

# 陕西省国际信托股份有限公司

## 2023 年年度报告

2024-09



2024 年 3 月

## 第一节 重要提示、目录

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人姚卫东、主管会计工作负责人贾少龙及会计机构负责人（会计主管人员）陈建岐声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

本公司请投资者认真阅读本年度报告全文，请特别注意本公司已在本报告中详细描述存在的信用风险、市场风险、操作风险以及其他风险因素等，敬请查阅“第四节公司治理”中的有关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2023 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.70 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

# 目 录

第一节 重要提示、目录 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	3
第三节 管理层讨论与分析 .....	11
第四节 公司治理 .....	27
第五节 环境和社会责任 .....	78
第六节 重要事项 .....	80
第七节 股份变动及股东情况 .....	87
第八节 优先股相关情况 .....	98
第九节 债券相关情况 .....	99
第十节 财务报告 .....	102

## 备查文件目录

- 一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	陕国投 A	股票代码	000563
变更后的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	陕西省国际信托股份有限公司		
公司的中文简称	陕国投		
公司的外文名称（如有）	SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO.,LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	SITI		
公司的法定代表人	姚卫东		
注册地址	陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座		
注册地址的邮政编码	710075		
公司注册地址历史变更情况	<p>公司成立于 1984 年 11 月 10 日，注册地址为西安市解放路 233 号；</p> <p>1986 年 1 月 24 日，公司注册地址变更为西安市尚勤路 3 号；</p> <p>1987 年 7 月 1 日，公司注册地址变更为西安市南大街南段 3 号楼；</p> <p>1991 年 12 月 13 日，公司注册地址变更为西安市南大街 3 号；</p> <p>1992 年 6 月 6 日，公司注册地址变更为西安市和平路 131 号；</p> <p>1992 年 8 月 12 日，公司注册地址变更为西安市环城东路南段 8 号；</p> <p>2006 年 12 月 27 日，公司注册地址变更为西安市环城东路 9 号；</p> <p>2009 年 5 月 8 日，公司注册地址变更为西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座；</p> <p>2016 年 6 月 17 日，公司注册地址变更为陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座。</p>		
办公地址	陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座		
办公地址的邮政编码	710075		
公司网址	<a href="http://www.siti.com.cn">http://www.siti.com.cn</a>		
电子信箱	sgtdm@siti.com.cn		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王维华	高倩
联系地址	陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 24 层	陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 27 层 2710 董事会办公室

电话	(029) 81870262	(029) 85790607
传真	(029) 68210784	(029) 68210784
电子信箱	sgtdm@siti.com.cn	sgtdm@siti.com.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《证券时报》和《巨潮资讯网》(www.cninfo.com.cn)
公司年度报告备置地点	陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 27 层 2710 董事会办公室

### 四、注册变更情况

组织机构代码	91610000220530273T
公司上市以来主营业务的变化情况	<p>1.2002 年, 公司经营范围由“信托存贷款、投资; 委托存贷款、投资; 房地产投资; 有价证券, 金融租赁; 代理财产保管与处理; 代理收付; 经济担保和信用见证; 经济咨询; 中国人民银行和国家外汇管理局批准的其它金融业务。”变化为: “受托经营资金信托业务; 受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务; 受托经营国家有关法规允许从事的投资基金业务, 作为基金管理公司发起人从事投资基金业务; 受托经营公益信托; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问、企业债券承销业务; 代理财产的管理、运用与处分; 代保管业务; 信用见证、资信调查及经济咨询业务; 以银行存放、同业拆放、融资租赁或投资方式运用资金; 以自有财产为他人提供担保; 办理金融同业拆借; 中国人民银行批准的其他业务”。</p> <p>2.2006 年, 公司经营范围变化为: “受托经营资金信托业务; 受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务; 受托经营法律、行政法规允许从事的投资基金业务, 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 受托经营公益信托; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务; 受托经营国务院有关部门批准的国债、政策性银行债券、企业债券等债券的承销业务; 代理财产的管理、运用与处分; 代保管业务; 信用见证、资信调查及经济咨询业务; 以银行存放、同业拆放、贷款、融资租赁或投资方式运用自有资金; 以固有财产为他人提供担保; 办理金融同业拆借; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务”。</p> <p>3.2008 年, 公司经营范围变更为: “资金信托; 动产信托; 不动产信托; 有价证券信托; 其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务”。</p> <p>4.2015 年, 公司经营范围变更为: 资金信托; 动产信托; 不动产信托; 有价证券信托; 其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务 (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。</p>

<p>历次第一大股东的变更情况</p>	<p>1.公司发起人为：陕西省财政厅、陕西省交通厅、深圳市深华工贸总公司、中国人民保险公司陕西省分公司（现更名为中国人保控股公司陕西省分公司）。陕西省财政厅、陕西省交通厅以资产出资方式共持有本公司股份 5,710.8 万股，股份性质为国家股，其中，陕西省财政厅持有 5,460.8 万股国家股，占当时公司总股本的 47.6%，为公司的第一大股东。</p> <p>2.经过公司 1994 年度、1997 年度、1998 年度送、配股和公积金转增股本，公司的股本总数达到普通股 314,187,026 股，其中，陕西省财政厅持有本公司的国家股 153,340,466 股，占公司当时总股本的 48.81%。</p> <p>3.2005 年 7 月 5 日，经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司确认，陕西省高速公路建设集团公司受让陕西省财政厅、陕西省交通厅持有本公司的国家股 160,360,466 股。至此，陕西省高速公路建设集团公司共持有本公司 160,500,866 股，占公司当时总股本的 51.08%，成为公司的第一大股东。</p> <p>4.2012 年 4 月 25 日，公司非公开发行股份 220,000,000 股上市，股本增至 578,413,026 股，认购非公开发行股份的陕西省煤业化工集团公司持有 200,000,000 股，占公司总股本的 34.58%，成为公司第一大股东。陕西省高速公路建设集团公司持有 158,935,937 股，占公司总股本的 27.48%，为公司第二大股东。</p> <p>5.经过 2012 年度公司分红派息和公积金转增股本，公司总股本增至 1,214,667,354 股，其中陕西煤业化工集团公司持有 420,000,000 股，占公司总股本的 34.58%，仍为公司第一大股东；陕西省高速公路建设集团公司持有 329,667,576 股，占公司总股本的 27.14%，为公司第二大股东。</p> <p>6.2015 年 12 月 18 日，公司非公开发行股份 330,578,512 股上市，股本增至 1,545,245,866 股，陕西煤业化工集团有限责任公司持有 534,314,049 股，占公司总股本的 34.58%，仍为公司第一大股东；陕西省高速公路建设集团公司持有 329,667,576 股，占公司总股本的 21.33%，为公司第二大股东。</p> <p>7.经过公司 2015 年度分红派息和公积金转增股本，公司股本总数增至 3,090,491,732 股。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,068,628,098 股，占公司总股本的 34.58%，仍为公司第一大股东；陕西省高速公路建设集团公司持有 659,335,152 股，占公司总股本的 21.33%，为公司第二大股东。</p> <p>8.2018 年 7 月 31 日，公司配股发行股份 873,521,114 股上市，股本增至 3,964,012,846 股。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,389,216,527 股，占公司总股本的 35.05%，仍为公司第一大股东；陕西省高速公路建设集团公司持有 857,135,697 股，占公司总股本的 21.62%，为公司第二大股东。</p> <p>9.2019 年 11 月 5 日，陕西煤业化工集团有限责任公司的减持计划已实施完毕。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,370,585,727 股，占公司总股本的 34.58%，仍为公司第一大股东；陕西省高速公路建设集团公司持有 857,135,697 股，占公司总股本的 21.62%，为公司第二大股东。</p> <p>10.2022 年 12 月 28 日，公司向陕西财金投资管理有限责任公司等 11 家特定对象发行的 1,149,957,512 股新股在深圳证券交易所上市。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,370,585,727 股，占公司总股本的 26.80%，仍为公司第一大股东；陕西交控资产管理有限责任公司持有 857,135,697 股，占公司总股本的 16.76%，为公司第二大股东。</p>
---------------------	--

## 五、其他有关资料

### 公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道一号外事大厦六层
签字会计师姓名	黄朝阳、赵朋佳

### 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

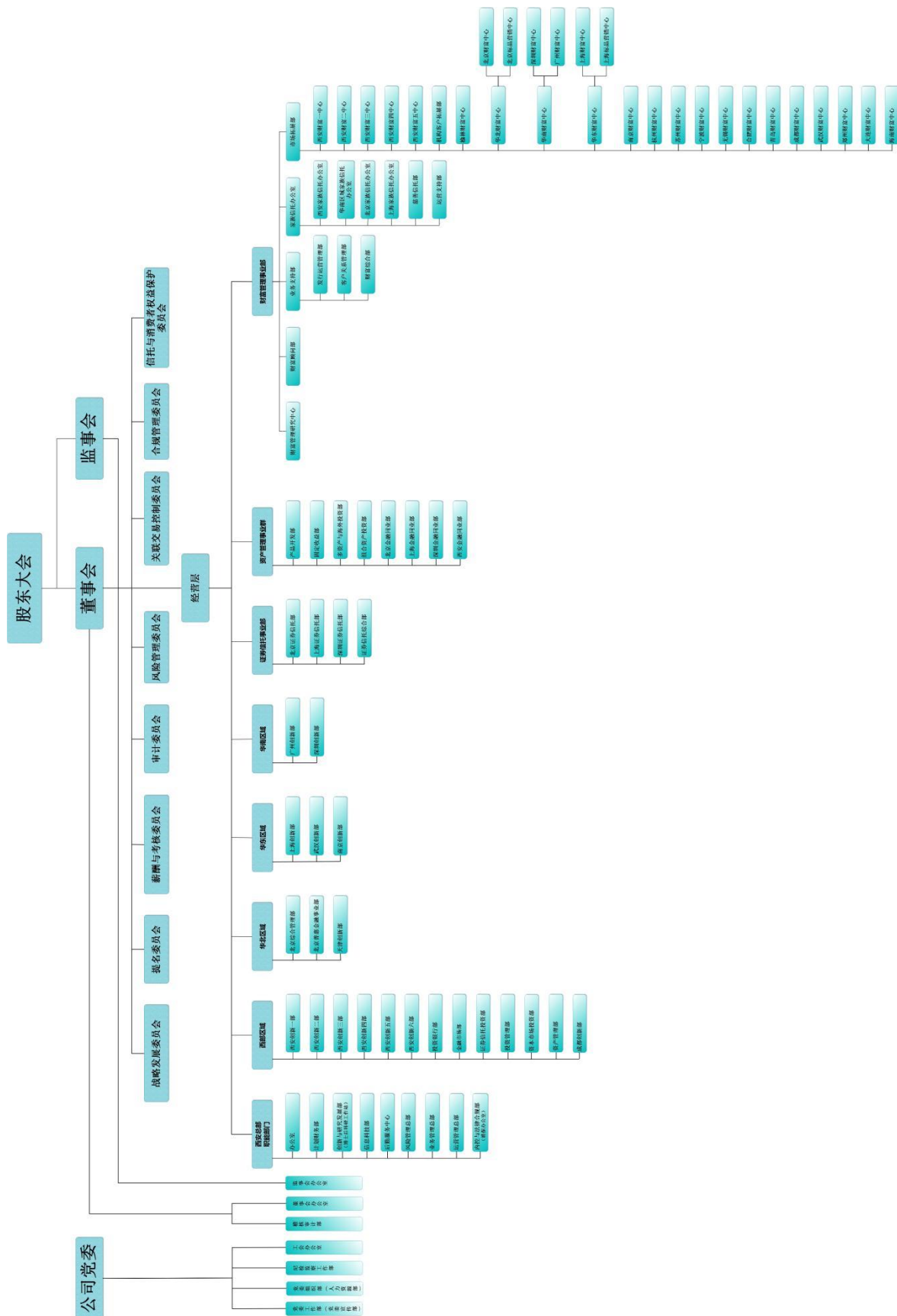
保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座	彭源、韩日康	2022年12月28日至2023年12月31日

### 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用



## 六、公司组织结构



## 七、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2023 年	2022 年	本年比上年增减	2021 年
营业收入（元）	2,812,799,741.80	1,925,914,104.39	46.05%	1,908,556,376.16
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,082,484,801.86	837,981,739.71	29.18%	732,224,654.54
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,038,870,979.27	748,921,067.95	38.72%	714,142,756.03
经营活动产生的现金流量净额（元）	593,224,353.20	-980,151,324.42	160.52%	-1,569,804,475.67
基本每股收益（元/股）	0.2117	0.2114	0.14%	0.1847
稀释每股收益（元/股）	0.2117	0.2114	0.14%	0.1847
加权平均净资产收益率	6.51%	6.71%	下降 0.20 个百分点	6.09%
	2023 年末	2022 年末	本年末比上年末增减	2021 年末
总资产（元）	24,034,170,948.98	22,800,275,015.10	5.41%	17,243,923,719.26
归属于上市公司股东的净资产（元）	17,088,994,961.33	16,217,716,072.09	5.37%	12,252,145,840.54

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

### 1.同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2.同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

## 九、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	603,817,495.84	651,904,544.06	661,729,016.75	895,348,685.15
归属于上市公司股东的净利润	334,076,443.11	265,244,303.95	232,854,597.87	250,309,456.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	310,686,266.21	252,965,989.85	233,080,415.86	242,138,307.35
经营活动产生的现金流量净额	-845,702,221.85	-102,814,991.35	375,634,226.49	1,166,107,339.91

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

## 十、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2023 年金额	2022 年金额	2021 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	91,680.65	-167,168.20	18,043,220.81	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）		5,119,700.00	6,133,103.08	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	65,873,151.33	116,335,828.24		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,700,260.25	-3,409,937.41	-67,125.88	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	887,191.72	869,139.72		
减：所得税影响额	14,537,940.86	29,686,890.59	6,027,299.50	
合计	43,613,822.59	89,060,671.76	18,081,898.51	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
计入当期损益的对非金融企业收取的贷款利息收入	838,223,504.01	发放贷款为公司主要业务
处置交易性金融资产取得的投资收益	41,961,534.24	投资金融资产为公司主要业务
持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益	-55,884,169.70	投资金融资产为公司主要业务

注：本公司为金融信托企业，发放贷款和投资金融资产为公司的日常业务主营业务范围，故界定为经常性损益项目。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所处的行业情况

#### （一）行业基本情况

信托业和银行业、证券业、保险业共同构成我国的四大金融支柱，横跨货币市场、资本市场和产业市场，是经营范围最广的一个金融子行业，在经济社会发展中发挥的功能也日益突出。自《中华人民共和国信托法》《信托公司管理办法》《信托公司集合资金信托管理办法》和《信托公司净资本管理办法》颁布实施后，我国信托业进入规范发展阶段。近些年，面对经济下行、金融风险加速暴露、国际局势不确定因素骤增等严峻挑战，信托行业把风险防范作为永恒主题，以回归本源、转型创新有力支持了金融强国建设，高效满足多元化金融服务需求，高质量发展成效日益提升。

2023 年，我国信托行业正式步入转型发展新阶段。一是新业务分类为行业发展明确方向。2023 年 3 月，原中国银保监会印发《关于规范信托公司信托业务分类的通知》（以下简称《通知》），并于 6 月 1 日起正式实施。《通知》明确规范了信托行业的业务类别、定义与边界，为行业指明了本源业务发展方向，也为信托行业与资管行业全面接轨提供了制度依据。二是行业进入动能转换承压期。在行业转型创新大环境下，传统融资类业务被进一步压缩，标品投资、资产服务信托等创新业务前期投入大，盈利模式尚未完全成熟。三是风险逐步出清，行业发展轻装上阵。2023 年，行业内 1 家信托公司被裁定破产，少数风险隐患突出的信托公司在监管部门与各级政府的指导下实现了风险的有序化解。随着全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，信托行业资产质量稳中向优，为转型发展奠定良好基础。

展望 2024 年，信托行业将在中央金融工作会议精神的指导下，坚持党的集中统一领导，不断增强金融工作政治性、人民性，发挥信托制度优势布局五篇大文章，为金融强国建设贡献信托力量。

#### （二）公司的行业地位

公司以高质量发展为引领，以优化盈利模式、深推改革创新、力促业务转型、夯实管理质效为抓手，在信托行业剧烈变革过程中厚植资本实力，稳筑风险防线，公司综合实力稳步提升。截至报告期末，公司注册资本 51.14 亿元、净资产 170.89 亿元、营业收入 28.13 亿元、净利润 10.82 亿元，逆势再创历史新高，综合实力站稳行业第一梯队。

### 二、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）经营范围

公司现持有西安市市场监督管理局于 2023 年 10 月 18 日新发的统一社会信用代码 91610000220530273T 的《营业执照》，以及原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局于 2021 年 7 月 7 日颁发的 K0068H261010001 号《金融许可证》。公司经营范围包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或原中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

## （二）主要业务

报告期内，公司经营的主要业务包括信托业务、固有业务和投资顾问等中介业务。

### 1. 信托业务

信托业务是指公司作为受托人，按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分，并从中收取手续费的业务。主要包括资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类。资产服务信托以信托法律关系为基础，按照委托人意愿，并根据其需求为其量身定制财富规划及代际传承、托管、破产隔离和风险处置等专业服务，分为财富管理信托、行政管理服务信托、资产证券化服务信托、风险处置服务信托和新型资产服务信托五类、共 19 个业务品种。资产管理信托是以《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）为指导，为投资者提供投资和管理金融服务，分为固定收益类信托计划、权益类信托计划、商品及金融衍生品类信托计划、混合类信托计划共 4 个业务品种。公益慈善信托是基于公共利益目的，按照委托人的意愿开展公益慈善活动，分为慈善信托和其他公益信托 2 个业务品种。

### 2. 固有业务

固有业务主要包括自有资金贷款及投资业务（金融产品投资、金融股权投资等），该类业务由公司内设的投资管理部、资本市场投资部负责。其中，公司的利息收入主要来源于运用自有资金向客户发放贷款产生的利息，公司的投资收益主要来源于金融产品投资、股权投资等。

### 3. 投资顾问等中介业务

投资顾问等中介业务主要包括为企业提供投融资、重组并购等一揽子全生命周期金融顾问服务；针对客户的资产配置需求，为高净值客户提供动态的资产管理服务等。

### 三、核心竞争力分析

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，公司坚持稳中求进工作总基调，以信托业“三分类”改革为指导，聚焦陕西省“三个年”<sup>1</sup>活动，全面推进重塑再造，高质量发展取得新成效。公司的核心竞争力主要体现在以下几方面：

**（一）公司治理规范科学。**党的领导融入公司治理各环节，确保党委发挥把方向、管大局、保落实的领导作用。“三会一层”高效运作、有效制衡，各类监督有机贯通、相互协调，建立权责明确、管理科学的现代企业制度，投资者关系管理能力显著提升。

**（二）发展基础扎实牢靠。**公司坚持稳中求进的工作总基调，以深化全面风险管理为主线，统筹发展与安全，牢牢守住风险底线，受托管理规模、资产质量、资本实力居行业前列。以中国特色金融文化为引领，党建文化、信托文化、清廉金融文化与企业文化有效贯通，凝聚奋进精神力量。

**（三）专业能力特色突出。**聚焦“三六九”<sup>2</sup>发展战略，充分挖掘自身要素禀赋，立足陕西辐射全国，以服务实体经济为宗旨形成了以固有业务为基础，“资产管理+资产服务”为引领的“一体两翼”发展格局，“星石永久 合同会泽”财富管理体系全面上线，有效满足社会多元化财富管理需要。

**（四）改革创新永不止步。**国企改革三年行动取得重大成效，市场化体制机制改革有效激活发展动能，决策机制灵活高效，重塑再造战略构建第二增长曲线已定势成型。坚持外引与内培相结合，构建政治过硬、能力过硬、作风过硬的金融高素质人才队伍，硕博学历人才占比居上市公司前列。坚持科技为高质量发展蓄势赋能，数字化应用场景覆盖全过程管理，金融服务质效持续提升。

### 四、主营业务分析

#### （一）概述

本报告期，公司坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，围绕信托业务新分类政策导向，重塑再造取得新突破，实现了业绩指标稳中有进、进中向好、赶超进位的良好局面。截至 2023 年 12 月末，公司信托资产规模 5432.61 亿元，同比增长 87.01%。全年实现营业收入 28.13 亿元，同比增长 46.05%，实现净利润 10.82 亿元、同比增长 29.18%。在全行业盈利指标连续下滑的形势下实现逆势稳定增长，稳居行业第一梯队。

**1.信托业务转型成效显著。**一是加速转型资产管理信托。不断丰富现金管理、固收及权益等财富管理货架，标品资产管理信托规模超千亿，运用 QDII 工具新增境外资产配置超 40 亿元，全球化配置能力

<sup>1</sup> 2023 年 1 月 28 日，陕西省委、省政府在西安召开全省开展高质量项目推进年、营商环境突破年、干部作风能力提升年“三个年”活动动员会。

<sup>2</sup> “三六九”：聚力打造资源协同、综合服务、聚才发展三大平台，构建融合化、精品化、协同化、智能化、开放化、高质量六大愿景，完成党建引领、战略联动、文化建设、模式重塑、资源整合、全面风控、人才强企、深化改革、品牌建设九大任务，把公司打造成资本实力雄厚、业务布局合理、多牌照联动、稳健可持续经营的精品化信托公司。

显著提升。二是全力拓展资产服务信托。聚焦国企应收账款等开展财产权服务信托超 2000 亿元，运用资产证券化盘活存量资产 36.35 亿元，与海口市龙华区合作落地首单商业消费预付款信托，通过重整服务信托携手同业机构化解小微企业、房地产企业债务风险。三是升级公益慈善信托。首期成立 800 万元慈善信托，支持西北工业大学关键核心技术研发，探索打通科技成果转化“最后一公里”；有序推进 10 年期秦岭生态保护慈善信托。

**2.固有“压舱石”作用凸显。**一是强化信保基金合作，深化金融同业合作，有效提升自有资金使用效益。二是不断提升自有资金配置能力，金融资源协同平台建设取得更大成效。三是成立资本市场投资部，统筹负责一、二级市场投资，参与“专精特新”企业及半导体 ETF 基金。四是提升资金使用效率，通过强化与私募投资管理人合作，不断增强投研能力，积极协同信托部门丰富产品线，提升自有投资获益能力。

**3.财富管理再上新台阶。**一是信托产品结构不断优化，财富管理募集资金规模超 1000 亿元、同比增长 71.05%，创历史新高。二是按照“三分类”标准，推出“星石永久 合同汇泽”产品体系。三是持续深化财富管理事业部改革，推动同业资金渠道与财富销售高效协同，持续提升跨周期、跨市场资产配置和资产服务能力。四是创新设立“金石账户”资产服务信托，搭建以账户为核心的客户管理服务体系，统筹管理各类资产，拓展账户多样化场景应用功能。五是运用微信视频号、小红书等新媒体，不断加大消费者权益保护与投资者教育，市场影响力进一步提升。

**4.全面风险管理持续深化。**一是修订及新增信托业务指引 7 项，推进制度立改废 52 项、流程升级 110 余条，提升公司整体运营效率。二是强化风险管控能力建设，建立风险项目评估检查工作机制，以转型为导向重构审批流程，建立专业化评审条线，细化业务决策委员会职能，提升决策的专业性和时效性。三是坚持发挥信托机制助力债务风险化解，为省内重点区域提供整体化债方案，整合优质资产打造高评级主体；四是扎实开展案件警示教育、员工异常行为排查、反洗钱检查等工作，推进党建文化、清廉金融文化、信托文化与企业文化融合。

**5.服务省内经济高质量发展。**一是按照陕西省委省政府“三个年”活动要求，借助公司全国化布局，引资入陕超百亿元，新增省内投融资 496.20 亿元、同比增长 22.95%。二是做好科技金融大文章。聚焦“秦创原”创新驱动总平台，投资“专精特新”企业，探索成立并购基金支持省内优势产业链整合升级。三是支持省内高质量项目建设。围绕“三个年”活动单列 100 亿元绿色审批额度支持“一带一路”中欧班列、引汉济渭工程、秦创原创新生态城等重点项目建设，为稳投资稳增长提供有力支撑。

**6.内控管理治理质效显著提升。**一是围绕掣肘转型创新的难点堵点问题，完成数字化建设、薪酬绩效改革、驻外部门构架调整、管理流程再造等 15 项重点改革任务，支持转型业务体系实现整体重构。二是启动组建条线化事业群，更好发挥授权经营、扁平管理及独立作业优势。三是加大信息科技投入，推动新一代 TA、资产管理、估值交易等核心系统上线运行。四是成立陕国投丝路金融信托研究院，打造开放型创新型研究智库。

**7.党建与经营融合共进。**一是研究制定《2023 年党建工作要点》《2023 年度党的建设和经营管理工作意见》，组织召开中央金融工作会议精神专题研讨班，确保党建工作和业务工作目标同向、部署同步、工



作同力。二是持续深化作风建设，扎实深入开展主题教育，以党的政治建设统领党的建设各项工作，运用主题党日、支部共建联建等“党建+”活动，把组织优势转化为发展优势。三是加强党风廉政建设和反腐败斗争，深化“五责协同”工作机制，健全完善常管长严的监督机制。

## （二）收入与成本

### 1.营业收入构成

单位：元

	2023 年		2022 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	2,812,799,741.80	100%	1,925,914,104.39	100%	46.05%
金融信托业务	2,812,799,741.80	100%	1,925,914,104.39	100%	46.05%
金融信托业务	2,812,799,741.80	100%	1,925,914,104.39	100%	46.05%
西北	2,362,973,141.52	84.01%	1,488,657,431.05	77.30%	6.71%
华中	14,106,222.21	0.50%	19,556,450.37	1.02%	-0.52%
华南	53,433,841.18	1.90%	52,418,536.37	2.72%	-0.82%
华东	60,867,868.33	2.16%	88,340,726.90	4.59%	-2.43%
华北	288,610,536.30	10.26%	257,795,611.48	13.39%	-3.13%
西南	32,808,132.26	1.17%	19,145,348.22	0.99%	0.18%
金融信托业务	2,812,799,741.80	100%	1,925,914,104.39	100%	46.05%

### 2.占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

适用 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
金融信托业务	2,812,799,741.80			46.05%		
分产品						
金融信托业务	2,812,799,741.80			46.05%		
分地区						
西北	2,362,973,141.52			6.71%		
华北	288,610,536.30			-3.13%		
分销售模式						

金融信托业务	2,812,799,741.80			46.05%		
--------	------------------	--	--	--------	--	--

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

### 3.公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同、重大采购合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

说明

公司属金融信托业，无法按行业计算对应营业成本。

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

本年增加了本公司实施控制的 11 个结构化主体；另外期初控制的 24 个结构化主体其中 7 个结构化主体本期到期清算，17 个结构化主体本期仍存续，故纳入合并范围。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

适用 不适用

### 3.费用

单位：元

	2023 年	2022 年	同比增减	重大变动说明
管理费用	732,274,706.56	531,394,163.13	37.80%	主要是本期人工成本、差旅费及业务宣传费等增加

### 4.研发投入

适用 不适用

主要研发项目名称	项目目的	项目进展	拟达到的目标	预计对公司未来发展的影响
无				

公司研发人员情况

	2023 年	2022 年	变动比例
研发人员数量（人）	8	6	33.33%
研发人员数量占比	1.26%	1.04%	0.22%

研发人员学历结构			
本科	2	0	-
硕士	6	6	0
研发人员年龄构成			
30 岁以下	1	1	0
30~40 岁	7	5	40.00%

## 公司研发投入情况

	2023 年	2022 年	变动比例
研发投入金额（元）	14,623,561.77	11,749,621.17	24.46%
研发投入占营业收入比例	0.53%	0.61%	-0.08%
研发投入资本化的金额（元）	0	0	-
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%

公司研发人员构成发生重大变化的原因及影响

适用 不适用

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

## 5. 现金流

单位：元

项目	2023 年	2022 年	同比增减
经营活动现金流入小计	2,406,120,224.73	3,081,090,533.51	-21.91%
经营活动现金流出小计	1,812,895,871.53	4,061,241,857.93	-55.36%
经营活动产生的现金流量净额	593,224,353.20	-980,151,324.42	160.52%
投资活动现金流入小计	4,802,140,385.58	4,535,458,343.64	5.88%
投资活动现金流出小计	5,630,774,356.52	5,593,296,087.80	0.67%
投资活动产生的现金流量净额	-828,633,970.94	-1,057,837,744.16	21.67%
筹资活动现金流入小计	2,283,991,600.00	5,479,681,286.85	-58.32%
筹资活动现金流出小计	2,733,270,754.12	2,630,041,323.65	3.93%
筹资活动产生的现金流量净额	-449,279,154.12	2,849,639,963.20	-115.77%

现金及现金等价物净增加额	-684,688,771.86	811,650,894.62	-184.36%
--------------	-----------------	----------------	----------

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

经营活动产生的现金流量净额为同比增加 160.52%，主要为本期发放贷款减少；投资活动产生的现金流量净额同比增加 21.67%，主要是本年度持有的金融产品到期收回的现金较上年度增加；筹资活动产生的现金流量净额同比减少 115.77%，主要是上年度完成非公开发行股票，收到股东投资款。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

## 五、非主营业务分析

适用 不适用

## 六、资产及负债状况分析

### 1.资产构成重大变动情况

单位：元

	2023 年末		2023 年初		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	1,430,730,531.52	5.95%	2,115,419,303.38	9.28%	-3.33%	主要是上年末非公开发行股票募集资金全部投入使用
应收款项	121,758,355.39	0.51%	54,249,587.57	0.24%	0.27%	根据权责发生制应于本年度确认的手续费及佣金收入增加
长期股权投资	145,109,704.00	0.60%			0.60%	由于本年投资了金融股权
固定资产	59,101,026.87	0.25%	62,658,337.70	0.27%	-0.02%	
使用权资产	20,604,180.44	0.09%	32,978,335.19	0.14%	-0.05%	主要是由于本期计提折旧
合同负债	66,217,856.29	0.28%	95,176,241.94	0.42%	-0.14%	根据权责发生制应于以后年度确认的手续费及佣金收入减少
租赁负债	21,379,405.85	0.09%	34,234,386.53	0.15%	-0.06%	主要是由于本期支付了租金
买入返售金融资产	745,296,387.37	3.10%	34,543,000.00	0.15%	2.95%	主要是利用短期资金进行国债逆回购增加
发放贷款和垫款	9,738,445,109.45	40.52%	10,090,642,754.10	44.26%	-3.74%	主要是计提的减值准备增加
交易性金融资产	3,301,634,780.04	13.74%	3,170,688,682.83	13.91%	-0.17%	主要是证券市场投资增加

债权投资	5,871,788,130.28	24.43%	5,109,349,539.46	22.41%	2.02%	主要是配置的债权类信托计划增加
其他权益工具投资	1,400,196,720.49	5.83%	1,477,245,789.67	6.48%	-0.65%	其他权益工具投资期末公允价值减少
递延所得税资产	544,035,451.08	2.26%	397,774,174.61	1.74%	0.52%	主要是根据规定确认的递延所得税增加
其他资产	639,796,101.58	2.66%	241,108,059.15	1.06%	1.60%	主要是购置经营场所所支付的预付款增加
应付职工薪酬	564,051,978.42	2.35%	471,734,732.60	2.07%	0.28%	本期计提的人工成本增加
应交税费	197,315,325.08	0.82%	121,726,824.96	0.53%	0.29%	主要是应付所得税增加
其他负债	6,051,634,149.21	25.18%	5,841,838,023.97	25.62%	-0.44%	主要是本期纳入合并的结构化主体增加，导致应付其他委托人款项增加

境外资产占比较高

适用 不适用

## 2.以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	3,170,688,682.83	-55,884,169.70			3,393,836,049.82	3,192,349,958.71		3,301,634,780.04
2.其他权益工具投资	1,477,245,789.67		-101,708,036.26					1,400,196,720.49
金融资产小计	4,647,934,472.50	-55,884,169.70	-101,708,036.26		3,393,836,049.82	3,192,349,958.71		4,701,831,500.53
上述合计	4,647,934,472.50	-55,884,169.70	-101,708,036.26		3,393,836,049.82	3,192,349,958.71		4,701,831,500.53
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

无

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

## 3.截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
发放贷款和垫款	75,223,154.46	其他负债
合计	75,223,154.46	

注：使用受限的贷款项目创元 39 号期末账面余额为 300,000,000.00 元，已计提减值 224,776,845.54 元，账面价值 75,223,154.46 元。

## 七、投资状况分析

### 1. 总体情况

适用 不适用

### 2. 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

### 3. 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

### 4. 金融资产投资

#### (1) 证券投资情况

适用 不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
债券	sh166154	20 韩城 03	200,000,000.00	公允价值计量	179,120,000.00	-11,240,000.00				-11,240,000.00	188,820,000.00	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	000100	TCL 科技	93,141,870.38	公允价值计量	78,315,788.06	34,745,508.02		14,940,966.32		34,745,508.02	128,002,262.40	交易性金融资产	自有资金
债券	sh162933	20 遵经 01	117,000,000.00	公允价值计量		-10,752,300.00		117,000,000.00		-10,752,300.00	106,247,700.00	交易性金融资产	自有资金
境内外股	300379	东方通	119,999,98	公允价值	0.00	-14,284,33		119,999,98		-14,284,33	105,715,65	交易性金	自有资金

票			9.00	计量		6.04		9.00		6.04	2.96	融资产	
境内外股票	600416	湘电股份	89,999,993.60	公允价值计量	76,909,085.44	-8,795,453.92		4,295,454.24		-8,795,453.92	81,204,539.68	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	000738	航发控制	99,999,995.55	公允价值计量	101,143,979.72	-21,499,012.85				-21,499,012.85	78,500,982.70	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	002356	赫美集团	47,889,604.28	公允价值计量	65,497,725.76	8,299,369.36				8,299,369.36	56,188,973.64	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	430208	优炫软件	25,728,000.00	公允价值计量	29,856,000.00	8,064,000.00		3,936,000.00		8,064,000.00	33,792,000.00	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	300775	三角防务	29,999,979.90	公允价值计量	0.00	-5,133,686.40		29,999,979.90		-5,133,686.40	24,866,293.50	交易性金融资产	自有资金
债券	127496.SH	PR 毕节 01	20,000,000.00	公允价值计量	38,420,000.00	60,000.00			18300000	620,580.82	20,060,000.00	交易性金融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资			507,346,518.85	--	159,171,727.51	-24,941,093.70		2,037,747,619.53	2,641,203,201.06	-21,231,210.19	487,292,158.96	--	--
合计			1,351,105,951.56	--	728,434,306.49	-45,477,005.53	0.00	2,327,920,008.99	2,659,503,201.06	-41,206,541.20	1,310,690,563.84	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			2022 年 12 月 31 日										

**(2) 衍生品投资情况**□适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

**(3) 其他金融产品投资情况**

单位：万元

项目	金融产品金额	品种	核算科目	本期损益
1	53,606.73	其他（注）	交易性金融资产	710.40
2	10,002.14	基金	交易性金融资产	2.14
3	10,002.04	基金	交易性金融资产	2.04

4	10,001.69	基金	交易性金融资产	1.69
5	1,041.40	基金	交易性金融资产	277.47
6	1,129.34	基金	交易性金融资产	-0.09
7	6,649.17	基金	交易性金融资产	662.66
8	5,150.71	基金	交易性金融资产	156.10
9	4,015.57	基金	交易性金融资产	-31.73
10	100.05	信托产品	交易性金融资产	1.50
11	174.84	信托产品	交易性金融资产	-
12	15,679.14	信托产品	交易性金融资产	880.33
13	25,001.53	理财产品	交易性金融资产	1.53
14	5,000.38	理财产品	交易性金融资产	0.38
15	46.37	其他	交易性金融资产	3.40
16	3,000.00	其他	交易性金融资产	-
17	3,000.00	其他	交易性金融资产	-
18	3,217.00	其他	交易性金融资产	11.65
19	18,463.43	信托产品	债权投资	282.10
20	15,262.21	信托产品	债权投资	221.46
21	29,778.72	信托产品	债权投资	89.39
22	49,171.50	信托产品	债权投资	-559.07
23	48,332.36	信托产品	债权投资	-643.93
24	42,104.47	信托产品	债权投资	-320.40
25	19,196.50	信托产品	债权投资	-194.94
26	9,932.84	信托产品	债权投资	750.00
27	4,911.67	信托产品	债权投资	247.82
28	19,875.93	信托产品	债权投资	180.69
29	34,345.67	信托产品	债权投资	-295.95
30	27,623.17	信托产品	债权投资	-563.74
31	83,205.10	信托产品	债权投资	-1,698.06
32	111,300.90	信托产品	债权投资	-2,271.45
33	9,802.86	信托产品	债权投资	-200.06
34	45,570.68	信托产品	债权投资	-930.01
35	12,895.10	信托产品	债权投资	-263.17
36	5,405.72	信托产品	债权投资	-110.32



37	23,400.47	金融企业股权	其他权益工具投资	501.72
38	73,691.50	金融企业股权	其他权益工具投资	3,409.40
39	42,927.70	金融企业股权	其他权益工具投资	655.80
合计	884,016.60			966.76

注：根据《信托业保障基金管理办法》规定，截至 2023 年年末，本公司共计缴纳信托业保障基金的公允价值为 53,606.73 万元，其中①按信托公司上年末的净资产余额的 1%认购的信托业保障基金公允价值 16,364.34 万元；②资金信托按新发行金额的 1%认购信托业保障基金，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。截至期末，本公司购买标准化产品缴纳的保障基金 21,855.78 万元，代缴融资性资金信托保障基金 15,238.47 万元；③《信托业保障基金管理办法》发布后新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5%计算，由信托公司认购的保障基金公允价值 148.14 万元。

## 5.募集资金使用情况

适用 不适用

### （1）募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金去向	闲置两年以上募集资金金额
2022年	非公开发行	351,887	106,984.77	352,604.31	0	0	0.00%	0	用于补充资本金	0
合计	--	351,887	106,984.77	352,604.31	0	0	0.00%	0	--	0

#### 募集资金总体使用情况说明

- 2023 年度募集资金收到的银行存款利息扣除银行手续费等为人民币 417.72 万元；
- 2023 年度募集资金项目投入额为人民币 106,984.77 万元；
- 2023 年末募集资金专户余额为 0 万元；
- 本次非公开发行股票募集资金总额为人民币 351,887.00 万元，扣除发生的券商承销佣金、保荐费及其他发行费用后实际净筹得募集资金人民币 349,013.53 万元。

### （2）募集资金承诺项目情况

适用 不适用

### （3）募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 八、重大资产和股权出售

### 1. 出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2. 出售重大股权情况

适用 不适用

## 九、主要控股参股公司分析

适用 不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

本公司对结构化主体是否纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的28个结构化主体纳入合并范围。

## 十一、公司未来发展的展望

### （一）行业格局和发展趋势

当前，我国信托行业正面临加速分化、激烈竞争的发展格局。部分信托公司面临风险化解压力加剧的严峻挑战，在风险出清过程中，资本实力、盈利基础、市场地位都受到影响。部分信托公司转型布局早，当前已具备在标品投资与资产服务信托领域的发展基础。从近年来我国信托行业的发展形势看，信托公司在资产服务信托等蓝海领域的马太效应会进一步显现。

在信托业务新分类后，我国信托行业的发展面临几大趋势。一是资产服务信托将成为信托行业的重要展业模式。资产服务信托是信托本源业务和特色业务，未来信托公司将结合自身禀赋在相关领域深耕发展。尤其是财富管理将成为各信托公司重点关注的领域，信托公司也将依托信托制度优势提供多元化、全周期的财富管理服务。二是科技与研发能力将成为信托公司发展的重要竞争力。在标品投资与资产服务信托领域，信托公司的科技信息系统和研究能力将成为展业的重要竞争力。信托公司将不断加强研究团队建设，完善全方位研究体系，重点投资建设、提升信息科技系统，强化数据治理，以科技赋能业务发展。三是信托行业将把加快服务实体经济作为生命线。信托行业作为我国金融业的重要支柱，将在中央金融工作会议

精神的指导下，围绕国家重大战略主攻领域提供高质量金融服务。四是把风险防范作为永恒主题。将房地产、地方债务等金融风险作为防范重点领域，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，牢守不发生系统性金融风险的底线。五是树牢以人民为中心的价值观念。提供财富分配与传承、养老消费、保险保障等多场景财富管理和受托服务，切实做好居民财富管理的好管家。

## （二）2024 年经营计划

**1.着力谋划战略布局。**以信托业务新分类等监管要求为导向，加快推进公司战略发展规划的修编和解码。梳理、整合资源优势，提升资产管理信托投研竞争力，全面推进财富管理等资产服务领域的布局力度，聚焦重点发展具有区域特色的公益慈善信托。充分发挥公司研究院作用，建立公司战略规划和市场分析智库，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章谋篇布局。

**2.全面升级产品体系。**牢固树立“服务+”理念，围绕经济社会发展与实体企业的迫切需求大力推动账户管理、预付资金管理、担保品服务、资产证券化、风险处置等创新产品，资产管理业务优选主体确保资产安全，提升标品主动管理能力，在股权投资领域聚焦陕西优势产业培育优质项目，形成固有+信托双轮驱动的发展格局。

**3.优化财富管理策略。**优化产品供给，拓宽同业合作，形成丰富多样的产品供给线，不断加强渠道建设的广度和深度，以多品类一体化配置广泛服务市场需求。立足客户偏好，围绕家族、家庭信托、保险金信托及个人财产权信托等业务，打通财富管理信托+资产管理信托的综合金融服务模式。

**4.激发体制机制活力。**坚持人才强企，着力打造高素质专业化团队。研究系统化、精细化考核管理模式，强化绩效考核的指挥棒作用，夯实第二增长曲线的组织基础。推进“大风控”“大运营”管理整合工作，深化全面风险管理，打造高效、专业、安全的运营管理体系，持续强化“三道防线”在风险防范方面的重要作用。

**5.科技赋能转型发展。**加强顶层设计，扎实推动公司金融科技生态建设。坚持问题导向，聚焦业务需求，持续推进公司科技信息系统全面优化升级和数据治理系统平台建设，强化系统间的互联互通。针对重点服务信托产品，进一步加强系统优化，提升服务能力和市场竞争力。围绕资产管理业务的主要风险，依托金融科技手段建立事前事中事后的敏态流程管理，实现全覆盖管控。

## 十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2023 年 1 月至 12 月	本公司	电话沟通	个人	个人	（一）谈论的主要内容：1.公司业务布局及战略定位；2.公司经营情况介绍；3.公司股东人数；4.对公司的建议；

2023 年 1 月至 12 月	本公司	网上交流	个人	个人	5.公司治理相关情况的咨询。（二）提供的主要资料： 公司定期报告、临时公告等公开披露材料。
---------------------	-----	------	----	----	--

### 十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

是 否

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

公司按照《公司法》《证券法》《信托法》《信托公司管理办法》及《信托公司治理指引》等有关法律法规的规定和中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）、国家金融监督管理总局的监管要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高级管理层之间权责分明、运作规范的相互协调和相互制衡机制。公司按照相关法律法规的要求设立了股东大会、董事会、监事会和董事会专门委员会，建立了有关“三会”运作、独立董事、信息披露、投资者保护、关联交易、内部控制等方面的内部制度。公司通过制定《公司章程》以及各项内部制度的实施，明确了各级机构在决策、执行、监督等方面的职责权限、程序以及应履行的义务。总体上看，本公司的公司治理实际状况与法律法规和中国证监会、国家金融监督管理总局关于公司治理的规定不存在差异。

以《公司章程》为指引，规范有序运行，切实保护公司、股东、受益人等相关各方利益。

（一）公司第一大股东能够按照法律、法规及《公司章程》的规定行使权利，未出现超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动的情况，未出现占用公司资金或要求为其担保或为他人担保的情况。公司与第一大股东能够做到“三分开”和“五独立”。

（二）公司严格按照《公司法》《证券法》《公司章程》《上市公司股东大会规则》，以及公司《股东大会议事规则》的规定，不断完善公司股东大会的规范运行。公司确保了股东大会的召集、召开、表决程序和决议合法有效，充分保障了公司股东特别是中小股东的合法权益、享有平等的地位，并充分行使股东的权利。

（三）公司严格按照《公司章程》的规定选举和变更董事，董事人数和人员构成符合法律、法规的要求；公司董事会严格执行《公司法》《证券法》《公司章程》《董事会议事规则》，会议的召集、召开及表决程序合法有效，在股东大会授权范围内依法行使董事会职责。全体董事均能严格按照相关法律、法规开展工作，诚信勤勉履行职责，维护公司和股东的合法权益；并积极参加相关培训，熟悉有关法律、法规。公司制定了《独立董事管理办法》及董事会各专门委员会工作细则。董事会设战略发展、提名、薪酬与考核、审计、风险管理、关联交易控制、合规管理、信托与消费者权益保护 8 个专门委员会，其中在提名、薪酬与考核、审计、风险管理、关联交易控制、合规管理、信托与消费者权益保护委员会由独立董事担任召集人。独立董事能够独立履行职责，对公司及全体股东尽到忠实与勤勉义务。按照法律、行政法规、中国证监会规定、深圳证券交易所业务规则和《公司章程》的规定，认真履行职责，在董事会中发挥参与决策、监督制衡、专业咨询作用，积极维护上市公司整体利益，有效保护中小股东合法权益。

（四）公司监事会向股东大会负责，严格执行《监事会议事规则》；监事会运作规范，能够独立有效地行使对董事、高级管理人员的监督以及对公司财务的检查；监事能够认真履行职责，遵循程序，列席（参加）全部现场董事会会议等公司重要会议，并向股东大会汇报工作，提交监事会报告和有关议案；监事会依法对公司财务、董事会、经营管理层履行责任的合法合规性等进行日常监督检查。

（五）公司作为受托人，在拓展信托主业时始终积极履行勤勉尽责义务，有效维护受益人的权益，未发生损害受益人利益的事项。

（六）公司充分尊重和维护股东、职工、客户等其他利益相关者的合法权益，推动公司持续、健康发展。

（七）公司不断强化信息披露，提升经营管理透明度。1.严格按照法律、法规和《公司章程》《信息披露管理制度》等的规定，认真履行信息披露义务，确保所有股东都有平等的机会获得信息；2.加强内幕信息管理，认真做好内幕信息知情人登记工作，强化内幕信息监管，杜绝内幕交易，维护信息披露的公平原则，保护广大投资者的合法权益；3.制定了《投资者关系管理制度》，积极开展投资者关系管理工作。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是  否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

## 二、公司相对于第一大股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司与第一大股东陕煤集团在业务、机构、人员、财务、资产上完全分开，具有独立自主的经营能力，做到了业务独立、资产完整、自主经营、自负盈亏。陕煤集团现持有我公司 26.80% 股权，一直未将我公司纳入合并报表范围及未实施管理。陕煤集团与公司其他前 10 名股东之间不存在关联关系，不属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。业务方面，公司拥有自主的经营和信托产品销售体系；机构方面，公司具有完全独立于第一大股东的组织结构；人员方面，公司与第一大股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，经营管理层成员均未在股东单位担任职务；财务方面，公司建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，单独核算，独立纳税；资产方面，公司资产完整，产权关系明确；具有独立自主的经营活动场所和商标注册权等无形资产。

报告期内，不存在公司第一大股东干预上市公司经营管理的公司治理非规范情况。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### （一）本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	44.36%	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 21 日	2023 年第一次临时股东大会决议公告(2023-06)；2023 年第一次临时股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。
2022 年度股东大会	年度股东大会	47.92%	2023 年 5 月 19 日	2023 年 5 月 20 日	2022 年度股东大会决议公告（2023-35）；2022 年度股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。
2023 年第二次临时股东大会	临时股东大会	44.08%	2023 年 6 月 2 日	2023 年 6 月 5 日	2023 年第二次临时股东大会决议公告(2023-36)；2023 年第二次临时股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。
2023 年第三次临时股东大会	临时股东大会	48.91%	2023 年 10 月 16 日	2023 年 10 月 17 日	2023 年第三次临时股东大会决议公告(2023-60)；2023 年第三次临时股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。
2023 年第四次临时股东大会	临时股东大会	48.91%	2023 年 12 月 8 日	2023 年 12 月 9 日	2023 年第四次临时股东大会决议公告(2023-69)；2023 年第四次临时股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

### （二）表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

### （一）基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
姚卫东	董事长	现任	男	52	2022年5月13日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
解志炯	董事	现任	男	47	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	总裁	现任			2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	0
高雪君	董事	现任	女	50	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
王一平	董事	现任	男	45	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
赵忠琦	董事	现任	男	42	2019年7月10日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
祁锁锋	职工董事	现任	男	53	2023年6月15日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	职工监事	离任			2019年12月19日	2023年6月15日	0	0	0	0	0	0
管清友	独立董事	现任	男	46	2019年7月10日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
赵廉慧	独立董事	现任	男	49	2020年7月23日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-

徐秉惠	独立董事	现任	男	64	2023年6月02日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
桂泉海	董事	任期满离任	男	60	2013年1月31日	2023年3月20日	0	0	0	0	0	-
卓国全	董事	任期满离任	男	60	2016年4月22日	2023年3月20日	0	0	0	0	0	-
张俊瑞	独立董事	任期满离任	男	62	2016年4月22日	2023年3月20日	0	0	0	0	0	-
田高良	独立董事	离任	男	59	2023年3月20日	2023年5月05日	0	0	0	0	0	-
叶瑛	监事长	现任	女	58	2022年5月14日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	职工监事	现任			2022年5月13日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	0
王晓芳	监事	现任	女	65	2019年7月10日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
强力	监事	现任	男	62	2023年8月24日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
田哲军	监事	现任	男	55	2019年7月10日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
王硕	职工监事	现任	男	38	2023年5月17日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
贾少龙	总会计师	现任	男	46	2021年2月9日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
王晓雁	副总裁	现任	男	56	2016年4月22日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
申林	副总裁	现任	男	47	2024年1月12日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
孙西燕	市场总监	现任	女	45	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	业务总监	任免			2019年7月10日	2023年3月20日	0	0	0	0	0	0
王维华	董事会秘书	现任	男	49	2020年11月27日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
张仲和	业务总监	现任	男	52	2018年10月29日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
冯栋	业务总监	现任	男	51	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	投资总监	任免			2018年10月29日	2023年3月20日	0	0	0	0	0	0
乔晓雷	高级审计官	现任	女	48	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
徐海宝	业务总监	现任	男	39	2023年5月17日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
张涛	风险总监	现任	男	40	2023年8月24日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
孙若鹏	副总裁	离任	男	58	2016年4月22日	2024年01月11日	0	0	0	0	0	-
李琳	风控总监	离任	女	54	2023年3月20日	2024年3月12日	0	0	0	0	0	-
	高级风控官	任免			2019年7月10日	2023年3月20日	0	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	0	0	0	0	0	--

注：1. 解志炯、高雪君、王一平和张涛的任职资格分别于 2023 年 5 月 10 日、2023 年 7 月 12 日、2023 年 9 月 15 日和 2024 年 3 月 11 日获得国家金融监督管理总局陕西监管局核准；祁锁锋、徐秉惠、乔晓雷和徐海宝的任职资格于 2023 年 8 月 11 日获得国家金融监督管理总局陕西监管局核准

2. 申林的任职资格尚需国家金融监督管理总局陕西监管局核准，其任期起始日期为董事会聘任日期。

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是  否

1.2023 年 5 月 5 日，田高良因任职政策相关个人原因，申请辞去公司独立董事职务及董事会相关委员会职务，并不再担任公司任何职务。

2.2023 年 6 月 15 日，祁锁锋因工作变动原因，申请辞去公司第九届监事会职工监事职务。

3.2024 年 1 月 11 日，孙若鹏因工作变动原因，申请辞去公司副总裁职务，并不再担任公司任何职务。

4.2024 年 3 月 12 日，李琳因工作变动原因，申请辞去公司风控总监职务，并不再担任公司任何职务。

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用



姓名	担任的职务	类型	日期	原因
姚卫东	董事长	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 姚卫东当选公司第十届董事会董事。 2023 年 3 月 20 日, 经公司第十届董事会第一次会议选举, 姚卫东当选为公司第十届董事会董事长。
解志炯	董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 解志炯当选公司第十届董事会董事。
	总裁	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司第十届董事会第一次会议审议, 决定聘任解志炯为公司总裁。
高雪君	董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 高雪君当选公司第十届董事会董事。
王一平	董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 王一平当选公司第十届董事会董事。
赵忠琦	董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 赵忠琦当选公司第十届董事会董事。
祁锁锋	职工董事	被选举	2023 年 6 月 15 日	《陕西省人民政府关于祁锁锋任职的通知》(省政任字(2023)92号), 同意祁锁锋为公司董事人选; 2023 年 6 月 15 日, 公司职工代表大会选举, 祁锁锋当选为公司第十届董事会职工董事。
	职工监事	离任	2023 年 6 月 15 日	2023 年 6 月 15 日, 祁锁锋因工作变动原因, 申请辞去公司第九届监事会职工监事职务。
管清友	独立董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 管清友当选公司第十届董事会独立董事。
赵廉慧	独立董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 赵廉慧当选公司第十届董事会独立董事。
徐秉惠	独立董事	被选举	2023 年 6 月 2 日	2023 年 6 月 2 日, 经公司 2023 年第二次临时股东大会选举, 徐秉惠当选公司第十届董事会独立董事。
桂泉海	董事	任期满离任	2023 年 3 月 20 日	任期满离任。
卓国全	董事	任期满离任	2023 年 3 月 20 日	任期满离任。
张俊瑞	独立董事	任期满离任	2023 年 3 月 20 日	任期满离任。
田高良	独立董事	离任	2023 年 5 月 5 日	2023 年 5 月 5 日, 田高良因任职政策相关个人原因申请辞去公司独立董事职务及董事会相关委员会职务, 并不再担任公司任何职务。
	独立董事	被选举	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式选举, 田高良当选公司第十届董事会独立董事。
强力	监事	被选举	2023 年 10 月 16 日	2023 年 10 月 16 日, 经公司 2023 年第三次临时股东大会选举, 强力当选公司第九届监事会监事。
王硕	职工监事	被选举	2023 年 5 月 17 日	2023 年 5 月 17 日, 公司职工代表大会选举王硕为公司第九届监事会职工监事。
贾少龙	总会计师	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司第十届董事会第一次会议审议, 决定续聘贾少龙为公司总会计师。
王晓雁	副总裁	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日, 经公司第十届董事会第一次会议审议, 决定续聘王晓雁为公司副总裁。
申林	副总裁	聘任	2024 年 01 月 12 日	2024 年 1 月 12 日, 经公司第十届董事会第十二次会议审议, 决定聘任申林为公司副总裁, 其任职资格尚需国家金融监督管理总局陕西监管局核准。

孙西燕	市场总监	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日，经公司第十届董事会第一次会议审议，决定聘任孙西燕为公司市场总监，不再担任公司业务总监。
	业务总监	任免		
王维华	董事会秘书	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日，经公司第十届董事会第一次会议审议，决定续聘王维华为公司董事会秘书。
张仲和	业务总监	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日，经公司第十届董事会第一次会议审议，决定续聘张仲和为公司业务总监。
冯栋	业务总监	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日，经公司第十届董事会第一次会议审议，决定聘任冯栋为公司业务总监，不再担任公司投资总监。
	投资总监	任免		
乔晓雷	高级审计官	聘任	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日，经公司第十届董事会第一次会议审议，决定聘任乔晓雷为公司稽核审计副总监。 2023 年 4 月 12 日，经公司第十届董事会第二次会议审议，同意公司稽核审计副总监岗位名称变更为高级审计官。
徐海宝	业务总监	聘任	2023 年 5 月 17 日	2023 年 5 月 17 日，经公司第十届董事会第四次会议审议，决定聘任徐海宝为公司业务总监。
张涛	风险总监	聘任	2023 年 08 月 24 日	2023 年 8 月 24 日，经公司第十届董事会第七次会议审议，决定聘任张涛为公司风险总监。
孙若鹏	副总裁	离任	2024 年 1 月 11 日	2024 年 1 月 11 日，孙若鹏因工作变动原因，申请辞去公司副总裁职务，并不再担任公司任何职务。
李琳	风控总监	离任	2024 年 3 月 12 日	2024 年 3 月 12 日，李琳因工作变动原因，申请辞去公司风控总监职务，并不再担任公司任何职务。
	高级风控官	任免	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日，经公司第十届董事会第一次会议审议，决定聘任李琳为公司风控总监，不再担任公司高级风控官。

## （二）任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

### 1. 董事

姚卫东，男，中国国籍，汉族，1971 年 7 月生，中共党员，硕士研究生，高级经济师，省第十四届党代表，省第十三届政协委员。历任陕国投办公室副主任、党委工作部部长、人力资源部总经理、党委委员、董事会秘书、副总裁，陕国投党委副书记、总裁、董事、第九届董事会董事长；现任陕国投党委书记、第十届董事会董事长。

解志炯，男，中国国籍，汉族，1976 年 10 月生，中共党员，高级管理人员工商管理硕士，经济师，高级注册信贷分析师，高级理财规划师。历任陕西省榆林市城市信用社董事、副总经理，长安银行股份有限公司榆林分行副行长、宝鸡分行党委书记、行长，长安银行股份有限公司党委委员、副行长，陕西省咸阳市政府副市长；现任陕国投党委副书记、第十届董事会董事、总裁。

高雪君，女，中国国籍，汉族，1973 年 11 月生，中共党员，本科，正高级会计师。历任韩城矿务局财务处、韩城矿业公司财务部资产科科长，陕西煤业化工实业集团财务部主任会计师，陕西煤业化工集团

资本运营部、财务资产部主任级主管；现任陕西煤业化工集团财务资产部副总经理、陕西开源融资租赁有限公司总会计师、西安开源国际投资公司总会计师、陕国投第十届董事会董事。

王一平，男，中国国籍，汉族，1978年11月生，中共党员，本科，正高级会计师、高级审计师、陕西省会计领军人才。历任西安铁路工程集团第一有限责任公司会计，西安绕城高速公路生态林带建设管理局会计，陕西省交通建设集团公司财务部会计、审计室副主任、公司纪委委员、财务部副部长(主持工作)，陕西交控投资集团有限公司投融资部部长、党委委员、总会计师，陕西省交通融资租赁(商业保理)有限公司党支部书记、董事长；现任陕西交控投资集团党委委员、总会计师、陕国投第十届董事会董事。

赵忠琦，男，中国国籍，满族，1981年12月生，中共党员，本科，高级经济师。历任西安华纺贸易有限公司南非分公司总经理助理，西安华海医疗信息技术股份有限公司证券部主管，陕西煤业股份有限公司证券部业务主管，陕国投第九届董事会董事；现任陕西煤业化工集团有限责任公司资本运营部主任主管，陕国投第十届董事会董事。

祁锁锋，男，中国国籍，汉族，1970年4月生，中共党员，MBA工商管理硕士研究生，公共管理硕士。先后在陕西省煤田地质队、铜川日报社、陕西省铜川市交通局、陕西省发改委、陕西省人民政府办公厅工作，历任陕国投党委委员、工会主席、行政副总监、第九届监事会职工监事；现任陕国投党委副书记、第十届董事会董事。

管清友，男，中国国籍，汉族，1977年12月生，中国社会科学院经济学博士，清华大学博士后，曾任清华大学国情研究院项目主任，中国海洋石油总公司处长，民生证券股份有限公司副总裁、研究院院长、陕国投第九届董事会独立董事；现任如是金融研究院院长，海南大学经济学院教授，同时担任中国民营经济研究会副会长、中国经济体制改革基金会理事、APEC工商理事会数字经济委员会委员、华鑫证券首席经济顾问，美的集团股份有限公司、南华期货股份有限公司、杭州海康威视数字技术股份有限公司和开普云信息科技股份有限公司独立董事，财政部财政发展智库专家委员，国家发改委城市与小城镇中心学术委员，工信部工业经济运行专家咨询委员会委员，陕国投第十届董事会独立董事。

赵廉慧，男，中国国籍，汉族，1974年7月生，中共党员，民商法学博士。历任中国政法大学讲师、副教授、教授，曾任中国信托业协会《信托法务》培训专家组组长、《信托法务》修订组组长、法律专家、陕国投第九届董事会独立董事；现任中国政法大学民商经济法学院商法研究所教授、中国政法大学信托法研究中心主任、兼任中国慈善联合会慈善信托委员会顾问、陕国投第十届董事会独立董事。

徐秉惠，男，汉族，1960年2月生，工商管理硕士，资深注册会计师，高级会计师。历任陕西省财经学校财务会计学讲师，陕西华秦会计师事务所所长、主任会计师，上海东华会计师事务所副主任会计师、陕西五联分所副所长，信永中和会计师事务所西安分所审计合伙人；现任西咸新区沣西新城普尔惠财务会计管理服务中心主任，兼任中铁高铁电气装备股份有限公司独立董事，北海银河生物产业投资股份有限公司独立董事，陕国投第十届董事会独立董事。

## 2. 监事

叶瑛，女，中国国籍，汉族，1965 年 12 月生，中共党员，工程硕士，高级经济师。历任中国人民银行陕西省分行科员、副主任科员、西安分行主任科员、副处长，陕西银监局副处长（主持工作）、处长，长安银行党委委员、副行长，陕国投党委副书记、职工董事；现任陕国投党委副书记，第九届监事会监事长。

王晓芳，女，中国国籍，蒙古族，1958 年 10 月生，中共党员，博士研究生，教授、博士生导师。历任西安市人民银行干部，陕西财经学院金融系讲师、副教授、教授，金融发展研究所副所长，所长，金融系副主任，金融财政学院副院长，西安交通大学经济与金融学院副院长，陕国投第八届董事会独立董事；现任西安交通大学经济与金融学院金融系教授、博士生导师。兼任中国金融学会常务理事，中国金融学年会理事，陕国投第九届监事会监事。

强力，男，中国国籍，汉族，1961 年 10 月生，1983 年 7 月西北政法学院政治理论系政治经济学专业毕业留校任教至今。曾任西北政法大学经济法系主任、经济法学院院长；现任西北政法大学经济法学院教授、博士生导师，西北政法大学金融法研究中心主任。兼任陕国投第九届监事会监事，陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事，陕西金融资产管理股份有限公司董事，陕西金泰恒业房地产有限公司董事，世纪证券有限责任公司董事，华仁药业股份有限公司监事会主席，天地源股份有限公司独立董事，西安曲江文化旅游股份有限公司独立董事，西安蓝晓科技新材料股份有限公司独立董事，罗克佳华科技集团股份有限公司独立董事。

田哲军，男，中国国籍，汉族，1968 年 5 月生，中共党员，大学。历任青海省财政厅办公室副调研员，陕西省财政厅综合处副处长、调研员；现任陕西财金投资管理有限责任公司监事会主席，陕国投第九届监事会监事，西北饭店董事。

王硕，男，中国国籍，汉族，1985 年 9 月生，中共党员，工商管理硕士，2010 年 12 月参加工作，历任陕国投信托三部总经理助理、副总经理；现任党委工作部部长，创新与研究发展部（博士后科研工作站）总经理、公司团委书记，陕国投第九届监事会职工监事。

### 3.高级管理人员

解志炯（见本小节“董事”部分介绍）。

贾少龙，男，中国国籍，汉族，1977 年 4 月生，中共党员，管理学博士，高级经济师。历任陕西省西咸新区沣西新城财政局局长，沣西新城开发建设有限公司副总经理，沣西新城投资发展有限公司董事长、总经理，西咸新区秦汉新城党委委员、管委会副主任，西咸新区泾河新城党委委员、管委会副主任；现任陕国投党委委员、总会计师。

王晓雁，男，中国国籍，汉族，1967 年 9 月生，中共党员，经济学学士，会计师。历任中国工商银行陕西省洛南县支行科员，陕国投稽核审计部负责人、合规与风险管理部（法律事务部）总经理、陕国投副总法律顾问，总裁助理，曾兼任陕国投风险管理部总经理；现任陕国投副总裁。

申林，男，中国国籍，汉族，1976 年 6 月生，中共党员，工商管理硕士，国际高级人力资源管理师，政工师。历任陕国投人力资源部副总经理、党委工作部副部长、党委组织部(人力资源部)部长(总经理)、兼

财富管理事业部副总经理（正职级）、公司第一党总支书记；现任陕国投副总裁（任职资格尚需国家金融监督管理总局陕西监管局核准）。

孙西燕，女，中国国籍，汉族，1978年9月生，工商管理硕士，高级金融分析师。历任工商银行深圳分行公司业务部项目经理，东亚银行西安分行房地产贷款部主任、公司贷款部总经理、高新区支行行长、西安分行行长助理、西安分行副行长，陕国投总裁助理、业务总监；现任陕国投市场总监。

王维华，男，中国国籍，汉族，1974年12月生，中共党员，经济学博士。历任百瑞信托有限责任公司职员，陕国投高级研究员、综合办公室（董事会办公室）副主任兼创新与研究发展部副总经理，创新与研究发展部总经理兼创新业务二部总经理；现任陕国投董事会秘书。

张仲和，男，中国国籍，汉族，1971年6月生，法学学士。历任北京市隆安律师事务所律师，北京市泽普律师事务所律师，北京市天达律师事务所律师、合伙人，国投泰康信托有限公司首席风控官、总经理助理（副总级）、总法律顾问，北京国际信托有限公司董事总经理（副总级），北京天达共和律师事务所律师、律师；现任陕国投业务总监。

冯栋，男，中国国籍，汉族，1972年6月生，中共党员，经济学博士、法学博士后。历任海通证券股份有限公司高级业务经理、部门副总经理，山东大学讲师，民生投资管理股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书，中粮信托有限责任公司投资管理总部总经理，民丰资本投资管理有限公司总裁，陕国投投资总监；现任陕国投业务总监。

乔晓雷，女，中国国籍，汉族，1975年4月生，中共党员，工商管理硕士，会计师。历任西安市灞桥区城镇建设开发公司会计主管，财务科副科长。民生银行西安分行、民生银行能源金融事业部客户经理、风险经理，陕国投合规与风险管理部高级业务经理、风险管理部副总经理、业务管理部总经理、稽核审计部总经理；现任陕国投高级审计官。

徐海宝，男，中国国籍，汉族，1985年2月生，中共党员，经济学硕士。历任陕国投投资银行部高级经理、创新业务二部总经理助理、副总经理、西安业务四部总经理、西安创新三部总经理；现任陕国投业务总监。

张涛，男，中国国籍，汉族，1983年4月生，中共党员，管理学博士。历任陕国投风险管理部高级经理、总经理助理、副总经理、总经理；现任陕国投风险总监兼业务管理总部总经理。

在股东单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
高雪君	陕西煤业化工集团有限责任公司	财务资产部 副总经理	2022年3月8日		是
赵忠琦	陕西煤业化工集团有限责任公司	资本运营部 主任主管	2013年5月1日		是

田哲军	陕西财金投资管理有限责任公司	监事会主席	2019年2月1日		是
在股东单位任职情况的说明	无				

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
高雪君	陕西开源融资租赁有限责任公司	总会计师、财务负责人	2021年6月23日	/	否
	西安开源国际投资有限公司	总会计师	2021年6月23日	/	否
	大唐三门峡电力有限责任公司	第三届监事会监事、监事会主席	2022年8月02日	/	否
	陕西煤业化工集团财务有限公司	第三届监事会监事、监事会主席	2023年3月29日	/	否
王一平	陕西交控投资集团	总会计师	2021年6月30日	/	是
	西安外环高速公路有限公司	董事	2020年11月30日	/	否
	镇坪县扶贫开发投资有限公司	董事	2016年10月	/	否
赵忠琦	陕西铁路物流集团有限公司	董事	2020年3月	/	否
	长安银行股份有限公司	董事	2023年1月	/	否
	陕西开源融资租赁有限责任公司	监事	2018年5月	/	否
	陕西省现代能源创业投资基金有限公司	监事	2012年12月	/	否
	陕西北元化工集团股份有限公司	监事	2020年12月	/	是
管清友	北京遥岑远目信息科技有限公司	执行董事、总经理	2020年7月	/	否
	北京如是我研科技研究院有限公司	执行董事、总经理	2017年12月	/	否
	北京如是我研科技发展有限公司	执行董事、总经理	2019年12月	/	否
	北京若安嘉泰科技有限公司	执行董事、总经理	2020年12月	/	否
	海南无用堂信息科技有限公司	执行董事、总经理	2020年7月	/	否
	北京如是我研信息咨询服务有限公司	经理、执行董事	2017年12月	/	是
	北京如是城金信息咨询服务有限公司	经理	2016年5月	/	否
	海南大学	经济学院教授	2020年7月	/	是
	青岛如是我研投资管理有限公司	监事	2020年9月	/	否
	中产城投资（深圳）有限公司	监事	2021年3月	/	否
	北京新财指北信息科技有限公司	监事	2018年10月	/	否
	深圳九州同裕科技有限公司	监事	2022年1月	/	否
	北京影谱科技股份有限公司	独立董事	2019年3月	/	是

	美的集团股份有限公司	独立董事	2018年8月	/	是
	南华期货股份有限公司	独立董事	2019年3月	/	是
	开普云信息科技股份有限公司	独立董事	2022年9月	/	是
赵廉慧	中国政法大学	教授	2003年7月1日	/	是
	新财道财富管理股份有限公司	董事	2021年5月27日	/	是
	北京六明律师事务所	律师	2014年3月7日	/	是
徐秉惠	西咸新区沣西新城普尔惠财务会计管理服务 中心	主任	2021年12月10日	/	是
	中铁高铁电气装备股份有限公司	独立董事	2022年1月10日	/	是
	北海银河生物产业投资股份有限公司	独立董事	2022年11月3日	/	是
王晓芳	西安交通大学	经济与金融学院 金融系教授、博士 生导师	2020年9月1日	/	是
田哲军	西北饭店	董事	2022年3月21日	/	否
强力	西北政法大学经济法学院	教授、博导	1983年7月8日	/	是
	陕西金泰恒业房地产有限公司	董事	2021年8月26日	/	是
	华仁药业股份有限公司	监事	2019年8月6日	/	是
	陕西秦农农村商业银行股份有限公司	监事	2022年2月17日	/	是
	陕西金融资产管理有限公司	独立董事	2020年9月30日	/	是
	世纪证券有限责任公司	独立董事	2019年6月20日	/	是
	天地源股份有限公司	独立董事	2022年7月28日	/	是
	西安曲江文化旅游股份有限公司	独立董事	2021年4月7日	/	是
	西安蓝晓科技新材料股份有限公司	独立董事	2021年4月14日	/	是
	罗克佳华科技集团股份有限公司	独立董事	2019年2月15日	/	是
在其他 单位任 职情况 的说明	无				

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

### （三）董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据及实际支付情况

按照公司上级主管部门有关精神，董事会薪酬与考核委员会结合陕西省财政厅有关企业负责人考核结果，完成对董事会聘任高管人员 2022 年度绩效考核工作，根据考核结果确定了董事会聘任高管人员 2022 年度的绩效薪酬，并在 2023 年度进行兑现。上级主管部门对公司 2023 年度目标责任考核工作尚在进行中。

## 公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
姚卫东	董事长	男	52	现任	130.85	否
解志炯	董事、总裁	男	47	现任	117.84	否
高雪君	董事	女	50	现任	0	是
王一平	董事	男	45	现任	0	是
赵忠琦	董事	男	42	现任	0	是
祁锁锋	职工董事	男	53	现任	119.60	否
	职工监事			离任		
管清友	独立董事	男	46	现任	10	否
赵廉慧	独立董事	男	49	现任	10	否
徐秉惠	独立董事	男	64	现任	5.83	否
桂泉海	董事	男	60	任期满离任	0	是
卓国全	董事	男	60	任期满离任	0	是
张俊瑞	独立董事	男	62	任期满离任	10	否
田高良	独立董事	男	59	离任	0	否
叶瑛	监事长、职工监事	女	58	现任	127.88	否
王晓芳	监事	女	65	现任	8	否
强力	监事	男	62	现任	0	否
田哲军	监事	男	55	现任	0	是
王硕	职工监事	男	38	现任	25.45	否
贾少龙	总会计师	男	46	现任	110.69	否
王晓雁	副总裁	男	56	现任	119.70	否
申林	副总裁	男	47	现任	0	否
孙西燕	市场总监	女	45	现任	177.58	否
	业务总监			任免		
王维华	董事会秘书	男	49	现任	131.17	否
张仲和	业务总监	男	52	现任	191.17	否
冯栋	业务总监	男	51	现任	156.42	否
	投资总监			任免		
乔晓雷	高级审计官	女	48	现任	41.65	否
徐海宝	业务总监	男	39	现任	56.28	否
张涛	风险总监	男	40	现任	23.36	否
孙若鹏	副总裁	男	58	离任	118.89	否
李琳	风控总监	女	54	离任	141.92	否
	高级风控官			任免		



合计	--	--	--	--	1834.28	--
----	----	----	----	----	---------	----

备注：1. 本表披露薪酬为公司董事、监事、高级管理人员在 2023 年任职期间累计应发放的税前薪酬，其中包含以前年度递延绩效、2020-2022 年任期激励以及住房公积金、企业年金等福利单位缴纳（存）部分。

2. 公司董事、监事、高级管理人员不存在非现金薪酬情况。

根据《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》和公司《董事会自主聘任高级管理人员薪酬与考核管理办法（试行）》有关规定，企业负责人薪酬由基本年薪、绩效年薪和任期激励三部分构成，高级管理人员薪酬包括基本薪酬和绩效薪酬两部分。绩效薪酬不低于 50% 的部分采取递延支付，递延期限不少于三年。对任期内出现项目风险或重大失误，给企业造成重大损失的，相应扣减绩效薪酬，并追索扣回已发部分或全部绩效薪酬。公司董事、监事、高级管理人员按照任职时间核算薪酬。报告期内新任董事、监事和高级管理人员中，乔晓雷女士 2023 年 3 月由董事会聘任为稽核审计副总监（2023 年 4 月更名为高级审计官），徐海宝先生 2023 年 5 月由董事会聘任为业务总监，王硕先生 2023 年 5 月任职工工监事，张涛先生 2023 年 8 月由董事会聘任为风险总监，申林先生 2024 年 1 月由董事会聘任为公司副总裁，以上人员报告期内在任职前从公司获得的薪酬及以前年度递延绩效如下：乔晓雷 94.05 万元；徐海宝 466.59 万元；王硕 104.32 万元；张涛 129.11 万元；申林 135.99 万元。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员任职期间累计应发放的税前薪酬为 1834.28 万元。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### （一）本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第九届董事会第三十次	2023 年 2 月 9 日	-	审议通过了 3 项议案： 1.2022 年度消费者权益保护工作报告； 2.关于审议采购经营用房的报告； 3.关于修订《战略风险管理办法》的议案。 本次会议听取了《关于<中国证券监督管理委员会 2023 年系统工作会议>相关情况的通报》。
第九届董事会第三十一次	2023 年 3 月 2 日	2023 年 3 月 3 日	审议通过了 10 项议案： 1.关于提名姚卫东为公司第十届董事会董事候选人的议案； 2.关于提名解志炯为公司第十届董事会董事候选人的议案； 3.关于提名高雪君为公司第十届董事会董事候选人的议案； 4.关于提名王一平为公司第十届董事会董事候选人的议案； 5.关于提名赵忠琦为公司第十届董事会董事候选人的议案； 6.关于提名管清友为公司第十届董事会独立董事候选人的议案； 7.关于提名赵康慧为公司第十届董事会独立董事候选人的议案； 8.关于提名田高良为公司第十届董事会独立董事候选人的议案； 9.关于修改《公司章程》的议案； 10.关于召开 2023 年第一次临时股东大会的议案。

第十届董事会第一次	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 22 日	<p>审议通过了 15 项议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 关于选举第十届董事会董事长的议案；</li> <li>2. 关于第十届董事会专门委员会组成人员的议案；</li> <li>3. 关于聘任公司总裁的议案；</li> <li>4. 关于聘任公司副总裁的议案；</li> <li>5. 关于聘任公司总会会计师的议案；</li> <li>6. 关于聘任公司市场总监的议案；</li> <li>7. 关于聘任公司董事会秘书的议案；</li> <li>8. 关于聘任公司风控总监的议案；</li> <li>9. 关于聘任公司业务总监的议案；</li> <li>10. 关于聘任公司稽核审计副总监的议案；</li> <li>11. 关于聘任公司证券事务代表的议案；</li> <li>12. 关于制定《董事会审计委员会工作细则》的议案；</li> <li>13. 关于制定《董事会风险管理委员会工作细则》的议案；</li> <li>14. 关于制定《董事会关联交易控制委员会工作细则》的议案；</li> <li>15. 关于制定《董事会合规管理委员会工作细则》的议案。</li> </ol>
第十届董事会第二次	2023 年 4 月 12 日	2023 年 4 月 13 日	<p>审议通过了 11 项议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 关于修订公司《董事会自主聘任高级管理人员市场化选聘与管理办法（试行）》的议案；</li> <li>2. 关于修订公司《董事会自主聘任高级管理人员薪酬与考核管理办法（试行）》的议案；</li> <li>3. 关于公司董事会自主聘任高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期考核结果的报告；</li> <li>4. 关于公司稽核审计副总监岗位名称变更为高级审计官的议案；</li> <li>5. 关于修订公司《内部控制评价工作实施办法》的议案；</li> <li>6. 公司 2022 年度内部控制评价报告；</li> <li>7. 公司 2022 年度内部审计工作报告；</li> <li>8. 公司 2023 年度内部审计工作计划；</li> <li>9. 关于公司《2022 年年度内控合规管理报告及 2023 年合规管理计划》的议案；</li> <li>10. 关于公司《2023 年信托文化深化年工作方案》的议案；</li> <li>11. 关于公司《2022 年年度反洗钱和反恐怖融资工作报告及 2023 年洗钱风险管理目标策略》的议案。</li> </ol> <p>听取了 2 项报告事项：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公司 2022 年员工行为管理评估报告；</li> <li>2. 公司 2022 年年度案防工作报告。</li> </ol>
第十届董事会第三次	2023 年 4 月 26 日	2023 年 4 月 28 日	<p>审议通过了 15 项议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告；</li> <li>2. 2022 年度利润分配预案；</li> <li>3. 2022 年年度报告全文及摘要；</li> <li>4. 2022 年度董事会工作报告；</li> <li>5. 2022 年度经营层工作报告；</li> <li>6. 2022 年度社会责任报告；</li> <li>7. 2022 年度全面风险管理报告；</li> </ol>

			<p>8.2022 年度净资本管理报告；</p> <p>9.2022 年度募集资金的存放与使用情况专项报告；</p> <p>10.2023 年度业务策略报告；</p> <p>11.关于更新公司《恢复计划》与《处置计划》的议案；</p> <p>12.关于修订公司《关联交易管理办法》的议案；</p> <p>13.2023 年第一季度报告全文；</p> <p>14.公司“十四五”发展规划 2022 年战略执行与风险评估报告；</p> <p>15.关于召开 2022 年度股东大会的议案。</p> <p>听取了 5 项报告事项：</p> <p>1.2022 年度信托项目受益人利益实现情况的报告；</p> <p>2.2022 年度自有资金投资情况报告；</p> <p>3.2022 年度信托业务运行情况报告；</p> <p>4.2022 年度关联交易管理情况报告；</p> <p>5.关于落实 35 号金融监管提示通知书相关情况的通报。</p>
第十届董事会第四次	2023 年 5 月 17 日	2023 年 5 月 18 日	<p>审议通过了 6 项议案：</p> <p>1.关于提名徐秉惠为公司第十届董事会独立董事候选人的议案；</p> <p>2.关于聘任徐海宝为公司业务总监的议案；</p> <p>3.关于修订公司《股东大会议事规则》的议案；</p> <p>4.关于修订公司《董事会议事规则》的议案；</p> <p>5.关于修订公司《内部审计工作管理办法》的议案；</p> <p>6.关于召开 2023 年第二次临时股东大会的议案。</p>
第十届董事会第五次	2023 年 7 月 18 日	2023 年 7 月 19 日	<p>审议通过了《关于调整部分董事会下设专门委员会组成人员的议案》。</p> <p>听取了 4 项报告事项：</p> <p>1.公司 2023 年上半年内部审计工作报告；</p> <p>2.关于反馈公司 2021 年度监管评级结果的报告；</p> <p>3.关于 2022 年度公司治理试评估结果反馈情况的报告；</p> <p>4.关于《上市公司监管工作通讯》相关情况的报告。</p>
第十届董事会第六次	2023 年 8 月 4 日	-	<p>审议通过了 3 项议案：</p> <p>1.关于公司异地部门整改方案的议案；</p> <p>2.关于公司与开源证券股份有限公司开展信托产品代理推介合作并签署合作协议的议案；</p> <p>3.关于部分内部审计活动外包请示的议案。</p> <p>听取了《关于学习&lt;陕西证监局上市公司监管工作通讯第六期——信息披露规范性&gt;的事项》。</p>
第十届董事会第七次	2023 年 8 月 24 日	2023 年 8 月 28 日	<p>审议通过了 5 项议案：</p> <p>1.2023 年半年度报告全文及摘要；</p> <p>2.2023 年半年度募集资金的存放与使用情况专项报告；</p> <p>3.关于聘任张涛为公司风险总监的议案；</p> <p>4.关于修订公司《募集资金使用管理办法》的议案；</p> <p>5.关于修订公司《独立董事管理办法》的议案。</p> <p>听取了《2023 年上半年信托业务运行情况报告》。</p>
第十届董事会	2023 年 9 月	2023 年 9 月	审议通过了 5 项议案：

会第八次	28 日	29 日	1.关于修改《公司章程》的议案； 2.关于更新公司《恢复计划》与《处置计划》的议案； 3.关于续聘希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的议案； 4.关于部分内部审计活动外包的议案； 5.关于召开 2023 年第三次临时股东大会的议案。 听取了 3 项报告事项： 1.关于薪酬管理情况专项审计结果的报告； 2.关于对希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）2022 年度履职情况的评估报告； 3.关于 2022 年度审计机构履行监督职责情况的报告。
第十届董事会第九次	2023 年 10 月 27 日	2023 年 10 月 30 日	审议通过了 2 项议案： 1.2023 年第三季度报告； 2.关于公司与西北工业大学科技创新综合性金融服务方案的议案。 听取了《公司主要股东相关情况的评估报告》。
第十届董事会第十次	2023 年 11 月 22 日	2023 年 11 月 23 日	审议通过了 4 项议案： 1.关于修改《公司章程》的议案； 2.关于制定《主要股东信息档案管理办法》的议案； 3.关于制定《股东利益冲突识别审查管理办法》的议案； 4.关于召开 2023 年第四次临时股东大会的议案。
第十届董事会第十一次	2023 年 12 月 22 日	2023 年 12 月 23 日	审议通过了 7 项议案： 1.关于 2024 年度使用自有资金投资信托计划的议案； 2.关于 2024 年度使用中国信托业保障基金有限责任公司资金的议案； 3.关于 2024 年度使用自有资金开展股权投资业务的议案； 4.关于 2024 年度证券投资计划的议案； 5.关于制定《外包服务风险管理办法》的议案； 6.关于制定《固有债权类金融资产风险分类管理办法》的议案； 7.关于修订《消费者权益保护工作管理办法》的议案。 听取了《关于反馈公司 2022 年度监管评级结果的报告》。
第十届董事会第十二次	2024 年 1 月 12 日	2024 年 1 月 13 日	审议通过了《关于聘任公司副总裁的议案》；听取了《关于<上市公司监管工作通讯>相关情况的报告》。

## （二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事会董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
姚卫东	13	9	4	0	0	否	5
解志炯	11	7	4	0	0	否	4
高雪君	11	7	4	0	0	否	4
王一平	11	7	4	0	0	否	4
赵忠琦	13	9	4	0	0	否	5

祁锁锋	3	3	0	0	0	否	1
管清友	13	9	4	0	0	否	5
赵廉慧	13	9	4	0	0	否	5
徐秉惠	7	3	4	0	0	否	2
桂泉海	2	2	0	0	0	否	1
卓国全	2	2	0	0	0	否	1
张俊瑞	2	2	0	0	0	否	1
田高良	3	3	0	0	0	否	0

#### 连续两次未亲自出席董事会的说明

无

#### （三）董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

#### （四）董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司董事严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》《上市公司独立董事管理办法》《公司章程》等法律法规及公司制度的规定，依法履行职责，对提交董事会审议的各项议案各抒己见、深入讨论，为公司的健康发展建言献策，并在决策时充分考虑中小股东的利益和诉求，切实增强了董事会决策的科学性与可行性。公司独立董事利用参加董事会、股东大会、董事会下设专门委员会和独立董事专门会议等现场会议的时间到公司进行现场调查和了解，并与公司董事、董事会秘书、总会计师及其他相关工作人员保持经常联系，了解公司日常生产经营情况，对上市公司经营发展提供专业、客观的建议，不断促进提升董事会决策水平；为维护公司整体利益，特别是维护中小股东的合法权益，独立行使职责，发挥了重要作用。

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

#### （一）第十届董事会下设专门委员会基本情况

董事会下属 委员会名称	职 责	组成人员 姓名	职务
----------------	-----	------------	----

战略发展委员会	<p>(一) 对公司中、长期发展战略规划进行研究并提出建议；</p> <p>(二) 对《公司章程》规定须经董事会批准的战略性重大投融资方案进行研究并提出建议；</p> <p>(三) 对《公司章程》规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；</p> <p>(四) 对其他影响公司发展战略的重大事项进行研究并提出建议；</p> <p>(五) 负责金融市场及金融专项工具的研究工作并提出建议；</p> <p>(六) 为公司业务创新提出投资策略或为新业务开展提出建议；</p> <p>(七) 对以上事项的实施进行检查；</p> <p>(八) 创新与研究发展部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；</p> <p>(九) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	姚卫东	召集人
		解志炯	委员
		高雪君	委员
		王一平	委员
		管清友	委员
提名委员会	<p>(一) 根据公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；</p> <p>(二) 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；</p> <p>(三) 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；</p> <p>(四) 对董事候选人和高级管理人员人选进行审查并提出建议；</p> <p>(五) 人力资源部（党委组织部）每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；</p> <p>(六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	赵廉慧	召集人
		姚卫东	委员
		徐秉惠	委员
薪酬与考核委员会	<p>(一) 根据董事及高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关企业相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划或方案；</p> <p>(二) 薪酬计划或方案主要包括但不限于绩效评价标准、程序及主要评价体系，奖励和惩罚的主要方案和制度等；</p> <p>(三) 审查公司董事（非独立董事）及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；</p> <p>(四) 负责对薪酬制度执行情况进行监督；</p> <p>(五) 人力资源部（党委组织部）每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报公司董事长审定；</p> <p>(六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	管清友	召集人
		姚卫东	委员
		高雪君	委员
		赵廉慧	委员
		徐秉惠	委员
审计委员会	<p>(一) 监督及评估外部审计机构工作；</p> <p>(二) 提议聘请或者更换外部审计机构，审核外部审计机构的审计费用及聘用条款；</p> <p>(三) 审阅公司的财务会计报告，对财务会计报告的真实性、准确性和完整性提出意见；</p> <p>(四) 审阅公司的财务报告，并对其发表意见；</p> <p>(五) 指导和监督内部审计制度的建立和实施；</p> <p>(六) 审阅公司内部审计工作规划、年度工作计划；</p> <p>(七) 督促公司内部审计计划、重点任务、整改落实的实施；</p> <p>(八) 指导内部审计部门有效运作，研究重大审计结论和整改落实工作；</p> <p>(九) 向董事会报告内部审计工作进度、质量以及发现的重大问题等；</p> <p>(十) 监督及评估公司的内部控制；</p> <p>(十一) 对公司发布的财务会计报告存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，应当督促</p>	徐秉惠	召集人
		姚卫东	委员
		高雪君	委员

	公司相关责任部门制定整改措施和整改时间，进行后续审查，监督整改措施的落实情况，并及时披露整改完成情况； (十二) 协调管理层、内部审计部门及相关部门与会计师事务所、国家审计机构等外部审计单位之间的沟通和关系； (十三) 公司董事会授权的其他事项以及法律法规和深圳证券交易所相关规定中涉及的其他事项。 公司聘请或更换外部审计机构，须由审计委员会形成审议意见并向董事会提出建议后，董事会方可审议相关议案。 审计委员会应当就其认为必须采取的措施或者改善的事项向董事会报告，并提出建议。	管清友	委员
		赵廉慧	委员
风险管理委员会	(一) 向董事会提交公司全面风险管理年度报告； (二) 确定公司风险管理的总体风险偏好、重要风险管理领域的风险偏好设置、信托及固有业务策略和重大风险管理解决方案； (三) 为董事会督导公司风险管理文化建设提供建议； (四) 掌握公司风险状况，审批公司信托和固有业务风险管理相关的重要管理政策、重要管理制度、重要管理细则、重要管理手册等； (五) 审议公司风险管理组织机构设置及其职责； (六) 提出完善公司风险管理的建议； (七) 对公司固有财产和信托财产的风险状况进行定期评估； (八) 对公司信托业务和固有业务的风险控制及管理情况进行监督； (九) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	徐秉惠	召集人
		赵忠琦	委员
		管清友	委员
关联交易控制委员会	(一) 向董事会提交公司关联交易管理年度报告； (二) 审议公司关联交易管理组织机构设置及其职责； (三) 提出完善公司关联交易管理的建议； (四) 对公司重大关联交易进行审查，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性； (五) 督促协调相关部门及时更新公司关联方名单，更新报告频率每年不少于 1 次，有变化及时更新，并向董事会、监事会及相关工作人员公布； (六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	徐秉惠	召集人
		解志炯	委员
		高雪君	委员
		王一平	委员
		祁锁锋	委员
合规管理委员会	(一) 研究和制定公司合规及内控管理政策及实施方案、信托文化建设方案；对合规及内控管理的总体目标、基本政策进行审议并提出意见；对合规及内控管理的基本制度、机构设置及其职责进行审议并提出意见；审议合规风险、操作风险相关工作报告；监督合规、操作风险检查实施情况；评价公司合规及内控管理工作、审查公司在遵守法律及监管规定方面的执行情况。 (二) 审议批准案防工作总体政策，提出案防工作整体要求，明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督。 (三) 制订与修改洗钱风险管理文化建设目标、洗钱风险管理策略、洗钱风险管理的政策和程序，定期或不定期审阅反洗钱工作报告及洗钱和恐怖融资风险自评估报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况并向董事会报告。 (四) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	赵廉慧	召集人
		赵忠琦	委员
		祁锁锋	委员
信托与消费者权益保护委员会	(一) 评估公司相关部门提交的信托业务发展专项规划； (二) 初审总裁办公会或总裁拟提请董事会审议的信托项目； (三) 按年评估公司信托业务运行情况； (四) 针对中国银保监会及其派出机构检查公司信托业务后要求组织整改的问题，研究相	赵廉慧	召集人

<p>关部门提交的整改措施；</p> <p>(五) 指导信托业务部门开展信托业务创新，审议公司金融创新政策，定期对公司相关部门提交的创新产品方案及各类新产品风险限额等进行评估；</p> <p>(六) 研究初审公司信托业务部门设置方案；</p> <p>(七) 审核公司创新类信托计划；</p> <p>(八) 监督、检查、评价信托计划的实施情况，并向董事会提出建议；</p> <p>(九) 业务管理部和财富管理总部每季度应制定下一季度履职计划；</p> <p>(十) 定期召开会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题；</p> <p>(十一) 根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；</p> <p>(十二) 指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化建设和经营发展战略相适应；</p> <p>(十三) 对董事会负责，向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策。</p> <p>(十四) 负责对消费者权益保护工作重大信息披露进行指导；</p> <p>(十五) 公司董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	解志炯	委员
	王一平	委员
	赵忠琦	委员
	祁锁锋	委员

## (二) 第九届董事会下设专门委员会基本情况

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略发展委员会	<p>(一) 对公司中、长期发展战略规划进行研究并提出建议；</p> <p>(二) 对《公司章程》规定须经董事会批准的战略性重大投融资方案进行研究并提出建议；</p> <p>(三) 对《公司章程》规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；</p> <p>(四) 对其他影响公司发展战略的重大事项进行研究并提出建议；</p> <p>(五) 负责金融市场及金融专项工具的研究工作并提出建议；</p> <p>(六) 为公司业务创新提出投资策略或为新业务开展提出建议；</p> <p>(七) 对以上事项的实施进行检查；</p> <p>(八) 创新与研究发展部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；</p> <p>(九) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	姚卫东	委员
		桂泉海	委员
		卓国全	委员
		管清友	委员
提名委员会	<p>(一) 根据公司经营情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；</p> <p>(二) 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；</p> <p>(三) 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；</p> <p>(四) 对董事候选人和高级管理人员人选进行审查并提出建议；</p> <p>(五) 人力资源部（党委组织部）每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；</p> <p>(六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	赵廉慧	召集人
		张俊瑞	委员



薪酬与考核委员会	(一) 根据董事及高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关企业相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划或方案；	管清友	召集人
	(二) 薪酬计划或方案主要包括但不限于绩效评价标准、程序及主要评价体系，奖励和惩罚的主要方案和制度等；	桂泉海	委员
	(三) 审查公司董事（非独立董事）及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；	张俊瑞	委员
	(四) 负责对薪酬制度执行情况进行监督； (五) 人力资源部（党委组织部）每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报公司董事长审定； (六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	赵廉慧	委员
风险管理 与审计委员会	(一) 向董事会提交公司全面风险管理年度报告；	张俊瑞	召集人
	(二) 确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；		
	(三) 为董事会督导公司风险管理文化建设提供建议；	管清友	委员
	(四) 审批重大风险管理政策和程序；		
(五) 审议公司风险管理组织机构设置及其职责；			
(六) 提出完善公司风险管理和内部控制的建议；	赵廉慧	委员	
(七) 对公司自有财产和信托财产的风险状况进行定期评估；			
(八) 对公司信托业务和固有业务的风险控制及管理情况进行监督；			
(九) 对公司信息披露的真实、准确、完整和合规性等进行监督；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；			
	(十) 监督公司内部审计制度及其实施；	赵忠琦	委员
	(十一) 负责内部审计与外部审计之间的沟通；		
	(十二) 审核公司的财务信息及其披露；		
	(十三) 监督及评估外部审计工作，提议聘请或者更换外部审计机构；		
	(十四) 审议批准案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；	赵忠琦	委员
	(十五) 风险管理部和稽核审计部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；		
	(十六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。		
	风险管理与审计委员会在年度报告工作中的特别职责： (一) 应当与会计师事务所协商确定年度财务报告审计工作的时间安排； (二) 督促会计师事务所在约定时限内提交审计报告，并以书面意见形式记录督促的方式、次数和结果以及相关负责人的确认签字； (三) 应在年审注册会计师进场前审阅公司编制的财务会计报表，形成书面意见； (四) 在年审注册会计师进场后加强与年审注册会计师的沟通，在年审注册会计师出具初		

	<p>步审计意见后再一次审阅公司财务会计报表，形成书面意见；</p> <p>(五) 应对年度财务会计报表进行表决，形成决议后提交董事会审核；</p> <p>(六) 应当向董事会提交会计师事务所从事本年度公司审计工作的总结报告；</p> <p>(七) 应当向董事会提交下年度续聘或改聘会计师事务所的决议。</p> <p>风险管理与审计委员会对董事会负责，委员会的提案提交董事会审议决定。风险管理与审计委员会应配合监事会的审计活动。</p>		
合规与关联交易控制委员会	<p>(一) 研究和制定公司合规及内控管理政策及实施方案；对合规及内控管理的总体目标、基本政策进行审议并提出意见；对合规及内控管理的基本制度、机构设置及其职责进行审议并提出意见；监督、评价公司合规及内控管理工作，审查公司在遵守法律及监管规定方面的执行情况。</p> <p>(二) 审议批准案防工作总体政策，提出案防工作整体要求，明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督。</p> <p>(三) 制订与修改洗钱风险管理文化建设目标、洗钱风险管理策略、洗钱风险管理的政策和程序，定期或不定期审阅反洗钱工作报告及洗钱和恐怖融资风险自评估报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况并向董事会报告。</p> <p>(四) 督促协调相关部门及时更新公司关联方名单，并向董事会、监事会及相关工作人员公布，更新报告频率每年不少于 1 次，有变化及时更新；年末对公司关联交易情况进行检查评判，评估关联交易业务风险；审查公司年度关联交易专项报告，并提交董事会审议。</p> <p>(五) 内控与法律合规部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定。</p> <p>(六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>	张俊瑞	召集人
		姚卫东	委员
		桂泉海	委员
		卓国全	委员
信托与消费者权益保护委员会	<p>(一) 评估公司相关部门提交的信托业务发展专项规划；</p> <p>(二) 初审总裁办公会或总裁拟提请董事会审议的信托项目；</p> <p>(三) 按年评估公司信托业务运行情况；</p> <p>(四) 针对中国银保监会及其派出机构检查公司信托业务后要求组织整改的问题，研究相关部门提交的整改措施；</p> <p>(五) 指导信托业务部门开展信托业务创新，审议公司金融创新政策，定期对公司相关部门提交的创新产品方案及各类新产品风险限额等进行评估；</p> <p>(六) 研究初审公司信托业务部门设置方案；</p> <p>(七) 审核公司创新类信托计划；</p> <p>(八) 监督、检查、评价信托计划的实施情况，并向董事会提出建议；</p> <p>(九) 业务管理部 and 财富管理总部每季度应制定下一季度履职计划；</p> <p>(十) 定期召开会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题；</p> <p>(十一) 根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；</p> <p>(十二) 指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化建设和经营发展战略相适应；</p>	赵廉慧	召集人
		姚卫东	委员
		卓国全	委员
		赵忠琦	委员

	<p>(十三) 对董事会负责, 向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告, 根据董事会授权开展相关工作, 讨论决定相关事项, 研究消费者权益保护重大问题和重要政策。</p> <p>(十四) 负责对消费者权益保护工作重大信息披露进行指导;</p> <p>(十五) 公司董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p>		
--	---	--	--

### (三) 董事会下设专门委员会履行职责的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况(如有)
董事会战略发展委员会	姚卫东 解志炯 高雪君 王一平 管清友	4	2023年3月31日	2023年3月31日, 董事会战略发展委员会以通讯表决方式召开2023年第一次会议, 会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司“十四五”发展规划2022年度战略执行与风险评估报告》。	战略委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《战略委员会实施细则》开展工作, 勤勉尽责, 经过充分沟通讨论, 一致通过所有议案。	无	无
			2023年6月5日	2023年6月5日, 董事会战略发展委员会以通讯表决方式召开2023年第二次会议, 会议审议并通过了《<信托公司行业评级指引>及配套体系(修订版)分析与公司治理优化建议》。			
			2023年9月28日	2023年9月28日, 董事会战略发展委员会以通讯表决方式召开2023年第三次会议, 会议审议并通过了《“十四五”发展规划修编解码及数字化转型专项规划》。			
			2023年12月22日	2023年12月22日, 董事会战略发展委员会以通讯表决方式召开2023年第四次会议, 会议审议并通过了《关于对新监管评级办法的分析解读》。			
董事会提名委员会	赵廉慧 张俊瑞	8	2023年2月27日	2023年2月27日, 第九届董事会提名委员会以视频会议方式召开2023年第1次会议。审议通过《关于提名公司第十届董事会董事候选人的建议》。	同意将《关于提名公司第十届董事会董事候选人的建议》议案提交董事会审议。	无	无
			2023年3月17日	2023年3月17日, 第九届董事会提名委员会以通讯表决方式召开2023年第2次会议。审议通过《关于聘任解志炯为公司总裁的议案》等8个议案。	同意将《关于聘任解志炯为公司总裁的议案》等8个议案提交董事会审议。		
	赵廉慧 姚卫东 田高良		2023年4月3日	2023年4月3日, 第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开2023年第1次会议。审议通过关于修订《陕国投董事会自主聘任高级管理人员市场化选聘与管理办法(试行)》。	同意将关于修订《陕国投董事会自主聘任高级管理人员市场化选聘与管理办法(试行)》议案提交董事会审议。		
			2023年4月7日	2023年4月7日, 第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开2023年第2次会议。审议通过《关于公司稽核审计副总监岗位名称变更为高级审计官的议案》。	同意将《关于公司稽核审计副总监岗位名称变更为高级审计官的议案》提交董事会审		

					议。		
			2023 年 4 月 24 日	2023 年 4 月 24 日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开 2023 年第 3 次会议。审议通过《关于聘任徐海宝为公司业务总监的议案》。	同意将《关于聘任徐海宝为公司业务总监的议案》提交董事会审议。		
			2023 年 5 月 12 日	2023 年 5 月 12 日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开 2023 年第 4 次会议。审议通过《关于聘任徐秉惠为公司独立董事的议案》。	同意将《关于聘任徐秉惠为公司独立董事的议案》提交董事会审议。		
	赵廉慧 姚卫东 徐秉惠		2023 年 8 月 18 日	2023 年 8 月 18 日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开 2023 年第 5 次会议。审议通过《关于聘任张涛为公司风险总监的议案》。	同意将《关于聘任张涛为公司风险总监的议案》提交董事会审议。		
			2024 年 1 月 5 日	2024 年 1 月 5 日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开 2024 年第 1 次会议。审议通过《关于聘任申林为公司副总裁的议案》。	同意将《关于聘任申林为公司副总裁的议案》提交董事会审议。		
董事会薪酬与考核委员会	管清友 桂泉海 张俊瑞 赵廉慧	4	2023 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 10 日，第九届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开 2023 年第一次会议审议并通过了《陕国投董事会自主聘任高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期绩效考核实施方案》。	同意对高管人员实施 2022 年度及 2019-2022 任期绩效考核工作。	无	无
	管清友 姚卫东 高雪君 赵廉慧		2023 年 2 月 16 日	2023 年 2 月 16 日，第九届董事会薪酬与考核委员会以现场表决方式召开 2023 年第二次会议审议并通过了高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期考核事宜。	对高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期工作进行了考核评价，并结合考核结果确定了高管人员 2022 年度绩效薪酬。		
	田高良		2023 年 4 月 3 日	2023 年 4 月 3 日，第十届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开 2023 年第一次会议，审议并通过了关于修订《陕国投董事会自主聘任高级管理人员薪酬与考核管理办法（试行）》的议案。	同意对《陕国投董事会自主聘任高级管理人员薪酬与考核管理办法（试行）》的修订意见，提交董事会审议。		
	管清友 姚卫东 高雪君 赵廉慧 徐秉惠		2024 年 3 月 7 日	2023 年 3 月 7 日，第十届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开 2024 年第一次会议，审议并通过了《关于 2023 年度董事会聘任高管人员绩效考核有关事宜的议案》。	同意董事会授权薪酬与考核委员会对董事会聘任高管人员进行考核，确定 2023 年度实际绩效。		
董事会审计委员会	田高良 姚卫东 高雪君 管清友 赵廉慧	15	2023 年 3 月 23 日	董事会审计委员会以通讯表决方式召开了 2023 年第 1 次会议，会议审议通过了《希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）关于陕国投 2022 年年报审计计划》《2022 年内部控制评价缺陷认定意见》。	董事会审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会	无	无
			2023 年 4 月	董事会审计委员会以非现场通讯表决方式召开了 2023 年第 2			

		月 7 日	次会议，会议审议通过了《关于修订<陕西省国际信托股份有限公司内部控制评价工作实施办法>的议案》《陕西省国际信托股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》《陕西省国际信托股份有限公司 2022 年度内部审计工作报告》《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年度内部审计工作计划》。	审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。		
姚卫东 高雪君 管清友 赵廉慧		2023 年 4 月 24 日	董事会审计委员会以现场会议方式召开了 2023 年第 3 次会议，会议审议通过了《2022 年度财务报告》《希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）2022 年度审计总结》《2023 年第一季度财务报表》《关于计提金融资产减值准备的公告》《关于修订<陕西省国际信托股份有限公司内部审计工作管理办法>的议案》。			
		2023 年 7 月 10 日	董事会审计委员会以非现场通讯表决方式召开了 2023 年第 4 次会议，会议审议通过了《陕西省国际信托股份有限公司关于计提金融资产减值准备的公告》《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年度上半年内部审计工作报告》。			
		2023 年 7 月 28 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2023 年第 5 次会议，会议审议通过了《关于部分内部审计活动外包请示的议案》。			
		2023 年 8 月 22 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2023 年第 6 次会议，会议审议通过了《2023 年半年度财务报告》《关于部分内部审计活动外包请示的议案》。			
		2023 年 9 月 25 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2023 年第 7 次会议，会议审议通过了《关于薪酬管理情况专项审计结果的报告》《关于续聘希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的建议》。			
徐秉惠 姚卫东 高雪君 管清友 赵廉慧		2023 年 10 月 16 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2023 年第 8 次会议，会议审议通过了《关于计提金融资产减值准备的公告》。			
		2023 年 10 月 18 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2023 年第 9 次会议，会议审议通过了《关于对已全额估减的项目进行账务核销的报告》。			
		2023 年 10 月 26 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2023 年第 10 次会议，会议审议通过了《关于 2023 年第三季度财务报表的议案》。			
		2024 年 1 月 8 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2024 年第 1 次会议，会议审议通过了《关于计提金融资产减值准备的议案》《希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）陕西省国际信托股份有限公司 2023 年报审计方案》。			
		2024 年 1 月 16 日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了 2024 年第 2 次会议，会议审议通过了《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年度内部控制评价工作方案》《陕西省国际信托股份有限公司关于 2023 年四季度内部审计工作的报告》。	无	无	

			2024年3月1日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了2024年第3次会议，会议审议通过了《2023年内部控制评价缺陷认定意见》《关于公司内部审计活动外包的请示》。			
			2024年3月5日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了2024年第4次会议，会议审议通过了《2023年度内部控制评价报告》《2024年度内部审计工作计划》《2023年度内部审计工作报告》《关于关联交易管理情况专项审计结果的报告》《关于信息科技风险管理情况专项审计结果的报告》。			
			2024年3月13日	董事会审计委员会以视频会议方式召开了2024年第5次会议，会议审议通过了《2023年度财务报告》《关于会计政策变更的议案》《2023年度利润分配预案》《2023年财务决算及2024年度财务预算报告》《关于2024年中期分红安排的议案》《2023年度募集资金的存放与使用情况专项报告》《希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）关于2023年度审计情况汇报》《董事会审计委员会对会计师事务所2023年度履行监督职责情况报告》《董事会审计委员会对会计师事务所2023年度履职情况的评估报告》。			
董事会 风险管理委员会	田高良 赵忠琦 管清友	7	2023年04月14日	2023年4月14日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开2023年第一次会议，会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司2022年度全面风险管理报告》、《陕西省国际信托股份有限公司2022年度净资本管理报告》《陕西省国际信托股份有限公司2023年度业务策略报告》，更新的《恢复计划》与《处置计划》。	董事会风险管理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会风险管理委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无	无
			2023年9月25日	2023年9月25日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开2023年第二次会议，会议审议并通过了更新的《恢复计划》与《处置计划》。			
	2023年11月30日		2023年11月30日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开2023年第三次会议，会议审议并通过了《外包服务风险管理办法》。				
	2023年12月20日		2023年12月20日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开2023年第四次会议，会议审议并通过了《关于2024年度使用自有资金投资信托计划的议案》《关于2024年度使用中国信托业保障基金有限责任公司资金的议案》《关于2024年度使用自有资金开展非金融企业股权投资业务的议案》《关于2024年度使用自有资金开展证券投资业务的议案》。				
	2024年2月22日		2024年2月22日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开2024年第一次会议，会议审议并通过了《自有资金配置“陕国投·星石2301092号百姓乐集合资金信托计划”》。				
	2024年2月27日		2024年2月27日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开2024年第二次会议，会议审议并通过了《陕西省国际				

				信托股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告》、《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年度净资本管理报告》、《陕西省国际信托股份有限公司 2024 年度业务策略报告》、更新的《恢复计划》与《处置计划》。			
			2024 年 3 月 6 日	2024 年 3 月 6 日，董事会风险管理委员会以通讯表决方式召开 2024 年第三次会议，会议审议并通过了《2023 年度自有资金投资情况报告》。			
董事会 关联交 易控制 委员会	田高良 解志炯 高雪君 王一平	4	2023 年 04 月 14 日	2023 年 4 月 14 日，董事会关联交易控制委员会以通讯表决方式召开 2023 年第一次会议，会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司 2022 年度关联交易管理报告》《陕西省国际信托股份有限公司关联交易管理办法》《关于 2023 年 1 季度关联交易业务开展情况的报告》。	董事会关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会关联交易控制委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无	无
	徐秉惠 解志炯 高雪君 王一平 祁锁锋		2023 年 7 月 20 日	2023 年 7 月 20 日，董事会关联交易控制委员会以通讯表决方式召开 2023 年第二次会议，会议审议并通过了关于《开源证券股份有限公司与陕西省国际信托股份有限公司之代理推介合作协议》的议案。			
			2023 年 10 月 20 日	2023 年 10 月 20 日，董事会关联交易控制委员会以通讯表决方式召开 2023 年第三次会议，会议审议并通过了审议《关于进一步完善公司关联方认定规则的议案》《关于公司日常关联交易额度的申请报告》《关于 2023 年 2、3 季度关联交易业务开展情况的报告》。			
			2024 年 2 月 26 日	2024 年 2 月 26 日，董事会关联交易控制委员会以通讯表决方式召开 2023 年第四次会议，审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年度关联交易管理报告》《关于 2023 年 4 季度关联交易业务开展情况的报告》《关于进一步完善公司关联方认定规则的议案》。			
董事会 合规管 理委员 会	赵廉慧 赵忠琦 田高良	4	2023 年 3 月 31 日	根据公司第十届董事会第一次会议决议，董事会新设合规管理委员会。2023 年 3 月 31 日，合规管理委员会以通讯表决方式召开 2023 年第一次会议。委员赵廉慧、赵忠琦、田高良出席了会议。会议审议通过了《2022 年年度内控合规管理报告及 2023 年合规管理计划》《2023 年信托文化深化年工作方案》《2022 年年度案防工作报告》《2022 年年度反洗钱和反恐怖融资工作报告及 2023 年洗钱风险管理目标策略》等四项议案，并要求将上述议案向董事会报告。	要求按制度将四项议案提交公司董事会审议或向董事会报告。	无	无
	赵廉慧 赵忠琦 祁锁锋		2023 年 8 月 21 日	2023 年 8 月 21 日，合规管理委员会以通讯表决方式召开 2023 年第二次会议。审议通过了《2023 年上半年内控合规管理报告及下阶段合规管理计划》《关于汇报完善反洗钱制度有关事项的议案》《2023 年上半年反洗钱工作报告》《2023 年上半年信托文化建设工作总结》等 4 项议案，并且向合规管理委员会报告了公司 2022 年度《反洗钱和反恐怖融资管理情况专项审计报告》。			

					论，一致通过所有议案。		
			2023 年 11 月 9 日	2023 年 11 月 9 日, 合规管理委员会以通讯表决方式召开 2023 年第二次会议。审议通过了《2023 年三季度内控合规管理报告及下阶段合规管理计划》《2023 年三季度反洗钱工作报告》《2023 年信托文化建设三季度工作总结》，修订《反洗钱和反恐怖融资工作操作规程》的议案等 4 项议案			
			2024 年 2 月 26 日	2024 年 2 月 26 日, 合规管理委员会以通讯表决方式召开 2024 年第一次会议。审议通过了《2023 年年度内控合规管理报告及 2024 年合规管理计划》《2023 年员工行为管理评估报告》《2023 年年度案防工作报告》《2023 年反洗钱和反恐怖融资工作的年度报告及 2024 年洗钱风险管理目标策略》《2024 年信托文化提升年工作方案》并要求将上述议案向董事会报告。	要求按制度要求将五项议案提交公司董事会审议或向董事会报告		
董事会 信托与 消费者 权益保 护委员 会	赵廉慧 姚卫东 卓国全 赵忠琦	6	2023 年 2 月 8 日	2023 年 2 月 8 日, 信托与消费者权益保护委员会以通讯表决方式召开 2023 年第一次会议, 审议并通过《2022 年度消费者权益保护工作报告》及《关于 2022 年度消费者权益保护工作考核情况的报告》	1. 进一步优化强化消保工作, 强弱项、补短板, 有效落实金融工作人民性。 2. 进一步完善考核制度, 推动消保工作再提质效。		
			2023 年 3 月 28 日	2023 年 3 月 28 日信托与消费者权益保护委员会 (第十届) 以通讯表决方式召开 2023 年第一次临时会议, 通报《陕西银保监局办公室关于 2022 年银行业消费投诉情况的通报》《陕西省国际信托股份有限公司 2022 年度消费者权益保护工作情况专项审计报告》。	董事会信托与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会信托与消费者权益保护委员会实施细则》开展工作, 勤勉尽责, 听取了内外部通报事项。	无	无
	2023 年 4 月 19 日		2023 年 4 月 19 日信托与消费者权益保护委员会 (第十届) 以通讯表决方式召开 2023 年第二次会议, 审议《陕西省国际信托股份有限公司 2022 年信托业务运行情况报告》。	同意将《陕西省国际信托股份有限公司 2022 年信托业务运行情况报告》提交公司董事会审议。			
	2023 年 8 月 17 日		2023 年 8 月 17 日信托与消费者权益保护委员会 (第十届) 以通讯表决方式召开 2023 年第三次会议, 审议《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年上半年信托业务运行情况报告》。	同意将《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年上半年信托业务运行情况报告》提交公司董事会审议。			



			2023 年 12 月 29 日	2023 年 12 月 29 日信托与消费者权益保护委员会（第十届）以通讯表决方式召开 2023 年第四次会议，审议《2023 年前三季度消费者权益保护工作报告》，并通报《关于 2023 年上半年银行业消费投诉情况的通报》（陕金监办发〔2023〕5 号）	董事会信托与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会信托与消费者权益保护委员会实施细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案，并听取了外部通报事项。		
			2024 年 3 月 8 日	2024 年 3 月 8 日信托与消费者权益保护委员会（第十届）以通讯表决方式召开 2024 年第一次会议，审议《2023 年度信托业务运行情况报告》《2023 年度消费者权益保护工作报告》《2023 年度消费者权益保护工作考核情况报告》并通报《关于 2023 年银行业消费投诉情况的通报》《陕国投消费者权益保护工作情况专项审计报告》。	董事会信托与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会信托与消费者权益保护委员会实施细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案，并听取了外部通报事项。		
第九届 董事会 风险管理 与审计 委员会	张俊瑞 管清友 赵廉慧 赵忠琦	1	2023 年 01 月 5 日	董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2023 年第 1 次会议，会议审议通过了《关于公司 2022 年度内部控制评价工作方案的议案》《关于制定<流动性风险管理办法>的议案》。	董事会风险管理与审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》《董事会风险管理与审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无	无

## 八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、监事会召开会议情况

2023 年度，公司监事会共召开了 10 次会议，具体情况如下：

（一）2023 年 2 月 9 日，召开第九届监事会第二十六次会议，听取了公司《2022 年度消费者权益保护工作报告》、关于《中国证券监督管理委员会 2023 年系统工作会议》相关情况的通报、《关于采购经营用房的报告》等工作报告。

（二）2023 年 4 月 12 日，召开第九届监事会第二十七次会议，审议通过了《关于公司 2022 年度内部控制评价的报告》。听取了《关于公司 2022 年度内部审计工作的报告》《关于公司 2023 年度内部审计工作计划的报告》《关于公司 2022 年度内控合规管理报告及 2023 年合规管理计划》相关情况的报告、《关于公司 2023 年信托文化深化年工作方案》的报告、《关于公司 2022 年度案防工作的报告》、《关于公司 2022 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告及 2023 年洗钱风险管理目标策略》等工作报告。

（三）2023 年 4 月 26 日，召开第九届监事会第二十八次会议，审议通过了公司《2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算报告》《2022 年度利润分配预案》《2022 年年度报告全文及摘要》《2022 年度董事监事履职评价报告》《2023 年第一季度报告全文》《2022 年度监事会工作报告》。听取了公司《2022 年度经营层工作报告》《2022 年度净资本管理报告》《2022 年度全面风险管理报告》《2022 年度社会责任报告》《2022 年度关联交易管理情况报告》《2022 年度自有资金投资情况报告》《2022 年度信托业务运行情况报告》《2022 年度信托项目受益人利益实现情况的报告》《公司“十四五”发展规划 2022 年战略执行与风险评估报告》《关于落实 35 号金融监管提示通知书相关情况的通报》等工作报告。

（四）2023 年 7 月 18 日，召开第九届监事会第二十九次会议，听取了《公司 2023 年上半年内部审计工作报告》《关于反馈公司 2021 年度监管评级结果的报告》《关于 2022 年度公司治理试评估结果反馈情况的报告》、关于《上市公司监管工作通讯》相关情况的报告等工作报告。

（五）2023 年 8 月 4 日，召开第九届监事会第三十次会议，审议通过了《关于公司异地部门整改方案的议案》。听取了公司关于《上市公司监管工作通讯》相关情况的报告。

（六）2023 年 8 月 24 日，召开第九届监事会第三十一次会议，审议通过了《2023 年半年度报告全文及摘要》、关于修订公司《募集资金使用管理办法》的议案、《关于提名强力为第九届监事会监事候选人的议案》。听取了公司《2023 年上半年信托业务运行情况报告》《2023 年半年度募集资金的存放与使用情况专项报告》等工作报告。

（七）2023 年 9 月 28 日，召开第九届监事会第三十二次会议，审议通过了关于修改《公司章程》的议案、关于更新公司《恢复计划》与《处置计划》的议案、《关于续聘希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》。听取了公司《关于薪酬管理情况专项审计结果的报告》《关于对希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）2022 年度履职情况的评估报告》《2022 年度审计机构履行监督职责情况的报告》等工作报告。

（八）2023 年 10 月 27 日，召开第九届监事会第三十三次会议，听取了《公司 2023 年第三季度报告》。

（九）2023 年 11 月 22 日，召开第九届监事会第三十四次会议，审议通过了关于修改《公司章程》的议案。

(十) 2023 年 12 月 22 日, 召开第九届监事会第三十五次会议, 听取了公司《关于 2024 年度使用自有资金投资信托计划的报告》《关于 2024 年度使用自有资金开展股权投资业务的报告》《关于 2024 年度证券投资计划的报告》、关于制定《外包服务风险管理办法》的报告、关于制定《固有债权类金融资产风险分类管理办法》的报告、关于修订《消费者权益保护工作管理办法》的报告、《关于反馈公司 2022 年度监管评级结果的报告》等工作报告。

## 十、高级管理人员的考评及激励情况

公司根据现代金融企业制度和内部管理体制特点, 建立了科学合理的绩效考评组织架构。对高管人员考核, 公司董事会下设薪酬与考核委员会, 依据陕国投《董事会薪酬与考核委员会工作细则》履行高管人员绩效考核等职责。

为全面总结 2022 年度及 2019-2022 任期的各项工作, 进一步加强公司经营班子建设, 客观评价董事会自主聘任高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期的实际绩效, 充分调动公司高级管理人员工作积极性, 不断推动公司业务持续稳定高质量发展, 根据《陕国投董事会自主聘任高级管理人员薪酬与考核管理办法(试行)》, 结合公司实际等, 由公司董事会薪酬与考核委员会负责董事会自主聘任高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期绩效考核评价的组织实施工作, 监事会负责对考核工作进行监督。薪酬与考核委员会对董事会自主聘任高管人员 2022 年度及 2019-2022 任期整体绩效和工作履职情况进行评价, 主要从思想政治素质与廉洁从业、合规管理、风险管理、分管部门业绩情况、个人重点工作任务落实情况、个人工作能力等多个方面进行综合评价。

## 十一、公司员工情况

### (一) 员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量(人)	621
报告期末主要子公司在职工的数量(人)	0
报告期末在职工的数量合计(人)	621
当期领取薪酬员工总人数(人)	621
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数(人)	87
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数(人)
生产人员	258
销售人员	186
技术人员	18
财务人员	27

行政人员	132
合计	621
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士	22
硕士	372
本科及其他	227
合计	621

## （二）薪酬政策

公司结合行业特点及自身经营情况，按照市场化的激励机制不断优化员工薪酬福利体系，建立了立足自身的业务发展的具有充分市场竞争力的能升能降、下不保底及延期支付相结合的市场化激励措施，形成了对外具有较强市场竞争力、对内公平合理的收入分配格局。公司严格落实国有企业工资总额管理有关规定，年度薪酬计提方案按照主管部门核定的工资总额预算方案备案并执行，全员绩效薪酬实行递延支付，薪酬结构分布符合相关要求。

公司建立了全面的福利保障体系，在为员工缴纳各项基本社会保险、住房公积金之外，建立了公司补充医疗保险和企业年金制度，加强了员工的福利保障，增强了企业凝聚力。

## （三）培训计划

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，贯通落实习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示，紧密结合信托三分类改革和行业转型趋势，围绕推动公司重塑再造高质量发展首要任务，把人才培养使用放到更加重要位置，推进员工教育培训体系改革创新，进一步拓宽来源、优化结构、改进方式、提高质量，健全人才选拔、培养、管理、使用环环相扣又统筹推进的全链条机制，形成高素质专业化人才脱颖而出、不断涌现的生动局面，为谱写公司高质量发展新篇章提供有力人才支撑。

## （四）劳务外包情况

适用  不适用

# 十二、经营管理

## （一）经营目标、经营方针

1.经营目标：坚持稳中求进工作总基调，以高质量发展为主线，以推动转型创新为抓手，以重塑再造突破年为契机，按照信托三分类改革要求，重构信托主业模式，做强固有发展支撑，推进第二增长曲线定势成型，把公司打造成资本实力雄厚、业务布局合理、多牌照联动、稳健可持续经营的精品化信托公司。

2.经营方针：坚持党的集中统一领导，完整准确全面贯彻新发展理念，以专业化能力建设为抓手，不断优化业务结构，有效防范金融风险。持续完善组织结构，提升内控质效，发挥信托制度优势，构建多元化信托服务体系，更高效地服务实体经济发展、满足人民美好生活需要。

## （二）市场形势分析

### 1.有利因素

（1）我国经济整体稳中向好发展。2023 年以来，在有效需求不足、部分产业产能过剩、社会预期偏弱、外部环境不确定性上升等多种困难挑战下，经济运行呈现出曲折式恢复态势，国内生产总值超过 126 万亿元，较上年增长 5.2%，完成年初制定的经济预期目标。随着经济步入高质量发展阶段，我国居民收入稳定增长，为财富管理、资产配置、财富传承等带来巨大的发展机遇。

（2）金融监管引导信托释放活力。2023 年 10 月，中央金融工作会议要求切实提高金融监管有效性，依法将所有金融活动全部纳入监管，全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，金融行业的发展环境日益完善。信托三分类为业务发展指明了业务方向，资产服务、资产管理、公益慈善等各类信托业务功能更加明确，信托行业的制度优势与发展潜力充分释放。

（3）信托行业转型发展趋于稳定。中央金融工作会议、中央经济工作会议相继召开，为信托行业指明了高质量发展建设金融强国的新方向，各家信托公司不断推动信托转型创新，业务结构不断优化，证券投资、股权投资、资产证券化、破产重整服务等业务全面发展，全行业信托资产规模稳定在 22 万亿，资产质量进一步优化，风险管理能力不断提升，服务实体能力持续加强，信托行业发展新格局基本确立。

### 2.不利因素

（1）经济恢复的基础尚不牢靠。我国宏观经济内外部环境较为严峻，国际地缘政治格局不确定性犹在，全球经济滞胀与衰退风险较大，经济发展受到一定的影响，经济恢复基础尚不牢靠，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然存在。

（2）金融风险隐患犹存。全球金融市场在美联储持续加息的过程中动荡加剧，多家银行风险暴露并初现蔓延之势，市场避险情绪仍在升温。尽管我国在重点领域风险得到控制，地方政府隐性债务状况趋于改善，房地产泡沫化势头得到扭转，但仍可能面临外部金融风险冲击。

（3）行业盈利能力承压。随着资管新规全面实施和信托三分类落地，资产管理信托与各类资管产品纳入统一监管标准，资产服务信托仍处于“跑马圈地”的竞争阶段，尚难以形成有效的利润支撑，信托公司需在系统建设、投研体系、运营管理、风险管理等方面持续发力，对行业盈利能力带来挑战。

## （三）内部控制

### 1.内部控制环境和内部控制文化

报告期内，在监管部门的正确领导下，公司以“信托文化建设”活动为契机，坚持合规经营、稳健运营，通过强化公司治理，加强制度执行力，推进全面风险管理体系建设等措施，提升合规风险管理能力，推动

公司完善全面内控管理机制，为公司稳健发展提供坚实保障。

## 2.内部控制措施

(1) 完善体系，提升管控。报告期内，为建立健全公司全面风险管理体系，提高公司经营管理水平和风险防范能力，确保安全稳健运行，公司按照全面风险管理体系建设实施方案，不断优化梳理流程，加强内控制度建设，完善操作风险检查流程，建立健全全面内控管理体系，进一步提升风险管理水平。

(2) 查漏补缺，完善制度。公司以建立全面风险管理体系为目的，健全自我约束机制，加快内控制度建设。结合监管要求及公司转型发展中遇到的问题，查找制度漏项，不断完善内控制度。报告期内，公司编制修订了《关联交易管理办法》《消费者权益保护工作管理办法》《募集资金使用管理办法》《固有债权类金融资产风险分类管理办法》等多项制度，加强公司合规管理水平，促进各项业务稳健、持续、快速发展。

(3) 积极宣传，营造氛围。公司按照《信托文化建设总体规划》相关要求积极开展内控合规文化的宣传引导工作，通过标语宣传、现场宣讲、安放展板、发放宣传材料、在微信公众号上推送相关知识、开展线上答题等形式，积极开展案件警示教育、消费者权益保护等活动，并开展了“守护好老百姓‘钱袋子’反洗钱宣传”、“反电信网络诈骗”、“打击非法金融活动”、“防范非法集资”、“国家宪法宣传”等专项宣传活动。

(4) 合规运作，强化执行。按照上市公司内控规范建设要求，公司从组织机构设置、业务流程、事权管理、授权管理、责任追究等方面进一步优化了内控管理体系，有效地保证了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，形成了有效且相互制衡的决策、执行和监督机制，取得了良好的效果。

## 3.信息交流与反馈

公司不断完善信息交流与反馈机制。结合机构改革以及内控制度完善等工作，进一步明确了股东大会、董事会、监事会、高级管理层、各部门及员工的职责和报告路径，做到了内部信息传输顺畅、有效；根据监管要求，采取多种形式向监管部门、受益人报告公司重大事项和项目管理情况，并充分运用公司网站及时发布和更新相关信息，树立公司良好的管理人形象。报告期内，公司信息传递路径通畅，各项信息上通下达，交流反馈快捷，确保了公司安全运行，持续发展。

## 4.监督评价与纠正

公司建立了内部控制监督评价与纠正机制，能够按照各项业务不同阶段的管理特征规范相应的内部审批、操作和风险管理程序，通过制度化、流程化来监控和管理各项业务，并按照风险管理原则对拟开展业务进行严格的事前审查，对已开展业务进行事中持续跟踪管理和监控；公司监事会对股东大会负责，对公司财务以及公司董事及高管履行职责的合法性进行监督，维护公司及股东的合法权益；公司稽核审计部对内部控制制度的健全性、有效性进行动态检查评价，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，督促整改落实。

## （四）风险管理

### 1.风险管理概况

2023 年，在公司党委和董事会坚强领导下，在监事会有效监督下，公司坚持稳中求进总基调，统筹发展与安全，持续深化全面风险管理体系建设，切实提升公司风险管理水平和抵御化解能力，保证了公司稳健发展。

公司在经营活动中可能遇到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险、道德风险等。报告期内，面对复杂严峻的国内外形势和诸多风险挑战，公司顺应监管政策导向，强化风险预判和管控，持续加强风险防范与化解，进一步加大对部分行业和领域的风险排查，完善风险管理体系。根据最新经济形势、监管政策、信托行业变化及业务发展要求，适时制定或修订了《战略风险管理办法》《信托项目审查评审管理办法》等多项风险管理制度及业务指引，同时加强对存续项目的风险排查，强化事中管理，风险管理工作取得了良好的效果。

### 2.风险状况

#### （1）信用风险

信用风险主要是指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为公司在开展自有资金运作和信托投融资等业务时，可能会因交易对手违约而给我公司或信托财产带来风险。报告期内，公司持续加强准入管理，加强对交易对手信用风险的管控，对发生的各类业务均履行严格的审查评审、事中控制、事后监督等程序，担保措施充足，整体信用风险可控。同时，公司结合风险高发易发态势，持续加大对重点领域、重点项目的风险排查力度，强化存续项目风险隐患预警和应急能力，确保各项业务平稳开展。

#### （2）市场风险

市场风险主要是指因市场价格（利率、汇率、金融产品和商品价格）的不利变动而使公司固有和信托业务发生损失的风险。报告期内，公司密切关注金融业持续强监管态势及传统业务受政策调整带来的影响，加强宏观经济金融形势研判，密切监控已开展业务的运行情况，根据市场风险情况动态调整资产配置方案，避免或降低市场风险引起的损失。

#### （3）操作风险

操作风险主要是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件造成直接或间接损失的风险。报告期内，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，按照多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制建立职责边界清晰的治理架构。在各业务制度和内部控制制度中，注重重要关键节点控制，设置复核与查证环节，有效防范操作风险。同时，持续加强员工合规运营及风险防范意识和风险防范责任教育，员工的操作风险防范意识和能力不断提升。

#### （4）其他风险

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、道德风险等。随着信托行业竞争的进一步加剧，声誉风险已成为需要防范的重点风险之一。报告期内，公司从产品销售、兑付等环节入手，同时加强舆情监测，进一步强化了声誉风险管理。报告期内公司未发生此类风险。

### 3.风险管理

#### （1）信用风险管理

公司从提升尽职调查水平入手，从项目论证、立项、评审、期间管理等方面防范和规避信用风险，具体措施包括：①公司制定了 2023 年业务策略，对 2023 年面临的经营形势从宏观、中微观进行分析，明确了当年公司业务发展的指导思想及不同业务的展业规划；②公司制定有《信用风险管理办法》《固有和信托业务尽职调查管理办法》《信托项目审查评审管理办法》《固有业务审查决策管理办法》《信托项目期间管理暂行办法》《证券投资业务期间风险管理办法》等制度，全流程管控项目信用风险；③坚持风险防控端口前移，对重大项目，风控部门深入现场落实相关问题，实地评估项目风险；④持续对交易对手的财务数据、经营状况和信用状况进行跟踪评价，不定期到现场进行财务、项目工程进度和销售情况等检查，加强风险排查，督导资金使用；⑤强化担保措施的风险缓释作用，不断完善押品管理工作机制，加强押品现场核查、押品价值评估与监控；⑥严格按照国家法律、法规相关要求，足额计提相关资产减值准备、一般准备、信托赔偿准备，提升公司的风险抵御能力。

#### （2）市场风险管理

公司紧跟宏观经济形势的变化，密切关注和防范市场风险，具体措施包括：①对宏观经济走势、政策变化、投资策略及其他影响市场变化的因素进行分析研究，为项目决策提供参考；②审慎开展新业务，结合市场情况，严格遴选实力较强的合作机构和交易对手，持续跟踪评估；③进行资产组合管理，并动态调整资产配置方案，继续严格执行以风险预警和止损为核心的风险管控制度，严控证券投资信托业务风险；④密切监控已开展业务的运行情况，定期开展压力测试，根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施，避免或降低市场风险引起的损失。

#### （3）操作风险管理

在操作风险的防范上，公司要求每项业务在尽职调查、受理申请、交易结构设计、审查审批、营销签约、期间管理、执行终止各阶段全过程合法合规。建立了职责分离、相互监督制约的内控机制，建立和完善有效的投资决策机制，实行严格的复核审核程序，制定严格的信息系统管理制度和档案管理制度，根据监管法规的要求制定了符合公司实际的规章制度，从机制和制度上降低操作风险，实现对公司各项业务操作过程的有效控制。强化流程控制，严格执行不兼容岗位分离制度，严格执行复核、审批程序，将合规与风险管理贯穿于业务各环节之中。结合内控规范建设，进一步强化了监事会、稽核审计部等部门的监督职能。制定了《案防工作管理办法》，定期组织开展案件风险排查与员工异常行为排查，通过全面排查强化员工管理、监督考核、操作风险管控等方面工作。

#### （4）其他风险管理



对于法律风险，公司严格按照相关监管规章，突出强化合规风险红线意识，对所有拟开展业务进行合规性审查，确保公司业务开展符合国家相关法律法规规定，并不断优化产品结构和法律文本设计，严格按照公司法律文件进行审批；对于声誉风险，公司把声誉构建与公司发展战略和企业文化进行有机结合，对可能影响公司声誉的业务坚决回避，尽职管理受托资产，并充分披露，塑造公司专业和诚信的社会形象；对于员工道德风险，公司从制度、教育、监督、纪律处罚等多方面着手，不断优化激励约束机制，对员工及其行为进行约束和规范。

### 十三、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

2022 年度利润分配方案：

根据经希格玛事务所（特殊普通合伙）审计的财务报告，公司 2022 年度净利润为 837,981,739.71 元。

为了保证公司长远发展，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上述利润作如下分配：

- （1）提取 10% 的法定公积金 83,797,832.81 元；
- （2）提取 5% 的信托赔偿准备金 41,898,916.40 元；
- （3）提取一般风险准备 66,633,825.80 元；
- （4）以 2022 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。该方案已于 2023 年 6 月 9 日实施。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.70
分配预案的股本基数（股）	5,113,970,358
现金分红金额（元）（含税）	357,977,925.06

以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	357,977,925.06
可分配利润（元）	898,471,930.64
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
<p>2023 年度利润分配方案：</p> <p>根据经希格玛事务所（特殊普通合伙）审计的财务报告，公司 2023 年度净利润为 1,082,484,801.86 元。为了保证公司长远发展，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上述利润作如下分配：</p> <p>（1）提取 10%的法定公积金 108,248,164.82 元；</p> <p>（2）提取 5%的信托赔偿准备金 54,124,082.41 元；</p> <p>（3）提取一般风险准备 21,640,623.99 元；</p> <p>（4）以 2023 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.70 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。</p>	

#### 十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

#### 十五、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

##### （一）内部控制建设及实施情况

报告期内，公司建立了完整的内部控制体系。在监管部门的正确领导下，公司以“信托文化建设”工作为契机，坚持合规经营、稳健运营，通过强化公司治理，加强制度执行力，推进全面风险管理体系建设等措施，提升合规风险管理能力，推动公司完善全面内控管理机制，为公司稳健发展提供坚实保障。报告期内，公司编制修订了《关联交易管理办法》《消费者权益保护工作管理办法》《募集资金使用管理办法》《固有债权类金融资产风险分类管理办法》等多项制度，加强公司合规管理水平，促进各项业务稳健、持续、快速发展。

公司建立了内部控制监督评价与纠正机制，能够按照各项业务不同阶段的管理特征规范相应的内部审批、操作和风险管理程序，通过制度化、流程化来监控和管理各项业务，并按照风险管理原则对拟开展业务进行严格的事前审查，对已开展业务进行事中持续跟踪管理和监控；公司监事会对股东大会负责，对公司财务以及公司董事及高管履行职责的合法性进行监督，维护公司及股东的合法权益；公司稽核审计部对内部控制制度的健全性、有效性进行动态检查评价，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，督促整改落实。

## （二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 十六、公司报告期内对子公司的管理控制情况

是  否

## 十七、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

### （一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2024 年 03 月 18 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）：2023 年度内部控制评价报告。	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告

定性标准	<p>①<b>重大缺陷</b>。一个或多个内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止、发现并纠正财务报告中的重大错报，应将该缺陷认定为财务报告重大缺陷。存在重大缺陷的迹象包括但不限于：董事、监事或高级管理人员舞弊；公司更正已公布的财务报告；注册会计师发现当期财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；董事会审计委员会和内部审计部门对内部控制的监督无效；财务人员不具备应有素质以完成财务报表编制工作。</p> <p>②<b>重要缺陷</b>。一个或多个内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止、发现并纠正财务报告中虽不构成重大错报但仍应引起董事会和管理层重视的错报，应将该缺陷认定为财务报告重要缺陷。存在重要缺陷的迹象包括但不限于：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非常规或特殊交易的账务处理未建立相应的控制机制，或没有实施且没有相应的补偿性控制；对期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷，且不能合理保证编制的财务报告达到真实、完整的目标。</p> <p>③<b>一般缺陷</b>。不构成重大缺陷、重要缺陷的其他财务报告内部控制缺陷。</p>	<p>①<b>重大缺陷</b>。对于重大问题决策、重要干部任免、重大项目安排、大额资金使用事项，公司层级缺乏科学决策程序；发生严重违反国家法律法规的事项；关键岗位人员流失率过高，影响业务正常开展；在中央媒体或全国性媒体上负面新闻频现，严重影响公司形象，并导致公司股价连续三个工作日跌停板。</p> <p>②<b>重要缺陷</b>。对于重大问题决策、重要干部任免、重大项目安排、大额资金使用事项，公司层级未执行规范的科学决策程序；发生严重违反地方法规的事项；关键岗位人员流失率大大高于平均水平；在地方媒体上负面新闻频现，影响本公司形象，并导致本公司股价连续两个工作日跌停板。</p> <p>③<b>一般缺陷</b>。不构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。</p>
定量标准	<p>①<b>重大缺陷</b>：1) 涉及资产的潜在错报金额占最近一个会计年度经审计资产总额的 5%以上，且绝对金额超过 1 亿元（含）； 2) 涉及净资产的潜在错报金额占最近一个会计年度经审计净资产总额的 5%以上，且绝对金额超过 5000 万元（含）； 3) 涉及利润的潜在错报金额占最近一个会计年度经审计净利润的 5%以上，且绝对金额超过 5000 万元（含）；</p> <p>②<b>重要缺陷</b>：1) 最近一个会计年度经审计资产总额的 0.1429%以上，且绝对金额超过 500 万元≤潜在错报&lt;最近一个会计年度经审计资产总额的 5%，且绝对金额超过 1 亿元（含）；2) 最近一个会计年度经审计净资产总额的 0.156%以上，且绝对金额超过 500 万元≤潜在错报&lt;最近一个会计年度经审计净资产总额的 5%，且绝对金额超过 5000 万元（含）； 3) 最近一个会计年度经审计净利润的 0.025%以上，且绝对金额超过 500 万元≤潜在错报&lt;最近一个会计年度经审计净利润 5%，且绝对金额超过 5000 万元（含）。</p> <p>③<b>一般缺陷</b>：非重大缺陷或重要缺陷即为一般</p>	不适用

	缺陷。 注：在将潜在错报金额与门槛值（例如利润总额的 5%）比较时，需根据错报影响的科目的类别进行选择。	
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## （二）内部控制审计报告

适用  不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，陕国投于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2024 年 03 月 18 日
内部控制审计报告全文披露索引	《陕西省国际信托股份有限公司 2023 年度内部控制审计报告》详见巨潮资讯网。
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十八、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》等文件精神，公司对照上市公司治理专项自查清单，全面完成专项自查工作。通过本次自查，认为公司治理整体符合《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规的要求，治理结构较为完善，运作规范。

## 十九、2023 年度信息披露情况

2023 年度，公司披露公告共计 103 份，披露报刊为《中国证券报》《证券时报》，披露媒体为巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn，具体情况如下：

序号	公告标题	公告日期
1	陕国投 A：2022 年度业绩快报	2023-01-09
2	陕国投 A：第九届董事会第三十一次会议决议公告	2023-03-03
3	陕国投 A：独立董事候选人声明	2023-03-03
4	陕国投 A：独立董事提名人声明	2023-03-03
5	陕国投 A：关于召开 2023 年第一次临时股东大会的通知	2023-03-03
6	陕国投 A：关于提名公司第十届董事会董事候选人的独立董事意见	2023-03-03
7	陕国投 A：《公司章程》修改对照表	2023-03-03
8	陕国投 A：2023 年第一次临时股东大会议案	2023-03-03
9	陕国投 A：公司章程	2023-03-03
10	陕国投 A：北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2023 年第一次临时股东大会的法律意见书	2023-03-21
11	陕国投 A：2023 年第一次临时股东大会决议公告	2023-03-21
12	陕国投 A：独立董事关于聘任高级管理人员的独立意见	2023-03-22
13	陕国投 A：董事会关联交易控制委员会工作细则	2023-03-22
14	陕国投 A：董事会审计委员会工作细则	2023-03-22
15	陕国投 A：董事会合规管理委员会工作细则	2023-03-22
16	陕国投 A：董事会风险管理委员会工作细则	2023-03-22
17	陕国投 A：第十届董事会第一次会议决议公告	2023-03-22
18	陕国投 A：关于变更注册资本获得中国银保监会陕西监管局批复的公告	2023-04-13
19	陕国投 A：独立董事关于第十届董事会第二次会议相关事项的独立意见	2023-04-13
20	陕国投 A：第十届董事会第二次会议决议公告	2023-04-13
21	陕国投 A：第九届监事会第二十七次会议决议公告	2023-04-13
22	陕国投 A：2022 年度内部控制评价报告	2023-04-13
23	陕国投 A：2022 年社会责任报告	2023-04-28
24	陕国投 A：监事会决议公告	2023-04-28
25	陕国投 A：独立董事对担保等事项的独立意见	2023-04-28
26	陕国投 A：2022 年年度审计报告	2023-04-28
27	陕国投 A：中信证券股份有限公司关于陕西省国际信托股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告的核查意见	2023-04-28

28	陕国投 A: 独立董事年度述职报告	2023-04-28
29	陕国投 A: 2022 年年度报告摘要	2023-04-28
30	陕国投 A: 2022 年年度报告	2023-04-28
31	陕国投 A: 关于计提金融资产减值准备的公告	2023-04-28
32	陕国投 A: 2023 年一季度报告	2023-04-28
33	陕国投 A: 董事会决议公告	2023-04-28
34	陕国投 A: 中信证券股份有限公司关于陕西省国际信托股份有限公司 2022 年度募集资金存放与使用情况的核查意见	2023-04-28
35	陕国投 A: 年度关联方资金占用专项审计报告	2023-04-28
36	陕国投 A: 2022 年度股东大会议案	2023-04-28
37	陕国投 A: 2022 年年度财务报告	2023-04-28
38	陕国投 A: 内部控制审计报告	2023-04-28
39	陕国投 A: 年度募集资金使用鉴证报告	2023-04-28
40	陕国投 A: 年度股东大会通知	2023-04-28
41	陕国投 A: 年度募集资金使用情况专项说明	2023-04-28
42	陕国投 A: 关于独立董事辞职的公告	2023-05-06
43	陕国投 A: 关于参加 2023 年陕西辖区上市公司投资者集体接待日暨 2022 年度业绩说明会的公告	2023-05-09
44	陕国投 A: 关于解志炯任职资格获陕西银保监局核准的公告	2023-05-12
45	陕国投 A: 董事会议事规则	2023-05-18
46	陕国投 A: 关于召开 2023 年第二次临时股东大会的通知	2023-05-18
47	陕国投 A: 2023 年第二次临时股东大会议案	2023-05-18
48	陕国投 A: 候选人声明	2023-05-18
49	陕国投 A: 提名人声明	2023-05-18
50	陕国投 A: 关于选举公司第九届监事会职工监事的公告	2023-05-18
51	陕国投 A: 股东大会议事规则	2023-05-18
52	陕国投 A: 独立董事关于第十届董事会第四次会议相关事项的独立意见	2023-05-18
53	陕国投 A: 第十届董事会第四次会议决议公告	2023-05-18
54	陕国投 A: 2022 年度股东大会决议公告	2023-05-20
55	陕国投 A: 北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2022 年股东大会的法律意见书	2023-05-20
56	陕国投 A: 2022 年年度分红派息实施公告	2023-06-05
57	陕国投 A: 北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2023 年第二次临时股东大会的法律意见书	2023-06-05
58	陕国投 A: 2023 年第二次临时股东大会决议公告	2023-06-05

59	陕国投 A: 关于职工监事祁锁锋辞任的公告	2023-06-16
60	陕国投 A: 关于选举职工董事的公告	2023-06-16
61	陕国投 A: 关于持股 5%以上股东参与转融通证券出借业务的公告	2023-06-22
62	陕国投 A: 关于非公开发行限售股份解禁上市流通的提示性公告	2023-06-27
63	陕国投 A: 中信证券股份有限公司关于陕西省国际信托股份有限公司非公开发行限售股解禁上市流通的核查意见	2023-06-27
64	陕国投 A: 2023 年半年度业绩快报	2023-07-11
65	陕国投 A: 关于计提金融资产减值准备的公告	2023-07-11
66	陕国投 A: 第十届董事会第五次会议决议公告	2023-07-19
67	陕国投 A: 关于高雪君任职资格获陕西银保监局核准的公告	2023-08-09
68	陕国投 A: 关于董事、高级管理人员任职资格获国家金融监督管理总局陕西监管局核准的公告	2023-08-15
69	陕国投 A: 2023 年半年度报告摘要	2023-08-28
70	陕国投 A: 独立董事关于控股股东及其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明和独立意见	2023-08-28
71	陕国投 A: 半年报监事会决议公告	2023-08-28
72	陕国投 A: 董事会 2023 年半年度募集资金的存放与使用情况专项报告	2023-08-28
73	陕国投 A: 募集资金使用管理办法	2023-08-28
74	陕国投 A: 独立董事管理办法	2023-08-28
75	陕国投 A: 半年报董事会决议公告	2023-08-28
76	陕国投 A: 半年报财务报表	2023-08-28
77	陕国投 A: 半年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表	2023-08-28
78	陕国投 A: 2023 年半年度报告	2023-08-28
79	陕国投 A: 2023 年半年度财务报告	2023-08-28
80	陕国投 A: 关于王一平任职资格获国家金融监督管理总局陕西监管局核准的公告	2023-09-22
81	陕国投 A: 拟续聘会计师事务所的公告	2023-09-29
82	陕国投 A: 关于召开 2023 年第三次临时股东大会的通知	2023-09-29
83	陕国投 A: 公司章程	2023-09-29
84	陕国投 A: 独立董事关于第十届董事会第八次会议相关事项的事前认可和独立意见	2023-09-29
85	陕国投 A: 第十届董事会第八次会议决议公告	2023-09-29
86	陕国投 A: 第九届监事会第三十二次会议决议公告	2023-09-29
87	陕国投 A: 2023 年第三次临时股东大会议案	2023-09-29
88	陕国投 A: 北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2023 年第三次临时股东大会的法律意见书	2023-10-17



89	陕国投 A: 2023 年第三次临时股东大会决议公告	2023-10-17
90	陕国投 A: 关于计提金融资产减值准备的公告	2023-10-18
91	陕国投 A: 2023 年前三季度业绩快报	2023-10-18
92	陕国投 A: 2023 年三季度报告	2023-10-30
93	陕国投 A: 董事会决议公告	2023-10-30
94	陕国投 A: 第十届董事会第十次会议决议公告	2023-11-23
95	陕国投 A: 第九届监事会第三十四次会议决议公告	2023-11-23
96	陕国投 A: 2023 年第四次临时股东大会议案	2023-11-23
97	陕国投 A: 关于召开 2023 年第四次临时股东大会的通知	2023-11-23
98	陕国投 A: 2023 年第四次临时股东大会决议公告	2023-12-09
99	陕国投 A: 北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2023 年第四次临时股东大会的法律意见书	2023-12-09
100	陕国投 A: 关于持股 5%以上股东转融通证券出借业务期限届满的公告	2023-12-20
101	陕国投 A: 第十届董事会第十一次会议决议公告	2023-12-23
102	陕国投 A: 独立董事关于第十届董事会第十一次会议相关事项的独立意见	2023-12-23
103	陕国投 A: 关于 2024 年度证券投资计划的公告	2023-12-23
104	陕国投 A: 关于计提金融资产减值准备的公告	2024-01-09
105	陕国投 A: 2023 年度业绩快报	2024-01-09
106	陕国投 A: 关于公司副总裁辞职的公告	2024-01-13
107	陕国投 A: 第十届董事会第十二次会议决议公告	2024-01-13
108	陕国投 A: 关于风险总监张涛任职资格获核准的公告	2024-03-13
109	陕国投 A: 关于公司风控总监辞职的公告	2024-03-13

## 二十、信托财务报告

### （一）信托财务报告

#### 1.信托项目资产负债汇总表

## 信托项目资产负债表

会信 01 表

编报单位：陕西省国际信托股份有限公司

2023 年 12 月 31 日

单位：元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和净资产	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	20,417,950,418.83	1,843,474,640.15	短期借款		
结算备付金	29,074,816,321.79	49,805,365,775.91	交易性金融负债		
存出保证金			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款	2,648,516,857.27	
应收清算款	30,555,151.60	445,496,481.22	应付受托人报酬	330,882,227.39	197,552,615.67
应收利息	338,948,929.04	168,118,255.33	应付托管费	27,922,803.69	15,798,077.47
应收股利	98,165.57	204,552.79	应付销售服务费	13,708,322.89	3,751,143.73
应收申购款	2,797,665,163.68	688,444,766.79	应付投资顾问费	129,734,641.99	71,827,914.94
其他应收款	544,150,292.44	920,863,825.11	其他应付款	3,529,107,792.35	2,832,882,145.23
买入返售金融资产	2,828,884,590.12	1,436,444,243.74	应交税费	88,802,428.09	63,670,150.86
发放贷款和垫款	64,145,116,226.83	62,614,257,141.01	应付清算款		
债权投资	298,900,027,208.01	87,070,680,918.68	应付赎回款	1,402,118,274.27	1,458,946,423.44
交易性金融资产	112,422,898,948.83	78,023,768,162.58	应付利息		
其他债权投资			应付利润	203,224,100.17	109,651,667.04
其他权益工具投资			其他负债		
长期股权投资	324,759,173.42	324,759,173.42			
其他资产					
			<b>信托负债合计</b>	8,374,017,448.11	4,754,080,138.38
			净资产：		
			实收信托	543,260,590,954.63	290,492,035,936.61
			资本公积	4,349,671,827.81	5,501,967,164.42
			其他综合收益		
			未分配利润	-24,158,409,640.39	-17,406,205,302.68
			<b>净资产合计</b>	523,451,853,142.05	278,587,797,798.35
<b>信托资产总计</b>	531,825,870,590.16	283,341,877,936.73	<b>信托负债和净资产总计</b>	531,825,870,590.16	283,341,877,936.73

公司负责人：姚卫东

主管会计工作的负责人：李琳

会计机构负责人：黄海波

## 2. 信托项目利润及利润分配汇总表

## 信托项目利润及利润分配表

会信 02 表

编报单位：陕西省国际信托股份有限公司

2023 年度

单位：元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	10,326,138,205.68	3,068,736,066.52
利息收入	9,985,820,268.71	8,607,705,798.87
投资收益（损失以“-”填列）	3,217,695,273.16	4,404,167,978.46
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-2,877,377,336.19	-9,943,138,409.45
汇兑收益（损失以“-”填列）		
其他业务收入		698.64
二、营业支出	7,704,390,092.55	4,983,649,860.96
管理人报酬	1,668,072,846.98	1,532,710,344.01
其中：暂估管理人报酬		
托管费	61,873,246.93	61,197,076.97
销售服务费	83,754,704.39	79,665,525.49
投资顾问费	76,292,878.97	100,834,260.83
利息支出	20,294,182.85	
信用减值损失	5,477,187,399.65	2,793,361,426.48
税金及附加	43,778,070.72	34,403,851.87
其他费用	273,136,762.06	381,477,375.31
三、利润总额（损失以“-”填列）	2,621,748,113.13	-1,914,913,794.44
减：所得税费用		
四、净利润（损失以“-”填列）	2,621,748,113.13	-1,914,913,794.44
五、其他综合收益		
六、综合收益总额	2,621,748,113.13	-1,914,913,794.44
加：期初未分配信托利润	-17,406,205,302.68	-3,326,620,573.86
七、可供分配的信托利润	-14,784,457,189.55	-5,241,534,368.30
减：本期已分配信托利润	9,373,952,450.84	12,164,670,934.38
八、期末未分配信托利润	-24,158,409,640.39	-17,406,205,302.68

公司负责人：姚卫东

主管会计工作的负责人：李琳

会计机构负责人：黄海波

## （二）信托报酬确认原则和方法

本公司信托报酬按照信托文件的规定，以权责发生制原则为基础进行确认和计量。

## （三）信托资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比(%)	资产分布	金额（万元）	占比(%)
货币资金	4,949,276.67	9.31	基础产业	19,749,781.06	37.14
交易性金融资产	11,242,289.90	21.14	房地产业	1,970,373.17	3.70
买入返售金融资产	282,888.46	0.53	证券市场	5,911,826.23	11.12
发放贷款和垫款	6,414,511.62	12.06	实 业	6,094,938.98	11.46
债 权 投 资	29,890,002.72	56.20	金融机构	5,071,531.21	9.54
长期股权投资	32,475.92	0.06	其 他	14,384,136.41	27.04
应 收 款 项	371,141.77	0.70			
<b>合 计</b>	<b>53,182,587.06</b>	<b>100.00</b>	<b>合 计</b>	<b>53,182,587.06</b>	<b>100.00</b>

## （四）信托资产的期初数、期末数

类 别	期初数（万元）	期末数（万元）
集 合	17,949,514.03	22,409,286.59
单 一	4,037,538.10	4,039,602.65
财 产 权	6,347,135.66	26,733,697.82
合 计	28,334,187.79	53,182,587.06

### 1.主动管理型信托业务的信托资产

类 别	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类	3,835,410.97	7,011,285.11
股权及其他投资类	7,590,502.86	6,683,098.80
融资类	7,872,286.37	9,480,576.24
事务管理类	12,986.17	
<b>合 计</b>	<b>19,311,186.37</b>	<b>23,174,960.15</b>

### 2.被动管理型信托业务的信托资产

类 别	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类		
股权及其他投资类	602,466.11	
融资类	200,951.65	
事务管理类	8,219,583.66	30,007,626.91
合计	9,023,001.42	30,007,626.91

### （五）本期已清算结束的信托项目的有关情况

#### 1.本期已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目

类 别	项目个数	实收信托合计金额（万元）	加权平均实际收益率
集合类	116	5,125,868.08	8.04%
单一类	47	941,869.04	5.40%
财产管理类	21	1,563,036.03	2.23%
合 计	184	7,630,773.15	6.09%

#### 2.本期已清算结束的主动管理型信托项目

类 别	项目个数	实收信托合计（万元）	加权平均实际年化 信托报酬率	加权平均实 际收益率
证券投资类	47	849,812.83	0.53%	11.23%
股权及其他投资类	11	1,685,376.70	0.49%	6.40%
融 资 类	67	2,785,947.78	1.64%	6.61%
事务管理类				

#### 3.本期已清算结束的被动管理型信托项目

类 别	项目个数	实收信托合计（万元）	加权平均实际年化 信托报酬率	加权平均实际 收益率
证券投资类				
股权及其他投资类				

融 资 类				
事务管理类	59	2,309,635.84	0.11%	3.85%

#### （六）本期新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的有关情况

类 别	项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类	333	24,104,896.34
单一类	94	1,300,489.36
财产管理类	191	23,456,095.70
<b>合 计</b>	<b>618</b>	<b>48,861,481.40</b>
其中：主动管理型	322	23,739,692.86
被动管理型	296	25,121,788.54

#### （七）本公司履行受托人义务情况及因自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司根据《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。

#### （八）信托与关联方交易情况

项目	期初数（万元）	本期增加额（万元）	本期减少额（万元）	期末数（万元）
贷款				
投资	455,900.00			455,900.00
租赁				
担保				
应收账款				
其他				
合计	455,900.00			455,900.00

#### （九）固有资产投资信托计划

期初数（万元）	本期发生额（万元）	期末数（万元）
365,883.92	60,301.39	426,185.31

**(十) 信托项目投资信托项目 (TOT)**

期初数(万元)	本期发生额(万元)	期末数(万元)
128,550.00	312,935.13	441,485.13

**(十一) 会计制度的披露**

按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

**(十二) 主要财务指标**

指标名称	指标值 (%)
加权年化信托报酬率	0.44

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用  不适用

### 二、社会责任情况

履行社会责任情况

公司在《2023 年度社会责任报告》中详细回顾总结了履行社会责任的情况。《2023 年度社会责任报告》（2024-11）披露于 2024 年 3 月 18 日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

#### （一）履行乡村振兴定点帮扶和驻村帮扶的社会责任情况

报告期内，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2022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”，1人被评为“优秀驻村队员”。

在公司承担的澄城县赵庄镇武安村定点帮扶和驻村帮扶工作中，持续开展防返贫动态监测，对282户脱贫户和492户群众走访调研，并对全村4名应届高考录取生开展金秋助学教育帮扶。扎实落实脱贫人口“两不愁三保障”政策，为监测户事实无人抚养儿童刘某设立14.2万元“逐梦前行”单一资金服务信托，并为其争取到每月700元的救助政策资金和教育系统每年500元帮扶政策资金，向监测户张某爱心捐赠1万元，并为其购买3000元的电动轮椅。进一步支持培育武安村苹果产业和村集体经济发展壮大，投入资金16.2万元打造12.5亩高标准矮化密植苹果示范园，邀请西农白水苹果试验站专家为武安村制订苹果高质量发展5年总体规划，投入20万元帮扶资金支持武安村果蔬杂粮冷库项目投入运营，全年组织各类技能培训22场400余人次参加，开展消费帮扶采购苹果、核桃、花椒、圣女果等农产品共计36万元。围绕提升人居环境整治持续发力，继续做好问题厕所的摸排整改工作巩固改厕工作成果，将村庄周边区域全部纳入环保日常监测范围，先后整改问题巷道10处，投入帮扶资金5万余元改善绿化主要入村巷道，进一步提升武安村人居环境面貌。2023年全年出资84万余元助力武安村发展。



## （二）履行产业帮扶的社会责任情况

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，我公司对口帮扶咸阳市淳化县，为有效拉动县域经济发展，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。六年多来，百姓乐大药房门店数量由102家增加至305家，经营收入由2亿元增加到4.23亿元，已累计为淳化县缴纳税费7900余万元，其中2023年纳税1521.85万元，成为全县纳税大户。2023年，公司被淳化县委县政府评为2022年度巩固衔接工作“特殊贡献先进集体”、2人被评为“先进个人”。

2023年，根据中共中央、国务院《关于做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的意见》精神及公司乡村振兴工作相关安排，公司加大在淳化县乡村振兴工作力度。公司发起设立“陕西咸阳淳化产业振兴发展基金”，基金规模1亿元，其中我公司作为有限合伙人出资4000万元，期限5年，投资方向为陕西省淳化县乡村振兴相关产业。截止2023年末，基金已完成工商注册。

2023年，公司设立“陕西省未成年人公益普法慈善信托”，募集资金41.6万元，用于省内电视台拍摄的未成年人公益普法节目的制作和播放，支持我省未成年人法制教育事业。公益普法节目由包括陕西省淳化县在内的多个县区市中小学在校学生参与拍摄。通过本次慈善活动，能够引导学生们提高尊法学法守法用法意识，切实增强自我保护和自我防范能力，从源头预防和减少青少年违法犯罪和涉未成年人诉讼案件，在全社会营造保护未成年人的良好法治环境。

## 四、消费者权益保护情况

报告期内，公司统筹推进消费者权益保护工作，严格落实监管部门部署的各项工作，积极创建“党建+消保”工作模式，以实际行动积极践行以人民为中心的发展思想，推动消费者权益保护工作与党建紧密结合，保持消保工作高质量发展。

公司持续优化内控体系，针对公司消费者权益保护纲领性制度及适当性管理制度进行完善，全面规范经营管理行为。同时扎实开展消费者宣传教育，先后开展“3·15 消费者权益保护教育宣传周”“2023 年金融消费者权益保护教育宣传月”“2023 年敬老月”等系列活动，累计举办线下宣教活动 53 场，推送宣教文案 211 篇，同时完善公司无障碍环境，配备多度数老花镜、血压仪、拐杖、雨伞、应急药箱等适老物品，提升老年人获取金融服务的便利性和可得性。

2023 年度，公司共接收投诉 12 笔，投诉人主要分布在广东、湖南、湖北、山东、江西、陕西等地，投诉事项涉及个人贷款业务、代理信托业务、自营理财业务等，所有投诉均能够第一时间处理并实时跟踪具体处理情况，督促事后回访，以不断提升消费者满意度和消保工作质效为出发点和立足点，让人民群众更加平等、便捷地享有金融服务，积极践行金融工作“政治性、人民性”。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	无					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	陕西煤业化工集团有限责任公司	其他承诺	2011年10月31日, 为确保本次发行后陕国投的独立性, 陕煤集团承诺: 作为陕国投的第一大股东期间, 陕煤集团将继续采取切实、有效的措施完善陕国投的公司治理结构, 并保证陕煤集团及其关联人与陕国投在人员、财务、资产、机构、业务等方面相互独立。	2011年10月31日	长期	截止目前, 陕煤集团没有违反承诺的情形。
	陕西煤业化工集团有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	2011年10月31日, 为规范本次发行后陕煤集团与陕国投的关联交易, 陕煤集团承诺: (1) 在陕煤集团成为陕国投第一大股东后, 陕煤集团将善意履行作为陕国投第一大股东的义务, 不利用陕煤集团所处的地位, 就陕国投与陕煤集团或陕煤集团控制的其他公司相关的任何关联交易采取任何行动, 故意促使陕国投的股东大会或董事会作出侵犯陕国投和其他股东合法权益的决议。(2) 在陕煤集团成为陕国投第一大股东后, 如果陕国投必须与陕煤集团或陕煤集团控制的其他公司发生任何关联交易, 则陕煤集团承诺将促使上述交易的价格以及其他协议条款和交易条件是在公平合理且如同与独立第三者的正常商业交易的基础上决定。	2011年10月31日	长期	截止目前, 陕煤集团没有违反承诺的情形。
资产重组时所作承诺	无					

首次公开发行或再融资时所作承诺	陕西煤业化工集团有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	2012年1月20日，为避免陕西煤业化工集团有限责任公司（以下简称“陕煤集团”）下属西安开源国际投资有限公司（以下简称“开源投资”）与陕国投在开展金融股权投资领域可能产生的竞争，陕煤集团承诺： （1）如果陕国投正在与一家金融机构进行投资接洽，在陕国投正式退出之前，陕煤集团将不会与该金融机构进行有关投资的接洽。（2）陕煤集团将通知开源投资，要求其今后在进行新的金融股权投资时，不参股其他信托公司。（3）陕煤集团同意在符合适用的法律法规和监管政策的前提下，各自采取有效的内部公司治理机制，加强相互间的持续合作，避免可能导致资源浪费或损毁名誉的竞争行为。	2012年01月20日	长期	截止目前，陕煤集团没有违反承诺的情形。
	陕西煤业化工集团有限责任公司	其他承诺	公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司对公司本次配股摊薄即期回报采取填补措施的承诺如下：本公司不越权干预公司的经营管理活动，不侵占公司利益。	2017年06月26日	长期	截止目前，陕煤集团没有违反承诺的情形。
	公司第九届董事会全体董事、高级管理人员	其他承诺	公司董事、高级管理人员关于公司本次非公开发行填补回报措施能够得到切实履行作出承诺如下：（1）本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。（2）本人承诺对本人的相关职务消费行为进行约束。（3）本人承诺不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动。（4）本人承诺尽责促使由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩，并严格遵守相关制度。（5）本人承诺尽责促使公司未来拟公布的公司股权激励的行权条件（如有）与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。（6）自本承诺出具日至公司本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。（7）承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。	2021年01月22日	2023年03月20日	该承诺事项已履行完毕。截止目前，公司第九届董事会全体董事、高级管理人员没有违反承诺的情形。
股权激励承诺	无					
其他对公司中小股东所作承诺	无					
其他承诺	无					

承诺是否按时履行	是
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

## 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 三、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用  不适用

### 1.重要会计政策变更

2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，

以下简称“解释 16 号”），解释 16 号“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确

认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司于本年度施行该事项相关的会计处理。

根据解释 16 号的规定，本公司合并比较财务报表相关项目调整如下：

项目	2022 年 12 月 31 日	
	调整前	调整后
递延所得税资产		8,558,596.63
递延所得税负债	344,213.79	8,902,810.42

母公司比较财务报表相关项目调整如下：

项目	2022 年 12 月 31 日	
	调整前	调整后
递延所得税资产		8,558,596.63
递延所得税负债	344,213.79	8,902,810.42

根据解释 16 号规定，本公司对损益表无需调整。

2. 公司本年度未发生重要会计估计变更事项。

## 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

本年增加了本公司实施控制的 11 个结构化主体；另外期初控制的 24 个结构化主体其中 7 个结构化主体本期到期清算，17 个结构化主体本期仍存续，故纳入合并范围。

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	99
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2
境内会计师事务所注册会计师姓名	黄朝阳 赵朋佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

本年度，公司聘请了希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）对公司内控制度进行审计。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

## 十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

## 十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

整改情况说明

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十三、公司及其第一大股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司及第一大股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决、不存在数额较大债务到期未清偿等不良诚信状况。

## 十四、重大关联交易

### （一）与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生与日常经营相关的关联交易。

### （二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### （三）共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

#### （四）关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

是 否

公司报告期不存在关联债权债务往来。

#### （五）与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

#### （六）公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

#### （七）其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

#### （八）信托业务关联交易

适用 不适用

2023 年公司严格按照相关制度规定，进一步加强关联交易管理，具体情况如下：一是公司不断加强体制机制建设、制度体系建设及系统流程建设，包括加强董事会与专门委员会履职、修订公司《关联交易管理办法》、增设新的信息披露流程、完成关联交易风险审计工作等；二是加强关联方名单管理，包括完善优化公司关联方名单认定规则，按照监管要求及时报送公司关联方名单；三是严格开展 2023 年信托业务关联交易审查；存续信托重大关联交易一笔：2017 年 7 月 3 日-2017 年 9 月 19 日，公司受托将信托资金 115.83 亿元分次投资于大股东陕西煤业化工集团有限责任公司合伙设立的西安陕煤建投投资合伙企业（有限合伙）。截至 2023 年 12 月 31 日，剩余信托规模为 45.59 亿元，信托期限至 2025 年 7 月 3 日。

## 十五、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

#### 1. 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### 2. 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

### 3.租赁情况

适用  不适用

租赁情况说明

①公司金桥太阳岛房产对外出租 13 套房屋，截止本报告期末，租金收入：902,448.38 元。

②公司近年来积极在全国布局，大力拓展业务，截止本报告期末，公司西安本地和全国其他地区共租用 25 处办公场所，报告期共发生办公场所租赁费用 28,157,031.50 元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用  不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

### （二）重大担保

适用  不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

### （三）委托他人进行现金资产管理情况

#### 1.委托理财情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托理财。

#### 2.委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

### （四）其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

（一）2023 年 3 月 20 日，经公司 2023 年第一次临时股东大会采用累积投票制方式分类选举，姚卫东、解志炯、高雪君、王一平、赵忠琦、管清友、赵廉慧当选为公司第十届董事会董事；同日，第十届董事会第一次会议选举姚卫东为公司第十届董事会董事长。2023 年 6 月 2 日，经公司 2023 年第二次临时股东大会选举，徐秉惠当选为公司第十届董事会独立董事。《陕西省人民政府关于祁锁锋任职的通知》（省政任字〔2023〕92 号），同意祁锁锋为公司董事人选；2023 年 6 月 15 日，公司职工代表大会选举，祁锁锋当选为公司第十届董事会职工董事。以上九位董事共同组成公司第十届董事会。



2023 年 5 月 17 日，公司职工代表大会选举王硕为公司第九届监事会职工监事。2023 年 6 月 15 日，祁锁锋因工作变动原因辞去公司第九届监事会职工监事职务。2023 年 10 月 16 日，经公司 2023 年第三次临时股东大会选举，强力当选公司第九届监事会监事。

上述事项详细披露于 2023 年 3 月 3 日、2023 年 3 月 21 日、2023 年 3 月 22 日、2023 年 4 月 13 日、2023 年 5 月 18 日、2023 年 6 月 5 日、2023 年 6 月 16 日和 2023 年 10 月 17 日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网。

(二) 公司持股 5% 以上股东陕西交控资产管理有限责任公司（以下简称“交控资产管理公司”）在 2023 年 7 月 18 日至 2023 年 12 月 11 日期间，以所持本公司股份参与转融通证券出借业务，出借累计发生 5,628,100 股。2023 年 12 月 19 日，公司收到交控资产管理公司出具的《关于参与转融通证券出借业务期限届满的告知函》。交控资产管理公司转融通证券出借业务期限已届满，参与转融通出借业务的股份已全部收回，证券出借实施前后持有本公司股数和占总股本比例不变。

上述事项详细披露于 2023 年 6 月 22 日和 2023 年 12 月 20 日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 十八、按中国银保监会要求需披露的其他信息

### (一) 信用风险资产五级分类

#### 1.1 按原值计算

单位：万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产	不良资产合计	不良率
						合计		
2023 年	1,644,242.18	314,602.95	1,520.58	81,506.13	97,924.76	2,139,796.60	180,951.47	8.46%
2022 年	1,837,306.13	42,763.97	30,013.02	43,713.82	64,976.38	2,018,773.31	138,703.21	6.87%

#### 1.2 按净值计算

单位：万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产	不良资产合计	不良率
						合计		
2023 年	1,635,747.60	308,606.47	1,159.15	30,552.58	676.86	1,976,742.66	32,388.59	1.64%
2022 年	1,826,560.13	42,763.49	21,012.82	15,093.07	500.11	1,905,929.62	36,606.00	1.92%

1.上表反映的系公司固有业务投融资情况，2023 年不良资产原值较上年上升的原因是公司将部分金融资产划入不良资产，同时计提减值也相应增加，按净值计算的不良率较上年有所下降。

2.分组计提减值的其他应收款按账龄划分五级分类，其中 3 个月之内一般应划分为正常类；3 个月至 6 个月一般应划分为关注类；6 个月至 1 年一般应划分为次级类；1 年至 2 年一般应划分为可疑类；2 年以上一般应划分为损失类。其他信用风险资产根据交易对手偿还能力或资产回收可能性以及还款来源等情况进行分类。

3.2023 年末公司不良资产余额（含次级、可疑和损失三类资产），主要为正在清收处置抵质押资产的利泽 1 号，创元 39 号等项目原值 17.99 亿元，按照要求计提减值准备后净值 3.16 亿元。此外，包含账龄在 6 个月以上的其他应收款原值 0.11 亿元，净值 0.08 亿元。

## （二）信托公司风险控制指标监管报表

单位：万元

项目（信托公司）	期末余额	监管标准	备注
净资本	1,283,813.32	≥2 亿元	
固有业务风险资本	236,436.15		
信托业务风险资本	302,242.84		
其他业务风险资本	0.00		
各项业务风险资本之和	538,678.99		
净资本/各项业务风险资本之和	238.33%	≥100%	
净资本/净资产	75.13%	≥40%	

## （三）自有资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额（万元）	占比(%)	资产分布	金额（万元）	占比(%)
货币资金	137,213.29	6.72%	基础产业	814,436.46	39.89%
交易性金融资产	294,744.87	14.43%	房地产业	329,962.31	16.16%
买入返售金融资产	70,278.50	3.44%	证券市场	257,487.84	12.61%
贷款	950,818.77	46.57%	实业	17,729.28	0.87%
债权投资	293,799.76	14.39%	金融机构	371,027.42	18.17%
其他权益工具投资	140,019.67	6.86%	其他	251,234.07	12.30%
其他资产	155,002.52	7.59%			
合计	2,041,877.38	100.00%	合计	2,041,877.38	100.00%

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,149,957,512	22.49%	0	/	/	-1,149,957,512	-1,149,957,512	0	0.00%
1.国家持股	0	/	0	/	/	0	0	0	0.00%
2.国有法人持股	359,477,123	7.03%	0	/	/	-359,477,123	-359,477,123	0	0.00%
3.其他内资持股	790,480,389	15.46%	0	/	/	-790,480,389	-790,480,389	0	0.00%
其中：境内法人持股	777,408,494	15.20%	0	/	/	-777,408,494	-777,408,494	0	0.00%
境内自然人持股	13,071,895	0.26%	0	/	/	-13,071,895	-13,071,895	0	0.00%
4.外资持股	0	0.00%	0	/	/	/	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	/	/	/	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	/	/	/	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	3,964,012,846	77.51%	/	/	/	1,149,957,512	1,149,957,512	5,113,970,358	100.00%
1.人民币普通股	3,964,012,846	77.51%	/	/	/	1,149,957,512	1,149,957,512	5,113,970,358	100.00%
2.境内上市的外资股	0	0.00%	0	/	/	/	0	0	0.00%
3.境外上市的外资股	0	0.00%	0	/	/	/	0	0	0.00%
4.其他	0	0.00%	0	/	/	/	0	0	0.00%
三、股份总数	5,113,970,358	100.00%	0	/	/	/	0	5,113,970,358	100.00%

股份变动的的原因

适用  不适用

2022 年 12 月 27 日，公司披露《陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票上市公告书》等公告，公司 2022 年非公开发行的 1,149,957,512 股股票上市时间为 2023 年 12 月 28 日，股票限售期为新增股份上市之日起 6 个月。2023 年 6 月 29 日，上述股票解除限售上市流通。详细内容请查阅公司于 2022 年 12 月 27 日和 2023 年 6 月 27 日在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网上刊登的相关公告。

股份变动的批准情况

适用  不适用

2022 年 5 月 5 日，公司收到中国证券监督管理委员会《关于核准陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2022]878 号），批复核准了公司本次非公开发行股票。公司向特定对象陕西财金投资管理有限责任公司等共计 11 名股东发行人民币普通股总计 1,149,957,512 股。本次发行新增股份的性质为有限售条件流通股，限售期 6 个月。

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## （二）限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
陕西财金投资管理有限责任公司	254,532,679	0	254,532,679	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
西安曲江祥汇投资管理有限公司—西安曲江祥汇睿恒 3 号私募证券投资基金	130,718,954	0	130,718,954	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
陕西省空港民航产业投资有限公司	130,718,954	0	130,718,954	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日

西安金融控股有限公司	130,718,954	0	130,718,954	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
中信建投证券股份有限公司	130,718,954	0	130,718,954	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
陕西西咸沣东创新投资管理有限公司	98,039,215	0	98,039,215	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
西安科睿投资管理有限公司	98,039,215	0	98,039,215	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
西安投资控股有限公司	65,359,477	0	65,359,477	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
陕西核药泰实业发展合伙企业（有限合伙）	65,359,477	0	65,359,477	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
西安曲江文化产业风险投资有限公司	32,679,738	0	32,679,738	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
吕强	13,071,895	0	13,071,895	0	非公开发行新股锁定	2023 年 6 月 29 日
合计	1,149,957,512	0	1,149,957,512	0	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### （一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

### （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

### （三）现存的内部职工股情况

适用 不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### （一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	85,881	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	86,084	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况							

股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
陕西煤业化工集团有限责任公司	国有法人	26.80	1,370,585,727	0	0	1,370,585,727	/	/
陕西交控资产管理有限责任公司	国有法人	16.76	857,135,697	0	0	857,135,697	/	/
陕西财金投资管理有限责任公司	国有法人	4.98	254,532,679	0	0	254,532,679	/	/
中信建投证券股份有限公司	国有法人	2.56	130,736,331	-1,661,903	0	130,736,331	/	/
西安金融控股有限公司	国有法人	2.56	130,718,954	0	0	130,718,954	质押	130,718,954
陕西省空港民航产业投资有限公司	境内一般法人	2.44	124,697,647	-6,021,307	0	124,697,647	质押	122,782,447
西安科睿投资管理有限责任公司	境内一般法人	1.73	88,613,315	-9,425,900	0	88,613,315	/	/
陕西西咸沣东创新投资管理有限公司	境内一般法人	1.28	65,359,477	-32,679,738	0	65,359,477	/	/
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.00	50,966,280	0	0	50,966,280	/	/
香港中央结算有限公司	境外法人	0.93	47,426,900	6,128,539	0	47,426,900	/	/
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况 (如有) (参见注 3)	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.公司第一大股东和第二大股东均为省属国有独资企业。 2.公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司与其他前 10 名股东之间不存在关联关系；未知其他股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明 (如有) (参见注 10)	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
陕西煤业化工集团有限责任公司	1,370,585,727	人民币普通股	1,370,585,727					
陕西交控资产管理有限责任公司	857,135,697	人民币普通股	857,135,697					
陕西财金投资管理有限责任公司	254,532,679	人民币普通股	254,532,679					

中信建投证券股份有限公司	130,736,331	人民币普通股	130,736,331
西安金融控股有限公司	130,718,954	人民币普通股	130,718,954
陕西省空港民航产业投资有限公司	124,697,647	人民币普通股	124,697,647
西安科睿投资管理有限公司	88,613,315	人民币普通股	88,613,315
陕西西咸沣东创新投资管理有限公司	65,359,477	人民币普通股	65,359,477
中央汇金资产管理有限责任公司	50,966,280	人民币普通股	50,966,280
香港中央结算有限公司	47,426,900	人民币普通股	47,426,900
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	1.公司第一大股东和第二大股东均为省属国有独资企业。 2.公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司与其他前 10 名股东之间不存在关联关系；未知其他股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	无		

## 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

单位：股

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
陕西交控资产管理有限责任公司	857,135,697	16.76%	0	0%	857,135,697	16.76%	0	0%

注：公司持股 5%以上股东陕西交控资产管理有限责任公司（以下简称“交控资产管理公司”）在 2023 年 7 月 18 日至 2023 年 12 月 11 日期间，以所持本公司股份参与转融通证券出借业务，出借累计发生 5,628,100 股。2023 年 12 月 19 日，公司收到交控资产管理公司出具的《关于参与转融通证券出借业务期限届满的告知函》。交控资产管理公司转融通证券出借业务期限已届满，参与转融通出借业务的股份已全部收回，证券出借实施前后持有本公司股数和占总股本比例不变。

上述事项详细披露于 2023 年 6 月 22 日和 2023 年 12 月 20 日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网。

## 前十名股东较上期发生变化

适用 不适用

单位：股

前十名股东较上期末发生变化情况			
股东名称（全称）	本报告期	期末转融通出借股份且尚未	期末股东普通账户、信用账户持股及转

	新增/退出	归还数量		融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
西安曲江祥汇投资管理有限公司 —西安曲江祥汇睿恒3号私募证券投资基金	退出	0	0%	未知	未知
西安投资控股有限公司	退出	0	0%	未知	未知
杨捷	退出	0	0%	36,514,300	0.71%
人保投资控股有限公司	退出	0	0%	27,677,000	0.54%
中国农业银行股份有限公司—中 证500交易型开放式指数证券投资 基金	退出	4,978,700	0.0974%	16,606,386	0.32%
陈克春	退出	0	0%	7,310,000	0.14%
崔景青	退出	0	0%	6,235,454	0.12%
中信银行股份有限公司—建信中 证500指数增强型证券投资基金	退出	0	0%	未知	未知

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

## 2.公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司不存在控股股东情况的说明

我公司不存在控股股东。第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司现持有我公司26.80%股权，一直未将我公司纳入合并报表范围及未实施管理。其和第二大股東陕西交控资产管理有限责任公司的实际控制人为陕西省人民政府国有资产监督管理委员会。根据中省相关政策精神，陕西省财政厅现实履行对包括我公司在内的省属金融企业出资人职责，并负责日常管理。

## 3.公司第一大股东情况

股东性质：地方国有控股

股东类型：法人

股东名称	法定代表 人/单位 负责人	成立日期	组织机构 代码	主要经营业务



陕西煤业化工集团有限责任公司	张文琪	2004年02月19日	916100007625687785	煤炭开采、销售、加工和综合利用；煤化工产品、化学肥料和精细化工产品的研发、生产及销售；电力生产与供应；煤炭铁路运输（限自营铁路）；机械加工；煤矿专用设备、仪器及配件制造与修理；煤炭、化工、煤机的科研设计；煤田地质勘探；咨询服务；煤及伴生矿物深加工；矿山工程及工业和民用建筑；机电设备安装；矿井（建筑）工程设计；工程监理；建材销售；气体产品的制造和销售；火工、公路运输；物资仓储；高科技产业；农林业；自营代理各类商品及技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。（其中煤炭开采、电力生产与供应、煤田地质勘探、气体产品制造、公路运输项目由集团公司所属企业凭许可证在有效期内经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。
第一大股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	截止 2023 年 12 月 31 日，陕西煤业化工集团有限责任公司控股和参股的其他上市公司股权情况如下： 持有陕西煤业股份有限公司（601225.SH）65.12%股权； 持有陕西北元化工集团股份有限公司（601568.SH）35.31%股权； 持有陕西建设机械股份有限公司（600984.SH）29.58%股权； 持有东华工程科技股份有限公司（002140.SZ）20.77%股权； 持有湖北能源集团股份有限公司（000883.SZ）3.11%股权； 持有华能国际电力股份有限公司（600011.SH）0.49%股权。			

第一大股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期第一大股东未发生变更。

#### 4.公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：地方财政、地方国资管理机构

实际控制人类型：法人

实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
陕西省人民政府国有资产监督管理委员会	任国	2004年06月22日	116100007197833687	国有资产管理

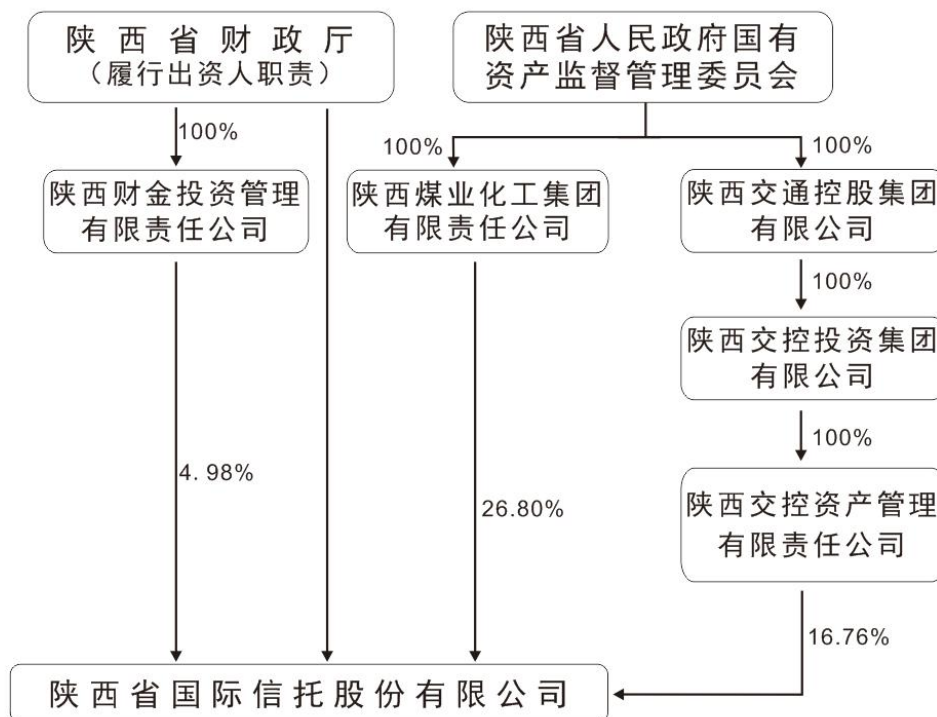
备注：陕西省财政厅实际履行出资人职责和日常管理。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

**5.公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%**

适用  不适用

**6.其他持股在10%以上的法人股东**

适用  不适用

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	注册资本	主要经营业务或管理活动
陕西交控资产管理有限责任公司	李宏基	1996年09月24日	壹佰亿元人民币	经营范围包括一般项目：以自有资金从事投资活动；企业管理；供应链管理服务；企业管理咨询；市场调查（不含涉外调查）；市场营销策划；破产清算服务；企业总部管理；财务咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；资产评估；招投标代理服务；采购代理服务；创业投资（限投资未上市企业）；咨询策划服务；国内贸易代理；贸易经纪；进出口代理；成品油批发（不含危险化学品）；农副产品销售；煤炭及制品销售（仅限分支机构经营）；石油制品销售（不含危险化学品）；非金属矿及制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属制品销售；轻质建筑材料销售；建筑用钢筋产品销售；有色金属合金销售；水泥制品销售；

				政府采购代理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
--	--	--	--	--

#### 7.控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2024 年 03 月 14 日
审计机构名称	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	希会审字(2024)1472 号
注册会计师姓名	黄朝阳 赵朋佳

审计报告正文

希会审字(2024)1472 号

陕西省国际信托股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了陕西省国际信托股份有限公司（以下简称陕国投）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了陕国投2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于陕国投，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

##### （一）金融工具公允价值

## 1.事项描述

如财务报表附注十所述，截至2023年12月31日，陕国投以公允价值计量的金融资产为47.02亿元，其中第一层次、第二层次及第三层次公允价值计量的金融资产分别为9.46亿元、29.45亿元及8.11亿元。陕国投以公允价值计量的金融工具的估值是以市场数据和估值模型相结合为基础，其中估值模型通常需要大量的输入值。大部分输入值来源于能够从活跃市场可靠获取的数据。当可观察的参数无法可靠获取时，即公允价值属于第三层次的情况下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及重大的管理层判断。因此，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。

## 2.审计应对

(1) 评估和测试公允价值估值流程，复核与金融工具公允价值估值相关内部控制设计和运行的有效性；

(2) 通过将陕国投采用的公允价值与公开可获取的市场数据进行比较，评价所有在活跃市场交易的金融工具的估值；

(3) 就公允价值属于第二层次和第三层次的金融工具，选取样本，查阅本年度签署的投资协议，了解相关投资条款，并识别与金融工具估值相关的条件；

(4) 对不同类别金融资产估值技术进行检查，评估所用估值方法及估值模型的合理性。同时，选取样本对公允价值属于第二层次和第三层次的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与陕国投的估值结果进行比较；

(5) 评价管理层在财务报表附注中做出的与金融资产估值相关的披露是否符合企业会计准则要求。

## (二) 金融资产减值

### 1.事项描述

如财务报表附注五（二）、（五）、（七）、（十五）所述，截至2023年12月31日，应收款项账面余额12,187.32万元，减值准备11.48万元，账面价值12,175.84万元；发放贷款和垫款账面余额102.55亿元，减值准备5.17亿元，账面价值97.38亿元；债权投资账面余额59.81亿元，减值准备1.09亿元，账面价值58.72亿元；其他应收款账面余额13.10亿元，坏账准备11.35亿元，账面价值1.75亿元。陕国投的预期信用损失计量，使用了相关的模型及参数和数据，并涉及管理层重大判断和假设。同时，由于发

放贷款和垫款、债权投资、其他应收款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。

## 2. 审计应对

(1) 评估和测试与应收款项、发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等满足预期信用损失计量的金融工具相关的内部控制设计及运行的有效性；

(2) 评估并复核陕国投采用“预期信用损失法”对金融资产计提减值准备所涉及的模型、重要参数、管理层重大判断和会计估计的合理性；

(3) 抽样检查发放贷款和垫款、债权投资及其他应收款相关债务人及担保人的财务信息、负面信息等，评估管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值金融资产识别的恰当性；

(4) 对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试；

(5) 对于阶段二、阶段三的发放贷款和垫款、债权投资、其他应收款，我们选取样本，检查了管理层基于债务人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备；

(6) 评价管理层在财务报表附注中做出的与金融资产减值相关的披露是否符合企业会计准则要求。

## 四、其他信息

陕国投管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括陕国投2023年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。



## 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估陕国投的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算陕国投、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督陕国投的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对陕国投持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致陕国投不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相

关交易和事项。

（六）就陕国投中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 西安市

中国注册会计师：黄朝阳  
(项目合伙人)

中国注册会计师：赵朋佳

2024 年 3 月 14 日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### 1、合并资产负债表

编制单位：陕西省国际信托股份有限公司

2023 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 1 月 1 日
<b>资产：</b>		
货币资金	1,430,730,531.52	2,115,419,303.38
结算备付金		
贵金属		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	121,758,355.39	54,249,587.57
合同资产		
买入返售金融资产	745,296,387.37	34,543,000.00
持有待售资产	1,587,184.69	1,587,184.69
发放贷款和垫款	9,738,445,109.45	10,090,642,754.10
金融投资	10,573,619,630.81	9,757,284,011.96
交易性金融资产	3,301,634,780.04	3,170,688,682.83
债权投资	5,871,788,130.28	5,109,349,539.46
其他债权投资		
其他权益工具投资	1,400,196,720.49	1,477,245,789.67
长期股权投资	145,109,704.00	
投资性房地产		
固定资产	59,101,026.87	62,658,337.70
在建工程		
使用权资产	20,604,180.44	32,978,335.19
无形资产	13,887,199.90	11,229,923.23
长期待摊费用	200,085.88	800,343.52
递延所得税资产	544,035,451.08	397,774,174.61
其他资产	639,796,101.58	241,108,059.15
<b>资产总计</b>	<b>24,034,170,948.98</b>	<b>22,800,275,015.10</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		

卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	564,051,978.42	471,734,732.60
应交税费	197,315,325.08	121,726,824.96
应付款项		
合同负债	66,217,856.29	95,176,241.94
持有待售负债		
预计负债	44,577,272.80	17,504,519.22
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	21,379,405.85	34,234,386.53
递延所得税负债		344,213.79
其他负债	6,051,634,149.21	5,841,838,023.97
<b>负债合计</b>	<b>6,945,175,987.65</b>	<b>6,582,558,943.01</b>
股东权益：		
股本	5,113,970,358.00	5,113,970,358.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,451,671,270.04	6,451,671,270.04
减：库存股		
其他综合收益	-101,708,036.26	-43,921,234.38
盈余公积	707,191,206.96	598,943,042.14
一般风险准备	255,957,767.05	234,317,143.06
信托赔偿准备金	347,606,557.28	293,482,474.87
未分配利润	4,314,305,838.26	3,569,253,018.36
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>17,088,994,961.33</b>	<b>16,217,716,072.09</b>
少数股东权益		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>17,088,994,961.33</b>	<b>16,217,716,072.09</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>24,034,170,948.98</b>	<b>22,800,275,015.10</b>

法定代表人：姚卫东

主管会计工作负责人：贾少龙

会计机构负责人：陈建岐

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 1 月 1 日
<b>资产：</b>		
货币资金	1,372,132,851.37	2,057,717,253.74
结算备付金		

贵金属		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	123,573,342.59	59,299,422.79
合同资产		
买入返售金融资产	702,785,000.00	34,543,000.00
持有待售资产	1,587,184.69	1,587,184.69
发放贷款和垫款	9,508,187,654.50	9,567,861,020.53
金融投资	7,285,643,035.90	7,139,075,369.43
交易性金融资产	2,947,448,678.67	3,104,676,833.37
债权投资	2,937,997,636.74	2,557,152,746.39
其他债权投资		
其他权益工具投资	1,400,196,720.49	1,477,245,789.67
长期股权投资	145,109,704.00	
投资性房地产		
固定资产	59,101,026.87	62,658,337.70
在建工程		
使用权资产	20,604,180.44	32,978,335.19
无形资产	13,887,199.90	11,229,923.23
长期待摊费用	200,085.88	800,343.52
递延所得税资产	546,322,998.75	404,733,783.08
其他资产	639,639,524.58	211,108,079.25
<b>资产总计</b>	<b>20,418,773,789.47</b>	<b>19,583,592,053.15</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	564,051,978.42	471,734,732.60
应交税费	197,676,695.17	121,788,095.73
应付款项		
合同负债	66,217,856.29	95,176,241.94
持有待售负债		
预计负债	44,577,272.80	37,407,115.65
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		

租赁负债	21,379,405.85	34,234,386.53
递延所得税负债		344,213.79
其他负债	2,435,882,185.06	2,605,194,606.53
<b>负债合计</b>	<b>3,329,785,393.59</b>	<b>3,365,879,392.77</b>
股东权益：		
股本	5,113,970,358.00	5,113,970,358.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,451,671,270.04	6,451,671,270.04
减：库存股		
其他综合收益	-101,708,036.26	-43,921,234.38
盈余公积	707,191,206.96	598,943,042.14
一般风险准备	255,957,767.05	234,317,143.06
信托赔偿准备金	347,606,557.28	293,482,474.87
未分配利润	4,314,299,272.81	3,569,249,606.65
<b>股东权益合计</b>	<b>17,088,988,395.88</b>	<b>16,217,712,660.38</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>20,418,773,789.47</b>	<b>19,583,592,053.15</b>

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>2,812,799,741.80</b>	<b>1,925,914,104.39</b>
利息净收入	626,187,166.34	585,419,945.50
其中：利息收入	967,305,472.98	751,272,443.85
利息支出	341,118,306.64	165,852,498.35
手续费及佣金净收入	1,544,539,051.90	1,382,761,466.88
其中：手续费及佣金收入	1,552,603,859.78	1,386,339,007.83
手续费及佣金支出	8,064,807.88	3,577,540.95
投资收益（损失以“-”号填列）	696,043,353.65	201,975,623.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,730,453.91	-156,973.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生损益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	887,191.72	5,988,839.72
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-55,884,169.70	-250,647,721.54

汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	935,467.24	583,118.19
资产处置收益（损失以“-”号填列）	91,680.65	-167,168.20
二、营业总支出	1,367,505,634.23	807,941,210.00
税金及附加	25,011,511.49	19,062,101.12
业务及管理费	732,274,706.56	531,394,163.13
信用减值损失	609,556,025.38	255,528,156.87
其他资产减值损失		1,293,398.08
其他业务成本	663,390.80	663,390.80
三、营业利润（损失以“-”号填列）	1,445,294,107.57	1,117,972,894.39
加：营业外收入	9,704.10	97,417.02
减：营业外支出	8,709,964.35	3,507,354.43
四、利润总额（损失以“-”号填列）	1,436,593,847.32	1,114,562,956.98
减：所得税费用	354,109,045.46	276,581,217.27
五、净利润（损失以“-”号填列）	1,082,484,801.86	837,981,739.71
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,082,484,801.86	837,981,739.71
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,082,484,801.86	837,981,739.71
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	-57,786,801.88	-243,626,376.50
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-57,786,801.88	-243,626,376.50
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-57,786,801.88	-243,626,376.50
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用损失准备		

(5) 现金流量套期储备		
(6) 外币财务报表折算差额		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
<b>七、综合收益总额</b>	1,024,697,999.98	594,355,363.21
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,024,697,999.98	594,355,363.21
归属于少数股东的综合收益总额		
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益	0.2117	0.2114
(二) 稀释每股收益	0.2117	0.2114

法定代表人：姚卫东

主管会计工作负责人：贾少龙

会计机构负责人：陈建岐

**4、母公司利润表**

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度
<b>一、营业总收入</b>	2,694,918,442.81	1,898,109,419.98
利息净收入	848,458,961.89	583,910,087.40
其中：利息收入	963,205,520.71	722,161,181.96
利息支出	114,746,558.82	138,251,094.56
手续费及佣金净收入	1,650,187,618.99	1,405,560,561.79
其中：手续费及佣金收入	1,658,252,426.87	1,409,138,102.74
手续费及佣金支出	8,064,807.88	3,577,540.95
投资收益（损失以“-”号填列）	253,083,742.33	77,816,297.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,730,453.91	-156,973.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生损益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	887,191.72	5,988,839.72
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-58,726,220.01	-175,582,315.93
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	935,467.24	583,118.19
资产处置收益（损失以“-”号填列）	91,680.65	-167,168.20
<b>二、营业总支出</b>	1,249,628,540.25	780,141,074.54
税金及附加	22,830,629.02	18,466,449.60
业务及管理费	720,161,900.19	525,658,016.23
信用减值损失	505,972,620.24	234,059,819.83
其他资产减值损失		1,293,398.08
其他业务成本	663,390.80	663,390.80



三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,445,289,902.56	1,117,968,345.44
加：营业外收入	9,704.10	97,417.02
减：营业外支出	8,709,964.35	3,507,354.43
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,436,589,642.31	1,114,558,408.03
减：所得税费用	354,107,994.19	276,580,080.03
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,082,481,648.12	837,978,328.00
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,082,481,648.12	837,978,328.00
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	-57,786,801.88	-243,626,376.50
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-57,786,801.88	-243,626,376.50
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-57,786,801.88	-243,626,376.50
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	1,024,694,846.24	594,351,951.50

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,595,617,785.76	2,226,722,543.81
拆入资金净增加额		

回购业务资金净增加额	-710,753,387.37	275,374,507.46
收到其他与经营活动有关的现金	521,255,826.34	578,993,482.24
经营活动现金流入小计	2,406,120,224.73	3,081,090,533.51
客户贷款及垫款净增加额	-33,410,201.60	3,200,100,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-119,395,330.64	-192,752,100.96
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	9,862,677.91	2,967,322.27
支付给职工以及为职工支付的现金	511,551,573.40	459,783,705.60
支付的各项税费	580,437,651.01	510,025,145.11
支付其他与经营活动有关的现金	863,849,501.45	81,117,785.91
经营活动现金流出小计	1,812,895,871.53	4,061,241,857.93
经营活动产生的现金流量净额	593,224,353.20	-980,151,324.42
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	3,506,475,498.66	2,469,657,993.36
取得投资收益收到的现金	651,563,588.88	202,730,249.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	131,420.00	30,020.00
收到其他与投资活动有关的现金	643,969,878.04	1,863,040,081.25
投资活动现金流入小计	4,802,140,385.58	4,535,458,343.64
投资支付的现金	5,195,301,497.28	5,591,723,331.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	435,472,859.24	1,572,756.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	5,630,774,356.52	5,593,296,087.80
投资活动产生的现金流量净额	-828,633,970.94	-1,057,837,744.16
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		3,489,681,286.85
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,283,991,600.00	1,990,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,283,991,600.00	5,479,681,286.85
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	274,624,460.55	241,609,315.92
支付其他与筹资活动有关的现金	2,458,646,293.57	2,388,432,007.73
筹资活动现金流出小计	2,733,270,754.12	2,630,041,323.65
筹资活动产生的现金流量净额	-449,279,154.12	2,849,639,963.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影		

响		
五、现金及现金等价物净增加额	-684,688,771.86	811,650,894.62
加：期初现金及现金等价物余额	2,115,419,303.38	1,303,768,408.76
六、期末现金及现金等价物余额	1,430,730,531.52	2,115,419,303.38

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,692,572,454.04	2,220,957,691.80
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	-668,242,000.00	572,474,358.56
收到其他与经营活动有关的现金	521,255,826.34	473,593,482.24
经营活动现金流入小计	2,545,586,280.38	3,267,025,532.60
客户贷款及垫款净增加额	-49,110,201.60	2,865,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-305,957,226.92	448,877,064.87
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付手续费及佣金的现金	9,862,677.91	2,967,322.27
支付给职工以及为职工支付的现金	511,551,573.40	459,783,705.60
支付的各项税费	559,376,041.86	510,025,145.11
支付其他与经营活动有关的现金	856,750,341.42	76,116,566.67
经营活动现金流出小计	1,582,473,206.07	4,362,769,804.52
经营活动产生的现金流量净额	963,113,074.31	-1,095,744,271.92
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	1,705,083,213.39	2,622,569,986.29
取得投资收益收到的现金	237,638,000.13	125,651,757.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	131,420.00	30,020.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,942,852,633.52	2,748,251,763.55
投资支付的现金	2,706,798,096.84	3,725,023,324.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	435,472,859.24	1,572,756.00
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	3,142,270,956.08	3,726,596,080.99
投资活动产生的现金流量净额	-1,199,418,322.56	-978,344,317.44
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		3,489,681,286.85
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,283,991,600.00	1,990,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,283,991,600.00	5,479,681,286.85
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	274,624,460.55	241,609,315.92
支付其他与筹资活动有关的现金	2,458,646,293.57	2,388,432,007.73
筹资活动现金流出小计	2,733,270,754.12	2,630,041,323.65
筹资活动产生的现金流量净额	-449,279,154.12	2,849,639,963.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-685,584,402.37	775,551,373.84
加：期初现金及现金等价物余额	2,057,717,253.74	1,282,165,879.90
六、期末现金及现金等价物余额	1,372,132,851.37	2,057,717,253.74

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2023 年度													少数 股东 权益	股东 权益 合计
	归属于母公司所有者权益														
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	信 托 赔 偿 准 备 金	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	其 他	小 计		
优 先 股	永 续 债	其 他													
一、上年 期末余 额	5,11 3,97 0,35 8.00				6,4 51, 671 ,27 ,0.0 4		-43, 921, 234. 38	293, 482, 474. 87	598 ,94 3,0 42. 14	234, 317, 143. 06	3,56 9,25 3,01 8.36		16,2 17,7 16,0 72.0 9	16,2 17,7 16,0 72.0 9	
加：会计 政策变 更															
前期差 错更正															

其他														
二、本年期初余额	5,113,970,358.00				6,451,671,270.04		-43,921,234.38	293,482,474.87	598,943,042.14	234,317,143.06	3,569,253,018.36		16,217,716,072.09	16,217,716,072.09
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-57,786,801.88	54,124,082.41	108,248,164.82	21,640,623.99	745,052,819.90		871,278,889.24	871,278,889.24
（一）综合收益总额							-57,786,801.88				1,082,484,801.86		1,024,697,999.98	1,024,697,999.98
（二）所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配								54,124,082.41	108,248,164.82	21,640,623.99	-33,743,198.96		-153,419,110.74	-153,419,110.74
1. 提取盈余公积									108,248,164.82		-10,824,816.48			
2. 提取一般风险准备										21,640,623.99	-21,640,623.99			
3. 对所有者（或股东）的											-15,341,911.00		-153,419,110.74	-153,419,110.74

分配											0.74		.74		.74
4.提取 信托赔 偿准备 金							54,1 24,0 82.4 1				-54, 124, 082. 41				
5. 其他															
(四)所 所有者 权益内 部结 转															
1. 资本 公积转 增资本 (或股 本)															
2. 盈余 公积转 增资本 (或股 本)															
3. 盈余 公积弥 补亏损															
4. 设定 受益计 划变动 额结转 留存收 益															
5. 其他 综合收 益结转 留存收 益															
6. 其他															
四、本 期期末 余额	5,11 3,97 0,35 8.00				6,4 51, 671 ,27 0.0 4		-10 1,70 8,03 6.26	347, 606, 557. 28	707 ,19 1,2 06. 96	255, 957, 767. 05	4,31 4,30 5,83 8.26		17,0 88,9 94,9 61.3 3		17,0 88,9 94,9 61.3 3

上期金额

单位：元

项目	2022 年度													少 数 股 东
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具	资	减：	其	信托	盈	一	未	其	小			

		优先股	永续债	其他	本公积	库存股	他综合收益	赔偿准备金	余公积	般风险准备	分配利润	他	计	股东权益	权益合计
一、上年期末余额	3,964,012,846.00				4,111,493,528.32		199,705,142.12	251,583,558.47	515,145,209.33	167,683,317.26	3,042,522,239.04		12,252,145,840.54		12,252,145,840.54
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	3,964,012,846.00				4,111,493,528.32		199,705,142.12	251,583,558.47	515,145,209.33	167,683,317.26	3,042,522,239.04		12,252,145,840.54		12,252,145,840.54
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,149,957,512.00				2,340,177,741.72		-243,626,376.50	41,898,916.40	83,797,832.81	66,633,825.80	526,730,779.32		3,965,570,231.55		3,965,570,231.55
（一）综合收益总额	0.00				0.00		-243,626,376.50				837,981,739.71		594,355,363.21		594,355,363.21
（二）所有者投入和减少资本	1,149,957,512.00				2,340,177,741.72								3,490,135,253.72		3,490,135,253.72
1. 所有者投入的普通股	1,149,957,512.00				2,340,177,741.72								3,490,135,253.72		3,490,135,253.72
2. 其他权益工具持有者投入资本															

3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配							41,898,916.40	83,797,832.81	66,633,825.80	-31,125,096.39			-118,920,385.38	-118,920,385.38
1. 提取盈余公积							83,797,832.81			-83,797,832.81				
2. 提取一般风险准备									66,633,825.80	-66,633,825.80				
3. 对股东的分配										-118,920,385.38			-118,920,385.38	-118,920,385.38
4. 提取信托赔偿准备							41,898,916.40			-41,898,916.40				
5.其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														



综合收益结转留存收益															
6. 其他															
四、本期末余额	5,113,970,358.00				6,451,671,270.04		-43,921,234.38	293,482,474.87	598,943,042.14	234,317,143.06	3,569,253,018.36		16,217,716,072.09		16,217,716,072.09

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2023 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	信托赔偿准备金	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	5,113,970,358.00				6,451,671,270.04		-43,921,234.38	293,482,474.87	598,943,042.14	234,317,143.06	3,569,253,018.36	16,217,716,072.09
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	5,113,970,358.00				6,451,671,270.04		-43,921,234.38	293,482,474.87	598,943,042.14	234,317,143.06	3,569,253,018.36	16,217,716,072.09
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-57,786,801.88	54,124,082.41	108,248,164.82	21,640,623.99	745,049,666.16	871,275,735.50
（一）综合收益总额							-57,786,801.88				1,082,481,648.12	1,024,694,846.24
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入												

资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							54,124,082.41	108,248,164.82	21,640,623.99	-337,431,981.96	-153,419,110.74	
1. 提取盈余公积								108,248,164.82		-108,248,164.82		
2. 提取一般风险准备									21,640,623.99	-21,640,623.99		
3. 对所有者(或股东)的分配										-153,419,110.74	-153,419,110.74	
4. 提取信托赔偿准备金							54,124,082.41			-54,124,082.41		
5. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期期末余额	5,113,970,358.00				6,451,671,270.04	-101,708,036.26	347,606,557.28	707,191,206.96	255,957,767.05	4,314,299,272.81	17,088,988,395.88	

上期金额

单位：元

项目	2022 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	信 托 赔 准 备 金	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	股 东 权 益 合 计
		优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年期末余额	3,964,012,846.00				4,111,493,528.32		199,705,142.12	251,583,558.47	515,145,209.33	167,683,317.26	3,042,522,239.04	12,252,145,840.54
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	3,964,012,846.00				4,111,493,528.32		199,705,142.12	251,583,558.47	515,145,209.33	167,683,317.26	3,042,522,239.04	12,252,145,840.54
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,149,957,512.00				2,340,177,741.72		-243,626,376.50	41,898,916.40	83,797,832.81	66,633,825.80	526,727,367.61	3,965,566,819.84
（一）综合收益总额	0.00						-243,626,376.50				837,978,328.00	594,351,951.50
（二）所有者投入和减少资本	1,149,957,512.00				2,340,177,741.72							3,490,135,253.72
1.所有者投入的普通股	1,149,957,512.00				2,340,177,741.72							3,490,135,253.72
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配								41,898,916.40	83,797,832.81	66,633,825.80	-311,250,960.39	-118,920,385.38
1.提取盈余公积									83,797,832.81		-83,797,832.81	
2.提取一般风险准备										66,633,825.80	-66,633,825.80	
3.对股东的分配											-118,920,385.39	-118,920,385.38

										85.38	85.38
4. 提取信托赔偿准备							41,898,916.40			-41,898,916.40	
5. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期期末余额	5,113,970,358.00			6,451,671,270.04		-43,921,234.38	293,482,474.87	598,943,042.14	234,317,143.06	3,569,249,606.65	16,217,712,660.38

## 财务报表附注

### 一、公司的基本情况

陕西省国际信托股份有限公司（以下简称本公司，在包含子公司时统称“公司”或“本公司”。）成立于 1984 年，原为陕西省金融联合投资公司。1992 年经陕西省经济体制改革委员会（1992）30 号文件和中国人民银行陕西省分行（1992）31 号文件批准重组为陕西省国际信托投资股份有限公司，在陕西省工商行政管理局领取《企业法人营业执照》，注册号为 22053027。公司现持有西安市市场监督管理局于 2023 年 10 月 18 日核发的统一社会信用代码为 91610000220530273T 的《营业执照》以及中国银行保险监督管理委员会陕西监管局于 2021 年 7 月 7 日颁发的号码为 K0068H261010001 的《金融许可证》。公司注册资本为 51.14 亿元，注册地址为陕西省西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座，法定代表人为姚卫东。

1994 年 1 月 3 日经中国证券监督管理委员会证监发审字（1994）1 号文审查通过，深圳证券交易所 1994 年 1 月 5 日深证字（1994）第 1 号文批准，股票于 1994 年 1 月 10 日在深圳证券交易所挂牌交易，股票简称“陕国投 A”，股票代码“000563”。

本公司成立至今，股本从上市时 114,608,429 股，上市至今其间经历了以下变更过程：

1994 年，公司第二届股东大会审议通过了 1993 年度税后利润分配方案，依据该方案陕国投实施了每 10 股送 2 股派发 1 元现金分红，此次送股后，公司总股本增至 137,530,114 股。

1997 年，中国证监会出具了《关于陕西省国际信托投资股份有限公司申请配股的批复》（证监上字[1997]94 号），核准陕国投向全体股东配售 41,259,034 股普通股。1998 年 1 月，陕西会计师事务所出具《验资报告》（陕会验字[1998]006 号），公司实际对外配售股份数量为 37,018,234 股，股本总额增至 174,548,348 股。

1999 年，公司实施送股及公积金转增（10 送 2 转增 6），实际送转增 139,638,678 股，红股及转增股于 6 月 11 日上市流通，此次送股及公积金转增后，公司总股本为 314,187,026 股。

2006 年，公司以资本公积金向全体流通股股东转增股本的方式，向全体流通股股东转增 44,226,000 股，股本总额增至 358,413,026 股。

2012 年 4 月，公司非公开发行新增的 22,000 万股股份完成股份登记和上市，全部为有限售条件的流通股，股本总额增至 578,413,026 股。

2013 年 7 月，公司实施了 2012 年度权益分派方案：以公司 2012 年 12 月 31 日总股本 578,413,026 股为基数向全体股东每 10 股送红股 1 股，派 0.35 元人民币现金（含税）；同时，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股。分配后，公司总股本为 1,214,667,354 股。

2015 年 11 月，公司获得中国证监会出具的《关于核准陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票

的批复》（证监许可〔2015〕2538号），批复核准了公司本次非公开发行。公司向包括第一大股东陕西煤化工工业集团有限责任公司在内的8名发行对象非公开发行了人民币普通股（A股）330,578,512股。股本总额增至1,545,245,866股。

2016年4月，公司实施了2015年度利润分配及资本公积金转增股本方案：以公司2015期末总股本1,545,245,866股为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展；同时，以资本公积金转增股本，每10股转增10股。利润分配及转增股本前公司总股本为1,545,245,866股，利润分配及转增股本后总股本增至3,090,491,732股。

2018年4月，公司获得中国证监会出具的《关于核准陕西省国际信托股份有限公司配股的批复》（中国证券监督管理委员会证监许可〔2018〕479号文），批复核准了公司配股申请。公司向原股东配售873,521,114股，股本总额增至3,964,012,846股。

2022年12月，公司获得中国证监会出具的《关于核准陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（中国证券监督管理委员会证监许可〔2022〕878号文），批复核准了公司本次非公开发行。公司向包括陕西财金投资管理有限责任公司在内的11名发行对象非公开发行了人民币普通股（A股）1,149,957,512股，股本总额增至5,113,970,358股。

本公司属信托行业，经营范围主要包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报告于2024年3月14日由公司董事会批准报出。

公司合并财务报表范围包括公司本部及自有资金参与并满足企业会计准则有关“控制”定义的28个结构化主体。

详见本附注“六、合并范围的变化”及本附注“七、在其他主体中的权益”相关内容。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“三、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

### （二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、重要会计政策及会计估计

公司根据实际经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括营业周期、金融资产和金融负债的确认和计量、固定资产分类及折旧方法、无形资产摊销、收入确认和计量、政府补助、递延所得税资产和递延所得税负债等。

#### （一）遵循企业会计准则的声明

公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日财务状况以及 2023 年度经营成果和现金流量等有关信息。

#### （二）会计期间

会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

#### （三）营业周期

公司营业周期为 12 个月。

#### （四）记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

#### （五）重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
划分为二、三阶段且单项计提预期信用损失的金融资产	风险敞口超过2000万元

#### （六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允

价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

### （七）合并财务报表的编制方法

公司将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司、结构化主体与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司、结构化主体财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本公司在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处



置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

#### **（八）合营安排分类及共同经营会计处理方法**

公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目,本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

#### **（九）现金及现金等价物的确认标准**

公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### **（十）外币业务和外币财务报表折算**

##### **1.外币交易**

公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

##### **2.外币财务报表的折算**

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率

折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

### （十一）买入返售与卖出回购款项

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金。为买入该等资产所支付的成本按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认，买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金。出售该等资产所得款项按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认，卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认为利息支出。

### （十二）金融资产和金融负债

公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

#### （1）金融资产

##### 1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其

他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产。本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

## 2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

## （2）金融负债

### 1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，（根据实际情况进行披露具体金融负债内容）。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

### 2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

### （3）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，

或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

#### （4）金融资产和金融负债的抵销

公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### （5）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

### （十三）其他应收款

公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减

值的金融资产，公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照金融工具类型为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于纳入预期信用损失计量的其他应收款，公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：第 1 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；第 2 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；第 3 阶段：对于已发生信用减值的金融工具，公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

#### （十四）合同资产

##### 1.合同资产的确认方法及标准

合同资产，是指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如公司向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，公司将该收款权利作为合同资产。

##### 2.合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

对于合同资产，无论是否包含重大融资成分，公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### （十五）发放贷款及垫款

发放贷款及垫款，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### 1.发放贷款及垫款风险分类

正常贷款：借款人能够履行合同，一直能正常还本付息，不存在任何影响贷款本息及时全额偿还的消

极因素，公司对借款人按时足额偿还贷款本息有充分把握。

关注贷款：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，如这些因素继续下去，借款人的偿还能力将受到影响。

次级贷款：借款人的还款能力出现明显问题，依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，需要通过处分资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息。

可疑贷款：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押或担保，也可能要造成一部分损失，只是因为存在借款人重组、兼并、合并、抵押物处理和未决诉讼等特定因素，损失金额的多少还不能确定。

损失贷款：借款人已无偿还本息的可能，无论采取什么措施和履行什么程序，贷款都注定要损失了，或者虽然能收回极少部分。

2.发放贷款及垫款预期信用损失的确定方法，如有相关业务参照上述（十三）其他应收款的相关内容描述。

#### （十六）债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法，如有相关业务参照上述（十三）其他应收款的相关内容描述。

#### （十七）其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法，如有相关业务参照上述（十三）其他应收款的相关内容描述。

#### （十八）长期股权投资

公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在

合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。

公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可



辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

公司对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### （十九）固定资产

公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 4,000 元的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。公司固定资产包括房屋及建筑物、运输设备、办公设备和其他设备等。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法（或其他方法）。公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	30	5	3.17
2	运输设备	4	5	23.75
3	办公设备	3	5	31.67

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
4	其他设备	5	5	19.00

公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

## （二十）在建工程

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

## （二十一）使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

### 1.初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

### 2.后续计量

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

### 3.使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

### 4.使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

## （二十二）无形资产

公司无形资产包括土地使用权、计算机软件、专利技术及非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

## （二十三）长期资产减值

公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程及使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每期末均进行减值测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

出现减值的迹象如下：

- 1.资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2.企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3.市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4.有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5.资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6.企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7.其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

#### （二十四）长期待摊费用

公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （二十五）合同负债

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务确认为合同负债，同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。公司在向客户转让商品或服务之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

#### （二十六）职工薪酬

公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等与获得职工提供的服务相关的支出，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业金等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。对于设定提存计划根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

辞退福利是由于职工内部退休计划产生，在办理内部退休日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计

入当期损益。

其他长期福利是按照会计准则将超过一年后支付的辞退福利重分类而来。

## （二十七）租赁负债

### 1.初始计量

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

#### （1）租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

#### （2）折现率

在计算租赁付款额的现值时，公司因无法确定租赁内含利率，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①公司自身情况，即公司的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。公司以中国人民银行公布的 LPR 为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率

### 2.后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本公司对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本公司所采用的修订后的折现率。

### 3.重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将

剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

## （二十八）预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

## （二十九）股份支付

用以换取职工提供服务的以权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

以现金结算的股份支付，按照公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日以承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；如需完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应调整负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

## （三十）收入确认原则和计量方法

### 1.收入确认原则和计量方法

公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始时，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单

独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制公司履约过程中在建的商品。
- 3) 在公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，公司考虑下列迹象：1) 公司就该商品或服务享有现时收款权利。2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户。3) 公司已将该商品的实物转移给客户。4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。5) 客户已接受该商品或服务。

## 2.具体的收入确认政策：

### (1) 利息收入

利息收入按照金融资产账面余额乘以实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。

### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按合同或协议约定的受托人报酬率及提供服务的会计期间确认手续费及佣金收入。

### (3) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

#### （4）公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

#### （5）其他业务收入

其他业务收入包括房屋租赁收入在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

### （三十一）政府补助

政府补助在本公司能够满足政府补助所附条件以及能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量，政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1 元)计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质计入其他收益；与公司日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

### （三十二）递延所得税资产和递延所得税负债

公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。



公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

### （三十三）持有待售

1.公司将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

2.公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

3.公司因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

4.后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

5.对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

6.持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

7.持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

8.终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

#### （三十四）信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称‘固有财产’）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

#### （三十五）信托赔偿准备金

根据 2007 年 1 月颁布的“中国银行业监督管理委员会令【2007】第 2 号”《信托公司管理办法》有关规定，本公司按当年税后净利润的 5%计提信托赔偿准备金，累计达到注册资本 20%时，可不再提取。

#### （三十六）一般准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。本公司采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于信贷类资产按规定进行风险分类，按照分类及标准风险系数计算潜在风险估计值，并按潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备，当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备；对非信贷资产不实施风险分类，按非信贷资产余额的 1.5%计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末

余额的 1.5%。

### （三十七）信托业保障基金

根据 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。

### （三十八）重要会计政策和会计估计变更

#### 1. 重要会计政策变更

2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022) 31 号，以下简称“解释 16 号”)，解释 16 号“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司于本年度施行该事项相关的会计处理。

根据解释 16 号的规定，本公司合并比较财务报表相关项目调整如下：

项目	2022 年 12 月 31 日	
	调整前	调整后
递延所得税资产		8,558,596.63
递延所得税负债	344,213.79	8,902,810.42

母公司比较财务报表相关项目调整如下：

项目	2022 年 12 月 31 日	
	调整前	调整后
递延所得税资产		8,558,596.63
递延所得税负债	344,213.79	8,902,810.42

根据解释 16 号规定，本公司对损益表无需调整。

2. 公司本年度未发生重要会计估计变更事项。

## 四、税项

### （一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	各项业务收入	3%、5%、6%、13%
城市维护建设税	应纳增值税	7%
教育费附加	应纳增值税	3%
地方教育费附加	应纳增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%
房产税	自用房产以房产原值的 80%或租赁房产之 租赁收入	1.2%、12%

## 五、合并财务报表主要项目注释

以下除特别注明之外，“期末”系指 2023 年 12 月 31 日，“上年年末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本期”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上期”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

### （一）货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	7,751.79	7,751.79
银行存款	1,423,156,954.79	2,078,438,355.69
其他货币资金	7,565,824.94	36,973,195.90
合计	1,430,730,531.52	2,115,419,303.38
其中：存放在境外的款项总额		

### （二）应收款项

#### 1. 应收款项分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	121,873,174.65	100.00	114,819.26	0.09	121,758,355.39
合计	121,873,174.65	100.00	114,819.26	0.09	121,758,355.39

（续上表）

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备的应收款项	54,298,456.18	100.00	48,868.61	0.09	54,249,587.57
合计	54,298,456.18	100.00	48,868.61	0.09	54,249,587.57

## 2.按组合计提坏账准备

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
手续费及佣金	121,873,174.65	114,819.26	0.09
合计	121,873,174.65	114,819.26	0.09

## 3.应收款项按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内 (含 1 年)	121,873,174.65	54,298,456.18
小计	121,873,174.65	54,298,456.18
减: 坏账准备	114,819.26	48,868.61
净值	121,758,355.39	54,249,587.57

## 4.本期计提、收回或转回坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提						
按组合计提	48,868.61	65,950.65				114,819.26
合计	48,868.61	65,950.65				114,819.26

5.公司本期无核销的应收款项。

## (三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
1 天国债逆回购	732,169,667.66	34,543,000.00
14 天国债逆回购	13,126,719.71	
合计	745,296,387.37	34,543,000.00

## (四) 持有待售资产

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
陕投资基金股权	1,244,269.76		1,244,269.76	2,210,000.00	8,840.00	2024 年
前海鹏安股权	342,914.93		342,914.93	1,700,000.00	6,800.00	2024 年
宁波梅山股权				1,365,000.00	5,460.00	2024 年
合计	1,587,184.69		1,587,184.69	5,275,000.00	21,100.00	

## （五）发放贷款和垫款

### 1. 贷款性质

项目	期末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款	10,255,551,151.59	10,289,482,152.75
-贷款	10,228,525,483.00	10,260,100,000.00
-应收利息	27,025,668.59	29,382,152.75
贷款和垫款总额	10,255,551,151.59	10,289,482,152.75
减：贷款损失准备	517,106,042.14	198,839,398.65
其中：单项计提数	439,318,578.64	112,102,596.43
贷款和垫款账面价值	9,738,445,109.45	10,090,642,754.10

### 2. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
房地产业	2,780,000,000.00	27.18	3,480,000,000.00	33.92
公共基础设施业	5,167,725,483.00	50.52	4,800,000,000.00	46.78
金融保险业	800,000,000.00	7.82	1,195,000,000.00	11.65
其他	1,480,800,000.00	14.48	785,100,000.00	7.65
小计	10,228,525,483.00	100.00	10,260,100,000.00	100.00
应收利息	27,025,668.59		29,382,152.75	
贷款和垫款总额	10,255,551,151.59		10,289,482,152.75	
减：贷款损失准备	517,106,042.14	5.04	198,839,398.65	1.93
其中：单项计提数	439,318,578.64		112,102,596.43	
贷款和垫款账面价值	9,738,445,109.45		10,090,642,754.10	

### 3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
保证贷款	7,393,425,483.00	8,080,000,000.00
信用贷款	900,000,000.00	845,000,000.00

项目	期末余额	上年年末余额
质押贷款	1,300,000,000.00	400,000,000.00
抵押贷款	635,100,000.00	935,100,000.00
小计	10,228,525,483.00	10,260,100,000.00
应收利息	27,025,668.59	29,382,152.75
贷款和垫款总额	10,255,551,151.59	10,289,482,152.75
减：贷款损失准备	517,106,042.14	198,839,398.65
其中：单项计提数	439,318,578.64	112,102,596.43
贷款和垫款账面价值	9,738,445,109.45	10,090,642,754.10

## 4. 逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	315,700,000.00				315,700,000.00
信用贷款					
质押贷款					
抵押贷款					
合计	315,700,000.00				315,700,000.00

(续)

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款					
信用贷款					
质押贷款					
抵押贷款					
合计					

## 5. 贷款损失准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	86,736,802.22		112,102,596.43	198,839,398.65
上年年末余额在本期				

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
——转入第二阶段	-8,541,107.26	8,541,107.26		
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	-408,231.46	10,450,596.33	308,212,190.52	318,254,555.39
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动			12,088.10	12,088.10
期末余额	77,787,463.50	18,991,703.59	420,326,875.05	517,106,042.14

注：截至 2023 年 12 月 31 日，建元 30 号和创元 39 号项目存在减值情形，按照单项计提减值准备，划分为第三阶段；其他变动为新增合并范围内结构化主体的影响。

#### （六）交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,301,634,780.04	3,170,688,682.83
其中：债务工具投资	779,977,803.42	506,017,878.18
权益工具投资	929,191,753.21	1,396,691,651.71
信托业保障基金	536,067,304.73	474,624,023.96
资管计划及资管计划收益权	409,216,591.47	370,587,521.41
信托计划及信托收益权	159,540,308.67	273,630,944.40
基金	487,641,018.54	149,136,663.17
合计	3,301,634,780.04	3,170,688,682.83

注：根据《信托业保障基金管理办法》规定，资金信托按新发行金额的 1% 认购信托业保障基金，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。截至期末，本公司购买标准化产品缴纳的保障基金 218,557,765.30 元，代缴融资性资金信托保障基金 152,384,718.89 元；根据《信托业保障基金管理办法》规定，信托公司按净资产余额的 1% 认购信托业保障基金，截至期末，本公司认购此类保障基金 163,643,385.56 元；根据《信托业保障基金管理办法》规定，新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购信托业保障基金，截至期末，本公司



认购此类业务保障基金 1,481,434.98 元。以上合计认购 536,067,304.73 元。

## （七）债权投资

### 1. 债权投资情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	5,981,010,033.65	109,221,903.37	5,871,788,130.28
合计	5,981,010,033.65	109,221,903.37	5,871,788,130.28

（续）

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	5,154,644,107.74	45,294,568.28	5,109,349,539.46
合计	5,154,644,107.74	45,294,568.28	5,109,349,539.46

注：期末余额包含本年因合并结构化主体净增加的债权投资账面价值 293,379.05 万元。

### 2. 减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	45,294,568.28			45,294,568.28
上年年末余额在本期				
——转入第二阶段	-28,649,329.46	28,649,329.46		
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	-8,212,249.93	72,104,636.95		63,892,387.02
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动		34,948.07		34,948.07
期末余额	8,432,988.89	100,788,914.48		109,221,903.37

注：其他变动为合并范围内结构化主体退出的影响。

## 3. 减值准备本年变动金额重大的账面余额变动情况

无。

**(八) 其他权益工具投资**

## 1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
长安银行股份有限公司	736,914,978.48	813,964,047.66
陕西金融资产管理股份有限公司	429,277,023.10	429,277,023.10
永安财产保险股份有限公司	234,004,718.91	234,004,718.91
合计	1,400,196,720.49	1,477,245,789.67

注：根据 2018 年 11 月 15 日“陕西省西安市中级人民法院执行裁定书（2018）陕 01 执 1578 号之五”裁定，本公司取得长安银行股份有限公司 5.92% 的股权，截至 2023 年 12 月 31 日，上述股权过户手续尚未完成。

## 2. 本年非交易性权益工具投资

项目	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额
长安银行股份有限公司	34,094,037.92		-159,891,457.02	
陕西金融资产管理股份有限公司	6,558,000.00	129,277,023.10		
永安财产保险股份有限公司	5,017,200.00		-104,996,281.09	
合计	45,669,237.92	129,277,023.10	-264,887,738.11	

注：指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因：作为公司金融战略布局投资单位，公司是非交易目的的持有，故管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

**(九) 长期股权投资**

## 1. 长期股权投资分类

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	1,293,398.08	151,840,157.91	8,023,851.99	145,109,704.00
小计	1,293,398.08	151,840,157.91	8,023,851.99	145,109,704.00
减：长期股权投资减值准备	1,293,398.08		1,293,398.08	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计		151,840,157.91	6,730,453.91	145,109,704.00

## 2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	上年年末余额	本期增减变动		
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益
一、联营企业					
宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司					
民生加银基金管理有限公司	151,840,157.91		151,840,157.91		-6,730,453.91
合计	151,840,157.91		151,840,157.91		-6,730,453.91

续表：

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司					
民生加银基金管理有限公司				145,109,704.00	
合计				145,109,704.00	

注：1. 公司本期对持有的宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司股权在西部产权交易所有限公司进行挂牌交易，因转让手续尚未完成故将该投资调整列示至持有待售资产。

2. 公司本期自北京产权交易所购入三峡财务有限责任公司挂牌转让的其所持民生加银基金管理有限公司（以下简称“民生加银”）6.67%股权。截至 2023 年 12 月 31 日，股权变更工商登记已经完成。公司向民生加银派驻一名董事、一名监事，能够对民生加银施加重大影响。

## (十) 固定资产

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	59,101,026.87	62,658,337.70
固定资产清理		
合计	59,101,026.87	62,658,337.70

## 1. 固定资产明细表

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值					
1.上年年末余额	101,500,562.60	10,751,834.53	4,369,888.07	6,880,752.85	123,503,038.05

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
2.本年增加金额		772,337.67	332,566.37	284,346.44	1,389,250.48
(1) 购置		772,337.67	332,566.37	284,346.44	1,389,250.48
(2) 其他增加					
3.本年减少金额		5,923.56	417,797.44	5,950.00	429,671.00
(1) 处置或报废		5,923.56	417,797.44	5,950.00	429,671.00
4.期末余额	101,500,562.60	11,518,248.64	4,284,657.00	7,159,149.29	124,462,617.53
二、累计折旧					
1.上年年末余额	42,754,582.13	8,909,438.55	3,312,445.82	5,868,233.85	60,844,700.35
2.本年增加金额	3,233,591.34	725,904.99	666,059.94	294,424.75	4,919,981.02
(1) 计提	3,233,591.34	725,904.99	666,059.94	294,424.75	4,919,981.02
(2) 其他增加					
3.本年减少金额		5,617.88	396,907.57	565.26	403,090.71
(1) 处置或报废		5,617.88	396,907.57	565.26	403,090.71
4.期末余额	45,988,173.47	9,629,725.66	3,581,598.19	6,162,093.34	65,361,590.66
三、减值准备					
1.上年年末余额					
2.本年增加金额					
3.本年减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	55,512,389.13	1,888,522.98	703,058.81	997,055.95	59,101,026.87
2.期初账面价值	58,745,980.47	1,842,395.98	1,057,442.25	1,012,519.00	62,658,337.70

## 2.未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
金桥国际广场房产	8,299,435.72	因配套用房不能网签等原因无法办理房产证
合计	8,299,435.72	

## (十一) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值:		
1.上年年末余额	53,197,912.22	53,197,912.22
2.本期增加金额	6,455,080.59	6,455,080.59

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 房产租赁	6,455,080.59	6,455,080.59
3.本期减少金额	3,054,758.79	3,054,758.79
4.期末余额	56,598,234.02	56,598,234.02
二、累计折旧		
1.上年年末余额	20,219,577.03	20,219,577.03
2.本期增加金额	18,790,346.08	18,790,346.08
(1) 计提	18,790,346.08	18,790,346.08
3.本期减少金额	3,015,869.53	3,015,869.53
(1) 处置	3,015,869.53	3,015,869.53
4.期末余额	35,994,053.58	35,994,053.58
三、减值准备		
1.上年年末余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	20,604,180.44	20,604,180.44
2.期初账面价值	32,978,335.19	32,978,335.19

## (十二) 无形资产

项目	计算机软件	合计
一、账面原值		
1.上年年末余额	16,801,047.71	16,801,047.71
2.本年增加金额	4,643,787.61	4,643,787.61
(1)购置	4,643,787.61	4,643,787.61
3.本年减少金额	269,686.10	269,686.10
(1) 处置	269,686.10	269,686.10
4.期末余额	21,175,149.22	21,175,149.22
二、累计摊销		
1.上年年末余额	5,571,124.48	5,571,124.48
2.本年增加金额	1,732,387.94	1,732,387.94
(1)计提	1,732,387.94	1,732,387.94

项目	计算机软件	合计
3.本年减少金额	15,563.10	15,563.10
(1) 处置	15,563.10	15,563.10
4.期末余额	7,287,949.32	7,287,949.32
三、减值准备		
1.上年年末余额		
2.本年增加金额		
3.本年减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	13,887,199.90	13,887,199.90
2.期初账面价值	11,229,923.23	11,229,923.23

**(十三) 长期待摊费用**

项目	上年年末余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	期末余额
租入使用权资产改良支出	800,343.52		600,257.64		200,085.88
合计	800,343.52		600,257.64		200,085.88

**(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债**

## 1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,530,422,720.00	382,605,680.00	1,056,649,891.12	264,162,472.78
应付绩效工资	439,545,876.02	109,886,469.01	349,321,410.71	87,330,352.68
辞退福利	12,597,274.62	3,149,318.66	14,708,586.78	3,677,146.70
租赁负债	21,379,405.85	5,344,851.46	34,234,386.52	8,558,596.63
预计负债	44,577,272.80	11,144,318.20	17,504,519.22	4,376,129.81
其他权益工具投资公允价值变动	135,610,715.01	33,902,678.75	58,561,645.83	14,640,411.46
交易性金融资产公允价值变动	12,612,720.42	3,153,180.11	94,350,644.70	23,587,661.18
合计	2,196,745,984.72	549,186,496.19	1,625,331,084.88	406,332,771.24

## 2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额	上年年末余额

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他权益工具投资公允价值变动				
交易性金融资产公允价值变动				
使用权资产	20,604,180.44	5,151,045.11	35,611,241.68	8,902,810.42
合计	20,604,180.44	5,151,045.11	35,611,241.68	8,902,810.42

## 3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后上年年末余额
递延所得税资产	-5,151,045.11	544,035,451.08	-8,558,596.63	397,774,174.61
递延所得税负债	-5,151,045.11		-8,558,596.63	344,213.79

## (十五) 其他资产

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	1,309,896,347.46	1,135,154,558.56	174,741,788.90
其他流动资产			
其他资产	11,223,995.40		11,223,995.40
应收股利	28,315,713.36		28,315,713.36
其他非流动资产	425,514,603.92		425,514,603.92
合计	1,774,950,660.14	1,135,154,558.56	639,796,101.58

(续)

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	1,129,511,366.87	930,290,673.82	199,220,693.05
其他流动资产	29,999,979.90		29,999,979.90
其他资产	11,887,386.20		11,887,386.20
应收股利			
其他非流动资产			
合计	1,171,398,732.97	930,290,673.82	241,108,059.15

## 1. 其他应收款

## (1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
代垫款项	1,291,340,060.14	1,077,777,587.90
往来款	18,556,287.32	51,733,778.97
合计	1,309,896,347.46	1,129,511,366.87

## (2) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	974,257.31	63,078.77	929,253,337.74	930,290,673.82
上年年末余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-263,375.25	31,208.63	250,706,862.07	250,474,695.45
本年转回			63,115,329.93	63,115,329.93
本年转销				
本年核销				
其他变动			17,504,519.22	17,504,519.22
期末余额	710,882.06	94,287.40	1,134,349,389.10	1,135,154,558.56

注：其他变动系上年确认的预计负债转入。

## (3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	305,831,957.01
1-2 年	2,018,241.44
2-3 年	643,200,389.49
3 年以上	358,845,759.52
合计	1,309,896,347.46

## (4) 其他应收款坏账准备情况



类别	上年年末余额	本年（期）变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
代垫款项	928,774,623.52	250,705,640.14	63,115,329.93		17,504,519.22	1,133,869,452.95
往来款	1,516,050.30	-230,944.69				1,285,105.61
合计	930,290,673.82	250,474,695.45	63,115,329.93		17,504,519.22	1,135,154,558.56

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占比(%)	坏账准备
信托业务部门	代垫款项	1,291,340,060.14	0-3 年、3 年以上	98.60	1,133,869,452.95
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	往来款	3,260,307.18	2-3 年、3 年以上	0.25	48,904.61
福建顶点软件股份有限公司	往来款	2,327,787.61	1 年以内	0.18	131,216.75
恒生电子股份有限公司	往来款	1,324,955.75	1 年以内	0.10	94,269.59
上海东干实业有限公司	往来款	1,256,201.73	2-3 年	0.10	18,843.03
合计		1,299,509,312.41		99.23	1,134,162,686.93

## 2. 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
预付款项--证券清算款		29,999,979.90
合计		29,999,979.90

## 3. 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
抵债房产	11,223,995.40	11,887,386.20
合计	11,223,995.40	11,887,386.20

## 4. 应收股利

项目	期末余额	上年年末余额
应收长安银行股利	28,315,713.36	
合计	28,315,713.36	

## 5. 其他非流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
预付资产购置款	425,514,603.92	
合计	425,514,603.92	

## （十六）应付职工薪酬

### 1. 应付职工薪酬分类

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
短期薪酬	426,483,718.47	569,034,040.96	472,353,550.92	523,164,208.51
离职后福利-设定提存计划	30,542,427.35	48,851,860.46	51,103,792.52	28,290,495.29
辞退福利	14,708,586.78	3,080,939.09	5,192,251.25	12,597,274.62
合计	471,734,732.60	620,966,840.51	528,649,594.69	564,051,978.42

### 2. 短期薪酬

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	349,321,410.71	489,729,006.82	399,504,541.51	439,545,876.02
职工福利费		20,030,378.66	20,030,378.66	
社会保险费	21,232,109.98	29,193,935.49	30,135,623.86	20,290,421.61
其中：医疗保险费	20,197,431.86	28,855,738.27	29,920,353.12	19,132,817.01
工伤保险费	195,723.67	277,243.48	215,270.74	257,696.41
生育保险费	838,954.45	60,953.74		899,908.19
住房公积金	629,993.86	12,665,643.24	12,625,273.04	670,364.06
工会经费和职工教育经费	55,300,203.92	17,415,076.75	10,057,733.85	62,657,546.82
合计	426,483,718.47	569,034,040.96	472,353,550.92	523,164,208.51

### 3. 设定提存计划

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险	81,799.85	20,315,622.27	20,393,151.06	4,271.06
失业保险费	560,634.35	803,043.62	810,648.31	553,029.66
企业年金缴费	29,899,993.15	27,733,194.57	29,899,993.15	27,733,194.57
合计	30,542,427.35	48,851,860.46	51,103,792.52	28,290,495.29

## （十七）应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	141,439,932.36	62,893,157.47
增值税	45,295,633.54	36,413,338.95

项目	期末余额	上年年末余额
个人所得税	3,981,125.18	16,237,514.25
城市维护建设税	3,170,694.22	2,549,983.01
教育费附加	2,264,784.51	1,821,421.47
水利基金	848,062.49	640,735.33
房产税	289,951.78	273,933.09
土地使用税	25,091.56	23,989.39
印花税	49.44	872,752.00
合计	197,315,325.08	121,726,824.96

**(十八) 合同负债**

项目	期末余额	上年年末余额
预收受托人报酬等	66,217,856.29	95,176,241.94
合计	66,217,856.29	95,176,241.94

**(十九) 预计负债**

项目	期末余额	上年年末余额
信托项目预计损失	44,577,272.80	17,504,519.22
合计	44,577,272.80	17,504,519.22

**(二十) 租赁负债**

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债	21,379,405.85	34,234,386.53
其中：一年内到期的租赁负债	15,691,058.22	18,952,563.38
合计	21,379,405.85	34,234,386.53

**(二十一) 其他负债**

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	1,065,906.32	1,065,906.32
预收账款	466,584,413.10	465,224,873.10
其他应付款	3,642,202,203.43	3,269,679,827.88
其他负债	1,941,781,626.36	2,105,867,416.67
合计	6,051,634,149.21	5,841,838,023.97

## 1. 应付股利

项目	期末余额	上年年末余额
应付少数股东	1,065,906.32	1,065,906.32
合计	1,065,906.32	1,065,906.32

## 2. 预收账款

项目	期末余额	上年年末余额
预收股权转让价款	466,584,413.10	465,224,873.10
合计	466,584,413.10	465,224,873.10

## 3. 其他应付款

款项性质	期末余额	上年年末余额
结构化主体合并形成的应付款项	3,615,751,964.15	3,236,643,417.44
应付款项	19,923,016.62	26,509,187.78
保证金	5,788,428.71	5,788,428.71
其他	738,793.95	738,793.95
合计	3,642,202,203.43	3,269,679,827.88

## 4. 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
信保基金公司提供的流动资金	1,634,302,600.00	1,350,000,000.00
信保基金公司提供的非流动资金	300,000,000.00	738,000,000.00
应付信保基金利息	7,479,026.36	17,867,416.67
合计	1,941,781,626.36	2,105,867,416.67

注：根据《关于信托公司与专业机构合作处置风险资产的通知》（银保监办发[2021]55号），本公司作为转让方与受让方中国信托业保障基金有限责任公司（以下简称“信保基金公司”）签订《债权转让协议》，约定：第一，本公司作为创元 39 号信托计划的受托人，以截至基准日对标的债权及其项下的全部权力、权益和利益转让给信保基金公司。第二，转让方在标的债权文件项下的任何义务和责任均由转让方承担，受让方不因受让标的债权而承担标的债权文件项下任何义务和责任。信保基金公司因受让标的债权向本公司支付转让价款 30,000.00 万元。

同时，本公司作为受托人与委托人信保基金公司签订《委托代理协议》，约定：第一，信保基金公司委托本公司代为管理和处置标的债权，委托期限为 24 个月。第二，委托代理协议约定的委托期限届满（包括提前终止）且本公司已按照协议约定向信保基金公司足额支付最低清收额总额或全部最低清收额余额的，本公司有权继续向债务人清收标的债权，清收所得款项作为清收奖励全部归本公司所有。第三，标的债权

于委托期限届满（包括提前终止）且本公司已按照协议约定向信保基金公司足额支付最低清收额总额或全部最低清收额余额的，自信保基金公司收到前述款项之日自动无偿转让至本公司。

## （二十二）股本

项目	上年年末余额	本年变动增减（+、-）		期末余额
		发行新股	小计	
股份总额	5,113,970,358.00			5,113,970,358.00

## （二十三）资本公积

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
股本溢价	6,311,739,953.10			6,311,739,953.10
其他资本公积	139,931,316.94			139,931,316.94
合计	6,451,671,270.04			6,451,671,270.04

## （二十四）其他综合收益

项目	上年年末余额	本期发生额		
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-43,921,234.38	-77,049,069.18		
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-43,921,234.38	-77,049,069.18		
其他综合收益合计	-43,921,234.38	-77,049,069.18		

（续）

项目	本期发生额			期末余额
	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-19,262,267.30	-57,786,801.88		-101,708,036.26
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-19,262,267.30	-57,786,801.88		-101,708,036.26
其他综合收益合计	-19,262,267.30	-57,786,801.88		-101,708,036.26

## （二十五）盈余公积

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	598,943,042.14	108,248,164.82		707,191,206.96

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
合计	598,943,042.14	108,248,164.82		707,191,206.96

**(二十六) 一般风险准备**

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	234,317,143.06	21,640,623.99		255,957,767.05
合计	234,317,143.06	21,640,623.99		255,957,767.05

**(二十七) 信托赔偿准备金**

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
信托赔偿准备金	293,482,474.87	54,124,082.41		347,606,557.28
合计	293,482,474.87	54,124,082.41		347,606,557.28

**(二十八) 未分配利润**

项目	本年	上年
本年期初余额	3,569,253,018.36	3,042,522,239.04
加：期初未分配利润调整数		
其中：会计政策变更		
本年期初余额	3,569,253,018.36	3,042,522,239.04
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,082,484,801.86	837,981,739.71
其他综合收益结转留存收益		
减：提取法定盈余公积	108,248,164.82	83,797,832.81
提取信托赔偿准备金	54,124,082.41	41,898,916.40
提取一般风险准备	21,640,623.99	66,633,825.80
应付普通股股利	153,419,110.74	118,920,385.38
本年年末余额	4,314,305,838.26	3,569,253,018.36

**(二十九) 利息净收入**

项目	本期金额	上期金额
利息收入	967,305,472.98	751,272,443.85
利息支出	341,118,306.64	165,852,498.35
利息净收入	626,187,166.34	585,419,945.50

**(三十) 手续费及佣金净收入**

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	1,552,603,859.78	1,386,339,007.83

手续费及佣金支出	8,064,807.88	3,577,540.95
手续费及佣金净收入	1,544,539,051.90	1,382,761,466.88

**(三十一) 投资收益**

项目	本期金额	上期金额
债权投资在持有期间取得的利息收入	579,809,908.06	102,973,160.33
交易性金融资产在持有期间的投资收益	35,333,127.34	45,725,066.06
处置交易性金融资产取得的投资收益	41,961,534.24	22,753,230.57
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	45,669,237.92	30,681,140.08
权益法核算的长期股权投资收益	-6,730,453.91	-156,973.20
合计	696,043,353.65	201,975,623.84

**(三十二) 其他收益**

产生其他收益的来源	本期金额	上期金额
税收奖励		5,119,700.00
个税手续费返还	887,191.72	869,139.72
合计	887,191.72	5,988,839.72

**(三十三) 公允价值变动收益**

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	-55,884,169.70	-250,647,721.54
合计	-55,884,169.70	-250,647,721.54

**(三十四) 其他业务收入、其他业务成本**

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	935,467.24	663,390.80	583,118.19	663,390.80
合计	935,467.24	663,390.80	583,118.19	663,390.80

**(三十五) 资产处置收益**

项目	本期金额	上期金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	91,680.65	-167,168.20	91,680.65
其中：划分为持有待售的非流动资产处置收益			
未划分为持有待售的非流动资产处置收益	91,680.65	-167,168.20	91,680.65
其中:固定资产处置收益	91,680.65	-39,360.17	91,680.65

项目	本期金额	上期金额	计入本年非经常性损益的金额
使用权资产处置收益		-127,808.03	
合计	91,680.65	-167,168.20	91,680.65

**(三十六) 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	11,618,362.72	8,926,437.88
教育费附加	8,298,825.70	6,376,031.62
水利基金	2,875,477.16	2,189,354.49
房产税	1,154,292.81	1,123,341.19
印花税	931,745.91	341,618.59
土地使用税	125,247.19	95,957.35
车船使用税	7,560.00	9,360.00
合计	25,011,511.49	19,062,101.12

**(三十七) 业务及管理费**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	619,119,720.29	432,139,444.48
使用权资产折旧	18,790,346.08	20,669,483.43
业务宣传、广告费	11,498,504.45	6,884,474.74
办公费	19,923,028.19	14,121,383.25
物业及租赁费	9,039,371.97	8,821,058.75
咨询费	3,877,004.16	11,108,627.14
固定资产折旧	4,919,981.02	4,860,928.26
差旅费	7,184,004.65	1,968,915.81
业务招待费	6,960,633.21	3,573,695.66
无形资产摊销	1,732,387.94	1,459,828.59
修理费	1,377,076.69	1,168,362.60
监管费	2,837,311.54	4,349,527.45
其他	25,015,336.37	20,268,432.97
合计	732,274,706.56	531,394,163.13

**(三十八) 信用减值损失**

项目	本期金额	上期金额
----	------	------



项目	本期金额	上期金额
应收款项坏账损失	65,950.65	48,868.61
其他应收款坏账损失	184,601,544.12	131,751,026.87
贷款减值损失	316,418,870.79	135,428,040.97
信托项目预计损失	44,577,272.80	17,504,519.22
债权投资减值损失	63,892,387.02	-29,204,298.80
合计	609,556,025.38	255,528,156.87

**(三十九) 其他资产减值损失**

项目	本期金额	上期金额
长期股权投资减值损失		1,293,398.08
合计		1,293,398.08

**(四十) 营业外收入**

项目	本期金额	上期金额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产报废利得	9,700.00		9,700.00
其他	4.10	97,417.02	4.10
合计	9,704.10	97,417.02	9,704.10

**(四十一) 营业外支出**

项目	本期金额	上期金额	计入本年非经常性损益的金额
捐赠、扶贫支出	8,578,410.15	836,368.40	8,578,410.15
非流动资产毁损报废损失	117,839.81	213,560.61	117,839.81
罚没款、滞纳金	13,714.39	2,440,000.00	13,714.39
其他		17,425.42	
合计	8,709,964.35	3,507,354.43	8,709,964.35

**(四十二) 所得税费用**

## 1. 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当年所得税费用	476,744,907.73	311,508,383.39
递延所得税费用	-122,635,862.27	-34,927,166.12
合计	354,109,045.46	276,581,217.27

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
本年合并利润总额	1,436,593,847.32
按法定/适用税率计算的所得税费用	359,148,461.83
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-11,417,309.48
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,377,893.11
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	354,109,045.46

## (四十三) 其他综合收益

详见本附注“五、（二十四）其他综合收益”相关内容。

## (四十四) 现金流量表项目

## 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来资金	2,380,004.72	7,079,292.60
与经营活动相关的结构化主体其他委托人本金		105,400,000.00
政府补助		5,119,700.00
个税手续费返还	940,423.22	869,139.72
经营租赁收入	985,088.72	1,165,878.00
收回前期垫付信托款项	516,939,424.06	458,992,906.81
其他	10,885.62	366,565.11
合计	521,255,826.34	578,993,482.24

## 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
业务及管理费	89,659,351.33	69,226,323.23
支付的租金	5,496,822.98	7,642,212.38
往来资金	760,101,202.60	
捐赠、扶贫支出	8,578,410.15	836,368.40
罚款支出	13,714.39	2,440,000.00

项目	本期金额	上期金额
其他		972,881.90
合计	863,849,501.45	81,117,785.91

## 3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
与投资活动相关的结构化主体其他委托人本息净额	643,969,878.04	1,863,040,081.25
合计	643,969,878.04	1,863,040,081.25

## 4. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收到保障基金公司资金	2,283,991,600.00	1,990,000,000.00
合计	2,283,991,600.00	1,990,000,000.00

## 5. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
归还保障基金公司资金	2,437,689,000.00	2,370,000,000.00
支付的租金	20,957,293.57	18,432,007.73
合计	2,458,646,293.57	2,388,432,007.73

**(四十五) 现金流量表补充资料**

## 1. 将净利润调节为经营活动现金流量:

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,082,484,801.86	837,981,739.71
加: 资产减值准备		1,293,398.08
信用减值损失	609,556,025.38	255,528,156.87
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,919,981.02	5,585,119.08
使用权资产折旧	18,790,346.08	20,669,483.43
无形资产摊销	1,732,387.94	1,496,331.51
长期待摊费用摊销	600,257.64	600,257.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)	-91,680.65	167,168.20
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	108,139.81	213,560.61

项目	本期金额	上期金额
公允价值变动损益（收益以“-”填列）	55,884,169.70	250,647,721.54
财务费用（收益以“-”填列）		
投资损失（收益以“-”填列）	-700,890,961.71	-254,289,380.84
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	-122,291,648.48	-35,271,379.91
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）	-344,213.79	344,213.79
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-807,972,992.89	-1,711,571,723.86
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	450,739,741.29	-353,545,990.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	593,224,353.20	-980,151,324.42
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,430,730,531.52	2,115,419,303.38
减：现金的上年年末余额	2,115,419,303.38	1,303,768,408.76
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	-684,688,771.86	811,650,894.62

## 2.现金和现金等价物

项目	期末余额	上年年末余额
现金	1,430,730,531.52	2,115,419,303.38
其中：库存现金	7,751.79	7,751.79
可随时用于支付的银行存款	1,423,156,954.79	2,078,438,355.69
可随时用于支付的其他货币资金	7,565,824.94	36,973,195.90
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金和现金等价物余额	1,430,730,531.52	2,115,419,303.38

**（四十六）所有权或使用权受到限制的资产**

项目	年末账面价值	受限原因
发放贷款和垫款	75,223,154.46	见其他负债
合计	75,223,154.46	

注：使用受限的贷款项目创元39号期末账面余额为300,000,000.00元，已计提减值224,776,845.54元，账面价值75,223,154.46元。

**六、合并范围的变化**

本年增加了本公司实施控制的 11 个结构化主体；另外期初控制的 24 个结构化主体其中 7 个结构化主体到期清算。详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

**七、在其他主体中的权益****（一）在子公司中的权益****1. 企业集团的构成**

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
若干结构化主体	—	—	—	—	—	—

**2. 纳入合并财务报表范围的结构化主体**

按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的规定，本公司将以自有资金参与、并满足准则规定的“控制”定义的结构化主体纳入合并报表范围。

项目	期末数量/余额	期初数量/余额
纳入合并的产品数量（个数）	28	24
纳入合并的结构化主体的总资产（元）	7,672,197,146.42	6,477,056,665.29
本公司在上述结构化主体的权益体现在资产负债表中债权投资和交易性金融资产的总金额（元）	7,210,313,862.63	5,829,079,753.14

本公司作为结构化主体的管理人，对结构化主体拥有权力且其他投资者没有实质性的权利，同时本公司承担并有权获取可变回报，且该回报的比重及变动性均较为重大，本公司认为：本公司在结构化主体中享有较大的实质性权力，为主要责任人，对结构化主体构成控制。合并上述结构化主体对本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况及 2023 年度的经营成果及现金流量影响并不重大，因此，未对这些被合并主体的财务信息进行单独披露。

**（二）在合营企业或联营企业中的权益**

不重要的联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额/本期发生额	上年年末余额/上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	145,109,704.00	
下列各项按持股比例计算的合计数	-6,730,453.91	-1,484.36
--净利润	-6,730,453.91	-1,484.36
--其他综合收益		
--综合收益总额	-6,730,453.91	-1,484.36

### （三）未纳入合并财务报表范围的结构化主体

#### 1. 本公司作为受托管理人的信托计划

本公司作为受托管理人，按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分，并从中收取手续费。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司未纳入合并范围仅作为受托人管理的信托项目收取的手续费及佣金收入为 155,260.39 万元。

#### 2. 本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理其他结构化主体，本公司并未控制该等结构化主体，亦未向该等结构化主体提供财务支持或其他类型的支持，因此不纳入合并范围。

本公司投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项目	期末余额	最大损失风险敞口
交易性金融资产	328,988,230.82	328,988,230.82
债权投资	148,445,027.30	148,445,027.30

## 八、关联方及关联交易

### （一）关联方关系

#### 1. 本公司的主要股东情况

主要股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的 表决权比例 (%)
陕西煤业化工集团有 限责任公司	西安市	煤炭开采、销售、加工和综 合利用等	1,018,000.00	26.80	26.80

主要股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的 表决权比例 (%)
陕西交控资产管理有 限责任公司	西安市	高速公路项目的建设、养护 管理、收费、资本运营和配 套开发服务等	1,000,000.00	16.73	16.73

本公司最终控制方是陕西省人民政府国有资产监督管理委员会。为贯彻落实《中共中央国务院关于完善国有金融资本管理的指导意见》（中发〔2018〕25号）、《中共陕西省委陕西省人民政府关于完善国有金融资本管理的实施意见》（陕发〔2019〕9号）等文件精神，完善陕西省属国有金融资本管理体制，陕西省人民政府授权陕西省财政厅履行陕西省属国有金融资本出资人职责。

## 2. 联营企业

本公司联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
民生加银基金管理有限公司	本公司之联营企业

## （二）关联交易

### 1. 公司信托财产与主要股东及其控股子公司之间的关联交易

2017年7月3日-2017年9月19日，公司受托将信托资金115.83亿元分次投资于大股东陕西煤业化工集团有限责任公司合伙设立的西安陕煤建投投资合伙企业（有限合伙）。截至2023年12月31日，剩余信托规模为45.59亿元，信托期限至2025年7月3日。

### 2. 关键管理人员

项目名称	本期发生额	上期发生额
薪酬合计	22,640,875.42	21,119,035.92

## 九、与金融工具相关风险

1.市场风险。市场风险主要是指因市场价格（利率、汇率、金融产品和商品价格）的不利变动而使相关业务发生损失的风险。

应对措施：公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序，及时准确识别业务中市场风险的类别和性质。具体措施包括：（1）对宏观经济走势、政策变化、投资策略演变及其他影响市场变化的因素进行分析研究并精准施策；（2）继续严格执行限额管理政策，以及以风险预警和止损为核心的风险管控制度，严控证券投资业务风险；（3）进行资产组合管理，动态调整资产配置方案，有效降低市场风险；（4）加强市场风险监测，根据市场风

险情况及时做出投资策略调整，避免或降低市场风险引起的损失；（5）密切监控资产质量，根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施，避免或降低市场风险引起的损失。

2.政策风险。指公司在展业过程中因国家宏观政策发生重大变化或重要举措、法规出台，引起市场的波动，使公司可能面临一定的财产损失或监管处罚的风险。

应对措施：公司牢牢把握政策动向，强化政策执行质效，坚持回归本源服务实体经济，把握风险合规底线开展业务，确保合规经营、安全运营。同时，认真研究国家相关政策及其发展趋势，在保证公司业务符合当前政策的同时，积极把握监管导向，不断加大转型创新力度，力争政策发生变化时对公司业务不产生重大影响，保持公司业务稳定发展。

3.信用风险。信用风险主要是指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为公司在开展业务时，可能会因交易对手违约而给我公司带来风险。

应对措施：公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体包括：（1）有序推进全面风险管理体系建设项目，完善信用风险管理体系建设，进一步强化信用风险管理能力；（2）按照业务流程、制度规定和相应程序开展各项业务，严格筛选交易对手，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；（3）对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析，形成客观、详实的尽职调查报告；（4）严格落实担保等风险缓释措施，注意对抵（质）押物权属有效性、合法性进行审查，客观、公正评估抵押物；（5）强调事中管理和监控，通过项目实施过程中的跟踪、检查等方法进行事中控制，若发现问题及时采取措施有效防范和化解各类信用风险；（6）严格按照国家法律、法规相关要求，足额计提相关资产减值准备，提高公司抵御风险的能力。

下表列示了资产负债表项目的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放同业	1,430,722,779.73	2,115,411,551.59
应收款项	121,758,355.39	54,249,587.57
买入返售金融资产	745,296,387.37	34,543,000.00
发放贷款及垫款	9,738,445,109.45	10,090,642,754.10
交易性金融资产	3,301,634,780.04	3,170,688,682.83
债权投资	5,871,788,130.28	5,109,349,539.46
其他权益工具投资	1,400,196,720.49	1,477,245,789.67
其他资产	628,572,106.18	229,220,672.95
合计	23,238,414,368.93	22,281,351,578.17



4.操作风险。操作风险主要是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统造成直接或间接损失的风险。

应对措施：（1）根据监管法规的要求，完善公司各项规章制度，使之更加完整、严密，更加符合公司业务拓展和管理实际；（2）合理设置体现制衡原则的岗位职责，建立完善的授权制度，强化流程控制，严格执行不兼容岗位分离制度，严格执行复核、审批程序，将合规与风险管理贯穿于业务各环节之中；（3）强化制度约束、机制保障、系统监管、考核奖惩等，突出问题导向，优化业务流程，诊断识别各环节风险点；（4）加强员工教育培训，使其增强责任意识和业务技能，避免出现执行性操作失误；（5）加强对操作流程的监督、检查，定期组织开展案件风险排查与员工异常行为排查，及时排除操作风险隐患；（6）按照公司责任追究制度、风险管理制度和业务管理制度，实行责任追究，对违规人员进行严肃问责。

5.经营决策风险。经营决策风险是指由于未充分评估宏观环境、行业机会、竞争格局、企业能力及面临的内外部环境变化，导致预期与未来实际情况的偏离，影响公司的市场定位、战略目标、经营计划，甚至企业的发展方向、企业文化、获益能力等的一系列决策风险。

应对措施：公司坚持稳中求进总基调，秉持稳健经营理念，有效发挥法人治理制衡机制作用，在深入市场调研论证基础上民主决策、科学决策，避免盲目决策、武断决策。董事会负责审议发展战略和年度业务策略，重点关注其全局性、长期性和可行性，下设战略发展委员会对公司长期发展战略进行研究，下设风险管理委员会对公司年度业务策略进行研究。

## 十、公允价值的披露

### （一）期末以公允价值计量的资产和负债的金额和公允价值计量层次

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	945,446,418.04	1,544,876,584.96	811,311,777.04	3,301,634,780.04
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	945,446,418.04	1,544,876,584.96	811,311,777.04	3,301,634,780.04
（1）债务工具投资	106,247,700.00	1,544,876,584.96	537,067,797.92	2,188,192,082.88
（2）权益工具投资	839,198,718.04		274,243,979.12	1,113,442,697.16
（3）衍生金融资产				
（4）其他				

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
(二)其他权益工具投资		1,400,196,720.49		1,400,196,720.49
(三) 投资性房地产				
(四) 生物资产				
(五)交易性金融负债				
(六)指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的资产总额	945,446,418.04	2,945,073,305.45	811,311,777.04	4,701,831,500.53

## (二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司将集中交易系统挂牌的股票、基金、债券作为第一层次公允价值计量项目，其公允价值根据交易场所公布的收盘价确定。

## (三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	估值技术	输入值
交易性金融资产	第三方报价	估值日资产管理人提供单位净值
其他权益工具投资	市场法（上市公司比较法）	P/B、P/E、流动性折扣

## (四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	估值技术	输入值
交易性金融资产	现金流量折现模型、成本法、第三方报价等	无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价和估值日资产管理人提供单位净值等

## (五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

项目	期末成本	期末公允价值	公允价值变动收益

项目	期末成本	期末公允价值	公允价值变动收益
交易性金融资产-第三层次	800,264,423.81	811,311,777.04	11,047,353.23

本年本公司持续的第三层次公允价值计量项目均为交易性金融资产，增值率为1.38%，不可观察参数的变动对公允价值变动的的影响较小。

#### （六）持续的公允价值计量项目，本年内发生各层级之间的转换

本年本公司未发生各层级之间的转换。

#### （七）本年内发生的估值技术变更及变更原因

本年本公司未发生估值技术变更。

#### （八）不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债

无。

### 十一、或有事项

截至2023年12月31日，本公司无其他重大或有事项。

### 十二、承诺事项

截至2023年12月31日，本公司无其他重大承诺事项。

### 十三、资产负债表日后事项

#### （一）利润分配情况

经本公司第十届董事会第十三次会议审议通过的利润分配预案为：以 2023 期末股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.70 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

（二）除存在上述资产负债表日后事项披露事项外，本公司无其他重大资产负债表日后事项。

### 十四、其他重要事项

#### （一）信托业务

信托业务与公司固有财产分别管理、分别核算，未列入本公司财务报表的信托资金，2023 年上年年末资产总额为 28,334,187.79 万元，期末资产总额为 53,182,587.06 万元。

#### （二）委托业务

委托业务与公司固有财产分别管理、分别核算，未列入本公司财务报表的委托业务，2023 年期初、期末委托贷款及委托投资及委托存款余额均为 118,855,274.06 元。

### 十五、母公司财务报表主要项目注释

#### （一）应收款项

## 1. 应收款项分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	123,696,915.81	100.00	123,573.22	0.10	123,573,342.59
合计	123,696,915.81	100.00	123,573.22	0.10	123,573,342.59

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	59,352,840.35	100.00	53,417.56	0.09	59,299,422.79
合计	59,352,840.35	100.00	53,417.56	0.09	59,299,422.79

## 2. 按组合计提坏账准备

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
手续费及佣金	123,696,915.81	123,573.22	0.10
合计	123,696,915.81	123,573.22	0.10

## 3. 应收款项按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内 (含 1 年)	123,696,915.81	59,352,840.35
小计	123,696,915.81	59,352,840.35
减: 坏账准备	123,573.22	53,417.56
净值	123,573,342.59	59,299,422.79

## 4. 本期计提、收回或转回坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提						
按组合计提	53,417.56	70,155.66			123,573.22	
合计	53,417.56	70,155.66			123,573.22	

5. 公司本期无核销的应收款项。

## （二）长期股权投资

### 1. 长期股权投资分类

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	1,293,398.08	151,840,157.91	8,023,851.99	145,109,704.00
小计	1,293,398.08	151,840,157.91	8,023,851.99	145,109,704.00
减：长期股权投资减值准备	1,293,398.08		1,293,398.08	
合计		151,840,157.91	6,730,453.91	145,109,704.00

### 2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	上年年末余额	本期增减变动		
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益
一、联营企业					
宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司					
民生加银基金管理有限公司	151,840,157.91		151,840,157.91		-6,730,453.91
合计	151,840,157.91		151,840,157.91		-6,730,453.91

续表：

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司					
民生加银基金管理有限公司				145,109,704.00	
合计				145,109,704.00	

注：1. 公司本期对持有的宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司股权在西部产权交易所有限公司进行挂牌交易，因转让手续尚未完成故将该投资调整列示至持有待售资产。

2. 公司本期自北京产权交易所购入三峡财务有限责任公司挂牌转让的其所持民生加银基金管理有限公司（以下简称“民生加银”）6.67%股权。截至 2023 年 12 月 31 日，股权变更工商登记已经完成。公司向民生加银派驻一名董事、一名监事，能够对民生加银施加重大影响。

## （三）其他资产

项目	期末余额

	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	1,309,739,770.46	1,135,154,558.56	174,585,211.90
其他资产	11,223,995.40		11,223,995.40
应收股利	28,315,713.36		28,315,713.36
其他非流动资产	425,514,603.92		425,514,603.92
合计	1,774,794,083.14	1,135,154,558.56	639,639,524.58

(续)

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	1,129,511,366.87	930,290,673.82	199,220,693.05
其他资产	11,887,386.20		11,887,386.20
应收股利			
其他非流动资产			
合计	1,141,398,753.07	930,290,673.82	211,108,079.25

## 1. 其他应收款

## (1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
代垫款项	1,291,340,060.14	1,077,777,587.90
往来款	18,399,710.32	51,733,778.97
合计	1,309,739,770.46	1,129,511,366.87

## (2) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	974,257.31	63,078.77	929,253,337.74	930,290,673.82
上年年末余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本年计提(本期计提)	-263,375.25	31,208.63	250,706,862.07	250,474,695.45
本年转回(本期转回)			63,115,329.93	63,115,329.93
本年转销(本年转销)				
本年核销(本期核销)				
其他变动			17,504,519.22	17,504,519.22
期末余额	710,882.06	94,287.40	1,134,349,389.10	1,135,154,558.56

## (3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1年以内(含1年)	305,675,380.01
1-2年	2,018,241.44
2-3年	643,200,389.49
3年以上	358,845,759.52
合计	1,309,739,770.46

## (4) 其他应收款坏账准备情况

类别	上年年末余额	本年(期)变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
代垫款项	928,774,623.52	268,210,159.36	63,115,329.93			1,133,869,452.95
往来款	1,516,050.30	-230,944.69				1,285,105.61
合计	930,290,673.82	267,979,214.67	63,115,329.93			1,135,154,558.56

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占比(%)	坏账准备
信托业务部门	代垫款项	1,291,340,060.14	0-3年、3年以上	98.60	1,133,869,452.95
中国泛海控股集团 有限公司北京分公司	往来款	3,260,307.18	2-3年、3年以上	0.25	48,904.61
福建顶点软件股份有限	往来款	2,327,787.61	1年以内	0.18	131,216.75

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占比(%)	坏账准备
公司					
恒生电子股份有限公司	往来款	1,324,955.75	1 年以内	0.10	94,269.59
上海东干实业有限公司	往来款	1,256,201.73	2-3 年	0.10	18,843.03
合计		1,299,509,312.41		99.23	1,134,162,686.93

## 2. 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
抵债房产	11,223,995.40	11,887,386.20
合计	11,223,995.40	11,887,386.20

## 3. 应收股利

项目	期末余额	上年年末余额
应收长安银行股利	28,315,713.36	
合计	28,315,713.36	

## 4. 其他非流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
预付资产购置款	425,514,603.92	
合计	425,514,603.92	

## (四) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	963,205,520.71	722,161,181.96
利息支出	114,746,558.82	138,251,094.56
利息净收入	848,458,961.89	583,910,087.40

## (五) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,658,252,426.87	1,409,138,102.74
手续费及佣金支出	8,064,807.88	3,577,540.95
手续费及佣金净收入	1,650,187,618.99	1,405,560,561.79

## (六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



项目	本期发生额	上期发生额
债权投资在持有期间取得的利息收入	194,686,508.90	43,934,594.23
交易性金融资产在持有期间的投资收益	18,901,218.54	34,496,482.86
处置交易性金融资产取得的投资收益	557,230.88	-31,138,946.96
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	45,669,237.92	30,681,140.08
权益法核算的长期股权投资收益	-6,730,453.91	-156,973.20
合计	253,083,742.33	77,816,297.01

### （七）公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-58,726,220.01	-175,582,315.93
合计	-58,726,220.01	-175,582,315.93

## 十六、财务报表补充资料

### （一）本年非经常性损益明细表

1. 公司本年度非经常性损益如下：

项目	本期发生额	说明
非流动资产处置损益	91,680.65	
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得投资收益		

项目	本期发生额	说明
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	65,873,151.33	
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,700,260.25	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	887,191.72	
小计	58,151,763.45	
减：所得税影响额	14,537,940.86	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	43,613,822.59	

2. 公司对“其他符合非经常性损益定义的损益项目”以及根据自身正常经营业务的性质和特点将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目说明

项目	金额	原因
计入当期损益的对非金融企业收取的贷款利息收入	838,223,504.01	发放贷款为公司主要业务
处置交易性金融资产取得的投资收益	41,961,534.24	投资金融资产为公司主要业务
持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益	-55,884,169.70	投资金融资产为公司主要业务

注：本公司为金融信托企业，发放贷款和投资金融资产为公司的日常业务主营业务范围，故界定为经常性损益项目。

## （二）净资产收益率及每股收益

公司本年度加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	6.51	0.2117	0.2117
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	6.24	0.2031	0.2031

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

### （1）同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

无

4、其他

无

陕西省国际信托股份有限公司

董事长：姚卫东

2024年3月18日