



陕国投官方微信

陕西省国际信托股份有限公司

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)-8885 1988

传 真：(029)-8885 1989-0

电子邮箱：office@siti.com.cn

公司网址：http://www.siti.com.cn

SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

Tel: (029)-8885 1988

Fax: (029)-8885 1989-0

E-mail: office@siti.com.cn

Website: http://www.siti.com.cn



陕西省国际信托股份有限公司

SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

2017 年企业社会责任报告



诚信 · 务实 · 创新 · 奉献

**CORPORATE
SOCIAL RESPONSIBILITY
REPORT**
2017 年企业社会责任报告



ABOUT THE REPORT

关于本报告

★ 本报告是陕国投连续发布的第11份社会责任报告

	所提信息的报告时间	2017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	2017年2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、监事会审批
	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) 8885 1988 传真：(029) 8885 1989-0 电子信箱：office@siti.com.cn

CONTENTS

目录

公司概况 (06) ► 社会经济价值贡献 (07) - 主要荣誉 (09) - 社会责任模型 (11)	第一章	党建引领，践行社会责任 (13) ► 扎实推进思想政治建设 (15) - 从严从实落实主体责任 (17) - 党建经营工作融合发展 (18) - 牢牢抓住基层基础 (19) - 反腐倡廉不断加强 (21)
推进经济责任 (23) ► 稳步健康发展 (25) - 依法诚信纳税 (26) - 支持地方经济建设 (26) - 服务培育新动能，助力产业优化升级 (29) - 针对薄弱环节，降低实体经济融资成本 (30)	第二章	支持社会事业 (31) ► 大力推进产业扶贫 (33) - 创新精准扶贫模式 (34) - 促进社会事业进步 (35)
践行受托责任 (37) ► 增加受益人收益 (39) - 积极回馈股东 (39) - 提升服务品质 (40) - 维护消费者权益 (41)	第三章	推动公益事业 (45) ► 推进公益信托 (47) - 公益回馈社会 (49) - 推进绿色金融 (50) - 践行绿色办公 (51) - 实施绿色采购 (52)
坚持以人为本 (53) ► 保障员工权益 (55) - 打造成长平台 (57) - 关爱员工生活 (59)	第四章	履行法律责任 (61) ► 优化治理结构 (63) - 严格内部控制 (64) - 完善风险管理体系 (65) - 加强内部审计 (66) - 依法合规经营 (66)
社会责任管理 (69) ► 社会责任管理体系 (71) - 社会责任战略管理 (72) - 利益相关方 (73)	第五章	愿景展望 (75)

1984年11月10日

陕国投前身“陕西省金融联合投资公司”成立，陕西省现代信托业萌芽

1994年01月10日

陕国投A(000563)成功上市，中国第一家非银行上市金融机构诞生

如今

陕国投已发展成一家主业突出、资产质量优良、经营管理规范、盈利能力稳定的品牌化上市金融机构

三十余年风雨磨砺

诚信创造价值，惠泽万家

二十余年资本弄潮

专业铸就品牌，光耀神州

公司概况

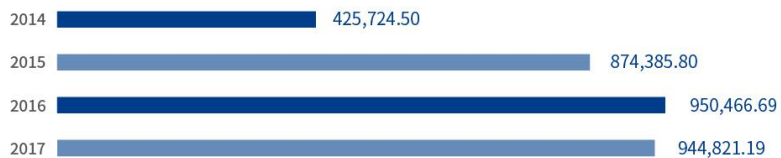
陕西省国际信托股份有限公司（简称陕国投，股票名称：陕国投A），成立于1984年11月；1992年，公司在省内首批进行了股份制改造试点；1994年1月10日，公司在深圳证券交易所上市，标志着中国非银行金融上市机构的诞生。公司目前是中西部地区唯一的上市信托公司，陕西省最早上市的金融机构。

公司成立34年来，积极发挥信托投资功能支持地方经济建设，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。

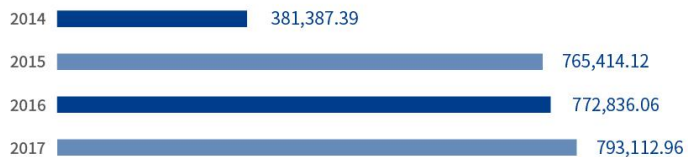


社会经济价值贡献

总资产(万元)



股东权益(万元)



净利润(万元)

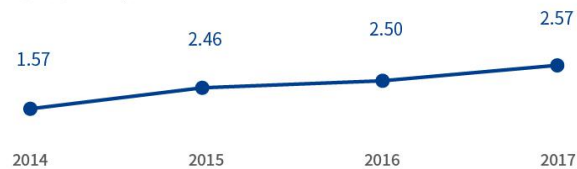
2017 35,223.65

每股收益(元)

2017 0.1140



每股净资产(元)



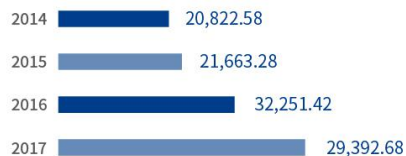
净资产收益率(%)



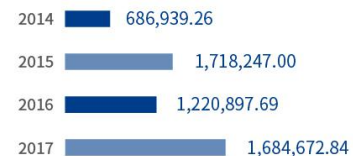
资产利润率(%)



纳税额(万元)



向投资人分配信托收益情况(万元)



省内投融资规模(亿元)



主要荣誉

成立 34 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” |  2012 年度金牛集合信托公司·稳健经营奖 |
|  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 |  中国中西部最早上市信托公司 |
|  陕西省最早上市金融机构 |  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 |
|  2016 年度非凡雇主 |  2014 至 2016 年全国内部审计先进集体 |
|  2016 年西安市金融统计工作先进单位 |  2017 年度优秀家族信托计划 |
|  区域影响力信托公司 |  中国首家上市非银行金融机构 |
|  省属企业内部审计工作先进集体 |  西安市碑林区金融贡献先进单位 |
|  中国慈善联合会会员单位 |  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 |  陕西省助力脱贫攻坚优秀企业 |
|  第十届中国资产管理“金贝奖”·2017 最佳区域信托公司 | |
|  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 | |



社会责任模型



**SOCIAL
RESPONSIBILITY**



CHAPTER ONE

第一章

党建引领 践行社会责任



扎实推进思想政治建设、从严从实落实主体责任、党建经营工作融合发展、牢牢抓住基层基础、反腐倡廉不断加强

陕国投以党建为引领，践行服务实体经济，自觉奉献社会。2017年，公司党委认真贯彻落实党中央和省委关于国有企业党建工作精神和从严治党的各项安排部署，切实担负起党要管党、从严治党的政治责任，党建各项工作得到全面加强、成效明显。

扎实推进思想政治建设

陕国投党委坚持用党的最新理论武装头脑，用党章党规规范党员干部言行，不断提高政治站位、强化思想政治建设。

把学习宣传贯彻党的十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要政治任务。通过组织全体员工集中收看党的十九大开幕盛况、邀请省国资委宣讲团、省委党校专家到公司宣讲、党委中心组扩大会议专题研讨、公司领导讲党课，做到了公司领导班子成员、中层管理人员、各党支部、各部门广大员工全覆盖，不断坚定理想信念，牢固树立和自觉践行政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，坚定同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。



陕国投组织集中收看党的十九大开幕盛况



十九大宣讲



陕国投领导讲党课



党委中心组扩大会议专题研讨

进一步强化党委的政治领导，全年召开党委会和党委扩大会议24次、开展党委理论中心组集中学习研讨8次，第一时间学习传达党中央的路线方针政策和省委、省政府及省国资委、监管部门的各项决策部署，统一思想，研究落实。

24 次党委会和党委扩大会议

8 次集中学习研讨



党委理论中心组第8次学习会议



第24次党委（扩大）会议

推进“两学一做”学习教育常态化制度化，将“两学一做”学习教育纳入党支部“三会一课”，全年各党支部分别召开党员大会、讲党课各30余次，推动全面从严治党向基层延伸，向全体党员拓展，形成抓党建强党建的良好氛围。

30 余次党员大会、党课



陕国投“两学一做”学习教育动员部署会议



陕国投党委“三严三实”专题教育党课

从严从实落实主体责任

公司党委自觉提高履行党建责任的政治意识，不断健全党建工作机制，初步形成了公司党建工作全面铺开、一级抓一级、层层抓落实的新格局。

① 落实了公司党委履行主体责任、书记承担第一责任、专职副书记承担直接责任、班子成员分工负责、党委工作部牵头抓总，党支部、党委各职能部门齐抓共管的工作机制，按要求做到党委工作机构落实、人员到位、职责明确。



印发各项学习制度及规定

② 明确公司党委在公司法人治理结构中的法定地位和主要职责，修订了《公司章程》《党委会议事规则》，落实党委研究讨论是董事会、经营层决策重大事项的前置程序要求，把党的领导贯穿到公司治理全过程。



不断修订完善各项议事决策机制，党建工作写入公司章程

③ 坚持党管干部原则，严把选人用人关，研究制定“董事会选聘经营层”和“薪酬差异化”两项改革试点方案并已获批，全年新聘员工199名，公司员工中硕博及以上学历高素质人才占比在国内上市公司中排名第一。贯彻落实“三项机制”考核管理办法，对4名部门业绩考核不合格的中层管理人员进行了解除劳动合同、降职或职务调整。

④ 完善《党建工作季度点评暂行办法》，开展党建工作“追赶超越”季度考核点评，落实季度党建工作责任考核和检查。公司党建工作在省国资委前三季度点评中获得优秀名次。



陕国投正副职岗位竞聘演讲暨测评大会

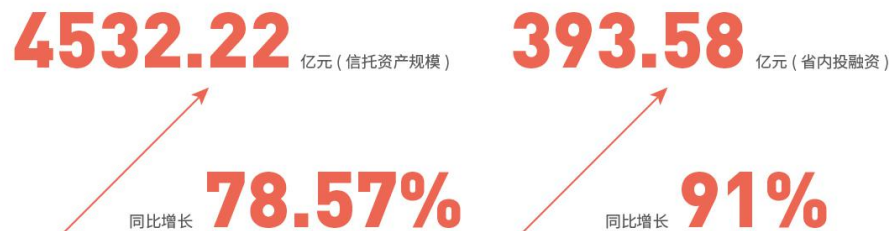


三季度党建与经营追赶超越点评会

党建经营工作融合发展

公司党委始终把为公司改革发展提供坚强政治保证作为党建的出发点和落脚点。

- ① 聚焦公司重大发展战略，进一步强化部署，明确公司发展定位，理清展业路径，及时研究解决公司重大经营发展事项，统一认识，步调一致，增强凝聚力战斗力。
- ② 坚定不移深化改革，聚焦增资配股、“八大类业务”创新试点、全国化布局等重大战略，持续推进公司转型创新发展。
- ③ 按照中央和监管机构部署，切实落实经营风险管控政策要求，健全制度、加强管理、严格问责，切实守住不发生经营风险的底线。
- ④ 积极应对金融市场竞争加剧、监管趋严、风险因素增多等带来的挑战，坚定追赶超越不动摇，努力保持稳定增长态势。
- ⑤ 紧贴我省发展大局和经济主战场主动作为，全力支持地方经济建设。经过努力，信托资产规模4532.22亿元，同比增长78.57%，信托主业规模和增速再创历史新高。为省内提供投融资393.58亿元，较去年同期增长了91%，创近年新高。



融资支持西咸新区基础设施建设



融资支持工商企业发展

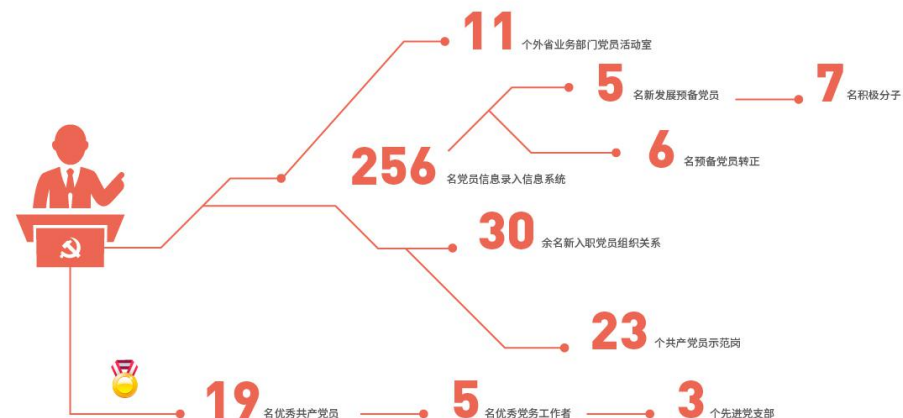


融资支持文化旅游产业

牢牢抓住基层基础

公司党委把2017年定位为“全面夯实基层党建基础年”。

- ◎ 树立“党的一切工作到支部”的鲜明导向，组织开展党务工作集中培训，落实党支部书记述职制度，对支部党建工作实行百分制季度考核。
- ◎ 针对公司党员分布在全国多个片区的实际情况，调整优化党支部组织结构，选优配强支部班子，在省外业务部门中建立了11个党员活动室，着力解决跨地区党建工作难题。
- ◎ 进一步加强党员管理，全年按期转正6名预备党员，新发展5名预备党员，确定7名积极分子，接收30余名新入职党员组织关系，采集256名党员信息录入全国党员管理信息系统，设立23个共产党员示范岗，在“七一”前夕表彰了19名优秀共产党员、5名优秀党务工作者、3个先进党支部，积极发挥支部战斗堡垒和党员模范作用。
- ◎ 主动掌握意识形态工作领导权，成立领导小组，建立工作责任制，强化季度研判，对省内外70个部门和员工网上行为加强管理督查，同时加强维稳工作，坚持矛盾纠纷摸排和分析研判，做到守土有责、守土负责、守土尽责。
- ◎ 不断健全对群团工作的领导机制和工作制度，举办迎新春职工联欢晚会、评选“最美员工”，积极开展精神文明创建等活动。
- ◎ 召开公司第一次团员大会，成立公司团委，群团工作全面铺开。



党支部书记委员培训班



陕国投第一次团员大会



喜迎十九大知识竞赛



团总支系列活动



迎新春职工联欢会

反腐倡廉不断加强

陕国投严格落实中央八项规定精神，持续改进作风，不断筑牢反腐败和改进作风的工作防线，公司连续多年保持违法案件零案发率。

- ◎ 认真履行党委主体责任、党委书记第一职责，督促班子其他成员对分管领域落实“一岗双责”，定期分析研究党风廉政建设工作，动态调整党风廉政建设主体责任清单，进一步完善纪委机构设置和纪检监察制度。
- ◎ 严守政治纪律和政治规矩，自觉遵守“五个必须”，坚决反对“七个有之”，在大是大非面前头脑清醒、立场坚定。自觉贯彻民主集中制，建立了党委书记、副书记、纪委书记“碰头会”机制，严格规范重大问题决策程序。
- ◎ 坚持执行廉洁从业目标责任制度，持续开展“反腐倡廉宣传教育月”，配合组织开展八项规定情况、扶贫领域反腐败等专项检查，不断加强党风廉政建设日常性监督检查与问责力度。



中央巡视组巡视陕国投廉洁从业工作会议



廉洁从业会议



仅近三年签署相关责任书、承诺书 2268 份

多种途径开展党组织活动

- ◎ 组织党员前往马栏革命遗址开展学习教育活动，在结束现场参观后，公司党委书记结合自身感受，从马栏革命传统出发，联系公司实际情况，围绕反腐倡廉和廉洁从业的重要性，为广大党员上了一堂生动的反腐倡廉党课。
- ◎ 组织全体员工通过现场和网络观看电影《黄克功案件》，通过回顾重大历史事件，警示教育党员和员工增强法纪意识，各部门在观影后围绕全面从严治党建设和法治建设开展了讨论活动。
- ◎ 梳理了部分腐败典型案例发送给全体员工，对全体员工进行警示教育，促使全体党员牢固树立政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，严格履行岗位职责。
- ◎ 组织全体员工观看了由清华大学彭林教授主讲的“崇德重礼，德法相依-从弘扬中华优秀传统文化说起”廉洁文化公开课视频，各部门在课后组织员工围绕加强廉洁自律、提高道德修养、做好廉洁从业工作进行讨论。



“寻访革命历史遗迹，传承马栏革命传统”党性教育活动



观看“廉洁文化公开课”



观看“砥砺奋进的五年”主题展览



陕国投 84 岁离休党员马日晖受 3 万元特殊党费庆祝党的 96 岁生日

CHAPTER TWO

第二章

推进经济责任



稳步健康发展

2017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,强化经营管理,经营情况保持和巩固了稳定发展态势。本报告期内,面对供给侧改革与金融业强监管,公司信托主业实现了快速发展。全年实现营业收入11.51亿元,同比上升13.52%。其中,公司信托资产规模4,532.22亿元,同比增长78.57%,信托主业手续费及佣金净收入9.39亿元,同比增长66.77%,信托主业转型创新探索成效显著,持续性、高质量的发展基础进一步夯实。实现利润总额4.63亿元,上缴国家和地方税费2.94亿元。截止2017年12月底,公司总资产94.48亿元,净资产79.31亿元,管理的信托资产总额达到4,532.22亿元,同比增长78.57%。全年新增省内投融资393.58亿元,同比增长91%。



利润总额 4.63 亿元

上缴税费 2.94 亿元

总资产 94.48 亿元

净资产 79.31 亿元



依法诚信纳税

陕国投始终以国家利益为重,在谋求自身稳健、创新发展的同时,恪守诚信之道,合法经营,坚持依法按时缴纳税款、积极履行扣缴义务人代扣代缴税款的义务;依法进行税务登记、设置账簿、保管凭证、纳税申报;如实向税务机关反映公司的生产经营情况和执行财务制度的情况,并按有关规定提供报表和资料,从未有隐瞒和弄虚作假。2017年,上缴国家和地方税费2.94亿元,连续被国家税务局、陕西省地方税务局联合授予“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。



支持地方经济建设

公司积极融入陕西追赶超越大潮,继续加大对省内项目的投融资服务力度。根据省内“五新战略”部署,重点围绕我省优势产业提供多元金融服务,有效开发了政府引导基金、债转股、扶贫并购贷款、流动资金贷款、融资租赁等产品;在授信政策上给予省内项目适当倾斜,进一步拓宽了绿色通道;公司层面着力拓展业务资源和资金资源等,重点扶持省内项目建设。经过努力,全年为省内提供投融资393.58亿元,较去年同期增长了91%,再创历史新高。





部分案例：

围绕省委省政府的部署，支持大西安建设融资近260亿元（重点投向港务区电商产业园、西安城投、曲江管委会等一大批基础设施建设主体和项目）

260 亿元

支持关中创新驱动发展75亿元（探索设立了宝信医疗健康产业基金、渭北产业基金、西咸能源金贸中心投资发展基金等多支产业基金）

75 亿元

支持陕北能源煤化工基地建设37亿元

37 亿元

支持陕南绿色循环经济发展近10亿元

10 亿元

支持陕煤集团、榆横煤电、中能煤田等煤化工企业用于产业升级的资金150多亿元

150 亿元

支持我省全域旅游开发建设30亿元（主要投向陕旅集团、太白山景区、昆明池景区、大水川国际旅游度假区等文化旅游企业和项目）

30 亿元

支持革命老区延安及宝鸡蟠龙新区等地的民生工程建设的近20亿元

20 亿元

支持助力产业扶贫4亿多元（支持大水川旅游+产业扶贫开发4亿元，对口扶贫向咸阳市百姓乐大药房提供首期3000万元低息信托贷款和后续增资服务，引导百姓乐大药房落户淳化县，设立贫困山区助学公益信托10万元）

4 亿元

服务培育新动能，助力产业优化升级

陕西国投积极贯彻国家产业结构调整政策以及省内“稳能源、促化工、兴电子、强制造、扩新兴、优传统”的产业发展政策，利用信托灵活性的优势，大力支持工业转型升级和新支柱产业壮大发展。

案例：陕西国投积极支持陕北能源化工基地建设

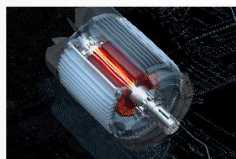
为了响应我省支持陕北能源基地建设的战略举措，陕西国投结合基地建设资金需求与基地内企业融资需求，灵活采用增资、股权托管、股权转让、贷款等元模式，为陕北能源化工集团提供投融资服务。截止2017年末，共有支持陕北高端能源基地建设存续项目15个，规模合计60.57亿元，极大的支持了陕北高端能源基地的长期发展，为能源企业做优做强提供了融资保障。



积极支持陕北能源化工基地建设

案例：陕西国投投融资支持新能源开发

我公司向斯太尔动力(江苏)投资有限公司融资1.5亿元，用于高性能柴油发动机和电池级碳酸锂研发，促进行业内的技改升级与新能源动力开发，为企业转型升级提供金融服务。



投融资支持新能源动力开发



投融资支持科技领域发展

案例：陕西国投投融资支持科技领域发展

陕西国投设立“江西晶科股权投资集合资金信托计划”，总规模2.01亿元，期限1年。作为受托人，陕西国投以有限合伙人的身份参与设立股权投资基金，投资于国内领先的新能源企业股权。陕西国投以基金模式将创业投资中的激励机制与约束机制有机结合，从而深化了在科技与实业投资领域的支持力度。

针对薄弱环节，降低实体经济融资成本

陕西国投围绕深化供给侧结构性改革，进一步提升服务水平，逐步从同质化的资金供给方升级为专业的金融服务提供商，帮助企业实现“三去一降一补”。探索设立了渭北产业基金、融资租赁产业投资基金等多支产业基金，通过投资联动、股权投资等方式，为许多注册资本少、实力弱、缺乏抵押的平台公司和实体企业提供了75亿元的投融资服务。

围绕企业降杠杆核心，积极推动债转股业务。针对省内一些重点企业负债率高的现状，我公司积极与债权银行合作，通过债转股形式，帮助企业降低杠杆率，优化债务结构。

案例：积极开展债转股，助力企业降杠杆

陕西国投通过创新模式，积极介入债转股业务，对建设银行持有的陕煤化集团115亿元债权实施债转股，用银行低成本资金置换企业存量债务，助力陕煤化集团降低负债率，为企业注入新资金。同时，陕西国投设立债转股基金管理平台，担任债转股基金管理人，发挥信托公司资源整合优势，为债转股引进保险资金等低成本、长期限资金。

115 亿元

26.91 亿元

案例：盘活金融存量资产，降低企业融资成本

2017年，陕西国投发行“芙蓉一期信贷资产证券化”产品，作为受托机构，将长安银行21个机构借款人的25笔贷款，规模26.91亿元的基础信贷资产作为信托财产，以此信托财产为基础，通过招商证券承销，在全国银行间债券市场发行资产支持证券。



陕西国投支持基础设施建设

案例：陕西国投支持基础设施建设

陕西国投与中国人寿保险(集团)公司合作，设立“京投公司信托贷款集合资金信托计划”，为北京市基础设施投资有限公司提供资金支持100亿元，期限10年，助力我国轨道交通等基础设施建设。

CHAPTER THREE

第三章

支持社会事业



大力推进产业扶贫

2017年,陕国投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,按照企业主体、市场主导的工作思路,积极发挥自身优势,在对陕西省咸阳市淳化县县域市场充分调研的基础上,整合资源,明确帮扶项目,探索信托助力产业扶贫新模式,精准助力“脱贫攻坚战”。

案例：设立陕西省首单信托扶贫产业项目，“百姓乐”落户淳化助脱贫

陕国投积极探索信托助力产业扶贫新模式,以“壮大企业实力、助力财政增收、实现产业扶贫”为目标,向医药零售企业---陕西咸阳百姓乐大药房连锁有限公司提供首期3000万元低息信托贷款,引导百姓乐大药房迁址落户淳化县,为淳化县财政收入的增加做出积极贡献,百姓乐大药房自身发展特别是上市条件更趋成熟,产业扶贫产生多赢。该项目是陕西省首单落地的信托扶贫产业项目,标志着陕国投与政府、企业合作,践行省属上市金融机构的社会责任,助力脱贫攻坚又向前迈出了扎实的一步。

创新精准扶贫模式

按照省委省政府和省国资委扶贫工作的安排部署,陕国投承担咸阳县定贫困村产业扶贫任务和省级贫困村渭南市澄城县赵庄镇武安村“两联一包”定点扶贫任务。公司党委高度重视扶贫工作,将扶贫工作列入重要工作日程,认真贯彻落实省委省政府和省国资委脱贫攻坚工作部署,强化组织领导,配硬配强扶贫干部,加大人力、物力、财力支持力度,积极有序推进扶贫工作。2017年,先后投资40多万元,落地实施了教育扶贫、技能培训、政策宣传、机井维修、道路硬化、村部办公条件改善、农副产品促销等扶贫项目。经过公司持续扶持,武安村的基础设施进一步完善、产业基础进一步夯实,贫困户的满意度不断提升、脱贫致富的内生动力不断增强。

- ◎ 组织西安本部7个党支部、共青团近100人次到武安村,对98户贫困户进行“一对一”帮扶等;
- ◎ 2017年,陕国投先后组织实施了两期教育扶贫,资助贫困学生126人,设立公益慈善教育信托项目,教育资助9.6万元;
- ◎ 由陕国投组织,邀请专家进村讲授种植技术,先后举办12批培训班,培训村民1000余人次,有效提高了贫困户增产增收技能;
- ◎ 切实解决生产生活困难,出资5.5万元,维修长期失修、供水量严重不足的机井;
- ◎ 完善基础实施,改善武安村脱贫致富基础条件,出资19.6万元,对高垣至武安的通村道路进行硬化,由于成绩突出,被中共澄城县委、澄城县人民政府评为“2017年度脱贫攻坚先进集体”。



陕国投以服务社会为己任,推出“陕国投·贫困地区教育援助公益信托”



扶贫



扶贫座谈会



与村民交流



陕国投荣获“2017年度脱贫攻坚先进集体”

促进社会事业进步

2017年,陕国投积极支持教育、医疗、养老和文体事业发展,不断发挥信托功能优势,全面促进社会事业持续进步。

案例：探索设立医疗健康产业投资基金，助力医疗健康产业发展

2017年,公司设立“陕国投·宝信医疗健康产业基金集合资金信托计划”,基金分期成立,首期资金用于受让宝信国际融资租赁有限公司所持有的设备租赁收益权,信托计划委托方宝信租赁为西北偏远地区的两家二级甲等公立医院—内蒙古四子王旗人民医院和新疆洛浦县人民医院提供医疗器械和医疗设备,为当地医疗环境改善和医疗健康产业发展具有积极意义。



案例：

陕国投募集信托资金4.5亿元,用于支持西安绿源农产品批发市场项目的建设,该项目是《西安市民生保障体系规划之西安副食品蔬菜市场布点规划》中东部片区的市级副食品蔬菜市场,作为市级重点民生项目承担了西安市东部区域的副食品蔬菜交易,我公司充分发挥信托功能优势,对接同业低成本资金,有效解决了企业融资需求。

4.5 亿元



案例：融资支持体育文化产业发展

陕国投设立“陕国投·汉源165号陆港产业基金单一资金信托”,信托资金向西安国际陆港文化体育产业有限公司发放信托贷款27亿元,用于西安体育中心配套工程及核心区基础设施项目建设。西安国际港务区是大西安建设的龙头,大西安的新城市中心,用款项目将助力该区域体育文化产业发展,形成辐射效应,响应国家倡导的全民健身号召。

27 亿元



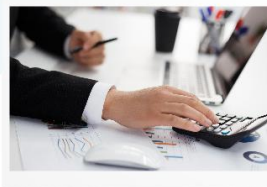
融资支持西安体育中心建设



案例：融资支持普惠金融发展

陕国投设立“捷信消费金融流动资金贷款集合资金信托计划”总规模40亿,分期成立,每期信托单位期限1年,信托资金用于向捷信消费金融有限公司发放流动资金贷款,以满足捷信消费金融业务之需要。计划项下设置了应收账款超额质押、不良率预警监控以及违约情况下的账户资金控制和截流等较严格的风控措施,最大程度保证委托人的利益。该项目是陕国投积极响应国家政策,以创新践行普惠金融,服务社会民生的有益尝试。

40 亿元



CHAPTER FOUR

第四章

践行受托责任



“不忘初心 筑梦新长征”陕国投客户答谢新年交响音乐会



增加受益人收益

2017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。

新增信托项目651个,新增项目的规模2750亿元,同比增长98.56%,到期安全兑付550.49亿元,同比增长12.44%,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168.47亿元,有效增加了广大信托消费者的财产性收入。



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,深刻理解并将“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念融会贯通于日常经营管理全过程,融会贯通于打造“五化陕国投”全过程,努力创造财富,积极回馈股东。2017年,公司实施了2016年度权益分配方案:以2016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)。

0.20 元 (现金红利)

提升服务品质

陕国投扎实推进服务体系,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。



维护消费者权益

陕国投按照金融消费者权益保护工作重点，不断提升消费者权益保护理念，优化管理与服务制度，将消费者权益保护工作贯穿于业务经营、风险防控之中。陕国投持续服务广大金融消费者，落实监管下发政策，积极配合监管督查指导，持续建设消保制度体系，进一步借助公司已建立起岗位功能明晰的消保宣传队伍，升级消保知识宣传的宽度和广度，在全公司层面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。全年未发生消费者权益相关重大突发事件及负面舆情。

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。

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、深入的校企合作模式，传播金融知识。



陕国投资产配置研讨沙龙

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，延续去年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。



陕国投财富会员俱乐部“健康养生·幸福养老”医养沙龙



第三届北大光华创新发展国际论坛

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；

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，更新官网“联系我们”“投资者关系服务”板块投诉热线电话，增设举报电话029-88897886，进一步明晰各部门职责。



陕国投客户答谢新年交响音乐会



陕国投道德经典诵读沙龙



陕国投资产配置研讨沙龙

案例：落实责任担当，构建和谐金融

◎ 创新开展线下活动，让金融消保走进日常生活

全年共组织线下消保活动3次，发放宣传资料超5000份

3月16日走进枫林绿洲社区，深入举办了“金融知识进社区”，热情地向社区居民宣传金融防骗的热点知识，提高居民风险防范意识和识别骗局、防诈骗的能力。

9月28日走进革命老区延安大学，在学校图书馆报告厅为300余名师生举办了“金融知识进校园”活动，并赴革命老区呼家川村举办了金融知识宣传及观影活动。



3·15 金融普及宣传



3·15 金融知识进社区



金融知识进校园

◎ 线上活动并举，趣味宣传金融知识

在线2次知识竞赛，参与人数超过7000人次，收到答题反馈2726份，其中满分答卷1476份

线上举办金融安全大使选拔活动，活动页面累计访问量达30412人次，累计投票数达38722

7000 人次 **2726** 份答题反馈 **1476** 份满分答卷

30412 人次访问量 **38722** 投票

◎ 创新宣传形式，全面筹备体系

印制了《漫画“双录”》、《校园贷风险及相关建议》、《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4500余份；

配置了信托知识普及系列折页共6种，各500份。



部分宣传折页

◎ 积极落实监管要求，持续完善“一区双录”工作

2017年共完成双录**2633**笔，其中固定收益类**2542**笔，证券信托**91**笔。

◎ 强化内部培训，提升消保服务内涵

常态化组织业务培训，全年共组织培训70余场

财富管理总部建立起《陕国投理财业务资格考试题库》，内容包含信托法律法规、信托基础知识等11个板块，共计1000题。



陕国投内部培训



陕国投内部培训

CHAPTER FIVE

第五章

推动公益事业



推进公益信托

陕国投积极发挥金融服务优势，致力于打造公益服务、家族信托与慈善信托一站式平台，不断探索金融扶贫新模式，为金融行业更好地服务于扶贫工作拓展新思路、创造新途径，形成更广泛的社会事业领域的扶贫实践力量。

陕国投·公益助学慈善信托

为了实现金融扶贫精准化、长效化的帮扶目标，陕国投从2016年开始启动公益信托创新项目的扶贫计划。在银监局和民政局的大力支持下，对项目要素不断完善，于2017年6月3日成功实施了第一单真正意义上的慈善信托——“陕国投·公益助学慈善信托”。项目总规模**1,000万元整**（分期成立），期限10年，旨在发展教育事业，帮助贫困学生，助其顺利就学，解决生活、学习等各方面困难。目前，该项目已落地两期，共募集捐助资金**8.7万元**，受益贫困学生**126名**。

捐助活动在社会上产生了较大的积极影响，一些社会人士纷纷想通过慈善信托将自己的爱心落实到贫困孩子们身上。鉴于此，陕国投快速申请开通微信捐款通道。让爱心善款通过微信方式直接将款项转到慈善信托募集账户。同时陕国投共青团总支部委员会也第一时间发布倡议书，倡议公司每一位共青团员能够献出自己的爱心，贯彻落实金融扶贫计划。截止2017年12月31日，共收到捐款**137,500元**。

在后期的工作中，陕国投还将继续发力公益信托，持续践行教育扶贫，在助力贫困家庭脱贫致富的同时，培养更多优秀人才，鼓励贫困家庭的孩子用自己的双手去创造未来。



慈善信托公益助学第二场



公益助学慈善信托捐助仪式



陕国投为贫困学生捐赠图书



陕国投为贫困学生发放助学金

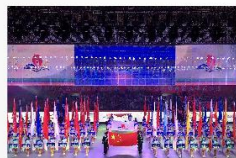
公益回馈社会

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。公司成立“助力脱贫攻坚领导小组”，积极研究落实扶贫政策，继续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。

- 为认真贯彻落实省委省政府和省国资委脱贫攻坚工作部署，公司成立主要领导任组长的“助力脱贫攻坚领导小组”，全面负责扶贫工作的组织领导；成立党委副书记任组长、相关业务部门为成员的“落实脱贫攻坚合力团产业扶贫任务领导小组”，专门负责产业扶贫任务的组织协调、实施推进工作；抽调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。
- 爱心捐赠送温暖。公司坚持开展“送温暖”活动，今年采取将公司购买的米面油等慰问物资放到“爱心超市”，按照“以奖代补、多劳多得”的激励导向，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换取积分，再凭积分到“爱心超市”兑换等分值的米、面、油等生活必需品的慰问方式。这种送温暖的方式，即能扶志扶志，又能进一步激发贫困户脱贫致富的内生动力。
- 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。
- 2017年9月，公司作为省属非银行金融机构，积极响应党的十八对“广泛开展全民健身运动”的部署以及省政府号召，切实落实“全民健身、健康中国”的国家战略，对陕西省第一届全民健身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。



陕国投爱心捐赠送温暖活动



陕国投大力支持陕西省第一届全民健身运动会



陕国投荣获陕西省第一届全民健身运动会贡献单位

推进绿色金融

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，在尽可能降低自身运营对环境的影响的同时，不断探索可持续发展道路，引导资源的优化配置，推动资源节约型、环境友好型社会建设。

2017年，陕国投把握大势，积极发挥信托优势，不断建立和完善信托业支持节能减排和淘汰落后产能的长效机制，大力支持培育新的经济增长点，持续加大对新能源、新技术产业建设的支持力度，推动节能减排、循环经济、清洁能源等节能环保企业项目的发展。

根据新能源行业资金需求特征，陕国投积极创新投融资模式，灵活采用增资、股权托管、股权转让、贷款提供多元投融资服务，紧贴行业内的重点项目，有针对性地提供投融资服务，先后为湖南浏阳水利建设、台海核电项目、西安浐灞河发展项目等提供资金支持20多亿元，推进能源资源的清洁利用和优化配置，助力企业转型升级发展。

20 亿元



融资支持浏阳市水利建设

案例：陕国投·天鹭1期浏阳市水利单一资金信托计划

陕国投以信托贷款方式，为浏阳市水利建设投资有限公司提供资金支持2亿元，用于浏阳市各水库日常维护保养，有效改善区域水资源调蓄能力，对保障区域内居民生活用水、生态用水、工业用水和灌溉用水，加强区域水生态环境建设起到了推动作用。

案例：陕国投·西安浐灞河发展贷款单一资金信托计划

陕国投贯彻落实陕西省委省政府“以实施主体功能区战略为牵引，不断完善绿色发展的体制机制”的要求，设立西安浐灞河发展贷款单一资金信托，规模4亿元，用于西安浐灞生态区河流治理、生态恢复相关项目建设，助力以河流治理带动区域发展，协同构建“路成网、水成系、绿成林”的区域基础设施框架，致力改善区域人居环境，提升区域城市环境品位。



融资支持西安浐灞河建设

践行绿色办公

陕国投行重视将绿色理念融入日常运营的方方面面，加大力度规范节能制度，注重办公场所的**节水、节能、节电**，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。

- 持续优化协同办公系统（OA）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、复印等办公用具的使用，降低能耗的同时，提高公文流转和行政审批效率。
- 完善视频会议设备，提高视频会议系统使用频率，有效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。
- 倡导绿色办公文化，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。
- 践行厉行节约、勤俭持家的行风，减少使用空调系统，办公家具重复利用等。

开展全方位绿色经营

推进无纸化办公

- 推行档案电子化管理，实行办公电子化
- 鼓励员工将文档及报告电子化归档，减少打印纸质文件
- 鼓励提高纸张使用率

能源节约

- 推广视频会议，倡导绿色出行
- 减少一次性水杯的使用
- 下班后及时关闭电源，做到人离电断
- 合理设置空调温度，开启空调后及时关闭门窗
- 加强用水设施、设备的日常维护管理，杜绝浪费现象
- 随手关闭水龙头阀门，做到人走水停、文明用水

办公用品节约

- 保持办公用品合理库存，避免更新造成浪费
- 倡导办公用品重复利用，厉行节俭
- 控制每人、每月领取办公用品的额度

绿色采购

- 严格开展绿色产品采购
- 对于对环保要求较高的家具等项目，不合格的供应商没有资格参加采购

实施绿色采购

陕国投在采购中注重节能环保。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，在筛选时侧重对社会责任有贡献和做出的成绩的企业。

加强工作，充分发挥竞争机制的作用。采购的商品首先注重环保、国产的性价比高的产品。



CHAPTER SIX

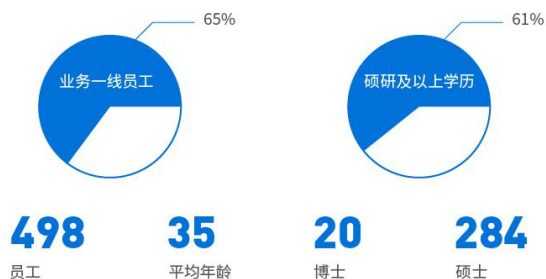
第六章

坚持以人为本



金融业是人才和智力密集型行业，人才是公司发展的核心竞争力，员工是企业发展的基石，陕国投始终坚持“以人为本”的理念，着眼全球延揽高端人才和培养选拔年轻干部，加快推进“人才强企”战略。陕国投具有充分市场竞争力的薪酬福利保障机制、良好的职业生涯规划、稳健规范的运营管理理念、和谐温馨的企业文化和顺畅有序的内部运行体系，为各类人才施展才华和实现价值创设了良好环境，搭建了广阔平台。

截止2017年底，公司员工498人，其中，平均年龄35岁，业务一线员工占比65%，硕博及以上学历占比达到61%（其中博士20人、硕士284人），公司员工中硕博及以上学历高素质人才占比在国内上市公司中排名第一。



保障员工权益

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。
- 2017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，起草和修订了《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8个制度。



维护员工民主权利

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。



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，进一步规范了原补充养老保险并纳入新建立企业年金管理，制定并完成公司企业年金方案。
- 完成全员商业保险参保及医疗基金保障工作，全年共处理理赔案件760余笔，金额达146万元，同时，初步完成员工家属参保工作。

760 余笔
146 万元

指标	指标单位	2017 年
员工人数	人	498
少数民族员工人数	人	15
劳动合同签订率	%	100
社会保险覆盖率	%	100



财富管理总部团队照片



北京证券信托部团队照片



上海证券信托部团队照片



证券信托运营管理部团队照片

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，鼓励员工参加职业技能大赛，全面助力员工业务水平发展，为员工发展创造广阔空间。

市场化
招揽专业人才

全力推进“董事会选聘经营层”和“薪酬差异化分配”两项试点改革，全球招聘高端人才。2017年，已完成共十四批选聘正式员工**199**人，新设部门**14**个。

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。全年开展各类培训**48**场，公司员工人均面授培训**8.5**次。

干部队伍
结构优化

差异化
考核机制

深入推进“三项机制”，坚持政治激励、物质激励、精神激励并举，真正建立起优者上、庸者下、劣者汰的用人导向，调动和激发大家干事创业的精气神。



陕国投联合北大光华管理学院开展中高层管理提升高级培训班

199 名选聘正式员工

14 个新设部门



校园招聘会场

案例：

◎ 积极组织专项业务培训。邀请周小明、李宪明、郑智等多名行业知名实战专家来公司进行内训，先后组织了**11**场“家族信托”、“资本市场”、“创新业务”、“增值税”、“信托公司业务动向”等专项业务培训。



陕国投开展专项业务培训

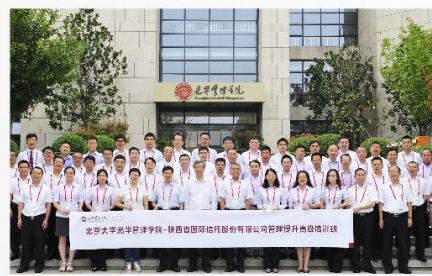


同业沙龙活动

◎ 充分利用各类同业交流平台。今年以来，选派了**43**名中高层管理人员参加**37**场“智信资管沙龙”活动，选派了2名中高层管理人员参加协会2017年信托高层管理研修班，实现拓展人脉、加强交流合作。

◎ 不断提升经营管理骨干队伍综合素质。邀请北京大学光华管理学院安排专业师资力量，于2017年8月至9月举办了2期**50**名中层管理人员管理能力提升培训班；

◎ 组织员工参加新托业全员培训。公司**42**名员工参加2017年第五期（西安场）信托业全员培训班，通过率达到**98%**。



陕国投联合北大光华管理学院开展中高层管理提升高级培训班

关爱员工生活

- ◎ 弘扬公司文化，丰富职工业余生活。多姿多彩的活动，极大地丰富了职工的业余文化生活，促进了企业文化建设。

组织开展了2017年“不忘初心 继续前进”迎新春职工联欢会、“三八妇女节”趣味运动会、2017“情满中秋·梦圆国投”迎中秋游艺活动；

以工会小组为单位组织开展了采摘、游园、拓展运动等活动；

开展了“身边好人”和“最美干部（职工）”民主推荐活动、“同行有你更精彩”随手拍摄影大赛、职工观影活动等。



陕国投举办了女职工趣味运动会



陕国投举办了2017年迎新春职工联欢会



陕国投举办 2017 迎中秋游艺活动



工会小组活动

- ◎ 开展文体活动，增强公司活力。

开展职工健身活动，宣传健康知识、强化健身意识、增强职工体魄，开办了职工健身房、瑜伽活动室，组织开展了太极拳、羽毛球、篮球、足球兴趣小组活动；

选派职工代表陕西参加了全运会群众羽毛球比赛，组织职工参加了国资委系统羽毛球比赛、全国金融系统羽毛球比赛、上市公司协会羽毛球比赛，取得了全运会群众羽毛球比赛男子双打冠军、全国金融系统羽毛球比赛团体亚军的骄人成绩，充分展示了陕国投职工积极拼搏的精神风貌，为公司赢得荣誉。

- ◎ 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。



组织开展各类兴趣小组活动



开办职工健身房



陕国投组织员工体检

- ◎ 帮扶困难送温暖，真情真意暖人心。

组织开展了职工生日送祝福、夏季送清凉、冬季送温暖活动；

在中国传统节日春节、端午节和中秋节，组织慰问公司全体员工，为大家发放节日慰问品；

八一建军节前夕，召开复转军人慰问活动；

建立了困难职工档案，设立帮扶专项资金，及时了解并帮助解决员工生活中的困难；

看望生病住院职工，对直系亲属去世的职工进行慰问，将公司的关心和温暖传递给了每一位职工，有效增强了公司的感召力和职工的归属感。



陕国投组织复转军人慰问活动



陕国投员工杨力骥全运摘金



陕国投组织足球兴趣小组

CHAPTER SEVEN

第七章

履行法律责任



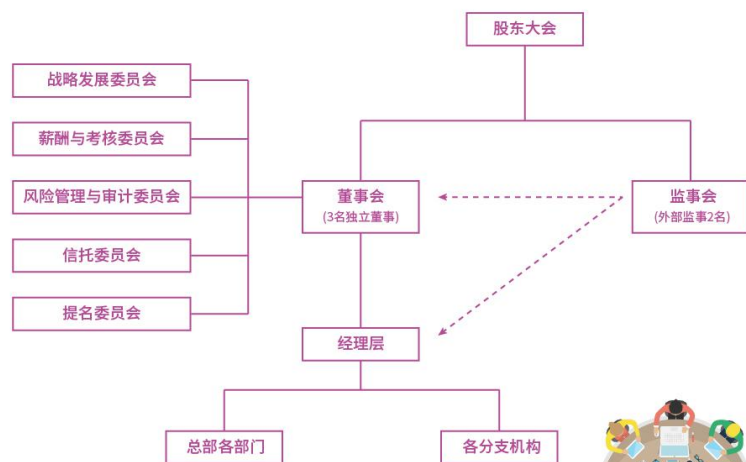
优化治理结构

完善公司治理架构

根据《公司法》、《证券法》、《信托法》、《股票上市规则》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等有关法律法规。

按照现代企业制度的标准，公司建立了以股东会、董事会、监事会、经理层相互制衡为核心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、薪酬与考核委员会、风险管理与审计委员会、信托委员会、提名委员会等五个委员会。监事会现有监事3名，其中外部监事2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、程序上和操作上有效保障了公司治理的合法合规和高效运行。董事会、监事会及各专门委员会各司其职，勤勉尽责，科学决策，报告期内共召开股东大会1次，临时股东大会3次，董事会会议13次，审议议案内容涵盖战略发展、资本规划与管理、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、关联交易管理等一系列对公司持续经营发展具有重要意义的事项。



提升投资者关系

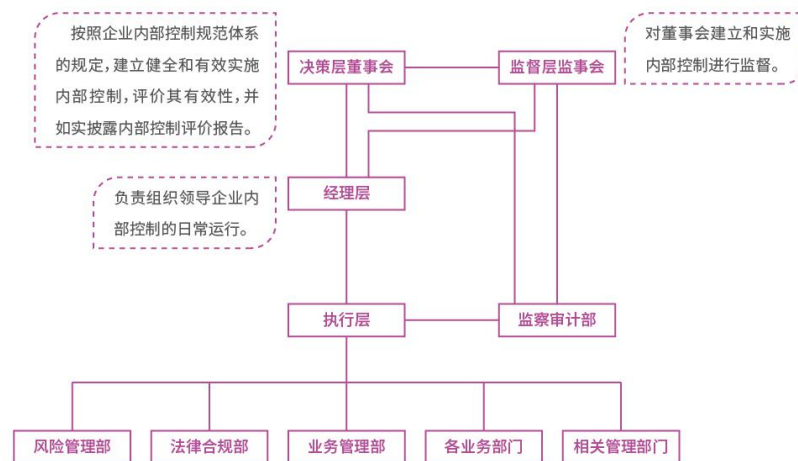
2017年，陕国投坚持以投资者为中心，以积极、主动、开放的态度开展投资者关系沟通活动；建立了投资者关系管理信息化平台，并通过召开业绩说明会、接待股东来访、走访机构投资者、接听投资者、分析师咨询电话、处理投资者网上留言和电邮咨询等多种形式向投资者及时、全面、客观地传递公司战略、经营业绩、业务亮点及投资价值等，自觉接受投资者对公司的评议和监督，进一步提升了公司透明度、改善投资者体验、提高投资者信息满意度，为公司发展营造了良好的外部治理环境。

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，陕国投严格执行对外信息披露制度，并根据公开、公平、公正原则，不断完善公司信息披露内部控制制度，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。2017年，公司完成定期报告和临时公告披露共132次，定期报告4份，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。

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。

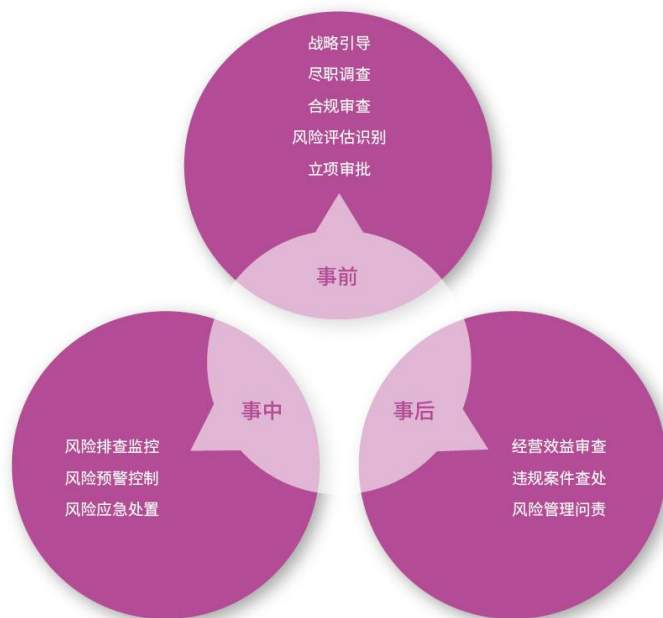


完善风险管理体系

面对监管趋严、风险易发高发的复杂局面，陕国投坚守风险底线，不断完善风险管理体系，全面加强风险防控工作。

- ◎ 狠抓制度建设。按照自查和各类检查、巡察、审计发现的问题，公司积极健全长效机制，切实完善制度体系，全年制定和修订各类制度指引50多项，有效强化了规范运作机制；
- ◎ 突出强化合规风险红线意识。结合强监管形势，公司通过教育培训、制度约束、自查整改、案例警示、内部问责等方式，促使全员增强“合规就是高压线”的红线意识；
- ◎ 着力提升合规与风控业务能力。一方面积极充实中台人力，另一方面组织中台人员外出培训、交流和内部研讨等，开阔视野、更新观念、增强技能，合规风控能力有效提升。同时，特别强调前台部门的风控责任，力促把住第一关；四是强化前中后台一体化运作效能，齐心协力防控管理风险；五是加大风险排查、预警力度，做到心中有数、心中有底。

信托项目风险管理体系：



加强内部审计

2017年，陕国投继续坚持风险导向的审计理念，紧盯重点行业、重点区域、重点项目，聚焦经营管理的薄弱环节，关注新设业务部门及创新项目，加大审计监督力度。监察审计部分别对公司募集资金的存放和使用情况、反洗钱工作情况、消费者权益保护工作情况等进行了专项审计，并出具了审计报告；紧盯信托项目运作过程中风险防范措施的落实情况及期间管理情况，完成了对公司部分房地产类信托项目、消费金融信托项目及会议落实情况的审计；组织、实施并完成了对公司拟任管理人员、离任管理人员的经济责任审计。

年度共实施审计项目11个，发现问题62个，提出建议36条，充分发挥内部审计在公司风险管理中的不可或缺的重要作用。

11 个审计项目 **62** 个问题 **36** 条建议

依法合规经营

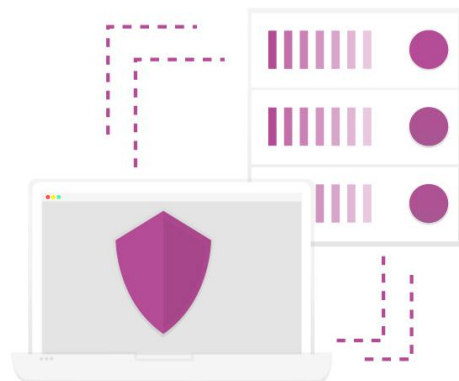
◎ 严格遵守法律法规

依法合规经营是企业健康发展的基本要求之一，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。



◎ 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《关于做好〈金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法〉实施工作的通知》要求以及公司反洗钱领导小组部署，推进落实《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(3号令)实施工作，认真组织公司有关部门开展反洗钱分类评级工作，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，新订及修改5份反洗钱制度，强化公司洗钱风险处置能力。采取LED标语、公司现场宣传、进社区宣传等方式，认真组织反洗钱宣传月活动，并制作公司反洗钱视频宣传片，力争取得良好宣传效果。



◎ 2017年9月1日至9月30日，陕国投开展了为期一个月的反洗钱主题宣传活动，主题为“防范洗钱风险，维护金融秩序，共筑坚固防线”。

- 公司通过电子显示屏长期滚动展示“防范洗钱风险，维护金融秩序，共筑坚固防线”等标语；
- 组织反洗钱专员、专干等有关反洗钱工作人员走进中华世纪城小区，在小区内设立宣传点，安放反洗钱知识的宣传展板、横幅，发放反洗钱宣传材料和纪念品，向社会公众普及反洗钱相关知识；
- 设计制作反洗钱宣传片，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。公司还通过微信公众号分别以文字、图片、视频的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；
- 通过开展反洗钱宣传活动，发挥了金融机构反洗钱作用，提高了公司反洗钱人员及其他人员的业务素质和履行反洗钱义务的自觉性；增强了公众意识，发挥公众力量，预防、遏制洗钱犯罪行为活动，维护金融安全。



陕国投 3·15 金融消费者权益保护日宣传



陕国投金融知识进社区



3·15 消费者权益保护日

CHAPTER EIGHT

第八章

社会责任管理



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,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管理工作,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。

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 2015 年制定的《“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
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	支持基础设施和公益事业 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

CHAPTER NINE

第九章

愿景展望





2018 >>>

◎ 2018年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放40周年，是实施十三五规划承上启下的关键年，更是严控金融风险的攻坚年。面对新机遇、新挑战，陕国投将以党的十九大和全国金融工作会议、中央经济工作会议、省委全会、全省金融工作会议精神为指导，深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，全面贯彻党的领导，深刻理解并把握金融业发展规律、趋势和政策导向，坚持金融回归本源、服务实体的基本原则，将“五化陕国投”战略深度融入陕西省“五新”战略，在追赶超越中防控风险、追求质量，以全新理念推动改革发展，大力推进内部市场化改革，大力实施人才强企战略，大力推动主业创新升级，大力强化全面风险管理体系，大力补齐财富管理短板，大力提升品牌价值，在稳中求进中行稳致远，全力推动高质量发展。

◎ 2018年，陕国投将进一步加大投融资力度，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，服务实体经济发展。同时，立足陕西，重点围绕省内能源化工、装备制造、战略性新兴产业等优势产业提供多元金融服务。

◎ 2018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。

◎ 2018年，陕国投将坚守风险底线，全面加强风险防控工作，不断完善全面风险管理体系建设，强化前中后台一体化运作效能，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。

◎ 2018年，陕国投将深刻领会“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，并融会贯通于打造“五化陕国投”全过程。继续倡导绿色信托，控制对两高行业、产能过剩行业的融资支持，优先配置资源，加大对低排放低污染项目、环保项目的支持力度，为环保企业提供金融服务。

◎ 2018年，陕国投将坚持“以人为本”，持续推进“董事会自主选聘经营管理者”和“薪酬差异化”两项改革试点，加大人才培养和引进力度，不断为员工拓宽成长渠道，为员工提供更为广阔的发展空间。

◎ 2018年，陕国投将积极履行行政责任和社会责任，围绕脱贫攻坚进一步发挥信托功能优势，更好开展金融精准扶贫。同时，进一步探索将公益活动与业务发展有机结合，加大对经济社会发展和社会公益事业的支持力度，在推动自身稳健、高质量发展的同时，努力推动与经济、社会、环境高效共进、协调发展。