

成就财富梦想

实现更美好生活

SDIC

国投泰康信托有限公司

40

总第40期
2021.08

國財 板富

- 中国水利建设变迁小叙
- 浅谈信托在共同富裕中的作用
- 奋斗在党旗下 做新时代信托转型发展的执旗人
- “十里春风 书香传颂”——书籍推荐
- 《功勋》人物有千秋家国业，也有柴米油盐平凡间



信 有 则 道 人 而 任 正

长远·共享·共赢



SDIC
国投泰康信托有限公司
SDIC TAIKANG TRUST CO.,LTD



成为卓越的资产管理机构和值得托付的财富管理人

北京 上海 深圳 南京 苏州 昆明 无锡 宁波

总部地址:北京市西城区阜成门北大街2号楼

网址: <http://www.sdickttrust.com>

电话: 400-608-8800



国投财富APP



微信服务号



微信订阅号

主管 / 主办 Published by

国家开发投资集团有限公司

编辑单位 | Editorial

国投泰康信托有限公司

总编辑 | Chief Editor

叶柏寿

主编 | Managing Editor

傅强

副主编 | Vice Managing Editor

李涛 刘桂进 姚少杰 江芳

包恋群 高高 曹莹

执行主编 | Executive Editor

管静

责任编辑 | Editor in Charge

苏小宁 王楷文 刘彩虹 岳海旭 沈舒榕

视觉总监 | Creative Director

唐仕文

2021年08月 总第40期

国投财富 SDIC Fortune

北京市西城区阜成门北大街2号楼 邮编100034

No.2 Fuchengmen North Street, Xicheng District, Beijing, China

Postal code: 100034

电话TEL: (0755) 33097192

传真FAX: (010) 83321811

E-mail: guanjing@sdickttrust.com



成就财富梦想 实现更美好生活

公司概况 Company profile

国投泰康信托有限公司（简称“国投泰康信托”）是经中国人民银行批准设立、中国银行保险监督管理委员会监管的非银行金融机构，注册资本金26.705亿元人民币。公司股东为国投资本控股有限公司、泰康保险集团股份有限公司、悦达资本股份有限公司、泰康资产管理有限责任公司。

核心优势 Core advantages

业务广泛



公司坚持市场化、专业化、特色化的发展思路，开展投资银行、资产管理、财富管理、服务信托等各项业务。

回报丰厚



公司将投资业绩放在第一位，为投资人创造了丰厚的回报，近五年累计为客户创造收益近超700亿元。

风控领先



公司坚持规范运作、稳健经营，认真履行受托人职责，风控能力行业领先。

精英团队



公司拥有一支高学历、高素质和经验丰富的信托从业队伍，硕博学历员工占比67%

01 VISION 视觉 纪念建党一百周年专题书画展

12 INFORMATION 资讯 公司积极开展2021年走进公园社区宣传活动

23 TOP STORIES 封面故事 中国水利建设变迁小叙

31 MARKET 市场 浅谈信托在共同富裕中的作用

35 RESEARCH 研究 2021年8月信托行业月度分析

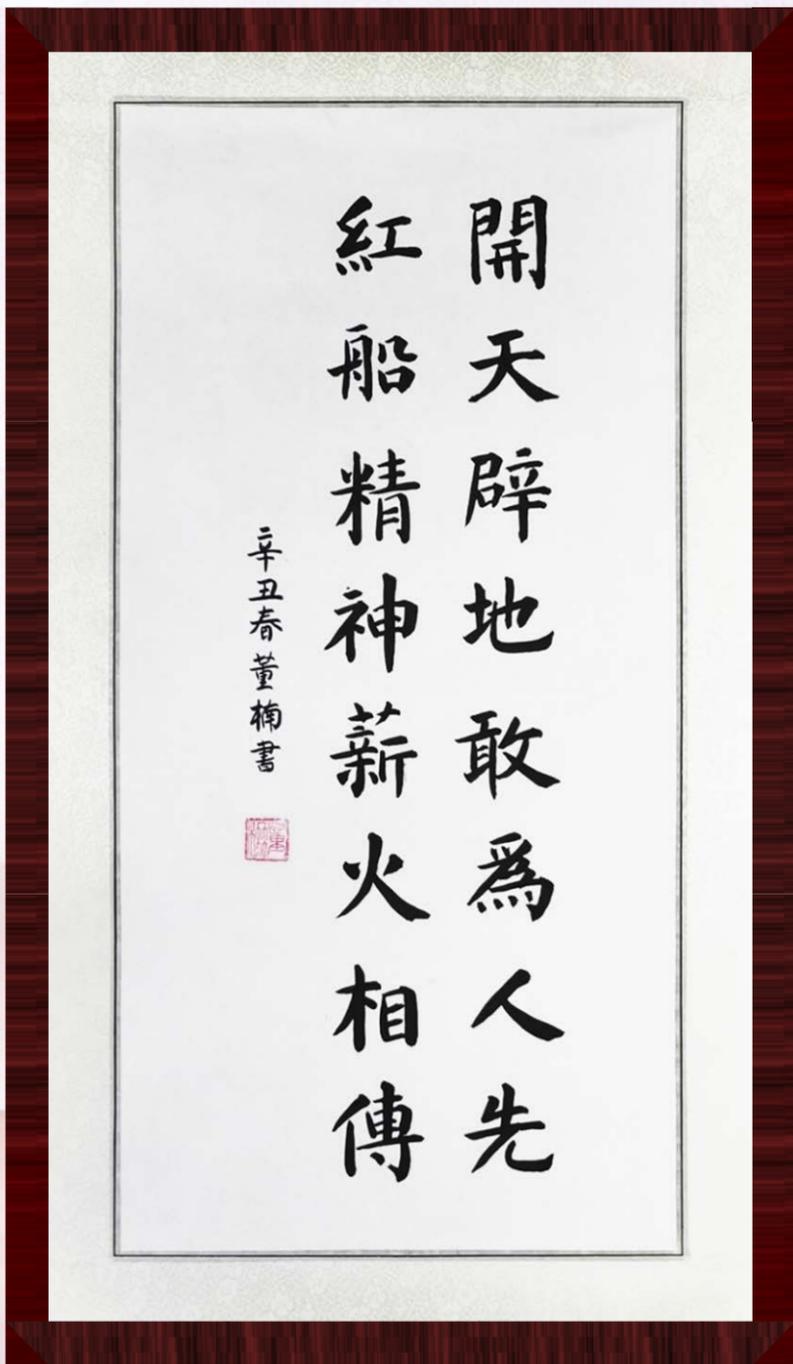
39 PARTY BUILDING 党建 傅强同志讲党史学习教育专题党课

55 CORPORATE CULTURE 企业文化 “十里春风 书香传颂”

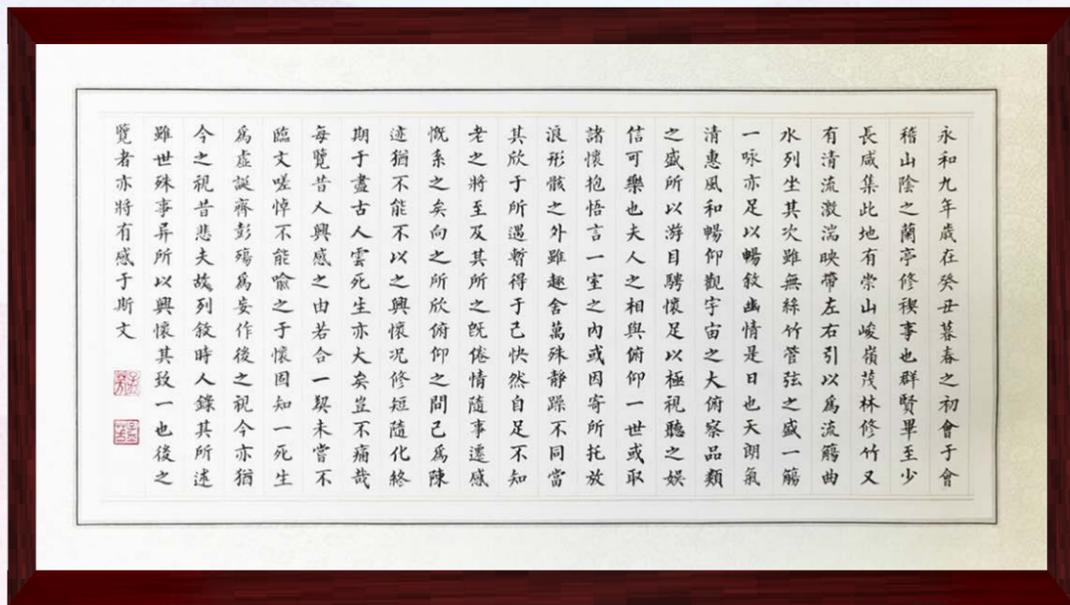
67 SHRAE 分享 《功勋》人物有千秋家国业，也有柴米油盐平凡间

CONTENTS 目录

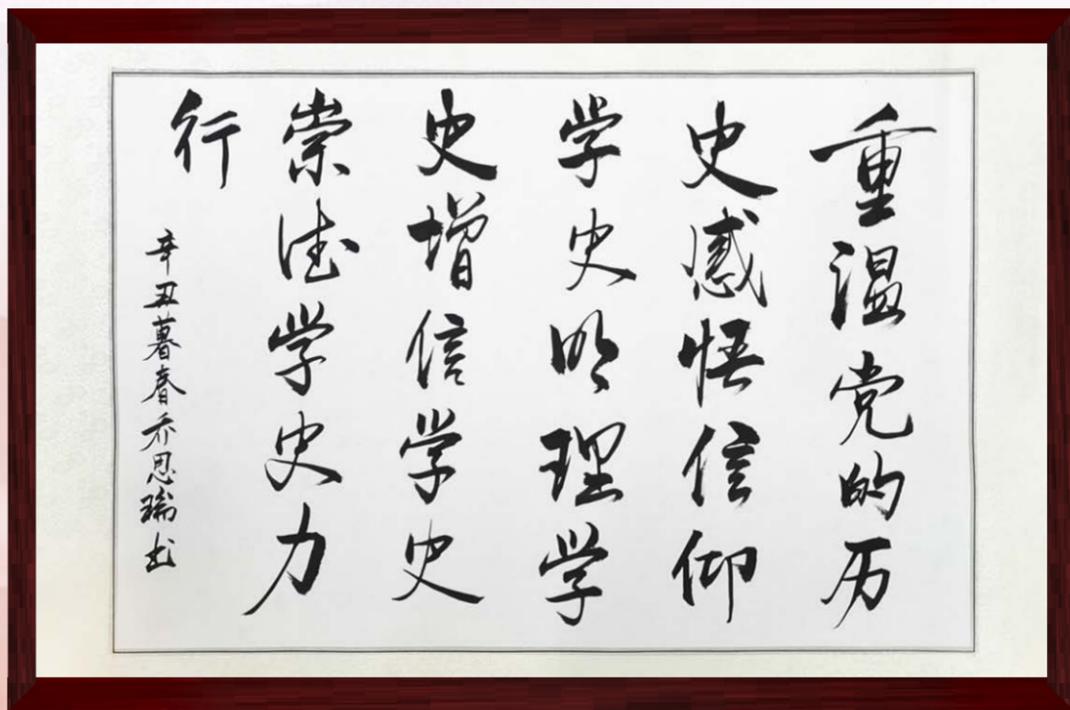
纪念建党100周年专题书画展



▲ 董楠作品



▲ 孟芳作品

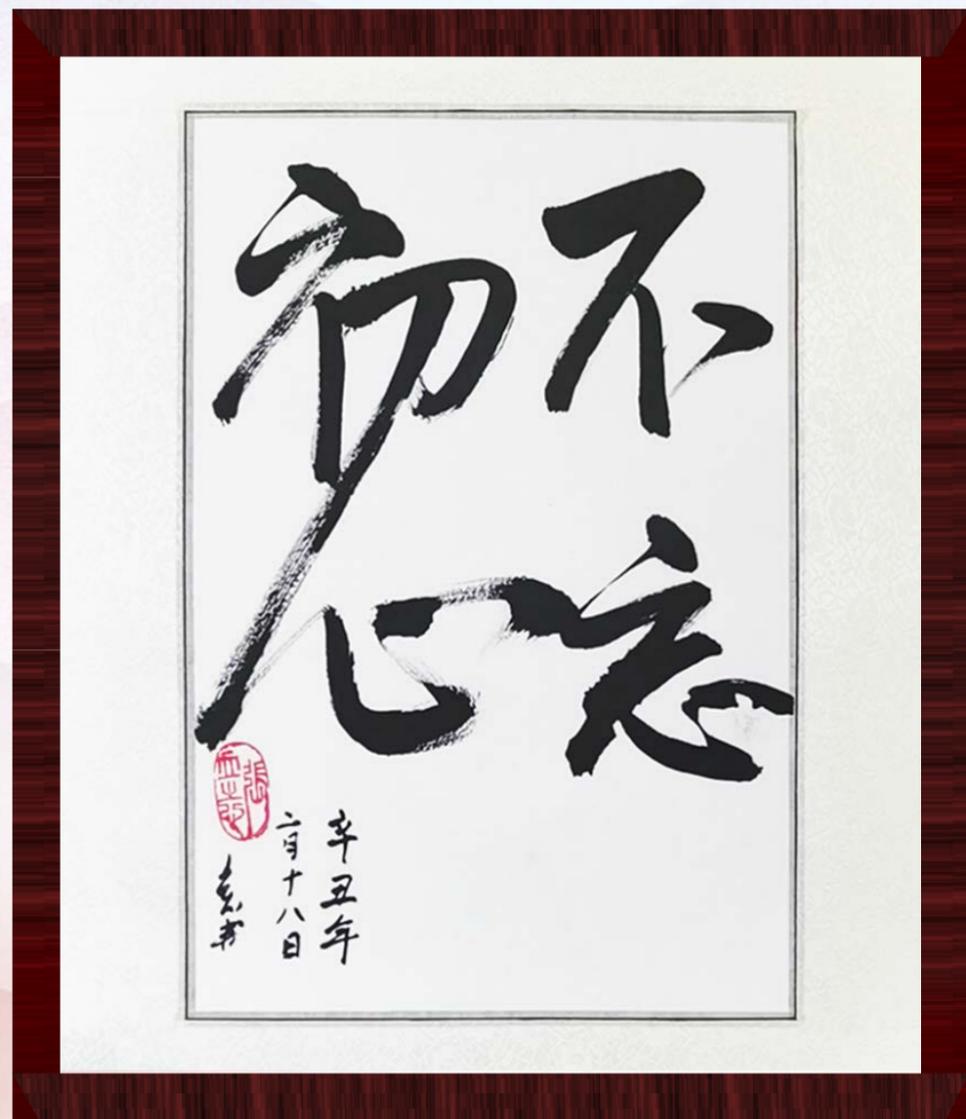


▲ 乔思瑞作品

纪念建党100周年专题书画展



▲ 马雪梅作品



▲ 张立志作品



资讯

时事资讯
公司动态



时事资讯

研究发展部 王莹整理

1 新冠感染超2.12亿累计接种 新冠疫苗超49.37亿剂次

8月23日，中国之外已有220个国家和地区有感染病例，累计确诊212468532例，较昨日新增74万例，死亡4436388例，较昨日新增10537例。全球累计确诊病例破万的国家地区已有155个。截至8月21日，牛津大学Our World in Data统计全球累计报告接种新冠病毒疫苗4937538321剂次，接种率32.43%。美国感染者累计超3790万例，比昨日新增20万例，累计感染37902691例，全球居首。美国邻国加拿大累计感染超148万例，达到1481438例。欧洲疫情继续快速蔓延，目前已有44个国家感染者累计超千例，亚洲疫情难言乐观，累计感染者破千国家已有43个。非洲有54国累计确诊超千例。



2 海外疫情复燃，经济有所回调，多国PMI创阶段性新低



美国8月Markit制造业PMI初值为61.2，预期62.8，前值63.4；服务业PMI初值为55.2，创去年12月以来新低，预期59.4，前值59.9；综合PMI初值为55.4，预期58.3，前值59.9。欧元区8月制造业PMI初值为61.5，创今年2月以来新低，预期62，前值62.8；服务业PMI初值为59.7，预期59.8，前值59.8；综合PMI初值为59.5，预期59.7，前值60.2。德国8月制造业PMI初值录得62.7，创今年2月以来新低，预期65，前值65.9；服务业PMI初值录得61.5，预期61，前值61.8；综合PMI初值录得60.6，预期62.2，前值62.4。法国8月制造业PMI初值录得57.3，创今年2月以来新低，预期57.3，前值58；服务业PMI初值录得56.4，预期57，前值56.8；综合PMI初值录得55.9，预期56.5，前值56.6。英国8月制造业PMI初值为60.1，预期59.5，前值60.4；服务业PMI初值为55.5，创今年2月以来新低，预期59，前值59.6；综合PMI初值为55.3，预期58.4，前值59.2。

3 国家统计局：7月份国民经济延续稳定恢复态势

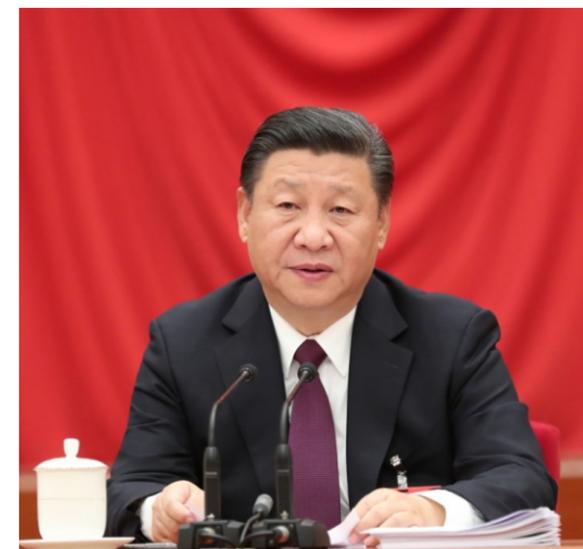
7月份，全国规模以上工业增加值同比增长6.4%，比6月份回落1.9个百分点，高于2019年、2020年同期增速；两年平均增长5.6%；环比增长0.30%。7月份，全国服务业生产指数同比增长7.8%，比6月份回落3.1个百分点，高于2019年、2020年同期增速；两年平均增长5.6%。7月份，社会消费品零售总额34925亿元，同比增长8.5%，比6月份回落3.6个百分点，高于2019年、2020年同期增速；两年平均增长3.6%；环比下降0.13%。1-7月份，全国固定资产投资（不含农户）302533亿元，同比增长10.3%，比1-6月份回落2.3个百分点，两年平均增长4.3%；7月份环比增长0.18%。



分领域看，1-7月份基础设施投资同比增长4.6%，两年平均增长0.9%，比1-6月份回落1.5个百分点；制造业投资同比增长17.3%，两年平均增长3.1%，比1-6月份加快1.1个百分点；房地产开发投资同比增长12.7%，两年平均增长8.0%，比1-6月份回落0.2个百分点。全国商品房销售面积101648万平方米，同比增长21.5%；商品房销售额106430亿元，同比增长30.7%。7月份，货物进出口总额32657亿元，同比增长11.5%。其中，出口18142亿元，同比增长8.1%；进口14515亿元，同比增长16.1%。进出口相抵，贸易顺差3627亿元。1-7月份，全国城镇新增就业822万人，完成全年目标的74.7%。7月份，全国城镇调查失业率为5.1%，比6月份上升0.1个百分点。7月份，全国居民消费价格（CPI）同比上涨1.0%，涨幅比6月份回落0.1个百分点；环比上涨0.3%。

4 8月17日国家领导人主持召开中央财经委员会第十次会议

8月17日国家领导人主持召开中央财经委员会第十次会议，研究扎实促进共同富裕问题，研究防范化解重大金融风险、做好金融稳定发展工作问题。会议听取了国家发展改革委、财政部、人力资源和社会保障部、中央农办关于扎实推动共同富裕问题的汇报，听取了中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家发展改革委、财政部关于防范化解重大金融风险、做好金融稳定发展工作问题的汇报。会议指出，要坚持以人民为中心的发展思想，在高质量发展中促进共同富裕，正确处理效率和公平的关系，构建初次分配、再分配、三次分配协调配套的基础性制度安排，加大税收、社保、转移支付等调节力度并提高精准性，扩大中等收入群体比重，增加低收入群体收入，合理调节高收入，取缔非法收入，形成中间大、两头小的橄榄型分配结构，促进社会公平正义，促进人的全面发展，使全体人民朝着共同富裕目标扎实迈进。



5 8月20日，人民银行召开党委（扩大）会议

8月20日，人民银行党委书记郭树清主持召开党委（扩大）会议，传达学习中央财经委员会第十次会议上的重要讲话以及会议精神，研究部署人民银行系统贯彻落实工作。央行要求把促进共同富裕作为金融工作的出发点和着力点，坚持不搞“大水漫灌”，综合运用多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，引导贷款合理增长，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，保持宏观杠杆率基本稳定。要提高金融支持区域发展的平衡性和支持行业发展的协调性，促进各类资本规范健康发展，坚决防止资本无序扩张。要夯实金融稳定的基础，处理好稳增长和防风险的关系，巩固经济恢复向好势头，以经济高质量发展化解系统性金融风险。要密切监测、排查重点领域风险点，落实重大金融风险问责、金融风险通报等制度。要进一步加强政策研究储备，加强金融法治和基础设施建设，加快推进制定《金融稳定法》。



6 人民银行等六部门联合发布《关于推动公司信用类债券市场改革开放高质量发展的指导意见》



为深入贯彻落实党的十九届五中全会、中央经济工作会议重要精神，完善债券市场法制，建立完善制度健全、竞争有序、透明开放的多层次债券市场体系，近日，人民银行、国家发展改革委、财政部、银保监会、证监会和外汇局联合发布《关于推动公司信用类债券市场改革开放高质量发展的指导意见》（以下简称《意见》）。《意见》指出，近年来，我国企业债券、非金融企业债务融资工具、公司债券等公司信用类债券市场健康快速发展，在服务实体经济、优化资源配置、支持宏观调控等方面发挥了重要作用。进一步推动公司信用类债券市场改革开放和高质量发展，有助于畅通国民经济循环，推动经济转型和结构调整，支持加快构建新发展格局。《意见》从完善法制、推动发行交易管理分类趋同、提升信息披露有效性、强化信用评级机构监管、加强投资者适当性管理、健全定价机制、加强监管和统一执法、统筹宏观管理、推进多层次市场建设、拓展高水平开放十个方面，对推动公司信用类债券市场改革开放和高质量发展提出了具体意见。

7 央行发布《2021年第二季度中国货币政策执行报告》

8月9日，央行发布《2021年第二季度中国货币政策执行报告》，对当前的宏观形势进行了分析，并对下一阶段货币政策进行了展望。报告称，总体来看，疫情发生以来我国坚持实施正常的货币政策，今年上半年货币政策力度已基本回到疫情前的常态，在全球宏观政策中保持领先态势。报告指出，下一阶段，央行将统筹做好今明两年宏观政策衔接，保持货币政策稳定性，增强前瞻性、有效性，既有力支持实体经济，又坚决不搞“大水漫灌”，以适度的货币增长支持经济高质量发展，助力中小企业和困难行业持续恢复，保持经济运行在合理区间。报告阐释了下一阶段货币政策的主要思路。一是保持货币信贷和社会融资规模合理增长。二是继续落实和发挥好结构性货币政策工具的牵引带动作用，运用好碳减排支持工具推动绿色低碳发展。三是构建金融有效支持实体经济的体制机制。四是深化利率、汇率市场化改革，畅通货币政策传导渠道。五是加强金融市场基础制度建设，服务实体经济，防范市场风险。六是进一步推进金融机构改革，不断完善公司治理，优化金融供给。七是健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系，构建防范化解金融风险长效机制。



8 银保监会发布《关于清理规范信托公司非金融子公司业务的通知》



为治理信托公司非金融子公司市场乱象，防范化解金融风险，促进信托公司回归本源、转型发展，根据《信托公司管理办法》等有关规定，中国银保监会于7月30日发布《中国银保监会办公厅关于清理规范信托公司非金融子公司业务的通知》（以下简称《通知》）。《通知》共七条，以“压缩层级、规范业务”为主要思路，加强信托公司境内一级非金融子公司管控，明确清理规范工作安排。一是压缩层级。自《通知》印发之日起，信托公司不得新增境内一级非金融子公司。已设立的境内一级非金融子公司不得新增对境内外企业的投资。信托公司可选择保留一家目前从事特定业务的境内一级非金融子公司，并应当有计划地按照《通知》要求以转让股权等方式清理对相关企业的投资。二是规范业务。一方面，规范信托公司选择保留的境内一级非金融子公司的新增业务，并对其存量业务提出要求。另一方面，明确清理工作完成前，相关企业原则上不得新增业务。三是明确清理规范工作安排。落实信托公司主体责任，加强监管部门的监督管理职责，共同推进该项工作有序开展。



9 中国信托业协会发布上半年信托业数据，经营收入与利润双增长

中国信托业协会发布的数据显示，截至2021年上半年末，信托公司实现经营收入602.31亿元，同比增长9.41%，保持连续增长的态势。从收入结构来看，信托业务收入是信托公司最主要的收入来源，继续保持良好的稳定性。截至2021年二季度末，信托公司实现信托业务收入435.55亿元，同比增长8.52%；信托业务收入占比为72.31%，同比降低0.59个百分点。信托业投资收益在今年二季度实现较快增长，占比也有所上升。截至2021年二季度末，信托公司实现投资收益133.37亿元，同比增长24.05%；投资收益占比为21.81%，同比上升2.28个百分点。信托公司利息收入在上半年同样实现了较快的增长。截至2021年二季度末，信托公司实现利息收入30.83亿元，同比增长16.42%；利息收入占比为6.58%，同比上升1.76个百分点。数据显示今年上半年末，资金信托规模为15.97万亿元，同比下降9.56%。截至2021年二季度末，从资金信托在五大领域占比来看，工商企业、证券市场、基础产业、房地产业、金融机构分别占比为30.00%、17.52%、13.42%、13.01%和11.97%。除证券市场外，其余领域同比均出现了不同程度的下降。其中，房地产业信托占比降至13.01%，同比降低1.16个百分点，环比降低0.60个百分点。翟立宏表示，房地产信托业务规模和占比的压降，有助于信托公司积极推动业务转型，将更多资金投入经济转型升级的重点领域，更好地发挥信托服务实体经济高质量发展的职能。此外，投向基础产业的资金信托余额同比下降25.87%。对此，翟立宏认为，从传统基建领域转向新基建领域的过程中，信托公司将面临现有专业能力和专业工具与新基建需求难以匹配的难题。因此，信托公司需要积极推动新基建相关的专业能力建设，并根据新基建的实际需求创新业务模式和专业工具，积极为新基建项目提供资金和服务支持。

公司积极开展2021年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”——走进公园社区宣传活动



为切实提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境，公司积极响应监管要求，于2021年9月开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。为提高社会公众防范风险和正确使用金融服务的意识，持续做好金融消费者教育和金融知识普及工作，引导广大金融消费者弘扬金融正能量，公司走进北京市西城区官园社区新街口街道顺城公园，开展金融知识进社区宣讲活动。



恰逢建党百年，此次活动与党建相结合，组成“党员先锋队”作为金融知识进社区活动宣讲员。党群携手走近社区，充分发挥宣传教育与风险防范作用。为了使防范金融诈骗、防范非法集资、理性投资等金融知识的宣传更加贴近社区居民生活，公司准备了生动形象的防金融诈骗宣传漫画、防范打击非法集资、信托知识宣传海报及折页。在场的社区居民纷纷提出了自己日常生活中的金融疑问，如怎样防范非法集资、高收益产品是否可信等，宣讲人员对其问题一一作答，为其排忧解难。



此次宣教活动加深了社区居民及周围企业员工对金融知识的理解，在社区中营造出防范金融诈骗和防范非法集资的良好氛围，受到了在场60多位民众的一致好评。活动结束后通过公司网站、官方微信对活动情况进行介绍及宣传。

公司将在金融知识普及月中持续开展金融知识宣教活动，引导消费者选择合适的金融产品与服务，增强风险防范意识和责任意识，树立正确的财富观念。



公司举办特殊机会投资业务培训



上海文盛总裁傅松苗主讲

为落实公司“十四五”发展规划，完善公司业务布局，提升业务管理水平，更好地开展特殊机会投资业务，公司于2021年9月9日下午举办了特殊机会投资业务培训。特殊机会投资业务是适应监管要求实现转型的一个重要方向，公司高管、风控、合规、运营、财富及特殊机会业务相关人员共40余人参加了本次培训。

本次培训公司邀请了上海文盛资产管理股份有限公司（以下简称“上海文盛”）总裁傅松苗主讲。培训中，傅松苗首先介绍了上海文盛的背景及业务情况，随后对不良资产市场现状、不良资产盈利能力及不良资产投资处置风险相关问题进行了深入的讲解，分享了下一步的合作思路，并对现场参训人员提出的问题进行了解答。



公司总经理傅强讲话

通过本次培训与交流，大家对特殊机会投资业务行业整体情况有了更为深入的认识，对业务过程中的具体问题有了更为深入的理解，进一步提升了风险识别和研判能力，有利于培养公司在特殊资产领域的主动管理能力，为公司开展此类业务奠定了坚实的基础。

家族信托事业部成功落地首单上市公司股权家族信托

近日，家族信托事业部成功落地首单上市公司股权家族信托，受托资产规模约3亿元。该股权家族信托的成功签约，标志着公司家族信托服务创新再下一城，也为健全和完善公司家族财富管理服务生态圈，填上一块重要拼图。

家族信托是家族财富管理和传承的法律结构，也是一种复杂而精密的金融工具。当前，支持家族信托业务做大做强的信任机制逐步建立，企业家等高净值人群对家族信托的期待和需求也日益多元。家族信托的受托资产几乎可以涵盖所有的财产类别，包括现金、金融资产、不动产、艺术品等财产资产，股权是最为复杂的财产之一。

在公司领导及法律合规部、风险管理部等部门的大力支持下，家族信托事业部协同财富营销团队顺利完成首单上市公司股权家族信托落地。家族信托间接持有上市公司股权，最大限度地保有家族企业对于股权的“持有”和“紧锁”，助力上市公司股东实现长远治理。同时帮助客户实现家庭成员保障、财产隔离保护、资产多元配置和财富有序传承等多样化诉求。

此次成功落地上市公司股权家族信托外，首单非上市公司股权家族信托也在紧锣密鼓推进中，拟于近期签约，受托规模约2亿元。下一步，家族信托事业部将继续深耕股权家族信托服务，实现客户需求个性化与业务发展标准化的统一，帮助客户实现更精准、更敏捷、更高效的受托服务。



公司举行全体员工“信托文化常识”测试



为贯彻落实监管要求，积极开展信托文化建设工作，大力推动信托文化建设有步骤、有计划地向纵深开展，公司于2021年6月至9月开展了“信托文化常识”学习活动，为了检验学习成果，9月3日下午组织全体员工开展了“信托文化常识”测试。

本次学习及测试范围涵盖银保监会领导文章和讲话、法律法规和自律规则等内容。活动中，各部门均制定了严格的学习计划，并积极组织部门员工利用工作以外时间进行学习和研读。考试采用线下闭卷笔试形式，北京、上海、深圳、南京、昆明多地连线同时开考。





“信托文化常识”测试现场情况

“信托文化常识”测试得到了公司领导的高度重视，对监考、阅卷等工作提出了具体的要求，并要求将本次学习测试结果与部门及个人年度考核、个人职等职级调整挂钩。考试期间，公司高管对各个考场进行了巡视。考场内，员工严格遵守考试纪律，认真答题，测试工作安排秩序井然。

本次学习及测试激发了员工学习的主动性、积极性，达到了以考督学、以考验学的学习目的。员工们纷纷表示，借此契机了解到自身知识的短板，进一步加强了对行业知识、监管政策等的深入领会和理解，充分认识了信托文化建设的重要意义。测试不是结束，公司将持续推进“信托文化”普及教育，使信托文化深入员工内心，不断践行信托文化，更好的投入工作。

信托文化的建设是一个漫长的过程，需要长期积淀和涵养。公司将坚定转型发展信心，坚守受托人职责，锲而不舍地开展信托文化建设，通过文化的力量重塑公司新形象，注入发展新动能，为公司“十四五”规划顺利开局打牢基础。



员工沉着冷静认真答题

公司举办第三期“雏鹰计划”结业典礼暨第四期“雏鹰计划”开班仪式

2021年9月1日下午，公司第三期“雏鹰计划”结业典礼暨第四期“雏鹰计划”开班仪式在京顺利举办。公司总经理、分管人力资源工作的副总经理、人力资源部及相关部门负责人和第三期、第四期“雏鹰计划”学员参加了会议。

首先，来自5个部门的7名第三期“雏鹰计划”学员做了个人学习成果汇报，展示了他们一年以来取得的工作业绩和学习成绩，分享了参与各种活动的收获和感悟，并对自己提出了更高的要求 and 更为清晰的职业规划。相关部门负责人就本部门雏鹰成员的综合表现进行了点评，充分肯定了他们一年来所付出的努力，以及取得的成绩。并希望学员们以更加饱满的精神状态，投入到自己岗位的工作中去，实现自身价值。



第三期“雏鹰计划”学员成果汇报

其后，2021年公司招收的9名应届毕业生作为第四期“雏鹰计划”的新学员，进行了自我介绍，并对未来一年的工作学习做出了规划安排。相关部门负责人对他们提出了寄语，希望他们能够迅速学习、成长，与公司同发展、共进步。



第四期“雏鹰计划”学员自我介绍



公司总经理傅强讲话

公司总经理傅强在听取两期学员的汇报后，充分肯定了雏鹰们的优秀表现，祝贺第三期雏鹰完成了从学生到员工的角色转换，并预祝第四期雏鹰能够与公司共同快速成长。同时，傅总向雏鹰们提出了三点期望：一是始终保持热情，用心工作；二是在变革时代中持续学习、主动思考，不断完善自身工作，勇于提出新的想法；三是真正融入到公司中来，在集体中发光发热。



公司副总经理李涛讲话

人力资源部负责人马雪梅进行培养方案介绍

公司副总经理李涛也对第三期雏鹰们的顺利结业表示祝贺，并欢迎第四期新学员们的加入。他对各位雏鹰取得的成绩表示肯定，并希望雏鹰们持续学习，尽快融入公司，为公司、为部门创造更多价值。

本次会议，人力资源部负责人马雪梅向在座的领导和学员们详细地介绍了公司人才梯队建设规划及第四期“雏鹰计划”培养方案。



公司副总经理李涛向第三期雏鹰颁发结业证书

公司副总经理李涛向第四期雏鹰颁发“雏鹰计划”徽章

会议的最后，公司副总经理李涛向第三期雏鹰们颁发了结业证书，并向第四期雏鹰们颁发“雏鹰计划”徽章，寄寓他们能如雏鹰般不惧困难、奋力翱翔。



全体合影



封面故事

中国水利建设变迁小叙



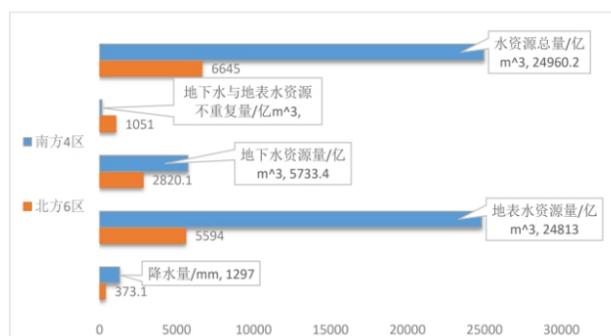
中国水利建设变迁小叙

文/资产管理部 李立霞

水利兴则天下定、百业兴。兴修水利、治理水害、消除水患历来是治国安邦的头等大事。无论是农业社会、工业社会、还是信息化社会的发展，均需以水利建设为基石。

中国社会经济的发展进程很大程度上是以治水进程为基础的。在自然地貌上，中国幅员辽阔，南北水资源分配不均（见图1）。造成的现实情况是，洪旱频发。2013至2019年间，洪水平均每年7次，超预警河流每年433条。回看过去10年，平均每年近1.12亿的群众因洪涝受灾，年均受灾经济损失占GDP总量的0.50%，仅水利设施的直接损失达到年均376.77亿元；平均每年因干旱饮水困难的群众达到2015.46万人，受灾面积年均达1.85万公顷。

图1：2020年中国南北方水资源量对比



数据来源：《2020年中国水资源公报》

图2：2013~2019年中国洪水及河流超预警频数

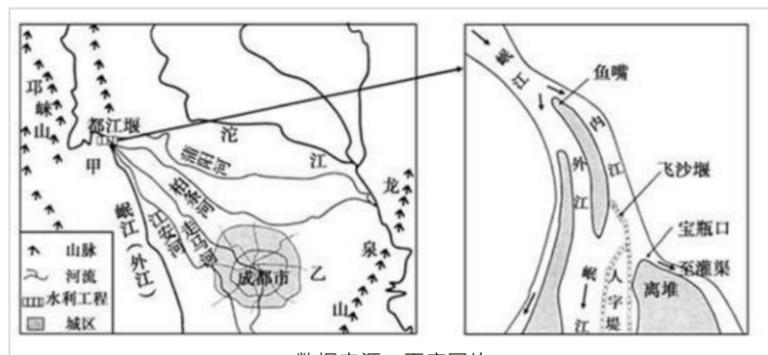


数据来源：《2019年中国水旱灾害防御公报》

对于中国而言，洪涝旱灾不得不防。若只从这个角度出发，则是水防、而非水利。随着时代的进步、社会的发展，中国水利工程也在发生重大的转变和持续的提升。从原始社会的大禹治水、改堵为疏，尽力于沟洫；到战国初期争相筑堤、壅防百川，各自为利；再到秦国修建都江堰、郑国渠，引水灌田，变害为宝。水防工程逐渐转化为水利工程。

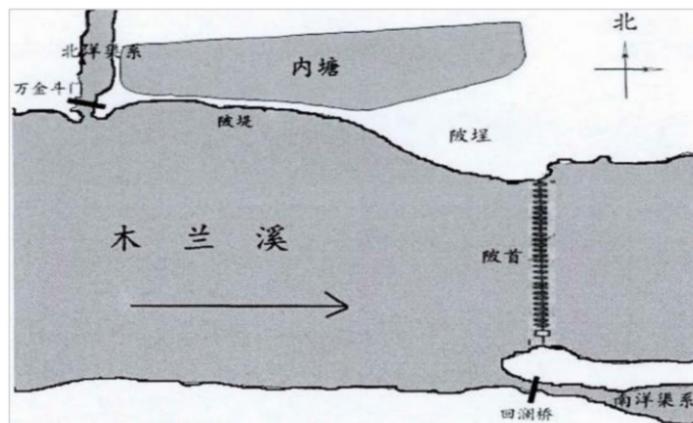
其中，最为著名的当属都江堰水利工程。都江堰是由秦国蜀郡太守李冰主导，于公元前256年，率众修建而成。工程基于对岷江水文的翔实考察，巧妙运用了弯道水流的运动规律，来分离表层水和底层沙；通过鱼嘴、飞沙堰、宝瓶口等工程的有机结合，将岷江分割为内外两江，实现自动分水、泄洪、沉沙以及无坝引水。通过反复的实践和调整，内外江成功实现“四六分水”；在枯水期，内江可分得60%的岷江清水。结合“大水走直、小水走弯”的自然规律，丰水期内江仅保留约40%的水量。再配合上飞沙堰的排洪功效，成都平原从宝瓶口的引水量始终稳定、可免于洪涝。都江堰自建成之日起，便定下维护堰体的岁修制度。2000多年来，当地官员带领巴蜀人民就地取材、积极维护，有效管理着堰体工程。由此，成都平原也一改旱涝频繁的旧貌，最终成为水旱从人、不知饥馑、时无荒年的天府之国。巴蜀地区也一跃而起，成为秦国的第二粮仓，为秦始皇统一六国的打下了坚实的经济基础。

图3：都江堰水利工程示意图



数据来源：百度图片

图4：木兰陂水利工程示意图



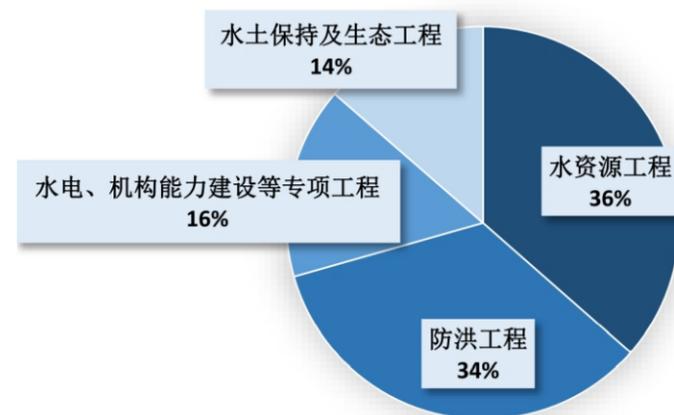
数据来源：《木兰陂与宋清时期区域水利社会研究》

自秦实现统一后，水利工程技术也迈入了新的发展历程。在中国传统农业社会的现实背景下，大型灌溉工程技术、陂塘工程技术逐步出现，并于隋唐宋元全面铺开、不断提升。进入唐宋时期后，南方人口迅速增加，人地矛盾加剧，农业诉求更加强烈。于是，东南沿海地区的居民开始开发沿河、沿海冲击平原作为耕地，修建堰闸，外以阻咸，内以蓄水。这类水利技术，尤以福建莆田木兰陂水利工程为代表。木兰陂水利工程不仅是两宋时期的最高技术成就，也是民间有识之士关爱社会的集中体现。木兰陂始建于北宋治平元年（1064年），经三次营筑，于元丰六年（1083年）竣工。工程由钱四娘首创，她变卖家产后，携巨资金前往莆田建陂、最终却以身殉陂；而后其同乡人林士从承其志向，散尽家财、依旧修陂未成。直至王安石《农田水利法》推行，李宏应诏，捐家财7万缗，联合众人之力、最终完成修陂。李宏总结了前人的失败经验，在僧人冯日智的技术指导下，最终在钱、林两处选址的之间，修建起木兰陂陂首工程。该工程基于木兰溪的水流特质，采用筏型基础，用巨石砌筑拦河坝闸，先完成拒咸蓄淡。为进一步减小洪水决堤的风险，李宏再结合莆田当地十四家大姓力量，完成南北洋渠系、泄洪陡门和海堤等木兰陂配套工程。经此，木兰陂灌溉、泄洪、挡潮的功能进一步发挥出来。同时，为保证木兰陂的长期运营、确保修陂资金的稳定持续，李宏提出“陂田制度”，存留一千三百九十亩塘田收入为守陂金。“陂田”由民间管理，官府监督。“陂田制度”的长期延续，使得兴化平原得以发展。尽管，伴随其后朝代的土地兼并加剧、内部利益激化，陂田制度在明清之际走向衰落。但是，木兰陂水利工程却依然发挥着其蓄水、防洪、灌溉的作用。如今，木兰陂水利工程不仅是福建省的“都江堰”，也是社会仁人志士的善举见证，更是我们民族精神的一片缩影。

除防洪去灾、农田灌溉以外，历朝历代还致力于贯通运河，维系漕运，融合南北。新中国成立以后，我们继续整治黄河、修建三峡、南水北调等，惠及子孙。总的来说，中国水利建设的变迁印证了中国社会经济文化的发展，水润百业、惠泽万民。

目前，中国的水利建设投入是以防洪、水资源工程为主。在2019年的投资中，防洪工程建设完成投资占比为34%，完成投资2289.8亿元；水资源工程建设占比为36%，完成投资2448.3亿元；水土保持及生态工程完成投资较上年增加了23.2%，达到了913.4亿元，占比14%。

图5：2019年中国水利投资用途分布



数据来源：《2019年全国水利发展统计公报》

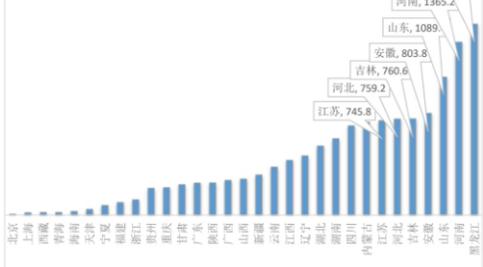
在防洪防涝的建设上，黄河的治理一直是重中之重。中国一部治水史，半部黄河史。黄河发源于青藏高原巴颜喀拉山北麓的约古宗列盆地，流经青海、四川、甘肃、宁夏、内蒙古、陕西、山西、河南及山东9个省区，最后进入渤海。黄河作为我国仅次于长江的第二大河，其干流全长5464公里，水面落差4480米，流域总面积79.5万平方公里。解放以前的三四千年内，黄河下游的决口泛滥达1500多次，洪水波及面积纵横25万平方公里。因此，黄河曾以“善淤、善决、善徙”闻名于世。

图6：黄河流域省份分布图



数据来源：中部城市百科

图7：2020年各省粮食产量（亿斤）



数据来源：中华人民共和国农业农村部

黄河是中华民族的摇篮。在社会经济方面，黄河流域遍布中国的9个省，全国近4.2亿人民。中国施行南水北调工程后，黄河中下游的华北平原大部分地区可一年两熟，且以两年三熟和三年五熟为主。这些地区的粮食产量在全国排名是前四进三，确保了国家的粮食的安全。

然而，黄河多沙，治理难度高。黄河流过世界上最大的黄土高原，其含沙量可高出其他河流的十多倍乃至数十倍，平均含沙量37.8公斤每立方米。其流域的自然条件与社会环境，使黄河在防洪、治理和开发上，比其他河流更要复杂、困难。

建国以后，新中国着力处理黄河水患。我国在中下游兴建三门峡黄河大坝、小浪底大坝，控制洪沙；同时在上游防范水土流失。

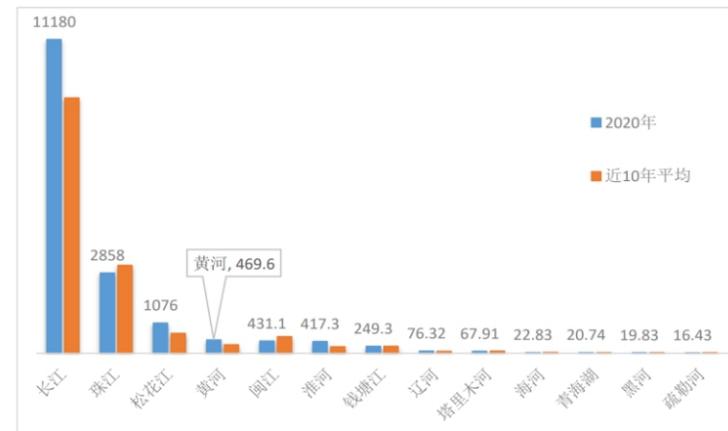
三门峡黄河大坝位于河南省三门峡市区东北部，是为解决中下游水患而设计的。它北邻山西省，西邻陕西省，距市区不足20km。工程于1957年4月破土动工，4年以后基本竣工。大坝的建成结束了黄河三年两决口的局面，减轻了黄河下流自古以来的洪水，但是对关中平原产生了巨大的危害。大坝的原设计师苏联专家，对黄河泥沙淤积的严重性认识有所不足。这使得大坝的工程设计轻视了泥沙问题，最终将黄河下游水患转移到关中平原。三门峡黄河大坝建成后，一方面，坝内泥沙淤积，5年间泥沙淤积量达5041万立方米，抬高了河床。另一方面，大坝在渭河、洛河口形成挡门沙，导致排水受阻，渭河也由地下水变成悬河。这使得从无水患的渭河两岸，不得不修筑防洪堤。而关中平原因地下水无法排泄，田地出现盐碱化、沼泽化，粮食减产。

为对三门峡工程进行补救，国家启动小浪底水坝工程，来调沙调水。小浪底位于上距三门峡水库130公里，下距郑州花园口115公里，是黄河干流三门峡以下唯一能够取得较大库容的控制性工程。整个工程于1997年截流，2001年底竣工。小浪底水库采用“蓄清排浑”的方式，增强了黄河的泄洪排沙能力。枯水期的时候，几个水库一起调度，同时放水，人为制造出一股高含沙量的小洪峰。高含沙量的洪峰不仅能打磨下游河道，逆转黄河地上河的发展趋势。而且，洪峰冲刷出来的泥沙，还能在入海口增加黄河三角洲的面积，一举多得。

同时，黄河下游沿用明末著名的治河专家潘季驯的束水攻沙方针。下游收紧部分河道，利用水的冲力，冲击河床底部泥沙，从而达到清淤防洪的目的。这些水利工程项目的建设，再配合上中游正广泛开展了水土保持建设，将会使得黄河下游决口改道的可能性越来越小。

随着中国工业的发展、城市化的推进，新的挑战开始显现。黄河在建国以后，下游耗水量大幅增加。中国政府为此逐步启动引黄入晋工程、引黄入京工程、引黄入冀工程、引黄济青工程。这些水利工程虽然有助于缓解了山西、北京、河北、青岛的缺水困境，但也导致了黄河出现下游断流的新问题。1997年，黄河山东段曾断流200多天。黄河虽然是中国第二大河水，但是年径流量与长江、珠江相差巨大。长江年径流量有11180亿立方米，珠江有2858亿立方米，黄河大约是469.6亿立方米，约是珠江的1/7。

图8：中国主要河流年径流量（亿立方米）



数据来源：《2020中国河流泥沙公报》

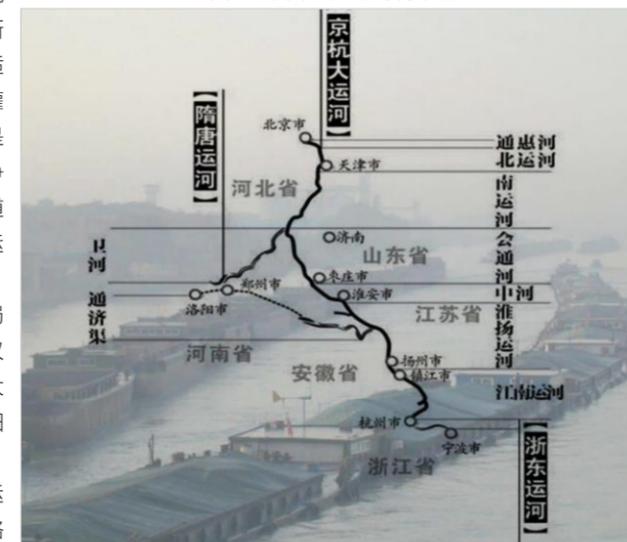
为解决黄河流域缺水的问题，中国开始筹建了南水北调工程。通过东、中、西三条调水线路将长江、黄河、淮河和海河四大江联系起来，构建以“四横三纵”为主体的总体布局，以实现中国水资源的南北调配、东西互济。其中，东线工程通过江苏省扬州市江都水利枢纽，从长江下游干流提水。而后，东线沿京杭大运河逐级翻水北送，向华北平原东部、胶东地区和京津冀地区提供生产生活用水。

南水北调工程东线的开发，重新触发黄运交汇，使古老的京杭大运河重获生机。京杭大运河是世界上里程最长、工程最大的古代运河。它和长城齐名，但两者的功能恰恰相反。万里长城连绵东西，体现的是农业民族和游牧民族的抗争；京杭运河贯通南北，成就了南北民族经济文化的交融。

就自然地貌和国家统一的需要，京杭大运河的修建有其必然性。从地理风貌上看，中国地势自西北往东南一路倾斜，直到大海，是一个大陆性国家。因而，中国的自然河流有东西交通线、而无南北交通线。沿海一带如江苏、浙江、福建等省，海上交通也不像地中海那样方便。为适应自然环境，中国古人开挖河渠，既通水运、又引水灌溉。中国历史上第一条有确切开凿年代记载的运河，是邗沟。邗沟修建于公元前486年，是吴王夫差为北上争霸筹划的，用于连接长江与淮河。经过后代历次的改道修治，淮扬运河脱胎而生，至今仍是沟通江淮的主要运河。

在随后千年岁月里，伴随着不同历史时期政治格局的演变，中国运河展现出不同的样貌。秦开灵渠，西汉通扬运河、漕渠。直到隋唐再次实现国家统一，中国大运河的整修与再造也达到了历史顶峰。大运河围绕洛阳向南北延伸，最终形成了由通济渠、永济渠、山阳渎、江南河四段河道，所组成的长达2700余千米的隋唐大运河。到元明清，国都定于北京后，大运河无需绕道洛阳，在淮安一带进行截弯取直，穿过山东直达北京，最终形成了延续至今的京杭大运河。

图9：中国主要运河构架图



数据来源：中科天启《聚焦|大运河申遗5周年，遥感助力沿线发展》

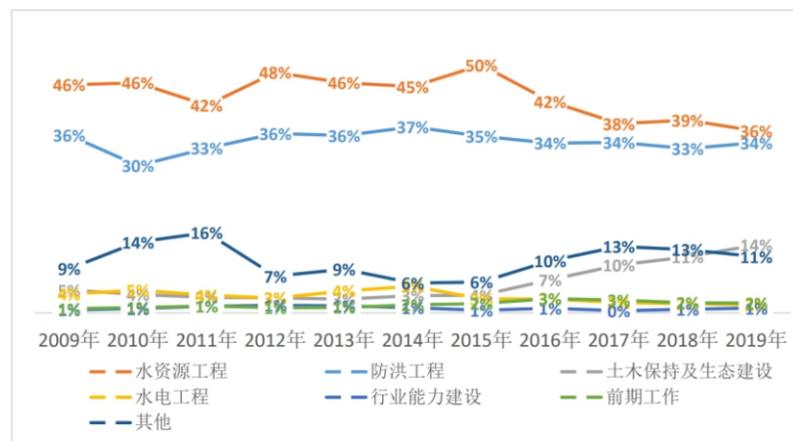
与京杭大运河发展相伴的是漕运制度，中国特有的政治经济形态的诞生。由于中国西北是大草原，古代中国对外国防重在西北，国都多建立在黄河以北。而黄河周边的战争导致人口逐渐南迁，再加上江南地区的气候适宜，这使得唐以后中国的经济中心开始南移。经济中心与政治中心的分离，迫使历代统治者利用中央集权对粮食等物资进行调配。借助运河进行物资运输，可充分利用水势，解决了长途陆运过程中人力和畜力不足的问题。由此，漕运制度应运而生。为确保运河漕运的安全稳健，历代政府分别在淮安、徐州、德州等地布置转运粮仓，设置漕运总兵官。同时，各朝结合现实情况，在运河周边推行了各式的征税征丁政策，进一步提升了漕运制度的功能。

京杭大运河与漕运制度的结合，不仅完成了政治、经济两中心的物资运输，保证了政治统治中心及周边大都市的正常运转。而且，不断成熟的漕运制度，兼具了财政作用、赈恤功能，逐渐成为南北经济文化贯通，国家统一的重要保障。此外，漕运制度与运河的相互促进，也使得运河沿岸的城市得到了空前的发展。扬州、淮安等交转中心实现了经济富裕、文化繁荣。随着晚清时期漕运制度的衰败、交通工具的变革、以及中国外向型经济体的形成，京杭大运河的南北交通功能逐渐被铁路、公路取代。但是我们依然可以明显看到，京九、京广线沿着京杭大运河开设的迹象。

现今，京杭大运河，主要承担的是引长江水济黄河的重任，也兼顾着部分大宗商品的运输。事实上，内河水运相比其他的运输方式，成本更低、节能环保。在内河航道的修建及运营上，可能需要政府部门做出更全面的规划。

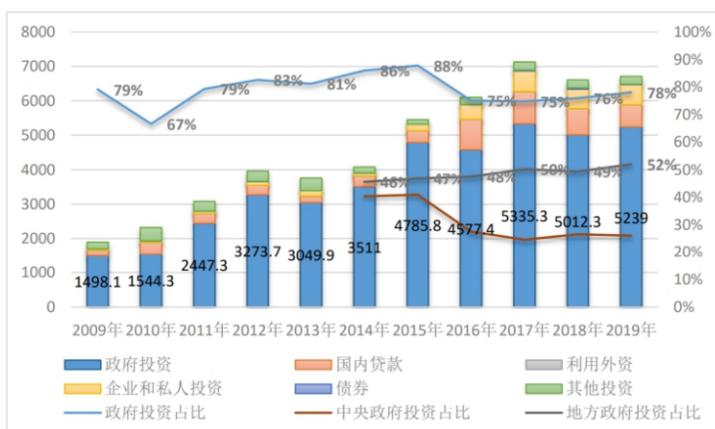
当前，中国在整个水利基础设施的建设投入上基本稳定。从过去10年的投资来看，水利重心还是水资源工程，但是投资量呈现下降趋势。许多大型工程进入正常运营后，工程所需的维系资金会适度降低。在防洪工程建设上，每年占用的水利资金基本维持在34%附近。土木保持及生态建设等工程的资金投入量有所抬升，也反应了国家对治水的根源性探索，以及环保理念的深化。

图10：中国水利建设资金用途（亿元）



数据来源：《2019年全国水利发展统计公报》

图11：水利建设资金来源（亿元）



数据来源：《2019年全国水利发展统计公报》

在水利工程的资金来源上，中国依然以政府投资为主。截至最新一期的水利公报，我们可以看到，年度的水利建设投资基本维持在6711.7亿元附近，政府资金占比为78%。其中，中央政府投资的占比为26%，地方政府投资占比为52%。

纵观中国水利建设的变迁，其与中国社会经济的发展相辅相承。一部中国史、半部治水史。希望本文对中国水利建设发展的一点梳理，能为大家从水利角度一窥中国社会经济的进步而略尽绵力。

参考文献：

- [1]邹逸麟. 黄河下游河道变迁及其影响概述[J]. 复旦学报:社会科学版, 1980(S1):12-24.
- [2]栾远新. 世界水资源及其分布[J]. 东北水利水电, 1994(10):22-24.
- [3]邹逸麟. 略论长江三角洲生态环境和经济发展的历史演变及规划策略[J]. 现代城市研究, 1998, 000(006):10-11.
- [4]王云. 近十年来京杭运河史研究综述[J]. 中国史研究动态, 2003(06):12-21.
- [5]王成金. 中国港口分布格局的演化与发展机理[J]. 地理学报, 2007(08):809-820.
- [6]张强. 漕运与淮安[J]. 东南大学学报(哲学社会科学版), 2008(04):96-104.
- [7]惠东升, 庞进亮. 加快完善内河集装箱转运体系促进运河经济向海河经济转型[J]. 中国水运(下半月), 2011, 11(002):47-48.
- [8]中华人民共和国水利部, 占车生. 我国水资源研究与发展的若干思考[J]. 地球科学进展, 2011, 26(009):905-915
- [9]王亚华, 胡鞍钢. 中国水利之路:回顾与展望(1949—2050)[J]. 清华大学学报:哲学社会科学版, 2011, 026(005):99-112.
- [10]夏军, 翟金良, 占车生. 我国水资源研究与发展的若干思考[J]. 地球科学进展, 2011, 26(009):905-915.
- [11]叶龙(整理);钱穆(讲授). 中国经济史[M]. 北京联合出版, 2013-12.
- [12]马晶, 彭建. 水足迹研究进展[J]. 生态学报, 2013, 33(18):5458-5466.
- [13]范磊. 我国水利投资和运行机制研究[J]. 工业B, 2016(8):00203-00203.
- [14]董良科. 苏北运河船闸对区域经济发展的影响[J]. 中外企业家, 2016, 000(004):35-36.
- [15]周岳, 谈圣婴. 东吴证券固收深度报告-水利债投资价值分析[R], 2018-7-31.
- [16]戴光中. 运河影响下扬州经济地理区位的历史变迁[J]. 大庆师范学院学报, 2018, 038(002):39-43.
- [17]余浩然. 水利兴修与共同体形成——三十年来的研究与回顾[J]. 江南大学学报:人文社会科学版, 2018, v.17; No.100(04):38-43.
- [18]李彦彦, 赵明, 陈闯闯等. 河南省典型工业产品虚拟水计算分析[J]. 河南水利与南水北调, 2018, 47(09):39-41.
- [19]邹逸麟. 专题视点:黄河保护与治理的历史经验与启示[J]. 云南大学学报(社会科学版), 2020, v.19;No.106(01):70-70.
- [20]毛雪莉. 河南"75·8"水灾救助中的地方政府研究[D]. 郑州大学.
- [21]丁一汇. 论河南"75.8"特大暴雨的研究:回顾与评述.
- [22]王元. 漕运的发展与中国大运河的变迁[J]. 档案与建设(12):4.
- [23]傅梦然. 基于水足迹理论的中国大陆地区水资源短缺评价[D]. 山东科技大学.
- [24]张德刚, 王鸥, 付晓东. 国内外水利投融资体制现状的比较[J]. 商业经济(22):68-69.
- [25]王佩琼. 浅议中国古代水利工程观的几个问题[J]. 工程研究-跨学科视野中的工程, 2008, 004(001):103-111.
- [26]朱更翎. 水利史研究溯源[J]. 中国水利, 1981(03):50-52.
- [27]王培华. 水利与中国历史特点[J]. 史学史研究, 1999(01):16-22.
- [28]杜威璇. 财政体制变迁与农田水利设施治理[J]. 广西社会科学, 2015, 000(010):75-80.
- [29]王清. 大禹治水的地理背景[J]. 中原文物, 1999(01):32-40.
- [30]王晖. 大禹治水方法新探——兼议共工、鲧治水之域与战国之前不修堤防论[J]. 陕西师范大学学报:哲学社会科学版, 2008, 37(2):27-36.
- [31]彭曦. 初论战国、秦汉两次水利建设高潮——兼说都江堰工程史[J]. 农业考古, 1986(01):203-218.
- [32]晏雪平. 二十世纪八十年代以来中国水利史研究综述[J]. 农业考古, 2009, 000(001):187-200.
- [33]周魁一. 略论水利史研究的现实意义[J]. 农业考古, 1986(02):13-18.
- [34]谭徐明, 周魁一. 经世致用之学——当代水利史研究新进展[J]. 华北水利水电学院学报:社会科学版, 2003.
- [35]彭曦. 初论战国、秦汉两次水利建设高潮——兼说都江堰工程史[J]. 农业考古, 1986(01):203-218.
- [36]崔建新, 周尚哲. 4000a前中国洪水与文化的探讨[J]. 兰州大学学报(自科版), 2003, 39(3):94-97.
- [37]李可可, 黎沛虹. 都江堰——我国传统治水文化的璀璨明珠[C]// 都江堰建堰2260周年国际学术论坛. 中国水利学会;水利部;四川省科协, 2004.
- [38]郑钧. 都江堰枢纽区水流泥沙运动规律研究. 清华大学.
- [39]叶淑晶. 国家与地方的互动[D]. 宁波大学.
- [40]何彦超. 木兰陂与宋清时期区域水利社会研究[D]. 南京农业大学, 2015.
- [41]UN-Water, The United Nations World Water Development Report 2020[R]. United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization, 2020



市场

浅谈信托在共同富裕中的作用



浅谈信托在共同富裕中的作用

文/家族信托事业部 吉翔



追求共同富裕始终贯穿于中国现代化新道路形成和拓展的历史过程，上世纪80-90年代邓小平同志多次提到中国未来要走共同富裕的道路。党的十九届五中全会提出，到2035年“全体人民共同富裕取得更为明显的实质性进展”。8月17日召开的中央财经委员会第十次会议再次研究和讨论共同富裕的目标和实现路径，习近平总书记进一步强调，共同富裕是社会主义的本质要求，是中国式现代化的重要特征，要坚持以人民为中心的发展思想，在高质量发展中促进共同富裕。除会议提到“构建初次分配、再分配、三次分配协调配套的基础性制度安排”，同时“要加强对高收入的规范和调节，依法保护合法收入”等引发了全社会的热烈讨论。

信托作为重要的财富传承与隔离制度，在促进共同富裕的道路上可以发挥多重功能，在推动经济发展转型、增加居民收入、持续推进三次分配、提升社会服务水平等方面可发挥重要作用。

一、支持实体经济，夯实共同富裕物质基础

共同富裕不是整齐划一的平均主义，也不是少数人的富裕，共同富裕是以经济高质量发展为前提的共同富裕，是在做大“蛋糕”的基础上分好“蛋糕”。只有实现经济高质量发展，才能带来更加充分就业和居民收入稳步增长。信托作为一项重要的基础性的财产管理制度，其重要的功能之一便是资金融通，更好的支持实体经济实现高质量发展永远是信托业的初心和使命。

根据《中国信托业社会责任报告》数据显示，信托业发挥资金融通功能，将全力支持构建新发展格局，截至2019年末，直接投入实体经济的信托资产余额13.12万亿元，占全部信托资产余额60.73%，在支持国家重大战略、服务供给侧结构性改革、培育壮大新动能、缓解企业融资难融资贵等方面发挥了积极作用，有效支持实体经济发展。

公司一直践行服务实体经济，促进共同富裕这一理念，近年来广泛开展了供应链金融业务、惠农业务、股权投资业务等。2020-2021年公司相继落地了施工类企业及电力类企业的供应链金融项目，致力于为建筑行业及电力行业的供应商提供便捷、高效、全面的供应链金融服务，积极响应国家政策，服务中小企业，赋能实体经济。2021年6月公司成立的首单“惠农”主题绿色信托“国投泰康信托光萤惠农1号单一资金信托”成功落地，该项目通过公司自主研发的小微系统向农户提供普惠贷款，资金用于采购光伏设备，并安装于农户屋顶进行并网发电。最终，发电所获得的收益可以覆盖贷款本息，剩余收益直接归农户所有，这一产品的落地开辟了以“碳”惠“农”的新型业务方向，为公司服务实体经济再添示范样本。此外公司积极开拓的股权投资业务，涉及行业包括半导体、新能源、医药、大数据等，均为国家经济转型升级的大战略服务。

在服务实体经济过程中，信托在提升直接融资比重、提供综合金融服务、促进长期资本形成等方面具有明显优势。信托公司积极开展资产证券化、标品投资业务，为实体企业提供直接融资支持，不仅有助于实体企业降低融资杠杆，也有助于金融市场分散风险。信托公司延伸服务链条，积极拓展非金融企业债券融资工具承销等新业务领域，为企业提供了综合化、多元化的金融工具。信托还发挥自身在长期财产管理方面的功能优势，广泛汇集社会储蓄资金，拓展股权、房产、知识产权、有价证券等非货币性财产来源，转化为支持实体经济的长期资本，为高质量发展提供长期助力。

二、“财富向上”，提升共同富裕收入水平

推进共同富裕要不断提升城乡居民收入水平，使居民收入增长与经济增长更加协调。按照中国收入分配制度改革规划，中等收入群体将会持续扩大。财富管理行业将迎来新的发展机遇，需加强投资者教育，帮助财富家庭做好全生命周期财富规划与配置，满足“财富向上”的美好心愿。

信托是专业的财产管理制度，可以发挥财富管理功能，拓宽居民财产性收入渠道，持续优化收入来源结构。我国信托业坚守“受人之托，代人理财”的本源定位，以受益人利益最大化为目标，切实履行受托责任，助力人民财产的保值与增值。《中国信托业发展报告（2019-2020）》显示，2019年信托公司向投资者分配收益1.14万亿元，为投资者实现年化5.49%的平均投资回报率，成为可信赖的财富管理人。信托业以客户为中心，持续创新和多元化探索，为投资者提供丰富的信托产品。在投向方面，涵盖工商企业、证券市场、基础产业、金融机构、境外投资等广阔领域；在产品类型方面，涵盖的现金管理、固定收益、股权投资、衍生品投资等不同期限结构、不同收益方式、不同风险特征的丰富产品，有效服务居民的财富管理需求。

信托作为财富管理工具，具有独立安全、目的自由、弹性规划、长期稳定等信托制度特有优势，可以为创新要素参与分配提供平台，为居民收入增长提供更加广阔渠道。信托公司开展员工持股信托，对企业创新发展中做出特殊贡献的员工给予股权激励，可以让员工分享企业经营利润，激发人才的创新活力。此外家族信托被视为财富保护与传承最重要的制度安排之一，企业家通过设立家族信托，将财富特别是企业股权信托给受托人，可有效隔离产权被动分割风险。信托公司探索知识产权信托、数据信托等创新业务，通过知识产权、数据的货币化和证券化，实现所有人收益最大化，支持技术创新和生产活动，助力知识、技术、管理、数据等要素价值的实现。信托公司在农村地区还可以探索设立土地流转信托，通过土地流转信托对农村土地开展集约化专业化管理，有效提升土地价值和经营收益，增加农村中低收入群体的要素收入。



三、“金融向善”，慈善信托助理三次分配

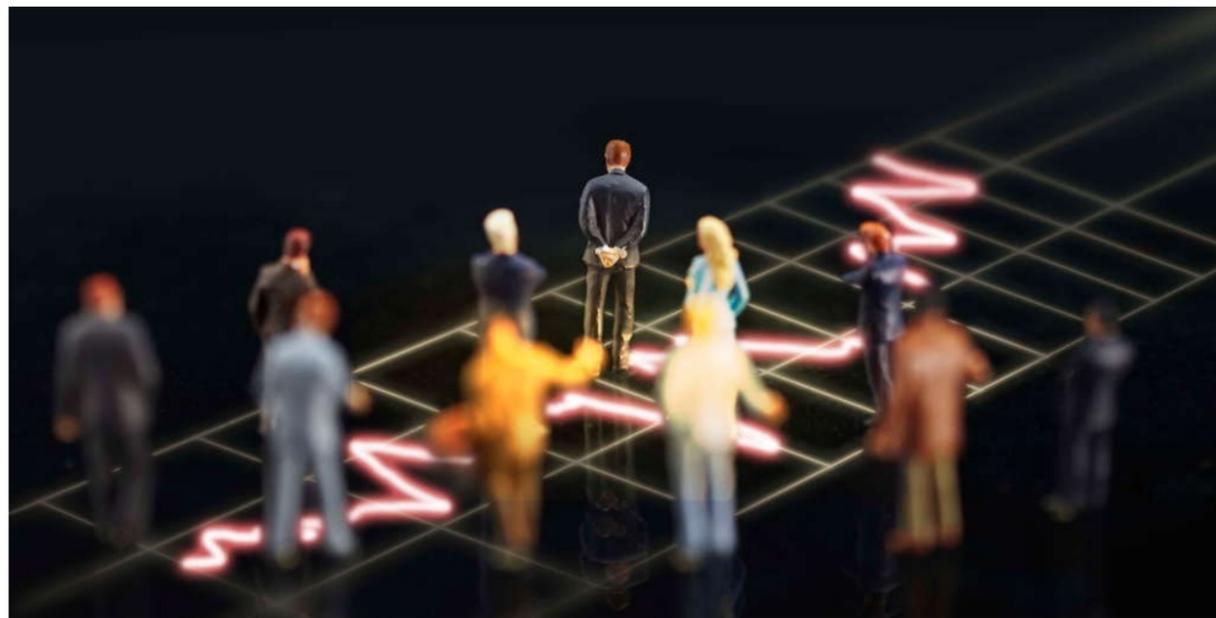
促进共同富裕，要重点关注地区差距、城乡差距、收入差距问题，给更多人创造致富机会，形成人人参与的发展环境，在不断提高城乡居民收入水平的同时，不断缩小收入分配差距。

“三次分配”是实现共同富裕的有效路径，慈善信托是改善收入和财富分配格局、诠释“金融向善”理念的利器，是我国慈善事业的重要组成部分，是实现第三次分配的重要方式。2016年《中华人民共和国慈善法》实施以来，全国累计备案慈善信托600余单，规模超过35亿元，其中扶贫济困、改善民生为目的的慈善信托占据较大比例，在缩小收入差距方面做出积极贡献。信托公司将推动慈善信托发展作为回归本源、履行企业社会责任的重要方向，积极发挥信托平台优势和自身专业优势，为企业和高净值人群量身定制慈善方案，激发高收入群体和企业家的善心，对弱势群体进行系统帮扶。信托公司通过专业投资管理提升慈善财产收益，扩大慈善财产来源，可以更加持续地对低收入人群进行帮扶。

慈善信托在助力乡村振兴方面已开始了深入探索，在打赢脱贫攻坚战中发挥了积极作用。根据慈善信托慈善目的广泛、资产管理专业、慈善运作透明、汇集资金渠道多元等特点，信托公司因地制宜、创新设计慈善信托模式，针对农村地区在产业发展、基础设施、教育医疗等方面的薄弱环节，进行精准助力和帮扶。此外，慈善信托还搭建平台，通过与优秀企业、其他金融机构等结合，探索出了“信托+产业”、“信托+保险”等多种模式，为助力乡村振兴引入了更多资源支持。

早在2016年公司便推出了“真爱梦想系列”慈善信托项目，该项目实现了“带动低收入增收、促进乡村经济增效、资助普惠教育共享”，公司在慈善信托领域的积极探索，积累了丰富的实践经验。

信托业作为我国金融体系的重要组成部分，应当勇于担当，要将服务国计民生，服务国家重大发展战略纳入自己的使命范畴，牢记“支持实体经济高质量发展、满足人民群众对美好生活的向往”这两个重要使命，在共同富裕的道路上发挥更多的作用。



研究

成立规模环比下降，金融投向占比提升 —— 2021年8月信托行业月度分析



成立规模环比下降，金融投向占比提升 —— 2021年8月信托行业月度分析

文/研究发展部 闫旭

内容提要：

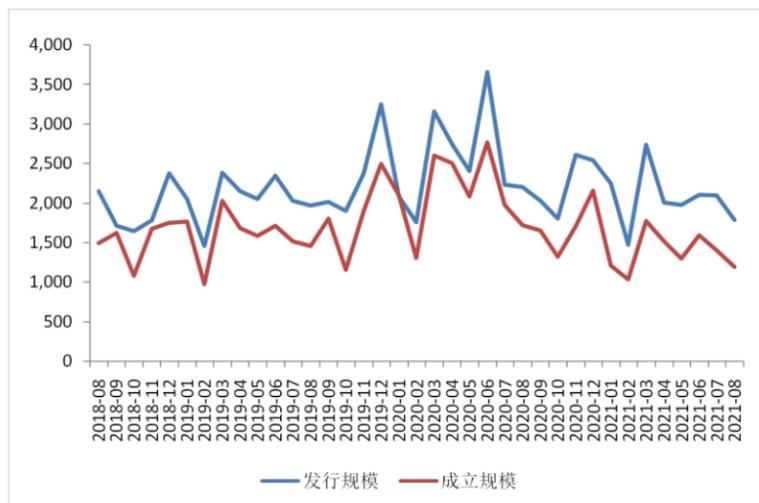
2021年8月，集合信托产品发行与成立规模环比均有所下降，其中金融投向成立规模占比持续提升，创下今年以来规模占比新高；平均发行与成立收益率保持平稳，金融投向收益率波动对整体平均收益率影响较为明显。

（一）发行与成立规模环比双降

根据用益信托网统计数据显示，2021年8月集合信托产品发行和成立规模环比有所下降，同比均仍处于下降态势。8月，有58家信托公司共计发行3287个集合信托产品，发行规模共计1796亿元，平均每家信托公司发行30.97亿元，发行规模环比下降14.64%，同比下降18.55%。有52家信托公司共计成立2635个集合信托产品，成立规模共计1195亿元，平均每家信托公司成立22.98亿元，成立规模环比下降15.13%，同比下降30.76%。



图1 2018年8月-2021年8月信托产品发行规模与成立规模（亿元）



数据来源：用益信托网，国投泰康信托研究发展部整理

从资金细分投资领域来看，根据资金的产业投向划分为基础产业、房地产、工商企业、金融以及其他。本期各投向成立规模环比均有所下降，其中工商企业和房地产投向成立规模降幅较大；同比来看，除基础产业投向成立规模上涨外，各投向成立规模均有所下降。

8月，金融投向共计成立1461款产品，占当月成立总数的55%，较上期提升1个百分点；成立规模保持各投向首位，达596亿元，环比下降3.72%，同比下降7.31%，占当月成立规模的49.87%，较上期提升5.91个百分点，创下今年以来规模占比新高。金融投向中，固定收益类、消费金融类和组合类金融产品的成立规模保持前三，分别为184.98亿元、100.95亿元和78.51亿元，分别占当期金融投向总规模的31.05%、16.94%和13.18%，其中固定收益类产品占比提升较为明显，较上期提升11.3个百分点。

房地产投向共计成立472款产品，占当月成立总数的18%；本期房地产投向成立规模为299亿元，环比下降23.53%，同比下降54.70%，占当月成立规模的25.02%，较上期降低2.75个百分点。在房地产投向成立的产品中，融资类成立规模为138.13亿元，占比达46%；投资类成立规模为161.28亿元，占比达54%，本期房地产投资类成立规模占比较上期降低9个百分点。

基础产业投向共计成立469款产品，占当月成立总数的18%；本期成立规模为184亿元，环比下降2.65%，同比下降12.20%，占当月成立规模的15.40%，

较上期提升1.97个百分点。据不完全统计，8月基础产业投向的项目地仍主要集中在江苏、山东和四川等地，江苏地区成立规模达57.27亿元，占当期总规模的31.13%，较上期提升近8个百分点，基础层产业投向区域集中度进一步提高；山东地区成立规模为23.64亿元，占当期总规模的12.85%；四川地区成立规模达13.47亿元，占当期总规模的7.32%。

工商企业投向共计成立207款产品，占当月成立总数的8%；成立规模达111亿元，环比下降44.22%，同比下降26.49%，占当月成立规模的9.29%，较上期降低4.84个百分点。

（二）平均收益率保持平稳

8月集合信托产品平均收益率保持平稳，平均发行收益率为6.81%，环比上升2bp，同比降低2bp；平均成立收益率为6.84%，环比上升1bp，同比下降2bp。当期集合信托产品发行平均期限为4.06年，成立平均期限为3.92年，成立平均期限环比增加0.53年。

从分项成立收益率来看，金融投向和基础产业投向收益率保持平稳，房地产及工商企业投向平均收益率降幅较为明显。本期房地产投向平均收益率为7.23%，较上期下降14bp；工商企业投向平均收益率为7.13%，较上期下降15bp；基础产业投向平均收益率为7.12%，较上期上升3bp；金融投向平均收益率为6.01%，较上期上升5bp。

图2 2018年8月-2021年8月信托资产五大投向占比



数据来源：用益信托网，国投泰康信托研究发展部整理

图3 2018年8月-2021年8月信托产品平均收益率（%）

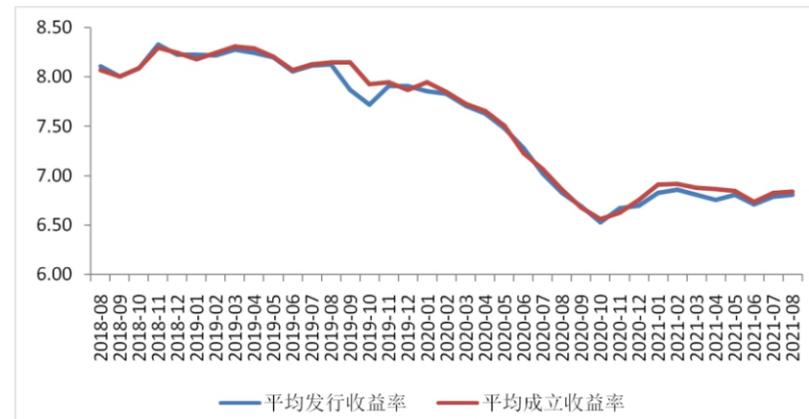
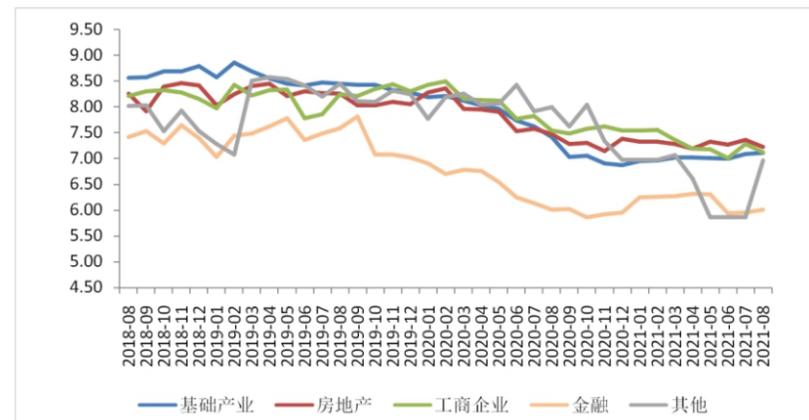


图4 2018年8月-2021年8月信托产品投向成立收益率（%）



数据来源：用益信托网，国投泰康信托研究发展部整理



党建

- 傅强同志讲党史学习教育专题党课
- 奋斗在党旗下 做新时代信托转型发展的执旗人
- 学党史奋进新时代 悟文化启航新征程 —— 第一党支部举办企业文化演讲比赛
- 第二党支部召开2021年9月份全体党员大会暨主题党日活动
- 第三党支部举办企业文化演讲比赛暨8月党员固定日活动
- 第四党支部与华融证券联合开展“党建业务齐发展 相融相促谋双赢”党建联建活动
- 第五党支部举办企业文化演讲比赛



傅强同志讲党史学习教育专题党课



2021年8月2日上午，公司召开上半年党建工作会议。党支部书记、总经理傅强以“从‘一五’计划到‘十四五’规划回顾伟大历史成就学习建党百年讲话”为主题，讲授党史学习教育专题党课。党总支副书记、副总经理李涛主持会议，公司总支班子成员、非党员高管、各支部委员、各部门负责人及部分党员代表参加现场学习，其他党员以视频会议形式参加线上学习。

傅强围绕从“一五”计划看我国五年规划发展、学习习近平总书记在庆祝中国共产党成立100周年大会上的讲话、继往开来高质量建设“新信托”三部分内容，用丰富的史料、生动的案例、深入的思考和真切的感情，深入浅出、发人深省地分享了自己学习中国共产党历史和习近平总书记庆祝建党百年讲话的感想体悟。

傅强带领大家通过回顾新中国制订第一个五年计划的艰辛历程，梳理“一五”计划到“十四五”规划发展脉络及其伟大成就，从对比中西方发展的显著差异，探寻得出中国五年规划为什么行的成功密码。傅强指出，改革开放40年取得的成就和如今的美好生活不是天上掉下来的，更不是别人恩赐施舍的，是以毛泽东为首的开国元勋们、共产党人们团结带领中国人民，在一个满目疮痍、百废待兴、四面楚歌的新中国，自力更生、发愤图强开创出来的。我们决不能用改革开放后的历史时期否定改革开放前的历史时期，也不能用改革开放前的历史时期否定改革开放后的历史时期。

傅强指出，当今世界正经历百年未有之大变局，中国发展正面临深刻复杂变化，习近平总书记在庆祝中国共产党成立



100周年大会上的讲话为我们指明了方向，鼓舞了斗志，坚定了信心。他提出要深入领会“七一”重要讲话的重大意义，要深入领会中国共产党一百年的光辉历程和伟大成就，要深入领会伟大建党精神的深刻内涵和时代价值，要深入领会以史为鉴、开创未来的根本要求四个方面展开，要求广大党员干部深刻领会和把握讲话的重大意义、丰富内涵、核心要义、实践要求，切实把思想和行动统一到讲话精神上来。

傅强号召大家，公司“十四五”规划提出“一二三四五”总体构想，开启了转型发展的新征程；广大党员干部要更加注重党

建，更加善于学习，守正创新，凝聚共识，坚持稳中求进总基调，聚焦改革发展重点难点问题，坚定走好新时代高质量建设“新信托”的新征程。

李涛传达了集团党的建设专题推进会、深化改革三年行动工作推进会的有关精神，部署了2021年下半年党建工作要求：一是要提高政治站位，坚决贯彻落实党中央决策部署，坚持“两个一以贯之”不动摇；二是要积极开拓创新，促进党建与生产经营相融互促，不断提高党建工作价值创造能力；三是要强化组织建设，结合公司企业文化、信托文化建设，着力打造具有信托特色的基层党建品牌；四是要认真履行党风廉政建设主体责任，推动全面从严治党向纵深发展，努力营造风清气正的干事创业良好生态。



奋斗在党旗下 做新时代信托转型发展的执旗人

文/第四党支部 舒权斌

不骛于虚声，不驰于空想 ——李大钊

何为财富？“财富”是拼搏出的物质基础，是金融机构受托管理客户财产的价值总和，是自由寻梦的过程，更是迎难而上的坚毅、勇气和智慧的集合。

“财富+”是国投泰康信托第四党支部的党建品牌，第四党支部所覆盖部门均是财富业务转型发展最关键的实施部门。“以信托产品服务为媒介，组织社会资金参与到国家发展战略中，帮助投资人分享经济发展的红利，是信托财富人的职业使命。”第四党支部全员在践行使命的道路上，求真务实、敢为人先、勇于创造，用一个个看似顺理成章而又处处激荡、看似普通平凡而又足以以小见大的事迹，彰显他们的识变之智、应变之方和求变之勇。

2020年2月 识变之智转型思考

时间定格在2020年2月，新冠疫情、党建引领、复工复产、财富一季度营销开门红，是这个故事开场的关键词。

国投泰康信托财富营销团队“有点郁闷”，从2020年2月营销数据报表和财富顾问的反馈来看，营销难度增大，客户流失风险提高。“是受到了疫情的影响，还是有别的原因？”基于职业敏感，这个致力于赋能财富一线的团队，嗅到了一丝“危机”，矛头似乎都指向以和溢产品为代表的权益产品营销。

2018年《资管新规》发布后，金融监管进入新阶段。在监管部门引导下，信托行业在“做精融资业务、做强投资业务、做优标品信托、做大服务信托”的转型主线上砥砺前行。2020年2月，新冠疫情在全球范围内蔓延，中国社会各界在党的领导下全面开启了抗疫阻击战，有序进行复工复产，展现出强劲的发展韧性。

在此背景下，一方面，向习惯了投资非标固收产品的信托老客户营销和溢等权益产品，是难点，也是痛点；另一方面，年轻的新锐客户群似乎看到资本市场的“变局”，感受到了市场情绪在向积极方向升温，开始加大风险资产的配置，资金呈现流出的态势。

初步分析后，团队起草了《公司权益产品营销现状》报告，呈送给了公司党总支，引起了战略决策层的高度重视。随即，第四党支部书记江芳同志领命挂帅，组织所覆盖部门的党员同志成立“权益产品营销专项攻坚小组”（以下简称“攻坚小组”），摸底客户需求、审视工作方法、找出破题和溢等权益产品营销的解决方案。

这样的场景，让大家不禁想起了几个月以前，和产品创设的那段艰难而又畅快淋漓的岁月。

2019年6月 应变之方初心回溯

时间回溯到2019年5月，资管各行业主体积极应对净值化调整、投资范围调整与盈利模式调整等带来的变化和影响。信托行业“破旧立新”，在常与变的新形势下，业务模式逐步回归资管本源，产品服务开启迭代式转型。与此同时，深化资本市场改革的顶层设计和战略布局也在有序推进中。

作为信托转型发展的排头兵，国投泰康信托因势制导，加强“金融产品供给侧改革”，制定产品服务“从短期向中长期、从非标向标品、从固收向净值化、从债权向股权”稳步升级的战略。抓住资本市场发展的步伐，快速创设出既能适应转型要求，又具备信托优势，且符合投资人期望的权益产品，是彼时战略的聚焦点。

经第四党支部集体研究决定，这个担子，落在了资产管理总部产品研发团队身上。“但突破方向却悬而未决。在老产品的基础上“焕新”？走代销私募产品的路子？还是自主创设出一个新的产品？”资管团队各业务条线从不同的视角，给出了不同的建议。一时间，产品设计方案层出不穷……

2019年全球经济波谲云诡，国际贸易摩擦跌宕起伏，资本市场不确定性加剧。团队一致认为，当前客户关注更为稳健且收益可增厚的理财产品。“固收+”产品运行稳健又不失收益弹性，拥有广阔的市场空间，或成为财富增值保值的利器。自主创设一只“固收+”产品，从而推动建立适应权益产品管理需要的信息系统、业务流程、运营服务等体系，契合客户的风险/收益偏好，契合资产管理总部的战略发展方向，契合公司转型发展诉求，并可彰显信托TOF产品的品牌效应，可谓一举多得。

然而问题又来了，如何增厚收益，进而在资本市场有所作为？固收+，“+”号后的核心资产如何选择，成为权益产品创设的又一个拦路虎。一筹莫展之际，资本市场一个具有里程碑意义的事件横空出世。“科创板”鸣锣，开启了资本市场新格局，迈出了资本市场全面深化改革新征程的最新一步，也为公司权益产品的创设提供了新的突破口。

“A股波动显著，行业板块分化，轮动加剧。科技创新类优质股票扩容，科创板开板，创业板也将开始准备施行注册制。在这个环境下，如果有一种既能控制净值波动，又能够分享市场增长的策略，就具有非常明显的优势。‘固收+打新’策略将是不错的选择。”随即，第四党支部召开“党建引领业务发展会议”，集体决策通过将自主创设“固收+打新”策略的产品列为“2019年度攻坚战役”，产品取名——和溢。

该方案迅速得到公司党总支及经营班子的一致同意。“对标-研究-设计-推倒-重塑”，在一轮又一轮的循环打磨、上会中，“和溢”产品的原型架构于2019年6月应运而生。





2020年3月 求变之勇激流兴革

创变的过往，历历在目。产品创设从0到1的过程中，历经阵痛、欣喜，沉淀了经验，迈出了转型发展坚实的一步。资管团队完成了使命，将接力棒转交给财富的营销团队。万事具备，只欠东风——营销层面的宣导和投资者教育。

2020年3月，第四党支部“权益产品营销专项攻坚小组”通过问卷、面访等手段获取的第一手调研数据显示，影响投资意愿的原因，主要是客户对和溢产品的差异化优势和公司在权益领域的投研水准了解不足。

针对以上两个问题，稽核审计部全面检视和溢产品的营销流程，针对权益产品营销的计划性和统筹性提出了一系列的质疑：如何引导客户接受“和溢产品”的投资理念？营销团队对该产品的亮点是否总结到位？是否清晰体现了公司资管业务的强大投研能力？权益产品的净值化信息披露规则是如何设计的？

一连串的质疑，实际上是启发式的提问。资本市场火热，若不趁势成功发行和溢产品，以丰富权益产品的供给，财富业务转型恐错过最好时机。

一筹莫展之际，支部组织开展“学习党的历史传承红色基因”主题党日活动，重温中国共产党百年征程，要求党员同志达到“明理、增信、崇德、力行”成效。伟大的精神、智慧具有穿越时空的力量，驱散了前进中的混沌与迷茫，激励我们砥砺前行、开拓创新。中国共产党人的精神家园中，有一种力量催人奋进，有一种信仰历久弥坚，具有重要的传承和时代价值。

“抓住问题的主要矛盾，攻破主要矛盾的主要方向。”营销团队从党的百年发展史中找寻汲取智慧和力量。“让客户接受权益产品的配置理念，需解决认知和信任问题。加大投资者教育是解决‘认知’的关键；帮助财富顾问深刻理解产品创设逻辑，继而传导给客户，是解决‘信任’的关键。营销团队要做好赋能角色。”任务清晰了，路径明确了，一场聚焦和溢产品的营销战役就此拉开序幕。

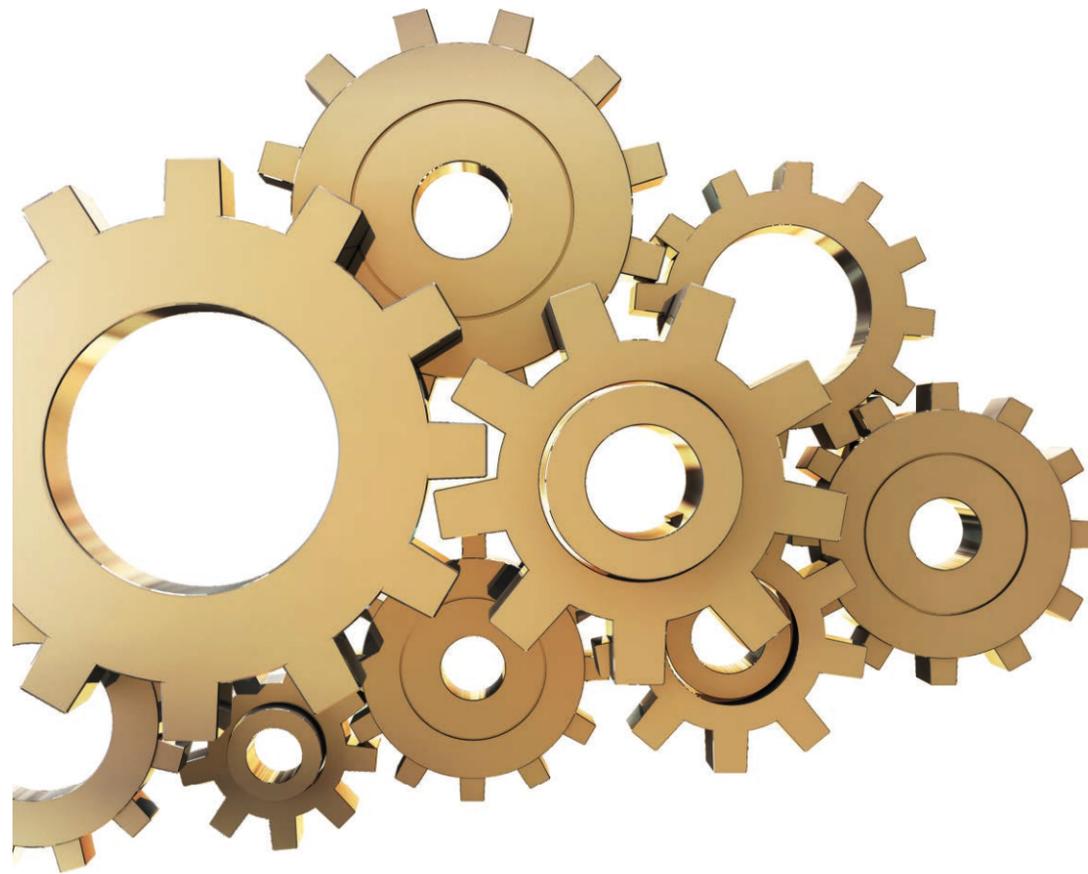
正如毛主席所说：“正确的路线确定之后，干部就是决定的因素”。第四党支部充分发挥战斗堡垒和先锋模范作用，通过党建引领业务发展，提供强有力的组织保障，实施资源、人力、机制倾斜，实现了资产端与资金端的同频共振和高效协同。

攻坚小组秉持不服输、打胜仗的精神，组织执行了“权益产品营销能力提升计划”——开展“国投财富伴您行”系列线上直播课堂，形成系列化投教宣导；全国范围内举办线下营销路演系列活动，强化投研分析输出；制作套系营销物料，梳理产品要素、亮点/风控及信披路径，让客户360度的放心。发挥整合营销驱动力的同时，财富与资管通过“以赛代训”机制，开展和溢等权益产品讲解大比拼，帮助财富顾问深入了解产品创设背后的逻辑，为营销达成的“最后一公里”进行赋能。

2020年3月起，和溢产品营销工作取得了质的飞跃，营销规模快速增长。自2019年7月创设以来，和溢产品在成立不到2年的时间里，实现约18%的年化收益。其低波动、低回撤、收益稳定的特点获得新老客户的一致认可，已成为公司权益产品的一张亮眼的名片。

勇者无畏，是奋斗的本色。奋斗在党旗下，走好信托人新时代的长征路，开拓信托业高质量发展的新格局，是每一个信托人的使命。和溢产品从0-1的创设到发行成功，是对国投泰康信托产品力、组织力和品牌力的综合考验，是财富淬炼团队，营销权益产品、标准化产品的磨刀石，更是公司和财富业务成功转型的一个缩影。

这个转型道路上的“小事迹”，让公司财富团队的营销能力进一步夯实，业务实现逐年增长。2020年，财富营销总规模约920亿元，家族信托存续规划超过30亿元；资管业务再次实现突破性发展，存续规模超过200亿元，并形成了多资产、多策略资管产品体系。在这个过程中，第四党支部全体党员成为了理想信念的明灯、改革创新的尖兵、攻坚克难的号角。他们扛起了信托转型的大旗，用勇气、智慧和行动，向社会各界诠释“国投力量”。



学党史奋进新时代 悟文化启航新征程 —— 第一党支部举办企业文化演讲比赛



根据公司企业文化建设实施规划和党总支工作安排，8月27日下午，第一党支部召开全体党员大会举行企业文化演讲比赛。支部全体党员、积极分子、申请人参加活动。

文化是一个人的内在力量，是我们克服前进道路上各种风险挑战的勇气和智慧。今年是建党100周年，也是公司企业文化建设“十四五”规划的开局之年，参赛人员结合党史学习教育所学所感，畅谈对公司企业文化的感想体会。



比赛采取评委打分和现场观众投票相结合的赛制，赛前5名选手通过抽签决定出场顺序，每位选手的演讲时间为8分钟。支部书记曹莹、综合管理部负责人苏小宁、金融市场业务总部负责人王博巍、深圳业务总部负责人陈蕾担任本次比赛的评委。

交易部张迪从自身岗位工作，结合信托行业转型发展和身边故事，谈了对经营理念中“规范”一词的理解；小微金融部吕一品将中国共产党的百年奋斗史与信托公司的成立发展史类比，展现了以史为鉴、砥砺前行的决心和勇气；深圳业务二部卢睿将中国共产党的成长壮大过程生动地比作创业公司的奋斗历程，阐述了对公司企业文化之团队理念的认识；综合管理部沈舒榕以“人间正道是沧桑”为题，从13位中共一大代表的个人选择与人生归宿入手，表达了对“正道”和“信任”的思考认识；资产运营总部王大为从什么是担当、怎样做一个有担当的人、如何实现持续性担当等角度，抒发了对人才理念中“担当”的感想体会。经过激烈紧张的角逐，最终沈舒榕、王大为、卢睿分别获得比赛的前三名。

曹莹书记对本次演讲比赛的成功举办和各位参赛选手的精彩表现表示热烈祝贺，对选手们所展现出来的活跃思想、深刻感悟、昂扬风貌给予充分肯定。曹书记结合自身对党史学习教育、公司企业文化的感想体会，深情寄语支部同志要抓住时代机遇，敢于担当作为，在公司转型发展中坚定信心，开拓创新，为推动公司长足发展作出贡献。

演讲比赛前，支部同志以“第一议题”集中学习了习近平总书记在西藏考察时的重要讲话。



第二党支部召开2021年9月份 全体党员大会暨主题党日活动

公司第二党支部于2021年9月24日上午召开9月份全体党员大会暨主题党日活动。本次会议内容包括支部委员做关于“共同富裕”主题的党课分享和内训师聘任仪式。会议由支部书记李涛主持，支部全体党员参会。



党课主题分享：共同富裕

2020年10月29日，十九届五中全会审议通过的“十四五”规划明确提出“扎实推动共同富裕，不断增强人民群众获得感、幸福感、安全感”；在庆祝中国共产党成立100周年大会上，习近平总书记强调在新的征程上要“推动人的全面发展、全体人民共同富裕取得更为明显的实质性进展”。为了促使支部更好地学习领会“共同富裕”的重要意义，支部委员冯梦娇就什么是共同富裕、共同富裕的深刻内涵、如何实现共同富裕进行了专题党课分享。

消除贫困、改善民生、实现共同富裕，是社会主义的本质要求，也是中国共产党的重要使命。改革开放以来，我党团结带领人民实施了大规模、有计划、有组织的扶贫开发，脱贫攻坚取得了前所未有的伟大成就，补上了全面建成小康社会的最大短板。脱贫攻坚战的全面胜利，标志着我们党在团结带领人民创造美好生活、实现共同富裕的道路上迈出了坚实的一大步。下一

步，国家将围绕“发挥第三次分配作用，发展慈善事业，改善收入和财富分配格局”等出台一系列支持政策，而金融机构也将其中发挥重要作用。

在随后的党员交流中，党员同志们就自己对“共同富裕”的理解展开了热烈的讨论。实现共同富裕是一项长期任务，也是一项现实工作，需要运用好被实践证明行之有效的改革方法论。作为信托公司的一员，需要我们积极探索，开拓创新，充分发挥慈善信托的比较优势，同时脚踏实地、久久为功，朝着逐步实现全体人民共同富裕的目标砥砺前行。

支部书记李涛针对本次分享内容和党员发言进行了总结，“共同富裕”是中华民族几千年来梦想，这个话题作为我党的远景目标由来已久，但是作为一项具体任务来大力度推动执行并力求实现确实是一项伟大举措，也吹响了鼓舞全国人民继续努力奋斗，奔向美好未来的新“中国梦”起航的号角。二支部党员在认真学习领会相关文件精神之余，也要结合自身工作做出应有的贡献。

内训师聘任仪式

根据党总支的要求，支部书记李涛向李薇颁发了公司新一批内训师聘任书，并鼓励李薇认真做好内训工作，为支持公司企业文化建设做出贡献。



第三党支部举办企业文化演讲比赛暨8月党员固定日活动

8月27日下午，第三党支部举办的企业文化演讲比赛暨第三党支部8月党员固定日活动在1709会议室拉开帷幕，公司领导姚少杰、高嵩出席了活动并担任比赛评委，第三党支部所辖房地产信托业务总部、房地产业务二部、创新业务总部、供应链金融部、法律合规部、信息技术部、及风险管理部全体员工参加了本次活动。



第三党支部书记姚少杰同志为本次活动致辞，鼓励广大员工要坚定理想信念，增强使命感，结合自己的岗位为公司发展做出贡献。比赛形式为个人演讲，限定时间为8分钟，可结合背景视频、展示PPT、等方式进行。比赛中，选手们精神饱满、朝气蓬勃，有的以党的光辉历史弘扬党的丰功伟绩、有的从国家、民族的角度谈如何爱党、爱国；有的结合自身工作实际和岗位特点，畅谈人生理想、讲述身边故事。一段段精彩的叙述，引起观众掌声不断。最后，经过一番激烈的角逐，王羽南、王丹丹、陈曦分别获得演讲比赛的前三名。

比赛结束后，姚少杰同志进行了总结，无论多么优秀的企业文化，如果没有员工切实有效的践行，就不能将其真正贯彻落实到企业当中。希望大家在今后的工作中，有效践行企业文化，并积极推进企业文化的建设进程。



通过开展演讲比赛活动，让广大员工对公司企业文化有了更深刻的理解，促进企业文化核心价值理念植根于员工思想深处，内化于心，外化于行。



第四党支部与华融证券联合开展 “党建业务齐发展 相融相促谋双赢”党建联建活动

一直以来，第四党支部将“财富+”党建品牌建设作为支部党建工作规范化、精品化的重要抓手，并逐渐形成了七大“财富+”财富品牌活动场景。其中“财富+机构党建联建”是支部通过与业务合作机构开展党建共建活动，推动党建与业务的深度融合，以高质量党建引领业务高质量发展的一项重要品牌活动。

为进一步深化公司与华融证券在投研联动、产品联合营销、资管业务与家族信托业务等方面的合作，加强双方业务协同，实现

1+1>2的联动效应，2021年9月13日下午，第四党支部邀请华融证券在中海国际中心联合举办“党建业务齐发展 相融相促谋双赢”党建联建活动。第四党支部书记江芳同志、华融证券党委委员杨铭海同志出席了活动。

金风送爽，丹桂飘香，本次活动的举办正值中秋佳节来临之际，为弘扬和传承中华民族传统节日和传统美德，增强联建活动的质效，双方共同开展了“巧手做月饼，同叙共建情”月饼DIY活动。活动中，大家在专业老师的讲解下，化身“专业点心师”，亲手制作了一个个图案各异、口味多样的、香味诱人的月饼，并现场品尝了烤制出的月饼。活动现场充满了欢声笑语，一派热闹非凡、其乐融融的节前景象。



月饼DIY活动结束后，双方在中海客户沙龙区进行了业务交流活动。业务交流分别围绕政信信用市场分析、标准化业务转型、FOF投资业务发展、量化市场分析私募基金管理人筛选评价跟踪体系搭建等内容进行了深入交流。交流活动持续了近3个小时，通过主题交流和充分讨论，双方探讨出了许多新的合作契机点。



本次党建联建活动拉近了双方的距离，有效增进了双方党建工作以及业务合作交流与机构互信，活动取得圆满成功。双方纷纷表示下一步要充分运用此次党建与业务交流成果，不断推进双方协同发展，同时将以此党建联建为契机，将双方的党建与业务联动作为常态化推动，形成以党建促业务、比较资源共享、优势互补、合作共赢的党建新格局！



第五党支部举办企业文化演讲比赛

根据公司企业文化建设实施规划和党总支工作安排，8月31日下午，第五党支部召开全体党员大会及举行企业文化演讲比赛。支部全体党员、积极分子、申请人参加活动。

今年是建党100周年，也是公司企业文化建设“十四五”规划的开局之年，参赛人员结合党史学习教育所学所感，畅谈对公司企业文化的感想体会。



上海业务一部董建平结合电视剧《觉醒年代》谈中华民族伟大复兴历史，她表示，我们站在革命前辈等思想巨人的肩膀上，我们新时代青年应以一往无前的担当和勇气不断奋斗，践行新时代青年的使命，不断提高思想认识和政治站位，进而全面推进学习型、研究型和创新型的企业文化，充分发挥学党史引领业务发展的作用，助力公司业务的转型发展。



上海业务二部党员潘嫣然结合自身业务工作，给出四个关键词，“创新”、“进取”、“担当”、“合作”，这四个字鲜活地流淌在每一个国投人、每一个共产党员的血液之中。“未来属于青年，希望寄予青年。一百年前，一群新青年高举马克思主义思想火炬，在风雨如晦的中国苦苦探寻民族复兴的前途。一百年来，在中国共产党的旗帜下，一代代中国青年把青春奋斗融入党和人民事业，成为实现中华民族伟大复兴的先锋力量。新时代的中国青年要以实现中华民族伟大复兴为己任，增强做中国人的志气、骨气、底气，不负时代，不负韶华。



上海业务一部党员周夏结合第五支部的党建品牌“北外滩再启航”及在上海业务一部的的工作经验，表示第五党支部党员在践行使命的道路上，必将循着留法先贤“勇往直前，造最新时势”的初心使命，求真务实、敢为人先、用一个个看似顺理成章而又处处激荡、看似普通平凡而又足以见微知著的事迹，彰显信托人身上吃苦耐劳、智慧与创新兼备的精神底色。

通过开展企业文化演讲比赛，让支部党员对传承公司企业文化、弘扬企业精神有了更深刻的理解，促进企业文化核心理念植根于员工思想深处，内化于心，外化于行。

演讲比赛前，第五党支部集中学习了习近平总书记在青海考察时的重要讲话。



十里春风 书香传颂

知识改变命运 阅读陶冶生活

- 📖 书籍推荐：《闲不住的手》
- 📖 读《重读先烈诗章》有感
- 📖 书籍推荐：《习近平谈治国理政》
- 📖 读杨绛《我们仨》有感
- 📖 书籍推荐：彼得·弗兰科潘《丝绸之路：一部全新的世界史》

书籍推荐：《闲不住的手》

作者：上海证券交易所 陆一
荐书人：资产运营总部-交易部 贾悦伦



“历史只能解释，无法假设。体质基因只能传承演化，无法预设重组。我们就是这么走过来的，也许还得这么继续走下去……”

西方经济学将市场比作“看不见的手”，在社会资源分配中发挥着重要作用，而市场与政府在市场经济中的作用与博弈也理所应当成为了西方经济学讨论的焦点。而当把这种矛盾碰撞放到30年前的中国，就更是成为了一道复杂的难题。好在，中国证券市场的先驱们通过一代又一代人的努力，逐步建立起了制度完善、独具中国特色的证券市场环境。本书作者陆一作为扎根在证券市场一线的亲历者，结合自己的观察与思考，为我们揭示了中国证券市场发展的脉络，并将各个发展阶段的特质绘制成基因图谱，解释了各类事件发生的前因后果，并抽丝剥茧地展示了诸多鲜为人知的历史细节。

无论作为读者的您是证券市场从业者，还是身经百战的市場老手，亦或是初出茅庐的投资菜鸟，都应该细细品读这部《闲不住的手》，了解我国证券市场发展过程中是如何受到政策因素影响的，又是如何在政府与市场之间博弈做到“求同存异”的。历史不会重演，但是历史发展的脚步总是有迹可循，所谓投资经验也正是在对历史的分析考究中逐步形成的一种独立思考的意识形态。因此抓得住历史演进过程中的蛛丝马迹，就更容易读懂证券市场的变动，成为一名成熟的投资人。

陆一先生在书中对中国证券市场的溯源开始于1978年，也即中国改革开放的元年，他认为股份制的产生与改革开放是同步进行的，农村改革后的乡镇企业兴起和城市集体企业的发展，以及企业筹融资困难等现实问题都催生了证券市场的诞生，而真正推动证券市场落地的是党中央对于推进改革开放的坚定决心，也即政治因素大于经济因素。于是，随着“上海证券交易所”“深圳证券交易所”以及“全国证券交易自动报价系统（STAQ）”的正式设立，也就揭开了中国证券市场发展的宏伟序幕。书中不仅详实得记载了证券市场诞生过程中的重要事件，还加配了极附年代感的图片，让读者有一种身临其境的体验感。

陆一先生认为，中国证券市场孕育于政府这只“看得见的手”，却也受制于这只“看得见的手”老是“闲不住”，从而束缚了那只“看不见的手”。如今，距离这本书完成又过去了十多年，中国证券市场经历了跌宕起伏的走势，的确我们仍旧传承演化着证券市场的体制基因，但随着国家资本实力的不断提高以及资本市场改革的不断深化，中国证券市场正在迸发出新的火花。

每个人对于中国的证券市场都有不同的理解与体会，如果感兴趣，不妨品读一下这本《闲不住的手》，更加理性地去认识历史，捕捉证券市场的跃动心跳，完善自己的投资逻辑。

读《重读先烈诗章》有感

文/信托业务总部 赵妍



为在广大党员干部和青少年中深入开展理想信念教育，积极培育和践行社会主义核心价值观，中共中央宣传部宣传教育局选取100位革命先烈的遗诗，编辑了《重读先烈诗章》这部书籍。

该书收录了自1921年中国共产党成立至1949年新中国建立28年间为中国革命牺牲的100位革命先烈创作的诗歌。诗歌的作者既有党的重要领导人，也有大批普通的青年革命者。每篇诗章包括正文、先烈生平 and 诗文赏析等三方面内容。诗以明志，言为心声。这些先烈诗章，展现了坚定的理想信念、崇高的道德风范和大无畏的革命英雄气概。

习近平总书记说“我们要在全社会树立崇尚英雄、缅怀先烈的良好风尚。对为国牺牲、为民牺牲的英雄烈士，我们要永远怀念他们，给予他们极大的荣誉和敬仰，不然谁愿意为国家和人民牺牲呢？”。重读先烈诗章，重新感受先烈信念。诗歌虽短小，但每一个字都掷地有声、铿锵有力，我们能透过书籍感受到先烈们的一腔热血，感受到他们对国家、对人民的深厚感情，他们为了国家的兴盛、人民的幸福抛头颅、洒热血，这种大义凛然的精神令人震撼和激动。

当前，身处新时代，面对错综复杂的内外环境，身处新的时代，我们更要以先辈先烈为镜、以反面典型为戒，不断筑牢信仰之基、补足精神之钙、把稳思想之舵，以坚定的理想信念砥砺对党的赤诚忠心。



摘录：
李大钊《口占一绝》
壮别天涯未许愁，
尽将离恨付东流。
何当痛饮黄龙府，
高筑神州风雨楼。

李大钊（1889—1927），中国最早的马克思主义者和共产主义者、中国共产党的主要创始人之一。他曾组织建立中国第一个马克思学说研究会，筹建中国共产党，领导建立北京共产党早期组织，负责党在北方的全面工作。1927年被奉系军阀逮捕后英勇就义，时年38岁。这首1916年春创作于日本的《口占一绝》，是诗人以百折不回的雄健之心，穿越沧海，誓挽狂澜的爱国宣言。“壮别天涯未许愁，尽将离恨付东流。”一个“壮”字，引领全篇，气势逼人。面对衰败的祖国、凄冷的现实，他没有颓唐，更无眼

愁闷，而是一反情境、语境的限制，于孤苦之境作豪放之语。“痛饮黄龙府”，这个源自民族英雄岳飞的经典故事，被作者巧妙生发，赋予了重整河山、再造中华的强烈象征和丰富寓意，最终在诗的结句，托举出“高筑神州风雨楼”的宏伟愿景。李大钊曾说过：“绝美的风景，多在奇险的山川；绝壮的音乐，多是悲凉的韵调。”他的生命和诗歌，就是这种高尚价值观的践行。尽管38岁就牺牲在绞刑架下，但他波澜壮阔的一生，“为主义而来，为主义而去”，直至今日仍亮耀天宇，诠释着追求真理的赤诚和无悔。

瞿秋白《赤潮曲》

赤潮澎湃，
 晓霞飞涌，
 惊醒了
 五千余年的沉梦。
 远东古国，
 四万万同胞，
 声歌颂
 神圣的劳动。
 猛攻，猛攻，
 捶碎这帝国主义万恶丛！
 奋勇，奋勇，
 解放我殖民世界之劳工，
 无论黑、白、黄，无复奴隶种！
 从今后，福音遍天下，
 文明只待共产大同。
 看！
 光华万丈涌。



《赤潮曲》是瞿秋白在生前远眺共产主义的光芒普照大地，向全中国四万万同胞发出的热血澎湃、激情飞扬的呐喊与邀约。瞿秋白（1899—1935），中国共产党早期重要领导人之一，伟大的马克思主义者，杰出的无产阶级革命家、理论家和宣传家，是中国革命文学事业的奠基人之一。他曾参加领导五四运动，曾任中央宣传部部长、中华苏维埃共和国中央执委会委员、人民教育委员会委员、中央政府教育部部长等职。1935年2月在福建长汀被捕后英勇就义，时年36岁。他受俄国革命感染而创作的这首《赤潮曲》，发表在1923年的《新青年》杂志上，同时由另一位共产党人许地山谱曲。《赤潮曲》直接吸收了《国际歌》的表现方式，如同号角、闪电和枪弹，能迅速调动人们的情绪，深刻地鼓舞人们的信心。这首《赤潮曲》在革命青年中不胫而走，广为传唱，被誉为中国的《国际歌》。这期间，瞿秋白还写过一篇文章，题目是《莫斯科的赤潮》，文中有这样几句：“十月革命爆发，莫斯科成了世界革命的中心，这几天是赤潮高涨的时候。”将《赤潮曲》与这段话相互对照，让我们既能看到瞿秋白作为我党先驱的高大形象，也能看到我党早期革命家的理想与襟怀。

书籍推荐：《习近平谈治国理政》

荐书人：风险管理部 白帆



习近平总书记在庆祝中国共产党成立100周年大会上发表了“七一”重要讲话，站在历史和全局的高度，围绕实现中华民族伟大复兴的主题，对党的百年奋斗历程、伟大成就、宝贵经验进行了全面、系统、科学的总结，对伟大建党精神作出深刻阐释，对新的征程上以史为鉴、开创未来提出“九个必须”的根本要求，对全体党员发出继续为实现人民对美好生活的向往不懈努力、为党和人民争取更大光荣的伟大号召。

为了深入学习习近平总书记“七一”重要讲话这篇马克思主义纲领性文献，一体领会、贯通落实习近平总书记在领导推进新时代治国理政的实践中提出的一系列重大思想观点，向各位推荐《习近平谈治国理政》一书。

本书收录了习近平总书记2012年11月15日至2020年1月13日期间的重要著作，共有报告、讲话、谈话、演讲、问答、指示、批示、贺信、贺电等270篇，为我们深入学习领会习近平总书记系列重要论述提供了系统的重要文献。品读这三卷书籍，篇篇视野宏阔、总揽全局，从统筹推进“五位一体”总体布局、协调推进“四个全面”战略全局，到推进改革发展稳定、内政外交国防、治党治国治军，从决战决胜全面建成小康社会、打赢脱贫攻坚战，到应对霸凌主义、维护国家安全和核心利益，体现了习近平总书记深谙马克思主义政党治国理政精要又鲜明个性风格的雄韬伟略。

全书贯彻辩证唯物主义和历史唯物主义，既把握了问题的整体性、系统性、关联性，又抓大事、抓重点、抓关键。不仅传承着革命先辈勇于抛头颅、洒热血、胸怀天下、救世图强的红色基因，又以朴实的语言、亲切的态度、坚定的立场，宣誓了立党为公、执政为民的决心，深入浅出地描绘出亿万中国人民凝心聚力的中国梦。

理论武装越彻底，理想信念就越坚实，思想就越敏锐，行动就越自觉。习近平新时代中国特色社会主义思想，是当代中国马克思主义，是在新时代伟大斗争中锻造的，又在指导新时代伟大实践中彰显出磅礴伟力。通过本书的阅读，为我们提供了读原著、学原文、悟原理的机会，可以深入学习领会习近平总书记治国理政方略，认识中国化马克思主义既一脉相承又与时俱进的理论品质，感悟党的创新理论的真理力量、实践力量和人格魅力。

读杨绛《我们仨》有感

文/资产管理部 李宁



《我们仨》是杨绛先生92岁高龄用心记述的自己家庭的点点滴滴，是一本真实的回忆录。最初设想本是由杨绛先生一家三口各写一部分，然而由于种种原因，最后只能由杨绛先生自己整理完成。

这是关于亲情、回忆、思念的叙述，它有个非常明了的主题——我们仨。书中共有三个部分，第一部分“我们俩老了”，为杨绛老年时的一个梦境，以“锺书大概是记着‘我’的埋怨，叫‘我’做了一个长达万里的梦”拉开全文序幕。

第二部分“我们仨失散了”，杨绛用梦境的形式完整地记录了这一“万里长梦”，讲述了一家三口在人生最后阶段相依为命的深刻情感，回忆了女儿钱瑗、丈夫钱锺书先后离去的过程。

第三部分，只看名字就叫人心酸，“我一个人思念我们仨”。杨绛采用回忆录的写法，从生活里的每一件小事下笔，记录了自1935年伉俪二人赴英国留学，并在牛津喜得爱女，直至1998年女儿与钱先生相继逝世，这个家庭鲜为人知的坎坷历程。杨女士在书中说“现在，只剩下了我一个人。我清醒的看到以前当作“我们家”的寓所，只是旅途上的客栈而已。家在哪里，我不知道。我还在寻觅归途。”

谁都读得出，这是一部用心写的书，平实，自然，却情感灵动；谁都读得出，这是一个幸福的家庭，虽历经几十年混乱社会的风雨历程，但一家人仍相濡以沫，相亲相爱。这就是幸福的能力，它不是物质的，而是精神的。杨绛先生的家庭具备在任何环境下感知幸福的能力，所以他们永远是幸福的。

每每翻开此书，心中总有一股暖流划过，平淡却温润，引起强大的共鸣感。所谓大师手笔，大概就是给人以灵魂的感召吧！

珍惜与家人在一起的日子，无论喜悦的，亦或是哀伤的，终将成为我们今后最珍贵的回忆。毕竟，人间最长情的告白是陪伴。

愿杨绛先生带着心中的思念，永远的我们仨，幸福地走下去。

书籍推荐：彼得·弗兰科潘《丝绸之路：一部全新的世界史》

作者：彼得·弗兰科潘
荐书人：同业金融部 潘嫣然



丝绸之路，简称丝路，一般指陆上丝绸之路。陆上丝绸之路起源于西汉（公元前202年—公元8年），汉武帝派张骞出使西域，开辟的以首都长安（今西安）为起点，经甘肃、新疆，到中亚、西亚，并连接地中海各国的陆上通道。它的最初作用是运输中国古代出产的丝绸。

“丝绸之路”这一名称和概念，是由德国地理和地质学家李希霍芬在1877年提出的，一直沿用至今，主要指跨越欧亚大陆，将地中海世界与中国和东亚连接起来的交通网络。丝绸之路是贯通东西的重要通道，也是全人类的共同遗产，对丝绸之路历史的了解和研究，不仅具有学术价值，而且对当代的政治文化和经济建设也有很大帮助。

2013年，中国提出建设“一带一路”，即丝绸之路经济带和21世纪海上丝绸之路这一宏伟蓝图，引起全世界的高度关注。自那时以来，国内外关于丝绸之路研究的成果日益增多。如果想了解从古至今2000多年来丝绸之路的整体面貌及其在世界历史上产生的重大影响，我推荐不妨阅读英国学者彼得·弗兰科潘的《丝绸之路：一部全新的世界史》。

《丝绸之路》这部被定义了“全新的世界史”，常规的历史书籍都把焦点放在重大事件上，而彼得·弗兰科潘不但注重历史转折事件，更把视点放在了国家、宗教、民族之间的交流与冲突上，这也使得死气沉沉的历史从点点汇聚转变成了线流交汇，一条崭新的丝绸之路就这样在彼得·弗兰科潘的笔下波澜壮阔地诞生了。

全书正文共26章。第一章到第十章叙述从丝绸之路的诞生至地理大发现之前的历史。第十一章至二十五章描述了整个世界在15世纪末发生的巨大变化，介绍了由那时开始直至21世纪今日世界的历史。书的最后一章“新丝绸之路”则重点关注中国的“一带一路”计划。这一计划令作者欣喜，他相信，与美国不同，中国提出这一计划并为之作出巨大努力，是真正正在为未来着想，而不是要在这个古老文明的十字路口上获得统治地位。这正是当前中国倡议“一带一路”战略亟待强化的现实课题。

习近平总书记强调，共建“一带一路”秉持共商共建共享合作原则，坚持开放、绿色、廉洁、合作理念，致力于高标准、惠民生、可持续的合作目标。丝绸之路的历史就是一部浓缩的世界史，就是人类文明耀眼的舞台。东西方的伟大文明从两端来到这条路上，演绎了人类的整部历史。“它不仅塑造了人类的过去，更将主宰世界的未来”。



分享

- 聊聊北京市工作居住证那些事儿
- 《功勋》人物有千秋家国业也有柴米油盐平凡间
- 北京西站·爱恨交织的地方

聊聊北京市工作居住证那些事儿

文/人力资源部 马文

准生证、出生证、身份证、学历学位证书、结婚证、独生子女证、工作证、老年证……从孩提时代，到青葱少年，再到浓郁中年，终到人生暮年，我们的一生总离不开各种各样的证件。今天我们就一起来聊聊北京市工作居住证那些事儿。

工作居住证，俗称“绿卡”，是北京、上海和深圳等地为了吸引和留住人才，实施人才柔性引进战略，对国内符合条件来本地区发展的人才颁发的一种证件。北京市工作居住证制度发端于北京市人事局颁发的《关于实施北京市工作居住证制度的若干意见》，自2003年6月起开始施行。北京市工作居住证可为在北京居住的非北京市户籍高学历人员提供子女入学、购房等方面的福利。



一、北京市工作居住证和北京市居住证的区别

首先，发证机关和面向的群体不同。北京市工作居住证的发证机关是北京市人力资源和社会保障局（目前由各个区具体负责办理受理），面向的群体是在京创新创业的国内外埠人才和留学人才。北京市居住证的发证机关是北京市公安局，面向的群体是外地户籍来京人员。

其次，申办主体不同及办理条件不同。北京市工作居住证申办主体是用人单位，对申办主体用人单位和申办个人均有明确的办理条件限制。北京市居住证申办主体是以来京人员个人为主，仅对申办个人有明确的办理条件限制，相对比较宽松。

再次，享受的待遇不同。北京市工作居住证持证人可以享有在北京购买商品住房、子女入托中小学、小客车指标摇号等方面的市民待遇。北京市居住证持证人在京依法享受劳动就业、参加社会保险、缴纳、提取和使用公积金、参与北京市积分落户等权利。

最后，证件有限期限不同。北京市工作居住证有效期为3年，有效期满且符合续签条件的，可办理延期手续。北京市居住证试行年度签注制度，每年签注1次。

综上，虽然北京市工作居住证和北京市居住证按照功能和作用划分是两种不同类型的证件，两者也不能互相替代。但是个人可以根据自身工作和生活需要可以选择同时办理持有，或者选择办理持有其中一种。

二、如何快速获取北京市工作居住证（以2021年北京市西城区工作居住证办理政策为例）

首先，确定所在公司是否符合申办资质要求。所在公司纳税地在北京市西城区，为符合首都城市功能定位和首都经济发展方向及产业规划要求的具有法人资格的企事业单位，民办非企业单位，社会团体，外国(地区)、外埠在京设立的非法分分支机构等单位，其中企业近一年应纳税额（不包含个人所得税）原则上应不低于100万元。

其次，确定个人是否符合申办资质要求。个人需满足以下条件：申请人在北京市有固定住所并符合以下条件之一的可申请《北京市工作居住证》：1.具有两年以上工作经历并取得学士（含）以上学位,原则上在申请单位工作满一年且近一年应税收入不低于上一年度本市全口径城镇单位就业人员平均工资1.5倍。2.具有中级(含)以上专业技术职称或相当资格、资质,原则上在申请单位工作满一年且近一年应税收入不低于上一年度本市全口径城镇单位就业人员平均工资1.5倍等。其他条件详见《2021年北京市西城区工作居住证办理-个人新办事项办理规范》。

再次，准备并提交各种材料。如个人新办诚信声明、在京合法稳定居所证明、学位学历证书或职称证书等。

三、北京市工作居住证办理程序及申报材料（以《2021年北京市西城区工作居住证办理-个人新办事项办理规范》为例）

1. 办理程序

北京市工作居住证现已调整为网上申报办理，不再接受线下申报材料提交。申请人应首先进行办理条件自我评估，再向聘用单位提出办理申请并获取聘用单位“单位关联代码”，之后按照流程及要求进行处理。具体如下：

(1) 申请人向所在单位提出申请，本人签署诚信声明，对所提供材料的真实性、有效性和合法性做出书面承诺。

(2) 申请人登录“北京市人才工作网”（<http://www.bjrcgz.gov.cn/>）人才业务办理平台完善个人基本信息并按要求将相关材料进行上传，同时填写“单位关联代码”后提交至单位进行审核。

(3) 用人单位通过“北京市人才工作网”人才业务办理平台，对申请人申请信息及材料进行核查，核查无误后在线提交办理申请，待主管单位和相关政府部门审核通过。

(4) 主管单位和相关政府部门审核通过后，申请人登录“北京市人才工作网”人才业务办理平台打印《工作居住证确认单》，即可完成办理。（注：北京市自2018年1月16日起，由《工作居住证确认单》替代《北京市工作居住证》，不再单独核发具体实物证件）

2. 申报材料

(1) 身份证（身份证与户口本首页地址不一致时，提供户口本首页及本人页）。

(2) 个人新办诚信声明（须加盖单位公章，并由单位法人签字、申请人签字）。

(3) 个人扣缴明细（由用人单位登录“自然人税收管理系统”查询截图提交）。

(4) 在京合法稳定住所证明提供其中一项即可）。如申办人的《北京市居住证》或自有住房证明材料（《房屋所有权证》或《不动产权证书》）或借助亲友住房证明材料或租赁住房证明材料或住单位公房材料等。

(5) 国家教育部认可的学位证书(没有学位的另需提供中级（含）以上专业技术职称证书)。

(6) 申办人与申请单位签订的全部劳动合同原件（合同有效期至少为办理日六个月后）。

(7) 如有随往子女（不满18周岁）还需提供子女《出生医学证明》和子女户口本首页及本人页。（注意：工作居住证只能办理未满18周岁子女随往，不能办理夫妻随往，夫妻一方需单独向所在单位申办。）

四、后记

北京市工作居住证办理事项，除了上述提到的工作居住证个人新办以外，还涉及工作居住证续签、聘用单位变更、居住地变更和随往人员变更等问题，具体可以详见《北京市西城区工作居住证办理细则》（登陆北京市人才工作网，网址为：<http://www.bjrcgz.gov.cn/theme/business/handleGuide.jsp>，点击北京市工作居住证办理指南及材料清单，可下载北京市各区县工作居住证办理实施细则）。

《功勋》人物有千秋家国业 也有柴米油盐平凡间

文/金融与市场业务总部 李翔



讲述首批8位“共和国勋章”获得者事迹的剧集《功勋》故事迎来收官。热度与口碑齐飞，“泪目”“国士无双”等弹幕连连刷屏，与以往的英模剧不同，《功勋》中的主人公们不再是“不食人间烟火”的符号化形象，而是有着真实情感的平凡人，观众看到的功勋故事里，有建功立业，也有“柴米油盐”及儿女情长。

一部《功勋》，8位人物，以单元剧的形式分为八个单元，每六集浓缩的讲述一位英雄的功绩：“能文能武”的李延年如何展现大智大勇，在战场上舍生忘死、保家卫国；“无名英雄”的于敏，如何从零开始，做成“惊天动地事”；默默无闻张富清，却把赫赫军功锁在箱子里，如何一心扎根山里，为大家舍小家；“不达目标、决不放弃”的黄旭华，如何为国家利益一辈子“深潜”钻研核潜艇；嫁入西沟村的申纪兰，如何“让姐妹们活出人样来”并首倡“男女同工同酬”；坚信“骑着自行车也能上月球”的孙家栋，如何排除万难在太空筑出一条中国“天路”；苦心钻研的屠呦呦，如何遍寻古籍、反复实验，坚持不懈研发抗疟新药青蒿素；因“欠天下人一碗饭”而用一生奋力追寻“禾下乘凉梦”的袁隆平。全剧如同一本生动鲜活的“事迹簿”，向观众娓娓道来、次第展开。老一辈功勋人物在经历时代的酸甜苦辣、人生的百转千回，但仍心怀信念，历久弥坚。

《功勋》的不同凡响，从片头就已开始。一枚“共和国勋章”的特写后，8位演员徐徐走来，逐渐变成现实中的功勋人物。几步路，几秒钟，人物走近观众，也呈现出献给祖国的一生。扑面而来的庄重感与真实感自开篇起油然而生。类似的匠心制作在剧中处处可见：历时一个月打造的346.6高地战场、几乎还原了上世纪50年代初样貌的西沟村、冒着风沙实景拍摄的酒泉卫星发射中心等。全剧的艺术质感还体现在演员的出色表演上，8位主演“贡献出了职业生涯的最大能量”。周迅对于屠呦呦“走路步伐很大、包在手腕上挎着”的细节还原，雷佳音塑造于敏“心思不多但装满了科学理论”的生动形象，王雷饰演李延年处理小安东事件时16分钟的精彩独白等都令人印象深刻。

这部剧的精彩之处，即在于生活的真实、逻辑的合理，“尊重时代真实的逻辑，也要忠于功勋人物生而为人的情感”。在功勋人物身上：矢志报国的奉献令人感动，而伟大可能出自朴实无华的愿望；苦心孤诣的专注令人敬佩，而一半的勋章也应属于身后的家人；惊天动地的伟业令人赞叹，而来之不易的成功更要归功于密切的合作。细腻的情节、沉稳的基调，真挚的台词、丰满的人物，《功勋》避免口号式的呼喊、不落符号化的窠臼，穿越时空的隔阂、破除刻板的藩篱，让观众“爱上有血有肉的功勋”。

比如被誉为中国“氢弹之父”的于敏，多年以来默默无闻。很多人只知道几个数字：他曾隐姓埋名28年；因为他和同事们的鞠躬尽瘁，中国从第一颗原子弹爆炸到第一颗氢弹爆炸，只用了两年八个月时间；2019年首批“共和国勋章”颁授时，他是当时八位中唯一已辞世的功勋人物。《功勋》之于敏单元，以艰难曲折的氢弹理论科研攻关为主线，丰满细腻的家庭情感故事为侧面描写，讲述了这个让无数观众为之动容的“无名英雄”故事。

剧情开始于1961年1月，于敏和妻子孙玉芹还正为出国留学做着准备。这时，面对发达国家的严重封锁，中国只能白手起家研制氢弹，负责牵头组织氢弹攻关的老郝找到于敏。路边馄饨摊，老郝问于敏，是否愿意加入氢弹理论预研工作，而转到氢弹理论研究，放弃的不只是出国深造的机会、即将完成的论文、过去的一切荣誉，还要从此对自己的事业三缄其口，“点了头，就得一辈子默默无闻、隐姓埋名，那是带到坟墓里去的秘密”，即使在最亲的家人面前，也要做个“哑巴”，“谁也不知道你在干嘛，他们会以为你犯了错误”。于敏一边闷头吃馄饨一边说，“咱不能让别人欺负，国家存亡的事儿必须干。”看似不经意间一语带过，语气里却带着斩钉截铁。一句承诺，许下一生，于无声处听惊雷的写实笔法，胜过千言万语。





踏入氢弹理论小组的第一天，老郝就告诉于敏，“整个国家在等答案”……克服一系列困难之后，于敏的计算为氢弹计划节省了几年时间、几亿资金。而在于敏攻克难题的同时，怀胎十月的孙玉芹即将临产。临盆那晚，孙玉芹把熟睡的大女儿托付给邻居，独自一人提着脸盆、待产包步行去医院。氢弹研究到了下一个关口，于敏带领大家没日没夜地抓紧进行计算。他还想尽办法给大家补充营养，把母亲给孙玉芹补身体的鸡蛋都“借”了来。直到孙玉芹生病发烧，于敏才想到要回家照顾妻子，却被孙玉芹劝阻，让他以工作为重。

1965年9月，于敏等人终于在理论上取得了进展，为了验证方案可行性，他带队到上海，通过国内唯一的一台万次电子计算机进行验算。11月，于敏设想的模型在计算机验算中取得了成功，氢弹理论取得了决定性的重大突破。于敏激动地打电话给妻子，但不知该说些什么。放下电话，他回想起当年自己与妻子相识、相恋的往事，那时候他是个一心想埋头搞科研的“物理学疯子”，孙玉芹却看中了他的淳朴和纯粹。他终于取得了对国家人民有重要意义的理论成就，却因为保密原则，无法与妻子和孩子们分享这份喜悦。剧作中较大篇幅长度，讲述了完成氢弹试验数据监测仪器安装调试工作的于敏归家后的时光。那是长期以来于敏对家人深深亏欠的补偿，也表现出这个功勋人物的平凡一面。无论是哄妻子开心，还是给孩子们讲睡前故事，这位有些书呆子气的大科学家都笨拙得可爱。

1967年6月17日，氢弹成功引爆，胜利的消息很快传遍了全国。于敏一家人在北京正在拍摄全家福，刚从照相馆出来，便遇见了欢庆的人群。依然要保守秘密的于敏借口发工资让妻子买一只烤鸭庆祝，但妻子道出了家中的拮据，他默默低下了头。回到家中听到氢弹爆炸的广播，于敏终于没忍住泪水，他没有向妻子说明原因，而是要了一杯酒。午夜，待家人入睡后，于敏在书桌上展开一面小小的五星红旗，心中默念起了诸葛亮的《后出师表》。醒来的妻子看到这一幕，潸然泪下……

正如总导演郑晓龙所言，《功勋》截取“人生最有华彩的一部分”，着力发掘人物的“高光时刻”。可以说，每一位在时代中出场的功勋人物，都肩负着一段“小人物”的大故事。再现功勋人物，则是用一段段小故事来讲述“大人物”。在几位功勋人物的“高光时刻”之外，他们的家庭故事、情感故事同样具有直抵人心的力量。生活化的细致描摹，用具有共情能力的叙事手法勾连起国与家，让普通观众拉近了与英模的距离，也领略到功勋人物的精神内核——国之大家，为国为民。

这不就正如我们的公司在16年前集团领导高瞻远瞩，果断决策，要低成本收购信托牌照，老“国投信托”人抱着“不达目标、决不放弃”的勇气和决心，将公司从一张白纸发展到行业名列翘楚的综合性金融企业，面对行业转型时，默默无闻苦心钻研的国投泰康信托人，随时准备好“向死而生”，深刻体现了“忠诚、德信、担当”的企业文化，声誉卓越的“功勋”，出自每一位平凡的个人；而无数个平凡人，打造着奋斗的“高光”，成就着时代的“不凡”。

《功勋》的每个单元片尾，画面自过去穿越时空，视角由往事观照现实，郑重作出回答：为什么“一个有希望的民族不能没有英雄”，为什么“一个有前途的国家不能没有先锋”。其实，先辈的功勋早已密不可分地融进了祖国的山河、融进了我们的美好生活。“愁与哀皆忘，追一个信仰”。今天拥有幸福生活的你我，不妨对标先辈们执着追求的“希望与前途”，在民族与国家的星空里，在国投集团与公司的星河里，成就属于自己、也属于时代的“高光时刻”。



北京西站·爱恨交织的地方

文/房地产信托事业部 吴丽洁

2021年5月1日下午6时许，我坐在北京西站南广场外一个不起眼的角落，吃着已经被挤坏了的草莓，操作着退票，异常熟练，但眼神空洞。身前人来人往，奔走匆忙，焦躁怒骂。因高铁线路故障，进站口关闭，近万人滞留在北京西站，信号全无，为回家的路迷茫焦躁，为车站混乱愤然怒骂。我一边吃着草莓一边看着我乘坐的普快车开走，衣角的污渍可以证明，我真的努力过了，但到最后我都没能进站。吃完草莓，我慢悠悠踱步到售票厅，准备领取退票费发票，我在10号紧急退票窗口排了大概半小时，到我的时候，工作人员表示领取退票费不是紧急退票事项，让我去16、17号一般退票窗口办理，如果是在别的地方，我应该会据理力争了，理由估计如下：紧急退票的紧急业务是谁定义的，在哪里标注了等等。但是我没有，我很配合的说了声谢谢，就转身到16号窗口继续排队，对北京西站，我有着一一种难于言表的感情。大概一小时后之后，终于取好了退票费发票。傍晚七点三刻左右，又再次回到我始终没挤进去的进站口，乌央乌央的人头，不安的推搡着，但也无可奈何，今天北京西站连接的对面，可是家啊，是最最温暖的地方。

北京西站，我更爱叫它西客站，是一个让我爱恨交织的地方，是我与家开始连接的地方。关于西客站的回忆，全部与家相连。

我人生第一次坐火车，是2010年9月6日开往北京的一趟普快。爸爸早早的开车送我到信阳火车站，火车站人声鼎沸，热闹且热，爸爸有些受不住热与燥，且家里确实还有事儿要忙，就先走了，我呆滞地看着爸爸远去的背影，一个人等着火车的到来。怀揣父母给的万元学费生活费上车后，我紧紧抱着行李，完全不敢去洗手间，也不敢喝水不敢吃东西。非常幸运的是，遇到了一对去同一所学校入学的父子，可以帮我看看行李，我也重获洗手间自由。列车不慢，但路程更长，不过到底还是年轻，近16小时的座票也不觉疲惫，满心是去往首都的欣喜，心中充满对未来的畅想。次日10时许，我呼吸到了西客站的空气，跟着来接站的师兄，坐学校的大巴去办理新生入学，车从地下停车场驶出时，回首看过去，沐浴在阳光中的西客站是那么恢弘，可以肯定，我那时的眼睛是有光的。

2011年1月某日，大学第一次寒假，也是首次从北京回家。那一年还没有高铁，学校可以为学生统一订票，我跟几个高中同学相约选了同一趟车，不过我家从武汉回去更方便，所以我买到了武汉，其他小伙伴买到了广水。那时候需要提前取票，我拿着学生证去学校东门外的代售点取票，被告知优惠票只能去火车站取票，好不容易跑到西客站，又被告知家乡写的武汉，所以不能取到武昌的票，那时候也是懵懂无知，不懂争辩，老实巴交的直接回到学校找到盖章的老师，在武汉旁边补充的武昌和汉口字样上盖章，还记得盖章老师恨铁不成钢地说：“你这孩子怎么这么老实，武昌、汉口不也是武汉嘛，怎么就不给取票了，你怎么不跟她争辩，不给取就直接找她领导啊，怕什么”。后来问了朋友才知道，写武汉是可以取到武昌的票的，只是我遇到的那个窗口没给我取票。到后来，东门外的代售点也可以取学生优惠票了，方便了很多。跟同学们一起回家是很开心的，大家换了位置之后并排坐着，吃吃喝喝开着玩笑打着牌，好不欢乐，想着马上就可以到家了，更是兴奋不已。夜深了，玩累了，就相互靠着肩膀睡着了。我还记得，我裹着一件紫色短款羽绒服，靠在朋友的肩膀上，羽绒服牌子是以纯，是我用做家教的收入给自己买的第一件羽绒服，非常暖和。我半睁着眼，看着窗户上凝结的水珠，听着周围传来轻微的呼噜声，口鼻中还在回味之前吃的老坛酸菜泡面和火腿肠，脑中想着“试管洗净的标准，既不汇聚成珠，又不成股流下，是高中学的，还是初中呢？”，这一幕的场景，形成了我对回家的最深刻的印象，很催眠很温馨。不管是刚上车的嘈杂喧闹，还是偶尔的啼哭争吵，亦或是有味道的车厢，不合时宜的叫卖，都是可爱的。后来，我在朋友圈看到了朋友发起的水滴捐，我努力回忆叔叔阿姨的模样，但是毫无画面，尝试回忆朋友的模板，只能记起他的QQ图像及大一寒假一起回家的侧脸。



2011年暑假，从西客站出发的时候，刚开始大家是欢声笑语的，但后来我是哭着路过武汉的。学校鼓励学生利用暑假做社会实践，我和三个小伙伴相约去贵州六盘水做关于退耕还林的社会调查。那时候，北京到六盘水需要乘车差不多40小时，到武汉的时候，已经16个小时了，大家都疲惫不堪，我很想下车，从广水哭到孝感又哭到武汉，最后还是没能下车。少女的情绪，来得快，去的也快，哭过之后，又是欢声笑语。现在回想起来，只记得我飘洒的泪水和贵州的大山。进入贵州境内之后，好几个小时我们都在山顶或山腰上，茫茫山脉，绵延往前，偶尔出现一小撮房屋，零零散散洒在山脚下，小的可怜。原来故事里说的都是真的，若被抓到大山里，真的可能跑不出去啊。调研中有此要上山查看经济作物生长情况，在半山腰上接到了我要做小姨的报喜电话，我开心的蹦了一会儿，就上气不接下气了，这更坚定了我千万要小心谨慎以免被抓到大山里面给别人做媳妇的信念。后来，当年热情接待过我们的同学家长，在一年后的冬天得疾病去世了，很突然的人生。

2012年暑假，结束了辅导员的兼职后，与两位同级及一位师兄组队，从西客站出发，去家乡附近的孝感安陆李敏镇做“千人百村”学生社会实践，人黑了一圈不止，变得更经晒了，为一个月后的军训打下良好的基础。我们一起在汉口火车站留影，一起与农户畅聊蘑菇养殖，一起奔走在闷热的乡村小路上，一起屏息听蝉音思禅意，一起肆意青春。小伙伴们也去我家体验了一下野游文化，千湖之省，诚不我欺。





73

分享

Share



成就财富梦想

而那一年的返校，是我大学最开心的日子之一，因为我喜欢的人来西客站接我了。他接过我的行李，引导着我走向公交站，大家都是青涩的模样，却给彼此无与伦比的安全感。那一刻的西客站，记录下了我最美好的青春岁月。我们相约一起提前返校给我过生日，那年也是我第一次在学校过生日，生日礼物是一个漂亮的音乐盒，外壳是木质的，打开之后就有音乐流淌，很是别致。但2013年暑假的西客站却见证了我流着泪去上海散心的凄凉背影。

2014年6月某天，去西客站接妈妈和外婆来北京游玩并参加我的毕业典礼。外公是抗美援朝老兵，一辈子都想去看天安门，但经过近十年的卧病在床之后，在2013年深秋撒手人寰，最终一辈子也没能来一趟北京。我记得那天妈妈穿着一件绿色雪纺的上衣，很鲜明很好看；外婆是深色带暗纹的雪纺上衣，很有质地，非常大气。妈妈背着一个大大的双肩包，右手拎着一个大提包，左手挽着外婆的胳膊，左顾右盼，神情自若。妈妈是第一次来北京，但是一点儿都不怯场，我估计是像妈妈。我们祖孙三代一起在学校唯一的草坪上拍了毕业照，一起去故宫看了据说吊死过很多人的屋子，一起去给毛爷爷献花，还一起去了刘老根大舞台，一起在前门路边吃糖人，多么美好的时光。

2016年寒假，我从美国回北京，刚办好复学手续，就接到了爸爸报丧的电话，爷爷去世了，爸爸希望我当天马上回家奔丧。时间已晚，飞机和高铁都已经没有票了，我买了晚上很晚的卧铺票，一个人拖着行李箱去学校西门打车的路上，我拍了一张自己的影子，发了一个朋友圈“关于生死的那些哲学，已让我晕眩”。听到消息的时候，我是麻木的，因为爷爷奶奶重男轻女，我从小跟他们就不亲，每年基本只有过年的时候拜见一下，在去西客站的出租上，我尝试思考着中亲人死亡的感觉，当我代入父母时，已经泪流满面了，一旦与爱的人相连，眼泪就是不值钱的。我做了一晚上的梦，但内容不记得了。

之后的西客站，渐渐走出我的视线，回家的路走熟悉之后，就模糊了，人的记忆，总是比较青睐第一次。工作之后，经济条件好了，回家坐飞机更多，西客站去的就更少了，但是每次去，都不免唏嘘，相比于工作上经常会去的南站，西客站就像一个没落的贵族，作为建国后很长时间里面北京乃至全国最恢宏的火车站，有过辉煌，但没落的更让人心疼，对西客站的管理混乱和环境杂乱也没那么重的怨气了。

2020年4月初，西客站，乘着火车专列，经过一路奔波，终于再次回到不那么欢迎我的北京。在各地都对湖北开放之后，北京依然不接纳我们。后来好不容易预订上了火车专列，但最近的上车点离家都有100多公里，爸爸早上六点就出发送我去火车站。我没让爸爸进站，让他在可以看到车站的地方把我放下。居家三个月，再次与父母日夜相处，真真切切感受到父母老了，车站这种感染风险极高的地方，我是不敢让爸爸进去的。那天的风还有些凉，爸爸依然不善言辞的，在我下车后掉头就走了，一如2010年暑期的那个背影，虽不言语但却做着最切实最温暖的事，依然还是那么可靠。我在风中跟爸爸挥手，我知道他能看到的，他会通过后视镜偷偷看我，我很爱他，我希望他知道。到西客站之后，来自湖北的我们像快递分流一样，先在西客站被各自的区领走，再到区分拣点被各片区领走，再到片区分拣点被街道领走，再被街道工作人员送到家，在家门上贴上封条。

2021年5月1日上午，我送好闺蜜去汽车站，她因为没买上火车票只好坐汽车。看着她上车的背影，眼角有些湿润，想起了一起读书时，她去北京南站，我去北京西站日子，不同的车站，是分道扬镳的开始，不管是暂时的还是永久的、还是以为是暂时离别但可能一辈子见不到的，林林总总，已经离别过那么多次了，一生的路还要经历那么多的离别，我却依然学不会坦然面对，经常眼泪汪汪。送完闺蜜，我就直奔超市，满心欢喜的买了三斤草莓、一斤瓜子、一盒鸭脖、两个大橙子，下载好了一部电视剧，做好了回家的准备。下午下出租车的时候，还欢喜的跟妈妈打电话，看着恢弘的西客站，跟妈妈说看回家的时间和想吃的家乡菜。但这次回家真的很难，确定上车无望，我马上抢购了一张次日的车票，并发了一个无奈的朋友圈“虽然提前半小时到了，但被挤着错过了车，明天再来试试”。家，是一定要回的。西客站，是一定要进去的。

初丁日记吴丽洁
2021年5月2日
写于G511-09-07C



愿景

企业文化

THE
ENTERPRISE
CULTURE

成为卓越的资产管理机构和值得托付的财富管理人

BECOME EXCELLENT ASSETMANAGEMENT INSTITUTION
AND WORTHY OF TRUST WEALTH MANAGERS





使命

企业文化

THE
ENTERPRISE
CULTURE

成就财富梦想
实现更美生活
