

# 陕西省国际信托股份有限公司 2012 年度社会责任报告

2013 年 4 月 25 日

## 关于本报告

★本报告是陕国投连续发布的第 6 份社会责任报告。

所提信息的报告时间：2012 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：2012 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、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) 88851988
传真	(029) 88851989-0
电子信箱	office@siti.com.cn
网站	<a href="http://www.siti.com.cn">http://www.siti.com.cn</a>

## 第一章 社会责任管理

### 一、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 29 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。

### 二、社会责任体系定位

- 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

### 三、社会责任战略管理

（一）公司建立了组织架构清晰、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，公司合规与风险管理部、人力资源部、综合财务部、监察审计部及各业务部门按照职责分工负责，联合实施具体工作。

（二）公司将社会责任与公司整体发展战略相对接，致力于深化企业社会责任建设，使社会责任管理与公司经营发展更加紧密结合，建立可持续发展的运营模式，积极打造责任品牌，依托金融信托专业优势，践行企业社会责任，积极践行对经济、社会、环境等的多重责任，促进自身和利益相关方共同可持续发展。

### 四、主要荣誉

2012 年，公司连续 3 年被省政府授予“优秀金融机构”，第 2 年获评“中国最具区域影响力信托公司”，并荣获中国上市公司投资者关系风险管理“金盾奖”、省市“驰名商标”、“省级守合同重信用企业”、“陕西省 A 级纳税人”、“省国资委系统财务管理工作先进集体”等。

## 第二章 社会责任推进

2012 年，公司依据《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，积极推进社会责任管理，加强履责实践，从法律责任、经济责任、公益责任、环境责任入手，将社会责任融入到企业的日常管理和企业文

化中，推进和谐社会建设与发展。

法律 责任 推进	公司严格执行国家法律法规、监管部门规章制度，贯彻落实国家宏观政策，适时调整公司经营战略，关注社会整体利益，坚决履行反洗钱义务，维护国家金融秩序和金融安全。
	加强合规管理，恪守行业自律规则和业务相关规定，诚信经营，自觉履行纳税义务，依法及时足额纳税。
	建立健全公司治理结构；严格按照有关法律、法规、规章履行信息披露义务公平对待股东，维护股东权益。
经济 责任 推进	秉承“客户至上，创新服务”的行为准则，开发符合社会和市场需求的信托业务及信托理财产品，诚实、信用、谨慎、有效地履行管理义务，为投资者创造收益。
	多种方式运作自有资金，支持地方经济建设，提升收益水平，为股东创造价值。
	进一步优化风险控制流程，深入实施对标考核和内控规范建设，公司的管理水平和质量得到了有效提升。
	加强员工专业技能和职业道德培训，与全体员工分别签署《领导人员廉洁从业承诺书》和《员工廉洁从业承诺书》。
	进一步完善客户关系管理体系及产品销售、服务体系，保证客户利益最优化。
	履行劳动合同管理，进一步健全劳动保护制度、薪酬体系和绩效激励机制，加强职业培训，维护员工合法权益。
	支持工会开展工作，通过职工大会、职工代表大会、工会会议等民主形式听取员工的意见，关心和重视员工的合理需求。
公益 责任 推进	关心社会发展，积极参与社会公益事业，履行扶贫帮困责任，促进社会和谐与进步。
	面向社会公开招聘，努力增加就业机会。
环境 责任 推进	依据国家产业政策和环保政策要求，制订并实施经营战略，倡导优化资源配置，支持社会、经济和环境的可持续发展。
	开展“绿色信托”，支持低碳项目投融资，促进环境保护事业，维护生态平衡。
	制定自身资源节约和环境保护计划，倡导“绿色办公”、“绿色出行”、“绿色行动”，努力减少日常运营对环境的负面影响。
	对员工进行环保节能知识的培训，引导员工树立环保理念和参与环保工作。

### 第三章 社会责任实践

## 一、发挥信托功能，服务地方经济

2012年，公司充分利用增资扩股后业务空间拓展带来的发展机遇，积极捕捉市场变化，立足陕西拓展业务，圆满完成了董事会下达的各项目标任务。

全年实现营业收入5.76亿元，比上年增长近90%；实现利润总额3.48亿元，比上年增长70%以上；实现净利润2.6亿元，比上年增长近70%；信托规模突破1000亿元，比年初增长近100%；公司净资产收益率10.83%；人均实现利润160多万元；每股收益0.52元，比上年增长21%；近期股票市值80多亿元，国有股份市值50多亿元，国有资产持续保值增值。

作为国有上市金融企业，公司始终把回馈社会关怀、服务省内经济发展、支持实体经济作为重要职责和任务。2012年，全年累计为我省经济建设提供投融资服务182亿元。一是紧紧围绕省内基础设施建设提供投融资服务。先后为能源化工、高速公路、城市建设等一批基础设施建设项目提供投融资50多亿元；二是积极介入陕北煤炭能源产业结构调整，先后提供煤矿整合技改贷款10多亿元，为能源配套企业提供资金近10亿元；三是先后提供文化、旅游项目开发资金20多亿元；四是采取贷款、股权投资、融资租赁等多种形式扶持我省中小微企业发展。

在稳健经营、规范运作、创新发展的同时，公司坚持依法纳税、积极履行扣缴义务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。2012年，上缴国家和地方税费1.1亿元，比上年增长100%。

## 二、完善治理结构，维护股东权益

公司建立了良好的公司治理架构，明确了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责，聘请外部董事参与公司治理，聘请知名会计公司对财务进行审计。目前已形成董事会、监事会、高层管理者有效分工、各司其职、各负其责、相互配合、高效运转的公司治理机制，为公司长期健康发展提供了重要保证。

### （一）公司治理不断完善

2012年召开3次股东大会，审议2011年度财务决算报告、2011年度利润分配预案、关于公司2012年度运用自有资金配置信托计划的议案等9项议案，每次股东大会的召集、召开、表决程序均符合《公司法》、《上市公司股东大会规则》等法律法规和公司《章程》等的规定，并由律师事务所出具法律意见书。

截止2012年末，公司董事会由9名董事组成，其中独立董事3名，独立董事占比超过三分之一；董事会下设四个委员会：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。董事会共召开13次会议，其中现场会议5次，通讯表决8次，审议包括定期报告和利润分配方案、董事会及专门委员会建设、规章制度建设、高管聘任、自有资金使用情况等44项重大事项；各专门委员会共召开18次会议，在董事会科学决策中发挥重要作用。修订完善了《章程》及部分专门委员会的《工作细则》，修订了《信息披露事务管理制度》、《投资者关系工作制度》、《关联交易管理办法》、《内幕信息及知情人管理制度》等基本工作制度。董事会组织开展了有关培训，组织相关董事参加了监管机构举办的培训。

2012年，进一步完善监事会制度体系，建立与董事会及高管层顺畅的沟通机制，通过参加公司各种会议、听取专项汇报、审阅文件等方式，向董事会、高管层提出了大量监督意见；组织实施对董监事的年度履职评价，及对公司风险管理、财务管理的年度监督检查；年度共召开4次监事会会议，包括定期财务报告、

经营班子工作报告、内部控制自我评价报告、年度经营计划、年度证券投资计划、修改公司章程、聘任公司总裁、重点工作等重大事项，并就有关事项发表了独立意见；监事会成员出席（列席）股东大会共计 3 次、董事会会议共计 13 次、董事长办公会 11 次、总裁办公会议 8 次、年度会议 1 次、经营形势分析会 4 次。

高级管理层按董事会制定的战略规划开展工作，注重工作实效，遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。高管层成员在公司经营管理工作中，发挥和运用自身优势及先进经验，对促进公司健康发展发挥了积极作用。

职工代表大会是公司实行民主管理的基本形式，是职工行使民主管理的权力机构。公司工会委员会是职工代表大会的工作机构，负责职工代表大会的日常工作。全年召开职工大会 4 次。

### **（二）加强信息披露及投资者关系管理**

2012 年，我们切实履行上市公司信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露信息，在指定信息披露媒体上发布定期报告和临时公告披露共 79 次，定期报告 4 份。坚持以投资者为中心、以提升投资者体验和工作效率为基本原则，通过网上说明会、电子邮箱、电话等多种形式向投资者及时、全面、客观的传递公司战略、经营业绩、业务亮点及投资价值。报告期内，公司通过陕西地区上市公司投资者关系互动平台，以网上说明会形式向广大投资者介绍了公司经营管理的状况，热情接待机构投资者和分析师来访，接听投资者、分析师咨询电话，并及时处理投资者网上留言和电邮咨询。

### **（三）规范关联交易管理**

制定《关联交易管理制度》，明确关联人；梳理关联交易报告路线；加强关联交易的计量和监控；按照有关规定，及时向监管部门报告关联交易，并按要求履行披露程序。

### **（四）完善内部知情人管理制度**

公司建立内幕信息知情人登记管理制度，明确内幕信息范围，如实、完整记录内幕信息知情人资料，做好内幕信息知情人备案，与相关人员签订信息保密协议。

### **（五）积极回馈股东**

公司将维护股东权益，努力为股东创造价值，实现股东利益最优化作为重要职责，重视对投资者的合理回报。报告期内，公司实施 2011 年度权益分派方案：以公司现有总股本 578,413,026 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.60 元人民币现金（含税）。

## **三、切实落实责任，履行反洗钱义务**

作为上市金融机构，公司明确履行反洗钱义务，营造良好的反洗钱社会环境的社会责任。公司建立了健全反洗钱工作组织体系，设立反洗钱领导小组及办公室，各部门都确定了反洗钱专员岗位，具体落实部门的反洗钱工作；公司进一步加强反洗钱内控制度建设，在现行的反洗钱内控制度基础上，修订了《反洗钱内部控制制度》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《反洗钱客户风险等级划分标准》等；制定了《客户风险等级划分操作指引》；按年度对公司反洗钱工作情况进行审计，共抽查具体项目 24 个；公司进一步加强反洗钱监测和培训，定期报送反洗钱相关报表，制定详细的反洗钱知识宣传培训计划，并常年通过户外电子屏及条幅形式向社会公众进行反洗钱宣传，向客户发放反洗钱宣传资料，讲解反洗钱知识。2012 年 11 月，公司组织了反洗钱宣传月活动，

通过展板、悬挂条幅、发放宣传资料和调查问卷等多种形式，开展反洗钱法律法规宣传活动。

#### **四、加强风险管理，维护金融安全**

公司注意强化稳健经营理念，积极强化风险控制。公司建立了完善的风险管理体系，进一步强化业务评审规范建设。为了切实维护金融安全，在日常信托产品的推介中，公司严格按照监管机构要求，向客户明示信托计划的风险收益特征，充分揭示产品风险，如实披露专业团队的履历、专业培训及从业经历，不使用任何可能影响投资者进行独立风险判断的误导性陈述。根据信托合同约定，对存量项目的信托财产份额的变化情况、信托财产价值变化情况、信托财产收益情况、项目管理情况及其他事项，通过网站、短信、邮件、电话全方位、立体化为客户提供信息披露。

#### **五、创新服务体验，致力与客户共成长**

公司高度重视客户需求，以共同价值最大化为目标，提供高品质的金融服务，积极维护客户权益：

（一）充分利用信托优势，创新投融资领域，丰富资金运用方式，积极提升信托资金的使用效率，为投资者实现预期收益；

（二）积极探索财富管理领域，充分发挥信托投资范围广泛的优势，根据投资者财富增值的实际需求和偏好，为投资者量身打造全面、专业的资产配置规划，为其提供个性化的综合金融和增值服务方案；

（三）加强服务监督管理、客户投诉管理、员工服务培训等工作，进一步提升服务品质；

（四）按照上市公司管理的有关规定，通过报刊、网站等渠道向客户披露公司经营情况、信托资产管理状况等信息，并根据文件约定向相关利益人提交书面文件披露相关信息；

（五）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，维护公司声誉。

#### **六、积极参与公益事业，公益回馈社会**

公司在自身得到发展的同时，坚持奉献社会、回报社会，关注社会服务和公益事业，勇于承担社会责任。公司积极参与省上的扶贫工作，在完成了渭南市华阴市岳庙办庙前村的扶贫任务后，又承担了渭南市澄城县赵庄镇高塬村的三年扶贫任务。公司领导多次到帮扶对象进行实地考察，在进行帮扶调研的基础上，有针对性制定帮扶计划，积极帮助发展农村经济，看望慰问帮扶村困难群众。同时公司多年来积极参与所在地政府和社区组织的公益活动，广泛与社会群体保持紧密联系，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。

#### **七、坚持以人为本，关爱员工发展**

（一）完善的制度措施，保障员工权益。公司严格执行《劳动法》、《劳动合同法》等法规政策，与员工签订劳动合同，依法明确职工享有的权益和应履行的义务；严格执行国家社会保险规定，及时足额缴纳各项社会保险，并建立补充保险，健全企业年金方案，多渠道建立企业养老保险，提高保障水平，确保职工队伍稳定；此外，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，对考核指标进行量化，客观、公正地评价职工工作能力、工作态度和取得的工作业绩，有效激发员工工作积极性。

（二）保障员工民主权利，关心员工生活。不断强化工会制度，充分发挥工

会在民主管理方面的作用。公司工会积极组织召开职代会、职工大会等，通过开展座谈会、网络调查等形式，积极听取并实现员工诉求。开展多种形式的企业文化活动，营造积极向上文化氛围，丰富了职工文娱生活。员工在省国资委、省金融工会的评优活动中，获得了“工人先锋号”、“陕西省劳动竞赛标兵”等荣誉。同时，公司还不定期的看望慰问离退休老同志，关心老同志的生活。

（三）建立健全人才培养体系，关注员工成长。公司持续推行人才强企战略，以创建学习型企业为目标，努力建立全员岗位学习培训的终身教育体系；建立经营管理队伍、信托业务人才队伍、理财营销人才队伍。报告期内，公司按工资总额的2.5%提取员工教育经费，为员工教育培训工作提供了财力保障。公司组织了内容丰富的培训并支持员工参加业余进修培训，选派部分董事、监事、高管和员工参加与公司业务有关的培训班，不断提高员工整体素质。

#### **八、倡导绿色发展，助推环境保护**

（一）**绿色金融服务**。公司积极响应国家《“十二五”节能减排综合性工作方案》的有关要求，继续完善规章制度，不断调整信贷结构，积极支持节能减排，大力开展“绿色信托”，重点围绕低碳经济等重点项目提供投融资服务，对于“高能耗、高污染”的企业和项目不予支持。2012年公司先后为一批科技型企业、循环经济企业等提供了投融资服务。

（二）**绿色金融机构**。公司建立起包括办公OA系统、视频会议系统等电子化传输交流模式，利用信息共享资源推行无纸化办公，从严控制办公用纸的使用，减少内部资料的印制和发放；公司不断完善办公环境管理政策，对办公区域进行节能灯管改造、控制照明时间、设置空调运行温度，开展水、电、汽油消耗量定期统计工作；同时，公司不断提高企业和员工的环保意识，从节约每度电、每滴水、每张纸开始尽量降低对能源的消耗，切实推行与环境可持续和谐发展。

## **第四章 愿景展望**

2013年，公司秉承“诚信、务实、创新、奉献”的企业文化理念，将履行社会责任与发展战略、日常经营更加紧密地结合起来，一是进一步优化业务流程，坚持审慎经营，严格风险管控；二是深化营销体制改革，构建大营销体系，加强和改进客户关系管理，持续提升客户服务水平，严格服务标准、服务改进，重视投诉管理和培训；三是继续倡导绿色信托，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、环保技改项目的支持力度，为环保企业提供金融服务；四是坚持“以人为本”，加大人才培养和引进力度，拓宽员工成长渠道，为员工提供广阔的发展空间；五是进一步拓宽公益视野、拓展公益渠道，挖掘公益活动与业务发展的结合，进一步加大对社会公益事业的支持力度，全面推进公司与经济、社会、环境的持续协调发展。