

**云南国际信托有限公司 2021 年度
履行社会责任情况报告**

2022 年 10 月

目 录

公司简介	1
一、弘扬伟大建党精神.....	2
（一）开展党史学习教育	2
专题：信托业庆祝中国共产党成立 100 周年	2
（二）全面加强党的建设	5
（三）持续推进反腐倡廉	9
（四）凝聚群团统战力量	11
二、深入服务实体经济.....	14
（一）服务重大经济战略	14
（二）积极支持经济发展	15
（三）努力促进平衡发展	16
三、切实强化受托责任.....	18
（一）持续推进文化建设	18
（二）服务居民财富管理	22
（三）积极开展投教活动	23
四、全面加强合规经营.....	29
（一）监管要求落到实处，风险资产处置稳健 ...	29
（二）筑牢内控合规体系，廉洁从业入脑入心 ...	30
（三）持续加强行业自律，职业道德蔚然成风 ...	32
五、积极助力乡村振兴.....	32

六、主动投身公益慈善.....	35
（一）扬梦助学慈善信托，公益慈善不断丰富 ...	35
（二）大爱星火绵延播撒，志愿公益覆盖广泛 ...	36
七、有效提升人本价值.....	37
（一）锚定目标广纳英才，强化培训锤炼团队 ...	37
（二）工会发挥凝聚作用，员工活动丰富多彩 ...	43
八、完善社会责任管理.....	44
（一）健全责任管理体系，强化社会责任担当 ...	44
（二）加强履责信息披露，重视利益相关方反馈 .	45

公司简介

云南国际信托有限公司(简称:公司),创立于1991年,是受中国银行保险监督管理委员会监管的银行业非银行金融机构,属于68家信托公司之一,是唯一一家在云南省内注册的信托公司。

公司注册资本为12亿元,主要经营指标绝对值及排名五年来持续提升。一是营业收入五年复合增长率10%,公司行业排名稳步提升。2017-2021年营业收入复合增长率为10.31%。2021年营业收入9.02亿元,同比增幅20.94%。其中,信托业务营收6.86亿元,自营业务营收2.16亿元,在公司业务收入中的占比分别为76.05%和23.94%。二是利润总额持续上升,净利排名再创新高。2021年利润总额为5.07亿元,同比增幅20.35%,净利润为3.80亿元,同比增长19%,近五年以来行业排名从59位上升到行业第40位,呈现向行业中游迈进趋势。三是纳税总额持续领跑,持续稳居五华纳税企业榜首。2017年至今年上半年,公司累计为地方经济实现税金入库30.14亿元,2019年纳税额为6.94亿元,2020年纳税额为6.47亿元,2021年纳税额7.79亿元。

公司秉承诚信引领未来、专业创造价值的经营理念,以专业能力立身行业谋求发展,以稳健经营立足本省金融领域回馈地方经济发展,持之以恒调动慈善公益产品造福社会与

他人，努力为行业发展、区域经济腾飞、社会和谐贡献企业微薄力量。

一、弘扬伟大建党精神

2021年，在中国银保监会、信托业协会、云南省委、省国资委党委、省银保监局的正确领导和公司经营班子的大力支持下，云南信托党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、捍卫“两个确立”、做到“两个维护”。紧紧围绕公司转型发展稳定大局，系统谋划，整体推进，全面落实从严治党主体责任和基层党建责任，大力弘扬伟大建党精神，不断坚持和加强党的全面领导，年度公司经营发展实现新突破，党的建设迈上新台阶，作风建设取得新成效，为公司的高质量发展提供了坚强的政治保证和组织保证。

（一）开展党史学习教育

专题：信托业庆祝中国共产党成立100周年

2021年是中国共产党建党100周年，是全面建设社会主义现代化国家新征程的“十四五”开局之年，公司党委紧扣党中央关于“学党史、悟思想、办实事、开新局”和“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”的目标要求，继续巩固“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，将党史学习教

育贯穿于党员干部的思想政治教育始终，贯穿于建党 100 周年活动中，高标准高质量地完成了党史学习教育和庆祝建党 100 周年各项工作。

公司党委通过举办建党 100 周年党史教育专题讲座《百年大党的历史智慧》，组织党员干部集中学习习总书记关于庆祝中国共产党成立 100 周年重要讲话精神，在中共云南一大会址举行“重温光辉历程、传承红色基因”建党 100 周年“七一”主题党日活动，向党龄满 50 年以上的老党员颁发“光荣在党 50 年”纪念章，老党员向青年党员讲述党的历史、分享心路历程，评选表彰“两优一先”，发展预备党员，向全体党员和入党积极分子发放权威党史书籍，走访慰问退休老党员等形式多样、内涵丰富的党史教育暨建党 100 周年庆祝活动，弘扬主旋律，凝聚正能量，巩固和拓展党史学习教育成果，推动党史学习教育走深走细走实，激励广大党员干部以史为鉴、传承精神、坚定信心、凝聚力量，践行初心使命，彰显干部员工努力超越、追求卓越、艰苦奋斗、爱岗敬业的精神风貌。

案例一：深入推进党史学习教育，举办建党 100 周年“回顾百年路、启航新征程”党史教育专题讲座

2021 年 5 月 22 日，公司党委邀请中央党校王海滨副教授做了一场题为“回顾百年路、启航新征程”的建党 100 周

年党史教育专题讲座，公司在昆全体党员、入党积极分子、党员发展对象、退休老党员代表、部分中高层领导和公司党建共建单位以及合作伙伴的相关领导和党员共约 150 人参加了这次讲座，现场座无虚席，气氛庄重而热烈。

这次讲座结合中国共产党在建党时期、革命时期、建设时期、改革开放时期、新时代这五个时期解密的档案和大量丰富的案例，讲述了中国共产党从哪里来，向何处去，当初为什么而出发，总结了革命成功的经验和建党 100 周年以来毛泽东、邓小平和习近平总书记等国家领导人治国理政的逻辑框架和历史智慧，对历史经验进行科学总结，对历史规律进行深刻揭示，引导广大党员干部对现实问题进行透彻分析，对未来发展进行深入思考，展现了一幅“百年大党历史智慧”的精彩画卷。讲座用党的奋斗历程和伟大成就鼓舞斗志、明确方向，用党的光荣传统和优良作风坚定信念、凝聚力量，用党的实践创造和历史经验启迪智慧、砥砺品格，令与会党员干部耳目一新，受益匪浅、深受鼓舞。

案例二：庆祝建党百年华诞，组织开展“重温光辉历程、传承红色基因”建党 100 周年“七一”主题党日活动

在中国共产党成立 100 周年之际，为进一步推动党史学习教育，巩固“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，激励广大党员以敢于担当、奋发有为的精神状态和实际行动庆祝党

的百年华诞，公司党委于2021年6月26日—27日在红河州蒙自市的中共云南一大会址组织开展了“重温光辉历程、传承红色基因”建党100周年“七一”主题党日活动，隆重召开了“七一”表彰大会。公司全体党委委员、部分公司领导、在昆全体党员、外地党支部代表、预备党员、部分公司董事、监事和群众代表共51人参加了此次活动。

参加活动的全体人员随后前往爱国主义教育基地西南联大蒙自分校纪念馆和中共云南一大会址进行参观学习，追忆西南联大历史，探寻科学救国的文化记忆，感悟可歌可泣的爱国情怀，深入学习了解中共云南一大的背景和云南革命历程，参加活动的党员和群众代表深刻感受到先辈们不屈不挠、英勇抗争、追求远大理想的革命精神。在中共云南一大会址前鲜艳的党旗下，5名预备党员同志举行了庄严的入党宣誓仪式，光荣地加入了中国共产党。这是一次生动的党史学习教育和爱国主义教育活动，西南联大精神和中共云南一大精神激励着广大党员干部做好本职工作，为公司转型发展和党的事业贡献青春和力量。

（二）全面加强党的建设

一是公司党委全面贯彻新时代党的建设总要求，对照上级党委和行业、业务主管部门的党建要求，强化政治引领，聚焦重点任务落实，统筹协调推进党的各项建设，持续提升

党的建设质量和科学化水平，多措并举，抓实基层党组织和全体党员干部的思想政治建设，构建线上线下形式多样的“两学一做”长效学习培训教育机制，持续巩固“不忘初心、牢记使命”主题教育成果。二是认真做好党史学习教育和庆祝建党 100 周年工作，聚焦党建工作融入中心工作和辖区发展。夯实基层党建工作，加强基层党支部标准化规范化建设，加强党员队伍建设，发展预备党员，实施党建互联共建、党建带群建、党建品牌创建等工作，有效促进了党员干部教育监督管理、警示教育、政治思想宣传和意识形态工作，并在巩固拓展脱贫攻坚成果促乡村振兴等方面充分发挥了党的全面领导作用。三是坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践、推动工作，充分发挥党委的政治引领和政治核心作用，以发挥作用为导向，以守正创新为己任，为公司稳健经营增效和顺利转型发展提供强大“助推力”。

案例一：以政治建设为统领，以思想建设为抓手，全方位抓实思想政治建设，构建学习型党组织

公司党委始终把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务，根据公司党员干部队伍高学历、高素质和年轻化的特点，构建学习型党组织，主要举措如下：一是各党支部以集中观看视频和自学方式深入学习习近平总书记在建党 100 周年纪念大会上的重要讲话，邀请中央党

校专家学者给公司全体党员做建党 100 周年党史教育专题讲座《百年大党的历史智慧》；二是认真贯彻落实党员教育管理工作条例，充分发挥省国资委党校思想政治教育的主阵地作用，组织安排党员干部、入党积极分子和发展对象参加集中培训，不断提高党员干部的政治素养和政治能力；三是充分运用公司“云信 E 学堂”和“学习强国”网络平台安排党员进行自主学习并进行年终考核，建立“互联网+党建”的长效学习机制；四是组织全体党员参加中国金融思想政研会举办的“全国党史知识竞赛”活动；五是购买思想政治类、党建实务类、党史类等重要文献和《十九届六中全会决议》等重要书籍，分类别发给党委委员、支委和全体党员学习，以提高党员干部的理论水平、政治素养和党建实务工作能力；六是积极响应信托业协会“信托文化常识”全员培训及考试安排，借助公司“云信 E 学堂”网络平台，给全体员工宣讲习近平总书记有关金融改革新思想、新要求，解读中纪委国家监委驻中国银保监会纪检监察组领导关于深化反腐败斗争的讲话精神，并对全体员工学习情况进行考核；七是基层党支部认真组织开展主题党日活动和“三会一课”学习教育活动，在基层党组织和全体党员中构建“两学一做”的长效学习教育机制。

案例二：公司党委聚焦党建工作融入中心工作和辖区发

展，促进党建与业务深度融合，推动政治优势转化为发展优势

2021年，公司党建工作融入中心工作和辖区发展日益走深走实，党委全面协同公司各业务部门和职能部门圆满完成上级党委和行业、业务主管部门安排部署的各项工作任务。党委加入“融南屏”街区党建联盟，参与社区“铭记入党初心、追忆光辉历程”主题党日活动，给辖区党建共建单位护国派出所赠送党史学习书籍，与辖区业务合作及党建共建单位招商银行昆明分行共同观看廉政话剧《初心》，邀请辖区两家党建共建单位参加建党100周年党史教育专题讲座学习。党委还持续加强与辖区五华区政府和护国街道办事处持续沟通，结合公司多年来为五华区政府经济发展作出突出贡献的实际，积极整合资源，取得了区级总部企业资质及楼宇资金扶持，同时还争取到区级“一企一策”较大力度的经营扶持政策，形成了党建工作与业务工作有机融合、共同提升，“围绕中心抓党建、抓好党建促业务”的新发展格局。

案例三：强化政治思想宣传和意识形态工作，积极开展党建工作“一企一品牌”创建，“党建+”品牌建设成效显现

公司党委把政治思想宣传和意识形态工作纳入年度工作重点，充分利用公司的官微、官网、“党建园地”板报专栏、10多家国内财经类主流媒体等多种宣传渠道大力宣传党

委年度重点、重点工作和党内先进典型事例，加强舆论引导，打造党建工作舆论宣传的意识形态主阵地，营造党建工作的浓厚氛围，促进了公司的政治文化和企业文化建设。通过开展“两优一先”评选表彰、“光荣在党 50 年”纪念章颁发及老党员分享心路历程等活动树立典型、弘扬正气，彰显先进集体和优秀个人的战斗堡垒作用和先锋模范作用。党委积极开展党建品牌创建工作，组织编撰的《云南信托打好“党建+”组合拳，推动党建工作效能最大化》案例荣获中国金融思想政治研究会建党 100 周年新时代全国金融系统党建百优案例奖项，公司的“党建+”品牌建设取得成效。

（三）持续推进反腐倡廉

公司党委、纪委在党风廉政建设和反腐败工作中，切实落实党委全面从严治党的主体责任和纪委的监督责任，通过全面深入开展廉政教育和主题教育活动，持续夯实政治建设和作风建设，全面加强党员的思想政治教育，不断推进党风廉政建设和反腐败工作，统筹完善党内监督，严格纪律监督，为公司健康发展提供坚强保障，在公司内部营造以清为美、以廉为荣、风清气正的良好政治生态。

案例一：加强党员的教育监督管理，持续深入推进廉政建设和警示教育活动

公司党委、纪委持续在广大党员干部中深入推进廉政建

设和警示教育活动中，以支部为单位组织全体党员观看云南省纪委监委发布的《清除流毒——云南在行动》警示教育片和省银保监局纪检办安排的正风反腐系列视频，转发省银保监局纪检办制定的《云南银行业保险业各级高管人员应知廉政知识点》给公司高管学习，开展金融清廉文化检查并向省银保监局进行报告，与法律合规部联合发布《信托公司员工犯罪案例汇编》，组织党员干部和群众观看廉政话剧《初心》。通过对党员干部和群众的廉政教育和行为规范，强化了广大党员干部和群众的廉政意识，在公司内部营造了克己奉公、风清气正的政治生态，为公司持续健康发展保驾护航。

案例二：认真贯彻落实信托业协会工作部署，积极开展银保监会纪检组领导重要讲话精神的宣讲和考试相关工作

为认真贯彻落实信托业协会关于信托文化建设的工作规划，落实信托文化普及年的工作部署，公司根据信托业协会《关于开展“信托文化常识”学习及测试活动的通知》制定了具体的实施方案，公司党群工作部在认真学习研读信托业协会下发的“信托文化常识”学习资料汇编相关文件的基础上，通过公司“云信E学堂”网络平台对全体员工进行了习总书记重要讲话精神和银保监会纪检组领导关于金融企业廉政建设及纪检监察工作重要讲话精神的宣讲解读，并组织对学习内容进行全员考试，在公司掀起了廉政知识学习和清廉金

融文化建设的浪潮。

（四）凝聚群团统战力量

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目标和职工队伍建设，指导和支持公司工会、共青团组织加强自身建设，开展好各项工作，并引导公司工会、共青团、党外人士积极投身到公司的党建工作、巩固拓展脱贫攻坚暨乡村振兴工作和志愿者活动中来，通过“党建带群建、群建促党建”的党群共建工作，进一步提升了党组织和群团组织的覆盖范围和覆盖质量，彰显了党组织的创造力、凝聚力、战斗力和群团组织的向心力、执行力、影响力，展现出公司全体凝心聚力、团结一致，共同推动各项事业行稳致远、再上新台阶。

案例一：牢记初心使命，坚持人民至上，真心实意服务群众

公司党委充分发挥在群众中的政治核心作用，指导并支持工会依法履职，维护员工合法权益，发扬关爱帮扶职能，稳步推进民主管理，党委在公司党员和群众的家属入党政审、身份认证、人事关系证明、党费收缴、党组织关系转接、党务工作指导、党的重要理论宣讲辅导、子女入学等多方面提供热情周到的服务和帮助，增强了党员群众的归属感、获得感和幸福感，塑造了企业文化价值观，增强了企业凝聚力。

案例二：认真履行企业社会责任，持续践行生态文明建设和绿色发展理念。

公司党委联合工会及共青团组织开展丰富多彩的团建活动，引导带动全体员工积极参与公益事业建设，党群工作形成合力和聚合效应。自 2018 年开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动以来，党委连续四年联合工会及共青团组织发起公司员工及家属共 260 余人参加植树造林公益活动，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“云信林”，共植树造林 14 亩，栽种树木 1000 余株，牢固树立了广大员工的社会主义生态文明观和云南信托“大爱星火”公益活动的良好形象，以实际行动着力践行人与自然和谐发展、保护生态环境的企业社会责任。



二、深入服务实体经济

（一）服务重大经济战略

公司在加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局中，为国家“一带一路”政策落地、提升制造业核心竞争力重大工程提供支持。

案例一：助力中铁重点项目，服务“一带一路”战略

中铁二十五局集团是世界 500 强企业——中国铁建股份有限公司全资子公司，作为国家特大型建筑施工企业集团，总部设在广州。集团本着“逢山凿路、遇水架桥”的企业精神在全国 30 个省、市、自治区承接基础设施和公共服务设施的项目。此外，集团也积极拓展海外业务，先后参与白俄罗斯、斯里兰卡、孟加拉国、泰国、科特迪瓦等十余个海外国家和地区基础设施及其他建筑项目，是我国对外输出基建项目的重要力量，也是国家“一带一路”战略的重要名片。2021 年，云南信托携手招银理财有限责任公司为中铁二十五局集团设立单一资金信托，通过永续贷款模式，为其提供了 2 亿元贷款，补充集团流动资金。云南信托藉由与金融机构的通力合作助力实体企业参与国内基础设施和公共服务设施建设，推进国家“一带一路”战略政策，在互利共赢的基础上，共创美好未来。

（二）积极支持经济发展

疫情以来，我国经济发展面临严峻复杂的内外部环境变化：国际方面，发达国家经济普遍回落，通胀压力持续上升；国内方面，在经济供给侧改革的背景下，经济发展面临需求收缩，资源错配的风险加速释放，不良资产规模增长迅速，企业破产重整案件逐年上升。作为金融行业的重要组成部分，信托业面临资管新规过渡期即将结束和“两压一降”严监管的双重压力，行业转型亟待取得实质性进展。

近年来，监管机构多次发文并强调“坚持回归本源，服务实体经济”，而服务信托正是信托公司回归信托本源——“受人之托、尽人之忠”的最好诠释。

案例一：开创特殊资产业务，助力企业纾困解难

针对市场环境变化，云南信托积极响应化解金融风险、服务实体经济的政策号召，通过与多家资产管理公司的广泛合作和业务探索，灵活运用并购信托、股权信托、债权信托、他益信托等各类信托工具，加速拓展和布局特殊资产服务信托业务。截至目前，云南信托管理的特殊资产信托业务规模达 200 亿元，覆盖问题企业流动性纾困、债务重组、资产重组、股权并购等多个业务层面。

案例二：助力资产盘活重组，促进企业结构调整

云南康旅集团以文化旅游、健康服务、城市综合开发“三

大主业”为支撑，成为云南文旅、康养两个亿万级产业的“核心撬动支点”。受疫情及集团发展等因素影响，集团收入及实现利润均不理想，且受制于资产形态流动性不强，导致现金流与还款期限错配，陷入债务偿付危机。面对康旅集团外部债务刚兑的巨大压力，长城云南分公司、云南信托在“时间紧、任务重、兑付时间紧迫”的情况下，积极与监管沟通汇报、与康旅集团及各涉及主体公司多轮次沟通，方案几易其稿，经过53天的积极奋战，最终合议并实施通过设立专项纾困信托计划，对云南康旅集团提供47亿元纾困资金支持，定向解决其公开市场债券兑付问题，将云南康旅集团及其相关方的低效资产注入信托计划中，拟在后续重组中引入产业投资方对存量资产重整盘活，有效化解债务风险。

云南康旅纾困项目是云南信托积极解读和研判当前信托业转型要求下的业务探索方向，更是积极运用信托工具贯彻中央关于金融支持实体经济发展的业务转型方向，在业务开展过程中云南信托得到了政府部门、合作机构、实体企业的一致认可和好评，充分体现了“坚持回归本源，服务实体经济”的社会责任和担当。

（三）努力促进平衡发展

公司积极践行中央深化供给侧结构性改革，深入研究云南债券市场和云南旅游产业转型发展新契合点，不断探索助

力社会经济协调发展新动力。

案例一：助力云南债券市场，促进区域经济发展

自 2019 年开始，云南信托陆续与国内机构客户、高净值客户建立深入投资合作，成立单一、集合信托项目，尝试落地债券投资业务，为公司加速转型，支持地方经济发展再添新动力。2021 年，公司先后引导 9 亿多社会资金成立信托项目用于二级市场投资云南地区高评级省级平台信用债，信托资金的加入一方面有利于稳定市场估值，提振市场投资者情绪，逐步重建市场信心，助力提升云南区域投资，为后续云南企业一级市场债券发行融资奠定基础；另一方面，敏锐地为合格投资者捕捉到市场机会，实现资产的保值增值，努力促成了区域经济和资本的双赢。

案例二：助力西塘古镇旅游，促进就业保障民生

浙江西塘旅游文化发展有限公司，1996 年 09 月 18 日成立，作为当地知名的旅游开发公司主业包括：嘉兴市境内旅客运输、货物运输、开发旅游景点，旅游产品设计、开发、销售等，在当地吸纳了大量的人员就业。

2019 年底爆发的新冠疫情对当地旅游发展和民生形成了巨大冲击，西塘古镇景区游客寥落，百业凋零。为保障民生，2021 年 12 月，云南信托携手兴银理财有限责任公司为浙江西塘旅游文化发展有限公司发放总额不超过 7 亿元的保

证担保信托贷款，用于补充其流动资金需求，助力疫情下浙江西塘地区经济复苏和西塘古镇的保护性开发。

三、切实强化受托责任

（一）持续推进文化建设

1. 公司围绕信托文化“普及年”举办的文化普及宣传活动。

2021年，公司高管在“三会”（股东会、董事会、监事会）及半年度、三季度经营工作会等重大会议中，指引公司治理、战略转型、经营展业、风险管理、内控及合规运营等各项运营层面符合受托人文化、风险文化、责任文化及民生文化。为强化信托文化教育培训，推动信托文化建设重心向基层下沉，人力资源部牵头、联合法律合规部、综合管理总部等部门资源，积极组织信托文化教育培训，开展“信托文化常识”学习与测试项目。期间共组织4期“信托文化常识”大讲坛，向全员普及信托文化常识，提升员工合规运营、防风险意识。

由于持续推进信托文化和配套考核机制建设，最终形成了多部门、多渠道、多层面协调联动的机制，有效促进了信托文化与人员管理、人才发展、企业文化和价值观的融合。同时，在法律合规、风险内控、投后管理等方面，不断优化业务和运营操作流程，提升员工风险合规意识，提高项目管

理水平，着力提升了消保服务质量效率。

此外，公司成功加入中国银保监会主管的中国金融思想政治工作研究会，积极参与该研究会相关的调研和评选活动，《云南信托：多措并举 多元同步 推动信托文化建设向纵深发展》荣获 2021 年全国金融系统思想政治工作和文化建设调研成果三等奖，公司党建创新成果入选“新时代全国金融系统党建百优案例”，收入《中国金融业党的建设与思想文化建设调研成果库》。公司在中国金融思想政治工作研究会组织的 2020-2021 年全国金融系统思想政治工作优秀单位等级评定中，荣获 2020-2021 年全国金融系统思想政治工作优秀单位，也是获此殊荣的 193 家金融机构中唯一一家信托公司。

案例一：强化信托文化培训，文化重心转向基层

公司开展“信托文化常识每日一学”知识每日宣导，于公司工作群、官网、公众号等渠道每天向员工推送信托文化学习内容。

公司针对性开展了专项趣味学习活动，组织信托文化常识趣味 PK 赛，其中，练习赛参赛共计 2396 人次，双人 PK 赛参赛共计 2099 人次。同时，公司把培训教育活动作为全员必修课程，与员工绩效考核相挂钩，公司于 2021 年 8 月至 9 月期间开展了 3 场“信托文化常识”全员考试，公司中层及以

下员工 268 人参加考试并全员通过考试,平均分数 94.35 分。此外,公司将信托法律合规要求、从业人员规范等相关课程,纳入全体员工的学习地图和新员工培训课程体系,作为全员必修课程,并入个人绩效考核指标。

案例二: 价值观念客户第一, 维护消保坚守底线

公司始终坚持把消费者权益保护作为经营发展的重要方面,已经建立较为完善的消费者权益保护体系。2021 年度公司严格贯彻监管各项规定,落实消费投诉处理工作的主体责任,畅通渠道,接受社会监督,全年共计受理投诉 154 件,全年共新增消保制度 1 篇、修订消保制度 8 篇;年内消委会共召开了 3 次专题会议讨论审议了消保工作计划、消保工作报告、监管评价意见反馈等工作事项。2021 年,公司成立了“消费者权益保护工作小组”,总裁担任组长,总裁助理担任副组长,各消保责任部门指派工作人员加入。消保小组年内共计召开会议 3 次,集中讨论了监管评价意见、消保整改事项分工、消保整改工作报告及投诉纠纷化解等事项。全部消费投诉均在办理期限内办结并将处理结果告知投诉人,未发生重大投诉和舆情。

公司信托文化有效融入了经营管理工作流程,始终贯穿信托产品设计、销售、项目运营、保障受益人权益等各项规程。在风险内控方面,公司完善了管理体系,优化流程,提

升专业素养；在法律合规方面，发挥数字化赋能功效，提升专业能力；在运营管理方面，对制度体系重新梳理，建立健全投后制度体系，制定符合信托文化和受托责任的信托运营操作规程。积极履行投后尽责管理监督职能，确保投后投前形成闭环，受托人投后责任切实履行到位。积极梳理修订信披制度，规范官网信披内容，按照法律法规、公司章程及时准确完成信披义务。2020年全年公司投资运营方面共新建网站项目 519 个，存续项目公告披露 7531 个，每周净值检查 51 次，每周产品信息披露检查 1775 个。截至 2021 年 12 月 16 日，新建项目 725 个，存续项目公告披露 7720 份，净值披露检查 50 次，信披项目检核 1886 个。同时，公司坚决履行反洗钱义务，报告年度公司建立组织健全、结构完整、职责明确的反洗钱和反恐怖融资管理架构。持续优化反洗钱系统，加强识别、评估洗钱和恐怖融资风险。

案例三：着力优化运营流程，提质增效快速发展

2021 年，公司对部门职责重新梳理定位，确立“管理+服务”的发展战略，区分了运营服务岗和管理岗岗位职责，运营服务岗专司投后运营，提高运营效率和服务质量，满足客户要求。运营经理 2021 年 2 季度测算预计效能人均（7.5 人）效能已达 663,641.19 元，超过 2020 全年 63,5100.1 元、2019 全年 523,947.5 元，人均管理项目个数约 110 个；交易

员 2021 年上半年共计 120 工作日，人均日均各类交易达 7.5 小时（2020 年全年人均日均为 4.5 小时），单日单个交易员交易量峰值达到 13 小时，投运人均产出持续提高。

案例四：强化法律合规培训，让数字化赋能增效

公司在企业微信开设“云信 E 合规”栏目（含“法规速递”与“合规讲堂”），为员工提供更为便携的合规学习平台，传导合规资讯、普及合规知识；组织开展反洗钱和反恐怖融资培训 3 次；通过官网、官微、现场座谈会、线上有奖知识竞赛等方式，组织开展了 2 次宣传，受众规模达到 2369 人次；不定期进行扫黑除恶宣传教育，官微转发扫黑除恶相关宣传文章；发布信托公司员工犯罪案例汇编，教育员工知敬畏、存戒惧、守底线；在公司公众号中发布征信管理相关宣传文章 17 篇；通过放置相关宣传折页，使用大屏幕轮播宣传片，向社会大众宣传征信有关信息。

（二）服务居民财富管理

2021 年，云南信托针对高净值自然人客户销售规模为 2320 万元。

公司在财富管理方面进行了积极的探索和尝试，不断丰富产品类型，为客户实现了资产的增值保值，也满足了客户多元化的财富管理需求。

案例一：创新发展 TOF 业务，积极稳健保驾护航

2021年云南信托与期货公司合作落地了金航衍产品，本产品专注于以量化策略产品为标的，致力于低波动下获取绝对收益且有与股票市场低相关性的特点，为客户提供更多的投资方向。

首先在策略方面，配置了市场中性、复合套利、CTA等；其次在筛选子基金方面，管理人将通过投前、投中、投后三个阶段，从定性和定量的维度进行子策略以及子基金的筛选，精选优秀投顾；最后管理人将通过组合配置的方式分散管理风险，跟踪子策略及动态调整，力求在有效控制投资风险的基础上，追求资产的稳健增值。

近年来，在信托业严监管态势不减的背景下，通道业务和融资类业务迅速下降，信托公司向主动管理业务转型的步伐不断加快，TOF业务成为新的突破口。云南信托将不断寻求新的方向，为更多的客户提供多元、适合的服务。

案例二：探索调整组织架构，不断拓展产品类型

公司内部成立了资本市场部、资产配置部等专营部门开展固收产品、权益产品的开发与运行，已形成了现金管理、固收+、权益多层次的产品体系，积极满足客户多样化的财富管理需求。

（三）积极开展投教活动

1. 公司开展针对投资者和消费者的信托知识宣传教育，

如针对首次认购信托产品或接受信托服务的消费者举办的提升客户风险防控意识、引导正确投资理念的专题培训、讲座等活动；

案例一：常态宣教防范欺诈，媒体传播受众广泛

为了帮助广大投资者提升金融素养、树立正确的消费理念，我公司建立了较完善的常态化金融宣传机制。公司在办公楼道内增设了“消费者权益保护”宣传栏，在会客室、双录室等场地放置了“信托知识百问百答”宣传册，方便投资者阅读；公司官网“消费者权益保护”专栏定期更新公司消保动态；因营业网点少，线下宣传影响小，我公司充分利用公司官网、微信、微博等多媒体渠道传播高效性和广泛性的特点，向公众推送与活动主题相关的宣传内容，普及实用易懂的金融及消费者权益保护知识，全年共计发送推文 300 余篇，内容既包括“反洗钱知识”、“个人征信知识”、“信托知识”等金融知识教育宣传信息，也包括“防范非法集资”、“防范电信网络欺诈”、“警惕校园贷”、监管警示信息、公司宣传活动动态等。网络宣传获得了大量的关注、点击和转发，引起了较好的社会反响。

案例二：消费维权重点突出，群众参与互动积极

2021 年“3·15 消费者权益保护教育宣传周”我公司开展了一系列教育宣传活动。一是多方位发挥线上宣传阵地的

作用，扩大传播覆盖面。我公司充分利用官网、微信、微博等自媒体矩阵，多渠道向公众推送金融知识，内容涵盖消费者八项基本权利、消费者金融信息合规要旨、警惕“代理维权”、抵制不良贷款、抵制非法金融活动等。二是积极利用线下渠道，增强互动宣传效果。公司宣传人员在公司大楼一楼大厅专设了宣传点，向过往群众和大楼其他租户发放宣传册，宣讲普及金融知识。为了增加群众的参与感和互动效果，宣传人员提供了金融知识小问卷，供群众以手机扫描参与答题，成绩优秀者可获得精美的小纪念品。问卷答题的内容以实用的金融基础知识为主，引导消费者理性投资，帮助他们提高理性维权的意识和能力；同时，聚焦“一老一少”，帮助老年群体提高防骗意识和自我保护能力，倡导青少年理性消费防范非法借贷侵害等。活动现场群众参与积极，互动踊跃，短短2个小时内近200人参与互动答题，宣传效果较佳。



案例三：积极防范电信诈骗，老年群体积极踊跃

2021年9月15日，针对老年人防骗意识薄弱、是网络电信诈骗的高危群体的实际情况，公司金融知识普及月宣传小组特别邀请了五华区护国派出所民警，一起走进南屏社区，为老年群众成功举办了别开生面的防范网络电信诈骗讲座。

该讲座在南屏新华书店四层中庭启动，宣传小组宣传人员利用标语、海报、易拉宝等宣传品提前布置场地，营造了良好的宣传氛围。在一个小时的宣讲过程中，主讲警官不仅耐心细致地讲解了网络电信诈骗的主要类型和特征，而且通过播放小视频、讲解发生在大家身边的鲜活案例等方式，为群众归纳、总结了识别和防范诈骗的实用技巧。

虽然按新华书店疫情防控的要求，宣传小组只能邀请 40 位老年群众参与活动，但是现场互动气氛十分热烈，掌声不断。在书店购书的部分读者也被讲座内容吸引，自行加入到了听众行列。事后回收的满意度调查表显示，参与群众对本次活动的形式和内容，都给予了较高评价，该活动获得较佳的宣传效果。



2. 公司加强员工对信托消费者权益保护的教育和培训，提高公司员工对信托消费者权益保护意识和能力。

案例一：全员学习信息安全，防范意识全面增强

为了提升广大员工的信息安全意识，更好的防范信息安全风险，保护消费者信息安全，2021 年 5 月 19 日公司特邀

请外部信息安全专家，面向全体员工，举办了一场“信息安全意识”公开课。该课程内容着重从信息安全基本概述和相关法律法规、信息安全案例分析、信息安全风险防范等几个方面展开。

该课程通过公司内部培训系统云信E学堂进行直播，直播同时课程也在系统中同步录音录像。该课程为全体员工必修课程，要求全员参与学习。因出差、请假等原因无法参与该课程直播的员工可以登录云信E学堂系统观看该课程的回放。

通过该课程学习全体员工加深了对信息安全的认识，提升了对相关法律法规的了解程度，提升了对相关风险事件的防范意识。

案例二：强化学习消保投诉，考学结合强化管理

为了进一步规范公司消费投诉管理，提高消费投诉处理的效率和质量，2021年公司对《云南国际信托有限公司消费投诉处理管理指引》进行了修订。为了方便各部门遵照执行，公司特安排公开课对本制度进行专场宣讲。该课程录制为“云信E学堂”必修课程，要求公司全员参加学习。该课程课后设置了测评题目，测评成绩超过60方能算学习完成。人力资源部对该课程的统计显示，全公司所有人员均参与该课程学习，仅个别后勤行政岗位人员未通过课后测评，达到预

期培训目标。

四、全面加强合规经营

（一）监管要求落到实处，风险资产处置稳健

为切实加强组织领导和统筹协调，公司成立了云南信托开展“内控合规管理建设年”活动领导小组，制定了《云南国际信托有限公司关于开展“内控合规管理建设年”活动的实施方案》，实行“一把手”负责制，深入开展自查自纠，积极组织交流培训，公司对2017年至2020年发现问题进行了梳理汇总，巩固前期整治效果。2021年未发现屡查屡犯问题。针对新发现的内部控制基本制度缺失问题，于年内起草、审议通过并发布《云南国际信托有限公司内部控制基本制度》；针对同业通道业务和融资类业务压降进度缓慢，在公司各部门的共同努力下，于年底按计划完成了两项业务压降任务。2021年初，公司金融同业通道信托业务规模902.37亿元，截至2021年12月末，该类业务规模533.20亿元，压降369.17亿元，降幅40.91%；2021年初，公司具有影子银行特征的融资类信托业务信托规模363.21亿元，截至2021年12月末，该类业务信托规模222.45亿元，压降140.76亿元，降幅38.75%；2021年，公司共处置风险资产28.83亿元，其中主动管理类风险资产22.02亿元，事务管理类风险资产6.81亿元。

（二）筑牢内控合规体系，廉洁从业入脑入心

1. “内控合规管理建设年”方面：

公司于年内起草、审议通过并发布《云南国际信托有限公司内部控制基本制度》。为贯彻信托文化建设工作规划，落实信托文化普及年工作部署，公司各部门于 2021 年 7 月至 8 月陆续开展《“信托文化常识”大讲坛》系列专题培训。

2. 反洗钱和反恐怖融资方面：

为深入实践风险为本原则，加强洗钱和恐怖融资的监测与控制，识别、评估洗钱和恐怖融资风险，优化反洗钱和反恐怖融资资源配置，保证公司经济业务健康、持续发展，公司根据《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国反恐怖主义法》、《关于印发〈法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引〉的通知》（银反洗发〔2021〕1 号）等规定，结合公司实际情况，于年内制定了《云南国际信托有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估指引》，该指引对公司洗钱和恐怖融资风险自评估工作的职责与分工、评估内容、流程和方法、结果运营和管理进行了明确的规定。

为落实《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第 3 号）等相关监管要求，全面提升公司可疑交易识别、客户风险等级评估等工作能力，结合信托业务的特征，公司于 2017 年采购了恒生反洗钱系统

（以下简称“AML 系统”）。该系统有筛选高风险客户与可疑交易，黑名单管理，反洗钱年报功能，上线运作后，较大地提高了公司反洗钱工作效率。

公司于年内组织了 3 次反洗钱相关培训，共计 306 人次参加了培训，培训内容为反洗钱和反恐怖融资管理工作、反洗钱专员工作要点、客户身份识别及客户信息保密。

3. 廉洁从业方面开展的教育培训活动及反腐败反商业贿赂相关经验。

2021 年，公司组织全体党员观看《清流毒——云南在行动》《正风反腐就在身边》等警示教育片，组织党员群众观看廉政话剧《初心》，组织公司高管学习《云南银行业保险业各级高管人员应知廉政知识点》。公司纪律检查委员会联合法律合规部收集整理了《信托公司员工犯罪案例汇编》并于 2021 年 7 月 1 日发布，旨在教育员工知敬畏、存戒惧、守底线，培育“合规人人有责、合规创造价值”的意识，着力构建案件防控长效机制，营造风清气正的工作氛围。党群工作部宣讲并解读银保监会纪检组领导关于金融企业廉政建设及纪检监察工作重要讲话精神并将该内容纳入“信托文化常识”全员考试范围。公司通过驰而不息抓警示教育和廉政建设，强化廉政意识，督促员工严格执行廉洁自律准则，在公司内部营造了克己奉公、风清气正的政治生态。

（三）持续加强行业自律，职业道德蔚然成风

公司积极参与中国信托业协会的各项工 作，积极开展行业自律工作。根据中国信托业协会制定的《信托从业人员管理自律公约》规定，公司从用人、育人、员工管理工作出发，通过内宣的方式，提升用人的道德准则，进行员工行为规范，普及行业自律公约，加强信托公司从业人员自律管理。

公司认真贯彻落实《银行业金融机构案防工 作办法》（银监办发〔2013〕257号）、《云南国际信托有限公司案防工 作管理办法》，不断加强员工行为管理及自律要求。积极倡导人员自律、行业自律，砥砺职业操守、恪守职业本分、干好本职工作，每件事、每个细节、每项业务都力求无愧本心。公司定期按季表彰进步团队和个人，积极营造爱岗敬业氛围，潜移默化形成学有榜样、干有示范的创新发 展环境。

五、积极助力乡村振兴

公司党委深入学习贯彻党中央国务院《关于全 面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》（一号文件）精神和云南省委省政府《关于做好省级领导挂联乡村振兴重点帮扶县及省级和驻滇单位定点帮扶脱贫县有关工作的通知》（云办通【2021】46号文）及全省定点帮扶工作推进电视电话会议精神，对照“摘帽不摘责任、摘帽不摘政策、摘帽不摘帮扶、摘帽不摘监管”的“四个不摘”要求，将巩固拓展脱贫攻坚

成果同乡村振兴有效衔接工作列为党委年度工作重点，继续做好大理州祥云县普淜镇云里厂村的定点帮扶工作，建立健全巩固拓展脱贫攻坚成果的长效机制，有效促进乡村振兴定点帮扶工作落实。

案例一：整合资源定点帮扶，共建筑牢脱贫成果

公司党委根据巩固拓展脱贫攻坚成果促乡村振兴阶段的新情况新形势，积极整合乡村振兴资源，发挥协同效应，联合定点帮扶牵头单位云南省气象局，两次召开联席会议研究乡村振兴工作，双方党委领导亲自带队，多次深入到定点帮扶地进行现场调研，与县、乡镇、村委会领导干部开展7次座谈和深入的商讨交流，明确了未来五年巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴工作的定点帮扶原则、帮扶方向、帮扶策略及整体框架，为巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作奠定了坚实基础。



案例二：驰而不息爱心助学，久久为功善作善成

2021 年公司定点帮扶的工作重点持续聚焦于教育精准帮扶，年内资助帮扶点云里厂小学制作安装了 LED 电子显示屏，帮助学校解决了宣教和通知的实际困难。向学校优秀学生、三好学生、脱贫户学生和留守儿童共 49 人发放了两期“云信爱心助学金” 10700 元。自 2017 年 10 月设立“云信大爱星火”爱心助学金以来，截止 2021 年 12 月，公司已给云里厂村小学累计 263 名学生发放了九期爱心助学金共 53,950 元，助学金的平均覆盖率达到 58%以上。公司党委研究决定，今后“云信大爱星火”爱心助学金将持续对云里厂小学的学生进行爱心帮扶。

六、主动投身公益慈善

公司积极探索家族慈善信托模式，于 2021 年 10 月公司成立了家族信托业务部，设立了慈善信托业务专岗，成立了慈善信托研究小组，积极探讨更多慈善信托业务模式，截至 2021 年底，公司共存续 2 个慈善信托项目：

（一）扬梦助学慈善信托，公益慈善不断丰富

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”，成立规模为 35,000.00 元，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，信托资金用于资助云南省贫困地区学校，提升云南省贫困地区学校基础教育质量。2021 年 6 月 29 日，云南信托项目组前往玉龙纳西族自治县田家炳民族中学现场回访课程使用情况。通过期中、期末、期中三次考试比对，其学生学习成绩都有较大提升。信托项目组在 2021 年 10 月期间，走访了云南省内其他需要资助的中学，希望能够通过本项目实现帮助更多学生更好完成学业的目的。

公司成立了云南信托-云慈济善慈善信托，成立规模 501,000 元。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，资金到位后，第一时间采购价值 39 万余元的医用防护口罩，支援云南省赴湖北抗疫的医疗队。2021 年，项目出资 11 万元，向昆明市

儿童医院呼吸科定向捐赠了一批可用于诊断的可视电子软镜。

（二）大爱星火绵延播撒，志愿公益覆盖广泛

早在 2004 年，云南信托怀揣扶贫济困的初心，积极响应云南省委、省政府关于“爱心成就未来”特别助学行动的号召，充分发挥金融机构的专业理财职能和信托优势，联合云南省青少年发展基金会，推出了业内第一支公益信托——“爱心稳健收益型集合资金信托计划”（国内首个社会公益和集合资金信托相结合的信托产品），并于 2004 年起，分别在云南石屏县、大姚县捐建了公益信托希望小学；2006 年，云南信托设立了第二支公益信托——“爱心稳健收益型资金信托计划”，先后在腾冲县、泸西县、梁河县捐建了公益信托希望小学。为进一步将扶贫及爱心助学工作结合起来，云南信托创设了“大爱星火公益活动”，每年举办的一系列志愿者活动，吸引了越来越多的人参与到公益事业之中。

2021 年，公司为延续慈善之星火，将爱心稳健收益型资金信托计划进行改造，拓宽了公益资金的使用范围，发挥更大的作用。2021 年 9 月，爱心稳健项目出资 8,865 元为大理州祥云县普淞镇云里厂小学购买了 LED 电子屏，未来，通过公司不断地探索和创新，发挥信托制度优势，爱心稳健还将成为更多慈善项目、慈善信托的资金来源。

公司党委认真履行《公司章程》中关于党委要“贯彻党的方针政策，引导和监督公司遵守国家的法律法规，领导工会、共青团等群团组织，团结凝聚职工群众，维护各方的合法权益，促进企业健康发展”的主体职责，多年来，公司党委将“云信大爱星火”品牌与志愿者公益活动有机结合起来，以群团公益活动内容为主题，以志愿者为主体，领导工会、共青团组织开展了丰富多彩、形式多样的群团活动和志愿者公益活动，使广大员工志愿者积极投身到脱贫攻坚、乡村振兴、植树造林等各项公益活动中来，拓展了企业履行社会责任的途径和方式，通过“云信大爱星火+志愿者”的各种公益活动和大量的宣传报道，动员了全公司力量，构建了人人参与公益、人人热心公益的组织体系，尤其在开展脱贫攻坚和植树造林工作等方面取得了明显的成效。

七、有效提升人本价值

（一）锚定目标广纳英才，强化培训锤炼团队

截止 2021 年 12 月 31 日，公司下设 28 个部门，其中：前台业务部门 17 个，分别为：信托业务一部、信托业务二部、信托业务三部、信托业务六部、信托业务七部、信托业务八部、信托业务九部、投资银行一部、投资银行二部、创新业务部、资本市场部、资产证券化业务部、普惠金融部、战略客户总部、资产配置部、汽车金融部、家族信托部。中

后台部门 11 个，分别为：投资运营中心、研究发展部、信托财务部、计划财务部、法律合规部、人力资源部、总裁办公室、综合管理总部、审计稽核部、信息科技部、风险管理部。

截止 2021 年 12 月 31 日，公司共有在职员工 281 人，其中男 149 人，女 132 人，平均年龄 35 岁。前台人员 145 人，中后台人员 128 人，公司高管 8 人。

员工岗位分布

分类	高管	中后台	业务
员工数	8	128	145
占比	2.85%	45.55%	51.60%

员工年龄分布

分类	50 岁以上	40 岁-49 岁	30 岁-39 岁	25 岁-29 岁	25 岁以下
员工数	13	47	163	54	4
占比	4.63%	16.73%	58.01%	19.22%	1.42%

员工学历分布

分类	博士	硕士	本科	本科以下
员工数	2	162	100	17
占比	0.71%	57.65%	35.59%	6.05%

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。2021 年对外招聘战略转型部门专门人才 14 人，占入职业务人员人数的 52%，积极扩充创新业务人才队伍。同时，为了给员工提供更多的发展空间和转型机会，公司内部长期开展战略转型业务领域人才内部招聘。从服务组织战略转型角度，调整组织架构、

职级体系、编制管理等方面，优化创新业务部门云信人才梯队和人才储备。2021年共有17位转型战略专营部门员工。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，2021年度公司前中后台共有66位员工完成职级或职等晋升。

2021年建立战略转型为导向的绩效考核体系，制定科学的考核激励方案。2021年完成综合部门、专营部门的绩效考核，结合双算、系数等战略要素开展考核工作，为战略目标达成提供保障。

案例一：员工激励地图

参照华为先进经验，完成公司员工激励地图设计及实施，完成公司绩效制度设计，培养公司奋斗者文化。通过科学的激励制度吸引优秀的人才到企业中来，开发员工的潜在能力，留住人才和造就良性的竞争循环，促进公司战略转型。

案例二：云南信托英才培养项目

自2018年开始的英才培养项目是云南信托针对优秀应届毕业生设计的应届生培养计划。在2021年英才培养项目中，公司为英才安排了长达两年的培养计划，主要包括为英才安排高管、人力资源和业务导师，长达一个月的脱产入职培训，长达两个月的前中后台轮岗，根据英才意愿调岗，更多培训机会，且英才享有专业和管理双通道发展路径，有效

促进了优秀应届新员工的发展和提升。

为加强公司人才体系建设，满足公司业务转型发展需要，2021年公司持续推进云信英才计划，赋能业务团队，配合战略业务外部人才招聘，多方面发展公司的后备力量。为确保持续优质的人才输出，公司开展2021年云信人才盘点，梳理和保证关键岗位的人才储备，推动公司战略目标的落地。持续优化培训体系，多部门合作开展战略规划宣贯、产品数据库和战略业务系列培训，搭建专业人才队伍。组织“信托文化常识”学习，提升员工合规运营、防风险意识。响应转型发展要求，公司积极推动人员队伍管理制度建设和管理创新。通过搭建信托经理任职资格体系，加强公司信托经理的队伍建设，提高信托经理的职业素质，规范信托经理的职业行为，提升信托经理的专业能力。



案例三：“相聚云信，山海同行”——2021 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。2021 年共组织 25 名新员工参加新员工培训，以线上线下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。





案例四：“信托文化常识”学习与测试活动

加强全员信托文化学习，组织开展“信托文化常识”相关培训，建立信托文化学习型组织。公司于2021年7月至8月期间开展4期“信托文化常识”大讲坛活动，邀请公司12个部门参与培训分享，对习近平总书记重要论述、银保监会领导文章和讲话、行业相关法律法规、自律规则等内容进行讲解。除了开展专题培训学习外，公司建立员工信托文化日常学习机制，通过“每日一学”的形式，于公司工作群、官网、公众号等渠道每天向员工推送信托文化学习内容，将信托文化学习贯穿于日常工作中，建立良好的信托文化学习氛围。通过系统性的考试帮助员工深刻体会信托文化，加强了

信托文化学习的深度和广度，并与之形成契合。

（二）工会发挥凝聚作用，员工活动丰富多彩

公司工会组织持续发挥凝聚作用，积极保障员工各项合法权益。在2021年召开的职工代表大会上，各部门员工代表反馈的员工诉求均得到满意答复，凡需持续改进的问题均列入2022年工作计划。一年来，公司先后组织了富源“多乐原”徒步活动，“火期山秘乐谷自驾露营团建活动，迎新“永定大峡谷”徒步活动，工会党委联合举办植树造林活动，春城湖畔酒店冬季团建。

烘焙兴趣班、插花兴趣班、射箭兴趣班、篮球兴趣班、舞蹈兴趣班、高尔夫兴趣班、桌游兴趣班、钓鱼兴趣班等兴趣活动丰富多样，精彩纷呈。同时，昆明、上海、北京三地均积极改善员工活动环境，餐饮、休闲等保障措施不断完善，员工的获得感、幸福感和自豪感不断提升，企业文化有效融合，人本理念落到实处，员工积极性、创造性不断增强。

2021年，公司顺应员工需求，在体检中心选择方面，除原有的体检中心外，还增加了一所公立医院，并且针对公司员工的性别、年龄、婚育情况、工作强度等问题，对体检做出了更加系统的设计和规划。在体检项目中，为员工制定了更符合健康情况的体检方案，统一安排了全体员工的体检及检后答疑。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。

八、完善社会责任管理

（一）健全责任管理体系，强化社会责任担当

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。

2021年，云南信托均按时缴纳、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。具体情况如下：

项目	2021年一季度	2022年二季度	2021年三季度	2022年四季度	合计
当期应认购保障基金金额	537,674,330.50	595,699,652.15	280,764,786.71	621,258,232.76	2,035,397,002.12
当期应清算保障基金及免认购金额	151,177,284.43	225,770,261.84	375,001,513.62	527,079,701.47	1,279,028,761.36
当期应认购保障基金净额合计	386,497,046.07	369,929,390.31	-94,236,726.91	94,178,531.29	756,368,240.76
按净资产认购			3,195,064.51		3,195,064.51
按财产权认购			-1,142,449.08		-1,142,449.08
合计	1,075,348,661.00	1,191,399,304.30	563,582,188.85	1,242,516,465.52	4,072,846,619.67

(二) 加强履责信息披露，重视利益相关方反馈

云南信托于 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 7 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 2021 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。

云南信托认真落实各项监管要求。2021 年度，公司法律合规部向监管部门报送报表 57 份，报送报告 113 份。年内公司配合中国人民银行昆明中心支行现场执法检查 1 次，配合中国人民银行昆明中心支行现场走访 3 次，配合云南银保监局现场走访 3 次。