

# 长安国际信托股份有限公司

## 2020 年度报告

二〇二一年四月



## 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.....	17
4. 经营管理.....	22
4.1 经营目标、经营方针、战略规划.....	22
4.2 经营业务的主要内容.....	23
4.3 市场分析.....	23
4.4 内部控制.....	24
4.5 风险管理.....	26
4.6 净资本管理.....	32
4.7 消费者权益保护.....	32
4.8 企业社会责任.....	33
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	34
5.1 自营资产.....	34
5.2 信托资产.....	40
6. 会计报表附注.....	41
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	41
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	41
6.3 或有事项说明.....	58
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	58

6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	58
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	63
6.7 会计制度的披露.....	67
7. 财务情况说明书.....	67
7.1 利润实现和分配情况.....	67
7.2 主要财务指标.....	68
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	68
8. 特别事项揭示.....	68
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	68
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	68
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.....	69
8.4 公司的重大诉讼事项.....	69
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	70
8.6 银保监会及其派出机构检查意见的整改情况.....	70
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.....	71
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.....	71
8.9 已向银保监会或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项.....	71
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.....	71

## 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2020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、总裁刘斌、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](mailto: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

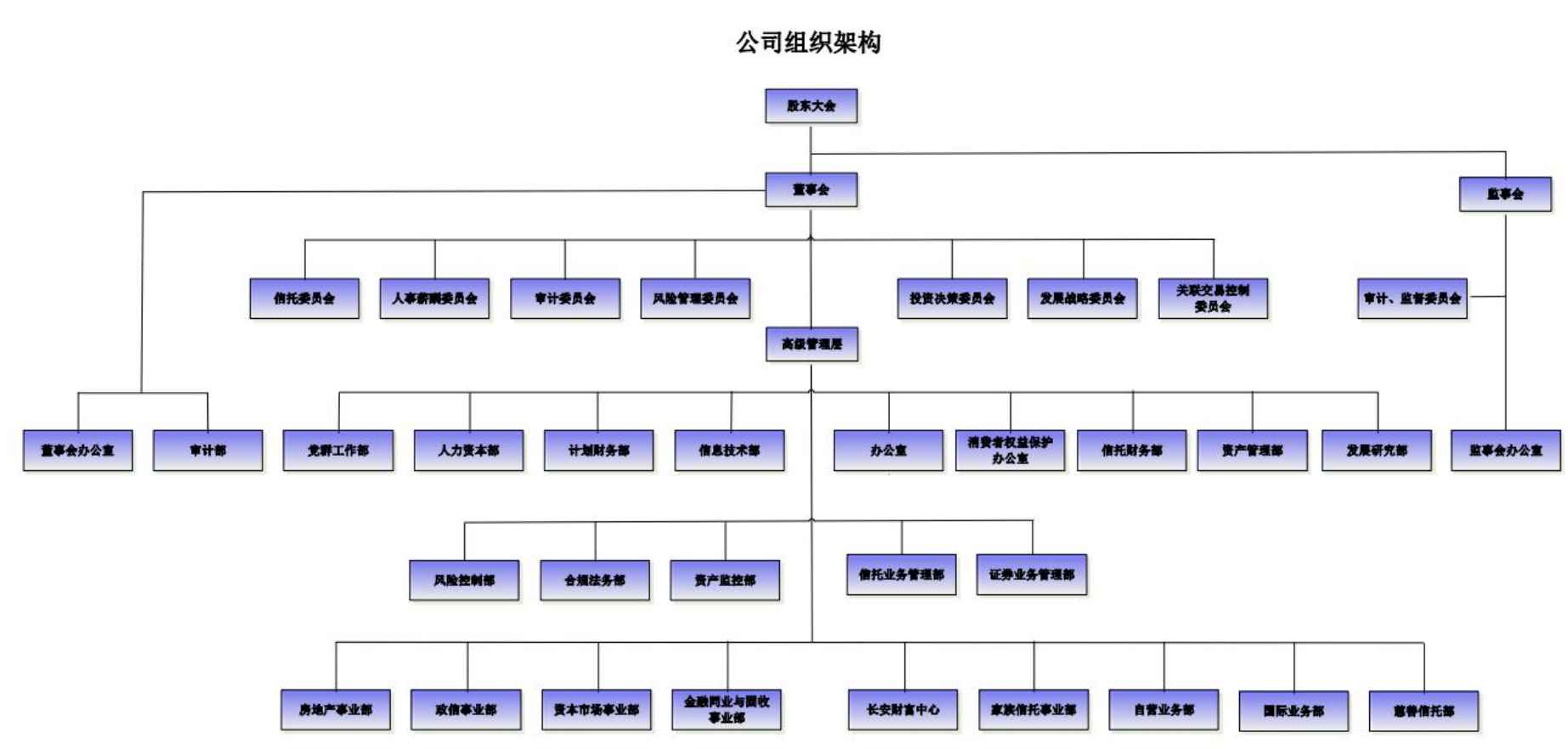
**2.1.7 公司聘请的会计师事务所名称：**希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

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





### 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；资产重组与购并；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，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
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
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坤城投资合伙企业（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
陕西关天科创管理有限公司	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
陕西秦风气体股份有限公司	91610000056912770U
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
拉萨市君瀚企业管理咨询有限责任公司	91540191MA6T2AF67Q
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	91610131MA6UUEWN9P
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
西安农业科技企业孵化器有限公司	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

西安联易得供应链股份有限公司	91610139MA7123EH8M
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
西安中联经济发展有限公司	916101032206296956
西安市公物拍卖行有限责任公司	916100007100759981
西安市财力出租汽车有限责任公司	916101352206246168
西安财智赢富投资管理有限公司	91610136MA6UAKKD81
西安民用飞机投资有限公司	91610137MAB0P2TT0Y
西安西投智信创业投资基金合伙企业（有限合伙）	91610137MAB0HKFQ21
陕西关天东升矿业投资发展有限公司	91610131MA6WAQGN25
河南关天股权投资基金管理有限公司	91410100MA46757P0W
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	91610132556958783R
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	91610131722878448A
西安曲江文化产业风险投资有限公司	91610133698600285R
西安金融控股有限公司	91610136MA6TY51G08
西安浐灞生态区管理委员会	12610100757849954Q
西安城市客厅综合能源股份有限公司	91610131MAB0H8TC43
西安长青恒业商业保理有限责任公司	91610139MAB0J5MF7Q
中国标准工业集团有限公司	91610113294468863H
西安标起起重机械有限公司	91610136MA6TNWR17Y
上海标准惠工机械有限公司	913101175665686660
上海惠工实业有限公司	9131010170330297XU
中国标准缝纫机公司上海经理部	913101011323174483
吴江标准工业机械有限公司	91320509561833328L
西安福德实业有限公司	91610113729957245T
西安标准工业股份有限公司	91610113628001682H
西安标准精密制造有限公司	91610115566018402M
西安标准国际贸易有限公司	9161011375022162XK
上海标准海菱缝制机械有限公司	91310104132661118D

标准缝纫机苑坪机械有限公司	91320509138236817T
威腾标准欧洲有限公司	HRB 30682
西安标准供应链管理有限公司	91610139MA710XYA9Q
吴江市苑坪铸件有限公司	9132050972220323XY
中国标准缝纫机集团有限公司西安标准缝纫机进出口公司	91610102220614514T
中国标准缝纫机公司上海惠工缝纫机二厂	3102271008720

### 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	52	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。
刘斌	董事	男	49	2019.12.23	上海淳大 资产管理 有限公司	21.80%	曾任华西证券绵阳花园营业部经纪业务管理总部总经理助理，民生银行成都分行清江支行副行长，民生银行成都分行公司部总经理、资金及资本市场部总经理，民生银行总行投资银行部结构融资部理财中心负责人，民生银行成都分行金融市场部总经理，四川聚信发展股权投资基金管理有限公司总经理、投决会主席、董事。现任长安国际信托股份有限公司总裁。
刘建利	董事	男	49	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	43	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；西安投资控股有限公司副总经理。现任西安城市发展（集团）有限公司副总经理。
徐良	董事	男	48	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	51	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、总裁等。现任万腾实业集团有限公司

							副董事长。
王岩	董事	男	52	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	41	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
王满仓	西北大学经济管理学院金融系主任、教授	男	57	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	48	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

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。	王满仓	主任委员
		高成程	委员
		刘斌	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；审议公司风险管理体系和组织架构的设立和调整；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	徐良	主任委员
		高成程	委员
		刘建利	委员



	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。	葛岗	委员
		王焜	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
		柴进	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；审批单项固有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
		刘斌	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
		刘斌	委员
		鹿山	委员
		徐良	委员
		王焜	委员
关联交易控制委员会	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。	施继元	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	54	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副处长、处长。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	49	2018.04.23	上海淳大	21.80%	曾任联想集团控股公司审计师、审

					资产管理 有限公司		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	46	2018.04.23	上海证大投资管理 有限公司	15.60%	曾任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；万腾实业集团副总裁。现任万腾实业集团总裁。
刘朵	监事	女	34	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	51	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	55	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历任总裁办公室、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（董办）

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
刘斌	总裁	男	49	2019.12.09	17 年	本科	金融学	曾任华西证券绵阳花园营业部经纪业务管理总部总经理助理，民生银行成都分行清江支行副行长，民生银行成都分行公司部总经理、资金及资本市场部总经理，民生银行总行投资银行部结构融资部理财中心负责人，民生银行成都分行金融市场部总经理，四川聚信发展股权投资基金管理有限公司总经理、投决会主席、董事。现任长安国际信托股份有限公司总裁。
瞿文康	副总裁	男	54	2018.04.23	34 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	党委书记、副总裁	男	57	2018.04.23	33 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党委书记、副总裁。
袁政	副总裁	男	49	2018.04.23	25 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	53	2018.04.23	32 年	硕	工商	曾任陕西省邮政储汇局局长助

						士研究生	管理	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	53	2018.04.23	33 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。
桂林	副总裁	男	41	2020.08.07	16 年	硕士研究生	金融学	曾任云南国际信托有限公司投资银行部副总经理，兴业银行总行投资银行部财富顾问处产品经理，民生银行总行投资银行部财富管理中心负责人，恒丰银行总行公司金融部总经理助理。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	44	2018.04.23	15 年	博士研究生	经济学	曾任安信证券研究中心金融分析师；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	43	2018.04.23	25 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	54	2018.04.23	25 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	7	0.74%	13	1.49%
	25—29	141	14.87%	140	16.06%
	30—39	601	63.40%	525	60.21%
	40 以上	199	20.99%	194	22.25%
学历分布	博 士	11	1.16%	12	1.38%
	硕 士	454	47.89%	439	50.34%
	本 科	443	46.73%	388	44.50%
	专 科	38	4.01%	29	3.33%
	其 他	2	0.21%	4	0.46%
岗位分布	董事、监事及高管	12	1.27%	11	1.26%
	自营业务人员	5	0.53%	5	0.57%
	信托业务人员	361	38.08%	370	42.43%
	其他人员	570	60.13%	486	55.73%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东大会情况（董办）

报告期内，公司召开股东大会 1 次。

2020 年 4 月 28 日，公司召开 2019 年度股东大会，会议审议通过了《2019 年度董事会工作报告》《2019 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（董办）

报告期内，董事会共召开会议 34 次，其中现场会议 4 次，通讯会议 30 次。

1.2020 年 4 月 8 日，公司召开了第三届董事会第八十六次会议。会议审议通过《2019 年度经营工作报告》《关于审议公司 2020 年固有资产配置方案的议案》《关于召开 2019 年度股东大会的议案》等。

2.2020 年 4 月 14 日，公司召开了第三届董事会第八十九次会议。会议审议通过《关于拟任总裁刘斌先生兼职有关事项的议案》。

3.2020 年 8 月 7 日，公司召开了第三届董事会第一百零三次会议。会议审议通过《2020 年上半年经营工作报告》《关于聘任桂林先生为公司副总裁的议案》《2020 年上半年消费者权益保护工作报告》

等。

4.2020 年 10 月 30 日，公司召开了第三届董事会第一百零九次会议。会议审议通过了《关于方灏先生辞去常务副总裁职务的议案》《关于提名董事会专门委员会主任委员的议案》等。

5.董事会共召开通讯会议 30 次，审议了 47 项议题，听取了 42 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 8 次会议，就年度风险管理情况、业务授权制度、高级管理人员反洗钱工作考核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，通过对重大信托业务的把关，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工作职责。

#### 3.审计委员会

报告期内，审计委员会共召开 5 次会议，就选聘外审机构、内部控制评价、内部审计制度修订等进行审议，督促公司加强内部控制建设，提升风险管理水平；监督、指导公司年度审计工作，提升内部审计管理水平；同时通过指导完善内审制度，进一步发挥董事会的监督职能。

#### 4.人事薪酬委员会

报告期内，人事薪酬委员会共召开 10 次会议，严格按照规定对绩效激励办法修订、绩效列支、高管任免、高管考核与薪酬调整等事项进行了审议，并持续对公司薪酬制度执行情况进行监督，不断加强内部管理与制度建设，保障了公司人事、考核、绩效、薪酬相关工作的有序推进，有效支持了公司事业部改革和责权利体系建设。

#### 5.投资决策委员会

报告期内，投资决策委员会共召开 2 次会议，就年度固有资产配置方案的制定和实施进行了审议，指导高级管理层根据市场变化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，就公司的转型发展和战略执行情况等进行了审议，根据宏观环境以及监管政策的变化，指导高级管理层将公司转型发展与监管导向密切结合，实现二者的和谐统一。

#### 7.关联交易控制委员会

报告期内，根据监管法规，公司董事会决定将董事会关联交易委员会更名为董事会关联交易控制委员会。2020 年，公司董事会关联交易控制委员会共召开 4 次会议，就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（其中独立董事程守太先生因个人原因于 9 月辞去独立董事及其在董事会各委员职务）。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控制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。2020 年，董事会召开会议 34 次，董事会专门委员会召开会议 32 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 3 次，其中现场会议 2 次，通讯会议 1 次。同时，监事列席了股东大会和董事会会议。

1. 2020 年 4 月 7 日，公司召开了第三届监事会第九次会议。会议审议通过了《关于对公司 2019 年年度报告及其摘要的审核意见》《公司第三届监事会 2019 年工作报告》《关于对公司董事会、董事和高级管理人员 2019 年度监督评价结果的报告》，并将上述议案提交公司 2019 年年度股东大会审议。

2. 2020 年 8 月 6 日，公司召开了第三届监事会第十次会议。会议



听取了《公司 2020 年上半年财务计划执行情况报告》《关于〈现场检查意见书〉（中国银行保险监督管理委员会现场检查意见书〔2020〕14 号）的整改情况报告》《公司 2020 年上半年风险资产处置化解情况报告》《公司 2020 年上半年固有资产配置报告》《监事会 2020 年上半年工作总结以及下半年工作安排》，学习了银保监会主席郭树清署名文章《完善公司治理是金融企业改革的重中之重》。

3. 2020 年 12 月 28 日，公司召开第三届监事会第十一次会议（通讯会议）。会议审议通过了《2020 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 2019 年度履职情况进行了初步评价；按监事会要求推进落实《2020 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 2020 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，着力推进业务转型和事业部制改革，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，打造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队伍建设为保障，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”。公司将通过打造专业化事业部来实现上述战略目标。公司已经组建了六大事业部，分别是房地产事业部、政信事业部、资本市场事业部、金融同业与固收事业部、长安财富中心和家族信托事业部。各事业部聚焦细分市场，形成专业化壁垒，为客户提供全生命周期、全天候具有竞争优势的产品及服务。通过组建并成立事业部，实现专业化和高效化，建设精品信托公司，快速响应市场需求，获取高附加值业务，推动公司转型升级和可持续发展，为实现公司的战略目标提供有力保障。

## 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	110,236.96	9.87	房地产	34,665.90	3.11
贷款及应收款	25,045.89	2.24	金融机构	280,279.68	25.10
交易性金融资产	28,566.72	2.56	实业	205,345.76	18.39
可供出售金融资产	523,091.39	46.86	证券市场	393,474.16	35.25
持有至到期投资	89,360.00	8.00	其他	202,679.18	18.15
长期股权投资	28,482.65	2.55			
其他	311,661.08	27.92			
<b>资产总计</b>	<b>1,116,444.68</b>	<b>100.00</b>	<b>资产总计</b>	<b>1,116,444.68</b>	<b>100.00</b>

### 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	374,293.95	1.00	基础产业	4,595,216.82	12.25
贷款	11,190,472.78	29.83	房地产	7,790,420.78	20.77
交易性金融资产	3,133,060.52	8.35	证券市场	3,328,297.58	8.87
可供出售金融资产	2,537,861.29	6.77	实业	13,804,816.86	36.80
买入返售金融资产	7,302,109.27	19.47	金融机构	2,182,954.53	5.82
持有至到期投资	7,656,832.67	20.41	其他	5,807,941.83	15.49
长期股权投资	4,495,692.59	11.99			
其他	819,325.33	2.18			
<b>信托资产总计</b>	<b>37,509,648.40</b>	<b>100.00</b>	<b>信托资产总计</b>	<b>37,509,648.40</b>	<b>100.00</b>

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

2020 年，在坚守受托人定位、回归信托本源、坚持法律关系、细化开展主营业务的大背景下，公司自上而下推行事业部制改革，主动顺应资管新规对行业发展提出的新要求，优化公司业务架构。随着公司事业部制改革的深入推进，初步形成了以房地产事业部、政信事业部、资本市场事业部、金融同业与固收事业部、长安财富中心和家族信托事业部为基石的发展新路径。事业部制改革既是公司组织架构

的不断优化，也是公司业务发展的方向的再一次深化与聚焦，逐步形成公司核心业务品类，助力公司更好的适应大资管时代日渐激烈的竞争环境。

### 4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

2020 年全球经济遭受“新冠病毒”侵袭，国内宏观经济在短期内也受到了一定的影响，为信托行业发展带来一定压力，主要有以下三个方面：一是在疫情冲击下部分实体经济领域风险加剧，为信托公司开展业务以及期间管理带来了较大的压力，公司对合作伙伴的选择与风险甄别较以往难度加大；二是随着央行加大货币市场流动性供给，市场中资金量充裕造成了信托产品投资收益持续走低，对公司财富端销售带来了一定难度；三是当前资管市场同质化竞争加剧，并伴随着行业“去通道、压降影子银行业务规模”等监管要求，在新的业务模式尚未成为利润增长点时，传统信托业务模式受限造成的展业压力日益凸显。

## 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。

2020年，公司根据《信托公司信托文化建设指引》，制定年度信托文化建设工作实施方案、五年工作规划及配套方案，通过成立信托文化建设工作领导小组牵头推进各项活动落地，信托文化建设将为公司内部控制文化夯实基础。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司历来重视内控体系建设工作，不断优化完善内部控制措施。2020年，公司结合经营战略，围绕业务转型创新，继续深入探索将合规风险、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。

2020年，在内部事业部制改革背景下，公司围绕“业务逻辑、管理逻辑、经营逻辑”，初步形成“三层次风险管理体系”建设思路，对风险分级与差异化风险授权进行了有益探索，形成了基于风险分级管理的分层、分类、分级业务授权管理工作机制，进一步规范事业部风险管理履职管理工作。

此外，公司积极推进责权利体系建设工作，以问题管理为切入点，加强内部控制管理。一方面建立责权利体系问题改进的常态化及快速响应机制，通过集中梳理、上报整改、督导落实等持续改进；另一方面，通过特定流程梳理及时将新问题、新情况纳入制度管理，不断提

升公司管理规范化水平。

#### 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；三是建立问题管理机制，通过问题发现、上报、梳理、整改、督导等不断改进，加强内部管理信息沟通与反馈。

#### 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

2020年，公司以“业务逻辑、经营逻辑、管理逻辑”为纲，秉持“风险技术优先”的风险管理理念，坚持受益人合法利益最大化原则，严

守底线，在大力推动业务转型的同时，始终将防范风险作为持续经营和业务拓展的第一要务，不断优化完善风险管理长效机制。

公司持续优化和完善全面风险管理体系，提升事业部制下风险管理的精细化和专业化水平，通过调整和完善风险管理制度，创新风险管理手段，加强培训考评及资质管理，建立风险管理后评价机制等措施，强化风险管控力度，平衡业务发展与风险管理的关系。

一是探索事业部专业化转型下的风险管理体系。初步形成了基于宏观公司层、中观业务层、微观项目层的事业部“三层次风险管理体系”框架。宏观公司层，制定公司级经营策略、风险策略以及风险差异化授权方案；中观业务层，明确事业部各类业务展业标准，通过“标准、评估、纠偏、调整”机制，形成事中制衡和事后监督；微观项目层，在公司风险管理基本标准及原则下，事业部细化风险管控细则及核心控制规程，最大限度发挥特定领域风险专业化、集约化管控优势。

二是有序推进强监管背景下的合规管理。2020 年信托行业转型步入深水区，公司一方面积极配合不同层级监管检查，深入自查整改；另一方面与监管机构保持良性沟通，及时明确业务边界，获取监管对公司转型的支持。同时根据事业部制改革运行实践和经验积累，优化完善具有信托特色、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”，符合 COSO 整合框架等国际惯例和监管底线性要求的合规内控管理体系，确保事业部制度创新在公司合规内控有效范围内进行。

三是构建期间管理全面监控体系。公司在原有投后管理体系基础上，进一步梳理了不同业务类型管理的监控要点与重点环节。以经营风险为导向，以实现全流程、全员工、全品类、全风险、全覆盖为目标，以“标准化+差异化”与“专业化+精细化”管理模式为支撑，对传统

债权类、股权投资类、标品投资类、服务信托类、其他类项目制定了差异化管理策略，加强资金端与资产端产品适配性监督，结合精细化数据流进行风险管理。

四是搭建风险项目管理体系。通过多层次的制度建设，针对重点处置项目的清收处置、案件管理等重点工作，形成体系闭环。同时，风险项目管理体系与公司全面监控体系、事业部改革工作相衔接，使信托项目全流程管理更加完整与顺畅。

## 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

2020 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。一是适时调整风险管理政策。公司及时捕捉宏观经济金融环境变化，顺应监管导向，结合自身业务特征，不定期对房地产业务、政信业务、资本市场业务、服务信托业务等领域风险管理政策进行调整和完善，审慎选择交易对手，提升方案设计水平，发挥风险管理指引对信托业务的引领作用，从业务准入端有效把控风险。

二是深化业务创新，争取转型先机。在行业传统业务普遍受限的背景下，公司主动出击，加强投研，在严守风险底线的基础上，形成了一系列操作性强、市场基础广泛、具备复制和推广价值的创新业务模式，并实现业务落地。

三是细化业务风险分级，差异化合理授权。以事业部改革为契机，进一步提升风险管理的精细化水平，基于“经营风险稳定性、风险补偿能力”维度，细化业务风险等级标准，实施差异化授权管理方案，厘清业务风险管理责权边界，建立配套监督后评价制约，实现“合理授权、审慎用权”的目标。

四是加强重点行业领域风险管控，防范过度信贷风险。重点加强对房地产融资、政府融资平台、金融同业通道等领域授信管控，防范过度信贷的风险。构建房地产和政府融资平台名单制管理体系，继续严格实施区域和交易对手集中度限额管控机制，进行量化管理；实施房地产领域投放规模总量管控，定期进行房地产等业务压力测试；加

强政府融资平台业务合规性审查，杜绝对地方政府违规授信，严把风险准入关口。

2.期间管理环节。一是夯实“标准化、差异化”风险监测基础，初步建立了基于项目分层管理的业务风险图谱，制定“五级监控体系”，针对不同监控等级的项目落实差异化管控措施。二是按照“早发现、早预警、早处置”的工作思路，定期、不定期加强风险排查频次，提升重点领域、重点区域业务监控力度。三是搭建风险信息内部传递和共享的有效机制，进一步强化内外部沟通和舆情管理能力，发挥风险管理协同效应。

3.兑付管理环节。严格按照兑付管理相关制度，规范执行管理动作；在兑付排查全覆盖基础上，针对到期紧迫性，实施差异化管理措施；针对兑付期识别的潜在风险，前置化介入时点，制定“一户一策”的风险化解方案，以时间换空间，提升风险化解工作质效。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

公司持续关注市场风险管理能力的提升。一是在投资方案设计和审查端，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；二是建立公司层级投资管理人和外部合作伙伴准入管理机制，通过名单制管理，筛选和引入历史业绩优秀的头部合作伙伴，提升投资收益水平，平滑市场波动及回撤幅度；三是针对证券类业务，加强运行期间盯市及预警管理，充分履行受托人职责，严格落实合同关于盯盘、关注预警、止损的管理要求，及时监控市场波动，准确把握不同市场行情下资产风险敞口大小，及时提示风险。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

公司在全面风险管理框架下，通过流程优化再造、风险经验合理

化分布、金融科技支持、合规内控审计自查等方式，持续管理和防范操作风险。

一是启动公司层级流程再造。全面梳理公司现存各项流程制度，在满足合规内控要求及风险可控的基础上，删减非必要节点、合并重复审批流程，确保流程中各审批节点责权清晰、与公司现行制度相匹配，提升流程合理性；同时加强对流程有效性的合规内控和审计检查、评价，加强责任追究。

二是加强风险管理团队建设，提升风险管理人员结构、数量与业务的匹配性，经验分布合理化，加强风险管理人员管理技能培训，提升风险管理人员稳定性，杜绝因“操作疲劳”导致的风险识别能力下降及风险识别有效性贬损。

三是秉持信息科技引领金融风险管控策略，加快布局风险信息信息系统建设，充分利用金融科技手段，加快合规内控管理一体化信息系统的开发；建立全链条深度投后管理体系，借助信息系统实现风险监控、信息收集、数据分析、风险识别、跟踪预警；充分利用外部第三方专业信息支持服务，实现系统对接，以信息科技系统替代手工录入管理，标准化作业，提升效率，降低操作风险。

四是积极开展全面风险排查、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，加强反洗钱管理、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，开展员工培训，提高员工风险意识，防范操作风险。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

公司持续关注有关法律、法规的最新变化，加强对国家政策的分析与研究，加强与监管机构及同业的沟通交流，确保正确理解和准确把握各项规定。在公司事业部制改革下，及时对业务程序和操作指引

进行梳理和修订。同时，不断加强员工职业道德教育，强化全员的合法合规意识，防范员工道德风险。

#### 4.6 净资本管理

2020 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 4,577,143,559 元，各项业务风险资本之和 4,298,222,798 元，净资本/各项业务风险资本之和为 106%，净资本/净资产为 59%。2020 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

2020 年，在监管机构的正确指导下，公司按照全年消费者权益保护工作部署，以切实保护消费者合法权益为目标，不断夯实基础，筑牢根基，持续健全消保内部管理机制，加强消费者教育与宣传，规范日常经营服务行为，全面提升消保工作质效，为提振消费信心，推进社会协同共治积极开展相关工作。

在体制机制建设方面，公司将消保工作纳入经营发展战略和企业文化建设中，公司董事会及董事会信托委员会定期审议消保工作报告，并对公司消保工作提出指导意见，督促高级管理层有效执行和落实相关要求，积极有序推动公司开展有关工作。

在制度建设方面，根据内外部环境变化，公司对客户投诉、信托专户、信息披露、档案管理、一区双录等管理制度进行修订优化，同时根据公司实际情况，出台了业务审批、发行人员管理、客服热线等方面的相关制度。

在产品准入方面，为应对复杂多变的市场环境，公司积极布局业务转型，不断提高公司应对金融风险、化解消费者权益保护隐患方面的能力。

在消保培训方面，为提升公司化解金融消费纠纷能力，使员工掌

握金融纠纷解决要点，了解行业纠纷案例，根据监管部门对金融机构投诉工作的相关要求以及公司消保工作年度培训计划，公司组织了多项消保相关培训。邀请外部讲师对理财师进行投诉处理技巧分享、政策解读。参加陕西金融消费纠纷调解中心 2020 年调解员培训班，学习民法典、调解技巧、调解案例、调解规则及程序。提高思想站位，强化消保理念，提升消保业务能力。公司组织员工及客户参加了以“聚焦信托——正确认识信托产品和公司”为主题的线上培训活动，加深投资者对信托的了解。

在金融知识宣传及投资者教育方面，公司认真制定宣传工作方案，部署相关工作，明确宣传要求，陆续组织了线上线下形式多样的专题活动 10 余场，涉及信托文化建设、清廉文化建设、扫黑除恶、资管新规、反洗钱、非法集资等多方面。组织了“3.15 消费者权益保护周”“金融知识进乡村”“守住钱袋子·护好幸福家”“扫黑除恶宣传教育月”“防范和打击非法集资宣传月”“金融知识普及月”等一系列活动。

#### 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。2020 年，公司积极投身抗击疫情、精准扶贫、乡村振兴等领域，发挥信托功能优势，切实履行企业社会责任。

疫情蔓延之初，公司第一时间响应信托业协会号召，出资 50 万元，参与设立“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，用于投入防疫新型肺炎的帮扶救助工作。随着抗击疫情工作的推进，公司与员工共同出资 51 万余元，设立“长安慈——抗疫与共慈善信托”，用于支持陕

西省新冠肺炎疫情的防控工作。

为了巩固精准扶贫成果，助力乡村振兴，公司设立“长安慈——脱贫攻坚关爱农村三留守群体慈善信托”，在陕北革命老区，以资助和赋能为主要方式，通过公益项目带动地方政府、企业、社会团体和群众参与，激活社会资源，最终形成资金流和服务流的自主良性循环，为推动系统性解决留守老人、留守妇女、留守儿童问题打造范本，进而以点带面，推广形成可复制可持续的公益模式。

此外，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。

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 2020 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(2021) 2220 号

## 审计报告

## 长安国际信托股份有限公司全体股东：

### 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2020年12月31日的资产负债表，2020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2020年12月31日的财务状况以及2020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:朱洪雄

中国 西安市 中国注册会计师:杨晓荣

2021年4月28日

### 5.1.2 资产负债表

## 资产负债表

2020年12月31日

企财01表

编制单位:长安国际信托股份有限公司

金额单位:元

项 目	期末余额	期初余额
货币资金	1,102,369,557.21	861,849,217.11
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	285,667,230.10	452,899,806.10
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
预付款项	17,806,745.71	25,270,873.07
其他应收款	1,769,850,575.03	1,404,473,676.87
买入返售金融资产		
存货		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	250,458,947.01	14,483,514.38
可供出售金融资产	5,230,913,925.42	5,661,368,183.57
持有至到期投资	893,600,000.00	625,000,000.00
长期应收款		
长期股权投资	284,826,477.89	328,687,277.71
投资性房地产		
固定资产	65,805,484.02	68,645,024.48
在建工程	4,229,192.87	4,801,622.40

生产性生物资产		
无形资产	54,158,774.13	39,240,664.79
开发支出	50,386,716.86	34,909,353.93
商誉		
长期待摊费用	20,190,667.43	23,349,585.70
递延所得税资产	1,134,182,541.60	764,882,434.42
其他资产		
<b>资产总计</b>	<b>11,164,446,835.28</b>	<b>10,309,861,234.53</b>

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）

2020 年 12 月 31 日

企财 01 表

编制单位：长安国际信托股份有限公司

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额
流动负债：		
短期借款	1,150,000,000.00	1,220,000,000.00
拆入资金		
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	221,547,832.18	302,632,717.16
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	994,053,852.03	681,892,452.82
应交税费	489,024,593.15	365,824,420.47
其他应付款	13,474,437.35	14,975,156.30
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		
专项应付款		
预计负债	357,457,888.17	138,097,388.74
递延收益		
递延所得税负债	125,183,489.16	119,754,309.24
<b>负债合计</b>	<b>3,350,742,092.04</b>	<b>2,843,176,444.73</b>
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	245,828,416.59	334,868,851.49
专项储备	368,681,628.94	341,883,609.52
盈余公积	718,874,479.18	665,278,440.34
一般风险准备	292,696,266.52	157,559,613.72
未分配利润	2,847,795,147.57	2,627,265,470.29
<b>股东权益合计</b>	<b>7,813,704,743.24</b>	<b>7,466,684,789.80</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>11,164,446,835.28</b>	<b>10,309,861,234.53</b>

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

2020 年度

企财 02 表

编制单位：长安国际信托股份有限公司

金额单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业总收入</b>	<b>3,288,336,196.47</b>	<b>2,692,390,818.82</b>
手续费及佣金收入	2,174,582,083.01	1,983,541,744.03
其他业务收入	217,259,459.60	155,204,492.11
利息收入	40,047,123.49	51,640,391.87
其他收益	1,763,451.66	1,199.96
投资收益（损失以“-”号填列）	715,045,255.40	428,323,309.05
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	139,645,812.29	73,734,483.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）	339.91	-56,632.24
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-7,328.89	1,830.33
<b>二、营业总成本</b>	<b>2,573,398,444.53</b>	<b>1,863,932,322.62</b>
利息支出	66,486,611.11	67,046,250.01
手续费及佣金支出		
税金及附加	19,591,259.60	17,359,951.67
业务及管理费	1,555,511,533.53	532,702,522.10
管理费用		
财务费用		
资产减值损失	931,809,040.29	1,246,823,598.84
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>714,937,751.94</b>	<b>828,458,496.20</b>
加：营业外收入	11,700,251.50	1,626,777.66
减：营业外支出	513,960.05	138,684,631.63
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>726,124,043.39</b>	<b>691,400,642.23</b>
减：所得税费用	190,163,655.05	176,833,202.54
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>535,960,388.34</b>	<b>514,567,439.69</b>
（一）持续经营净利润	535,960,388.34	514,567,439.69

(二) 终止经营净利润		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-89,040,434.90</b>	<b>545,466,248.78</b>
(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	-89,040,434.90	545,466,248.78
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
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-89,040,434.90	544,732,209.73
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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>446,919,953.44</b>	<b>1,060,033,688.47</b>
<b>八、每股收益：</b>		
基本每股收益	0.16	0.15
稀释每股收益	0.16	0.15

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 2020 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	374,293.95	交易性金融负债	
拆出资金		应付受托人报酬	6,090.25
存出保证金		应付托管费	1,068.33
交易性金融资产	3,133,060.52	应付受益人收益	62,616.75
买入返售金融资产	7,302,109.27	其他应付款项	118,763.22
应收款项	810,753.11	应交税费	10,096.63
发放贷款	11,190,472.78	应付销售服务费	848.66
可供出售金融资产	2,537,861.29	其他负债	
持有至到期投资	7,656,832.67	信托负债合计	199,483.84

长期股权投资	4,495,692.59	信托权益:	
固定资产		实收信托	37,091,993.70
无形资产		资本公积	82,937.85
长期应收款		其他综合收益	-129,225.67
长期待摊费用	81.47	未分配利润	264,458.68
其他资产	8,490.75	信托权益合计	37,310,164.56
<b>信托资产总计</b>	<b>37,509,648.40</b>	<b>信托负债及信托权益总计</b>	<b>37,509,648.40</b>

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

2020 年度

会信项目 02 表

信托项目名称: 汇总

单位: 万元

项目	本年累计数
一、营业收入	2,864,995.35
利息收入	2,047,054.38
投资收益	724,603.96
公允价值变动损益	93,093.65
租赁收入	
汇兑损益	-61.35
其他收入	304.71
二、营业支出	366,401.58
三、信托净利润	2,498,593.77
四、其他综合收益	30,837.11
五、综合收益	2,529,430.88
加: 期初未分配信托利润	244,742.99
六、可供分配的信托利润	2,743,336.76
减: 本期已分配信托利润	2,478,878.08
七、期末未分配信托利润	264,458.68

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、清偿负债同时进行时，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	不良资产净额
期初数	978,267.80	33,321.00		47,843.28	77,150.27	1,136,582.35	19,397.33
期末数	855,130.59	106,619.84	136,702.91	156,670.03	38,833.07	1,293,956.44	154,694.25

注：不良资产净额合计=次级类+可疑类+损失类，并扣除已计提拨备；期初数按同口径调整。

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	26,415.39	6,465.81	1.79	96.58	32,782.83
二、贷款损失准备	21,055.02	300.00	19,633.38		1,721.64
三、可供出售金融资产减值准备	38,865.74	113,352.05	13,000.00	19,995.06	119,222.73
四、持有至到期投资减值准备	17,500.00	1,140.00			18,640.00
五、长期股权投资减值准备		4814.37			4,814.37
六、投资性房地产减值准备					
七、固定资产减值准备	352.29		22.10		330.19
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	1,407.78			1,407.78	
<b>合 计</b>	<b>105,596.22</b>	<b>126,072.23</b>	<b>32,657.27</b>	<b>21,499.42</b>	<b>177,511.76</b>

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	11,903.62	160,349.52	37,193.26	32,868.73
期末数	45,192.90	134,857.84	62,587.32	28,482.65

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 -33.77 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 412.09 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 1.64 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 -6.08 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。	本年按权益法核算确认 18.09 万元

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
申华控股集团有限公司	37.36%	正常
四川锐丰投资管理集团有限公司	37.36%	正常
海昌（中国）有限公司	18.68%	展期
韩城市城市空间开发运营管理有限公司	6.60%	逾期
<b>总计</b>	<b>100.00%</b>	

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	217,458.21	65.90%
其中：信托手续费收入	217,458.21	100.00%
投资银行业务收入		
利息收入	4,004.71	1.21%
其他业务收入	21,725.95	6.58%
其中：计入信托业务收入的部分	21,725.95	100.00%
投资收益	71,504.53	21.67%
其中：股权投资收益	2,129.26	2.98%
证券投资收益	46,882.46	65.57%
其他投资收益	22,492.80	31.46%
公允价值变动损益及汇兑损益	13,963.85	4.23%
其他收益	176.35	0.05%
资产处置收益	0.03	0.00%
营业外收入	1,170.03	0.35%
合计	<b>330,003.64</b>	<b>100.00%</b>

## 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	25,517,962.29	20,687,687.77
单一	17,813,638.49	11,600,064.27
财产权	3,236,411.05	5,221,896.36
合计	<b>46,568,011.83</b>	<b>37,509,648.40</b>

#### 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	1,927,055.78	1,892,571.03
股权投资类	3,091,865.62	2,265,551.55
权益投资类	1,490,837.63	2,607,738.92
融资类	11,686,919.76	9,548,670.54
事务管理类	2,322.13	2,390.60
合计	<b>18,199,000.92</b>	<b>16,316,922.64</b>



## 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	261,367.74	136,092.21
股权投资类	63,786.45	1,224.57
权益投资类	100,220.99	29,000.11
融资类	722,432.16	100,018.30
事务管理类	27,221,203.57	20,926,390.57
<b>合计</b>	<b>28,369,010.91</b>	<b>21,192,725.76</b>

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	172	13,377,131.59	5.06
单一类	238	9,576,798.31	5.52
财产管理类	40	2,128,483.41	6.41

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	22	3,137,556.49	0.19	3.46
股权投资类	15	2,300,123.00	0.92	3.92
其他权益投资	43	504,594.36	1.05	3.91
融资类	142	6,371,883.43	1.32	6.91
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	加权平均实际年化
-----------	------	----------	-----------	----------

			托报酬率 (%)	收益率 (%)
证券投资类				
股权投资类				
其他权益投资				
融资类	5	971,400.00	0.17	4.43
事务管理类	223	11,796,856.03	0.17	5.42

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	128	5,240,979.63
单一类	162	3,290,710.42
财产管理类	33	2,640,906.19
新增合计	323	11,172,596.24
其中：主动管理型	215	7,115,480.36
被动管理型	108	4,057,115.88

#### 6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2020 年，公司在错综复杂的外部环境影响下，坚持回归信托本源业务，不断提高自身主动管理能力的发展路线不动摇。在事业部制改革的规划蓝图下，通过聚焦核心业务方向，在多个业务领域内探索出了一些具有转型意义的模式。

一是大力开展标品固收类业务。随着传统非标融资类业务的受限，公司通过开展标准化固定收益类产品，在符合监管要求的前提下，为客户提供了新的替代产品。

二是深度绑定上市公司，围绕核心客户需求开展资本市场业务。随着国家大力建设资本市场的趋势日益明朗，公司在总结过往经验的基础上，确定了围绕核心上市公司客户需求，提供全面服务的资本市场业务发展战略，进一步提升了公司在开展资本市场业务方面的深度。

三是通过基金化业务逻辑，推动地产、政信业务升级。在传统融资类业务模式难以为继的大背景下，公司借鉴基金化业务模式，选定

行业内头部客户，共同设立投资基金深度参与项目管理，从本质上改变单纯提供资金融通服务的业务逻辑，逐步积累自身的主动管理能力，为客户提供更加优质的产品服务。

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 2,679.80 万元，加上年初的 34,188.36 万元，期末余额 36,868.16 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	40	311,460.24	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；资产重组与并购；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	张胜	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。
股东能施加重大影响的关联方	西安秦岭终南山世界地质公园旅游发展有限公司	蒋建军	陕西省西安市长安区太乙宫街办太乙村甲字一号	60000	预包装食品销售；烟草销售；滑道、索道、观光车服务（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）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	桂林	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参股公司	长安财富资产管理有限公司	刘晓军	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。
信托计划控股公司	长安盛世（北京）资产管理有限公司	谭卫东	北京市东城区建国门内大街 28 号 1 幢 8 层 801-1 单元	30000	资产管理；投资；投资管理；投资咨询等。
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。
公司董事长	高成程	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
公司高管近亲属	杨静	不涉及	不涉及	不涉及	不涉及

公司高管 近亲属	解红	不涉及	不涉及	不涉及	不涉及
公司高管 近亲属	王艳	不涉及	不涉及	不涉及	不涉及
公司高管 近亲属	高利君	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	80,622.57	3,759.51	84,382.08
租赁			
担保			
应收账款			
其他			
<b>合计</b>	<b>80,622.57</b>		<b>84,382.08</b>

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	8,068.88	1,804.94	9,873.82
贷款			
投资	241,579.86	-60,107.74	181,472.12
租赁			
担保	10,500.00	-5,500.00	5,000.00
应收账款			
其他	113,358.83	-82,626.54	30,732.29
<b>合计</b>	<b>373,507.57</b>		<b>227,078.23</b>

上述所有关联交易均以向监管机构履行报备为准，其中涉及重大关联交易共计 1 笔，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	100,000.00	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	379,768.70	-118,871.39	260,897.31

上述交易涉及重大关联交易共计 2 笔,均为 2020 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	大厦租金收益权信托计划	公司以自有资金受让委托人持有的大厦租金收益权信托计划份额	30,000.00
2	终南债券	公司已自有资金用于自己管理的信托项目	126,242.80

2.信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

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	750.00	290.00	1,040.00

上述所有关联交易均以向监管机构履行报备为准。

**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与关联方产生的交易存续共计 11 笔。

### 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 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 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）	72,612.40
减：所得税费用	19,016.36
净利润（净亏损以“-”号填列）	53,596.04
其中：归属于母公司所有者的净利润	53,596.04
少数股东损益	
每股收益（元）：	
（一）基本每股收益	0.16
（二）稀释每股收益	0.16
其他综合收益	-8,904.04
综合收益总额	44,692.00

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 53,596,038.84 元；
- 2.按照 5%提取信托赔偿准备金 26,798,019.42 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 135,136,652.80 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。

2020 年末可供分配的未分配利润为 2,847,795,147.57 元。

## 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	6.88%
信托报酬率	0.55%
人均净利润	58.62 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： $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

## 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12月23日，公司股东选举刘斌先生为公司第三届董事会董事。刘斌先生的任职资格于2020年5月28日经中国银行保险监督管理委员会陕西监管局核准。

2020年9月14日，公司独立董事程守太先生向董事会递交了辞职信，辞去公司独立董事职务。

#### 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12月9日，公司董事会聘任刘斌先生为公司总裁。刘斌先



生的任职资格于2020年5月28日经中国银行保险监督管理委员会陕西监管局核准。

2020年8月7日，公司董事会聘任桂林先生为公司副总裁。桂林先生的任职资格于2020年9月30日经中国银行保险监督管理委员会陕西监管局核准。

2020年10月30日，公司董事会批准方灏先生因个人原因辞去公司常务副总裁职务。

### 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

2020年，公司以前年度存续执行案件及诉讼案件共计14宗，标的金额合计为317,366万元（以下金额均为本金金额不包括利息、罚息、违约金等）。存续重大诉讼事项具体如下：

单位：万元

表8.1

序号	项目名称	金额	备注
1	煤炭资源产业投资基金 3 号集合资金信托计划	20,000	执行案件
2	东友绒业流动资金贷款 2 期集合资金信托计划	8,200	执行案件
3	艺术品投资基金集合资金信托计划	8,150	执行案件
4	锋威新能源流动资金贷款集合资金信托计划	6,500	执行案件
5	中龙建电力流动资金贷款集合资金信托计划	6,216	执行案件
6	互联网创智精瑞 2 号集合资金信托计划	13,500	执行案件
7	府谷镁业（二期）流动资金贷款集合资金信托计划	5,000	执行案件
8	金塔矿业流动资金贷款集合资金信托计划	17,800	执行案件
9	万福实业股权收购贷款集合资金信托计划	30,000	执行案件
10	淮南志高股权收益权投资集合资金信托	30,000	执行案件
11	东海岸实业股权收益权买入返售集合资金信托计划	0	执行案件
12	山东物流流动资金贷款集合资金信托计划	12,000	诉讼案件
13	宏图三胞股权收益权转让及回购集合资金信托计划	30,000	诉讼案件
14	天启成应收账款债权投资集合资金信托计划	30,000	诉讼案件
	合计	317,366	

2020年，公司新增执行案件1宗，诉讼案件2宗，标的金额合计100,088万元（以下金额均为本金金额不包括利息、罚息、违约金等）。详细见下表：

单位：万元

表8.2

序号	项目名称	金额	备注
1	国之杰应收债权投资集合资金信托计划	4,988	执行案件
2	长吉图流动资金贷款集合资金信托计划	14,900	诉讼案件
3	金凰3号贷款集合资金信托计划	80,200	诉讼案件
	合计	100,088	

2020年，公司完成风险化解的执行案件4单，化解风险规模合计284,800万元，其中信集丰盛95,000万元、信集东部160,000万元、权集成安16,800万元、宁集海岸13,000万元。

2020年，公司被诉案件主要为信集楼俊项目系列案件，项目所有被诉案件截至2020年末二审均已胜诉。

### 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，中国银行保险监督管理委员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

2020年3月，公司收到《中国银行保险监督管理委员会现场检查意见书》（现场检查意见书〔2020〕14号），提出健全公司治理架构、强化业务管控等监管意见。公司高度重视，成立专项领导小组、指定牵头部门，拟定整改推进工作及督导计划，组织开展专项自查及整改工作，通过制度流程修订、补充完善，以及内部人员全面严肃问责等，强化内部管理及业务管控，截至报告期末已基本落实各项监管意见。2020年9月，公司接受中国银行保险监督管理委员会陕西监管局关于上述现场检查意见书整改情况的现场复查，按要求进行信息

反馈、问题解释、情况说明及档案资料提供等，截至报告期末，未收到相关书面复查意见。

2020 年，公司按照中国银行保险监督管理委员会陕西监管局的监管意见，组织开展了年度监管提示整改、险资项目专项排查整改、融资业务规模压降等工作，制定了切实可行的整改方案，有序推进落实各项监管意见。此外，公司严格按照监管要求，落实各季度全面风险排查、市场乱象整治“回头看”，以及股权和关联交易专项整治“回头看”工作等，坚守合规经营底线，确保业务持续稳健发展。

### **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 鉴于公司总裁变动，2020 年 6 月 3 日公司在《上海证券报》第 26 版刊登《长安国际信托股份有限公司关于总裁变动的公告》。

8.7.2 鉴于公司章程修订，2020 年 9 月 18 日公司在《上海证券报》第 11 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 已向银保监会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。