

陕西省国际信托股份有限公司

2020 年年度报告

2021-18



2021 年 4 月

第一节 重要提示、目录

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人薛季民、主管会计工作负责人贾少龙及会计机构负责人(会计主管人员)陈建岐声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

公司已在本报告中详细描述存在的政策性风险、市场风险、信用风险以及其他风险等，敬请查阅第四节“经营情况讨论与分析”、第十节“公司治理——经营管理”中的有关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2020 年末总股本 3,964,012,846 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

目录

| | |
|----------------------------|-----|
| 第一节 重要提示、目录..... | 2 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标..... | 4 |
| 第三节 公司业务概要..... | 131 |
| 第四节 经营情况讨论与分析..... | 13 |
| 第五节 重要事项..... | 25 |
| 第六节 股份变动及股东情况..... | 45 |
| 第七节 优先股相关情况..... | 52 |
| 第八节 可转换公司债券相关情况..... | 53 |
| 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 54 |
| 第十节 公司治理..... | 64 |
| 第十一节 公司债券相关情况..... | 87 |
| 第十二节 财务报告..... | 878 |
| 第十三节 备查文件目录..... | 168 |

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

| | | | |
|---------------|---|------|--------|
| 股票简称 | 陕国投 A | 股票代码 | 000563 |
| 变更后的股票简称（如有） | 无 | | |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 公司的中文名称 | 陕西省国际信托股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称 | 陕国投 | | |
| 公司的外文名称（如有） | SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO.,LTD. | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | SITI | | |
| 公司的法定代表人 | 薛季民 | | |
| 注册地址 | 西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 710075 | | |
| 办公地址 | 西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 | | |
| 办公地址的邮政编码 | 710075 | | |
| 公司网址 | http://www.siti.com.cn | | |
| 电子信箱 | sgtdm@siti.com.cn | | |

二、联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|-------------------------------|-------------------------------|
| 姓名 | 王维华 | 孙一娟 |
| 联系地址 | 西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 24 层 | 西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座 24 层 |
| 电话 | (029) 81870262 | (029) 81870262 |
| 传真 | (029) 88851989 | (029) 88851989 |
| 电子信箱 | sgtdm@siti.com.cn | sgtdm@siti.com.cn |

三、信息披露及备置地点

| | |
|---------------------|--------------------------|
| 公司选定的信息披露媒体的名称 | 《中国证券报》《证券时报》 |
| 登载年度报告的中国证监会指定网站的网址 | http://www.cninfo.com.cn |
| 公司年度报告备置地点 | 公司董事会办公室 |

四、注册变更情况

| | |
|---------------------|--|
| 组织机构代码 | 91610000220530273T |
| 公司上市以来主营业务的变化情况（如有） | <p>2002 年，公司经营范围由“信托存贷款、投资；委托存贷款、投资；房地产投资；有价证券，金融租赁；代理财产保管与处理；代理收付；经济担保和信用见证；经济咨询；中国人民银行和国家外汇管理局批准的其它金融业务。”变化为：“受托经营资金信托业务；受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营国家有关法规允许从事的投资基金业务，作为基金管理公司发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问、企业债券承销业务；代理财产的管理、运用与处分；代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存放、同业拆放、融资租赁或投资方式运用资金；以自有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国人民银行批准的其他业务”。</p> <p>2006 年，公司经营范围变化为：“受托经营资金信托业务；受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营法律、行政法规允许从事的投资基金业务，作为基金管理公司发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问、企业债券承销业务；代理财产的管理、运用于处分；代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存放、同业拆放、融资租赁或投资方式运用资金；以自有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务”。</p> <p>2008 年，公司经营范围变更为：“资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务”。</p> |
| 历次控股股东的变更情况（如有） | 1.公司发起人为：陕西省财政厅、陕西省交通厅、深圳市深华工贸总公司、中国人民保险公司陕西省分公司（现更名为中国人保控 |

股公司陕西省分公司)。陕西省财政厅、陕西省交通厅以资产出资方式共持有本公司股份 5,710.8 万股, 股份性质为国家股, 其中, 陕西省财政厅持有 5,460.8 万股国家股, 占当时公司总股本的 47.6%, 为公司的控股股东。

2. 经过公司 1994 年度、1997 年度、1998 年度送、配股和公积金转增股本, 公司的股本总数达到普通股 314,187,026 股, 其中, 陕西省财政厅持有本公司的国家股 153,340,466 股, 占公司当时总股本的 48.81%。

3. 2005 年 7 月 5 日, 经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司确认, 陕西省高速公路建设集团公司受让陕西省财政厅、陕西省交通厅持有本公司的国家股 160,360,466 股。至此, 陕西省高速公路建设集团公司共持有本公司 160,500,866 股, 占公司当时总股本的 51.08%, 成为公司的控股股东。

4. 2012 年 4 月 25 日, 公司非公开发行股份 220,000,000 股上市, 股本增至 578,413,026 股, 认购非公开发行股份的陕西省煤业化工集团公司持有 200,000,000 股, 占公司总股本的 34.58%, 成为公司第一大股东。陕西省高速公路建设集团公司持有 158,935,937 股, 占公司总股本的 27.48%, 为公司第二大股东。前两大股东均为省属国有独资企业, 本公司实际控制人仍为陕西省国资委。

5. 经过 2012 年度公司分红派息和公积金转增股本, 公司总股本增至 1,214,667,354 股, 其中陕西煤业化工集团公司持有 420,000,000 股, 占公司总股本的 34.58%, 仍为公司第一大股东; 陕西省高速公路建设集团公司持有 329,667,576 股, 占公司总股本的 27.14%, 为公司第二大股东。本公司实际控制人仍为陕西省国资委。

6. 2015 年 12 月 18 日, 公司非公开发行股份 330,578,512 股上市, 股本增至 1,545,245,866 股, 陕西煤业化工集团有限责任公司持有 534,314,049 股, 占公司总股本的 34.58%, 仍为公司第一大股东; 陕西省高速公路建设集团公司持有 329,667,576 股, 占公司总股本的 21.33%, 为公司第二大股东。本公司实际控制人仍为陕西省国资委。

7. 经过公司 2015 年度分红派息和公积金转增股本, 公司股本总数增至 3,090,491,732 股。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,068,628,098 股, 占公司总股本的 34.58%, 仍为公司第一大股东; 陕西省高速公路建设集团公司持有 659,335,152 股, 占公司总股本的 21.33%, 为公司第二大股东。本公司实际控制人仍为陕西省国资委。

8. 2018 年 7 月 31 日, 公司配股发行股份 873,521,114 股上市, 股本增至 3,964,012,846 股。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,389,216,527 股, 占公司总股本的 35.05%, 仍为公司第一大股东; 陕西省高速公路建设集团公司持有 857,135,697 股, 占公司总股本的 21.62%, 为公司第二大股东。本公司实际控制人仍为陕西省国资委。

9. 2019 年 11 月 5 日, 陕西煤业化工集团有限责任公司的减持计划已实施完毕。陕西煤业化工集团有限责任公司持有 1,370,585,727 股, 占公司总股本的 34.58%, 仍为公司第一大股东; 陕西省高速公路建设集团公司持有 857,135,697 股, 占公司总股本的 21.62%, 为公

| | 2020 年 | 2019 年 | 本年比上年 增减 | 2018 年 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 营业收入（元） | 2,125,822,543.78 | 1,755,654,630.76 | 21.08% | 1,027,334,487.80 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 | 17.91% | 319,474,221.09 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元） | 687,831,485.81 | 581,317,454.05 | 18.32% | 419,630,626.84 |
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | -1,155,711,678.11 | -1,401,958,227.00 | 17.56% | -1,297,219,358.49 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.1730 | 0.1467 | 17.93% | 0.0912 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.1730 | 0.1467 | 17.93% | 0.0912 |
| 加权平均净资产收益率 | 6.02% | 5.46% | 增加 0.56 个百分点 | 3.56% |
| | 2020 年末 | 2019 年末 | 本年末比上年 年末增减 | 2018 年末 |
| 总资产（元） | 16,517,056,276.04 | 14,666,736,402.38 | 12.62% | 12,279,353,222.88 |
| 归属于上市公司股东的净资产（元） | 11,795,048,450.08 | 10,977,363,711.96 | 7.45% | 10,414,858,172.41 |

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

八、境内外会计准则下会计数据差异

1. 同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2. 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

九、分季度主要财务指标

单位：元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| 营业收入 | 408,946,780.08 | 516,929,653.73 | 630,116,694.01 | 569,829,415.96 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 210,413,218.61 | 197,645,129.48 | 130,009,460.40 | 147,622,966.14 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 213,667,537.32 | 197,922,495.71 | 130,023,447.10 | 146,218,005.68 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -229,499,096.92 | -402,849,604.90 | 766,843,597.08 | -1,290,206,573.37 |

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

十、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 2020 年金额 | 2019 年金额 | 2018 年金额 | 说明 |
|---|------------|--------------|-----------------|----|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分） | 265.23 | -13,767.25 | | |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免 | 0.00 | | | |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 773,483.02 | 2,400,000.00 | | |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 | | | -133,346,744.64 | |

| | | | | |
|--------------------|---------------|---------------|-----------------|----|
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -3,628,029.82 | -2,105,526.35 | | |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | | | -195,129.70 | |
| 减：所得税影响额 | -713,570.39 | 70,176.60 | -33,385,468.59 | |
| 合计 | -2,140,711.18 | 210,529.80 | -100,156,405.75 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

√ 适用 □ 不适用

| 项目 | 涉及金额（元） | 原因 |
|------------------------|----------------|---------------|
| 计入当期损益的对非金融企业收取的贷款利息收入 | 436,959,751.74 | 发放贷款为公司主营业务 |
| 处置持有的交易性金融资产取得的投资收益 | -28,322,108.63 | 投资金融资产为公司主营业务 |
| 持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益 | 268,131,562.75 | 投资金融资产为公司主营业务 |

注：本公司为金融信托企业，发放贷款和投资金融资产为公司的日常业务主营业务范围之一，故界定为经常性损益项目。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

1. 经营范围

公司现持有陕西省工商局于2018年9月3日核发的注册号为9610000220530273T号的《营业执照》，以及中国银行业监督管理委员会陕西监管局于2018年1月3日颁发的K0068H261010001号《金融许可证》。公司经营范围包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2. 主要业务

报告期内，公司经营的主要业务包括信托业务、固有业务和投资顾问等中介业务。

(1) 信托业务

信托业务是指公司作为受托人，按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分，并从中收取手续费的业务，由公司内设的各信托业务部门和财富管理总部共同负责开展经营活动。报告期内，公司积极转型创新，开展的信托业务主要包括债权信托、股权信托、标品信托、同业信托、财产信托、资产证券化信托、消费信托与慈善信托、事务信托等。

(2) 固有业务

报告期内，公司的固有业务主要包括自有资金贷款及投资业务（金融产品投资、金融股权投资等），该类业务由公司内设的投资管理总部负责。其中，公司的利息收入主要来源于运用自有资金向客户发放贷款产生的利息收入，公司的投资收益主要来源于金融产品投资、股权投资等。

(3) 投资顾问等中介业务

为企业提供投融资、重组并购等顾问服务；针对客户的资产配置需求，为高净值客户提供动态的资产管理服务等。

二、主要资产重大变化情况

1. 主要资产重大变化情况

| 主要资产 | 重大变化说明 |
|------|--|
| 股权资产 | 长期股权投资年初余额 3,537,379.37 元，期末余额 3,308,179.79 元，减少 6.48%，主要是被投资联营企业亏损所致。 |
| 无形资产 | 无形资产年初余额 6,679,929.77 元，期末余额 8,824,460.45 元，增加 32.10%，主要是增加了普惠金融业务系统等软件。 |
| 货币资金 | 货币资金年初余额 827,053,835.34 元，期末余额 433,396,111.56 元，减少 47.60%，主要是由于投资了国债逆回购。 |

| | |
|----------|--|
| 买入返售金融资产 | 买入返售金融资产年初余额 262,487,000.00 元，期末余额 916,397,000.00 元，增加 249.12%，主要是利用短期资金进行国债逆回购增加。 |
| 持有待售资产 | 持有待售资产期末余额 72,981,697.87 元，主要是拟于 12 个月内处置的抵债房产价值。 |
| 其他权益工具投资 | 其他权益工具投资年初余额 1,394,892,287.62 元，期末余额 1,891,807,636.49 元，增加 35.62%，主要是确认了收购的永安保险股权及持有的股权公允价值增加所致。 |

2.主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

公司聚焦高质量发展，积极落实“十三五”战略目标，转型发展稳步推进，业务结构持续优化，风险管控质效有效提升，内部改革持续深化，综合实力和核心竞争力提升效果显著。公司的核心竞争力主要体现在以下几方面：

（一）治理体系规范完善，资本实力优势显著。作为国内最早整体上市的非银行金融机构，公司秉承“合规”、“稳健”经营的风格，现代法人治理结构、治理体系日趋完善，公司已形成了党委发挥领导作用，股东会、董事会、监事会、经营层相互制衡的内部法人治理结构，有效保障了股东以及其他利益相关者的合法权益，连续12年实现全体股东现金分红；作为上市金融机构，公司资本实力不断增强，上市资源优势日益显现，品牌价值持续提升，资本补充机制畅通，通过多次增资扩股公司净资产突破百亿，目前又启动新一轮增资扩股，资本实力将不断壮大。

（二）主动管理能力稳步提升，转型发展初见成效。顺应监管政策调整业务模式，运用基金、股权投资等模式积极推动传统业务转型升级，提升核心资产管理能力，主动管理占比超过70%，信托报酬率大幅增长；全力打造证券信托、普惠金融、房地产信托、固定收益、家族信托、资产证券化、信保投资等事业部，不断壮大创新引领能力，创新业务已形成可复制可推广的成熟模式；固有业务紧盯战略任务，开展多元化运作，积极布局金融股权项目，充分拓展银行、证券、保险、基金、期货等业务机会，收入持续增长，与信托业务形成双轮驱动；在全国19个重点城市设立48个业务部门和20个财富中心，全国化展业战略布局已经完成，信托、固有和财富全发力，形成具有牌照优势的多元化协同发展平台，公司迈入高质量转型发展新阶段。

（三）建设全面风险管理体系，内部控制机制健康有效。公司以风险文化、风险管理体系建设和风险管控质量提升为节点，构建起与公司发展战略、业务领域和业务模式相匹配的全面风险管理与内控体系；不断完善全面风险管理体系和机制建设，强化风控效能，风险管理工作收效明显，消费者权益保护工作日益健全；围绕转型发展推行管理体制、激励约束机制、内控与全面风险管理体系、创新机制等一系列改革，整体管理素质和运营绩效得到提升。全年没有发生重大兑付风险和重大资产损失。

（四）选人用人机制持续优化，转型人才基础进一步夯实。持续优化组织管理体系和人才管理机制，形成了能够吸引人才、留住人才、用好人才的展业平台；积极实施“人才强企”战略，推行“双向选择、竞争上岗”、“能人举手”等市场化用人机制，大力延揽创新引领型金融高端人才；以推动特色业务发展为着力点，围绕创新业务风险管理、智能化转型，大力延揽培养急缺的创新引领型人才，专业队伍实力不断增强，组织效能持续提升。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

本报告期，面对错综复杂的国际环境和突如其来的新冠疫情影响下，国内经济下行压力进一步加剧的复杂经济金融环境，公司坚持高质量发展主线，抓创新促转型，强管理提质效，促改革激活力，从而确保公司主业持续稳定增长，进一步夯实高质量发展的基础。全年实现营业收入21.26亿元，较去年增长21.08%；实现利润总额9.18亿元，同比增长20.76%，实现净利润6.86亿元，同比增长17.91%；新增信托项目213个，新增项目的规模937.36亿元，同比减少5.73%，到期安全兑付1,442.22亿元。截至12月底，公司信托资产规模2,570.32亿元，同比减少10.97%，信托主业手续费及佣金净收入12.13亿元。公司大力延揽创新引领型金融高端人才，积极拓展创新型业务，完善全面风险管理、内部控制，持续调优业务结构，提升主动管理能力，在强化信托主业、推动市场化改革等方面取得了较好成效。

（一）多措并举力促转型，创新路径渐趋清晰。一是加大顶层设计力度，引领推广创新，动态调整创新型资金信托、私募债、标品TOF、非标转标等指引，引导业务部门加快向投行化、标准化、净值化转型。二是事业部示范引领作用凸显，业务转型创新渐趋深化，公司创新项目攻关小组携手探索，促动各部门各显其能，持续推广创新案例。三是实施分类考核管理，有效激励业务创新，根据业绩和创新业务拓展情况，利用区别化考核加大对创新业务激励力度。四是实施常态化教育培训，围绕信托转型热点和难点等开展内训33场，开通“资管通”等多个线上学习平台。

（二）逆势突进续增后劲，财富革命持续升级。一是财富管理条线以高质量服务为导向，全年募集资金647亿元，较去年增长37.66%，财富管理团队日益强大。二是同业合作持续发力，财富条线和业务部门协同发展，积极拓展代销渠道和直投业务，突破376亿元。三是服务能力有效加强，创立“财富公开课”线上直播，向客户分享金融信托等知识，上线公司APP，有效提升信息化客户服务能力。四是财富品牌影响增强，组织开展了一系列客户沙龙、音乐会等活动，加强消费者权益保护，塑造了陕国投信托稳健、安全、负责的品牌形象。

（三）长短结合多元运作，固有业务增值提效。一是公司跟踪考察了多个金融股权投资项目，围绕战略积极布局金融股权。二是积极考察、投资PE类项目，重点为省内项目提供投融资。三是借助同业市场等渠道筹划落实资金支持信托业务，不断与信托业务协同发展。四是抢抓证券市场机会，持续强化投研能力，证券投资再获佳绩。

（四）深化全风体系建设，严守风险合规底线。一是严格落实“两压一降”的监管政策，制定“全覆盖、匹配性、独立性、有效性”的全面风险管理原则以及“适度稳健”的展业策略和风险容忍度，明确2020年度公司的风险偏好和风险文化。二是深化全面风险管理体系第一、二阶段建设成效，厘清风险管理“事前、事中、事后”三道防线职责，研究制定新的风险管理工具和手段，制订与修改《全面风险管理手册》《标品TOF业务指引》《风险偏好与限额管理办法》等50多项风险管理制度。三是常态化开展行业及市场调研。积极与金融同业、行业专家等就市场情况、行业热点等进行座谈交流，紧贴市场动态调整业务指引和风控条件，指导业务安全开发运作。四是进一步优化风险排查工作。建立“差异化、重实质、走出去”的风险排查工作机制，对存续项目进行分类排查，并针对排查重点进行清单制管理。五是持续开展合规文化建设。以开展“市场乱象整治回头看”工作、“信托文化教育年”及案件警示教育活动为契机，进一步加强了员工合规运营及风险防范意识和风险防范责任教育；定期组织开展案件风险排查与员工异常行为排查，通过全面排查强化员工管理、监督考核、操作风险管控等方面工作，筑牢案件防控基础。

（五）锻长补短强化管理，内部运行提质增效。一是以信托文化建设年活动为抓手，全面强化全员合规风险意识、受益人利益至上意识、受托人履职尽责意识等，培育建强合规文化。二是以问题为导向，重

点实施年度内部控制评价、反洗钱审计、消费者权益保护工作情况审计等，通过内部审计、内部问责等手段强化责任追究，进一步完善公司内部控制制度。三是加强数据治理，提升科技赋能，完成了对企业征信、个人征信、资管新规、1104、East4.0等报送的系统化支持，上线了CRM系统、客户App、网上信托和理财经理App。四是全体员工众志成城落实防疫措施，积极复工拓市场，全公司员工实现了“零感染”，并为“六稳”、“六保”做出积极贡献。

二、主营业务分析

1. 概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2. 收入与成本

(1) 营业收入构成

单位：元

| | 2020 年 | | 2019 年 | | 同比增减 |
|--------|------------------|---------|------------------|---------|---------|
| | 金额 | 占营业收入比重 | 金额 | 占营业收入比重 | |
| 营业收入合计 | 2,125,822,543.78 | 100% | 1,755,654,630.76 | 100% | 21.08% |
| 分行业 | | | | | |
| 金融信托业务 | 2,125,822,543.78 | 100.00% | 1,755,654,630.76 | 100.00% | 21.08% |
| 分产品 | | | | | |
| 金融信托业务 | 2,125,822,543.78 | 100.00% | 1,755,654,630.76 | 100.00% | 21.08% |
| 分地区 | | | | | |
| 西北 | 1,461,533,758.82 | 68.75% | 1,189,527,784.42 | 67.75% | 22.87% |
| 华中 | 60,052,230.65 | 2.82% | 75,962,118.74 | 4.33% | -20.94% |
| 华南 | 114,156,041.90 | 5.37% | 87,841,661.70 | 5.00% | 29.96% |
| 华东 | 141,057,552.07 | 6.64% | 138,992,891.67 | 7.92% | 1.49% |
| 华北 | 297,214,903.31 | 13.98% | 200,952,518.80 | 11.45% | 47.90% |
| 西南 | 46,968,391.08 | 2.21% | 40,584,040.48 | 2.31% | 15.73% |
| 东北 | 4,839,665.95 | 0.23% | 21,793,614.95 | 1.24% | -77.79% |

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

适用 不适用

单位：元

| | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 | 营业收入比上 | 营业成本比上 | 毛利率比上年 |
|--|------|------|-----|--------|--------|--------|
| | | | | | | |

| | | | | 年同期增减 | 年同期增减 | 同期增减 |
|--------|------------------|--|--|--------|-------|------|
| 分行业 | | | | | | |
| 金融信托业务 | 2,125,822,543.78 | | | 21.08% | | |
| 分产品 | | | | | | |
| 金融信托业务 | 2,125,822,543.78 | | | 21.08% | | |
| 分地区 | | | | | | |
| 西北 | 1,461,533,758.82 | | | 22.87% | | |
| 华北 | 297,214,903.31 | | | 47.90% | | |

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

说明

公司属金融信托业，无法按行业计算对应营业成本。

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

本报告期纳入合并的结构化主体较上年增加6个。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

适用 不适用

3. 费用

单位：元

| | 2020 年 | 2019 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
|--|--------|--------|------|--------|
| | | | | |

| | | | | |
|------|----------------|----------------|--------|--|
| 管理费用 | 646,383,641.80 | 529,900,030.49 | 21.98% | 主要是由于公司业务拓展和财富管理全国化布局，员工人数增加，人工费用、办公费等各项费用均有所增加，且本期业绩上升较快相应计提的绩效工资也有所增加，加之本报告期信托产品销售同比大幅增加，营销费有较大增加。 |
|------|----------------|----------------|--------|--|

4. 研发投入

适用 不适用

公司以博士后科研工作站为引领平台、各业务部门为创新主体，齐力协同创新。大力强化金融创新高端人才延揽、教育培训、同业交流、信息化投入、市场开发等，不断加大研发费用投入，有效保障了公司创新研究孵化与创新项目的落地，助力高质量发展提质增效。

公司研发投入情况

| | 2020 年 | 2019 年 | 变动比例 |
|-----------------|--------------|--------------|---------|
| 研发人员数量（人） | 4 | 6 | -33.33% |
| 研发人员数量占比 | 0.60% | 0.94% | -0.34% |
| 研发投入金额（元） | 9,142,183.97 | 7,564,154.64 | 20.86% |
| 研发投入占营业收入比例 | 0.43% | 0.43% | 0.00% |
| 研发投入资本化的金额（元） | 0.00 | 0.00 | 0.00% |
| 资本化研发投入占研发投入的比例 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

5. 现金流

单位：元

| 项目 | 2020 年 | 2019 年 | 同比增减 |
|---------------|-------------------|-------------------|---------|
| 经营活动现金流入小计 | 1,229,115,598.86 | 1,554,180,272.37 | -20.92% |
| 经营活动现金流出小计 | 2,384,827,276.97 | 2,956,138,499.37 | -19.33% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,155,711,678.11 | -1,401,958,227.00 | 17.56% |
| 投资活动现金流入小计 | 4,639,919,939.29 | 5,526,237,644.96 | -16.04% |

| | | | |
|---------------|------------------|------------------|---------|
| 投资活动现金流出小计 | 3,879,639,127.34 | 4,682,211,218.84 | -17.14% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 760,280,811.95 | 844,026,426.12 | -9.92% |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 | 5.45% |
| 筹资活动现金流出小计 | 2,318,226,857.62 | 2,007,542,756.92 | 15.48% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,773,142.38 | 192,457,243.08 | -99.08% |
| 现金及现金等价物净增加额 | -393,657,723.78 | -365,474,557.80 | -7.71% |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

经营活动产生的现金流量净额为同比增加17.56%，主要为本期收到的利息及手续费佣金增加；投资活动产生的现金流量净额同比减少9.92%，主要由于公司本期自有资金投资的信托项目到期较上年减少所致；筹资活动产生的现金流量净额同比减少99.08%，主要是本年度归还保障基金公司资金较上年度增加。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

三、非主营业务分析

适用 不适用

四、资产及负债状况分析

1. 资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

适用 不适用

单位：元

| | 2020 年末 | | 2020 年初 | | 比重增减 | 重大变动说明 |
|----------|------------------|--------|------------------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占总资产比例 | 金额 | 占总资产比例 | | |
| 货币资金 | 433,396,111.56 | 2.62% | 827,053,835.34 | 5.64% | -3.02% | |
| 长期股权投资 | 3,308,179.79 | 0.02% | 3,537,379.37 | 0.02% | 0.00% | |
| 固定资产 | 66,162,324.17 | 0.40% | 68,489,522.43 | 0.47% | -0.07% | |
| 买入返售金融资产 | 916,397,000.00 | 5.55% | 262,487,000.00 | 1.79% | 3.76% | |
| 发放贷款及垫款 | 4,729,341,190.06 | 28.63% | 4,202,641,095.66 | 28.65% | -0.02% | |
| 交易性金融资产 | 3,176,993,417.26 | 19.23% | 3,208,868,062.80 | 21.88% | -2.65% | |

| | | | | | | |
|----------|------------------|--------|------------------|--------|--------|--|
| 债权投资 | 3,529,732,586.09 | 21.37% | 3,268,215,695.73 | 22.28% | -0.91% | |
| 其他权益工具投资 | 1,891,807,636.49 | 11.45% | 1,394,892,287.62 | 9.51% | 1.94% | |
| 其他资产 | 1,415,044,702.80 | 8.57% | 1,094,157,416.34 | 7.46% | 1.11% | |
| 应付职工薪酬 | 492,654,066.98 | 2.98% | 387,239,626.05 | 2.64% | 0.34% | |
| 合同负债 | 72,398,500.83 | 0.44% | 135,401,564.32 | 0.92% | -0.48% | |
| 其他负债 | 4,084,995,004.31 | 24.73% | 3,034,953,063.48 | 20.69% | 4.04% | |

2.以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目 | 期初数 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 其他变动 | 期末数 |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|---------|------------------|------------------|------|------------------|
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产） | 3,208,868,062.80 | 268,131,562.75 | | | 5,833,359,522.14 | 5,963,372,939.30 | | 3,176,993,417.26 |
| 4. 其他权益工具投资 | 1,394,892,287.62 | | 356,000,200.99 | | | | | 1,891,807,636.49 |
| 金融资产小计 | 4,603,760,350.42 | 268,131,562.75 | 356,000,200.99 | | 5,833,359,522.14 | 5,963,372,939.30 | | 5,068,801,053.75 |
| 上述合计 | 4,603,760,350.42 | 268,131,562.75 | 356,000,200.99 | | 5,833,359,522.14 | 5,963,372,939.30 | | 5,068,801,053.75 |
| 金融负债 | 0.00 | | | | | | | 0.00 |

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3. 截至报告期末的资产权利受限情况

无

五、投资状况

1. 总体情况

适用 不适用

2. 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3. 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4. 金融资产投资

(1) 证券投资情况

适用 不适用

单位：元

| 证券品种 | 证券代码 | 证券简称 | 最初投资成本 | 会计计量模式 | 期初账面价值 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 报告期损益 | 期末账面价值 | 会计核算科目 | 资金来源 |
|-------|--------|------|---------------|--------|------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------|------|
| 境内外股票 | 430208 | 优炫软件 | 45,000,000 | 公允价值计量 | 74,460,000 | 9,420,000.00 | | | | 9,720,000.00 | 83,880,000 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 境内外股票 | 300095 | 华伍股份 | 42,767,050.37 | 公允价值计量 | | 7,707,161.46 | | 140,208,101.27 | 97,441,050.90 | 8,605,007.45 | 40,788,265.75 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 境内外股票 | 601788 | 光大证券 | 36,536,273.17 | 公允价值计量 | | -3,715,459.17 | | 40,142,773.17 | 3,606,500.00 | -3,753,234.31 | 32,955,414.00 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 境内外股票 | 300059 | 东方财富 | 24,671,984.92 | 公允价值计量 | | 8,707,218.83 | | 146,240,279.08 | 121,568,294.16 | 7,602,534.34 | 31,108,500.00 | 交易性金融资产 | 自有资金 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|------------|-----------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|------|--------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|----------|
| 境内 外股 票 | 00058 9 | 黔轮 胎 A | 28,58 9,682. 67 | 公允 价值 计量 | | -584, 192.4 8 | | 29,93 0,193. 00 | 1,340, 510.3 3 | -528,4 93.64 | 28,09 9,890. 00 | 交易 性金 融资 产 | 自有 资金 |
| 境内 外股 票 | 00258 5 | 双星 新材 | 13,39 8,306. 18 | 公允 价值 计量 | | 8,917, 608.0 0 | | 14,24 8,668. 00 | 850,3 61.82 | 8,885, 967.5 8 | 21,93 0,800. 00 | 交易 性金 融资 产 | 自有 资金 |
| 境内 外股 票 | 00266 9 | 康达 新材 | 18,15 8,042. 04 | 公允 价值 计量 | | -1,25 1,151. 34 | | 19,91 6,150. 66 | 1,758, 108.6 2 | -1,229 ,025.2 2 | 16,99 3,515. 42 | 交易 性金 融资 产 | 自有 资金 |
| 境内 外股 票 | 60379 9 | 华友 钴业 | 8,292, 730.0 2 | 公允 价值 计量 | 2,166, 450.0 0 | 9,289, 857.8 3 | | 14,18 1,237. 00 | 7,503, 309.3 8 | 8,571, 106.9 9 | 16,93 0,550. 00 | 交易 性金 融资 产 | 自有 资金 |
| 境内 外股 票 | 00042 5 | 徐工 机械 | 15,58 3,402. 65 | 公允 价值 计量 | 15,20 8,241. 00 | 688,8 85.64 | | 23,63 8,245. 00 | 22,43 6,468. 35 | 761,6 60.65 | 15,27 2,280. 00 | 交易 性金 融资 产 | 自有 资金 |
| 境内 外股 票 | 30044 3 | 金雷 股份 | 6,661, 724.1 4 | 公允 价值 计量 | 27,13 6,403. 00 | 15,93 4,315. 73 | | 34,10 7,974. 00 | 53,61 0,555. 84 | 18,20 4,383. 45 | 14,63 8,800. 00 | 交易 性金 融资 产 | 自有 资金 |
| 期末持有的其他证券投资 | | | 563,4 91,29 5.09 | -- | 494,8 94,99 0.15 | 184,3 83,61 7.29 | | 4,163, 895,6 00.88 | 4,044, 966,4 46.14 | 160,9 53,28 1.13 | 633,1 32,15 6.16 | -- | -- |
| 合计 | | | 803,1 50,49 1.25 | -- | 613,8 66,08 4.15 | 239,4 97,86 1.79 | 0.00 | 4,626, 509,2 22.06 | 4,355, 081,6 05.54 | 217,7 93,18 8.42 | 935,7 30,17 1.33 | -- | -- |

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

(3) 其他金融产品投资情况

单位：万元

| 项目 | 金融产品金额 | 品种 | 核算科目 | 本期实际收益 |
|----|--------|----|------|--------|
|----|--------|----|------|--------|

| | | | | |
|----|------------|--------|----------|-----------|
| 1 | 98,679.05 | 其他（注） | 交易性金融资产 | 1,746.47 |
| 2 | 3,954.44 | 资管计划 | 交易性金融资产 | -15.00 |
| 3 | 2,577.33 | 基金 | 交易性金融资产 | 738.28 |
| 4 | 9,695.45 | 基金 | 交易性金融资产 | -0.19 |
| 5 | 1,176.00 | 基金 | 交易性金融资产 | |
| 6 | 5,000.00 | 基金 | 交易性金融资产 | |
| 7 | 69,335.00 | 信托产品 | 交易性金融资产 | 4,571.38 |
| 8 | 100.05 | 信托产品 | 交易性金融资产 | 1.50 |
| 9 | 1,000.00 | 信托产品 | 交易性金融资产 | |
| 10 | 200.00 | 信托产品 | 交易性金融资产 | |
| 11 | 32,409.00 | 信托产品 | 交易性金融资产 | 2,409.00 |
| 12 | 5,734.12 | 信托产品 | 债权投资 | -7,033.39 |
| 13 | 22,615.62 | 信托产品 | 债权投资 | 2,846.28 |
| 14 | 2,477.61 | 信托产品 | 债权投资 | 165.61 |
| 15 | 10,059.09 | 信托产品 | 债权投资 | 954.03 |
| 16 | 22,407.50 | 信托产品 | 债权投资 | 2,415.33 |
| 17 | 19,820.87 | 信托产品 | 债权投资 | 1,396.79 |
| 18 | 14,585.43 | 信托产品 | 债权投资 | -284.17 |
| 19 | 49,552.18 | 信托产品 | 债权投资 | 1,785.40 |
| 20 | 445.97 | 信托产品 | 债权投资 | 42.88 |
| 21 | 99.10 | 信托产品 | 债权投资 | 2.81 |
| 22 | 112,235.69 | 信托产品 | 债权投资 | 18,731.58 |
| 23 | 3,756.06 | 信托产品 | 债权投资 | 154.46 |
| 24 | 49,552.18 | 信托产品 | 债权投资 | 1,955.29 |
| 25 | 29,721.40 | 信托产品 | 债权投资 | 320.67 |
| 26 | 9,910.44 | 信托产品 | 债权投资 | 268.16 |
| 27 | 81,396.40 | 金融企业股权 | 其他权益工具投资 | |
| 28 | 71,925.64 | 金融企业股权 | 其他权益工具投资 | 1,499.08 |
| 29 | 35,858.72 | 金融企业股权 | 其他权益工具投资 | 501.72 |
| 合计 | 766,280.34 | | | 35,173.97 |

注：根据《信托业保障基金管理办法》的规定，截至2020年末，本公司共计缴纳信托业保障基金的公允价值为98,679.05万元，其中①按信托公司上年度末的净资产余额的1%认购的信托业保障基金公允价值11,075.71万元；②按照资金信托发行规模的1%计算缴纳的应由融资人认缴或作为信托财产投资组合的一部

分由信托公司认购，在业务拓展过程中，部分项目的保障基金由我公司垫缴，该类信托保障基金公允价值 87,546.48 万元；③《信托业保障基金管理办法》发布后新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购的保障基金公允价值 56.86 万元。

5. 募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

六、重大资产和股权出售

1. 出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2. 出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的 17 个结构化主体纳入合并范围。

九、公司未来发展的展望

（一）行业格局和发展趋势

2021 年，是我国现代化建设进程中具有特殊重要性的一年，在巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果

的基础上，围绕“六稳”、“六保”扎实推进供给侧改革将是未来我国经济发展的主基调。在全球新冠疫情将要逐步好转的背景下，我国2020年国内生产总值达到101.6万亿元，在全球供应链、产业链中发挥了积极作用，国内经济有希望、有潜力保持长期稳定发展，为信托行业发展提供了一定的机会。但是，考虑到严监管态势将继续延续，继续压降信托通道业务规模，逐步压缩违规融资类业务规模的“两压一降”要求会进一步严格。在资管新规的框架下，严监管将推动信托行业的发展进入新阶段，高质量发展将成为趋势。会推动信托行业进一步提升尽职管理能力，资产端和资金端同发力，探索新的利润增长点，通过弘扬履职尽责、灵活创新的信托文化，为全社会提供优质的本源信托业务。

（二）未来发展战略

发挥上市信托公司的优势，积极把握宏观经济走势与行业转型创新的趋势，充分防范新冠疫情引发的全球危机对国内经济和金融发展带来的冲击和影响，按照“三六九”发展战略，坚持稳中求进工作总基调，从中高速发展向高质量发展转变；摒弃短期机会主义，关注长期能力建设。业务发展方面，传统业务和创新业务并重，立足当前着眼长远；夯实资本实力，固有业务和信托业务协同发展；构建多元资金体系，从财富直销向财富管理转型；积极探索服务信托，践行“信托服务+”战略；适应非标转标净值化趋势，做大标品固收规模。组织发展方面，优化薪酬绩效机制，配合驱动业务转型；优化区域布局整合精简传统业务部门，面向创新业务设置专业化部门；构建标与非标结合的全面风险管理体系，提升风险处置能力；强化党建引领和公司治理体系建设，护航公司行稳致远。最终，将公司打造成为资本实力雄厚、业务布局合理、多牌照联动、稳健经营的国内一流信托公司。

（三）2021年经营计划

1. 深入推进信托文化建设，夯实公司持续发展基础。将“守正、忠实、专业”的受托责任理念深度嵌入公司发展战略，将信托文化融入业务发展、风控体系、考核激励、企业文化中，引导全员在工作中时时体现良好信托职业操守。

2. 全力推动信托主业转型，构建主业稳固盈利模式。综合运用股权+债权、标+非标、短期资金+长期资金等提供综合服务，拓展创新领域业务机会，稳健多元拓展房地产信托，探索创新政府平台信托。大力做强固收业务，积极探索信托服务+业务，有效突破证券信托业务，持续夯实普惠金融业务，着力拓展产业投资信托业务，积极抢抓特殊资产信托业务机会，探索提升慈善信托商业价值，通过充实人力、优化流程、强化营销、科技赋能等，积极打造更为丰富的产品线，逐步做强做优做大。

3. 财富革命持续发力，盯紧本源挖掘潜力。积极探索财富管理总部由“成本中心”向“利润中心”转变，积极推进财富直销转型升级，逐步强化财富中心建设，提升信息科技获客和定制化服务能力，利用智能双录、智能投顾、智能客服等技术为高净值客户提供个性化和定制化服务。

4. 固有业务夯基垒台，多元布局实现跨越。加强战略投资，倾力打造资源协同、业务联动、合作共赢的市场化金融资源整合平台；通过配置信托、跟投、增信等方式为信托业务转型助力，不断强化多元运作，积极发挥协同效应；不断提升投研能力，内外脑结合加强市场研判，有效把握资本市场机会。

5. 着眼“十四五”全局，全面强化内部管理。以公司“十四五”规划要求作为公司未来五年发展的基本遵循，围绕提升全面风险管理能力、专业化资产管理能力、综合化管理服务能力、信息科技支撑引领能力，切实提升发展水平。

十、接待调研、沟通、采访等活动情况

1. 报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

| 接待时间 | 接待地点 | 接待方式 | 接待对象类型 | 接待对象 | 谈论的主要内容及提供的资料 |
|-------------------|------|------|--------|------|---|
| 2020年01月--12月 | 本公司 | 电话沟通 | 个人 | 个人 | (一) 谈论的主要内容: 1. 公司业务布局及战略定位; 2. 公司经营情况介绍; 3. 关于公司股东人数; 4. 对公司的建议; 5. 对公司非公开发行股票事项的咨询。(二) 提供的主要资料: 公司定期报告、临时公告等公开资料。 |
| 2020年01月--12月 | 本公司 | 网上交流 | 个人 | 个人 | |
| 接待次数 | | | 169 | | |
| 接待机构数量 | | | 0 | | |
| 接待个人数量 | | | 169 | | |
| 接待其他对象数量 | | | 0 | | |
| 是否披露、透露或泄露未公开重大信息 | | | 否 | | |

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

2019年度利润分配方案：

根据经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计的财务报告，公司2019年度净利润为581,527,983.85元。

为了保证公司长远发展的需要，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上述利润作如下分配：

(1) 提取10%的法定公积金58,152,798.39元；

(2) 提取5%的信托赔偿准备金29,076,399.19元；

(3) 以2019年末总股本3,964,012,846股为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

该方案已于2020年6月19日实施。

| 现金分红政策的专项说明 | |
|-------------------------------------|---|
| 是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求： | 是 |
| 分红标准和比例是否明确和清晰： | 是 |
| 相关的决策程序和机制是否完备： | 是 |
| 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用： | 是 |
| 中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护： | 是 |
| 现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明： | 是 |

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

1. 2018年度利润分配方案：

根据经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计的财务报告，公司2018年度净利润为319,474,221.09元。

为了保证公司长远发展的需要，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上述利润作如下分配：

(1) 提取10%的法定公积金 31,947,422.11元；

(2) 提取5%的信托赔偿准备金15,973,711.05元；

(3) 以2018年末总股本3,964,012,846股为基数，按每10股派发现金红利0.20元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

2. 2019年度利润分配方案：

根据经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计的财务报告，公司2019年度净利润为581,527,983.85元。

为了保证公司长远发展的需要，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上

述利润作如下分配：

(1) 提取10%的法定公积金58,152,798.39元；

(2) 提取5%的信托赔偿准备金29,076,399.19元；

(3) 以2019年末总股本3,964,012,846股为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

3.2020年度利润分配预案：

根据经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计的财务报告，公司2020年度净利润为685,690,774.63元。

为了保证公司长远发展的需要，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上述利润作如下分配：

(1) 提取10%的法定公积金68,569,077.46元；

(2) 提取5%的信托赔偿准备金34,284,538.73元；

(3) 以2020年末总股本3,964,012,846股为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

| 分红年度 | 现金分红金额 (含税) | 分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通 股股东的净利 润 | 现金分红 金额占合 并报表中 归属于上 市公司普 通股股东 的净利润 的比率 | 以其他方 式(如回购 股份)现金 分红的金 额 | 以其他方 式现金分 红金额占 合并报表 中归属于 上市公司 普通股股 东的净利 润的比例 | 现金分红总额 (含其他方式) | 现金分红 总额(含其 他方式)占 合并报表 中归属于 上市公司 普通股股 东的净利 润的比率 |
|-------|----------------|---|---|-------------------------------------|--|-------------------|--|
| 2020年 | 118,920,385.38 | 685,690,774.63 | 17.34% | | | 118,920,385.38 | 17.34% |
| 2019年 | 118,920,385.38 | 581,527,983.85 | 20.45% | | | 118,920,385.38 | 20.45% |
| 2018年 | 79,280,256.92 | 319,474,221.09 | 24.82% | | | 79,280,256.92 | 24.82% |

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

| | |
|-------------------|----------------|
| 每10股送红股数(股) | 0 |
| 每10股派息数(元)(含税) | 0.3 |
| 分配预案的股本基数(股) | 3,964,012,846 |
| 现金分红金额(元)(含税) | 118,920,385.38 |
| 以其他方式(如回购股份)现金分红金 | 0.00 |

| | |
|--|----------------|
| 额（元） | |
| 现金分红总额（含其他方式）（元） | 118,920,385.38 |
| 可分配利润（元） | 582,837,158.44 |
| 现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例 | 100% |
| 本次现金分红情况 | |
| 公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80% | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| <p>根据经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报告，公司 2020 年度净利润为 685,690,774.63 元。</p> <p>为了保证公司长远发展的需要，给广大股东创造持续稳定的收益，根据《公司章程》，董事会拟对上述利润作如下分配：</p> <p>（1）提取 10%的法定公积金 68,569,077.46 元；</p> <p>（2）提取 5%的信托赔偿准备金 34,284,538.73 元；</p> <p>（3）以 2020 年末总股本 3,964,012,846 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。</p> | |

三、承诺事项履行情况

1. 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

| 承诺事由 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|--------------------|----------------|---------|--|------------------|------|----------------------|
| 股改承诺 | 无 | | | | | |
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 其他承诺 | 2011 年 10 月 31 日，为确保本次发行后陕国投的独立性，陕煤化集团承诺：作为陕国投的第一大股东期间，陕煤化集团将继续采取切实、有效的措施完善陕国投的公司治理结构，并保证陕煤化集团及其关联人与陕国投在人员、财务、资产、机构、业务等方面相互独立。 | 2011 年 10 月 31 日 | 无 | 截止目前，陕煤化集团没有违反承诺的情形。 |
| | 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 关于同业竞争、 | 2011 年 10 月 31 日，为规范本次发行后陕煤化集团与陕国投的关联交易，陕煤化集团承诺： （1）在陕煤化集团成为陕国投第一 | 2011 年 10 月 31 日 | 无 | 截止目前，陕煤化集团没有违反承 |

| | | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------------|---|-------------|---|----------------------|
| | 公司 | 关联交易、资金占用方面的承诺 | <p>大股东后，陕煤化集团将善意履行作为陕国投第一大股东的义务，不利用陕煤化集团所处的地位，就陕国投与陕煤化集团或陕煤化集团控制的其他公司相关的任何关联交易采取任何行动，故意促使陕国投的股东大会或董事会作出侵犯陕国投和其他股东合法权益的决议。</p> <p>(2) 在陕煤化集团成为陕国投第一大股东后，如果陕国投必须与陕煤化集团或陕煤化集团控制的其他公司发生任何关联交易，则陕煤化集团承诺将促使上述交易的价格以及其他协议条款和交易条件是在公平合理且如同与独立第三者的正常商业交易的基础上决定。</p> | | | 诺的情形。 |
| 资产重组时所作承诺 | 无 | | | | | |
| 首次公开发行或再融资时所作承诺 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺 | <p>2012年1月20日，为避免陕西煤业化工集团有限责任公司（以下简称“陕煤化集团”）下属西安开源国际投资有限公司（以下简称“开源投资”）与陕国投在开展金融股权投资领域可能产生的竞争，陕煤化集团承诺：</p> <p>(1) 如果陕国投正在与一家金融机构进行投资接洽，在陕国投正式退出之前，陕煤化集团将不会与该金融机构进行有关投资的接洽。</p> <p>(2) 陕煤化集团将通知开源投资，要求其今后在进行新的金融股权投资时，不控股其他信托公司。</p> <p>(3) 陕煤化集团同意在符合适用的法律法规和监管政策的前提下，各自采取有效的内部公司治理机制，加强相互间的持续合作，避免可能导致资源浪费或损毁名誉的竞争行为。</p> | 2012年01月20日 | 无 | 截止目前，陕煤化集团没有违反承诺的情形。 |
| | 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 其他承诺 | <p>公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司对公司本次配股摊薄即期回报采取填补措施的承诺如下：本公司不越权干预公司的经营管理活动，不侵占公司利益。</p> | 2017年06月26日 | 无 | 截止目前，陕煤化集团没有违反承诺的情形。 |
| | 公司第 | 其他 | 公司董事、高级管理人员关于公司本 | 2021年01 | 无 | 截止目 |

| | | | | | | |
|----------------------------|--------------------------------------|----|--|--------|--|---------------------------------|
| | 九届董 事会全 体董 事、高 级管理 人员 | 承诺 | 次非公开发行填补回报措施能够得到切实履行作出承诺如下： （1）本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。 （2）本人承诺对本人的相关职务消费行为进行约束。 （3）本人承诺不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动。 （4）本人承诺尽责促使由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩，并严格遵守相关制度。 （5）本人承诺尽责促使公司未来拟公布的公司股权激励的行权条件（如有）与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。 （6）自本承诺出具日至公司本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。 （7）承诺切实履行公司制定的有关填补回报措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。 | 月 22 日 | | 前，公司第九届董事会全体董事、高级管理人员没有违反承诺的情形。 |
| 股权激励承诺 | 无 | | | | | |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 无 | | | | | |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |
| 如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体 | 无 | | | | | |

| | |
|-------------|--|
| 原因及下一步的工作计划 | |
|-------------|--|

2. 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

2017年7月5日，财政部修订了《企业会计准则第14号—收入》（财会[2017]22号）（以下简称“新收入准则”），要求境内上市企业自2020年1月1日起施行。与现行收入准则和建造合同准则相比，在新收入准则下，不再区分销售商品、提供劳务和建造合同等具体交易形式，而是按照统一的收入确认模型确认收入，并且对很多具体的交易和安排提供了更加明确的指引。公司于2020年1月1日起执行新收入准则，自2020年起按新准则要求进行会计报表披露。根据新收入准则的衔接规定，公司无需重述前期可比数。首日执行新收入准则和原准则账面价值之间的差额，调整计入2020年期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

本年增加了本公司实施控制的6个结构化主体，故纳入合并范围；另外期初控制的4个结构化主体本期到期清算。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

| | |
|------------------------|--------------------|
| 境内会计师事务所名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 60 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 4 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 徐秉惠 薛燕 |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 4 |

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

本年度，公司聘请了信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司内控制度进行审计。

十、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

1. 因河南省裕丰复合肥有限公司（以下简称“裕丰公司”）信托贷款逾期，为有效维护信托受益人权益和广大股东的利益，我公司受让了信托受益权并向西安市中级人民法院申请强制执行。2016年3月21日，西安市中级人民法院将被执行人无锡湖玺实业有限公司名下在江苏省无锡市滨湖区山水东路32号拥有的土地使用权及4处房产共作价8,997.5万元，交付我公司抵偿借款。截至目前，我公司收回上述资产

公开挂牌转让款 10,207.3 万元。截至 2020 年 12 月 31 日，该事项账面已核销。相关事项详细披露于 2013 年 4 月 27 日、2013 年 8 月 13 日、2016 年 3 月 31 日的《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网。

2. 因福建泰宁南方林业发展有限公司（以下简称“南方林业公司”）信托贷款逾期，为有效维护信托受益人权益和广大股东的利益，我公司以申请法院申请强制执行和受让信托受益权等方式以求妥善解决相关问题。2016 年 12 月 5 日，三明市中级人民法院裁定福建泰宁南方林业发展有限公司破产清算；2017 年 5 月 11 日，福建省泰宁县人民法院裁定将被执行人华阳林业（三明）开发有限公司 12.68 万亩林权及 13,198 亩林地使用权进行司法拍卖，以 7,060 万元成交。截至目前，我公司收回 7,032.5 万元拍卖款（扣除执行费用后）及 197.94 万元违约金。截至 2020 年 12 月 31 日，该事项账面已核销。上述事项详细披露于 2014 年 6 月 14 日、2016 年 2 月 26 日、2017 年 5 月 13 日的《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网。

十三、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司及第一大股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决、不存在数额较大债务到期未清偿等不良诚信状况。

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1. 与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3. 共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4. 关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5. 其他重大关联交易

适用 不适用

①2017年7月3日-2017年9月19日，公司受托将信托资金115.83亿元分次投资于大股东陕西煤业化工集团有限责任公司合伙设立的西安陕煤建投投资合伙企业（有限合伙），期限为5年。

②2019年3月14日，公司受托将信托资金10亿元贷给大股东陕西煤业化工集团有限责任公司，期限为1年，该笔贷款于2020年3月13日归还。

③2019年4月19日，公司受托将信托资金14.55亿元贷给大股东陕西煤业化工集团有限责任公司，期限为1年，该笔贷款于2020年4月17日归还。

④2019年5月29日，公司受托将信托资金1亿元贷给大股东陕西煤业化工集团有限责任公司子公司，期限为1年，该笔贷款于2020年5月29日归还。

十七、重大合同及其履行情况

1. 托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

①公司将金桥国际广场C座6层租给西安城投投资发展有限公司，租赁期至2021年6月30日，公司本报告期从西安城投投资发展有限公司取得租金收入1,557,437.90元。

②公司近年来积极在全国布局，大力拓展业务，截止本报告期末，公司驻外部门在全国各地共租用30处办公场所，报告期共发生办公场所租赁费用29,607,169.38元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

2. 重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3. 委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4. 日常经营重大合同

适用 不适用

5. 其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1. 履行社会责任情况

公司在《2020年度社会责任报告》中详细回顾总结了履行社会责任的情况。

《2020年度社会责任报告》披露于2021年4月28日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

2. 履行精准扶贫社会责任情况

报告期，按照省委、省政府关于做好脱贫攻坚工作的安排部署，公司承担了陕西省渭南市澄城县赵庄镇武安村“两联一包”定点扶贫和咸阳市国定贫困县淳化县产业扶贫任务。公司党委认真履行脱贫攻坚政治责任，紧盯“两不愁、三保障”目标任务，加强组织领导，配强扶贫干部，制订扶贫计划，持续有效推进扶贫工作开展。2020年，公司被省国资委评为“陕西省助力脱贫攻坚优秀企业”。

(1) 精准扶贫规划

2020年是决战决胜脱贫攻坚之年。公司党委以习近平总书记关于扶贫工作的重要论述和来陕考察重要讲话精神为指导，把做好澄城县赵庄镇武安村“两联一包”脱贫攻坚工作作为落实党中央重大方针政策和省委重大部署的首要政治任务，紧扣完成“两不愁三保障”目标任务和巩固脱贫长效机制真抓实干，如期实现公司帮扶的87户贫困户整体脱贫，脱贫攻坚任务胜利收官。

(2) 年度精准扶贫概要

1. 瞄准突出问题持续精准施策，巩固长效帮扶机制。

2020年，公司扎实做好脱贫攻坚收官工作，全年扶贫总投入106.3万元，其中武安村脱贫攻坚工作中投入69.3万元，为澄城县、淳化县医院捐赠负压救护车及防疫物资37万元。持续抓紧抓好省委部署的“两联一包”澄城县赵庄镇武安村脱贫攻坚工作，精准发力解决武安村“水”的问题，投入35.8万元有效解决群众饮水安全问题，并通过新建灌溉水塔和加大灌溉水网铺设，全力打造千亩优质苹果园，进一步巩固“两不愁三保障”成果。2020年武安村由民政政策兜底的最后27户低保户、五保户实现整体脱贫，完成“户脱贫”“村摘帽”整体脱贫收官任务，公司被澄城县委评为优秀帮扶企业。

2. 强化产业扶贫，支持百姓乐大药房做强做大。

再接再厉抓实省国资委部署的淳化县产业扶贫工作，在公司的具体帮扶下，截止2020年底，百姓乐大药房的门店数量由2019年末的256家增加到265家，其中淳化县门店增加至7家，提供当地就业人数32人，年利润突破3000万元，累计为淳化县上缴税费2300余万元，成为全县仅有的两家年纳税超过千万元的企业之一，公司被省国资委合力团评为帮扶优秀单位。

3. 大力开展消费扶贫工作。

按照党中央和省委部署持续开展消费扶贫工作。通过为员工采购农产品及财富中心向客户推销农产品进行宣传营销，共投入28万元。主动帮助贫困县做好疫情防控工作，发挥慈善信托的优势为澄城县、淳化县捐赠负压救护车各1台及1万只医用口罩。

(3) 精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|------------------|------|---------|
| 一、总体情况 | —— | —— |
| 其中： 1. 资金 | 万元 | 106.3 |
| 3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 | 人 | 318 |
| 二、分项投入 | —— | —— |

| | | |
|-------------------------------|----|------|
| 1. 产业发展脱贫 | —— | —— |
| 1.2 产业发展脱贫项目个数 | 个 | 3 |
| 1.3 产业发展脱贫项目投入金额 | 万元 | 35.8 |
| 1.4 帮助建档立卡贫困人口脱 数 | 人 | 318 |
| 2. 转移就业脱贫 | —— | —— |
| 其中： 2.1 职业技能培训投入金额 | 万元 | 0 |
| 2.2 职业技能培训人数 | 人次 | 400 |
| 2.3 帮助建档立卡贫困户实现就 业人数 | 人 | 0 |
| 3. 易地搬迁脱贫 | —— | —— |
| 其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数 | 人 | 0 |
| 4. 教育扶贫 | —— | —— |
| 其中： 4.1 资助贫困学生投入金额 | 万元 | 0.2 |
| 4.2 资助贫困学生人数 | 人 | 1 |
| 4.3 改善贫困地区教育资源投入 金额 | 万元 | 0 |
| 5. 健康扶贫 | —— | —— |
| 其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投 入金额 | 万元 | 37 |
| 6. 生态保护扶贫 | —— | —— |
| 6.2 投入金额 | 万元 | 0 |
| 7. 兜底保障 | —— | —— |
| 其中： 7.1“三留守”人员投入金额 | 万元 | 0 |
| 7.2 帮助“三留守”人员数 | 人 | 0 |
| 7.3 贫困残疾人投入金额 | 万元 | 0 |
| 7.4 帮助贫困残疾人数 | 人 | 0 |
| 8. 社会扶贫 | —— | —— |
| 其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额 | 万元 | 0 |
| 8.2 定点扶贫工作投入金额 | 万元 | 0 |
| 8.3 扶贫公益基金投入金额 | 万元 | 0 |
| 9. 其他项目 | —— | —— |
| 其中： 9.1. 项目个数 | 个 | 6 |
| 9.2. 投入金额 | 万元 | 33.3 |
| 9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱 | 人 | 318 |

| | | |
|---------------|----|---------------|
| 贫数 | | |
| 三、所获奖项（内容、级别） | —— | —— |
| 陕西省国资委 | | 陕西省助力脱贫攻坚优秀企业 |

（4）后续精准扶贫计划

在全国脱贫攻坚总结表彰大会上，习近平总书记庄严宣告：我国脱贫攻坚战取得了全面胜利！2021年，公司将按照中、省有关巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接文件要求，继续保持现有资源力量稳定，不遗余力继续做好武安村脱贫攻坚与乡村振兴衔接相关工作。一是健全防止返贫监测和常态化帮扶机制，防止产生新的绝对贫困。二是持续做好重点人群帮扶工作，确保在乡村振兴中不掉队。三是持续推进扶贫产业提质增效，实现持续健康发展。四是持续开展消费扶贫行动，不断拓宽武安村农产品销售渠道。五是继续资助因大病、大灾家庭困难的大学在读学生。六是持续开展精神文明建设—美丽乡村活动，助力乡村振兴发展。

3. 环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

我公司属金融行业，不属于重点排污单位。

4. 消费者权益保护情况

报告期，公司持续强化消费者权益保护工作顶层设计，完善保护工作的各项机制。同时，积极组织消费者权益保护宣传教育，先后开展了“3.15金融消费者权益日”“金融知识普及月”“送金融知识进校园”等主题宣教活动。2020年度，公司共收到投诉5起，主要分布在西安、北京和成都等地，多为普惠金融类业务。

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

1. 2020年7月23日，经公司2020年第一次临时股东大会选举，赵廉慧当选公司第九届董事会独立董事，任期至第九届董事会届满之日止。2020年7月13日，经公司第九届董事会第十次会议审议通过，同意聘任王维华为公司董事会秘书，任期至第九届董事会届满之日止。2020年11月12日，经公司第九届董事会第十三次会议审议通过，同意聘任贾少龙为公司总会计师，任期至第九届董事会届满之日止。以上董事、高管任职资格均已获得陕西银保监局核准。上述事项详细披露于2020年7月14日、2020年7月24日、2020年11月13日和2021年2月10日的《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网。

2. 2021年1月22日，经公司第九届董事会第十五次会议审议通过，同意终止前次非公开发行股票事项的方案及相关议案。同时，审议通过了本次非公开发行股票方案等议案，决定向不超过35名的特定对象非公开发行不超过1,189,203,853股人民币普通股（A股）。该事项已经公司2021年第一次临时股东大会审议通过，并已获得陕西省财政厅批复同意，尚需获得陕西银保监局批准、中国证监会核准后方可实施。

详细内容请查阅公司于2020年7月7日、2020年7月24日、2021年1月23日、2021年2月10日、2021年2月

24日在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网上刊登的公告。

二十、公司子公司重大事项

□ 适用 √ 不适用

二十一、按中国银保监会要求需披露的其他信息

（一）信用风险资产五级分类

1.按原值计算

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 | 不良资产合 计 | 不良率 |
|----------------|--------------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|------------|-------|
| 2019年 | 1,202,414.35 | 71,246.83 | 10,931.29 | 68,365.80 | 24,069.37 | 1,377,027.63 | 103,366.46 | 7.51% |
| 2020年 | 1,229,729.27 | 157,048.54 | 31.83 | 21,834.26 | 30,850.17 | 1,439,494.07 | 52,716.26 | 3.66% |

2.按净值计算

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 | 不良资产合 计 | 不良率 |
|----------------|--------------|------------|----------|-----------|--------|--------------|------------|-------|
| 2019年 | 1,194,912.64 | 61,698.26 | 3,821.99 | 16,054.64 | 133.38 | 1,276,620.91 | 20,010.02 | 1.57% |
| 2020年 | 1,224,368.91 | 144,319.35 | 26.15 | 6,630.74 | 300.76 | 1,375,645.90 | 6,957.65 | 0.51% |

注：1.上表反映的系公司固有业务投融资情况。

2.出于谨慎性考虑，将一年以内的应收款划分为关注类；一至二年的划分为次级类，二至三年的划分为可疑类，三年以上的划分为损失类，后三类归入不良资产。

3.2020年末公司不良资产余额（含次级、可疑和损失三类资产），主要为正在清收处置抵质押资产的中科建设、湖金1号、大连星海等项目原值5.17亿元，按照要求计提减值准备后净值4.54亿元。此外，包含账龄在6个月以上的应收款原值0.10亿元，净值0.04亿元。

（二）信托公司风险控制指标监管报表

单位：万元

| 项 目（信托公司） | 期末余额 | 监管标准 | 备注 |
|-----------|------------|------|----|
| 净资本 | 864,289.03 | ≥2亿元 | |
| 固有业务风险资本 | 162,171.27 | | |
| 信托业务风险资本 | 341,820.45 | | |
| 其他业务风险资本 | 0.00 | | |

| | | | |
|----------------|------------|-------|--|
| 各项业务风险资本之和 | 503,991.72 | | |
| 净资本/各项业务风险资本之和 | 171.49% | ≥100% | |
| 净资本/净资产 | 73.28% | ≥40% | |

（三）自有资产运用与分布表

| 资产运用 | 金额（万元） | 占比（%） | 资产分布 | 金额（万元） | 占比（%） |
|----------|--------------|---------|------|--------------|---------|
| 货币资金 | 37,165.64 | 2.60% | 基础产业 | 145,931.18 | 10.22% |
| 交易性金融资产 | 318,199.34 | 22.29% | 房地产业 | 202,668.42 | 14.19% |
| 买入返售金融资产 | 91,639.70 | 6.42% | 证券市场 | 286,210.49 | 20.05% |
| 贷款 | 425,364.02 | 29.79% | 实业 | 9,722.83 | 0.68% |
| 债权投资 | 177,349.64 | 12.42% | 金融机构 | 334,718.71 | 23.44% |
| 其他权益工具投资 | 189,180.76 | 13.25% | 其他 | 448,586.23 | 31.42% |
| 其他资产 | 188,938.76 | 13.23% | | | |
| 合计 | 1,427,837.86 | 100.00% | 合计 | 1,427,837.86 | 100.00% |

（四）信托财务报告

1. 信托财务报告

（1）信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

会信 01 表

编报单位：陕西省国际信托股份有限公司

2020 年 12 月 31 日

单位：元

| 信托资产 | 期末余额 | 年初余额 | 信托负债和信托权益 | 期末余额 | 年初余额 |
|----------|-------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|
| 信托资产： | | | 信托负债： | | |
| 货币资金 | 3,746,914,200.94 | 3,614,361,415.83 | 交易性金融负债 | | |
| 拆出资金 | | | 衍生金融负债 | | |
| 交易性金融资产 | 40,769,015,300.20 | 47,839,308,200.79 | 卖出回购金融资产款 | | |
| 衍生金融资产 | | | 应付利息 | | |
| 买入返售金融资产 | 545,908,093.35 | 1,049,041,029.26 | 应付受托人报酬 | | |
| 应收票据 | | | 应付受益人收益 | | |
| 应收账款 | | | 应付保管费 | | |
| 应收利息 | 166,912,699.02 | 111,549,472.39 | 其他应付款 | 3,845,653,848.71 | 2,441,934,983.49 |
| 应收股利 | 3,068,009.00 | 2,947,526.50 | 应交税费 | 158,631,098.48 | 90,624,462.93 |
| 其他应收款 | 1,092,552,938.74 | 1,918,095,415.04 | 其他负债 | | |

| | | | | | |
|---------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| 贷款 | 75,659,406,687.96 | 120,926,015,137.66 | | | |
| 可供出售金融资产 | 748,149,571.61 | 709,791,653.94 | | | |
| 持有至到期投资 | 107,780,119,698.51 | 82,977,248,908.87 | | | |
| 长期股权投资 | 25,969,085,808.37 | 27,844,013,808.37 | 信托负债合计 | 4,004,284,947.19 | 2,532,559,446.42 |
| 长期应收款 | | | 信托权益： | | |
| 投资性房地产 | | | 实收信托 | 259,438,554,983.32 | 293,246,080,796.36 |
| 固定资产 | | | 资本公积 | 7,808,138,770.99 | 7,606,092,206.16 |
| 无形资产 | | | 未分配利润 | -14,218,845,693.80 | -14,672,159,311.86 |
| 长期待摊费用 | | | | | |
| 其他资产 | 551,000,000.00 | 1,720,200,568.43 | 信托权益合计 | 253,027,848,060.51 | 286,180,013,690.66 |
| 信托资产总计 | 257,032,133,007.70 | 288,712,573,137.08 | 信托负债和信托权益总计 | 257,032,133,007.70 | 288,712,573,137.08 |

公司负责人：薛季民

主管会计工作的公司负责人：贾少龙

会计机构负责人：王小兵

(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表**

会信 02 表

编报单位：陕西省国际信托股份有限公司

2020 年度

单位：元

| 项 目 | 本年数 | 上年数 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业收入 | 21,020,798,990.93 | 24,815,261,165.48 |
| 利息收入 | 6,412,081,459.72 | 9,912,353,400.66 |
| 投资收益（损失以“-”填列） | 12,635,181,390.58 | 5,883,104,912.18 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”填列） | 1,841,573,815.88 | 9,007,872,032.99 |
| 汇兑收益（损失以“-”填列） | | |
| 其他业务收入 | 131,962,324.75 | 11,930,819.65 |
| 二、营业支出 | 3,100,612,108.47 | 1,994,682,620.31 |
| 利息支出 | | |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 税金及附加 | 76,685,888.81 | 69,632,209.85 |
| 业务及管理费 | 3,009,861,181.81 | 1,925,050,410.46 |
| 资产减值损失 | | |
| 其他业务成本 | 14,065,037.85 | |
| 三、信托营业利润（损失以“-”填列） | 17,920,186,882.46 | 22,820,578,545.17 |
| 加：营业外收入 | | |
| 减：营业外支出 | | |
| 四、信托利润（损失以“-”填列） | 17,920,186,882.46 | 22,820,578,545.17 |

| | | |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 加：期初未分配信托利润 | -14,672,159,311.86 | -30,057,824,158.27 |
| 五、可供分配的信托利润 | 3,248,027,570.60 | -7,237,245,613.10 |
| 减：本期已分配信托利润 | 17,466,873,264.40 | 7,434,913,698.76 |
| 六、期末未分配信托利润 | -14,218,845,693.80 | -14,672,159,311.86 |

公司负责人：薛季民

主管会计工作的公司负责人：贾少龙

会计机构负责人：王小兵

2. 信托报酬确认原则和方法

本公司信托报酬按照信托文件的规定，以权责发生制原则为基础进行确认和计量。

3. 信托资产运用与分布表

| 资产运用 | 金额（万元） | 占比（%） | 资产分布 | 金额（万元） | 占比（%） |
|------------|----------------------|---------------|------------|----------------------|---------------|
| 货币资金 | 374,691.42 | 1.46 | 基础产业 | 8,199,222.17 | 31.90 |
| 交易性金融资产 | 4,076,901.53 | 15.86 | 房地产业 | 2,169,758.06 | 8.44 |
| 买入返售金融资产 | 54,590.81 | 0.21 | 证券市场 | 4,303,036.60 | 16.74 |
| 贷款 | 7,565,940.67 | 29.44 | 实 业 | 5,484,269.88 | 21.34 |
| 可供出售金融资产 | 74,814.96 | 0.29 | 金融机构 | 1,191,132.16 | 4.63 |
| 持有至到期投资 | 10,778,011.97 | 41.93 | 其 他 | 4,355,794.43 | 16.95 |
| 长期股权投资 | 2,596,908.58 | 10.10 | | | |
| 其他资产 | 55,100.00 | 0.22 | | | |
| 应收款项 | 126,253.36 | 0.49 | | | |
| 合 计 | 25,703,213.30 | 100.00 | 合 计 | 25,703,213.30 | 100.00 |

4. 信托资产的期初数、期末数

| 类 别 | 年初数（万元） | 期末数（万元） |
|-----|---------------|---------------|
| 集合 | 15,447,618.38 | 16,804,876.16 |
| 单一 | 12,984,790.59 | 8,324,866.77 |
| 财产权 | 438,848.34 | 573,470.37 |
| 合计 | 28,871,257.31 | 25,703,213.30 |

(1) 主动管理型信托业务的信托资产

| 类 别 | 年初数（万元） | 期末数（万元） |
|-------|--------------|--------------|
| 证券投资类 | 5,189,240.36 | 4,301,269.01 |

| | | |
|----------|---------------|---------------|
| 股权及其他投资类 | 305,604.63 | 3,854,799.02 |
| 融资类 | 10,190,180.55 | 10,426,881.36 |
| 事务管理类 | 71,036.92 | 20,598.19 |
| 合 计 | 15,756,062.46 | 18,603,547.58 |

(2) 被动管理型信托业务的信托资产

| 类 别 | 年初数（万元） | 期末数（万元） |
|----------|---------------|--------------|
| 证券投资类 | | |
| 股权及其他投资类 | 2,479,497.87 | 2,343,584.12 |
| 融资类 | 3,196,600.27 | 600,659.20 |
| 事务管理类 | 7,439,096.71 | 4,155,422.40 |
| 合 计 | 13,115,194.85 | 7,099,665.72 |

5. 本期已清算结束的信托项目的有关情况

(1) 本期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

| 类 别 | 项目个数 | 实收信托合计金额（万元） | 加权平均实际收益率 |
|-------|------|---------------|-----------|
| 集合类 | 178 | 8,177,448.14 | 5.54% |
| 单一类 | 142 | 5,625,506.56 | 6.72% |
| 财产管理类 | 10 | 619,235.00 | 4.98% |
| 合 计 | 330 | 14,422,189.70 | 5.99% |

(2) 本期已清算结束的主动管理型信托项目

| 类 别 | 项目个数 | 实收信托合计（万元） | 加权平均实际年化信托报酬率 | 加权平均实际收益率 |
|----------|------|--------------|---------------|-----------|
| 证券投资类 | 72 | 3,600,648.57 | 0.56% | 4.84% |
| 股权及其他投资类 | 4 | 232,620.00 | 0.33% | 6.31% |
| 融 资 类 | 89 | 3,352,083.00 | 1.27% | 7.60% |
| 事务管理类 | 3 | 200,944.62 | 0.28% | 5.79% |

(3) 本期已清算结束的被动管理型信托项目

| 类别 | 项目个数 | 实收信托合计（万元） | 加权平均实际年化信托报酬率 | 加权平均实际收益率 |
|----------|------|--------------|---------------|-----------|
| 证券投资类 | | | | |
| 股权及其他投资类 | 5 | 67,725.00 | 0.08% | 6.98% |
| 融资类 | 34 | 2,921,200.57 | 0.11% | 6.14% |
| 事务管理类 | 123 | 4,046,967.94 | 0.19% | 5.66% |

6. 本期新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的有关情况

| 类别 | 项目个数 | 实收信托合计金额（万元） |
|-----------|------------|---------------------|
| 集合类 | 161 | 7,782,084.33 |
| 单一类 | 42 | 1,212,566.18 |
| 财产管理类 | 10 | 378,950.00 |
| 合计 | 213 | 9,373,600.51 |
| 其中：主动管理型 | 177 | 8,755,770.33 |
| 被动管理型 | 36 | 617,830.18 |

7. 本公司履行受托人义务情况及因自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司根据《信托法》及《信托公司管理办法》等相关法律法规和信托文件的规定，在管理和处分信托财产时，履行了恪尽职守、诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。没有发生过任何损害受益人利益的情况，也无因自身责任而导致信托资产损失的情况。

8. 信托与关联方交易情况

| 项目 | 年初数（万元） | 本期增加额（万元） | 本期减少额（万元） | 期末数（万元） |
|----|--------------|-----------|------------|--------------|
| 贷款 | 255,500.00 | | 255,500.00 | |
| 投资 | 1,158,300.00 | | | 1,158,300.00 |
| 租赁 | | | | |
| 担保 | | | | |

| | | | | |
|------|--------------|--|------------|--------------|
| 应收账款 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 合计 | 1,413,800.00 | | 255,500.00 | 1,158,300.00 |

9. 固有资产投资信托计划

| 期初数（万元） | 本期发生额（万元） | 期末数（万元） |
|------------|-----------|------------|
| 252,817.53 | 43,142.95 | 295,960.48 |

10. 信托项目投资信托项目（TOT）

| 期初数（万元） | 本期发生额（万元） | 期末数（万元） |
|------------|-----------|------------|
| 119,109.73 | 2,040.27 | 121,150.00 |

11. 会计制度的披露

按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

12. 主要财务指标

| 指标名称 | 指标值（%） |
|-----------|--------|
| 加权年化信托报酬率 | 0.46 |

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1. 股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|-----------|---------------|---------|-------------|----|-------|----|----|---------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 0 | 0.00% | | | | | | 0 | 0.00% |
| 二、无限售条件股份 | 3,964,012,846 | 100.00% | | | | | | 3,964,012,846 | 100.00% |
| 人民币普通股 | 3,964,012,846 | 100.00% | | | | | | 3,964,012,846 | 100.00% |
| 三、股份总数 | 3,964,012,846 | 100.00% | | | | | | 3,964,012,846 | 100.00% |

股份变动的原因

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2. 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1. 报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2. 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3. 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1. 公司股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末普通股股东总数 | 105,935 | 年度报告披露日前上一月末普通股股东总数 | 102,890 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8） | 0 | 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8） | 0 | |
|-------------------------|---------|---------------------|---------------|------------------------------|--------------|--------------------------------------|---------|----|
| 持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 国有法人 | 34.58% | 1,370,585,727 | 0 | 0 | 1,370,585,727 | | |
| 陕西省高速公路建设集团公司 | 国有法人 | 21.62% | 857,135,697 | 0 | 0 | 857,135,697 | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|-------|------------|-------------|---|------------|--|--|
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.31% | 52,069,680 | 0 | 0 | 52,069,680 | | |
| 杨捷 | 境内自然人 | 0.92% | 36,514,300 | 36,514,300 | 0 | 36,514,300 | | |
| 人保投资控股有限公司 | 国有法人 | 0.70% | 27,677,000 | 0 | 0 | 27,677,000 | | |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 0.54% | 21,357,446 | 6,314,889 | 0 | 21,357,446 | | |
| 中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金 | 基金、理财产品等 | 0.23% | 9,101,786 | -10,402,000 | 0 | 9,101,786 | | |
| 华宝信托有限责任公司 | 国有法人 | 0.22% | 8,784,000 | -45,861,737 | 0 | 8,784,000 | | |
| 项英良 | 境内自然人 | 0.20% | 7,998,890 | 3,579,260 | 0 | 7,998,890 | | |
| 中国农业银行股份有限公司—富国中证 500 指数增强型证券投资基金 (LOF) | 基金、理财产品等 | 0.19% | 7,562,500 | 4,154,500 | 0 | 7,562,500 | | |
| 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况 (如有) (参见注 3) | 无 | | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 1. 公司第一大股东和第二大股东均为省属国有独资企业。 2. 公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司与除第二大股东陕西省高速 | | | | | | | |

| | 公路建设集团公司外其他前 10 名股东之间不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知前 10 名其他股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。 | | |
|--|---|--------|---------------|
| 上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明 | 无 | | |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | |
| | | 股份种类 | 数量 |
| 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 1,370,585,727 | 人民币普通股 | 1,370,585,727 |
| 陕西省高速公路建设集团公司 | 857,135,697 | 人民币普通股 | 857,135,697 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 52,069,680 | 人民币普通股 | 52,069,680 |
| 杨捷 | 36,514,300 | 人民币普通股 | 36,514,300 |
| 人保投资控股有限公司 | 27,677,000 | 人民币普通股 | 27,677,000 |
| 香港中央结算有限公司 | 21,357,446 | 人民币普通股 | 21,357,446 |
| 中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金 | 9,101,786 | 人民币普通股 | 9,101,786 |
| 华宝信托有限责任公司 | 8,784,000 | 人民币普通股 | 8,784,000 |
| 项英良 | 7,998,890 | 人民币普通股 | 7,998,890 |
| 中国农业银行股份有限公司—富国中证 500 指数增强型证券投资基金 (LOF) | 7,562,500 | 人民币普通股 | 7,562,500 |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司第一大股东和第二大股东均为省属国有独资企业。 2. 公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司与除第二大股东陕西省高速公路建设集团公司外其他前 10 名股东之间不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知前 10 名其他股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。 | | |
| 前 10 名普通股股东 | 公司股东杨捷通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 | | |

| | |
|-------------------------|---|
| 参与融资融券业务情况说明(如有)(参见注 4) | 24,477,700 股公司股份；公司股东项英良通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 7,998,890 股公司股份。 |
|-------------------------|---|

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2. 公司控股股东情况

控股股东性质：地方国有控股

控股股东类型：法人

| 控股股东名称 | 法定代表人/ 单位负责人 | 成立日期 | 组织机构代码 | 主要经营业务 |
|--------------------|--|------------------|--------------------|---|
| 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 杨照乾 | 2004 年 02 月 19 日 | 916100007625687785 | 煤炭开采、销售、加工和综合利用；煤化工产品、化学肥料和精细化工产品的研发、生产及销售；电力生产与供应；煤炭铁路运输（限自营铁路）；机械加工；煤矿专用设备、仪器及配件制造与修理；煤炭、化工、煤机的科研设计；煤田地质勘探；咨询服务；煤及伴生矿物深加工；矿山工程及工业和民用建筑；机电设备安装；矿井（建筑）工程设计；工程监理；建材销售；气体产品的制造和销售；火工、公路运输；物资仓储；高科技产业；农林业；自营代理各类商品及技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。（其中煤炭开采、电力生产与供应、煤田地质勘探、气体产品制造、公路运输项目由集团公司所属企业凭许可证在有效期内经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。 |
| 控股股东报告期内控股和参股的其他境内 | 截止 2020 年 12 月 31 日，陕西煤业化工集团有限责任公司控股和参股的其他上市公司股权情况如下：持有陕西煤业股份有限公司（601225）63.14%股权；持有陕西北元化工集团股份有限公司（601568）35%股权；持有陕西建设机械股份有限公司（600984） | | | |

| | |
|------------|--|
| 外上市公司的股权情况 | 27.86%；持有湖北能源集团股份有限公司（000883）3.11%股权；持有兖煤澳大利亚有限公司（03668）1.01%股权；持有华能国际电力股份有限公司（600011）0.49%股权。 |
|------------|--|

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3. 公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：地方国资管理机构

实际控制人类型：法人

| 实际控制人名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 组织机构代码 | 主要经营业务 |
|--------------------|-------------|-------------|--------------------|--------|
| 陕西省人民政府国有资产监督管理委员会 | 刘斌 | 2004年06月22日 | 116100007197833687 | 无 |

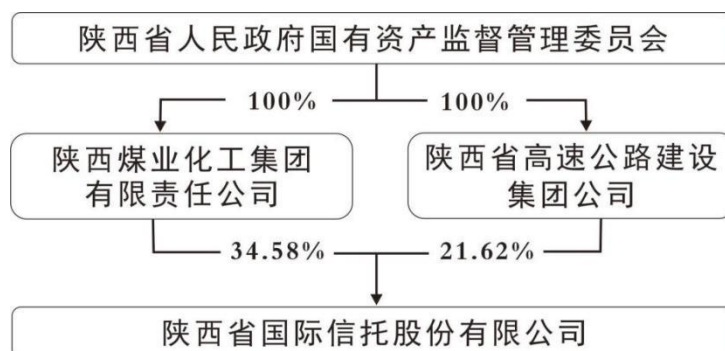
注：为贯彻落实《中共中央 国务院关于完善国有金融资本管理的指导意见》（中发〔2018〕25号）、《中共陕西省委 陕西省人民政府关于完善国有金融资本管理的实施意见》（陕发〔2019〕9号）等文件精神，完善陕西省属国有金融资本管理体制，陕西省人民政府授权陕西省财政厅履行陕西省属国有金融资本出资人职责。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4. 其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

| 法人股东名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 注册资本 | 主要经营业务或管理活动 |
|---------|-------------|-------------|----------|--------------|
| 陕西省高速公路 | 靳宏利 | 1996年09月24日 | 100亿元人民币 | 高速公路项目的建设、养护 |

| | | | |
|---------------|--|--|--|
| <p>建设集团公司</p> | | | <p>管理、收费、资本运营和配套开发服务；高速公路基础设施建设投资（仅限自有资产）；房地产开发经营；物业管理；公路工程项目投资咨询与评估；公路工程勘测设计、施工、技术咨询、监理、检验检测；公路养护机械设备租赁；公路服务区经营；道路运输；电子信息技术运用；中介服务和广告业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。</p> |
|---------------|--|--|--|

5. 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 年龄 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 期初持股数(股) | 本期增持股份数量(股) | 本期减持股份数量(股) | 其他增减变动(股) | 期末持股数(股) |
|-----|------|------|----|----|-------------|-------------|----------|-------------|-------------|-----------|----------|
| 薛季民 | 董事长 | 现任 | 男 | 59 | 2006年05月29日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 姚卫东 | 董事 | 现任 | 男 | 49 | 2014年04月21日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 总裁 | 现任 | 男 | 49 | 2014年01月27日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 桂泉海 | 董事 | 现任 | 男 | 57 | 2013年01月31日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 卓国全 | 董事 | 现任 | 男 | 57 | 2016年04月22日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 赵忠琦 | 董事 | 现任 | 男 | 38 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 管清友 | 独立董事 | 现任 | 男 | 43 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 张俊瑞 | 独立董事 | 现任 | 男 | 59 | 2016年04月22日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 赵廉慧 | 独立董事 | 现任 | 男 | 46 | 2020年07月23日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 叶瑛 | 职工董事 | 现任 | 女 | 55 | 2019年12月19日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 赵锡军 | 独立董事 | 离任 | 男 | 57 | 2019年07月10日 | 2020年07月23日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 黎惠民 | 监事长 | 现任 | 男 | 57 | 2018年06月15日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 职工监事 | 现任 | 男 | 57 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 王晓芳 | 监事 | 现任 | 女 | 62 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|-----|-------|----|---|----|-------------|-------------|---|---|---|---|---|
| 田哲军 | 监事 | 现任 | 男 | 52 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 祁锁锋 | 职工监事 | 现任 | 男 | 51 | 2019年12月19日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 殷醒民 | 监事 | 离任 | 男 | 67 | 2020年05月18日 | 2020年07月31日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 贾少龙 | 总会计师 | 现任 | 男 | 44 | 2021年02月09日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 王晓雁 | 副总裁 | 现任 | 男 | 53 | 2016年04月22日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 孙若鹏 | 副总裁 | 现任 | 男 | 55 | 2016年04月22日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 李玲 | 副总裁 | 现任 | 女 | 55 | 2016年04月22日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 董事会秘书 | 任免 | 女 | 55 | 2015年10月29日 | 2020年05月11日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 王琼 | 市场总监 | 现任 | 女 | 50 | 2017年04月26日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 孙西燕 | 业务总监 | 现任 | 女 | 42 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 张仲和 | 业务总监 | 现任 | 男 | 49 | 2018年10月29日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 冯栋 | 投资总监 | 现任 | 男 | 48 | 2018年10月29日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 王维华 | 董事会秘书 | 现任 | 男 | 46 | 2020年11月27日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 李琳 | 高级风控官 | 现任 | 女 | 51 | 2019年07月10日 | 2022年07月10日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | -- | -- | - | -- | -- | -- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
|-----|-------|-----|-------------|---|
| 赵廉慧 | 独立董事 | 被选举 | 2020年07月23日 | 2020年7月23日，经公司2020年第一次临时股东大会选举，赵廉慧当选公司第九届董事会独立董事。2020年12月24日，陕西银保 |

| | | | | |
|-----|-------|----|-------------|--|
| | | | | 监局核准赵廉慧独立董事任职资格。 |
| 赵锡军 | 独立董事 | 离任 | 2020年07月23日 | 公司董事会于2020年7月3日收到独立董事赵锡军提交的书面辞职报告。赵锡军因个人原因申请辞去公司独立董事职务及董事会相关委员会职务。辞去上述职务后，赵锡军不再担任公司任何职务。赵锡军的辞职报告在股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺后生效。 |
| 殷醒民 | 监事 | 离任 | 2020年07月31日 | 公司监事会于2020年7月31日收到监事殷醒民的书面辞职报告。殷醒民因个人原因申请辞去公司监事职务。辞去上述职务后，殷醒民不再担任公司任何职务。殷醒民的辞职报告于送达监事会时生效。 |
| 贾少龙 | 总会计师 | 聘任 | 2021年02月09日 | 2020年11月12日，经公司第九届董事会第十三次会议审议，决定聘任贾少龙为公司总会计师。2021年2月9日，陕西银保监局核准贾少龙担任公司总会计师的任职资格。 |
| 王维华 | 董事会秘书 | 聘任 | 2020年11月27日 | 2020年7月13日，经公司第九届董事会第十次会议审议，决定聘任王维华为公司董事会秘书。2020年11月27日，陕西银保监局核准王维华担任公司董事会秘书的任职资格。 |
| 李玲 | 董事会秘书 | 任免 | 2020年05月11日 | 公司董事会于2020年5月11日收到公司董事会秘书李玲提交的书面辞职报告。由于工作原因，李玲申请辞去公司董事会秘书职务，辞职后仍担任公司副总裁职务。 |

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

1. 董事

薛季民，男，中国国籍，汉族，1961年10月生，中共党员，高级管理人员工商管理硕士，高级会计师、高级审计师，陕西省政协委员。历任陕西省审计厅副处长、处长，陕西省高速公路建设集团公司党委委员、副总经理兼总会计师，陕国投党委书记、总经理、董事长；现任陕国投党委书记、第九届董事会董事长。

姚卫东，男，中国国籍，汉族，1971年7月生，中共党员，哲学硕士（博士在读），高级经济师，中国高级注册职业经理人，西安市政协委员。历任陕国投办公室副主任、党委工作部部长、人力资源部总经理、党委委员、董事会秘书、副总裁；现任陕国投党委副书记、总裁、第九届董事会董事。

桂泉海，男，中国国籍，汉族，1963年12月生，中共党员，研究生学历，高级经济师。历任韩城矿务局总医院办公室秘书、主任，韩城矿务局企管处副处长、处长，陕西煤业化工集团副总经济师，陕西煤业

股份有限公司总经济师，现任陕西煤业化工集团总法律顾问，资本运营部总经理，西安开源国际投资公司执行董事、总经理，陕西开源融资租赁公司执行董事，陕国投第九届董事会董事。

卓国全，男，中国国籍，汉族，1963年5月生，中共党员，工商管理硕士，注册会计师。历任总参测绘信息技术总站工程师，陕国投财务部综合科科长，陕西省高速公路建设集团公司财务处副处长、财务部副部长；现任陕西省高速公路建设集团公司财务部部长，陕国投第九届董事会董事。

赵忠琦，男，中国国籍，满族，1981年12月生，中共党员，本科，高级经济师。历任西安华纺贸易有限公司南非分公司总经理助理，西安华海医疗信息技术股份有限公司证券部主管，陕西煤业股份有限公司证券部业务主管；现任陕西煤业化工集团有限责任公司资本运营部业务主管，陕国投第九届董事会董事。

管清友，男，1977年12月出生，中国社会科学院经济学博士，清华大学博士后，曾任清华大学国情研究院项目主任，中国海洋石油总公司处长，民生证券股份有限公司副总裁、研究院院长。现任如是金融研究院院长，美的集团股份有限公司、南华期货股份有限公司、北京影谱科技股份有限公司、杭州海康威视数字技术股份有限公司、山东高速路桥集团股份有限公司独立董事，海南大学高聘教授，财政部财政发展智库专家委员，国家发改委城市与小城镇中心学术委员，工信部工业经济运行专家咨询委员会委员，陕国投第九届董事会独立董事。

张俊瑞，男，中国国籍，汉族，1961年10月生，中共党员，博士。历任陕西财经学院教研室主任、会计系讲师、副教授、教授，财会学院副院长，西安交通大学会计学院教授、副院长；现任西安交通大学管理学院教授、博士生导师、陕国投第九届董事会独立董事，烽火电子、西部超导、西安旅游独立董事，中国通用集团新材料集团有限公司外部董事。

赵廉慧，男，中国国籍，汉族，1974年7月生，中共党员，民商法学博士。历任中国政法大学讲师、副教授、教授，现任中国政法大学民商经济法学院商法研究所教授、中国政法大学信托法研究中心主任，兼任中国慈善联合会慈善信托委员会顾问、曾任中国信托业协会《信托法务》培训专家组组长、《信托法务》修订组组长、法律专家。

叶瑛，女，中国国籍，汉族，1965年12月生，中共党员，工程硕士，高级经济师。历任中国人民银行陕西省分行科员、副主任科员、西安分行主任科员、副处长，陕西银监局副处长（主持工作）、处长，长安银行党委委员、副行长；现任陕国投党委副书记、第九届董事会职工董事。

2. 监事

黎惠民，男，中国国籍，汉族，1963年5月生，中共党员，高级管理人员工商管理硕士，中国注册特级职业经理人。历任陕西省委办公厅秘书处助理调研员、调研员，陕国投董事会办公室主任、办公室主任、汉中管理部经理、汉中证券公司总经理、人力资源部经理、总经理助理、党委副书记、董事，长安银行筹备组副组长、长安银行党委委员、副行长、执行董事，陕国投党委副书记、监事长；现任陕国投党委副书记、第九届监事会监事长。

王晓芳，女，中国国籍，蒙古族，1958年10月生，中共党员，博士研究生，教授、博士生导师。历任西安市人民银行干部，陕西财经学院金融系讲师、副教授、教授，金融发展研究所副所长，所长，金融系

副主任，金融财政学院副院长，西安交通大学经济与金融学院副院长，陕国投第八届董事会独立董事。现任西安交通大学经济与金融学院金融系教授、博士生导师。兼任中国金融学会常务理事，陕西金融学会常务理事，中国金融学年会理事，陕国投第九届监事会监事。

田哲军，男，中国国籍，汉族，1968年5月生，中共党员，大学。历任青海省财政厅办公室副调研员，陕西省财政厅综合处副处长、调研员。现任陕西财金投资管理有限责任公司监事会主席，陕国投第九届监事会监事。

祁锁锋，男，中国国籍，汉族，1970年4月生，中共党员，MBA工商管理硕士研究生，公共管理硕士。先后在陕西省煤田地质队、铜川日报社、陕西省铜川市交通局、陕西省发改委、陕西省人民政府办公厅工作，现任陕国投党委委员、工会主席、行政副总监、第九届监事会职工监事。

3.高级管理人员

姚卫东（见本小节“董事”部分介绍）。

贾少龙，男，中国国籍，汉族，1977年4月生，中共党员，管理学博士，高级经济师。历任陕西省西咸新区沣西新城财政局局长，沣西新城开发建设有限公司副总经理，沣西新城投资发展有限公司董事长、总经理，西咸新区秦汉新城党委委员、管委会副主任，西咸新区泾河新城党委委员、管委会副主任，现任陕国投党委委员、总会计师。

王晓雁，男，中国国籍，汉族，1967年9月生，中共党员，经济学学士，会计师。历任中国工商银行陕西省洛南县支行科员，陕国投稽核审计部负责人、合规与风险管理部（法律事务部）总经理、陕国投副总法律顾问，总裁助理，曾兼任陕国投风险管理部总经理；现任陕国投副总裁。

孙若鹏，男，中国国籍，汉族，1966年1月生，中共党员，工学学士，高级工程师。历任陕西应用物理化学研究所工程师，陕国投投资银行二部经理、投资银行部总经理、陕国投副总经济师、总裁助理，曾兼任陕国投创新与研究发展部总经理、业务管理部总经理；现任陕国投副总裁。

李玲，女，中国国籍，汉族，1966年4月生，中共党员，工商管理硕士，高级审计师。历任铜川市审计局科员、副主任科员，铜川市财政局副科长、科长，陕西高速集团审计处副处长，陕国投党委委员、总会计师、总经济师、董事会秘书；现任陕国投副总裁。

王琼，女，中国国籍，汉族，1970年12月生，中共党员，管理学博士，经济学博士后。历任法士特汽车传动集团技术员、光大银行深圳分行公司部总经理助理、西安分行零售部总经理助理、中信银行西安分行财富中心总经理、中信信托西安部总经理、深圳中顺易金融服务有限公司副总经理；现任陕国投市场总监。

孙西燕，女，中国国籍，汉族，1978年9月生，（香港理工大学）工商管理硕士。历任工商银行深圳分行公司业务部项目经理、东亚银行西安分行房地产贷款部主任、公司贷款部总经理、高新区支行行长、西安分行行长助理、西安分行副行长，陕国投总裁助理；现任陕国投业务总监。

张仲和，男，中国国籍，汉族，1971年6月生，法学学士。历任北京市隆安律师事务所助理律师、北京市泽普律师事务所律师、北京市天达律师事务所律师、合伙人、国投泰康信托有限公司首席风控官、总经理助理（副总级）、总法律顾问、北京国际信托有限公司董事总经理（副总级）、北京天达共和律师事务所合伙人、律师；现任陕国投业务总监。

冯栋，男，中国国籍，汉族，1972年6月生，中共党员，复旦大学经济学博士、武汉大学法学博士后。历任海通证券股份有限公司高级业务经理、部门副总经理，山东大学讲师，民生投资管理股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书，中粮信托有限责任公司投资管理总部总经理，民丰资本投资管理有限公司总裁。现任陕国投投资总监。

王维华，男，中国国籍，汉族，1974年12月生，中共党员，全日制研究生学历，经济学博士。历任百瑞信托有限责任公司职员，陕西省国际信托股份有限公司信托高级研究员、综合办公室（董事会办公室）副主任兼创新与研究发展部副总经理，创新与研究发展部总经理兼创新业务二部总经理，现任陕国投董事会秘书。

李琳，女，中国国籍，汉族，1970年1月生，中共党员，会计硕士，高级会计师。历任核工业部国营二六二厂财务部会计，西北信托有限公司财务部主管，陕西产业投资管理有限公司资金财务部经理，陕国投合规与风险管理部高级经理，风险管理部副总经理、总经理，陕国投风控副总监；现任陕国投高级风控官。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|--------|----------------|------------|-------------|--------|---------------|
| 桂泉海 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 资本运营部总经理 | 2011年09月01日 | | 是 |
| 卓国全 | 陕西省高速公路建设集团公司 | 财务部部长 | 2015年09月01日 | | 是 |
| 赵忠琦 | 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 资本运营部业务主管 | 2013年05月01日 | | 是 |

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|----------------------|------------|-------------|--------|---------------|
| 桂泉海 | 西安开源国际投资有限公司 | 执行董事、总经理 | 2011年11月01日 | | 是 |
| | 陕西开源融资租赁有限公司 | 执行董事 | 2018年05月15日 | | 是 |
| 管清友 | 北京如是我研信息咨询服务有限 公司 | 经理, 执行董事 | 2017年12月15日 | | 是 |

| | | | | | |
|-----|------------------|--------------------|------------------|--|---|
| | 海南大学 | 经济学院教授 | 2020 年 07 月 01 日 | | 是 |
| | 美的集团股份有限公司 | 独立董事 | 2018 年 09 月 26 日 | | 是 |
| | 南华期货股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 02 月 20 日 | | 是 |
| | 北京影谱科技股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 03 月 26 日 | | 是 |
| | 杭州海康威视数字技术股份有限公司 | 独立董事 | 2021 年 03 月 06 日 | | 是 |
| | 山东高速路桥集团股份有限公司 | 独立董事 | 2021 年 01 月 27 日 | | 是 |
| | 北京民金信息咨询服务股份有限公司 | 监事 | 2017 年 09 月 05 日 | | 否 |
| | 北京新财指北信息科技有限公司 | 监事 | 2018 年 10 月 31 日 | | 否 |
| 张俊瑞 | 西安交通大学 | 管理学院教授、博士生导师 | 1997 年 12 月 01 日 | | 是 |
| | 西安旅游股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 12 月 23 日 | | 是 |
| | 陕西烽火电子股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 05 月 13 日 | | 是 |
| | 西部超导材料科技股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 04 月 09 日 | | 是 |
| | 中国通用集团新材料集团有限公司 | 外部董事 | 2020 年 07 月 01 日 | | 是 |
| 赵廉慧 | 中国政法大学 | 博士生导师 | 2003 年 07 月 01 日 | | 是 |
| | 新财道财富管理股份有限公司 | 外聘顾问 | 2017 年 01 月 01 日 | | 是 |
| | 贵人鸟股份有限公司 | 独立董事 | 2018 年 05 月 18 日 | | 是 |
| 王晓芳 | 西安交通大学 | 经济与金融学院金融系教授、博士生导师 | 2020 年 09 月 01 日 | | 是 |
| 田哲军 | 陕西财金投资管理有限责任公司 | 监事会主席 | 2019 年 02 月 01 日 | | 是 |

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

按照公司上级主管部门有关精神，董事会薪酬与考核委员会结合省国资委有关企业负责人考核结果，组织对经营班子成员进行 2019 年度绩效考核，确定公司内部董事和高管人员 2019 年度的绩效薪酬，并在 2020 年度进行兑现发放。上级主管单位对公司 2020 年度目标责任考核工作尚在进行中。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税前报酬总额 | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|----------|----|----|------|--------------|--------------|
| 薛季民 | 董事长 | 男 | 59 | 现任 | 121.64 | 否 |
| 姚卫东 | 董事、总裁 | 男 | 49 | 现任 | 119.56 | 否 |
| 桂泉海 | 董事 | 男 | 57 | 现任 | | 是 |
| 卓国全 | 董事 | 男 | 57 | 现任 | | 是 |
| 赵忠琦 | 董事 | 男 | 38 | 现任 | | 是 |
| 管清友 | 独立董事 | 男 | 43 | 现任 | 10.00 | 否 |
| 张俊瑞 | 独立董事 | 男 | 59 | 现任 | 10.00 | 否 |
| 赵廉慧 | 独立董事 | 男 | 46 | 现任 | 4.40 | 否 |
| 叶瑛 | 职工董事 | 女 | 55 | 现任 | 59.95 | 否 |
| 赵锡军 | 独立董事 | 男 | 57 | 离任 | 5.60 | 否 |
| 黎惠民 | 监事长、职工监事 | 男 | 57 | 现任 | 105.29 | 否 |
| 王晓芳 | 监事 | 女 | 62 | 现任 | 3.78 | 否 |
| 田哲军 | 监事 | 男 | 52 | 现任 | | 否 |
| 祁锁锋 | 职工监事 | 男 | 51 | 现任 | 136.24 | 否 |
| 殷醒民 | 监事 | 男 | 67 | 离任 | 1.67 | 否 |
| 贾少龙 | 总会计师 | 男 | 44 | 现任 | 9.66 | 否 |
| 王晓雁 | 副总裁 | 男 | 53 | 现任 | 110.47 | 否 |
| 孙若鹏 | 副总裁 | 男 | 55 | 现任 | 111.00 | 否 |
| 李玲 | 副总裁 | 女 | 55 | 现任 | 102.62 | 否 |
| 王琼 | 市场总监 | 女 | 50 | 现任 | 204.72 | 否 |
| 孙西燕 | 业务总监 | 女 | 42 | 现任 | 205.65 | 否 |
| 张仲和 | 业务总监 | 男 | 49 | 现任 | 158.97 | 否 |
| 冯栋 | 投资总监 | 男 | 48 | 现任 | 161.17 | 否 |
| 王维华 | 董事会秘书 | 男 | 46 | 现任 | 117.68 | 否 |
| 李琳 | 高级风控官 | 男 | 51 | 现任 | 137.05 | 否 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | 1,897.12 | -- |

注：1. 税前报酬总额中含以前年度结余绩效工资、2017-2019 年任期激励以及住房公积金、企业年金等福利单位配比。

2. 职工董事叶瑛、总会计师贾少龙分别于 2019 年 12 月、2020 年 10 月起在公司领取薪酬。

3. 监事王晓芳领取薪酬期间为 2019.7.10—2019.12.31。

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1. 员工数量、专业构成及教育程度

| | |
|---------------------------|-----------|
| 母公司在职员工的数量（人） | 671 |
| 主要子公司在职员工的数量（人） | 0 |
| 在职员工的数量合计（人） | 671 |
| 当期领取薪酬员工总人数（人） | 671 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 64 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 生产人员 | 293 |
| 销售人员 | 169 |
| 技术人员 | 14 |
| 财务人员 | 26 |
| 行政人员 | 169 |
| 合计 | 671 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 博士 | 22 |
| 硕士 | 373 |
| 本科及其他 | 276 |
| 合计 | 671 |

2. 薪酬政策

公司根据行业特点及自身经营情况，按照市场化的激励机制不断优化员工薪酬福利体系，形成了对外具有较强市场竞争力、对内公平合理的收入分配格局。通过市场化选人用人机制的不断完善，公司近年来通过广泛调研，立足自身的业务发展制定了具有充分市场竞争力的能升能降、下不保底、上不封顶加延期支付相结合的市场化激励措施，在业内较早地推行了市场化的激励与约束机制，最大限度地调动员工工作积极性。

3. 培训计划

员工教育培训工作以党的十九大精神为指导，贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想以及关于人才工作系列重要指示精神，紧密结合信托行业外部政策环境的变化，围绕公司发展战略中心任务，进一步整合培训资源、拓展培训渠道，以素质建设、创新团队建设和员工职业化为主线，以创建学习型组织为

目标，不断提升公司的业务创新能力，切实发挥培训工作牵引作用，为提升公司科学发展奠定坚实的人力资源基础。

4. 劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司按照《公司法》《证券法》《信托法》及《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等有关法律法规的规定和中国证监会、中国银保监会的监管要求，以股东大会、董事会、监事会和经营管理层相互分离、相互制衡为基础，建立了较为规范、有效的法人治理机制。总体上看，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

公司以《章程》为指引，规范有序运行，切实保护公司、股东、受益人等相关各方利益。

1. 公司严格按照相关规定召集、召开股东大会，确保所有股东，特别是中小股东享有平等的地位，并充分行使股东权利。

2. 公司实际控制人、第一大股东能够按照法律、法规及公司《章程》的规定行使权利，未出现超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动的情况，未出现占用公司资金或要求为其担保或为他人担保的情况。公司与第一大股东能够做到“三分开”和“五独立”。

3. 公司严格按照公司《章程》的规定选举和变更董事，董事人数和人员构成符合法律、法规的要求；公司董事会严格执行《董事会议事规则》，会议的召集、召开及表决程序合法有效；公司制定了《独立董事制度》及董事会各专门委员会工作细则。董事会设立了战略发展、提名、薪酬与考核、风险管理与审计、合规与关联交易控制、信托与消费者权益保护等六个专门委员会，其中在提名、薪酬与考核、风险管理与审计、合规与关联交易控制、信托与消费者权益保护委员会由独立董事占多数并担任召集人。独立董事能够独立、客观地维护中小股东权益，在董事会进行决策时有效发挥制衡作用。

4. 公司监事会向股东大会负责，严格执行《监事会议事规则》；监事会运作规范，能够独立有效地行使对董事、高级管理人员的监督以及对公司财务的检查；监事能够认真履行职责，遵循程序，列席（参加）全部现场董事会会议等公司重要会议，并向股东大会汇报工作，提交监事会报告和有关议案；监事会依法对公司财务、董事会、经营管理层履行责任的合法合规性等进行日常监督检查。

5. 公司作为受托人，在拓展信托主业时始终积极履行勤勉尽责义务，有效维护受益人的权益，未发生损害受益人利益的事项。

6. 公司充分尊重和维护股东、职工、客户等其他利益相关者的合法权益，推动公司持续、健康发展。

7. 公司不断强化信息披露，提升经营管理透明度。（1）严格按照法律、法规和公司《章程》《信息披露管理制度》等的规定，认真履行信息披露义务，确保所有股东都有平等的机会获得信息；（2）加强内幕信息管理，认真做好内幕信息知情人登记工作，强化内幕信息监管，杜绝内幕交易，维护信息披露的公平原则，保护广大投资者的合法权益；（3）制定了《投资者关系管理制度》，积极开展投资者关系管理工作。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司与第一大股东陕煤集团在业务、机构、人员、财务、资产上完全分开，具有独立自主的经营能力，

做到了业务独立、资产完整、自主经营、自负盈亏。业务方面，公司拥有自主的经营和信托产品销售体系；机构方面，公司具有完全独立于第一大股东的组织结构；人员方面，公司与第一大股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，经营管理层成员均未在股东单位担任职务；财务方面，公司建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，单独核算，独立纳税；资产方面，公司资产完整，产权关系明确；具有独立自主的经营活动场所和商标注册权等无形资产。

报告期内，不存在公司第一大股东、实际控制人干预上市公司经营管理的公司治理非规范情况。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1. 本报告期股东大会情况

| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------|--------|---------|------------------|------------------|--|
| 2019 年度股东大会 | 年度股东大会 | 56.44% | 2020 年 05 月 18 日 | 2020 年 05 月 19 日 | 2019 年度股东大会决议公告（2020-19）；2019 年度股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。 |
| 2020 年第一次临时股东大会 | 临时股东大会 | 56.79% | 2020 年 07 月 23 日 | 2020 年 07 月 24 日 | 2020 年第一次临时股东大会决议公告（2020-38）；2020 年第一次临时股东大会的法律意见书。上述公告的详细内容请查阅《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。 |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|----------|
| | | | | | | com.cn)。 |
|--|--|--|--|--|--|----------|

2. 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内董事会的会议情况及决议内容

(一) 报告期内，公司董事会共召开10次会议，详细情况见下表：

| 序号 | 会议届次 | 通知日期 | 召开日期 | 召开方式 | 决议内容 | 披露媒体 | 披露日期 |
|----|-------------|------------|------------|--------|---|---|------------|
| 1 | 第九届董事会第五次会议 | 2020年3月16日 | 2020年3月20日 | 现场表决方式 | 1.2020年度经营计划 2.2020年业务策略报告 3.2019年度反洗钱和反恐怖融资工作报告 4.2019年度消费者权益保护工作报告 5.报告了2019年度案防工作自评估报告；2019年董事会报备信托项目运行情况报告 | 《中国证券报》《证券时报》 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn | 2020年3月21日 |
| 2 | 第九届董事会第六次会议 | 2020年4月15日 | 2020年4月26日 | 现场表决方式 | 1.2019年度财务决算报告 2.2019年度利润分配预案 3.2019年年度报告全文及摘要 4.2019年度董事会工作报告 5.2019年度经营班子工作报告 6.2019年度内部控制评价报告 7.2019年度社会责任报告 8.关于公司2019年度内部董事和高管人员绩效考核有关事宜的议案 9.关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）的议案 10.2019年度净资本管理报告 11.2019年度全面风险管理报告 12.2020年第一季度报告全文及正文 13.关于修改《公司章程》的议案 14.关于修改《股东大会议事规则》的议案 15.关于修改《董事会议事规则》的议案 16.关于修改《信息披露管理制度》的议案 | | 2020年4月28日 |

| | | | | | | |
|---|-------------|------------|------------|--------|---|------------|
| | | | | | <p>17.关于修改《投资者关系管理制度》的议案</p> <p>18.关于修改《重大信息内部报告制度》的议案</p> <p>19.关于董事会设立合规与关联交易控制委员会的议案</p> <p>20.关于合并设立董事会信托与消费者权益保护委员会的议案</p> <p>21.关于确定董事会下设专门委员会组成人员的议案</p> <p>22.关于召开2019年度股东大会的议案</p> <p>23.报告了2019年度信托项目受益人利益实现情况；2019年度内部审计工作报告；2019年度自有资金投资情况报告；2019年度信托业务运行情况报告；关于制定公司信托文化建设总体规划的报告；关于公司第二大股东陕高速集团持股情况的报告</p> | |
| 3 | 第九届董事会第七次会议 | 2020年5月9日 | 2020年5月11日 | 通讯表决方式 | <p>1.审议关于指定副总裁王晓雁代行董事会秘书职责的议案</p> <p>2.报告了李玲由于工作原因申请辞去公司董事会秘书职务的情况</p> | 2020年5月12日 |
| 4 | 第九届董事会第八次会议 | 2020年5月15日 | 2020年5月18日 | 通讯表决方式 | 审议关于申报受托境外理财QDII业务资格的议案 | |
| 5 | 第九届董事会第九次会议 | 2020年7月3日 | 2020年7月6日 | 现场表决方式 | <p>1.关于提名赵廉慧为公司第九届董事会独立董事候选人的议案</p> <p>2.关于聘任王维华为公司董事会秘书的议案</p> <p>3.关于修改《公司章程》的议案</p> <p>4.关于陕西省国际信托股份有限公司符合非公开发行股票条件的议案</p> <p>5.关于陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票方案的议案</p> <p>6.关于《陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票预案》的议案</p> <p>7.关于《陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票募集资金使用的可行性分析报告》的议案</p> | 2019年7月7日 |

| | | | | | | |
|---|--------------|------------|------------|--------|--|------------|
| | | | | | <p>8.关于非公开发行股票摊薄即期回报的影响分析及填补措施的议案</p> <p>9.关于在本次非公开发行股票完成后变更公司注册资本的议案</p> <p>10.关于在本次非公开发行股票完成后修改公司章程相关条款的议案</p> <p>11.关于前次募集资金使用情况报告的议案</p> <p>12.关于提请股东大会授权董事会及其授权人士全权办理本次非公开发行股票事宜的议案</p> <p>13.关于开立募集资金专用账户的议案</p> <p>14.关于《陕西省国际信托股份有限公司未来三年资本管理及使用规划(2020年-2022年)》的议案</p> <p>15.关于《陕西省国际信托股份有限公司未来三年股东回报规划(2020年-2022年)》的议案</p> <p>16.关于陕西省国际信托股份有限公司引入战略投资者的议案</p> <p>17.关于与特定对象签订《关于非公开发行 A 股股票的股份认购协议》的议案</p> <p>18.关于陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票涉及关联交易的议案</p> <p>19.关于召开 2020 年第一次临时股东大会的议案</p> | |
| 6 | 第九届董事会第十次会议 | 2020年7月10日 | 2020年7月13日 | 现场表决方式 | <p>1.关于提名赵廉慧为公司第九届董事会独立董事候选人的议案</p> <p>2.关于聘任王维华为公司董事会秘书的议案</p> | 2020年7月14日 |
| 7 | 第九届董事会第十一次会议 | 2020年8月7日 | 2020年8月18日 | 现场表决方式 | <p>1.关于调整部分董事会下设专门委员会组成人员的议案</p> <p>2.2020年半年度报告全文及摘要</p> <p>3.关于修订《董事会提名委员会工作细则》的议案</p> <p>4.关于修订《董事会薪酬与考核委员会工作细则》的议案</p> <p>5.关于修订《董事会风险管理与审计委员会工作细则》的议案</p> | 2020年8月20日 |

| | | | | | | | |
|----|--------------|-------------|-------------|--------|---|--|-------------|
| | | | | | 6.关于制订《董事会合规与关联交易控制委员会工作细则》的议案 7.关于修订《董事会信托与消费者权益保护委员会工作细则》的议案 8.关于变更公司部分会计政策的议案 9.关于修订《资产核销管理办法》的议案 10.关于修订《非金融资产减值准备计提管理办法》的议案 11.报告了公司2020年上半年自有资金投资情况报告;公司2020年上半年信托业务运行情况报告 | | |
| 8 | 第九届董事会第十二次会议 | 2020年10月20日 | 2020年10月27日 | 通讯表决方式 | 2020年第三季度报告全文及正文 | | 2020年10月29日 |
| 9 | 第九届董事会第十三次会议 | 2020年11月2日 | 2020年11月12日 | 现场表决方式 | 关于聘任贾少龙为公司总会计师的议案 | | 2020年11月13日 |
| 10 | 第九届董事会第十四次会议 | 2020年12月25日 | 2020年12月30日 | 通讯表决方式 | 1.关于2021年度使用自有资金投资信托计划的议案 2.关于2021年度使用中国信托业保障基金有限责任公司资金投资信托计划的议案 3.关于预计2021年度公司日常关联交易金额的议案 4.关于会计政策变更的议案 5.关于修订《关联交易管理制度》的议案 6.关于修订《内部控制管理制度》的议案 7.关于制订《消费者权益保护工作管理办法》的议案 | | 2020年12月31日 |

(二) 报告期内，董事出席董事会会议情况

| 董事姓名 | 具体职务 | 应出席次数 | 现场出席次数 | 以通讯方式参加会议次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自出席会议 |
|------|-------|-------|--------|-------------|--------|------|---------------|
| 薛季民 | 董事长 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 姚卫东 | 董事、总裁 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 |

| | | | | | | | |
|-----|------|----|---|---|---|---|---|
| 桂泉海 | 董事 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 卓国全 | 董事 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 赵忠琦 | 董事 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 叶瑛 | 职工董事 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 |

六、报告期内独立董事履行职责的情况

1. 独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事出席董事会及股东大会的情况 | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|---------|------------------|----------|
| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 现场出席董事会次数 | 以通讯方式参加董事会次数 | 委托出席董事会次数 | 缺席董事会次数 | 是否连续两次未亲自参加董事会会议 | 出席股东大会次数 |
| 赵锡军 | 6 | 4 | 2 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 管清友 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 张俊瑞 | 10 | 6 | 4 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 赵廉慧 | 4 | 2 | 2 | 0 | 0 | 否 | 0 |

2. 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3. 独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，独立董事充分参与上市公司的重大决策和经营管理，为公司的发展战略、项目投资、高管选聘等重要事项进行指导，并对公司发展战略规划、内控建设、年度审计、重大项目投资决策、提名董事候选人、高管聘任、关联交易等事项发表独立意见，为维护公司整体利益，特别是维护中小股东的合法权益，独立履行职责，发挥了重要作用。公司采纳了独立董事提出的各项意见和建议。独立意见已登载在中国证监会指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

4. 独立董事 2020 年度发表独立意见的情况

| 序号 | 发表时间 | 会议届次 | 事项 | 意见类型 |
|----|------------|--------|-----------------------|------|
| 1 | 2020年4月26日 | 第九届董事会 | 关于公司2019年度利润分配预案的独立意见 | 同意 |

| | | | | |
|---|-------------|--------------|--|----|
| | | 第六次会议 | 关于公司2019年度内部控制评价报告的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于2019年度高级管理人员薪酬的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于第一大股东及其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明及独立意见 | 同意 |
| 2 | 2020年7月6日 | 第九届董事会第九次会议 | 关于公司非公开发行股票事项的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于引入战略投资者的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于公司《陕西省国际信托股份有限公司关于前次募集资金使用情况的报告》的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于公司《陕西省国际信托股份有限公司未来三年股东回报规划（2020-2022年）》的独立意见 | 同意 |
| | | | 关于非公开发行股票摊薄即期回报的影响分析及填补措施的独立意见 | 同意 |
| 3 | 2020年7月13日 | 第九届董事会第十次会议 | 《关于提名赵廉慧为公司第九届董事会独立董事候选人的议案》的独立意见 | 同意 |
| | | | 《关于聘任王维华为公司董事会秘书的议案》的独立意见 | 同意 |
| 4 | 2020年8月18日 | 第九届董事会第十一次会议 | 关于第九届董事会第十一次会议相关事项的独立意见 | 同意 |
| 5 | 2020年11月12日 | 第九届董事会第十三次会议 | 关于董事会聘任总会计师的独立意见 | 同意 |
| 6 | 2020年12月30日 | 第九届董事会第十四次会议 | 关于会计政策变更的独立意见 | 同意 |

七、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

（一）第九届董事会下属委员会基本情况

| 董事会下属委员会名称 | 职 责 | 组成人员姓名 | 职 务 |
|------------|--|--------|-----|
| 战略发展委员会 | （一）对公司中、长期发展战略规划进行研究并提出建议； （二）对《公司章程》规定须经董事会批准的战略性重大投融资方案进行研究并提出建议； （三）对《公司章程》规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议； （四）对其他影响公司发展战略的重大事项进行研究并提出建议； | 薛季民 | 召集人 |
| | | 姚卫东 | 委 员 |
| | | 桂泉海 | 委 员 |
| | | 卓国全 | 委 员 |
| | | 管清友 | 委 员 |

| | | | |
|----------|--|-----|-----|
| | <p>(五) 负责金融市场及金融专项工具的研究工作，并提出建议；</p> <p>(六) 为公司业务创新提出投资策略或为新业务开展提出建议；</p> <p>(七) 对以上事项的实施进行检查；</p> <p>(八) 创新与研究发展部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；</p> <p>(九) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p> | | |
| 提名委员会 | <p>(一) 根据公司经营情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；</p> <p>(二) 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；</p> <p>(三) 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；</p> <p>(四) 对董事候选人和高级管理人员人选进行审查并提出建议；</p> <p>(五) 人力资源部（党委组织部）每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；</p> <p>(六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p> | 赵廉慧 | 召集人 |
| | | 薛季民 | 委员 |
| | | 张俊瑞 | 委员 |
| 薪酬与考核委员会 | <p>(一) 根据董事及高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关企业相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划或方案；</p> <p>(二) 薪酬计划或方案主要包括但不限于绩效评价标准、程序及主要评价体系，奖励和惩罚的主要方案和制度等；</p> <p>(三) 审查公司董事（非独立董事）及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；</p> <p>(四) 负责对薪酬制度执行情况进行监督；</p> <p>(五) 人力资源部（党委组织部）每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报公司董事长审定；</p> <p>(六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p> | 管清友 | 召集人 |
| | | 薛季民 | 委员 |
| | | 桂泉海 | 委员 |
| | | 张俊瑞 | 委员 |
| | | 赵廉慧 | 委员 |
| 风险管理委员会 | <p>风险管理与审计委员会的主要职责：</p> <p>(一) 向董事会提交公司全面风险管理年度报告；(二) 确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；(三) 为董事会督导公司风险管理文化建设提供建议；(四) 审批重大风险管理政策和程序；(五) 审议公司风险管理组织机构设置及其职责；(六) 提出完善公司风险管理和内部控制的建议；(七) 对公司自有财产和信托财产的风险状况进行定期评估；(八) 对公司信托业务和固有业务的风险控制及管理情况进行监督；(九) 对公司信息披露的真实、准确、完整和合规性等进行监督；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；(十) 监督公司内部审计制度及其实施；(十一) 负责内部审计与外部审计之间的沟通；(十二) 审核公司的财务信息及其披露；(十三) 监督及评估外部审计工作，提议聘请或者更换外部审计机构；(十四) 审议批准案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；(十五) 风险管理部和稽核审计部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定；(十六) 董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p> | 张俊瑞 | 召集人 |
| | | 薛季民 | 委员 |
| | | 管清友 | 委员 |
| | | 赵廉慧 | 委员 |
| | | 赵忠琦 | 委员 |

| | | | |
|----------------------|---|-----|-----|
| | <p>风险管理与审计委员会在年度报告工作中的特别职责： （一）应当与会计师事务所协商确定年度财务报告审计工作的时间安排；（二）督促会计师事务所在约定时限内提交审计报告，并以书面意见形式记录督促的方式、次数和结果以及相关负责人的确认签字；（三）应在年审注册会计师进场前审阅公司编制的财务会计报表，形成书面意见；（四）在年审注册会计师进场后加强与年审注册会计师的沟通，在年审注册会计师出具初步审计意见后再一次审阅公司财务会计报表，形成书面意见；（五）应对年度财务会计报表进行表决，形成决议后提交董事会审核；（六）应当向董事会提交会计师事务所从事本年度公司审计工作的总结报告；（七）应当向董事会提交下年度续聘或改聘会计师事务所的决议。</p> | | |
| <p>合规与关联交易控制委员会</p> | <p>（一）研究和制定公司合规及内控管理政策及实施方案；对合规及内控管理的总体目标、基本政策进行审议并提出意见；对合规及内控管理的基本制度、机构设置及其职责进行审议并提出意见；监督、评价公司合规及内控管理工作，审查公司在遵守法律及监管规定方面的执行情况。 （二）审议批准案防工作总体政策，提出案防工作整体要求，明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；审议案防工作报告；考核评估本机构案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督。 （三）确立洗钱风险管理文化建设目标；审定洗钱风险管理策略；审批洗钱风险管理的政策和程序；定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况。 （四）确认公司关联方，及时向公司相关工作人员公布其所确认的关联方，并向董事会和监事会报告；审核需董事会审议的关联交易并提交董事会审议；对公司关联交易情况进行检查评判，评估关联交易业务风险；审查公司年度关联交易专项报告，并提交董事会审议。 （五）内控与法律合规部每季度应制定下一季度履职计划，经董事会办公室报董事长审定。 （六）董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p> | 张俊瑞 | 召集人 |
| | | 姚卫东 | 委员 |
| | | 桂泉海 | 委员 |
| | | 卓国全 | 委员 |
| | | 叶 瑛 | 委员 |
| <p>信托与消费者权益保护委员会</p> | <p>（一）评估公司相关部门提交的信托业务发展专项规划；（二）初审总裁办公会或总裁拟提请董事会审议的信托项目；（三）按年评估公司信托业务运行情况；（四）针对中国银保监会及其派出机构检查公司信托业务后要求组织整改的问题，研究相关部门提交的整改措施；（五）指导信托业务部门开展信托业务创新，审议公司金融创新政策，定期对公司相关部门提交的创新产品方案及各类新产品风险限额等进行评估； （六）研究初审公司信托业务部门设置方案；（七）审核公司创新类信托计划；（八）监督、检查、评价信托计划的实施情况，并向董事会提出建议；（九）业务管理部和财富管理总部每季度应制定下一季度履职计划；（十）定期召开会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题；（十一）根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；（十二）指导和督促消费者权益保护</p> | 赵廉慧 | 召集人 |
| | | 姚卫东 | 委员 |
| | | 卓国全 | 委员 |
| | | 赵忠琦 | 委员 |
| | | 叶 瑛 | 委员 |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化建设和经营发展战略相适应。（十三）对董事会负责，向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策。（十四）负责对消费者权益保护工作重大信息披露进行指导；（十五）公司董事会安排的事宜及相关法律法规中涉及的其他事项。</p> | | |
|--|--|--|--|

（二）董事会下属委员会履行职责情况

1.战略发展委员会履职情况如下：

2020年5月13日，战略发展委员会以通讯形式召开2020年董事会战略发展委员会会议。会议全票通过了《关于申报受托境外理财QDII业务资格的议案》，并讨论了《新一轮增资扩股的可能性》的议题。会议指出补充公司资本金有助于我司扩大资产规模、增强风控能力、提升行业地位，给未来的发展带来更大的转型空间，因此现阶段有必要尽快开展新一轮增资扩股。

2.提名委员会履职情况如下：

①2020年6月30日，第九届董事会提名委员会召开2020年第1次会议，审议通过《关于聘任王维华为公司董事会秘书的议案》《关于提名赵廉慧为公司第九届董事会独立董事人选的议案》。

②2020年10月27日，第九届董事会提名委员会召开2020年第2次会议，审议通过《关于提名贾少龙为公司总会计师人选的议案》。

3.薪酬与考核委员会履职情况如下：

①2020年4月8日，第九届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开了2020年第1次会议，审议通过了《关于公司2019年度内部董事和高管人员绩效考核有关事宜的议案》，决定提请董事会授权薪酬与考核委员会结合上级主管部门对企业负责人考核结果，履行相关考核职责并确定公司内部董事和高管人员2019年度的实际绩效。

②2020年7月23日，第九届董事会薪酬与考核委员会以通讯表决方式召开了2020年第2次会议，审议通过了《关于陕国投领导人员2019年度绩效考核实施方案》的议案，同意对公司领导人员实施2019年度绩效考核工作。

③2020年7月30日，第九届董事会薪酬与考核委员会以现场会议方式召开了2020年第3次会议，各委员结合经营班子成员所分管部门数量，部门性质，部门工作质量等情况，对经营班子成员2019年度工作进行了考核。

4. 风险管理与审计委员会履职情况如下：

（1）2020年度，第九届董事会风险管理与审计委员会共召开了11次会议：

①2020年1月16日，董事会风险管理与审计委员会以现场表决方式召开了2020年第1次会议，会议审议通过了《信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）关于陕国投2019年年报审计方案》《公司2020年内部审计工作计划》。

②2020年2月25日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了2020年第2次会议，会议审议通过了《2019年度反洗钱和反恐怖融资工作的报告》《2019年度案防自评报告》《公司2019年度消费者权益保护工作报告》。

③2020年3月13日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了2020年第3次会议，会议审议通过了《2020年业务策略报告》。

④2020年4月13日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了2020年第4次会议，会议

审议通过了《2019 年度财务报告（初稿）》《2019 年内部控制评价缺陷认定意见》。

⑤2020 年 4 月 16 日，董事会风险管理与审计委员会以视频会议方式召开了 2020 年第 5 次会议，会议审议通过了《2019 年度财务报告》《信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）关于陕国投 2019 年报审计的治理层沟通报告》《关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》《2019 年度自有资金投资情况报告》《2019 年度净资本管理报告》《2019 年度全面风险管理报告》《2019 年度内部控制评价报告》《2019 年度内部审计工作报告》。

⑥2020 年 4 月 24 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2020 年第 6 次会议，会议审议通过了《2020 年一季度财务报表》《2020 年一季度自有资金投资情况》。

⑦2020 年 8 月 10 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2020 年第 7 次会议，会议审议通过了《公司 2020 年半年度财务会计报告》《资产核销管理办法（修订版）》《非金融资产减值准备计提管理办法（修订版）》《关于变更公司部分会计政策的议案》《董事会风险管理与审计委员会工作细则（修订版）》。

⑧2020 年 10 月 23 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2020 年第 8 次会议，会议审议通过了《2020 年第三季度财务报告》。

⑨2020 年 11 月 26 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2020 年第 9 次会议，会议审议通过了《公司 2020 年内部控制评价工作方案》《公司 2020 年内部控制评价实施方案》。

⑩2020 年 12 月 23 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2020 年第 10 次会议，会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》。

⑪2020 年 12 月 28 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2020 年第 11 次会议，会议审议通过了《2021 年度使用自有资金投资信托计划的议案》《关于 2021 年度使用中国信托业保障基金有限责任公司资金的议案》。

（2）2021 年度，第九届董事会风险管理与审计委员会共召开了 4 次会议：

①2021 年 1 月 4 日，董事会风险管理与审计委员会以视频会议方式召开了 2021 年第 1 次会议，会议审议通过了《信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）关于陕国投 2020 年年报审计方案》。

②2021 年 2 月 22 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2021 年第 2 次会议，会议审议通过了《关于制定〈全面风险管理制度〉的议案》《关于制定〈风险偏好与限额管理办法（试行）〉的议案》《关于制定〈市场风险管理办法〉的议案》《关于修订〈固有业务审查决策管理办法〉的议案》《关于制定〈信息科技风险管理办法〉的议案》《关于制定〈操作风险管理办法〉的议案》。

③2021 年 4 月 14 日，董事会风险管理与审计委员会以通讯表决方式召开了 2021 年第 3 次会议，会议审议通过了《2020 年度财务报告（初稿）》《2020 年内部控制评价缺陷认定意见》《关于制定〈信用风险管理办法〉的议案》。

④2021 年 4 月 20 日，董事会风险管理与审计委员会以现场+视频的方式召开了 2021 年第 4 次会议，会议审议通过了《2020 年度财务报告》《信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）2020 年度年报审计治理层沟通报告》《2021 年一季度财务报表》《关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》《2020 年度净资本管理报告》《2020 年度全面风险管理报告》《2021 年度业务策略报告》《2020 年年度自有资金投资情况》《2020 年度内部控制评价报告》《2020 年度内部审计工作报告》《2021 年度内部审计工作计划》。

（3）修订《董事会风险管理与审计委员会工作细则》，经公司党委会、风险管理与审计委员会、董事会审议通过后披露。

5. 合规与关联交易控制委员会履职情况如下：

①2020 年 8 月 3 日，董事会合规与关联交易控制委员会以通讯表决方式召开成立以来的第一次会议，会议审议并通过了《董事会合规与关联交易控制委员会工作细则》。

②2020年12月24日，合规与关联交易控制委员会以通讯表决方式召开2020年第二次会议，会议审议并通过了关于修订《公司经营授权管理办法》的议案、关于修订《公司关联交易管理制度》的议案、关于修订《公司案防工作管理办法》的议案、关于修订《公司内部控制制度》的议案等四项议案。

③2020年12月29日，合规与关联交易控制委员会以通讯表决方式召开2020年第三次会议，会议审议并通过了《关于预计2021年度公司日常关联交易金额的议案》。

④2021年3月18日，合规与关联交易控制委员会以通讯表决方式召开2021年第一次会议，会议审议并通过了关于制定《合规风险管理办法》的议案、《2020年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》、《2020年度案防工作自评估报告（暨2020年案防年度工作报告）》、《2020年度合规及关联交易风险管理情况报告》、《2021年信托文化普及年工作方案》等五项议案。

6.信托与消费者权益保护委员会履职情况如下：

①2020年2月12日，信托与消费者权益保护委员会以通讯表决方式召开2020年第1次工作会议，会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司2019年董事会报备信托项目运行情况报告》。

②2020年4月9日，信托与消费者权益保护委员会以现场表决方式召开2020年第2次工作会议，会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司2019年信托业务运行情况报告》。

③2020年4月20日，信托与消费者权益保护委员会以通讯表决方式召开2020年第3次工作会议，会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作领导小组工作章程》《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作考评管理实施细则》《陕西省国际信托股份有限公司金融知识宣传教育活动实施办法》《陕西省国际信托股份有限公司产品信息查询平台管理制度》《陕西省国际信托股份有限公司服务价格信息披露管理制度》。

④2020年8月11日，信托与消费者权益保护委员会以现场表决方式召开2020年第4次工作会议，会议审议并通过了《董事会信托与消费者权益保护委员会工作细则》《2020年上半年信托业务运行情况报告》。

⑤2020年12月23日，信托与消费者权益保护委员会以通讯表决方式召开2020年第5次工作会议，会议审议并通过了《陕西省国际信托股份有限公司录音录像工作管理实施办法》《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作考核评价办法》《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作应急预案》《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护信息披露、查询管理办法》《陕西省国际信托股份有限公司消费者投诉处理管理办法》。

⑥2021年3月26日，信托与消费者权益保护委员会以通讯表决方式召开2021年第1次工作会议，会议审议并通过了《2020年度消费者权益保护工作报告》《2020年信托业务运行情况报告》。

八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、监事会召开会议情况

2020 年度，公司监事会共召开了 7 次会议，具体情况如下：

1.2020 年 3 月 20 日，召开第九届监事会第五次会议，审议通过了《2020 年度经营计划》，另外会议听取了公司《2019 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》、《2019 年度消费者权益保护工作报告》、《2019

年度案防自评估报告》等工作报告。

2.2020 年 4 月 26 日，召开第九届监事会第六次会议，审议通过了《2019 年度监事会工作报告》、《2019 年度财务决算报告》、《2019 年度利润分配预案》、《2019 年年度报告全文及摘要》、《2019 年度内部控制评价报告》、《关于 2019 年度公司内部监事绩效考核有关事宜的议案》、《关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》、《关于修订《监事会议事规则》的议案》、《关于提名殷醒民为第九届监事会监事候选人的议案》、《2020 年第一季度报告全文及正文》。另外，会议听取了公司《2019 年度信托项目受益人利益实现情况的报告》、《2019 年度内部审计工作报告》、《2019 年度自有资金投资情况报告》、《2019 年度信托业务运行情况报告》、《2019 年度净资本管理报告》、《2019 年度全面风险管理报告》、《2019 年度社会责任报告》等工作报告。

3.2020 年 5 月 18 日，召开第九届监事会第七次会议，审议通过了《公司董事会及董事 2019 年度履职评价报告》。

4.2020 年 7 月 6 日，召开第九届监事会第八次会议，审议通过了《关于陕西省国际信托股份有限公司符合非公开发行股票条件的议案》、逐项审议通过《关于陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票方案的议案》（1）本次发行证券的种类和面值（2）发行方式（3）发行对象及认购方式（4）定价基准日、发行价格和定价原则（5）发行数量（6）募集资金数额及用途（7）本次发行股票的锁定期（8）上市地（9）本次发行完成前滚存未分配利润的安排（10）决议的有效期。审议通过《关于〈陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票预案〉的议案》、《关于〈陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票募集资金使用的可行性分析报告〉的议案》、《关于非公开发行股票摊薄即期回报的影响分析及填补措施的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于〈陕西省国际信托股份有限公司未来三年股东回报规划（2020 年-2022 年）〉的议案》、逐项审议通过《关于陕西省国际信托股份有限公司引入战略投资者的议案》（1）关于引入陕西金融控股集团有限公司作为公司战略投资者（2）关于引入陕西财金投资管理有限责任公司作为公司战略投资者（3）关于引入中泰长安（西安）股权投资合伙企业（有限合伙）作为公司战略投资者。审议通过《关于与特定对象签订〈关于非公开发行 A 股股票的股份认购协议〉的议案》、《关于陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票涉及关联交易的议案》。

5.2020 年 8 月 18 日，召开第九届监事会第九次会议，审议通过《公司 2020 年半年度报告全文及摘要》、《关于变更公司部分会计政策的议案》。

6.2020 年 10 月 27 日，召开第九届监事会第十次会议，审议通过了《公司 2020 年第三季度报告全文及正文》。

7.2020 年 12 月 30 日，召开第九届监事会第十一次会议，审议通过了《关于会计政策变更的议案》。

十、高级管理人员的考评及激励情况

公司根据现代金融企业制度和内部管理体制特点，建立了科学合理的绩效考评组织架构。对高管人员考核，公司董事会下设薪酬与考核委员会，依据陕国投《董事会薪酬与考核委员会工作细则》履行高管人员绩效考核等职责。

为全面客观评价公司领导人员 2019 年度的实际绩效，充分调动公司领导人员工作积极性、主动性和创造性，进一步提高公司的经营管理质效，按照省国资委《关于省属金融企业负责人 2019 年度和 2017-2019 年任期目标责任综合考核结果及薪酬的通知》（陕国资考核发[2020]141 号）有关精神，由公司董事会薪酬与考核委员会负责公司经营班子成员 2019 年度绩效考核评价的组织实施工作。监事会负责对考核工作进行监督。薪酬与考核委员会对高级管理人员考核 2019 年度整体绩效和工作履职情况进行评价，主要从思想政治素质与廉洁从业、合规管理、风险管理、分管部门业绩情况、个人重点工作任务落实情况、个人工作能力等多个方面进行综合评价。

十一、经营管理

（一）经营目标、经营方针

1.经营目标：坚持稳中求进工作总基调，以高质量发展为主线，以推动转型创新为抓手，以改革为动力，积极建设资源协同、综合服务、聚才发展三大平台为目标，把公司打造成资本实力雄厚、业务布局合理、多牌照联动、稳健可持续经营的国内精品化信托公司。

2.经营方针：坚持党的全面领导，坚持新发展理念，把握金融支持实体经济的主线，回归信托本源，以稳中求进抓经营、高质发展推转型、补齐短板强弱项、担当作为促超越为主线，稳字当先，稳健运营求长远，稳推创新求质量，稳控风险求安全，稳促改革求活力，稳抓管理求效益，坚持稳中求进、稳中求变、稳中求快、稳中求好，落实新发展理念。

（二）市场形势分析

1.有利因素

（1）2021 年是“十四五”开局之年，中国经济将依靠科技创新推动实体经济高质量发展，经济增长新动能将不断涌现，实体经济结构持续优化，为信托公司未来支持国家重大战略与经济结构调整提供了更多的投资机遇，高质量持续发展奠定了稳定基础。

（2）随着国民财富的不断累积，高净值人士数量和可投资资产规模持续增长，对信托工具的需求不断提升。近年来的市场波动与风险使高净值人士对全品类、跨周期、跨区域的资产配置需求不断提升，信托的资产配置功能逐渐凸显；随着创富一代步入老年，高净值人士对财富传承的需求不断提升，信托工具在风险隔离、代际传承方面的独特优势，也使其成为财富传承的首选。

（3）信托行业的顶层架构与监管政策进一步明晰完善。监管层对行业提出新的监管理念，做出相应的政策调整与安排，有力引导信托业积极回归本源、精准定位、转型创新服务实体经济，业务结构优化明显，高质量发展呈现良好势头。

（4）公司不断通过优化业务条线，提升管理效率，强化风险识别能力，通过管理与创新提升经营效益。一是优化业务结构，加大科技投入，优化运营系统，提升标品信托、消费金融和供应链金融等业务管理运营效率。二是重视财富端建设，完成了全国化布局，强化品牌提升和塑造，提升发行能力，通过加强投资者教育，引导客户适应投资类产品和多元资产配置理念。三是强化风险管理能力，构建全面风险管理体系，增强行业风险爆发期的风险抵御能力。四是持续实施人才强企战略，不断优化激励约束机制，依靠高素质专业化人才引领和推动创新转型，持续打造核心竞争力。

2.不利因素

（1）经济增速全面放缓。随着中国步入中等偏上收入国家行列，中美关系面临更大的不确定性，而国内人口红利逐步消失、城市化进程趋缓，我国经济增速将从改革开放前四十年的高增长切换到平稳增长阶段，未来收益可观且风险可控的产业投资机会将更为稀缺。

（2）金融风险频发，风险管控压力增大。在疫情后资金面宽松的背景下，非金融企业杠杆率过高、地方债务风险、民营企业债务风险以及居民杠杆率增长过快等问题将再次显现。在经济整体下行的态势下，防范金融市场异常波动和共振，风险管控能力有待考验。

（3）资管行业竞争进一步加剧。《资管新规》实施统一监管标准，拉平各资管机构门槛，资管机构之间的竞争更加激烈。各类资管机构不断挤压和蚕食信托公司的业务空间，特别是银行理财子公司的设立对非银机构的挤压较为严重，信托的业务牌照竞争优势和制度优势进一步弱化。

(4) 严监管环境下信托转型进入攻坚期。2017 年以来监管部门对信托行业强监管持续加码，明确信托公司发展需彻底抛弃依靠传统融资方式快速增长的路径，回归本源定位。2020 年末信托行业资产规模从最高峰时的 26.25 万亿元下降至 20.49 万亿元，通道类业务规模持续回落，融资类信托压缩接近 1 万亿。信托传统展业模式受到挑战，创新业务盈利模式还在探索，对信托公司各方面的能力建设等方面均提出了更高要求。

(三) 内部控制

1. 内部控制环境和内部控制文化

报告期内，在监管部门的正确领导下，公司以“信托文化建设”“乱象治理”活动为契机，坚持合规经营、稳健运营，通过强化公司治理，加强制度执行力，推进全面风险管理体系建设等措施，提升合规风险管理能力，推动公司完善全面内控管理机制，为公司稳健发展提供坚实保障。

2. 内部控制措施

(1) 完善体系，提升管控。报告期内，为建立健全公司全面风险管理体系，提高公司经营管理水平和风险防范能力，确保安全稳健运行，公司按照全面风险管理体系建设实施方案，不断优化梳理流程，加强内控制度建设，完善操作风险检查流程，建立健全全面内控管理体系，进一步提升风险管理水平。

(2) 查漏补缺，完善制度。公司以建立全面风险管理体系为目的，健全自我约束机制，加快内控制度建设。结合资管新规的相关要求和检查发现的问题，查找制度漏项，不断完善内控制度。报告期内，公司编制修订了《业务设立审核管理办法》《自有资金管理办法》《非金融资产减值准备计提管理办法》《固有现金管理业务管理办法》等多项制度，加强公司合规管理水平，促进各项业务稳健、持续、快速发展。

(3) 积极宣传，营造氛围。公司按照《信托文化建设总体规划》相关要求积极开展内控合规文化的宣传引导工作，通过标语宣传、现场宣讲、安放展板、发放宣传材料、在微信公众号上推送相关知识、开展线上答题等形式，积极开展案件警示教育、消费者权益保护等活动，并于下半年分别开展了反洗钱主题宣传月活动、“扫黑除恶专项斗争”、“防范非法集资”、“国家宪法宣传”等专项宣传活动。

(4) 合规运作，强化执行。按照上市公司内控规范建设要求，公司从组织机构设置、业务流程、事权管理、授权管理、责任追究等方面进一步优化了内控管理体系，有效地保证了公司经营管理水平的不断提升和战略规划的实施。董事会风险管理与审计委员会、合规与关联交易控制委员会、监事会、经营层、职能部门分别按照各自职责开展内控工作，形成了有效且相互制衡的决策、执行和监督机制，取得了良好的效果。公司内设的稽核审计部加强了效能监察，强化了对公司决策执行情况的检查、督导，执行效率得到有效提升。详细情况见公司《2020 年内部控制自我评价报告》。

3. 信息交流与反馈

公司不断完善信息交流与反馈机制。结合机构改革以及内控制度完善等工作，进一步明确了股东大会、董事会、监事会、高级管理层、各部门及员工的职责和报告路径，做到了内部信息传输顺畅、有效；根据监管要求，采取多种形式向监管部门、受益人报告公司重大事项和项目管理情况，并充分运用公司网站及时发布和更新相关信息，树立公司良好的管理人形象。报告期内，公司信息传递路径通畅，各项信息上通下达，交流反馈快捷，确保了公司安全运行，持续发展。

4. 监督评价与纠正

公司建立了内部控制监督评价与纠正机制，能够按照各项业务不同阶段的管理特征规范相应的内部审批、操作和风险管理程序，通过制度化、流程化来监控和管理各项业务，并按照风险管理原则对拟开展业务进行严格的事前审查，对已开展业务进行事中持续跟踪管理和监控；公司监事会对股东大会负责，对公司财务以及公司董事及高管履行职责的合法性进行监督，维护公司及股东的合法权益；公司稽核审计部对内部控制制度的健全性、有效性进行动态检查评价，对各项业务开展进行合规性检查及风险识别，对相关人员的行为规范进行监督和检查，对被审计项目或信托经理做出客观评价，提出意见或建议，并对审计结论和处理意见的执行及整改情况进行后期追踪检查，督促整改落实。

(四) 风险管理

1. 风险管理概况

2020 年，在公司党委和董事会坚强领导下，在监事会有效监督下，公司坚持“拓市场、控风险、降规模、调结构、促转型、强管理、提质效”总方针，努力克服新冠肺炎疫情冲击，在国内外经济增速下滑、金融监管持续趋严的形势下，强化全面风险管理体系建设，紧盯高质量发展目标，切实提升公司风险管理水平和抵御化解能力，保证了公司稳健发展，风险管理工作取得了良好的效果。

公司在经营活动中可能遇到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险、道德风险等。报告期内，公司顺应监管政策导向，积极应对经济下滑压力，进一步加大对部分行业和领域的风险排查，持续提高风险防控意识，完善风险管理体系，优化评审决策程序，采取更加高效、审慎的评审决策方法。根据最新经济形势、监管政策、信托行业变化及业务发展要求，适时制定或修订了《2020 年信托业务指引》《证券投资业务管理办法》《信托项目评审决策管理办法》《信托及固有业务风险监测和预警细则》《信托及固有业务风险排查细则》《关于依法防控疫情切实防范法律合规风险实施方案》等多项制度及指引，同时加强对存续项目的风险排查，强化了事中管理。

2. 风险状况

（1）信用风险

信用风险主要是指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为公司在开展自有资金运作和信托投融资等业务时，可能会因交易对手违约而给我公司或信托财产带来风险。报告期内，面对经济下滑压力，公司强化了交易对手信用等级的要求，对发生的各类业务均履行了严格的内部评审程序和事中控制、事后监督等，担保措施充足，整体信用风险可控。结合金融风险高发态势，持续加大对重点领域、重点项目的风险排查力度，动态监控项目运行，强化存续项目风险隐患预警和应急能力，确保公司平稳发展。

（2）市场风险

市场风险是指公司在运营过程中可能因股价、市场汇率、利率及其他商品价格因素等变动而产生的风险。具体表现为经济周期变化、利率波动、房地产交易、证券市场变化等造成的风险，这些风险可能影响信托财产的价值及信托收益水平，也可能影响公司固有资产价值或导致损失。报告期内，公司密切关注金融业持续强监管态势及传统业务受政策调整带来的影响，加强宏观经济金融形势研判，密切监控已开展业务的运行情况，根据市场风险情况动态调整资产配置方案，避免或降低市场风险引起的损失。

（3）操作风险

公司面临的操作风险主要是制度和操作流程以及现有制度和流程不能得到有效执行而可能引起的经营风险。报告期内，公司深入贯彻全面风险管理理念及合规文化建设，以开展“市场乱象整治回头看”工作、“信托文化教育年”及案件警示教育活动为契机，进一步加强了员工合规运营及风险防范意识和风险防范责任教育，强化了风险识别技巧培训，员工的操作风险防范意识和能力得到提升。

（4）其他风险

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、道德风险等。随着信托行业竞争的进一步加剧，声誉风险已成为需要防范的重点风险之一。报告期内，公司从理财产品销售、兑付等环节入手，同时加强舆情监测，进一步强化了声誉风险管理。报告期内公司未发生此类风险。

3. 风险管理

（1）信用风险管理

公司从提升尽职调查水平入手，从项目论证、立项、评审、贷后管理等方面防范和规避信用风险，具体措施包括：①公司制定《2020 年信托业务指引》，对 2020 年形势从宏观、中微观进行分析，明确了当年公司业务发展的指导思想及不同业务的分类指引意见；②公司制定有《信托业务关联交易管理办法》《固有和信托业务尽职调查管理办法》《信托项目评审决策管理办法》《固有业务审查决策管理办法》《信托项目期间管理暂行办法》等制度，全流程管控项目信用风险；③坚持风险防控端口前移，对重大项目，风控部门深入现场落实相关问题，实地评估项目风险；④持续对交易对手的财务数据、经营状况和信用状况进行跟踪评价，不定期到现场进行财务、项目工程进度和销售情况检查，加强风险排查，督导资金使用；

⑤强化担保措施的风险缓释作用，不断完善押品管理工作机制，加强押品现场核查、押品价值评估与监控；
⑥严格按照国家法律、法规相关要求，足额计提相关资产减值准备、一般准备、信托赔偿准备，提升公司的风险抵御能力。

（2）市场风险管理

紧跟宏观经济形势的变化，密切关注和防范市场风险，具体措施包括：①对宏观经济走势、政策变化、投资策略及其他影响市场变化的因素进行分析研究，为项目决策提供参考；②审慎开展新业务，结合市场情况，严格遴选实力较强的合作机构和交易对手，做足抵质押等风控措施；同时高度重视即将到期信托计划的安全兑付问题；③进行资产组合管理，并动态调整资产配置方案，继续严格执行以风险预警和止损为核心的风险管控制度，严控证券投资信托业务风险；④密切监控已开展业务的运行情况，根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施，避免或降低市场风险引起的损失。

（3）操作风险管理

在操作风险的防范上，公司要求每项业务在尽职调查、受理申请、交易结构设计、审查审批、营销签约、期间管理、执行终止各阶段全过程合法合规。建立了职责分离、相互监督制约的内控机制，建立和完善有效的投资决策机制，实行严格的复核审核程序，制定严格的信息系统管理制度和档案管理制度，根据监管法规的要求制定了符合公司实际的规章制度，从机制和制度上降低操作风险，实现对公司各项业务操作过程的有效控制。强化流程控制，严格执行不兼容岗位分离制度，严格执行复核、审批程序，将合规与风险管理贯穿于业务各环节之中。结合内控规范建设，进一步强化了监事会、审计部等部门的监督职能。制定了《案防工作管理办法》，定期组织开展案件风险排查与员工异常行为排查，通过全面排查强化员工管理、监督考核、操作风险管控等方面工作。

（4）其他风险管理

对于法律风险，公司严格按照相关监管规章，突出强化合规风险红线意识，对所有拟开展业务进行合规性审查，确保公司业务开展符合国家相关法律法规规定，并不断优化产品结构和法律文本设计，严格按照公司法律文件进行审批；对于声誉风险，公司把声誉构建与公司发展战略和企业文化进行有机结合，对可能影响公司声誉的业务坚决回避，尽职管理受托资产，并充分披露，塑造公司专业和诚信的社会形象；对于员工道德风险，公司从制度、教育、监督、纪律处罚等多方面着手，不断优化激励约束机制，对员工及其行为进行约束和规范。

十二、内部控制情况

1. 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2. 内控自我评价报告

| | |
|------------------------------|---|
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2021 年 04 月 28 日 |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）：2020 年度内部控制评价报告。 |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 | 100.00% |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 | 100.00% |

| 缺陷认定标准 | | |
|----------------|--|---|
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | <p>重大缺陷：董事、监事和高级管理人员舞弊；公司更正已公布的财务报告；注册会计师发现财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报，且补偿性控制尚不能够有效降低缺陷对控制目标实现的影响；风险管理与审计委员会和内部审计部门对财务报告内部控制监督无效。重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非常规或特殊交易的账务处理未建立相应的控制机制，或没有实施且没有相应的补偿性控制；对期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷，且不能合理保证编制的财务报告达到真实、完整的目标。一般缺陷：不构成重大缺陷、重要缺陷的其他财务报告内部控制缺陷。</p> | <p>重大缺陷：决策程序导致重大失误；严重违反国家法律法规并受到严厉处罚；重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效，且缺乏有效的补偿性控制；关键岗位人员流失率过高，影响业务正常开展；内部控制重大缺陷未得到整改；其他对公司产生重大负面影响的情形。重要缺陷：决策程序导致重要失误；违反内部规章，形成严重损失；重要业务的制度设计或系统控制存在重要失误；关键岗位人员流失率大大高于平均水平；内部控制重要缺陷未得到整改；其他对公司产生较大负面影响的情形。一般缺陷：不构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。</p> |
| 定量标准 | <p>重大缺陷：涉及资产的潜在错报金额超过 10,000 万元；涉及净资产的潜在错报金额超过 5,000 万元；涉及利润的潜在错报金额超过 5,000 万元。重要缺陷：涉及资产的潜在错报金额超过 500 万元，且同时小于或等于 10,000 万元；涉及净资产的潜在错报金额超过 500 万元，且同时小于或等于 5,000 万元；涉及利润的潜在错报金额超过 500 万元，且同时小于或等于 5,000 万元。一般缺陷：涉及资产的潜在错报金额小于或等于 500 万元；涉及净资产的潜在错报金额小于或等于 500 万元；涉及利润的潜在错报金额小于或等于 500 万元。</p> | 不适用 |
| 财务报告重大缺陷数量（个） | | 0 |
| 非财务报告重大缺陷数量（个） | | 0 |
| 财务报告重要缺陷数量（个） | | 0 |
| 非财务报告重要缺陷数量（个） | | 0 |

十三、内部控制审计报告

√ 适用 □ 不适用

| 内部控制审计报告中的审议意见段 | |
|---|---|
| 我们认为，陕国投于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。 | |
| 内控审计报告披露情况 | 披露 |
| 内部控制审计报告全文披露日期 | 2021 年 04 月 28 日 |
| 内部控制审计报告全文披露索引 | 《陕西省国际信托股份有限公司 2020 年度内部控制审计报告》详见巨潮资讯网。 |
| 内控审计报告意见类型 | 标准无保留意见 |
| 非财务报告是否存在重大缺陷 | 否 |

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

□ 是 √ 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

√ 是 □ 否

十四、2020 年度信息披露情况

2020年度，公司共披露公告97份，具体情况如下：

| 序号 | 公告名称 | 披露日期 | 披露报刊 | 披露媒体 |
|----|---|------------|---------------|----------------------------|
| 1 | ——关于计提资产减值准备的公告【2020-01】 ——2019年度业绩预告【2020-02】 | 2020-01-04 | | |
| 2 | ——第九届董事会第五次会议决议公告【2020-03】 ——第九届监事会第五次会议决议公告【2020-04】 | 2020-03-21 | | |
| 3 | ——第九届董事会第六次会议决议公告【2020-05】 ——第九届监事会第六次会议决议公告【2020-06】 ——2019年年度报告【2020-07】 ——2019年年度报告摘要【2020-08】 ——2019年度内部控制评价报告【2020-09】 ——2019年度社会责任报告【2020-10】 ——关于拟续聘信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)的公告【2020-11】 ——关于召开2019年度股东大会的通知【2020-12】 ——2019年度股东大会议案【2020-13】 ——2019年度独立董事述职报告【2020-14】 | 2020-04-28 | 《中国证券报》《证券时报》 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |

| | | | | |
|---|---|------------|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> ——2020年第一季度报告全文【2020-15】 ——2020年第一季度报告正文【2020-16】 ——独立董事关于第九届董事会第六次会议相关事项的独立意见 ——内部控制审计报告 ——公司章程(2020年4月) ——《投资者关系管理制度》修改情况一览表 ——独立董事关于续聘信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)的事前认可 ——中信建投证券股份有限公司关于公司配股持续督导之保荐工作总结报告书 ——中信建投证券股份有限公司关于公司《2019年度内部控制评价报告》的专项核查意见 ——《重大信息内部报告制度》修改情况一览表 ——监事会议事规则(2020年4月) ——股东大会议事规则(2020年4月) ——投资者关系管理制度(2020年4月) ——中信建投证券股份有限公司关于公司2019年度保荐工作报告 ——信息披露管理制度(2020年4月) ——2019年年度审计报告 ——董事会议事规则(2020年4月) ——重大信息内部报告制度(2020年4月) ——《信息披露管理制度》修改情况一览表 ——2019年度非经营性资金占用及其他关联资金往来的专项说明 | | | |
| 4 | <ul style="list-style-type: none"> ——第九届董事会第七次会议决议公告【2020-17】 ——关于公司董事会秘书辞职的公告【2020-18】 | 2020-05-12 | | |
| 5 | <ul style="list-style-type: none"> ——2019年度股东大会决议公告【2020-19】 ——2019年度股东大会的法律意见书 | 2020-05-19 | | |
| 6 | <ul style="list-style-type: none"> ——2019年年度分红派息实施公告【2020-20】 | 2020-06-11 | | |
| 7 | <ul style="list-style-type: none"> ——关于独立董事辞职的公告【2020-21】 | 2020-07-06 | | |
| 8 | <ul style="list-style-type: none"> ——第九届董事会第九次会议决议公告【2020-22】 ——第九届监事会第八次会议决议公告【2020-23】 ——关于召开2020年第一次临时股东大会的通知【2020-24】 ——2020年第一次临时股东大会议案【2020-25】 ——非公开发行股票预案【2020-26】 ——非公开发行股票募集资金使用的可行性分析报告【2020-27】 ——关于非公开发行股票摊薄即期回报的影响分析及填补措施的公告【2020-28】 ——关于前次募集资金使用情况的报告【2020-29】 ——未来三年资本管理及使用规划(2020年-2022年)【2020-30】 ——未来三年股东回报规划(2020年-2022年)【2020-31】 ——关于引入战略投资者并签署战略合作协议的公告【2020-32】 ——关于公司非公开发行股票涉及关联交易的公告【2020-33】 ——2020年半年度业绩快报【2020-34】 | 2020-07-07 | | |

| | | | | |
|----|---|------------|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> ——公司章程 ——公司与中泰长安(西安)股权投资合伙企业(有限合伙)关于非公开发行A股股票的股份认购协议 ——前次募集资金使用情况鉴证报告 ——简式权益变动报告书 ——公司与陕西金融控股集团有限公司关于非公开发行A股股票的股份认购协议 ——独立董事关于第九届董事会第九次会议相关事项的独立意见 ——公司与陕西财金投资管理有限责任公司关于非公开发行A股股票的股份认购协议 ——独立董事关于第九届董事会第九次会议相关事项的事前认可意见 ——监事会对公司2020年非公开发行股票的书面审核意见 | | | |
| 9 | <ul style="list-style-type: none"> ——第九届董事会第十次会议决议公告【2020-35】 ——关于聘任董事会秘书的公告【2020-36】 ——关于2020年第一次临时股东大会增加临时提案暨补充通知的公告【2020-37】 ——独立董事提名人声明 ——独立董事候选人声明 ——独立董事关于第九届董事会第十次会议相关事项的独立意见 | 2020-07-14 | | |
| 10 | <ul style="list-style-type: none"> ——2020年第一次临时股东大会决议公告【2020-38】 ——2020年第一次临时股东大会的法律意见书 | 2020-07-24 | | |
| 11 | <ul style="list-style-type: none"> ——关于监事辞职的公告【2020-39】 | 2020-08-01 | | |
| 12 | <ul style="list-style-type: none"> ——第九届董事会第十一次会议决议公告【2020-40】 ——2020年半年度报告【2020-41】 ——2020年半年度报告摘要【2020-42】 ——关于变更公司部分会计政策的公告【2020-43】 ——第九届监事会第九次会议决议公告【2020-44】 ——2020年半年度财务报表 ——董事会风险管理与审计委员会工作细则 ——2020年半年度财务报告 ——董事会提名委员会工作细则 ——董事会合规与关联交易控制委员会工作细则 ——董事会信托与消费者权益保护委员会工作细则 ——董事会薪酬与考核委员会工作细则 ——独立董事关于第九届董事会第十一次会议相关事项的独立意见 | 2020-08-20 | | |
| 13 | <ul style="list-style-type: none"> ——2020年前三季度业绩快报【2020-45】 ——关于计提金融资产减值准备的公告【2020-46】 | 2020-10-14 | | |
| 14 | <ul style="list-style-type: none"> ——2020年第三季度报告全文【2020-47】 ——2020年第三季度报告正文【2020-48】 ——2020年第三季度财务报表 | 2020-10-29 | | |
| 15 | <ul style="list-style-type: none"> ——第九届董事会第十三次会议决议公告【2020-49】 ——独立董事关于董事会聘任总会计师的独立意见 | 2020-11-13 | | |

| | | | | |
|----|---|------------|--|--|
| 16 | <ul style="list-style-type: none"> ——第九届董事会第十四次会议决议公告【2020-50】 ——第九届监事会第十一次会议决议公告【2020-51】 ——关于会计政策变更的公告【2020-52】 ——关联交易管理制度 ——内部控制管理制度 ——独立董事关于会计政策变更的独立意见 | 2020-12-31 | | |
|----|---|------------|--|--|

第十一节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

第十二节 财务报告

一、审计报告

| | |
|----------|--------------------|
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2021 年 04 月 26 日 |
| 审计机构名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计报告文号 | XYZH/2021XAAA20109 |
| 注册会计师姓名 | 徐秉惠 薛燕 |

审计报告正文

XYZH/2021XAAA20109

陕西省国际信托股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了陕西省国际信托股份有限公司（以下简称陕国投）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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企业会计准则的规定编制，公允反映了陕国投 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 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，我们独立于陕国投，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

| 1. 金融工具公允价值 | |
|--|--|
| 关键审计事项 | 审计中的应对 |
| <p>如财务报表附注十一所述，截至2020年12月31日，陕国投以公允价值计量金融资产为50.69亿元，其中第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产分别为29.09亿元和12.24亿元。</p> <p>关于金融工具会计政策详见附注“四、11”所述。</p> | <p>我们执行的主要审计程序：</p> <p>第一， 了解和评价管理层与金融工具公允价值估值相关内部控制设计和运行的有效性。</p> <p>第二， 针对以公允价值计量且使用第一层次输入值的金融资产，比较陕国投采用的公允价值与</p> |

| | |
|---|---|
| <p>陕国投以公允价值计量的金融工具的估值是以市场数据和估值模型相结合为基础，其中估值模型通常需要大量的输入值。由于部分以公允价值计量的金融工具公允价值的评估较为复杂，且在确定估值模型使用的输入值时涉及管理层判断的程度重大，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p> | <p>公开可获取的市场数据，评价公允价值属于第一层级的金融工具的估值。</p> <p>第三，针对以公允价值计量且使用第二层次输入值或第三层次输入值确定公允价值的金融资产，我们对不同类别金融资产估值技术进行检查，评估所用估值方法及估值模型的合理性；同时，基于相关市场数据，对计量分类为第二层次和第三层次金融资产的公允价值采用的可观察输入值或不可观察输入值的合理性和适当性进行抽样评估。</p> <p>第四，采用抽样方式重新复核金融资产的年终估值，验证年终估值的准确性。</p> <p>第五，复核了管理层在财务报表附注中做出的与金融资产估值相关的披露是否充分适当。</p> <p>基于获取的审计证据及执行的审计程序，能够支持管理层在报告期确认的金融工具公允价值。</p> |
| <p>2. 金融资产减值</p> | |
| <p style="text-align: center;">关键审计事项</p> | <p style="text-align: center;">审计中的应对</p> |
| <p>如财务报表附注六、4 所述，截至 2020 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款账面余额 47.72 亿元，减值准备 0.43 亿元，账面价值 47.29 亿元。关于发放贷款及垫款会计政策详见附注“四、14”所述。</p> <p>如财务报表附注六、6 所述，截至 2020 年 12 月 31 日，债权投资账面余额 37.46 亿元，减值准备 2.16 亿元，账面价值 35.30 亿元。关于债权投资会计政策详见附注“四、15”所述。</p> <p>如财务报表附注六、12.1 所述，截至 2020 年 12 月 31 日，其他应收款账面余额 17.44 亿元，坏账准备 4.30 亿元，账面价值 13.14 亿元。关于其他应收款坏账准备计提会计政策详见附注“四、12”所述。</p> <p>陕国投的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、债权投资、其他应收款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。</p> | <p>我们执行的主要审计程序：</p> <p>第一，评价和测试了与发放贷款及垫款、债权投资和其他应收款等满足预期信用损失计量的金融工具相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>第二，复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。</p> <p>第三，抽样验证了模型的运算，以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>第四，基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>第五，对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p> <p>第六，对于阶段二、阶段三的其他应收款，我们选取样本，检查了管理层基于债务人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。</p> <p>第七， 复核了管理层在财务报表附注中做出的与金融资产减值相关的披露是否充分适当。</p> <p>基于获取的审计证据及执行的审计程序，能够支持管理层在确定发放贷款及垫款、债权投资及其他应收款的预期信用减值损失的估计和判断。</p> |
|--|--|

四、其他信息

陕国投管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括陕国投 2020 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。

五、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，管理层负责评估陕国投的持续经营能力，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陕国投、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督陕国投的财务报告过程。

六、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。

(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，就可能对陕国投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陕国投不能持续经营。

(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。

(6) 就陕国投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。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：徐秉惠

(项目合伙人)

中国注册会计师：薛燕

中国 北京

二〇二一年四月二十六日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1. 合并资产负债表

编制单位：陕西省国际信托股份有限公司

2020 年 12 月 31 日

单位：元

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 资产： | | |
| 货币资金 | 433,396,111.56 | 827,053,835.34 |
| 结算备付金 | | |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收款项 | | |
| 合同资产 | | |
| 买入返售金融资产 | 916,397,000.00 | 262,487,000.00 |
| 持有待售资产 | 72,981,697.87 | |
| 发放贷款和垫款 | 4,729,341,190.06 | 4,202,641,095.66 |
| 金融投资： | 8,598,533,639.84 | 7,871,976,046.15 |
| 交易性金融资产 | 3,176,993,417.26 | 3,208,868,062.80 |
| 债权投资 | 3,529,732,586.09 | 3,268,215,695.73 |
| 其他债权投资 | | |
| 其他权益工具投资 | 1,891,807,636.49 | 1,394,892,287.62 |
| 长期股权投资 | 3,308,179.79 | 3,537,379.37 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 66,162,324.17 | 68,489,522.43 |
| 在建工程 | | |
| 无形资产 | 8,824,460.45 | 6,679,929.77 |
| 递延所得税资产 | 273,066,969.50 | 329,714,177.32 |
| 其他资产 | 1,415,044,702.80 | 1,094,157,416.34 |
| 资产总计 | 16,517,056,276.04 | 14,666,736,402.38 |
| 负债： | | |
| 短期借款 | | |

| | | |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 应付职工薪酬 | 492,654,066.98 | 387,239,626.05 |
| 应交税费 | 32,275,289.82 | 116,628,165.46 |
| 应付款项 | | |
| 合同负债 | 72,398,500.83 | |
| 持有待售负债 | | |
| 预计负债 | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 递延所得税负债 | 39,684,964.02 | 15,150,271.11 |
| 其他负债 | 4,084,995,004.31 | 3,170,354,627.80 |
| 负 债 合 计 | 4,722,007,825.96 | 3,689,372,690.42 |
| 股东权益： | | |
| 股本 | 3,964,012,846.00 | 3,964,012,846.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 4,111,493,528.32 | 4,111,493,528.32 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 356,000,200.99 | 105,085,852.12 |
| 盈余公积 | 441,922,743.88 | 373,353,666.42 |
| 一般风险准备 | 140,350,583.88 | 140,350,583.88 |
| 信托赔偿准备金 | 214,972,325.74 | 180,687,787.01 |
| 未分配利润 | 2,566,296,221.27 | 2,102,379,448.21 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 11,795,048,450.08 | 10,977,363,711.96 |
| 少数股东权益 | | |
| 股东权益合计 | 11,795,048,450.08 | 10,977,363,711.96 |
| 负债和股东权益总计 | 16,517,056,276.04 | 14,666,736,402.38 |

法定代表人：薛季民

主管会计工作负责人：贾少龙

会计机构负责人：陈建岐

2. 母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 资产： | | |
| 货币资金 | 371,656,359.54 | 803,505,648.42 |
| 结算备付金 | | |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收款项 | | |
| 合同资产 | | |
| 买入返售金融资产 | 916,397,000.00 | 262,487,000.00 |
| 持有待售资产 | 72,981,697.87 | |
| 发放贷款和垫款 | 4,253,640,242.86 | 4,172,901,885.66 |
| 金融投资： | 6,847,297,461.07 | 6,525,458,069.71 |
| 交易性金融资产 | 3,181,993,417.26 | 3,199,325,362.80 |
| 债权投资 | 1,773,496,407.32 | 1,931,240,419.29 |
| 其他债权投资 | | |
| 其他权益工具投资 | 1,891,807,636.49 | 1,394,892,287.62 |
| 长期股权投资 | 3,308,179.79 | 3,537,379.37 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 66,162,324.17 | 68,489,522.43 |
| 在建工程 | | |
| 无形资产 | 8,824,460.45 | 6,679,929.77 |
| 递延所得税资产 | 261,638,055.66 | 326,782,996.43 |
| 其他资产 | 1,476,472,834.44 | 1,094,157,416.34 |
| 资产总计 | 14,278,378,615.85 | 13,263,999,848.13 |
| 负债： | | |
| 短期借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 应付职工薪酬 | 492,654,066.98 | 387,239,626.05 |

| | | |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 应交税费 | 32,275,289.82 | 110,588,624.03 |
| 应付款项 | | |
| 合同负债 | 57,400,744.50 | |
| 持有待售负债 | | |
| 预计负债 | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 递延所得税负债 | 39,684,964.02 | 18,191,346.11 |
| 其他负债 | 1,861,315,100.45 | 1,770,616,539.98 |
| 负 债 合 计 | 2,483,330,165.77 | 2,286,636,136.17 |
| 股东权益： | | |
| 股本 | 3,964,012,846.00 | 3,964,012,846.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 4,111,493,528.32 | 4,111,493,528.32 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 356,000,200.99 | 105,085,852.12 |
| 盈余公积 | 441,922,743.88 | 373,353,666.42 |
| 一般风险准备 | 140,350,583.88 | 140,350,583.88 |
| 信托赔偿准备金 | 214,972,325.74 | 180,687,787.01 |
| 未分配利润 | 2,566,296,221.27 | 2,102,379,448.21 |
| 股东权益合计 | 11,795,048,450.08 | 10,977,363,711.96 |
| 负债和股东权益总计 | 14,278,378,615.85 | 13,263,999,848.13 |

3.合并利润表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 一、营业总收入 | 2,125,822,543.78 | 1,755,654,630.76 |
| 利息净收入 | 179,383,857.85 | 240,326,605.33 |
| 其中：利息收入 | 459,982,027.77 | 355,172,490.03 |
| 利息支出 | 280,598,169.92 | 114,845,884.70 |

| | | |
|----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 手续费及佣金净收入 | 1,212,519,415.08 | 926,917,464.18 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 1,214,089,072.47 | 927,603,459.93 |
| 手续费及佣金支出 | 1,569,657.39 | 685,995.75 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 462,766,105.23 | 411,641,974.85 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -229,199.58 | -986,071.46 |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | 773,483.02 | 2,400,000.00 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 268,131,562.75 | 172,358,260.39 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他业务收入 | 2,247,854.62 | 2,024,093.26 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 265.23 | -13,767.25 |
| 二、营业总支出 | 1,204,121,007.36 | 993,297,223.32 |
| 税金及附加 | 18,688,604.59 | 13,554,051.69 |
| 业务及管理费 | 646,383,641.80 | 529,900,030.49 |
| 信用减值损失 | 533,824,835.93 | 444,938,224.54 |
| 其他资产减值损失 | | |
| 其他业务成本 | 5,223,925.04 | 4,904,916.60 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 921,701,536.42 | 762,357,407.44 |
| 加：营业外收入 | 1,931,439.18 | 874,723.04 |
| 减：营业外支出 | 5,559,469.00 | 2,980,249.39 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 918,073,506.60 | 760,251,881.09 |
| 减：所得税费用 | 232,382,731.97 | 178,723,897.24 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| （一）按经营持续性分类 | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| （二）按所有权归属分类 | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| 1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列） | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |

| | | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| （一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| （1）重新计量设定受益计划变动额 | | |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| （2）其他债权投资公允价值变动 | | |
| （3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| （4）其他债权投资信用损失准备 | | |
| （5）现金流量套期储备 | | |
| （6）外币财务报表折算差额 | | |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 936,605,123.50 | 723,950,916.30 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 936,605,123.50 | 723,950,916.30 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | 0.1730 | 0.1467 |
| （二）稀释每股收益 | 0.1730 | 0.1467 |

法定代表人：薛季民

主管会计工作负责人：贾少龙

会计机构负责人：陈建岐

4. 母公司利润表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 一、营业总收入 | 2,081,200,973.85 | 1,742,124,365.70 |
| 利息净收入 | 332,597,408.28 | 276,043,948.57 |
| 其中：利息收入 | 423,570,068.93 | 354,856,724.42 |
| 利息支出 | 90,972,660.65 | 78,812,775.85 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,266,625,540.79 | 944,523,685.95 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 1,268,195,198.18 | 945,209,681.70 |
| 手续费及佣金支出 | 1,569,657.39 | 685,995.75 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 210,824,859.16 | 332,623,844.78 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -229,199.58 | -986,071.46 |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | 773,483.02 | 2,400,000.00 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 268,131,562.75 | 184,522,560.39 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他业务收入 | 2,247,854.62 | 2,024,093.26 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 265.23 | -13,767.25 |
| 二、营业总支出 | 1,159,499,437.40 | 979,766,958.26 |
| 税金及附加 | 17,067,949.50 | 12,972,000.78 |
| 业务及管理费 | 641,411,921.38 | 528,937,329.90 |
| 信用减值损失 | 495,795,641.48 | 432,952,710.98 |
| 其他资产减值损失 | | |
| 其他业务成本 | 5,223,925.04 | 4,904,916.60 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 921,701,536.45 | 762,357,407.44 |
| 加：营业外收入 | 1,931,439.18 | 874,723.04 |
| 减：营业外支出 | 5,559,469.00 | 2,980,249.39 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 918,073,506.63 | 760,251,881.09 |

| | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 减：所得税费用 | 232,382,732.00 | 178,723,897.24 |
| 五、净利润 （净亏损以“-”号填列） | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 250,914,348.87 | 142,422,932.45 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用损失准备 | | |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 七、综合收益总额 | 936,605,123.50 | 723,950,916.30 |

5.合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------------------|---------|---------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | | |

| | | |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 1,717,672,915.41 | 1,414,056,522.88 |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | -653,910,000.00 | 130,113,000.00 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 165,352,683.45 | 10,010,749.49 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,229,115,598.86 | 1,554,180,272.37 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 529,615,000.00 | 1,580,000,000.00 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | 104,070,898.76 | -239,436,107.00 |
| 拆出资金净增加额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,932,504.66 | 1,106,099.62 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 453,018,707.15 | 361,396,608.48 |
| 支付的各项税费 | 439,077,366.56 | 244,286,848.83 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 857,112,799.84 | 1,008,785,049.44 |
| 经营活动现金流出小计 | 2,384,827,276.97 | 2,956,138,499.37 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,155,711,678.11 | -1,401,958,227.00 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 3,678,136,082.61 | 3,911,643,331.76 |
| 取得投资收益收到的现金 | 477,795,678.18 | 254,860,691.96 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 49,720.03 | 2,900.00 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 483,938,458.47 | 1,359,730,721.24 |
| 投资活动现金流入小计 | 4,639,919,939.29 | 5,526,237,644.96 |
| 投资支付的现金 | 3,874,304,400.08 | 4,677,434,358.61 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 5,334,727.26 | 4,776,860.23 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |

| | | |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| 投资活动现金流出小计 | 3,879,639,127.34 | 4,682,211,218.84 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 760,280,811.95 | 844,026,426.12 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 208,226,857.62 | 157,542,756.92 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 2,110,000,000.00 | 1,850,000,000.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 2,318,226,857.62 | 2,007,542,756.92 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,773,142.38 | 192,457,243.08 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -393,657,723.78 | -365,474,557.80 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 827,053,835.34 | 1,192,528,393.14 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 433,396,111.56 | 827,053,835.34 |

6. 母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 1,723,935,583.68 | 1,427,713,465.77 |
| 收到的税费返还 | | |
| 回购业务资金净增加额 | -653,910,000.00 | 130,113,000.00 |
| 收到其他与经营活动有关的现 | 15,352,683.45 | 9,710,749.49 |

| | | |
|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 金 | | |
| 经营活动现金流入小计 | 1,085,378,267.13 | 1,567,537,215.26 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 79,615,000.00 | 1,550,000,000.00 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | 104,070,898.76 | -239,436,107.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,932,504.66 | 1,106,099.62 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 453,018,707.15 | 361,396,608.48 |
| 支付的各项税费 | 437,389,425.93 | 243,704,797.92 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 901,766,316.73 | 1,007,930,378.85 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,977,792,853.23 | 2,924,701,777.87 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -892,414,586.10 | -1,357,164,562.61 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 2,447,629,082.61 | 3,911,643,331.76 |
| 取得投资收益收到的现金 | 224,052,479.54 | 175,842,561.89 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 49,720.03 | 2,900.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 2,671,731,282.18 | 4,087,488,793.65 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 5,334,727.26 | 4,776,860.23 |
| 投资支付的现金 | 2,207,604,400.08 | 3,307,027,358.61 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 2,212,939,127.34 | 3,311,804,218.84 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 458,792,154.84 | 775,684,574.81 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |

| | | |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 208,226,857.62 | 157,542,756.92 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 2,110,000,000.00 | 1,850,000,000.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 2,318,226,857.62 | 2,007,542,756.92 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,773,142.38 | 192,457,243.08 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -431,849,288.88 | -389,022,744.72 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 803,505,648.42 | 1,192,528,393.14 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 371,656,359.54 | 803,505,648.42 |

7.合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--------------------------------------|-------------|--------|--|------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|----|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | | | | 少数 股东 权益 | 股东 权益 合计 |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本 公积 | 减： 库存 股 | 其他 综合 收益 | 信托 赔偿 准备金 | 盈余 公积 | 一般 风险 准备 | 未分 配利 润 | 其他 | | |
| 优 先 股 | | 永 续 债 | 其 他 | | | | | | | | | | | |
| 一、上年期末 余额 | 3,9 64, 012 ,84 6.0 0 | | | | 4,11 1,49 3,52 8.32 | | 105, 085, 852. 12 | 180, 687, 787. 01 | 373, 353, 666. 42 | 140, 350, 583. 88 | 2,10 2,37 9,44 8.21 | | 10,9 77,3 63,7 11.9 6 | 10,9 77,3 63,7 11.9 6 |
| 加：会计 政策变更 | | | | | | | | | | | | | | |
| 前 期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | |
| 同 一控制下企 业合并 | | | | | | | | | | | | | | |
| 其 他 | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--|--|--|--|------------------|--|--|--|--|--|--|-------------------|--|--|-------------------|--|
| 二、本年期初余额 | 3,964,012,846.00 | | | | | 4,111,493,528.32 | | | | | | | 10,977,363,711.96 | | | 10,977,363,711.96 | |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 对股东的分配 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | 0 | | | | | | | | | | | 1 | | |
|-----------------------|------------------|--|--|------------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 加：会计政策变更 | | | | | | 157,793.532.49 | | | | | -239,958,652.32 | | -82,165,119.83 | -82,165,119.83 |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | |
| 同一控制下企业合并 | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 3,964,012,846.00 | | | 4,111,493,528.32 | | -37,337,080.33 | 151,611,387.82 | 315,200,868.03 | 140,350,583.88 | 1,687,360,918.86 | | 10,332,693,052.58 | | 10,332,693,052.58 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列) | | | | | | 142,422,932.45 | 29,076,399.19 | 58,152,798.39 | | 415,018,529.35 | | 644,670,659.38 | | 644,670,659.38 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | 142,422,932.45 | | | | 581,527,983.85 | | 723,950,916.30 | | 723,950,916.30 |
| (二)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| (三)利润分配 | | | | | | | 29,076,399.19 | 58,152,798.39 | | -166,509,350.91 | | -79,280,331.53 | | -79,280,331.53 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|--|--|------------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--|------------------|--|-------------------|
| | | | | | | | 99.1 9 | 98.3 9 | | 454. 50 | | 256. 92 | | 6.92 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 58,152,798.39 | | -58,152,798.39 | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 对股东的分配 | | | | | | | | | | -79,280,256.92 | | -79,280,256.92 | | -79,280,256.92 |
| 4. 提取信托赔偿准备 | | | | | | | 29,076,399.19 | | | -29,076,399.19 | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| (四)股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 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、本期期末余额 | 3,964,012,846.00 | | | 4,111,493,528.32 | | 105,085,852.12 | 180,687,787.01 | 373,353,666.42 | 140,350,583.88 | 2,102,379,448.21 | | 10,977,363,711.6 | | 10,977,363,711.96 |

8. 母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|------------------|-------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 信托赔偿准备金 | 盈余公积 | 未分配利润 | 一般风险准备 | 股东权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 3,964,012,846.00 | | | | 4,111,493,528.32 | | 105,085,852.12 | 180,687,787.01 | 373,353,666.42 | 2,102,379,448.21 | 140,350,583.88 | 10,977,363,711.96 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 3,964,012,846.00 | | | | 4,111,493,528.32 | | 105,085,852.12 | 180,687,787.01 | 373,353,666.42 | 2,102,379,448.21 | 140,350,583.88 | 10,977,363,711.96 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | | | 250,914,348.87 | 34,284,538.73 | 68,569,077.46 | 463,916,773.06 | | 817,684,738.12 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 250,914,348.87 | | | 685,690,774.63 | | 936,605,123.50 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|--|--|------------------|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------|------|-------------------|
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | 34,284,538.73 | 68,569,077.46 | -221,774,001.57 | | | -118,920,385.38 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 68,569,077.46 | -68,569,077.46 | | | |
| 2. 对股东的分配 | | | | | | | | | -118,920,385.38 | | | -118,920,385.38 |
| 3. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 提取信托赔偿准备 | | | | | | | 34,284,538.73 | | -34,284,538.73 | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四) 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | | |
| 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、本期期末余额 | 3,964,012,846.00 | | | 4,111,493,528.32 | | 356,000,200.99 | 214,972,325.74 | 441,922,743.88 | 2,566,296.22 | 140,350.58 | 3.88 | 11,795,048,450.08 |

上期金额

单位：元

| 项目 | 2019 年年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|------------------|-------|-----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 信托赔偿准备金 | 盈余公积 | 未分配利润 | 一般风险准备 | 股东权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 3,964,012,846.00 | | | | 4,111,493,528.32 | | -195,130,612.82 | 151,611,387.82 | 315,200,868.03 | 1,927,319,571.18 | 140,350,583.88 | 10,414,858,172.41 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | 157,793,532.49 | | | -239,958,652.32 | | -82,165,119.83 |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 3,964,012,846.00 | | | | 4,111,493,528.32 | | -37,337,080.33 | 151,611,387.82 | 315,200,868.03 | 1,687,360,918.86 | 140,350,583.88 | 10,332,693,052.58 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | | | 142,422,932.45 | 29,076,399.19 | 58,152,798.39 | 415,018,529.35 | | 644,670,659.38 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 142,422,932.45 | | | 581,527,983.85 | | 723,950,916.30 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|--|--|------------------|--|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--|-------------------|
| (三)利润分配 | | | | | | | 29,076,399.19 | 58,152,798.39 | -166,509,454.50 | | | -79,280,256.92 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 58,152,798.39 | -58,152,798.39 | | | |
| 2. 对股东的分配 | | | | | | | | | -79,280,256.92 | | | -79,280,256.92 |
| 3. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 提取信托赔偿准备 | | | | | | | 29,076,399.19 | | -29,076,399.19 | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四)股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | |
| 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、本期期末余额 | 3,964,012,846.00 | | | 4,111,493,528.32 | | 105,085,852.12 | 180,687,787.01 | 373,353,666.42 | 2,102,379,448.21 | 140,350,583.88 | | 10,977,363,711.96 |

三、公司基本情况

陕西省国际信托股份有限公司（以下简称本公司，在包含子公司时统称本公司。）成立于1984年，原为陕西省金融联合投资公司。1992年经陕西省经济体制改革委员会（1992）30号文件和中国人民银行陕西省分行（1992）31号文件批准重组为陕西省国际信托投资股份有限公司，在陕西省工商行政管理局领取《企业法人营业执照》，注册号为22053027。2008年8月25日，经中国银行业监督管理委员会银监复[2008]326号批复，同意公司名称变更为陕西省国际信托股份有限公司，并变

更业务范围，公司据此批复，换领了新的金融许可证，号码为：K0068H261010001，并于2008年9月23日换领了新的《企业法人营业执照》，注册号610000100141713。公司于2018年9月3日换领了新的《营业执照》，统一社会信用代码91610000220530273T。注册资本为3,964,012,846.00元，注册地址为西安市高新区科技路50号金桥国际广场C座，法定代表人为薛季民。

1994年1月3日经中国证券监督管理委员会证监发审字（1994）1号文审查通过，深圳证券交易所1994年1月5日深证字（1994）第1号文批准，股票于1994年1月10日在深圳证券交易所挂牌交易，股票简称“陕国投A”，股票代码“000563”。

本公司成立至今，股本从上市时114,608,429股，上市至今其间经历了以下变更过程：

1994年，公司第二届股东大会审议通过了1993年度税后利润分配方案，依据该方案陕国投实施了每10股送2股派发1元现金分红，此次送股后，公司总股本增至137,530,114股。

1997年，中国证监会出具了《关于陕西省国际信托投资股份有限公司申请配股的批复》（证监上字[1997]94号），核准陕国投向全体股东配售41,259,034股普通股。1998年1月，陕西会计师事务所出具《验资报告》（陕会验字[1998]006号），公司实际对外配售股份数量为37,018,234股，股本总额增至174,548,348股。

1999年，公司实施送股及公积金转增（10送2转增6），实际送转增139,638,678股，红股及转增股于6月11日上市流通，此次送股及公积金转增后，公司总股本为314,187,026股。

2006年，公司以资本公积金向全体流通股股东转增股本的方式，向全体流通股股东转增44,226,000股，股本总额增至358,413,026股。

2012年4月，公司非公开发行新增的22,000万股股份完成股份登记和上市，全部为有限售条件的流通股，股本总额增至578,413,026股。

2013年7月，公司实施了2012年度权益分派方案：以公司2012年12月31日总股本578,413,026股为基数向全体股东每10股送红股1股，派0.35元人民币现金（含税）；同时，以资本公积金向全体股东每10股转增10股。分配后，公司总股本为1,214,667,354股。

2015年11月，公司获得中国证监会出具的《关于核准陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2015]2538号），批复核准了公司本次非公开发行。公司向包括第一大股东陕西煤业化工有限责任公司在内的8名发行对象非公开发行了人民币普通股（A股）330,578,512股。股本总额增至1,545,245,866股。

2016年4月，公司实施了2015年度利润分配及资本公积金转增股本方案：以公司2015年末总股本1,545,245,866股为基数，按每10股派发现金红利0.30元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展；同时，以资本公积金转增股本，每10股转增10股。利润分配及转增股本前公司总股本为1,545,245,866股，利润分配及转增股本后总股本增至3,090,491,732股。

2018年4月，公司获得中国证监会出具的《关于核准陕西省国际信托股份有限公司配股的批复》（中国证券监督管理委员会证监许可[2018]479号文），批复核准了公司配股申请。公司向原股东配售873,521,114股，股本总额增至3,964,012,846股。

本公司属信托行业，经营范围主要包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本公司合并财务报表范围包括公司本部及自有资金参与并满足企业会计准则有关“控制”定义的17个结构化主体。

详见本附注“合并范围的变化”及本附注“在其他主体中的权益”相关内容。

四、财务报表的编制基础

1.编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2.持续经营

本公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

本公司根据实际经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括营业周期、金融资产和金融负债的确认和计量、固定资产分类及折旧方法、无形资产摊销、收入确认和计量、政府补助、递延所得税资产和递延所得税负债等。

1.遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本公司的会计期间为公历1月1日至12月31日。

3.营业周期

本公司营业周期为12个月。

4.记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

6.合并财务报表的编制方法

本公司将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司、结构化主体与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司、结构化主体财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本公司在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

7.合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

8.现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

9.外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10.买入返售与卖出回购款项

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金。为买入该等资产所支付的成本按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认，买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金。出售该等资产所得款项按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认，卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认为利息支出。

11.金融工具

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费

用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产。本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，（根据实际情况进行披露具体金融负债内容）。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订

协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

（3）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

（4）金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：①本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；②本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（5）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的是本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

12.其他应收款

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照金融工具类型为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于纳入预期信用损失计量的其他应收款，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：第1阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

13.合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产，是指本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如本公司向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，本公司将该收款权利作为合同资产。

(2) 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

对于合同资产，无论是否包含重大融资成分，公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

14.合同成本

(1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本，即公司为履行合同而发生的成本，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；该成本预期能够收回。

合同取得成本，即公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本，是指公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出（如无论是否取得合同均会发生的差旅费等），在发生时计入当期损益，但是明确由客户承担的除外。

(2) 与合同成本有关的资产的摊销

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。但是对于合同取

得成本摊销期限未超过一年的，本公司将其在发生时计入当期损益。

(3) 与合同成本有关的资产的减值

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

15.持有待售资产

(1) 本公司将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；2) 出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

(2) 本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

(3) 本公司因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

(4) 后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

(5) 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(6) 持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(7) 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

(8) 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

16. 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款，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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

(1) 发放贷款及垫款风险分类

正常贷款：借款人能够履行合同，一直能正常还本付息，不存在任何影响贷款本息及时全额偿还的消极因素，本公司对借款人按时足额偿还贷款本息有充分把握。

关注贷款：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，如这些因素继续下去，借款人的偿还能力将受到影响。

次级贷款：借款人的还款能力出现明显问题，依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，需要通过处分资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息。

可疑贷款：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押或担保，也可能要造成一部分损失，只是因为存在借款人重组、兼并、合并、抵押物处理和未决诉讼等待定因素，损失金额的多少还不能确定。

损失贷款：借款人已无偿还本息的可能，无论采取什么措施和履行什么程序，贷款都注定要损失了，或者虽然能收回极少部分。

(2) 发放贷款及垫款预期信用损失的确定方法，如有相关业务参照上述12. 其他应收款的相关内容描述。

17. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法，如有相关业务参照上述12. 其他应收款的相关内容描述。

18. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法，如有相关业务参照上述12. 其他应收款的相关内容描述。

19. 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含）以上但低于50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在

母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产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。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。

本公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本公司对于分步处置股权至丧失控股的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

20. 固定资产

(1) 确认条件

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 4,000 元的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。本公司固定资产包括房屋及建筑物、运输设备、办公设备和其他设备等。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法（或其他方法）。

(2) 折旧方法

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限 | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|-------|------|-----|-------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 30 | 5 | 3.17 |
| 运输设备 | 年限平均法 | 4 | 5 | 23.75 |
| 办公设备 | 年限平均法 | 3 | 5 | 31.67 |
| 其他设备 | 年限平均法 | 5 | 5 | 19.00 |

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

无

21. 在建工程

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

22. 无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

本公司无形资产包括土地使用权、计算机软件、专利技术及非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

(2) 内部研究开发支出会计政策

本公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 3) 运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；
- 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

23.长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程及使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

出现减值的迹象如下：

- (1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
- (2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
- (3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- (4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
- (5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- (6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
- (7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

24.长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

25.合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务确认为合同负债，同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。公司在向客户转让商品或服务之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

26.职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等与获得职工提供的服务相关的支出，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业金等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。对于设定提存计划根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是由于职工内部退休计划产生，在办理内部退休日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期福利是按照会计准则将超过一年后支付的辞退福利重分类而来。

27.预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

28.股份支付

用以换取职工提供服务的以权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日以承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；如需完成等待期内的服务或达到规定业绩条

件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应调整负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

29.收入

（1）收入确认原则和计量方法

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始时，按照个单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在不相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 3) 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利。
- 2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
- 3) 本公司已将该商品的实物转移给客户。
- 4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
- 5) 客户已接受该商品或服务。

（2）具体的收入确认政策：

1) 利息收入

利息收入按照金融资产账面余额乘以实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来贷款损失。

2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按合同或协议约定的受托人报酬率及提供服务的会计期间确认手续费及佣金收入。

3) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

4) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

5) 其他业务收入

其他业务收入包括房屋租赁收入在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

30.政府补助

政府补助在本公司能够满足政府补助所附条件以及能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量,政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助,用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益;用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助,区分不同部分分别进行会计处理;难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质计入其他收益;与公司日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

31.递延所得税资产/递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

32. 租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

作为承租人，在租赁期开始日将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

在计算最低租赁付款额的现值时，能够取得出租人租赁内含利率的，采用租赁内含利率作为折现率；否则，采用租赁合同规定的利率作为折现率。无法取得出租人的租赁内含利率且租赁合同没有规定利率的，采用同期银行贷款利率作为折现率。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

33. 其他重要的会计政策和会计估计

(1) 信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称‘固有财产’）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

(2) 信托赔偿准备金

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，本公司按当年税后净利润的5%计提信托赔偿准备金，累计达到注册资本20%时，可不再提取。

(3) 一般准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临

的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。本公司采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于信贷类资产按规定进行风险分类，按照分类及标准风险系数计算潜在风险估计值，并按潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备，当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备；对非信贷资产不实施风险分类，按非信贷资产余额的1.5%计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

(4) 信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于2014年12月10日颁布的“银监发【2014】50号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的1%认购，每年4月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的1%认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的5%计算，由信托公司认购。

34.重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
|---|---------------------------------|--|
| 本公司 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（财会[2017]22 号）（以下简称“新收入准则”），该准则的执行构成了重大会计政策变更，且相关金额的调整已确认在财务报表中。 | 2020 年 8 月 18 日第九届董事会第十一次会议审议通过 | 根据新旧收入准则的衔接规定，公司无需重述前期可比数。首日执行新收入准则和原准则账面价值之间的差额，调整计入 2020 年期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。 |

公司按照新收入准则的规范重新评估了公司主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面。公司首次执行新收入准则累计增加合同负债13,540.16万元，相应减少其他负债13,540.16万元。

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是 否

合并资产负债表

单位：元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 1 月 1 日 | 调整数 |
|------|-------------------|-------------------|------|
| 资产总计 | 14,666,736,402.38 | 14,666,736,402.38 | 0.00 |

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 1 月 1 日 | 调整数 |
|------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| 合同负债 | | 135,401,564.32 | 135,401,564.32 |
| 其他负债 | 3,170,354,627.80 | 3,034,953,063.48 | -135,401,564.32 |
| 负债合计 | 3,689,372,690.42 | 3,689,372,690.42 | 0.00 |
| 股东权益合计 | 10,977,363,711.96 | 10,977,363,711.96 | 0.00 |
| 负债和股东权益总计 | 14,666,736,402.38 | 14,666,736,402.38 | 0.00 |

调整情况说明

2020年1月1日执行新收入准则后，将2019年12月31日其他负债中135,401,564.32元在2020年1月1日列入合同负债。

母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 1 月 1 日 | 调整数 |
|------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| 资产总计 | 13,263,999,848.13 | 13,263,999,848.13 | 0.00 |
| 合同负债 | | 131,835,336.59 | 131,835,336.59 |
| 其他负债 | 1,770,616,539.98 | 1,638,781,203.39 | -131,835,336.59 |
| 负债合计 | 2,286,636,136.17 | 2,286,636,136.17 | 0.00 |
| 股东权益合计 | 10,977,363,711.96 | 10,977,363,711.96 | 0.00 |
| 负债和股东权益总计 | 13,263,999,848.13 | 13,263,999,848.13 | 0.00 |

调整情况说明

2020年1月1日执行新收入准则后，将2019年12月31日其他负债中131,835,336.59元在2020年1月1日列入合同负债。

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

35.其他

无

六、税项

1.主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--------|----------|
| 增值税 | 各项业务收入 | 6%、5%、3% |
| 城市维护建设税 | 应纳增值税 | 7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |
| 教育费附加 | 应纳增值税 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应纳增值税 | 2% |

| | | |
|-----|--------------------------|----------|
| 房产税 | 自用房产以房产原值的 80%或租赁房产之租赁收入 | 1.2%、12% |
|-----|--------------------------|----------|

2.税收优惠

无

3.其他

无

七、合并财务报表项目注释

1.货币资金

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 库存现金 | 5,786.79 | 5,786.79 |
| 银行存款 | 427,010,086.33 | 819,625,065.23 |
| 其他货币资金 | 6,380,238.44 | 7,422,983.32 |
| 合计 | 433,396,111.56 | 827,053,835.34 |

2.买入返售金融资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|----------------|----------------|
| 7天国债逆回购 | 802,100,000.00 | 0.00 |
| 1天国债逆回购 | 72,697,000.00 | 262,487,000.00 |
| 14天国债逆回购 | 41,600,000.00 | 0.00 |
| 合计 | 916,397,000.00 | 262,487,000.00 |

3.持有待售资产

单位：元

| 项目 | 期末账面余额 | 减值准备 | 期末账面价值 | 公允价值 | 预计处置费用 | 预计处置时间 |
|------|---------------|------|---------------|----------------|--------------|-------------|
| 抵债房产 | 72,981,697.87 | 0.00 | 72,981,697.87 | 102,073,369.00 | 1,537,409.47 | 2021 年 01 月 |
| 合计 | 72,981,697.87 | 0.00 | 72,981,697.87 | 102,073,369.00 | 1,537,409.47 | -- |

4.发放贷款及垫款

单位：元

(1) 贷款性质

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 企业贷款和垫款 | 4,772,081,666.68 | 4,239,493,750.00 |
| -贷款 | 4,760,000,000.00 | 4,230,000,000.00 |
| -应收利息 | 12,081,666.68 | 9,493,750.00 |
| 贷款和垫款总额 | 4,772,081,666.68 | 4,239,493,750.00 |
| 减：贷款损失准备 | 42,740,476.62 | 36,852,654.34 |
| 其中：单项计提数 | 0.00 | 0.00 |
| 贷款和垫款账面价值 | 4,729,341,190.06 | 4,202,641,095.66 |

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

| 行业分布 | 期末余额 | 比例 (%) | 期初余额 | 比例 (%) |
|------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 房地产业 | 1,950,000,000.00 | 40.97 | 1,970,000,000.00 | 46.57 |
| 公共基础设施业 | 900,000,000.00 | 18.91 | 1,700,000,000.00 | 40.19 |
| 金融保险业 | 1,030,000,000.00 | 21.64 | 530,000,000.00 | 12.53 |
| 其他 | 880,000,000.00 | 18.49 | 30,000,000.00 | 0.71 |
| 小计 | 4,760,000,000.00 | 100.00 | 4,230,000,000.00 | 100.00 |
| 应收利息 | 12,081,666.68 | — | 9,493,750.00 | — |
| 贷款和垫款总额 | 4,772,081,666.68 | — | 4,239,493,750.00 | — |
| 减：贷款损失准备 | 42,740,476.62 | 0.90 | 36,852,654.34 | 0.87 |
| 其中：单项计提数 | 0.00 | — | 0.00 | — |
| 贷款和垫款账面价值 | 4,729,341,190.06 | — | 4,202,641,095.66 | — |

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 担保贷款 | 3,130,000,000.00 | 2,750,000,000.00 |
| 附担保物贷款 | 1,630,000,000.00 | 1,480,000,000.00 |
| 其中：质押贷款 | 1,150,000,000.00 | 1,150,000,000.00 |
| 其中：抵押贷款 | 480,000,000.00 | 330,000,000.00 |
| 应收利息 | 12,081,666.68 | 9,493,750.00 |
| 贷款和垫款总额 | 4,772,081,666.68 | 4,239,493,750.00 |
| 减：贷款损失准备 | 42,740,476.62 | 36,852,654.34 |
| 其中：单项计提数 | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|-----------|------------------|------------------|
| 贷款和垫款账面价值 | 4,729,341,190.06 | 4,202,641,095.66 |
|-----------|------------------|------------------|

(4) 逾期贷款

截至2020年12月31日，本公司无逾期贷款。

(5) 贷款损失准备计提情况

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 年初余额 | 36,852,654.34 | | | 36,852,654.34 |
| 本年计提 | 5,887,822.28 | | | 5,887,822.28 |
| 本年转回 | | | | |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 年末余额 | 42,740,476.62 | | | 42,740,476.62 |

5.交易性金融资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,176,993,417.26 | 3,208,868,062.80 |
| 其中： | | |
| 信托计划及信托收益权 | 1,030,440,491.77 | 1,007,400,450.34 |
| 信托业保障基金（注） | 986,790,510.31 | 1,411,849,057.49 |
| 权益工具投资 | 927,988,506.98 | 613,866,084.15 |
| 基金 | 191,950,098.04 | 115,346,940.07 |
| 资管计划及资管计划收益权 | 39,544,430.75 | 60,405,530.75 |
| 债务工具投资 | 279,379.41 | 0.00 |
| 合计 | 3,176,993,417.26 | 3,208,868,062.80 |

其他说明：

根据《信托业保障基金管理办法》规定，资金信托按新发行金额的1%认购信托业保障基金，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。截至年末，本公司代缴保障基金875,464,804.03元。

根据《信托业保障基金管理办法》规定，信托公司按净资产余额的1%认购信托业保障基金，截至年末，本公司认购此类保障基金110,757,088.62元。

根据《信托业保障基金管理办法》规定，新设立的财产信托按信托公司收取报酬的5%计算，由信托公司认购信托业保

障基金。截至年末，本公司认购此类业务保障基金568,617.66 元。

6. 债权投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 信托计划 | 3,745,930,573.15 | 216,197,987.06 | 3,529,732,586.09 | 3,296,875,322.00 | 28,659,626.27 | 3,268,215,695.73 |
| 合计 | 3,745,930,573.15 | 216,197,987.06 | 3,529,732,586.09 | 3,296,875,322.00 | 28,659,626.27 | 3,268,215,695.73 |

注：年末余额包含本年因合并结构化主体净增加的债权投资 180,332.58 万元。

减值准备计提情况

单位：元

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-------------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 28,659,626.27 | 0.00 | 0.00 | 28,659,626.27 |
| 2020 年 1 月 1 日余额 在本期 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | -3,742,991.27 | 3,742,991.27 | 0.00 | 0.00 |
| --转入第三阶段 | -869,278.04 | 0.00 | 869,278.04 | 0.00 |
| 本期计提 | 6,015,560.71 | 82,392,078.12 | 99,130,721.96 | 187,538,360.79 |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 30,062,917.67 | 86,135,069.39 | 100,000,000.00 | 216,197,987.06 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

√ 适用 □ 不适用

截至2020年12月31日，大连星海项目、必康项目、湖金1号项目存在减值情形，分别划分为二阶段、三阶段单项计提减值准备。

7. 其他权益工具投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 长安银行股份有限公司（注 1） | 813,964,047.66 | 855,226,278.52 |
| 陕西金融资产管理有限公司 | 719,256,383.83 | 425,253,338.14 |
| 永安财产保险股份有限公司（注 2） | 358,587,205.00 | 114,412,670.96 |
| 合计 | 1,891,807,636.49 | 1,394,892,287.62 |

注1：根据2018年11月15日“陕西省西安市中级人民法院执行裁定书（2018）陕01执1578号之五”裁定，本公司取得长安银行股份有限公司5.92%的股权，截至2020年12月31日，上述股权转让手续正在办理中。

注 2：本公司受让深圳市大和实业发展有限公司、海航凯撒旅游集团股份有限公司（现更名为“凯撒同盛发展股份有限公司”）分别持有的永安财产保险股份有限公司（以下简称“永安保险”）2.52%、0.75%股权，该股权转让款已于 2020 年全部支付完毕。截至 2020 年 12 月 31 日，本公司持有永安保险 5.56%股权。

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

| 项目名称 | 确认的股利收入 | 累计利得 | 累计损失 | 其他综合收益转入留存收益的金额 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 | 其他综合收益转入留存收益的原因 |
|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|--|-----------------|
| 长安银行股份有限公司 | 0.00 | 0.00 | 82,842,387.84 | 0.00 | 做为公司金融战略布局投资单位，公司是非交易目的的持有，故管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | |
| 陕西金融资产管理股份有限公司 | 14,990,807.72 | 419,256,383.83 | 0.00 | 0.00 | | |
| 永安财产保险股份有限公司 | 5,017,200.00 | 19,586,205.00 | 0.00 | 0.00 | | |

8.长期股权投资

单位：元

| 被投资单位 | 期初余额(账面价值) | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末余额(账面价值) | 减值准备期末余额 |
|--------------------|--------------|--------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|----|--------------|----------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司 | 1,321,992.18 | | | -25,699.87 | | | | | | 1,296,292.31 | |
| 前海鹏安健康产业股权投资基金管 | 767,771.19 | | | -175,853.79 | | | | | | 591,917.40 | |

| | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------------|--|--|-------------|--|--|--|--|--|--------------|--|
| 理（深圳）有限公司 | | | | | | | | | | | |
| 陕投股权投资基金管理（上海）有限公司 | 1,447,616.00 | | | -27,645.92 | | | | | | 1,419,970.08 | |
| 小计 | 3,537,379.37 | | | -229,199.58 | | | | | | 3,308,179.79 | |
| 合计 | 3,537,379.37 | | | -229,199.58 | | | | | | 3,308,179.79 | |

9. 固定资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 66,162,324.17 | 68,489,522.43 |
| 合计 | 66,162,324.17 | 68,489,522.43 |

(1) 固定资产情况

单位：元

| 项目 | 房屋建筑物 | 电子设备 | 运输设备 | 其他设备 | 合计 |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值： | | | | | |
| 1. 期初余额 | 94,645,849.01 | 10,616,478.11 | 3,107,543.99 | 6,032,464.30 | 114,402,335.41 |
| 2. 本期增加金额 | 0.00 | 478,597.25 | 2,189,681.43 | 366,490.07 | 3,034,768.75 |
| (1) 购置 | 0.00 | 478,597.25 | 2,189,681.43 | 366,490.07 | 3,034,768.75 |
| (2) 在建工程转入 | | | | | |
| (3) 企业合并增加 | | | | | |
| 3. 本期减少金额 | 0.00 | 268,280.00 | 697,915.35 | 22,900.00 | 989,095.35 |
| (1) 处置或报废 | 0.00 | 268,280.00 | 697,915.35 | 22,900.00 | 989,095.35 |
| 4. 期末余额 | 94,645,849.01 | 10,826,795.36 | 4,599,310.07 | 6,376,054.37 | 116,448,008.81 |

| | | | | | |
|-----------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 1. 期初余额 | 30,830,649.48 | 8,296,487.49 | 2,072,869.66 | 4,712,806.35 | 45,912,812.98 |
| 2. 本期增加金额 | 3,015,515.82 | 1,001,030.81 | 655,398.56 | 640,567.02 | 5,312,512.21 |
| (1) 计提 | 3,015,515.82 | 1,001,030.81 | 655,398.56 | 640,567.02 | 5,312,512.21 |
| 3. 本期减少金额 | 0.00 | 254,865.97 | 663,019.58 | 21,755.00 | 939,640.55 |
| (1) 处置或报废 | 0.00 | 254,865.97 | 663,019.58 | 21,755.00 | 939,640.55 |
| 4. 期末余额 | 33,846,165.30 | 9,042,652.33 | 2,065,248.64 | 5,331,618.37 | 50,285,684.64 |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 1. 期初余额 | | | | | |
| 2. 本期增加金额 | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | |
| 3. 本期减少金额 | | | | | |
| (1) 处置或报废 | | | | | |
| 4. 期末余额 | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1. 期末账面价值 | 60,799,683.71 | 1,784,143.03 | 2,534,061.43 | 1,044,436.00 | 66,162,324.17 |
| 2. 期初账面价值 | 63,815,199.53 | 2,319,990.62 | 1,034,674.33 | 1,319,657.95 | 68,489,522.43 |

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

| 项目 | 账面价值 | 未办妥产权证书的原因 |
|----------|---------------|------------|
| 金桥国际广场房产 | 45,339,939.08 | 开发商未办理 |

10. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

| 项目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 计算机软件 | 合计 |
|----|-------|-----|-------|-------|----|
| | | | | | |

| | | | | | |
|----------------|--|--|--|---------------|---------------|
| 一、账面原值 | | | | | |
| 1. 期初余额 | | | | 10,583,599.80 | 10,583,599.80 |
| 2. 本期增加 金额 | | | | 3,342,446.61 | 3,342,446.61 |
| (1) 购置 | | | | 3,342,446.61 | 3,342,446.61 |
| (2) 内部 研发 | | | | | |
| (3) 企业 合并增加 | | | | | |
| 3. 本期减少金 额 | | | | 844,880.00 | 844,880.00 |
| (1) 处置 | | | | | |
| 4. 期末余额 | | | | 13,081,166.41 | 13,081,166.41 |
| 二、累计摊销 | | | | | |
| 1. 期初余额 | | | | 3,903,670.03 | 3,903,670.03 |
| 2. 本期增加 金额 | | | | 1,197,915.93 | 1,197,915.93 |
| (1) 计提 | | | | 1,197,915.93 | 1,197,915.93 |
| 3. 本期减少 金额 | | | | | |
| (1) 处置 | | | | 844,880.00 | 844,880.00 |
| 4. 期末余额 | | | | 4,256,705.96 | 4,256,705.96 |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 1. 期初余额 | | | | | |
| 2. 本期增加 金额 | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | |
| 3. 本期减少 金额 | | | | | |
| (1) 处置 | | | | | |
| 4. 期末余额 | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1. 期末账面 价值 | | | | 8,824,460.45 | 8,824,460.45 |
| 2. 期初账面 价值 | | | | 6,679,929.77 | 6,679,929.77 |

11.递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|--------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 645,755,945.27 | 161,438,986.36 | 979,200,053.74 | 244,800,013.44 |
| 应付绩效工资 | 439,849,037.92 | 109,962,259.48 | 334,447,657.92 | 83,611,914.48 |
| 辞退福利 | 6,662,894.64 | 1,665,723.66 | 5,208,997.59 | 1,302,249.40 |
| 合计 | 1,092,267,877.83 | 273,066,969.50 | 1,318,856,709.25 | 329,714,177.32 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 158,739,856.06 | 39,684,964.02 | 60,601,084.44 | 15,150,271.11 |
| 合计 | 158,739,856.06 | 39,684,964.02 | 60,601,084.44 | 15,150,271.11 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

| 项目 | 递延所得税资产和负债期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期初余额 |
|---------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 递延所得税资产 | | 273,066,969.50 | | 329,714,177.32 |
| 递延所得税负债 | | 39,684,964.02 | | 15,150,271.11 |

12.其他资产

| 项目 | 期末余额 | | |
|--------|------------------|----------------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 其他应收款 | 1,743,724,305.87 | 429,557,958.21 | 1,314,166,347.66 |
| 其他流动资产 | 83,251,465.10 | 0.00 | 83,251,465.10 |
| 其他资产 | 17,626,890.04 | 0.00 | 17,626,890.04 |
| 合计 | 1,844,602,661.01 | 429,557,958.21 | 1,415,044,702.80 |

(续)

| 项目 | 期初余额 |
|----|------|
|----|------|

| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 其他应收款 | 1,948,865,330.86 | 950,540,427.47 | 998,324,903.39 |
| 其他流动资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其他资产 | 95,832,512.95 | 0.00 | 95,832,512.95 |
| 合计 | 2,044,697,843.81 | 950,540,427.47 | 1,094,157,416.34 |

(1) 其他应收款

①其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 受让信托受益权 | 0.00 | 641,482,317.22 |
| 代垫款项 | 1,722,684,245.23 | 1,154,876,254.92 |
| 往来款 | 21,040,060.64 | 129,426,758.72 |
| 裕丰项目贷款 | 0.00 | 23,000,000.00 |
| 备用金 | 0.00 | 80,000.00 |
| 合计 | 1,743,724,305.87 | 1,948,865,330.86 |

②其他应收款坏账准备计提情况

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 年初余额 | 19,028,721.29 | 105,132,011.49 | 826,379,694.69 | 950,540,427.47 |
| 年初余额在本年 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | -483.87 | 483.87 | 0.00 | 0.00 |
| --转入第三阶段 | 0.00 | -53,410,862.75 | 53,410,862.75 | 0.00 |
| --转回第二阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| --转回第一阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 本年计提 | -18,059,350.58 | 71,709,822.99 | 287,133,180.45 | 340,783,652.86 |
| 本年转回 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 本年转销 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 本年核销 | 0.00 | 274,935.00 | 861,491,187.12 | 861,766,122.12 |
| 其他变动 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 年末余额 | 968,886.84 | 123,156,520.60 | 305,432,550.77 | 429,557,958.21 |

③其他应收款按账龄列示

| 账龄 | 期末余额 |
|-----------|-------------------------|
| 1年以内(含1年) | 1,166,353,081.02 |
| 1-2年 | 426,390,704.12 |
| 2-3年 | 113,794,557.61 |
| 3年以上 | 37,185,963.12 |
| 合计 | 1,743,724,305.87 |

④其他应收款坏账准备情况

| 类别 | 期初余额 | 本年变动金额 | | | 期末余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | |
| 代垫款项等 | 923,766,519.94 | 364,053,501.81 | 0.00 | 861,491,187.12 | 426,328,834.63 |
| 外部往来款 | 26,680,901.16 | -23,271,222.83 | 0.00 | 274,935.00 | 3,134,743.33 |
| 租赁押金 | 90,219.44 | 4,160.81 | 0.00 | 0.00 | 94,380.25 |
| 备用金 | 2,786.93 | -2,786.93 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 950,540,427.47 | 340,783,652.86 | 0.00 | 861,766,122.12 | 429,557,958.21 |

⑤本年度实际核销的其他应收款

| 项目 | 核销金额 |
|------------|----------------|
| 实际核销的其他应收款 | 861,766,122.12 |

其中重要的其他应收账款核销情况：

| 单位名称 | 其他应收款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 是否由关联交易产生 |
|----------------|------------------|-----------------------|--------------------------------|---------|-----------|
| 河南省裕丰复合肥料有限公司 | 受让信托受益权、裕丰项目风险贷款 | 517,978,211.74 | 对借款人强制执行超过180天仍未收回剩余债权 | 管理层审批 | 否 |
| 福建泰宁南方林业发展有限公司 | 受让信托受益权、代垫款项、往来款 | 150,480,411.34 | 债务人破产清算，对借款人强制执行超过180天仍未收回剩余债权 | 管理层审批 | 否 |
| 神州长城股份有限公司 | 代垫款项 | 115,456,066.58 | 债务人无资产可供执行，经法院裁定终结（中止）执行 | 管理层审批 | 否 |
| 深圳赫美集团股份有限公司 | 代垫款项 | 77,851,432.46 | 债务人无资产可供执行，经法院裁定终结（中止）执行 | 管理层审批 | 否 |
| 合计 | — | 861,766,122.12 | — | — | — |

⑥按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称 | 款项性质 | 年末余额 | 账龄 | 占比（%） | 坏账准备 |
|----------------|------|-------------------------|-----------|--------------|-----------------------|
| 信托业务部门 | 代垫款项 | 1,722,684,245.23 | 0-3年、3年以上 | 98.79 | 426,328,834.63 |
| 陕西西北民航广告有限责任公司 | 往来款 | 3,672,955.80 | 1年以内 | 0.21 | 235,315.26 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 往来款 | 3,285,316.14 | 0-3年、3年以上 | 0.19 | 55,879.58 |
| 无锡湖玺实业有限公司 | 往来款 | 2,073,169.33 | 3年以上 | 0.12 | 2,073,169.33 |
| 祺迈商业管理（深圳）有限公司 | 往来款 | 1,204,220.51 | 0-2年 | 0.07 | 53,352.22 |
| 合计 | | 1,732,919,907.01 | | 99.38 | 428,746,551.02 |

(2) 其他流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|-------------|
| 预缴企业所得税 | 83,251,465.10 | 0.00 |
| 合计 | 83,251,465.10 | 0.00 |

(3) 其他资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

| | | |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 其他资产 | 17,626,890.04 | 95,832,512.95 |
| 合计 | 17,626,890.04 | 95,832,512.95 |

注：其他资产较年初减少主要系本期将抵债房产转入持有待售资产。

13.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、短期薪酬 | 366,853,077.35 | 527,744,409.90 | 409,271,147.90 | 485,326,339.35 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 15,177,551.11 | 25,126,580.21 | 39,639,298.33 | 664,832.99 |
| 三、辞退福利 | 5,208,997.59 | 2,256,970.77 | 803,073.72 | 6,662,894.64 |
| 合计 | 387,239,626.05 | 555,127,960.88 | 449,713,519.95 | 492,654,066.98 |

(2) 短期薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. 工资、奖金、津贴和补贴 | 334,447,657.92 | 458,666,452.19 | 353,265,072.19 | 439,849,037.92 |
| 2. 职工福利费 | 0.00 | 21,482,378.32 | 21,482,378.32 | 0.00 |
| 3. 社会保险费 | 576,904.13 | 20,545,350.27 | 19,685,413.68 | 1,436,840.72 |
| 其中：医疗保险费 | 145,436.63 | 20,126,690.51 | 19,628,134.96 | 643,992.18 |
| 工伤保险费 | 87,337.50 | 78,879.80 | 11,207.05 | 155,010.25 |
| 生育保险费 | 344,130.00 | 339,779.96 | 46,071.67 | 637,838.29 |
| 4. 住房公积金 | 283,457.29 | 6,400,256.35 | 6,682,093.92 | 1,619.72 |
| 5. 工会经费和职工教育经费 | 31,545,058.01 | 20,649,972.77 | 8,156,189.79 | 44,038,840.99 |
| 合计 | 366,853,077.35 | 527,744,409.90 | 409,271,147.90 | 485,326,339.35 |

(3) 设定提存计划列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|------------|--------------|--------------|------------|
| 1.基本养老保险 | 252,474.72 | 2,209,690.58 | 2,243,194.26 | 218,971.04 |
| 2.失业保险费 | 253,524.14 | 259,556.57 | 67,218.76 | 445,861.95 |

| | | | | |
|----------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 3.企业年金缴费 | 14,671,552.25 | 22,657,333.06 | 37,328,885.31 | 0.00 |
| 合计 | 15,177,551.11 | 25,126,580.21 | 39,639,298.33 | 664,832.99 |

14.应交税费

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|----------------|
| 增值税 | 26,400,666.51 | 23,015,276.80 |
| 企业所得税 | 0.00 | 84,720,598.99 |
| 个人所得税 | 1,684,115.31 | 4,989,302.51 |
| 城市维护建设税 | 1,848,046.67 | 1,589,598.45 |
| 教育费附加 | 1,320,033.34 | 1,135,427.43 |
| 房产税 | 460,965.42 | 431,600.09 |
| 水利基金 | 527,570.53 | 432,483.18 |
| 印花税 | 0.00 | 279,986.01 |
| 土地使用税 | 33,892.04 | 33,892.00 |
| 合计 | 32,275,289.82 | 116,628,165.46 |

15.合同负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|---------------|----------------|
| 预收受托人报酬等 | 72,398,500.83 | 135,401,564.32 |
| 合计 | 72,398,500.83 | 135,401,564.32 |

16.其他负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 应付利息 | 43,793,833.63 | 16,068,976.99 |
| 应付股利 | 1,065,906.32 | 1,065,906.32 |
| 其他应付款 | 2,230,135,264.36 | 1,417,818,180.17 |
| 其他负债 | 1,810,000,000.00 | 1,600,000,000.00 |
| 合计 | 4,084,995,004.31 | 3,034,953,063.48 |

(1) 应付利息

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|---------------|---------------|
| 结构化主体应付其他委托人利息 | 39,206,805.85 | 12,813,643.65 |

| | | |
|------------|---------------|---------------|
| 保障基金公司资金利息 | 4,587,027.78 | 3,255,333.34 |
| 合计 | 43,793,833.63 | 16,068,976.99 |

(2) 应付股利

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|--------------|--------------|
| 应付少数股东 | 1,065,906.32 | 1,065,906.32 |
| 合计 | 1,065,906.32 | 1,065,906.32 |

(3) 其他应付款

| 款项性质 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 结构化主体合并形成的应付款项 | 2,192,585,291.98 | 1,383,250,186.44 |
| 往来款 | 26,375,993.08 | 10,438,782.37 |
| 保证金 | 5,905,131.72 | 5,789,565.27 |
| 其他 | 5,268,847.58 | 18,339,646.09 |
| 合计 | 2,230,135,264.36 | 1,417,818,180.17 |

(4) 其他负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 信托业保障基金公司提供的资金 | 1,810,000,000.00 | 1,600,000,000.00 |
| 合计 | 1,810,000,000.00 | 1,600,000,000.00 |

17.股本

单位：元

| | 期初余额 | 本次变动增减(+、-) | | | | | 期末余额 |
|------|------------------|-------------|----|-------|----|----|------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 3,964,012,846.00 | | | | | | 3,964,012,846.00 |

18.资本公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|------------------|------|------|------------------|
| 资本溢价(股本溢价) | 3,971,562,211.38 | | | 3,971,562,211.38 |
| 其他资本公积 | 139,931,316.94 | | | 139,931,316.94 |
| 合计 | 4,111,493,528.32 | | | 4,111,493,528.32 |

19.其他综合收益

单位：元

| 项目 | 期初余 | 本期发生额 | 期末余 |
|----|-----|-------|-----|
|----|-----|-------|-----|

| | 额 | 本期所 得税前 发生额 | 减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益 | 减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益 | 减：所 得税费 用 | 税后归 属于母 公司 | 税后归 属于少 数股东 | 额 |
|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------|
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | 105,085,852.12 | 250,914,348.87 | | | | 250,914,348.87 | | 356,000,200.99 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 105,085,852.12 | 250,914,348.87 | | | | 250,914,348.87 | 0.00 | 356,000,200.99 |
| 其他综合收益合计 | 105,085,852.12 | 250,914,348.87 | | | | 250,914,348.87 | | 356,000,200.99 |

20. 信托赔偿准备金

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------|----------------|---------------|------|----------------|
| 信托赔偿准备金 | 180,687,787.01 | 34,284,538.73 | | 214,972,325.74 |
| 合计 | 180,687,787.01 | 34,284,538.73 | | 214,972,325.74 |

21. 盈余公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 373,353,666.42 | 68,569,077.46 | | 441,922,743.88 |
| 合计 | 373,353,666.42 | 68,569,077.46 | | 441,922,743.88 |

22. 一般风险准备

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 140,350,583.88 | 0.00 | 0.00 | 140,350,583.88 |
| 合计 | 140,350,583.88 | 0.00 | 0.00 | 140,350,583.88 |

23. 未分配利润

单位：元

| 项目 | 本期 | 上期 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 2,102,379,448.21 | 1,927,319,571.18 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | | -239,958,652.32 |
| 调整后期初未分配利润 | 2,102,379,448.21 | 1,687,360,918.86 |

| | | |
|-------------------|------------------|------------------|
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| 减：提取法定盈余公积 | 68,569,077.46 | 58,152,798.39 |
| 应付普通股股利 | 118,920,385.38 | 79,280,256.92 |
| 提取信托赔偿准备金 | 34,284,538.73 | 29,076,399.19 |
| 期末未分配利润 | 2,566,296,221.27 | 2,102,379,448.21 |

24. 利息净收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 459,982,027.77 | 355,172,490.03 |
| 利息支出 | 280,598,169.92 | 114,845,884.70 |
| 利息净收入 | 179,383,857.85 | 240,326,605.33 |

25. 手续费及佣金净收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|------------------|----------------|
| 手续费及佣金收入 | 1,214,089,072.47 | 927,603,459.93 |
| 手续费及佣金支出 | 1,569,657.39 | 685,995.75 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,212,519,415.08 | 926,917,464.18 |

26. 投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -229,199.58 | -986,071.46 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 60,456,284.26 | 134,512,670.66 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | -28,322,108.63 | 49,311,877.78 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | 20,008,007.72 | 48,534,281.01 |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入 | 410,853,121.46 | 180,269,216.86 |
| 合计 | 462,766,105.23 | 411,641,974.85 |

27. 其他收益

单位：元

| 产生其他收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------|-------|
| | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--------------|
| 个税手续费返还 | 773,483.02 | 0.00 |
| 2019 年度支持企业融资发展资金（上市奖励） | 0.00 | 1,300,000.00 |
| 陕西省促进企业在多层次资本市场发展及直接融资奖励 | 0.00 | 1,000,000.00 |
| 2018 年碑林区优秀企业（地方金融贡献奖）奖励 | 0.00 | 100,000.00 |

28.公允价值变动收益

单位：元

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产 | 268,131,562.75 | 172,358,260.39 |
| 合计 | 268,131,562.75 | 172,358,260.39 |

29. 其他业务收入、其他业务成本

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 其他业务 | 2,247,854.62 | 5,223,925.04 | 2,024,093.26 | 4,904,916.60 |
| 合计 | 2,247,854.62 | 5,223,925.04 | 2,024,093.26 | 4,904,916.60 |

30.资产处置收益

单位：元

| 资产处置收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------|--------|------------|
| 非流动资产处置收益 | 265.23 | -13,767.25 |
| 未划分为持有待售的非流动资产处置收益 | 265.23 | -13,767.25 |
| 其中：固定资产处置收益 | 265.23 | -13,767.25 |

31.税金及附加

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 8,316,921.57 | 5,644,282.99 |
| 教育费附加 | 5,940,658.16 | 4,031,630.70 |
| 房产税 | 2,076,910.66 | 1,940,535.83 |

| | | |
|-------|---------------|---------------|
| 土地使用税 | 135,567.52 | 135,567.52 |
| 车船使用税 | 8,780.00 | 7,980.00 |
| 印花税 | 304,928.69 | 155,301.60 |
| 水利基金 | 1,904,837.99 | 1,638,753.05 |
| 合计 | 18,688,604.59 | 13,554,051.69 |

32.业务及管理费

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 职工薪酬 | 555,127,960.88 | 435,315,770.74 |
| 租赁费 | 29,607,169.38 | 27,389,470.13 |
| 办公费 | 13,340,593.03 | 10,010,152.21 |
| 业务宣传、广告费 | 10,240,691.78 | 15,936,759.78 |
| 差旅费 | 6,958,952.70 | 13,260,550.78 |
| 固定资产折旧 | 5,312,512.21 | 5,257,720.70 |
| 业务招待费 | 5,085,776.47 | 6,394,534.49 |
| 咨询费 | 4,851,486.61 | 3,597,459.27 |
| 修理费 | 1,583,727.90 | 2,692,059.42 |
| 无形资产摊销 | 1,197,915.93 | 810,036.31 |
| 其他 | 13,076,854.91 | 9,235,516.66 |
| 合计 | 646,383,641.80 | 529,900,030.49 |

33.信用减值损失

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------|----------------|
| 其他应收款坏账损失 | 340,783,652.86 | 411,126,847.60 |
| 债权投资减值损失 | 187,538,360.79 | 20,054,723.00 |
| 贷款减值损失 | 5,502,822.28 | 13,817,000.58 |
| 应收利息减值损失 | 0.00 | -60,346.64 |
| 合计 | 533,824,835.93 | 444,938,224.54 |

34.营业外收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 |
|----|-------|-------|--------------|
|----|-------|-------|--------------|

| | | | 额 |
|---------|--------------|------------|--------------|
| 无法支付的款项 | 0.00 | 868,052.82 | 0.00 |
| 其他 | 1,931,439.18 | 6,670.22 | 1,931,439.18 |
| 合计 | 1,931,439.18 | 874,723.04 | 1,931,439.18 |

35.营业外支出

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
|-------------|--------------|--------------|-------------------|
| 对外捐赠 | 5,536,570.00 | 2,552,371.69 | 5,536,570.00 |
| 罚款 | 0.00 | 280,000.00 | 0.00 |
| 非流动资产毁损报废损失 | 0.00 | 100,621.81 | 0.00 |
| 其他 | 22,899.00 | 47,255.89 | 22,899.00 |
| 合计 | 5,559,469.00 | 2,980,249.39 | 5,559,469.00 |

36.所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 151,200,831.24 | 155,814,787.75 |
| 递延所得税费用 | 81,181,900.73 | 22,909,109.49 |
| 合计 | 232,382,731.97 | 178,723,897.24 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

| 项目 | 本期发生额 |
|------------------|----------------|
| 利润总额 | 918,073,506.60 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 229,518,376.65 |
| 调整以前期间所得税的影响 | 2,181,136.54 |
| 非应税收入的影响 | -5,002,001.93 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 5,685,220.71 |
| 所得税费用 | 232,382,731.97 |

37.其他综合收益

详见附注 19。

38.现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------|----------------|---------------|
| 与经营活动相关的结构化主体其他委托人本金 | 150,000,000.00 | 300,000.00 |
| 收回前期垫付信托费用 | 10,300,000.00 | 5,000,000.00 |
| 经营租赁收入 | 2,347,761.25 | 2,024,093.26 |
| 政府补助 | 773,483.02 | 2,400,000.00 |
| 代收代付信托项目税费 | | 279,986.01 |
| 其他 | 1,931,439.18 | 6,670.22 |
| 合计 | 165,352,683.45 | 10,010,749.49 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|----------------|------------------|
| 往来资金 | 761,344,178.47 | 839,468,520.92 |
| 业务及管理费 | 57,523,173.13 | 62,933,483.88 |
| 支付的租金 | 32,405,993.23 | 27,349,072.71 |
| 捐赠支出 | 5,536,570.00 | 2,552,371.69 |
| 代收代付信托项目税费 | 279,986.01 | 76,154,344.35 |
| 其他 | 22,899.00 | 327,255.89 |
| 合计 | 857,112,799.84 | 1,008,785,049.44 |

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------------|----------------|------------------|
| 与投资活动相关的结构化主体其他委托人本息净额 | 483,938,458.47 | 1,359,730,721.24 |
| 合计 | 483,938,458.47 | 1,359,730,721.24 |

(4) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|------------------|------------------|
| 收到保障基金公司资金 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 合计 | 2,320,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |

(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|------------------|------------------|
| 归还保障基金公司资金 | 2,110,000,000.00 | 1,850,000,000.00 |
| 合计 | 2,110,000,000.00 | 1,850,000,000.00 |

39.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | -- | -- |
| 净利润 | 685,690,774.63 | 581,527,983.85 |
| 加：资产减值准备 | 533,824,835.93 | 444,938,224.54 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧 | 10,536,437.25 | 10,162,637.30 |
| 使用权资产折旧 | | |
| 无形资产摊销 | 1,197,915.93 | 810,036.31 |
| 长期待摊费用摊销 | 0.00 | 0.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失（收益以“—”号填列） | -265.23 | 13,767.25 |
| 固定资产报废损失（收益以 “—”号填列） | 0.00 | 100,621.81 |
| 公允价值变动损失（收益以 “—”号填列） | -268,131,562.75 | -172,358,260.39 |
| 财务费用（收益以“—”号填列） | 0.00 | 0.00 |
| 投资损失（收益以“—”号填列） | -295,409,387.47 | -640,265,445.65 |
| 递延所得税资产减少（增加以 “—”号填列） | 56,647,207.82 | 7,758,838.38 |

| | | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 递延所得税负债增加（减少以“—”号填列） | 24,534,692.91 | 15,150,271.11 |
| 存货的减少（增加以“—”号填列） | 0.00 | 0.00 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列） | -2,019,292,594.54 | -1,713,592,499.02 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列） | 114,690,267.41 | 63,795,597.51 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,155,711,678.11 | -1,401,958,227.00 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | -- | -- |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况： | -- | -- |
| 现金的期末余额 | 433,396,111.56 | 827,053,835.34 |
| 减：现金的期初余额 | 827,053,835.34 | 1,192,528,393.14 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -393,657,723.78 | -365,474,557.80 |

（2）现金和现金等价物的构成

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|----------------|----------------|
| 一、现金 | 433,396,111.56 | 827,053,835.34 |
| 其中：库存现金 | 5,786.79 | 5,786.79 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 427,010,086.33 | 819,625,065.23 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 6,380,238.44 | 7,422,983.32 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 433,396,111.56 | 827,053,835.34 |

40.政府补助

（1）政府补助基本情况

单位：元

| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
|---------|------------|------|------------|
| 个税手续费返还 | 773,483.02 | 其他收益 | 773,483.02 |

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

八、合并范围的变更

本年增加了6个本公司实施控制的结构化主体，故纳入合并范围；另外期初控制的4个结构化主体本期到期清算。详见本附注“在其他主体中的权益”。

九、在其他主体中的权益

1.在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 取得方式 |
|---------|-------|-----|------|------|----|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 若干结构化主体 | | | | | | |

(2) 对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的规定，本公司将以自有资金参与、并满足准则规定的“控制”定义的结构化主体纳入合并报表范围。

| 项目 | 期末数量/ 余额 | 期初数量/ 余额 |
|--|------------------|------------------|
| 纳入合并的产品数量（个数） | 17 | 11 |
| 纳入合并的结构化主体的总资产（元） | 3,872,623,995.33 | 3,070,363,087.06 |
| 本公司在上述结构化主体的权益体现在资产负债表中债权投资和交易性金融资产的总金额（元） | 3,274,513,488.13 | 3,005,906,812.83 |

本公司作为结构化主体的管理人，对结构化主体拥有权力且其他投资者没有实质性的权利，同时本公司承担并有权获取可变回报，且该回报的比重及变动性均较为重大，本公司认为：本公司在结构化主体中享有较大的实质性权力，为主要责任人，对结构化主体构成控制。合并上述结构化主体对本公司2020年12月31日的财务状况及2020年度的经营成果及现金流量影响并不重大，因此，未对这些被合并主体的财务信息进行单独披露。

2.在合营安排或联营企业中的权益

(1) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

| | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|--|------------|------------|
| | | |

| | | |
|-----------------|--------------|--------------|
| 联营企业： | -- | -- |
| 投资账面价值合计 | 3,308,179.79 | 3,537,379.37 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| --净利润 | -229,199.58 | -986,071.46 |
| --综合收益总额 | -229,199.58 | -986,071.46 |

3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本公司作为受托管理人的信托计划

本公司作为受托管理人，按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分，并从中收取手续费。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至 2020年 12月 31 日，本公司因未参与投资仅作为受托人管理的收取的手续费及佣金收入为121,408.91 万元。

(2) 本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理的其他结构化主体，本公司并未控制该等结构化主体，亦未向该等结构化主体提供财务支持或其他类型的支持，因此不纳入合并范围。

本公司投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

| 项目 | 期末余额 | 最大损失风险敞口 |
|---------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产 | 1,251,935,020.56 | 1,251,935,020.56 |
| 债权投资 | 267,482,678.73 | 267,482,678.73 |

十、与金融工具相关的风险

1.市场风险。市场风险是指因市场价格（利率、汇率、金融产品价格和商品价格）的不利变动而使资产发生损失的风险。

应对措施：公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总风险水平相一致的市场风险管理原则和程序，及时准确识别业务中市场风险的类别和性质。具体措施包括：（1）对宏观经济走势、政策变化、投资策略及其他影响市场变化的因素进行分析研究，为投资决策提供参考；（2）对市场动态进行研判和把握，适时调整业务策略，严格遴选实力较强的合作机构和交易对手开展业务，做足抵质押等风控措施；（3）继续严格执行以风险预警和止损为核心的风险管控制度，严控证券投资业务风险；（4）进行资产组合管理，动态调整资产配置方案，有效降低市场风险；（5）密切监控资产质量，根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施，避免或降低市场风险引起的损失。

2.政策风险。政策风险是指公司在展业过程中因国家宏观政策发生重大变化或是有重要的举措、法规出台，引起市场的波动，使公司可能面临一定的财产损失或监管处罚的风险。

应对措施：公司牢牢把握政策动向，强化政策执行质效，坚持回归本源服务实体经济，把握风险合规底线开展业务，确保合规经营、安全运营。同时，认真研究国家相关政策及其发展趋势，在保证公司业务完全符合当前政策的同时，积极把握监管导向，不断加大转型创新力度，力争政策发生变化时对公司业务不产生重大影响，保持公司业务稳定发展。

3.信用风险。信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化影响债权或金融产品的价值而使资产发生损失的风险。

应对措施：公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体包括：（1）深入开

展全面风险管理体系建设，围绕建立风险偏好与风险限额管理体系和完善信用风险管理体系，引入风险管理专业工具，进一步强化信用风险管理能力；（2）按照业务流程、制度规定和相应程序开展各项业务，严格筛选交易对手，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；（3）对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析，形成客观、详实的尽职调查报告；（4）严格落实担保等风险缓释措施，注意对抵（质）押物权属有效性、合法性进行审查，客观、公正评估抵押物；（5）强调事中和监控，通过项目实施过程中的业务跟踪、公司检查等进行事中控制，若发现问题及时采取措施有效防范和化解各类信用风险；（6）严格按照国家法律、法规相关要求，足额计提相关资产减值准备，提高公司抵御风险的能力。

下表列示了资产负债表项目的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

| 项目 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 存放同业 | 433,390,324.77 | 827,048,048.55 |
| 买入返售金融资产 | 916,397,000.00 | 262,487,000.00 |
| 发放贷款及垫款 | 4,729,341,190.06 | 4,202,641,095.66 |
| 交易性金融资产 | 3,176,993,417.26 | 3,208,868,062.80 |
| 债权投资 | 3,529,732,586.09 | 3,268,215,695.73 |
| 其他权益工具投资 | 1,891,807,636.49 | 1,394,892,287.62 |
| 其他资产 | 1,314,166,347.66 | 998,324,903.39 |
| 合计 | 15,991,828,502.33 | 14,162,477,093.75 |

4.操作风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

应对措施：（1）根据监管法规的要求，完善公司各项规章制度，使之更加完整、严密，更加符合公司业务拓展和管理实际；（2）合理设置体现制衡原则的岗位职责，建立完善的授权制度，强化流程控制，严格执行不兼容岗位分离制度，严格执行复核、审批程序，将合规与风险管理贯穿于业务各环节之中；（3）强化制度约束、机制保障、系统监管、考核奖惩等，突出问题导向，优化业务流程，诊断识别各环节风险点，落实整改促进全面风险管理体系建设；（4）加强员工教育培训，使其增强责任意识 and 业务技能，避免出现执行性操作失误；（5）加强对操作流程的监督、检查，定期组织开展案件风险排查与员工异常行为排查，及时排除操作风险隐患；（6）按照公司责任追究制度、风险管理制度和业务管理制度，实行责任追究，对违规人员进行严肃问责。

5.经营决策风险。经营决策风险是指由于未充分评估宏观环境、行业机会、竞争格局、企业能力及面临的内外部环境变化，导致预期与未来实际情况的偏离，影响公司的市场定位、战略目标、经营计划，甚至企业的发展方向、企业文化、获益能力等的一系列决策风险。

应对措施：公司坚持稳中求进总基调，秉持稳健经营理念，有效发挥法人治理制衡机制作用，在深入市场调研论证基础上民主决策、科学决策，避免盲目决策、武断决策。董事会负责审议发展战略和年度业务策略，重点关注其全局性、长期性和可行性，下设战略发展委员会对公司长期发展战略和重大项目决策进行研究，下设风险管理与审计委员会对公司年度业务策略进行研究。

十一、公允价值的披露

1.以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

| 项目 | 期末公允价值 | | | |
|--------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | -- | -- | -- | -- |
| （一）交易性金融资产 | 935,730,171.33 | 1,017,440,000.00 | 1,223,823,245.93 | 3,176,993,417.26 |
| 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 935,730,171.33 | 1,017,440,000.00 | 1,223,823,245.93 | 3,176,993,417.26 |
| （1）债务工具投资 | 279,379.41 | 1,017,440,000.00 | 987,791,002.08 | 2,005,510,381.49 |
| （2）权益工具投资 | 935,450,791.92 | | 236,032,243.85 | 1,171,483,035.77 |
| （二）其他权益工具投资 | | 1,891,807,636.49 | | 1,891,807,636.49 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 935,730,171.33 | 2,909,247,636.49 | 1,223,823,245.93 | 5,068,801,053.75 |
| 二、非持续的公允价值计量 | -- | -- | -- | -- |

2.持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司将集中交易系统挂牌的股票、基金、债券作为第一层次公允价值计量项目，其公允价值根据交易场所公布的收盘价确定。

3.持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

| 项目 | 估值技术 | 输入值 |
|----------|--------------|----------------|
| 交易性金融资产 | 第三方报价 | 估值日资产管理人提供单位净值 |
| 其他权益工具投资 | 市场法（上市公司比较法） | P/B、P/E、流动性折扣 |

4.持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

| 项目 | 估值技术 | 输入值 |
|---------|---------------------|--|
| 交易性金融资产 | 现金流量折现模型、成本法、第三方报价等 | 无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价和估值日资产管理人提供单位净值等 |

5.持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

| 项目 | 年末成本 | 年末公允价值 | 公允价值变动收益 |
|----|------|--------|----------|
| | | | |

| | | | |
|--------------|------------------|------------------|--------------|
| 交易性金融资产-第三层次 | 1,215,103,069.95 | 1,223,823,245.93 | 8,720,175.98 |
|--------------|------------------|------------------|--------------|

本年本公司持续的第三层次公允价值计量项目均为交易性金融资产，增值率为0.72%，不可观察参数的变动对公允价值变动的的影响较小。

6.持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

本年本公司未发生各层级之间的转换。

7.本期内发生的估值技术变更及变更原因

本年本公司未发生估值技术变更。

8.不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

无

9.其他

无

十二、关联方及关联交易

1.本企业的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例 | 母公司对本企业的表决权比例 |
|----------------|-----|--------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 西安市 | 煤炭开采、销售、加工和综合利用等 | 1,000,000.00 | 34.58% | 34.58% |
| 陕西省高速公路建设集团公司 | 西安市 | 高速公路项目的建设、养护管理、收费、资本运营和配套开发服务等 | 1,000,000.00 | 21.62% | 21.62% |

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是陕西省人民政府国有资产监督管理委员会。

其他说明：

本公司最终控制方是陕西省人民政府国有资产监督管理委员会。为贯彻落实《中共中央国务院关于完善国有金融资本管理的指导意见》（中发〔2018〕25号）、《中共陕西省委 陕西省人民政府关于完善国有金融资本管理的实施意见》（陕发〔2019〕9号）等文件精神，完善陕西省属国有金融资本管理体制，陕西省人民政府授权陕西省财政厅履行陕西省属国有金融资本出资人职责。

2.本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

| 合营或联营企业名称 | 与本企业关系 |
|--------------------------|----------|
| 宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司 | 本公司之联营企业 |
| 前海鹏安健康产业股权投资基金管理（深圳）有限公司 | 本公司之联营企业 |
| 陕投股权投资基金管理（上海）有限公司 | 本公司之联营企业 |

3.关联交易情况

（1）关键管理人员报酬

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|---------------|---------------|
| 薪酬合计 | 19,707,578.91 | 11,314,385.00 |

（2）其他关联交易

① 2017年7月3日-2017年9月19日，公司受托将信托资金115.83亿元分次投资于大股东陕西煤业化工集团有限责任公司合伙设立的西安陕煤建投投资合伙企业（有限合伙），期限为5年。

② 2019年3月14日，公司受托将信托资金10亿元贷给大股东陕西煤业化工集团有限责任公司，期限为1年，该笔贷款于2020年3月13日归还。

③ 2019年4月19日，公司受托将信托资金14.55亿元贷给大股东陕西煤业化工集团有限责任公司，期限为1年，该笔贷款于2020年4月17日归还。

④ 2019年5月29日，公司受托将信托资金1亿元贷给大股东陕西煤业化工集团有限责任公司子公司，期限为1年，该笔贷款于2020年5月29日归还。

十三、股份支付

适用 不适用

十四、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截至2020年12月31日，本公司无其他重大承诺事项。

2.或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2020年12月31日，本公司无其他重大或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十五、资产负债表日后事项

1.利润分配情况

经本公司第九届董事会第十六次会议审议通过的利润分配预案为：以 2020 年末股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），送红股 0 股（含税），不进行公积金转增股本。

2.其他资产负债表日后事项说明

(1) 新企业会计准则的执行

按照财政部的要求本公司自2021年1月1日起执行《企业会计准则第21号-租赁》。

本公司已根据修订后的准则对2021年使用权资产、租赁负债等的分类、计量和减值做了重新确认，从确认结果来看，上述租赁准则的执行对本公司2021年1月1日的财务报表未产生重大影响。

(2) 非公开发行股票

2021年1月23日，本公司披露了《非公开发行股票预案》等相关文件。预案显示，为进一步提升综合竞争实力，增强抵御风险的能力，本公司拟向不超过35名特定对象非公开发行A股股票不超过11.89亿股，不超过本次非公开发行前公司总股本的30%；募集资金不超过人民币36亿元，扣除相关发行费用后将全部用于充实公司资本金。2021年2月9日公司召开2021年第一次临时股东大会，会议表决通过了上述非公开发行股票事宜。

2021年2月23日，本公司收到陕西省财政厅《关于同意陕西省国际信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（陕财办国金[2021]13号），同意公司本次非公开发行股票方案。

十六、其他重要事项

1.前期会计差错更正

无

2.债务重组

无

3.资产置换

无

4.年金计划

公司为员工建立了企业年金。

5.终止经营

无

6.分部信息

无

7.其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无

8.其他

(1) 信托业务

信托业务与公司固有财产分别管理、分别核算，未列入本公司财务报表的信托资金，2020年初余额为28,871,257.31万元，年末余额25,703,213.30万元。

(2) 委托业务

委托业务与公司固有财产分别管理、分别核算，未列入本公司财务报表的委托业务，2020年年初、年末委托贷款及委托投资及委托存款余额均为118,855,274.06元。

(3) 裕丰公司固有业务贷款及信托贷款项目相关情况

2012年4月11日和7月25日，本公司分别发行了两期信托计划，合计募集人民币5.7亿元，向河南省裕丰复合材料有限公司（以下简称“裕丰公司”）提供信托贷款。由于裕丰公司出现还款付息困难，为有效维护信托受益人权益和广大股东的利益，本公司采取了申请强制执行保全资产和受让信托受益权等方式以求妥善解决相关问题。

西安市中级人民法院于2013年8月7日做出《执行裁定书》（[2013]西执证字第00021、00022、00026号），并于2013年8月9日完成了对裕丰公司等被执行人原提供抵（质）押担保资产等的查封。同时，根据上述两个信托贷款项目抵（质）押担保等情况，为保证信托受益人利益，确保信托主业持续发展进而从根本上维护广大股东权益，依据公司董事会审议通过的关于运用不超过10亿元自有资金配置信托计划的决议精神，经公司研究决定，通过受让信托受益权配置信托计划方式，先后用72,897,777.78元、525,423,826.07元自有资金分别受让了裕丰公司信托贷款一期和二期项目受益权，本公司享有该信托受益权所对应的所有权益，原信托受益人不再享有上述信托项目受益权。

2016年3月21日，西安市中级人民法院对上述查封的部分抵押资产作出《执行裁定书》（[2013]西执证字第00022-6号），将被执行人无锡湖玺实业有限公司名下在江苏省无锡市滨湖区山水东路32号拥有的土地使用权及4处房产共作价

8,997.50 万元，交付本公司抵偿借款，产权证书已办理至本公司名下。其余抵押物尚在处置中。

截至 2020 年 12 月 31 日裕丰项目的抵押物为：第一，江苏润泰房地产开发有限公司位于江阴市青阳镇府前路北侧 13,333 平方米土地使用权和位于青阳镇锡澄路 1387 号 5,599 平方米土地使用权及地上建筑物；第二，无锡保利资产经营实业有限公司位于无锡市解放东路 1000 号保利广场的 86 套商业用房。

截至 2020 年 12 月 31 日，由于对借款人强制执行超过 180 天仍未收回剩余债权，经公司管理层审批通过，核销其他应收款-河南省裕丰复合肥料有限公司账面余额 517,978,211.74 元。

(4) 南方林业信托贷款项目相关情况

2012 年 6 月 29 日，本公司发起设立了“陕国投•福建泰宁南方林业信托贷款集合资金信托计划”，信托期限 2 年，信托资金规模 2 亿元，向福建泰宁南方林业发展有限公司（以下简称南方林业公司）提供信托贷款。由于南方林业公司因政策、市场及自身经营等原因而无力偿还贷款本息，为有效维护信托受益人权益和广大股东的利益，公司采取了申请强制执行保全资产和受让信托受益权等方式以求妥善解决相关问题。

2014 年 6 月 12 日，公司收到福建省泰宁县人民法院《执行裁定书》〔（2014）泰执委字第 13-1 号〕。该裁定书裁定如下：1. 冻结、划拨、扣留、提取被执行人福建省泰宁县南方林业发展有限公司、周道芳、廖兴兰的银行存款 222,165,870.00 元或查封、扣押、拍卖、变卖其相等价值的财产。2. 查封、冻结、拍卖、变卖被执行人江西泰联林业发展有限公司、华阳林业（三明）开发有限公司提供抵押担保的财产。3. 冻结被执行人福建省泰宁县南方林业发展有限公司、江西泰联林业发展有限公司、华阳林业（三明）开发有限公司、周道芳、廖兴兰银行存款及其他资金的期限为六个月，查封动产的期限为一年，查封不动产、冻结其他财产权的期限为二年。目前，上述查封冻结资产仍处于查封状态中。为有效维护信托受益人的权益，体现公司作为受托人的社会责任，促使信托主业持续快速发展进而维护公司广大股东利益，按照公司 2013 年年度董事会审议通过的关于运用自有资金配置信托计划等有关议案及《公司章程》规定的决策权限等，公司决定以自有资金约 2.1 亿元受让该信托受益权。

三明市中级人民法院于 2016 年 12 月 5 日做出《民事裁定书》〔（2016）闽 04 民破申 1 号〕，裁定受理申请人张雄等人对被申请人福建泰宁南方林业发展有限公司的破产清算申请，我公司正在积极申报债权。

2017 年 4 月 16 日，本公司收到福建省泰宁县人民法院《执行裁定书》〔（2014）泰执委字第 13-8 号〕。华阳林业（三明）开发有限公司抵押给本公司的林权约 12.68 万亩被建宁县林业建设投资公司以 7,060 万元竞拍所得，截至 2020 年 2 月 25 日，本公司已收到款项即 7,060 万元。

截至 2020 年 12 月 31 日，由于债务人已破产清算，对借款人强制执行超过 180 天仍未收回剩余债权，经管理层审批通过，核销其他应收款-福建泰林南方林业发展有限公司账面余额 150,480,411.34 元。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|----|------|------|------|------|------|------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|------------|--------------|--|--------------|--------------|--|--------------|
| 对联营、合营企业投资 | 3,308,179.79 | | 3,308,179.79 | 3,537,379.37 | | 3,537,379.37 |
| 合计 | 3,308,179.79 | | 3,308,179.79 | 3,537,379.37 | | 3,537,379.37 |

对联营、合营企业投资

单位：元

| 投资单位 | 期初余额(账面价值) | 本期增减变动 | | | | | | | 期末余额(账面价值) | 减值准备期末余额 | |
|--------------------------|--------------|--------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|------------|--------------|----|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | | | 其他 |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 宁波梅山保税港区鼎实投资管理有限公司 | 1,321,992.18 | | | -25,699.87 | | | | | | 1,296,292.31 | |
| 前海鹏安健康产业股权投资基金管理(深圳)有限公司 | 767,771.19 | | | -175,853.79 | | | | | | 591,917.40 | |
| 陕投股权投资基金管理(上海)有限公司 | 1,447,616.00 | | | -27,645.92 | | | | | | 1,419,970.08 | |
| 小计 | 3,537,379.37 | | | -229,199.58 | | | | | | 3,308,179.79 | |
| 合计 | 3,537,379.37 | | | -229,199.58 | | | | | | 3,308,179.79 | |

2. 其他资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | |
|--------|------------------|----------------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 其他应收款 | 1,795,097,495.75 | 430,931,930.26 | 1,364,165,565.49 |
| 其他流动资产 | 94,680,378.91 | 0.00 | 94,680,378.91 |
| 其他资产 | 17,626,890.04 | 0.00 | 17,626,890.04 |
| 合计 | 1,907,404,764.70 | 430,931,930.26 | 1,476,472,834.44 |

(续)

| 项目 | 期初余额 | | |
|--------|------------------|----------------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 其他应收款 | 1,948,865,330.86 | 950,540,427.47 | 998,324,903.39 |
| 其他流动资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其他资产 | 95,832,512.95 | 0.00 | 95,832,512.95 |
| 合计 | 2,044,697,843.81 | 950,540,427.47 | 1,094,157,416.34 |

2.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|------------------|------------------|
| 代垫款项 | 1,772,255,482.54 | 1,154,876,254.92 |
| 受让信托受益权 | 0.00 | 641,482,317.22 |
| 往来款 | 22,842,013.21 | 129,426,758.72 |
| 裕丰项目贷款 | 0.00 | 23,000,000.00 |
| 备用金 | 0.00 | 80,000.00 |
| 合计 | 1,795,097,495.75 | 1,948,865,330.86 |

(2) 其他应收款坏账准备计提情况

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 年初余额 | 19,028,721.29 | 105,132,011.49 | 826,379,694.69 | 950,540,427.47 |
| 年初余额在本年 | — | — | — | — |

| | | | | |
|----------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| --转入第二阶段 | -483.87 | 483.87 | 0.00 | 0.00 |
| --转入第三阶段 | 0.00 | -53,410,862.75 | 53,410,862.75 | 0.00 |
| --转回第二阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| --转回第一阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 本年计提 | -18,059,350.58 | 73,083,795.04 | 287,133,180.45 | 342,157,624.91 |
| 本年转回 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 本年转销 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 本年核销 | 0.00 | 274,935.00 | -861,491,187.12 | -861,766,122.22 |
| 其他变动 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 年末余额 | 968,886.84 | 124,530,492.65 | 305,432,550.77 | 430,931,930.26 |

(3) 其他应收款按账龄列示

| 账龄 | 期末余额 |
|-----------|------------------|
| 1年以内（含1年） | 1,217,726,270.90 |
| 1-2年 | 426,390,704.12 |
| 2-3年 | 113,794,557.61 |
| 3年以上 | 37,185,963.12 |
| 合计 | 1,795,097,495.75 |

(4) 其他应收款坏账准备情况

| 类别 | 期初余额 | 本年变动金额 | | | 期末余额 |
|-------|----------------|----------------|-------|----------------|----------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | |
| 代垫款项等 | 923,766,519.94 | 365,427,473.86 | | 861,491,187.12 | 427,702,806.68 |
| 外部往来款 | 26,680,901.16 | -23,271,222.83 | | 274,935.00 | 3,134,743.33 |
| 租赁押金 | 90,219.44 | 4,160.81 | | | 94,380.25 |
| 备用金 | 2,786.93 | -2,786.93 | | | |
| 合计 | 950,540,427.47 | 342,157,624.91 | | 861,766,122.12 | 430,931,930.26 |

(5) 本年度实际核销的其他应收款

| 项目 | 核销金额 |
|------------|----------------|
| 实际核销的其他应收款 | 861,766,122.12 |

其中重要的其他应收账款核销情况：

| 单位名称 | 其他应收款性质 | 核销 | 核销原因 | 履行的核销程 | 是否由关联交 |
|------|---------|----|------|--------|--------|
|------|---------|----|------|--------|--------|

| | | 金额 | | 序 | 易产生 |
|----------------|------------------|----------------|--------------------------------|-------|-----|
| 河南省裕丰复合肥料有限公司 | 受让信托受益权、裕丰项目风险贷款 | 517,978,211.74 | 对借款人强制执行超过180天仍未收回剩余债权 | 管理层审批 | 否 |
| 福建泰宁南方林业发展有限公司 | 受让信托受益权、代垫款项、往来款 | 150,480,411.34 | 债务人破产清算，对借款人强制执行超过180天仍未收回剩余债权 | 管理层审批 | 否 |
| 神州长城股份有限公司 | 代垫款项 | 115,456,066.58 | 债务人无资产可供执行，经法院裁定终结（中止）执行 | 管理层审批 | 否 |
| 深圳赫美集团股份有限公司 | 代垫款项 | 77,851,432.46 | 债务人无资产可供执行，经法院裁定终结（中止）执行 | 管理层审批 | 否 |
| 合计 | | 861,766,122.12 | | | |

(6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称 | 款项性质 | 期末余额 | 账龄 | 占比 (%) | 坏账准备 |
|-------------------|------|------------------|-----------|--------|----------------|
| 信托业务部门 | 代垫款项 | 1,772,255,482.54 | 0-3年、3年以上 | 98.73 | 427,702,806.68 |
| 陕西西北民航广告有限责任公司 | 往来款 | 3,672,955.80 | 1年以内 | 0.20 | 235,315.26 |
| 中国泛海控股集团有限公司北京分公司 | 往来款 | 3,285,316.14 | 0-3年、3年以上 | 0.18 | 55,879.58 |
| 无锡湖玺实业有限公司 | 往来款 | 2,073,169.33 | 3年以上 | 0.12 | 2,073,169.33 |
| 祺迈商业管理（深圳）有限公司 | 往来款 | 1,204,220.51 | 0-2年 | 0.07 | 53,352.22 |
| 合计 | | 1,782,491,144.32 | | 99.30 | 430,120,523.07 |

2.2其他流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|------|
| 预缴企业所得税 | 94,680,378.91 | 0.00 |
| 合计 | 94,680,378.91 | 0.00 |

2.3其他资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 其他资产 | 17,626,890.04 | 95,832,512.95 |
| 合计 | 17,626,890.04 | 95,832,512.95 |

3.利息净收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 423,570,068.93 | 354,856,724.42 |

| | | |
|-------|----------------|----------------|
| 利息支出 | 90,972,660.65 | 78,812,775.85 |
| 利息净收入 | 332,597,408.28 | 276,043,948.57 |

4.手续费及佣金净收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|------------------|----------------|
| 手续费及佣金收入 | 1,268,195,198.18 | 945,209,681.70 |
| 手续费及佣金支出 | 1,569,657.39 | 685,995.75 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,266,625,540.79 | 944,523,685.95 |

5.投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -229,199.58 | -986,071.46 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 60,431,410.33 | 134,512,670.66 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | -28,322,108.63 | 49,311,877.78 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | 20,008,007.72 | 48,534,281.01 |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入 | 158,936,749.32 | 101,251,086.79 |
| 合计 | 210,824,859.16 | 332,623,844.78 |

6.公允价值变动收益

单位：元

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产 | 268,131,562.75 | 184,522,560.39 |
| 合计 | 268,131,562.75 | 184,522,560.39 |

十八、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目 | 金额 | 说明 |
|----|----|----|
| | | |

| | | |
|---|---------------|----|
| 非流动资产处置损益 | 265.23 | |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免 | 0.00 | |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 773,483.02 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -3,628,029.82 | |
| 减：所得税影响额 | -713,570.39 | |
| 合计 | -2,140,711.18 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

| 项目 | 涉及金额（元） | 原因 |
|------------------------|----------------|---------------|
| 计入当期损益的对非金融企业收取的贷款利息收入 | 436,959,751.74 | 发放贷款为公司主营业务 |
| 处置持有的交易性金融资产取得的投资收益 | -28,322,108.63 | 投资金融资产为公司主营业务 |
| 持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益 | 268,131,562.75 | 投资金融资产为公司主营业务 |

注：本公司为金融信托企业，发放贷款和投资金融资产为公司的日常业务主营业务范围之一，故界定为经常性损益项目。

2.净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率 | 每股收益 | |
|-------------------------|------------|-------------|-------------|
| | | 基本每股收益（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 6.02% | 0.1730 | 0.1730 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 6.04% | 0.1735 | 0.1735 |

3.境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4.其他

无

第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 二、载有年审会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 三、报告期内在《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

陕西省国际信托股份有限公司
董事长：薛季民
2021年4月28日