

编号:2021-21

 陕西省国际信托股份有限公司
SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

股票代码:000563



2020年度 | 社会责任报告

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT 2020

 陕西省国际信托股份有限公司
SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

地 址: 西安市高新区科技路50号金桥国际广场C座

邮 编: 710075

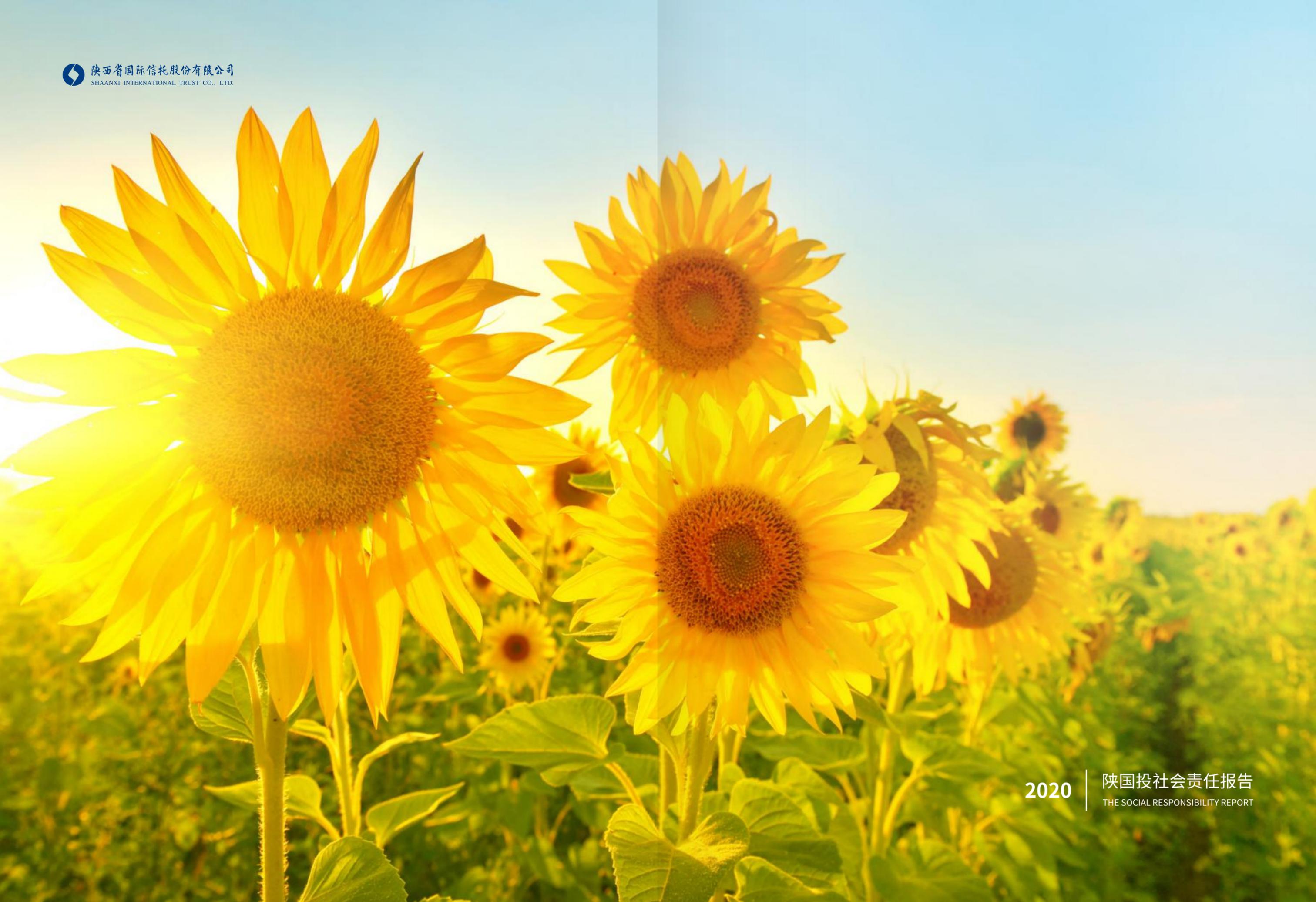
电 话: (029) 81870262

电子信箱: sgtm@siti.com.cn

传 真: (029) 88851989-0

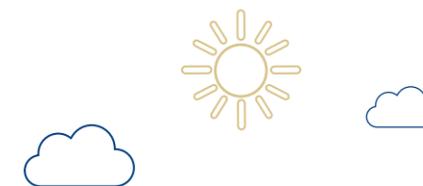


陕国投官方微信



关于本报告 | ABOUT THE REPORT

本报告是陕国投连续发布的第14份社会责任报告



▶ 所提信息的报告时间

2020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

2020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

电子信箱：sgtdm@siti.com.cn

传 真：(029) 88851989-0

目录 CONTENTS



领导致辞

董事长致辞
总裁致辞

01

公司概况

公司简介
关键绩效
业务领域
责任荣誉

02

专题报告

抗疫专题
扶贫专题
“十三五”专题

03

凝聚红色共识 喜迎建党一百周年

04

聚焦主业主责 推动高质量发展转型

07

以资产配置为核心 与客户共成长

06

加强内部控制 完善全风管理体系

05

守正忠实专业 建设良好信托文化

08

永葆赤子之心 践行公益慈善事业

09

保护生态环境 大力发展绿色金融

10

坚守以人为本 持续关注员工发展

11

社会责任管理



展望未来

展望2021年
展望“十四五”

❖ 董事长致辞 | CHAIRMAN'S SPEECH



2020年，新冠疫情肆虐全球，在这极不平凡的一年，我们经历了很多艰难时刻。在党中央的坚强领导下，我们团结一致，共克时艰，取得了一个又一个的胜利。

2020年，是我国加快金融开放和落实资管新规的关键一年，资管行业加快变革。在信托管理规模再次压降，去通道和严监管的环境下，陕国投也持续转型，进一步探索在资管新时代公司高质量发展之路。

陕国投作为我国首家上市的国有信托公司，始终将不忘初心服务实体经济作为第一使命，积极践行国有金融企业的社会责任；同时，在金融创新方面也进行了很多探索，在落实资管新规方面也做出了表率。上市27年来，陕国投已经形成了党委发挥领导作用，股东会、董事会、监事会、经营层相互制衡的法人治理机制，建立了规范的现代企业法人治理结构；建立了市场化的经营机制和人才队伍，公司硕博学历员工占比达到60%以上，位于上市公司前列；公司始终将稳健发展、合规经营作为经营管理第一原则，制定了一套完整的全面风险管理体系和合规经营制度体系，大胆尝试模式创新、产品创新，走出一条有陕国投特色的转型之路。

中央提出加快形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，为信托行业的发展奠定了坚实基础。当前，新冠肺炎疫情仍在全球蔓延，世界经济正陷入深度衰退，发达国家强刺激政策风险外溢，全球产业链供应链循环受阻，国际贸易投资萎缩。国内疫情防控取得重大战略成果，经济稳步恢复，但仍存在较大的不稳定性 and 不确定性。我国已转向高质量发展阶段，经济长期向好，发展韧性强劲，社会大局稳定，同时我国发展不平衡不充分问题仍然突出，重点领域关键环节改革任务仍然艰巨，创新能力不适应，未来仍需要我们一起团结努力。陕国投全体员工将和各位投资人、合作伙伴们一起，充分发挥主观能动性，为资管行业做出应有的贡献，为各位投资人和合作伙伴创造更大利益，与大家同频共振共成长。

百舸争流，不进则退。身处经济金融全球化大潮流中的陕国投，清醒地意识到机遇的难得与挑战的严峻，我们将植根三秦大地，深汲三秦文化底蕴之精华，更加积极，更加开放，更加稳健，乘天时，因地利，联人和，秉诚信，识通变，乘风破浪，再创辉煌！

董事长 薛季民

❖ 总裁致辞 | PRESIDENT'S SPEECH



非常感谢您过去一年对陕国投的大力支持!有您的信赖,我们才有更多的信心和力量与您携手前行,经受新冠肺炎疫情重创、金融风险冲击、资本市场起伏等挑战,潜心打造并呵护陕国投金融服务平台。风雨中携手更显情意之厚重!我们深深感念、珍视您的信赖与支持,并将此转换为服务您的内驱力、专业力、执行力和质效力。

2020年,金融信托行业经历了深刻而深远的转型创新与升级,监管层和信托机构经过多年的摸索和实践,已经将具有直接融资特点的资金信托,以受托管理为特点的服务信托和体现社会责任的公益慈善信托确定为整个信托行业未来主攻方向。方向已明、重点已定,各家信托公司要么已在抓实做深做精做大,要么正摩拳擦掌准备大干快上,将开启信托行业回归本源、开创未来的新篇章。

陕国投作为国内首家上市的信托公司,始终秉持“诚信、务实、创新、奉献”的价值理念,在诚信经营、规范运作的同时,大力度创新、强举措转型,实现了信托主业快速发展,形成了稳健运营的风格,夯实了可持续发展基础,为广大投资人创造了理想的价值,成为广大投资者高度认可的合作伙伴。在信托行业转型大潮中,陕国投积极进取、前瞻把握、勇追潮头,2006年起就大力拓展证券信托业务,证券信托规模最高达1700多亿元,在行业内多年位居前三。近年来,公司先后组建了资产证券化事业部、固定收益事业部、房地产股权信托事业部、普惠金融事业部、家族信托事业部,优化职能、扩充力量、加大投入、改进系统、提升能力、力提质效,从公司战略层面全面强化几个事业部的专业化运作水平。经过近年来的艰苦求索和市场磨炼,公司在压降信托规模的大势下逆势增长,高质量发展和转型创新取得良好质效。2020年公司实现营业总收入21.15亿元,净利润6.86亿元,再创历史新高。

中国经济和资本市场前景广阔,“十四五”大幕将徐徐拉开,金融服务国家战略、服务实体经济、服务广大投资者的使命也将在新发展格局下“放飞梦想”。陕国投作为与您同发展的金融理财专家,愿意忠诚、专业、热情地为投资者服务、创造价值,不辜负投资者的信任与期许。

总裁 姚卫东

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(简称陕国投,股票名称:陕国投A),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,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39.64亿股,净资产117.95亿元。“十三五”以来,年均管理信托资产超过3000亿元;年均税利近7.83亿元;连续十二年为股东分红5.43亿元。

成立37年上市27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,铸就了良好的“陕国投”品牌。

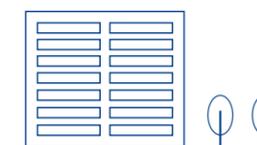
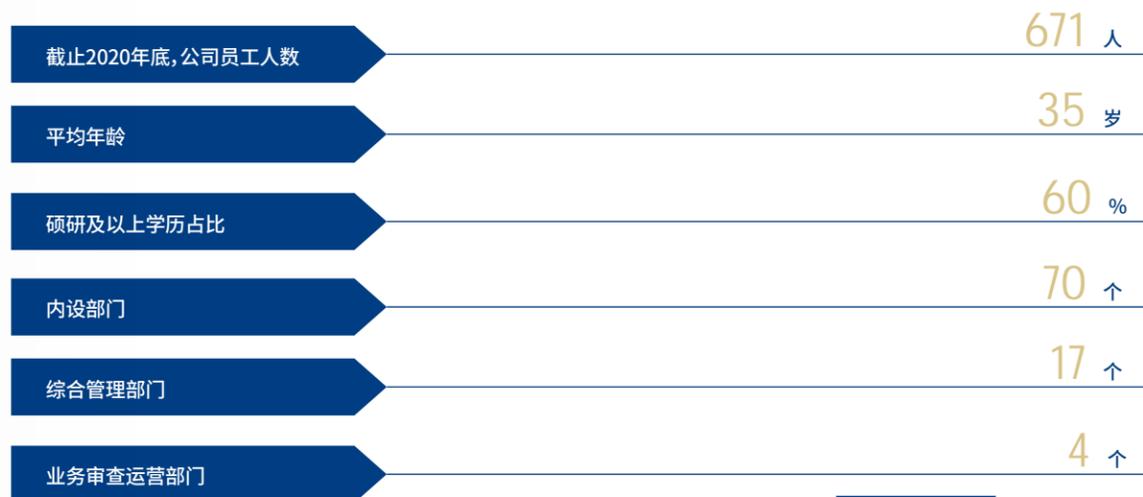
总股本 / 39.64 亿股

年均管理信托资产 / 3000 亿元

净资产 / 117.95 亿元

年均税利 / 7.83 亿元

股东分红 / 5.43 亿元



成立37年上市27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,铸就了良好的“陕国投”品牌。



近年来,陕国投大力实施全国化布局,其中在北京、上海、广州、深圳、杭州、成都等重要城市设立48个业务部门和20个异地财富中心,遍布全国19个重点城市,业务触角已延伸至28个省市自治区,与上百家银行、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。

48个业务部门

20个异地财富中心

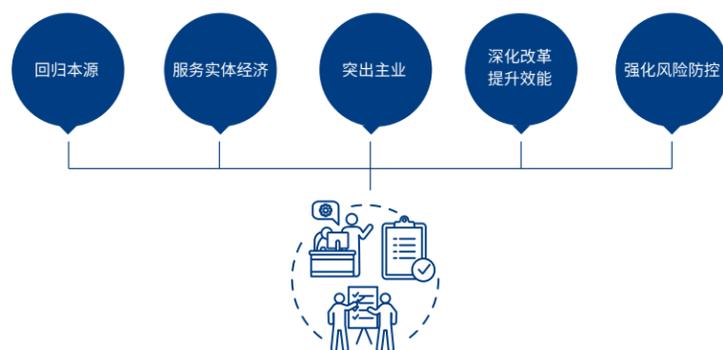
遍布全国19个重点城市



关键绩效 | KEY PERFORMANCE



2020年,是信托行业转型关键年。作为一家省属国有金融机构,陕国投“不忘初心、牢记使命”,积极贯彻落实党中央关于经济工作及金融工作的重大决策部署,紧扣稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期“六稳”举措,以及陕西省委、省政府关于国有企业“稳增长、防风险”的工作总要求,积极应对经济运行稳中有变、变中有忧和外部环境复杂多变的形势,坚持稳中求进工作总基调,积极调整业务策略,主动融入国家和陕西省追赶超越发展大格局,回归本源、突出主业、服务实体经济,强化风险防控,深化改革提升效能。



2020年实现营业收入21.26亿元。其中,公司信托资产规模2570.32亿元,信托主业手续费及佣金净收入12.13亿元,实现利润总额9.18亿元。截止2020年底,公司总资产165.17亿元,净资产117.95亿元。全年新增省内投融资368亿元,上缴国家和地方税费4.39亿元,为广大信托客户创造理财收益174.67亿元,连续被陕西省国家税务局授予“纳税信用A级纳税人”称号,树立了诚信纳税的良好企业形象和品牌信誉。



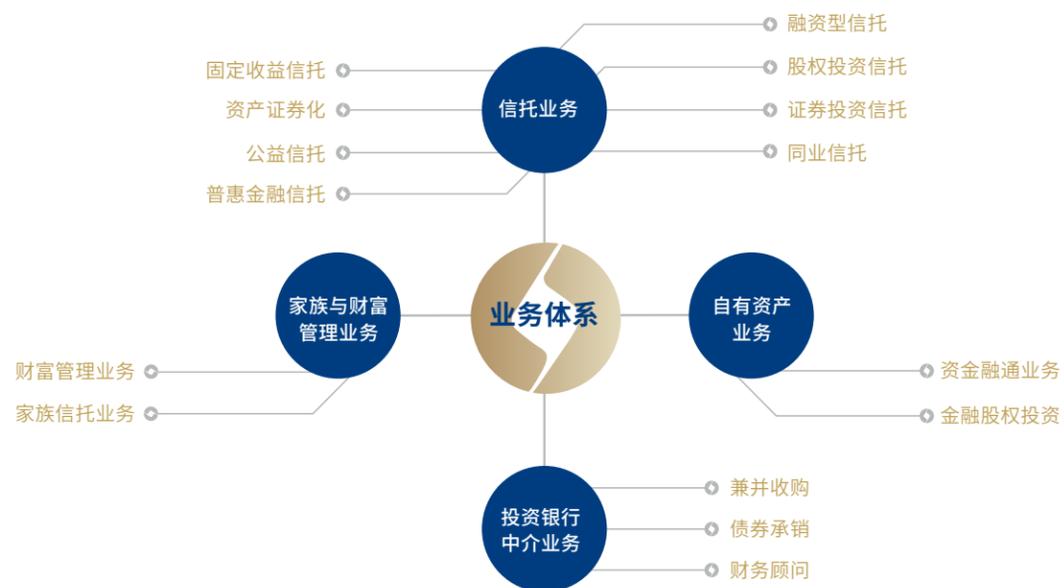
项目	单位	2020年
总资产	万元	1,651,705.63
股东权益	万元	1,179,504.85
净利润	万元	68,569.08
每股收益	元	0.1730
每股净资产	元	2.98
净资产收益率	%	6.02
资产利润率	%	5.89
纳税额	万元	43,907.74
向投资人分配信托收益情况	万元	1,746,687.33
省内投融资规模	亿元	368



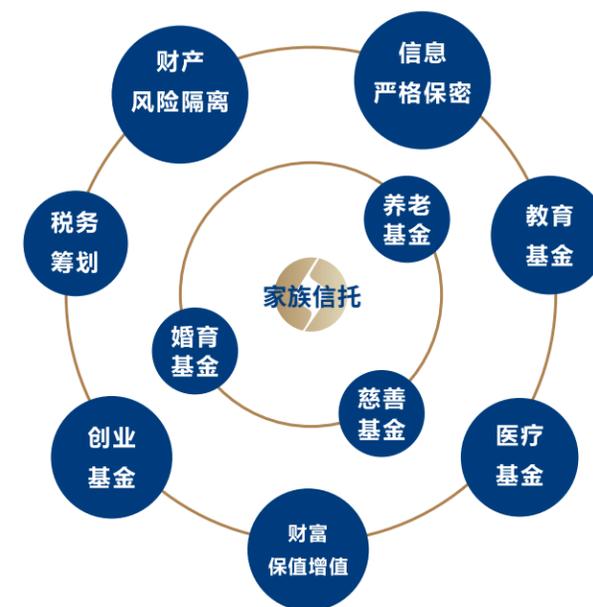
业务领域 | BUSINESS AREA



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的专业优势，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、融资、投行、资管、财富”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。



其中，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。

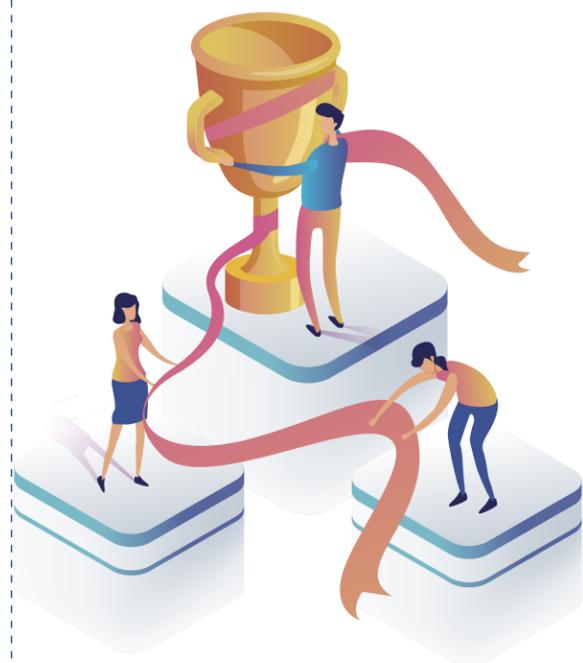


责任荣誉 | MAJOR HONOR



成立37年、上市27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。

- 陕西省优秀金融机构
- 中国最具区域影响力信托公司
- 陕西省国资委绩效考核A级企业
- 陕西省属企业内部审计工作先进集体
- 人民银行西安分行“A类非银行法人机构”
- 陕西省重合同守信誉企业
- 陕西省纳税等级A级企业
- 陕西省著名商标
- 中国首家上市非银行金融机构
- 陕西省上市公司协会会长单位
- 中国上市公司协会副监事长单位
- 中国信托业协会会员单位
- 中国银行间市场交易商协会会员
- 中国银行业协会理事单位
- 中国慈善联合会会员单位
- 陕西省“助力脱贫攻坚优秀企业”
- 陕西省“稳增长贡献企业”
- 陕西省“三秦善星”
- 陕西省省级文明单位
- 中国上市公司金圆桌奖·优秀董事会



专题报告 | SPECIAL REPORT



- ▶ 抗疫专题:凝心聚力筑防线,众志成城抗疫情
- ▶ 扶贫专题:助力乡村振兴,全面实现小康社会
- ▶ “十三五”专题:保持稳健发展势头 高质量发展夯石筑基



抗疫专题

凝心聚力筑防线 众志成城抗疫情

2020年以来,新冠肺炎疫情肆虐全球,陕国投守土有责、守土有为,主动作为积极承担省属国企社会责任,与社会各界一道同舟共济。为全力做好疫情防控工作,陕国投上下全面部署、多方动员,第一时间捐赠抗疫物资,并充分发挥信托行业制度优势,加大疫情防控和复产复工资金投放,并利用慈善信托、普惠金融等创新金融模式,向困难企业伸出援手,通过提前授信、借新还旧、展期、调整付息等方式,与企业共渡难关,充分彰显了国企的政治担当和社会责任。

珍重员工生命安全,不遗余力抗击新冠肺炎疫情

2020年初,突如其来的新冠肺炎疫情爆发,公司在第一时间启动突发重大事件应急机制,多方为员工采购口罩,全年向员工发放口罩共4次、9.94万只,人均142只。

特别是在疫情严峻期间,为武汉业务部门安排资金购置防疫物资,在北京、上海、南京、青岛等地疫情出现反复情况时,以最快速度快寄口罩。同时,回应员工诉求,购置空气净化器,采购医用酒精、板蓝根、清瘟胶囊等物品,全力确保陕国投大家庭每一位员工安全健康。



陕国投防疫物资



全年向员工发放口罩共 4 次
共 9.94 万只
人均 142 只



灵活运用信托制度优势,为中小企业提供纾困资金

2020年,公司创新利用普惠金融模式,为中小企业提供纾困资金。公司设立“北京市朝阳区·厚泽金融抗疫情中小企业应急贷集合资金信托计划”,信托项目规模 1 亿元,用于向中小微企业提供“零利率”经营性贷款,有效缓解企业在疫情冲击下的资金流动性压力。

北京市朝阳区·厚泽金融抗疫情中小企业应急贷集合资金信托计划

信托项目规模 1 亿元

向中小微企业提供“零利率”经营性贷款

创新运用慈善信托模式，募集社会资金为定点医院捐赠抗疫物资

2020年，公司联合西安迈科集团，与陕西省慈善协会合作共同捐资设立西北地区首个疫情防控救援类慈善信托“陕国投·陕西慈善协会-迈科集团-众志成城抗击新型冠状病毒肺炎慈善信托”。

该慈善信托首期规模1,000万元，公司认购480万元，其中包括陕国投员工捐款30万元，募集善款重点用于为陕西省抗疫一线采购医疗物资、为抗疫医生购买保险、救助新冠肺炎患者等。

目前已成功备案和发放1200万元，先后为陕西省人民医院、西京医院、西安交通大学第一附属医院、西安交通大学第二附属医院等省内九家医院捐赠了抗疫物资，为数百名医护人员购买了专项保险，以实际行动承担起省属国企的责任担当，为抗击疫情贡献陕国投的力量，并向奋战在一线的广大医护人员表示敬意和慰问。



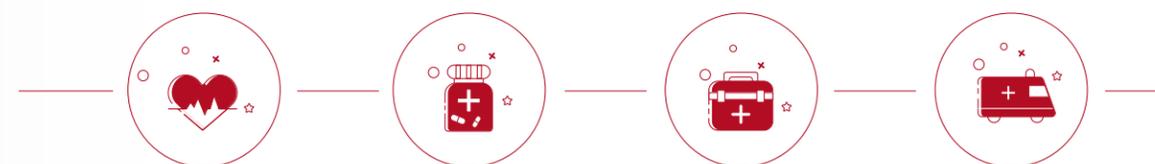
向陕西省人民医院捐赠抗疫物资



向西安交大第一附属医院捐赠抗疫物资



向西安交大第二附属医院捐赠抗疫物资



积极响应和参与信托行业协会的慈善救助

报告期，公司积极响应中国信托业协会倡议，通过“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”向湖北地区捐赠60万元，倾情支持武汉疫情防控工作。

向湖北地区捐赠抗疫物资



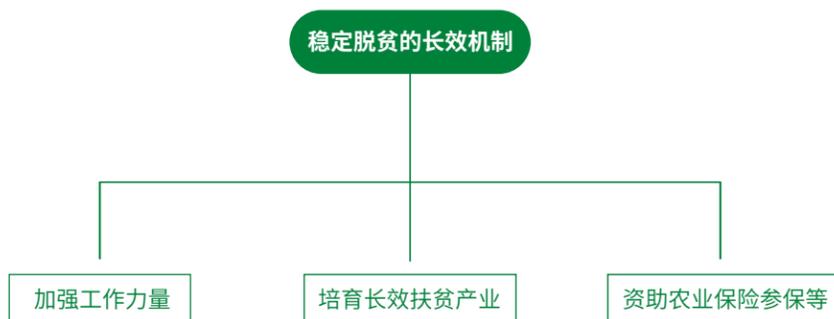
扶贫专题

助力乡村振兴 全面实现小康社会

脱贫攻坚是以习近平同志为核心的党中央作出的重大战略部署，做好脱贫攻坚工作是公司党委落实党中央重大方针政策和省委重大部署的首要政治任务。按照省委、省政府关于做好脱贫攻坚工作的安排部署，公司承担了陕西省渭南市澄城县赵庄镇武安村“两联一包”定点扶贫和咸阳市国定贫困县淳化县产业扶贫任务。

2020年，公司党委认真履行脱贫攻坚政治责任，切实加强领导，持续加强人力物力投入，围绕全面完成“两不愁三保障”目标和进一步巩固脱贫攻坚成效“再加把劲”，确保打赢脱贫攻坚战，落实好贫困群众不愁吃不愁穿，义务教育、基本医疗、住房安全有保障的成效。通过加强工作力量，培育长效扶贫产业，资助农业保险参保等方式综合施策，建立稳定脱贫的长效机制，防止脱贫人口再返贫。

多措并举，落实责任不放松，通过完善扶贫村基础设施建设、深化电商交流合作、打造特色农产品品牌、延伸农产品产业链等措施将扶贫落到实处，真正实现扶贫脱贫的良性循环。



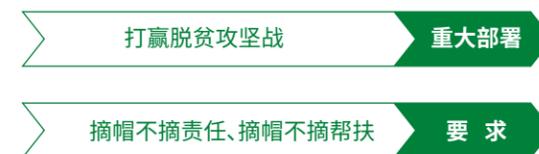
瞄准突出问题持续精准施策，进一步巩固“两不愁三保障”成果

公司2020年扶贫总投入106.3万元，其中武安村脱贫攻坚工作中总投入69.3万元，为澄城县医院捐赠负压救护车及防疫物资37万元，全面完成剩余人口脱贫工作，澄城县赵庄镇武安村由民政政策兜底的最后27户低保户、五保户实现整体脱贫，完成“户脱贫”“村摘帽”整体脱贫收官任务，公司被澄城县委评为“优秀帮扶企业”。



巩固长效帮扶机制

按照党中央“打赢脱贫攻坚战”重大部署和“摘帽不摘责任、摘帽不摘帮扶”的要求，持续巩固澄城县赵庄镇武安村脱贫成果，巩固长效帮扶机制。



针对干旱缺水的“穷根”，持续精准发力解决“水”的问题

- 投入35.8万元全力打造千亩优质苹果园
- 为2019年公司出资打的502米深井配套电力投入13.8万元
- 新修建设2座饮水及灌溉水塔投入14万元
- 加大果园灌溉水网建设铺设2000米暗管投入8万元

围绕“三排查、三清零”和对标补短工作要求

投入4万元对贫困户进行走访慰问资助贫困学子并解决住房安全问题

对87户贫困户进行春节慰问和疫情过后生活慰问购置米面油投入1.5万元

对特困户及村干部发放慰问金8000元,对贫困户考入大学的学子资助2000元

修缮贫困户漏雨房屋投入4000元,修缮村幸福院和卫生间投入11000元

开展农村精神文明建设并给予物资关怀

投入0.5万元开展“五好文明家庭”“道德讲堂”“农家书屋捐赠”等农村精神文明建设活动

投入1万余元为爱心超市补充物资入冬以来,公司员工为贫困户捐赠棉衣被褥153件

案例 薛季民书记赴澄城县开展春节扶贫慰问活动

2021年2月3日,公司党委书记、董事长薛季民前往“两联一包”定点帮扶的澄城县赵庄镇武安村开展春节扶贫慰问活动,并与澄城县委、县政府座谈巩固拓展脱贫成果同乡村振兴有效衔接工作。公司党委委员、工会主席祁锁锋一同慰问。薛季民首先向公司包扶的14户低保户、五保户送上米面油慰问品和公司印制的春联,还为今年家庭大病的杨进坤、姬俊民两位特困户每人送上500元慰问金,细致询问乡亲们生产生活和身体健康状况,代表公司党委祝大家阖家幸福,过一个祥和幸福的春节。

薛季民书记赴澄城县开展春节扶贫慰问



案例 公司党委书记、董事长薛季民一行赴对口扶贫村研究推动脱贫攻坚工作

2020年5月6日,公司党委书记、董事长薛季民,党委副书记叶瑛,党委委员、工会主席祁锁锋等一行前往“两联一包”定点扶贫村赵庄镇武安村研究部署脱贫攻坚工作,与县委、县政府镇党委包抓领导,武安村脱贫攻坚四支队伍进行座谈,签署了总价值20万元的农产品购买协议,并入户走访慰问困难党员和特困户、现场考察调研了公司相关扶贫工程建设进度和驻村工作队工作生活情况。座谈会上,在听取了驻村干部对现阶段脱贫攻坚工作情况及下一步工作计划的汇报、与县、镇和村上领导就武安村脱贫工作深入交换了意见后,薛季民书记对落实决战决胜脱贫攻坚工作做出了安排部署。澄城县委常委、纪委书记郑丽琼充分肯定了公司在支持武安村精准扶贫脱贫所做的工作和取得的成绩,并就下一步的工作进行了交流。



走访慰问困难党员和特困户



武安村脱贫攻坚座谈会



武安村消费扶贫签约仪式

强化产业扶贫,再次为百姓乐大药房发放低息贷款支持企业做强做大

淳化县产业扶贫工作,在公司的具体帮扶下,截止2020年底,该药企的门店数量由2019年年末的256家增加到265家,其中淳化县门店增加至7家,提供当地就业人数32人,年利润突破3,000万元,累计为淳化县上缴纳税2,300余万元,2020年纳税1431.20万元,同比增长25.55%,成为全县仅有的两家年纳税超过千万元的企业之一,产业帮扶成效显著。2020年疫情期间,百姓乐大药房为淳化县提供了大量防疫物资,并优先保障淳化县门店防疫物资供应,为淳化县抗疫工作提供有力支持。公司被省国资委合力团评为帮扶优秀单位。



案例 公司党委书记董事长薛季民赴淳化县调研产业扶贫工作

2020年6月29日，公司党委书记、董事长薛季民赴淳化县调研产业扶贫工作。

公司首先调研了百姓乐大药房位于淳化县的淳化店和淳化人民街店，询问销售情况、防疫工作和吸纳群众就业情况。随后，来到百姓乐大药房公司总部，调研公司办公场所，了解今年公司总体经营情况，向当地缴纳税款情况。在县政府，薛季民董事长与县政府主要领导及有关部门，听取了百姓乐大药房入驻淳化县以来发展情况的汇报，共同研究支持企业做优做大做强的帮扶措施。



产业扶贫座谈会



公司党委书记、董事长薛季民赴淳化县调研产业扶贫工作



大力开展消费扶贫工作

持续开展消费扶贫推销贫困户农产品投入28万元，其中工会为员工采购农产品投入18万元，公司财富中心为客户采购农产品进行宣传营销投入10万元。主动帮助贫困户做好疫情防控工作，2020年9月发挥慈善信托的优势为澄城县、淳化县捐赠负压救护车各1台及1万只医用口罩投入37万元。

为员工采购贫困户农产品投入 18 万元

为客户采购贫困户农产品进行宣传营销投入 10 万元

捐赠福特牌负压救护车 2 台

医用口罩 10000 个

37 万元

案例 陕国投携手西安市红会医院爱心义诊走进武安村

2020年6月19日，陕国投携手西安市红会医院前往公司对口扶贫村澄城县赵庄镇武安村开展爱心义诊活动，为村民开展健康体检、疾病排查、疾病诊治等全方位义诊服务，帮助贫困群众解决因病就医问题，得到了群众的一致好评。此次活动倡导广大群众树立早诊断、早发现、早治疗的疾病控制思维，拔掉因病致贫、因病返贫顽疾，巩固脱贫成效。

爱心义诊活动



“十三五”专题



保持稳健发展势头 高质量发展夯石筑基



2020年是“十三五”收官之年。五年来，在陕西省委、省政府的坚强领导下，在各级主管、监管部门的大力支持下，在各位投资者和合作伙伴的高效协同下，公司深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面落实党的路线方针政策和中央经济金融工作、陕西省委省政府重大决策部署，坚持稳中求进工作总基调，紧紧抓住我国经济和信托业发展的重大历史机遇，主动适应国家金融调控政策导向，全力应对经济下行压力，积极为实体经济提供多元金融服务，努力实现“五化陕国投”目标任务，有力保持了公司稳健发展的势头，为全面跨入新时代追赶超越高质量发展新阶段奠定了坚实基础。



经营质效稳步提升

五年来，公司积极应对宏观政策调整、资管行业格局重塑带来的挑战，坚持稳健经营主线不动摇，经营质效不断提升。营业收入连续5年突破10亿元，年平均实现利润6亿元，“十三五”末营业收入、利润总额比“十二五”末分别增长84%、51%；累计上缴税金23亿元，5年累计为大股东现金分红3.68亿元；坚守诚信尽责的受托人职责，5年累计为广大信托投资者创造理财收益634亿元；发挥省属国企服务地方经济发展责任，5年累计为省内提供投融资超过1500亿元，为地方政府融资平台整合升级和债务化解提供智力支撑；管理信托资产规模从2016年突破2,000亿元后，最高达到4,500亿元，结构调整中主动管理类资产规模稳步增加；主动管理能力持续提升，业务结构不断优化，主动管理类业务规模占比由2015年末的36.8%提升到2020年末的73%；财富年发行能力突破600亿元，比2015年增长13.4倍。

5年中两次被省政府评为“陕西省优秀金融机构”，接受省国资委考核的4年中3年获得A级企业，2017年被评为省属金融机构唯一一户A类企业，2019年被评为省属金融机构唯一“稳增长贡献企业”。



陕国投近十年来核心财务指标

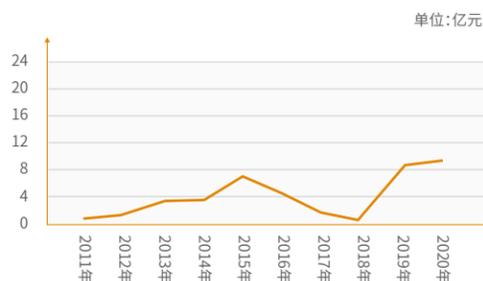
2011-2020年营业收入变化趋势



2011-2020年信托业务收入变化趋势



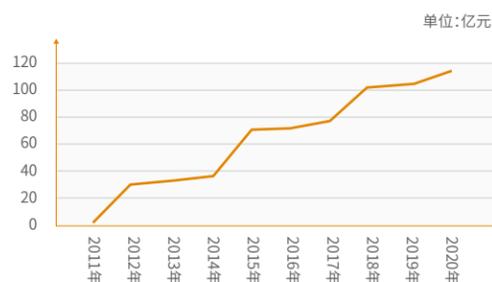
2011-2020年固有业务收入变化趋势



2011-2020年净利润变化趋势



2011-2020年净资产变化趋势



2011-2020年信托资产规模变化趋势



十二五、十三五核心财务指标对比



十二五、十三五信托资产规模对比



治理体系持续优化

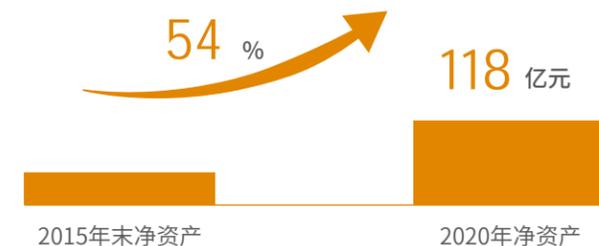
公司重回省委管理, 党委班子建设不断加强。纪检监察体制改革有序推进, 省纪委监委向公司派驻纪监组。完成国有企业监事会体制调整, 内设监事会。董事会、监事会、经营层两次如期换届, 国有上市金融机构现代法人治理结构和治理体系更加完备有效。内控制度有效完善, 业务决策审批运营管理流程更加规范, 各部门权责进一步清晰。全面风险管理体系建设启动实施, 信托文化教育有序推进, 牢牢守住不发生系统性风险的底线。连年被人民银行西安分行评为“A类非银行机构”。



A类非银行机构

重大战略扎实推进

五年来实现2次增资扩股, 募集资金55亿元, 2020年末启动了新一轮增资扩股。公司净资产突破百亿元, 2020年末达到近118亿元, 比2015年末增长54%。市场化金融资源整合平台战略有序实施, 成为长安银行、永安保险、陕西金资第四、第五、第七大股东。全国化战略布局基本完成, 在19个经济发达城市设立了48个业务部门和20个财富中心, 省外信托业务收入已占到60%以上。围绕转型不断培育创新能力, 打造证券信托、固定收益、房地产、普惠金融四个事业部, 成功获批合格境内机构投资者(QDII)资格, 国际化资产配置平稳起步。完成以项目管理、资产管理和资金管理为核心的IT系统建设, 信息化支撑业务发展、服务经营管理能力得到加强。



长安银行
第四大股东

永安保险
第五大股东

陕西金资
第七大股东



19个经济发达城市



48个业务部门



20个财富中心



项目管理

交易估值清算

客户服务

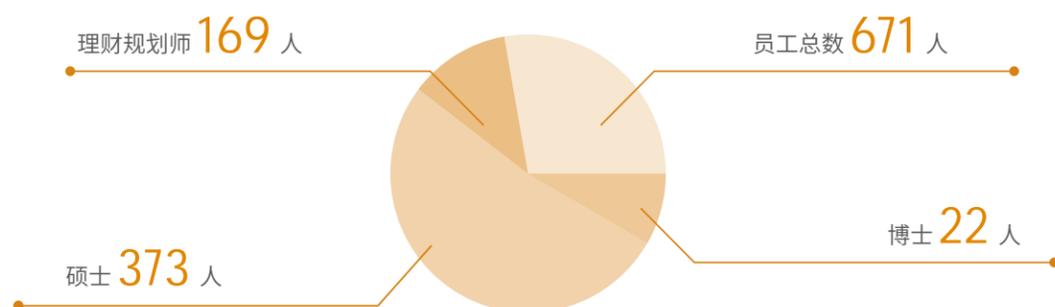
财务管理

移动办公

互联网金融

内部改革不断深化

五年来成功组织了两轮机构改革和全员竞争上岗，“三项机制”有效落实，员工数量与质量得到双提升，员工总数由2015年底的253人增至671人，其中博士22人，硕士373人，理财规划师169人，硕博学历占比60%，成为推动公司持续发展的最宝贵资源。积极探索经营层市场化改革，主动承担国企改革试点任务，完成了“董事会选聘经营层”和“薪酬分配差异化”两项改革试点，建立契约化职业经理人制度，为全省国企改革探索了经验。围绕转型发展推行管理体制、激励约束机制、内控与全面风险管理体系、创新机制等一系列改革，整体管理素质和运营质效得到提升。

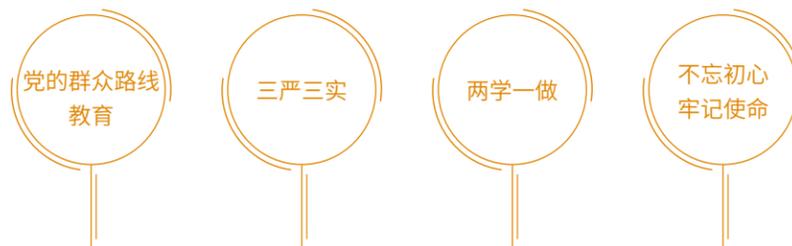


党的领导全面加强

旗帜鲜明讲政治，认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，扎实推进“党的群众路线教育”“三严三实”“两学一做”“不忘初心、牢记使命”主题教育，教育引导中层以上领导干部和广大党员树牢“四个意识”、增强“四个自信”，坚决做到“两个维护”。

加强党的领导党的建设写入公司章程，强化党委对经营管理工作的全面领导，实施“三重一大”事项前置研究讨论机制，健全强化党建工作部门，实现党的基层组织全覆盖，建立基层党建与经营“双百分”考核机制，工会、共青团等群团组织不断加强，“两联一包”澄城县武安村“脱贫摘帽”，淳化县产业脱贫带贫效果明显，党的领导党的建设不断加强。

中央“八项规定”精神扎实落实，纪检监察体制改革有序推进，监督执纪问责力度持续加大，为公司改革发展稳定提供了强有力的政治保证。

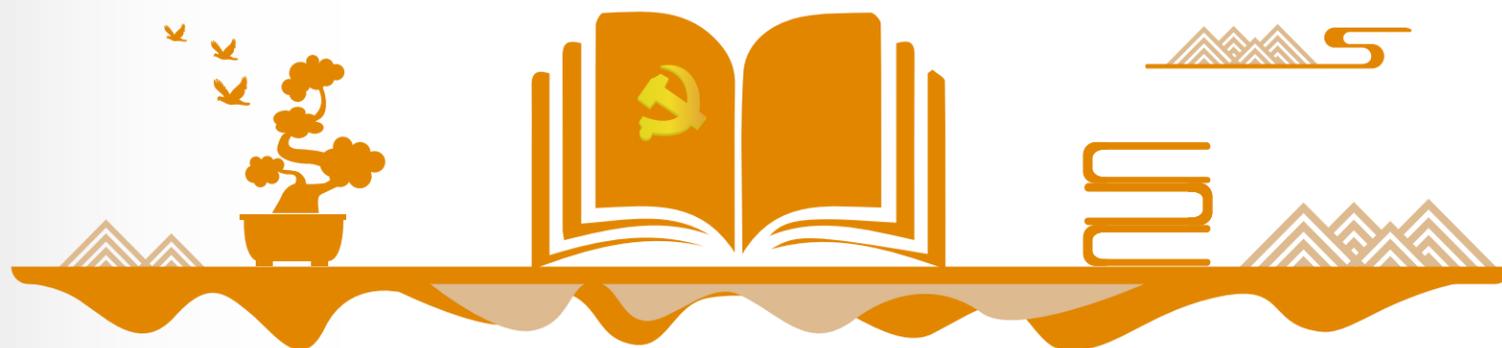


四个意识

四个自信

两个维护

“两联一包”为澄城县武安村“脱贫摘帽”





TH

凝聚红色共识 喜迎建党一百周年

CHAPTER THREE

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

3

坚持思想建党、理论强党 理论武装持续强化



公司党委始终坚持把党的创新理论学习作为思想武装的重中之重。

★ 印发《党委理论学习中心组2020年学习方案》，全年召开党委理论学习中心组会议6次，学习党的十九届五中全会精神、习近平总书记来陕考察重要讲话精神和中央经济工作会议精神等52项。

党委理论学习中心组会议

6次

学习党的十九届五中全会精神、习近平总书记来陕考察重要讲话精神和中央经济工作会议精神等

52项

★ 公司领导班子成员参加省委“学习习近平总书记来陕考察重要讲话精神培训班”和“弘扬延安精神、净化政治生态专题培训班”，举办2期中层以上管理人员专题学习班，教育引导广大干部滋养初心、淬炼灵魂。

中层以上管理人员专题学习班

2期

★ 制定党的十九届五中全会精神宣传贯彻方案并组织实施，把学习和贯彻十九届五中全会精神在公司落实落地。



★ 组织各党支部结合“三会一课”认真研读党章、《习近平治国理政》第一二三卷，认真学习贯彻中省有关党建工作会议精神，坚持抓在经常、融入日常。结合开展以案促改工作，重点围绕总书记关于“加强党的政治建设”“选人用人重要论述”“党的作风建设”和“全面从严治党”等四个方面强化学习，推动全体党员用党的创新理论武装头脑，指导实践。全年组织举办党务工作人员培训班2次，讲党课24次，党小组学习60余次。

全年组织举办党务工作人员培训班

2次

讲党课

24次

党小组学习

60余次

以案促改专题民主生活会



旗帜鲜明讲政治 公司党的领导党的建设更加有力



公司党委始终把全面加强党的领导党的建设作为重要政治任务来抓。一年来公司党建各项工作圆满有序完成。

- ★ 胜利召开公司第一次党代会，完成党委换届，党委班子建设更加坚强有力。
- ★ 切实发挥公司党委把方向、管大局、保落实的领导作用，出台《2020年公司党的建设和经营管理工作意见》，对公司各项工作进行安排部署。
- ★ 认真贯彻落实党委对“三重一大”事项集体决策和党委会研究讨论重大问题的工作机制，全年召开党委会23次，对涉及公司重大经营管理和干部等“三重一大”事项进行了研究讨论，并专题听取董事会、监事会、经营层和纪检监察部门、工会、共青团等工作汇报62项，担起“党管一切”政治责任。



《2020年公司党的建设和经营管理工作意见》

专题听取董事会、监事会、经营层和纪检监察部门、工会、共青团等工作汇报

62项



★ 坚持服务中心工作不偏离，积极应对疫情影响，全力做好“六稳”“六保”工作，经营质效实现逆势提升，2020年营业收入增长21%，利润总额增长20.78%，以及财富发行额和省内投融资等各项经营指标均创历史新高。

2020年营业收入 / ↑ 21%

利润总额 / ↑ 20.78%

★ 主动践行国企政治责任和社会责任，公司承担的脱贫攻坚任务圆满收官，被澄城县委和省国资委合力团评为帮扶优秀单位。在疫情防控最紧张时刻，公司迅速募资1,200万元成立慈善信托，多方购置防疫物资，大力资助赴武汉医护人员，被省慈善协会授予最高奖“三秦善星”奖，公司品牌形象进一步提升。



被澄城县委和省国资委合力团评为帮扶优秀单位



被省慈善协会授予最高奖“三秦善星”奖



向澄城县捐赠医疗防护物资



向陕西省慈善协会捐赠医疗防护物资



把严政治标准, 强化正向激励 党管干部党管人才有效加强



认真落实选人用人主体责任, 把严政治标准, 着力打造政治合格、作风过硬的高素质干部人才队伍。

- ★ 选人用人工作高标准严要求。修订完善《员工招聘录用管理办法》, 增加对员工特别是中层干部政治标准的具体要求。严格执行干部工作政策规定, 认真落实相关要求。



修订完善《员工招聘录用管理办法》

- ★ 干部任用进一步规范。明确党委会人事议题参会、列席及表决人员范围, 严格用人流程, 推进干部选拔任用工作制度化、规范化、科学化, 营造风清气正的选人用人环境, 着力锻造一支忠诚干净担当的高素质干部队伍。



组织中层管理人员进行专题学习

- ★ “三项机制”作用有效发挥。坚持严管与厚爱相结合, 激励与约束并重, 树立正向激励的鲜明导向, 落实容错机制, 激发全员干事创业的活力。



聚焦主责主业, 夯实基层基础 基层党建工作质量全面提升



持续强化党建基层基础工作, 以高质量党建推动公司高质量发展。

- ★ 针对公司跨地域展业和员工流动性大的实际, 调整党支部设置, 完成支部换届选举, 实行经营负责人与党支部书记“一肩挑”, 为夯实基层党建工作责任增添新力量。



- ★ 修订完善《领导班子党建责任清单制度》《党支部党建工作考核管理办法》和《党支部书记述职评议制度》, 提高党建工作考核权重, 党建与经营管理同部署同落实同考核工作取得新突破。



修订完善
《领导班子党建责任清单制度》



修订完善
《党支部党建工作考核管理办法》



修订完善
《党支部书记述职评议制度》

- ★ 以公司党支部建设标准化规范化为目标, 出台《党建工作督导检查办法》《党支部“三会一课”旁听办法》, 印发《关于建立党委领导班子成员党建工作联系点的通知》, 明确细化党建基层基础工作责任, 基层党建工作制度建设取得新成果。



出台《党建工作督导检查办法》



出台《党支部“三会一课”旁听办法》



印发《关于建立党委领导班子成员
党建工作联系点的通知》

★ 推行“一支部一品牌”创建活动,各党支部根据所辖部门业务特点,以“智慧党建”为平台,积极探索“互联网+”云上党建活动模式,同时带动工建促进团建,12个支部开展特色化党日活动50余次,为党建经营融合开辟了新途径。

“一支部一品牌”创建活动

“互联网+”云上党建活动模式

特色化党日活动 / 50 余次



陕国投特色化党日活动



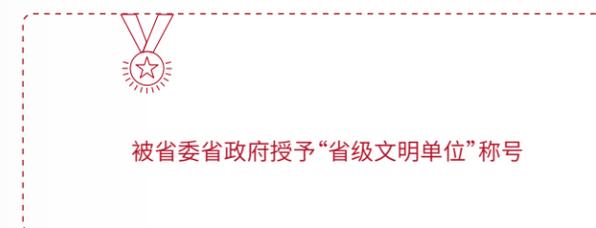
强化思想宣传,深化精神文明建设 公司成功创建“省级文明单位”



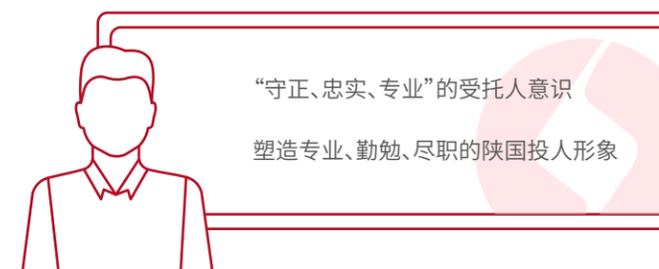
宣传思想工作是有企业的优良传统和政治优势,能够统一思想、凝聚力量,为公司高质量发展提供思想引领和政治保障。

- ★ 成立党委宣传部,建强主阵地,把政治建设、意识形态和宣传工作摆在重要位置,全面强化公司党委对宣传思想工作的领导。
- ★ 坚持践行和培育社会主义核心价值观,组织各党支部、各部门开展省级精神文明建设活动41项,员工素质、精神文明程度不断提升,被省委省政府授予“省级文明单位”称号。

省级精神文明建设活动 / 41 项



★ 立足公司转型创新高质量发展新阶段,培根铸魂厚植信托文化,倡导全员树立“守正、忠实、专业”的受托人意识,塑造专业、勤勉、尽职的陕国投人形象,把信托文化的影响力转换成公司的竞争力和发展力。



★ 利用自身优势和新媒体平台,围绕财富管理、金融安全知识、反洗钱、金融扫黑等内容,开展具有公司特色的“财富大讲堂”公益活动,多渠道做好文化宣传工作。

深化党风廉政建设 营造风清气正的干事氛围



2020年以来,公司深入开展了省委巡视整改和赵正永严重违纪违法案以案促改工作,党风廉政建设得到进一步加强。

★ 主体责任担当不断强化,成立由党委书记任组长的党风廉政建设责任制领导小组,出台《党委(党组)落实全面从严治党主体责任规定》,建立党风廉政建设考核制度,并纳入综合绩效考核体系。与64名部门负责人签订《党风廉政建设责任书》,有效落实“一岗双责”。配强机关纪委工作力量,加大对驻外部门的日常执纪监督检查力度。分层签订廉洁从业承诺书,为136名中层及以上管理人员建立了廉政档案。



出台《党委(党组)落实全面从严治党主体责任规定》



签订《党风廉政建设责任书》

★ 与派驻纪检监察组形成监督合力。公司党委高度重视纪检监察工作,建立与派驻纪检监察组协商机制,定期会同专题研究公司全面从严治党、党风廉政建设和反腐败工作,联动开展落实中央八项规定及其实施细则精神专项监督工作,在重要节日为全体党员发送廉洁从业提醒。全年共进行一般性谈话22人次,批评教育2人次;对审计发现问题相关责任人进行了问责处理,对4人进行了诫勉。

高度重视纪检监察工作,建立与派驻**纪检监察组协商机制**

一般性谈话 / 22 人次

批评教育 / 2 人次

诫勉 / 4 人次

★ 深入开展警示教育成效初显。坚持问题导向狠抓巡视反馈问题整改落实,深入开展以案促改工作,营造风清气正的政治生态。以专项整改为契机,制定、修订各类规章制度30项。强化党性教育、宗旨教育、警示教育,举办国投清风大讲堂,加强清廉金融文化建设,积极参加全省银行业清廉金融文化建设征文活动并荣获“先进单位”称号。



出台《党委(党组)落实全面从严治党主体责任规定》

制定、修订各类规章制度 / 30 项



荣获全省银行业清廉金融文化建设征文活动“先进单位”称号



举办清风大讲堂



廉政法规考试





聚焦主业主责, 推动高质量发展转型

CHAPTER FOUR

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

4

响应国家重大战略 推动产业转型发展



陕国投积极响应一带一路、京津冀一体化、长江经济带和粤港澳大湾区建设等国家重大战略及倡议。加大对区域重点项目和薄弱环节的支持力度，紧紧围绕国家重大战略，与所在省、市及沿线沿边省、市承载重点项目的平台和机构加大合作力度，通过发挥信托制度的优势，积极提供资金支持和信托服务，推动国家重点产业转型发展。

立足陕西，支持“一带一路”重点区域建设

“一带一路”战略是我国重要发展战略。西咸新区被赋予了“丝绸之路经济带的重要支点”和“中国向西开放的重要枢纽”的战略定位，承担着深化城市发展方式创新和特色化产业发展路径探索的任务。近年来，陕国投把“服务西咸”上升为公司战略，实施区域授信政策，开通项目绿色通道，有效提升投融资服务效率。先后采取股权投资、股权托管、股权回购和贷款等灵活方式为西咸新区五大板块提供建设资金超过350亿元。2020年，累计为西咸新区建设提供资金90.2亿元，成为服务西咸建设的金融主力之一。



近年来累计为西咸新区五大板块提供建设资金超过 **350** 亿元

2020年为西咸新区建设提供资金 **90.2** 亿元

案例 津西发展专项债权投资集合资金信托计划

“陕国投·津西发展专项债权投资集合资金信托计划”，项目规模5亿元，2年期，项目募集的信托资金全部用于陕西西咸新区津西发展集团有限公司作为债务人的专项债权，债权投资资金具体用于债务人城市基础设施建设与运营支出。

项目规模 / **5** 亿元

创新驱动，助力“京津冀一体化”发展

公司打造北京为“第二总部”，在京津冀地区共成立8个业务部门，其中包括普惠金融事业部、房地产信托事业部、固定收益部、天津业务部等部门，充分整合、发挥北京作为全国金融中心资源多、信息灵、人才强的优势，大力探索创新业务，发挥示范引领作用，形成京津冀地区协同发展辐射效应，拓展区域业务使之成为引领公司创新转型的引擎。

截至2020年底，公司投向京津冀地区的信托资金规模近250亿元，其中北京地区近210多亿元，天津地区近5亿元，河北地区近35亿元，重点围绕基础设施建设、房地产行业、环保节能产业等创新投融资产品方式，积极助力京津冀地区协同发展。



案例 天山天津专项债权集合资金信托计划

“陕国投·天山天津专项债权集合资金信托计划”，项目规模1.33亿元，项目期限为2年期，信托资金主要投资于天津市天山房地产开发有限公司作为债务人的专项债权，用于“熙湖二期”项目和“龙玺四期”部分项目的开发建设。

项目规模 / **1.33** 亿元



重点突出, 推动“长江经济带”建设

按照《长江经济带发展规划纲要》要求, 陕国投加大对长江经济带上重点领域、重点项目和重点企业的信贷支持力度。在长江经济带区域设有16个业务部门, 业务覆盖长江经济带所有11个省市, 投向长江经济带的信托资金总规模近700亿元, 管理的信托项目超过250个有力促进了长江经济带的统筹联动与全方位均衡发展。

长江经济带区域 / 16 业务部门 向长江经济带提供信托资金规模 / 700 亿元

案例 恒大长沙专项债权集合资金信托计划

“陕国投·恒大长沙专项债权集合资金信托计划”, 项目规模9.8亿元, 信托资金用于投资湖南亦成投资有限公司作为债务人的专项债权, 用于亦成揽湖苑项目的开发建设, 信托期限不超过12个月。

项目规模 / 9.8 亿元

有效突破, 推动“粤港澳大湾区”建设

粤港澳大湾区是继珠江三角洲经济带后, 国家对香港、澳门等地区的又一重大战略部署。按照《粤港澳大湾区发展规划纲要》要求, 陕国投从2017年起开始积极布局大湾区业务发展, 对该地区重点领域、重点项目和重点企业给予信贷支持。2020年已持续支持该地区投融资规模近78亿元, 有力促进了粤港澳大湾区主要城市的发展。

向大湾区提供投融资规模 / 78 亿元

案例 奥园广州股权投资集合资金信托计划

“陕国投·奥园广州股权投资集合资金信托计划”, 项目规模4.96亿元, 信托资金一部分用于受让广州奥朗科技有限公司(以下简称“广州奥朗”)持有的广州奥新科技有限公司(以下简称“广州奥新”)部分股权, 剩余部分以增加资本公积的形式计入广州奥新科技有限公司资本公积。

服务实体经济, 助力我省追赶超越



公司谨记陕西省委、省政府期望, 优先服务省内经济社会发展, 助力我省实现追赶超越目标。

克难攻坚提供投融资支持

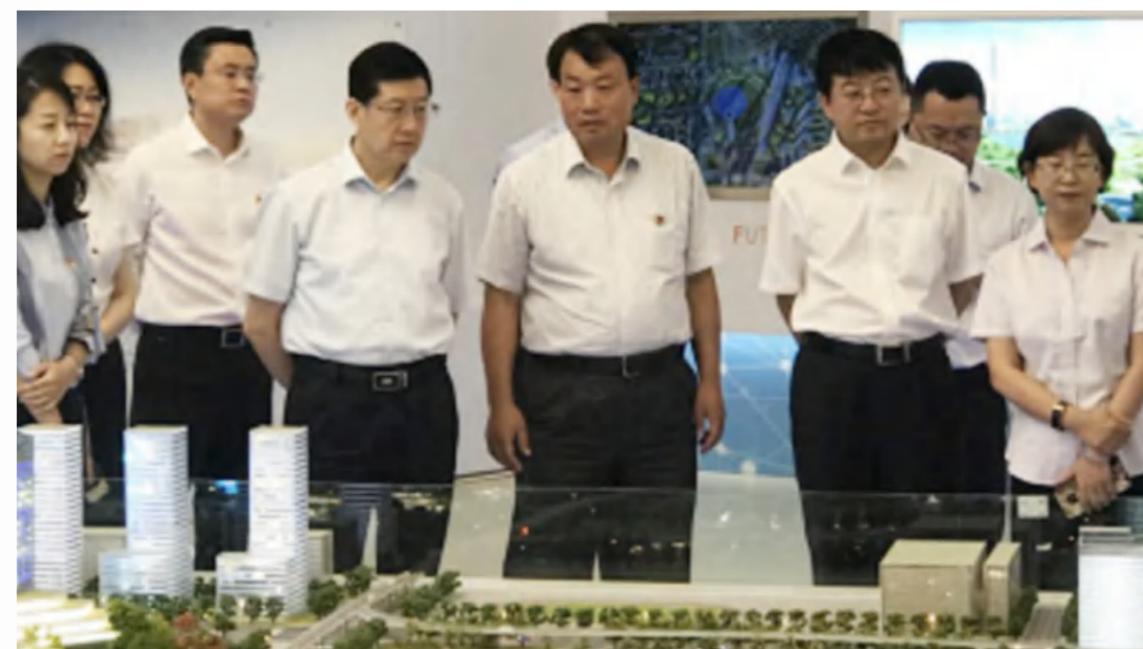
通过贷款、产业基金、股权投资等多种形式, 全年为西安高新区、浐灞生态区、港务区、西咸新区、宝鸡市、延安市等省内地区提供投融资支持368亿元, 超额完成财政厅下达的目标任务, 在省属金融机构中排名前列。

向省内地区提供投融资 / 368 亿元

案例 高新金控专项债权投资集合资金信托计划

陕国投·高新金控专项债权投资集合资金信托计划总规模为20亿元, 10亿元信托期限为12个月; 10亿元信托期限为24个月。项目资金占用费为10.5%。信托资金用于投资高新金控作为债务人的专项债权, 具体用于补充高新金控流动资金需求。

公司领导调研西安市高新区三期规划建设情况



案例 长兴16号集合资金信托计划

为陕国投·长兴16号集合资金信托计划资金3亿元用于向西安市曲江新区大唐不夜城管理机构提供融资服务,大唐不夜城以盛唐文化为背景,以唐风元素为主线,积极打造西安市唐文化品牌,信托资金为大唐不夜城项目的运营管理、为西安市文化宣传提升提供了强有力的支持。

信托计划资金 / 3 亿元



备注:图片来源于曲江管委会官方网站

案例 世园宋城专项债权集合资金信托计划

“陕国投·世园宋城专项债权集合资金信托计划”,项目规模5亿元,其中1年期2亿元,2年期3亿元,项目募集信托资金全部用于投资西安世园投资(集团)有限公司(以下简称“世园集团”)作为债务人的专项债权,债权投资资金全部用于世园文旅小镇项目(文旅演艺综合体)建设。



项目规模 / 5 亿元

案例 新延安建设专项债权集合资金信托计划

“陕国投·新延安建设专项债权集合资金信托计划”,项目规模4亿元,其中1年期2亿元,2年期2亿元,项目募集的信托资金全部用于投资延安城市建设投资(集团)有限责任公司(以下简称“延安城投”)作为债务人的专项债权,债权投资资金具体用于债务人混凝土采购、新型节能装饰材料采购和生态农业绿化支出,信托到期由延安城投按照约定偿还债权本金及相应资金占用费。



项目规模 / 4 亿元

1年期 / 2 亿元

2年期 / 2 亿元

案例 融资支持“十四运”运动场馆建设

公司通过信托投融资支持西安2020年全运会运动场馆、赛事配套设施建设,相继成立了陕国投·支持“一带一路”建设西安港长安号集合资金信托计划、陕国投·支持“一带一路”长安号2期投资集合资金信托计划、陕国投·汉锦76号陆港集团专项债权投资集合资金信托计划等助力第十四届全运会建设顺利推进,累计支持规模45亿元。



累计支持规模 / 45 亿元

助力地市政府化解隐性债务

为了深入贯彻落实陕西省政府《关于加快市县融资平台公司整合升级,推动市场化投融资的意见》,贯彻陕西省发改委、省财政厅关于建立金融机构与市区对口协作工作机制有关精神,公司与宝鸡市政府签订战略合作协议,积极为宝鸡市政府融资平台整合升级和债务化解提供专业化服务。

案例 陕国投与宝鸡市建立对口协作工作机制

2020年10月,公司成立了宝鸡市金融服务专班团队,积极与宝鸡相关方面进行对接,在推动融资平台整合升级、推进产业升级、落实民生保障、创新社会治理等方面为宝鸡市提供融资支持,开展多层次、多领域的合作。公司获得了宝鸡市人民政府的肯定,高度赞扬公司为宝鸡市县融资平台整合升级作出的贡献。



宝鸡市融资平台整合升级动员培训会



宝鸡市人民政府感谢信

持续强化金融支持,助力决胜脱贫攻坚

在开展慈善信托服务的同时,公司向咸阳百姓乐大药房提供3,000万元低息贷款,为定点扶贫村澄城县武安村投入106.1万元资金,如期完成了帮扶村的脱贫攻坚收官任务。

调结构促转型,主业保持稳定增长



传统业务精深拓展

- 调整平台业务策略保稳定**

适时调整业务指引力促市场拓展,保稳定、保安全,重点推出了非标转标、固收+、基金化等新模式,支持业务部门抢占市场份额,取得较好成效。
- 优化房地产信托业务结构控风险**

引导业务部门精选优质项目,防范信用风险,与此同时从公司层面力推房地产股权投资项目,从而实现较大突破。
- 提升证券信托服务质效固根基**

证券信托事业部在全力维护传统优势业务阵地的同时,积极拓展银行债券直投业务,合作推进标品TOF业务等,总体稳住了基本盘。
- 加大同业合作促转型**

在积极拓展同业代销等业务合作的同时,有效深化信保类、投资类业务合作,与券商合作非标转标成为新的亮点和增长点。



案例 曲江临潼文旅专项债权投资集合资金信托计划

陕国投设立“曲江临潼文旅专项债权投资集合资金信托计划”，融资1亿元，支持国家级生态旅游景区——临潼国家旅游休闲景区发展，遵循“文化先导，旅游主导，生态先行”的建设理念，着力提高和改善景区的投资环境和游览环境，助力陕西旅游事业发展。



融 资 / 1 亿元

案例 航天基地公用产业园区项目建设信托贷款集合资金信托计划

陕国投设立“航天基地公用产业园区项目建设信托贷款集合资金信托计划”，融资39,970万元，支持西安航天基地公用服务产业园基础设施项目建设。航天基地建设作为西安市2020年重点项目，有利于陕西航天民用产业发展，在自身发展壮大的同时也带动了周边地区商贸、房地产、旅游业等第三产业的快速发展，助力区域经济的发展。



融 资 / 39970 万元



案例 天地源01号集合资金信托计划

陕国投设立“天地源01号集合资金信托计划”，信托规模14亿元通过投资专项债权的形式，将信托资金专项用于“天地源·万熙天地DK-4”项目开发建设，支持西安市高新区软件新城板块城市空间发展，助力西安建设国际化大都市。

信托规模 / 14 亿元



创新业务路径渐趋清晰

▶ 引导全员深化认识, 放弃幻想推转型

结合信托文化建设、“压降”任务落实和监管政策导向, 深入引导全员认清形势、转变观念、坚决转型。

▶ 加大顶层设计力度, 引领推广创新

识应变及时研究并借鉴同业经验, 出台并动态调整拓展新型资金信托、私募债、标品TOF、非标转标ABS等指引, 积极引导业务部门加快向投行化、标准化、净值化转型。

▶ 发挥事业部示范作用, 促动各部门竞显其能

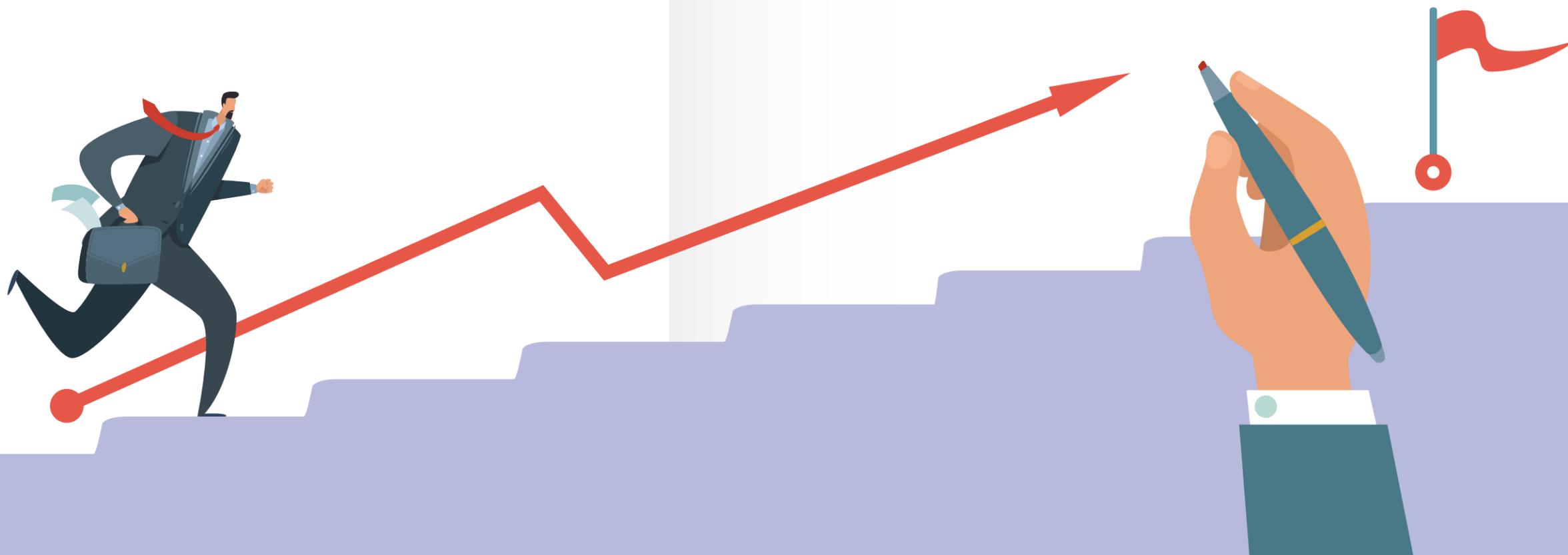
积极支持各创新事业部率先示范引领, 同时组织攻关小组携手探索, 鼓励其他部门各显其能, 及时推广创新案例, 形成竞相创新态势。

▶ 实施分类考核管理, 有效激励业务创新

根据业绩和创新业务等情况, 实施分类考核分类管理, 进一步加大对创新业务的激励力度。

▶ 强化培训提升能力, 有效促进业务创新

进一步实施常态化教育培训, 围绕信托转型热点和难点等开展内训33场, 开通“资管通”等多个线上学习平台, 选派66名管理人员和业务骨干参加外部培训交流。经过不懈努力, 公司固定收益净值化产品、股权信托、资产证券化、家族信托、TOF、慈善信托等业务创新成效进一步显现, 已形成规模化可复制可推广的成熟模式, 同时, 历时三年公司终获受托境外理财业务(QDII)资格, 公司转型发展进入攻坚突破期。



案例 江铜国际商业保理有限责任公司2020年度第二期首创置业供应链资产支持票据信托

陕国投设立“江铜国际商业保理有限责任公司2020年度第二期首创置业供应链资产支持票据信托”，作为受托机构，陕国投通过浙商银行与北京银行在银行间交易商协会发行，信托资金将用于购买首创置业子公司对其供应商的应付账款。对于响应国家号召，支持中小微企业增加融资渠道，盘活市场流动性，降低优质企业融资成本有着重要意义。



案例 恒力石化第三期员工持股集合资金信托计划

陕国投设立“恒力石化第三期员工持股集合资金信托计划”，信托规模27,980万元，信托期限24个月，通过二级市场竞价交易和大宗交易的方式，将信托资金投资于标的股票恒力石化(股票代码:600346)，助推上市公司丰富员工的薪酬体系，建立和完善劳动者与所有者的利益共享机制，提高公司员工的凝聚力和公司竞争力，确保公司长期、稳定发展。

信托规模 / 27980 万元



案例 阳光城集团股份有限公司2020年度第一期资产支持票据信托

陕国投“阳光城集团股份有限公司2020年度第一期资产支持票据信托”，信托规模6亿元，信托期限240个月，将企业运营收入作为基础资产，利用CMBN业务模式，有效释放沉淀资产，形成资产和资金的双向轮动，拓宽了企业融资渠道。

信托规模 / 6 亿元 信托期限 / 240 个月



固有业务多元运作创佳绩

陕国投积极响应一带一路国家重大战略及倡议,加大对区域重点项目和薄弱环节的支持力度,紧紧围绕国家重大战略,与所在省、市及沿线沿边省、市承载重点项目的平台和机构加大合作力度,通过发挥信托制度的优势,积极提供资金支持和信托服务。

在固有业务方面,加强战略投资,整合优质资源。积极跟踪省内外优质投资标的开展投资,倾力于打造资源协同、业务联动、合作共赢的市场化金融资源整合平台。同时不断深化团队投研能力建设,抢抓PE等投资机会,为深化发展股权投资和业务转型积蓄力量。

案例 陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司发放流动资金贷款5亿元

公司以自有资金5亿元向陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司发放流动资金贷款。空港新城作为西咸新区五大板块之一,为国家航空城实验区,空港新城着力打造丝路交通商贸物流中心、国际航空服务业和航空高端加工制造聚集中心、国际会展和文化创意中心。补充西咸新区空港新城开发建设集团有限公司的流动资金,有利于促进航空物流产业升级,加速西安国际航空枢纽的建设,助力打造大西安航空服务功能区,推动空港新城经济建设的发展。



案例 自有资金5000万元认购西安沣东硬科技创业投资合伙企业(有限合伙)有限合伙份额

公司以自有资金5,000万元认购西安沣东硬科技创业投资合伙企业(有限合伙)有限合伙份额,基金管理人为西安中科创星创业投资管理有限公司。科技发展是推动人类社会进步的重要力量,硬科技更是科技发展的进步的排头兵。中科创星具有较强的资源优势 and 先入优势,经过多年投资孵化的项目已经逐渐步入收获期。对于已经从初创阶段跑出来的项目,中科创星具有较强的话语权,尤其是在拟上市前Pre-IPO融资阶段,中科创星具有天然优势,也正是我公司目前业务转型过程中需要的资源。基于对中科创星专业性的判断,加之中科创星所掌握的优质拟上市企业资源,通过设立硬科技基金进行投资,发挥中科创星资源优势以及公司的资金优势。抓住硬科技发展投资的黄金期,对于支持公司业务转型和收益支撑,具有重要的意义。



财富革命持续升级

2020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。

产品营销再创历史

力克疫情冲击、压降规模等影响,全年共募集资金达到创纪录的637亿元,目标完成率达182%。更令人欣喜的是,现金管理类产品募资69亿元,投资类产品募资57亿元,营销质效全面提升。



同业合作进一步深化

财富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,机构代销达到226亿元,机构直投达到150亿元。



全国布局成效明显

公司现设立省外财富中心17个,省外财富中心人员达到108人,发行总规模达到300亿元,同比2019年增幅26%,较2018年增幅323%。全国布局的效果进一步显现。



财富品牌价值不断提升

顺利兑付到期集合资金信托计划合计规模287亿元,合计为广大客户创造了41亿元收益,有效维护了消费者权益;通过组织省内外20场次高端论坛、客户沙龙、慈善活动等系列活动,“陕国投财富”品牌在省内外影响力持续提升。



强化数据治理,提升科技赋能

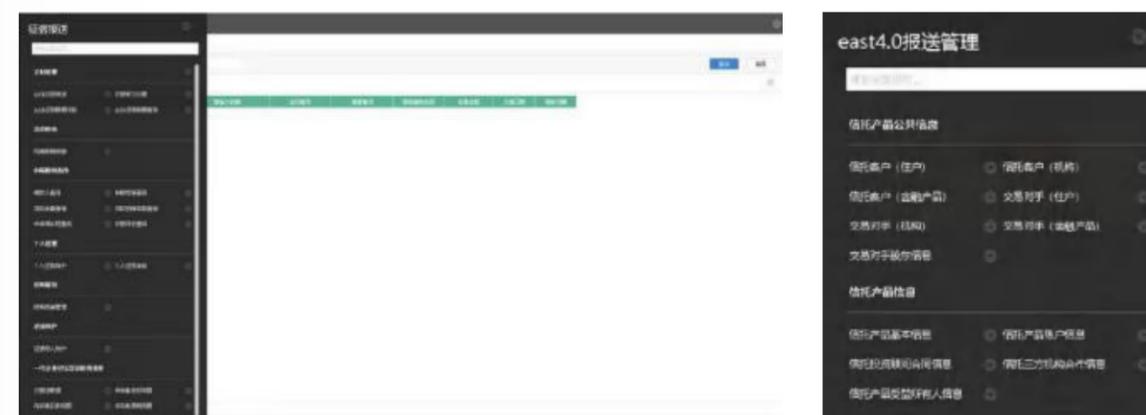


强化数据治理

近年来,公司不断强化数据治理质效。建立了统一的数据标准和模型以及面向业务的、全面的数据仓库,通过梳理、整合各业务系统数据,形成了统一的基础数据库管理系统,提供了强大的数据共享和一致性服务。在此基础上建立了数据管理平台,可支持对内、对外的业务报表统计和监管报送工作。建设了管理驾驶舱系统,可提供“任务计划完成情况”、“项目成立情况”、“部门经营数据”等十多项指标报表,提高了管理的精细化程度,充分发挥了数据价值。



2020年,公司实现了报送工作由手工操作逐步向电子化、系统化的转变,先后完成了对人行理财、全要素、中信登定期报送、企业征信、个人征信、资管新规、1104、East4.0等报送的系统化支持,保证了报送数据的统一,提升了报送效率。在East4.0报送系统的建设过程中,对线上数据进行了全方位的梳理,并开展了两轮全局数据校验,组织相关部门进行数据补录与整改,不断提升数据质量。

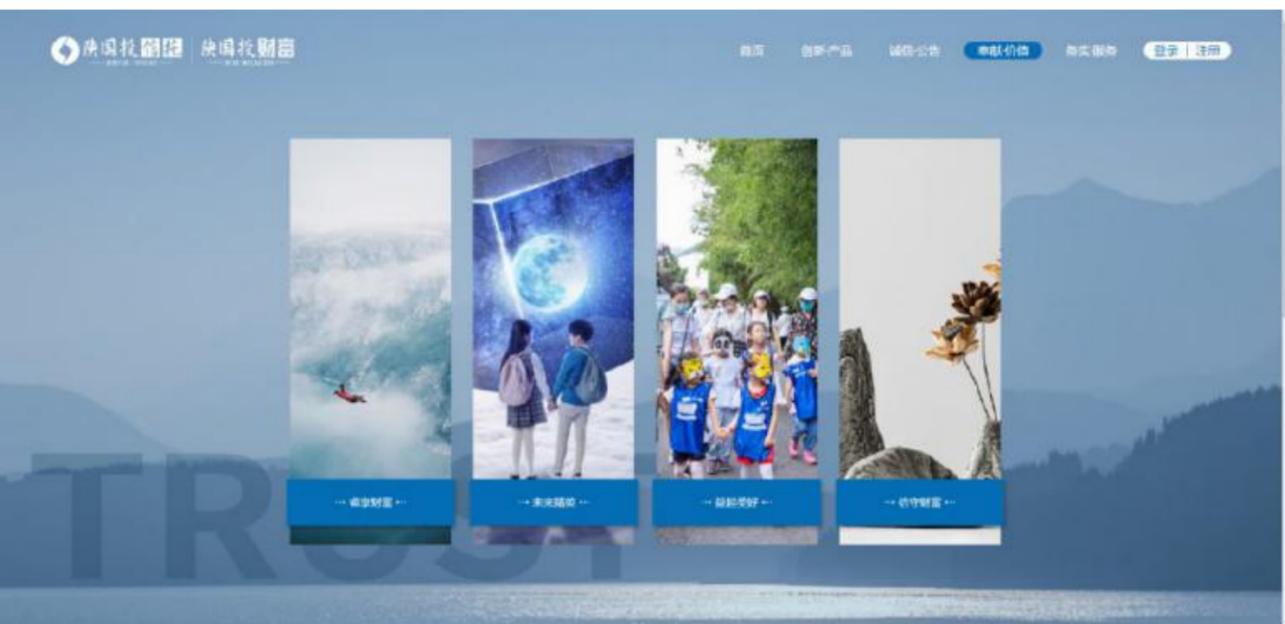


提升科技赋能

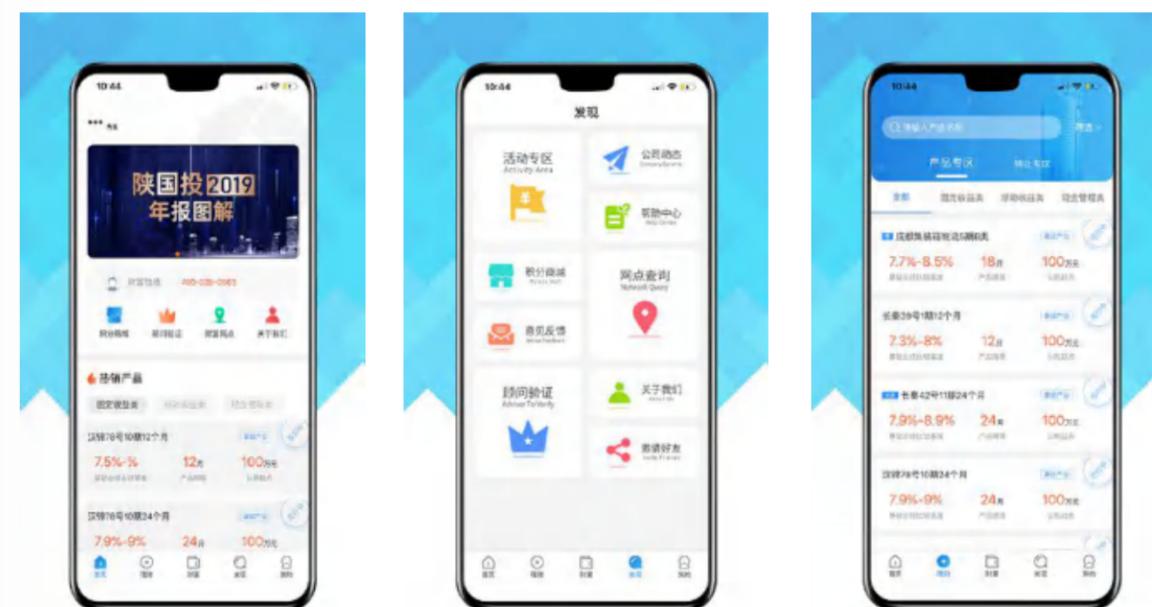
为了积极支持财富管理工作的改革,切实提升客户服务水平与营销能力、拓展产品销售渠道,2019年公司启动了财富管理综合服务平台的建设工作,主要包括CRM系统、客户App、网上信托和理财经理App。经过紧锣密鼓的系统研发与测试等工作,2020年CRM系统、陕国投信托App(客户端)与网上信托系统先后正式上线运行,陕国投信托App已在苹果商店和华为应用市场上架,持续更新。



CRM系统实现了对客户全生命周期的管理,整合客户资源,对客户进行分类分级,为客户提供差异化的优质服务;对每期产品的发行额度分配、预约、排号、缴款等销售业务全过程进行跟踪与管理,规范了客户服务、营销等财富管理业务,有效提高了工作效率。



陕国投信托App通过客户实名认证、风险测评、产品预约、产品认购、线上双录、电子合同签署、资产查询、交易查询等功能,实现了真正的自助服务,节约了客户时间,提升了客户体验感。



陕国投信托APP上线推广链接:

<https://mp.weixin.qq.com/s/vMjbxNHsscjl6tD93Y3b2w>

网上信托系统上线推广链接:

<https://c.xiumi.us/board/v5/3q9pe/254642077>

网上信托地址:

<https://trust.siti.com.cn:9086/index/index>

TRUST

守正忠实专业 建设良好信托文化

CHAPTER FIVE

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

5

2020年信托文化建设总体情况



★ 2019年信托业年会后，我公司迅速组织传达“弘扬信托文化，强化合规建设”的主题精神并在2020年年度工作会议上，特别强调了信托文化建设的重要意义，将2020年定义为公司信托文化筑基铸魂起步年及信托文化教育年，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。

★ 作为巡视整改工作的重要举措之一，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，在疫情初期即着手编制信托文化建设五年规划和教育年工作方案并面向全公司征求意见，复工复产后经总裁会讨论，党委会前置研究，董事会审议后印发全员。

★ 信托文化建设五年规划明确了文化建设的组织领导和方法步骤，要求从2020年开始，围绕经营管理工作，有计划、有步骤、有重点、有目标的持续推进信托文化建设工程，推进信托文化入心、落地、定格、升华，形成具有自身特色的信托文化体系。要求每年年初围绕当年工作重点和目标制定工作方案，年末进行总结评估。

2020年作为信托文化教育年，围绕服务实体、回归本源的中心，梳理了包括培训教育、制度体系建设、流程完善、绩效考评机制、薪酬安排、投资者教育等20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。



陕西省国际信托股份有限公司 信托文化建设总体规划

根据2019年中国信托业年会精神，按照中国信托业协会《关于开展信托文化建设的通知》（中信协发〔2020〕85号）及陕西银保监局《关于做好2020年信托工作的通知》（陕银保监发〔2020〕6号）要求，信托行业要从2020年开始连续用5年的时间推进信托文化建设有步骤、有计划地向纵深开展，最终建成有中国特色的信托文化。为贯彻落实监管要求，加速回归受托人定位，推动公司实现业务模式和经营范式的根本转变，坚决打牢长久持续发展基础，结合公司实际和发展需要，制定如下信托文化建设规划。

一、指导思想及工作原则

（一）指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大、十九届历次全会，中央经济工作会议及省委全会、全国银行业保险业监督管理工作会议精神，切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、坚决做到“两个维护”，要根植信托行业文化建设总体规划，在公司党委的全面领导和董事会、监事会及经营层的顶层设计上，将信托文化建设融入公司治理机制中，匡正定位，完善治理，调整结构，因

陕西省国际信托股份有限公司 信托文化教育年工作方案

为切实做好信托文化的培育、教育、宣传等工作，实现信托文化建设的扎实起步，根据《关于开展信托文化建设的通知》（中信协发〔2020〕85号）、《关于做好2020年信托工作的通知》（陕银保监发〔2020〕6号）要求及公司信托文化建设总体规划，结合公司实际和发展需要，制定如下工作方案。

一、方法步骤

“信托文化教育年”主题活动共分四个阶段进行。

（一）第一阶段：安排部署阶段（3月2日至3月31日）。

1. 确立组织领导

为加强组织领导，确保工作顺利开展，成立公司信托文化教育工作领导小组，领导小组下设办公室，设在内控与法律合规部，具体安排如下：

领导小组

组长：薛惠民 党委书记、董事长

副组长：黎惠民 党委副书记、监事长

魏卫东 党委副书记、董事、总裁

王晚雁 副总裁

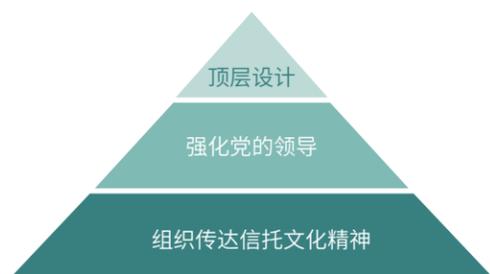


信托文化建设特色



思想上高度重视 加强顶层设计

- ★ 迅速组织传达信托文化精神，列为公司巡视整改工作举措。
- ★ 强化党的领导，以创新理论引领信托文化建设，筑牢公司改革发展追赶超越的战斗堡垒。
- ★ 加强董事会对信托文化的顶层设计，从战略层面明确信托文化建设的定位、方向，将实现受益人合法利益最大化作为实现股东利益的基础和前提。



行动上统筹规划 循序渐进久久为功

- ★ 制定工作方案，要求责任部门按照工作时限定期汇报工作进展，快速推动信托文化入心入脑。
- ★ 注重信托文化建设规划的动态调整，及时根据新时期的监管要求和行业发展路径不断丰富信托文化内涵，创新文化建设模式，不断提高文化建设的针对性和实效性。

措施上内外正反结合 加强融合

- ★ 与兄弟单位开展信托文化交流探讨会，同时与监管机构、自律约束机构和市场约束机构良性互动，形成内外合力。
- ★ 既积极进行正面引导，还适时借助惩戒手段，从正反两方面推动形成良好的信托文化。
- ★ 要在企业文化中积极吸收信托文化的核心和内涵，促进企业文化和信托文化的紧密融合。
- ★ 坚持将信托文化建设同公司日常经营有机融合，引导员工提升专业素养，在工作实践中运用信托文化基本逻辑解决问题，避免空喊口号，两张皮。

“信托私塾”专栏

筑牢信托文化根基 践行忠诚受托责任





加强内部控制 完善全面风险管理体系

CHAPTER SIX

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

6

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，2020年度工作荣获《董事会》杂志主办的第十六届中国上市公司金圆桌“优秀董事会”奖。



第十六届中国上市公司金圆桌“优秀董事会”奖

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，2020年全年共召开股东大会2次，审议及报告议案29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10次，审议及报告议案78项，包括资本运作、高管聘任、年度报告及公司治理类制度修订等事项，其中现场会议6次，占比60%，严格执行董事会议事规则，规范议案申报和会议程序。

2020年召开股东大会 **2** 次

全年董事会 **10** 次

审议及报告议案 **78** 项

现场会议 **6** 次

资本运作

高管聘任

年度报告

公司治理类制度修订

股东大会

各次会议的召开严格遵守了公司治理的相关规定，保障了股东参会并行使权力。

共召开年度股东大会

1 次

临时股东大会

1 次

审议议案

25 个

听取报告

4 次

董事会

截至报告期末，公司完成董事会换届，第九届董事会共有董事9人（女性1名），其中独立董事3人、职工董事1人。

公司董事会共有董事

9 名

审议议案

67 个

共召开董事会会议

10 次

听取报告

11 次

监事会

截至报告期末，公司完成监事会换届，第九届监事会共有监事4人（女性1名），其中职工监事2人。

公司监事会共有监事

4 名

审议议案

26 个

共召开监事会会议

7 次

听取报告

10 次

完成公司治理类制度修订

根据相关法律法规和监管制度的最新变化和要求，对《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《信息披露管理制度》等13项公司治理类制度进行了系统性修改与完善，并提交董事会及股东大会审议后对外披露。

进一步优化公司治理层构成

公司第九届独立董事赵锡军因个人原因申请辞去独立董事及相关委员会职务，通过法定程序选举赵廉慧为独立董事，并经监管部门审批资格。同时，调整和优化各专门委员会职数和委员构成，公司董事会成员得到及时补充，董事会结构进一步优化。此外，根据相关方面推荐和由总裁提名，经过一系列法定程序，聘任贾少龙为公司总会计师，聘任王维华为公司董事会秘书，相关任职资格已获批，公司经营层构成得到优化补充。

准确高效履行信息披露义务

按照《上市公司治理准则》《上市公司信息披露管理办法》等规定，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，增强公司治理和经营管理的透明度。2020年，公司按照深交所规定时间，准确高效完成全年的信息披露工作，临时公告89份，定期报告8份，主要包括2019年年度报告、非公开发行相关公告、公司章程及其附件等。全年信息披露实现零失误，未出现遗漏导致纠正的情形，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，为维护投资者合法权益，正确引导社会舆论和投资者的投资行为，防范和化解声誉风险奠定了基础。

同时，公司严格按照内幕知情人管理办法登记内幕信息。完成2019年年度报告、非公开发行、2020年半年度报告等六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。

认真做好投资者关系管理

2020年，公司坚持以投资者为中心，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、走访机构投资者、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、全面、客观地传递公司战略、经营业绩、业务亮点及投资价值等，自觉接受投资者对公司的评议和监督，进一步提升了公司透明度，改善投资者体验，提高投资者信息满意度，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89条，问题回复率达100%。同时，公司积极与主要股东单位进行沟通汇报，建立日常联系机制，保管股东资料及相关信息，配合陕西省交通厅运输管理局开展D字头账户的股权确权工作。



严格内部控制

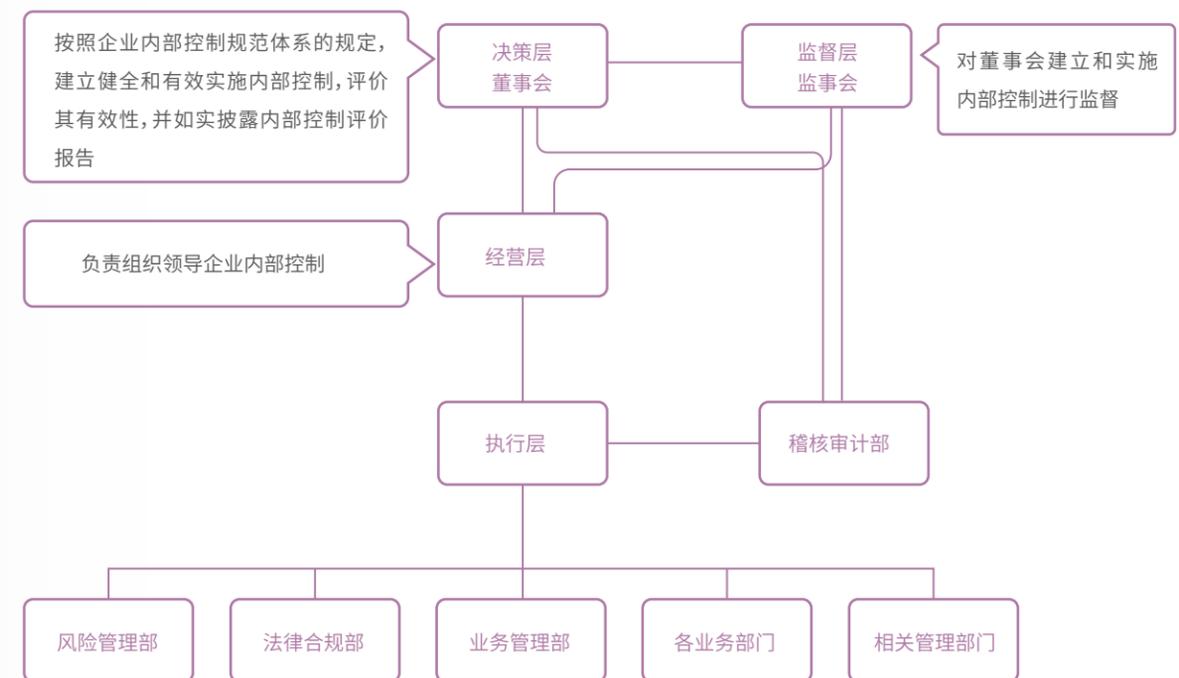


根据相关法律法规和监管政策，结合公司内部控制制度和评价办法，公司综合把握内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素，坚持防范风险和审慎经营原则，不断完善内部控制环境，持续规范合规管理、风险管理、业务管理、财务管理、合同管理、内部审计、员工违规追究等内部控制制度体系，严格操作程序与控制措施，合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，切实提高公司经营管理水平和风险防范能力。

内控目标

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，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。

内控架构



内控重点范围



加强内部审计

2020年,内部审计工作全力克服新冠肺炎疫情影响,紧紧围绕公司高质量发展的工作目标,持续推动公司完善内部控制,加强风险管理,深化合规经营,防范金融风险。坚持将推动党中央重大决策部署的有效落实作为首要职责。聚焦中央八项规定精神实施细则执行情况和重要业务、重点风险领域、重要岗位履职专项审计,拓展内部审计监督的广度和深度,健全内部审计整改定期督促工作机制。按照公司内部审计工作计划,重点实施了年度内部控制评价、反洗钱审计、消费者权益保护工作情况审计、一季度执行落实中央八项规定实施细则精神情况专项审计、离任高管经济责任审计、内控制度建设及执行情况审计、信托项目风险排查工作情况审计、公司信托财务制度管理及执行情况的专项审计、公司信息科技招投标和采购情况审计、扶贫项目资金管理与使用情况专项审计、公司财经纪律及财务制度执行情况审计等。为进一步督促内部审计整改,强化审计成果运用,稽核审计部建立了内部审计发现问题整改工作台账,定期督促各责任部门完善整改。

2020年共完成审计项目10个,发现问题55个,提出建议31条,充分发挥了内部审计在推动党中央重大决策部署、落实金融监管规则、完善公司内控制度、监督制度执行、加强风险管理、推动合规履职、促进公司治理等方面的重要作用。

完善全面风险管理体系



面对新冠肺炎疫情冲击、国内外经济停滞下滑、金融风险高发易发的严峻形势,公司不断完善全面风险管理体系,持续强化全面内控机制,坚持风控和合规底线,筑牢风险屏障、严把风险关口。2020年,公司坚持“全覆盖、匹配性、独立性、有效性”的全面风险管理原则、“适度稳健”的展业策略和风险容忍度,持续完善公司全面风险管理体系和机制。

进一步强化“事前、事中、事后”三道防线并行的垂直管理模式,要求覆盖公司各项业务、各个部门和员工,将风险管理的精神贯穿到决策、执行、监督、反馈等各个环节。



深入推进全面风险管理体系建设,取得阶段性成果。聘请具有丰富经验的专业机构,协助公司构建更加完善的全面风险管理体系,优化风险管理的组织架构,厘清风险管理三道防线职责,研究制定新的风险管理工具和手段。

不断完善公司管理制度和操作规程。依据《资管新规》下公司业务流程变化、监管部门现场检查发现问题及内外审计部门的意见,拟定了公司制度编修计划并制定修订相关制度50多项,制度体系进一步完善。

常态化开展行业及市场调研。除个别熟悉区域和交易对手外,对绝大部分项目,风险管理相关部门均赴现场考察调研。同时,积极与金融同业、行业专家等就市场情况、行业热点等进行座谈交流,紧贴市场动态调整业务指引和风控条件,指导业务安全开发运作。

进一步优化风险排查工作。建立“差异化、重实质、走出去”的风险排查工作机制,对存续项目进行分类排查,并针对排查重点进行清单制管理。

持续开展合规文化建设。以开展“市场乱象整治回头看”工作、“信托文化教育年”及案件警示教育活动为契机,进一步加强了员工合规运营及风险防范意识和风险防范责任教育;制定了2020年度案件风险排查工作方案,定期组织开展案件风险排查与员工异常行为排查,通过全面排查强化员工管理、监督考核、操作风险管控等方面工作,筑牢案件防控基础。

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。

营造“合规创造价值”的合规文化。开展合规文化建设和市场乱象整治,组织重点业务领域案件风险排查、涉黑涉恶线索排查、案件警示教育等活动。以重点业务领域,重点岗位可能产生的违法犯罪行为为重点,对近年来全国金融机构,尤其对信托机构典型案件进行收集、整理,形成了公司警示教育案例汇编,并以动画形式推广学习,提高警示效果。

规范流程,防范操作风险。严格执行制度流程、业务规范流程,强化监督制约机制,提升员工对金融犯罪防范程序的理解,保证决策科学规范、业务开展依法合规,资金流向安全高效,杜绝金融违法犯罪发生的可能性。

持续开展反洗钱工作,积极践行社会责任。公司完善反洗钱内控制度,强化信息系统建设、加强培训学习,切实提高风险评估、可疑交易报告等方面的工作质量,积极开展反洗钱宣传工作,提高社会公众的法律意识和对反洗钱工作的认知度,体现省属金融机构的使命担当。

案例 反洗钱主题宣传活动

为了提高社会公众对洗钱和恐怖融资危害的认识,增强广大群众和公司员工反洗钱和反恐怖融资意识,根据《“运用新媒体 唱响反洗钱”主题宣传活动方案》的通知》(西银办[2020]91号)要求,我公司于2020年7月1日--2020年10月31日开展了反洗钱主题宣传活动,取得了较好的效果。



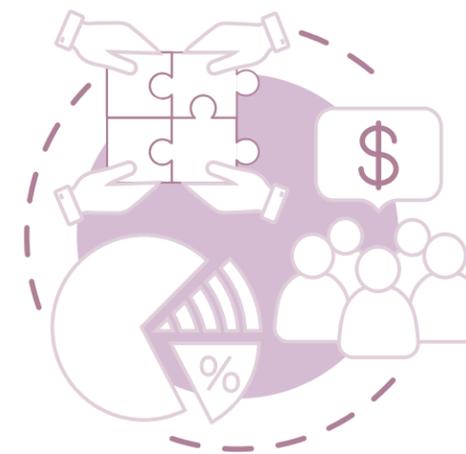
反洗钱主题宣传活动

营销网点标语宣传

通过公司电子显示屏长期滚动展示“运用新媒体,唱响反洗钱。履行反洗钱义务,维护金融秩序。”等标语,积极宣传防范洗钱违法犯罪活动。公司在营销网点设立宣传点,发放反洗钱宣传材料,接受群众现场咨询,确保反洗钱知识最大限度的传播,让更多的社会公民了解到反洗钱知识,并主动防范洗钱风险,杜绝反洗钱案件发生。

新媒体宣传

公司依托自身微信公众号,充分发挥新媒体作用,制作反洗钱动漫视频,开展线上动漫宣传,视频内容重点关注了客户尽职调查及配合客户尽职调查、疫情期间恶意欺诈性网络犯罪等情况,以事说法、以案说法,深刻揭示洗钱风险及违法犯罪活动危害性,筑牢全社会反洗钱防线,同时进一步提升宣传活动的趣味性和受众面。





以资产配置为核心 与客户共成长

CHAPTER SEVEN

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

7

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。严格按照根据《信托法》及《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。

2020年,陕国投为广大受益人创造了理想收益,没有发生过任何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,新增信托项目213个,新增项目的规模937.36亿元,同比增加5.74%,到期安全兑付1,442.22亿元,到期清算项目全部实现了预期收益,并顺利兑付,全年累计向受益人支付信托收益174.67亿元,有效增加了广大信托消费者的财产性收入。

新增信托项目 **213** 个

新增项目规模 **937.36** 亿元

到期安全兑付 **1442.22** 亿元

向受益人支付信托收益 **174.67** 亿元



积极回馈股东



公司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”战略打造“六化陕国投”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12年实现对全体股东累计分红5.43亿元(含税)。2020年公司实施了2019年度权益分配方案:以2019年末总股本3,964,012,846为基数,按每10股派发现金红利0.30元(含税)。

累计分红 **5.43** 亿元

分红金额(万元)



切实保护消费者、投资者权益



作为一家上市金融机构，多年来，公司高度重视信托理财端的消费者和二级市场投资者权益保护宣传教育工作。

积极开展消费者权益保护活动

2020年度，公司高度重视消费者权益保护工作。从顶层设计角度，明确由董事会承担公司消费者权益保护工作的最终责任，是消费者权益保护工作的最高决策机构，并在董事会下合并设立信托与消费者权益保护委员会；从经营管理角度，设立消费者权益保护专职部门。严格梳理现行公司消保工作制度，查漏补缺，新增2项消保专项制度，修订4项已有制度，全面完善公司消保制度体系。全国各业务和财富中心一体，积极开展“3.15金融消费者权益日”“金融知识普及月”“送金融知识进校园”等主题活动12余场；在线上平台同步开展12次金融宣教直播，活动观看量达7.2万人次。同时，加强内部人员培训，消保专题培训覆盖公司全员。

2020年度，公司共收到客户投诉5起，主要分布在西安、北京和成都等地，多为普惠金融类业务。

防范非法集资宣传月活动



公司员工向消费者介绍消保知识



金融知识进校园



案例 “金融知识普及月 金融知识进万家”

2020年9月15日，公司在对口扶贫村——武安村为当地的村民带来了一场金融知识宣教活动。本次活动面向贫困人群进行金融知识普及宣传教育，将金融教育资源向贫困地区倾斜，努力缩小金融教育的群体差距和区域差距，以此激发贫困人群学金融、懂金融、用金融的热情，进一步强化其金融消费安全意识，让金融的发展更好地满足人民群众日益增长的美好生活需要。



金融知识进万家宣教活动



积极开展投资者权益保护活动

2020年，公司坚持以投资者为中心，以积极、主动、开放的态度开展投资者关系沟通活动。

在陕西证监局和陕西上市公司协会的指导下，面向二级市场投资者，公司积极组织，充分动员，广泛调动各种渠道和资源，线上线下联动，全方位、立体化地开展了丰富多彩的投资者教育和保护宣传活动，先后开展了“3·15金融消费者权益保护”、“金融知识万里行”“5·15全国投资者保护宣传日”、“股东来了”“打击和整治杀猪盘投资者教育”“世界投资者活动周”等一系列投资者权益保护宣传教育活动，得到了投资者的广泛关注和积极参与，取得了良好的活动效果。



案例 “股东来了”2020投资者权益知识竞赛宣传活动

公司第一时间响应监管部门关于组织开展“股东来了”的活动号召，积极策划宣传方案，广泛调动公司官网、官微等各种宣传渠道和资源，对“股东来了”活动展开了多渠道多样化的宣传和推广。



陕国投“股东来了”投资者权益知识竞赛活动

在公司官微菜单栏“消保课堂”开辟“股东来了”专栏，每周挂放一篇投教文章和小知识供投资者阅读，掌握投资知识。

- 《2020“股东来了” || 学习投资知识，提高自我保护能力》
- 《2020“股东来了” || 理性投资，选择适合自己的投资方式》
- 《2020“股东来了” || 投资遭遇侵权，如何有效维权》



案例 世界投资者活动周

2020年11月,活动启动后,公司充分利用官网、跑马屏、“两微一端”等媒介资源,通过发布活动主题海报、设置宣传门展、推出投教云课堂及金融科普系列推文、开展线上知识竞答及线下宣教活动等,发挥网络、自媒体等阵地辐射作用,进行全面推广。



陕国投世界投资者周活动



向老人介绍如何防范投资骗局

活动期间,公司推出了5天线上H5答题送红包活动,以广大投资者喜闻乐见的知识竞答形式普及投资知识;在官微开辟了“投资者周”专栏,推出特色精品课程“投教云课堂”,内容包含8期财富公开课,涵盖家族财富管理与家族信托、资产配置与投资策略分析等投资理财知识,并策划“老年人如何防范投资骗局”专题推文,引导老年投资者掌握投资原则和技巧,远离金融投资诈骗。

活动吸引了近万名投资者的踊跃参与,活动气氛热烈。



强化同业合作



2020年财富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,机构代销达到226亿元,机构直投达到150亿元。

增强客户粘性



2020年品宣活动整体采取“线上直播+线下体验”相结合的方式,打造“周末家庭日”“财富公开课”“至臻生活”等多个活动主题,增强客户粘性。



陕国投财富“六一亲子狂欢派”活动



陕国投财富文化之旅“博物馆故事”活动

创立“财富公开课”线上直播课程系列,邀请行业大咖向客户分享信托专业知识、金融知识普及、资产配置、家族信托等。2020年顺利举办12期,每期直播吸引线上浏览量均为3000-7000人左右。





永葆赤子之心 践行公益慈善事业

CHAPTER EIGHT

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

8

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，不断创新公益信托实践，主动投身扶贫、赈灾、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。公司被省慈善协会评为“三秦善星”。

案例 陕国投·小小志愿者-城乡儿童手拉手慈善信托

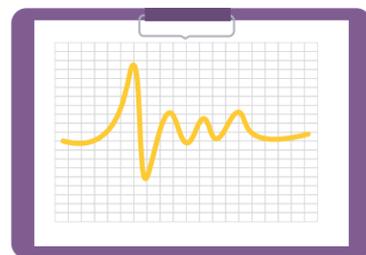
国投·小小志愿者-城乡儿童手拉手慈善信托，信托首期规模2.16万元，2020年2月10日成立，信托资金用于举办帮助我省留守儿童的健康成长，促进留守儿童融入社会的志愿者活动的“小葵花看西安-城乡儿童手拉手”系列公益活动。

信托首期规模 / 2.16 万元

案例 陕国投·情系淳化-助力脱贫攻坚慈善信托

陕国投·情系淳化-助力脱贫攻坚慈善信托，信托首期规模5.7万元，2020年9月13日成立，用于为淳化县润镇、方里乡、十里塬镇的特困户购买医疗保险和财产保险，防止因灾因病加重贫困户的负担。

信托首期规模 / 5.7 万元



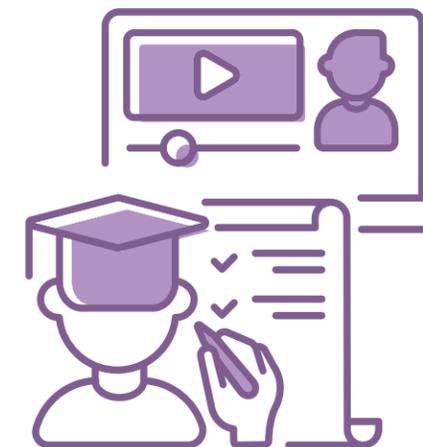
案例 陕国投针对教育扶贫工作设立“薰衣草公益助学慈善信托”

为积极响应国家“精准扶贫”的号召，认真落实省委省政府和省国资委助力全省脱贫攻坚工作部署，陕国投针对教育扶贫工作设立“薰衣草公益助学慈善信托”，信托规模10万元。

2020年12月24日在镇巴县构园村委员会政府的支持下，在西安市慈善会的监督和指导下，举行现场捐助仪式，捐助学生47人。帮助贫困学生完成学业，搭建专业透明、开放长期的爱心资助通道和公益平台。

信托规模 / 10 万元

捐助学生 / 47 人



帮扶助学捐赠活动



公益回馈社会



2020年6月13日在陕西省林业局指导下,陕国投联合凤凰网陕西频道、楼观台森林体验基地,邀请18组客户家庭一同走进位于秦岭北麓的楼观台森林体验基地,开启了为期一天的“筑梦童心·魔法森林”生态环保自然之旅。

通过亲子公益活动,以“筑梦童心”为品牌,陕国投正积极探索与客户共同践行公益的初心理念。作为省属金融机构,陕国投始终肩负社会责任感,积极投身慈善与公益事业。同时,秉承为客户创造更具价值的服务理念,致力于与更多客户携手前行,共同成长。



环保公益活动



保护生态环境 大力发展绿色金融

CHAPTER NINE

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

9

绿水青山就是金山银山。陕国投始终倡导绿色可持续发展理念，坚持顺应低碳经济发展要求，探索绿色金融服务模式，开展绿色办公运营，强化供应链管理，践行绿色环保公益，致力推动绿色、低碳经济发展和美丽中国建设。

大力支持绿色金融

2020年，陕国投持续贯彻落实《关于构建绿色金融体系的指导意见》，将绿色信贷理念融入战略决策、组织架构、管理制度和业务流程；积极发挥信托优势，主动创新绿色金融产品服务，持续加大对新能源、新技术产业建设的支持力度，大力支持培育新的经济增长点，助力节能减排、循环经济、清洁能源等节能环保企业和项目的发展。

案例 唐钢集团节能环保项目贷款集合资金信托计划

信托规模18亿元，信托期限60个月，信托资金用于向唐山钢铁集团有限责任公司发放信托贷款，资金全部用于借款人纳入2016年第二批京津冀及重点地区污染治理工程的资源节约和环境保护项目建设，有效地支持钢铁行业去产能，节约资源、减少能源消耗和环境污染，具有良好的环境效益和社会效益。



案例 子牙环保专项债权投资集合资金信托计划

信托规模32,890万元，信托期限24个月，信托资金用于投资天津子牙环保产业园有限公司作为债务人所设立的专项债权，支持天津子牙经济技术开发区基础设施建设、日常维护，助力园区以废旧品回收及现代化处理为特色的创新循环经济持续发展。



坚持践行绿色办公



公司积极贯彻落实国务院、陕西省《关于印发“十三五”节能减排综合工作方案的通知》精神，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。

公司在2020年新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控阻击战中，按照国家、省委省政府统一部署，全面动员，全面部署，全面发声，营造了“坚定信心、同舟共济、众志成城、科学防治”的浓厚氛围。公司对外捐物捐资，对内加强疫情防控，环境保护，取得圆满成功。



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，在各楼层指定区域摆放四色分类垃圾桶。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。



其它垃圾



有害垃圾

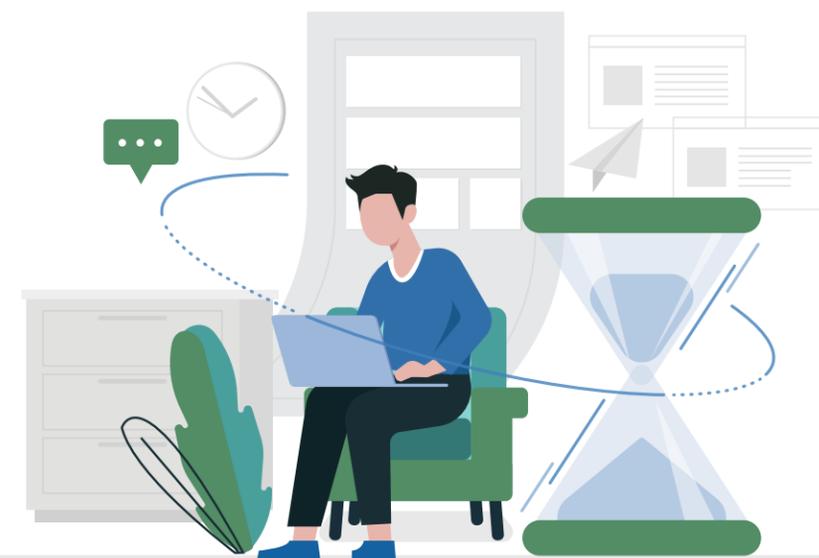


可回收物



厨余垃圾

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。

完善视频会议系统，提高视频会议系统使用频率，除疫情防控外，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，降低不必要的灯光、供冷供热、供气等设备的能耗。

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。



积极开展绿色运营



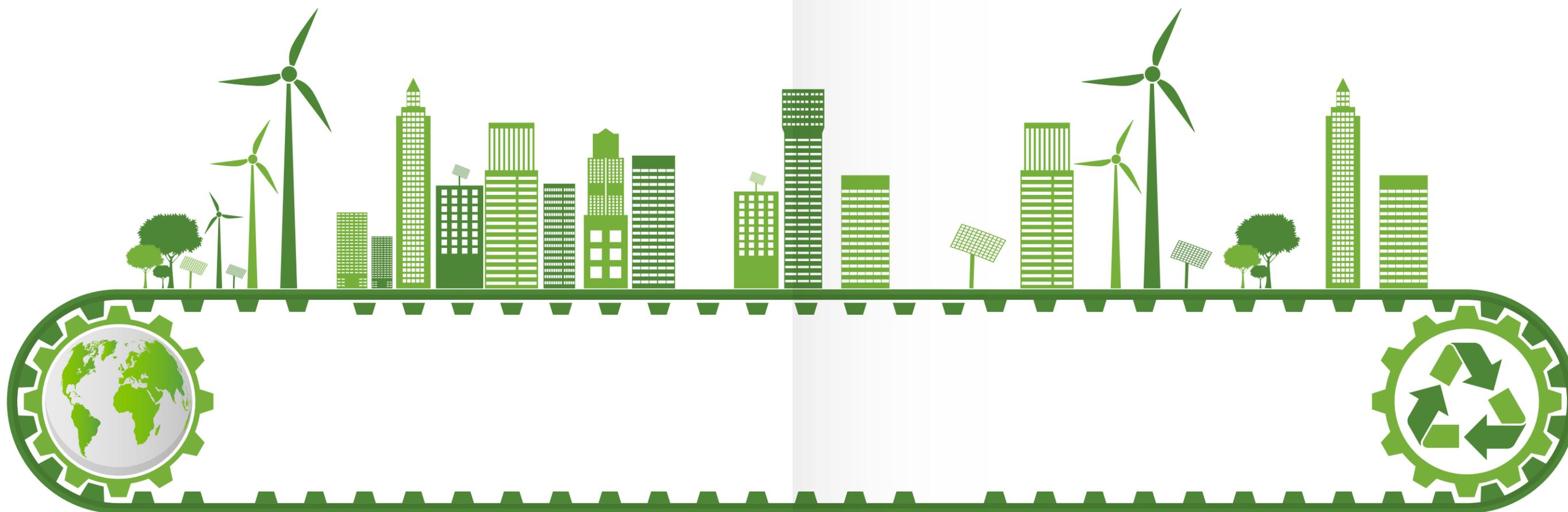
公司在集中采购环节提倡绿色采购。修订《采购管理办法》《招标投标管理办法》等，建立招投标代理公司库，不断优化集中采购制度，提倡绿色采购理念，完善大额集中采购程序和管理办法，继续完善和扩充公司集中采购目录的相关内容，及时更新采购价格，有效降低采购成本。



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。加强疫情防控消杀工作，对办公楼宇和办公场合进行每天多次消杀。



疫情防控消杀工作





坚守以人为本 持续关注员工发展

CHAPTER TEN

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

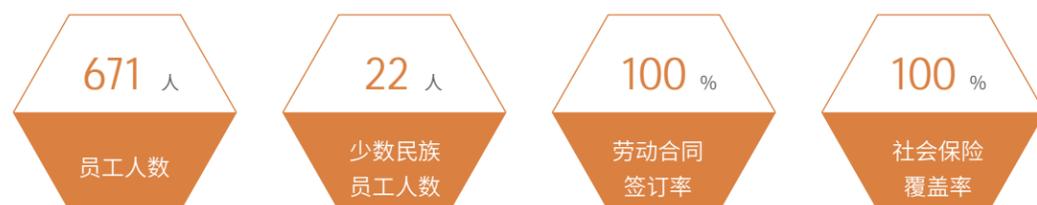
10

尊重人才, 增强员工认同



不断完善薪酬福利体系, 提升员工福祉。

公司严格执行国家有关规定, 实现了劳动合同、社会保障100%覆盖, 同时建立健全了补充医疗保险、企业年金等福利方案, 不断提高员工福利保障水平。



做好疫情期间员工的保障安排, 为员工定制疫情保险方案, 员工增加口腔诊疗保健福利, 定期开展全员健康体检, 提供专业心理健康援助, 促进员工身心健康。



公司建立了符合岗位工作需求、明确岗位工作标准和突出岗位工作业绩的员工工资制度和绩效考核制度, 有效激发了员工工作积极性。

培养人才, 助力员工成长



陕国投将打造高素质人才队伍作为提升企业核心竞争力的关键, 坚持德才兼备的用人标准, 创造公开、平等、竞争、择优的用人环境, 建立干部能上能下、员工能进能出的用人机制和激励机制, 不断完善“双通道”职业发展体系, 为员工发展创造广阔空间。

建立市场化的选人用人机制。在干部的选拔任用方面, 坚持党管干部、党管人才原则和“德才兼备、以德为先”的选人用人标准, 以及“能者上、平者让、庸者下”的用人思路, 着眼公司全局, 加强组织协调力度。近年来, 公司中层干部梯队进一步优化, 逐步实现市场化、年轻化、专业化, 公司发展内生动力进一步增强。

建立市场化的薪酬与考核奖惩机制。公司在广泛调研的基础上, 立足业务发展实际制定了具有充分市场竞争力的能升能降、下不保底、上不封顶加延期支付相结合的市场化激励措施, 在业内较早地推行市场化激励与约束机制, 最大限度调动员工工作积极性。

强化思想引领, 加强政治理论学习, 多措并举提升干部员工的政治素质和专业能力。组织开展“习近平新时代中国特色社会主义思想”、“学习习近平总书记来陕考察重要讲话”、“弘扬延安精神、净化政治生态”专题学习班, 围绕公司转型发展、信托文化、固收+业务、新员工培训等组织内部培训33场次, 开展新员工团建活动、理财师能力提升等特色培训项目, 同时为全员开通线上学习平台, 进一步丰富了员工学习渠道和资源。



关心人才, 丰富员工生活



聚力公司中心工作, 全力支持员工岗位成才岗位立功

按照公司第一次党代会安排, 紧扣“新时代追赶超越高质量发展”主题, 组织全体员工发扬主人翁精神和主力军作用, 围绕公司经营发展中心工作和转型创新攻坚任务, 开展“高质发展当表率 创新转型我争先”劳动竞赛活动, 涌现出10名先进个人, 3个先进集体, 并给予工会经费最高额度奖励。结合疫情期间有序推进复工复产, 在“三八”妇女节开展了“立足岗位抗疫情, 女职工在行动”劳动竞赛活动, 对疫情期间项目落地的6位业务部门和财富部门女职工给予奖励, 展现员工在主战场的靓丽风采。



劳动竞赛活动颁奖

10名先进个人

3个先进集体

案例 “提升职业素养, 塑造职业形象”理财师培训学习活动

为进一步塑造公司财富品牌形象, 不断提升理财师专业素养和服务水平, 公司于8月22日、23日组织财富管理总部全体员工及2020年拟入职应届生开展了为期两天的“提升职业素养, 塑造职业形象”培训学习。公司邀请了国家高级礼仪培训师、银行网点转型品质服务提升专家金迎老师担任本次培训主讲人。本次培训让理财师对服务礼仪的理论和实践知识有了更深入的理解。

理财师培训活动

理财师培训活动



关注员工生活难题, 实实在在开展送温暖活动

着眼近年来员工大病增多的实际, 出资9.07万元, 加入全国总工会“职工互助保障”活动, 实现员工医疗费用与商业保险“同步双路”报销。先后2次向省总工会申请员工困难补助7.5万元, 公司工会发放困难补助4.5万元, 使用员工捐款慰问大病员工, 全年共慰问大病及生活困难员工18人次, 共15.25万元, 给予了员工经济上帮助和精神上关心。同时, 向710名员工送上生日慰问, 向28名员工送上新婚、生育、住院、退休问候, 向失去亲人的员工送去抚恤。向员工进行春节、端午、中秋慰问, 共支出135.42万元。为全体女职工送去节日祝福。组织接种出血热疫苗98人次, 建立母婴室、小药箱、血压测量站。公司母婴室被省总工会评为示范单位。

9.07 万元

全国总工会
“职工互助保障”活动

135.42 万元

节日慰问

15.25 万元

慰问大病及生活困难员工
18人次

母婴室 小药箱 血压测量站



案例 省财贸金融轻工工会主席刘佐清一行来陕国投慰问职工

2021年1月7日下午, 陕西省财贸金融轻工工会主席刘佐清、副主席夏洁一行来陕国投慰问职工, 公司党委委员、工会主席祁锁锋陪同慰问。

经公司工会申请, 省财贸金融轻工工会对公司8位大病的职工拨付4万元慰问金。

公司工会也对8名大病职工和3名子女大病职工拨付5.5万元进行慰问。

慰问职工

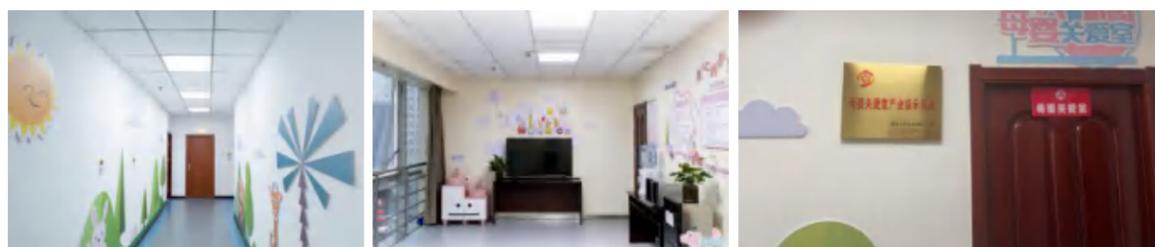


案例 公司荣获母婴关爱室产业级示范点

2020年12月陕西省财贸金融轻工工会授予我公司工会母婴关爱室产业级示范点的奖牌。



陕国投母婴关爱室



丰富文化体育活动, 增加团队凝聚力展示积极向上的企业文化

全年总共开展了7场文体活动。年初举办了2场文艺晚会。年内共举办乒乓球、足球、健步走等5场体育比赛, 参与员工794人次, 并在抗击疫情居家办公期间为员工聘请教练、开通“运动·家”网上视频健身活动, 恢复办公后为了减少聚集又为员工采购健身房锻炼项目, 复工复产后持续举办瑜伽、篮球、太极拳、足球、羽毛球、长跑等兴趣小组。

组织员工参加了省总工会举办的健步走比赛、上市公司举办的羽毛球比赛及西安马拉松长跑比赛等活动, 特别是克服困难, 先后组织12名驻外员工回到总部参加文体活动和体育比赛。



案例 注活力, 促友谊—2020年陕国投“创新杯”乒乓球赛圆满落幕

2020年7月22日, 经过三个半天精彩激烈的角逐, 由陕国投工会主办、西安业务一部承办的2020年陕国投“创新杯”乒乓球比赛圆满落幕。公司领导和员工们积极参与, 呈现了一场精彩纷呈的体育赛事。公司党委书记、董事长薛季民出席开幕式并致辞, 监事长黎惠民, 总裁姚卫东, 党委副书记叶瑛, 党委委员、纪检监察组组长王晓焯, 副总裁李玲, 市场总监王琼, 业务总监孙西燕等领导也悉数来到现场为选手助阵加油。

此次赛事为广大员工提供了相互交流、切磋球技、展示自我的机会, 丰富了员工的业余文化生活, 同时, 通过比赛增强了员工之间的凝聚力和向心力, 展现了陕国投员工积极向上的精神风貌, 为公司未来发展注入了新活力。

陕国投“创新杯”乒乓球赛



案例 公司举办2020年“金市杯”职工足球联谊赛

经过连续两天的紧张比拼,2020年9月10日晚,由公司工会组织的2020年“金市杯”职工足球联谊赛在西安易联球场圆满落幕。公司党委副书记、监事长黎惠民出席活动并为决赛开球,公司党委委员、工会主席祁锁锋和公司党委委员、省纪委监委驻陕国投纪检监察组组长王晓焯观看比赛并为获奖球队及球员颁奖。此次足球联谊赛球员们以高昂的斗志完美演绎了足球运动无穷的魅力与激情,展现了公司员工顽强拼搏、攻坚克难、勇争第一的精神,加强了省内部门和驻外部门相互之间的交流沟通,也为公司经营增添了活力。



“金市杯”职工足球联谊赛

案例 “一盏清韵 静享清欢”女职工茶艺品鉴活动

为庆祝第111个“三八”国际劳动妇女节,2021年3月8日下午,公司举办了以“一盏清韵 静享清欢”为主题的女职工茶艺品鉴活动。公司党委书记、董事长薛季民,党委副书记、总裁姚卫东,党委副书记叶瑛出席此次活动,省外各部门均在线上同频参与。



陕国投女职工茶艺品鉴活动

加强工会自身建设,进一步增强工作规范性和工作活力

按照工会章程规定,召开了职代会,选举产生了新一届工会委员会、经费审查委员会、女工委员会,申办了公司工会法人资格证,开办了公司工会独立的银行账户,修订印发了工会经费收支管理办法,工会自身建设更加规范完善。加强民主管理,被省总工会评为全省厂务公开职代会四星级单位。开门办会,制定了委员分工负责的工作机制,成立了工会文体委员会,承办了3场体育比赛。



被省总工会评为全省厂务公开职代会四星级单位

案例 公司工会第五届第一次会员代表大会胜利召开

2020年7月31日,根据《中华人民共和国工会法》和《中国工会章程》有关规定,并经公司党委和省总工会批准同意,公司工会第五届第一次会员代表大会在公司总部顺利召开。大会应到代表50名,实际到会代表42名,其中10名驻外部门会员代表视频参会,符合规定人数。陕西省财贸金融轻工工会副主席赵亮出席会议并宣读省总工会批复意见,公司党委副书记、监事长黎惠民代表公司党委讲话,党委委员、工会主席祁锁锋做了工会工作报告和闭幕式讲话。

公司工会第五届第一次会员代表大会





社会责任管理

CHAPTER ELEVEN

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。

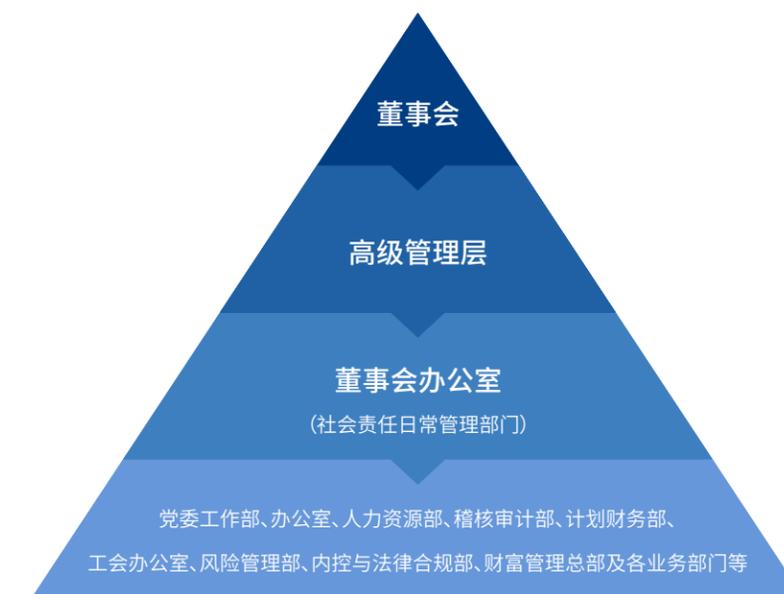


社会责任战略管理



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、稽核审计部、办公室、人力资源部、计划财务部、工会办公室、风险管理部、内控与法律合规部、财富管理总部及各业务部门等实施具体工作。



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;在《“十三五”发展规划》中对履行社会责任提出明确要求;每年定期发布《社会责任报告》;每年初制定社会责任工作重点任务,具体分解至各相关部门,并对各部门重点分解任务完成情况进行持续跟踪、推动,力抓落实。

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
<p>政府</p>	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
<p>监管部门</p>	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
<p>股东与投资者</p>	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
<p>客户和消费者</p>	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
<p>合作伙伴</p>	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
<p>员工</p>	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
<p>环境</p>	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
<p>公众及社会组织</p>	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
<p>媒体</p>	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

GAZING INTO FUTURITY

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

展望2021年



2021年是“十四五”开局之年，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，以回归信托本源为依托，实现转型发展的合理增长与质的稳步提升。强势推动传统业务有效创新，全力攻关标品业务，积极探索“信托服务+”模式，培育普惠金融、慈善信托、特殊资产信托等业务优势，充分挖掘财富管理和资产管理市场需求。以信托文化建设为契机，不断提升全面风险管理能力、专业化资产管理能力与信息科技水平，确保如期完成各项目标任务。

展望“十四五”发展



“十四五”期间，公司坚持稳中求进工作总基调，树立“守正、忠实、专业”的受托人意识，强化风险底线思维，按照“三六九”发展战略，推动公司迈入高质量发展阶段。持续利用好上市公司优势，不断夯实资本实力，整合金融牌照，各板块协同联动发展。主动适应资管新规要求，不断推动业务转型创新。到“十四五”末，形成资本实力雄厚、业务布局合理、多牌照联动、稳健可持续的国内一精品化信托公司。

