

社会责任报告

2015

目 录

行业概览	1
公司简介	2
一、责任管理	2
（一）推动信托行业自律 完善社会责任体系	2
（二）发挥信托制度优势 实现社会责任效果	3
（三）提升信托公司战略 强化社会责任落实	4
二、法律责任	8
（一）合规体系逐渐完善	8
（二）自律工作持续进步	9
（三）公司治理更为规范	10
（四）风险管理全面深化	11
三、经济责任	13
（一）促进经济结构调整	14
（二）服务地方经济发展	14
（三）助推中小企业成长	18
（四）引入社会资本实现共赢	20
四、民生责任	20
（一）助力保障性住房建设	20
（二）支持三农发展	22
（三）推动社会事业发展	26
五、受托责任	32
（一）拓展投资渠道	32
（二）产品服务创新	33
（三）保护客户权益	34
（四）提升客户服务	35
六、公益责任	37
（一）持续开展公益（慈善）信托	37
（二）积极参与慈善立法	38

(三) 主动践行公益活动	38
七、环境责任	40
(一) 大力开展绿色信托	41
(二) 积极倡导绿色经营	44
(三) 积极倡导绿色环保	45
八、人本责任	45
(一) 员工基本情况	45
(二) 关心员工职业生涯	45
(三) 支持员工发展	46
(四) 注重员工关爱	49
(五) 维护员工权益	50
九、公司特色实践	51
十、荣誉和奖项	52
十一、未来展望	52

行业概览

2015年，中国宏观经济运行总体稳中有进，GDP实现了6.9%的增长率，经济建设取得重大进展。信托业在适应经济新常态过程中锐意进取，经受了2015年资本市场异常波动的考验，发现新的市场机会，培育新的增长动力，更加注重提高发展质量和效益。2015年，信托资产规模跨入“16万亿元”大关，行业转型初露成效，业务结构日趋合理，事务管理和投资功能显著增强，资产主动管理能力明显提升，资金供给端与资产需求端匹配度不断提高，为未来供给侧结构性改革条件下信托行业的新发展和深层次调整奠定了良好的基础。

2015年信托业积极履行社会责任，逐渐由通道类业务为主向综合金融服务商转变，服务客户水平显著提高，并助力经济结构调整和实体经济发展。信托公司不断丰富社会责任实践内容，积极推动公益事业发展，探索产品创新、服务创新，致力于信托文化的传播及信托制度普惠的实践。

2015年信托业在稳健审慎前提下适当控制传统业务的扩张节奏，改变思路，以基金化、专业化为重点进行传统融资信托业务的优化提升，并进一步拓展国际业务、家族信托、影视信托等创新方向；助力实体经济发展，支持新兴产业发展，促进中小企业融资；服务多层次资本市场发展，积极开展企业并购业务，推动产业转型；发挥信托制度优势，践行公益信托，积极推动公益慈善事业发展；践行绿色信托的绿色发展理念，参与新能源产业管理及节能减排等项目。从责任管理、法律责任、经济责任、受托责任、民生责任等各个方面践行着信

托行业的社会责任。

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。

一、责任管理

云南信托在社会责任理念的指导下，已成立社会责任工作小组，由公司领导担任组长，组员覆盖公司各个部门，并将履行社会责任纳入高管考核体系，从制度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。

（一）推动信托行业自律 完善社会责任体系

1、作为信托业协会会员单位，公司 2015 年度全力支持行业协会发展，积极参加协会组办的各类活动和研究工作。参与年会，参加人数 2 人、参与行业《2015 年社会责任报告》、《年鉴》等各类报告编制，涉及人数 12 人。

2、参加信托公司信托业务尽职自律工作研讨会两次，其中一次

是草案起草讨论会议，另一次是修正稿讨论，其中，反馈意见三次。

3、公司组织全员认真研读《信托业保障基金管理办法》（银监发[2014]50号）等文件精神，充分认识到设立保障基金公司和保障基金，将大大提高整个信托行业的安全等级，提高信托公司偿债能力，增强流动性，从而达到保护信托当事人的合法权益，隔断行业风险的目的。为此，公司2015年积极足额缴纳了信托保障基金3.84亿元，并全力支持信托保障基金公司各项工作的推进。

4、公司协助信托业协会进行了多轮行业预评级工作，提供了大量基础数据，并在预评级过程中提出合理改进建议。

（二）发挥信托制度优势 实现社会责任效果

云南信托以履行社会责任为导向，利用信托制度优势向医疗、环保、基础设施建设等方面发放信托贷款提供融资服务。

公司于2014年起编制企业社会责任报告，并发布于公司网站。同时利用官方网站（<http://www.yntrust.com/>）、内部出版物等媒介做好日常社会责任信息披露，如在公司网站开辟云信视野、党建园地、扶贫动态等栏目。

公司在2015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。相关内容如下：

报告期内，公司在多方面践行企业的社会责任：**1**、继续紧跟中央步伐，依据政策导向，加强政策及业务学习。尤其是在反洗钱宣传、消费者保护及金融服务方面组织多次学习讨论。**2**、进一步加强内控建设，规范企业经营，更好的为社会创造价值。**3**、继续运用专业能

力为客户创造价值，为受益人取得了较好的投资回报。4、坚持以员工为本，构建企业文化。培育了一支高素质、高学历、年轻化、专业化的人才队伍。5、以责任培养爱心，用爱心温暖社会。公司不仅组织开展了一系列志愿服务活动，更重要的是，公司通过专业的投资管理经验与信托制度完美结合，自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。6、依法履行纳税人义务。2015年内公司上缴各种税金合计22759.18万元，为国家及地方财政收入和经济发展做出了应有的贡献。7、继续推进系统化办公，创建节约型社会。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云南信托积极创建节约型企业，推进无纸化办公，节约成本，降低能耗，提高效率。

（三）提升信托公司战略 强化社会责任落实

1、落实“受托责任”、提升受托人管理能力。

云南信托积极探索转型方向，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。公司注意结合自身发展实际情况，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。

主要工作如下：

（1）公司充分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) 2015 年，公司获批特定目的信托受托机构资格，业务团队建设方面也取得较大突破。基于公司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。

2015 年年末公司完成开展股指期货业务前期各项准备工作，进行股指期货业务资格申报，并于 2016 年 1 月获批股指期货交易业务资格。

该两项业务资格的取得对公司推进业务创新和促进业务转型具有重要意义。

(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。

2、落实经纪责任、核算责任。

云南信托遵循“诚信、谨慎、勤勉、高效”的原则，依法经营、科学管理，不断更新公司内部经营管理制度，完善内部组织架构，形成相互监督相互制衡的职责构架,以最大程度地维护客户价值。

公司严格按照中国银行业监督管理委员会规定，执行信托业务与自营业务分岗、分账独立运行，同时对信托项目也实行分账管理，分账核算。制订业务流程、操作规程和风险控制制度，保证各项业务的前中后台相对独立，建立健全内外部防火墙。

2015 年公司继续深化内控体系建设，加强对业务制度、流程、

岗位职责、操作规程等各项制度梳理与完善，确保各项制度的规范性、实用性和有效性，并着力抓好各项制度的监督执行与落实，制度约束力覆盖所有部门、所有业务，并贯彻落实到每个具体岗位，有效提升了公司内控能力。同时公司专设投资运营中心，统一负责公司项目立项后的业务运营管理，有效的整合了公司资源，从整体上提高了工作效率。

3、落实机构责任与股东责任

云南信托与监管部门、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。全面落实《中国银监会云南监管局办公室关于 2015 年云南国际信托有限公司监管工作的意见》（云银监办发〔2015〕20 号）的相关要求，做到“有规必依”。逐层、逐级、逐岗签订合规责任承诺书，以书面形式明确每一个员工的合规责任，包括合规工作内容、工作要求、考核标准、责任追究。

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。2015 年公司修订了《恢复与处置计划》，进一步加强了股东责任。

4、落实行业责任与监管责任。

云南信托严格按照《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，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，认真落实认缴工作。

按照《中国银监会办公厅关于开展“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”自查工作的通知》（银监发【2015】147 号）要求，公司组织开展了 2015 年度“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”自查工作。通过“回头看”自查工作，全面巩固和深化“两个加强、两个遏制”专项工作成果，进一步提高公司内部管控水平，遏制违规经营和违法犯罪，有效防范金融风险。

2015 年内累计完成排查项目 2150 个，排查金额约为 15,654,434 万元；按季对公司员工异常行为进行排查，2015 年累计排查员工人数为 360 人。经自查，公司未发生违规经营和违法犯罪情况，不存在针对相关责任人应问责而未问责、应重处却轻处的情况，也不存在屡查屡犯的情况，不存在需要进行整改的案件、问题。

5、落实维权责任

云南信托制定了《云南国际信托有限公司消费者权益保护工作管理办法》、《云南国际信托有限公司客户投诉处理管理指引》、《云南国际信托有限公司客服联动业务管理指引》等一系列完整的制度办法，从组织领导、流转流程、处理方法、统计分析等多角度对消费者权益保护工作进行完善。

2015 年度公司获得与履行社会责任内容相关并由政府、监管部门、社会组织等部门（各类媒体除外）授予（颁发）的荣誉（奖项）

有：

- 2015 年 1 月，获得智联招聘昆明分公司授予的“昆明十强企业最佳雇主奖”；
- 2015 年 3 月，获得昆明市五华区总工会授予的“模范职工之家”。
- 2015 年 5 月，获得云南省国家税务局授予的“云南省纳税百强企业”。
- 2015 年 5 月，获得云南省财政厅授予的“省级地方金融企业先进单位”。

二、法律责任

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。2015 年度，云南信托进一步加强全面风险管理体系建设，培育和完善的审慎的合规文化，切实防控金融风险，取得了良好的成效。

（一）合规体系逐渐完善

云南信托坚持“合规人人有责，风控创造价值”的基本理念，通过事前调查、事中控制、事后检查实现对每笔业务时间、空间上的全程管理，按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务，在识别和管理法律与合规风险过程中，注重将原则性和灵活性相结合。2015 年，公司加强了对业务可行性分析、交易结构设计、法律文件审查等环节的法律与合规风险的审查和管理，确保公司在依法合规的前提下审慎展业。

【案例】组织开展 2015 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 2015 年云南反洗钱主题宣传活动的通知》（以下简称《通知》）的要求，公司结合自身实际，围绕“打击地下钱庄、杜绝洗钱危害”的宣传主题，认真组织开展了 2015 年反洗钱主题宣传活动，主要活动如下：

（1）举行反洗钱培训

编发《2015 年反洗钱相关知识专项培训文件》，组织开展了 2015 年反洗钱主题宣传活动，共计 214 余人次参与。

（2）组织开展 2015 年云南国际信托反洗钱培训测试活动

结合本次宣传主题与反洗钱相关知识专项培训，依据反洗钱相关法律法规编制测试试卷。由涉及公司前、中、后台包括上海、北京、深圳等异地共计 15 个工作部门、员工 87 人（各部门参与人员不得低于本部门在职员工 30%）参加测试活动。

（3）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。

（二）自律工作持续进步

云南信托认真落实信保基金认缴工作，截止 2015 年 12 月末共计缴纳信保基金 3.84 亿元。

公司全面巩固和深化“两个加强、两个遏制”专项工作成果，进一步提高公司内部管控水平，遏制违规经营和违法犯罪，有效防范金融风险。

2015年内对公司开展融资类、证券类、房地产等 2150 个重点项目进行认真排查，排查金额约 1565.44 亿元。按季对公司员工非法集资、洗钱、可疑交易等异常进行排查。

（三）公司治理更为规范

云南信托遵循“诚信、谨慎、勤勉、高效”的原则，依法经营、科学管理，以维护信托财产及股东权益为经营宗旨，秉承“诚信引领未来、专业创造价值”的企业经营理念，以“资产管理、功能信托、投资银行”为核心竞争力，致力于最大化的实现客户价值、社会价值、员工价值和股东价值，营造良好的公司治理文化和股东信用文化。

公司董事会负责督促、检查、评价公司风险管理工作，专设信托委员会、风险控制委员会两个专业委员会对公司重大信托项目的合规及风险控制进行督导，对公司风险管理负最终责任。公司监事会通过列席公司业务决策会、不受限制参与公司业务流全过程，监督检查并督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改，就涉及公司风险的重大事项向股东会汇报，充分发挥了监事会独立监督职能。

公司倡导合规经营和风险管理的理念，努力培养全体员工遵纪守法和风险防范意识，通过定期内部培训学习保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度。使合规和风险防范意识贯穿到公司各个部门、岗位和环节。

具体措施包括：

（1）公司建立了以总裁为主任委员的业务决策委员会并制定具

体的《业务决策委员会工作细则》。对于公司拟实施的每个项目，都必须经由公司业务决策委员会讨论通过后才能组织实施。业务决策委员会通过的业务项目，若存在反对票，则应提请董事会风险控制委员会行使对该项目的最终风险审查权，从而加强对公司项目的事前风险控制。

(2) 公司设立相对独立的内部审计稽核部门，直接对董事会负责，由其负责对公司所有业务每半年至少进行一次稽核，对公司自营业务和信托业务分离情况按季进行稽核，对终止或结束的业务在一个月内进行审计稽核，对业务开展过程中发现的问题随时进行稽核，并将稽核情况及时向董事会报告。

(3) 公司的合规风控部独立行使职能，对公司业务开展事前、事中风险防范、控制、监督并出具独立意见。

报告期内，公司进一步深化内控体系建设，加强对业务制度、流程、岗位职责、操作规程等各项制度梳理与完善，确保各项制度的规范性、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。制度约束力覆盖所有部门、所有业务，并贯彻落实到每个具体岗位，有效提升了公司内控能力。

(四) 风险管理全面深化

2015 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、投资运营中心等。合规风控部是公司全面风险管理工作的归口部门，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。投资运营中心负责信托项目成立后到终止的所有运营管理工作，使公司拓展业务与运营管理分离，实

现风险隔离。

第四层级：各业务部门及投资运营中心

公司固有业务部门、各信托业务部门以及投资运营中心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信托业务、固有业务，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对主要业务风险进行识别和管理。

专题：信托机构风险预警和危机应对措施（或案例）介绍

为规范和加强案防工作,加强案件风险管控，维护公司各项业务安全稳健运行，根据中国银监会《银行业金融机构案防工作办法》（银监办发[2013]257号）以及其他有关法律规定，制定《云南国际信托有限公司案防工作管理办法》，并于2015年7月28日正式施行。

【案例】2015年受到证监会对伞形信托进行清理的影响，云南信托信托项目持有的证券交易受限，影响了正常操作。公司积极与券商进行协调，并安排了罚息减免、提前清算、安排处理停牌股等多项举措，争取最大程度上保护消费者权益。

三、经济责任

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

云南信托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，尤其是对创建云南现代物流园区的支持。

【案例】云南信托助力创建云南现代物流园区

云南滇中供应链管理有限公司与云南省滇中产业发展集团有限责任公司在滇中产业聚集区内，签订合作协议，进行政企战略合作。云南滇中供应链管理有限公司为新区提供一站式供应链管理服务，围绕滇中产业聚集区基础设施建设目标，把关联的企业集成起来成为完整的供应链，为创建新区现代物流园区奠定坚实基础。2015年，云南信托向云南滇中供应链管理有限公司发放1亿元信托贷款，期限1年，以补充其在构建现代化物流园区过程中短缺的日常经营现金流，项目由云南省滇中产业发展集团有限责任公司和云南九天工贸有限公司提供连带责任担保。

（二）服务地方经济发展

作为云南省唯一一家信托公司，云南信托立足于信托行业“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，2015年，为省内经济建设累计提供116.69亿资金支持。其中，提供政府控股型企业融资109.04亿元，

一般公司类企业融资 6 亿元，其他 1.64 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】 云南信托支持云南旅游业发展

2015 年 6 月，云南信托向云南金孔雀旅游集团有限公司发放金额为 5000 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。云南金孔雀旅游集团有限公司 2002 年成立，2008 年成为云南省旅游投资有限公司子公司，下辖野象谷、森林公园、基诺山寨和勐景来等景区，在整个西双版纳州及云南旅游市场、云南重点旅游项目建设中有一定的地位，取得了不错的信誉。

根据《2015 年云南省旅游经济运行情况综述》显示，2015 年全省旅游产业综合增加值总量即直接增加值和间接增加值之和达到 1858.6 亿元，占到了整个社会增加值 13.52%。数据结果表明旅游产业对第三产业的贡献作用尤为显著。云南信托通过支持云南金孔雀旅游集团有限公司的发展，也为支持云南旅游业的发展贡献了自己的一份力量，积极推动了云南省旅游产业的持续繁荣。

【案例 2】 云南信托支持城市交通建设

基础设施建设有所需资金投入大且投资期限较长的特点，能否及时获得所需资金将直接影响到区域内经济的发展。信托公司是我国当前唯一能同时以投资、货币的方式融通资金和管理投资的金融机构，也是唯一能够直接投资实业市场的金融机构。因此，信托业能以其多样、灵活的特性引导社会资金投入到社会基础设施的建设。

2015年3月和4月，云南信托通过“云信智兴2015-221号单一资金信托(第1期)”、“云信智兴2015-221号单一资金信托(第2期)”及“云信智兴2015-221号单一资金信托(第3期)”分别为昆明轨道交通集团有限公司合计发放了15亿元、10亿元和9.81亿元，合计34.81亿元的信托贷款，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运营、管理投资和建设，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。公司为其提供的融资服务，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。

【案例3】云南信托助力地方旅游生态区打造

2015年1月，云南信托“通过云信智兴2015-208号单一资金信托(第1期)”向大理苍山生态旅游开发有限公司发放1.71亿元信托贷款，支持该公司在生态旅游产业领域中的发展。

大理苍山生态旅游开发有限公司成立于2005年6月，是经大理市人民政府批准，并经大理市工商局登记注册的国有全资企业。负责苍山生态旅游开发，苍山景区、景点经营管理，隶属于大理市苍山保护管理局。目前开放的游览景点线路有感通寺、清碧溪、七龙女池、龙(凤)眼洞、中和寺、桃溪、玉带云游路等。为促进苍山景区基础设施建设和自然资源保护，大理苍山生态旅游开发有限公司以苍山自然资源为依托，开展“点、线、面”三结合的生态旅游模式，优化旅

游资源的配置，重点突出苍山的自然胜景，丰富旅游活动，规范旅游秩序，促进地方经济发展。

【案例 4】云南信托助力地方旅游度假区开发

2015 年，云南信托发起设立“云信智兴 2015-223 号单一资金信托”，以 2 亿元信托贷款支持昆明市土地矿产储备中心昆明滇池国家旅游度假区分中心的昆明滇池国家旅游度假区大渔片区 1993.77 亩地块土地收储整理开发项目。

昆明滇池国家旅游度假区大渔片区位于昆明市呈贡区西南部，属于新开发区域。该片区湖岸线长 14.7 公里，距离市级行政中心 6 公里。目前，该片区已建成 1 个 18 洞高尔夫球场、5 条主要道路、1 座 110KV 变电站、环湖东岸干渠截污工程和捞渔河污水、雨水处理厂及配套管网建设工程。按照昆明市委“3015”行动计划，该片区将以旅游业为主导，重点发展高端旅游业、服务业和创意产业。该项目将有助于滇池度假区的发展、把大渔片区建设成为国际一流生态标准的综合性旅游产业区并提升滇池度假区财政实力。

【案例 5】云南信托支持地方铁路建设

铁路作为国家重要的基础设施、国民经济的大动脉和大众化的交通工具，在现代运输体系中发挥着十分重要的作用，是运输行业中的中流砥柱。

2015 年，云南信托成立了“云信智兴 2015-237 号单一资金信托”与“云信智兴 2015-241 号单一资金信托”，信托规模分别为 1710 万元和 1185 万元，为新疆奎屯至北屯铁路与哈密至罗布泊铁路的建设

解决了燃眉之急。这两个项目的落地不仅有利于新疆地区资源开发和物资输出，促进经济发展；也将发挥铁路对沿线地区经济辐射的作用，带动沿线地区经济发展；此外，还有利于加强民族团结，促进新疆地区社会发展和社会稳定。

【案例 6】云南信托支持云南文化传媒产业发展

2015 年 2 月，云南信托通过“云信智兴 2015-214 号单一资金信托（第 2 期）”向云南报业传媒（集团）有限责任公司发放了金额为 5600 万元的信托贷款，及时、有效地补充了企业的流动资金需求，为企业的持续发展提供了源源动力。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，也助力云南省文化传媒产业的发展。

文化传媒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极其重要的标识，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传媒产业繁荣，丰富全省人民的精神生活。

（三）助推中小企业成长

中小企业是我国国民经济的重要组成部分，是经济增长的基本动力，作为市场机制中最直接参与者和经济发展的重要载体，反映了经济分散化、多样化性质的内在要求。中小企业以其灵活而专业化的生产和经营，一方面提供了一些日常的生产生活资料，活跃经济环境；另一方面，为大型企业提供补充产品，形成资源优化配置，大大节约了成本，减少了风险，增强了盈利性。此外，中小企业量大面广，

分布于国民经济的各个领域，其融资难问题已经成为制约中小企业及国家经济增长的重要因素，为优质中小企业注入资金，扶持其发展已成重要问题。

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。

云南信托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，公司 2015 年末存续的中小型、微型企业贷款达 1,037 笔，合计资金 943.01 亿元。为中小企业的发展给予了极大的支持。

【案例】云南信托助力多省市中小企业发展

2014 年末到 2015 年期间，云南信托与恒丰银行合作调研，先后设立多个单一信托开放式项目以支持山东省、江苏省、浙江省、重庆市、宁波市、莆田市等地近 400 家地方中小企业经营发展。2015 年年内，上述项目为分布于水利、环境和公共设施管理业；批发和零售业；电力、燃气及水的生产和供应业；农、林、牧、渔业；建筑业；制造业；交通运输、仓储和邮政业；教育；金融业等各个行业的地方中小企业提供了近 200 亿信托资金。项目大力支持了当地优质、具潜

力的中小实体企业生存发展，积极的推动企业持续经营、转型，促进当地经济发展和民生就业。

（四）引入社会资本实现共赢

公司响应国家政策要求，鼓励各业务部门组建专门的学习小组，针对引导社会资本参与国家“公共产品和服务提供”项目（PPP）、支持国有企业的战略性改组等具体措施进行深入研究，以期寻找信托支持公共产品、服务，支持国家国有企业改革和发展的契合点，为今后的业务扩展打下良好的基础。

四、民生责任

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。

（一）助力保障性住房建设

2015年末，云南信托存续保障性住房项目6个，资金合计12.59亿元。

【案例1】云南信托支持云南省的现代化建设

2015年5月，云南信托发行“云信智兴2015-35号单一资金信托”，信托规模4亿元，资金用于向云南建工集团有限公司发放信托贷款，贷款期限24个月。云南建工集团有限公司是集工程总承包、城市建设投资开发、建筑工程施工、路桥市政工程施工、水利水电工程施工、建材与设备供销、建筑科研、勘察设计、建筑劳务于一体的多层次大型企业集团，是云南省政府国资委履行出资人职责的20户省管企业

和 15 户省属重要骨干企业之一。贷款的发放有利于促进云南省的现代化建设水平。

【案例 2】云南信托助力西山区 2013 年保障性住房建设

2015 年 4 月，云南信托发行“云信智兴 2014-646 号单一资金信托”，规模 3 亿，资金用于向昆明市西山区城改置地发展有限公司发放信托贷款，用于“西山区 2013 年保障性住房建设项目”建设，期限 24 个月。项目建成后，西山区新增保障性住房 930 套，极大的缓解该地区中等偏下收入住房困难家庭以及新就业职工、外来务工人员等群体阶段性住房困难的问题。

【案例 3】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。改善城市低收入居民的居住条件，是重要的民生问题，加快建设安置房工程，对于改善民生、促进社会和谐稳定具有重要意义。

2015 年 3 月，公司以 2.8 亿元的信托资金支持绍兴地区镜湖新区曲屯安置小区的建设工程。该项目建成后，总建筑面积达 264758 平方米，安置对象主要为大庆寺村拆迁户。项目的建设可以提高村民居住区规划建设水准，完善市政公用设施及公共服务设施，全面改善村民生产、生活条件，合理利用土地资源，提高城市化水平，提升城市整体形象，促进村组经济、社会、文化全面协调发展。

2015 年 9 月，公司 1 亿元的信托资金支持绍兴地区镜湖新区曲屯安置小区的建设工程。总建筑面积达 356648 平方米，安置对象主

要为曲屯村拆迁户。项目的建设能让镜湖新区更多的拆迁户得到妥善安置，改善村民居住条件，有利于提高村民生活质量；有利于合理配置镜湖新区土地资源，提高当地的土地资源利用率，从而促进当地经济的持续发展；同时有利于镜湖新区生态环境的改善，促进绍兴大城市的发展。

拆迁安置工程本身可能难以产生直接经济利益，但是却提升了拆迁土地、周围土地以及周边房产的价值。因项目建设带来的各种间接经济效益，其综合效益远在其市场化配置的经济效益上，极大地推动了绍兴地区的国民经济发展。

【案例 4】云南信托助力海安保障性住房建设

保障房建设在民生改善、分配调节、结构调整和社会保障方面具有重要的政策意义。2015 年，云南信托向海安保障性住房投资建设有限公司发放 1.7 亿的信托贷款，期限为 2 年，资金用于“吉祥佳苑”保障性住房项目建设。海安保障性住房投资建设有限公司以其名下土地使用权及在建工程提供抵押担保，海安城市动迁改造有限公司提供连带责任担保。

（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，以保护各方参与者的合法权益。

【案例 1】云南信托支持嵊州市剡溪新农村建设

嵊州市剡溪新农村建设有限公司由嵊州市城市建设投资发展有限公司和嵊州市旧城改造有限公司以土地使用权和货币分别出资共同设立，主要进行城乡新农村基础设施建设、管理和维护、绿化养护、土地整理、房地产经营与开发（保障性住房建设）；城市道路、桥梁、隧道工程施工和维护；水电安装等。

云南信托于 2015 年 3 月 6 日向该公司发放了金额为 1 亿元的信托贷款，支持该公司为所在的剡湖街道及周边区域提升新农村建设的发展水平。

【案例 2】云南信托促进桐乡市濮院镇新农村建设开发

桐乡市濮院镇新农村建设开发有限公司位于桐乡市濮院镇人民政府内，由桐乡市濮院镇城乡建设交通管理服务中心于 2009 年 6 月 29 日全资设立，主要开展农村土地整治项目的农居拆迁、村庄旧房改造、安置房建设、环境整治、建设用地复垦、农用地整理、农田水利工程建设、基础设施和公共配套设施建设等其他配套工程。

2015 年 3 月 24 日，云南信托向该公司发放了金额为 1920 万元的信托贷款，推动了农村土地整治项目建设，进而促进了濮院镇的新农村建设。

【案例 3】云南信托推动德清县临杭新农村建设

德清县临杭新农村建设投资有限公司成立于 2010 年 7 月 29 日，由德清临杭工业区管理委员会全额出资设立，主要负责雷甸镇新农村建设项目的开发建设投资、村镇基础设施建设开发，辖区内水利基础设施的开发建设，园林绿化工程设计、施工，建材销售。德清临杭工

业园区规划用地面积约 40.57 平方公里，辖临杭工业区核心区块、临杭物流区块和乾元新材料区块，重点发展先进装备制造业、现代物流业和新型材料行业。公司在管委会的带领下，建好现有区域并进一步做好新农村的园林绿化、水利设施等基建工作。

云南信托于 2015 年 4 月 14 日发放了 4700 万元信托贷款，为公司配合管委会实施“开放带动、接轨沪杭”战略，推进临杭产业带建设，加快产业结构调整的目的提供资金支持。

【案例 4】云南信托支持农业科技公司发展

农业新品种、新机具的推广、农业机械化的使用、现代农业科技引进是农业现代化的重要载体，无锡市厚泽农业科技发展有限公司主要经营农业技术的研究、开发、推广、应用以及现代农业科技的引进和管理服务。云南信托在对该企业的经营情况及财务情况进行调研后，于 2015 年为其提供 1.15 亿信托贷款，扶持农业科技公司发展。

【案例 5】云南信托支持无锡特色农产品走出山村

2015 年，云南信托在对无锡市山联农业发展有限公司发放 3000 万的信托贷款。无锡市山联农业发展有限公司由无锡市锡山区东港镇山联村民委员及几位自然人股东于 2008 年出资成立，位于无锡市社会主义新农村建设的示范村——山联村，被誉为“无锡最美的村庄”，拥有悠久的历史文化和优美的田园风光。公司主营当地特色农产品：山前皇菊、山前黄菊、花茶、阳山水蜜桃、樱桃等，在企业内部建立了完整、科学的农产品质量管理体系。

【案例 6】云南信托支持山东农业机械化发展

2015 年，云南信托顺应国家支持农业机械化政策，为山东三立农业机械制造有限公司提供 1000 万的经营性现金流。山东三立农业机械制造有限公司是一家总投资 1 亿 6 千万元，以研发、生产、销售新型农业机械设备为主要产品的地方知名企业，其产品以出众的品质、卓越的性能、优美的外观和优良的服务畅销世界各地，并顺利通过了 ISO9001 质量管理体系认证。

【案例 7】 云南信托助力无锡市十八湾地区生态旅游开发

无锡市十八湾农业生态旅游发展有限公司是一家由无锡市滨湖区财政局、无锡市锡西新城产业发展有限公司、无锡市滨湖区胡埭镇科学技术推广服务中心共同出资建立，旨在有保护和开发无锡市十八湾地区多元生态旅游资源的国有企业。2015 年，云南信托向无锡市十八湾农业生态旅游发展有限公司提供 3000 万的信托资金，为保护无锡十八湾风景区自然、人文景观和环境提供支持。



图 4.2.1：无锡十八湾风景区

（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，云南信托积极推动社会资金支持盈利性社会事业的发展。

【案例 1】云南信托助力海口经济学院发展

海口经济学院创办于 1974 年，2000 年初改制为民办高校，2008 年 3 月经教育部批准升格为本科院校，是一所以经济、管理类专业为主，文、理、工、艺术等并存的多科性全日制普通本科院校。学校按照“产权股份化、运作企业化、后勤社会化”方式运作，实行董事会领导下的院长负责制。云南信托于 2015 年向其发放了 2915 万元的信托贷款，为该校高效、平稳的发展提供了助力。

【案例 2】云南信托助力东莞市药品采购环境营造

东莞市广济医药有限公司为流通型企业，主营药品及医疗器械批发、药品代理配送业务，主要销售对象为东莞市公私立医院。云南信托向该企业发放了 2340 万元信托贷款，助力东莞市营造公开、公平、公正的药品采购环境，促进当地医疗机构药品采购工作持续健康有序发展。

【案例 3】云南信托助力东莞市医疗格局形成发展

东莞仁康医院有限公司是东莞当地一所私立大型现代化综合性医院，该院由南方医科大学提供医院管理、学科建设和医疗技术支持。云南信托向该企业发放了 2340 万元信托贷款，促进当地实现“以公有制为主体，实行多种形式办医”医疗格局的形成与进一步发展。

【案例 4】 云南信托支持四川教育发展

四川托普计算机职业学校作为一所全日制中等职业学校，是四川省计算机技能培训集团董事单位、四川省职业技能鉴定智能化考试站、中国美术学院社会美术水平考级中心美术等级考试考点、成都市计算机专业职教集团首批常务理事单位——亦是唯一入选常务理事单位的民办学校。学校先后获得“全国民办教育先进集体”、“全国民办教育改革创新示范学校”、“四川省民办教育先进单位”、“成都市职业教育先进单位”等光荣称号。自办学以来，为当地软件行业的发展培养了大量人才。

2015 年 2 月，云南信托向四川托普计算机职业学校发放金额为 7694 万元的信托贷款，助力该校在高等职业教育领域的发展，继而为“世界软件名城”的产业升级战略提供资金支持。

【案例 5】 云南信托助力绍兴市水环境建设

2007 年 8 月中共绍兴市委决定成立绍兴市迎恩门工程建设指挥部，下设绍兴市迎恩门工程建设办公室，实施绍兴市迎恩门环境改造工程。绍兴市城郊水环境综合整治有限公司主要经营水环境综合整治、水利基础建设等。经绍兴市迎恩门工程建设办公室授权，主要负责风情水街项目和迎恩门区域内古运河的综合整治工作。工程以“优化古运河综合环境”和再现古运河秀丽风光”为总体思路，实施面源污染治理、水域综合整治、生活污染治理及配套设施建设等工程，将其建设成为反映水乡典型格局的区域，体现“河连路通、流畅水净、尘归气清、景美人亲”的江南水乡风貌。

云南信托于 2015 年 3 月 27 日分 6 笔向绍兴市城郊水环境综合整治有限公司发放了总额为 3 亿元信托贷款，用于绍兴市迎恩门环境改造工程古运河水环境综合整治。项目的建设加快了绍兴市城市化进程、提高了绍兴市城市品位、增强了城市综合竞争力，有利于完善绍兴基础设施建设，提高周边居民的人居环境，推进绍兴第三产业的稳步发展。

【案例 6】 云南信托促进城市管网改造建设

污水排放管网为岱山县重要的城市基础设施建设项目，以合理配置城市污水排污管网，充分发挥岱山高亭城区排水系统的排污能力，增强城市基础设施承载能力，进一步改善岱山高亭城区的生产生活条件，并更好地经济发展服务为主要目标。项目旨在建设岱山高亭城区雨污水排放管网，消除以往污（废）水未经任何处理就直接排放的现象，保障当地的水环境，从而保护岱山高亭城区的生态环境，取得良好的社会效益。为此，云南信托于 2015 年向岱山县海蓝城市建设开发有限公司提供了 2 亿元的信托贷款，主要用于岱山县“五水共治”高亭城区雨污水管网改造工程。通过项目的实施，有助于推动岱山高亭城区城市化进程，并加快吸引农村富余劳动力向高亭城区转移。同时，提高了高亭城区基础设施的承载能力，优化了当地的经济环境，改善了当地居民的生活条件，对高亭城区经济发展有利，而经济的持续发展可为当地创造更多新的劳动就业机会，也有利于保持社会稳定。

污水治理工程作为岱山县的重要基础设施和“五水共治”项目，

在项目建成后将改善城市环境，有利于社会安定和提高人民群众的生活水平，有利于改善投资环境和生态区域建设，促进城市卫生状况的改善，对刺激岱山县经济增长有积极作用。

【案例 7】 云南信托支持武汉科技大学城市学院建设

武汉科技大学城市学院于 2002 年经湖北省人民政府批准成立，并经国家教育部核准备案，属本科层次的独立学院。办学 13 年来，学院秉承“以人为本、质量立校、错位发展、突出特色”的办学理念，办学成果得到社会好评，获得多项殊荣：“中国示范独立学院”、“中国独立院校综合实力排名十强学校”、“中国独立学院毕业生最具创新能力样本院校”、“湖北省高校大学生思想政治教育工作先进单位”等。13 年来，该校人才培养质量不断提升，累计有数百名学生在全国和湖北省大学生各类科技竞赛中获得特等奖、一、二、三等奖；2006 年学院获得教育部举办的全国大学生数学建模大赛一等奖；2011 年学院获得湖北省第八届“挑战杯”课外学术科技作品大赛一等奖、全国第十二届挑战杯二等奖。

2015 年，为进一步增强学院办学实力，增强学生实训，锻炼学生实做及创新能力，该校向云南信托申请专项贷款用于购买教学仪器设备，公司在尽职调查的基础上，通过“智兴 2014-682 号单一资金信托”为该校发放了 4850 万元贷款。贷款将助力该学院进一步增强办学实力，并最终惠及全校 28 个本科专业，21 个专科专业的在校生 20000 余人。

【案例 8】 云南信托助力江西医药事业发展

江西九州医药有限公司创建于 2004 年 10 月，是一家首批获得国家 GSP 资证，以医药商业为主，药品批发、物流配送为核心业务的新型民营股份合作制医药商业物流配送企业，十余年来先后获得“江西省百强企业”、“宜春市百强企业”、“樟树市十强企业”等荣誉。公司以药品批发、物流配送为核心业务，经营品种超过 10000 余种，销售网点小至农村诊所，大到三甲医院，遍布江西各地及周边各省份，实现终端客户 21000 余户。并于 2015 年研发“有机宝贝粥米”这一全国独家产品推向市场，为六个月以上婴儿提供口感好，安全又营养的主食。

2015 年为提高物流效率，全面提升企业竞争力，该公司向云南信托申请融资，公司在充分尽职调查的基础上，合理地确定了融资金额，通过“智兴 2014-607 号单一资金信托”为该司最终发放了 1941 万元贷款，为企业生存发展提供了重要的推动力，为企业适应时代大潮、实现效益提升提供了保证，也间接地为普通农村居民到广大农村诊所看病就医提供保证，惠及全省 1366.8 万农村人口。

【案例 9】云南信托助力新型医疗器械企业发展

医疗器械行业既是社会福利事业也是经济事业，在国计民生中占有重要的位置。云南信托于 2015 年，为重庆联佰博超医疗器械有限公司提供了 5300 万的信托资金，以支持医疗器械行业的发展。重庆联佰博超医疗器械有限公司开展产学研的合作模式，主营医疗器械、药品、医疗耗材、医用软件的新型企业。重庆联佰博超医疗器械有限公司与中科院重庆绿色智能研究院、第三军医大学西南医院、重庆医

科大学、重庆大学等保持密切的合作，并在深圳成立了研发中心从事软件与硬件的研发。重庆联佰博超医疗器械有限公司目前拥有发明专利 3 项，已获证书 1 项，实用新型 23 项，外观设计专利证书 3 项，国际专利申请 1 项。

【案例 10】 云南信托支持建湖县公立医院发展

公立医院改革是医药卫生体制改革方案确定的五项重点改革内容之一，中小城市公立医院是改革的重中之重。建湖县人民医院由建湖县卫生局全额投资建立，是一家实行企业化管理方法的国有全民事业单位。建湖县人民医院是一所装备先进、技术配套、科室齐全、环境优雅，集医疗、教学、科研为一体的综合性二级甲等医院，年门诊量超过 18 万人次，住院病人 9000 余人次。2015 年，云南信托为该医院提供了 6000 万的信托资金，促进当地公共医疗事业发展。



图 4.3.1: 建湖县人民医院

【案例 11】 云南信托支持涟水县公立医院发展

公立医院改革是医药卫生体制改革方案确定的五项重点改革内

容之一，中小城市公立医院是改革的重中之重。涟水县人民医院是全县唯一一所集医疗、教学、科研、保健、康复为一体的综合性医疗单位，1995 年通过国家级“爱婴医院”的验收，1995、2001 年分别被江苏省淮阴卫校、徐州医学院确认为“教学医院”，2009 年被淮安市卫生局评定为二级甲等综合医院，是涟水医保定点医院、农村合作医疗定点医院，也是全县医疗、教学、科研中心。2015 年，在经过对医院经营状况进行调研后，云南信托为医院提供了 5000 万信托资金，以支持医院的日常经营和当地公共医疗事业发展。

【案例 12】云南信托支持武汉地区综合改造工程推进

武汉光谷建设投资有限公司承载着高新区范围内集体土地上的农民房屋拆迁和企业收购，市政基础设施项目建设管理和工业厂房与农民还建房项目建设管理三大块业务。经云南信托与合作银行调研，云南信托于 2015 年为其提供 2 笔，期限为 1 年，共计 4 亿的信托资金，用于支持武汉光谷地区三环线南段（三环线主线桥野芷湖立交东侧落地点至珞瑜东路）综合改造工程建设，完善项目地基础设施建设。

五、受托责任

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

2015 年，根据市场趋势变化与公司发展情况，云南信托积极丰

富产品层次，力争为客户创造更大的价值。截至年末公司为受益人兑付的信托本金及收益共计 3,644 亿元，其中信托收益 399.11 亿元，涉及信托项目 1,325 个，未发生逾期或未兑付事项。业务模式方面，2015 年公司基于传统信托业务模式下进行了创新和研究。公司旗下“私募工厂集合资金信托计划”荣获“2015 年度最佳证券投资信托计划”。公司设立了专门的研究发展部对市场前沿、行业动态等进行研究，进一步夯实创新基础。同时，公司着力探索新的业务领域，研究“资产证券化”、“股指期货”、“家族信托”、“海外信托”、“互联网金融”等新型业务品种。并成立网络金融信息部、资产证券化部进行相关业务的推进。

【案例】云南信托 2015 年成立网络金融部，开展对互联网金融的研究和分析。当年研发了互联网交互平台，客户今后除了面对面的签约外，还可以远程享受便捷的视频签约服务，并且所有的过程都有严格的风控，确保客户信息安全操作方便，后期我们还会不断增加互联网渠道产品的开发与应用，进一步拓展客户投资渠道。

（二）产品服务创新

云南信托鼓励全员在产品、管理、服务等多方面进行创新，并给予政策、资源上的倾斜。各个业务部门都相继成立了课题研究小组，积极参与业务创新研究。资产证券化、家族信托、证券业务、互联网金融均是 2015 年主要的研究课题，其中资产证券化业务设立了专门的资产证券化部门拓展相关业务开展；网络金融业务成立了网络金融信息部开发了面对客户的远程视频签约系统；同时还成立了投资运营

中心对接公司信托产品的后期运行维护及客户服务工作。

【案例】2015年初，为进一步加强公司运营服务能力，云南信托成立了投资运营中心负责信托产品成立后的运营管理工作，投资运营中心的成立带动了公司集约化管理能力与整体服务管理水平的提升，为公司进一步做大做强打好坚实的基础。

（三）保护客户权益

云南信托重视消费者权益保护工作，认真学习银监发【2014】37号文、云银监发【2014】35号文等消费者权益保护相关规定，并结合公司业务开展情况建立消费者权益保护体系。公司明确董事会为消费者权益保护工作责任机构，并授权公司风险控制委员会统一规划、统筹部署公司消费者权益保护工作，同时指定公司投资运营中心作为消费者权益保护工作开展的具体职能部门。在制度体系建设方面，公司制定有《云南国际信托有限公司消费者权益保护工作管理办法》、《云南国际信托有限公司客户投诉处理管理指引》、《云南国际信托有限公司客服联动业务管理指引》等一系列完整的制度办法，从组织领导、流转流程、处理方法、统计分析等多角度对消费者权益保护工作进行完善。

公司在开展集合类产品直销推介时，本着审慎原则选择合格投资者，按照法律法规要求，签署相关合同及协议，向投资人做好风险揭示；由金融机构代销的，签订代销协议以约束金融机构代销行为，对代销人员做好培训工作，为客户提供优质服务，根据风险说明书等风险揭示文件向客户进行风险披露，同时并对客户信息负有保密义务，

销售各环节规范合规。公司投资运营中心主要负责开展消费者权益保护开展的相关工作，部门内设置专岗人员按照岗位说明书开展与客户的沟通、电话回访等工作。在完成信托签署后有专岗人员对客户进行回访，再次确认签署合同相关要素，并保留电话录音。

公司有 TA 系统支持客户信息的采集与录入，该系统与公司其他信息系统相互隔离，登陆需要所授权的账号与密码，非授权人员无法查询客户信息。设置的专岗人员根据客户所签署合同中的要素通过系统进行信息的集中管理。同时系统支持客户收益的分配与清算，提高数据核算的准确性与及时性。

客户所签署的信托合同、认购风险申明书、承诺函等重要资料在收集过程中有专人负责、跟踪及收集，待项目成立运作后按公司归档要求归入信托项目档案中，交专人专柜保管，保管期限与信托项目其他档案一致，不得少于 15 年。

（四）提升客户服务

2015 年度云南信托从制度建设、体系完善、服务提升等多方面提升客户服务能力和水平，为客户提供优质服务，全年客服业务总量为 4,113 起，投诉率为 0.14%，呈逐年下降趋势。在制度体系完善方面，公司制定并发布了《云南国际信托有限公司客服联动业务管理指引》、《云南国际信托有限公司客户服务业务管理指引》、《云南国际信托有限公司客户投诉处理管理指引》、《云南国际信托有限公司委托人（受益人）权益登记操作指引》、《云南国际信托有限公司委托人（受益人）信息维护操作指引》五项消费者权益保护的相关规定，对客服

管理、权益登记、投诉处理等做了规范，同时也完善了公司消费者权益保护的制度体系。在投诉处理方面，公司客户投诉处理遵循“分级管理、及时高效、公平透明”的原则，受理渠道包括 400 热线、电子邮件、走访、书信、转办等形式。公司客户投诉管理部门为投资运营中心，负责受理、登记、转办、协调、督办客户投诉；负责客户投诉处理体系的整体运作；落实客户投诉处理质量的监督管理和评价考核；负责客户投诉事件的统计分析工作。客户投诉处理联动部门包括信托业务部门、投资运营中心、信托财务部、网络金融信息部等，负责辖内投诉事件的处理。客户直接向业务部门进行投诉时，能当场答复处理的，应当场解决，不能当场处理的，进行受理和登记，一般于 3 个工作日内给予客户答复，同时将情况报告投诉管理部门。客户通过 400 来电或网上投诉等形式向公司进行投诉的，客户服务部门应及时登记。如不予受理的，应向客户说明，应当受理的，如可以当场答复则及时解决，不能当场答复的，形成客户服务中心投诉事件处理单在 2 个工作日内转送联动部门进行处理。联动部门应在收到投诉类转办单或客户服务中心事件单后 3 个工作日内核实情况，联系客户处理投诉事件，并向客户作出确认告知，说明负责受理有关投诉的人员或部门的联系方式。若能在 3 个工作日内提供最终答复，则可省略确认告知环节。紧急客户投诉事件当日联系处理。联动部门在收到投诉类转办单或客户服务中心事件单后 3 个工作日内将客户联系情况及投诉处理进度反馈至转办部门，如已经处理完毕的，应同时反馈处理意见。联动部门应于受理投诉后 15 个工作日内向客户作出最终答复。

特殊情况下，经转办部门相关负责人批准，可适当延期答复，并应告知投诉人延期答复理由；但延期答复时限不应超过受理投诉之日起60个工作日。如遇上级单位、监管部门及其他机构转办的客户投诉，按照转办单位有关时间要求执行。此外投诉管理部门还会对投诉处理情况分别进行统计，统计工作包括但不限于投诉数量、投诉方式、有关产品、服务、业务流程、员工行为、内部管理制度的改进情况，处理责任人等内部整改情况、客户投诉处理典型案例等。

六、公益责任

（一）持续开展公益（慈善）信托

【案例】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所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）积极参与慈善立法

在慈善法出台过程中，云南信托积极在公司内征集意见，及时进行回复。

（三）主动践行公益活动

云南信托在 2015 年度延续往年的践行公益活动的思想，在 2015 年举办了多次公益活动。

【案例 1】云南信托·大爱星火公益活动

2015 年 9 月 19 日，由云南信托党委主办、工会及信托业务二部协办的“云南信托·大爱星火公益活动——滇西抗战飞虎队”活动成功举行。本次活动以“纪念抗战胜利，缅怀飞虎雄鹰”为主题，以募集公益善款为目的，由 47 位云信员工及家属共同作为志愿者参与活动。

本次活动共募集 18,800 元善款，将用于捐助需要救助的人们。



图 6.3.1: 志愿者参观昆明市博物馆二楼的飞虎队纪念馆



图 6.3.2: 志愿者们前往昆明市郊野公园的驼峰飞行纪念碑缅怀英烈

【案例 2】云南信托积极开展扶贫工作

2015 年，云南信托积极参与云南省扶贫攻坚“挂包帮”、“转走访”工作，其扶贫挂包任务和扶持对象为楚雄州祥云县普湖镇云里厂村。云里厂村全村共有农户 280 户，1197 人，其中建档立卡的贫困户



图 6.3.3: 党委书记曹芹和贫困户李学俊交谈

29 户，贫困人口 101 人。在确定挂包任务目标和与挂包点对接并初步走访了一轮的基础上，云南信托扶贫领导小组组长曹芹同志于 2015 年 9 月 10 日、11 日带领公司扶贫工作组前往挂钩扶贫点祥云县普湖镇贫困村、贫困户进行走访调研。



图 6.3.4：党委书记曹芹走访贫困户杨友顺家

【案例 3】云南信托积极开展“为山区孩子送报活动”

云南信托积极响应共青团云南省金融工作委员会关于开展“为山区孩子送报活动”的号召，为挂包村的祥云县云里厂村希望小学赠订了 2016 年的《中国青年报》，丰富了边远贫困地区农村学生、青年的阅读内容，给他们打开了一扇通往世界的窗。

七、环境责任

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）大力开展绿色信托

云南信托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】 云南信托支持杭州桐庐“新乡村”建设

桐庐慧宁园林绿化有限公司位于江南镇窄溪村高山头，由桐庐县江南镇综合服务中心全资设立。窄溪工业功能区建设、2016 年 G20 峰会、省委“四边三化”行动等重大事件为公司带来前所未有的历史发展机遇，公司在道路景观绿化提升改造项目、工业园区亮化绿化工程、古村落风景区绿化提升等领域取得不俗成就，推动了江南镇的新型城镇化、工业化、美丽乡村建设。

2015 年 1 月，云南信托向桐庐慧宁园林绿化有限公司发放了 5000 万元的信托贷款，为其补充日常运营资金，助推美丽乡村文明发展。

【案例 2】 云南信托助力湖州织里新型城镇的绿化建设

湖州织里园林绿化管理有限公司主要从事高档苗木批发贸易，拥有林木种子生产许可证、林木种子经营许可证，主要为织里当地及周边绿化工程配套提供苗木。主要配套工程有：吴兴大道织里段绿化工程；富民路绿化工程；金洁集团、东大光伏、金自垒纺织、通祥毛皮等厂区退二进三绿化配套工程；东兜村、秧宅村、清水兜村、晓河村

等安置区块配套绿化工程。

云南信托于 2015 年 3 月向该公司提供了 950 万元信托贷款，为高档苗木的培育提供资金保证，促进了工业园区、农村新社区等领域的绿化提升。

【案例 3】云信信托支持绍兴地区水环境保护

滨海新区位于浙江省绍兴市，是浙江省构筑海洋经济发展带、推进大平台大产业大项目大企业建设的重点区域。水环境的改善能极大提高滨海新城的生态环境品质，还具有促进开发绍兴浓郁的水乡文化旅游资源，提升城市品位的作用，环境容量的加大能够引入更多的工商业入驻，并为当地居民提供大量就业机会，提高居民生活质量，带动区域土地开发。为此，2015 年 5 月云南信托以信托资金 3 亿元向绍兴市滨海新区内唯一一家水利建设企业绍兴滨海新城水利建设发展有限公司发放信托贷款，用于绍兴滨海新城水环境综合整治一期项目。

【案例 4】云南信托助力中原景观企业发展

绿色与建筑共生、生态和发展协调。河南森泽园林绿化有限公司是一家初始成立于 2003 年月 7 月，具有园林二级资质的园林景观施工企业。公司以“做中原最受尊敬的景观企业”为企业愿景，秉承“景观艺术提升城市价值”的企业使命，坚守“专注、精细、责任、成长”的企业价值观，长期以来在房地产景观行业深耕不懈。

2015 年“雾霾”成为全民话题，深处中原地区的郑州市更是饱受“雾霾”之苦，河南森泽园林绿化有限公司秉持责任心坚持节能减

排以及给市民美的享受，在中原地区完成了一批有代表性的高质量景观绿化工程。2013 年以后该公司开始进入发展的快车道，在该区域内行业排名前列，2015 年向云南信托申请融资，公司在尽职调查的基础上，通过“智兴 2015-510 号单一资金信托”项目分三次为该公司累计发放贷款 3 亿元人民币。通过该项信贷支持，保证该公司绿化工程施工进度，从而最终有利于中原地区的绿色发展及环境保护。



图 7.1.1：中原景观

【案例 5】云南信托支持再生资源回收利用

扬中市金属回收公司为扬中市最大废旧钢铁收购机构，由于废旧金属及汽车报废回收是国家特许经营行业，准入门槛相对严格，扬中地区仅此一家。经调研，云南信托与恒丰银行合作，在深入了解扬中市金属回收公司的经营管理能力及营运能力之后，为其融入 8000 万的流动资金，期限为 1 年，采用了质押担保增信措施，积极支持了企业开展资源回收业务，促进二次资源的利用。

【案例 6】云南信托支持园林绿化工程公司发展

园林绿化作为城市建设的重要组成部分，在保护环境，平衡生态上有着重要作用，并能丰富人民精神文化生活、提高城市整体形象。诸暨市祥生园林绿化工程有限公司作为城市园林绿化行业较早的从业企业，成立于 1998 年，具有雄厚的园林绿化工程和管理经验，拥有三级资质。近几年来，该公司先后承接了包括滨江花苑、祥生新世纪花园、金凤小区、五峰山小区、君城小区、舟山御江湾小区、江西抚州瑶坪湖小区、江西抚州“一河二岸”等绿化景观工程工作，取得了良好的社会效益和经济效益。2015 年，经过与合作各方的充分调研，云南信托为其发放 5000 万的信托贷款，对该企业进行流动性支持，支持了该地域的园林绿化事业发展。

【案例 7】云南信托支持园林绿化工程公司

2015 年，云南信托为宁海县园林绿化投资开发有限公司发放 8000 万的信托贷款，为该企业提供流动性支持。宁海县园林绿化投资开发有限公司，主要从事苗木培育销售，宁海县主要道路绿化带种植、施工及后期维护工作，对加快城市绿化进程，增强城市绿化覆盖面，美化城市环境做出了重要贡献，并为创建全国生态示范县和创建省级园林城市提供物资基础。

（二）积极倡导绿色经营

在低碳经济的时代背景下，云南信托深知，保护生态环境，身体力行地节约资源是每个部门、每位员工的社会责任。公司始终致力于寻求节能、环保、高效的管理模式，积极倡导倡导绿色办公，低碳办公。

公司在日常工作中广泛运用泛微 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。此外，公司在电器设备的使用上，提倡充分利用现有资源满足公司的使用需求。购新设备时，优先选购节能机型。

（三）积极倡导绿色环保

云南信托提倡资源的充分利用，2015 年 12 月，公司向全体员工发出倡议，捐款的同时，将个人闲置可用的书籍、学习用品捐赠给贫困地区的希望小学，实现资源的合理利用。

八、人本责任

（一）员工基本情况

截止 2015 年年末，云南信托正式员工共 216 人，其中：男 133 人，女 83 人，平均年龄 31 岁。前后台人员比例为 1: 1.1。本科及以上学历人数占公司总人数的 92.13%。

（二）关心员工职业生涯

云南信托建立了 MD 职级管理体系，根据岗位职责划分和员工职级发展通道的需要，设置行政职级和业务职级，通过薪酬激励、绩效激励及人员晋升机制搭建公司人力资源激励体系。

【案例 1】云南信托进一步完善薪酬体系建设

为使薪酬具有市场竞争力，做好人才的招用育留，云南信托将固定薪酬修改调整为三个序列，分别为高管序列、信托业务及风控序列和中后台职能序列。整体薪酬对标行业薪酬水平，对不同系列、不同级别的岗位员工对标市场不同分位的薪酬值，同时公司在此定位下建立具有标准业务级差，各职级具有标准宽带，且相邻职级间互有交

又的薪资体系；公司适时根据市场调研结果，对各岗位职级薪资进行双向调整。

【案例 2】云南信托进一步完善绩效体系建设

在董事会通过的激励办法的整体框架上，云南信托分别制订了前台、后台绩效激励方案，建立了以平衡计分卡为考核载体的绩效考评方式，绩效考评的对象包含部门及个人，通过绩效考评客观评价员工工作业绩，并以此作为员工绩效发放、职级晋升、岗位职级调整的依据。根据绩效考核结果，每年公司人员晋升比例占总人数 20%。

（三）支持员工发展

云南信托 2015 年员工规模迎来了较大发展，人员从 2014 年末的 157 人上升到了 2015 年末的 216 人。公司充分重视和关注各个层级的员工发展。2015 年共组织完成了 105 次外部培训，共 253 人次参加。

【案例 1】云南信托中高层领导力培训

云南信托为提高中高层员工的管理领导能力和绩效管理综合能力。

2015 年分别组织了领导力和 HBDI 两个主题的中高层员工的集中培训，



图 8.3.1 中高层管理人员目标绩效管理培训

学员通过培训将所学内容运用到未来的管理工作中，实现公司目标、团队目标及个人目标的统一发展。旨在通过绩效管理实施，为企业的使命与战略化提供一套全面的指标，为战略衡量和管理系统提供系统架构，并从目标绩效管理的目标设定



图 8.3.2 中高层领导培训

方案设计、操作方法等多个纬度对管理人员进行了系统的培训。

【案例 2】“筑梦·云南信托”新员工培训

员工是企业最宝贵的财富，云南信托以“关心员工成长”为管理理念，努力营造进取、健康、发展的工作氛围，力求员工与企业共同发展，培养具有企业价值观的人才。

云南信托针对 2015 年新入职



图 8.3.4: 新员工培训室内创新活

员工，组织了名为“筑梦·云南信托”的新员工培训。此次培训分为社会招聘与应届毕业生两场，参与人员共计 83 名，分别来自公司 13 个部门。考虑到新员工团队凝聚力、培训多样性、培训效果等因素，公司人力资源部结合以往的新员工培训，在传统的课程式培训基础上引入了团队素质拓展、培训结业考试、评选优秀学员等新的培训类型



图 8.3.3：新员工培训户外拓展活动



图 8.3.5 “筑梦·云南信托”破冰仪式

和环节，使培训更加丰富多彩。为期 13 天的新员工入职培训在公司高管、各部门领导及同事的大力支持和关注下圆满落幕。83 名新员

工也通过此次培训更加了解了公司的企业文化、业务、合规风控体系与运营模式。

（四）注重员工关爱

云南信托组织各地员工进行健康检查，让员工每年都能清楚自身健康情况；组织员工参加消防安全培训和演习，不断强化员工的火灾防范意识；定期通过公司各种宣传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》等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和后勤保障职能，为员工提供生日慰问、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，办理员工互助医疗保险，交通意外伤害保险等。

【案例】公司北京联络处健走比赛

“徒步健身，让幸福变得简单”，这或许是云信人共同的感受。

2015年十月，云南信托北京联络处在公司领导倡议，工会牵头组织下，开展了为期一个月的健走活动，所有在京工作人员



图 8.4.1：健走比赛颁奖

包括实习生分成六组，每人每天完成一万步的健走步数，并且号召大

家在完成每天的步数要求后，可通过微信运动中的捐献步数板块为公益捐款，活动期结束后，评出步数最多的小组进行奖励。此项活动得到大家积极响应，既锻炼了身体又为公益事业做出了贡献。

（五）维护员工权益

2015 年，云南信托各联络处均不同程度的进行了办公环境的改善，如昆明新增办公楼层、上海扩充办公面积、北京进行了整体搬迁等。

【案例】云南信托北京联络处整体搬迁



图 8.5.1:北京联络处办公环境 1



图 8.5.2: 北京联络处办公环境 2



图 8.5.3: 北京联络处办公环境 3

九、公司特色实践

【案例 1】云南信托设立信托计划促进社会公益事业发展

云南信托于 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学习完成学业，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 2015 年末，本信托计划已存续 11 年，共计帮扶 7 所希望小学。

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	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 10.1
2	2015 年 3 月	昆明市五华区总工会	模范职工之家	图 10.2
3	2015 年 5 月	云南省国家税务局	云南省纳税百强企业	文件 10.1
4	2015 年 5 月	云南省财政厅	省级地方金融企业先进单位	
5	2015 年 6 月	证券时报	2015 年度最佳证券投资信托计划	

十一、未来展望

当前我国经济进入调结构稳增长的新常态，从国家政策上来看，以供给侧结构性改革为重点来重塑供需平衡是一次重大的转换。去产

能、去库存、去杠杆、降成本、补短板，是 2016 年经济工作的五大任务，信托也需要从这五大任务中去破解中国供给侧与需求侧平衡调整的关键，发挥信托在资产管理市场上具有的先发优势，加强资金供给端与资产需求端的匹配能力，助力于我国社会制度变革和金融体制创新，达到保障民生、社会和谐的大目标。

信托公司需要高度重视转型发展，在互联网信托、家族信托、消费信托、PPP 项目、海外资产配置等方面多重创新为信托业注入新动力，持续增加对节能环保、生物医药、新能源等新型产业的资金支持。信托公司所从事的业务和社会经济活动的各个方面都有着直接或者间接的关系，因此对国民经济和社会生活都有着举足轻重的影响，信托公司将通过专业、尽责去保护客户的资产安全并维护经济健康运营。信托行业需要推动企业社会责任管理体系建设，从理念上、组织框架上进行探索。在强烈社会责任感的影晌之下提高信托业的服务水平，逐步规范违规经营、恶性竞争等行为，使得金融资源的分布趋于合理，支持公益事业的力度进一步加大。

信托行业协会将推动各公司定期发布社会责任报告，让信托公司进行自身的社会责任履行情况的自我监督，通过社会责任报告，与利益相关者和社会公众良性沟通，诠释自身的责任观与价值观，公布自身在经济、社会和环境等方面的业绩，并披露需要继续努力的方向。整个行业共同构建适合中国信托行业的企业社会责任评价体系，借鉴国外先进经验，建立企业社会责任考核指标，从经济、社会、环境等方面进行有效引导。

未来信托公司将结合经济新常态下出现的新特点，增加受益人收入，支持实体经济发展，依法合规经营，充分发挥信托制度优势，构建整个社会的信用体系，推动社会公益事业的模式创新，为社会的和谐发展作出积极贡献。