

证券代码：000563

证券简称：陕国投 A

陕西省国际信托股份有限公司 投资者关系活动记录表

编号：2024-001

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称及人员姓名	投资者网上提问
时间	2024年4月3日（星期三）15:00-17:00
地点	公司通过全景网“投资者关系互动平台”（ https://ir.p5w.net ）采用网络远程互动的方式召开本次业绩说明会。
上市公司接待人员姓名	党委书记、董事长：姚卫东 党委副书记、董事、总裁：解志炯 党委委员、总会计师：贾少龙 董事会秘书：王维华 独立董事：徐秉惠 保荐代表人：彭源
投资者关系活动主要内容介绍	Q1：我国目前的经济形势下，信托行业前景如何？公司在信托行业中具有哪些优势？ A： 2023年，我国信托行业正式步入转型发展新阶段。一是新业务分类为行业发展明确方向。《关于规范信托公司信托业务分类的通知》实施以来，明确规范了信托行业的业务类别、定义与边界，为行业指明

了本源业务发展方向，也为信托行业与资管行业全面接轨提供了制度依据。二是行业进入动能转换承压期。在行业转型创新大环境下，传统融资类业务被进一步压缩，标品投资、资产服务信托等创新业务前期投入大，盈利模式尚未完全成熟。三是风险逐步出清，行业发展轻装上阵。少数风险隐患突出的信托公司在监管部门与各级政府的指导下实现了风险的有序化解，并随着全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，信托行业资产质量稳中向好，为转型发展奠定良好基础。

公司充分挖掘自身资源禀赋，立足陕西辐射全国，持续优化盈利模式、深推改革创新、力促业务转型、夯实管理质效，在信托行业剧烈变革过程中厚植资本实力，稳筑风险防线，公司综合实力稳步提升。截至报告期末，公司注册资本 51.14 亿元、净资产 170.89 亿元、营业收入 28.13 亿元、净利润 10.82 亿元，逆势再创历史新高，综合实力站稳行业第一梯队。

Q2：公司未来发展战略具体内容是什么？

A：公司坚持党的集中统一领导，完整准确全面贯彻新发展理念，坚持服务实体经济高质量发展，坚持稳中求进工作总基调，扎实推进信托转型创新。公司将有力贯彻“三六九”发展战略：聚力打造资源协同、综合服务、聚才发展三大平台；构建融合化、精品化、协同化、智能化、开放化、高质化六大愿景；完成党建引领、战略联动、文化建设、模式重塑、资源整合、全面风控、人才强企、深化改革、品牌建设九大任务。通过“三六九”战略把公司打造成转型动力强劲、资本实力雄厚、业务布局合理、多牌照联动、稳健可持续经营的精品化信托公司。

一是着力谋划战略布局。以信托业务新分类等监管要求为导向，加快推进公司战略发展规划的修编和解码。梳理、整合资源优势，提升资产管理信托投研竞争力，全面推进财富管理资产服务领域的布局力度，聚焦重点发展具有区域特色的公益慈善信托。充分发挥公司研究院

作用，建立公司战略规划和市场分析智库，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章谋篇布局。

二是全面升级产品体系。牢固树立“服务+”理念，围绕经济社会发展与实体企业的迫切需求大力推动账户管理、预付资金管理、担保品服务、资产证券化、风险处置等创新产品，资产管理业务优选主体确保资产安全，提升标品主动管理能力，在股权投资领域聚焦陕西优势产业培育优质项目，形成固有+信托双轮驱动的发展格局。

三是优化财富管理策略。优化产品供给，拓宽同业合作，形成丰富多样的产品供给线，不断加强渠道建设的广度和深度，以多品类一体化配置广泛服务市场需求。立足客户偏好，围绕家族、家庭信托、保险金信托及个人财产权信托等业务，打通财富管理信托+资产管理信托的综合金融服务模式。

四是激发体制机制活力。坚持人才强企，着力打造高素质专业化团队。研究系统化、精细化考核管理模式，强化绩效考核的指挥棒作用，夯实第二增长曲线的组织基础。推进“大风控”“大运营”管理整合工作，深化全面风险管理，打造高效、专业、安全的运营管理体系，持续强化“三道防线”在风险防范方面的重要作用。

五是科技赋能转型发展。加强顶层设计，扎实推动公司金融科技生态建设。坚持问题导向，聚焦业务需求，持续推进公司科技信息系统全面优化升级和数据治理系统平台建设，强化系统间的互联互通。针对重点服务信托产品，进一步加强系统优化，提升服务能力和市场竞争力。围绕资产管理业务的主要风险，依托金融科技手段建立事前事中事后的敏态流程管理，实现全覆盖管控。

Q3：陕国投在企业治理方面有何创新和改进？

A：2023年公司坚持稳中求进工作总基调，以信托业“三分类”改革为指导，聚焦陕西省“三个年”活动，全面推进重塑再造，高质量发展取得新成效。公司在企业治理方面的创新和改进主要体现在以下几方面：

一是公司治理规范科学。党的领导融入公司治理各环节，确保党委发挥把方向、管大局、保落实的领导作用。“三会一层”高效运作、有效制衡，各类监督有机贯通、相互协调，建立权责明确、管理科学的现代企业制度，投资者关系管理能力显著提升。

二是发展基础扎实牢靠。公司坚持稳中求进的工作总基调，以深化全面风险管理为主线，统筹发展与安全，牢牢守住风险底线，受托管理规模、资产质量、资本实力居行业前列。以中国特色金融文化为引领，党建文化、信托文化、清廉金融文化与企业文化有效贯通，凝聚奋进精神力量。

三是专业能力特色突出。聚焦“三六九”发展战略，充分挖掘自身要素禀赋，立足陕西辐射全国，以服务实体经济为宗旨形成了以固有业务为基础，“资产管理+资产服务”为引领的“一体两翼”发展格局，“星石永久 合同会泽”财富管理体系全面上线，有效满足社会多元化财富管理需要。

四是改革创新永不止步。国企改革三年行动取得重大成效，市场化体制机制改革有效激活发展动能，决策机制灵活高效，重塑再造战略构建第二增长曲线已定势成型。坚持外引与内培相结合，构建政治过硬、能力过硬、作风过硬的金融高素质人才队伍，硕博学历人才占比居上市公司前列。坚持科技为高质量发展蓄势赋能，数字化应用场景覆盖全过程管理，金融服务质效持续提升。

Q4：2024 年公司是否会加大分红比例和频次，回报投资者。

A：公司董事会已向股东大会提交《2023 年度利润分配预案》《关于 2024 年中期分红安排的议案》，根据议案内容，我公司拟以 2023 年末总股本为基数，按每 10 股派发现金红利 0.70 元（含税）。同时公司计划于 2024 年半年度、第三季度结合未分配利润与当期业绩进行分红，以上议案尚需经股东大会审议。后续请您积极关注我公司在指定信披媒体《证券时报》《中国证券报》和巨潮资讯网披露的公告。

Q5: 据了解信托行业近两年整体行情大不如从前，行业从业人员大部分收入出现断崖式下降。请问公司营业收入和净利润逆向大幅增长是什么驱动的？这种增长趋势是否具有持续性和健康性？

A: 公司以高质量发展为引领，以优化盈利模式、深推改革创新、力促业务转型、夯实管理质效为抓手，在信托行业剧烈变革过程中厚植资本实力，稳筑风险防线，公司综合实力稳步提升。截至 2023 年底，公司注册资本 51.14 亿元、净资产 170.89 亿元、营业收入 28.13 亿元、净利润 10.82 亿元，逆势再创历史新高，综合实力站稳行业第一梯队，主要得益于：一是公司重点发挥固有业务“压舱石”作用，夯实稳增长基础，持续推动固有业务向精细化、专业化发展，将投资与融资相结合、长中短期相结合的多层次投资模式做深做实。二是“三分类”新规下发后，公司加大推进标品信托业务落地，资产管理类信托规模超 2000 亿元，受托人报酬增加。三是服务类信托规模大幅增加，增幅达到 300%，也增加了受托人报酬。四是公司深化全面风险管理加固三道防线，提升融资类业务受托人报酬率，从而对冲优选高评级主体和区域差异化展业策略导致的业务规模下滑对收入的影响。

公司坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，围绕信托业务新分类政策导向，对标国内一流资管机构，持续提升标准化资产管理和资产服务能力，提供更多有技术含量、综合收益和品牌影响力的服务，站稳行业第一梯队。

Q6: 信托公司如何推进数字化转型和智能化升级？

A: 从组织架构方面，公司设立了信息化委员会，统筹管理数字化转型发展战略、规划和建设等工作。设置了独立的信息科技部，负责整个公司的信息化建设实施；从制度体系建设方面，公司制定了《信息科技风险管理办法》《网络安全管理办法》等十余项管理制度，从基础设施安全、数据安全等不同维度保障数字化转型规范、安全、有序开展；从数字化转型规划和发展方面，与全球著名咨询机构德勤合作，为公司的数字化转型发展提供专业、全面的咨询服务。近几年，公司加速推进

“数智化”升级，积极应用 AI、RPA、大数据等新技术，建设和完善自动化估值、自动化 TA、自动化运营等平台，不断提升业务运营管理效率。

一是加强顶层设计，以成立陕西省金融科技协会为契机，与国内头部科技公司强化合作，通过覆盖“全范围”、嵌入“全流程”、推动“全员参与”、培养“全局意识”、建立“全球视野”、加强“全公司治理”，扎实推动公司金融科技生态建设，用科技力量铸造“信托服务”工程。

二是夯实数字化基础设施。公司计划每年信息科技投入预算不低于 5000 万元，围绕“重视业务连续性、提升运营能力、加强信息化安全管理”重要目标，持续强化数字化建设底层硬件及基础平台全场景改造。探索与头部科技企业建立联合实验室，围绕构建全智能全场景数智金融密切交流合作，加速基础设施、湖仓一体与系统研发等成果落地，筑牢基础硬件韧性。

三是优化公司信息系统架构。坚持问题导向，聚焦业务需求，持续推进公司 TA 系统、综合运营管理平台、智能流程管理平台、资管系统三期、估值自动化运营等核心系统功能的优化升级，强化系统间的互联互通。立足“三分类”改革调整公司数据治理逻辑，计划进一步打造大数据应用及分析平台，以“数据要素×”提高全要素生产率。

四是高度重视数字化人才队伍储备，通过“内培+外引”相结合的方式持续壮大信息科技团队，推动数字化转型和保障数字化转型价值实现。对标同业金融机构探索打造智能投研体系，以大数据、AI 等技术提升公司投研团队的战略思维能力、分析研判能力、解决问题能力，为公司数字化智能化转型提供视野更广、范围更宽、内涵更全面、质量更高的决策支撑。

Q7：陕国投如何进行有效的公司治理和管理？

A：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、国家金融监督管理总局的监管要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高级管理层之间权责分明、运作规范的相互协调和相互制衡机制。公司按照相关法律法规的要求设立了股东大会、董事会、监事会和董事会专门委员会，建立了有关“三会”运作、独立董事、信息披露、投资者保护、关联交易、内部控制等方面的内部制度。公司通过制定《公司章程》以及各项内部制度的实施，明确了各级机构在决策、执行、监督等方面的职责权限、程序以及应履行的义务。公司以《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。

Q8：前次非公开发行对贵公司后续经营发展有什么影响？

A：前次非公开发行对公司后续经营发展产生了如下影响：

一是增强公司资本实力，提高市场竞争力。非公开发行的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，有助于提升公司综合实力，继续增强并保持公司在行业中的竞争优势。

二是提升公司抗风险能力和可持续发展能力。非公开发行后公司的注册资本、总资产、净资产和净资本规模提升，各项风险控制指标更加稳健，风险控制能力不断增强，抵御风险能力和可持续发展能力不断提高。

三是支撑公司业务转型，提升盈利能力。非公开发行后公司持续拓展支撑投资信托、服务信托、财富管理信托等业务的发展，贯彻落实公司信托业务转型规划、提升公司盈利能力。

四是响应国家战略号召，服务实体经济。公司积极响应国家发展战略和经济增长模式转变对金融服务提出的新需求，积极提升自身的专业能力，服务实体经济。

Q9：陕国投如何抵御市场风险和信用风险？

A: 市场风险方面，2023年，公司紧跟宏观经济形势的变化，密切关注和防范市场风险，具体措施包括：一是对宏观经济走势、政策变化、投资策略及其他影响市场变化的因素进行分析研究，为投资决策提供参考；二是审慎开展创新业务，结合市场情况，严格遴选实力较强的合作机构和交易对手，持续跟踪评估；三是进行资产组合管理，并动态调整资产配置方案，严格执行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；四是密切监控已开展业务的运行情况，定期开展压力测试，根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施，避免或降低市场风险引起的损失。

信用风险方面，2023年，公司主要通过实施准入管理、加强集中度管控和期间管理、完善债权类金融资产风险分类等手段实施信用风险的防控，具体措施包括：一是从区域、交易对手、担保品等多维度实施准入式管理，辅以动态的集中度管控达到分散风险的目的，同时强化存续期风险预警、排查、应急管理以及信息披露的联动机制，提升风险识别、防控、处置效率；二是定期开展信用风险压力测试，分别测算出在轻度、中度、重度三种压力环境下公司未来资产预期信用损失，动态把握信用风险资产质量和风险承受能力；三是进一步完善固有资产的风险分类管理机制。按照监管要求，公司持续完善风险分类、报告和监督机制，定期开展表内金融资产风险分类工作，准确评估资产信用风险，真实反映资产质量；四是严格按照国家法律、法规相关要求，足额计提相关资产减值准备、一般准备、信托赔偿准备等，提升风险抵御能力。

Q10: 请阐述下公司坏账情况？

A: 我公司根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，对持有的金融资产计提减值准备。相关情况请您积极关注公司历次《关于计提金融资产减值准备的公告》。

Q11: “质量回报双提升”行动方案什么时候公布？

A: “质量回报双提升”是国资主管部门提出的着力提高央企控股上市公司质量的重要举措。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。

Q12: 每年计提的金融减值是怎么算出来的？

A: 我公司坚持合规运营、有效防控风险，继续保持稳健发展势头，但此前受市场等多重因素影响，个别项目出现流动性压力等风险，基于财务稳健性，公司在积极稳妥化解相关风险的过程中，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，对持有的金融资产计提减值准备。

Q13: 公司现遇到的发展瓶颈是什么？主营信托业务规模能否继续上涨？

A: 2023 年，我国信托行业正式步入转型发展新阶段。《关于规范信托公司信托业务分类的通知》明确规范了信托行业的业务类别、定义与边界，行业进入动能转换承压期，传统融资类业务被进一步压缩，标品投资、资产服务信托等创新业务前期投入大，各家信托公司均在探索新的盈利模式。

公司坚持党的集中统一领导，完整准确全面贯彻新发展理念，坚持服务实体经济高质量发展，坚持稳中求进工作总基调，扎实推进信托转型创新。公司将以信托业“三分类”改革为指导，聚焦陕西省“三个年”活动，以高质量发展为引领，以优化盈利模式、深推改革创新、力促业务转型、夯实管理质效为抓手，在信托行业剧烈变革过程中厚植资本实力，稳筑风险防线，推动信托规模稳步提升。

Q14: 今年如何提高市值管理？股价提升是否有具体措施？

A: 二级市场交易价格受宏观经济、市场行情、行业政策、公司基本面等多种因素的影响。公司管理层高度重视公司股价变动和市值情况，公司将多措并举传递和提升公司价值，维护公司和所有股东的权益：充

分利用好上市公司优势，不断夯实资本规模，提高资本管理能力，拓展业务发展空间、提高经营业绩；与市场各方加强交流，增强市场和投资者认同感，维护公司良好市场声誉；持续加强品牌宣传力度，提升行业影响力，为提升公司价值做出积极努力。

Q15: 公司如何提高资金使用效率，还有如何降低成本的？

A: 公司通过深化与信保基金等金融同业的合作、优化投资组合、精细化资金调度、强化全面风险管理、加强金融科技创新、创新产品与服务等多项措施，不断提高资金的使用效率、降低使用成本。

Q16: 公司是否参与转融通业务？

A: 我公司目前未参与转融通业务，公司持股 5%以上股东陕西交控资产管理有限责任公司（以下简称“交控资产管理公司”）在 2023 年 7 月 18 日至 2023 年 12 月 11 日期间，以所持本公司股份参与转融通证券出借业务，出借累计发生 5,628,100 股。2023 年 12 月 19 日，公司收到交控资产管理公司出具的《关于参与转融通证券出借业务期限届满的告知函》。交控资产管理公司转融通证券出借业务期限已届满，参与转融通出借业务的股份已全部收回，证券出借实施前后持有本公司股数和占总股本比例不变。上述事项详细披露于 2023 年 6 月 22 日和 2023 年 12 月 20 日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网。

Q17: 陕西省近期能不能组建一个全新的省级金控集团，带领陕国投更上一个台阶？

A: 我公司董事长曾提出《关于组建省级金融控股集团的建议》的提案，上级管理部门已对其进行了答复，详见《对省政协十三届一次会议第 230 号建议的答复函》，具体情况请您通过官方网站进行查询了解。

Q18: 请问公司有投资飞行汽车或低空经济的公司吗？

	<p>A: 我公司投资了西安羚控电子科技有限公司，建议登录西安羚控电子官方网站 (http://www.lyncon.cn/) 进行了解。未来，我公司若在相关领域继续进行投资，请关注相关公告。</p> <p>Q19: 今年一季度业绩怎么样?</p> <p>A: 2024 年一季度业绩情况请关注公司将于本月公告的 2024 年第一季度报告。</p> <p>Q20: 贵公司发行的信托产品收益率怎么样?</p> <p>A: 2023 年度，我公司已清算结束的信托项目的加权平均实际收益率为 6.09%，具体情况可查阅我公司年报。</p>
附件清单 (如有)	
日期	2024 年 4 月 3 日