

诚以立业
信托万家



2023 / 社会责任报告
THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT 2023



陕国投官方微信

地址：西安市高新区科技路50号金桥国际广场C座
邮编：710075
电话：029-81870262
传真：029-68210784
电子信箱：sgtdm@siti.com.cn

★本报告是陕国投连续发布的第17份社会责任报告

- | | |
|---------------|--|
| ◎ 所提信息的报告时间 | 2023年1月1日—12月31日，部分内容时间有所延伸 |
| ◎ 最近一次报告时间 | 2023年4月 |
| ◎ 报告周期 | 每个财务年度 |
| ◎ 报告参照标准 | 《信托公司社会责任公约》等相关文件 |
| ◎ 报告的涵盖范围 | 陕西省国际信托股份有限公司（简称“陕国投”，本报告也称“公司”） |
| ◎ 数据评估方法及运算基础 | 公司报表及相关统计 |
| ◎ 报告发布形式 | 报告以中文发布
报告以印刷版和网络版两种形式发布，网络版查询及下载见巨潮资讯网和公司网站 |
| ◎ 报告印刷用纸 | 环保纸张 |
| ◎ 报告编制及审议批准 | 本报告由我公司社会责任管理团队组织编制，经公司党委前置研究、董事会审批 |
| ◎ 联系我们 | 地址：西安市高新区科技路50号金桥国际广场C座
邮编：710075
电话：（029）81870262
传真：（029）68210784
电子信箱：sgtdm@siti.com.cn |

DIRECTORY

目录

公司概况 公司简介 关键绩效 业务领域 责任荣誉	专题报告 公司上市30周年 成立40周年大事记 践行信托人民性 服务人民美好生活	第一章 党建引领航发展 凝聚前进新动能	第二章 聚焦实体经济 助推高质新跨越	第三章 守正忠实专业 厚植信托文化根	第四章 强化内部管理 筑牢风险防控墙	第五章 与客户共成长 促财富革命升级	第六章 践行公益慈善 共筑乡村振兴路	第七章 实践绿色金融 贯彻新发展理念	第八章 人才为本赋能 多措并举促成长	第九章 社会责任管理	展望未来
--------------------------------------	---	---------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	---------------	------



公司概况

COMPANY PROFILE

- 📍 公司简介
- 📍 关键绩效
- 📍 业务领域
- 📍 责任荣誉



公司简介

COMPANY PROFILE

陕西省国际信托股份有限公司，成立于1984年11月；1992年，公司在省内首批进行了股份制改造试点；1994年1月10日，公司在深圳证券交易所上市（股票代码000563），标志着中国非银行金融上市机构的诞生。目前，陕国投是中西部地区唯一的上市信托公司，公司总股本51.14亿股，净资产170.89亿元。2023年公司管理信托规模达5,432.61亿元，为广大客户创造了93.74亿元收益，有效维护了消费者权益；全年累计缴纳税金9.94亿元；连续十五年为股东分红9.34亿元。

成立40年上市30年来，公司积极发挥信托投融资功能，为大批企业和项目提供了大量信托贷款、信托投资、融资租赁、信用担保、财务顾问、风险投资等优质金融服务，稳健的经营业绩、优质的金融服务和长期积聚的区域影响力，铸就了良好的“陕国投”品牌。

截至2023年底，公司员工人数达到621人，平均年龄37岁，硕士及以上学历占比达到63%。目前内设事业部3个，事业群1个，一级部门54个，其中综合管理部门13个，业务审查运营部门4个。近年来，陕国投大力实施全国化布局，公司在北京、上海、广州等全国重要城市设立37个业务部门和19个异地财富中心，遍布全国19个重点城市，与上百家银行、保险、证券、基金等金融机构总部建立起了业务合作关系，为一大批企业提供了投融资服务。



关键绩效 KEY PERFORMANCE

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施“十四五”规划承上启下的关键一年。2023年，也是公司应势转型重塑再造的突破年，公司积极响应行业监管政策改革导向，紧盯“十四五”规划目标，坚持稳中求进工作总基调，全面实施“重塑再造”战略，大力推进信托三分类改革，确保主业持续稳定增长，高质量发展取得良好成效，经营指标再创历史新高。

2023年实现营业收入28.13亿元，同比增长46.05%，实现利润总额14.37亿元，同比增长28.89%。截至2023年底，公司总资产240.34亿元，净资产170.89亿元。2023年省内投融资新增496.20亿元，缴纳税金9.94亿元，为广大信托客户创造理财收益93.74亿元，树立了诚信纳税的良好企业形象和品牌信誉。

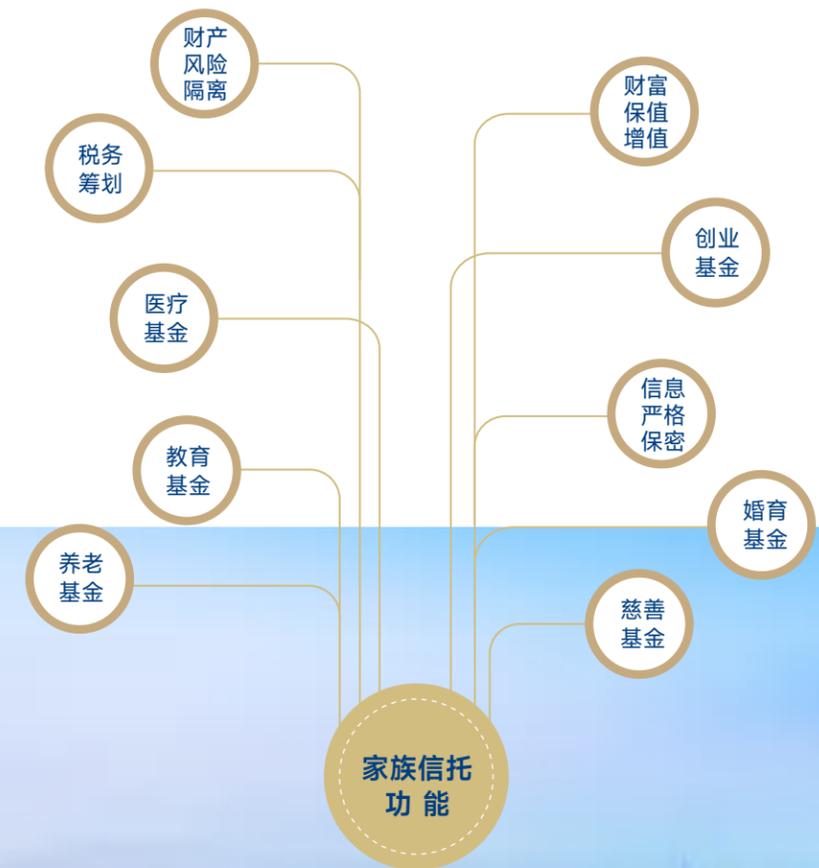
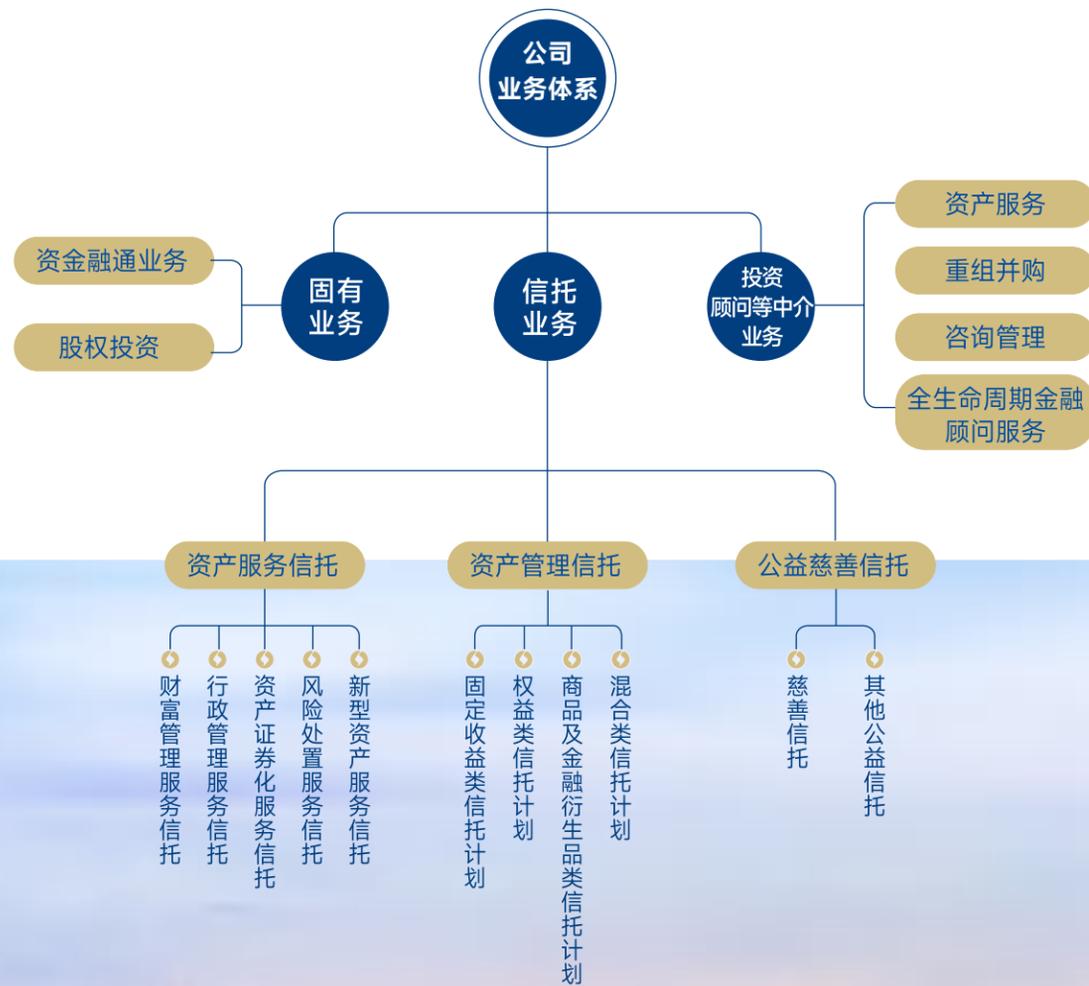


业务领域

BUSINESS DOMAIN

公司秉承“诚信、务实、创新、奉献”的企业精神，充分发挥信托产品设计和运营管理专业能力，致力于为客户提供多元化、综合性的金融解决方案。在传统信托业务基础上，积极探索创新，在“投资、投行、资管、财富、服务、慈善”多领域发力布局，构建了以信托业务为核心的多元化业务体系。

近年来公司积极探索和创新，在主动管理型家族信托、事务管理型家族信托、慈善信托、服务信托等多种业务模式方面积累了丰富的经验，涵盖了融资类、股权类、保险金类、子女传承等多个业务类别。



责任荣誉

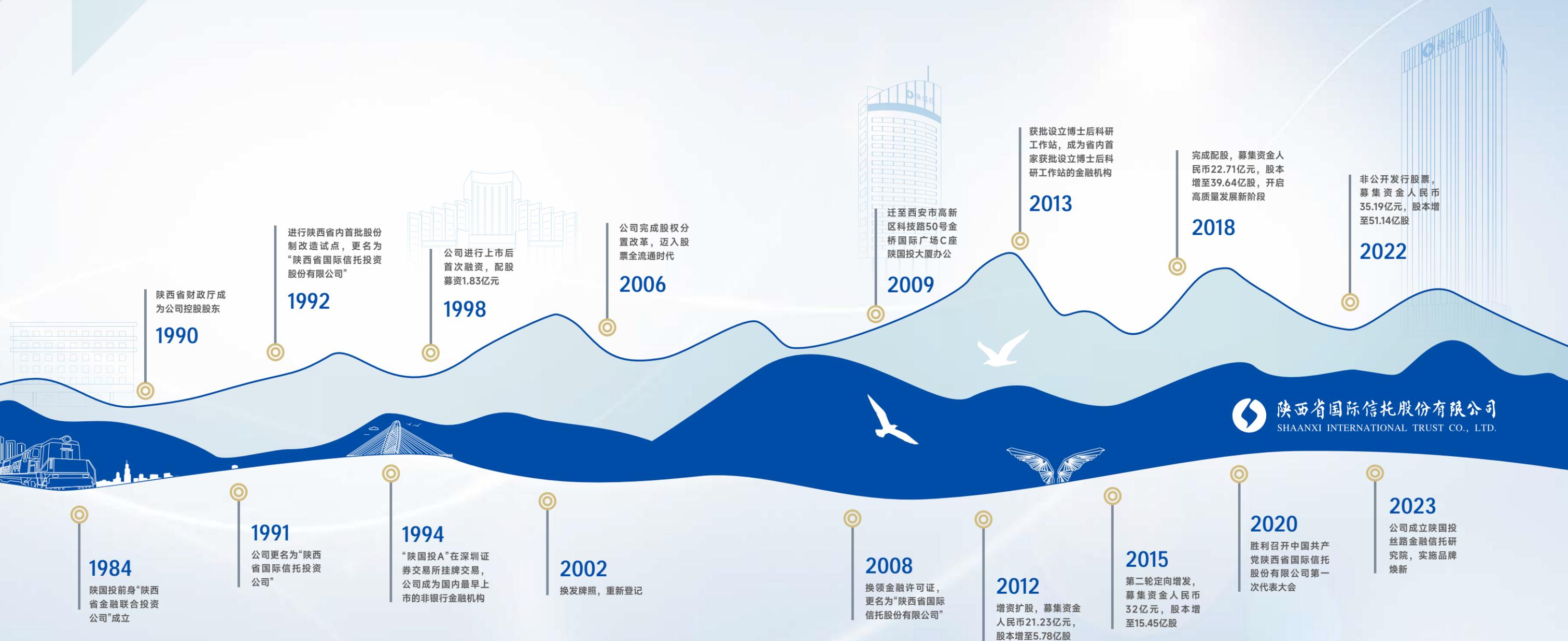
RESPONSIBILITY AND HONOR

成立40年、上市30年来，陕国投积极发挥投融资功能，为大批企业和项目提供了优质金融服务，凭借长期发展积聚起来的区域影响力，陕国投的品牌价值不断提升。



- 🏆 陕西省著名商标
- 🏆 陕西省总工会“陕西省五一劳动奖状”
- 🏆 陕西省优秀金融机构
- 🏆 陕西省总工会财贸金融轻工工会“模范职工之家”
- 🏆 陕西省省级文明单位
- 🏆 陕西省总工会“陕西省职工书屋”
- 🏆 陕西省先进基层党组织
- 🏆 领航中国“金智奖”——“2023年度杰出区域影响力信托公司”
- 🏆 陕西省脱贫攻坚先进集体
- 🏆 中国资产管理“金贝奖”——“2023卓越创新信托公司”
- 🏆 陕西省“助力脱贫攻坚优秀企业”
- 🏆 财视中国“基金与财富管理·介甫奖”
- 🏆 陕西省财政厅绩效考核优秀企业
- 🏆 信托业金牛奖——“三年期固定收益类产品金牛奖”
- 🏆 全国金融先锋号
- 🏆 中国上市公司协会副监事长单位
- 🏆 陕西工人先锋号
- 🏆 中国信托业协会监事单位
- 🏆 金融机构支持陕西经济发展先进单位
- 🏆 中国银行间市场交易商协会会员
- 🏆 陕西省属企业内部审计工作先进集体
- 🏆 中国银行业协会理事单位
- 🏆 陕西省重合同守信誉企业
- 🏆 陕西省上市公司协会会员单位
- 🏆 陕西省纳税等级A级企业
- 🏆 中国慈善联合会会员单位

公司上市30周年 成立40周年大事记



专题报告

践行信托人民性，服务人民美好生活

公司始终坚持发挥信托制度优势，以服务人民美好生活需求为导向推动信托产品创新，聚焦社会发展的痛点、堵点问题提供信托智慧。近年来，公司深刻把握金融工作的政治性，多措并举助力乡村振兴；不断提升金融专业性支持财富管理、社会养老、预付资金管理 etc 人民性需求。

一、履行国企社会责任，助力乡村振兴发展

一是探索标品投资服务乡村振兴新模式。公司不断加大乡村振兴债券投资力度，2023年投资相关债券规模近7亿元，有力支持乡村振兴建设。二是整合资源探索以现代化产业带动乡村可持续发展。2023年，公司积极推动设立陕西淳化县1亿元产业振兴发展基金支持淳化县域特色产业发展，支持当地重点农业企业产地仓、消地仓链式发展，全面提升产业“造血”能力。三是持续做好定点帮扶工作。近三年来，公司为定点帮扶村澄城县赵庄镇武安村投入产业帮扶资金近60万元，投入改善农村人居环境整治和基础设施建设资金超60万元，开展教育帮扶投入帮扶资金18余万元，开展农副产品消费帮扶，投入帮扶资金近百万元。

近7亿元
投资债券规模

近60万元
投入产业帮扶资金

超60万元
环境整治和基建资金

18余万元
投入教育帮扶资金

近100万元
农副产品消费帮扶资金

二、以信托新分类为纲，服务财富管理需求

一是积极探索信托账户管理体系，创新推出“金石账户”服务信托，搭建以账户为核心的客户管理服务体系，统筹管理各类资产，拓展账户多样化场景应用功能，满足广大人民对“一站式”综合化财富管理的迫切需求。二是以定制化的家庭信托为基础，持续探索标准化家庭服务信托模式。2023年，在落地公司首单定制化家庭服务信托的基础上，围绕“久福家和”家庭服务信托品牌从委托资产、管理方式、分配场景等环节对家庭服务信托的业务结构、内部流程、合同条款等进行了标准化升级，更好体现财富管理和信托制度的风险隔离、资产配置、财富传承等核心功能。

案例：陕国投·资产账户系列服务信托

陕国投创新推出“金石账户”服务体系

2023年8月18日，由陕国投和21世纪经济报道联合主办的2023资产管理年会（西安）活动圆满举办，年会创新推出陕国投“金石账户”服务体系。“金石账户”是陕国投引领行业创新革命打造的“资产账户”业务模式，是实现以客户为中心的穿越生命周期、横跨各类市场的资产管理和资产服务的基础设施。向客户提供财产保管、代理收付、执行监督、信息披露、清算分配等服务，为客户实现资金便捷支取、闲余资金增值、信托产品认购与追加等功能。

一、金石账户

金石账户是陕国投信托为客户提供的账户管理工具，是客户在陕国投信托的专属账户。委托人可通过充值的方式将闲散资金存入金石账户，享受较高的存款收益。委托人还可以通过金石账户完成对陕国投信托产品的认购和续投，账户系统自动划转缴款，降低转账操作风险，本金及利息到期后会自动转入金石账户。

二、服务与功能

1. 基本功能

为您提供财产保管、代理收付、执行监督、信息披露和清算分配等服务，为您实现资金灵活支取、本息再投资和信托产品认购与追加等功能。

2. 服务功能

开通金石账户后，您将同时拥有信托资金、财产、权益三大账户：

信托资金账户—为您实现生活、教育、养老等消费场景的支付功能；

信托财产账户—为您隔离、保管：股权、债权、资管产品受益权等多种财产权利；

信托权益账户—为您发挥风险隔离、财富传承等信托制度优势。



案例：陕国投·久信6号家庭服务信托

2023年8月，公司设立“陕国投·久信6号家庭服务信托”，是公司在信托三分类框架下落地的首单家庭服务信托，成立规模703万元。信托资金用于投资以同业存款、标准化债权类资产和上市交易股票为最终投资标的的信托计划、银行理财产品以及其他公募资产管理产品。家庭服务信托通过独立账户、独立运作，以专属账户为家庭提供财富积累、教育支持、消费保障、资产传承等服务，是公司主动顺应监管要求、加速财富管理信托领域布局的新亮点。



案例：陕国投·海南自贸港预付资金管理信托

2023年11月，公司设立“陕国投·海南自贸港预付资金管理信托”，是公司在信托三分类政策引导下落地的首单预付类资金服务信托。产品通过充分发挥信托的风险隔离与账户管理制度优势，实现对消费者资金的保护，同时，商户借助预付资金服务信托对资金的风险隔离保障机制，可以吸引更多消费者放心进店消费。服务信托模式下的预付消费资金独立于收付双方，能有效保障预付资金安全，降低资金运用的信息不对称，保障消费者和商户的合法权益，是公司全面践行金融工作的政治性和人民性，以服务信托模式助力社会治理完善的生动实践。

四、协同推进养老金融，满足家庭金融需求

一是通过家族信托、家庭服务信托嵌入生活保障功能模块，协同保险金信托、特殊需要信托等探索为客户提供养老金储备和管理、养老服务机构遴选与对接、养老费用支付与结算、养老资产传承与隔离等全方位服务。二是持续推动“合通”系列养老服务信托，探索居民养老与财富管理融合新模式，不断创新产品满足人民群众日益增长的金融需求。

三、助力社会治理完善，保护消费者权益

目前预付式消费已深入到健身、养老、教培等日常生活消费的各个方面，针对商户经营不善卷款“跑路”屡有发生，给消费者造成严重经济损失的社会痛点问题，公司充分发挥信托制度优势，深入消费场景，积极探索消费预付资金管理服务创新模式，通过发挥信托的财产独立性和破产隔离功能实现对消费者资金的保护。



公司党委副书记、总裁解志炯一行赴海南开展调研座谈



陕国投·海南自贸港预付资金管理信托发布现场

案例：陕国投·“合通”系列养老信托

合通系列养老信托是陕国投聚焦科技、绿色、普惠、养老、数字“五篇大文章”完善金融服务，丰富养老金融产品和服务供给，深化金融政治性、人民性的生动实践。合通系列养老信托以金融资产600万元为起点，通过信托制度优势，对委托人交付的现金或非现金财产进行专业化管理，以财产增益解决老人体检、医疗等养老痛点，同时兼具财富管理服务的财产传承功能。



信托合作机构定期举办医疗健康沙龙活动

案例：陕国投·荣承嘉禾保险金信托

2023年5月，公司设立“陕国投·荣承嘉禾保险金信托”，是公司在信托三分类政策引导下出台的符合政策要求的保险金信托产品，成立规模1100万元。初始信托资产为委托人依据保险合同享有的保险金请求权以及后续用于支付保费所需资金。信托资产交付后，原保单的投保人和受益人均变更为受托人。信托通过向指定受益人分配信托利益实现专业化财富管理及有序传承。

案例：陕国投·汇福宝日日盈1号集合资金信托计划

2023年12月，公司设立“陕国投·汇福宝日日盈1号集合资金信托计划”。投资标的均为标准化债券，具备估值透明、信用风险较低的优势，可为客户取得安全稳定的投资收益。产品流动性好，每个工作日开放申赎，收益起算时点不受跨周、成立等因素影响。客户可尽早感知产品投资带来的收益体验，并能更好地把握产品的总体走势，满足客户的高流动性投资需求。

五、持续完善财富产品体系，满足人民多元化资产配置需求

一是持续创新更加完善的资产配置产品设计。除非标债权和房地产股权等传统项目外，公司已推出非标组合投资、覆盖T+1到一年以上期限的固定收益、固收+等债券型或偏债混合型，以及权益和偏股混合型产品，精选合作伙伴的权益类和固收类TOF产品也顺利发行，基本实现了信托客户主要投资品种的全覆盖。

二是以研究创造价值，提升资产配置质量。公司立足陕国投丝路金融信托研究院构建了宏观研究、产业研究、大类资产配置等立体式投资研究框架，全面支持各类投资业务，保障投资安全与收益。

三是资产端持续优化结构。公司主要以全球固定收益类资产投资为核心，根据全球主要经济体宏观环境的发展变化，把握境内外利率周期差异，进行跨市场、跨币种、跨资产配置，并结合全球市场热点及风险事件，捕捉交易性投资机会，境外资产配置存量突破百亿。

案例：陕国投·价值精选系列集合资金信托计划

价值精选系列产品的信托资金投资于股票类资产比例不超过80%，债券类资产比例不超过80%，灵活配置仓位。以量化模型为基础选股、择时、行业配置和风控，全市场选股策略克服了风格依赖。产品波动率及回撤小于权益类产品但大于固定收益类产品，适合较为稳健又愿为更高收益承受一定风险和波动的投资者。认购起点为40万元，满足客户配置较低规模和额度权益类产品的需求。

案例：陕国投·洋汇系列悦赢1号集合资金信托计划

2023年9月，公司设立“陕国投·洋汇系列悦赢1号集合资金信托计划”，是公司多资产与海外投资部和财富中心合作落地的首支直销“境内外固收+A股宽基指数波动率”策略产品。通过不断提升全球资产配置能力，进一步丰富产品货架，满足客户的全球化资产配置需求。





01

党建领航发展，凝聚前进新动能



2023年是全面学习贯彻党的二十大精神开局之年，也是信托三类改革实施、行业转型进入关键期的一年。一年来，公司党委在陕西省委省政府的正确领导下，扎实开展主题教育，以党的政治建设统领党的建设各项工作，坚定践行金融工作的政治性、人民性，公司党的领导党的建设进一步加强、经营业绩再创新高。荣获省直机关“企业党建工作标杆单位”。



公司荣获“企业党建工作标杆单位”

一、以深入开展主题教育为主线，持续强化理论武装，用习近平新时代中国特色社会主义思想武装全员凝心铸魂推动发展。

坚持把“学思想”作为首要任务贯穿主题教育始终，与调查研究、检视整改、建章立制贯通结合，为推动高质量发展拿出更多有效措施和管用办法，以实际行动坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”。

一是严格落实“第一议题”制度。全年召开党委理论学习中心组学习会议14次和党委会39次，认真学习党的二十大精神、二十届二中会精神和习近平总书记重要讲话精神等130余项，召开中央金融工作会议精神专题研讨班，切实把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话和党中央决策部署上来。



公司党委召开2023年第17次党委会（扩大）会议



公司党委召开主题教育专题研讨班暨2023年第13次党委理论学习中心组（扩大）学习会议

二是以“三个群体”为重点精准分层全覆盖。举办7天集中读书班，赴延安、商洛开展“沿着总书记足迹看变化悟思想”实践研学活动。领导班子讲专题党课9次。组织青年理论学习小组学习会11次，组织团员到富平红色教育基地、西工大和公司乡村振兴帮扶点开展现场研学3次。用党的创新理论统一思想、统一意志、统一行动。



公司举办主题教育集中读书班



支部书记讲微党课



赴延安开展“沿着总书记看变化悟思想”实践研学活动



赴商洛开展“沿着总书记足迹看变化悟思想”实践研学活动

三是大力弘扬理论联系实际的马克思主义学风。紧扣“三个年”和公司重塑再造突破年活动，领导班子及市场化高管开展专项调研，形成5个正反面典型案例调研报告和20个专项调研报告。召开高质量调研成果交流会，梳理出22个问题，制定26条整改措施，修编制度16项。针对11个经营管理问题和3个制约高质量发展堵点问题，制定务实37条举措挂图作战完成全面整改，整改进度居全省前列。高质量召开专题民主生活会，围绕信托业改革抓十四五规划修编，推进“家和文化”不断丰富企业文化内涵。

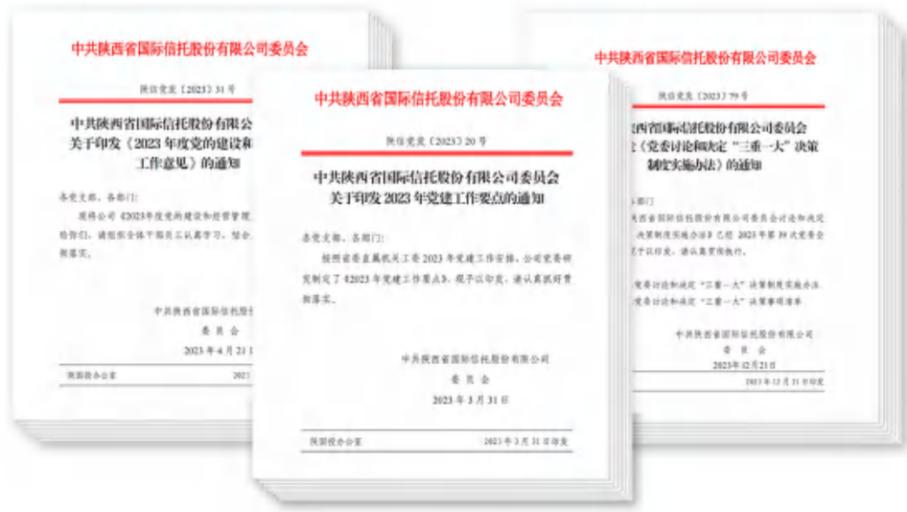


公司党委召开主题教育调研成果交流会

二、围绕中心服务大局力促党建与经营深度融合，抢抓信托行业改革创新机遇期，以高质量发展成果在贯彻落实“四个着力”重要要求上走在前列争当示范。

公司始终坚持以高质量党建引领高质量发展，把习近平总书记来陕考察重要讲话重要指示精神作为根本遵循，认真落实落细“三个年”活动各项任务。经营业绩逆势再创历史新高，实现了稳中有进、进中向好、赶超进位的良好局面。

一是把党的领导贯穿经营管理始终。制定《2023年党建工作要点》《2023年度党的建设和经营管理工作意见》《党委讨论和决定“三重一大”决策制度实施办法》，确保党建工作和业务工作目标同向、部署同步、工作同力。坚持重大事项向党委报告和提请前置研究讨论制度，全年召开党委会39次，研究讨论公司业务策略、财务预决算等经营管理重大事项57项，审议干部提拔任免等“三重一大”事项133项，听取公司党建、意识形态、工会和共青团工作汇报以及风险项目排查、消保工作开展等专项工作汇报16项，切实发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用。



二是出实招坚决落实“四个着力”重要要求。制定《关于深入学习贯彻习近平总书记在听取陕西省委省政府工作汇报时的重要讲话精神实施方案》，围绕自身发展特色与资源禀赋，按照中省重大决策部署，以重点产业和“四个经济”为着力点及时优化调整公司“十四五”发展战略，积极响应共建“一带一路”、国家中心城市建设等国家重大发展战略，以信托融资、股权投资、产业基金、组合投资等多元化资产管理信托方式深度参与，积极推动省内外产业转型升级、科创企业培育和医药康养等产业发展，助力区域协同发展扎实推进共同富裕，源源不断将“金融活水”配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节。



公司党委召开2023年第23次党委会会议 | 公司召开2023上半年经营形势分析会

三是推进制度建设，深化金融改革，筑牢风险合规底线。主题教育推进制度立改废34项、完善流程110条，优化完善政信、房地产业务管控长效机制。持续深化全面风险管理体系建设，建立风险项目评估检查工作机制，《风险责任认定》等全面夯实内控薄弱环节，公司风险管理水平居行业前列。以品牌焕新发布为契机，按照信托三分类政策要求重新构建信托产品体系。全面完成年初制定的信息化建设、财富综合试点、薪酬结构调整、组织结构优化等15项重点改革任务。成立丝路金融信托研究院，内外联动服务转型创新。



陕国投丝路金融信托研究院揭牌成立仪式

三、加强党对宣传思想文化工作领导权，圆满完成省级文明单位复审工作，大力弘扬社会主义主旋律传播正能量，为公司稳健高质量发展凝聚强大精神力量。

认真学习贯彻习近平总书记关于宣传思想文化工作重要讲话精神，始终把意识形态工作放在极端重要的位置。

一是深化省级文明单位建设。顺利通过省委文明办对省级文明单位的三年复审。制定印发《2023年省级文明单位建设工作方案》，督导检查各部门创建活动，全年向省级创建平台上传资料60余份，审核通过率达97%。

60余份

平台上传资料

97%

审核通过率



省委文明办莅临公司调研座谈

二是开展丰富多样的文化体育活动。以党建带工建促团建，举办员工健身跑、五四青年节“青春心向党，建功新时代”主题教育研学活动。积极参与省直机关工委举办的各项活动，体育比赛获得团队二等奖，向“读好书、强本领、求新知”活动报送优秀文学作品5篇，为“文化三下乡”贫困山区学生捐赠图书500余册。



“读好书、强本领、求新知”活动



公司荣获省直机关《国家体育锻炼标准》测验达标赛团队二等奖

三是广泛开展志愿服务文明实践活动。通过走社区、进校园、进农村，常态化开展城市创建、乡村振兴、扶老助残济困等志愿服务活动10余次。与新时代文明实践所签订结对共建协议，开展金融反诈、关爱失独老人留守儿童系列活动2次。开展“文明交通、文明旅游、文明餐桌、文明上网”实践活动，组织员工签订“四文明承诺书”。



五四青年节“青春心向党，建功新时代”主题教育研学活动



公司志愿者赴鄠邑区开展爱心捐赠公益活动

四是统战工作取得新成绩。积极发挥统战工作凝聚人心、汇聚力量的政治优势，成立第一个民主党派支部——民建陕国投支部，开创公司党委统战工作新局面。



民建陕国投支部成立大会

四、聚焦强基层打基础，提升党支部规范化、标准化建设水平，推动党建与业务深度融合，为公司重塑再造转型创新打造坚强战斗堡垒。

公司党委牢固树立大抓基层的鲜明导向，聚焦“三个过硬”，紧盯“三个表率”，推动形成强引领、夯基础、聚合力、促发展的一体化党建工作新格局。

一是党员教育常态化。将学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为“必修课”，通过支部会议、红色研学、有声书、微党课、学习强国等线上线下互融互促的载体，开展各类学习活动480余次，通过公司官网、微信公众号等发布学习内容66篇。



二是组织生活规范化。按照“应设尽设”原则，换届成立5个党总支、40个党支部。严格落实“三会一课”制度，鼓励探索主题党日新活动新模式，支部开展“每周党建服务日”、投资者宣传教育等“党建+”特色活动152次。高质量召开年度、主题教育专题组织生活会。针对驻外党支部发展不平衡和转型发展难题等，持续落实好党建联系点制度。落实党内关怀帮扶制度，为困难党员减免党费，走访慰问27名老党员和困难党员。



公司党委书记、董事长姚卫东以普通党员身份参加所在党支部主题教育专题组织生活会



三是支部建设品牌化。深入开展“一支部一品牌”创建工作，打造40个内涵丰富特色鲜明的支部品牌，3个党支部被省直机关工委授予“五星级党支部”。与地方政府、金融同业等开展“契约化”支部联建共建活动4次。打造“智慧党建”平台，上传分享支部特色活动简报114篇。党委工作部牵头组织中台业务审查运营部门分别赴北京、上海、深圳、成都与异地共11个党支部开展联建活动，梳理问题78个，通过清单化闭环管理推进问题整改落实。

四是监督考核高效化。严格落实支部书记抓党建第一责任人要求，完善承诺践诺、述职评议、考核问责“三位一体”的工作体系。建立“1+N”考核指标体系，鼓励支部创新载体、激发活力。采取座谈交流等多种方式深入各支部督导检查主题教育和党建工作开展情况，实施“清单式”整治提升。

★★★ **一支部·一品牌·一特色** ★★★



2023年度党支部书记述职评议考核会议

五是制度建设体系化。健全完善工作机制，制定印发《党总支工作职责》。制定年度《加强党支部标准化规范化建设的实施意见》《党员先锋岗创建活动实施方案》。举办两期党务工作者专题培训班，邀请省委党校教授、省级“两优一先”代表现场教学，结合工作实际编制年度《党员教育培训计划》，夯实党建工作基础。



中台运营管理部门赴上海与区域支部开展党建联建活动



风险管理总部党支部“每周党建服务日”活动



2023年第一期党务工作者专题培训班



2023年党务工作者党建业务集中培训班

五、扎实开展“干部作风能力提升年”活动，大力弘扬“勤快严实精细廉正好”作风，着力打造忠诚干净担当的高素质专业化金融干部队伍。

围绕筑牢“三大根基”、增强“三个本领”，推进干部“育选管用”工作，为高质量发展提供坚强保障。

三大根基

政治根基、思想根基、能力根基

三个本领

高质量发展、服务群众、防范化解风险

一是实施“五个到一线”。建立日常督导、月度研判、季度汇报常态化考核机制，15项重点工作已全部完成。

五个到一线

思想武装、能力提升、风险防控、廉政监督、助力发展

二是以学为先锤炼作风能力。举办两期中层干部学习贯彻习近平总书记来陕考察重要讲话精神培训班，组织新提拔处级以上干部赴延安开展党性教育，选派13名干部参加专题研修班和学习沙龙，通过强化思想淬炼、政治历练和实践锻炼，进一步提升干部员工的政治素质和专业能力。



新提拔中层干部在延安南泥湾重温入党誓词

三是强化“育选管用”推动担当作为。坚持党管干部、党管人才原则，组织市场化高管岗位竞聘、北京地区部门整合和员工竞聘上岗，分批提拔任用25名中层干部，对12名中层干部进行跨部门轮岗，选派推荐1名科级干部、1名处级干部赴乡村振兴帮扶村和县区挂职锻炼，选派6名干部到上级单位借调学习。

四是充分发挥考核“指挥棒”作用。将“三个年”等重点工作纳入干部年度考核指标体系，运用净收入计划完成率、年度信托规模计划完成率等序时考核指标，强化序时任务目标理念，制定《年度序时任务专项奖励方案》，进一步激发比学赶超、争先进位的精气神。

六、纵深推进全面从严治党不松劲，压紧压实政治责任，坚持严的基调严的措施严的氛围，持之以恒正风肃纪，营造风清气正干事创业环境。

聚焦落实党的二十大战略和中央决策部署，围绕中心任务，汇聚监督合力，强化协同互助，坚持不懈把党风廉政建设向纵深推进。

一是全面落实党风廉政建设责任。召开2023年度全面从严治党暨党的建设工作会议，分层签订《党风廉政建设责任书》和《廉洁从业承诺书》。公司党委与派驻纪检监察组建立联合检查工作制度，建立健全“五责协同机制”“各类监督贯通协调机制”，召开监察建议整改情况通报会，完善闭环管理机制。修订《贯彻落实中央八项规定精神实施办法》。开展2022年度党风廉政建设责任制考核，将结果纳入党建考核，进一步压实党支部党风廉政建设责任。



2023年全面从严治党暨党的建设工作会议

二是开展纪律教育学习宣传月活动。印发《纪律教育学习宣传月活动方案》，将党建文化、信托文化和清廉金融文化“三化”合一，线上、线下全方位开展学习宣传，组织在线知识测试，利用网络课程和全省廉政教育基地线上展馆等学习宣传。

三是加强警示教育。召开2022年机构改革新任用干部警示教育大会，开展新聘用人员、驻外地区员工廉洁从业、党风廉政暨作风建设宣讲培训等，学习中纪委、省纪委有关案例通报12篇，夯实党员干部廉洁从业的思想基础。

四是严肃开展监督执纪问责。围绕学习贯彻党的二十大精神、落实中央八项规定精神、党员干部履行“一岗双责”等开展监督检查，做实政治监督，开展日常监督32次，加大问责力度，形成有效震慑。



02

聚焦实体经济，助推高质新跨越



2023年，公司坚持党中央对金融工作的集中统一领导，始终坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，深刻把握金融工作的政治性、人民性，不断加大信托转型创新力度，充分发挥信托功能优势为实体经济提供高质量金融服务，支持实体经济规模存量4058.33亿元，同比增长116.83%。

一、支持区域重大项目资金需求，助力经济高质量发展

公司围绕加快建设现代化产业体系要求，围绕陕西省重点项目，聚焦城市建设与智能制造、战略新兴、专精特新等国家战略导向产业，加快金融产品研发，通过投融资、服务信托等方式，支持陕西产业结构调整优化。一是贯彻落实“高质量项目推进年”，通过单列100亿元专项额度、建立高质量项目绿色审批通道、项目优先上架发行等举措为稳投资、稳增长提供有力支撑。二是以“营商环境突破年”为抓手，积极引入省外资金参与陕西高质量项目建设。开展“陕耀行”“丝路长安”等主题活动，积极宣传陕西经济发展成果，全年吸引省外资金参与陕西经济建设的规模超100亿元。三是围绕“引汉济渭”斗门水库、秦创原创新生态城、沣东智能创新园等陕西省重点项目建设累计投入近百亿元。支持文旅产业持续平稳运营，为延安革命老区圣地河谷建设运营提供融资2.6亿元。



案例

▶ 发挥全国化布局优势，开展一系列主题客户活动“引资入陕”

2023年初，公司全面梳理、总结我省及主要地市、开发区的经济发展条件，面向全体财富中心进行宣讲，加强省外宣传力度。2023年全年，上海、成都、合肥、青岛等地的异地财富中心结合家族信托、资产配置等方向开展主题客户活动7次，引导省外高净值个人客户以及国元证券、华安证券等机构客户投资陕国投产品，助力省内建设。



异地财富中心开展家族信托主题客户活动

▶ 2023年8月，公司开展了“丝路长安”主题沙龙客户活动，带领来自全国各地高净值客户近百余人领略了长安古城的文化魅力，向客户介绍公司企业文化、经营业绩等情况，获得客户认可。



公司邀请异地客户来陕参加“丝路长安”主题沙龙活动

案例

▶ 陕国投·秦创原西咸集团集合资金信托计划

信托规模5亿元，信托期限24个月，信托资金用于支持省内重点项目“秦创原创新生态城”建设。“秦创原创新生态城”是全省首个以构建“科学家+工程师+企业家”创新生态体系为特色的大型产业园区，总占地约506亩，总投资约80亿元。该项目是公司贯彻落实陕西省关于秦创原创新驱动平台建设有关部署要求的重要举措，对深化“两链”融合、打造科技创新新高地，助力秦创原和西安高质量发展具有重要意义。



秦创原创新生态城

案例

▶ 陕国投·华创57号沣东控股智能制造园集合资金信托计划

信托规模5亿元，信托期限24个月，信托资金用于支持省内重点项目“沣东智能制造创新园”建设。用款项目以建设集“创新研发+智慧赋能+信息产业”于一体的现代化智能制造产业园区为目标，招引落地上下游龙头企业，形成产业优势明显、产业链条完备的智能制造产业发展集群。公司以政治性为引领支持项目建设，推动先进制造产业延链补链强链，助力先进制造产业能级提升。



沣东智能制造创新园项目施工现场

案例

▶ 陕国投·秦创投长秦189航天基地产业园集合资金信托计划

信托规模5亿元，信托期限24个月，信托资金用于支持“西安航天基地公用服务产业园（二期）”建设。隆基绿能科技股份有限公司将在产业园内建设省内重点项目“隆基绿能年产3GW新型高效单晶电池技术产业化（航天）”项目。公司积极支持省内新能源产业布局发展，为隆基绿能公司顺利入驻投产提供了有效的金融保障。



西安航天基地公用服务产业园（二期）施工现场

二、发挥信托制度优势，围绕企业需求提供多元化金融解决方案

一是大力开展财产权服务信托，聚焦国企应收账款等开展账期管理服务信托超2000亿元，服务重点客户“强链补链”，引入增量资金超40亿元。二是大力拓展资产证券化业务，助力企业盘活存量资产。公司资产管理事业群持续加大资产证券化产品开发力度，新增落地中铁建集团ABN业务等3单资产支持票据业务，共计规模36.35亿元。三是推动开展风险处置服务信托，发挥信托资产隔离、灵活分配等优势，为企业重整提供信托解决方案，探索“以时间换空间”平稳化解企业债务问题。

案例

▶ 陕国投·同泰2301001号财产权信托

信托规模2.98亿元，信托期限36个月。委托人为大型市属国企，将其享有的应收工程款债权委托予我公司设立财产权信托，并在信托项下新增抵押及保证等增信措施。有效发挥信托制度优势及金融机构专业优势，为客户提升债权资产管理水平，协助化解相关风险。

案例

▶ 陕国投·声赫（深圳）商业保理有限公司2023年度第一期、第二期漳龙供应链定向资产支持票据信托

公司设立非房类供应链ABN信托，2023年累计发行规模14.58亿元，信托期限12个月。运用资产证券化盘活存量资产，服务重点客户“强链补链”，有效满足客户发展资金需求、高效盘活低效应收账款、丰富客户多元融资渠道，为客户做大做强实体经济提供有力支持。



三、树立“投行思维+”，支持科创企业自立自强

公司深入贯彻落实创新驱动发展战略，一是发挥信托投资职能，围绕“秦创原”创新驱动总平台投资科技产业。2023年，公司投资“专精特新”企业及半导体ETF基金等近1亿元助力攻克芯片领域“卡脖子”等难题，储备了一批优质的潜在投资标的，并与证券等同业机构合作成立科创企业并购基金。二是发挥投行思维，多措并举推动科技创新。公司设立慈善信托支持重点高校科技研发，探索以慈善信托+服务信托的模式从源头介入科技创新，积极运用信托功能赋能科技成果，培育科学家的企业家精神，做好需求引导、资本协调，协助走好科学研发的“第一公里”，打通成果转化的“最后一公里”。

案例

▶ 设立慈善信托支持重点高校科技研发

2023年12月，在主管监管部门、西北工业大学教育基金会的大力支持下，公司设立“陕国投·泽创2309001号慈善信托”。信托规模8000万元，信托期限10年，信托资金用于捐助西北工业大学范围内从事科技创新、学科建设及改善教学科研设施的自然人、法人或非法人组织。2023年12月29日，首期800万元慈善资金已顺利捐至西工大教育基金会指定专户。

陕国投与西工大合作，设立慈善信托支持关键核心技术研发，通过“慈善信托+服务信托”联合创新模式培养专业有为的科研人才，探索形成成熟高效的科技成果转化机制，让更多科研成果从实验室走向实际应用，将科技优势转化为发展优势、产业优势。未来陕国投将继续以高质量金融护航，让金融与科技实现双向奔赴，助力我国科技自立自强。



陕国投党委书记、董事长姚卫东一行赴西工大调研座谈



公司与西北工业大学举办慈善服务信托启动仪式

四、围绕自贸区建设，多元化支持对外开放

近年来，公司持续以稳定的投融资积极融入自贸区建设。一是支持“长安号”中欧班列建设，2023年新增融资超5亿元。二是持续推动多项自贸区建设项目投融资，支持自贸区项目近150个，合计规模约600亿元。

新增融资超 **5** 亿元

自贸区项目近 **150** 个

合计规模约 **600** 亿元

案例

▶ 陕国投·高新控股项目集合资金信托计划

信托规模5亿元，信托期限12个月，信托资金用于支持省内重点项目“高新未来之瞳”建设。用款项目致力于打造吸引企业、聚集人才、整合产业资源的重要平台，受到各级政府以及公司的高度重视，公司作为省属金融国企，积极履行支持陕西自贸区建设发展的使命担当。



“高新未来之瞳”项目施工现场

案例

▶ “中欧班列长安号”、“支持西安港建设”系列集合资金信托计划

公司先后设立“中欧班列长安号”、“支持西安港建设”系列集合资金信托计划支持共建“一带一路”，募集资金超5亿元，全部用于向西安港核心平台和中欧班列运营管理主体公司提供信托融资款，具体用于西安港自贸区建设和中欧班列“长安号”运营管理。该系列项目支持了“一带一路”西安港大物流通道体系建设，并为陕西自贸区加快发展提供重要支撑。



西安港中欧班列“长安号”



五、强化数据治理，提升科技赋能

1. 强化数据治理

（一）加强顶层设计，打造“自上而下”的治理体系

公司成立数据治理领导小组，统筹协调各项资源，构建与数字化转型相匹配的数据治理组织架构和流程机制，确保数据治理工作以上率下、协同推进。

（二）夯实治理基础，强化数据管控能力

坚持问题导向，强化责任意识，全面提升监管数据质量，建立数据管理长效机制。按季度开展数据质量问题通报，制定录入规范，指导准确填报，把好数据录入“第一道关口”。开展监管数据自纠自查，通过信息化手段自动检核，提升监管报送数据的完整性和准确性。制定数据治理问题清单，针对堵点难点问题，剖析原因，落实责任，逐项整改。建立问题协调机制，定期组织专题会议研究解决方案，提升监管报送工作质效。

（三）坚持长效提升，科学规划数据治理发展路线

为切实推动数据治理工作稳步向前发展，充分评估公司数据治理现状，科学规划适合公司发展和符合监管要求的数据治理发展路线：通过健全数据治理体系，搭建数据治理平台，完善监管报送平台等措施分阶段推进数据治理工作落实到位。

（四）加速数据赋能，助力业务转型发展创新

坚持数字化转型，以“数据”为主轴，以夯实数据基础为手段，推动公司业务系统全面升级改造，数据治理深入推进，加快数据应用步伐，助力信托业务转型及发展创新。

2. 提升科技赋能

一是围绕信托业三分类要求和管理效能提升新目标，全面推进数智化科技体系建设，赋能业务转型创新发展。通过新一代财富管理服务平台建设，实现财富销售全流程和服务全生命周期线上化管理，大幅提升了财富服务效能，助力财富发行规模2023年创历史新高。



二是全面焕新陕国投APP，通过智能化、界面化的操作指引和提示，方便客户更加高效、便捷的完成注册认证等各类操作，用户体验更加友好。



三是持续对各类基础应用系统进行迭代升级和性能优化，不断挖掘新的业务场景构建各类应用系统，有力保障资产服务、资产管理、慈善公益等各类创新业务快速上线运营，实现了公司资产管理规模跨越式增长。



四是积极探索AI、大数据等创新技术，全面推进智能综合运营管理平台建设，通过自动化、智能化技术实现业务运营管理工作的提醒、监控、督导等功能，有效降低操作风险，业务运营自动化水平和管理效率大幅提升。



Trust

03

守正忠实专业，厚植信托文化根



一、2023年信托文化建设总体情况

1

信托业年会后，公司迅速组织传达年会精神并在年度工作会议上再次强调信托文化建设的重要意义，持续将“加强信托文化建设，打造卓越公司品牌”作为公司的重要发展方向，奠定了信托文化建设的“高层基调”，旨在以更加成熟的信托文化引领公司发展，加速回归信托本源定位，推动公司实现业务模式和经营范式的根本转变。

2

将信托文化建设上升到战略高度，列为年度重点工作。明确内控与法律合规部作为牵头部门，编制信托文化深化年工作方案，经总裁会讨论，党委会前置研究，董事会审议后印发全员。

3

围绕服务实体、回归本源的中心，参照《信托公司信托文化建设工作手册》框架内容，梳理了包括战略规划、组织机构、制度体系、业务管理、投资者服务、员工行为规范、宣传培训等方面的30余项工作，明确了工作时限、工作内容及落实部门。要求各落实部门制定细化的工作计划，明确联系人，同时为保障工作质效，将相关工作开展情况纳入绩效考核范围。

二、开展信托文化建设系列活动，深化员工文化自觉

1. 组织开展“重塑再造、破浪前行”信托文化建设演讲比赛选拔活动

一是在公司全员范围内征集报名，共收到各部门报送的演讲视频42个，经评审小组评议选出12名选手进入下一轮选拔。二是组织辅导培训，邀请专业讲师对20名通过初选和财富主播培养的员进行培训。三是开展现场评选，对现场评分最高的两名员工进行一对一培训，拍摄制作演讲视频，经公司审定后报送中国信托业协会。

经中国信托业协会评比，公司选送的参赛作品以第二名的优异成绩进入决赛，取得了阶段性的优异成绩，在公司员工特别是青年员工之间掀起了学习信托知识、弘扬信托文化的热潮。

案例

▶ 公司开展信托文化建设演讲比赛选拔活动

公司开展信托文化建设演讲比赛选拔活动，通过以赛代训、以赛促学的方式，有效引导全体员工牢固树立“守正、忠实、专业”的价值理念，增强员工合规经营意识，不断推进信托文化建设，持续增强公司发展动能。



公司开展信托文化建设演讲比赛选拔活动



公司选送参赛作品《我与陕国投的2248天》

2.开展多形式、多层次、全覆盖的信托文化教育培训

一是开展信托文化专题培训，邀请锦天城律师事务所开展“三分类背景下的信托文化建设”专题培训，邀请智信资管研究院院长讲授“信托业务三分类新规解读与信托业务前瞻”，信托业协会首席经济学家讲授“对我国信托业未来发展的思考”，深化全员对行业转型的理解认识。

二是坚持常态化业务培训，全年累计组织31场专题业务培训，参训员工超1万人次。分批选派39名新聘员工参加信托业协会培训，系统学习行业知识。围绕标品资管业务和资管服务业务，开展标品转型系列培训。

三是推广“互联网+”培训模式，与“智信资管云”“领带金融学院”等专业培训机构搭建在线学习平台，通过“名家讲堂”直播平台与国内著名经济学家在线交流金融经济热点问题，累计投入150余万元创新“线上训练营”学习方式，开展岗位技能练兵，实现干部员工全面赋能。

3.加强员工礼仪形象管理，树立良好受托人形象

组织122名财富员工开展“财富顾问商务礼仪及客户沟通”专题培训，邀请教育部礼仪师资班授课导师为财富顾问讲授商务礼仪及客户服务知识，并开展教学实践评比。开展对员工着装规范、办公纪律等事项的督导检查，全方位引导员工树立勤奋学习、爱岗敬业、遵章守纪、合规经营的受托人形象，从视觉角度强化委托人对信托文化的第一印象。



4.有效利用公司宣传阵地，将信托文化宣传作为公司品牌宣传重点工作

一是将“信义、专业、勤勉、合规”信托文化与“诚信、务实、创新、奉献”的公司企业精神深度融合，完成公司品牌焕新，发布公司全新司徽，推动党建文化、信托文化、企业文化“三合一”，内化为转型攻坚的精神源泉。

二是充分发挥公司微信公众号平台作用，通过“信托私塾”专栏持续加大信托文化宣传力度，全年公开推送文章114篇；通过“陕国投动态”“党建阵地”“陕国投研报”“财富风采荟”专栏刊发公司党建经营融合、支持实体经济、落实社会责任等方面工作动态，加强公司宣传，树立良好的品牌形象。

三是利用陕国投丝路研究院视频号平台普及信托知识，及时准确向社会传递行业发展动态，树立行业正面形象及正确投资理念，教育引导全员增强“推动社会进步的责任文化”素养。

四是对《财富陕国投》进行全新改版，通过在信托文化板块刊登文章，加强员工精神素养和文化传播，教育员工树立正确的人生观、价值观和利益观，深化员工的受托人文化意识。





04

强化内部管理，筑牢风险防控墙



一、不断完善公司治理

作为上市公司，陕国投公司治理结构健全，已建立公司党委发挥领导作用，股东大会最高决策、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层执行落实，“三会一层”相互制衡的法人治理结构。各治理层运作规范，决策边界和程序明晰，各司其职，保持相互之间的独立、制衡和协调，从制度上、程序上和操作上有效保障了公司治理的合法合规和高效运行。报告期内，公司持续优化公司治理，扎实推进各项战略任务，着力推动高质量发展与转型创新，认真做好信息披露和投资者关系管理等工作。

1.持续完善公司治理制度体系

根据监管制度要求和公司发展实际，全力推进公司章程修订，持续完善公司治理体系及制度流程，保障公司治理规范高效运作，确保董事会合规高效决策。修订后的公司章程已先后通过公司董事会及股东大会审议，待监管机构核准后生效。按照证监会、国家金融监督管理总局及深交所的相关政策要求，修订完善了公司《募集资金使用管理办法》《独立董事管理办法》和《关联交易管理办法》等制度，通过持续完善制度体系，适应新规要求的运行机制不断健全，公司治理的规范性全面提升。

2.不断优化完善公司治理

科学地组织召开董事会并向股东大会报告工作，2023年全年共召开股东大会5次，审议通过各类议案18项，听取各类报告3项，各项决议均得到严格执行和贯彻落实；全年共召开董事会13次，审议通过各类议案87项，听取各类报告19项；各专门委员会全年共召开会议40次，审议通过各类议案82项，听取各类报告3项。严格执行董事会议事规则，规范议案申报和会议程序。



3.准确高效履行信息披露义务

公司严格执行对外信息披露制度，不断完善公司信息披露内部控制制度，始终坚持真实、准确、完整、及时、公平的信息披露原则，提高信息披露标准和质量。2023年共披露公告103份，其中临时公告99份，定期报告4份，主要包括非公开发行相关公告、年度报告、半年报、股东大会决议及社会责任报告等。全年信息披露实现零失误，未出现纰漏导致补正的情形，较好地履行了上市公司信息披露义务，有效保障了广大投资者的信息知情权。

同时，严格按照内幕知情人管理办法登记内幕信息。完成业绩预告、2022年年度报告、2023年半年度报告等多批次内幕信息登记工作，并按规定及时通过系统向交易所提交信息。



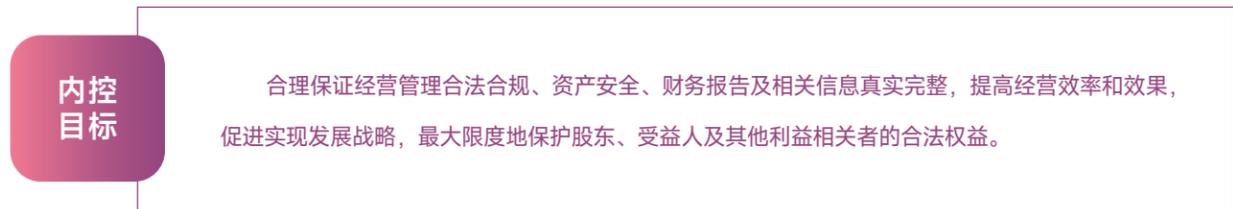
4.认真做好投资者关系管理

2023年，公司坚持以积极、主动、开放的态度开展投资者关系沟通活动。充分利用投资者关系管理信息化平台，通过召开业绩说明会、接待股东来访、接听投资者和分析师咨询电话、处理投资者网上留言和电邮咨询等多种形式向投资者及时传递公司经营业绩及投资价值，为公司发展营造了良好的外部治理环境。全年通过互联网平台回答投资者问题74条，问题回复率达100%。

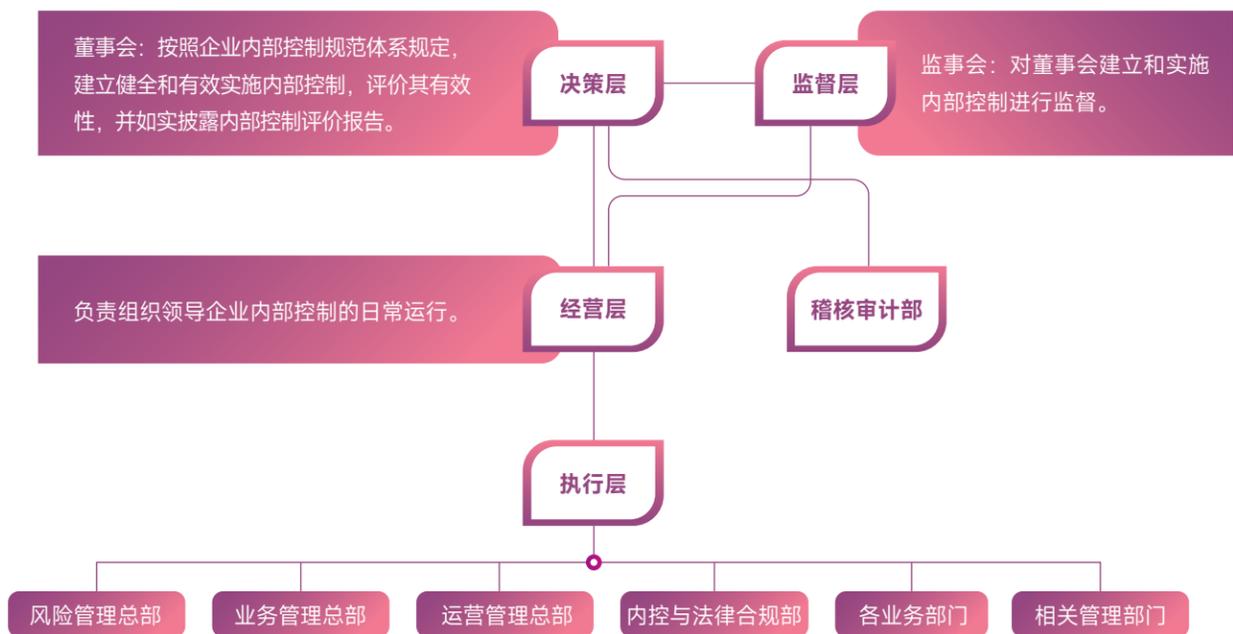


二、严格内部控制

根据相关法律法规和监管政策，结合公司内部控制制度和评价办法，公司综合把握内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素，坚持防范风险和审慎经营原则，不断完善内部控制环境，持续规范合规管理、风险管理、业务管理、财务管理、合同管理、内部审计、员工违规追究等内部控制制度体系，严格操作程序与控制措施，合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，切实提高公司经营管理水平和风险防范能力。



内控架构



内控重点范围



三、加强内部审计

2023年，内部审计机构在公司党委和董事会的领导下，在监事会的监督下，以持续推进公司贯彻执行国家经济金融法律法规、方针政策和规章制度为基础，强化内部控制，防控金融风险，科学制定了2023年度内部审计工作计划。

本年度，内部审计机构进一步完善了内部审计监督领导机制和相关操作制度。依据外部监管法规和公司内控管理制度，组织实施了年度内部控制评价、反洗钱工作专项审计、消费者权益保护情况专项审计等内控合规、风险管理和经济责任等多项专项审计。根据公司经营策略和管理需要，开展了多项审计专项检查。为进一步督促审计发现问题整改，内部审计机构建立了审计发现问题整改台账，定期督促各责任部门整改落实，持续提升审计整改质效。同时，积极创新内部审计方式方法，注重目标导向、问题导向和需求导向，加强高素质专业化队伍建设。

2023年，内部审计机构通过审计发现问题，提出审计意见建议并督促审计整改落实，促进公司健全多项内控风险管理制度，完善多项内控工作机制，充分发挥了内部审计在推动党中央重大决策部署、落实金融监管政策、完善公司内控制度、加强风险管理、推动合规履职等方面的重要作用，有效履行防范金融风险，维护受益人利益的社会责任。

四、完善全面风险管理体系

2023年，公司坚持稳中求进工作总基调，统筹发展与安全，持续深化全面风险管理体系建设，切实提升公司风险管理水平和抵御化解能力，保证了公司稳健发展。

1

进一步加强风险管理规制建设，加快完善风险管理基础性制度，加强重点领域和环节的制度保障。根据最新经济形势、监管政策、信托行业变化及业务发展要求，适时制定、修订了《战略风险管理办法》《信托项目审查评审管理办法》等多项风险管理制度及业务指引，同时加强对存续项目的风险排查，强化事中管理，风险管理工作取得了良好的效果。

2

有效应用风险偏好量化工具，加强对公司重点经营领域的定期监测和风险预警。公司构建了13项涵盖主要风险领域的偏好指标管理体系，在年初设定的风险偏好目标阈值基础上，通过开展监测工作，动态分析公司整体面临的经营风险状况，并结合监测结果适时调整展业方向和资产结构。

3

服务高质量发展大局，围绕公司发展战略和经营目标，全力做好风险防范与化解工作。梳理完善涵盖信托三类要求下各细分业务领域的风险管理体系，及时关注和识别内外部风险因素，持续动态地开展风险监测、评估工作。结合内控管理要求，重点围绕业务操作、项目审查、期间管理、消费者权益保护、关联交易等重点领域和重点环节进行梳理，建立健全管理机制和系统流程，保障各项风险管理制度的实际应用和有效执行。

五、加强合规建设

面对复杂多变的经济形势和市场环境，公司严格遵守相关法律法规和行业监管规则，形成守法诚信、规范运作的经营环境。

1.加强内控体系建设

一是突出顶层内控设计，完善公司治理体系。公司从组织机构设置、业务流程、事权管理、授权管理、责任追究等方面不断优化内控管理体系，有效保证公司经营管理水平的不断提升和战略规划的实施。董事会、监事会、经营层、职能部门分别按照各自职责开展内控工作，形成有效且相互制衡的决策、执行和监督机制。内控与法律合规部是公司内控管理组织的常设机构，负责组织实施内控建设工作。

二是梳理风险控制制度流程，完善制度流程体系。公司能准确把握公司业务和管理活动潜在重大风险，确定风险应对策略和控制办法，将各风险点的管理和控制体现在业务流程设计中，明确业务流程运行标准、运行授权和风险控制办法，建立了基于风险防范的覆盖公司主要业务和管理活动的流程体系和制度体系。

三是严格落实制度事前合规审查机制，保证制度内容符合国家法律、法规及监管政策，确保公司制度间相互具有衔接性、可操作性，防止制度相互冲突。

四是强化内控评价力度，建立监督评价与纠正机制。公司内部审计机构能围绕内控流程的关键控制点，设计执行检查方法，定期开展内控评价工作。对内部控制制度的健全性、有效性进行动态评价，对各项业务开展进行合规性检查及风险识别，对相关人员的行为规范进行监督和检查，对被审计项目或信托经理做出客观评价，提出意见或建议，并对审计结论和处理意见的执行及整改情况进行后期追踪检查，以评促改推进内控建设质效提升。



2. 加强员工合规管理

一是组织全员签署《合规及案件防控承诺书》，定期组织员工异常行为排查，通过谈心谈话、现场家访等形式了解员工行为动态，防范相关案件风险。此外还开展客户信息安全及违规与三方销售合作专项排查、涉刑案件风险排查等专项排查工作，员工管理工作成效显著。

二是扎实深入开展清廉金融文化建设，锤炼干部过硬作风。召开干部警示教育大会，新员工入职警示教育，全员警示教育。赴西安文理学院廉政教育基地开展党务工作者廉洁从业教育培训，赴北京开展党风廉政和作风建设宣讲，组织员工代表赴西安市中级人民法院旁听庭审，组织中层干部参观陕西省属银行系统警示教育展，开展实地警示教育活动，邀请省纪委监委专家做专题辅导，组织传阅学习中纪委、省纪委有关案例通报12篇，切实增强党员干部员工底线意识、红线意识，积极营造廉洁从业氛围。



公司召开继续推进主题教育走深走实暨警示教育大会



赴西安文理学院廉政教育基地开展党务工作者廉洁从业警示教育活动

3. 持续开展反洗钱工作

公司持续完善反洗钱内控制度，以“风险为本”为理念持续加强反洗钱系统建设、认真落实客户身份识别及可疑交易监测分析工作、积极开展反洗钱宣传培训工作，加强对社会公众反洗钱知识的普及，努力提升社会公众预防、遏制及打击洗钱犯罪的认知。

案例

▶ 公司开展反洗钱主题系列宣传活动

为了提高社会公众对洗钱和恐怖融资危害的认识，增强反洗钱和反恐怖融资意识，公司开展了“5·15打击和防范经济犯罪宣传”“守护好老百姓‘钱袋子’”反洗钱主题宣传活动，取得了良好的社会效果。

公司将反洗钱宣传与“金融知识普及宣传月”宣传相结合，在LED屏幕展示宣传标语，在微信公众号推送反洗钱宣传长图，在营业场所进行现场宣传，进商圈、进高校、进景点、进社区宣传，通过多种方式积极营造“全民反洗钱”的社会氛围。



公司开展“守护好老百姓‘钱袋子’”反洗钱主题宣传活动





05

与客户共成长，促财富革命升级



一、财富革命跨步升级

2023年，财富管理条线以服务再提升、管理再升级为抓手，不断做深做精个人客户，做大做优机构客户，推动了财富革命突破升级。

1. 发行募集规模再创历史

紧密围绕公司“重塑再造”、推动财富转型第二增长曲线的目标要求，全年共募集资金1079亿元，目标完成率达154%。其中，现金管理类产品募资639亿元，投资类产品募资97亿元，营销质效全面提升。



2. 同业合作拓展进一步深化

公司持续拓宽同业渠道的合作领域及服务半径，针对主要代销渠道不断深化合作，优化产品结构，推动创新业务落地，强化分支机构联动，在“固收+”、功能型TOF等创新业务领域逐步实现规模上量。2023年，财富管理条线和业务部门共同发力，积极拓展代销渠道及直投业务，项目发行去化效果显著提升，机构代销规模达451亿元，机构直投规模达249亿元。



3. 全国布局成效明显

公司现设立省外财富中心19个，省外财富管理员工达到97人，省外发行总规模达到341亿元，全国布局的效果进一步显现。



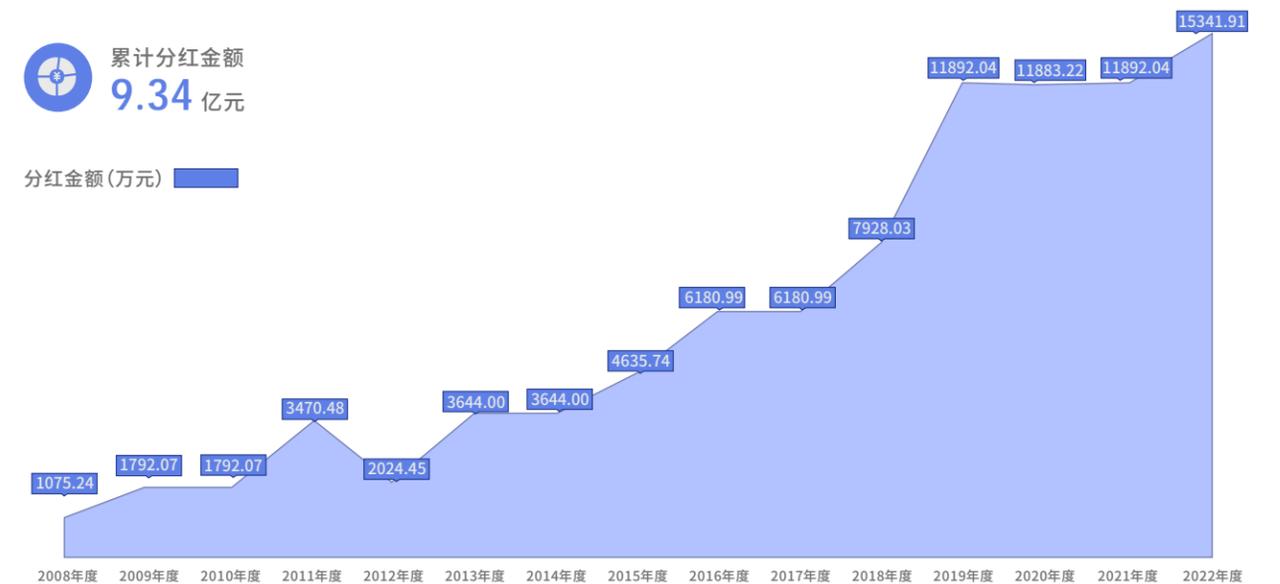
二、增加受益人收益

近年来，公司充分发挥制度优势，持续发力财富管理业务，致力于为信托投资者创造更多可靠财富，不断提高服务人民美好生活需要的能力。严格按照《信托法》《信托公司管理办法》等相关法律法规和信托文件的规定，公司积极履行“受人之托，代人理财”的受托人职责，在管理和处分信托财产时，履行了恪尽职守、诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。2023年，陕国投为广大受益人创造了理想收益，没有发生损害受益人利益的情况，也无因自身责任而导致信托资产损失的情况。报告期内，顺利兑付到期集合资金信托计划合计规模812亿元，全品类信托业务合计为广大客户创造了93.74亿元收益，有效增加了广大信托投资者的财产性收入。



三、积极回馈股东

陕国投始终把为股东创造最大价值、给予投资者合理回报当作公司应尽的责任和义务，把创造价值、回报股东的理念落实到公司的重大决策上，融会贯通于“三六九”战略的全过程，把做好主营业务、提升经营业绩和可持续发展作为回报股东的基石，努力创造财富回馈股东，公司连续15年实现对全体股东累计分红9.34亿元（含税）。2023年公司实施了2022年度权益分配方案：以2022年末总股本5,113,970,358为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税）。



四、切实保护消费者、投资者权益

2023年，公司坚持以人民为中心，建立常态化教育宣传机制，扎实推进消费者权益保护及投资者教育工作，构建和谐健康的金融消费环境。年度内公司多渠道、多维度地开展了丰富多彩的金融宣教活动，通过宣教引导消费者及投资者采取合理、有效方式保障自身金融权益，防范并化解潜在风险，切实提升消费者和投资者的金融素养。



1. 积极开展消费者权益保护活动

公司高度重视消费者教育宣传工作，围绕金融消费者需求，结合公司业务特点，积极开展相关宣传活动，通过构建立体化宣传网络，覆盖全国的财富网点、官方 APP、微信公众号以及新闻媒体等渠道开展宣教，官方微信公众平台建立“消保课堂”“投资者教育”专栏，定期推送消费者权益保护知识、投资者教育相关知识，同时推送“以案说险”原创宣教长图、漫画及线下活动报道等内容。以“3·15消费者权益保护教育宣传周”“2023年金融消费者权益保护教育宣传月”“2023年敬老月”等系列消费者宣传教育活动为契机，多部门协同联动交易对手、同业机构、定点帮扶乡村，让公司“消保+品宣”走进校园、农村、景区、商区、社区，全面推动公司的品牌宣传和消保宣教深度融合，有力提升公司品牌形象。



公司赴礼泉县袁家村开展“佳节游陕西，金融伴你行”金融知识宣教活动



案例

▶ 公司联合开展“金融知识游园会”活动

为持续推动金融消费者教育和金融知识普及，有效提升消费者金融安全意识，9月26日，公司联合多家同业金融机构在高新区创业咖啡街区商圈开展了一场别开生面的“金融知识游园会”，充分发挥跨行业、多主体联合协同优势，凝聚教育宣传合力，坚守金融初心，传递金融温度。

活动现场共设置“金融宣讲区”“金融科普游戏区”“金融科普展”三大展区。从“乐、学、玩”三个维度，让现场观众充分体验“汇聚金融力量 共创美好生活”的金融正能量。

公司以“金融消费者权益保护教育宣传月”为契机，建立金融知识普及工作长效机制，不断优化和创新金融宣教模式，持之以恒将金融知识送到社会群众身边，让人民群众更好地享受金融改革发展成果。



公司联合多家同业金融机构开展“金融知识游园会”活动



案例

▶ 公司联合开展3.15金融知识进社区活动

为进一步维护金融消费者的合法权益，增强金融消费者的防范意识，自觉远离非法金融活动，3月15日，公司联合多家同业金融机构于逸翠园开展以“远离非法金融活动 保障金融消费者权益”为主题的金融知识进社区暨志愿服务活动。

活动现场，通过悬挂横幅、发放宣传折页、设置展板等方式，向来往群众普及金融相关知识，同时，现场开辟宣传台，在为群众答疑解惑的同时，宣讲了非法金融活动的新花样、新手段，并通过对相关案例的解析，采用以案说险的方式，提升群众对身边非法金融活动的识别及防范能力。

陕国投将持续积极履行社会责任，不断优化和创新金融宣教模式，切实增强群众的法治意识和风险防范意识，满足人民群众的美好生活需求。



公司开展“远离非法金融活动 保障金融消费者权益”金融知识进社区暨志愿服务活动



2. 积极开展投资者教育活动

公司始终坚持以投资者为中心，以积极、主动、开放的态度开展投资者权益保护活动。2023年，公司精心准备、充分动员，广泛调动各种渠道和资源，采用线上线下联动的方式，全方位、立体化地开展了丰富多彩的投资者教育宣传活动，于官方微信公众号设置“投资者教育”板块，推送包括“5·15全国投资者保护宣传日”“经济形势与资产配置”“防范非法集资”“经济数据分析”“经济政策解读”等内容74篇，先后组织开展“大类资产配置及风险隔离主题沙龙”“发挥区域职能 金融支持省内经济高质量发展主题沙龙”“金税四期后的财富管理变化和传承财富论坛”“发挥区域职能提升发展动能主题沙龙活动”“‘股东来了’投资者权益知识竞赛”等一系列投资者宣传教育活动，得到了投资者的广泛关注与认可。

案例

▶ 公司举办“立足长远 放眼未来”投资者财富论坛

2023年7月21日，由财富管理事业部家族信托办公室主办的“立足长远 放眼未来”——金税四期后的财富管理变化和传承投资者财富论坛在西安举行。近百位投资者受邀莅临。



北京市瑞银律所高级合伙人从投资者需求与当前热点出发，深入解构金税四期后的财富管理新政策及金税四期对企业税务带来的影响，以及如何规范财富管理机制等内容，助力高净值客户经营提升，为客户的财富保驾护航，并以实际案例引导高净值客户聚焦企业税务与家族信托业务，拓宽财富传承的新思维。

未来陕国投将继续积累家族信托服务成功经验，不断开展家族信托服务创新，在家族财富管理领域为投资者家业传承与家族家风的和谐统一保驾护航。

案例

▶ 公司联合开展5.15“抵制高息集资诱惑，理性选择投资渠道”主题宣传活动

2023年5月15日是第五届“全国投资者保护宣传日”暨第14个“打击和防范经济犯罪宣传日”，为提高公众自我保护意识，引导投资者自觉抵制非法金融活动，高新区财政金融局联合公安高新分局经侦大队、陕国投在嘉会坊开展以“抵制高息集资诱惑，理性选择投资渠道”为主题的线下宣传活动。

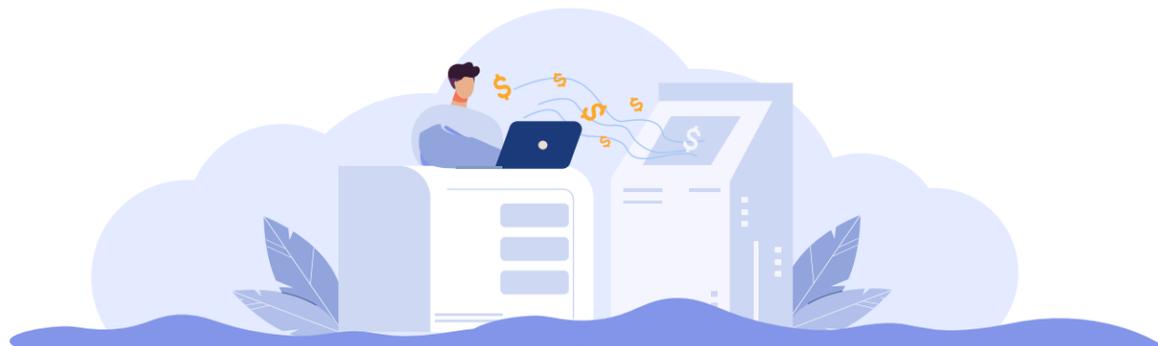


活动现场各单位以真实案例为切入点，结合当下易发集资诈骗案件类型，提醒广大群众不要轻信网络投资理财、中奖、子女出事以及网银密码升级等，切勿妄想“一夜暴富”，增强防范意识。

此次活动，有效增强了辖区居民的防范投资风险意识，提醒广大群众选择正规的投资渠道，维护自身合法权益，护好钱袋子，同时也为营造和谐稳定的金融环境奠定了坚实的基础。

五、全面提升客户服务质效

一是公司全面上线“星石永久 合同汇泽”财富管理产品体系，逐步形成陕国投特有的信托产品体系，进一步强化品牌影响力。二是开通“小红书”线上宣传渠道，宣传公司品牌形象、客户活动、员工风采，科普相关信托知识及消费者权益保护等内容，进一步扩大宣传效应。三是逐步构建完成高净值客户服务体系。完成官方APP升级焕新，提升用户使用体验。以“金石账户”为核心，推出金石会员管理机制，通过提供系列化会员增值服务，推动客户服务工作迈上新台阶。





06

践行公益慈善，共筑乡村振兴路



一、开展乡村振兴

按照省委、省政府关于做好巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的重要工作部署，公司承担了陕西省渭南市澄城县赵庄镇武安村乡村振兴定点帮扶和咸阳市国定贫困县淳化县产业帮扶任务。2023年，公司被省委省政府在省级定点帮扶工作考核评比中评定为“好”等次，被淳化县委县政府评为巩固衔接工作“特殊贡献先进集体”，驻村工作队中1人被评为“优秀第一书记”、1人被评为“优秀驻村队员”。



1. 持续推进定点帮扶

在公司承担的澄城县赵庄镇武安村定点驻村帮扶工作中，持续开展防返贫动态监测，对282户脱贫户和492户群众走访调研，并对全村4名应届高考录取生开展金秋助学教育帮扶。

扎实落实脱贫人口“两不愁三保障”政策，为监测户事实无人抚养儿童刘某设立14.2万元“筑梦前行单一资金服务信托”，并为其争取到每月700元的救助政策资金和教育系统每年500元帮扶政策资金，向监测户张某爱心捐赠1万元，并为其购买3000元的电动轮椅。

进一步支持培育武安村苹果产业和村集体经济发展壮大，投入资金16.2万元打造12.5亩高标准矮化密植苹果示范园，邀请西农白水苹果试验站专家为武安村制订苹果高质量发展5年总体规划，投入20万元帮扶资金支持助力武安村千吨果蔬杂粮冷库项目投入运营，全年共组织各类技能培训22场400余人次参加，开展消费帮扶采购苹果、核桃、花椒、圣女果等农产品共计36万元。

围绕提升人居环境整治持续发力，继续做好问题厕所的摸排整改工作巩固改厕工作成果，将村庄周边区域全部纳入环保日常监测范围，先后整改问题巷道10处，投入帮扶资金5万余元改善绿化主要入村巷道，进一步提升武安村人居环境面貌。2023年全年出资84万余元助力武安村发展。

案例

▶ 公司党委书记、董事长姚卫东赴澄城县武安村开展春节慰问

2023年1月8日，公司党委书记、董事长姚卫东赴澄城县赵庄镇武安村走访慰问困难群众，调研乡村振兴工作，开展公司定点帮扶村春节慰问活动。姚卫东一行分别对武安村46户低保户和7户五保户、4户监测户全部进行了走访慰问，了解群众生活状况和对帮扶工作的意见建议，随后，姚卫东查看了村部、幸福院、文化广场等改造提升建设情况，了解武安村基础设施改造、果蔬冷库产业项目发展情况及驻村工作队驻村工作开展情况。



公司党委书记、董事长姚卫东赴澄城县武安村开展春节慰问



案例

▶ 公司党委副书记、总裁解志炯赴武安村调研乡村振兴帮扶工作

2023年3月29日，公司党委副书记、总裁解志炯赴澄城县赵庄镇武安村调研乡村振兴帮扶工作，看望慰问困难群众，与村镇干部开展座谈。解志炯一行先后看望慰问了两户监测户，随后深入田间地头和村街小巷，详细查看了公司在武安村修筑的深井和饮水、灌溉、电力工程，了解公司支持建设的苹果高接换种示范园、果蔬杂粮冷库、苹果矮化示范园情况，参观了修缮一新的村委会办公条件、群众剧台、幸福院等，与镇村干部座谈研究深入推进帮扶工作。



公司党委副书记、总裁解志炯赴武安村调研乡村振兴帮扶工作

案例

▶ 发挥帮扶单位金融功能优势，创新设立专项教育服务信托

为进一步落实脱贫人口“两不愁三保障”政策，公司发挥金融信托功能优势，为监测户事实无人抚养儿童刘某量身打造14余万元的“筑梦前行”专项教育服务信托，持续保障受益人从小学到大学毕业期间的教育资金，2023年已向其提供资助2800元。同时对全村4名应届高考录取生开展金秋助学教育帮扶，每人给予2000元助学金。



案例

▶ 聘请果树专家开展苹果新品种技术培训

公司重点围绕武安村苹果产业发展，紧贴产业发展需求和农民群众需要，从多角度、多结构、多层次，积极开展考察调研，先后邀请西农白水苹果试验站、洛川县苹果产业园区生产技术中心苹果专家，到村为农户开展高接换种后期管理及当前剪枝技术现场指导和果园实地培训；全年先后共组织举办现场培训讲座8次，参与培训学习果农200余人。



公司聘请果树专家到村开展苹果新品种技术培训



案例

▶ 打造示范样板，建设矮化密植高标准苹果示范园

为了进一步支持培育武安村苹果产业和村集体经济发展壮大，切实以产业振兴撬动乡村全面振兴。公司投入资金16.2万元打造12.5亩高标准矮化密植苹果示范园，展示和发挥“新品种、矮化密植、以株代亩、土壤治理、基础设施、免套袋试验”六个示范样板作用。



公司为武安村打造12.5亩高标准矮化密植苹果示范园

2. 不断强化产业帮扶

作为陕西省国资委系统助力脱贫攻坚工作合力团成员单位，公司对口帮扶咸阳市淳化县，为有效拉动县域经济发展，自2017年以来公司持续向陕西咸阳百姓乐大药房连锁有限公司提供3000万元低息信托贷款，引导百姓乐大药房迁址落户淳化县。六年多来，百姓乐大药房门店数量由102家增加至305家，经营收入由2亿元增加到4.23亿元，已累计为淳化县缴纳税费7900余万元，其中2023年纳税1521.85万元，成为全县纳税大户。2023年，公司进一步加大工作力度，发起设立“陕西咸阳淳化产业振兴发展基金”，规模1亿元，期限5年，主要向淳化县乡村振兴相关产业提供投融资服务，接续助力淳化县做好乡村振兴下半篇文章。



2023年纳税**1521.85**万元



百姓乐大药房门店数量由**102**家增加至**305**家



经营收入由**2**亿元增加至**4.23**亿元



累计为淳化县缴纳税费**7900**余万元

案例

▶ 公司发起设立“陕西咸阳淳化产业振兴发展基金”

2023年，根据中共中央、国务院《关于做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的意见》精神及公司乡村振兴工作相关安排，公司加大乡村振兴工作力度，发起设立“陕西咸阳淳化产业振兴发展基金”，基金规模1亿元，其中陕国投作为有限合伙人出资4000万元，投资方向为陕西省淳化县乡村振兴相关产业，具体将结合淳化县发展规划，重点关注现代农业及相关大消费、大健康、食品深加工、电商、供应链及荞麦产业等领域。截止2023年末，基金已完成工商注册。



公司党委副书记、总裁解志桐会见淳化县委副书记张乔，商议淳化县产业振兴发展基金设立事宜



公司党委副书记祁锁锋一行前往淳化县，考察淳化县产业振兴发展基金储备项目



二、推进公益慈善信托

陕国投积极发挥信托制度和专业管理能力优势，致力于打造公益服务、家族信托与慈善信托一站式平台，不断创新公益慈善信托实践。2023年以来通过“陕国投·筑梦前行单一资金服务信托”“陕国投·陕西省未成年人公益普法慈善信托”“陕国投·泽创2309001号慈善信托”“陕国投·爱与希望2号-共建美好家园（关爱老人）慈善信托”“陕国投·爱与希望3号-共建美好家园（情暖儿童）慈善信托”等20余支产品，投入资金规模840余万元，主动投身赈灾、扶贫、关爱老弱病残、普法、慰问等公益活动和志愿者活动，为促进公益慈善事业发展、构建和谐社会做出积极贡献。

20余支产品

慈善信托

840余万元

资金规模

案例

▶ 陕国投·陕西省未成年人公益普法慈善信托

2023年11月13日成立，累计成立规模41.6万元，信托资金主要用于省内电视台拍摄的未成年人公益普法节目的制作和播放，支持我省未成年人法治教育事业。公益普法节目由包括陕西省淳化县在内的多个县区中小学在校学生参与拍摄，在省内电视台及新媒体平台均有播放。旨在引导未成年人提高尊法学法守法用法意识，从源头预防和减少青少年违法犯罪和涉未成年人诉讼案件，在全社会营造保护未成年人的良好法治环境。



案例

▶ 陕国投·爱与希望3号-共建美好家园（情暖儿童）慈善信托

2022年12月30日成立，首期信托规模2.1万元，信托资金用于西安市扶弱助困公益慈善基金会举办的关于情暖困境儿童系列公益活动，旨在向陕西省内欠发达地区或城乡结合部学校以及留守儿童或决策委员会认可的其他受益人提供资助。

2023年12月14日，在陕西秦石律师事务所的监察下，公司为西安市蓝田县李华小学、胡家小学学生送来学习文具和体育用品等爱心物资。



公司为西安市蓝田县李华小学、胡家小学学生捐赠慈善信托爱心物资



三、公益回馈社会

公司积极发挥信托制度和金融服务优势，致力于打造公益服务、慈善信托与财富管理一体化平台。2023年度，公司启动“蔚蓝计划”公益活动，并拓展财富管理信托功能，将慈善信托嵌入其中，以实际行动践行社会责任。

案例

▶ 公司开展“蔚蓝计划”公益活动

2023年9月15日，公司联合鄠邑区团委在鄠邑区蒋村中心学校举行“蔚蓝计划”公益活动启动仪式。本次活动通过设立“蔚蓝图书角”和上一堂“蔚蓝课堂”形式，深入了解孩子们的成长需要，丰富孩子们的阅读体验，结合金融知识启蒙宣教，全面提升综合素质，开阔视野，进一步培养文化学习兴趣。以精准化的帮扶对接为乡村教育注入力量，真正从为乡村输血变为造血，切实解决儿童教育问题、心理问题，为社会和谐进步贡献更多信托力量。



“蔚蓝计划”公益活动启动仪式



公司捐赠设立“蔚蓝图书角”



“蔚蓝课堂”公司员工义务支教



07

实践绿色金融，贯彻新发展理念



党的二十大报告提出，要推动绿色发展，促进人与自然和谐共生。尊重自然、顺应自然、保护自然，是全面建设社会主义现代化国家的内在要求。2023年，中央金融工作会议提出，要做好金融五篇大文章，绿色金融作为五篇大文章之一，更多金融资源将投入绿色发展领域，支持绿色产业体系培育壮大，推动环境保护与生态文明建设。陕国投长期以来坚持履行国企社会责任，深入践行绿色可持续发展理念，2021年制定《绿色金融发展规划》以来，以顶层设计引领业务发展，以信托转型为导向拓展展业模式，不断创新绿色信托产品设计，为省内外多个企业与项目提供绿色金融支持。

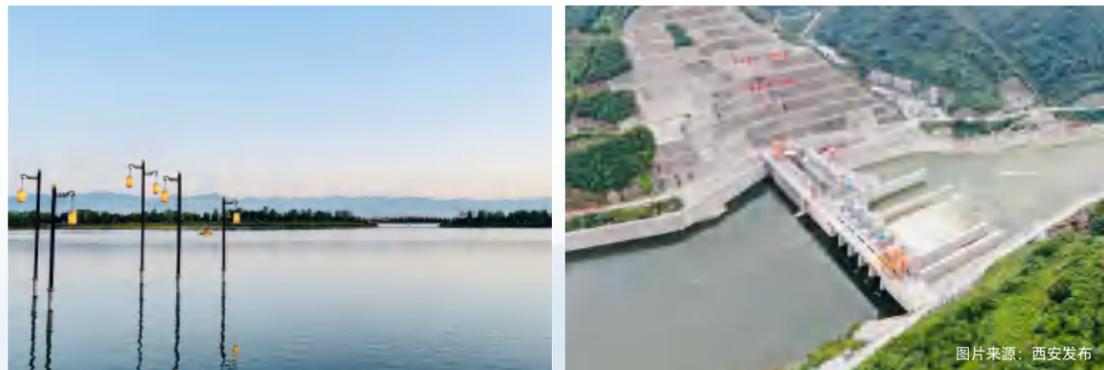
一、围绕“国之大者”布局绿色信托

公司聚焦陕西绿色生态环保重点项目，积极发挥公益慈善制度优势与信托投融资功能，通过多元化的金融手段探索支持秦岭生态环保新机制，为“引汉济渭”工程提供建设融资，以坚定信心、扎实举措护绿水青山，助推绿色发展。

案例

▶ 陕国投·南水北调1号水库项目集合资金信托计划

信托规模10亿元，信托期限24个月，信托资金用于支持省内重点项目“斗门水库”建设。“斗门水库”项目为国家南水北调工程水库项目，已被列入全国水利改革发展“十三五”规划和陕西省2023年重点项目名录。作为陕西省“引汉济渭”输配水工程的重要组成部分，“斗门水库”既是实现“八水润西安”西部水域的关键节点，又是西安国际化大都市未来水系的重要枢纽，兼具供水调节、防洪调蓄、区域生态平衡、微气候调节、历史文化遗产等多种功能，支持水库建设具有显著的环境效益、社会效益和经济效益。



图片来源：西安发布

案例

▶ 陕国投·泽世2317001号秦岭生态保护慈善信托

陕国投牢固树立和践行绿水青山就是金山银山理念，围绕服务保障“国之大者”，当好“秦岭卫士”，认真贯彻落实习近平总书记来陕考察重要讲话重要指示精神，发挥信托优势，设立10年期秦岭生态保护慈善信托。



2024年1月10日，陕国投围绕“中央水塔”的生态保护，在公司上市30周年高端客户思享荟上发布秦岭生态保护慈善信托，该信托委托人为陕西省慈善协会，资金主要来源于有意致力于秦岭生态保护的省内外国有企业、金融机构和陕国投高净值客户，主要投向秦岭生态环境保护和生态系统监测、维护、修复及其综合管理工程。首期规模不低于3500万元，拟重点支持秦岭生态卫星研发工程，推动实现秦岭全域动态监测。该项目立足服务陕西高质量发展，汇聚慈善+科技+生态的融合，发挥本土人才、生态、科研等资源优势，助力健全秦岭常态化长效化保护体制机制，守护好“中央水塔”和巍巍秦岭绿水青山，让秦岭美景永驻、青山常在、绿水长流。

“秦岭和合南北、泽被天下，是我国的中央水塔，是中华民族祖脉和中华文化的重要象征”。

“要健全秦岭常态化长效化保护体制机制，完善监管体系，搞好动态排查整治，守护好我国中央水塔，当好秦岭卫士”。

二、坚持践行绿色办公

公司积极贯彻落实国务院坚持“绿色发展”“低碳金融”理念，持续关注运营过程中产生的资源消耗和环境影响。规范完善节能减排制度，持续开展节水、节电、节气、节油行动，持续推动节能降耗，倡导绿色环保办公。

围绕精神文明建设，开展文明餐桌活动，提倡员工珍惜粮食、节约用餐、摒弃浪费，让员工意识到节约不仅是职业素养，还是社会担当。



继续在全公司贯彻落实国家、省委省政府关于生活垃圾分类的通知精神，结合公司实际情况，按照所在辖区及写字楼物业垃圾分类相关要求，公司办公场所全面推行垃圾分类，在各楼层指定区域放置四色分类垃圾桶。加强对员工垃圾分类的宣传教育，采取编制发放生活垃圾分类指导手册、开办宣传栏等多种形式的宣传教育，普及垃圾分类知识，重点宣传开展生活垃圾强制分类工作的意义和分类要求，强化自觉意识，培养生活习惯，营造良好氛围。



陕国投属于非生产性企业，环保目标为：产品开发、物品采购、员工对产品的使用，以及产品报废后的处理等，要求严格执行相关环保要求，确保节能减排等。

提高办公用品使用和回收处理效率，本着“选择正规渠道回收，履行环保社会责任，实现环保低碳目标”原则，对废旧电子产品进行安全、环保回收处理。

公司要求采购时尽量考虑节能新技术、新设备、新材料的推广运用。

持续优化OA办公系统、项目管理系统等的功能运用，深入推进无纸化办公和电子化档案管理，减少纸张、油墨等耗材及传真、复印等办公用品的使用，降低能耗的同时，提高公文流转和行政审批效率。

进一步增强视频会议系统的功能，提高视频会议系统使用频率，降低会务成本和交通成本。

切实加强办公用房、会议室、仓库等精细化管理，降低非必要的照明、供冷供热、供气等设备能源消耗。

严格执行公务用车制度，公司倡导员工上班绿色出行，尽量不开车，采用步行、公交、地铁等出行方式。

三、积极开展绿色运营

公司在集中采购环节提倡绿色采购。修订《采购管理办法》《招投标管理办法》等，建立招投标代理公司库，不断优化集中采购制度，提倡绿色采购理念，完善大额集中采购程序和管理办法，不断完善和扩充公司集中采购目录的相关内容，及时更新采购价格，有效降低采购成本。加强供应商管理，建立供应商的考评和管理机制，供应商具有质量管理体系认证证书、职业健康安全管理体系认证证书、环境管理体系认证证书，在筛选时将环境评估纳入供应商准入标准，采用达标技术、设备和材料，打造绿色办公环境。





08

人才为本赋能，多措并举促成长



一、尊重人才，增强员工认同

严格执行国家有关规定，签订劳动合同、社会保险100%覆盖，同时进一步健全补充医疗保险、企业年金等福利方案，不断提高员工福利保障水平。



完善薪酬福利体系，优化薪酬结构，健全员工收入与企业经营效益同步增长机制；定制商业保险方案，提高重疾保障标准；开展年度健康体检、口腔诊疗保健、心理健康咨询等福利项目，为员工提供全方位的健康保障。

搭建标准化岗位职级管理体系，明确各岗位工作职责、任职资格和工作标准，建立完善“双通道”职业发展体系，明确各序列晋升通道，为员工发展创造广阔发展空间。

二、培养人才，助力员工成长

坚持人才强企战略，将打造高素质专业化金融人才队伍作为提升企业核心竞争力的关键。坚持“德才兼备、以德为先”的选人用人标准，创造公开、平等、竞争、择优的用人环境，通过每三年实施一轮机构改革和员工竞争上岗，建立起干部能上能下、员工能进能出的用人机制，干部人才队伍结构明显优化，发展内生动力进一步增强。

完善市场化选人用人机制。始终坚持党管干部、党管人才原则，不断深化选人用人制度改革，进一步构建科学合理、升降有序、进出畅通的职业发展规划体系，建立起3年聘期内每年选拔优秀年轻员工到重要岗位任职的常态化机制；围绕“重塑再造”战略大力延揽金融专业人才，有效填补了公司在证券投资、私募股权等创新业务领域的人才短缺。

优化市场化考核激励机制。公司在业内较早地推行市场化的激励和约束机制，并坚持市场化改革方向，立足信托行业转型趋势，强化绩效考核导向作用，实现业务部门分级分类管理和按业务类型差异化考核激励，完善序时任务考核指标体系，支持创新业务的培育和发展，通过机制优化推动转型高质量、发展高效化。

强化干部人才队伍培养。按照国企“好干部”标准，着力提升干部政治理论水平和岗位履职能力，围绕主题教育、党的二十大精神、习近平总书记对陕西工作的重要指示、中央金融工作会议等内容举办学习研讨班7次，同时注重在一线练兵强兵，加大内部轮岗和多岗位锤炼力度，培养复合型、实干型干部；坚持常态化培养，建立每周五固定培训制度，围绕行业转型热点问题组织专题培训30余次，选派百余名管理人员和业务骨干到上海、杭州、深圳、香港等经济发达城市开拓视野、增长才干。



中层干部学习贯彻党的二十大精神专题研讨班



中层干部学习贯彻习近平总书记在听取省委省政府工作汇报时的重要讲话暨干部作风能力提升培训班



举办学习贯彻习近平总书记在听取省委和省政府工作汇报时的重要讲话暨干部作风能力提升培训班



“星程计划”2023年新入职员工集中培训

三、关心人才，丰富员工生活

组织动员全体员工在公司转型创新高质量发展历程中建功立业。公司先后举办了“上半年收入发行任务双过半”“家族信托”“家庭服务信托”“财产权服务信托”4项劳动竞赛活动，对13个先进部门（财富中心）、5名先进个人进行表彰奖励。



案例

▶ 公司荣获2023年陕西省五一劳动奖状

4月27日上午，2023年陕西省庆祝“五一”国际劳动节暨表彰大会在西安隆重举行。公司党委书记、董事长姚卫东出席表彰大会，代表公司接受颁发“2023年陕西省五一劳动奖状”。

“陕西省五一劳动奖状”是陕西省总工会授予企事业单位的最高荣誉，旨在表彰为我省经济建设、政治建设、文化建设、社会建设以及生态文明建设和党的建设方面做出突出贡献的先进单位。



公司荣获“陕西省五一劳动奖状”

服务满足员工美好生活需要。公司持续开展春风送暖、夏送清凉、秋送助学、冬送温暖等工作。持续开展困难员工帮扶工作，全年向12位员工发放慰问金6.4万元，为职工办理互助保险累计赔付11.69万元。开展秋冬防病防寒劳动保护活动，举办“重塑再造 奔向未来”2023跑迎财富全员健身跑步活动，开展“三八”国际妇女节秦岭生态保护主题活动，与省政府办公厅机关妇委会联合开展巾帼志愿服务。持续开展10元关爱活动。不断提升中长跑、瑜伽、健身、足球、乒乓球、篮球、游泳等文体兴趣小组活动组织水平，继续开展好小药箱、血压测量站、职工书屋、母婴室、理发室等职工之家服务活动，继续做好生日祝福、重大节日慰问活动，不断增强职工的幸福感和获得感、归属感和归属感。

案例

▶ 公司举办女职工劳动竞赛表彰颁奖暨国际妇女节保护秦岭生态主题活动

为庆祝第113个“三八”国际妇女节，3月8日，公司举办女职工劳动竞赛表彰颁奖暨“守护青山绿水 当好秦岭卫士”陕国投国际妇女节保护秦岭生态主题活动。



陕国投女职工劳动竞赛表彰颁奖



陕国投3.8国际妇女节保护秦岭生态主题活动



案例

▶ 公司成功举办“重塑再造 奔向未来”陕国投2023跑迎财富全员健身跑步活动

2023年4月14日，公司在省总工会、沣东新城管委会、昆明池运营公司和曲江体育集团大力支持下举办的“重塑再造 奔向未来”陕国投2023跑迎财富全员健身跑步活动在西安昆明池畔热情开赛。近400名参赛员工齐聚一堂，发扬体育精神，共度美好时光。本次活动展现出陕国投员工拼搏进取、昂扬向上的精神风貌，员工纷纷表示要重视健康、积极运动，团结一心，踔厉奋发，在与公司奋进中共同创造价值，以实际行动推动公司全面重塑再造高质量发展。



“重塑再造 奔向未来”陕国投2023跑迎财富全员健身跑步活动热情开赛



案例

▶ 公司积极组队参加上级主管机关主办的体育比赛

为展示健康向上、奋发进取的精神风貌和奋勇争先、团结协作的良好企业形象，公司积极组队参与上级主管监管单位等组织的体育赛事活动。



公司代表队参加陕西银行业职工运动会



公司代表队参加陕西银行业职工运动会乒乓球比赛



公司代表队参加省财贸金融轻工系统职工羽毛球比赛



公司荣获运动比赛“优秀组织奖”

案例

▶ 金秋助学送温暖

公司向今年考上大学的4位员工子女每人发放2000元奖学金，送上董事长慰问信和工会慰问品。



公司开展金秋助学活动

案例

▶ 公司荣获陕西省“模范职工之家”荣誉称号

2023年2月22日，陕西省总工会财贸金融轻工工会副主席朱彬一行莅临公司检查职工之家建设工作并颁发“模范职工之家”奖牌和荣誉证书。



公司荣获省级“模范职工之家”荣誉称号

案例

▶ 多种形式丰富职工业余文化生活

陕国投工会成立了中长跑、瑜伽、健身、足球、乒乓球、篮球、游泳等文体兴趣活动小组，各小组定期开展训练、比赛，小组成员在共同爱好的基础上，相互交流、相互督促，有效活跃公司职工工作生活氛围。



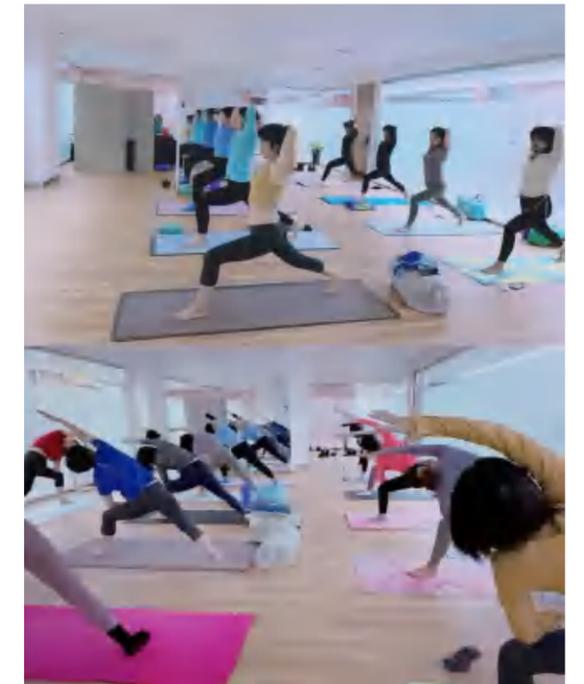
篮球兴趣小组日常训练



游泳兴趣小组日常训练



足球兴趣小组友谊赛



瑜伽兴趣小组日常训练



09

社会责任管理



一、社会责任管理体系

社会责任管理体系是公司履行相应社会责任，实现健康发展的组织保障和制度安排。陕国投以建立健全社会责任组织结构为基础，持续开展社会责任管理工作，并逐步探索完善具有自身特色的社会责任管理体系。

社会责任理念



潜心关注并努力为股东、客户、受益人、员工、商务伙伴、社区、自然资源、环境等利益相关者的和谐发展而尽责，促进公司与社会的和谐共进与繁荣。

价值体系



诚信 敬业 创新 奉献

行为准则



诚信理财，创造价值；务实稳健，合规运营；
以人为本，全面发展；客户至上，创新服务；
注重节约，关心环保；奉献爱心，和谐共进。

对利益相关方的责任定位



为股东谋求价值最大化，以公司可持续发展回报股东；
为客户提供优质金融服务，诚心追求与客户共成长；
为受益人谋求财富保值升值；
为商务伙伴建立诚信交易平台，谋求共赢发展；
为员工成长与全面发展创造良好条件；
为社区的有序、和谐建设而承担维护责任；
为环境友好型发展承担相应责任。

二、社会责任战略管理

1. 社会责任工作管理架构

陕国投结合自身经营特点，形成了有牵头、有配合、有分工、有合作，组织架构清晰、职责定位明确的企业社会责任工作管理架构：社会责任工作由公司董事会牵头管理；涉及社会责任相关工作由董事长亲自牵头负责，分管领导具体负责；公司董事会办公室负责日常管理工作，公司党委工作部、办公室、人力资源部、稽核审计部、计划财务部、工会办公室、风险管理部、内控与法律合规部、财富管理事业部及各业务部门等实施具体工作。



2. 重点工作的组织推进机制

陕国投将社会责任上升到公司整体发展战略之中，使社会责任管理与公司经营发展更加紧密结合；每年定期发布《社会责任报告》；在《“十四五”发展规划》中对履行社会责任提出明确要求，具体分解至各相关部门，并对各部门重点任务完成情况进行持续跟踪推动，力抓落实。

三、利益相关方

陕国投致力于建设有效的利益相关方参与机制，通过科学梳理和归纳各利益相关方的诉求，确定有效的沟通机制，积极履行对各利益相关方的责任，从而与利益相关方建立战略互信，达成可持续发展共识，共同发挥合力最大限度地创造经济、社会和环境的综合价值。

利益相关方	对公司的期望	公司的回应
政府	持续健康发展 服务实体经济 金融体制改革与产品创新 增加居民财产性收入 增加就业机会	稳步健康发展 增加投融资规模 开展同业机构合作 助力产业转型升级 提高市场化程度 提升资产管理能力 创造就业机会
监管部门	依法合规 防范风险 公平竞争 提高经营管理水平	依法合规经营 提高抗风险能力 加强风险防控机制建设 提升经营绩效
股东与投资者	保证企业可持续发展 依法合规披露信息 提高盈利能力与核心竞争力 股东回报	完善公司治理结构 加强重点领域的风险防控 定期及时的信息披露机制 为股东创造价值
客户和消费者	保障委托人权益 为消费者提供优质、多样化产品和服务 保障受益人利益最大化 提供投融资支持 及时准确披露信息	个性化、专业化服务 提升服务质量 客户信息保护 创新投融资渠道 投资者教育 满意度调查 信托知识教育宣传

利益相关方	对公司的期望	公司的回应
合作伙伴	诚信履约 互惠合作 实现双赢	搭建沟通与合作的平台 规范合作协议 合作信息公开透明 长期稳定的战略合作 丰富合作方式
员工	保障合法权益 培养职业素质 搭建良好发展平台 工作生活平衡	签订劳动合同 提供更多福利和成长机会 良好工作环境 加强工会建设 召开职工代表大会 加大员工培养与教育投入 员工关爱行动
环境	推进绿色金融 践行绿色办公 保护生态环境	加大对生态、环保等领域的 投融资支持力度 减少自身运营对环境的影响 开展环保培训及环保活动
公众及社会组织	构建和谐社会关系 促进社会事业发展 普及信托知识	支持基础设施和公共事业 公益捐赠 公益信托 公开披露信息 开展志愿者活动 信托知识普及
媒体	追求健康发展的卓越企业 承担社会责任 成为实现可持续发展的表率	积极的新闻报道和宣传 定期发布报告 依法披露信息 提升知名度，美誉度 获得荣誉

展望未来

展望2024

2024年是中华人民共和国成立75周年，是全面贯彻落实党的二十大精神关键之年，是实施十四五规划的攻坚之年，也是公司全面重塑再造的提升年。2024年，公司将坚持习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，贯通落实习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示精神，以及省委省政府的安排部署，坚持和加强党的全面领导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破的总基调，以助力加快建设金融强国为目标，接续增长动能、优化资产结构、防范化解风险、狠抓内部改革，全面推动公司经营效益实现质的有效提升和量的合理增长。

展望“十四五”发展

公司将加大对稳投资的有效支持，全面对接我省“十四五”规划重大工程重点项目。强化科技成果转化应用的金融支撑，发挥信托账户独立、资产管理、风险隔离功能优势，为秦创原创新驱动总平台等提供投融资支持，推动知识产权信托、表决权信托等多元化资产管理服务，满足“专精特新”“独角兽”“小巨人”企业全生命周期金融需求。运用股权投资、并购贷款等方式支持房地产企业合理融资需求，推进保障性住房建设，助力房地产市场平稳健康发展。积极开发绿色信托产品，不断创新探索碳融资、碳投资、碳服务等业务模式，满足产业结构绿色低碳转型需要。围绕中小微企业融资难问题，稳步发展普惠金融。公司将以2025年、2035年、2050年为期，通过一代代“陕国投人”的不懈努力奋斗，将公司打造成为具有中国特色、上市优势、全球化资源配置能力的头部精品化现代大型信托金融机构。