

成就财富梦想

实现更美好生活

SDIC
国投泰康信托有限公司

41

总第41期
2021.10

國財富 投板

- 公司召开全体党员大会选举成立党委
- 我国房地产税试点的现状与展望
- 遗嘱信托的效力
- 筑牢信仰 星光滚烫
- 乘正道之船 扬真诚之帆 穿越转型浪潮

信 有
则 道
人 而
任 正
长远·共享·共赢



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



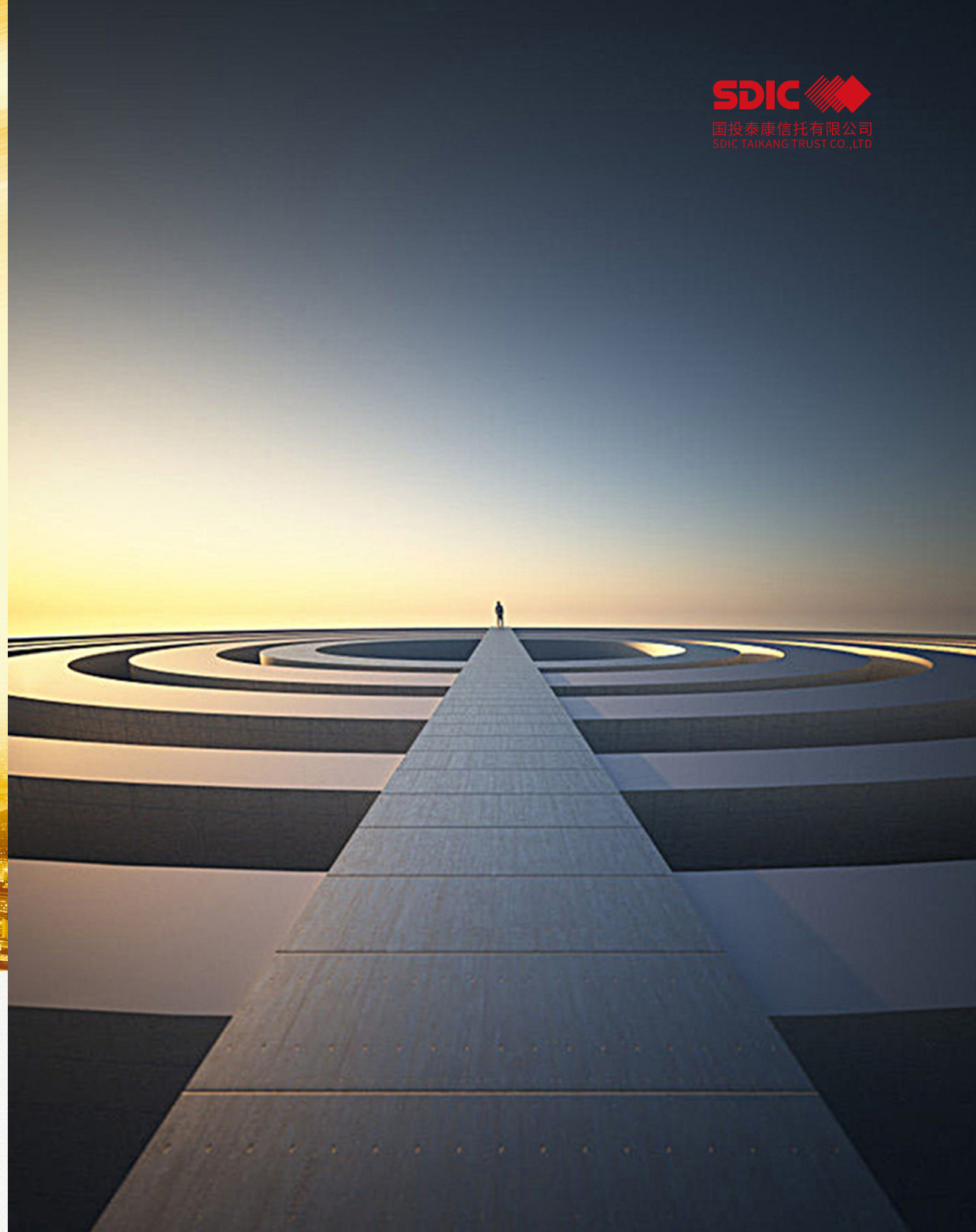
国投财富APP



微信服务号



微信订阅号



国投财富

刊头题字：王会生

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 高嵩 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10月 总第41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

SDIC

成就财富梦想 实现更美生活

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。

实现更美生活

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 韩一帆摄影作品

12 INFORMATION
资讯 公司召开全体党员大会选举成立党委

23 TOP STORIES
封面故事 我国房地产税试点的现状与展望

29 MARKET
市场 遗嘱信托的效力

35 RESEARCH
研究 2021年10月信托行业月度分析

39 PARTY BUILDING
党建 筑牢信仰，星光滚烫

55 CORPORATE CULTURE
企业文化 乘正道之船 扬真诚之帆 穿越转型浪潮

73 SHRAE
分享 《中国共产党简史》读后感

目录
CONTENTS

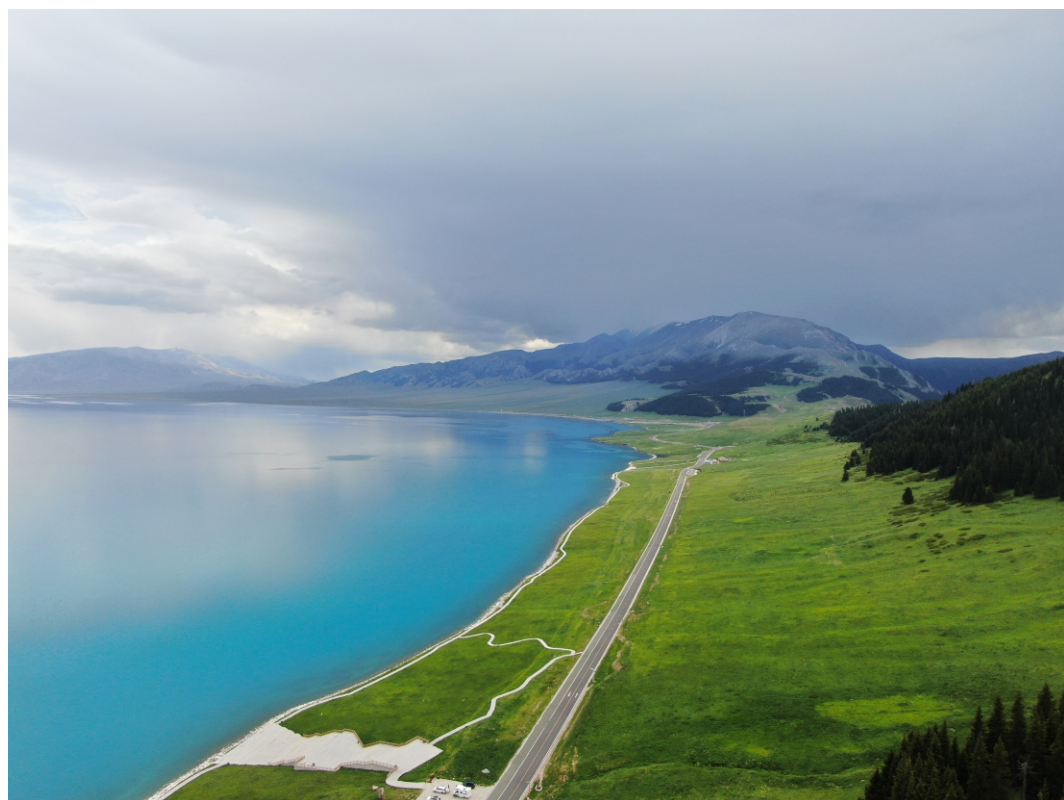


01 视觉

Vision



白沙湖



大西洋的最后一滴眼泪—赛里木湖

实现更美生活



02



盘龙古道



琼库什台



琼库什台村庄



特克斯八卦城



西域大地在呼吸的毛孔—木吉火山口



夏塔古道，是古代丝绸之路最为险峻、高危的一条著名古隘道，又名唐僧古道



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2.58亿累计接种 新冠疫苗超77.54亿剂次

11月24日，中国之外已有221个国家和地区有感染病例，累计确诊258886455例，较昨日新增65万例，死亡5169446例，较昨日新增8494例。全球累计确诊病例破万的国家和地区已有165个。累计感染者过千例的已达到181个；美国累计感染约4807万例全球居首，印度超3454万例、巴西超2204万例分列二三位；非洲确诊超千例国家已55个，亚洲45个，欧洲44个，美洲33个，大洋洲4个。截至11月22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7754291859剂次，接种率53.49%。美国感染者累计超4807万例，比昨日新增12万例，累计感染48076108例，全球居首。美国邻国加拿大累计感染超178万例，达到1783319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45个。



2 海外经济持续复苏，通胀压力凸显



美国生产接近恢复。10月美国工业总产值同比上升至4.1%，环比也由负转正；从绝对值来看，接近恢复至疫情之前的水平。美国零售销售超预期。10月美国零售销售同比为14.8%，较上一月有所回升；10月美国零售销售环比为1.9%，较上一月大幅上升，为3月以来新高。美国就业状况仍在改善。截至11月13日当周，美国当周初次申请失业金人数降至26.8万人，较上一周继续减少。美国10月CPI同比录得6.2%，创历史新高；3季度欧元区就业人数环比增长0.9%，较上一月继续扩大；同比也上升至2.0%，为2000年4季度以来新高。欧元区10月CPI同比录得4.1%，创2008年7月以来新高；日本11月东京CPI同比升0.5%，预期0.4%，前值0.1%；核心CPI同比增0.3%，录得自2020年7月以来最大涨幅。

3 美联储在11月货币政策委员会决议中提出正式启动Taper进程

北京时间11月4日凌晨两点，美联储公布11月货币政策委员会决议，在维持利率在0%~0.25%不变的情况下，将正式启动Taper的进程。美联储声明显示，将于11月晚些时候启动缩减购债计划，将每月资产购买规模减少150亿美元；每月国债和抵押贷款支持证券(MBS)购买量分别调整至700亿和350亿美元，此前分别为800亿和400亿美元。该消息公布后，美股三大指数集体跳涨，并再度刷新历史新高；美债收益率集体上涨，10年期美债收益率上涨5.38个基点报1.61%；而黄金由先前就业数据超预期引发的大幅下跌，转为跌幅减缓，最终黄金期货收跌1.08%。然而，美元指数却跌破94关口。业界专家认为，此次Taper落地符合预期，对市场冲击或相对有限，并预计国内货币政策仍将坚持“以我为主”。



4 国家统计局：10月份经济运行总体平稳持续恢复

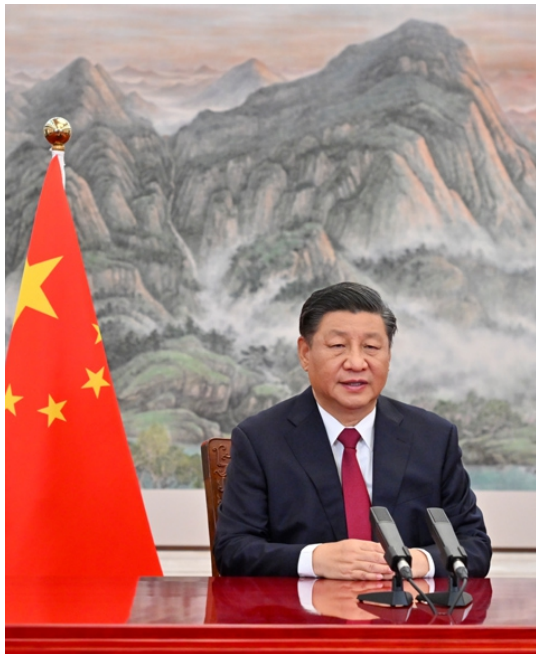


据国家统计局11月15日消息，10月份，面对复杂多变的国内外环境，各地区各部门认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，科学统筹疫情防控和经济社会发展，加大保供稳价和支持实体经济力度，国民经济继续保持恢复态势，就业形势总体稳定，居民消费价格总水平稳定，国际收支好于预期，结构调整扎实推进，民生事业持续改善，经济运行总体平稳。工业增速回升，10月份，全国规模以上工业增加值同比增长3.5%，比上月加快0.4个百分点；两年平均增长5.2%，比上月加快0.2个百分点；环比增长0.39%。市场销售稳中有升，10月份，社会消费品零售总额40454亿元，同比增长4.9%；固定资产投资平稳增长，1-10月份，全国固定资产投资（不含农户）445823亿元，同比增长6.1%；货物进出口较快增长，贸易结构持续优化。10月份，货物进出口总额33357亿元，同比增长17.8%。其中，出口19408亿元，增长20.3%；进口13949亿元，增长14.5%。进出口相抵，贸易顺差5459亿元。就业形势总体稳定，1-10月份，全国城镇新增就业1133万人，提前完成全年目标任务。10月份，全国城镇调查失业率为4.9%，与上月持平，比上年同期下降0.4个百分点。居民消费价格温和上涨，工业生产者出厂价格涨幅扩大。10月份，全国居民消费价格（CPI）同比上涨1.5%，涨幅比上月扩大0.8个百分点；环比上涨0.7%。10月份，全国工业生产者出厂价格同比上涨13.5%，涨幅比上月扩大2.8个百分点；环比上涨2.5%。总的来看，10月份经济运行总体平稳持续恢复，发展韧性继续显现。



5 习近平G20第十六次峰会上再论中国“双碳”责任

国家主席习近平10月31日晚在北京以视频方式出席二十国集团领导人第十六次峰会。习近平指出，气候变化和能源问题是当前突出的全球性挑战，事关国际社会共同利益，也关系地球未来。国际社会合力应对挑战的意愿和动力不断上升，关键是要拿出实际行动。第一，采取全面均衡的政策举措。必须统筹环境保护和经济发展，兼顾应对气候变化和保障民生，主要经济体应该就此加强合作。第二，全面有效落实《联合国气候变化框架公约》及其《巴黎协定》。要坚持联合国主渠道地位，以共同但有区别的责任原则为基石，以国际法为基础，以有效行动为导向，强化自身行动，提升合作水平。第三，加大对发展中国家支持力度。二十国集团成员应该率先促进先进技术推广运用，发达国家也要切实履行承诺，为发展中国家提供资金支持。习近平表示，过去15年，中国碳排放强度大幅超额完成2020年气候行动目标。中方将陆续发布重点领域和行业碳达峰实施方案和支撑措施，构建起碳达峰、碳中和“1+N”政策体系。持续推进能源、产业结构转型升级，推动绿色低碳技术研发应用，支持有条件的地方、行业、企业率先达峰，为全球应对气候变化、推动能源转型的努力作出积极贡献。



6 北交所主要制度规则正式发布，11月15日起施行



10月30日晚，证监会正式发布北京证券交易所（简称“北交所”）发行上市、再融资、持续监管等主要制度规则，并明确将从2021年11月15日起施行。这意味着，北京证券交易所将于11月15日开市，届时新三板市场精选层超过68家公司将全部平移进入北交所。深化新三板改革，设立北京证券交易所，是落实国家创新驱动发展战略要求、支持中小企业创新发展的重要举措。为夯实改革制度基础，证监会发布北京证券交易所发行上市、再融资、持续监管三件规章以及相关的十一件规范性文件；同时，为做好制度衔接，进一步丰富全国股转系统融资工具，配套修改了非上市公众公司监管两件规章，制定了挂牌公司定向发行可转债两件内容与格式准则。下一步，证监会将坚持稳中求进，坚持错位发展、突出特色，统筹抓好各项制度落地实施，充分发挥好北京证券交易所“龙头”撬动作用，不断强化与新三板创新层和基础层的制度联动，激发市场整体活力，努力打造服务创新型中小企业主阵地，更好服务实体经济高质量发展。同时，证监会发布修订后的《证券交易所管理办法》，表示支持和指导北京证券交易所完善公司治理，有效发挥自律管理职能，更好地服务实体经济高质量发展。

7 赖秀福：推动信托法在信托业高质量发展中发挥更大作用

中国银保监会信托部主任赖秀福在金融时报撰文表示，当前迫切需要《信托法》在不断完善和深入贯彻的基础上更好发挥作用。《信托法》是我国信托业健康发展的基础法律保障，在明确信托法律关系、校准信托市场定位和规范信托各方行为上发挥了重要作用。而当前《信托法》在内容设计和落地执行等方面还存在一些不完善、不到位之处，影响信托制度深入应用，亟须尽快改进补正。包括《信托法》本身部分内容有待完善、《信托法》配套机制有待补齐以及《信托法》的贯彻执行有待加强。以《信托法》的完善和贯彻护航信托业未来发展近年来，信托制度应用逐步拓展，相关司法实践逐步丰富，为进一步完善《信托法》及相关配套机制提供了良好的实践基础。顺应时代需求，当前应当持续推动《信托法》的不断完善和深入贯彻，促进信托制度在经济社会发展中发挥更大的作用。包括推动修订《信托法》、完善《信托法》相关配套机制和促进《信托法》有效贯彻执行。



8 国务院将在部分地区开展房地产税改革试点工作



为积极稳妥推进房地产税立法与改革，引导住房合理消费和土地资源节约集约利用，促进房地产市场平稳健康发展，10月23日，第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十一次会议决定：授权国务院在部分地区开展房地产税改革试点工作。决定提出，试点地区的房地产税征税对象为居住用和非居住用等各类房地产，不包括依法拥有的农村宅基地及其上住宅。土地使用权人、房屋所有权人为房地产税的纳税人。非居住用房地产继续按照《中华人民共和国房产税暂行条例》、《中华人民共和国城镇土地使用税暂行条例》执行。国务院制定房地产税试点具体办法，试点地区人民政府制定具体实施细则。国务院及其有关部门、试点地区人民政府应当构建科学可行的征收管理模式和程序。国务院按照积极稳妥的原则，统筹考虑深化试点与统一立法、促进房地产市场平稳健康发展等情况确定试点地区，报全国人民代表大会常务委员会备案。决定授权的试点期限为五年，自国务院试点办法印发之日起算。试点过程中，国务院应当及时总结试点经验，在授权期限届满的六个月以前，向全国人民代表大会常务委员会报告试点情况，需要继续授权的，可以提出相关意见，由全国人民代表大会常务委员会决定。条件成熟时，及时制定法律。决定自公布之日起施行，试点实施启动时间由国务院确定。国务院按照积极稳妥的原则，统筹考虑深化试点与统一立法、促进房地产市场平稳健康发展等情况确定试点地区，报全国人民代表大会常务委员会备案。



9 中国信托业协会发布《中国信托业社会责任报告（2020-2021）》

由中国信托业协会组织编制的《中国信托业社会责任报告（2020-2021）》（以下简称《报告》）于11月19日正式发布。这是中国信托业协会自2013年起连续编制发布的第九份行业社会责任报告。《报告》从党建责任、法律责任、经济责任、受托责任、民生责任、环境责任、公益责任、人本责任、责任管理九个方面集中展现了信托业2020-2021年履行社会责任的成果。为方便社会各方阅读，中国信托业协会以电子版、印刷版以及Html5版三种形式发布。《报告》显示，截至2020年末，全行业68家信托公司受托资产规模为20.49万亿元，较2019年年末同比下降5.17%。其中，集合资金信托规模占比49.65%，同比上升3.72个百分点；单一资金信托占比29.94%，同比下降7.16个百分点；管理财产信托占比20.41%，同比上升3.44个百分点。从信托功能角度看，融资类信托规模为4.86万亿元，占比23.71%；投资类信托规模为6.44万亿元，占比31.46%；事务管理类信托规模为9.19万亿元，占比44.84%。信托公司固有资产规模8248.36亿元，同比增长7.44%。信托行业利润总额583.18亿元。报告从全面加强党的建设、有效服务实体经济、保持行业稳健运营、积极助力决战决胜脱贫攻坚、全力支持抗击疫情和复工复产、主动服务人民美好生活、深化发展绿色信托、有效提升人本价值和加强社会责任管理等方面详细总结了信托业2020年社会责任履行情况。



10 中国信托业协会举办“信托公司全面风险管理体系建设”线上主题沙龙活动

中国信托业协会于2021年11月18日以线上方式举办“信托公司全面风险管理体系建设”主题沙龙活动。中国信托业保障基金有限责任公司首席风险官吴祖鸿、来自68家会员单位的高管和业务骨干，以及协会秘书处相关领导共150余人出席会议。会上，中盛律师事务所首席合伙人李佳从法律角度、结合具体案例，同参会人员交流信托公司如何在尽职调查领域增强受托管理能力、搭建风险管理体系；德勤华永合伙人华文伟结合信托业风险变化趋势、面临风险特征，分析信托公司风险管理组织架构、系统建设、人员配置、考核激励等方面存在短板并提出优化建议。上海信托副总经理、合规总监邹俪，国投泰康信托副总经理刘桂进，华鑫信托风险总监羿锦峰，平安信托风险总监刘芳斌，重庆信托风险合规管理总部总裁邹恒舟，中航信托风控部总经理杨志芳分别从信托公司角度，分享本公司在风险管理文化培育、体系搭建、策略制定、措施执行、IT建设等领域的全面风险管理体系建设情况，探讨如何从产品设计营销、尽职调查、信息披露、风险提示、投后管理等全流程增强受托管理能力，搭建与信托业特点相匹配的全面风险管理体系，同参会人员交流全面风险管理体系建设过程中遇到的问题和应对措施，并提出相关意见和建议。参会人员一致认为，风险管理是金融的核心，防范风险是金融工作的永恒主题。信托公司要始终坚持回归业务本源、服务实体经济、防控金融风险，切实把党的十九届六中全会精神贯彻到各项工作中去；坚持不懈防范化解金融风险，坚决守住不发生系统性金融风险底线；不断提升全面风险管理能力，探索构建与信托业特点相匹配的全面风险管理体系，实现“卖者尽责”基础上的“买者自负”。

公司召开全体党员大会选举成立党委



为全面落实全国国有企业党的建设工作会议精神，深入贯彻新时代党的建设总要求和新时代党的组织路线，经上级党组织批准，公司于2021年12月1日召开全体党员大会，选举成立党委。

大会在雄壮的国歌声中庄严开幕。公司原党总支书记、总经理傅强同志作党建工作报告。报告指出，2019年党总支换届以来，在国投集团和国投资本党委的正确领导下，公司在落实全面从严治党，认真履行管党治党主体责任，持续加强基层组织建设，深入开展党风廉政建设，不断推进党建融促业务经营方面取得明显成效，党的建设得到了全面加强。针对成立党委后面临的新形势、新标准和新要求，明确提出了要持续深化理论学习成效，不断夯实党建基础工作，大力提升党建品牌效应的工作思路 and 任务要求。

大会以无记名投票的方式，差额选举产生了公司党委委员。

会议结束后，公司党委召开第一次全体会议，选举产生党委书记、副书记，并明确了党委委员分工和相关工作部署。

在公司党的建设迈上新台阶的重要时刻，会议集中学习了党的十九届六中全会精神及《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》。通过学习研讨，新任党委委员在进一步增强“四个意识”，坚定“四个自信”，树牢“两个维护”的同时，就新形势下加强党建工作形成共识。会议表示，要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以成立党委为新的起点，统一思想、凝心聚力，以史为鉴、改革创新，埋头苦干、勇毅前行，团结一致为推动公司转型发展和“新国投”建设而不懈奋斗，努力开创以高质量党建引领高质量发展的新局面。





点亮企业文化明灯 引领高质量转型发展 —— 公司开展2021年度企业文化内训师培训



企业文化是公司之魂，是统一员工共识、凝聚奋进力量的“指南针”，建设企业文化内训师队伍更是提升公司企业文化影响力的重要途径。11月29日至30日，公司成功举办了2021年度企业文化内训师培训。

本次培训邀请了中国企业文化研究会专家委员李锦望、见智达·做到有限公司联合创始人项兰雯两位业内专家，分别围绕金融企业文化创新与实践、企业文化内训师技巧训练两大主题，开展了专业实用且生动精彩的培训。公司19名企业文化内训师参加了培训。



李锦望老师授课现场



项兰雯老师授课现场

李锦望深度阐释了企业文化管理的起源与发展、文化管理能力提升方法以及传统文化与管理智慧的关系，他通过分享和解析历年的研究成果和丰富的实践案例，总结出文化管理的概念和方法，从独特视角讲解了文化管理的理论价值及实践运用。项兰雯则站在培训技能的角度，带来了主题为“传承组织智慧 赋能组织发展”的互动课程，她将培训理论知识融入各类趣味活动中，引导内训师动手实践、用心思考，讲授了内训师角色定位和核心能力、内训课程设计开发方法以及“故事力”和“引导力”两大培训技能要素。



内训师们合作体验“大风吹”游戏



学员分享所学培训技巧

长期以来，公司高度重视企业文化建设工作，通过制定企业文化发展规划和开展企业文化内训等多项工作，打造了一支拼搏进取、奋发有为的优秀员工队伍，塑造了公司“团结”“紧张”“严肃”“活泼”的特色文化氛围；公司先后获得“‘十三五’中国企业文化优秀单位”、“首都精神文明单位”等多项荣誉称号。未来，公司将聚焦“成为卓越的资产管理机构和值得托付的财富管理人”的愿景目标，秉承“有道而正 信则人任”的核心价值观，不断创新文化建设工作形式，持续履行企业社会责任，推进公司文化价值赋能，为公司转型创新、实现高质量健康发展贡献力量。



项兰雯老师与内训师合照



公司荣获中信登2021年评优“优秀会员机构”和“信托登记进步机构”两项奖项

2021年11月26日下午，中国信托登记有限责任公司（以下简称中信登）发布了“信登杯”2021年评优结果。公司荣获“优秀会员机构”和“信托登记进步机构”两项奖项。



信托登记进步机构

陆家嘴国际信托有限公司
中航信托股份有限公司
中建投信托股份有限公司
长安国际信托股份有限公司
国投泰康信托有限公司

2021年中信登推出会员服务体系，资产运营总部牵头完成作为首批会员单位入会的相关手续，并与信息技术部、营销与客户运营部和风险管理部协作，对接中信登的信托登记报送、信托估值服务、信托受益权账户推广及数字风控服务等相关工作，同时对中信登各批次调查问卷进行了及时反馈。在提高信托登记数据报送质量的基础上，高效地配合中信登会员服务体系的推广，积极地与中信登保持沟通，相关工作也得到了中信登的认可。

2021年，公司继续加强数据治理，提升监管报送质量，在公司领导的大力支持和各部门的通力合作下，公司数据质量和信托登记报送质量取得显著提升。下一步，资产运营总部将与各部门继续做好协作，持续推进数据质量管理，提升监管报送质量，在为公司赢得荣誉的同时，也为推动公司数字化转型提供坚实保障。

公司参加2021年度资本板块反洗钱工作交流会

2021年11月18日，公司法律合规部与国投资本、安信证券、中投保、国投租赁、国投瑞银基金法律合规条线相关人员，就反洗钱工作召开了法律合规管理工作交流会。本次会议由国投资本组织，会议线下会场设在国投泰康信托，国投资本、安信证券、中投保、国投租赁、国投瑞银基金反洗钱工作人员以线上、线下方式共同参加了本次会议。



与会人员围绕反洗钱工作这一主题，从反洗钱工作组织架构、制度体系、核心义务、风险自评、宣传培训等维度分享了反洗钱工作经验，并结合监管要求提出了下一步工作措施。国投资本介绍了《国投资本反洗钱管理框架》及制度草案，详细说明了制定背景、主要内容等，与会企业分别提出了意见建议。

公司法律合规部参会人员与安信证券、国投瑞银基金的反洗钱工作人员就反洗钱工作面临的可疑交易证据排除、受益所有人识别、反洗钱自评估等共同关注的问题进行了深入研讨。与会人员一致认为，做好反洗钱工作是强化合规管理体系建设的重要一环，当前反洗钱监管逐渐趋严，监管处罚力度加大，健全反洗钱工作体系，提升洗钱融资风险防范能力，既是落实集团合规管理体系建设，也是防范金融风险、维护金融安全的题中之义。公司法律合规部将继续加强与资本板块各企业间的沟通交流和信息共享，积极预判反洗钱形势，发挥合规管理体系效能，为公司应对洗钱风险、健康发展赋能。



公司与海门科技园举行业务合作交流会

2021年10月21日，国投泰康信托与海门科技园业务交流会在南通海门市举行，公司总经理傅强参加了交流会议并走访了我司参与设立的玲珑湾基金旗下投资企业。海门市临江镇党委书记秦风雷、新区管委会副主任沈飞、深圳市时代伯乐创业投资管理有限公司合伙人杨霜、园区项目负责人等参加了本次会议。



会中，沈主任结合沙盘对科技园的发展理念、区位优势、特色产业、基金合作等情况进行了详细介绍。傅强总经理介绍了国投泰康信托的基本情况，针对公司具体业务开展情况及优势做了细致分享，并就科技园的发展提出了双方在多个领域合作的可能性。

随后，在秦书记等人的陪同下，傅总一行先后考察了澳斯康、市民农庄项目、中科基因、嘉兆电子、动画孵化基地，与各项目方负责人作深入交流。

在澳斯康，傅总与公司CFO胡海峰详谈，了解澳斯康公司经营情况、未来发展及上市计划，并表示国投泰康信托公司愿在资本等各方面助力澳斯康快速发展，携手共进。



在市民农庄项目，傅总一行听取了项目方对春风蓝田产品的介绍，了解科技园除了科技产业之外，对高品质田园式生活方面的追求。

在中科基因，傅总一行与公司负责人就公司业务发展、未来计划等情况进行深入沟通交流。

在嘉兆电子，傅总一行参观考察了公司芯片测试车间，并就公司业务发展、经营情况听取汇报，双方还就融资租赁相关业务合作探讨可能性。



经过这次深入交流考察，国投泰康信托和科技园增进了彼此的了解，并就多个领域切实提出双方合作的可能性。在玲珑湾天使基金合作的基础上，国投泰康信托与科技园将在未来积极促成更多元化的合作，谋求更深度多层次共同发展。



公司携手高校 构建校企合作新格局

为在“十四五”开局之年推动人才队伍建设高质量发展，促进优质人才引进和后备人才培养。同时，帮助高校在校内深入了解就业环境、探求职业兴趣、做好职业规划和就业准备。公司围绕“引才、育才、留才”工作规划，积极携手对外经济贸易大学、清华大学五道口金融学院等高等院校开展校企合作。

2021年10月，公司与对外经济贸易大学签订《学生就业与实习合作协议》，正式成为对外经济贸易大学的“就业实习基地”。日后，双方将发挥各自优势，积极在人才交流层面进行沟通与协作。同时，将创新人才培养模式，共同努力搭建人才交流平台，通过不断深化交流合作，实现互惠共赢。

同月，公司与清华大学五道口金融学院续签《共建研究生实践基地协议》。校方对与公司的合作高度重视，11月25日，清华大学五道口金融学院党委副书记、副院长王正位带队来到公司，代表学校向公司授牌“研究生实践基地”。



对外经济贸易大学“就业实习基地”授牌



清华大学五道口金融学院“研究生实践基地”授牌



公司与清华大学五道口金融学院交流现场

公司财务总监、董事会秘书李涛出席授牌仪式并致欢迎词。李涛表示，希望通过共建“研究生实践基地”，加强工学结合、增强沟通交流、促进优势互补。交流中，王正位谈到，公司非常注重稳健经营，规范性较高，风格上与学校较匹配。希望双方后续在学生实习和就业、行业讲座、职业咨询导师和各种共建活动等方面继续深入合作，实现共赢发展。

人才是公司最核心的竞争力和快速发展最大的资源保障。作为一家央企信托公司，未来，公司将进一步拓展“引才”“育才”渠道，不断加强、加深与高校的合作与联系，继续做强、做实校企合作工作。在建党一百周年之际，走准、走稳“十四五”开局之路，为经济社会发展做出应有的贡献。

国投泰康信托成功入选“首都文明单位”



近日，2018-2020年度“首都文明单位”名单揭晓，公司成功入选，荣获“首都文明单位”称号。

“首都文明单位”是由首都精神文明建设委员会授予，用以表彰在精神文明建设方面成效显著、各项工作全面协调发展、经营业绩和社会贡献突出的先进单位。

“党建引领文化，文化强基塑魂”。公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，传承国投集团优秀文化，注入混合所有制改革的新发展理念，同时充分融合信托行业特性，紧密围绕“有道而正，信则人任”的企业价值观，扎实开展文明单位创建活动，形成了以党建引领文化、锻造团队、推动发展的良好氛围，公司整体凝聚力和竞争力不断提升，连续多年均出色完成经营指标，并通过慈善信托等国内首创业务助力慈善事业，履行央企责任使命，树立起良好的品牌形象。公司获得“中华慈善奖”、“‘十三五’中国企业文化优秀单位”、“十佳社会责任机构”、“精准扶贫先锋机构”、“卓越综合竞争力信托公司”等多个奖项。

未来，公司将持续深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，加强党建工作和企业文化建设，积极履行企业社会责任，“树立新风尚、凝聚正能量”，为弘扬社会主义核心价值观主旋律、推进首都精神文明建设做出新的贡献！





封面故事

我国房地产税试点的现状与展望



我国房地产税试点的现状与展望

文/房地产信托业务总部 王羽南

十八届三中全会以来，从加快房地产税立法并适时推进改革，到积极稳妥地推进房地产税立法和改革，后又明确了“立法先行、充分授权、分步推进”的原则，再到今年的房地产税改革试点，牵涉甚广、争议颇多的房地产税，经过多年酝酿讨论已经形成了一定共识。2021年10月23日，全国人大常委会会议决定，授权国务院在部分地区开展房地产税改革试点工作。《决定》明确指出，试点征税对象为居住用房，农村住宅不在试点范畴；土地使用权人、房屋所有权人为房地产税的纳税人；由国务院制定房地产税试点具体办法，试点地区政府制定具体实施细则；授权试点期限为五年。这表明从最顶层制度设计方面，已经在着手推进房地产税改革落地实施。本文将着重探讨房地产税试点的原因、经验、影响和展望。

一、房地产税试点的原因

（一）调控房地产，严格落实“房住不炒”，增加保有环节成本

自2016年的中央经济工作会议首次提出“房住不炒”后，每年政府工作报告都以此定调当年房地产市场。《决定》提出，“为积极稳妥推进房地产税立法与改革，引导住房合理消费和土地资源节约集约利用，促进房地产市场平稳健康发展”。因此，此次试点地区可能以房价上涨压力较大的热点城市为主，比如长三角、珠三角、京津冀等地区以及部分区域中心城市；同时，扣除免征面积以后，对于投机炒房的多套房和豪宅的征税力度可能较大。

（二）缓解地方政府对于土地财政的依赖，增加地方稳定的税收来源

根据财政部数据，2020年全国国有土地出让金收入8.4万亿，占全国财政收入的44.3%。根据第七次人口普查数据，2020年我国常住人口口径的城镇化率为63.9%，考虑到2.86亿农民工在农村留守的家属，如果能够实现农民工市民化和基本公共服务均等化，我国宽口径的城镇化率已经达到75%左右，发达国家的城镇化率普遍在80%-90%之间，快速城镇化阶段渐进尾声，土地财政难以为继。同时房地产税的征收可以稳定地方政府的财政收入，也避免有些地方政府为了增加土地出让金而架高地价。

（三）有助于发挥调节个人收入分配、缩减贫富差距功能，实现共同富裕

居民部门主要缴纳收入税（工薪所得、劳务所得、稿酬所得、财产租赁所得等），财产税基本为零。但在经济高速增长后，社会积累了大量的存量财富，仅靠工资征税来调节收入差距已经力有不逮，开征财产税（主要是房产税和遗产赠与税）既能调节高收入，也能为低收入群体的社会保障提供资金支持。另外我国收入差距处于较高水平，2019年中国收入基尼系数0.465，高于0.4这一警戒线，开征房产税有利于缩减贫富差距，实现共同富裕。



二、房地产税的国内外经验

（一）上海、重庆试点经验

2011年1月，上海和重庆开始进行房产税征收试点，国家意图通过试点渐进的方式总结经验教训，再做进一步的复制推广，从而进行整个房产税改革动作，然而沪渝的改革试点虽然取得了一定成果，但推行效果不及预期。

重庆试点房产税主要分为两类，一类是针对独栋别墅和高档住房的“豪宅税”，另一类是针对非务工人员投资购房的“三无税”。整体来看，重庆个人住房房产税试点的征收对象范围偏小且免征优惠力度较大，房地产税收对城市税收收入贡献较低。“豪宅税”实施三档差额累进税率，对高端需求释放有一定抑制作用，而“三无税”的免税门槛偏低且难以抑制本市户籍家庭投资性需求释放。另外，重庆房产税的计税依据为交易价而非评估价值，对较早购房群体影响较小。

相较重庆，上海个人住房房产税呈现“简税制、窄税基、低税率、强优惠”特征。上海对沪籍家庭二套及以上和非沪籍首套新购住房征税，若家庭存量房与新购住房总人均建面不超过60㎡免征房产税，若超过60㎡则对家庭超出总面积计税，应纳税额按“新购住房计税面积（已扣免征）*新购住房单价*70%*税率”计算。税率采用二档差额累进税率，当前基础税率为0.4%，单价超过上年新建住房均价两倍以上的新购住房税率为0.6%。此外，上海税收优惠力度也比较大，上海家庭成年子女和高层次人才引进人才唯一住房免征，上海家庭新购住房后1年内出售唯一住房、上海居住证满三年并在上海工作可退税。

表1 上海、重庆房产税征收细则对比

	上 海	重 庆
征收对象	· 本市户籍家庭新购二套及以上住房 · 非本市户籍家庭新购住房	· 个人独栋商品住宅（包括存量及新购）及新购高档住房 · 本市同时无户籍、五企业、无工作的个人新购的首套及以上住房
征收幅度	· 0.4%/0.6%两档 · 按交易价格70%征收	· 0.5%、1%、1.2%三档 · 实际大部分按0.5%执行
免征面积	· 60㎡/人	· 存量独栋住宅：180㎡/套 · 新购独栋住宅及高档住房：100㎡/套 · 三无人员无免除面积

综上所述，重庆和上海普遍存在税基窄、税率低、优惠力度大等特征，总税收比重较低，征收对象“重增量、轻存量”，对本地户籍家庭税收优惠明显。两地房产税并未带来地方政府财力的显著增长，且对房价抑制作用不明显。

（二）典型国家及地区经验

表2 典型国家房地产税征收情况

	征收对象	征收幅度	税收优惠
美 国	土地、房屋等不动产	以收定支：地方政府预估财政支出缺口，从而反推房地产税率，平均1%左右	刚需、老年人、残疾人、低收入者有税额抵扣、延迟纳税政策
日 本	固定资产税：所有不动产	1.4%	评估价值低于30万日元的土地和20万日元的房屋免税
	城市规划税：城市规划区域内土地、房屋	0.2%-0.3%	
新加坡	住宅	按租金累计税率：潜在年租金(评估值，自住房屋按市场价)的0%-20%	年租金（市场价）少于8000新加坡元的自住房屋免征
中国香港	差饷税：土地及地上建筑物、构筑物	实际维持在5%	涉及社会、行政、历史等方面特殊物业免征差饷税、土地年租；政府房屋、上业务与、业主自住和空置楼宇免征物业税
	土地年租：土地	3%	
	物业税：房屋	15%	



从国际经验来看，全球各国实施房地产税主要可以分为三类：

第一类，美国地方政府“以需定收”确定税率，房产税已成为地方税收的重要来源，但并非市场调控的手段。相较其他国家，美国税制相对简单，税基覆盖范围广且税收优惠和减免力度较弱，房地产税收占总税收比重较大，为地方财政收入主要来源。美国坚持“以支定收”原则，浮动税率由地方年度财政支出预算决定，但也存在发达地区宽税基低税率，而部分落后地区窄税基高税率下税负较重等问题。

第二类，日本在本国地价及房价出现大幅上涨后调整房地产税，采取二元税制，居民税收负担不大。日本市町村政府每年向土地和房产所有者征收固定资产税和

都市计划税。从计税基础看，固定资产税与都市计划税税基相同，均为房屋或土地评估价值，每3年评估一次，土地评估价值一般为上一年土地公示价格的70%。设置“负担率”调节机制，避免地价大幅波动带来额外的税收压力。

第三类，中国香港、新加坡等地区以年租金为税基实行房地产税，降低房屋空置率，优化资源合理配置，引导市场租购并举。相较于其他地区，新加坡私人住宅仅占两成，香港个人拥有住房比例不足五成，相较于房屋评估价值，年租金成为更合理的计税依据，但税率普遍较低，房地产税收比重不高。其中，香港差饷默认由房屋承租人按季缴纳；新加坡实行高额累进税率，小户型低价自住房税收优惠力度较大，非自住或空置房税率较大。

三、房地产税试点的影响

（一）对于土地市场

房地产税开征在供应端将会对地方土地财政和供地节奏产生影响。房地产税收对住宅用地出让金存在部分替代作用，短期替代效果较弱，中长期有利于地方降低土地财政依赖度，推动地方土地供求规模趋于合理，引导库存处于合理区间。而在需求端，房地产税开征抑制新房市场投机性需求释放，从而或将影响房企拿地预期，进一步推动土地市场降温。

（二）对于商品房市场

从短期来看，房产税的征收可能会对市场成交带来一定压力。房产税可能影响正常购房者和投资者心理预期，增加的税收带来支出的增加和投资回报率的降低，短期可能引发部分购房者的卖房行为。同时随着成交量的下行，价格可能会略出现一些向下的波动。此外，保有环节房地产税开征在供应端对住宅产品的结构或有所影响。若按照面积征收，购房者为减少持有成本，对低总价或中小户型住宅产品的偏好增加，推动房企提高该类住宅的开发与供应比例。

从长期来看，虽然房产税可能造成房价的波动，但供求关系还是影响房价的最关键因素。国际上，美国、日本、韩国和香港的房产税对房价的影响在长期并不大，在税收整体改革下，税费精简并不一定是增加税收负担。另外，房产税不直接影响供求关系，在房地产长效机制建立后，房地产投资属性可能会降低，但居民对商品房的自住需求可能仍和未征房产税前一致，而因为土地的稀缺性和政府减少对土地财政的以来后，土地供应可能进一步减少，这可能会带来商品房的总供应减少，而需求整体处于平稳下降的状态。最终，在房地产供求关系作用下，长期房价走势可能是平稳略有上涨的状态，而量呈现稳定或下降的趋势。

（三）对于租赁市场

由于租赁市场不牵涉买卖，也就不带来新增的房产税缴纳，房产税短期的负面影响可能波及不到租赁市场，但保有环节房地产税开征提高多套房产所有人的持有成本，增强了房东利用租金弥补税收支出的意愿，由此推高租赁市场租金价格，租赁住房供应量也有可能增加，同时，新房和二手房成交的短期停滞，可能会把住房需求引导到租赁市场中，带来短期租赁需求的上升。



四、房地产税试点的展望

从客观上讲，我国房产税立法进程仍面临税制设计、配套制度改革等难点，立法和改革仍将是中长期任务，中央短期内的重点工作是对试点城市深化扩围，为未来房地产税立法积累经验。立足房产属试点目的、现有经验，对此次房产税的落地猜想如下：

（一）房价高企的热点城市率先落地房产税的可能性较大

从税源看，此次试点地区可能以房价上涨压力较大的热点城市为主，比如长三角、珠三角、京津冀等地区以及部分区域中心城市。采取热点城市试点方式，除了技术难度下降之外，还有就是复杂性下降，如果全国普征房地产税，需要实现全国不动产实名制和房地产联网，而根据美国、韩国、英国等经验，不动产实名制和金融实名制是现代国家治理的基础，既是经济改革也是政治改革。

（二）以存量房为基础征税的可能性较大

从课税对象看，以存量房为基础征税的可能性较大。此前上海与重庆试点效果未达预期的原因之一是其课税对象范围过小，上海仅对新购住宅征税，重庆仅对高端住宅征税。随着一二线城市进入存量房时代，增量住宅增速放缓，课税对象将以存量房为基础。

（三）房产税试点可能以市场评估价值为征税基础

从课税依据看，我国房产税试点可能以市场评估价值为征税基础。基于发达国家、上海重庆方案的经验，有以租金或市场评估价值为征税基础两种方式，预计我国房地产税试点将以市场评估价值为征税基础，并且根据家庭成员人数、抚养负担、生育状况、特殊群体等给予抵扣面积或税收优惠。

（四）预计试行税率不会太高

从税率看，可能由国务院划定税率范围、各地因城施策确定差异化税率，且整体税率不会太高。根据发达国家及上海重庆经验，房地产税率主要采取累进税率、平均税率方式，且税率较低。此前上海重庆分别采用0.4%、0.6%两档和0.5%、1%、1.2%三档税率，预计试点城市将因城施策，税率一开始不会太高。

（五）预计将设定一定的免征优惠

从税收优惠看，可能会设定一定的免征面积，同时对刚需及特殊群体免征。此前上海试点方案的免征面积是人均居住面积的2倍，预计此次试点将对免征面积做出调整以扩大税基。

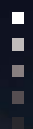
五、尾声

此次人大常委会授权国务院在部分地区进行房地产税改革试点显示了中央对于坚持“房住不炒”的决心，房地产税试点扩容短期内虽会对试点城市的购房情绪产生冲击，但中长期影响有限，整体有利于使住房回归居住属性，促进房地产市场平稳健康发展。

参考文献：

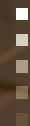
- 1.中银证券研究所：《从路径、估算总额、预期影响、海外经验来理解我国房地产税改革试点》
- 2.泽平宏观：《房地产税试点：原因、方案、影响及展望》
- 3.中指研究院：《一文看懂房地产税试点的前因后果！》
- 4.奇霖宏观：《房产税，一场意义重大而又深远的变革》
- 5.克而瑞地产研究：《房地产税扩大试点渐进，扰动楼市供需及房企预期》





市场

遗嘱信托的效力





遗嘱信托的效力——以李1、钦某某等遗嘱继承纠纷案为例¹

文/家族信托事业部 何山

2019年5月，上海市二中院的一例判决将被继承人的遗嘱认定为信托法律关系，是我国第一例认定遗嘱信托效力的法院判决²，这引起了笔者的关注。在本文中，笔者试图通过这一“遗嘱信托第一案”研究我国遗嘱信托在司法实践中的认定，并总结出目前信托法关于遗嘱信托规制的不足，提出完善建议。

一、基本案情

被继承人李某4于1950年8月19日出生，其父母为李清华、刘茶香。李清华于1984年10月10日死亡，刘茶香于1998年1月3日死亡。1980年4月2日，李某4与案外人李某3登记结婚。婚后二人育有一女，即李1。2006年，李某4与钦某某生育李某2。2012年5月28日，李某3向法院起诉要求离婚。2013年2月16日，李某4与李某3经法院判决离婚。2013年9月5日，李某4与钦某某登记结婚。2015年5月30日，李某8死亡。2015年8月11日，李某4因病在上海瑞金医院过世。过世前，李某4于2015年8月1日写下亲笔遗嘱一份，内容如下：一、财产总计：1.元普投资500万(月月盈)招商证券托管；2.上海银行易精灵及招商证券约500万；3.房产：金家巷、青浦练塘前进街、海口房产各一套。二、财产处理：1.在上海再购买三房两厅房产一套，该房购买价约650万左右，只传承给下一代，永久不得出售(现有三套房产可出售，出售的所得并入李某4家族基金会，不出售则收租金)；2.剩余350万资金及房产出售款项(约400万)和650万房屋和其他资产约1,400万，成立“李某4家族基金会”管理。三、财产法定使用：1.妻子钦某某、李某2女儿每月可领取生活费一万元整(现房租金5,000元，再领现金5,000元)，所有的医疗费全部报销，买房之前的房租全额领取。李某2国内学费全报。每年钦某某、李某5、李某6、李某7各从基金领取管理费一万元。妻儿、三兄妹医疗费自费部分报销一半(住院大病)。四、以后有补充，修改部分以日后日期为准。财产的管理由钦某某、李某5、李某6、李某7共同负责。新购650万房产钦某某、李某2、李1均有权居住，但不居住者，不能向居住者收取租金。

一审法院另查，李某4曾于2014年11月23日写下自书遗嘱一份，其中提及设立“李某4家族信托基金”。指南中心的法定代表人为李某4，指南中心的出资人为海南影视文化出版公司(以下简称：海南影视)，海南影视的法定代表人亦为李某4。

李1向一审法院起诉请求：1.要求按照被继承人李某4的遗嘱继承其遗产；2.剩余遗产部分由李1与钦某某、李某2依法继承分割。

一审法院的观点如下：

1. 关于遗嘱的效力问题，该遗嘱为自书遗嘱，自书遗嘱必须全部由遗嘱人亲笔书写，签名，注明年、月、日，本案所涉李某4于2015年8月1日写下的遗嘱为李某4所立最后遗嘱，符合上述形式要件，不存在遗嘱无效的情形，遗嘱成立并生效。

2. 关于该遗嘱的理解，李某的遗嘱内容是不对遗产进行分割，而是将遗产作为一个整体由第三方“李某家族基金会”进行管理，李某4制定了受益人、明确了管理人的报酬，并阐明了该“基金会”财产的用途（“只传承给下一代，永久不得出售”）。法院认为，李某4的意思表示符合信托的法律特征，应当识别为通过遗嘱的方式设立信托，实现家族财富传承。并且，李某4在2014年11月23日自书遗嘱中也明确表示了“信托”二字，与2015年8月1日遗嘱可相互印证。因此，应当认为李某的遗嘱属于遗嘱信托。

3. 该遗嘱信托的效力。首先，该信托目的合法，目的在于管理遗产并让制定的受益人获得收益。其次，该信托采用了书面形式，形式为自书遗嘱。最后，信托文件还应当载明信托目的、委托人及受托人姓名、受益人范围、信托财产范围、受益人取得信托利益的形式和方法。李某4所立自书遗嘱明确其信托目的为管理遗产，委托人为李某4，受托人为钦某某、

¹ (2019)沪02民终1307号。

² 笔者在“威科先行”数据库中以“遗嘱信托”为关键词进行检索，仅发现了4例判决，其中有一例判决否认了遗嘱信托的效力。其他2例判决主要处理的不是遗嘱信托的问题，检索判决截止时间2020年12月31日。



李某5、李某6、李某7，受益人为钦某某、李某2、李1，信托财产为其遗嘱中所列举的财产，受益人以居住、报销和定期领取生活费等方式取得信托利益。因此，该信托文件内容符合信托法要求。因此，遗嘱信托合法，为有效信托文件。

4. 该遗嘱信托的执行。由于股市波动等客观原因，李某4的遗产总值已不足650万元，因此遗嘱中关于购买650万元房屋的内容已无法执行。遗嘱中提及的金家巷房屋和青浦练塘房屋亦无法处分，该部分不可执行。但遗嘱中还有设立信托以及钦某某、李某2可收取信托利益等内容，上述内容与购买650万元房屋之间没有因果关系或前提关系。只要信托财产符合法律规定，即具备执行条件，可获执行。因此，该部分遗嘱信托可以执行。5. 遗嘱执行与财产管理。从遗嘱的上下文来看，李某4指定的管理人即为遗嘱执行人和信托受托人。钦某某亦为被指定的管理人之一，但其已向法院明确拒绝该指定，故钦某某不再列为遗嘱执行人、管理人和受托人。

因此，一审法院判决：李某4所立遗嘱有效，依法成立信托，李1要求按照遗嘱继承的请求可获支持。李某6、李某5、李某7要求执行遗嘱的请求可获支持，并担任受托人，根据判决指定的范围，按照法律规定以及遗嘱的内容履行受托人义务。遗嘱范围以外的遗产，按照法定继承进行分割。

二审法院基本维持了一审法院的判决（仅纠正了一审法院关于李某财产中某项基金名称的文字错误）。

二、本案法律争议分析

1. 遗嘱信托的认定

我国《信托法》第二条规定：“本法所称信托，是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。”

在信托的起源地英美国家，当事人只要表现出设立信托的意思即可，意思表示通常不需要特别的形式要件，甚至不需要采用“信托”这一词汇，法院会结合当事人的言辞、行为探求当事人真实的意思。反之，即使使用了“信托”这一词汇，但真实意思表示并非设立信托关系，则法院也不会将法律关系认定为信托关系。³

本案中，李某4的遗嘱内容“只传承给下一代，永久不得出售（现有三套房产可出售，出售的所得并入李某4家族基金会，不出售则收租金）；2.剩余350万资金及房产出售款项(约400万)和650万房屋和其他资产约1,400万，成立李某4家族基金会管理。”，从文义上说，是要设立家族基金会。根据国务院颁布的《基金会管理条例》第二条，基金会，是指利用自然人、法人或者其他组织捐赠的财产，以从事公益事业为目的，按照本条例的规定成立的非营利性法人。该条例第六条规定，国务院民政部门和省、自治区、直辖市人民政府民政部门是基金会的登记管理机关。第八条则对基金会的目的、财产、员工进行了严格规制。在我国，基金会的成立是要具备一定条件，经过审批程序方可设立的。因此，从字面上看，李某4的遗嘱是不能实现的。

但是，李某遗嘱的真实意思是将自己的部分遗产交由管理人管理并使下一代获益，即仅获益自己的亲属，并非设立公益性质的基金会，李某在遗嘱中的用词与其真实意思不符。作为一个不具备专业法律知识的普通人，也不能要求李某对基金会和信托的定义具备清楚准确的认识。因此，应当结合有关文本相关条款、行为人行为的性质和目的、生活习惯以及诚实信用原则来判定行为人的真实意思。李某在其遗嘱中写明了财产管理人、管理财产的范围，以及财产的使用方式和受益对象，这符合遗嘱信托法律关系的构成要件。且该自书遗嘱可以与李某2014年自书遗嘱相互印证。因此，应当认定为该遗嘱的真实意思表示是建立信托法律关系。

2. 遗嘱信托的效力

以遗嘱方式设立信托，首先应当满足遗嘱有效的要求。《继承法》规定，自书遗嘱由遗嘱人亲笔书写，签名，注明年、月、日。本案的遗嘱符合上述形式要件，且不存在遗嘱受胁迫、欺骗，遗嘱伪造、被篡改的遗嘱无效情形，遗嘱合法有效。

以遗嘱信托方式设立信托，应当满足信托的成立要件。根据《信托法》第二章规定，设立信托应当满足下列要件：其一，要求委托人具备设立信托或持有财产的资格和能力；其二，必须满足三个确定性的要求，这三个确定性是指：设立信

³ 赵廉慧：《信托法解释论》，中国法制出版社，2015年，第94页。



托的意图确定，信托财产确定和信托受益人的确定。其三，满足法律对于设立信托的形式要件；其四，根据信托法的要求将信托财产转移给受托人。

关于要件一，本案中，李某4处分的为其自己具有所有权的财产，受托人具备持有该财产的资格。关于要件二，首先是信托目的的确定，从李某4自书遗嘱的文字表述来看，其设立信托的目的是将财产传承给下一代，并为妻子和未成年女儿的生活提供保障，这一信托目的合法确定。其次是信托受托人的确定，遗嘱中写明财产的管理由钦某某、李某5、李某6、李某7共同负责，意味着这四人为信托的管理人。再次是信托财产的确定。英美信托法对信托财产的“确定”可通过以下两个标准来判断。一是可辨识。标的是否确定或可得确定，应视其能否被辨别而定。二是可量化。信托财产应当在数量上可以分割或边界上加以确定，如果财产在量上不可以分割，则存在标的不确定性的问题。⁴信托财产只需要在设立信托时具有确定性即可，日后财产发生变化并不导致信托设立无效。本案中李某的遗嘱中明确列举了其意欲设立信托的财产，现金财产虽然都属于李某，但分别存管在不同的账户中，李某也明确了其数额。不动产财产是李某在各地的房屋，也不存在与其他不动产混淆的问题。因此信托财产满足财产可辨识可量化的标准。虽然这些财产由于股市波动等客观原因而贬值，但这些日后的变化并不导致设立时的信托丧失财产确定性。因此三个确定性的要件满足。其三，我国《信托法》第八条规定，“设立信托，应当采取书面形式。书面形式包括信托合同、遗嘱或者法律、行政法规规定的其他书面文件等。”李某书写的书面遗嘱满足书面形式的要求。其四，“无财产即无信托”，必须将财产转移至信托名下，信托方可设立完成。本案中信托财产可以在判决生效后依法进行转让。

3. 遗嘱信托的执行

本案中，海口房屋及三菱车系李某4婚前财产，属于李某4的遗产。李某4遗嘱中提及的金家巷房屋和青浦练塘房屋，均系公有住房，不属于李某4的遗产。李某4持有的理财产品也价格缩水，无法按照遗嘱安排购买住房。法院认为，应当尽可能根据委托人的意愿对信托财产进行安排，信托安排部分无效，这部分安排与其他信托内容不存在前提和结果的关系，因此对有效的部分依然应当执行。关于以理财产品购买房屋的遗嘱，由于理财产品价值降低，购买650万元的房屋已经不可能，法院根据李某的原意进行了变通安排，将这部分财产也纳入遗嘱信托管理范围内。这体现了最大程度尊重当事人意思自治的原则。

三、我国《信托法》对遗嘱信托的规制及完善

1. 遗嘱信托的成立与遗嘱成立或存在冲突

遗嘱作为死因行为，在立遗嘱人死亡后生效。因此，遗嘱信托的生效时间也应当是委托人死亡后。但是，我国《信托法》第八条规定：“采取信托合同形式设立信托的，信托合同签订时，信托成立。采取其他书面形式设立信托的，受托人承诺信托时，信托成立。”这就与遗嘱的生效时间存在矛盾，也造成了一个尴尬局面：如果受托人不承诺信托，遗嘱信托是否就丧失了效力？如果遗嘱信托丧失效力，则信托财产回归为死者的被继承遗产，可能违背死者处分财产的意图。本案中，李某4的遗嘱钦某作为受托人，就表示不愿作为受托人履行职责。笔者认为，不应当将单方面的遗嘱行为与双方合意的契约行为以一个逻辑来规制，对两者信托效力的认定也应当有所区别。对于遗嘱信托，在遗嘱生效时即生效。在比较法上，《日本信托法》规定遗嘱信托在“该遗嘱发生效力时生效”，即使被指定的人没有表示接受的意思，或者拒绝接受，或者遗嘱中根本没有指定受托人这些情形，此时受托人没有确定，但信托业已成立；受托人接受信托的，应溯及被继承人死亡时，也即遗嘱生效之时生效⁵。这或许值得我们借鉴。

2. 遗嘱信托受托人的选任

在遗嘱信托中，委托人可能选任了受托人，或者设定了选任受托人的方式。如果遗嘱中未指定受托人，也没有指定选任受托人的方式，在遗嘱信托中规定的受托人拒绝担任受托人，或规定的受托人死亡、丧失行为能力时，应当如何选任新受托人呢？在这种情形下，我国《信托法》规定应当受益人另行选任受托人；受益人不是完全民事行为能力人的，由其监

⁴陈雪萍：《论我国<信托法>对信托有效要件规定之完善——以英美信托法信托有效设立的“三个确定性”要件为借鉴》，《政治与法律》，2018年第8期，第143页。

⁵赵廉慧：《我国遗嘱继承制度背景下的遗嘱信托法律制度探析》，《法学杂志》，2016年8月，第80-88页。



护人选任。遗嘱另有规定的，从其规定。笔者认为，这样可能会导致信托目的丧失，受益人很有可能选择与自己关系密切的受托人，枉顾委托人意图，对信托财产进行符合自身意图的处分，这就背离了信托设立的初衷。特别是对于一些家族信托而言，委托人很可能设立一些“败家子条款”以防止后代挥霍财富，如果允许受益人选任受托人，则这些条款可能沦为一纸空文。并且，在存在多个受益人的情况下，各受益人的利益可能也存在冲突，此时让受益人来选任受托人也可能存在较大分歧。我国台湾地区信托法规定，在上述情形之下，应该由利害关系人或检察官声请法院选任受托人。这体现了司法中立裁判的角色，更符合委托人的真实意思，值得我国信托法借鉴。

在本案中，李某4选择自己的遗孀和三个兄弟姐妹作为遗嘱信托的受托人。考虑到受托人年龄较大，可能对信托法律关系缺乏理解，也不具备理财的专业知识技能，法院对其进行了释明，向他们说明了受托人的信义义务和忠实义务，要求其恪尽职守，认真履行诚实信用、谨慎有效管理的义务。

3. 遗嘱信托的登记

我国《信托法》第十条规定：“设立信托，对于信托财产，有关法律、行政法规规定应当办理登记手续的，应当依法办理信托登记。未依照前款规定办理信托登记的，应当补办登记手续；不补办的，该信托不产生效力。”这一规定不尽合理，将登记作为信托生效的要件，混淆了债权的任意性与物权的公示性，将物权公示原则不当地运用到债权领域。很多家族信托、遗嘱信托有较强的私密性，也不适合通过登记来进行公示，由于未登记，在发生纠纷时，可能对这些信托的受益人造成不利影响。

从2001年《信托法》制定颁布至2017年8月银监会通过的《信托登记管理办法》这17年期间，中国的遗嘱信托登记实施细则处于空白状态。银监会制定的《信托管理办法》以及2016年12月成立的中国信托登记有限责任公司更多的偏向于对商业信托机构的信托产品及其受益权信息等进行相应的记录规定。对民事信托的财产登记则依然缺乏相关规制。而且上述文件中均不涉及不动产登记，但是我国能够登记并发生法律效力登记机构又不能够进行具体的明确。只能进行物权上的登记，形成物权转移的效果。我国物权法体系上也尚未形成统一的物权登记体系，物权登记需要到房地产登记中心、车辆管理所、土地局登记中心等等进行相应的登记，且外物权转移必须缴纳相关的税费，其结果还是需要被两次征税，实践的可操作性的认可度低。本案中，法院判决将所有招商证券账户内的证券，折价为1,180,037.10元，由李1取得并支付折价款；李1取得的房屋、车辆等折价作抵作为信托财产，这样就将大部分不动产转化为现金作为信托财产，这样的判决可能也有减少税费，便于登记的考量。

四、结语

信托本质上是舶来品，在承认双重所有权的英美法国家，信托被广泛用于家族财富管理、破产隔离、金融理财等多个领域。由于大陆法系国家民法上一物一权原则深入人心，我国在引入信托时总存在水土不服之感，且信托的引入主要应用于商业理财等领域，民事信托领域较少为人关注。目前，我国信托理财业务蓬勃发展，但民事信托的应用依然较为狭窄，且相关规制很不完善。本案作为中国法院第一例明确认定遗嘱信托并承认其效力的判例，具有重要的意义。随着我国人民财富水平的提高和支配财产意识的增强，未来家族信托、遗嘱信托等民事信托将发挥越来越重要的作用，信托法也应当不断进行修改和完善，以适应我国对于信托日益广泛的需求。





研究

成立规模环比下降 金融投向占比提升
—— 2021年10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10月信托行业月度分析

文/研究发展部 闫旭

内容提要:

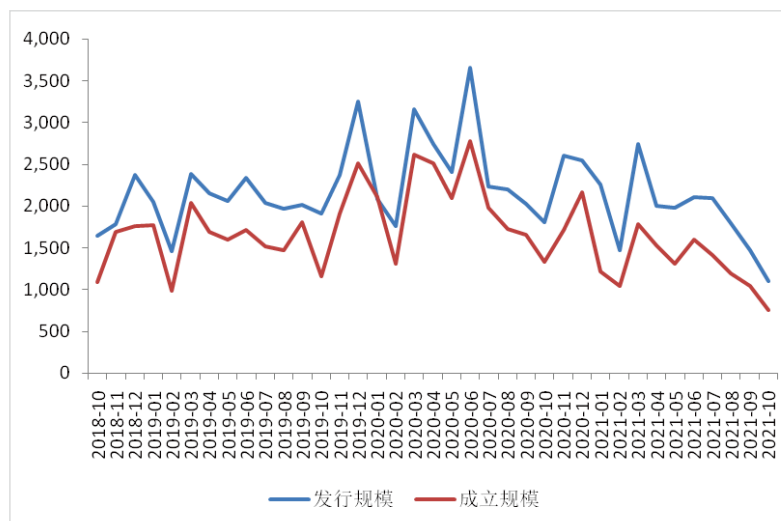
2021年10月，集合信托产品发行与成立规模环比连续四个月度呈现下降态势，其中金融投向成立规模仍保持首位且占比进一步提高，房地产投向成立规模环比再度大幅降低；平均发行与成立收益率仍保持平稳。

（一）发行与成立规模环比连续走低

根据用益信托统计数据显示，2021年10月集合信托产品发行和成立规模环比连续走低，同比均仍处于下降态势。10月，有57家信托公司共计发行2497个集合信托产品，发行规模共计1106亿元，平均每家信托公司发行19.40亿元，发行规模环比下降25.32%，同比下降38.86%。有49家信托公司共计成立1941个集合信托产品，成立规模共计750亿元，平均每家信托公司成立15.31亿元，成立规模环比下降28.16%，同比下降43.40%。



图1 2018年10月—2021年10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。本期基础产业、房地产、工商企业、金融四类主要投向成立规模环比均出现下滑，房地产与工商企业投向降幅较为明显。

10月，金融投向共计成立1174款产品，占当月成立总数的60%，较上期提升2个百分点；成立规模持续保持各投向首位，达427亿元，环比下降14.93%，同比下降15.78%，占当月成立规模的56.93%，较上期提升8.37个百分点。金融投向中，固定收益类、TOF和消费金融类产品的成立规模保持前三，分别为164.17亿元、55.25亿元和51.15亿元，分别占当期金融投向总规模的38.45%、12.94%和11.98%，其中固定收益类产品占比持续维持高位，成为当前信托公司标品投资的重要支撑。

房地产投向共计成立211款产品，占当月成立总数的11%，较上期降低5个百分点；本期房地产投向成立规模仅为87亿元，创下年内新低，环比大幅下降49.71%，同比下降68.36%，占当月成立规模的11.60%，较上期降低4.97个百分点。在房地产投向成立的产品中，融资类成立规模为66.19亿元，占比达75.94%；投资类成立规模为20.97亿元，占比达24.06%，本期房地产投资类成立规模占比较上期大幅降低近20个百分点。随着房地产行业融资收紧，大量房地产企业面临现金流危机，为避免风险敞口进一步扩大，房地产投向成立规模接连收缩。随着央行等部门近期对房地产行业贷款投放进行回调，地产行业在接下

图2 2018年10月-2021年10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

来一段时间有望回暖，但房地产行业高杠杆、高周转的经营模式已注定成为过去式。

基础产业投向共计成立358款产品，占当月成立总数的18%，较上期提高1个百分点；本期成立规模为131亿元，环比下降29.19%，同比下降35.47%，占当月成立规模的17.47%，较上期保持不变。据不完全统计，10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39.08亿元，占当期总规模的29.83%，较上期降低2个百分点；山东地区成立规模为25.56亿元，占当期总规模的19.51%；四川地

工商企业投向共计成立182款产品，占当月成立总数的9%；成立规模达72亿元，环比下降54.43%，同比下降70.61%，占当月成立规模的9.60%，较上期下降5.53个百分点。

工商企业投向中，与房地产行业相关联的企业数量较多，随着地产行业整体调整，工商企业投向成立规模受到影响出现较大幅度下降。

（二）平均收益率保持平稳

10月集合信托产品平均收益率保持平稳，平均发行收益率为6.85%，环比上升5bp，同比上升32bp；平均成立收益率为6.82%，环比下降2bp，同比上升26bp。当期集合信托产品发行平均期限为5.45年，成立平均期限为5.20年，成立平均期限环比增加0.3年。

从分项成立收益率来看，金融投向收益率保持平稳，而房地产投向平均收益率连续上升。本期房地产投向平均收益率为7.53%，较上期提高12bp，近两个月内共计约提高30bp；金融投向平均收益率为6.03%，较上期保持不变；工商企业投向平均收益率为7.09%，较上期提高7bp；基础产业投向平均收益率为7.01%，较上期下降5bp。

图3 2018年10月-2021年10月信托产品平均收益率 (%)

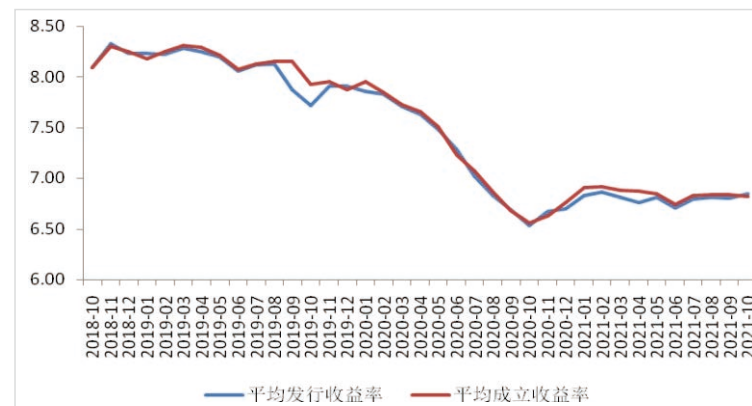
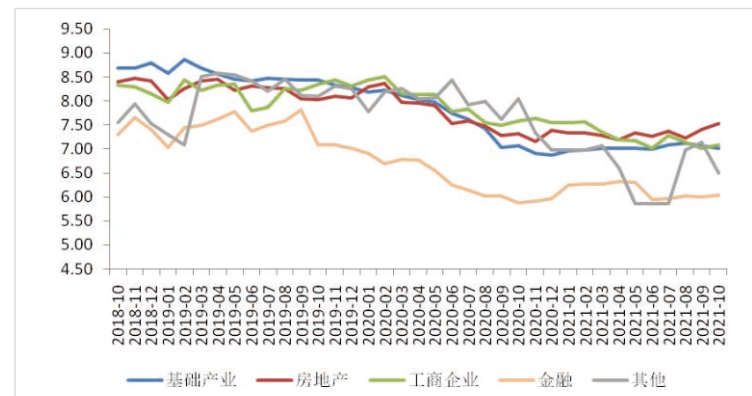


图4 2018年10月-2021年10月信托产品投向成立收益率 (%)



数据来源：用益信托网，国投泰康信托研究发展部整理



党 建

- 筑牢信仰 星光滚烫
- 用英雄事迹革命精神铸魂育人
- 方志敏干部学院学习心得
- 学习方志敏精神 感悟红色信仰之力
- 方志敏精神学习分享
- 因为相信 所以看见
- 追忆峥嵘岁月 传承时代薪火





筑牢信仰 星光滚烫

文/第一党支部 李翔



这次去江西方志敏干部学院的学习，让我感触很多，方志敏烈士他的理想信念始终坚如磐石，虽“九死其犹未悔”，我感觉自己作为一名入党积极分子，这次对方志敏烈士事迹的深入学习，就是我坚定忠诚信仰，补牢精神之钙的一次彻底的洗礼。

1934年11月初，时任红10军团军政委员会主席的方志敏，奉命率红军北上抗日，途中遭国民党重兵围追堵截，于1935年1月29日被俘。同年8月6日，在江西南昌英勇就义，年仅36岁。在狱中，方志敏写了《我从事革命斗争的略述》《可爱的中国》《清贫》《狱中纪实》等16篇文稿，他用敌人劝降的纸笔写下了一个共产党人对信仰的忠诚与执着。

是什么让方志敏烈士能够经受住腥风血雨的考验？当我第一次走进方志敏纪念馆，观看一件件弥足珍贵的展品，听着授课老师动情精彩的讲解，我感觉在这里能找到方志敏先烈的答案：“敌人只能砍下我们的头颅，决不能动摇我们的信仰！因为我们信仰的主义，乃是宇宙的真理！为着共产主义牺牲，为着苏维埃流血，那是我们十分情愿的啊！”坚定的信仰来自于对共产党能解救中国的笃信。

在纪念馆里透过展柜和墙上的老照片，感觉就是在和方志敏烈士来一次深入的“对话”，我的心灵也得到净化甚至升华，在先烈的故事中，我更多的汲取营养、凝聚力量，从他身上，我深深感到：理想是生命的火炬，信念是奋斗的旗帜，有了崇高理想信念的基因，我就有了无穷的精神动力和无畏的战斗意志。



忠诚源自信仰。对党忠诚是方志敏同志的突出品格。他立志为党奋斗终身，加入中国共产党，在课堂上诸葛方林老师深情的讲到方志敏在入党那一天就讲道，“共产党员——这是一个极尊贵了的名词，我加入共产党，做了共产党员，我是如何的引以为荣啊！从此，我的一切，直至我的生命都交给党去了。他是这样说的，也是这样做的。他服从大局听党指挥，明知北上先遣抗日前路艰险，仍然坚决执行中央命令，对党忠诚没有任何私心、不掺任何杂质、没有任何水分；他忍辱负重向死而生，在狱中写下《可爱的中国》《清贫》等一系列文稿，以常怀忧党之心、为党之责、强党之志彰显对党的忠诚。

改革创新源于担当。方志敏同志他大胆创新、敢为人先，在赣东北根据地旧址参观，授课老师说他把马克思主义普遍原理与赣东北的革命实际相结合，创建了“苏维埃模范省”，被毛泽东同志誉为“方志敏式”根据地；他创新发展平民银行、发行股票，搞土地改革，自己的本职工作干好的同时，还服务大局，不仅从军事上坚决服从中央决策，将一手创建的红十军交给中央指挥，而且在经济上给予中央苏区数百万元经费支持。

习主席曾经指出，“理想信念就是共产党人精神上的‘钙’，没有理想信念，理想信念不坚定，精神上就会‘缺钙’，就会得‘软骨病’。”当前，复杂社会现实、行业巨变、展业艰难，可能存在一些同志像我一样，理想信念受到冲击、出现畏难情绪。或是迷茫中模糊了信仰，缺乏远大理想和事业追求，革命意志衰退。

这次方志敏事迹的学习就是彻底让我治愈理想信念根子上的“软骨病”，让我从灵魂深处认识到“为谁服务、为谁担当、为谁奉献”，夯实信念根基，才能确保能打仗、打胜仗。我们要学习方志敏烈士那样，敢于战胜艰难险阻。高举转型发展的大旗，解放思想、敢为人先，逢山开路、遇水架桥，争做公司转型发展的排头兵、创新服务的先行者，必须要勇于涉险滩、敢啃硬骨头，在应对行业转型、抵御重大风险中稳扎稳打、迎难而上、挺身而出；勇于负责敢于担责，顶起自己该顶的那片天。





用英雄事迹革命精神铸魂育人

文/第一党支部 王大为



下面我将按方志敏精神、可爱的中国、现在和未来的展望这三个方面总结我的学习感悟。

一、方志敏精神

在本次学习之前，我思考过应向方志敏学习什么问题。从我之前了解的英雄事迹来看，应该向他学习他的艰苦朴素、坚决执行命令、危难之际不忘战友、被捕后不受威逼利诱最后慷慨赴死。我在潜意识上认为这和很多英雄事迹相仿，那为何单独总结为方志敏精神而弘扬呢？带着这样的疑问我开始了我的学习。经过学习后我发现真正令人震撼的东西都隐藏在历史的细节之中，通过还原历史并代入当时的情境才能体会方志敏的伟大之处。

1、方志敏在领导革命时的生活是非常艰苦的；在被俘时身上除了怀表和钢笔外，连一个硬币都没有，以致抓捕他的国民党士兵以为俘获大官发财的美梦破灭；他的私人财产只有几条破棉裤，并在狱中写下了经典著作《清贫》。这些都是对方志敏艰苦廉洁生活的基本描述。通过学习我有了更立体的认知：首先他如果不是选择革命道路的话，家族中的基础是让他过上相对宽松的生活的，但他依然选择了革命从而选择了艰苦的生活。其次他是苏区的领导者，发行了第一支股票并领导了土改工作，苏区财政部门金库就在其办公住所旁边。以他的能力智商和财商，但凡有一点儿私心不会过上如此艰苦的生活。再次他遵照中央的指令将红十军整建制地派往支援中央时随军的还有大量的物资和黄金，应该说苏区是有一定物质积累的，但是他方志敏个人确实没钱。因此我们不光要学习方志敏能坚守艰苦的生活，而是要认识到他清贫的原因是对国家对革命对中央的忠诚无私，我们更要学习的是这种忠诚无私。

2、方志敏被捕前的战败是个过程，历史细节是他将自己亲手建立的红十军整编制纳入中央指挥，自己又重新组建新十军。随红十军支援中央的还有他的战友邵式平等一些骨干将领和大批物资。他在重新白手起家的情况下又执行中央指令北上抗日，实际上是为了掩护中央长征，吸引国民党军队。离开本可固守的根据地，由于队伍中大部分是新兵加上将领不多，造成寻淮州的牺牲引发极大被动，因此寻牺牲后节节败退陷入敌人的包围。之后在与粟裕带领800余人成功突围后又为了带出主力部队而重返包围圈并最终被俘。

10月份非常荣幸地参加了国投泰康信托有限公司党总支组织的赴江西上饶方志敏干部培训学院学习。出发前的我虽然知道方志敏的事迹，学习过他的《可爱的中国》，但思想上并未期待这次培训有何特殊。经过培训后，在直接面对大量的史实材料、在真实地环境下代入当年的背景换位思考、加上老师深情详尽地讲解，细细体味后带给我的震撼却是巨大的，对指导我未来的工作和生活有着深远绵长的影响。



我想方志敏这一系列的决策中但凡有一点儿为赣东北苏区保留实力留些骨干队伍或将领、固守根据地不北上抗日、突围后与粟裕一起与中央会和，他都可能不会被捕。他的选择依然证明了他对革命事业、对党中央的无私。诚然他的选择不同可能不会被俘，但中央红军的命运也可能不同，整个历史可能改写，新中国的命运也可能不同。思考之后，我才深刻认识到方志敏的无私换来的是多么重要的结果，具有多大的历史意义。

3、方志敏被捕后抵御住了敌人的威逼利诱没有叛变，撰写了10余万字的书稿，用人格魅力感化了看守因而留存于世。在老师讲述到敌人用他的老母亲和妻子孩子进行威胁他依然没有妥协，但心痛大哭时。作为一个上有老下有小的中年人，我忍不住流下了热泪。感同身受啊，他做出如此选择背后是经历了怎样的思想折磨啊？!我能感受到他选择的原因依然是对革命事业和党的忠诚无私，为了革命为了党舍弃小家的幸福与安危。

我总结学习方志敏精神应该学什么？就应该学习他这种忠诚与无私，而究其根本他的忠诚无私来源于他的信仰，是信仰的力量支撑着他实现并坚守了他的选择。学习至此也解开了我一个一直以来的疑惑，就是为何英雄的事迹从忍耐艰苦的生活到不屈不挠革命、不惧敌人威逼利诱、无畏赴死等等，大多都是相似的？通过这次的学习我找到了答案，因为他们都有共同的信仰，在信仰的力量支撑下才能做到忠诚与无私，才能做出趋同的选择。

二、可爱的中国

方志敏在狱中写下的《可爱的中国》我虽然之前学习过节选版本，但这次是第一次学习完整的版本，所带来的震撼感是不一样的。我原来一直对方志敏文章中大量采用将祖国比作母亲的写作手法印象很深。现在设想他当时的处境，被俘后以他的觉悟应该是已经做好慷慨赴死的准备了。一个将要告别世界之人，他的心理应该是回到了他的初始，因此比作母亲的写法也证明他潜意识里最惦念放不下的是他的老母亲。那么他的信仰、他的革命事业回到初始的理念又是什么呢？那必然是唤醒和呼吁全国四万万同胞一起奋斗一起为保护我们的祖国不受欺辱而团结斗争！因此通篇文章充满了这种呼吁和唤醒，是他最后的呐喊，字字句句直抵人心！

三、现在和未来的展望

现在革命已经成功，新中国已经建立并崛起。再看《可爱的中国》结尾的六个代替不禁让人哽咽。方志敏和众多革命先烈们美好的希望和对祖国母亲的祝福已然实现，他们虽未亲眼看到，但在他们生前是坚信能够实现的，坚信他们的后代能够实现并沐浴在新时代的阳光之下。也正因为他们有这样的坚信能实现的目标和伟大的信仰才有我们今日的美好生活。

反观我们现在，生活比革命年代要幸福不知多少倍，但社会中不时混杂着迷茫与信仰缺失的声音。我认为躺平文化源于精致利己主义，这与革命先烈们顾大家舍小家的精神是相反的。和平年代我们同样要追寻正确的信仰并忠诚无私地贯彻始终。就像培训期间老师说的：和革命先烈们相比，我们有什么理由因为现在工作中的一点点困难就叫苦，就退缩？这句话让我的心情久久不能平静。如果说革命年代先烈们的付出奋斗是为了子孙后代们看到他们所坚信的美好未来的话，那么我们现在又该为我们的后代做些什么呢？我想至少应该是留下一个积极的形象吧？至少先把自己的本职工作做好，然后想想工作相关的环境流程有何可以优化的地方，再想想公司如何能把正在面临的行业转型挑战应对好。我想坚持把想到的“至少”做好，应该就是我辈用力所能及的方式在践行方志敏精神吧。

以上就是我对此次培训学习的感悟，我为我选择了和众多革命先烈相同的信仰而自豪！方志敏是个无私纯粹的人，我相信一个无私纯粹的人一定是幸福的，我也向往这种幸福。最后我以本次学习领悟的一句话作为感想的结束语，那就是：新时代的我们应该继续以英雄事迹和革命精神铸魂育人！



方志敏干部学院学习心得

文/第一党支部 张迪

一、江西弋阳初识方志敏精神

2021年值此建党一百周年之际，我有幸跟随公司党组织来到江西弋阳方志敏干部学院，进行为期一周的党性锤炼，学习方志敏同志的精神。之前虽也在党史的有关资料中了解到方志敏同志，但这次能够实地来到其故乡，来到其领导的革命根据地，全面的学习方志敏精神，对于我来说是一次难能可贵的机会。

在理论课上诸葛方林老师满含深情的为我们介绍了方志敏同志为党为人民奋斗的一生，革命的一生。其领导建立了赣东北革命根据地稳固了当地的苏维埃政权，并发展经济不断为党中央输送革命经费，虽经手了巨额资金但没有起过一毫私念，一心扑在党的事业上。方志敏同志还是红十军的主要缔造者，其建立起的武装在根据地不断壮大，但在党中央需要的时候他能够毫不犹豫的把军队交给中央，自己的身边不留任何的作战部队。即使被俘在狱中他也不忘总结革命失败的经验教训，把这些交给党中央，能够让革命的军队不重蹈覆辙。我想方志敏同志就是为我们树立了一个优秀的共产党员标准。因为是党员因为有了信仰，他的精神世界就是强大的，他的内心世界就是无私的。作为一个生活在和平年代的党员，我们现代的生活不知要比先烈们幸福多少，我们更是没有一丝一毫懈怠的理由，唯有一言一行都努力的向他们靠拢，传承好革命的精神，才能不辱共产党员的称号。

二、实地教学体验与先烈们跨越时空的接触

参观闽浙（皖）赣革命根据地旧址群，我们来到的是横峰县一个村落，村前有一个宽大的操场是当年红十军操练的地方，也是从这里出发前往与中央红军汇合，支援党中央，开启了波澜壮阔的新征程。进入村落有当年省政府的旧址，当时的村民感念这些根据地的同志，从内心里接受他们，所以即使被反革命政府暂时占领了我们的根据地，但我们同志工作过的地方依旧被村民们完整的保留了下来，一间间房屋仍完好的矗立在这里，屋内还保留着很多当时的办公桌椅，似乎先烈们还未曾走远。方志敏同志的房间内墙壁上，还有英国泰晤士报的报纸，依然清晰可见。当时的通讯虽不及现在的发达，但是作为当时最为先进的一批知识分子，方志敏等同志一直保持着与这个世界同步，把新的进步的思想带给这个偏远的村落，用自己的知识和思想改变这个旧中国，去创建一个美丽的、可爱的中国。这正如我们此行培训的目的，我们就是要不断的学习，善于学习，就是善于进步。党的历史经验和现实发展都告诉我们，没有全党大学习，没有干部大培训，就没有事业大展。

三、在实际工作中继承革命传统，发扬方志敏精神

出生成长在新中国，我们这一代党员同志见证了方志敏同志描绘的可爱的中国成为现实。我们党的第一个百年目标全面建成小康已经实现，正在向第二个百年目标进发。我们是幸运的一代人，共产主义的信仰已经传遍了祖国大地，我们可以在干净明亮的教室中，有专门的老师准备为我们讲解理论知识，我们可以在自己喜爱的岗位上为自己的理想和目标努力奋斗。回想方志敏这些革命先烈为了信仰奋斗，他们当时所面临的重重困难乃至于牺牲生命的危险，我们这一代不知要幸运多少。我们唯有在自己的本职工作中坚定信仰，不断挖掘自己，激发自身最大的潜能，让方志敏精神活跃在我们现代的工作中、生活中。才能更好地继承发扬这些优良传统，让方志敏的精神与事迹一代代的传播下去。

学习方志敏精神 感悟红色信仰之力

文/第二党支部 闫旭

为认真贯彻落实习近平总书记在党史学习教育动员大会上的重要讲话精神，扎实开展好党史学习教育，传承红色基因。在公司的统一组织下，我们各支部党员赴江西方志敏干部学院，开始了为期五天的党员轮训。通过学习方志敏干部学院诸葛方林老师《伟大的共产主义战士——方志敏》课程，参观方志敏纪念馆、上饶集中营等一系列培训活动，从不同的角度为我们开拓了视野，坚定了信念，特别是方志敏烈士的不屈不挠为新中国英勇献身的感人事迹，深深地打动了我，使我受到了一次心灵的洗礼，深受教育，为我以后的工作和生活指明了方向。以下是本次培训的一些心得感受。

八十多年前，一位信仰者用绝唱穿透了历史的时空：“敌人只能砍下我们的头颅，决不能动摇我们的信仰！”这便是方志敏同志在英勇就义前的慷慨陈词。他是一名伟大的无产阶级革命家、军事家、杰出的农民运动领袖，土地革命战争时期赣东北和闽浙赣革命根据地的创建人。习近平总书记曾多次讲述方志敏同志的故事，也曾多次读他写下的《清贫》。学习方志敏同志的革命精神，对于我们传承红色基因，践行初心使命，锤炼忠诚干净担当的政治品格，具有重要的现实意义。

方志敏精神永不过时，他对革命的无限忠诚、大无畏的牺牲精神、伟大的创造力以及甘于清贫的高贵品格，在任何时代都熠熠生辉。方志敏对党的忠诚是爱国主义与共产主义的完美结合，是爱国主义向共产主义的伟大升华，他把祖国视为自己的母亲，当祖国在帝国主义的蹂躏下血迹斑斑时，方志敏开始寻找救亡图存的道路，在寻找的过程中，他选择了共产主义，选择了共产党。方志敏坚信，我们共产党人所信仰的社会主义和共产主义，代表着人类前进的方向，是宇宙间的真理。为这样的真理献身，是每一个共产党人的责任和使命。同时，方志敏是我们党最早认识到农民运动重要性、最早认识到武装斗争重要性、最早认识到建立革命根据地进行工农武装割据重要性的革命家之一。赣东北根据地充满着创造精神，毛泽东主席称之为“方志敏式”根据地。它和井冈山革命根据地一样，是马克思主义中国化的开篇之作。方志敏是一位伟大的无产阶级革命家，是一个敢于创造并且善于把马克思主义普遍真理与中国革命实际、赣东北革命实际紧密结合的实践者，他的一系列伟大创造使我们深深地为之钦佩。

此外，在培训活动期间，对上饶地区的诸多革命旧址进行了参观学习，其中上饶集中营令人印象深刻。上饶集中营是国民党1941年“皖南事变”后设立的一座规模庞大的“人间地狱”，这里囚禁了皖南事变中被俘的新四军军长叶挺和新四军排级以上干部以及部分从东南各省搜捕来的共产党员和爱国进步人士。被囚禁的新四军干部、革命志士，在狱中秘密党组织的领导下，同国民党特务展开了坚贞不屈的斗争，成功地举行了著名的茅家岭暴动和赤石暴动，谱写了一曲曲气贯长虹的正气歌。上饶人民为了缅怀当年在此牺牲的近200名革命烈士，在当年旧址上修建上饶集中营革命烈士纪念馆。纪念馆的展厅里陈列着大量的图片、实物，真实而生动地再现了当年被囚禁在上饶集中营的新四军将士、共产党员、抗日爱国志士与国民党顽固派展开英勇斗争的史实。这些先烈将士和爱国志士值得我们后人敬仰学习，在这里接受到了深刻的革命传统教育，更加坚定了我们的理想信念。

此次学习培训是一次革命精神教育的洗礼，也是对党性修养的锻炼，我们一定要大力弘扬方志敏精神，加强党性锻炼，始终做到在党爱党、在党言党、在党忧党，永远与党同心同德。今天，在中国共产党领导下，我们开辟了中国特色社会主义道路，形成了中国特色社会主义理论体系，建立了中国特色社会主义制度，发展了中国特色社会主义文化。中国人民拥有了前所未有的道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，中华民族伟大复兴展现出前所未有的光明前景。作为在国投工作的当代青年，有义务、有责任承担社会主义建设者和接班人的任务。吾辈薪火相传，为伟大的民族之复兴继往开来！



方志敏精神学习分享

文/第三党支部 白帆



一、方志敏精神内涵：

坚贞如铁的理想信念；赤诚如火的爱国情怀；拓荒如牛的创新胆魄；清贫如水的廉洁操守；视死如归的英雄气概。

方志敏干部学院的学习经历，让我们对上述内涵感触很深，希望通过这篇文章，让大家对方志敏同志经历和精神有所了解，从而进行更深入的学习和研究。

二、 方志敏同志坚定的革命信念

1、革命信念形成：

(1) 1916年，方志敏17岁时考入县立高小，就读于弋阳叠山书院，在这里受到深刻爱国主义教育。叠山书院是为了纪念南宋爱国志士、学者谢叠山设立。为了抗击元军，谢叠山变卖全部家产募兵抗元，亲率孤军与元军激战于弋阳一带。南宋灭亡后，元朝恩威并用，劝其出山为官，并且押送进京，他在进京路上开始拒绝进食，最终绝食逝于元大都悯忠寺（北京法源寺）。在叠山学院，方志敏建立了赣东北第一个青年进步团体“九区青年社”，这里认识了邵士平，共同在闽浙赣根据地建设中创造性开展革命工作。高小毕业后曾就读于江西省立甲种工业大学，后因组织学生活动被迫辍学。

(2) 1921年考入入九江南伟烈学校（教会学校），英语学习突飞猛进，在这里接触到《共产党宣言》《资本论》。成为马克思主义信仰者，认定“只有社会主义可以救中国”。不久，他因不满校方禁锢思想，加之家境窘迫而退学。这时，在沪的友人恰巧寄来《先驱》半月刊。他仔细阅读这份团中央机关刊物，思想发生了巨大变化，“决心要加入社会主义青年

团”，于是7月初便前往上海。

(3) 1922年7月，赴上海谋职，被半殖民地民众悲惨的状况触动。公园门前“华人与狗不得入内”的标语，渡轮上外国船员对无票民众的毒打都让方志敏痛苦，且更加情形的意识到“欲求中国民族的独立解放，决不是哀告、跪求哭泣所能济事，而是唤起全国民众起来斗争，都手执武器，去与帝国主义进行神圣的民族革命战争，将他们打出中国去（节选自《可爱的中国》）”。

在上海，方志敏结识了赵醒侬，并且由赵醒侬介绍加入了中国共产主义青年团。

(4) 1922年8月，方志敏由赵醒侬介绍加入社会主义青年团。随后，他回到江西筹办文化书社，推动革命思想在江西的传播，并筹建江西地方党团组织。历史的机缘，让有着共同革命理想的三位杰出江西籍青年走到了一起，方志敏、赵醒侬和袁玉冰被后人称为“江西三杰”。为鼓吹革命运动，他们商议在南昌建立文化书社，专门销售宣传马克思主义和革命思想的书刊。这个意见得到了中国社会主义青年团中央的同意。1923年1月20日，方志敏与赵醒侬等人在文化书社创建了“中国社会主义青年团江西地方团”。方志敏还与袁玉冰合力创办了报纸《青年声》，此后还担任过《新江西半月刊》的编辑，积极传播马克思主义。1924年3月，方志敏在南昌加入中国共产党。之后，他与赵醒侬一道创建了江西第一个党组织——中共南昌支部，成为江西党团组织创始人之一。

2、革命信念坚定：

1924年第一次国共合作建立到1927年，中国共产党和中国国民党联合领导中国人民开展了轰轰烈烈的反帝反军阀的国民革命斗争。但是，1927年4月12日，蒋介石制造四一二反革命大屠杀，使革命力量受到严重摧残，是大革命从胜利走向失败的转折点。7月15日，汪精卫召集“分共”会议，决定与共产党决裂，标志着第一次国共合作完全破裂。蒋介石、汪精卫相继叛变，大革命以失败告终。大革命失败后，大批共产党员和革命群众遭屠杀，全国笼罩在一片血雨腥风的白色恐怖之中。

危难关头，毛泽东、方志敏等革命先辈坚信革命必胜。同一时期，毛泽东同志作《星星之火，可以燎原》；方志敏同志提出，“要多想办法，用前所未有特创的新方法去解决”。他秘密潜回家乡领导武装起义，开始探寻创建农村革命根据地、进行土地革命的道路。党的工作重心开始转向农村，以农村包围城市，武装夺取政权。。

3、创新的领导精神：

在领导赣东北革命斗争期间，他与邵式平、黄道等共产党员一起，克服环境封闭、没有外援等困难，一切从当地实际和革命斗争需要出发，创造性地开展工作。比如，方志敏到达吉安后，在当地党组织配合下，深入开展“二五减租”运动。他召开各种会议，“把地主剥削农民的实际情形，用通俗易懂的话，具体地说与他们听”。方志敏讲得通俗易懂，农民群众一听就懂。明白了贫穷的原因，成千成万的穷苦农民，举起旗子，带着武器，喊着洪亮的口号，参加示威游行！他们不但要求减租，而且要求土地，要求从根本上消灭封建剥削制度。声势浩大的“二五减租”运动迅速开展起来。

在闽浙赣根据地苏区建设中，方志敏同志的伟大构想和创新精神更加鼓舞人心。分别从教育、卫生、经济金融、文化体育等方面，领导苏区工作开展。

(1) 教育方面：设立200余所补习夜校；300余所成年识字班；设置村口识字站，认五个字通行。

(2) 新闻出版方面：党的领导机关发行《红旗报》《实话报》；省政府发行《工农报》《苏维埃周报》；群众团体发行《青年生活》《工人》《互济生活》。

(3) 卫生方面：创办卫生学校；设立红军医院，可进行截肢、剖腹产等高难度手术；设立卫生制度，培养群众卫生习惯。



(4) 文化体育方面：举办大型运动会：包含武术、跳高、赛跑、游泳、射箭、拔河等项目；常设演出队（歌咏队、戏剧队、舞蹈队），创办画室（报纸设美术专版配漫画，剧团演出配宣传画展）。

(5) 经济金融方面：开展赤白贸易，18县设对外贸易处，销粮食、茶油、生猪；发行红色股票；财政收入主要来源于各类税款，不再依赖打土豪。

(6) 思想建设方面：苏维埃政权，是工农民主专政，忠实的为群众谋利益；省政府设立妇女生活改善委员会、工农监察部、劳动部等；《怎样做一个好的共产党员》，通俗易懂，百姓拥护。

在方志敏等同志的领导下，根据地的范围逐步“由弋横而信江，由信江而赣东北，由赣东北而闽浙赣”，其区域最广时纵横赣东北、闽北、浙西、皖南4省边区近50个县，人口100多万。闽浙（皖）赣苏区发展成为全国6大苏区之一和中央苏区重要的侧翼，被誉为“坚强的苏维埃阵地”。在根据地创建发展过程中，这里先后组建了老红十军和新红十军两支地方主力红军。根据地党的建设、政权建设、军事建设乃至社会建设都取得了巨大成就，积累了丰富经验。为此，中华苏维埃临时中央政府授予其“苏维埃模范省”的光荣称号，毛泽东同志称赞其为“方志敏式”根据地。在根据地创建与发展过程中，方志敏作为实际担负着最主要职责者，被中华苏维埃中央政府特别授予了红旗勋章。

三、方志敏同志顾全大局、勇于担当

1、听党指挥

(1) 红十军的建立

1928年2月，赣东北第一支正规武装成立——工农革命军第二军第二师十四团一营一连，后改编为江西红军独立第一团。1928年5月，弋阳县召开第一次工农兵代表大会，县苏维埃政府成立，方志敏当选主席团主席。1930年7月，中央军委决定江西红军独立第一团扩建为红十军。

(2) 红十军整编全军支援中央苏区（第四次反围剿）

1933年初，中央军委决定将红十军调往中央苏区参加第四次反“围剿”斗争。1933年1月，闽浙赣省委、军区回电中央军委，服从命令。

尽管干部群众一时不理解，方志敏还是坚决把自己一手缔造的部队紧急支援给中央苏区。充分体现了一个共产党人出以公心、敢于担当的崇高品格。同行黄金、大洋48箱，药品几十箱支援中央苏区。

(3) 承担抗日先遣队的凶险任务（第五次反围剿）

1934年，中央军区命令组成以方志敏为主席的军政委员会，率红十军团向皖南出击，执行北上抗日先遣队任务。旨在牵制敌人兵力，掩护主力转移。同时期，红一方面军，红二方面军和红四方面军向西转移，向北挺进陕北，红十军向国民党腹地进军，战斗目的就是吸引敌人火力，任务凶险。

2、坚韧担当

(1) 危险时刻坚持留驻接应

1935年1月9日，中央军区电令先遣队转向浙西南行动，后经红十军团军政委员会讨论决定，全军先回撤赣东北苏区暂行休整，之后再转战浙西南。至此红十军团结束了40余天的“皖南行动”。

1月15日，红十军团遭国民党军围攻，被截成两段。方志敏率领先头部队800余人冲过国民党军包围圈，但迟迟等不到主力部队。1月16日，方志敏命令粟裕等率先头部队转移，自己和几名警卫留守接应红十军主力3000多人。然而1月16日晚，国

民党军14个团完成对怀玉山的合围（7倍的兵力）。先遣队7次突围成功，后弹尽粮绝，被叛徒出卖，方志敏同志于1月29日清晨在怀玉山被俘。

(2) 党的经验总结中勇于担当

在党的建设上，方志敏强调，“十百倍地加强政治工作”“发展党内布尔什维克的自下而上、自上而下的自我批评”。面对大革命的失败，他提出要多想办法，“用前所未有特创的新方法去解决”。方志敏在《我从事革命斗争的略述》中谈到横峰年关暴动，指出失败的其中一个原因是“领导者的幼稚和缺乏斗争经验”，他说，“这种错误，当然都是我的错误”。在《狱中纪实》中，方志敏写道：这次，因我领导的错误与军事指挥的无能，致遭失败，被俘入狱。方志敏面对失误敢于承担责任，鲜明地体现了共产党人的担当精神。他在狱中认真总结了革命的经验教训。

四、信仰的力量

方志敏同志用一生的经历诠释了信仰的力量，同时这种力量也不断鼓舞着后人，热爱，自强，担当。我们生长在方志敏同志企盼的可爱的中国，这里到处是活跃跃的创造，怎能满腹牢骚，虚度光阴，应当充满热情地投入到这创造中。

我们正在经历行业转型的历史挑战，遇到的压力是多方位的，眼前的困难是磨砺，也是机遇。在这时更需要我们团结一致，坚定落实公司战略布局，用大资管的新视角看待业务机会，为委托人提供更完善的金融服务。



方志敏干部学院
Fang Zhimin Executive Leadership Academy



中共国投泰康信托有限公司总支部党性锤炼培训班





因为相信 所以看见

文/第四党支部 李健



毛泽东将方志敏与文天祥相提论，称其“以身殉志，不亦伟乎”，江泽民称赞方志敏有“何等坚定的革命信念，何等高尚的革命情操”，胡锦涛称“方志敏崇高品格和浩然正气，是我们党的宝贵精神财富”，雷锋在日记中记载“方志敏同志是我永远学习的榜样”。习近平总书记曾深情地说：“我多次读方志敏烈士在狱中写下的《清贫》。那里面表达了老一辈共产党人的爱和憎，回答了什么是真正的穷和富，什么是人生最大的快乐，什么是革命者的伟大信仰，人到底怎样活着才有价值，每次读都受到启示、受到教育、受到鼓舞。”

受高度评价的方志敏究竟是一个怎样的人？

1933年下半年，蒋介石发动对中央根据地的第五次“围剿”。同年9月，50万国民党军队向中央根据地进攻。此时，中央根据地的红军约8万多人。

1934年4月，国民党军队集中优势兵力进攻中央根据地的北大门广昌。经过18天血战，广昌失守。

广昌失守之后，中共中央已估计到在根据地内粉碎国民党军队的“围剿”已无可能，遂秘密进行战略转移的准备工作。在中央红军长征之前，为调动和牵制敌人，派出方志敏领导的红十军团。他们的任务是吸引敌军，开辟新区，为中央探路和减轻中央苏区的压力。他们是孤军奋战，中央苏区不可能增援和接应他们。打得好就独立生存，打不好就全军覆没。

1935年1月，方志敏向敌军力量强大的东北方进军，在国民党军队重兵追堵下，终因众寡悬殊，失败被俘。

1935年8月，方志敏在南昌从容就义，把一腔热血毫无保留地洒在了他深爱的祖国土地上。“敌人只能砍下我们的头颅，决不能动摇我们的信仰”，这是方志敏同志牺牲前留下的铮铮誓言。从被俘到牺牲的短短六个多月中，方志敏写下了《可爱的中国》《清贫》等不朽的篇章。他把对党、对祖国、对人民的爱，化成了血铸的十几万文字，谱写了爱国主义的千古绝唱和革命英雄主义的如虹浩歌。

方志敏以生命赴使命，从大局出发，牺牲自己，完成了使命。人类社会从来不缺乏人才，但人们也不难发现，那些成就突出却自命不凡的人在生活中屡屡碰壁，那些精明能干而过于计较得失的人不为朋友所接纳。为什么这样“有才华”的人在社会中不被接纳和重用呢？因为一个自私自利的人，一个只为自己或少数人利益着想的人，一个心中只有“我”而无“我们”的人，是永远得不到重视的。

习近平总书记说“我将无我，不负人民”。真正优秀的人，不会急功近利，而是把个体远大的发展目标建立在大局发展的基础之上，时刻以整体利益为重，把团体放在第一位。具备这样统观全局、服务大局优良素质的人，在赢得大家信任的同时，更能为自己的职业生涯带来莫大的好处。要有宽广的胸怀，有长远的眼光，从大局出发，不拘泥于眼前的枝节小事，以

大局作为判断的标准。方志敏就是拥有这样人生格局的共产党人。

是什么点燃了心中之火？

《可爱的中国》是方志敏的著名散文，写于1935年方志敏就义前夕。曾由鲁迅先生代为保存，解放后公开发表。其中记录“目前的中国，固然是江山破碎，国弊民穷，但谁能断言，中国没有一个光明的前途呢？不，决不会的，我们相信，中国一定有个可赞美的光明前途。……朋友，我相信，到那时，到处都是活跃跃的创造，到处都是日新月异的进步，欢歌将代替了悲叹，笑脸将代替了哭脸，……，明媚的花园将代替了凄凉的荒地！”

方志敏以亲身经历记录下中国从“五四”运动到第二次国内革命战争的历史，呼吁所有人起来斗争，维护“可爱的中国”，这“生育我们的母亲”。当时的方志敏身在囚室，但一颗赤子之心中饱含的家国热忱辉耀天地，慷慨激昂之心志堪与文天祥的《正气歌》相比肩。八十多年过去了，方志敏的呼喊仍振聋发聩：“把个人所有的智慧才能，都提供于民族的拯救吧。”

经历了从晚清政府到北洋政府再到国民政府，从鸦片战争到甲午战争、八国联军侵华，再到九一八事变，发现对外战争无一不败。中国人苦思冥想，从器物到制度再到文化，变了又变，换了又换，可是还是一再失败。问题到底出在哪，解决问题的出路是什么？最终，马克思主义和中国革命的具体实践相结合，在中国共产党的领导下，从底层更新了中国的生产关系和经济基础，重塑了中国的组织结构，强化了中华民族的凝聚力，中国因此发生了翻天覆地的变化，从一盘散沙到钢铁一块。

在党的带领下，中国社会的各个阶级都被组织起来，三千余年以来，中华民族第一次从家天下变成公天下，从上到下不再是一家一姓的奴仆，而是中华民族的一分子，社会的组织架构第一次深入到最基层的村镇。在党的组织下变成一场声势浩大的群众运动，组织的力量得到充分体现。从一盘散沙到中华民族共同体，这点燃了方志敏的心中之火。

什么是人生最大的快乐？

方志敏说：“我们活着不能与草木同腐，不能醉生梦死，枉度人生，要有所作为”。

克劳塞维茨说过：“物质的原因和结果不过是刀柄，精神的原因和结果才是贵重的金属，才是真正锋利的刀刃”。方志敏人生满足是通过精神生活来体现的，而他本人始终抱着无我无求的清贫态度，走着一条自我完善的道路，方志敏给我们留下了真正风里的精神之刃。

人生的意义本就不在于获取，而在于付出。将自我的小爱放大成大爱，用大爱去实现自己短暂人生的价值，便不枉此生。要用自己微弱的光芒照亮和感染他人，引燃更多的烛火，如同天空繁星，永恒而璀璨。

为什么要过洁白朴素的生活？

方志敏说：“清贫，洁白朴素的生活，这正是我们共产党人的崇高美德”。

我想人去选择收入丰厚又相对轻松的工作，去选择了所谓的“高品质生活”。这样的选择理所当然，谁不想要舒适优渥的生活？但对方志敏而言，做共产党员为中华民族共同体崛起而奋斗是一种使命。我想生命的意义不只是单纯的对金钱和地位的追求。在生命的终点线前，回看人对虚名浮华的追逐，会发现这些都只是捕风捉影而已。在和平建设和改革开放时期，许许多多共产党员所以能够在平凡的岗位上做出英雄壮举，也是因为他们具有崇高的理想信念。

黑格尔讲过一句话：“和平是一个民族最大的腐蚀剂”。我们长期处于和平之中，离战争年代越来越远了，市场经济冲击、封建残余发酵、思想防线崩塌、理想信念丢失、形式主义成风、贪污腐败蔓延、监督纠错缺位……光荣传统、优良作风

受到严重破坏。一些干部蜕化变质、堕落为腐败分子，根本原因在于放松了世界观改造和思想道德修养，背弃了共产党人的理想信念。无论社会怎么发展，无论经济怎么繁荣，如果放弃了对崇高理想信念的追求，我们的国家、我们的民族就不可能巍然屹立于世界。这个真理，要始终铭记。

有人说，多数人因为看见而相信，少数人因为相信而看见。因为相信中国共产党对于国家和民族负有特殊使命，才让一代代共产党人矢志奋斗，从胜利不断走向新的胜利。方志敏相信“光荣的一天，决不在辽远的将来，而在很近的将来”；毛泽东相信中华民族“有在自力更生的基础上光复旧物的决心，有自立于世界民族之林的能力”；邓小平相信中国“能够随着自己的发展，对人类作更多的贡献”；今天的共产党人相信，“中华民族伟大复兴的中国梦一定要实现，也一定能够实现”。理想不灭，信念永续，使命召唤着共产党人接续奋斗，点燃新时代中国共产党人为民族复兴而奋斗的激情。

立身当下，我们在今后的工作中也要将这份为民族复兴而奋斗的激情代代相传，要抓住两个百年新机遇，展现公司发展新形象，要奋力拼搏、立足岗位做好本职工作，强化使命担当，以更加饱满的热情、更加昂扬的斗志投入到信托转型发展，建设新信托的工作中去。



追忆峥嵘岁月 传承时代薪火

文/第五党支部 韩冬梅



在中国共产党走过的百年辉煌历程中，涌现了一批又一批的革命先烈，他们用生命和鲜血铸就出中国共产党人的红色血脉，并将这顽强拼搏、不懈奋斗的精神谱系不断的传承下去，让我们后辈有着一脉相承的精神追求、自强不息的民族精神支撑。

2021年5月份公司组织党员培训班，前往江西上饶方志敏干部学院培训学习，通过现场教学、专题讲座、互动教学等多种方式，增强党性锤炼、加强党性修养。认真贯彻落实习近平总书记在党史学习教育动员大会上的重要讲话精神，贯彻中共中央印发的《关于在全党开展党史学习教育的通知》精神，扎实开展好党史学习教育，传承红色基因，加强理想信念教育。

最让我敬佩也最让我值得深思与学习的是方志敏的政治觉悟与坚定。从小聪明好学的他，8岁入读私塾，一年就读完了别的孩子需要三年才能读完的书，但他心中的家国情怀让他深知当时国家的艰难，在前往上海打拼的时候，一块“华人与狗不准进园”的牌子更激发了他进行民族革命战争、拯救中国的决心。他认定只有社会主义才能解救中国，因此他毅然决然加入中国共产党，立志为党奋斗终身，他说，“从此，我的一切，直至我的生命都交给党去了”。在当时的艰难国情下，他这高度的政治觉悟，是拯救民族道路的重要开始。

他积极投入大革命和土地革命，着眼当前严峻形势，创建了赣东北革命根据地，为民族独立和人民解放作出了重大贡献。当来到闽浙皖赣(又称赣东北、闽浙赣)革命根据地旧址，再一次感受到方志敏在当时土地革命时期与其他共产党人共同领导人民群众敏锐果断的政治觉悟，并唤起了人民群众的觉悟，创建了一块重要的革命战略基地。

方志敏爱国情怀、顽强奋斗、忘我奉献的英雄事迹太多太多，正是因为他一直有着这高度的政治觉悟并如此坚定，造就了一个个辉煌的事迹，为民族的独立、中国的崛起做出了巨大的贡献。

方志敏是伟大的无产阶级革命家、军事家、杰出的农民运动领袖，他在狱中撰写的《可爱的中国》《清贫》等16篇近14万字狱中文稿，充分表达了对祖国、对人民的深厚情感，成为爱国主义的千古绝唱。习近平总书记曾高度评价方志敏的《可爱的中国》：“以全部热情为祖国放歌抒怀”。他临刑前留下的遗言：“敌人只能砍下我们的头颅决不能动摇我们的信仰！”激励了一代又一代的中国人。

百年征程波澜壮阔，百年初心历久弥新。通过此次方志敏干部学院的培训，重温红色记忆，从党的光辉历史中汲取砥砺奋进的精神力量。



企业文化

- 乘正道之船 扬真诚之帆 穿越转型浪潮
- 工作中的长远主义
- 人才理念解读：担当
- 就有道而学 择信人而任
- 百年奋斗路 起航新征程
- 信仰的力量
- 智者不惑 仁者不忧 勇者不惧
- “北外滩再启航”

乘正道之船 扬真诚之帆 穿越转型浪潮—— 对公司企业文化的所思所感

文/营销与客户运营部 徐纶

古往今来，文化的历史地位显著，它上被视作为一国之魂，下可为凝聚一家的灵魂纽带。掌握文化者，即可启发思想，统一认知，指引行动。于中观层面，当文化与企业相结合，形成了相对具象的企业文化，便可指引企业员工培养共同信仰、拥护共同价值观、形成相对一致的行为习惯，最终达成减少工作摩擦，提升工作效率，增强团队凝聚力的目标。

观|企业文化于转型中的生命力

一个成功的、具有生命力的企业文化，贴近世间大道，符合自然规律。它不仅有益于企业的经营管理，更可贯穿员工一生，作为指导人生、修行自身的旗帜和准则。国投泰康信托的核心价值观“有道而正，信则人任”正符合这一特征。在公司经营治理层面，从合规体系建设、风险控制管理，到根据经济发展态势、行业市场动态，创设符合客户需求的产品，再到履行社会责任，助力慈善、扶贫事业的展开，公司一直行于正道，“做正确的事，正确地做事”，用坚定、稳健的步伐，踏出诚信的道路，服务实体，迎接转型的浪潮。

如今，信托行业又发展至历史的十字路口,转型改革压力增大。财富管理作为本源业务，是转型发展的排头兵和引领者。在此背景下，如何吸引高净值客户，并获取他们的信任十分关键。这不仅需要公司层面在战略上兼容并蓄、稳妥变局，贯彻“进取、创新”的经营理念，更需要公司每一位员工继续践行“用真诚、诚信赢得信任”，以真诚之道深入人心。

行|真以行本诚可得道

古人云：“谄曲之心与道相违，是故宜应质直其心。”；“真者，精诚之至也，不精不诚，不能动人。”它在告诉我们以谄媚阿谀之心奉承他人，或许一时能博取对方的欢心，但时日一久，知其虚伪不实，则会永久地失去别人的尊重与信任；反之，只有以诚心待人接物，以实在之心为本，才能为人所敬重，得到他人真情的回馈。那么究竟应该如何践行真诚之道呢？

首先，待人接物要真心实意。人之所以不同于其他物种，最重要的就是拥有情感和思考的能力，只有真心才可换来真感情。一个真诚的人往往也能够真实地面对自己，他们全然敞开，敢于说真话，真心为他人考虑。信托业正处于转型时期，前路充满未知、变数，在此背景下，要想长久收获高净值客户的信任，专业度是基础，真心是通关秘诀。在日常的工作中，以高净值客户的需求为导向，将对方的财富烦恼放在心上，真心实意地为对方考虑、解决问题。这不仅有利于落实公司“务实”的管理理念，更有可能在同业产品、服务差距不大或差距甚远时，让公司脱颖而出，收获高净值客户的信任。

其次，接纳自己，理解他人。一个真实接纳自己喜怒哀乐的人，能够理解他人情感变化的原因，对待他人更容易产生同理心，与他人沟通起来也会更加容易，更能收获他人对其在人格或价值观方面的信任，进而落实团队理念中“合作、包容”。在日常的工作中，与客户、领导、同事沟通时，多换位思考，试着代入他人的视角，主动体会他人的感受、理解他人的需求，便能有效地提高自己的包容心，他人也会因此更加放心地做自己，从而与之建立起稳固的信任感。

最后，用真实的样貌做本分的事。虚情假意永远抵不过时间的考验，以真实的样貌做本分之事，才能长久坚持。现在网络上有很多分享都在讲如何在职场上建立“人设”。但是“人设”终归不立体，维护人设耗心力。在找到自己的职场形象之前，不如先正本，用最高的标准要求自己，不断地提高自己的道德品格，端正自己做事的风格和目的，坚持走正道。久而久之，属于自己的职场形象便会慢慢建立起来，且经得起时间的考验，十年如一日。而这也与公司人才理念中的“德信”不谋而合。

效|企业文化见于工作细微处

从理论上说，企业文化是由公开传播或陈述的文化，与实践文化——组织中的人们真正的行为方式相结合而成，二者的结合程度可以等同为企业文化的贯彻程度。在这一点上，公司的企业文化贯彻相对到位、彰显处处：为精进专业性，在财富瀚海杯系列比赛中，资金端和资产端的同事，在舞台上相互借鉴切磋，为了更好地给客户服务“练兵”着；为给产品寻找更可靠的项目，无数个炎炎烈日中，项目端的同事奔走于工地、楼盘，实地探访项目情况；为让公司更加稳健、让客户的笔笔投资均有所归，风控合规同事，顶着多重压力，严格测算风险，往返于监管部门和业务部门间；为给客户提供更优质的服务，下班后，财富中后台同事仍在会议室内，为客户所遇问题激烈商讨，寻求解决方案……

以上不过是国投泰康人日常工作的几个缩影，其中蕴藏的踏实、正派，真诚、诚信则切实解决了高净值客户目前遇到的诸多问题，让“有道而正，信则人任”得以贯彻，并落到了实处，有了具象化的表达。

细微之处见精神，细节决定成败。国投泰康信托的正道精神正以聚沙成塔的形式，集结成一股强大的正能量，在转型风浪中，载着无数财富梦想，向着更美生活扬帆起航；文化信仰之“芯”正注入每一个国投泰康人的灵魂，驱动他们在浮躁的社会中真诚布施，不求回报，结下善果，朝着成为卓越的资产管理机构和值得托付的财富管理人不断进发。





工作中的长远主义

文/资产管理总部 曹永启

今天我分享的主题是《工作中的长远主义》。在公司的企业文化体系中，公司把“长远”列为公司三大发展理念之首。作为职场中的打工人，长远主义对每个人也同样重要。

那什么是长远主义，如何在工作中践行长远主义呢？

在我看来，长远主义是在一个正确的方向上长期坚持，并持续改进。

长远主义，首先，要有一个“正确的方向”，这个方向，第一，要符合规律，要有普世价值，走正道（这点不需多说，大家应该都懂）；第二，要适合自己，符合自己的兴趣点，这点非常重要！职场中，我们有的人把工作当一生的爱好或者事业，有的人把工作只当谋生的工具，这两者之间的差异是巨大的，最后的获得差异也很大。

其次，要“长期坚持”。长期坚持，顾名思义就是要有耐性。我喜欢一万小时定律，坚信量变能带来质变，如果一万小时不够，那就再来一万小时。不知道大家有没有发现这样一个现象，不管在哪家公司的，很多重要岗位，都是由那些在公司工作了很久的人担任着。其中有的人，在初入公司时并不被他人看好。为什么会有这种现象？我认为这就是长期坚持的力量！长期坚持能产生信任，长期坚持能降低一个组织的沟通成本，长期坚持最后让你不可或缺。

最后，要“持续改进”，长远主义不是墨守成规的坚持，不是日复一日的重复，长远主义需要持续的改进。大家都知道有这么一个公式：

$$110000=1$$

$$1.01365=37.8$$

这足见持续改进的能量有多大。

理解什么是长远主义重要，践行长远主义更加重要。在日常工作中，践行长远主义常常面临几个阻碍：

第一个阻碍是：短期利益诱惑

有时候，纯粹因为外部单位一些工资的增长就离开了公司，或者可能因为短时间内的不当诱惑误入歧途，这都是工作中的短期利益诱惑。

工作也是马拉松，不是百米跑，要计长远。面临短期诱惑时，需要算长账，不要光看一个月或者一年的收入，而要学会放长眼光，看3年、5年、10年甚至更长的时间，这时候我们就会清醒许多。

第二个阻碍是：琐事的消磨

现实中，大事、难事压不垮一个人，琐事最容易废掉人。工作中的琐事，每个人都要面对，需要摆平心态。面对琐事，首先要弄清缘由，尽可能减少工作中无畏的琐事；针对不可避免的琐事，要学会提升效率，利用信息化自动会等手段，尽量减少做琐事的时间，用节省下来的时间思考并做更重要的事。

第三个阻碍是：简单的重复

如果我们做十年跟别人做一年效果是一样的，那就是简单的重复。长远主义不是日复一日的简单坚持，需要不断提升，不断成长。

以上，就是我所理解的工作中的长远主义。

最后，想再分享一个长远主义的小想法，我们都有幸在国投泰康信托共事，公司难免有不如意的地方，希望我们能够秉承长远主义理念，不离不弃，共同把公司建设好。因为，你怎样，国投泰康信托便怎样！



人才理念解读：担当

文/资产运营总部 王大为

今天想和大家分享一下，我对公司企业文化人才理念中“担当”的认识。

一、什么是担当？

在词典的意思是：接受并负担起责任。所谓肩扛千斤，谓之责；背负万石，谓之任。自古以来，中华民族一直就鼓励勇于担当的人，推崇“天下兴亡、匹夫有责”的崇高信念，他们敢于担当背后的勇气、良知和才干，也赢得了无数赞叹。

在经过今年的系列党史学习后，我对担当又有了新的认识。中华民族历经磨难，中国人民自强不息。诞生于国家存亡关头、民族危难之际的中国共产党，发扬了自强担当的民族特质，把忧患意识深深融入革命、建设、改革的全部实践中。担当精神使我们破解难题、克服障碍、迎接挑战，进而实现既定的伟大目标。习近平总书记指出：“是否具有担当精神，是否能够忠诚履责、尽心尽责、勇于担责，是检验每一个领导干部身上，是否真正体现共产党人先进性和纯洁性的重要方面。”

二、怎么做个有担当的人？

我个人认为作为一个有担当的人有两个层次：能担当和肯担当。

能担当体现的是担当的实践性。首先有些人德性不够，缺乏正确的价值观走歪路，迟早都会跌倒，更谈不上担当。其次担当不是喊口号，是需要有过硬的专业技能做支撑的。中国自古就有“没有金刚钻不揽瓷器活儿”的古话。修身、齐家、治国、平天下的顺序也昭示着，承担更大的责任之前，要先把之前的基础打扎实。因此有德性秉承正确的价值观，不断强化专业能力是担当的基础。

肯担当。肯担当体现的是担当的主动性。是否一个具备专业能力的人就肯于主动承担责任呢？未必。我认为有两种情况造成不肯，一是不敢，二是不愿。

先说不敢，除了刚才说到的由于专业能力不足造成的不敢之外，有些人明明能力水平够，但依然不敢。那是因为他害怕的是未知的挑战和责任，害怕失败，害怕迎接新的挑战。按心理学的话讲叫：害怕失去掌控感而造成全能自恋受损。

再说不愿，有这样一类人，能力够、价值观没大问题，但是格局偏小，不愿跳出舒适圈，追求性价比，抱着多一事不如少一事，多做多错的思想。这类人可能不是原地躺平，也可能曾经奋斗过努力过，但是他们可能会中途迷茫体现为，会阶段性躺平。

我认为上述两种的情况的核心问题是缺乏信念。反观我党的成长历程，正是由于有伟大正确的目标和崇高的信仰才能源源不断地为每位党员提供力量。正所谓“意诚而后心正”，只有信念足够强，才能思想集中、克服恐惧、勇于挑战。

三、如何实现持续性的担当？

担当不是一时的热度，如果已经具备了担当的能力和担当的主动性，那然后该如何保持呢？我认为有一点至关重要那就是忧患意识。

习近平总书记在中共中央政治局第十六次集体学习时强调：“我们共产党人的忧患意识，就是忧党、忧国、忧民意识，这是一种责任，更是一种担当。”可以说忧患意识是担当的出发点。这几年流行一个词儿，叫狼性，说华为狼性，我们要学习狼性。我对狼性的个人解读是“该是你的，你最后得到了，这不是狼性。本来不该是你的，你拼命从别人碗里，甚至嘴里抢来的才叫狼性”。今天我不想评判狼性的是非对错，倒是想启发大家一起思考一下，狼性是如何形成的？那必然是天天怀有朝不保夕的危机感，那必然是始终保持着“我只有努力奔跑，才能停在原地”的觉悟。因此我对担当和尽责的认识是“有明确的工作需要我去做，我做了，这只能叫尽职；尽职和尽责不一样；真正的尽责应该是不断地基于忧患意

识，找到优化或者创新的点，想着工作的上下游，放眼未来，这样才可以承担更大的责任”可以说忧患意识是担当得以持续的源动力之一。

四、为什么公司选择担当作为人才理念？

下面我们思考一下，优秀的品质那么多，公司为什么选择担当作为人才理念？

首先担当是个很高级的品质，结合刚才谈到的，可以看出公司的人才理念是有递进关系的。没有德性、没有专业、担当是无法实行的。同时担当是个很综合的品质，所以提出担当一个词儿，背后就意味着很多对其它优秀品质的要求。

看看现在我们自身所处的信托行业，现在转型压力巨大。恐怕早已不是用忧患意识来形容了，说危机感都已经不准确了，因为危机已经来了。因此现在公司对于人才最需要的素质就是担当。这是现在信托转型期间最需要的。

为什么这么说呢？结合上半年的党史学习就非常好理解了。反观中国共产党的发展历程，诞生初期是面临着何等的艰难困苦？想想信托行业现在面临的困难。一定是有相似之处的。通过党史的学习，我认识到坚强的信念、勇于担当的精神、坚持不懈地努力就是革命、以及新中国建设、经济发展取得伟大成就的制胜法宝。我个人理解这也是习总书记近年来多次强调共产党员要具有担当精神的原因。这也是白涛书记将“学党史、思廉洁、强担当”定为公司学习党史的重点和“廉洁国投”宣传月的主题的原因。那么国家、政党讲信仰讲信念，我们公司讲什么？讲文化啊。所以公司的企业文化借鉴我党发展的宝贵历史经验，是非常正确非常合理的选择，背后也是蕴含深意的。

最后个人有一点小小的感悟想分享出来。也是我们支部曹书记关于先相信再去做，还是先做再相信问题的发言给我的启示。我的体会是人们容易进入个误区，就是把最后概况性的结果和真正的起因和过程在认知上颠倒。所以对担当一定要有个明确的认知，就是我追求的是具有担当精神，在实际工作中需要去脚踏实地实现刚才谈的德性、专业、忧患意识、坚持不懈等等方面的要求。总结成一句话与大家共勉，叫做“我不是因为自律才健身，而是因为养成健身的习惯别人才觉得我自律；人不是因为有了追求和方向才去努力付出，而是在努力付出后才能找到正确的追求和方向！”

以上就是我对公司企业文化人才理念中担当这一品质的解读。



就有道而学 择信人而任

文/股权投资总部 曹家旗

“有道而正，信则人任”，公司的核心价值观中，“有道而正”取自《论语》：“就有道而正焉”，讲的是方法论；“信则人任”取自《论语》对于“仁”的解读：“恭则不侮，宽则得众，信则人任焉”讲的是目标与追求。“信则人任”的目标引领“有道而正”的方法，今天，我想跟大家交流一下自己对于“信”的一些思考和感悟。

“信”即“诚信”。诚信是现代社会文明之基：国家无信不强、政府无信不威、企业无信不旺、个人无信不立。

诚信，是中国共产党一以贯之的价值追求。辽沈战役中，驻扎在锦州苹果园中的战士连掉在地上的苹果都不捡：解放上海时，战士宁愿睡在潮湿的马路上也绝不踏进民宅一步，“三大纪律，八项规定”，彰显了工农红军对人民群众的庄严承诺；新中国建设中，焦裕禄兰考治沙，始终奋战在工作一线，最终被癌症夺去生命。共产党人以生命践行“为人民服务”的初心使命；新世纪以来，从非典到新冠，攸关生命的大考，钟南山院士从不缺位。他以院士的专业、战士的勇猛和国士的担当，坚守“随时准备为党和人民牺牲一切”的永恒誓言。言必信、行必果，回首历史，共产党人就是依靠这点点滴滴的诚信得了民心，得了胜利。

诚信，不仅是中国共产党的制胜法宝，也是企业兴旺发展之道。船王包玉刚说：“签在纸上的合同是可以撕毁的，签在心上的合同是撕不毁的。”签在心上的合同就是诚信。任正非总结：“华为的成功，说到底就是一个‘诚信’。”对于信托公司而言，信托关系成立的前提和基础是委托人对受托人的信任，如果失去了委托人的信任，信托也将成为无源之水、无本之木。行业中的某信托，罔顾诚信原则，在产品推介时不充分揭示风险、隐瞒项目逾期信息、违规向股东输送利益，最终导致企业经营崩溃、实际控制人被刑事拘留，其前车之鉴为每一位从业者敲响了警钟。诚信是最好的产品，把信用建设作为企业发展的基础，企业信誉也将转化为实实在在的竞争力和展示自身形象的金名片。

个人是最小的“企业”，诚信也是个人安身立命之本。商鞅立木取信得变法图强，周幽王戏耍诸侯终身死国亡。作为信托从业者，个人诚信是企业诚信的直接表现，也是个人发展的基石。这就要求我们：第一，端正态度，养成习惯，认真对待每一项工作，哪怕是一次简短的谈话，一份简要的材料，确保真实、准确、完整；第二，深化专业知识学习，识别风险、防范风险，增强履行受托义务的能力；第三，以点带面，不断输出正能量，正反馈，为构建诚信务实的企业文化氛围出力。个人诚信的涓涓细流，终将汇集成企业诚信的汪洋大海。

诚信团结人心、诚信赢得托付、诚信成就成长。就有道而学，择信人而任。

诚信

百年奋斗路 启航新征程

文/信息技术部 王丹丹



今天我演讲的主题是百年奋斗路，启航新征程。我的演讲主要包括学习、领悟和行动三个方面。其中学习方面包括党史、建党100周年讲话、企业文化、信托文化常识四个方面。

2021年在全党范围内开展党史学习教育，中国共产党百年历史主要分为四个阶段，第一个阶段：1921年中国共产党建立到1949年中华人民共和国成立，是新民主主义革命时期，中国共产党完成救国大业；第二个阶段：1949年到1978年党的十一届三中全会召开，是社会主义革命建设时期，中国共产党完成兴国大业；第三个阶段，1978年至2012年党的十八大召开，是改革开放和社会主义现代化建设新时期，中国共产党推进富国大业；第四个阶段：从2012年月至今，中国共产党在中国特色社会主义新时代推进强国大业，在这四个历史时期，四个标志性事件铸就了中国共产党百年辉煌。

在建党100周年大会上，习总书记发表重要讲话，首先回望我们党100年的光辉历程、阐述中国共产党伟大建党精神、展望中国共产党伟大复兴、寄语广大青年、号召全体中国共产党立足当下展望未来，作为青年，作为青年共产党员，听到习总书记的号召，心潮澎湃，深受鼓舞，希望能够为第二个百年目标的实现贡献自己的力量。

金融是国家经济的核心，很荣幸自己做为金融行业从业者，希望能够通过深耕自己本职工作促进公司业务发展，公司近几年运营稳健，业绩节节攀升，在行业形势严峻的情况下还能取得如此好的成就，离不开公司领导的正确方向，离不开每一位员工的努力，最终归结于公司魂，公司的企业文化。公司从2017年开始沉淀、凝聚公司企业文化精神，最终形成了公司企业文化理念，贯彻公司长远、共享、共赢的发展理念，规范、进取、创新的经营理念，透明、务实、激励的管理理念，德信、专业、担当的服务理念。

第四项学习内容是信托文化常识，前三部分学习我都列明了学习重点，这一部分我也会列下重点，这部分大家可能比较关注，所以先卖个关子，放在最后去讲。

第二部分，是学习领悟。学而不思则罔，今年学习了很多，也收获了很多。

一、百年党史学习：必要

关于党史的学习，我认为是非常必要的。习总书记曾说：历史是最好的教科书，对中国共产党人来说，中国革命历史是最好的营养剂，党史是党执政兴国的根基与血脉。党史学习很有意义，了解党的奋斗历程和伟大成就，能够鼓舞斗志、明确方向，知史爱党，不忘初心，紧跟党走！

二、建党百年讲话：感动

关于习总书记在建党100周年的讲话，非常振奋人心，好几次我都忍不住跟着鼓掌，在习总书记说出中国人民也决不允许任何外来势力欺负，压迫，奴役我们，谁妄想这样干，必将在14亿多中国人民用血肉筑成的钢铁长城面前碰得头破血流！这句话引起经久不息的掌声，我当时眼泪一下就出来了，我党给予人民最大的安全感，即使在外国势力不断挑衅的时代，在疫情不断卷土重来的时代，在恶劣天气频繁预警的时代，中国人民依然能紧密团结，听从指挥，度过一个又一个难关，向着社会主义现代化强国努力奋进。

三、宣贯企业文化：力量

企业文化是企业的灵魂，随着公司企业文化工作的开展，我们看到企业文化从一个高高在上，不可触摸的高度，来到了我们身边，出现在我们的网站上，出现在我们走廊墙上，出现在我们的会议里，出现在我们大大小小的活动中，甚至出现在大家日常讨论中，或者说，已经出现在我们每个人的心中，公司企业文化化作一股强大的力量激励我们在平凡岗位上发光发热，在这里想给大家分享一个例子，这张照片拍摄于2020年6月，那是第一年开展网络安全攻防实战演习，简称护网行动，简单来说就是公安部组织了一个网络攻击队，你可以理解为黑客，通过各种手段开展攻击，这是一场没有硝烟的战争，一旦被攻破，公司层面和集团层面都会产生非常不好的影响，当时部门6个人背水一战，护网活动重要，但是不能影响我们当前正在推进的工作啊，该推的项目还是得推，该解决的问题还是得解决，那怎么办？下班时间搞！我们计划集中1个多月，利用晚上和周末完成全部资产的加固，我当时特别焦虑，因为从业务领域分，我这边负责财富端和消费金融，两边都是资源消耗大户，同时互联网暴露面最多，所以风险也最大，我这边负责的主机可能都占部门的一半，在短时间内完成所有资产清查，加固是不可能的，部门同事看到了我的焦虑，积极帮我去分担，大家互帮互助，集中把200多台主机、200多台网络设备、近400台终端等网络资产以及大小几十个应用系统进行了逐一梳理核查，逐一整改加固。最终在公司领导的统一指挥下成功防守，在演习期间未发生安全风险事件。那段时间确实很辛苦，但是大家团结互助向着同一个目标去努力的精神更让人感动，部门人少事多，但是大家在努力做好本职工作的同时，积极帮助同事攻坚克难，我想这也许就是企业文化最好的体现吧。

第三部分是行动计划。那么最后我们如何落实到行动层面呢？我觉得主要包括三个方面。

一、加强学习，提高自身政治素养。

学习是永恒的主题，永远不要停止学习的脚步，思想上先进，行动才能自觉，作为预备党员更要好好学习，党组织目前也开展了各种形式的学习活动，包括线上视频学习、主题党日活动、专题党课活动、分组学习讨论以及这种演讲形式，积极参加党组织活动，学习理论知识。另一方面也要加强专业学习，提升专业素质。

二、勤勉尽责，立足岗位做好本职工作。

在工作岗位上，尽职尽责，严格要求自己，始终坚持着“科学、严谨、开放、智慧、创新”的求是精神，努力通过信息科技手段助力公司业务发展。

三、坚定信仰，用行动践行企业文化。

全体员工坚定信念，用行动践行企业文化，公司上下思想上统一，行动上坚定，团结互助，全力推动公司十四五规划的落地，全力推动建设公司成为行业一流信托公司。

今天演讲的内容介绍完了，最后还遗留第一部分学习相关的信托文化常识考试重点，这部分重点是什么呢，哈哈，答案就是都是重点，认真看了薇姐的邮件，就领悟到八个大字，全是重点，没有题库！所以，接下来一段时间，大家都要好好学习，努力钻研这375页的大厚书，既然没有重点，我只能默默送大家一个祝福：祝福大家都取得好的成绩！

信仰的力量

文/风险管理部 陈曦

百年党史，是一条遍布荆棘的路，是一条苦尽甘来的路。从1921年至今，中国共产党带领中国人民已经前进了整整一百年。在这条奔向伟大共产主义的路上，中国人民经历了无数的坎坷困苦，但是伟大的党和人民从未放弃，我想，革命先烈为了理想和信念慷慨赴死，靠的就是心中炙热的信仰。

刘仁堪烈士在就义前，敌人残忍地割下了他的舌头，他仍然用脚蘸着流下的鲜血写下“革命成功万岁”。江善忠烈士留下血书，“死到阴间不反水，保护共产党万万年”。这些故事在如今虽然只能变成一段段文字，但是英雄的精神和气概却仍是鲜活的，震撼人心的。那些不能磨灭的品质和信仰，是凌驾于文字之上的。

今天，我想谈谈我对信仰的认识。我认为，信仰，是有力量的。

习近平总书记曾指出，人民有信仰，国家有力量，民族有希望。人民的信仰，能够承载起国家与民族的千钧重担。在中华民族危亡之际，无数对真理有着坚定信仰的中国共产党人为了救亡图存四处奔走、浴血奋战，硬生生撑起了中华民族屹立于世界民族之林的一片天。

革命先烈的信仰，是那个暮霭沉沉的年代最闪亮的火光，是刻在骨子里的家国情怀。是“位卑未敢忘国忧”的英雄气度；是“我自横刀向天笑，去留肝胆两昆仑”的铮铮铁骨；记得觉醒年代中感人至深的一幕，方志敏同志在大革命失败后，面对国民党的血腥屠杀，生死关头仍然坚守信仰，他说：敌人只能砍下我们的头颅，决不能动摇我们的信仰”。原来我一直知道他们的伟大，却一直低估了他们的伟大。你看，信仰的力量足以让一个平凡的血肉之躯，变成无坚不摧的战士。

一个人的信仰和道德追求决定着她的命运，同样，企业发展的前景和空间也取决于企业的道德精神与信仰。正如在企业文化手册里所说，组织要成功，必须有正确的信仰。

我们的信仰，便是诚信。傅总在新员工培训时曾对我们说，金融行业经营的就是诚信。诚信作为企业信誉的基石,它构成了企业宝贵的精神财富和价值资源，是企业的立身之本、兴业之道。孔子曰“民无信不力”“言必诚信、行必忠正”。所谓有道而正，信则人任。企业的诚实守信在场所享有的美誉,会形成一种无形资产,成为现代市场经济运行中一种新的资本形态，成为我们的品牌。

品牌的经营是需要我们每个人付出努力的。这是公司努力的方向，也是我个人努力的目标。公司作为一个整体，就像是一艘在海上颠簸起伏的大型轮船。船上有船长和水手们，努力将这艘轮船安全平稳地驶向目的地，每一位水手都是至关重要的。我们可能会遇到风雨大浪，这时候需要我们齐心协力稳住轮船；我们可能会遇到礁石，这时候需要我们及时扭转船舵，开往安全的路线。无论遇到风雨、礁石、海浪，我们都无法逃避，我是船上的一员，与轮船共命运，我需要做的是全心全意做好自己的工作。

未来，是充满未知的，也是充满无限可能的。走回归信托本源之路，是公司未来的变化方向。转型发展岂是易事，但只要我们在面对挑战和困难时，不断的改革创新，不断调整应变，我们终将驶向明朗的航道。而作为这艘大船上的一员，在这个新政策、新方向、新思想不断涌入的时期下，我也将时刻保持高昂的学习激情，不断地补充知识，不断提升自己的职业技能，以适应公司的转型发展。在工作中我可能会有迷惑和压力，但是我相信只要能端正心态、有十足的信心勇敢地走下去，就一定会取得成功。

今年是共产党建党100周年，这一路中国曾走过绿茵花溪，也踏过硝烟迷漫。今日，江河依旧是滚滚向东，家国依然是欣欣向荣。过往，是无数前辈为我们撑起天空，未来，则是无数新青年推动中国更加繁荣。正如习近平主席所说：青年一代有理想、有本领、有担当，国家就有前途、民族就有希望。中国新青年正在扛起时代的大旗，继续在中国共产党的引领下乘风破浪、奋勇前行。

智者不惑 仁者不忧 勇者不惧 —— 关于国投泰康信托人才理念的分享

文/房地产信托业务总部 王羽南



近日，阿里女员工被侵害一事引发持续关注与广泛讨论，有的反思“酒桌文化”，有的立足女性视角，有的呼吁维权渠道，这些探讨始于但不限于这一件事，为人们提供了多元的思考维度，也指向了一个共同命题，那就是企业管理如何更好、企业文化如何更健康。

其实，企业文化从来不是嘴上功夫，而是用真正的价值力量、文化力量赢得员工信任、公众信任的行动力量。人才是一个企业的核心，企业文化最终也要内化在员工的工作实践之中，当把位于价值中心的“人”拿掉，“企”字就成了“止”。我们公司在企业文化中提出了“德信、专业、担当”的人才理念，这六字不仅是对于公司创建以来几代国投人优秀品质的凝结，也是对现在我们每一个人的启发与感召。

一、德信

德是良好的品行，国无德不兴，人无德不立。习近平总书记提出，我们要大力培育和弘扬社会主义核心价值体系和核心价值观，加快构建充分反映中国特色、民族特性、时代特征的价值体系，努力抢占价值体系的制高点。而在核心价值体系和核心价值观中，道德价值具有十分重要的作用。德是对信托从业人员最基本的要求，要求我们自省自律，廉洁从业，知敬畏、存戒惧、守底线；要求我们忠于事业，主动维护公司利益，在团队合作中有包容的心态和胸怀，协作共赢。

信是诚信，言行一致，讲诚信。“受人之托，代人理财”是信托的本质，也是信托从业者的初心，对交易对手诚信要求我们将做事的眼光放长远，避免出现为了短期利益而轻易、草率承诺，如此方能建立长久的业务合作关系；对委托人诚信，就要严格执行行业、公司的规范制度，充分识别和披露业务中的风险。比如，2019年以来，监管机构加强了对于侵害消费者权益乱象的整治工作，公司对消费者权益保护也更加重视，将其纳入企业文化建设和公司治理，统筹制定、完善消费者权益保护工作制度体系，从做好投诉处理、提升产品服务、优化信息披露和合规营销管理、加强投教等方面，切实落实消费者权益保护监管要求，不断提升消费者权益保护工作质量和工作内涵，这也正是企业文化中的“德信”在实际工作中的体现。

二、专业

面对错综复杂和不断变化金融环境，只有拥有丰富的专业知识和高超的问题解决能力，才能甄别风险，冷静应对，把握机遇，稳健发展。回顾公司的17年的发展历程，不论是探索阶段市场化破冰，进行广泛的创新和探索，还是后期的奋起赶超阶段，组建团队、丰富业务线，都离不开人员的专业素质和战略眼光。2018年，我以应届生的身份加入公司，也有幸在初入职场时便结识了业务能力强、工作素质高的领导和同事。在项目推进过程中，他们能够凭借丰富的经验和广博的见识，对项目作出独立、审慎、客观的判断；在此基础上，他们能够全面考虑交易对手的诉求和项目本身的情况，有针对性地为其提供全面、高效的投融资服务；即使遇到前所未有的挑战，他们也能够触类旁通，合理引导事情向积极的方向发展。而在日常工作之外，公司也通过紧密结合实事的专题培训提供了提升专业能力的另一种方式，业务专家的讲座、不同部门业务经验的分享，不仅为我提供了不同的看待问题的视角，更激励我不断进取，学习专业知识充实自己。

三、担当

习近平总书记强调，干部敢于担当作为，这既是政治品格，也是从政本分。党的干部要以对党忠诚、为党分忧、为党尽职、为民造福的政治担当，以守土有责、守土负责、守土尽责的责任担当，面对大是大非敢于亮剑，面对矛盾敢于迎难而上，面对危机敢于挺身而出，面对失误敢于承担责任，面对歪风邪气敢于坚决斗争。这段话是对党员干部的要求，但也能够适用我们在工作中的担当作为。有担当，就要有责任心，比如，严格履行尽职调查的义务，实事求是反映项目情况，在自己的工作岗位上兢兢业业，认真踏实好工作任务。而结合目前我们所面临的地产融资收紧、监管政策趋严的业务环境，旧的业务模式很难适应长久的业务发展，担当也对每一位信托从业人员提出了更高的要求：面对问题不退缩、不推卸，直面挑战，敢于承担责任，主动扩宽业务思路，不断探索创新，努力为公司、为行业甚至为社会扛起一面先锋大旗。

《礼记·中庸》说：“知、仁、勇，三者天下之达德也。”而这恰恰也对应了我司人才理念中的专业、德信和担当。最后以先贤孔子的一句话结束我今天的分享，智者不惑，仁者不忧，勇者不惧，与大家共勉。



“北外滩再启航”

文/上海业务一部 周夏



我们都知道中国共产党老一代革命领导人中很多都是在法国负笈求学的，周恩来、邓小平、蔡和森、陈毅、聂荣臻等人就是他们中的佼佼者。

1912年，赴法勤工俭学热潮兴起。1919年，由于第一次世界大战的原因，原来从中国北方经俄罗斯西伯利亚再到欧洲大陆的陆上交通线阻断，从上海北外滩出发，经海路到欧洲成为留法青年的首选。1919年3月17日至1920年12月底，先后有21批，1600余名有志青年从上海的汇山码头、杨树浦码头、黄浦码头，吴淞口登船，走出国门，远赴法国，认识世界。虹口北外滩成为了中国革命先驱留法勤工俭学运动的启航之地。

作为立足北外滩的第五支部，在党总支的领导下带领下，喊出“北外滩再启航”这一响亮的口号，勇担使命、转型创新求发展、学习和承继第一批从上海北外滩汇山码头赴法勤工俭学的老一辈革命家救亡图存的优良传统，砥砺前行、奋进再启航。

“北外滩再启航”是公司第五党支部的党建品牌，第五党支部所覆盖的上海业务总部也正经历着信托业务转型发展的关键时刻。我经历着它“一路走来”的不易，切身感受到“北外滩再起航”这一段启程再启航的创新求变之旅。

启程

2017年是我加入信托行业的第一年，如何快速高效适应公司的工作环境和业务推进模式，成为从律师转行的我的人生新课题。“新手无练兵”，面对陌生的公司业务流程，我只能“咬紧后槽牙边干边学”，见缝插针研究信托法律法规、公司规章制度、流程指引、咨询相关业务同事，梳理流程系统并不时补充更新，以求在尽可能短的时间内迅速“上手”。部门成立伊始，为保证业务规模快速上量，同时推进多个项目，多线作业、加班加点成了全部门当时的主旋律。

创新是镌刻在上海业务一部基因里的初心和使命。部门设立不到1个月，便开始推进国投泰康金羽1号资产证券化项目，作为公司首个主动管理型类abs项目，公司分管领导直接关心，带领上海各业务部门集思广益，协调公司中后台部门全力配合，研究交易结构破题和相关资金安排的解决方案，进行全局控盘。因该类项目存在集中审批过会、择机高效落地的业务特点，且此前公司对这类业务推进较少，与公司中后台沟通需要充分磨合，部门负责人长期“留置”北京，与合规同事挑灯夜战磨合交易文本，与运营同事探讨落地可行性方案、对外沟通各资金方投放条件；而部门同事为项目最近的最终“落袋为安”提供了切实保障；我则驻守上海营地，做好各方对接执行和项目审批推进工作。犹记项目投放那天，公司领导亲自坐镇“指挥”，密切跟进最终每个环节动态，催促协调各资金投放及进行内外部协调，而我则屏气凝神、如履薄冰的走着每一道流程、守好最后一道防线……部门初创时候那段艰难而又畅快淋漓的岁月如今依然记忆犹新。

拾级

2018年是信托行业剧烈变化的一年，全行业迅速从“资产荒”向“资金荒”转变的同时，风险事件不断暴露，信用违约此起彼伏。对业务部门而言，困难程度更是不言而喻。

这一年，历经长期不懈耕耘，我部迎来了“好收成”，但又直面被“资金卡脖”的困境。公司切实关心资产团队的困境，筹建上海财富中心，很大程度缓解了上海部门“粮食滞销”困境。但彼时上海财富中心初设，同时面临大环境冲击，项目能排队上线发行已经是万幸，对发行金额更无“奢求”。扣除节假日不计，这一年我部周均放款约3次，年放款100余次。为最大程度增厚收益、便于销售，我部灵活调整成本和期限调整，一个项目签署七到八个补充协议的情况并不鲜见。

也是这一年，随着去杠杆的深入，市场资金成本不断上升，城投公司债券利率不断上行，产品发行难度大幅上升。公司准确判断：城投公司债券投资出现了较为明显的投资机会。我部迅速响应公司号召，在部门负责人的带领下，深入江苏的广袤大地积极采购、下乡收债。

“下乡收债”的道路有时也是充满泥泞的。多少次，为了等待发行人最终确定投放价格，我们经常在会议室枯坐一整天，多轮沟通谈话无果后，只能黯然离去，收拾心情从头再战。我们加班加点修改债券投资报告，和各方紧急协商博弈；我们瞄准发行前临时“掉量”的债券，时不时就来一场“说走就走的出差”，“跑步推进，高效投放”，为我们赢得了口碑和回头客，江苏大地上也有了我们的传说——“他家，靠谱，上路子”。

远行

2019年以来，信托行业面临新的风险和挑战，监管政策的持续收紧为信托行业未来蒙上了一层“不确定”的阴霾，其中以资管新规对信托行业的影响最为深远。如何在如此复杂的经济大环境和监管环境中不断的调整和创新完成业务转型，是各业务团队所需应对的共同难题，这也深刻的诠释了一句话——这个行业，唯一不变的就是变化本身。而我们，以变求变。

2020-2021年部门的标志性事件就是天风-厦信国投1-15期资产支持专项计划，也是部门第一次试水市场化发行非标转标类交易所ABS。

刚经历2020年11月拿到交易所无异议函的欣喜，部门全部成员及面临着促使底层11笔资产在1个月时间内达到发行条件、火速与客户完成谈判、签署协议、项目达到放款条件的艰巨任务。周末无休地和券商、律师探讨交易文件的优化；在一次会上、反馈、重新上会的循环中挣扎，仿佛陷入了一个循环漩涡中，纠结、惶恐、焦急无异于等待倾慕已久的心上人答应和你交往，撩拨着你的心弦，让你紧张、战栗、百抓挠心，但又不得不继续虔诚的手捧鲜花心怀希冀。

“玩的就是心跳”是对天风-厦信国投ABS项目发行过程的最好诠释，ABS业务环环相扣、容不得一点“闪失”，它可能因为监管政策的调整、一次舆情的出现、亦或者一个底层资产的轻微瑕疵、甚至于资金方审批人员变更而“拖慢”整个投放进度甚至导致项目最终触礁搁浅。天风-厦信国投ABS项目随着最后一家资金方批复的取得而最终归于圆满。

项目推进过程中，同事奋斗一线的场景历历在目：他们，如箭在弦，第一时间射向江苏大地各个角落最快时间完成交易文件签署；他们，为保项目万无一失安然落地，一遍遍推演、反复修改研讨交易方案细节，平衡各方诉求；她，在最后项目投放的紧要关头，打着石膏，毫不犹豫、一丝不苟奋战前线坚持“放款”；他们，为保资金方顺利放款，随时待命奔赴各个城市的火车站完成文件接龙传输。

“北外滩再启航”的口号响起，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。





分享

• 《中国共产党简史》读后感





73

分享

Shrae



成就财富梦想

《中国共产党简史》读后感

文/信息技术部 王丹丹



★ 学史明理 / 学史增信 / 学史崇德 / 学史力行 ★

历史是最好的教科书，知史爱党，知史爱国，对中国共产党人来说，中国革命历史是最好的营养剂，党史是党执政兴国的根基与血脉。《中国共产党简史》（简称“简史”）是学习党史的指导，《简史》展现了我们党自诞生之日起就把为中国人民谋幸福、为中华民族谋复兴作为自己的初心和使命的历史。

中国共产党百年历史主要分为四个阶段，第一个阶段：1921年中国共产党建立到1949年中华人民共和国成立，是新民主主义革命时期，中国共产党完成救国大业；第二个阶段：1949年到1978年党的十一届三中全会召开，是社会主义革命建设时期，中国共产党完成兴国大业；第三个阶段，1978年至2012年党的十八大召开，是改革开放和社会主义现代化建设新时期，中国共产党推进富国大业；第四个阶段：从2012年月至今，中国共产党在中国特色社会主义新时代推进强国大业，在这四个历史时期，四个标志性事件铸就了中国共产党百年辉煌。

《简史》对建党建军、抗日战争、抗美援朝、社会主义建设中的曲折和改革开放等的叙述和评价，充分吸收了习近平总书记最新重要论述精神，既实事求是地讲出历史的本来，又明白晓畅地讲出历史的所以然。

《简史》以宏大的历史视野、深邃的历史洞察、深刻的历史清醒，书写了中国共产党百年不懈奋斗史、思想探索史、自身建设史，蕴含着丰富的思想哲理。《简史》阐明了中国共产党为什么“能”、马克思主义为什么“行”、中国特色社会主义为什么“好”的道理，是一部思想深刻、通俗易懂的学习读本。党史学习很有意义，了解党的奋斗历程和伟大成就，能够鼓舞斗志、明确方向，知史爱党，不忘初心，紧跟党走！

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

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



成就财富梦想
实现更美生活