

# 陕西省国际信托股份有限公司

## 2025 年年度报告

2026-05



2026 年 2 月

## 第一节 重要提示、目录

公司董事会及董事、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王晓雁、总会计师乔晓雷及会计机构负责人(会计主管人员)王晓璐声明：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、环境和社会”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：以总股本 5,113,970,358 股为基数，2025 年半年度已按每 10 股派发现金红利 0.10 元（含税），三季度已按每 10 股派发现金红利 0.20 元（含税）；以 2025 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，本次拟按每 10 股派发现金红利 0.60 元（含税）。2025 年度每 10 股累计派发现金红利 0.90 元（含税），现金分红总额 460,257,332.22 元。

## 目 录

第一节 重要提示、目录 .....	1
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	4
第三节 管理层讨论与分析 .....	10
第四节 公司治理、环境和社会 .....	26
第五节 重要事项 .....	71
第六节 股份变动及股东情况 .....	80
第七节 债券相关情况 .....	87
第八节 财务报告 .....	88

## 备查文件目录

- 一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、总会计师、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锦业一路 8 号泰信大厦 2 层、5 层、15-18 层、20-27 层		
注册地址的邮政编码	710077		
公司注册地址历史变更情况	公司成立于 1984 年 11 月 10 日，注册地址为西安市解放路 233 号； 1986 年 1 月 24 日，公司注册地址变更为西安市尚勤路 3 号； 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； 1991 年 12 月 13 日，公司注册地址变更为西安市南大街 3 号； 1992 年 6 月 6 日，公司注册地址变更为西安市和平路 131 号； 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； 2006 年 12 月 27 日，公司注册地址变更为西安市环城东路 9 号； 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； 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。 2026 年 1 月 29 日，公司注册地址变更为陕西省西安市高新区锦业一路 8 号泰信大厦 2 层、5 层、15-18 层、20-27 层。		
办公地址	陕西省西安市高新区锦业一路 8 号泰信大厦 2 层、5 层、15-18 层、20-27 层		
办公地址的邮政编码	710077		
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锦业一路 8 号泰信大厦 27 层	陕西省西安市高新区锦业一路 8 号泰信大厦 27 层

		2710 董事会办公室
电话	(029) 61198769	(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》《证券日报》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锦业一路 8 号泰信大厦 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”。</p>

	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）。
历次第一大股东的变更情况	<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

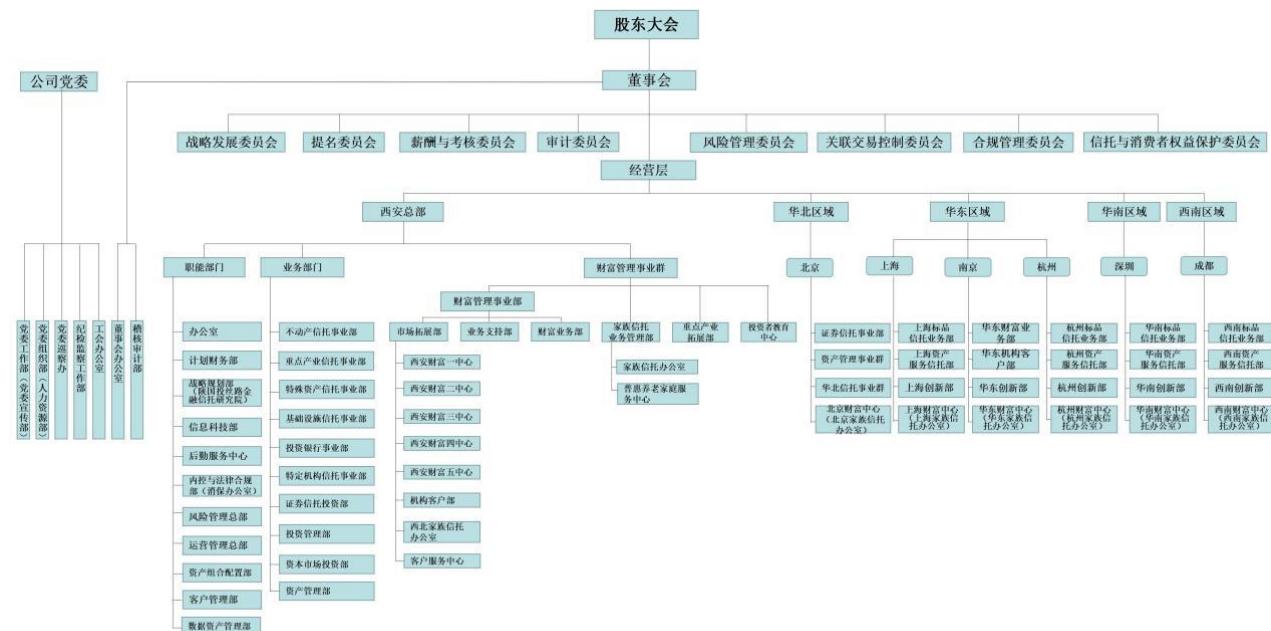
公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

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

	2025年	2024年	本年比上年增减	2023年
营业收入（元）	2,952,464,974.09	2,927,639,556.38	0.85%	2,812,799,741.80
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,432,568,054.95	1,361,053,904.36	5.25%	1,082,484,801.86

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,429,527,642.06	1,245,365,225.57	14.79%	1,038,870,979.27
经营活动产生的现金流量净额（元）	-879,487,928.37	1,849,778,406.51	-147.55%	593,224,353.20
基本每股收益（元/股）	0.2801	0.2661	5.26%	0.2117
稀释每股收益（元/股）	0.2801	0.2661	5.26%	0.2117
加权平均净资产收益率	7.79%	7.77%	增加 0.02 个百分点	6.51%
	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
总资产（元）	29,451,008,031.13	25,451,475,840.16	15.71%	24,034,170,948.98
归属于上市公司股东的净资产（元）	18,943,523,320.21	17,887,512,126.31	5.90%	17,088,994,961.33

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

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

存在股权激励、员工持股计划的公司，可以披露扣除股份支付影响后的净利润

适用 不适用

## 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。

## 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	706,398,126.22	660,403,069.29	794,258,646.84	791,405,131.74
归属于上市公司股东的净利润	386,984,542.38	338,624,821.37	270,443,464.20	436,515,227.00

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	384,895,586.54	338,570,865.85	268,897,476.05	437,163,713.62
经营活动产生的现金流量净额	558,588,940.92	422,127,293.70	48,232,627.79	-1,908,436,790.78

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	2025 年金额	2024 年金额	2023 年金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-128,876.62	1,618,664.13	91,680.65	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	5,064,664.53	161,851,921.21	65,873,151.33	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,205,263.44	-9,983,591.22	-8,700,260.25	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,576,563.38	1,352,884.10	887,191.72	
减：所得税影响额	1,266,674.96	39,151,199.43	14,537,940.86	
合计	3,040,412.89	115,688,678.79	43,613,822.59	

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目为收到的个人所得税手续费返还。

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	854,208,304.70	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	15,878,170.24	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	182,021,324.48	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

2025 年，是中国信托业转型发展的深化之年，在监管政策的有效指导下，整个行业向回归受托本源、服务实体经济的高质量发展之路加速转型。2025 年 1 月，国务院办公室转发金监总局《关于加强监管防范风险推动信托业高质量发展的若干意见》，明确“信托业是我国金融体系的重要组成部分，在服务实体经济和人民美好生活方面具有重要作用”，奠定了信托业在我国金融体系中不可或缺的地位。2025 年 5 月，国家金融监督管理总局发布了《银行保险机构资产管理产品信息披露管理办法（征求意见稿）》，系统规范了资产管理信托产品、理财产品、保险资管产品的信息披露行为，引导信托公司不断强化投资者合法权益保护。2025 年 9 月，国家金融监督管理总局修订发布《信托公司管理办法》，推动信托行业规范升级，对信托公司管理水平和运营能力提出了更高要求，标志着信托行业进入“回归本源、强监管、高质量发展”的新阶段。2025 年 11 月，国家金融监督管理总局正式发布《资产管理信托管理办法（征求意见稿）》，明确资产管理信托产品的私募属性，并对产品的设立、销售、投资、运营及信息披露等全流程提出系统化、高标准的监管要求。这些监管政策的有效落实，将深刻重塑信托公司的业务模式与收入结构，对整个行业的竞争格局与发展路径产生深远影响。

2025 年，信托业继续围绕“三分类”政策，加快构建以综合受托服务、专业资产管理和长期价值创造为核心的新发展格局。北京、上海、杭州、厦门、天津等地相继启动非资金类信托财产登记试点，着力破解长期制约信托行业发展的财产登记制度缺位难题，拓展信托的应用场景，进一步释放信托制度在养老传承、民生普惠等领域的服务潜能。信托资产规模继续稳步增长，信托业务结构持续优化，信托服务功能不断强化，整体经营业绩“稳中有升”，信托业高质量发展的基础进一步夯实。2025 年上半年，行业增长态势良好。截至 2025 年 6

月末，全行业信托资产规模余额 32.43 万亿元，与上年末相比，增加了 2.87 万亿元，增幅 9.73%；与上年同期相比，增加了 5.43 万亿元，同比增长 20.11%。

展望 2026 年，随着一系列新规的逐步实施，信托公司将更加注重合规管理与风险管理，不断探索创新服务模式，在支持科技创新、绿色转型等国家战略领域发挥更大作用。同时，信托业有望通过数字化转型提升运营效能，优化客户体验，满足客户日益增长的个性化需求，实现更高质量的发展目标。

## （二）公司的行业地位

作为中西部地区唯一的上市信托公司、国内首家上市的非银行金融机构，多年来，公司坚持稳中求进工作总基调，牢牢把握服务实体经济的根本定位，积极响应监管政策导向，深入推进创新发展，经营质效进一步提升。

报告期内，公司综合实力与发展潜力进一步增强，在全国信托行业第一梯队的地位进一步巩固。公司坚决贯彻落实为实体经济减负让利的要求，主动压降融资成本，固有业务投资效益稳步释放，风险防控体系运行有效，整体经营保持稳健态势。截至报告期末，全年实现营业总收入 29.52 亿元，同比增长 0.85%；实现营业利润 19.10 亿元，同比增长 4.04%；实现利润总额 19.08 亿元，同比增长 4.48%；实现净利润 14.33 亿元，同比增长 5.25%。在当前信托行业加速转型、对投研能力、数字化水平和主动管理能力提出更高要求的背景下，公司启动不超过 38 亿元的定增计划，实施完成后，将显著提升公司的资本实力和净资产规模，为公司抢抓战略机遇、夯实发展基础、实现高质量可持续发展提供有力支撑，在激烈的市场竞争中抢占先机。

## 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 2026 年 1 月 29 日新发的统一社会信用代码 91610000220530273T 的《营业执照》，以及国家金融监督管理总局陕西监管局于 2025 年 10 月 31 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

信托业务是指公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。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。资产服务信托是公司依据信托法律关系，接受委托人委托，并根据委托人需求为其量身定制财富规划以及代际传承、托管、破产隔离和风险处置等专业信托服务，分为财富管理服务信托、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。资产管理信托是公司依据信托法律关系，为投资者提供投资和管理金融服务的自益信托，适用《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号），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

报告期内，公司立足信托本源，坚持高质量发展主线，在复杂多变的市场环境中持续巩固和提升核心竞争优势，主要体现在以下方面：

**(一) 科学规范的治理结构。**公司持续推进党建与经营工作融合共促，发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，确保公司发展与国家战略、行业趋势高度契合。落实“双向进入、交叉任职”机制，各类监督有机贯通、相互协调，建立权责明确且管理科学的现代企业制度，确保公司决策科学性，为公司稳健发展与转型创新奠定根基。

**(二) 省属企业独特资源禀赋。**公司充分发挥信托集投资、融资、服务等一体化功能优势，参与陕西省内重点区域、“一带一路”中欧班列、引汉济渭工程、秦创原园区建设等重大项目建设，聚焦能源化工、航空航天等省内 6 大优势产业方向，以“股权+服务”的方式做好强链延链补链与“四链融合”。

**(三) 高素质复合型人才队伍。**公司选人用人突出政治过硬、能力过硬、作风过硬“三过硬”要求，坚持外引与内培相结合，积极推进人才梯队建设，健全年轻干部日常培养与薪酬绩效考核机制，成功实施六轮并即将推进第七轮机构改革与全员竞争上岗。打造复合型专业化人才队伍，硕博学历人才占比 70%，居上市公司前列，为公司高质量发展提供坚强组织保障。

**(四) 专业协同的研究体系。**公司搭建涵盖战略研究、政策研究、投资研究、财富管理研究、产品研究全条线的研究体系。战略规划部聚焦重大战略做好决策支撑、围绕转型发展做好创新引领。中台部门制度先行持续更新业务指引，提高创新业务落地效率与规范性。业务部门通过持续迭代投研体系做优资产管理信托，深入产业链投研做强科创股权投资，深耕企业需求设计资管+服务信托综合方案，为公司业务转型提供智力支持。

### 四、主营业务分析

#### (一) 概述

本报告期，公司坚持稳字当头、稳中求进工作总基调，抓创新、服实体、防风险，在安全稳健运营基础上，转型成效逐步显现、经营质效稳步提升、重塑再造持续升级，实现了业绩指标稳中有进、进中向优的良好局面。截至2025年12月末，公司信托管理规模6245.85亿元、同比增长8.01%，全年实现营业收入29.52亿元，同比增长0.85%，实现净利润14.33亿元，同

比增长5.25%，稳居行业第一梯队。

**1.全面加强党的领导，引领企业高质量发展。**一是将学深悟透习近平新时代中国特色社会主义思想作为重要政治任务，健全“四个以学”长效机制，落实“第一议题”制度，制定《理论学习中心组学习要点》，召开党委理论学习中心组学习会和党委会60次，学习习近平总书记相关重要论述200余项。二是深入开展中央八项规定精神学习教育，推进作风建设常态化长效化，公司党委及各党支部分层举办专题读书班38次，开展全员警示教育3次，分层通报警示教育典型案例与纪律要求42次。三是健全党委抓改革、推转型、防风险工作机制，充分发挥把关定向作用。平稳完成党委换届，强化党委下设各专项委员会职能，推动科技架构重塑，为公司稳健运营和高质量发展筑牢政治保障。

**2.信托业务多点突破，发展质效持续提升。**一是积极推动资产管理信托迭代升级，全力推进传统业务优化升级，完成债券、股票、商品、衍生品全品类资产管理产品体系的搭建，拓展跨境投资路径实现海外资产配置，打造跨周期、跨市场、多策略产品矩阵，实现了标品规模和收益的双增长。二是资产服务信托创新拓展特色业务场景，公司深耕“服务信托+”新模式，担保品服务信托业务破冰落地，设立陕西省内首单企业破产服务信托，落地中西部首单“双标识”（专精特新、中小微企业支持）知识产权资产证券化业务。三是公益慈善信托聚焦“国之大者”与社会治理，新成立黄河流域生态保护和高质量发展以及助学助残等公益慈善信托，携手西安高新区公安局设立警康守护慈善信托。

**3.固有业务配置结构优化，协同效能不断增强。**一是持续优化固有业务结构，增加证券、资管产品投资比重，强化资金流动性管理，分散投资风险，提升投资收益。二是发力股权投资，围绕“两重”“两新”国家战略，聚焦航空航天、创新医药、新能源、低空经济、数字经济、文旅经济等产业领域积极布局，发挥固有长期耐心资本优势投资优质赛道，已投项目发展前景良好。三是积极配置高流动性产品，做好收益和流动性的平衡。

**4.全面升级财富管理构架，品牌赋能跨越式发展。**一是持续强化发行能力，全年新增发行规模1600亿元，超额完成千亿目标。二是深耕“海百合”财富管理品牌，以家族、家庭信托和保险金信托为发力点，打造综合化、个性化财富管家服务品牌。三是深化财富管理事业群改制，与优质服务机构合作增加非金融综合服务，打通资金资产端两端，打造敏捷财富管理体系。四是拓宽财富产品渠道与发行渠道，新增16家金融机构准入合作，外采产品涵盖指数

增强、CTA、可转债、市场中性等多样化产品。

**5.强化合规风险管理，推动风险防控进阶升级。**一是以中国特色金融文化为核心，牢固树立要为强国出力、要给行业添彩、要促公司提质、要为客户创富的“四要”风险文化。二是持续深化全面风险管理能力建设，落实风险防范“四早”要求，针对不同业务类型打造差异化全链条风险合规管控机制，稳步推动重点领域风险化解。三是深化“大运营”建设，推进系统化、模块化管理整合，依托数智化手段构建事前预警、事中管控、事后整改的闭环管理体系，降低操作风险，提升运营管理质效。四是健全“大监督”体系，全面落实全面从严治党“五责协同”机制，强化内部监督形成常态长效合力，坚定构筑“三道防线”，筑牢高质量发展的安全屏障。

**6.持续优化组织治理建设，重塑再造提质增效。**一是制定公司“十五五”规划，实施“一六八”战略全面深化改革，推动公司新一轮增资扩股工作，引领信托主业转型高质量发展之路。二是围绕信托行业新规，聚焦业务转型，探索“四梁八柱”经营管理体系，推进信托事业部制改革，优化契合高质量发展要求的绩效考核机制和薪酬激励机制。三是推动公司数字化转型，加快科技系统和数据治理体系建设。四是全面优化预算管理，提升计划财务在资源配置中的先导作用。

## (二) 收入与成本

### 1.营业收入构成

单位：元

	2025年		2024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	2,952,464,974.09	100%	2,927,639,556.38	100%	0.85%
分行业					
金融信托业务	2,952,464,974.09	100.00%	2,927,639,556.38	100.00%	0.85%
分产品					
金融信托业务	2,952,464,974.09	100.00%	2,927,639,556.38	100.00%	0.85%
分地区					
西北	2,539,278,644.36	86.01%	2,481,374,460.57	84.76%	2.33%
华中	0.00	0.00%	6,459,474.78	0.22%	-100.00%
华南	8,047,276.10	0.27%	36,882,181.99	1.26%	-78.18%
华东	20,907,116.00	0.71%	44,478,570.73	1.52%	-53.00%

华北	369,723,163.84	12.52%	321,098,973.53	10.97%	15.14%
西南	14,508,773.79	0.49%	37,345,894.78	1.28%	-61.15%
<b>分销售模式</b>					
金融信托业务	2,952,464,974.09	100.00%	2,927,639,556.38	100.00%	0.85%

**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
<b>分行业</b>						
金融信托业务	2,952,464,974.09			0.85%		
<b>分产品</b>						
金融信托业务	2,952,464,974.09			0.85%		
<b>分地区</b>						
西北	2,539,278,644.36			2.33%		
华北	369,723,163.84			15.14%		
<b>分销售模式</b>						
金融信托业务	2,952,464,974.09			0.85%		

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**

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 28 个结构化主体；期初纳入合并的 43 个结构化主体中 14 个本期不再  
纳入合并。

**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

### (三) 费用

单位：元

	2025 年	2024 年	同比增减	重大变动说明
管理费用	876,934,350.96	828,467,005.74	5.85%	主要是本期经营场所相关费用、信息化投入费用及人工成本等增加

### (四) 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

	2025 年	2024 年	变动比例
研发人员数量(人)	21	10	110.00%
研发人员数量占比	2.86%	1.50%	1.36%
研发人员学历结构			
本科	3	2	50.00%
硕士	18	8	125.00%
研发人员年龄构成			
30 岁以下	4	1	300.00%
30~40 岁	14	9	55.56%
40 岁以上	3	0	-

#### 公司研发投入情况

	2025 年	2024 年	变动比例
研发投入金额(元)	24,107,531.11	22,829,129.44	5.60%
研发投入占营业收入比例	0.82%	0.78%	0.04%
研发投入资本化的金额(元)	-	-	-
资本化研发投入占研发投入的比例	-	-	-

#### 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

## (五) 现金流

单位：元

项目	2025 年	2024 年	同比增减
经营活动现金流入小计	2,477,533,663.69	3,391,264,648.77	-26.94%
经营活动现金流出小计	3,357,021,592.06	1,541,486,242.26	117.78%
经营活动产生的现金流量净额	-879,487,928.37	1,849,778,406.51	-147.55%
投资活动现金流入小计	6,633,453,122.96	6,235,844,346.16	6.38%
投资活动现金流出小计	9,213,350,963.97	5,971,980,262.96	54.28%
投资活动产生的现金流量净额	-2,579,897,841.01	263,864,083.20	-1,077.74%
筹资活动现金流入小计	4,987,350,789.05	1,682,100,000.00	196.50%
筹资活动现金流出小计	1,996,661,967.43	2,280,371,267.51	-12.44%
筹资活动产生的现金流量净额	2,990,688,821.62	-598,271,267.51	599.89%
现金及现金等价物净增加额	-468,696,947.76	1,515,371,222.20	-130.93%

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减少 147.55%，主要为本期发放贷款支出资金增加，回购业务收回资金减少；投资活动产生的现金流量净额同比减少 1,077.74%，主要是本年度投资金融产品支付的现金较上年度增加；筹资活动产生的现金流量净额同比增加 599.89%，主要是本年度收到的其他委托人资金增加。

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

	2025 年末		2025 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	2,477,404,805.96	8.41%	2,946,101,753.72	11.58%	-3.17%	
应收账款	138,574,028.36	0.47%	155,648,181.60	0.61%	-0.14%	

长期股权投资	149,722,326.50	0.51%	148,456,860.98	0.58%	-0.07%	
固定资产	1,024,990,094.45	3.48%	64,478,775.36	0.25%	3.23%	主要是购置的经营场所达到预定可使用状态，暂估转入固定资产
在建工程	0.00	0.00%	721,289,137.62	2.83%	-2.83%	购置的经营场所达到预定可使用状态，暂估转入固定资产
使用权资产	1,701,447.22	0.01%	8,328,693.61	0.03%	-0.02%	
合同负债	8,492,080.42	0.03%	27,043,037.16	0.11%	-0.08%	
租赁负债	1,541,976.49	0.01%	7,835,099.23	0.03%	-0.02%	
买入返售金融资产	32,588,141.58	0.11%	49,817,797.55	0.20%	-0.09%	
发放贷款和垫款	12,425,583,222.06	42.19%	9,927,095,374.46	39.00%	3.19%	本年发放贷款增加
交易性金融资产	3,779,289,680.80	12.83%	3,113,955,125.39	12.23%	0.60%	本年投资金融产品增加
债权投资	6,143,442,744.23	20.86%	5,112,026,831.57	20.09%	0.77%	本年合并的结构化主体债权增加
其他权益工具投资	1,014,334,054.18	3.44%	1,400,196,720.49	5.50%	-2.06%	主要是本年转让了持有的股权
无形资产	39,148,936.42	0.13%	21,848,137.97	0.09%	0.04%	
其他资产	1,529,593,959.28	5.19%	1,116,550,033.39	4.39%	0.80%	主要是与信托业保障基金公司开展的反委托收购业务增加
应付职工薪酬	777,352,422.86	2.64%	613,919,572.42	2.41%	0.23%	主要是本年支付的薪酬较上年度减少
应交税费	246,066,074.99	0.84%	328,402,522.17	1.29%	-0.45%	主要是按规定计提的企业所得税及应交增值税减少
预计负债	214,963,317.97	0.73%	211,058,668.21	0.83%	-0.10%	
其他负债	9,259,028,970.50	31.44%	6,372,581,202.37	25.04%	6.40%	主要是确认了预收的股权转让价款以及信托业保障基金公司进行反委托收购业务增加

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）	3,113,955,125.39	182,021,324.48			4,791,503,114.36	3,604,322,711.70		3,779,289,680.80

2.其他权益工具投资	1,400,196,72 0.49		-166,105,035. 99			300,000,000. 00		1,014,334,054. 18
金融资产小计	4,514,151,84 5.88	182,021,324. 48	-166,105,035. 99		4,791,503,11 4.36	3,904,322,71 1.70		4,793,623,734. 98
上述合计	4,514,151,84 5.88	182,021,324. 48	-166,105,035. 99		4,791,503,11 4.36	3,904,322,71 1.70		4,793,623,734. 98
金融负债	0.00	0.00	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
交易性金融资产	53,961,040.00	见其他负债
其他应收款	1,216,879,795.03	见其他负债
合计	1,270,840,835.03	

## 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	sh265853	25陕安优	92,508,142.47	公允价值计量				92,508,142.47		479,379.69	92,508,142.47	交易性金融资产	自有资金
境内股票	000738	航发控制	99,999,995.55	公允价值计量	87,731,751.52	-3,668,638.89				-2,990,137.94	84,063,112.63	交易性金融资产	自有资金
境内股票	600416	湘电股份	76,974,233.60	公允价值计量	57,732,950.44	24,307,207.64			13,025,760.00	26,324,584.64	69,014,398.08	交易性金融资产	自有资金
境内股票	002356	赫美集团	47,889,604.28	公允价值计量	36,898,547.56	7,514,293.88				7,514,293.88	44,412,841.44	交易性金融资产	自有资金
境内股票	300775	三角防务	21,076,368.17	公允价值计量	15,537,996.45	3,415,351.28		97,268.27		3,415,351.28	19,050,616.00	交易性金融资产	自有资金、信托资金
境内股票	002121	科陆电子	4,840,800.00	公允价值计量		1,088,200.00		4,840,800.00		1,088,200.00	5,929,000.00	交易性金融资产	自有资金、信托资金
境内股票	600595	中孚实业	2,916,164.11	公允价值计量		2,197,325.89		2,916,164.11		2,197,325.89	5,113,490.00	交易性金融资产	自有资金、信托资金
境内股票	300743	天地数码	2,968,480.00	公允价值计量	7,816,036.00	1,471,193.23			4,475,037.23	3,253,368.56	4,812,192.00	交易性金融资产	自有资金、信托资金
境内股票	688196	卓越新能	3,184,135.21	公允价值计量		1,399,521.69		3,184,135.21		1,399,521.69	4,583,656.90	交易性金融资产	自有资金、信托资金
境内股票	000528	柳工	4,092,382.13	公允价值计量	5,524,686.00	-427,940.20		1,374,712.49	1,972,728.29	1,380,281.11	4,498,730.00	交易性金融资产	自有资金、信托资金
期末持有的其他证券投资			253,163,484.73	--	678,611,013.49	84,258,111.42		1,210,974,405.49	1,660,330,102.66	73,170,622.85	279,150,072.07	--	--
合计			609,613,790.25	--	889,852,981.46	121,554,625.94	0.00	1,315,895,628.04	1,679,803,628.18	117,232,791.65	613,136,251.59	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			2025年01月02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

序号	品种	金融产品金额	核算科目	本期损益
1	基金	87,423.31	交易性金融资产	9,237.20
2	银行理财产品	31,500.67	交易性金融资产	32.42
3	信托业保障基金	34,195.15	交易性金融资产	455.70
4	信托产品	121,144.05	交易性金融资产	2,146.66
5	信托产品	614,344.27	债权投资	20,672.25
6	资管计划	32,603.71	交易性金融资产	1,066.55
7	股权	120,582.67	其他权益工具投资/交易性金融资产	782.28
合计		1,041,793.84		34,393.06

**八、重大资产和股权出售****1.出售重大资产情况**适用 不适用

公司报告期内未出售重大资产。

**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主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57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，我国信托行业转型持续深化。信托行业头部集中化与中小机构分化格局日益明显。头部公司凭借雄厚资本实力、强大投研能力、完善风控体系和品牌公信力，在资管信托、服务信托的多个领域快速布局，市场份额持续提升。多数中小信托公司面临资本金不足、人才短缺、业务同质化等问题。部分机构通过聚焦区域经济、深耕细分客群或强化科技赋能，探索“小而美”的差异化路径。

展望2026年，信托业将在新的监管逻辑下推动下，加速回归本源、转型提质，行业生态与竞争逻辑将全面重塑。一是功能定位进一步明确，信托公司将以专业受托人的身份，深度参与财富管理、资产流转、风险隔离等领域，成为服务居民财富保值增值、助力企业盘活存量资产、支持科技创新与绿色发展的重要金融力量。二是竞争逻辑根本转变，业务结构持续调整，资本实力、专业能力与金融科技应用成为核心竞争要素，投研体系建设、跨领域人才储备、数智化赋能成效，将是未来信托公司在激烈市场竞争中立足的关键。三是生态协同重要性提升，信托公司将加强与银行、券商、保险等金融机构的合作，构建“信托+”综合服务模式，同时深化与实体产业的联动，实现金融服务与实体经济的深度融合。四是治理结构更加规范，《信托公司管理办法》正式执行以及1+N政策体系不断完善，将引导信托行业规范发展，持续强化受托人责任，加强对风险资产的管理和监控，促使信托公司提升风险管理水平。

### (二) 2026年经营计划

**锚定监管导向，强化战略引领。**紧扣“三分类”新规及《信托公司管理办法》要求，立足受托人定位，结合公司优势明确客户与业务结构，坚持信托高质量发展之路，培育新的业务增长点，夯实可持续发展能力。完善公司治理与党建深度融合机制，强化合规文化建设，构建“全流程、穿透式”风险管理体系，筑牢“三道防线”。强化资本实力与盈利能力，完成本轮增资计划，进一步夯实可持续发展的基础。

**深化信托转型，优化业务结构。**资产管理信托紧扣新型工业化、“两重”“两新”战略

及省内万亿级产业集群建设，强化产融协同，搭建“全市场覆盖、跨品类联动”的投研体系推动转型发展，持续提升服务实体经济的能力。同时提升标品业务的主动管理能力，丰富跨周期多策略产品矩阵，实现规模与收益双提升。资产服务信托聚焦实体经济与民生需求，持续深耕知识产权、担保品、数据资产、风险处置等创新品类，构建特色化、差异化产品体系。

**聚焦客户需求，做强财富服务。**持续完善产品供给体系，从“产品销售渠道”向“资产配置平台”转型，构建“产品筛选—组合构建—动态调整”的管理能力。顺应居民财富管理与传承需求，以家庭、家族、保险金信托为抓手，推动营销思维向“需求挖掘+定制服务”转型，提供“信托+”综合解决方案。加速“海百合”财富管理平台迭代建设，构建专业化客户会员管理体系，打造“稳健创新、值得托付”的品牌形象，实现财富管理业务高质量发展。

**深化机制改革，激发发展活力。**开展第七轮机构改革与全员竞争上岗，聚焦业务转型，持续深化“四梁八柱”经营管理体系建设，推动条线运营和分级管理等改革，构建资管、服务、财富、固有四大核心业务体系，做强治理、组织、风控、运营、科技、财务、监督、保障等八大经营保障框架。加速数字化转型，搭建智能服务与标品投资管理系统，实现业务全生命周期数字化管控。通过前台与中后台人员跨部门双向交流培养复合型人才，建立任期契约化管理考核机制，夯实创新转型的组织与人才基础。

## 十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

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	调研的基本情况索引
2025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；5.公司治理相关情况的咨询；6.对公司再融资事项的咨询。	/
2025年1月至12月	本公司	网络平台线上交流	个人	个人	(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。	/
2025年4月2日	全景网“投资者关系互动平台”	网络平台线上交流	个人	通过网络方式参加公司2024年度业绩说明会的投资者。		巨潮资讯网：投资者关系活动记录表（2025年4月2日）
2025年5月20日	全景网“投资者关系互动平台”	网络平台线上交流	个人	通过网络方式参加2025年陕西辖区上市公司投资者集体接待日暨2024年度业绩说		巨潮资讯网：投资者关系活动记录表（2025年5月20日）

				明会的投资者。		
--	--	--	--	---------	--	--

### 十三、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

公司制定了《市值管理制度》，已经2025年8月25日第十届董事会第二十九次会议审议通过。

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

### 十四、“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、环境和社会

### 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，建立了由股东会、董事会、监事会专门委员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会、董事会和监事会专门委员会，建立了有关独立董事、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、监督等方面的职业权限、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》《上市公司股东会规则》，以及公司《股东会议事规则》的规定，不断完善公司股东会的规范运行。公司确保了股东会的召集、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。公司新修订了《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) 根据《公司法》《上市公司治理准则》《上市公司章程指引》《深圳证券交易所股票上市规则》等法律、行政法规、部门规章和规范性文件的相关规定，报告期内对《公司章程》进行了修订，职责整合后，董事会审计委员会全面承接监事会职能，重点强化财务、内控及合规监督。深入开展财务信息真实性、关联交易公允性专项审查，切实加强对董事及高管的履职监督，通过优化常态化监督机制，确保监督职能有效落地，维护公司整体利益。

(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《上市公司信息披露管理办法》和《公司章程》，新修订了《信息披露管理制度》等规定，认真履行信息披露义务，加强公司的信息披露事务管理，规范公司及董事、高级管理人员、股东、实际控制人等相关信息披露义务人的信息披露行为，保证披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性、公平性，保护投资者合法权益；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.根据《投资者关系管理制度》，积极开展投资者关系管理相关工作。

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、董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	54	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	49	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	-
王一平	董事	现任	男	47	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
侯梦军	董事	现任	男	57	2024年11月4日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
赵忠琦	董事	现任	男	44	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	55	2023年6月15日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
赵廉慧	独立董事	现任	男	51	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	65	2023年6月2日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
任海云	独立董事	现任	女	51	2024年11月4日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
温军	独立董事	现任	男	48	2024年11月4日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
高雪君	董事	离任	女	52	2023年3月20日	2025年4月27日	0	0	0	0	0	-
王晓雁	副总裁	现任	男	58	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	49	2024年3月19日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
王硕	副总裁	现任	男	40	2024年11月7日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
徐海宝	副总裁	现任	男	40	2025年5月28日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	业务总监	任免			2023年5月17日	2025年5月28日	0	0	0	0	0	-
孙西燕	市场总监	现任	女	47	2023年3月20日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
王维华	董事会秘书	现任	男	51	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	54	2018年10月29日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
乔晓雷	总会计师	现任	女	50	2025年3月7日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	高级审计官	任免			2023年3月20日	2025年3月6日	0	0	0	0	0	-
张涛	运营总监	现任	男	42	2025年3月7日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
	风险总监	任免			2023年8月24日	2025年3月6日	0	0	0	0	0	-
王亚宁	风险总监	现任	女	51	2025年5月28日	2026年3月20日	0	0	0	0	0	-
贾少龙	总会计师	离任	男	48	2021年2月9日	2025年1月6日	0	0	0	0	0	-
冯栋	业务总监	离任	男	53	2023年3月20日	2026年1月23日	0	0	0	0	0	-
合计	--	--	--	--	--	--	0	0	0	0	0	--

注：解志炯、高雪君和王一平的任职资格分别于 2023 年 5 月 10 日、2023 年 7 月 12 日和 2023 年 9 月 15 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；张涛的任职资格于 2025 年 7 月 30 日获得国家金融监督管理总局陕西监管局核准；王亚宁的任职资格于 2025 年 7 月 17 日获得国家金融监督管理总局陕

西监管局核准。

#### 报告期是否存在任期内董事和高级管理人员离任的情况

是  否

1.2025 年 4 月 27 日，高雪君因工作变动原因，申请辞去公司第十届董事会董事及董事会专门委员会相关职务，并不再担任公司任何职务。

2.2025 年 1 月 6 日，贾少龙因工作变动原因，申请辞去公司总会计师职务，并不再担任公司任何职务。

3.2025 年 3 月 6 日，乔晓雷因工作变动原因，申请辞去公司高级审计官职务。2025 年 3 月 7 日，经公司第十届董事会第二十五次会议审议，决定聘任乔晓雷为公司总会计师。

4.2025 年 3 月 6 日，张涛因工作变动原因，申请辞去公司风险总监职务。2025 年 3 月 7 日，经公司第十届董事会第二十五次会议审议，决定聘任张涛为公司运营总监。

5.2025 年 5 月 28 日，徐海宝因工作变动原因，申请辞去公司业务总监职务。2025 年 5 月 28 日，经公司第十届董事会第二十八次会议审议，决定聘任徐海宝为公司副总裁。

6.2026 年 1 月 23 日，冯栋因工作变动原因，申请辞去业务总监职务，辞职后担任公司证券信托投资部总经理职务。

#### 公司董事、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
高雪君	董事	离任	2025 年 4 月 27 日	2025 年 4 月 27 日，高雪君因工作变动原因，申请辞去公司第十届董事会董事及董事会专门委员会相关职务，并不再担任公司任何职务。
贾少龙	总会计师	离任	2025 年 1 月 6 日	2025 年 1 月 6 日，贾少龙因工作变动原因，申请辞去公司总会计师职务，并不再担任公司任何职务。
乔晓雷	总会计师	聘任	2025 年 3 月 7 日	2025 年 3 月 7 日，经公司第十届董事会第二十五次会议审议，决定聘任乔晓雷为公司总会计师。
	高级审计官	任免	2025 年 3 月 6 日	2025 年 3 月 6 日，乔晓雷因工作变动原因，申请辞去公司高级审计官职务。
张涛	运营总监	聘任	2025 年 3 月 7 日	2025 年 3 月 7 日，经公司第十届董事会第二十五次会议审议，决定聘任张涛为公司运营总监。
	风险总监	任免	2025 年 3 月 6 日	2025 年 3 月 6 日，张涛因工作变动原因，申请辞去公司风险总监职务。
徐海宝	副总裁	聘任	2025 年 5 月 28 日	2025 年 5 月 28 日，经公司第十届董事会第二十八次会议审议，决定聘任徐海宝为公司副总裁。

	业务总监	任免	2025年5月28日	2025年5月28日，徐海宝因工作变动原因，申请辞去公司业务总监职务。
王亚宁	风险总监	聘任	2025年5月28日	2025年5月28日，经公司第十届董事会第二十八次会议审议，决定聘任王亚宁为公司风险总监。
冯栋	业务总监	离任	2026年1月23日	2026年1月23日，冯栋因工作变动原因，申请辞去业务总监职务，辞职后担任公司证券信托投资部总经理职务。

## （二）任职情况

公司现任董事、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，正高级经济师，全国劳动模范，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。

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。

侯梦军，男，中国国籍，汉族，1968年12月生，工商管理硕士，中共党员。历任陕西省财政厅驻安康市平利县财政督察员、副主任科员、陕西省财政厅政府采购管理处副主任科员、主任科员、陕西省国库支付局支付二处副处长、三级调研员、陕西省国库支付中心支付二处二级调研员；现任陕西金融控股集团有限公司股权董事、陕西金融资产管理股份有限公司股权董事、陕西信用增进投资股份有限公司股权董事、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，硕士研究生，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，陕国投第九届董事会董事；现任浙江尤夫高新纤维股份有限公司董事，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；现任延安市委常委、副市长，陕国投党委副书记、第十届董事会董事。

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、陕西旅游文化产业股份有限公司独立董事、陕国投第十届董事会独立董事。

任海云，女，中国国籍，汉族，1974年11月生，管理学博士，注册会计师。2015年6月至2021年4月在西安交通大学从事产业经济学博士后研究工作。历任延安大学教师、西北农林科技大学教师，曾赴纽约理工大学访学1年，担任陕西广电网络传媒（集团）股份有限公司证券部部长助理1年。现任陕西师范大学国际商学院教授，博士生导师，财务与会计系主任，兼任上市公司荣信教育文化产业发展股份有限公司独立董事、陕国投第十届董事会独立董事。

温军，男，汉族，1977年11月生，中共党员，经济学博士，教育部国家级人才计划入选者、国家社科重大项目首席专家、陕西省创新团队首席专家、西安交通大学“青拔A类教授”。2009年7月至今，在西安交通大学从事教学研究工作，历任应用经济学系主任、院长助理，现任经济与金融学院副院长、学院学位委员会副主席、学院教学委员会副主任、陕国投第十届董事会独立董事。

## 2.高级管理人员

解志炯（见本小节“董事”部分介绍）。

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；现任陕国投党委委员、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；现任陕国投党委委员、副总裁。

王硕，男，中国国籍，汉族，1985年9月生，中共党员，工商管理硕士。历任陕国投信托三部总经理助理、副总经理、办公室副主任、公司职工监事、党委工作部部长、陕国投丝路金融信托研究院(博士后科研工作站)执行院长、投资银行部总经理，其间挂职西安市周至县副县长2年，现任陕国投党委委员、副总裁、团委书记。

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、公司业务总监；现任陕国投副总裁。

孙西燕，女，中国国籍，汉族，1978年9月生，工商管理硕士，国际金融分析师，高级结算师。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、公司金融部总经理、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兼董事会办公室主任。

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助理律师，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合伙人、律师；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，高级审计师，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、高级审计官；现任陕国投总会计师。

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、业务管理总部总经理、风险总监；现任陕国投运营总监。

王亚宁，女，中国国籍，汉族，1974年9月生，经济学学士。历任陕国投投资管理部业务经理、信托四部高级经理，长安信托风险控制部副总经理、资产管理部总经理，陕国投业务管理总部总经理；现任陕国投风险总监兼风险管理总部总经理。

控股股东、实际控制人同时担任上市公司董事长和总经理的情况

适用 不适用

在股东单位任职情况

适用  不适用

## 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
王一平	陕西交控投资集团有限公司	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
	浙江尤夫高新纤维股份有限公司	董事	2024年4月	/	是
	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	2025年6月19日	否
侯梦军	陕西金融控股集团有限公司	董事	2022年6月	/	否
	陕西金融资产管理股份有限公司	董事	2022年12月	/	否
	陕西信用增进投资股份有限公司	董事	2023年1月	/	否
赵廉慧	中国政法大学	教授	2003年7月1日	/	是
	新财道管理咨询股份有限公司	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
	陕西旅游文化产业股份有限公司	独立董事	2025年8月8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	2025年11月	是
任海云	陕西师范大学	国际商学院教授、博士生导师,财务与会计系主任	2013年1月	/	是
	荣信教育文化产业发展股份有限公司	独立董事	2024年1月	/	是
	陕西盘龙药业集团股份有限公司	独立董事	2019年9月	2025年9月	是
温军	西安交通大学	经济与金融学院副院长、教授、学院学位委员会副主席、学院教学委员会副主任	2009年7月	/	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、高级管理人员报酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

按照上级主管部门有关要求，公司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 2024 年度绩效考核工作，上级主管部门对公司 2025 年度目标责任考核工作尚在进行中。

公司报告期内董事和高级管理人员薪酬情况

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	54	现任	118.61	否
解志炯	董事、总裁	男	49	现任	116.44	否
王一平	董事	男	47	现任	0	是
侯梦军	董事	男	57	现任	0	是
赵忠琦	董事	男	44	现任	0	是
祁锁锋	职工董事	男	55	现任	109.71	否
赵廉慧	独立董事	男	51	现任	10	是
徐秉惠	独立董事	男	65	现任	10	否
任海云	独立董事	女	51	现任	10	否
温军	独立董事	男	48	现任	10	否
高雪君	董事	女	52	离任	0	是
王晓雁	副总裁	男	58	现任	110.49	否
申林	副总裁	男	49	现任	94.98	否
王硕	副总裁	男	40	现任	71.93	否
徐海宝	副总裁	男	40	现任	45.51	否
	业务总监			任免		
孙西燕	市场总监	女	47	现任	139.22	否
王维华	董事会秘书	男	51	现任	111.32	否
张仲和	业务总监	男	54	现任	152.45	否
乔晓雷	总会计师	女	50	现任	90.45	否
	高级审计官			任免		
张涛	运营总监	男	42	现任	106.18	否

	风险总监			任免		
王亚宁	风险总监	女	51	现任	24.64	否
贾少龙	总会计师	男	48	离任	33.96	否
冯栋	业务总监	男	53	离任	114.25	否
合计	--	--	--	--	1480.14	--

备注：1.本表披露薪酬为公司董事、高级管理人员在 2025 年任职期间累计发放的税前薪酬，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、高级管理人员不存在非现金薪酬情况。

报告期末全体董事和高级管理人 员实际获得薪酬的考核依据	公司省管干部按照陕西省财政厅《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》相关要 求考核，董事会聘任高管按照公司《董事会自主聘任高级管理人员薪酬与考核管理 办法（试行）》考核
报告期末全体董事和高级管理人 员实际获得薪酬的考核完成情况	报告期内，按照上述办法考核后结果为：省管干部获得优秀档次 3 人，称职档次 6 人；董事会聘任高管获得优秀档次 2 人，称职档次 4 人，不称职档次 1 人。
报告期末全体董事和高级管理人 员实际获得薪酬的递延支付安排	按照上述办法，省管干部的绩效年薪和任期激励实行递延支付；董事会聘任高管的 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。
报告期末全体董事和高级管理人 员实际获得薪酬的止付追索情况	报告期内，没有产生董事和高级管理人支付追索情况。

#### 其他情况说明

适用 不适用

根据陕西省财政厅《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，公司负责人薪酬由基本年薪、绩效年薪和任期激励三部分构成，董事会聘任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、止付绩效薪酬，并追索扣回已发部分或全部绩效薪酬。公司董事、高级管理人员按照任职时间核算薪酬。

以上董事和高级管理人员薪酬自国家金融监管总局陕西监管局任职资格批复或董事会聘任时起算，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发放情况如下：申林 8.25 万元；王硕 32.25 万元；徐海宝 75.8 万元；张涛 8.25 万元；王亚宁 88.28 万元。后续公司将按照中、省国有企业薪酬有关文件要求对高管薪酬进行清算。

报告期内，公司董事、高级管理人员任职期间累计应发放的税前薪酬为 1480.14 万元，对风险有重要影响岗位的员工绩效税前薪酬为 5138.08 万元。

## 五、报告期内董事履行职责的情况

### （一）本报告期股东会情况

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
2025年第一次临时股东大会	临时股东大会	49.9973%	2025年3月20日	2025年3月21日	2025年第一次临时股东大会决议公告(2025-43)； 2025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）。
2024年度股东大会	年度股东大会	49.4808%	2025年4月9日	2025年4月10日	2024年度股东大会决议公告（2025-46）；2024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）。
2025年第二次临时股东会	临时股东会	49.2540%	2025年10月10日	2025年10月11日	2025年第二次临时股东会决议公告（2025-67）； 2025年第二次临时股东会的法律意见书。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会

适用  不适用

## （三）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
第十届董事会第二十二次	2025年1月6日	2025年1月7日	审议通过了1项议案： 关于公司党委委员、副总裁王晓雁履行主管财会工作负责人职责的议案。 听取了《关于〈上市公司监管工作通讯〉相关情况的报告》。
第十届董事会第二十三次	2025年2月11日	/	审议通过了2项议案： 1.关于拟变更公司住所的议案； 2.2024年度消费者权益保护工作报告。 听取了《关于金融监管提示通知书相关情况的报告》。
第十届董事会第二十四次	2025年2月28日	2025年3月3日	审议通过了13项议案： 1.关于公司符合向特定对象发行A股股票条件的议案； 2.关于2025年度向特定对象发行A股股票方案的议案； 3.关于《陕西省国际信托股份有限公司2025年度向特定对象发行A股股票预案》的议案； 4.关于2025年度向特定对象发行A股股票方案的论证分析报告的议案； 5.关于公司前次募集资金使用情况报告的议案； 6.关于《陕西省国际信托股份有限公司2025年度向特定对象发行A股股票募集资金使用的可行性分析报告》的议案； 7.关于公司向特定对象发行A股股票摊薄即期回报的影响分析、采取填补措施及相关主体承诺的议案；

			<p>8.关于未来三年资本管理及使用规划（2025 年-2027 年）的议案；</p> <p>9.关于公司在本次向特定对象发行 A 股股票完成后变更注册资本及调整股权结构的议案；</p> <p>10.关于公司在本次向特定对象发行 A 股股票完成后修改公司章程相关条款的议案；</p> <p>11.关于公司开立募集资金专用账户的议案；</p> <p>12.关于提请股东大会授权董事会及其授权人士全权办理本次向特定对象发行 A 股股票事宜的议案；</p> <p>13.关于召开 2025 年第一次临时股东大会的议案。</p>
第十届董事 会第二十五 次	2025 年 3 月 7 日	2025 年 3 月 8 日	<p>审议通过了 7 项议案：</p> <p>1.关于聘任乔晓雷为公司总会计师的议案；</p> <p>2.关于聘任张涛为公司运营总监的议案；</p> <p>3.关于自有资金开展私人股权投资事项的议案；</p> <p>4.2024 年度案件风险防控工作总结评估报告；</p> <p>5.2025 年信托文化建设规划及工作方案；</p> <p>6.2024 年度内控合规管理报告及 2025 年合规管理计划；</p> <p>7.2024 年反洗钱和反恐怖融资工作年度报告及 2025 年洗钱风险管理目标策略。</p> <p>听取了 7 项报告事项：</p> <p>1.关于 2024 年度员工行为管理评估报告；</p> <p>2.关于 2024 年数据治理工作情况的报告；</p> <p>3.关于关联交易管理情况专项审计结果的报告；</p> <p>4.关于信息科技风险、业务连续性专项审计结果的报告；</p> <p>5.关于金融资产风险分类情况专项审计结果的报告；</p> <p>6.关于薪酬管理情况专项审计结果的报告；</p> <p>7.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 会第二十六 次	2025 年 3 月 14 日	2025 年 3 月 18 日	<p>审议通过了 20 项议案：</p> <p>1.2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告；</p> <p>2.2024 年度利润分配预案；</p> <p>3.关于 2025 年中期分红安排的议案；</p> <p>4.2024 年度报告全文及摘要；</p> <p>5.2024 年度董事会工作报告；</p> <p>6.2024 年度经营层工作报告；</p> <p>7.2024 年度社会责任报告；</p> <p>8.2024 年度董事会关于独立董事独立性情况的专项意见；</p> <p>9.关于 2024 年度董事会聘任高管人员绩效考核有关事宜的议案；</p> <p>10.关于制定《绩效薪酬追索扣回管理办法》的议案；</p> <p>11.2024 年度全面风险管理报告；</p> <p>12.2024 年度净资本管理报告；</p> <p>13.2024 年度信托业务运行情况报告；</p> <p>14.2025 年度业务策略报告；</p>

			<p>15.关于修订《董事会关联交易控制委员会工作细则》的议案；      16.关于修订《董事会信托与消费者权益保护委员会工作细则》的议案；      17.2024 年度内部控制评价报告；      18.2025 年度内部审计工作计划；      19.关于公司内部审计活动外包的议案；      20.关于召开 2024 年度股东大会的议案。</p> <p>听取了 7 项报告事项：</p> <p>1.2024 年度信托项目受益人利益实现情况的报告；      2.2024 年度自有资金投资情况报告；      3.2024 年度关联交易管理情况报告；      4.2024 年度内部审计工作报告；      5.审计委员会对年审会计师事务所履行监督职责情况报告；      6.年审会计师事务所履职情况评估报告；      7.关于落实金融监管提示通知书相关情况的通报。</p>
第十届董事 会第二十七 次	2025 年 4 月 24 日	2025 年 4 月 25 日	<p>审议通过了 4 项议案：</p> <p>1. 2025 年第一季度报告；      2.公司“十四五”发展规划 2024 年度战略执行与风险评估报告；      3.公司信息科技外包战略；      4.公司 2024 年度信息科技风险管理报告。</p> <p>听取了 2 项报告事项：</p> <p>1.关于公司 2024 年度银行保险机构消费者权益保护监管评价结果的报告；      2.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 会第二十八 次	2025 年 5 月 28 日	2025 年 5 月 30 日	<p>审议通过了 4 项议案：</p> <p>1.关于聘任徐海宝为公司副总裁的议案；      2.关于聘任王亚宁为公司风险总监的议案；      3.关于制定《合规管理办法》的议案；      4.关于修订《固有债权类金融资产风险分类管理办法》的议案。</p> <p>听取了 2 项报告事项：</p> <p>1.关于 2024 年度预期信用损失法相关制度落实情况的报告；      2.关于监管提示意见落实进展情况的报告。</p>
第十届董事 会第二十九 次	2025 年 8 月 25 日	2025 年 8 月 27 日	<p>审议通过了 15 项议案：</p> <p>1. 2025 年半年度利润分配预案；      2. 2025 年半年度报告全文及摘要；      3.关于修订《公司章程》的议案；      4.关于修订《股东大会议事规则》的议案；      5.关于修订《董事会议事规则》的议案；      6.关于修订《董事会战略发展委员会工作细则》的议案；      7.关于修订《董事会审计委员会工作细则》的议案；      8.关于修订《股东大会网络投票管理制度》的议案；</p>

			<p>9.关于修订《董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》的议案;</p> <p>10.关于修订《内幕信息及知情人管理制度》的议案;</p> <p>11.关于制定《市值管理制度》的议案;</p> <p>12.关于更新《恢复计划》和《处置计划》的议案;</p> <p>13.关于修订《反洗钱内部控制制度》的议案;</p> <p>14.2025 年半年度消费者权益保护工作报告;</p> <p>15.关于续聘希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的议案。</p> <p>听取了 4 项报告事项:</p> <p>1.2024 年度大股东评估情况报告;</p> <p>2.2025 年半年度内部审计工作报告;</p> <p>3.关于监管提示意见阶段性落实情况的汇报;</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 会第三十次	2025 年 9 月 22 日	2025 年 9 月 23 日	<p>审议通过了 1 项议案:</p> <p>关于召开 2025 年第二次临时股东会的议案。</p>
第十届董事 会第三十一 次	2025 年 10 月 24 日	2025 年 10 月 28 日	<p>审议通过了 9 项议案:</p> <p>1. 2025 年三季度利润分配预案;</p> <p>2. 2025 年第三季度报告;</p> <p>3.关于修订《董事会提名委员会工作细则》的议案;</p> <p>4.关于修订《董事会薪酬与考核委员会工作细则》的议案;</p> <p>5.关于监管意见落实方案的报告;</p> <p>6.关于风险预警及应急管理方案的报告;</p> <p>7.关于修订《关联交易管理办法》的议案;</p> <p>8.关于修订《全面风险管理制度》的议案;</p> <p>9.关于修订《业务连续性管理办法》的议案。</p> <p>听取了 2 项报告事项:</p> <p>1.2025 年第三季度内部审计工作报告;</p> <p>2.关于监管提示意见阶段性落实情况的报告。</p>
第十届董事 会第三十二 次	2025 年 12 月 18 日	2025 年 12 月 20 日	<p>审议通过了 5 项议案:</p> <p>1.关于自有资金开展私人股权投资事项的议案;</p> <p>2.关于对外投资的议案;</p> <p>3.关于修订《金融工具公允价值估值管理暂行办法》的议案;</p> <p>4.关于修订《金融资产分类管理暂行办法》的议案;</p> <p>5.关于修订《数据治理工作指引（暂行）》的议案。</p>
第十届董事 会第三十四 次	2025 年 12 月 24 日	/	<p>审议通过了 1 项议案:</p> <p>关于“陕国投·合聚 2501030 号可续期债权投资信托”重大关联交易的议案。</p>
第十届董事 会第三十三 次	2025 年 12 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	<p>审议通过了 6 项议案:</p> <p>1.关于 2026 年度使用自有资金投资标品信托计划的议案;</p> <p>2.关于 2026 年度使用中国信托业保障基金有限责任公司资金的议案;</p>

			3.关于 2026 年度使用自有资金开展非金融企业股权投资业务的议案; 4.关于修订《独立董事管理办法》的议案; 5.关于修订《信息披露管理制度》的议案; 6.关于审议信息科技“十四五”战略规划执行情况的议案。
--	--	--	--

#### (四) 董事出席董事会及股东会的情况

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 会次数
姚卫东	13	8	5	0	0	否	3
解志炯	13	8	5	0	0	否	3
王一平	13	8	5	0	0	否	3
侯梦军	13	8	5	0	0	否	3
赵忠琦	13	8	5	0	0	否	3
祁锁锋	13	8	5	0	0	否	3
赵廉慧	13	8	5	0	0	否	3
徐秉惠	13	8	5	0	0	否	3
任海云	13	8	5	0	0	否	3
温军	13	8	5	0	0	否	3
高雪君	6	3	3	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

#### (五) 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。

#### (六) 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。

## 六、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	(一) 对公司中、长期发展战略规划进行研究并提出建议； (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； (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； (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； (五) 负责金融市场及金融专项工具的研究工作并提出建议； (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； (七) 对以上事项的实施进行检查； (八) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	姚卫东	召集人
		解志炯	委员
		王一平	委员
		温军	委员
		赵廉慧	召集人
		姚卫东	委员
		徐秉惠	委员
		赵廉慧	召集人
薪酬与 考核委 员会	(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； (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； (三) 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选； (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； (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； (六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	姚卫东	召集人
		赵廉慧	委员
		徐秉惠	委员
		赵廉慧	召集人
		姚卫东	委员
		徐秉惠	委员
审计委 员会	(一) 审计委员会的主要职责包括： (一) 审核公司的财务信息及其披露； (二) 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； (三) 监督及评估内部审计工作，负责内部审计与外部审计的协调；	徐秉惠	召集人

	(四) 监督及评估公司内部控制; (五) 法律法规、证券交易所自律规则、《公司章程》和董事会授权的其他事项。 二、审计委员会审核公司财务会计报告，对财务会计报告的真实性、准确性、完整性提出意见，重点关注财务会计报告的重大会计和审计问题，特别关注是否存在与财务会计报告相关的欺诈、舞弊行为及重大错报的可能性，监督财务会计报告问题的整改情况。 三、审计委员会对公司董事、高级管理人员履行信息披露职责的行为进行监督；关注公司信息披露情况，发现信息披露存在违法违规问题的，应当进行调查并提出处理建议。 四、审计委员会负责选聘会计师事务所工作，并监督其审计工作开展情况，主要职责： (一) 制定选聘会计师事务所的政策、流程及相关内部控制制度； (二) 提议启动聘请或者更换会计师事务所相关工作，审议选聘文件，确定评价要素和具体评分标准，监督选聘过程； (三) 提出拟选聘会计师事务所及审计费用的建议，提交董事会审议，并由股东会决定； (四) 负责法律规定、《公司章程》和董事会授权的有关选聘和解聘会计师事务所的其他事项。 五、审计委员会监督及评估会计师事务所的审计工作，督促会计师事务所诚实守信、勤勉尽责，严格遵守业务规则和行业自律规范，严格执行内部控制制度，对公司财务会计报告进行核查验证，履行特别注意义务，审慎发表专业意见。	姚卫东	委员
	(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； 风险管理委员会 重要管理细则、重要管理手册等； (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、 (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 解志炯 侯梦军 赵忠琦 任海云	召集人 委员 委员 委员 委员
关联交易控制委员会	(一) 审议公司关联交易管理年度报告； (二) 审议重大关联交易、公司与关联方发生涉及财务公司的关联交易和应当披露的关联交易等法律、法规和公司制度规定的关联交易事项；重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性； (三) 审议关联交易管理组织机构设置及其职责； (四) 审议公司《关联交易管理办法》及其他需要由董事会制定的关联交易相关制度； (五) 掌握公司一般关联交易的审批情况； (六) 掌握对于未按照规定报告关联方、违规开展关联交易等情形的问责情况； (七) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。	任海云 解志炯 王一平 侯梦军 赵廉慧	召集人 委员 委员 委员 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	温军 侯梦军 赵忠琦	召集人 委员 委员

	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。	祁锁锋 任海云	委员 委员
	(一)评估公司相关部门提交的信托业务发展专项规划；  (二)审议公司信托业务年度运行情况，并向董事会提出建议；  (三)针对国家金融监督管理总局及其派出机构检查公司信托业务后要求组织整改的问题，评估相关部门提交的整改措施；  (四)指导信托业务部门开展信托业务创新，定期对公司相关部门提交的创新类信托业务开展情况进行审议，并向董事会提出建议；  信托与(五)日常办事机构每季度应制定下一季度履职计划；  消费者(六)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 权保权益告、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；  护委员(七)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 会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；  (八)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。  (九)对董事会负责，审议并向董事会提交消费者权益保护工作年度报告，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。  (十)负责对消费者权益保护工作重大信息披露进行指导。  (十一)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。	温军 解志炯 王一平 赵忠琦 祁锁锋	召集人 委员 委员 委员 委员

备注：2025年4月27日，高雪君因工作变动原因，申请辞去公司第十届董事会董事及董事会战略发展委员会、薪酬与考核委员会和审计委员会专门委员会相关职务，并不再担任公司任何职务。

## (二) 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	姚卫东 解志炯 高雪君 王一平 温军	3	2025年3 月24日	审议通过《陕西省国际信托股份有限公司“十四五”发展规划 2024 年度战略执行与风险评估报告》。	战略发展委员会严格按照《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
	姚卫东 解志炯		2025年6 月23日	审议通过《陕西省国际信托股份有限公司关于 AI 赋能公司高质量发展的方案》。			

员会	王一平 温军		2025年7月22日	审议通过《关于修订〈陕西省国际信托股份有限公司董事会战略发展委员会工作细则〉的议案》。			
董事会提名委员会	赵廉慧 姚卫东 徐秉惠	4	2025年2月27日	2025年2月27日，第十届董事会提名委员会以现场会议方式召开2025年第1次会议，审议并通过了《关于聘任张涛为公司运营总监的议案》《关于聘任乔晓雷为公司总会计师的议案》。	会议通过了《关于聘任张涛为公司运营总监的议案》《关于聘任乔晓雷为公司总会计师的议案》，同意提交董事会审议。	无	无
			2025年4月27日	2025年4月27日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开2025年第2次会议，审议并通过了《关于聘任王亚宁为公司风险总监的议案》。	会议通过了《关于聘任王亚宁为公司风险总监的议案》，同意提交董事会审议。		
			2025年5月22日	2025年5月22日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开2025年第3次会议，审议并通过了《关于聘任徐海宝为公司副总裁的议案》。	会议通过了《关于聘任徐海宝为公司副总裁的议案》，同意提交董事会审议。		
			2025年10月23日	2025年10月23日，第十届董事会提名委员会以通讯表决方式召开2025年第4次会议，审议并通过了《关于修订董事会提名委员会工作细则的议案》。	会议通过了《关于修订董事会提名委员会工作细则的议案》，同意提交董事会审议。		
董事会薪酬与考核委员会	赵廉慧 姚卫东 高雪君 徐秉惠 温军	4	2025年3月4日	2025年3月4日，第十届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开2025年第一次会议，审议并通过了《关于2024年度董事会聘任高管人员绩效考核有关事宜的议案》《关于制定〈绩效薪酬追索扣回管理办法〉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2024年度实际绩效。同意按制度实施绩效薪酬追索扣回。	无	无
			2025年5月29日	2025年5月29日，第十届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开2025年第二次会议，审议通过了《陕国投董事会自主聘任高管人员2024年度绩效考核实施方案》。	同意按照《陕国投董事会自主聘任高管人员2024年度绩效考核实施方案》对高管人员进行考核。		
			2025年7月21日	2025年7月21日，第十届董事会薪酬与考核委员会以现场会议方式召开2025年第三次会议，董事会聘任高管人员对2024年度工作情况进行了现场述职，并开展了考核评价工作。	对高管人员2024年度工作进行了考核评价。		
			2025年10月23日	2025年10月23日，第十届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开2025年第四次会议，审议通过了关于修订《董事会薪酬与考核委员会工作细则》的议案。	同意对《董事会薪酬与考核委员会工作细则》部分内容进行修订。		
董事会审计委员会	徐秉惠 姚卫东 高雪君 赵廉慧 任海云	8	2025年1月3日	董事会审计委员会以通讯表决方式召开了2025年第1次会议，会议审议通过了《关于公司党委委员、副总裁王晓雁履行财务负责人职责的议案》《希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）关于陕西省国际信托股份有限公司2024年年报的审计方案》，听取了《2024年度审计机构变更项目质量控制复核人的报告》。	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
			2025年1	董事会审计委员会以通讯表决方式召开了2025年第2次会议			

会 会 徐秉惠 姚卫东 赵廉慧 任海云	月 14 日 2025 年 3 月 6 日 2025 年 3 月 13 日 2025 年 4 月 21 日 2025 年 8 月 20 日 2025 年 10 月 16 日 2025 年 10 月 22 日	议，会议审议通过了《关于 2024 年四季度计提金融资产减值准备的议案》《2024 年度内部控制评价工作方案》，听取了《2024 年四季度内部审计工作情况的汇报》。			
		董事会审计委员会以通讯表决方式召开了 2025 年第 3 次会议，会议审议通过了《2024 年度内部控制评价缺陷认定意见》，听取了《希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）关于 2024 年度审计情况汇报》《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、业务连续性专项审计结果的报告》《关于金融资产风险分类情况专项审计结果的报告》《关于薪酬管理情况专项审计结果的报告》。			
		董事会审计委员会以现场+视频方式召开了 2025 年第 4 次会议，会议审议通过了《2024 年度财务报告》《2024 年财务决算及 2025 年度财务预算报告》《2024 年度利润分配预案》《关于 2025 年中期分红安排的议案》《2024 年度内部控制评价报告》《2025 年度内部审计工作计划》《关于公司审计活动外包的议案》，听取了《2024 年度内部审计工作报告》《审计委员会对年审会计师事务所履行监督职责情况报告》《年审会计师事务所履职情况评估报告》。			
		董事会审计委员会以通讯表决方式召开了 2025 年第 5 次会议，会议审议通过了《2025 年第一季度财务报表》《2025 年一季度内部审计工作情况报告》。			
		董事会审计委员会以现场+视频方式召开了 2025 年第 6 次会议，会议学习了《上市公司监管工作通讯 2025 年第 6 期——审计委员会履责要求》，审议通过了《2025 年半年度利润分配预案》《2025 年半年度财务报告》《关于修订〈董事会审计委员会工作细则〉的议案》《关于续聘希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的建议》，听取了《2025 年半年度内部审计工作报告》。			
		董事会审计委员会以通讯表决方式召开了 2025 年第 7 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》。			
		董事会审计委员会以通讯表决方式召开了 2025 年第 8 次会议，会议审议通过了《2025 年第三季度财务报表》《2025 年三季度利润分配预案》，听取了《2025 年第三季度内部审计工作报告》。			
		2025 年 2 月 21 日，董事会风险管理委员会召开 2025 年第一次会议，会议审议并通过了《关于自有资金开展私人股权投资事项的议案》。	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	无	无
董 事 会 风 险 管 理	徐秉惠 解志炯 侯梦军 赵忠琦 任海云	2025 年 3 月 5 日			

委员会		2025年3月13日	2025年3月13日，董事会风险管理委员会召开2025年第三次会议，会议审议并通过了《2024年度自有资金投资情况报告》。	过所有议案。		
			2025年5月26日，董事会风险管理委员会召开2025年第四次会议，会议审议并通过了修订的《固有债权类金融资产风险分类管理办法》《关于2024年度预期信用损失法相关制度落实情况的报告》《自有资金配置信托》的议案。			
			2025年8月8日，董事会风险管理委员会召开2025年第五次会议，会议审议并通过了更新的《恢复计划》与《处置计划》的议案。			
			2025年9月5日，董事会风险管理委员会召开2025年第六次会议，会议审议并通过了《使用自有资金配置公司信托计划的议案》。			
			2025年10月22日，董事会风险管理委员会召开2025年第七次会议，会议审议并通过了《修订〈业务连续性管理办法〉的议案》《修订〈全面风险管理制度〉的议案》。			
			2025年12月16日，董事会风险管理委员会召开2025年第八次会议，会议审议并通过了《关于自有资金开展私人股权投资事项的议案》。			
			2025年12月29日，董事会风险管理委员会召开2025年第九次会议，会议审议并通过了《关于2026年度使用自有资金投资标品信托计划的议案》《关于2026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2026年度使用中国信托业保障基金有限责任公司资金的议案》等议案。			
董事会关联交易控制委员会	任海云 解志炯 王一平 侯梦军 赵廉慧	4	2025年3月6日，董事会关联交易控制委员会召开2025年第一次会议，会议审议通过了《陕西省国际信托股份有限公司2024年度关联交易管理情况报告》《董事会关联交易控制委员会工作细则》；会议听取了《关于2024年4季度关联交易业务开展情况的报告》。  2025年6月10日，董事会关联交易控制委员会召开2025年第二次会议，听取了《关于公司关联方信息的报告》《关于2025年1季度关联交易业务开展情况的报告》。  2025年10月23日，董事会关联交易控制委员会召开2025年第三次会议，会议审议通过了修订的《关联交易管理办法》；听取了《关于公司关联方信息的报告》《关于2025年2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

		2025年12月23日	2025年12月23日，董事会关联交易控制委员会召开2025年第四次会议，会议审议通过了《关于审议重大关联交易的议案》，听取了《关于关联交易问责情况的报告》《关于公司关联方信息的报告》《关于2025年3季度关联交易业务开展情况的报告》。		
董事会合规管理委员会	温军 侯梦军 赵忠琦 祁锁锋 任海云	2025年2月27日	2025年2月27日，董事会合规管理委员会召开2025年第一次会议。会议审议通过了《2024年度员工行为管理评估报告》《2024年度案件风险防控工作总结评估报告》《2025年信托文化建设规划及工作方案》《2024年度内控合规管理报告及2025年合规管理计划》《2024年反洗钱和反恐怖融资工作年度报告及2025年洗钱风险管理目标策略》五项议案。	会议要求向董事会报告《2024年度员工行为管理评估报告》，其他四项议案按程序提交公司董事会审议。	无 无
		2025年5月19日	2025年5月19日，董事会合规管理委员会召开2025年第二次会议。会议审议通过了《关于制定公司〈合规管理办法〉的报告》《2025年一季度反洗钱工作报告》《2025年一季度内控合规管理报告及下阶段合规管理计划》三项议案。	会议要求将《合规管理办法》提交公司董事会审议。	
		2025年7月31日	2025年7月31日，董事会合规管理委员会召开2025年第三次会议。会议审议通过了公司《2025年上半年内控合规管理报告及下阶段合规管理计划》《关于修订〈反洗钱内部控制制度〉的报告》两项议案。	董事会合规管理委员会严格按照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》《董事会合规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。	
		2025年12月19日	2025年12月19日，董事会合规管理委员会召开2025年第四次会议。会议审议通过了公司《2025年三季度内控合规管理报告及下阶段合规管理计划》《2025年三季度反洗钱工作报告》两项议案。	董事会合规管理委员会严格按照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》《董事会合规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。	
董事会信托与消费者权益保护委员会	温军 解志炯 祁锁锋 王一平 赵忠琦	2025年3月7日	2025年3月7日，信托与消费者权益保护委员会召开2025年第一次会议，审议通过了《关于修订〈董事会信托与消费者权益保护委员会工作细则〉的议案》《2024年信托业务运行情况报告》《2024年度消费者权益保护工作报告》《关于2024年度消费者权益保护工作考核情况的报告》，并通报了《消费者权益保护工作情况专项审计报告》(陕信发〔2025〕4号)。	保护金融消费者合法权益对公司高质量发展具有重要意义，在消保监管机制日益完善的大背景下，公司更需注重金融服务质量和平，才能强化品牌形象和市场竞争力，提高社会责任感和公信力，推动公司的高质量发展。各部门要强化责任担当，切实承担起消费者权益保护主体责任。学习和发展新时代“枫桥经验”“浦江经验”，从严压实责任，确保各项消保工作任务落实到位。	无 无
		2025年4月23日	2025年4月23日，信托与消费者权益保护委员会召开2025年第二次会议，会议通报了《关于公司2024年度银行保险机构消费者权益保护监管评价结果的报告》《关于2024年银行业消费投诉情况的报告》。	结合监管评价结果，各部门要切实提高政治站位，持续提升消保工作质效，坚持以人民为中心的价值取向，切实履行消保主体责任。	

		2025 年 8 月 15 日	2025 年 8 月 15 日，信托与消费者权益保护委员会召开 2025 年第三次会议，审议通过《2025 年上半年消费者权益保护工作报告》。	相关部门要加强公司消费者权益保护长效机制的建设，以不断提升消费者满意度和工作质量为目标，持续提升消费者权益保护工作质效。	
		2025 年 11 月 18 日	2025 年 11 月 18 日，信托与消费者权益保护委员会召开 2025 年第四次会议，审议通过《关于〈2025 年上半年银行业消费投诉情况通报〉的报告》及《关于对 2024 年度消保监管评价工作反馈问题的落实报告》。	消费者权益保护工作是践行金融工作政治性、人民性的集中体现，是维护金融秩序、确保金融持续稳健运行的重要基础。各相关部门要切实提高政治站位，全面落实监管部门关于消费者权益保护工作的各项要求。	

## 七、审计委员会工作情况

审计委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、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 2024 年度各项工作，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 2024 年度的实际绩效，充分调动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 2024 年度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 2024 年度整体绩效和工作情况进行评价，主要从思想政治素质与廉洁从业、合规管理、风险管理、经营效益指标、发展转型指标、社会责任指标、分管职能指标等方面进行综合评价。

## 九、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员工的数量（人）	733
-------------------	-----

报告期末主要子公司在职工工的数量(人)	0
报告期末在职职工的数量合计(人)	733
当期领取薪酬员工总人数(人)	733
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数(人)	96
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数(人)
生产人员	352
销售人员	211
技术人员	20
财务人员	14
行政人员	136
合计	733
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
博士	22
硕士	492
本科及其他	219
合计	733

## (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，坚持维护公平和激励约束相统一的分配理念，建立了立足自身业务发展的具有市场竞争力的能升能降与延期支付相结合的市场化激励措施。

公司薪酬管理方案严格按照国家有关规定、监管要求和公司内部决策程序制定及调整。公司员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入构成。绩效薪酬水平取决于公司整体、员工所在部门以及员工个人业绩完成情况，体现各类风险与各项成本抵扣的激励约束要求。考核指标包括合规经营类指标、风险管理类指标、经营效益类指标、发展转型类指标、社会责任类指标等关键绩效指标，体现薪酬与经营业绩、风险和社会责任的关联。

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备案的工资总额预算方案执行，年度工资总额执行情况按国家规定向主管部门备案。全员绩效薪酬实行递延支付，薪酬结构分布符合相关要求。报告期内，年度应发工资总额详见财务报表附注中应付职工薪酬章节。

公司高级管理人员和对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬实行追索扣回机制，促进风险与激励相平衡。对发生违规违纪行为、出现职责内风险损失超常暴露、或发生重大风险管理事件的员工，公司依据相

关制度视情节严重程度扣减、止付或追回相应期限内的绩效薪酬，强化责任追究与风险约束。报告期内，公司按照相关办法对因违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露等情形受到纪律处分或其他处理的员工，均进行了相应绩效薪酬的扣减、止付或追索。

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，加强了员工综合保障与关怀支持，提升了员工归属感与企业凝聚力。

### （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和二十届历次全会精神、中央经济工作会议精神，贯通落实习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示，全面落实新时代党的建设总要求和新时代党的组织路线，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，将人才培养放到更加重要位置，持续深化党的创新理论武装，强化政治训练，抓实履职能力建设，深入推进教育培训体系改革创新，不断增强教育培训的时代性、系统性、针对性、有效性，推动形成高素质专业化人才脱颖而出、竞相涌现的生动局面，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、经营管理

### （一）经营目标、经营方针

**1.经营目标：**以高质量发展为导向，加快推进融合化、综合化、高质化、精益化、数智化、品牌化“六化”愿景建设，抓好党建引领强、综合服务强、合规风控强、产品供给强、创新能力强、资本运作强、文化内驱强、管理改革强等八大任务目标，全力推动公司向现代一流信托公司迈进。

**2.经营方针：**坚持党的集中统一领导，坚持稳中求进工作总基调，深刻把握金融工作的政治性、人民性，完整准确全面贯彻新发展理念，紧密围绕国家战略部署，坚守受托人定位，聚焦“三分类”业务转型，以党建引领为保障，以改革创新为动力，以风险防控为底线，以专业能力建设为支撑，推动经营管理质效双升，在服务实体、防控风险、深化改革中践行国有金融机构使命担当，更高效地服务实体经济高质量发展。

### （二）市场形势分析

#### 1.有利因素

**（1）政策组合效应凸显，稳增长环境持续优化。**国内经济回升向好，宏观政策坚持稳中求进，首次同步实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，通过降准降息、扩大政府债券规模等举措释放政策红利。政策聚焦金融“五篇大文章”，强化财政与金融协同发力，为信托行业提供了宽松稳健的发展环境，

助力服务实体经济重点领域。

**(2) 需求政策双向赋能，发展空间持续拓宽。**国民财富积累与人口老龄化加速催生多元需求，养老金融成为核心赛道，个人养老金制度稳步推进，养老理财产品试点扩大至全国。信托业“1+N”监管体系落地见效，不动产、股权信托财产登记试点陆续铺开，信托财产独立性进一步强化，“三分类”业务方向与财富管理、传承等需求深度契合，发展路径更清晰。

**(3) 行业转型成效显著，发展质量稳步提升。**2025年全行业信托资产余额达32.43万亿元，同比增长超20%，资产管理信托与资产服务信托成为增长主力。政府隐性债务置换政策持续推进，重点领域风险有效缓释，信托资产质量持续优化。行业摆脱传统路径依赖，在标品投资、供应链金融等领域形成特色布局，服务实体经济质效不断提升。

## 2.不利因素

**(1) 内外压力交织，经济复苏仍有阻力。**全球经济增长动能不足，外部环境复杂严峻，贸易保护主义影响持续。国内经济虽回升向好，但部分企业经营压力仍存，内需恢复节奏有待加快，给信托业务拓展带来一定不确定性。

**(2) 低利率叠加风险偏好走低，产品竞争力面临考验。**市场进入低利率周期，固收类资产静态收益下降且波动加剧。居民风险偏好持续降低，对收益确定性要求提高，更倾向于银行存款等低风险产品，信托产品需在安全性与收益性之间寻求平衡，难度进一步加大。

**(3) 商业模式持续完善，行业竞争压力加剧。**资产服务信托盈利模式仍在探索，资管信托面临银行理财、公募基金等机构的激烈竞争，受托人报酬率承压。信托公司为适配转型需求，需在投研体系、科技系统、人才建设等方面加大投入，短期盈利能力受到一定影响。

## (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”“内控合规治理巩固提升专项活动”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，修订印发《合规管理办法》，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《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《董事会审计委员会工作细则》《数

据治理工作指引》《2025 年信托业务指引》《关联交易管理办法》《信托业务审查决策管理办法》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《2025 年信托文化建设规划及工作方案》《关于开展 2025 年内控合规治理巩固提升专项行动方案》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“党建+社区”“3·15 金融宣教周”“金融知识万里行”“防范非法金融活动宣传月”“金融教育宣传周”等专题活动，首次联合同业机构组织金融消保情景话剧《“金”心守护•在你身边》演出活动，并开展“依法打击洗钱犯罪，营造良好金融环境”反洗钱主题等宣传活动。

(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。各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，进一步明确了各层级、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审计及风险识别，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**

2025 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、操作风险等风险。报告期内，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《全面风险管理制度》《合规管理办法》《信托业务审查决策管理办法》《固有和信托业务尽职调查管理办法》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，风险管理取得良好的效果。

## **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**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司固有业务和信托业务发生损失的风险。报告期内，公司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**

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。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，提升操作风险防范意识和能力。

### **(4) 其他风险**

其他风险主要包括合规风险、声誉风险等风险。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。

## **3. 风险管理**

### **(1) 信用风险管理**

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：有序推进全面风险管理体系建设，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；明确公司本年度风险偏好和容忍度，制定年度业务策略，加强对交易对手的筛选和风险识别，积极落实抵（质）押、保证担保等增信措施，有效把好业务准入关；严格按照相关业务流程、制度规定和程序开展各项业务，加强尽职调查管理，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；建立信托产品风险等级划分制度和分级分类的排查工作机制，进一步提高风险排查的针对性、有效性和及时性；强化事中风险监测预警，加大金融科技投

入力度，丰富监测手段，建立监测台账，做好项目持续跟踪和定期报告工作；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：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；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机制，严控证券投资业务风险；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；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。

#### （3）操作风险管理

公司针对操作风险管理的具体措施包括：加强公司内控体系建设，优化部门职责分工，完善各项规章制度，使之更加完整、严密，更加符合公司业务拓展和管理实际；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；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，落实整改促进全面风险管理体系建设；加强员工行为管理和员工教育培训，使其增强责任意识和业务技能，避免出现执行性操作失误；加强对操作流程的监督、检查，及时排除操作风险隐患；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。

#### （4）其他风险管理

对于合规风险，公司认真研究国家相关政策及其发展趋势，切实把握政策导向，坚持回归本源、服务实体经济，不断加大转型创新力度，坚守风险合规底线开展业务，确保合规经营、安全运营；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。

## 十一、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

2024 年度利润分配方案：以总股本 5,113,970,358 股为基数，2024 年半年度已按每 10 股派发现金红利 0.10 元（含税），三季度已按每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税）；以 2024 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.50 元（含税）；2024 年度每 10 股累计派发现金红利 0.90 元（含税）。该方案已于 2025 年 6 月 4 日实施完毕。

2025 年半年度利润分配方案：以 2025 年 6 月末总股本 5,113,970,358 股为基数，按每 10 股派发

现金红利 0.10 元（含税）。该方案已于 2025 年 10 月 22 日实施。

2025 年三季度利润分配方案：以 2025 年 9 月末总股本 5,113,970,358 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.20 元（含税）。该方案已于 2025 年 12 月 16 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）	0.9
分配预案的股本基数（股）	5,113,970,358
现金分红金额（元）（含税）	460,257,332.22
现金分红总额（含其他方式）（元）	460,257,332.22
可分配利润（元）	5,770,614,075.46
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

根据经希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报告，2025 年度，合并报表实现归属于母公司股东的净利润 1,432,568,054.95 元，母公司实现净利润 1,433,668,857.76 元；截至 2025 年 12 月 31 日，合并资产负债表未分配利润 5,769,520,662.21 元，母公司资产负债表未分配利润 5,770,614,075.46 元。

根据《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《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》及《公司章程》中利润分配的相关规定，结合公司经营状况，综合考虑 2025 年度的盈利水平及财务状况，为了公司长远发展的需要，给广大股东创造持续稳定的收益，董事会拟对上述利润作如下分配：

1. 提取 10% 的法定公积金 143,366,885.78 元；
  2. 提取一般风险准备 10,059,949.69 元；
  3. 提取 5% 的信托赔偿准备金 71,683,442.89 元；
  4. 以总股本 5,113,970,358 股为基数，2025 年半年度已按每 10 股派发现金红利 0.10 元（含税），三季度已按每 10 股派发现金红利 0.20 元（含税）。
  5. 以 2025 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，本次拟按每 10 股派发现金红利 0.60 元（含税）。
- 2025 年度每 10 股累计派发现金红利 0.90 元（含税），现金分红总额 460,257,332.22 元，占 2025 年度归属于母公司股东净利润的 32.13%。

## 十二、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

## 十三、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，推动公司全面内控管理机制不断完善，为公司稳健发展提供坚实保障。报告期内，公司编制修订并印发了《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《董事会审计委员会议事规则》《数据治理工作指引》《2025 年信托业务指引》《关联交易管理办法》《信托业务审查决策管理办法》等 91 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；公司稽核审计部对内部控制制度的健全性、有效性进行检查评价，对各项业务开展进行合规性检查及风险识别，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

## 十四、公司报告期内对子公司的管理控制情况

公司名称	整合计划	整合进展	整合中遇到的问题	已采取的解决措施	解决进展	后续解决计划
陕西美泰物业管理有限公司	无	无	无	无	无	无

对子公司的管理控制存在异常

是  否

## 十五、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	2026 年 02 月 10 日
----------------	------------------

内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）：2025 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><b>①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><b>②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><b>③一般缺陷。</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><b>①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><b>②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><b>③一般缺陷。</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><b>①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);  <b>②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)。  <b>③一般缺陷:</b> 非重大缺陷或重要缺陷即为一般缺陷。          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。</p>	不适用
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 2025 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	2026 年 02 月 10 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 2025 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

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见

是  否

## 十六、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。

## 十七、2025 年度信息披露情况

2025 年度，公司披露公告共计 124 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](http://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：第十届董事会第二十一次会议决议公告	2025-01-02
2	陕国投 A：关于 2025 年度证券投资计划的公告	2025-01-02
3	陕国投 A：关于公司总会计师辞职的公告	2025-01-07
4	陕国投 A：第十届董事会第二十二次会议决议公告	2025-01-07
5	陕国投 A：2024 年度业绩快报	2025-01-15
6	陕国投 A：关于计提金融资产减值准备的公告	2025-01-15
7	陕国投 A：陕西省国际信托股份有限公司关于 2025 年度向特定对象发行股票摊薄即期回报的影响分析、采取填补措施及相关主体承诺的公告	2025-03-03
8	陕国投 A：第九届监事会第四十六次会议决议公告	2025-03-03
9	陕国投 A：关于最近五年未被证券监管部门和交易所采取监管措施或处罚情况的公告	2025-03-03
10	陕国投 A：监事会对公司向特定对象发行股票的书面审核意见	2025-03-03
11	陕国投 A：陕西省国际信托股份有限公司关于 2025 年度向特定对象发行 A 股股票预案披露的提示性公告	2025-03-03
12	陕国投 A：第十届董事会第二十四次会议决议公告	2025-03-03
13	陕国投 A：陕西省国际信托股份有限公司关于本次向特定对象发行 A 股股票不存在直接或通过利益	2025-03-03

	相关方向参与认购的投资者提供财务资助或补偿的公告	
14	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票预案	2025-03-03
15	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司截至 2024 年 12 月 31 日止前次募集资金使用情况鉴证报告	2025-03-03
16	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会议案	2025-03-03
17	陕国投 A: 关于召开 2025 年第一次临时股东大会的通知	2025-03-03
18	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票募集资金使用的可行性分析报告	2025-03-03
19	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票方案的论证分析报告	2025-03-03
20	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司截至 2024 年 12 月 31 日止前次募集资金使用情况报告	2025-03-03
21	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司未来三年资本管理及使用规划（2025 年-2027 年）	2025-03-03
22	陕国投 A: 关于公司高级管理人员辞职暨聘任总会计师、运营总监的公告	2025-03-08
23	陕国投 A: 第十届董事会第二十五次会议决议公告	2025-03-08
24	陕国投 A: 关于召开 2025 年第一次临时股东大会的提示性公告	2025-03-14
25	陕国投 A: 董事会关联交易控制委员会工作细则	2025-03-18
26	陕国投 A: 董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履行监督职责情况报告	2025-03-18
27	陕国投 A: 内部控制自我评价报告	2025-03-18
28	陕国投 A: 2024 年年度报告	2025-03-18
29	陕国投 A: 2024 年年度报告摘要	2025-03-18
30	陕国投 A: 年度股东大会通知	2025-03-18
31	陕国投 A: 2024 年社会责任报告	2025-03-18
32	陕国投 A: 关于 2024 年度利润分配预案的公告	2025-03-18
33	陕国投 A: 董事会对独立董事独立性评估的专项意见	2025-03-18
34	陕国投 A: 董事会信托与消费者权益保护委员会工作细则	2025-03-18
35	陕国投 A: 陕西省国际信托股份有限公司对会计师事务所 2024 年度履职情况的评估报告	2025-03-18
36	陕国投 A: 2024 年度独立董事述职报告-管清友（已离任）	2025-03-18
37	陕国投 A: 2024 年度独立董事述职报告-温军	2025-03-18
38	陕国投 A: 2024 年度股东大会议案	2025-03-18
39	陕国投 A: 2024 年年度审计报告	2025-03-18
40	陕国投 A: 2024 年度独立董事述职报告-任海云	2025-03-18
41	陕国投 A: 年度关联方资金占用专项审计报告	2025-03-18
42	陕国投 A: 监事会决议公告	2025-03-18
43	陕国投 A: 内部控制审计报告	2025-03-18
44	陕国投 A: 2024 年度独立董事述职报告-赵廉慧	2025-03-18
45	陕国投 A: 董事会决议公告	2025-03-18

46	陕国投 A: 2024 年度独立董事述职报告-徐秉惠	2025-03-18
47	陕国投 A: 2024 年年度财务报告	2025-03-18
48	陕国投 A: 2025 年第一次临时股东大会决议公告	2025-03-21
49	陕国投 A: 北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2025 年第一次临时股东大会的法律意见书	2025-03-21
50	陕国投 A: 关于召开 2024 年度业绩说明会的公告	2025-03-26
51	陕国投 A: 2025 年 4 月 2 日投资者关系活动记录表	2025-04-02
52	陕国投 A: 关于变更投资者联系电话的公告	2025-04-02
53	陕国投 A: 2024 年度股东大会决议公告	2025-04-10
54	陕国投 A: 北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2024 年度股东大会的法律意见书	2025-04-10
55	陕国投 A: 2025 年一季度报告	2025-04-25
56	陕国投 A: 监事会决议公告	2025-04-25
57	陕国投 A: 董事会决议公告	2025-04-25
58	陕国投 A: 关于董事辞职的公告	2025-04-29
59	陕国投 A: 关于参加 2025 年陕西辖区上市公司投资者集体接待日暨 2024 年度业绩说明会的公告	2025-05-13
60	陕国投 A: 2025 年 5 月 20 日投资者关系活动记录表	2025-05-20
61	陕国投 A: 关于 2025 年度向特定对象发行 A 股股票事项获得陕西省财政厅批复的公告	2025-05-27
62	陕国投 A: 2024 年年度分红派息实施公告	2025-05-28
63	陕国投 A: 关于业务总监离任暨聘任副总裁的公告	2025-05-30
64	陕国投 A: 第十届董事会第二十八次会议决议公告	2025-05-30
65	陕国投 A: 2025 年半年度业绩快报	2025-07-21
66	陕国投 A: 关于高级管理人员任职资格获核准的公告	2025-08-02
67	陕国投 A: 拟续聘会计师事务所的公告	2025-08-27
68	陕国投 A: 关于续聘希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）的议案	2025-08-27
69	陕国投 A: 关于修订《公司章程》的议案	2025-08-27
70	陕国投 A: 关于修订公司《董事会议事规则》的议案	2025-08-27
71	陕国投 A: 关于 2025 年半年度利润分配预案的公告	2025-08-27
72	陕国投 A: 2024 年度大股东评估情况报告	2025-08-27
73	陕国投 A: 董事会战略发展委员会工作细则	2025-08-27
74	陕国投 A: 董事会审计委员会工作细则	2025-08-27
75	陕国投 A: 内幕信息及知情人管理制度	2025-08-27
76	陕国投 A: 2025 年半年度报告摘要	2025-08-27
77	陕国投 A: 公司章程	2025-08-27
78	陕国投 A: 2025 年半年度财务报告	2025-08-27

79	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	2025-08-27
80	陕国投 A：半年报财务报表	2025-08-27
81	陕国投 A：董事会议事规则	2025-08-27
82	陕国投 A：股东会网络投票管理制度	2025-08-27
83	陕国投 A：关于修订公司《股东大会网络投票管理制度》的议案	2025-08-27
84	陕国投 A：关于修订公司《股东大会议事规则》的议案	2025-08-27
85	陕国投 A：董事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度	2025-08-27
86	陕国投 A：半年报董事会决议公告	2025-08-27
87	陕国投 A：2025 年半年度报告	2025-08-27
88	陕国投 A：股东会议事规则	2025-08-27
89	陕国投 A：半年报监事会决议公告	2025-08-27
90	陕国投 A：第十届董事会第三十次会议决议公告	2025-09-23
91	陕国投 A：2025 年第二次临时股东会议案	2025-09-23
92	陕国投 A：关于召开 2025 年第二次临时股东会的通知	2025-09-23
93	陕国投 A：北京观韬（西安）律师事务所关于陕国投 2025 年第二次临时股东会的法律意见书	2025-10-11
94	陕国投 A：2025 年第二次临时股东会决议公告	2025-10-11
95	陕国投 A：2025 年半年度分红派息实施公告	2025-10-16
96	陕国投 A：关于计提金融资产减值准备的公告	2025-10-20
97	陕国投 A：2025 年前三季度业绩快报	2025-10-20
98	陕国投 A：关于变更公司办公地址的公告	2025-10-27
99	陕国投 A：董事会提名委员会工作细则	2025-10-28
100	陕国投 A：董事会薪酬与考核委员会工作细则	2025-10-28
101	陕国投 A：第十届董事会第三十一次会议决议公告	2025-10-28
102	陕国投 A：2025 年三季度报告	2025-10-28
103	陕国投 A：关联交易管理办法	2025-10-28
104	陕国投 A：关于 2025 年三季度利润分配预案的公告	2025-10-28
105	陕国投 A：第九届监事会第五十二次会议决议公告	2025-10-28
106	陕国投 A：关于向特定对象发行 A 股股票事项获得国家金融监督管理总局陕西监管局批复的公告	2025-11-22
107	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向特定对象发行 A 股股票之上市保荐书	2025-11-27
108	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向特定对象发行 A 股股票之发行保荐书	2025-11-27
109	陕国投 A：陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行 A 股股票募集说明书（申报稿）	2025-11-27
110	陕国投 A：最近一年的财务报告及其审计报告以及最近一期的财务报告	2025-11-27

111	陕国投 A：北京市金杜律师事务所关于陕西省国际信托股份有限公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票之法律意见书	2025-11-27
112	陕国投 A：关于向特定对象发行 A 股股票申请获深圳证券交易所受理的公告	2025-11-27
113	陕国投 A：2025 年三季度分红派息实施公告	2025-12-09
114	陕国投 A：第九届监事会第五十三次会议决议公告	2025-12-20
115	陕国投 A：第十届董事会第三十二次会议决议公告	2025-12-20
116	陕国投 A：陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行 A 股股票募集说明书（修订稿）	2025-12-30
117	陕国投 A：北京市金杜律师事务所关于陕西省国际信托股份有限公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票之补充法律意见书（一）	2025-12-30
118	陕国投 A：关于陕西省国际信托股份有限公司申请向特定对象发行股票的审核问询函的回复	2025-12-30
119	陕国投 A：关于向特定对象发行 A 股股票审核问询函回复及募集说明书等申请文件更新的提示性公告	2025-12-30
120	陕国投 A：关于对陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行股票申请文件审核问询函回复的专项说明	2025-12-30
121	陕国投 A：第九届监事会第五十五次会议决议公告	2025-12-31
122	陕国投 A：信息披露管理办法	2025-12-31
123	陕国投 A：独立董事管理办法	2025-12-31
124	陕国投 A：第十届董事会第三十三次会议决议公告	2025-12-31

## 十八、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

会计期间：

2025-12-31

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
<b>信托资产：</b>			<b>信托负债：</b>		
货币资金	63,963,365,627.93	142,810,162,018.81	短期借款		
结算备付金	5,258,834,267.54	11,452,556,402.10	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	48,956,535,029.11	21,592,305,903.10
应收清算款	10,483,835,304.84	480,865,628.09	应付受托人报酬	558,153,716.46	541,476,745.73
应收利息	869,711,062.92	476,719,986.08	应付托管费	28,232,232.96	39,180,617.53
应收股利	3,511,567.27	4,185,309.21	应付销售服务费	34,125,751.49	25,163,504.90
应收申购款	6,837,668,818.98		应付投资顾问费	26,713,682.14	191,026,666.31
其他应收款	2,292,181,640.30	1,935,785,498.70	其他应付款	5,200,892,570.81	4,216,825,758.98
买入返售金融资产	12,937,277,955.39	9,005,981,324.74	应交税费	219,262,698.24	164,895,656.68
发放贷款和垫款	41,560,031,583.43	56,200,878,570.10	应付清算款		
债权投资	70,070,635,635.98	133,177,235,855.57	应付赎回款	8,850,194,215.15	584,560,485.65
交易性金融资产	484,474,530,071.39	244,179,611,390.63	应付利息		
其他债权投资			应付利润	274,456,308.91	271,583,127.42
其他权益工具投资			其他负债		
长期股权投资	252,212,840.00	252,212,840.00			
其他资产					
			<b>信托负债合计:</b>	64,148,566,205.27	27,627,018,466.30
			<b>净资产:</b>		
			实收信托	624,584,894,807.80	578,252,379,171.68
			资本公积	3,844,873,365.16	4,312,971,771.15
			其他综合收益		
			未分配利润	6,425,461,997.74	-10,216,174,585.10
			<b>净资产合计</b>	634,855,230,170.70	572,349,176,357.73
<b>信托资产总计</b>	<b>699,003,796,375.97</b>	<b>599,976,194,824.03</b>	<b>信托负债和净资产总计</b>	<b>699,003,796,375.97</b>	<b>599,976,194,824.03</b>

公司负责人：姚卫东

主管会计工作负责人：王晓雁

会计机构负责人：宁涵

## 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

会计期间：2025-12-31

单位：元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	22,047,555,197.04	20,437,293,110.43
利息收入	9,553,759,828.53	12,323,077,052.07
投资收益（损失以“-”填列）	7,289,345,890.34	3,194,282,651.62
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）	5,204,449,478.17	4,919,933,406.74
汇兑收益（损失以“-”填列）		
其他业务收入		
二、营业支出	1,629,004,316.35	-1,269,680,291.30
管理人报酬	1,186,668,154.69	1,948,796,412.80
其中：暂估管理人报酬		
托管费	50,059,779.06	69,715,062.70
销售服务费	540,060,261.82	104,164,320.68
投资顾问费	-136,876,470.40	74,722,587.65
利息支出	461,969,915.01	154,781,957.83
信用减值损失	-571,741,275.06	-3,796,785,571.01
税金及附加	55,178,624.36	56,047,285.90
其他费用	43,685,326.87	118,877,652.15
三、利润总额	20,418,550,880.69	21,706,973,401.73
减：所得税费用		
四、净利润（损失以“-”填列）	20,418,550,880.69	21,706,973,401.73
五、其他综合收益		
六、综合收益总额	20,418,550,880.69	21,706,973,401.73
加：期初未分配信托利润	-10,216,174,585.10	-24,158,409,640.39
七、可供分配的信托利润	10,202,376,295.59	-2,451,436,238.66
减：本期已分配信托利润	3,776,914,297.85	7,764,738,346.44
八、期末未分配信托利润	6,425,461,997.74	-10,216,174,585.10

公司负责人：姚卫东

主管会计工作负责人：王晓雁

会计机构负责人：宁涵

## （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	6,922,219.99	9.90	基础产业	9,649,818.24	13.81
交易性金融资产	48,447,453.01	69.31	房地产业	592,789.55	0.85
买入返售金融资产	1,293,727.80	1.85	证券市场	30,371,875.08	43.45
发放贷款和垫款	4,156,003.16	5.95	实业	6,836,361.15	9.78
债权投资	7,007,063.56	10.02	金融机构	7,190,201.47	10.29
长期股权投资	25,221.28	0.04	其他	15,259,334.15	21.82
应收款项	2,048,690.84	2.93			
<b>合计</b>	<b>69,900,379.64</b>	<b>100.00</b>	<b>合计</b>	<b>69,900,379.64</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	43,390,655.64	51,541,778.03
单一	3,760,724.47	2,971,805.05
财产权	12,846,239.37	15,386,796.56
<b>合计</b>	<b>59,997,619.48</b>	<b>69,900,379.64</b>

#### 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	32,370,573.74	42,679,471.18
股权及其他投资类	1,745,972.26	1,338,216.83
融资类	9,927,815.74	7,662,275.08
事务管理类		
<b>合计</b>	<b>44,044,361.74</b>	<b>51,679,963.09</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	-	-
融资类	-	-

事务管理类	15,953,257.74	18,220,416.55
<b>合计</b>	<b>15,953,257.74</b>	<b>18,220,416.55</b>

## (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	217	82,210,721.95	7.05%
单一类	59	2,067,096.10	6.86%
财产管理类	73	7,229,971.44	0.51%
<b>合 计</b>	<b>349</b>	<b>91,507,789.49</b>	<b>4.47%</b>

### 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	94	76,605,767.42	0.07%	7.49%
股权及其他投资类	5	1,088,097.00	0.36%	5.76%
融 资 类	115	5,049,206.62	1.00%	5.82%
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	135	8,764,718.45	0.04%	1.88%

## (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	466	55,671,146.11
单一类	168	903,742.77
财产管理类	150	9,857,926.56
<b>合 计</b>	<b>784</b>	<b>66,432,815.44</b>
其中：主动管理型	464	55,671,031.10
被动管理型	320	10,761,784.34

### (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，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	5,175.90	-	5,175.90	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	5,175.90	-	5,175.90	-

本年度信托项目向公司关联方支付交易佣金 505.35 万元。

### (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)
418,034.84	-88,070.54	329,964.30

### (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)
1,383,568.23	621,615.96	2,005,184.19

### (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	0.28

## 十九、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是 否

## 二十、社会责任情况

公司在《2025 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。《2025 年度社会责任报告》（2026-07）披露于 2026 年 2 月 10 日的巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）。

## 二十一、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淳化县产业帮扶任务。中共陕西省委组织部、中共陕西省委农村工作领导小组办公室、陕西省农业农村厅联合评定公司为 2024 年度“好”等次的省级定点帮扶单位，一名驻村干部被评为“优秀”等次。集体与个人均获最佳等次。

在公司承担的澄城县赵庄镇武安村定点驻村帮扶工作中，驻村工作队深入学习习近平总书记关于“三农”工作重要论述，学习运用“千万工程”经验，结合帮扶村实际，按照年度定点帮扶计划，助力探索帮扶村农村数字化路径，打造乡村智慧管理平台，新铺设 100 盏太阳能路灯，完成对两户特困农户院墙修缮加固工作，开展苹果产业化肥补助、技能培训，助力消费帮扶等重点工作。全年共投入帮扶资金 87 万余元，进一步巩固脱贫成果，提升基础设施建设，助力帮扶村乡村全面振兴。

### （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，2017 年-2024 年，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，2025 年，公司再次提供 2000 万元低息信托贷款支持，引导企业迁址落户淳化县，进一步激发当地产业发展活力。八年多来，陕西咸阳百姓乐大药房连锁有限公司门店数量由 102 家增加至 233 家，经营收入由 2 亿元增加到 3.35 亿元，已累计为淳化县缴纳税费 10093.29 万元，其中 2025 年纳税 1520.35 万元，成为全县纳税大户。

2024 年 9 月，我公司作为“陕西咸阳淳化产业振兴发展基金”（以下简称“淳化产业基金”）有限合伙人，计划出资 4000 万元，期限 5 年，目前已经完成首期资金 1200 万元注入。2025 年淳化产业基金先后对接考察、投资尽调淳化县域重点企业及外部招引优质企业 14 家，于 2025 年 4 月完成首个项目 1000 万元投资决策，2025 年 6 月实现首笔 500 万元资金投放。陕西咸阳淳化产业振兴发展基金已投及正在推进项目覆盖淳化县装备制造、食品医药链主企业，将形成明显产业链企业集聚效应，推进地方产业结构升级。

## 二十二、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，以不断提升消费者满意度和工作质量为目标，切实履行消保工作的主体责任，严格落实监管部门部署的各项工作，以实际行动践行金融工作“政治性、人民性”，保持消费者权益保护工作高质量发展。

报告期内，公司持续完善消费者权益保护内控体系，制定补充规定2项，细化工作要求，完善条款表述，进一步建立健全公司消费者权益保护工作体系架构，促进公司业务合规发展。

报告期内，公司积极参与“3·15教育宣传周”“金融知识万里行”“金融教育宣传周”“敬老月”等专项宣教活动，面向老年人、社区居民、定点贫困村等重点人群强化普及金融知识。同时在国家金融监督管理总局陕西监管局的指导下，首次联合其他金融机构共同组织金融消保情景话剧《“金”心守护•在你身边》演出活动，报告期累计推送宣教文案共计109篇，开展线下宣教活动20次。

报告期内，公司累计接收消费投诉 383 笔。公司能够实时跟踪具体处理情况，投诉按期办结率 100%，同时公司加强投诉数据分析，查找产品和服务的薄弱环节和风险隐患，提升消费投诉处理规范化水平，积极维护金融消费者合法权益。

## 第五节 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，在陕国投没正式退出之前，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。
			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。			
股权激励承诺	无					
其他对上市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

**（三）公司涉及业绩承诺**

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、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

公司报告期无会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况。

## 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 28 个结构化主体；期初纳入合并的 43 个结构化主体中 14 个本期不再纳入合并。

## 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	4
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

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。

## 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

### (七) 其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期内参与长安银行股份有限公司增资，增资金额不超过 8 亿元，增资股份不超过 2.09 亿股。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
关于对外投资暨关联交易的公告	2026 年 01 月 06 日	《关于对外投资暨关联交易的公告》（2026-01），上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

### (八) 信托业务关联交易

适用  不适用

2025 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，包括强化董事会与专门委员会履职、修订公司《董事会关联交易控制委员会工作细则》《关联交易管理办法》、完善公司关联交易信息系统建设；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；三是严格开展信托业务关联交易审查：按照国家金融监督管理总局关联交易认定规则，报告期内，审议重大关联交易一笔，主要系关联方陕西交控资产管理有限责任公司委托公司开展服务信托业务，将信托资金用于非关联方。

## 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：872,970.31 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 7 处办公场所，报告期共发生办公场所租赁费用 14,705,843.70 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

报告期内委托理财概况

单位：万元

产品类别	风险特征	报告期内委托理财的余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	底层资产多为银行存款，同业存单，债券，货币基金等，风险较低，较少受到市场、政策法规、宏观经济及行业波动等风险因素的影响	31,500.67	0
券商理财产品	底层资产多为固收类资产、权益类资产、期货和衍生品类资产等，风险适中，会一定程度受到市场、政策法规、宏观经济及行业波动等风险因素的影响	3,258.81	0

公司作为单一委托人委托金融机构开展资产管理，或投资安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

**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、募集资金使用情况** 适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

**十七、其他重大事项的说明** 适用  不适用

2025年2月28日，公司分别召开第十届董事会第二十四次会议和第九届监事会第四十六次会议，审议通过了《关于公司2025年度向特定对象发行A股股票方案的议案》等相关议案。本次向特定对象发行股票的发行对象不超过35名（含35名），包括符合中国证监会规定的证券投资基金管理公司、证券公司、信托公司、财务公司、保险机构投资者、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者以及其他符合规定的法人、自然人或其他合格机构投资者。本次发行股票数量按照募集资金总额除以发行价格确定，且募集资金总额不超过38亿元，同时不超过本次发行前公司总股本的30%。具体内容详见公司于2025年3月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的相关公告。

2025年5月，公司收到陕西省财政厅《关于同意陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行A股股票的批复》（陕财办国金〔2025〕18号），同意公司本次向特定对象发行A股股票事项。

2025年11月20日，公司收到国家金融监督管理总局陕西监管局《关于陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行A股股票方案的批复》（陕金监复〔2025〕299号），同意公司向特定对象发行A股股票方案，即向特定对象发行股票不超过15.34亿股（含本数），募集资金总额不超过38亿元，募集资金在扣除相关发行费用后全部用于补充公司资本金。

2025年11月25日，公司收到深圳证券交易所（以下简称“深交所”）出具的《关于受理陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审〔2025〕234号）。深交所对公司报送的向特定对象发行股票的申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，决定予以受理。

2025年12月10日，公司收到深交所出具的《关于陕西省国际信托股份有限公司申请向特定对象发行股票的审核问询函》（审核函〔2025〕120059号）（以下简称“《审核问询函》”）。深交所审核机构对公司向特定对象发行股票申请文件进行了审核，并形成了问询问题。公司已会同相关中介机构对《审核问询函》所列问题进行了认真研究和逐项落实，并形成说明和回复，具体内容详见公司2025年12月30日

在巨潮资讯网披露的相关公告文件。公司本次向特定对象发行 A 股股票的方案尚需经深圳证券交易所审核通过，并经中国证监会作出予以注册决定后方可实施，且以前述监管机构最终审批通过的方案为准。

## 十八、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 十九、按国家金融监督管理总局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		
2025 年	1,205,785.10	827,680.74	2,522.13	27,711.42	98,546.44	2,162,245.83	128,779.99	5.47%
2024 年	989,294.20	926,211.48	69.63	48,812.90	123,895.51	2,088,283.72	172,778.04	7.67%

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		
2025 年	1,200,198.76	799,973.30	2,490.99	12,569.43	10,322.70	2,025,555.18	25,383.12	1.08%
2024 年	985,341.64	901,764.50	65.26	19,340.41	5,090.04	1,911,601.85	24,495.71	1.09%

1.上表反映的系公司固有业务投融资情况，不良率依据中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行风险监管核心指标（试行）》的通知（银监发〔2005〕89号）第九条“（一）不良资产率为不良资产与资产总额之比”，为保证数据可比性，同口径调整2024年不良率。

2.2025年不良资产原值较上年下降的原因是创元39号项目因涉及的底层债务方进行破产重整设立破产服务信托，转变为以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产。

3.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。

4.2025年末公司不良资产余额（含次级、可疑和损失三类资产），主要为利泽1号，天津天山等项目原值12.54亿元，按照要求计提减值准备后净值2.22亿元。此外，包含账龄在6个月以上的其他应收款原

值 0.34 亿元，净值 0.32 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	1,297,451.76	≥2 亿元	
固有业务风险资本	254,915.61		
信托业务风险资本	297,024.82		
其他业务风险资本	0.00		
各项业务风险资本之和	551,940.43		
净资本/各项业务风险资本之和	235.07%	≥100%	
净资本/净资产	68.49%	≥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	222,960.37	9.48%	基础产业	1,138,583.24	48.40%
交易性金融资产	310,189.58	13.19%	房地产业	208,239.95	8.85%
买入返售金融资产	1,933.20	0.08%	证券市场	226,315.34	9.62%
贷款	1,169,111.10	49.70%	实业	18,454.84	0.78%
债权投资	185,325.70	7.88%	金融机构	372,468.11	15.83%
其他权益工具投资	101,433.41	4.31%	其他	388,480.68	16.51%
其他资产	361,588.80	15.37%			
合计	2,352,542.16	100.00%	合计	2,352,542.16	100.00%

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况证券

#### (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	0	0.00%	/	/	/	/	/	0	0.00%
二、无限售条件股份	5,113,970,358	100.00%	/	/	/	/	/	5,113,970,358	100.00%
1.人民币普通股	5,113,970,358	100.00%	/	/	/	/	/	5,113,970,358	100.00%
2.境内上市的外资股	0	0.00%	/	/	/	/	/	0	0.00%
3.境外上市的外资股	0	0.00%	/	/	/	/	/	0	0.00%
4.其他	0	0.00%	/	/	/	/	/	0	0.00%
三、股份总数	5,113,970,358	100.00%	0	/	/	/	/	5,113,970,358	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

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

## 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	102,976	年度报告披露日前上月末普通股股东总数	98,385	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0	年度报告披露日前上月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	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	/	/
张素芬	境内自然人	1.29	65,800,000	-2,400,000	0	65,800,000	/	/
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	/	/
西安曲江祥汇私募基金管理有限	基金、理财产	0.92	46,968,720	46,968,720	0	46,968,720	/	/

公司一西安曲江祥汇睿恒 3 号私募证券投资基金	品等							
中国农业银行股份有限公司一中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	基金、理财产品等	0.89	45,347,786	1,484,000	0	45,347,786	/	/
杨捷	境内自然人	0.71	36,514,300	0	0	36,514,300	/	/
西安科睿投资管理有限公司	境内一般法人	0.69	35,064,815	-8,666,600	0	35,064,815	/	/
人保投资控股有限公司	国有法人	0.54	27,677,000	0	0	27,677,000	/	/
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）	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)	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					
张素芬	65,800,000	人民币普通股	65,800,000					
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					
西安曲江祥汇私募基金管理有限公司一西安曲江祥汇睿恒 3 号私募证券投资基金	46,968,720	人民币普通股	46,968,720					
中国农业银行股份有限公司一中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	45,347,786	人民币普通股	45,347,786					
杨捷	36,514,300	人民币普通股	36,514,300					
西安科睿投资管理有限公司	35,064,815	人民币普通股	35,064,815					
人保投资控股有限公司	27,677,000	人民币普通股	27,677,000					
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)	公司股东杨捷通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 36,514,300 股公司股份。公司股东西安曲江祥汇私募基金管理有限公司—西安曲江祥汇睿恒 3 号私募证券投资基金管理有限公司通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 29,151,100 股公司股份。
---------------------------------	---

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

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

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未进行约定购回交易。

## 2. 公司控股股东情况

控股股东性质：无控股股东

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

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。其和第二大股东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，陕西省财政厅现实际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	<p>截止 2025 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：</p> <p>持有陕西煤业股份有限公司（601225.SH）65.25%股权；</p> <p>持有陕西北元化工集团股份有限公司（601568.SH）35.31%股权；</p> <p>持有陕西建设机械股份有限公司（600984.SH）29.58%股权；</p> <p>持有湖北能源集团股份有限公司（000883.SZ）2.54%股权。</p>			

#### 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

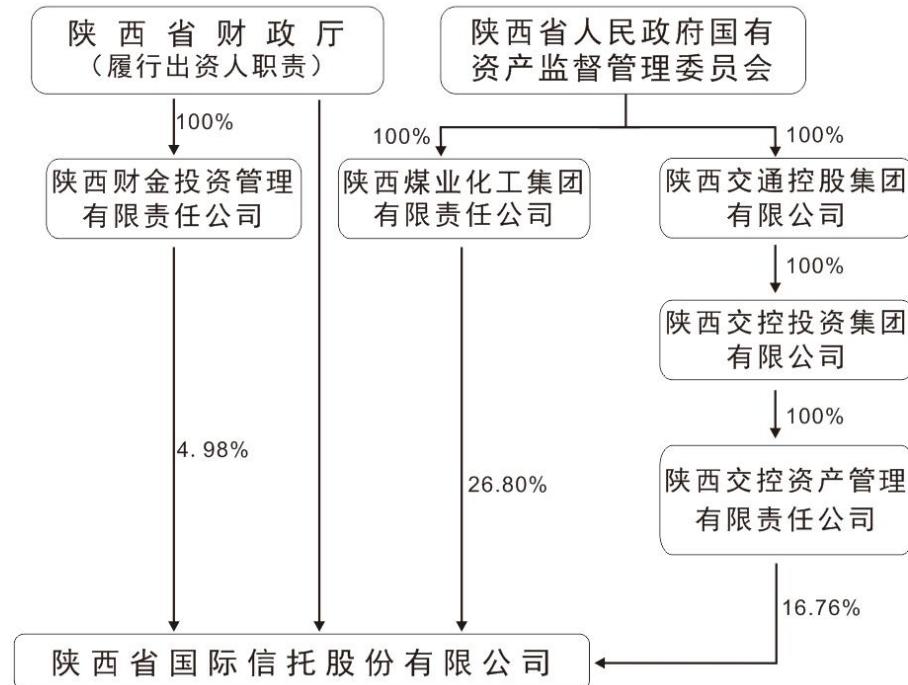
备注：陕西省财政厅实际履行出资人职责和日常管理。

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	王高林	1996年09月24日	壹佰亿元人民币	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；租赁服务（不含许可类租赁服务）。（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

## 五、优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第七节 债券相关情况

适用 不适用

## 第八节 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	2026年02月06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(2026)0242号
注册会计师姓名	黄朝阳 赵朋佳

#### 审计报告正文

希会审字(2026)0242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2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025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2025年12月31日的合并及母公司财务状况以及2025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。

## 1.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2025年12月31日，陕国投以公允价值计量的金融资产为47.94亿元，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6.67亿元、32.73亿元及8.53亿元。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。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。

## 2.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2025年12月31日，应收款项账面余额13,866.58万元，减值准备9.18万元，账面价值13,857.40万元；发放贷款和垫款账面余额127.00亿元，减值准备2.74亿元，账面价值124.26亿元；债权投资账面余额63.22亿元，减值准备1.79亿元，账面价值61.43亿元；其他应收款账面余额25.31亿元，坏账准备11.28亿元，账面价值14.03亿元。由于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，且相关报表项目涉及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；

⑤对于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2025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：

1.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。

2.了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3.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。

4.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。

5.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。

6.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）

中国注册会计师：黄朝阳

（项目合伙人）

中国 西安市

中国注册会计师：赵朋佳

2026 年 2 月 6 日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### (一) 合并资产负债表

编制单位：陕西省国际信托股份有限公司

2025 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 1 月 1 日
<b>资产：</b>		
货币资金	2,477,404,805.96	2,946,101,753.72
结算备付金		
贵金属		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	138,574,028.36	155,648,181.60
合同资产		
买入返售金融资产	32,588,141.58	49,817,797.55
持有待售资产	1,587,184.69	1,587,184.69
发放贷款和垫款	12,425,583,222.06	9,927,095,374.46
金融投资	10,937,066,479.21	9,626,178,677.45
交易性金融资产	3,779,289,680.80	3,113,955,125.39
债权投资	6,143,442,744.23	5,112,026,831.57
其他债权投资		
其他权益工具投资	1,014,334,054.18	1,400,196,720.49
长期股权投资	149,722,326.50	148,456,860.98
投资性房地产		
固定资产	1,024,990,094.45	64,478,775.36
在建工程		721,289,137.62
使用权资产	1,701,447.22	8,328,693.61
无形资产	39,148,936.42	21,848,137.97
长期待摊费用		
递延所得税资产	693,047,405.40	664,095,231.76
其他资产	1,529,593,959.28	1,116,550,033.39
<b>资产总计</b>	<b>29,451,008,031.13</b>	<b>25,451,475,840.16</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		3,000,213.70

应付职工薪酬	777,352,422.86	613,919,572.42
应交税费	246,066,074.99	328,402,522.17
应付款项		
合同负债	8,492,080.42	27,043,037.16
持有待售负债		
预计负债	214,963,317.97	211,058,668.21
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,541,976.49	7,835,099.23
递延所得税负债	39,867.69	123,398.59
其他负债	9,259,028,970.50	6,372,581,202.37
<b>负债合计</b>	<b>10,507,484,710.92</b>	<b>7,563,963,713.85</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	-166,105,035.99	-101,708,036.26
盈余公积	996,359,177.50	843,296,514.99
一般风险准备	285,916,345.90	275,856,396.21
信托赔偿准备金	492,190,542.55	415,659,211.29
未分配利润	5,769,520,662.21	4,888,766,412.04
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>18,943,523,320.21</b>	<b>17,887,512,126.31</b>
少数股东权益		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>18,943,523,320.21</b>	<b>17,887,512,126.31</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>29,451,008,031.13</b>	<b>25,451,475,840.16</b>

法定代表人：姚卫东      主管会计工作负责人：王晓雁      总会计师：乔晓雷      会计机构负责人：王晓璐

## （二）母公司资产负债表

单位：元

项目	2025年12月31日	2025年1月1日
<b>资产：</b>		
货币资金	2,229,603,679.86	2,756,821,506.79
结算备付金		
贵金属		

拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	173,117,364.27	167,633,182.70
合同资产		
买入返售金融资产	19,332,000.00	5,906,000.00
持有待售资产	1,587,184.69	1,587,184.69
发放贷款和垫款	11,691,111,042.28	9,706,007,604.56
金融投资	5,969,486,846.86	7,002,758,613.84
交易性金融资产	3,101,895,758.94	3,044,005,334.54
债权投资	1,853,257,033.74	2,558,556,558.81
其他债权投资		
其他权益工具投资	1,014,334,054.18	1,400,196,720.49
长期股权投资	216,204,251.00	214,938,785.48
投资性房地产		
固定资产	1,024,990,094.45	64,478,775.36
在建工程		721,289,137.62
使用权资产	1,701,447.22	8,328,693.61
无形资产	39,148,936.42	21,848,137.97
长期待摊费用		
递延所得税资产	695,267,427.15	657,063,240.95
其他资产	1,463,871,276.33	1,207,390,387.66
<b>资产总计</b>	<b>23,525,421,550.53</b>	<b>22,536,051,251.23</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	777,352,422.86	613,919,572.42
应交税费	244,064,771.80	327,499,136.27
应付款项		
合同负债	8,492,080.42	27,043,037.16
持有待售负债		
预计负债	214,963,317.97	211,058,668.21
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,541,976.49	7,835,099.23

递延所得税负债	39,867.69	123,398.59
其他负债	3,334,350,379.84	3,461,067,602.60
<b>负债合计</b>	<b>4,580,804,817.07</b>	<b>4,648,546,514.48</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	-166,105,035.99	-101,708,036.26
盈余公积	996,359,177.50	843,296,514.99
一般风险准备	285,916,345.90	275,856,396.21
信托赔偿准备金	492,190,542.55	415,659,211.29
未分配利润	5,770,614,075.46	4,888,759,022.48
<b>股东权益合计</b>	<b>18,944,616,733.46</b>	<b>17,887,504,736.75</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>23,525,421,550.53</b>	<b>22,536,051,251.23</b>

法定代表人: 姚卫东      主管会计工作负责人: 王晓雁      总会计师: 乔晓雷      会计机构负责人: 王晓璐

### (三) 合并利润表

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>2,952,464,974.09</b>	<b>2,927,639,556.38</b>
利息净收入	450,216,870.23	395,105,597.80
其中: 利息收入	913,030,066.93	913,338,435.82
利息支出	462,813,196.70	518,232,838.02
手续费及佣金净收入	1,397,837,686.83	1,662,391,236.19
其中: 手续费及佣金收入	1,398,338,926.15	1,665,815,573.68
手续费及佣金支出	501,239.32	3,424,337.49
投资收益(损失以“-”号填列)	920,068,435.48	894,780,854.70
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	3,652,104.52	3,347,156.98
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	1,576,563.38	1,352,884.10
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	182,021,324.48	-27,324,569.21

汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	872,970.31	1,074,428.67
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-128,876.62	259,124.13
二、营业总支出	1,042,668,639.94	1,091,931,891.68
税金及附加	29,969,694.76	26,051,275.32
业务及管理费	876,934,350.96	828,467,005.74
信用减值损失	132,987,780.51	236,750,219.82
其他资产减值损失	2,113,420.00	
其他业务成本	663,393.71	663,390.80
三、营业利润（损失以“-”号填列）	1,909,796,334.15	1,835,707,664.70
加：营业外收入	114,100.13	3,328.26
减：营业外支出	2,319,363.57	9,986,919.48
四、利润总额（损失以“-”号填列）	1,907,591,070.71	1,825,724,073.48
减：所得税费用	475,023,015.76	464,670,169.12
五、净利润（损失以“-”号填列）	1,432,568,054.95	1,361,053,904.36
<b>(一) 按经营持续性分类</b>		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,432,568,054.95	1,361,053,904.36
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>(二) 按所有权归属分类</b>		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)	1,432,568,054.95	1,361,053,904.36
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	32,560,767.59	
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	32,560,767.59	
1.不能重分类进损益的其他综合收益	32,560,767.59	
(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	32,560,767.59	
(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		
<b>(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额</b>		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,465,128,822.54</b>	<b>1,361,053,904.36</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,465,128,822.54	1,361,053,904.36
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	0.2801	0.2661
(二) 稀释每股收益	0.2801	0.2661

法定代表人：姚卫东 主管会计工作负责人：王晓雁 总会计师：乔晓雷 会计机构负责人：王晓璐

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>2,852,563,399.86</b>	<b>2,971,230,266.78</b>
利息净收入	717,252,530.53	808,434,360.94
其中：利息收入	828,439,569.45	908,153,472.85
利息支出	111,187,038.92	99,719,111.91
手续费及佣金净收入	1,576,172,030.22	1,826,367,785.54
其中：手续费及佣金收入	1,576,673,269.54	1,829,792,123.03
手续费及佣金支出	501,239.32	3,424,337.49
投资收益（损失以“-”号填列）	363,122,361.86	335,699,280.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,652,104.52	3,347,156.98
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	1,576,563.38	1,352,884.10
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	193,695,820.18	-1,957,597.26
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	872,970.31	1,074,428.67
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-128,876.62	259,124.13
<b>二、营业总支出</b>	<b>941,671,319.34</b>	<b>1,135,523,700.90</b>
税金及附加	26,749,734.21	23,313,237.10
业务及管理费	863,528,340.27	808,786,490.58
信用减值损失	49,724,951.15	302,760,582.42
其他资产减值损失	1,004,900.00	
其他业务成本	663,393.71	663,390.80

<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	1,910,892,080.52	1,835,706,565.88
加：营业外收入	114,100.13	3,328.26
减：营业外支出	2,317,563.57	9,986,919.48
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	1,908,688,617.08	1,825,722,974.66
减：所得税费用	475,019,759.32	464,669,894.41
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	1,433,668,857.76	1,361,053,080.25
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,433,668,857.76	1,361,053,080.25
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	32,560,767.59	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	32,560,767.59	
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	32,560,767.59	
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		
<b>七、综合收益总额</b>	1,466,229,625.35	1,361,053,080.25

法定代表人：姚卫东      主管会计工作负责人：王晓雁      总会计师：乔晓雷      会计机构负责人：王晓璐

## (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	2,422,637,986.76	2,674,773,070.61
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	14,229,442.27	698,478,803.52
收到其他与经营活动有关的现金	40,666,234.66	18,012,774.64
经营活动现金流入小计	2,477,533,663.69	3,391,264,648.77
客户贷款及垫款净增加额	2,132,541,000.00	321,662,407.13
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-267,141,080.50	-290,138,526.07
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	665,890.34	3,694,208.98
支付给职工以及为职工支付的现金	534,629,066.12	621,398,157.26
支付的各项税费	795,907,087.89	647,937,983.92
支付其他与经营活动有关的现金	160,419,628.21	236,932,011.04
经营活动现金流出小计	3,357,021,592.06	1,541,486,242.26
经营活动产生的现金流量净额	-879,487,928.37	1,849,778,406.51
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	5,832,416,397.81	4,934,063,966.94
取得投资收益收到的现金	801,034,689.76	752,294,922.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,035.39	1,630.00
收到其他与投资活动有关的现金		549,483,826.30
投资活动现金流入小计	6,633,453,122.96	6,235,844,346.16
投资支付的现金	8,993,253,671.27	5,657,845,581.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,097,292.70	314,134,681.72
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	9,213,350,963.97	5,971,980,262.96
投资活动产生的现金流量净额	-2,579,897,841.01	263,864,083.20
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金		
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	4,987,350,789.05	1,682,100,000.00
筹资活动现金流入小计	4,987,350,789.05	1,682,100,000.00
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	485,872,992.77	625,600,572.52

支付其他与筹资活动有关的现金	1,510,788,974.66	1,654,770,694.99
筹资活动现金流出小计	1,996,661,967.43	2,280,371,267.51
筹资活动产生的现金流量净额	2,990,688,821.62	-598,271,267.51
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	-468,696,947.76	1,515,371,222.20
加：期初现金及现金等价物余额	2,946,101,753.72	1,430,730,531.52
六、期末现金及现金等价物余额	2,477,404,805.96	2,946,101,753.72

法定代表人：姚卫东 主管会计工作负责人：王晓雁 总会计师：乔晓雷 会计机构负责人：王晓璐

#### (六) 母公司现金流量表

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	2,522,023,714.71	2,838,483,953.47
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	-13,426,000.00	696,879,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	40,666,226.77	14,912,774.64
经营活动现金流入小计	2,549,263,941.48	3,550,275,728.11
客户贷款及垫款净增加额	2,044,705,000.00	290,292,407.13
为交易目的而持有的金融资产净增加额	182,856,716.36	27,756,682.86
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	665,890.34	3,694,208.98
支付给职工以及为职工支付的现金	534,629,066.12	621,398,157.26
支付的各项税费	768,576,279.16	623,950,232.77
支付其他与经营活动有关的现金	152,361,218.87	209,539,756.54
经营活动现金流出小计	3,683,794,170.85	1,776,631,445.54
经营活动产生的现金流量净额	-1,134,530,229.37	1,773,644,282.57
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	5,288,176,766.74	3,530,004,759.94
取得投资收益收到的现金	331,019,895.63	268,313,932.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,035.39	1,630.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	5,619,198,697.76	3,798,320,322.08

投资支付的现金	4,345,127,035.19	3,274,870,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,097,292.70	314,134,681.72
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,565,224,327.89	3,589,004,681.72
投资活动产生的现金流量净额	1,053,974,369.87	209,315,640.36
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金		
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	1,550,000,000.00	1,682,100,000.00
筹资活动现金流入小计	1,550,000,000.00	1,682,100,000.00
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	485,872,992.77	625,600,572.52
支付其他与筹资活动有关的现金	1,510,788,974.66	1,654,770,694.99
筹资活动现金流出小计	1,996,661,967.43	2,280,371,267.51
筹资活动产生的现金流量净额	-446,661,967.43	-598,271,267.51
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-527,217,826.93</b>	<b>1,384,688,655.42</b>
加：期初现金及现金等价物余额	2,756,821,506.79	1,372,132,851.37
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,229,603,679.86</b>	<b>2,756,821,506.79</b>

法定代表人：姚卫东      主管会计工作负责人：王晓雁      总会计师：乔晓雷      会计机构负责人：王晓璐

### (七) 合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年度												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		
		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		-10 1,70 8,03 6.26	415, 659, 211. 29	843 ,29 6,5 14. 99	275, 856, 396. 21	4,88 8,76 6,41 2.04		17,8 87,5 12,1 26.3 1	17,8 87,5 12,1 26.3 1

加: 会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	5,11 3,97 0,35 8.00			6,4 51, 671 ,27 0.0 4		-10 1,70 8,03 6.26	415, 659, 211. 29	843 ,29 6,5 14. 99	275, 856, 396. 21	4,88 8,76 6,41 2.04		17,8 87,5 12,1 26.3 1	17,8 87,5 12,1 26.3 1
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)						-64, 396, 999. 73	76,5 31,3 31.2 6	153 ,06 2,6 62. 51	10,0 59,9 49.6 9	880, 754, 250. 17		1,05 6,01 1,19 3.90	1,05 6,01 1,19 3.90
(一)综合收益总额					32,5 60,7 67.5 9					1,43 2,56 8,05 4.95		1,46 5,12 8,82 2.54	1,46 5,12 8,82 2.54
(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						71,6 83,4 42.8 9	143 ,36 6,8 85. 78	10,0 59,9 49.6 9	-63 4,22 7,90 7.00		-409 ,117 ,628 .64		-409 ,117 ,628 .64
1. 提取盈余公积							143 ,36 6,8 85. 78		-14 3,36 6,88 5.78				
2. 提取一般风								10,0 59,9 059,	-10, 059,				

险准备								49.6 9	949. 69				
3. 对所有者(或股东)的分配								-40 9,11 7,62 8.64		-409 ,117 ,628 .64		-409 ,117 ,628 .64	
4. 提取信托赔偿准备金						71,6 83,4 42.8 9			-71, 683, 442. 89				
5. 其他													
(四)所有者权益内部结转					-96, 957, 767. 32	4,84 7,88 8.37	9,6 95, 776 .73		82,4 14,1 02.2 2				
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					-96, 957, 767. 32	4,84 7,88 8.37	9,6 95, 776 .73		82,4 14,1 02.2 2				
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		-16 6,10 5,03 5.99	492, 190, 542. 55	996 ,35 9,1 77. 50	285, 916, 345. 90	5,76 9,52 0,66 2.21		18,9 43,5 23,3 20.2 1	18,9 43,5 23,3 20.2 1

法定代表人：姚卫东

主管会计工作负责人：王晓雁

总会计师：乔晓雷

会计机构负责人：王晓璐

上期金额

单位：元

项目	2024 年度
----	---------

	归属于母公司所有者权益											股东权益合计		
	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		
		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		-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
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	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
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								68,0 52,6 54.0 1	136 ,10 5,3 08. 03	19,8 98,6 29.1 6	574, 460, 573. 78		798, 517, 164. 98	798, 517, 164. 98
(一)综合收益总额										1,36 1,05 3,90 4.36		1,36 1,05 3,90 4.36	1,36 1,05 3,90 4.36	
(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						68,0 52,6 54.0 1	136 ,10 98,6 29.1 6	19,8 98,6 3,33 0.58	-78 6,59 3,33 0.58	-562 ,536 ,739 .38		-562 ,536 ,739 .38	
1. 提取盈余公积							136 ,10 5,3 08. 03		-13 6,10 5,30 8.03				
2. 提取一般风险准备								19,8 98,6 29.1 6	-19, 898, 629. 16				
3. 对股东的分配									-56 2,53 6,73 9.38	-562 ,536 ,739 .38		-562 ,536 ,739 .38	
4. 提取信托赔偿准备						68,0 52,6 54.0 1			-68, 052, 654. 01				
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													

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	415, 659, 211. 29	843 .29 6,5 14. 99	275, 856, 396. 21	4,88 8,76 6,41 2.04		17,8 87,5 12,1 26.3 1	17,8 87,5 12,1 26.3 1

法定代表人：姚卫东

主管会计工作负责人：王晓雁

总会计师：乔晓雷

会计机构负责人：王晓璐

## (八) 母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 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	5,113,9 70,358 .00				6,451, 671,2 70.04		-101,7 08,036. 26	415,6 59,21 1.29	843,2 96,51 4.99	275,8 56,39 6.21	4,888 ,759, 022.4 8	17,88 7,504, 736.7 5
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	5,113,9 70,358 .00				6,451, 671,2 70.04		-101,7 08,036. 26	415,6 59,21 1.29	843,2 96,51 4.99	275,8 56,39 6.21	4,888 ,759, 022.4 8	17,88 7,504, 736.7 5
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-64,39 6,999.7 3	76,53 1,331 .26	153,0 62,66 2.51	10,05 9,949 .69	881,8 55,05 2.98	1,057, 111,9 96.71
(一)综合收益总额							32,560, 767.59				1,433 ,668, 857.7 6	1,466, 229,6 25.35
(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						71,68 3,442 .89	143,3 66,88 5.78	10,05 9,949 .69	-634, 227,9 07.00	-409,1 17,62 8.64	
1. 提取盈余公积							143,3 66,88 5.78		-143, 366,8 85.78		
2. 提取一般风险准备								10,05 9,949 .69	-10,0 59,94 9.69		
3. 对所有者(或股东)的分配									-409, 117,6 28.64	-409,1 17,62 8.64	
4. 提取信托赔偿准备金						71,68 3,442 .89			-71,6 83,44 2.89		
5. 其他											
(四) 所有者权益内部结转						-96,95 7,767.3 2	4,847 ,888. 37	9,695 ,776. 73		82,41 4,102 .22	
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						-96,95 7,767.3 2	4,847 ,888. 37	9,695 ,776. 73		82,41 4,102 .22	
6. 其他											
四、本期期末余额	5,113,9 70,358 .00			6,451, 671,2 70.04		-166,1 05,035. 99	492,1 90,54 2.55	996,3 59,17 7.50	285,9 16,34 5.90	5,770 ,614, 075.4	18,94 4,616, 733.4

										6	6
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---

法定代表人：姚卫东      主管会计工作负责人：王晓雁      总会计师：乔晓雷      会计机构负责人：王晓璐  
上期金额

单位：元

项目	2024 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 备 准 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		-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
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		-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
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								68,052,654.01	136,105,308.03	19,898,629.16	574,459,749.67	798,516,340.87
(一)综合收益总额											1,361,053,080.25	1,361,053,080.25
(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							68,052,654.01	136,105,308.03	19,898,629.16	-786,593,330.58	-562,536,739.38	
1.提取盈余公积									136,105,308.03		-136,105,308.03	

2. 提取一般风险准备								19,89 8,629. 16	-19,8 98,62 9.16		
3. 对股东的分配									-562, 536,7 39.38	-562, 536,7 39.38	
4. 提取信托赔偿准备						68,05 2,654. 01			-68,0 52,65 4.01		
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	5,113,9 70,358 .00			6,451, 671,2 70.04		-101, 708,0 36.26	415,6 59,21 1.29	843,2 96,51 4.99	275,8 56,39 6.21	4,888, 759,0 22.48	17,88 7,504, 736.7 5

法定代表人：姚卫东

主管会计工作负责人：王晓雁

总会计师：乔晓雷

会计机构负责人：王晓璐

### 三、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 2026 年 1 月 29 日核发的统一社会信用代码为 91610000220530273T 的《营业执照》以及国家金融监督管理总局陕西监管局于 2025 年 10 月 31 日颁发的 K0068H261010001 号《金融许可证》。公司注册资本为 51.14 亿元，注册住所为陕西省西安市高新区锦业一路 8 号泰信大厦 2 层、5 层、15-18 层、20-27 层，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，上市至今期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业化工公司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2026年2月6日由公司董事会批准报出。

#### **四、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“五、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。

#### **五、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 2025 年 12 月 31 日财务状况以及 2025 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**

公司根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响公司财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，主要考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属财务报表单列项目金额的比重。

#### **(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。

### 3) 金融资产的减值

按上述标准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、租赁应收款、合同资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，进行减值会计处理并确认损失准备。

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。

## （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别及相关处理方法

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。

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）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目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目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。

## （十六）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
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。

#### （十七）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。

#### （十八）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。

## （十九）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）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。

## （二十一）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。

## （二十二）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。

### （二十三）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。

辞退福利是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

### （二十四）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，该款额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）。

## （二十五）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。

## （二十六）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。

## （二十七）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，属于在某一时间点履行履约义务：

- 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等。

## 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。

## (二十八) 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。

### **(二十九) 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) 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。

### （三十一）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。

### （三十二）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。

### （三十三）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%。

### （三十四）信托业保障基金

根据 2014 年 12 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理暂行办法》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。

### （三十五）重要会计政策和会计估计变更

#### 1. 重要会计政策变更

公司本年无需披露的重要会计政策变更。

#### 2. 重要会计估计变更

公司本年无需披露的重要会计估计变更。

## 六、税项

## 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%

## 七、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 2025 年 12 月 31 日，“期初”系指 2025 年 1 月 1 日，“本期”系指 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上期”系指 2024 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	期初余额
库存现金	2,751.79	5,251.79
银行存款	2,340,406,496.49	2,865,687,091.90
其他货币资金	136,995,557.68	80,409,410.03
合计	2,477,404,805.96	2,946,101,753.72
其中：存放在境外的款项总额		

注：截至 2025 年 12 月 31 日，公司无使用受限的货币资金。

### (二) 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	138,665,808.02	100.00	91,779.66	0.07	138,574,028.36
合计	138,665,808.02	100.00	91,779.66	0.07	138,574,028.36

(续表)

类别	期初余额		
	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	155,776,139.27	100.00	127,957.67	0.08	155,648,181.60
合计	155,776,139.27	100.00	127,957.67	0.08	155,648,181.60

## 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	138,665,808.02	91,779.66	0.07
合计	138,665,808.02	91,779.66	0.07

## 3.应收款项按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	138,665,808.02	155,776,139.27
小计	138,665,808.02	155,776,139.27
减：坏账准备	91,779.66	127,957.67
净值	138,574,028.36	155,648,181.60

## 4.本期计提、收回或转回坏账准备的情况

类别	期初余额	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	127,957.67	-36,178.01				91,779.66
合计	127,957.67	-36,178.01				91,779.66

## 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	期初余额
1 天国债逆回购	13,256,141.58	49,045,797.55
7 天国债逆回购	19,332,000.00	772,000.00
合计	32,588,141.58	49,817,797.55

### (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
陕投基金股权	1,244,269.76		1,244,269.76	2,210,000.00	8,840.00	2026 年
前海鹏安股权	342,914.93		342,914.93	1,700,000.00	6,800.00	2026 年
合计	1,587,184.69		1,587,184.69	3,910,000.00	15,640.00	

### (五) 发放贷款和垫款

#### 1. 贷款性质

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	12,699,711,912.64	10,563,969,917.88
-贷款	12,682,728,890.13	10,550,187,890.13
-应收利息	16,983,022.51	13,782,027.75
贷款和垫款总额	12,699,711,912.64	10,563,969,917.88
减：贷款损失准备	274,128,690.58	636,874,543.42
贷款和垫款账面价值	12,425,583,222.06	9,927,095,374.46

#### 2. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
房地产业	2,040,000,000.00	16.09	3,350,000,000.00	31.75
公共基础设施业	5,146,442,890.13	40.58	5,673,222,890.13	53.77
金融保险业	222,300,000.00	1.75	270,000,000.00	2.56
其他	5,273,986,000.00	41.58	1,256,965,000.00	11.92
小计	12,682,728,890.13	100	10,550,187,890.13	100
应收利息	16,983,022.51		13,782,027.75	
贷款和垫款总额	12,699,711,912.64		10,563,969,917.88	
减：贷款损失准备	274,128,690.58	2.16	636,874,543.42	6.03
贷款和垫款账面价值	12,425,583,222.06		9,927,095,374.46	

#### 3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
保证贷款	9,080,436,890.13	6,586,427,890.13
信用贷款	792,300,000.00	778,000,000.00
质押贷款	1,650,000,000.00	2,960,660,000.00
抵押贷款	1,159,992,000.00	225,100,000.00
小计	12,682,728,890.13	10,550,187,890.13

项目	期末余额	期初余额
应收利息	16,983,022.51	13,782,027.75
贷款和垫款总额	12,699,711,912.64	10,563,969,917.88
减： 贷款损失准备	274,128,690.58	636,874,543.42
贷款和垫款账面价值	12,425,583,222.06	9,927,095,374.46

#### 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			15,700,000.00		15,700,000.00
信用贷款					
质押贷款					
抵押贷款					
合计			15,700,000.00		15,700,000.00

(续表)

项目	期初余额				
	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		195,100,000.00			195,100,000.00
合计		195,100,000.00	315,700,000.00		510,800,000.00

#### 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)	
期初余额	38,097,578.05	142,807,065.37	455,969,900.00	636,874,543.42
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				

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)	
本年计提	14,671,126.98	62,852,920.18	1,194,455.54	78,718,502.70
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动（注）			-441,464,355.54	-441,464,355.54
期末余额	52,768,705.03	205,659,985.55	15,700,000.00	274,128,690.58

注：截至 2025 年 12 月 31 日，建元 30 号存在逾期情形，划分为第三阶段；其他变动为创元 39 号项目因涉及的底层债务方被裁定破产重整并设立破产服务信托，故将该项目从发放贷款和垫款中转出。

## （六）交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,779,289,680.80	3,113,955,125.39
其中：债务工具投资	414,478,583.70	732,869,373.60
权益工具投资	607,534,838.35	742,627,865.95
信托业保障基金	341,951,510.17	447,968,935.13
资管计划及资管计划收益权	326,037,148.78	218,070,938.61
信托计划及信托收益权	1,211,440,479.21	528,116,795.66
基金	877,847,120.59	444,301,216.44
合计	3,779,289,680.80	3,113,955,125.39

注：截至期末，本公司购买标准化产品缴纳的保障基金 54,459,099.03 元，代缴融资性资金信托保障基金 102,659,671.78 元；认购净资产类保障基金 180,462,869.72 元；认购财产信托业务保障基金 4,369,869.64 元。以上合计认购 341,951,510.17 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	6,322,392,127.90	178,949,383.67	6,143,442,744.23
合计	6,322,392,127.90	178,949,383.67	6,143,442,744.23

(续表)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	5,237,104,780.00	125,077,948.43	5,112,026,831.57
合计	5,237,104,780.00	125,077,948.43	5,112,026,831.57

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 429,018.57 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)	
期初余额		125,077,948.43		125,077,948.43
期初余额在本期				
——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	3,352,386.58	50,519,048.66		53,871,435.24
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
期末余额	3,352,386.58	175,596,997.09		178,949,383.67

### 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

项目	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他
长安银行股份有限公司	736,914,978.48			34,630,749.65		
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			8,783,607.14		

项目	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他
合计	1,400,196,720.49		429,277,023.10	43,414,356.79		

续表：

项目	期末余额	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	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
长安银行股份有限公司	771,545,728.13	33,742,604.66		-125,260,707.37	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
陕西金融资产管理股份有限公司		12,132,300.00			
永安财产保险股份有限公司	242,788,326.05	4,181,000.00		-96,212,673.95	
合计	1,014,334,054.18	50,055,904.66		-221,473,381.32	

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 3.34 亿股的股权，截至 2025 年 12 月 31 日，上述股权过户手续尚未完成。

### （九）长期股权投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	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	其他综合收益调整
一、联营企业						
民生加银基金管理有限公司	148,456,860.98				3,652,104.52	
合计	148,456,860.98				3,652,104.52	

续表：

被投资单位	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业						
民生加银基金管理有限公司		2,386,639.00			149,722,326.50	
合计		2,386,639.00			149,722,326.50	

### （十）固定资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,024,990,094.45	64,478,775.36
固定资产清理		
合计	1,024,990,094.45	64,478,775.36

## 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.期初余额	101,500,562.60	12,897,852.58	4,284,657.00	15,674,294.13	134,357,366.31
2.本年增加金额	952,638,082.00	22,219,121.75		5,791,272.14	980,648,475.89
(1) 购置	37,815,541.18	22,219,121.75		5,791,272.14	65,825,935.07
(2) 在建转入	914,822,540.82				914,822,540.82
3.本年减少金额		132,581.13		129,770.02	262,351.15
(1) 处置或报废		132,581.13		129,770.02	262,351.15
4.期末余额	1,054,138,644.60	34,984,393.20	4,284,657.00	21,335,796.25	1,114,743,491.05
二、累计折旧					
1.期初余额	49,221,764.81	10,391,077.59	3,866,380.73	6,399,367.82	69,878,590.95
2.本年增加金额	16,766,601.68	1,208,786.46	78,984.52	2,063,997.84	20,118,370.50
(1) 计提	16,766,601.68	1,208,786.46	78,984.52	2,063,997.84	20,118,370.50
(2) 其他增加					
3.本年减少金额		125,952.04		117,612.81	243,564.85
(1) 处置或报废		125,952.04		117,612.81	243,564.85
4.期末余额	65,988,366.49	11,473,912.01	3,945,365.25	8,345,752.85	89,753,396.60
三、减值准备					
1.期初余额					
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	988,150,278.11	23,510,481.19	339,291.75	12,990,043.40	1,024,990,094.45
2.期初账面价值	52,278,797.79	2,506,774.99	418,276.27	9,274,926.31	64,478,775.36

## 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	7,332,614.80	因配套用房不能网签等原因无法办理房产证

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
泰信大厦	822,476,948.25	房产证正在办理中
合计	829,809,563.05	

### (十一) 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程		721,289,137.62
工程物资		
合计		721,289,137.62

#### 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
在建工程				721,289,137.62		721,289,137.62
工程物资						
合计				721,289,137.62		721,289,137.62

#### 重要在建工程本期变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少金额	期末余额
新经营用房	10.30 亿	721,289,137.62	193,533,403.20	914,822,540.82		
合计		721,289,137.62	193,533,403.20	914,822,540.82		

### (十二) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值:		
1.期初余额	45,687,212.16	45,687,212.16
2.本期增加金额		
(1) 房产租赁		
3.本期减少金额	36,618,835.77	36,618,835.77
(1) 到期终止	36,618,835.77	36,618,835.77
4.期末余额	9,068,376.39	9,068,376.39
二、累计折旧		
1.期初余额	37,358,518.55	37,358,518.55
2.本期增加金额	6,627,246.39	6,627,246.39

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 计提	6,627,246.39	6,627,246.39
3.本期减少金额	36,618,835.77	36,618,835.77
(1) 处置	36,618,835.77	36,618,835.77
4.期末余额	7,366,929.17	7,366,929.17
<b>三、减值准备</b>		
1.期初余额		
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		
<b>四、账面价值</b>		
1.期末账面价值	1,701,447.22	1,701,447.22
2.期初账面价值	8,328,693.61	8,328,693.61

### (十三) 无形资产

项目	计算机软件	合计
<b>一、账面原值</b>		
1.期初余额	31,534,874.93	31,534,874.93
2.本年增加金额	21,375,215.47	21,375,215.47
(1) 购置	21,375,215.47	21,375,215.47
3.本年减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	52,910,090.40	52,910,090.40
<b>二、累计摊销</b>		
1.期初余额	9,686,736.96	9,686,736.96
2.本年增加金额	4,074,417.02	4,074,417.02
(1) 计提	4,074,417.02	4,074,417.02
3.本年减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	13,761,153.98	13,761,153.98
<b>三、减值准备</b>		
1.期初余额		
2.本年增加金额		

项目	计算机软件	合计
3.本年减少金额		
4.期末余额		
<b>四、账面价值</b>		
1.期末账面价值	39,148,936.42	39,148,936.42
2.期初账面价值	21,848,137.97	21,848,137.97

#### (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		期初余额	
	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	1,367,888,561.95	341,972,140.49	1,766,808,788.12	441,702,197.03
应付绩效工资	617,591,904.72	154,397,976.18	473,035,894.94	118,258,973.74
辞退福利	15,494,135.56	3,873,533.89	15,169,742.83	3,792,435.71
租赁负债	1,541,976.49	385,494.12	7,835,099.23	1,958,774.81
预计负债	214,963,317.97	53,740,829.49	211,058,668.21	52,764,667.05
其他权益工具投资公允价值变动	221,473,381.32	55,368,345.33	135,610,715.01	33,902,678.75
交易性金融资产公允价值变动	334,778,320.08	83,694,580.02	54,697,117.93	13,674,279.48
<b>合计</b>	<b>2,773,731,598.09</b>	<b>693,432,899.52</b>	<b>2,664,216,026.27</b>	<b>666,054,006.57</b>

##### 2.未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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	1,701,447.22	425,361.81	8,328,693.61	2,082,173.40
<b>合计</b>	<b>1,701,447.22</b>	<b>425,361.81</b>	<b>8,328,693.61</b>	<b>2,082,173.40</b>

##### 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	抵销后期初余额
递延所得税资产	385,494.12	693,047,405.40	1,958,774.81	664,095,231.76
递延所得税负债	385,494.12	39,867.69	1,958,774.81	123,398.59

##### 4.未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	135,139,126.00	134,030,606.00
可抵扣亏损	2,072.49	20.38
合计	135,141,198.49	134,030,626.38

注：由于子公司陕西美泰物业管理有限公司未实际经营，故其可抵扣亏损及可抵扣暂时性差异未确认递延所得税资产。

### 5. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2030	2,052.11		
2029	20.38	20.38	
合计	2,072.49	20.38	

### (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	2,530,994,667.40	1,128,205,262.40	1,402,789,405.00
其他资产	58,596,310.89	1,004,900.00	57,591,410.89
应收股利			
其他流动资产	3,650,943.39		3,650,943.39
其他非流动资产	134,683,558.28	69,121,358.28	65,562,200.00
合计	2,727,925,479.96	1,198,331,520.68	1,529,593,959.28

(续表)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	2,108,554,261.60	1,135,943,937.83	972,610,323.77
其他资产	56,032,204.60		56,032,204.60
应收股利	21,236,785.02		21,236,785.02
其他流动资产			
其他非流动资产	134,683,558.28	68,012,838.28	66,670,720.00
合计	2,320,506,809.50	1,203,956,776.11	1,116,550,033.39

#### 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	期末账面余额	期初账面余额

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代垫款项	2,336,682,435.20	1,966,562,541.09
往来款	194,312,232.20	141,991,720.51
合计	2,530,994,667.40	2,108,554,261.60

## (2) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	未来 12 个月预期信用损失	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		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)		
期初余额	2,750,753.67	39,600,224.83	1,093,592,959.33	1,135,943,937.83	
期初余额在本年					
--转入第二阶段	-802,467.70	802,467.70			
--转入第三阶段					
--转回第二阶段					
--转回第一阶段					
本年计提	1,061,568.54	-155,447.36	687,914.17	1,594,035.35	
本年转回			5,064,664.53	5,064,664.53	
本年转销					
本年核销			992,267.93	992,267.93	
其他变动（注）			-3,275,778.32	-3,275,778.32	
期末余额	3,009,854.51	40,247,245.17	1,084,948,162.72	1,128,205,262.40	

注：其他变动为创元 39 号项目因涉及的底层债务方被裁定破产重整并设立破产服务信托，故将该项目从其他应收款中转出。

## (3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末账面余额
1 年以内（含 1 年）	415,518,380.66
1-2 年	949,114,389.97
2-3 年	278,827,837.71
3 年以上	887,534,059.06
合计	2,530,994,667.40

## (4) 其他应收款坏账准备情况

类别	期初余额	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	1,066,592,689.10	491,568.05	5,064,664.53	992,267.93	-3,275,778.32	1,057,751,546.37
往来款	69,351,248.73	1,102,467.30				70,453,716.03
合计	1,135,943,937.83	1,594,035.35	5,064,664.53	992,267.93	-3,275,778.32	1,128,205,262.40

## (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	期末账面余额	账龄	占比 (%)	坏账准备
信托业务部门	代垫款项 及往来款	2,418,886,569.47	1 年以内、1-3 年、 3 年以上	95.57	1,058,697,686.20
陕西东城新一家置业有限公司	往来款	66,017,767.72	3 年以上	2.61	66,017,767.72
西安迈科金属国际集团有限公司 破产管理人	往来款	20,000,000.00	1 年以内	0.79	1,305,339.41
千衍私募基金管理(上海)有限公 司	往来款	3,800,000.00	1 年以内	0.15	248,014.49
北京启知文化传播有限公司	往来款	3,135,823.21	1 年以内	0.12	47,037.35
合计		2,511,840,160.40		99.24	1,126,315,845.17

## 2. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他资产	57,591,410.89	56,032,204.60
合计	57,591,410.89	56,032,204.60

## 3. 应收股利

项目	期末余额	期初余额
应收长安银行股利		21,236,785.02
合计		21,236,785.02

## 4. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
增发支付的保荐费等	3,650,943.39	
合计	3,650,943.39	

## 5. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额

项目	期末余额	期初余额
预付资产购置款	65,562,200.00	66,670,720.00
合计	65,562,200.00	66,670,720.00

#### (十六) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
卖出回购证券		3,000,213.70
合计		3,000,213.70

#### (十七) 应付职工薪酬

##### 1.应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
短期薪酬	566,197,049.18	620,348,119.32	464,735,708.32	721,809,460.18
离职后福利-设定提存计划	32,552,780.41	70,304,374.16	62,808,327.45	40,048,827.12
辞退福利	15,169,742.83	3,636,948.41	3,312,555.68	15,494,135.56
合计	613,919,572.42	694,289,441.89	530,856,591.45	777,352,422.86

##### 2.短期薪酬

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	473,035,894.94	520,929,028.62	376,373,018.84	617,591,904.72
职工福利费		13,761,782.99	13,761,782.99	
社会保险费	22,821,031.47	41,156,827.84	36,695,155.71	27,282,703.60
其中：医疗保险费	21,477,650.61	40,504,184.70	36,192,400.32	25,789,434.99
工伤保险费	354,409.56	533,466.48	502,755.39	385,120.65
生育保险费	988,971.30	119,176.66		1,108,147.96
住房公积金	637,635.90	25,914,034.32	24,290,149.64	2,261,520.58
工会经费和职工教育经费	69,702,486.87	18,586,445.55	13,615,601.14	74,673,331.28
合计	566,197,049.18	620,348,119.32	464,735,708.32	721,809,460.18

##### 3.设定提存计划

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险	22,575.05	30,360,415.69	29,610,825.38	772,165.36
失业保险费	569,842.04	1,257,062.08	1,237,138.75	589,765.37
企业年金缴费	31,960,363.32	38,686,896.39	31,960,363.32	38,686,896.39
合计	32,552,780.41	70,304,374.16	62,808,327.45	40,048,827.12

**(十八) 应交税费**

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	194,725,703.31	267,045,277.49
增值税	39,314,100.19	48,016,218.70
个人所得税	3,677,695.01	6,326,221.91
城市维护建设税	2,750,987.14	3,360,909.05
教育费附加	1,965,705.25	2,400,649.33
水利基金	755,558.56	938,984.64
房产税	2,839,603.85	289,169.09
土地使用税	36,721.68	25,091.96
合计	246,066,074.99	328,402,522.17

**(十九) 合同负债**

项目	期末余额	期初余额
预收受托人报酬等	8,492,080.42	27,043,037.16
合计	8,492,080.42	27,043,037.16

## 账龄超过一年的重要合同负债

项目	期末余额	未偿还或结转原因
预收受托人报酬	1,680,589.81	未达到结算条件
合计	1,680,589.81	

**(二十) 预计负债**

项目	期末余额	期初余额
信托项目预计损失	214,963,317.97	211,058,668.21
合计	214,963,317.97	211,058,668.21

**(二十一) 租赁负债**

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	1,541,976.49	7,835,099.23
其中：一年内到期的租赁负债	1,541,976.49	6,284,014.10
合计	1,541,976.49	7,835,099.23

**(二十二) 其他负债**

项目	期末余额	期初余额

项目	期末余额	期初余额
应付股利	1,065,906.32	1,065,906.32
预收账款	4,084,101.41	465,224,873.10
其他应付款	6,037,062,942.71	2,961,316,859.03
其他负债	3,216,816,020.06	2,944,973,563.92
合计	9,259,028,970.50	6,372,581,202.37

### 1.应付股利

项目	期末余额	期初余额
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	期初余额
预收股权转让价款	3,894,360.00	465,224,873.10
预收房屋租金	189,741.41	
合计	4,084,101.41	465,224,873.10

#### 账龄超过一年的重要预收款项

项目	期末余额	未偿还或结转原因
预收股权转让价款	3,894,360.00	未达到结算条件
合计	3,894,360.00	

### 3.其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
结构化主体合并形成的应付款项	5,924,478,590.66	2,911,513,599.77
应付款项	106,561,438.31	43,930,947.84
保证金	5,916,054.73	5,773,557.01
其他	106,859.01	98,754.41
合计	6,037,062,942.71	2,961,316,859.03

#### 账龄超过一年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转原因
郑州珈创地球空间信息科技有限公司	5,599,757.01	保证金，合同未到期
合计	5,599,757.01	

#### 4.其他负债

项目	期末余额	期初余额
信保基金公司提供的流动资金	1,540,900,000.00	1,200,000,000.00
信保基金公司提供的非流动资金(注)	1,639,100,000.00	1,702,200,000.00
应付信保基金利息	36,816,020.06	42,773,563.92
合计	3,216,816,020.06	2,944,973,563.92

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，本公司以截至基准日11项标的债权及其项下的全部权利、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193,000.00万元，其中提供的流动资金29,090.00万元，提供的非流动资金163,910.00万元。

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12个月、24个月及36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起自动无偿转让至本公司。

#### (二十三) 股本

项目	期初余额	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

#### (二十四) 资本公积

项目	期初余额	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

#### (二十五) 其他综合收益

项目	期初余额	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	-101,708,036.26	43,414,356.79		96,957,767.32
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-101,708,036.26	43,414,356.79		96,957,767.32
其他综合收益合计	-101,708,036.26	43,414,356.79		96,957,767.32

(续表)

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	10,853,589.20	-64,396,999.73		-166,105,035.99
其中：其他权益工具投资公允价值变动	10,853,589.20	-64,396,999.73		-166,105,035.99
其他综合收益合计	10,853,589.20	-64,396,999.73		-166,105,035.99

## (二十六) 盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	843,296,514.99	153,062,662.51		996,359,177.50
合计	843,296,514.99	153,062,662.51		996,359,177.50

## (二十七) 一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	275,856,396.21	10,059,949.69		285,916,345.90
合计	275,856,396.21	10,059,949.69		285,916,345.90

## (二十八) 信托赔偿准备金

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
信托赔偿准备金	415,659,211.29	76,531,331.26		492,190,542.55
合计	415,659,211.29	76,531,331.26		492,190,542.55

## (二十九) 未分配利润

项目	本年	上年
期初余额	4,888,766,412.04	4,314,305,838.26
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	4,888,766,412.04	4,314,305,838.26

项目	本年	上年
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,432,568,054.95	1,361,053,904.36
其他综合收益结转留存收益	82,414,102.22	
资本公积弥补亏损		
减：提取法定盈余公积	143,366,885.78	136,105,308.03
提取信托赔偿准备金	71,683,442.89	68,052,654.01
提取一般风险准备	10,059,949.69	19,898,629.16
应付普通股股利	409,117,628.64	562,536,739.38
本年期末余额	5,769,520,662.21	4,888,766,412.04

### (三十) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	913,030,066.93	913,338,435.82
利息支出	462,813,196.70	518,232,838.02
利息净收入	450,216,870.23	395,105,597.80

### (三十一) 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	1,398,338,926.15	1,665,815,573.68
手续费及佣金支出	501,239.32	3,424,337.49
手续费及佣金净收入	1,397,837,686.83	1,662,391,236.19

### (三十二) 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	694,072,096.84	715,124,603.89
交易性金融资产在持有期间的投资收益	70,843,078.82	111,990,600.78
处置交易性金融资产取得的投资收益	15,878,170.24	16,464,890.53
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	50,055,904.66	42,064,228.44
权益法核算的长期股权投资收益	3,652,104.52	3,347,156.98
其他	85,567,080.40	5,789,374.08
合计	920,068,435.48	894,780,854.70

### (三十三) 其他收益

产生其他收益的来源	本期金额	上期金额
个税手续费返还	1,576,563.38	1,352,884.10
合计	1,576,563.38	1,352,884.10

**(三十四) 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	182,021,324.48	-27,324,569.21
合计	182,021,324.48	-27,324,569.21

**(三十五) 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	872,970.31	663,393.71	1,074,428.67	663,390.80
合计	872,970.31	663,393.71	1,074,428.67	663,390.80

**(三十六) 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	-128,876.62	259,124.13	-128,876.62
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	-128,876.62	259,124.13	-128,876.62
其中：固定资产处置收益	-16,631.42	-11,267.50	-16,631.42
使用权资产处置收益	-112,245.20	270,391.63	-112,245.20
合计	-128,876.62	259,124.13	-128,876.62

**(三十七) 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	11,427,283.81	12,294,268.07
教育费附加	8,162,216.06	8,781,585.76
水利基金	2,769,108.18	3,074,719.30
房产税	6,046,881.63	1,194,345.55
印花税	1,429,613.82	599,028.40
土地使用税	126,431.26	100,368.24
车船使用税	8,160.00	6,960.00
合计	29,969,694.76	26,051,275.32

**(三十八) 业务及管理费**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	694,132,467.10	663,467,290.91

项目	本期金额	上期金额
使用权资产折旧	6,627,246.39	19,313,153.94
业务宣传、广告费	18,299,343.59	20,351,914.36
办公费	33,117,412.56	28,817,770.69
物业及租赁费	25,933,900.40	8,561,440.56
咨询费	11,726,565.45	14,113,292.09
固定资产折旧	18,554,326.98	4,598,103.81
差旅费	9,205,620.73	7,552,515.14
业务招待费	1,353,611.96	2,136,448.11
无形资产摊销	4,074,417.02	2,398,787.64
修理费	595,164.06	427,893.57
监管费	3,416,899.96	3,090,051.48
外包服务费	21,248,040.17	14,528,105.32
其他	28,649,334.59	39,110,238.12
合计	876,934,350.96	828,467,005.74

### (三十九) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	-36,178.01	13,138.41
其他应收款坏账损失	-3,470,629.18	-109,805,661.25
贷款减值损失	78,718,502.70	119,768,501.28
信托项目预计损失	3,904,649.76	211,058,668.21
债权投资减值损失	53,871,435.24	15,715,573.17
合计	132,987,780.51	236,750,219.82

### (四十) 其他资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值准备	1,004,900.00	
预付账款坏账损失	1,108,520.00	
合计	2,113,420.00	

### (四十一) 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

项目	本期金额	上期金额	计入本年非经常性损益的金额
低值易耗品处置利得	14,039.83		14,039.83
其他	100,060.30	3,328.26	100,060.30
合计	114,100.13	3,328.26	114,100.13

#### (四十二) 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	1,817,584.98	9,074,884.03	1,817,584.98
非流动资产毁损报废损失			
罚没款、滞纳金	373,184.71	900,000.00	373,184.71
其他	128,593.88	12,035.45	128,593.88
合计	2,319,363.57	9,986,919.48	2,319,363.57

#### (四十三) 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	491,841,809.84	575,286,738.02
递延所得税费用	-16,818,794.08	-110,616,568.90
合计	475,023,015.76	464,670,169.12

##### 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	1,907,591,070.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	476,897,767.68
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	-12,513,976.17
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,361,581.22
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	277,643.03
所得税费用	475,023,015.76

#### (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	5,493,659.81	11,010,887.49
与经营活动相关的结构化主体其他委托人本金	0.00	3,100,000.00
个税手续费返还	1,576,563.38	1,352,884.10
经营租赁收入	745,553.91	1,127,678.40
收回前期垫付信托款项	32,739,255.11	1,419,092.94
其他	111,202.45	2,231.71
合计	40,666,234.66	18,012,774.64

## 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	143,086,766.00	128,220,687.13
支付的租金	6,511,994.49	8,067,553.68
往来资金	8,630,098.03	91,395,632.25
捐赠、扶贫支出	1,817,584.98	8,348,137.98
罚款支出	373,184.71	900,000.00
合计	160,419,628.21	236,932,011.04

## 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		549,483,826.30
合计		549,483,826.30

## 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	1,550,000,000.00	1,682,100,000.00
纳入合并的结构化主体其他委托人资金金额	3,437,350,789.05	
合计	4,987,350,789.05	1,682,100,000.00

## 5.支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
归还保障基金公司资金	1,500,000,000.00	1,634,302,600.00
支付的租金	6,918,974.66	20,468,094.99
增发支付的保荐费等	3,870,000.00	

合计	1,510,788,974.66	1,654,770,694.99
----	------------------	------------------

## 6. 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
其他负债	2,944,973,563.92	1,550,000,000.00	440,629,808.28	1,542,557,639.89	176,229,712.25	3,216,816,020.06
租赁负债	7,835,099.23		5,726,845.47	6,918,974.66	5,100,993.55	1,541,976.49
合计	2,952,808,663.15	1,550,000,000.00	446,356,653.75	1,549,476,614.55	181,330,705.80	3,218,357,996.55

## (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	1,432,568,054.95	1,361,053,904.36
加: 资产减值准备	2,113,420.00	
信用减值损失	132,987,780.51	236,750,219.82
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	20,781,764.21	5,261,494.61
使用权资产折旧	6,627,246.39	19,313,153.94
无形资产摊销	4,074,417.02	2,398,787.64
长期待摊费用摊销		200,085.88
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)	128,876.62	-259,124.13
固定资产报废损失(收益以“-”填列)		
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	-182,021,324.48	27,324,569.21
利息支出(收益以“-”填列)	111,027,527.81	99,219,310.02
投资损失(收益以“-”填列)	-839,407,683.38	-808,914,730.70
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-16,735,263.18	-110,739,967.49
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)	-83,530.90	123,398.59
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-2,012,431,770.81	428,183,446.43
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	460,882,556.87	589,863,858.33
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-879,487,928.37	1,849,778,406.51
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		

项目	本期金额	上期金额
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	2,477,404,805.96	2,946,101,753.72
减: 现金的期初余额	2,946,101,753.72	1,430,730,531.52
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-468,696,947.76	1,515,371,222.20

## 2.现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	2,477,404,805.96	2,946,101,753.72
其中: 库存现金	2,751.79	5,251.79
可随时用于支付的银行存款	2,340,406,496.49	2,891,264,681.90
可随时用于支付的其他货币资金	136,995,557.68	54,831,820.03
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	2,477,404,805.96	2,946,101,753.72

## (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
交易性金融资产	53,961,040.00	见其他负债
其他应收款	1,216,879,795.03	见其他负债
合计	1,270,840,835.03	

## (四十七) 租赁

### 1.本公司作为承租人

项目	本期金额
租赁负债利息费用	160,730.63
短期租赁或低价值资产租赁费用	8,339,917.99

项目	本期金额
与租赁相关的总现金流出	13,430,969.15

## 2.本公司作为出租人

本公司作为出租人的经营租赁收入为 872,970.31 元。

## 八、合并范围的变化

本年增加了本公司实施控制的 28 个结构化主体；期初纳入合并的 43 个结构化主体中 14 个本期不再纳入合并。详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

## 九、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	—	—	—	—	—
陕西美泰物业管理有限公司	未实际经营	西安	物业管理	100.00	抵债

#### 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)	57	43
纳入合并的结构化主体的总资产(元)	8,777,419,516.90	5,890,652,270.46
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)	7,728,535,212.06	5,295,623,778.61

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 2025 年 12 月 31 日的财务状况及 2025 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/本期金额	期初余额/上期金额
联营企业:		
投资账面价值合计	149,722,326.50	148,456,860.98
下列各项按持股比例计算的合计数	3,652,104.52	3,347,156.98
--净利润	3,652,104.52	3,347,156.98
--其他综合收益		
--综合收益总额	3,652,104.52	3,347,156.98

### (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 2025 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 139,833.89 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的其他结构化主体，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	1,121,625,755.02	1,121,625,755.02
债权投资	64,406,107.41	64,406,107.41

## 十、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	西安市	煤炭开采、销售、加工和	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 (%)
公司		综合利用等			
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	16.76	16.76

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. 本公司的子公司

本公司的子公司情况详见“六、合并范围的变化”及“七、在其他主体中的权益”。

## 3. 本公司的联营企业

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

2024年10月，公司受托将信托资金5,175.90万元投资于大股东陕西煤业化工集团有限责任公司公开发行的债券，该信托已于2025年1月13日结束。

### 2. 关键管理人员

项目名称	本期金额	上期金额
薪酬合计	20,884,960.91	24,714,354.65

## 十一、与金融工具相关风险

1. 市场风险。市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司固有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) 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。

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，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。其中包括：(1)有序推进全面风险管理体系建设，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)明确公司本年度风险偏好和容忍度，制定年度业务策略，加强对交易对手的筛选和风险识别，积极落实抵（质）押、保证担保等增信措施，有效把好业务准入关；(3)严格按照相关业务流程、制度规定和程序开展各项业务，强化尽职调查质量管理，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；(4)强化事中风险监测预警，加大金融科技投入力度，丰富监测手段，建立监测台账，做好项目持续跟踪和定期报告工作；(5)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，提升公司的风险抵御能力。

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信用风险敞口总额。

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放同业	2,477,402,054.17	2,946,096,501.93
应收款项	138,574,028.36	155,648,181.60
买入返售金融资产	32,588,141.58	49,817,797.55
发放贷款及垫款	12,425,583,222.06	9,927,095,374.46
交易性金融资产	3,779,289,680.80	3,113,955,125.39
债权投资	6,143,442,744.23	5,112,026,831.57
其他权益工具投资	1,014,334,054.18	1,400,196,720.49

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他资产	1,402,789,405.00	993,847,108.79
合计	27,414,003,330.38	23,698,683,641.78

4.操作风险。操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

应对措施：（1）加强公司内控体系建设，优化部门职责分工，完善各项规章制度，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、考核奖惩等方面的管理，优化业务流程；（4）加强员工行为管理和员工教育培训，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，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。

## 十二、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	666,811,251.59	2,259,075,947.42	853,402,481.79	3,779,289,680.80
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	666,811,251.59	2,259,075,947.42	853,402,481.79	3,779,289,680.80
（1）债务工具投资	103,085,957.03	1,743,387,862.59	372,953,120.39	2,219,426,940.01
（2）权益工具投资	563,725,294.56	515,688,084.83	480,449,361.40	1,559,862,740.79

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
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
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		1,014,334,054.18		1,014,334,054.18
(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	666,811,251.59	3,273,410,001.60	853,402,481.79	4,793,623,734.98

## (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
交易性金融资产-第三层次	1,220,109,312.10	1,298,142,615.65	78,033,303.55

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6.40%，不可观察参数的变动对公允价值变动的影响较小。

#### **(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。

### **十三、或有事项**

截至2025年12月31日，本公司无其他重大或有事项。

### **十四、承诺事项**

截至2025年12月31日，本公司无其他重大承诺事项。

### **十五、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三十五次会议审议通过的利润分配预案为：以总股本 5,113,970,358 股为基数，2025 年半年度已按每 10 股派发现金红利 0.10 元（含税），三季度已按每 10 股派发现金红利 0.20 元（含税）。以 2025 年末总股本 5,113,970,358 股为基数，本次拟按每 10 股派发现金红利 0.60 元（含税）。

#### **(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。**

### **十六、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，2025 年上年末资产总额为 59,997,619.48 万元，期末资产总额为 69,900,379.64 万元。

#### **(二) 委托业务**

委托业务未列入本公司财务报表，2025 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。

#### **(三) 向特定对象发行股票事项**

2025 年 2 月 28 日，公司分别召开第十届董事会第二十四次会议和第九届监事会第四十六次会议，审议通过了《关于公司 2025 年度向特定对象发行 A 股股票方案的议案》等相关议案。本次向特定对象发行股票的发行对象不超过 35 名（含 35 名），包括符合中国证监会规定的证券投资基金管理公司、证券公司、信托公司、财务公司、保险机构投资者、合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者以及其他符合规定的法人、自然人或其他合格机构投资者。本次发行股票数量按照募集资金总额除以发行价格确定，且募集资金总额不超过 38 亿元，同时不超过本次发行前公司总股本的 30%。具体内容详见公司于 2025 年 3 月 3 日在巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的相关公告。

2025 年 5 月，公司收到陕西省财政厅《关于同意陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行 A 股股票的批复》（陕财办国金〔2025〕18 号），同意公司本次向特定对象发行 A 股股票事项。

2025 年 11 月 20 日，公司收到国家金融监督管理总局陕西监管局《关于陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行 A 股股票方案的批复》（陕金监复〔2025〕299 号），同意公司向特定对象发行 A 股股票方案，即向特定对象发行股票不超过 15.34 亿股（含本数），募集资金总额不超过 38 亿元，募集资金在扣除相关发行费用后全部用于补充公司资本金。

2025 年 11 月 25 日，公司收到深圳证券交易所（以下简称“深交所”）出具的《关于受理陕西省国际信托股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审〔2025〕234 号）。深交所对公司报送的向特定对象发行股票的申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，决定予以受理。

2025 年 12 月 10 日，公司收到深交所出具的《关于陕西省国际信托股份有限公司申请向特定对象发行股票的审核问询函》（审核函〔2025〕120059 号）（以下简称“《审核问询函》”）。深交所审核机构对公司向特定对象发行股票申请文件进行了审核，并形成了问询问题。公司已会同相关中介机构对《审核问询函》所列问题进行了认真研究和逐项落实，并形成说明和回复，具体内容详见公司 2025 年 12 月 30 日在巨潮资讯网披露的相关公告文件。公司本次向特定对象发行 A 股股票的方案尚需经深圳证券交易所审核通过，并经中国证监会作出予以注册决定后方可实施，且以前述监管机构最终审批通过的方案为准。

#### （四）对外投资事项

2025 年 11 月 26 日，公司收到长安银行股份有限公司（以下简称“长安银行”）发来的《长安银行增资扩股关于法人股东认购股份的意向函》及相关附件，邀请公司参与长安银行本次增资。2025 年 12 月 18 日，公司召开第十届董事会第三十二次会议，审议通过了《关于对外投资的议案》。2025 年 12 月 31 日，公司与长安银行在中国陕西省西安市雁塔区签署了《关于长安银行股份有限公司之增资协议》，公司同意认购长安银行本次增资扩股非公开发行股份中的 208,877,284 股，认购价格 3.83 元/股。增资后，

公司将持有长安银行股份 635,052,758.00 股。公司于 2026 年 1 月 6 日完成对外投资。

## 十七、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账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	173,232,022.50	100.00	114,658.23	0.07	173,117,364.27
合计	173,232,022.50	100.00	114,658.23	0.07	173,117,364.27

(续表)

类别	期初余额				
	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账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	167,770,993.19	100.00	137,810.49	0.08	167,633,182.70
合计	167,770,993.19	100.00	137,810.49	0.08	167,633,182.70

#### 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	173,232,022.50	114,658.23	0.07
合计	173,232,022.50	114,658.23	0.07

#### 3. 应收款项按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	173,232,022.50	167,770,993.19
小计	173,232,022.50	167,770,993.19
减：坏账准备	114,658.23	137,810.49
净值	173,117,364.27	167,633,182.70

#### 4. 本期计提、收回或转回坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	

类别	期初余额	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	137,810.49	-23,152.26				114,658.23
合计	137,810.49	-23,152.26				114,658.23

5.公司本期无核销的应收款项。

## (二) 长期股权投资

被投资单位	期初余额(账面价值)	减值准备期初余额	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	其他综合收益调整
一、子公司						
陕西美泰物业管理有限公司	66,481,924.50					
二、联营企业						
民生加银基金管理有限公司	148,456,860.98				3,652,104.52	
合计	214,938,785.48				3,652,104.52	

续表：

被投资单位	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、子公司						
陕西美泰物业管理有限公司					66,481,924.50	
二、联营企业						
民生加银基金管理有限公司		2,386,639.00			149,722,326.50	
合计		2,386,639.00			216,204,251.00	

## (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	2,464,816,416.73	1,062,187,494.68	1,402,628,922.05
其他资产	58,596,310.89	1,004,900.00	57,591,410.89
应收股利			
其他流动资产	3,650,943.39		3,650,943.39
合计	2,527,063,671.01	1,063,192,394.68	1,463,871,276.33

(续表)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	2,202,876,624.88	1,072,755,226.84	1,130,121,398.04
其他资产	56,032,204.60		56,032,204.60
应收股利	21,236,785.02		21,236,785.02
其他流动资产			
合计	2,280,145,614.50	1,072,755,226.84	1,207,390,387.66

## 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	期末账面余额	期初账面余额
代垫款项	2,336,682,435.20	2,127,062,541.09
往来款	128,133,981.53	75,814,083.79
合计	2,464,816,416.73	2,202,876,624.88

## (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)	
期初余额	2,750,753.67	42,429,281.56	1,027,575,191.61	1,072,755,226.84
期初余额在本年				
--转入第二阶段	-802,467.70	802,467.70		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提(本期计提)	1,061,568.54	-2,984,504.09	687,914.17	-1,235,021.38
本年转回(本期转回)			5,064,664.53	5,064,664.53
本年转销(本年转销)				
本年核销(本期核销)			992,267.93	992,267.93
其他变动(注)			-3,275,778.32	-3,275,778.32
期末余额	3,009,854.51	40,247,245.17	1,018,930,395.00	1,062,187,494.68

注：其他变动为创元 39 号代垫项目因涉及的底层债务方被裁定破产重整并设立破产服务信托，故将

该项目从其他应收款中转出。

### (3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末账面余额
1年以内（含1年）	415,357,897.71
1-2年	949,114,389.97
2-3年	278,827,837.71
3年以上	821,516,291.34
合计	2,464,816,416.73

### (4) 其他应收款坏账准备情况

类别	期初余额	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	1,069,421,745.83	-2,337,488.68	5,064,664.53	992,267.93	-3,275,778.32	1,057,751,546.37
往来款	3,333,481.01	1,102,467.30				4,435,948.31
合计	1,072,755,226.84	-1,235,021.38	5,064,664.53	992,267.93	-3,275,778.32	1,062,187,494.68

### (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	期末账面余额	账龄	占比(%)	坏账准备
信托业务部门	代垫款项及往来款	2,418,886,569.47	1年以内、1-3年、3年以上	98.14	1,058,697,686.20
西安迈科金属国际集团有限公司破产管理人	往来款	20,000,000.00	1年以内	0.81	1,305,339.41
千衍私募基金管理(上海)有限公司	往来款	3,800,000.00	1年以内	0.15	248,014.49
北京启知文化传播有限公司	往来款	3,135,823.21	1年以内	0.13	47,037.35
恒生电子股份有限公司	往来款	2,741,576.22	1年以内、1-2年	0.11	509,463.81
合计		2,448,563,968.90		99.34	1,060,807,541.26

## 2. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他资产	57,591,410.89	56,032,204.60
合计	57,591,410.89	56,032,204.60

## 3. 应收股利

项目	期末余额	期初余额

项目	期末余额	期初余额
应收长安银行股利		21,236,785.02
合计		21,236,785.02

#### 4.其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
增发支付的保荐费等	3,650,943.39	
合计	3,650,943.39	

#### (四) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	828,439,569.45	908,153,472.85
利息支出	111,187,038.92	99,719,111.91
利息净收入	717,252,530.53	808,434,360.94

#### (五) 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	1,576,673,269.54	1,829,792,123.03
手续费及佣金支出	501,239.32	3,424,337.49
手续费及佣金净收入	1,576,172,030.22	1,826,367,785.54

#### (六) 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	200,774,331.95	231,143,613.11
交易性金融资产在持有期间的投资收益	23,643,191.14	59,226,179.80
处置交易性金融资产取得的投资收益	-570,250.81	-5,871,271.75
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	50,055,904.66	42,064,228.44
权益法核算的长期股权投资收益	3,652,104.52	3,347,156.98
其他	85,567,080.40	5,789,374.08
合计	363,122,361.86	335,699,280.66

#### (七) 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	193,695,820.18	-1,957,597.26
合计	193,695,820.18	-1,957,597.26

## 十八、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	本期金额	说明
非流动资产处置损益	-128,876.62	
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的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	5,064,664.53	
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	-2,205,263.44	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,576,563.38	
小计	4,307,087.85	
减：所得税影响额	1,266,674.96	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	3,040,412.89	

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	854,208,304.70	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	15,878,170.24	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	182,021,324.48	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主营业务，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	7.79	0.2801	0.2801
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	7.77	0.2795	0.2795

### 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

2026年2月10日