

陕西省国际信托股份有限公司
2020 年度股东大会议案
(2021-24)

2021 年 4 月 28 日

2020 年度财务决算报告

2020 年,公司不断强化内部管理,积极开拓,努力创新,全年实现营业收入 212,582.25 万元,同比增长 21.08%;实现利润总额 91,807.35 万元,同比增长 20.76%;实现净利润 68,569.08 万元,同比增长 17.91%,创历史新高。

公司财务报表已经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)全面审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。现将 2020 年度财务决算的具体情况报告如下:

一、主要财务数据和指标

项 目	2020 年	2019 年	2018 年
营业收入(万元)	212,582	175,565	102,733
净利润(万元)	68,569	58,153	31,947
总资产(万元)	1,651,706	1,466,674	1,227,935
净资产(万元)	1,179,505	1,097,736	1,041,486
每股收益(元)	0.1730	0.1467	0.0912
每股净资产(元)	2.98	2.77	2.63
净资产收益率(%)	6.02	5.46	3.56
资产负债率(%)	28.59	25.15	15.18

二、股东权益变动情况

2020 年末,公司股东权益 1,179,504.85 万元,较上年末增加 81,768.47 万元,增幅 7.45%。各项目变化情况如下:

(一)其他综合收益较上年末增加 25,091.43 万元,原

因是公司持有的金融企业股权公允价值增加；

(二) 盈余公积较上年末增加 6,856.91 万元，信托赔偿准备金增加 3,428.45 万元，原因是本期按规定计提了前述盈余公积和准备金；

(三) 未分配利润较上年末增加 46,391.68 万元，其中：本年度实现净利润 68,569.08 万元，影响未分配利润增加 68,569.08 万元；本年度提取盈余公积及各项准备，影响未分配利润减少 10,285.36 万元；本年分配股利 11,892.04 万元，影响未分配利润减少 11,892.04 万元。

三、资产、负债情况

截止 2020 年 12 月 31 日，公司总资产为 1,651,705.63 万元，较上年末增加 185,031.99 万元，增幅 12.62%；总负债 472,200.78 万元，较上年末增加 103,263.51 万元，增幅 27.99%。

(一) 资产增加的原因如下：

1. 本年合并结构化主体较上年增加资产总额 83,594.11 万元；

2. 母公司资产增加 101,437.88 万元，增幅 7.65%，主要明细如下：

(1) 货币资金减少 43,184.93 万元；

(2) 买入返售金融资产增加 65,391.00 万元，主要是利用短期资金进行国债逆回购增加；

(3) 其他应收款增加 36,584.07 万元，主要是代垫信托项目费用增加所致；

(4) 发放贷款增加 8,073.84 万元；

(5) 配置债权类信托计划减少 15,774.40 万元；

(6) 交易性金融资产减少 1,733.19 万元，主要是①信托保障基金减少 42,465.15 万元，主要是收回了代垫的融资性信托保障基金；②配置的非债权类信托计划增加 1,646.46 万元；③配置的合伙企业基金增加 6,914.09 万元；④二级市场股票增加 31,412.24 万元，主要是持有股票数量增加以及本年资本市场回暖，持有的其他股票公允价值上升综合所致。

(7) 确认永安保险股权 24,600.10 万元；持有的金融企业股权公允价值增加了 25,091.43 万元。

(二) 负债增加的原因如下：

1. 本年合并结构化主体较上年增加负债 83,594.11 万元；

2. 母公司负债增加 19,669.40 万元，增幅 8.60%，主要明细如下：

(1) 申请使用的信托保障基金公司资金增加 21,000.00 万元；

(2) 应付职工薪酬增加 10,541.44 万元，主要是本年业绩上升较快相应计提的绩效工资也有所增加，加之本报告期信托产品销售同比大幅增加，营销费有较大增加；

(3) 其他应付款减少 12,063.31 万元，主要是本年执行新收入准则，将预收的受托人报酬等转入合同负债核算；

(4) 递延所得税负债增加 2,149.36 万元，为本年持有的二级市场股票等公允价值增加计提的相关递延所得税负债；

(5) 合同负债增加 5,740.07 万元，主要是本年执行新

收入准则，将预收的受托人报酬等在本科目核算。

四、经营与现金流量情况

（一）经营情况

2020年，公司共计实现营业收入212,582.25万元，同比增加37,016.79万元，增幅21.08%；发生营业支出120,412.10万元，同比增加21,082.38万元，增幅21.22%；实现利润总额91,807.35万元，同比增加15,782.16万元，增幅20.76%；实现净利润68,569.08万元，同比增加10,416.28万元，增幅17.91%。

1.营业收入增加的主要原因是：

（1）利息净收入较上年度减少6,094.27万元，减幅25.36%，主要是公司合并的结构化主体支付给其他委托人的收益增加所致；

（2）手续费及佣金净收入较上年度增加28,560.20万元，增幅30.81%，主要是公司加权信托报酬率较上年增长导致；

（3）投资收益增加5,112.41万元，增幅12.42%，主要变化是本年投资金融产品取得收益较上年度增加；

（4）公允价值变动损益增加9,577.33万元，增幅55.57%，主要是持有的二级市场股票公允价值增加所致。

2.营业支出增加的主要原因是：

（1）业务及管理费较上年度增加11,648.36万元，增幅21.98%，主要是由于公司业务拓展和财富管理全国化布局，员工人数增加，人工费用、办公费等各项费用均有所增加，且本期业绩上升较快相应计提的绩效工资也有所增加，加之

本报告期信托产品销售同比大幅增加，营销费有较大增加；

(2) 信用减值损失较上年度资产减值损失增加 8,888.66 万元，增幅 19.98%，主要是由于公司以摊余成本计量的金融资产较上年度有所增加，且出于财务稳健性考虑，公司根据会计政策对信托项目阶段性垫款等计提了坏账准备。

(二) 现金流量情况

本期公司现金及现金等价物净减少 39,365.77 万元，其中：经营活动产生的现金流量净额为-115,571.17 万元，同比增加 24,624.65 万元，主要为本期收到的利息及手续费佣金增加；投资活动产生的现金流量净额为 76,028.08 万元，同比减少 8,374.56 万元；筹资活动产生的现金流量净额为 177.31 万元，较上年度减少 19,068.41 万元，主要是本年度归还信托保障基金公司资金较上年度增加。

五、信托业务情况

信托行业在严监管下，传统融资类业务、通道类业务持续收缩。截至 2020 年底，公司信托业务总资产 2,570.32 亿元，同比减少 316.80 亿元，减幅 10.97%；信托规模 2,594.39 亿元，同比减少 338.08 亿元，减幅 11.53%；全年实现信托营业收入 210.21 亿元，同比减少 37.94 亿元，减幅 15.29%，实现信托营业利润 179.20 亿元，同比减少 49.00 亿元，减幅 21.47%；当年分配信托受益人收益 174.67 亿元，同比增加 100.32 亿元，增幅 134.93%。

本年新成立信托项目 213 个,增加实收信托金额 937.36 亿元,本年结束信托项目 330 个,减少实收信托金额 898.08 亿元,存续项目累计净减少实收信托 377.35 亿元。

以上财务决算报告,已经公司 2021 年 4 月 26 日第九届董事会第十六次会议审议通过,特提交股东大会审议。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

2020 年度股东大会议案二

2020 年度利润分配预案

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

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

1. 提取 10% 的法定公积金 68,569,077.46 元；
2. 提取 5% 的信托赔偿准备金 34,284,538.73 元；
3. 以 2020 年末总股本 3,964,012,846 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。

以上预案，已经 2021 年 4 月 26 日第九届董事会第十六次会议审议通过，特提交股东大会审议。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

附 件

公司近三年现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司股东 的净利润	占合并报表 中归属于上 市公司股东 的净利润的 比率	以现金方式 要约回购股 份资金计入 现金分红的 金额	以现金方式 要约回购股 份资金计入 现金分红的 比例
2020 年	118,920,385.38	685,690,774.63	17.34%	0.00	0.00%
2019 年	118,920,385.38	581,527,983.85	20.45%	0.00	0.00%
2018 年	79,280,256.92	319,474,221.09	24.82%	0.00	0.00%

2019 年度利润分配方案的执行情况：经股东大会审议通过，以 2019 年末总股本 3,964,012,846 股为基数，按每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），其余未分配利润用于公司经营发展。该方案已于 2020 年 6 月 19 日执行完毕。

2020 年度股东大会议案三

2020 年年度报告全文及摘要

报告全文详细披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

上述报告全文及摘要，已经 2021 年 4 月 26 日第九届董事会第十六次会议审议通过，特提交股东大会审议。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

2020 年度董事会工作报告

2020 年，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，在陕西省委、省政府的坚强领导和主管部门、监管部门的大力支持下，面对突如其来的疫情引发全球危机，“百年未有之大变局”加速演进的复杂国际国内形势，公司董事会深入贯彻落实十九届四中、五中全会精神及习近平总书记来陕考察重要讲话精神，以谱写陕西新时代追赶超越新篇章为总要求，严格按照《公司法》《证券法》《信托法》和《公司章程》等法律法规规定，认真履行股东大会赋予的职责，聚焦高质量发展主线，以推动信托文化建设为抓手，全力统筹疫情防控和经营发展，引领公司经营发展取得积极成效。资本运作稳步推进，转型创新有效破局，风险管控质效提升，经营业绩再创新高。现就公司 2020 年度董事会工作报告如下：

一、2020 年度董事会重点工作回顾

（一）持续提升运作质效，不断优化治理机制。

1.不断优化公司治理运行机制。一是坚持重大经营管理事项公司党委前置研究讨论，全年公司党委前置研究讨论有关公司资本运作方案、董监高人员聘任、业务发展策略、年度报告、重要财务信息、业务运行情况、公司治理类制度修订等重大事项 33 项。二是进一步优化公司治理层构成。公司在独立董事更换中选聘信托法务方面的专家，通过法定程

序选举法律专家为独立董事。董事会根据总裁提名，经法定程序选聘了总会计师和董事会秘书，公司经营层构成得到持续优化补充。三是新设合规与关联交易控制委员会，合并设立信托与消费者权益保护委员会，专门委员会增至6个，调整和优化各专门委员会职数和委员构成，董事会结构和成员得到及时优化和补充。

2.不断提升“三会”运行质效。一是坚持向股东大会报告工作。全年董事会共召集股东大会2次，审议及报告议案29项，各项决议均得到严格执行和贯彻落实。二是进一步增强董事会战略引领和专业化指导作用，审议研究了包括公司资本运作、业务资格申报、风险把控、业务发展、信托文化建设、反洗钱、消费者权益保护等方面公司发展重大问题。全年共召开董事会10次，审议及报告议案78项，其中现场会议6次，占比60%，严格执行董事会议事规则，规范议案申报和会议程序。三是提升各专门委员会履职能力。召开战略发展委员会会议4次，提名委员会会议2次，薪酬与考核委员会会议4次，风险管理与审计委员会会议11次，信托与消费者权益保护委员会会议5次，合规与关联交易控制委员会会议3次，为董事会科学决策提供专业意见。

3.持续完善内控和公司治理类制度建设。一是以问题为导向，引领指导年度内部控制评价、反洗钱审计、消费者权益保护工作审计等，通过内部审计、内部问责等手段强化责任追究，进一步完善公司内部控制制度。二是根据《上市公司治理指引》《深圳证券交易所股票上市规则》《信托公司股

权管理暂行办法》等法律法规和监管制度的最新变化和要求，对《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《信息披露管理制度》等 13 项公司治理类制度进行了系统性修改与完善，通过完善制度不断优化公司治理运行机制。

（二）强化战略引领，全力推进高质量发展。

1.持续强化战略引领。2020年，公司董事会积极指导经营工作围绕“六稳”、“六保”要求，聚焦高质量发展推转型。一是面对复杂严峻的内外部环境，公司董事会保持战略定力，科学研判行业发展变化，充分发挥上市公司的资本运作优势，积极对接潜在战略投资者，谋划并启动新一轮增资扩股，在监管导向发生变化时及时将引进战略投资者的非公开发行方案调整为竞价非公开发行方式。这是公司处于转型发展关键节点的重大战略举措，本次增资扩股完成后，公司注册资本和净资产实力将稳定在行业第一梯队。目前方案已报陕西省财政厅审批通过。二是在公司党委前置研究基础上，指导董事会战略与发展委员会启动并完成了公司“十四五”规划的编制工作，梳理总结“十三五”，谋篇布局“十四五”，确定了“三六九”发展战略。三是积极推进信托文化建设，制定公司信托文化建设五年专项规划和公司信托文化教育年工作方案，以信托文化建设为抓手，把诚信、尽职、专业、创新为特征的信托文化融入公司发展战略和企业文化中，筑牢公司主业转型创新发展之魂。

2.加强对经营管理工作的指导。一是定期听取经营层专题工作汇报，全年专题审议业务发展策略1次，专题听取研

究固有业务工作计划与发展情况报告2次、信托业务运行情况2次、反洗钱反恐怖融资、消费者权益保护、案防自评估等工作情况1次，加强董事会对合规经营理念的提升和对日常公司合规化的督导。二是积极把握“两压一降”监管政策导向，坚定“回归本源，服务实体经济”初心不动摇，主动调整业务策略，通过非标转标、基金化、股权投资等模式推动传统业务创新升级，提升核心资产管理能力，主动管理类业务占比达73%，较去年增长18%，公司盈利模式重构取得积极成效。三是不断深化资产证券化、固定收益、股权信托、家族信托、普惠金融、慈善信托等业务的事业部制改革，事业部制的示范引领作用凸显，公司创新业务发展路径清晰，已形成规模化可复制可推广的成熟模式，同时，历时三年公司终获受托境外理财业务（QDII）资格。继续深化对固有业务管理运作体制机制、业务策略等的改革调整，围绕战略积极布局金融股权，持续强化证券投研能力。

3.全面强化风险管控。董事会科学研判宏观经济走势和信托行业发展趋势，结合信托行业监管态势，不断提升风险管控能力。一是明确了2020年公司应坚持“全覆盖、匹配性、独立性、有效性”的全面风险管理原则以及展业策略和风险容忍度，明确了2020年度公司的风险偏好和风险文化。二是深化全面风险管理体系第一、二阶段建设成效，优化风险管理的组织架构，厘清风险管理“事前、事中、事后”三道防线职责，指导制定《风险偏好与限额管理办法》《市场风险管理办法》《信息科技风险管理办法》《操作风险管理办法》

和《合规风险管理办法》等大类风险管理制度。**三是**组织董事、监事和高管考察调研重大项目，定期听取经营层关于风险排查工作机制建设和开展情况的工作报告，指导经营层做实风险排查工作。以开展“市场乱象整治回头看”工作、“信托文化教育年”、案件警示教育、员工异常行为排查等为契机，持续开展合规文化建设。

2020年，在董事会的科学引领下，公司全年实现营业收入21.26亿元，同比增长20.76%，净利润6.86亿元，同比增长17.91%，创新项目落地规模突破154亿元，财富发行突破637亿元，支持省内实体经济建设368亿元，各项指标均创历史新高，公司迈入高质量发展新阶段。2020年度公司连续三年蝉联中国上市公司金圆桌“优秀董事会”殊荣。

（三）认真做好信息披露和投资者关系管理。

1.严格履行信息披露义务。一是全年共发布定期报告 8 份，临时公告 89 份，全年信息披露实现零差错，未出现纰漏导致补正的情形。**二是**严格执行信息披露内控制度，全年完成 6 批次内幕信息登记，未发生内幕信息泄露或内幕信息知情人违规买卖或建议他人买卖公司股票的情形。**三是**积极落实股东大会审议通过的利润分配议案，完成了年度股东权益分派，按照监管规定完成对主要股东的评估工作。

2.积极维护投资者权益。一是进一步优化完善与大股东的沟通汇报机制，逐步解决 20 家 D 字头股东账户信息问题，配合完成部分 D 字头账户的股权确权工作。**二是**主动听取和收集投资者对公司经营管理及未来发展的意见和建议。

二、2021 年董事会工作计划

2021 年是“十四五”的开局之年，党中央开启了全面建设社会主义现代化国家新征程，是陕西省贯彻落实习近平总书记来陕考察重要讲话精神、实现新时代追赶超越的关键之年，也是信托行业进入文化理念、盈利模式、业务体系、体制机制等全面重塑深化年。公司董事会将坚定不移地以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持“稳中求进”的主基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，以回归信托本源为依托，以优化完善公司治理体系为抓手，深入落实关于进一步提高上市公司质量的实施意见等要求，紧盯“三六九”发展战略，以“十四五”良好开局迎接中国共产党成立 100 周年。重点将做好以下几方面工作：

（一）深化公司治理与党建融合，不断优化公司治理。

一是持续深化公司治理与党建融合。落实党组织在公司法人治理结构中的法定地位，确保重大事项党委会前置研究、董事会依规决策、经营层执行落实的运行机制得到有效落实。二是认真落实股东大会各项决议事项，自觉接受监事会的监督，认真落实监管部门监管意见，确保公司稳健发展的局面。三是从各治理主体入手层层压实责任，健全完善符合受托人文化、以实现受益人合法利益最大化为价值取向的公司治理机制。四是根据监管政策要求，完成《董事会议事规则》《信息披露管理制度》等制度的修订。五是贯彻落实监管部门关于开展上市公司治理专项行动的相关要求，认真自查自纠，以整改促提升，不断完善各项内控制度，形成规范治理的长

效机制。

（二）提升战略引领能力，推动公司高质量发展。一是全面推动本轮增资扩股工作，争取方案早日获得监管部门核准，积极对接境内外潜在投资者，推动非公开发行顺利完成。二是全面推动公司“十四五”规划实施和落地。聚焦高质量发展主线，把构建新发展格局、强化党的建设、增强资本实力、贯彻资管新规、建设全面风险管理体系、整合协调金融资源、优化组织结构、筑牢信托文化、聚焦创新转型作为“十四五”发展的主要方面和主攻方向，力推“十四五”规划在开局之年落地有声。三是持续推进信托文化建设，将“守正、忠实、专业”的受托责任理念深度嵌入公司发展战略，将实现受益人合法利益最大化作为公司价值取向和实现股东利益的基础与前提。四是加强数据治理，提升科技赋能，积极推动公司信息化建设由“数据化”向“智能化”升级，加快信息化战略实施步伐，整合优化项目管理系统、OA系统、资金管理系统等，提高系统之间的便捷性和融合性，支撑引领公司高质量发展。

（三）以结果为导向强化战略管理，提升经营管理质效。一是紧盯“十四五”规划提出的“三六九”发展战略，加强对经营管理工作的引领和指导，抓好战略落实，定期听取经营层关于战略落实、风险管控、业务发展策略、数据治理、信托主业运行、自有资金投资及重大项目决策等工作报告，科学指导经营层完成年度经营计划和目标任务，迈好“十四五”发展第一步。二是针对经营管理中的薄弱环节加大审计

力度，持续强化效能监察、审计监督和内部控制管理。三是围绕转型创新发展需要深入实施人才强企战略，深化选人用人机制和考核激励机制改革，持续优化薪酬分配与考核机制，加大内部机构整合重组力度，有效落实“三项机制”。

（四）压实风险管控职责，巩固全风体系建设长效机制。

一是积极研究贯彻落实“两压一降”监管政策和意见，动态调整年度各业务条线的风险限额和风险偏好，制订清晰的业务发展策略。二是持续优化全面风险管理体系，开展三阶段的信用内评模型建立工作，制定出台战略风险、声誉风险等管理办法，完善大类风险制度体系。三是监测全面风险管理体系建设的阶段性成果在公司经营管理工作中的运用，建立全面风险管理常态化运行机制。四是定期指导和听取经营层关于风险排查工作机制建设情况和开展情况的工作报告，提出意见建议，组织董事、监事和高管考察调研重大创新项目，提升董事对公司经营情况的把握和风险管控能力。

（五）提高信息披露质量，加强投资者关系管理等工作。

一是严格按照监管规定，依法履行信息披露义务，提高披露信息的规范性，真实、准确、完整、及时地做好定期报告及日常信息披露工作。二是加强对内部信息报告、内幕信息知情人、外部信息使用人的管理，确保公司信息报送和使用合法合规。三是进一步拓展延伸投资者关系管理和权益保护工作，加强与潜在战略投资者和机构投资者的沟通，加强消费者权益保护力度，更加注重对中小投资者权益的保护。四是做好对主要股东股权管理工作以及国有金融资本产权管理

相关工作。**五是**加强公司品牌宣传力度，完善声誉风险管理体制，健全舆情管理与应对工作机制，维护公司良好资本市场声誉。

（六）加强董事会自身建设，持续提升履职能力。一是积极组织董事参加各类培训、同业交流等，围绕战略转型、风险管控、业务发展等公司发展的重大问题，组织董事进行调查研究，提高董事专业履职能力。二是进一步完善和加强董事履职工作制度建设，定期向董事提供信托行业发展、公司经营情况、监管信息等参阅信息。三是严格按照监管规定做好年度董事会履职情况自评和公司高管履职评价工作。进一步加强董事会各专门委员会的履职能力建设以及对履职行为的监督和考核，指导各专门委员会充分履职尽责。

以上报告，已经 2021 年 4 月 26 日第九届董事会第十六次会议审议通过，特提交股东大会审议。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

2020 年度监事会工作报告

2020 年，公司监事会严格贯彻国家政策和监管规定，认真落实公司党委工作要求，紧紧围绕“三聚焦、两紧盯、一落实”监督工作框架和监事会年度重点工作，依法履职，勤勉尽责，持续提升监督实效。

一、2020 年工作情况

（一）提高政治站位，切实贯彻落实党中央对金融工作的决策部署。公司监事会把旗帜鲜明讲政治摆在工作首位，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党中央关于经济金融工作的决策部署，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，进一步增强做好金融工作和监事会工作的责任感和使命感，强化制度建设，系统梳理和进一步规范监事会职责、监督履职行为规则及议事程序，进一步完善监事会基本工作遵循，不断提高监事会工作规范化和精细化水平，确保公司合规稳健发展，确保现行法律法规基本要求和党的路线方针政策落实到公司经营管理各个环节。围绕全面加强党的领导政治要求，公司监事会坚持定期向公司党委报告工作机制，重要制度建设及监事人选提名等重大事项提请公司党委前置研究讨论，努力推动党的领导和完善公司治理深度融合发展。

(二) 聚焦内部控制监督，开展专项调研整改薄弱环节。

围绕内控机制完善、制度体系建设、内控管理及内控评价及人力资源配置等工作，以问题为导向，开展内部控制专项调研，要求公司根据经营管理实际不断动态完善和持续优化内控建设，不能一劳永逸，强调公司必须牢固树立全员参与内部控制理念，科学谋划内控治理架构顶层设计，进一步加强内控各层面各板块工作协同，有效保障内部控制目标实现，进一步推进规范公司内部管理，为公司高质量发展奠定基础。

(三) 聚焦财务监督，提升专业能力强化工作深度。

监事会组织开展了新金融工具会计准则专项培训，组织监事结合公司新旧准则转换的应用实践深入学习企业会计准则体系、新金融工具会计准则变动与影响、金融资产分类、预期信用损失模型及金融资产估值等知识，不断提升监事专业能力和财务监督质效。通过定期查阅财务报表、听取经营情况汇报、审核定期报告和听取年度报告的编制、财务报告审计等专项汇报，监事会持续了解公司财务状况，监督财务制度执行，强调财务管理要在公司战略执行、资源配置、业务推动及防范风险等方面发挥引领作用，切实为经营管理决策提供科学依据和有力保障。

(四) 聚焦履职监督，强化董事会和高管人员勤勉履职。

监事会开展了董事会及董事年度履职评价工作。监事长亲自主持与高级管理人员定期会谈，围绕忠实勤勉履行职责勉励

市场化聘用高管人员在完成目标任务的同时，进一步致力于公司管理及分管领域团队建设和业务能力的提升。监事会及成员通过列席会议、听取汇报、审阅报告、调研座谈等多种方式持续督导董事会及经营层顺应行业发展趋势，落实监管要求，加强重点领域管控，防范化解金融风险，持续提升公司治理。

（五）紧盯风险防控和信息披露监督，守牢合规经营底线。监事会关注公司净资本管理和流动性风险管理，定期听取和查阅风险管理工作报告，持续了解业务运行情况及全面风险排查工作，重点关注风险处置化解进展，定期听取反洗钱和反恐怖融资、案防自评估及消费者权益保护等工作报告，持续推动公司全面风险管理体系建设，提升公司合规经营和风险防控能力。监事会抽查公司信息披露资料，对信息披露事务管理制度实施情况进行监督检查。公司信息披露相关制度明确了董事会秘书及信息披露事务管理部门的责任和义务，建立了相关工作机制，能够确保信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性和公平性，全年未出现信息披露工作失误、内幕信息泄密或内幕信息知情人违规买卖股票情形。

（六）落实问题整改，不断提升监督实效。针对公司发展的重大问题，监事会全程参与、实时监督，对公司非公开发行文件出具审核意见，全面评估“十三五”战略规划执行落地情况，关注疫情对经济社会及公司经营发展重大影响，

从公司核心竞争力、业务选择及资源配置等方面对“十四五”发展规划提出意见和建议。听取公司年度信息披露工作自查及改进报告，与信息披露负责部门及工作人员座谈，强调进一步完善管理制度，严格履行规定的审批流程，严格执行内幕信息知情人管理规定，按照制度规定开展信息披露工作。监事会对市场关注度较高的固定收益、普惠金融、民企及小微企业融资等业务领域，从发展规划、政策导向、机制建设等方面提出意见和建议，守牢风险防范化解底线。针对推动公司补齐短板实现可持续发展问题，监事会对财富管理转型探索开展专项调研，要求财富条线加强团队建设，提升专业能力，积极探索综合金融服务，同时增强自律意识，知敬畏守底线，恪守职业道德，提升职业素养。

（七）完善工作机制，忠实勤勉履行职责。监事会全年召开会议7次，审议议案26项，听取报告10项，开展专项调研座谈3次。全体监事投入应有的时间和精力，发挥各自专业优势，称职履行职责。积极参加培训交流研讨，认真列席股东大会、董事会及经营层重要会议，主动参与调研监督活动，及时了解董事会及经营层工作动态，督导重点领域和关键环节工作进展，对重大事项实施监督，依法履行职责发表意见行使表决权。监事会不断加强与公司独立董事、纪检监察、审计部门等监督力量的工作协同和联动监督，进一步提升监督实效。

二、2021 年工作安排

2021 年是“十四五”开局之年，国内外经济形势仍然复杂严峻，按照党中央稳中求进工作总基调，监事会坚定贯彻落实党中央经济金融决策部署，深刻领会贯彻监管政策精神实质，持续深化“三聚焦、两紧盯、一落实”工作机制，为公司追赶超越和高质量稳健发展切实履行好监督职责。

（一）落实监管意见，发挥监督职能。深入推动公司党的领导党的建设与经营管理深度融合，确保正确的发展方向。深入监督与评估公司“十四五”发展规划、经营理念和价值准则的科学有效性，持续监督财务、内控合规等实施情况。监督公司持续落实监管要求，坚守风险防控底线。

（二）坚持问题导向，强化监督质效。监事会将聚焦内外审计检查发现问题及监管要求，结合日常监督、专项调研、座谈约谈等监督活动中发现的问题，督导整改，检视进度，跟踪落实。重要领域调研成果及时向董事会、经营层反馈，探索以监督工作函方式开展日常提醒，压实整改责任，提升整改成效。

（三）深化内部协同，提升监督合力。积极整合监督资源，进一步探索与纪检监察、独立董事、审计以及相关部门协同合作的工作机制，形成监督合力。及时掌握经营情况和存在问题，加强对重要领域和重点整改事项的监督。加强治理层有效沟通，督导风险排查，跟踪风险处置，增强监督力

度，提升监督实效。

（四）抓好自身建设，忠诚勤勉履职。组织好监事会定期和临时会议，充分运用多种履职方式开展监督。配合做好公司资本运作相关工作，关注信息科技建设，持续关注公司全面风险管理体系建设和内控合规建设。坚持监事定期学习研讨机制，加强内外沟通交流。

以上报告，已经 2021 年 4 月 26 日第九届监事会第十三次会议审议通过，特提交股东大会审议。

陕西省国际信托股份有限公司

监 事 会

2021 年 4 月 28 日

关于续聘信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙)的议案

一、拟聘任会计师事务所事项的情况说明

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称信永中和)在2020年6月中注协公布的《2019年度综合评价前100家会计师事务所信息》中,位列第7名(国内所中位列第3名),具备足够的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力,在为公司提供服务时,恪尽职守,严格遵循独立客观公正的原则,较好的完成了公司委托的相关工作。

公司自2017年年报至今的审计服务机构均为信永中和,该所已为公司提供年报审计服务4年,2020年度财务报表及内部控制审计合计年度审计费用为60万元。

为保持公司审计工作的连续性,建议续聘信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司2021年度财务报表和内部控制审计机构,聘期一年,审计费用为60万元人民币。

二、拟聘任会计师事务所的基本信息

(一) 机构信息

1. 基本信息。

名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期: 2012年3月2日

组织形式: 特殊普通合伙企业

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层

首席合伙人：谭小青先生

截止 2020 年 12 月 31 日，信永中和合伙人（股东）229 人，注册会计师 1,750 人。签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数超过 600 人。

信永中和 2019 年度业务收入为 27.6 亿元，其中，审计业务收入为 19.02 亿元，证券业务收入为 6.24 亿元。2019 年度，信永中和上市公司年报审计项目 300 家，收费总额 3.47 亿元，涉及的主要行业包括制造业，信息传输、软件和信息技术服务业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业，房地产业，金融业，采矿业等。公司同行业上市公司审计客户家数为 9 家。

2.投资者保护能力。

信永中和已购买职业保险符合相关规定并涵盖因提供审计服务而依法所应承担的民事赔偿责任，2019 年度所投的职业保险，累计赔偿限额 1.5 亿元。

近三年在执业中无相关民事诉讼承担民事责任的情况。

3.诚信记录。

信永中和会计师事务所近三年因执业行为受到刑事处罚 0 次、行政处罚 0 次、监督管理措施 8 次、自律监管措施 0 次和纪律处分 0 次。17 名从业人员近三年因执业行为受到刑事处罚 0 次、行政处罚 0 次、监督管理措施 19 次和自律监管措施 0 次。

（二）项目信息

1. 基本信息。

拟签字项目合伙人：牟宇红女士，1998 年获得中国注册会计师资质，1997 年开始从事上市公司审计，2009 年开始在信永中和执业，2021 年开始为本公司提供审计服务，近三年签署和复核的上市公司 4 家。

拟担任独立复核合伙人：侯黎明先生，2003 年获得中国注册会计师资质，2004 年开始从事上市公司审计，2014 年开始在信永中和执业，2017 年开始为本公司提供审计服务，近三年签署和复核的上市公司超过 5 家。

拟签字注册会计师：张蓓女士，2020 年获得中国注册会计师资质，2011 年开始从事上市公司审计，2011 年开始在信永中和执业，2021 年开始为本公司提供审计服务。

2. 诚信记录。

项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人近三年无执业行为受到刑事处罚，受到证监会及其派出机构、行业主管部门的行政处罚、监督管理措施，无受到证券交易场所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分等情况。

3. 独立性。

信永中和会计师事务所及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人等从业人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

4. 审计收费。

本期（指续聘年度）审计费用60万元，系按照会计师事务所提供审计服务所需的专业技能、工作性质、承担的工作量，以所需工作人、日数和每个工作人日收费标准确定。

以上议案，已经 2021 年 4 月 26 日第九届董事会第十六次会议审议通过，特提交股东大会审议。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

2020 年度信托项目受益人利益 实现情况的报告

2020 年信托项目共实现营业收入 210.21 亿元，发生营业支出 31.01 亿元，实现信托利润 179.20 亿元。具体情况如下：

单位：亿元

项目 类型	证券投资类项目	其他投资及融资项目
信托营业收入	50.44	159.77
信托营业利润	38.61	140.59
平均收益率	6.68%	6.20%

2020 年非证券业务平均收益率 6.20%，较 2019 年提高了 0.06 个百分点。2020 年证券投资类业务平均收益率 6.68%，上年同期证券投资类业务平均收益率为负。

2020 年清算交付 330 个信托项目，加上中期分配收益的信托项目，2020 年共向受益人分配信托收益 174.67 亿元，受益人综合平均收益率为 6.30%。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

关于公司 2020 年度内部董事和高管人员 绩效考核有关事宜的议案

2020 年，面对信托业“两压一降”叠加新冠肺炎疫情的双重冲击，公司经营管理层在公司党委和董事会的坚强领导下，在监事会的有效监督下，坚持稳中求进总基调，组织带领全体员工迎难而上、克难攻坚，经过不懈努力，超额完成了上级主管部门和董事会下达的全年各项目标任务，确保了“十三五”圆满收官。

2020 年，公司全年实现营业收入 21.26 亿元，同比增长 21.08%；信托主业手续费及佣金净收入 12.13 亿元，同比增长 30.81%；出于公司财务稳健性考虑，公司主动计提 5.34 亿元资产减值准备，最终形成利润总额 9.18 亿元，同比上升 20.76%；截止 2020 年年底，公司总资产 165.17 亿元，净资产 117.95 亿元，管理信托规模 2594.39 亿元，全年新增省内投融资 368.53 亿元。与对公司年初的考核目标相比，四项考核指标均完成任务目标，具体为：1、公司利润总额 9.18 亿元，完成全年目标 8.5 亿元的 108%；2、净资产收益率 6.02%，较全年目标 5.5% 高 0.52 个百分点；3、不良资产比率 0.51%，较全年目标 3.2% 低 2.69 个百分点；4、新增省内投融资规模

368.53 亿元，完成全年目标 236 亿元的 156.16%，公司为省内经济建设发挥了省属金融机构应有的作用。

鉴于 2020 年度为公司纳入省财政厅统一管理考核的第一年，截止目前，省财政厅对公司 2020 年度目标责任考核工作尚未结束，建议公司董事会授权由薪酬与考核委员会结合省财政厅对企业负责人考核结果，审定公司内部董事和高管人员年度考核方案，并按照方案及有关制度履行考核职责，确定公司内部董事和高管人员 2020 年度的实际绩效。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2021 年 4 月 28 日

2020 年度股东大会报告事项三

2020 年度独立董事述职报告

2020 年度独立董事述职报告全文详细披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

独立董事：管清友、张俊瑞、赵廉慧

2021 年 4 月 28 日