

云南国际信托有限公司
2022 年社会责任报告

2023 年 11 月

公司简介	1
一、 持续推进党的建设	3
(一) 深入贯彻落实党的二十大精神，牢牢把握政治方向	3
(二) 全面加强党的建设，促进各项工作落到实处	6
(三) 坚持全面从严治党，筑牢思想防线	10
(四) 加强群团统战工作，彰显行业新风貌	11
二、 有效服务实体经济	15
(一) 积极助力扩大内需	15
(二) 大力支持现代产业	18
(三) 努力促进平衡发展	18
(四) 不断优化服务模式	20
(五) 践行经济责任方面	23
三、 服务人民美好生活	25
(一) 保护金融消费者权益	25
(二) 提升财富管理水平和满足人民多样化金融需求	27
(三) 助力乡村振兴	30
四、 保持行业稳健运营	37
(一) 强化行业监管自律	37
(二) 提升内控合规水平	37
(三) 依法化解金融风险	40
(四) 持续推进反洗钱和廉洁从业	42
(五) 提升品牌管理	43
(六) 加强信托文化建设	46
五、 资产管理信托	58
六、 资产服务信托	59
(一) 财富管理信托业务模式及创新	59
(二) 企业/职业年金服务信托	60
七、 投身公益慈善	61
八、 加快推进绿色低碳高质量发展	63
(一) 支持绿色产业发展	63
(二) 践行绿色经营理念	64
九、 提升人本价值	65
(一) 加强人才队伍建设	65
(二) 提升员工培训效果	67
(三) 维护员工合法权益	69
(四) 开展员工关爱活动	69
十、 深化责任管理	71
(一) 增强社会责任理念意识	71
(二) 优化社会责任管理机制	72
(三) 加强社会责任信息披露	72
(四) 回应利益相关方诉求	72
十一、 公司特色实践	79

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。公司注册资本为 4 亿元人民币。2007 年，根据《信托公司管理办法》的有关规定，公司经原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》。2013 年，经原中国银行业监督管理委员会云南监管局以“云银监复〔2013〕293 号”文批准同意，公司变更注册资本为 10 亿元人民币。2017 年，经原中国银行业监督管理委员会云南监管局以“云银监复〔2017〕249 号”文批准同意变更注册资本为 12 亿元人民币。2023 年，经中国银行保险监督管理委员会云南监管局以“云银保监复〔2023〕8 号”文批准同意变更注册资本为 22 亿元人民币。

公司诚信经营，自觉履行纳税义务，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。

自 2018 年至 2022 年公司党委联合工会开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动五年来，公司组织员工、员工家属及党建共建单位共 330 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 16 亩，栽种树木 1200 余株，以实际行动践行了绿水青山就是金山银山的理念。

公司不仅在开展信托项目时注重社会责任的履行，同时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、有效的管理义务，维护受益人的合法权益。2022 年公司向受益人兑付的信托本金及收益共计 3,126.81 亿元，其中信托收益 113.45 亿元，涉及信托项目 1369 个。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，已建立了较为完善的消费者权益保护体系。公司坚决履行反洗钱义务，进一步加强对社会公众的反洗钱宣传，增强社会公众的反洗钱意识。

一、持续推进党的建设

2022年度，在国家金融监督管理总局、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、十九届历次全会和二十大精神，认真落实新时代党的建设总要求和党的组织路线、思想路线，不断坚持和加强党的全面领导，充分发挥非公企业基层党组织的政治引领和政治核心作用，着力增强基层党组织的政治功能和组织功能，紧紧秉持“围绕发展抓党建，抓好党建促发展”理念，认真履行全面从严治党主体责任和基层党建工作主体责任，推动“把方向、管大局、保落实”作用发挥，促进基层党建工作全面进步、全面过硬，以高质量党建引领和保障公司高质量转型发展。

（一）深入贯彻落实党的二十大精神，牢牢把握政治方向

2022年是进入全面建设社会主义现代化国家，向第二个百年奋斗目标进军新征程的一年，是党的二十大胜利召开的一年，也是云南信托转型发展实施阶段的重要一年，为教育引导广大党员以崭新面貌、一流业绩、更大作为奋进新征程担当新使命，激励广大党员永葆新时代共产党人的奋斗精神，不忘初心，牢记使命，开拓创新，无私奉献，为公司转型发展做出更大贡献，公司党委聚焦“深学细悟习近平新时代中国特色社会主义思想”这个主题，以学习宣传贯彻落实党的

二十大精神为主线，形式多样地高质量开展各项主题教育活动，引导党员干部以实际行动推动党的二十大各项决策部署落实。

案例一：认真做好党的二十大代表推选，重点组织开展二十大精神的学习宣传贯彻工作

公司党委按照云南省委组织部、省国资委党委的要求，认真做好国资国企系统党的二十大代表的推荐、提名、考察和选举工作，严肃认真选好代表。为迎接和庆祝党的二十大胜利召开，公司党委至云南省委党校党史党性教育基地参观学习，开展了“奋进新时代 献礼二十大”“七一”建党节主题党日活动，组织公司全体员工收听收看二十大开幕式盛况，牵头联合五家业务合作及业务关联的党建共建单位，邀请云南省委党校陈辞教授做了主题为“坚定不移推进中国式现代化，全面建设社会主义现代化国家”的专题学习讲座，以丰富多样的形式迅速掀起学习二十大精神的热潮。

案例二：开展“奋进新时代 献礼二十大”“七一”建党节主题党日活动，以生动、多样的形式学习并贯彻落实二十大精神

2022年7月15日下午，公司党委组织党员前往全省著名的党史党性教育现场教学点——云南省委党校党史党性教育基地进行参观学习。党员们全面系统地学习了中国共产党党史和云南地方党史，深入了解国际共产主义运动和中国共产党领导全国人民通过艰苦卓绝的斗争，实现站起来、富起来到强起来之伟大飞跃的历史进程，通过多媒体形式学习

了“百年奋斗 百年征程”和人民音乐家聂耳“为国而歌”两节微党课，在党旗下重温入党誓词。通过这次形式多样的参观学习活动，党员们从党的历史中汲取营养和智慧，进一步学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行，更加明确了肩负奋进新征程、建功新时代的历史使命。



图 1.1-1 案例二之党员们在省委党校参观学习



图 1.1-2 案例二之省委党校参观学习合影照片

（二）全面加强党的建设，促进各项工作落到实处

公司党委认真贯彻落实党中央各项路线方针政策、上级党委战略部署和重点工作任务，全面加强党的建设，教育引导广大党员干部深刻领悟“两个确立”的重要意义，不断增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，坚持用党的十九大、十九届历次全会和二十大的创新理论武装头脑、凝心铸魂、指导实践、推动工作。

2022 年内统筹推进并高质高效完成云南省委、省国资委党委、省银保监局、中国信托业协会、省银行业协会、省乡村振兴局等政府相关部门安排部署和公司党委计划安排的关于加强党建、促进公司经营管理和履行企业社会责任相关的各项党建工作任务 290 余项。

在保证各项日常党建工作落实到位的基础上，聚焦重点

工作任务，召开党委会 12 次，研究审议党内重要事项以形成合力推动工作，精心组织实施学习宣传贯彻党的二十大精神系列活动，全方位多维度开展党员培训教育，加强意识形态领域重点亮点工作宣贯、提升公司党建品牌的美誉度和影响力，多次开展与业务合作单位的党建共建、“七一”建党节主题党日和植树造林等形式多样的活动，进行青年员工思想政治动态课题调研，加强党的基层组织体系建设，圆满完成党支部换届选举、预备党员转正、发展对象培养考察、“两优一先”评选、召开全体党员线上表彰大会等重点工作，深入开展警示教育和党风廉政建设、信托文化和清廉文化建设，持续巩固拓展脱贫攻坚成果推进乡村振兴，党建引领并融入公司治理和社会公益事业。

案例一：持续推进“两学一做”学习教育，加强政治理论学习，多措并举深入实施新时代党的创新理论凝心铸魂行动

公司党委广开思路，采取以下多种举措开展“两学一做”学习教育：一是采取集中培训、个人自学、专题宣讲、主题党课、党校培训、交流研讨、主题活动、“互联网+党建”、微党课、支部“三会一课”及主题活动等方式全方位开展形式多样的学习教育培训活动，构建立体的多维度的思想政治教育阵地。二是通过组织党员到云南省委党校党史党性教育基地参观学习、举办专题讲座等方式持续开展党史学习教育活动，继续巩固深化基层党组织的党史学习教育成果，建立常态化长效化党史学习制度机制。三是充分发挥省国资委党

校集中统一培训和强大师资的教育资源优势，依托省国资委党校平台开展党员干部、骨干、入党积极分子和发展对象的培训教育，不断提高党员干部的政治素养和政治能力，为党组织培养储备后续新生力量。四是组织观看《零容忍》等系列电视专题片，持续深入推进党风廉政建设和警示教育活动，开展信托文化和清廉文化建设，进行廉政教育和行为规范，强化廉政意识，驰而不息抓好警示教育和党风廉政建设，营造克己奉公、风清气正的政治生态。五是运用“学习强国”、“云信E学堂”等网络学习平台开展党员干部的学习教育，继续深化“互联网+党建”的长效学习机制。

案例二：联合党建共建单位举办二十大精神专题学习讲座，以党建共建为抓手促进公司党建与业务互促共进融合发展

党的二十大胜利召开后，为深入学习宣传贯彻党的二十大精神，2022年11月5日上午，公司党委联合五家党建共建单位举办了主题为“坚定不移推进中国式现代化，全面建设社会主义现代化国家”的二十大专题学习讲座，邀请云南省委党校著名学者陈辞教授做专题宣讲。通过专题学习，党员干部对二十大报告中明确提出的新时代新征程中国共产党的中心任务，作出的全面建设社会主义现代化国家的内在要求、战略安排等重要内容有了清晰且深刻的认识，进一步明确了高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务，清醒地认识到加快构建新发展格局、着力推动高质量发展的重要内涵和重大意义以及金融企业所肩负的历史使

命，同时公司党委通过牵头组织开展党建共建活动，将党组织的政治优势和组织优势转化为党建与业务融合的发展优势。



图 1.2-1 案例二之二十大专题讲座现场



图 1.2-2 案例二之二十大专题学习讲座后合影

（三）坚持全面从严治党，筑牢思想防线

公司党委、纪委坚持全面从严治党，持续深化“两个责任”，切实落实党委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，不断进行自我革命，持续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，逐步形成系统集成、协同高效的监督体系，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：不断加强党员的思想政治建设，持续开展形式多样的警示教育活动，深入推进廉政建设

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，以政治建设为统领，以思想建设为抓手，通过与党员干部签署廉政建设责任书、组织参观廉政教育基地、与党建共建单位观看廉政话剧、以支部为单位观看警示教育片和正风反腐系列视频、在信托文化建设大讲堂上对领导重要讲话的廉政要点向全体员工进行宣讲等方式，持续深入开展警示教育活动和清廉文化建设，2022年度公司党委和纪委组织全体党员观看了《零容忍》等系列电视专题片，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：织密建强党基层组织体系，通过强化基层组织体系建设构建清廉金融文化防火墙

为进一步加强纪检监察的力量和力度，2022年度，公司党委按照《党章》规定组织完成了各党支部的换届选举工作，各党支部的支部委员在原来组织委员和宣传委员的基础上增设了纪律检查委员一职，并且在换届选举过程中，推选法律合规部负责人为支部的纪检监察委员，换届选举和支委人员结构的优化使支委岗位设置更加规范，加强了党内监督和党风廉政建设的基层力量。支部换届工作提升了基层党支部的标准化规范化建设质量，从制度和组织体系建设上为公司的廉政建设提供了有力保障。

（四）加强群团统战工作，彰显行业新风貌

公司党委紧紧围绕公司生产经营目标和职工队伍建设，充分发挥基层党组织的领导力和组织力，通过“党建带群建、群建促党建”的党群共建体系，凝心聚力深入开展各项党建活动，二十大召开时组织全体员工收听收看二十大开幕会，联合党建共建单位举办二十大专题学习讲座时邀请非党员的公司高管和中层干部参加专题学习；联合工会组织开展“大爱星火”植树造林公益活动时，在全公司范围内召集志愿者，非党员的员工及员工家属成为植树造林的主力军。党群共建使公司党委对群团组织的覆盖范围和覆盖质量不断扩大和提升，彰显了基层党组织的创造力、凝聚力、战斗力和群团组织的向心力、执行力、影响力，体现出“以人民为中心”的发展理念，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、再上新台阶的崭新气象。

案例一：党委发挥政治引领和政治核心作用，通过党建带群建持续践行生态文明建设和绿色发展理念

2022 年度，公司党委充分发挥基层党组织的政治引领和政治核心作用，团结带领党员群众积极开展社会公益活动，公司的公益品牌美誉度和影响力不断提升。自 2018 年至 2022 年以来，公司党委联合工会连续五年开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动，共组织公司员工、员工家属及党建共建单位共 330 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 16 亩，栽种树木 1200 余株，以实际行动践行了绿水青山就是金山银山的理念，倡导人人爱绿植绿护绿的文明风尚，引领公司员工及爱心人士成为生态文明建设的实践者和推动者。



图 1.4-1 案例一之员工及员工家属在植树



图 1.4-2 案例一之在云信林植树后合影

案例二：结合企业实际进行深入调查研究，切实把思想

政治工作作为推动公司高质量发展的重要法宝

2022 年度，中国金融思想政治工作研究会开展了全国金融系统思想政治工作和文化建设课题研究工作，公司党委根据公司人才素质高、年轻人多的特点，联合公司品牌宣传部门对所有中层干部和各部门具有代表性的 40 岁以下青年员工共计 47 名进行了一对一访谈，全面了解青年员工在工作经历、价值观、企业文化、自身职业发展规划、生活和工作情况、成长成才中的收获和面临的困难、对公司的管理建议等多方面的思想政治动态情况，通过深度调研形成《洞察信托青年思想动态 促进成长成才——云南信托调研样本分析》的调研成果报告，此调研报告荣获 2022 年度全国金融系统思想政治工作和文化建设优秀调研成果三等奖。

二、有效服务实体经济

(一) 积极助力扩大内需

1. 支持国家重大战略

(1) 服务京津冀协同发展

公司积极响应国家号召，为京津冀地区经济恢复和高质量发展赋能添力，努力实现金融服务京津冀协同发展。截至2022年12月末，服务京津冀协同发展存续项目29个，规模1,870,902.52万元。

(2) 服务长三角一体化建设

公司不断增强综合金融服务能力，助力长三角一体化发展。截至2022年12月末，服务长三角一体化建设存续项目163个，规模4,898,594.37万元。

(3) 服务粤港澳大湾区建设

公司为深入贯彻党中央、国务院决策部署，落实金融支持粤港澳大湾区建设的要求，助力粤港澳大湾区建设，积极开展服务粤港澳大湾区建设的项目。截至2022年12月末，服务粤港澳大湾区建设存续项目99个，规模2,741,907.41万元。

(4) 服务一带一路建设

公司不断提升服务水平，支持“一带一路”建设。截至2022年12月末，服务一带一路建设存续项目326个，规模12,009,482.73万元。

(5) 服务云南自贸区建设

公司积极开拓业务种类，提升创新能力，助力云南自贸区建设。截至 2022 年 12 月末，服务云南自贸区建设存续项目 16 个，规模 1,662,258.40 万元。

案例：投资杭州西站枢纽项目，助力杭州城西科创大走廊建设

杭州西站位于浙江省杭州市，是杭州铁路枢纽的重要组成部分，是中国大型铁路枢纽站之一。杭州西站是集铁路、轨道交通、长途客运、地铁、公交、出租及社会车辆等多种交通于一体的“大型综合交通枢纽”，利用枢纽优势，助力杭州城西科创大走廊建设，实现人流、物流、资金和信息流等生产要素的快捷化流动。杭州西站引入沪乍杭、杭临绩、湖杭、杭温四向铁路，无缝融入区域城际铁路网络。

公司设立“云南信托-清泉 62 号集合资金信托计划”，信托资金用于投资杭州市西站枢纽开发有限公司的可续期债权。

杭州市西站枢纽开发有限公司主要经营项目为杭州西站枢纽项目，包括铁路西站（含站房、站场、动车所等）和引入线路、综合交通配套设施、疏散通道以及周边区域（高铁新城）的开发建设。

2022 年 9 月 22 日，杭州西站通车运营。2023 年春运期间，杭州西站累计开行列车 3112 趟，总客流量逾 87 万人次，其中发送旅客 37.5 万人次，到达旅客 49.7 万人次，经济效益和社会效益均创建站以来历史新高。

2. 积极推动消费向好发展

截至 2022 年 12 月末，公司累计成立 539 个消费金融项目，累计放款 68,214,754 笔，累计放款金额 14,935,301.24 万元，累计服务人数 20,079,544 名，剩余贷款本金 258,160.64 万元。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。

3. 落实助企纾困政策，推动经济运行好转

案例一：针对河南某置业公司所开发的住宅项目，设立集合信托计划，支持房地产市场平稳健康发展

公司针对河南某置业公司所开发的住宅项目，充分利用信托破产隔离的优势，在夯实项目安全性的基础上，化解项目存量风险，体现服务信托价值。通过设立集合信托计划，在进行股权重组、债务重组和实质性管理重组的基础上，通过发放信托贷款进行纾困救助，优化项目公司债务结构，保障项目按时交付，稳定社会民生，积极贯彻了国家对房地产“保交楼、稳民生”的相关要求以及人民银行、国家金融监督管理总局关于支持房地产市场平稳健康发展工作的通知精神，体现了保稳定、促发展的基本要求。

案例二：助力省属国有企业落实债务化解目标

为积极落实省政府关于省属企业“保信用”“保稳定”和统一对相关企业的债务化解任务，公司成立单一资金信托计划，专项用于对省属国有企业进行纾困。截至 2022 年 12 月 31 日，该项目已成立 16 期，规模超过 2,840,000 万元。目前，该计划正在继续实施中，将为云南省和昆明市重点企

业的纾困难题提供金融支持，助力企业恢复公开市场信用、化解地方金融风险。

（二）大力支持现代产业

支持和服务制造业发展是金融助力实体经济的重要抓手之一，截至 2022 年 12 月末，云南信托存续 238 个制造业金融服务项目，实收信托规模 2,875,150.30 万元，资金投向全国各地，为制造业企业发放贷款用于日常生产经营、企业运营，以及固定资产的更新改造等方面。除此以外，相关项目的资金还用于受让制造业企业的各类收益权，如应收账款收益权、股票收益权等。公司将持续开展制造业金融服务项目，积极为制造业的发展提供金融支持。

（三）努力促进平衡发展

1. 助力产业结构调整，支持战略性新兴产业发展，支持传统产业优化升级

案例：支持战略性新兴产业发展、促进传统产业产品及制造能力提升

公司通过助力洛阳新强联回转支承股份有限公司可转债发行，帮助实控人完成可转债认购，使得可转债发行募集资金用于齿轮箱轴承及精密零部件项目。该精密齿轮制造项目可关键性的提升风电主轴轴承、偏航轴承、变桨轴承，盾构机轴承及关键零部件的进口替代水平，有效促进国产大型风力发电机、盾构机、重型舰船传动系统的核心部件的生产，

有效提高国产核心装备的自主生产能力。公司为该企业客户提供一揽子金融方案，助力产业结构调整，支持战略性新兴产业发展，支持传统产业优化升级。

2. 促进区域平衡发展，提升区域的创新能力和竞争优势

案例：大力支持昆明债务化解，保障云南省债券市场稳健运行，提升区域融资竞争优势

公司联合海通证券、YY 评级组织昆明省级和市场平台调研。调研涉及 5 家外部评级 AAA 或 AA+ 主体，旨在理清昆明地区当前债务环境、偿债能力和化债安排。在本次调研中，公司领导出席传达观点，作为当地金融机构，因公司混合所有制的特殊性，能以更加客观的视角认识当地债务风险，在明确风险可控的情况，并在政府部门的指导下联合各方力量大力支持昆明债务化解，保障云南省债券市场的稳健运行。昆明市国资委和市金融办也参与了此次调研，此次与昆明市国资委的深度交流，促进了地方政府与市场投资者信息的同步，也有利于国资委传达化债意愿促进云南地区平衡发展，提升区域融资竞争优势。

3. 强化行业协调发展，支持中小微企业发展，促进中小微企业融资增量、扩面、降价，激发中小微企业创新活力

案例：助力中小微企业发展

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 2022 年 12 月末，公司累计成立 9 个小微企业线上贷款项目。

截至 2022 年 12 月末，公司实收规模 2,926.93 亿元。其中投向实体企业金额共计 1,921.62 亿元。支持实体经济占比为 65.65%。

（四）不断优化服务模式

实体经济是一国经济社会发展的基石，也是保障人民群众生活、实现共同富裕的物质基础。党的二十大报告提出：“建设现代化产业体系。坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，推进新型工业化，加快建设制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国。”党的十八大以来，习近平总书记高度重视实体经济发展，多次作出重要指示，体现了党中央对做实做强做优实体经济、夯实经济高质量发展根基的战略谋划和工作安排。

为实体经济服务是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。新时代十年，无论从总量层面看，还是从结构、成本层面看，金融服务实体经济的质量、效率和普惠性都有了很大程度的提升，但资金供给体系不完善、资金配置不平衡等问题仍然存在，金融资源的配置效率尚需提高。

2022 年公司全面贯彻落实党的二十大精神，坚持金融服务实体经济的宗旨和本源，继续加大对实体经济的支持力度，通过高适配性的金融产品和服务创新，满足实体企业的新需求。公司全力服务国家发展战略，完善全方位、多层次、多

渠道的科技金融体系，充分发挥金融资金的引领作用，加强对高端装备、生物制药、人工智能等战略性新兴产业和高新技术产业的支持，持续推进服务于科创企业和中小微企业的科创板市场、创业板市场、新三板市场和区域股权交易市场的制度创新，同时通过资本市场综合服务信托业务促进传统产业产品及制造能力提升。发挥信托力量推进中国式现代化，在积极助力支持现代产业、努力促进平衡发展、优化服务实体经济模式等方面积极实践并取得了成效。

案例一：助力相关企业化解债务问题

为了积极落实云南省政府关于省属企业“保信用”“保稳定”和统一对相关企业的债务化解任务，云南信托成立“公司-云纾信增1号单一资金信托”，信托资金专项用于对云南省属的国有企业进行纾困。截至目前，该项目已成立18期，规模超过300亿元。该计划目前正在持续实施中，将为云南省和重点企业的纾困难题提供金融支持，助力企业恢复公开市场信用、化解地方金融风险。

案例二：助力半导体高新技术产业发展

对于国内半导体产业发展而言，当前最为“短缺”的在于上游的半导体设备和材料领域。国内半导体设备自给率不到10%，材料领域自给率不到20%。尤其是中兴和华为事件后，更是在很大程度上促进了国内半导体国产化的发展。云南信托重点客户拓荆科技股份有限公司专注于高端半导体薄膜设备的研发生产，为国内领先的高端半导体薄膜设备厂商，是目前国内唯一一家产业化应用的集成电路PECVD、

SACVD 设备厂商，也是国内领先的 ALD 设备厂商，是该“短缺领域”的领先龙头企业。

EDA 被誉为“芯片之母”，是电子设计的基石产业，现阶段 IC 设计的高端软件 EDA 工具仍然基本上由美国公司垄断。云南信托重点客户北京华大九天科技股份有限公司与半导体制造厂紧密合作，为制造厂和下游的芯片设计企业提供关键的设计信息桥梁，多次承担“核心电子器件、高端通用芯片及基础软件产品”等国家重大科技专项，同时也是国内唯一一家实现模拟电路设计及平板显示电路设计 EDA 全流程覆盖的 EDA 龙头。

2022 年，上述两家企业拓荆科技、华大九天在科创板成功 IPO 上市。上市前期，云南信托以其在资本市场充足的经验，在时间紧迫的压力下，高效沟通各参与方，奔波全国多地，配合两家企业顺利完成其高级管理人员与核心员工战略配售业务合作，助力国家强化战略科技力量、增强产业链供应链自主可控能力、开展卡脖子攻关、提升制造业核心竞争力，而两家企业的成功上市，在国产半导体设备、芯片行业内树立了正面的示范效应，亦提振了“硬科技”产业储备军企业的信心。

案例三：大力支持现代产业、助力数字经济发展

2023 年政府工作报告中提出“大力发展数字经济”，数字经济近几年在我国快速发展、动能加速释放，近两年我国资本市场上涌现了一大批在数字经济领域中“萌芽”的新兴企业，这些公司拥有较强的创新活力，但急需资金支持，尤

其是在上市阶段公司核心人员面临战略配售资金短缺的问题。2022年，云南信托为拟上市公司苏州浩辰软件股份有限公司核心员工设计并落地了IPO战略配售业务，公司是国内领先的研发设计类工业软件提供商，依托多年在CAD软件领域的持续创新和技术积累，公司已在2DCAD软件的显示引擎、性能优化、数据处理、协同设计等方面取得突破，实现运行速度、功能完备度、可靠性、可扩展性等方面接近或局部超越国际主流产品，部分技术达到国际先进水平。

公司在股权激励、员工持股、战略配售业务上深耕多年，积累了丰富的经验。对于如何解决人数较多且分散的员工签约问题、如何核实员工身份等问题，云南信托依托科技金融的创新理念，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，确保签约对象与核心人员一致；通过引入银行等金融机构的资金，并增加拟上市公司股东等主体提供的信用支持，解决了核心员工战略配售过程中的各种难题。云南信托通过助力浩辰软件IPO的顺利完成，努力践行“科技让金融更简单”的企业使命，助力数字经济发展。

（五）践行经济责任方面

2022年相比2021年，服务实体经济的方式和产品增多。公司提供了员工持股、股权激励、战略配售等业务推动资本

市场综合服务业务发展，提供的综合性金融服务满足上市公司的多种需求。

为进一步提升服务实体经济的能力，公司做出了如下努力：一是转变服务理念，从以产品为中心逐步转向以客户为中心。二是提升产品力，提高服务专业性。三是提升科技力，通过系统提高服务的效率。

2022年，云南国际信托有限公司根据国家金融监督管理总局《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》的有关规定和《云南国际信托有限公司声誉风险管理办法》及相关制度的要求，积极推进声誉风险管理工作。行业负面舆情较多，直接影响了社会声誉，对行业及各公司的展业都有巨大的影响。公司积极加强品牌形象宣传，有利于公司展业及全行业的社会形象提升，也是社会责任的重要体现之一。公司自2018年以来，每年在行业媒体投放的正向新闻宣传稿年均超1000篇，对公司和全行业服务实体经济、服务民生、创新业务发展、普惠金融、汽车金融、慈善信托、家族信托等与社会大众相关的内容进行了集中传播，对行业发展有正向引导作用，对公司的展业、行业品牌形象的提升，都发挥了极大的作用。

三、服务人民美好生活

（一）保护金融消费者权益

公司积极贯彻落实《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》，为切实保障金融消费者合法权益，构建和谐金融消费环境不断努力。

1. 在金融机构行为规范方面，公司加强全流程管控，完善规章制度，健全金融消费者权益保护工作机制，切实从各个环节入手保护金融消费者权益；在公司高管层的带领下，经过几年的建设，公司已经建立了一套较为完善的消费者权益保护制度。2022 年根据监管要求及业务发展的需要，公司进一步对部分消保相关制度进行了增补和修订。其中增补制度 2 项，修订制度 5 项，主要涉及纠纷化解、销售行为可回溯、信息保护、消保考核等方面。为了持续推动消费者权益保护深度融入业务经营中，恪守消费者权益保护主体责任，2022 年着力加强事前预防的消保审查机制、规范销售过程的可回溯管理机制、约束合作行为的合作机构管控机制、妥善解决纠纷的投诉处理和纠纷多元化解机制、加强内部管理的监督与考核机制等，进一步健全了覆盖事前、事中、事后全阶段的消费者权益保护机制。

2. 信息披露与服务管理方面，公司具备有利于金融消费者及时接收、理解的相关信托产品与服务的特性；建立健全金融消费者权益保护的各項内控制度，建立健全涉及金融消费者权益保护工作的事前协调、事中管控和事后监督机制。

一是严格落实消费者权益保护工作重大信息通过公司年报和社会责任报告披露。二是严格落实信息披露覆盖售前售中和售后全过程。三是严格落实《信托登记管理办法》规定的信托计划登记和信息披露要求，充分利用中国信托登记有限责任公司平台向投资者提供综合便捷的服务。四是强化对信托计划信息披露的内部监督和检查，发现问题及时提示并限期改正。

3. 宣传教育方面，对内开展公司金融消费者权益保护员工教育和培训；对外通过宣讲、媒体、广告等形式普及金融知识，提高消费者风险防范与自我权益保护意识。内部消费者权益保护员工教育和培训方面，一是开展全员培训，重点向广大员工传导消费者权益保护相关的政策法规。二是针对销售人员、信托经理和新员工等重点人员进行专项培训。三是踊跃参与行业协会投教活动。

4. 投诉管理与纠纷多元化解方面，承担处理矛盾纠纷的主体责任，把握好纠纷化解的关口，畅通投诉受理渠道，优化投诉处理，做好突发事件防范与处理；建立金融纠纷多元化解机制，强化“能调尽调”意识。一是2022年公司制定并颁布了《云南国际信托有限公司金融消费纠纷第三方调解实施细则》进一步明确金融消费纠纷第三方调解的原则、职责分工、调解规则、调解工作管理等事项。二是公司内部推行小额补偿纠纷化解机制，通过分级授权，授予不同岗位人员一定数额的纠纷补偿款，有利于矛盾纠纷快处快赔及时化解。三是指派两名在编员工为人民调解员，积极参与昆明市

银保调委会的培训和相关工作。

案例：开展南屏街社区“同享敬老宴 情系南屏晚”活动，弘扬传统美德的同时宣传金融知识

2022年9月28日，以重阳节前弘扬中华民族尊老敬老的传统美德为契机，公司党委书记倪云带队，组织宣传小组深入南屏街社区“同享敬老宴 情系南屏晚”活动现场暨向社区老人开展节日慰问和祝福，也借机开展了一场别开生面的金融宣传活动。此次活动针对老年人防骗意识薄弱的实际情况，重点通过播放小视频、讲解发生在大家身边的鲜活案例等方式，归纳、总结了识别和防范诈骗的实用技巧，提醒老年人面对“投资养老”“以房养老”“养老银行”“投资返利”“代办保险”“保健产品”等多种骗局时，一定要摆正心态，理性的考虑分析，对一些所谓的“小便宜”要擦亮双眼，提高警惕，收紧自己的养老“钱袋子”。现场发放普及金融知识的宣传册，包括借贷基础知识、存款保险、个人征信、反洗钱、远离非法代理维权等宣传册200余份，活动获得了群众广泛好评。

（二）提升财富管理水平，满足人民多样化金融需求

1. 财富管理水平提升

2022年，公司认真落实习近平新时代中国特色社会主义思想精神。在财富管理水平提升方面，通过跨部门联动，共同搭建自研系统，并优化资源配置以及增强团队硬实力，打造出了完善的薪酬福利服务信托管理体系，解决了客户管理

过程中面临的问题，包含方案设计、受托管理、账户管理、资产配置、投资管理、待遇支付等综合服务事项。同时，通过自研系统在行业里所独有的单人单账户功能，实现客户更个性化更灵活的投资方案，解决客户日益增长的财富管理需求以及当前社会不平衡不充分的发展矛盾，最终为提升人民生活水平，服务人民美好生活贡献力量。

2. 多样化金融需求满足

截至 2022 年末，汽车金融部门积极推进业务发展，为约 8000 位客户提供了购车分期贷款服务，覆盖约 30 省（包含总省份及直辖市），300+的城市，共放款约 8000 笔，累计放款本金约 61,900 万元，创造了巨大的价值。公司业务条线不断拓展，通过进入新的消费领域，如新能源等方向，为客户提供更多场景化的消费服务。公司致力于提高客户的生活品质，提升实体经济的高质量发展，努力推动社会进步。

案例一：优化资源配置，深耕汽车金融服务

汽车金融业务是公司战略转型的重点业务之一，公司在业内率先铺设一线团队，设立了专门的汽车金融部，通过独立部门专营、相关部门协作的方式，深耕汽车金融零售领域，拥有自主打造的“汽车金融管理系统”以及 ABS 资产管理系统平台，辅以自建风控体系，能够全方位、自动化地监控底层汽车资产，可积极发挥前沿科技在资产风险把控方面的赋能价值。

公司深耕汽车贷款多年，与国内大型汽车租赁、互联网公司均有合作，积累了丰富的汽车金融资产筛选、风险控制、

资产管理等经验；业务涵盖了自主资产管理+ABS 发行、夹层次级投资、资产包购买、Pre-ABS、公募市场投资类业务等多种合作模式，能满足客户投资公募、投资非标、资产包流转、pre-ABS 融资等多种需求；其中，自主管理资产发行 ABS 的业务，已成功获上海证券交易所储价批复并顺利发行，打通了公募市场资金端渠道，持续为资金方提供优质资产。

后续，公司将进一步发挥信托灵活的制度优势，扩大汽车金融业务规模，夯实金融机构汽车场景类消费信贷业务的新路径，扩展服务半径，深化服务深度，努力提升人民群众的金融服务可得性。

案例二：捕捉市场机遇，解决客户多样化需求

自国内债券市场进入快速发展期以来，公司敏锐地捕捉到债券市场的发展机遇，开始积极布局债券类信托业务，以固定收益类产品为核心的业务框架，打造了类现金管理、中短债、高收益债及转债等系列产品，为客户提供期限丰富、风险收益特性多样的标准化开放式产品，根据客户差异化需求定制专属产品，提供服务信托+标品解决方案。

公司主动管理债券产品在市场调整时表现稳健，且取得了 2023 年以来较为优异的业绩。这主要得益于云南信托固收投研团队在产品运作中强化了精细化管理：针对高收益债产品云南信托-云乾 1 号，团队把握了较好的投资时机，更好地挖掘了个券的投资价值，在个别有价值的板块进行了逢低配置，在债券市场深度调整时，产品收益保持逆势上涨。

云南信托固收投研团队有丰富的实战经验，深厚的宏观

经济分析能力，经历多轮债市周期，精于信用债投资，善于运用各种债券策略把握债券波段、挖掘信用价值，一直以来为投资者创造良好收益。

后续，公司将进一步发挥信托灵活制度的优势，扩展服务半径深化服务深度，努力提升人民群众金融服务的可得性。

（三）助力乡村振兴

公司积极开展乡村振兴业务，努力实现金融服务乡村振兴。截至 2022 年 12 月末，存续 1 个助推乡村振兴的信托项目，规模 10 万元，项目具体情况如下：

“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”于 2022 年 9 月 14 日成立，针对鹿鸣乡实际，因地制宜，利用慈善信托优势，以产业振兴和生态振兴助推乡村振兴。

截至 2022 年 12 月末，公司在助力“三农”金融服务方面的情况如下：存续涉农企业融资项目共计 5 个，涉及 6 个融资企业，金额共计 255,363.00 万元。

案例一：建立家族企业慈善信托，助力家族企业做大做强

云南信托-云南振兴集团慈善信托是云南省内首单家族企业慈善信托，也是自慈善法正式实施以来第三只在云南省落地的慈善信托。此项目得到了云南省民政厅以及国家金融监督管理总局云南监管局的大力支持，实现了委托人和受托人的精诚合作，优势互补。

该慈善信托辅以云南信托的公益实践及信托制度优势，

旨在助推云南教育事业的发展，截至目前，已惠及乡村教师共计 157 余人。此次慈善信托也荣获由证券时报主办评选的“2022 年度优秀慈善信托计划”奖项。

家族企业慈善信托是指由家族企业创立、资助和管理的慈善信托，与传统的公募慈善机构相比，家族企业慈善信托具有更大的灵活性和个性化优势。此外，云南信托积极服务家族企业慈善事业的长期运营和发展，积极推动家族企业文化的传承和发展，助力家族企业为社会创造更多效益。



图 3.3-1 案例一之“2022 年度优秀慈善信托计划”奖

案例二：建立绿色慈善信托，助力乡村振兴，改善生态环境

“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”是云南信托立足于当地缺水、生态差、产业弱、慢性病人以及残疾人多等严峻的实际状况，因地制宜建立的绿色慈善信托，以公益慈善的方式助推当地特殊困难人群发展肉牛养殖，自

力更生，逐步实现共同富裕。

在为困难农户实现增收过程的同时，以“青绿饲料→草食动物→粪→田”的农牧循环发展新模式，选择种植生命力强且经济效益明显、投资小、见效快的巨菌草、甜象草等多年生优质牧草和杂交构树 101，增加当地绿植覆盖，实现鹿鸣乡生态保护与经济发展双赢局面。建立“政府+金融机构”共管模式——当地的乡政府管理受益人，金融机构管理资金。

“金融+慈善+信托”的制度优势——牢牢抓住生态、产业两个关键，运用金融工具，促进乡村振兴、改善生态环境。



图 3.3-2 案例二之鹿鸣乡特殊人群发展肉牛养殖

十四五期间，随着全国脱贫攻坚战取得全面胜利和圆满收官，我国进入了巩固拓展脱贫攻坚成果推进乡村振兴的新时期新阶段，按照中共中央、国务院于 2021 年初发布的《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》（2021 年

一号文件)和2022年初发布的《关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作的意见》(2022年一号文件)的精神,公司党委把“持续履行企业社会责任,建立健全巩固拓展脱贫攻坚成果促乡村振兴的长效机制”作为年度重点工作来抓,明确公司将在十四五期间保持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”——“四个不摘”的要求,“脱贫不脱钩”,坚持社会责任担当,积极践行时代使命,尝试创新性地发挥信托制度优势,因地制宜探索金融服务乡村振兴的有效路径,继续做好新时期新阶段公司定点帮扶点大理州祥云县巩固拓展脱贫攻坚成果推进乡村振兴的各项重点工作。

案例三：践行社会责任，彰显企业担当，创新性持续深入推进巩固拓展脱贫攻坚成果促乡村振兴工作

按照党中央、国务院的战略安排和云南省委、省政府的决策部署,公司持续履行企业社会责任,建立健全巩固拓展脱贫攻坚成果推进乡村振兴的长效机制,继续做好大理州祥云县的定点帮扶工作。2022年度,公司党委带领工作组三次赴帮扶点,深入进行产业发展调研并开展定点帮扶、消费帮扶、爱心助学及支教等工作。公司年内向祥云县共投入帮扶资金23.55万元,实施颁发云信“大爱星火”爱心助学金、英才支教、消费帮扶、资助普湖镇三所村完小购置保安岗亭、扶持鹿鸣乡低收入群体进行肉牛养殖共5个帮扶项目,惠及人口2664人。成立了云南省首单产业帮扶绿色慈善信托—

— “云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”，发挥了金融工具和信托制度优势服务三农，显现了农户增收产生的经济效益和乡村振兴产生的社会效益，脱贫攻坚成果持续巩固提升，创新性开启了乡村振兴定点帮扶工作新篇章。



图 3.3-3 案例三之在鹿鸣乡扶持的肉牛养殖户家里进行调研



图 3.3-4 案例三之云南信托的英才生在帮扶点云里厂小学支教

案例四：持续履行企业社会责任，聚焦教育精准帮扶，驰而不息开展“大爱星火”爱心助学，久久为功善作善成

公司党委以精准扶贫战略为指导，践行“扶贫先扶智，扶智靠教育”理念，七年来，公司党委向云里厂小学的小伙伴们捐赠书籍、学习文具，为同学们订阅报纸，帮助同学们购置学习音响设备和更换教室铁门，资助学校安装 LED 电子显示屏，购置门卫保安岗亭，帮助学校大大改善了教学环境和办学条件。

自 2017 年 10 月设立云南信托“大爱星火”爱心助学金以来，公司党委每年向云里厂小学的优秀生、三好学生、贫困生和留守儿童发放两期助学金进行助学，截止 2022 年末，云南信托已给云里厂小学的优秀生、三好学生、贫困生、留守儿童累计 291 名学生发放了共十期爱心助学金 60,600 元，云里厂小学学生助学金的平均覆盖率达到 58% 以上。通过爱心助学方式已资助越来越多贫困村的优秀生、三好学生、贫

困生和留守儿童顺利完成学业，帮助他们学有所成。



图 3.3-5 案例四之云南信托爱心助学金颁奖现场

四、保持行业稳健运营

（一）强化行业监管自律

2022年云南信托研究、反馈监管机构关于“规范信托公司异地部门征求意见”、“规范信托公司信托业务分类征求意见”、“金融稳定保障基金、信托业稳定基金和信托业保障基金筹集工作有关事项”的相关情况，助力行业法制建设与保障体系的建设。

（二）提升内控合规水平

1. 体系建设。根据监管文件规定，结合公司具体情况进一步梳理了内部控制体系，包含5大板块，共计95项细分内容。对照内控体系的细分内容开展公司内控自评估工作，积极组织召开内部控制工作会议。

2. 监督管理机制。公司各部门承担各自职责范围内的内部控制监督检查职责，根据分工配合协调，构建覆盖各部门、各个产品、各个业务流程的监督检查体系。一旦发现内部控制存在缺陷的情形，及时向内控管理职能部门反馈，并积极组织整改。此外，公司审计稽核部依照内部审计工作程序开展独立的审计监督活动，并依照相关规定对在审计工作中发现的内部控制问题整改情况进行追踪。

3. 内控管理组织架构。董事会负责公司建立并实施充分有效的内部控制体系；保证公司在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取

必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；授权高级管理人员牵头负责内部控制管理与实施。

董事会下立风险控制委员会，研究和制定公司合规及内控管理政策及实施方案；对合规及内控管理的总体目标、基本政策进行审议并提出意见；对合规及内控管理的基本制度、机构设置及其职责进行审议并提出意见；监督、评价公司合规及内控管理工作，审查公司在遵守法律及监管规定方面的执行情况。董事会下设审计委员会，负责审议批准内部控制监督、评价、审计相关制度；负责监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况；负责协调内部控制审计及其他相关事宜等。监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；负责根据董事会授权组织开展内部控制的管理与实施工作。公司指定法律合规部作为内控管理职能部门，牵头公司内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。审计稽核部负责内部控制评价的具体组织实施工作；负责对公司内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题，并监督整改。公司法律合规部、审计稽核部以外的其他职能管理部门是公司内

部控制的建设和执行部门，负责各自职责范围内的内部控制体系建设，制定相应内部控制制度、程序和方法并组织实施；负责职责范围内的目标管理、组织与流程管理、风险管理等各方面工作的一致性；负责职责范围内的内部控制自我评估工作的开展，对职责范围内内部控制体系存在的缺陷及时汇报，并采取有效措施进行改进。公司各业务部门负责公司各项规章制度的执行，并在各管理部门的指导下，进行各项内部控制措施的实施，配合开展内部控制评价与检查。

2022 年整理、发布诉讼案例汇编 3 份，包括投资者产品适当性销售案例汇编、金融机构诉讼案例汇编、信托公司赔偿案例汇编，持续厚植合规文化，营造良好合规氛围，加强员工合规教育，确立全员主动合规、合规创造价值等合规理念。

2022 年度公司在合规管理、风险管理方面取得的主要成果及工作亮点如下：

1. 合规管理主要成果：

2022 年完成签报用印审批流程 7626 份，涉及法律文件共计 23,998 份，出具书面合同审查意见 443 份，发布各类信托业务合同模板 14 套；就信托项目和自营项目相关法律问题，出具书面合规分析意见 30 份；发布《信托业法律法规汇编》，整理诉讼案例汇编 4 篇；协调出具法律意见书 89 份；发表合规风险决策意见 83 次；审核并报送关联交易 197 笔；协助集团 IPO 核查关联交易 9 次；发布各类法律合规通知 25 份；梳理公司制度框架，查缺补漏，健全公司制度管

理体系；组织合规培训及宣传活动；做好征信管理、反洗钱管理、案防管理、内控管理以及监管对接系列工作。

2. 合规管理工作亮点：

（1）合同审核方面，在审核数量逐年增加的情况下，法务主审能保持稳定的审核质效同时兼顾其他合规管理工作，未发生关于合同签报审核质效问题的投诉。

（2）诉讼管理方面，全力配合解决信托项目相关的诉讼争议、监管投诉及风险化解，最大化维护公司利益，减少由此给公司带来的经济损失和其他负面影响。

（3）监管对接方面，通过监管沟通及协调业务部门，超额完成了存量风险资产处置任务。

（4）案件防控管理方面，完成案防工作体系梳理，为进一步提升案防工作质效奠定基础。

（5）反洗钱管理方面，探索反洗钱系统的优化空间，健全反洗钱内控管理制度，更新、完善反洗钱手段。

（6）征信管理方面，进一步规范征信异议处理工作；调整不良信息上报提示短信的发送逻辑，有效避免短信的错发、漏发和无效发送。

（三）依法化解金融风险

1. 清理通道业务，持续压降融资类业务

2022年初，公司金融同业通道信托业务规模533.20亿元，截至2022年12月末，该类业务规模129.52亿元，压降403.68亿元，降幅75.71%，2022年末，公司融资类信托

业务规模 261.64 亿元。

2. 风险资产处置和化解工作

公司持续推进风险项目处置情况，按月更新填报《云南局信托公司风险项目要素表》，按季度开展全面风险排查工作，并及时将相关情况报送属地监管局。2022 年，公司共处置风险资产 59.59 亿元，其中主动管理类风险资产 37.41 亿元，事务管理类风险资产 22.18 亿元。

3. 加强和完善公司治理

云南信托董事会加强和完善公司治理，下设战略发展委员会、审计委员会、风险控制委员会、董事会提名薪酬与考核委员会、信托委员会、消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会。依据《董事会职权行使实施细则》及七个董事会专门委员会的《工作细则》，各专门委员会委员根据所在委员会职责分工和自身专业特长，积极履行职责，对管理层提交的事项进行充分讨论，从专业角度提出意见和建议。提高了董事会决策的科学性和专业化水平，为董事会决策的质量和效率提供了有力保障。股权管理方面，云南信托每年均进行股东评估，并出具有关报告报送监管机构。关联交易治理方面，由于 2022 年国家金融监督管理总局新颁布了《银行保险机构关联交易管理办法》，为紧跟监管政策要求，规范公司关联交易行为，防范关联交易风险，根据《银行保险机构关联交易管理办法》《信托公司股权管理暂行办法》等法律法规和公司章程有关规定，并结合公司实际情况，董事会关联交易控制委员会指导董事会办公室对《云南国际信托

有限公司关联交易管理办法》进行了修订，该修定事项已经董事会审议批准。

（四）持续推进反洗钱和廉洁从业

公司 2022 年度在积极推动反洗钱和廉洁从业，反腐败反商业贿赂工作方面作出了一系列实际举措，取得了显著成效。反洗钱风险管理情况及成效如下：

1. 完成自评估工作

2. 识别公司风险，制定相应的风险管理政策

截至 2022 年末，公司已完成全套反洗钱内控制度修订并由董事会批准通过；已完成 TA 系统客户身份基本信息录入改造，升级 3 次 AML 系统，填补过往部分功能上的空白。

所涉及数据包括 2022 年度公司制定或修订反洗钱、廉洁从业相关制度文件的数量，开展反洗钱、廉洁从业教育培训或活动的次数、参与人次等。

为不断提高反洗钱工作质效，公司落实“不同对象、不同方式、不同层次、不同内容”的培训原则，2022 年度共组织开展了 3 次培训，培训对象分别为公司董监高及全体员工。为切实履行金融机构的反洗钱义务，深化贯彻落实反洗钱知识普及，公司牵头通过线上和线下相结合的方式，组织开展了 3 次宣传活动。

本年度公司响应中国人民银行反洗钱局《关于征集金融机构洗钱风险管理最佳实践案例的函》（银反洗函〔2022〕660 号）的号召，在开展反洗钱工作时亦注意总结实践经验，

认真结合自评估工作实际整理并形成了《洗钱和恐怖融资风险自评估管理实践与思考》一文，有效梳理了非银行金融机构自评估组织流程，在秉承“学习中实践，实践中学习”精神之时，有效提高了自身对反洗钱工作及风险管理的认知和实践。

（五）提升品牌管理

1. 优化舆情管控，加强声誉风险管理工作

2021年4月，公司根据《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》等有关规定要求，制定了《云南国际信托有限公司声誉风险管理办法》（云信发〔2021〕51号）。该办法在舆情管理制度的基础上，结合监管最新要求及公司实际情况，优化了舆情管控及声誉风险管理的相关工作。为提高公司及行业美誉度，应对各类舆情的能力，公司设立专人专岗，建立快速反应和应急处置机制，及时、妥善处理各类舆情对公司经营及商誉的影响，切实保护投资者合法权益。

2. 注重品牌塑造，提升公司形象

（1）2022年公司将品牌管理、信托文化建设、企业文化建设相融合。全方位开展思想政治学习、学习教育活动，构建立体的多维度的思想政治教育阵地；持续深入推进党风廉政建设和警示教育活动；

（2）公司董事长、总裁、总裁助理和党委书记，通过接受中国银行保险报、每日经济新闻、证券时报、中国经营报、当代金融家、财联社等主流财经媒体的专访，发布署名

文章和论坛演讲观点输出等方式，积极宣传信托回归本源、服务实体经济、强化受托人文化等理念，引导舆论正向关注行业转型态势。

(3) 在中国网开设业内首个家族信托知识专栏——《云信家族信托知识专栏》，以 9 期原创内容连载方式，普及家族信托理念和知识，提升信托业的社会形象和正向影响力。

(4) 发布云南信托研报 5 篇，涉及疫情对经济的影响解读、信托业务分类解析、薪酬福利信托发展趋势研判、行业（半）年报分析等内容，引发 30 余家媒体报道、转发或引用。

(5) 公司转型发展亮点受到媒体广泛好评。2022 年，公司荣获卓越党建创新案例奖、优秀产品开发能力奖（主动管理债券产品）、优秀产品创新奖（汽车金融 ABS 项目）、杰出社会责任企业奖、优秀慈善信托计划奖（家族企业慈善信托项目）等 11 个奖项。

3. 努力进行品牌传播，积极推动品牌宣传

公司全年对外发布新闻报道总量逾 837 篇（截至 12 月 28 日），传播了服务实体经济、家族信托、慈善信托、汽车金融服务、特殊资产服务信托、绿色信托等转型亮点，通过中国银行保险报、证券日报、证券时报、金融时报、上海证券报、每日经济新闻、北京商报、昆明日报、新京报、新浪、金融界、中国经济网等 40 余家媒体进行新闻宣传。

开通公司官方公众号、视频号、公司官网等自媒体阵营，上线完成掌上云信等系列系统，多维度对公司新闻、行业趋

势做正向引导。

4. 注重品牌维护，加强声誉风险管理

通过制度架构、压力测试及考核培训等多维度举措，集中强化舆情管控及声誉风险管理；多部门联动，加大舆情研判、防范和应对工作，尤其是因应最新事件，多措并举，减少敏感舆情的爆发或蔓延（重点避免群体性事件的发生及对网络舆情的传导作用）；不断夯实媒体关系，多层次强化舆情防火墙，同时，释放正面品牌亮点信息，对冲敏感舆情的不良影响，保障正向舆情的主导地位。

各业务、职能部门应按照各自工作性质制定相应的应急预案，进行情景分析，开展演练，以保证风险出现时能够及时恰当地处置风险。《压力测试管理办法》压力测试涵盖声誉风险，设计压力情景时考虑声誉风险的溢出效应，关注声誉风险对信用风险、流动性风险和市场风险的影响，包括合约性和非合约性的表外风险暴露或资产证券化暴露等，制定压力测试情景设置指标。

声誉风险管理工作已纳入公司内部审计工作范畴，定期审查评价声誉风险管理的规范性和有效性。包括但不限于：

（1）治理架构、策略、制度和程序能否确保有效识别、监测和防范声誉风险；

（2）声誉风险管理政策和程序是否得到有效执行；

（3）风险排查和应急演练是否开展到位。

5. 关注品牌管理，推进文化建设

公司的品牌战略围绕五年经营战略发展规划和中长期

实施蓝图，紧扣转型业务目标，从赋能标品资管与服务、另类资产管理与服务、财富管理、服务信托“四轮”领域入手，打造符合信托文化、公司经营发展的公司品牌与多个业务子品牌的矩阵图谱，积极促进展业。每年总裁工作报告将把品牌管理的要点、亮点进行梳理和提炼向董事会进行汇报。计划进一步强化将日常工作中品牌建设、信托文化建设、企业文化建设相结合。

（六）加强信托文化建设

2022年为“信托文化确立年”，公司的重点任务是基于2020、2021年的成功经验和特色模式，继续夯实、固化，并将其价值深度延伸、彰显至公司人员队伍管理、企业文化价值观、经营管理、法律合规、风险管理、投运管理、品牌建设、投资者教育等领域，推进信托文化建设所需的组织架构、制度体系和工作流程的优化，切实推进信托文化从“深耕”、“生根”到“莘根”形态的跃升。

1. 继续强化信托文化在公司战略、公司治理中的深度价值彰显

公司信托文化建设领导小组将继续高度重视受托人文化理念的上下贯通，进一步夯实共识思维，加强文化理念的交流互动频次，引导公司在战略投资者引入、公司治理、战略业务取舍、转型重点布局等方面的科学决策。

2. 继续强化信托文化与人力队伍管理及企业文化价值观中的深度价值彰显

公司重点围绕《云南国际信托有限公司信托经理管理办法》要求，规范信托经理任职资格管理，整合公司各部门资源，制定相应配套措施，积极开展信托文化教育、合规风控培训教育和任职考试，提升员工合规运营、防风险意识，加强对信托经理尽职责任的监督管理。深化信托经理信托文化知识和专业技能培训，提升信托从业人员队伍职业素养。同时，继续挖掘符合信托文化和企业文化价值观的事例以及转型先锋亮点，进行重点宣导。

3. 继续强化信托文化在经营管理中的深度价值彰显

(1) 在法律合规方面，继续强化数字化合规宣导作用，同时加大培训力度；开展线上线下结合的合规培训，不定期组织若干法律专题培训；组织开展针对公司全体员工的反洗钱和反恐怖融资知识培训；加强对内和对外的征信相关宣传与培训。

(2) 在风险管理方面，将通过制度修订、加强流程规范、拓展人员培训，加强外部机构交流等方式重点解决以下问题：细化风险管理各个小组分工，加强团队间岗位人员配合默契度；公司存量相关风控制度分散，各后台部门对操作风险均出具大量操作指引，需要协同配合完成制度清理；针对战略重点及其他创新类主动管理业务，进一步梳理、明确客户准入标准，完善相应的审核流程，提高审核效率，加强合规风控及运营体系建设，结合公司战略目标，逐步建设全面风险管理体系。

(3) 在投资运营管理方面，深入投后尽责管理工作，

细化投运监督职能，落实受托人的忠实义务和谨慎管理义务。

①根据公司展业需求及紧急程度持续跟进已安排开发的系统化需求，确保开发需求落地，及时应用运营工作，简化工作流程，提高工作效率，减少操作风险。

②加强员工从业管理，注重人才培养，提升专业素养，提高团队专业管理水平。除合规底线硬约束外，通过信托文化价值观、公司价值观引导增强员工自我“软”约束。

③加强信托文化引导，把“诚信、专业、勤勉、尽职”的价值理念落实到运营的所有环节，着重灌输受托人尽忠职守、合规合法的信托文化，坚持职业操守的品质文化，养成员工的受托人意识，不断提升服务质量。

④加强员工日常从业行为管理，强调员工行为与价值观、行为准则的契合，整理员工守则、规章制度、流程规范、操作备忘录等文件至共享平台，供员工随时调阅。

⑤确立部门职能及职责范围后，着手全面提升服务质量，建立统一服务标准，从接待客户、日常正式沟通和非正式沟通和项目管理等多个方面培养超前服务意识，将尽职管理和服务意识刻画在日常工作的所有细节当中。

4. 继续强化信托文化在品牌建设及投资者教育工作中的深度价值彰显

(1) 品牌建设将继续加大对信托服务实体经济、服务民生文化的宣传，针对有利于服务实体经济、支持国家产业升级、改善民生的普惠金融、农村金融、中小微金融、预付款信托、汽车金融、慈善信托、家族信托等业务，以及利于资本市场发展的证券投资信托、资产证券化、固收+等业务，

继续扩大内外部宣导、传播的覆盖面，强化全员对回归信托本源的深度关切，同时提升民众对于信托品牌的好感度、认可度。

(2) 继续通过主流媒体、公司自媒体（两“微”一网）、职场等阵地，加大投资者教育宣导力度，积极传播“破刚兑”、“卖者尽责、买者自负”理念，帮助投资者树立正确的投资理念和风险文化观。

5. 继续强化信托文化在消费者权益保护中的深度价值彰显

保护消费者的合法权益，是践行受托人文化的重要内容，公司将从多个层面继续优化消费者权益保护工作：一是继续夯实公司董事会消费者权益保护委员会在消保工作中的监督和指导作用，带动公司各项消保工作平稳有序开展。二是要落实好监管各项要求，根据监管要求和业务发展情况对现行消保制度做好补充和完善工作。三是严格根据监管规定和公司制度，妥善处理消费投诉并定期开展投诉情况统计分析和改进。四是加强消保专项审查，确保在产品和服务设计开发、定价管理、协议制定等环节落实保护消费者合法权益的相关规定。五是加强各项消保工作的监督检查，针对发现的问题及时采取有效措施改进。六是严格落实监管要求，加强公众宣传教育和内部培训工作，提高消费者金融素养，强化员工消费者权益保护意识。七是健全完善公司内部的消保考核评价工作。八是加强对第三方合作机构监督和管理，防范外部风险向公司传导。

6. 继续加强信托文化建设的配套保障安排

(1) 组织保障：加强党对信托文化建设的领导，重点发挥基层党组织在信托文化建设工作方面的率先垂范作用；继续优化领导小组联络员互动机制，获取高管、外部研究机构（如中国金融思想政治工作研究会）和媒体（如《思想政治工作研究》杂志、《机关党建》杂志）等领导或专家对公司信托文化建设的指导与支持。

(2) 人员队伍保障：在领导小组的统一指导下，战略客户总部作为牵头部门将继续加强与实施部门、配合部门的联动频次和深度，创新信托文化宣导模式，提升信托文化建设效能。

(3) 物资财务保障：公司将继续对信托文化建设相关的培训、传播、外部交流、优秀人员表彰等各项工作，予以财力支持，并接受计划财务部和审计稽核部的监督、评估和审核。

(4) 培训及宣传保障：公司将继续加大合规、风控、消费者权益保护等方面的培训力度，同时，挖掘信托文化亮点，积极组织编写培训材料及成果汇报资料，对内增强传播深度，并积极向监管部门和中国信托业协会汇报，同时，以媒体融合为抓手，构建多元传播形态、多元传播渠道，“弹好信托文化宣传的协奏曲”。

7. 坚持考核机制与信托文化建设相匹配

(1) 2022年，公司共开展4期信托经理任职资格考试，以“信托行业一法四规、监管部门颁布的法律法规、公司内

部规章制度、信托文化操作指引”等重点考察内容，提高信托经理的职业素质，规范信托经理的职业行为。

(2) 按季度开展了信托经理尽职规范情况专项排查与提示整改工作。人力资源部牵头联合公司各中后台部门，从立项审批、征信、反洗钱、档案管理、投资管理、开销户、用印、价值观等信托经理应尽职规范环节，对信托经理进行尽职情况排查并督导整改；在实践基础上，逐渐拓宽了排查方式与类型，形成以日常记录、月度排查、季度汇报、定期整改为主的多部门联动排查和整改机制。

(3) 制定与信托文化建设相适应的薪酬绩效管理办法；针对综合业务部门、专营业务部门、中后台部门分别制定专项绩效考核激励方案，在价值创造等业绩指标之前，针对员工绩效考核的分值构成，增加了一定比重用于合规管理以及业务创新评估，考核价值创造过程中的风险合规、团队建设、业务创新表现，以突出“严守风险合规底线、勇于创新”的信托文化价值导向。

(4) 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。

(5) 制定《云信·战略培育业务研修班》专项培训计划，从资本市场业务、资产配置业务、家族信托业务等战略培育业务层面开展8期专题培训，激励员工适应信托市场变化，积极转型。

8. 进一步完善消费者权益保护和投资者教育相关工作

(1) 继续完善消费者权益保护制度体系，全年新增制度 2 项，修订制度 2 项；同时，加强内部监督检查，把各个信托项目的消保事项落实情况作为内部风险排查的一个重要重要指标，开展侵害个人信息权益乱象专项整治工作自查工作。

(2) 加强消保宣传教育，组织了常规宣传与主题宣传活动：①全年共发起消保常规宣传 380 余起，策划并开展了“315 消费者权益保护教育宣传周”、“415 全民国家安全教育”、“614 信用记录关爱日”、“金融知识普及月”等主题宣传活动 6 次，开展内部教育培训 5 次，进社区活动 2 场，参与现场活动群众数百人次，现场活动发放宣传册千余份；②公司营业场所内多处张贴相关活动主题宣传海报；公司所在大楼大厅电子屏滚动播放相关活动宣传资料；③公司官网、微信公众号及官方微博全年发送宣教推文近 400 余篇，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、反洗钱知识、征信知识、监管风险提示等信息，其中以案说险类信息包括“(以案说险) 个人信用报告”、“人民法院重点打击六类养老诈骗犯罪典型案例”等内容；风险提示类信息包括“关于防范非法‘代理维权’等风险的提示”、“关于防范金融领域不良代理投诉举报风险优化营商环境的通告”，“防范不良代理投诉举报 维护金融市场稳定”等内容；④积极组织公司员工并邀请部分投资者参与相关活动，包括由国家金融监督管理总局云南监管局指导、开展的 4 场线上直播教育宣传活动，由中国信托业协会组织的“信托知识进万家”网上教育宣传活动、“信托与家族财富管理”主题讲座

和“信托知识大挑战”线上答题等活动；⑤公司党委书记带队，消保宣传小组深入南屏街社区，向社区老人表达节日慰问和祝福，开展“同享敬老宴、情系南屏晚”金融宣传活动。

(3) 积极对接新浪、腾讯、网易、搜狐等门户网站以及金融界网、用益信托网、中国经济网等知名财经类网络媒体，对公司消保活动予以报道及转载。

9. 在法律合规、风险内控、投后管理等方面优化业务和运营操作流程，提升员工风险合规意识，提高合规风控管理水平

(1) 在风险管理方面：①根据监管法规和市场变化情况，全面梳理公司现行内控制度，启动修订工作，全年共完成发文制度8项，涉及交叉性金融风险管理、薪酬福利信托业务管理、信托业务档案管理等；②推进全面风险管理体系建设：确定公司全面风险管理体系的目标，组建全面风险管理建设工作小组，拟定全面风险矩阵管理方案及系统建设，确定各责任部门落实执行全面风险管理体系建设工作，针对自营业务全面开展风险排查工作，针对风险项目进行评估排查；③建立压力测试常态化工作机制，定期出具压力测试报告，逐步提升压力测试结果的指导意义和参考价值；④建立项目投贷后盯控的长效机制，逐步完善各类风险应急预案。

(2) 在法律合规方面：①发布《信托业法律法规汇编》(1996-2021)；整理诉讼案例汇编4篇，即投资者产品适当性销售案例汇编、金融机构诉讼案例汇编、信托公司赔偿案例；发布各类法律合规通知25份；②组织各类培训共计7

次，其中法律合规培训 3 次，征信管理培训 1 次，反洗钱管理培训 3 次；③开展扫黑除恶线索排查、扫黑除恶宣传工作；优化公司“麒麟法规库”小程序的制度板块、增加“同业判例”板块，定期更新数据，自发布以来各板块访问量总计 17,651 人次。

(3) 在运营管理方面：①针对家族信托、资产配置、汽车金融、薪酬福利信托业务等公司重点创新业务，投资运营中心积极组建了专业运营支持团队，通过资深运营经理提前介入的模式，在投后运营体系框架搭建、跨部门沟通协调、科技系统改建需求讨论等方面，提供全流程运营支撑；②在流程管理方面，投资运营中心和法律合规部根据各类制度要求，对 TCMP 审批流程就“效率”和“内控”角度分别进行审视，并针对已发现的问题持续优化，提升流程运行效率，改善用户体验；③在信托登记方面，提升规范化、及时性和服务质效，一次性通过率较高，多次受到登记机构的通报表扬。

10. 加大研发力度，围绕公司业务转型需要，提供全方位的战略规划支持

(1) 搭建战略实施/监督/反馈的战略管理体系：研究发展部结合战略理论研究和实践经验，搭建了季度经营分析会、月度跟踪、需求调研、创新业务会、年度战略回顾与战略规划在内的战略管理体系，塑造良好的复盘文化。公司全年共完成 10 次以上“季度”+“月度”复盘会议，战略管理体系搭建初见成效。同时，多部门协作完成了战略培育业务

系列培训和战略管理系列培训，为战略转型提供知识与方法论支持。

（2）开展内外部业务跟踪：搭建 To-B 营销体系，试点销售漏斗管理，制定客户归属管理操作指引，建立跟踪机制，以薪酬福利信托、特殊资产服务业务作为试点，促进 To-B 销售体系的运用与推广。

（3）搭建产品体系框架：完成产品说明手册、产品线上标记流程、产品培训、产品数据分析、外部产品跟踪等相关工作。

（4）获批省级博士后工作站：经云南省人力资源和社会保障厅批准，云南信托可设立省级博士后科研工作站，开展博士后招收与培养工作，为社会培养更多高层次创新型人才。

（5）战略基础研究和市场研究：产出多篇资产管理规律、战略管理方法、投资研究体系、组织结构以及职能梳理规律等研究成果，调研和对标外部先进经验，推进行业战略管理体系和转型业务的研究工作，为公司决策提供相应的参考依据。

（6）强化专家智囊库：加强公司与外脑、市场信息的对接频次，为公司了解行业动态、业务转型提供智力服务，全年举办沙龙交流、专项调研和培训活动不少于 50 次，并通过外部交流方式为公司专业部门引入关键岗位人才。

11. 积极开展慈善信托，助力乡村振兴建设，巩固拓展脱贫攻坚成果，践行服务民生和实体经济的信托文化

(1) 2022年7月7日，由云南信托作为受托人的云南省首单家族企业慈善信托（“云南信托-云南振兴集团慈善信托”）成功落地。该项目得到了云南省民政厅以及云南银保监局的大力支持，云南振兴实业集团有限责任公司作为委托人，辅以云南信托的公益实践及信托制度优势，双方精诚合作，优势互补，首笔慈善信托资金用于助推云南教育事业的发展，惠及红河州个旧市的乡村教师共计107人。这也是我国慈善法正式实施以来，第三只在云南省落地的慈善信托。

(2) 2022年9月14日，云南首单产业帮扶绿色慈善信托（“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”）顺利成立。该慈善信托以云南信托和昆明市慈善总会作为双受托人，既是乡村振兴产业发展的专项慈善信托，也是云南信托公益慈善“火种计划”的先驱项目，直接帮扶鹿鸣乡特殊困难人群发展肉牛养殖产业，逐步实现自力更生，在为困难农户实现增收的同时，以“青绿饲料→草食动物→粪→田”的农牧循环发展新模式，选择种植生命力强且经济效益明显、投资小、见效快的巨菌草、甜象草等多年生优质牧草和杂交构树101，增加当地绿植覆盖面积，实现鹿鸣乡生态保护与经济发展双赢局面。

(3) 公司党委牵头和云南省气象局、公司业务部门和人力资源部组成联合工作组三次奔赴云南大理祥云县，与县、乡镇、村等各级政府领导及相关部门沟通新时期新阶段的定点帮扶工作，参与及指导乡镇包乡工作，深入进行产业发展调研并开展定点帮扶、消费帮扶、爱心助学及支教等工作。

2022 年内，公司向祥云县投入帮扶资金 23.55 万元，落地五个帮扶项目（包括向 28 名小学生颁发云信“大爱星火”爱心助学金、英才支教、消费帮扶、资助普湖镇三所村完小购置保安岗亭、扶持鹿鸣乡低收入群体进行肉牛养殖），惠及 2664 人。

五、资产管理信托

1. 云南信托-莫扎特日开系列 1 号集合资金信托计划（莫扎特 1 号）成立于 2022 年 6 月 6 日，产品期限 10 年，本信托计划定位为低风险 R1 产品，优选全市场公募基金，使用定量多因子模型主投高评分资产，追求稳健收益；每个交易日均可申赎，申赎 0 费用，无最短持有期要求，满足客户流动性需求；精选货币市场基金打底，优选债券型基金进行收益增强，组合不同类型的收益来源，构造分散收益。

2. 云南信托-晟广和成 1 号集合资金信托计划（晟广和成 1 号）成立于 2022 年 12 月 6 日，产品期限 10 年，每月 10 日开放申购，信托份额锁定期为 6 个月，份额锁定期过后每月 10 日开放赎回。本产品整合公司各部门管理的标准化资产，以公司特色优势业务（汽车金融/消费金融 ABS/ABN 投资）基础，少量叠加公司内部的权益类资产作为进攻型仓位，其他投向公司现有较为成熟的短债/中短债类产品，平衡组合风险的同时，为组合提供一定流动性。

六、资产服务信托

(一) 财富管理服务信托业务模式及创新

1. 家族信托业务创新情况如下：

家族信托部在 2022 年展业中，落地了以收益权为信托财产的家族信托，此模式通过持续不断地将生息资产的收益部分置入信托，并根据家族信托的分配条件向受益人进行分配，实现委托人财富传承的目的。

2. 家庭服务信托业务开展情况如下：

家族信托部在 2022 年展业中，落地了以信托受益权作为交付财产设立的家庭服务信托，其信托指定委托人子女作为受益人，委托人配偶为监察人对信托进行监督管理。此次信托财产投向于底层投向标品的信托计划。该家庭服务信托项目不仅解决了客户家庭财富传承的需求，也为客户子女教育等未来期许做了个性化服务安排，尤其是创新地将资产管理信托和资产服务信托进行了有机结合，通过一个方案解决了客户的多个痛点需求。

3. 保险金信托业务特点及创新情况如下：

公司家族信托部在 2022 年对于保险金信托业务进行了持续的打磨和迭代，将保险金信托业务设置为 1.0 和 1.5 两个版本(被投保人不一致)，且对于多张不同公司保单置于同一信托的模式也均有多个落地案例。

（二）企业/职业年金服务信托

在薪酬福利业务中，积极与商业银行、证券公司、公募基金等金融同业机构展开交流，对相关政策进行梳理，探索优化产品结构，帮助企业提升员工薪酬管理规范性。

在实际操作中，积极与客户法务部、人力资源部、财务部等部门交流，了解客户具体诉求并基于过往项目经验，为客户提供建议，协助客户优化公司薪酬福利制度。

七、投身公益慈善

1. 建立家族企业慈善信托，助推云南教育事业发展

家族企业慈善信托是指由家族企业创立、资助和管理的慈善信托，与传统的公募慈善机构相比，家族企业慈善信托具有更大的灵活性和个性化。

云南信托-云南振兴集团慈善信托是云南省内首单家族企业慈善信托，也是自慈善法正式实施以来第三只在云南省落地的慈善信托。此项目得到了云南省民政厅以及国家金融监督管理总局云南监管局的大力支持，实现了委托人和受托人的精诚合作，优势互补。

该慈善信托由云南振兴实业集团有限责任公司作为委托人，委托人派企业核心员工作为慈善信托的监察人，参与慈善信托的管理并监督。此信托辅以云南信托的公益实践及信托制度优势，旨在用于助推云南教育事业的发展，截至目前，已惠及乡村教师共计 157 余人。此次慈善信托也荣获由证券时报主办评选的“2022 年度优秀慈善信托计划”奖项。

此外，云南信托积极为家族企业慈善事业的长期运营和发展服务，积极推动家族企业文化的传承和发展，助力家族企业为社会创造更多效益。

2. 推动“家族信托+慈善信托”制度与产品优势结合

2022 年公司将慈善信托业务划入家族信托部进行联合培育，深化推动“家族信托+慈善信托”制度与产品优势的结合，阔达慈善之源。

3. 塑造“大爱星火”慈善信托品牌形象，提升慈善信托

品牌知名度

公司将深耕多年的“大爱星火”公益慈善品牌延续至慈善信托领域，励志于打造“大爱星火”慈善信托品牌形象，将此品牌深耕于项目名称中：如“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”、“云南信托大爱星火-文化传承教育慈善信托”。

此外，公司通过公司官网官微、外部媒体、证券时报、金融网等内外部媒体对慈善信托项目的发展落地情况进行宣传。

“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”云南信托立足于当地缺水、生态差、产业弱、慢性病人以及残疾人多等严峻的实际状况，因地制宜，以公益慈善的方式助推当地特殊困难人群发展肉牛养殖，逐步实现自力更生。在为困难农户实现增收过程的同时，以“青绿饲料→草食动物→粪→田”的农牧循环发展新模式，选择种植生命力强且经济效益明显、投资小、见效快的巨菌草、甜象草等多年生优质牧草和杂交构树，增加当地绿植覆盖，实现鹿鸣乡生态保护与经济发展双赢局面。建立“政府+金融机构”共管模式——当地的乡政府管理受益人，金融机构管理资金。

“金融+慈善+信托”的制度优势——牢牢抓住生态、产业两个关键，运用金融工具，为促进乡村振兴、改善生态环境。

八、加快推进绿色低碳高质量发展

（一）支持绿色产业发展

“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”是云南首单产业帮扶绿色慈善信托。该慈善信托以云南信托和昆明市慈善总会作为双受托人，中国工商银行云南省分行作为保管人，鹿鸣乡推举当地乡民作为监察人。

2022年，公司在践行党中央关于实现共同富裕、做好三次分配的决策部署中，精准布局，持续发力慈善信托，并秉持产业振兴是乡村振兴的重中之重，生态振兴是乡村振兴的重要支撑，于2022年9月14日，成立慈善信托——“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”。

云南信托立足于当地实际情况，因地制宜，以公益慈善的方式助推当地特殊困难人群发展肉牛养殖，逐步实现自力更生。在为困难农户实现增收过程的同时，以“青绿饲料→草食动物→粪→田”的农牧循环发展新模式，选择种植生命力强且经济效益明显、投资小、见效快的巨菌草、甜象草等多年生优质牧草和杂交构树101，增加当地绿植覆盖，实现鹿鸣乡生态保护与经济发展双赢局面。

养一头牛可以救助一个困难家庭，使其逐步实现自力更生，与此同时，还需种植0.5亩绿植，以增加当地绿植覆盖，实现生态保护与经济发展双赢局面。

“金融+慈善+信托”的制度优势——牢牢抓住生态、产业两个关键，运用金融工具，为促进乡村振兴、改善生态环

境。

（二）践行绿色经营理念

自 2018 年至 2022 年以来，云南信托党委联合工会连续五年开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动，共组织公司员工、员工家属及党建共建单位共 330 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 16 亩，栽种树木 1200 余株，以实际行动践行了绿水青山就是金山银山的理念，倡导人人爱绿植绿护绿的文明风尚，引领云南信托员工及爱心人士成为生态文明建设的实践者和推动者。

为提升效率，践行绿色办公，公司开发了完备的线上审批系统和移动审批系统，实现无纸化办公，缩短流程耗时。

九、提升人本价值

（一）加强人才队伍建设

截止 2022 年 12 月 31 日，公司下设 28 个部门，其中：前台业务部门 18 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、特殊资产业务部。中后台部门 10 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、综合管理总部、审计稽核部、信息科技部、风险管理部。

公司共有在职员工 289 人，其中男 144 人，女 145 人，平均年龄 35 岁。前台业务人员 155 人，中后台人员 124 人，公司高管 10 人。

人力资源部积极探索适用于战略发展的人力资源体系和工具，吸引、保留、培养人才，搭建高绩效团队，提升组织效能，为公司战略发展奠定坚实的人才基础。

加强公司人才体系建设，满足公司业务转型发展需要。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。2022 年开展云信英才四期和云信英才五期校园招聘，多方面发展公司的后备力量。2022 年聚焦战略转型人才招聘，专营业务部门入职人员

占业务部门入职总人数的 68%，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。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。

为推动公司战略目标的落地，多部门合作开展战略业务研修班、法律合规专题、信托经理任职资格考试系列专题培训学习，搭建专业人才培养队伍，促进人才创新和转型。

响应转型发展要求，推动人员队伍管理制度建设和管理创新。贯彻和落实信托经理任职管理办法要求，组织信托经理任职资格考试，完善信托经理管理体系，规范信托经理职业行为，提升信托经理的专业能力与职业素养。

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。通过制定综合业务部门和专营业务部门绩效考核激励方案，为战略目标达成提供保障。

案例一：云南信托英才招聘计划

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 2022 年英才招聘和培养项目中，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，脱产入职培训，长达一年的前中后台轮岗，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。

案例二：员工激励地图实施

通过学习先进管理经验，按进度开展公司员工激励地图，完成公司绩效制度的落地，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。2022年按季度、年度开展激励表彰，对公司优秀部门和个人进行报道，树立先进典型、发挥榜样力量。公司开展长期服务奖表彰，努力实现与公司共同成长、共同进步。

（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。

2022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：

一是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。2022年度人力资源部共组织公司内训73次，同比增长22%，公司内训课程培训评估得分4.85分（满分5分），满意度97%。2022年公司员工有效统计学习学时

12010，平均学习学时 40，总获得学分 12404。

二是提升中坚力量，积极开展中高层、骨干员工培训。2022 年组织公司中高层管理人员参加了《团队领导力沙盘培训》培训，提升管理能力，为公司创新发展提供思路。

三是针对性开展战略业务专题培训，信托经理专题培训。为加强人才的队伍建设，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，公司开展信托经理任职资格专项学习与考试，内容紧扣信托经理实际需要，以“信托行业一法四规、监管规定、公司内部规章制度”等内容为重点考察。为推动公司业务转型发展，帮助业务人员掌握战略业务发展前景、业务模式、合规风控要点、运营流程、展业关键要素等内容，开展《云信·战略培育业务研究班》专项培训计划，从资本市场业务、资产配置业务、家族信托业务等公司转型发展业务出发开展专题培训，激励员工适应信托市场变化，积极转型。

案例一：开展《云信·战略业务研修班》项目

开展《云信·战略业务研修班》项目，推动公司业务转型发展，帮助业务人员掌握战略培育业务发展前景、产品模式、客户需求、合同文本、风险要点、运营流程、展业关键要素等内容，激励员工积极转型与业务合作。

开展 8 次主题分享：普惠金融业务与汽车金融业务、家族信托业务、薪酬福利信托、资产配置业务专题一、主动管理债券业务、资产证券化业务、资产配置业务专题二、特殊资产业务专题。培训对象覆盖公司全体信托经理及部分中后

台人员，已参与人数 1520 人次，课程效果评估满意度 97%。

案例二：信托经理任职资格考试

公司 2022 年度开展 4 期信托经理任职资格考试。公司高度重视此次考试，采取线下闭卷方式进行，内容紧扣信托经理实际需要，以“信托行业一法四规、监管部门颁布的法律法规、公司内部规章制度”等内容为重点考察。各地公司高管全程参与监考，严肃考场纪律。加强了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。

（三）维护员工合法权益

为提升公司员工生活质量，公司出资对食堂和餐厅进行装修改造，严格筛选食堂供应商，加强对食品安全、菜品质量及服务质量的把控，为员工营造舒适的用餐条件。

公司召开年度职工代表大会，并将会上以部门为单位提出的建议反馈公司，根据可实施性满足相应需求；与五华区街道对接签订《工资专项集体合同》。

（四）开展员工关爱活动

为做好疫情防控工作，公司储备了足量的医用酒精、口罩、防护服、抗原、应急口粮，对防疫工作做出了完备的应急预案。特别值得一提的是，在上海封控期间，公司为员工送去了蔬菜、水果等物资，昆明总部也对远程办公的上海同事给予无条件的支持，齐心协力，共渡难关。

公司工会不定时开展登山、露营活动，每月给员工举办

集体生日，日常婚丧嫁娶慰问等。

十、深化责任管理

(一) 增强社会责任理念意识

1. 参加信托监管机构及信托业协会举办的理论及业务研讨活动，积极为行业发展建言献策

公司参加了2次中信登研讨及交流会，即信托业关联交易数据报送经验交流会暨信登慧聚沙龙、信托业标品业务发展研讨暨信登慧聚沙龙。

2. 参与信托行业法律法规、自律规则及规范制定调研活动

2022年共反馈4次中信登调研函，包括：关于协助填写股权托管服务相关工作调研问卷的函、关于协助填写信托业关联交易数据报送经验交流会回访调查问卷的函、中国信登关于邀请参加会员综合服务线上宣介交流会的函、关于协助填写信托公司净值化管理调查问卷的函。

3. 缴纳信托保障基金及支持信托保障基金公司工作，防范系统金融风险的活动

2022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	2022年一季度	2022年二季度	2022年三季度	2022年四季度	合计
当期应认购保障基金金额	496,337,166.53	258,571,292.77	364,510,027.89	583,154,357.84	1,702,572,845.03
当期应清算保障基金及免认购金额	838,892,651.44	292,540,125.58	286,808,873.36	502,413,533.42	1,920,655,183.80
当期应认购保障基金净额合计	-342,555,484.91	-33,968,832.81	77,701,154.53	80,740,824.42	-218,082,338.77
按净资产认购			3,855,485.20		3,855,485.20
按财产权认购			-1,056,601.59		-1,056,601.59
合计	992,674,333.06	517,142,585.54	731,818,939.39	1,166,308,715.68	3,407,944,573.67

4. 回归信托本源、助力信托行业转型发展

为契合回归本源理念，公司制定了一体两翼四轮的发展战略，重点围绕监管鼓励业务如特殊资产服务信托业务、薪酬福利信托、服务类债券业务、资本市场综合服务业务等推进转型发展。

（二）优化社会责任管理机制

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。同时公司重视践行社会责任，在公司绩效考核中将履行社会责任指标纳入绩效考核。

（三）加强社会责任信息披露

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 8 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 2022 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）回应利益相关方诉求

2022 年度，云南信托荣获“2020-2021 年全国金融系统

思想政治工作先进单位”和“2021-2022 年金融系统文化建设先进单位”两个荣誉称号，还获得由标点财经研究院联合《投资时报》主办的“金禧奖”的“2022 卓越党建创新案例奖”。公司党委介绍公司在大理祥云县开展七年精准扶贫和爱心助学的两篇文章入选中国金融思想政治工作研究会“非凡十年、人民金融”主题征文，并作为优秀案例在中国金融思想战线网和“学习强国”号上进行刊登。党委联合公司品牌宣传部门对青年员工进行思想政治工作调研后形成的调研报告获得全国金融系统思想政治工作和文化建设优秀调研成果三等奖。公司 2022 年度巩固拓展脱贫攻坚成果推进乡村振兴工作被云南省巩固脱贫攻坚推进乡村振兴领导小组考核评定为“好”的最高等级。

案例一：推进云南省债券交易业务支持疫情防控

今年以来，云南信托不断夯实信托本源业务，提质增效，积极服务实体经济和民生发展，尤其是围绕云南诸多实体企业、行业及产业的需求，提供多元化金融服务。除上述单一资金信托计划外，为充分发挥本土金融机构对本地经济建设、服务民生的支持作用，云南信托携手华夏银行昆明分行联合设立云南信托-翊翔 1 号集合资金信托计划，第 1 期于 2022 年 10 月 19 日成功落地。该信托计划为主动管理债券投资项目，资金投向云投集团（云南省投资控股集团有限公司）2020 年非公开发行公司债券（第一期）（疫情防控债）。云南信托有关负责人介绍，该项目的落地将有效发挥本土非银行业金融机构与股份制商业银行联动属地分行的联动作用，切实拓

宽金融对当地实体经济发展的资金服务边界，提升服务质效，在支持云南省疫情防控工作的同时，稳定云南省债券交易估值。

近3年来，云南信托积极支持云南实体经济发展的资金规模超过650亿元，其中支持云南本地债券投资规模逾150亿元，通过纾困服务信托、发放贷款、受让股票及股权受益权、可续期债权投资、股权投资等方式投入资金515.34亿元，服务了42家实体企业，涉及信托项目50个，覆盖制造业、交通运输仓储和邮政业、批发和零售业等16个行业领域。为稳定云南省内平台公司债券在二级市场的估值贡献资金的力量。目前，云南信托正在与富滇银行、平安银行、光大银行、民生银行、渤海银行等多家银行积极推动主动管理债券投资业务模式与协同模式，依托银行的全国销售渠道为云南省债券投资拓展省内外的资金来源。

案例二：云南首单产业帮扶绿色慈善信托成立

2022年9月14日，云南首单产业帮扶绿色慈善信托——“云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”成立。服务实体经济和民生发展是信托的立业之本。针对鹿鸣乡的实际情况，云南信托因地制宜，充分利用慈善信托的优势，以产业振兴和生态振兴推动乡村振兴。“大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托”既是乡村振兴产业发展的专项慈善信托，也是云南信托公益慈善“火种计划”的先驱项目，将直接帮扶鹿鸣乡特殊困难人群发展肉牛养殖产业，逐步实现自力更生，在为困难农户实现增收的同时，以“青绿饲料→草食动

物→粪→田”的农牧循环发展新模式，选择种植生命力强且经济效益明显、投资小、见效快的巨菌草、甜象草等多年生优质牧草和杂交构树 101，增加当地绿植覆盖，实现鹿鸣乡生态保护与经济发展双赢局面。2022 年 11 月 7 日，云南信托对项目落地后的实施情况进行了实地回访，当地农户对于慈善信托帮扶方式很认可，但当直面帮扶农夫的家庭情况时，其现状仍然直击人心，巩固脱贫攻坚成果任重而道远。

案例三：云南省首单家族企业慈善信托成功落地

2022 年 7 月 7 日，由云南信托作为受托人的云南省首单家族企业慈善信托（“云南信托-云南振兴集团慈善信托”）成功落地。该项目得到了云南省民政厅以及国家金融监督管理总局云南监管局的大力支持，云南振兴实业集团有限责任公司（以下简称“振兴集团”）作为委托人，辅以云南信托的公益实践及信托制度优势，双方精诚合作，优势互补，首笔慈善信托资金将用于助推云南教育事业的发展，惠及红河州个旧市的乡村教师共计 107 人。

这也是我国慈善法正式实施以来，第三只在云南省落地的慈善信托。此前，云南信托携手云南省青少年基金会于 2019 年 9 月落地了云南省第一单慈善信托——“扬梦助学慈善信托”，用于云南教育助学、帮扶领域，协助贫困学校培养人才，首期资金已经拨付给第一批受助学校——全国唯一一所纳西族民族中学（丽江田家炳民族中学）；2020 年 2 月 14 日，双方再次成功设立了云南省第一单专项抗疫慈善信托

——“云慈济善”慈善信托，定向捐助云南省部分医院和云南驻湖北方舱医院的一线医护人员。

积极发挥自身优势，履行企业公民的社会责任，这是云南信托和振兴集团的共同理念。云南信托具有优良的公益慈善传统，早在2004年就推出了我国信托业第一支公益信托“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），并运用项目资金陆续在云南省石屏、大姚、腾冲、泸西和梁河五个县，共捐助5所公益信托希望小学。振兴集团是一家发展20多年的民营企业，以“致富思源、回报社会、救济贫困、共同富裕”为理念，开展了许多帮扶项目，内容包括了脱贫攻坚、教育扶持、乡村振兴和医疗救助等。除此之外，振兴集团关注关爱弱势群体，多年来持续对周边老年人、特困人员等群体开展慰问活动。截止目前在各项公益事业方面的投入累计超过上千万元。

案例四：云南信托积极支持多个实体企业纾困

2022年12月最后一周，云南信托连续落地四个特殊资产服务信托项目，为处于经营困难中的多个实体企业纾困重组，积极践行金融机构的社会责任。

为响应国家金融监督管理总局对于信托公司发挥信托制度优势、支持实体经济发展的要求，云南信托与资产管理公司开展了四个集合信托计划，支持多个实体企业纾困：第一，对河北某实体企业进行纾困，帮助企业脱离困境，避免其因为无法偿还上游企业材料采购款而持续陷入经营泥沼；

第二，针对河南某置业公司所开发的住宅项目，通过设立集合信托计划，在进行股权重组、债务重组和实质性管理重组的基础上，发放信托贷款进行纾困救助，保障项目按时交付，稳定社会民生，积极贯彻了国家对房地产“保交楼、稳民生”的相关要求以及人民银行、国家金融监督管理总局关于支持房地产市场平稳健康发展工作的通知精神；第三，对河南的某房地产项目公司的股权和债权进行重组，实施资产隔离和保护，通过以时间换空间，有效保护了债权人的利益。第四，云南信托受托存量资产包，设立服务类信托，为不良资产的清收、盘活，实现处置效益最大化探索新的模式。

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，云南信託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。

特殊资产服务信托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。

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	2023年1月	中国金融思想政治工作研究会 中国金融文化建设协会	“2021-2022年全国金融系统文化建设优秀单位”称号	 
2	2022年10月	中国金融思想政治工作研究会	一等奖（《云南信托：发挥信托制度优势 积极支持云南实体经济及民生发展》）	
3	2022年10月	中国金融思想政治工作研究会	三等奖（《点面结合精准扶贫，“大爱星火”助力山村学子圆梦——云南信托定点扶贫及爱心助学典型案例》）	
4	2022年12月	中国金融思想政治工作研究会	2022年全国金融系统思想政治工作和文化建设优秀调研成果三等奖《洞察信托青年思想动态 促进成长成才》——云南信托调研样本分析	
5	2022年12月	云南省巩固脱贫攻坚推进乡村振兴领导小组	2022年度巩固脱贫攻坚推进乡村振兴工作被评为“好”的最高等级	

十一、公司特色实践

2022年3月，公司与云南国有企业成功落地债券投资业务，双方按照1:1出资共同发起设立集合资金信托计划，信托资金用于二级市场投资云南地区高等级省级平台信用债。此次合作，发挥了公司的信托制度优势，以市场化方式，连接社会资本，放大国有资本，稳定市场估值，提振市场投资者情绪，逐步重建市场信心，利于强化云南区域投资的价值，为后续云南企业一级市场债券发行融资奠定了基础。