

西安国际信托有限公司

2009 年度报告摘要

二〇一〇年四月

目 录

1、重要提示.....	【00】
2、公司概况.....	【01】
2.1 公司简介.....	【01】
2.2 组织结构.....	【02】
3、公司治理结构.....	【03】
3.1 股东.....	【03】
3.2 董事.....	【03】
3.3 监事.....	【05】
3.4 高级管理人员.....	【06】
3.5 公司员工.....	【06】
4、经营管理.....	【07】
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	【07】
4.2 所经营业务的主要内容.....	【08】
4.3 市场分析.....	【09】
4.4 内部控制概况.....	【10】
4.5 风险管理.....	【15】
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	【18】
5.1 自营资产.....	【18】
5.2 信托资产.....	【23】
6、会计报表附注.....	【25】

6.1 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.....	【25】
6.2 或有事项说明.....	【25】
6.3 重要资产转让及其出售说明.....	【25】
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....	【25】
6.5 关联方关系及其交易的披露.....	【31】
6.6 会计制度的披露.....	【34】
7、财务情况说明书.....	【34】
7.1 利润实现和分配情况.....	【34】
7.2 主要财务指标.....	【35】
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	【35】
8、特别事项简要揭示.....	【35】
9、公司监事会意见.....	【35】

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、误导性陈述或者重大遗漏，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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 公司独立董事李成、强力、蒋锦志声明：保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.3 本公司2009年度财务报告经希格玛会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留的审计报告。

1.4 公司法定代表人高成程、总经理崔进才及会计机构负责人马华声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

西安国际信托有限公司前身为西安市信托投资公司，1986 年经中国人民银行批准成立，系国有独资的非银行金融机构。1999 年 12 月公司增资改制为有限责任公司。2002 年 4 月，经中国人民银行总行批准，在信托业清理整顿中予以单独保留。2003 年 12 月 10 日经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，换发了新的《中华人民共和国金融许可证》。2008 年 1 月，按照中国银行业监督管理委员会《关于西安国际信托有限责任公司变更公司名称业务范围及增加资本金的批复》（银监复[2008]53 号）文件，公司名称变更为：西安国际信托有限公司，注册资本金为人民币 3.6 亿元。2009 年 12 月 8 日经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为 5.1 亿元。

2.1.1 公司法定中文名称：西安国际信托有限公司（简称：西安信托）

公司法定英文名称：Xi'an International Trust Co., Ltd for short “XITC”

2.1.2 公司法定代表人：高成程

2.1.3 公司注册地址：西安市高新区科技路 33 号高新国际商务中心 23-24 层

公司邮政编码：710075

公司国际互联网网址：[http:// www.xitic.cn](http://www.xitic.cn)

公司电子信箱: xitc@xitic.cn

2.1.4 负责信息披露事务人: 董事会秘书 刘辉

联系电话: 029-87990855

传 真: 029-87990856

电子信箱: liuhui@xitic.cn

2.1.5 公司选定的信息披露报纸: 《上海证券报》《金融时报》

2.1.6 公司年度报告备置地点: 公司董事会办公室

2.1.7 公司聘请的会计师事务所名称: 希格玛会计师事务所有限公司

住 所: 西安市高新路 25 号

2.1.8 公司聘请的律师事务所名称: 上海锦天诚律师事务所

住 所: 上海市花园石桥路 33 号花旗大厦 14 楼

2.2 组织结构

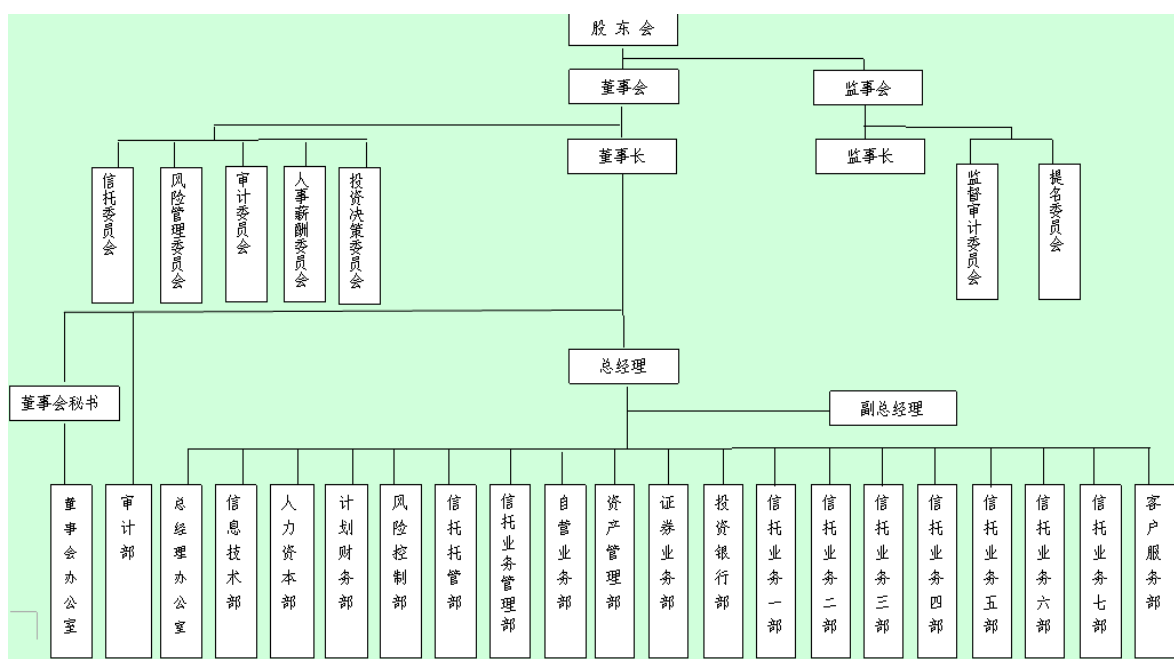


图 2.2

3、公司治理结构

3.1 股东

表 3.1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
西安市财政局	39.67%	肖西平	/	西安市南大街 23 号	/
上海证大投资管理 有限公司	39.33%	朱南松	30,000	上海市浦东民生 路 1199 弄证大五 道口广场 1 号楼 19 层	投资管理, 企业资产委 托管理, 资产重组等
深圳市淳大投资 有限公司	11.67%	柳志伟	12,000	深圳市罗湖区人 民南路国贸大厦 4013 室	兴办实业, 计算机软件 的技术开发等

3.2 董事

表 3.2-1(董事长、副董事长、董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任 日期	所推举的股东名称	持股 比例	简要履历
高成程	董事长	男	41	2008.4.27	西安市财政局	39.67%	曾任西安市国际信托投资公司投资租赁部副主任、主任, 西安市生产资金管理分局副局长, 西安市经济技术投资担保有限公司副总经理、总经理。现任西安国际信托有限公司董事长
柳志伟	副董事长	男	42	2008.4.27	深圳市淳大投资有限公 司	11.67%	曾任海南汇通国际信托投资公司董事长助理, 长城证券有限责任公司投资银行部总经理, 国信证券有限责任公司收购兼并部总经理, 新疆汇通(集团)股份有限公司董事长、监事长等。现任深圳市淳大投资有限公司董事长
师胜友	董 事	男	48	2008.4.27	西安市财政局	39.67%	曾任陕西省建材机械厂出纳、会计、财务科副科长, 西安市财政局工交处综合科副科长、会计处副处长、预算处副处长, 企业处处长。

西安国际信托有限公司 2009 年度报告摘要

							现任西安市财政局副局长
朱南松	董事	男	43	2008.4.27	上海证大投资管理有限公司	39.33%	1992 年开始从事证券投资工作, 曾负责筹建长城证券(原汇通信托)上海证券业务部; 1994 年至今, 参与创建上海证大投资管理有限公司。现任上海证大投资管理有限公司董事长、总裁
崔进才	董事	男	41	2008.4.27	上海证大投资管理有限公司	39.33%	曾任中信银行(原中信实业银行)总行信贷管理部, 公司业务管理部, 零售银行业务总部总经理助理、副总经理、总经理等职, 在中信资产管理有限公司任董事、副总经理、业务审查委员会主任、资产收购处置定价小组组长。现任西安国际信托有限公司总经理
李宏安	董事	男	44	2008.4.27	陕西鼓风机(集团)有限公司	7%	历任陕西鼓风机厂产品试验研究室副主任、主任兼任骊山风机厂厂长及支部书记、陕西鼓风机(集团)有限公司副总工程师、副总经理兼子公司管理部部长, 2005 年至今任陕西鼓风机(集团)有限公司总经理、党委副书记, 其中, 2007 年 9 月份起兼任西安陕鼓动力股份有限公司副董事长
强力	独立董事	男	48	2008.4.27	/	/	曾任西北政法大学经济法学院教授。现任西北政法大学经济法学院院长、经济法学硕士研究生导师组组长
李成	独立董事	男	53	2008.4.27	/	/	曾任陕西财经学院金融系教师。现任西安交通大学经济与金融学院金融系主任、教授、博导
蒋锦志	独立董事	男	42	2008.4.27	/	/	曾任深圳证券交易所国债期货部负责人, 国信证券有限公司总裁助理, 深圳正达信投资公司 CEO, 粤海证券(香港)有限公司董事长。现任景林资产管理公司 CEO

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	持股比例	简要履历
强力	西北政法大学	男	48	2008.4.27	/	/	曾任西北政法大学经济法学院教授, 现任西北政法大学经济法

							学院院长、经济法硕士研究生导师组组长
李成	西安交通大学	男	53	2008.4.27	/	/	曾任陕西财经学院金融系教师，现任西安交通大学经济与金融学院金融系主任、教授、博导
蒋锦志	景林资产管理公司	男	42	2008.4.27	/	/	曾任深圳证券交易所国债期货部负责人，国信证券有限公司总裁助理，深圳正达信投资公司 CEO，粤海证券（香港）有限公司董事长。现任景林资产管理公司 CEO

3.3 监事

表 3.3(监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	持股比例	简要履历
白良	监事长	男	60	2008.4.27	西安市财政局	39.67%	曾任周至财政局所长、副局长，西安市财政局商贸处副处长、处长，局助理巡视员，西安市国际信托投资有限公司董事长。现任西安国际信托有限公司监事长
王萍	监事	女	35	2008.4.27	上海证大投资管理有限公司	39.33%	曾任上海证大投资管理有限公司研究部研究员，战略投资部项目经理、部门副经理。现任上海证大投资管理有限公司总裁助理、战略投资部总经理
申屠建中	监事	男	42	2008.4.27	深圳市淳大投资有限公司	11.67%	曾任深圳丰富实业股份有限公司业务管理部经理、深圳建州投资实业有限公司总经理、深圳淳大集团总裁、新疆汇通（集团）股份有限公司董事长。现任深圳市淳大投资有限公司常务副总经理
刘明学	监事	男	48	2008.4.27	西安高新技术产业开发区科技投资服务中心	1.67%	曾任陕西外文书店会计、财务科长。陕西机械进出口公司会计。现任西安高新区管委会会计核算服务中心综合管理部部长
李杰	职工代表监事	男	42	2008.4.27	西安国际信托有限公司		曾任西安国际信托有限公司项目经理、北京国信高诚

							燃烧设备公司财务总监、西安高新国信典当公司副总经理、西安国际信托有限公司计划财务部副经理。现任审计部总经理
刘洁	职工代表监事	女	40	2008.4.27	西安国际信托有限公司		曾任陕西岳华会计师事务所项目经理、西部证券公司高级经理、西安国际信托有限公司审计部总经理。现任风险控制部总经理

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
崔进才	总经理	男	41	2008.4	20 年	硕士	货币银行学	曾任中信银行(原中信实业银行)总行信贷管理部,公司业务管理部,零售银行业务总部总经理助理、副总经理、总经理等职,在中信资产管理有限公司任董事、副总经理、业务审查委员会主任、资产收购处置定价小组长。现任西安国际信托有限公司总经理
刘嵘嵘	副总经理	男	50	2008.9	15 年	大学	财政	曾任陕西财政专科学校教师、西安国际信托投资有限公司部门副主任、主任。现任西安国际信托有限公司副总经理
徐谦	副总经理	男	38	2008.9	9 年	博士	政治经济学	曾任陕西财经学院金融财政学院和西安交通大学经济与金融学院教师,曾在西部证券股份有限公司从事证券市场研究分析和企业财务顾问工作等,2005 年 3 月起任职于我公司投资银行部总经理。现任西安国际信托有限公司副总经理

3.5 公司员工

表 3.5

项目		报告期年度	
		人数	比例
年龄分布	25 以下	5	4%
	25 - 29	32	29%
	30 - 39	42	38%
	40 以上	33	29%
学历分布	博 士	1	1%
	硕 士	37	33%
	本 科	51	46%
	专 科	20	18%
	其 他	3	2%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	6%
	自营业务人员	5	4%
	信托业务人员	59	53%
	其他人员	41	37%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标

公司在“信托新两规”的指引下，坚持“诚实、信用、谨慎、有效”的管理原则，积极拓展业务新领域、提升业务层次、培养核心竞争力，进一步完善各项管理制度和内部风险控制制度，全面提升综合金融服务能力和企业的核心竞争力，做大做强信托业务，力争使公司成为业务优势明显、规模经济显著、在西部地区领先、在国内信托行业具有一定影响力的专业资产管理和投资理财机构，为客户提供更优质、更个性化的金融理财服务，为委托人和受益人的财富管理和财富增值做出贡献。

经营方针

立足信托主业，坚持市场化运营，依托信托制度功能，以专业、

高效的投资管理和资产管理服务，满足高净值个人投资者和高端机构投资者多样化的理财需求，打造具有核心竞争力的专业信托理财机构。

战略规划

公司将紧盯国内经济金融形势的变化，正确把握和利用陕西省金融业发展政策，按照“立足陕西，拓展全国市场”的发展战略，加快由区域性信托公司向全国性信托公司转型的步伐。按照 2008 年信托业峰会的精神，在有效控制风险的前提下，审慎开展各项业务，积极推进业务发展，持续改进公司管理，全面增强理财实力，进一步提升公司在理财领域的核心竞争力，逐步成为在部分细分市场领域具有领先地位，在国内具有较大影响力的全国性信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

单元：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	27,052.04	45.67	基础产业	0.00	0.00
贷款及应收款	1,561.10	2.64	房地产业	0.00	0.00
交易性金融资产	4,355.68	7.35	证券市场	12,210.44	20.61
可供出售金融资产	22,147.69	37.39	实业	0.00	0.00
持有至到期投资	750.76	1.27	金融机构	42,095.73	71.06
长期股权投资	0.00	0.00	其他	4,930.48	8.32
其他	3,369.38	5.68			
资产总计	59,236.65	100	资产总计	59,236.65	100

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	24,199.95	0.73	基础产业	1,060,651.43	31.76
贷款	1,882,083.80	56.35	房地产	515,598.70	15.44
交易性金融资产	35,911.16	1.08	证券市场	48,520.05	1.46
可供出售金融资产	0.00	0.00	实业	647,523.32	19.38
持有至到期投资	1,169,267.00	35.01	金融机构	929,086.61	27.82
长期股权投资	44,700.24	1.33	其他	138,210.96	4.14
其他	183,428.92	5.50			
信托资产总计	3,339,591.07	100.00	信托资产总计	3,339,591.07	100.00

4.3 市场分析

影响本公司业务发展的主要因素

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

随着 GDP 的增长和居民收入水平的提高，机构和个人的投资理财需求大大增加，提供专业理财服务成为各类金融机构增长最为迅速的领域；2007 年“新两规”实行后，信托业务逐步回归其本源功能，信托公司正在转型成为主要面向高净值个人客户和高端机构客户提供专业资产管理和投资管理服务的信托理财机构；信托公司、信托行业和信托功能在金融体系中的作用显著增强，信托业务发展的方向和趋势逐渐清晰，在市场需求和制度革新的共同驱动下信托行业近年来保持了高速发展的势头。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

信托产品和信托理财作为新生的金融产品和服务类型，加之信托业务所涉领域的广泛性和复杂性，信托公司业务易受经济金融形势和政策环境变化的影响，信托业务热点转换和产品结构调整频繁，信托公司普遍未形成成熟、稳定的业务模式和盈利模式；以“一法两规”

为主体的信托法律法规体系尚不完善，信托登记、信托税制等配套制度缺失，信托业务的全面发展还缺乏充分的制度保障和支撑；各类金融机构在资产管理和投资理财业务领域的竞争加剧，而全社会对信托制度的了解以及信托公司的社会认知度、信誉度不高，不利于信托公司业务的拓展。2009 年银监会叫停信托公司证券账户的开立，公司证券类业务几乎停滞；银监会《关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知》对银信合作产生重大不利影响；财政部急令叫停地方违规担保，“政信合作”登上风口浪尖，公司政信合作受到很大影响。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

①公司治理机制的建设和执行情况

在内部控制机制建设方面，公司通过不断完善业务流程，积极建立现代科学的内控管理机制，鼓励竞争，提倡创新，努力营造有序、高效的内部控制环境，形成和谐、统一的内部控制文化。

公司的股东会、董事会、监事会和高级管理层各项机制运转正常，各层面按照《公司法》等法律法规有关规定和“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，独立决策、执行和监督。董事会制定公司整体经营目标、政策并监督执行，了解和关注公司的主要风险。董事会设置信托委员会、风险管理委员会、投资决策委员会、人事薪酬委员会、审计委员会等五个专门委员会，负责对公司各类专业问题进行审议并向公司董事会提出专业意见和建议。监事会履行其监督职

责，高级管理层执行董事会的决策并及时反馈执行情况，公司已建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。

② 内部控制文化（尤其是风险控制方面）的建设

为利于公司信托业务的发展与转型，公司始终牢牢把握驾驭风险管理的领导权和主动权，坚持风险教育经常化、制度化，风险内控措施具体化，巩固和发扬历年来在风险管理方面业已形成的成熟经验，进一步强调业务发展要以质量为前提，遵守操作规范，按流程办事的工作准则，形成和谐、统一的内部控制文化。

4.4.2 内部控制措施

为实现整体经营目标，公司在化解风险、发展业务的同时，致力于内部控制制度的建立和完善。报告期内，公司根据信托行业法规及监管政策和公司业务发展需求，对公司现有业务制度进行梳理，逐步修改完善业务内控制度体系，内容涵盖人事、业务、财务和综合各个方面。特别是在风险制度方面，为了能够做到全方位、全过程、不间断的全面风险控制，有效落实职能到岗、责任到人的管理原则和目标，制定了相关业务指引和操作规程，建立了项目管理中风险实时监控体系，动态反映公司运行业务的风险状况。报告期末，公司具有以各项业务管理制度为主体的有效内部控制制度，包括决策权限与程序、业务授权、业务审批、业务调查、业务操作、激励约束、会计核算及审计稽核等诸多环节，形成了较为完善的内部控制机制。报告期内，公司内部控制体系运行良好。

4.4.3 信息交流与反馈

公司信息交流与反馈畅通，基本实现管理透明化。

公司以总经理办公室为主导建立信息沟通平台，监管政策及时准确传达至业务层面，内部管理信息与业务信息通过不定期会议形式实现沟通。《业务运行简报》全面记载每月公司经营概况、各部门的工作进展，业务预审制、每周的例会使公司各业务部门相互了解业务概况，便于信息交流与共享。

公司对外信息交流与反馈主要通过年度报告对公司整体资产、经营状况进行全面披露，通过公司网站 www.xitic.cn、短信、电话以及书面报告等形式披露公司管理、业务运作、客户服务等各方面信息，通过在营业场所披露信托项目重要信息。根据监管部门要求及时报备业务方案，汇报公司管理及经营情况及监管政策执行情况。

信息交流系统建设方面，公司目前已建成专业数据中心机房，三层架构的网络平台，对公司业务的支持上形成了信托业务综合信息系统、金蝶财务（固有）系统、软通动力信托财务系统，证券交易系统、证券估值系统，办公 IP 电话系统，视频会议系统，公司对外网站及公司短信机、电子邮箱等部分组成的公司信息化总成，其中部分系统正处于试运行阶段。

①公司新址数据中心机房的建设，完成了配备专业环境动力设备的专业数据中心机房，为公司未来信息化建设提供了强有力的硬件支持平台，也为公司成为业内领先的金融机构奠定了坚实的基础。

②为提高公司信托业务综合信息管理系统的使用效果，建设公司数据信息流，实现信息资源共享和各类业务处理全过程的电子化管

理，完成数据流从业务到后台财务的传递，实现业务财务一体化，公司在 2009 年进行了公司信托业务管理系统、信托财务系统试运行上线，将公司业务的开展从项目初始调研，项目发行，项目期间管理，到后期清算，以及相关的财务核算，客户管理，证券类项目的投资交易管理，估值等统一实现电子流程，为今后公司业务发展提供了先进的技术支持平台，不但能够提高公司业务流程的处理效率，而且能够规范公司内部业务流程，通过本系统，能够完全实现信托业务和财务核算自动联动，在目前信托公司的信息系统中属于较为先进的水平。

③IP 电话系统及视频会议室的建设和，能够有效提高公司总部与异地业务部门的沟通效率，并能够以后较大程度的节约差旅费用。

④为保证公司证券类投资业务实时风险监控的需要，加强证券投资的事前和事中风险控制，公司投资搭建了证券投资交易系统平台，为开展证券投资业务提供了技术支持。

⑤公司对外网站。为满足客户对信托资产运用情况和个人账户资产情况、受益信息查询、产品信息查询等情况的了解，增加公司信托财产管理运用的透明度，在公司主页上开设了客户信息查询自助服务系统，该系统可提供业务信息查询、产品信息查询、网上预约信托产品等客户自助服务功能。

⑥根据业务快速发展需要，公司投资建立了标准化信息服务短信平台，通过租用中国移动、中国联通短信接口，通过互联网高速向客户传送公司业务短信信息，增强了客户服务功能，为业务发展提供了技术支持。

4.4.4 监督评价与纠正

① 岗位分离和监督制度

公司信托业务部门独立于公司的其他部门，从事信托业务的人员不与公司其他部门的人员相互兼职，业务信息也不与公司的其他部门共享。在核算信托财产时，公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同信托项目的财产分别管理、分别记账，公司的信托业务与固有业务分别核算，并对每个信托项目单独核算。

公司按照职责分离的原则设立相应的工作岗位，保证对公司业务风险能够进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，目前已形成了一套较为完备的内部约束机制和监督机制。

② 绩效监测与考核机制

根据公司董事会制定的《绩效考核试行办法(修订稿)》对公司整体经营状况进行考核，并核算公司全年绩效奖金。在考核办法中明确了各类业务的奖励方式，并确定了公司高层管理人员的绩效奖励额度。

根据公司的《绩效奖励实施办法》，公司经营层对员工进行考核及奖励。业务部门根据工作任务完成情况进行考核；综合管理部门根据部门考核结果、员工岗位系数及考核情况综合评定，合理分配奖金。奖金当年兑现一部分，其余部分在项目结束的后续两年陆续发放完毕。

绩效奖金分配坚持按劳分配、适度竞争的分配原则，总体上以向业务部门倾斜、向重要岗位倾斜、向利润中心倾斜并兼顾成本控制中

心为原则。

③违规操作的处理制度

公司结合金融系统开展的案件治理工作、内控制度检查工作，进一步推动了企业制度化建设，近几年内，不断新增和完善公司制度。所增加和修订的制度，重点是围绕防范业务风险来设定的，内容不仅涉及信托项目前期尽职管理、后期跟踪管理，还包括风险问责、信托财务核算管理、员工离岗离任和保守商业机密的管理等方面，使公司逐渐形成的全方位风险防范制度体系更加完善

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司在业务运行过程中，本着严格、谨慎的风险管理理念，主要从以下方面对公司实施的信托及固有业务进行风险状况的审核、评估及管理。

①从源头上锁定风险，资金划拨前进行权益文件审核。

公司引入资金划拨前确认拨款前条件落实情况，由风险控制部对所有公司信托产品形成的权益证明进行落实和审查，在划拨信托资金前审查信托项目的各种权益类文件和保障措施的真实性和完整性，力争从源头上锁定信托项目的操作风险，使公司在信托项目设立之初对风险做到可控。同时，按业务决策项目提出的风险意见，实施具体落实与监控。

②加强信托项目的后期管理，加大信托项目现场考察力度。

根据信托文件的规定，信托项目责任人在后续尽职管理阶段，定

期与项目方就项目的进展情况和信托资金的使用情况，进行书面、口头或会议沟通，采集风险信号，及时监控信托项目运营中的风险，并每月填写月度管理报告。风险控制部对集合类信托项目实施现场考察，与项目公司主要人员接触和会谈，对项目的运作正常与否作出初步的判断，并对项目考察结果形成报告上报公司领导。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险

信用风险主要表现为公司交易对手不能履行合约义务带来的风险，其中包括业务合作伙伴、贷款对象的信用风险，资金往来银行的信用风险，从而导致公司资产价值发生变动遭受损失的风险。

4.5.2.2 市场风险

市场风险主要表现为因市场价格——利率、汇率、股票价格和商品价格等的不利变动而使公司的表内和表外业务发生损失的风险。具体表现为经济运行周期变化风险、金融市场利率波动风险、通货膨胀风险、房地产交易风险、证券市场、货币市场交易风险等。这些风险的存在不但影响信托财产的价值以及信托收益水平，也将影响公司由于资产负债结构不匹配等而导致公司整体的、当前和未来收入的损失。

4.5.2.3 操作风险

操作风险主要是公司内部控制、系统及运营过程中的错误或疏忽或外部事件而可能引起潜在损失的风险，表现在信息系统还不够全面及时，风险评估、风险管理的程序和结构、会计系统还不够完善，以

及人员操作不规范和责任心不强等方面。

4.5.2.4 其他风险

其他风险主要是指公司业务开展中的合规性风险、政策风险、公司信誉风险、人员道德风险等。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司通过事前评估、事中控制、事后评价的风险控制体系来防范和规避信用风险。密切结合国家宏观调控政策、产业导向政策和地区经济发展战略，及时退出潜在风险大的行业和企业；加强对融资对象的运营状况和信用分析；完善业务各环节的责任评议，做到责任到岗、责任考评、责任追究三个环节紧密相扣，环环问责。

4.5.3.2 市场风险管理

公司通过对宏观经济、货币政策、行业政策和利率走势等的分析，进行持续的专项监控；建立完备可靠的管理信息系统识别；制定可能有重大情况发生的应急处置方案。

4.5.3.3 操作风险管理

公司重点加强内控制度和风险管理的落实。风险控制部严格业务人员的业务流程的管理，加强信托托管部等专业部室对操作风险的防控和管理，充实、深化内控合规部门的职能；突出抓好重要岗位和薄弱环节管理，重新界定业务程序，明确岗位职责。运用内部审计和外部审计，保证公司内控制度执行及风险评估的客观性和独立性；集中检查资源，加强高风险点的监督检查。

4.5.3.4 其他风险管理

公司强化合法合规经营的制度保障，持续关注法律、法规的最新发展，正确理解和准确把握其内涵，并及时对业务程序和操作指引进行梳理和修订；注重员工培训，提高员工的业务技能和风险管理意识；加强职业道德教育，增强员工的工作责任心，提高公司信誉。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表【披露母公司（即信托公司）报表及其合并报表】

5.1 自营资产（须经审计）

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

希格玛会计师事务所有限公司

Xigema Certified Public Accountant Co.,Ltd.

希会审字(2010)0579 号

审 计 报 告

西安国际信托有限公司全体股东：

我们审计了后附的西安国际信托有限公司（以下简称贵公司）固有业务财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日资产负债表、2009 年度利润表、股东权益变动表以及现金流量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》的规定编制固有业务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固有业务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固有业务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，以获取有关固有业务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固有业务财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与固有业务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，以及评价固有业务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，贵公司固有业务财务报表已经按照《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固有业务 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

希格玛会计师事务所有限公司

中国注册会计师：袁蓉

中国 西安市

中国注册会计师：邱程红

二〇一〇年四月一日

5.1.2 资产负债表

资 产 负 债 表

2009 年 12 月 31 日

会商银 01 表

单位名称：西安国际信托有限公司

单位：人民币万元

资 产	行次	注释	期末数	年初数
资 产：				
现金及存放银行款项	1	1	27052.04	17307.12
存放同业款项	2			
拆出资金	3			
交易性金融资产	4	2	4355.68	600.25
应收利息	5			
应收账款	6	3		183.92
预付款项	7	4		10.00
其他应收款	8	5	1561.10	299.71
发放贷款及垫款	9	6		392.50
可供出售金融资产	10	7	22147.69	15043.69
持有至到期投资	11	8	750.76	1296.28
长期应收款	12	9		
长期股权投资	13			
投资性房地产	14			
固定资产	15	10	313.73	1229.48
在建工程	16	11	2652.71	
无形资产	17	12	177.82	134.60
递延所得税资产	18	13	225.12	116.29
其他资产	19			
资产总计	20		59236.65	36613.84

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：崔进才

会计机构负责人：马华

资 产 负 债 表 (续)

2009 年 12 月 31 日

会商银 01 表

单位名称：西安国际信托有限公司

单位：人民币万元

负债和所有者权益（或股东权益）	行次	注释	期末数	年初数
负 债：				
向中央银行借款	32			
同业及其他金融机构存放款项	33			

拆入资金	34			
交易性金融负债	35			
应付帐款	36			
预收帐款	37			
卖出回购金融资产款	38			
吸收存款	39			
应付职工薪酬	40	15	2323.38	836.04
应交税费	41	16	1074.37	335.90
应付利息	42			
应付股利	43	17	628.16	816.48
预计负债	44			
其他应付款	45	18	460.29	47.72
长期应付款	46			40.98
递延所得税负债	47		8.96	
其他负债	48			
负债合计	49		4495.16	2077.12
所有者权益：	50			
实收资本	51	19	51000.00	36000.00
资本公积	52	20	1308.42	1308.42
减：库存股	53			
盈余公积	54	21	1227.24	961.36
其中：一般风险准备	55		363.85	236.69
信托赔偿金	56	22	153.92	84.56
未分配利润	57		1051.92	-3817.62
外币报表折算差额	58			
归属于母公司所有者权益合计	59		54741.49	34536.72
少数股东权益	60			
所有者权益合计	61		54741.49	34536.72
负债和所有者权益总计	62		59236.65	36613.84

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：崔进才

会计机构负责人：马华

5.1.3 利润表

利 润 表

2009 年度

会商银 02 表

单位名称：西安国际信托有限公司

单位：人民币万元

项 目	行次	注 释	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	23	12662.66	6303.13
其中：利息净收入	2		337.87	1749.02
手续费及佣金收入	3		7384.00	2491.39
投资收益（损失以“-”号填列）	4		2008.86	987.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6		35.82	-28.64
汇兑收益（损失以“-”号填列）	7		-1.74	-128.53
其他业务收入	8		2897.85	1232.66
二、营业支出	9		6379.67	2657.76
营业税金及附加	10		683.71	370.90
营业费用	11		6052.88	3057.39
资产减值损失	12		-356.92	-770.53
其他业务成本	13			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	14		6282.99	3645.37
加：营业外收入	15	24	173.60	300.36
减：营业外支出	16		200.00	10.10
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	17		6256.59	3935.63
减：所得税费用	18		1051.82	93.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	19		5204.77	3842.22
其中：归属于母公司所有者的净利润	20		5204.77	3842.22
少数股东损益	21			
六、每股收益：	22			
（一）基本每股收益	23		0.14	0.11
（二）稀释每股收益	24		0.14	0.11
七、其他综合收益	25			
八、综合收益总额	26		5204.77	3842.22

法定代表人：高成程

主管会计工作负责人：崔进才

会计机构负责人：马华

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总

信托项目资产负债表

编制单位：西安国际信托有限公司 2009 年 12 月 31 日

会信项目 01 表

信托项目名称：汇总

单位：万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
------	-----	-----------	-----

信托资产：		信托负债	
货币资金	24119.95	应付受托人报酬	144.41
拆出资金	-	应付托管费	12.75
应收款项	558.92	应付受益人收益	261.77
买入返售资产	182850.00	其他应付款项	1795.94
短期投资	970730.16	应交税金	-
长期债权投资	4240.00	卖出回购资产款	-
长期股权投资	274908.24	其他负债	-
客户贷款	1882083.80	信托负债合计	2214.87
应收融资租赁款	-	信托权益：	
固定资产	-	实收信托	3324979.95
无形资产	-	资本公积	-
长期待摊费用	-	未分配利润	12396.25
其他资产	100.00	信托权益合计	3337376.20
信托资产总计	3339591.07	信托负债及信托权益总计	3339591.07

法定代表人：高成程

会计主管：张丽娜

审核：艾全红

制表：原理

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：西安国际信托有限公司

2009 年 12 月 会信项目 01 表

信托项目名称：汇总

单位：万元

项目	本年累计数
一、营业收入	88952.91
利息收入	40844.21
投资收益	45971.49
租赁收入	49.52
其他收入	2087.69
二、营业费用	11529.40
三、营业税金及附加	-
四、扣除资产减值准备前的信托利润	77423.51
减：资产减值损失	-

五、扣除资产减值准备后的信托利润	77423.51
加：期初未分配信托利润	1731.34
六、可供分配的信托利润	79154.85
减：本期已分配信托利润	66758.60
七、期末未分配信托利润	12396.25

法定代表人:高成程

会计主管:张丽娜

审核:艾全红

制表:原理

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。

本公司根据《企业会计准则》、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制固有业务财务报表。

本期无会计政策及会计估计变更。

6.2 或有事项说明

本期本公司无或有事项

6.3 重要资产转让及其出售的说明

公司本期转让原办公地址新时代广场房产，取得营业外收入 173.58 万元。

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

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	36218.39	633.05	14.83	0	4109.86	40976.12	4124.69	10.07
期末数	58985.89	400.00	0	0	4051.00	63436.89	4051.00	6.39

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

逐笔说明不良信用资产的形成时间、债务人、收回可能性。

账面金额	资产种类	形成时间 (年月)	债务人名称	收回可能性
1000.00	贷款	2004.12	陕西东隆投资有限责任公司	清收难度较大
500.00		2003.12	陕西东隆投资有限责任公司	清收难度较大
265.98		2006.7	陕西九州生物科技股份有限公司	清收难度较大
379.24	租赁资产	2005.12	陕西长安企业有限公司	清收难度较大
1519.00	其他应收款	2006.12	西安经济技术开发区资产投资有限公司	清收难度较大
28.58		2006.12	北京国信融诚投资咨询有限公司	形成损失
358.20	固定资产清理	/	政策性房改房职工交纳款与房款差额	形成损失
4051.00 (合计)	/			

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；贷款的一般准备、专项准备和其他资产减值准备应分别披露。

表 6.4.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	2204.08	/	58.86	/	2145.22
一般准备		/	/	/	/
专项准备	2204.08	/	58.86	/	2145.22
其他资产减值准备	2158.21	/	103.19	/	2055.02
可供出售金融资产减值准备	/	/	/	/	/
持有至到期投资减值准备	248.72	/	99.48	/	149.24
长期股权投资减值准备	/	/	/	/	/
坏账准备	1551.29	/	3.71	/	1547.58

投资性房地产减值准	358.20	/	/	/	358.20
-----------	--------	---	---	---	--------

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

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	600.25	/	/	/
期末数	4355.68	/	/	/

6.4.1.4 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及投资收益情况等。(依大小顺序排列)

无

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. 陕西东隆投资有限责任公司	84.94%	收回难度较大
2. 陕西九州生物科技股份有限公司	15.06%	收回难度较大

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

表外业务	期初数	期末数
担保业务	---	---
代理业务(委托业务)	---	---
其他	---	---
合计	---	---

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。

其他表外业务余额如超过 5000 万元，需详细说明业务品种。

公司无表外业务

6.4.1.7 公司当年的收入结构。

表 6.4.1.7

收入结构	金 额	占 比
手续费及佣金收入	7384.00	57.52%
其中：信托手续费收入	7273.08	56.66%
投资银行业务收入	/	/
利息收入	337.87	2.63%
其他业务收入	2896.12	22.56%
其中：计入信托业务收入部分	2897.85	22.58%
投资收益	2044.68	15.93%
其中：股权投资收益	/	/
公允价值变动收益	35.82	0.28%
其他投资收益	214.68	1.67%
营业外收入	173.60	1.36%
收入合计	12836.27	100%

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一级科目，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。

其他业务收入 2896.12 万元由信托业务评估咨询收入 2897.85 万元与汇兑收益-1.73 万元构成。

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：万元

表 6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	103780.14	266469.49
单一	524036.32	2893771.22
财产权	22247.69	179350.36
合计	650064.15	3339591.07

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。

单位：万元

表 6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	19219	48520.05
股权投资类	5851	5818.47
融资类	99238	747783.65
事务管理类	7780	31015
合计	132088	833137.17

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。

单位：万元

表 6.4.2.1.2

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	295175.15	1423764.67
事务管理类	222801	1082689.23
合计	517976.15	2506453.90

6.4.2.2 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数量、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。

单位：万元

表 6.5.2.2.1

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	15	66363.33	8.27
单一类	97	1668905.8	3.35
财产管理类	22	106629.2	4.78

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、加权平均实际年化信托报酬率、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.2

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	4	15953.33	1.34%	8.2%
股权投资类				
融资类	17	47150	1.57%	11.75%
事物管理类	2	12760	1.47%	8.83%

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、加权平均实际年化信托报酬率、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.4.2.2.3

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	/	/	/	/
股权投资类	/	/	/	/
融资类	41	370471.5	0.21%	5.71%
事物管理类	70	1395563.50	0.07%	2.73%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

单位：万元

表 6.4.2.2

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	36	226091
单一类	225	4575557
财产管理类	37	252155
新增合计	298	5053803
其中：主动管理型	50	508291.28
被动管理型	248	4545511.72

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信托资产的损失情况（合计金额、原因等）

无

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 6.6.1

	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	2	1523.27	公允价格

注：关联交易是指信托公司以自有资产、信托资产为关联方提供投融资等服务，或以担保等方式为关联方融资提供便利的业务。关联交易的统计范围应基本与银监会非现场监管信息系统中关于关联交易的范围和口径一致，也可增加为关联方提供咨询等其他非投融资类业务服务的信息。

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、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

表 6.6.2

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
股东	西安市财政局	肖西平	西安市南大街		
原控股子	西安经济技术开	范小健	西安市凤城二路	1500 万元	投资咨询、接受委

公司	发区资产投资有 限公司		9 号		托、管理资产
----	----------------	--	-----	--	--------

6.5.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

本公司本期无关联交易事项发生，关联方往来余额如下表：

科目	期末数	年初数
其他应收款	/	/
——西安经济技术开发区资产投资有限公司	1519.00	1519.00
其他应付款	/	/
——财政局农财处	4.27	4.27

6.5.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

固有财产与关联方关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收账款			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	1523.27	0.00	1523.27	1523.27	0.00	1523.27

表 6.6.3.1

6.5.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

无

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。

单位：万元

表 6. 6. 3. 3. 1

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	-	1545	1545

	信托项目(计划)名称	交易金额	交易合同起止日期	备注
1	信集嘉贝投股 0802002	400.00	080218-090217	以自有资金购买信托项目
1	信集远兴投其 0801016	1,000.00	080508-090507	
1	信集长三投房 0803049	145.00	080925-091224	
	合计	1,545.00		

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。

无

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。

截至本期末公司关联方往来余额如下表：

科目	期末数	年初数
其他应收款		
——西安经济技术开发区资产投资有限公司	1519.00	1519.00
其他应付款		
——财政局农财处	4.27	4.27

其中未偿还的关联方款项是西安经济技术开发区资产投资有限公司欠款 1519 万元,是本公司原控股子公司,注册资本 1500 万元,该欠款主要用于补充其营运资金不足,逾期时间在 3 年以上。

6.6 会计制度的披露

固有业务(自营业务)、信托业务执行会计制度的名称及颁布的

年份。

本公司固有业务财务报表执行 2006 年 2 月 15 日财政部颁布的《企业会计准则》（财政部令第 33 号）及《企业会计准则应用指南》（财会[2006]18 号），根据应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，本公司编制的固有业务财务报表反映了本公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况、2009 年度的经营成果和现金流量等信息。

信托业务执行《信托业务会计核算办法》（财政部 2005 年版）

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况。

利润总额（亏损总额以“-”号填列）	6256.59
减：所得税费用	1051.82
净利润（净亏损以“-”号填列）	5204.77
其中：归属于母公司所有者的净利润	5204.77
少数股东损益	
每股收益：	
（一）基本每股收益	0.14
（二）稀释每股收益	0.14
其他综合收益	
综合收益总额	5204.77

按照公司章程的规定，税后利润按以下顺序进行分配：

- [1] 弥补公司以前年度亏损 3817.62 万元；
- [2] 按税后利润（补亏后）的 10% 提取法定盈余公积金 138.72 万元；
- [3] 按期末风险资产的 1% 补提一般准备 127.16 万元；
- [4] 按税后利润的 5% 提取信托赔偿准备金 69.36 万元；

[5] 向投资者分配利润,具体分配方案由董事会提出预案,股东会决定。

期末未分配利润金额为1051.92万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	13.53
信托报酬率	0.69
人均净利润	54.50 万元

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

2009 年 12 月,公司股东增加注册资本 1.5 亿元,增资后注册资本由 3.6 亿元人民币升至 5.1 亿元人民币。

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

无

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

无

8.2.2 监事变动情况及原因

无

8.2.3 高级管理人员变动情况

2009 年 3 月 9 日,陕西银监局以陕银监复[2009]2 号批复关于林德琼、徐谦任职资格的批复,核准林德琼、徐谦西安国际信托有限公司副总经理任职资格。

2009 年 5 月 7 日，经公司第三届董事会通讯会议决议通过，同意林德琼先生辞去公司副总经理职务并调离公司。

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。

2009 年 12 月 8 日经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为 5.1 亿元。增资后股东名称及出资额如下：

股东名称	出资额（万元）	出资占比（%）
西安市财政局	20230	39.67
上海证大投资管理有限公司	20060	39.33
深圳市淳大投资有限公司	5950	11.67
陕西鼓风机（集团）有限公司	3570	7
西安高新技术产业开发区科技投资服务中心	850	1.67
西安电视台	340	0.66
合计	51000	100.00

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司固有业务、信托业务均未发生本报告年度起诉或被诉、于本报告年度内终结的诉讼事项。

截至报告期末，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。现有以前年度已取得生效判决但报告年度尚未执行完结的案件总计 10 件，涉案标的额人民币 4988.6 万元。其中，按照业务类别分类，委托转信托类业务 3 件，涉案标的额人民币 2,402 万元，单独信托类业务 1 件，涉案标的额人民币 450 万元，此两类业务公司不承担风险。固有类业务 5 件，涉案标的额人民币 2586.6 万元。以上案件均为主诉案件，无被诉案件。

截止报告期末，公司诉讼案件执行取得一定成效，不良资产率有所下降。但由于诉讼案件的执行取决于多种因素，如被执行人的偿

债能力与偿债意愿、债权担保措施、执行机关的执行力度等，使得上述执行案件久拖未结。在具体执行中，公司加强与人民法院联系，将已查封冻结财产尽快处置，同时还密切关注被执行人的资产状况及与之有债权债务关系的相关信息，以实现公司债权的回收。

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 银监会检查意见的整改情况

中国银行业监督管理委员会陕西银监局于 2009 年 8 月 28 日至 10 月 14 日对公司的治理结构及新“两规”实施后信托业务开展情况进行了专项检查，并于 2009 年 12 月 7 日向公司下达了《中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书》，对公司法人治理结构完善情况、信托业务开展规范情况等提出了监管意见，要求公司按照监管意见及要求整改。公司收到文件后高度重视，对检查中发现的问题认真分析、研究，提出了整改落实方案。

通过本次现场检查，公司已深刻认识到在公司治理和信托业务开展中存在的问题和不足，业务的快速发展也凸显了公司基础管理存在的薄弱环节。目前公司整改工作取得了初步成效。今后公司将以银监局的现场检查为契机，在项目审查过程中，坚持以国家的宏观产业政策为导向，调整和优化公司业务发展结构，加强对项目的合规性审查，按照现有的法律、法规及监管政策审慎开展业务，不盲目追求业务发展速度，确保业务发展速度与风险控制水平相适应；加强基础管理工作，梳理现有的规章制度，逐步完善，用制度加强管理，严防操

作风风险，同时提高制度执行力度，使公司的各项工作开展有效进行。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面。

①2009 年 1 月 23 日，在《金融时报》4 版披露公司董事长、法定代表人变更公告；

②2009 年 12 月 16 日、18 日、21 日，在《西安晚报》、《华商报》、《西安晚报》、《上海证券报》披露公司迁址公告。

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、公司监事会意见

监事会认为：公司在经营中，能够遵守国家法律和法规，能够遵守中国银行业监督管理委员会的监管规定。

公司董事会编制的 2009 年年度报告及其摘要程序符合法律、法规的规定，报告内容真实、完整、准确的反映了公司的实际情况，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。