金的设立过程中，我们又衍生出了其他业务机会，比如，在城市更新的过程中，老旧小区要加装电梯，那么业主交的钱如何管理？无论是放在施工方还是放在电梯供应商，其实都不安全。在这个过程中，让信托公司介入进行资金监管，随着项目的进展分批拨付资金，这就进一步践行了我们的社会责任。还有小区的公维金、物业费管理也是同理。大家可能都在吐槽物业公司不服务，给他的钱不知道哪儿去了。能不能也通过信托账户进行管理，物业服务公司提供了哪些

服务，就通过信托账户拨付多少。这就是我们在服务政府的过程中衍生出的服务民众的业务。”何金说。

再比如，在服务企业方面，厦门国际信托设立了国内首单技术创新基金服务信托，帮助政府管理和发放针对“专精特新”的财政补贴资金和贷款贴息资金。

据了解，在该项目中，厦门国际信托提供资金的管理，政府部门和银行之间、银行和企业之间的沟通，协助搭建了线上申请系统，服务收费极低，实现财政资金对社会资金大杠杆比例撬动，协助银行更高效地获取财政配套的补贴资金，同时帮助企业的资金成本降至每年百分之二，充分展现了国有金融机构的责任担当。

“一些体现企业社会责任的事情，往往现金流不一定来得那么快，但是我们得去坚持，得有长期的投入。企业践行社会责任既要有战略前瞻性，也要有战略定力，要给予业务团队一定的容忍度，企业尤其是管理层要平衡好赚钱、赚快钱和赚慢钱、践行社会责任之间的关系。”何金称。

# 轻松集团马孝武：将可持续发展作为企业发展的基础逻辑

本报记者 陈晶晶 北京报道

9月5日，由中国经营报社主办的2023中国企业社会责任创新发展论坛在京召开。轻松集团执

### 真实有效落实ESG

公开资料显示，自创立以来，轻松集团重视社会价值、公司治理和环境保护相关议题，携手上下游合作伙伴共同发展，运用科技创新优势加快融合互联网科技产业与保险行业的同时，将ESG理念纳入企业发展战略的每个环节，强化自身ESG布局。

如何真实有效地落实ESG，马孝武结合轻松集团经验介绍称，“一是公司从原有的传统保险保单改成互联网保单，包括所有的理赔、用户投保过程等全部在线完成，节约了纸质保单。二是考虑员工本身践行ESG理念，员工如果

行副总裁马孝武出席论坛并参与了“ESG理念的主流趋势与公司治理核心”圆桌对话。

马孝武表示，ESG（注：Environmental, Social and Governance）

是对环境、社会、公司治理等综合评判，不能简单地理解为对企业有哪些好处和坏处，而是需要从可持续发展这一维度来进行衡量。

的深度研究一直在持续进行，严格要求把践行ESG做到真实，符合实际，然后落地执行。在落实过程当中，总结出了几条经验，比如立刻付诸行动。在践行过程中把表面“水分”挤掉，留下真实、可循环、可复制的要素。

“一家企业在经营过程中，一是吸引更多的投资关注到企业，支持企业能有更好的发展。从这个角度看，很多的投资机构非常关注企业ESG评判结果；二是从发展方面讲，好的ESG展现公司的综合实力，它是一个系统作业，所以即便是非上市企业，也可以从



马孝武

轻松集团执行副总裁

1.0的ESG开始，然后不断升级，去其糟粕，留其精华。”马孝武进一步表示。

家保险公司，发起了‘保障者联盟’行动，共建健康生态。”马孝武说。

据悉，“保障者联盟”行动已经实行了近三年时间。“保障者联盟”行动规划要求保险公司在设置产品、开发产品、服务客户的整个环节当中，与ESG理念相结合，更好地为用户提供优质的健康保险产品与服务。

马孝武进一步表示，轻松集团强调从保险投保到理赔全流程，都在线上完成。一方面，轻松集团有比较强大的技术可以支持，能够让联盟会

住在离公司一公里的位置，鼓励员工步行上班、低碳出行。三是对标自己公司的模式和国外的模式，不断创新ESG的落实方式，把原有的与健康、医疗相关的板块全部用科技的方式做在线方式的处理。运营一段时间后，发现效果比较直接，可以更好地让用户和使用平台的消费者真正得到实惠。”

同时，马孝武认为，ESG信息披露有完整的考核和评判标准。其中，对未上市公司而言，并非是非强制性披露。在此状况下，完全需要企业自身对ESG的关注和重视。对于轻松集团来说，有关ESG

### 与业务经营强相关

据马孝武介绍，轻松集团近年来在践行ESG方面持续布局，包括连续两年参与国家网信办、中国互联网发展基金会等主办的中国数字碳中和高峰论坛，共促碳中和目标推进；通过业务流程线上化，把ESG和碳中和与轻松集团业务线相结合。

“将轻松集团业务本身与ESG高度结合，并通过流程化线上设置能够让更多员工、消费者、用户不知不觉地参与到ESG践行中。”马孝武说。

马孝武还认为，ESG跟企业业务经营有很强的关联性，能助力企业向可持续发展前进。“可持续发展要求企业拥有足够强的业务能力，同时对待可持续发展秉持敬畏的态度，才能真正做到可持续发展。优秀的企业能经营上百年。”

不仅如此，轻松集团积极践行ESG，助力保险行业高质量发展。

“保险是轻松集团核心营收当中比较重要的业务线，我们跟很多保险公司都有合作，一起研发独家的健康保险产品。我们还联合了十几