西部信托有限公司2024年度报告（摘要版）

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11号禾盛京广中心D座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

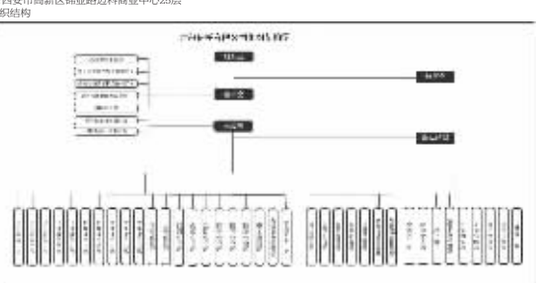

图2-1 公司组织结构图

3.公司治理

3.1股东

截止到2024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
陕西投资集团有限公司	2,311,255,222.00	57.78%	李元	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、矿产勘查的商业性、公益性不服务，普查、地质与矿业工程的施工等。
陕西省产业投资有限公司	346,467,048.00	8.66%	雷鹏	125,000.00	陕西省西安市莲湖区省单路102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	206,006,504.00	5.15%	张恺顺	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、油气其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	所履名的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
徐谦	董事长	男	53	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	41	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，注册会计师，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、陕西航空产业发展集团有限公司党委书记、董事长；陕西投资产融控股有限公司副董事长。
唐亮亮	董事	男	38	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	39	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，现任陕西金融控股集团有限公司投权投资与管理部副总经理。
罗洁	职工董事	女	50	西部信托有限公司	----	1995年10月参加工作，证券从业资格，基金从业资格，信托从业资格，债券发易资格，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，综合管理部负责人，西安财富中心负责人。

注：公司原董事王毛安已辞去公司董事职务。

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	所履名的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
昌孝润	北京市天诚律师事务所主任律师 国酒证券股份有限公司独立董事 国融证券股份有限公司董事	男	58	----	----	博士研究生学历，博士学位，北京市天诚律师事务所主任律师。
任妙良	陕西睿恰管理咨询服务有限公司执行董事总经理 陕西煜程达新材料科技有限公司董事兼总经理，财务负责人 西安摩尔石油工程实验室股份有限公司独立董事 陕西兴化化学股份有限公司独立董事	女	58	----	----	研究生学历，硕士学位，高级会计师，正高级经济师。
周仁勇	上海联合会计基金会理事	男	63	----	----	研究生学历，硕士学位，讲师，曾在保险公司担任董秘，在财务公司担任董事会秘书兼公司担任董事、在证券公司担任监事会主席。

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	53	2021年10月	彩虹集团有限公司	5.01	曾任国营五星机器厂团委副书记，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）有限公司纪委书记副总经理、常务副总经理，甘肃长风信息科技（集团）有限公司纪人事部部长，国营长风机器厂长期弹兼人事部部长，甘肃长风信息科技（集团）有限公司副总经理兼人事部部长，国营长风机器厂纪委书记兼工会主席，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党委委员、纪委书记、监事会主席。曾任中电彩虹集团控股有限公司监事会主席。
孙飚	监事	男	57	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	41	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，现任西部信托有限公司法律合规部纪检监察岗负责人、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
韩宗煜	总经理	男	52	2022年6月	28	研究生	工商管理	中共党员，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总经理，广东业务总部总经理，公司总经理助理，公司副总经理。
蔡梦诗	副总经理	女	42	2019年3月	18	研究生	政治经济学	中共党员，硕士学位，研究生学历，经济师，曾任浙江省工商银行杭州分行理财部总经理助理，万向信托有限公司理财部执行总经理、财富管理部总经理助理、业管总监，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	48	2022年6月	24	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。
张伟	副总经理	男	46	2022年6月	22	本科	工商管理	中共党员，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总经理，公司总经理助理。
李斌	总经理助理	男	56	2019年3月	11	本科	法学	中共党员，学士学位，本科学历，中级工程师，法律职业资格。曾任西安秦隋地产开发有限公司战略与法务中心总监，西部信托有限公司法律合规部总经理。
郭亦然	董事会秘书	女	34	2022年6月	11	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信托业务六部高级项目经理，公司团委书记、办公室主任，公司行政总监。
闫磊	总经理助理	男	40	2022年6月	15	研究生	管理科学与工程	中共党员，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总经理、公司业务总监。
李耀峰	首席信息官	男	44	2024年2月	22	研究生	工商管理硕士	中共党员，硕士学位，研究生学历。曾任长安国际信托股份有限公司运营总监兼信息技术部总经理，中航信托股份有限公司北京信息业务总监公司信息技术部总经理。

3.5薪酬制度及当年独立董事、股东监事和高级管理人员薪酬

公司制定了薪酬与绩效考核管理相关制度，明确了薪酬主要由基本年薪与绩效年薪构成。其中，基本年薪根据公司所处行业水平、规模、盈利能力，并综合考虑岗位价值、工作经验、任职能力和市场薪酬水平确定，以岗位定薪酬；绩效年薪根据当年经营业绩及绩效考核结果确定，做到责赋与收入相匹配，形成了“职责不同、分工不同、贡献不同、收入不同”的市场化的分配理念，建立多劳多得、少劳少得、不劳不得的市场化分配机制。根据薪酬管理要求，公司每年履行工资总额审批与报备程序，并严格按照相关批复的工资总额文件据实计提年度工资总额。同时，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》及《银行业金融机构从业人员行为管理指引》要求，公司实行绩效薪酬延期支付及追索扣回机制。2024年度，按照考核结果，公司相应人员薪酬均按照制度进行提取与发放。

2024年度，公司独立董事年度薪酬标准为人民币12万元，公司股东监事未在公司领取薪酬。公司高级管理人员薪酬均按照董事会审批通过的薪酬标准执行，并按照监管要求和公司制度实行绩效薪酬递延机制。

3.6公司员工

表3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数（345人）	比例	人数（366人）	比例
年龄分布	25-29	19	5.51%	28	7.65%
	30-39	224	64.93%	239	65.30%
	40以上	100	28.98%	95	25.96%
	博士	3	0.87%	3	0.82%
学历分布	硕士	157	45.51%	153	41.80%
	本科	161	46.66%	182	49.73%
	专科	23	6.67%	27	7.38%
	其他	1	0.29%	1	0.27%
	董事、监事及其高管人员	9	2.61%	9	2.46%
岗位分布	自营业务人员	4	1.16%	4	1.09%
	信托业务人员	101	29.28%	107	29.24%
	其他人员	240	69.56%	246	67.21%

注：高管人员中包含总经理助理。

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，完成公司业务转型发展，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，坚持服务实体经济，形成公司核心竞争力，具备高质量可持续发展能力，在公司内部逐步建立健全现代企业制度，建立科学合理的经营管理体制、激励机制和全面风险管理体系，为委托人提供全面、优质、专业的金融理财和资产管理服务，为受益人谋取合法的最大利益，为股东创造价值，为国家经济建设和发展做出贡献，保护消费者权益，提供专业化的综合金融服务，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，围绕“金融五篇大文章”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。

公司不断加强党的领导和法人治理有效融合，认真研究与完善基层党建工作机制与履政监督机制，把党的领导融入公司治理各环节；强化股东股权管理，优化公司股权结构，完善法人治理结构，强化市场化经营与运行机制；积极促进公司业务转型，拓宽公司业务领域和范围，丰富公司业务品种，满足投资者多样化、特色化以及个性化的投资需求；加强公司风险控制与合规管理，以数字化技术为手段，持续夯实公司发展基础，提升公司管理水平；继续完善财富管制体系，提高财富制物能力，丰富公司财富管理内容，提升公司品牌知名度；加大公司人才供给及结构调整力度，保障公司发展动力，在资产管理、财富管理、服务信托等业务方向上取得突破，形成公司新的可持续发展的基础，提升发展质量，将公司建设成为资产管理和财富管理双轮驱动，服务信托为特色的精品型信托公司。2024年内，公司完成了《公司“十四五”发展规划》中期调整和《公司2023-2025年三年业务发展规划》的滚动更新，制定了《公司2024-2027信息科技建设规划》，按监管要求结合公司实际定期更新公司《恢复计划》及《处置计划》。

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、证券投资和金融产品投资等。

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	7,896.22	1.26%	基础产业		
贷款及应收款			房地产业		
交易性金融资产	298,852.79	47.56%	证券市场	41,565.00	6.61%
债权投资	127,525.82	20.30%	实业		
其他权益工具投资	144,244.34	22.96%	金融机构	529,067.94	84.20%
其他	49,835.10	7.92%	其他	57,730.33	9.19%
资产总计	628,353.27	100.00%	资产总计	628,353.27	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	215,038.08	0.69%	基础产业	1,982,611.99	6.47%
贷款	5,292,255.47	14.59%	房地产	5,035,288.40	13.86%
交易性金融资产	18,674,113.51	51.48%	证券市场	1,928,257.71	5.32%
债权投资	11,949,536.48	32.94%	实业	27,018,490.25	74.48%
长期股权投资	0.00	0.00%	金融机构	288,933.56	0.79%
其他	146,948.64	0.40%	其他	35,190.27	0.08%
信托资产总计	36,276,772.18	100.00%	信托资产总计	36,276,772.18	100.00%

4.3市场分析

2024年，宏观经济维持偏弱复苏，信托行业转型压力仍大，行业整体营收指标继续下行，公司面临的宏观经营环境异常复杂。展望2025年，随着国务院办公厅转发金融监管总局《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》的通知（以下简称“通知”），信托行业的转型方向愈发明确，未来信托业的核心目标是立足受托人定位，更好发挥信托机制功能，服务国家战略，推动经济社会高质量发展。本次通知继续将防风险放在重要位置，强监管基调延续。

4.4内部控制

公司里规内控建设，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、提名与薪酬管理委员会、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、提名与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。

公司设立了业务监测与处置委员会，由公司总经理担任委员会主任，负责公司业务风险的排查、监测、预警以及应急处置方案等工作。

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，确保公司及项目合规。公司审计稽核部监测和评估内部控制制度的完善程度和执行效果，各项业务流程按照公司制度和法律法规要求开展，促进公司内部控制的持续优化和业务的健康发展。审计稽核部对被审计项目进行公正、客观的评价，会持续追踪检查审计结论的执行情况和整改措施的落实情况。2024年，公司已经根据基本规范、评价指引及相关法律法规的要求，对2023年的内部控制设计及运行的有效性进行了自我评价，公司对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制，并得以有效执行，达到了公司内部控制的目标。

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定期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

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、信息科技风险、声誉风险、其他风险等。

公司风险管理遵循全覆盖、独立性、有效性、动态调整、归口管理五大基本原则，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。

公司严格按照《公司法》《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等法律法规，建立健全公司治理结构、议事规则和运行模式，形成了股东会、董事会、监事会和经营管理层相互分离、合理制衡的机制，明确划分了治理层和管理层之间的权限。在建立组织健全、权责明确、合理制衡、报告关系清晰的治理结构基础之上，公司还引入了一定比例的外部独立董事，形成了科学高效的决策、激励与约束机制，为风险管理提供了有效的治理环境。

公司将风险管理责任与各部门的职责分工有机结合，做到事前、事中、事后预防与控制相统一，建立风险管理“四道防线”。根据风险防控机制和大类风险牵头的管理要求，前、中、后台各职能部门分工协作，各项业务事前、事中、事后环节密协作、环环相扣、相互制衡，党委会、董事会、监事会、高级管理层等与“四道防线”紧密联系，对“四道防线”的风险管理活动进行垂直管理；在构建覆盖决策层、管理层、执行层的风险合理架构基础之上，公司明确了董事会及其下设委员会、监事会、高级管理层及各专业委员会、各业务部门、风险管理部门、内部审计部门等各个主体在全面风险管理中的职责权限，明确了各类风险牵头、配合部门及其风险管理职责。

战略风险是指因经营策略不适当或外部经营环境变化，导致整个企业的发展方向、企业文化、信息和生存能力或企业效益受到负面影响的风险。

公司的战略风险管理策略，是科学制定与公司发展愿景、管理能力、价值观和企业文化相一致的战略目标、战略路径和战略举措，根据形势变化对战略规划进行动态调整，并及时监测评估战略执行情况，避免由于战略决策不当或战略执行偏差对公司的行业地位、声誉、竞争力及发展前景造成重大不利影响。在战略规划风险方面，公司定期识别和评估对外部经营环境变化及其影响判断的合理性、对公司竞争优劣势及其变化评估的恰当性、战略定位与战略目标设置的合理性、战略举措的充分性、战略调整的及时性等因素；在战略执行风险方面，公司定期评估公司各部门战略理解的准确度、战略执行过程控制的有效性、战略执行决策机制的有效性、战略资源投入的有效性、对重大异常或突发事件的应急处理能力等；在战略风险的监测方面，公司定期对外部经营环境的发展变化情况和内部对战略实施的情况进行动态监测，重点关注战略执行是否符合规划方向、各执行部门的战略任务是否如期推进、战略实施效果是否达到预期目标、资源配置是否与战略目标匹配、管理体系及技术水平是否满足战略发展需要等方面。

信用风险又称违约风险，是指交易对手因各种原因不愿或不能履行合同义务而构成违约，或信用状况不利变动而导致的风险。公司在信用风险的把控上强调风控管理的前置，注重客户选择，行业准入，对交易对手的尽职调查和业务管理的调研，同时强调授权审批，集体决策和过程控制。

报告期内，公司顺应国家宏观经济结构调整趋势，适时调整业务发展方向，持续提升资产质量，提高信用风险的识别和监控能力，充分利用各种管理手段及工具，以风险资本计提和集中度管理为抓手，提升信用风险管理能力，把控规模与效益、速度与质量、收益与风险的平衡。首先，公司对交易对手的选择进行严格要求，拒绝与信用不好或资产质量不高的客户进行合作，把握好入口风险。其次，通过对交易对手的详实尽调进行事前控制；重点关注交易对手信用状况、履约能力、履约意愿，基于对现金流及第一还款来源等关键财务指标的分析，判断交易对手的信用风险；同时，通过项目交易结构设计、风险定价、引入金融机构信用、增加抵/质押担保措施等分散和转移交易对手的信用风险。在评审决策方面，公司中台风控部门及业务论证委员会注重业务调研先行、制度先行，通过制度规范项目的审批流程管理，并通过严格的分级授权和科学的项目论证决策机制控控项目的信用风险。在期间管理方面，业务部门、资产管理部联合对信用风险进行持续动态跟踪、定期走访、非现场监测、舆情收集等手段及时的收集交易对手的经营状况、资金投付、使用及归集情况和项目进度；定期追踪及评估担保抵押措施的落实和价值变动情况，持续评估交易对手的履约和还款意愿，定期总结并汇报至公司管理层。在管理职责方面，公司明确界定业务部门与中台风险管理相关部门的风险管理职责，厘清业务流转中信用风险管理的关键节点，确保风险管理责任落实到人。对于存量资产，公司规范的开展风险五级分类管理，并按规定计提减值准备。

市场风险主要指因市场价格（利率、汇率、股票价格等）的波动导致资产价值发生负向变动，进而使公司固有资产或信托资产遭受损失的可能。市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

报告期内，公司密切关注各类市场风险，加强行业分析及研究，支持公司具有风险识别、评估、监测能力并能够将风险控制在可承受范围内的相关业务和产品，审慎评估承担各项市场风险，对各类投资业务合理管控，采取限额管理、估值等措施。在公司风险承受范围内，积极布局持续盈利性较好的业务，优化固有资金配置结构，在保证固有资产安全性和流动性的前提下，提升投资回报率。

在固有业务市场风险的管理中，公司每年度上报董事会《年度固有业务资产配置方案》，分析市场形势及投资环境，形成公司年度资产配置思路及原则，确定配置规模及类别，对各类资产规模及占比进行限额管理；并在公司董事会的授权范围内进行投资。在主动管理类的标品信托业务的管理中，公司建立各类产品的市场风险限额管理机制，包括限额的设定、监测、调整、超限额管理流程等；建立市场风险的监测与分析机制，定期监测市场风险限额执行情况；跟踪市场价格波动、关注市场风险事件；对产品持仓结构、业绩表现、风险敞口进行分析；开展市场风险的计量工作，对产品进行久期、风险价值、敏感性的分析，并开展压力测试。

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，公司未发生因操作风险造成的损失。

公司对于操作风险的管理主要依托于公司已经初步建立的内控管理制度和操作流程指引，确保公司的各项业务和管理环节在制度约束下规范运行，以降低操作风险。公司对操作风险的管理手段包括：梳理各类业务流程各个环节的操作风险，建立职责分离、相互制约的内控机制，完善有效的投资决策和业务操作流程；严格遵照分级授权制度履行有权人复核、审核、审批程序；制定严格的信息系统管理机制，统筹建立信息科技风险管理制度，并明确各项信息科技风险管理机制，做好各项信息科技风险管理事项；对员工异常行为及案件风险进行排查等。

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司面临的流动性风险包括固有业务的流动性风险和信托项目的流动性风险。固有业务的流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资本增长的风险。信托项目流动性风险是指信托项目无法通过变现资产、以合理成本及时获得充足资金等途径，满足向信托项目投资者支付赎回或到期款项，以及履行其他支付义务的风险。报告期内，公司对存续项目进行持续监测和跟踪，确保风险的及时发现，将流动性风险管理抓在源头、抓在期间。

为加强流动性风险的管理，公司积极应对日益复杂的流动性风险形势，加强资产负债管理，完善资产负债结构，平衡好安全性、流动性、效益性三者的关系。建立科学完善的流动性风险管理机制，确保公司在正常经营条件及压力状态下的流动性的需求，采取有效应急预案控制流动性危机情景下的风险扩散，防范公司整体流动性风险。在日常管理方面，公司首先建立流动性风险管理的机制框架，明确规定流动性风险管理的管理结构与职责分工，规定流动性风险识别、计量、监测与报告的流程与工具，压力测试，应急管理，新产品新业务的流动性风险管理等内容。其次，结合业务需要建立适用于公司层面及信托计划层面的流动性风险管理指标，以现金流缺口分析为基础，采用压力测试和应急演练相结合的方法，对流动性风险实行系统化、规范化管理，通过科学计量和准确评估建立有效的现金流测算和分析模型，监测和分析正常及压力情景下未来不同时间区间的现金流缺口。同时通过搭建流动性风险管理报告体系，及时上报流动性风险状况及管理措施。在应急管理方面，公司建立流动性风险应急计划，开展应急演练工作，通过定期监测流动性缺口和报告流动性应急状态标动指标，适时启动流动性应急计划。

创新业务管理风险是指公司开展创新业务时，对于核心风险事前把控、期间风险管理监测、事后风险处置未形成完备的体系机制，前中后台人员的配备及能力无法完全满足创新业务的风险管理需求，行业研究等前瞻性工作无法完全满足创新业务的发展需要，从而造成创新业务管理的风险。报告期内，公司对创新项目持续探索并审慎开展，不断建立健全各类创新业务的管理机制及配额制度，不断引入创新业务专业人才，优化公司人员结构，未发生因创新业务管理风险造成的损失。

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向及进展，为公司决策提供参考；另一方面，公司通过优化组织架构和部门设置，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，持续提升创新业务风险管理水平的专业化程度。

合规风险是指信托公司因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。报告期内，公司以规范发展为基础，积极创新为动力，围绕公司业务经营的合规性，对合规风险“零容忍”；严格执行国家法律法规和监管机构的各项规定，高度重视合规风险，坚守合规底线，全面提升合规治理与管控水平，多次进行合规性检查、内部自查等，未发生因合规风险造成的损失。

公司持续完善公司的内部控制及制度体系建设，确保公司日常合规管理计划得以有效实施；对于公司各项业务加大合规检查力度，筑牢合规风险防线；在合规文化建设方面，公司高度重视“借法明规”，推动合规文化入脑入心，组织全公司员工进行培训并学习最新的监管动态及法律法规，进一步将合规文化融入到业务经营管理活动中，融入到员工日常行为规范中，融入到具体岗位操作中，增强全员的合规意识，以合规文化建设推动业务转型发展，为公司的稳健发展保驾护航。

洗钱和恐怖融资风险是指因公司缺乏对洗钱和恐怖融资风险的有效识别和防范、对风险为本的反洗钱工作理念认知不足、反洗钱内部控制机制有效性存在偏差等主客观原因造成未能有效识别、评估和监测客户和交易的洗钱和恐怖融资风险。报告期内，公司持续完善反洗钱相关工作机制，不断加大反洗钱工作力度，未发生洗钱和恐怖融资风险。

为防范洗钱和恐怖融资风险的发生，公司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；持续优化反洗钱内控制度、操作规程及风险控制措施；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；组织开展近期或不定期反洗钱宣传和反洗钱培训；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，持续提升洗钱和恐怖融资风险管理能力，有效的范洗钱和恐怖融资风险。

关联交易风险是指在业务开展及经营管理过程中，由于关联方界定不准确、关联交易定价不合理而导致企业经营风险的传递、财务信息不对称及利用关联交易进行利益输送、抽逃资金、逃税避税、转移资产、逃废债务等造成的相关风险。报告期内，公司未发生关联交易风险。

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、事后信息披露，定期报送关联交易明细及关联方名单。

财务风险主要是指公司在各项财务管理活动中由于财务管理制度缺陷、财务人员违反职业操守、专业能力不足等因素，从而给公司造成经济损失的风险。报告期内，公司未发生财务风险。

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。四是优化财务业务流程，建立高效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。

信息科技风险是指在信息技术应用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞、管理缺陷等因素产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，公司未发生信息科技风险。

公司通过建立信息科技风险管理及数据治理组织架构，明确各部门职责，及时制定符合业务发展的信息科技建设规划，在支持业务转型和提升服务能力的基础上发布了《信息安全管理办法》，建立信息安全管理长效机制，明确访问管理、人员信息安全管理、物理与环境等安全管理等具体要求；建立了信息系统需求分析、规划或采购、测试、试运行、部署、维护、升级和退出的全生命周期的管理，不断明确管理规范；制定了《信息科技外包管理办法》，加强了信息科技外包风险的管理，明确安全要求和操作规范。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司的负面评价的风险。重大声誉事件是指造成公司重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的声誉事件。报告期内，公司未发生声誉风险。

公司实施审慎的声誉风险管理策略，限制开展可能给公司造成重大声誉风险且难以控制风险的业务活动，严防损害公司声誉的重大风险。持续完善声誉风险管理体系，强化全流程防控和常态化建设的管理要求，将声誉风险管理逐步贯穿到经营管理、业务创新、客户服务的各个流程环节。在机制建设方面，公司制定发布了《西部信托有限公司声誉风险管理办法》，明确规定了声誉风险及其管理的定义、工作原则、组织架构及职责、常态化机制建设及相关外部职责等事项。在管理工作方面，公司定期开展隐患排查工作，主动防范风险事件；持续开展风险监测工作，确保及时发现舆情风险；建立声誉风险应对机制，确保快速响应处置；开展专业培训及应急演练，提升全员业务水平。在报告体系执行方面，对外，公司严格按照监管机构的要求，在规定时间内向监管机构报送各类声誉风险工作报告及文件；对内，按时向董事会办公室、法律合规部、审计稽核部等部门报送了有关声誉风险工作的重要进展及标志性事件报告，并提供真实详尽的材料依据。

其他风险主要有政策风险、职业道德风险等。政策风险主要表现为宏观政策以及行业政策的变动对公司经营环境和发展所造成影响的风险；职业道德风险指公司内部人员不诚信经营、不恪尽职守的风险。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

为防范其他风险，公司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；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。

4.6 净资本管理

2024年末，公司净资本风险控制指标为：净资本43.22亿元，各项业务风险资本之和22.99 亿元，净资本 / 各项业务风险资本之和为187.97%，净资本 / 净资产为72.82%，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

2024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、消费者权益理保护和社会公益事业，不断践行社会主义核心价值观。

乡村振兴方面：2024年，公司严格按照省委、省政府关于做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的安排部署，继续作为陕西省渭南市白水县