

云南国际信托有限公司  
信托公司 2019-2020 年度履行社会责任  
情况报告

2020 年 6 月

# 目录

公司简介.....	1
一、全面加强党的建设.....	4
（一）开展“不忘初心、牢记使命”主题教育.....	4
（二）坚持党的统一领导，加强党的政治建设.....	7
（三）开展群团统战工作.....	11
（四）推动全面从严治党.....	13
二、保持行业稳健运营.....	15
（一）强化行业监管自律.....	15
（二）提升内控合规管理水平，主动防控金融风险.....	15
（三）推进反洗钱和廉洁从业.....	16
（四）弘扬信托文化.....	16
三、切实服务实体经济.....	19
（一）响应国家重大战略.....	19
（二）服务供给侧结构性改革.....	21
（三）培育壮大“新动能”.....	22
（四）提高三农金融服务水平.....	27
（五）加强小微企业金融服务.....	28
四、主动服务人民美好生活.....	34
（一）忠实履行受托责任.....	34
（二）服务人民财产保值增值.....	36
（三）满足人民多样化金融需求.....	36
（四）推进信托消费者权益保护工作.....	40
（五）服务民生和社会事业发展.....	44
五、积极助力脱贫攻坚.....	46
（一）提升脱贫攻坚工作实效.....	47
（二）落地慈善信托扶贫项目.....	49
（三）拓展脱贫攻坚资源渠道.....	50
（四）加强脱贫攻坚人才支持.....	52
六、大力支持绿色发展.....	54
（二）持续创新绿色信托产品与服务.....	54
七、积极开展公益慈善活动.....	55
（一）推动慈善信托创新发展.....	55
（二）加大公益慈善投入力度.....	55
（三）倡导信托行业志愿服务.....	56
八、有效提升人本价值.....	56
（一）加强人才队伍质量.....	57
（二）提升员工培训效果.....	58
九、持续强化责任管理.....	61
（一）加强信托社会责任理念.....	61
（二）健全社会责任管理制度.....	62
（三）加强社会责任信息披露.....	62

(四) 重视各利益相关方反馈.....	63
社会责任荣誉.....	64
公司特色实践.....	65
未来展望.....	65

## 公司简介

云南国际信托有限公司（下称“云南信托”或“公司”）是2003年经中国人民银行银复〔2003〕33号文批准，由原云南省国际信托投资公司增资改制后重新登记的非银行金融机构。2007年，根据《信托公司管理办法》的有关规定，公司经中国银行业监督管理委员会银监复〔2007〕315号文批准同意，换领《中华人民共和国金融许可证》。截至报告期末，公司注册资本为12亿元人民币。

公司自2003年改制以来，不断借鉴国内外先进的信托管理经验，利用信托制度的优势，积极探索金融产品创新。多年来，公司在各级监管部门的指导下，合法合规地发行各类信托产品，所有到期信托项目均如期兑付，为广大投资人创造了良好的投资收益。

云南信托以履行社会责任为重要导向，不仅利用信托制度优势向实体企业提供金融服务，还在信托法律文件的签署过程中履行社会责任告知义务。同时，将履行社会责任纳入内部控制体系，从制度层面、业务开展层面确立其重要地位。报告期内，公司在多方面践行企业的社会责任。

公司严格遵守国家法律法规、监管部门规章、规范性文件以及公司章程，并主动接受监管部门和社会公众的监督。积极按照国家货币政策、财政政策、产业政策及其他政策适时调整经营战

略，关注社会整体利益，维护国家金融秩序和金融安全。

公司坚决履行反洗钱义务，报告年度公司进一步完善了反洗钱数据报送管理、完善监测模型、完善反洗钱系统功能建设，并强化可疑交易数据人工分析工作。2019年累计完成2212名自然人客户、509名机构客户身份识别工作。报告年度累计发现78个委托人客户证照过期。客户的过期证照均已补正。

公司主动开展案件防控工作，报告年度累计完成项目案件风险排查2881个，规模共计6698亿元；累计开展4次员工异常行为排查，全体正式员工均接受了排查并填写《员工行为排查表》。

公司诚信经营，自觉履行纳税义务，依法及时足额纳税，为国家及地方财政收入和经济发展做贡献。

公司作为专业化财富管理机构，充分发挥信托制度优势，积极开发符合社会和市场需求的信托业务及信托理财产品，不断创新服务方式，积极探索盈利模式，以信托功能满足社会理财需求，秉承“受人之托、忠人之事”的原则开展信托业务，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，维护受益人的合法权益。2019年公司向受益人兑付的信托本金及收益共计2,136.53亿元，其中信托收益126.03亿元，涉及信托项目1267个。

公司积极强化资本金管理与运用，努力创造利润，提高投资回报，为股东创造合理投资价值。2019年公司实现营业收入8.84亿元，同比增长30.16%，实现净利润4.03亿元，同比增长36.37%。

公司始终把消费者权益保护工作作为公司经营发展的重要

战略，近年来已逐步建立起了较为完善的消费者权益保护体系。董事会消费者权益保护委员会带领高级管理层组织协调，消保职能部门落实开展消保工作。报告年度加强了消保制度建设，妥善处理了客户投诉，积极开展了多项内容丰富、形式多样的金融知识宣传与教育活动，取得了较好的社会反响。

公司坚持以员工为本，构建企业文化。培育了一支高素质、高学历、年轻化、专业化的人才队伍。积极开展员工培训，提高员工职业素质和从业技能，为员工提供充分的职业发展机会。

公司每年开展“大爱星火”主题公益活动。“大爱星火”不仅带去大家需要的物资，教会大家学习基础金融知识，也带去公司对社会弱势群体的关爱，提高公司职工对于社会的责任感和认同感。同时，公司通过专业的投资管理经验与信托制度完美结合，自2006年开始与云南省青少年发展基金会合作，推出了“爱心稳健收益型集合资金信托计划”，并运营至今。2019年9月，公司和云南省青少年基金会担任共同受托人，成功设立了“扬梦助学慈善信托”，成为我国慈善法正式实施以来，首支在云南省落地的慈善信托，该项目的信托本金及收益全部用于捐赠、促进云南教育事业的发展。

2019年公司继续推进系统化办公，创建节约型社会。在全社会树立节约意识、节约观念，倡导节约文化、节约文明的大背景下云南信托积极创建节约型企业，推进无纸化办公，节约成本，降低能耗，提高效率。

## 一、全面加强党的建设

2019 年度，公司全面贯彻落实党中央决策部署，始终坚持党的统一领导，以党的政治建设为统领，以十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，发挥党建独特优势，深入推进“不忘初心，牢记使命”主题教育实践活动和“两学一做”学习教育培训活动，强化党建引领，夯实基层基础，为公司的经营发展营造了良好的政治生态环境，各项工作取得了新业绩。

公司党委按照党中央关于党建工作的政策导向和上级党委的要求，结合公司转型发展的实际情况和公司党员队伍的新特征，聚精会神抓党建，从严从实强党建，与时俱进、求真务实地深入开展了多种形式的思想政治教育和学习培训活动。通过活动的开展，用习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神武装头脑、指导实践、推动工作，为公司全面深化改革、转型发展、加强风险管理、履行社会责任等各项工作提供了强有力的政治保障。

### （一）开展“不忘初心、牢记使命”主题教育

2019 年 6 月份，党中央作出在全党自上而下开展“不忘初心、牢记使命”主题教育的决定，公司党委积极贯彻落实党中央的指导精神，把这项工作列为年度重要工作任务，以深入推进“两学一做”学习教育等多种方式精心策划并认真组织开展了

“不忘初心、牢记使命”主题教育活动。

**【案例一】**深入推进“不忘初心、牢记使命”主题教育，认真组织开展“担当使命、继往开来”党员主题日活动

“不忘初心，牢记使命”是激励共产党人不断前进的根本动力，是永葆活力的重要法宝，是铭记历史开创未来的重要基础。公司党委于2019年7月13日组织开展了“担当使命、继往开来”“七一”党员主题日活动，在昆的全体党员和部分公司高管及部门中层干部共46人，前往寻甸县柯渡镇红军长征纪念馆，参加了此次活动。

这次活动正值中国共产党建党98周年之际，同时又即将迎来新中国建国70周年大庆，正当其时。参加此次活动的党员和领导干部通过参观展览、听讲解和观看专题纪录片等方式学习了解到，1935年4月，毛泽东和周恩来等中央领导同志进驻柯渡镇丹桂村，对红军强渡金沙江作出具体部署，这段历史对中国革命取得最终胜利具有极其重要的意义。通过学习回顾党的历史，同志们对我党的奋斗历程和优良传统有了更深的了解和感悟，内心受到震撼、党性得以升华，党的优良传统得以继承和发扬。

在这次活动中，公司党委还举行了表彰仪式，对经各党支部和党委评选出来的2018-2019年度先进党支部、先进集体、优秀共产党员、优秀党务工作者和爱心公益大使进行了表彰，公司党委组织的评优评先和表彰先进集体和优秀个人的活动增强了广大党员的荣誉感和使命感，激励广大党员坚定理想信念，“不忘

初心、牢记使命”，在工作岗位上更好地发挥先锋模范作用。同时，党的光荣革命历史鼓舞着广大党员和领导干部勇往直前、奋发向上，激励他们在公司的转型发展中带头完成新的任务、攻克新的挑战、取得新的成绩。

### 【案例二】深入推进“两学一做”学习教育常态化制度化

深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神是各级党组织和全体党员的首要政治任务。加强党员对党的路线方针政策和党的基本知识的学习，抓好党内思想理论教育和党性教育工作，是党的思想建设的重要任务，在“两学一做”学习教育方面，公司党委始终是常抓不懈，落到实处。

2019 年度，为适应新时代新形势新任务的要求，公司党员的学习教育培训工作主要从以下方面来开展工作：积极推进“学习强国”学习平台的建设和学习管理员的培训工作；选派党员骨干参加云南省国资委党委“万名党员进党校”示范培训班的学习；认真贯彻落实省上级党委要求，向公司党员及中高层领导发放《学习纲要》进行学习；组织学习建国 70 周年习总书记重要讲话精神 and 开展扫黑除恶知识问答学习；及时做好《党的十九届四中全会（决定）学习辅导百问》的征订和学用工作。通过多形式、多层次和全方位的学习教育培训方式，推进了“两学一做”学习教育的常态化制度化。

## （二）坚持党的统一领导，加强党的政治建设

党的政治建设是党的根本性建设，是统领党的思想建设、组织建设、作风建设、纪律建设、制度建设、反腐倡廉等其他方面建设的灵魂和根基。党的十九大重新确立了党的建设总要求，其中，党的政治建设是最重要的，是统领，是核心。

公司党委坚决维护以习近平同志为核心的党中央权威和集中统一领导，不折不扣地贯彻落实以习近平同志为核心的党中央作出的决策部署，尊崇党章，严格执行新形势下党内政治生活若干准则，注重加强党内政治文化建设和广大党员干部的党性锻炼，引导广大党员、职工树牢“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，贯彻落实新发展理念，落实高质量发展要求，保障各项工作符合中央要求。公司党委在保证政治方向、促进企业发展、团结凝聚群众、培育企业文化、履行社会责任、加强自身建设等方面积极开展工作，实现了党建工作的创新提质，圆满地完成了年度的各项工作任务，充分发挥了非公企业党组织在企业中的政治引领作用和在群众中的政治核心作用。

**【案例一】**深入贯彻落实扫黑除恶专项斗争的重要精神，扎实推进扫黑除恶专项斗争各项活动并取得实效

按照党中央国务院、云南省委省政府、云南省国资委党委、信托行业监管部门的要求，公司党委将扫黑除恶专项斗争作为

2019 年度的一项重大政治任务。公司党委结合公司合规风控部等部门统筹推进扫黑除恶专项斗争的活动开展情况，制定了《公司党委关于开展扫黑除恶专项斗争相关工作的计划安排》，将此项工作列入 2019 年度党委的工作计划，作为年度的重点工作来贯彻落实。

### 【案例二】开展“扫黑除恶创平安社会、携手共建文明城市”大型宣传活动

5 月 14 日，公司党委联合昆明市五华区护国街道办南屏社区和护国派出所，在昆明市南屏步行街社会主义核心价值观主题广场开展“扫黑除恶创平安社会携手共建文明城市”大型宣传活动。公司党委、纪委领导，在昆的党委委员、支委和 15 个部门的党员代表和群众代表共 33 人参加了这次活动。南屏社区的领导及社区工作人员、护国派出所的相关领导及警官都参加了这次活动。

这次活动以公司员工向社区群众发放 200 份扫黑除恶宣传资料、向群众普及扫黑除恶基础知识，派出所民警解读扫黑除恶应知应会知识、介绍现阶段扫黑除恶成果，南屏社区艺术团歌舞表演和现场扫黑除恶知识有奖问答等群众喜闻乐见的形式进行宣传，以一种接地气的直观的方式，向社区广大人民群众传播了扫黑除恶专项斗争的精神内涵，强化了社会各界和人民群众的思想认同，营造了全民参与扫黑除恶专项斗争的法制氛围，让扫黑除恶工作更加深入人心，达到了凝聚共识、弘扬正气的效果。

### 【案例三】举办扫黑除恶专项斗争知识讲座

6月27日，为进一步提高广大党员对“扫黑除恶”专项斗争的思想认识，推动“扫黑除恶”专项斗争活动稳定有序开展，公司党委邀请了五华区护国派出所的警官给在昆的全体党员做了“扫黑除恶”专项斗争知识讲座，公司相关领导和在昆的第一、第二党支部的党员共33人参加了这次讲座，讲座达到了预期的效果。

### 【案例四】各党支部开展扫黑除恶应知应会知识问答学习活动

10月中下旬，公司党委安排公司各党支部分别召开党员大会，组织开展了以扫黑除恶应知应会知识问答为学习内容的支部主题党日活动。昆明、上海、北京三地的四个党支部分别以观看视频、考试、知识问答及交流学习等多种方式开展了这次活动。

### 【案例五】加强政治文化建设，注重意识形态领域的政治思想宣传工作，运用自媒体宣传平台和板报专栏，打造党建工作和企业文化宣传阵地，树立公司良好外部形象

借助板报专栏，搭建党建工作和企业文化宣传阵地。2019年度，公司党委编辑制作了三期党建园地宣传板报专栏，内容涵盖了反腐倡廉警示教育活动、“扫黑除恶创平安社会携手共建文明城市”大型宣传活动、“扫黑除恶”专项斗争知识讲座、“担当使命、继往开来”党员主题日活动、“绿化春城、我在行动”植树造林公益活动、扶贫点专项调研、“情系大爱星火、携手脱贫

攻坚”联谊、慰问贫困户及爱心助学等活动的內容。宣传板报专栏在公司昆明总部走廊和电梯间进行展示，对党中央当前的大政方针政策和公司党委的最新工作动态及时进行宣传，该宣传在公司广大党员和群众中起到了一定的教育作用。同时，党建园地宣传板报专栏搭建了党建工作和企业文化的宣传阵地，营造了良好的企业文化氛围。

运用自媒体平台宣传党建工作，树立公司良好形象。公司党委充分运用公司官网和微信公众号等自媒体宣传平台，在党建工作动态、党员的学习教育培训、扫黑除恶专项斗争、公益活动和扶贫攻坚工作等方面进行大力宣传。2019年度内，党委在公司微信公众号上发布党建工作推文 11 篇，在公司网站上发布党建工作简报 8 篇。公司党委组织开展的各项党建工作、扶贫攻坚工作和公益活动得到了来自公司内部外部的广泛关注和好评，体现出公司作为企业的担当和作为。

11 月 29 日公司党委率爱心扶贫工作队赴公司定点扶贫点大理祥云县普湖镇云里厂村开展“情系大爱星火、携手脱贫攻坚”爱心联谊及定点帮扶，该活动经昆明日报、祥云时讯、金融界等多家媒体和信托业协会官微报道，在社会上引起了很大反响。

通过广泛宣传，公司党建工作的辐射面和影响力不断扩大，彰显了企业的社会责任，树立了公司良好的外部形象。

### （三）开展群团统战工作

公司党委充分发挥在企业的政治引领和在群众中的政治核心作用，紧紧围绕公司生产经营和职工队伍建设，指导和支持公司工会、共青团等组织加强自身建设，开展好各项工作，并引导公司工会、共青团、党外人士等积极投身到公司相关的党建工作、扶贫工作和志愿者活动中来。公司党委凝心聚力，团结广大干部职工爱国、爱企、爱岗敬业、乐于奉献，共同推动公司事业的发展。

在开展群团统战工作方面，公司党委创新性地组织开展了“云南信托·大爱星火”志愿者公益系列活动，以该活动为载体，创新了“大爱星火志愿者公益活动+扶贫”的特色扶贫模式，把形式多样的志愿者公益活动和扶贫工作有机结合起来，通过开展“大爱星火志愿者公益活动”来募集资金，所得资金作为扶贫的资金来源。

#### 【案例一】开展“大爱星火”志愿者环湖骑行公益活动

2019年5月18日，由公司党委牵头，工会及信托业务一部发起，在距昆明约40公里、位于高原母亲湖滇池西岸的环湖路上组织开展了“倡导低碳生活，友爱滇池环境”的健康骑行活动，共有39名员工及家属参加了这次活动。

活动以低碳环保的行为践行了对昆明的高原明珠—滇池的生态环境进行保护的绿色生态发展理念。参加活动的每一名志愿者在活动当天都骑行完成了规定路程，共募集到由信托业务一部

提供的 3900 元爱心善款。善款总额用于公司扶贫点贫困家庭的爱心帮扶、希望小学爱心助学金的发放及公司其他公益事业的发展。

此次“倡导低碳生活，友爱滇池环境”之云信大爱星火志愿者公益活动的开展，吸引了更多的人践行志愿者精神，共同参与到保护生态环境的活动中来，使云信之大爱星火薪火相传。

### 【案例二】深入开展“大爱星火”植树造林公益活动

公司于 2018 年开始开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动，植造了“云信林”。2019 年 8 月，公司党委再次联合工会组织开展了“绿化春城、我在行动”之“大爱星火”志愿者公益活动，对“云信林”进行扩种。这次活动得到了公司员工积极响应，共有 53 名员工及其家属踊跃报名参加了活动。

截止 2019 年末，公司党委已组织员工志愿者开辟种植“云信林”10 亩，累计参与人数 130 人次，累计投资 124569 元，栽种树木品种有华山松、藏柏等共 6 种，累计植树 600 余株，实际植树累计折算义务植树 24914 株，按义务植树规定要求应履行完成折算义务植树 3275 株，累计超额完成植树 21639 株。昆明市五华区绿化委员会向公司颁发了《昆明市五华区全民义务植树尽责证书》，证书上详细记录了公司两年来植树造林的尽责形式、参与人数、规模数量、投资额度、折算株数等详细信息。

公司党委两年来的植树造林公益活动，在贯彻落实十九大精神、推动人与自然和谐发展、保护生态环境和履行企业社会责任

等方面做出了积极贡献，该活动让公司的广大员工用实际行动美化绿化家乡春城，牢固树立了社会主义生态文明观，树立了公司“大爱星火”公益活动的良好形象。

#### **（四）推动全面从严治党**

反腐倡廉和党风廉政的建设，是关系到党和国家生死存亡的重要问题，同时也是企业能否持续稳定健康发展的重要基础。反腐倡廉建设是党在当前形势下，必须始终抓好的头等大事，头等政治任务。加强党风廉政建设，是新时代坚定推进全面从严治党、推进党的建设的必然要求，也是一个需要全员参与，久久为功的长期过程，公司党委坚持党要管党、从严治党的方针，在反腐倡廉和党风廉政建设方面开展了一些工作。

##### **【案例一】在全公司范围开展反腐倡廉警示教育活动**

2019年4月至6月，公司党委联合纪委，将基层党建工作和加强党员教育及严肃党内政治生活、政治纪律结合起来，在全公司范围内开展了以弘扬“忠诚担当、爱岗敬业、公道正派、实事求是、清正廉洁”的职业品格为主要内容的反腐倡廉警示教育活动。公司昆明、上海、北京三地的全体员工分五个批次，分别前往当地的反腐倡廉警示教育基地参观学习，接受教育，包括全体高管和党委委员在内的共335名公司员工参加了这次活动。通过在党员干部和群众中进行广泛而深刻的警示教育，教育引导公司全体党员干部和群众夯实理想信念之基，筑牢思想道德防线，保

持先进性和纯洁性，自觉做党内先进文化的引领者、实践者、推动者，通过思想领域的政治建设在公司内部营造了克己奉公、风清气正的政治生态环境。

**【案例二】**加强党风廉政建设，纪委适时修订《举报工作制度》

2013年8月，公司党委印发了《云南国际信托有限公司举报制度》（这个是党委印发的吗？），目前，党中央和中纪委对党风廉政建设提出了新要求，为进一步加强和规范公司纪检监察信访举报工作，公司纪委根据公司实际情况，于2019年3月适时将原制度修订为《云南国际信托有限公司信访举报工作制度》。该制度经2019年3月19日党委会审议通过，审议通过后已由公司党委正式发文施行。

**【案例三】**贯彻从严治党要求，按组织程序设立纪检监察委员

为持续深入地贯彻落实党的十九大精神，适应新形势下党风廉政建设和从严治党要求，公司党委、纪委结合党中央、各级纪检监察部门、云南省银保监局《云南银行业保险业纪检监察联系协调工作机制》、云南省国资委党委《关于加强混合所有制企业党的建设指导意见》等相关通知的要求，经党委会审议，正式设立了纪检监察委员一职，进一步完善和强化了公司纪检监察组织建设工作，加强了党政监督职能。

## 二、保持行业稳健运营

### （一）强化行业监管自律

2019 年度公司积极落实监管政策，努力压缩通道类业务。2018 年 12 月 31 日，公司通道类业务规模 1609.81 亿元；2019 年 6 月 30 日，公司通道类业务规模 1558.46 亿元；2019 年 12 月 31 日，公司通道类业务规模 1224.42 亿元。2019 年上半年通道类业务规模压降 51.35 亿元，降幅 3.19%；2019 年下半年通道类业务规模压降 334.04 亿元，降幅 21.43%（以年中数为基准）；2019 年全年通道类业务规模压降 385.39 亿元，降幅 23.94%。

### （二）提升内控合规管理水平，主动防控金融风险

2019 年度，公司法律合规部共发布法务通知 18 项，要求全体员工认真学习各项法律法规和监管精神，并在实际工作中认真贯彻落实；共发布、修订各项制度 16 项，包括消费金融业务制度汇编、反洗钱制度、征信管理制度等；更新了《中国信托法律法规汇编》、《反洗钱相关法律法规汇编》、《征信业务法律法规汇编》、《消费金融业务监管规定汇编》，确保公司员工展业有章可循。此外，公司积极推进数据化合规建设工作，法律合规部根据部门战略目标搭建麒麟系统及合同机器人，包括法规速递、监管动态、合规分析、案例评析、监管罚单、征信制度、反洗钱培训等多个栏目，持续在公司内部深入开展法治教育宣传工作。

2019 年度，法律合规部全面组织相关培训共计 11 次，其中季度征信制度培训和征信准入资格考试 3 次，档案管理培训 2 次，新员工培训 1 次，反洗钱知识培训 2 次，银行业金融机构案件警示教育培训 1 次，扫黑除恶专项培训 3 次。

### （三）推进反洗钱和廉洁从业

2019 年度公司修订了 3 个反洗钱制度：《云南国际信托有限公司反洗钱工作客户风险等级划分管理细则》、《云南国际信托有限公司反洗钱客户身份识别操作细则》、《云南国际信托有限公司反洗钱工作构架》。

2019 年 4 月至 6 月，公司昆明、上海、北京三地的全体员工分为五个批次，分别前往当地的反腐倡廉警示教育基地进行参观学习，全公司共有 335 名员工参加了这次活动。通过在党员干部和群众中进行广泛而深刻的警示教育，教育引导公司全体党员干部和群众夯实理想信念之基，筑牢思想道德防线，保持先进性和纯洁性，自觉做党内先进文化的引领者、实践者、推动者，通过思想领域的政治建设在公司内部营造了克己奉公、风清气正的政治生态环境。

### （四）弘扬信托文化

**【案例一】**云南信托 2019 年信托文化建设相关情况

为进一步加大信托文化建设力度，提升效果，云南信托在风

控合规文化、消保与投资者教育、慈善公益及企业文化建设等方面，多措并举，致力于信托文化建设的提升：

一、高度重视合规风险管理相关工作，坚持践行“依法合规经营的底线文化”。第一，进一步夯实多部门组成的四道风控防线，优化风险管理技术、健全风险管理评价指标。公司 2019 年初步将 31 项风险管理制度及流程列入优化计划，为未来搭建全面风险管理体系打下坚实的基础；第二，优化合规、风控职能部门的职责调整，服务于建立、健全与公司转型发展相适应的风险管理体系；第三，进一步夯实风险管理文化建设与薪酬、人事等制度的结合度，强化全员风险管理意识的培育；第四，由风险管理部、投资运营中心、法律合规部协同合作，进一步推动战略型业务的重点项目资产盯控机制，强化风控建模，提升风险管控能力，同时，外聘专业机构协助全量数据的合规治理，提升数据安全合规性；第五，进一步提升智能合规风控体系，利用公司自主研发的 IT 系统，优化合规流程，减少运营成本，彰显信托科技创新文化的特色。

二、提升消费者权益保护和投资者教育力度。首先，在公司治理中融入消费者权益保护情况，在公司制定的 2019-2023 年中长期经营发展战略中，纳入消费者权益保护的相关内容。其次，2019 年公司进一步提升对消保工作的重视度，直接由公司总裁亲自分管。第三，积极参与扫黑除恶相关活动，同时，全年发布反洗钱相关制度 7 项；第四，公司通过一系列金融知识普及活动、

社区沙龙、媒体推广等形式，加大了消费者权益保护、投资者教育的工作力度。

三、积极参与公益慈善事业，彰显企业公民的社会责任文化。公司开展了一系列“大爱星火”扶贫、助学等活动，帮扶贫困乡村的困难群众、留守儿童；同时，携手云南省青少年发展基金会成功落地了云南省第一单慈善信托，项目资金专项用于助力云南受助学校提高教育水平，同时促进民族团结事业。第一批受益群体包括全国唯一一家纳西族民族中学（云南丽江田家炳民族中学）的 1300 名在校师生。

四、推进信托文化建设与公司企业文化建设的同步同频。公司将信托文化深度融入企业文化中，以期内化于心、外化于行：一方面，云南信托 2019 年确定了“客户第一、拥抱变化、团结协助、敬业进取、信诚重诺、平等尊重”六大价值观以及对应的 30 条准则、60 个提倡行为和 52 个反对行为，这是对信托文化中“坚持职业操守的品质文化”的进一步细分，公司通过问卷调研、案例分享等方式，引导员工认真学习最新价值观、准则，力争贯彻到员工的日常工作实践之中，形成共同的习惯，并上升为稳定的价值理念和行为取向，从而在制度管人之外，辅以文化管人。另一方面，在内外部宣导中，挖掘普惠金融、供应链金融等业务亮点及其背后的深层民生关怀、人文底蕴，引导员工深入了解、践行“服务实体经济的使命文化”、“满足人民群众需要的宗旨文化”、“推动社会进步的责任文化”。

### 三、切实服务实体经济

#### （一）响应国家重大战略

##### 【案例一】云南信托助力新兴产业金融创新

2019年11月9日证监会、财政部和国资委联合发布了《关于支持上市公司回购股份的意见》，鼓励各类上市公司回购股份用于实施股权激励及员工持股计划；鼓励运用其他市场工具为股份回购提供融资等支持。体现了政策层面上对上市公司股份回购的支持。政策加码支持上市公司回购通过鼓励实施股权激励及员工持股计划促进资本市场长期健康发展。

上市公司股权激励属于国家政策支持的新兴业务，但在实际操作中面临着诸多需要解决的难点：如何解决人数较多且分散的员工签约问题、如何核实激励员工身份的问题、如何解决核心员工个人融资难的问题等等。依托科技金融的创新理念，云南信托引入自主研发的“普惠星辰”线上签约系统，通过手机APP等新型移动金融媒介，解决了前端签约主体数量庞大且分散的难题；通过自身业务积累的“大数据”模型，完成了个人客户的“要素”验证，对激励对象的身份进行了二次核验，确保签约对象与激励对象一致；通过引入银行等金融机构的资金，并嫁接了上市公司股东等的信用支持，解决了核心员工融资困难的问题。

2019年，云南信托成功为华为、苏宁易购、宁德时代等一大批上市或非上市公司超过1000名员工提供了股权激励的个人金

融服务，努力践行着“科技让金融更简单”的企业使命。

### 【案例二】支持云南本地企业，促进地区发展

云南省城市建设投资集团有限公司是由云南省国资委监管的省属大型企业，集团组建至今已有 14 年，坚持“政府引导、市场机制、企业运作”，走创新发展之路，布局城市运营业务、城镇环保业务、战略新兴产业板块业务。集团先后牵头推进普者黑、昆明滇池国际会展中心、澜沧江国际文化旅游度假区等省级示范项目；推进并购昆明市第一人民医院，投资建设整合甘美国际、东川等省内优质医疗资源；参与落地“昆明滇池国际会展中心”、海埂会议中心”、“部分驻昆高校呈贡新校区迁建”等省级重点项目。2019 年，云南信托为云南省城市建设投资集团有限公司发放 10 亿元的信托贷款以补充其日常流动资金，支持云南本地企业，促进城市发展，推进云南地区经济、社会发展。

### 【案例三】云南信托助力江苏省南京医药落地 ABN

南京医药股份有限公司成立于 1951 年，1996 年在上海证券交易所上市，是中国医药流通行业首家上市公司。2014 年末，公司完成与世界级医药保健企业——沃博联的战略合作，成为业内实施混合所有制改革的首家中外合作 A 股上市企业。经过多年发展，南京医药由地区性单体企业成长为跨地区、集团化、网络型的特大型企业，现有 60 余家分子公司，服务于 46000 多家客户，与排名前 50 位的药品供应商建立了良好的合作关系。2017 年销售收入约 275 亿元，行业规模排名前十位。

云南信托与兴业银行、浦发银行合作以南京医药股份有限公司持有的应收账款作为基础资产支持发行资产支持票据，于 2019 年年底成功发行“南京医药股份有限公司 2019 年度第一期资产支持票据”，为江苏省落地首单储架模式循环购买出表型 ABN，本资产支持票据总规模为 50 亿元，首次规模 20 亿元。

**热烈庆祝南京医药股份有限公司  
2019年度第一期资产支持票据成功发行！**



**江苏省首单储架发行循环购买出表型资产支持票据**

债券简称	发行规模	债券期限	发行利率	债项评级
19南京医药ABN001 优先A	15.20亿	3年	4.50%	AAA
19南京医药ABN001 优先B	2.60亿	3年	4.60%	AA+
19南京医药ABN001 次	2.20亿	3年	-	-

牵头主承销商  
簿记管理人



兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

联席主承销商



浦发银行  
SPD BANK

发行载体管理机构



云南国际信托有限公司  
YUNNAN INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

评级机构



中诚信国际  
CCXI

法律顾问



竞天公诚律师事务所  
JINGTIAN & GONGCHENG

现金流预测评估机构



KPMG

## （二）服务供给侧结构性改革

### 【案例一】：云南信托积极响应国家供给侧改革政策

云南信托响应国家供给侧改革的政策，助力新兴产业扶植。云南信托设立云晖系列项目，运用信托资金 2.97 亿元，通过有限合伙企业投向新能源汽车、物流地产、发票平台，高端制造领域的新兴企业。

### （三）培育壮大“新动能”

为积极响应国务院、央行、银保监会等对普惠金融、小微金融的鼓励和重视，积极发展普惠金融和小微金融，鼓励普惠金融和小微金融创新，做好信贷服务实体经济的工作，支持普惠金融和小微金融的发展。

在普惠金融和小微金融领域，云南信托持续投入，自主研发IT系统，实现贷前、贷中和贷后的闭环，提升自主风控能力，并配备专业的技术团队、风控团队和业务团队，深入布局汽车、物流、教育、医疗、农业、餐饮等15类产业场景。

#### 【案例一】深入细分行业，布局多场景普惠金融

普惠金融市场竞争日益加剧，导致市场进一步细分下沉，行业细分市场业务机会进一步凸显。细分市场依靠场景，商业模式较为特殊，借款人群呈现出具象化特征，包括风控、获客能力均具有其独有模式体系。自2018年8月份起，业务部门组建7个小组对不同行业进行了深入研究，分别为汽车市场、物流市场、农业市场、家装市场、教育市场、信用卡市场和保险市场。小组以月为基准频次进行小组讨论并部署下一阶段研究任务，同时通过调研相关企业，与实际业务紧密结合。自2019年伊始，经调研后逐步筛选，业务小组逐步聚焦汽车、物流、教育等领域。

2019年，公司分别在汽车领域、物流领域以及教育领域实现了大幅的新增与落地。汽车领域，新增了汽车金融领域5家巨头企业；物流领域，新增了2家获得腾讯、普洛斯、京东等重要战

略投资企业投资的物流行业独角兽企业；教育领域，新增了 1 家教育服务领域巨头。

经过对上述细分领域的理论研究和项目实践，汽车金融、农业、教育行业、物流领域成长性及需求性较强，2020 年将继续推进上述领域的深入研究和项目实践，落实金融服务普惠化。

#### （1）重点布局汽车金融，促进经济稳定发展

2017 年 11 月，央行、银监会出台《关于调整汽车贷款有关政策的通知》，提高新能源汽车、二手车最高贷款比例分别至 85% 和 70%，鼓励新能源汽车和二手车流通和贷款。

2018 年 9 月，中共中央、国务院印发《关于完善促进消费体制机制进一步激发居民消费潜力的若干意见》，明确提出促进汽车消费升级，尤其是鼓励农村地区的汽车消费。

公司认识到汽车行业在我国经济发展中的重要地位，结合信托公司合规合法化的金融机构特质和在普惠金融领域积累的丰富经验，积极助力汽车金融行业的长足发展。2019 年，云南信托成立汽车金融类信托项目累计发放贷款 12.54 亿元，累计服务超 2.98 万人。

此外，云南信托合作项目底层消费者多来自三四五线城市，合作机构多积极打造审核、审批、放款一体化的线上流程，尽可能缩短消费者自申请至提车的时间从而提升消费者体验。云南信托积极扶持汽车金融相关企业的发展，切实惠及并鼓励了下沉市场的汽车消费，深度契合中共中央和国务院的指导意见。

近日，云南信托进一步探索汽车金融领域合作的新模式，积极主动寻找扩大汽车金融服务的新途径，争取为深入贯彻落实中央关于“积极稳定汽车等大宗消费的”重要决策部署、缓解疫情对我国经济的冲击做出积极贡献。除传统汽车领域，习近平总书记指出，“汽车行业是市场很大、技术含量和管理精细化程度很高的行业，发展新能源汽车是我国从汽车大国迈向汽车强国的必由之路，要加大研发力度，认真研究市场，用好用活政策，开发适应各种需求的产品，使之成为一个强劲的增长点”。云南信托长期以来持续关注新能源市场汽车的发展，积极探索未来该领域的金融服务方式，希望能在该领域进一步实现金融服务普惠事业。

## （2）赋能智慧物流，让金融服务更有温度

物流业是支撑国民经济发展的基础性、战略性、先导性产业，是国民经济的重要组成部分，2019年前三季度，中国物流总费用占GDP14.7%，约为欧美国家的两倍；但物流行业中小微企业及个体工商户数量众多，面临着经营散乱，效率低下等问题，是金融机构支持民营经济和小微企业的重点领域。基于国家发改委、交通运输部联合印发的《国家物流枢纽布局和建设规划》有关要求，针对物流行业中的小微企业及个体工商户的现状，信托公司为物流小微企业及个体工商户提供普惠金融服务可以结合信托的自身资源优势以及金融特点发挥功效，助力物流小微企业及个体工商户的发展。

云南信托洞察到物流行业内个体工商户的融资面临着难点

和痛点：由于司机用户没有固定的经常性住所，目前能够为司机用户提供贷款的公司较少，无法满足司机的资金需求。此外，贷款利率较高且容易掉入砍头息等现状，司机的资金周转问题就变得更加严峻。传统物流中，运输过程先发生，运费结算滞后的行业特性，使得货车司机在运输过程中有庞大的资金需求。

云南信托坚守回归信托本源的初心，从战略层面高度重视物流行业普惠金融业务的发展，积极为物流行业从业人员提供安全、便捷普惠金融服务。在此方面，云南信托数年来在多个维度进行了有益探索，积极推进了多类创新产品。基于自主开发的“普惠星辰”贷款系统及风控模型，联合物流数据、交易数据及金融科技平台，将信托资金用于符合放款条件的从事公路运输的个人及团体（车队、物流企业、各类有物流运输需求的生产企业等）中的个人发放贷款，满足他们日常用于购买轮胎、维修汽车、购买保险等融资需求，及时解决司机在日常运营过程中的燃眉之急。

2019年，共成立4个信托项目，用于服务从事公路运输的个人及团体，累计放款规模超过11.91亿元，累计服务超过25万多位司机，满足了他们日常消费及经营的融资需求，解决了限制物流行业个体工商户经营发展的资金问题，促进当地实体经济持续健康发展和民生就业。

在疫情期间，云南信托积极配合借款人抵御疫情、共渡难关。金融支持政策包括不限于湖北用户最高减免20%利息以及湖北用户享受逾期罚息减免等。

## 【案例二】云南信托助力高端装备制造产业的发展

云南信托通过设立“云南信托-智云股份集合资金信托计划”，募集资金 1.5 亿元，用于向大连智云自动化装备股份有限公司补充其日常运营资金。该公司是国内主要成套自动化装备的方案解决商之一，致力于为国内自动化生产厂商提供非标设计。在自动化检测、自动化装配、自动化清洗等多方面技术达到国内领先水平。

## 【案例三】云南信托助力协鑫集团，把绿色能源带进生活

协鑫集团有限公司隶属协鑫(集团)控股有限公司(简称“协鑫集团”)，于 2011 年 10 月 24 日在苏州高新区登记成立。协鑫集团是一家以新能源、清洁能源为主，相关产业多元化发展的科技引领型综合能源龙头企业，主营业务涉及电力、光伏制造、天然气、产业园、集成电路材料、移动能源及电动产业新生态等多个产业领域，资产分布于中国各地及非洲、中东、北美、东南亚、欧洲等地区，拥有多家 A 股、H 股上市公司，连续多年位列全球新能源 500 强企业前三位、中国企业 500 强新能源行业第一位。

协鑫集团有限公司依托协鑫集团资源，以中国长三角经济发达地区为中心辐射珠三角和京津塘环渤海地区，积极向中国中西部地区发展，充分利用优越的地理位置，形成了合理的产业布局。于此同时，协鑫集团积极响应国家“一带一路”倡议，积极开展“一带一路”、“光伏扶贫”相关产业项目。自 2019 年 1 月起，云南信托先后为协鑫集团有限公司发放 15 亿元的信托贷款以补

充其日常流动资金，助力其拓展主营业务，推进协鑫集团战略布局。

#### （四）提高三农金融服务水平

“三农”问题一直是国家和政府以及社会各界十分关心的问题，《中国银监会办公厅关于做好 2018 年银行业三农和扶贫金融服务工作的通知》（银监办发[2018]46 号）中提到“坚持稳中求进总基调，把普惠金融重点放在乡村，以实施乡村振兴战略为三农金融服务工作总抓手，聚焦农户、新型农业经营主体、建档立卡贫困户和深度贫困地区，充分发挥基层党组织力量，进一步健全农村金融体系，加大金融资源倾斜力度，力争全年涉农贷款持续增长、新型农业经营主体贷款和精准扶贫贷款增速高于各项贷款增速、基础金融服务覆盖面进一步扩大。”《中共中央、国务院关于坚持农业农村优先发展做好“三农”工作的若干意见》

（2019 年 1 月 3 日）中指出“优先保障“三农”资金投入，坚持把农业农村作为财政优先保障领域和金融优先服务领域，公共财政更大力度向“三农”倾斜，县域新增贷款主要用于支持乡村振兴。”

作为金融机构对于全面贯彻党的十九大精神，落实中共中央、国务院对于加快农村金融的部署要求，响应银监会对于把普惠金融重点放在乡村，涉农贷款全面增速的要求有着义不容辞的责任。云南信托一直以来不断探索助农金融服务的新道路，2019 年云

南信托先后成立了多个富农系列信托产品，信托资金用于向符合条件的农村居民发放贷款，借款主要用于农业种植或农户从事的经营活动，放款金额共计 12.10 亿元，共服务农户 16,264 人次，覆盖全国共 139 个城市或自治州。

在推进普惠金融的大背景下，云南信托作为金融机构，在聚焦服务三农的基础上，将继续做好涉农贷款的精准投放，把控好风险，合规合法经营，致力于降低农村居民融资成本，解决农户融资难问题，践行金融机构的普惠使命。

**【案例一】**云南信托携手地方农商行助力新农投资，服务三农

成都市灵泉新农投资有限公司位于有着 3000 余年的“锦官城”成都，公司于 2015 年成立，设立之初便定位于农业综合开发、城市基础设施建设、水利建设新型城镇化建设等相关业务。2017 年，云南信托携手成都农商行为成都市灵泉新农投资有限公司发放 10 亿元的信托贷款以补充其日常流动资金，推进新农投资，服务三农。

### **（五）加强小微企业金融服务**

发展普惠金融、推动金融资源配置均等和公平以及解决小微企业的融资问题，一直是国家鼓励金融机构业务发展的方向，国家已经出台各类鼓励与引导政策，以促进小微企业普惠金融业务的发展。

2019年3月，银保监会发布《关于2019年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》，加大续贷政策落实力度，合理提高续贷业务在小微企业贷款中的比重，简化续贷办理流程；2019年9月，国家发改委、银保监会在《关于深入开展“信易贷”支持中小微企业融资的通知》要求：各地区各部门及各金融机构要充分认识到深入开展“信易贷”工作的重要意义，积极探索、主动作为，切实利用信用信息加强对中小微企业的金融服务。

在国家出台各类鼓励与引导政策的背景下，针对小微企业的现状，云南信托为小微企业提供普惠金融服务结合自身资源优势以及金融特点发挥功效，助力小微企业的发展。一方面，在传统业务上，保持稳健有序合规地发展，并积极进行结构调整和业务优化；另一方面，在转型创新业务上，坚持主动管理方向和服务实体经济原则，充分利用信托灵活制度属性、深度发挥信托横跨覆盖多市场优势，整合运用多种金融工具，为中小企业发展等领域提供全方位金融服务，深耕实体行业，服务实体经济。

目前云南信托已自主开发了“普惠星辰”贷款系统及风控模型，以普惠星辰系统作为核心交易平台，充分发挥了电子签约、数据互联、资金清算等现代金融科技功能，自主管理、自主放款、自主风控，实现了贷前、贷中、贷后的全面资金闭环和风险管理，为小微企业等实体经济领域提供资金支持。

**【案例一】攻克小微企业信贷核心问题，助力小微企业发展**

据粗略估算我国现存的传统中小微商户超过1亿家的规模，

小微企业作为贷款需求方在寻求融资时往往遇到两大问题，一是小微企业往往因为经营不规范、不重视信用积累，且作为贷款供给方的金融机构由于长期形成的依赖抵押担保物的业务惯性，大部分不具备小微企业第一还款来源的风险识别和信用评价能力，使得金融机构对小微企业采取“不敢贷”、“不会贷”、“不愿贷”的态度，从而造成小微企业的金融服务需求得不到满足。二是小微企业单笔借款金额小、资金需求弹性，若以传统授信的人工审核及线下面签，无法满足小微企业资金灵活、实时的资金需求。

为响应国家“进一步加大对小微企业的金融支持力度”的号召，更好的帮助中小微企业用户解决融资“痛点”问题。近年来，云南信托通过运用金融科技手段提升小微企业信贷服务能力，推出普惠金融类创新产品，面向中小微商户提供金融服务。为识别借款企业是否为小微企业（按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知（工信部联企业〔2011〕300号）》标准），云南信托聘请了“北京中数智汇科技股份有限公司”（以下简称“中数”）提供小微企业标签服务及企业四验证服务，对企业的基本情况进行审查及确认。为评估小微企业的信用情况，委托资产服务顾问采集小微企业的近一年的税务数据，并按照公司要求进行分析，确认授信额度。为解决签约效率问题，云南信托开发了线上审核签约流程，线上审核通过后，采用线上签约的方式与借款人签署《借款合同》，签约前需对小微企业法人进行四要素验证，签约时需提供法人收到的验证码，其后企业确认合同完成电子签约（云南

信托的电子签约均已通过证书颁发机构（CFCA）认证）。

以上措施有效解决了小微企业贷款难的核心问题，整个风险审查及签约过程均能在线上完成，历时约为 10-20 分钟，有效地满足了小微企业的弹性资金需求。

云南信托成立小微系列信托项目，助力解决小微企业融资难问题。2019 年，云南信托小微系列项目放款金额共计 12.13 亿元，服务小微企业（主）共计 2,057 户。

### 【案例二】携手顺丰，着眼物流，破解小微企业经营困境

顺丰为国内快递行业的龙头企业，为 5.2 亿的用户提供顺丰的服务，通过顺丰内部拥有的海量运单数据，包括收寄件量、月结金额、月结还款记录、收寄件地址等等信息，通过机器学习算法，能分析出客户的消费能力、社交关系网络及经营稳定情况等，为线上化的信贷产品提供实时精准的数据支持。

2019 年 3 月，云南信托携手顺丰及其旗下小贷公司顺丰小贷，联合物流交易、数据及金融科技平台，为其上下游小微企业提供融资支持，成功发行专用于支持顺丰生态体系内的优质小微企业发展的信托项目。云南信托基于自主贷款系统及风控模型，为顺丰的中小月结客户、银牌及以上高频会员及代收客户等小微企业主提供资金支持。云南信托与顺丰金融合作紧密，2019 年 1 月第一笔贷款成功放款，2019 年期间云南信托总共成立该类信托项目规模 2.00 亿元，累计服务超过 8,938 家优质小微企业，累计放款规模达 5.79 亿元。

在疫情期间，云南信托与顺丰金融始终秉持着为小微企业主提供普惠金融服务的初心，针对受疫情影响正常经营、遇到暂时困难的企业，根据实际情况，云南信托与顺丰金融采取合理展期延后借款人的还款期限或适当减免借款人的罚息等措施，锲而不舍地支持小微企业共渡难关。

### 【案例三】助中小汽车经销商纾困，援汽车金融稳定发展

中小汽车经销商受近一年来汽车市场不景气的影响，汽车销售量遭到不同程度的打击，特别是企业规模较小的经销商，资金周转上存在较大的困难。云南信托通过发行信托项目助力中小汽车经销商，一来解决了中小汽车经销商采购车辆时资金不充裕的痛点，二来线上实时自动放款解决了资产方客户资金周转效率低的问题，三来资产服务顾问提供便捷的仓储、物流服务相对减轻了经销商供应链层面的成本与压力。

截至2019年底，云南信托发行该类项目总规模3,000万元，2019年期间放款金额达到9968.62万元，服务小微汽车经销商共计20家。

### 【案例四】云南信托发展供应链金融助力小规模物流企业发展

物流行业发展空间巨大，布局小微企业物流金融，投资前沿热点。目前，中国运输行业有着4万亿级人民币的市场规模，而整个物流行业在2020年将达到360万亿级人民币的市场规模。在物流行业中的细分市场——零担及整车一直处于极度分散的

状态，市场上的大部分参与者为三方、车队或者混业经营的小规模物流企业，物流费用中运输费用体量占比最大，而物流运输费用中为小微企业运费垫资一项就有巨大的非银融资需求。鉴于此，云南信托通过发行信托计划，信托资金用于受让物流企业的应收账款的保理债权，从而间接为小规模物流企业提供融资服务。截至 2019 年末，累计为 51 家物流企业提供融资服务，金额达 8950.52 万元。

#### 【案例五】云南信托设立财产权信托助力地方制造业发展

云南力帆骏马车辆有限公司（以下简称“力帆骏马”）是云南省先进装备制造业重点培育企业之一，云南省汽车产业的支柱企业；云南省非公企业排名第二，制造业排名第一，是省委省政府重点支持的汽车整车制造企业，荣获云南省政府百户优强民营企业表彰，全国载货汽车制造企业产销排名第四名。

力帆骏马 2018 年营业收入约 62 亿元，累计上缴税收约 63 亿元，员工近 14600 人。其中，主业相关员工近 10600 人，配套厂家有 26 家，用工数约 4000 人。对当地经济发展、劳动者就业贡献巨大。

2018 年以来，受民营企业融资难影响，虽大理州政府通过注入资金、提供担保等方式，给予力帆骏马约 50 亿元的支持，但由于力帆骏马盘子大，债务压力重，仍存在较大资金流动性问题。目前，除少量板块外，力帆骏马已基本停工停产，目前主业板块上班人数约 2000 人，逾 8600 人待岗，工资已停发，对大理州乃

至云南省金融环境，经济发展，社会稳定均造成不良影响。

为落实省委省政府、银保监会关于加强民企服务工作，支持实体经济，积极化解金融风险，维护社会稳定的相关指示和政策精神，云南信托设立“云南信托-瑞泽 24 号财产权信托”，将时骏汽车股权进行隔离，以阻断力帆骏马债务传染，携手中国华融资产管理有限公司云南省分公司和大理州政府，共同对困境中的力帆骏马实施包括资产重组、股权重组、负债重组和经营管理模式改造，通过给予债务人 5 年左右的纾困期，注入预计 30 亿元增量资金，以“腾笼换鸟”盘活其核心土地资产所带来的巨大收益作为第二还款来源，反哺其处于搬迁升级改造的汽车主业。利用信托的制度优势，助理困难企业走出“低谷”，提升区域经济。

## 四、主动服务人民美好生活

### （一）忠实履行受托责任

云南信托为加强消费者权益保护工作组织领导，2019 年年初董事会消费者权益保护委员制定了消费者权益保护工作全年计划，确定了以维护消费者合法权益为核心，加强组织领导、强化落实改进、完善规章制度、扩展宣传教育，推动云南信托消费者权益保护工作再上新台阶的总体思路。年内消保委员会共召开了两次专题会议讨论审议了消保工作报告、消保制度新增修订、

风险项目应急预案等工作事项。

为切实保护消费者权益，2019 年公司继续严格根据监管要求执行信托产品销售“双录”。公司于 2019 年 8 月 19 日发布《关于发布“云南信托信托产品双录操作说明及参考脚本”的通知》，提供了规范的“双录”参考脚本；于 2019 年 8 月 21 日发布《关于进一步规范“双录”实施范围的通知》，更新了“双录”范围，进一步规范了“双录”工作的要求。公司自主开发的惠泽财富系统已经实现信托产品认购签约、双录全线上操作，理财人员可以通过系统后台为客户提供便捷服务，全部双录视频自动保存至公司服务器，审查人员可按需求调阅审查。在销售签约过程中，公司完整披露产品风险、期限、投资范围、收费标准等关键信息，还根据资管新规要求新增了合格投资者的准入认定，切实保护投资者合法权益。

客户信息安全方面，公司制定了专门的《云南国际信托有限公司消费者个人金融信息管理办法》，对消费者个人金融信息的采集、管理和使用进行了明确的规定。同时公司制定有《云南国际信托有限公司员工行为规范及违规惩处条例》，对于侵害消费者信息安全的行为将根据性质和后果进行相应的处理。

公司除了通过计划、章程、制度及严格的内控方式保护消费者权益外，在不违反相关法律法规及信托文件约定的前提下一直坚持以受益人利益最大化作为处理信托事务的第一原则，在处理信托事务的过程中恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理

的义务。并在公司内部已形成了统一的价值观及文化观。

**【案例一】**在 2018 年至 2019 年期间通过专业的投资标的价值判断，在不违背信托文件约定前提下采取择时止损平仓操作方式为聚鑫 11 号集合资金信托计划及聚鑫 9 号集合资金信托计划 A 类受益人及时有效止损并为其额外创造盈利合计 300 多万。

**【案例二】**在 2019 年和丰定增 1 号集合资金信托计划清算时，云南信托发现原信托文件约定的罚息条款对次级受益人显失公平，且与优先委托人和次级委托人共同委托我司设立信托产品初衷有一定不符，云南信托积极主动组织全体受益人展开协商最终就罚息金额的减额达成一致，获得优先受益人及次级受益人的一致认同。

## **（二）服务人民财产保值增值**

2019 年公司向受益人兑付的信托本金及收益共计 2,136.54 亿元，其中信托收益 126.04 亿元，涉及信托项目 1,267 个。

## **（三）满足人民多样化金融需求**

**【案例一】**加强金融科技及制度建设，提升主动管理能力

2019 年，提升主动管理能力方面，云南信托分别在系统能力建设、风控能力建设以及运营能力建设进行了大量的投入与研发，在制度流程方面进行了全面的梳理和完善，进一步提升在消费金融领域的核心竞争力，继续打造数据化消费金融资产服务平台。

## （1）系统能力建设

普惠星辰系统为云南信托自建的消费金融业务底层基础设施，2019年，为促进业务发展，提高主动管理能力，一方面在原平台中增强功能提升工作效率，包括征信、风控、托管、支付、运维管理等；另一方面以消金业务系统为核心，外延开发了包括财富、股权激励等增值服务板块。系统能力建设上，相关研发事项超过120项，主要分布于平台运营、人行征信、惠泽财富、引流创新、风控建设等部分。

## （2）风控能力升级

数据可以极大程度上丰富客户信息，为C端风控提供基础建设。2019年，云南信托普惠星辰系统经清洗后的客户衍生标签维度为2.3万个，覆盖客户数为1,024万人；累积风险客户数为41万人；复贷人数472万人；人行征信衍生标签维度已达到470个，拥有人行标签的累积申请数为235万笔，客户数196万人，每日新增1.2万笔。与此同时，2019年成功正式启用15家数据源。

为实现更及时的风险预警，云南信托持续对风险监控体系进行升级，2019年已初步完成搭建，即从指标维度，即静态逾期率走势、客群稳定性指标PSI、模型区分能力指标KS值等对风控策略有效性进行检视；从各个节点，即申请节点、拒绝节点、资产质量分布图、定价相关、收益成本、贷款余额等报表信息上对整体项目异常波动进行监控预警。

为加强消费金融业务的风险量化可视要求，云南信托验收通

过测算系统（二期）开发项目。

### （3）运营能力提升

2019年，云南信托持续优化盯控系统，增加多维度项目自动盯控，提升盯控指标触发后处理效率。

云南信托持续优化贷后回访、催收系统，智能语音系统上线并投入使用。已开始按照约定话术由系统自动对于借款人进行回访，实现对于逾期客户自动拨打催收电话功能。

### （4）完善制度流程

制度流程方面，2019年公司继续优化普惠金融业务相关流程制度，包括个人信托贷款业务、资产服务顾问转入及评级管理、尽职调查管理、立项审批流程管理、放款管理、还款管理、贷后管理、信托产品运营管理、贷款风险分类管理、档案管理、催收管理、问责管理、客户归属管理、外包风险管理、风险处置管理、投诉处理制度、消保考核制度、利率管理共18个方面的管理制度或操作指引，涵盖普惠金融业务的贷前、贷中、贷后、风险处置及客户服务等各项流程，建立了较为健全的普惠金融业务制度体系。

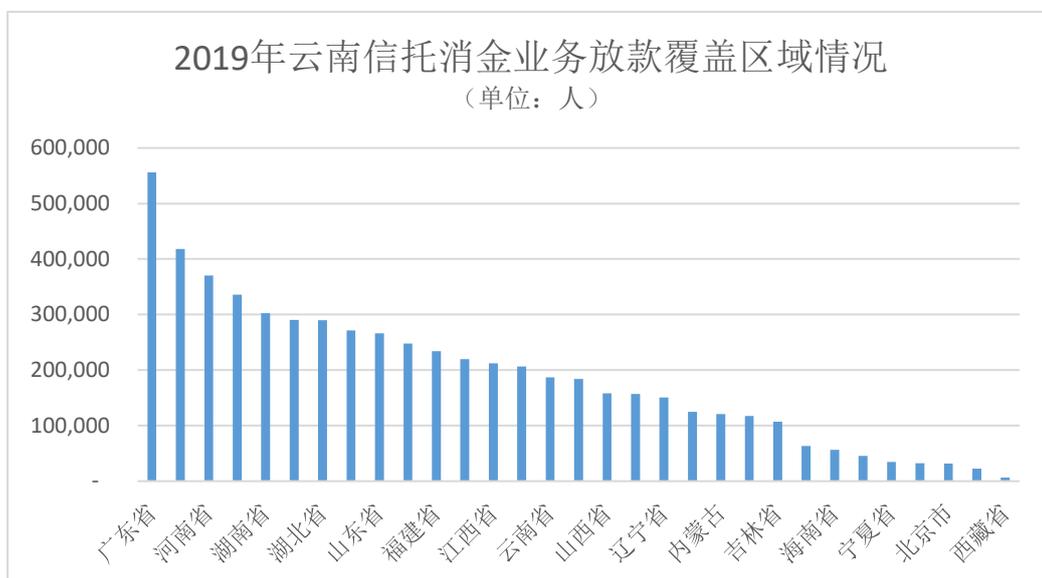
## 【案例二】促进消费金融业务发展，用科技让金融更简单

### 1. 消费金融业务概况

云南信托自2016年发展消费金融业务，深入布局汽车、物流、教育、医疗、农业、餐饮等15个消费场景。截至2019年末，消费金融信托项目累计放款笔数2,723万笔，累计放款量945亿

元，累计服务突破 1,000 万名消费者，为他们解决了燃眉之急。

2019 年全年，云南信托放款总计 500 亿元，放款人数 582 万人，覆盖了全国 31 个省市自治区：



公司为促进消费金融业务的专业化、精细化发展，自主研发 IT 系统，实现贷前、贷中和贷后的闭环，提升自主风控能力，并配备专业的技术团队、风控团队、运营团队和业务团队。

云南信托自主研发的“普惠星辰”系统，经过几年间系统的不断更迭和完善，借助云南信托金融科技能力的提升与大数据在风险控制中的应用，实现了借贷信息的精准匹配，从线上审批，线上签约到线上放款的全线上化流程。

2019 年，为促进消费金融业务发展，云南信托持续提升系统平台功能。一方面在原平台中增强功能提升工作效率，包括征信、风控、托管、支付、运维管理等；另一方面以消金业务系统为核心，外延开发了包括财富、股权激励等增值服务板块，相关研发事项超过 120 项。

云南信托在建立数据仓库、风控决策引擎及模型策略、资产方数据尽调、信托产品测算系统建设方面做出了重大努力和建设，提升公司消费金融业务整体风控水平。我司搭建大数据平台，为公司提供了一个拥有大规模的分布式存储、分布式计算能力的服务集群组。公司着重于对底层资产进行分类，进而部署差异化策略，策略内容包括但不仅限于反欺诈、信用风险策略，目前累积配置风控策略项目超过 400 个。强化 C 端监控体系，从指标维度，即静态逾期率走势、客群稳定性指标 PSI、模型区分能力指标 KS 值等对风控策略有效性进行检视；从各个节点，即申请节点、拒绝节点、资产质量分布图、定价相关、收益成本、贷款余额等报表信息上对整体项目异常波动进行监控预警。

根据现有业务所遇到的问题及客户需求，为了实现更加精细化的项目管理，云南信托进一步完善贷后管理系统，包括智能催收版块和智能回访版块，旨在合法合规的框架下，提供智能催收服务，提高逾期贷款催回效率，保护借款人远离暴力催收，核查借款用途，提高贷后管理水平。

#### **（四）推进信托消费者权益保护工作**

云南信托已经建立了以公司董事会消费者权益保护委员会为核心的消费者权益保护组织管理体系。董事会消费者权益保护委员会成立以来，恪守职责，认真履职，持续指导、督促公司建立完善了公司消费者权益保护各项工作。

公司高级管理层在消费者权益保护（以下简称“消保”）工作中承担主要责任，该项工作由公司总裁亲自分管。2019年在高级管理层带领下，公司积极响应、落实监管各项消保规定要求，稳步推进落实各项消保工作措施，切实保护金融消费者合法权益。一是积极落实年度监管消保考核反馈意见，全年落实各项考核整改事项 11 件；二是根据监管要求及业务发展变化情况完善内部消保制度体系建设，全年新增消保制度 4 篇，修订 2 篇；三是积极应对风险事件，妥善处理客户投诉；四是积极开展金融知识普及和宣传，提高员工和广大投资者消费者权益保护意识；五是持续加强信息披露工作；六是进一步加强和完善消保内部考评，提高消保工作重视程度，确保消保各项要求落到实处。

云南信托重视金融知识宣传和普及，根据自身特点制定了金融知识宣传普及年度计划和相关预算。公众宣传方面，公司在营业场所的公共电梯、走廊、客户签约室等地放置了易拉宝、宣传横幅、宣传折页等金融知识宣传普及资料，客户可方便取阅。2019年金融知识宣传服务月期间公司充分利用经营场所资源进行活动组织与宣传，组织各类宣传活动四次，累计受众 2,000 余人。内部员工培训教育方面，2019 年 3 月份公司在公司内部举办了一场消保趣味知识竞赛，包括所有消保责任部门在内的 16 个部门均选派选手参加比赛。在轻松愉快的氛围中让广大员工加深了对消费者权益保护相关知识的了解，进一步提升了员工消保服务意识，取得了良好的宣传效果。此外，2019 年度公司外聘专家面

向全体员工举办了一堂主题为《关于金融科技行业数据合规与个人信息保护法律实务》的公开课，要求每一位员工必须参与学习，课程完成情况与每位员工的绩效挂钩。通过学习提升员工消保意识和能力，促进公司消保工作水平再上台阶。

公司高度重视消费投诉处理管理工作。制定了《云南国际信托有限公司客户投诉处理管理指引》、《云南国际信托有限公司金融消费者重大突发事件应急预案》、《云南国际信托有限公司舆情管理办法》等规定。在执行过程中客户投诉处理遵循“分级管理、及时高效、公平透明”的原则，受理渠道包括 400 热线、电子邮件、走访、书信、转办等多种形式。公司客户投诉管理牵头部门为投资运营中心，负责受理、登记、转办、协调、督办客户投诉，落实客户投诉处理质量的监督管理和评价考核。对于正常受理的客户投诉能当场答复处理的当场解决，不能当场处理的，进行受理和登记，一般于 5 个工作日内给予客户答复。特殊情况下需要延期答复的告知投诉人延期答复理由，延期答复一般不超过 10 个工作日。上级单位、监管部门及其他机构转办的客户投诉，按照转办单位有关时间要求执行。

投诉管理部门还会定期对投诉情况进行统计分析，统计工作包括但不限于投诉数量、投诉方式、产品类型、服务方式、业务流程、员工行为、内部管理制度的改进情况，处理责任人等内部整改情况、客户投诉处理典型案例等。针对这些问题，客户投诉管理部门会根据客户反映的问题进一步分析和跟踪，向相关涉及

部门提出相关改进建议并督促落实。

2019 年云南信托在日常经营过程中共受理客户投诉 17 起，投诉问题均得到有效解决，办结率 100%。从投诉业务领域看，投诉较集中反应在消费金融业务领域的借款人客户。全部 17 起投诉中，16 起与消费金融业务相关；另 1 起与供应链金融业务相关。

### 【案例一】金融知识宣传

针对社区老年人金融知识薄弱，是电信诈骗和非法集资等非法活动的高危对象的实际情况，2019 年 9 月 12 日云南信托与护国街道合作，特在护国社区党群活动室举办了一场以“预防电信诈骗 远离非法集资”为主题的金融知识普及讲座。讲座现场参与群众热情高涨，宣传人员也利用这个契机，向群众发放普及金融知识的宣传册，包括生活中的金融常识、投资理财技能、借贷基础知识与个人信用报告、识别和应对互联网金融广告、远离校园不良网络借贷、金融纠纷的合理维权相关知识等内容。本次金融知识普及讲座获得社区及广大老年听众的一致好评，回收的有效满意度调查表显示该讲座的客户满意度为 100%。

### 【案例二】消费投诉处理

2019 年 7 月 25 日，云南信托发行的“云程万理 37 号集合资金信托计划”委托人徐先生拨打公司客服电话，提出以下诉求：

(1) 原投资顾问离职后无其他投资顾问与客户主动沟通，导致客户与我公司沟通不畅；(2) 因近期市场上很多应收账款贷款“暴

雷”事件，客户希望查阅自己投资的项目的相关尽调材料；（3）希望公司提高客户服务质量。收到投诉后，投诉管理专员立即责成财富中心指定专人联系客户。财富管理中心工作人员当日与客户取得联系。经过深入的沟通，工作人员了解到客户是因为通过新闻报道获悉我司有信托产品“踩雷”，恰好一直与客户联系并提供服务的投资顾问又离职，导致客户对公司的产品和服务产生了怀疑。工作人员在了解到客户真实的顾虑和担忧后，首先对客户进行了有针对性的安抚和疏导，向客户解释信托产品是独立管理独立核算的，客户投资的项目与我司发行的其他项目没有任何联系也不会互相影响；其次，向对方进一步说明了其投资的项目的运作情况。再次，明确自己以后会接替原离职的同事负责与该客户对接，告知客户有任何问题可以直接进行联系。经过有效的沟通，投诉人接受了服务人员的解释和服务，表示撤消投诉。

### （五）服务民生和社会事业发展

2019年2月，教育部发布“职教20条”，为职教新政逐步出台拉开序幕，通知中将职业教育提高到“没有职业教育现代化就没有教育现代化”的关键地位。2019年12月5日，教育部发布就《中华人民共和国职业教育法修订案》（征求意见稿），强调鼓励多层次、多元化办学，强调企业重要办学主体作用，支持社会各类主体参与职业教育。

云南信托通过发行信托项目为符合条件借款人提供贷款，借

款人为参与职业教育培训的学员（非在校学生），用于缴纳学员的培训学费，满足了借款人在职业教育方面的需求，缓解了借款人的资金周转压力，助力借款人实现自我提升，推动社会经济高效率发展。2019年，云南信托普惠金融部发行教育培训类信托项目放款规模总计9,623万元，服务人数3,684人次。

**【案例一】助力富盛保理，拓展教育分期，实现学子梦想**

富盛资融(中国)商业保理有限公司(以下简称“富盛保理”)主要开展基于场景的消费分期保理业务，以在线教育为主要合作场景，与众多在线教育品牌均已展开不同程度的合作。

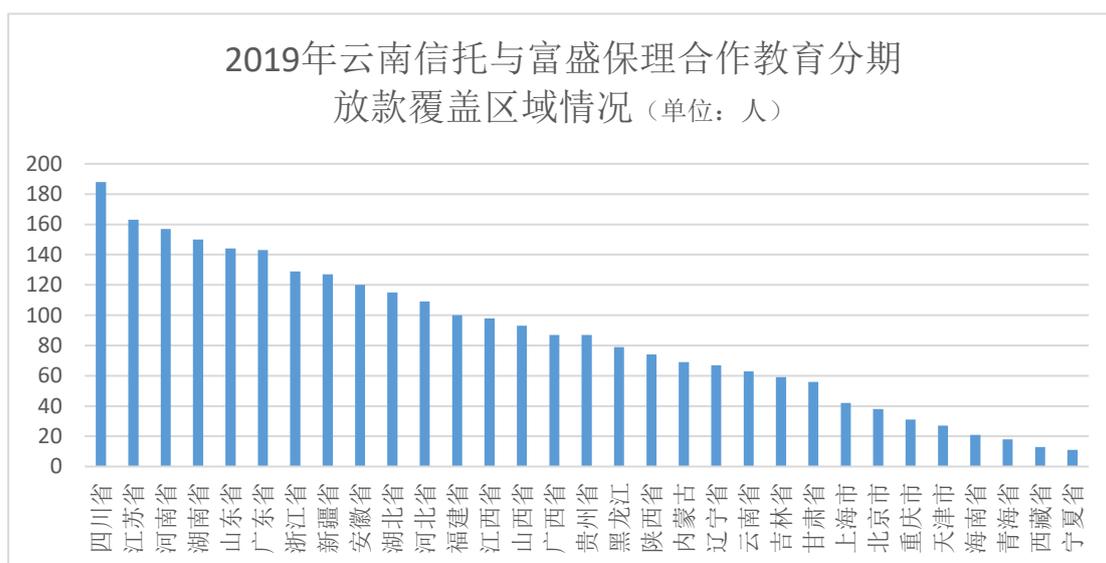
以富盛保理合作方 Tutor ABC 为例，Tutor ABC 学费收取方式为合同签约时一次性收取，学费 2-4 万不等。但是，高额的学费支出让很多学子望而却步。

云南信托与富盛保理合作，通过与成立致学系列信托计划，将信托资金用于向富盛保理推荐的线上教育机构 Tutor ABC 的学员发放教育贷款，基于真实的交易场景和消费行为，为借款人提供分期解决方案，贷款本身免息，利息由商户进行贴补，不额外增加学员负担。在信托产品机构设计层面，云南信托通过大量的资产历史表现数据进行现金流压测，并根据测算结果对信托受益权进行期限切分，有效降低了整个信托融资成本并预防资金与资产的流动性期限错配，满足了不同久期及风险偏好的投资者需求。

云南信托与富盛保理合作的致学系列信托计划，将金融科技

与教育分期场景相结合，帮助广大学子实现自我提升，更好的服务实体经济。

2019 年发行该类信托项目总规模 8,000 万元，服务 3,683 人，覆盖全国 31 个省市自治区，排名前三省份分别为四川省、江苏省、河南省，覆盖区域情况如下：



截止 2019 年末，云南信托与富盛保理累计合作信托项目总规模 3.06 亿元，项目累计惠及 10,246 人。

## 五、积极助力脱贫攻坚

2019 年是坚决打赢脱贫攻坚战，中国进入全面建成小康社会的决胜期，云南信托清楚地认识到全国脱贫攻坚工作的整体形势和现阶段脱贫攻坚工作的总体要求，对年度的扶贫工作进行了精心策划和精准定位，年度内定点扶贫工作聚焦于以下方面：公司党委组建扶贫工作组，年度内两次赴挂包的扶贫点大理州祥云县普湖镇云里厂村，与祥云县委县政府、云里厂村村委会及爱心

帮扶的云里厂小学广泛开展扶贫工作的回顾及沟通交流，对公司扶贫工作开展以来，扶贫专项资金投入后的资金使用情况和使用效益进行专项调研，同时，对贫困村的贫困户和困难党员进行慰问帮扶，对云里厂村希望小学的获奖学生发放云信“大爱星火”爱心助学金。

11月28日，公司党委、纪委、监事会等相关领导带领公司“大爱星火”爱心志愿者一行20余人，赴挂包村开展了“情系大爱星火、携手脱贫攻坚”联谊活动，并开展了慰问贫困户及爱心助学的献爱心送温暖活动。另外，公司党委紧跟中央脱贫攻坚最新政策导向，积极响应挂包扶贫点政府部门号召，与时俱进地开展了总金额为3.9万元的消费扶贫工作，通过消费扶贫方式助力打赢脱贫攻坚战，推进实施乡村振兴战略作出了积极贡献。

### （一）提升脱贫攻坚工作实效

截止2019年12月31日，云南信托赴挂包点云里厂村考察调研累计人数约为141人，向挂包扶贫点云里厂村累计投入各项帮扶资金、物资和捐款共计折合人民币约为63.4万元，其中：投入用于改善贫困户灌溉饮水泵站建设工程专项资金10万元，投入用于贫困村道路硬化基础设施建设专项资金10万元，投入村医务室扩建工程专项资金18万元，投入用于改善基层党支部建设和云里厂村希望小学改善办学条件项目、捐款捐物及扶贫工作经费等约22.08万元，发放云南信托“大爱星火”爱心助学金五期共3.32万元。

#### 【案例一】专项资金扶贫成效

云南信托在省、州、县、镇各级扶贫部门帮助下，通过与云里厂村的共同努力，云里厂村脱贫攻坚工作在基础设施建设、医疗卫生设施建设、公共活动场所建设、就学保障、安全稳固住房保障、社会保障、产业发展等诸多方面取得了重大突破和进展。

2016年，云南信托投入的10万元扶贫专项资金用于田房村小组抽水站的建设，受益人口720人，灌溉面积200余亩，有效提升了云里厂村农田水利设施。2017年帮扶的10万元扶贫专项资金用于撒么箐村小组公路路基扩宽、挡墙建设，受益人口89人，有效改善了撒么箐村小组道路，方便了群众出行。2018年和2019年共投资18万元扩建的村卫生室，大大改善了云里厂村的医疗设施水平，强化了医疗保障，服务了云里厂村及周边外乡镇约434户农户，1544人，其中包括建档立卡贫困户57户，约220人的看病就医问题得以解决。

在就业帮扶、金融帮扶、企业帮扶和政府及社会各界人士多重举措的爱心帮扶下，云南信托挂包的祥云县于2018年通过了国家脱贫出列考核评估，达到脱贫出列各项指标，云里厂村属祥云县当年脱贫出列贫困村，也已按脱贫计划，实现了年度减贫目标，于2018年通过了国家脱贫出列考核评估，达到脱贫出列各项指标，2018年度祥云县和云里厂村都已验收通过了国家级第三方脱贫出列评估，正式脱贫摘帽。

### **【案例二】“大爱星火”爱心助学成效**

云南信托自2015年开展扶贫工作以来，通过“大爱星火”爱心公益活动募集资金，将募集资金用于向云里厂村小学的同学

们捐赠书籍、学习文具，为学生们订阅报纸，帮助孩子们购置学习音响设备和更换教室铁门，帮助学校大大改善教学环境和办学条件。自 2017 年 10 月设立“云信大爱星火”爱心助学金以来，截止 2019 年 12 月已给云里厂村希望小学的优秀学生、三好学生、贫困生、留守儿童累计 166 名学生发放了五期爱心助学金共 33,200 元，云里厂村希望小学学生助学金的平均覆盖率达到 58%以上。

在公司“大爱星火”爱心助学公益扶贫和社会各界的共同帮扶和关爱下，云里厂村希望小学多年来运营正常，教师尽职尽责，学生积极努力，无辍学现象。近四年多来，学校教育教学质量不断提升，2016 年 9 月和 2017 年 9 月均获普湖党委政府“教学质量进步奖”，2018 年 9 月获普湖镇党委政府“教育教学质量先进集体”表彰，2018-2019 学年，学校的鲁金福老师因教学工作成绩突出，被祥云县政府评为“优秀教师”。

## （二）落地慈善信托扶贫项目

2019 年 9 月 6 日，云南信托成立了由公司和云南省青少年发展基金会共同担任受托人的云南省首单慈善信托——“扬梦助学慈善信托”项目，首期募集资金用于引入国内三所“国家级示范性普通高中样板学校”之一的成都七中的远程教育课程，帮扶云南丽江玉龙纳西族自治县田家炳民族中学。首期信托规模为 3.5 万元，用于支付田家炳民族中学初一年级第一学年语、数、英主

科远程教学课程使用费。该项目借力信托优势，创新了以“慈善+金融”运用慈善信托开展公益事业的新型慈善模式，起到了积极的示范效应，在业界引起了广泛的关注，反响热烈。目前，云南信托正积极筹划第二学年的课程引入工作。

### （三）拓展脱贫攻坚资源渠道

在扶贫资金和人力等扶贫资源有限的情况下，公司党委积极拓展资金来源渠道，汇集各方力量来共同支持脱贫攻坚工作，按照精准扶贫的原则，将有限的资金用在刀刃上，力求取得脱贫攻坚工作的实质效果和扶贫投入产出的最大效益。

**【案例一】统一思想，争取股东会支持，取得扶贫专项资金授权以助力贫困村基础设施建设**

云南信托为民营控股企业，经营领导班子对捐赠、扶贫资金使用等方面都要有股东会资金授权，为此，公司党委先后两次召开公司高管会议，对脱贫攻坚工作的任务、意义、要求、目标和具体帮扶的村和农户的情况进行说明，统一了经营层的思想，为争取股东会支持提供了前提。在公司内部统一思想认识的前提下，于2016年6月召开的股东会，取得了扶贫资金的授权。在股东授权的资金限额内，将资金全部投入云里厂村脱贫项目。为保证资金落实，在每年年初就将扶贫资金列入企业预算，报董事会批准之后，结合当年挂包扶贫村扶贫项目进展情况，找准对接项目，及时拨付扶贫资金，支持扶贫项目实施。

2016至2019年四年来，云南信托精准对接扶贫项目，向挂包村拨付了用于基础设施建设的专项资金。2016年投入专项资金10万元用于改善贫困户饮水泵站建设工程；2017年投入专项资金10万元用于贫困村公路基础设施建设；2018至2019年度投入专项资金18万元用于挂包村云里厂村村医务室的扩建工程，大大改善和提升了乡村的医疗条件和医疗保障。专项资金的投入帮助挂包的贫困村解决了各项基础设施建设的瓶颈和燃眉之急。

**【案例二】**通过开展“云南信托·大爱星火志愿者公益活动”募集扶贫资金，对挂包村希望小学进行爱心帮扶

云南信托党委向云里厂村小学的小伙伴们捐赠书籍、学习文具，为学生们订阅报纸，帮助孩子们购置学习音响设备和更换教室铁门，帮助学校改善教学环境和办学条件。党委多次组织公司的爱心志愿者到学校开展了“爱心捐赠，温暖你我”、“金色童年，飞舞梦想”和“童心飞扬，快乐成长”“六一”主题活动和“情系大爱星火、携手脱贫攻坚”等主题联谊活动，公司党委还通过向志愿者及其家属募捐和开展“读书献爱心”，“轿子雪山公益行”，“绿色出行，爱在脚下”单车骑行，“守护星空、关爱自闭症儿童”，“倡导低碳生活、友爱滇池环境”环湖骑行，植树造林公益活动等各种形式多样的公益活动来募集扶贫资金，作为对贫困村进行爱心帮扶的资金来源，拓展了扶贫资金渠道，创新了扶贫模式。

#### （四）加强脱贫攻坚人才支持

在加强脱贫攻坚人才支持方面，云南国际信托有限公司党委在公司员工业务繁忙、人手紧张的情况下，充分发挥了人才在脱贫攻坚中的引领、带动、示范和促进作用，扎实推进脱贫攻坚各项工作取得成绩。

**【案例一】**建立健全强有力的扶贫工作组织机构，建立完善扶贫工作领导小组和人员保障机制

自 2015 年 8 月开展脱贫攻坚工作以来，云云南信托党委在深刻领会党中央国务院和省委省政府扶贫精神的基础上，结合公司实际情况和非公企业特点，建立健全强而有力的扶贫工作组织机构，成立“挂包帮”、“转走访”扶贫工作领导小组。领导小组由党委书记、公司总裁、副总裁以及总裁办公室、党委办公室和综合管理总部负责人、工会主席等人组成，由党委负责牵头组织实施各项脱贫攻坚工作，并且明确了各相关部门的工作分工和职责，确定领导小组办公室设在党委办公室，由党办负责“挂包帮”、“转走访”的扶贫日常工作。

公司脱贫攻坚工作开展四年多来，按照我国精准扶贫、精准脱贫的基本方略和党中央、国务院及云南省委、省政府关于脱贫攻坚工作的总体布局，公司建立完善了“扶贫工作领导小组统筹全局、整体规划；党委书记亲自挂帅、精心部署；各相关部门各司其职、分工协作；领导小组办公室党办组织实施、全面贯彻落实；扶贫工作组每年不少于两次到挂包扶贫村开展各项脱贫攻坚

和爱心帮扶活动”的扶贫工作制度，使多年来的扶贫攻坚工作形成了常态化、制度化，人员保障落实到位，各项扶贫攻坚工作稳步推进。

**【案例二】扩大扶贫参与范围，加强舆论宣传引导，营造人人关心扶贫、人人参与扶贫的良好扶贫工作氛围**

公司党委根据公司自身特点，创新扶贫思路，提出开展“云南信托·大爱星火公益活动+扶贫”的创新模式，以“云南信托·大爱星火公益活动”为载体，扶贫为主题，把公益活动和扶贫工作有机结合起来。具体做法是在公司党委牵头下，每年以公司各业务部门轮流承办的方式，组织开展各项扶贫公益活动。

公司党委在持续协同推进“云南信托·大爱星火公益活动”和扶贫工作的过程中，不断扩大扶贫参与范围，通过“云南信托·大爱星火公益活动”和募捐活动，使广大职工群众广泛积极参与到扶贫工作中，充分调动了公司各相关部门、工会、共青团、志愿者、广大员工及其员工家属的积极性和主观能动性，着力构建公司全员关心扶贫、支持扶贫、参与扶贫的良好工作格局，拓展企业履行社会责任的途径和方式，在公司营造良好的扶贫工作氛围。

公司党委坚持正确的舆论导向，在公司网站开辟了“党建园地”专栏，及时将公司的扶贫情况动态地进行宣传和报道，并及时将每次扶贫活动的内容和图片以信息、简讯、简报、板报专栏、宣传推文等方式发表在公司《云信视野》刊物、板报专栏或公司

的官方微信公众号上，加强了意识形态领域脱贫攻坚的宣传工作，引起了公司内外的广泛关注，营造了良好的企业文化氛围，树立了公司良好的企业形象。

## 六、大力支持绿色发展

### （二）持续创新绿色信托产品与服务

#### 【案例一】云南信托助力资源环保项目

云南信托设立单一资金信托，规模 4591 万元，信托资金用于向借款人莱芜德正环保科技有限公司发放项目贷款，资金用于“莱芜德正工业废物资源化利用与处置项目”的建设。该项目属于垃圾处理及污染防治项目。该项目立足莱芜市高新区精细化工与新材料产业园，以莱芜为中心，建设以焚烧、综合处理、物/化处理为核心的现代化危险废物处理处置中心。

#### 【案例二】云南信托助力自然环保项目

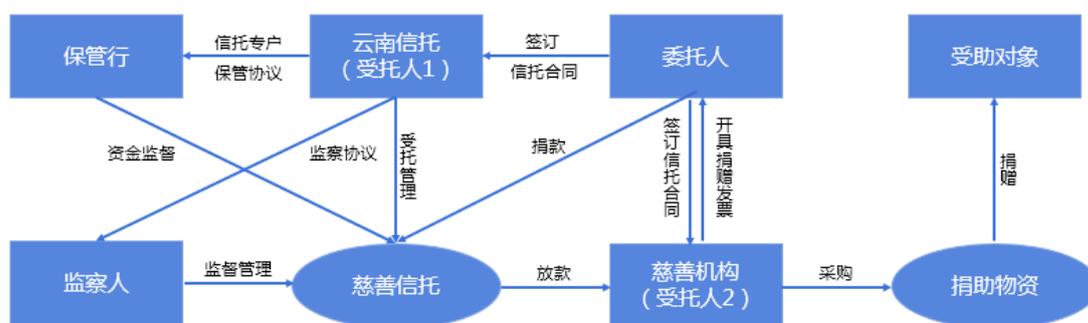
云南信托设立单一资金信托项目用于“大汶河雨洪资源综合利用工程项目”建设，累计投放 146150 万元信托资金。“大汶河雨洪资源综合利用工程项目”属于自然保护、生态修复及灾害防控项目。该项目的建设，将大大提高大汶河雨洪资源的综合利用能力，改善和优化河道生态环境，为泰安市经济社会的可持续发展提供强有力的水资源保障，有效解决泰安市水资源短缺问题而决定实施。

## 七、积极开展公益慈善活动

### (一) 推动慈善信托创新发展

#### 【案例一】扬梦助学慈善信托

2019年9月6日，云南省落地首单慈善信托——扬梦助学慈善信托，该慈善信托由云南国际信托有限公司与云南省青少年发展基金会共同担任受托人，具体交易结构如下：



在实践中，双受托人模式的优势可以解决捐赠发票的问题，也可以实现慈善资金和捐助对象的高效匹配，也通过慈善组织的社会影响力，让更多社会爱心人士了解慈善信托这一慈善途径。

### (二) 加大公益慈善投入力度

2019年成立的云南信托-扬梦助学慈善信托首期募集资金3.5万元，用于引入国内三所“国家级示范性普通高中样板学校”之一的成都七中的远程教育课程，帮扶云南丽江玉龙纳西族自治县田家炳民族中学。第一期募集资金用于田家炳民族中学初一年级第一学年语、数、英主科远程教学课程使用费。云南信托作为项目受托人，曾2次前往民族中学实地调研，并在第一学期结束

后，组织线上会议（由于疫情未能现场沟通），与校方一同就第一学期教学情况进行回顾，帮助校方完善管理模式及课程应用。目前，云南信托正积极筹划第二学年的课程引入工作。

### （三）倡导信托行业志愿服务

**【案例一】“抗疫”专题：助力打赢新冠病毒肺炎疫情防控战**

2020年2月14日，云南国际信托有限公司与云南省青少年发展基金会担任共同受托人，针对新型冠状病毒肺炎的防疫工作，成立了云南信托-云慈济善慈善信托，信托规模为50.1万元，所募集资金用于支持云南省内抗击新冠疫情的医院、医护人员，以及因感染新冠肺炎而影响生活的患者。截至当前，该慈善信托第一批采购物资（16,920只医用防护口罩，价值39万余元）已分别捐赠给云南省第一人民医院、云南省第三人民医院、昆明医科大第二附属医院、昆明市儿童医院、云南赴湖北支援医疗队以及云南省疾控中心赴湖北医疗队，覆盖上千名医护人员。同时，云南国际信托有限公司与云南省青少年发展基金会正在研究该慈善信托剩余信托财产的后续使用方式。

## 八、有效提升人本价值

本部分内容主要展现公司重视员工，重视人才，加强队伍建设，维护员工权益、拓展员工职业通道、工会活动等多方面的工

作情况。

### （一）加强人才队伍质量

云南信托以社会招聘和校园招聘作为双翼，严把招聘关，选拔与企业价值观一致，与公司共同成长的优质人才。公司重视员工的教育发展和人才培养发展，持续加强人才队伍建设，为员工提供晋升和轮岗的机会，做到人岗匹配，激发员工的潜能，提升员工的价值。积极贯彻和落实职级管理办法，制定和及时调整薪酬管理和激励制度，促进人才队伍发展，促进公司战略目标达成。积极开展员工绩效评估工作，帮助员工寻找问题原因提出解决办法。通过改进绩效的行动，不断调整员工职业生涯规划方案，助力员工绩效提升的同时，实现员工的职业目标。

截止 2019 年 12 月 31 日，公司共有在职员工 320 人，其中男 164 人，女 156 人，平均年龄 32 岁。前台人员 194 人，中后台人员 117 人，公司高管 9 人。

员工岗位分布

分类	业务	中后台	高管
员工数	194	117	9
占比	60.63%	36.56%	2.81%

员工年龄分布

分类	25 岁以下	25 岁-29 岁	30 岁-39 岁	40 岁-49 岁	50 岁以上
员工数	10	116	153	33	8

占比	3.13%	36.25%	47.81%	10.31%	2.50%
----	-------	--------	--------	--------	-------

员工学历分布

分类	博士	硕士	本科	本科以下
员工数	1	181	120	18
占比	0.31%	56.56%	37.50%	5.63%

## (二) 提升员工培训效果

云南信托打造了以入职计划、在职发展计划、后备人才的储备与开发为主的培训体系。以线上+线下的培训形式，根据员工职业发展方向制定了新员工培训、英才培训、中高层管理人员培训、公开课系列培训和网络大学等多种类培训课程。

2019年公司不断完善培训体系，持续提高员工培训效果，重点开展以下工作：

一、重视员工的教育发展和人才培养发展，积极建立学习型组织，鼓励员工参加培训学习，在公司管理层和人力资源部的大力推动下，员工积极参与公司线上线下培训，培训效果不断提高。2019年共组织云信公开课24期，完成课程授课45门，参训2194人次；2019年云信E学堂在线学习35405人次，共计完成课程学习7917门；员工参加其他各类线上线下课程和活动2000余人次。2019年度合计参加培训、学习等各类活动39635人次，全年培训整体满意度96.6分。

二、提升中坚力量，积极开展中高层、骨干员工培训。2019年组织公司中高层管理人员参加了《BSC与OKR在绩效考核中的运用》培训，提升管理能力。2019年度试运行了全公司人才盘点项目，并针对人才盘点的结果，对公司重点人才进行定期与不定期的交流，组织高潜人才参加《创新思维》专题培训，为公司创新发展提供思路。公司积极组织管理层人员参加信托业协会、银行业协会举办的专题培训。

三、重视新员工发展，帮助新员工融入新环境，迅速提升业务能力。2019年共安排77名新员工参加新员工培训，通过13门系列课程的学习、结业考试和拓展培训，公司的新人们能迅速了解公司业务流程体系，进入状态，能感知企业的发展历程，全面认知企业状况，深刻体会企业文化，并与之形成契合。此外，公司重视云信应届英才培训，完善英才培养方案，通过30天线下培训加70天线上培训和竞赛的英才百天成长训练营活动，促进英才融入公司，快速提升能力。

四、丰富员工培训方式，提高学习效率提升员工职业素养和综合素质，打造学习型组织。通过全员学习地图项目——“流浪学习”计划提高了云信E学堂在线课程学习效率，进一步打造了学习型组织。打造“云信读书汇”读书分享栏目，通过线上线下相结合的方式鼓励员工进行知识分享和持续学习，提供多样化的学习方式。

五、注重企业文化建设，发挥文化在公司转型创新中的支撑作用。2019年组织开展了“云信达人”企业文化PK知识竞赛，有计划、有步骤地推动企业文化落地，加深员工对公司战略和企业文化的理解，激发了员工学习热情，提高云信的内部凝聚力，大力弘扬公司企业文化，助力公司转型和战略发展。

### 【案例一】云南信托英才计划

云南信托英才计划针对招聘海内外名校优秀应届毕业生，打造专项培养计划，助力应届生在两年培养期内快速成长，为公司储备业务骨干及管理人员。至今已开展云南信托英才一期、云南信托英才二期、未来英才夏令营等相关项目。

通过云信英才计划，员工享有专业通道、管理通道双通道发展，管理通道与专业通道薪酬对应，通过双通道，员工享有更大的成长空间。

为助力云信英才快速成长，打造新员工培训培养体系：以专业的项目制培训方式，由班主任组织带领完成一年期的综合培训任务以及轮岗计划。为提升云信英才的专业能力，打造专业条线培训培养体系：公司前台业务条线、中台运营条线、后台支持条线分别建设条线专业岗位的培养计划及培训计划。完善计划成员的的职业发展途径与发展，打造导师培养体系：基于整体项目培训及专业条线的学习发展，公司还将为每个成员配备一名中层管理导师。

## 【案例二】“云信读书汇”读书分享栏目

“云信读书汇”读书分享栏目，通过线上线下相结合的方式鼓励员工进行知识分享和持续学习，提供多样化的学习方式。2019年累积举办4期线下读书会 and 6期线上读书会。

## 九、持续强化责任管理

云南信托在社会责任理念的指导下，成立社会责任工作相关小组，由公司领导担任组长，组员覆盖公司各个部门，将履行社会责任纳入高管考核体系，并体现在信托法律文件的签署过程中，从制度层面、业务开展层面确立其重要地位，从而健全公司的社会责任体系，更好地支持与监督社会责任的践行。

在“十三五规划”引领下，结合完善社会责任机制建设，公司进一步将社会责任理念融入行业经营管理中，不断强化履责意识，改进履责方法，提升履责能力，全面建构和落实社会责任工作。

### （一）加强信托社会责任理念

公司在中长期战略规划中明确提出，将切实履行企业社会责任作为公司的发展目标之一，倡导员工积极参与如“大爱星火”系列等主动担负起社会责任的活动。

## （二）健全社会责任管理制度

云南信托一直积极倡导全面树立社会责任理念，积极承担社会责任，包括但不限于法律责任、经济责任、公益责任、环境责任等。目前云南信托已成立社会责任工作相关小组，由公司领导担任组长，组员覆盖公司各个部门，将履行社会责任纳入高管考核体系，并体现在信托法律文件的签署过程中，从制度层面、业务开展层面确立其重要地位，从而健全公司的社会责任体系，更好地支持与监督社会责任的践行。

## （三）加强社会责任信息披露

云南信托以履行社会责任为导向，不仅利用信托制度优势向医疗、环保、基础设施建设等方面发放信托贷款提供融资服务。同时，将履行社会责任纳入高管考核体系，并体现在信托法律文件的签署过程中，从制度层面、业务开展层面确立其重要地位，并将社会责任信息披露纳入相关工作人员的绩效考核当中，以督促社会责任信息的披露。

公司于 2014 年起编制企业社会责任报告，并发布于公司网站 (<http://www.yntrust.com/>)。截至目前共披露了 5 次年度社会责任报告。同时利用官方网站、内部出版物等媒介做好日常社会责任信息披露，如在公司网站开辟云信视野、党建园地、扶贫动态等栏目。

公司在 2019 年年报中设置了专门的章节板块，以披露社会

责任专项内容的情况。

#### （四）重视各利益相关方反馈

公司认真执行监管政策，2019 年度，公司合规风控部向监管部门报送报表 59 份，报送报告 111 份。公司根据监管要求组织开展资产管理业务过渡期整改、扫黑除恶专项斗争工作、银行业金融机构案件警示教育、“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作、非法集资风险排查整治活动、股权和关联交易专项整治工作、打击治理电信网络新型违法犯罪集中宣传活动、加强金融服务民营企业监督检查工作以及三轮全面风险排查，贯彻落实云南银监局《2018 年度监管函》。

截至 2019 年 12 月末，公司实收信托规模 2,004.44 亿元。其中投向实体企业金额共计 1,323.85 亿元，支持实体经济占比为 66.05%。截至 2019 年 12 月末，公司存续涉农企业贷款项目共计 2 个，涉及 3 个融资企业，金额共计 121,600 万元；涉农农户贷款项目 4 个，累计放款 11243 笔，累计放款金额 7.75 亿元，剩余贷款本金 6.93 亿元。公司通过信托贷款方式与多家银行、券商合作，为中小企业提供资金支持，涉及食品、家居、文化、旅游、电力、教育等多个领域。针对小微企业融资审批，开发审批系统实现线上放款，提高审批效率。截至 2019 年 12 月末，存续小微企业线上贷款项目 4 个，累计放款 9467 笔，累计放款金额 12.93 亿元，剩余贷款本金 2.87 亿元。公司积极推进消费金

融业务发展，截至 2019 年 12 月末，公司累计成立 404 个消费金融项目，累计放款 27,302,787 笔，累计放款金额 932.37 亿元，剩余贷款本金 125.69 亿元。业务条线层面不断拓展新的消费领域，目前消费场景包括：农资采购、装修贷款、信用卡综合消费、助学、医疗、租赁等多个领域。公司针对环保型企业、环保建设项目予以信贷支持，截至 2019 年 12 月末共计向 5 家环保型企业发放信托贷款用于环保事业发展，贷款余额 15.35 亿元。主要借款用途分别为雨洪资源综合利用工程项目、工业废物资源化利用与处置项目、水环境综合整治工程，用款项目分别位于山东省、浙江省。

### 社会责任荣誉

序号	颁奖时间	授予单位	奖项名称	奖项图片
1	2019 年 5 月 16 日	云南省扶贫开发领导小组	云南省扶贫开发领导小组对全云南省省属企业 2018 年度的扶贫攻坚工作进行考核评比，云南信托作为一家非公经济企业，在全省 220 家省级单位中脱颖而出，名列前茅，被评为“好”的最高等级。	

2	2019 年 7 月	云南省昆明市五华区人民政府	年度扶优扶强先进企业称号	
---	------------	---------------	--------------	--

## 公司特色实践

云南信托的企业使命是用科技让金融更简单，企业愿景是成为卓越的科技金融服务平台。公司大力布局普惠金融，希望利用科技可以为过往传统金融机构服务不到的客户提供更平等的、更全面的金融服务。目前云南信托已经通过完善的技术系统与运营支持体系，与数十家资产方建立合作关系，覆盖消费金融、汽车金融、供应链金融、三农金融等细分领域，提供全流程普惠金融服务，形成了一定的市场影响力。公司致力于搭建桥梁、有效连接市场，力争将普惠金融打造一个数据化资产管理平台，为合作方提供 PB、结构化融资、股权投资、夹层基金、ABS 等多层次服务，携手各方共建一个可持续发展的普惠金融共赢生态圈，积极服务实体经济。

## 未来展望

随着“资管新规”等监管文件的发布，监管部门持续加强对

通道业务的监管，推动金融去杠杆，信托行业开始主动控制规模，行业整体资产规模有所下降。

在宏观经济增速放缓、由高速发展转向高质量发展、经济发展方式转变和增长动力转换的背景下，信托行业作为金融业的重要组成部分，挑战与机遇并存。未来信托行业将进一步顺应资管新时代的发展趋势，加快行业转型速度，提升主动管理能力，打造核心竞争优势，注重社会责任建设，实现可持续健康发展，信托将进一步向助力实体经济、回归信托本源方向发展。

信托行业应该充分把握时代赋予的机遇，利用好牌照优势，重点发力于经济责任、民生责任、受托责任等方面。结合信托破产隔离、方式灵活等优势，信托公司可以通过投行、资产管理、财富管理、事务管理服务等实现对社会责任的承担。

投行服务方面，信托公司结合信托制度优势，以债权、股权或物权等多种方式灵活运用资金，介入企业全生命周期，满足企业重组、并购、项目融资等所需的一揽子金融需求。当前，对于资质优良的大中型企业，银行等金融机构提供的贷款等服务已经相对充足，信托公司介入的空间比较少。而对于融资相对缺乏的小微企业或者供应链上下游的企业而言，由于获客成本高，风险收益不成正比等，银行目前介入的较少，信托公司为小微企业提供服务的空间巨大。未来信托公司介入此领域，需要具备两方面能力，一是在满足风控要求前提下运用金融科技等手段降低获客成本；二是创新业务模式使之能够规模化展业，业务模式能够可

持续。

资产管理方面，信托公司可以涉足货币市场、资本市场、产业投资等多个领域，能够以贷款、长期股权投资、租赁、买入返售、存放同业等多种方式管理资产。信托公司可以为资产管理需求尚未被满足的企业或者个人提供资产管理服务。目前我国资产管理市场提供的资产管理业务较为同质化，金融产品的种类相比国外也有较大差距。这就导致目前市场的已有资管产品难以满足一些具有特定风险偏好、收益和期限要求的企业或人群。对此，信托公司未来可以发挥信托制度的灵活优势，针对资产管理方面的个性化需求，设计匹配其期限、风险偏好及收益的资管产品。提高资产管理服务专业性和水平，这将是信托公司下一步转型和探索的目标。

财富管理方面，中国私人财富市场近年来保持了高速增长，针对高净值人群/家族的财富保值增值、财富传承、家族治理、家族慈善等金融需求，信托公司可以为其提供个性化财富管理服务。信托独有的破产隔离制度优势为高净值人群实现财富传承提供了制度优势。目前国内针对高净值人群/家族提供服务，主要集中在私人银行部，但私人银行的服务多以产品销售为核心，产品和服务种类相对单一，市场上提供的高净值人群/家族普遍关心的财富传承、家族慈善等的服务相对不足。未来信托公司可以加强为高净值人群/家族提供个性化的家族信托服务，以满足其多样化的家族财富管理需求。

事务管理服务方面，信托公司可以提供托管、清算、分配、财富顾问等服务。阳光私募业务中，信托公司可以提供托管、估值、清算、分配等服务；慈善信托业务中，信托公司可以作为受托人，对慈善信托账户进行管理，使得慈善信托更加透明、可信赖。信托公司在慈善信托中发挥作用，一方面可以服务于高净值人群/家族的家族慈善需求，另一方面，也能够为无收入弱势群体提供金融慈善服务，让他们获得更多的社会关怀和救助。