

西部信托有限公司
2019 年 度 报 告

2020 年 4 月

目 录

1、重要提示.....	1
2、公司概况.....	2
2.1 公司简介.....	2
2.2 组织结构.....	3
3、公司治理.....	5
3.1 公司治理结构.....	5
3.2 公司治理信息.....	15
4、经营管理.....	21
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	21
4.2 所经营业务的主要内容.....	22
4.3 市场分析.....	23
4.4 内部控制.....	24
4.5 风险管理.....	26
4.6 净资本管理.....	34
4.7 社会责任履行情况.....	34
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	36
5.1 自营资产.....	36
5.2 信托资产.....	45
6、会计报表附注.....	47
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.....	47
6.2 或有事项说明.....	47
6.3 重要资产转让及其出售的说明.....	47
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....	47
6.5 关联方关系及其交易的披露.....	52
6.6 会计制度的披露.....	55
7、财务情况说明书.....	56
7.1 利润实现和分配情况.....	56
7.2 主要财务指标.....	56
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	56
8、特别事项揭示.....	57
8.1 本年度内前五名股东单位变动情况及原因.....	57
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.....	57
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.....	57
8.4 公司的重大诉讼事项.....	58
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	58
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.....	58
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.....	58
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.....	59
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.....	59
8.10 本年度内已向银保监会或其省级派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项.....	59

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 信永中和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

2.1.1 公司历史沿革：

陕西信托投资有限公司。前身为中国人民银行陕西省分行信托投资公司，成立于1981年。1984年中国工商银行成立后，业务从人民银行分离出来，公司更名为中国工商银行陕西省分行信托投资公司，为陕西省工商银行独资公司。1991年，公司进行股份制改造，陕西省工商银行为控股方，吸收省内大中型企业出资入股，更名为中国工商银行陕西省信托投资有限公司。1997年，根据国家“银信脱钩”政策规定，中国工商银行陕西省分行所持有股份由省内29家大中型企业出资收购，组建为陕西信托投资有限公司。

陕西省西北信托投资有限公司。前身为中国农业银行陕西省信托投资有限公司，成立于1985年。1997年省农行亦因“银信脱钩”政策规定要求退出，其所持有股份由陕西省投资公司及省内外6家企业出资收购，组建为陕西省西北信托投资有限公司。

1999年，根据国家对信托业第五次整顿要求及中国人民银行和陕西省政府的部署，陕西信托投资有限公司和陕西省西北信托投资有限公司进行合并重组。经过清产核资、资产评估、增扩资本、申报登记等程序，2002年7月17日，中国人民银行（银复[2002]203号）《中国人民银行关于西部信托投资有限公司重新登记的批复》，准予西部信托投资有限公司重新登记，注册资本金为人民币5亿元。2008年8月13日，中国银监会（银监复[2008]325号）《关于西部信托投资有限公司变更公司名称、业务范围的批复》，同意公司名称变更为：“西部信托有限公司”，随后中国银行业监督管理委员会陕西监管局颁发了新的注册号为K0069H261010001的《中华人民共和国金融许可证》；陕西省工商行政管理局颁发了新的注册号为610000100105601的《企业法人营业执照》。2015年12月31日，公司注册资本变更为15亿元。

截至 2019 年 12 月 31 日，公司股东总数 24 家，陕西省电力建设投资开发公司出资额占公司注册资本的 57.78%，为公司第一大股东。

2.1.2 公司名称

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：WT
5. 法定代表人：徐谦
6. 注册地址：陕西省西安市东大街 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

2.1.3 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

2.1.4 选定的信息披露报纸：上海证券报

2.1.5 年度报告备置地点：陕西省西安市东大街 232 号信托大厦 15 楼

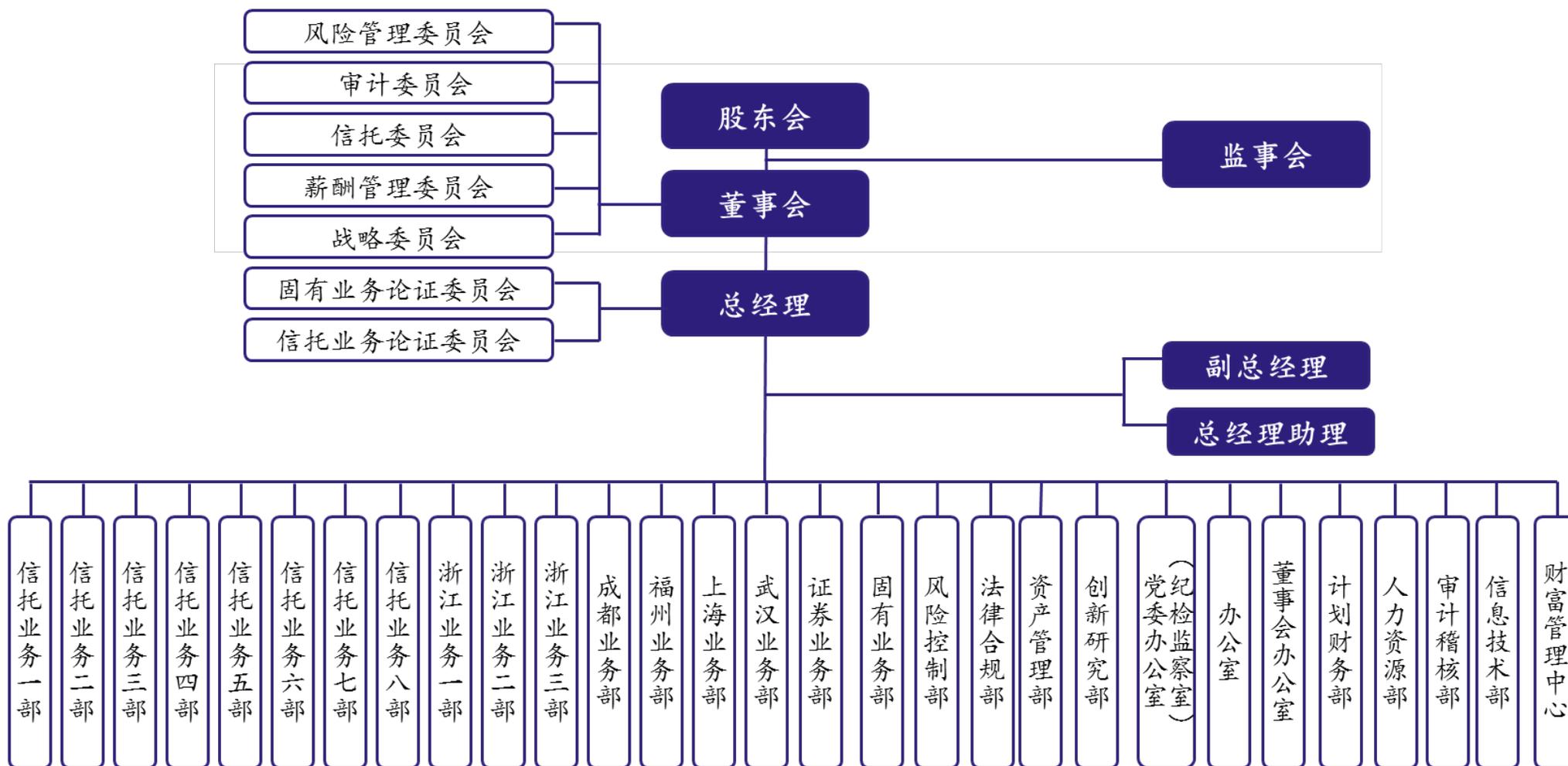
2.1.6 聘请的会计师事务所：信永中和会计师事务所西安分所

地址：西安市高新区高新三路 12 号中国人保(陕西)金融大厦 6 层

2.1.7 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：西安市沣惠南路华晶广场 B 座 15 层

2.2 组织结构



+a+图 2-1 公司组织结构图

3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截止到 2019 年末,公司股东总数 24 个。

表 3.1.1-1 股东

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
陕西省电力建设投资开发公司	866,720,709.00	57.78%	袁小宁	200,000.00	西安市东新街 232 号	省电力建设资金的筹集、省电力建设项目的开发和管理等。
陕西省产业投资有限公司	129,925,143.00	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	77,252,439.00	5.15%	杨悦	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。
彩虹集团有限公司	75,160,735.00	5.01%	司云聪	251,716.70	北京市海淀区信息路 11 号	彩色显示器件、彩色电视机、显示器及其配套产品、电子器件等的研究、开发、制造、销售等。
北京鸿基世业房地产开发有限公司	63,580,785.00	4.24%	张志鸿	10,000.00	北京市丰台区鸿业兴园二区 1 号楼三层 313	房地产开发;销售自行开发的商品房;出租商业用房;机动车公共停车场服务等。
重庆中侨置业有限公司	58,491,052.00	3.90%	孙颺	1,000.00	重庆市渝北区加洲花园 C3-C4 裙楼	装饰材料、建筑材料、化工产品及其原料、房屋、五金、交电、摩托车及配件等。
上海证大投资发展股份有限公司	45,986,659.00	3.07%	戴志康	15,818.3333	中国(上海)自由贸易试验区丁香路 1208 号 2 楼 F 单元	股权投资,实业投资,房地产投资等。

宝鸡宝钛装备科技有限公司	43,150,779.00	2.88%	武建文	895.00	陕西省宝鸡市高新开发区马营镇七一地区	真空冶金电炉、稀有金属加工设备、电气自控及计算机自动控制的研制、生产及销售等。
陕西金叶科教集团股份有限公司	31,776,251.00	2.12%	袁汉源	76,869.2614	陕西省西安市高新区锦业路一号都市之门B座19层	包装装潢印刷品印刷、高新数字印刷技术及高新技术广告制作等。
中国烟草总公司陕西省公司	22,959,454.00	1.53%	高兴智	3,430.00	陕西省西安市曲江新区雁南四路19号	卷烟经营,烟叶生产经营,卷烟进口和烟叶出口业务等。
中铁宝桥集团有限公司	20,891,051.00	1.39%	洪军	123,369.23	陕西省宝鸡市高新开发区火炬路4号	钢桥梁、钢结构产品、铁路道岔铺设等。
西安飞机工业(集团)有限责任公司	20,224,162.00	1.35%	何胜强	355,407.44	陕西省西安市阎良区西飞大道一号	飞机、航空零部件设计、试验、生产等。
陕西长岭电气有限责任公司	8,234,904.00	0.55%	李航	20,000.00	陕西省宝鸡市渭滨区清姜路75号	家用电器、电子通讯产品、机电产品的研制、生产、销售等。
金堆城钼业集团有限公司	5,499,613.00	0.37%	程方方	400,000.00	陕西省渭南市高新技术产业开发区东风大街67号	矿产品(矿产资源勘探、开采除外)的加工、科研与销售;新型建材的生产与销售等。
深圳市圳阳投资发展有限公司	5,499,613.00	0.37%	孙东伟	500.00	深圳市南山区工业三路华达工业大厦4栋3层BC-1	投资兴办实业(具体项目另行申办);房地产经纪;物业管理;市场营销策划等。
陕西陕煤韩城矿业有限公司	5,499,613.00	0.37%	陈永民	264,072.24	陕西省韩城市新城区金塔东路	煤炭的开采、洗选、销售(限下属企业凭许可证生产、经营);普通货运(危险品除外);物资供销等。
宝鸡石油钢管有限责任公司	2,735,291.00	0.18%	舒高新	305,535.81	陕西省宝鸡市高新开发区滨河路1号	焊接钢管、弯管、石油套管、油管、连续管等的设计、制造、防腐、销售和技术服务等。

略阳钢铁厂	2,735,291.00	0.18%	吴庭刚	12,733.00	陕西省汉中市略阳县城关大沟口	选矿;冶炼;压延;生铁、钢锭、钢坯、钢材、水渣及冶炼产品的生产销售等。
中国航发西安航空发动机有限公司	2,735,291.00	0.18%	杨先锋	318,135.0644	西安市北郊徐家湾	航空发动机、燃气轮机、烟气动平力装置等的制造、销售与维修等。
西安纺织集团有限责任公司	2,735,291.00	0.18%	卢纪镛	5,950.00	西安市灞桥区纺织产业园区河滨四路1号	货物运输;纯棉纱、化纤纱、混纺纱等的生产和销售等。
延长油田股份有限公司	2,735,291.00	0.18%	李文明	1,000,000.00	陕西省延安市延川县永坪镇	石油、天然气勘探、开发与油气共生或钻遇的其他矿藏的开采、销售等。
陕西飞机工业(集团)有限公司	2,735,291.00	0.18%	韩一楚	74,036.65	陕西省汉中市城固县柳林镇	固定翼运输飞机、特种飞机、无人机、飞机模拟器系列产品及零备件的开发、制造、销售、服务、培训等。
陕西汽车实业有限公司	1,367,646.00	0.09%	袁宏明	155,433.00	陕西省西安市经开区泾渭工业园陕汽大道	项目投资(仅限以自有资产投资);资产管理;后勤管理及服务等。
陕西省耀县水泥厂	1,367,646.00	0.09%	安学辰	21,020.30	陕西省铜川市耀州区东郊	水泥及水泥制品、商品砼、建筑材料、新材料的技术开发、技术转让等。

表 3.1.1-2 主要股东关联方情况

股东名称	其控股股东	实际控制人	最终受益人	关联方	一致行动人
陕西省电力建设投资开发公司	陕西省人民政府	陕西投资集团有限公司	陕西省国资委	<p>陕西省电力建设投资开发公司对外投资：陕西华电蒲城发电有限责任公司、陕西八大电力股份有限公司。</p> <p>陕西投资集团有限公司对外投资：西部证券股份有限公司、陕西省华泰投资集团有限公司、陕西省煤田地质集团有限公司、陕西投资新兴产业发展有限公司、西安寰宇卫星测控与数据应用有限公司、陕西投资集团创新技术研究院有限公司、陕西省成长性企业引导基金合伙企业（有限合伙）、陕西金泰恒业房地产有限公司、陕西君盛资产运营有限公司、陕西省水电开发有限责任公司、陕西投资集团财务有限责任公司、陕西君成融资租赁股份有限公司、陕西陕投资本管理有限公司、陕西航空产业发展集团有限公司、陕投商洛合力扶贫开发有限公司、陕西长安华科发展股份有限公司、陕西空天动力研究院有限公司、陕西华山创业有限公司。</p>	无
陕西省产业投资有限公司	陕西金融控股集团有限公司	陕西金融控股集团有限公司	陕西省国资委	<p>陕西省产业投资有限公司对外投资：陕西省利用外资开发公司、陕西省农资服务公司、陕西省产业投资管理有限公司、陕西关天资本管理有限公司、陕西德同福方投资管理有限公司、陕西华达科技股份有限公司、长安银科资产管理有限公司、西安昆仑汽车电子有限公司、陕西省工程监理有限责任公司、武汉博行问道投资管理中心（有限合伙）、榆林新四方矿业管理有限公司、西安迈朴小额贷款股份有限公司、经产国际融资租赁有限公司、珠海横琴天润弘畅股权投资合伙企业（有限合伙）、陕西宏星电器有限责任公司、陕西铅硐山矿业有限公司、杨凌绿方生物工程有限公司、陕西庆华汽车安全系统有限公司、陕西陕煤曹家滩矿业有限公司、陕西省新材料高技术创业投资基金（有限合伙）。</p> <p>陕西金融控股集团有限公司对外投资：陕西省扶贫产业投资基金有限公司、陕西投资基金管理有限公司、陕西省中小企业融资担保有限公司、陕西新时代资本管理有限公司、陕西省技术进步投资有限责任公司、陕西省高新技术产业投资有限公司、陕西金控发展投资管理有限公司、西部产权交易所有限责任公司、陕西西部金融发展研究院有限责任公司、陕西金控物业管理有限公司、渭南高新产业发展基金（有限合伙）、陕西省结构调整基金合伙企业（有限合伙）、陕西军民融合产业投资基金合伙企业（有限合伙）、陕西金控汇达置业合伙企业（有限合伙）、陕西金控泰捷融资担保有限公司、陕西金控黄金资产管理有限公司、陕西绿色发展基金合伙企业（有限合伙）、陕西高端装备制造产业投资基金合伙企业（有限合伙）、陕西循环发展融资担保有限公司、陕西省义禧循环经济高技术创业投资基金（有限合伙）、陕西联合商品交易中心有限公司、陕西气候交易中心有限公司、陕西金开贷金融服务有限公司、陕西省民营经济高质量发展纾困基金合伙企业（有限合伙）、陕西金控金融扶贫集团有限公司、北斗金控技术有限公司、陕西天乙融资担保有限公司、陕西汇鑫融资担保有限公司、陕西农盈</p>	无

				<p>金控股权投资基金合伙企业（有限合伙）、陕西省农业产业化融资担保有限公司、陕西金控资本管理企业（有限合伙）、陕西金控资产管理有限公司、陕西金控国际资产管理有限公司、陕西金控投资管理合伙企业（有限合伙）、陕西金控融资租赁有限公司、陕西君安融资担保有限公司、杨凌示范区中小企业信用融资担保有限公司、陕西东金隆敬老服务有限公司、陕西有色金属交易中心有限公司、陕西省信用再担保有限责任公司、陕西股权交易中心股份有限公司、陕西绥德臻梦镁合金材料有限公司、陕西融盛知识产权平台有限公司、西安鼎盛医药投资合伙企业（有限合伙）、陕西增材制造创业投资基金（有限合伙）、陕西畜牧产业投资基金（有限合伙）、陕西高端装备高技术创业投资基金（有限合伙）、陕西省生物医药创业投资基金（有限合伙）、陕西果业产业投资基金（有限合伙）、陕西省节能环保创业投资基金（有限合伙）。</p>	
<p>陕西延长石油(集团)有限责任公司</p>	<p>陕西省国资委</p>	<p>陕西省国资委</p>	<p>陕西省国资委</p>	<p>陕西延长石油矿业有限责任公司、陕西延长石油榆林煤化有限公司、陕西延长石油物资集团有限责任公司、陕西延长石油资本控股有限公司、陕西延长石油西北橡胶有限责任公司、陕西延长石油榆神能源化工有限责任公司、陕西兴化集团有限责任公司、陕西延长石油房地产开发有限公司、陕西延长石油天然气有限责任公司、陕西延长石油国际勘探开发工程有限公司、西北化工研究院有限公司、陕西延长低碳产业基金投资管理有限公司、陕西延长泾渭新材料科技产业园有限公司、陕西延长石油材料有限责任公司、陕西延长石油物流集团有限公司、陕西省石油化工工业贸易有限公司、陕西延长石油国际事业有限公司、陕西省种业集团有限责任公司、陕西省石油化工研究设计院、陕西延长石油集团三原销售有限公司、延长石油天津销售有限公司、延长石油湖北销售有限公司、延长石油化工销售（上海）有限公司、陕西延长石油集团四川销售有限公司、陕西延化工程建设有限责任公司、延长石油定边盐化工有限公司、陕西延长石油集团山西销售有限公司、陕西榆林炼实业有限公司、陕西德源招标有限责任公司、陕西延长新能源有限责任公司、陕西延长石油集团榆林治沙有限公司、陕西非常规油气杂志有限公司、陕西南官山旅游发展有限责任公司、陕西延长化建房地产开发有限公司、陕西延长保险经纪有限责任公司、陕西华特新材料股份有限公司、陕西延长中煤榆林能源化工有限公司、陕西延长石油财务有限公司、陕西能源化工交易所有限公司、陕西延长石油秦京置业有限责任公司、陕西延长石油压裂材料有限公司、陕西延长西大先进技术研究院有限公司、陕西保障性住房建设工程有限公司、北京天居园科技有限公司、陕西延长石油化建股份有限公司、陕西文化产业投资基金（有限合伙）、北京亿联易成能源科技有限公司、延长壳牌（广东）石油有限公司、江苏延长中燃化学有限公司、陕西延长石油油田化学科技有限责任公司、延长油田股份有限公司、榆林石化集运有限公司、关天投资有限公司、陕西延安石油天然气有限公司、西安交通燃气有限责任公司、陕西环保油气工程有限公司、西安延金投资管理有限公司、陕西兴化化学股份有限公司、延长壳牌石油有限公司、延长壳牌（四川）石油有限公司、陕西宾馆有限责任公司、中油延长石油销售股份有限</p>	<p>延长油田股份有限公司</p>

				公司、陕西洁净能源技术基金管理有限公司、陕西延安产业扶贫开发有限公司、延安市黄河引水工程有限责任公司、陕西天宏硅材料有限责任公司、陕西高速延长石油有限责任公司、陕西交通延长石油有限公司、南京延长反应技术研究院有限公司、陕西汽车实业有限公司、陕西环保产业集团有限责任公司、长安银行股份有限公司。	
彩虹集团有限公司	中国电子有限公司	中国电子有限公司	国务院	<p>彩虹集团有限公司对外投资：彩虹（江西）半导体科技有限公司、深圳虹阳工贸有限公司、浙江佳鑫铜业有限公司、彩虹集团劳动服务公司、中国彩虹电子进出口有限公司、彩虹（佛山）平板显示有限公司、中电彩虹智慧照明科技有限公司、彩虹集团（邵阳）特种玻璃有限公司、上海蓝光科技有限公司、上海虹正资产经营有限公司、中电彩虹投资管理有限公司、合肥彩虹蓝光科技有限公司、厦门高卓立科技有限公司、深圳彩虹皇旗电子资讯有限公司、咸阳彩联包装材料有限公司、咸阳中电彩虹集团控股有限公司、北京六所华胜高技术股份有限公司。</p> <p>中国电子有限公司对外投资：华大半导体有限公司、中电金投控股有限公司、中电智能科技有限公司、中国电子进出口有限公司、中国中电国际信息服务有限公司、中电智行技术有限公司、中电惠融商业保理（深圳）有限公司、成都中电锦江信息产业有限公司、深圳中电蓝海控股有限公司、中国电子产业工程有限公司、南京中电熊猫信息产业集团有限公司、咸阳中电彩虹集团控股有限公司、中电（海南）联合创新研究院有限公司、中电工业互联网有限公司、中国电子东莞产业园有限公司、长沙智能制造研究总院有限公司、中国振华电子集团有限公司、中电九天智能科技有限公司、中电智能技术南京有限公司、中软信息系统工程技术有限公司、北京华大九天软件有限公司。</p>	无
重庆中侨置业有限公司	中国重庆国际经济技术合作公司中侨贸易公司	孙飏	孙飏	无	无

注：1. 以上信息来源为国家企业信用信息公示系统 2019 年末公示信息；2. 关联方判别标准为：出资人及出资人的实际控制人持股比例达到 20%或持股比例未达到 20%但处于最大股东地位且工商登记信息为存续的公司。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事长、董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	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	48	2019 年 3 月	陕西省电力建设投资开发公司	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	陕西省电力建设投资开发公司	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	36	2019 年 3 月	陕西省电力建设投资开发公司	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，现任陕西陕投资本管理有限公司董事长、总经理、党总支部书记，陕西省成长性企业引导基金有限公司董事长。
刘 千	董 事	女	50	2019 年 3 月	陕西省电力建设投资开发公司	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，现任陕西投资集团有限公司财务管理部副主任。
刘平安	董 事	男	35	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投资银行部经理。
张 烨	职工 董事	男	41	2019 年 3 月	西部信托有限公司	----	2003 年 7 月参加工作，大学学历，高级管理人员工商管理硕士学位，致公党党员，现任西部信托有限公司信托业务八部总经理。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所提名的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
文富胜	西藏君度投资有限公司投资总监	男	51	2015年11月	----	----	大学本科学历，经济学学士。具有注册会计师、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	香港城市大学管理学系商学院教授	男	47	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会计与财务系主任	男	54	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。

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会	职 责	组成人员姓名	职 务
风险管理委员会	对公司所面临的风险状况进行评估，并提出相应的意见	徐 谦	主任委员
		王毛安	委员
		栾 兰	委员
		文富胜	委员
		张 烨	委员
信 托委员会	负责监督公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务	马旭飞	主任委员
		田高良	委员
		刘 千	委员
		刘平安	委员
		张 烨	委员
薪酬管理委员会	负责制定公司董事、高管人员的薪酬标准与方案，审查公司董事、高级管理人员履行职责并对其进行年度考核；负责对公司薪酬制度执行情况进行监督	文富胜	主任委员
		王毛安	委员
		刘平安	委员
战 略委员会	对公司中长期发展战略和重大战略投资决策进行研究并提出建议	徐 谦	主任委员
		王毛安	委员
		刘平安	委员
		马旭飞	委员
		张 烨	委员
审 计委员会	对管理层的经营情况、内控制度的制定和执行情况的监督检查	田高良	主任委员
		栾 兰	委员
		刘 千	委员

3.1.3 监事、监事会及下属委员会

表 3.1.3-1 (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	46	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 颺	监事	男	52	2012年8月	重庆中侨置业有限公司	3.90	2000年至今担任重庆康信置业有限公司董事长、重庆中侨置业有限公司董事长、重庆金岛房地产有限公司董事长。
兰 馨	职工监事	女	36	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，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。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

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	50	2019年3月	27	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	50	2019年3月	19	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。

蔡梦诗	副总经理	女	37	2019年 3月	13	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	47	2019年 3月	24	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。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项 目		报告期年度		上年度	
		人数 (367人)	比例	人数 (296人)	比例
年龄分布	25 以下	8	2.17%	4	1.35%
	25—29	91	24.80%	57	19.26%
	30—39	197	53.68%	160	54.05%
	40 以上	71	19.35%	75	25.34%
学历分布	博士	3	0.82%	3	1.01%
	硕士	161	43.87%	133	44.93%
	本科	170	46.32%	130	43.92%
	专科	30	8.17%	26	8.78%
	其他	3	0.82%	4	1.35%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	6	1.63%	7	2.36%
	自营业务人员	4	1.09%	3	1.01%
	信托业务人员	157	42.78%	135	45.61%
	其他人员	200	54.50%	151	51.01%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

2019 年度共召开股东会会议 5 次。

3.2.1.1 公司于 2019 年 4 月 25 日召开了 2018 年度股东会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于〈公司 2018 年度董事会工作报告〉的议案》；
2. 通过了《关于〈公司 2018 年度监事会工作报告〉的议案》；
3. 通过了《关于〈公司 2018 年度财务决算报告〉的议案》；
4. 通过了《关于〈公司 2019 年度财务预算报告〉的议案》；
5. 通过了《关于〈公司 2018 年度利润分配预案〉的议案》；
6. 通过了《关于〈公司 2018 年度报告〉的议案》；
7. 通过了《关于〈公司 2018 年度独立董事工作报告〉的议案》；
8. 通过了《关于〈公司对外捐赠管理暂行办法〉的议案》；
9. 通过了《关于调整银行等金融同业代销公司信托业务授权权限的议案》。

3.2.1.2 公司于 2019 年 1 月 15 日以通讯表决方式召开了 2019 年第一次临时股东会会议，会议决议如下：1. 通过了《关于调整公司董事会人数构成的议案》；2. 通过了《关于修改公司〈章程〉的议案》。

3.2.1.3 公司于 2019 年 3 月 15 日以通讯表决方式召开了 2019 年第二次临时股东会会议，会议决议如下：1. 通过了《关于豁免本次股东会通知时间不足规定期限要求的议案》；2. 经过累积投票制选举方式选举徐谦、王毛安、栾兰、刘千、刘平安为公司第六届董事会股东董事；选举文富胜、马旭飞、田高良为公司第六届董事会独立董事。3. 经过累积投票制选举方式选举孙颺、樊来盈为公司第六届监事会股东监事。

3.2.1.4 公司于 2019 年 8 月 30 日以通讯表决方式召开了 2019 年第三次临时股东会会议，会议决议如下：通过了《关于公司变更注册资本的议案》。

3.2.1.5 公司于 2019 年 11 月 28 日以通讯表决方式召开了 2019 年第四次临时股东会

会议，会议决议如下：1. 通过了《关于彩虹集团有限公司更换监事的议案》；2. 通过了《关于向白水县扶贫办捐赠扶贫资金的议案》。

3.2.2 董事会及下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 公司 2019 年度共召开董事会会议 10 次。

3.2.2.1.1 公司于 2019 年 1 月 15 日以通讯表决方式召开了五届第十七次临时董事会会议，会议决议如下：1. 同意将《关于调整公司董事会人数构成的议案》提交股东会审议；2. 通过了《关于公司第六届董事、监事提名原则的议案》；3. 通过了《关于公司第六届高级管理人员换届工作总体方案的议案》；4. 同意将《关于修改公司〈章程〉的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.2 公司于 2019 年 2 月 27 日以通讯表决方式召开了五届第十八次临时董事会会议，会议决议如下：1. 通过了《关于第六届董事会股东董事候选人提交股东会审议的议案》；2. 通过了《关于第六届董事会独立董事候选人提交股东会审议的议案》；3. 通过了《关于提请召开西部信托有限公司 2019 年第二次临时股东会会议的议案》。

3.2.2.1.3 公司于 2019 年 3 月 15 日召开了六届一次董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于选举公司董事长的议案》，选举徐谦为西部信托有限公司董事长；
2. 通过了《关于聘任公司总经理的议案》，同意聘任贾旭为西部信托有限公司总经理；

3. 通过了《关于聘任公司董事会秘书的议案》，同意聘任刘洁为西部信托有限公司董事会秘书；

4. 通过了《关于聘任公司副总经理的议案》，同意聘任刘洁、韩宗望、蔡梦诗为西部信托有限公司副总经理；

5. 通过了《关于选举董事会各专门委员会委员的议案》；

6. 通过了《关于确定高管人员 2019 年基薪的议案》。

3.2.2.1.4 公司于 2019 年 4 月 10 日召开了六届二次董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于〈公司 2018 年度总经理工作报告〉的议案》；
2. 同意将《关于〈公司 2018 年度财务决算报告〉的议案》提交股东会审议；
3. 同意将《关于〈公司 2019 年度财务预算报告〉的议案》提交股东会审议；
4. 同意将《关于〈公司 2018 年度利润分配预案〉的议案》提交股东会审议；
5. 同意将《关于〈公司 2018 年度报告〉的议案》提交股东会审议；
6. 通过了《关于〈公司 2018 年度内部审计工作报告〉的议案》；
7. 通过了《关于〈公司 2018 年度风险管理工作报告〉的议案》；
8. 通过了《关于公司 2018 年度董事会经费使用情况及 2019 年度董事会经费预算的议案》；
9. 同意将《关于〈公司对外捐赠管理暂行办法〉的议案》提交股东会审议；
10. 通过了《关于对公司原总经理徐谦进行离任审计的议案》；
11. 同意将《关于调整银行等金融同业代销公司信托业务授权权限的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.5 公司于 2019 年 6 月 21 日以通讯表决方式召开了六届第一次临时董事会会议，会议决议如下：1. 通过了《关于〈公司 2019 年固有业务资产配置方案〉的议案》；2. 通过了《关于公司与信托业保障基金公司开展业务合作的议案》。

3.2.2.1.6 公司于 2019 年 7 月 19 日以通讯表决方式召开了六届第二次临时董事会会议，会议决议如下：1. 通过了《关于优化信托业务部门命名规则等事项的议案》；2. 通过了《关于增设信息技术部的议案》。

3.2.2.1.7 公司于 2019 年 8 月 16 日召开了六届三次董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于公司〈2019 年上半年经营工作报告〉的议案》；
2. 通过了《关于公司〈2019 年上半年内部审计工作报告〉的议案》；
3. 通过了《关于公司〈2019 年上半年风险管理工作报告〉的议案》；
4. 通过了《关于公司〈2019 年上半年合规管理工作报告〉的议案》；

5. 同意将《关于公司变更注册资本的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.8 公司于 2019 年 9 月 30 日以通讯表决方式召开了六届第三次临时董事会会议，会议决议如下：1. 通过了《关于〈公司洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》；2. 通过了《关于〈公司 2018 年董事会履职评价的报告〉的议案》；3. 通过了《关于〈公司 2018 年董事履职评价的报告〉的议案》；4. 通过了《关于〈公司 2018 年高级管理人员履职评价的报告〉的议案》。

3.2.2.1.9 公司于 2019 年 11 月 14 日以通讯表决方式召开了六届第四次临时董事会会议，会议决议如下：同意将《关于向白水县扶贫办捐赠扶贫资金的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.10 公司于 2019 年 12 月 26 日以通讯表决方式召开了六届第五次临时董事会会议，会议决议如下：1. 同意将《关于制定〈公司授权管理办法〉的议案》提交股东会审议；2. 同意将《关于制定〈公司业务授权管理办法〉的议案》提交股东会审议；3. 同意将《关于制定〈公司关联交易管理办法〉的议案》提交股东会审议；4. 同意将《关于修订〈公司董事履职评价管理办法〉的议案》提交股东会审议；5. 通过了《关于制定〈公司总经理办公会议事规则〉的议案》；6. 通过了《关于聘任会计师事务所的议案》；7. 通过了《关于公司高管人员 2018 年度绩效考核结果的议案》。

3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况如下：

3.2.2.2.1 风险管理委员会

委员会于 2019 年 4 月 1 日以通讯表决方式召开了 2019 年第一次会议。会议审议通过了《2018 年度业务风险控制委员会工作报告》；同意《2018 年度风险管理工作报告》，并将此报告向董事会报告。

委员会于 2019 年 8 月 9 日以通讯方式召开了 2019 年第二次会议。会议审议通过了《2019 年上半年合规管理工作报告》、《2019 年上半年风险管理工作报告》及《2019 年上半年业务风险控制委员会工作报告》，同意将《2019 年上半年风险管理工作报告》

提交董事会进行审议。

3.2.2.2.2 薪酬管理委员会

委员会于2019年1月15日以通讯表决方式召开了2019年第一次会议。会议听取并审议了《关于公司高管人员市场化选聘工作的方案》，形成纪要如下：同意该方案，并在董事会通过的总体方案下开展第六届高管人员的选聘工作。

委员会于2019年9月20日以通讯表决方式召开了2019年第二次会议。会议同意将《关于2018年度董事会履职评价的报告》、《关于2018年度董事履职评价的报告》、《关于2018年度高管履职评价的报告》提交董事会进行审议；通过了《关于确定公司高管人员2019年度考核指标的议案》。

委员会于2019年12月26日以通讯表决方式召开了2019年第三次会议。会议审议通过了《关于公司高级管理人员2018年度绩效考核结果的议案》。

3.2.2.2.3 审计委员会

委员会于2019年4月1日以通讯方式召开了2019年第一次会议，会议审议通过了《关于上报内部审计报告的报告》、《关于2018年内审工作报告的议案》、《关于公司2019年度内部审计计划的议案》；同意将《关于2018年内审工作报告的议案》提交董事会；同意按照要求对贾旭、王珂、蔡长生、齐冰开展审计。

委员会于2019年8月9日以通讯表决方式召开了2019年第二次会议，通过了《2019年上半年内审工作情况报告》，同意将上述议案提交董事会。

委员会于2019年12月26日以通讯表决方式召开了2019年第三次会议，通过了《关于聘任会计师事务所的议案》，同意将上述议案提交董事会。

3.2.2.2.4 信托委员会

委员会于2019年4月1日以通讯表决的方式召开了2019年第一次会议，会议听取了《关于关于非自主发行类集合产品或自主发行部分未超过审批权限信托业务的情况报告》。

3.2.2.2.5 战略委员会

委员会于 2019 年 6 月 13 日以通讯表决的方式召开了 2019 年第一次会议，会议审议通过了《关于启动公司三年发展战略（2020-2022 年）编制工作的议案》。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，监事会遵照《公司法》、《信托公司治理指引》、《西部信托有限公司章程》及相关议事规则，对公司的经营管理以及董事、高级管理人员的履职行为独立行使监督权，保障股东权益、公司利益和员工合法权益。

3.2.3.1 监事会召开会议情况

报告期内，监事会共召开会议 8 次。

2019 年 2 月 22 日，公司召开了五届六次临时监事会会议，审议通过了《关于将第六届监事会监事候选人报告股东会的议案》，同意按照程序将樊来盈、孙颺作为非职工监事候选人报告股东会。

2019 年 3 月 15 日，公司召开了六届一次监事会会议，经全体监事投票，一致推选樊来盈担任第六届监事会主席。

2019 年 4 月 10 日，公司召开了六届二次监事会会议，审议通过了《2018 年度监事会工作报告》，并决定提交公司股东会审议；审查了《2018 年度财务决算报告》、《2019 年度财务预算报告》、《2018 年度利润分配预案》。

2019 年 9 月 9 日，公司召开了六届三次临时监事会会议，审议通过了《公司关于存续业务风险再次排查情况的专项报告》，并按照要求向监管部门报备。

2019 年 9 月 23 日，公司召开了六届四次临时监事会会议，审议通过了《关于 2018 年度董事履职情况评价结果的议案》和《关于 2018 年度董事会履职情况评价结果的议案》，同意将董事及董事会履职评价结果向股东会、董事会通报，并按照相关要求向监管部门报备。

2019 年 10 月 25 日，公司召开了六届五次临时监事会会议，审议通过了彩虹集团有限公司提交的《关于推荐教忠东为西部信托有限公司监事候选人的函》，会议同意

按照《西部信托有限公司董事、监事管理办法》更换彩虹集团监事候选人。

2019年12月18日，公司召开了六届六次临时监事会会议，审议通过了《关于选举第六届监事会主席的议案》，同意推选教忠东担任第六届监事会主席。

2019年12月27日，公司召开了六届七次临时监事会会议，审议通过了《公司关于新一轮全面风险排查情况的专项报告》，并按照要求向监管部门报备。

3.2.3.2 本届监事会未设立下属委员会。

3.2.4 高级管理人员履职情况

本报告期内，公司高级管理人员尽职尽责，严格贯彻执行股东会和董事会决议，团结协作，带领全体员工取得了显著的经营业绩。没有发现违反法律法规、公司《章程》或损害公司利益的行为。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

围绕着跨入“行业第二梯队”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。

4.1.2 经营方针

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。

4.1.3 战略规划

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，在西部地区形成具有自身特色和较强影响力的“投资银行、资产管理、私人银行三位一体”的专业化金融资产管理公司。

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。

4.2.1 自营资产运用与分布表

表 4.2.1

资产运用	金额 (万元)	占比 (%)	资产分布	金额 (万元)	占比 (%)
货币资产	6,025.13	0.94%	基础产业		0.00%
贷款及应收款	1,545.30	0.24%	房地产业		0.00%
交易性金融资产	-	0.00%	证券市场	335,920.43	52.66%
可供出售金融资产	398,042.23	62.40%	实业		0.00%
持有至到期投资	79,467.42	12.46%	金融机构	269,692.25	42.28%
其他	152,858.29	23.96%	其他	32,325.70	5.07%
资产总计	637,938.37	100.00%	资产总计	637,938.37	100.00%

4.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2

资产运用	金额 (万元)	占比 (%)	资产分布	金额 (万元)	占比 (%)
货币资产	131,668.95	0.41%	基础产业	3,042,904.84	9.55%
贷款	12,345,421.91	38.74%	房地产	3,594,466.02	11.28%
交易性金融资产	527,731.71	1.66%	证券市场	784,390.00	2.46%
持有至到期投资	7,870,254.13	24.70%	实业	22,376,587.88	70.22%
长期股权投资	1,724,324.66	5.41%	金融机构	2,001,187.84	6.28%

其他	9,267,268.92	29.08%	其他	67,133.69	0.21%
信托资产总计	31,866,670.26	100.00%	信托资产总计	31,866,670.26	100.00%

4.3 市场分析

2019年,信托业在面临经济下行叠加行业转型的双重压力下,积极采取有效措施,回归本源和主业,着力创新转型,开拓信托的本源业务、资产管理和财富管理,并进一步发展慈善信托、资产证券化业务,服务实体经济的质效不断提高;另一方面,得益于监管的积极作为,持续发布了系列针对各类金融机构及业务管理的政策办法,推进国务院修订《信托公司条例》、将“营业信托纠纷”专章写入《九民纪要》等,使得信托业制度建设不断得到加强,信托行业在流动性管理、资金信托管理、股权管理、资本管理和行政许可等方面以及信托登记机制上都得到了完善,这都为2020年信托行业的发展打下了坚实的基础。

展望2020年,面对国内外风险挑战明显上升,经济下行压力仍将持续的复杂局面,在金融行业继续打好防范化解重大风险攻坚战的政策背景下,信托行业面临的监管压力仍将持续加强,去通道、去嵌套、提升主动管理职能成为信托公司必然的转型方向。

4.3.1 有利因素

(1) 我国金融体系总体健康,宏观经济政策趋稳,结构性去杠杆暂告一段落,债务收缩减缓,未来将进入稳杠杆的新阶段。

(2) 金融强监管已成为常态,合规展业成为金融机构的底线要求,同时,监管部门对信托的功能、价值及在金融体系中的定位也将面临行业性调整,将有效引导并促进信托行业防控风险、规范经营、转型发展。

(3) 国家宏观经济政策和监管环境的持续变化促使信托行业主要涉及的金融市场也发生了快速变化,从而推动新业务模式的产生,资产证券化、服务信托、标准化债券投资信托、家族信托等业务领域迎来了良好的发展前景。

(4) 近年来，我国经济的较快增长带动了居民财富的增加，城镇和农村居民人均纯收入稳步增长，流动性充裕，理财观念逐渐转变，投资意识不断增强，居民对稳健理财的需求会更加旺盛，为公司培育市场奠定了一定基础。

(5) 公司固有资产质量较好，长期投资收益稳定，已成为公司利润的有力支撑点；同时，拥有较为良好的对外形象，在连续多年的发展过程中，得到了省内外投资者的认可与支持。

4.3.2 不利因素

(1) 2019 年监管检查和窗口指导频繁，并开启了下半年的监管现场检查和多轮全面风险排查工作，密集出台严厉的监管政策，同时加大处罚力度，金融业进入强监管周期，预计 2020 年还将延续以往的监管力度，信托业监管压力空前。

(2) 防范化解重大风险的工作仍然严峻，短期信用风险及流动性风险仍将持续暴露。根据“去通道、去嵌套”的监管导向，未来公司信托业务将以承担主动管理职能为主，这对公司的管理能力提出了新的挑战，也给公司带来了新的经营风险。

(3) 2019 年末，武汉爆发新冠疫情并逐步在全国蔓延开来，受疫情影响，已对我国经济造成了显著的短期冲击，尤其是给房地产、政信等信托业务重点领域带来了较大影响。

(4) 信托价值的社会认知度尚需提高，合格投资者仍需培育。相较于银行等金融机构，社会大众对信托价值的认知程度尚需大力提高；同时，公司地处西部，信息和资源优势相对较弱，投资者的数量和质量都与发达地区存在一定差距。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

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。

4.4.2 内部控制措施

公司董事会下设风险管理委员会、信托委员会、薪酬管理委员会、战略委员会、审计委员会。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委员会、薪酬管理委员会和审计委员会主任委员，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。

4.4.3 信息交流与反馈

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。

4.4.4 监督评价与纠正

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、高管经济责任及离任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

4.5.1 风险管理概况

1. 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、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。

2. 公司风险管理的基本原则

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。

3. 公司风险管理组织结构与职责划分

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。

风险管理委员会：公司董事会下设的专门负责对公司整体风险控制管理状况进行监督和评估的机构，对可能出现的和已经出现的业务风险提出如何控制的建议；向董事会提交公司全面风险管理年度报告。

业务风险控制委员会：向公司董事会风险管理委员会负责，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。

总经理办公会：公司日常经营决策机构，负责公司经营运作、风险控制及决策；负责组织执行公司风险管理政策及对各风险责任单位实施风险控制和管理；负责定期向董事会、监事会报告风险管理情况。

信托业务和固有业务论证委员会：是总经理办公会下设的两个专业委员会，是公司决策程序和体系的重要组成部分，按照各自的职责分别审议各自业务事项，向公司提供决策意见和建议。

风险控制部：负责牵头全面风险管理工作；负责年度业务发展规划、各类业务指导意见的制定与调整工作；负责具体业务评审、风险评估和提出风险控制策略；负责业务风险管理制度、流程的建设与完善等工作。

法律合规部：负责法律及合规风险审核、评估、防范及控制工作，主要包括：合同审核、各项规章制度的法律审核、涉及纠纷案件处理以及其他法律事务；项目成立前以及项目运行过程中的合规性管理等工作。

资产管理部：负责存续期间项目的风险监测工作，督促落实风险应急预案；负责信托和自有项下各类资产期间管理的风险管控和相关资产的风险处置工作。

审计稽核部：负责公司整体经营活动和信托项目风险控制情况等的审计监督；负

责对公司的内部控制体系、风险管理体系设置和风险管理制度完善性及其执行情况进行评价，并提出管理建议。

董事会办公室：负责公司股东会、董事会、监事会的日常事务管理工作；负责对宏观经济运行、监管政策变化等进行研究，拟订公司短期及中长期发展战略，并对公司战略风险状况进行评估、管理和控制等。

计划财务部：负责公司日常会计核算和财务管理及监督；负责公司财务风险控制和管理工作，对公司各财务、业务指标进行动态监督和分析，及时提示相关风险信息。

信息技术部：负责构建公司信息管理体系，引领公司信息技术发展；负责信息技术管理风险的控制和管理，持续保障公司的各项管理系统、业务系统有效运行及信息安全。

信托业务部门：负责保证合法合规地开展各类信托业务；制定并执行信托业务风险防控措施和应急预案，及时上报业务风险管理情况及重大事项。

固有业务部门：负责保证合法合规地开展各类固有业务，制定并执行固有业务风险防控措施和应急预案，及时上报业务风险管理情况及重大事项。

公司固有业务与信托业务分离，在资金、账户、人员以及财务核算等方面严格分开，由公司不同的高管人员分管。部门与岗位设置相互独立、职责明确，建立横向与纵向相互监督的制约机制。固有业务部门与信托业务部门分别设置，投资决策机构与投资操作部门分离。信托业务中，各个信托项目的信托财产分别管理、分别记账，针对信托发行、资金划拨、信托财产管理、监督检查等各项工作设置不同的部门。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 战略规划风险

战略规划风险主要是指公司在战略规划拟订及执行过程中，因相关信息收集不完整、不及时、不准确，致使对行业前景、市场状况的误判，从而导致战略规划出现失误，或是在战略的执行过程中出现偏差，致使战略规划无法实现的风险。

4.5.2.2 信用风险状况

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，致使公司遭受损失的风险。信用风险是公司面临的主要风险，主要表现为公司融资业务中融资方、担保方的信用风险。

4.5.2.3 市场风险状况

市场风险，是指公司在业务经营中，所不可避免的因市场波动而产生的风险，主要为市场价格因素的不利波动带来损失的风险，具体表现为市场供求风险、利率风险、汇率风险、股票价格风险、商品价格风险等。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。

4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指公司内控机制、内部业务流程、工作人员在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险，也指公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。报告期内，公司未发生因操作风险造成的损失。

4.5.2.5 流动性风险状况

流动性风险是指公司在开展业务过程中，交易对手虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。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，流动性风险管理抓在源头、抓在期间。

4.5.2.6 合规风险状况

合规风险是指因公司或公司员工的经营管理活动和执业行为违反法律、法规或准则而使公司受到法律制裁、被采取监管处罚、遭受财产损失或声誉损失的风险。报告期内，公司多次进行合规检查、内查，未发生因合规风险造成的损失。

4.5.2.7 反洗钱风险状况

反洗钱风险是指因反洗钱风险控制的政策目标存在偏差，管理人员及执行人员缺

乏对反洗钱风险的认知和引导，反洗钱资源配置缺乏合理规划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行为而造成的相关风险。报告期内，公司持续完善反洗钱相关工作机制，加大反洗钱工作力度。

4.5.2.8 关联交易风险状况

关联交易风险是指在业务开展及经营管理过程中，未能有效识别关联方及关联交易事项，或因关联交易控制不力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，公司未发生因关联交易风险造成的损失。

4.5.2.9 财务风险

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。

4.5.2.10 信息技术风险

信息技术风险是指信息系统在研发建设、运行维护、外包过程中产生的硬件故障、软件崩溃、核心数据丢失和泄密等风险，具体包括信息科技管理风险、业务连续性风险。报告期内，公司未发生因信息技术风险造成的损失。

4.5.2.11 其他风险状况

其他风险主要有政策风险、执业道德风险和声誉风险等。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的影响；执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；声誉风险主要是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致投资者或利益相关方对公司负面评价的风险。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 战略规划风险管理

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。

4.5.3.2 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%。2019 年，不良资产期初数为 22,560.27 万元，期末数为 21,450.26 万元，期末已计提资产减值准备 16,466.65 万元。

4.5.3.3 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。

4.5.3.4 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。

4.5.3.5 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融资人到期的偿付能力，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，在融资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。

4.5.3.6 合规风险管理

加强合规风险管理制度和体系的建设，以监管机构 2019 年强内控促合规建设年为契机，进一步完善制度建设，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。

4.5.3.7 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。

4.5.3.8 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。

4.5.2.9 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。

4.5.2.10 信息技术风险管理

公司成立信息技术部，全面负责管理信息科技，已构建以信息技术部为管理归口部门的信息科技组织架构，并将制定公司信息建设规划。正在启动建设协同办公平台，将支持公司的审批管理及风险监控，配合业务转型的需要。将建立公司信息安全管理制制度，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，保证故障及时解决。

4.5.3.11 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，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

2019年末，公司净资本风险控制指标为：净资本46.09亿元，各项业务风险资本之和33.23亿元，净资本/各项业务风险资本之和为138.70%，净资本/净资产为86.94%，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

2019年，公司贯彻落实“三重一大”决策制度，加强党风廉政建设；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；积极支持地方经济建设、提供优质金融服务；保障员工基本权益，提供各类培训、保险保障以及丰富的活动；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。2019年，一是协助建设设施大棚和水井配套等3项产业项目，落实资金50万元；二是全年两次分红，实物折计和现金分红合计近5万元，陕西省电视台进行了实地采访；三是由公司党委书记亲自来抓，积极开展扶贫调研工作，并向扶贫爱心超市捐赠现金壹万元；四是继续汇聚社会力量开展智力扶贫工作，联动社会力量捐物近30万元，并促成了西安国际学校、美国大学生与白水县史官镇中学、白水县东风小学同学间的研学交流与公益支教活动。

慈善信托方面。公司主动响应党和国家打赢脱贫攻坚战的号召，积极践行社会责任，开展教育扶贫工作。2019年7月8日，我公司作为受托人的“西部信托·陕西资本市场助力脱贫攻坚慈善信托”宣布成立，成立规模201.92万元，期限2年，捐赠资助对象为陕西省相关政府机构公布的国家级贫困县的贫困大学生。

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。2019年，公司先后开展了咸阳小桔灯公益捐赠活动、“保护古城墙 美化大西安”健步走等系列活动，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”、“金融知识进校园”、“金融知识进企业”等活动，宣传金融知识、提高风险防范意识，确保金融安全。

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

审计报告

XYZH/2020XAA30088

西部信托有限公司:

一、审计意见

我们审计了后附的西部信托有限公司（以下简称西部信托）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西部信托 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于西部信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

西部信托管理层对其他信息负责。其他信息包括西部信托 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事

实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估西部信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算西部信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督西部信托的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对西部信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致西部信托不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



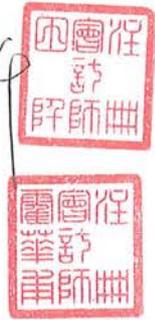
中国 北京

中国注册会计师:

中国注册会计师:

霍华甫

二〇二〇年三月三十一日



5.1.2 资产负债表

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：西部信托有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	60,251,266.38	30,253,717.98
结算备付金	3	1,721,340.64	1,016,398.77
拆出资金	4		
交易性金融资产	5		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8	2,449,000.00	
应收账款	9		
应收款项融资	10		
预付款项	11		
应收保费	12		
应收分保账款	13		
应收分保合同准备金	14		
其他应收款	15	15,453,009.44	11,613,561.86
买入返售金融资产	16		
存货	17		
合同资产	18		
持有待售资产	19		
一年内到期的非流动资产	20	243,490,000.00	423,690,000.00
其他流动资产	21	1,174,400,000.00	1,162,800,000.00
流动资产合计	22	1,497,764,616.46	1,629,373,678.61
非流动资产：	23		
发放贷款和垫款	24		
可供出售金融资产	25	3,980,422,337.65	3,158,017,035.19
持有至到期投资	26	794,674,200.00	664,307,041.00
长期应收款	27		
长期股权投资	28		
其他非流动金融资产	29		
投资性房地产	30		
固定资产	31	19,040,282.20	19,475,297.18
在建工程	32		
生产性生物资产	33		
油气资产	34		
使用权资产	35		
无形资产	36	4,955,381.38	2,417,154.31
开发支出	37		
商誉	38		
长期待摊费用	39		
递延所得税资产	40	81,787,725.14	77,958,319.70
其他非流动资产	41	739,173.71	3,923,540.00
其中：特准储备物资	42		
非流动资产合计	43	4,881,619,100.08	3,926,098,387.38
资产总计	44	6,379,383,716.54	5,555,472,065.99

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表(续)

2019年12月31日

编制单位: 西部信托有限公司

单位: 人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动负债:	45		
短期借款	46		
向中央银行借款	47		
拆入资金	48		
交易性金融负债	49		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	50		
衍生金融负债	51		
应付票据	52		
应付账款	53		
预收款项	54	57,879,865.33	62,335,838.85
合同负债	55		
卖出回购金融资产款	56		
吸收存款及同业存放	57		
代理买卖证券款	58		
代理承销证券款	59		
应付职工薪酬	60	214,192,049.53	203,387,295.96
应交税费	61	75,088,164.12	209,945,035.52
其他应付款	62	22,008,532.09	15,440,698.46
应付股利	63	13,649,283.56	8,856,705.64
应付分保账款	64		
持有待售负债	65		
一年内到期的非流动负债	66		
其他流动负债	67		
流动负债合计	68	382,817,894.63	499,965,574.43
非流动负债:	69		
保险合同准备金	70		
长期借款	71		
应付债券	72		
长期应付款	73		
长期应付职工薪酬	74		
预计负债	75		
递延收益	76		
递延所得税负债	77	695,454,182.88	501,785,895.80
其他非流动负债	78		
非流动负债合计	79	695,454,182.88	501,785,895.80
负债合计	80	1,078,272,077.51	1,001,751,470.23
所有者权益:	81		
实收资本	82	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	83		
减: 库存股	84		
其他综合收益	85	2,084,881,670.24	1,484,732,115.62
信托赔偿准备	86	184,324,888.14	167,212,813.71
盈余公积	87	368,649,776.27	334,425,627.40
一般风险准备	88	185,642,502.11	185,642,502.11
未分配利润	89	977,612,802.27	881,707,536.92
所有者权益合计	90	5,301,111,639.03	4,553,720,595.76
负债和所有者权益总计	91	6,379,383,716.54	5,555,472,065.99

单位负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



5.1.3 利润表

利润表

2019年度

编制单位：西部信托有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1	697,390,291.46	598,736,675.06
其中：手续费及佣金收入	2	650,972,287.12	554,062,191.00
利息收入	3	456,035.09	5,444,905.93
已赚保费	4		
其他业务收入	5	45,961,969.25	39,229,578.13
二、营业总成本	6	333,278,966.06	310,136,924.73
其中：手续费及佣金支出	7	73,287.64	118,027.99
利息支出	8		21,892,222.23
税金及附加	9	5,054,017.27	4,880,099.18
销售费用	10		
管理费用	11	300,347,969.20	259,436,575.33
其中：党建工作经费	12	329,052.85	219,799.43
汇兑净收益	13		
汇兑净损失	14		
其他	15		
加：其他收益	16		32,308.52
投资收益（损失以“-”号填列）	17	82,657,425.15	147,280,900.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	19		
资产减值损失	20	27,803,691.95	23,810,000.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	21		-5,310,235.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）	22	468,597.16	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	447,237,347.71	430,602,723.85
加：营业外收入	24		350,000.14
其中：政府补助	25		
债务重组利得	26		
减：营业外支出	27	46,737.07	1,500,000.00
其中：债务重组损失	28		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	29	447,190,610.64	429,452,723.99
减：所得税费用	30	104,949,121.99	101,088,563.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	31	342,241,488.65	328,364,160.74
（一）持续经营净利润	32	342,241,488.65	328,364,160.74
（二）终止经营净利润	33		
六、其他综合收益的税后净额	34	600,149,554.62	-1,237,719,228.32
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	35		
其中：1、重新计量设定受益计划变动额	36		
2、权益法下不能转损益的其他综合收益	37		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	38	600,149,554.62	-1,237,719,228.32
其中：1、权益法下可转损益的其他综合收益	39		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	40	600,149,554.62	-1,237,719,228.32
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	41		
4、现金流量套期损益的有效部分	42		
5、外币财务报表折算差额	43		
七、综合收益总额	44	942,391,043.27	-909,355,067.58
八、每股收益：	45	—	—

单位负责人：

 徐谦
5101020116538

主管会计工作负责人：

 李静

会计机构负责人：

 甄明

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表
2019年度

编制单位：西部信托有限公司

单位：人民币元

项 目	本年金额									
	所有者权益									所有者 权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	△一般风险 准备	未分配利润	小计	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	1,484,732,115.62	167,212,813.71	334,425,627.40	185,642,502.11	881,707,536.92	4,553,720,595.76	4,553,720,595.76
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,500,000,000.00	-	-	1,484,732,115.62	167,212,813.71	334,425,627.40	185,642,502.11	881,707,536.92	4,553,720,595.76	4,553,720,595.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	600,149,554.62	17,112,074.43	34,224,148.87	-	95,905,265.35	747,391,043.27	
（一）综合收益总额	-	-	-	600,149,554.62	-	-	-	342,241,488.65	942,391,043.27	942,391,043.27
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	17,112,074.43	34,224,148.87	-	-246,336,223.30	-195,000,000.00	-195,000,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	34,224,148.87	-	-34,224,148.87	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	34,224,148.87	-	-34,224,148.87	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-195,000,000.00	-195,000,000.00	-195,000,000.00
4.其他	-	-	-	-	17,112,074.43	-	-	-17,112,074.43	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	2,084,881,670.24	184,324,888.14	368,649,776.27	185,642,502.11	977,612,802.27	5,301,111,639.03	5,301,111,639.03

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表(续)

2019年度

编制单位:西部信托有限公司

单位:人民币元

项目	行次	上年金额									所有者 权益合计
		所有者权益									
		实收资本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	△一般风险 准备	未分配利润	小计	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
一、上年年末余额	1	1,500,000,000.00			2,722,451,343.94	150,794,605.67	301,589,211.33	185,642,502.11	797,598,000.29	5,658,075,663.34	5,658,075,663.34
加:会计政策变更	2									-	-
前期差错更正	3										
其他	4										
二、本年年初余额	5	1,500,000,000.00	-	-	2,722,451,343.94	150,794,605.67	301,589,211.33	185,642,502.11	797,598,000.29	5,658,075,663.34	5,658,075,663.34
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-1,237,719,228.32	16,418,208.04	32,836,416.07	-	84,109,536.63	-1,104,355,067.58	-1,104,355,067.58
(一)综合收益总额	7				-1,237,719,228.32				328,364,160.74	-909,355,067.58	-909,355,067.58
(二)所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	9										
2.其他权益工具持有者投入资本	10										
3.股份支付计入所有者权益的金额	11										
4.其他	12										
(三)专项储备提取和使用	13										
1.提取专项储备	14										
2.使用专项储备	15										
(四)利润分配	16	-	-	-	-	16,418,208.04	32,836,416.07	-	-244,254,624.11	16,418,208.04	16,418,208.04
1.提取盈余公积	17						32,836,416.07		-32,836,416.07		
其中:法定公积金	18						32,836,416.07		-32,836,416.07		
任意公积金	19										
#储备基金	20										
#企业发展基金	21										
#利润归还投资	22										
2.提取一般风险准备	23										
3.对所有者的分配	24								-195,000,000.00	-195,000,000.00	-195,000,000.00
4.其他	25						16,418,208.04		-16,418,208.04		
(五)所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	27										
2.盈余公积转增资本	28										
3.盈余公积弥补亏损	29										
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30										
☆5.其他综合收益结转留存收益	31										
6.其他	32										
四、本年年末余额	33	1,500,000,000.00	-	-	1,484,732,115.62	167,212,813.71	334,425,627.40	185,642,502.11	881,707,536.92	4,553,720,595.76	4,553,720,595.76

单位负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

会信项目01表
单位：元

2019年12月31日

编制单位：西信信托有限公司

资产	期末余额	期初余额	负债和权益	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
货币资金	1,316,689,452.51	2,718,085,991.90	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
结算备付金	75,974,462.23	50,598,821.90	应付账款	594,312,378.11	1,564,851,050.05
交易性金融资产	5,277,317,056.06	4,313,807,037.54	卖出回购金融资产		
衍生金融资产			应付赎回款		
买入返售金融资产	487,413,046.00	606,007,260.00	应付受托人报酬	1,577,863.64	755,505.46
应收账款	14,834,704.37	34,001,463.92	应付受益人收益	25,243,144.35	1,117,420.68
应收利息			应付托管费		
应收股利			应付销售服务费		
应收票据			应交税费	173,958,918.82	153,167,263.06
应收申购款			应付利息		
其它应收款	179,110,920.44	220,667,767.63	其他应付款		
存出保证金			其他负债		
发放贷款	123,454,219,093.92	155,893,435,225.90	负债合计	795,092,304.92	1,719,891,239.25
长期应收款					
可供出售金融资产					
持有至到期投资	78,702,541,251.60	77,880,632,578.59			
长期股权投资	17,243,246,603.33	24,042,751,700.83	权益：		
投资性房地产			实收信托	315,718,259,342.21	319,129,136,189.00
融资租赁资产			资本公积		
固定资产			其他综合收益	169,779,999.64	5,450,731.63
固定资产清理			未分配利润	1,983,570,963.77	-51,031,785.47
无形资产			权益合计	317,871,610,305.62	319,083,555,135.16
长期待摊费用					
其他资产	91,915,356,020.08	55,043,458,526.20			
资产总计	318,666,702,610.54	320,803,446,374.41	负债和权益总计	318,666,702,610.54	320,803,446,374.41

公司负责人：徐谦
66101020116338

主管财务总经理：刘洁
印洁

财务经理：甄明
甄明

制表：南志伟
南志伟

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润表

编制单位：西部信托有限公司 2019年12月 单位：元

项目	本年累计数	上年累计数
一、收入	22,907,229,070.55	15,444,487,671.52
利息收入	10,131,499,554.19	9,235,270,310.94
投资收益（损失以“-”号填列）	10,520,784,981.63	7,494,121,912.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	2,289,819,612.62	-1,523,873,603.85
租赁收入		
汇兑损益（损失以“-”号填列）		
其他收入	-34,875,077.89	238,969,051.67
二、支出	1,587,378,518.00	1,219,000,707.31
税金及附加	81,278,851.39	52,518,403.46
受托人报酬	640,554,125.74	560,470,467.31
托管费	169,241,427.99	136,008,956.01
投资顾问费	410,184,549.27	177,170,899.74
销售服务费	52,665,762.39	23,387,575.55
交易费用	4,184,470.80	4,137,772.71
利息支出		76,136.35
资产减值损失		
其他费用	229,269,330.42	265,230,496.18
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	21,319,850,552.55	14,225,486,964.21
四、其他综合收益	164,329,268.01	1,667,355.78
五、综合收益	21,484,179,820.56	14,227,154,319.99
加：期初未分配信托利润	-51,031,785.47	1,805,667,539.18
六、可供分配的信托利润	21,268,818,767.08	16,031,154,503.39
减：本期已分配信托利润	19,285,247,803.31	16,082,186,288.86
七、期末未分配信托利润	1,983,570,963.77	51,031,785.47

公司负责人：徐谦

20101020116338

主管财务总经理：刘浩

刘浩

财务经理：甄明

甄明

制表：南志伟

南志伟

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2019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	516,687.72	20,000.00		18,547.98	4,012.29	559,247.99	22,560.27	4.03%
期末数	599,801.99	22,574.16		17,847.98	3,602.28	643,826.41	21,450.26	3.33%

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	本期冲销	期末数
贷款损失准备	3,522.21		410.01		3,112.20
一般准备	-				-
专项准备	3,522.21		410.01		3,112.20

其他资产减值准备	10,164.07	3,550.38	360.00	-	13,354.45
可供出售金融资产减值准备	7,515.19	1,755.38			9,270.57
持有至到期投资减值准备	2,481.00	1,795.00	360.00		3,916.00
长期股权投资减值准备	-				-
坏账准备	167.88				167.88
投资性房地产减值准备					-

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	262,909.15	53,000.00			224,972.26	540,881.41
期末数	335,920.43	10,000.00			273,378.22	619,298.65

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	61.43%	逾期
2. 陕西恒丰乳品厂	16.99%	逾期
3. 西安华大电子技术有限公司	7.84%	逾期

注：2019 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	65,097.23	83.40%
其中：信托手续费收入	65,097.23	83.40%
投资银行业务收入	-	0.00%
利息收入	45.60	0.06%
其他业务收入	4,596.20	5.89%
其中：计入信托业务收入部分	-	0.00%
投资收益	8,265.74	10.59%
其中：股权投资收益	3,360.69	4.31%
证券投资收益	41.48	0.05%
其他投资收益	4,863.57	6.23%
公允价值变动收益	-	0.00%
其他收益	-	0.00%
营业外收入	-	0.00%
资产处置收益	46.86	0.06%
收入合计	78,051.63	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	8,876,413.29	9,525,533.03
单 一	18,361,462.42	13,785,879.64
财产权	4,842,468.93	8,555,257.58
合 计	32,080,344.64	31,866,670.26

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	156,248.55	64,754.89
股权投资类	4,535,792.87	4,461,528.88
融 资 类	5,440,764.97	7,431,710.10
事务管理类	234,789.40	19,856.20
合 计	10,367,595.79	11,977,850.06

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	332,978.77	509,668.52
股权投资类	525,189.27	164,746.84
融 资 类	978,646.92	871,615.26
事务管理类	19,875,933.90	18,342,789.57
合 计	21,712,748.86	19,888,820.20

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	72	2,713,412.56	6.93%
单一类	145	7,589,959.72	5.89%
财产管理类	22	2,607,413.77	5.04%

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	3	129,525.56	0.15%	6.89%
股权投资类	20	1,070,716.00	0.27%	5.55%
融 资 类	54	2,086,845.00	0.52%	7.15%
事务管理类	1	100,000.00	0.12%	4.29%

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	0	--	0.00%	0.00%
股权投资类	4	194,425.00	0.08%	3.76%
融 资 类	5	149,750.25	0.20%	6.14%
事务管理类	152	9,179,524.25	0.13%	5.75%

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	109	4,721,946.23
单一类	76	4,051,692.94
财产管理类	31	6,271,630.39
新增合计	216	15,045,269.56
其中：主动管理型	135	6,690,924.92
被动管理型	81	8,354,344.64

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	4	474.49	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	陕西省华泰投资集团有限公司	袁小宁	陕西省西安市东大街 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	陕西省西安市新城东大街 319 号 8 幢 1000 室	350,184	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	陕西省西安市新城东大街 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	马亚鹏	陕西省西安市高科技七路 32 号	360,000	房地产开发、销售、租赁；物业管理
同受最终控制方控制	陕西金信实业发展有限公司	陶峰	陕西省西安市碑林区朱雀路陕西信息大厦	56,700	超高层建筑的建设和经营、房地产开发；酒店经营，酒店管理、咨询；物业管理等。

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	13,000.00		13,000.00	
租赁		260.59	260.59	
担保				
应收账款				
其他		213.90	213.90	
合计	13,000.00	474.49	13,479.49	

注：1. 公司 2019 年赎回西部证券下属子公司西部利得基金管理有限公司发行的理财产品 13,000 万元；2. 公司租赁陕西省投资(集团)有限公司(同受最终控制方控制)的办公楼,2019 年度支付租金 260.59 万元；3. 公司 2019 年度接受陕西金泰恒业房地产有限公司(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用 45.31 万元；4. 公司 2019 年度接受陕西金信实业发展有限公司(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用 14.22 万元；5. 公司 2019 年持有的西部证券下属子公司西部利得基金管理有限公司发行的理财产品 13,000 万元于 2019 年 7 月到期赎回,取得投资收益 154.38 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	141,736.75	561,836.75	397,036.75	306,536.75
投资	410,000.00	39,936.00	10,000.00	439,936.00
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	200,000.00	-	-	200,000.00
合计	751,736.75	601,772.75	407,036.75	946,472.75

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(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相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	99,189.00	11,529.00	100,718.00

注:以自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与信托财产相互交易 80,000 万元,当期结束 78,741 万元,当期净增加 1,529 万元,期末余额 100,718 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	10,000.00	10,000.00	

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。

注:公司本年无新增信托资产与信托财产相互交易,当期结束 10,000 万元,期末余额 0 元。

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 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《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 29,090.53 万元。以前年度留存的未分配利润 18,670.75 万元（不含 2016 年度已经批准尚未完成未分配利润转增注册资本 50,000.00 万元），可供分配利润合计 47,761.28 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：

根据公司 2019 年末股东出资额和出资比例，每 1 元出资额分配现金股利 0.11 元，合计分配现金股利 16,500 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	6.95
加权年化信托报酬率	0.21
人均净利润（万元）	103.24

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

2019年8月22日，依据中国银行保险监督管理委员会陕西监管局《关于西部信托有限公司股东股权变更的批复》（陕银保监复〔2019〕299号）及《关于西部信托有限公司修改章程的批复》（陕银保监复〔2019〕308号），公司原第3位股东“重庆中侨置业有限公司”持有的出资比例为2.46%的股权变更登记至原第8位股东单位“陕西延长石油（集团）有限责任公司”名下；公司第4位股东“彩虹集团公司”名称变更为“彩虹集团有限公司”。

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

鉴于公司第五届董事、高级管理人员任期届满，根据《公司法》及《公司章程》的规定，公司进行了第六届董事会的换届选举和高级管理人员的聘任工作。股东单位陕西省电力建设投资开发公司向公司股东会推荐了徐谦、王毛安、栾兰、刘千为公司第六届董事候选人，股东单位陕西省产业投资有限公司向公司股东会推荐了刘平安为公司第六届董事候选人。

根据中国银行保险监督管理委员会陕西监管局《关于核准徐谦任职资格的批复》、《关于核准栾兰任职资格的批复》、《关于核准刘千等4人任职资格的批复》、《关于核准刘平安任职资格的批复》、《关于核准贾旭任职资格的批复》、《关于核准刘洁任职资格的批复》、《关于核准蔡梦诗任职资格的批复》的内容，公司第六届董事、高级管理人员的任职资格已经监管部门核准。公司于2019年11月5日完成了相关工商变更和备案工作。

根据股东单位彩虹集团有限公司的提名及公司原职工监事因个人原因辞去公司职工监事职务公司工会委员会对职工监事再次进行了选举，公司原监事会主席樊来盈变更为教忠东，原职工监事张伟变更为兰馨。公司于2019年12月30日完成了工商备案工作。

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

1. 陕西五羊集团于 2008 年 9 月以房屋租赁纠纷为由，起诉陕西智圣科技贸易有限公司、刘治安、刘治军、陕西瑞德实业发展有限公司、西部信托有限公司、陕西康华有限责任会计师事务所，金额 297 余万元。该案目前尚未结案。

2. 公司分别于 2013 年 2 月 5 日和 2013 年 3 月 5 日向新疆天基水泥有限公司发放 7000 万元和 6000 万元贷款，到期日为 2015 年 3 月 5 日。天基水泥公司因政策、市场及自身经营等原因到期无力偿还贷款本息。公司于 2016 年 1 月 13 日向陕西省西安市汉唐公证处申请出具了《执行证书》(编号 (2016) 陕证执字第 012 号)，并于 2016 年 2 月 2 日在阿克苏地区中级人民法院登记立案。该案目前在执行阶段。

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

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

2019 年 8 月至 11 月，公司接受了陕西银保监局关于股权和关联交易、非金融机构影子银行和交叉金融的专项检查。针对检查指出的公司经营管理薄弱环节存在问题，公司已按照监管要求上报整改工作方案，整改工作按照进度有序推进。

通过本次整改工作，公司将进一步提升精细化管理水平，完善制度管理体系，恪守合规红线，强化风险管控，为公司稳健经营提供有力保障。

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

2019 年 4 月 26 日在《上海证券报》信息披露 35 版，对公司《2018 年度报告》进行了披露；

2019年8月24日在《上海证券报》信息披露144版，对公司股东股权变更及《公司章程》修改的内容进行了披露：

2019年11月8日在《上海证券报》信息披露9版，对公司第六届董事会成员和高级管理人员构成进行了披露。

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 本年度内已向银保监会或其省级派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项

无。