

长安国际信托股份有限公司

2019 年度报告

二〇二〇年四月

目 录

1. 重要提示	1
2. 公司概况	2
2.1 公司简介	2
2.2 组织结构	4
3. 公司治理	5
3.1 公司治理结构	5
3.2 公司治理信息	16
4. 经营管理	20
4.1 经营目标、经营方针、战略规划	20
4.2 经营业务的主要内容	21
4.3 市场分析	22
4.5 风险管理	25
4.6 净资本管理	30
4.7 消费者权益保护	30
4.8 企业社会责任	31
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	32
5.1 自营资产	32
5.2 信托资产	38
6. 会计报表附注	39
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	39
6.2 重要会计政策和会计估计说明	39

6.3 或有事项说明	55
6.4 重要资产转让及其出售的说明	55
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	56
6.6 关联方关系及其交易的披露	60
6.7 会计制度的披露.....	65
7. 财务情况说明书.....	65
7.1 利润实现和分配情况.....	65
7.2 主要财务指标	66
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	66
8. 特别事项揭示	66
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	66
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	67
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项.....	67
8.4 公司的重大诉讼事项.....	67
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	68
8.6 银保监会及其派出机构检查意见的整改情况	68
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面	68
8.8 报告期内股东违反承诺质押信托公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况.....	69
8.9 已向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项.....	69
8.10 银保监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利	

益人了解的重要信息 69

1. 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司独立董事程守太、王满仓、施继元声明：保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.3 本公司2019年度财务报告经希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长高成程、主管会计工作负责人张胜及会计机构负责人马华声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

长安国际信托股份有限公司的前身为西安市信托投资公司，1986年8月经中国人民银行批准成立，系国有独资的非银行金融机构。1999年12月公司增资改制为有限责任公司。2002年4月，经中国人民银行总行批准，在信托业清理整顿中予以单独保留。2003年12月经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，换发了新的《中华人民共和国金融许可证》。2008年1月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司名称变更为西安国际信托有限公司，注册资本变更为3.6亿元。2009年12月经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为5.1亿元。2011年7月，经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为5.58亿元。2011年11月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司整体变更并更名为长安国际信托股份有限公司，注册资本变更为7.5888亿元。2011年12月，经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为12.5888亿元。2014年3月，经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为13.46022857亿元。2016年2月，经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为人民币33.3亿元。

2.1.1 公司法定中文名称：长安国际信托股份有限公司（简称：长安信托）

公司法定英文名称：Chang'an International Trust Co.,Ltd.(缩写：CITC)

2.1.2 公司法定代表人：高成程

2.1.3 公司注册地址：西安市高新区科技路33号高新国际商务

中心 23、24 层

公司邮政编码：710075

公司国际互联网网址：<http://www.caitc.cn>

2.1.4 负责信息披露事务人：董事会秘书 谷林强

信息披露事务联系人：陈拓

联系电话：029-87995909

传 真：029-87990856

电子信箱：chentuo@caitc.cn

2.1.5 公司选定的信息披露报纸：《上海证券报》《金融时报》
《证券时报》

2.1.6 公司年度报告备置地点：西安市高新区科技路 33 号高新
国际商务中心 24 层

2.1.7 公司聘请的会计师事务所名称：希格玛会计师事务所（特
殊普通合伙）

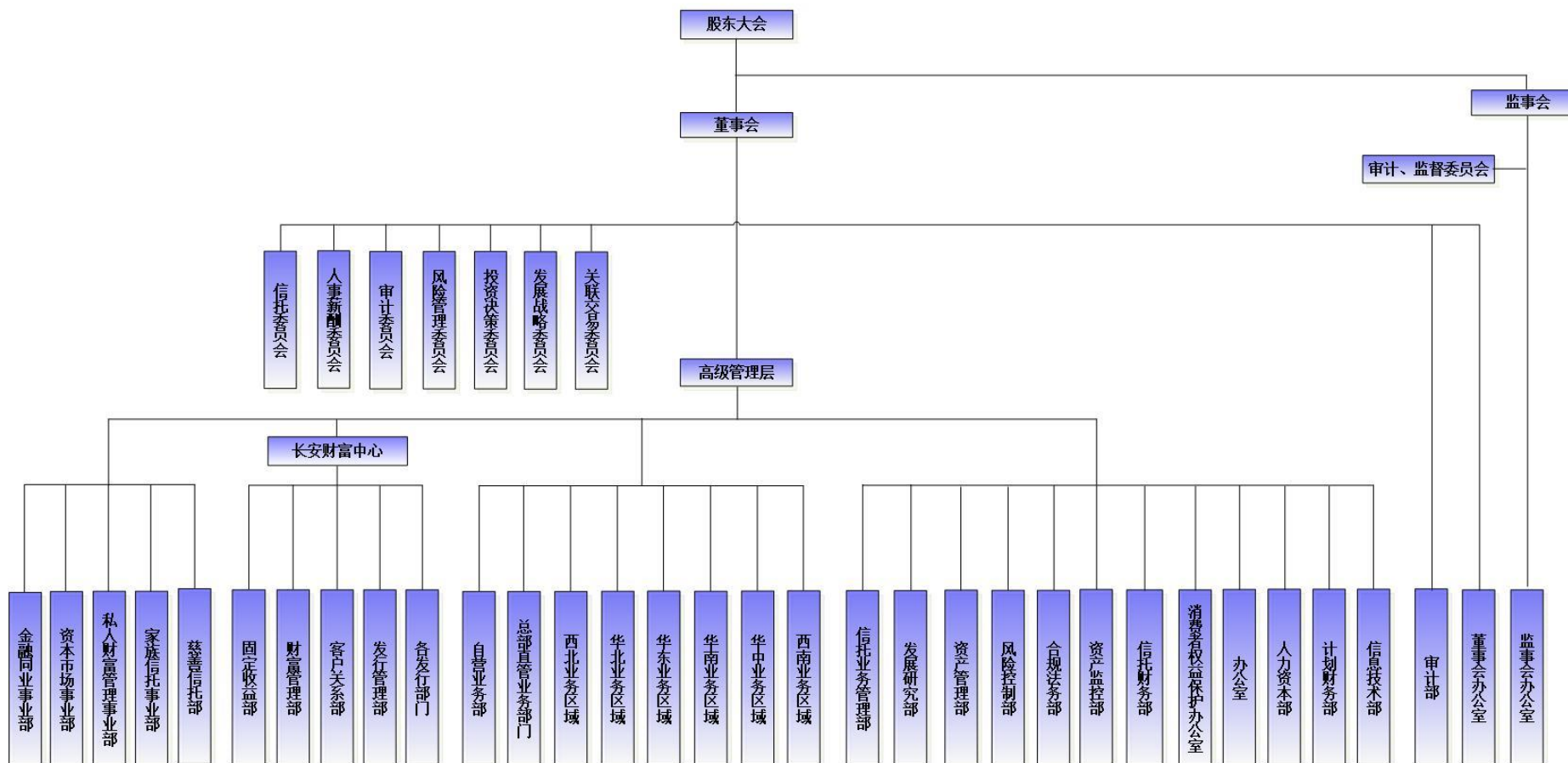
住 所：陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道一号外事大厦 6
层

2.1.8 公司聘请的律师事务所名称：北京市康达（西安）律师事
务所

住 所：西安市雁塔区太白南路 139 号云图中心十五层

2.2 组织结构

公司组织架构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

3.1.1.1 公司股份及前十大股东持股情况

表 3.1.1.1

报告期末股份总数（股）	333000000					
报告期末股东总数（个）	7					
报告期股份变动情况	无					
公司前十大股东						
股东名称	年末持股数 (万股)	持股 比例	法定 代表人	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
西安投资控股有限公司	134662.2138	40.44%	巩宝生	1422989.99 2577	西安市高新区科技五路 8 号数字大厦四层	投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与并购；财务咨询等。
上海淳大资产管理有限公司	72605.2237	21.80%	吴秀	252000	中国（上海）自由贸易试验区长柳路 100 号一层 G 室	实业投资；投资管理咨询；企业管理咨询。
上海证大投资管理有限公司	51938.6594	15.60%	朱立宏	200000	中国（上海）自由贸易试验区民生路 1199 弄 1 号 16 层 1908 室	投资管理，资产管理。
上海隧道投资发展有限公司	48922.8308	14.69%	周国华	100000	上海市浦东新区洲海路 2777 号 8-11 层	资产经营管理（除金融业务），实业投资，企业管理咨询等。
陕西鼓风机（集团）有限公司	20339.8812	6.11%	李宏安	13738.2470 96	西安市临潼区代王街办	分布式能源及能源互联一体化项目的设计、技术研发、工程总包、建设及运营管理；分布式能源及能源互联一体化成套设备、大型压缩机、鼓风机、汽轮机、燃气轮机、通风机、各种透平机械、仪器仪表、智能化设备、自动化装备及其他机电产品的研发、设计、制造、销售、安装调试、售后与维修服务等。
西安高新技术产业开发区科技投资服务中心	3238.0959	0.97%	杨酥	82424.19	西安市雁塔区高新一路 25 号	为西安高新技术产业开发区企业提供投融资服务。高新技术产业开发区企业提供投融资服务·开发区内中小企业贷款担保服务。

西安广播电视台	1293.0952	0.39%	惠毅	92087.79	西安市曲江新区曲江池西路 60 号	制播广播电视节目、移动电视频道及网络电视运营、广播电视节目发射、传输和覆盖技术服务广播电视广告经营等。
---------	-----------	-------	----	----------	-------------------	---

注：1.上海淳大资产管理有限公司和上海证大投资管理有限公司存在关联关系；
 2.西安高新技术产业开发区科技投资服务中心和西安广播电视台为事业单位，其注册资本为开办资金。

3.1.1.2 公司主要股东情况

表 3.1.1.2.1

股东名称	该股东的控股股东	该股东的实际控制人	该股东的一致行动人	最终受益人
西安投资控股有限公司	西安市财政局	西安市财政局		西安投资控股有限公司
上海淳大资产管理有限公司	成都扬成文化传媒有限公司	吴俊锋	上海证大投资管理有限公司	上海淳大资产管理有限公司
上海证大投资管理有限公司	西藏和泓景科技有限公司	吴俊锋	上海淳大资产管理有限公司	上海证大投资管理有限公司
上海隧道投资发展有限公司	杭州川腾投资管理合伙企业（有限合伙）	杨玉兰		上海隧道投资发展有限公司
陕西鼓风机（集团）有限公司	西安工业投资集团有限公司	西安市人民政府国有资产监督管理委员会		陕西鼓风机（集团）有限公司
西安高新技术产业开发区科技投资服务中心	西安高新技术产业开发区管理委员会	西安高新技术产业开发区管理委员会		西安高新技术产业开发区科技投资服务中心

注：西安高新技术产业开发区科技投资服务中心为西安高新技术产业开发区管理委员会下属事业单位。

表 3.1.1.2.2

主要股东关联方	身份证/统一社会信用代码/其他
曾天祥	610*****15X
巩宝生	610*****136
郭晓鹏	610*****037
侯潇	510*****614
李宏安	610*****017
李玫	510*****546
刘金平	610*****61X
刘泳波	510*****830
牛东儒	610*****012
朴海英	610*****026
史鹏鸣	610*****515
王建轩	610*****716
吴俊锋	510*****816
吴秀	510*****660
薛立波	142*****419

薛卫江	610*****050
杨稣	610*****452
杨玉兰	511*****707
殷乐瑶	510*****768
张群	110*****01X
赵泉	610*****558
周国华	430*****043
朱立宏	510*****034
罗克军	610*****014
贾亚妮	610*****429
任矿	610*****036
黎凯雄	620*****012
段醒慧	610*****116
党永峰	310*****012
宝信国际融资租赁有限公司	916101315702416157
杭州景锴乐投资管理合伙企业（有限合伙）	91330102MA27YY8KXK
西安国信小额贷款有限公司	91610131592214677J
西安海联典当行有限公司	91610103683858822J
西安红土创新投资有限公司	91610100673284781D
西安君创投资有限公司	91610131097375879J
西安秦岭生态保护有限公司	9161011658316409X8
西安秦岭终南山世界地质公园旅游发展有限公司	91610116583195056B
西安秦岭朱雀太平国家森林公园旅游发展有限公司	916101255874314669
西安陕鼓智能信息科技有限公司	91610131081038413T
西安银行股份有限公司	91610131294468046D
西安远信投资控股管理咨询有限公司	91610131552334949G
西藏嘉宜新能源科技有限公司	91540195MA6T1J1N6J
长安期货有限公司	91610000100020834P
EOKL	41600983
宝鸡福罗瑞斯园艺有限公司	91610326681581604G
宝鸡纳维农业发展有限责任公司	91610300056921095M
北京华耀时光科技有限公司	91110105MA009YP591
成都成润商贸有限公司	91510105MA62L2FT2K
成都创鑫洋商贸有限公司	91510100MA62MDD597
成都联创千禧贸易有限公司	91510100MA62MF5370
成都扬成文化传媒有限公司	91510100MA61XRTU24
德祥汽车产业有限公司	91610132MA6U73JG3A
关天（宁夏）投资基金管理有限公司	91640100MA7625NC4Q
杭州川腾投资管理合伙企业（有限合伙）	91330102MA2805482K
环球园艺（西安）有限责任公司	91610131783581891G
嘉腾控股有限公司	91510100MA61XQC30E
嘉腾企业管理有限公司	91510100MA62L30E7G
嘉兴天烁投资合伙企业（有限合伙）	91330402MA28A4BDXR

开封陕鼓气体有限公司	914102125908465316
拉萨市禹巽商贸有限责任公司	91540194MA6T218X99
宁波梅山保税港区西投埭城投资合伙企业（有限合伙）	91330206MA284ULM52
青海陕鼓能源有限公司	91632824MA7529XH91
陕鼓动力（卢森堡）有限公司	B 197305
陕鼓动力（香港）有限公司	64266953-000-01-15-1
陕鼓动力（印度）有限公司	U29308DL2016FTC301746
陕鼓欧洲研究发展有限公司	HRB81090
陕西鼓风机集团西安锅炉有限责任公司（西安特种汽车厂）	91610104668684000B
陕西关天金融信息服务有限公司	91610000067949691D
陕西关天军民融合管理有限公司	91611101MA6THDC25J
陕西关天文旅投资有限公司	916100005869978550
陕西关天资本管理有限公司	91610000577800475L
陕西农发投资管理有限公司	91610000071251405X
陕西秦风气体股份有限公司	91610000056912770U
陕西荣投信息科技有限公司	91610133321982033B
陕西省西仪仪表控制系统安装公司	91610000220531006Q
上海厚惠贸易有限公司	91310113MA1GLKXB2Q
上海夕筱贸易有限公司	91310116MA1J956K0E
深圳悦城贸易有限公司	91440300MA5DPAW80K
石家庄陕鼓气体有限公司	91130193563215662R
唐山陕鼓气体有限公司	91130283567367057C
天津润禾贸易有限公司	91120222MA05LN6H6Q
铜陵秦风气体有限公司	91340700MA2NAQL19X
渭南陕鼓气体有限公司	91610521562243303W
西安蓓沣农业科技有限公司	91610131357100012K
西安产业扶贫（农业）投资基金管理有限公司	91610131MA6UUJWJXE
西安产业投资基金管理有限公司	91610131MA6UUUW9N9P
西安产业投资基金有限公司	91610131MA6UUEUP2D
西安福泰颐信基金管理有限公司	91610131MA6U5FN34F
西安富阎移动能源产业股权投资中心（有限合伙）	91610114MA6UQ9RP8M
西安高新城市资源管理有限公司	91610131MA6TYT4A65
西安高新技术产业开发区创意产业发展中心	91610131791676161A
西安高新技术产业开发区管理委员会	12610100013353307R
西安工业投资集团有限公司	91610113766950368Y
西安关天财富投资管理有限公司	91610131MA6TXJXG7T
西安关天创新投资管理有限公司	91610132MA6TX55W1W
西安关天量化投资管理有限公司	91610136MA6U6R9C7G
西安海通安元投资管理有限公司	91610138399807497G
西安恒信资本管理有限公司	916101315702156287
西安厚朴资本管理有限公司	91610100333776317B
西安农业科技孵化器有限公司	91610131698619226J
西安三角防务股份有限公司	91610137735087821G

西安陕鼓备件辅机制造有限公司	91610115221020021J
西安陕鼓动力股份有限公司	91610131628001738N
西安陕鼓动力股份有限公司工程技术分公司	91610131MA6TXTQJ41
西安陕鼓动力股份有限公司节能环保技术分公司	91610131MA6TYLKX4C
西安陕鼓工程技术有限公司	91610131221024348D
西安陕鼓节能服务科技有限公司	91610131575068866N
西安陕鼓骊山通风设备工程有限公司	91610115221020208H
西安陕鼓人力资源管理有限公司	91610135MA6TXG9Q80
西安陕鼓实业开发有限公司	916101046786156076
西安陕鼓实业开发有限公司临潼分公司	91610115688975219W
西安陕鼓通风设备有限公司	91610115673276458D
西安陕鼓物业管理有限公司	91610104MA6TXE58XE
西安生态环保产业投资有限公司	91610102MA6URW608N
西安市财政局	1161010001335334X5
西安市临潼区陕鼓水务有限公司	9161011558740816XB
西安投融资担保有限公司	916101037249271514
西安渭北现代工业园运营管理有限公司	91610115081003392R
西安西投宏秦城市开发建设有限公司	91610122587432039L
西安西投融资租赁有限公司	91610139MA6UQGWF75
西安西投睿信投资管理有限公司	91610131MA6TXF419X
西安西投远汇城市开发建设有限公司	91610136583194133D
西安西投远景旅游开发建设有限公司	9161012559223546XB
西安西投置业有限公司	91610131570226896J
西安祥浩汽车产业合伙企业（有限合伙）	91610132MA6U9Y656N
西安祥扬汽车产业合伙企业（有限合伙）	91610132MA6UA5PR3M
西安鑫盛景观园林绿化工程有限公司	91610131596306376G
西安园区发展投资管理中心（有限合伙企业）	916101315614667750
西安远秦开发建设有限公司	91610115575074465J
西安中新现代农业科技发展有限公司	91610131MA6TYCDM5B
西藏和泓景科技有限公司	91540091MA6T1JUE72
西仪股份有限公司	91610000220579499T
西仪股份有限公司工业自动化仪表研究所分公司	91610104MA6TYUCWXG
西仪集团有限责任公司	916100002205228205
徐州陕鼓工业气体有限公司	91320312566828552U
扬州秦风气体有限公司	91321002064501023X
杨凌环球园艺有限公司	91610403583543049D
杨凌金红果农业发展有限公司	91610403MA6TG0T816
元祥汽车产业有限公司	91610132MA6U73JR3K
章丘秦风气体有限公司	91370181MA3BX56B4L
长安财通资产管理有限公司	91610132MA6TYWAM0W
浙江陕鼓能源开发有限公司	91331100MA28JGCT9K
中邮证券有限责任公司	91610131735084671X
上海浦东科创投资管理有限公司	310115000536439

准格尔旗鼎承气体有限责任公司	9115069409301825X4
西安国海景恒创业投资有限公司	91610131081017209A
西安渭北财务管理有限公司	91610115333791664B
西安长青易得供应链股份有限公司	91610139MA6X197K6F
六安秦风气体有限公司	91341522MA2THT3T5P
西安长青动力融资租赁有限责任公司	91610139MA6UWN5E92
西安投融资担保基金合伙企业（有限合伙）	91610131MA6W6MEH8J
西安财合致赢投资管理有限公司	91610136MA6U8J0C9G
西安裕隆源融资租赁有限公司	91610139MA6UT0UF7B
隆源商业保理有限责任公司	91610139MA6TYL5B9D
西安远秦工业园开发建设有限公司	91610115MA6TXKP75B
陕西远秦科技企业孵化器有限公司	91610000081727817Y
西安地下空间投资产业基金管理有限责任公司	91610132MA6UPRHT0G
陕西省信用再担保有限责任公司	91610000681595715R
西安嘉恒典当有限公司	916101005523225346
西安西商产融控股有限公司	91610103097374964Y
陕西文化资产管理有限公司	91610000305633968F
陕西关天产业发展有限公司	91610131MA6W73BX34
西安奇异果语饮品有限公司	91610131333734221K
西安联创分布式可再生能源研究院有限公司	91610131MA6UPB087F
西安鑫源产业投资中心合伙企业（有限合伙）	91610131MA6W8LF03F

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1 董事会成员

表 3.1.2.1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的 股东名称	所推荐的股 东持股比例	简要履历
高成程	董事长	男	51	2018.04.23	西安投资 控股有限 公司	40.44%	曾任西安市国际信托投资公司 投资租赁部副主任、主任；西安 市生产资金管理分局副局长；西 安市经济技术投资担保有限公司 副总经理、总经理；西安国际 信托有限公司董事长。现任长安 国际信托股份有限公司董事长。
刘建利	董事	男	48	2018.04.23	西安投资 控股有限 公司	40.44%	曾任西安旅游股份有限公司副 总经理、董事会秘书。现任西安 投资控股有限公司副总经理。
鹿山	董事	男	42	2018.04.23	西安投资 控股有限 公司	40.44%	曾任西安西格玛消防科技股份 有限公司副总经理；华融渝富股 权投资基金管理有限公司投资 总监；西安财经学院教师。现任 西安投资控股有限公司副总的 理。
徐良	董事	男	47	2018.04.23	上海淳大 资产管理 有限公司	21.80%	曾任深圳发展银行罗湖支行行 长助理；平安银行成都分行行长 助理，副行长，行长、党委书记。

							现任嘉腾控股有限公司董事长。
葛岗	董事	男	50	2018.04.23	上海证大投资管理 有限公司	15.60%	曾任成都第八建筑工程公司财务科科长；万腾实业集团有限公司常务副总经理、副总裁等。现任万腾实业集团有限公司总裁。
王岩	董事	男	51	2018.04.23	上海隧道投资发展 有限公司	14.69%	曾任深圳市越众(集团)股份有限公司副总经理；成都中信城市建设有限公司总经理；中信地产成都有限公司党委书记、董事长。现任西藏嘉宜新能源科技有限公司董事长，拉萨市禹巽商贸有限责任公司董事长。
柴进	董事	男	40	2018.04.23	陕西鼓风机(集团) 有限公司	6.11%	曾任北大方正集团总务部财务主管；北京北大方正电子有限公司运营管理部运营主管；西安陕鼓动力股份有限公司融资服务部副部长助理、副部长。现任西安陕鼓动力股份有限公司董事会秘书、投资副总监。

注：上表“选任日期”为股东大会选举通过时间。

3.1.2.2 独立董事

表 3.1.2.2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	所推荐的股东持股比例	简要履历
程守太	泰和泰律师事务所首席合伙人	男	52	2018.04.23	董事会	/	曾任山东省司法学校教师；泰来集团公司董事长助理；成都开元律师事务所专职律师；四川兴立律师事务所合伙人。现任泰和泰律师事务所首席合伙人。
王满仓	西北大学经济管理学院金融系主任、教授	男	56	2018.04.23	西安投资控股有限公司	40.44%	曾任西北大学经济管理学院管理系助教、讲师、副教授。现任西北大学经济管理学院教授、金融系主任。
施继元	上海立信会计金融学院教授	男	47	2018.04.23	上海证大投资管理 有限公司、 上海隧道投资发展 有限公司	15.60%、 14.69%	曾任上海金融学院国际金融学院教授、副院长。现任上海立信会计金融学院教授，上海金融学会理事。

注：上表“选任日期”为股东大会选举通过时间。

3.1.2.3 董事会下属委员会

表 3.1.2.3

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
------------	-----	--------	-----

信托委员会	组织拟订公司信托业务发展规划；研究制定推广创新转型业务模式的途径；督促公司高级管理层依法履行受托职责；协助董事会履行消费者权益保护工作职能；监督、检查、评价信托计划的实施情况，并向董事会提出建议等。	程守太	主任委员
		高成程	委员
风险管理委员会	根据公司发展战略，制订公司风险管理与内控合规政策；确定公司整体风险偏好、可承受的风险水平、各类业务风险指引及风险定价；审议公司风险管理体系和组织架构的设立和调整；对总裁审批通过的集合信托项目进行备案；拟定洗钱风险管理文化建设目标，审订洗钱风险管理策略；确定公司案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；对高级管理层在信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险等方面的控制情况进行监督等。	徐良	主任委员
		高成程	委员
		刘建利	委员
		葛岗	委员
		王焜	委员
		程守太	委员
审计委员会	监督公司重大经营活动的合法、合规性，保证有关法律、法规、监管规章的贯彻执行；提议聘请或更换外部审计机构；检查、监督、评价公司内部审计工作情况和内部审计制度的建设及实施情况；监督指导公司财务活动并对重大事项进行审计等。	王满仓	主任委员
		鹿山	委员
		葛岗	委员
		王焜	委员
人事薪酬委员会	研究董事、高级管理人员的选择标准和程序并提出建议；对董事候选人和高级管理人员人选进行审查并向董事会提出建议；研究董事与高级管理人员考核的标准，年终进行考核并提出建议；研究和审查董事、监事、高级管理人员的薪酬政策与方案等。	施继元	主任委员
		刘建利	委员
		徐良	委员
投资决策委员会	审查公司年度固有资产配置方案，并将审查意见上报董事会；审批单项固定资产投资额度调整申请，审定公司年度固有资产配置方案调整建议；授权内的自营投资业务审批；提出完善公司投资决策和资产管理的建议等。	高成程	主任委员
		刘建利	委员
		徐良	委员
		葛岗	委员
发展战略委员会	组织研究公司短期、中期、长期发展战略及其相关问题；协助董事会督促战略执行并对战略执行的效果进行评价等。	高成程	主任委员
		鹿山	委员
		徐良	委员
		王焜	委员
关联交易委员会	依照法律、法规和政策的要求制定完善公司的关联交易审批、操作流程等规则和管理办法；在董事会领导下对关联方进行认定，对关联交易行为进行界定，对其合法合规性进行审核；组织确定关联交易定价方法、定价标准；在董事会领导下对涉及关联交易的有关业务进行审查等。	程守太	主任委员
		鹿山	委员
		葛岗	委员
		王焜	委员
		柴进	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

3.1.3.1 监事会成员

表 3.1.3.1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的 股东名称	所推荐的股 东持股比例	简要履历
周文革	监事会主席	男	53	2018.04.23	西安投资控股有限公司	40.44%	曾任陆军第 47 集团军 139 师 415 团副连长、连长；西安陆军学院正连职、副营职、正营职教员；西安市财政局控办干部；西安市财政局组织人事处干部。现任长安国际信托股份有限公司监事会主席。
田洪涛	监事	男	48	2018.04.23	上海淳大资产管理有限公司	21.80%	曾任联想集团控股公司审计师、审计部副总经理；神州数码控股公司经营管理部副总经理、企业发展部总经理、审计部总经理、集团总裁助理兼企业运营部总经理、法律部总经理、风险管理委员会负责人；神州数码副总裁兼财务部总经理、南区总裁，并任集团财经委员会和人力资源委员会负责人、神州数码信息服务有限公司 CFO(常务副总裁)；MI 能源控股有限公司执行董事兼执行总裁。现任北京慧康天诚医药科技有限公司董事长。
衡春妮	监事	女	45	2018.04.23	上海证大投资管理 有限公司	15.60%	曾任广元市工商银行会计处；华夏证券广元营业部财务经理；成都中加国联投资有限公司财务总监。现任万腾实业集团副总裁。
刘朵	监事	女	33	2018.04.23	西安高新技术产业 开发区科技投资服 务中心	0.97%	曾任中国人寿保险股份有限公司业务助理。现任西安市高新区财政局所属西安高新技术产业开发区科技投资服务中心会计。
刘静	职工代表 监事	女	50	2018.04.23	/	/	曾任西安国际信托投资有限公司投资银行部投资经理、投资银行部副总经理、信托二部副总经理。现任长安国际信托股份有限公司审计部总经理。
刘斌	职工代表 监事	男	54	2018.04.23	/	/	曾任建设银行西安市分行人事教育处团专干、信托投资公司信贷员；建行陕西省分行所属支行办公室、审批部、房地产信贷部、综合保障部负责人；西安华夏资产管理公司副总经理；长安国际信托股份有限公司总裁办公室、证券业务管理部、信托业务管理部、战略客户部负责人。现任长安国际信托股份有限公司信托业务管理部负责人。

注：周文革先生、田洪涛先生、衡春妮女士和刘朵女士的“选任日期”为股东大会选举通过时间；刘静女士和刘斌先生的“选任日期”为第三届监事会成立日期。

3.1.3.2 监事会下属委员会

表 3.1.3.2

监事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
审计、监督委员会	拟定监事会对公司财务收支，内部控制、风险管理等方面审核监督的工作计划，审核公司年度财务报告、审计报告；组织监事会对董事、高级管理人员的监督评价工作；根据监事会的要求实施其它工作等。	刘静	主任委员
		田洪涛	委员
		衡春妮	委员
		刘朵	委员
		刘斌	委员

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
方灏	常务副总裁	男	45	2018.04.23	19 年	博士研究生	人口、资源与环境经济学	曾任中江信托股份有限公司风险管理处处长；国民信托有限责任公司风险管理部总经理；国通信托有限责任公司首席风险控制官。现任长安国际信托股份有限公司常务副总裁。
瞿文康	副总裁	男	53	2018.04.23	33 年	硕士研究生	经济管理	曾在西安市财政局、西安市国际信托投资有限公司工作；曾任西安市生产资金管理分局副主任、主任；西安市经济技术投资担保有限公司计财部主任、财务总监、副总经理兼财务负责人。现任长安国际信托股份有限公司副总裁。
张胜	副总裁	男	56	2018.04.23	32 年	博士研究生	电路与系统	曾任中国银行朔州支行副科长、科长；华夏银行太原支行个人金融处处长、营业部主任、行长助理、副行长、纪委书记，华夏银行网络银行部总经理、信息技术部总经理、总行机关党委委员、副首席信息官，华夏银行海口分行行长、党委书记；平安银行总行北京首席代表。现任长安国际信托股份有限公司副总裁。
袁政	副总裁	男	48	2018.04.23	24 年	本科	金融学	曾任深圳发展银行长城大厦支行副行长；深圳发展银行龙华支行行长；深圳发展银行总行信贷管理部总经理助理兼信贷监测与预警室经理；深圳发展银行总行资产保全部信贷执行官；深圳发展银行总行信贷管理部副总经理；深圳发展银行成都分行副行长兼信贷执行官；平安银行上海分行副行长兼信贷执行官；平安银行杭州分行副行长兼信贷执行官；平安银行电子信息产业金融事业

								部副总裁。现任长安国际信托股份有限公司副总裁。
黄海涛	副总裁	男	52	2018.04.23	31 年	硕士研究生	工商管理	曾任陕西省邮政储汇局局长助理，商洛市邮政局副局长，陕西省邮政储汇局副局长，中国邮政储蓄银行陕西省分行副行长，中邮证券有限责任公司总经理。现任长安国际信托股份有限公司副总裁。
喻福兴	副总裁	男	52	2018.04.23	32 年	本科	信息技术应用与管理	曾任建行浙江省信托投资有限公司信贷科科长；金信信托投资有限公司信托业务二部副经理；平安信托投资有限公司浙江营销中心总经理助理；长安国际信托股份有限公司信托六部总经理、总裁助理。现任长安国际信托股份有限公司副总裁。
黄立军	总裁助理	男	43	2018.04.23	14 年	博士研究生	经济学	曾任安信证券研究中心任金融分析师；宏源证券研究所行业公司部主管、公司战略小组成员、所长助理、副所长。现任长安国际信托股份有限公司总裁助理。
傅齐	总裁助理	男	42	2018.04.23	24 年	本科	会计学	曾任深圳发展银行成都分行科华北路支行行长助理；深圳发展银行成都分行市场四部团队负责人；平安银行成都分行金融城支行筹备负责人、行长；平安银行成都分行行长室销售总监。现任长安国际信托股份有限公司总裁助理。
谷林强	董事会秘书	男	53	2018.04.23	24 年	本科	管理科学	曾任陕西商业专科学校校长办公室秘书；长安国际信托股份有限公司投资银行部副总经理、证券业务部总经理、控股子公司总经理、自营业务部副总经理。现任长安国际信托股份有限公司董事会秘书、董事会办公室主任。

注：上表“选任日期”为董事会审议通过时间。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	13	1.49%	4	0.56%
	25—29	140	16.06%	148	20.58%
	30—39	525	60.21%	406	56.47%
	40 以上	194	22.25%	161	22.39%

学历分布	博士	12	1.38%	16	2.23%
	硕士	439	50.34%	371	51.60%
	本科	388	44.50%	303	42.14%
	专科	29	3.33%	29	4.03%
	其他	4	0.46%	0	0.00%
岗位分布	董事、监事及高管	11	1.26%	13	1.81%
	自营业务人员	5	0.57%	4	0.56%
	信托业务人员	370	42.43%	341	47.43%
	其他人员	486	55.73%	361	50.20%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会情况

报告期内，公司召开股东大会 1 次。

2019 年 4 月 23 日，公司召开 2018 年度股东大会，会议审议通过了《2018 年度董事会工作报告》《2018 年度监事会工作报告》等。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会召开会议情况

报告期内，董事会共召开会议 47 次，其中现场会议 4 次，通讯会议 43 次。

1. 2019 年 1 月 25 日，公司召开了第三届董事会第三十六次会议。本次会议是专题培训会，主要学习了信托公司治理与公司法治、案防相关制度及声誉风险管理相关制度等。

2. 2019 年 3 月 26 日，公司召开了第三届董事会第四十二次会议。会议审议通过《2018 年度经营工作报告》《关于 2019 年固有资产配置方案的议案》《关于召开 2018 年度股东大会的议案》等。

3. 2019 年 8 月 28 日，公司召开了第三届董事会第六十九次会议。会议审议通过《2019 年 1-7 月公司经营工作报告》《2019 年 1-7 月公司审计工作报告》《2019 年 1-7 月公司消费者权益保护工作报告》等。

4. 2019 年 12 月 9 日,公司召开了第三届董事会第七十七次会议。会议审议通过了《关于聘任公司总裁的议案》等。

5. 董事会共召开通讯会议 43 次,审议了 55 项议题,听取了 52 项报告。

3.2.2.2 董事会专门委员会履职情况

1. 信托委员会

报告期内,信托委员会共召开 2 次会议,就消费者权益保护工作、受益人利益实现情况等进行审议,并指导高级管理层认真落实监管机构的各项要求,督促高级管理层依法履行受托职责,按照监管部门要求持续关注金融消费者权益保护工作的优化升级,进一步压实公司各层面消费者权益保护工作的职责。

2. 风险管理委员会

报告期内,风险管理委员会共召开 7 次会议,就年度风险管理情况、信托业务风险管理政策以及特定项目开展情况等进行审议,要求高级管理层加强风险管理能力。通过对重大、疑难信托业务的把关,进一步将董事会风险管理偏好传递至公司高级管理层,并督导公司风险管理条线切实履行“第三道防线”的工作职能。

3. 审计委员会

报告期内,审计委员会共召开 4 次会议,就选聘外审机构、内部控制评价、修订议事规则等进行审议,督促公司加强内部控制建设,提升风险管理水平;监督、指导年度审计工作,提升内部审计管理水平,同时通过完善制度进一步强化董事会的监督职能。

4. 人事薪酬委员会

报告期内,人事薪酬委员会共召开 6 次会议,就绩效列支、高管入离职、高管薪酬调整等事项进行了审议,并严格按照规定对高级管

理人员人选进行审查并提出建议，对薪酬制度执行情况进行监督，同时不断加强内部管理与制度建设，以满足公司发展需要。

5. 投资决策委员会

报告期内，投资决策委员会共召开 5 次会议，就年度固有资产配置方案、修订固有业务制度、投资规模等进行了审议，指导高级管理层根据市场变化情况适时调整固有资产配置，优化固有资产配置结构，控制固有资产投资风险，提高固有资产投资收益。

6. 发展战略委员会

报告期内，发展战略委员会共召开 1 次会议，就战略执行情况等进行了审议，指导高级管理层根据内外部环境的变化，进一步充实发展战略，并对战略执行进行优化、细化，加强战略实施效果的评估。

7. 关联交易委员会

报告期内，关联交易委员会共召开 2 次会议，就年度关联交易、公司关联方名单等进行了审议，细化落实了法律法规，维护了公司和股东的利益。

3.2.2.3 对股东大会决议和股东大会授权事项的执行情况

报告期内，公司董事会能够依据《公司法》《信托公司治理指引》《公司章程》等认真行使职权，有基本规范的文本议事规则，能认真执行股东大会通过的各项决议，并按照《公司业务授权管理办法》认真履行授权事项。

3.2.2.4 独立董事履职情况

报告期内，公司董事会共有 3 名独立董事，超过董事会成员总数的四分之一。董事会信托委员会、审计委员会、人事薪酬委员会和关联交易委员会主任委员由独立董事担任，风险管理委员会有 1 名独立董事担任委员。独立董事专业涵盖经济、金融、法律领域，具有丰富

的经济、金融、法律专业知识。2019 年，董事会召开会议 47 次，除 1 名独立董事委托其他独立董事代为出席 2 次会议外，独立董事出席了历次董事会。董事会专门委员会召开会议 27 次，独立董事出席全部会议。各独立董事本着负责任的态度，认真履行诚信和勤勉义务，持续了解和分析公司经营管理情况，客观、公正、独立的开展对各项会议议案的审议、表决，重点关注公司发展战略、高级管理层选聘和风险偏好等，特别关注公司关联交易的合法性和公允性、信息披露的完整性和真实性、利润分配方案以及可能造成公司重大损失的事项等，注重维护中小股东和受益人的利益，为董事会科学决策发挥了积极作用。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.3.1 监事会召开会议情况

报告期内，监事会共召开会议 4 次，其中现场会议 2 次，通讯会议 2 次。同时，监事列席了股东大会和董事会会议。

1. 2019 年 3 月 25 日，公司召开了第三届监事会第五次会议。会议审议通过了《关于对公司 2018 年年度报告及其摘要的审核意见》《公司第三届监事会 2018 年工作报告》《关于对公司董事会、董事和高级管理人员 2018 年度监督评价结果的报告》，听取了《公司 2018 年固有资产配置方案的执行情况专项审计报告》等。

2. 2019 年 7 月 31 日，公司召开了第三届监事会第六次会议（通讯会议）。会议审议了《关于房地产信托业务自查工作监督方案》。

3. 2019 年 8 月 27 日，公司召开了第三届监事会第七次会议。会议听取了《公司上半年财务计划执行情况报告》《公司上半年风险资产处置情况报告》《2018 年固有资产配置方案专项审计整改情况的报告》《监事会上半年工作总结以及下半年工作安排》以及监管意见

整改落实情况报告等，学习了 2018 年以来监管关于监事会工作主要意见和要求。

4. 2019 年 12 月 23 日，公司召开第三届监事会第八次会议（通讯会议）。会议听取了《2019 年度监事会监督评价实施方案》。

3.2.3.2 监事会专门委员会履职情况

报告期内，监事会审计、监督委员会委员认真履职，对公司董事会、董事及高级管理人员 2018 年度履职情况进行了初步评价；组织安排了监事会专项审计；按监事会要求推进落实《2019 年度监事会监督评价实施方案》。

监事会认为，报告期内公司能够按照合法决策程序对重大事项进行决策，所开展的业务经营活动符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国信托法》《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等有关法律法规的规定。没有发现公司董事、高级管理层履行职务时有违法违规、违反公司章程或损害公司及股东利益的行为。监事会认为，希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）出具的 2019 年度无保留意见的审计报告，真实、客观地反映了公司的财务状况和经营结果。

3.2.4 高级管理层履职情况

报告期内，公司高级管理层积极自觉贯彻国家各项经济金融政策，不断提高业务管理水平和市场应变能力，不断完善公司全面风险管理和内控体系、提升公司资产质量，切实落实监管部门相关规定，认真执行各项监管工作部署，严格遵守公司制度，依法合规稳健经营，未发现违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

4. 经营管理

4.1 经营目标、经营方针、战略规划

4.1.1 经营目标

公司的经营目标是以有效服务实体经济为根本出发点，以满足社会日益增长的财富保值增值需求为核心驱动，以合规经营为基本原则，充分发挥信托功能优势和专业特长，不断做强做精信托主业，把自身打造为一家真正专业的资产管理公司，实现长期可持续的稳健发展。

4.1.2 经营方针

公司坚持创新、进取、专业、务实的企业文化，以全面满足客户的投融资需求为目标，以提升主动管理能力为着力点，以增强风险控制能力和专业人才培养建设为保障，通过持续推进业务和产品创新，不断完善产品和客户服务体系，为客户提供专业、诚信的综合金融服务。

4.1.3 战略规划

公司的长期战略目标为做“高净值客户的最佳金融生活服务商”。公司将通过打造“六纵六横”来实现上述战略目标。六纵是指六大业务条线，分别为投行业务、资本市场、股权投资、创新业务、资产管理、财富管理。六大条线旨在通过聚焦细分市场，实行专业化运作，为客户提供具有竞争优势的产品及服务。六横是指六大区域，分别为华北、华东、华南、华中、西南、西北。六大区域旨在深耕区域资产和资金，实行综合化经营和特色化并举。通过做大做强六纵六横，实现专业化和高效化，快速响应市场需求，获取高附加值业务，推动公司的可持续发展。

4.2 经营业务的主要内容

4.2.1 自营资产运用与分布情况

表 4.2.1

自营资产运用与分布表				单位：万元	
资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资金	86,184.92	8.36	房地产	81,693.26	7.92

贷款及应收款	1,448.35	0.14	金融机构	203,860.37	19.77
交易性金融资产	45,289.98	4.39	实业	148,247.07	14.38
可供出售金融资产	566,136.82	54.91	证券市场	404,108.07	39.20
持有至到期投资	62,500.00	6.06	其他	193,077.35	18.73
长期股权投资	32,868.73	3.19			
其他	236,557.32	22.95			
资产总计	1,030,986.12	100.00	资产总计	1,030,986.12	100.00

4.2.2 信托资产运用与分布情况

表 4.2.2

信托资产运用与分布表			单位：万元		
资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	712,055.62	1.53	基础产业	6,622,340.05	14.22
贷款	18,227,836.57	39.14	房地产	9,115,035.22	19.57
交易性金融资产	3,053,815.01	6.56	证券市场	3,269,786.19	7.02
可供出售金融资产	2,347,836.68	5.04	实业	19,040,447.64	40.89
买入返售金融资产	8,794,567.65	18.89	金融机构	1,420,921.59	3.05
持有至到期投资	6,634,981.67	14.25	其他	7,099,481.14	15.25
长期股权投资	5,837,339.75	12.53			
其他	959,578.88	2.06			
信托资产总计	46,568,011.83	100.00	信托资产总计	46,568,011.83	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

2019 年，在信托行业回归信托本源、服务实体经济、强化主动管理能力的大趋势下，公司积极通过业务转型紧跟行业发展新形势。一方面，随着“资管新规”及其配套实施细则逐步落地，信托资产配置向实体经济领域倾斜，公司主动管理能力持续加强，业务结构转型初见成效；另一方面，在“资管新规”明确信托行业回归信托本源的要求下，公司财富管理业务、家族信托、慈善信托、国际业务等未“受限”的信托业务逐步成为信托公司业务转型发展的重点，也将为公司带来稳定的利润增长点。与此同时，随着国家进一步打击非法集资、规范“P2P”等非持牌财富管理机构，为信托公司财富管理业务提供了良好的展业环境。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

2019 年经济下行压力持续、实体经济去杠杆化、经济发展方式转变、资本市场不确定性增加，为信托行业发展带来一定压力。一是现阶段仍处在资管新规新政的过度期，公司一方面要做好存量资产的经营管理工作，同时也要主动向资管新规新业务过度，短期与中长期的转型发展压力剧增；二是在逆经济周期环境下部分行业风险逐步暴露，为信托公司开展业务以及期间管理带来了较大的风险，公司业务风险的甄别、管理、处置难度变大；三是当前资管市场同质化竞争加剧，商业银行理财子公司、证券投资基金、证券期货经营机构的私募资产管理业务等其他类信托业务也均应纳入信托行业范围，未来信托公司将面临更加严峻的同业竞争挑战。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

按照《公司法》《信托公司治理指引》等相关法律法规及《公司章程》相关要求，公司建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的法人治理结构。公司的股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职，各治理主体按照法律法规的有关规定和“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的原则，建立了合理的激励、约束机制，科学、高效地决策、执行和监督。

公司内部控制建设的总体目标是遵循法律法规及监管规定，保证经营合法合规；有效整合资源，确保经济、高效地实现公司目标；建立健全内部控制制度，做到有规可循；保障各项业务有序进行、信息传递畅通无误；保障公司资产安全及财务报告质量。

公司重视并积极培育内部控制文化，强调内控建设人人有责。公司从控制环境、制度文化、行为准则等多层次、全方位营造内控优先

的管理理念，通过咨询、培训等方式，积极学习借鉴先进管理措施；通过制度规范、宣导教育、考核激励及全员问责等多种方式，倡导营造良好的内控文化氛围，保障内部控制的有效实施。

4.4.2 内部控制措施

公司一直重视内控体系建设工作，不断优化完善内部控制措施。2019年，公司探索将合规风险、内控管理、操作风险管理及反洗钱风险管理闭环贯穿在信托业务全生命周期，建立一套符合COSO整合框架等国际惯例和监管底线性要求、具有信托特色的管理体系。截至报告期末，公司合规内控管理体系建设已进入实质性阶段，完成了现状诊断、合规内控体系工作方案设计、基础数据库的构建等关键性基础工作。后续，公司将根据内外部环境变化及发展战略调整，不断对合规内控管理体系进行优化完善。

4.4.3 信息交流与反馈

公司在与外部信息交流方面，一是根据监管相关要求及时报备业务方案，汇报公司管理、经营情况及监管政策执行情况；二是与其他相关政府机构建立了良好的沟通机制，通过拜访、微信联络群等方式，积极促进了信息的沟通；三是树立良好外部形象，通过公司官网及时更新和发布了公司动态、产品推介、信息披露等方面信息；四是借助公司内刊《信长安》向客户及合作伙伴传递公司声音。

公司在内部信息交流方面，一是通过总裁办公会、季度工作会等各种会议和行业业务动态及信托业务月报、风险信息快报、工作周报等各种内部文件，加强公司各部门之间的沟通，并快速解决业务和管理中出现的问题；二是通过公司OA系统、视频会议系统等信息化平台建设，进一步加强公司内部交流的便利性、保密性。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了多层次的内控监管体系：监事会依法履行监督职能，对公司董事、高级管理层履职情况进行监督；董事会下设各专业委员会不定期召开会议，检查监督内部控制体系的运行情况；审计部对公司各项经营活动及内部控制制度的执行情况进行检查和评价，提出改进建议并督导落实整改。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

根据发展战略，公司以“顶层设计”理念为核心，秉持“夯实基础、行稳致远”的风险管理工作策略，持续深化和完善全面风险管理体系建设，以优化风险管理体系为基石，以推动业务创新转型为目标，以服务业务发展为出发点，强化受托履职管理，提升主动管理能力。适时调整和完善风险管理制度，升级重塑风险管理流程，加强风险管理团队建设，不断提升公司整体风险管理体系的层次和质量；通过持续优化风险管控政策，丰富和创新风险管控工具，加强业务全流程的风险监督和管控，平衡业务发展与风险管理的关系，全面提升资产质量。引导和支持业务部门稳健开展传统业务，依托自身资源禀赋，逐步创新转型，切实做好风险引领市场的工作。

一是初步完成“矩阵式”风险管理布局。公司坚持风险引导市场理念，推行实施派驻制风险管理，以“嵌入式”风险管理模式支持业务稳健发展。报告期内，公司三大区域审批中心相继落地，“矩阵式”风险管理布局进入实践阶段，通过前移式风险管理，更加贴近市场，提升风险管理质效。

二是推动“四位一体”的合规内控管理体系构建。通过引入外部专业咨询机构，对公司合规内控管理中的问题进行诊断，建立一套符合符合国际惯例和监管底线性要求、具有信托特色、涵盖合规管理、

内控管理、操作风险管理和反洗钱管理“四位一体”的合规内控管理体系。规范业务操作行为，实施业务前中后台分离，保持内部各环节之间的相互制约和平衡，助力公司构建标准化、现代化内控合规体系。

三是建立全链条深度投后管理体系。基于公司主动管理项目期间管理过程中存在的潜在问题，构建以经营风险为导向，契合长安信托特色的投后管理体系。以“标准化+差异化”与“专业化+精细化”管理模式为支撑，深入业务实质风险管理，针对传统债权业务、不动产投资业务、标品业务、股权业务等各类业务，搭建了全面监控体系框架，以实现项目全流程、全员工、全品类、全风险、全覆盖目标。

四是搭建风险项目资产保全体系。通过多层次的制度建设，针对风险资产管理中涉及的处置清收、案件管理、绩效考核等层面初步形成体系闭环。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险

信用风险是指交易对手未能履约所造成的风险，主要表现为在信托贷款、资金回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、回购人、担保人、保管人（托管人）等交易对手，不能或不愿履约而使信托资产或固有资产遭受损失的可能性。

4.5.2.2 市场风险

市场风险是指由于市场价格或利率波动而导致的对金融产品或其他产品的资产价值产生负面波动，主要表现为因市场价格，如利率、汇率、股票价格和商品价格等的不利变动而使公司信托资产和固有资产发生损失的风险。

4.5.2.3 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，主要表现为公司信息系统还不够全面，内控程序和结构还不够完善，以及人员操作不规范和责任心不强等造成损失的风险。

4.5.2.4 其他风险

其他风险主要是指公司业务开展中的法律风险、合规风险、声誉风险、人员道德风险等。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

2019 年，公司持续完善信用风险的管理架构，主要从业务准入、期间管理和兑付管理三个环节进行严控，提升整体风险管理质效。

1. 业务准入环节。一是结合内外部经济形势的研判，适时调整风险管理政策。公司陆续出台了投行类业务、证券投资业务、股权投资业务、创新类业务等业务风险管理政策，涵盖了公司开展的全部业务领域，并持续根据市场环境变化和业务开展实际，适时对部分内容进行修订。二是打造房地产业务政策体系，实施名单制管理。在深入研究房地产行业特征的基础上，以资金链安全性为重要考量因素，构建了基于定量与定性两方面的房地产企业评价指标体系，制定了专门制度和配套准入名单，针对房地产客户准入实施差异化管理。三是通过制定政府平台业务区域合作清单、房地产业务额度清单，并按时更新，加强区域、行业、交易对手限额管理，防范集中度风险。

2. 期间管理环节。一是基于对监管导向与市场趋势的实时监测，按照“早发现、早介入、早处置”的监控思路和工作重点，强化风险监测手段，初步建立了基于风险分层的标准化管理规范，制定不同风险监控等级业务针对性监控措施；二是加强重点业务、重点区域专项风险排查；三是按照合理的计量手段对信托项目的风险等级、风险承

担情况等要素进行综合评估，按照差异化管控思路对监控项目进行动态分类管理；四是持续加强项目监控力度，提升监控能力，加强部门协同配合，丰富风险化解手段，保障公司存续业务风险可控性。

3. 兑付管理环节。一是修订和完善兑付管理制度，提升兑付管理工作标准化、常态化、精细化水平；二是针对项目不同到期时间段，实行不同兑付管理措施，做到兑付管理全覆盖；三是区分重点行业、重点区域及重点项目，从多个维度、不同视角对业务风险进行交叉检视；四是对于预判具有较大风险预警的项目，制定“一户一策”化解方案，使风险化解工作责任到人，按周、按月跟进方案落实情况，评估方案可行性，针对方案实施过程中遇到的问题、障碍及新情况，及时讨论、研究和调整，加强风险化解条线各部门沟通协作，推进风险处置前置介入，争取风险化解时间和空间。

4.5.3.2 市场风险管理

公司不断提高市场风险的管理能力。一是在项目投资方案的设计和审查中，抓住大类资产配置的核心风控逻辑，遵循组合投资、分散风险的原则，限制单一资产集中度，限制高风险资产的配置比例，限制对冲策略的风险敞口；二是产品运行期间，强化了专业化分工管理，建立中央监控平台，通过日常监控、预警提示、流动性风险监控、道德风险监控、后续事项管理等措施，进一步加强公司投资类业务风险管理，监督和防范金融风险。

固有资产层面，不断优化资产配置结构，加强流动性管理，科学安排所投资产到期日，保持固有资产的高流动性，促进固定收益类投资分散化。严格盯市，跟踪净值变化，做好投资产品的期间管理；落实预警、减仓、平仓等措施，严格流程管理，避免合规及操作风险。同时，通过多种渠道增加资金来源，备足流动性储备，避免流动性风

险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司持续落实监管规定及公司操作风险管理策略，以内控体系为基础，完善操作风险管理制度，优化操作风险管理工具，加强事后审计及监督，强化责任追究，提升操作风险管理的有效性水平。

一是积极论证、持续推进合规内控体系的建设与实施，公司合规内控体系是通过吸收借鉴银行业成熟且优秀的管理经验，将合规风险、内控管理、操作风险管理及反洗钱风险管理闭环贯穿在信托业务全生命周期，建立一套符合 COSO 整合框架等国际惯例和监管底线性要求、具有信托特色的合规内控管理体系。合规内控体系建设项目经充分论证与初步实施，截至报告期末已经完成了现状诊断、合规内控体系工作方案设计、基础数据库的构建等关键性基础工作。后续将启动具体工作方案的实施，逐步推进合规内控管理一体化信息系统的选择与立项开发。

二是积极开展市场乱象整治、资管新规整改、扫黑除恶专项斗争等各项整治工作，加强案防管理、评级管理、关联交易、授权管理、制度及流程管理等各项日常合规内控管理工作，提升全员日常合规意识，降低操作风险。

三是加强风险信息系统建设，针对普惠金融等业务，通过引入第三方专业信息服务机构和系统等方式，提升信息风险管理水平。

四是加强对各部门操作执行情况的审计监督，通过对审计发现问题的跟踪整改，不断完善操作漏洞，提升管理的质量。同时，加大对发现的问题的责任追究力度，强化制度执行，对操作违规行为起到警示作用。

4.5.3.4 其他风险管理

公司全面加强员工风险日常管理，丰富员工道德风险、案件风险排查渠道，更加有效地对员工层面可能存在的风险进行预判和管理。此外，切实加强员工的日常沟通和教育，通过例会、座谈、约谈等方式了解员工动态，引导树立全员合规意识，规范业务程序和操作要求，实现人员层面风险的常态化管理。

4.6 净资本管理

2019 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 5,080,065,588 元，各项业务风险资本之和 3,717,424,223 元，净资本 / 各项业务风险资本之和为 137%，净资本 / 净资产为 68%。2019 年，公司积极调整优化资产和业务结构，净资本各项监管指标均达到监管要求。

4.7 消费者权益保护

2019 年，公司按照监管机构要求，根据全年工作计划部署，认真贯彻消保理念，加强内部配合协作，不断夯实管理基础，提高消保工作成效。

在制度建设方面，结合监管要求及公司实际情况，修订了内部考评、客户投诉、信息披露等制度，进一步健全消保工作制度体系。

在产品准入方面，公司加强了对投资者需求和发行市场的了解，将投资者的真实需求作为项目评审工作的重要考虑因素。在产品推介销售环节，按照项目决策流程和信托合同准确撰写推介材料，召开推介会，使理财师在产品销售前充分了解产品相关知识，做到专业推介，切实执行“一区双录”操作要求，同时规范开展对双录文件的质检、资料保存、客户信息保护及查阅等工作。在产品期间运营环节，加强期间监控管理，创新监控排查的方式方法，全力维护消费者资金安全，认真执行信息披露管理相关要求，切实保护金融消费者知情权。

在金融知识宣传方面，陆续组织了“3.15 消保教育宣传周”“扫

黑除恶宣传教育月”“金融知识普及月”等活动，同时承办了中国信托业 2019 投资者教育活动。在开展丰富有趣的线下活动的同时，一方面，充分发挥线上活动覆盖面广、传播速度快的优势，开展了消保好声音专题访谈、消保知识竞赛等亮点活动，及全民冲顶答题、守住钱袋子答题有礼、金融知识普及月等你来挑战等互动游戏，创新活动形式，提升群众参与度；另一方面，借助互联网传播范围更广的优势，多媒体平台同步宣传推广，涵盖了投资时报、今日头条、新浪网、凤凰网等二十余家主流网络媒体。因在宣传活动中表现突出，公司被监管机构评选为先进单位，并予以通报表扬。

在消保培训方面，公司开展了“全员消保战，夺冠我最行”首届消保知识竞赛活动，并通过现场直播方式，打造为“内训+外部金融知识宣传”叠加新模式，增添了活动的趣味性和互动性，提高了金融知识对外的普及输出效能。同时，公司参加了人民银行西安分行举办的金融消费者权益保护研修班和陕西金融消费纠纷调解中心举办的金融消费纠纷调解处理技能培训班，学习客户投诉案例和处理方法，提升消保业务能力。

4.8 企业社会责任

公司秉持“长安心、百年业”的可持续发展理念，始终坚守着对股东的回报之心、对客户的诚挚之心、对员工的关爱之心、对社会的奉献之心，坚定履行受托责任、经济责任、员工责任、环境责任等，坚持把积极履行企业社会责任作为实现战略愿景的重要路径和依托。2019 年，公司在诚信纳税、服务实体经济、公益慈善事业、环境保护等方面积极履行社会责任，回馈社会。

公司始终以国家利益为重，在谋求自身稳健、创新发展的同时，恪守诚信之道，合法经营，坚持依法按时缴纳税款、积极履行扣缴义

务人代扣代缴税款的义务，连续多年被税务机关评为“纳税信用 A 级纳税人”，树立了诚信纳税的良好企业形象和品牌信誉。

公司热心公益慈善事业发展。2019 年，公司新设立慈善信托 3 单，截止 2019 年末，共存续慈善信托 12 单，形成了良好的社会影响。

公司一直以来积极践行绿色发展理念。在日常运营中，通过采用先进成熟的信息化技术，推行无纸化办公和低碳会议，在员工中，提倡绿色出行、绿色生活，努力实现多领域的绿色环境。同时，公司主动发挥信托功能优势，积极推进绿色信托。

经过多年的实践累积，公司已经形成了以自身专业化的金融服务能力为核心，以信托产品为驱动的履行社会责任的企业特色，并保持与时俱进，不断创新，塑造了负责任的资产管理和财富管理品牌形象，成为推动提高企业履行社会责任的积极力量。

公司履行社会责任工作的详情见随后在公司官网披露的《长安国际信托股份有限公司 2019 年社会责任报告》。

5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

Xigema Cpas(Special General Partnership)

希会审字(2020) 0746 号

审 计 报 告

长安国际信托股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了长安国际信托股份有限公司(以下简称贵公司)财务

报表，包括2019年12月31日的资产负债表，2019年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了贵公司2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、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：

（一）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。

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

（三）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。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

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

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

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：袁蓉

中国

西安市

中国注册会计师：朱洪雄

2020 年 4 月 28 日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2019 年 12 月 31 日

企财 01 表

单位名称：长安国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
货币资金	861,849,217.11	551,019,031.55
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	452,899,806.10	924,364,305.19
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
预付款项	25,270,873.07	14,235,963.73
其他应收款	1,404,473,676.87	1,780,357,282.04
买入返售金融资产		
存货		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	14,483,514.38	477,604,885.95
可供出售金融资产	5,661,368,183.57	4,221,880,387.53
持有至到期投资	625,000,000.00	
长期应收款		
长期股权投资	328,687,277.71	322,259,631.88
投资性房地产		
固定资产	68,645,024.48	71,204,207.38
在建工程	4,801,622.40	8,889,841.81
生产性生物资产		
无形资产	39,240,664.79	16,109,372.02
开发支出	34,909,353.93	9,541,916.07
商誉		
长期待摊费用	23,349,585.70	19,552,563.06
递延所得税资产	764,882,434.42	531,944,438.40
其他资产		7,038,920.00
资产总计	10,309,861,234.53	8,956,002,746.61

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：张胜

会计机构负责人：马华

资产负债表（续）

2019 年 12 月 31 日

企财 01 表

单位名称：长安国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
短期借款	1,220,000,000.00	
拆入资金		900,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项	302,632,717.16	280,231,312.05
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	383,790,149.07	354,591,149.36
应交税费	365,824,420.47	218,825,564.66
其他应付款	14,975,156.30	25,914,269.41
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
长期应付职工薪酬	298,102,303.75	669,128,286.25
专项应付款		
预计负债	138,097,388.74	
递延收益		
递延所得税负债	119,754,309.24	761,063.55
负 债 合 计	2,843,176,444.73	2,449,451,645.28
股东权益：		
股本	3,330,000,000.00	3,330,000,000.00
其他权益工具		
资本公积	9,828,804.44	9,828,804.44
减：库存股		
其他综合收益	334,868,851.49	-210,597,397.29
专项储备	341,883,609.52	316,155,237.54
盈余公积	665,278,440.34	613,821,696.37
一般风险准备	157,559,613.72	153,496,780.00
未分配利润	2,627,265,470.29	2,293,845,980.27
股东权益合计	7,466,684,789.80	6,506,551,101.33
负债和股东权益总计	10,309,861,234.53	8,956,002,746.61

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：张胜

会计机构负责人：马华

5.1.3 利润表

利 润 表

2019 年度

企财 02 表

单位名称：长安国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	2,692,390,818.82	2,109,921,032.67
手续费及佣金收入	1,983,541,744.03	1,814,625,281.73
其他业务收入	155,204,492.11	102,042,893.42
利息收入	51,640,391.87	33,395,200.06
其他收益	1,199.96	2,550,901.57
投资收益（损失以“-”号填列）	428,323,309.05	238,771,944.30
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	73,734,483.71	-81,529,658.23
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-56,632.24	58,691.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,830.33	5,778.46
二、营业总成本	1,863,932,322.62	1,634,045,986.18
利息支出	67,046,250.01	8,502,722.23
手续费及佣金支出		
税金及附加	17,359,951.67	15,954,096.01
业务及管理费	532,702,522.10	930,621,803.36
管理费用		
财务费用		
资产减值损失	1,246,823,598.84	678,967,364.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	828,458,496.20	475,875,046.49
加：营业外收入	1,626,777.66	169,274.07
减：营业外支出	138,684,631.63	242,838.03
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	691,400,642.23	475,801,482.53
减：所得税费用	176,833,202.54	119,669,634.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	514,567,439.69	356,131,847.77
（一）持续经营净利润	514,567,439.69	356,131,847.77
（二）终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额	545,466,248.78	-271,034,322.30
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	545,466,248.78	-271,034,322.30
其中：1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	734,039.05	-586,366.16
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	544,732,209.73	-270,447,956.14

3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
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	1,060,033,688.47	85,097,525.47
八、每股收益：		
基本每股收益	0.15	0.11
稀释每股收益	0.15	0.11

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：张胜

会计机构负责人：马华

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总

信托项目资产负债表

编制单位：长安国际信托股份有限公司 2019 年 12 月 31 日

会计项目 01 表

信托项目名称：汇总

单位：万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
信托资产：		信托负债	
货币资金	712,055.62	交易性金融负债	-
拆出资金	-	应付受托人报酬	4,421.91
存出保证金	-	应付托管费	962.64
交易性金融资产	3,053,815.01	应付受益人收益	52,038.99
买入返售金融资产	8,794,567.65	其他应付款项	92,709.06
应收款项	945,999.45	应交税费	6,493.70
发放贷款	18,227,836.57	应付销售服务费	805.17
可供出售金融资产	2,347,836.68	其他负债	-
持有至到期投资	6,634,981.67	信托负债合计	157,431.47
长期股权投资	5,837,339.75	信托权益：	
固定资产	-	实收信托	46,230,224.72
无形资产	-	资本公积	95,675.43
长期应收款	-	其他综合收益	-160,062.78
长期待摊费用	88.68	未分配利润	244,742.99
其他资产	13,490.75	信托权益合计	46,410,580.36
信托资产总计	46,568,011.83	信托负债及信托权益总计	46,568,011.83

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：瞿文康

会计机构负责人：李杰

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

 编制单位: 长安国际信托股份有限公司
 信托项目名称: 汇总

2019 年度

 会信项目 02 表
 单位: 万元

项目	本年累计数
一、营业收入	3,503,353.67
利息收入	2,355,744.55
投资收益	1,006,512.81
公允价值变动损益	139,778.79
租赁收入	-
汇兑损益	8.54
其他收入	1,308.98
二、营业支出	319,842.65
三、信托净利润	3,183,511.02
四、其他综合收益	20,842.22
五、综合收益	3,204,353.24
加: 期初未分配信托利润	-442,615.18
六、可供分配的信托利润	2,740,895.84
减: 本期已分配信托利润	2,496,152.85
七、期末未分配信托利润	244,742.99

法定代表人: 高成程

主管会计工作负责人: 瞿文康

会计机构负责人: 李杰

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

无。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

6.2.1.1 金融资产减值

公司在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的,且公司能对该影响做出可靠计量的事项。

公司对单项金额重大的金融资产按照金融监管部门确定的标准

对风险资产进行风险分类后，按照正常类不计提，关注类 2%，次级类 25%，可疑类 50%，损失类 100%计提资产减值准备。并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。组合减值评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。

1. 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本公司承担风险和损失的全部贷款。期末公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，

本公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入当期损益。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

2. 可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金

和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额,减去所有原已计入损益的减值损失。

3. 以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值,所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值,减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。

6.2.1.2 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产,公司在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的,估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明,资产的可收回金额低于其账面价值的,将资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后,减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整,以使该资产在剩余使用寿命内,系统地分摊调整后的资产账面价值(扣除预计净残值)。

以上资产减值损失一经确认,在以后会计期间不得转回。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

本公司按照取得金融资产的目的,将持有的金融资产分成以下四类:

6.2.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被公司指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

6.2.2.2 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

6.2.2.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且公司没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入当期损益。

6.2.2.4 可供出售类金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的其他金融资产。

6.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产，这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

在后续计量期间，对存在活跃市场或能持续可靠取得市场价格的该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动

所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，计入其他综合收益。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。若不符合公允价值条件则按历史成本计量。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

对存在活跃市场或能持续可靠取得市场价格的持有至到期投资应当按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，否则按历史成本确认。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。

如果公司在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资，则公司将不能再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：①出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；②根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；③出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

6.2.6 长期股权投资核算方法

公司采用成本法和权益法核算长期股权投资的金额。

6.2.6.1 长期股权投资的初始计量

在取得时按照初始投资成本入账。初始投资成本按以下方法确定：

1. 以现金购入的长期股权投资，按实际支付的全部价款（包括支

付的税金、手续费等相关费用)作为初始投资成本;实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利,按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额,作为初始投资成本。

2. 以发行权益性证券取得的长期股权投资,按发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3. 公司因债务重组取得的其长期股权投资,将享有股份的公允价值确认为长期股权投资的账面价值,重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额,计入当期损益。

4. 以非货币性交易换入的长期股权投资,按换出资产的公允价值加上支付的相关税费,作为初始投资成本。公允价值与换出资产账面价值的差额计入当期损益。

5. 以上所称公允价值不存在活跃市场或不能持续可靠取得市场价格的,均按成本计量模式。

6. 对企业合并形成的长期股权投资分为同一控制下的企业合并及非同一控制下的企业合并确定其初始成本。

6.2.6.2 长期股权投资的后续计量

1. 对被投资企业能够实施控制的长期股权投资,采取成本法核算。成本法计算的长期股权投资追加或收回投资应调整投资成本。被投资企业宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益。

2. 对被投资企业具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采取权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额的,不调整长期股权投资的初始成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

公司取得长期股权投资后,按照应分担的被投资企业实现的净损

益份额，确认投资收益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资企业宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

被投资企业发生净亏损，以长期股权投资的账面价值以及实质上构成被投资企业的长期权益减记至零为限，公司负有额外损失义务的除外；被投资企业以后实现净利润的，公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

公司在确认应享有被投资企业净损益的份额时，以取得投资时被投资企业各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资企业的净利润进行调整后确认。

对于被投资企业除净损益以外所有者权益的其他变动，公司将调整长期股权投资的账面价值和所有者权益。

3. 公司因减少投资等原因，对被投资企业不再具有共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权作为金融工具核算；公司因减少投资等原因，对被投资企业丧失控制权的，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，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算；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，剩余股权作为金融工具核算。

4. 公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益

法核算的当期损益。

公司因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，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投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，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投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

6.2.6.3 长期股权投资的处置

在合并财务报表中，母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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本政策“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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，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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

公司因处置部分股权投资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金融工具确认和计量准则核算，其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，因被投资方除净损益、其他综合收益

和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次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，先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。

6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。公司的投资性房地产采用成本计量模式。

外购投资性房地产按成本价确认投资性房地产的初始金额，包括购买价款、相关税费和直接归属于该资产的其他支出。自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出构成。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的账面价值确认投资性房地产的初始金额。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

6.2.8.1 固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

6.2.8.2 固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独

计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	预计使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	40年	3%	2.43%
运输工具	6-15年	3%	16.17-6.47%
电子设备及其他	3-10年	3%	32.33-9.70%

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

6.2.9.1 无形资产的确认

公司将企业拥有或者控制的没有实物形态，并且与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入企业、该资产的成本能够可靠计量的可辨认非货币性资产确认为无形资产。

6.2.9.2 初始计量

1. 外购无形资产的成本，包括购买价款、进口关税和其他税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

2. 投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议预定价值不公允的除外。

6.2.9.3 无形资产的摊销

土地使用权按土地使用权证所列的使用年限平均摊销；外购的专业软件在估计的其能够带来经济利益的期限内平均摊销。

资产负债表日公司将对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，可改变其摊销期限和摊销方法。

6.2.10 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。不存在活跃市场或不能持续可靠取得市场价格的抵债资产按成本计量模式。期末公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

6.2.11 合并会计报表的编制方法

6.2.11.1 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，公司将进行重新评估。

6.2.11.2 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企

业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。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，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损益。

6.2.12 收入确认原则和方法

本公司主要收入包括利息收入、手续费收入及其他业务收入。公司在相关经济利益能够流入及收入金额能够可靠计量时，确认收入。

6.2.12.1 利息收入

利息收入包括公司发放自营贷款取得的贷款利息收入和存放银行等金融机构取得的往来收入。贷款利息收入按照实际利率法确认相应的利息收入，实际利率与合同利率差异较小的，按合同利率计算；金融企业往来收入，根据与金融机构签订的同业存款协议确认收入。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但

不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

6.2.12.2 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入包括信托报酬、担保手续费收入等。信托报酬按照项目的收款金额在其受益期内均衡确认。

6.2.12.3 其他业务收入

其他业务收入包括因提供评估咨询、财务顾问、投资咨询等服务而取得的中间业务收入，按合同约定并在满足下列条件时确认收入：

1. 合同约定的服务已经提供；
2. 合同约定的收款权利已经产生；
3. 收入的金额能够可靠的计量；
4. 相关的经济利益很可能流入企业。

6.2.13 所得税的会计处理方法

公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值于计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

公司于资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

6.2.14 信托报酬确认原则和方法

根据《中华人民共和国信托法》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，并编制会计报表。其资产、负债及损益不列入本会计报表。

信托报酬按照项目收到的金额在其受益期内均衡确认。

6.3 或有事项说明

无。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数。

单位：万元

表 6.5.1.1

时点	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	已计提资产减值准备合计	不良率 (%)
期初数	858,414.18	22,243.15		30,775.62	1,180.77	912,613.72	31,956.39	17,013.44	1.64
期末数	978,267.80	33,321.00		47,843.28	77,150.27	1,136,582.35	124,993.55	105,596.22	1.71

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类，不良率按行业评级公式计算。

6.5.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；贷款的一般准备、专项准备和其他资产减值准备应分别披露。

单位：万元

表 6.5.1.2

项 目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转回	转销	
一、坏账准备	858.15	27,098.24	2.78	1,538.22	26,415.39
二、贷款损失准备	14,683.92	34,910.50	14,683.92	13,855.48	21,055.02
三、可供出售金融资产减值准备	409.28	59,292.15		20,835.69	38,865.74
四、持有至到期投资减值准备		17,500.00			17,500.00
五、长期股权投资减值准备					
六、投资性房地产减值准备					
七、固定资产减值准备	358.20		5.91		352.29
八、工程物资减值准备					
九、在建工程减值准备					
十、生产性生物资产减值准备					
十一、油气资产减值准备					
十二、无形资产减值准备					
十三、商誉减值准备					
十四、其他	703.89	703.89			1,407.78
合 计	17,013.44	139,504.78	14,692.61	36,229.39	105,596.22

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数。

单位：万元

表 6.5.1.3

时点	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数		190,469.49	6,694.34	32,225.96
期末数	11,903.62	160,349.52	37,193.26	32,868.73

6.5.1.4 前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等。（从大到小顺序排列）

单位：万元

表 6.5.1.4

企业名称	投资比例	经营活动	投资收益情况
上海淳璞投资管理中心（有限合伙）	62.50%	投资管理、咨询、企业管理咨询、实业投资、财务咨询。	本年按权益法核算确认 -200.57 万元
长安基金管理有限公司	29.63%	公开募集证券投资基金管理，基金销售，特定客户资产管理。	本年按权益法核算确认 843.14 万元
西安企业资本服务中心有限公司	13.16%	为企业融资、并购相关业务提供服务；为非上市公司债权、合伙企业财产份额及有关财产权益类产品转让提供服务；其它相关业务。	本年按权益法核算确认 -65.68 万元
青岛溢源润达投资管理有限公司	40.00%	自有资金对外投资及投资咨询。	本年按权益法核算确认 -7.52 万元
西安财金合作发展基金投资管理有限公司	40.00%	一般经营项目：股权投资、项目投资、资产管理咨询、投资管理。	账面价值为零，不确认投资收益

6.5.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等。（从大到小顺序排列）

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
成都天籟酒业有限公司	67.99%	未到期
浙江浙农锦城资产管理有限公司	19.26%	未到期
韩城市城市空间运营管理有限公司	12.63%	未到期
汽车消费贷	0.12%	未到期
总计	100.00%	

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

无。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：万元

表 6.5.1.7

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	198,354.17	73.63%
其中：信托手续费收入	198,354.17	100.00%
投资银行业务收入		
利息收入	5,164.04	1.92%

其他业务收入	15,520.45	5.76%
其中：计入信托业务收入的部分	15,520.45	100.00%
投资收益	42,832.33	15.90%
其中：股权投资收益	4,719.32	11.02%
证券投资收益	19,622.05	45.81%
其他投资收益	18,490.96	43.17%
公允价值变动损益及汇兑损益	7,373.63	2.74%
其他收益	0.12	0.00%
资产处置收益	-5.66	0.00%
营业外收入	162.68	0.05%
合计	269,401.76	100.00%

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：万元

表 6.5.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	26,868,282.87	25,517,962.29
单一	20,665,123.03	17,813,638.49
财产权	4,520,518.99	3,236,411.05
合计	52,053,924.89	46,568,011.83

1. 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

单位：万元

表 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	3,063,529.65	1,927,055.78
股权投资类	2,482,093.36	3,091,865.62
权益投资类	1,506,753.94	1,490,837.63
融资类	8,343,322.96	11,686,919.76
事务管理类	1,252.02	2,322.13
合计	15,396,951.93	18,199,000.92

2. 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

单位：万元

表 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	644,568.00	261,367.74
股权投资类	23,000.15	63,786.45
权益投资类	30,346.42	100,220.99
融资类	638,816.78	722,432.16
事务管理类	35,320,241.61	27,221,203.57
合计	36,656,972.96	28,369,010.91

6.5.2.2 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财

产管理类信托项目数量、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

1. 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率 (%)
集合类	139	6,329,187.59	1.2
单一类	246	11,005,823.54	8.03
财产管理类	47	1,753,723.61	5.09

2. 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化信托报酬率、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率 (%)	加权平均实际年化收益率 (%)
证券投资类	31	2,522,091.98	0.21	2.76
股权投资类	17	2,035,856.00	1.14	4.82
其他权益投资	42	181,903.88	0.5	5.7
融资类	78	2,877,379.92	1.09	7.56
事务管理类	-	-	-	-

3. 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化信托报酬率、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率 (%)	加权平均实际年化收益率 (%)
证券投资类	3	98,309.84	0.15	19.85
股权投资类	-	-	-	-
其他权益投资	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	261	11,373,193.12	0.17	5.57

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

单位：万元

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额
--------	------	------

集合类	117	6,097,257.90
单一类	211	4,710,080.50
财产管理类	33	1,118,387.60
新增合计	361	11,925,726.00
其中：主动管理型	213	8,487,343.06
被动管理型	148	3,438,382.94

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司在回归本源、服务实体经济的政策环境下，按照资管新规过渡期内各项要求，逐步深化创新业务、特色业务的发展。2019 年，公司家族信托、资本市场业务、国际业务、慈善信托等创新业务亮点深化发展。一是家族信托业务规模稳居行业第一梯队，不断深挖客户需求，推出了可定制化产品服务；二是公司进一步厘清资本市场业务发展思路，通过成立资本市场事业部的模式，为长期开展资本市场业务奠定基础；三是国际业务管理能力加强，公司充分发挥国际业务团队专业管理能力，依托现有外汇额度资源，为客户提供了丰富的境外资产配置；四是积极开展慈善信托充分发挥服务型信托产品功能，助力社会公益事业发展。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致信托资产的损失情况（合计金额、原因等）

无。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本期按税后利润的 5%提取信托赔偿准备金 2,572.84 万元，加上年初的 31,615.52 万元，期末余额 34,188.36 万元。本期无使用该信托赔偿准备金的情况发生。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

单位：万元

表 6.6.1

	关联交易数量	关联交易余额	定价政策
--	--------	--------	------

合计	32	454,130.07	公允价格
----	----	------------	------

注：关联交易是指信托公司以自有资产、信托资产为关联方提供投融资等服务，或以担保等方式为关联方融资提供便利的业务。关联交易的统计范围应基本与银监会非现场监管信息系统中关于关联交易的范围和口径一致，也可增加为关联方提供咨询等其他非投融资类业务服务的信息。

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

表 6.6.2

关系性质	关联方名称	法定代表人/执行事务合伙人	注册地址	注册资本(万元)	主营业务
股东	西安投资控股有限公司	巩宝生	西安市高新区科技五路8号数字大厦四层	1422989.992 577	投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；物业管理；其他市政府批准的业务等。
股东	陕西鼓风机(集团)有限公司	李宏安	西安市临潼区代王街办	13738.24709 6	大型压缩机、鼓风机、通风机及各种透平机械的开发、制造、销售、维修、服务等。
公司与股东发起设立	北京长安信托公益基金会	姜燕	北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座8层	200	扶贫济困，资助与教育发展、医疗救助、环境保护相关的公益项目。
股东控制的关联方	西安投融资担保有限公司	赵增宽	西安市曲江新区雁塔南路2216号曲江国际大厦1幢1单元12001室	310000	主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他法律、法规许可的融资性担保业务等。
股东控制的关联方	德祥汽车产业有限公司	吕颖	西安经济技术开发区文景路(中段)16号白桦林国际A座11层	994000	汽车生产线项目建设；厂房建设；建筑工程、市政工程的施工等。
能施加重大影响的关联方	长安基金管理有限公司	万跃楠	上海市虹口区丰镇路806号3幢371室	27000	公开募集证券投资基金管理，基金销售，特定客户资产管理。
能施加重大影响的关联方	长安新生(深圳)金融投资有限公司	方灏	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室	16909.42	投资兴办实业(具体项目另行申报)；投资管理、投资咨询；金融信息咨询等。
能施加重大影响的关联方的	长安财富资产管理有限公司	袁丹旭	上海市虹口区广纪路738号2幢428室	10000	特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。

参股公司					
信托计划控股公司	长安盛世（深圳）资产管理有限公司	谭卫东	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	30000	受托资产管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理等业务）；投资管理、投资顾问（均不含限制项目）等。
信托计划持股公司	深圳前海中证长凯投资管理有限公司	符砺	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	10000	投资管理、投资咨询；受托管理股权投资基金；商务信息咨询、财务咨询等。
信托计划持股公司	湖北长江德馨投资管理有限公司	杜三湖	武汉市汉阳区汉阳大道 139 号 11 层 10 室	1000	投资管理；对商业、房地产业、农业、工业、建筑业、服务业投资；商务信息咨询等。
信托计划持股公司	青岛福地润达创业投资中心（有限合伙）	青岛溢源润达投资管理有限公司	山东省青岛市崂山区同安路 882-1 号颐杰鸿泰大厦 1 号楼 808 室		创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人创业投资业务，创业投资咨询业务等。
能施加重大影响的关联方	青岛溢源润达投资管理有限公司	叶晓飞	山东省青岛市崂山区同安路 882-1 号颐杰鸿泰大厦 1 号楼 808 室	500	自有资金对外投资及投资咨询（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、代客理财、融资担保等金融业务）。
信托计划持股公司	西安汉长安城投资有限公司	雷灏	西安市石化大道乾源庄酒店内	120000	土地整理；基础设施建设；城中村改造；房地产开发；城乡统筹建设；绿化工程施工；物业管理；旅游商贸开发等。
信托计划持股公司	宜昌绿色产业基金管理有限公司	陈兆平	宜昌市伍家岗区沿江大道 182 号	1000	管理或受托管理股权类投资并从事相关咨询业务等。
信托计划持股公司	深圳长安兴业不动产股权投资管理有限公司	樊振东	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	2000	受托资产管理、投资管理、股权投资、受托管理股权投资基金等。
信托计划持股公司	华夏阳光地产有限公司	王明坤	云南省昆明市西山区滇池度假区滇池路 1037 号华夏曦岸 2 栋 6 楼	86000	房地产开发和经营。
信托计划持股公司的子公司	云南华夏卓越房地产有限公司	王明坤	云南省昆明市西山区滇池路 444 号福海街道办事处 306 室	30000	房地产开发与经营；房屋租赁；房地产经纪业务（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）

信托计划 持股公司	西咸新区茯茶 镇文化产业集 团有限公司	褚炜	陕西省西咸新区 泾河新城茯茶镇 商业街 5 号楼	35000	茯茶文化产业园开发与 经营；茯茶及文化衍生 品研发、检测、生产与 经营；房地产开发与经 营；物业管理等。
公司 董事长	高成程	不涉及	不涉及	不涉及	不涉及
公司高管 近亲属	杨静	不涉及	不涉及	不涉及	不涉及
公司监事	刘斌	不涉及	不涉及	不涉及	不涉及

6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位：万元

表 6.6.3.1

固有财产与关联方关联交易			
	期初	发生额	期末
贷款	-	-	-
投资	93,751.25	-13,128.68	80,622.57
租赁	-	-	-
担保	-	-	-
应收账款	-	-	-
其他	-	-	-
合计	93,751.25	-13,128.68	80,622.57

6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位：万元

表 6.6.3.2.1

信托资产与关联方关联交易			
	期初	发生额	期末
关联人认购	45,960.00	-37,891.12	8,068.88
贷款	1,300.00	-1,300.00	-
投资	463,381.94	-221,802.08	241,579.86
租赁	-	-	-
担保	94,500.00	-84,000.00	10,500.00
应收账款	-	-	-
其他	23,275.26	90,083.57	113,358.83
合计	628,417.20	-254,909.63	373,507.57

上述交易涉及重大关联交易共计 6 笔，均为存续累计关联交易具体情况如下表：

单位：万元

表 6.6.3.2.2

重大关联交易				
序号	信托项目名称	关联方	交易规模	交易类型
1	长安信托——稳健 64 号(映雪铁岭如意)单一资金信托	长安基金管理有限公司	38,934.86	投资
2	盛世长安股权投资基金集合资金信托计划 6 号资产	长安盛世(深圳)资产管理有限公司	24,000	投资
3	宜昌绿色细分基金投资集合资金信托计划	宜昌绿色产业基金管理有限公司	30,000	投资
4	天府金堂委托贷款投资集合资金信托计划	长安财富资产管理有限公司(长安基金股份有限公司参股企业)	29,954	投资
5	长安信托——稳健 48 号(映雪铁岭 2 号)集合资金信托计划	长安基金管理有限公司	20,000	投资
6	长安权—德祥汽车股权投资单一资金信托	德祥汽车产业有限公司	100,000	投资

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

1. 固有财产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位：万元

表 6.6.3.3.1.1

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	251,330.26	128,438.44	379,768.70

上述交易涉及重大关联交易共计 3 笔,均为 2019 年新增关联交易,具体情况如下表:

单位：万元

表 6.6.3.3.1.2

重大关联交易			
序号	信托项目名称	交易内容	交易规模
1	长安宁—华夏阳光地产应收债权买入返售集合资金信托计划	自有资金投资于长安权—华夏阳光地产应收债权买入返售集合资金信托计划	30,000.00
2	长安权·华夏阳光草海三号股权投资集合资金信托计划	自有资金投资于长安权·华夏阳光草海三号股权投资集合资金信托计划	17,000.00
3	长安宁·重庆财信股权买入返售集合资金信托计划	4.99 亿元自有资金投资长安宁·重庆财信股权买入返售集合资金信托计划	49,900.00

2. 信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期

未汇总数

单位：万元

表 6.6.3.3.2

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	176,748.82	-175,998.82	750.00

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

未偿还的关联方款项是西安经济技术开发区资产管理有限公司欠款 792.56 万元，是本公司原控股子公司，注册资本 1500 万元，该欠款主要用于补充其营运资金不足，逾期时间在 10 年以上。

6.6.5 其他需披露的关联交易事项

报告期内公司以信托计划募集资金出资分别与深圳前海中证长凯投资管理有限公司及湖北长江德馨投资管理有限公司等关联方共同设立有限合伙企业的信托项目共计 12 个。

6.7 会计制度的披露

固有业务（自营业务）、信托业务执行会计制度的名称及颁布的年份。

本公司固有业务和信托业务财务报表均执行 2006 年 2 月 15 日财政部颁布的《企业会计准则》（财政部令第 33 号）、《企业会计准则应用指南》（财会〔2006〕18 号）以及财政部后续修订或颁布的各项新准则。

本公司编制的固有业务财务报表反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况、2019 年度的经营成果和现金流量等信息。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

单位：万元

表 7.1

利润总额（亏损总额以“-”号填列）	69,140.06
减：所得税费用	17,683.32

净利润（净亏损以“-”号填列）	51,456.74
其中：归属于母公司所有者的净利润	51,456.74
少数股东损益	-
每股收益（元）：	-
（一）基本每股收益	0.15
（二）稀释每股收益	0.15
其他综合收益	54,546.63
综合收益总额	106,003.37

按照《公司章程》的规定，税后利润按以下顺序进行分配：

- 1.按照 10%提取法定盈余公积 51,456,743.97 元；
- 2.按照 5%提取信托赔偿准备金 25,728,371.98 元；
- 3.按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）计提一般风险准备 4,062,833.72 元；
- 4.向投资者分配利润，具体分配方案由董事会提出预案，股东大会决定。

2019 年末可供分配的未分配利润为 2,627,265,470.29 元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	7.00%
信托报酬率	0.42%
人均净利润	65.39 万元

注：资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为：a(平均) = (a₀/2 + a₁ + a₂ + a₃ + a₄/2) / 4

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

2019年4月11日，公司董事张金顺先生向董事会递交了辞呈，辞去公司董事职务。

8.2.2 监事变动情况及原因

无。

8.2.3 高级管理人员变动情况

2019年4月12日，公司董事会批准张金顺先生因个人原因辞去公司总裁职务。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

8.4 公司的重大诉讼事项

2019年，公司以前年度存续执行案件及诉讼案件共计9宗，标的金额合计为255,650万元，全部为信托业务项下，公司申请法院执行融资方、担保方的案件，分别为信集楼俊（120,000万元及利息、罚息及违约金等）、信集东绒（2）（8,200万元及利息、罚息、违约金等）、宁集启成（30,000万元及利息、罚息、违约金等）、信集志高（30,000万元及利息、罚息、违约金等）、信集艺投（8,150万元及利息、罚息、违约金等）、信集万福（30,000万元及利息、罚息、违约金等）、信集锋威（6,500万元及利息、罚息、违约金等）、信集金业（17,800万元及利息、罚息、违约金等）、信集镁二（5,000万元及利息、罚息、违约金等）。

本年公司新增执行案件3宗，诉讼案件5宗，标的金额合计为346,516万元，全部为信托业务项下，公司申请法院执行或起诉融资方、担保方的案件。其中，执行案件分别为宁信集创智（2）（13,500

万元及利息、罚息、违约金等)、信集中龙(6,216万元及利息、罚息、违约金等)、宁集海岸(13,000万元及利息、罚息、违约金等);诉讼案件为宁集山物(12,000万元及利息、罚息、违约金等)、宁集宏图(30,000万元及利息、罚息、违约金等)、信集丰盛(95,000万元及利息、罚息、违约金等)、信集东部(160,000万元及利息、罚息、违约金等)、权集成安(16,800万元及利息、罚息、违约金等)。

2019年,公司被诉案件主要为信集楼俊项目系列案件,涉及金额合计82,192万元。

2019年,稳健21号收回9,800万元、信集东绒(2)收回210万元、宁集山物收回3,370万元、信集东部收回130,000万元。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内,中国银保监会陕西监管局对公司作出行政处罚1次,处罚方式为罚款。除前述事项外公司及公司董事、监事和高级管理人员没有受到监管部门处罚的情况发生。

8.6 银保监会及其派出机构检查意见的整改情况

中国银保监会陕西监管局及四川监管局对公司开展了现场检查,公司高度重视,积极主动进行信息反馈、问题解释、情况说明及档案资料提供等。报告期内,未收到中国银保监会及其派出机构现场检查意见。

同时,公司按照中国银保监会陕西监管局提示意见,组织开展了案件防控、异地推介及普惠金融、资金池信托、新三板等业务的自查,制定了切实可行的整改方案,有序推进落实各项监管意见。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

8.7.1 鉴于公司章程修订,2019年1月22日公司在《上海证券

报》第 310 版刊登《长安国际信托股份有限公司关于修改公司章程的公告》。

8.7.2 鉴于公司总裁变动，2019 年 4 月 17 日公司在《上海证券报》第 126 版刊登《长安国际信托股份有限公司关于总裁变动的公告》。

8.7.3 鉴于公司章程修订，2019 年 11 月 9 日公司在《上海证券报》第 52 版刊登《长安国际信托股份有限公司关于修改公司章程的公告》。

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

无。

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

无。

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

无。