

编号:2019-14



SHAANXI INTERNATIONAL TRUST



2018 | 年度社会责任报告

SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT



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座陕国投大厦

电话：029-88851988

传真：029-88851989-0

电子邮箱：office@siti.com.cn

公司网址：http://www.siti.com.cn

客服热线：400-029-0563

关于本报告 ABOUT THIS REPORT

本报告是陕国投连续发布的第12份社会责任报告

- ◎ **所提信息的报告时间** 2018年1月1日—12月31日，部分内容超出上述范围
- ◎ **最近一次报告时间** 2018年4月
- ◎ **报告周期** 每个财务年度
- ◎ **报告参照标准** 《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》、《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，由高级管理层审核，经我公司董事会审批
- ◎ **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) 88851988
 传真：(029) 88851989-0
 电子信箱：office@siti.com.cn

目录 DIRECTORY

- 社会责任管理**
- 一、社会责任管理体系
 - 二、社会责任战略管理
 - 三、利益相关方

- 保护生态，推进绿色金融**
- 一、推进绿色金融
 - 二、践行绿色办公
 - 三、实施绿色采购

- 精准扶贫，助力脱贫攻坚**
- 一、大力推进产业扶贫
 - 二、创新精准扶贫模式

- 把握需求，致力创造可靠财富**
- 一、增加受益人收益
 - 二、积极回馈股东
 - 三、提升服务品质
 - 四、维护消费者权益

- 立根铸魂，全面加强党建工作**
- 一、旗帜鲜明加强政治领导
 - 二、不断强化思想文化引领
 - 三、狠抓基层基础党建质量
 - 四、持之以恒正风肃纪反腐

愿景展望

- 以人为本，关注员工发展**
- 一、尊重人才，保障员工权益
 - 二、培养人才，打造成长平台
 - 三、关心人才，丰富员工生活

- 赤诚之心，助力公益事业**
- 一、推进公益信托
 - 二、公益回馈社会

- 固本深根，防控金融风险**
- 一、优化治理结构
 - 二、严格内部控制
 - 三、完善风险管理体系
 - 四、加强内部审计
 - 五、依法合规经营

- 回归本源，支持实体经济发展**
- 一、响应国家重大战略
 - 二、深入推动产业转型升级
 - 三、促进社会事业进步

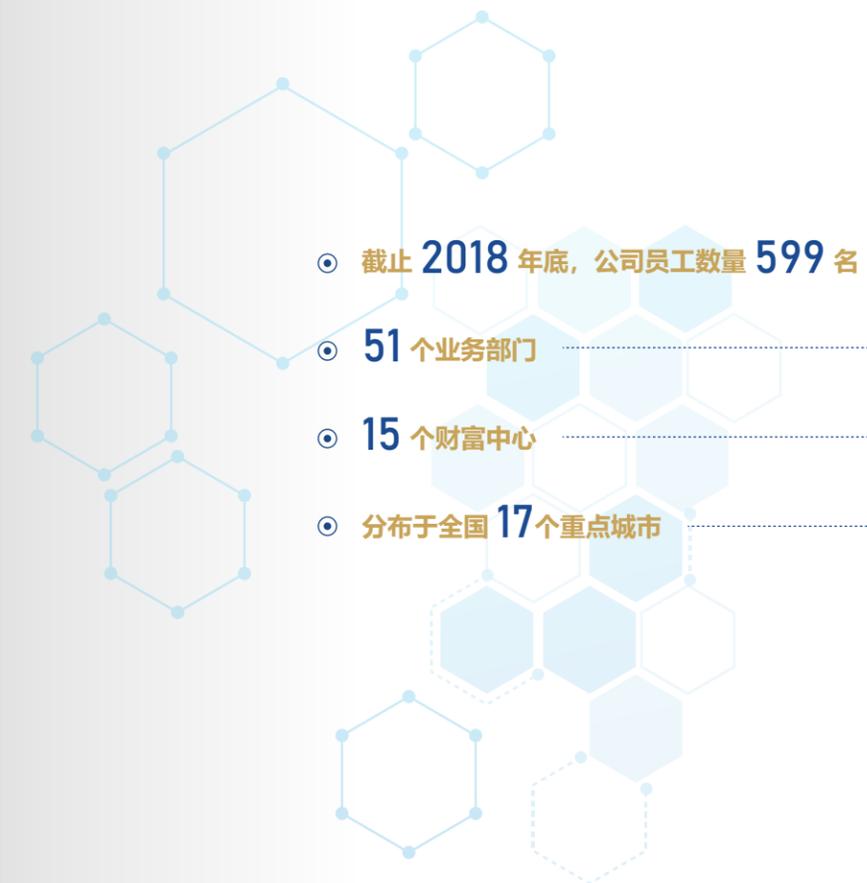
- 公司概况**
- 一、关键绩效
 - 二、主要荣誉
 - 三、社会责任模型
 - 四、陕国投上市二十五周年重要履责事件



公司概况 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104.23亿元。“十三五”以来，年均管理信托资产超过3000亿元；年均税利近10亿元；连续十年为股东分红3.45亿元。2018年实现营业收入10.27亿元，信托规模3,085.97亿元，为广大信托客户创造理财收益94.57亿元，服务实体经济能力和为客户理财创富能力不断提升。

成立以来，陕国投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，同时推动公司自身得到快速发展，诚信铸就了良好的“陕国投”品牌。



关键绩效 KEY PERFORMANCE

2018年，陕国投按照全省追赶超越的总体部署，积极应对各种挑战，强化创新意识，服务实体经济，有效管控风险，继续保持了稳定发展态势。全年实现营业收入10.27亿元。其中，公司信托资产规模2,895.24亿元，信托主业手续费及佣金净收入9.55亿元，实现利润总额4.25亿元。截止2018年底，公司总资产122.79亿元，净资产104.15亿元，全年新增省内投融资206.44亿元，上缴国家和地方税费1.61亿元，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。



总资产 (万元)

2018年 1,227,935.32

股东权益 (万元)

2018年 1,041,485.82

净利润 (万元)

2018年 31,947.42

每股收益 (元)

2018年 0.0912

每股净资产 (元)

2018年 2.63

净资产收益率 (%)



资产利润率 (%)



纳税额 (万元)

2018年 16,140.30

向投资人分配信托收益情况 (万元)

2018年 945,698.50

省内投融资规模 (亿元)

2018年 206.44

主要荣誉 HONOR

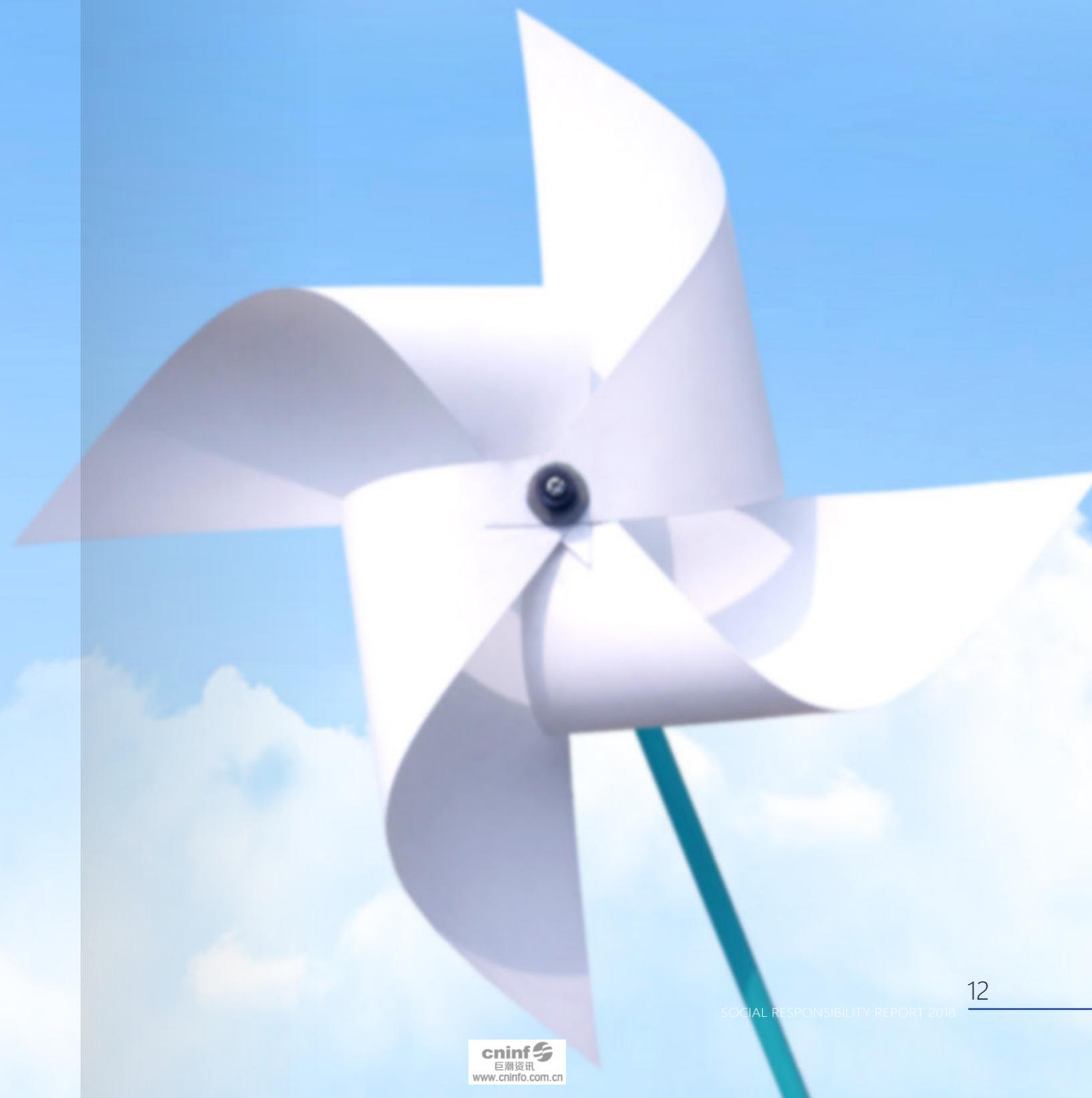
- 🏆 陕西省优秀金融机构
- 🏆 中国最具区域影响力信托公司
- 🏆 陕西省国资委绩效考核A级企业
- 🏆 陕西省属企业内部审计工作先进集体
- 🏆 人民银行西安分行“A类非银行法人机构”
- 🏆 陕西省重合同守信誉企业
- 🏆 陕西省纳税等级A级企业
- 🏆 陕西省著名商标
- 🏆 中国首家上市非银行金融机构
- 🏆 陕西省上市公司协会会长单位
- 🏆 中国上市公司协会副监事长单位
- 🏆 中国信托业协会会员单位
- 🏆 中国银行间市场交易商协会会员
- 🏆 中国银行业协会理事单位
- 🏆 中国慈善联合会会员单位
- 🏆 第三届中国上市公司风险管理“金盾奖”·最佳投资者关系风险管理奖
- 🏆 第十届中国资产管理“金贝奖”·2017最佳区域信托公司
- 🏆 第六届“金牛财富管理论坛”·2017年度集合信托公司奖”
- 🏆 2017年度优秀家族信托计划
- 🏆 2017年度省属企业经营业绩优秀企业
- 🏆 省属企业内部审计工作先进集体
- 🏆 2017年度思想政治工作先进单位
- 🏆 2017年度国有企业文明单位标兵
- 🏆 第十四届中国上市公司董事会金圆桌奖·优秀董事会
- 🏆 陕西省助力脱贫攻坚优秀企业
- 🏆 广州市长者饭堂爱心捐赠企业
- 🏆 陕西省属企业厂务公开民主管理工作先进单位



成立35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。

社会责任模型

SOCIAL RESPONSIBILITY MODEL



陕国投上市25周年重要履责事件

IMPORTANT PERFORMANCE INCIDENTS

序号	履责事件	责任价值
01	1995年, 发行海外债券, 引进国外银团商业贷款。	肩负时代责任和历史使命, 积极探索海外债券发行模式, 开创陕西省资金来源的新渠道和对外融资新模式。
02	2002年, 推出首期资金信托业务。	首期资金信托业务的推出, 开启了回归信托本源的新征程, 在全国具有开创意义。
03	2003年, 变更经营范围, 换领新的金融许可证, 推出央行票据信托。	以此次换发新牌照为契机, 大力发展信托主业, 央行票据信托再领全国之先, 成为最早面世的货币市场基金之一。
04	2008年, 在5.12地震发生后, 立即组织捐款活动, 为地震灾区捐赠65万多元。	以高度的责任感和使命感, 第一时间行动, 与灾区人民共渡难关, 助力灾区人民早日重建家园。
05	2008年, 开展扶贫济困等活动, 为华阴和宝鸡陇县两个帮扶村提供20多万元的钱款、物资支持。	心系对口帮扶村群众, 积极开展扶贫济困行动, 协调筹措资金, 切实解决贫困户实际困难。
06	2010年, 陕南地区发生洪灾后, 组织全体党员群众向陕南灾区捐赠50万元。	发扬一方有难, 八方支援的优良传统, 积极筹措捐款, 支持灾区人民恢复生产, 帮助灾区同胞战胜灾害。
07	2011年, “陕国投·精英荟萃之极元私募优选1期信托计划”荣获“2010年度最具创新精神产品”奖。	不断创新、丰富信托产品, 积极进行业务创新, 致力于满足投资者需求, 为客户提供多元化、个性化服务。
08	2012年, “陕国投·定向增发系列产品”荣获“诚信信托—价值信托产品奖”、“最具投资价值产品”金奖。	发挥经营机制的灵活优势, 在风险可控的前提下合规稳健开展业务, 为投资者创造可靠回报, 助力财富升值。
09	2013年, “陕国投·汉中缫丝公司集合资金信托计划”荣获“最具创新精神产品金奖”。	利用对接资本市场的优势, 为中小企业提供投融资服务, 创造性的扶持当地农业小微企业发展, 并取得成效。
10	2013年, 获批设立博士后科研工作站, 成为省内首家获批设立博士后科研工作站的金融机构。	博士后科研工作站的设立, 有力推动公司在行业发展趋势、热点业务、风险管理和信托产品设计等方面的创新研究。
11	2013年, 雅安地震后, 公司迅速部署动员各部门员工为雅安震区捐款20万元。	危难之时, 踊跃奉献爱心, 帮助灾区人民渡过难关, 重建家园。
12	2013年, 延安遭遇了历史罕见的持续强降雨, 公司员工自发捐款5.3万多元。	
13	2014年, “陕国投·塞上明珠小微企业发展基金集合资金信托计划”被评为“年度最具创新信托计划”。	以信托基金撬动小微企业发展, 为榆林神木县数十家煤炭产业链上下游小微企业提供了资金支持, 缓解了融资难题, 对于促进该地区能源产业链升级、改善金融生态环境、支持绿色能源经济发展等起到了积极作用。

14	2014年, 成立“陕国投·贫困地区教育援助公益信托”。	以金融创新方式加强信托资金运作, 帮助贫困地区改善教育条件, 向贫困地区在校学生和学校进行系列化教育援助。
15	2014年, 积极参与“关爱工程进校园, 我为孩子捐本书”活动, 为澄城县帮扶村的112名学生捐赠价值2万余元的书籍、书包等学习用具。	响应贫困地区学生需求, 捐赠学习用品, 改善孩子们的学习条件, 切实做好教育扶贫。
16	2015年, 在“2015年中国财富管理高峰论坛暨资产管理机构颁奖典礼”中被评为“2015中国最具创新力信托公司”。	公司不断探索转型机遇, 大胆尝试创新, 深化经营内涵, 打造多元化业务结构, 取得实质性突破。
17	2016年, 推出“陕国投·公安民警英烈基金公益信托计划”, 是国内首个专注于扶助公安民警的公益信托计划。	公司发挥信托的公益职能和专业理财能力, 以金融创新方式加强信托资金运作, 救助因公牺牲、致残、大病、特困的公安民警及家属, 实现以信托制度为公益事业注入市场化动力的诉求。
18	2016年, 开展“送温暖”活动, 给对口扶贫村中小学捐赠校服257套。	积极落实公司“两联一包”扶贫任务, 不断丰富帮扶内容, 为扶贫村小学生捐赠校服, 逐步解决其生活困难, 确保对口扶贫村帮扶体系全覆盖。
19	2017年, 被中国银监会确定为全国10家首批“八大类业务”创新试点企业之一。	公司作为中西部地区唯一一家八大业务试点单位, 以业务分类试点为契机, 全面推动公司转型发展, 成为建立信托业核心业务体系的先行者。
20	公司在“2017年中国资产管理年会暨第十届中国资产管理‘金贝奖’颁奖典礼”上获评“2017最佳区域信托公司”。	积极推动地方经济发展, 持续为区域经济发展提供多样化的投融资服务。
21	2017年, 首单信贷资产证券化项目“芙蓉2017年第一期信贷资产支持证券”在全国银行间债券市场成功发行。	“芙蓉2017年第一期信贷资产支持证券”项目的落地, 为我省依托货币市场, 盘活金融存量资产, 降低企业融资成本积累了经验。
22	2017年, 成功实施了“陕国投·公益助学慈善信托”。	该项目的实施, 有利于发展教育事业, 帮助贫困学生, 助其顺利就学, 解决生活、学习等各方面困难。
23	2018年, 获评“年度区域影响力信托公司”。	凭借为地方经济发展做出的突出贡献和稳健的经营管理能力, 连续8年荣膺“中国最具区域影响力信托公司”。
24	2018年, 积极响应陕西资本市场爱心助学活动, 设立“陕国投·上市公司助力脱贫攻坚慈善信托”。	通过设立慈善信托方式, 充分发挥功能优势, 妥善运用信托资金, 开展教育扶贫工作, 改善贫困学生升学及生活压力。
25	2018年, “陕国投·实地集团扶贫济困慈善信托”成立, 助力广州“长者饭堂·爱心餐”等公益项目。	该项目是公司在广东地区成立的首个慈善信托, 是公司开展慈善信托工作的重要尝试, 有效推动慈善+金融的创新突破。



第一章

立根铸魂，全面加强党建工作

FIRST CHAPTER

旗帜鲜明加强政治领导
不断强化思想工作引领
狠抓基层基础党建质量
持之以恒正风肃纪反腐

习近平总书记强调，坚持党的领导、加强党的建设是国有企业的“根”和“魂”，是我国国有企业的独特优势。作为国有地方金融机构，陕国投始终坚持和完善党的领导，以党的政治建设为统领，全面推进党的政治建设、思想建设、组织建设、作风建设、纪律建设，为公司改革发展稳定提供坚强政治保证。

截至2018年底，陕国投有党员297人，其中，在职中共党员254人、退休员工党员43人。有党支部11个，其中，在职党支部10个，离退休党支部1个。

一、旗帜鲜明加强政治领导

陕国投始终坚持党委的全面统一领导，充分发挥公司党委把方向、管大局、保落实的领导作用，坚定贯彻党中央和省、省政府对经济工作与金融工作的决策部署，坚决维护习近平总书记在党中央的核心、全党的核心地位，坚决维护党中央权威和集中统一领导。

◆ 坚定把党对国有企业领导的重大政治原则落到实处，全年召开党委会议23次，研究贯彻中央和省、省国资委重要会议及文件精神142个议题、前置研究审议公司经营管理重大事项55个议题，专题听取董事会、监事会、经营层和纪委、工会工作汇报17次。

◆ 健全党委领导经营管理工作的机制，组织召开领导班子务虚会，专题研究贯彻落实党的十九大精神特别是中央关于防控系统性金融风险的重大决策，首次印发了党委《关于公司经营工作的意见》，安排部署全年经营工作。

◆ 组织《提升金融服务实体经济功能》专题业务培训，举办资管新规专题讲座和大讨论，坚持稳中求进的工作总基调，坚定高质量转型创新发展目标不动摇，聚焦服务实体经济、严控金融风险、深化金融改革三大任务，回归本源、合规经营，自觉在追求经济效益和践行社会责任上实现双赢。



召开党委理论学习中心组学习会

二、不断强化思想文化引领

陕国投党委高度重视宣传思想工作，把深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神作为首要政治任务，坚持创新理论武装，坚持把握正确舆论导向，唱响主旋律，壮大正能量，为推动公司高质量发展提供强大的理论支撑和思想动力。



公司领导班子集体收看庆祝改革开放40周年大会盛况

◆ 用党的最新理论武装头脑。深入学习宣传贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神。召开4次党委专题学习、11次党委理论中心组会议集中交流研讨。公司领导班子成员人均集中培训15天左右，中层以上干部人均培训6天左右。

◆ 树牢新发展理念。开通了领导班子“学习走在前列”党建知识微信群，每周推送2次新内容，推动“关键少数”在落实中央经济工作会议精神、推进金融工作改革发展中担在关键、干在实处、走在前列。

◆ 认真学习宣传贯彻全国两会精神，对标会议精神着力深化对公司战略目标的认识，并通过领导班子深入基层宣讲等保证全员覆盖。

◆ 深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，组织开展了《梁家河》微信诵读活动并取得良好成效。赴延安和延川县梁家河村开展“坚定理想信念、锤炼坚强党性”“见证初心之旅”主题党日教育活动。

◆ 深入推进“两学一做”学习教育常态化制度化。组织党员研读新修订的《党章》，为中层以上党员干部发放《习近平治国理政》，坚持集中教育和经常性教育相结合，筑牢思想防线。

◆ 进一步提升组织生活质量，制定了公司《创新“三会一课”内容与形式提高支部组织生活质量的指导意见》，重点解决党支部“三会一课”形式不够灵活、成效不够明显、与思想工作实际结合不够紧密的问题，增强凝聚力和战斗力。

三、狠抓基层基础党建质量

陕国投党委把2018年定位为“基层党建提升年”，狠抓基层基础工作。围绕经营管理中心工作，发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，为公司转型创新和稳定健康发展贡献力量。

- 进一步建立完善党建工作责任机制。印发了党建工作责任制实施细则和责任清单、细化了公司领导班子党建联系点制度、制订了党建相关13项工作“流程图”。
- 进一步细化党建工作考核制度。公司各部门考核执行党建、经营“双百分制”，对应所在党支部，部门年终绩效奖励考核中党建占具体分值。
- 进一步深化精神文明建设工作。以省级文明单位创建工作为抓手强化员工培育和品牌形象提升，建立了微信群主登记管理制度，举办了社会主义核心价值观宣传海报创作、广泛的青年志愿服务、传统节日庆祝及多场道德讲堂等。



开展“坚定理想信念、锤炼坚强党性”主题党日教育活动

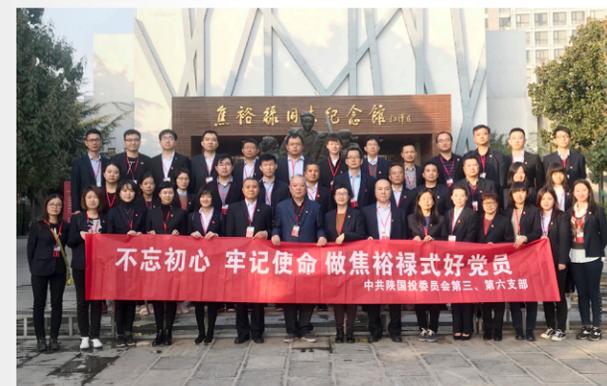


主题党日教育活动现场讲党课

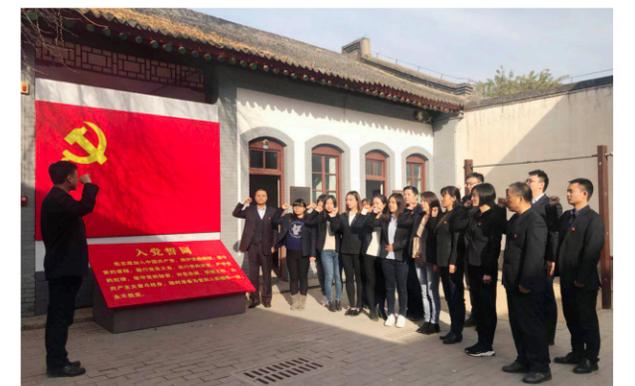


组织赴浙江嘉兴参观南湖革命纪念馆并瞻仰一大红船，追溯红色记忆，重温党的历史，教育广大党员牢记初心使命，砥砺前行

进一步强化党支部政治功能。加强29名入党申请人和积极分子培养，并对72名非党员业务骨干和中层以上管理人员建立支部政治学习联系制度。



第三、六党支部参观焦裕禄同志纪念馆



支部主题党日人员



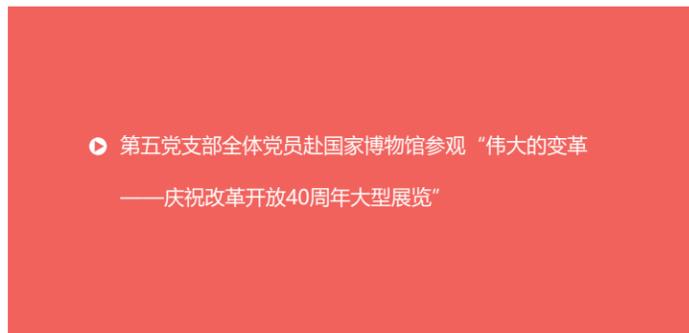
第十党支部举行“冬季手拉手，爱心暖世界”爱心捐赠活动



第十党支部爱心捐赠



第四党支部前往公司对口扶贫村开展主题党日活动



第五党支部全体党员赴国家博物馆参观“伟大的变革——庆祝改革开放40周年大型展览”



四、持之以恒正风肃纪反腐

陕国投严格落实中央八项规定精神，持续改作风、转作风，坚持抓紧、抓牢、抓实党风廉政建设，筑牢廉洁自律思想防线，深入推进反腐倡廉建设，公司连续多年保持违法违规案件零案发率。

- 强化廉洁从业制度建设。健全完善公司党风廉政建设主体责任清单、部门签署廉洁从业目标责任书、公司领导及全体员工签署廉洁从业承诺书等制度，制定了廉洁从业风险防控手册，修订了《经营管理违规失职行为问责管理办法》。
- 深入开展反腐倡廉宣传教育。在日常宣传教育方面，开设了“国投清风”微信公众号宣传专栏。在集中宣传教育方面，通过学习讨论、道德讲堂、警示教育、问卷调查等方式开展了“廉洁从业宣传教育月”活动。
- 强化监督执纪问责和专项整治。围绕驻外业务部门的费用报销、扶贫领域腐败和作风问题、采购招标和资金拨付及年度重点工作落实情况进行了专项检查和效能监察。
- 从严从实开展“讲政治、敢担当、改作风”专题教育、违规收送礼金问题专项整治及集中整治形式主义官僚主义工作，扎实开展警示教育活动，营造风清气正的良好发展环境。

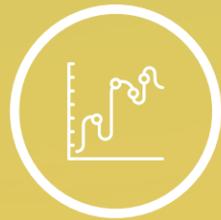


召开2018年党建暨纪检监察廉洁从业工作会议



公司领导参观肃清魏民洲等流毒影响展览

2018年，陕国投党的建设各项工作成效明显，党委把方向、管大局、保落实的领导作用进一步发挥，得到了上级党委的充分肯定，基层党建工作在省国资委系统企业考核中取得好成绩，省级文明单位创建活动取得106.5分的高分，公司党委被表彰为省属国有企业先进基层党组织和思想政治工作先进单位。



第二章

回归本源，支持实体经济发展

CHAPTER TWO

实体经济是我国经济持续健康发展的根本，坚持服务实体经济，是金融业的基本职能，也是防止系统性和区域性金融风险的根本保证。一直以来，陕国投积极发挥信托制度优势，以提升实体经济发展的质量和效益为中心，以深化供给侧结构性改革为主线，不断创新金融服务方式，通过多层次、多领域、多渠道将社会资金引入实体经济领域，形成了专业化、特色化的金融服务体系，努力做实体经济的有力支持者。

一、响应国家重大战略

陕国投积极响应国家区域协调发展战略，围绕“一带一路”建设、京津冀协同发展、长江经济带发展、粤港澳大湾区建设等重大战略的提供金融服务，加大对区域重点项目和薄弱环节的支持力度，全面助力区域协调发展。

(一) 植根陕西，支持“一带一路”建设

“一带一路”倡议的提出和推进，让陕西从内陆腹地变为开放的前沿，变为东西双向开放的重要承接地，“一带一路”建设正在为陕西赋予越来越强的发展动能。陕国投作为陕西省属金融机构，始终坚持植根陕西，服务陕西，成立35年、上市25来，累计为陕西实体经济提供投融资服务4000多亿元，业务触角几乎延伸到了省内经济发展的所有热点和重点地区，成为服务地方经济的金融主力之一。

2018年，面对多因叠加的不利形势，公司自加压力全年为省内投融资206.44亿元。紧贴“五新战略”和“三个经济”战略部署，积极支持我省重点区域、重大项目建设，全年向西咸新区授信审批通过项目70亿元，为西安、咸阳、宝鸡、榆林等地市企业融资150多亿元，为陕煤集团、陕西旅游集团、陕西电子信息集团等提供投融资20多亿元。加大对民营企业支持力度，为必康药业、隆基股份、迈科集团、东岭集团、荣民集团等提供了融资服务。



支持陕西高速公路建设



融资支持曲江基础设施建设



为陕西必康制药集团提供融资服务



融资支持西安城墙南门广场项目建设

围绕“一带一路”国家战略，着力支持西咸新区建设

《陕西西咸新区总体方案》中，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近300亿元，有效发挥了过桥、杠杆撬动等作用。2018年，累计为西咸新区建设提供资金50多亿元，成为服务西咸建设的金融主力之一。

案例：紧贴重点项目提供投融资服务

陕国投紧贴区内的重点项目，有针对性地提供投融资服务，先后为泾河新城的明珠国际家居城项目，沣东新城的国际车城项目、昆明池项目、沣河综合治理项目，秦汉新城的咸阳博物院项目、五陵塬绿化暨生态治理项目，沣西新城渭河综合治理项目、新河大桥项目等一批重点项目提供投融资服务30多亿元，有效地支持了西咸新区的大项目带动战略。



累计为西咸新区五大板块提供建设资金近300亿元



融资支持沣东国际车城建设

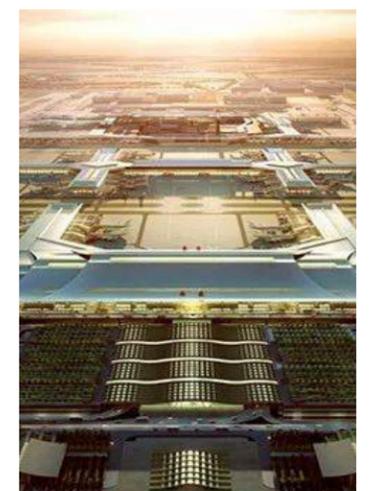


为西安港务区电商产业园发展提供资金支持

案例：积极支持空港新城建设

陕国投设立“长兴5号空港集团信托计划”，信托规模11.97亿元，期限7年，信托资金用于西咸新区空港新城北杜等20个村城镇化建设。项目包含综合交通运输、市政基础设施、生态环境基础设施、水环境建设、公共服务配套设施、旧城改造和智慧城市建设等7个方面，着力推动城市功能品质提升，合力把空港新城建成现代化产业基地，发展先进制造业和生产性服务业，打造创新驱动发展新引擎。

陕国投设立“西咸空港债权投资集合资金信托计划”，信托规模7亿元，期限不超过2年，信托资金用于空港国际商务中心二期项目建设，支持空港新城配套的基础设施建设，助力打造“中国孟菲斯”和大西安航空服务商务功能区。



(二) 创新驱动，助力“京津冀一体化”发展

陕国投努力打造北京“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。

目前，公司投向京津冀地区的信托资金规模近450亿元，其中北京地区370多亿元，天津地区近40亿元，河北地区近30亿元，重点围绕基础设施建设、房地产行业、环保节能产业、国际物流项目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：

陕国投通过浙商银行、北京银行在银行间交易商协会发行“江铜国际商业保理有限责任公司2019年度第一期首创置业供应链资产支持票据”。该资产支持票据业务已从中国银行间市场交易商协会获批额度60亿元，其中第一期募集近资金2亿元，用于购买首创置业子公司对其供应商的应付账款。本业务的落地对于响应国家号召，支持中小微民企增加融资渠道，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：

陕国投积极响应国家钢铁行业去产能政策和京津冀一体化战略，设立“唐钢集团节能环保项目贷款集合资金信托计划”，信托规模20亿元，资金用于唐钢集团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、炼铁北区1#高炉易地改造工程项目以及高强汽车板技术改造工程二期项目的后续开发建设，帮助企业升级改造技术，有效节约资源、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。

► 融资支持唐钢集团资源节约和环境保护项目



(三) 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9个省份，投向长江经济带的信托资金总规模近550亿元，管理的信托项目数量186个，其中投向基础设施建设近200亿元，投向科教、文化、医疗产业16亿元，投向房地产行业90多亿元。仅2018年，公司投向长江经济带信托资金规模新增160亿元，有力促进了长江经济带的统筹联动与全方位均衡发展。



案例：

陕国投设立“康田物业费收入资产证券化信托计划”，将重庆康田置业有限公司旗下子公司物业管理公司的物业费收入通过资产证券化方式盘活集团存量资产，以物业费收入为底层资产形成物业费信托受益权，帮助企业拓宽融资渠道、降低融资成本，积极助力长江经济带建设。

案例：

陕国投“徽盐世纪广场投资集合资金信托计划”，信托规模2亿元，信托期限24个月，通过资产收益权转让的形式，将信托资金专项用于“徽盐世纪广场项目”开发建设，支持合肥滨湖新区城市空间发展，共同打造合肥未来新形象的集中展示区和新名片。



融资支持徽盐世纪广场项目建设

二、深入推动产业转型发展

当前，中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，并处于转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期。随着供给侧结构性改革的进一步深化，推动产业转型升级，培育创新发展动能，已成为金融行业所应肩负的重要使命。陕国投充分发挥金融引领作用，利用有保有压的差异化信贷政策，积极做好整体行业布局规划，通过优化信贷资源配置，将信贷资源更多地投向战略性新兴产业、先进制造业和创新产业，并大力支持传统产业的转型升级，为实体经济培育更多优质发展动能。

(一) 支持传统产业转型

陕国投严格贯彻落实国家去产能工作要求，促进产能过剩行业结构调整。同时，着力为传统企业的改造、升级、转型项目提供信贷支持，帮助企业在自主创新能力、资源利用效率、产业结构水平、质量效益等方面逐步提升。

案例：

陕国投不断创新金融服务模式，加大陕西能源化工行业的融资支持力度，积极介入油气转化、煤气转化、电源建设及外送、新能源建设和产业园区配套建设等，先后为陕煤集团、蒲城清洁能源等提供融资110多亿元，以优质的金融服务，引导金融资源促进省内支柱产业升级发展。



投融资支持陕北能源煤化工基地建设

(二) 推动新兴产业发展

陕国投聚焦制造业发展的痛点难点，坚持创新驱动、质量为先，以股权投资、产业基金、并购基金等多元化业务模式推动新兴产业发展，重点加大对先进装备制造、新能源技术运用、人工智能、大数据分析等行业的投融资支持，帮助企业在科技创新和技术改造升级方面取得突破。

案例：

陕国投设立“明略数据股权投资集合资金信托计划”，信托规模6300万元，信托期限84个月，信托资金用于战略入股人工智能行业行业龙头明略数据，助力企业整理、分析和利用不同来源的结构化和非结构化大数据资源，挖掘数据间的关联价值，为公安、金融以及工业等类型的客户提供相关大数据解决方案服务。



(三) 支持军民融合产业深度发展

立足陕西军工大省军情定位，陕国投以自身行动推进军民融合深度发展，努力促成中国国防建设和经济建设良性互动，创新军民融合金融服务机制，着力突破“民进军”的难点问题，合力构建军民融合深度发展新格局。

案例：

陕国投设立“汉锦65号军民融合股权投资集合资金信托计划”，信托规模1000万元，信托期限24个月，信托资金用于向西安富成防务科技有限公司进行增资扩股，推动企业通用雷达平台技术的研发与生产，助力企业深度参与军民技术科研合作及技术革新发展。



三、促进社会事业进步

2018年，陕国投积极发挥信托功能优势，将改善民生、支持社会事业作为重要抓手，引导社会资金支持教育、医疗、养老及问题等事业发展，切实推进公司向本源业务转型，更加全面、务实地为社会事业发展做出积极贡献。

(一) 融资支持体育健康事业发展

陕国投响应国家倡导的全民健身号召，设立“大西安文体区应收款项投资集合资金信托计划”，募集信托资金3亿元支持大西安（咸阳）文化体育功能区开发建设及核心区基础设施项目建设，助力该区域体育文化产业发展，形成辐射效应，引领大西安城市发展。



(二) 融资助力医疗健康产业发展

公司发起设立多期产业基金项目，支持宝信医疗产业、大健康产业发展。陕国投·汉源宝信医疗健康产业基金项目，通过收益权受让，为医疗产业提供融资支持20亿元，用于购买医疗器械、医疗设备、医疗服务站建设，协助医疗行业第三方人工智能开放平台的建成，助力行业开展基于大数据的医疗AI开放创新应用研究，探索医疗机构之间大数据安全互联的互通互认创新模式，加速医疗AI临床应用，形成与国际前沿AI研发及应用相匹配的平台优势。



(三) 融资支持普惠金融事业发展

为切实解决中小微企业普遍存在的融资难、融资贵问题，陕国投大力开展普惠金融业务，向符合贷款条件的中小微企业主提供房产抵押贷款、信用贷款等多种金融产品供给，资金用于企业的日常经营周转，积极落实国家有关深入支持民营经济和民营企业发展的要求，实现贷款余额、贷款户数和贷款成本、贷款风险的“两增两降”，持续推进对中小微企业金融服务质效提升。

积极推动“大众创业、万众创新”金融服务，持续助力陕西省内创业者、就业者顺利获得融资机会、享受便利化金融服务。通过差异化政策服务，延长融资期限并降低融资利率，切实助力小微企业生存发展。



(四) 融资支持文化旅游产业发展

2018年，陕国投继续加大对文化旅游产业的支持力度，创新方式实现文化产业与社会资本有效对接，满足文化产业发展的金融需求。

案例：

陕国投设立“大水川旅游股权投资集合资金信托计划”，融资2亿元，支持国家AAAA级旅游景区——陕西大水川国际旅游度假区基础设施建设、日常维护等，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。

案例：

陕国投深度介入文化传媒产业，通过股权投资和电影投资收益权方式参与电影《柳青》的投资运作，致力打造有筋骨、有道德、有深度的影视精品，弘扬红色文化和历史积淀，践行国企社会责任。





第三章

把握需求，致力创造可靠财富

CHAPTER THREE



一、增加受益人收益

2018年，陕国投积极履行受托人责任，为广大受益人创造了理想收益。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，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。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257个，新增项目的规模780.06亿元，同比减少71.63%，到期安全兑付1,448.78亿元，同比增长163.18%，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94.57亿元，有效增加了广大信托消费者的财产性收入。



二、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“五化陕国投”打造的全过程，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11年实现对全体股东现金分红。2018年，公司实施了2017年度权益分配方案：以2017年末总股本3,090,491,732股为基数，按每10股派发现金红利0.20元（含税）。



三、提升服务品质

陕国投深刻理解资本市场的运行规则，熟悉金融产品的风险收益特征，以市场需求为引导，灵活运用投资工具为客户谋求良好收益；以产品研发驱动价值创造，更好地满足客户多样化、个性化的需求；以客户为中心，扎实推进服务体系建，不断完善配套机制，扩大服务涵盖范围、优化服务环境、持续提升服务品质，努力为客户提供“四化”服务。

个性化

综合金融服务

充分利用信托制度的优势，创新投资品种，探索财富管理领域，根据投资者财富增值的实际需求和偏好，量身打造全面、专业的资产配置规划，提供个性化的综合金融和增值服务方案。

快捷化

服务方式

除为客户提供日常面对面咨询、寄送对账单及相关资料等服务外，不断加强客户管理系统建设，开通了400-029-0563理财专线，并通过官方网站、微信等开设销售预约等功能，通过报刊、网站等渠道及时向客户披露定期报告、业绩报告、信托资产管理状况、产品动态、内部刊物等信息。

品质化

服务管理

强化服务监督管理和员工服务培训，大力培育优质服务文化，坚决杜绝欺诈客户、索要钱财等违法违规行为，建立了独立的客户投诉问题分析和处理机制，及时、高效地处理客户投诉，保障客户权益，提升服务品质。

专属化

贵宾服务

推出了专属化贵宾礼遇，客户可享受VIP信托投资研讨、贵宾沙龙、艺术鉴赏、公益参与、收藏品鉴等多方面的尊贵权益和便利。

案例:

2018年,本着与客户共同成长的理念,陕国投先后举办9期“书香国投·理财有道”系列活动,通过以书会友的形式,分别选取“女性理财与儿童教育”“风险与投资决策”“股权投资”“全球化配置资产——基金投资”等主题,共同探讨信托制度优势、多元化投资模式、信托创新等问题,帮助客户提升个人理财知识储备,助力家族财富的保值升值及企业财富的稳健增长。



案例:

2018年9月28日,陕国投举办了“财之道·礼先行”职工劳动竞赛,比赛分为基础礼仪风采和工作情景模拟两个环节,围绕日常工作,立足岗位职责,真实还原财富营销人员业务操作、产品营销、突发状况处理等工作场景。以赛促学,着力提升理财师的专业素养,培养理财师认真服务客户的工作态度,激发员工奋发向上、拼搏进取的精神状态,力求为客户提供最贴心的理财服务。

四、维护消费者权益

2018年,陕国投认真贯彻落实《中华人民共和国消费者权益保护法》、国务院《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等制度以及有关监管要求,扎实推进公司消费者权益保护制度建设,努力提高消费者权益保护工作的有效性。通过完善流程、规范宣传、硬件保障等多措并举,认真落实销售专区、产品销售“双录”等有关要求,规范销售行为,完善信息公示,切实将消费者权益保护融入银行业经营管理的各个环节。全年未发生消费者权益相关重大突发事件及负面舆情。

一、以专项工作为抓手,强化消保管理体系。围绕“3.15金融消费者权益日”“防范打击非法集资”“金融知识进校园”“金融知识进万家”“金融知识普及月”“一区双录”等专项工作,创新消保工作实施的新抓手,研究消保工作新形势,积极推进专项工作落实,及时处理消保日常工作中的新问题,将要求落到实处,不断完善消保专项工作的管理体系。

二、加强信托产品销售行为监管,保障消费者的自由选择权。在产品推介过程中,合法合规地开展产品推介,向委托人充分揭示风险,确保其在全面准确了解项目风险的基础上,做出投资决策;通过主题宣传活动,向广大群众宣传金融消费知识,进一步增加高校合作数量,建设更为广泛、深入的企校合作模式,传播金融知识。

三、强化产品与服务全链条管理,细化消保工作流程。规范售前推介,强化售中管理,完善售后服务。充分使用公司官网披露产品成立信息,定期披露项目管理报告。梳理发行工作流程中的关键节点,实现产品信息管理到人到岗,保证官网、微信平台与客服人员信息的及时同步。重视客户日常反馈的意见和建议,严格执行客户意见处理登记制度,优化公司业务流程及客户体验感,发挥作为受托人在项目运营中恪尽职守,秉承诚实、有效管理的原则。

四、严格遵守受益人利益最大化原则,以受益人利益为根本出发点,尽职尽责管理好信托财产,保障消费者的财产安全;

五、大力推行信息公开,有效保障消费者知情权。将业务办理流程、服务投诉电话、有关负责人联系电话等在营业场所进行公示。对公司官网上公示的投诉热线加强归口管理,增设举报电话,进一步明晰各部门职责。

案例：落实责任担当，构建和谐金融

1. 创新开展线下活动，让金融消保走进日常生活

在3·15金融消保及打击防范非法集资宣传活动期间，公司积极在营业现场设置宣传展板、条幅，咨询台，接受群众相关金融知识咨询。

组织员工深入社区居民开展主题教育活动。活动期间共发放宣传资料**3000**余份。



2018年3月、9月先后两次走进西安市高新第六小学开展以“提升金融素养，共建金融知识小课堂”为主题的系列教育活动，通过理财故事、互动游戏等，让金融知识走进小学课堂。



2. 线上活动并举，趣味宣传金融知识

全年利用微信平台开展5场金融知识有奖答题活动，问卷题目内容包括“违法校园贷”“防范非法集资”“防范电信诈骗”“金融基础知识”等主题内容，共收到**15117**份答卷，其中有满分答卷**6581**份。

在微信公众号中增设金融知普专栏，每日推送主题金融。

3. 创新宣传形式，全面筹备体系

联合陕西金融纠纷调节中心，在官微平台上开设“视频微课堂”，邀请调节中心的金牌律师团队分“防范非法集资”“如何防范校园贷”“合法的借贷”三大主题拍摄知识干货小视频。

拍摄“资管新规解读”视频，在普及资管新规内容的同时，重视投资者教育。

印制了《合合理财投资 远离非法集资》、《提升金融素养 争做金融好网民》、《正确认识互联网金融》、《48种常见电信网络诈骗手法》等宣传图册共计**5000**余份；配置了信托知识普及系列折页共**6**种，各**500**份。

4. 结合会员系列活动，普及消保知识

举办“女神主题沙龙活动”“风险与投资决策主题沙龙”“资产配置主题分享会”等**10**场主题沙龙活动，结合活动开展及时进行金融知识普及。

5. 以赛促训，提升消保服务内涵

公司9月举办了首场“财之道·礼先行”职工劳动竞赛活动。大赛分为消保知识答题竞赛和礼仪风采展示两部分。以赛促训，不断加强职工队伍建设，持续深化建设社会金融知识普及和消费者权益保护工作的长效管理机制。

6. 强化内部培训，提升消保服务内涵

常态化组织员工培训**20**余次，加强业务、新增业务流程、新政策解读等培训，提高员工综合能力，增强财富员工岗位素养。

组织员工参加专题培训《第七期金融消费者权益保护研修班》，学习金融消保知识，关注双录推介中的新技术、特殊情况的紧急预案等。





第四章

固本深根，防控金融风险

CHAPTER FOUR



一、优化治理结构

(一) 完善公司治理架构

根据《公司法》《证券法》《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》《股票上市规则》等有关法律法规，按照现代企业制度的标准，公司建立了以党委领导为核心，股东会、董事会、监事会、经营层相互制衡的内部法人治理结构。董事会由7名董事组成，其中3名独立董事。董事会下设战略发展委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险管理与审计委员会、信托委员会等5个委员会。监事会由3名监事组成，其中外部监事1名，职工监事1名。

公司“三会一层”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、程序上和操作上有保障了公司治理的合法合规和高效运行。报告期内共召开股东大会1次，临时股东大会4次，董事会会议14次，监事会会议9次，审议议案内容涵盖战略发展、资本运作、全面风险管理、年度经营情况与财务报告、内部控制与外部审计、高管薪酬与激励、关联交易管理、社会责任等一系列对公司持续经营发展具有重要意义的事项。



(二) 提升投资者关系

2018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。



(三) 切实履行信息披露义务

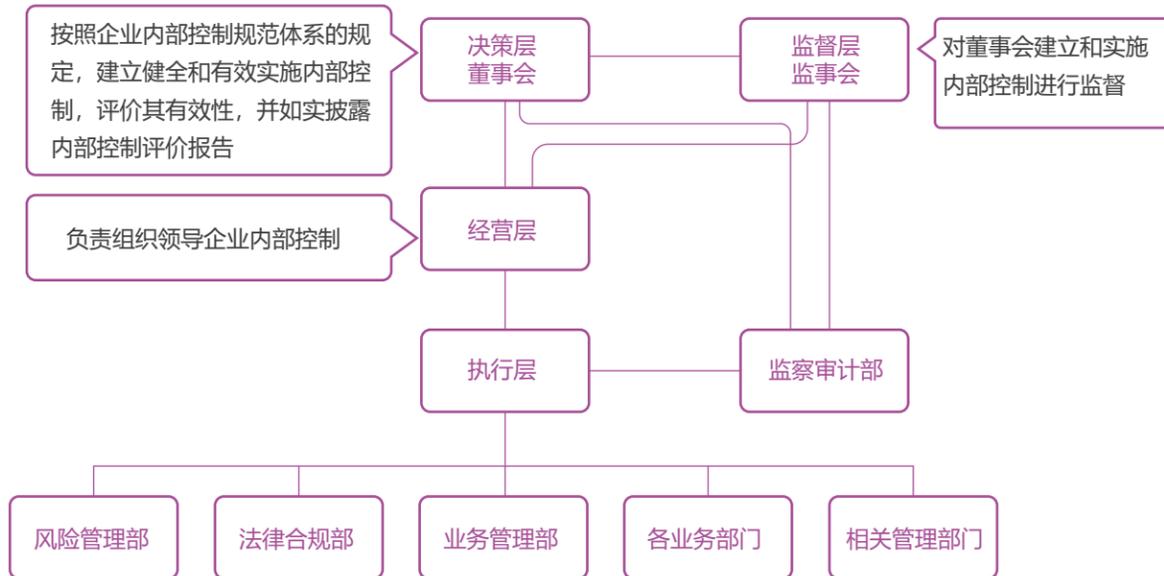
按照《上市公司治理准则》《上市公司信息披露管理办法》等规定，公司严格执行对外信息披露制度，不断完善公司信息披露内部控制制度，始终坚持真实、准确、完整、及时、公平的信息披露原则，提高信息披露标准和质量，增强公司治理和经营管理的透明度。2018年，公司披露定期报告及临时公告99份，全年信息披露实现零失误，未出现纰漏导致补正的情形，较好地履行了上市公司信息披露义务，有效保障了广大投资者的信息知情权，为维护投资者合法权益，正确引导社会舆论和投资者的投资行为，防范和化解声誉风险奠定了基础。

二、严格内部控制

陕国投综合把握内部环境、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，严格实施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



三、完善风险管理体系

陕国投高度重视风险管理, 坚持“全面、审慎、及时、独立”的风险管理原则, 不断完善全面风险管理体系不断完善全面风险管理体系和机制。

- 通过强化学习培训等, 促使全员增强合规意识、责任意识和底线意识。
- 筑牢制度防线, 全年共制定、修订制度20余项, 进一步完善了制度体系。
- 根据市场及政策变化动态调整业务指引, 有效指引业务安全开发运作。
- 推行了风控人员外派办公制度, 充实了华东区域风控岗、普惠金融事业部中台岗, 同时安排中台人员提前介入尽调、主持研讨创新项目等, 强化风控效能。
- 进一步加强项目风险防控。动态评估存续项目风险状况, 加强风险排查预警。
- 积极化解项目风险。针对个别项目出现的风险隐患和流动性困难, 通过多种措施及时化解风险, 同时加力处置风险资产, 确保安全运营。

信托项目风险管理体系

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



四、加强内部审计

2018年，内部审计工作紧紧围绕公司中心工作，坚持问题导向，牢固树立风险审计理念，加大对风险项目和重要内控制度执行情况的审计力度，聚焦风险项目，狠抓审计整改，提升审计质效，充分发挥了内部审计监督服务功能。监察审计部重点实施了年度内部控制评价、反洗钱工作审计、相关人员离任及任期经济责任审计、薪酬制度审计、领导班子履职待遇审计、消费者权益保护工作情况审计及募集资金使用情况审计等，并定期对反洗钱工作及其系统运行情况和消保“专区双录”工作进行监督检查。

2018年共实施审计项目9个，发现问题53个，提出建议30条，充分发挥了内部审计在完善公司内控制度、监督制度执行、防控经营风险、促进公司管理方面的重要作用。



五、依法合规经营

(一) 严格遵守法律法规

面对复杂多变的经济形势和市场环境，陕国投通过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，同时，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，资金流向体现效益性、安全性原则，降低发生金融犯罪的可能性，确保各项工作合法有序开展。

(二) 履行反洗钱义务

陕国投持续开展反洗钱工作，积极践行社会责任。根据人民银行西安分行反洗钱处《关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》、《关于转发〈法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）〉的通知》要求以及公司反洗钱领导小组部署，推进落实有关工作，查漏补缺，强化反洗钱工作管理。对公司反洗钱制度进行全面梳理，进一步强化公司反洗钱制度建设，新制定2份反洗钱制度，强化公司洗钱风险处置能力。采取网络宣传、LED标语、公司现场宣传、进高铁站宣传等方式，认真组织反洗钱宣传月活动，力争取得良好宣传效果。



案例：

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，根据监管要求，我公司于2018年9月1日至9月30日开展了反洗钱主题宣传活动，通过公司电子显示屏长期滚动展示“远离洗钱风险，守住‘钱袋子’”等标语，积极宣传防范洗钱违法犯罪活动。同时，公司组织反洗钱专员、专干等有关反洗钱工作人员走进火车站西安北客站，在车站设立宣传点，安放反洗钱知识的宣传展板、横幅，发放反洗钱宣传材料，接受群众现场咨询，向社会公众普及反洗钱相关知识。公司还将反洗钱作为日常工作的重点工作和金融知识普及的重要内容。公司在微信公众号上设计制作了“反洗钱知识小课题”宣传页，以弘扬法治精神为主导，培育公众法治观念，引导社会大众自觉遵法、守法、用法，通过微信公众号分别以文字、图片等形式对反洗钱知识进行宣传，增添宣传活动的趣味性、代表性，扩大宣传半径。取得了较好的效果。





第五章

精准扶贫，助力脱贫攻坚

CHAPTER FIVE



一、大力推进产业扶贫

2018年，陕国投认真贯彻落实陕西省委省政府和省国资委脱贫攻坚工作部署，发挥公司信托行业优势，助力省国资委合力团产业帮扶的淳化县脱贫攻坚，积极履行国人的政治责任和上市公司的社会责任，扶贫工作取得了阶段性成效，公司被陕西省国资委评为“陕西省助力脱贫攻坚优秀企业”。

案例：加强项目管理，扩大帮扶成效，强化淳化县产业扶贫

陕国投于2017年设立了陕西省首单信托扶贫产业项目，发挥信托优势，通过向百姓乐大药房提供多种金融服务将其引进淳化县，支持淳化县经济发展。2018年，持续加强项目跟踪管理，进一步提高帮扶成效，截止2018年底，百姓乐大药房的门店数量由去年的102家增加到272家，其中淳化县门店增加到7家，增加当地就业人数35人，纳税800余万元，助力贫困县经济社会发展综合效应初步显现。



二、创新精准扶贫模式

作为省级贫困村渭南市澄城县赵庄镇武安村“两联一包”定点帮扶单位，2018年，陕国投以助力武安村农业产业发展、贫困户增收、劳动技能提升为精准扶贫的着力点，先后组织实施了8项帮扶项目。一方面采取特色产业+农业保险+电子商务的模式，发展长效产业，促进贫困户稳定增收。另一方面采取教育资助+技能培训+“爱心超市”的模式，扶贫扶智，激发贫困户脱贫致富的内生动力。通过持续帮扶武安村基础设施进一步完善，产业基础初步形成，贫困户收入稳定增加，2018年武安村脱贫66户245人，贫困发生率从2017年的19%下降至目前的1.58%，实现了户脱贫、村退出。由于成绩突出，公司被陕西省国资委评为“陕西省助力脱贫攻坚优秀企业”。



高度重视，强化领导

陕国投成立“助力脱贫攻坚领导小组”，积极研究落实扶贫政策，与贫困地区的地方政府部门、金融机构等各方密切合作，结合地方产业特点、资源优势，把握扶贫项目开发机会，合理有效的推进扶贫项目开展。



抽调3名有农村工作经验的干部，长期驻村开展“两联一包”扶贫工作，确保扶贫工作，组织有序、措施有效、落实到位。

特色产业+农业保险+电子商务的模式，发展长效产业，促进贫困户稳定增收

为千亩苹果园新打的一眼机井配套电力设施，解决苹果园水源不足的问题，提高苹果品质；



搭建电商平台，拓宽农副产品销售渠道，同时通过自购、联系客商购买、参展杨凌农高会等方式，帮助武安村扩大农副产品销路；

资助135户贫困户的1132亩玉米参加农业保险，减少自然灾害对贫困户造成的经济损失；





教育资助+技能培训+“爱心超市”的模式，扶贫扶智，激发脱贫致富内生动力

持续给武安村高考录取的贫困户新生提供教育资助，努力从根本上阻断贫穷代际传递的恶性循环；

组织开展产业、就业培训23期，培训村民1900人次，提高贫困户自主创收技能；

建立“爱心超市”，采取“以奖代补、多劳多得”的激励导向，激发贫困户脱贫致富的内生动力，根据贫困户在“社会公德、家庭美德、遵纪守法、内生动力、配合工作”五个方面的表现和贫困程度取得积分，以积分在“爱心超市”里兑换米、面、油等生活必需品，扶贫扶志，激发脱贫的内生动力。



公司董事长薛季民、监事长黎惠民参加“武安计划”教育扶贫捐赠仪式



组织开展产业、就业技能系列培训



建立“爱心超市”



建立“爱心超市”



第六章

赤诚之心，助力公益事业

CHAPTER SIX



一、推进公益信托

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。

案例：

陕国投设立“汉锦65号军民融合股权投资集合资金信托计划”，信托规模1000万元，信托期限24个月，信托资金用于向西安富成防务科技有限公司进行增资扩股，推动企业通用雷达平台技术的研发与生产，助力企业深度参与军民技术科研合作及技术革新。



案例：

陕国投设立“陕国投·实地集团扶贫济困慈善信托”，信托规模2000万元，首期落地金额100万元。资金将用于广州“长者饭堂·爱心餐”等公益项目，旨在动员更多的社会爱心力量为生活困难的老年人提供爱心餐，努力构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，探索“金融+慈善”的创新型业务模式。

二、公益回馈社会

陕国投与社会分享发展成果，致力于扶贫济困、回报社会，用爱构筑温馨和谐的社会大家庭。

(一) 爱心捐赠送温暖。公司坚持开展“送温暖”活动，自购米面油等慰问物资支持对口扶贫村“爱心超市”建设，按照“以奖代补、多劳多得”的激励导向，扶贫扶志，激发贫困户脱贫致富的内生动力。



(二) 公益支持体育事业。陕国投积极响应党的号召，切实落实“全民健身、健康中国”的国家战略，对陕西省第十六届运动会从资金和物资上给予大力支持，为其成功举办注入新的活力。同时，积极为陕西省唯一的职业足球队--陕西大秦之水足球队提供赞助支持，助力陕西省足球事业和群众体育运动发展。大秦之水队取得了2018赛季中乙联赛第三名的队史最佳成绩，同时代表陕西参加全运会取得了足球金牌。



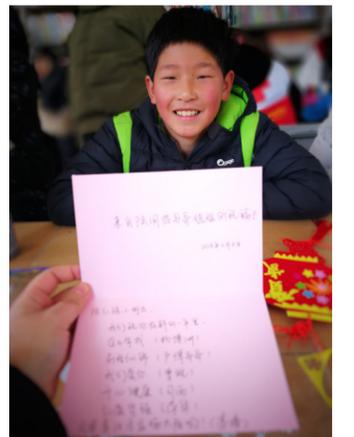
(三) 积极参加社区活动。陕国投积极参与社区活动，与业界及不同社团保持良好沟通，充分发挥公司内部政协委员的作用，多渠道主动收集地方政府和社区意见，实现企业与社会和谐互动。

(四) 推进志愿者服务。陕国投成立了青年志愿者服务队，号召171名青年志愿者在中国志愿者网站注册登记，注册人数占公司总人数的33.2%。2018年，先后带领青年志愿者开展了“冰雪消融、手工传情，陕西回归儿童救助中心爱心沙龙”、“立德树人，共建绿色校园”植树活动、“魔法森林环保公益活动”、“金融知识进校园”等6大类21项志愿者服务活动，合计提供志愿服务7000多小时，志愿者平均每人服务时长43.87小时。



案例:

2018年2月8日，在农历小年这个传统团圆的节日里，陕国投青年志愿者走进陕西回归儿童救助中心（简称“太阳村”），开展了“冰雪消融，手工传情”爱心沙龙活动，与救助中心的孩子们唱歌游戏、制作并互赠手工作品，传递温暖，共迎新春。





案例:

2018年8月25日, 陕国投青年志愿者携手财富客户及孩子们走进大自然, 开展了“魔法森林”环保公益亲子互动活动, 通过看、听、尝等方式引导孩子们观察自然、了解自然等, 传播环保知识, 进一步帮助公众增强环保意识, 提高参与环保公益事业的积极性, 促进社会和谐发展。

案例:

2018年10月14日, 陕国投青年志愿者为“‘为爱导盲’西安市小小志愿者在行动”提供志愿服务, 小手拉大手一起关心盲童, 接纳和帮助盲童, 让盲人真正融入属于我们共同的城市。活动现场, 公司与陕西小蜜蜂青少年职业体验中心签署了“小小志愿者在行动”系列公益活动合作意向书, 为后续系列公益活动提供全方位支持。





第七章

保护生态，推进绿色金融

CHAPTER SEVEN



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。

一、推进绿色金融

2018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：

陕国投贯彻执行绿色发展理念，设立“富阎移动专项债权投资集合资金信托计划”，融资5亿元，支持西安移动能源产业——铜钢镓硒薄膜太阳能电池组件制造项目建设，大力推动能源结构转型，支持新能源产业技术发展。

二、践行绿色办公

陕国投积极响应国家节能减排号召，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。规范完善节能制度，持续开展节水、节电、节油行动，持续推动节能降耗，降低自身运营对环境的影响，倡导绿色环保办公。

- 提高办公用品使用和回收处理效率，尤其是对废旧电子产品进行安全、环保回收处理。
- 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，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，鼓励员工乘坐公共交通工具上下班，倡导绿色出行。
- 组织植树、健步走等多项绿色公益活动，构建绿色企业文化，提升员工环保意识。

三、实施绿色采购

陕国投在集中采购环节注重节能环保。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。





第八章

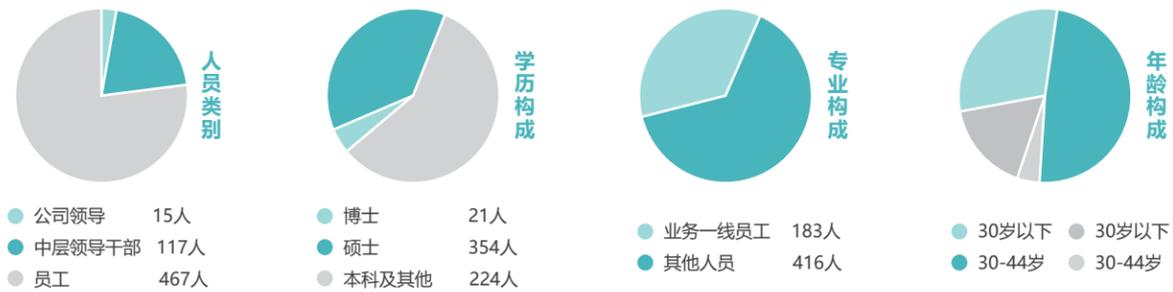
以人为本，关注员工发展

CHAPTER EIGHT



随着竞争环境、监管环境的不断变化，信托业的转型升级是大势所趋。陕国投主动适应行业变化，建立了完善的人力资源管理体系和人才培养机制，力争在新一轮的行业变革中脱颖而出。公司坚持“以人为本”的理念，着眼全球延揽高端人才，在公司内部培养选拔年轻干部；致力于帮助员工实现自我价值，为公司转型升级提供持续动力；建立起了公平、高效的人才管理机制，搭建广阔舞台，帮助员工成长，为公司高质量发展积聚力量。

截止2018年底，陕国投员工人数达到**599**人，其中，平均年龄**35**岁，业务一线员工占比**69%**，硕士及以上学历占比达到**63%**（其中博士21人、硕士354人）。



近年来，公司连续荣膺“2015中国年度最佳雇主全国百强”、2016、2017、2018“年度非凡雇主”等荣誉。

2018年，公司全面完成“董事会自主选聘经营管理者”和“薪酬分配差异化”两项改革试点任务，成功遴选了**2**名总监级高级管理人员，共聘任了**5**名总监，占到了经营层的一半。

2018年，公司更加重视年轻干部培养选拔使用。推荐**1**名部门副职到周至县挂职副县长。面向市场选聘了**10**名部门总经理和副总经理，选聘**8**名副总经理担任部门正职，选聘**5**名总助担任副总经理，对**6**名年轻骨干员工晋升级。

一、尊重人才，保障员工权益

（一）不断完善薪酬福利机制

- 陕国投严格执行国家有关规定，实现了劳动合同、社会保障的100%覆盖，同时建立健全了补充保险、企业年金方案，不断提高员工福利保障水平。
- 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基本工资制度和绩效考核制度，有效激发了员工工作积极性。
- 2018年，公司依据中省相关法规、政策、行业监管要求及公司相关办法等，进一步修订完善并印发了《员工管理办法》《员工行为准则》《员工请假管理办法（试行）》《部门绩效考核管理办法》等7个制度。

（二）维护员工民主权利

公司建立并不断完善民主管理和沟通机制，不断强化工会制度，开展司务公开，充分发挥工会参与公司管理的民主决策、民主管理、民主监督等职能作用，进一步提升了职工的主人翁意识，增强了责任感和使命感，切实保障职工的知情权、参与权、表达权、监督权。同时，通过职代会、座谈会、民意调查等形式，积极听取并实现员工诉求，为员工解决实际困难。

（三）提升员工福祉

- 积极研究相关政策，对接保险机构，完善和提升员工福利保障水平，完成补充医疗福利保障制度改革工作。
- 定期为员工开展健康体检，提供专业心理健康援助，促进员工身心健康。
- 建立多支柱的养老保障体系，增强公司对人才的吸引力、凝聚力，提高员工退休养老金待遇，修订完善了公司企业年金方案。



二、培养人才，打造成长平台

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，注重提升员工成长发展的平台，全面助力员工业务能力提升，努力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”和“公平公正公开”的基本原则，以及“能者上、平者让、庸者下”的基本思路，着眼公司全局，加强组织协调力度，以“德才兼备、以德为先”不断优化人才队伍。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。



加强员工培训培养，进一步拓展员工培训的方式及渠道，分层级、多样化、有针对性地开展培训，大力支持员工成长成才。共组织行业热点难点、资管新规、商务礼仪等内部集中培训共27场，培训员工超13000人次，培训规模实现新的突破。



选派16名公司中层及以上管理人员赴英国参加英国信托业发展与创新实践研究专题培训



员工培训

建立市场化的能升能降的薪酬与考核奖惩机制。通过不断完善市场化选人用人机制，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。



市场化招聘总监级高管人员

三、关心人才，丰富员工生活

(一) 弘扬公司文化，丰富职工业余生活

组织了2018年迎新春职工联欢会、“芳华秋月 共聚国投”庆中秋活动等，在满足职工精神文化需求的同时，更展现了广大职工敬业奉献，多才多艺的精神风貌。组织开展了“青春相约·相遇七夕”青年交友联谊活动，关注青年员工心理健康，积极构建人文关爱机制。在活动组织中，开拓思路、创新方式，借助微信和视频系统，以便于异地职工参加的方式开展活动，提高活动的覆盖面，增强职工对企业文化的认同感。



举办公司职工联欢会

开展“青春相约·相遇七夕”青年交友联谊活动



(二) 开展文体活动，增强公司活力

开展了“一带一路”职工健步走活动、职工健身兴趣小组活动；组织职工参加上级工会和行业协会组织的体育比赛，取得了省国资委系统首届职工健身运动会篮球第三名、太极拳第三名、瑜伽第三名，陕西银行业协会羽毛球比赛男子单打第四名，陕西金融系统职工棋牌赛中国围棋第三名的好成绩，充分展现了陕国投职工健康向上、积极拼搏的精神风貌。



(三) 关注职工身心健康，提升职工健康意识

配合公司开展职工健康检查。针对突出的健康和心理问题开展健康与疾病预防专题宣传，邀请专家开展健康讲座，普及健康知识。

(四) 帮贫扶困送温暖，真情真意暖人心

公司组织开展了职工生日送祝福，春节、端午、中秋等传统节日送温暖、困难职工帮扶等活动。在职工生育、突发变故、生病住院的特殊日子及时赶到现场祝福和慰问，将公司的关怀和温暖第一时间传递到员工的心里，利用现代物流的快捷和便利，将节日慰问品送到异地员工的手里，使每位员工充分感受到陕国投大家庭的温暖，进一步增强了职工的归属感、获得感和幸福感。





第九章

社会责任管理

CHAPTER NINE



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。



二、社会责任战略管理

(一) 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，重大事项由董事长办公会议初审后提交董事会决策；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；公司综合办公室负责日常工作，公司风险管理部、法律合规部、人力资源部、综合财务部、监察审计部及各业务部门实施具体工作。



(二) 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。



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



第十章

愿景展望

CHAPTER TEN



- 2019年是决胜全面建成小康社会关键年，是我省实现追赶超越目标决胜年，是信托业在新征程上深谋转型升级突破年，面对新机遇、新挑战，陕国投将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九届历次全会、中央经济工作会议、省委十三届四次全会及中国信托业年会精神，以稳中求进抓经营、高质发展推转型、补齐短板强弱项、担当作为促超越为主线，稳字当先，稳健运营求长远，稳推创新求质量，稳控风险求安全，稳促改革求活力，稳抓管理求效益，坚持稳中求进、稳中求变、稳中求快、稳中求好，落实新发展理念，坚定打造“五化陕国投”。
- 2019年，陕国投将更加深刻理解并把握好“受托人”职责定位，围绕实体经济的投融资需求，发挥信托公司的功能优势，综合运用信托贷款、股权投资、产业基金、融资租赁等多元化方式，积极开发创新性信托产品，以创新驱动公司转型发展，坚定回归本源、践行“受托人”定位。
- 2019年，陕国投将以完成配股为契机，统筹谋划净资产跨越百亿元后的大运作。积极推进战略投资，有效实施金控战略；围绕助推信托主业发展，提供增信等业务协同；同时把握资本市场和货币市场运作机会，有效提升当期效益。
- 2019年，陕国投将坚守风险底线，全面加强风险防控工作，在全面风险管理体系建设取得初步成果的基础上，继续深入贯彻落实前中后台全攻全守、主动作为型风控意识和机制，加大风险排查、预警力度，着力提升合规运作与风控管控水平。
- 2019年，陕国投将深入贯彻落实“绿色信托”理念，并融会贯通于打造“五化陕国投”全过程，坚持以“绿色信托”推动绿色发展，打造绿色金融新引擎，拓展绿色信托新模式。通过整合金融资源，创新业务模式，重点围绕低排放低污染项目、环保项目、循环经济项目提供“绿色信托”金融服务，严格控制对两高行业、产能过剩行业的融资支持，优先配置资源，促进社会可持续发展。
- 2019年，陕国投将坚持“以人为本”，不断巩固“董事会自主选聘经营管理者”和“薪酬差异化”两项改革工作成果，坚持走市场化改革发展道路，加大人才培养和引进力度，提升员工的综合素质及能力，努力为员工拓宽成长渠道，提供更为广阔的发展空间，以打造具有陕国投特色的专业化管理团队和业务团队。
- 2019年，陕国投将积极履行政治责任和社会责任，围绕脱贫攻坚进一步发挥信托功能优势，多方携手助力脱贫攻坚，进一步深化产业扶贫工作，更好开展金融精准扶贫。同时，高度重视并积极致力于发挥信托制度优势，在着力拓展业务、创造收益的同时，不忘贯彻落实企业文化精神，践行社会责任，积极探索金融服务慈善公益事业的新思路、新途径，努力推进社会事业进步。

愿景展望 <<< 2019





2018 | 年度社会责任报告

SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT



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座陕国投大厦

电话：029-88851988

传真：029-88851989-0

电子邮箱：office@siti.com.cn

公司网址：<http://www.siti.com.cn>

客服热线：400-029-0563