



2022 / 社会责任报告

THE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT 2022



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：029-88851989-0
电子信箱：sgtdm@siti.com.cn



诚信 / 务实 / 创新 / 奉献

TRUST



本报告是陕国投连续发布的第16份社会责任报告

所提信息的报告时间	2022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	2022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）88851989-0 电子信箱：sgtdm@siti.com.cn

目录 DIRECTORY

公司概况	第一章	以高质量党建引领 高质量发展	第二章	第三章	第四章	第五章	第六章	第七章	第八章	第九章
公司简介 关键绩效 业务领域 责任荣誉			聚焦实体经济 推动高质量发展	守正忠实专业 厚植良好信托文化	加强内部控制 完善全面风险管理体系	以资产配置为核心 与客户共成长	助力共同富裕 践行公益慈善事业	贯彻新发展理念 大力发展绿色金融	坚持以人为本 有效提升人本价值	社会责任管理



公司概况

COMPANY PROFILE

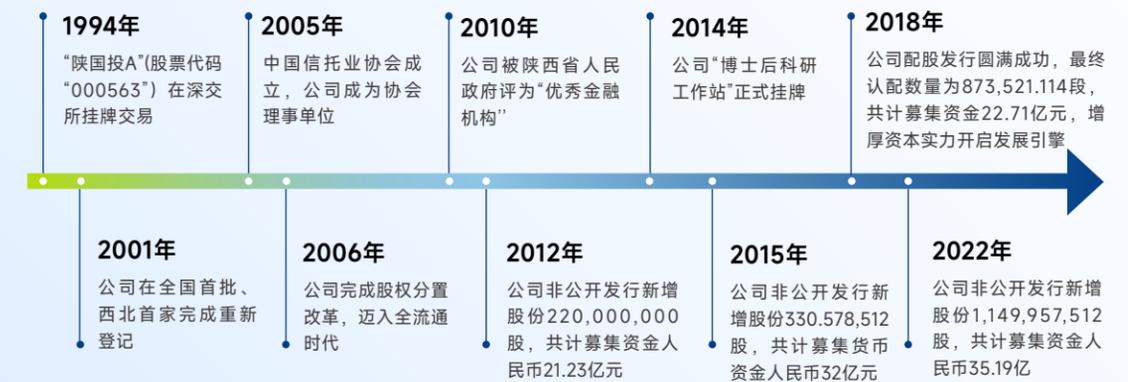
- ▶ 公司简介
- ▶ 关键绩效
- ▶ 业务领域
- ▶ 责任荣誉



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51.14亿股。2022年公司管理信托资产规模达2905亿元，为广大客户创造了40.84亿元收益，有效维护了消费者权益；全年累计缴纳税金10.19亿元；连续十四年为股东分红7.8亿元。

成立39年上市29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。



截止2022年底，公司员工人数达到575人，平均年龄37岁，硕士及以上学历占比达到63%。60个内设部门，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，其中在北京、上海、广州、深圳、杭州、成都等重要城市设立43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、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。

43个业务部门

19个异地财富中心

19个重点城市



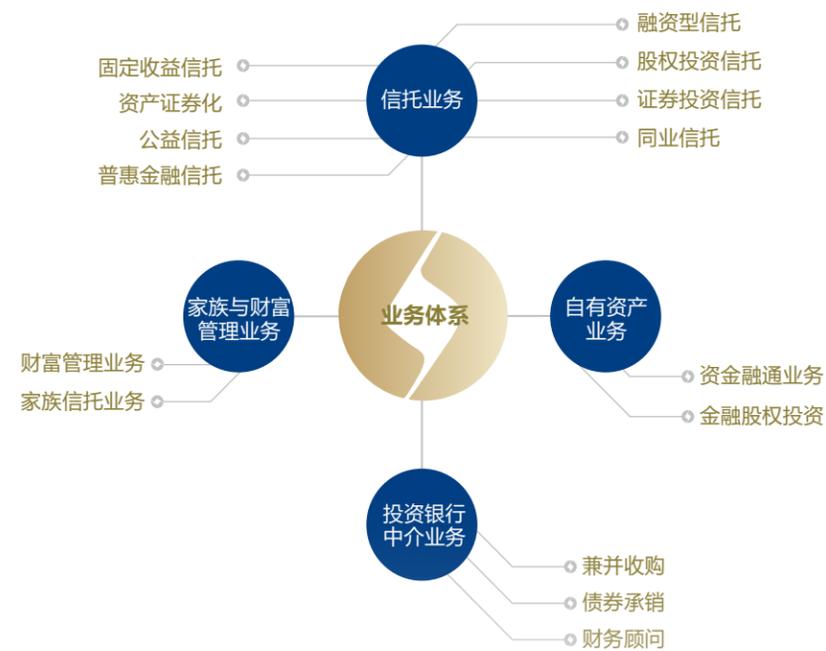
关键绩效 / KEY PERFORMANCE

2022年，党的二十大胜利召开，开启了全面建设社会主义现代化国家的新征程。2022年也是公司应势转型重塑再造的改革年，公司转型升级、高质量发展迈出了坚实的步伐。截至2022年底，公司实现营业收入19.26亿元，实现净利润8.38亿元，总资产228亿元，净资产162.18亿元；省内投融资新增403.57亿元，缴纳税金10.19亿元，为广大信托客户创造理财收益40.84亿元，树立了诚信纳税的良好企业形象和品牌信誉。

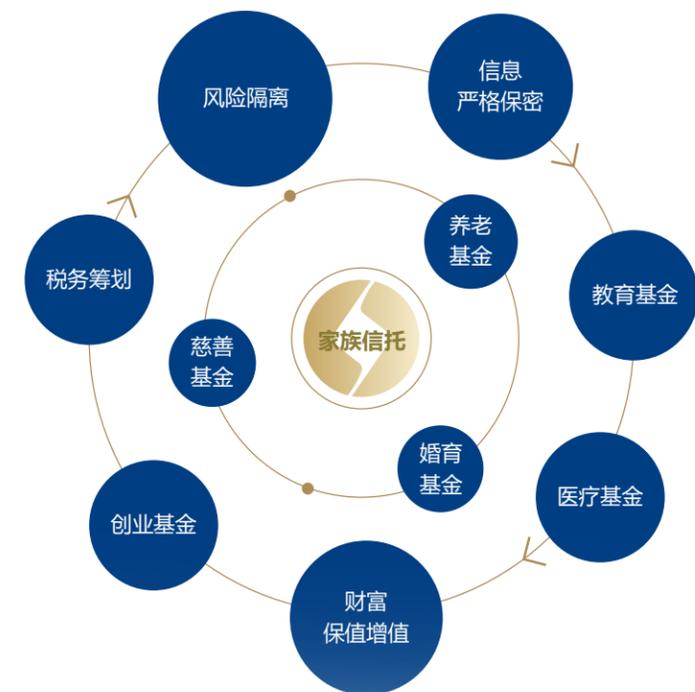


业务领域 / BUSINESS DOMAIN

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 / RESPONSIBILITY AND HONOR

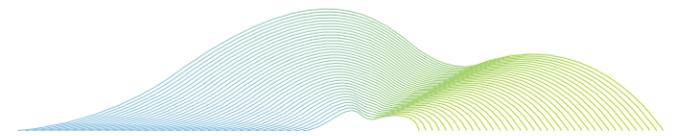
成立39年、上市29年来，陕国投积极发挥投融资功能，为大批企业和项目提供了优质金融服务，凭借长期发展积聚起来的区域影响力，陕国投的品牌价值不断提升。



- 陕西省著名商标
- 陕西省优秀金融机构
- 陕西省省级文明单位
- 陕西省先进基层党组织
- 陕西省脱贫攻坚先进集体
- 陕西省“助力脱贫攻坚优秀企业”
- 陕西省财政厅绩效考核优秀企业
- 全国金融先锋号
- 陕西工人先锋号
- 金融机构支持陕西经济发展先进单位
- 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
- 中国上市公司金圆桌奖·优秀董事会
- 中国最具区域影响力信托公司
- 领航中国“杰出信托公司”
- 领航中国“杰出信产品信托产品奖”
- 第十四届中国资产管理“金贝奖”——“2021卓越财富管理信托公司”
- 第十五届中国资产管理“金贝奖”——“2022卓越信托公司”
- 第五届CNABS中国资产证券化年度奖“金桂奖”——“最佳资产证券化产品创设奖”
- 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
- 陕西省上市公司协会会员单位
- 中国慈善联合会会员单位



01



以高质量党建引领高质量发展



2022年以来，在省委、省政府的正确领导和上级主管部门、监管部门的具体指导下，公司党委以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入学习贯彻党的二十大精神，坚决执行中省关于经济金融工作各项决策部署，按照“123456”党建工作思路，着力把握党建工作重点，努力破解党建难点问题，以高质量党建引领高质量发展，公司党的领导、党的建设不断加强，经营业绩逆势增长。

一、讲政治，强信念，坚定捍卫“两个确立”，带头做到“两个维护”。



始终坚持以上率下，不断强化党员干部员工思想政治教育，积极打造学习型企业。一是持续深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九届六中全会、党的二十大精神以及习近平总书记来陕考察重要讲话重要指示精神，认真学习贯彻省十四次党代会精神，强化理论武装，不断提高政治站位，坚定捍卫“两个确立”，坚决做到“两个维护”。二是落实党委“第一议题”学习制度，建立总裁办公会理论学习制度、业务部门周例会学习制度，确保政治理论学习制度化、常态化。全年共召开党委理论学习中心组学习会和扩大学习会35次，学习研讨内容114项。三是深入学习贯彻党的二十大精神，开设“党建专栏”微信公众号，发布学习内容200余期，邀请全省“马院院长宣讲团”成员为全体员工作党的二十大精神宣讲报告，承办全省“喜迎二十大奋斗再出发”——云端概览历届党代会活动，引领党员干部把党的二十大精神学习成果转化为推动公司重塑再造高质量发展的思想合力和精神动力。

35次

学习会和扩大学习会

114项

学习研讨内容

200余期

发布学习内容



二、抓党建，促经营，全面促进深度融合，加快高质发展步伐。



强化党建引领，凝聚发展合力，推动公司转型发展行稳致远。一是切实把党的领导融入公司治理各环节。制定年度《党的建设和经营管理工作意见》《党建工作要点》《理论中心组学习安排》《全面从严治党主体责任清单》《新时代加强和改进思想政治工作的责任清单》等，把党建工作规划融入公司发展规划，把党的政治优势贯穿创新发展全过程。共召开党委会28次，研究决定公司重大事项、前置研究讨论重大经营管理事项、听取有关工作汇报等172项，确保党建与经营工作同安排、同部署。二是面对错综复杂的经济金融形势，新一届党委班子坚定执行中省关于经济金融工作各项决策部署，根据信托行业颠覆性收缩性政策调整的新形势新挑战，提出“重塑再造陕国投”战略，致力打造“第二增长曲线”，领导公司上下力克前所未有之困难，在全行业营业收入和利润总额“双降”的形势下，超预期实现净利润9.1亿元，再创历史新高，同比上升24.29%，缴纳税金10.19亿元。三是积极探索党建与经营深度融合发展新路子。鼓励党员干部带头开展劳动竞赛活动，成立创新业务推动小组，带头攻坚创新业务，发挥全国化布局优势从省外募集230亿元用于我省经济建设；主动服务国家和我省战略布局，为重大建设任务、重点区域提供投融资服务，为秦创原提供基础设施配套、成果转化等投融资80亿元，2022年省内投融资新增403.57亿元，同比增长17.66%。积极搭建合作交流平台，按照“资源共享、优势互补、共同发展”的思路，各党支部与地方政府、金融同业、企业客户等开展支部联建活动并签订共建协议9份，进一步实现以党建引领业务发展的深度合作。



陕国投党建阵地

陕国投信托



陕国投“喜迎建党100周年，向党说句心里话”寄...

党建阵地 系列活动 党史答题 党史学习

三、稳根基，树品牌，多措并举创新实践，不断增强支部活力。



牢固树立大抓基层的鲜明导向，持续强化基层基础。一是结合公司机构改革实际，在全国展业布局中强化党建引领，按照“应设尽设”原则，对基层党组织进行换届调整，成立党支部38个，综合考量地域特点、部门职能、党员数量等因素，成立党总支5个，进一步加强基层党的组织建设。二是积极开展“五星级党支部”和“一支部一品牌”创建活动。以党支部标准化规范化建设为抓手，认真总结基层党建创新成果，评选出“五星级党支部”1个、“四星级党支部”4个，实现“五星级党支部”创建零的突破。鼓励探索党建工作新模式、新载体，着力打造“红色引擎、金融先锋”等12个特色鲜明、主题突出、内涵丰富的支部品牌，围绕品牌创建开展特色化党日活动60余次，多项活动被“学习强国”陕西平台报道，形成各支部比学赶超、创先争优的生动局面。三是运用“党建+互联网”模式，打造上线陕国投“智慧党建”平台，创新设立喜马拉雅“有声读书墙”，进一步把支部建在网上，把党员连在线上，全面构建线上线下相互融合、相互促进的党建工作新格局。四是落实党内政治生活，将“三会一课”抓在经常、融入日常。公司党员领导干部带头深入所在支部和党建联系点讲党课18次，各党支部通过“三会一课”、主题党日和学习交流研讨等方式，开展各类学习活动200余次，通过学习指导实践促进发展的成果更加显著。“七一”前夕，全体党员分批赴照金开展以“弘扬革命精神 重塑再造全新陕国投”为主题的红色践学活动，重温入党誓词，集体过政治生日，传承弘扬伟大建党精神，党支部的凝聚力、战斗力不断增强。五是扎实推进学习型组织建设。组建青年理论学习小组，创造条件、搭建平台，建立常态化学习制度。以增强工作本领、锻造过硬作风为目标，积极开展“书香陕国投”之“读好书、求新知、强本领”活动。公司“喜迎二十大”快闪MV《奋进新征程》及5名员工读书分享刊登至“学习强国”。



四、聚人才，重培养，厚植干事创业沃土，激发担当作为动力。



坚持党管干部党管人才原则，始终把政治标准放在首位，强化重实干、重实绩、重担当的鲜明用人导向，坚决推动“能上能下”。一是全面实施第六轮机构改革暨干部选拔任用员工竞争上岗工作，严格按照组织程序选拔任用43名中层干部，对12名业绩不佳、担当作为不力的中层进行降职、降级或转任专业序列岗位，新提拔到中层管理岗位的基本为“80后”，有效实现了干部队伍的专业化、年轻化、梯队化。二是突出素质提升，多措并举强化专业能力。围绕政治理论、转型创新等，分级分类开展党务工作者、业务骨干、新员工专题培训25次，与高校在干部教育管理和人才联合培养领域开展战略合作，11名干部进行了跨部门竞争性轮岗，通过持续加强思想淬炼、政治历练、实践锻炼，大力培养专业化、复合型干部人才。



机构改革大会



中层以上研讨班



竞聘演讲



西北大学战略合作协议

五、转作风，提质效，持之以恒正风肃纪，营造风清气正环境。



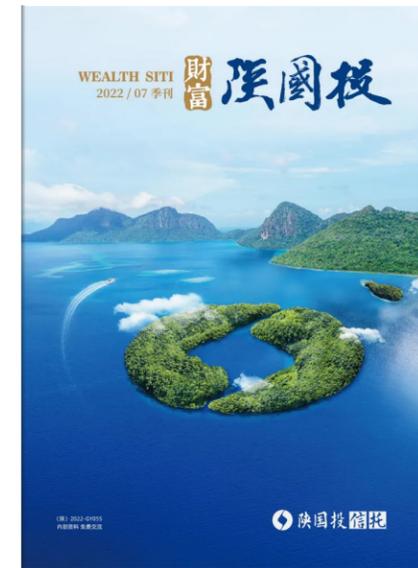
纵深推进全面从严治党 and 作风建设，坚持不懈抓整改、促提升。一是制定印发《全面从严治党年度任务安排》，与各支部签署《党风廉政建设责任书》，分层签订廉洁从业承诺书。二是积极推进党建文化建设、信托文化建设及清廉金融文化建设“三化”合一，先后开展纪律教育学习宣传月、清廉金融文化建设月及“德润三秦”家风建设等活动。三是聚焦关键岗位和关键人员，紧盯业务审批等重要领域和重要环节，在抓早抓小抓日常上下功夫。精准运用“四种形态”，对2名员工予以警告处分，对4名责任人予以通报批评，对3名员工开展了谈心谈话，做到惩前毖后，治病救人。四是定期举办“清风国投·道德讲堂”和警示教育大会，全面开展巡视整改回头看工作，加大党风廉政建设考核力度和监督执纪问责力度。五是扎实开展作风建设专项行动。制定《工作方案》和《实施意见》，夯实目标任务，细化工作要求，成立领导小组和工作专班，以“转变作风、提高效能、狠抓落实”为目标，围绕“重塑再造陕国投”，聚焦五个方面，谋划部署五项专项治理工作，切实将作风建设与员工行为管理、案防工作、全面风险管理、内控机制建设等重点工作一体推进，共查摆问题12个，制定整改措施38项，解决了一些作风方面存在的“慵懒散慢虚浮粗乱差”深层次问题。



六、筑防线，提素质，深化精神文明单位建设，坚守意识形态阵地。

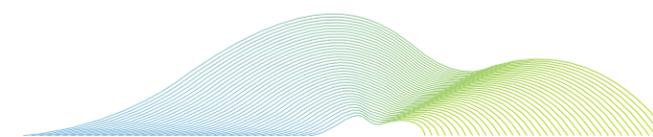


全面加强意识形态工作的领导权和主动权，切实筑牢思想防线根基。一是深化精神文明建设。制定印发年度《省级文明单位建设方案》，常态化开展理想信念教育，组织传统节日庆祝、志愿服务等活动75次，顺利通过“省级文明单位”复检。二是坚持党建带群建。围绕乡村振兴、关爱老幼、金融防诈骗、捐赠帮扶等方面开展特色公益志愿者活动10余次，文体活动20余项，为贫困山区学生捐赠图书3000余册。三是大力支持乡村振兴，全年总计投入资金81.3万余元，全力助推定点帮扶村澄城县武安村主导产业苹果高质量发展，帮助改造人居环境和基础设施条件，被省委农工办考核为“好”等次。

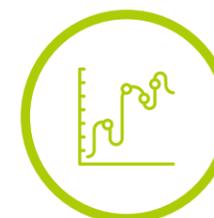




02



聚焦实体经济 推动高质量发展



一、金融举措靠前发力，助推陕西经济高质量发展。



2022年，围绕支持实体经济发展、防范化解金融风险、深化金融改革等方面，结合实际制定《助力经济三十条措施》，切实做好金融服务工作，全力推动经济回稳向上。



1 加大信贷支持力度，促进稳投资落地见效

公司加大对涉及国计民生和地方发展的实体经济在建项目以及补短板重大项目的支持力度。2022年，公司新增省内投融资规模403.57亿元，重点加大对西安、宝鸡、咸阳等地区的资金投放，同比增长17%。与海通资本、陕投资本等合作储备基金规模50亿元，与咸阳市设立100亿“城市发展基金”。发挥全国化布局优势，从省外募集资金54亿元支持省内经济建设，为经济可持续发展提供资本动力。

2 落实金融纾困政策，助力保主体目标实现

公司积极推进普惠金融业务开展，把支持中小微企业发展作为落实保市场主体要求的重要抓手。2022年以来，公司已累计向16605名小微企业主/个体工商户发放经营性贷款233.32亿元，累计向陕西省内中小微企业投放信贷规模约3374万元、涉及户数44笔。公司积极贯彻落实省政府《关于进一步盘活存量资产扩大有效投资的实施意见》，成立资产证券化业务推动小组，制定专项特殊激励政策，全力提升资产证券化业务的规模和收益，更好地服务地方经济社会发展。

3 围绕核心龙头企业，推动产业链协同发展

公司积极落实陕西省工信厅和陕西银保监局联合印发的《关于进一步加大产业链协同复工复产金融服务支持力度的通知》要求，积极对接陕西省产业链重点服务企业名单内企业及核心配套企业的有效融资需求。通过贷款、产业基金、债券投资、股权投资等形式有力支持秦创原、比亚迪新能源汽车基地、港务区中欧班列、咸阳彩虹光电等省内重点项目建设。

4 突出重点领域，支持制造业转型升级

为服务实体经济高质量发展，公司重点关注先进制造业、战略性新兴产业的中长期融资需求，加强与省内军民融合、航天航空、高端装备、新材料等产业发展基金的对接。2022年11月，公司以自有资金5000万元认购空天翱翔——秦创原一号合伙企业（有限合伙）有限合伙份额，投向国内领先的航空航天及其他军民融合类别的高科技产业项目，致力于解决空天动力领域“卡脖子”“国产替代”难题。公司为进一步支持秦创原创新驱动平台发展，拟设立“秦创投”系列基金，通过科创基金的模式，综合运用项目直投、信托贷款、债券认购、子基金等方式支持我省“专精特新”“小巨人”等企业发展。

二、全面参与内陆改革开放新高地建设，推动西部大开发和共建“一带一路”取得新成绩。



公司针对自贸区划分的中心片区、西安港务区等各区域布局的不同功能定位，积极开展业务对接，探索为“一带一路”建设提供长期、稳定的资金支持，2022年，公司陆续设立了“支持“一带一路”建设西安港长安号集合资金信托计划”“支持一带一路发展建设集合资金信托计划”2个项目，累计投放3.50亿元，重点支持省内重大枢纽设施建设。



三、加快发展绿色金融产品服务，支持陕西生态环境质量持续好转。



公司积极探索发展省内绿色信贷业务，重点围绕生态治理、节能环保、资源综合利用等领域的绿色信贷需求，推动经济绿色转型升级。2022年，为陕西华山旅游集团有限公司提供了10,000万元的流动资金贷款。融资人作为“大华山旅游区”的开发运营主体，拥有的核心资源为华山景区旅游资源，公司积极支持其改善运营环境，助推发挥核心旅游资源优势。同时，为陕西沔西新城投资发展有限公司提供了7,900万元的融资支持，资金主要用于“沔西新城核心区水环境综合治理工程一期”项目的建设。

流动资金贷款
10,000万
华山旅游集团

融资支持
7900万
沔西新城投资发展有限公司

四、助力陕西民生保障和社会建设，夯实陕西全面建成小康社会基础。



围绕省委省政府和省国资委扶贫工作安排，全力推动公司承担的脱贫攻坚任务。重点发挥信托功能优势，通过设立慈善信托等方式凝聚社会力量，落实金融扶贫工作。2022年，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提供基础设施提升改造项目资助40万元，慰问困难群众3.86万元。

低息贷款
3,000万
咸阳百姓乐大药房

项目资助
40万
定点扶贫村澄城县武安村

慰问困难群众
3.86万
定点扶贫村澄城县武安村

五、强化数据治理，提升科技赋能



1.强化数据治理。持续开展数据治理，优化、完善系统校验规则，实现按日校验提醒功能，数据质量得到较大提升。充分发挥数据效能，基于数据管理平台开发我司资产、收入等展示报表，每日定时推送，帮助管理层第一时间获取经营数据，为业务经营、管理决策提供支持。



2022年基于统一监管报送平台，开发人行金融大资管报送系统，全面实现对报送工作的系统化支持，切实提升报送数据质量及报送效率，降低了系统建设成本。

人行大金融资管产品采集报送管理

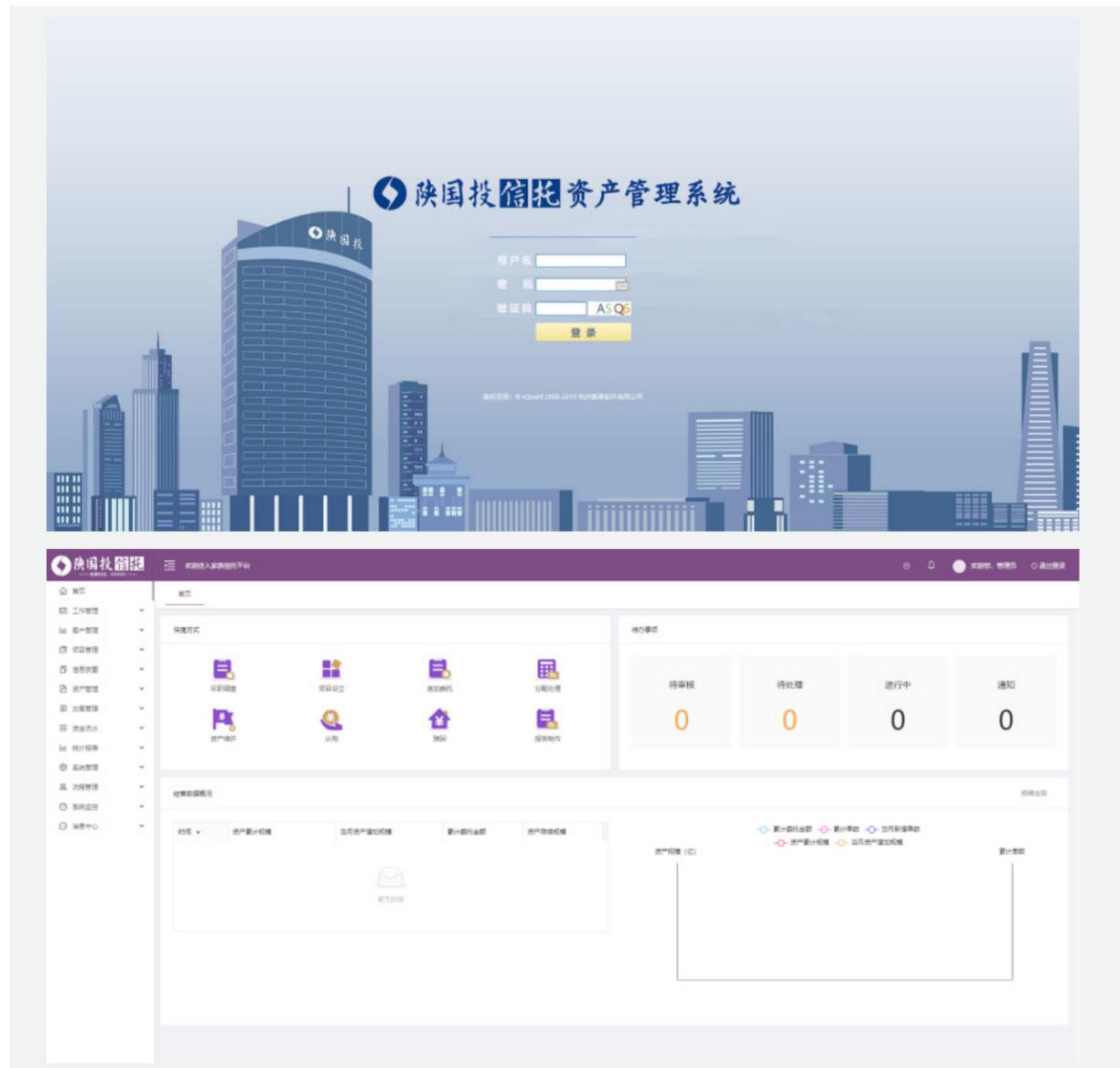
人行大金融资管产品

报送日期止: 变更日期: 刷新

	传输文件名	表名	表编号	分类编号	分类名称	集中采集模式	持续采集模式	备注	采集日期(报送日期)	变更日期
1	ZG01	资管产品基本信息	01	01	资管产品基本信息	全量	变化量	日报	2023-03-13	2023-02-28
2	ZG02	资管产品初始募集信息	02	02	资管产品初始募集信息	全量	变化量	日报	2023-03-13	
3	ZG03	资管产品终止信息	03	03	资管产品终止信息	全量	变化量	日报	2023-03-13	
4	ZG04	资管产品存续期募集信息	04	04	资管产品存续期募集信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
5	ZG05	资管产品资产负债信息	05	05	资管产品资产负债信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
6	ZG06	资产收益权明细信息	06	06	资产收益权明细信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
7	ZG07	除回购和折借外贷款明细信息	07	07	除回购和折借外贷款明细信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
8	ZG08	特定目的载体交易对手明细信息	08	08	特定目的载体交易对手明细信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
9	ZG09	资产负债剩余期限信息	09	09	资产负债剩余期限信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
10	ZG10	债券等资产配置情况信息	10	10	债券等资产配置情况信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	
11	ZG11	企业债券分行业、企业规模情况信息	11	11	企业债券分行业、企业规模情况信息	全量	变化量	月报	2023-02-28	

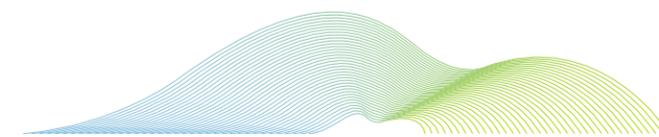


2.提升科技赋能。在运营管理方面，通过搭建自动化运营平台，将运营管理工作流程进行标准化整合，嵌入到相关系统中去，通过预先设置的调度方式让系统流程或逻辑自动运行，并监控运营过程及结果，实现部分业务全流程的自动高效、精密准确运行；基于RPA机器人平台助力业务运营提质增效，并不断扩大应用场景，在解放人力的同时提高了相关工作的效率和准确性。在财富管理方面，按照财富部门使用需求及创新产品上线需求，不断拓展、完善合格投资者线上认证、关联交易报备与自动检查、资金录入成功等业务操作提醒及营销费管理等系统功能，为客户提供完善、便捷的线上服务渠道，提升客户满意度。在业务支持方面，积极推进资产管理系统、家族信托系统、净值化管理相关系统等的建设工作，以科技赋能助力公司业务转型发展。





03



守正忠实专业 厚植良好信托文化



一、2022年信托文化建设总体情况

1

2021年信托业年会后，我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，将2022年定义为公司信托文化确立年，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。

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，编制信托文化确立年工作方案并面向全公司征求意见，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，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。

二、工作主要措施及成效

1

以文化建设引领转型发展

将信托文化建设与经营管理有机结合，以文化建设为抓手引导全员深化信托本源认识，放弃幻想推转型，走专业化、精细化道路。将信托文化建设提升至公司战略层面，持续推进“十四五规划”有效落地。

2

以文化建设规范展业行为

一是通过组织劳动知识竞赛、演讲比赛、教育培训等方式，加强文化宣贯，推动信托文化入心入脑。二是将信托文化和受托责任落实在各项制度中，贯穿于业务发展各环节。三是完善薪酬与考核办法，以鼓励激励、问责惩戒正反两方面推动形成良好的展业氛围。

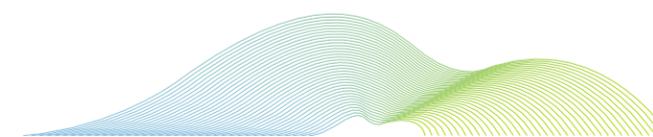
3

以文化建设提升风险管理与合规建设

一是以监管政策为导向，深入引导全员认清形势、转变观念，以全面风险管理体系建设来补齐业务全流程中的短板和漏洞，有效防控风险。二是教育引导全员增强依法合规经营的底线思维，建立良好的职业操守。通过开展案件警示教育系列活动、员工异常行为排查等，及时矫正员工行为偏差、防患于未然。结合谈心谈话、批评教育、党风廉政建设等手段将信托文化贯穿到工作全过程。三是通过线上直播活动、金融知识宣教、信托文化进社区等活动向信托投资者和社会公众宣讲信托文化，帮助投资者树立“投资有风险”“高收益高风险”的投资理念。



04



加强内部控制 完善全面风险管理体系



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。

1 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，2022年全年共召开股东大会2次，审议及报告议案12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9次，审议及报告议案61项。严格执行董事会议事规则，规范议案申报和会议程序。



2 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。2022年共披露公告73份，其中临时公告69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、2021年年度报告、2022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。



3 认真做好投资者关系管理

2022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109条，问题回复率达100%。



二、严格内部控制

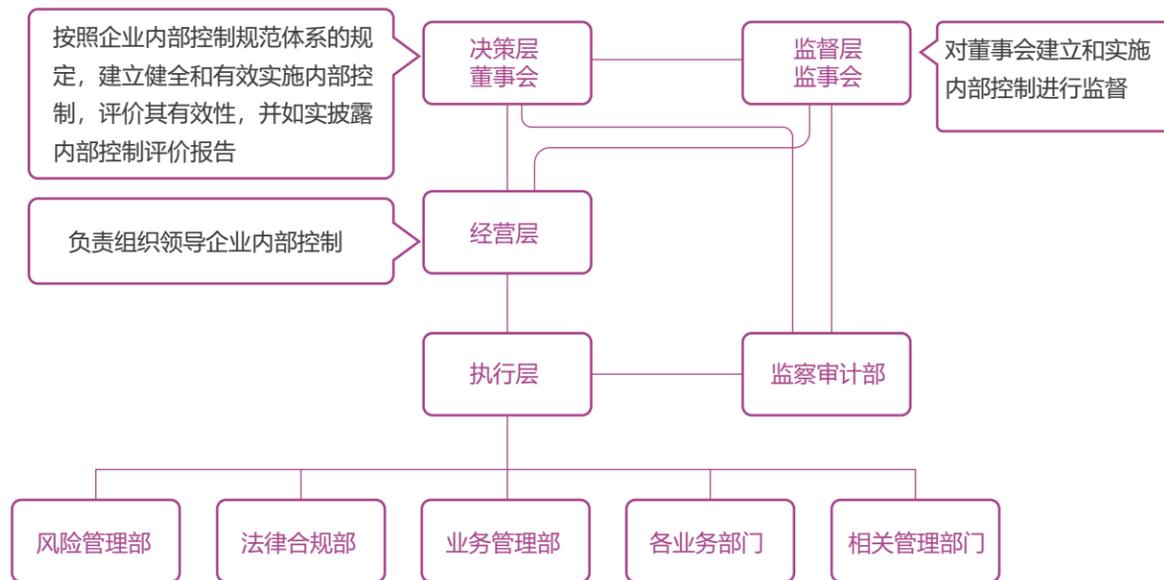


根据相关法律法规和监管政策，结合公司内部控制制度和评价办法，公司综合把握内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素，坚持防范风险和审慎经营原则，不断完善内部控制环境，持续规范合规管理、风险管理、业务管理、财务管理、合同管理、内部审计、员工违规追究等内部控制制度体系，严格操作程序与控制措施，合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，切实提高公司经营管理水平和风险防范能力。

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，最大限度地保护股东、受益人及其他利益相关者的合法权益。

内控架构



内控重点范围



三、加强内部审计



2022年, 内部审计机构在董事会的领导下, 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2022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落实整改, 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。

2022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



2022年, 面对金融市场大幅波动、信托行业风险加速暴露、信托分类改革迫使转型加剧等错综复杂的风险防控形势, 在公司党委和董事会坚强领导下, 在监事会全面有效监督下, 公司提高政治站位、保持战略定力, 统筹发展与安全, 不断强化全面风险管理体系建设, 切实提升整体风险管理水平, 完成定增募资, 进一步提高风险抵御化解能力, 保证了公司安全稳健发展, 较好地实现了风险管理与业务发展的有机结合。

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。公司制定了《流动性风险管理办法》, 补齐全面风险管理制度体系拼图, 调整了流动性风险管理牵头管理部门, 完善了流动性风险管理机制; 结合监管政策的变化, 修订了《恢复计划》《处置计划》《市场风险管理办法》《反洗钱内部控制制度》等各领域重点制度和细则, 自上而下的梳理完善了分级分类管理制度体系, 进一步优化了全面风险管理架构与职责分工。

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。公司结合前期全面风险管理体系建设工作构建的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，通过开展持续监测工作，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

加强业务全流程风险管控，重点提升了标品投资等创新业务的期间风险管理机制，配合资管新规正式实施上线了净值化管理系统。进一步规范标品投资、家族信托等创新业务的尽调工作，完善了信托业务尽职调查制度和模板，细化了创新业务尽职调查工作规范性要求。同时，完善了标品业务期间管理机制，出台了标品应急管理办法，构建了定期风险排查与应急管理相结合的标品业务风险管理架构。

4

进一步补齐和消除各类业务流程中存在的短板和漏洞。结合内控管理要求并配合公司机构改革部门职责的调整，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、业务连续性、信息披露及监管报送等重点领域和重点环节进行全面梳理，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，陕国投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。

【一】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。公司审计部门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。

【二】加强员工合规管理

一是坚持教育培训常态化，积极通过线上、线下相结合的培训方式，宣传普及合规知识，强化员工底线思维，开展“财富顾问合规销售训练营”“个人信息保护与投诉”“信托文化建设与产品适当性制度”“中华人民共和国反有组织犯罪法”专题培训。同时深入开展各项警示教育，以清廉金融文化建设月和纪律教育学习宣传月为抓手，召开“守党纪”警示教育大会，组织各支部召开作风建设专题组织生活会，学习省纪委刊发的警示教育资料和陕西银保监局相关警示教育通报，组织全体员工参加党规党纪知识测试，举办“清风国投·道德讲堂”，教育广大员工“知敬畏、存戒惧、守底线”，让广大员工加深对从业规范的认识，促进形成信托文化自觉，提升专业能力。经过一年来的努力，员工风险防控意识不断增强，业务知识储备进一步提升，职业操守进一步加强。

二是加强员工异常行为排查，从制度上明确员工异常行为的主体责任、表现形式、排查方式、处理流程及日常监督等问题。通过定期（每个月）谈心谈话、现场家访等形式了解员工行为动态，防止相关案件风险。

三是与纪检部门形成工作联动。通过联合检查、纪检监督形成对公司管理层到普通员工的全覆盖，确保“清风守正、廉洁笃行、诚信为民、厚德致远”的清廉金融文化落地生根，自觉维护金融行业合规健康发展。

【三】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”为理念深入开展洗钱风险自评估工作、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

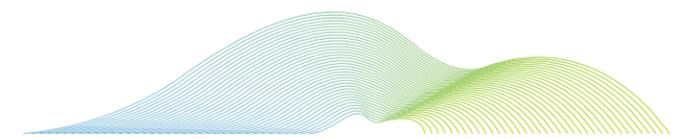
为了提高社会公众对洗钱和恐怖融资危害的认识，增强反洗钱和反恐怖融资意识，公司开展了“反洗钱警钟长鸣”“5·15”防范和打击经济犯罪”主题宣传活动，取得了较好的效果。

公司各有关部门上下联动、积极参与配合，结合业务特点及洗钱风险防范实际，针对老年人、学生等重点群体以及养老、教育等重点领域，锁定重点区域，开展了反洗钱宣教活动。公司在营业网点，举办反洗钱主题宣传活动，发放宣传材料，接受群众现场咨询，营造良好反洗钱宣传氛围。公司还依托自身微信公众号，充分发挥新媒体作用，通过公众号推送反洗钱知识普及文章，还在微信公众号中积极组织开展了全国防范非法集资线上知识答题赛活动，通过线上宣传推广，有效扩大了宣传半径。





05



以资产配置为核心 与客户共成长



一、提升客户服务质效



2022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 加强员工合规管理

一是产品营销再创历史。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，全年共募集资金达到662亿元，目标完成率达189%。其中，现金管理类产品募资245亿元，投资类产品募资89亿元，营销质效全面提升。公司省外财富中心人员达到89人，发行总规模达到385亿元。



二是同业合作进一步深化。财富条线和业务部门共同努力，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148亿元，机构直投达到230亿元。



三是品牌价值不断提升。顺利兑付到期集合资金信托计划合计规模561.09亿元，合计为广大客户创造了40.84亿元收益，有效维护了消费者权益；举办财富客户活动、客户沙龙、项目路演、主题公开课等活动32场次，发布宏观经济分析预测报告10期、大类资产配置报告3期，财经早报服务总计触达客户13万余次，“陕国投财富”品牌在省内外影响力持续提升。



顺利兑付到期集合资金信托计划合计规模**561.09**亿元



合计为广大客户创造**40.84**亿元收益

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。2022年，陕国投为广大受益人创造了理想收益，没有发生过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561.09亿元，合计为广大客户创造了40.84亿元收益，有效增加了广大信托消费者的财产性收入。

三、积极回馈股东

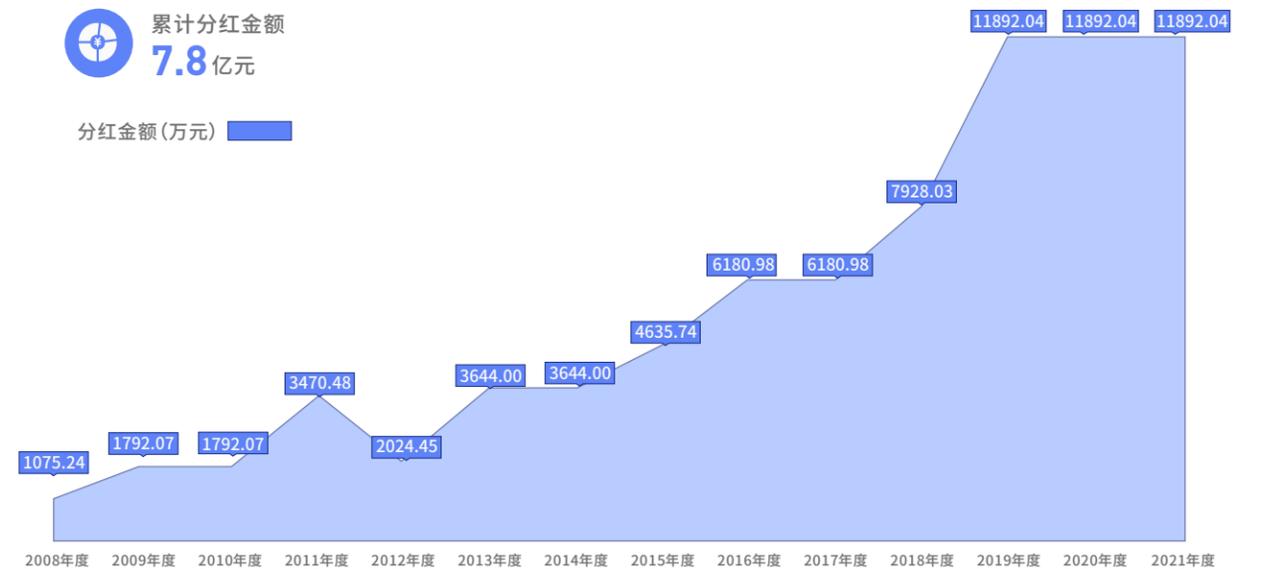


陕国投始终把为股东创造最大价值、给予投资者合理回报当作公司应尽的责任和义务，把创造价值、回报股东的理念落实到公司的重大决策上，融会贯通于“三六九”战略的全过程，把做好主营业务、提升经营业绩和可持续发展作为回报股东的基石，努力创造财富回馈股东，公司连续14年实现对全体股东累计分红7.8亿元（含税）。2022年公司实施了2021年度权益分配方案：以2021年末总股本3,964,012,846为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税）。



累计分红金额
7.8亿元

分红金额(万元)



四、切实保护消费者、投资者权益



2022年度，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。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。

【一】积极开展消费者权益保护活动

公司高度重视消费者权益保护工作，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，积极对接外部机构，联络相关行业开展协同联动的宣教活动，充分利用线上+线下的教育宣传活动模式，帮助金融消费者了解金融常识，做好金融服务政策教育宣传，年度内组织开展了“3.15消费者权益保护教育宣传周”“消费者权益保护宣传教育”“暑期夏令营金融知识宣教”“金融知识普及月”等主题活。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。

案例

▶ 公司开展“加强诚信教育 共促消费公平” 线下宣教活动

为进一步落实金融消费者权益保护主体责任，提升金融消费者自我保护意识和风险防范意识，构建和谐金融消费环境，公司于“3·15”消费者权益保护教育宣传周期间面向广大消费者开展了宣教活动。



活动中，公司志愿者与消费者面对面交流，倾听消费者心声，为消费者分发宣传手册，普及金融消费者八项权益知识、老少易遇金融诈骗套路和树立理性消费观等内容，希望通过本周集中开展的宣教活动，使消费者更加了解自身合法权益，当权益遭受非法侵害时如何通过合法途径维权；如何快速识别非法集资及诈骗套路，谨防上当；根据家庭实际消费情况，做到科学消费、合理消费和价值消费。

加强诚信教育，共促消费公平。陕国投将秉持诚实守信经营原则，持续优化公司治理体系，扎实推进消保工作，积极开展投资者教育，主动承担社会责任，树立以服务消费者为本的意识，用服务赢得消费者信赖，以增强消费者金融决策力、风险防范意识和获得感为目的，让人民群众更加平等、便捷地享有金融基础服务。



案例

▶ 公司开展“劳动创造美好·职面未来自己”暑期夏令营金融知识宣教活动

2022年7月22日上午，公司面向陕旅东方嘉禾劳动教育基地少儿夏令营的近百余名小朋友们开展了“劳动创造美好·职面未来自己”主题的暑期夏令营金融知识宣教活动。通过深入浅出的金融宣教情景剧及发放金融知识小手册等形式，帮助少年儿童群体学习了解金融知识，提高风险防范意识。

此次金融知识宣教活动现场气氛热烈，小朋友们秩序井然，金融宣教情景剧演出以及金融知识宣讲等互动环节得到在场人员一致好评。

肩负社会责任，彰显国企担当。公司将积极构建长效宣传机制，加大力度，创新形式，持续推进重点人群金融知识宣传教育工作，为营造良好金融生态环境贡献力量。



【二】积极开展投资者权益保护活动

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。2022年度公司精心准备、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权益保护和教育宣传活动，于官方微信公众号设置“投资者教育”板块，推送包括“读懂上市公司报告”“5·15全国投资者保护宣传日”“防范非法集资”“经济数据分析”“经济政策解读”等内容20余篇，先后组织开展了“消费者权益保护宣传教育主题活动”“定向客户路演”“5·15全国投资者保护宣传日”“股东来了”“防范非法集资”“价值精选、客户甄选”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与认可。

案例

▶ 公司成功举办“消费者权益保护宣传教育主题活动——航空工业自控所专场”

4月9日上午，公司财富管理事业部、创新与研究发展部共同前往航空工业自控所举办消费者权益保护宣传教育主题活动。创新与研究发展部徐一宁博士、顾凌骏博士以及财富管理事业高级理财师白丽群担任此次活动主讲老师，向到场的科研工作者们讲解了大类资产配置、信托行业的发展以及如何做好家庭财富管理等系列金融知识。

徐一宁博士结合当下国内外宏观经济环境及大类资产表现情况，分析了资产配置的必要性及思路。顾凌骏博士则提出了中国信托行业的“三大哲学问题”，深入浅出地阐述了中国信托行业的过去、现在和未来。高级理财师白丽群从财富管理目标、投资者风险认知和风险判断三个角度讲解了如何在当前经济环境下不纠结的投资。本次宣教活动内容得到在场科研工作者的一致认可。

未来，公司将持续开展消费者权益保护系列宣教活动，秉承“受人之托，诚信理财”的立业宗旨，严格落实消费者权益保护主体责任，向广大消费者、投资人带去全面的行业视角和有益的金融知识，帮助大家在不断变化的市场环境中做出正确的投资选择，同时，采取合法的手段保护自身的合法权益。



案例

▶ 5·15全国投资者保护宣传日主题活动

为贯彻落实中国证监会投资者保护工作部署要求，积极响应“5·15 全国投资者保护宣传日”活动号召，在中国证监会陕西监管局的指导下，公司将开展形式多样的投资者教育和保护宣传，引导投资者学习金融知识，树立正确投资理念。此次“5·15 全国投资者保护宣传日”活动期间，公司将充分利用媒介资源，通过推出金融知普系列推文、知识互动问答推文等形式，结合注册制改革、读懂上市公司报告、基础设施公募REITs、常态化开展退市中的投资者教育保护等热点问题开展宣传活动，创新方式方法，全面广泛宣传，为建设良好的投资和金融环境贡献力量。



五、增强客户黏性



一是2022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“暑期夏令营金融知识宣教”“客户沙龙”“财富公开课”“至臻生活”等多个活动主题。



劳动创造美好·职面未来自己 陕国投暑期夏令营金融知识宣教活动

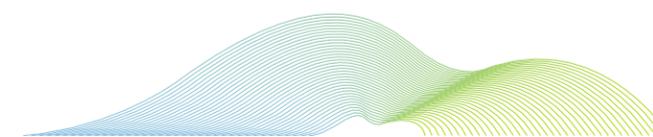


陕国投证券投资客户沙龙活动

二是创立“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。2022年度共计划、筹备并组织线上财富公开课18期。涵盖了民法典普及、标准化产品、股票市场、固定收益类产品、海外市场投资、大类资产配置等多方面主题。力争创造良好的陕国投直播课品牌效应，在业内树立了良好形象。



06



助力共同富裕 践行公益慈善事业



开展乡村振兴



2022年按照省委、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安排部署，公司承担了陕西省渭南市澄城县赵庄镇武安村定点帮扶和咸阳市国定贫困县淳化县产业帮扶任务，在省委、省政府对全省2021年度省级定点帮扶工作进行考核评比中被评定为“好”等次、1人被评为“优秀第一书记”。

公司持续开展防返贫动态监测，完成4户监测户风险消除和新增4户监测户动态监测及帮扶工作，对监测户等困难群众开展春节慰问和专项慰问，对全村9名应届高考录取生开展“金秋助学”活动，帮助1名突发重大家庭变故的脱贫户子女完成大学学业顺利就业，对2个突发严重困难户先后落实帮扶政策，筑牢防返贫底线；出资打造“百亩示范园”，以奖补形式宣传动员村民将老旧富士苹果改为瑞阳、瑞雪、瑞香红等新品种，组织西农专家进行田间培训、现场嫁接、技术讲座、成活率排查、协助做好后期管理，着力开展产业帮扶，并组织村两委干部、苹果种植能手等成立苹果协会，组织各类技能培训，以消费帮扶形式采购苹果、核桃等农产品帮助解决武安村农产品销售不畅的问题；协助县规划中心调研和编制武安村《市级乡村振兴示范村（2021—2035年）村庄规划》，帮助村两委对全村常住农户家庭卫生厕所进行改造，投入专项资金帮助武安村完成文化广场、乡村大舞台、公共卫生间及村委会办公场所、幸福院的提升改造，大力建设美丽乡村；3名驻村队员值守一线，全力保障村民健康安全，全年出资80.95万元帮扶武安村发展。

案例

▶ 公司赴武安村开展走访慰问和乡村振兴帮扶工作

党委书记、董事长姚卫东赴澄城县武安村走访慰问困难群众调研安排乡村振兴帮扶工作，并代表公司向武安村基础设施项目捐款30万元，对边缘户及部分困难群众进行了走访慰问。



案例

▶ 百亩新品种试验示范园落地 助力武安苹果产业振兴

公司邀请西北农林科技大学白水苹果试验站站长高华教授一行三位专家为参加百亩苹果新品种试验示范的农户就苹果新品种选择、高接换种的方法、高接后管理技术及注意事项等进行了集中培训。



案例

▶ 公司赴武安村开展2022年金秋助学活动

武安村有9名学子在高考中金榜题名，二本以上录取人数位于全镇前列。公司向武安村9名高考录取生每人捐赠2000元助学金，并向每一位学生和家長送上贺信。



强化产业扶贫。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对口帮扶咸阳市淳化县，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，拉动县域经济发展，2022年纳税1875.39万元。五年多来，百姓乐大药房门店数量由102家增加至327家，经营收入由2亿元增加到4.6亿元，已累计为淳化县缴纳税费6200余万元，成为全县纳税大户。



2022年纳税
1875.39万元



百姓乐大药房门店数量
由102家增加至327家



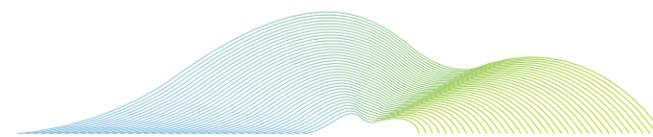
经营收入由2亿元
增加到4.6亿元



为淳化县缴纳税费
6200余万元



07



贯彻新发展理念 大力发展绿色金融



实现碳达峰和碳中和是党中央、国务院统筹国际国内两个大局做出的重大战略决策，中央经济工作会议对碳中和、新能源、美丽中国作出新要求，为“双碳转型”工作指明了方向，优化产业政策实施方式，狠抓传统产业改造升级和战略性新兴产业培育壮大，着力补强产业链薄弱环节，在落实碳达峰碳中和目标任务过程中锻造新的产业竞争优势，推动“科技 - 产业 - 金融”良性循环。陕国投深入践行绿色可持续发展理念，全面提升管理能力，坚持顺应碳达峰、碳中和的“双碳”发展目标，积极探索绿色金融服务模式，大力推动传统业务转型升级，以坚定信心、扎实举措护绿水青山，助推绿色发展。



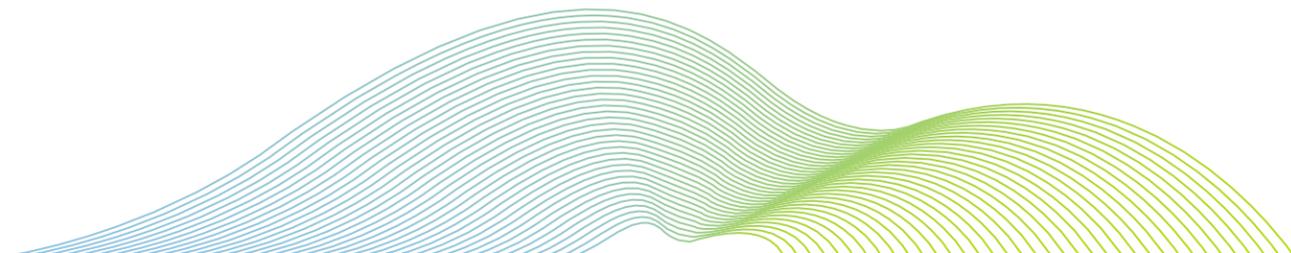
一、有序推动绿色金融发展规划



2022年，按照《陕西省国际信托股份有限公司绿色金融发展规划》，积极拓展绿色产业发展，针对省内煤气油能源经济等，加快金融产品研发，通过投贷联动、绿色产业基金等方式，抓住产业结构和布局调整过程中孕育的新机遇，在稳投资上大显身手。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，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“子牙环保2号集合资金信托计划（2.49亿元）、子牙经开1号财产权信托（7亿元）、子牙经开2号财产权信托（19.65亿元）”，信托期限24个月，信托资金支持天津子牙经济技术开发区基础设施建设，购买建材、设备原料采购、园区维护和绿化、城市综合服务及其他市场化领域的流动资金需求，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。



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。



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。



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，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。

三、积极开展绿色运营

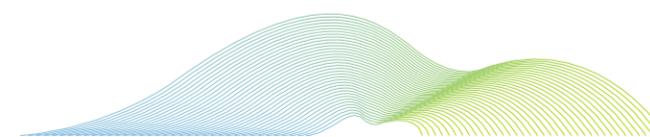


公司在集中采购环节提倡绿色采购。修订《采购管理办法》《招投标管理办法》等，建立招投标代理公司库，不断优化集中采购制度，提倡绿色采购理念，完善大额集中采购程序和管理办法，继续完善和扩充公司集中采购目录的相关内容，及时更新采购价格，有效降低采购成本。加强供应商管理，建立供应商的考评和管理机制，供应商具有质量管理体系认证证书、职业健康安全管理体系认证证书、环境管理体系认证证书，在筛选时将环境评估纳入供应商准入标准，采用达标技术、设备和材料，打造绿色办公环境。





08



坚持以人为本 有效提升人本价值



一、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。

575

员工人数

17

少数民族
员工人数

100%

劳动合同
签订率

100%

社会保险
覆盖率

根据近年来重疾高发病和年轻化趋势，优化员工商保方案，提高重疾保障标准；为员工提供口腔诊疗保健福利，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。

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。



二、培养人才，助力员工成长



公司坚持人才强企战略，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、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，建立干部能上能下、员工能进能出的用人机制，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。始终坚持党管干部、党管人才原则，围绕“重塑再造陕国投”战略，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。近年来，公司大力选拔重用专业化、年轻化引领和支持创新转型的优秀人才，干部人才队伍结构明显优化，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，支持创新业务的培育和发展，通过机制优化推动转型高质化、发展高效化，最大限度调动员工干事创业积极性。

完善分层分类人才培养机制。按照国企“好干部”标准，进一步抓好中高层管理人员综合素质和履职能力建设，加大干部员工内部轮岗和多岗位锤炼力度，强化一线锻炼，促进干部员工复合发展；紧贴行业转型发展业态和岗位胜任能力要求，围绕政治理论、道德品行、转型创新、通用技能等，分级分类开展中层干部、业务骨干、党务工作者、新员工专题培训和各类学习活动200余次，选派50余人参加外部培训交流，持续推广“互联网+”线上学习方式，有效提升了干部员工的政治素养和专业能力。



三、关心人才，丰富员工生活



【一】切实加强思想政治引领

党的二十大召开之前，工会在全体员工中开展了“喜迎二十大 奋斗再出发”云端概览历届党的全国代表大会健步走活动，组织工会委员和职工代表赴牛背梁沿着总书记的足迹开展党建教育，牢记“国之大者”。党的二十大召开之际，通过公司OA平台组织全体委员代表及时学习党的二十大决议公报，在线上组织为期10天的党的二十大精神专题学习培训班。

案例

▶ 公司工会开展“追寻领袖足迹，携手砥砺奋进”主题党性教育培训活动庆祝建党101周年



【二】聚力重塑再造转型创新

积极弘扬劳动精神、劳模精神和工匠精神，先后组织5次劳动竞赛，11个部门43位员工受到表彰。按照公司党委重塑再造工作部署，工会组织开展了职工代表政治理论培训班、员工建议贡献奖、劳模创新工作室、下沉部门开展劳动竞赛、以文体活动加强业务交流等五项重要工作。

▶ 姚卫东同志荣获陕西省劳动模范



【三】坚持以职工为中心的工作导向

首次设立员工子女录取应届大学生助学基金，对考上大学的9位员工子女发放奖学金，送上董事长慰问信。首次制定《员工帮扶资金使用管理办法（试行）》，进一步制度化规范化开展大病员工和员工家属子女帮扶工作。出资参加全总职工互助保障活动，实现员工医疗费用与商业保险“同步双路”报销。组织员工配合公司积极审议修订公司补充医疗保险办法，对大病员工自费药制定补助办法，持续开展10元关爱活动，聚焦职工关切，为员工发放家庭清洁消杀防疫物资、为进入方仓集中隔离的员工配送防疫物品，为隔离员工提供心理咨询服务。紧扣员工身心健康和弘扬企业文化，持续组织好各类文体活动。继续开展好小药箱、血压测量站、母婴室、理发室等职工之家服务活动，继续做好节日慰问、送温暖工作和送清凉活动，努力提升员工生活品质。

案例

▶ 公司开展应届高考录取子女奖励慰问活动

公司员工子女参加高考佳绩频传，先后有9位员工子女分别被复旦大学、中国人民大学、西安交通大学、西南政法大学、陕西师范大学和美国纽约大学、美国杜兰大学、美国罗格斯大学、多伦多大学录取。为进一步关心关爱员工，增强公司凝聚力和荣誉感、归属感，弘扬重视教育、尊重知识、鼓励成才的企业文化，公司组织开展了“金秋助学”活动。

公司党委高度重视，党委书记、董事长姚卫东将省劳模奖金委托公司工会为公司员工应届高考录取子女建立助学激励金，并向每一位受奖励子女送上亲笔签名的贺信，工会还为每一位子女送上生活慰问品。



案例

▶ 公司足球代表队小组赛全胜出线

在“立足长安 融汇天下”2022年陕西金融系统职工足球赛小组赛阶段比赛中，公司足球代表队以三战三捷零失球的优异战绩夺得小组第一，顺利晋级淘汰赛。



▶ 三八节表彰慰问活动在公司总部举行

陕国投女职工劳动竞赛颁奖暨三八节表彰慰问及职场女性形象妆容培训活动在总部举行。



案例

▶ 公司参加第十二届陕西上市公司羽毛球赛

陕国投羽毛球代表队参加了陕西上市公司“西部证券杯”第十二届羽毛球赛。



【四】 不断创新工会工作方式方法

坚持重大事项报告制度。不断健全完善以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，召开职工代表大会5次。坚持公开透明的原则，始终站在职工立场说话办事，重大工作和经费支持全部经过工会委员会集体讨论，重大采购坚持工会经费审计委员和职工代表全程参与，职工全年福利采购发放方案向全体员工公开公示，全年召开工会委员会会议7次，审定34项议题，发布公告公示42次。强化服务，提高工作频率和效率，组织劳动竞赛和文体活动14次。严格遵守工会经费收支管理制度，实行工会经费全面预算制度。

案例

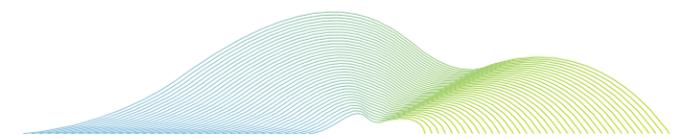
▶ 陕西省总工会副主席赵霞一行来我公司调研指导工会工作

陕西省总工会党组成员、副主席赵霞，省财贸金融轻工工会主席刘佐清一行来我公司调研指导工会工作。





099



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、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。



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，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