

# 社会责任报告

2014 年度



云南国际信托有限公司

YUNNAN INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

## 目 录

公司简介.....	1
一、防控金融风险.....	1
（一）完善行业保障机制.....	1
（二）守法合规平稳增长.....	2
（三）加强全面风险管理.....	3
（四）提升管理创新能力.....	4
二、支持实体经济.....	5
（一）促进经济结构调整.....	5
（二）服务地方经济发展.....	9
（三）助力中小企业腾飞.....	11
（四）支持国有企业改革.....	12
三、加强民生保障.....	12
（一）助力保障性住房建设.....	12
（二）支持“三农”发展.....	13
（三）推动社会事业发展.....	15
四、增加客户收益.....	15
（一）拓展投资渠道.....	16
（二）产品服务创新.....	16
（三）保护客户权益.....	17
（四）提升客户服务.....	20
五、关注社会公益.....	22
（一）公益信托实践.....	22
（二）热心公益慈善.....	22
（三）开展志愿服务.....	24
六、建设美丽中国.....	25
（一）支持绿色发展.....	25

---

(二) 践行绿色办公.....	27
(三) 参与环保公益.....	27
七、助力员工发展.....	28
(一) 维护员工权益.....	28
(二) 健全员工发展机制.....	29
(三) 注重员工关爱.....	31
八、深化责任管理.....	32
(一) 完善责任管理体系.....	32
(二) 加强责任信息披露.....	32
九、公司特色实践.....	33
十、荣誉和奖项.....	34

## 公司简介

云南国际信托有限公司是 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 10 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》。

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

公司在践行社会责任理念的指导下，正在筹备建立社会责任小组，组员覆盖公司各个部门，逐步建立社会责任制度，从而健全公司的社会责任体系，以更好的监督社会责任的践行。

### 一、防控金融风险

守法合规经营是实现公司健康可持续发展的基本要求，建立良好的合规与风险管理体系是保障公司业务经营稳健发展的重要基石。2014 年度，公司进一步加强全面风险管理体系建设，培育和完善的合规文化，切实防控金融风险，取得了良好的成效。

#### （一）完善行业保障机制

在《关于信托公司风险监管的指导意见》（银监办发[2014]99 号）下发后，公司高度重视，积极与监管部门、公司各股东进行请示和沟通，按照监管要求并结合公司实际情况全面部署落实 99 号文的各项要求。

公司依据《信托业保障基金管理办法》（银监发（2014）50 号）和《关于做好信托业保障基金筹集和管理等有关具体事项的通知》（银监办发（2015）32 号）的要求，于 2015 年 3 月末按净资产余额的 1%

认购了中国信托业保障基金。同时，公司就中国信托业保障基金的认缴事项进行了多次讨论，与委托人、融资人等合作方进行了充分沟通，通过修改合同条款、签署补充协议等具体举措，落实中国信托业保障基金的认缴工作。

## （二）守法合规平稳增长

公司与监管部门、行业协会保持积极、全面的沟通，并严格按照要求完成各项工作，在守法合规的前提下确保公司各项业务平稳增长。2014 年度，公司按照相关规定积极开展反腐倡廉教育活动，未发生受到查处的腐败案件。

### 【案例一】组织开展“加强依法合规经营与支持实体经济发展”专项活动

根据中国银行业监督管理委员会云南监管局《云南银监局关于开展云南银行业“加强依法合规经营与支持实体经济发展”专项活动的通知》要求，公司组织开展了 2014 年度“加强依法合规经营与支持实体经济发展”专项活动，共自查信托项目 63 个，涉及金额 534.56 亿元，员工异常行为排查 136 人/次，合规培训教育 150 人/次。专项活动期间，公司全体员工均积极参与，充分认识到风险防控工作的重要性。

### 【案例二】组织开展 2014 年云南信托反洗钱主题宣传活动

按照中国人民银行昆明中心支行反洗钱处《关于组织开展 2014 年云南反洗钱主题宣传活动的通知》要求，结合公司实际，牢牢把握“预防洗钱，维护金融安全”的宣传主题，组织开展了公司 2014 年反洗钱主题宣传活动，主要活动如下：

#### （1）举行反洗钱培训

2014 年 8 月初，公司组织了新员工培训，共 33 人参加，其中，合规风控部做了《反洗钱培训之法律知识与操作规程》，对反洗钱相关的“一法四规”进行了专题培训。

(2) 制作反洗钱主题宣传横幅，发放了宣传材料

公司制作了反洗钱主题宣传横幅，发放反洗钱宣传材料约 100 份，包括反洗钱宣传手册和反洗钱宣传折页。

(3) 编发《中国反洗钱法律法规汇编》

2014 年 11 月，公司合规风控部通过合规传导的形式，向公司全体员工编发了《中国反洗钱法律法规汇编》，共梳理和汇编反洗钱相关的法律法规共 14 部。

(4) 传导反洗钱知识

公司从中国人民银行网站收集了《反洗钱知识 26 问》与《反洗钱知识一点通》，并发布在公司网站，对公司全体员工进行反洗钱基础知识的普及。

### (三) 加强全面风险管理

2014 年，云南信托大力推进和完善全面风险管理体系，从加强风险管理的顶层设计、强化重点风险领域的具体管控等方面入手，针对在经济周期性波动中涉及的敏感行业、重点业务等可能存在的风险隐患，进一步增强风险防控的前瞻性和敏感性，坚决守住风险防控底线。

公司根据各部门在全面风险管理中的不同作用和功能，建立健全一个职责明确、功能健全、信息沟通顺畅的四道全面风险管理体系。对公司的风险管理工作实行分级管理，风险管理组织体系如下：

第一层级：董事会风险控制委员会

公司在董事会层面设立风险控制委员会，负责进行公司风险控制制度的建设、审查公司重大业务的风险、在公司内部长期进行风险教育等。

第二层级：业务决策委员会

业务决策委员会是董事会授权下的负责日常业务决策的最高机构，由总裁召集，负责审议公司各项业务管理制度、业务流程，审核

决定公司拟推出的各项信托产品。

#### 第三层级：风险管理部门

公司承担风险管理职能的部门主要有合规风控部、审计稽核部、信托财务部等。合规风控部是公司全面风险管理工作的归口管理部门，负责公司风险防范制度体系的建立健全及风险管理制度执行情况的监督，对公司拟推出的各项信托产品进行合规与风险审查，对公司经营管理活动中的各类风险实施有效的事前评估和过程监控，有效防范、化解和降低公司运营风险。审计稽核部负责对公司内部控制和各项业务风险管理状况进行监督评价，并按照规定向董事会报告。信托财务部负责信托项目的资金划拨、清算、收益计算、到期兑付以及公司规定的其他职责。

#### 第四层级：各业务部门

公司固有业务部门和各信托业务部门承担一线风险管理职责，负责按照公司风险管理制度与业务操作流程开展固有业务、信托业务，在尽职调查、产品设计、资金募集、贷后投后管理、信息披露、终止清算等整个业务过程中的主要风险进行识别和管理。

### （四）提升管理创新能力

公司积极探索转型方向，围绕“积极探索转型业务发展模式、严防金融风险、加强团队建设、提高员工素质、优化内部管理制度和流程”的总体思路开展经营工作，为公司持续稳健发展提供内生动力。

主要探索工作如下：

1、公司发挥自身在证券投资信托业务领域的优势，加快该类业务的转型创新，在依法合规、风险可控的前提下进行深耕和挖掘，研发和开展创新型证券投资信托业务，并取得了一定的成效。

2、2014年，公司积极申报特定目的信托受托机构资格（该资格已于2015年3月获准），业务团队建设方面也取得较大突破。公司基于在证券化产品设计和风险管理方面积累的业务经验和展业能力，资

产证券化业务将作为公司的主要业务发展方向之一，这也是公司推进业务创新和促进业务转型的重要举措。

3、为适应时代变化，结合互联网金融的发展趋势，公司加大了对信托公司参与互联网金融的研究力度，以期有所突破。

4、公司注意结合自身发展实际，努力探索适合自身的差异化发展道路，将继续探索投行业务与资产管理、受托服务有机结合，积极寻找和开展有利于实体经济和公司发展的各类业务，为客户提供一揽子金融服务，提高公司信托业务综合能力和核心竞争力。

## 二、支持实体经济

有效支持实体经济发展，是金融服务的本质所在。在 2014 年召开的金融工作会议上杨家才主席助理肯定了信托行业支持实体经济发展取得的成绩，并再次强调指出，要进一步提高金融服务实体经济的水平。要深入学习理解新常态的思想精髓，适应新常态的发展规律，实现新常态下的新发展。作为具有跨越三大市场制度优势的信托行业，助力实体经济发展更是责无旁贷。

### （一）促进经济结构调整

公司在支持过剩产业转型和升级、支持战略性新兴产业、促进高新技术企业发展等方面做出了一定贡献。尤其是对文化产业、海洋产业等战略性新兴产业的支持。

#### 【案例 1】云南信托支持中国少数民族经济文化产业发展

中国少数民族经济文化开发总公司是一家旨在通过宣传、收集和传承少数民族文化遗产，推动中国优秀少数民族文化产业走向世界的国有企业。2014 年 11 月，公司向中国少数民族经济文化开发总公司融资 1 亿元，有效地促进了“中民总公司”在中国少数民族文化保护与传播等方面的发展。为人类文化精髓的传承与发展给予大力支持。

#### 【案例 2】云南信托支持云南传媒业发展

2014 年 6 月和 2014 年 11 月，公司先后两次向云南报业传媒（集



团) 有限责任公司发放金额为 9500 万元和 11000 万元的信托贷款, 有效的补充了企业的流动资金需求, 为企业的持续发展注入了源源动力。此举符合国家适应社会主义市场经济体制、建立现代企业制度的客观要求, 更好地为新闻宣传工作服务。

文化产业作为现代服务业重要的组成部分, 其繁荣是城市现代化的重要标志, 也是推动城市产业结构优化升级的动力, 因此, 云南信托支持云南报业传媒发展将推动云南省文化产业繁荣, 丰富了全省人民的精神生活。

### **【案例 3】云南信托支持深圳文化创意产业发展**

2014 年 3 月, 公司向深圳华强文化科技集团股份有限公司发放 3000 万元信托贷款, 支持该公司在文化创意产业领域中的发展。

华强文化是深圳华强集团有限公司下属的文化科技产业的主要经营实体。华强文化科技集团的经营内容包括创意设计、文化旅游、媒体网络、影视娱乐、文化消费品等五大领域, 以及创意设计、主题公园、动漫制作、特种电影、影视出品、影视后期、网络游戏、电视联播网、文化消费品、主题演艺和旅游服务业十一个专业方向, 构成了集“创、研、产、销”为一体的完整产业链。近年来该公司创意设计业务、文化科技主题公园、数字动漫与特种电影业务发展迅速, 支撑了集团整个文化科技产业板块的高速发展。

文化科技主题公园是文化内容产品及服务的综合展示平台, 直接面对公众展示具有华强文化自主知识产权的文化科技主题项目, 为文化内容产品及服务提供终端市场检验。目前公司已在芜湖、泰安、青岛、沈阳、株洲、郑州、厦门建设了方特欢乐世界和方特梦幻王国十个大型文化科技主题公园, 迅速提升了“方特”品牌价值。预计 2015 年, 公司主题公园数量将达到 15~18 家。

云南信托通过对文化创意产业提供资金支持, 响应国家推进文化创意产业的政策号召, 促进文化事业建设, 助力我国成为文化强国,

提升国家软实力。

#### **【案例 4】云南信托对新兴文化类公司给以大力支持**

天津北方电影集团有限公司是一家由天津市财政局出资的国有独资企业，受天津市委宣传部直属领导，公司现有自营及签约影院约 20 家的经营权及品牌是公司最大的无形资产，同时，该公司是天津市发展电影产业的龙头企业。

该企业具有电影独立出品权、发行权，持有甲级电视剧拍摄许可证，可以创作生产各类影视作品的大型综合制片机构。迄今已拍摄完成各片种电影作品合计 254 部，电视剧 77 部 644 集。共荣获电影类国际、国内奖项 136 个，电视剧奖项 56 个，动画类奖 6 个。由天影厂拍摄的故事片《香魂女》获第 43 届柏林电影节“金熊奖”，《凤凰琴》囊括“金鸡”“百花”“华表”“五个一工程奖”等全部国内电影重要奖项。天影厂 2004 年拍摄了 28 集电视连续剧《红旗谱》，该片成为了第一部由天津影视制作机构拍摄的在央视一套黄金时段播出的电视剧。公司有约 4000 部影片拷贝。

企业顺应电影市场化规律，积极探索主旋律与类型片相结合、主流思想与多元表现形式相融合的创作方法，并通过机制创新和制度建设激发员工创作激情与热情，影视片创作取得新成效。

我公司先后两次为企业提供了 4750 万元、期限 12 个月的流动资金贷款，保证了优质影片按计划、如期完成影片的上映工作，促进了社会主义文化价值观的弘扬，取得了良好的经济和社会效益。

#### **【案例 5】云南信托支持国家汽车产业发展**

襄阳光瑞汽车零部件有限公司是一家生产高附加值汽车零部件的公司。法定代表人李光瑞，主持完成国家自然科学基金项目 7 项；国家 863 项目 2 项；国家重大专项 3 项；其它纵横向项目近 20 项。发表论文 13 篇；获湖北省科技进步一等奖一次，二等奖三次。

该企业在发展过程中，遇到资金短缺情况，在接到企业融资申请

后，我司业务人员加班加点，在时间紧张、保证项目规范操作的情况下，及时将企业急需的周转资金放款到企业，有力保证了企业的经营发展。

### **【案例 6】云南信托参与深圳电子信息产业建设**

2014 年 3 月，公司向深圳市桑达电子集团有限公司发放两笔共计 11,200 万元信托贷款，参与电子信息产业建设。

深圳桑达电子集团有限公司隶属于中国电子信息产业集团公司（CEC），是国有大型中央企业。公司拥有全资、控股和参股二级企业 18 家，其中包括中国深圳证券交易所上市公司 1 家。桑达集团坚持科技兴业，拥有深圳市高新技术企业 3 家，高新技术项目 8 个，多年来共完成科技攻关和新产品开发 195 项，获得国家、部、省级新产品 24 项，科技成果奖 13 项，专利 45 项。

### **【案例 7】云南信托参与天津新材料产业建设**

2014 年 6 月和 8 月，云南信托向天津金发新材料有限公司发放两笔共计 13,500 万元信托贷款，参与天津新材料产业建设。

天津金发新材料有限公司是一家主营高性能改性塑料研发、生产和销售的高科技企业，是中国改性塑料行业首家上市公司—金发科技股份有限公司为拓展北方市场而成立的控股全资子公司。该公司自主研发的产品有阻燃树脂、增强增韧树脂、塑料合金、降解树脂、功能母粒等 7 大系列 100 多个品种 3000 多个牌号，被广泛应用于家电、OA 设备、IT 通讯、汽车、家居建材、玩具、电动工具、灯饰、航天航空等领域。天津金发新材料在国家“新材料发展规划”的基础上，结合该公司在新材料领域拓展的发展战略以及目前的综合实力，重点发展国家强力支持的新项目，进一步延伸在新材料领域的产品线，加强新材料的研发生产，构筑利润增长点。

我公司通过上述两个案例积极贯彻国家发展高新科技、促进产业升级换代的转型思路，为战略新兴企业提供资金支持。

### 【案例 8】云南信托支持海洋经济发展

福建地处中国东南沿海，与台湾一水之隔，北接长三角，南联珠三角，拥有海域面积 13.6 万平方公里，比陆域面积大 12.4%，海岸线绵延 3,752 公里，居全国第二位，拥有大小港湾 125 个，其中天然深水港湾 7 个，海洋生物种类繁多，贝、藻、鱼、虾种类数量也居全国前列，所以捕捞业一直是这里的重要产业。

莆田市海威水产有限公司是一家以鲍鱼育苗、养殖、批发为主的企业。该公司现在秀屿区南日镇后叶村芬南征用海域使用权 1.66 公顷，用海总面积 17,000 平方米，填海面积 16,604.3 平方米，海堤总长约 325.6 米，投资总额 1,800 万元，建成室内工厂化鲍鱼养殖基地，总建筑面积 12,000 平方米。在创造更大经济效益的同时规避风险、减轻企业成本，该公司在山东省烟台市长岛县又投资一个与南日共具规模的室内鲍鱼养殖基地，成功的实现了鲍鱼南北对调，市场前景看好。

我公司通过云福集合信托计划系列产品，为企业发放一年期流动资金贷款 4000 万元，保障了企业生物性资产的安全，有力促进了企业的经营发展。

### （二）服务地方经济发展

作为云南省唯一一家信托公司，我公司立足于信托行业“受人之托，代人理财”的本源，充分发挥信托制度的独特优势，努力将服务地方经济与公司盈利相结合，积极助力地方经济发展。

公司与地方发展相伴成长，2014 年，为省内经济建设累计提供 183.24 亿资金支持。其中，提供政府控股型企业融资 118.42 亿元、市政基础设施 3.5 亿元、交通基础设施 8.42 亿元、保障性安居工程 19.68 亿元，其他 33.22 亿元。同时，积极创新信托模式，为众多企业提供了全方位、低成本的综合金融服务，实现了合作共赢。

### 【案例 1】云南信托助力工业园区打造

工业化是现代化的核心、城市化的内涵、农业产业化的动力、社会文明化的灵魂，工业园区是推进新型工业化的重要载体，是工业化加速、城市化提升的关键和经济建设的中心。昆明滇池国家旅游度假区以培育特色产业和高新技术产业群为发展目标，把工业园区打造成昆明市行政成本最低、服务质量最好、发展环境最优、经济效果最佳的全市经济发展的驱动区，体制、科技创新的试验区，城市化发展的新区和与国际接轨的前沿区。

2014 年 8 月，公司为昆明滇池国家旅游度假区国有资产投资经营管理有限责任公司提供 4.5 亿元的信托资金，期限为 24 个月，对于推进度假区成熟产业项目的落地开工、推动再建项目的投资建设进度、推动成熟建设用地的对外招商等起到服务支持作用。

### 【案例 2】云南信托助力城市交通建设

基础设施建设具有所需的资金投入较大，投资期限较长的特点，所需的资金能否及时到位，直接影响到区域内经济的发展。信托公司是我国目前唯一能直接投资实业市场的金融机构，也是唯一能同时以投资、货币的方式融通资金和管理投资的金融机构。信托业以其灵活、多样的特性引导社会资金投入到社会基础设施的建设。

2013 年 4 月，公司为昆明轨道交通集团有限公司发放 25 亿元信托贷款，参与了本省基础设施建设。昆明轨道交通集团有限公司为昆明市政府全资国有企业，注册资本金 10 亿元人民币，负责城市轨道交通项目投资、建设、运营和管理，经营范围包括城市轨道交通项目沿线的投融资、土地综合开发、物业管理、广告制作代理发布，以及国内贸易物资供销，房地产开发经营等业务。我公司提供的融资，不仅对改善当地交通情况、居民生活质量具有重大意义，也对云南省经济的发展具有划时代的意义。

### （三）助力中小企业腾飞

中小企业由于制度和自身等多方面因素制约，资金缺口大，融资难一直都是阻碍其发展的一个现实问题。商业银行贷款的审核批复程序复杂，拖延时间较长，而信托的融资方法灵活多样，为中小企业缓解了这一难题，使企业得到进一步发展的机会。中小企业的发展可以使区域内的产业结构得到优化和调整，增加区域内就业机会，对区域经济的发展起到极大的促进作用。

我公司大力发展中小企业融资，通过信托贷款、财产权信托等方式与多家银行、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。其中，我公司 2014 年末存续的小型、微型企业贷款达 819 个，合计资金 1039.29 亿元。为中小企业的发展给予了极大的支持。

#### 【案例 1】云南信托设立单一资金信托助力山东省中小企业发展

2014 年 10 月至 12 月，我公司设立云信智兴 2014-413 号开放式单一资金信托，先后向济南、东营、聊城、滨州、临沂等地区的 30 多家中小企业累计提供 7.36 亿的信托资金，共计存续信托项目 37 期，有效地推动了山东省中小企业的快速发展、转型升级。

#### 【案例 2】云南信托设立中小产业基金

我公司携手上海浦东发展银行昆明分行设立中小产业基金，2014 年分别成立“云信智兴 1067 号单一资金信托”、“云信智兴 2014-7 号单一资金信托”、“云信智兴 2014-19 号单一资金信托”及“云信智兴 2014-154 号单一资金信托”，致力于为云南省内珠宝、农业、矿业等特色产业集群发放短期周转贷款，助力中小企业发展腾飞。

中小产业基金模式市场反应速度较快，自各中小企业申请至贷款发放周期较短。此外，贷款时间灵活，各企业可根据实际用款情况选择性提前还款。截止 2014 年底，中小产业基金合计发放贷款约 60 余笔，累计发放贷款金额约 15 亿元（含前期贷款回收后滚动发放），有

效解决了中小企业融资难的问题。

#### **（四）支持国有企业改革**

信托公司参与企业债务与资产重组有着重要的作用和意义。国有企业在改革和改制过程中，数量不少的存量资本急需重新优化配置，信托公司可以作为金融方为其提供长期资本支持。并通过其灵活的经营方式和专业的理财优势，参与到国企的改革中。

##### **【案例 1】云南信托参与国有企业改革**

我公司于 2014 年 6 月成立“云信智兴 2014-349 号单一资金信托”，与广西铁路投资（集团）有限公司共同以有限合伙人身份入资广西铁路发展投资基金项目。该项目由广西壮族自治区人民政府批复设立，设立目的为以市场手段筹措广西铁路地方配套资金，预计筹资总规模 200 亿元。我公司同广西铁路投资（集团）有限公司作出这一有益尝试之后，不但解决了财政划款审批与工程进度效率之间的矛盾，还充分调动了民间资金进入政府公益项目的热情。截止目前，该铁路基金已运用到云桂铁路、黎南铁路等项目的建设，预计直接受益城市 14 个，受益群众达千万人次以上。

### **三、加强民生保障**

公司积极响应中央大力发展普惠金融的号召，在风险可控的前提下，加强对民生领域的金融支持与服务，实现助推经济持续健康发展及民生不断改善。2014 年末，我公司存续保障性住房项目 6 个，资金合计 24.88 亿元。

#### **（一）助力保障性住房建设**

##### **【案例 1】云南信托助力安置房建设**

安置房建设是一项惠民利民的政策，通过综合利用稀缺的土地资源，使住宅高层化，环境绿色化，配套齐全化，既关乎政府信息公开的诚意，更关乎住房老百姓的切身利益。2014 年 12 月，我公司以信托资金 1.2 亿支持杭州市余杭区南苑街道红联社区高层公寓安置房地块

一项目建设，该项目建成后总住宅面积248440平方米，安置对象主要为红联社区地块拆迁安置的农户，惠及农户约2600户、4800人。

该安置房项目秉承“集约用地，协调发展，和谐共生”的工作方针，坚持“高起点规划、高标准建设、高强度投入、高效能管理”理念，成为该区城市化进程的又一个缩影，实现了“农村向城市，农民向市民，农村管理方式向城市管理模式”的三个根本性转变。

### **【案例 2】云南信托跨省吸引资金支持昆明公租房事业**

2014 年 10 月，我公司引入省外资金 5 亿元支持昆明市公共租赁住房开发建设管理有限公司投资建设的昆明市统建保障房项目（吉惠园项目），为云南省的经济发展和社会和谐稳定发挥了积极作用。

昆明市公共租赁住房开发建设管理有限公司是经昆明市委、市政府批准成立的国有独资公司，作为昆明市公租房、廉租房、安置房等保障性住房的特许建设运营主体，负责昆明市主城范围内市政府投资建设或委托代建廉租住房、公共租赁住房的建设管理和运营工作。

我公司利用自身的资源优势，为本地公租房开发公司寻找项目资金，是贯彻落实国家解决当前住房困难问题的政策选择，关系着我国政府、社会、人民的切身利益。

### **（二）支持“三农”发展**

中国作为一个农业大国，“三农”问题关系到国民素质、经济发展，关系到社会稳定、国家富强、民族复兴。公司对涉及“三农”的项目，在支持农村、农业发展的同时，严格审核，以保护农民的合法权益。

### **【案例 1】云南信托改善成都温江“三农”问题**

2014 年，我公司先后向成都三联花木投资有限责任公司发放总计 3 亿元的信托贷款，用于成都温江区现代花木产业建设项目，项目总占地约为 7000 亩，包括花木种植基地、新品种培育基地、物流基地及花木交易中心建设。项目建设完工将促进温江区传统花木向现代



花木产业发展，改善生态和居住环境，同时可以增加更多就业岗位，并提高当地农民收入。

### **【案例 2】云南信托支持天津农垦发展**

我公司于 2014 年 5 月设立“云信智兴 2014-301 号单一资金信托”向天津农垦集团有限公司发放总额为 2 亿元的信托贷款。

天津农垦集团是一家以服务于提高城市生活水平为宗旨，以现代农牧业、食品加工业和物产物流业为发展方向的大型现代都市型农业集团。天津农垦集团现代农牧业主要包括特色畜牧业（奶牛、肉牛、肉驴、乳酸猪）、水产养殖业（观赏鱼、甲鱼）、传统种植业（水稻、玉米、水果、苜蓿）、观光休闲农业、草坪草卷生产等。农产品加工业主要包括葡萄酒、乳制品生产，以及相应的农产品加工等。

我公司以贷款的方式直接支持天津农垦集团农业经营方式创新，提升了农业产业的综合生产能力，并且促进了农业社会化服务产业发展，加快了三农产业发展方式转变。

### **【案例 3】云南信托助力天津养殖产业发展**

天津宝迪京丰养殖有限公司是宝迪集团投资兴建的规范化、标准化种猪场，占地 220 亩。京丰养殖主要培育优质、高效、健康的二元种母猪，设有种遗传研发中心，通过传统的遗传测定评估和基因标注、转基因克隆技术等现代育种技术，实现种猪快速改良。

作为天津乃至华北区域大型的养殖企业，关系居民餐桌上的民生和安全大计，我公司积极组织实施，以最快的速度为企业提供一年期贷款 5760 万元，有效满足了企业的资金需求，支持了企业的经营发展，为保障老百姓餐桌上优质安全的肉类供应做了积极工作。

### **【案例 4】云南信托支持水产企业发展**

福建东山县海之星水产食品有限公司是一家主营水产品冷冻和加工的企业，公司为国内最大的专业从事水产品冷冻和加工的企业之一。总占地 361 亩，建筑物面积近 20 万平方米，冷库容量 20 万吨（其

中保税冷冻库 4 万吨), 拥有全自动罐头生产线 12 条, 青皮鱼类加工生产线 11 条, 3000 吨位船舶停靠码头 1 个, 年加工水产能力可达 40 万吨、罐头 15 万吨。

通过单一资金信托贷款, 我公司为该企业发放一年期流动资金贷款 3000 万元, 在渔获旺季保证了对渔民贷款的及时支付, 对企业发展、渔民增收、海产品社会供应等各方面起到了稳定作用。

### **(三) 推动社会事业发展**

推进社会事业发展, 是完善政府社会管理和公共服务职能、统筹经济社会协调发展的重要任务。社会事业兼具公益、准公益和盈利的性质, 公司积极推动社会资金支持盈利性社会事业的发展。

#### **【案例 1】云南信托支持云南医药事业发展**

云南佳能达医药有限公司是云南医药流通行业最大的且成立时间最早的企业之一。目前, 该公司员工已超过 600 人, 经营面积超过 16,000 平方米, 与全国上千家上游供应商形成了良好的合作关系, 经营品种 16,000 余个, 流通网络覆盖我省及贵州部分地区。2003 年, 该公司顺利通过了 GSP 认证并于 2009 年通过二次认证。同时在地建立了 1,000 余家好医生连锁药房。2013 年实现 12.03 亿元的销售收入。

我公司与平安银行合作, 在深入了解佳能达药业的经营管理能力及营运能力之后, 给予其 1 亿元的流动资金贷款支持, 期限为 1 年, 采用了保证担保和抵押担保的增信措施, 积极支持了企业在省内医药流动领域的发展进步。

### **四、增加客户收益**

云南信托本着为投资客户负责的专业态度, 以卓越的管理能力和专业的理财水平, 所有到期信托产品均实现 100% 兑付, 为广大投资者提供优质信托产品以满足其理财需求, 使受益人获得了较好的投资回报。

## （一）拓展投资渠道

2014 年公司累计服务客户数达 3983 人，向客户分配收益 171.81 亿元。业务模式方面，2014 年公司在传统业务模式下继续深耕细作，不断改善服务并保持与各合作方的良好伙伴关系，确保传统业务模式的稳健开展、运营。同时，公司着力探索新的业务领域，并根据公司发展目标以及风险偏好、专业能力的特点，分别成立了“资产证券化”、“股指期货”、“家族信托”“并购重组”“上海自贸区”等多个研究小组，同时借助市场三方研究机构，对行业当前发展情况做了深入研究，为公司未来项目拓展提供可研分析。根据上述课题研究成果，利用公司过去几年发展单一事务管理类信托业务与银行及其他合作方建立的良好合作关系及自身多年累积的业务经验审慎推进创新性业务。

### 【案例 1】资产证券化业务

公司组建资产证券化业务研究小组着力探讨资产证券化业务模式，公司现已获得《中国银监会关于云南国际信托有限公司特定目的信托受托机构资格的批复》（银监复【2015】167 号），资产证券化业务部已组建，正积极与合作方洽谈拓展业务。资产证券化业务的开展增加了公司与银行、券商等机构客户合作机会，同时丰富了公司的产品线，增加了投资者的投资选择。

## （二）产品服务创新

为提高全体员工在产品服务领域和业务开展方式上创新积极性，2014 年公司在政策、资源上均对创新型业务有所倾斜，鼓励全体员工选择感兴趣的课题加入研究小组，引导员工积极参与业务创新。资产证券化、家族信托、证券业务均是 2014 年主要的研究课题，其中资产证券化、证券业务取得了突破性进展。资产证券化方面公司取得了资产证券化业务开展资格，成立了专门的业务部门；证券业务方面公司根据当时的经济环境情况广泛与合作伙伴交流、探讨、充分分析潜在的合格投资者的投资需求、风险偏好创新结构化证券业务及阳光

私募业务。

### 【案例 1】结构化证券投资系列产品

2014 年公司抓住市场机会，根据投资者的不同风险偏好，着力发展结构化证券业务。该系列产品是引入结构化分级技术的新型证券投资产品，主要运用于证券投资领域，其对产品风险收益进行结构化设计、分割与组合，改善风险分布和相应的收益配比状况，满足投资者更为细化的偏好和需求，降低融资和投资成本，从而创造出类固定收益、类衍生品的新型金融产品。

### 【案例 2】准 MOM 的私募工场系列项目

2014 年公司继续深化私募工场系列产品研究，创新产品服务方式、优化产品结构。“私募工场系列”是对 MOM (Manager of Managers, 基金管理人通过长期跟踪、研究基金经理的投资过程，挑选符合条件的优秀基金经理) 原理的有效尝试，在一个信托计划项下引入多个投资顾问，为不同的客户群提供投资顾问服务。受托人作为信托计划管理人对投资顾问进行长期跟踪，研究不同的投资顾问投资风格、策略，并尝试对投资顾问综合投资业绩进行评价，通过研究数据，将辖下所有孵化产品纳入私募业绩评价体系，创设一个孵化推广的平台，与优秀的投资顾问建立更加全面的合作，这将极大地促进整个阳光私募市场的健康快速发展。

## （三）保护客户权益

1、组织体系。公司管理层高度重视消费者权益保护工作，指定投资运营中心为客户管理牵头部门，内设客户服务专岗，部门员工学历、专业能力、综合能力较高，薪酬情况位于公司中等偏上，具有开展客户权益保护工作的权威性及独立性。

2、制度体系。公司客户权益保护工作制度体系贯穿于公司整体制度体系中，公司按照产品条线的不同特征出台了《证券投资类信托业务管理办法》、《结构化产品项目管理操作指引》、《阳光私募类产品

运营指引》，对不同产品的客户管理、消费者权益保护工作进行了明确的规定。信息披露方面，公司出台《云南国际信托有限公司集合资金信托计划信息披露管理办法》。客户投诉方面，公司出台《云南国际信托有限公司客户投诉管理办法》，并配备《客户服务坐席手册》、《客户常见问题及解答汇总》。金融知识宣传方面，针对客户的主要以反洗钱知识为主，出台了相关反洗钱制度，并制作《反洗钱内控制度汇编》。应急预案方面，公司出台《云南国际信托有限公司重大事项及异常事项内部报告制度》、《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关于协助相关机关调查的操作规程》、《云南国际信托有限公司案件管理工作规定》。

3、信息披露。产品和服务推介过程中，公司严格要求推介人员主动向客户真实说明产品和服务的性质、收费情况、合同主要条款等内容。对于委托第三方金融机构推介的产品，均与第三方金融机构签署相关代理推介协议，明确约定第三方金融机构在推介过程中的责任与义务，保障客户合法权益。信托产品存续期间，客户权益保护职能部门应严格按照相关监管法规及合同的规定制作成立公告、收益分配公告、管理报告、临时报告、清算报告等信息披露文件，并通过网站或邮寄的形式向消费者进行披露。

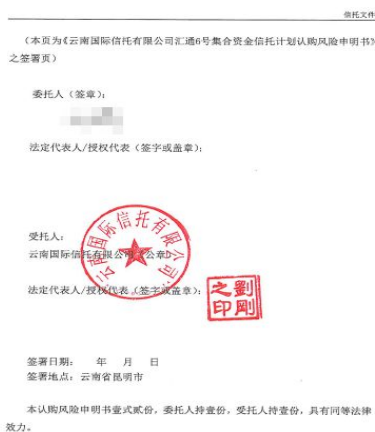
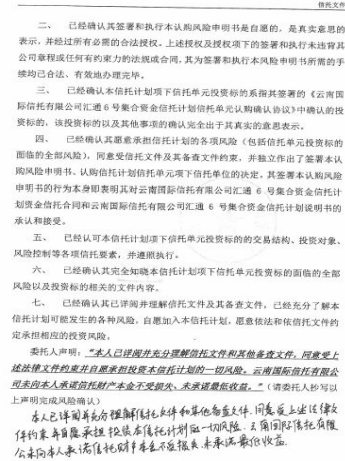
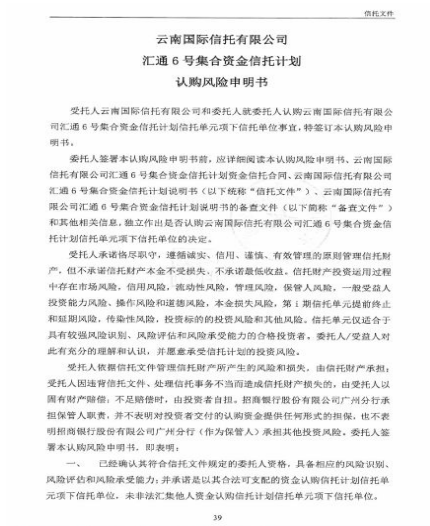
4、宣传教育。公司高度重视员工个人素质的提高，通过内部培训、委派员工参加行业培训、邀请行业专家培训等方式提高员工素质。产品方面，因信托公司禁止公开宣传信托产品，对于产品业务的公开宣传较少，公众宣传教育方式主要以信托知识宣传教育、反洗钱宣传教育为主。同时，公司编发刊物《云信视野》，摆放公司营业场所供广大客户查阅，寄送部分客户，并在网站上编发《云信视野》（电子版），增强客户对于信托知识的了解。

5、风险提示。公司对于每一份信托文件严格把关，每一份信托文件均明示信托计划的风险收益特征，充分揭示参与信托计划的风险

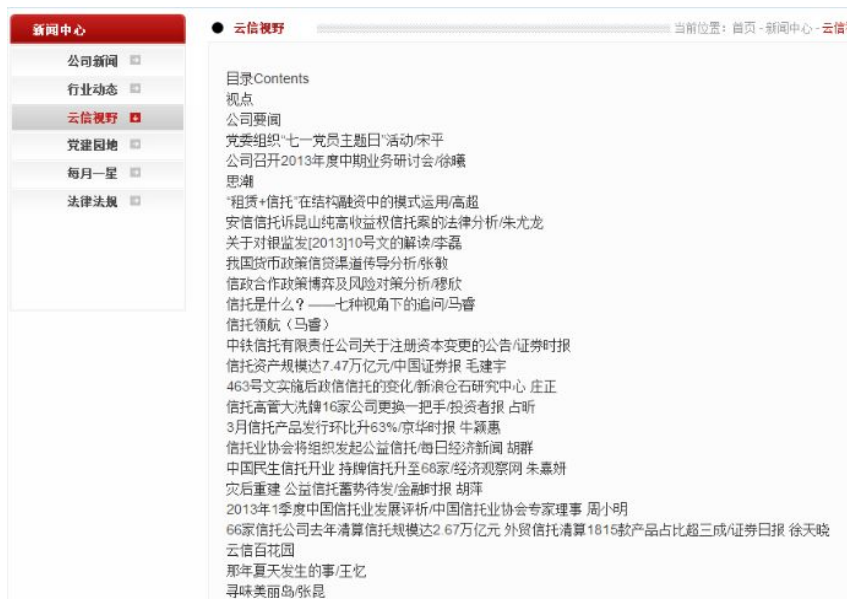
及风险承担原则，并都附有《认购风险申明书》，要求委托人签字盖章确认。《认购风险申明书》明示信托计划不承诺保本和最低收益，承诺认购资金的合法性，以及信托计划的风险承担方式等。

6、兑付保障。鉴于公司对于风险把控的力度，对于集合资金信托计划等高风险业务均采取极其审慎的态度，对于每一个项目均要求落实成立前尽职调查责任，了解项目背景，夯实项目风险控制措施，期望将风险控制在最新范围内。至今为止，我司发行的产品没有发生过兑付危机，所有终止项目均及时兑付受益人。

### 【案例 1】客户签署的《认购风险申明书》



## 【案例 2】云信视野网站宣传



### （四）提升客户服务

1、公司指定投资运营中心作为公司客户关系管理部门，负责公司客户关系管理相关工作。

2、投资者风险教育方面。公司以书面方式进行投资者教育工作，针对信托产品客户均需签订《风险认购书》，2012 年、2013 年、2014 年公司分别要求客户签署《风险认购书》1009、1609、3983 份。2014 年以来，在结构化产品成立前，公司安排专人对结构化次级客户进行电话回访，了解客户需求、指导客户操作、揭示产品相关风险等，通过电话回访方式增强投资者教育工作，2014 年全年完成客户电话回访 1045 人次，投资者教育覆盖率较广；公司对于结构化次级客户，要求采用视频签约方式，加强客户风险识别。

3、公司编发刊物《云信视野》寄送部分消费者，并摆放在公司营业场所供广大消费者查阅，同时在公司官网编发《云信视野》电子版，增强消费者对于信托知识及我公司的了解，加强投资者教育工作。

4、投诉管理方面，公司制定发布《客户投诉管理办法》、《客户服务坐席手册》、《客户常见问题及解答汇总》等。客服人员处理投诉

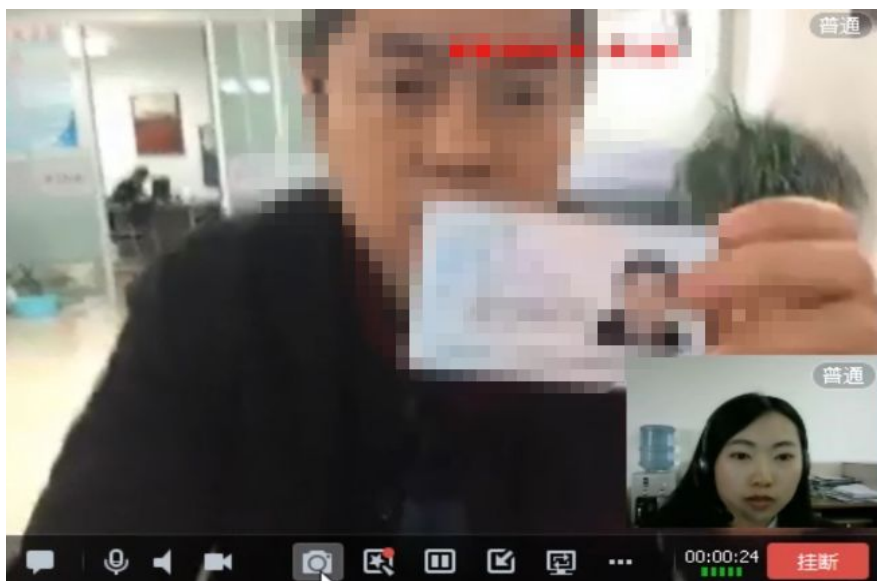
工作时，按照以上制度进行处理，完成客户回访机制，并按照《客户回访问答样本》指引完成回访，填写《客户回访记录单》。公司客服人员按照投诉工作情况实时记录《客户投诉工作台账》。

5、公司虽未开展客户满意度调查工作，但一直致力于客户满意度的提升工作。公司除在以上建立客户电话回访制度、编发知识刊物以外，还不断完善产品客户端交易系统，匹配客户需求，进一步提升客户体验。

### 【案例 1】客服人员电话回访



### 【案例 2】视频签约过程





## 五、关注社会公益

### （一）公益信托实践

#### 【案例 1】云南信托推出“爱心稳健收益型集合资金信托计划”

云南信托曾于 2006 年与云南省青少年发展基金会合作，推出了“爱心稳健收益型集合资金信托计划”，并运营至今，是国内首家推出具有公益性质的资金信托计划的信托公司。

公司通过对该项目的专业投资管理，为委托人谋取相应收益，并根据委托人与受益人的意愿将部分收益捐赠给云南省青少年发展基金会的“爱心成就未来”特别助学行动。该信托计划已捐建了包括“云南省德宏州梁河县勐养镇芒回公益信托希望小学”、“云南省楚雄州大姚县公益信托希望小学”在内的 5 所希望小学。

而所有参与本信托计划的投资人除获得相应收益外，也都得到了由共青团云南省委、云南省实施希望工程领导小组和云南省青少年发展基金会共同撰写的一封感谢信以及颁发的一本《捐赠证书》。公司在实现客户价值、员工价值与股东价值的同时，也积极履行了社会责任。

### （二）热心公益慈善

随着国家经济的发展，人们过上了越来越好的生活，但总有一些角落，还需要社会大众的关注、帮助，云南信托一直以关爱社会、回馈社会为己任，在力所能及的范围内，向社会传递爱与正能量。

#### 【案例 1】云南信托进行“爱心水窖”捐赠

为缓解云南省山区半山区、贫困地区群众饮水困难，努力提升其抵御干旱灾害能力和农业综合生产能力，云南省委、省政府决定从 2012 年起，用 4 年时间建成 160 万件“爱心水窖”。每年定向向企业筹集 1.5 亿元，连续四年。用于“爱心水窖”建设的捐赠支出。该活动得到了公司高层的高度重视，为响应云南省金融办、省委省政府号召，为根本解决山区群众的生活生产用水难题，特批示了每年 10 万

元的捐赠额度，2014 年的捐赠款项已落实到位。

## 云南省人民政府金融办公室

### 感谢信

云南国际信托有限公司：

近年来，云南持续遭受严重旱灾，山区半山区和贫困地区群众饱受缺水之困。

旱灾无情，人间有爱。贵单位积极响应中共云南省委、省政府关于建设“爱心水窖”解决饮水困难的号召，充分发扬“一方有难、八方支援”的光荣传统美德，慷慨解囊，奉献出自己的真情和爱心，支持“爱心水窖”建设，让饱受干旱之苦的人民群众感到关怀、看到希望。在此，向你们表示衷心的感谢！

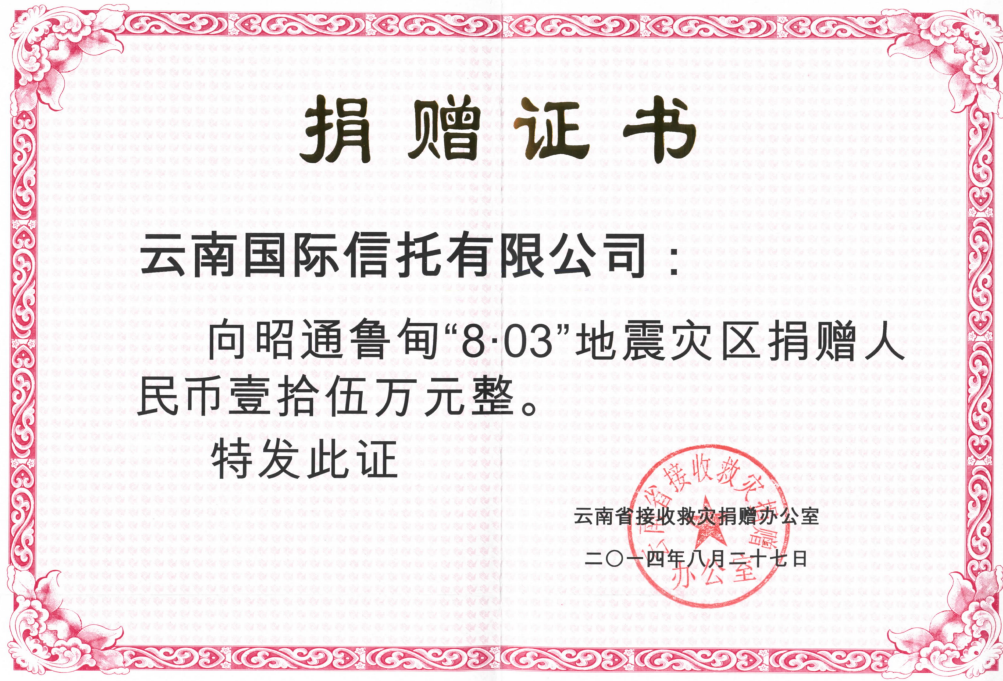
上善若水，大爱无疆。我们坚信在省委、省政府坚强领导下，在社会各界关心支持下，在广大人民群众努力奋斗下，“爱心水窖”建设一定能够取得最后胜利。恳请你们一如既往地关心和支持“爱心水窖”建设！

恭祝你们事业蒸蒸日上，更上一层楼！

  
云南省金融办  
2014 年 12 月 25 日

### 【案例 2】云南信托为昭通鲁甸“8.03”地震灾区捐赠

2014 年 8 月 3 日在云南省昭通市鲁甸县发生 6.5 级地震，震源深度 12 千米，余震 1335 次。共造成 617 人死亡，112 人失踪，3143 人受伤，22.97 万人紧急转移安置。108.84 万人受灾；8.09 万间房屋倒塌。“一方有难，八方支援”，云南信托积极为云南鲁甸地震灾区伸出援助之手，捐赠 15 万元款项，帮助灾区同胞抗震救灾和重建美好新家园。



### （三）开展志愿服务

#### 【案例 1】云南信托为西翥希望小学送爱心

2014 年 5 月 30 日，公司党委、工会组织公司 13 名志愿者赴五华区西翥希望小学慰问学生，参与学生互动游戏、表演节目、共同娱



乐，欢度“六一”，并且向学生们捐赠了精心准备的篮球、羽毛球、乒乓秋、跳绳等体育用品以及书包、文具、笔记本等日常学习用品，送去云信人暖暖祝福。

公司还组织志愿者参加了清扫南屏步行街、由党委书记亲自带队慰问辖区贫困户等一系列志愿者活动。

## 六、建设美丽中国

实现中华民族伟大复兴的“中国梦”，其实质也就是要实现国家富强、民族振兴、人民幸福。“中国梦”的构想体现了新一代中国领导人的治国理念，也是每一位公民对于美好生活的期待。建设美丽中国，是关系人民福祉、关乎民族未来的长远大计。

### （一）支持绿色发展

公司把环境保护作为一项重要考虑因素，在投融资决策中要考虑潜在的环境影响，把与环境条件相关的潜在回报、风险和成本都要融合进日常业务中，公司在决策过程中注重对生态环境的保护以及环境污染的治理，通过对社会经济资源的引导，促进社会的可持续发展。

#### 【案例1】云南信托参与抗旱事业发展

改革开放以来，党中央、国务院高度重视生态环境保护与建设工作，采取了一系列战略措施，加大了生态环境保护与建设力度，一些重点地区的生态环境得到了有效保护和改善。

我公司顺应这种趋势，2014年存续项目“云信智兴578号单一资金信托”发放了信托资金6000万元，支持内蒙古和信园蒙草抗旱绿化股份有限公司(上市代码：300355)的业务发展，该公司拥有园林绿化国家一级资质，是全国园林绿化项目百强企业，主要业务为抗旱植物的研发与生产以及园林绿化设计与施工，给予其资金支持有利于生态环境的保护。

## 【案例 2】云南信托支持再生资源回收利用

再生资源回收体系建设是发掘资源潜力、建设节约型社会的必然要求，是促进循环经济、转变经济发展方式的重要举措，是改善人居环境、建设美好家园的有效措施。目前，废钢铁回收利用在再生资源回收利用行业中占主导地位。利津县金龙再生资源有限责任公司是一家有着多年废旧钢铁回收利用经验的民营企业，2014 年 11 月，我公司向其提供 2000 万元的信托贷款，支持其从事废旧钢铁回收、分类、处理加工、金属制品等一系列流水线生产。

废钢作为钢铁生产所必需的资源，是唯一可替代铁矿石用于钢铁产品制造的原料。除此之外，废钢还是一种载能原料。回收 1 吨废钢铁，可炼钢约 0.8 吨，节约铁矿石 2 吨至 3 吨，节约焦炭 1 吨，废气、废水、废渣的排放可分别减少 86%、76%和 97%，有利于清洁生产和排废减量化。

## 【案例 3】云南信托参与滇池污水治理

我公司于 2012 年 8 月设立“云信智兴 40 号单一资金信托”，向昆明滇池投资有限责任公司发放总额为 6 亿元、期限为 2 年的信托贷款，贷款投向为滇池流域水污染防治项目。

昆明滇池投资有限责任公司是昆明市政府从事滇池治理和污水处理的重要投融资主体。旨在推进城市基础设施建设投融资体制改革，加快滇池污染治理步伐，促进昆明水污染治理市场化。通过资源整合，结构调整，公司成立了 7 个专业化全资子公司。目前，公司下属的排水公司管理着 438.6 公里的排水管网、12,303 座窨井、7,878 个落水口、26 座闸门和 45 座泵站，承担昆明主城区雨污分流和污水排放、收集的任务。下属的污水处理公司共拥有 8 家污水处理厂，目前污水处理能力已达到 110.5 万立方米/日。主城区八座污水处理厂分别位于昆明主城区的四个片区，处理水量稳定，出水水质主要污染指标执行国家 GB18918-2002《城镇污水处理厂污染物排放标准》

一级 A 标准，有效削减了进入滇池的污染物，对遏制滇池污染恶化的势头起到重要作用。

昆明主城雨污分流次干管及支管配套建设工程，是滇池治理“十一五”规划转“十二五”续建的重点建设工程之一。该工程是滇池北岸水环境综合治理工程的延伸工程，建设目的是在实施滇池北岸工程并形成主城污水收集主干管的基础上，与昆明市河道整治、规划道路建设、城中村改造等项目结合，新增城市雨、污水收集次干管城市配套基础设施建设。

## （二）践行绿色办公

随着经济的快速增长和人口的不断增加，资源不足的矛盾更加突出，环境压力日益增大。在全社会树立节约意识、节约观念，倡导节约文化、节约文明的大背景下我公司积极创建节约型企业，充分利用泛微 OA 系统，恒生综合业务管理平台、云平台、用友 NC、公司邮箱等，推进无纸化办公，节约成本，降低能耗，提高效率。

## （三）参与环保公益

公司除了在自身的办公环境中注意推进环保意识，还将这种环保精神带到了公众视野中，以身作则地传递环保意识。

在公司党委、工会的精心组织安排下，由公司党委书记曹芹亲自带领，有公司总裁田泽望、工会主席杨永忠参加的一行 18 名志愿者，来到昆明市南屏社区，带领员工清扫南屏步行街。

志愿者们来到南屏步行街广场，大家热情高涨，志愿者们人手一把扫帚，在简单划分任务区后，开始认真清扫南屏街广场街道，街道社区还准备了小铁铲等工具，志愿者手持铁铲，将牢牢黏贴在石板上的口香糖一点点清除干净。志愿者们干得热火朝天，在瑟瑟寒风中，每个人的额头都沁出了汗珠，有的人被铁铲磨破了手全然毫无察觉。每位志愿者都为能使春城美景之一南屏步行街环境更美，保持清洁，

义务劳动，献出绵薄之力，感到无上光荣。



## 七、助力员工发展

公司在发展过程中，深知以人为本的重要，在大量引进谙熟中国金融市场以及信托行业的发展和运营的一流专业人才的基础上，培育了一支高素质、高学历、年轻化、专业化的人才队伍。截止 2014 年末，公司共有正式员工 157 人。

### （一）维护员工权益

1、积极开展党建及工会工作。一是积极参与和组织公司教育实践活动的相关工作；二是参与和组织了“七一”党员主题日活动。2014 年党员活动日主题是“简约企业，从我做起”，组织在昆的党员、退休党员和入党积极分子共 54 人参加了活动；三是参与组织公司志愿者开展志愿服务活动。2014 年 5 月 30 日，公司党委、工会组织公司 13 名志愿者赴五华区西翥希望小学慰问学生，参与学生互动游戏、表演节目、共同娱乐，欢度“六一”，并向学生们捐赠了精心准备的篮球、羽毛球、乒乓秋、跳绳等体育用品以及书包、文具、笔记本等日常学习用品，送去云信人暖暖祝福。

2、按照上级工会要求，与职工代表共同协商签订了《企业职工工资集体协商合同》，就职工劳动报酬、工作时间、休息休假、保险福利等事项，签订了集体的书面协议。按照上级工会要求，较好的完成了基层工会工作目标管理考核任务，五华区总工会表彰了 2013 年度工会工作目标责任先进单位，公司工会被授予“2013 年度工作目标责任成绩突出奖”。

## （二）健全员工发展机制

### 1、新员工培训

2014 年三季度，公司开展了首届新员工培训，全国共 32 名新员工参加了培训。在课程方面，综合管理总部自主开发了《云南信托企业文化与发展战略》、《云南信托管理规章制度》以及《职场礼仪》三门课程并在培训中交付使用；同时，综合管理总部也与其它部门合作，开发了《信托法律知识与公司风控流程》、《云南信托业务介绍》与《经验分享堂》三门课程。第一期新员工培训，无论在整体课程设置上，学员培训收获上，新员工都给予了较高的满意度评价。通过此次培训，新员工缩短了熟悉企业文化、掌握基本制度、了解信托业务的时间，同时也促使新员工加速融入公司文化及团队的进程。新员工培训达到了预期的培训目标，并为未来举办类似培训积累了工作经验。







## 2、中高层管理人员培训

2014 年四季度，综合管理总部主导并实施了公司首次中高层管理人员 MBC 管理课程培训，培训为期两天，课程安排紧凑，培训效果良好，总体达到了培训前设定的目标与预期，为公司中高层管理人员一个提供统一的培训平台，用专业化的手段让非科班出身的管理者学习管理的基本理念与原则，同时结合公司实际情况展开讨论，思考并总结自身管理优点及问题，形成良好的学习风气。参加此次培训的学员为公司的中高层管理人员，共计 15 人。培训结束，学员对培训目标、培训安排、课程设计和讲师评价等几个方面均给予了较高的评价。





### 3、其它内训及外训

2014 年，综合管理总部共发起公司各类制度及业务培训合计 21 场次，外部培训 105 人次。外部培训机构服务商除信泽金商学院、中国法律教育培训中心、中国信托业协会之外，2014 年还新增了上海艾盛商务咨询有限公司、北京天骐卓越企业管理咨询有限公司、资本市场学院、上海翔蒲商务咨询有限公司、中仕合力（北京）咨询有限公司、商务部培训中心等机构，在不同业务板块丰富了员工外部培训的种类，努力保持将公司发展节奏与市场整体发展水平一致。

#### （三）注重员工关爱

公司每年组织员工进行健康检查，组织员工参加消防安全培训；通过公司各中宣称窗口向员工传导健康安全知识，通过邮件、微信、内刊《云信视野》平台发送健康小常识、心灵鸡汤等进行健康培训及心理疏导。

在公司党委领导下，工会充分发挥企业文化的建设、参与和后勤

保障职能，为公司员工提供生日慰问、节假日慰问、喜丧慰问，并开展形式多样的工会服务活动，为员工提供补充福利计划，办理了员工互助医疗保险，交通意外伤害保险等。工会年内组织员工活动包括：

- (1) 三八节插花培训暨比赛活动；
- (2) 组织“闪耀金秋”户外团队活动；



(3) 每周组织羽毛球、室内健身、女职工游泳健身等常规健身活动；

- (4) 昆明、北京、上海三地员工户外团队建设活动。

## 八、深化责任管理

### (一) 完善责任管理体系

公司在社会责任理念的指导下，正在筹备建立社会责任小组，组员覆盖公司各个部门，同时建立起公司层面的社会责任体系，以更好的监督社会责任的践行。

### (二) 加强责任信息披露

公司根据《信托公司信息披露管理办法（暂行）》，于2014年4月26日《金融时报》第11版刊登《云南国际信托有限公司2013年

年度报告摘要》。并将全文与摘要都披露于公司网站上。并于 2014 年 11 月 17 日《金融时报》第 8 版刊登《关于田泽望先生担任云南国际信托有限公司总裁的公告》。

## 九、公司特色实践

### 【案例 1】

我公司于【2004】年【4】月成立了“爱心稳健收益型集合资金信托计划”（以下简称：信托计划），成立金额为【368】万元，成立日期为【2006】年【5】月【12】日。信托资金主要用于投资同业拆借、票据、银行存款和信托产品，以及符合要求的、经监管部门批准的其他金融工具，在为受益人谋取相应收益后，将其中部分收益捐赠给云南省青少年发展基金会用于“爱心成就未来”特别助学行动。信托计划在力争投资者年收益率达到银行一年期存款利息上浮 10%水平的前提下，将超出收益全部捐赠给云南省贫困失学儿童助学项目，使投资者不仅可以得到比银行一年期存款利息高出 10%的收益，同时还能能为贫困失学儿童捐资助学、奉献爱心，将会得到热心于社会公益事业的社会公众的认同。

云南省“爱心成就未来”特别助学行动是根据云南省委、省政府精神，由团省委、省教育厅、省委宣传部、省直机关工委、省青联在全省范围内共同组织开展的以“奉献爱心，成就未来”为主题的特别助学活动，动员全社会各方面捐助我省 73 个国家扶贫开发工作重点县、5 个省扶贫开发工作重点县、506 个扶贫攻坚乡的农村贫困家庭及城镇下岗困难职工家庭约 10000 名优秀贫困大中小学生完成学业，让社会公众真心关注每一个贫困孩子的生活现状，以爱心救助每一个需要帮助的孩子。

至 2014 年末，本信托计划已存续【10】年，存续金额为【209】万元，共计捐助资金约【71.85】万元，共计帮扶 7 所希望小学。

## 【案例 2】云南信托推出新多单元结构化信托

云南信托于 2014 年设计并发行创新型新多单元结构化信托产品。相对于旧的多单元结构化产品而言，该产品通过创新的三层结构（以下分称“T1”、“T2”、“T3”）设计拓宽了投资渠道，优化了管理模式，为委托人提供了更加多样的投资选择。

对于新多单元结构化信托产品项下优先级委托人而言，可以选择直接投资或受让结构化信托（T2）优先级受益权，或者通过定向投资于 T2 的特定的信托计划（T1）进行投资，获取固定收益。对于一般级委托人而言，在认购 T2 的一般级受益权以后，可以获得 T2 定向投资的单一资金信托（T3）的浮动收益。

这种新型的产品结构，拓宽了优先级委托人的投资渠道，根据各个优先级委托人不同的安排，提供多样化的投资设置；另一方面，也为一般级委托人提供了更灵活多样的投资选择。由于投资于证券市场的 T3 为更方便管理的单一资金信托，优化了管理模式，减轻了运营压力，受到广大委托人的一致好评。

## 十、荣誉和奖项

序号	颁奖时间	授予单位	奖项名称	奖项图片
1	2014 年 3 月	昆明市五华区总工会	2013 年度工作目标责任成绩突出奖	
2	2014 年 6 月	昆明市人民政府	2013 年五华区纳税优秀企业	
3	2014 年 6 月	证券时报主办	中国最具成长性信托公司	
4	2015 年 1 月	智联招聘昆明分公司	昆明十强企业最佳雇主奖	图一
5	2015 年 3 月	昆明市五华区总工会	2014 年模范职工之家	图二

图一：



图二：

