

# 陕西省国际信托股份有限公司 2017 年年度报告摘要

## 一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

非标准审计意见提示

适用  不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

是否以公积金转增股本

是  否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 2017 年末股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.20 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用  不适用

## 二、公司基本情况

### 1、公司简介

股票简称	陕国投 A	股票代码	000563
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	李玲	孙一娟	
办公地址	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 24 层	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 24 层	
传真	(029) 88851989	(029) 88851989	
电话	(029) 81870262/88897633	(029) 81870262/88897633	
电子信箱	sgtdm@siti.com.cn	sgtdm@siti.com.cn	

### 2、报告期主要业务或产品简介

#### （一）经营范围

公司现持有陕西省工商局于 2016 年 7 月 20 日核发的注册号为 91610000220530273T 号的《营业执照》，以及陕西银监局于 2009 年 4 月 20 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、固有业务和其他业务。

1.信托业务

信托业务是指公司作为受托人，按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分，并从中收取手续费的业务，由公司内设的各信托业务部门和财富管理总部共同负责开展经营活动。报告期内，公司作为八大业务分类的10家试点单位之一，开展的信托业务主要包括债权信托、股权信托、标品信托、同业信托、财产信托、资产证券化信托、公益信托与慈善信托、事务信托等。

2.固有业务

报告期内，公司的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总部负责。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收入，公司的投资收益主要来源于金融产品投资、股权投资等。

3.其他业务

主要是投资顾问等中间业务以及部分商铺、车位等实物资产租赁等。报告期内的其他业务收入主要来自于实物资产等的租赁收入和资产转让收益。

未来，公司将把握政策趋向，结合“资管新规”等新政策，以提高发展质量和效益为中心，依托转型创新助推业务升级，提高公司主动管理能力。着力开发多元化、主动型信托业务，夯实主业发展基础。与此同时，积极强化固有业务长中短期综合作，形成与信托业务的互动共促机制，构建具有核心竞争力的业务发展新模式。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年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

单位：人民币元

	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业收入	1,150,598,361.43	1,013,572,110.40	13.52%	1,150,972,386.44
归属于上市公司股东的净利润	352,236,506.88	515,237,568.79	-31.64%	453,951,218.69
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	365,326,637.52	419,506,568.20	-12.92%	115,675,811.35
经营活动产生的现金流量净额	1,042,625,907.38	157,891,242.55	560.34%	356,311,669.89
基本每股收益（元/股）	0.1140	0.1667	-31.61%	0.1827
稀释每股收益（元/股）	0.1140	0.1667	-31.61%	0.1827
加权平均净资产收益率	4.50%	6.79%	减少 2.29 个百分点	10.35%
	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
总资产	9,448,211,891.02	9,504,666,886.70	-0.59%	8,743,858,003.24
归属于上市公司股东的净资产	7,931,129,586.51	7,728,360,604.97	2.62%	7,654,141,182.17

注：本公司为金融信托企业，证券投资（含投资可供出售金融资产）为公司的日常业务主营业务范围之一，但根据《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》及该公告列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的要求，对投资可供出售的金融资产收益列入非经常性损益。

(2) 分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	242,102,081.84	277,139,832.01	316,164,801.52	315,191,646.06
归属于上市公司股东的净利润	118,165,583.73	149,353,241.04	143,607,031.14	-58,889,349.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	117,127,821.57	150,969,549.69	158,405,421.23	-61,176,154.97
经营活动产生的现金流量净额	152,212,739.83	285,465,615.32	429,415,489.43	175,532,062.80

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

#### 4、股本及股东情况

##### (1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	94,835	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	99,844	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
陕西煤业化工集团有限责任公司	国有法人	34.58%	1,068,628,098	228,628,098			
陕西省高速公路建设集团公司	国家	21.33%	659,335,152	0			
华宝信托有限责任公司	国有法人	2.13%	65,674,362	0			
中广核财务有限责任公司	国有法人	1.67%	51,544,008	0			
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30%	40,053,600	0			
中节能资本控股有限公司	国有法人	0.85%	26,419,018	0			
泰达宏利基金—民生银行—泰达宏利价值成长定向增发 333 号资产管理计划	其他	0.83%	25,731,112	0			
人保投资控股有限公司	其他	0.69%	21,290,000	0			
重庆国际信托股份有限公司—兴国 1 号集合资金信托计划	其他	0.34%	10,559,000	0			
重庆国际信托股份有限公司—渝信创新优势拾壹号集合资	其他	0.34%	10,426,760	0			

金信托					
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，本公司实际控制人仍为陕西省国资委。2. 公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司与除第二大股东陕西省高速公路建设集团公司外其他前 10 名股东之间不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知前 10 名其他股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。				
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无。				

(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券  
否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求  
否

报告期，面对供给侧改革带来的发展机遇，公司按照追赶超越的发展定位，新理念引领，大力度转型，强举措攻坚，高质量发展，配股募集资金顺利推进，全国性战略布局已见成效，信托资产规模取得新的突破，省内投融资再创新高，信托主业实现了快速发展，保持和巩固了稳定增长和稳健发展的良好势头。在第十届中国优秀信托公司评选活动中，第六次获评“最具区域影响力信托公司”，家族信托产品获评“2017年度优秀家族信托计划”，在第十一届金蝉奖评选中荣获“2017年度品牌信托公司”，获评2017年度中债优秀成员“优秀发行机构奖”，获评“陕西省助力脱贫攻坚优秀企业”。同时，公司积极应对复杂严峻经济金融形势带来的各种挑战，积极强化经营管理，改革创新追赶超越，从而推动信托主业实现快速发展，信托收入和规模均创历史新高，转型发展基础进一步夯实。全年实现营业收入11.51亿元，较去年增长13.52%；由于2015年用自有资金参与一些上市公司定向增发后，受政策、市场等多因素影响，这些基本面总体稳定良好，转型前景可期的股票出现较大幅度下跌，公司按照会计估计计提减值准备3.43亿元，使得利润总额由8.05亿元降至4.63亿元，同比减少32.5%；实现净利润相应降至3.52亿元，同比下滑31.64%。全年新增信托项目651个，新增项目规模2750亿元，同比增长98.54%；到期安全兑

付550.49亿元。截至12月底，公司信托资产规模4532.22亿元，同比增长78.57%；信托主业手续费及佣金净收入9.39亿元，同比增长66.77%。

**（一）积极拓展市场，力促主业增长。**在强监管、控风险、推转型的新形势下，公司积极把握大资管市场大趋势，回归信托本源服务实体经济，紧抓被银监会确定为全国首批10家“八大类业务”创新试点单位的契机，力促创新转型谋求持续发展。**一是**适应政策抢抓机会，传统业务优化升级。公司适变应变、强化风控、调整策略、抢抓机会、有效拓展、谋求升级，力促房地产信托、政府平台融资业务、工商企业投融资等传统业务在合规前提下稳中有进，并积极探索业务模式创新，从而有效抓住了市场机会，实现了主业的加快发展；**二是**力推改革激发活力，证券信托快速增长。结合创新试点推行了证券信托事业部制改革，加大资源开发和信息化投入力度，实现了业务的快速发展；**三是**多措并举全面创新，转型探索初见成效。为做好创新试点工作，公司从市场理念、管理体制、人力配置、领导引领、创新机制、激励机制、制度规范、风险管理等方面着手进行调整变革和优化配置，有效推动了创新试点工作，全年开发8大类60余个创新项目，涵盖资产证券化、股加债、产业基金、PPP、家族信托、消费信托、慈善信托等，同比实现较大突破；**四是**看长远拓展同业关系，促转型深化多元合作。公司把握去通道的监管政策导向，围绕服务实体经济与同业机构积极拓展在资产证券化、家族信托、财产权信托、并购等方面的合作，积极提升同业合作的价值含量，夯实持续性、高层次合作的基础；**五是**紧抓短板力推变革，强化支持力保业务。针对资金荒的严峻形势和财富管理条线的短板，大力强化营销板块改革，深化市场化机制，加快省外财富中心布设，有效提升客户开发与维护手段，较好地保障了业务的顺利落地。

**（二）长短结合抓多元，自有业务重布局。****一是**根据政策和市场变化情况，将定增调整为配股以增强公司综合实力，经过积极努力，配股工作已获核准，这将为公司未来几年的发展奠定坚实基础；**二是**积极开发股权投资标的，加大金融股权投资力度以求推进战略目的落地；**三是**继续开展贷款和配置信托计划业务，有效创造当期效益，力保公司总体业绩相对平稳；**四是**调整优化了二级市场投研团队，强化了风控、决策机制和制度化约束，整合外部信息资源等弥补短板，积极抢抓市场机会进行投资运作。

**（三）因应形势强风控，力保公司稳发展。**面对监管趋严、风险易发高发的复杂局面，公司全面加强风险防控工作。**一是**狠抓制度建设，全年制定和修订各类制度50余项，积极健全长效机制；**二是**突出强化合规风险红线意识，通过教育培训、制度约束、自查整改、案例警示、内部问责等方式培育合规文化；**三是**着力提升合规与风控业务能力，进一步强化前中后台一体化运作效能，齐心协力防控管理风险；**四是**加大风险排查、预警力度，同时想方设法处置存量风险项目。

**（四）深化改革强化管理，夯实基础提升效能。**公司坚持问题导向，积极推进内部管理的改革创新和全面强化：**一是**进一步优化了“董事会自主选聘经营管理层”和“薪酬分配差异化”两项改革试点方案，为下一步实施做好了充分准备；**二是**继续推进全国化布局，积极实施“人才强企”战略，延揽了一批高素质专业化人才，同时有效落实“能上能下”和“能进能出”机制；**三是**把握金融科技发展趋势，加大金融信息科技建设投入，积极强化信息化战略，有效提升公司运营效率和防范信息科技风险；**四是**以品牌化为引领，开展了形式多样、内容丰富的品牌形象宣传，进一步提升了陕西投品牌价值。

**（五）全面创新谋发展，转型探索见成效。**公司把各个方面的改革创新作为化解难题和推进发展的有力抓手，从市场理念、管理体制、人力配置、领导引领、创新机制、激励机制、制度规范、风险管理等方面进行变革和优化配置，有效推动了业务创新试点工作，证券投资信托持续行业领先，其他传统业务优化升级，多个家族信托、股权信托、财产权信托、慈善信托、PPP、产业基金等创新项目相继落地，家族信托产品获评“2017年度优秀家族信托计划”。

## 2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是  否

## 3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用  不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
金融信托业务	1,150,598,361.43			13.52%		

## 4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是  否

## 5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用  不适用

公司营业收入较去年增长 13.52%，主要是由于信托主业收入同比增长 66.77%，但利息净收入和投资收益减少较多；营业成本同比增加 110.02%，主要是出于财务谨慎性考虑，对部分股票计提了减值准备，同时，计提减值也使得净利润同比减少 31.64%。

## 6、面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 7、涉及财务报告的相关事项

### (1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

#### 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2017 年，财政部修订了《企业会计准则第 16 号—政府补助》，本公司在编制 2017 年年度财务报表时，执行了该会计准则，并按照有关的衔接规定进行了处理，本公司对该项会计政策变更采用未来适用法。	执行财政部修订的会计准则要求。	涉及利润表营业外收支及其他收益项目。
2017 年，财政部发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，本公司在编制 2017 年年度财务报表时，执行了该会计准则，并按照有关的衔接规定进行了处理，本公司对该项会计政策变更采用未来适用法。	执行财政部发布的会计准则要求。	报告期内，该修订无需追溯调整相关报表数据。
2017 年，财政部发布《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》[财会（2017）30 号]，要求执行企业会计准则的非金融企业应当按照企业会计准则和本通知要求编制 2017 年度及以后期间的财务报表。金融企业应根据金融企业的经营活动的性质和要求，比照一般企业财务报表格式进行相应调整。	执行财政部发布的通知要求。	本公司按照规定，相应对财务报表格式进行了修订。

#### 重要会计估计变更

本公司 2017 年 12 月 26 日第八届董事会第二十二次会议审议通过了《关于对可供出售金融资产计提减值准备的议案》。

##### ①会计估计变更原因

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 3 号》的规定，并考虑到我国证券市场近年来发生了明显变化，为更好地反映企业的财务状况和经营成果，参考可比上市公司和同行业做法，公司修订相应的会计估计制度。

##### ②会计估计变更内容

变更前可供出售金融资产计提减值条件：期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降（达到或超过 20%），或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可判断该项可供出售金融资产发生了减值。

变更后可供出售金融资产计提减值条件：期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降（达到或超过 50%）；或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年），同时综合考虑各种相关因素（如被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、价格波动率、经营和融资现金流等），并从持有该可供出售权益工具投资的整个期间判断这种下降趋势是属于非暂时性的，可判断该项可供出售金融资产发生了减值。

##### ③会计估计变更日期

本次会计估计变更自董事会审议通过之日起开始执行。

##### 本次会计估计变更对公司的影响

本次会计估计变更采用未来适用法处理，无需对以前年度进行追溯调整，因此不会对本公司已披露的财务报表产生影响。

本次会计估计变更对本公司 2017 年 12 月 31 日资产负债表及股东权益总额没有影响，对股东权益中其他综合收益、留存收益以及净利润的影响如下：

单位：元

受影响的项目	可供出售金融资产减值准备	变动额
--------	--------------	-----

	会计估计变更前	会计估计变更后	
其他综合收益	421,533,842.12	256,916,476.83	164,617,365.29
留存收益	-459,053,143.26	-256,916,476.83	-164,617,365.29
资产减值损失	562,045,122.82	342,555,302.44	219,489,820.38
所得税费用	-140,511,280.71	-85,638,825.61	-54,872,455.10

**(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明**

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

**(3) 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

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

陕西省国际信托股份有限公司

董事长：薛季民

2018 年 4 月 21 日