西部信托有限公司2020年度报告（摘要版）

2021年4月

1、重要提示

1.1本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2公司独立董事声明本年度报告内容真实、准确和完整。

1.3天职国际会计师事务所为本公司出具了无保留意见的年度审计报告。

1.4公司董事长徐谦、主管会计工作的副总经理刘洁及计划财务部经理甄明声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1公司简介

1.中文名称：西部信托有限公司

2.中文名称简写：西部信托

3.英文名称：Western Trust Co.,Ltd.

4.英文名称缩写：WTI

5.法定代表人：徐谦

6.注册地址：陕西省西安市东新街232号

7.邮政编码：710004

8.公司国际互联网网址：www.wti-xa.com

9.电子信箱：wti-xa@wti-xa.com

10.公司信息披露负责人：刘洁

联系电话：029—87396585

传真电话：029—87406300

电子信箱：wti-xa@wti-xa.com

11.选定的信息披露报纸：上海证券报、证券时报、中国证券报

12.年度报告备置地点：陕西省西安市东新街232号信托大厦15楼

13.聘请的会计师事务所：天职国际会计师事务所西安分所

地址：西安市雁塔区长安路13号永盛京广D座25层

14.聘请的律师事务所：北京金诚同达律师事务所西安分所

地址：西安市沣惠南路华晨广场B座15层

2.2组织结构

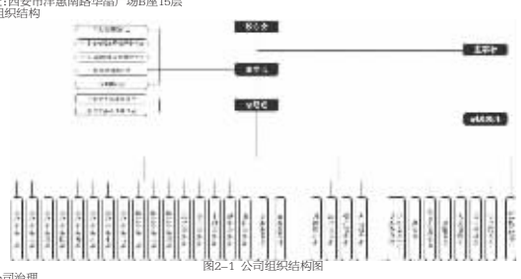


图2-1 公司组织结构图

3、公司治理

3.1 股东

截止到2020年末，公司股东总数24个。

表3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
陕西投资集团有限公司	57.78%	袁小宁	1,000,000.00	陕西省西安市新城区东新街232号陕西信托大厦11-13楼	煤田地质、水文地质、矿产勘察的筹建；地质技术服务、地质灾害处理；测绘工程、工程勘察、地基与基础工程的施工等。
陕西省产业投资有限公司	8.66%	霍 熠	80,000.00	陕西省西安市莲湖区青年路92号	装备制造、能源交通、电子信息、原材料、矿产资源、房地产、农林及产业项目的投资建设和运营等。
陕西延长石油（集团）有限责任公司	5.15%	兰建文	1,000,000.00	陕西省延安市宝塔区枣园路延长石油办公基地	石油和天然气、油气共生或钻遇矿藏的勘探、开采、生产建设、加工、运输、销售和综合利用等。

3.2董事

表3.2-1（董事长、董事）

姓 名	职 务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
徐 谦	董事长	男	49	2019年3月	陕西投资集团有限公司	57.78	1993年7月参加工作，博士研究生学历，经济学博士学位，中共党员，曾任西部信托有限公司总经理。
王毛安	董 事	男	53	2015年11月	陕西投资集团有限公司	57.78	1991年7月参加工作，硕士研究生学历，经济学硕士学位，高级会计师职称，注册会计师执业资格，中共党员，现任陕西投资集团有限公司金融管理部主任。
栾 兰	董 事	男	37	2019年3月	陕西投资集团有限公司	57.78	2007年7月参加工作，大学学历，工业工程和管理学学位，经济师职称，中共党员，现任陕西投资集团总经理助理，陕投资本管理有限公司党总支书记、董事长。
刘 千	董 事	女	51	2019年3月	陕西投资集团有限公司	57.78	1992年7月参加工作，大学学历，高级会计师职称，中共党员，现任陕西能源投资股份有限公司财务总监。
刘平安	董 事	男	36	2019年3月	陕西省产业投资有限公司	8.66	2010年5月参加工作，硕士研究生学历，金融学硕士学位，中级经济师，中共党员，现任陕西省产业投资有限公司副总经理。
杨 驰	职工董事	男	37	2020年6月	西部信托有限公司	----	2011年12月参加工作，硕士研究生学历，中共党员，现任西部信托有限公司风险控制部总经理。

表3.2-2（独立董事）

姓 名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
文富胜	青岛星耀领航投资管理有限公司创始合伙人	男	52	2015年11月	----	----	大学本科学历，经济学学士。曾取得注册会计师、律师、注册资产评估师、经济师（金融）、保荐代表人等资格。
马旭飞	清华大学经济管理学院创新创业与战略系和清华大学深圳国际研究生院创新管理学科教授、博士生导师	男	48	2015年11月	----	----	研究生学历，博士学位，先后毕业于西安交通大学、加拿大萨省大学商学院、新加坡国立大学商学院。战略管理和国际企业管理领域的知名学者。
田高良	西安交通大学管理学院教授	男	56	2019年3月	----	----	管理学博士，中国人民大学工商管理博士后，全国会计学术类领军人才。

3.3监事

表3.3（监事会成员）

姓 名	职 务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
教忠东	监事会主席	男	47	2019年11月	彩虹集团有限公司	5.01	历任中国电子信息产业集团有限公司审计部项目主管、监察审计部审计处副处长、审计部审计处副处长，中国电子器材总公司总会计师，中国中电国际信息服务有限公司总经理助理兼北京分部总经理等职务，现任彩虹集团有限公司纪委书记、党委委员、监事会主席。
孙 飚	监事	男	53	2012年8月	重庆中侨置业有限公司	3.90	2000年至2020年7月担任重庆中侨置业有限公司董事长
兰 馨	职工监事	女	37	2019年11月	西部信托有限公司	----	曾在西部信托有限公司风控合规部、财富管理中心工作，曾任西部信托有限公司法律合规部法务总监，现任西部信托有限公司法律合规部副总经理，主持工作。

本公司监事会未设立下属委员会。

3.4高级管理人员

表3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
贾 旭	总经理	男	51	2019年3月	28	研究生	工商管理	中共党员，经济师，硕士学位，研究生学历，曾任西部信托有限公司市场营销部经理，信托二部经理、总经理助理、副总经理。
刘 洁	副总经理董事会秘书	女	51	2019年3月	20	研究生	工商管理	硕士学位，研究生学历，高级经济师、注册会计师，曾任西部证券投资银行部高级经理，长安信托审计部总经理、风险控制部总经理、合规风险副总监、公司监事。
雷 秦	副总经理	女	49	2020年12月	5	研究生	工业工程	中共党员，硕士学位，正高级经济师，曾任西部信托有限公司办公室主任、董事会办公室主任、公司纪委副书记、工会副主席
蔡梦诗	副总经理	女	38	2019年3月	14	研究生	政治经济学	中共党员，硕士学位，研究生学历，经济师，曾任浙江省工商信托公司管理部总经理助理，万向信托有限公司管理部执行总经理、财富管理总部总经理、运营总监、西部信托有限公司浙江业务总部总经理，公司总经理助理。
韩宗望	副总经理	男	48	2019年3月	25	研究生	工商管理	硕士学位，研究生学历，经济师，曾任西部信托有限公司信托业务六部部门总经理、广东业务总部总经理，公司总经理助理。

注：截至报告期雷秦任公司副总经理的任职资格仍在批复中。

3.5公司员工

表3.5

项 目		报告期年度		上年度	
		人数（347人）	比例	人数（367人）	比例
年龄分布	25以下	2	0.58%	8	2.17%
	25－29	75	21.61%	91	24.80%
	30－39	199	57.35%	197	53.68%
	40以上	71	20.46%	71	19.35%
学历分布	博士	4	1.15%	3	0.82%
	硕士	155	44.67%	161	43.87%
	本科	156	44.96%	170	46.32%
	专科	30	8.65%	30	8.17%
	其他	2	0.57%	3	0.82%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	2.02%	6	1.63%
	自营业务人员	4	1.15%	4	1.09%
	信托业务人员	143	41.21%	157	42.78%
	其他人员	193	55.62%	200	54.50%

4、经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

围绕着建立一流、优秀的信托公司为发展目标，综合发掘各类资源，在公司内部逐步建立健全现代企业制度，建造科学合理的经营管理体制、激励机制和风险内控系统，为客户提供专业化的综合金融服务，为信托受益人谋求利益最大化，为股东创造价值最大化，为员工提供良好的成长机会，使公司成为专业理财金融机构。

以“防风险、补短板、促转型、保增长”为总体基调，采取有效的风险防控措施，确保存续信托项目平稳运行，稳步适度开展传统业务，积极推进符合发展趋势的创新业务，夯实业务发展基础，加快业务转型，提升发展质量。

坚持“变人之托、代人理财”的服务宗旨，以“根植主流市场同时打造自身特色，进行业务综合布局”为战略方向，以“在锁定基石业务基础上，积极培养战略创新业务和传统业务创新思路”为战略定位，以立足陕西、拓展全国性业务为路径，通过若干年的努力，形成公司新的可持续发展的基础、提升发展质量，将公司打造成为行业内具有特色、具有一定竞争力的资产管理和财富管理公司。

4.2所经营业务的主要内容

公司所经营业务包括固有资产管理业务和信托业务。信托业务主要是资金信托、股权信托和财务顾问等业务；固有资产管理业务主要是股权投资、贷款和证券投资。

表4.2-1（自营资产运用与分布表）

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	2,178.08	0.32%	基础产业		0.00%
贷款及应收款	1,755.93	0.26%	房地产业		0.00%
交易性金融资产	0.91	0.00%	证券市场	347,575.72	51.01%
可供出售金融资产	447,857.69	65.73%	实业		0.00%
持有至到期投资	41,072.71	6.03%	金融机构	231,115.78	33.92%
其他	188,517.91	27.66%	其他	102,691.73	15.07%
资产总计	681,383.23	100.00%	资产总计	681,383.23	100.00%

表4.2-2（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（%）
货币资产	338,095.05	1.14%	基础产业	2,007,558.21	6.75%
贷款	10,955,521.83	36.83%	房地产	3,350,665.76	11.26%
交易性金融资产	748,717.65	2.52%	证券市场	827,386.60	2.78%
持有至到期投资	5,921,175.80	19.90%	实业	22,043,936.45	74.10%
长期股权投资	1,617,449.53	5.44%	金融机构	1,469,173.12	4.94%
其他	10,168,158.06	34.17%	其他	50,397.78	0.17%
信托资产总计	29,749,117.92	100.00%	信托资产总计	29,749,117.92	100.00%

4.3市场分析

2020年，信托行业在“防风险、去通道、降融资、谋转型”的主基调下，继续回归本源，个别信托公司风险暴露有所增加，严监管态势不断加码，防范化解金融风险压力前所未有。展望2021年，《资金信托管理办法》和《信托公司资本金管理办法》即将颁布，在此背景下，传统的房地产、同业通道、融资类业务还将进一步被压缩，信托行业已步入回归本源、转型发展的“新常态”。

4.4内部控制

公司重视内控建设，公司股东会、董事会、监事会、经营管理层各自的职能分工明确，建立了决策层、执行层、监督层构成的内部控制架构，在公司的经营发展中发挥着各自的职能与作用，形成了各层既相互独立，又相互制衡、相互协调的内部控制机制。

公司一直秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，始终把风险控制放在经营管理的首要位置，多层次、全方位推动积极有效的内控文化建设。通过培训学习、印发制度汇编等多种途径使全体员工熟悉公司的各项规章制度及业务操作流程；通过审计检查、考核激励与问责不断强化员工的合规经营和风险控制意识。

公司董事会下设风险管理委员会、信托与消费者权益保护委员会、薪酬管理委员会、战略委员会、审计与关联交易管理委员会。各委员会职责清晰、分工明确，协助董事会开展公司各项工作。公司引入独立董事制度，并由独立董事出任信托与消费者权益保护委员会、薪酬管理委员会和审计与关联交易管理委员会主任委员，以控制公司重大业务的经营风险，实现公司的稳健持续发展。

公司层面设置了信托业务论证委员会和固有业务论证委员会，建立了有效的业务咨询系统。业务部门在开办业务时首先要经过详细的可行性分析，经风险控制部进行项目预审，法律合规部合规审查，再提交专业论证委员会进行审议表决。公司审计稽核部负责内审工作，遵循内部审计准则和稽核工作规范，独立、客观地履行职能。公司《授权管理办法》对股东会、董事会、经营班子各层级业务权限做出了明确规定，实行分级授权审批控制。

公司设立了业务风险控制委员会，人员由公司总经理、副总经理等组成，通过定期对业务项目风险跟踪、分析，对项目运行过程中的风险情况进行认真评估，排查业务项目风险隐患，建立了风险预警机制。

公司固有财产和信托财产设立独立的部门分别管理，各部门和岗位、职权分明，职能独立。公司不断地完善制度体系，将内部综合管理、业务管理、财务管理三大类制度进行梳理与汇总，力求公司经营管理环节都做到有章可循，照章办事。

公司建立了良好的信息交流与沟通制度，通过公司网站、每周例会、办公自动化系统、管理月报、中层以上管理人员不定期工作会议等形式达到各层级顺畅的信息共享与互动。

公司依照规定的程序，及时、完整、准确地向监管部门报备有关材料，向社会公众披露相关信息，并积极整合反馈信息，将其有效地运用于公司的经营管理中。公司还邀请监管机构代表列席董事会、股东会会议，接受监管部门监督。公司能够严格执行向委托人（受益人）披露信托事务处理信息的有关制度，依据有关文件约定能及时召开委托人（受益人）会议，确保相关当事人的知情权。对于监管机构和委托人（受益人）提出的问题或建议，公司均能给予及时、详细的信息反馈。

公司建立了内部控制评价、监督、纠正机制。公司审计稽核部作为公司独立的专职监督部门，以防范风险、纠正违规、加强内控为工作目标，对公司的内部控制、操作风险及合规管理进行独立监督和评价，及时发现内部控制缺陷或项目操作风险，提出改进建议并敦促改进，促进公司的稳健发展。法律合规部负责对公司的法规工作进行统一的规划、指导、监督、检查及评价，确保公司及项目合法合规。

本报告期内，公司审计稽核部按照《企业内部控制基本规范》的有关规定，在公司治理、内部控制管理、业务流程与执行等多个方面开展了审计工作，并提出了审计管理建议。报告期内审计稽核部两次对审计工作中发现的问题进行整改检查，使有关问题及时得到解决。

4.5风险管理

公司经营活动中可能遇到的风险主要有：战略规划风险、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、创新业务管理风险、合规风险、反洗钱风险、关联交易风险、财务风险、信息技术风险、其他风险等。

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性的原则，覆盖公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

公司风险管理体系按照公司法、公司章程和授权管理办法进行构建，实行风险分层分级管理，明确各级风险责任单位的风险管理职责和责任。

战略规划风险：加强宏观经济研究，注重公司内外部各类信息的搜集整理，包括历史数据和未来预测，为公司制定规划、作出决策提供依据；聘请专业第三方机构，根据行业发展、监管导向以及公司经营目标、风险策略、业务资源禀赋等，协助制定切实可行的战略规划。

信用风险管理：为有效防控和管理信用风险，公司一是通过建立并适时调整业务指引，明确主要业务的准入标准及风控要求，引入并优化量化风险评估指标及信用评级机制，对交易对手进行全面、深入的信用风险评估与分析，形成客观、详实的尽职调查报告，严格执行业务审批流程，在对尽职调查报告进行严密分析的基础上，结合现场调查及公开信息形成审查报告，并向决策机构充分揭示业务涉及的信用风险；二是坚持从严的风险控制措施，对于保证担保，按照公司相关尽职调查要求，对保证人进行充分调查，以判断其是否具备担保能力，对于抵质押担保，严格审查抵质押物的权属有效性、合法性，客观、公正评估抵质押物，控制合理的抵质押率；三是加强项目运行期间动态管理和监控，通过定期资产五级分类和定期或不定期的检查、抽查跟踪业务等进行风险事中控制，发现问题及时采取措施有效防范和化解信用风险；四是通过提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金来提高公司抵御信用风险的能力。公司采用“备抵法”计提一般准备，据实计提专项准备。贷款资产减值准备计提标准为：正常类，计提比例0%；关注类，计提比例2%；次级类，计提比例25%；可疑类，计提比例50%；损失类，计提比例100%。2020年，不良资产期初数为21,450.26万元，期末数为18,213.00万元，期末已计提资产减值准备15,485.39万元。

市场风险管理：为加强市场风险管理，公司一是加强了对经济及金融形势的分析预测，关注行业状况，按年度制定业务发展规划；二是在项目开展前期，对金融市场有可能产生的市场风险的各个因素进行分析研究，提早做好防范措施，采取分散投资、分散风险的方法，通过业务种类、产品结构的多元化提升公司抵御金融市场风险的整体能力；通过时机和标的资产选择来寻找投资机会，妥善管理和控制市场波动带来的风险；三是通过密切跟踪宏观经济变化，增强预见性，防范利率风险，控制行业集中度，关注政策导向研究，回避限制行业，以规避市场风险；四是在项目运行过程中，严格执行公司期间管理要求，并根据市场变化及时补充制定必要的期间管控措施，以防范市场风险。

操作风险管理：为防止操作风险的发生，公司一是制定了科学合理的业务表决和决策机制，设定合理的决策权限、审批流程，建立了严格的决策信息采集、传递程序，使决策人能够充分掌握基础决策信息，同时通过各种方式不断提高相关决策人自身决策素质和决策能力，以控制业务决策过程中的操作风险；二是公司不断加强业务内控制度建设，定期梳理和完善业务制度、操作流程，加强精细化管理，设置相互制衡的岗位，强化复核机制，加强员工培训，提高员工业务技能，通过技术手段对操作权限和内容进行程序设定、实行操作违规处罚、制订应急预案等措施控制操作风险；三是强化信息系统建设，形成标准化的线上业务流程，并加强信息技术风险管理，有效控制操作风险。

流动性风险管理：为加强流动性风险的管理，公司一是在项目前期评审阶段从多个方面评判债务人到期的偿付能力，明确还款来源，设置合理的流动性监测管理方案；二是严格按照监管部门及公司要求，对项目进行持续跟踪，并根据项目的具体情况进行充分的压力测试，严格后续管理，持续关注公司的后续经营状况，了解其经营风险，重要时点的流动性风险，在债务人出现或有流动性风险时，及时采取有效措施进行化解，严防流动性风险的出现；三是公司在自有资金使用方面，制定了严格的使用投向，只能将自有资金投向流动性较强的固定收益类产品或我司主动管理的信托计划，严控流动性风险。

创新业务管理风险：公司一方面设立了创新研究部和产品部（家族信托办公室）并引进专业人才，不断推进与公司资源禀赋、风险管控能力相匹配创新业务的研究和推广工作；另一方面，风险管理人员加强专业能力提升，深度挖掘创新业务的审查审批模式，充分识别创新项目特有的风险，并在风险管理制度上对创新业务的风险管理进行持续完善，充分识别创新项目特有的期间决策及管理风险、金融科技风险、操作风险等，与知名金融科技企业联合开发创新业务管理系统，加强对创新项目的运营管理，并制定针对性的期间管理方案，持续提升风险管理水平的专业化程度，积极识别、评估和应对创新业务管理风险。

合规风险管理：加强合规风险管理制度和体系的建设，进一步完善制度建设工作，不断夯实公司管理基础，规范业务开展，保障公司依法合规经营；加强员工行为合规管理，注重制度的执行、落实，从员工培训、教育，监督纪律处罚等方面，对公司人员及其行为规范进行约束和管理；重视合规文化建设，提倡全员合规、合规从高层做起的管理理念，树立“合规管理是公司经营的立足之本”这一风险管理的核心价值观念。

反洗钱风险管理：为防范反洗钱风险的发生，公司通过指定特定部门专门负责反洗钱工作，制定反洗钱的内部制度、操作规程、控制措施并建设完善相关系统，定期或不定期对公司全员进行反洗钱培训，增强反洗钱工作能力。持续加强反洗钱内部控制制度建设，确保反洗钱内部控制制度流程具备完整性和可操作性，公司相关负责人对反洗钱内部控制制度和流程的有效实施负责。

关联交易风险管理：为防范关联交易风险的发生，公司建立完善了关联交易管理的相关制度及监督运行机制，根据《企业会计准则》及相关法律法规要求，充分明确关联方及关联交易的认定标准，在经营管理和业务开展的过程中，加强对于关联方和关联交易的判断识别及公司内部管理控制，建立关联方名单管理制度；严格按照相关法律法规及监管要求以市场公允价格开展关联交易，并严格按照监管要求对关联交易进行事前报告。

财务风险管理：为防范财务风险，公司财务工作通过开展精细化管理、全面风险管理和全面预算管理工作，不断提升财务管理能力和财务风险控制水平。一是继续完善财务管理制度，健全财务管理制度体系，为防范财务风险提供制度保障。二是继续充实财务岗位职责，优化财务岗位职责分工，建立清晰的财务岗位职责界限。三是开展财务工作清单化管理，进一步明确财务工作内容和工作目标。四是继续优化财务业务流程，建立高效并且风险可控的财务流程体系。五是积极实施财务信息化管理应用，通过信息化手段提升财务风险控制能力。六是加强财务人员职业道德和专业能力教育，进一步提升财务管理道德风险控制水平。

信息技术风险管理：公司在成立信息技术部并引进专业人才的基础上，详细制定了未来三年的信息建设规划，科学指导信息科技建设。在协同办公平台运行的基础上，充分配合业务转型的需要，开发与创新业务匹配的业务管理系统。公司还将建立信息安全管理制度，实行关键设备、系统、数据备份；选择成熟应用软件和可信的应用软件开发商合作，保证信息系统的安全性，有效管控各类信息技术风险。

其他风险管理：为防范其他风险，公司一是通过加强对宏观政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性和前瞻性，有效控制和管理政策风险；二是通过建立完善的公司治理结构、严格的内控制度、标准化的业务流程以规避或降低职业道德风险，加强公司内部人员的思想道德教育，加强对内部人员职业道德风险的识别，有效控制道德风险；三是加强项目风险排查，及时发现风险隐患，并予以及时纠正；四是在开展业务尤其是创新业务时，选择资信状况良好、整体实力较强的交易对手合作，加强舆情监测，积极履行社会责任，有效控制声誉风险。

4.6 净资本管理

2020年末，公司净资本风险控制指标为：净资本48.07亿元，各项业务风险资本之和28.08亿元，净资本／各项业务风险资本之和为171.19%，净资本／净资产为85.08%，净资本各项监管指标均达到监管要求。

4.7 社会责任履行情况

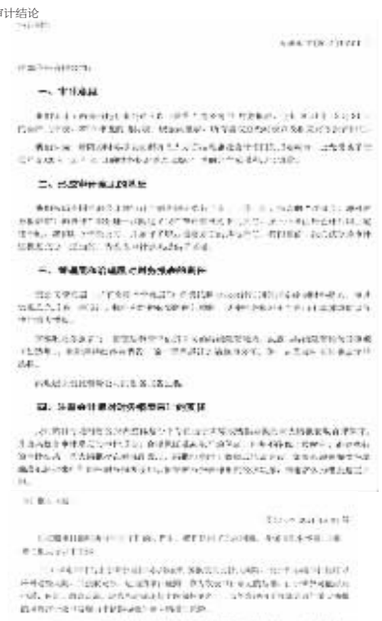
2020年，公司认真贯彻落实“三重一大”决策制度，加强党风廉政建设；能始终坚持依法合规、诚信经营，不断改善和完善法人治理结构、内控及风险管理体系，全面提升风险管理能力；在积极支持地方经济建设、提供优质金融服务的同时，注重保障员工的基本权益，并积极投身金融知识宣传和消费者权益保护工作，不断提升和完善企业的价值观，促进股东、公司以及员工共同发展。

精准扶贫方面，我公司帮扶的杨武村目前虽已整体脱贫，但公司仍坚持人员不撤离、帮扶力度不削弱。2020年，一是积极推动产业发展，提升造血能力。帮助杨武村申请中央财政资金50万元、申请产业扶持资金5万元，为杨武村经济发展和贫困户收入增加提供动力，同时，积极联系苹果管理专家开展果园技术培训活动2场120人次；公司出资8万余元，协助杨武村安装太阳能路灯，提升杨武村群众生活水平；二是开展消费扶贫，采购贫困地区农副产品20余万元、爱心超市捐款1万元，积极参与杨武村公共事业建设；三是协助完成了杨武村传统村落国家级传统村落的申报工作。疫情防控方面，公司将疫情防控工作纳入重要日程，能充分认识防控工作的重要性和紧迫性，及时研究、及时落实。作为国有控股金融企业，公司积极响应中国信托业协会倡议，向“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”项目捐赠50万元。全体员工在公司竞委的号召下，累计捐款4万余元支持疫情防控工作，践行“两个维护”，以实际行动践行社会责任和使命。公益事业方面，长期以来，公司鼓励员工积极参与志愿服务来提升员工的社会责任感。2020年，公司先后开展了公益用赠活动、“绽放战疫青春坚定制度自信”等系列活动，以实际行动践行社会主义核心价值观，取得了良好的社会效果；组织了客户、员工参与的“劳动体验”、“爱心体验”等扶贫活动，公司开展了“金融知识进万家”、“金融知识进农村、进校园”以及“守住钱袋子 护好幸福家”系列活动，宣传金融知识、提高风险防范意识，确保金融安全。消费者权益保护工作方面。2020年，公司积极践行国有企业社会责任，持续加大消费者权益保护工作的推进力度，依次完成消费者权益保护工作组织架构重组、消费者权益保护工作机制健全、客户投诉管理机制优化、个人自媒体营销宣传行为管理体系建设、产品服务价格披露完善等多方位、多模块工作的全面检视和梳理。按照监管机构的统一部署，于3月、6月、9月依次开展了集中教育宣传活动，10月自主开展了“金融知识进农村、进校园”教育宣传活动，旨在主动预防和化解潜在矛盾，引导社会公众正确运用金融知识，增强风险意识。同时，我们秉承“依法合规、便捷高效、标本兼治、多元化解”的原则，虚心接受内外部监督评价，公司本年度收到的客户投诉均得到了妥善解决，未发生负面舆情及重大突发事件情况，未产生侵害消费者合法权益的情形。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1目前资产

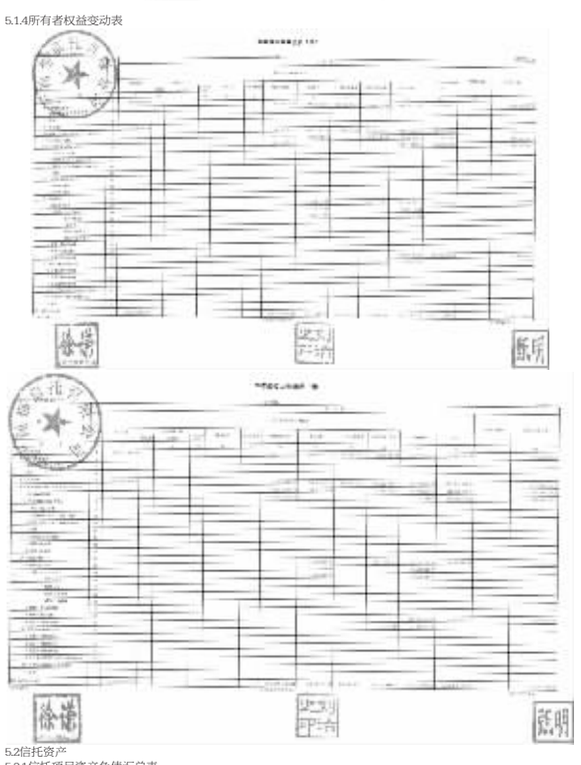
5.1.1会计师事务所审计结论



5.1.2资产负债表

5.1.3利润表

5.1.4所有者权益变动表



5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

5.2.2信托项目利润及利润

6、会计报表附注

6.1简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化。

本年度主要会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

6.2或有事项说明

本公司无对外担保事项。截至2020年12 月31 日止，未发生其他影响本年度会计报表阅读和理解的重大或有事项。

6.3重要资产转让及其出售的说明

无。

6.4会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1披露自营资产经营情况

6.4.1.1按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数。

表6.4.1.1 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	信用风险资产合计	不良合计	不良率（%）
期初数	599,801.99	22,574.16		17,847.98	3,602.28	643,826.41	21,450.26	3.33%
期末数	645,299.69	22,574.16		13,185.98	5,027.02	686,086.85	18,213.00	2.65%

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期冲销、期末数。

表6.4.1.2 单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	其他变化	期末数
贷款损失准备	3,112.20		387.00		2,725.20
一般准备	–				–
专项准备	3,112.20		387.00		2,725.20
其他资产减值准备	13,354.45	–325.00	269.26	0.00	12,760.19
可供出售金融资产减值准备	9,270.57	–325.00		1,979.62	10,925.19
持有至到期投资减值准备	3,916.00		101.38	–1,979.62	1,835.00
长期股权投资减值准备	–				–
坏账准备	167.88		167.88		0
投资性房地产减值准	–				–

6.4.1.3自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数。

表6.4.1.3 单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	336,920.43	10,000.00			273,378.22	619,298.65
期末数	347,575.72	0.00			318,255.59	665,831.31

6.4.1.4按投资入股金额排序，前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例及投资收益情况等。

无。

6.4.1.5前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等。（依大小顺序排列）

表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.广州天龙大酒店	55.95%	逾期
2.陕西恒丰乳品厂	19.40%	逾期
3.西安华大电子技术有限公司	8.95%	逾期

注：2020年末，公司存续贷款都为继承的合并前两家公司的债权，经过多年的清收，存续贷款的借款企业有的面临破产或实际上已经破产，公司已对存续贷款全额计提了减值准备。

6.4.1.6表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

无。

6.4.1.7公司当年的收入结构（母公司口径和并表口径同时披露）。

表6.4.1.7 单位：万元

收入结构	金 额	占比（%）
手续费及佣金收入	72,312.14	71.69%
其中：信托手续费收入	72,312.14	71.69%
投资银行业务收入	–	0.00%
利息收入	174.36	0.17%
其他业务收入	7,876.19	7.81%
其中：计入信托业务收入部分	–	0.00%
投资收益	19,840.18	19.67%
其中：股权投资收益	2,159.49	2.14%
证券投资收益	1.35	0.00%
其他投资收益	17,679.34	17.53%
公允价值变动收益	0.48	0.00%
其他收益	71.84	0.07%
营业外收入	597.64	0.59%
资产处置收益	–	0.00%
收入合计	100,872.83	100.00%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.4.2披露信托财产管理情况

6.4.2.1信托资产的期初数、期末数。

表6.4.2.1 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集 合	9,525,533.03	9,119,343.42
单 一	13,785,879.64	11,033,830.89
财产权	8,555,257.58	9,595,943.61
合 计	31,866,670.26	29,749,117.92

6.4.2.1.1主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.1.1 单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	64,754.89	110,619.52
股权投资类	4,461,528.88	2,997,890.68
融 资 类	7,431,710.10	6,753,048.07
事务管理类	19,856.20	1,636,416.24
合 计	11,977,850.06	11,497,974.51

6.4.2.1.2被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.1.2 单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	509,668.52	6,580.24
股权投资类	164,746.84	23,442.22
融 资 类	871,615.26	60,972.65
事务管理类	18,342,789.57	18,160,148.30
合 计	19,888,820.20	18,251,143.41

6.4.2.2本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.4.2.2.1本年度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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表6.4.2.2.1 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	79	4,763,688.81	6.88%
单一类	152	8,207,132.96	6.83%
财产管理类	18	2,903,520.88	4.26%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目1的实际年化收益率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化收益率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托)×100%。集合项目兑付收益率较高主要是因为已清算证券类项目收益率为28.16%，导致整体集合项目收益率偏高。

6.4.2.2.2本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表6.4.2.2.2 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	4	132,971.83	0.30%	2.98%
股权投资类	15	1,473,337.07	0.36%	5.49%
融 资 类	90	3,909,744.00	0.64%	6.07%
事务管理类	5	92,473.52	0.04%	2.45%

注：加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目1的实际年化信托报酬率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报酬率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化信托报酬率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托)×100%。

6.4.2.2.3本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股