

山西信托股份有限公司 2021 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 公司法定代表人董事长武旭，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

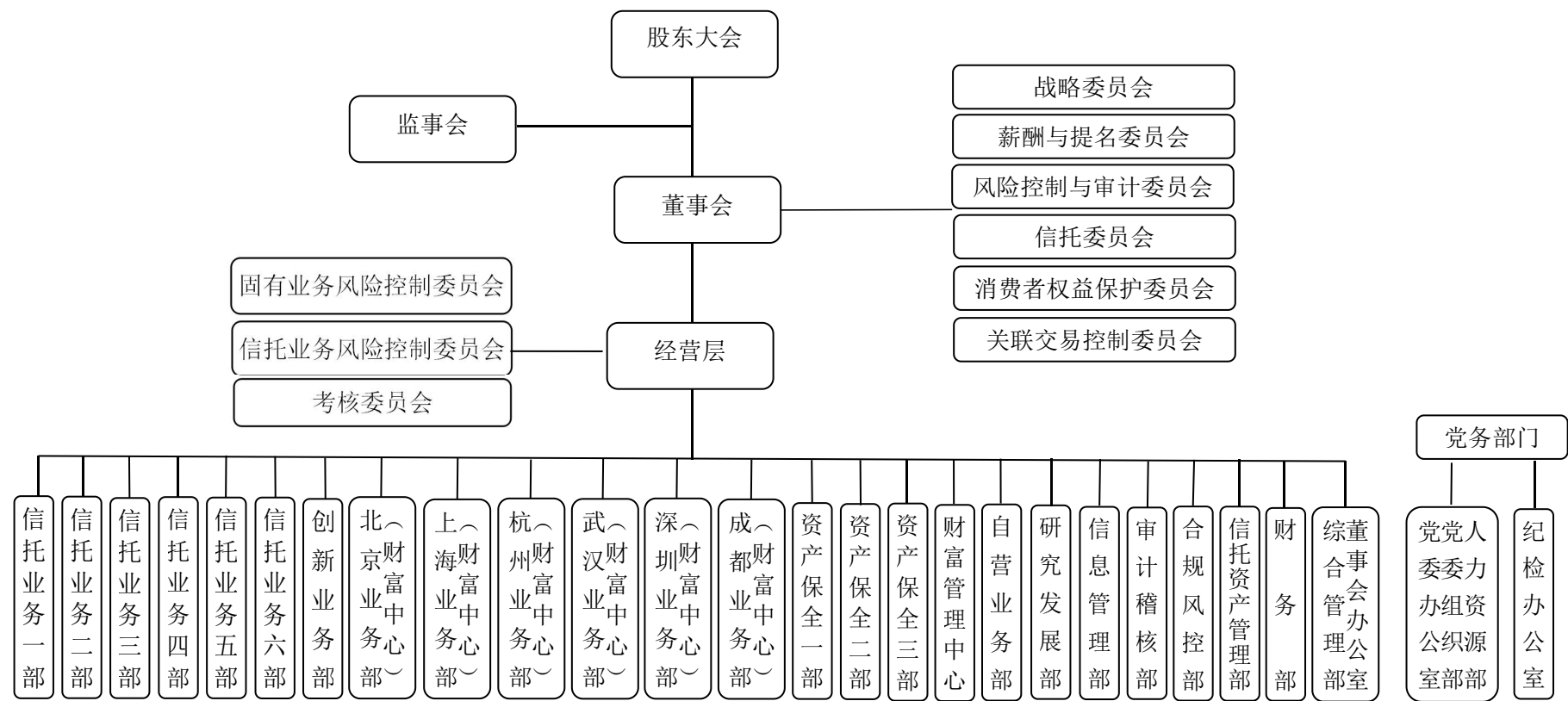
公司简介

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	武 旭
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	武 旭
9	信息披露事务联系人	郭 翼
10	联系电话	0351—8686777
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 号东方广场东 2 座毕 马威大楼 8 层
16	公司聘请的律师事务所及其住所	北京大成(太原)律师事务所 地址: 太原市晋源区集阜路 1 号鸿升时代金融广场 19 层

2.2 组织结构

图 2.2



3、公司治理结构

3.1 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	94.5 亿元	太原市迎泽区新建南路 153 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%	刘文彦	60 亿元	山西示范区学府园区南中环街 426 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 2021 年 12 月 31 日；

注 3：★号表示公司控制股东。

表 3.1-2

公司名称	股份总数	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	135,700.00 万股	山西金融投资控股集团有限公司（控股股东）	山西省财政厅	无	山西省财政厅
		太原市海信资产管理有限公司（主要股东）	太原市地方金融投资管理有限公司	无	太原市财政局

注 1：报告期内，公司股东及持股比例未发生变化；

注 2：公司及主要股东关联方详见公司 2021 年年度报告。

3.2 董事

表 3.2-1（董事长、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
武旭	董事长	男	43	2021 年 10 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西金融投资控股集团有限公司综合管理部总经理、山西信托股份有限公司董事，山西金融投资控股集团有限公司综合管理部总经理、山西信托股份有限公司党委书记、董事（代为履行董事长职权）。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	52	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、董事、总经理。

姚丽蓉	董事	女	46	2022年3月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西国信投资集团有限公司人力资源部总经理（党委组织部部长）、山西煤炭清洁利用投资有限公司董事、山西省森林康养投资管理集团有限公司董事。现任山西金融投资控股集团有限公司人力资源部总经理、山西金信清洁引导投资有限公司董事、山西省绿色产业投资集团有限公司董事、山西信托股份有限公司董事。
王建军	董事	男	49	2013年5月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任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。现任山西煤炭运销集团吕梁公司党委书记、执行董事。
杨鹏霄	职工董事	男	41	2017年8月			曾任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副总经理（主持工作）。

表 3.2-2（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	45	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）律师事务所主任、合伙人、律师，兼任山西信托股份有限公司、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、上海紫燕食品股份有限公司、上海世浦泰新型膜材料股份有限公司、包头天和磁材科技股份有限公司独立董事。

3.3 监事

表 3.3（监事会成员）

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
崔强	监事会主席	男	48	2021年9月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任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，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。现任山西信托股份有限公司党委委员、监事会主席。
杨虹	监事	女	38	2021年9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会计。现任太原市海信资产管理有限公司计划财务部副部长，兼任太原林海通科创企业管理有限公司财务负责人，太原水廊路网建设工程有限公司财务负责人。

宋晓伟	监 事	女	57	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有限公司法律审计部经理，晋能集团有限公司资本运作中心部长。
逢 晶	职工监事	女	44	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	44	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 3.4-1

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	52	2019 年 12 月	29	本科	金融	曾任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、董事、总经理。
牛宝亮	党委委员、副总经理	男	38	2021 年 12 月	13	研究生	控制科学与工程	曾任山西省金融资产交易中心有限公司投资业务部总经理，山西省金融资产交易中心有限公司总经理助理兼投资业务部总经理。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理。
刘凌鹏	总经理助理	男	48	2017 年 6 月	19	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	52	2017 年 6 月	28	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。
吴 岗	投资总监	男	50	2017 年 6 月	28	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。

表 3.4-2 党务领导

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	学历	专业	简要履历
陈 强	党委专职副书记、纪委书记	男	53	2021 年 9 月	研究生	经济	曾任山西信托有限责任公司副总经理、董事会秘书，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书。现任山西信托股份有限公司党委专职副书记，纪委书记。

3.5 公司员工

表 3.5

职工人数		229
平均年龄		37.96
学历分布比例（%）	博士	0.44
	硕士	36.68
	本科	59.39
	专科	2.18
	其他	1.31

注：此数据包括子公司及外派人员。

4、经营管理

4.1 战略规划与经营目标

战略规划与经营目标：以完全市场化原则之下的重塑性改革为工具抓手和方式方法，以实现公司的全面转型、全方位高质量发展为最终目的，努力提质增效、提振赶超、提升进位，服从于山西省国企国资改革、能源革命建设全局，服务于全社会实体经济投资需求。忠诚守信、回归本源、灵活创新、稳健发展，实现公司信托文化建设的基本目标，以“服务省域国企”和“发展标品信托”业务为转型方向。通过深挖信托制度优势，运用信托法理机能，构建科学、合理、稳定的盈利模式，以成为“客户不可或缺的卓越财富管理机构 and 专业的资产管理机构”为目标，努力将公司建设成为资产质量优、区域影响力大、综合服务能力强、充满活力和创新精神的一揽子综合解决方案提供者和金融服务商。

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	2,157.18	0.69	基础产业		
买入返售金融资产	4,999.90	1.60	房地产业		
交易性金融资产	110,100.84	35.20	证券市场		
债权投资	91,483.48	29.24	实业		
其他权益工具投资	11,568.88	3.70	金融机构	48,878.61	15.63
长期股权投资	52,190.08	16.68	其他*	263,942.51	84.37
其他	40,320.76	12.89			
资产总计	312,821.12	100	资产总计	312,821.12	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	43,782.96	0.69	基础产业	46,954.56	0.74
贷款	4,469,730.49	70.47	房地产	140,161.55	2.21
交易性金融资产投资	13,391.81	0.21	证券市场	576,221.96	9.09
买入返售金融资产	48,404.50	0.76	实业	5,243,623.58	82.67
可供出售金融资产投资	800,011.42	12.62	金融机构	28,401.15	0.45
持有至到期投资	356,912.59	5.63	其他	307,134.14	4.84
长期股权投资	204,868.08	3.23			
其他	405,395.09	6.39			
信托资产总计	6,342,496.94	100.00	信托资产总计	6,342,496.94	100.00

*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括财产权类资产、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)我国经济发展的基本面保持长期向好为公司发展创造良好条件。虽然面临疫情冲击、需求收缩、供给冲击和发展预期转弱的多重压力，但在党中央的坚强领导下，以推动经济高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，以改革创新为根本动力，立足新发展阶段贯彻新发展理念构建新发展格局，使我国经济实力、科技实力、综合国力及人民生活水平迈上新台阶。

(2)多策并举助力经济金融高质量发展为公司发展奠定良好基础。财政政策提升效能更加注重精准和可持续，保证支出强度加快支出进度，实施新的减税降费政策，加强在关键领域和风险化解等方面的支持力度；货币政策灵活适度，引导金融机构加大对实体经济支持力度，既不搞大水漫灌又要满足实体经济合理有效的融资需求，加大对重点领域和薄弱环节的支持力度。

(3)山西经济高质量转型发展的良好态势强力牵引公司创新发展。山西三区三地建设、一群两区三圈建设、太忻一体化经济区高起点建设，需要大量金融服务支持，蕴藏着重要发展机遇；山西国资国企改革红利持续释放，项目逐步投产见效，省属国企的基本面持续改善，为公司业务发展提供有力支持；山西金控集团是重要地方国有金融资本投资运营平台，为公司在银行、证券、保险、基金、

担保、期货、要素市场多金融业态协同发展方面奠定良好基础。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

(1) 全年受疫情反弹影响全球经济分化加剧，经济复苏动能减弱，国际市场CPI高位运行、失业率提高，我国经济发展同样遇到一些阶段性、结构性和周期性因素制约，经济平稳运行难度加大，面临疫情多地散发、大宗商品价格高企等挑战。这些不利国际国内经济扰动因素给公司在全国范围内展业带来较大难度，容易积累风险因素，给公司展业能力和风险管控能力带来挑战。

(2) 创新能力不足给公司转型发展带来挑战。通过对国资国企系列产品、循环经济系列产品、FOF型基金信托产品、消费信托系列产品的探索，公司逐步探索出转型发展新路径，但相较于先进同行，公司在创新能力、技术水平、科技实力等方面的基础较为薄弱，转型发展挑战巨大。

(3) 排名靠后的注册资本成为公司生存发展的瓶颈。资本金不足使得公司在行业竞争中处于劣势难以与资金实力强的市场机构形成合作关系，导致公司在风险项目化解及按照监管要求整改业务方面流动资金匮乏，在开展信保合作业务等创新业务方面难获准入，在助力本省经济发展上成效还需提升。

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；党委会先议是董事会、经营层决策重大问题的前置程序。公司依照金融企业运行的需要，加强信托文化建设、内控文化建设，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意识；公司建立了责任追究制度，把信托文化和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，公司坚守受托人定位，在风险管理过程中强化受托文化建设，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

信用风险是指由于交易对手不履行合同义务，造成违约，使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息，未经许可擅自改变资金用途，经济状况恶化导致不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。公司高度重视交易对手的信用情况，业务人员对交易对手进行详尽的尽职调查，按照风险控制流程从不同层面对项目进行严格的、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。项目运行过程中持续关注项目运行情况，实施动态管理、动态监督，严格防范信用风险。

4.5.2 市场风险

市场风险是指由市场变化引发的价格变化使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在证券市场、汇率、利率及其他价格因素变动，对公司的盈利能力和财务状况可能产生的影响。公司关注国家宏观政策，规避限制类行业和相关项目；关注央行货币政策及市场利率变化，适时调整资金定价。证券市场投资遵循组合投资、结构化投资的原则，科学制定投资比例和投资策略。通过控制投资于同一行业的项目规模和数量，避免风险过于集中，积极拓展多元化投资领域和项目。

4.5.3 流动性风险

流动性风险是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、履行其他支付义务的满足正常业务开展的资金需求的风险。公司注重流动性日常监测与防范，强化信托业务与固有业务分别核算、分别监测、分别管理。对固有业务流动性，由自营业务部门根据年初规划，统筹安排、合理配置资金。对信托业务流动性，一般项目由业务部门针对每一个信托项目进行日常管理、日常监测；风险项目，由保全部门及相关部门联动检测及管理，采取各种措施缓释流动性风险。

4.5.4 操作风险

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

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致的利益相关方对公司负面评价的风险。公司将发展战略和企业文化与声誉构建进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露塑造公司专业诚信的良好形象，加强业务的评审和风险管理，有效规避声誉风险。

4.5.6 信息科技风险

信息科技风险是指在公司信息技术运用中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。公司在信息技术管理方面，除了信息系统的规划、实施、建设、维护以外，在信息技术人员管理方面的首要目标是最大程度的防范技术风险，保障信息系统的安全、稳健运行。信息技术人员要树立技术风险防范意识，把安全工作贯彻落实到信息系统的设计、开发、运行、维护各阶段和涉及硬件、软件、网络通信、数据管理各个方面；不得泄露数据，不得利用职务之便提供非法信息数据服务。

4.5.7 其他风险

其他风险包括政策风险、道德风险等。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，确保经营发展与国家政策保持一致；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。

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（特殊普通合伙）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 2205238 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

第 1 页,共 4 页

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited ("KPMG International"), a private English company limited by guarantee. 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,是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司("毕马威国际")相关联的独立成员所全球性组织中的成员。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2205238 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 2021 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 2205238 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（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就山西信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2205238 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

唐莹慧



中国北京

马新

马新



2022年 04月 28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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
存放同业款项	4,469.39	2,074.96	2,157.18	431.39	拆入资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	18,135.76	不适用	13,864.77	应付职工薪酬	6,120.37	5,861.82	5,888.77	5,407.72
交易性金融资产	74,921.05	不适用	110,100.84	不适用	交易性金融负债				
买入返售金融资产	4,999.90	13,598.40	4,999.90	10,858.40	应交/(预缴)税费	4,362.53	7,326.80	4,198.50	6,374.60
应收利息	不适用	14,708.83	不适用	5,086.17	预计负债		880.51	3,857.53	6,932.12
债权投资		不适用	91,483.48	不适用	其他负债	196,594.60	150,721.40	109,790.00	41,383.36
应收款项	4,761.01	8,695.50	4,969.64	2,634.55	递延所得税负债				
发放贷款和垫款	68,643.59	90,023.66		800.00	负债合计	207,077.50	164,790.53	123,734.80	60,097.80
可供出售金融资产	不适用	4,107.41	不适用	125,346.05	股本	135,700.00	135,700.00	135,700.00	135,700.00
长期股权投资	28,486.22	38,059.09	52,190.08	61,762.95	资本公积	8,983.99	5,127.44	10,483.91	6,627.35
其他权益工具投资	11,568.88	不适用	11,568.88	不适用	其他综合收益	0.01	313.25	0.01	-34.98
投资性房地产	5,119.01	2,709.28	5,119.01	2,709.28	盈余公积	7,372.33	7,104.04	7,372.32	7,104.04
固定资产	2,476.57	5,199.80	2,465.30	5,185.03	风险准备	24,893.80	24,491.38	24,893.80	24,491.38
在建工程					未分配利润	3,728.00	7,313.28	10,636.28	13,889.32
无形资产	417.47	339.95	417.19	339.57	归属于母公司股东的权益合计	180,678.13	180,049.39	189,086.32	187,777.11
递延所得税资产	15,194.47	12,589.75	16,374.53	12,800.45	少数股东权益	28.99	102.22		
其他资产	166,727.06	134,699.75	10,975.09	6,056.30	股东权益合计	180,707.12	180,151.61	189,086.32	187,777.11
资产总计	387,784.62	344,942.14	312,821.12	247,874.91	负债和股东权益总计	387,784.62	344,942.14	312,821.12	247,874.91

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	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	29,194.08	33,710.78	16,384.50	20,991.43
利息净收入	8,705.25	-3,334.72	-2,252.97	-2,414.63
利息收入	14,279.35	7,854.85	39.48	163.13
利息支出	5,574.10	11,189.57	2,292.45	2,577.76
手续费及佣金净收入	19,160.38	16,060.94	19,462.43	16,470.28
手续费及佣金收入	19,161.80	16,062.78	19,463.85	16,472.13
手续费及佣金支出	1.42	1.84	1.42	1.85
投资收益（损失以“-”号填列）	774.35	20,783.05	-173.88	6,456.02
公允价值变动损益 （损失以“-”号填列）	-93.53	-278.25	-1,266.42	
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-7.45	-22.53	-7.45	-22.53
其他业务收入	550.17	468.55	550.17	468.55
其他收益	34.44	33.74	34.44	33.74
资产处置收益/（损失）	70.47		38.18	
二、营业支出	27,378.32	30,676.46	20,029.01	29,783.77
税金及附加	416.82	351.42	414.90	307.84
业务及管理费	15,359.18	19,866.20	14,660.60	18,403.17
信用减值损失	2,090.76	不适用	4,775.58	不适用
资产减值损失	9,333.63	10,357.61		10,971.53
其他业务支出	177.93	101.23	177.93	101.23
三、营业利润（损失以“-”号填列）	1,815.76	3,034.32	-3,644.51	-8,792.34
加：营业外收入	882.39	2,704.29	5,424.16	13,676.88
减：营业外支出	57.52	266.69	57.52	266.68
四、利润总额（损失以“-”号填列）	2,640.63	5,471.92	1,722.13	4,617.86
减：所得税费用	126.44	3,382.03	-960.69	2,813.57
五、净利润（损失以“-”号填列）	2,514.19	2,089.89	2,682.82	1,804.29
其他综合收益	-314.88	-9,705.94	-314.88	-1,998.19
综合收益总额	2,199.31	-7,616.05	2,367.94	-193.90

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	2021 年							2020 年						
	实收资本	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	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
	(股 本)							(股 本)						
1. 上年年末余额	135,700.00	6,627.35	-34.98	7,104.04	24,491.38	13,889.32	187,777.11	135,700.00	6,627.35	1,963.21	6,923.61	24,220.74	17,602.66	193,037.57
2. 会计政策变更及差错更正			349.87			-5,265.16	-4,915.29							
3. 本年年初余额	135,700.00	6,627.35	314.89	7,104.04	24,491.38	8,624.16	182,861.82	135,700.00	6,627.35	1,963.21	6,923.61	24,220.74	17,602.66	193,037.57
4. 本年增减变动金额合计（减少以“-”号填列）		3,856.56	-314.88	268.28	402.42	2,012.12	6,224.50			-1,998.19	180.43	270.64	-3,713.34	-5,260.46
4.1 净利润						2,682.82	2,682.82						1,804.29	1,804.29
4.2 直接计入所有者权益的利得和损失			-314.88				-314.88		-5,066.56	-1,998.19			-5,066.56	-12,131.31
4.2.1 可供出售金融资产公允价值变动净额									-5,066.56	-210.00				-5,276.56
4.2.2 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响										-92.24				-92.24
4.2.3 与计入所有者权益项目相关的所得税影响										635.31				635.31

4.2.4 其他			-314.88				-314.88			-2,331.26			-5,066.56	-7,397.82
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				268.28	402.42	-670.70					180.43	270.64	-451.07	
4.4.1 提取盈余公积				268.28		-268.28					180.43		-180.43	
4.4.2 提取风险准备					402.42	-402.42						270.64	-270.64	
4.4.3 对股东的分配														
4.4.4 其他														
4.5 所有者权益内部结转		3,856.56					3,856.56		5,066.56					5,066.56
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		3,856.56					3,856.56		5,066.56					5,066.56
4.6 外币报表折算差额														
5. 本年年末余额	135,700.00	10,483.91	0.01	7,372.32	24,893.80	10,636.28	189,086.32	135,700.00	6,627.35	-34.98	7,104.04	24,491.38	13,889.32	187,777.11

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：	2021. 12. 31	2020. 12. 31	负债：	2021. 12. 31	2020. 12. 31
货币资金	43,782.96	98,963.52	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	3,795.67	284.70
应收款项	96,086.06	34,346.75	应付受益人款项	4,029.85	3,373.30
交易性金融资产	13,391.81	19,416.80	应付管理人报酬		
衍生金融资产			应付托管费	103.03	88.83
买入返售金融资产	48,404.50	23,772.10	应付利息		
贷款	4,469,730.49	2,678,577.99	应交税金	2,215.11	1,199.03
可供出售金融资产	800,011.42	221,979.54	其他应付款	138,227.95	80,062.27
持有至到期投资	356,912.59	446,448.32	递延所得税负债		
长期股权投资	204,868.08	235,910.69	其他负债		
投资性房地产			负债合计	148,371.61	85,008.13
固定资产			所有者权益：		
应收账款			实收信托	6,111,559.87	3,894,374.95
减：坏账准备			资本公积	15.27	25.51
无形资产			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润	82,550.19	36,642.29
其他资产	309,309.03	256,635.17	所有者权益合计	6,194,125.33	3,931,042.75
资产总计	6,342,496.94	4,016,050.88	负债和所有者权益总计	6,342,496.94	4,016,050.88

总经理：雷淑俊

信托资产管理部总经理：赵景丽

制表：李玉枝

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	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	267,225.69	243,003.79
利息收入	176,562.49	188,878.50
投资收益（损失以“—”号填列）	85,246.10	52,383.54
租赁收入		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	3,359.97	-347.68
汇兑收益（损失以“—”号填列）		

其他业务收入	2,057.13	2,089.43
二、营业支出	28,472.31	21,096.48
业务及管理费	27,771.02	20,372.84
税金及附加	701.29	723.64
资产减值损失		
其他业务支出		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	238,753.38	221,907.31
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）	238,753.38	221,907.31
加：期初未分配利润	36,642.29	25,664.48
减：本期已分配利润	192,845.49	210,929.50
五、期末未分配信托利润	82,550.18	36,642.29

总经理：雷淑俊

信托资产管理部总经理：赵景丽

制表：李玉枝

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

本公司自2021年度起执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则相关规定：

—《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）

—《企业会计准则第14号——收入（修订）》（“新收入准则”）

—《企业会计准则第21号——租赁（修订）》（财会〔2018〕35号）（“新租赁准则”）

—《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10号）及《关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉适用范围的通知》（财会〔2021〕9号）

—《企业会计准则解释第14号》（财会〔2021〕1号）（“解释第14号”）

6.2或有事项说明

截至2021年12月31日，本公司主要涉及以下诉讼案件：

根据开平富琳裕邦房地产开发有限公司及其破产管理人诉讼申

请，广东省开平市人民法院于 2020 年判决本公司及子公司山西卓融向开平富琳裕邦房地产开发有限公司赔付人民币 22,801.72 万元及相应利息。本公司于 2021 年重新提起上诉，2021 年 8 月 13 日该案件经广东省江门市中级人民法院判决发回重审，截至本财务报表批准日止法院尚未判决。

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 (%)
2020 年末	157,400.66	87,586.45	16,473.69		4,972.60	266,433.40	21,446.29	8.05
2021 年末	180,064.49	96,128.77	26,188.52	6,810.24	11,330.70	320,522.72	44,329.46	13.83

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		765.99				765.99
专项准备						
其他资产减值准备	34,173.82	4,009.60		3,300.00		34,883.42
债权资产减值准备	18,456.49	2,633.93				21,090.42
长期股权投资减值准备	3,300.00			3,300.00		0.00
坏账准备	794.87	582.39				1,377.26
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	11,418.69	793.28				12,211.97

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
2020 年末				61,762.95	15,869.43	77,632.38
2021 年末			56,227.67	52,190.08	25,374.73	133,792.48

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	5,357.89
2. 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，2020 年 10 月归还 200 万元，2021 年 12 月还款 34.01 万元，截止报告期末自营贷款余额 765.99 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	19,463.85	80.75
其中：信托手续费收入	19,463.85	
投资银行业务收入		
利息收入	39.48	0.16
其他业务收入	550.17	2.28

其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	-173.88	-0.72
其中：股权投资收益	-984.67	
证券投资收益	32.44	
汇兑损益	-7.45	-0.03
公允价值变动收益	-1,266.42	-5.25
资产处置收益	38.18	0.16
其他收益	34.44	0.14
营业外收入	5,424.16	22.51
收入合计	24,102.53	100.00

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、其他收益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	1,434,828.56	1,744,953.92
单一	2,450,443.02	4,446,963.37
财产权	130,779.30	150,579.65
合计	4,016,050.88	6,342,496.94

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	21,459.39	565,101.29
股权投资类	169,466.42	144,497.68
融资类	1,129,505.47	1,013,502.11
事务管理类	2,693.12	2,698.15
其他类	393,155.20	233,036.81
合计	1,716,279.60	1,958,836.04

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	3.77	8,439.23
股权投资类	83,285.41	83,105.03
融资类	1,178,266.89	667,190.73
事务管理类	1,000,603.45	3,511,660.31
其他类	37,611.76	113,265.60
合计	2,299,771.28	4,383,660.90

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	91	611,354.82	7.00
单一类	33	901,089.40	5.64
财产管理类	21	224,378.05	6.64

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	1	81,785.10	10.93
股权投资类	1	27,187.12	7.99
融资类	42	325,496.08	7.18
事务管理类	0	0.00	0.00
其他类	40	283,117.74	6.23

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	0	0.00	0.00
融资类	21	560,021.67	6.36
事务管理类	27	434,819.56	5.17
其他类	13	24,395.00	8.55

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	159	863,802.37
单一类	26	2,845,776.82
财产管理类	13	244,428.00
新增合计	198	3,954,007.19
其中：主动管理型	87	902,860.46
被动管理型	111	3,051,146.73

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

2021 年，公司实现了管理信托资产规模和净利润“两跃升”，两项核心指标均创五年新高。全年累计新增信托规模接近翻番，其中投向山西省内的信托资产规模占比 70%，其中 90%以上投向省域国企，公司为十余家省属国企发行信托产品，建立紧密业务合作关系，已发展成为支持山西国企转型发展、提质增效的有生力量、重要因素。

公司明确以服务山西省属国企为主要转型发展路径，以高效优质的金融信托服务快速提升业务规模、拓展市场份额。公司努力练就“十八般武艺”，服务“十八罗汉”（山西省国有资本运营公司履行出资人职责的 18 家省属重点国有企业），以转型提质凸显信托法理价值，以提升服务展现公司崭新形象。

绿色信托业务、消费金融类信托业务已成为公司创新业务的代表，业务部门积极探索，通过丰富标的物品种、增信措施，拓展机构合作广度，不断丰富产品内涵。截至 2021 年末，公司已发行服务于资源循环再利用的绿色信托产品累计规模 8.09 亿元，发行服务教育、3C 产品等领域的消费金融类信托产品累计规模 16.30 亿元，助力绿色金融、普惠金融事业发展。

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	3	2,716.11	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
控股公司	山西金融投资控股集团有限公司	张炯威	山西省太原市府西街 69 号	1,064,670.00	投资及管理金融业
与本公司同受山西金控集团控制	山西国信医疗健康投资管理有限公司	李国荣	山西示范区南中环街 529 号清控创新基地 D 座 16 层	10,000.00	投资及资产委托管理等

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	300.00	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

报告期内公司向山西金融投资控股集团有限公司支付借款利息 2,252.75 万元；

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管理费等费用 438.36 万元；

报告期内公司向山西国信医疗健康投资管理有限公司收取的房屋租金 25.00 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	132,314.15	22,072.18	154,386.33

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	本期变动	期末数
合计	97,702.09	1,936.65	99,638.74

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，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

2021 年度，公司实现净利润 2,682.82 万元。提取法定盈余公积 268.28 万元，提取一般风险准备 268.28 万元，提取信托赔偿准备 134.14 万元。年末可供分配的利润 10,636.28 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	1.42
加权平均实际年化信托报酬率	0.60
人均净利润	11.30

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	12.62	≥2 亿元
各项业务风险资本之和	8.34	
净资本/各项业务风险资本之和	151.32%	≥100%
净资本/净资产	66.74%	≥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

2021 年，公司坚持履行社会责任，回归信托本源，不断提升服务实体经济质效，助力山西高质量转型发展，稳步提升对重点领域、重要工程的金融服务能力；积极发展普惠金融、消费金融，支持涉及民生保障、科技发展、产业转型升级的行业企业，服务人民美好

生活；巩固发展绿色金融业务，服务环保生态工作需要；关心员工发展，巩固干事创业的工作氛围。

8.1 不断提升服务实体经济质效

公司坚持回归信托本源，将服务实体经济作为一项重点工作常抓不懈。截止 2021 年底，共为各类工商企业提供信托资金 498.28 亿元，为中小微企业提供信托资金 166.63 亿元，为民营企业提供信托资金 109.44 亿元。

8.2 全力支持山西高质量转型发展全局

公司充分发挥多层次、多领域、多渠道配置资源的优势，服务山西能源革命综合改革试点任务，服务“六新”发展等领域。截止 2021 年底，公司累计新增信托项目规模中七成资金投向山西省内，新增投向省属国有企业项目规模 47.95 亿元。公司积极支持山西“开展能源革命综合改革试点，保障国家能源安全”的重要任务，担当保煤保电政治责任，为省属重点国有煤电企业提供金融支持，引导 37.52 亿元助力保障发电供热和民生用煤需求。积极响应山西能源革命与“六新”发展战略，金融支持煤炭清洁利用、新材料等行业企业发展。

8.3 持续推动普惠金融工作落地

公司将落实普惠金融工作作为一项重点任务持续推进。一是以消费金融支持居民消费需求，截止 2021 年底，公司已发行服务于教育、3C 产品等领域的消费金融类信托产品累计规模约 16.30 亿元。二是积极支持养老服务、医疗体检等康养行业企业发展，截止 2021 年底，该类信托项目存续规模约 1.21 亿元；三是积极支持农业发展，涉农方向信托项目存续规模约 2.08 亿元。下一步，公司将继续推动服务于人民多样化消费需求、服务需要的信托项目落地，金融支持更广泛的社会群体、市场主体，提升金融服务的可得性、满意度，为大众创业、万众创新贡献金融力量。

8.4 大力发展绿色信托业务

公司以实际行动支持绿色发展，践行绿色金融工作。截止 2021 年底，服务于清洁能源、再生能源行业企业资金规模约 32.74 亿元，支持煤炭绿色低碳清洁高效开发利用及清洁能源发展；服务于绿色科技、环保设备行业企业资金规模约 2.54 亿元，支持新兴行业、中小型科技企业发展；服务于资源循环再利用行业企业资金规模约

1.17 亿元，积极响应国家供给侧结构性改革的决策部署，为淘汰落后及化解过剩产能提供金融支持。

8.5 助力员工成长发展

公司关注员工合法权益的保障，关爱员工职业成长。根据国家法律法规及政策要求，公司实行全员劳动合同制管理，为员工缴纳“五险一金”，定期组织健康体检，员工按规定享有带薪年假、产假、婚假等假期。公司坚持党管干部原则与市场化原则，把握正确的选人用人导向，建立“能上能下”的市场化考核机制，注重合规意识与风险管理能力的培养，全面提升员工队伍的品德素养与专业能力，强化监督管理，建立起良性用人机制。公司建立了多元化的员工发展通道，通过形式多样的培训、交流、研讨活动，通过开展丰富多彩的文体活动，不断加强员工队伍建设，构建团结和谐的职场氛围。

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，经公司董事会选举通过，武旭为公司董事长，任职资格已获山西银保监局核准。

经公司股东大会选举通过，姚丽蓉为公司董事，任职资格已获山西银保监局核准。

经公司股东大会选举通过，崔强为公司监事；经公司监事会选举通过，崔强为公司监事会主席。

经公司股东大会选举通过，杨虹为公司监事。

经公司董事会审议通过，牛宝亮为公司副总经理，任职资格已获山西银保监局核准。

经公司董事会审议通过，陈强不再担任公司副总经理、董事会秘书。

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：

根据开平富琳裕邦房地产开发有限公司及其破产管理人诉讼申请，广东省开平市人民法院于 2020 年判决本公司及子公司山西卓融向开平富琳裕邦房地产开发有限公司赔付人民币 22,801.72 万元及相应利息。本公司于 2021 年重新提起上诉，2021 年 8 月 13 日该案件经广东省江门市中级人民法院判决发回重审，截至本财务报表批准日止法院尚未判决。

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，公司不存在已向银保监会及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 银保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。

报告期内，山西银保监局通过监管通报等形式对公司提出监管意见。公司高度重视，专题研究、周密安排，建立整改台账、制定整改措施，以高度负责的态度、务实过硬的措施，逐条逐项做好整改落实，同时不断建立健全长效机制，为公司改革化险、提质增效夯实基础。

9.9 公司重大事项临时报告情况说明。

报告期内，经公司董事会选举通过，山西银保监局核准，武旭为公司董事长，该事项已在《金融时报》进行了披露。

9.10 报告期内无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。

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。