山西信托股份有限公司2019年年度报告摘要

1、重要提示

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

1.2 未有公司董事声明对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

1.3 公司独立董事陈凯保证本年度报告内容真实、准确、完整。

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

1.5 公司负责人刘叔肄、主管会计工作负责人雷淑俊、会计部门负责人刘峻声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

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

2.1 公司概况

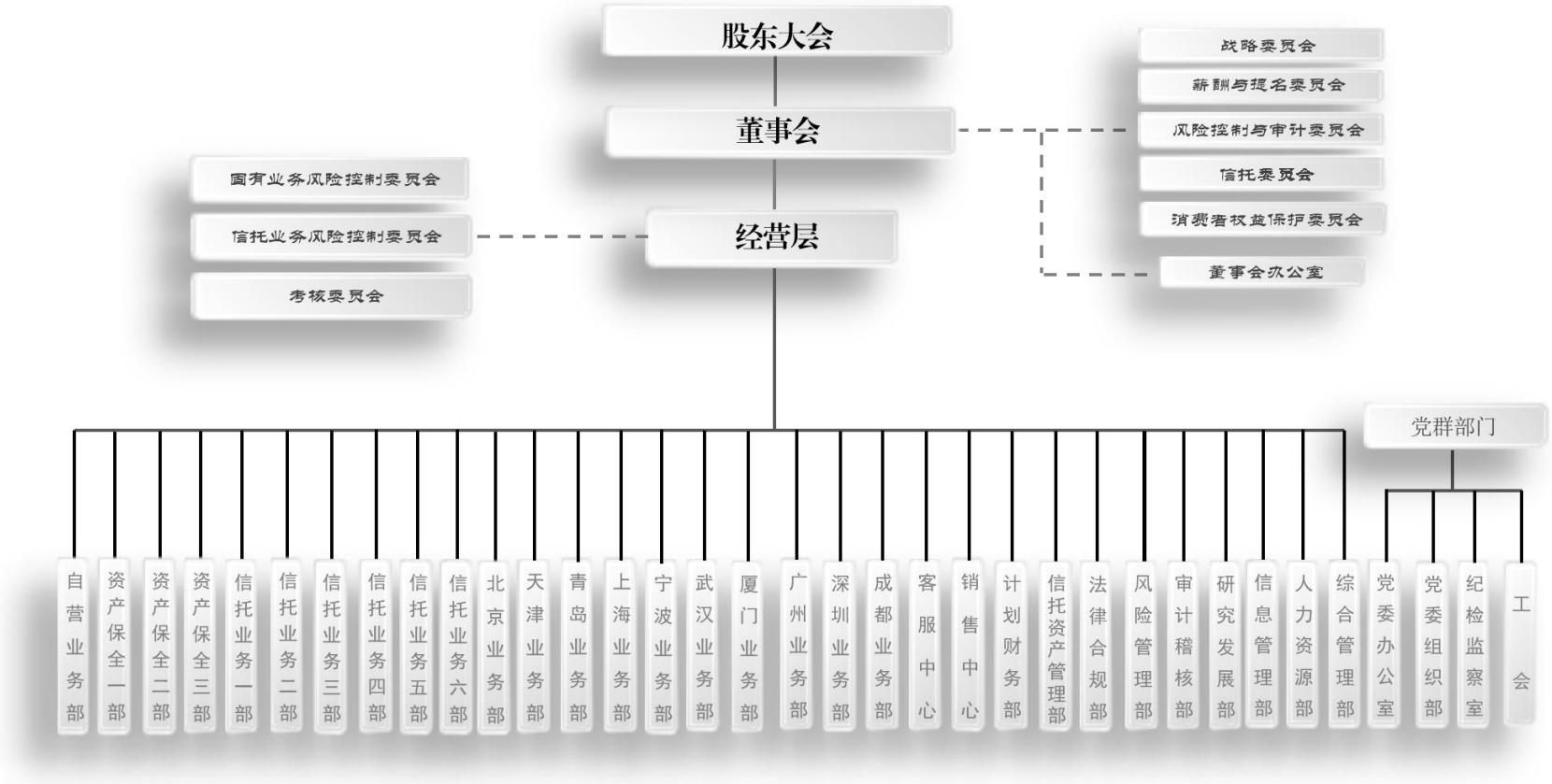
公司简介

表 2.1

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

2.2 组织结构

图 2.2


股东大会
董事会
经营层
战略委员会
薪酬与提名委员会
风险控制与审计委员会
信托委员会
消费者权益保护委员会
董事会办公室
固有业务风险控制委员会
信托业务风险控制委员会
考核委员会
党群部门
自营业务部
资产保全一部
资产保全二部
资产保全三部
信托业务一部
信托业务二部
信托业务三部
信托业务四部
信托业务五部
信托业务六部
北京业务部
天津业务部
青岛业务部
上海业务部
宁波业务部
武汉业务部
厦门业务部
广州业务部
深圳业务部
成都业务部
客服中心
销售中心
计划财务部
信托资产管理部
法律合规部
风险管理部
审计稽核部
研究发展部
信息管理部
人力资源部
综合管理部
党委办公室
党委组织部
纪检监察室
工会

3、公司治理结构

3.1 股东

股东总数：3

表 3.1.1

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

注 1：本公司三个股东之间不存在关联关系；
注 2：股东财务状况数字截至 2019 年 12 月 31 日；
注 3：★号表示公司最终实际控制人。

表 3.1.1-2

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

注 1：报告期内，公司股东及持股比例未发生变化；
注 2：公司关联方名单详见公司 2019 年年度报告。

3.2 董事

表 3.1.2-1（董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
刘叔肄	董事长	男	54	2016 年 6 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西省信托投资公司运城证券营业部经理、运城办事处副主任，山西信托投资有限责任公司地市信托部经理，太原资产管理公司经理，汇丰晋信基金公司副督察长，山西信托有限责任公司总经理，山西信托股份有限公司党委书记、董事长、总经理。现任山西信托股份有限公司党委书记、董事长。
雷淑俊	董事	女	50	2019 年 12 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西信托投资有限责任公司营业部监理、信托资金管理部（营业部）监理，山西信托有限责任公司信托资金管理部经理、创新业务部经理、资本运营部经理，山西信托有限责任公司副总经理、财务总监，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、财务总监，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理（代行总经理职责）、财务总监。现任山西信托股份有限公司党委副书记、总经理。
武旭	董事	男	41	2017 年 11 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西信托有限责任公司合规风控部副总经理，山西信托股份有限公司董事会办公室（党委办公室）主任，山西金融投资控股集团有限公司董事会办公室（办公室）副主任（主持工作）。现任山西金融投资控股集团有限公司综合管理部总经理。

赵雅明	董事	男	49	2015年6月	太原市海信资产管理有限公司	8.3	曾任太原市海信资产管理有限公司业务部主任。现任太原市海信资产管理有限公司工会主席、投资部主任、风控部主任。
王建军	董事	男	47	2013年5月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任山西国际电力集团工程管理公司工程部经理、产业部经理，通宝能源有限公司党委书记、总经理，山西国际电力集团有限公司产业管理部经理。现任晋能集团吕梁公司党委书记、执行董事。
杨鹏霄	职工董事	男	39	2017年8月			曾任山西信托股份有限公司广州业务部副经理，山西信托股份有限公司中小企业三部总经理，山西信托股份有限公司同业信托部总经理。现任山西信托股份有限公司信托业务四部总经理。

表 3.1.2-2（独立董事）

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

3.3 监事

表 3.3

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

3.4 高级管理人员

表 3.4

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

3.5 公司员工

表 3.5

职工人数		241
平均年龄		38.29
学历分布比例（%）	博士	1
	硕士	75
	本科	148
	专科	9
	其他	8

注：此数据包括子公司及外派人员。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：服务客户，成就员工，奉献社会，回报股东。

经营方针：信守承诺，珍视托付，稳健创新，超越期待。

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

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

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

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

信托资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

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

*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括货币资金、收益权类资产等。

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

（1）2019 年我国经济总体运行稳健，人均 GDP 超过一万美元，经济总量稳居世界第二，高质量发展扎实推进。消费增势平稳，对经济增长贡献率上升。投资缓中趋稳，国际贸易规模扩大，结构优化。农业生产形势较好，工业生产基本稳定。房地产行业销售额、价格增速放缓，行业投资稳中微升。宏观经济的长期向好趋势为公司发展信托业务提供了良好的环境和多元化的行业支持。

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

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

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

（1）我国经济处于调整期，下行压力较大。经济结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化。企业投资增

长仍显乏力，部分中小金融机构风险偏好下降。我国消费品价格结构性上涨特征明显，通胀预期有所提升。以上因素对公司开展业务带来了挑战。

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

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

4.4 内部控制概况

公司按照现代企业制度的要求，建立了产权明晰、责任明确、管理科学的企业制度；根据法人治理机制的要求，建立了权责分明、有效制衡、协调运作的治理结构；依照金融企业运行的需要，加强内控文化的建设，制定了相对完善的内控制度；公司牢固树立内控优先的理念，不断增强全体员工合规展业与依法经营的意识；公司建立了责任追究制度，把内控文化的建设和执行落到实处，营造良好的内控环境。此外，公司根据业务特点和内部控制的需要，科学划分内部控制管理职能、合理配置资源，为内部控制的实施提供了有效保障。

4.5 风险管理概况

风险管理是公司的一项基础性工作，公司始终遵循“事前预防、事中控制、事后监督”的原则，建立了多层次、全覆盖的风险控制体系，明确每个项目对应的直接责任人、直接领导责任人和主要领导责任人。公司以“立体防控、安全发展”为抓手，以“控制增量、化解存量”为手段，以全方位做好金融风险防范为目的，严格准入，严控增量风险；部门、人员、任务三到位，化解存量风险。

4.5.1 信用风险

信用风险主要是由于交易对手不履行合同义务，未经许可擅自改变资金用途，经济状况恶化导致不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。公司高度重视尽职调查，重视对项目进行严格的、全方位的审查和评估，并根据实际情况采用抵押、质押、保证等增信措施控制风险。项目运作过程中持续关注项目运作情况，实施动态管理、动态监督，严格防范信用风险。

4.5.2 流动性风险

流动性风险分为固有业务和信托业务。固有业务流动性风险指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。信托业务流动性风险指项目本身无法正常回款，造成不能按时兑付。公司注重流动性日常监测与防控，强化信托业务与固有业务分别核算、分别监测、分别管理，防止两大业务交叉感染。

4.5.3 市场风险

公司关注国家宏观政策，加强行业风险研究，规避行业周期产生的市场风险；遵循组合投资、分散风险的原则，制定投资比例和投资策略，确立风险止损点，根据市场变化积极调整证券投资规模，优化证券投资结构，防范证券跌价风险；控制投资于同一行业、同一区域的项目规模和数量，避免风险过于集中，积极拓展多元化投资领域和项目。

4.5.4 操作风险

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

4.5.5 其他风险

公司根据国家法律、宏观政策和行业政策的导向，积极调整经营策略和业务拓展方向，确保公司经营方向与国家政策保持一致；公司通过加强员工的风险管理教育、合规教育，强化内控机制建设，完善业务制度和流程，加大检查监督的力度等措施，防范道德风险的发生；公司将发展战略和企业文化与声誉构建进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露塑造公司的专业和诚信形象，加强业务的评审和风险管理，有效规避声誉风险。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

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

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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2002571 号

山西信托股份有限公司董事会:

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2002571 号

三、其他信息

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

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估山西信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非山西信托计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督山西信托的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2002571 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就山西信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

KPMG

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2002571 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)　　中国注册会计师

唐莹慧

中国 北京　　马新

2020 年 04 月 24 日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编报单位：山西信托股份有限公司　　金额单位：人民币万元

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

总经理：雷淑俊　　计划财务部总经理：刘峻　　制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体。

5.1.3 利润表

利润表

编报单位：山西信托股份有限公司　　金额单位：人民币万元

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

总经理：雷淑俊　　计划财务部总经理：刘峻　　制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体。

5.1.4 所有者权益变动表

母公司所有者权益变动表

表 5.1.4

编报单位：山西信托股份有限公司　　金额单位：人民币万元

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

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

总经理：雷淑俊　　计划财务部总经理：刘峻　　制表：杨晶茹

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司　　金额单位：人民币万元

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

总经理：雷淑俊　　信托资产管理部总经理：赵景丽　　制表：力静

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司　　金额单位：人民币万元

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

总经理：雷淑俊　　信托资产管理部总经理：赵景丽　　制表：力静

6、会计报表附注

6.1与上一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

本公司于 2019 年度首次执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

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

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

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

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

6.2或有事项说明

截止2019年12月31日止，根据太原市吉业房地产发展有限公司诉讼申请，太原市中级人民法院判决本公司对山西中景泰房地产开发有限公司应付其人民币3,650万元借款本金及按照同期银行贷款利率计算的自2013年8月15日起至借款全部还清时的利息承担连带赔偿责任。经本公司上诉，该案件被山西省高级人民法院发回重审。2018年4月28日，太原市中级人民法院重审后维持原判决结果。2018年6月25日，本公司已向山西省高级人民法院重新提起上诉，截至2019年12月31日山西省高级人民法院尚未开庭审理。经咨询专业律师的意见，本公司认为难以准确估计法院重审后对该诉讼案件的判决结果和本公司可能承担的诉讼损失金额。

6.3重要资产转让及其出售的说明

本公司报告期内没有发生重要资产转让及其出售的情况。

6.4会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1披露自营资产经营情况

6.4.1.1按信用风险五级分类结果披露的信用风险资产

表6.4.1.1

金额单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良率（%）
期初数	192,467.84	3,300.00			22,833.87	218,601.71	22,833.87	10.45
期末数	210,066.31	3,300.00			36,533.90	249,900.21	36,533.90	14.62

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2

金额单位：人民币万元

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

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的情况

表 6.4.1.3

金额单位：人民币万元

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

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

表 6.4.1.4

金额单位：人民币万元

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

6.4.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况（从大到小顺序排列）

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

6.4.1.6 表外业务的情况

本公司报告期内无表外业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

金额单位：人民币万元

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	18,237.01	70.36
其中：信托手续费收入	18,237.01	
投资银行业务收入		
利息收入	567.44	2.19
其他业务收入	113.08	0.44
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	6,523.54	25.17
其中：股权投资收益	3,505.60	
证券投资收益	544.73	
汇兑损益	120.95	0.46
公允价值变动收益	375.02	1.45
资产处置收益	-19.36	-0.07
营业外收入	1.17	0.00
收入合计	**25,918.85**	**100**

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的情况

表 6.4.2.1

金额单位：人民币万元

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

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

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的情况

表 6.4.2.1.1

金额单位：人民币万元

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

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的情况

表 6.4.2.1.2

金额单位：人民币万元

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

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目的情况

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目的情况

表 6.4.2.2.1

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
集合类	36	604,416.21	9.92
单一类	80	2,043,695.54	6.80
财产管理类	10	254,893.10	7.19

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%。

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目的情况

表 6.4.2.2.2

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	3	13,584.94	3.70
股权投资类	0	0.00	0.00
融资类	25	101,758.62	8.11
事务管理类	0	0.00	0.00
其他类	7	170,386.15	7.38

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目的情况

表 6.4.2.2.3

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	0	0.00	0.00
股权投资类	2	110,580.00	7.82
融资类	71	1,774,845.32	8.55
事务管理类	16	705,289.82	5.09
其他类	2	26,560.00	6.94

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的情况

表 6.4.2.3

金额单位：人民币万元

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

注：本年新增信托项目指在本报告年度累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

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

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

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

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司作为受托人，已经建立了完整的信托事务管理制度，严格遵守相关法律、行政法规以及信托合同的约定，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。本着忠实于委托人、争取受益人最大利益的原则处理信托事务。

截至本报告期末，本公司未发生因自身责任导致信托财产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表 6.5.1

金额单位：人民币万元

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

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

表 6.5.2

金额单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
与本公司同受山西金控集团控制	山西国贸物业管理有限公司	任晓东	山西省太原市府西街 69 号	300	物业管理等

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方关联交易情况

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

6.5.3.2 信托资产与关联方关联交易情况

报告期信托资产与关联方无重大关联交易发生。

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易情况

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.1

金额单位：人民币万元

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

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.2

金额单位：人民币万元

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

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

报告期本公司无上述情况发生。

6.6 会计制度的披露

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

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

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

7.2 主要财务指标

表 7.2

金额单位：人民币万元

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

注：资本利润率＝净利润/所有者权益平均余额×100%

加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

人均净利润＝净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=（年初数+年末数）/2。

7.3 公司净资本监管指标

表 7.3

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

7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内本公司无对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8、企业社会责任

8.1 聚焦山西本地，助力实体发展

公司通过不断提升服务山西实体经济质效，努力使经济发展成果更多、更公平地惠及更广泛的社会群体，助力山西转型综改建设。

截止到2019年末，公司共为各类工商企业提供信托资金规模325.97亿元，其中为山西转型综改建设相关近50家企业提供资金支持100.96亿元，为山西重点工程建设提供信托资金9000万元。

8.2 发展绿色金融，支持可持续发展

公司积极适应经营环境的变化，努力优化各项业务的配置，进一步提升绿色金融对相关企业的服务力度，助推地方经济可持续发展。2019年，公司设立循环经济系列财产权信托，累计发行8个项目，总规模4.39亿元，为3家专业拆除回收再利用企业补充了流动资金，涉及的拆除回收再利用项目遍及山西、河北、重庆、山东、贵州五省市。

公司持续关注小微和民营企业等实体企业的融资需求，准确把握其发展特征，不断加强与小微、民营企业的深度沟通和合作，优化旧业务，创造新业务，发挥资本连接的纽带作用，为新兴产业提供融资服务。2019年，公司共为中小民营企业提供128.34亿元信托资金支持。

8.3 推进精准扶贫，践行社会责任

公司高度重视扶贫工作，专题研究，全面部署，结合帮扶临县青家堰村、凰背局村的实际，不断细化“靶向措施”，夯实与结对群众的对接联系制度，坚持以心贴心的思想、实打实的行动做实结对帮扶工作。同时，公司利用晋善慈善信托、晋信爱心信托和金融扶贫信托等一系列信托产品，探索出了一条适合山西省情和公司司情的金融扶贫的新模式。2019年，晋善慈善信托向石楼县第三中学捐赠了14.1万元；晋信爱心信托计划为岢岚中学考上大学的12名品学兼优的贫困学生每人捐赠1万元助学金；金融扶贫信托发挥桥梁作用，帮助临县1000户贫困户脱贫解困，有力支持了临县的扶贫脱贫工作。

8.4 坚持以人为本，助力员工发展

公司秉承“以人为本”理念，关注员工合法权益的保障，实行全员劳动合同制管理。

公司坚持党管干部原则与市场化原则，把握正确的选人用人导向，建立了“能者上、庸者下”的考核机制，逐步提升整体员工队伍的专业水准和管理能力，为公司可持续发展提供人力支持。

公司通过打造多元培训体系，不断加强员工队伍建设；通过积极构建多渠道职业发展通道，鼓励员工积极进取，增强员工的自信心和创造力；通过开展丰富多彩的文体活动，构建和谐的职场氛围，提升员工的归属感和向心力。

9.特别事项揭示

9.1 报告期内股东变动情况及原因

报告期内，公司无股东变动相关事项。

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

9.3 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

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

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

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

9.5 公司重大诉讼事项

9.5.1 重大未决诉讼事项

9.5.1.1 固有业务：报告期内未发生重大诉讼事项。

9.5.1.2 信托业务：

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

9.6 报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员无受到处罚的情况。

9.7 报告期内，公司不存在已向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项。

9.8 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况。

中国银行保险监督管理委员会山西监管局于 2019 年 7 月至 8 月对公司房地产信托业务进行了专项检查。针对检查中指出的问题和

提出的意见，公司进行了认真整改。修订完善公司制度和流程，提高制度执行力，全程管控，切实提高风险管控能力。公司将严格依照法律法规及监管规定开展业务，严格按照公司制度做好日常管理，将风险控制与合规建设落实到具体工作中，为公司稳健经营、合规发展奠定基础。

9.9 公司重大事项临时报告情况说明。

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

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

9.10 报告期内无银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。

10、公司监事会意见

10.1 监事会对公司依法运作情况的独立意见

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

10.2 监事会对公司财务状况的独立意见

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