

山西信托股份有限公司  
2019 年年度报告

二〇二〇年四月

# 目 录

1. 重要提示	1
2. 公司概况	1
2.1 公司简介	1
2.2 组织结构	3
3. 公司治理结构	4
3.1 公司治理结构	4
3.1.1 股东	4
3.1.2 董事、董事会及其下属委员会	4
3.1.3 监事、监事会及其下属委员会	6
3.1.4 高级管理人员	7
3.1.5 公司员工	8
3.2 公司治理信息	8
3.2.1 年度内召开股东会情况	8
3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况	10
3.2.3 监事会履职情况	14
3.2.4 高级管理人员履职情况	15
4. 经营管理	15
4.1 经营目标、经营方针、战略规划	15
4.2 所经营业务的主要内容	16
4.3 市场分析	16
4.4 内部控制	17
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化	17
4.4.2 内部控制措施	18
4.4.3 信息交流与反馈	18
4.4.4 监督评价与纠正	19
4.5 风险管理	19
4.5.1 风险管理概况	19
4.5.2 风险状况	21
4.5.3 风险管理	22
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	23
5.1 自营资产(经审计)	23
5.1.1 会计师事务所审计意见全文	24

5.1.2	资产负债表	28
5.1.3	利润表	29
5.1.4	所有者权益变动表	30
5.2	信托资产	32
5.2.1	信托资产项目资产负债汇总表	32
5.2.2	信托项目利润及利润分配汇总表	33
6.	会计报表附注	33
6.1	会计报表编制基准说明	33
6.2	重要会计政策和会计估计说明	33
6.2.1	计提资产减值准备的范围和方法	33
6.2.2	金融资产分类范围和标准	35
6.2.3	金融资产核算方法	35
6.2.4	长期股权投资核算方法	36
6.2.5	投资性房地产核算方法	37
6.2.6	固定资产计价和折旧方法	38
6.2.7	无形资产计价及摊销政策	39
6.2.8	在建工程的核算方法	39
6.2.9	长期应收款的核算方法	39
6.2.10	长期待摊费用的摊销政策	39
6.2.11	合并财务报表的编制方法	40
6.2.12	收入确认原则和方法	40
6.2.13	所得税的会计处理方法	41
6.2.14	信托报酬确认原则和方法	42
6.2.15	会计政策、会计估计和核算方法变化情况	42
6.3	或有事项说明	42
6.4	重要资产转让及其出售说明	43
6.5	会计报表中重要项目的明细资料	43
6.5.1	披露自营资产经营情况	43
6.6	信托资产管理情况	45
6.6.1	信托资产的情况	45
6.6.2	本年度已清算的信托项目的情况	46
6.6.3	本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的情况	47
6.6.4	信托业务创新成果和特色业务有关情况	47
6.6.5	本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托	

资产损失情况	47
6.6.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况	48
6.7 关联方关系及其交易的披露	48
6.7.1 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	48
6.7.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定表人、注册地址、注册资本及主营业务	48
6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项	48
6.7.4 关联方逾期未偿还本公司资金详细情况	49
6.8 会计制度的披露	49
7. 财务情况说明书	49
7.1 利润实现和分配情况	49
7.2 主要财务指标	49
7.3 公司净资本监管指标	50
7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	50
8. 企业社会责任	50
8.1 聚焦山西本地 助力实体发展	50
8.2 发展绿色金融 支持可持续发展	50
8.3 推进精准扶贫 践行社会责任	51
8.4 坚持以人为本 助力员工发展	51
9. 特别事项揭示	52
9.1 公司股东变动情况及原因	52
9.2 公司股权质押等情况	52
9.3 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	52
9.3 公司变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	52
9.5 公司的重大诉讼事项	52
9.6 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	53
9.7 行政许可申请事项	53
9.8 银保监会及其派出机构对公司检查意见	53
9.9 本年度重大事项临时报告说明	53
9.10 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	53

# 山西信托股份有限公司 2019 年年度报告

## 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、误导性陈述或者重大遗漏，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 未有公司董事声明对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

1.3 公司独立董事陈凯保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.4 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司负责人刘叔肄、主管会计工作负责人雷淑俊、会计部门负责人刘峻声明：保证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

公司前身为经中国人民银行批准成立于1985年4月1日的山西省经济开发投资公司，1991年更名为山西省信托投资公司；2002年4月，经中国人民银行总行核准（银复[2002]85号），山西省信托投资公司吸收合并太原市信托投资公司，增加了新的股东，重新登记改制为山西信托投资有限责任公司；2007年8月，经中国银行业监督管理委员会核准（银监复[2007]338号），公司更名为山西信托有限责任公司；2013年4月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于山西信托有限责任公司变更组织形式及公司名称等有关事项的批复》（银监复[2013]183号）批准，公司更名为山西信托股份有限公司；截至本报告期末，公司注册资本人民币13.57亿元，其中山西金融投资控股集团有限公司持股90.7%，太原市海信资产管理有限公司持股8.3%，山西国际电力集团有限公司持股1%。

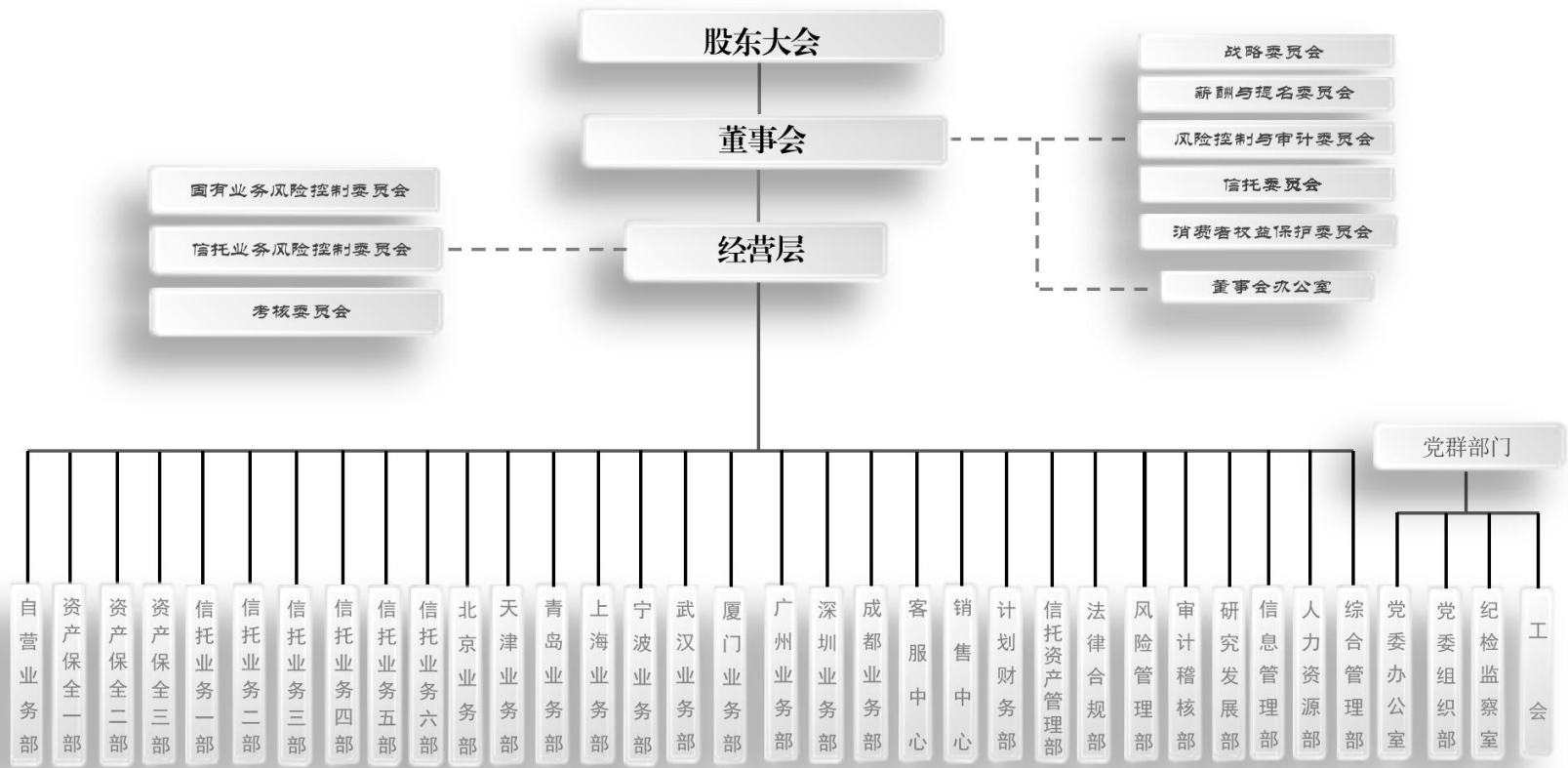
## 公司简介

表 2.1

1	法定中文名称	山西信托股份有限公司 (中文缩写: 山西信托)
2	法定英文名称	Shanxi Trust Co., Ltd. (英文缩写: STC)
3	法定代表人	刘叔肆
4	注册地址	山西省太原市府西街 69 号
5	邮政编码	030002
6	国际互联网网址	<a href="http://www.sxxt.net">http://www.sxxt.net</a>
7	公司电子信箱	websxxt@sxxt.net
8	信息披露事务负责人	陈 强
9	信息披露事务联系人	吴 晶
10	联系电话	0351—8686278
11	传 真	0351—8686111
12	电子信箱	websxxt@sxxt.net
13	本次信息披露报纸	《金融时报》
14	年度报告备置地点	山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心 A 座 37 层
15	公司聘请的会计师事务所及其住所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 地址: 北京市东城区东长安街 1 号东方广场 2 座 3 层
16	公司聘请的律师事务所及其住所	北京大成(太原)律师事务所 地址: 太原市晋源区集阜路 1 号鸿升时代金融广场 19 层

## 2.2 组织结构

图 2.2



### 3. 公司治理结构

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

股东总数：3

表 3.1.1-1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
山西金融投资控股集团有限公司★	90.7%	张炯威	106.467 亿元	太原市府西街 69 号	投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁；资产管理；投资和管理非金融业。 报告期内，公司财务状况良好。
太原市海信资产管理有限责任公司	8.3%	李晔军	81.129 亿元	太原市新建路 152 号	投资及资产委托管理，投资咨询及企业财务法律咨询；创业投资业务服务；城市建设投资等。
山西国际电力集团有限公司	1%	李国彪	60 亿元	太原市东缉虎营 37 号	电、热的生产和销售，发电、输变电工程的技术咨询，电力调度、生产管理及电力营销服务等。

注 1：本公司三个股东之间不存在关联关系；

注 2：股东财务状况数字截至 2019 年 12 月 31 日；

注 3：★号表示公司最终实际控制人。

表 3.1.1-2

公司名称	股份总数	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
山西信托股份有限公司	135,700.0 万股	山西金融投资控股集团有限公司	山西省财政厅	无	山西省财政厅

注 1：报告期内，公司股东及持股比例未发生变化；

注 2：公司关联方为山西金融投资控股集团有限公司及其子公司、太原市海信资产管理有限公司及其子公司、山西国际电力集团有限公司、晋能集团吕梁公司。

#### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事)

姓名	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
刘叔肆	董事长	男	54	2016 年 6 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西省信托投资公司运城证券营业部经理、运城办事处副主任，山西信托投资有限责任公司地市信托部经理，太原资产管理公司经理，汇丰晋信基金公司副督察长，山西信托有限责任公司总经理，山西信托股份有限公司党委书记、董事长、总经理。现任山西信托股份有限公司党委书记、董事长。
雷淑俊	董事	女	50	2019 年 12 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西信托投资有限责任公司营业部经理、信托资金管理部（营业部）经理，山西信托有限责任公司信托资金管理部经理、创新业务部经理、资本运营部经理，山西信托有限责任公司副总经理、财务总监，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、财务总监，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理（代行总经理职责）、财务总监。现任山西信托股份有限公司党委副书记、总经理。



武旭	董事	男	41	2017年11月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西信托有限责任公司合规风控部副总经理，山西信托股份有限公司董事会办公室（党委办公室）主任，山西金融投资控股集团有限公司董事会办公室（办公室）副主任（主持工作）。现任山西金融投资控股集团有限公司综合管理部总经理。
赵雅明	董事	男	49	2015年6月	太原市海信资产管理有限公司	8.3	曾任太原市海信资产管理有限公司业务部主任。现任太原市海信资产管理有限公司工会主席、投资部主任、风控部主任。
王建军	董事	男	47	2013年5月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任山西国际电力集团工程管理公司工程部经理、产业部经理，通宝能源有限公司党委书记、总经理，山西国际电力集团有限公司产业管理部经理。现任晋能集团吕梁公司党委书记、执行董事。
杨鹏霄	职工董事	男	39	2017年8月			曾任山西信托股份有限公司广州业务部副经理，山西信托股份有限公司中小企业三部总经理，山西信托股份有限公司同业信托部总经理。现任山西信托股份有限公司信托业务四部总经理。

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	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
陈凯	万商天勤(上海)律师事务所律师、合伙人。	男	43	2016年11月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任上海震旦律师事务所律师，上海傅玄杰律师事务所律师。现任万商天勤（上海）律师事务所合伙人、律师，兼任山西信托股份有限公司、宣城市华菱精工科技股份有限公司、无锡德林海环保科技股份有限公司、上海雅仕投资发展股份有限公司独立董事。

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略委员会	对公司长期发展战略规划、重大投融资方案、重大资本运作等事项进行研究并提出意见。	刘叔肆	主任委员
		陈强	委员
		熊宇翔	委员
		王转意	委员
		吴晶	委员
薪酬与提名委员会	审定公司的薪酬制度，制定公司高级管理人员的绩效评价标准和薪酬标准。	刘叔肆	主任委员
		乔彦林	委员
		雷淑俊	委员
		刘峻	委员
		简洁	委员

风险控制与 审计委员会	审定公司风险管理的原则和政策，推动案防管理体系建设。在授权范围内，对公司重大事项的风险进行评审，检查、指导公司日常风险管理、案防工作；审定公司内部审计计划，监督公司财务运行，提议聘请或更换外部审计机构。	王建军	主任委员
		邢秉华	委员
		陈凯	委员
		刘拓旺	委员
		田宝祥	委员
		王亚飞	委员
		韩晓军	委员
信托委员会	负责督促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。	陈凯	主任委员
		雷淑俊	委员
		刘凌鹏	委员
		温国志	委员
		赵景丽	委员
		贺刚	委员
消费者权益 保护委员会	负责督促公司有效执行和落实消费者权益保护相关工作，保证公司金融消费者权益。	赵雅明	主任委员
		吴岗	委员
		冀钟亮	委员
		冯志刚	委员
		刘娜	委员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3 (监事)

姓名	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
牛海芳	监事	女	49	2013年5月	太原市海信资产管理有限公司	8.3	曾任太原市信托投资公司会计，太原市海信资产管理有限公司财务科科长。现任太原市海信资产管理有限公司副总经理。
宋晓伟	监事	女	55	2013年5月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任太原理工天成科技股份有限公司副总经理，通宝能源有限公司总会计师，山西国际电力集团有限公司法律审计部经理，晋能集团有限公司资本运作中心部长。
逢晶	职工监事	女	42	2017年4月			曾任山西卓融投资有限公司副总经理。现任山西信托股份有限公司纪委副书记、纪检监察室主任。
王浩	职工监事	男	42	2017年4月			曾任山西省投资促进局干部，山西信托股份有限公司股权信托部总经理。现任山西信托股份有限公司信托业务二部总经理。

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	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
雷淑俊	党委副书记、总经理	女	50	2019年12月	27	本科	金融	曾任山西信托投资有限责任公司营业部助理、信托资金管理部（营业部）助理，山西信托有限责任公司信托资金管理部经理、创新业务部经理、资本运营部经理，山西信托有限责任公司副总经理、财务总监，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、财务总监，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理（代行总经理职责）、财务总监。现任山西信托股份有限公司党委副书记、总经理。
崔强	党委副书记	男	47	2019年12月	3	本科	法学	曾任山西省财政厅派驻省属地方金融类企业监事会副调研员，山西金融投资控股集团有限公司审计部（风控合规部）副总经理，山西金融投资控股集团有限公司首席法律顾问兼风控合规部总经理、山西金融租赁有限公司董事等职。现任山西信托股份有限公司党委副书记、山西金融租赁有限公司董事。
乔彦林	专职党委副书记	男	56	2016年12月	34	本科	经济	曾任山西省信托投资公司委托处副处长、信托部经理，山西信托投资有限责任公司机构信托部经理、信托一部经理，山西信托有限责任公司党委委员、监事会召集人、监事长，山西信托股份有限公司党委委员。现任山西信托股份有限公司专职党委副书记。
邢秉华	党委委员、纪委书记	男	51	2016年12月	12	本科	法律	曾任晋城市煤炭资产经营有限责任公司执行董事、总经理，支部书记，山西省煤炭资产经营有限公司总经理助理，中煤财产保险股份有限公司党委委员、监事会主席。现任山西信托股份有限公司党委委员、纪委书记。
陈强	党委委员、副总经理、董事会秘书	男	51	2013年5月	26	研究生	经济	曾任山西省信托投资公司人事部副主任，山西信托投资有限责任公司综合管理部副经理、经理，山西信托有限责任公司副总经理、董事会秘书。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书。
赵小军	总经理助理	男	57	2017年7月	24	本科	法律	曾任山西省信托投资公司党总支副书记（副处级），山西信托有限责任公司信托一部经理，山西信托股份有限公司工会专职副主席，山西信托股份有限公司综合管理部总经理。现任山西信托股份有限公司总经理助理。
刘凌鹏	总经理助理	男	46	2017年6月	17	研究生	政治经济学	曾任山西信托股份有限公司投资业务事业部业务部总经理，山西信托股份有限公司金融市场事业部业务一部总经理。现任山西信托股份有限公司总经理助理。
温国志	总经理助理	男	50	2017年6月	26	本科	工业与民用建筑工程	曾任山西信托股份有限公司信托北京总部总经理，山西信托股份有限公司城镇化建设事业部业务二部总经理。现任山西信托股份有限公司总经理助理。
刘拓旺	风控总监	男	57	2017年7月	25	研究生	工商管理	曾任山西信托投资有限公司计划财务部副经理，山西证券有限责任公司清算存管部副总经理、总监，山西信托股份有限公司计划财务部总经理。现任山西信托股份有限公司风控总监。
吴岗	投资总监	男	48	2017年6月	26	本科	投资经济管理	曾任山西信托股份有限公司金融市场事业部资本市场部总经理，山西信托股份有限公司自营业务部总经理。现任山西信托股份有限公司投资总监。

### 3.1.5 公司员工

报告期末，公司职工人数为 241 人，具体分布如下：

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例%	人数	比例%
年龄分布	25 岁以下	15	6.22	13	5.49
	25-29	43	17.84	49	20.68
	30-39	85	35.27	72	30.38
	40 以上	98	40.66	103	43.46
学历分布	博士	1	0.41	1	0.42
	硕士	75	31.12	72	30.38
	本科	148	61.41	145	61.18
	专科	9	3.73	11	4.64
	其他	8	3.32	8	3.38
岗位分布	董事、监事以及高管人员	14	5.81	13	5.49
	自营业务人员	8	3.32	11	4.64
	信托业务人员	141	58.51	116	48.95
	其他人员	78	32.37	97	40.93

注：此数据包括子公司及外派人员。

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东大会情况

2019 年公司召开山西信托股份有限公司股东大会会议一次，临时股东大会会议三次。

3.2.1.1 2019 年 4 月 19 日召开山西信托股份有限公司 2019 年股东大会第一次会议。

议题：

- 1、听取审议关于《2018 年度董事会工作报告》的议案；
- 2、听取审议关于《2018 年度监事会工作报告》的议案；
- 3、听取审议关于《2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告》的议案；
- 4、听取审议关于《2018 年度审计报告》的议案；
- 5、听取审议关于对山西证券股份有限公司股份开展市值管理的议案。

决议内容：

- 1、审议通过关于《2018 年度董事会工作报告》的议案；
- 2、审议通过关于《2018 年度监事会工作报告》的议案；
- 3、审议通过关于《2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报

告》的议案；

4、审议通过关于《2018 年度审计报告》的议案；

5、审议通过关于对山西证券股份有限公司股份开展市值管理的议案。

3.2.1.2 2019 年 9 月 12 日召开山西信托股份有限公司 2019 年股东大会第一次临时会议。

议题：

听取审议《关于选举雷淑俊女士为山西信托股份有限公司董事的议案》。

决议内容：

审议通过《关于选举雷淑俊女士为山西信托股份有限公司董事的议案》。

3.2.1.3 2019 年 10 月 11 日召开山西信托股份有限公司 2019 年股东大会第二次临时会议。

议题：

1、听取审议《关于增加受让到期未兑付信托计划资金额度的议案》；

2、听取审议《关于在 3 亿元额度内循环使用受让到期未兑付信托计划受益权的议案》。

决议内容：

1、审议通过《关于增加受让到期未兑付信托计划资金额度的议案》；

2、审议通过《关于在 3 亿元额度内循环使用受让到期未兑付信托计划受益权的议案》。

3.2.1.4 2019 年 11 月 26 日召开山西信托股份有限公司 2019 年股东大会第三次临时会议

议题：

听取审议《关于续聘毕马威华振会计师事务所为公司 2019 年度财务报表审计中介机构的议案》。

决议内容：

审议通过《关于续聘毕马威华振会计师事务所为公司 2019 年度财务报表审计中介机构的议案》。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

2019年召开山西信托股份有限公司董事会会议一次，临时董事会会议八次。

#### 3.2.2.1 2019年4月19日召开山西信托股份有限公司第一届董事会2019年第一次会议

议题：

- 1、听取审议过关于《2018年度董事会工作报告》的议案；
- 2、听取审议关于《2018年度经营情况暨2019年度工作计划的报告》的议案；
- 3、听取审议关于《2018年度财务决算暨2019年度财务预算报告》的议案；
- 4、听取审议关于《2018年度审计报告》的议案；
- 5、听取审议关于《2018年度内部审计报告》的议案；
- 6、听取审议关于《2018年年度报告及摘要》的议案；
- 7、听取审议关于《2019年度第一季度财务等重大信息公开报告》的议案；
- 8、听取审议关于对山西证券股份有限公司股份开展市值管理的议案；
- 9、听取审议关于制度制定、修订的议案；
- 10、听取审议关于《2018年度合规管理报告》的议案；
- 11、听取审议关于《山西信托股份有限公司主要股东相关情况评估报告》的议案；
- 12、听取审议关于与中国信托业保障基金公司开展流动性支持业务的议案。

决议内容：

- 1、审议通过关于《2018年度董事会工作报告》的议案；
- 2、审议通过关于《2018年度经营情况暨2019年度工作计划的报告》的议案；
- 3、审议通过关于《2018年度财务决算暨2019年度财务预算报告》的议案；
- 4、审议通过关于《2018年度审计报告》的议案；
- 5、审议通过关于《2018年度内部审计报告》的议案；

- 6、审议通过关于《2018年年度报告及摘要》的议案；
- 7、审议通过关于《2019年度第一季度财务等重大信息公开报告》的议案；
- 8、审议通过关于对山西证券股份有限公司股份开展市值管理的议案；
- 9、审议通过关于制度制定、修订的议案；
- 10、审议通过关于《2018年度合规管理报告》的议案；
- 11、审议通过关于《山西信托股份有限公司主要股东相关情况评估报告》的议案；
- 12、审议通过关于与中国信托业保障基金公司开展流动性支持业务的议案。

3.2.2.2 2019年1月22日召开山西信托股份有限公司2019年第一次临时董事会

议题：

- 1、听取审议关于提名解聘刘叔肆先生总经理职务并提名雷淑俊女士代行总经理职责的议案；
- 2、听取审议关于调整公司内设部门的议案。

决议内容：

- 1、审议通过关于提名解聘刘叔肆先生总经理职务并提名雷淑俊女士代行总经理职责的议案；
- 2、审议通过关于调整公司内设部门的议案。

3.2.2.3 2019年5月23日召开山西信托股份有限公司2019年第二次临时董事会

议题：

听取审议《关于由晋商信用增进投资股份有限公司为公司提供增信服务的议案》。

决议内容：

审议通过《关于由晋商信用增进投资股份有限公司为公司提供增信服务的议案》。

3.2.2.4 2019年6月26日召开山西信托股份有限公司2019年第三次临时董事会

议题：

听取审议《山西信托股份有限公司 2018 年度财务等重大信息公开报告》。

决议内容：

审议通过《山西信托股份有限公司 2018 年度财务等重大信息公开报告》。

3.2.2.5 2019 年 8 月 15 日山西信托股份有限公司 2019 年第四次临时董事会

议题：

1. 听取审议《关于聘任雷淑俊女士为公司总经理的议案》；
2. 听取审议《关于选举雷淑俊女士为山西信托股份有限公司董事的议案》。

决议内容：

1. 审议通过《关于聘任雷淑俊女士为公司总经理的议案》；
2. 审议通过《关于选举雷淑俊女士为山西信托股份有限公司董事的议案》。

3.2.2.5 2019 年 8 月 28 日山西信托股份有限公司召开 2019 年第五次临时董事会

议题：

听取审议《2019 年度中期财务等重大信息公开报告》。

决议内容：

审议通过《2019 年度中期财务等重大信息公开报告》。

3.2.2.6 2019 年 10 月 11 日山西信托股份有限公司召开 2019 年第六次临时董事会

议题：

- 1、听取审议《关于增加受让到期未兑付信托计划资金额度的议案》；
- 2、听取审议《关于在 3 亿元额度内循环使用受让到期未兑付信托计划受益权的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于增加受让到期未兑付信托计划资金额度的议案》；
- 2、审议通过《关于在 3 亿元额度内循环使用受让到期未兑付信



托计划受益权的议案》。

3.2.2.7 2019年10月29日山西信托股份有限公司召开2019年第七次临时董事会

议题：

听取审议《2019年度第三季度财务等重大信息公开报告》。

决议内容：

审议通过《2019年度第三季度财务等重大信息公开报告》。

3.2.2.8 2019年11月22日山西信托股份有限公司召开2019年第八次临时董事会

议题：

1、听取审议《关于续聘毕马威华振会计师事务所为公司2019年度财务报表审计中介机构的议案》；

2、听取审议《关于公司外汇营运资金及外汇利润申请结汇的议案》。

决议内容：

1、审议通过《关于续聘毕马威华振会计师事务所为公司2019年度财务报表审计中介机构的议案》；

2、审议通过《关于公司外汇营运资金及外汇利润申请结汇的议案》。

3.2.2.9 董事会下属委员会履行职责情况

2019年，公司董事会下属战略委员会、薪酬与提名委员会、风险控制与审计委员会、信托委员会、消费者权益保护委员会均能履行各自职责，发挥良好作用。

战略委员会在报告期内召开两次会议。2019年11月11日召开会议，审议通过了《山西信托股份有限公司关于增资扩股的议案》和《山西信托股份有限公司关于制定实施绿色信托战略发展目标和规划的议案》。2019年12月30日召开会议，审议通过了《山西信托股份有限公司关于制定实施信托文化建设战略计划的议案》。

薪酬与提名委员会在报告期内召开一次会议。2019年5月15日召开会议，研究审议了公司薪酬改革相关事宜。

风险控制与审计委员会在报告期内召开一次会议。2019年4月15日召开会议，审议通过了《2018年度内部审计报告》。

信托委员会在报告期内召开一次会议。2019年8月23日召开会议，研究审议了山西信托股份有限公司信托收益权账户管理相关事宜。

消费者权益保护委员会在报告期内召开一次会议。2019年2月22日召开会议，审议通过了《山西信托股份有限公司关于2018年消费者权益保护工作的报告》《2019年消费者权益保护工作计划》。

#### 3.2.2.10 独立董事履职情况说明

公司独立董事陈凯任职以来，严格按照国家法律法规的相关规定，勤勉、忠实、尽责的履行职责，参加相关会议，认真审议董事会各项议案，并对相关事项发表独立意见，有效保证了公司运营的合理性和公平性，切实维护了委托人、公司、股东的合法权益。

#### 3.2.3 监事会履职情况

2019年，公司召开山西信托股份有限公司监事会会议一次，临时监事会一次。

3.2.3.1 2019年4月19日召开山西信托股份有限公司第一届监事会2019年第一次会议。

议题：

- 1、听取审议关于《2018年度监事会工作报告》；
- 2、听取审议关于《2018年度财务决算暨2019年度财务预算报告》的议案；
- 3、听取审议关于《2018年度内部审计报告》的议案。

决议内容：

- 1、审议通过关于《2018年度监事会工作报告》；
- 2、审议通过关于《2018年度财务决算暨2019年度财务预算报告》的议案；
- 3、审议通过关于《2018年度内部审计报告》的议案。

3.2.3.2 2019年11月22日召开山西信托股份有限公司2019年第一次临时监事会。

议题：

听取审议《关于续聘毕马威华振会计师事务所为公司2019年度财务报表审计中介机构的议案》。

决议内容：

审议通过《关于续聘毕马威华振会计师事务所为公司 2019 年度财务报表审计中介机构的议案》。

报告期内，监事会通过列席董事会会议并发表独立意见等方式，认真履行监督权，监督重大经营活动及财务运行情况，监督董事、高管人员的履职情况以及《公司章程》赋予的其他职责。

### 3.2.3.3 公司监事会意见

#### (1) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

监事会认为，公司董事会、经营层能够按照国家有关法律、法规和《公司章程》的规定履行职责，决策程序合规有效。未发现董事、高管人员履行公司职务时有违法违规、违反《公司章程》或损害公司及投资人利益的行为。

#### (2) 监事会对公司财务状况的独立意见

监事会认为，公司能够认真贯彻执行国家有关政策和法律法规，公司财务报告内容完整，客观真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

### 3.2.4 高级管理人员履职情况

公司高级管理人员认真执行股东大会和董事会决议，积极组织实施年度经营计划。在经营工作中，严格执行金融法规，诚信勤勉地履行职责，积极防范金融风险，努力提高核心竞争力。报告期内，公司高级管理人员没有违反法律、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

经营目标：服务客户，成就员工，奉献社会，回报股东。

经营方针：信守承诺，珍视托付，稳健创新，超越期待。

战略规划：坚持“依法合规、稳健经营”发展理念，以市场为导向，以转型发展、创新发展为引领，谋转型、求创新，改机制、增活力，建制度、防风险，拓业务、促发展，坚持走差异化发展道路。聚焦风险控制、基础管理和业务创新，深挖信托制度优势，充分发挥信托功能，构建科学、合理、稳定的盈利模式，努力将公司建设成为资本资产质量优、综合服务能力强、具备核心竞争力的金融机构。

## 4.2 所经营业务的主要内容

### 自营资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	22,176.08	9.24	基础产业		
买入返售金融资产			房地产业		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			证券市场	9,862.20	4.11
可供出售金融资产	116,168.07	48.41	实业	1,000	0.42
持有至到期投资			金融机构	66,474.76	27.70
长期股权投资	68,002.54	28.34	其他*	162,624.34	67.77
其他	33,614.61	14.01			
<b>资产总计</b>	<b>239,961.30</b>	<b>100</b>	<b>资产总计</b>	<b>239,961.30</b>	<b>100</b>

\*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括固定资产、无形资产、可供出售金融资产等。

### 信托资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	52,500.40	1.37	基础产业	72,949.29	1.90
贷款	2,950,701.25	76.99	房地产	186,090.31	4.85
交易性金融资产投资	21,479.92	0.56	证券市场	30,470.86	0.80
买入返售金融资产	15,479.41	0.40	实业	3,122,360.89	81.46
可供出售金融资产投资	124,559.80	3.25	金融机构	215,233.54	5.62
持有至到期投资	220,387.41	5.75	其他*	205,665.40	5.37
长期股权投资	178,550.41	4.66			
其他	269,111.69	7.02			
<b>信托资产总计</b>	<b>3,832,770.29</b>	<b>100.00</b>	<b>信托资产总计</b>	<b>3,832,770.29</b>	<b>100.00</b>

\*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括货币资金、收益权类资产等。

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

(1) 2019年我国经济总体运行稳健，人均GDP超过一万美元，

经济总量稳居世界第二，高质量发展扎实推进。消费增势平稳，对经济增长贡献率上升。投资缓中趋稳，国际贸易规模扩大，结构优化。农业生产形势较好，工业生产基本稳定。房地产行业销售额、价格增速放缓，行业投资稳中微升。宏观经济的长期向好趋势为公司发展信托业务提供了良好的环境和多元化的行业支持。

(2) 2019年我国金融市场整体运行平稳。货币市场交易活跃，市场利率维持较低水平，债券发行量、交易量上升。股票市场指数回升，成交量和筹资额同比增加。债券市场、资本市场、保险市场制度建设稳步发展，金融基础设施体系建设逐步完善，为公司开展业务创造了良好的条件。

(3) 我国信托行业处于转型发展、结构调整的深化阶段。各信托公司积极以“资管新规”的颁行为契机，立足本源、明确定位、寻求差异化优势和特色化经营模式，更好地服务实体经济，谋求行业高质量发展，这为公司转型发展营造了良好的行业氛围。

#### 4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

(1) 我国经济处于调整期，下行压力较大。经济结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化。企业投资增长仍显乏力，部分中小金融机构风险偏好下降。我国消费品价格结构性上涨特征明显，通胀预期有所提升。以上因素对公司开展业务带来了挑战。

(2) 国际金融市场受贸易摩擦、经济增速放缓等影响，恐慌情绪一度导致国际市场债券收益率下降甚至为负，负利率债券范围扩大催生资产价格泡沫，动荡源和风险点增多。国际金融市场的大环境及风险因素会影响到公司业务的开展。

(3) 信托行业整体风险状况依然严峻，风险项目个数、规模呈上升趋势，这对行业风险处置能力提出挑战，亟待健全完善行业风险防控和合规建设，这也对公司风控系统和业务开展提出挑战。

#### 4.4 内部控制

##### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照现代企业制度的要求，建立了产权明晰、责任明确、管理科学、有效制衡的“三会一层”法人治理结构，股东大会、董事会、监事会和经营层依照相关法律法规及《公司章程》行使职责，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间相互制衡、

相互协调的运行机制。公司董事会下设战略、薪酬与提名、风险控制与审计、信托、消费者权益保护等专门委员会，各委员会依据议事规则有效开展工作，向董事会提出专业意见和建议，促进董事会科学高效决策。

公司不断完善内部控制环境，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《商业银行内部控制指引》、《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等法律法规和监管规定，围绕公司内部控制目标，逐步建立健全涵盖公司各管理环节的内部控制体系。公司制定了《内部控制管理办法（试行）》等制度，进一步明确了内部控制职责，完善了内部控制措施，强化了内部控制体系。

公司从环境控制、制度文化、行为准则等多层次营造“内控优先”的管理理念，引导员工树立合规意识、风险意识，提高员工的职业道德水准，加强员工的日常行为规范。公司积极学习借鉴先进管理经营理念，倡导营造良好的内控文化氛围，通过培训讲座、合规宣传、制度建设、考核激励、责任追究等多种方式，不断增强全体员工依法合规经营的意识，提高风险识别能力和风险防范能力，真正把内控文化的建设和执行落到实处。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司建立了多层次、全方位内控体系，以投资决策系统、内部规章制度、经营风险控制系统、业务审批及操作系统等为主要内容，形成了点线面结合的内控机制，并根据业务发展情况对其及时调整和完善，确保公司规范经营，稳健发展。

公司持续完善内部控制制度体系，根据监管要求，结合业务发展和经营特点，持续健全各类制度及操作流程。目前制度流程体系已覆盖公司治理、合规风险及审计、计划财务、信托财务、信托业务、自营业务、人力资源、纪检监察、市场营销、信息技术、综合管理、消费者权益保护、反洗钱等层面。报告期内，公司新增制度流程 21 项，修订制度流程 69 项，进一步明确了公司层面和业务管理流程层面各项内部控制要求，确保了制度流程的合规性、有效性及可操作性。通过对制度流程的定期梳理和完善，公司力争做到流程全覆盖、制度无盲点、工作有标准、岗位有责任、行为有规范，

将内控责任落实到部门及岗位。

公司按照职责分离的原则，明确了前、中、后台各部门的职责和权限，形成了架构清晰、分工明确、制衡有效的内控组织架构，做到“内控有制度、部门有制约、岗位有职责、操作有程序、过程有监控、工作有评价、责任有追究”，确保公司各部门及各项经营活动均能在内部控制框架内稳健运行。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了完善的信息交流与反馈机制，明确了内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，搭建了畅通的信息交流渠道，确保及时沟通，促进高效运行。面向公司内部，通过公司内网、专题会议等渠道，将经营动态、重大事项等信息予以及时、准确、有效地交流与传达；面向监管机构，公司通过非现场监管报表、专项报告、年度报告、信托登记系统等形式将信息及时予以报告，并通过监管专网系统及时得到反馈；对客户及公众，通过公司网站、指定媒体、书面报告等途径向客户和社会公众及时披露相关信息。

公司充分发挥信息技术的作用，加大对信息化的投入力度，不断加强系统建设，强化信息的集成与共享，为内部控制的设计、执行、反馈提供信息保障。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了自控、互控与监控三结合的监督机制，通过有效的监督评价与纠正处理机制，对内部控制活动进行检查、评价、监督和纠正。董事会根据内控制度执行情况，及时调整规划，确保内控持续有效；管理层根据内部控制的检查情况和评价结果，研究并提出相应的整改意见与纠正措施，责成专人组织落实；内控监督部门通过日常监督、定期审计、专项检查等形式，进行全面监督和评价，提出改进意见，敦促及时整改。公司按照外部监管部门对公司的检查意见，对提出的问题及时整改和落实，并将整改落实结果及时向监管部门反馈。

### 4.5 风险管理

#### 4.5.1 风险管理概况

##### 4.5.1.1 风险管理的基本原则和控制政策

风险管理是公司的一项基础性工作，公司始终遵循“事前预防、事中控制、事后监督”的原则，明确规定了每个项目对应的直接责

任人、直接领导责任人和主要领导责任人。公司以“立体防控、安全发展”为抓手，以“控制增量、化解存量”为手段，以全方位做好金融风险防范为目的，严格准入，严控增量风险；部门、人员、任务三到位，化解存量风险。

公司对新增项目严格四级风控，即：业务部门尽职调查并一级评审，法律合规部、风险管理部二级评审，风险管理委员会三级评审，总办会、党委扩大会四级评审；对省外且金额大的主动管理类项目实行独立调查，引入第三方专业机构，加大风险管控力度。

设立三个资产保全部，任务到部门，责任到员工，机构、人员、任务三到位，充分运用市场化、法制化，专事存量风险化解工作；二是开动脑筋、解放思想，一企一策，分类处置，尝试腾龙换鸟、债转股、资产置换等创新化解手段，充分运用市场化、法制化，努力化解风险。对非诉类和达成诉讼和解的项目加大督促、检查力度，争取按还款计划落实；对已执行、未拍卖的项目，加快拍卖程序；对拍卖结束、完成以物抵债程序的项目，加快处置抵债资产力度。

全程管控，事前预防、事中控制、事后监督，履职尽责。事前：业务部门对上报项目进行双人尽调，对业务的可行性进行初步分析判断；法律合规部从合规性、有效性角度进行审查，风险管理部从完整性、风险性角度进行论证；提交风险控制委员会进行项目评审；评审同意后上报总经理办公会进行项目议定；项目满足各项评审要求和总经理办公会议定条件后，由业务部门和项目经理按照项目设计方案实施项目。事中：业务部门负责对交易对手以及保证人的经营情况进行事中跟踪检查，对基础资产和抵质押物进行动态估值，对资金使用适时监控，对到期的资金本息及时催收，对风险项目进行化解处置。风险管理部对业务部门的事中管理情况进行监控检查。项目到期后，审计稽核部门对项目进行稽核。根据《项目事中管理与监控办法》，业务部门在项目出现或者可能出现风险时，及时制定切实可行的风险处置预案，预案比较全面揭示并精准识别可能出现的风险类别，判断有可能造成的损失程度，并提出相应的解决方案。通过以上制度安排，公司建立了多层次、全覆盖的风险控制体系，对公司开展的各项经营活动进行全面的风险管理，基本做到了风险的可预测、可评估、可承受，为业务平稳健康发展奠定基础，促进公司健康、持续发展。



#### 4.5.1.2 风险管理的组织架构和职责划分

公司建立了由董事会及下设风险控制与审计委员会，总经理办公会及下设固有业务风险控制委员会和信托业务风险控制委员会，法律合规部、风险管理部、审计稽核部和各业务部门的双线制和多级化的风险管理组织架构。

董事会决定公司风险管理的重大政策，定期审视公司现有风险控制制度的完备性和有效性，并提出方向性改进要求。董事会风险控制与审计委员会负责检查、指导公司日常风险管理工作，在授权范围内对公司重大事项进行风险评估；负责审查公司内控制度及其执行情况，监督公司风险控制制度的实施。

总经理办公会按照议事规则，在职权范围内，对项目进行议定并提出具体要求。

固有、信托业务风险控制委员会按照固有业务和信托业务严格分离的原则，分别负责公司自营项目和信托项目的风险评估和审查。

法律合规部和风险管理部分别对项目设立的合规性和项目运作过程中可能存在的风险点进行评估，并独立出具合规审查意见和风控审查意见；审计稽核部对项目运作过程中的风险控制情况进行检查。

各业务部门负责项目事前的风险调查，提出项目风险防范预案，并负责对项目运作过程中的风险状况进行日常管理。

#### 4.5.1.3 公司经营活动中可能遇到的风险

公司经营活动中可能遇到的风险有：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和其他风险。

#### 4.5.2 风险状况

##### 4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要是由于交易对手不履行合同义务，造成违约，使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息，未经许可擅自改变资金用途，经济状况恶化导致不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。

##### 4.5.2.2 流动性风险状况

流动性风险指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。主要表现为在总体风险偏好的基础上确定流动性风险偏好，合

理确定资产负债期限配置，并在压力情景监测分析流动资金缺口与融资渠道。

#### 4.5.2.3 市场风险状况

市场风险主要是由市场变化引发的价格变化使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在证券市场、汇率、利率及其他价格因素变动，对公司的盈利能力和财务状况可能产生的影响。

#### 4.5.2.4 操作风险状况

操作风险主要是由公司内部业务流程的不完善、计算机系统的错误、工作人员在操作过程中的失误，可能给公司造成的风险。

#### 4.5.2.5 其他风险状况

其他风险包括政策风险、道德风险和声誉风险等。

政策风险主要指国家宏观经济政策的调整可能对公司业务经营造成一定影响。

道德风险主要指由于公司内部人员蓄意违规、违法给公司带来损失的可能性。

声誉风险主要指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致的利益相关方对公司负面评价的风险。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

公司高度重视交易对手的信用情况，业务人员必须对交易对手进行详尽的尽职调查，按照风险控制流程从不同的层面和不同风险控制点对项目进行严格的、全方位的审查和评估，并根据实际情况采用抵押、质押、保证等增信措施控制风险。项目运作过程中持续关注项目运作情况，实施动态管理、动态监督，严格防范信用风险。公司按照相关规定计提一般准备和专项准备。

#### 4.5.3.2 流动性风险管理

公司注重流动性日常监测与防控，强化信托业务与固有业务分别核算、分别监测、分别管理，防止两大业务交叉感染。对固有业务流动性，由自营业务部根据公司年初规划，统筹安排、合理配置资金，做好项目事中监测及管理；对信托业务流动性，一般项目由业务部门针对每一个信托项目进行日常管理、日常监测；风险项目，由前中后相关业务部门联动检测及管理，采取各种措施缓释流动性风险。

#### 4.5.3.3 市场风险管理

公司关注国家宏观政策，规避限制类行业和相关项目；关注央行货币政策及市场利率变化，适时调整资金定价；加强行业风险研究，规避行业周期产生的市场风险。证券市场投资遵循组合投资、结构化投资的原则，科学制定投资比例和投资策略，合理确立风险止损点，防范证券市场波动带来的风险。公司采取调整债券资产投资结构，压缩长期利率产品比例，提高浮动利率产品比例等措施降低利率变动风险。公司通过控制投资于同一行业的项目规模和数量，避免风险过于集中，积极拓展多元化投资领域和项目，对公司存续项目严格按照监管要求进行全面风险排查，防范经营风险。

#### 4.5.3.4 操作风险管理

公司坚持前、中、后台职责分离和部门、岗位之间相互制衡原则，通过明确工作职责，严格执行操作规程和权限设置，注重全流程监控，关键节点操作留痕；定期对业务规章和操作流程进行修订和完善，加大信息化建设投入，加强对员工技能培训，完备相应管理记录，防范操作风险。

#### 4.5.3.5 其他风险管理

公司根据国家法律、宏观政策和行业政策的导向，积极调整经营策略和业务拓展方向，确保公司经营与国家政策的一致性；公司通过加强员工的风险管理教育、合规教育，强化内控机制建设，完善业务制度和流程，加大检查、监督力度等措施，防范道德风险；公司将发展战略和企业文化与声誉构建进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露塑造公司专业诚信的良好形象，加强业务的评审和风险管理，有效规避声誉风险。

### 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 会计师事务所审计意见全文

毕马威华振会计师事务所对本公司年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2002571 号

山西信托股份有限公司董事会:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的山西信托股份有限公司 (以下简称“山西信托”) 财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了山西信托 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司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 (以下简称“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, 我们独立于山西信托, 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。

第 1 页, 共 4 页

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所, 是与瑞士实体 — 毕马威国际合作组织 (“毕马威国际”) 相关联的独立成员所网络中的成员。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2002571 号

### 三、其他信息

山西信托管理层对其他信息负责。其他信息包括山西信托 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，管理层负责评估山西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，除非山西信托计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督山西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。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2002571 号

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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，就可能导致对山西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山西信托不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就山西信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2002571 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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。



毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

唐莹慧  

中国 北京

马新  

2020年04月24日

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

资产	合并		母公司		负债及所有者权益	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数		期末数	期初数	期末数	期初数
存放同业款项	29,141.01	21,731.11	22,176.08	8,690.97	拆入资金	15,000.00	13,000.00	15,000.00	13,000.00
交易性金融资产	2,360.30	6,843.22		5,644.52	应付职工薪酬	4,557.92	5,127.98	4,345.69	4,955.14
买入返售金融资产	750.00	25,690.00		20,910.00	交易性金融负债				
应收利息	3,990.15	6,921.47	2,141.36	6,174.85	应交/(预缴)税费	971.70	1,326.90	981.78	1,265.06
贷款和应收款项	198,839.40	213,902.12	7,667.88	7,445.88	预计负债	3,581.79	3,384.38	20,606.48	17,376.10
可供出售金融资产	126,800.37	118,023.68	116,168.07	94,241.80	其他负债	216,183.61	250,862.75	5,989.78	8,943.69
长期股权投资	44,298.68	46,555.94	68,002.54	70,259.80	递延所得税负债	2,089.87	664.58		
投资性房地产	8,810.52	2,911.75	2,810.52	2,911.75	负债合计	242,384.89	274,366.59	46,923.73	45,539.99
固定资产	2,764.63	2,986.97	2,757.83	2,979.70	股本	135,700.00	135,700.00	135,700.00	135,700.00
在建工程	2,587.66	2,699.93	2,587.66	2,699.93	资本公积	5,127.44	8,983.99	6,627.35	10,483.91
无形资产	290.22	275.14	290.22	275.14	其他综合收益	6,685.28	-58.49	1,963.21	-995.06
递延所得税资产	10,228.32	10,570.61	11,009.98	11,353.79	盈余公积	6,923.61	6,618.94	6,923.61	6,618.94
其他资产	4,357.84	3,543.31	4,349.16	2,841.05	风险准备	24,220.74	23,763.74	24,220.74	23,763.74
					未分配利润	13,855.15	12,920.56	17,602.66	15,317.66
					归属于母公司股东的权益合计	192,512.22	187,928.74	193,037.57	190,889.19
					少数股东权益	321.99	359.92		
					股东权益合计	192,834.21	188,288.66	193,037.57	190,889.19
<b>资产总计</b>	<b>435,219.10</b>	<b>462,655.25</b>	<b>239,961.30</b>	<b>236,429.18</b>	<b>负债和股东权益总计</b>	<b>435,219.10</b>	<b>462,655.25</b>	<b>239,961.30</b>	<b>236,429.18</b>

总经理：雷淑俊

计划财务部总经理：刘峻

制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体。



### 5.1.3 利润表

#### 利润表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

	合并		母公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
<b>一、营业收入</b>	19,216.46	30,130.48	24,978.78	31,909.54
利息净收入	-7,797.16	-1,207.40	-420.52	268.24
利息收入	7,358.66	14,290.13	567.44	873.54
利息支出	15,155.82	15,497.53	987.96	605.30
手续费及佣金净收入	16,477.31	10,157.64	18,233.27	15,793.64
手续费及佣金收入	16,502.91	10,248.44	18,237.01	15,806.92
手续费及佣金支出	25.60	90.80	3.74	13.28
投资收益（损失以“-”号填列）	9,080.97	21,235.49	6,523.54	15,062.53
公允价值变动损益 （损失以“-”号填列）	1,187.87	-669.48	375.02	170.90
汇兑收益（损失以“-”号填列）	120.95	305.21	120.95	305.21
其他业务收入	113.08	281.13	113.08	281.13
其他收益	52.80	27.89	52.80	27.89
资产处置收益/（损失）	-19.36		-19.36	
<b>二、营业支出</b>	17,281.21	29,688.03	18,834.13	28,524.85
营业税金及附加	322.29	346.37	308.91	325.50
业务及管理费	20,668.36	22,129.90	18,991.10	20,241.27
资产减值损失（转回以“-”号填列）	-3,810.67	6,280.30	-567.11	7,026.62
其他业务支出	101.23	931.46	101.23	931.46
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	1,935.25	442.45	6,144.65	3,384.69
加：营业外收入	1.19	386.43	1.17	0.12
减：营业外支出	197.41	60.01	3,230.38	2,568.00
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	1,739.03	768.87	2,915.44	816.81
减：所得税费用	82.00	-639.61	-131.23	-288.12
<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>	1,657.03	1,408.48	3,046.67	1,104.93
其他综合收益	6,745.08	-13,760.27	2,958.27	-3,931.44
综合收益总额	8,402.11	-12,351.79	6,004.94	-2,826.51

总经理：雷淑俊

计划财务部总经理：刘峻

制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体

## 5.1.4 所有者权益变动表

### 母公司所有者权益变动表

表 5.1.4

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项目	2019 年							2018 年						
	实收资本 (股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计
1. 上年年末余额	135,700.00	10,483.91	-995.06	6,618.94	23,763.74	15,317.66	190,889.19	135,700.00	10,483.91	2,936.37	6,508.45	23,598.00	17,095.97	196,322.70
2. 会计政策变更及差错更正														
3. 本年年初余额	135,700.00	10,483.91	-995.06	6,618.94	23,763.74	15,317.66	190,889.19	135,700.00	10,483.91	2,936.37	6,508.45	23,598.00	17,095.97	196,322.70
4. 本年增减变动金额合计 (减少以“-”号填列)		-3,856.56	2,958.27	304.67	457.00	2,285.00	2,148.38			-3,931.43	110.49	165.74	-1,778.31	-5,433.51
4.1 净利润						3,046.67	3,046.67						1,104.93	1,104.93
4.2 直接计入所有者权益的利得和损失		-3,856.56	2,958.27				-898.29			-3,931.43				-3,931.43
4.2.1 可供出售金融资产公允价值变动净额			3,294.85							-4,433.87				
4.2.2 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响			487.13							-606.03				
4.2.3 与计入所有者权益项目相关的所得税影响			-823.71							1,108.47				
4.2.4 其他		-3,856.56												
4.3 所有者投入和减少资本														

4.3.1 所有者投入资本														
4.3.2 股份支付计入所有者权益的金额														
4.3.3 其他														
4.4 利润分配				304.67	457.00	-761.67				110.49	165.74	-2,883.24	-2,607.01	
4.4.1 提取盈余公积				304.67		-304.67				110.49		-110.49		
4.4.2 提取风险准备					457.00	-457.00					165.74	-165.74		
4.4.3 对股东的分配												-2,607.01	-2,607.01	
4.4.4 其他														
4.5 所有者权益内部结转														
4.5.1 资本公积转增资本(或股本)														
4.5.2 盈余公积转增资本(或股本)														
4.5.3 盈余公积弥补亏损														
4.5.4 一般风险准备弥补亏损														
4.5.5 其他														
4.6 外币报表折算差额														
5. 本年年末余额	135,700.00	6,627.35	1,963.21	6,923.61	24,220.74	17,602.66	193,037.57	135,700.00	10,483.91	-995.06	6,618.94	23,763.74	15,317.66	190,889.19

总经理：雷淑俊

计划财务部总经理：刘峻

制表：杨晶茹

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

#### 信托项目资产负债汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

资产：	2019.12.31	2018.12.31	负债：	2019.12.31	2018.12.31
货币资金	52,500.40	63,145.64	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	6,543.09	2,476.02
应收款项	24,247.13	33,968.16	应付受益人款项	2,488.96	8,551.82
交易性金融资产	21,479.92	25,702.02	应付管理人报酬		
衍生金融资产			应付托管费	127.21	451.54
买入返售金融资产	15,479.41	118,453.37	应付利息		
贷款	2,950,701.25	3,276,499.33	应交税金	846.46	190.24
可供出售金融资产	124,559.80	195,095.37	其他应付款	67,008.85	83,925.21
持有至到期投资	220,387.41	312,842.42	递延所得税负债		
长期股权投资	178,550.41	243,130.41	其他负债		
投资性房地产			负债合计	77,014.57	95,594.83
固定资产			所有者权益：		
应收账款			实收信托	3,730,091.24	4,379,887.42
减：坏账准备			资本公积		1,305.60
无形资产			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润	25,664.48	51,894.81
其他资产	244,864.56	259,845.94	所有者权益合计	3,755,755.72	4,433,087.83
<b>资产总计</b>	<b>3,832,770.29</b>	<b>4,528,682.66</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>3,832,770.29</b>	<b>4,528,682.66</b>

总经理：雷淑俊

信托资产管理部总经理：赵景丽

制表：力静

### 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

#### 信托项目利润及利润分配汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	2019 年度	2018 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>262,537.72</b>	<b>342,869.95</b>
利息收入	167,258.02	241,960.17
投资收益（损失以“-”号填列）	85,877.72	97,489.74
租赁收入		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7,778.87	3,415.54
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	1,623.11	4.50
<b>二、营业支出</b>	<b>22,758.36</b>	<b>20,175.65</b>
业务及管理费	22,148.05	19,409.73
营业税金及附加	610.31	765.92
资产减值损失		
其他业务支出		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>239,779.36</b>	<b>322,694.30</b>
加：营业外收入		
减：营业外支出		
<b>四、本期利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>239,779.36</b>	<b>322,694.30</b>
加：期初未分配利润	51,894.81	88,300.71
减：本期已分配利润	266,009.69	359,100.20
<b>五、期末未分配信托利润</b>	<b>25,664.48</b>	<b>51,894.81</b>

总经理：雷淑俊

信托资产管理部总经理：赵景丽

制表：力静

## 6. 会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2019年12月31日的合并及母公司财务状况、2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。无不符合会计核算基本前提的事项。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

##### (1) 金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据,包括但不限于:

(i) 发行方或债务人发生严重财务困难;

(ii) 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

(iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

(iv) 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;

(v) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;

(vi) 权益工具投资的公允价值发生非暂时性下跌。

##### (a) 贷款和应收款项

贷款和应收款项同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时,当贷款和应收款项的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时,本公司将该贷款和应收款项的账面价值减记至该现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时,减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款和应收款项(包括以个别方式评估未发生减值的贷款和应收款项)的以往损失经验,并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款和应收确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### (b) 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回（其中，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资发生的减值损失，不能转回）。

#### (2) 其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

(i) 固定资产

(ii) 在建工程

(iii) 无形资产

(iv) 长期待摊费用

(v) 采用成本模式计量的投资性房地产

(vi) 长期股权投资等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高

者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

#### 6.2.2 金融资产分类范围和标准

本公司在初始确认时按取得资产的目的，把金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司持有为了近期内出售或回购的金融资产属于此类。

(ii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收款项以及分类为贷款和应收款项的信托计划投资。当本公司直接向债务人提供资金或服务而没有出售贷款和应收款项的意图时，本公司将其确认为贷款和应收款项。

(iii) 持有至到期投资

本公司将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

(iv) 可供出售金融资产

本公司将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

#### 6.2.3 金融资产核算方法

在初始确认时，金融资产以公允价值计量。对于以公允价值计量且

其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(ii)贷款和应收款项。初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

(iii)持有至到期投资。初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

(iv)可供出售金融资产。对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失（除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外），其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

根据银监复[2013]183号《中国银监会关于山西信托有限责任公司变更组织形式及公司名称等有关事项的批复》的规定，本公司将截止至2013年4月30日的可供出售金融资产按当日公允价值作为成本入账。

#### 6.2.4 长期股权投资确认及计量

##### (a) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进



行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

6.2.5 投资性房地产核算方法

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物，以成本进行初始计量。本公司于2002年成立时，国有股股东投入的投资性房地产，按国有资产管理部门确认的评估价值作为入账价值。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备在资产负债表内列示。本公司将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非该投资性房地产符合持有待售的条件。投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧（摊销）率
房屋及建筑物	30年	0%至3%	3.33%至3.23%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本公司至少在每年年度终了对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 6.2.6 固定资产计价和折旧方法

### (a) 固定资产确认及初始计量

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、办公家具及设备以及计算机及电子设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。本公司于2002年成立时，国有股股东投入的固定资产，按国有资产管理部门确认的评估价值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### (b) 固定资产的折旧方法

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本公司时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非该固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	0%至 3%	3.33%至 3.23%
运输工具	5 年	0%至 3%	20.00%至 19.40%
办公家具及设备	5 年	0%至 3%	20.00%至 19.40%
计算机及电子设备	5 年	0%至 3%	20.00%至 19.40%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

#### 6.2.7 无形资产计价和摊销政策

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

	摊销年限
软件	5 年

#### 6.2.8 在建工程的核算方法

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### 6.2.9 长期应收款的核算方法

本公司暂无通过长期应收款核算的业务。

#### 6.2.10 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益

期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### 6.2.11 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及纳入合并范围的主体。控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司及纳入合并范围的结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。结构化主体一般目标界定明确且范围狭窄。

当子公司、结构化主体所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有公司内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。公司内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。结构化主体的净资产中不属于本公司所拥有的部分在合并财务报表中的其他负债项下列示。

#### 6.2.12 收入确认原则和方法

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### (a) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入包括本公司作为信托业务受托人的信托报酬、财

务顾问费收入等。

本公司作为信托业务受托人取得的信托报酬，根据信托合同或协议约定的费率及期限按期确认为收入。信托本金或利息逾期超过 90 天尚未收回的，其手续费及佣金收入暂停计提；原已计提的应收手续费及佣金予以冲回，并冲减当期的手续费及佣金收入。

本公司作为信托业务受托人取得的财务顾问费收入，根据财务顾问合同或协议约定的金额及期限按期确认为收入；本公司未担任信托业务受托人时提供财务顾问服务取得的财务顾问费收入，在本公司提供的服务已经完成时确认。

#### (b) 利息收入

利息收入以时间比例为基础，采用实际利率计算确定。

#### 6.2.13 所得税的会计处理方法

除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本期度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如

果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

#### 6.2.14 信托报酬确认原则和方法

本公司作为信托业务受托人取得的信托报酬，根据信托合同或协议约定的费率及期限按期确认为收入。信托本金或利息逾期超过 90 天尚未收回的，其手续费及佣金收入暂停计提；原已计提的应收手续费及佣金予以冲回，并冲减当期的手续费及佣金收入。

6.2.15 与上一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

本公司于 2019 年度首次执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）；

《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“准则 7 号（2019）”）；

《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“准则 12 号（2019）”）。

本公司采用上述企业会计准则解释及修订的规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### 6.3 或有事项说明

截止 2019 年 12 月 31 日止，根据太原市吉业房地产发展有限公司诉讼申请，太原市中级人民法院判决本公司对山西中景泰房地产开发有限公司应付其人民币 3,650 万元借款本金及按照同期银行贷款利率计算的自 2013 年 8 月 15 日起至借款全部还清时的利息承担连带赔偿责

任。经本公司上诉，该案件被山西省高级人民法院发回重审。2018年4月28日，太原市中级人民法院重审后维持原判决结果。2018年6月25日，本公司已向山西省高级人民法院重新提起上诉，截至2019年12月31日山西省高级人民法院尚未开庭审理。经咨询专业律师的意见，本公司认为难以准确估计法院重审后对该诉讼案件的判决结果和本公司可能承担的诉讼损失金额。

#### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

本公司报告期内没有发生重要资产转让及其出售的情况。

#### 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

##### 6.5.1 披露自营资产经营情况

##### 6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露的信用风险资产

表 6.5.1.1

金额单位：人民币万元

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	不良资产合计	不良率(%)
期初数	192,467.84	3,300.00			22,833.87	218,601.71	22,833.87	10.45
期末数	210,066.31	3,300.00			36,533.90	249,900.21	36,533.90	14.62

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 6.5.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.5.1.2

金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期转	本期核销	期末数
贷款损失准备						
一般准备						
专项准备						
其他资产减值准备	31,790.86	2,496.25	3,063.36			31,223.75
可供出售金融资产减值准备	23,347.25	1,032.98	3,063.36			21,316.87
持有至到期投资减值准备						
长期股权投资减值准备	3,300.00					3,300.00
坏账准备	242.43					242.43
固定资产减值准备	203.77					203.77
投资性房地产减值准备						
应收利息减值准备	4,697.41	1,463.27				6,160.68

### 6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的情况

表 6.5.1.3

金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	12,687.25			70,259.80		82,947.05
期末数	9,862.20			68,002.54	16,160.00	94,024.74

### 6.5.1.4 前五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、主要经营活动及投资收益情况（从大到小顺序排列）

表 6.5.1.4

金额单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例(%)	主要经营活动	投资收益
1. 汇丰晋信基金管理有限公司	51	证券投资基金管理	1,742.74
2. 长治银行股份有限公司	5.04	商业银行业务	1,462.33
3. 山西卓融投资有限公司	98	投资业务	

### 6.5.1.5 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（从大到小顺序排列）

2018年10月本公司以自有资金向山西飞流电力工程有限公司发放贷款3,000万元,2018年11月归还1,000万元,2019年2月归还1,000万元,截止报告期末自营贷款余额1,000万元。

### 6.5.1.6 表外业务的情况

本公司报告期内无表外业务。

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

金额单位：人民币万元

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	18,237.01	70.36
其中：信托手续费收入	18,237.01	
投资银行业务收入		
利息收入	567.44	2.19
其他业务收入	113.08	0.44
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	6,523.54	25.17
其中：股权投资收益	3,505.60	
证券投资收益	544.73	



汇兑损益	120.95	0.46
公允价值变动收益	375.02	1.45
资产处置收益	-19.36	-0.07
营业外收入	1.17	0.00
<b>收入合计</b>	<b>25,918.85</b>	<b>100</b>

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一级科目，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。

## 6.6 信托资产管理情况

### 6.6.1 信托资产的情况

表 6.6.1

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	1,384,287.57	972,301.00
单一	2,880,996.10	2,616,486.52
财产权	263,398.99	243,982.77
<b>合计</b>	<b>4,528,682.66</b>	<b>3,832,770.29</b>

注：截止 2019 年底，本公司代保管资产余额为 620,410.33 万元。

#### 6.6.1.1 主动管理型信托业务的情况

表 6.6.1.1

金额单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	35,612.19	27,785.02
股权投资类	111,557.12	105,528.40
融资类	355,998.99	911,259.99
事务管理类	3,024.39	2,901.45
其他类	301,712.65	134,474.99
<b>合计</b>	<b>807,905.34</b>	<b>1,181,949.85</b>

#### 6.6.1.2 被动管理型信托业务的情况

表 6.6.1.2

金额单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	3.73	3.79
股权投资类	134,574.81	82,286.45
融资类	2,692,400.08	2,071,006.00
事务管理类	865,130.01	486,825.92
其他类	28,668.69	10,698.28
<b>合计</b>	<b>3,720,777.32</b>	<b>2,650,820.44</b>

## 6.6.2 本年度已清算结束的信托项目的情况

### 6.6.2.1 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的情况

表 6.6.2.1

金额单位：人民币万元

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	36	604,416.21	9.92
单一类	80	2,043,695.54	6.80
财产管理类	10	254,893.10	7.19

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%。

### 6.6.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目的情况

表 6.6.2.2

金额单位：人民币万元

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(%)
证券投资类	3	13,584.94	3.70
股权投资类	0	0.00	0.00
融资类	25	101,758.62	8.11
事务管理类	0	0.00	0.00
其他类	7	170,386.15	7.38

### 6.6.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目的情况

表 6.6.2.3

金额单位：人民币万元

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(%)
证券投资类	0	0.00	0.00
股权投资类	2	110,580.00	7.82
融资类	71	1,774,845.32	8.55
事务管理类	16	705,289.82	5.09
其他类	2	26,560.00	6.94

### 6.6.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的情况

表 6.6.3

金额单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	36	227,954.00
单一类	50	1,789,609.40
财产管理类	13	235,645.27
新增合计	99	2,253,208.67
其中：主动管理型	34	680,491.00
被动管理型	65	1,572,717.67

注：本年新增信托项目指在本报告年度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。

### 6.6.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司开发成立的“循环经济财产权信托”信托计划，累计募集资金 4.39 亿元，用于支持绿色经济行业中的相关企业回收、处理、利用产能过剩行业的固定资产，促进其产生新的经济效益，大力发展绿色经济、绿色金融、绿色信托。

公司开展医美分期、房抵贷相关信托业务，业务开发 APP 上线，依托金融科技助力消费金融发展已找到突破口。

公司设立的“山西信托·晋善慈善”信托计划，积极支持山西省扶贫济困、救灾防害、生态保护等公益事业的发展，公司将慈善信托计划收益捐赠给石楼县教育科技局，专门用于石楼县第三中学暖气的维修改造工程，宣传引导社会各界力量和更多资金参与公益事业，共同助力山西省公益慈善事业的发展。

### 6.6.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况

本公司作为受托人，已经建立了完整的信托事务管理制度，严格遵守相关法律、行政法规以及信托合同的约定，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。本着忠实于委托人、争取受益人最大利益的原则处理信托事务。截至本报告期末，本公司未发生因自身原因导致信托财产损失情况。

### 6.6.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本公司按照净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，期初余额 6,822.32 万元，本期提取 152.33 万元，期末余额 6,974.65 万元。本期未发生信托赔偿准备金的使用情况。当该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的 20% 时，可不再提取。

### 6.7 关联方关系及其交易的披露

#### 6.7.1 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

表 6.7.1

金额单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	1	922	本公司在正常业务过程中发生的关联交易遵守一般商业条款。关联交易的价格主要参考市场价格经双方协商后确定。

#### 6.7.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务

表 6.7.2

金额单位：人民币万元

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
与本公司同受山西金控集团控制	山西国贸物业管理有限公司	任晓东	山西省太原市府西街 69 号	300	物业管理等

### 6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.7.3.1 固有财产与关联方关联交易情况

报告期内本公司以自有资金交纳山西国贸物业管理有限公司租赁及物业费 922 万元。

#### 6.7.3.2 信托资产与关联方关联交易情况

报告期内信托资产与关联方无重大关联交易发生。

#### 6.7.3.3 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）交易情况

##### 6.7.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.7.3.3.1

金额单位：人民币万元

	期初数	本期变动	期末数
合计	101,421.06	8,147.63	109,568.69

### 6.7.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.7.3.3.2  
金额单位：人民币万元

	期初数	本期新增	期末数
合计	153,270.00	-49,781.48	103,488.52

6.7.4 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

报告期内本公司无上述情况发生。

### 6.8 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务，同时执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定。

## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2019 年度，公司实现净利润 3,046.67 万元。提取法定盈余公积 304.67 万元，提取一般风险准备 304.67 万元，提取信托赔偿准备 152.33 万元。年末可供分配的利润 17,602.66 万元。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2  
金额单位：人民币万元

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	1.59
加权平均实际年化信托报酬率	0.51
人均净利润	12.75 万元

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

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%

人均净利润=净利润/年平均人数

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 公司净资本监管指标

表 7.3

指标名称	指标值	监管标准
净资本	14.44 亿元	≥2 亿元
各项业务风险资本之和	10.05 亿元	
净资本/各项业务风险资本之和	143.68%	≥100%
净资本/净资产	74.82%	≥40%

7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项  
报告期内本公司无对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

## 8. 企业社会责任

### 8.1 聚焦山西本地，助力实体发展

公司结合山西区域经济的具体特点和公司的具体实际，紧紧围绕资源型经济转型发展战略，坚持回归本源，专注主业，优化资源配置，依托集团协同优势，坚持五大发展理念，按照“区别对待，有扶有控”的差别化政策，通过债权、股权、权益投资、产业基金等多种方式，稳步推进对重点领域的金融服务。同时，公司积极发展普惠金融，加大对薄弱领域和薄弱环节的支持力度，坚持深化供给侧结构性改革与深化转型综改试验区建设有机结合，关注转型综改、重点工程项目，在民生保障、基础设施建设、节能环保、产业转型升级等领域，公司均有涉足。公司通过不断提升服务山西实体经济质效，努力使经济发展成果更多、更公平地惠及更广泛的社会群体，助力山西转型综改建设。截止到 2019 年末，公司共为各类工商企业提供信托资金规模 325.97 亿元，其中为山西转型综改建设相关近 50 家企业提供资金支持 100.96 亿元，为山西重点工程建设提供信托资金 0.90 亿元。

### 8.2 发展绿色金融，支持可持续发展

公司积极适应经营环境的变化，努力优化各项业务的配置，进一步提升绿色金融对相关企业的服务力度，助推地方经济可持续发展。

2019 年，公司以拆除企业购买的拟拆除资产为标的物，设立了循环经济系列财产权信托，通过全程监督工程进度、拆除回款、资金账户，辅以法定代表人担保增信措施、专业资产管理机构违约处置职责，搭建起专为资源回收再利用行业企业设计的，符合民营轻资产企业增信要求的交易结构。2019 年，循环经济系列财产权信托累计发行 8 个项目，

总规模 4.39 亿元，为 3 家专业拆除回收再利用企业补充了流动资金，涉及的拆除回收再利用项目遍及山西、河北、重庆、山东、贵州五省市。循环经济系列信托项目，既为新兴行业破解了融资难题，又充分发挥金融机构能动性，为投资人提供差异化的理财产品，为淘汰落后及化解过剩产能工作贡献了自己的力量。

公司持续关注小微和民营企业等实体企业的融资需求，准确把握其发展特征，不断加强与小微、民营企业的深度沟通和合作，优化旧业务，创造新业务，发挥资本连接的纽带作用，为新兴产业提供融资服务。2019 年，公司共为中小民营企业提供 128.34 亿元信托资金支持，其中，为山西振东健康产业集团有限公司提供信托贷款 5000 万元、山西百信信息技术有限公司提供信托贷款 1000 万元。

### 8.3 推进精准扶贫，践行社会责任

公司党委高度重视扶贫工作，专题研究，全面部署，结合帮扶临县青家堰村、凰背局村的实际，成立由公司高管、中层干部和业务骨干组成的扶贫工作小组，不断细化“靶向措施”，夯实与结对群众的对接联系制度，坚持以心贴心的思想、实打实的行动做实结对帮扶工作。同时，公司从自身金融企业的优势出发，积极向贫困县输送金融专业人才，2019 年选派 1 名中层干部赴山西省广灵县担任挂职副县长。

公司积极履行信托公司的社会责任，践行国企的责任与担当，发挥信托的制度优势和金融功能，利用晋善慈善信托、晋信爱心信托和金融扶贫信托等一系列信托产品，探索出了一条适合山西省情和公司司情的金融扶贫的新模式。2019 年，晋善慈善信托向石楼县第三中学捐赠了 14.1 万元，用于维修改造学校的暖气等设施，保证了 100 多个孩子能够在寒冬安心学习；晋信爱心信托计划为岢岚中学考上大学的 12 名品学兼优的贫困学生每人捐赠 1 万元助学金，助力他们走入大学课堂，开启人生梦想。金融扶贫信托响应国家号召，发挥信托的桥梁作用，帮助临县 1000 户贫困户脱贫解困，有力支持了临县的扶贫脱贫工作。此外，公司连续多年积极开展“送温暖、献爱心”捐助活动，党员员工积极响应、踊跃参与，用爱心传递真情，用真情温暖寒冬。

### 8.4 坚持以人为本，助力员工发展

公司秉承“以人为本”理念，关注员工合法权益的保障。根据国家各项劳动法律法规政策，公司实行全员劳动合同制管理，严格按照国家规定为员工缴纳“五险一金”，定期组织员工进行健康体检，员工按

规定享有带薪年休假、产假、婚假、丧假等假期。

公司坚持党管干部原则与市场化原则，把握正确的选人用人导向，建立了“能者上、庸者下”的考核机制，激励和监督全员尽职尽责、奋发进取，逐步提升整体员工队伍的专业水准和管理能力。同时，积极完善绩效考核机制和薪酬管理制度，建立良性用人机制，为公司可持续发展提供人力支持。

公司通过打造多元培训体系，不断加强员工队伍建设；通过积极构建多渠道职业发展通道，鼓励员工积极进取，增强员工的自信心和创造力；通过开展丰富多彩的文体活动，构建和谐职场氛围。2019年，公司共组织39期内外专题培训，内容覆盖各个业务及职能部门，参加人员达到760余人次；组织员工开展了多场丰富多彩的文体活动，如“三八国际妇女节”女职工集体文化活动、“五四青年节”青年员工参观最新创新成果展、8月组队参加山西金控“我和我的祖国”主题歌咏比赛等，通过各项活动，提升了员工的归属感和向心力。

## 9. 特别事项揭示

### 9.1 报告期内股东变动情况及原因

报告期内，公司无股东变动相关事项。

9.2 报告期内，公司不存在股权被质押或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。

### 9.3 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，经山西金融投资控股集团有限公司推荐，公司董事会提名，公司股东大会选举雷淑俊为山西信托股份有限公司董事（任职资格已经山西银保监局核准）。

经公司董事长提名，董事会审议通过，并经山西银保监局核准，聘任雷淑俊为公司总经理。

9.4 报告期内，公司无变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

### 9.5 公司重大诉讼事项

#### 9.5.1 重大未决诉讼事项

9.5.1.1 固有业务：报告期内未发生重大诉讼事项。

9.5.1.2 信托业务：



2018年11月，公司向法院申请执行，执行对象为山西沃德建筑工程有限公司等，执行金额47393.39万元，目前案件正在执行中。

9.6 报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员无受到处罚的情况。

9.7 报告期内，公司无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。

9.8 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况。

中国银行保险监督管理委员会山西监管局于2019年7月至8月对公司房地产信托业务进行了专项检查。针对检查中指出的问题和提出的意见，公司进行了认真整改。根据监管文件，修订完善公司制度和流程；提高制度执行力，确保房地产信托业务合规、有序，操作到位；全程管控，事前预防、事中控制、事后监督，履职尽责，切实提高风险管控能力。公司将严格依照法律法规及监管规定开展业务，严格按照公司制度做好日常管理，将风险控制与合规建设落实到具体工作中，为公司稳健经营、合规发展奠定基础。

9.9 公司重大事项临时报告情况说明。

经本公司第一届董事会2019年第一次临时会议审议通过，刘叔肆不再兼任公司总经理，由副总经理雷淑俊代行总经理职责，该事项已在《金融时报》进行了披露。

经本公司第一届董事会2019年第四次临时会议审议通过，并经山西银保监局核准，聘任雷淑俊为公司总经理，该事项已在《金融时报》进行了披露。

9.10 报告期内无银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。