

云南国际信托有限公司  
2020-2021 年度履行社会责任情况报告

2021 年 5 月

目录

公司简介.....	1
一、全面加强党的建设.....	1
（一）深入学习党的十九届五中全会精神.....	2
（二）持续强化党的基层组织建设.....	6
（三）全面加强党风廉政建设和反腐败工作.....	9
（四）凝聚群团统战工作合力.....	12
二、有效服务实体经济.....	18
（一）响应国家重大战略.....	18
（二）支持供给侧结构性改革.....	19
（三）培育壮大“新动能”.....	25
三、保持行业稳健运营.....	27
（一）强化行业监管自律.....	27
（二）积极主动防控金融风险.....	28
（三）持续推进反洗钱和廉洁从业.....	29
专题：全面推进信托文化建设.....	29
四、积极助力决战决胜脱贫攻坚.....	36
（一）有力支持打赢脱贫攻坚战.....	36
（二）深入开展扶贫慈善信托.....	43
（三）助力巩固脱贫攻坚成果.....	43
（四）积极服务乡村振兴.....	45
五、全力支持抗击疫情和复工复产.....	45
（一）助力全社会打赢疫情防控总体战、阻击战.....	45
（二）有力支持复工复产和“六稳”“六保”.....	46
六、主动服务人民美好生活.....	48
（一）忠实履行受托责任.....	48
（二）稳步提升人民财产性收入.....	51
（三）切实满足人民多元财富需求.....	52
（四）扎实推进消费者权益保护工作.....	55
（五）积极推动社会事业发展.....	59
七、深化发展绿色信托.....	61
八、有效提升人本价值.....	62
（一）着力强化人才队伍建设.....	62
（二）有效提升员工培训效果.....	63
（三）积极维护员工各项权益.....	67
（四）广泛开展员工关爱活动.....	68
九、加强社会责任管理.....	69
（一）持续增强社会责任理念意识.....	69
（二）积极开展社会责任信息披露.....	71
（三）高度重视利益相关方反馈.....	71
社会责任荣誉.....	72
公司特色实践.....	73
未来展望.....	74

## 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，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。

### 一、全面加强党的建设

2020年度，云南信托党委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导，全面贯彻落实党中央决策部署，始终坚持党的统一领导，以政治建设为统领，以组织建设和思想建设为抓手，全面加强党的建设。公司党委充分发挥基层党组织的政治优势和政治核心作用，加强党建引领，强化责任担当，夯实基层基础，发挥党建独特优势，聚精会神抓党建，从严从实强党建，推动党中央全面从严治党的决策部署在基层党组织落地见效，促进党建工作融入公司经营发展大局，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坚强的政治保障，各项工作取得新业绩、新突破。

### （一）深入学习党的十九届五中全会精神

2020 年度，公司党委的中心工作聚焦于对习近平新时代中国特色社会主义思想和十九大、十九届二中、三中、四中、五中全会精神的学习教育和贯彻落实，“两学一做”学习教育的常态化制度化建设。党的十九届五中全会召开后，公司党委组织昆明、北京、上海各地党支部的全体党员和入党积极分子集中学习了这次具有全局性和历史性意义的重要会议精神，以新思想新理论指导工作实践，以党的全面建设引领工作全局，取得切实成效。

**案例一：云南信托积极响应上级党委的号召，第一时间组织开展并圆满完成“抗疫情献爱心”慈善捐款活动**

2020 年一季度，突如其来的新冠肺炎疫情给我们的国家和人民提出了严峻的挑战，在疫情防控最吃紧的关键阶段，公司党

委积极响应中组部、云南省委组织部和省国资委党委的号召，第一时间在全公司范围内发起了组织党员自愿捐款支持疫情防控工作的倡议和号召，仅一天时间就顺利完成“抗疫情献爱心”捐款活动，捐款人数共 119 人，共计捐款金额为：17,070.54 元，其中：党员捐款人数为 85 人，捐款金额 12,499 元，党员捐款比率为 100%。34 名非党员爱心人士和入党积极分子自愿主动捐款，捐款金额为：4,571.54 元。

公司党委按照公开透明规范的原则和捐款的相关要求，将募集到的善款通过中组部和民政局两个不同的渠道进行捐赠。党员捐款统一上交到云南省国资委党委并逐级上交至中组部、财政部后作为驰援湖北抗疫专项资金统筹使用，群众捐款定向捐赠给昆明市民政局下属昆明市慈善总会的儿童福利院，作为残孤儿童疫情防控专项资金。2020 年 9 月下旬，公司被昆明市慈善总会授予“疫情防控爱心企业”荣誉称号。

**案例二：云南信托完善公司治理体系，赋能党委工作机构，强化党建工作体制机制建设，将党的建设和公司治理有效结合**

按照《中华人民共和国公司法》和《中国共产党章程》等相关法律法规和业务监管部门及上级党委对公司提出的关于公司治理的意见要求，公司党委经与监管部门、公司股东和管理层沟通，将党的建设和公司治理有效结合的内容进行完善并修改了公司章程，将党的领导与公司治理、经营管理进一步融合，进一步

突出了党的政治核心作用。同时，将党委办公室更名为党群工作部，进一步拓宽了党委工作机构的职能外延，扩大了党的工作覆盖，以真正形成党建带群建，群建促党建的工作新局面。

**案例三：云南信托继承公司党委的优良传统，策划并组织开展“七·一”党员主题日活动，对党员进行思想教育并做好评优评先工作**

每年“七·一”建党节开展党员主题日活动是公司党委多年的传统。公司党委认真担负起全面从严治党的主体责任，7月中旬组织在昆全体党员、入党积极分子和部分中高层管理人员赴石林县委党校纪律教育基地，开展了“铭记历史、重温誓词、砥砺前行”党员纪律教育主题日活动，并对2019-2020年度获得先进党支部、优秀共产党员、优秀党务工作者和爱心公益大使称号的基层党组织和个人进行了表彰。

此次活动使公司的党员干部对党的纪律和规矩有了更加深刻的认识，深刻体会到党员干部唯有始终对党纪国法心存敬畏，才能慎初、慎微、慎独、慎行。党员干部只有把党的纪律内化为心、外化于行，守住底线、不碰红线，才能成为一名合格的共产党员。



图 1-1-3-1



图 1-1-3-2



图 1-1-3-3

## （二）持续强化党的基层组织建设

公司党委充分发挥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，不断增强基层党组织的标准化规范化建设，提高党的组织覆盖和工作质效，加强党的领导，狠抓基层一线思想政治建设和党员教育管理，引导广大党员干部树牢“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，积极投身公司的转型发展，将党的领导与公司治理、经营管理深度融合，充分发挥党组织的战斗堡垒和党员的先锋模范作用，增强企业的凝聚力和向心力，党的政治核心作用凸显。

案例一：云南信托加强党的领导，夯实党建工作根基，适时

## 调整充实党委领导班子，党委积极履职，为公司更好更快发展创造条件

2020 年公司原党委书记退休，为进一步加强党的领导和公司治理，保障党委工作的平稳过渡和顺利交接，公司党委于 6 月下旬启动了调整充实党委领导班子的工作，历经三个月的沟通准备、资料申报和组织考察程序，经云南省国资委党委正式批复，及时调整充实了党委领导班子，任命了新的党委书记和纪委书记，增补了公司董事长和监事长为党委委员。选优配强党委领导班子后，为持续加强党建工作和业务快速发展提供了有力的政治保障。

2020 年度，公司党委共召开党委会议 10 次，研究年内重点工作，完善党委会议事制度，提高议事效率，使公司各项党建工作能够尽快形成合力并得以切实有效的贯彻落实，为公司经营和转型发展保驾护航。

### 案例二：云南信托健全和完善基层党支部的标准化规范化建设，发挥基层党组织的战斗堡垒作用

公司党委年内对基层党支部进行标准化规范化建设，主要围绕以下三方面开展工作：一是不断加强党支部的基础党务工作，使之更上台阶；二是贯彻落实党员教育管理工作条例，重点做好党员教育管理和发展党员工作，以云南省国资委党校为依托，充分发挥党校的主阵地作用，积极组织安排党支部书记和党员骨干、普通党员、党员发展对象和入党积极分子参加“党员干部示范班”、

“万名党员进党校”和党员发展对象及入党积极分子等多种类型的培训，年内按组织发展程序培养了党员发展对象，入党积极分子、入党申请人共 9 人，党员发展工作形成了长效机制；三是围绕年度中心工作，党委指导各党支部按照《中国共产党支部工作条例》，注重实效地开展各项支部活动，进一步健全和完善党支部的标准化规范化建设，更好地发挥基层党支部的战斗堡垒作用和联系党员的桥梁纽带作用。

**案例三：云南信托成功实践“党建+先进党小组”的新型党建工作模式，促进基层党建和业务深度融合，实现党建工作效能最大化**

公司党委深刻认识到基层党组织服务大局、服务中心的重要作用，把基层党建和业务深度融合，把思想政治工作和生产经营工作互促共进作为抓党建工作的出发点和落脚点，一是不断增强党建与业务深度融合的政治自觉性，始终把政治建设放在首位，充分发挥党员骨干和支委的先锋模范作用，以目标责任书为主线开展党小组日常活动，将党建真正融入业务，通过业务工作又有效促进了党建工作，较好的实现了目标同向、部署同步、工作同力、有机融合、一体推进，实现了党建工作效能的最大化；二是党小组成员积极助力公司党委的扶贫和公益活动，使基层党建工作从形式上和内容上得到深化，从深度和广度上得到拓展，丰富了基层党建工作内涵，使党员在参与扶贫和公益活动的过程

中更加增强了党员意识和理想信念，进一步激发出先进党小组和优秀业务团队的示范带动作用，打造出一支政治素质过硬、业务能力高强、工作作风扎实、敢创新勇担当的团队。

信托业务三部党小组连续多年圆满完成了公司党委安排的各项工作任务 and 经营层下达的各项业绩考核指标，多项业务数据成为公司的排头兵，信托管理规模及信托业务收入在公司内部一直名列前茅，2020 年人均创收超过 2000 万元，处于信托行业一流水平，获得公司党委和公司授予的“先进集体”和“卓越贡献团队奖”荣誉称号。

### （三）全面加强党风廉政建设和反腐败工作

公司党委、纪委在党风廉政建设和反腐败工作中，认真履行全面从严治党主体责任和政治责任，通过全面深入开展廉政教育和主题教育活动，全面加强党员的思想政治教育，持续推进党风廉政建设和反腐败工作，保证党的路线方针政策和党中央重大决策部署贯彻执行，为公司健康发展提供保障。

**案例一：云南信托全面从严治党，持续有效推进党风廉政建设和反腐败工作，营造良好的政治生态环境，促进公司持续稳健发展**

公司党委、纪委继 2019 年在全公司范围内开展反腐倡廉警示教育活动的基礎上，2020 年继续推进党风廉政建设和反腐败

工作。4月下旬，公司党委与全体党员签署了《党风廉政建设责任书》，与非党员员工签署了《廉政建设承诺书》，建立健全了党内廉政监督制度，强化了廉政意识和行为规范，在公司内部营造了克己奉公、风清气正的政治生态，为公司的持续健康发展保驾护航。

**案例二：云南信托全面加强党员的思想政治教育，深入开展廉政教育和主题教育活动，形成“两学一做”学习教育常态化制度化**

为深入持续推进党风廉政建设，提高党员干部的思想认识和拒腐防变能力，公司党委和纪委于5月下旬在全公司范围深入开展了“学习教育周”廉政教育和主题教育活动。各党支部组织全体党员和入党积极分子集中观看了警示教育片——《政治掮客苏洪波》和《国家监察》，公司党委还邀请了云南省委党校的专家教授给公司在昆全体党员和入党积极分子做了一场关于习总书记考察云南重要讲话精神的专题讲座。昆明、上海、北京三地党员和入党积极分子共92人参加了“学习教育周”的系列活动。

廉政教育活动构筑了广大党员干部反腐倡廉、克己奉公、廉洁自律的思想防线，增强了党员干部的自我约束能力、自我警醒能力和拒腐防变能力，加强了党内的政治文化建设，在公司营造了风清气正的生态环境。主题教育活动则是把“初心”和“使命”融入到党的建设和公司经营发展的各项工作中去，推动公司全体

党员干部学深悟透习近平新时代中国特色社会主义思想并自觉践行，把学习成果转化为做好本职工作的思想信念和科学的方法举措，转化为践行初心使命的不竭动力和奋发向上、争创新业绩的实际行动。



图 1-3-2-1



图 1-3-2-2

#### （四）凝聚群团统战工作合力

在开展群团统战工作方面，公司党委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，充分发挥党组织在意识形态领域的思想宣传和政治引领作用。公司党委凝心聚力，团结带领广大干部职工爱国、爱企、爱岗敬业、乐于奉献，共同推动公司事业的发展。

##### 案例一：云南信托创新党建共建模式，团结广大党员干部群众深入开展党建共建主题活动，构建基层党建工作新格局

公司党委经精心筹划、周密细致安排，联合工会顺利开展了公司与招商银行昆明分行党员干部群众广泛参与的党建共建大型联谊活动暨业务交流座谈。该活动以党建工作为引领，积极推动与共建单位实现“互联共建、互助共赢”，以党建共建为平台，努力促进党建工作和业务工作双融合、双提升，有效构建合作共赢的新型合作关系。通过党建共建活动，进一步深入推进“两学一做”常态化制度化，进一步丰富了共建党组织开展党建工作的载体和方式方法，提高了基层党组织的创造力、凝聚力和战斗力，形成互带互动、优势互补、资源共享、共同发展的基层党建工作新格局。

##### 案例二：云南信托认真践行生态文明建设和绿色发展理念，

## 公司党委联合工会连续三年开展“大爱星火”植树造林公益活动

公司 2018 年开始开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动，自 2018 至 2020 三年来，公司党委联合工会已组织发起公司员工及家属共 180 余人参加了植树造林活动，在昆明市五华区西翥街道办事处桃园社区长虫山和龙池山开辟了两片“云信林”，共植树造林 12 亩，栽种树木 800 余株。

通过连续三年植树造林公益活动的实施，公司党委助力公司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，同时让公司的广大员工及家属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。



图 1-4-2-1



图 1-4-2-2



图 1-4-2-3

**案例三：云南信托充分运用多种宣传渠道，坚持和加强党对意识形态领域的思想文化宣传工作，凸显良好企业社会形象**

公司党委始终把意识形态工作纳入党委年度工作重要内容，充分利用公司官微、官网和“党建园地”板报专栏等宣传渠道打造党建工作舆论宣传的意识形态主阵地，在党建和扶贫工作等方面加强舆论引导，广泛进行宣传。年内党委发布红头文件和工作简报 13 篇，在公司官微和官网“党建园地”专栏发布推文共 12

篇，刊出板报专栏 3 期。

11 月上旬，公司党委联合公司综合管理总部和负责品牌宣传的党外优秀人士，组织安排上海证券报和金融时报记者专程赴公司扶贫点祥云县普湖镇进行五年来公司开展定点扶贫工作的专项采访和报道，通过中央级主流财经媒体的深度宣传报道，增强了公司在业内及全国的影响力，凸显了良好的企业社会形象，促进了公司企业文化建设。



图 1-4-3-1



图 1-4-3-2



图 1-4-3-3

## 二、有效服务实体经济

云南信托积极响应国家政策，灵活利用地域优势，推动“一带一路”建设发展，积极实践供给侧结构性改革，支持战略性新兴产业发展，并取得有效成果。

### （一）响应国家重大战略

云南信托通过支持“一带一路”“粤港澳大湾区”、“长三角一体化”等国家重大战略及倡议方面以及在支持对地方经济方面卓有成效。

#### 案例一：云南信托支持云南本地企业，促进地区发展

云南省城市建设投资集团有限公司（简称：“云投集团”）是由云南省国资委监管的省属大型企业，云投集团组建至今已有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。

云南信托为云投集团发放了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。

## 案例二：云南信托携手广发租赁、助力“粤港澳大湾区”建设

广发融资租赁（广东）有限公司（简称：“广发租赁”）作为国内唯一一家由投资银行全资持股、自主培育的投行型租赁公司，发展定位为聚焦实体产业，服务证券主业，创造综合价值，深耕于“粤港澳大湾区”的核心城市广州。该公司形成了“租赁+股权投资”、“租赁+投资银行”、“租赁+ABS\OTC\债券”、“租赁+并购”、“租赁+股票质押”等相关业务模式，从金融角度根植于大湾区发展。

云南信托通过单一资金信托项目，共计为广发租赁发放 6 亿元的流动资金贷款，贷款资金用于支付融资租赁项目款项，款项覆盖医疗大健康、环保新能源与新材料、现代消费、先进制造业、TMT 产业等相关行业方向。云南信托通过服务广发租赁，以金融独特方式参与和助力“粤港澳大湾区”建设。

### （二）支持供给侧结构性改革

云南信托在供给侧结构性改革方面进行了积极的实践，并取得了一定的成效，包括推进“三去一降一补”，助力产业升级，纾困民营企业，助力构建“双循环”发展格局，助力多层次资本市场建设等方面。

## 案例一：云南信托助力多层次资本市场发展

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。这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。

2020年，云南信托继续为威孚高科、牧原股份、一汽解放、京东方等一大批上市或非上市公司超过数千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：云南信托助力民营企业纾困

云南力帆骏马汽车集团（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，部分银行抽贷断贷的影响，虽大理州政府通过注入资金、提供担保等方式，给与力帆骏马约 50 亿元的支持，但由于力帆骏马债务压力重，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、银保监局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，云南信托与中国信达资产管理有限公司，中国华融资产管理有限公司联合设立创新型服务类信托计划，对力帆骏马进行债

务重整，并注入增量资金，使力帆骏马尽快恢复生产经营，恢复自身造血功能。

信托计划由中国信达资产管理有限公司以现金出资 30 亿元，中国华融资产管理有限公司以存量债权出资约 20 亿元，共同委托云南信托设立集合信托计划，期限 5 年。信托计划资金主要用于力帆骏马恢复生产经营，化解存量债务。力帆骏马核心资产所在的二级子公司股权委托给云南信托设立信托，由云南信托对该二级子公司行政、财务实施控制和监管，以保障信托计划财产的安全。

服务类信托是中国银保监会重点鼓励和支持信托公司转型的业务种类，属于信托本源业务之一。云南信托通过开展本信托项目，可充分利用本地资源，依托强大的产品创设能力和综合服务能力，为本地实体经济纾困、化解金融风险、保障国有资产保值增值、维护社会稳定履行应有的社会责任。

### 案例三：云南信托助力国企混改

郑州煤矿机械集团股份有限公司是全球规模最大的煤矿综采技术和装备供应商、国际领先的跨国汽车零部件企业集团。郑州煤矿机械集团股份有限公司是 A+H 股上市公司，目前拥有煤矿机械、汽车零部件、投资三个业务板块，在全球 17 个国家和地区拥有 28 个分支机构，员工 17000 多名。公司 2014 年被列入河南省发展混合所有制经济改革和职业经理人制度改革的“双试点”

单位，2019—2020 年连续入选中国机械工业百强企业和《财富》中国 500 强企业。

上市公司混合所有制改革属于国家政策支持的方向，依托科技金融的创新理念，由云南信托助力郑州煤矿机械集团股份有限公司完成混合所有制改革，为参与混合所有制改革员工提供资金支持。通过引入银行等金融机构的资金，并使用员工持股所持上市公司股票作为支持，解决了核心员工资金募集的问题。

郑州煤矿机械集团股份有限公司是河南省管国有企业中率先开始混合所有制改革的企业，可以说是河南省国企混改的“探路者”。本次权益变动系河南装备集团探索混合所有制改革的重要尝试，通过引入战略投资者以协助郑州煤矿机械集团股份有限公司探索中国特色现代企业制度，以改革后多元化的股权结构、市场化的董事会构成为基础，形成更加市场化的法人治理结构，以促进上市公司的持续发展。

#### **案例四：云南信托助力产业升级**

2017 年 2 月证监会对《上市公司非公开发行股票实施细则》部分条文进行修订并发布了《发行监管问答—关于引导规范上市公司融资行为的监管要求》对可转债在政策上却给予了强力鼓励和支持。2017 年 5 月，中国证监举行再融资监管新政的解读培训，进一步明确当前再融资的监管要求和鼓励可转债的政策导向，进一步驱动了可转的健康快速发展。

国家政策鼓励支持上市企业通过发行可转债的方式发展实体经济，为落实资本市场服务实体经济发展的责任，云南信托为千亿市值的上市养殖龙头企业温氏股份的可转债发行提供“资金+投资+顾问”一体化综合服务。

本次温氏股份募集 52 亿元，募集资金投资项目规模较大，并且多地集中开工建设并投产，如果出现募集资金不能如期到位、募集资金管控效果低于预期、项目实施的组织管理不力、项目不能按计划开工或完工等情形，可能影响募集资金投资项目的实施效果。为了解决人数较多且分散的员工签约问题，云南信托践行金融服务实体经济发展的理念，深入企业，为企业一对一解决融资痛点、难点，现场服务上市公司核心创始人股东人数达 177 人，实现资金投放 52.28 亿元。云南信托通过对实体企业的扶持，助力产业升级，打开了和温氏股份的合作局面，获得了企业和合作金融机构的高度认可，实现资本市场业务在客群建设和市场品牌上的快速发展。

由云南信托助力募集的可转资金扣除发行费用后，用于养猪类项目、养鸡类项目、水禽类项目及补充流动资金，项目建成投产后，将有利于进一步扩大公司生猪、肉鸡、肉鸭等主要产品的养殖规模，提升上市公司在主要区域的市场影响力，增强主营业务的核心竞争能力，提高公司利润水平，助力企业完成跨越式发展。

### （三）培育壮大“新动能”

公司响应国家政策要求，在支持战略性新兴产业方面有所助力，推动新材料产业国产化，绿色能源生活化。

#### 案例一：云南信托深入细分领域，支持半导体装备材料国产化

近年来，我国各级政府高度重视并支持半导体装备材料国产化。从现有国内市场格局来看，我国装备材料自给率低，高度依赖海外进口。随着装备材料面临海外制裁禁运的威胁加剧，我国半导体产业发展受到诸多不利影响。因此，半导体装备材料的国产化已成亟需突破和解决的当务之急。2020 年，国务院出台了《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》（国发〔2020〕8 号），从八个方面对集成电路产业给予全方位支持。

云南信托主动服务于国家半导体装备材料的发展战略。云信智兴 2017-2037 号单一资金信托根据信托文件约定出资受让上海半导体装备材料产业投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“合伙企业”)份额。2020 年，合伙企业围绕半导体产业“新突破、新技术、新应用”的领域和方向，聚焦集成电路及半导体产业链上下游，通过境内外并购投资，将优质的技术、项目等资源，与产业龙头等进行整合和对接，共完成了 10 个项目的投资决策，总承诺投资金额约 8.13 亿元，涉及半导体核心材料前驱

体、半导体封测以及半导体产业链下游终端应用等细分领域。

云南信托将继续坚定不移地支持半导体装备材料的国产化、增强我国半导体产业链的可控力、提升我国集成电路产业的竞争力。

### 案例二：云南信托助力协鑫集团，服务战略新兴产业、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”)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,业务涵盖:从上游的硅、硅材料、硅片制造到中游的光伏电池,组件研发、生产,系统集成、优化设计,再到下游的光伏电站投资、开发、运营等,协鑫集团已形成了全球光伏行业更为完整的一体化产业链条,在技术研发、产品智能制造、电站系统集成与运维管理等方面,均居行业领先地位。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。



图 2-3-2-1

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、积极开展“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，服务战略新兴产业、培育壮大“新动能”，把绿色能源带进生活。

### 三、保持行业稳健运营

#### （一）强化行业监管自律

为弘扬信托文化、强化合规建设，践行“用科技让金融更简单”的公司使命，云南信托法律合规部与信息科技部共同研发的云信“麒麟”合规系统已获得国家版权局著作权登记并于 2020 年 9 月正式上线。云信“麒麟”合规系统包括网页版（公司内网访问）和小程序版（云信法规库），本着“实用、精简、强相关”的原则，整合了与信托公司展业直接相关的法律法规、行政处罚、裁判文书以及公司内部的规章制度、合同范本等信息，打造了可视化、数据化、智能化的一站式法律合规信息平台，是云南信托科技赋能的又一新举措。尤其是命名为“云信法规库”的小程序，让使用者可以利用碎片化的时间随时随地学习信托法律法规、获取监管罚单信息，让法律合规信息的获得与学习更便捷。

2020 年度，公司法律合规部共发布法务通知 11 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。2020 年度，公司法律合规部共发布、修订各项制度 14 项，包括投资者适当性管理办法、反洗钱和反恐怖融资管理制度、征信管理制度等。2020 年度，公司法律合规部牵头全公司所有中后台部门开展内部规章制度的梳理、修订、更新工作，编制公司制度汇编（合计 148 项），对接并更新至麒麟系统公司制度板块，确保公司经营及员工展业有章可循。2020 年度，公司法律合规部组织相关培训共计 17 次，其中法律合规相关培训 4 次，征信制度培训 1 次，档案管理培训 2 次，新员工培训 1 次，反洗钱知识培训 6 次，银行保险机构涉刑案件管理培训 1 次，扫黑除恶专项培训 1 次。

## （二）积极主动防控金融风险

2020 年度，公司认真开展市场乱象整治“回头看”工作，共报送报告报表 3 份。2020 年 10 月，中国银保监会非银检查局一行 8 人对公司开展关于市场乱象整治工作的现场调研，对公司市场乱象整治“回头看”工作取得的成果予以肯定。

2020 年初，公司金融同业通道信托业务规模 1,050.26 亿元，具有影子银行特征的融资类信托业务信托规模 379.86 亿元。截至 2020 年 12 月末，公司金融同业通道信托业务规模 902.37 亿元，较年初下降 147.89 亿元，降幅 14.08%；具有影子银行特征

的融资类信托业务信托规模 363.21 亿元，较年初下降 16.65 亿元，降幅 4.38%。

### （三）持续推进反洗钱和廉洁从业

2020 年度公司修订了 4 个反洗钱制度：《云南国际信托有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》《云南国际信托有限公司洗钱风险应急管理暂行办法》《云南国际信托有限公司反洗钱和反恐怖融资管理工作保密细则》《云南国际信托有限公司可疑交易报告实施细则》。

2020 年度，公司组织全体党员员工签署了《党风廉政建设责任书》，组织全体非党员员工签署了《廉政建设承诺书》。同时，公司还组织全体党员员工观看了《政治掮客苏洪波》警示教育片、《国家监察》专题片。公司通过上述活动，教育引导公司的全体党员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。

#### 专题：全面推进信托文化建设

2020 年，云南信托成立了由董事长任组长、总裁和 1 名总裁助理任副组长，相关部门负责人任组员的信托文化建设工作领导小组，制定了公司五年信托文化建设的目标、路线图和顶层设

计思路，指导公司在五年内遵从“一核、两带、三圈、四保障”的规划，逐步推进信托文化的“深耕”、“生根”、“莘根”、“深根”、“盛根”五类发展演进形态，塑造“创新”、“成长”、“突破”、“优秀”、“卓越”五型阶段性信托文化建设目标，递进式跃升。另外，确定了公司信托文化建设的组织架构、运行机制、工作流程和保障体系。

在强化高层集体共识，指引中高层的科学决策方面，公司高管通过“三会”（股东大会、董事会、监事会）及半年度、三季度经营工作会等重大会议，积极宣导信托文化理念，达成高层集体共识，同时，公司人力资源部针对中高层管理人员开展了“百日领导力提升计划”，设置了云信 e 学堂学习地图，以领导力、战略发展、合规风控、创新等层面的内容为中心，积极致力于推动公司建立符合信托文化要求的业务发展战略。

在考核机制与信托文化建设相匹配方面，公司在人力考核工作中，以平衡记分卡形式，设立了信托文化建设相关的考核任务指标，以季度、年度为单位进行专项考评，推动信托文化建设如期开展，在激励机制中设置关于奖金递延发放相关要求，并对部分特殊业务实行了奖金递延机制，以此来对员工行为进行长期约束，避免员工过度冒险，或利益短视化。

在针对全员的合规和风控文化培训及宣导方面，综合管理总部、法律合规部、风险管理部、人力资源部等部门针对信托文化

的责任文化、合规文化、风控文化等相关内容，开展了总计超过 40 场员工培训，其中，专门针对 24 人开展了新员工培训。

在风险内控管理方面，公司从项目审批、成立审批、放款审核、后续管理方面，对 25 个系统流程进行了梳理调整，重点强化了项目成立环节的风控要求；结合展业的实际情况，逐步建立了交叉金融业务监测台账，准确掌握业务规模、业务品种、基础资产性质、风险状况等相关信息。按照监管要求，公司逐步将房地产企业贷款、以房地产为抵押的贷款，以及其他形式的房地产融资纳入监测范围。

在投后管理方面，逐步建立了三级投后管理制度体系，提升投后管理水平；投资运营中心协同法律合规部、风险管理部、信托财务部、信息科技部，根据流程所涉事项职责归属，针对业务系统全量流程，明确归属管理部门，删除冗余节点，对重新评估确定的流程明确各环节审批责任。同时，在存量梳理基础上，制订《TCMP 系统线上审批流程管理指引》，对后续持续的流程管理工作加以规范，保障流程优化、管理工作持续进行，促进业务发展；公司新增了投后尽责管理监督工作虚拟小组，确立尽责管理之“责”的来源，确定“投后运营管理计划书”，明确该项目投后受托人责任事项，以此为依据，强化相关事项的监督。

在消费者权益保护方面，公司董事会消费者权益保护委员会共召开了五次专题会议，讨论审议了消保工作计划、工作报告、

消保制度新增修订等工作事项。公司新成立了战略客户部，加强客户资源管理及消保工作的归口管理，同时，健全流程，强化客服人员的专业度；并积极完善内部消保制度体系建设，全年共新增消保制度 4 篇（产品风险评级管理指引、合格投资者管理指引、信托产品代销管理指引、金融消费者权益保护信息披露管理指引），修订消保制度 23 篇（主要涵盖消费者适当性管理、消费金融业务相关服务、消保审查、内部消保考评、消费投诉处理、消费者突发事件应急、产品运营管理及客户服务等领域）；公司还发布了《投资者适当性管理办法》及配套指引，进一步规范了“双录”工作的要求，同时，审计部门定期开展内部检查。

在投资者教育方面，公司积极开展投教宣传，传播“卖者尽责、买者自负”的风险文化观。首先，公司积极开展了“315”消费者权益保护教育宣传周、金融知识普及月和反洗钱专项宣传月等活动，通过走进街道、社区及民族地区校园，开展社区金融知识讲座、反洗钱主题群众微信答题互动活动，不仅近距离走到人民群众身边，而且创新了信托与保险（华夏人寿云南分公司）联合落地投资者教育的信保模式。其次，探索了慈善信托、公益捐赠活动与金融知识进少数民族校园（丽江纳西族中学）相结合的创新宣传模式。再者，举办了一场面向全体员工的消费者权益保护知识竞赛，以趣味方式提升员工的消保意识。第四，公司全年通过微信公众号共计发送宣教推文 45 篇；官方微博发出投教

信息约 200 篇（点击量超过 4 万人次），公司官网发布相关信息 10 篇，同时，在新浪、网易、搜狐等门户网站以及金融界网、中国经济网、昆明信息港等知名财经类和地方都市类网络媒体，推进了消保内容的报道及转载，内容涵盖信托基本知识、金融小常识、防范非法金融活动技巧、反洗钱、个人征信保护、监管风险提示等信息。第五，由综合管理总部牵头，风险管理部和法律合规部予以支持，积极参与了信托业协会组织的信托投资者教育（动漫）片的整体文案策划和八集脚本撰写工作，助力行业基础知识的普及。

在品牌建设与信托文化建设融合方面，公司积极提升行业美誉度，全年对外发布新闻报道总量逾 1350 篇，传播了信托业特色，普惠金融、慈善信托、信托科技赋能等创新亮点，品牌荣誉等信息，提升大众对信托业的了解。

### **案例一：云南信托积极发挥数字化赋能和培训功效，提升法律合规专业素养**

2020 年 9 月，公司自主研发的“麒麟系统”及“云信法规库”微信小程序正式上线运行工作，通过可视化、数据化、智能化的一站式法律合规信息平台，整合了与信托公司展业直接相关的法律法规、行政处罚、裁判文书以及公司内部的规章制度、合同范本等信息，提升全员合规意识。目前，云信“麒麟”合规系统网页版访问量约 4000 次，小程序版访问量约 7500 次。

为增强公司员工合规意识,提升全员法律素养,公司针对《九民纪要》的销售适当性义务篇、资管新规、扫黑除恶、《银行保险机构涉刑案件管理办法(试行)》等诸多内容,进行解读;同时,发布信托公司员工犯罪案例,教育员工知敬畏、存戒惧、守底线,强化警钟长鸣、利剑高悬的警示作用。

针对反洗钱专员、反洗钱兼职人员以及全体员工,组织开展了7次反洗钱培训和反恐怖融资培训,并通过官网、官微、现场座谈会、线上有奖知识竞赛等方式,进行9次宣传,受众规模达到5879人次。

针对征信内容,公司在官方微信公众号组织了4次宣传,同时,充分利用公司办公大楼的有利条件,放置相关宣传折页,使用大屏幕轮播宣传片,向社会大众宣传征信有关信息。

### **案例二:云南信托积极践行服务民生和实体经济的信托文化**

2020年,云南信托积极开展了慈善信托业务,并发挥消费金融、资产证券化对企业复工复产的助力作用,辅以精准扶贫工作,践行服务民生和实体经济的信托文化。

针对新冠疫情,公司年初成立了云南省第一支抗疫专项慈善信托,专项资金用于购买紧缺的医用口罩,定向捐赠给云南省第一人民医院、云南省第三人民医院、昆明医科大学第二附属医院、昆明市儿童医院以及云南赴湖北支援抗疫医疗队(武汉汉阳体校方舱医院),医院的高危科室数千位医护人员得到该项物资支持。

疫情无情，信托有情。公司针对多个省市公立医院发行的 ABN 产品，协同合作方主动延长了医院在疫情期间支付租金的周期，积极配合国家的统一抗疫，该举措受到了广大医院的赞赏，也得到了相关政府部门的肯定和支持。

在疫情期间，公司在中小微金融、消费金融等方面，通过降低费率、减少收费、延期支付等方式，向普惠小微企业和个人让利，助力抗疫。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。

此外，公司在成立的第一单云南省教育慈善信托基础上，于 2020 年 9 月，针对丽江纳西族中学（田家炳中学）整合遴选优秀教师队伍和初一学生群体组成的特培班，顺利举办了慈善信托助学网课开班仪式，同时，向特培班教师捐赠了笔记本电脑。

2020 年 10 月，公司与乌兰察布察右后旗扶贫开发办公室、察右后旗白音察干镇人民政府共同签署了捐赠协议书，积极资助白音察干镇残疾人建立的肉兔养殖场，支持其改造温室、扩增种兔笼和运输用兔笼的数量、购买自动清粪设备以及颗粒机、粉碎机、搅拌机等设备，助力产业扶贫攻坚战，彰显企业社会责任。

2020 年 11 月，公司针对挂包帮定点扶贫村——大理祥云县普砣镇云里厂村，成功举办第七期大爱星火爱心助学金颁发仪式，优秀学生、建档立卡贫困生以及留守儿童获得助学支持，践行服务民生的信托文化。

## 四、积极助力决战决胜脱贫攻坚

### （一）有力支持打赢脱贫攻坚战

按照党中央国务院“十三五”脱贫攻坚工作的战略规划和云南省委省政府对全省脱贫攻坚工作的总体部署，公司自 2015 年 8 月开始参与“挂包帮”“转走访”定点扶贫工作，定点挂钩帮扶大理州祥云县普湖镇云里厂村。五年多来，公司在扶贫点水利、道路、医疗等基础设施建设，建档立卡贫困户关爱，贫困村支部共建，教育扶贫，就业扶贫，消费扶贫等方面开展精准帮扶工作，祥云县、普湖镇及云里厂村于 2019 年均提前脱贫摘帽。

公司党委 2020 年度内三次赴扶贫点开展扶贫工作，并向公司董事会和云南省扶贫开发领导小组、省国资委“挂转办”、大理州扶贫开发领导小组、祥云县政府“挂转办”、普湖镇政府等扶贫主管部门及相关部门撰写并报送了扶贫工作总结、工作报告、扶贫经典案例和脱贫攻坚故事共 9 篇，全面进行脱贫攻坚工作的总结回顾，各项工作完美收官。

截至 2020 年 12 月，公司赴挂包点云里厂村考察调研累计人数约为 163 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 76.195 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，投入就业扶贫乡村公共服务岗位专项资金 10 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 23.87 万元，发放云南信托“大爱星火”爱心助学金七期共 4.325 万元。向云里厂村基层党支部活动室捐赠了价值 6500 元的书籍、音响设备和价值 5200 元的桌椅板凳等设置，为农村基层党组织阵地建设提供了支持和帮助。向定点扶贫县祥云县购买了消费扶贫礼包 8.7 万元，为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。

通过公司党委、经营领导班子和全体扶贫工作者五年多的共同努力，公司定点扶贫攻坚工作取得显著成效。近三年公司扶贫工作均被省扶贫主管部门考核评定为较好以上等级，2020 年度公司获得“精准扶贫先锋机构奖”和“最佳创新扶贫企业奖”。

2020 年度，是坚决打赢脱贫攻坚战，进入全面建成小康社会的决胜期和最后冲刺阶段，全国扶贫攻坚工作进入“啃硬骨头、攻坚拔寨”收官阶段。按照党中央国务院决战决胜脱贫攻坚和“脱贫不脱责任、不脱政策、不脱帮扶、不脱监管”的指导思想，公司党委在云南省扶贫开发领导小组、省扶贫办、省联席会议办、省国资委党委“挂转办”等上级扶贫主管部门的指导下，高度重视定点扶贫工作，认真贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府脱贫攻坚工作有关精神和各上级扶贫主管部门的各项工作部署，

毫不懈怠、慎终如始地继续推进各项定点扶贫工作。

针对 2019 年公司挂包扶贫点大理州祥云县及普湖镇云里厂村均已脱贫摘帽的情况，公司 2020 年扶贫工作的重点主要在继续巩固“精准对接、精准扶贫”，防止返贫，加强与省级挂包单位横向交流，发挥协同效应，工作总结与宣传等方面下工夫。公司党委年初克服疫情影响，顺应决战决胜脱贫攻坚工作的需要，适时开展就业扶贫乡村公共服务岗位的精准帮扶；年中持续发力，深入开展走村入户慰问建档立卡贫困户和云信“大爱星火”爱心助学活动；年终发起冲刺，组织中央级主流财经媒体前往定点扶贫点，开展定点扶贫工作总结回顾与宣传报道活动，各项脱贫攻坚工作完美收官。

### **案例一：云南信托统一思想，取得了公司董事会对扶贫专项资金的授权和支持，专项扶贫资金投入成效斐然**

由于公司是民营控股的非公有制企业，捐赠、扶贫资金使用等方面都需要股东会授权，公司党委与经营层、股东统一思想，积极开展工作，在授权范围内将专项资金全部投入扶贫点脱贫项目。为保证专项资金落到实处，在每年初将扶贫资金列入公司预算、报经董事会批准后，结合当年扶贫点扶贫项目需求情况，着重于在基础设施建设和解决扶贫点的痛点难点问题等方面，找准对接项目，及时拨付专项资金进行精准帮扶，支持扶贫项目有效实施。

2016 年投入的 10 万元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 年投入的 10 万元用于撒么箐村小组公路路基扩宽、挡墙建设，受益人口 89 人，有效改善了撒么箐到组道路，方便了群众出行；2018 年和 2019 年共投入 18 万元扩建村卫生室，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 人的看病就医问题，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；2020 年拨付的 10 万元解决了祥云县 20 名安置人员全年的就业扶贫公共服务岗位补贴问题。



图 4-1-1-1



图 4-1-1-2

**案例二：云南信托发扬久久为功的精神，在全面助力脱贫攻坚的基础上，重点聚焦于教育精准扶贫，脱贫攻坚工作取得实效**

在全方位开展脱贫攻坚工作的过程中，公司党委以精准扶贫战略为指导，在扶贫资金有限的情况下，把有限的资金用到刀刃上，践行“扶贫先扶智，扶智靠教育”理念，通过开展“云南信托·大爱星火爱心公益活动”作为切入点，以该活动为载体，扶贫为主题，把公益活动和扶贫工作有机结合起来，党委通过向志愿者及其家属募捐和开展各种形式多样的公益活动来募集扶贫资金，所募集到的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。

自 2017 年 10 月设立“云信大爱星火”爱心助学金至 2020 年 12 月三年间，云南信托已给云里厂村小学的优秀学生、三好学生、贫困生、留守儿童共 214 名学生发放了七期爱心助学金 43,250 元，云里厂村小学学生助学金的平均覆盖率达到 58% 以上。助学金为孩子们提供了实实在在的帮助，激发了学校师生教育脱贫和知识强国的内生动力和信心。云里厂村小学多年来工作正常运转，教师工作尽职，学生上学积极，无辍学现象。近五年来，学校教育教学质量逐年上台阶，多次获得普湖镇党委政府授予的“教学质量进步奖”、“教育教学质量先进集体”、“教育教学质量目标管理先进集体”等多项荣誉称号，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”。



图 4-1-2-1



图 4-1-2-2



图 4-1-2-3

## （二）深入开展扶贫慈善信托

2019 年，云南信托落地了云南省第一单慈善信托“云南信托-扬梦助学慈善信托”，成立规模 3.5 万元，用于教育扶贫工作。信托财产用于购买成都七中网校课程，为丽江玉龙田家炳民族中学提升教学水平，拉近与发达地区的教育资源差距。

2020 年，为继续支持少数民族地区提升教育水平，云南信托发起了“云南信托-扬梦助学慈善信托”第二次资金募集，截至 2020 年 12 月，该项目累计募集资金约 7.4 万元，全部用于教育扶贫工作。

## （三）助力巩固脱贫攻坚成果

党的十八大以来，在党中央国务院的坚强领导下，中国的脱贫攻坚成果举世瞩目，困扰中华民族几千年的绝对贫困问题已经历史性地得以解决。到 2020 年我国现行标准下农村贫困人口全部实现脱贫，贫困县全部摘帽，区域性整体贫困得到解决。公司“挂包帮”定点帮扶的大理州祥云县普湖镇云里厂村也提前于 2019 年正式脱贫摘帽。

按照《中国中央国务院关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》中关于“全面建成小康社会后，要进一步巩固拓展脱贫攻坚成果，接续推动脱贫地区发展和乡村全面振兴”的精神和云南省委省政府、省扶贫开发领导小组等上级扶贫

主管部门的安排部署，公司党委将继续保持 5 年过渡期内主要帮扶政策总体稳定，严格落实“摘帽不摘责任、摘帽不摘政策、摘帽不摘帮扶、摘帽不摘监管”这“四个不摘”的要求，“脱贫不脱钩”，继续做好定点扶贫点巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的各项重点工作，建立健全巩固拓展脱贫攻坚成果的长效机制。

### 案例一：云南信托防止返贫，巩固拓展脱贫攻坚成果促乡村振兴的主要举措

在 2020 年全中国绝对贫困问题历史性地得以解决之后，要采取切实有效的措施防止返贫现象的发生，构建长效扶贫机制的主要举措如下：一是思想上不能存在任何的松懈情绪，脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗的起点，要接续推进全面脱贫与乡村振兴有效衔接，开启新的奋斗征程；二是公司党委要继续充分发挥党的政治优势、组织优势、密切联系群众优势，继续加强对挂包点的帮扶支持力度；三是要继续加强与云南省、大理州、祥云县、普淜镇等各级政府和省扶贫开发领导小组、省扶贫办、省联席会议办、省国资委“挂转办”等相关扶贫主管部门的沟通联系，切实做好脱贫摘帽后五年巩固提升期的各项工作；四是要深入思考脱贫攻坚任务顺利完成后，将来要创新发展的具体工作思路和方法途径，接续做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的各项重点工作。

#### （四）积极服务乡村振兴

乡村振兴，人才是关键。长期以来，乡村中青年、优质人才持续外流，人才总量不足、结构失衡、素质偏低、老龄化严重等问题较为突出，乡村人才总体发展水平与乡村振兴的要求之间还存在较大差距。云南省每十万人中，拥有专科以上学历的仅有1.1万人，在全国处于落后位置。尤其是少数民族地区，由于地理位置偏远，信息闭塞等因素，导致教育理念，教学水平落后，为解决这一现状，云南信托设立了“云南信托-扬梦助学”慈善信托，资金用于提升落后地区的教学水平。前两期信托资金用于为云南省丽江市玉龙田家炳民族中学购买成都七中的网络课程。学校对此积极响应，成立了“网络课程特培班”，充分利用优质课程资源，采用“双师教育”模式，该模式为线下任课教师提供了新的备课、授课思路，为学生拓宽了视野。为乡村人才振兴，贡献力量。

### 五、全力支持抗击疫情和复工复产

#### （一）助力全社会打赢疫情防控总体战、阻击战

2020年新冠疫情爆发后，云南信托携手云南省青少年发展基金会第一时间协调各方资源，成立了“云南信托-云慈济善慈善信托”，成立规模50.1万元。资金到位后，第一时间采购价值39万余元的医用防护口罩，并运输至湖北，支援云南省赴湖北

抗疫的医疗队。项目第二笔资金 11 万元用于采购诊断无症状感染者的医疗配件，“新冠肺炎”定点医院提供物资支持。



图 5-1-1

## (二) 有力支持复工复产和“六稳”“六保”

云南信托积极运用自身优势，在疫情期间助力企业开展线上办公，全力支持小微企业复工复产。

**案例一：云南信托利用线上签约系统助力京东方 A 等企业员工持股项目正常开展**

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生后，公司领导坚决贯彻落实习近平总书记重要讲话和中央政治局常委会会议精神，严格按照各级政府的要求积极开展防疫措施。在这场没有硝烟的战争面前，如何尽自己所能提供帮助，是云信一直在努力的事情。公司

选择以科技手段赋能业务发展，作为对抗疫情的主要手段。公司依托视频会议系统、线上流程审批系统鼓励员工在家办公、交叉协同办公，减少办公聚集，确保公司员工零感染。业务开展时，员工利用自主研发的“普惠星辰”线上签约系统，通过手机 APP 等新型移动金融媒介，让数量庞大且分散在各地的交易主体进行网络化电子签约，顺利落地了如京东方 A 等大型员工持股项目，避免了共计约 400 人（含配偶及外籍人员）的大规模人员聚集，减少了各地签约人员汇集首都签约的人员流动风险，积极助力疫情防控，尽全力与社会共同抗击疫情。

每一个冬天都注定要过去，每一个春天都必将会到来。实践已经证明，抗击疫情离不开科技的支撑，公司积极利用科技武器赋能展业进步，因势利导，乘机推进流程审批系统化、合同签署电子化、业务落地科技化的目标，积极抗击疫情，万众一心，打赢疫情防控阻击战。

## 案例二：云南信托落实贷款展期，全力支持小微企业复工复产

在新型冠状病毒肺炎疫情的冲击下，中小微企业受到了不同程度的影响。在工业和信息化部印发的《关于应对新型冠状病毒肺炎疫情帮助中小企业复工复产共渡难关有关工作的通知》（工信明电〔2020〕14 号）中明确，在提高优质中小企业的贷款可得性的同时，为全力保障中小企业有序复工复产，金融机构对因

受疫情影响经营暂时出现困难但有发展前景的中小微企业可予以展期或续贷。

云南信托为响应国家扶持小微企业的号召，与交运物流行业龙头企业合作，为其产业链中的小微企业主自身的企业经营提供融资服务，累计发放贷款超过 2 亿元，助力小微企业扩大生产经营，并在疫情期间为小微企业雪中送炭，全力支持企业复工复产。交运物流行业受疫情冲击明显，云南信托高度重视那些被疫情影响了正常经营、遇到暂时困难的小微企业，从实际情况出发，将小微企业主分为已感染患者、湖北籍企业主及被隔离企业主等类别，合理、详尽地针对不同情况制定贷款展期方案并迅速落实，最大程度减少了疫情对小微企业的不利影响，使企业主能够全身心地继续投入到生产建设中。

## 六、主动服务人民美好生活

### （一）忠实履行受托责任

2020 年为加强公司信托产品投资者适当性管理，法律合规部及风险管理部修订、完善并重新发布《云南国际信托有限公司投资者适当性管理办法》及其配套指引。全套制度包括《云南国际信托有限公司投资者适当性管理制度》以及配套的《云南国际信托有限公司产品风险评级管理指引》《云南国际信托有限公司合格投资者管理指引》《云南国际信托有限公司集合资金信托计

划产品直销管理指引》《云南国际信托有限公司信托产品代销管理指引》《云南国际信托有限公司信托产品销售“双录”工作管理指引》等 5 项指引，从公司产品风险分级、合格投资者管理、产品和服务销售等方面对投资者适当性管理事项做了全面的规范。风险管理部面向公司全体员工进行了《公司产品风险评级管理指引试运行介绍》培训，并要求各业务部门及法律合规部员工必须参加产品风险评级管理指引测试。

在产品营销推介中，公司严格遵循信托产品非公开宣传原则进行，所有投资者售前必须进行合格投资者认定，必须进行风险测评。风险评估操作严格按照《云南国际信托有限公司投资者适当性管理办法及其配套指引》进行。消费者风险测评有效期为 1 年，过期需要重新进行评测。

产品销售双录签约环节公司制定有标准化的话术，根据具体的产品服务特点、主要风险、收费情况进行揭示。产品销售双录资料严格按照相关规定保存，公司审计稽核部定期对双录材料进行检查，发现问题及时提出并限期改正。2020 年全年未发生消费者适当性管理执行不当的问题，也未收到关于销售不当引发的消费投诉和反馈。

公司于 2020 年制定了《云南国际信托有限公司声誉风险管理办法》，该办法是依据中国银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》等相关规定，结合公司实际情况而制定。本

办法与《云南国际信托有限公司突发事件应急预案管理制度》、《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客户投诉处理管理指引》等互为支撑和补充，强化了公司管理制度，提升了风险管控能力。

### 案例一：云南信托促进消费金融业务发展，用科技让金融更简单

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 2020 年末，消费金融信托项目累计放款笔 3,922 万笔，累计放款量 12,915,912 万元，累计服务 1,208 万名消费者，为他们解决了燃眉之急。

2020 年全年，云南信托放款总计 2,774,856 万元，放款人数 274 万人，覆盖了全国 31 个省市自治区。

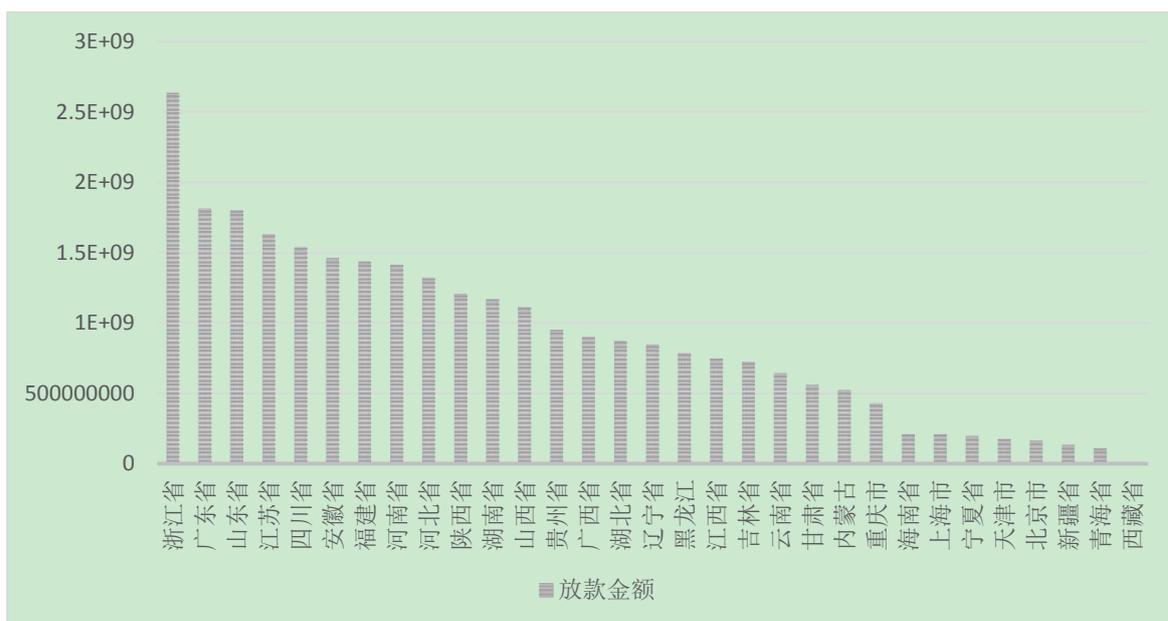


图 6-1-1-1

## （二）稳步提升人民财产性收入

随着监管环境的变化，在资管新规的框架下，云南信托回归信托本源，充分发挥信托的制度优势，依靠自身的主动管理能力，在资产管理的竞争浪潮中重新找到自身的新定位。在 2020 年深耕资本市场业务，为客户提供保值增值服务。

### 案例一：云南信托打造“固收+”产品特色

云南信托作为一家长期深耕证券信托领域的信托公司，很早便开始布局主动管理业务，积极谋求转型。经过三年多积累，公司逐步确立以“固收+”为核心的固收业务框架，打造了具有一定市场口碑的产品系列，其中最具代表性的包括“玉象固收”纯债系列产品。

进入 2020 年，春节期间持续发酵的新冠疫情，使得经济复苏的节奏被动放缓，货币政策持续宽松导致货币市场以及债券市场预计将在未来一段时间内维持偏低的利率水平，云南信托固收纯债团队通过长期积累的交易对手资源，并基于自主构建的商业银行存单内评体系，选择风险可控的交易对手开展逆回购交易，同时配置了风险相对可控的城商行同业存单。在低利率环境下，“玉象固收”现金管理系列依然能够稳定的取得 3%-3.5%左右的 7 天年化收益。

### 案例二：云南信托可转债投资回报丰厚

云南信托选择可转债作为差异化转型路线之一，特别是在资

管新规后，进一步加强净值化标准资产投资的系统、投研和销售实力，其投资于可交债、可转债的产品规模超过 10 亿元。

以可交债、可转债为例，云南信托已退出的可交债项目在 2018 年市场下行和 2019 年频频暴雷之下，均取得年化 10% 以上的投资回报；而存续可转债产品 2019 年的全年累计涨幅达 15.77%，不仅安全可靠，且在未换股情况下，为委托人创造了不错的回报。

在 2020 年一季度股市因全球疫情发生剧烈调整的情况下，云南信托固收转债团队基于自身在转债个券挖掘方面的优势，坚定执行价值投资策略，通过精选标的，“铉武”转债系列依然以相较于中证转债指数更小的波动取得了 3.24% 的累计收益率，业绩表现优于同期中证转债指数表现（2.88%）。

### （三）切实满足人民多元财富需求

2020 年，云南信托在满足客户多元财富需求方面做出了诸多努力。在产品多元性方面开展了家族类信托，为家庭财富传承方面添砖加瓦；在资产配置工具方面，开发了伽利略智能 AI 投顾，解决了客户投资难的困境。

#### 案例一：云南信托家族信托逐点解决委托人的复合需求

家族信托是云南信托战略业务之一，旨在以专业架构设计及高效管理服务为客户解决财富传承管理等综合需求。

在高效管理方面，云南信托依托专业、私密、专属的服务模

式，打通了业务、合规风控、投资运营、财务放款等环节，流畅实现“接收指令-审核指令-执行指令-定期回溯”的管理。同时，为提升客户便捷体验，每位家族信托委托人可登陆专属账号即可实时查看信托财产的交易明细和运用记录、信托最新估值水平和最新的期间管理报告等信息。依托科技赋能，家族信托财产的管理更透明、更专业、更高效。

在实际解决客户家企综合需求方面，惠泽合世系列家族信托致力于充分发挥信托制度优势，融合律所、税务、券商、家办等合作伙伴资源，逐点解决委托人在另类资产隔离、资产保值增值、财富传承、慈善等方面的复合需求，为其提供稳定高效的架构设计。

在多元化资产配置方面，惠泽合世系列家族信托充分体现了信托的“民事服务”本源属性，充分尊重委托人及其授权人的意愿。家族信托的委托人可以民事授权其常年信任且具备投资能力的自然人作为投资代表，来代替传统资金型家族信托中机构投资顾问角色。投资代表的资产配置决策范围较广，不局限于云南信托的自有产品库，而是根据委托人的风险偏好，在全市场范围内挑选知名管理人所管理的权益、股权、固定收益类产品，通过全市场资产分散配置来实现信托财产的稳妥增值保值。

依托云南信托在诸多市场细分领域的差异化优势，惠泽合世系列家族信托的客户可以享受到一系列高附加值的特色增值服

务。例如，云南信托具有证券投资信托、资本市场运作方面的丰富经验，早在 2003 年就以“中国龙”系列项目开启了中国阳光私募市场主动投研的“云南模式”，项目管理数量峰值超 2000 个，承受过巨大并发量，具有领先的管理能力和运营支持系统，可以帮助家族信托客户在资本市场提升穿越牛熊的概率，降低投资风险。同时，云南信托基于人工智能、云计算、大数据、机器学习的 AI 资产配置系统，可根据投资者的风险偏好，依托虚拟投资管家模式，实施大类资产配置，为客户维系长期价值投资理念，在跨市场配置中分散和降低风险。此外，云南信托具有的股指期货业务交易资格、QDII 资格、信托受益权账户代理开户机构等资格，也都可助力家族信托客户和合作伙伴在财富保值增值中，获得保驾护航的深度支持。

### 案例二：云南信托伽利略 AI 智能投顾为客户提供全面的资产配置

2020 年 7 月，云南信托“伽利略”智能投顾成功上线，为投资者提供自动化、数字化、实时化的高效低成本智慧金融体验。

首先，基于人工智能、云计算、大数据、机器学习的智能投顾，利于解决一系列市场痛点，提升用户投资体验，降低投资风险；其次，“伽利略”AI 智能投顾的关键优势是根据投资者的风险偏好，依托虚拟投资管家模式，实施大类资产配置；第三，“伽利略”AI 智能投顾以投资策略为中心、以客户本位为导向，坚

持客观中立原则，定位于“投资教练（持续陪伴者）”角色，而非传统的“（自有）产品销售者”角色，真正关注投资者的核心需求；第四，在为用户降低投资建议获取难度的同时，主动采取了低费率模式，满足长尾用户的成本控制需求（以海外基金市场数据统计为例，美国多种基金管理费率十余年来均呈下降趋势）。

云南信托“伽利略”智能投顾落地既利于财富管理服务的拓展和延伸，为用户提供新体验、新选择，也是信托践行普惠金融理念的重要体现——公司严格遵从合规要求，积极促进客户服务的下沉，顺应了新兴投资群体的在线投资习惯和数字化理财需求，能为更多的受众提供更多、更合适的产品和服务。

#### （四）扎实推进消费者权益保护工作

公司始终把消费者权益保护（下简称“消保”）工作作为公司经营发展的重要战略，已建立了较为完善的消保体制和机制。报告年度董事会消费者权益保护委员会恪守职责、持续督导，公司高级管理层认真履职、组织协调，不断夯实公司消保的主体责任；消保职能部门牵头落实各项消保要求，稳步推进落实各项消保工作措施，积极协调各相关部门开展消保具体工作。公司畅通渠道，接受社会监督，切实保护金融消费者合法权益。

##### 1. 完善规章制度，建立长效机制

2020 年公司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。全年共新增补消保制度 4 篇，修订消保制度

23 篇。新增和修订的制度主要涵盖消费者适当性管理、信息披露、消费金融业务相关服务、消保审查、内部消保考评、消费投诉处理、消费者突发事件应急、产品运营管理及客户服务等领域。

进一步对消保审查工作做了具体要求。消保职能部门会同消保审查部门风险管理部及法律合规部拟定并发布消保审查要点。对业务审批系统升级改造，增加消保审查需要的相关字段。确保公司的产品或服务，在设计开发、定价管理、协议制定等环节都经过消保审查评估，风险关口前移，提前对相关风险进行识别和提示。

## 2. 规范投诉处理，重视源头治理

2020 年公司在服务过程中共受理消费投诉 129 件，剔除同一投诉人就同一事件通过不同渠道重复投诉的情况，实际处理消费投诉 84 件，除 2 件因投诉人无法联系暂时搁置外，其余 82 件已解决或已告知客户我司最终答复。

按投诉渠道分类。监管转办 54 件，12315 热线转办 2 件，我司客服热线直接受理 41 件（含 13 件同时通过外部渠道投诉）。

按业务领域分类。76 件投诉与消费金融业务相关，7 件发生在供应链金融业务领域，另 1 件发生在固定收益业务领域。

投诉地区分布。公司无分支机构，全部消费投诉均在公司注册地昆明统一受理、登记和处理。

针对消费投诉增长幅度较大、消费金融业务投诉数量突出等

情况，公司主动采取以下措施：一是修订《云南国际信托有限公司消费投诉处理管理指引》，进一步规范消费投诉处理的流程和要求；二是畅通自身投诉渠道，积极响应监管转送投诉件，做好应诉接访及记录工作；三是按照分级处理原则，落实首问负责制，避免投诉升级；四是综合运用第三方调解在内的多元化解机制，化解纠纷矛盾，妥善处置投诉；五是溯源整改，完善服务。发现问题及时整改，避免类似投诉重复出现；六是分析反馈。经过一系列举措，公司主动清退大批消金合作机构，大幅压降了消金业务存续规模。

### 3、加强宣传教育，提高公众素养

为了加强消费者风险意识、帮助消费者树立良好的投资理念、提升公众的金融素养，2020 年度公司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。

一是疫情防控常态化形势下突出数字化宣传：①充分利用网络资源，通过公司微信公众号、公司官方微博、公司官方网站宣传；②重视营业场所宣传，保证营业场所受众宣传的可获得性；③积极参与监管及行业协会线上宣传活动；④与主流媒体保持积极互动，扩大宣传活动影响。为了加强宣传力度，全方位展示公司形象和员工风采，公司宣传部门积极与主流媒体保持沟通和交流，新浪、网易、搜狐等门户网站以及金融界网、昆明信息港等知名财经类和地方都市类网络媒体，对公司宣传活动予以报道及

转载，预计引发的阅读点击关注逾万次。二是走进街道、社区及民族地区校园，开展阵地化宣传。共计开展 2 场社区金融知识讲座，一场民族地区校园金融知识宣传活动，一场反洗钱主题群众微信答题互动活动，线下参与宣传活动的群众累计超过 500 人次。每次活动根据不同的受众群体，迎合受众的需求，精心策划与之对应的宣传主题；在宣传形式上，采用群众喜闻乐见的形式，取得了较好宣传效果。其中，两场社区金融知识讲座进行了群众满意度调查，调查结果满意度为 100%。

### **案例一：云南信托联合华夏保险，普及金融知识，帮助群众建立安全防范意识**

2020 年 9 月经与社区报备，云南信托与华夏保险云南分公司组成联合宣传队利用五华区护国街道党建活动室场地，举办了一场金融知识讲座。该讲座吸引了近百位社区群众到场参与，针对非法集资等非法金融活动，重点向群众介绍了识别非法金融广告、鉴别正规金融机构和产品、树立科学投资理财理念等内容，帮助群众建立起识别和防范非法金融活动及产品的意识和能力。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，包括借贷基础知识、存款保险、个人信用报告、反洗钱、保险免赔及退保和金融纠纷的合理维权等相关内容。本次金融知识普及讲座获得社区及参与群众一致好评，宣传效果显著。参与者纷纷表示希望我司继续开展类似宣传普及

活动，他们也将积极参加后续活动。



图 6-4-1-1

#### （五）积极推动社会事业发展

云南信托全力支持社会事业发展，推动民生发展，服务实体经济，致力于节能环保事业，支持国产医疗事业，助力医药企业发展。

##### 案例一：云南信托助力爱尔集团，服务实体经济，打造国产眼科品牌

爱尔医疗投资集团有限公司（简称：“爱尔集团”）主要从事医疗投资、科教文化产业投资、股权投资；企业管理咨询等。爱尔集团参与投资、控股了爱尔眼科医院集团股份有限公司（简称：“爱尔眼科”，代码：300015）、湖南爱尔健康产业发展有限公司等多家子公司，借力爱尔眼科，布局眼科赛道。爱尔眼科是我国最大规模的眼科医疗机构，致力于引进国际一流的严苛技术与管理方法，以专业化、规模化、科学化发展战略，联合国内外战

略合作伙伴，共同推进中国眼科医疗事业的发展。公司利用人才、技术和管理等方面的优势，通过全国各连锁医院良好的诊疗质量、优质的医疗服务和深入的市场推广，使自身市场力影响力和渗透力得到迅速的提升，也使公司成为具有全国影响力的眼科品牌。

2020 年中，云南信托与兴业银行合作，通过单一资金信托项目向爱尔集团发放了总额 3 亿元的流动资金贷款，用于补充流动资金，助力爱尔集团的业务拓展，布局眼科赛道，支持国产医疗事业发展，服务实业经济，打造国产眼科品牌。

### 案例二：云南信托助力云南水务，改善水源环境

云南水务产业投资有限公司（简称：“云南水务”）是云南省政府在污水处理及供水分部的核心投资及运营平台之一，也是中国领先的城镇环境综合服务商之一。

2020 年，云南信托以可续期信托贷款的方式向云南水务提供了 5 亿元可续期信托资金，用于补充营运资金。云南水务立足云南，成立之后为山东、浙江、新疆、广东、黑龙江等全国 26 个省份提供城市水务基础设施建设、投资、运营，城市供水、污水处理等相关服务，并已将业务辐射到泰国、印尼、马来西亚、新加坡及澳大利亚等海外地区，建立了新疆片区、东北片区、北京中心、华东大区、江苏片区、河南片区、福建片区、广东片区、中南片区、西南片区、云南片区及海外片区等数个大区域管理中心，将公司业务与人民美好生活紧密结合，致力于为人民提供更

好的水源相关服务。

### **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，首次募集规模 20 亿元。

## **七、深化发展绿色信托**

云南信托支持企业绿色建设，致力于节能减排，环境保护事业，促进绿色信托的发展。

### **案例一：云南信托支持企业绿色建设，促进绿色信托的发展。**

公司设立的云南信托-广甲云成 14 号单一资金信托，信托资

金最终投资于上市公司新凤鸣集团股份有限公司发行的可转换债券，上市公司通过可转换债券融资用于桐乡市洲泉镇和平湖区独山港区的 400 吨 PTA（精对苯二甲酸）项目和功能性纤维项目的建设。建成投产后，公司 PTA 产能将达 1000 万吨，在涤纶长丝行业中，公司产销量、市场占有率将位居国内前三，通过就近建立原料厂，将有效提高原材料的自给率，为公司节省了原料成本和物流成本，经济效益明显。同时，设立工厂创造了几百个就业岗位，为当地居民乃至外来人员提供了就业机会，社会效益显著。本次项目聚酯和纺丝的生产设备和生产工艺，都采用了当今国际先进的装备与技术，通过智能化控制和自动化生产，可以大大改善产品品质、降低能耗，能源综合循环利用系统可最大程度对废水、废气、余热进行再利用，节能环保系数较高。

## 八、有效提升人本价值

### （一）着力强化人才队伍建设

截至 2020 年 12 月 31 日，公司共有员工 283 人，其中男 149 人，女 134 人，平均年龄 33 岁。具有大专以上学历的员工 278 人（其中：博士 1 人，硕士 164 人，本科 99 人，大专 14 人），占总人数的 98.23%；其他学历的员工 5 人，占总人数的 1.77%。前台人员 141 人，中后台人员 134 人，公司高管 8 人。

公司关注人才队伍建设，致力于搭建创新业务团队，为公司

战略转型奠定坚实的人才基础。公司以社会招聘和校园招聘作为双翼，选拔符合公司文化与价值观，公司转型发展所需的优秀人才。2020 年对外招聘投资类业务专门人才 6 人，占入职业务人员人数的 35%，积极扩充创新业务人才队伍。公司通过企业价值观引导，建立相关制度保障，绩效激励等方式鼓励员工积极探索创新型业务，多方面发展信托业务，充实了公司人才队伍，为云信的腾飞做好人才储备。2020 年公司多个业务团队积极研究和探索创新型业务，参与业务转型的业务团队人数达 80 余人，共同推动公司业务转型，促进公司战略发展。

## （二）有效提升员工培训效果

2020 年公司不断完善培训体系，持续提高员工培训效果，优化以入职计划、在职发展计划、后备人才储备与开发为主的培训体系。根据公司发展战略和员工职业发展方向，制定了新员工培训、英才培训、中高层管理人员培训、公开课系列培训和专项培训等多类型培训课程。

公司积极建立学习型组织。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。2020 年线上线下共开展 85 次培训，合计培训人次达 5551 人次，线上开展了 16 期云信公开课及其他专项培训。其中公司层面开展涉及投资类业务公开培训共计 11 次，累积参与 549 人次。2020 年线上学习平台“云信 E 学堂”学习效果不断提高，在线总学习

学时 8737.98 小时,平均学习学时 29.72 小时,总获得学分 6393.1 分,平均获得学分 21.75 分,登陆人次 10358 人次。

丰富员工培训内容和方式,针对性开展专项培训,助力业务转型。公司开展了“云信训练营”学习计划,采购行业前沿业务课程,针对公司未来转型业务、不同岗位打造专项学习计划;公司开设云信明星讲师课程,公司中高层作为嘉宾开展分享干货。公司邀请公司内外部讲师,定期开展法律合规、创新业务等专题课程。全方位、多角度的专项培训开展为公司业务转型奠定基础。

公司重视员工人才发展,持续加强人才队伍建设,2020 年重点关注组织领导力和个人领导力提升,开展“云信百日领导力提升计划”系列培训,创新组织赋能模式,激活员工个体,打造高能团队,激发公司转型内生力量。

根据公司确定的战略规划,优化信托业务职业双通道建设,建立职级业绩指标和能力导向的职级体系,探索能上能下的选拔机制,制定科学的考核激励方案,为员工赋能的同时,激发员工自我驱动和自我发展的动力。

### **案例一：云南信托百日领导力提升计划**

2020 年人力资源部关注组织发展,专注领导力提升,制定了“云信百日领导力提升计划”,持续开展了“中高层团队系统教练工作坊”、“人人都是领导者工作坊”,“百日计划阶段性回顾”,“融合与创新工作坊”等系列培训,从上至下提升组织领导力和

员工个人领导力。百日计划创新了组织赋能模式，激活组织内在力量，凝聚共识，赋能个体、激活组织，打造高绩效团队，激发公司转型内生力量。



图 8-2-1-1：中高层团队系统教练工作坊



图 8-2-1-2：中高层团队系统教练工作坊

## 案例二：云南信托“乘风破浪，扬帆起航”——2020 年新 员工培训

公司重视新员工发展，帮助新员工融入新环境，迅速提升业务能力。2020 年共组织 24 名新员工参加新员工培训，以线上线下的相结合的方式开展培训。通过线上培训项目搭建新员工成长学习路径，通过线下集中课程学习、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。



图 8-2-2-1：授课培训合影



图 8-2-2-2：新员工拓展培训

### （三）积极维护员工各项权益

公司对员工各项权益均积极维护。2020 年，公司召开职工代表大会，在会上，所有部门员工代表均将本部门员工的诉求一一反馈。各相关落地部门针对可以现场答复的问题，进行了答复，其余诉求在可以满足的前提下，均列入 2021 年工作计划，积极响应员工的各类诉求。

公司全年组织工会活动 9 次，分别为“迎新 2020”石林长湖徒步活动、“疫”路上有你—云信女神节作品征集活动、“共同抗疫，清凉一夏”皮筏艇团建活动、“乘风破浪”云信人短视频才艺活动、工会兴趣班插花活动、工会党委联合举办植树造林活动、“橙之旅”哀牢山团建活动、京东大峡谷团建活动、“乘风破

浪，燃情一“夏””团建活动。昆明、上海、北京三地员工，合计 524 人次参加工会活动，可谓丰富多样，精彩纷呈。

公司对工作场所进行了局部修复及改良，增设茶水间、咖啡机等设施，力求让员工满意度获得提升。

公司将员工各项权益与企业文化相结合，贯彻以人为本的宗旨，为全体员工创设更好的工作环境，提升员工工作积极性。

#### （四）广泛开展员工关爱活动

公司在员工健康方面，尤为关注。2020 年，公司与体检中心合作，针对公司员工的性别、年龄、婚育情况、工作强度等问题，对体检做了更加系统的设计和规划，在体检项目中，制定了更符合员工健康情况的体检方案，为全体员工安排了统一的体检及检后答疑。个别员工出现看病挂号难等情况，公司予以协调安排至三甲医院就医，体现了公司对员工的人文关怀及对员工健康的重视。

除此之外，公司非常关注员工工作与生活的平衡，劳逸结合的开办了多个兴趣班，多个活动小组，让员工工作之外的生活也能多姿多彩。不少活动还邀请员工家属一起参与，解决了“周末陪家人就无法参加公司活动”的矛盾，获得了公司员工家属的一致好评。

## 九、加强社会责任管理

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“十四五规划”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）持续增强社会责任理念意识

2020 年度，云南信托缴纳信托保障基金工作情况如下：

1. 1-4 季度应认购保障基金合计金额 155,220 万元，应认购保障基金净额累计 55,011 万元。

2. 云南信托按净资产缴纳部分累计 3,023 万元；按财产权信财缴纳部分累计 556 万元。

2020 年，云南信托均按时、足额缴纳信托保障基金，公司不仅设立专人专岗，积极配合信保公司的开展相关工作，同时不断强化自身内控体系，增强抵御系统风险的能力，以防范风险扩展和蔓延。

项目	2020年一季度	2020年二季度	2020年三季度	2020年四季度	合计
当期应认购保障基金金额	126,132,763.16	351,494,542.56	639,993,434.24	434,585,454.33	1,552,206,194.29
当期应清算保障基金及免认购金额	155,828,479.30	226,736,105.08	315,412,869.48	289,114,008.76	987,091,462.62
当期应认购保障基金净额合计	-29,695,716.14	109,758,437.48	324,580,564.76	145,471,445.57	550,114,731.67

图 9-1-1

3. 2020 年，公司结合监管导向、中长期战略规划及公司实际情况，将主动管理债券、被动证券、财富管理、消费金融、资产证券化等业务作为公司的战略业务进行推进，以推动公司转型发展、回归本源。

①推动普惠金融业务核心竞争力持续提高。2020 年公司进一步完善了普惠金融业务制度建设，梳理并发布了相应展业标准与指引，修订完善资产服务顾问评级、准入及评分标准。同时，公司结合内外部环境，围绕强场景与弱场景积极探索普惠金融业务新方向，进一步提升普惠金融业务的核心竞争力。

②资源整合构建，进一步提升债券主动管理能力。2020 年公司进行了资产管理板块的整合与构建，建立了主动管理债券业务的投资交易管理制度体系，完善了信用风险管控制度、内部债券信用评级方法、工具。在产品端公司建立了现金管理、纯债定开、“固定收益+”、可转债和类 FOF 等全面的资管产品矩阵，其中云信铉武 1 号可转债项目获得“2020（第十三届）中国优秀信托公司评选”优秀创新信托计划奖。

③资产证券化业务挖掘客户新需求，ABN 发行规模重回行业

前列。2020 年公司继续拓展资产证券化业务的多元服务内容，除承担 SPV 角色外，还将资产证券化业务向前延伸至 Pre-ABS/ABN 业务。2020 年，公司 ABN 发行规模为 49,150.45 亿元，全行业排名第六。

④财富管理领域推进特色业务。2020 年公司落地家族信托业务，并积极开展智能资产配置业务，通过研发基金回测工具、改造内部工作流程以实现该业务的高效化、自动化。同时，公司围绕上市公司及其股东需求，积极开展股权激励、员工持股、减持等业务，在财富管理领域构建差异化优势。

## （二）积极开展社会责任信息披露

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 6 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。

公司在 2020 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。

## （三）高度重视利益相关方反馈

公司认真落实监管要求，2020 年度，公司法律合规部向监管部门报送报表 37 份，报送报告 99 份。公司根据监管要求组织开展金融支持复工复产和助力决战决胜脱贫攻坚自查、市场乱象

整治“回头看”工作、股权和关联交易专项整治“回头看”工作、房地产信托业务专项自查、房地产企业参股情况排查、不合理和违规收费情况自查，贯彻落实云南银保监局《2020 年审慎监管意见》。

## 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	2020 年 11 月 30 日	云南省国家税务局	纳税信用评价为 A	附件：社会责任荣誉 1
2	2021 年 5 月 11 日	云南省国家税务局	纳税信用评价为 A	附件：社会责任荣誉 2

## 2019年度纳税信用评价信息

纳税人名称		云南国际信托有限公司	纳税人识别号	91530000709711504J
法定代表人	姓名	甘煜	查验码	201130103152721807
	身份证号	220104197612211516		
注册地址		昆明市南屏街（云南国托大厦）		
生产经营地址		云南省昆明市南屏街（云南国托大厦）		
纳税信用评价得分		90	年度评价结果	A
说明		本纳税信用评价信息只反映纳税人在信用信息查询日的纳税信用状况；本纳税信用评价信息可在：国家税务总局云南省电子税务局（ <a href="http://etax.yunnan.chinatax.gov.cn">http://etax.yunnan.chinatax.gov.cn</a> ）公众服务-公众查询-查验信用信息模块，凭纳税人识别号和查验码查询真伪。		

主管税务机关：国家税务总局云南省税务局第二税务分局税源管理二科 信用信息查询时间：2020-11-30

社会责任荣誉 1

说明

## 2020年度纳税信用评价信息

纳税人名称		云南国际信托有限公司	纳税人识别号	91530000709711504J
法定代表人	姓名	甘煜	查验码	210511110112572579
	身份证号	220104197612211516		
注册地址		昆明市南屏街（云南国托大厦）		
生产经营地址		云南省昆明市南屏街（云南国托大厦）		
纳税信用评价得分		97	年度评价结果	A
说明		本纳税信用评价信息只反映纳税人在信用信息查询日的纳税信用状况；本纳税信用评价信息可在：国家税务总局云南省电子税务局（ <a href="http://etax.yunnan.chinatax.gov.cn">http://etax.yunnan.chinatax.gov.cn</a> ）公众服务-公众查询-查验信用信息模块，凭纳税人识别号和查验码查询真伪。		

主管税务机关：国家税务总局云南省税务局第二税务分局税源管理二科

信用信息查询时间：2021-05-11

## 社会责任荣誉 2

### 公司特色实践

1. 2020年2月，为救助云南省内参与抗击新冠肺炎疫情及在其他公共卫生事件中参与防控工作的医院及医护人员，同时，救助云南省内新冠肺炎及其他公共卫生事件的患者，我司设立“云慈济善”慈善信托，为抗“疫”阻击战提供资金支持。针对“云慈济善”慈善信托项目的运营，云南信托不收取信托报酬，云南省青少年基金会不收取管理费，托管银行招商银行昆明分行不收取托管费，监察人泰和泰（昆明）律师事务所不收取监察费。该项目采用“信托+基金会”双受托人模式，双方精诚合作，优势互补，一方面可以运用慈善组织的执行经验和项目管理经验，

另一方面可以发挥信托的资产和财富管理经验，充分发挥信托制度优势，力争在本次战“疫”中彰显金融助力实体经济的功效，发挥信托本源作用，履行企业的社会责任。

2. 公司作为专业化资产管理机构，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。2020 年，云南信托向受益人兑付的信托本金及收益共 2,416.95 亿元，其中信托收益 133.88 亿元，涉及信托项目 1263 个。

## 未来展望

一是要继续加强党建工作制度建设，逐步建立健全对党组织和党员的考核评价指标体系，完善相关制度，把思想政治工作作为常态化工作来抓，加强党员党性教育，建立健全关心、服务、教育和激励党员的工作机制，激发党员的光荣感和责任感，充分发挥党员的先锋模范作用和党支部的战斗堡垒作用。

二是要承担全面从严治党主体责任，充分发挥非公企业党组织在党员职工群众中的政治核心作用和在企业发展中的政治引领作用，切实落实“三重一大”与董事会依法行使决策职责的有

机统一，明确“保证政治方向、促进企业发展、团结凝聚群众、培育企业文化、加强自身建设”的职责任务，将职责任务贯穿公司党组织活动始终，积极探索党组织、党员发挥作用的有效途径和方式，把党组织活动和经营管理有机融合，实现目标同向、互促共进。

三是要结合多年来党建工作的经验和特点，以提高党组织的组织力、影响力、凝聚力、战斗力和创造力为出发点，始终坚持党建工作与业务经营及转型发展有机结合，努力打造云南信托专属的党建工作特色品牌，培育独特的党建企业文化，为公司做强做优做大提供坚强的政治和组织保证。

四是在业务发展方面，监管部门持续规范信托公司业务开展，信托公司未来的业务开展方向逐步明晰，重点开展的业务领域将向资产管理、财富管理、服务信托等业务领域进行转型。结合信托行业的转型趋势，信托公司履行社会责任的重点如下：①提供资产管理或财富管理服务，这既为投资者资产的保值增值目标提供优质服务，也为金融服务实体经济的目标做出贡献；②通过提供服务信托业务，如涉众型资金管理、慈善信托等，发挥信托制度优势为服务人民美好生活做出努力。