

云南国际信托有限公司
2024 年履行社会责任情况报告

目 录

公司简介	2
一、 全面加强党的领导	4
(一) 学习贯彻党的二十届三中全会精神	4
(二) 抓实党纪学习教育	6
(三) 加强党的政治建设	9
(四) 开展群团统战工作	10
二、 服务民生福祉	12
(一) 开展信托普惠服务	12
(二) 助力乡村全面振兴	14
(三) 推进信托消保工作	15
三、 服务经济社会发展大局	18
(一) 精准服务国家战略	18
(二) 促进新质生产力发展	20
(三) 支持区域协调发展	22
(四) 助力数字经济发展	23
四、 推动行业高质量发展	24
(一) 推进信托配套机制建设	24
(二) 开展公司展业能力建设	24
(三) 强化公司内控合规管理	28
(四) 推动信托文化建设	35
五、 推动绿色低碳转型发展	37
(一) 提升绿色信托业务能力	37
(二) 创新绿色信托业务模式	37
(三) 普及绿色低碳信托理念	38
(四) 支持绿色低碳转型产业	39
六、 大力发展公益慈善	41
(一) 拓展慈善信托领域	41
(二) 创新慈善信托模式	41
七、 持续提升人本价值	48
(一) 强化人才队伍建设	48
(二) 提升员工培训效果	48
(三) 维护员工合法权益	52
(四) 开展员工关爱活动	53
八、 社会责任管理	55
(一) 持续增强社会责任意识	55
(二) 健全社会责任管理体系	56
(三) 加强社会责任信息披露	57
(四) 关注利益相关方利益诉求	57
社会责任荣誉	59

公司简介

云南国际信托有限公司（以下简称“云南信托”或“公司”）成立于 2003 年，是经中国人民银行银复〔2003〕33 号文批准设立的非银行金融机构。截至报告期末，公司注册资本为 22 亿元人民币。作为云南省唯一的本土信托公司，云南信托始终秉持专业精神，致力于实现客户价值、员工价值、股东价值和社会价值的最大化。

在各级监管部门的监督引领下，云南信托不断优化业务结构，依法合规发行各类信托产品，积极探索服务实体经济的新路径。公司以履行社会责任为核心使命，将社会责任理念融入内部控制体系，从制度建设和业务开展层面确立其重要地位，确保社会责任工作与公司发展战略深度融合。

为系统推进社会责任工作，云南信托成立了社会责任工作专项小组，由公司领导担任组长，组员覆盖各部门，形成全员参与的责任管理体系。公司还将社会责任履行情况纳入高管考核体系，并在中长期战略规划中明确提出将切实履行企业社会责任作为重要发展目标之一。同时，公司通过年报设置专门章节，全面披露社会责任专项内容，主动接受社会监督。

近年来，云南信托充分发挥信托制度优势，坚持服务实体经济，回归金融机构本源，在服务“三农”、企业信贷、消费金融和乡村振兴等领域取得了显著成效。公司通过创新

金融产品和服务模式，助力乡村振兴战略实施，支持小微企业及民营企业发展，推动绿色金融和普惠金融落地，为区域经济高质量发展贡献了积极力量。

一、全面加强党的领导

2024 年度，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，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，认真贯彻落实新时代党的建设总要求，以抓好党的政治建设为主线，以深入全面开展党纪学习教育为重点，牢牢把握高质量发展这个首要任务，认真履行基层党建主体责任，大力深化理论武装，聚力夯实基层基础，持续推进正风肃纪，积极履行社会责任，围绕中心抓好党建，抓好党建服务发展，基层党建工作全面提质增效，业务经营持续稳健发展，高质量党建工作为推动公司顺利转型发展提供了坚强的政治保证和组织保证。

（一）学习贯彻党的二十届三中全会精神

公司党委充分发挥党建工作优势，持续深化用党的创新理论凝心铸魂，高标准高质量开展学习贯彻党的二十届三中全会的各项活动，采取集中培训、个人自学、专题宣讲、主题党课、党建共建共学、党校培训、知识竞赛、交流研讨、主题活动、“互联网+党建”、微党课、支部“三会一课”等方式，全方位开展形式多样的学习教育培训活动，持续深入推进党员干部对新时代党的创新理论学习教育的常态化制度化，建立思想政治教育和良好法人文化建设的阵地，构建了覆盖公司党委、基层党支部、全体党员乃至群众的立体

化建党学习新模式，实现学习群体的全覆盖。

案例一：多措并举，创建学习型党组织

公司党委坚持经常性教育和集中性教育相结合，坚持理论武装和实践运用相结合，坚持强党性和增本领相结合，多措并举，努力在以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干方面取得实实在在的成效，主要举措如下：一是征订《党的二十届三中全会（决定）学习辅导百问》《习近平关于金融工作论述摘编》和《中国共产党纪律处分条例》，将这几本书作为全体党员干部必学的案头书，用党的创新理论凝心铸魂；二是党委书记带头讲授学习贯彻党的二十届三中全会精神、培育中国特色金融文化和《条例》重点条文解读相关内容的党课；三是在全公司范围内组织《习近平关于金融工作论述摘编》线上知识竞赛，检验学习成效；四是由公司全体高管主讲，共开展八期良好法人文化建设专题培训；五是党委将中央金融工作会议、中央经济工作会议精神等重要内容作为公司信托经理任职资格考试的核心内容；六是党委选派党群部负责人、党支部书记、党务骨干、基层党员参加信托业协会和省国资委党校等各种层级各种类型的培训；七是借助“学习强国”，公司“云信E学堂”等学习平台，构建全体党员“互联网+党建”的长效学习机制。通过以上多样化的学习形式，实现对党的创新理论和金融新思想学习的全覆盖。

案例二：共建共学，深刻领会三中全会的金融思想要义

党的二十届三中全会 34 次提到“金融”这个关键词，金融作为国民经济的血脉，关系中国式现代化建设全局。为深入学习领会党的二十届三中全会关于如何深化金融体制改革，如何做好金融“五篇大文章”等核心要义，在“七·一”建党节这个有纪念意义的日子，公司党委联合招商银行昆明分行、兴业银行昆明分行、长城资产云南分公司、信达资产云南分公司、昆明市经侦支队一大队、昆明市五华区护国派出所共六家党建共建单位，以“党建共建+专题讲座”的形式联合开展了“习近平经济思想党建共建主题党日”活动，邀请中央党校的专家学者给 200 余名共建单位的党员干部授课，共同学习习近平经济思想，有效加强共建各方对党的二十届三中全会金融创新理论的共同学习和基层党组织建设的共同进步和发展。

（二）抓实党纪学习教育

按照党中央关于在全党开展党纪学习教育的通知要求和云南省委、省国资委党委的工作部署，公司党委深入贯彻落实全面从严治党，推进自我革命，加强纪律建设，严格监督执纪等各项要求，成立了党纪学习教育领导小组及下设机构，于 2024 年 4 月 15 日启动党纪学习教育并全面开展工作。

公司党委深刻认识到党纪教育对于金融机构的稳健发展

具有重要的意义，扎实开展了以下工作：组织党委班子成员和全体支委以“线上+线下”方式开展了四期《条例》及相关党纪知识读书班的学习；党委书记和纪委书记领学《条例》；安排党群工作部负责人参加国务院国资委干部教育培训中心党纪学习教育专题网络培训班学习；委派党委书记和纪委书记参加省国资委党委与驻委纪检监察组联办的“敢于担责、善于尽责、清廉履责”专题培训；党委和纪委组织召开党纪学习教育动员会议、警示教育大会和总结会议，党委书记向全体党员分别作动员讲话、警示教育讲话和工作总结回顾；纪委组织全体党员集中观看《全面监督》警示教育专题片和反腐倡廉、正风肃纪的系列教育片；各基层党支部开展“三会一课”进行党纪学习教育。

通过扎实开展党纪教育，使广大党员干部增强了纪律意识、规矩意识和风险防控能力，树立了正确的价值观和职业操守，提升了思想觉悟和党性修养，同时通过严明纪律和廉洁意识宣贯，加强了公司的清廉金融文化建设，营造了风清气正的党内政治生态。

案例一：开展以党纪教育为主题的党建共建活动

2024 年 5 月下旬，由公司党委牵头，组织公司第一党支部与兴业银行昆明分行第三党支部在昆明宝丰湿地共同开展了以“红色党旗引领，绿色生态先行，党纪学习筑牢信仰”为主题的党建共建主题党日活动。

这次活动通过生态拓展、环保科普与党纪学习，进一步增强了党员的责任感和使命感，推动了生态文明建设与党建工作的深度融合。活动中的一项重要内容是由共建双方的党支部书记进行领讲领学，通过领讲领学，党员们集中进行了《中国共产党纪律处分条例》和《2023 年中央金融工作会议精神》专题学习。通过学习，大家进一步增强了纪律意识，更加明确地认识到要严格遵守党的纪律，做到学纪、知纪、明纪、守纪，并深入理解和把握了中央对金融工作的定位和最新要求，切实增强了工作的责任感和使命感。参加活动的党员深切感受到：要继续发扬党的优良传统，加强党性锻炼，持续推进生态文明建设，践行初心使命，坚定责任担当。

案例二：参与上级党委调研，将实践转化为理论成果

按照省国资委党委 2024 年度落实全面从严治党主体责任任务的部署安排，公司党委抽调党群工作部负责人参加省国资委党委专项督导组，对省属大型国有企业和所属二级、三级公司及混改企业共 11 户企业进行调研督导并同时公司接受专项督导。通过委派人员全程参与和落实省国资委党委全面从严治党的督导与被督导工作，实现全面从严治党和党风廉政建设工作自查自改和正风肃纪，促进了公司的清廉文化建设。根据调研情况，党群工作部负责人撰写了题为《思想政治工作在全从严治党中的作用研究》的调研报告，该调研报告荣获全国金融系统思想政治工作和文化建设调研

成果三等奖，实现了从工作实践到理论成果的转变。

（三）加强党的政治建设

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和长期工作主题，牢固树立政治意识，始终在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同党中央保持高度一致，自觉同党的基本理论、基本路线、基本方略、决策部署对标对表，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”。

2024 年度，公司党委认真贯彻落实党中央重大决策部署和习近平总书记重要指示批示情况，切实履行公司转型发展进程中加强党的建设的主体责任，始终坚持“围绕发展抓党建、抓好党建促发展”的总体思路，聚焦主责主业，围绕中心、服务大局，重点围绕推进党建工作与生产经营、公司治理和良好法人文化建设这三方面有效融合抓好以下工作。

案例一：突出政治引领，推进党建与生产经营有效融合

公司党委充分发挥非公有制企业党组织“宣传贯彻党的路线方针政策、团结凝聚职工群众、维护各方合法权益、建设先进企业文化、促进企业健康发展、加强党的自身建设”的政治引领作用，持续推动党建工作与生产经营深度融合，提升党建与业务融合的制度化和规范化水平。年内党委共召

开 16 次党委会，研究部署及推动重要工作。党委牵头公司第一党支部与兴业银行昆明分行第三党支部开展以“红色党旗引领，绿色生态先行，党纪学习筑牢信仰”为主题的党建共建主题党日活动，通过生态拓展、环保科普与党纪学习，进一步增强党员的责任感和使命感，推动生态文明建设与党建工作的深度融合。以将公司党建融入辖区护国街道“大工委”“大党委”党建联盟和加入辖区护国街道金融业党建联合体等多种方式，推动党建工作与业务发展形成区域协同、互促共进、深度融合，以高质量党建引领企业高质量发展。

案例二：加强党的建设，推进党建与公司治理融合提升

为健全运行机制，强化治理监督，切实将加强党的领导与完善公司治理有机统一，按照云南金融监管局关于构建良好法人文化建设的指导思想，公司党委扎实开展政治生态分析研判，探索将党的领导与公司治理有机融合情况，作为属于党委班子成员的董事、监事和高管人员履职评价的重要内容。在党组织关系划转到省委金融工委之后，为进一步完善和落实“双向进入、交叉任职”领导体制，持续优化党委班子结构，在省委金融工委的指导下，公司党委按照《中国共产党章程》和《中国共产党基层组织选举工作条例》等有关规定及省委金融工委的要求，规范推进并于年内圆满完成党委换届选举的相关工作。

（四）开展群团统战工作

公司党委充分发挥非公有制企业党组织在党员群众中

的政治引领和政治核心作用，认真履行好“宣传贯彻党的路线方针政策、团结凝聚职工群众、维护各方合法权益、建设先进企业文化、促进企业健康发展、加强党的自身建设”等主要职责，领导工会、共青团等群团组织开展工作，支持和带动群团组织发挥作用，通过“党建带群建、群建促党建”的党群共建方式，凝心聚力深入开展各项党建活动，增强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，党建引领公司全体员工凝心聚力、团结一致，共同推动高质量发展再创新局面。

案例一：牢记根本宗旨，坚持以人民为中心的价值取向

针对公司昆明本部办公大楼陈旧、办公设施老化，不能满足公司业务发展需要和群众关切问题的实际情况，公司党委坚持全心全意服务人民群众，坚持问题导向，加快推进信托大厦办公场所装修改造，解决了公司员工长期以来关注期盼的改善办公条件和办公环境的问题，实现为民服务办实事。

案例二：凝聚工作合力，持续践行定点帮扶社会责任

按照党中央决策部署和云南省委省政府关于巩固脱贫攻坚成果推进乡村振兴工作的总体安排，“十四五”期间，公司党委持续深入贯彻落实教育强国和金融服务乡村振兴的国家重大发展战略，持续探索运用金融工具和信托优势助力乡村振兴，继续扎实推进对大理州祥云县的定点帮扶工作，年内两次和定点帮扶牵头单位云南省气象局召开联席会议，三次牵头组成联合工作组赴祥云县，深入开展爱心助学、教育帮扶、项目调研及产业帮扶等工作，联合工会开展“消费

帮扶金秋行动”，向祥云县共投入帮扶资金 29.7 万元，实施落实了爱心助学金发放、“祥云希望，有你共筑”义卖捐赠、帮助鹿鸣乡农户养殖肉牛增收、消费帮扶共四个帮扶项目，惠及祥云县学生和农户等受益群体共 3142 人，以务实行动和信托优势助力乡村振兴。

二、服务民生福祉

（一）开展信托普惠服务

云南信托通过完善的技术系统与运营支持体系，与银行、保险、证券、互联网公司等各类机构合作，覆盖消费金融、汽车金融、供应链金融、三农金融等细分领域，提供全流程普惠金融服务，形成了一定的市场影响力；公司致力于搭建桥梁、有效连接市场，力争将普惠金融打造为一个数据化资产管理平台，为合作方携手共建一个可持续发展的普惠金融共赢生态圈，降低融资成本、丰富服务场景并扩大普惠覆盖人群，积极服务实体经济。

案例：云南信托-满云 1 号集合资金信托计划

2024 年 6 月 27 日，云南信托满云 1 号集合资金信托计划顺利在深交所发行国联满扬 2 号 1 期资产支持专项计划，发行规模 5 亿元。产品主要为度小满金融的个人消费场景及个人经营类场景提供贷款，该产品通过结构化安排、超额利差、不合格资产赎回及清仓回购等风控手段的设立，有效控

制产品风险，丰富市场投资品类，降低融资成本。

云南信托普惠金融服务覆盖的小微企业数量达到 7,263 家、覆盖普惠金融人数达到 1,719,131 人。通过消费金融项目资产方评估体系：5 大板块、50 多项细分指标为风控管理提供评估支持。通过云南信托业务系统内部数据、央行征信、社交风险数据、多头风险数据、交易风险数据等建立模型策略集用于判断底层资产风险。通过基础验证（利率、合同、电子签字、四要素、活体等）和风险验证（司法、多头、逾期、通讯等），结合信用评级等方式，建立了风险定价机制，评估目标群体风险承受能力。

严格按照国家相关法律法规要求，完善内控制度，充分利用自研系统优势，在“立项”“合同签署”“放款”“运营管理”“资金划付”等环节设置内控流程，搭建稳健的资产管理机制，保障客户的财产安全。

云南信托以消费金融为重要业务抓手，业务条线不断拓展新的领域，持续打造广覆盖的现代消费金融体系，促进金融服务进一步普及、可得，目前已成功解锁农资采购、装修贷款、信用卡综合消费、助学、医疗、租赁等多个消费场景。截至 2024 年 12 月末，云南信托已成立 680 个消费金融项目，共放款 71,993,331 笔，累计放款金额 1,953.27 亿元，剩余贷款本金 10.76 亿元。

（二）助力乡村全面振兴

云南信托不断提升金融服务质量，更好契合农村经济社会发展和农民多元化金融服务需求，持续用好信托工具助力“三农”发展。截至 2024 年 12 月末，云南信托存续涉农企业融资项目 2 个，涉及 1 个融资企业，金额共计 47,500.00 万元。

云南信托积极响应“乡村振兴”号召，灵活运用信托既有优势，努力实现金融服务乡村振兴。截至 2024 年 12 月末，云南信托存续 17 个助推乡村振兴的信托项目，信托规模 225.85 万元。

云南信托 2024 年新设立 28 个慈善信托项目，信托目的涵盖困难救助、儿童/青少年救助、医疗健康救助、教育助推、乡村振兴、生态环境保护以及文化遗产与保护等多个领域。

①乡村振兴方面——支持大理州祥云县鹿鸣乡困难家庭养殖肉牛共计 12 户；支持乡村学校教育事业发展，奖励优秀乡村教师共计 157 人；支持乡村学校操场修葺工作。为边疆支教的志愿者支付支教补贴，资助人员共计 30 人。

②文化体育方面——支持提升在校大学生身体素质，开展戈壁马拉松训练营，参与新生共计 294 人；支持个旧市首届滑翔伞公开比赛和个旧市青年杯篮球公开赛，参与人员共计 200 余人。

③困难救助方面——为考取大学的困境家庭学生支付首期学费，资助人员共计 75 人。为白马雪山保护区护林员子女提供再教育服务，以“学习基金+阅读基金+成长基金”的服务模式，已资助人员共计 9 人。

④弱势群体帮扶方面——为孤独症儿童/青年开展艺术疗愈的课程服务，舒缓情绪同时释放焦虑，目前已服务 10 组家庭；为昭通市镇雄县的孤寡老人开展社区服务，提供暖冬爱心活动，服务老人 100 余人。

2024 年慈善信托三个项目荣获业内奖项：云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托荣获财联社颁发的“公益慈善信托最佳案例金榛子奖”、云南信托-“京彩长江”援助慈善信托荣获上海证券报颁发的“诚信信托最佳公益慈善信托产品奖”、云慈大爱星火-品格领导力慈善信托入选中国网“年度财富管理优秀案例”。

（三）推进信托消保工作

我公司信托产品和服务的信息披露覆盖售前售中和售后全过程。售前，《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》（以下简称《直销指引》）第四条直销原则规定信托计划销售的非公开原则和充分揭示原则。信托计划不得公开媒体进行营销宣传，另外，销售人员应依据信托文件和信托计划推介材料如实向客户介绍公司的基本情

况、信托计划的主要内容、并充分向投资者揭示信托产品的风险，完整披露所推介的信托产品相关信息。《直销指引》第十六条具体规定了信托计划推介材料的相关要求，同时要求推介材料需通过公司业务系统发起审查流程，待审查通过后方可使用。

售中，严格执行销售“双录”要求，在产品销售签约环节，进行全程录音录像；签约过程中销售人员使用经公司相关部门审核通过的标准话术，充分向投资者揭示产品类型、特点、主要风险、收费等情况。

信托计划成立后，严格执行《云南国际信托有限公司信托产品信息披露操作指引》对产品和服务的信息披露的具体规定，按照使用通俗易懂的语言，遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则规范信托计划信息披露。相关信息优先通过公司官网披露，信息披露岗负责通过官网披露产品相关信息并定期对披露情况进行核检与公示；审计稽核部对产品和服务信息披露事后监督。

公司建立完善高效的投诉处理和管理机制。首先，在公司营业场所醒目位置、公司官网显著位置等处公示了本公司的投诉渠道，信托文件中也包含上述信息。客户可以很方便地获取相关信息，并在工作时间内通过这些渠道与我公司联系表达诉求。其次，《云南国际信托有限公司消费投诉处理管理指引》明确规定了本公司投诉管理部门及相关部门的职

责，以及投诉受理、登记、处理、反馈等事项及时限。第三，公司投诉管理部门定期整理投诉数据，并形成投诉分析报告向公司高管汇报；对投诉分析中发现的典型问题，由有关部门拟定措施对相关产品或服务、相关业务流程进行改进完善。总之，我公司的投诉管理已形成了预防为先、标本兼治的闭环管理。

公司建立了较为完善的消费者权益保护管理制度，明确了董事会、监事会、高管层及各个部门的消费者权益保护职责，切实将消保工作纳入了公司治理体系。

典型案例：推行销售服务人员资格认证机制

为进一步规范我公司销售行为，提高销售服务水平，提升客户体验，2024 年我公司出台了销售服务人员资格认证考试。考试通过的人员方能面向自然人客户进行产品销售活动。

三、服务经济社会发展大局

(一) 精准服务国家战略

云南信托积极响应国家号召，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 2024 年 12 月末，云南信托服务京津冀协同发展存续项目共计 42 个，信托规模 196.15 亿元。

云南信托不断增强综合金融服务能力，助力长三角一体化发展。截至 2024 年 12 月末，云南信托服务长三角一体化建设存续项目 221 个，信托规模 575.35 亿元。

云南信托为深入贯彻党中央、国务院决策部署，落实金融支持粤港澳大湾区建设的要求，积极开展服务粤港澳大湾区建设的项目。截至 2024 年 12 月末，云南信托服务粤港澳大湾区建设存续项目 84 个，信托规模 271.22 亿元。

云南信托不断提升服务水平，支持“一带一路”建设。截至 2024 年 12 月末，云南信托服务“一带一路”建设存续项目 212 个，信托规模 838.83 亿元。

案例一：

为响应中共中央政治局会议于 2022 年 7 月提出的“保交楼、保民生”的政策方向，落实《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》中关于信托公司等金融机构加快业务转型，按市场化、法治化原则支持房地产企业

和项目的合理融资需求等要求，我公司通过设立信托架构，与专业机构投资人在地产保交楼等领域积极开展合作。其中“云南信托-瑞泽 57 号集合信托计划”是我公司与甘肃省天水市当地住建部门共同参与的“恒顺阳光城翡丽湾”保交楼项目：

该项目原由阳光城集团操盘，因操盘方阳光城集团出现风险舆情，项目开发主体欠付工程款及项目自有资金不足导致工程进度缓慢，我公司介入前该项目预计总投 27.56 亿元，实际已投仅 10.25 亿元，项目存量债权 2.9 亿元，剩余 1492 户未售。由于操盘方风险舆情、工程进度不及预期、存量债权出现逾期等因素，引发潜在客户担心项目烂尾持观望态度导致销售不畅，滚动开发出现障碍，项目烂尾风险进一步加大；由此也导致已购客户担心房屋交付问题不断向当地住建部门上访、投诉等，农民工薪酬拖欠而不断上访、投诉等，该项目已成为当地重要的民生问题，影响千家万户。

经过多方协调推进，“恒顺阳光城翡丽湾”项目于 2022 年成功纳入天水市保交楼专项借款（纾困资金）支持名单，形成了由天水市保交楼专项借款出资 7000 万元、我公司配套出资 15000 万元的专项纾困资金，用于项目纾困盘活及保交楼工作推进，该项目也是天水市首单由金融机构与政府合作保交楼的项目。

我公司协同当地政府纾困资金共同对该项目进行纾困，

解决后续建设资金，恢复市场信心打通滚动开发障碍，实现项目的盘活。截至目前，该项目涉及保交楼的 713 户（套）全部实现高质量交付。

此项目的成功实施，不仅惠及了上千户家庭，实质性解决了购房者和农民工的问题，有效稳定了民生舆情，还缓释了潜在的社会矛盾风险，维护了当地社会的稳定。同时，也积极响应了国家“保交楼、保民生”的政策方向，展现了我公司在金融风险化解和社会责任担当方面的积极作为。

（二）促进新质生产力发展

云南信托始终将制造业金融服务项目作为业务重心，不断提高资源整合效率，为制造业企业日常生产经营、企业运营、固定资产更新改造等提供资金支持。截至 2024 年 12 月末，云南信托存续 27 个服务制造业企业的项目，实收信托规模 85.85 亿元，服务企业遍及全国。

案例一：

在国家强调发展科技金融、强化战略科技力量的背景下，云南信托积极响应号召，通过一系列创新举措助力科技型企业融资，推动新质生产力的发展。2024 年，云南信托成功为新能源和新型储能产业领军人陈刚先生提供了资金支持。

陈刚先生为爱旭股份实际控制人，爱旭股份为专注于高效太阳能电池研发与生产的高新技术龙头企业；陈刚先生通

过云南信托的产品获得了资金支持，该笔资金用于其投资的新能源企业的生产经营活动，该企业致力于提供光伏电站系统解决方案，并在新型储能技术方面具有领先地位。此举不仅促进了新能源产业链的完善和发展，也增强了我国在全球新能源市场的竞争力。

在当前全球能源转型加速的大环境下，新能源及新型储能被视为战略性新兴产业的重要组成部分。为陈刚这样的企业家提供资金支持，可以促进技术创新，提升产业链供应链自主可控能力，增强制造业核心竞争力；这不仅是对单个人及企业的支持，更是推动了整个行业的积极发展。

案例二：

云南信托始终坚持以服务实体经济为核心，积极支持科技创新和产业升级，助力新质生产力的发展。上海韦尔半导体股份有限公司实控人虞仁荣作为云南信托的长期合作伙伴，双方已携手走过五个年头。2024 年，云南信托为其提供资金用于其建设的半导体产业链企业补充营运资金和日常经营周转，这正是精准服务国家战略、践行使命的具体体现。

虞仁荣与韦尔股份，不仅专注于芯片设计与制造，还积极推动半导体产业链的建设，是推动我国半导体产业自主化、高端化发展的重要力量。半导体产业作为现代科技的核心基础，直接关系到国家科技竞争力和经济安全。通过本次资金支持，云南信托助力韦尔股份及其产业链企业优化运营效率、

提升技术水平，进一步推动其在半导体各分支领域的技术创新和产能提升，为半导体产业链的完善和升级注入新动能，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、突破“卡脖子”技术难题、提升制造业核心竞争力。

新质生产力的发展离不开金融资源的精准配置和支持，云南信托为韦尔股份实控人虞仁荣提供的金融方案，不仅体现了金融机构对科技创新企业的支持，更彰显了服务国家战略、促进新质生产力发展的责任担当。未来，云南信托将继续聚焦科技创新领域，为更多高科技企业提供专业化、定制化的金融服务，助力我国科技自立自强和产业高质量发展，为经济社会可持续发展贡献金融力量。

（三）支持区域协调发展

区域协调发展是共同富裕的重要基础。我公司在支持区域协调发展、提升区域的创新能力和竞争优势、促进区域经济发展方面的举措和成效，包括：

1. 支持雄安新区建设与北京非首都功能疏解；
2. 支持西部大开发、东北振兴、中部崛起、黄河流域生态保护和高质量发展、海南自由贸易港建设等。

云南信托积极开拓业务种类，提升创新能力，助力云南自贸区建设。截至 2024 年 12 月末，云南信托服务云南自贸区建设存续项目 25 个，信托规模 187.21 亿元。

（四）助力数字经济发展

我公司在做好“数字金融”大文章、助力数字经济发展、加快“数智化”转型方面的举措和成效，包括：

1. 支持大数据、人工智能、云计算、物联网、区块链等新型技术发展；

2. 创新金融产品和服务，支持传统制造企业数字化转型升级；

3. 信托公司自身加快数字化、数智化转型，提升服务效率，降低运行成本，构建与支撑金融强国建设和数字经济发展相适应的数字金融服务体系。

四、推动行业高质量发展

（一）推进信托配套机制建设

2024 年，云南信托积极参与信托业协会组织修订的《信托公司信托文化建设指引》（讨论稿），为行业信托文化建设建言献策。

（二）开展公司展业能力建设

截至 2024 年末，公司组织架构进一步优化，下设 27 个部门，包括 17 个前台业务部门（含 9 个综合业务部门、7 个专营业务部门和战略客户总部）以及 10 个中后台职能部门。为适应公司矩阵化、属地化、条线化的管理需求，2024 年公司开展了全面的组织诊断与优化工作，推动组织架构优化方案设计，并启动了组织与人才能力提升计划。结合异地部门整改的监管要求，制定了异地部门整改方案。

公司根据各业务板块的特点及发展阶段，实施了差异化的绩效激励管理模式，确保激励机制的精准性和有效性。

综合业务部门强化责权利对等。在维持原有激励水平的基础上，进一步厘清信托业务项目中不同角色的职责边界，明确相应的激励水平，确保责权利对等。这一举措提升了综合业务部门激励分配的科学性，充分调动了员工的积极性和创造性，形成了“能者多劳、多劳多得”的良性循环。

专营业务部门突出考核与激励一致性。在保持原有激励框架的基础上，增设了保护期约束、费用调节系数等管理约束机制，推动专营业务部门加快实现自负盈亏，提升投入产出效能，助力公司业务战略转型取得突破性进展。

对战略培育业务实施资源倾斜，激励转型发展。公司通过制定《云南国际信托有限公司战略培育型业务营销激励方案》和《云南国际信托有限公司 2024 年聚焦业务营销激励方案》，加大对战略培育型业务的资源倾斜力度，激励业务转型发展，推动培育型业务做大做强，为公司培育新的盈利增长点。

2024 年度人力资源部组织开展 60 余门课程的培训学习。各项学习数据较往年上升明显，建立了更加浓厚的学习型组织文化。截至 2024 年末数据，2024 年公司员工总学习学时超过 15000，平均获得学分 51，平均每人在线时长超过 94 小时。

2024 年，公司紧密围绕核心业务，开展了多场聚焦业务专题培训。培训内容涵盖宏观经济洞察、战略精细解读、激励政策宣导、营销技巧提升等多个维度，旨在为业务一线赋能，深挖营销效能提升点，筑牢业务精进根基。培训形式多样，既有外部专家讲座，也有内部专家分享实操路径，确保培训内容兼具广度和深度。培训满意度达 96%，员工普遍反馈内容实用、形式贴合实际需求，有效提升了业务团队的综

合能力。2024 年度针对信托经理制定《2024 云信菁英信托经理训练营计划》专题培训，内容包括一法四规，合规风控要点，最新公司制度要求解读等。针对信托经理开展聚焦业务专题培训，内容包括战略解读、业务及展业关键解读、营销技巧等内容。此外协调内外部资源，开展信托经理内控合规等必修培训 12 期。

案例一：云南信托携手云南金控集团共启销售主题培训活动

2024 年 11 月 16 日，云南信托人力资源部组织开展主题为“痕迹识人，销售由心”的培训活动。本次培训活动特别邀请了云南金控集团及其下属企业的业务人员，共同探索销售与客户管理新境界。通过这次培训，不仅深化了与云南金控集团及其下属企业之间的业务交流，更为未来的高质量工作开展和业务协同合作奠定了坚实的基础。在金融市场日益复杂化、客户需求多元化的今天，这次培训为业务创新和发展上注入了新的活力与动力。



为支持三分类业务转型发展，公司对战略培育业务实施资源倾斜，激励转型发展。公司通过制定《云南国际信托有限公司战略培育型业务营销激励方案》和《云南国际信托有

限公司 2024 年聚焦业务营销激励方案》，加大对战略培育型业务的资源倾斜力度，激励业务转型发展，推动培育型业务做大做强，为公司培育新的盈利增长点。

（三）强化公司内控合规管理

1. 内控合规管理方面，包括但不限于：

（1）健全治理架构；

公司严格落实《中国银保监会关于规范信托公司异地部门有关事项的通知》（银保监规〔2023〕3号）要求，优化跨区域经营模式，基于公司业务发展需要、中长期发展规划等要素，对公司原有异地部门实施整改，并进行了组织架构调整。跨区域经营模式的调整与新型组织架构的实施在一定程度上有助于公司进一步提升内部控制水平和风险管理能力，促使公司进一步规范异地员工管理，优化、完善异地项目展业机制，确保公司业务合法、合规开展。

此外，公司继续深化内控体系建设，通过对业务制度、流程、岗位职责、操作规程的持续梳理与完善，确保了各项制度的规范性、实用性和有效性，并着力抓好各项制度的监督执行与落实，从整体上提高了工作效率。

（2）落实《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》“将信托业务分类纳入内控体系”的政策要求，如明确业务分类的归口管理部门、明确各部门职责、完善信

息系统、建立业务分类定期监测排查机制、加强合规管理和数据核验、建立追责问责机制等；

公司严格落实《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》要求，做好信托业务的分类工作，严格控制待整改业务规模，有序压缩递减，将信托业务分类纳入内控体系管理。一是持续推进新分类政策下公司业务制度的修订与完善，明确业务分类的归口管理部门及各部门职责，推进信息系统的建立与完善。二是根据监管要求，持续监测并定期报送信托业务统计报表，按要求对新分类下各类业务的开展情况进行报告。三是持续做好项目立项审查与运营管理工作，严格管控业务合规风险。四是公司已建立追责问责机制，实施《云南国际信托有限公司员工行为准则》《云南国际信托有限公司员工行为规范准则及违纪惩处条例》《云南国际信托有限公司员工违规行为处理办法》，若存在员工违规或根据监管要求进行内部问责的情形，将按照内外规要求实施内部问责。

（3）完善内控合规的制度流程，如完善制度体系、优化内控标准与流程、利用科技手段提升水平、创新合规工作方式等；

公司不断推进内控制度建设工作，2024 年多次召开董事会会议、总裁办公专题会议进行制度审议，进一步完善了制度体系。2024 年，新实施制度 104 项，其中，涉及新增制度

28 项，修订制度 76 项。截至 2024 年 12 月末，公司现行有效制度共 198 个，发文部门合计 12 个，涉及尽职调查、审批管理、业务管理等多个展业流程。形成了较为完善的内部控制制度体系，为内控工作的开展奠定了制度基础，优化了内控管理各项板块的标准及流程。

为践行公司使命及愿景，我们持续完善 ISO27001 信息安全管理体系建设，不断提高公司信息管理水平，并通过优化 AMIS、O45、TA、TCMP 等内部系统的建设，利用科技手段有效提升了内控管理水平。

创新合规工作方式，推进实施信托项目双审机制的建设，修订了《云南国际信托有限公司信托业务立项审批流程管理指引》，进一步明确和规范公司信托业务审批流程，切实防范和控制展业风险。

（4）重点风险领域的内控合规建设，如明确重要业务的风险控制点、控制要求和应对措施，完善激励机制设计等；

公司严格按照监管要求，管控重点领域风险情况，做好重点领域风险防控与处置工作。一是公司持续盯控信托项目资产状况，及时识别、处理风险情况，2024 年修订并发布了《云南国际信托有限公司信托项目投后风险分级管理指引》，进一步细化信托项目盯控要求，明确风险暴露后的响应与化解流程，持续做好投后风险早发现、早预警、早控制、早处置。二是按照监管要求，排查并报送关于理财合作业务、私

募基金合作业务、房地产信托业务等重点业务领域的分析报告，持续做好重点领域的风险监测，稳妥处置项目风险。三是结合新分类要求，公司持续推进建立健全符合新型业务模式下的业务制度、管理流程，坚持做好内控合规建设以及重点风险领域的管控。四是公司已制定并实施《云南国际信托有限公司综合业务部门内部绩效考核激励分配指引（2024 年修订）》《云南国际信托有限公司综合业务部门信托业务收入目标和绩效考核激励方案》等内部规定，持续优化激励约束机制，提升公司稳健发展内生动力。

（5）合规教育培训活动；

一是公司通过“麒麟”法律合规信息平台对内外部制度进行整合，实现线上化、可视化管理。该系统涵盖了包括信托业法律法规、业内行政处罚信息、裁判文书信息、公司内部制度、合规管理五大板块。“麒麟”法律合规信息平台的建立和完善使员工能够实时进行相关信息查询，进一步加强员工内部教育和合规文化建设。2024 年，结合“麒麟”法律合规信息平台用户调查问卷等形式，查找麒麟系统的使用问题，进一步更新并优化了“麒麟”法律合规信息平台的建设，充分运用“麒麟”法律合规信息平台，做好内控合规文化的宣导与教育。

二是通过开展合规培训、合规宣传、发布云信 E 合规栏目推送等形式持续开展合规文化建设。2024 年度共计开展信

托经理任职资格考试 4 期，专题考试 1 期。组织开展了《2024 云信菁英信托经理训练营计划》专题培训，内容涵盖一法四规、合规风控要点、最新公司制度要求解读等。针对公司战略发展及人员专业素质提升需要，组织开展了聚焦业务专题培训，内容包括战略解读、业务及展业关键解读、营销技巧等内容。此外，协调内外部资源，开展内控合规相关培训课程，例如在云信 E 学堂上线了法律合规培训地图（包括适当性义务全梳理、资管产品管理人责任全梳理、管理人如何面对风险项目、资管纠纷新热点四大学习板块），以及主题为“新公司法时代企业的机遇与挑战”必修课程等。

三是积极组织开展合规宣传活动，2024 年组织开展了反洗钱反恐怖融资宣传、防范非法集资宣传、宪法宣传等活动，综合运用典型案例教育、知识竞赛等多种形式，拓展公司合规文化建设的深度与广度，深化员工合规展业意识。

（6）重要岗位关键人员管理。

2024 年，我公司结合实际情况，已修订《云南国际信托有限公司关键人员与重要岗位员工轮岗交流管理办法（2024 年修订）》《云南国际信托有限公司关键人员与重要岗位员工强制休假管理办法（2024 年修订）》，进一步加强员工履职行为管理，提升内控机制有效性，防范操作风险和道德风险。

2. 反洗钱和反恐怖融资方面，包括但不限于：

(1) 制度建设；

公司从“以风险为本”的角度出发，落实反洗钱和反恐怖融资管理制度各项要求。2024 年，外部监管环境未发生显著变化，未出现反洗钱监管政策的重大变更，故公司在 2024 年度内未对现行反洗钱和反恐怖融资制度体系进行变更（增加、减少、修订相关制度），而是着重强化制度落实及其监督反馈机制。

(2) 评估工作流程和指标体系；

2024 年，公司按照《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》之要求对客户洗钱风险评级模型开展了评估及优化工作，对自然人和非自然人（机构+产品）客户洗钱风险评估模型评估后共删除模型参数 8 项，增加模型参数 17 项，拆分及修改模型参数 34 项，调整模型分数计算逻辑及分数累计方式，相关模型调整已于 2024 年内上线且相关模型变动情况已按要求报送中国反洗钱监测分析中心，进一步提升客户洗钱风险评估效能。

2024 年，我公司按照《义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引》对可疑交易监测模型开展定期评估及模型调整工作。评估工作围绕底层数据有效性，模型参数与业务特征兼容性开展，按照评估结果删除/停用模型 2 项，新增模型参数 11 条，新增模型 2 个并对个别模型参数开展统计学调

优¹以确保相应参数设置对可能存在可疑情形的极端值及时进行抓取。

上述指标体系配合信托经理初评，法律合规部复评、定期重评的流程，及时捕捉各项洗钱风险特征。

(3) 信息系统;

公司“白泽”反洗钱系统内含反洗钱风险管理流程和功能，可有效实现客户身份识别、可疑交易管理、客户风险评估、名单管理等方面的功能，支持公司实施洗钱风险防控措施，提升公司合规经营水平。

(4) 培训活动;

2024 年度公司开展及参与的反洗钱培训活动如下:

序号	培训时间	培训方式	培训受众	培训内容
1	2024 年 4 月 28 日	集中面授	反洗钱业务人员	2024 年风险为本反洗钱监管要点与机构履职效能提升专项培训班
2	2024 年 7 月 24 日	视频会议	信托经理	云南信托信托经理反洗钱专题培训
3	2024 年 9 月 1 日	远程培训	信托经理、中后台等	云南信托反洗钱合规培训
4	2024 年 11 月 22 日	现场面授	反洗钱业务人员	反洗钱法解析暨新法背景下金融机构履职要点
5	2024 年 12 月 23 日	现场面授、线上授课	董事会、监事会、高级管理层成员	云南国际信托有限公司监事会、高级管理层专题培训
6	2024 年 12 月 25 日	现场面授、视频会议	中后台部门人员	云南国际信托中后台部门反洗钱履职专题培训

本年度发布了《云南国际信托有限公司案防工作管理办法（2024 年修订）》《云南国际信托有限公司员工违规行为

¹ 通过对业务发生情况进行定量统计获取业务开展中频率及金额的分布情况，根据相关频率的分布情况及业务特点寻找极端值，以极端值为主要参考依据调整参数范围。

处理办法（2024 年修订）》《云南国际信托有限公司员工异常行为排查管理细则》，进一步健全案防组织架构，完善制度机制，全面加强内部控制和从业人员行为管理，不断提高案件风险防控水平，坚决有效预防违法犯罪，进一步明确员工违规行为处理程序，若发生违反廉洁纪律等违规行为，将按照相关规定实施违规行为处理措施。

（四）推动信托文化建设

2024 年开展信托文化建设活动部分列举如下：

1. 以党建工作积极推进信托文化建设，2024 年开展 16 次党建活动；

2. 构建良好法人文化，2024 年公司由高管主讲，开展 8 期良好法人文化建设专题培训；

3. 为构建良好受托文化，保护消费者合法权益，公司开展了“‘3·15’消费者权益保护教育宣传活动周”“‘5·15’投资者保护宣传日”“2024 年金融教育宣传月活动”等集中宣传活动。

案例：开展信托文化建设活动案例

为建设具有云南信托特色的信托文化体系，2024 年 8 月至 10 月期间，由云南信托全体高管主讲，云南信托共开展了八期良好法人文化建设专题培训，内容涉及公司治理文化、风险管理文化、合规管理文化等，公司员工积极参与，热情

高涨，受益良多，信托文化素养得到极大提升。

五、推动绿色低碳转型发展

（一）提升绿色信托业务能力

云南信托曾参与多个团体标准的起草和发布工作。2022 年，云南信托联合中国企业改革与发展研究会和首都经济贸易大学中国 ESG 研究院共同发布了《企业 ESG 评价体系》《企业 ESG 报告编制指南》《企业 ESG 披露指南》。2023 年，云南信托与中国经济体制改革研究会共同发布了《粤港澳大湾区资产管理行业 ESG 投资管理自律指导意见》《C-ESG 投资组合管理指引》。

2024 年 10 月，云南信托协办 2024 年 ESG 法治三十人论坛，积极推动 ESG 生态体系的建设。

（二）创新绿色信托业务模式

云南信托努力探索绿色信托新业务模式，重点支持环保型企业和环保建设项目，为绿色产业提供特色信托产品与金融服务，促进碳交易市场健康发展。截至 2024 年 12 月末，云南信托存续 4 个绿色信托项目，实收信托规模共计 150.37 万元。

（三）普及绿色低碳信托理念

公司现有绿色信托产品主要集中在慈善信托产品，涉及业务包括如下：

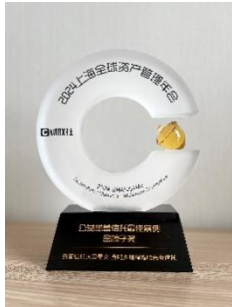
自 2022 年，公司响应“乡村振兴”的号召，针对定点帮扶的祥云县鹿鸣乡“一缺三多”（缺水、生态脆弱、产业薄弱、特殊困难群体多）的发展困境，创新设立“云南信托大爱星火 - 鹿鸣乡增绿增收慈善信托”，通过“牧草种植 - 肉牛养殖 - 粪肥还田”的生态循环模式，推广巨菌草、甜象草等多年生优质牧草及杂交构树种植，既解决肉牛养殖饲料需求，又提升植被覆盖率改善生态环境。项目覆盖全乡 7 个行政村 57 个村民小组，实现经济增收与生态保护双赢。

在生态保护领域，云南信托于 2024 年联合云南省绿色环境发展基金会设立全省首批专项生态保护系列慈善信托“云信云慈 - 绿基 - 云南珍稀濒危物种保护慈善信托”，首批规模 47 万元，重点支持滇金丝猴全境保护网络建设，主要聚焦濒危物种栖息地植被修复、巡护员保护能力提升及农村社区可持续发展，通过人工造林、巡护监测、公益保护地建设等措施，推动滇金丝猴、云豹、红腹锦鸡等珍稀物种保护。该批项目支持的保护地吸引了众多基层保护者参与，包括在滇金丝猴栖息地长大的志愿者、坚守十年的护林员及红腹锦鸡栖息地社区居民，通过巡逻护林、社区教育等方式，

探索人与自然和谐共生路径。

2024 年 10 月，云南信托协办 2024 年 ESG 法治三十人论坛，积极推动 ESG 生态体系的建设。（详情请见链接：<https://mp.weixin.qq.com/s/nhsGuWDCihbVTWyjsJqZGA>）

2024 年 9 月，云南信托大爱星火-鹿鸣乡增绿增收慈善信托荣获“公益慈善信托最佳案例金榛子奖”。（详见链接：<https://mp.weixin.qq.com/s/Cuw1NSJMzZg0auvIPyGT7w>）



（四）支持绿色低碳转型产业

案例：

2024 年 8 月 17 日上午，云南信托党委联合工会在昆明市五华区西翥街道办事处桃园社区龙池山植树点组织开展了第七次“大爱星火”植树造林暨党建共建活动。

这次活动既是深受植树志愿者们期盼的每年秋天例行的社会公益活动，同时又是公司党委牵头组织的公司第一党支部和兴业银行昆明分行第三党支部 2024 年度的第二次党建共建活动。报名参加植树活动的人数创历年之最，除党建共建双方党支部的党员及家属之外，公司在昆第二党支部的党

员、各部门员工及家属共 100 人踊跃参加了这次活动。

近年来公司植树的主力军大部分是由公司员工和员工家属志愿者组成，很多小朋友也加入了植树大军，已形成一支稳定的志愿者队伍。每年这个时候，志愿者们都会积极踊跃参加义务植树活动，挥锹植树，推动绿色发展，提水浇灌，萌生美丽梦想。植树造林，既种下树苗，同时也种下云信人的未来和希望。赓续绿色发展，增强了志愿者们生态环境保护的思想自觉和行动自觉，培育出人人爱绿植绿护绿的文明风尚，树立起植树造林、绿化祖国的责任意识，云信人正以锲而不舍的钉钉子精神和务实行动持续推动生态文明建设不断取得新成效。

六、大力发展公益慈善

云南信托 2024 年新设立 28 个慈善信托项目，信托目的涵盖困难救助、儿童/青少年救助、医疗健康救助、教育助推、乡村振兴、生态环境保护以及文化遗产与保护等多个领域。

（一）拓展慈善信托领域

1. 公司在更好地满足委托人慈善目的、顺应国家导向，探索慈善信托运用领域方面的代表性、创新性项目和重要举措。

2. 公司在扩大慈善信托参与方式、丰富慈善信托财产来源方面的实践。

（二）创新慈善信托模式

公司未设立一级部门专职开展慈善信托业务，设有专职开展慈善信托业务的团队，下设在家族信托部，专职人员 1 人，兼职人员 7 人。

案例：善本信托-云慈-哈巴护苗公益行动 001 号慈善信托走入乡村社区

“善本信托-云慈-哈巴护苗公益行动 001 号慈善信托”
（信托登记系统产品编码：ZXD32Y2024071000555565，民政备案编号：5301000000009，以下简称“哈巴护苗行动慈善”

信托”) 于 2024 年 8 月 10 日 成 立 。 哈 巴 护 苗 行 动 慈 善 信 托 由 成 都 市 武 侯 社 区 发 展 基 金 会 担 任 委 托 人 ， 云 南 国 际 信 托 有 限 公 司 担 任 受 托 人 。

本慈善信托主要用于支持（1）支持公益保护地巡护工作，协助保护区管理所，开展生物多样性监测工作；完善护林员日常巡护装备。（2）支持保护地社区自然教育活动，支持保护区开展周边村民生态环境保护教育以及生态经济可持续发展教育。（3）资助巡护人员子女，对困境学生提供针对性、持续性教育资助。（4）开展公益调研活动，支持针对困难家庭、生态保护、乡村经济发展等内容开展公益调研活动等相关公益慈善项目。



哈巴护苗行动慈善信托以乡村社区发展为切入点，着重



聚焦乡村社区中困境学生成长与再教育问题。该信托嵌套了“乡村调研+乡村资助”两种公益慈善活动的模式，把委托人带到云南大山里去纵向地了解社会，从而争取获得更多的社会关注与社会资源。

慈善信托的志愿者们跟随调研组的人员，走进云南哈巴雪山区域，三天经历高原的三级阶段，途经海拔 3300 米、2300 米和 1600 米的山区，走访了一户户农家，与当地居民深入交流。志愿者们看到了孩子们对知识的渴望，看到了他们纯真的眼神中闪烁着希望的光芒。

农户老陆表示，在党和国家的大力关怀下这些年更多的社区组织也关注到这一地区娃娃的教育问题以及成长问题，通过“服务+物质”的方式，给了他们很多的帮助，切实解决了他们家里一些生计问题和孩子再教育问题。当地经营客栈的高大哥说：“每年暑假资助当地娃娃参加暑期成长营活

动，更是为这些高龄段的孩子提供了再学习与自我展示的平台与机会，家乡随着游客不断增多，也让这些娃娃愿意读书后回来留在家乡发展。”

“哈巴护苗行动慈善信托”作为一座桥梁，跨越山川，播种希望，每一次行动都能为乡村社区带来积极的变化，为山区孩子的成长提供持续的支持。



案例：云信慈善信托入选 2024 年中国金融业年度财富管理优秀案例

云南信托管理的“云慈大爱星火-品格领导力慈善信托”，在 2025 年初确认入选了 2024 年中国鼎金融业年度财富管理优秀案例，该奖项是由中国网财经主办的“2024 年度‘中国鼎’金融业优秀案例征集”。本次评选受到了金融机构的密切关注和热烈参与，历经激烈角逐，根据各金融机构报名提供的材料、行业专家意见和客观数据等多个维度综合评判，最终百余个金融机构报送的案例脱颖而出获选“2024 年度‘中国鼎’金融业优秀案例”。



“云慈大爱星火-品格领导力慈善信托”是金融、教育、公益跨界共创的“三方交响”。该慈善信托由云南信托联合上海交通大学教育发展基金会、上海交通大学上海高级金融学院、成都市武侯社区发展基金会共同发起，首期项目聚焦青年领袖培养，通过支持上海交通大学高级金融学院“品格领导力戈壁马拉松训练营”，将金融资本转化为教育赋能的新动能。本次活动共有 294 位大学新生参加，训练营历经 2 天，60 公里，充分体现了当代年轻人勇者无畏，行者无疆的精神。新生们在茫茫戈壁突破自我，超越极限，与千年历史相遇，与志同道合者同行，以渺小启程，以伟大结束。



突破与超越，是戈壁永恒的主题。戈壁路即是人生路，以勇气为矛，以信念为盾，突破自我，超越极限。在风沙的磨砺与洗礼中，支撑大家的唯有不屈的意志，以信念为灯塔，铸就一颗执着之心，历尽千辛，涅槃重生。正如云南信托秉

承的“创新突破”的理念。信托不仅是财富传承的工具，更应成为社会价值的孵化器。我们希望通过“慈善信托+”的跨界模式，让资本的温度照亮人们前行的道路。

公司在加强公益慈善信托与其他业务协同方面，同家族信托部的业务协同发展，创立了家族信托+慈善信托，保险金信托+慈善信托，家庭信托+慈善信托等模式。

七、持续提升人本价值

（一）强化人才队伍建设

截至 2024 年末，公司组织架构进一步优化，下设 27 个部门，包括 17 个前台业务部门（含 9 个综合业务部门、7 个专营业务部门和战略客户总部）以及 10 个中后台职能部门。公司在职员工总数为 309 人，性别比例均衡，男性 154 人，女性 155 人，平均年龄为 36 岁。其中，前台业务人员 167 人，中后台人员 132 人，公司高管 10 人。员工整体素质较高，硕士及以上学历人员占比达 66.02%，为公司战略目标的实现提供了坚实的人才保障。

（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。

2024 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：

1. 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。

2. 提升中坚力量，积极开展中高层、骨干员工培训。2024 年组织开展《从战略到落地思考与行动——高层领导的业务思维》《管理随心》《痕迹识人，面试读心》。赋能中层管理者，开展《走进华为学管理》华营训练营中高层线上培训，提升管理能力，为公司创新发展提供思路。

3. 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。开展战略业务专题培训，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，激励员工适应信托市场变化，积极转型。

4. 组织年度优秀员工走进清华大学研学活动，全面提升公司员工的综合素质，进一步强化了业务能力，推动学习型组织的建设。

案例一：云南信托优秀员工走进清华大学研学活动

2024 年 10 月，云南信托人力资源部组织 2023 年度优秀员工前往清华大学，开展为期三天的研学之旅。本次活动旨

在通过课程学习、经验分享、文化参观等形式，提升员工的专业素养、心理素质及团队协作能力，激励员工在公司转型发展过程中承担更多责任，作出更大贡献。

通过《宏观经济金融分析与金融监管改革》等课程的学习，让学员们聚焦信托业外部环境，深入解析当前金融监管动态，帮助学员深化对宏观经济形势的理解，明确个人在行业中的定位与发展方向。《积极心理学与压力管理》课程通过八种应对情绪与压力的方法，包括问题解决、适当满足、社会支持、时间管理、自我防护、积极行为、宣泄释放和终身学习，为学员提供了实用的心理调适工具。《结构化研讨——优秀员工工作经验分享》课程通过多视角的交流与碰撞，学员们不仅深化了对主题的理解，还认识到多元化思维在解决问题中的重要性。

学员们通过参观清华大学校史馆和艺术博物馆，重温西南联大的光辉岁月，追溯学术之源，探寻精神共鸣。此次活动不仅让学员们感受到艺术与国家的紧密联系，还激励他们以艺术为媒介，体会以身许国的壮志与情怀。

水木清华，春风化雨。本次活动以清华园为背景，以学术与艺术为媒介，为云南信托的优秀员工提供了一次宝贵的学习与成长机会。通过三天的研学之旅，学员们不仅在专业知识上有所收获，更在精神层面得到了升华，为未来的工作与生活注入了新的动力与信心。





（三）维护员工合法权益

1. 关于员工民主管理、员工权益维护方面

为保障职工依法行使民主管理的权利，根据《工会法》相关规定，2024 年度，我公司共召开 4 次职工代表大会，会议审议并通过了《云南国际信托有限公司员工违规行为处理办法》《云南国际信托有限公司员工关系管理办法》《关于选举第八届监事会职工监事的事项》等与员工利益相关的规章制度及事项。

2. 关于全面优化工作环境方面

为保障员工的工作环境，我们采取了一系列积极有效的措施：①在新职场改造过程中，加入了职工之家建设，包括

休闲区、健身区等多个功能区。②定期对办公区域的各项设施进行全面检查，及时发现并处理潜在的安全隐患与故障问题。

3. 关于工会活动等方面的工作

公司工会根据各地具体情况开展相关活动。2024 年度，开展了“三八节”“五一节”“读书日”“生日会”等主题活动，不定期举办篮球、跑步、骑行、卡丁车等户外活动，还积极组织员工参与公司党委的社会公益、消费帮扶、主题教育知识竞赛等活动。活动主题多元、形式多样、内容多彩，寓教于乐，让新时代党的创新理论更好走近职工身边、走进职工心里，增强了职工的凝聚力，促进了公司的企业文化建设。

（四）开展员工关爱活动

1. 把公司生老病死、婚葬嫁娶和出现紧急困难的员工作为对象，有重点地开展慰问工作；

2. 对出现紧急困难的员工，积极出主意、想办法，帮助解决一些力所能及的困难；

3. 每月举办员工集体生日慰问活动，2024 年累计开展生日慰问 300 余人次；

4. 逢重大节日（如：春节、端午节、中秋节）向在职、退休员工发放节日慰问品；

5. 发扬公司关心、尊重、爱护老干部的优良传统，在中秋佳节和九九重阳节来临之际，开展慰问退休职工活动，组织退休员工参加徒步、采摘活动。询问老同志们的家庭生活和身体健康情况，热心帮助其解决实际困难。

6. 在公司特设的茶水间内，贴心配备了茶歇、咖啡等，旨在为员工营造一个舒适宜人的休憩环境，进一步提升全体员工的幸福指数与工作满意度。

7. 为弘扬中华民族优秀传统文化，我们依据传统节日与节气，不定期举办丰富多彩的传统文化活动，旨在将传统文化精髓融入日常工作与生活之中，让员工在体验中感受文化的多样与魅力，促进工作与生活的和谐交融。

八、社会责任管理

（一）持续增强社会责任意识

1. 在公司内外部宣传倡导贯彻履行信托公司社会责任、提升社会责任意识的情况；

一方面，将公司 2024 年参与社会责任实践及荣获社会责任奖项积极通过内外部宣传平台发布，加强公司内外部履行社会责任情况的宣传力度。

另一方面，公司内部调整激励机制，对各部门积极开展慈善信托等，给予一定激励，激发各部门开展慈善信托积极性。

2. 参加信托理论及业务研讨活动，积极为行业发展建言献策的情况；

2024 年，云南信托牵头完成协会专题课题《信托公司参与托管业务研究》，并荣获 2024 年协会专题课题第一名。

《信托公司参与托管业务研究》为信托业推进托管业务积极建言献策，相关意见建议通过多种方式反馈监管。

3. 参与信托行业法律法规、自律规则及规范制定调研活动；

2024 年，云南信托参与《中国信托业发展报告（2023-2024）》社会责任章节写作，并拟定相关社会责任章节写作所需的调研提纲。

4. 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；

2024 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。本年度信托保障基金缴纳明细如下：

表 1：云南信 2024 年缴纳信托保障基金明细表

货币单位：万元

项目	2024 年 1 季度	2024 年 2 季度	2024 年 3 季度	2024 年 4 季度	合计
当期应认购保障基金金额	47,554.40	69,925.97	97,719.97	96,478.20	311,678.54
当期应清算保障基金及免认购金额	47,545.27	66,469.73	52,441.85	62,955.86	229,412.71
当期应认购保障基金净额合计	9.13	3,456.24	45,278.13	33,522.33	82,265.83
本年按净资产认购	-	380.45	-	-	380.45
本年按财产权认购	-	-35.83	-	-	-35.83

5. 助力信托行业转型发展、回归本源的情况。

2024 年，云南信托牵头完成协会专题课题《信托公司参与托管业务研究》，并荣获 2024 年协会专题课题第一名。云南信托通过课题研究发展助力行业转型发展、回归本源。

（二）健全社会责任管理体系

公司社会责任战略定位：云南信托的使命为“用科技让金融更简单”

组织体系：践行社会责任是公司每一位员工及公司作为一个组织的责任。从具体推动社会责任的执行部门看，主要由党群工作部、家族信托推进。

社会责任指标体系方面：主要通过考核慈善信托落地单数等推进。

（三）加强社会责任信息披露

云南信托自 2014 年起发布企业社会责任报告，至今已连续 10 年披露年度报告，并将其发布在公司网站上（<http://www.yntrust.com/>）。公司通过官方网站和内部出版物等渠道，持续披露日常社会责任信息。此外，2023 年的年报中特别设立了章节，详细披露了社会责任相关内容。

（四）关注利益相关方利益诉求

为全面提升云南省反洗钱人才队伍知识技能，推动反洗钱工作高质量发展，迎接新修订《反洗钱法》颁布和“金融行动特别工作组”（FATF）第五轮互评估工作，中国人民银行云南省分行开展了“2024 年云南省反洗钱业务竞赛”活动，来自全省的 80 余家银行类、证券期货类、保险类、资产管理公司、财务公司、信托、支付等机构均派出了参赛人员。公司在接到竞赛通知后高度重视该项工作，积极指派员工参与该项赛事。中国人民银行云南省分行发布《关于对 2024

年云南省反洗钱业务竞赛获奖团体和个人予以表扬的通报》（云银办发〔2024〕78号），公司法律合规部员工王禹程荣获竞赛成绩突出个人表彰。公司积极参加监管部门组织的知识竞赛活动，认真落实监管要求，坚持以风险为本，持续提升公司各层级员工反洗钱工作履职能力。坚决筑牢反洗钱防线，为公司高质量发展保驾护航。反洗钱工作是维护国家安全和金融安全的重要保障，依法打击洗钱犯罪，事关人民切身利益，事关经济金融安全，事关社会大局稳定。公司将持续落实反洗钱相关工作，全面履行反洗钱法定义务，促进公司依法合规经营和持续健康发展，为有效防范洗钱等违法犯罪活动贡献信托力量。

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	2024 年 2 月	昆明市人民政府	云南信托荣获“2023 年度金融支持融资平台债务风险化解工作突出贡献团队”	