西部信托有限公司2022年度报告（摘要版）

2023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、主管会计工作负责人田承及会计机构负责人甄明声明：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：郭亦然
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（特殊普通合伙）
地址：西安市雁塔区唐延路13号禾盛京广中心1幢25楼
14.聘请的律师事务所：北京金诚同达（西安）律师事务所
地址：西安市高新区锦业路迈科商业中心25层

2.2组织结构

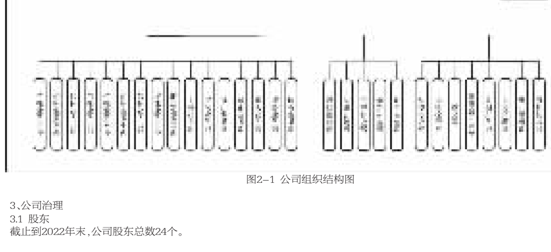

图2-1 公司组织结构图

3、公司治理

3.1 股东

截止到2022年末，公司股东总数24个。

表3.1

股东名称	出资额（元）	出资比例	法人代表	注册资本（万元）	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	1,155,627,611.00	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	173,233,524.00	8.66%	霍熠	125,000.00	陕西省西安市莲湖区青年路92号	以自有资金从事投资活动、创业投资(限投资未上市企业)、自有资金投资的资产管理服务、企业管理咨询、社会经济咨询服务、非居住房地产租赁、物业管理。
陕西延长石油（集团）有限责任公司	103,003,252.00	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	所提名的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
徐谦	董事长	男	51	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，博士学位，中共党员，曾任西部信托有限公司总经理。
栾兰	董事	男	39	陕西投资集团有限公司	57.78	2007年7月参加工作，本科学历，学士学位，经济师职称，中共党员，现任陕西投资集团有限公司总经理助理；陕西陕投资本管理有限公司党总支书记、董事长；秦创原发展股份有限公司董事、总经理；陕西投资产融控股有限公司副董事长。
王毛安	董事	男	55	陕西投资集团有限公司	57.78	1991年7月参加工作，研究生学历，硕士学位，高级会计师职称，注册会计师资格，中共党员，现任陕西投资集团有限公司金融管理部主任。
唐尧尧	董事	男	36	陕西投资集团有限公司	57.78	2013年4月参加工作，研究生学历，硕士学位，高级会计师职称，中共党员，现任陕西投资集团有限公司财务管理部副主任。
刘平安	董事	男	37	陕西省产业投资有限公司	8.66	2010年5月参加工作，研究生学历，硕士学位，经济师职称，中共党员，现任陕西省产业投资有限公司副总经理。
罗洁	职工董事	女	48	西部信托有限公司	----	1995年10月参加工作，证券从业资格，高级财富管理师。现任西部信托有限公司财富管理中心总经理。

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	所提名的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
田高良	西安交通大学管理学院会计与财务系主任、教授、博士生导师	男	58	----	----	博士研究生学历，博士学位，中共党员，中国人民大学工商管理博士后，全国会计学术类领军人才。
昌孝润	北京市天沐律师事务所主任律师	男	56	----	----	博士研究生学历，博士学位。北京市天沐律师事务所主任律师。
任妙良	陕西睿怡管理咨询服务有限公司执行董事总经理	女	56	----	----	研究生学历，硕士学位。高级会计师、正高级经济师、独立董事任职资格。

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
包勇	监事会主席	男	51	2021年10月	彩虹集团有限公司	5.01	曾任国营长风机器厂团委副书记、国营长风机器厂劳动服务公司副书记兼副经理，甘肃长风信息科技（集团）有限公司洗衣机公司副总经理、常务副总经理，甘肃长风信息科技（集团）有限公司人事部部长，国营长风机器厂厂长助理兼人事部部长，甘肃长风信息科技 （集团）有限公司副总经济师兼人事部部长、工会主席、党委委员，甘肃长风电子科技有限责任公司党委委员、工会主席等职务。现任彩虹集团有限公司纪委书记、党委委员。
孙飚	监事	男	55	2012年8月	重庆中侨置业有限公司	3.90	曾任重庆中侨置业有限公司董事长。
兰馨	职工监事	女	39	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，历任西部信托有限公司法律合规部法务总监、副总经理，现任西部信托有限公司法律合规部总经理。

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
韩宗望	总经理	男	50	2022年6月	26	研究生	工商管理	中共预备党员，硕士学位，研究生学历。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、副总经理。
雷秦	副总经理	女	51	2020年12月	7	本科	工业工程	中共党员，硕士学位，本科学历，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	40	2019年3月	16	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。
田承	副总经理	男	46	2022年6月	22	研究生	工商管理	中共党员，硕士学位，研究生学历。曾任上海浦东发展银行西安分行公司业务四部总经理助理、西安长安南路支行副行长(主持工作)、西安分行金融机构部副总经理(主持工作)、金融市场部总经理、投资银行部总经理。
张烨	副总经理	男	44	2022年6月	20	本科	工商管理	中共预备党员，硕士学位，本科学历。曾任长安国际信托股份有限公司投资银行部总经理，华鑫信托有限公司陕西业务部副总经理，西部信托有限公司信托业务八部部门总经理、公司总经理助理。
郭亦然	董事会秘书	女	32	2022年6月	9	本科	行政管理	中共党员，学士学位，本科学历。曾任西部信托有限公司高级项目经理、团委书记、办公室主任，公司行政总监。

3.5公司员工

表3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数（343人）	比例	人数（331人）	比例
年龄分布	25以下	2	0.58%	2	0.60%
	25–29	40	11.66%	58	17.52%
	30–39	230	67.06%	199	60.13%
	40以上	71	20.70%	72	21.75%
学历分布	博士	3	0.87%	4	1.21%
	硕士	145	42.27%	142	42.90%
	本科	167	48.69%	157	47.43%
	专科	27	7.87%	27	8.16%
	其他	1	0.30%	1	0.30%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	2.04%	7	2.11%
	自营业务人员	4	1.17%	4	1.21%
	信托业务人员	107	31.19%	117	35.35%
	其他人员	225	65.60%	203	61.33%

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，为机构客户及投资者提供专业化金融理财和资产管理服务，致力成为高净值客户的优质金融服务商。

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“受人之托，代人理财”的服务宗旨，以“跟随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	11,088.46	1.96%	基础产业	–	–
贷款及应收款	11,485.40	2.03%	房地产业	–	–
交易性金融资产	269,321.70	47.71%	证券市场	52,374.00	9.28%
债权投资	83,563.74	14.80%	实业	–	–
其他权益工具投资	159,102.46	28.18%	金融机构	459,613.90	81.42%
其他	29,958.15	5.32%	其他	52,532.01	9.30%
资产总计	564,519.91	100.00%	资产总计	564,519.91	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	92,343.78	0.35%	基础产业	3,978,637.93	15.02%
贷款	9,818,732.16	37.06%	房地产	1,481,834.10	5.59%
交易性金融资产	6,846,160.27	25.84%	证券市场	773,785.80	2.92%
债权投资	9,632,988.95	36.36%	实业	19,985,579.48	75.44%
长期股权投资	0.00	0.00%	金融机构	234,312.06	0.89%
其他	102,023.01	0.39%	其他	38,098.79	0.14%
信托资产总计	26,492,248.17	100%	信托资产总计	26,492,248.17	100%

4.3市场分析

2022年，公司面临的宏观经营环境异常复杂，整个信托行业进入到业务转型的深度调整期，行业整体信托业务营收指标呈下降趋势；展望2023年，信托业务重新分类以及后续的监管方案将对行业带来重大影响，预计未来信托业强监管态势仍将延续，并引导信托公司逐步落实好资管新规要求，完善公司治理和督促业务转型仍将成为明年监管的着力点。

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《业务授权管理办法》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，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、洗钱和恐怖融资风险、关联交易风险、财务风险、信息系统管理风险、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。

战略风险管理：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并定期进行滚动修订。

信用风险管理：为有效防控和管理信用风险，一是通过制定年度业务发展规划、各主要类型业务指导意见等，从宏观和中观角度把控业务的信用风险；二是坚持从严的风险控制措施，对融资人、债券发行人等的偿债能力、保证人的担保能力、抵（质）押物的权属及价值、风险集中度等进行充分调查和审核，从微观角度事前把控信用风险；三是加强项目运行期间动态管理和监控，通过定期或不定期的检查、抽查跟踪业务并采取有效措施进行信用风险事中控制；四是通过提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金提高公司抵御风险的能力，采取市场化的风险化解和处置原则，并与传统处置方式相结合，设立专门的风险化解处置机构，优化风险化解处置流程，持续加强事后信用风险管理机制；通过对信托业务有效的事前、事中和事后风险管理，对信用风险进行有效的管控。

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并明确还款来源，或对拟投资标的进行流动性测试，并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，持续关注标的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，在债务人或标的资产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配置结构中保持合理比例的高流动性资产，为信托业务开展及公司运营提供有力的流动性保障，严控流动性风险；四是加强投资类业务的流动性管理，合理设置此类产品投资策略、投资限制及交易结构，加强建立头寸管理机制、风险预警机制、前中后台协调及沟通机制，并适时根据业务发展和市场变化进行调整。

创新业务管理风险：为积极识别、评估和应对创新业务管理风险，公司一方面积极参与行业研发与同业交流，及时跟踪分析信托同业创新动向及进展，为公司决策提供有效参考。另一方面，公司设立创新研究部、固定收益部、资本市场部（筹）、证券运营部以及财富管理中心二级部门产品部（家族信托办公室）和市场部，不断推进与公司资源禀赋、风险管控能力相匹配的创新业务研究、设计推广、资格申请、制度建设、运营管理等工作；公司持续总结创新业务的审查审批模式，充分识别创新项目特有的期间决策及运营管理风险、操作风险、信息科技风险等，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。

合规风险管理：公司持续建立健全与经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规管理体系，不断完善合规风险管理措施，突出合规风险管理重点，强化制度建设与内控管理，规范业务合规开展，促进公司依法依规经营管理；公司为合规管理配置所需资源，加强员工行为管理与培训教育，注重公司规章制度的执行与监督，建立健全责任追究与奖惩机制，对公司人员及其行为进行约束和管理；公司持续推进合规文化建设，纳入公司企业文化建设体系，确立并提倡全员主动合规、合规创造价值等合规理念，坚持合规从高层做起的管理理念，在全公司推行诚信与正直的职业操守和价值观念，提高全体员工的合规意识，促进公司自身合规与外部监管的有效互动。

洗钱和恐怖融资风险管理：为防范洗钱和恐怖融资风险的发生，公司一是指定反洗钱管理部门负责牵头组织反洗钱实施工作，积极推进洗钱风险管理文化建设，形成良好的洗钱风险管理文化氛围；二是持续优化反洗钱内控制度、操作规程及风险控制措施；三是加快推进反洗钱信息系统建设、数据治理和数据安全管理工作；四是组织开展定期或不定期反洗钱宣传和反洗培训培训；五是有效实施公司洗钱和恐怖融资风险评估机制和产品业务风险评估，强化评估结果运用，公司持续提升洗钱和恐怖融资风险管理能力，有效防范洗钱和恐怖融资风险。

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。一方面，根据《银行保险机构关联交易管理办法》《信托公司股权管理暂行办法》《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；另一方面，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，定期报送关联交易明细及关联方名单。

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。

信息系统风险管理：公司制定《三年信息建设规划》，成立信息科技管理委员会，科学指导信息系统风险管理；加强系统开发人才队伍建设，修订信息科技安全各项制度，实行关键设备、系统、数据备份；加大基础资源建设的投入，升级改造公司网络安全及系统，有效防范网络风险；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；选择成熟的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，优先选择整体实力较强的交易对手合作，同时加强舆情监测，积极履行社会责任，有效控制声誉风险。

4.6 净资本管理

2022年末，公司净资本风险控制指标为：净资本39.75亿元，各项业务风险资本之和19.75 亿元，净资本/各项业务风险资本之和为201.20%，净资本/净资产为75.71%，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

2022年，公司始终坚持依法合规、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。2022年6月，公司帮扶的杨武村党群服务中心顺利竣工并投入使用，解决了村两委长期办公场所紧张的局面；同年，公司领导和镇村领导干部座谈研究，拟投入34.3万元帮扶资金，在原来深源机井旁配套一座高位水塔，极大地方便群众的农业灌溉，增加农民收益；同时，公司扶贫工作队主动作为，积极争取，为杨武村建设40亩高标准苹果示范园，壮大了集体经济。

疫情防控方面。作为国有控股金融企业，面对新冠疫情，公司积极践行社会责任，一是设立“西部信托.守望相助”慈善公益信托筹资驰援抗疫一线；二是积极发挥资产管理功能，畅通企业融资渠道，缓解企业资金压力，全力支持受疫情影响企业的正常经营；同时，组织志愿者队伍下沉疫情防控一线，支援疫情防控；三是综合运用多种金融科技手段，加大线上金融服务力度，持续做好企业解难纾困，服务企业客户和广大投资者，提升便企惠企服务水平。

公益事业方面。长期以来，公司鼓励员工积极参与志愿服务，通过志愿服务来提升员工的社会责任感。2022年，公司先后开展了公益捐赠活动、消费者权益保护等系列活动，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；组织了客户等参与的插画、团扇制作、采摘、陶艺、香囊制作等40余次活动，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。

员工关爱方面。丰富的业余文化生活，提升了员工的向心力和凝聚力。一是坚持开展“冬送温暖、夏送清凉”活动，真正做到“喜有贺、难有帮、病有探、丧有悼”，把组织的温暖送到了员工的心坎上；二是持续组织员工健身、游泳、羽毛球、篮球、足球、瑜伽以及书法、美术、摄影等文娱比赛，并做好“我们的节日”系列活动；三是在组织全员体检的同时，又为大家办理了“职工互助保障保险”；四是通过“爱献做”活动，调动无党派人士和党外知识分子积极为公司发展建言献策；五是积极开展共青团工作，激发青年员工干事创业的信心和活力。

消费者权益保护工作方面。2022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，依次在产品与服务管理、信息披露、客户管理、个人信息保护、消保培训、消保考核、金融知识宣传教育等方面完成了多方位的检视和梳理。公司按照监管机构的统一部署，于年度内通过金融知识进农村、进养老院、营业场所阵地宣传、举办线上直播及客户活动、发放有奖问卷及满意度调查问卷等形式，依次开展了各类集中化及常态化教育宣传活动，并设计搭建了投资者教育专区，切实维护投资者受教育权。同时，我们始终秉承“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，通过日常客户回访、满意度调查问卷、客户热线反馈等方式，积极收集客户意见及建议，及时进行优化整改，全年接到的一笔事务管理类信托业务的陕西区域客户投诉事项，公司已进行妥善处理。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1自营资产

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信托资产负债表

5.2.2信托项目利润及利润分配表

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。

6.1.1会计报表编制基础

公司财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于“重要会计政策和会计估计”所述变更情况进行编制。

6.1.2会计政策变更情况

本年度未发生会计估计变更的情况。

6.1.3会计估计变更情况

本年度未发生会计估计变更的情况。

6.2或有事项说明

6.2.1 2019年9月，本公司所持有的上市公司西部证券股份有限公司86,000,000.00股股份因涉及诉讼被法院冻结，截止2022年末被冻结股份公允价值总计523,740,000.00元。2023年2月，根据法院判决结果，35,000,000.00股股份已解除冻结。

6.2.2 2021年3月，本公司中国工商银行东新街支行的存款因涉及诉讼被法院冻结，截止2022年末本公司中国工商银行东新街支行账户余额为36,362,456.74元，故实际被司法冻结货币资金为36,362,456.74元。

截至报告日，本公司运营正常，上述冻结事项未对本公司的日常生产经营造成实质影响。

6.3 重要资产转让及出售的说明

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	529,833.47	81,584.00	1,420.54	30,135.98	2,984.41	645,958.41	34,540.93	5.35%
期末数	506,660.90	25,346.32		31,244.37	1,979.62	565,231.21	33,223.99	5.88%

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	本期冲销	本期转回	期末数
贷款损失准备	1,004.79		1004.79		
一般准备	–				
专项准备	1,004.79		1004.79		
其他资产减值准备	31,426.53	221.63	978.71		30,669.45
其中：债权投资减值准备	31,243.33	137.24	978.71		30,401.86
长期股权投资减值准备	–				
坏账准备	183.20	84.39			267.59
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	69,402.00	51,483.35			481,491.44	602,376.79
期末数	52,374.00	46,524.65			413,089.25	511,987.90

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自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等。

截至2022年12月31日，公司无自营贷款业务。

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	77,337.17	85.82%
其中：信托手续费收入	77,337.17	85.82%
投资银行业务收入		
利息收入	61.76	0.07%
其他业务收入	3,711.10	4.12%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	15,099.62	16.76%
其中：股权投资收益	1,913.85	2.13%
证券投资收益		
其他投资收益	13,185.77	14.63%
公允价值变动收益	–6,253.23	–6.94%
其他收益	156.19	0.17%
营业外收入		
资产处置收益		
收入合计	90,112.61	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	6,609,537.58	5,654,380.99
单一	9,558,270.54	9,178,684.80
财产权	10,760,222.56	11,659,182.38
合计	26,928,030.68	26,492,248.17

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	437,066.91	762,881.09
股权投资类	1,952,772.67	1,121,182.32
融资类	5,119,909.16	4,201,051.67
事务管理类	3,829,589.21	3,851,571.97
合计	11,339,337.95	9,936,687.05

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	6,050.00	333.02
股权投资类	22,630.57	21,750.28
融资类	4,859.79	639,572.34
事务管理类	15,555,152.37	15,893,905.48
合计	15,588,692.73	16,555,561.12

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	67	3,105,670.04	5.36%
单一类	19	2,305,335.40	9.01%
财产管理类	35	4,346,684.98	2.93%

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	146,734.00	0.86%	6.46%
股权投资类	6	1,274,202.63	0.05%	4.04%
融资类	62	2,179,283.00	1.11%	6.52%
事务管理类	5	418,500.00	0.03%	3.42%

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、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表6.4.2.2.3　　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	1	6,050.00	0.30%	6.61%
股权投资类	0	0.00	0.00%	0.00%
融资类	0	0.00	0.00%	0.00%
事务管理类	43	5,732,920.79	0.04%	4.94%

6.4.2.3本年度新增集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表6.4.2.3　　单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	88	3,371,080.98
单一类	13	1,607,025.46
财产管理类	24	3,788,366.89
新增合计	125	8,766,473.33
其中：主动管理型	87	3,774,119.21
被动管理型	38	4,992,354.12

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4信托业务创新成果和特色业务有关情况。

无。

6.4.2.5本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）。

本年度，公司尽职履行受托人职责，没有发生因公司自身责任而导致的信托资产损失的情况。

6.5关联方关系及其交易的披露

6.5.1关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等。

表6.5.1　　单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	3	595.35	按市场公允价格定价

注：“关联交易”定义应以《公司法》和《企业会计准则第36号–关联方披露》有关规定为准。

6.5.2关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等。

表6.5.2　　单位：万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
同受最终控制方控制	陕西省华秦投资集团有限公司	袁小宁	陕西省西安市东新街232号陕西信托大厦11-13楼	300,000	对全省性重点产业领域和重大发展项目进行投资开发和经营。
受同一控股股东及最终控制方控制	西部证券股份有限公司	徐朝晖	陕西省西安市新城区东新街319号8幢10000室	446,958	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品业务。
最终控制方	陕西投资集团有限公司	袁小宁	陕西省西安市新城区东新街232号陕西信托大厦11-13楼	1,000,000	煤田地质、矿产勘查；电力、化工、矿业的开发；项目投资；房地产开发与经营等
同受最终控制方控制	陕西金泰恒业房地产有限公司	俞向前	陕西省西安市高新区科技七路32号	360,000	房地产开发、销售、租赁；物业管理

6.5.3本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.1　　单位：万元

	固有与关联方关联交易			
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资				
租赁		538.69	538.69	
担保				
应收账款				
其他		56.66	56.66	
合计		595.35	595.35	

注：1.公司租赁陕西省华秦投资集团有限公司（同受最终控制方控制）的办公楼，2022年度支付租金260.59万元；2.公司租赁西部证券股份有限公司（同受最终控制方控制）的办公楼，2022年度支付租金278.10万元；3、公司2022年度接受陕西金泰恒业物业管理有限公司（同受最终控制方控制）的委托管理服务，支付委托管理服务费56.66万元。

6.5.3.2信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.2　　单位：万元

	信托与关联方关联交易			
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	2,100.00	100.00		2,000.00
投资	527,000.00			527,000.00
租赁	–			
担保	–			
应收账款	–			
其他	176,751.73	154,146.37	36,000.00	58,605.36
合计	705,851.73	154,246.37	36,000.00	587,605.36

6.5.3.3信托公司自有资金运用于自已管理的信托项目(固信交易)、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.5.3.3.1固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.3.1　　单位：万元

	固有财产与信托财产交易		
	期初数	本期发生额	期末数
合计	68,450.00	77,700.00	146,150.00

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围

注：公司本年新增固有财产认购信托计划97,700万元，当期结束20,000万元，当期净增加77,700万元，期末余额146,150万元。

6.5.3.3.2信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.3.2　　单位：万元

	信托资产与信托财产相互交易		
	期初数	本期发生额	期末数
合计	2,167.00	30,510.00	32,677.00

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

6.5.4逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况。

无。

6.6会计制度的披露

6.6.1 固有业务自2021年1月1日起执行财政部2017年颁布的新企业会计准则及其后续规定。

6.6.2 信托业务自2010年1月1日起执行《企业会计准则》及其后续规定。

7、财务情况说明书

7.1利润实现和分配情况

本年净利润在提取法定公积金及各项准备金后，留存金额为36,369.12万元，以前年度留存的未分配利润188,767.62万元，未分配利润合计225,136.74万元。根据2022年2月《西部信托有限公司2022年第一次临时股东会会议决议》，公司拟以未分配利润20亿元转增公司注册资本，目前上述事项正在审批中。剔除未分配利润转增因素后，可供分配的利润为25,136.74万元。

根据公司年末可供分配利润情况，公司拟实施以下股利分配方案：

公司计划以可供分配利润分配现金股利21,300.00万元，根据公司2022年12月31日工商登记股东出资额和出资比例分配。

7.2主要财务指标

表7.2

指标名称	指标值
资本利润率（%）	8.00
加权年化信托报酬率（%）	0.23
人均净利润（万元）	126.96

注：资本利润率＝净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=（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％

人均净利润＝净利润/平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=（年初数＋年末数）/2

7.3对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8、特别事项揭示

8.1本年度内前五名股东单位变动情况及原因

无。

8.2本年度内董事、监事及高级管理人员提名、变动情况及原因

2022年，公司第六届董事、监事及高级管理人员任期届满，公司召开了2022年第三次临时股东会会议，会议经过累积投票制选举方式选举徐谦、栾兰、王毛安、唐尧尧、刘平安为公司第七届董事会股东董事；选举田高良、昌孝润、任妙良为公司第七届董事会独立董事。此次会议选举产生的股东董事、独立董事与公司选举产生的职工董事罗洁一起组成公司第七届董事会，任期三年。上述董事任职资格已经监管部门核准。会议经过累积投票制选举方式选举包勇、孙飚为公司第七届监事会股东监事，与公司选举产生的职工监事兰馨一起组成公司第七届监事会，任期三年。

公司召开了七届一次董事会会议，会议选举徐谦为公司董事长，同意聘任韩宗望为公司总经理，同意聘任郭亦然为公司董事会秘书，同意聘任雷秦、蔡梦诗、张烨、田承为公司副总经理，以上高级管理人员任期与第七届董事会一致，任职资格已经监管部门核准。

公司已于2023年3月完成了上述董事、监事、高管人员变更的工商备案及信息披露工作。

8.3变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

8.4公司的重大诉讼事项

8.4.1重大未决诉讼事项

本报告年度，因虚假《信托受益权转让合同》引起的3项民事诉讼，其中1项已经二审终审驳回原告对公司的诉讼请求，另外2项暂未有终审判决。海发医药保理1号信托项目民事诉讼案件，2项中止审理，另1项一审未支持原告对公司的诉讼请求。

8.4.2以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

虚假《信托受益权转让合同》的1项民事诉讼，法院二审终审驳回原告对公司的诉请请求。

8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

8.5公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6银保监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及整改情况

无。

8.7本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露媒体及其版面

2022年4月29日，在《上海证券报》信息披露46版面、《中国证券报》信息披露A16版面及《证券时报》信息披露B21版面对公司《2021年度报告（摘要版）》进行了披露。

8.8银保监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

8.9本年度内股东违反承诺质押信托公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况

无。

8.10本年度内已向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项

2022年11月，上报了公司《关于唐尧尧董事任职资格核准的请示》、《关于任妙良独立董事任职资格核准的请示》、《关于昌孝润独立董事任职资格核准的请示》、《关于罗洁董事任职资格核准的请示》。2023年1月，公司收到了《陕西银保监局关于核准唐尧尧任职资格的批复》、《陕西银保监局关于核准任妙良任职资格的批复》、《陕西银保监局关于核准昌孝润任职资格的批复》、《陕西银保监局关于核准罗洁任职资格的批复》。

9、监事会意见

监事会认为，报告期内，公司运作规范，决策程序合法，内部控制制度较为完善。公司董事、高级管理人员在履行公司职务时未有违反法律、法规、公司《章程》和损害公司及股东利益的行为。公司2022年度财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。