西部信托有限公司2014年度报告

2015年4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 公司董事长徐朝晖、主管会计工作的副总经理刘洁及计划财务部经理魏明声明：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，陕西省工商银行为投股方，吸收省内大中型企业出资入股，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年省农行亦因“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K0004H261010001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2014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：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：029-87396509

传真电话：029-87406300

电子信箱：wti-xa@wti-xa.com

2.1.4 法定信息披露报纸：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：西安市莲湖路华品广场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2014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%	袁小宁	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	8.66%	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。
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	房金、交电、装饰材料、建筑材料、化工产品及原料。
彩虹集团公司	5.01%	郭盟权	人民币贰拾伍亿壹仟捌佰捌拾捌万柒仟元整	北京市海淀区信息路11号	彩色显示器件、彩色电视机、显示器及其配套产品、电子器件等的研究、开发、制造、销售。
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	房地产开发、销售自行开发的商品房、房地产信息咨询、仲介服务除外；出租商用房等。
上海证大投资发展有限公司	3.07%	戴志康	人民币壹亿伍仟万元整	上海市浦东新区丁香路1208号2楼F单元	股权投资，实业投资，房地产投资，国内贸易，船舶维修，艺术品投资。
宝鸡稀有金属装备设计研制所	2.88%	于润康	贰仟壹佰陆拾伍万陆仟伍佰圆整	宝鸡市高新区马营镇七一地区	真空冶金电炉、稀有金属加工设备、电气自控及计算机自动控制研制、生产、销售等。
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。
陕西金叶科教集团股份有限公司	2.12%	袁汉源	肆亿肆仟柒拾陆万柒万伍仟陆佰伍拾贰圆整	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	叁仟肆拾叁拾万圆整	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。
中铁宝桥集团有限公司	1.39%	黄振宇	捌亿伍仟叁拾万壹仟柒佰圆整	宝鸡市高新技术产业开发区大庆路4号	钢结构，钢铁制品，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%	何胜强	贰拾亿伍仟贰佰伍拾伍万捌仟柒佰元整	西安阎良西飞大道一号	飞机、航空零部件设计、生产等。
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	军用电器、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。
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等。
陕西省电力公司	0.37%	吕春泉	壹拾亿圆整	西安市柳巷路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、洗选辅助设备制造及修理。
宝鸡石油钢管厂	0.18%	白动利	拾肆亿柒仟伍佰零伍万壹仟捌圆整	陕西省宝鸡市姜谭路10号	焊接钢管、石油套管、接箍、钢管防腐、自动焊机、纵剪带钢、边角余料及其制品的加工销售。
略阳铝镁厂	0.18%	陈南平	壹亿贰仟柒拾陆万陆仟伍佰圆整	陕西省略阳县城大沟口	选矿、冶炼、压延、生铁、钢锭、钢坯、钢材、水泥及冶炼付产品的生产和销售。
西安航空发动机（集团）有限公司	0.18%	张民生	贰拾亿伍仟玖佰柒拾贰万叁仟贰佰圆整	西安市北郊徐家湾	航空发动机、燃气轮机、燃气连平动力装置、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	延安市延川县永坪镇	石油、天然气勘探、开发与油气共生或钻遇的其他矿藏的开采、销售。
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、大桥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%	方红卫	拾亿伍仟肆佰叁拾叁万	陕西投资；资产管理；后勤管理及服务；场地租赁；投资管理及咨询。
陕西省煤县水泥厂	0.09%	安学民	贰亿壹仟零贰拾万叁仟圆整	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、商品混凝土的生产。

3.1.2 董事、董事会及下属委员会

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	42	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。
王军容	董 事	男	47	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，高级会计师，中共党员，现任陕西能源集团总会计师。
王宗发	董 事	男	61	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	56	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	40	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	59	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3.1.2-2（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	67	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	52	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	46	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
		王军容	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
		王军容	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
姜阿合	监事会主席	男	58	2014年8月20日	彩虹集团公司	5.01	曾任西安彩虹电器工业有限责任公司总会计师、彩虹显示器件股份有限公司财务总监；现任彩虹集团公司副总会计师兼资产财务部部长。
孙 飚	监事	男	47	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。
沈 康	职工监事	男	40	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	55	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。
张荣超	副总经理	男	56	2012年8月	18	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，现任公司副总经理、董事会秘书。
王 珂	副总经理	男	54	2012年8月	35	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，现任公司副总经理。
武士伟	副总经理	男	39	2012年8月	15	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、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	45	2012年8月	14	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	54	2012年8月	35	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	55	2012年8月	18	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	46	2012年8月	22	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	43	2012年8月	18	研究生	工商 管理	曾任西部证券股份有限公司银证券通营销中心副总经理、西安开拓路证券营业部副总经理、客户资产管理总部副总经理、总经理，上海第二分公司总经理，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（单位：人）	比例	人数（单位：人）	比例
年龄分布	25以下	2	1.3%	6	4.3%
	25~29	38	24.4%	39	27.7%
	30~39	46	29.5%	35	24.8%
	40以上	70	44.8%	61	43.3%
学历分布	博士	2	1.3%	2	1.4%
	硕士	54	34.6%	40	28.4%
	本科	65	41.7%	66	46.8%
	专科	29	18.6%	28	19.9%
	其他	6	3.8%	5	3.5%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	12	7.7%	14	9.9%
	自营业务人员	4	2.6%	4	2.8%
	信托业务人员	61	39.1%	45	31.9%
	其他人员	79	50.6%	78	55.3%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

2014年度共召开股东会会议5次。

3.2.1.1 公司于2014年2月12日以通讯表决方式召开了2014年第一次临时股东会会议，会议决议如下：通过了《关于上海天迪科技投资发展有限公司股权转让的议案》。

3.2.1.2 公司于2014年4月25日召开了2013年度股东会会议，会议决议如下：

(1)通过了《2013年度董事会工作报告》；

(2)通过了《2013年度监事会工作报告》；

(3)通过了《2013年度财务决算报告》；

(4)通过了《2014年度财务预算报告》；

(5)通过了《2013年度利润分配预案》；

(6)通过了《关于＜公司2013年度报告＞的议案》；

(7)通过了《公司2013年度独立董事工作报告》。

3.2.1.3 公司于2014年7月16日召开了2014年第二次临时股东会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于整改本次股东会通知时间不足规定期限要求的议案》；

(2)通过了《关于公司恢复与兑鑫汗证的议案》；

(3)通过了《关于公司股东承诺的议案》。

3.2.1.4 公司于2014年8月20日以通讯表决方式召开了2014年第三次临时股东会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于证快集团有限公司股权转让的议案》；

(2)通过了《关于陈兵青部任公司监事职务的议案》；

(3)通过了《关于委聘徐世任公司股东监事的议案》。

3.2.1.5 公司于2014年11月27日召开了2014年第四次临时股东会会议，会议决议如下：通过了《关于西部信托有限公司2014~2016年发展规划的议案》。

3.2.2 董事会及下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 公司2014年度共召开董事会会议7次。

3.2.2.1.1 公司于2014年1月6日以通讯表决方式召开了四届第十三次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于上海天迪科技投资发展有限公司股权转让的议案》；

(2)通过了《关于公司2013、2014年党建工作的议案》；

(3)通过了《关于提请召开公司二〇一四年第一次临时股东会会议的议案》。

3.2.2.1.2 公司于2014年3月17日以通讯表决方式召开了四届第十四次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于公司2013年度董事履职情况评价报告》；

(2)通过了《关于公司2013年高级管理人员履职评价报告》。

3.2.2.1.3 公司于2014年4月10日召开了四届二次董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《2013年总经理工作报告》；

(2)同意将《2013年度财务决算报告》提交股东会审议；

(3)同意将《2014年度财务预算报告》提交股东会审议；

(4)同意将《2013年度利润分配预案》提交股东会审议；

(5)同意将《关于＜公司2013年度报告＞的议案》提交股东会审议；

(6)通过了《公司2014年度固有业务资产配置方案》；

(7)通过了《关于提请董事会延长全形专项授权的议案》；

(8)通过了《关于北二环信托小区相关房产处置方案的议案》；

(9)通过了《关于＜公司反洗钱内控管理制度＞的议案》；

(10)通过了《关于＜公司案件防控工作管理办法(暂行)＞的议案》；

(11)通过了《关于＜公司案件问责工作管理办法(暂行)＞的议案》；

(12)通过了《关于启动公司三年发展规划(2014~2016)编制工作的议案》；

(13)通过了《关于公司2013年度董事会经费使用情况及2014年度董事会经费预算的议案》。

3.2.2.1.4 公司于2014年7月11日以通讯表决方式召开了四届第十五次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)同意将《关于公司恢复与兑鑫汗证的议案》提交股东会进行审议；

(2)同意将《关于公司股东承诺的议案》提交股东会进行审议；

(3)通过了《公司风险项目责任追究制度》的议案；

(4)通过了《关于提请召开2014年第二次临时股东会会议的议案》。

3.2.2.1.5 公司于2014年8月12日召开了四届第十六次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于证快集团有限公司股权转让的议案》；

(2)通过了《关于提请召开公司2014年第二次临时股东会会议的议案》。

3.2.2.1.6 公司于2014年10月31日召开了四届第十七次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)通过了《关于公司高级管理人员2013年度绩效考核结果的议案》；

(2)通过了《关于计提2013年度董事会薪酬基金的议案》。

3.2.2.1.7 公司于2014年11月27日召开了四届第十八次临时董事会会议，会议决议如下：

(1)原则通过了《关于公司2014~2016年发展规划的议案》，同意将该议案提交股东会进行审议；

(2)通过了《关于公司2014~2016年发展规划重点工作安排的议案》，同意将该内容纳股东会进行报告；

(3)同意提请召开临时股东会会议对上述议案进行审议。

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2014年3月17日召开了2014年第一次会议。会议审议通过了《2013年度业务风险控制委员会工作报告》；同意《2013年度业务风险管理工作报告》，并将此报告向董事会报告。

委员会于2014年8月8日以通讯方式召开了2014年第二次会议。会议审议通过了《2014年上半年业务风险控制委员会工作报告》；同意《公司2014年上半年业务风险管理报告》，并将此报告提交董事会审议。

3.2.2.2.2 信托委员会

委员会于2014年12月30日以通讯表决方式召开2014年第一次会议。会议听取了《关于公司重点业务实施工作方案的报告》。

3.2.2.2.3 薪酬管理委员会

委员会于2014年2月12日以通讯表决方式召开了2014年第一次会议。会议同意公司对2013年度董事、高管履职评价工作的总体安排；同意徐朝晖、王军容、郭庆国、余力、答孝棋为2013年度董事履职评审工作小组成员。

委员会于2014年3月13日以通讯表决方式召开了2014年第二次会议。会议听取了并审议了《关于公司2013年度董事履职情况评价报告》、《关于公司2013年高级管理人员履职评价报告》等两项报告，同意将上述议题提交董事会进行审议。

委员会于2014年6月10日以通讯表决方式召开了2014年第三次会议。会议审议通过了《关于确定公司高级管理人员2014年度基本年薪以及考核指标的议案》。

委员会于2014年7月28日召开了2014年第四次会议。会议通过了《 关于修订公司高级管理人员2014年度考核指标的议案》。

委员会于2014年10月31日召开了2014年第五次会议。会议同意将《关于公司高级管理人员2013年度绩效考核结果的议案》及《关于计提2013年度董事会薪酬基金的议案》提交董事会进行审议。

3.2.2.2.4 战略委员会

委员会于2014年3月17日召开了2014年第一次会议。会议同意公司启动2014~2016年三年发展规划的编制工作；同意公司聘请中介结构参与公司规划编制工作；授权公司董事长分公会进行中介机构的选聘。

委员会于2014年10月17日召开了2014年第二次会议。会议听取了《公司三年发展规划方案(初稿)》和《十八届三中全会后提合所有制下人力资源激励探索》的报告。

3.2.2.3 审计委员会

委员会于2014年2月27日召开了2014年第一次会议。会议同意将《关于上报内部审计报告的报告》完善后提交董事会。

委员会于2014年8月4日以通讯表决方式召开了2014年第二次会议。会议同意《关于上报2014年上半年内部审计报告的报告》；同意《2014年上半年内部审计工作报告》，并将此报告提交董事会审议。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.3.1 监事会于2014年3月24日以通讯表决的方式召开了公司四届第一次临时会议，会议审议通过了《关于2013年度董事履职情况评价结果的议案》，同意将董事履职评价结果函报东方、董事会通知并按照相关要求向监管部门报备。

监事会结合董事自评、董事互评、董事会形成的董事履职评价报告，对各位董事履职情况进行了综合评价，总体评价结果为全体董事均称职。

3.2.3.2 监事会于2014年7月11日以通讯表决的方式召开了公司四届第二次临时会议，会议审议通过了以下议案：

(1)同意委托合作方本公司第四届监事会换东金职务事宜；

(2)同意陈长青辞任监事会主席职务。

3.2.3.3 监事会于2014年9月17日通讯表决的方式召开了公司四届三次临时监事会会议，会议审议通过了《关于选举第四届监事会主席的议案》，同意选举姜阿合为第四届监事会主席。

3.2.3.4 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、建立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，以文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，努力提升信托业务和信托业务的管理水平，严格控制风险，构建具竞争优势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“跟随主流市场同时打造自身特色、进行业务综合布局”为战略方向，以“在稳定基石业务基础上，积极培养战略创新业务和传统业务协调思路”为战略定位，以立足陕西、拓展金融特色业务为特征，在资本市场、基础设施建设、能源、装备制造业、金化产地产、私人银行等领域，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“投资银行、资产管理、私人银行三位一体”的专业化金融资产管理公司。

4.2 养经济业务的主要内容

公司养经济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	3,454.71	1.73	基础产业	5,633.00	2.83
贷款及应收款	5,480.51	2.75	房地产业	17,600.00	8.83
交易性金融资产	60.52	0.03	证券市场	107,981.18	54.17
可供出售金融资产	83,377.41	41.83	实业	5,000.00	2.51
持有至到期投资	65,530.10	32.88	金融机构	32,753.85	16.43
长期股权投资	15,000.00	7.53	其他	30,353.32	15.23
其他	26,418.10	13.25			
资产总计	199,321.35	100	资产总计	199,321.35	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	174,430.27	2.68	基础产业	1,411,988.00	21.66
贷款	3,074,217.97	47.16	房地产	325,061.20	4.99
交易性金融资产	207,383.23	3.18	证券市场	207,383.23	3.18
可供出售金融资产			实业	3,045,026.37	46.71
持有至到期投资	1,574,018.33	24.14	金融机构	1,305,854.33	20.03
长期股权投资	1,221,614.83	18.74	其他	223,770.24	3.43
其他	267,418.74	4.10			
信托资产总计	6,519,083.37	100	信托资产总计	6,519,083.37	100

4.3 市场分析

2014年，国民经济正处于由回升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”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，增强宏观政策的针对性、灵活性、有效性，加快推进经济结构调整，大力加强自主创新，切实抓好节能减排和生态建设，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。

2014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)信托公司蓬勃一法三规，真正回归主业，开始步入规范经营的轨道，专注于融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。监管部门已经成回特让合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际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)经济较快地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，信托业转有的制度与工具优势被不断发挥，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)公司内部形象良好，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)理财市场公兴竞争加剧，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，产品创新受制制度制约。

(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

4.4.1 内部控制基础建设

4.4.1.1 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，始终把风险控制贯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、回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；通过经常性的审计检查，不断强化员工的风险控制意识。

4.4.4.2 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，经风险控制测试行项目筛审，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，通过内部审计准则和稽核工作规范，独立、客观地履行职能。公司设立了业务风险控制委员会，为公司决策层、管理层、业务部门提供风险信息，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账户分别管理，各部门岗位分工、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、财务管理三大类制度汇编成册，为求公司经营管理环节都做到顺章办事，有章可循。

4.4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了良好的信息交流与沟通制度，通过公司内网、高管的每周例会、中层以上管理人员参加的每月工作会与各方达到了顺畅的信息互动。

公司依照规定的程序，及时、完整、准确的向监管部门报备有关材料，向社会公众披露相关信息，并根据整合反馈信息，将其有效的运用于公司的经营管理中。公司还邀请监管机构代表列席董事会、股东会会议，就有关问题进行交流、探讨。公司能够严格执行向委托人（受益人）披露信托事务处理信息的有关制度，依据有关文件约定规定时间开展委托人（受益人）会议，确保相关当事人的知情权。对广监管机构的建议，公司能给予及时、详细的信息反馈。

4.4.4.4 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，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，提出改进建议并跟促改进，促进公司的稳健发展。法律合规部负责对公司的法规工作进行统一合规管理、指导、监督、检查及评价，确保公司及项目合法合规。

本报告期内，公司对《稽核部内部控制(企业内部控制基本规范)》的有关规定，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，对公司治理、内部控制、项目管理、风险控制与合规管理等多个方面开展了审计工作，并提出了有关审计