西部信托有限公司 2008年年度报告摘要

二〇〇九年四月

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 西安希格玛有限责任会计师事务所为本公司出具了标准无保留意见的年度审计报告。

1.3 公司董事长隋舵、主管会计工作的总经理李哲及计划财务部经理崔莉声明：保证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

2.1.2 法定代表人：隋舵

2.1.3 注册地址：陕西省西安市东新街 232 号

2.1.4 邮政编码：710004

2.1.5 互联网址：www.wti-xa.com

2.1.6 电子信箱：E-mail：wti-xa@wti-xa.com

2.1.7 信息披露负责人：蔡长生

联 系 人：刘军

联系电话：029—87396516

传真电话：029—87396585

2.1.8 选定的信息披露报纸：证券时报

2.1.9 年度报告备置地点：西安市东新街 232 号信托大厦 15F

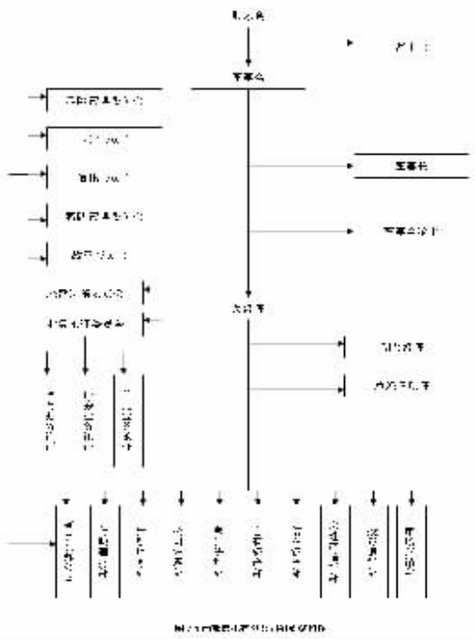
2.1.10 聘请的会计师事务所：西安希格玛有限责任会计师事务所

地址：西安市高新路 25 号希格玛大厦 3-4 层

2.1.11 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



3 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

① 截止到 2008 年末，公司股东总数 26 个，股东出资额及所占比例见表 3-1。

表 3-1 股东出资额及所占比例表

序号	出 资 人	出资数额（元）	比（例%）
1	陕西省电力建设投资开发公司	288,908,558.28	57.78%
2	陕西省产业投资有限公司	42,395,805.27	8.48%
3	重庆中侨置业有限公司	31,782,241.64	6.36%
4	彩虹显示器件股份有限公司	25,054,437.24	5.01%
5	北京鸿基世业房地产开发有限公司	21,192,057.91	4.24%
6	上海天迪科技投资发展有限公司	15,323,819.10	3.07%
7	宝钛集团有限公司	14,379,655.41	2.88%
8	陕西延长石油（集团）有限责任公司	13,465,068.26	2.69%
9	陕西金叶科教集团股份有限公司	10,590,183.73	2.12%
10	中铁宝桥股份有限公司	6,966,967.69	1.39%
11	西安飞机工业（集团）有限责任公司	6,739,320.41	1.35%
12	中国烟草总公司陕西省公司	6,739,320.41	1.35%
13	长岭（集团）股份有限公司	2,743,760.44	0.55%
14	金堆城钼业集团有限公司	1,829,173.29	0.37%
15	陕西省电力公司	1,829,173.29	0.37%
16	韩城矿务局	1,829,173.29	0.37%
17	宝鸡石油钢管厂	914,587.15	0.18%
18	宝鸡卷烟厂	914,587.15	0.18%
19	略阳钢铁厂	914,587.15	0.18%
20	西安航空发动机（集团）有限公司	914,587.15	0.18%
21	国营西北第一棉纺织厂	914,587.15	0.18%
22	陕西唐华四棉有限责任公司	914,587.15	0.18%
23	延长油田股份有限公司	914,587.15	0.18%
24	陕西飞机工业（集团）有限公司	914,587.15	0.18%
25	陕西汽车集团有限责任公司	457,293.57	0.09%
26	陕西省耀县水泥厂	457,293.57	0.09%
	合 计	500,000,000.00	100

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3-2 董事、独立董事成员结构表

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	股东名称（或单位）	该股东持股比例
隋 舵	董事长	男	46	2008.10	陕西省电力建设投资开发公司	57.78%
李 哲	董 事	男	42	2008.10	陕西省电力建设投资开发公司	57.78%
王宗发	董 事	男	55	2008.10	陕西省电力建设投资开发公司	57.78%
王军营	董 事	男	41	2008.10	陕西省电力建设投资开发公司	57.78%
徐朝晖	董 事	女	36	2008.10	陕西省电力建设投资开发公司	57.78%
郭庆国	董 事	男	53	2008.10	陕西省产业投资有限公司	8.48%
余 力	独立董事	男	61	2008.10	西安交通大学经济学院	
王鲁平	独立董事	男	46	2008.10	西安交通大学管理学院	
王 瀚	独立董事	男	46	2008.10	西北政法大学	

表 3-3 董事会下属委员会

名称	主要职责	组成人员
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	隋舵、李哲、王军营、徐朝晖、王鲁平
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	余力、隋舵、郭庆国、徐朝晖、王瀚
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	王瀚、王宗发、郭庆国、
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	隋舵、李哲、王军营、徐朝晖、余力
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、李哲、王宗发

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3-4 监事成员结构表

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	股东名称（或单位）	持股比例
姜阿合	监事会主席	男	51	2008.10	彩虹显示器件股份有限公司	5.01%
孙 飚	监 事	男	41	2008.10	重庆中侨置业有限公司	6.36%
贾 旭	监 事	男	40	2008.10	西部信托有限公司	职工代表

本公司监事会未设立下属委员会。

3.1.4 高级管理人员

公司高级管理人员由总经理、副总经理、总经理助理组成。具体情况见表 3-5。

表 3-5 公司高级管理人员结构表

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
李 哲	总经理	男	42	2008.10	13	研究生	法律	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。现任西部信托有限公司总经理。
严国锋	副总经理	男	53	2008.10	28	大 专	干部管理	曾任工商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	总经理助理	男	51	2006.01	11	本 科	棉纺工程	曾任西北信托投资有限公司总经理办公室主任、西部信托有限公司总经理办公室主任、自有资产部经理、行政事务部主任、总经理助理、工会副主席等职。拟任西部信托有限公司副总经理。
高彩玲	总经理助理	女	49	2008.10	28	本 科	经济管理	曾任工商银行西安分行科长、陕西信托投资有限公司处长，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	总经理助理	男	49	2006.01	11	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、在西部信托有限公司任财务部经理、审计法规部经理、总经理助理兼审计法规部经理。拟任董事会秘书。

注：2008 年 10 月董事会聘任张荣超为副总经理、蔡长生为董事会秘书，二人任职资格已报陕西银监局审核，报告期内尚未核准。

3.1.5 公司员工构成情况

表 3-6 公司员工结构表

项 目		报告期年度	
		人数（9 人）	比例
年龄分布	20-29	4	5%
	30-39	39	49.4%
	40以上	36	45.6%
学历分布	博士	1	1.3%
	硕士	13	16.4%
	本科	33	41.8%
	专科	27	34.2%
	其他	5	6.3%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	8.9%
	自营业务人员	8	10.1%
	信托业务人员	36	45.6%
	其他	28	35.4%

注：于东升常务副总经理报告期内未到任。

4 经营管理

4.1 经营目标、经营方针和战略规划

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

突出专业化和品牌化经营；通过资产结构调整、经营积累和引入外部资本等手段，促使公司逐步做强做大，成为具备较强竞争力的专业金融理财机构和专业资产管理机构；在条件成熟的情况下，最终将公司发展为包括信托、证券、基金、期货等在内的综合经营、优势互补、风险可控的区域性金融机构。

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证券投资、股权投资和贷款。

4.2.1 自营资产运用与分布表

自营资产运用分布情况见表 4-1。

表 4-1

资产运用	金额（万元）	占比%	资产分布	金额（万元）	占比%
货币资产	29,030	38.56	基础产业	13,758	18.28
贷款	4,592	6.10	房地产业	2,252	2.99
金融资产	421	0.56	投资证券公司	20,000	26.57
长期投资	3,3987	45.15	实业	1,566	2.08
其他	7,250	9.63	其他	37,704	50.08
资产总计	75,280	100	资产总计	75,280	100

4.2.2 信托资产运用与分布表

信托资产运用与分布情况见表 4-2。

表 4-2

资产运用	金额（万元）	占比%	资产分布	金额（万元）	占比%
货币资产	30,995	7.64	基础产业	77,989	19.21
贷 款	298,229	73.48	房地产业	21,069	5.19
短期投资	5,039	1.24	证券	69	0.02
长期投资	14,115	3.48	实业	275,755	67.94
买入返售资产			其他	30,996	7.64
其 他	57,500	14.16			
资产总计	405,878	100	资产总计	405,878	100

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1)信托公司经过重新登记、换发新牌照，标志着信托业真正回归主业，新“两规”的执行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 13%的目标和发展“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，资金需求量加大，为公司开展信托业务提供了良好的发展机遇。

(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上年增长都在 8%以上，流动性充裕，理财观念逐渐转变，投资意识不断增强，尤其是连续数次降息，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，信托公司的价值正在被重新认识，社会逐步在认可信托理财的优势，这将有助于公司拓展信托业市场。

(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、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。

(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

按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，公司设立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层构建的公司治理架构。股东会、董事会、监事会和经营管理层之间既相互独立、又相互制衡和相互协调，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的制衡机制，在公司经营和发展中发挥着各自的职能与作用。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。

公司培育积极健康的企业文化，注重向员工传递风险管理、内部控制、合规经营的重要性，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，逐步塑造和形成“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经营决策委员会，根据国家有关法律法规和监管部门的政策要求，对贷款、投资、担保等业务进行审查和决策。经营决策委员会下设信托业务、自有业务和证券投资 3 个专业委员会。公司严格遵守法律法规及各项制度规定，根据业务发展状况、监管要求以及原有制度的执行情况。

4.4.3 信息交流与反馈

公司披露信息遵守法律法规、国家统一的会计制度和银监会的有关规定，遵循真实性、准确性、及时性、完整性和可比性原则，规范地披露信息。

公司对经营状况、信托资产管理状况的有关信息主要通过报刊、公司网站和营业大厅向客户公开披露，并根据信托文件约定向相关利益人提交书面文件，披露相关信息。

4.4.4 监督评价与纠正

公司具有较为完善的内部控制机制。公司审计法规部是公司独立的专职监督部门，是对公司经营活动全过程进行的一种内在经济监督，以防范风险、纠正违规、加强内控为工作目标，对公司内控制度、业务经营、财务活动等实施稽核监督。

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。

(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

部门与岗位设置相互独立制衡。自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，信托营销部门与信托财产投资运用部门分别设置，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 风险状况及防控措施

(1)信用风险及防控

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；三是严格落实贷款担保等措施，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、探实计提专项准备来提高抵御风险的能力。

(2)市场风险及防控

就现有业务来看，公司未开展外汇业务，故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。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。

(3)操作风险及防控

公司通过完善业务操作流程，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控制操作风险。

(4)其他风险状况

公司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。通过建立完善的公司治理结构、内控制度、业务流程，调查交易对手的诚信记录，加强思想教育，控制道德风险。

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

见审计报告。

西安希格玛有限责任会计师事务所
Xi'an Xigema Certified Public Accountant Firm Limited

希会审字(2009)0092 号

审 计 报 告

西部信托有限公司董事会：

我们审计了后附的西部信托有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表、2008 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 度的经营成果和现金流量。

西安希格玛有限责任会计师事务所 中国注册会计师：

中国 西安市 中国注册会计师：

二〇〇九年二月九日

5.1.2 自有业务资产负债表

自有业务资产负债情况见表 5-1。

表 5-1 资产负债表（自有业务）

编制单位：西部信托有限公司 2008 年 12 月 31 日 单位：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	120,714.43	99,066.11	短期借款		
银行存款	284,661,769.54	171,174,018.22	拆入资金		
结算备付金	5,517,458.70		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	7,778,803.30	2,331,754.64
买入返售金融资产			应交税费	8,636,458.35	30,728,678.03
应收利息			应付利息		
应收款项	42,985,806.17	42,868,615.75	应付账款	3,424,880.91	6,772,020.78
发放贷款和垫款	45,914,339.15	50,265,927.84	其他应付款	9,893,566.84	35,282,714.54
其他流动资产	0.00		应付股利	9,065,126.50	2,413,174.55
流动资产合计	379,200,087.99	264,407,627.92	其他流动负债	126,260.36	126,260.36
可供出售金融资产	4,208,540.80		流动负债合计	38,925,096.26	77,654,602.90
持有至到期投资			长期借款		
长期股权投资	339,864,764.99	397,563,037.47	应付债券		
投资性房地产			预计负债		
固定资产	27,041,948.34	26,215,124.44	递延所得税负债		
无形资产		2,800.00	其他非流动负债		
商誉		–	非流动负债合计	0.00	0.00
递延所得税资产	2,422,275.29	2,224,305.86	负债合计：	38,925,096.26	77,654,602.90
长期待摊费用	64,166.83	134,166.79	所有者权益：		
其他非流动资产			实收资本	500,000,000.00	500,000,000.00
非流动资产合计	373,601,696.25	426,139,434.56	资本公积	–2,784,261.67	–
			盈余公积	31,585,093.32	12,208,244.31
			信托赔偿准备	15,792,546.66	6,104,122.16
			未分配利润	169,283,309.67	94,580,093.11
			所有者权益合计：	713,876,687.98	612,892,459.58
资产总计：	752,801,784.24	690,547,062.48	负债及所有者权益总计	752,801,784.24	690,547,062.48

公司负责人：隋舵 主管财务总经理：李哲 财务经理：崔莉 制表：余继高

5.1.3 利润和利润分配表

利润和利润分配表见表 5-2

表 5-2 利润及利润分配表（自有业务）

编制单位：西部信托有限公司 2008 年 12 月 31 日 单位：元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	226,735,807.01	164,735,238.49
利息收入	4,152,614.04	2,759,943.56
手续费及佣金收入	22,494,454.90	51,077,976.01
投资收益	200,088,738.07	110,897,318.92
其中：长期股权投资收入	173,999,806.28	82,081,464.10
证券销售差价收入	26,088,931.79	28,815,854.82
公允价值变动收益		
汇兑收益		
其他业务收入		
二、营业支出	26,122,470.65	34,033,935.87
利息支出		182,037.34
手续费及佣金支出	18,009.94	9,344.65
营业税金及附加	2,633,929.83	4,477,059.98
业务及管理费	22,678,653.16	20,468,270.46
资产减值损失	791,877.72	8,897,223.44
其他业务成本		
三、营业利润	200,613,336.36	130,701,302.62
加：营业外收入	7,690.00	
减：营业外支出	805,090.00	
四、利润总额	199,815,936.36	130,701,302.62
减：所得税费用	6,047,446.29	19,430,604.84
五、净利润	193,768,490.07	111,270,697.78
加：年初未分配利润	94,580,093.11	9,189,983.53
六、可供分配的利润	288,348,583.18	120,460,681.31
加：盈余公积补亏		
减：提取信托赔偿准备	9,688,424.50	5,563,534.89
提取法定盈余公积	19,376,849.01	11,127,069.78
应付利润	90,000,000.00	9,189,983.53
七、未分配利润	169,283,309.67	94,580,093.11

公司负责人：隋舵 主管财务总经理：李哲 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

信托项目资产负债汇总情况见表 5-3。

表 5-3 信托项目资产负债汇总表

编制单位：西部信托有限公司 2008 年 12 月 31 日 单位：元

信托资产	期末数	年初数	信托负债和信托权益	期末数	年初数
一、流动资产			一、信托负债		
货币资金	309,947,192.40	154,686,885.54	应付利息		
拆出资金			应付受托人报酬		
应收款项	5,000.00	3,546,178.34	应付托管费		
买入返售资产			应付受益人收益	8,423,797.22	4,447,196.38
短期投资	50,392,682.16	103,524,482.16	其他应付款	21,767,063.51	24,329,696.85
短期贷款	1,575,356,000.00	415,956,000.00	应交税金		
其他流动资产	575,000,000.00		卖出回购资产款		
流动资产合计	2,510,700,874.56	677,713,546.04	其他负债		
二、长期资产			信托负债合计	30,190,860.73	28,776,893.23
长期贷款	1,406,928,494.56	1,806,971,494.56			
非应计贷款					
长期债权投资					
长期股权投资	141,147,270.00	292,527,270.00	二、信托权益		
应收融资租赁款			实收信托	3,830,197,670.46	2,579,621,620.17
固定资产			未分配利润	198,388,107.93	168,813,797.20
长期资产合计	1,548,075,764.56	2,099,498,764.56	信托权益合计	4,028,585,778.39	2,748,435,417.37
三、无形资产					
四、其他资产					
信托资产合计	4,058,776,639.12	2,777,212,310.60	信托负债及信托权益总计	4,058,776,639.12	2,777,212,310.60

公司负责人：隋舵 主管财务总经理：李哲 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

信托项目利润及利润分配汇总情况见表 5-4

表 5-4 信托项目利润及利润分配表

编制单位：西部信托有限公司 2008 年 12 月 31 日 单位：元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	191,001,885.14	189,114,959.97
利息收入	157,686,282.66	153,971,264.42
投资收入	33,314,822.45	26,751,135.55
租赁收入		
其他收入	780.03	8,392,560.00
二、营业费用	24,062,186.66	27,065,963.43
三、营业税金及附加		
四、扣除资产减值准备前的信托利润	166,939,698.48	162,048,996.54
减：资产减值损失		
五、扣除资产减值准备后的信托利润	166,939,698.48	162,048,996.54
加：期初未分配信托利润	168,813,797.20	137,076,690.59
六、可供分配的信托利润	335,753,495.68	299,125,687.13
减：本期已分配信托利润	137,365,387.75	130,311,889.93
七、期末未分配信托利润	198,388,107.93	168,813,797.20

公司负责人：隋舵 主管财务总经理：李哲 财务经理：崔莉 制表：余继高

注：信托报表根据财政部颁发的《信托业务会计核算办法》(财会 2005 年 1 号)编制。

6 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准

公司信托业务执行财政部 2005 年版《信托业务会计核算办法》及相关规定。

6.2 年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法

(1)会计年度为 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日

(2)公司以权责发生制为记账基础，记账本位币为人民币

(3)资产计价原则上采用历史成本法，对可供出售金融资产、交易性金融资产等金融资产采用公允价值计量

(4)收入确认的方法

营业收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、投资收益、手续费收入等。确认原则分别为：

①利息收入：公司对合同期内和逾期 90 天以内的信托贷款，其利息收入采用权责发生制，对于应收利息逾期 90 天以上的信托贷款，不再计提应收利息。

②金融企业往来收入：主要为在商业银行的存款利息收入，每季度按实际收到的利息金额入帐。

③投资收益按照实际收到或实现的分红或证券差价确认收入。

④手续费收入：依照信托合同约定，在信托合同期限届满并向客户提供相关服务后确认收入。

⑤其他营业收入：按实际收到的款项确认收入的实现。

(5)公司对长期股权投资采用成本法核算，按照成本法要求，投资收益在收到分红时确认收入

(6)无形资产计价及摊销政策

本公司的无形资产主要系购置的电脑软件系统等，按取得时的实际成本入帐，自取得当月起在预计有效年限内（一般为 5 年）分期平均摊销。

(7)固定资产折旧方法：所有固定资产均采用直线折旧法

本公司的固定资产是指使用期限超过一年，单位价值在人民币 2,000 元以上的有形资产。固定资产以取得时的实际成本为原价入账，以年限平均法计提折旧。在无需计提减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值（除经营租入固定资产改良不预计残值外，均为原价的 5%）分别确定折旧年限和年折旧率见表 6-1。

表 6-1

类别	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	35年	2.7%
电子设备	3年	31.7%
运输设备	6年	15.8%
办公及其他设备	5年	19.0%

(8)根据《金融企业呆账准备提取及呆帐核销管理办法》、《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》的规定，计提资产减值准备的范围和方法

①计提资产减值准备的范围：交易性金融资产、应收款项、客户贷款、可供出售金融资产、长期投资、固定资产、其他长期资产。

②计提资产减值准备的方法：首先对贷款和长期投资期末余额按最低提取比例 1%差额计提减值准备（即一般准备）；其次对贷款、长期投资及应收款项进行资产五级分类，将资产分为正常、关注、次级、可疑、损失，根据分类结果，计提比例分别为：关注类 2%，次级类 25%，可疑类 50%，损失类 100%；对其他资产减值准备的提取按照企业会计准则的规定执行。

(9)营业税金及附加均采用权责发生制，其计提标准（见表 6-2）

表 6-2

项目	比例	基数
营业税	5%	营业收入（不包括金融企业往来收入）
城建税	7%	应缴营业税
教育费附加	3%	应缴营业税

(10)本公司采用资产负债表债务法进行所得税的核算

6.3 或有事项

本公司无其他对外担保事项。截至 2008 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。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

(1)本公司将所持有的陕西陕化化肥股份有限公司 600 万股法人股，于 2008 年 11 月全部转让。

(2)本公司将所持有的陕西融信物业有限公司 100 万股法人股，于 2008 年 12 月全部转让。

(3)本公司将所持有的陕西万裕房地产有限公司 990 万股法人股，于 2008 年 9 月全部转让。

(4)本公司将所持有的五环（集团）股份有限公司 100 万股法人股，于 2008 年 12 月全部转让。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

(1) 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数见表 6-3。

表 6-3 单位：万元

资产类别	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率
期初数	57,320	6,035	5,625	4,116	7,678	80,774	17,419	22%
期末数	70,138	2,120	2,631	3,184	9,109	87,182	14,924	17%

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

(2) 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回 、本期核销、期末数见表 6-4。

表 6-4 单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	560		59	0	501
专项准备	11,263	139		0	11,402

(3)自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数见表 6-5。

表 6-5 单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	0	0	0	41,253
期末数	421	0	0	35,753

(4)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见表 6-6。

表 6-6

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
一、西部证券股份有限公司	20%	证券的承销、自营买卖、交易、抵押融资、证券投资咨询、基金等	08年收到投资分红 17,513 万元
二、陕西神木化学工业有限公司	5.85%	甲醇、乙酸、甲醛、硫磺等的批发、零售；化工原料及产品的生产、销售及投资开发	无
三、陕西秦龙电力股份有限公司	7%	电力生产及销售	无

(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见表 6-7。

表 6-7

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
一、广州天龙大酒店	16.19%	贷款已到期、欠息
二、协力铜业有限责任公司	15.73%	贷款已到期、欠息
三、重庆康信置业	12.55%	贷款已到期、欠息

(6)代理业务（委托业务）的期初数、期末数见表 6-8。

表 6-8 单位：万元

代理业务	期初数	期末数
合 计	26,552	23,732

(7)公司当年的收入