西部信托有限公司 2009 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 公司独立董事声明本年度报告内容真实、准确和完整。

1.3 希格玛会计师事务所为本公司出具了无保留意见的年度审计报告。

1.4 公司董事长陈舵、主管会计工作的副总经理王珂及计划财务部经理崔莉声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 中文名称：西部信托有限公司

2.1.2 中文名称简写：西部信托

2.1.3 英文名称：Western Trust Co.,Ltd.

2.1.4 英文名称缩写：WT

2.1.5 法定代表人：陈舵

2.1.6 注册地址：陕西省西安市东新街 232 号

2.1.7 邮政编码：710004

2.1.8 公司国际互联网网址：www.wti-xa.com

2.1.9 电子信箱：wti-xa@wti-xa.com

2.1.10 公司信息披露负责人：蔡长生

联系电话：029—87396506

传真电话：029—87396585

电子信箱：xhxtdl@163.Com

2.1.11 选定的信息披露报纸：证券时报

2.1.12 年度报告备置地点：陕西省西安市东新街 232 号信托大厦 15 楼

2.1.13 聘请的会计师事务所：西安希格玛有限责任会计师事务所

地址：西安市高新路 25 号希格玛大厦 3-4 层

2.1.14 聘请的律师事务所：陕西大唐律师事务所

地址：西安市文艺北路甲字 1 号唐人大酒店 737—740 室

2.2 组织结构

图 2.2

3、公司治理结构

3.1 股东

表 3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
陕西省电力建设投资开发公司	57.78%	梁 平	贰拾亿圆整	西安市东新街 232 号	省电力建设资金的筹集、省电力建设项目的开发和管理。
陕西省产业投资有限公司	8.48%	郭庆国	捌亿圆整	西安市莲湖区青年路 90 号	装备制造、能源交通、电子信息、房地产等产业项目的投资建设和运营。2009 年末总资产为 20.68 亿元。
重庆中侨置业有限公司	6.36%	孙 飚	壹仟万圆整	重庆市渝北区加州花园	五金、交电、装饰材料、建筑材料、化工产品及原料。

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	所推荐的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
陈 舵	董事长	男	47	2008年10月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1993年5月参加工作，管理学博士，应用经济学博士后，研究员职称，现任陕西省投资集团公司副总经理兼西部信托有限公司董事长。
李 哲	董 事	男	43	2008年10月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	曾任陕西省西北信托有限公司信托部经理、总经理助理、副总经理，西部信托有限公司副总经理，总经理。
王宗发	董 事	男	56	2008年10月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1975年10月参加工作，大学文化程度，高级会计师，中共党员，现任集团公司总会计师兼财务管理部经理。
王军营	董 事	男	42	2008年10月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1991年7月参加工作，中共党员，大学文化程度，研究生学历，国家注册质量体系审核师，国家注册安全工程师，现任集团公司董事会秘书，董事长办公室主任。
徐朝晖	董 事	女	37	2008年10月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1994年9月参加工作，香港理工大学工商管理硕士，中共党员，现任陕西省投资集团公司金融证券部经理。
郭庆国	董 事	男	54	2008年10月	陕西省产业投资有限公司	8.48	大学本科学历，高级经济师，1973年1月参加工作，曾任陕西省计划委员会处长，陕西省投资公司副总经理，现任陕西省产业投资公司董事长。

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
余 力	西安交通大学经济学院金融学教授	男	62	2008年10月	----	----	1980年7月—2000年3月在陕西财经学院金融系任教；2000年3月至今在西安交通大学经济学院金融系任教。
王鲁平	西安交通大学管理学院会计学副教授	男	47	2008年10月	----	----	1992年6月—2004年9月西安交通大学管理学院会计系任教；2004年9月至今在西安交通大学管理学院会计及财务系任教。
王 瀚	西北政法大学副校长	男	47	2008年10月	----	----	曾任西北政法学院国际法系主任、教授，国际法专业硕士研究生导师，院职称评定委员会、学位委员会委员。

3.3 监事

表 3.3（监事会成员）

姓 名	职 务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
姜阿合	监事会主席	男	52	2008年10月	彩虹显示器件股份有限公司	5.01	大专学历，会计师。现任彩虹显示器件股份有限公司财务总监。
孙 飚	监事	男	42	2008年10月	重庆中侨置业有限公司	6.36	2000年至今担任重庆康信置业有限公司董事长、重庆中侨置业有限公司董事长、重庆金岛房地产有限公司董事长。
贾 旭	监事	男	41	2008年10月	西部信托有限公司	职工代表	中共党员，经济师，硕士。现任西部信托有限公司信托二部经理。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓 名	职 务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业
李 哲	总经理	男	43	2005年6月	14	研究生	法律
严国锋	副总经理	男	54	2002年7月	29	大专	干部管理
张荣超	副总经理	男	52	2008年10月	12	本科	棉纺工程
王 珂	副总经理	男	50	2009年9月	29	本科	经济管理
高彩玲	总经理助理	女	50	2006年1月	29	本科	经济管理
蔡长生	董事会秘书	男	50	2008年10月	12	研究生	经济管理
武士伟	总经理助理	男	34	2009年11月	9	博士研究生	产业经济学

注：根据中共陕西省委组织部的安排，经公司 2009 年第 39 次总经理办公会研究决定，聘任武士伟同志为西部信托有限公司总经理助理（挂职一年）。其任职资格已报中国银行业监督管理委员会陕西监管局审核，报告期内尚未核准。

3.5 公司员工

表 3.5

项 目		报告期年度	
		职工人数（81人）	分布比率
年龄分布	25以下	0	0
	25-29	4	4.9%
	30-39	35	43.2%
	40以上	42	51.9%
学历分布	博士	2	2.5%
	硕士	15	18.5%
	本科	32	39.5%
	专科	27	33.3%
	其他	5	6.2%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

综合运用各类市场资源，在公司内部逐步建立健全现代企业制度，建造科学合理的经营管理体制、激励机制和风险内控系统，为客户提供专业化的综合金融服务，为信托受益人谋求利益最大化，为股东创造价值最大化，为员工提供良好的成长机会，使公司成为具有高度诚信、主营突出、持续高效发展、知识密集型的专业理财金融机构。

4.1.2 经营方针

以人为本，科学发展，打造信托行业的一流企业。以市场为导向，坚持诚信、稳健、合规经营。以信托业务为核心，以电力、天然气、能源重化工、基础设施和金融产品投资为重点，最大限度满足市场需求。不断加强业务创新力度，努力提升自有业务和信托业务的管理水平，严格控制风险，构建具备持续发展能力的盈利模式，创造理想的经济效益和社会效益。

4.1.3 战略规划

①坚持“受人之托，代人理财”的服务宗旨，以深入推进西部大开发和促进区域金融中心建设为依托，以立足陕西、逐步拓展全国性业务为路径，全面发展各类信托业务，大力提升资产管理水平，在基础设施、能源、装备制造业、证券、房地产等领域，通过若干年的努力，在西部地区形成具有自身特色和较强影响力的专业化金融资产管理公司。

4.2 所经营业务的主要内容

公司所经营业务包括自有资产管理业务和信托业务。信托业务主要是资金信托、股权信托和财务顾问等业务，自有资产管理业务主要是证券投资、股权投资和贷款。

4.2.1 自营资产运用与分布表

表 4.2.1

资产运用	金额（万元）	占比%	资产分布	金额（万元）	占比%
货币资产	10,671	12.34	基础产业	19,775	22.85
贷 款	4,230	4.89	房地产业	1,584	1.83
金融资产	7,642	8.84	投资金融机构	37,754	43.67
长期投资	56,951	65.88	实 业	322	0.37
其 他	6,961	8.05	其 他	27,020	31.25
资产总计	86,455	100.00	资产总计	86,455	100.00

4.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2

资产运用	金额（万元）	占比%	资产分布	金额（万元）	占比%
货币资产	24,594	5.15	基础产业	278,277	58.24
贷 款	318,932	66.74	房地产业	53,203	11.13
短期投资	122,551	25.65	证 券	12,827	2.68
长期投资	7,253	1.52	实 业	0	0
买入返售资产	0	0	其 他	133,524	27.95
其 他	4,501	0.94			
资产总计	477,831	100	资产总计	477,831	100

4.3 市场分析

自 2008 年金球性金融危机发生以来，2009 年一季度中国经济跌入谷底，中国政府及时采取了有效应对危机的措施，取得了巨大的成就，就全年来看，已经完成了保 8 的目标，成功实现了经济反转。在百年不遇的金融危机冲击下，中国经济能率先复苏，主要得益于政府实行了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，采取了包括 4 万亿元基础设施和公共设施投资、十大产业振兴计划和针对消费者的多种小型补贴方案和减税计划，在扩大投资、启动内需、刺激消费方面发挥了主导作用。这些积极措施都将对 2010 年及以后产生重大影响。

2009 年里，绝大部分信托公司已经完成重新登记、换发新的金融许可证工作，开始在新的两规指导下开展信托理财业务。与此同时，信托公司分类监管的实施标志着监管机构的监管更加科学化，也使整个信托业面临着业务调整和战略转型，步入规范运营的轨道，也加剧了信托公司业务发展的分化，理财业务竞争将更加激烈，市场和客户细分将使信托业发展机遇与挑战共存。

4.3.1 有利因素

①信托公司经过重新登记、换发新牌照，遵照信托新的两规，真正回归主业，专注于做合规经营的财产管理者和机构投资者，有助于降低经营性风险，促进信托行业的健康规范发展。监管部门已经或即将出台政策支持信托公司发展，制度环境在逐步改善。

②国家与地方扩大内需保增长的战略措施将使使国民经济保持平稳较快增长，陕西经济继续保持良好的发展态势，省委省政府提出国民经济增长目标和发展“兰大支柱产业”和“四大基地”的宏伟规划，大批基础设施重点项目建设保证了投资需求的稳步增长，资金需求量很大，为公司开展信托业务提供了良好的外部机遇。

③经济较快增长带动了居民财富的增加，城镇和农村居民人均纯收入稳步增长，流动性充裕，理财观念逐渐转变，投资意识不断增强，居民对稳健理财的需求更加旺盛，为公司培育市场奠定了一定基础。

④金融业综合经营成为市场共识和发展趋势，信托业特有的制度与工具优势被不断发掘，在融合过程中信托公司的价值正在被重新认识，社会逐步在了解信托理财的优势，有助于公司建立可持续的市场竞争能力。

⑤公司外部形象良好，在连续多年的发展过程中，已得到了省内投资者的认可与支持。

⑥公司固有资产质量较好，长期投资收益稳定，已成为公司利润的有力支撑点。

4.3.2 不利因素

①受金融危机蔓延、资本市场低迷、实业经济不景气等综合因素影响，公司银信合作业务、证券投资业务、实业投资类集合资金信托等业务预计将受到较大影响。

②信托公司仍处在正本清源过程中，相对于其他类型的金融机构，得到的政策扶植相对较弱，业务空间狭窄，限制了公司向更深层次的发展。

③理财市场不公平竞争加剧，信托公司缺乏专属性的业务领域，市场门槛过高，难以与银行、证券基金等理财机构展开正面竞争。

④配套政策有待完善，产品创新受到制度制约。信托公司私募股权投资信托业务不被证券监管部门认可就是最典型的例证。

⑤西部地区经济发展相对落后，社会整体收入水平较低，合格投资者的培育尚待时日，在转型初期公司的信托业务将面临较大萎缩，公司的盈利模式构建尚处在探索过程中。

⑥信托产品难以真正满足多层次的市场需要，信托功能尚有待发掘。

⑦公司资本金偏小，创新业务资格受到限制，业务空间仍显狭窄。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层构成的分工明确、权责利相制衡的的公司治理架构。决策层、执行层、监督机构各司其职，确保公司各类风险都有完备的事前防范、事中监督以及事后评价体系。

2009 年年初，公司将原审计法规部分割为审计稽核部和风控合规部，又进一步梳理了业务管理流程、财务管理制度及董事会、股东会议事规则等制度，达到了完善公司内控体系的目的。公司董事会下设的风险管理委员会、信托委员会、薪酬管理委员会、战略委员会、审计委员会独立开展工作，运作正常。

公司重视合规经营，持续推进积极健康的企业文化的建设，向员工灌输风险管理、内部控制、合规经营的重要性，并通过多种渠道巩固员工的风险合规意识，引导员工建立诚信道德观念，树立合规意识和风险意识，提高员工职业道德水准，规范员工职业行为，逐步塑造形成“全员参与、内控先行”为主旋律的内控文化。

4.4.2 内部控制措施

公司经营管理层下设信托业务论证委员会和固有业务论证委员会对公司各类业务进行审查和决策并出具决策意见。公司审计稽核部负责内审工作，遵循内部审计准则和稽核工作规范，独立、客观地履行职能。

2009 年，公司进一步加强各项业务的合规性审查，加强对各项业务事前、事中的风险控制，加快业务流程的再造，以进一步完善公司的内控制度和提升公司风险管理能力。公司内部控制系统通过建立有效的防火墙，对风险能够做到事前防范、事中控制、事后监督与评价，从而达到有效防控风险的目的。

4.4.3 监督评价与纠正

公司在配合做好外部审计的同时，注重内部的经济监督与评价，并不断完善内部控制制度。公司审计稽核部对公司经营活动全过程进行内部经济监督，以防范风险、纠正违规、加强内控为工作目标。此外，风控合规部负责对公司的法律工作进行统一的规划、指导、监督、评价及检查，确保业务合法合规。

4.5 风险管理概况

4.5.1 信用风险状况及管理

信用风险，又称违约风险，是指交易对手不能履行合约义务而带来的风险。对我公司而言，它指的是信托当事人各自承担的对他方的责任全部或部分不能按时履行的风险。信用风险是公司面临的主要风险，主要表现为公司贷款业务中借款人、担保人的信用风险；资金往来银行的信用风险；证券投资开户券商的信用风险等。

公司制定了具体的《信托贷款管理办法》，所有贷款业务严格按照管理办法规定的原则进行事前、事中、事后管理。公司抵押（质物）品确认的主要原则是：要求有抵押（质物）品的所有权人办理保险手续，其保险期限不得短于贷款期限；抵押（质物）品价值由公司根据其变现能力参照法定评估机构的评估价值，与抵押人共同商定并在合同中载明。原则上抵押（质物）品与贷款本金之比不高于 50%。

公司采用“备抵法”计提一般准备，据实计提专项准备。公司贷款资产减值准备计提标准为：正常类，计提比例 0%；关注类，计提比例 2%；次级类，计提比例 25%；可疑类，计提比例 50%；损失类，计提比例 100%。报告期内，公司不良资产期初数为 14,924 万元，期末数为 7,251 万元，已足额计提资产减值准备。

为有效防控信用风险，公司一是严格按照业务流程、制度规定和相应程序开展各项业务，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；二是对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析，形成尽职调查报告；三是严格落实担保等措施，客观、公正地评估抵押物；四是通过项目实施过程中的业务跟踪及定期的资产五级分类进行风险事中控制；五是要求业务部门定期进行尽职管理，形成项目尽职管理报告，定期向公司经营管理层等报告；六是公司通过提取信托赔偿准备金和计提一般准备、据实计提专项准备来提高抵御风险的能力。

4.5.2 市场风险状况及管理

市场风险是指公司在业务经营中所不可避免的因市场参数的波动而产生的风险。公司面临的市场风险主要是股价波动风险、利率风险及同业竞争形成的风险和购买力风险。具体在信托业务中，如果股价波动、市场利率发生了与预期方向相反的变化，就会给相关业务带来不利影响，从而使公司净收益减少，降低投资效益。

公司针对不同的业务品种如基础设施类资金信托、房地产资金信托、证券投资信托等的市场风险状况和特点，采取了积极的应对措施。一是加强对国内外经济金融形势的分析和把握，注意跟踪、预测相关行业发展趋势，加强对市场风险的分析、识别，增强预见性；二是自主地或会同交易对手共同把握和规避市场风险；三是定期不定期地对项目进展情况进行检查评估，以灵活多样的方式确保资金按期回笼；四是聘请一些专业的机构参与项目的调查与评估，吸收专家意见防控风险。

4.5.3 操作风险状况及管理

操作风险是指公司内部业务流程、计算机系统、工作人员在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险，也指公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。报告期内，公司未发生因操作风险造成的损失。

为防止操作风险的发生，公司一是完善各项业务流程和操作规程，实行统一的业务标准和操作要求。二是不断完善公司的内控制度，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。三是更新和完善信息化系统，四是加强员工培训，提高员工技能，通过技术手段对操作权限和内容进行程序设定，实行操作失误处罚，制订应急预案等措施减少人为操作失误。

4.5.4 其他风险状况及管理

其他风险主要是指公司业务开展中的政策风险、合规风险、流动性风险、道德风险、声誉风险等。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

为防范其他风险，公司一是通过对宏观政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性，控制政策风险。二是通过建立完善的公司治理结构、内控制度、业务流程，加强思想教育，调查交易对手的诚信记录，控制道德风险。三是加强项目风险排查，及时发现风险隐患，并予以及时纠正，突出项目现金流量管理，加强对流动性风险的防范。四是制定合规政策，重视合规文化建设，提倡全员合规、合规从高层做起的经营理念树立 风险管理是公司经营的立足之本”这一风险管理的核心价值观念。

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 会计师事务所审计结论

5.1.2 资产负债表

资产负债表（自有业务）

编报单位：西部信托有限公司　2009年12月31日　单位：万元

资 产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金	18.66	12.07	短期借款		
银行存款	10,651.79	28,466.18	拆入资金		
结算备付金	0.23	551.75	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
交易性金融资产			卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			应付职工薪酬	1,271.24	777.88
买入返售金融资产			应交税费	1,221.80	863.65
应收利息			应付利息		0
应收款项	3,907.68	4,298.58	应付账款	328.00	342.49
发放贷款和垫款	4,230.17	4,591.43	其他应付款	934.40	989.36
其他流动资产			应付股利	731.93	906.51
流动资产合计	18,808.53	37,920.01	其他流动负债	12.63	12.63
可供出售金融资产	7,641.65	420.85	流动负债合计	4,500.00	3,892.51
持有至到期投资			长期借款		
长期股权投资	56,950.53	33,986.48	应付债券		
投资性房地产			预计负债		
固定资产	2,710.06	2,704.19	递延所得税负债		
无形资产			其他非流动负债		
商誉			非流动负债合计		
递延所得税资产	344.73	242.23	负债合计：	4,500.00	3,892.51
长期待摊费用		6.42	所有者权益：		
其他非流动资产			实收资本	50,000.00	50,000.00
非流动资产合计	67,646.97	37,360.17	资本公积	6,298.66	-278.43
			盈余公积	3,557.58	3,158.51
			信托赔偿准备	1,778.79	1,579.25
			未分配利润	20,320.46	16,928.33
			所有者权益合计：	81,955.49	71,387.67
资产总计：	86,455.49	75,280.18	负债及所有者权益总计	86,455.49	75,280.18

公司负责人：陈舵　主管财务总经理：王珂　财务经理：崔莉　制表：余继高

5.1.3 利润表

利 润 表（自有业务）

编制单位：西部信托有限公司　2009年　单位：万元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	8,410.53	22,673.58
利息收入	376.54	415.26
其中：贷款利息收入	31.20	140.15
同业存放利息收入	345.34	275.11
手续费及佣金收入	4,320.10	2,249.45
投资收益	3,655.39	20,008.87
其中：股权投资收入	1,208.44	17,399.98
证券销售差价收入	2,446.95	2,608.89
公允价值变动收益		
汇兑收益		
其他业务收入	58.50	0.00
二、营业支出	3,605.86	2,612.25
利息支出		
手续费及佣金支出	1.65	1.80
营业税金及附加	377.12	263.39
业务及管理费	2,817.09	2,267.87
资产减值损失	410.00	79.19
其他业务成本		
三、营业利润	4,804.67	20,061.33
加：营业外收入	1.93	0.77
减：营业外支出	0.02	80.51
四、利润总额	4,806.58	19,981.59
减：所得税费用	815.84	604.74
五、净利润	3,990.74	19,376.85
六、每股收益		
（一）基本每股收益	0.08	0.39
（二）稀释每股收益	0.08	0.39

公司负责人：陈舵　主管财务总经理：王珂　财务经理：崔莉　制表：余继高

5.1.4 所有者权益变动表

@

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

编制单位：西部信托有限公司　2009年12月31日　单位：万元

资产	期末余额	期初余额	负债和权益	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
货币资金	13,956.25	30,994.72	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
结算备付金	10,638.02	0.00	应付账款	2,344.67	2,176.71
交易性金融资产	12,827.19	0.00	卖出回购金融资产	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	应付赎回款	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	应付受托人报酬	0.00	0.00
应收账款	0.50	0.50	应付受益人收益	968.77	842.38
应收利息	0.00	0.00	应付托管费	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00	应付销售服务费	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00	应交税费	0.00	0.00
应收申购款	0.00	0.00	应付利息	0.00	0.00
其它应收款	0.00	0.00	其他应付款	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
发放贷款	318,932.45	298,228.45	负债合计	3,313.45	3,019.09
长期应收款	0.00	0.00		0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00		0.00	0.00
持有至到期投资	109,723.67	53,539.27		0.00	0.00
长期股权投资	7,252.63	13,614.73	权益：	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	457,482.88	383,019.77
融资租赁资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
固定资产	0.00	0.00	未分配利润	17,034.39	19,838.81
固定资产清理	0.00	0.00	权益合计	474,517.26	402,858.58
无形资产	0.00	0.00		0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00		0.00	0.00
其他资产	4,500.00	9,500.00		0.00	0.00
资产总计	477,830.71	405,877.66	负债和权益总计	477,830.71	405,877.66

公司负责人：陈舵　主管财务总经理：王珂　财务经理：崔莉　制表：余继高

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润表

编制单位：西部信托有限公司　2009年　单位：万元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、收入	23,762.00	19,100.19
利息收入	16,004.85	15,768.63
投资收益（损失以“-”号填列）	7,757.09	3,331.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
租赁收入	0.00	0.00
汇兑损益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
其他收入	0.06	0.08
二、支出	6,307.12	2,406.22
营业税金及附加	0.00	0.00
受托人报酬	5,160.22	2,010.65
托管费	680.50	336.05
投资管理费	117.58	1.84
销售服务费	133.88	0.00
交易费用	0.00	0.00
利息支出	0.00	0.00
资产减值损失	0.00	0.00
其他费用	214.94	57.68
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	17,454.88	16,693.97
四、其他综合收益	0.00	0.00
五、综合收益	17,454.88	16,693.97
加：期初未分配信托利润	19,838.81	16,881.38
六、可供分配的信托利润	37,293.69	33,575.35
减：本期已分配信托利润	20,259.30	13,736.54
七、期末未分配信托利润	17,034.39	19,838.81

公司负责人：陈舵　主管财务总经理：王珂　财务经理：崔莉　制表：余继高

6、会计报表附注

6.1 公司二〇〇九年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法与上年一致，无变化。

6.2 或有事项说明

公司无对外担保事项。截至 2009 年 12 月 31 日止，未发生其他影响本年度会计报表阅读和理解的重大或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

公司二〇〇九年度按照中国银监会有关信托公司清理实业投资的要求，清理了七户实业投资，转让资产账面金额 1,372.75 万元。其中转让方式清理了三个，账面金额 570 万元，转让损失 409.26 万元；经陕西省国资委核准核销四笔，金额 802.75 万元，因为以前年度已对其提足减值准备，不影响公司本期损益。

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信用风险资产的期初数、期末数

表 6.4.1.1　单位：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	不良合计	不良率（%）
期初数	665.00	1,061.65	2,328.67	2,565.80	7,717.45	14,338.87	12,611.92	16.75
期末数	0	919.82	2,465.00	3,094.47	243.94	6,723.23	5,803.41	6.71

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的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表 6.4.1.2　单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	9,747.14	295.58		7,549.67	2,493.05
一般准备	143.39			76.16	67.23
专项准备	9,603.75	295.58		7,473.51	2,425.82
其他资产减值准备	2,155.06	190.58		1,031.99	1,313.65
可供出售金融资产减值准备					
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备	1,766.37	-62.91		802.75	900.71
坏账准备	388.69	253.49		229.24	412.94
投资性房地产减值准备					

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期初数、期末数

表 6.4.1.3　单位：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	420.85			33,986.48		34,407.33
期末数	7,641.65			56,950.53		64,592.18

6.4.1.4 按投资入股金额排序，前三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及投资收益情况（按大小顺序排列）

表 6.4.1.4　单位：万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	投资收益
1.西部证券股份有限公司	20.00%	0
2.长安银行股份有限公司	4.38%	0
3.陕西秦龙电力股份公司	7.00%	166.00

注：投资损益是指按照企业会计准则有关规定，核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

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（按大小顺序排列）

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.广州天龙酒店	34.53%	不能正常还款
2.重庆康信置业	26.77%	不能正常还款
3.珠海金城	13.68%	不能正常还款

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数

表 6.4.1.6　单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务		
代理业务（委托业务）	23,732.00	22,383.00
其他		
合计	23,732.00	22,383.00

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

6.4.1.7 公司当年的收入结构（母公司口径和并表口径同时披露）

表 6.4.1.7　单位：万元

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	4,320.10	51.35
其中：信托手续费收入	4,320.10	51.35
投资银行业务收入		
利息收入	376.54	4.48
其他业务收入	58.50	0.70
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	3,655.40	43.45
其中：股权投资收益	1,208.45	14.36
证券投资收益	2,446.95	29.09
其他投资收益		
公允价值变动收益		
营业外收入	1.93	0.02
收入合计	8,412.47	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、营业外收入均应为报表中的科目，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 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1　单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	144,145.33	147,743.19
单一	261,732.33	330,087.52
财产权		
合计	405,877.66	477,830.71

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.1　单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		23,664.01
股权投资类	30,535.25	52,910.97
融资类	216,283.28	154,528.54
事务管理类		20,506.67
合计		

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.2　单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
股权投资类		
融资类	91,123.29	156,186.01
事务管理类	48,070.86	50,000.00
合计		

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表 6.4.2.2.1　单位：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	12	93,434.00	8.17%
单一类	18	250,906.00	5.47%
财产管理类	-	-	-

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