西部信托有限公司 2013 年度报告

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 公司董事长徐朝晖，主管会计工作的副总经理刘洁及计划财务部经理甄明声明：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 公司历史沿革：

陕西信托投资有限公司。前身为中国人民银行陕西省分行信托投资公司，成立于 1981 年。1984 年中国工商银行成立后，业务从人民银行分离出来，公司更名为中国工商银行陕西省分行信托投资公司，为陕西省工商银行独资公司。1991 年，公司进行股份制改造，陕西省工商银行为控股方，吸收省内大中型企业出资人股，更名为中国工商银行陕西省信托投资有限公司。1997 年，根据国家“银信脱钩”政策规定，中国工商银行陕西省分行所持有股份由省内 29 家大中型企业出资收购，组建为陕西信托投资有限公司。

陕西省西北信托投资有限公司。前身为中国农业银行陕西省信托投资有限公司，成立于 1985 年。1997 年省农行办因“银信脱钩”政策规定要求退出，其所持有股份由陕西省投资公司及省内外 6 家企业出资收购，组建为陕西省西北信托投资有限公司。

1999 年，根据国家对信托业第五次整顿要求及中国人民银行和陕西省政府的部署，陕西信托投资有限公司和陕西省西北信托投资有限公司进行合并重组。经过清产核资、资产评估、增扩资本、申报登记等程序，2002 年 7 月 17 日，中国人民银行（银复[2002]203 号）《中国人民银行关于西部信托投资有限公司重新登记的批复》，准予西部信托投资有限公司重新登记，注册资本金为人民币 5 亿元。2008 年 8 月 13 日，中国银监会（银监复[2008]325 号）《关于西部信托投资有限公司变更公司名称、业务范围的批复》，同意公司名称变更为：“西部信托有限公司”。随后中国银行业监督管理委员会陕西监管局颁发了新的注册号为 K0069H261010001 的《中华人民共和国金融许可证》；陕西省工商行政管理局颁发了新的注册号为 610000100105601 的《企业法人营业执照》。2010 年 5 月 6 日，公司注册资本变更为 6.2 亿元。

截至 2013 年 12 月 31 日，公司股东总数 24 家，陕西省电力建设投资开发公司出资额占公司注册资金的 57.78%，为公司第一大股东。

2.1.2 公司名称

1.中文名称：西部信托有限公司

2.中文名称简写：西部信托

3.英文名称：Western Trust Co.,Ltd.

4.英文名称缩写：WT

5.法定代表人：徐朝晖

6.注册地址：陕西省西安市东新街 232 号

7.邮政编码：710004

8.公司国际互联网网址：www.wti-xa.com

9.电子信箱：wti-xa@wti-xa.com

2.1.3 公司信息披露负责人：张荣超

联系电话：029--87396500

传真电话：029--87406300

电子信箱：wti-xa@wti-xa.com

2.1.4 选定的信息披露报纸：证券时报

2.1.5 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

2.1.6 聘请的会计师事务所：希格玛会计师事务所

地址：西安市高新路 25 号希格玛大厦 3-4 层

2.1.7 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：西安市沣惠南路华晶广场 B 座 15 层

2.2 组织结构

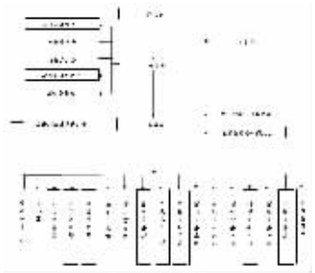

图 2-1 公司组织结构图

3.公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截止到 2013 年末，公司股东总数 24 个。

表 3.1.1

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、运用、建设项目的开发和管理。
陕西省产业投资有限公司	8.66%	郭庆国	捌亿圆整	西安市雁湖区青年路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。2013 年末总资产为 29.81 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。2013 年末总资产为 4.5 亿元。
彩虹显示器件股份有限公司	5.01%	郭盟权	柒亿叁仟陆佰柒拾伍万柒仟陆佰捌拾捌圆整	西安市高新产业开发区西区	彩色显示器件、电子产品及零部件、原材料的生产、开发、经营。2013 年末总资产为 72.47 亿元。
北京鸿基世业房地产开发有限公司	4.24%	张志鸿	壹亿圆整	北京市丰台区花乡造甲村 113 号	房地产项目开发、销售商品房、房地产信息咨询。2013 年末总资产为 11.33 亿元。
上海天迪科技投资发展有限公司	3.07%	杨淼荣	叁仟叁佰万圆整	浦东新区孔山路227号264室	科技实业投资、投资管理、从事货物及技术的进出口业务。2013 年末总资产为 2.05 亿元。
宝钛集团有限公司	2.88%	黄晓平	柒亿伍仟叁佰肆拾捌万柒仟叁佰圆整	宝鸡市钛城路	钛、镍、锆、钨、钼、铌、钽、钒、铁、钢等金属及深加工。
陕西延长石油（集团）有限责任公司	2.69%	沈 浩	壹亿亿圆整	延安市宝塔区七里铺	石油、天然气勘探、开采、加工、运输、销售。2013 年末总资产为 2.323 亿元。
陕西金叶科教集团股份有限公司	2.12%	袁汉源	肆亿肆仟柒佰叁拾柒万伍仟陆佰伍拾壹圆整	陕西省西安市高新区锦业路一号都市之门 B 座 19 层	包装装潢印刷品印刷、高新数字印刷技术及高新技术广告制作。
中国烟草总公司陕西省公司	1.53%	张天峰	叁仟肆佰叁拾万圆整	西安市曲江新区雁南四路19号	卷烟经营、烟叶生产经营、卷烟进口和烟叶出口业务。2013 年末总资产为 34.09 亿元。
中铁宝桥集团有限公司	1.39%	黄振宇	捌亿伍仟叁佰万壹仟陆佰圆整	宝鸡市高新技术产业开发区火炬路4号	钢结构、钢桥梁产品、钢结构工程、工程设备的出租等。
西安飞机工业（集团）有限责任公司	1.35%	宋水云	贰拾叁亿捌仟玖佰叁拾壹万捌仟伍佰圆整	西安阎良西飞大道一号	飞机、航空零部件设计、生产等。2013 年末总资产为 163.68 亿元。
陕西长岭电气有限责任公司	0.55%	张宝会	贰仟捌佰陆拾贰万圆整	陕西省宝鸡市清姜路75号	家用电器、电子通讯产品、机电产品的研制、生产、销售；软件技术的研制、开发。2013 年末总资产为 3.7 亿元。
金堆城钼业集团有限公司	0.37%	马宝平	肆拾亿圆整	陕西省华县金堆城镇	矿产资源（除钼以外）的探矿、采矿、选矿、加工、科研；新型建材等工业产品的生产及销售；工程承包；房地产经营与开发等。2013 年末总资产为 294.7 亿元。
陕西省电力公司	0.37%	吕春泉	壹拾亿圆整	西安市柿园路218号	电力建设、输送、销售。
韩城矿务局	0.37%	王世斌	伍亿陆仟柒佰陆拾叁万圆整	韩城市新城区黄河大街	煤炭、煤炭矿山建筑及安装、煤矿采掘、洗选精加设备制造及修理。
宝鸡石油钢管厂	0.18%	白动利	拾肆亿柒仟伍佰零伍万壹仟圆整	陕西省宝鸡市渭滨区路10号	焊接钢管、石油套管、接箍、钢管防腐、自动焊剂、烘剪带钢、边角余料及其制品的加工销售。
略阳铁矿	0.18%	陈南平	壹亿贰仟柒佰叁拾叁万圆整	陕西省略阳县城大西口	选矿、冶炼、压延、生铁、钢锭、钢坯、钢材、水泥及冶炼行产品的生产和销售。2013 年末总资产为 3.72 亿元。
西安航空发动机（集团）有限公司	0.18%	万多波	壹拾亿贰仟贰佰玖拾捌万圆整	西安市北郊徐家湾	航空发动机、燃气轮机、烟气透平动力装置、航天发动机及其零部件。
西安四棉纺织有限责任公司	0.18%	顾宪祥	壹仟万圆整	西安市纺西街168号	棉纱、棉布。
延长油田股份有限公司	0.18%	陶光强	壹亿亿圆整	延安市延川县永坪镇	石油、天然气勘探、开发与油气共生或伴造的其他矿藏的开采、销售。2013 年末总资产为 866.56 亿元。
陕西飞机工业（集团）有限公司	0.18%	李广兴	柒亿肆仟零叁拾陆万陆仟伍佰圆整	陕西省汉中市	运八飞机、微型汽车、大轿车系列产品及零配件的开发、制造、销售、服务等。
陕西汽车实业有限公司	0.09%	袁宏明	拾亿亿伍仟肆佰叁拾叁万	西安市经济技术开发区经湃工业园纬汽大道	项目投资；资产管理；后勤管理及服务；场地租赁；投资管理及咨询。2013 年末总资产为 49.85 亿元。
陕西省耀县水泥厂	0.09%	安学辰	贰亿壹仟零贰拾万柒仟圆整	铜川市耀州区东郊	普通硅酸盐水泥、油井水泥的销售，包装材料、高品质硅土的生产。

注：“彩虹显示器件股份有限公司”于 2013 年 10 月 21 日与“彩虹集团公司”签署了股权转让协议，陕西省银监局于 2013 年 12 月 20 日核准了彩虹集团公司的股东资格。截止报告期，工商变更正在办理中。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1(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
徐朝晖	董事长	女	41	2012年8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，西部信托有限公司董事长。
王军营	董 事	男	46	2012年8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，高级经济师，国家注册安全工程师，现任陕西能源集团副总经理。
王宗发	董 事	男	60	2012年8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，现任陕西能源集团总会计师。
赵 辉	董 事	男	55	2012年8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。
范 明	董 事	男	39	2012年8月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1997年 7 月参加工作，大学本科文化程度，经济师职称，具有证券从业资格和保险经纪、公估、代理从业资格。现任陕西能源集团金融证券部主任。
郭庆国	董 事	男	58	2012年8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	43	2012年8月	西部信托有限公司	-----	研究生学历，经济师。1992 年 7 月参加工作，曾任新天期投资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 3.1.2-2(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	66	2012年8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	51	2012年8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。
郭克	陕西融德律师事务所	男	45	2012年8月	-----	-----	西安交通大学经济法学硕士，中国社会科学院民商专业法学博士研究生。2005 年至今，西安交通大学法学院客座教授；2008 年至今，陕西融德律师事务所主任。

表 3.1.2-3(董事会下属委员会)

董事会下属委员会	职 责	组成人员姓名	职 务
风险管理委员会	对公司所面临的风险状况进行评估，并提出相应的意见	徐朝晖	主任委员
		王军营	委 员
		赵 辉	委 员
		王鲁平	委 员
		答孝棋	委 员
信 托委员会	负责监督公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务	郭 克	主任委员
		王宗发	委 员
		赵 辉	委 员
		范 明	委 员
		答孝棋	委 员
薪酬管理委员会	负责制定公司董事、高管人员的薪酬标准与方案，审查公司董事、高级管理人员履行职责并对其进行年度考核；负责对公司薪酬制度执行情况进行监督	余 力	主任委员
		郭庆国	委 员
		范 明	委 员
战 略委员会	对公司中长期发展战略和重大战略投资决策进行研究并提出建议	徐朝晖	主任委员
		王军营	委 员
		郭庆国	委 员
		赵 辉	委 员
		郭 克	委 员
审 计委员会	对管理层的经营情况、内控制度的制定和执行情况的监督检查	王鲁平	主任委员
		王宗发	委 员
		范 明	委 员

3.1.3 监事、监事会及下属委员会

表 3.1.3-1(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
陈长青	监事会主席	男	41	2012年8月	彩虹显示器件股份有限公司	5.01	1997年参加工作，历任彩管二厂、一厂、集团公司资产财务部会计、彩虹结算中心主任、资本运营部副部长、彩虹总厂财务部部长，现任彩虹股份财务总监。
孙 飚	监事	男	46	2012年8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。
沈 康	职工监事	男	39	2012年8月	西部信托有限公司	-----	1997年参加工作，曾任西部信托有限公司证券投资部项目经理、投资银行部副经理，现任公司信托七部部经理，职工监事。

本公司监事会未设立下属委员会。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

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	54	2012年8月	21	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。现任公司总经理。
张梁超	副总经理	男	55	2012年8月	15	本科	橡胶工程	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。现任公司副总经理、董事会秘书。
王 珂	副总经理	男	53	2012年8月	31	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信贷部副总经理。现任公司副总经理。
武士伟	副总经理	男	38	2012年8月	12	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研究业务组副处长、工银国际有限公司副总经理。现任公司副总经理。
刘 洁	副总经理	女	44	2012年8月	12	研究生	工商管理	曾任西部证券股份有限公司投资银行部高级经理、长安国际信托股份有限公司审计部总经理、风险控制部总经理、合规风险副总监、公司监事。现任公司副总经理。
高彩玲	营销总监	女	53	2012年8月	32	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。现任公司营销总监兼理财中心经理。
蔡长生	稽核总监	男	53	2012年8月	15	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、董事会秘书。现任稽核总监。
贾旭	总经理助理	男	44	2012年8月	20	研究生	工商 管理	中共党员，经济师，硕士。曾任西部信托有限公司市场营销部经理、信托二部经理。现任公司总经理助理。
齐冰	总经理助理	男	41	2012年8月	16	研究生	工商 管理	曾任西部证券股份有限公司银证业务营业部副总经理、西安营业部总经理、客户资产管理总部副总经理、总经理、海外第二分公司总经理。现任公司总经理助理。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项 目		报告期年度		上年度	
		人数（41 人）	比例	人数（04 人）	比例
年龄分布	25以下	6	4.3%	4	3.8%
	25-29	39	27.7%	16	15.3%
	30-39	35	24.8%	27	25.7%
	40以上	61	43.3%	58	55.2%
学历分布	博士	2	1.4%	1	0.9%
	硕士	40	28.4%	28	26.7%
	本科	66	46.8%	47	44.8%
	专科	28	19.9%	24	22.8%
	其他	5	3.5%	5	4.8%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	14	9.9%	14	13.3%
	自营业务人员	4	2.8%	7	6.6%
	信托业务人员	45	31.9%	51	48.6%
	其他人员	78	55.3%	34	32.4%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

2013 年度共召开股东会会议 3 次。

3.2.1.1 公司于 2013 年 4 月 23 日召开 2012 年度股东会会议，会议决议如下：

(1)通过了《2012 年度董事会工作报告》；

(2)通过了《2012 年度监事会工作报告》；

(3)通过了《2012 年度财务决算报告》；

(4)通过了《2013 年度财务预算报告》；

(5)通过了《2012 年度利润分配预案》；

(6)通过了《公司 2012 年度报告》的议案；

(7)通过了《2012 年度独立董事工作报告》；

(8)通过了《关于公司持有上市公司国有股部分转让保基金持有后国有股东给非国有股东补偿的议案》；

(9)通过了《关于修改<公司董事、监事管理办法>的议案》。

3.2.1.2 公司于 2013 年 6 月 15 日以通讯表决方式召开 2013 年第一次临时股东会会议，会议决议如下：审议通过了《关于向雅安地震灾区捐款的议案》，同意对该捐赠予以追认。

3.2.1.3 公司于 2013 年 11 月 4 日以通讯表决方式召开 2013 年第二次临时股东会会议，会议决议如下：审议通过了《关于彩虹显示器件股份有限公司股权转让的议案》。

3.2.2 董事会及下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 2013 年度共召开董事会会议 9 次。

3.2.2.1.1 公司于 2013 年 2 月 27 日召开了四届第五次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于提交公司 2012 年下半年内部审计报告的报告》；

(2)通过了《关于申请对全资子公司增资的议案》；

(3)通过了《关于增设证券业务部的议案》；

(4)通过了《关于设立信托业务六部的议案》。

3.2.2.1.2 公司于 2013 年 3 月 26 日以通讯表决方式召开了四届第六次临时董事会会议，会议决议如下；通过了《关于 2012 年度董事履职情况董事评价结果的议案》。

3.2.2.1.3 公司于 2013 年 4 月 8 日召开了四届二次董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《2012 年总经理工作报告》；

(2)同意将《2012 年度财务决算报告》提交股东会审议；

(3)同意将《2013 年度财务预算报告》提交股东会审议；

(4)同意将《2012 年度利润分配预案》提交股东会审议；

(5)同意将《关于<2012 年度报告>的议案》提交股东会审议；

(6)通过了《关于<公司净资本管理办法>的议案》；

(7)通过了《关于<公司高管履职评价管理办法>的议案》；

(8)同意将《关于修改<公司董事、监事管理办法>的议案》提交股东会审议；

(9)同意将《关于公司持有上市公司国有股部分转让保基金持有后国有股东给非国有股东补偿的议案》提交股东会审议；

(10)通过了《关于优化公司组织架构、部门设置的议案》；

(11)通过了《关于 2012 年度董事会经费使用情况及 2013 年度董事会经费预算的报告》。

3.2.2.1.4 公司于 2013 年 4 月 19 日以通讯表决的方式召开了四届第七次临时董事会会议，会议决议如下：通过了《关于<西部信托有限公司 2012 年度高管履职评价报告>的议案》。

3.2.2.1.5 公司于 2013 年 6 月 7 日以通讯表决的方式召开了四届第八次临时董事会会议，会议决议如下：同意《关于向雅安地震灾区捐款的议案》，提交股东会审议。

3.2.2.1.6 公司于 2013 年 8 月 15 日召开了四届第九次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)同意《关于上报内部审计报告的报告》；

(2)通过了《关于购置公司业务用车的议案》。

3.2.2.1.7 公司于 2013 年 10 月 12 日召开了四届第十次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于拟聘请中介机构开展公司高级管理人员绩效考核的议案》；

(2)通过了《关于公司高级管理人员 2012 年度绩效考核结果的议案》。

3.2.2.1.8 公司于 2013 年 10 月 29 日以通讯表决的方式召开了四届第十一次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于彩虹显示器件股份有限公司股权转让的议案》，同意将此议案提交股东会审议；

(2)通过了《关于提请召开公司 2013 年第二次临时股东会会议的议案》。

3.2.2.1.9 公司于 2013 年 12 月 6 日召开了四届第十二次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)审议通过了《关于《公司固有业务管理办法》的议案》；

(2)审议通过了《公司薪酬制度体系框架，审议通过了关于《公司员工薪酬管理办法（试行）》的议案；

(3)通过了关于公司内部控制体系建设工作实施方案的议案；

(4)关于信托住宅小区房产处置方案的议案，要求公司将相关问题内通完善后再提交董事会审议。

3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况如下：

3.2.2.2.1 风险管理委员会

委员会于 2013 年 3 月 25 日召开了 2013 年第一次会议，会议听取了《公司 2012 年度业务风险合规管理报告》，并同意将该报告提交董事会。

委员会于 2013 年 7 月 31 日召开了 2013 年第二次会议，会议对《公司 2013 年上半年业务风险管理工作报告》及《2013 年上半年业务风险控制委员会工作报告》进行了讨论，同意将《公司 2013 年上半年业务风险管理工作报告》提交董事会审议。

3.2.2.2.2 信托委员会

委员会于 2013 年 11 月 7 日召开了 2013 年第一次会议，会议听取了《关于公司证券信托业务发展情况的汇报》并进行了讨论。

3.2.2.2.3 薪酬管理委员会

委员会于 2013 年 2 月 27 召开了 2013 年第一次会议，会议对《关于选举 2012 年度“董事履职评审工作小组”成员的议案》，同意徐朝晖、郭庆国、余力、范明、答孝棋为 2012 年度董事履职评审工作小组成员。

委员会于 2013 年 4 月 1 日以通讯方式召开了 2013 年第二次会议，会议审议了关于《公司高管履职评价管理办法》的议案，关于修改《公司董事、监事管理办法》的议案，同意将上述议案提交董事会进行审议。

委员会于 2013 年 4 月 16 日以通讯方式召开了 2013 年第三次会议，会议审议了《关于<西部信托有限公司 2012 年度高管履职评价报告>的议案》，同意将该议案提交董事会审议。

委员会于 2013 年 10 月 12 日召开了 2013 年第四次会议，审议了《关于拟聘请中介机构开展公司高级管理人员绩效考核工作的议案》，《关于公司高级管理人员 2012 年度绩效考核结果的议案》，《关于确定公司高级管理人员 2013 年度基本年薪以及考核指标的议案》，同意将其他两项议案提交董事会审议。

委员会于 2013 年 12 月 6 日召开了 2013 年第五次会议，听取了《关于公司部门职责以及岗位设置、岗位说明书情况的报告》、《关于公司 2012 年度专项奖励情况的报告》，审议了《关于《公司薪酬管理办法（试行）》的议案，同意将该议案提交董事会审议。

3.2.2.2.4 战略委员会

委员会于 2013 年 11 月 7 日召开 2013 年第一次会议，会议听取了《关于公司固有业务发展情况的报告》。

3.2.2.2.5 审计委员会

委员会于 2013 年 2 月 27 日召开 2013 年第一次会议。会议对《关于公司 2012 年度内审工作的汇报》及《关于提交公司 2012 年下半年内部审计报告的报告》进行了讨论，同意将《关于提交公司 2012 年下半年内部审计报告的报告》提交董事会。

委员会于 2013 年 7 月 19 日以通讯方式召开 2013 年第二次会议，对《关于上报 2013 年上半年内部审计报告的报告》进行了审议，同意将审计报告提交董事会。

3.2.3 监事会履行职责情况

3.2.3.1 2013 年 4 月 8 日召开了四届二次监事会会议，会议审议通过了以下议案：

(1)《2012 年度财务决算报告》；

(2)《2013 年度财务预算报告》；

(3)《2012 年度利润分配预案》；

(4)《2012 年度监事会工作报告》；

(5)《2012 年度董事履职情况评价结果的议案》。

监事会认为，公司 2012 年度财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果，公司运作规范，决策程序符合《公司法》、《公司章程》和公司相关管理制度。

本报告期内，监事会认真履行其职责，列席了公司当年召开的董事会和股东会会议，定期获取监管部门意见，内部审计报告，财务会计报告及其他重大报告，根据有关法律、法规有效监督公司董事、高级管理人员履行其职责，督促公司合法、合规经营和加强风险防范，提出合理化建议，为公司健康、稳步发展发挥了重要作用。

3.2.3.2 本监事会未下设委员会。

3.2.4 高级管理人员履职情况

本报告期内，公司高级管理人员尽职尽责，认真执行股东会和董事会决议，没有发现违反法律法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

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。以实体经济和金融投资为重点，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“爱人之托，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固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，固有资产管理业务主要是股权投资、贷款和证券投资。

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	21.444	12.00	基础产业	3.900	2.18
贷款及应收款	10.187	5.70	房地产业	5.000	2.80
交易性金融资产			证券市场	87.414	48.90
可供出售金融资产	68.314	38.22	实业	15.000	8.39
持有至到期投资	24.000	13.42	金融机构	32.754	18.32
长期股权投资	32.754	18.32	其他	34.686	19.41
其他	22.055	12.34			
资产总计	178.754	100	资产总计	178.754	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	133.491	2.61	基础产业	713.147	13.95
贷款	2.847.848	55.69	房地产	354.685	6.94
交易性金融资产	106.611	2.09	证券市场	159.751	3.12
可供出售金融资产	0	0	实业	3.594.205	70.28
持有至到期投资	300.247	5.87	金融机构	60.881	1.19
长期股权投资	1.649.425	32.25	其他	231.076	4.52
其他	76.123	1.49			
信托资产总计	5.113.745	100	信托资产总计	5.113.745	100

4.3 市场分析

2013 年，国民经济正处于由回升向好向稳定增长转变的关键时期。按照中央经济工作会议的总体部署，在党的“十八大”和“十八届三中全会”方针指引下，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。

2013 年，全国 68 家信托公司在一法三规的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和净资本管理规定的颁布，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，同时加固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)信托公司蹒跚一法三规，真正回归主业，开始步入规范经营的轨道，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)公司固自资产质量较好，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。

(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，信托功能尚有待发揮。

(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

公司重视内控建设，公司股东会、董事会、监事会、经营管理层各自的职能分工明确，建立了决策层、执行层、监督层构成的内部控制架构，在公司的经营发展中发挥着各自的职能与作用，形成了各层既相互独立、又相互制衡、相互协调的内部控制机制。

公司一直秉承“稳健经营、持续发展”的经营理念，始终把风险控制放在经营管理的首要位置，多层次、全方位推动积极有效的内控文化建设。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各项规章制度及业务操作流程；通过经常性的审计检查，不断强化员工的风险控制意识，公司一个“全员参与、内控先行”、“风险控制、人人有责”企业文化正逐步形成。

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工作。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。

公司层面设置了信托业务论证委员会和固有业务论证委员会，建立了有效的业务咨询系统。业务部门在开办业务时首先要经过详细的可行性分析，经风险控制部进行项目预审，再提交专业论证委员会进行审议表决。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。公司《授权管理办法》对经营班子业务权限作出了明确规定，超过其范围的须经董事会审议通过后方可实施。

公司设立了业务风险控制委员会，人员由公司总经理、主管风险合规的副总经理、稽核总监等组成，通过定期对业务项目风险跟踪、分析，对项目运行过程中的风险情况进行认真评估，排查业务项目风险隐患，建立了风险预警机制。

公司固有财产和信托财产设立独立的部门分别管理，各部门和岗位，职权分明，职能独立。公司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