

社会责任报告

YNTRUST



 云南国际信托有限公司

报告年度：2016 年度

电子邮箱：ynxt@yntrust.com

注册地址：昆明市南屏街（云南国托大厦）

目 录

公司简介	1
上篇：对外体现社会责任	1
一、主动服务实体经济——落实政策（经济责任）	1
（一）响应国家重大战略	2
（二）加强供给侧改革	5
（三）支持战略性新兴产业	6
（四）助力地方经济发展	7
二、关注社会事业发展——改善民生（民生责任）	8
（一）助推中小微企业成长	8
（二）支持三农发展	9
（三）推进医疗、卫生、教育等社会事业发展	10
三、致力创造可靠财富——服务客户（受托责任）	12
（一）落实客户权益保障机制	13
（二）夯实风控体系 强化尽责	14
（三）创新产品 更好满足客户需求	15
（四）改善服务 提升客户满意度	16
（五）开展多样化投资者教育	19
四、深度参与公益慈善——慈善信托（公益责任）	20
（一）助力慈善信托理论研究	20
（二）积极开展慈善信托业务实践	20
（三）创新精准扶贫模式	21

(四) 开展公益志愿服务	24
五、积极投身绿色环保——绿色信托（环境责任）	28
(一) 大力开展绿色信托	28
(二) 积极倡导绿色经营	31
(三) 投身绿色环保活动	31
下篇：对内加强自身建设	32
六、坚持依法合规经营（法律责任）	32
(一) 完善行业法制保障	32
(二) 加强合规体系建设	32
(三) 积极推动反洗钱工作	37
七、努力促进人本发展（人本责任）	39
(一) 员工基本情况	39
(二) 支持员工发展	39
(三) 注重员工关爱	40
(四) 维护员工权益	41
八、全面加强党建工作	44
(一) “两学一做”学习教育	45
(二) 持续优化基层建设	46
(三) 强化反腐纪检监察	48
(四) 创新群团统战模式	48
专题：信托公司党建先进模式介绍	48
九、持续强化责任管理（责任管理）	49

(一) 社会责任理念融入行业发展	49
(二) 社会责任管理体系日趋成熟	50
(三) 社会责任落实到位	52
(四) 社会责任荣誉	53
十、公司特色实践	53
十一、未来展望	54

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 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。

2016 年，公司在云南银监局的监管和指导下，主要围绕“坚持合规运营，严防金融风险；加强业务团队建设，提高员工素质；实施内部创新孵化机制，激发转型活力调整；实行差异化激励机制，加强转型引导；完善公司组织架构，提高转型支撑”的总体思路开展管理工作。业务发展方面，采取“全面跟踪、重点布局、局部突破”策略，以“一保、二推、三探索”（即保持现有业务延续、推动转型业务发展、探索创新业务孵化）来推动业务稳健转型发展。

上篇：对外体现社会责任

一、主动服务实体经济——落实政策（经济责任）

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，公司积极贯彻落实国家宏观政策和产业政策导向，在“供给侧”改革的大背景下，以“十三五”时期经济社会发展的主要目标和基本理念为指引，助推国家经济结构调整，主动服务实体经济发展。

（一）响应国家重大战略

云南信托在支持长江经济带建设、支持经济园区建设、“一带一路”等方面做出了一定贡献。

【案例 1】云南信托助力宁波杭州湾新区建设

宁波杭州湾新区位于浙江省宁波市北部，杭州湾跨海大桥南岸，地处沪杭甬经济圈中心，是长三角乃至中国沿海地区至关重要的战略发展要地。2014 年 2 月 18 日，宁波杭州湾新区升格为国家级经济技术开发区。

慈溪市经济开发有限公司是杭州湾新区政府的城市建设发展的融资和项目实施平台，公司所参与的项目依照新区政府的发展规划及步骤进行实施，主要负责项目资金的筹措和对新区建设项目的质量和进度进行管理。2016 年，云南信托向慈溪市经济开发有限公司共计提供了 1 亿元的流动资金贷款，以补充企业在新区建设过程中短缺的日常经营现金流，积极助力杭州湾新区的建设。

【案例 2】云南信托助力长江经济带战略项目

长江是中华民族的母亲河，寄托着中华儿女的民族自豪之情和对伟大祖国的热爱之情。

长江经济带覆盖上海、江苏、浙江、安徽、江西、湖北、湖南、重庆、四川、云南、贵州等 11 省市，面积约 205 万平方公里，占全国的 21%，人口和经济总量均超过全国的 40%，生态地位重要、综合实力较强、发展潜力巨大。目前，长江经济带发展面临诸多亟待解决的困难和问题，主要是生态环境状况形势严峻、长江水道存在瓶颈制约、区域发展不平衡问题突出、产业转型升级任务艰巨、区域合作机制尚不健全等。

推动长江经济带发展，有利于走出一条生态优先、绿色发展之路，让中华民族母亲河永葆生机活力，真正使黄金水道产生黄金效益；有利于挖掘中上游广阔腹地蕴含的巨大内需潜力，促进经济增长空间从沿海向沿江内陆拓展，形成上中下游优势互补、协作互动格局，缩小东中西部发展差距；有利于打破行政分割和市场壁垒，推动经济要素有序自由流动、资源高效配置、市场统一融合，促进区域经济协同发展；有利于优化沿江产业结构和城镇化布局，建设陆海双向对外开放新走廊，培育国际经济合作竞争新优势，促进经济提质增效升级，对于实现“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴的中国梦，具有重大现实意义和深远历史意义。

实现这一伟大战略，既离不开国营企业的努力拼搏，也离不开众多充满活力的中小企业的敬业经营。我司针对不易从银行获得贷款的中小企业客户，根据中小企业的实际情况，量体裁衣般地为中小企业

客户设计既能满足金融机构风险把控，又能不增大企业负担的融资方案，在尽职调查的基础上，通过“云信智兴 2014-682 号单一资金信托”为诸如“武汉玫司门口假日乐园商贸有限公司”、“鄂州市交通建设投资有限公司”、“襄阳世纪城投资有限责任公司”、“襄阳聚诚商业管理有限公司”、“鄂州市葛店建筑安装工程有限责任公司”等 61 家长江经济带项目及中小企业累计发放了 20 亿元贷款，为国家发挥长江经济带区位优势、资源优势、产业优势、人力资源优势、市场优势做出了积极的贡献。

【案例 3】云南信托支持“一带一路”战略助力莆田产业园区建设

莆田曾是“海上丝绸之路”重要起止点，在历史上发挥过重要的作用。莆田大地上产生的妈祖，她的精神之光曾长期照耀“海上丝绸之路”，成为航海者最大的精神寄托。莆田市位于福建省沿海中部，处于以厦门为中心的闽南经济圈和以福州为中心的闽江口经济圈的中间地带，在闽东南沿海经济带中处于第二层面，同台湾省隔海相望，是我国南北海运和诸多国际航线的必经之路，共拥有 271.6 公里大陆海岸线和 262.9 公里岛屿岸线，可利用建港岸线 59.4 公里，可建各种码头泊位 120 多个，具有发展港口明显的区位优势和良好的国际海运地理环境。

“21 世纪海上丝绸之路”开辟，建设意义深远，内容丰富，涉及经济、政治、文化、外交诸方面。

湄洲湾港位于妈祖的故乡莆田，也是“世界不多，中国少有”的天

然深水良港，围绕该海港的开发建设，一座大型现代化港口城市正在崛起。党中央实施的“21 世纪海上丝绸之路”建设发展战略，为加快湄洲湾开发利用步伐提供巨大的契机。为此，莆田市政府全面、大力开发湄洲湾，使之尽快成为“海丝”路上现代化港口城市。

莆田市临港产业园投资开发有限公司是一家以“一带一路”为使命的项目建设公司，为开辟“21 世纪海上丝绸之路”，进一步开发湄洲湾这一天然深水良港，该公司向我公司申请信托贷款。我公司积极响应国家战略及政策的号召，在充分尽职调查的基础上，通过“云信智兴 2014-665 号单一资金信托”为该公司发放了合计 6400 万元信托贷款，项目存续期间，还根据货币市场情况，合理调整了贷款利率，减轻企业融资负担，为国家“一带一路”这一伟大战略实现奉献力量。

（二）加强供给侧改革

公司积极落实“三去一降一补”，即去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板五大任务。尤其是在 PPP 融资领域。

【案例】 成为云南省 PPP 融资支持基金的管理人

公司响应国家政策要求，鼓励各业务部门组建专门的研究小组，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。前期的辛勤耕耘终于在 2016 年结出了“硕果”。

2016 年 9 月，公司参与由省财厅牵头的云南省 PPP 融资支持基

金管理人资格的投标，并成功成为该基金的管理人。自 2016 年 10 月开始，公司全面启动 PPP 融资支持基金的筹备工作，确定基金优先支持列入财政部和云南省财政厅 PPP 示范项目名单的项目，通过股权、债权等方式，着力支持能源、交通运输、水利、环境保护、农业、林业、科技、保障性安居工程、医疗、卫生、养老、教育、文化等公共服务领域，以实际行动践行国家政策，实现国有资本与社会资本合作共赢的良好局面。

（三）支持战略性新兴产业

公司响应国家政策要求，支持战略性新兴产业发展。

【案例】云南信托助力生物医药产业发展

上海凯利泰医疗科技股份有限公司是一家专业从事医疗器械科研、开发、生产和销售的高科技公司。公司坐落在上海市浦东新区张江高科技园区内，公司的经营和工程团队为美国及中国医疗器械行业的资深人员。

作为国内骨科医疗器械研发生产领域的翘楚，上海凯利泰医疗科技股份有限公司于 2012 年 6 月成功上市。该公司一直致力于为骨质疏松导致的椎体压缩性骨折患者提供优质临床治疗方案，通过不断努力，率先在国内实现了顺应性椎体扩张球囊导管的国产化，打破了跨国公司的产品技术垄断，并大大的降低了产品价格，使更多的患者受益。目前，该公司产品质量和稳定性已达到国际先进水平，产品覆盖了 500 多家二级以上医院并先后出口至欧美发达国家，使超过数万名患者摆脱了病患的痛苦。该公司能够在国内椎体成形微创介入手术器

械领域和跨国企业直接竞争，并且已经建立了领先的市场地位。

2015 年为扩充企业涉足的细分领域，扶持创业期的技术型医疗企业成长并全面提升企业竞争力，该公司与我司合作通过“云信淳元股权投资集合资金信托计划”累计向宁波淳元股权投资合伙企业（有限合伙）实缴出资 28,350 万元，向迈德医疗、Cytek 等国内国际创业期企业进行了股权投资，助力生物医药产业相关优秀企业在资本支持下快速成长，为企业适应时代大潮、实现效益提升提供了保证，所投资企业数项技术专利及新药正向主管部门申报，对罹患相关疾病的病人带来福音。

（四）助力地方经济发展

公司在服务地方经济发展方面主要以“十三五”规划中提到的坚持“推动区域协调发展”和“推动城乡协调发展”为指导标准。开展了以下项目：

【案例 1】云南信托支持城市基础设施建设

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。

2016 年，云南信托通过“云信智兴 2016-104 号单一资金信托”及“云信智兴 2016-133 号单一资金信托”分别为昆明市土地开发投资经营有限责任公司合计发放了 9.5 亿元的信托贷款，资金用于城市道路的改扩建工程以及主城区土地综合整治工程。公司为其提供的融资服务，不仅改善了城市基础设施状况、提高了居民生活质量、整合了城市土地资源，而且对云南省经济的发展具有重要的意义。

【案例 2】云南信托引入省外资金支持本省企业的发展

云南国资昆明经开区产业开发有限公司是昆明国家级经济技术开发区建设的重要主体，是“昆明出口加工区项目”整体开发建设的重要推手，在昆明经济技术开发区项目建设、招商引资、管理服务中扮演着重要的角色。

为了帮助本省企业拓宽融资渠道，依托公司在金融市场中的资源优势，2016 年成功引入省外金融机构资金，通过云信智兴 2016-118 号单一资金信托，为云南国资昆明经开区产业开发有限公司提供了 3 亿元的流动资金贷款，缓解了企业的流动性压力，成功助力本省企业的稳定发展。

二、关注社会事业发展——改善民生（民生责任）

云南信托积极贯彻落实“十三五”规划中提到的“坚持共享发展，着力增进人民福祉”的目标。关注公众生活质量提升，关注社会事业发展，通过对关乎民众生活的衣食住行等方方面面提供金融服务。

（一）助推中小微企业成长

【案例】云南信托助力齐鲁地区中小企业发展

2016 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等地近 40 多家地方中小企业经营发展，上述项目为分布于批发、零售业和服务业；建筑业；制造业；交通运输、仓储和邮政业等各个行业的地方中小企业提供了近 28 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。

（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】云南信托支持国家农业机械化发展

自十八届三中全会决议提出发展普惠金融和中央印发《深化农村改革综合性实施方案》，云南信托一直积极贯彻落实国家政策方针。2016 年 4 月，云南信托顺应国家支持农业机械化政策成立了“云南信托普惠 2 号农分期单一资金信托”，该产品截至 2016 年底已向农民群体累计发放了 16888.93 万元农业机械贷款，共计 2589 户农户因此购得了适用的农机，满足了广大农户发展扩大生产的需求。



图 1：农户杨义礼，种植土地 50 亩，从云南信托获得贷款 10 万元支付农机款购买了一台收割机，总价 10 万元。



图 2：农户张小宝，承包土地 650 亩，第一次跟云南信托合作，从云南信托获得贷款 15 万元，购买一台插秧机。

【案例 2】云南信托助力农业综合开发

重庆市铜梁区利龙农业综合开发有限公司主要从事农业综合开发项目建设及管理、特色效益农业科技示范及推广、乡村观光旅游基础设施建设及乡村观光旅游开发。为推进特色农业发展，保护农业生态环境，2017 年，云南信托经调研，向重庆市铜梁区利龙农业综合开发有限公司提供 15000 万的信托资金，促进其业务向广度、深度发展。

（三）推进医疗、卫生、教育等社会事业发展

公司贯彻实践“十三五规划”中提到的“促进就业创业”和“提高教育质量”等目标。积极支持教育、医疗产业及安居工程发展。

【案例 1】云南信托助力教育产业

定西中和教育投资控股有限公司成立于 2012 年 6 月 13 日，经营

范围为教育项目投资及管理、咨询。致力于促进定西县教育事业多元化发展和各方教育资源的融合，西北师范大学、定西市政府、中和集团三方，根据三方合作办学框架协议，合作筹建西北师范大学附属中和学校项目，该项目建成后由定西中和教育投资控股有限公司作为学校实际管理方。2014 年，云南信托为定西中和教育投资控股有限公司发放 8000 万元的信托项目贷款，用于推进该项目建设。

【案例 2】云南信托助力天津市保障性住房建设

2014 年 7 月，云南信托发行“云信智兴 2014-433 号单一资金信托”，信托规模 1.6 亿元，贷款期限 36 个月，资金用于向天津华富置业有限公司发放信托贷款，用于“津辰双青（挂）2011-139 号地块（荣悦园）限价商品房项目”的开发建设。天津华富置业有限公司是天津住宅建设发展集团有限公司为开发北辰区双青地区限价商品房项目全额出资设立的房地产开发公司。天津住宅集团是以住宅产业化为发展方向，集房地产开发经营、新型建材与住宅部品制造、建筑施工、科技与服务四大产业板块为一体的大型国有大型骨干企业。近年来，天津住宅集团积极履行国企的社会责任，率先投入社会保障房开发建设，已成为天津市保障房开发建设的主力军和排头兵。预计建成后的荣悦园项目总建筑面积约 55 万平方米，总户数 1.1 万套，投入使用后将解决 11000 余户中低收入家庭的住房问题。贷款的发放有利于促进天津市的现代化建设水平。

【案例 3】云南信托助力安居房建设

安居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，加快建设安居房工程，对于改善民生、促进社会和谐稳定具有重要意义。

2014 年 9 月，本公司以 3.04 亿元的信托资金用于温州市安居房开发有限公司开发的瓯海中心区 E-05 地块经济适用房、E-10 地块公共绿地项目建设。温州市安居房开发有限公司主要从事保障性住房建设、房地产开发经营（贰级），承担了温州市保障性住房建设的重任，近几年大力开展经济适用房项目的开发，基本建设地点在温州市瑶溪、娄桥、南白象三处经济适用房地块。

2010 年以来，温州市以民生为重点的社会建设成效明显，全市财政用于民生支出 766.1 亿元，年增长 21.8%，占支出增量 70%以上。保障性住房体系初步建立，建成经济适用房 90.7 万平方米，新增廉租房保障对象 1880 户，基本解决市区在外过渡 5 年以上被拆迁户住房安置问题。本项目投资建设的瓯海中心区 E-05 地块、E-10 地块公共绿地项目位于温州市娄桥工业区旁，是娄桥经济适用房的重要组成部分，建成后能提供经济适用住房约 9 万余平方米，共计 1224 套。该项目的实施对于确保温州市安居房开发有限公司完成经济适用住房的建设任务，进一步完善温州市安居房开发有限公司的住房保障体系具有重要意义。

三、致力创造可靠财富——服务客户（受托责任）

云南信托坚持以“受益人利益最大化”进行资产、财产的管理，通过产品和服务创新，不断满足投资者需求，丰富客户收入渠道，为

社会和客户创造更多可靠财富，实现客户资产的保值增值，体现公司“受人之托、代人理财”的专业价值和形象。

（一）落实客户权益保障机制

2016 年公司积极落实各项消费者合法权益保障机制。在产品与服务规范方面，公司制定了《云南国际信托有限公司集合资金信托计划产品营销管理办法》，明确了在进行信托计划推介中应遵循非公开宣传、合格投资者、充分揭示以及风险匹配原则。推介中应充分向投资者揭示信托产品风险，完整披露所销售的信托产品相关信息，确保投资者在购买产品之前已知晓并理解相关风险，并自愿签署信托合同和认购风险申明书。此外根据《中国银监会云南监管局关于商业银行营业网点理财销售专区按期完成录音录像设备安装配备工作的通知》的规定，由投资运营中心牵头联合综合管理总部、网络金融信息部等在营业场所（昆明市南屏街 4 号 A 座 27 楼）建立了销售专区，销售专区配备有录音录像设备、设有醒目字体提示风险并留有投诉举报电话。录音录像设有专门的部门和人员按权限保管，配套制定了《云南国际信托有限公司信托产品销售“双录”工作管理办法》对双录工作进行相应的规范。在完成信托合同签署后公司投资运营中心还设置专岗人员开展与客户的回访，再次确认签署合同相关要素，并保留电话录音，充分保证消费者的权益。

【案例】公司在 2016 年根据银监要求对产品销售录音录像工作做了全面的部署和要求，在公司营业场所建立了产品销售专区，配备了相应的软硬件设备，并制定了相应的制度办法保障“双录”工作的

正常开展，保护了消费者的合法权益。

（二）夯实风控体系 强化尽责

2016 年度，为夯实风控体系，结合监管要求和公司实际情况，共完成了如下 13 项制度建设工作：

1. 2016 年 1 月 13 日公司第五届董事会第八次会议修订通过：《云南国际信托有限公司业务决策委员会工作细则》。

2. 2016 年 5 月 5 日公司业务决策委员会审议通过：《单一事务管理类信托业务管理办法》、《单一事务管理类信托业务合作银行选择标准》、《集合资金信托业务管理办法》、《房地产类集合资金信托业务管理办法》。

3. 2016 年 6 月 27 日总裁办公会审议通过：《云南国际信托有限公司声誉风险管理指引》、《云南国际信托有限公司新闻发布管理办法》。

4. 2016 年 11 月 7 日总裁办公会审议通过：《反洗钱客户风险等级划分实施细则》、《反洗钱风险应急管理办法》、《反洗钱保密办法》、《反洗钱管理办法》。

5. 2016 年 11 月 21 日公司业务决策委员会审议通过：《信托产品销售“双录”工作管理办法》和《集合资金信托计划产品营销管理办法》。

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。

公司能够将合规从业及风险教育、职业道德素质及专业业务能力培养作为重点，面向公司员工开展信托法律法规、反洗钱管理、法务及审批流程及业务指引、从业规范及案件防范等专题课程，有效提升了员工的合规从业意识与案件防控意识。

（三）创新产品 更好满足客户需求

公司在业务创新方面主要集中在如下几个方面：一是资产证券化业务，公司利用财产权信托模式，开展了大量私募资产证券化业务，交易结构和产品开发流程与公募无异，仅少了交易所挂牌程序；二是消费金融业务，公司基于证券业务形成的 IT 系统根底，通过搭建“普惠星辰”消费金融系统，快速切入消费金融领域，实现了借款人的信用审批、放款、管理和清分自动化；三是消费信托业务，公司与铂涛集团开发出兼具酒店入住消费和理财投资双重功能的消费信托产品，对消费与理财的结合产品进行了有益尝试；四是碳排放权信托业务，公司与投顾合作、采用结构化手段，投资碳排放权，为未来切入碳金融领域打下了基础。

【案例 1】云南信托通过消费信托产品满足客户多元化需求

在中国经济稳步发展、人民生活水准日益提升的今天，消费和理财早已变得同样重要。云南信托秉着勇于创新、敢于创新的精神，与

铂涛集团下属子公司合作，于 2016 年 6 月 16 日成立了云信铂涛单一资金信托，旨在为客户提供消费+理财的双重服务，即让客户以优惠价格享受铂涛集团旗下优质酒店服务、获得良好消费体验的同时也能获得投资收益。云南信托作为该消费信托产品的受托人，充分发挥了信托制度破产隔离的法律优势和金融机构资金监管的专业优势，力求保障客户的资金安全，在预防相关合作产业方因经营不善破产倒闭或发生信用风险而损害消费者利益方面发挥了重要作用。

【案例 2】云南信托发展消费金融

在“资产荒”的背景下，公司经过长期研究与探索，逐步形成了自身的消费金融战略，通过与消费类企业合作，发挥各方优势，在信托端逐步形成资产后，通过资产证券化形式打通资金链条，扮演消费金融业务的全链条服务商角色。

（四）改善服务 提升客户满意度

云南国际信托有限公司积极响应、落实云南省银监局的各项消费者权益保护规定要求，不断完善消保制度体系，加强金融知识宣传教育，保障消费者合法权益，推进公司消保工作进一步健全。制度层面，2016 年在之前建立的消费者权益保护制度框架基础上结合监管要求和业务发展情况对各项业务开展中涉及消费者权益保护相关方面做了进一步的梳理和规范。制定并实施了《云南国际信托有限公司信托产品销售“双录”工作管理办法》、《云南国际信托有限公司集合资金信托计划产品营销管理办法》、《云南信托员工行为规范及违规惩处条例》、《云南国际信托有限公司客户服务回访工作指引》、《云南国际信

托有限公司集合资金信托计划受益人大会操作指引》、《云南国际信托有限公司阳光私募信托产品运营操作指引》等规章制度，从信托产品销售、双录管理、客户回访等业务开展中的消费者权益保护进行规范和完善，形成了覆盖广泛、可操作性强的消费者权益保护制度体系。

投诉管理方面，根据银监会客户投诉处理的相关规定，公司制定了《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》等制度。明确了客户投诉处理遵循“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、转办等多种形式。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，如可以当场答复的及时解决，不能当场解决的，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定期对投诉情况进行统计分析，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。针对这些问题，客户投诉管理部门会根据客户反映的问题进一步分析和跟踪，向相关涉及部门提出相关改进建议并督促落实。2016 年公司 400 客服渠道共发生各类业务联动 1,442 起，其中受理客户投诉 6 起，所有业务联动及投诉问题我们均本着“高效、专业、主动、认真”的原则第一时间处理解决，未发生客户升级投诉事件。

客户服务方面，公司提供了电话、网络、短信、多媒体等多渠道服务，为客户提供咨询、查询、预约、通知等多层次服务。2016 年公司还对官网进行了升级改造，为客户提供了更好的体验，从开展的满意度调查情况来看，客户的满意度达到 92.3%。

【案例 1】2016 年组织开展了阳光私募服务策略的梳理，将阳光

私募客户日常申赎等业务纳入客服日常工作，开展并完成了阳光私募客户关怀回访工作，同时启用新短信平台结合名单梳理为客户提供每周净值推送信息服务，强化了与客户的互动，增加了客户的满意度。

【案例 2】2016 年 10 月 19 日，公司 400 服务电话接到某信托计划客户反馈通过证券经纪商系统下达投资建议后无法撤单，需尽快解决处理此问题。接到客户来电后客服人员第一时间联系公司系统运维人员排查具体原因，经查为光大证券线路故障所致，光大证券回复本周内无法通过证券经纪商系统下达投资建议。为保障客户权益，我们向客户提供了电话下达投资建议权的方法。后经与光大证券多次沟通，线路问题于第三个工作日得到了解决，我们将情况第一时间反馈客户并说明情况，取得了客户的谅解。

（五）开展多样化投资者教育

公司在 2016 年云南省银监局组织的“金融知识进万家”宣传服务月活动期间充分利用经营场所资源进行了活动的组织与宣传。分别在 2016 年 9 月 7 日、14 日、28 日在南屏街 4 号的云南信托大厦 1 楼大厅、5 楼饭厅、27 楼客户签约室、营业大楼外广场等地组织面向南屏街片区的宣传活动，通过设置咨询服务台、张贴宣传海报、向过往群众发放宣传折页等形式向公众宣传个人金融信息安全、介绍信托相关知识、普及个人征信、非法集资等金融常识，活动吸引了周边商户及过往群众的积极参与，取得了很好的金融宣传效果。在配合人民银行开展的反洗钱主题宣传活动中，公司合规风控部牵头结合宣传主题与反洗钱相关知识编发了《2016 年反洗钱宣传培训系列文件》。在公

司内部开展了学习与主题征文活动，编写并报送了《我国信托业反洗钱工作困境及相关建议》，起到了较好的学习和宣传效果。

【案例 1】2016 年 9 月 22 日公司联合云南省公安厅离退办举办了一场“共同维护金融安全，培育良好金融环境”的专题知识讲座。作为“金融知识进万家”宣传服务月进社区的专项活动，本次讲座主要面向公安厅离退休人员，我们从谨防电信诈骗、拒绝非法集资和保护信息安全三个角度为 100 余名中老年参会听众讲解和普及金融知识，通过大量的案例和现场提问互动加深了大家识别、应对以及自我防范金融风险的能力。活动现场气氛热烈，参会者纷纷表示受益匪浅，同时也受到了省公安厅领导的好评。

【案例 2】2016 年 9 月 30 日公司与中信银行、中国银行等几家金融机构联合在昆明西华小区做了进社区的集中宣传活动，为社区居民提供家门口的金融咨询和宣传服务。

四、深度参与公益慈善——慈善信托（公益责任）

（一）助力慈善信托理论研究

云南信托在慈善法出台过程中，积极在全公司内征集意见、展开讨论，并及时进行了意见归集和回复。

（二）积极开展慈善信托业务实践

【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。

（三）创新精准扶贫模式

公司在多年的发展过程中一直坚决贯彻落实社会公益事务，积极参与省内重点、定点扶贫工作。2015 年底，公司党委和行政管理班子在完成初访、遍访的基础上，结合公司实际和自身特点，认真研究，开拓思路，以创新扶贫的方式，制定扶贫措施：一是对贫困村在资金方面给予支持，在扶贫项目上投入资金，主要投入于云南省大理州祥云县普湖镇云里厂村脱贫项目。截至 2016 年，已拨付用于改善贫困村农户饮水、生产用水泵站建设工程专项资金 10 万元，其它扶贫资金近 10 余万元；二是广泛动员公司一切力量积极参与扶贫工作，以“云南信托·大爱星火公益计划”为载体，广泛募集资金，弥补扶贫资金不足；三是在村基础设施建设资金申请和落实方面给予配合协调。

【案例一】贫困村脱贫建设

在省、州、县和其他挂联单位的共同努力下，2016 年公司对云南省大理州祥云县普湖镇云里厂村脱贫攻坚工作全面开展。

1. 进行精确的贫困人口识别。云里厂村有建档立卡贫困户 24 户 86 人，其中：2015 年脱贫 5 户 19 人。未脱贫 19 户 67 人。2016 年计划通过种植业、养殖业、金融、转移就业等扶贫开发措施，脱贫退出 9 户 34 人；2017 年计划脱贫退出 4 户 14 人；2018 年计划脱贫退出 6 户 19 人。有效降低贫困率。

2. 基础设施建设。在全村八个组持续进行人畜饮水改造，解决全村饮水安全和生产用水，实现自来水入户。实现通网络宽带、通电、通广播电视。村委会、学校及卫生室均已接入网络宽带，实现办公信息化。所辖自然村均已接通 380V 三相电，投入生产生活用电。通村路“云水线”柏油路铺建项目已顺利完工，实现乡镇到行政村通硬化道路，且危险地段有必要的防护措施。完成村委会至李家农业组水泥路硬化 1.8 公里，中村、**措猪么**农业组村组水泥路硬化 1.74 公里，各农业组村内巷道路硬化 3 公里。

3. 卫生室建设。完成标准化卫生室建设 1 个，面积 120 平方米，参照卫生部门相关标准，诊断室、治疗室、药房三室分设，医疗设备齐全，有乡村医生 2 名，执业医师 1 名，每千服务人口拥有医生 1.6 人。

4. 公共活动场所建设。新建仓房组中心活动广场，面积 1000 平方米。完成党组织活动室建设。新建居家养老服务中心，农家书屋。

村集体资产收益经济收入每年 2.95 万元。

5. 就学保障。建档立卡户家庭就读学生 17 人，其中小学 7 人、初中 4 人、高中 1 人、中专 4 人、大学 1 人，在读学生按相关政策都享受到相关扶持政策。实施义务教育均衡发展项目，新建学生宿舍楼三层 500 平方米一栋，修建学生浴室 20 平方米，公厕改造为水冲式 67 平方米一座。适龄儿童入学率 100%，不存在因贫辍学情况。

6. 安全稳固住房保障。实施易地扶贫搬迁 15 户，其中集中安置 13 户、插花安置 2 户。24 户建档立卡户中，6 户实施易地搬迁，18 户进行危房改造修缮加固。每户建档立卡贫困户均有一套改造的安居房。

7. 社会保障。云里厂村建档立卡户中享受低保 10 户，“两户合一”有效落实。24 户建档立卡贫困户新农合、养老保险实现全覆盖。

8. 就业帮扶。2016 年开展就业培训 96 人次，建档立卡户人 29 次。目前 2015 年脱贫户、2016 年计划脱贫户 14 户中有 9 户都有 1 人在外务工。

9. 金融帮扶。2016 年共发放扶贫贷款 69 万元，其中易地扶贫搬迁贷款 36 万元，受益贫困户 6 户；发展产业扶贫贷款 33 万元，受益贫困户 21 户。

10. 我公司拨付资金 10 万元扶贫项目资金后，云里厂村立即将资金按规划使用于“整乡推进”精准脱贫项目仓房组、中村组抽水站建设及电路架设中。抽水站的建设，解决了仓房组 40 亩水田的大春生产用水，中村组 20 亩旱地的烤烟种植等生产用水，改善了贫困村村

农业生产条件，为贫困村发展传统特色优质水稻产业及烤烟产业提供了水利设施保障。现抽水站建设已基本完成，即将投入生产使用。

11. 产业发展。2016 年发展种植烤烟 450 亩、辣椒 50 亩，“整乡推进”项目发展优质水稻 476 亩，山羊养殖 1084 只、肉牛养殖 24 头，共补助资金 91.536 万元，其中建档立卡户补助 20.92 万元。建档立卡贫困户产业增收项目发展山羊养殖 76 只，肉牛养殖 5 只，补助资金 4.8 万元。成立村级互助社，补助产业发展资金 30 万元，入社农户 60 户，户均可贷产业发展资金 5,000 元。

【案例二】专题公益活动项目“云南信托·大爱星火公益活动”公司党委把“云南信托·大爱星火公益活动”和扶贫工作结合起来，大力推进扶贫工作。公司 2016 年对定点贫困村希望小学帮扶的效果显著，思路新颖，找准了切入点同时拓展了扶贫活动参与面。在不可能人人都有机会下乡直接参与扶贫工作的情况下，通过“云南信托·大爱星火公益活动”和募捐活动，使广大职工群众广泛积极参与到扶贫工作中，人人关心扶贫，人人参与扶贫；公司注重扶贫工作的宣传，每次活动后，都将活动开展的情况通过公司各种信息平台，以简报、简讯、图片等形式向公司及社会公众进行通报，公司职工能够及时了解扶贫工作动态，在社会层面公司也树立了良好的企业形象。

（四）开展公益志愿服务

云南信托在 2016 年度延续往年的践行公益活动的思想，在 2016 年举办了多次公益活动。

【案例 1】大爱星火之云里厂村爱心捐赠活动

2016 年 1 月 11 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·大爱星火之云里厂村爱心捐赠活动”成功举行。本次活动旨在为云里厂村希望小学以及云里厂村的贫困户进行捐赠，以微薄之力尽公益之心，此次活动共有 117 位云信员工及家属参与捐赠，募集金额达 35,100 元。



【案例 2】大爱星火之金色童年·放飞梦想六一活动

2016 年 6 月 1 日，为了兑现给云里厂村希望小学的孩子们“相约六·一”的承诺，组织者从公司内部挑选出 6 名多才多艺的志愿者老师前往云里厂村希望小学为孩子们上了丰富多彩的一课，让他们度过了一个愉快又难忘的六一。





【案例 3】大爱星火之爱在“徒”中公益活动

2016 年 11 月 29 日，公司党委、工会和信托业务二部再次扛起爱心的大旗，组织了一场以“大爱星火·爱在徒中”为主题的献爱心徒步活动，旨在通过徒步这一健康环保的方式来为需要帮助的人收集爱心，播种希望，传递正能量。54 名志愿者组成的爱心队伍通过团队合作圆满的完成了徒步任务，每人为公司对口帮扶的贫困村、贫困户募得善款 50 元，合计 2700 元善款。





【案例 4】公司重视金融知识的宣传普及

公司重视金融知识的宣传普及，在 2016 年 9 月“金融知识进万家”主题活动月期间通过设置咨询服务台、张贴宣传海报、向过往群众发放宣传折页、主题活动进社区等形式向公众宣传个人金融信息安全、介绍信托相关知识、普及个人征信、非法集资等金融常识，累计受众客户 1500 余人次，发送宣传资料 1 千余份。

五、积极投身绿色环保——绿色信托（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】云南信托助力绿色金融发展

绿色发展已经成为“十三五”乃至更长时期我国经济社会发展的一个基本理念，作为绿色发展重要组成部分的“绿色金融”，也越来越受到重视。习近平总书记主持的深改组第二十七次会议指出，要通过创新性金融制度安排，引导和激励更多社会资本投入绿色产业，同时有效抑制污染性投资。利用绿色信贷、绿色债券、绿色股票指数和相关产品、绿色发展基金、绿色保险、碳金融等金融工具和相关政策为绿色发展服务。

近年来，云南信托一直坚持响应国家号召，积极配合国家的各项政策。从 2015 年初开始进行碳交易市场的相关研究工作，在逐步认知了解碳交易运作机制和交易理念的同时，进一步发展碳资产管理能力，力求把自身打造成绿色金融产业的先驱和领导者。2016 年 6 月 22 日，公司通过成立“云信绿色嘉元 1 号集合资金信托计划”（规模 1000 万元），将信托计划资金用于投资潜在的或已经国家发展和改革委员会备案登记的“核证自愿减排量（CCER）”、试点地区发改委登记并能在交易所交易的碳排放配额等碳金融产品，为绿色金融的发展添砖加瓦的同时，对碳交易市场的建设也起到了积极的推动作用。

【案例 2】云南信托助力贵阳白云区污水处理项目建设惠及百姓生活

贵州省白云区位于贵州省、贵阳市中部，于 1973 年恢复建制，是贵阳市六个中心城区之一。在新的历史时期，白云区定位“科技之城，创新高地”，轻装上阵。贵阳国家高新技术产业开发区位于白云区沙文镇、麦架镇，是贵州省唯一的国家级高新区，是中关村贵阳科技园的核心区、展示区、引领区，目前已引进富士康、应宏国际、中兴通讯、新浪等标志性、引领性项目，聚集大数据及关联企业 507 家，食品安全云、电子商务云等 20 朵云落户并投入运营。白云区是科技部命名的“国家可持续发展实验区”、“全国科技进步先进区”，也是贵州省县域经济知识产权试点县。

越来越紧张的供水矛盾随着贵阳市白云区的发展越发凸显。贵阳市白云区自来水公司作为一家城市公用企业肩负着为 27 万人口解决供水的重任。在通过我司信托计划融资前，借款人运行的生产线设计供水规模为 10 万 m^3 /日，实际供水 8.0 万 m^3 /日；处理污水能力为 6.0 万吨/日，实际处理污水 3.3 万吨/日。水源取自百花湖，水源通过水泵加压后进入水处理厂，处理出水通过二次加压供给用户。污水处理项目利于环境，益于民生，贵阳市白云区自来水公司申报的污水处理厂是贵州省重点环境保护建设项目，于 2005 年 9 月建设，现有污水管道总计长度 72.5 公里。融资前，污水处理后出水水质符合设计的《城镇污水处理厂污染物排放标准》中的一级 B 标。该企业向我司申请融资专款用于污水处理厂的升级改造，改造后该公司经污水处理后出水水质将由一级 B 标准提高到一级 A 标准，建成后能有效缓解白云区的供水压力，促进水资源的循环再利用，提高开发利用水

资源的效率。

水是生命之源，保护水源就是保护生命，节约用水，从点滴做起，云南信托深感此种迫切，在对融资人及项目本身做了充分尽职调查的基础上，及时通过“云信智兴 2014-734 号单一资金信托”为融资人发放了 2400 万元借款，并结合融资人的实际情况，设定了较为合理的还款方案，为 27 万人的用水问题实实在在地贡献点滴力量。

（二）积极倡导绿色经营

公司一贯坚持节约、环保的原则，积极倡导绿色办公，低碳办公。公司在日常工作中推进无纸化办公，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、在线学习系统等；并将办公系统与微信平台对接，节约成本，降低能耗，提高效率。在日常设备的采购中，公司优先考虑节能环保设备。在日常设备的使用中，公司对现有设备定期巡检、维护，以延长设备使用寿命，确保物尽其用。

（三）投身绿色环保活动

在绿色环保方面，公司积极响应国家号召，倡导员工健康生活，倡导绿色出行。在 2016 年先后组织昆明、北京、上海员工参与 3 次徒步活动和长跑活动，呼吁员工日常锻炼身体，坚持绿色出行，节能减排；同时，公司借助于“大爱星火公益活动”平台，将环保理念融入到公益活动中，通过鼓励公司员工以步行、骑行等绿色方式出行，将出行里程兑换为善款，用于扶贫投入。

下篇：对内加强自身建设

六、坚持依法合规经营（法律责任）

公司坚持依法合规、诚实信用经营，重视公司治理和全面风险管理，并收到《中国信托业协会关于信托公司行业评级初评结果的通知》，公司初评结果为 A，监管评级为三级。

（一）完善行业法制保障

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。

公司 2016 年积极足额缴纳了信托保障基金 9935.12 万元，并全力支持信托保障基金公司各项工作的推进。

（二）加强合规体系建设

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。2016 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。

2016 年度，结合监管要求和公司实际情况，共完成了 13 项制度

建设工作。

结合监管要求，开展一系列自查工作，具体情况如下：

1. 对集合资金信托计划开展非法集资案防工作排查；

公司在收到《中国银监会云南监管局办公室关于印发进一步做好防范和处置非法集资工作实施方案的通知》（云银监办发〔2016〕33号）后，公司领导高度重视，积极组织部署，具体措施如下：

（1）加强组织领导，成立“防范和处置非法集资工作领导小组”

公司领导高度重视，并要求公司各相关部门充分认识当前形势下做好防范和处置非法集资工作的重要性。为此，公司成立了“防范和处置非法集资工作领导小组”。

领导小组下设办公室，办公室设在合规风控部，主要负责活动的日常工作。

（2）明确职责，落实责任，积极做好防范和处置非法集资工作

公司“防范和处置非法集资工作领导小组”负责组织、协调、督促和指导公司的防范和处置非法集资工作。

公司各职能部门和业务部门按照部门职责和岗位责任积极开展防范和处置非法集资的相关工作。

合规风控部负责防范和处置非法集资工作的具体实施和日常工作，开展合规传导、风险排查、监测预警等。

人力资源部结合公司的实际情况，建立健全防范和处置非法集资工作的考核奖励和责任追究制度。

（3）高度重视，统一思想，充分认识当前形势下做好防范和处

置非法集资工作的重要性

防范和处置非法集资，关系人民群众切身利益，关系经济金融健康发展，关系社会稳定大局，关系公司防范自身风险、维护良好声誉、保护消费者合法权益等工作。

公司要求各部门把思想统一到中央和云南银监局的决策和部署上来，把防范和处置非法集资作为当前维护金融社会稳定、防范公司风险的大事抓紧抓好，认真履行部门和岗位职责，切实落实风险防控、宣传教育、监测预警、涉案账户查控等各项工作要求，坚决守住不发生系统性区域性风险底线。

公司结合实际情况，建立符合公司业务发展的防范处置非法集资工作责任制，逐步的建立健全考核奖惩和责任追加制度，切实做好风险防控。

(4) 加强源头治理，大力开展面向公众的宣传教育

1) 加大宣传力度

公司积极承担对社会公众的宣传义务，加强对广大群众特别是投资者的金融知识和风险警示教育，跟进公司实际，积极研究信托行业相关的非法集资新特点以及银行业、信托业风险传导的新动态，密切关注舆情新动向，做好重点宣传、日常宣传和持续宣传。

具体活动如下：

①向公司全体员工进行了合规传导，发布了《防范和打击非法集资相关法规汇编》（更新至 2016 年 07 月 12 日），整理汇编了共计 29 部相关的法律法规和监管文件。

②在公司网站（<http://www.yntrust.com/>）发布了《防范和打击非法集资相关法规汇编》和《提高风险防范能力 自觉抵制非法集资》的宣传知识。

● **法律法规**

当前位置：首页 - 新闻中心 - 法律法规

→ 提高风险防范能力 自觉抵制非法集资

(2016-07-12)

→ 防范和打击非法集资相关法规汇编

(2016-07-12)

③在公司营业场所张贴了宣传标语，具体如下：



2) 加强员工教育培训

2016 年 7 月，公司开展了员工行为排查工作（防范和处置非法集资工作专题）。

2. 对公司 2016 年度案防工作开展自评。

公司按照《中国银监会云南监管局办公室关于 2016 年云南银行业案件防控工作的意见》（云银监办发〔2016〕11 号）的要求，开展 2016 年度案防工作：

（1）案防工作组织

公司董事会于 2015 年 6 月审议通过了《云南国际信托有限公司案防工作管理办法》，从制度层面加强和规范案防工作，加强案件风险管控，维护公司各项业务安全稳健运行。

公司董事会能够把案防工作视作经营管理战略的重要组成和公司的重点工作进行规划、安排，监事会能够起到监督董事会和高级管理层案防工作的作用，公司高级管理层明确指定了合规风控部为案防工作的牵头部门，配置有效履行案防职能的资源，并确保案防工作得到有效配合。

（2）制度及质量控制

公司根据组织架构和外部监管政策不断完善各类制度和办法，各类业务制度和办法覆盖全部业务流程，明确了责任部门，并通过《绩效考核目标书》明确个人职责。

公司在《案防工作管理办法》中规定各部门应按照分工协作的原则，负责各自职责范围内的案件风险防范体制建设，制定职责范围内案件风险防范制度、程序和方法并组织实施，负责职责范围内案件风险排查。

（3）案防工作执行

公司能够将合规从业及风险教育、职业道德素质及专业业务能力培养作为重点，面向公司员工开展信托法律法规、反洗钱管理、法务及审批流程及业务指引、从业规范及案件防范等专题课程，有效提升了员工的合规从业意识与案件防控意识。

(4) 监督与检查

我公司 2016 年对双录工作开展审计工作，加强对双录行为的排查。

(5) 考核与问责

我公司 2016 年进一步建立健全责任追究机制，强化落实案防工作要求；按照监管部门有关规定统计违法违规行为，2016 年我公司未发现违法违规行为。

3. 开展“两个加强、两个遏制”回头看工作自查

公司按照《中国银监会云南监管局办公室转发银监会办公厅关于全面开展银行业“两个加强、两个遏制”回头看工作的通知》（云银监办发〔2016〕61 号）的要求，公司自 2016 年 8 月 16 日起在全公司范围内全面开展了“两个加强、两个遏制”回头看工作。

(三) 积极推动反洗钱工作

根据《中国人民银行昆明中心支行关于组织开展〈反洗钱法〉颁布实施十周年主题宣传的通知》（昆银办发〔2016〕155 号文）的要求，我公司结合自身实际，围绕“预防洗钱活动，打击洗钱犯罪，维护金融秩序”的宣传主题，认真组织开展了 2016 年反洗钱主题宣传活动。

1. 反洗钱制度建设方面：

公司现有反洗钱相关内控管理制度包括：

- (1) 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；
- (2) 云南国际信托有限公司案件管理工作规定；
- (3) 云南国际信托有限公司反洗钱管理办法；（2016 年修订）

(4) 云南国际信托有限公司反洗钱风险应急管理办法；(2016 年制定)

(5) 云南国际信托有限公司反洗钱客户风险等级划分实施细则 (2016 年修订)；

(6) 云南国际信托有限公司反洗钱保密办法 (2016 年制定)

2. 反洗钱宣传教育方面：

2016 年 9 月 1 日—2016 年 10 月 31 日，我公司组织开展了 2016 年反洗钱主题宣传活动，公司共计 214 余员工参与。

(1) 2016 年 9 月—10 月间，向公司全体人员发布《关于组织开展 2016 年云南信托反洗钱主题宣传活动的合规通知》，明确了宣传主题（即“预防洗钱活动，打击洗钱犯罪，维护金融秩序”），制定了我公司开展 2016 年反洗钱主题宣传活动的具体方案。

(2) 结合信托业务特征，开展内部征文活动，反映在实际信托展业过程中反洗钱工作开展的难度与建议，向相应监管机构报送文稿。

(3) 结合人民银行昆明中心支行反洗钱处组织 2016 年反洗钱工作电视电话培训会及信托业务特征整理编发系列培训文件，通过微信平台向全公司员工进行发布。

(4) 结合本次宣传主题与反洗钱相关知识，9 月 22 日公司联合云南省公安厅离退办举办了金融专题知识讲座。讲座主要面向公安厅离退休人员，通过大量的案例和现场提问互动加深了大家对洗钱行为的识别、应对以及自我防范金融风险的能力。向参加知识讲座人员、

到公司办理业务的客户、公司各地员工发放《反洗钱法》颁布实施十周年宣传品、宣传册 200 余份。

七、努力促进人本发展（人本责任）

（一）员工基本情况

截止 2016 年年末，云南信托正式员工共 212 人，其中：男 121 人，女 91 人，平均年龄 31 岁。前后台人员比例为 1: 1.33。本科及以上学历人数占公司总人数的 91.50%。

（二）支持员工发展

公司在过去的一年里十分重视员工的教育发展和人才培养发展。在公司管理层和人力资源部的大力推动下，制定并通过了《云南国际信托有限公司培训管理制度》。从公司制度的层面肯定了员工教育发展和培训的重要性，同时也更加规范及明确公司培训工作在今后的开展方向及要求。

除了既有的线下课程培训，2016 年公司还引入了网络学习平台，搭建了属于公司自有的线上网络学院——“云信 e 学堂”。在该平台上的 3000 多门课程的基础上，公司还引入了中欧商学院线上课程 21 门以及自行开发的“云信公开课系列微课” 37 门。平台全员全年登陆人次：10418 人次，全员在线学习时长：15192.37 小时，516 门课程被员工点击学习。

公司通过“云信 e 学堂”根据不同层级的员工制定了不同学习课程、学习时长以及学习方向的学习地图计划。并将学习地图计划纳入到每个员工的 KPI 绩效考核内容，从而激励员工学习和知识提升。

共有 132 人次参加了公司线下面授课程及外部培训，包括：公司中高层及业务骨干培训、公司 2016 年新员工培训、业务培训及综合技能相关培训。

（三）注重员工关爱

我公司按照惯例，于 2016 年下半年，分别组织各地员工进行健康检查，并且提升了检查的可视化效果，与线下线上合并的体检机构进行合作，建立健康档案，让员工能够随时查阅自己过往体检情况，便于比对、预防和进行积极的针对性治疗；公司还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；公司于 2016 年上线微信企业号，作为员工内部交流服务平台，不定期推文对员工进行各类事件、动态、价值观的宣导，通过宣传积极向上的内容促进员工身心健康发展。

在公司党委的领导下，工会组织充分发挥了企业文化和后勤保障的职能，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。

公司为了在职工中持续宣导正能量，加大社会责任工作的影响力，在公益活动当中，有意扩大了参与人员的范围。除在职员工外，还号召职工家属一起参与到公益事业当中，在很大程度上加深了公益活动在职工内心的影响力，提升了职工参与的积极性，树立了积极向上的企业文化价值观。

（四）维护员工权益

公司非常重视青年员工的思想进步，在 2016 年里，公司共组织了 3 次爱心活动为贫困县希望小学募集善款，同时组织公司青年员工下乡，走入田间地头，与贫困户、希望小学学生互助互动，在活动中鼓励青年员工身体力行，回馈社会。

在员工关怀工作上，公司的工会发挥着主要作用。工会心系员工的身心健康，在 2016 年里分别在北京、上海和昆明积极组织员工参加各类马拉松比赛、羽毛球比赛、棋牌比赛及户外拓展活动。工会还组织员工建立日常兴趣活动小组，如羽毛球爱好组、篮球爱好组、瑜伽爱好组等，鼓励员工积极参与体育锻炼，强身健体。工会还积极了解员工的生活情况，为员工及时地送去新婚慰问、生育慰问、生病慰问及丧葬慰问等。

为了使员工持续成长，为员工提供良好的成长平台，切实建立学习型组织，在 2016 年，公司开发了“云信 E 学堂”在线学习系统。系统内含丰富的知识内容和便利的分享平台，便于员工学习、分享。公司还定期举办各类业务知识培训等活动，为员工提升个人素养和业务能力提供有利条件。

【案例 1】公司上海联络处整体扩大及装修

2016 年 12 月，公司由于员工人数快速增加，员工办公场所略显拥挤，为改工作环境，公司扩充了上海联络处办公面积，并进行全面装修及重新布局，让员工能在宽敞明亮、设施齐备的办公环境中安心工作，体现了公司对员工的关怀。整个施工项目预计 2017 年初竣工。

【案例 2】北京联络处团队建设活动

为提高业务部门业务水平，加强北京各部门人员之间的沟通与交流，由创新业务部牵头，资产证券化业务部、研究发展部共同参与，北京联络处于 2016 年 7 月 30 日-7 月 31 日举办了为期 2 天的团队建设活动。



团建活动主要采用徒步形式，充分利用古北水镇的人文资源和地理位置优势，制定通过到达任务点完成任务获得积分的活动目标。活动体现了参与者的个人激情、团队协作、集体智慧等各个方面，环环紧扣，整体协作性强。





次日公司展开了关于“宏观经济分析及债券市场初探”的专项培训。课堂上员工认真听取讲师的讲解与分析，课后进行深入的探讨及研究。



北京联络处的团队的建设仅仅是公司众多团队活动的代表之一，公司一直重视员工的团队建设，倡导关怀员工的企业文化。

八、全面加强党建工作

该部分内容主要体现信托公司开展“两学一做”学习教育活动、贯彻落实中央各项会议精神、加强组织建设、全面从严治党、坚持纪检反腐以及维护内外团结等党建工作情况。

（一）“两学一做”学习教育

根据中央和省委的部署，按照国资委《党组织关系由省国资委党委管理企业开展“两学一做”学习教育的实施意见》（云国资党建〔2016〕31号）文件精神，公司党委结合自身实际，在公司党员中组织开展了“学党章党规、学系列讲话，做合格党员”的学习教育活动。在“两学一做”活动当中，公司坚决贯彻计划于落实，具体如下：

1. 落实主体责任，制定实施方案。明确党委书记履行第一责任人的职责，对工作方案亲自审定，对重要任务亲自部署；党委办公室为牵头部门，负责统筹谋划和组织协调；各支部书记为本支部第一责任人，负责落实本支部各项学习教育任务。责任明确了，在党委书记主抓下，按照国资委党委有关党建工作的安排部署，公司结合自身实际，制定了《基层组织推进年活动实施方案》、《两学一做实施方案》和《党员积分制管理规定》三个方案，并在公司组织实施。

2. 狠抓责任落实，注重指导督查。公司的党建任务繁重，为有条不紊的推进公司党建各项工作，让各级责任人切实履行职责，公司党委拟定了“2016年主要党建工作责任计划安排表”，明确了实施和完成各项党建工作的任务、目标、责任人以及时间要求等，党委办公室按时间及目标要求检查落实，把督导的重点放在支部，保证了党建各项工作积极有序扎实推进。

3. 建立考核机制，重点放在支部。党委对支部进行全覆盖、全过程指导，支部结合实际，对“两学一做”学习教育作出具体安排，确保组织到位、措施到位、落实到位。今年公司党委把“两学一做”学

学习教育情况作为 2016 年党建基础工作考核的首要内容，除了每年对优秀党员进行评比表彰外，还拟首次对开展“两学一做”好的支部进行表彰。

4. 突出形式多样，丰富学做内涵。党员活动紧紧围绕党建目标来开展：一是以支部为单位，认真组织学党章、学习近平系列讲话活动；二是搞好党员主题日活动，党委组织在昆党员开展“党员主题活动日”活动，举行了重温入党誓词、签署党员承诺书、表彰优秀共产党员，人人争做合格党员等一系列活动，对评选出的优秀共产党员颁发了荣誉证书；三是党委书记对“基层党建推进年”“两学一做”学习教育以及“党员积分制管理”等党建工作的要求进行了部署，并以上党课的形式作了动员讲话，强调全体党员需重视相关内容的学习，把实施“基层党建推进年”与开展“两学一做”学习教育结合起来，把党建工作落到实处。四是组织党员集体观看党员教育影视资料，第一、第二支部组织在昆党员观看了警示纪录片《永远在路上》第一集“人心向背”、“西方民主怎么了”和“西方新闻民主只是传说”等影片，第三支部也组织上海工作的党员集体观看了上述影片。党员观看后，反响强烈，收到良好党员教育效果。

（二）持续优化基层建设

1. 基层党组织情况：截至 2016 年底，公司党委下设 3 个党支部，共有党员 74 名，其中，在岗党员 68 名（含预备党员 1 名），退休党员 6 名。在岗 68 名党员中，本科以上学历占 100%，其中硕士以上学历 41 名，占 60.3%。

2. 党员发展情况：2016 年，列为发展对象的有 2 名，其中一名提交申请达两年以上，已列入一支部发展计划，现因工作关系，划转三支部继续培养，经严格按照发展程序，三支部已于今年年底完成了该同志的发展工作，已报经党委批复后，吸纳为预备党员；另一名发展对象今年辞职离开公司。在发展党员工作中，党委严格按照发展程序和步骤进行，没有发生突击入党和不按程序发展的情况，做到从源头把好发展党员的质量关。

3. 党费收缴及支出情况：公司党委的党费收入除党员缴纳党费收入外，无其他收入来源。党费除按规定上缴上级党组织 30%外，留存部分用于每年表彰优秀共产党员、慰问生病、生育、住院党员、订阅党员学习材料等方面。每年公司还安排一定的经费用于补助党员活动开支。

4. 党员学习情况：公司 2016 年创新学习形式，抓好学习教育。针对党员工作地分散，整体文化素质高、出差多、集中学习难以保证的特点，公司开设了“云信 e 学堂”学习教育平台，要求每位党员必须自行登录“云信 e 学堂”学习“两学一做”相关课程的线上学习，通过测试合格取得相应学分，学分作为党员积分制管理的加分项记入本人积分，满分为 5 分，同时党员积分还计入公司的 KPI 考核指标加分项，并作为民主评议党员时评定等次的重要依据。截止 11 月 30 日，已有 1231 人次登录登陆“云信 e 学堂”参加线上了学习，学习课程测评成绩全部合格，党员人均学习 18.37 课次，学习课程 40 门。

（三）强化反腐纪检监察

公司每年在党建工作计划中都把开展反腐倡廉与党内纪检监察工作、强化作风建设、落实反四风、遵守中央八项规定、执行六项禁令、贯彻落实三严三实、增强四个意识等方面工作做出安排。2016年，公司党委、纪委重点对党员开展了反腐倡廉警示教育活动。共组织党员集体观看党员教育影视资料累计3次，参加人数123人次。

第一、第二支部组织在昆党员观看了警示纪录片《永远在路上》第一集“人心向背”、“西方民主怎么了”和“西方新闻民主只是传说”等影片，第三支部也组织上海工作的党员集体观看了上述影片。党员同志们观看后，体会很深，取得了很好的观影效果。

（四）创新群团统战模式

请介绍公司开展群团统战工作情况，重点关注工会、共青团建设情况、引导党外群体与党外人士参政议政、管理内部民族宗教事务、关注青年成长、关心员工发展等方面的举措及成效。

所涉及的数据包括年度（2016年）公司开展工会活动数量及参与人次、共青团活动数量及参与人次、民主党派人士数量、宗教人士数量、少数民族数量、青年员工数量等。

专题：信托公司党建先进模式介绍

2016年度公司在总部及全国所有联络处积极开展工会日常活动，组织大型工会专项活动，丰富员工生活。同时公司积极参与云南省金融团工委组织的活动，组织员工参加“云南省金融系统青年男女联谊活动”，选派人员参加“云南省金融系统优秀团员及团干部”评选活动。

动。

九、持续强化责任管理（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。

在十三五规划引领下，结合完善社会责任机制建设，公司进一步将社会责任理念融入行业经营管理中，不断强化履责意识，改进履责方法，提升履责能力，全面建构和落实社会责任工作。

（一）社会责任理念融入行业发展

1. 作为中国信托业协会会员单位，公司 2016 年度大力支持行业发展，积极参加协会举办的各类活动和研究工作。安排人员参与年会、联络员会议、高管沙龙及各类业务研讨活动；参与协会组织的行业《社会责任报告》、《行业年鉴》、《行业发展报告》、《行业发展专题研究》等各类报告的编制，涉及人数 13 人；同时积极响应、配合信托业协会各类日常工作。

2. 公司安排人员参加《信托公司信托业务尽责指引》制定研讨会，并作为起草小组成员起草该指引。

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 2016 年积极足额缴纳了信托保障基金 5.2 亿元，并全力支持信托保障基金公司各项工作的推进。

4. 公司在业务发展的过程中，坚持学习监管政策，积极推进业务转型，加强主动管理型信托业务的发展。在 2016 年，公司在资产证券化信托业务、互联网消费金融信托业务方面均取得了突破性的成果，为持续健康发展信托业务探明了道路。

（二）社会责任管理体系日趋成熟

公司结合信托行业“八项机制”和“八项责任”的内在要求以及社会责任的基础理论，为适应转型期要求，通过不断创新内部管理，提高公司自身可持续发展能力。

公司依照 2016-2018 年中长期发展规划开展工作，概括为“四项原则，三重动力，二线跟踪、一系列举措”，即公司整体转型方向遵循“跟随、持续、可评估、集中”四大基本原则，布局支撑公司短期、中期、长期业绩增长的重动力（临界爆发业务、持续培育业务、尝试探索业务），跟踪代表未来发展方向的两线业务，围绕战略目标制定一系列具体措施（战略规划、差异化激励机制、搭建创新孵化体系、完善合规风控体系、实行全新人力资源管理、加强 IT 系统投入、加强自有与信托业务协同、构建多元资金渠道）。制定长期战略目标后，公司围绕战略目标的实现，在业务方向、人才团队、内部管理、软硬件环境等方面都进行了适度的调整。

一是业务方向上。保持现有业务延续发展，推动转型创新业务取

得突破。现有业务包括：银信合作业务、证券业务；转型创新业务包括诸多作为重点发展的临界爆发业务：资产证券化、消费金融、现金管理（或债券投资）业务、资本市场投资业务。

二是在激励机制上。加大了对创新业务的倾斜力度，提高创新业务的绩效比例，降低传统业务的绩效比例，通过差异化激励机制充分体现公司战略意图和业务引导方向。

三是人才团队上。针对转型创新业务，组建了各个专门团队、走专业化道路，如成立专营资产证券化业务的部门、消费金融业务内部推进小组、组建了具有债券投资经验的团队。

四是内部管理上。加强了人力资源的投入，在京沪深加大人才引进力度，全面实行平衡记分卡 KPI 考核；建立了研发支持部门，发挥研发工作对业务转型的带动作用；完善了风控体系建设，引入人才、强化流程制度，尤其针对消费金融业务，通过搭建全自动化及线上化的审批、放款、管理、清分系统，风险管理能力显著提高。

五是软硬件环境上。大幅提高 IT 系统投入，建立了高效、完整及具有一定独创性的“普惠星辰”消费金融系统，支持消费金融业务发展；加强企业文化建设，全面改版公司官网、建立微信办公平台和内部学习分享平台“云信 e 学堂”。

同时，公司将履行社会责任纳入高管考核体系《云南国际信托有限公司高级管理人员考核管理办法（修订）》，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，并将社会责任信息披露纳入相关工作人员的绩效考核当中，以督促社会责任

信息的披露。

（三）社会责任落实到位

云南信托以履行社会责任为导向，不仅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。同时，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，并将社会责任信息披露纳入相关工作人员的绩效考核当中，以督促社会责任信息的披露。

公司于 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/>)。截止目前共披露了两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，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。2016 年内公司上缴各种税金合计 12217.24 万元，公司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；同时运用金融机构专业优势开展绿色碳权信托，进一步发展碳资产管理能力，力求把自身打造成绿色金融产业的先驱和领导者。

（四）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	2016 年 3 月	五华区总工会	三星级职工之家	图片 1
2	2016 年 3 月	云南省财政厅	省级地方金融企业先进单位	
3	2016 年 7 月	证券时报	“中国龙资本市场集合资金信托计划”荣获“优秀证券信托投资计划”	
4	2016 年 12 月	中国银监会办公厅	公司课题《基于互联网技术的消费金融信托业务模式研究与创新实践》荣获全国非银机构一类成果	图片 4-1 及 4-2

十、公司特色实践

云南信托于 2016 年 9 月 21 日通过“云信绿色嘉元 1 号集合资金信托计划”积极参与了广州碳排放权交易所举行的 2016 年度第一次碳排放配额有偿竞价发放，并且最终竞价成功，绿色嘉元 1 号最终以 9.88 元/吨的单价成交了 10 万吨的碳配额。云南信托作为金融机构的参与对碳交易市场的发展起到了积极的推动作用。

十一、未来展望

经历了 2016 年复杂多变的经济形势，中央提出 2017 年是供给侧结构性改革的深化之年。随着供给侧结构性改革的持续深入，通过逐步提高供给体系质量和效率，扩大有效和中高端供给，增强供给侧结构对需求变化的适应性，中国经济转型升级呈现新活力，也给正处于转型发展路口的信托业提供了重要的战略机遇。信托公司需要把握机遇，在竞争日益激烈的市场环境中，结合自己的优势和专长，打造核心竞争力，积极推进自身的供给侧结构性改革，加速转型升级，强化风险治理，寻求增长动力，回归信托本源，科学构建商业模式，实现行业可持续发展，积极发挥资金供给端与资产需求端的匹配功能，也为实体经济发展、产业转型升级、居民财富管理服务做出相应贡献。

2017 年是金融行业强监管的一年，信托公司须严格遵守国家法律法规、监管部门规章、规范性文件以及公司章程，并主动接受监管部门和社会公众的监督。积极按照国家货币政策、财政政策、产业政策及其他政策适时调整经营战略，关注社会整体利益，坚决履行反洗钱义务，维护国家金融秩序和金融安全。

信托公司也应积极贯彻落实国家宏观经济政策和产业政策，充分利用其业务经营综合性、灵活性、敏锐性的特点，以市场化方式聚集社会资金，在传统投资领域与新兴投资领域广泛布局，将社会闲置资金引入实体经济领域，对传统银行信贷的不足进行有效弥补。在支持“一带一路”建设、京津冀协同发展、长江经济带建设等国家重大战略方面，和传统产业优化升级、战略性新兴产业发展、中小企业成长、

普惠金融发展规划等国家重大政策实施方面发挥积极作用。

此外，随着我国经济持续高速增长，企业和个人财富迅速增加，对不同类型资产配置和财富传承的需求持续旺盛。信托业应顺应这一趋势变化，发挥资产管理方面的专业优势，开发设计出多样化的信托产品，适应了委托人投资、消费、财富管理、慈善等多样化、特色化、个性化的金融需求，为客户资产的保值增值提供更多的渠道，同时推动金融市场的稳定有序发展。

各信托公司定期发布社会责任报告，不仅能够建立内部对话新机制，促进企业社会责任理念在企业内部传播，更能通过社会责任报告，对社会责任实践进行系统总结，加强与社会公众的持续沟通，促进利益相关方的参与与配合，树立负责、值得信赖的公司品牌声誉，提升信托的良好形象。信托业将继续自觉担当起应负的社会责任，为金融业乃至整个社会的可持续发展做出积极贡献。