国通信托有限责任公司
2023-2024 年度履行社会责任
情况报告

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，目前注册资本41.58亿元。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。公司在武汉，及北京、上海、广州、深圳等大中城市设立业务团队，展业范围遍布全国20多个省市自治区。

2023年,公司以“新监管、新国通、新产品”作为经营思路，围绕转型全力推进各项经营管理工作，经营发展呈现“业绩稳、风险降、转型进、营销升、管理实”的良好态势。截至2023年12月末，公司总资产110.09亿元，净资产83.26亿元，全年累计实现收入11.47亿元,利润总额7亿元,税收贡献4.07亿元，有效完成各项目标任务。

公司高度重视履行社会责任,一是坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，将业务开展方向聚焦于服务实体经济，借助信托的制度优势，以市场化方式将社会闲置资金引入实体经济领域。截至2023年12月31日，公司存续的服务实体经济信托项目共283个，存续信托规模1465.60亿元，占公司存续信托总规模的85%，存续规模较年初增加298.57亿元。二是聚焦科技赋能，持续增进民生福祉。持续优化APP,在满足监管政策要求的前提下，持续提升信息化水平和客户服务能力。三是全面推进乡村振兴。积极响应政府号召，通过设立慈善信托、开展消费扶贫等方式，

助力乡村振兴。四是提升服务效能，强化消费者合规保护。高度重视消费者权益保护宣传工作，通过产品和服务创新，公司不断满足投资者需求，为社会和客户创造更多可靠财富，保护客户基本权益。五是坚持以人为本，关爱员工，奉献社会。公司严格遵守《劳动法》《合同法》等法律法规，为人才提供公平公正的就业机会，建立健全完善的培训体系，组织开展徒步、拓展、乒乓球等文体活动，丰富员工业余文化生活。

一、全面加强党的集中统一领导

公司深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，全面贯彻党的二十大精神，扎实开展主题教育，深入学习贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想，贯彻落实中央金融工作会议精神、中央经济工作会议精神，全面加强党的集中统一领导，推进党建与业务深度融合。

（一）深入开展主题教育活动

公司以高标准高质量开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，提炼典型经验做法，全面盘点学习成效。

一是强化组织领导。公司党委成立“学习贯彻党的二十大精神”宣讲队和习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育领导小组，研究制定《国通信托有限责任公司学习宣传贯彻党的二十大精神工作方案》《关于在公司深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育的实施方案》等工作方案，组织召开专题读书班，把学习宣传贯彻党的二十大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务，精心策划组织，着力抓出成效，营造浓厚学习氛围。

二是丰富活动内容。认真落实“思想引领、学习在先”工作机制。严格落实党委会“第一议题”制度，全年共组织开展中心组理论学习16次，公司党委书记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“学习贯彻二十大精神”党课，实现“党委委员讲党课”全覆盖。公司党委开展年度“两优一先”评选表彰、党的二十大精神专题读书班、学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育专题组织生活会等，外请专家讲授《加快构建新发展格局 着力推动高质量发展》专题党课，为党员干部发放指定学习书籍，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主题教育学习。

三是强化宣传总结。公司在内外网和微信公众号开辟专栏，及时传达中央、省市、集团有关新精神新要求，及时报道公司学习教育情况和重大经营成果，发布相关宣传新闻稿件130余篇次，编发党建工作简报72期，在公司内营造浓厚学习宣传氛围。

（二）持续强化党的基层组织建设

公司以系统思维推动党建工作和业务工作的深度融合，不断提升谋划和开展党建、业务工作的能力水平，坚持融合发展，做实执行力、做强竞争力、做细凝聚力，推动党建业务融合发展中为构建新时代新格局持续赋能。

深化价值引领，凝聚深度融合的思想共识。**一是**实现经营发展总体稳定。传统业务规模压降情形下，公司突破重点业务领域，全力加强清收和自有资金运用，业绩稳健性有效增强。**二是**加快转型业务合理布局。结合业务转型规划持续优化组织架构及队伍

建设，新设资产管理部、基础设施投资部、产品研发管理部等专业部门，通过外部引进专业人才及团队、内部调配等方式快速完成队伍搭建，为加快转型业务发展提供坚实的人才保障。**三是**全力推动风险压降化解。坚持向清收要效益，坚定实施一户一策清收方案，进一步压实风险化解责任，抢抓平台、房地产风险化解政策及市场窗口期，全力推进风险处置攻坚。

完善体制机制，建强深度融合的制度保障。一**是**完善党领导国有企业的制度机制。制定《国通信托有限责任公司党委 2023 年工作要点》《国通信托有限责任公司党委理论学习中心组 2023 年专题学习重点内容安排》等制度，增强党组织政治功能和组织功能。**二是**坚持民主集中决策。充分发挥党委把方向、管大局、促落实的领导作用，优化党委前置研究讨论重大经营管理事项清单，完善“三重一大”决策机制，全年规范开展党委会议 21 次，研究议题 180 余项。**三是**坚持党管干部原则。研究制定《国通信托有限责任公司 2023 版考核评价管理办法（试行）》《关于印发<国通信托有限责任公司中层管理人员选拔任用管理办法>的通知》等文件，按程序完成中层干部的选任工作，进一步强化党组织领导和把关作用，全面履行选人用人主体责任，严把政治关、品行关、能力关、作风关、廉洁关，选拔任用忠诚干净担当的干部。

坚持固本强基，不断夯实执政为民的基础。一是推进共建项目落实落地。公司与共建社区开展“汇聚金融力量，共创美好生活”金融宣传活动、金融网络电信反诈宣传专题党课，有效普及金融安全知识，增强社区居民金融素养。**二是**组织党员常态化下沉。组织党员下沉支援对口社区下沉 150 余人次，累计服务时长

600小时，党旗在下沉一线高高飘扬，党徽在下沉一线熠熠生辉。**三是**为职工群众办实事谋福利。承办集团第三届职工运动会“国通杯”乒乓球比赛，开展徒步、瑜伽等文娱活动，丰富职工文体生活，展现公司朝气蓬勃精神风貌，凝聚团结奋进的向上力量。完成发放电影卡、采购各项节日物资，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。**四是**持续打造“党建+团建”子品牌。公司党委以青年党员为核心，以进步团员为助手，以主题党日活动和团日活动共建为切入点，建立党员与团员青年交流研讨平台，指导推进团支部完成换届，并在日常生产生活中形成了党团共建、整体推进的工作格局，切实发挥共青团生力军的作用。

（三）全面加强党风廉政建设和反腐败工作

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，为公司健康发展提供坚强保障，营造以清为美、以廉为荣、风清气正的良好政治生态。

强化党风廉政，锻造作风过硬的铁军队伍。**一是**专项传达落实上级文件精神。专题传达学习市纪委监委、集团党委关于开展违规吃喝问题的专项整治方案，研究制订清廉国企建设工作要点、违规吃喝专项整治工作方案，严格将工作要求落到实处。**二是**组织签订责任书和承诺书。组织公司领导班子成员、各部门负责人

签订责任书 62 份、抵制违规吃喝承诺书 53 份，组织全体员工签订《廉洁从业承诺书》363 份，签订率 100%，实现了责任全覆盖。**三是**严格落实执纪问责。对员工提拔、入党、推优严格把好党风廉政意见关，严格落实纪检监督职责。**四是**开展特色清廉工作。将清廉国企建设与湖北监管局“强内控合规 守清廉底线”活动有机融合，推动公司内控合规管理和清廉金融文化建设工作走深走实。

（四）广泛汇聚群团统战工作合力

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《国通信托有限责任公司 2023 年统战工作要点》，坚持党委统一领导、有关方面各负其责的大统战工作格局。坚持把统战工作纳入重要议事日程，对党中央和省、市委关于统战工作决策部署，及时传达、研究落实。公司党委领导班子成员落实“三个带头”作用，带头学习、宣传和贯彻落实统一战线理论方针政策和法律法规，带头参加统一战线重要活动，带头广交深交党外朋友，把各界人士凝聚在党的周围。二**是**深入开展统战工作。根据集团统一安排推荐无党派人士一名，梳理摸清统战对象的基本情况。充分运用公司资源开展统战宣传工作，组织人员参加市国资相关统战活动，提升参政议政履职水平。三**是**对生病住院、亲属去世、结婚和生育子女的工会会员进行了专项慰问。

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。研究制订意识形态工

作要点，压实意识形态责任，进一步明确公司党委对意识形态工作承担全面领导责任。**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，集中学习《充满光荣和梦想的远征》，确保党员干部以学铸魂、以学增智，以学正风、以学促干。

二、强化以人民为中心的价值取向

公司积极履行受托责任、推进财富管理服务信托业务转型、开展消费者权益保护工作、推动普惠金融发展，提升服务人民金融需求的广度和深度，扎实践行信托金融工作的人民性。

（一）忠实履行受托责任

1.完善公司治理架构及相关制度建设。公司持续加强和完善公司治理方面，公司以“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层授权经营”为指导方针，建立了现代企业法人治理结构。公司将党建工作总体要求纳入公司章程，明确公司党委在公司治理结构中的法定地位，将党委会研究讨论作为公司决策重大问题的前置程序，充分发挥公司党委“把方向、管大局、促落实”的作用。公司按照相关法律法规和监管要求，制定了公司章程、党委会议事规则、股东会议事规则、董事会议事规则及其各专门委员会工作条例、监事会议事规则、执行委员会议事规则、总裁办公会议事规则等公司治理相关制度，及时组织召开股东会、董事会及其各专门委员会、监事会，以及党委会、执行委员会、总裁办公会会议，确保“三会一层”的高效运作，强化董事会以及专门委员会职责，建立公司高管层重大事项向董事会及专门委员会定期汇报制度，保证公司治理机制正常运转。2023 年

公司按规定程序修订了公司章程和董事会议事规则，持续完善公司治理相关制度。

2.公司持续加大资产管理信托投入力度，力争全面提升公司资产管理能力。一是完善部门制度，内容涵盖架构职责、投资管理、产品运营及风险管理等；二是标品流程部署及优化，对标品业务从产品立项、设立审批、成立及投资运行全业务链条的流程进行了再造及更新，并在运行过程中不断根据制度及业务需要对流程进行了多次细致修订，确保更加完善；三是人员配置方面，公司通过内部借调+外部引进方式，持续补充交易员、固定收益、渠道市场等重点岗位；四是在业务发展和推动方面，公司成功上线了多个固收类主动管理产品【月月宝1号、月月宝2号、半年宝（6个月期限）、久添利（9个月期限）、年年享（12个月期限）、锦鳞1号、锦鳞2号等】，并积极推动3个权益类产品的设立【长青1号（高股息策略）、长盈1号（大宗+定增策略）、量盈1号（量化策略）】，对于多个策略方向的产品进行了补充，进一步完善和丰富了部门的产品线。

3.公司快速构建资产服务信托业务核心竞争力。公司着手组建专项资产服务信托团队，针对客户需求搭建服务信托业务服务客户；行政管理服务信托面向企业客群，组建快速反馈机制，针对企业客户提出的综合服务需求搭建复杂信托结构，为客户量身定制信托产品

4.深入贯彻受托文化，开展面向员工的系列教育和培训。2023年，公司共组织开展24场内训，10场外训，24场专题培训，参训6352人次，内容涉及信托文化建设，各类信托业务、家族

信托、创新业务、数字化转型、风险防范化解等，反洗钱、档案管理、信息安全，消费者权益保护、消防安全知识等。同时，为顺应市场变化和监管“三分类”新规要求，提高全体员工对标准化业务和相关产品的营销意识，自 8 月起持续开展“国通大讲堂”之“业务三分类&标准化产品专题”培训，并在每次培训完成后组织安排考试，确保培训效果。

（二）财富管理效果显著

1.公司已成立“大生尊享”家族信托、“大生富享”其他个人财富管理信托和“大生财享”法人财富管理信托三类财富管理服务信托业务，满足客户风险隔离，家族传承、财富管理、子女激励等多元化需求。

2.在信托三分类的背景下，公司全面提升各财富管理团队的服务信托能力和专业度，制定了标准化家族信托业务审批流程、KYC 表格，既满足合规性要求，也提升了审批效率。同时，公司还在各城市财富中心设置了家族信托专员，全面负责当地业务团队的赋能和提升。

（三）积极推进消保工作

1.公司加强全流程管控，完善规章制度，健全消费者权益保护机制，切实从各个环节保护金融消费者权益。

公司建立产品与服务的事前消保审查机制，做到新产品新服务 100%的审查率。遵循“依法合规、独立审慎、公平客观、分类分级管理”的原则，从消费者视角对产品和服务进行事前审查，确保产品与服务的设计开发、定价管理、协议制定、营销推介等各个环节有效落实消费者权益保护的相关规定和要求，从源头上

防范风险,促进产品与服务的优化改进,持续服务业务发展。2023年在 TCMP 系统主动管理类推介书材料流程中增加消保部审核节点，主要审核向客户提供的产品推介材料，实现主动管理类产品营销推介材料必须经过消保审查，未经消保审查，一律不可以对外提供。

2.公司完善信息披露机制、内容和流程，确保信息透明公开，切实保护消费者权益。

公司项目存续期,除每季度的管理报告外,对于涉及委托人、受益人利益的重大事项,均按照公司制度规定于3个工作日内向委托人、受益人发送临时信息披露报告。同时，加强信托经理对理财经理的信息披披露，一是净值型权益类产品，每季度与信托项目聘请的投资顾问召开沟通会；二是部门超期存续项目，每月召开信托经理与理财经理面对面沟通会。确保理财经理掌握信托项目最及时最全面的信息，更好地解答客户的疑问，确保信息透明公开，切实保护消费者权益。

3.公司对内面向员工开展教育和培训，提升员工消费者权益保护意识；对外通过活动、视频、海报、文字等多种形式，面向金融消费者开展投教及权益保护宣教工作，普及信托知识，提升消费者风险防范意识。

4.公司完善投诉管理流程机制，畅通投诉受理渠道，优化投诉处理流程，妥当化解纠纷和突发事件。

2023年度财富中心管理部受理监管机构及外部门转办、客服电话等多渠道投诉共82件，投诉原因主要由信托项目延期兑付导致，投诉区域集中分布在华东、华北区域。面对项目风险，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。通过疏导客户情绪，畅通沟通渠道，为客户解惑答疑，展现公司处理延期项目的态度和决心，最大程度取得客户的理解和支持。

三、持续提升服务实体经济质效

公司坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，将业务开展方向聚焦于服务实体经济，借助信托的制度优势，以市场化方式将社会闲置资金引入实体经济领域。截至 2023 年 12 月 31 日，公司存续的服务实体经济信托项目共 283 个，存续信托规模 1465.60 亿元，占公司存续信托总规模的 85%，存续规模较年初增加 298.57 亿元；截至 2023 年 12 月 31 日，公司存续的信托项目中投向湖北省的存续信托规模为 586.29 亿元，占公司存续信托总规模的 33.84%。

（一）主动服务国家战略

1.公司重点与“一带一路”、“京津冀协同发展”、“长江经济带”、“粤港澳大湾区”、“长三角一体化”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。

2.公司支持经济增长重大工程项目。公司作为市属国有企业，充分发挥信托制度优势，支持国家重大战略项目和湖北省武汉市的实体经济发展，为武汉市带来了较好的经济效益。

（二）大力支持现代化产业

1.支持战略性新兴产业和未来产业的发展。公司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，通过多种方式运用、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，大力支持战略性新兴产业和未来产业的发展。

2.支持传统产业优化升级。公司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，支持传统产业优化升级。

（三）努力促进平衡发展

公司积极促进行业协调发展，支持中小微企业发展。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。支持小微企业发展的项目数量达到 170 个，支持小微企业发展的项目金额达到 611.38 亿元。

四、积极防范化解重大金融风险

（一）提升行业监管自律水平

公司按照中国信托业协会开展 2023 年度自律非现场监督评价工作，填报非现场监督评价指标表并提供证明材料；根据信托业协会要求开展 2023 年度行业评级自评工作；对信托业协会的《信托公司行业评级指引》及配套体系修订提出意见建议。

（二）有效提高风险处置能力

1.公司通过内部风险监测排查与报告常态化工作机制，持续提升风险识别与主动应对能力。

2.探索灵活创新风险资产的处置方式。公司坚定实施一户一

策处置方案，充分利用司法清收、债务重组、破产重整、执行和解以及司法拍卖等各种合法合规的手段，集中力量优先处置重大项目，同时要求所有项目每个月都要有所推进。通过抓主体、抓资产、抓时机等多途径，积极开拓多种途径、落实多种举措来破解风险项目处置难题，实现项目有计划、有策略地回款。

3.公司持续提升风险防范能力，防范应对声誉风险，建立较为全面的风险管理制度体系，覆盖经营活动各个环节，涵盖了各类风险的识别、评估、与应对。

（1）信用风险管理

公司根据外部环境、监管要求及公司业务运营需要，制定风险管理制度，并根据监管要求以及业务实际情况的变化进行更新:固有业务方面，加强标品业务交易对手的风险识别、明确融资业务交易对手尽调审查要点；信托业务方面，强调对交易对手尽职调查的信用审查、项目存续期间排查交易对手履约能力与意愿的变化等要求，针对重点行业（领域）出台投向指引，针对标准化资管产品建立债券、基金、股票可投库、债项类投资存续期间进行信用评级等方式控制信用风险。公司引入“预警通”系统对存续项目的融资人、保证人、抵质押人、项目、债券发行主体等关键词进行舆情监测并及时预警。

（2）市场风险管理

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。公司制定证券投资信托业务管理办法，明确选聘投资顾问条件及投研分析、投资禁止、预警止损、估值和监控管理等规定；对于资产管理类标品信托，通过制度明确投研团队的投后风险监

测要求、投资权限、市场波动应对措施。建立市场风险监测机制，加强尽职管理和风险揭示、信息披露，资产管理类标品项目估值采用外包加本地复核；其他证券投资类项目按照设定的估值模型进行估值；估值偏离较大时及时预警或发起平仓提示。公司对重大市场风险情况事先制定应急处理方案，积极采取措施降低市场风险水平。

（3）流动性风险管理

公司成立流动性管理小组，计划财务部牵头对公司整体流动性实行动态监测，每日统计公司头寸情况，每周统计各业务口径的资金流入及支出情况，提出流动性解决方案。公司根据整体流动性统筹资金调度；按期开展流动性压力测试，评估、防范流动性风险，通过信保基金流动性借款成本精细化管理、同业拆借授信等方式应对流动性风险。

（4）操作风险管理

公司通过各项业务管理制度及实施细则明确界定各业务部门和管理部门的操作风险管理职责。各部门根据业务实际、管理流程和操作复杂程度，识别各事项中的操作风险点并据此确定重点工作要求。公司通过在项目设立阶段要求双人尽调、在合同订立阶段关键交易合同要求面签、在项目放款阶段审查要素落实情况、在项目担保管理方面规定双人核保及抵质押权证管理具体要求、在项目后续管理阶段通过发布投后管理要点、建立监控台账、设定风险排查报告模板规定排查要点、收付息阶段进行预先提示以及逾期付息情况报告等措施防范操作风险。公司建立了操作风险预警机制，将履约风险作为重大操作风险，项目出现重大违约

情形及时向公司报告并召开风险与合规委员会审议项目风险化解事项。

（5）合规风险管理

公司制定《合规建设体系方案》，确立了公司合规管理的短期、中期、长期的建设目标并设置具体任务，明确具体措施、成果形式、时间节点、责任部门及责任人，形成公司合规管理体系建设工作清单。公司成立合规体系建设工作领导小组，下设合规体系建设办公室，由风险合规部牵头。

（三）持续强化合规管理建设

1.内控合规管理方面，包括但不限于:

（1）落实政策要求。公司积极落实《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》“将信托业务分类纳入内控体系”的政策要求，一是形成五年战略规划框架，将按照新的战略规划，进一步加大转型力度，确保高质量发展。2023 年，公司成立资产管理部，专业开展投向标准化资产的资产管理信托，优化改造传统业务团队，将业务开展的重心从融资类业务转向投资类资产管理信托业务。积极引导业务团队探索资产服务信托的业务模式，做大资产服务信托规模，积极推动转型发展。二是建立完善的追责问责机制，制定了《员工违规行为处理规定（试行）》（试行），并为增强员工违规行为处理的约束力，制定了《员工违规行为处理规定（试行）》的补充规定，就各种处分类型明确对应的经济处理执行标准，进一步完善内控管理。

（2）完善内控合规的制度流程。2023 年，公司制定《合规管理体系建设方案》，由风险合规部牵头全面梳理内控和合规管

理制度，组织各部门对分管领域的制度进行重点梳理，及时开展制度“立、改、废“工作。2023 年，公司根据监管要求以及业务发展需要，及时新订、修订制度 16 项，内控合规制度建设得到进一步完善。

（3）重点风险领域内控合规建设。2023 年，公司制订了合规风险点清单。风险合规部组织各相关部门对经营活动中的合规风险进行分析和判断，识别、收集和整理所有合规风险点，形成合规风险点清单，并相应拟定本条线合规审查表单，明确开展本条线业务时应遵守的内外部监管规定、合规要求、评审要点及需提交的材料等。

（4）重要岗位关键人员管理。2023 年，公司为促进新形势下业务转型发展，进一步提升中台服务质效，对授信审批部、风险合规部和特殊资产管理部相关职能和人员进行调整，厘清合规管理职责，进一步优化项目审查管理、合规工作管理和诉讼清收管理。同时加强法务队伍建设，2023 年新引进法务人员 2 名。

2.反洗钱和反恐怖融资方面，包括但不限于:

（1）制度建设。公司现有的《反洗钱管理办法》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《可疑交易(行为)报告管理办法》、《洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类工作细则》等反洗钱工作制度，内容覆盖客户身份识别和风险评估、可疑交易报告等各项反洗钱规定。

（2）评估工作流程和指标体系。公司按照人行反洗钱工作要求，制定了《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)；按照相关自评估监管规定和公司制度，对洗钱

风险进行自评估；按照各部门自评打分，和内部审计开展反洗钱检查、反洗钱牵头部门开展抽样调查等方式，查找发现的风险情形或原有控制措施有效性的不足之处，确定风险等级，提出风险管理措施建议。

公司结合自身经营和业务特点，设置了包含地域环境、客户群体、产品业务（含服务）、渠道（含交易或交付渠道）四方面的固有风险识别指标，以及反洗钱内部控制基础与环境、洗钱风险管理机制和针对各类固有风险的特殊控制措施三方面的控制措施有效性指标，通过固有风险分析和控制措施有效性分析，形成书面的自评估报告，评估结果显示：公司洗钱固有风险为低风险，控制措施有效性为非常有效。

2023年，公司针对人行指出的反洗钱自评估中存在的问题，派洗钱专员参加人行组织的同业交流，持续优化自评估指标，落实自评估整改。

（3）信息系统。2023年，公司升级了反洗钱信息系统，更新后的反洗钱系统会对相关客户的数据进行采集分析，将会对预先设定的指标计算方法对存量客户进行一次整体的计算。确定每个存量客户的每个风险项的得分，算出总分后将会确定客户的风险等级。当客户参与指标计算的数据发生重要变更时，系统将会自动触发计算程序，对客户进行一次指标重算和重新定级，当风险等级发生变化时，系统也将会及时登记客户的风险等级的变化过程。当满足定期重算的条件时，系统也将会自动触发重算程序，对客户的周期性复评给出结果。从而进一步加强客户信息的保护，优化客户洗钱风险识别。

（4）培训活动。公司以条线宣传和全员合规宣传方式，开展反洗钱培训。一是外派风险合规部、财富中心管理部反洗钱专员参加了人行郑培学院举办的关于金融机构洗钱与反恐怖融资高级管理人员履职能力提升暨检查要点实务系列培训 1 次，参加人民银行湖北省分行组织的高风险客户管控以及反洗钱自评估专题分享活动 2 次，参加人民银行湖北省分行举办的 2023 年度线上反洗钱培训 1 次。二是组织全体员工学习《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》、《信息安全意识》等专题培训，加强员工合规内控、反洗钱内控制度建设培训力度，将反洗钱工作融入到各业务条线的实际工作中，对产品、业务加强风险评估，加强尽职调查和风险评级管理水平。

3.廉洁从业方面开展的制度建设、教育培训活动及反腐败反商业贿赂相关经验。

2023 年，公司为进一步强化全体员工廉洁从业意识和行为管理，防范案件风险，制订发文《员工廉洁从业管理规定（试行）》，并试行廉洁从业告知制度。具体操作为：公司业务部门对已立项的资产管理信托业务，对于资金投向为非标准化债权、特定资产收（受）益权、股权/合伙企业份额等非标准化资产的，在开展项目合作时，应主动向交易对手（“客户”）递交《国通信托有限责任公司廉洁从业告知函》，并要求客户在回执联签收后由信托经理收回，回执联原件作为项目放款要件之一列入要素落实清单并存入项目档案。

公司强化清廉建设，廉洁从业根基防线不断夯实。一是清廉活动落实到位，以开展“强内控合规 守清廉底线”活动为载体，

一体推进清廉国企、清廉文化和党风廉政建设。二是清廉责任执行到位，以考核方式压实主体责任。三是清廉教育宣导到位，通过党委书记和纪委书记讲党课、专题学习、支部主题党日等形式，把廉洁从业宣传教育融入日常工作；组织观看警示教育片，编发《党风廉政建设学习材料》，开展以案释纪、以案讲法；针对公司干部员工违规问题，进行处理结果通报，以身边人、身边事给干部员工敲警钟、打预防针。

（四）不断深化信托文化建设

公司紧密围绕“树立一个意识、牢记两个使命、养成三个习惯、提升四个能力”的目标，制定《2023 年信托文化建设规划》及《2023 年信托文化建设配套方案》，从发展战略制定、品牌形象塑造、经营转型推动、内控合规建设和员工队伍培养五个方面将信托文化建设切实融入到公司治理管理、业务运作的全过程，分阶段、分步骤地严格落实年度信托文化建设工作。

一是将信托文化建设与转型发展相结合。全面树立“卖者尽责、买者自负”的理念，深刻认识信托行业回归本源、向专业化及精细化的资产管理和财富管理全面转型的必要性及必然性，以回归受托人定位为指引，重新部署公司发展战略，拟定公司五年发展规划，确定公司做“受信赖的财富管理机构、专而美的资产管理机构、精品化资产配置机构”的战略定位。

二是将信托文化建设与全面风险管理相结合。将审慎经营、诚实守信、勤勉尽责的受托管理职责融入公司业务管理各个环节、流程及内容中，不断提升受托服务质量。持续引导员工增强合规经营的底线思维，通过党风廉政宣教月系列活动，强化典型违规

违纪违法案例的宣传教育，不断宣贯《员工违规行为处理规定》、员工异常行为排查等工作，发挥违规问责在风险防控长效机制建设中的关键作用。持续开展金融知识进社区等投资者教育活动，向投资者及社会公众宣传信托文化。

三是将文化建设与员工行为规范相结合。持续引导员工勤勉尽责，提升专业素养，培养核心能力，组织面向全员的“信托文化建设大讲堂”系列培训活动，内容涵盖信托经理职业道德、职业操守培训，监管法规培训、业务技能培训、产品知识培训等；组织新员工全面履职培训，系统学习公司简介及企业文化、工作规范、规章制度等内容，签署《廉洁从业承诺书》，并在试用期结束时组织风险合规等企业文化考试，将考试结果作为试用期转正的重要考核依据。

五、深化改革回归信托本源

（一）优化调整信托业务分类

1.公司根据信托业务三分类新规，分别在管理机制、制度建设、组织架构和激励机制方面作出积极调整:

管理机制方面。公司加强信托业务条线队伍建设，全面提升信托业务质效，加速推动公司业务转型发展，设立信托协同管理部,负责项目立项及初审工作，需对现有另类资产管理信托业务流程（TCMP）进行调整。

制度建设方面。公司围绕标品业务转型，对新成立的资产管理部出台开展业务所需的各项管理和交易制度，明确转型业务的操作流程及职责、权限。

激励机制方面。公司对不同类别业务设置不同的考核系数，

从业务收入、规模等考核维度鼓励转型类业务发展，并达到从资源配置上向转型类业务倾斜的目的。

2.围绕三分类新规开展培训工作。公司持续开展“国通大讲堂”之“业务三分类标准化产品”专题培训，2023年共举办5期7场培训，参训逾千人次，内容涵盖标准化资产概念、公司标品产品线、业务评审要点、数据报送、合规营销、警示教育等，全方位提升了全体员工在新的三分类体系下的业务认知和产品营销意识，全力推进公司转型发展的步伐。

（二）大力发展资产服务信托

公司在19种资产服务信托业务品种中已经实现10种资产服务信托业务落地，法人及非法人组织财富管理信托、个人财富管理信托、破产重组信托均实现了零的突破。

六、持续推进绿色发展

公司积极响应绿色信贷业务发展要求，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。

（一）推进绿色信托能力建设

截至2023年末，公司新增绿色信托项目3个，规模28.3亿元。绿色信贷项目主要聚焦能源绿色低碳转型、基础设施绿色升级和绿色服务项目等几个方面。公司项目落地后可以有力支持相关企业的发展。

（二）积极引导责任投资理念

公司在项目审批过程中对投向转型升级、战略性新兴产业等的项目加快审批效率，提升政治站位，优先审批支持绿色环保、碳中和等发展的项目。

（三）主动开展绿色低碳活动

公众行为改变是温室气体减排不可或缺的一部分，社会全面动员、企业积极行动、全民广泛参与是实现生活方式和消费模式绿色转变的重要推动力。公司组织开展了“国通信托绿色行动暨暖冬徒步宣传活动”。活动中设置了徒步、知识问答、趣味游戏等环节，寓教于乐，让员工深入了解绿色低碳的生活方式和典型案例，倡导员工在日常出行中尽量选择步行、骑行或者公共交通，既能锻炼身体，还能提高出行效率、缓解环境压力。组织此类活动是公司主动履行社会责任，将绿色低碳理念融入企业文化的一个重要举措。城市是我们共同的家园，环境与我们的生活息息相关，推进节能减排、践行绿色生活是全社会的共同责任。绿色出行、低碳生活，从我做起！

七、大力促进公益慈善

（一）加大公益慈善投入力度

公司设立“国信善·华源证券乡村振兴系列慈善信托”共计5个慈善信托，规模累计160万元，与湖北省蕲春县、麻城市签署了结对帮扶协议。项目支持蕲春县管窑镇红旗岗村建设“楚陶非遗展示馆和游客接待中心”促进陶器产业发展，支持麻城市乘马岗镇上马石村建设“乡村振兴产业园”打造菊花种植示范基地。

（二）积极倡导公益志愿活动

为充分发挥基层党组织战斗堡垒作用、广大党员先锋模范作用和团员青年生力军作用，公司成立由党员、团员青年20余人成立志愿者突击队，开展扫雪除冰工作。突击队员们不顾风雪、干劲十足，多次配合清理公司所在大楼及周边道路、停车场积雪、冰层，消除安全隐患，有效保障周边居民出行安全。

八、有效提升人本价值

（一）着力强化人才队伍建设

截止2023年末，公司正式编制员工人数207人，男性与女性员工的比例为130:77，40周岁以下员工占比61%。公司拥有博士7人，硕士及以上学历员工占比63%，本科及以上学历员工占比达98%，是一支高素质、强专业、能担当的人才队伍。

持续加强干部队伍建设。公司始终坚持党管干部、党管人才的原则，组织领导班子扎实开展主题教育，持续锤炼政治品格和政治能力；持续加强经理层任期制和契约化管理，压实责任，激发活力；围绕公司战略，不断深化选人用人制度改革，大力选拔重用专业化、年轻化、创造型的优秀人才，干部人才队伍结构明显优化，发展内生动力进一步增强。

持续加强转型创新人才队伍建设。以市场化引进专业资产管理业务人才为核心，通过内部招聘的方式选择合适的人员组建资产管理团队，引进新鲜血液，激发人才干事创业的活力，促进公司转型发展。持续引进财富管理人才，充实财富管理队伍及财富管理展业转型实力。

（二）有效拓宽员工发展空间

公司始终坚持以业绩为导向、以改革为方向、效率优先兼顾

公平的考核机制，较早建立了能上能下、能进能出的用人机制，根据公司转型发展方向，不断完善各业务条线岗位管理及员工考评方案，完善不同条线、多通道的职业发展体系，为员工职业发展提供空间。

公司始终坚持复合型人才培养体系，通过轮岗、短期交流、内部业务研讨、外部培训等方式，鼓励推动跨组织、跨条线、跨专业人才交流，充实内部人才储备库，拓宽员工职业发展通道，不断合理优化人才资源配置，促进人才在内部良性流动。

公司始终坚持多层次人才培训体系，以战略和业务发展为导向，结合行业转型和岗位胜任能力，围绕思想政治、合规建设、转型创新等，设计个性化人才培养方案，通过采取“线上+线下”相结合、内训和外训相配合的方式分层分类开展中高层干部、业务骨干、新员工等各类培训活动 4977 人次，不断为员工提供充电充能的学习环境，全方位提高人才基础素养。

（三）积极维护员工合法权益

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。

3.公司定期召开职代会听取职工的诉求，确保职工群众在企业中的重要地位，保障职工的知情权与监督权。按照相关规定有序开展公司民主管理，通过会议表决的方式就“更换职工监事选举”、“审议企业年金相关议题”等事项征求职代会意见。

（四）广泛开展员工关爱活动

公司严格执行国家有关规定,实现了劳动合同、社会保障100%覆盖，同时建立健全了补充医疗保险、企业年金等福利方案，不断提高员工福利保障水平；持续优化员工商保方案，为员工提供有效的补充医疗福利；定期开展全员健康体检，并组织专题健康辅导，为员工提供有针对性的体检报告解析及改进方案，关爱员工身心健康。

九、加强社会责任管理

公司持续增强社会责任理念意识，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。

公司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。

公司持续在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。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。

公司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。

公司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。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。2023 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。

公司坚持以客为尊，履行受托责任。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。

坚持互惠共赢，共建和谐社会。公司推进公平竞争，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。