西部信托有限公司

2010 年度报告（摘要版）

二〇一一年四月

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。

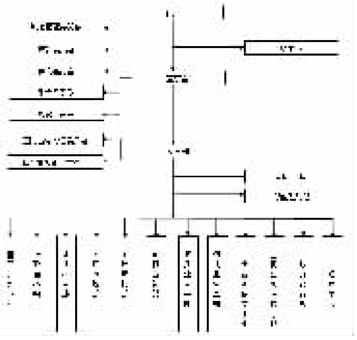
1.4 公司董事长隋舵、主管会计工作的副总经理王珂及计划财务部经理崔莉声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

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：隋舵
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：xbxtdb@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：北京市金诚同达律师事务所西安分所
地址：西安市丰惠南路华晶广场 B 座 15 层

2.2 组织结构

图 2-1 公司组织结构图



3、公司治理

3.1 公司治理结构

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。2010 年末总资产为 1,782,097 万元。
陕西省产业投资有限公司	8.66%	郭庆国	捌亿圆整	西安市莲湖区青年路 92 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。2010 年末总资产为 420,599 万元。
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
隋 舵	董事长	男	48	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。
赵辉	董 事	男	52	2010年1月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1979年 3 月参加工作，大学文化程度，高级经济师。曾任陕西国际信托股份有限公司副总经济师、副总经理、副总裁，现任西部信托有限公司总经理。
王宗发	董 事	男	57	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	43	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，现任省投资集团公司董事、董事会秘书、办公室主任。
徐朝晖	董 事	女	38	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	55	2008年10月	陕西省产业投资有限公司	8.66	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，陕西省投资公司总经理，现任陕西省产业投资公司董事长。
答孝棋	职工董事	男	40	2010.8	西部信托有限公司	——	研究生学历，经济师。1992 年 7 月参加工作，曾任新天期货经纪有限公司结算部副部长，西部信托有限公司信托业务部副经理、经理。现任公司信托业务一部经理，职工董事。

表 3.1–2（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	63	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	48	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	48	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	53	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	43	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	42	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	简要履历
赵 辉	总经理	男	52	2010年1月	19	本科	金融	1979年 3 月参加工作，大学文化程度，高级经济师。曾任陕西国际信托股份有限公司副总经济师、副总经理、副总裁。现任西部信托有限公司总经理。
严国锋	副总经理	男	55	2002年7月	30	大专	干部管理	曾任工银行西安市分行科长、陕西信托投资有限公司部门经理、总经济师，现任西部信托有限公司副总经理。
张荣超	副总经理	男	53	2008年10月	13	本科	棉纺工程	曾任西部信托有限公司自有资产部经理、行政事务部主任、总经理助理，现任西部信托有限公司副总经理、工会副主席。
王 珂	副总经理	男	51	2009年9月	30	本科	经济管理	曾任工商银行总行信贷管理部授信处处长、工商银行陕西省分行管理部副总经理，现任西部信托有限公司副总经理。
高彩玲	总经理助理	女	51	2006年1月	30	本科	经济管理	曾任西部信托有限公司信托二部经理、总经理助理兼房地产信托部经理，现任西部信托有限公司总经理助理兼理财中心经理。
蔡长生	董事会秘书	男	51	2008年10月	13	研究生	经济管理	曾在国有大中型企业担任财务处长、副总会计师，西部信托有限公司任财务部经理、总经理助理兼审计法规部经理，现任董事会秘书。
武士伟	总经理助理	男	36	2009年11月	10	博士研究生	产业经济学	曾任中国工商银行投资银行部综合管理处副处长、中国工商银行投资银行部市场资信业务处任副处长，2010 年挂职于西部信托有限公司，任总经理助理。

备注：武士伟于 2010 年 11 月挂职结束。

3.5 公司员工

表 3.5

项 目		报告期年度	
		人数（91 人）	比例
年龄分布	25以下	1	1.1%
	25-29	9	9.9%
	30-39	33	36.3%
	40以上	48	52.7%
学历分布	博士	2	2.2%
	硕士	23	25.3%
	本科	33	36.2%
	专科	28	30.8%
	其他	5	5.5%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	11	12.1%
	自营业务人员	6	6.6%
	信托业务人员	43	47.2%
	其他人员	31	34.1%

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

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	17,499	17.33	基础产业	11,133	11.03
贷 款	12,212	12.09	房地产业	3,485	3.45
金融资产	29,037	28.76	投资金融机构	32,754	32.44
长期投资	35,999	35.65	实 业	322	0.32
其 他	6,230	6.17	其 他	53,283	52.77
资产总计	100,977	100	资产总计	100,977	100

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	38,510	5.90	基础产业	129,731	19.87
贷 款	307,777	47.15	房地产业	105,898	16.22
交易性金融资产	45,627	6.99	证 券	45,627	6.99
长期投资	86,763	13.29	实 业	148,233	22.71
买入返售资产	0	0.00	其 他	223,333	34.21
其 他	174,144	26.68			0.00
资产总计	652,822	100.00	资产总计	652,822	100.00

4.3 市场分析

2010 年，面对极为复杂的国内外经济环境和极为严峻的各类自然灾害和各种重大挑战，党中央、国务院审时度势，科学决策，团结带领全国各族人民，深入贯彻落实科学发展观，加快转变经济发展方式，加强和改善宏观调控，发挥市场机制作用，有效巩固和扩大了应对国际金融危机冲击成果，国民经济运行态势总体良好。

初步测算，全年国内生产总值 397983 亿元，按可比价格计算，比上年增长 10.3%，增速比上年加快 1.1 个百分点。分季度看，一季度同比增长 11.9%，二季度增长 10.3%，三季度增长 9.6%，四季度增长 9.8%。分产业看，第一产业增加值 40497 亿元，增长 4.3%；第二产业增加值 186481 亿元，增长 12.2%；第三产业增加值 171005 亿元，增长 9.5%。

当前，国民经济正处于由回升向好向稳定增长转变的关键时期。要按照中央经济工作会议的总体部署，坚持以科学发展为主题，以加快转变经济发展方式为主线，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，增强宏观调控的针对性、灵活性、有效性，加快推进经济结构调整，大力加强自主创新，切实抓好节能减排，不断深化改革开放，着力保障和改善民生，巩固和扩大应对国际金融危机冲击成果，保持经济平稳较快发展，促进社会和谐稳定。

2010 年，50 余家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促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"三大支柱产业"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会更加旺盛，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）受监管政策因素影响，公司银信合作业务、信政合作业务、房地产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，得到的政策扶植力度相对较弱，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

本报告期内，公司内部控制环境进一步得到优化，公司股东会、董事会、监事会、高级管理层之间既相互独立，又相互制衡、相互协调，形成了权力机构、决策机构、监督机构和经营管理层之间的制衡机制，在公司的经营发展中发挥着各自的职能与作用，组成了公司内部控制的有机整体。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。

公司重视合规经营，持续推进合规文化建设。通过培训学习、印发制度汇编等多种途径使全体员工熟悉公司的各项规章制度及业务操作流程。公司不断强化员工的风险控制意识和加强风险管理职业道德教育，并通过建立实施经营管理问责制，对经营管理过程中违规、不尽职以及过失等行为进行责任追究。使"风险控制、人人有责"风险观在全体员工的脑海中根深蒂固，"全员参与、内控先行"为主旋律的内控文化在企业内部渐已形成。

4.4.2 内部控制措施

公司董事会下设风险管理委员会、信托委员会、薪酬管理委员会、战略委员会、审计委员会。各委员会职责清晰、分工明确，协助董事会开展公司各项业务。公司引入独立董事制度，并由独立董事出任信托委员会、薪酬管理委员会和审计委员会主任委员，以控制公司重大业务的经营风险，实现公司的稳健持续发展。

本报告期内，公司审计稽核部按照《企业内部控制基本规范》的有关规定，结合银监会信托公司监管评级工作中对内部控制的有关要求，参照《商业银行内部控制指引》和《商业银行内部控制评价试行办法》，对公司目前的内部控制制度及其执行情况进行了全面深入的自我评价，针对评价结果出具了审计管理建议书并提交至公司管理层。这是公司首次进行内控自我评价，通过评价，及时发现了公司内部控制的缺陷并实施改进。

同时，本报告期内，公司通过不断地完善制度体系，将内部综合管理、业务管理、财务管理三大类制度进行了梳理与汇编，修订成册并印发。此举起到了促进公司稳健、有序经营的目的。

4.4.3 信息交流与反馈

完整、准确的信息交流与反馈是公司实施内部控制的有效措施，公司建立了完善的信息传递、报送、披露与反馈的制度体系。

公司依照规定的程序，及时、完整、准确的向监管部门和社会公众报备、披露相关信息，并积极整合反馈信息，将其有效的运用于公司的经营管理中。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了内部控制评价、监督、纠正机制。公司审计稽核部作为公司独立的专职监督部门，以防范风险、纠正违规、加强内控为工作目标，在董事长的直接领导下，对公司的内部控制、操作风险及合规管理进行独立监督和评价，及时发现内部控制缺陷或项目操作风险，提出改进建议并敦促改进，促进公司的稳健发展。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

4.5.1 风险管理概况

(1)公司经营活动中可能遇到的风险

主要有：信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险、合规风险、流动性风险。

(2)公司风险管理的基本原则

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性等原则，覆盖公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

(3)公司风险管理组织结构与职责划分

风险管理委员会：公司董事会下设专门的风险管理委员会，负责对公司风险控制、管理的监督和评估。

总经理办公会：公司总经理办公会为日常经营决策机构，负责对贷款、投资、担保等业务进行审查和决策。总经理办公会下设信托业务和固有业务两个专业委员会。专业委员会是非常设的分析论证咨询机构，按照职责分别审议各自业务事项，向公司提供决策意见和建议。

风控合规部：负责公司风险管理制度和程序的制定和修订，以及对公司日常经营活动的风险控制和合规审查，同时负责法律事务管理。

审计稽核部：负责对公司的内控制度和各项业务活动进行审计、监督和评价。

计划财务部：负责会计核算和财务管理，对公司财务状况及经营情况进行分析。

公司固有业务与信托业务分离，在资金、账户、人员以及财务核算等方面严格分开，由公司不同的高管人员分管。部门与岗位设置相互独立、职责明确，建立横向与纵向相互监督的制约机制。固有业务部门与信托业务部门分别设置，投资决策机构与投资操作部门分离。信托业务中，信托营销部门、信托财产投资运用部门与信托财产托管部门分别设置。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

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。

4.5.2.2 市场风险状况

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市场供求风险、股价波动风险、利率风险、汇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。

4.5.2.3 操作风险状况

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。

4.5.2.4 其他风险状况

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。政策风险主要表现为宏观政策以及行业政策的变动对公司经营环境和发展所造成的影响。合规风险是指公司因没有遵循法律、法规和规章可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。流动性风险是指信托业务在运行中，企业因种种原因造成了现金流量不足，从而有可能影响项目正常兑付的风险。道德风险指公司内部人员不诚信经营、不恪尽职守的风险。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

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；二建立信用评级制度，对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析，形成客观、详实的尽职调查报告；并向决策机构充分揭示业务涉及的信用风险。；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。

4.5.3.2 市场风险管理

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，注意跟踪宏观经济变化，特别是消费物价指数的变动，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，并防范利率风险。；二是通过业务种类、产品结构的多元化提高公司抵御市场风险的整体能力，自主地或会同交易对手共同把握和规避市场风险；三是通过时机选择、个股选择来寻找投资机会，妥善管理和控制股市波动带来的风险；四是控制行业集中度，关注政策导向研究，回避限制行业。五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；六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。

4.5.3.3 操作风险管理

为防止操作风险的发生，公司一是设定合理的决策权限、审批流程；建立严格的决策信息采集、传递程序，使决策人能够充分掌握基础决策信息；二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。三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。四是更新和完善信息化系统。五是加强员工培训，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。

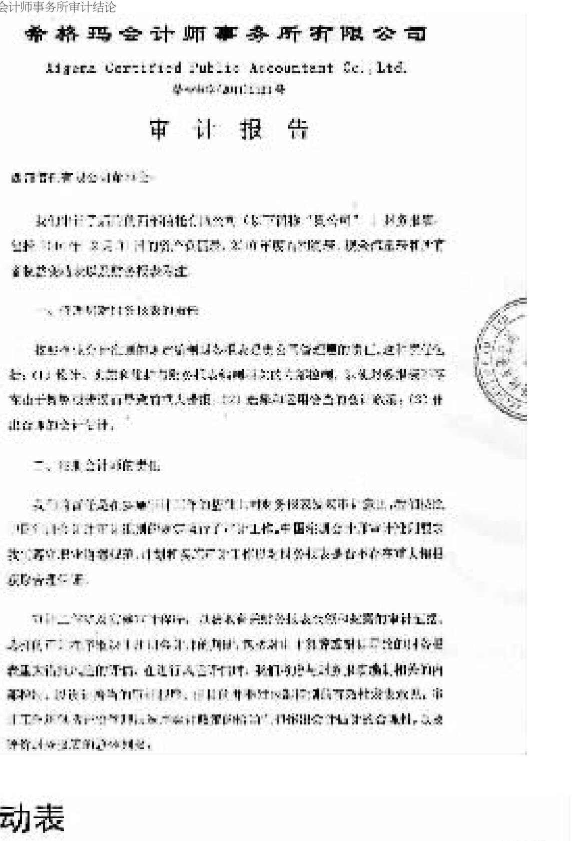
4.5.3.4 其他风险管理

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，提高预见性和前瞻性，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。四是加强合规风险管理制度和体系的建设，制定合规政策，重视合规文化建设，提倡全员合规、合规从高层做起的管理理念树立"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

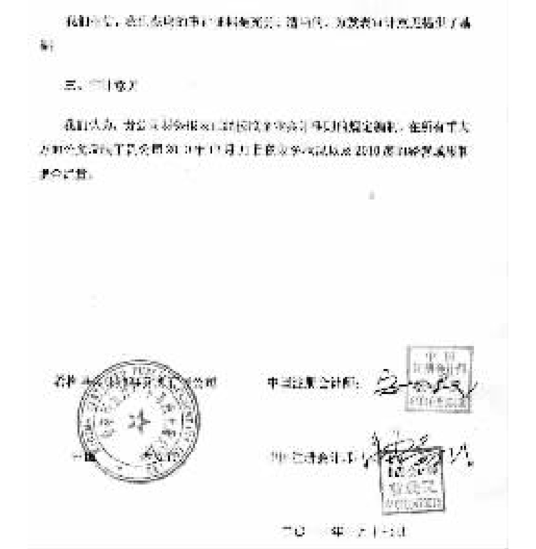
5.1.1 会计师事务所审计结论



希格玛会计师事务所有限公司

Xigema Certified Public Accountant Co., Ltd.

审 计 报 告



三、审计意见

中国注册会计师：

中国注册会计师：

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 2010 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	10.33	18.66	短期借款		
银行存款	17,028.64	10,651.79	拆入资金		
结算备付金	459.58	0.23	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	1,881.26	1,271.24
买入返售金融资产			应交税费	2,092.04	1,221.80
应收利息			应付利息		
应收款项	2,699.35	3,907.68	应付账款	174.19	328.00
发放贷款和垫款	12,212.08	4,230.17	其他应付款	2,630.28	934.40
其他流动资产			应付股利	287.95	731.93
流动资产合计	32,409.99	18,808.53	其他流动负债	12.63	12.63
可供出售金融资产	6,818.65	7,641.65	流动负债合计	7,078.35	4,500.00
持有至到期投资	22,219.00		长期借款		
长期股权投资	35,998.97	52,393.71	应付债券		
投资性房地产			预计负债		
固定资产	2,773.22	2,710.06	递延所得税负债	1,439.73	
无形资产			其他非流动负债		
商誉			非流动负债合计	1,439.73	
递延所得税资产	756.65	333.22	负债合计：	8,518.08	4,500.00
长期待摊费用			所有者权益：		
其他非流动资产			实收资本	62,000.00	50,000.00
非流动资产合计	68,566.49	63,078.64	资本公积	4,319.20	6,298.66
			盈余公积	5,177.58	3,561.04
			信托赔偿准备	2,588.79	1,780.52
			未分配利润	18,372.82	15,746.95
			所有者权益合计：	92,458.39	77,387.17
资产总计：	100,976.48	81,887.16	负债及所有者权益总计	100,976.48	81,887.16

公司负责人：隋舵 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

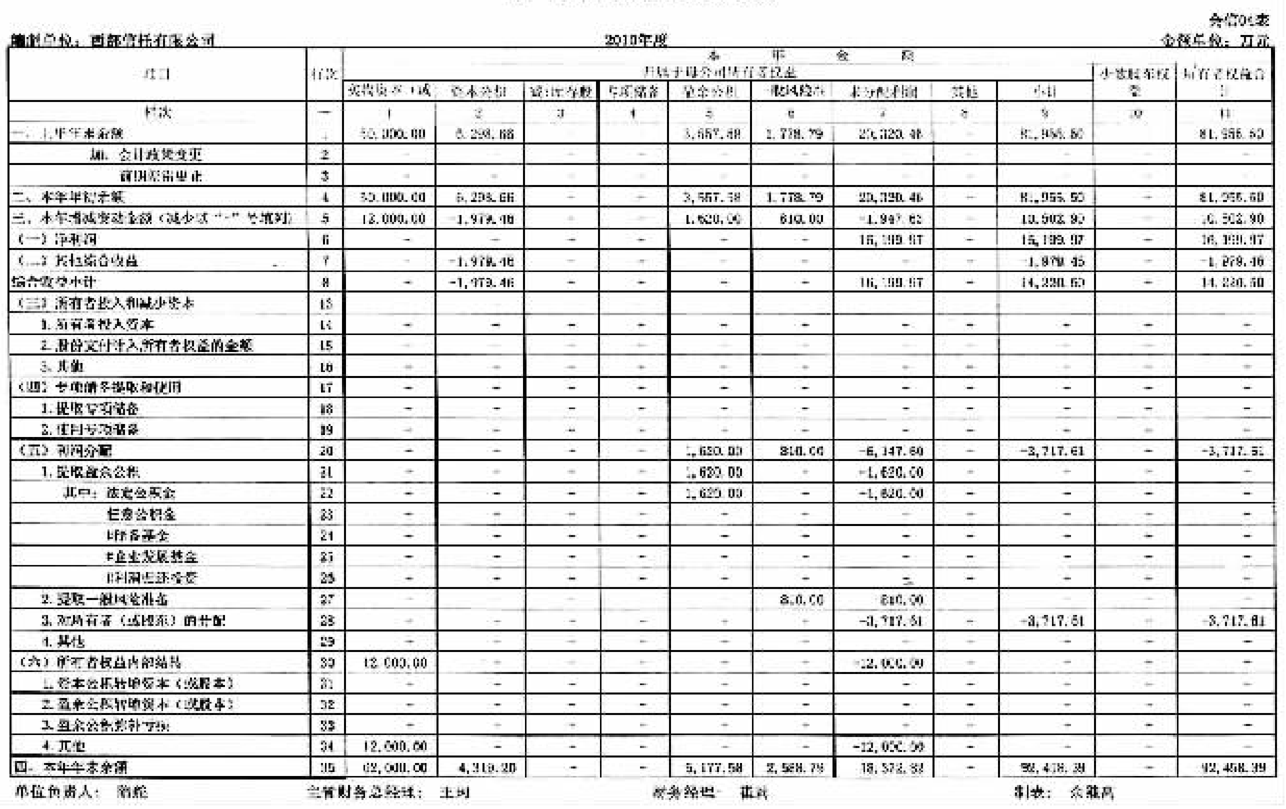
利 润 表（自有业务）

编制单位：西部信托有限公司 2010 年 单位：万元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	25,250.43	8,410.53
利息收入	367.89	376.54
其中：贷款利息收入	79.51	31.20
同业存放利息收入	288.38	345.34
手续费及佣金收入	7,581.74	4,320.10
投资收益	16,820.56	3,655.39
其中：股权投资收入	16,650.12	1,208.44
证券销售差价收入	170.44	2,446.95
公允价值变动收益		
汇兑收益		
其他业务收入	480.24	58.50
二、营业支出	5,722.84	3,605.87
利息支出		
手续费及佣金支出	1.97	1.65
营业税金及附加	457.16	377.12
业务及管理费	3,616.02	2,817.09
资产减值损失	1,647.69	410.00
其他业务成本		
三、营业利润	19,527.59	4,804.66
加：营业外收入	136.33	1.93
减：营业外支出	169.90	0.01
四、利润总额	19,494.02	4,806.58
减：所得税费用	3,249.06	815.84
五、净利润	16,199.97	3,990.74
六、每股收益		
（一）基本每股收益	0.00	0.00
（二）稀释每股收益	0.00	0.00
七、其他综合收益	-404.80	4,932.82
八、综合收益总额	15,795.17	8,923.56

公司负责人：隋舵 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(见附表)



所有者权益变动表

编制单位：西部信托有限公司 2010年度 会信04表 金额单位：万元

项目	行次	本年金额										
		归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
栏次	—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	50,000.00	6,298.66			3,557.58	1,778.79	20,320.46	-	81,955.50		81,955.50
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
二、本年年初余额	4	50,000.00	6,298.66	-	-	3,557.58	1,778.79	20,320.46	-	81,955.50	-	81,955.50
三、本年增减变动金额（减少以"-"号填列）	5	12,000.00	-1,979.46	-	-	1,620.00	810.00	-1,947.64	-	10,502.90	-	10,502.90
（一）净利润	6	-	-	-	-	-	-	16,199.97	-	16,199.97	-	16,199.97
（二）其他综合收益	7	-	-1,979.46	-	-	-	-	-	-	-1,979.46	-	-1,979.46
综合收益小计	8	-	-1,979.46	-	-	-	-	16,199.97	-	14,220.51	-	14,220.51
（三）所有者投入和减少资本	13											
1.所有者投入资本	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）专项储备提取和使用	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）利润分配	20	-	-	-	-	1,620.00	810.00	-6,147.61	-	-3,717.61	-	-3,717.61
1.提取盈余公积	21	-	-	-	-	1,620.00	-	-1,620.00	-	-	-	-
其中：法定公积金	22	-	-	-	-	1,620.00	-	-1,620.00	-	-	-	-
任意公积金	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#储备基金	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#企业发展基金	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#利润归还投资	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	27	-					810.00	-810.00			-	
3.对所有者（或股东）的分配	28	-	-	-	-	-	-	-3,717.61	-	-3,717.61	-	-3,717.61
4.其他	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）所有者权益内部结转	30	12,000.00	-	-	-	-	-	-12,000.00	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	34	12,000.00	-	-	-	-	-	-12,000.00	-	-	-	-
四、本年年末余额	35	62,000.00	4,319.20	-	-	5,177.58	2,588.79	18,372.82	-	92,458.39	-	92,458.39

单位负责人：隋舵 主管财务总经理：王珂 财务经理：崔莉 制表：余继高

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

单位：西部信托有限公司 2010 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	34,552.57	13,956.25	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
结算备付金	3,957.32	10,638.02	应付账款	2,080.65	2,344.67
交易性金融资产		12,827.19	卖出回购金融资产		
衍生金融资产			应付赎回款		
买入返售金融资产			应付受托人报酬		
应收账款			应付受益人收益	114.35	968.77
应收利息			应付托管费		
应收股利			应付销售服务费		
应收票据			应交税费		
应收申购款			应付利息		
其它应收款			其他应付款		
存出保证金			其他负债		
发放贷款	307,777.45	318,932.45	负债合计	2,195.00	3,313.45
长期应收款					
可供出售金融资产					
持有至到期投资	169,643.68	109,723.67			
长期股权投资	86,762.98	7,252.63	权益：		
投资性房地产			实收信托	630,128.32	457,482.88
融资租赁资产			资本公积		
固定资产			未分配利润	20,498.49	17,034.39
固定资产清理			权益合计	650,626.80	474,517.26
无形资产					
长期待摊费用					
其他资产	4,500.00	4,500.00			
资产总计	652,821.80	477,830.71	负债和权益总计	652,821.80	477,830.71

公司负责人：隋舵 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 2010 年 单位：万元

项目	本年累计数	上年累计数
一、收入	36,838.32	23,762.00
利息收入	16,633.34	16,004.85
投资收益（损失以"-"号填列）	14,931.25	7,757.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	4,915.80	
租赁收入		
汇兑损益（损失以"-"号填列）		
其他收入	357.93	0.06
二、支出	11,323.38	6,307.12
营业税金及附加		
受托人报酬	6,983.07	5,160.22
托管费	521.19	680.50
投资管理费	1,633.34	117.58
销售服务费	207.61	133.88
交易费用	81.68	
利息支出		
资产减值损失		
其他费用	1,896.49	214.94
三、信托净利润（净亏损以"-"号填列）	25,514.94	17,454.88
四、其他综合收益		
五、综合收益	25,514.94	17,454.88
加：期初未分配信托利润	17,034.39	19,838.81
六、可供分配的信托利润	42,549.33	37,293.69
减：本期已分配信托利润	22,050.84	20,259.30
七、期末未分配信托利润	20,498.49	17,034.39

公司负责人：隋舵 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 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化。

2010 年度本公司会计报表编制基准、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

本公司无对外担保事项。截至 2010 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

本年度共完成重要资产转让五项，其中实业清理四项，重大资产转让一项。

1.陕西秦龙电力股份有限公司

公司于 2002 年投资该公司 6,900 万元，持股 3,500 万股份，占该公司总股份的 7%。2010 年 2 月 26 日转让其全部股份 3,500 万股，转让金额 55,495,440.00 元，受让人陕西省投资集团有限公司。转让是以挂牌方式进行，挂牌地点为西部产权交易中心。转让款已全部到账。

2.陕西神木化学工业有限公司

公司于 2003 年投资该公司 4,253 万元，占该公司总股份的 5.85%。2010 年 2 月 26 日转让其全部股份 4,253 万股，转让金额 30,310,280.00 元，受让人陕西省投资集团有限公司。转让是以挂牌方式进行，挂牌地点为西部产权交易中心。转让款已全部到账。

3.陕西金泰氯碱化学工业有限公司

公司于 2003 年投资该公司 3,239 万元，占该公司总股份的 10%。2010 年 2 月 26 日转让其全部股份 3,239 万股，转让金额 26,215,070.61 元，受让人陕西省投资集团有限公司。转让是以挂牌方式进行，挂牌地点为西部产权交易中心。转让款已全部到账。

4.陕西锌业有限公司

公司于 1998 年投资该公司 1,600 万元，占该公司总股份的 7.61%。2010 年 2 月 26 日转让其全部股份 1,600 万股，转让金额 19,170,751.60 元，受让人陕西省投资集团有限公司。转让是以挂牌方式进行，挂牌地点为西部产权交易中心。转让款已全部到账。

5.西部证券股份有限公司

公司于 2001 年投资西部证券股份有限公司 20000 万元，占该公司总股份的 20%。2010 年 6 月 3 日我公司转让持有的西部证券股份有限公司 5000 万股，由陕西省电力建设投资开发公司受让，转让价格 3.68 元股，转让金额 18400 万元，转让后我公司持有西部证券股份有限公司 15000 万股，占该公司总股份的 15%。

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	0.00	919.82	2,465.00	3,094.47	243.94	67,23.23	5,803.41	7.08
期末数	10,000.00	919.82	1,798	244.00	3,094.41	16,057.20	5,137.38	5.09

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	2,493.06	1,352.06			3,845.12
一般准备	67.23	93.34			160.57
专项准备	2,425.83	1,258.72			3,684.55
其他资产减值准备	1,313.65	507.25	211.63		1,609.27
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	900.71		211.63		689.08
坏账准备	412.94	507.25			920.19
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	7,641.65			57,851.24		65,492.89
期末数	6,818.65			36,688.00		43,506.65

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等。（依大小顺序排列）

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	15.00%	5,250.00
2.长安银行股份有限公司	4.38%	0
3.陕西省天然气股份有限公司	6.05%	922.62

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等。（依大小顺序排列）

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.陕西省高速公路建设集团公司	62.28	正常还款
2.广州天龙酒店	14.46	不能正常还款
3.重庆康信置业	7.06	不能正常还款

6.4.1.6 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

表 6.4.1.6 单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0	0
代理业务（委托业务）	22,383.00	22,383.00
其他	0	0
合计	22,383.00	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	7,581.74	29.86
其中：信托手续费收入	7,581.74	29.86
投资银行业务收入	0	0
利息收入	367.89	1.45
其他业务收入	480.24	1.89
其中：计入信托业务收入部分	0	0
投资收益	16,820.56	66.26
其中：股权投资收益	16,650.12	65.59
证券投资收益	170.44	0.67
其他投资收益	0	0
公允价值变动收益	0	0
营业外收入	136.33	0.54
收入合计	25,386.76	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、营业外收入均应为损益表中的科目，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	147,743.19	335,300.89
单一	330,087.52	317,520.91
财产权		
合计	477,830.71	652,821.80

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

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	48,369.09
股权投资类	52,910.97	221,164.59
融资类	154,528.54	293,530.80
事务管理类	20,506.67	41,270.53
合计	251,610.19	604,335.01

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

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	0	0
股权投资类	0	0
融资类	156,186.01	40,065.56
事务管理类	50,000.00	8,421.23
合计	206,186.01	48,486.79

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	8	54,842.50	7.23%
单一类	12	274,879.00	4.52%
财产管理类	0	0	0

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个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.4.2.2.2 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	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	2	8,424.5	1.04%	8.58%
股权投资类	3	16,194	3.06%	8.19%
融资类	10	97,118	1.14%	6.07%
事务管理类	0	0	0	0

注：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%。

6.4.2.2.3 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、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.4.2.2.3 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	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0	0	0
股权投资类	0	0	0	0
融资类	3	154,985	0.29%	4.00%
事务管理类	2	53,000	0.08%	3.81%

6.4.2.3 本年度新增集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表 6.4.2.3 单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	22	216,500.35
单一类	25	264,829.00
财产管理类	0	0
新增合计	47	481,329.35
其中：主动管理型	42	432,929.35
被动管理型	5	48,400

注：本年新增信托项目指在本报告年度内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。

无。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）。

本年度，我公司尽职履行受托人职责，没有发生因公司自身责任而导致的信托资产损失的情况。

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等。

表 6.5.1 单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	5	31,962.97	按市场公允价格定价

注："关联交易"定义应以《公司法》和《企业会计准则第 36 号–关联方披露》有关规定为准。

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、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等。

表 6.5.2 单位：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
母公司	陕西省电力建设投资开发公司	梁 平	东新街 232 号	200,000	省电力资金筹集、项目建设开发及管理
同一母公司	陕西金泰氯碱化工有限责任公司	袁小宁	米脂县银南路	30,000	化工原料及产品、热力电力的生产、销售
同一母公司	陕西神木化工有限责任公司	赵 军	神木县神府经济开发区	65,000	甲醇、乙酸化工原料及产品生产、销售、开发
同一母公司	陕西汇森煤业有限公司	袁知中	西一路 138 号	11,000	煤炭矿业投资、煤炭销售
同一母公司	陕西金泰恒业房地产有限公司	王生坤	高新三路 6 号	26,824	房地产开发、销售
股东	重庆中侨置业有限公司	孙 飚	重庆渝北区加州花园	1,000	金属材料、矿产品、汽车配件、仪器仪表的经销

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.1 单位：万元

固有与关联方关联交易

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	1,800.00	0	666.03	1,133.97
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	1,800.00	0	666.03	1,133.97

6.5.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.2 单位：万元

信托与关联方关联交易

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	63,600.00	1,229.00	40,000.00	24,829.00
投资	6,000.00	0	0	6,000.00
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	69,600.00	1,229.00	40,000.00	30,829.00

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）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.5.3.3.1 固有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。

表 6.5.3.3.1 单位：万元

信托与关联方关联交易

	期初数	本期发生额	期末数
合计	0.00	12,219.00	12,219.00

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围

6.5.3.3.2 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。

表 6.5.3.3.2 单位：万元

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	0	0	0

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。6.5.4 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。

无。

6.6 会计制度的披露

6.6.1 固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后续规定。

6.6.2 信托业务 2009 年执行财政部（[2005］1 号）《信托业务会计核算办法》及相关规定；自 2010 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则》及其后续规定。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

7.1.1 分配利润

本年净利润在提取法定公积金和信托赔偿准备金后，留存金额为 137,699,738.40 元。公司以前年度留存的未分配利润 46,028,500 元。

2010 年度可供分配利润包括以上两部分，合计 183,728,238.40 元。

7.1.2 分配方案

本年拟分配现金股利 93,000,000 元。其中，因西部证券拟于年内上市，国有股东须向社保履行转持义务，公司国有股东应分配的 41,773,095.81 元（国有股份 522,163,697.62 股，每股 0.08 元）暂不划付，如西部证券年内未上市，该部分股利再分给各位国有股东。本次分配后剩余可供分配利润 90,728,238.40 元结转以后年度分配。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值（%）
资本利润率	18.58
加权年化信托报酬率	1.14
人均净利润（万元）	180

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=（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/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 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

公司第二大股东"陕西省产业投资公司"受让原股东"国营西北第一棉纺织厂"0.18%的股权，比例由 8.48%变为 8.66%。

前五名股东中其他无变化。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

经公司 2010 年第一次临时股东会会议审议同意，由赵辉出任公司董事，李哲不再担任公司董事。经公司三届第四次临时董事会会议审议同意，聘任赵辉为公司总经理，其任职资格已于 2010 年 7 月 9 日经中国银行业监督管理委员会核准通过。2010 年 6 月 18 日经公司职工代表大会一届一次会议，推选答孝棋为我公司职工董事，任职资格已于 2010 年 8 月 6 日经中国银行业监督管理委员会核准通过。公司 2009 年聘任的公司总经理助理武士伟同志挂职期满，从 2010 年 11 月起不再担任公司总经理助理。

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

2010 年 5 月，公司的注册资本由 5 亿元人民币变更为 6.2 亿元人民币。

其他无变化。

8.4 公司的重大诉讼事项

8.4.1 重大未决诉讼事项：

信托：被诉案件 1 件，陕西五羊集团诉陕西智圣科技贸易有限公司、刘治安、刘治军、陕西瑞德实业发展有限公司、西部信托有限公司、陕西康华有限责任会计师事务所房屋租赁纠纷，金额 297 余万元，起诉时间：2008 年 9 月。

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

固有：被诉案件 2 件，分别是：1.上海天迪科技投资发展有限公司诉我公司股东变更纠纷，起诉时间：2008 年 12 月，判决结果：①确认上海天迪科技投资发展有限公司于 2008 年 10 月 10 日具有西部信托有限公司股东资格；②驳回上海天迪科技投资发展有限公司其余诉讼请求；2.上海天迪科技投资发展有限公司诉我公司盈余分配纠纷，起诉时间：2008 年 12 月，判决结果：驳回原告上海天迪科技投资发展有限公司的诉讼请求。

8.4.3 本报告年度发生，与本报告年度内终结的诉讼事项

无。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司提出的整改意见，及整改情况说明

2010 年度中国银行业监督管理委员会陕西监管局（以下简称"陕西银监局"）对公司共进行现场检查 4 次，分别是：

1.陕西银监局于 2010 年 5 月 6 日起开始对公司进行了历时 15 天的信政业务、银信业务专项检查。

2.陕西银监局于 2010 年 5 月 31 日起开始对公司就 2009 年度经营情况进行监管现场评级，历时 5 天。

3.陕西银监局于 12 月 1 日起对公司房地产信托业务（包括政府融资平台清查）进行现场检查，历时 7 天。

上述 3 次专项检查后均未出具意见书。

4.陕西银监局于 10 月 9 日起对公司进行全面现场检查，历时 30 天，并于 12 月 9 日下发《现场检查意见书》，对公司提出了引进战略投资者、加强董事会成员培训、信托项目销售及期间管理、加强不良贷款的资产分类及专项计提、加强历史遗留问题资产的清理工作等六条监管意见。

对于上述监管意见，公司召开了专门会议进行了研究，指定高管人员及相关部门认真落实监管意见，积极整改，除引进战略投资者及加强历史遗留问题资产的清理工作这两项长期工作外，其余事项已基本整改落实。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露媒体及其版面

2010 年 3 月 12 日在《证券时报》D35 版面，对《关于一棉、中烟工业公司股权转让的批复》进行了公告；

2010 年 4 月 20 日在《证券时报》B6 版面，对公司《二〇〇九年度报告》进行了公告；

2010 年 5 月 14 日在《证券时报》A5 版面，对"公司股东长岭（集团）股份有限公司名称变更"进行了公告；

2010 年 5 月 14 日在《证券时报》A5 版面，对《关于西部信托有限公司变更注册资本的批复》进行了公告；

2010 年 7 月 16 日在《证券时报》D11 版面，对《关于赵辉任职资格的批复》进行了公告；

2010 年 7 月 17 日在《证券时报》B23 版面，对"聘任北京市金诚同达律师事务所西安分所担任我公司法律顾问"进行了公告；

2010 年 8 月 24 日在《证券时报》D6 版面，对"停止聘任陕西大唐律师事务所担任我公司法律顾问"进行了公告；

2010 年 8 月 24 日在《证券时报》D6 版面，对"答孝棋当选为我公司的职工董事"进行了公告；

2010 年 12 月 16 日在《证券时报》D3 版面，对《关于西部信托有限公司修改<公司章程>的批复》进行了公告。

8.8 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

无。

9、监事会意见

监事会认为 2010 年度公司运作规范，决策程序合法。董事会能够认真执行股东会决议、履行董事会职责。董事、总经理及高级管理人员在履行职务时，勤勉尽责，恪尽职守，没有越权行为，没有违反法律、法规、公司《章程》和损害公司及股东利益的行为。

股东会、董事会会议召开的程序、审议事项及表决等均符合法律和公司《章程》的规定；股东代表在行使表决权决策时能按规定办理授权，并能按规定行使股东权利。

公司 2010 年度财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。公司财务核算合规，符合财务管理制度要求。会计凭证、会计账簿的记录及时、清晰、准确、完整；记账方法符合规范，责任人明确，会计报表的编制反映了真实经营成果。

公司 2010 年年度报告的编制和审议程序符合相关法律、法规、公司《章程》及公司内控制度的有关规定；年报的内容真实、准确、完整。