信托公司2021-2022年度履行社会责任情况报告

名称（公章）：国通信托有限责任公司

填　报　人：办 公 室

联 系 电 话：17786148927

目 录

公司简介 2
一、弘扬伟大建党精神 3
（一）开展党史学习教育 3
专题：信托业庆祝中国共产党成立 100 周年 5
（二）全面加强党的建设 10
（三）持续推进反腐倡廉 14
（四）凝聚群团统战力量 21
二、深入服务实体经济 27
（一）服务重大经济战略 27
（二）积极支持经济增长 27
（三）努力促进平衡发展 29
（四）不断优化服务模式 29
三、切实强化受托责任 32
（一）持续推进文化建设 32
（二）服务居民财富管理 40
（三）积极开展投教活动 46
（四）不断创新产品服务 48
四、全面加强合规经营 49
（一）积极落实监管要求 50
（二）筑牢内控合规体系 50
（三）依法化解金融风险 54
（四）持续加强行业自律 59
五、积极助力乡村振兴 61
（一）有效巩固脱贫成果 61
（二）创新乡村振兴模式 61
（三）丰富乡村振兴内涵 65
（四）协调乡村振兴资源 65
六、持续推进绿色发展 66
（一）支持绿色产业发展 66
（二）积极参与碳交易市场 67

（三）加强绿色信托研究 67
（四）践行绿色经营理念 67
七、主动投身公益慈善 67
（一）慈善信托快速发展 68
（二）积极助力疫情防控 69
（三）丰富公益慈善方式 70
（四）积极倡导志愿活动 70
八、有效提升人本价值 74
（一）促进员工积极成长 76
（二）加强员工教育培训 77
（三）维护员工合法权益 78
（四）关爱员工美好生活 78
九、完善社会责任管理 78
（一）强化社会责任理念 78
（二）健全责任管理体系 78
（三）加强履责信息披露 79
（四）重视利益相关方反馈 79
社会责任荣誉 81
公司特色实践 83

公司简介

国通信托有限责任公司（下称“公司”）是经中国银监会于2010年1月23日批准重组成立的非银行金融机构，于2010年11月26日正式开业运营，公司控股股东为武汉金融控股（集团）有限公司。公司主要从事资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托,固有业务项下存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资等本外币业务，以及法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。公司总部设在武汉，在北京、上海、广州、深圳等10余个大中城市设立团队，展业范围遍布全国20多个省市自治区。

在信托业社会责任理念指导下，公司积极履行社会责任，深入践行金融使命，主动融入经济社会发展大局，坚持引导实体经济领域，服务地方经济、服务实体企业的作用不断增强。截至2021年末，存续投向实体经济信托规模超670亿元，其中新增规模超500亿元。助力疫情防控，2021年公司组织762人次下沉社区开展信息填报、小区值守等工作累计2383小时，并向街道社区捐赠防疫物资。密切关注河南灾情动态，火速设立“风雨同舟共抗灾害慈善信托”，助力河南灾后重建。大力开展招商引资工作，助力武汉引进各类项目，服务本土经济建设。定向采购爱心助农物资，为全面推进乡村振兴贡献新的力量。

2021年，公司资产103.2亿元，营业收入12.55亿元，利润总额7.53亿元，税收贡献7.52亿元。

未来公司将继续以建设“专业引领、持续创新、受人尊敬的

一流信托企业”为发展方向，不断完善治理架构体系，持续服务实体经济发展，坚定践行国企责任担当，致力于成为综合金融服务的示范者、实体经济发展的支持者和人民美好生活的服务者。

一、弘扬伟大建党精神

公司深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，认真贯彻党的十九届六中全会精神，全面落实中央各项决策部署，自觉运用党的百年奋斗历史经验，大力弘扬伟大建党精神，扎实开展党史学习教育，不断坚持和加强党的全面领导，严密党的组织体系，提高党的建设质量，深化全面从严治党，推进党建深度融合，提升党把方向、谋大局、定政策、促改革能力和定力，以高质量党建引领信托业高质量发展，确保“十四五”开好局、起好步，以优异成绩向党的100周年献礼。

（一）开展党史学习教育

公司党委以庆祝中国共产党成立100周年为契机，深入开展系列活动，扎实推进党史学习教育，营造学党史、庆华诞的浓厚氛围。

一是强化组织领导。公司党委成立中国共产党成立100周年庆祝活动暨党史学习教育领导小组，研究制定《关于做好“七一”前后有关重点工作和开好“七一”专题支部主题党日的工作方案》《关于在公司开展党史学习教育的实施方案》等，组织召开党史学习教育动员部署大会，切实加强庆祝建党100周年系列活动和党史学习教育的组织领导。

二是丰富活动内容。深化“思想引领、学习在先”机制，2021年，公司党委组织开展15次中心组学习，其中4次党史专题学习，开展“新民主主义革命时期历史”“社会主义革命和建设时期历史”“改革开放时期历史”“十八大以来历史”专题学习研讨，公司党委书记3次带头为全体党员讲授专题党课，其他党委委员在所在支部讲授“百年党史•红色传承”党课，实现“党委委员讲党课”全覆盖。公司党委还组织观看“七一”勋章颁授仪式和庆祝中国共产党成立100周年大会直播活动，开展“武汉红色故事汇”征集评比、“百年风华•初心如磐”党史学习教育擂台赛、党史学习教育主题健步行、党史学习教育专题读书班、党史学习教育专题组织生活会等活动，外请专家讲授《解读习近平总书记关于国有企业改革发展和党的建设的重要论述》《风雨兼程——影响中国经济体制改革进程的党代会》专题党课2场，为党员干部发放指定学习书籍800余册，并定期编发学习材料，指导各支部制定学习计划，通过“三会一课”、主题党日等活动深入开展党史学习教育。

三是用好学习资源。充分利用学习强国、党建云app等“云端”优质党史教育资源，引导党员线上学、实时学、经常学；用好“家门口”红色革命教育基地资源，先后组织党员干部参观了中共一大纪念馆、八七会议会址纪念馆、武汉中共中央机关旧址纪念馆、汉口新四军军部旧址纪念馆、毛泽东旧居纪念馆、武汉革命博物馆“庆祝中国共产党成立100周年武汉专题展”等红色教育基地；用好“大荧幕”教育资源，组织观看主旋律电影《1921》《中国医生》《永不消逝的电波》等，推动党史学习教育“动起

来”“活起来”，教育引导全体党员干部职工学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行。

四是强化宣传总结。在公司内外网和微信公众号开辟党史学习教育活动专栏，更新一批宣传栏，及时传达中央、省市、集团关于党史学习教育的新精神新要求，及时报道公司党史学习教育重要工作和重大活动，发布相关宣传新闻稿件60余篇次，编发党史学习教育工作简报30期，在公司内营造了浓厚学习宣传氛围。

专题：信托业庆祝中国共产党成立100周年

案例1：百年风华 初心如磐--国通信托举行党史学习教育知识竞赛

为庆祝中国共产党成立100周年，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，扎实开展党史学习教育活动，营造“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”的浓厚氛围，激发公司全体党员的新时代干事创业活力，国通信托公司党委组织开展“百年风华•初心如磐”党史学习教育知识竞赛。公司党委书记、董事长陈建新，党委副书记张恩蓉等领导班子成员担任仲裁组成员现场观赛，部分党员代表和中层干部现场观赛。活动还设置多个分会场，通过直播方式实现各党支部观赛全覆盖。



本次竞赛共有来自公司7个党支部的7支代表队共计21名选手参赛，竞赛设置步步为赢——必答题、眼疾手快——抢答题、挑战自我——风险题三个环节。竞赛还设置了观众互动答题。







经过充分的赛前准备，参赛选手在比赛中个个精神抖擞、信心百倍、沉着应战，展现出了扎实的理论功底和知识储备，赢得了观众们的阵阵掌声与喝彩。经过激烈角逐，第五党支部“巨龙腾飞队”王鹏、张文、吕海毅获得团体冠军，第二党支部“只争朝夕队”石宇、孙彬逸、孙婷获得团体亚军，上海党支部“红船初心队”高洁、李全超、丑俊获得团体季军。获得团体优胜奖的

分别是第一党支部“闪闪红星队”、第三党支部“风华正茂队”、第四党支部“旭日东升队”和第六党支部“星火燎原队”。







活动结束后，参赛选手和现场观众纷纷表示，通过此次竞赛，更加深入了解了党的百年光辉奋斗历程，进一步提高了党性修养，进一步坚定了立足本职岗位“学党史、悟思想、办实事、开新局”，为实现中华民族伟大复兴的中国梦贡献力量的信念和信心。

案例 2：国通信托组织在沪党员参观中共一大纪念馆

为庆祝中国共产党成立 100 周年，推动党史学习教育往深里

走往实里走，引导党员干部知史爱党，知史爱国，感悟一代又一代共产党人爱国爱民的崇高追求。6 月 23 日下午，国通信托组织在沪党员参观了中共一大纪念馆，上海党支部全体党员参加了活动，重温红色记忆，传承红色基因。





习近平总书记强调：“我们党的全部历史都是从中共一大开启的，我们走得再远都不能忘记来时的路。”2017 年 10 月，党的十九大闭幕仅一周，习近平总书记就带领中共中央政治局常委专程瞻仰上海中共一大会址和浙江嘉兴南湖红船，回顾建党历史，重温入党誓词，宣示新一届党中央领导集体的坚定政治信念，向全党发出“不忘初心、牢记使命、永远奋斗”的伟大号召。

活动中，党员同志们集体重温了入党誓词，还参观了“伟大的开端——中国共产党创建历史陈列”展览，在文物实物、还原实景、图片图表前驻足，仔细聆听讲解。通过参观中共一大纪念馆，党员干部们深刻领会了中国共产党从弱小到强大、从九死一

生到蓬勃兴旺的奋斗历程，真切感悟“不忘初心、牢记使命”的时代意义，经历了一次深刻的精神洗礼和党性教育，进一步筑牢了宗旨意识和群众观念，进一步坚定了为实现中华民族伟大复兴的中国梦不懈奋斗的信心和决心！

案例 3：国通信托党委深入学习贯彻党的十九届六中全会精神

11 月 26 日上午，国通信托公司党委组织召开党委理论学习中心组(扩大)学习会，深入学习贯彻党的十九届六中全会精神。公司党委书记、董事长陈建新主持会议并讲话，公司全体领导班子成员参加会议。

公司党委书记、董事长陈建新传达党的十九届六中全会会议精神，并领学《中国共产党第十九届中央委员会第六次全体会议公报》，其他党委委员结合公司改革发展实际，交流分享心得体会。



会议认为，党的十九届六中全会是在我们党成立一百年的重要历史时刻，在党和人民胜利实现第一个百年奋斗目标、全面建成小康社会，正在向着全面建成社会主义现代化强国的第二个百年奋斗目标迈进的重大历史关头召开的，对推动全党进一步统一思想、统一意志、统一行动，团结带领全国各族人民夺取新时代中国特色社会主义新的伟大胜利，具有重大现实意义和深远历史

意义。全会审议通过的《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》集中全党智慧，全面系统总结党的百年奋斗重大成就和历史经验，确立习近平同志党中央的核心、全党的核心地位，确立习近平新时代中国特色社会主义思想的指导地位，反映了全党全军全国各族人民共同心愿，是新时代中国共产党人牢记初心使命、坚持和发展中国特色社会主义的政治宣言，是以史为鉴、开创未来、实现中华民族伟大复兴的行动指南，对新时代党和国家事业发展、对推进中华民族伟大复兴历史进程具有决定性意义。

会议强调，公司上下要把学习贯彻党的十九届六中全会精神作为当前和今后一个时期的重要政治任务，深入学习领会习近平总书记重要讲话精神，深刻领会全会作出《决议》的深远意义，深刻领会党的百年奋斗取得的重大成就和历史经验；要坚决维护习近平同志党中央的核心、全党的核心地位，切实把思想和行动统一到全会精神和党中央的决策部署上来，不折不扣地贯彻落实上级的各项工作部署；要始终坚持和加强党的领导，加快改革发展，要将学习贯彻党的十九届六中全会精神和深入推进党史学习教育以及抓好当前重点工作紧密结合，在公司内掀起学习贯彻党的十九届六中全会精神的热潮，确保公司改革发展目标落地落效。

会议还观看学习了《生命重于泰山——学习习近平总书记关于安全生产重要论述》专题片，并对年底冲刺经营业务指标、安全生产、疫情防控等重点工作提出了具体要求。

（二）全面加强党的建设

公司党委坚持以党建促业务、以党建助发展的工作思路，深

入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中、六中全会精神，以党的政治建设为统领，全面推进党的思想建设、组织建设、意识形态、作风纪律建设以及制度建设等。以巩固提升基层组织力为抓手，以扎实开展党史学习教育活动为载体，全面推进提升公司党建工作质效，为公司稳健发展提供坚强的政治保障。

在强监管、严管控情况下，公司党委坚定支持转型发展，深化“党建+财富管理”“党建+业务创新”“党建+风险防控”“党建+企业文化”等项目，实现经营业绩稳步提升，业务开展稳中向好，业务结构持续化。2021 年，公司党委切实推进党建工作与中心工作深度融合，认真落实国企改革任务，推动公司经营业绩创近年新高、资本实力显著增强、转型发展提速换挡、风险化解成效明显、财富管理改革深、监管形象有效提升。一是“党建+业务创新”项目，转型发展显成效，二是“党建+财富管理”项目，销售转型有突破，三是“党建+风险防控”项目，风控合规建机制，四是“党建+协同创新”项目，协同效应再提升，五是“党建+企业文化”项目，文化建设新加强。

严格落实党建工作责任制，牢牢把握“两个一以贯之”要求。一是结合公司实际，建立完善《中共国通信托有限责任公司委员会议事规则》《国通信托贯彻落实“三重一大”决策制度实施细则》《国通信托重大事项决策党委会前置研究事项清单》《国通信托有限责任公司党费收缴、使用和管理办法》等党建制度 30 余项，为公司党建工作开展提供制度保障。二是严格落实“三重一大”等决策制度，进一步夯实公司党委抓党建工作责任，夯实公

司党委抓党建工作责任，规范开展党委会议25次，研究议题190余项，充分发挥党委“把方向、管大局、促落实”的领导核心和政治核心作用，增强工作推动力和执行力，统筹推进疫情防控与经营业务发展。三是坚持党管干部原则，研究制定《中高级专业类职务管理办法》《中层管理人员选拔任用管理办法》《国通信托有限责任公司党委讨论决定干部任免事项管理办法》，坚持按照民主集中制和党委议事规则、决策程序讨论决定干部任免事项。试点双向选择上岗，围绕风险化解重点任务，对特殊资产管理部进行人员优化整合，通过市场化竞争调动和激发干部员工积极性和创造性，保证党对干部人事工作的领导权和管理权。

公司党委扎实开展“我为群众办实事”活动，研究制定项目清单，党委班子成员4人主动认领5个实事项目，带头为群众办实事。一是慈善信托助力脱贫攻坚和疫情防控项目。通过“关爱•成长”公益慈善信托对口帮扶湖北咸宁华家村大病家庭及其贫困学生；通过“爱心消费助农券”、向通城县五里镇尖山村采购物资23万余元等方式助力巩固脱贫攻坚成果；通过“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”助力疫情防控，向矿口区韩家墩街道捐赠口罩2000盒、手消凝胶990瓶、酒精湿巾400包、84消毒液600瓶及酒精1680瓶等，街道和社区给予一致好评，并送来了锦旗；设立“国通信托•风雨同舟共抗灾害慈善信托”，向河南省卫辉市娘娘庙完全小学捐赠了一批崭新的学生课桌和老师办公桌等，助力受灾学校顺利复学。二是 “暖民心•解难题”为新华社区群众办实事项目。帮助结对共建的新华社区完成文化活动室修缮，捐赠一组宣传栏，帮助社区完善活动、宣传阵地建设，

提升社区文化氛围；组织在新华社区定期开展金融安全知识、党史学习教育专题党课等宣讲活动等。三是“为民服务践初心”为取水楼社区群众办实事项目。承办公司所在地取水楼社区“庆建党 100 周年 共建书香家园”读书节，并向取水楼社区捐赠了一批党史学习物资，助力社区搭建“共享书屋”，传递书香文化；定期组织参加社区“清扫家园”活动、开展反诈 APP 推广宣传、居民满意度测评宣传等活动。四是组织党员常态化下沉服务社区项目。2021 年，公司党委组织党员下沉支援对口新华社区 109 人次共计 750 余小时，常态化下沉居住地社区服务共计 653 次 1633 小时，使得党旗在下沉一线高高飘扬，党徽在下沉一线熠熠生辉。五是为职工群众办实事项目。公司党委积极推动“职工之家”建设，打造集运动、休闲、研讨、交流、阅读等为一体的综合服务活动点，受到职工群众的一致好评；积极举办“百年风华•初心如磐——国通信托党史学习教育健步行”等活动，丰富职工业余生活。

2021 年，公司党委在工作实践中探索出“1+4+N”党建工作模式和“五星”党建工作体系。1 是指一个领导核心，即始终坚持以公司党委坚强领导为核心，筑牢“根”和“魂”。4 是指着力四个方面全面提升基层党组织的组织力、战斗力，包括打造支部标准化建设“群星”，打造先进党员示范引领“红星”，打造新发展党员活力“新星”，打造公司信托文化建设“耀星”。N 即充分利用“党建+”模式，打造多样化党建子品牌“繁星”，如“党建+财富管理”“党建+风险防控”“党建+业务创新”等子品牌，开展“3 个 1”党组织干部提升工作，每年组织至少 1 次党务干

部集中培训、自主编制 1 本《国通信托党务工作实务手册》、建立完善 1 个党支部和党支部书记党建考核评价体系。促进了党建工作与经营管理工作的深度内嵌、融合。自“1+4+N”党建工作模式和“五星”党建工作体系项目实施以来，有力提升了公司党建工作科学化和精益化水平，为公司稳健发展把舵护航。

案例 1：国通信托组织集中收看“七一勋章”颁授仪式

6 月 29 日上午，国通信托公司党委组织集中收看“庆祝中国共产党成立 100 周年‘七一勋章’颁授仪式”。公司领导班子全体成员、公司全体党员和中层干部参加了观看学习活动。



公司党委书记、董事长陈建新同志强调，要深入贯彻学习习近平总书记在颁授仪式上的重要讲话精神，号召全体党员认真学习“七一勋章”获得者的先进事迹和崇高品德，铭记奋斗历程、担当历史使命，以立足本职、埋头苦干的实干实绩为党的百年华诞增光添彩。



与会人员纷纷表示，“七一勋章”是党内最高荣誉，彰显无

上的荣光，要努力学先进、争先进、当先进，坚定理想信念，坚定奋斗意志，坚定恒心韧劲，为实现第二个百年奋斗目标，实现中华民族伟大复兴的中国梦贡献力量！

案例 2：赓续红色血脉 激励奋进担当--国通信托召开纪念建党 100 周年暨表彰大会

百年风雨兼程，百年伟业辉煌。为隆重庆祝中国共产党成立 100 周年，深入开展党史学习教育，展现新时期国通信托公司党员精神风貌，在党的百年华诞来临之际，6 月 29 日上午，公司党委组织召开纪念建党 100 周年暨表彰大会。

大会在雄壮的国歌声中拉开序幕，公司党委书记、董事长陈建新出席会议，带领全体党员重温了入党誓词，会议由公司党委副书记张恩蓉主持。









公司党委委员、纪委书记、监事长郝飚宣读了公司党委表彰决定，对张奇等 16 名优秀共产党员、李杜等 3 名优秀党务工作者、中共国通信托有限责任公司第四支部委员会 1 个先进基层党组织进行了表彰。公司党委委员、副总裁、工会主席谢从斌宣读了公司“红色故事汇”征集比赛获奖情况，为周飞龙等 7 位获奖同志颁奖。











公司领导为先进基层党组织、优秀党务工作者、优秀共产党员颁奖

陈建新书记代表公司党委向公司全体党员致以节日的问候，

并向受表彰人员表示热烈祝贺。陈书记以《让初心薪火相传，把使命勇担在肩》为题，作重要讲话并讲党课，回顾了中国共产党百年奋斗史，总结了百年历史宝贵经验，并结合实际，为公司发展进一步明确了前进方向。



与会人员纷纷表示，要始终牢记发展使命，勇担改革重任，以更加振奋的精神、更加扎实的措施、更加过硬的作风，积极投身公司高质效改革发展的新征程中，不忘过往“奋斗路”，走好当下“奋战路”，描画未来“奋进路”，为公司高质量发展贡献力量，以优异成绩向党的百年华诞献礼！

公司领导班子成员，受表彰人员，部分党员、入党积极分子代表，部分在汉中层干部在 38 楼主会场参会。公司还在 32 楼、37 楼会议室及异地职场设置分会场，通过组织集中收看会议直播的方式，实现了收看全覆盖。

（三）持续推进反腐倡廉

公司深化“两个责任”，落实全面从严治党，推进自我革命，加强政治建设，统筹完善党内监督、严格纪律监督，形成系统集成、协同高效的监督体系；持之以恒落实中央八项规定精神、纠

治“四风”、整治形式主义、官僚主义和惩治腐败，夯实作风建设，充盈新风正气；研究和谋划清廉金融文化建设，提高思想觉悟和党性修养，为信托业健康发展提供坚强保障，为经济社会发展营造以清为美、以廉为荣、风清气正的良好政治生态。

公司党委认真履行党风廉政建设主体责任，一是强化工作责任，扎实推进党风廉政建设。推动签订《党风廉政责任书》112份，《廉洁从业承诺书》402份。持续开展作风建设常态化工作，集中治理庸懒散慢乱浮现象，坚持每月对公司武汉本部各部门在着装规范、安全管理、环境卫生、疫情防控、信息安全等方面进行管理监督。二是强化严实管理，落实好中央八项规定精神。在元旦、春节、清明、五一、端午重要节假日，及时转发市纪委、集团纪委通知和典型案例，印发公司严明有关纪律的通知，提出纪律要求，积极配合开展明察暗访行动。

案例1：国通信托组织观看警示教育片《罪与悔》

为深入开展警示教育,切实增强党员干部的拒腐防变意识、筑牢思想防线,近日,国通信托公司党委召开理论学习中心组(扩大)会，公司领导班子、中层干部及全体党员共计140余人集中观看警示教育片《罪与悔》。

《罪与悔》收录了近年来被依法查办的党员领导干部、公职人员严重违纪违法典型案例，还原了他们贪腐轨迹和蜕化根源，揭示了违法犯罪给他们本人、家庭、单位带来的沉痛代价，以案说纪说法，直击人心、发人深省。

观看后，大家纷纷表示，要进一步提高站位，自觉以此为警戒，防微杜渐、警钟长鸣，坚守廉洁底线、不越纪律红线，谨记党纪国法不容挑战、政治底线不容触碰，做讲规矩、守纪律的明白人。

案例 2：国通信托党委书记、董事长陈建新讲廉政党课

为贯彻落实 2021 年全市党风廉政建设宣传教育月活动要求，根据《2021 年国通信托公司党风廉政建设宣传教育月活动方案》部署，10 月 11 日，公司党委书记、董事长陈建新以《绷紧廉洁之弦、恪守防腐底线，为公司高质量发展涵养风清气正政治生态》为题给公司党员干部上了一堂专题廉政党课。





陈建新从党中央把反腐败斗争摆上兴党兴国的新高度、金融领域正风肃纪反腐力度持续加码、市纪委监委持续深化正风肃纪

反腐、公司廉洁教育开展情况等四个方面，用详实的数据、生动的案例，深入浅出地教育引导参会人员认清形势、认准方向，主动适应正风肃纪新常态，要求大家以案为诫、防微杜渐、敲响警钟，深入贯彻落实党中央、省市纪委和集团部署要求。

陈建新指出，公司必须通过规范程序防范渎职风险，构建党委统一指挥、全面覆盖、权威高效的监督体系，形成规范权力运行的“大监督”格局。

陈建新强调，全体党员干部要认真贯彻落实集团党委书记、董事长谌赞雄“认真算好人生‘六笔账’”的要求，在此基础上，要进一步坚定理想信念，树牢纪律规矩意识，筑牢拒腐防变思想防线：一是要想得合理，要将公司发展和工作责任看得重一些，将安逸、享受看得淡一点;二要比得恰当，要选择正确的比较对象和内容，比出干劲、比出动力、比出志气;三要干得实在，做到“在岗一日、尽责一天”，用心想事、谋事、干事。

公司领导班子成员、各部门负责人及业务骨干80余人参加会议。

（四）凝聚群团统战力量

公司党委积极推动工会、共青团组织、统战对象围绕公司全年工作目标，切实发挥桥梁纽带作用，稳步推进群团工作。一是公司党委研究制定了《国通信托2021年统战工作要点》（国通信托党发〔2021〕31号），组织开展统战对象摸排工作，建立完善

统战对象包括民族宗教人士信息库，不断巩固和发展爱国统一战线，组织召开统战对象座谈会，组织深入学习贯彻党的十九届六中全会，学习习近平新时代中国特色社会主义思想，支持统战成员围绕经营管理、员工关心的问题进行献计献力。二是采购年节集体福利，发放“消费扶贫助农券”，助力巩固脱贫攻坚成果。完成300余名工会会员的生日慰问，对生病住院、亲属去世、结婚和生育子女等40余名会员进行了专项慰问。二是组织开展安全培训教育，并签订安全生产责任书，开展爱国卫生运动，普及传染病防治、禁烟控烟等知识。三是组织徒步踏青活动、法律合规知识竞赛,与集团下属兄弟单位开展足球、篮球、羽毛球、台球等友谊赛,丰富员工业余生活。四是在公司党委的指导下，由公司团支部、工会积极发起“青暖至善1号”慈善信托，进一步贯彻落实公司党委《关于贯彻落实<新时代公民道德建设实施纲要>的若干措施》和《关于贯彻落实<新时代爱国主义教育实施纲要>的若干措施》，打造“党建+团建”子品牌，把社会主义核心价值观融入公司发展实践，渗透到广大团员青年和党员群众日常生活和工作学习中。

公司党委牢牢把握对意识形态工作的领导权，严格落实意识形态工作责任制。一是坚持党管意识形态工作。研究制定《国通信托公司关于开展集中治理庸懒散慢乱浮现象和落实意识形态工作责任制的工作方案》《国通信托公司党委2021年意识形态工作实施方案》，对意识形态责任体系、思想政治教育、意识形态

风险排查、意识形态 “六纳入”等各环节进行了全面自查，及时上报了自查情况报告，针对思想政治工作方式方法有待创新的问题、青年员工对政策学习缺乏主动性和学习热情的问题、两微一端等新媒体正确的舆论导向还需加强的问题进行了严肃整改，并将整改情况报告集团党委。二是加强意识形态专题学习。组织开展中心组和党支部意识形态专题学习，集中观看《罪与悔》《榜样 5》《泄密疑云》等教育片，开展“党员不能信仰宗教”主题学习讨论，组织全体党员签订《不信教不信谣不传谣承诺书》，开展重温入党誓词等活动，不断强化理想信念。三是加强意识形态阵地宣传。加强对公众号、工作群、朋友圈、培训讲座等阵地的监督，持续开展疫情防控工作宣传和消防安全宣传教育活动，持续深入开展消防安全宣传教育活动，深刻汲取十堰燃气爆炸事故教训，组织开展消防安全培训和实战演练，在公司内张贴消防安全知识海报、重点提醒等内容，为全年各项工作的有序推进营造了良好的安全环境。

案例 1：国通信托开展“青春不息·奋斗不止”主题健康行活动

气温不高、阳光不晒，轻风徐徐、柳条依依。这么好？是啊！那我们去踏青吧！好啊！

在公司党委和领导的关怀支持下，4 月 16 日，国通信托工会及团支部共同举办“青春不息·奋斗不止”主题健康行活动，整场活动围绕营造团队氛围、增强相互信任，设置活泼有趣的游戏环节，让公司干部员工切身体会到沟通、协作、担当的重要性。



当天下午2:00，公司组织干部职工乘坐大巴前往金银湖湿地公园。在团队合影和简单的热身后，现场进行分小组、选队长、起队名、拍合影等赛前准备活动，小组成员在群策群力的过程中愈发融洽默契，为接下来的团队活动开了个好头。









各小组成员合影

之后的游戏环节不仅让每位干部职工体验到欢乐的游戏氛围，也让大家感受到感受到团队合作的力量，获得干部职工的一致好评。



活动一：变形金刚

“变形金刚”要求小组队伍每两个人之间有一个瑜伽球。所有队员在不用手控制瑜伽球的情况下，往前行走 20 米距离，用时少的队伍名次列前。该环节主要考验团队配合默契程度。



活动二：扭转乾坤

“扭转乾坤”要求在参赛队员腰部绑上道具，道具盒子里面有一定数量的球，队员要在不借助手的情况下将兵乓球抖出来，

先抖完用时少的队伍名次列前。该环节主要考验团队成员沟通效率。



活动三：指压板接力

“指压板接力”要求，每队分成三个小组完成此活动比拼，依次进行接力，分别是跳绳、仰卧起坐、爆气球，比赛用时少的队伍名次列前。该环节主要考验团队协作和奉献精神。

本次活动中，国通信托干部职工不仅展现了敢为人先、拼搏奋进的运动精神，还展现了活力、拼搏、团结的国通风采，大家表示将用这样的精神面貌迎接每一天的工作与生活，认真做好本职工作，不断提升工作能力，为公司转型发展奉献自我、超越自我。

二、深入服务实体经济

作为一种建立在信任基础上的财产管理制度，为实体经济服务是信托公司的天职和优势。我们坚持“脱虚向实”，加大对实体经济的支持力度，拓展普惠金融、资产证券化等信托本源业务，主动融入我国经济社会改革发展的大格局中，引导资金优先投向实体经济，在推动产业转型升级、解决企业融资难问题等方面起到积极作用。2021 年公司立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，在服务国家重大战略、支持经济增长、促进平衡发展、优化服务实体经济模式等方面深入实践，积极为推动高质量发展做出新贡献。

累计投向基础产业、工商企业等实体经济信托规模 670 亿元。

（一）服务重大经济战略

我们重点与“粤港澳大湾区”、“长三角”、“长江经济带”区域的政府、企业项目合作，在展业区域和项目准入等方面设立重点倾斜举措。利用总部在武汉的区域优势，积极拓展在长江中游城市群的业务覆盖，并重点与武汉市的基础产业、高新技术产业领域的企业开展合作，支持实体经济发展，为促进中部地区经济发展、推进新型城镇化提供有力支撑。

我们通过多方式运用、跨市场配置，以债权融资、股权投资、投贷联动、产业基金、资产证券化等多种方式将社会闲置资金引入实体经济领域，加大对产业升级、战略性新兴产业和现代文化

产业等符合国家政策导向的产业支持力度。

（二）积极支持经济增长

我们充分利用业务经营综合性、灵活性、敏锐性的特点，以市场化方式聚集社会资金，通过多方式运用、跨市场配置，以债权融资、股权投资、产业基金等多种方式将社会闲置资金引入实体经济领域，支持基础设施建设，推动消费和出口增长。

案例 1：支持基础设施建设，由地方政府将片区开发建设任务授权给国有公司，统筹推进片区开发建设。片区政府与承建方签署《投资建设运营服务协议》，授权承建方负责建设和运营片区项目，包括保障性安居工程及配套。基于上述模式，我司已与中建三局开展项目合作，对项目进行投资，支持基础设施建设。

案例 2：自 2021 年下半年以来，公司依托本土获取大中型央企、国企优质资产的优势，持续推动业务转型。其中已发行成立的“国通信托·铁建基金 1 号集合资金信托计划”，该信托规模不超过 50600 万元，信托资金用于投资已备案的私募股权投资基金（信托计划作为 LP1，中铁第四勘察设计院作为 LP2，铁建基金担任 GP），该基金用于中铁建股份有限公司与中铁第四勘察设计院集团有限公司作为联合体投资的政府基建项目—昆明轨道交通五号线项目建设。该类业务的交易对手主要围绕承担我国基建任务的央企勘察设计院或者施工方，交易结构的需要同时满足金融方案的收益要求，也要同时匹配项目本身建设运营的期限

要求。

这只是公司依托业务转型服务实体经济发展的一个缩影。按照中央财经委第 11 次会议对基建投资稳增长作用的进一步重申，基建投资被赋予了拉动内需的历史使命。公司作为扎根武汉的本土信托凭借着多年深耕积累的经验与资源，持续挖掘自身资源禀赋，谋划转型的业务契机，积极探索获取 FEPC 等安全的长久期资产，助力穿越市场周期，在激烈的市场竞争中站稳脚跟的同时，也为地方社会经济发展注入金融动能。

（三）努力促进平衡发展

我们积极支持实体经济发展，作为社会出资人结合政府引导基金，参与设立多支股权投资基金，支持中小企业发展。底层投资包括实朴检测、武汉长进激光、武汉绿网等战略性新兴产业优质企业，通过基金为企业提供各方面支持，目前实朴检测已上市。

（四）不断优化服务模式

我们充分发挥信托制度优势，优化服务模式，扩大企业融资渠道，优化企业融资结构，有效支持实体经济发展。

资产证券化信托业务作为信托公司转型发展重要方向，是信托业回归本源、服务实体经济的体现。公司深耕此类业务，截至 2021 年末共发行 ABS 243.03 亿元，ABN 118.75 亿元，其中 2021 年发行 ABN 规模 22 亿元，CMBS 规模 15.79 亿元。本年度公司成

功落地2单资产证券化业务，新增业务规模22亿余元，获得储架额度300亿元，其中，“飞驰-蓉信2021年度定向发行资产支持票据”项目于2021年5月在第七届中国资产证券化论坛年会暨第五届CNABS中国资产证券化主题年会上荣获“最佳资产证券化产品创设奖”。

资产证券化具有产品标准化流动性高、受投资者青睐、基础资产多样化市场拓展空间大、政策鼓励保驾护航等业务优势。近年来，信托公司在资产证券化业务领域实现了稳步增长态势。在强监管背景和经济下行环境下，继续发力资产证券化业务，是信托公司回应监管要求、满足当前市场需求的重要举措，也是信托业回归本源、服务实体经济的体现，是信托公司转型的重点方向之一，同时资产证券化业务也是国家大力支持和鼓励的金融创新业务。

案例1：公司2021年主要开展信托受益权资产支持票据业务，信托受益权资产支持票据指以信托受益权作为基础资产，由信托公司担任发行载体，非金融企业作为原始权益人在银行间市场发行的资产支持票据（ABN），属于交易商协会管辖的银行间债券市场非金融企业债务融资工具之一。

案例2：委托人印力商用置业有限公司（以下简称“印力商置”）为有效盘活体系内存量资产的价值，将沉淀的物业租金收益转变为现金和流动性较好的金融资产，改善流动负债的同时优化财务结构，发行资产证券化产品。印力商置将其持有对西安君

邦置业有限公司 10.05 亿元和常熟深国投商用置业有限公司 5.74 亿元，合计 15.79 亿债权设立“国通信托·印象 3 号财产权信托”，信托规模不超过 15.79 亿元；信托成立后由南方资本管理有限公司代表“南方资本印力-印象 3 号资产支持专项计划”受让委托人持有的信托受益权，资产支持专项计划在深圳证券交易所挂牌转让。

三、切实强化受托责任

我们积极推进文化建设、助力共同富裕、开展投教活动、推动产品和服务创新，持续强化履行受托责任。

（一）持续推进文化建设

2021 年是公司“受托文化建设年”，也是公司启动“信托文化建设 5 年规划”的深化之年，公司认真学习中国银保监会和信托业协会相关要求，专门制定《国通信托有限责任公司 2021 年信托文化建设规划》《国通信托有限责任公司 2021 年信托文化建设配套方案》，并向公司全员印发《国通信托公司信托文化建设工作方案》，成立信托文化建设工作领导小组和办公室，大力推动信托文化建设落到实处。全年公司信托文化建设取得良好成效，荣获媒体颁发的“诚信托”行业文化奖。具体如下：

1.成立信托文化建设工作领导小组和办公室

切实加强对公司信托文化建设工作的组织领导，公司成立信托文化建设工作领导小组，公司主要领导担任小组组长，主要负责研究决策信托文化建设有关的重大事项，监督信托文化建设有关工作的推进实施。信托文化建设工作领导小组下设办公室，办公室设在人力资源部，牵头组织开展信托文化建设的各项活动，落实工作领导小组各项决策。各部门负责人为本部门培育和践行信托文化的第一责任人，全面负责本部门信托文化建设和教育相关工作。

2.将信托文化融入公司治理

一是用高质量党建引领公司稳健发展，提高党建工作文化性，

以庆祝建党 100 周年系列活动为契机，扎实开展党史学习教育，持续开展党员示范岗、党员责任区、党员品质工程、党员攻关项目等党内品牌争创活动，加强党风廉政建设，深化和巩固“党建+文化建设”项目成效，开展丰富的党建、群团文化活动。二是组织学习监管会议及讲话精神，学习信托业协会相关规范要求，进一步提高“三会一层”对信托文化建设的认识水平，认真研讨提升公司信托文化水平的方式方法。三是顶层推动信托文化建设，要求全员树立以投资者为中心、以维护投资者利益最大化为宗旨的发展理念，进一步推动公司回归受人之托、代人理财的本源定位，切实履行信托公司受托人职责。四是根据公司章程等相关规定按程序完成董事会、监事会换届工作，并根据监管要求完成相关董事的任职资格申报工作并报告换届完成情况。五是调整信托委员会为信托与消费者权益保护委员会，成立关联交易控制委员会，并制订修订相关议事规则，从顶层加强消费者权益保护、规范关联交易管理。

2.将信托文化融入经营发展

一是严格落实监管和协会的各项工作要求，截至 12 月末，公司存续信托项目 432 个，规模 1843.35 亿元，全面完成监管关于通道、房地产、融资类信托等的规模压降要求。公司净资本、净资本与各项业务风险资本之和比例等指标符合监管要求。二是主动融入经济社会发展大局，高度重视服务一带一路、长江经济带等国家战略和重大工程。截至 12 月末，存续投向实体经济信托规模 668.88 亿元，其中新增规模 589.61 亿元。三是积极回归信托本源，加强存续证券投资项目运营管理和新业务拓展力度，

截至12月末，公司主动管理证券投资类项目16个，存续的域秀证券投资项目净值已突破2。持续推进资产证券化业务，公司资产证券化业务已经取得300亿元储架额度，年内已发行22亿元，荣获“最佳资产证券化产品创设奖”。新设慈善信托3单，其中1单为湖北省首单双受托人慈善信托，荣获“诚信托”最佳慈善信托产品奖。四是提升主动受托管理能力，公司新增集合项目规模占比超过70%，主动管理能力持续提升。五是严守受托人定位，通过开展外聘讲师培训、重点产品培训、专题知识分享等方式持续提升公司财富管理能力，全年组织培训71场次，持续提升客户服务能力。六是设立家族办公室，目前已落地业务14单，在途业务2单，共计规模1.8亿元。

3.将信托文化融入风控合规

一是完善风险管理架构，建立完善风险与合规管理委员会、关联交易委员会、固有业务审查委员会，调整组织架构，将合规风险与信用风险评审归并，全面评估项目风险，提高决策的专业性和规范性。二是加强项目投后管理，启动存续地产项目风险排查，深入项目标的一线和抵押物现场查验，与关键岗位人员访谈，核查现金流、货值，整改风险隐患。三是系统梳理完善公司制度体系，根据内控制度体系建设实施方案，从完整性、合规性、有效性三方面审查现行制度，累计立改废制度56项。四是强化流程意识，优化18项存量流程，新设FOF认购单用印流程等，内部管理职责分明。五是强化授权意识，各专业委员会各司其职、运行良好，充分释放主观能动性，组织效能大幅提升。六是强化监管意识，全面落实“两压一降”、非标资金池整改等各项监管

要求，优化监管沟通汇报机制，加强信息和数据报送管理，重大事项及时报告，合规形象得到有效提升。七是扎实开展案防工作、反洗钱工作，排查员工异常行为，组织学习培训及知识竞赛等多种活动，提升全员合规意识。八是组建新的特殊资产管理部，进一步充实风险处置队伍力量，压实处置责任，风险处置效率大幅提升，全力落实监管风险处置目标。

4.将信托文化融入审计监察

为提高公司管理水平，提升信托文化建设水平，2021 年公司认真开展管理审计和行为审计，强化内部监督，形成公司员工行为的刚性约束和公司文化建设的刚性保障。一是完善问责工作机制，修订问责工作制度，制定《员工违规行为处理规定》并在公司宣讲；开展问责追责，2021 年对风险项目的 2 名责任人进行了问责。在严监管外部环境下，通过明确规则、严肃问责，促进公司范围内形成全员合规文化。二是根据监管要求及公司规定，对个人投资者权益保护工作情况进行检查，评价公司该项工作开展的规范性，切实保障投资者权益。三是通过检查关联交易管理制度制订、执行及关联交易情况，评价公司关联交易制度健全性和管理有效性。四是开展“两压一降”等其它专项审计。

5.将信托文化融入投资者教育

坚持以客户为中心，持续强化消费者权益保护履职能力。一是做好投资者分级服务与权益保护，提升客户服务水平，落实理财经理-区域-总部三级维护制度，有效维护投资者权益。二是高度重视消费者权益保护宣传工作，2021 年共开展 7 项消费者权益保护主题工作：“3•15 主题宣传月活动”“防范非法集资宣传教

育月活动”“普及金融知识万里行”“金融知识普及守住钱袋子”“反诈拒赌”“以案说险”“金融知识进万家”。借助公司官方网站、微信公众号、短信平台等平台开展消费者教育和风险提示，在微信平台配合活动主题推送金融宣传教育文章 31 篇，通过官网投资者教育专栏发布了教育文章 44 篇，宣传阅读量万余人次。通过短信平台向 8930 位客户两次发送活动宣传短信，强化宣传效果。制作宣传海报 70 余张，2000 余份宣传资料，张贴摆放在公司总部及各异地分中心办公场场所。三是顺应金融科技和数字化发展变化，积极主动调整客户营销方式，截至 12 月末，开播 7 场，直播间累计用户 7372 人，用户流量呈持续增长态势，增强了客户黏性和品牌认可度。四是加强公司市场活动、外宣等工作，全年开展路演及客户活动 10 余次，覆盖近千位高净值客户，营销支撑力度不断增强。

6.将信托文化融入日常活动

一是大力开展信托文化建设，持续举办 14 期“信托文化建设大讲堂”系列活动，强化受托人定位，提升全员信托文化素养。二是借助公司官网和媒体渠道，年内推送《国通信托推出行业首支基金投顾信托产品》《国通信托成功推出湖北省首单双受托人慈善信托》等信息百余篇，传播公司落实信托文化相关工作，树立良好品牌形象，为行业文化建设助力。三是助力疫情防控，全年组织 762 人次下沉社区开展信息填报、小区值守等工作累计 2383 小时，并向街道社区捐赠价值 5 万元的防疫物资。四是密切关注河南灾情动态，火速设立“风雨同舟共抗灾害慈善信托”，助力河南灾后重建。五是定向采购爱心助农物资，为全面推进乡

村振兴贡献新的力量。

案例 1：国通信托举办 2021 年第 1 期“信托文化建设大讲堂”

为贯彻落实集团年度工作要求，大力开展信托文化建设，不断强化干部员工的专业思维、专业素养、专业能力，4 月 26 日下午，公司邀请中国工商银行湖北省分行党委巡察组长、高级经济师、资深仲裁员、资深律师张道德做客“信托文化建设大讲堂”，作题为《规范严格抓管理 依法合规促发展——金融机构风险防范与化解的案例分析与启示》的讲座。讲座由公司党委书记、董事长陈建新主持。



张道德围绕完善公司治理结构、规范管理、控制风险、提高效益、促进发展等主题，从防范与化解操作风险的四大重点：人员管理、印章管理、场所管理、资金管理着手，结合自身参与的典型案例，深入剖析，并总结得出相应启示。



张道德从预收租金抵押的业务营销、企业内部相互勾结的内部管理、合同签订与履行的法律审查、转化不良资产的不良清处、

滥用职权的刑事犯罪等五方面，对案例进行分析及归纳总结，并得出独到的思路见解，对公司完善管理机制、优化资产配置、增强风险意识、提高经营能力具有很强的指导作用。



讲座结束后，公司党委副书记张恩蓉就下阶段工作提出四点要求：一是强化学习运用，在实践中总结方法；二是端正态度，平和心态，攻坚克难；三是把握原则，熟悉行业规则，提高专业水平；四是明确思路，全力推进贯彻落实。



会议设置主会场和本地、异地分会场，分会场采用视频直播方式接入。公司领导班子、各部门负责人及各信托业务部、法律合规部、风险管理部干部职工等共计 180 余人参加讲座。

案例 2：国通信托举办 2021 年第 6 期 “信托文化建设大讲堂”

为贯彻落实集团和监管工作要求，今年以来，公司大力开展信托文化建设，持续举办“信托文化建设大讲堂”系列活动。近日，公司邀请中庚基金副总经理卢强做客“信托文化建设大讲堂”，

分享其对公募基金及价值投资的认识，进一步加深公司全员对公募基金的认识，为公司下一步转型发展打下坚实基础。



卢强以《我认知的公募基金和价值投资》为题，围绕2020年市场表现、过往经验总结、市场投资挑战及未来投资前景等四方面进行分享。通过抛出“您去年的投资收益率是多少?”这一问题，他对2020年市场表现进行分析，认为当前市场价值风格均值回归的动能更充足，借助低估值策略基金提前布局正当时。



总结过往，他提出要回归常识。价值投资的基本逻辑是便宜买好货。一是避免过度自信。资本市场是一个复杂的非稳态的混沌系统，预测市场非常困难，需对市场存有敬畏之心，不要过度执行。二是逆向投资。市场具有周期性，行业亦是如此。价值投资需要在别人贪婪时恐惧，在别人恐惧时贪婪。三是陪伴优秀企业。投资最重要的是企业本身，市场不可能长期漠视一个企业的成功，也不可能长期漠视一个企业的失败。四是牢记估值。安全边际不仅是风险控制的手段，也是回报的主要来源。坚持安全边际需要的是自律耐心和理性。

面对未来，由于“盈亏同源，但不同果”，首发文化，短期认知偏差，价值投资的逆人性等因素，卢强认为价值投资挑战依旧，不过他坚信，与价值同行，未来可期。

分享结束后，公司领导同事与卢强进行互动交流，进一步加深了对基金行业和价值投资的认识，丰富知识储备，为今后的工作开展提供帮助，助力公司转型发展。



本次会议设置主会场和本地、异地分会场，分会场采用视频直播方式接入。公司领导、部门负责人及各部门员工共计 300 余人参加讲座。

（二）服务居民财富管理

我们始终秉承持续为客户创造价值的理念，积极履行受托人责任，科学合理投放信托资金，降低投资风险的同时，努力实现投资者财产的保值增值，得到市场和广大投资者的充分认可。

截至 2021 年末，公司总资产 101.89 亿元，净资产 71.93 亿元，存续信托资产规模 1849.49 亿元，全年实现营业收入 12.55 亿元，利润总额 7.52 亿元，业绩指标创近年新高。开业以来，公司累计发行 2104 个信托项目，管理信托资产规模 13294 亿元，累计实现营业收入 128.02 亿元，利润总额 81.59 亿元，累计为投资者创造收益 1068 亿元，缴纳税款 45.69 亿元。公司稳健的

经营风格赢得了客户的充分信任及业界的良好口碑。

我们为投资者提供丰富多样的信托产品，围绕实体经济需要，寻找市场机会，在普惠金融、资产证券化、家族信托、慈善信托及服务信托等新领域积极开展产品和服务创新，加速创新型业务布局。

普惠金融	我们与持牌消费金融公司等开展深层次、多模式合作，取得良好合作成效。
资产证券化	我们打造具备资产证券化创新研究体系、操作能力和经验的资产证券化团队，资产证券化业务链条完整、流程规范、产品类型丰富。
家族信托	我们设立家族办公室，深入开展“传承家”系列家族信托业务，推出投资门槛为1000万元人民币，以现金类资产作为主要受托财产，信托功能涵盖家族财产保值增值、家族资产配置、家族财产传承分配等需求。
慈善信托	我们设立运作“信托业抗击新型肺炎慈善信托”、“国通信托·风雨同舟共抗灾害慈善信托”、“国通信托·“关爱·成长”慈善信托”三单慈善信托，助力疫情防控和复工复产。
服务信托	我们继续推进服务信托落地，为满足人民美好生活不懈努力。

案例1：国通信托·风雨同舟共抗灾害慈善信托驰援河南倡议书

2021年7月16日以来，河南出现持续性强降水天气，郑州、焦作、新乡、巩义、鹤壁等10地市出现特大暴雨。截至7月29日12时，此轮强降雨已造成河南全省150个县（市、区）1616个乡镇1391.28万人受灾，农作物受灾面积1048.5千公顷，直接经济损失909.81亿元。洪涝过境造成房屋、道路损毁，生产活动停滞，人民生活受到极大影响。

自河南发生洪灾以来，国通信托党委、领导班子心系中原，密切关注灾情动态，火速指示设立专项慈善信托，以支援灾区。

本次国通信托·风雨同舟共抗灾害慈善信托资金专项用于救助河南洪灾带来的损害，慈善资金使用方向包括不限于捐赠给慈善组织、与专业机构合作向其捐赠物资用于救灾等。为防范大灾之后有大疫，慈善资金重点支持灾后生态恢复，助力河南灾后重建。爱心汇聚，众志成城。国通信托将一如既往地勇担社会责任，发扬中华民族传统美德，努力为河南灾区群众尽一份微薄之力，用我们的拳拳爱心凝聚成一份救助的力量！在此，我们呼吁更多的爱心企业和人士慷慨解囊，加入慈善信托。国通信托作为慈善信托受托人，一定切实履行受托人义务，确保本次慈善资金专项用于救助河南灾情，慈善资金使用公开透明、运用高效，不负各位委托人的殷切希望！

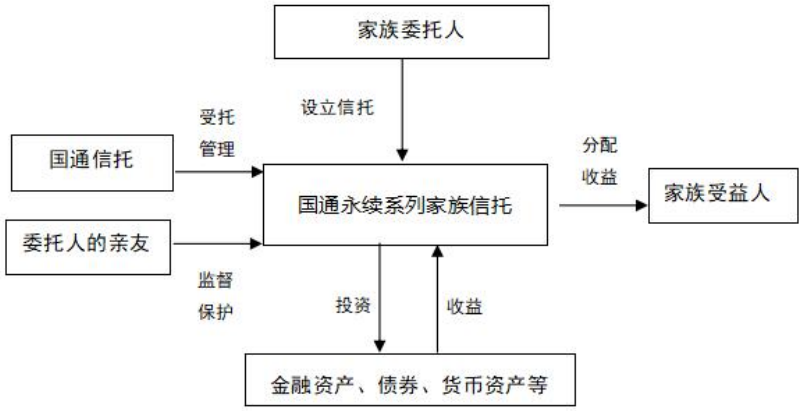
暴雨无情人有爱，风雨过后必有彩虹。我们坚信在党和国家的领导下，在社会各界爱心人士的支持下，河南一定能战胜灾害，重建美好家园！

案例 2：国通信托永续系列家族信托

项目背景：

国通信托永续系列家族信托，委托人均为高净值人士，想要通过家族信托实现财富的精准传递，多将子女设为信托受益人，期望在分配条款上灵活安排，同时在设立家族信托时将期限设置为无固定期限，意喻财富永续传承。此系列为受托人根据委托人需求定制化的多场景精准分配家族信托，为公司首单全生命周期家族信托。

方案设计：



部分定制化条款：

2.针对全体受益人的生活费自动分配：

分配时间：自信托成立满5年后开始分配，分配日为每年6月20日及12月20日之后的10个工作日。

分配方式：受托人从接到委托人的指令开始，按期根据标准向分配对象支付生活费。

分配金额：单个受益人一年生活费总额为：上一年度全国居民人均可支配收入×5倍，每次分配50%的一年生活费。

2.针对子女的婚育金分配：

分配时间：自信托成立满5年后方可申请领取；受益人向民政部门领取结婚证后；受益人生育后。

分配金额：结婚礼金=上一年度全国居民人均可支配收入×10倍；每次申领的生育金计=上一年度全国居民人均可支配收入×10 倍。

分配限制：信托存续期间单个受益人仅有权申领一次结婚礼金；受益人申领生育金的次数不限，但未婚生育不可以领取生育金。

3.要求家庭成员在提出临时分配时手抄《朱子家训》，传承良好家风，增强家族成员凝聚力。

以上分享的永续系列家族信托案例，为家族办公室发行的“承享”系列家族信托服务的定制化版本。“承享”系列家族信托，可提供委托人更多的受益席位，更多元化的分配场景和丰富的投资渠道，并通过可供委托人勾选的合同模板，最大程度的降低委托人的设立成本。

（三）积极开展投教活动

我们高度重视投资者教育、金融知识宣传工作，通过官网、微信公众号、直播平台等自媒体宣传、线下讲座、展示宣传和主流媒体宣传等多种方式，对投资者和消费者的信托知识宣传教育，旨在提升客户风险防控意识、引导正确投资理念。在公司内部加强员工对信托消费者权益保护的教育和培训，提高公司员工对信托消费者权益保护意识和能力。

1、开展系列宣传活动

2021 年全年开展 5 次金融知识教育宣传主题活动。3 月开展“3·15 主题宣传月”活动；6 月开展“防范非法集资宣传月”、“普及金融知识”活动；8 月开展“以案说险宣传月”活动；9 月开展“金融知识进万家”活动，有针对性地宣传普及金融知识。

案例：金融宣传小组下社区

为加强金融知识宣传教育，进一步普及金融知识，提高公众防范金融风险的意识，9 月 9 日国通信托宣传小组走进武汉市江

汉区取水楼社区开展了“金融知识普及、防范电信网络诈骗”主题的宣讲活动。本次活动采用专题讲座方式，深入普及金融知识，宣传电信网络诈骗的手段。宣传小组精心准备宣讲课件和视频资料，辅以实际案例，生动地讲解了居民比较关心的防范电信诈骗系列知识，到场的社区居民们仔细聆听，热情咨询，纷纷表示受益匪浅，提高了自身的风险防范意识，回去之后会积极向身边人宣传，让大家注意，珍惜好自己的血汗钱。



图：进社区宣传金融知识

2、线上直播金融知识宣讲

伴随着数字化场景进程转型，财富管理中心持续通过线上直播，不断强化投资者教育，以实际行动弘扬信托文化。今年国通直播间共开展 7 场线上直播，累计观看人数近万人次。内容从宏观经济理论到微观经济分析，结合市场投资走向，深度解析多种投资策略，同时也包含高净值客户关心的关于财产方面法律知识，内容丰富且贴近客户需求，深受客户好评。

序号	时间	直播主题	主讲人	时长	直播间访客（人次）

1	2021 年 1 月 29 日	新冠疫情与中美贸易战双重影响下的中国经济机遇与展望	胡晖	1.5 小时	484
2	2021 年 5 月 9 日	投资论道 智赢未来（上海客户活动）	冯刚、房明、蔡勇	4 小时	1268
3	2021 年 5 月 13 日	TOF,资产配置的魅力	陈菲	40 分钟	837
4	2021 年 8 月 13 日	婚姻法律知识讲座	梁丽	1.5 小时	2389
5	2021 年 8 月 27 日	对话易方达：基金投资新姿势	朱昱铭、刘阳	1.25 小时	1250
6	2021 年 10 月 27 日	兴证全球基金	崔宝松	1.5 小时	486
7	2021 年 12 月 1 日	量化 CTA 浅析	马科超	1.2 小时	658
8	2021 年 12 月 23 日	量化多策略浅析	王磊	1 小时	307

表：直播数据统计

3、客户沙龙活动

2021 年财富管理中心实行总部主导大型活动及金融知识宣传教育活动，总部统筹协同各区域自主举办客户活动的方式开展。2021 年全年共在武汉、上海、杭州、佛山、南京、北京等全国财管团队所在城市，开展以“爱理财•懂金融”、“爱生活•享体验”、“爱运动•共健康”为主题的系列客户活动，活动形式包括投资报告会、知识讲座、芳香体验、品茶、插花、烘焙体验等。每场活动穿插金融知识的宣讲环节，让客户在轻松愉悦的氛围中了解更多理财知识。



图：投资报告会

4、提高员工消保意识和能力

今年在金融消费权益保护部组织、人力资源部协助下开展了一次全员消保专题培训，培训主题为《九民纪要背景下金融机构销售适当性义务与法律对策》。为了检测学习效果，培训后还安排考试环节，及格率 100%。除此之外，针对入职新员工尤其是可以接触到客户金融信息的岗位，均要求完成《个人金融信息安全》培训，增强金融信息安全的意识。对于投诉多发以及接触客户最为频繁的岗位同步提高培训频次。今年除了组织公司全员开展消保培训工作以外，财富管理中心为了能够更好地给客户提供专业的理财服务，在部门内部开展内训分享活动。2021 年完成产品培训 38 场次、内训师分享 19 场次、专题培训 7 场次、产品投后交流会 14 场次。内训内容除了专业知识以外还包含在营销过程中的心得分享以及监管机构的法律法规解读。理财经理专业性得到有效提升，为更好地服务投资者打下良好的基础。

我们严格遵循公司《客户投诉管理办法》的规定，除客户服务热线电话外，投资者还可通过公司官网自助管理系统、在线客服、官方邮箱等平台反馈意见，妥善处理投诉以持续改进服务质量。2021 年度财富管理中心受理监管机构及外部门转办、上访、客服电话等多渠道投诉案件共 50 件，主要由信托项目延期兑付导致，投诉区域集中分布在华东区。面对风险，公司不推卸不回避，尽职尽责，始终与投资者站在一起，最大限度保护投资人合法利益。有效疏导客户情绪，解释客户质疑，考量客户需求，表

明公司积极的处理延期项目问题的态度，取得客户的理解和支持，成功做好了客户沟通安抚工作。

（四）不断创新产品服务

公司不断创新产品服务，转型业务加快发展，城投私募债、证券投资等创新业务拓展取得较好成效。一是持续加强优质机构合作，加大证券投资业务拓展力度，年末公司主动管理证券投资类项目 16 个。二是推动传统平台业务转型城投私募债，审批江苏、湖南等地城投债 42 单、规模 118.82 亿元，已落地 16 单、规模 23.5 亿元。三是持续推进资产证券化业务，公司取得 300 亿元资产证券化储架额度，已发行 22 亿元，荣获“最佳资产证券化产品创设奖”。四是新设慈善信托 3 单，其中 1 单为湖北省首单双受托人慈善信托，荣获年度优秀慈善信托计划。

为了进一步提高客户服务水平，公司建立以客户为中心的服务体系，对重点客户进行精细化管理及高质量服务，提高客户满意度，2021 年公司实行客户分级维护制度。根据客户在公司的存续认购金额以及客户活跃度对客户进行科学分级、差异化服务、精细管理，不同级别的客户享有不同的金融及非金融权益。如钻石级及以上级别的个人客户享受个性化资产配置与财富管理方案制定，免收受益权转让费等服务费用、享有专属生日、节日礼品以及预约、优先双录等服务特权，更加体现客户级别尊贵。

案例 1：推出首只基金投顾信托产品

2021 年 7 月，公司正式推出“国通信托·金牛易方达 1 号集合资金信托计划”（下称金牛易方达 1 号）。这是行业首只基金

投顾信托产品，也是公司转型发展的又一举措。

该款产品为公司与易方达基金联合推出，具有一定首创意义，能够一定程度解决市场痛点，更好地满足客户投资诉求。基金投资顾问业务是证监会于2019年10月份推出的全新业务类型，该业务一改以往向卖方收费的模式，转为基金投顾向买方也就是投资者收费，这种模式下投顾和投资者利益更趋一致。同时基金投顾通过提供专业意见试图解决基金业“基金赚钱、基民不赚钱”的问题，较传统模式具备一定优势。

在基金投顾的基础上，基金投顾信托产品进一步实现了信托业、基金业强强联合，既发挥了基金公司投顾团队的资本市场投资能力，也发挥了信托公司强大的财富管理能力。易方达基金是公募领域的佼佼者，是首批获得证监会基金投顾业务资格的公司，组建了独立、专业的基金投顾业务团队，以“客户利益至上”为宗旨，力求为投资者提供长期良好的投资体验。

基金投顾信托产品还具备无封闭期、高流动性等特点，更适合资管新规起售点的高净值客户。据悉，金牛易方达1号采取全天候·增长型投资策略，策略可由投资顾问根据市场环境在0%-80%之间灵活调整股/债/商品基金比例，无需投资者判断市场环境，有望解决投资者资产配置、行为指导等问题，以期实现基金投资组合策略资产的长期增值。

四、全面加强合规经营

我们积极落实监管要求，强化内控合规管理建设、压降“两项业务”、处置风险资产、清理规范非金融子公司业务、积极开

展反洗钱等工作并取得较好成效。

（一）积极落实监管要求

1.清理规范非金融子公司业务

我公司无非金融子公司。

2.开展“内控合规管理建设年”活动

为贯彻落实湖北银保监局关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动和集团党委书记、董事长谌赞雄提出的“强基固本，狠抓内控合规，筑牢案防安全防线”工作要求，公司全面落实各项工作举措，加强内控合规管理建设，培育良好内控合规文化，保障公司高质量发展。

一是切实加强组织领导。公司成立“内控合规管理年”活动领导小组，负责活动的统筹协调和整体推进，并组建“内控合规管理年”活动工作专班，全力推进各项活动开展。二是明确职责分工。严格按监管要求，结合公司实际制定《“内控合规管理建设年”活动实施方案》，提出“内控合规管理建设年”活动总体要求，明确活动时间、活动组织、活动内容，并进一步将细化活动内容，明确每阶段工作的责任清单。三是持续推进合规能力建设。组织全员认真学习监管文件和公司合规要求，举办“信托文化建设大讲堂”，开展合规知识竞赛等活动，牢固树立合规意识;积极参加协会主题沙龙及同业交流培训，进一步提升公司合规建设水平;组织完成反洗钱内部专项检查、内部审计项目等多次监察审计工作。四是认真开展全面自查自纠。对照内控合规管理建设工作要点，公司对内控合规治理架构、内控合规建设等情况进行逐项排查，确保自查内容全覆盖，力求问题和风险充分暴

露。本次自查自纠结果显示，公司内控合规管理建设总体情况良好。五是及时汇报排查情况。根据监管要求，及时汇报公司“内控合规管理年”活动开展情况，相关工作也得到监管肯定，指出公司结合自身实际推进，取得了较好成效。

关于重要岗位关键人员管理排查情况，经自查，未发现公司重要岗位关键人员管理存在问题。为进一步落实监管部门关于落实案件防控的有关工作要求，强化公司内部控制，防范操作风险、道德风险，同时，为加强员工队伍建设，考察员工的岗位适应性，提高员工的综合素质和复合型工作能力，公司制定《岗位轮换管理办法》，明确轮换岗位分为强制轮岗类、建议轮岗类、个人意愿轮岗类。其中，强制轮岗岗位指计划财务部负责人岗、信托财务部负责人岗、会计岗、出纳岗、机要秘书岗位；建议轮岗岗位为中层干部、新入职的法务和风控人员等。公司后期应进一步做好人员岗位轮换部署统筹，督促各责任部门落实制度要求。

下一步公司将继续按照实施方案的工作安排，推进“内控合规管理建设年”相关工作。持续深入开展整改问责，对前期乱象整治和今年内控合规管理自查问题、屡查屡犯问题专项整治等情况进行评估验收。全面总结“内控合规管理年”活动工作情况，总结经验教训，促进公司依法合规经营和稳健发展。

案例 1：国通信托深入开展“内控合规管理建设年”活动

为深入贯彻落实湖北银保监局关于开展“内控合规管理建设年”活动和集团党委书记、董事长谌赞雄提出的“强基固本，狠抓内控合规，筑牢案防安全防线”工作要求，10 月 27 日，国通信托在公司 38 楼会议室成功开展法律合规知识竞赛擂台赛。



本次竞赛分全员学习、选手推荐、现场擂台三个部分，参加现场擂台赛的员工来自公司前、中、后台各个岗位，他们既有党员代表，也有群众代表，既有入职多年的“中坚力量”、也有入职不到一年的“新鲜血液”。他们三人一组，分组进行比拼。主持人不断抛出与信托公司、民法典相关的法律问题，各组轮流作答或抢答，现场战况胶着，比分交替上升，上演了一场精彩绝伦的比赛。

比赛结束后，大家表示，本次活动非常有意义，在紧张欢乐的氛围中，进一步增强了对法律合规知识的理解。

本次活动由公司工会联合第四党支部、法律合规部、人力资源部组织开展，是深入落实“党建+”的重要举措，有助于进一步加强公司内控合规建设，增强全员合规意识,培育良好的内控合规文化，提升依法合规经营水平。下一步公司将继续稳步推进内控合规管理建设相关工作，推动公司高质量发展行稳致远。

3. 两项业务压降

(1)组织工作专班，监督落实压降工作

公司成立以信托业务综合部、信托财务部、风险合规部、财富管理中心等部门为主要成员的压降工作专班，督促前台业务部门开展压降工作。信托业务综合部牵头每月统计“两项业务”压降数据，每季度汇报压降工作完成情况。

(2)制定工作计划

公司依照监管56号文的要求，结合公司实际，制定工作计划：1.严格投、融资业务分类标准，清查存续项目分类，规范新增项目分类；2.制定融资类信托业务额度管控方案，严格贯彻执行监管56号文“融资类信托项目在任一时点不高于2020年末基数”的要求，每月上线销售额度要小于项目到期规模；3.加大金融同业通道业务压降力度，一是明确要求停止开展新的金融同业通道业务，二是向委托人发函告知重大监管政策变动事项，合同期限在2021年内的，请求委托人配合公司及时完成清算，合同期限跨越2021年或存在逾期的，则请求委托人积极与相关方协调，配合公司在年内提前完成清算，三是对于年内无法清算的，由业务部门撰写书面情况报告，经公司研究后，作为个案向银保监局申请适当延长信托期限；4.通过考核评价措施鼓励业务部门提前结束融资类信托项目；5.将“两项业务”压降任务列入业务部门业务考核指标；6.加大业务转型力度，引导业务部门开展投资类信托业务、服务型信托业务。

（二）筑牢内控合规体系

公司积极开展“内控合规管理建设年”、反洗钱和廉洁从业工作，在健全内控体系、提升内控效能、牢固合规意识、厚植合规文化等方面，以及在反洗钱和反恐怖融资、反腐败反商业贿赂工作方面取得较好成效。

1.“内控合规管理建设年”方面

见上述四.（一）.2 条。

2.反洗钱和反恐怖融资方面

为加强反洗钱管理工作，根据最新的监管要求，2021 年我司对《洗钱和恐怖融资风险管理办法》等进行了启动了修订工作，新发布了《国通信托有限责任公司洗钱和恐怖融资风险自评估制度》（试行），并严格遵守《反洗钱管理办法》《可疑交易（行为）报告管理办法》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等。内控制度体系全面覆盖法律法规和监管要求涉及的反洗钱各方面义务，各项反洗钱内控措施符合法规要求，对我司提升反洗钱工作水平起到了重要作用。

2021 年我司反洗钱系统与客户服务系统对接，公司所有客户购买行为均记录在该平台，包括客户开户形式、客户证件类型和号码、证件有效期、客户资金来源、从事职业、购买金额及时间、购买形式、购买频率、来源地区等客户风险等级计算的要素，可以做到在客户信息录入的当日即完成洗钱风险等级划分，除此以外，还采集了道琼斯黑名单、公安部通缉名单以及公检法部门要求协助冻结或划扣的客户名单，可跟踪最新的反洗钱和恐怖融资名单，极大的提升了我司的反洗钱工作效率和水平。

我司认真传达人民银行总行反洗钱工作会议精神，严格执行《中国人民银行武汉分行办公室关于开展湖北省反洗钱工作规范建设年活动的通知》（武银〔2018〕107 号），围绕规范制度执行、规范工作流程、规范岗位标准、规范风险控制，对全体员

工加强培训。我司严格执行《中国人民银行武汉分行办公室关于开展 2018 年反洗钱主题宣传活动的通知》（武银办〔2018〕133 号）文件，不断提高员工反洗钱意识，增强反洗钱工作能力。我司 5 月组织人员参与中国人民银行郑州培训学院关于举办金融机构反洗钱风控与合规管理实务培训班，为期 4 天；不定期组织开展内部反洗钱培训，促使全体员工学习和掌握了相关法律法规及其他关于反洗钱的相关规定，提高反洗钱意识和反洗钱工作能力。

3.廉洁从业方面开展的教育培训活动及反腐败反商业贿赂相关经验

案例 1：国通信托签订党风廉政责任书

2021 年 4 月，国通信托举行党风廉政建设责任书签约会议。公司党委书记、董事长陈建新，党委副书记张恩蓉等领导出席会议，各党支部书记、各部门负责人参会，会议由纪委书记、监事长郝飚主持。



签约仪式上，公司党委书记、董事长陈建新与公司领导班子成员现场签订党风廉政建设责任书。会议要求，公司各级领导干部要有清醒认识，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，切实认识、理解党风廉政建设的重要性、必要性，自觉践行

党风廉政建设要求。一是始终把党风廉政建设工作放在核心重要的位置，从我做起，从现在做起，做党风廉政建设的表率；二是始终把党风廉政建设工作与日常管理工作深度融合，只有把日常管理业务工作的各项要求落实到位、制度执行到位、流程规范到位，党风廉政建设才能一并到位；三是把党风廉政建设要求传达到每个员工，组织员工签订《廉洁从业承诺书》，真正做到“两个责任书”印入脑、记入心、落在行。

近年来，国通信托不断加强和完善党风廉政建设，为推进公司健康发展提供了有力保障。公司通过签订《党风廉政建设责任书》《廉洁从业承诺书》，进一步完善压力逐级传递、责任层层落实的党风廉政建设工作责任链条，有效提高全体干部员工廉政责任意识和廉洁自律意识，促进公司党风廉政建设工作落到实处。

（三）依法化解金融风险

我们严格贯彻落实监管部门关于“两项业务”压降的工作要求，成立专门工作小组，制定融资类信托额度管控方案及金融同业通道业务清理方案。2021 年末融资类信托业务规模较 2020 年压降 20%。同时，经过多渠道与委托人沟通协商，绝大部分金融同业通道项目提前结束。

2021 年公司调整风险管理架构，组建特殊资产管理部，实现风险项目归口管理。制定“一户一策”压降策略，逐户落实责任人员，实施系列化解举措，取得较好清收成效。一是找准司法处置着力点，开创司法清收新局面，诉讼、执行两手都要硬，为风险化解夯实法制基础。二是协商催收保持高压态势，尤其是针

对没有抵质押物的项目，强化对债务人、保证人的追债力度，强力推进风险化解。三是寻求破解地方保护之策，切实维护金融债权安全，协调推进权益保护工作。四是深入市场研判，强化跟踪，择机变现出成效。标品投资类项目，继续深入对项目的研判，时刻关注市场行情，把握市场机会，果断处置持股，及时回款。五是有效开展与信保基金等机构的创新合作，积极开创风险化解新路径。在2021年与信保基金良好合作的基础上，继续与同类机构加强合作，深入探索，力争开创出切实可行、高效长效的风险处置合作新路径。

公司持续提高风险防范能力，加强信用风险、市场风险、操作风险及其它风险管理，防范各类风险发生。

1 信用风险管理

公司通过详尽的尽职调查，有效利用各类的信用评级系统和人民银行征信系统，对项目信用风险进行充分的事前评估，审慎选择交易对手；通过事中控制、事后检查持续关注交易对手的信用状况，以及抵（质）押物价值及保证人担保能力的变化，并根据具体情况采取有效的应对措施；通过实施重点客户、区域倾斜，保持一定程度的客户集中度，在依托各种信用增级手段的基础上，切实降低信用风险；通过法律条款的设定，借助外部律师的意见，提高抵御信用风险的能力。建立项目风险量化指标体系，覆盖项目的立项和审批环节，对新增项目的交易对手和项目进行客观的评价，使公司各类项目的风控审核更加具有客观性。

2 市场风险管理

公司建立了市场风险识别、计量、监测和控制程序，以确保

市场风险管理能够与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，与能够承担的总体市场风险水平相一致；公司加强对宏观经济和市场的研究，及时跟踪市场价格波动情况，对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，以及时准确识别所有业务中市场风险的类别和性质；通过定期或不定期对房地产和证券投资等业务进行市场风险压力测试，分析业务对外部市场变化的敏感程度和可能的影响，以制定策略应对市场变化；公司对重大市场风险情况事先制定应急处理方案，积极采取对冲、减少风险暴露等措施降低市场风险水平。

3 操作风险管理

公司明确界定各业务部门和管理部门的操作风险管理职责，确保各部门切实履职；公司根据业务特点、管理流程和复杂程度，逐步确定重点操作风险，通过运用操作风险因素清单、关键风险指标、风险与控制自我评估等工具，定期监测并报告操作风险状况和重大损失情况；公司针对潜在损失不断增大的风险，建立了早期的操作风险预警机制，以便及时采取措施控制、降低风险，降低损失事件的发生频率及损失程度；公司还将履约风险作为重大操作风险，实施专项管理，按照信托合同和其他有关法律文件的规定和要求，勤勉尽职履行受托人管理义务，避免因操作不当导致风险事件的发生。

4 其他风险管理

公司通过加强对国家政策分析和研究，加强与监管部门及同业间的沟通，以提高对政策的理解度和执行力，从而防范政策风险；公司建立与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的

流动性风险管理体系，将固有业务、信托业务均纳入流动性风险监测范围，对各项指标进行定期监控、报告，提前制定流动性整体管理对策，从而防范流动性风险；公司通过制度规范、业务及职业道德培训、内部审计人员的监督与检查来防范员工道德风险。

（四）持续加强行业自律

我们积极参与行业各项工作。6 月 10 日，中国信托业协会主办、国通信托协办的第四届会员大会第五次会议暨信托公司转型发展座谈会在汉举办。中国银保监会信托部主任赖秀福、武汉市委常委、市人民政府副市长江伟、湖北银保监局二级巡视员胡继红、武汉市地方金融工作局局长刘立新、中国信托业协会党委书记漆艰明、中国信托业协会会长姚江涛、中国信托登记有限责任公司总裁张荣芳、中国信托业保障基金有限责任公司总裁助理刘江以及 70 家会员单位法定代表人或高管出席会议。



6 月 10 日，“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”调研及座谈会在武汉举行，武汉市慈善总会会长刘立勇，中国信托业协会会长姚江涛，中国信托业协会党委书记、专职副会长(常务)漆艰明，中国信托业协会首席经济学家蔡概还，中盛律所首席合伙人李佳，武汉市社工联合会秘书长杨斯淇，蓝天救援队武汉队王翔，

公司党委书记、董事长陈建新，党委副书记张恩蓉及30余家信托公司相关负责人出席会议。

五、积极助力乡村振兴

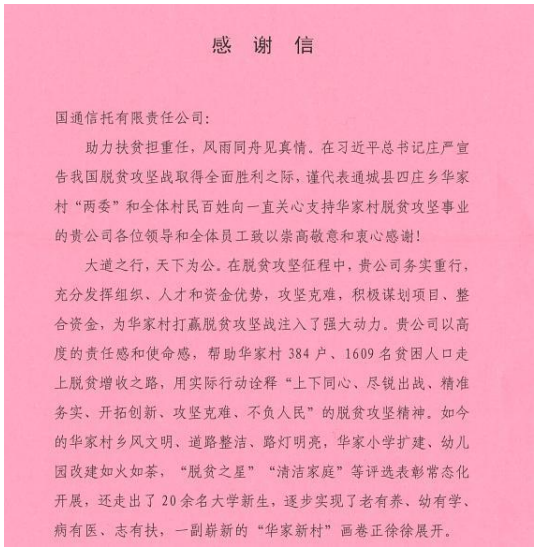
2021 年是全面推进乡村振兴战略的开局之年。我们积极助力巩固脱贫成果、创新乡村振兴模式、丰富乡村振兴内涵、协调乡村振兴资源，相关工作取得较好成效。

（一）有效巩固脱贫成果

巩固拓展脱贫攻坚成果是乡村振兴的首要任务。近年来，我们持续为巩固脱贫攻坚成果开展帮扶工作，重点落实“摘帽不摘帮扶”要求，持续推进定点帮扶的举措和成效，巩固帮扶地区薄弱环节，对脱贫户、边缘户和突发严重困难农户进行重点帮扶。

案例 1：弘扬脱贫攻坚精神，国通信托接续助力乡村振兴

日前，国通信托收到湖北省通城县四庄乡华家村村两委寄来的感谢信，对公司在助力华家村打赢脱贫攻坚战过程中做出的贡献表示感谢。



感　谢　信

国通信托有限责任公司：

助力扶贫担重任，风雨同舟见真情。在习近平总书记庄严宣告我国脱贫攻坚战取得全面胜利之际，谨代表通城县四庄乡华家村“两委”和全体村民百姓向一直关心支持华家村脱贫攻坚事业的贵公司各位领导和全体员工致以崇高敬意和衷心感谢！

大道之行，天下为公。在脱贫攻坚征程中，贵公司务实重行，充分发挥组织、人才和资金优势，攻坚克难，积极谋划项目、整合资金，为华家村打赢脱贫攻坚战注入了强大动力。贵公司以高度的责任感和使命感，帮助华家村 384 户、1609 名贫困人口走上脱贫增收之路，用实际行动诠释“上下同心、尽锐出战、精准务实、开拓创新、攻坚克难、不负人民”的脱贫攻坚精神。如今的华家村乡风文明、道路整洁、路灯明亮，华家小学扩建、幼儿园改建如火如荼，“脱贫之星”“清洁家庭”等评选表彰常态化开展，还走出了 20 余名大学新生，逐步实现了老有养、幼有学、病有医、志有扶，一副崭新的“华家新村”画卷正徐徐展开。

感谢信指出，在脱贫攻坚征程中，贵公司务实重行，充分发挥组织、人才和资金优势，攻坚克难，积极谋划项目、整合资金，

为华家村打赢脱贫攻坚战注入了强大动力。贵公司以高度的责任感和使命感，帮助华家村384户、1609名贫困人口走上脱贫增收之路，用实际行动诠释“上下同心、尽锐出战、精准务实、开拓创新、攻坚克难、不负人民”的脱贫攻坚精神。

据悉，国通信托近年来持续定点帮扶华家村脱贫，2019年6月，公司设立湖北省首单慈善信托，资助华家村大病家庭及其贫困学生。10月参加在华家村举行的“金融扶贫 携手同行”捐赠仪式，向华家村捐资为小学生购买意外医疗保险，为大学生上学提供资助金，关爱下一代成长。2020年受新冠肺炎疫情冲击，当地部分农户和企业出现产品滞销，在驻咸宁市通城县华家村扶贫工作队的沟通协调下，公司多次深入农户和扶贫龙头企业考察，实地了解农户和企业因疫情导致的生产生活困难，并精心定制采购方案，精准助力农户和企业走出困境，为决战脱贫攻坚贡献力量。

经过各方努力，如今的华家村乡风文明、道路整洁、路灯明亮，华家小学扩建、幼儿园改建如火如荼，“脱贫之星”“清洁家庭”等评选表彰常态化开展，还走出了20余名大学新生，逐步实现了老有养、幼有学、 病有医、志有扶，一副崭新的“华家新村”画卷正徐徐展开。华家村村两委指出，下一步将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，大力弘扬和践行脱贫攻坚精神，做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接各项工作，在乡村振兴的道路上也希望一如既往得到国通信托大力支持和帮助！

“十四五”时期，是乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。民族要复兴，乡村必振兴。国通信托将继续发扬脱贫攻坚精神，乘势而上，接续奋斗，为加快推进农业农村现代化，全面推进乡村振兴贡献新的力量。

（二）创新乡村振兴模式

我们积极创新帮扶模式，以慈善信托、定向采购等方式助力乡村产业振兴，助力乡村集体经济发展，构建长效帮扶机制，推动乡村可持续发展方面的举措和成效。

案例 1：消费帮扶进农家，城乡互促暖民心

公司通过消费扶贫方式，提前谋划、精心组织，与湖北省通城县尖山村村委会联系，直接采购农副产品，优先向脱贫户倾斜，并对接通城县农产品供应链运营中心，消费帮扶农产品进行标准化包装、配送。







2021 年，公司 成功帮助销售艾叶包、山茶油等特色农产品金额达 23 万余元，有效带动当地种养殖户、脱贫户就业增收。

（三）丰富乡村振兴内涵

乡村振兴战略具有丰富的内涵，包含产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕等要求。公司积极在改善乡村生态和居住环境、振兴乡村文化、传播乡风文明、培育乡村振兴人才、促进乡村治理提升等方面探索开展工作。

（四）协调乡村振兴资源

我们积极动员社会力量，包括员工、客户、交易对手、社会组织等，开展弱势群体帮扶、推动乡村产业发展。

六、持续推进绿色发展

（一）支持绿色产业发展

我们积极响应绿色信贷业务发展要求，将提高绿色金融服务能力、推进中小企业绿色信贷、构建绿色金融体系作为公司战略规划，持续加大对节能环保产业、新能源产业等绿色项目的支持，致力于实施绿色信贷，将企业环保守法情况作为项目尽职调查和评审的基本前提，对所有项目实行“环保一票否决制”，鼓励和支持环保、节能项目，推动企业走可持续发展道路。

截至2021年末，公司存续绿色信贷项目1个，规模1.16亿元，正在推进中的绿色信贷项目共3个，审批规模合计12.0亿元。上述绿色信贷项目主要分为节能环保项目、清洁能源设施建设及营运和绿色服务项目三大类，其中节能环保类项目资金主要用于城市生活垃圾综合利用；清洁能源设施建设及营运项目资金主要用于环境友好型水力发电设施建设和运营；绿色服务项目主要用于采购碳排放权融资。公司项目落地后可以有力支持相关企业的发展。

项目名称：国通信托·渝盈保信7号单一资金信托

项目用途：信托资金用于向北京国中生物科技有限公司发放信托贷款，用于其补充流动资金。

主要成效：北京国中生物科技有限公司主要经营北京阿苏卫生活垃圾综合处理厂，该厂位于北京市昌平区小汤山的阿苏卫卫

生填埋场内，占地面积为 192 亩，实际规模为垃圾处理量 1600 吨/日，系由国中生物按特许经营方式投资建设，项目于 2005 年开工建设，2009 年 12 月基本完工并进行带料试运行，2010 年 3 月 1 日开始满负荷运行。

（二）积极参与碳交易市场

我们认真研究学习碳排放相关文件，并把握时机组织开展相关标准、风险管理、投资组合等创新及专业研究。

（三）加强绿色信托研究

在“30•60”碳排放目标约束下，我国绿色金融标准体系建设稳步推进，绿色信托已然成为绿色金融的重要组成部分，这既是信托公司服务实体经济高质量发展的新时代要求，也是信托行业深化转型发展的重要方向。我们认真学习绿色信托相关文件、书籍，积极参加绿色信托相关研究，积极发挥资源和专业优势，为绿色产业的发展和传统产业的绿色转型升级提供有力支持，贡献绿水青山建设。

（四）践行绿色经营理念

我们主动践行绿色环保理念，加强办公场所和设备管理，尽量减少高能耗设备，合理配置并高效利用办公设施；鼓励节水、节电、节材，开展视频会议，倡导减少能源耗材浪费。

七、主动投身公益慈善

我们积极投身公益慈善事业、助力疫情防控，在大力发展慈善信托、积极助力疫情防控、不断丰富公益慈善方式及积极倡导志愿活动等方面进行丰富社会实践，相关工作取得良好成效。

（一）慈善信托快速发展

2021 年，公司成功落地 4 单慈善信托项目。2021 年 7 月河南遭遇洪灾，公司发起设立“国通信托·风雨同舟共抗灾害慈善信托”驰援水灾，慈善资金用于助力河南灾后复学复课，为莘莘学子创造一个良好的学习环境。此后，公司还成功推出湖北省首单双受托人慈善信托——“国通信托·国浩公益慈善信托”，委托人为律师事务所及 15 名自然人，受托人由国通信托和武汉市慈善总会共同担任，慈善资金主要用于救助困境儿童及相关慈善活动。此次与武汉市慈善总会携手共同成立的双受托人慈善信托，对优化慈善信托法律结构，享受捐赠税收优惠政策，鼓励捐款人参与慈善公益事业具有重要意义，是我司在慈善信托领域迈出的一大步。

截至 2021 年末，我司存续 8 个慈善信托，累计存续规模约 800 万元。公司 2020 年设立“国通信托·中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，由湖北省民政厅推荐，作为全国唯一 3 个慈善信托入围慈善界最高奖项民政部第十一届“中华慈善奖”(补充

推荐)，荣获“中国信托业发展高峰论坛2021年年度优秀慈善信托计划奖”，在2021年上海证券报资产管理高峰论坛上荣获第十四届“诚信托”最佳慈善信托产品奖。

“国通信托·中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”2021年全年捐赠支出资金124.1万元，主要成果如下：（1）向韩家墩街道新华社区捐赠5万元抗疫物资；（2）向武汉市慈善总会捐赠20万元定向用于西安抗疫；(3)向西安市高新区管委会捐赠99.1万元抗疫物资抗击西安疫情。

（二）积极助力疫情防控

2021年，公司组织干部职工下沉，接续助力疫情防控，全年组织762人次下沉社区开展信息收集、小区值守等工作累计2383小时，并向社区捐赠价值数万元防疫物资。8月，国通信托向韩家墩街道捐赠一批价值5万元的防疫物资，本次捐赠物资包括：口罩、手消凝胶、酒精湿巾、84消毒液及酒精等。



由信托业协会发起，国通信托担任受托管理的“国通信托.中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”目前仍在运营中。2020年初，武汉爆发新冠肺炎疫情，为助力打赢新冠疫情防控阻击战，

中国信托业协会主动担当，以一封题为“信托人全力以赴 共抗疫情”的公开倡议书，吹响了信托业抗疫集结号，开启了中国信托业团结一心、众志成城，全力以赴参与疫情防控战役的新篇章。1月26日，慈善信托完成备案登记，短短三天共有61家信托公司作为委托人参与捐赠，募资规模达3090万元，参与该慈善信托的托管行、受托人、律所、监察人均未收取任何报酬，慈善资金全部用于慈善事宜。

（三）丰富公益慈善方式

我们积极创新慈善捐赠、慈善信托模式，扩展公益慈善覆盖范围，提升公益慈善效果。

案例1：设立湖北省首单双受托人慈善信托

2021年12月，公司成功推出湖北省首单双受托人慈善信托——“国通信托·国浩公益慈善信托”，委托人为国浩律师（武汉）事务所及15名自然人，受托人由国通信托和武汉市慈善总会共同担任，慈善资金主要用于救助困境儿童及相关慈善活动。

近年来，由慈善组织与信托公司联合担任受托人的双受托人模式已逐步发展成为主流模式之一。一方面，由信托公司担任受托人可以充分发挥信托制度优势、资产管理与财富管理能力，使得慈善信托具备财产独立、运行成本低、信息透明及保值增值等特征；另一方面，由慈善组织担任受托人能充分运用慈善组织在慈善项目上的执行经验和项目管理经验，实现更好的执行效果，有效落实银保监会、民政部等政府监管部门鼓励慈善信托发展的初心。

公司自2016年9月1日《慈善法》正式生效以来，认真研究慈善信托理论、制度并积极实践，先后成功设立了6单慈善信托，此次与武汉市慈善总会携手共同成立的双受托人慈善信托，对优化慈善信托法律结构，享受捐赠税收优惠政策，鼓励捐款人参与慈善公益事业具有重要意义，是公司在慈善信托领域迈出的一大步。

（四）积极倡导志愿活动

我们积极开展的丰富多彩、形式多样的志愿活动，鼓励员工积极投身社会公益事业（绿色环保、助学、济困、扶老、救灾等）。

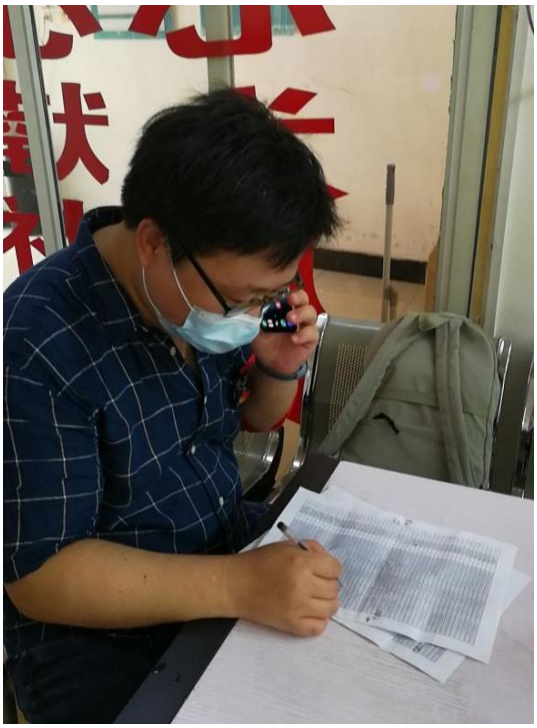
案例1：国通信托闻令而动 下沉社区服务逾七千居民核酸检测

根据市委组织部、市国资委和武汉金控集团关于组织党员干部协助下沉社区做好全员核酸检测工作部署，国通信托党委高度重视，迅速组织成立由20余名党员组成的突击队，下沉一线支援服务新华社区核酸检测工作，并根据社区要求及时增援。

自8月4日起，公司下沉党员每天从早上6:30到晚上22:00轮班值守，大家主动亮明党员身份，全时全力全程参与，严格遵守下沉纪律，帮助完成体温检测、信息填报、秩序维护、后勤服务、入户排查、电话排查等工作。期间，公司党委书记、董事长陈建新看望慰问下沉党员，为下沉党员送去口罩、手消、防暑药品等防疫防暑物资，并为核酸检测点的医护和社区工作人员送去了凉茶等消暑物资。











核酸检测现场就是疫情防控“战场”。大家不怕流汗、不怕辛苦，充分发挥党员的先锋模范作用，协助社区圆满完成全员核酸检测工作任务。截至发稿时，公司下沉党员已支援服务逾七千名居民核酸检测。连续多天的下沉服务工作受到了新华社区周书记的充分肯定，面对赞扬，公司下沉党员表示：“医护人员和社区工作人员是最辛苦的，我们只是做了自己应该做的，贡献了自

己的绵薄之力。”

在积极参与社区下沉工作的同时，根据上级党组织指示要求，公司还第一时间印发了《关于持续加强疫情防控工作的通知》，要求统筹疫情防控和经营发展，严格落实疫情防控的最新要求，严格执行出差和休假报告制度，全面落实办公区域疫情防控举措，持续开展环境整治和消杀工作，配备口罩及消毒用品，加强人员健康排查和出行管理，明确工作责任，确保公司安全稳定运行。

八、有效提升人本价值

我们高度重视员工，重视人才，持续加强队伍建设，维护员工权益、拓展员工职业通道，扎实开展工会活动。

（一）促进员工积极成长

1.整体情况。2021 年，公司招聘正式员工 20 人，年末共有正式员工 331 人。员工平均年龄 36.9 岁，博士及博士以上人数为 7 人，占比 2.1%；硕士学历 171 人，占比 51.7%；本科学历 145 人，占比 43.8%；硕士、博士学历人数占比达 53.8%。2021 年，公司人才队伍结构进一步得到优化。

2.后备人才培养。2021 年，公司经营转型发展进入关键时期，对干部能力素质和梯队建设提出了更高要求，通过制定《关于加快推进优秀年轻干部培养选拔工作的实施方案》，建立了覆

盖各层级优秀年轻干部的储备体系，健全完善了年轻干部选育用管的工作机制，形成能上能下、优进绌出的科学机制，通过着力打造一支数量足、素质好、能力强、结构优的年轻干部队伍，为公司高质量发展提供专业化的人才保证。

3.考核应用。为优化不胜任人员，进一步激发员工创造性，促进公司经济效益提升，2021 年，公司积极推动员工考核调整应用工作落地，涉及人员共计 116 人次。公司将业绩考核结果与员工岗位工资挂钩，结合员工的项目风险情况、个人考核成绩、收入等因素，对岗位工资、职务/职级进行动态化调整，有效激活员工队伍的活力。

（二）加强员工教育培训

1.员工培训。为推动信托文化普及和宣传，加快转型高质量发展，2021 年公司将信托文化建设贯穿于各类培训工作中，共组织开展 16 场内训，内容涉及金融机构风险防范与化解、宏观市场展望和投资策略分析、征信合规管理、新业务转型等多维度各方面的学习，覆盖业务条线、财富条线、支持保障类等各部门。

2.推动干部梯队建设。公司制定《中高级专业类职务管理办法》，通过畅通人才晋升发展通道，完善员工岗位职级体系，加快了中高层次业务人才队伍建设，推动公司高质量发展。

3.试点双向选择上岗。2021 年，公司围绕风险化解重点任务，通过定岗定编，竞聘双选等方式，对特殊资产管理部进行人

员优化整合，调动和激发干部员工的积极性和创造性，营造齐心干事的拼搏文化。

（三）维护员工合法权益

1．优化企业年金管理制度。为进一步加强公司企业年金的管理，提高员工的福利水平，公司对企业年金缴纳模式进行了优化，提升了员工的养老保障水平，充分发挥企业年金将公司长远发展与员工个人利益紧密相连的中长期激励作用。

2. 为加强企业民主管理，提高干部自省、自警、自律意识，公司认真开展了民主生活会工作，采取座谈、个别谈话、印发通知、设置征求意见箱、发放征求意见表、通过邮件和深入基层联系点调研走访等形式，广泛党员、干部和群众的意见建议。针对群众反映集中的问题，公司形成民主生活会整改方案，党委书记履行整改工作“第一责任人”责任，领导班子成员按照职责分工牵头负责，切实加强组织领导、统筹协调，推进落实整改工作。

（四）关爱员工美好生活

我们关注员工身心健康，做好员工疫情防控，建设良好的工作环境，丰富员工业余生活，引导员工工作与生活平衡，帮扶困难员工。一是学习宣传落实习近平总书记有关疫情防控和经济社会发展的系列重要讲话精神，坚定战胜疫情的信心，增强完成公司全年经营目标的决心。二是配合公司开展安全管理，杜绝事故

发生。对员工进行安全培训教育，并签订安全生产责任书。三是积极发现和树立典型，推荐财富管理中心申报湖北省工人先锋号。在集团工会的关心和指导下，公司财管中心2020年已经获评武汉市工人先锋号，公司荣获“武汉市和谐企业”称号。四是组织职代会有序参与公司民主管理，就申报工人先锋号、公司修订“财富管理中心客户回访制度”“选举公司第四届监事会职工监事”“企业年金修订方案”等事项征求职代会意见。五是稳步推进劳动竞赛，构建“全领域覆盖、全过程推动、全职员参与”的劳动竞赛格局。六是采购发放了电影卡、各项节日物资，通过消费扶贫方式精准对接贫困农户和扶贫龙头企业，助力化解农产品滞销困境。七是完成了300余名工会会员的生日慰问，对生病住院、亲属去世、结婚和生育子女等40余名会员进行了专项慰问。八是配合公司组织部开展党史培训教育工作。九是组织参与爱国卫生运动，通过宣传栏、微信工作群、工作邮箱、电子屏等方式有针对性地加强爱国卫生宣传，普及传染病防治知识，禁烟控烟及健康素养66条等。进一步提高群众自我保健能力，从而增强疾病防范意识。十是开展员工体育锻炼活动，组织员工徒步踏青活动，与集团下属兄弟单位开展足球、篮球、羽毛球等友谊赛。

九、完善社会责任管理

我们不断深化对企业社会责任的认知和实践，将社会责任融入公司企业文化和业务运营流程，致力于建立公司履行社会责任的长效机制，推动社会责任制度化、标准化、常态化管理。

（一）强化社会责任理念

我们不断加强社会责任理念，将履行经济、社会、环境责任作为我们开展业务的重要参考依据，通过服务实体经济、保障客户权益、保护生态环境等方式，履行企业公民义务。

持续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。我们坚持生态优先，贡献环境保护，发挥金融服务优势，深入开展绿色金融业务，支持节能环保产业、新能源产业发展。

积极参加信托监管机构及信托业协会举办的理论及业务研讨活动，积极为行业发展建言献策；参与信托行业法律法规、自律规则及规范制定调研活动；按要求及时足额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。

积极助力信托行业转型发展、回归本源。坚持“脱虚向实”，服务实体经济。我们不断优化拓展资产证券化、家族信托等信托本源业务，积极引导资金优先投向实体经济，推动产业转型升级，着力解决中小微企业融资难问题。2021 年，累计投向基础产业、工商企业等实体经济信托规模 680 亿元。

坚持以客为尊，履行受托责任。我们尊重并回应客户需求，恪守受托人责任，不断创新产品和服务，保护客户各项权益，让客户的财产实现保值增值。

坚持互惠共赢，共建和谐社会。我们推进公平竞争，以身作则营造良好行业环境，与同行、伙伴等利益相关方共同促进行业可持续发展。

（二）健全责任管理体系

我们成立由公司主要领导及相关部门组成的社会责任关怀领导小组，并根据公司人员变化及时调整，有序推进社会责任管理工作。制定并定期修订《国通信托社会责任工作管理暂行办法》，为各部门有序开展社会责任工作提供指导。

（三）加强履责信息披露

公司高度重视社会责任信息披露工作，定期编制并发布社会责任报告，并通过公司官网、微信公众号以及外部媒体披露公司社会责任相关信息。

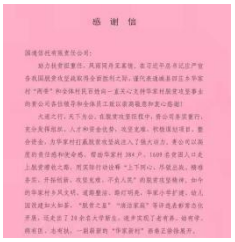


（四）重视利益相关方反馈

利益相关方的理解和支持为我们开展工作提供了动力。我们高度重视各利益相关方的期望，通过多种方式回应利益相关方需求，致力于与各利益相关方共同创造经济、社会、环境综合价值。

利益相关方	诉求和期望	我们的行动
监管机构	• 依法合规经营	• 定期汇报、沟通 • 强化风险管控 • 推进反洗钱工作
政府	• 实体经济发展 • 地方经济发展	• 支持区域发展 • 服务中小微企业
社会公众	• 脱贫攻坚 • 普及金融知识	• 开展扶贫活动 • 推进慈善信托 • 举办金融知识宣传活动
员工	• 保障权益 • 薪酬福利 • 职业发展	• 促进平等雇佣 • 改善薪酬福利 • 组织员工培训 • 开展文体活动
客户	• 稳定投资回报 • 优质服务 • 信息安全	• 保护投资者权益 • 创新产品和服务 • 客户信息保密
环境	• 保护生态环境 • 应对气候变化	• 支持绿色产业 • 推行绿色办公
行业/伙伴	• 诚信合作 • 共赢发展	• 日常沟通 • 合作交流

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	1 月 18 日	中国信登	信托受益权账户优秀代理开户机构	
2	3 月	湖北省通城县四庄乡华家村村两委	感谢信	
3	5 月	第七届中国资产证券化论坛年会	最佳资产证券化产品创设奖	
4	7 月 13 日	上海证券报	“诚信托”投资回报奖	
5	7 月 13 日	上海证券报	“诚信托”最佳慈善信托产品奖	
6	10 月	武汉市青年文明号活动组委会	武汉市青年文明号	

7	10 月 29 日	证券时报	2021 年度优秀慈善信托计划	
8	10 月 24 日	金融界	杰出区域影响力信托公司	
9	9 月 10 日	河南省娘娘庙完全小学	感谢信	

公司特色实践

助力疫情防控，全年组织762人次下沉社区开展信息填报、小区值守等工作累计2383小时，并向西安及本地捐赠价值超百万元的防疫物资。

成功推出湖北省首单双受托人慈善信托—“国通信托·国浩公益慈善信托”，充分发挥金融机构财产独立、运行成本低、信息透明及保值增值等特征和慈善组织执行经验和项目管理经验，更好实现慈善初心。

密切关注河南灾情动态，火速设立“风雨同舟共抗灾害慈善信托”，助力河南灾后重建。

积极落实监管要求，坚定践行金融使命，持续创新金融服务方式，加大实体经济服务力度。截至2021年末，公司投向实体经济信托规模680亿元，占存续项目总规模比例约40%。

积极参与公益慈善事业，深入农户和扶贫企业考察，积极对接采购滞销农产品，助力脱贫攻坚。