

西部信托有限公司  
2016 年 度 报 告

2017 年 3 月

# 目 录

|   |    |
|---|----|
| 1、重要提示 .....                                    | 1  |
| 2、公司概况 .....                                    | 2  |
| 2.1 公司简介 .....                                  | 2  |
| 2.2 组织结构 .....                                  | 3  |
| 3、公司治理 .....                                    | 5  |
| 3.1 公司治理结构 .....                                | 5  |
| 3.2 公司治理信息 .....                                | 11 |
| 4、经营管理 .....                                    | 17 |
| 4.1 经营目标、方针、战略规划 .....                          | 17 |
| 4.2 所经营业务的主要内容 .....                            | 18 |
| 4.3 市场分析 .....                                  | 18 |
| 4.4 内部控制 .....                                  | 21 |
| 4.5 风险管理 .....                                  | 23 |
| 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表 .....                      | 28 |
| 5.1 自营资产 .....                                  | 28 |
| 5.2 信托资产 .....                                  | 35 |
| 6、会计报表附注 .....                                  | 37 |
| 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。 ..... | 37 |
| 6.2 或有事项说明 .....                                | 37 |
| 6.3 重要资产转让及出售的说明 .....                          | 37 |
| 6.4 会计报表中重要项目的明细资料 .....                        | 37 |
| 6.5 关联方关系及其交易的披露 .....                          | 41 |
| 6.6 会计制度的披露 .....                               | 44 |
| 7、财务情况说明书 .....                                 | 44 |
| 7.1 利润实现和分配情况 .....                             | 44 |
| 7.2 主要财务指标 .....                                | 45 |
| 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....               | 45 |
| 8、特别事项揭示 .....                                  | 45 |
| 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 .....                      | 45 |
| 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 .....                   | 45 |
| 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 .....            | 45 |
| 8.4 公司的重大诉讼事项 .....                             | 46 |
| 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....               | 46 |
| 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 .....           | 46 |
| 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 .....       | 46 |
| 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 ...     | 47 |

## 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》。2015年12月31日，公司注册资本变更为15亿元。

截至 2016 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本的 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：陕西省西安市东大街 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：齐冰**

联系电话：029—87396585

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：陕西省西安市东大街 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**

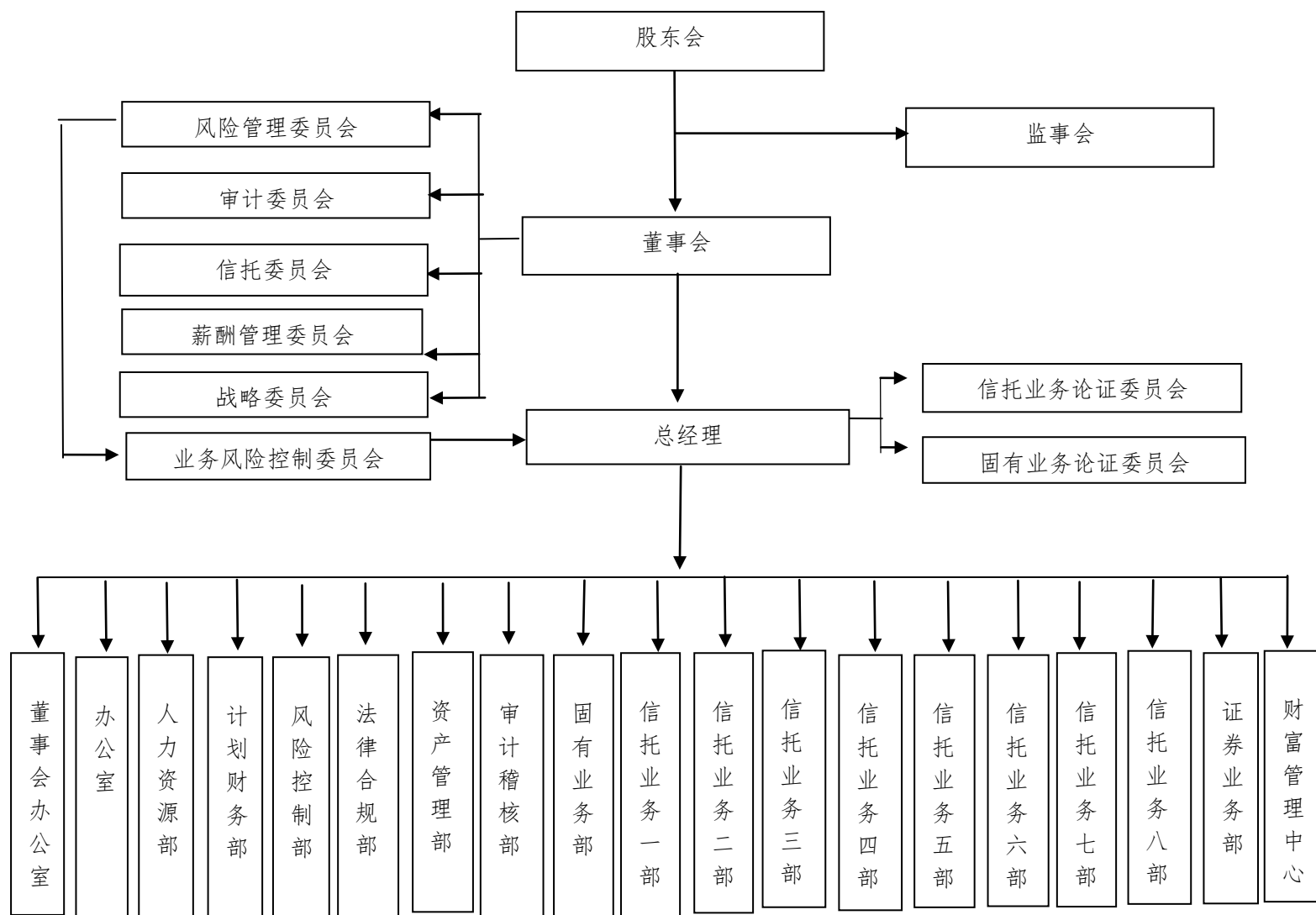


图 2-1 公司组织结构图

### 3、公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

截止到 2016 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%  | 贺伟轩  | 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 飏  | 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。                  |
| 彩虹集团公司           | 5.01%  | 司云聪  | 贰拾伍亿壹仟柒佰壹拾陆万柒仟圆整    | 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           | 房地产项目开发、销售商品房、房地产信息咨询。                    |
| 上海证大投资发展股份有限公司   | 3.07%  | 戴志康  | 壹亿伍仟捌佰壹拾捌万叁仟叁佰叁拾叁圆整 | 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  | 壹亿肆仟伍佰壹拾陆万圆整        | 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%  | 贺久长  | 壹佰亿元                | 延安市宝塔区枣园路延长石油办公基地           | 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。                  |

|                  |       |     |                       |                          |   |
|------------------|-------|-----|-----------------------|--------------------------|---|
| 中铁宝桥集团有限公司       | 1.39% | 黄振宇 | 壹拾贰亿叁仟叁佰陆拾玖万贰仟叁佰元整    | 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% | 何胜强 | 贰拾玖亿伍仟肆佰零柒万肆仟肆佰元整     | 西安市阎良区西飞大道一号             | 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% | 李航  | 贰亿圆整                  | 宝鸡市渭滨区清姜路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。                  |
| 金堆城钼业集团有限公司      | 0.37% | 程方方 | 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。            |
| 深圳市圳阳投资发展有限公司    | 0.37% | 孙东伟 | 伍佰万元整                 | 深圳市南山区工业三路华达工业大厦4栋3层BC-1 | 投资兴办各类实业(具体项目另行申办); 房地产经纪; 物业管理, 市场营销策划; 开办市场等。         |
| 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% | 白功利 | 拾肆亿柒仟伍佰零伍万壹仟圆整        | 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、自动焊剂、纵剪带钢、边角余料及其制品的加工销售。              |
| 略阳钢铁厂            | 0.18% | 陈骁  | 壹亿贰仟柒佰叁拾叁万圆整          | 陕西省略阳县城大沟口               | 选矿、冶炼、压延、生铁、钢锭、钢坯、钢材、水渣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 | 贰拾贰亿叁仟玖佰壹拾捌万叁仟贰佰贰拾伍圆整 | 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(注销) | 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% | 李文明 | 壹佰亿圆                  | 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、                            |
| 陕西飞机工业(集团)有限公司   | 0.18% | 韩一楚 | 柒亿肆仟零叁拾陆万陆仟伍佰圆整       | 陕西省汉中市                   | 固定翼飞机、特种飞机、无人机系列产品及零备件的开发、制造、销售、服务; 国内外飞机零部件加工承揽及转包业务等。 |
| 陕西汽车实业有限公司       | 0.09% | 袁宏明 | 拾伍亿伍仟肆佰叁拾叁万           | 西安市经济技术开发区泾渭工业园陕汽大道      | 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。                     |



|          |       |     |              |          |                                 |
|----------|-------|-----|--------------|----------|---------------------------------|
| 陕西省耀县水泥厂 | 0.09% | 安学辰 | 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<br>股东名称  | 该股东<br>持股比例<br>(%) | 简要履历   |
|-----|----------|-----|-----|----------------|---------------|--------------------|--|
| 徐朝晖 | 董事长      | 女   | 43  | 2012 年<br>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, 大学学历, 工商管理硕士学位, 中共党员, 西部信托有限公司董事长、党委书记。                                    |
| 范 明 | 董 事      | 男   | 41  | 2012 年<br>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, 研究生学历, 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。现任陕西能源集团有限公司金融证券部主任。陕西陕能投资管理有限公司总经理。 |
| 雷永泉 | 董 事      | 男   | 45  | 2015 年<br>11 月 | 陕西省电力建设投资开发公司 | 57.78              | 1991 年 7 月参加工作, 大学学历, 高级会计师职称, 现任陕西能源集团有限公司财务管理部主任。  |
| 杨永柱 | 董 事      | 男   | 52  | 2015 年<br>11 月 | 陕西省电力建设投资开发公司 | 57.78              | 1984 年 7 月参加工作, 研究生学历, 高级会计师职称, 现任陕西能源集团有限公司财务公司筹备负责人。                                     |
| 王毛安 | 董 事      | 男   | 50  | 2015 年<br>11 月 | 陕西省电力建设投资开发公司 | 57.78              | 1991 年 7 月参加工作, 研究生学历, 硕士学位, 高级会计师职称, 注册会计师资格, 现任陕西能源集团有限公司金融证券部副主任。                       |
| 陈秀芬 | 董 事      | 女   | 40  | 2015 年<br>11 月 | 陕西省产业投资有限公司   | 8.66               | 2002 年 7 月参加工作, 硕士研究生, 中级经济师, 具备律师资格、企业法律顾问资格。现任陕西省产业投资有限公司董事、副总经理。                        |
| 韩宗望 | 职工<br>董事 | 男   | 44  | 2015 年<br>11 月 | 西部信托有限公司      | ----               | 1993 年参加工作, 研究生学历, 经济师职称。现任西部信托有限公司业务六部部门总经理。  |

表 3.1.2-2（独立董事）

| 姓 名 | 所在单位<br>及职务                | 性别 | 年龄 | 选任<br>日期       | 所推举的<br>股东名称 | 该股东持<br>股比例（%） | 简要履历   |
|-----|----------------------------|----|----|----------------|--------------|----------------|--|
| 羿 克 | 陕西融德律师事务<br>所主任            | 男  | 47 | 2012 年<br>8 月  | ----         | ----           | 西安交通大学经济法学硕士，中国<br>社会科学院民商专业法学博士研究<br>生。2005 年至今，西安交通大学<br>法学院客座教授；2008 年至今，陕<br>西融德律师事务所主任。                 |
| 文富胜 | 北京旭日启源投资<br>管理有限公司投资<br>经理 | 男  | 48 | 2015 年<br>11 月 | ----         | ----           | 大学本科学历，经济学学士。具有<br>注册会计师、律师、注册资产评估<br>师、经济师（金融）、保荐代表人<br>等资格。  |
| 马旭飞 | 香港中文大学创业<br>研究中心副主任        | 男  | 44 | 2015 年<br>11 月 | ----         | ----           | 研究生学历，博士学位。先后毕业<br>于西安交通大学、加拿大萨省大学<br>商学院、新加坡国立大学商学院。<br>香港中文大学商学院管理学系终身<br>教授、博士生导师，战略管理和国<br>际企业管理领域的知名学者。 |

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

| 董事会下属<br>委员会 | 职 责  | 组成人员姓名 | 职 务  |
|--------------|--|--------|------|
| 风险管理<br>委员会  | 对公司所面临的风险状况进行评估，并提出相应的<br>意见   | 徐朝晖    | 主任委员 |
|              |  | 范 明    | 委员   |
|              |  | 雷永泉    | 委员   |
|              |  | 文富胜    | 委员   |
|              |  | 韩宗望    | 委员   |
| 信 托<br>委员会   | 负责监督公司依法履行受托职责，保证公司为受益<br>人的最大利益服务   | 文富胜    | 主任委员 |
|              |  | 雷永泉    | 委员   |
|              |  | 杨永柱    | 委员   |
|              |  | 王毛安    | 委员   |
|              |  | 韩宗望    | 委员   |
| 薪酬管理<br>委员会  | 负责制定公司董事、高管人员的薪酬标准与方案，<br>审查公司董事、高级管理人员履行职责并对其进行<br>年度考核；负责对公司薪酬制度执行情况进行监督 | 羿 克    | 主任委员 |
|              |  | 范 明    | 委员   |
|              |  | 陈秀芬    | 委员   |
| 战 略<br>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<br>究并提出建议   | 徐朝晖    | 主任委员 |
|              |  | 范 明    | 委员   |
|              |  | 陈秀芬    | 委员   |
|              |  | 雷永泉    | 委员   |
|              |  | 马旭飞    | 委员   |

|            |                             |     |      |
|------------|-----------------------------|-----|------|
| 审 计<br>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 | 马旭飞 | 主任委员 |
|            |                             | 杨永柱 | 委员   |
|            |                             | 王毛安 | 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<br>股东名称   | 该股东持<br>股比例（%） | 简要履历   |
|-----|----------|-----|-----|----------------|----------------|----------------|--|
| 樊来盈 | 监事会主席    | 男   | 46  | 2016 年<br>9 月  | 彩虹集团<br>公司     | 5.01           | 历任彩虹显示器件股份有限公司财务业务经理，咸阳彩虹热电有限公司财务部部长，合肥彩虹蓝光科技有限公司财务部部长，彩虹（合肥）光伏有限公司财务总监，现任彩虹集团公司副总经济师。 |
| 孙 飏 | 监事       | 男   | 49  | 2012 年<br>8 月  | 重庆中侨置<br>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。                                  |
| 张 伟 | 职工<br>监事 | 男   | 42  | 2015 年<br>10 月 | 西部信托<br>有限公司   | ----           | 1998 年参加工作，大学学历，助理经济师职称，曾就职于陕西省西北信托投资有限公司；现任西部信托有限公司信托业务二部总经理。                         |

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<br>业年限 | 学 历       | 专 业       | 简要履历  |
|-----|----------|-----|-----|----------------|------------|-----------|-----------|---|
| 徐 谦 | 总经理      | 男   | 45  | 2015 年<br>11 月 | 17         | 博士研<br>究生 | 政治经<br>济学 | 中共党员，博士学位，研究生学历，曾任长安国际信托股份有限公司投行部总经理，公司副总裁，现任公司总经理。                               |
| 王 珂 | 副总<br>经理 | 男   | 56  | 2015 年<br>11 月 | 37         | 本科        | 经济管<br>理  | 中共党员，本科学历，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。                           |
| 刘 洁 | 副总<br>经理 | 女   | 47  | 2015 年<br>11 月 | 16         | 研究生       | 工商管<br>理  | 硕士学位，研究生学历，高级经济师、注册会计师，曾任西部证券投资银行部高级经理，长安信托审计部总经理、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。 |

|     |      |   |    |                |    |     |      |  |
|-----|------|---|----|----------------|----|-----|------|--|
| 蔡长生 | 副总经理 | 男 | 56 | 2015 年<br>11 月 | 20 | 研究生 | 经济管理 | 中共党员，硕士学位，研究生学历，高级会计师，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、稽核总监，现任公司副总经理。      |
| 贾 旭 | 副总经理 | 男 | 47 | 2015 年<br>11 月 | 24 | 研究生 | 工商管理 | 中共党员，经济师，硕士学位，研究生学历，曾任西部信托有限公司市场营销部经理、信托二部经理、总经理助理，现任公司副总经理。                                       |
| 齐 冰 | 副总经理 | 男 | 44 | 2015 年<br>11 月 | 20 | 研究生 | 工商管理 | 硕士学位，研究生学历，经济师，曾任西部证券银证证券营销中心副总经理、西安吉祥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、总经理助理，现任公司副总经理、董事会秘书。 |

### 3.1.5 公司员工

表 3.1.5

| 项 目  |             | 报告期年度         |        | 上年度           |        |
|------|-------------|---------------|--------|---------------|--------|
|      |             | 人数<br>(183 人) | 比例     | 人数<br>(170 人) | 比例     |
| 年龄分布 | 25 以下       | 5             | 2.73%  | 4             | 2.40%  |
|      | 25—29       | 43            | 23.50% | 40            | 23.50% |
|      | 30—39       | 65            | 35.52% | 60            | 35.30% |
|      | 40 以上       | 70            | 38.25% | 66            | 38.80% |
| 学历分布 | 博士          | 2             | 1.09%  | 2             | 1.10%  |
|      | 硕士          | 73            | 39.89% | 60            | 35.30% |
|      | 本科          | 75            | 40.98% | 73            | 43%    |
|      | 专科          | 28            | 15.30% | 30            | 17.60% |
|      | 其他          | 5             | 2.73%  | 5             | 3%     |
| 岗位分布 | 董事、监事及其高管人员 | 8             | 4.37%  | 9             | 5.30%  |
|      | 自营业务人员      | 4             | 2.19%  | 5             | 3%     |
|      | 信托业务人员      | 76            | 41.53% | 64            | 37.6%  |
|      | 其他人员        | 95            | 51.91% | 92            | 54.1%  |

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会情况

2016 年度共召开股东会会议 6 次。

3.2.1.1 公司于 2016 年 1 月 29 日以通讯表决方式召开了 2016 年第一次临时股东会会议，会议决议如下：

1. 审议通过了《关于修改〈公司章程〉的议案》；
2. 审议通过了《关于调整公司股权结构的议案》。

3.2.1.2 公司于 2016 年 4 月 28 日召开了 2015 年度股东会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于〈2015 年度董事会工作报告〉的议案》；
2. 通过了《关于〈2015 年度监事会工作报告〉的议案》；
3. 通过了《关于〈2015 年度财务决算报告〉的议案》；
4. 通过了《关于〈2016 年度财务预算报告〉的议案》；
5. 通过了《关于〈2015 年度利润分配预案〉的议案》；
6. 通过了《关于〈公司 2015 年度报告〉的议案》；
7. 通过了《关于〈2015 年度独立董事工作报告〉的议案》；
8. 通过了《关于〈西部信托三年发展规划调整与修订（2016 年度）〉的议案》；
9. 通过了《关于制定公司〈合规管理手册〉的议案》；
10. 通过了《关于调整公司固有证券投资业务董事会审批权限的议案》；
11. 通过了《关于公司参与西部证券配股的议案》。

3.2.1.3 公司于 2016 年 6 月 30 日以通讯表决方式召开了 2016 年第二次临时股东会会议，会议决议如下：审议通过了《关于调整集合类标准化证券投资审批权限的议案》。

3.2.1.4 公司于 2016 年 9 月 23 日以通讯表决方式召开了 2016 年第三次临时股东会会议，会议决议如下：

1. 审议通过了关于公司参与《大爱长安·陕西银行业普惠金融扶贫慈善信托方案》

的议案。

2. 审议通过了《关于制定公司〈内部控制流程手册〉的议案》；

3. 审议通过了《关于彩虹集团公司变更监事人选的议案》。

3.2.1.5 公司于 2016 年 10 月 14 日以通讯表决方式召开了 2016 年第四次临时股东会会议，会议决议如下：审议通过了《关于审议“贵安城镇化发展投资集合资金信托计划”的议案》。

3.2.1.6 公司于 2016 年 12 月 16 日以通讯表决方式召开了 2016 年第五次临时股东会会议，会议决议如下：审议通过了《关于“西部信托·海国鑫泰产业投资基金集合资金信托计划”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 2016 年度共召开董事会会议 9 次。

3.2.2.1.1 公司于 2016 年 1 月 29 日以通讯表决方式召开了五届第一次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 同意将《关于修改〈公司章程〉的议案》提交股东会审议；
2. 同意将《关于调整公司股权结构的议案》提交股东会审议；
3. 审议通过了《关于调整事务管理类集合信托业务授权权限的议案》。

3.2.2.1.2 公司于 2016 年 3 月 28 日以通讯表决方式召开了五届第二次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于〈公司 2015 年度董事会履职评价报告〉的议案》；
2. 通过了《关于〈公司 2015 年度董事履职评价报告〉的议案》；
3. 通过了《关于〈公司 2015 年度高级管理人员履职评价报告〉的议案》；
4. 通过了《关于〈公司 2015 年内部审计工作报告〉的议案》；
5. 通过了《关于对公司原总经理赵辉开展离任审计的议案》；
6. 通过了《关于修订〈风险控制管理办法（试行）〉的议案》；

3.2.2.1.3 公司于 2016 年 4 月 13 日以召开了五届二次董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于〈2015 年度总经理工作报告〉的议案》；
2. 同意将《关于〈2015 年度财务决算报告〉的议案》提交股东会审议；
3. 同意将《关于〈2016 年度财务预算报告〉的议案》提交股东会审议；
4. 同意将《关于〈2015 年度利润分配预案〉的议案》提交股东会审议；
5. 同意将《关于〈公司 2015 年度报告〉的议案》提交股东会审议；
6. 通过了《关于公司〈2016 年固有业务资产配置方案〉的议案》；
7. 通过了《关于公司 2015 年度董事会经费使用情况及 2016 年度董事会经费预算的议案》；
8. 同意将《关于〈西部信托三年发展规划调整与修订（2016 年度）〉的议案》提交股东会审议；
9. 同意将《关于制定公司〈合规管理手册〉的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.4 公司于 2016 年 4 月 22 日以通讯表决方式召开了五届第三次临时董事会会议，会议决议如下：同意将《关于公司参与西部证券配股的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.5 公司于 2016 年 5 月 31 日以通讯表决方式召开了五届第四次临时董事会会议，会议决议如下：同意将《关于调整集合类标准化证券投资审批权限的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.6 公司于 2016 年 6 月 22 日召开了五届第五次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于公司高级管理人员 2015 年度绩效考核结果的议案》；
2. 通过了《关于使用董事会特别基金对高管进行 2015 年度专项奖励的议案》；
3. 通过了《关于确定 2016 年度绩效考核指标的议案》；
4. 通过了《关于公司〈高级管理人员绩效目标责任书〉的议案》。

3.2.2.1.7 公司于 2016 年 9 月 2 日召开了五届三次董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于公司 2016 年上半年经营情况的报告》;
2. 同意将《关于调整公司 2016 年度财务预算报告的议案》提交股东会审议;
3. 同意将《关于制定公司<内部控制流程手册>的议案》提交股东会审议;
4. 通过了《关于公司 2016 年上半年内审工作情况的报告》;
5. 通过了《关于公司 2016 年上半年风险管理情况的报告》。

3.2.2.1.8 公司于 2016 年 9 月 30 日以通讯表决方式召开了五届六次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 同意将《关于审议“贵安城镇化发展投资集合资金信托计划”的议案》提交公司股东会审议；

2. 通过了《关于拟向中国信托业保障基金有限责任公司借入资金支持公司产品发行的议案》；

3. 通过了《关于推进公司“一区双录”系统建设的议案》。

3.2.2.1.9 公司于 2016 年 12 月 16 日以通讯表决方式召开了五届七次临时董事会会议，会议决议如下：同意将《关于审议“西部信托·海国鑫泰产业投资基金集合资金信托计划”的议案》提交公司股东会审议。

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 2016 年 3 月 28 日以通讯方式召开了 2016 年第一次会议。会议审议通过了《2015 年年度业务风险控制委员会工作报告》；同意将《2015 年度风险管理工作报告》向董事会报告。

委员会于 2016 年 5 月 27 日以通讯方式召开了 2016 年第二次会议。会议审议通过了《关于调整业务风险控制委员会主任委员的议案》，同意徐谦任业务风险控制委员会主任委员。

委员会于 2016 年 9 月 2 日以通讯方式召开了 2016 年第三次会议。会议同意将



《2016 年上半年风险管理工作报告》向董事会报告。

#### 3.2.2.2.2 薪酬管理委员会

委员会于 2016 年 3 月 7 日以通讯表决方式召开了 2016 年第一次会议。会议审议了《关于选举 2015 年度“董事履职评审工作小组”成员的议案》，同意徐朝晖、范明、陈秀芬、羿克、韩宗望为 2015 年度董事履职评审工作小组成员。

委员会于 2016 年 3 月 25 日以通讯表决方式召开了 2016 年第二次会议。会议同意将《关于 2015 年度董事会履职评价的报告》、《关于 2015 年度董事履职评价的报告》、《关于 2015 年高级管理人员履职评价的报告》提交董事会审议。

委员会于 2016 年 6 月 22 日以通讯表决方式召开了 2016 年第三次会议。会议审议了《关于公司高级管理人员 2015 年度绩效考核结果的议案》、《关于使用董事会特别基金对高管进行 2015 年度专项奖励的议案》、《关于确定 2016 年度绩效考核指标的议案》、《关于审议公司〈高级管理人员绩效目标责任书〉的议案》，并同意将上述议案提交董事会进行审议。

委员会于 2016 年 10 月 19 日以通讯表决方式召开了 2016 年第四次会议。会议听取了《独立董事参加异地展业调研活动体会》，审议通过了《关于落实 2016 年异地调研报告人力资源相关问题的议案》。

#### 3.2.2.2.3 战略委员会

委员会于 2016 年 7 月 22 日以通讯表决方式召开了 2016 年第一次会议。会议审议通过了《关于开展公司异地展业回顾及现场调研的报告》。

委员会于 2016 年 10 月 13 日以通讯表决方式召开了 2016 年第二次会议。会议审议通过了《关于 2016 年公司异地业务调研的报告》。

#### 3.2.2.2.4 审计委员会

委员会于 2016 年 3 月 25 日以通讯表决方式召开了 2016 年第一次会议，会议审议通过了《关于上报内部审计报告的报告》、《关于 2016 年内审工作计划的报告》，同

意将《2015 年内部审计工作报告》提交公司董事会。

委员会于 2016 年 9 月 2 日以通讯表决方式召开了 2016 年第二次会议，会议审议通过了《关于公司 2016 年上半年内审工作情况的汇报》，同意将上述议案提交董事会。

委员会于 2016 年 11 月 17 日以通讯表决方式召开了 2016 年第三次会议，会议审议通过了《关于调整 2016 年度审计重点工作计划的报告》。

#### 3.2.2.2.5 信托委员会

委员会于 2016 年 9 月 30 日以通讯表决方式召开了 2016 年第一次会议。会议审议了《关于“贵安城镇化发展投资集合资金信托计划”的议案》，同意将此议案提交董事会审议。

### 3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，监事会遵照《公司法》、《信托公司治理指引》、《西部信托有限公司章程》及相关议事规则，对公司的经营管理以及董事、高级管理人员的履职行为独立行使监督权，保障股东权益、公司利益和员工合法权益。

#### 3.2.3.1 监事会召开会议情况

报告期内，监事会共召开会议 4 次。

2016 年 3 月 29 日，公司召开了五届一次临时监事会会议，会议以通讯表决方式召开，审议通过了《关于二〇一五年度董事履职情况评价结果的议案》、《关于二〇一五年度董事会履职情况评价结果的议案》，同意将董事会及董事履职评价结果向股东会、董事会通报，并按照相关要求向监管部门报备。

2016 年 4 月 12 日，公司召开了五届二次监事会会议，审议通过了《二〇一五年度监事会工作报告》，审查了《二〇一五年度财务决算报告》、《二〇一六年度财务预算报告》、《二〇一五年度利润分配方案》。

2016 年 9 月 2 日，公司召开了五届二次临时监事会会议，会议审议并通过了《关于彩虹集团公司变更监事人选的议案》。

2016年12月13日，公司召开了五届三次临时监事会会议，审议并通过了《关于选举第五届监事会主席的议案》。

3.2.3.2 本届监事会未设立下属委员会。

### 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，严格贯彻执行股东会和董事会决议，团结协作，带领全体员工取得了显著的经营业绩。没有发现违反法律法规、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“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“在锁定基石业务基础上，积极培养战略创新业务和传统业务创新思路”为战略定位，以立足陕西、拓展全国性业务为路径，在资本

市场、基础设施建设、能源、装备制造业、基金化房地产、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 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<br>(万元) | 占比 (%)  | 资产分布 | 金额<br>(万元) | 占比 (%)  |
|----------|------------|---------|------|------------|---------|
| 货币资产     | 4,253.95   | 0.49%   | 基础产业 |            |         |
| 贷款及应收款   | 944.20     | 0.11%   | 房地产业 |            |         |
| 交易性金融资产  | 3,456.62   | 0.40%   | 证券市场 | 598,885.69 | 69.40%  |
| 可供出售金融资产 | 631,562.71 | 73.19%  | 实业   |            |         |
| 持有至到期投资  | 89,164.06  | 10.33%  | 金融机构 | 243,988.19 | 28.27%  |
| 长期股权投资   |            |         | 其他   | 20,086.07  | 2.33%   |
| 其他       | 133,578.41 | 15.48%  |      |            |         |
| 资产总计     | 862,959.95 | 100.00% | 资产总计 | 862,959.95 | 100.00% |

### 4.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2

| 资产运用     | 金额<br>(万元)   | 占比 (%) | 资产分布 | 金额<br>(万元)   | 占比 (%) |
|----------|--------------|--------|------|--------------|--------|
| 货币资产     | 68,829.74    | 0.50%  | 基础产业 | 3,586,843.00 | 25.98% |
| 贷款       | 8,307,959.58 | 60.18% | 房地产  | 1,705,167.33 | 12.36% |
| 交易性金融资产  | 50,820.77    | 0.37%  | 证券市场 | 47,206.48    | 0.34%  |
| 可供出售金融资产 | 4,259,723.41 | 30.86% | 实业   | 6,469,000.96 | 46.86% |
| 持有至到期投资  | 574,577.44   | 4.16%  | 金融机构 | 1,895,377.53 | 13.73% |
| 长期股权投资   |              |        | 其他   | 101,003.74   | 0.73%  |
| 其他       | 542,688.10   | 3.93%  |      |              |        |

|        |               |         |        |               |         |
|--------|---------------|---------|--------|---------------|---------|
| 信托资产总计 | 13,804,599.04 | 100.00% | 信托资产总计 | 13,804,599.04 | 100.00% |
|--------|---------------|---------|--------|---------------|---------|

### 4.3 市场分析

2016 年，结构性调整、去库存、去产能、去杠杆是经济运行的主基调。一方面过去支撑经济高增长的出口和投资的高增速难以恢复，经济增长的动力不足；另一方面结构性调整对金融领域的负面影响将进一步显现，信贷类资产质量下降，融资风险暴露持续增加。资金将继续流向国有企业、政府投融资平台、上市公司等优秀企业。国家实施的鼓励创新、创业以及侧重于供给侧的各项改革措施，有利于改善和优化生产要素配置，缓解经济发展中的结构性矛盾，增强经济长期发展潜力，但短期内难以发挥出立竿见影的效果。

地方政府债务管理、房地产管理及资本市场监管等方面的政策变化对信托业务有较大的直接影响。随着地方政府负债进一步高企，强化地方债务的预算约束，进一步清理地方政府融资平台负债，将地方政府融资方式规范为直接发行地方政府债券。政信合作转向真正基于财政资金预算支出安排作为部分和全部还款资金来源，严格纳入财政预算管理的 PPP、BOT 等项目融资。国内房地产市场分化明显，以 16 个大型城市为代表的地区房价出现新一轮较快上涨，国家先后出台新一轮限制政策，房地产市场整体供过于求的局面没有改变，特别是三四线城市和部分土地供给过多、开发量过大的二线城市房地产低迷状况还将持续。资产管理和财富管理业务成为各类金融机构展业的重点。大资管格局下不同金融机构围绕资产管理和财富管理领域的同业竞争进一步加剧，同时提供更多基于各自资源优势和专业能力优势互补为基础的同业合作机会。

#### 4.3.1 有利因素

(1) 信托公司遵照一法三规，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、证券投资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。

#### 4.4.1.2 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，法律合规部合规审查，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、副总经理等组成，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、财务管理三大类制度进行梳理与汇总，力求公司经营管理环节都做到有章可循，照章办事。

#### 4.4.1.3 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、中层以上管理人员不定期工作会议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、准确地向监管部门报备有关材料，向社会公众披露相关信息，并积极整合反馈信息，将其有效地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，接受监管部门监督。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，依据有关文件约定能及时召开委托人（受益人）会议，确保相关当事人的知情权。对于监管机构和委托人（受益人）提出的问题或建议，公司均能给予及时、详细的信息反馈。

#### 4.4.1.4 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，提出改进建议并敦促改进，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的规划、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，公司审计稽核部按照《企业内部控制基本规范》的有关规定，对公司治理、内部控制、项目管理、风险控制、合规管理、高管经济责任及离任等多个



方面开展了审计工作，并提出了有关审计管理建议 38 条。报告期内审计稽核部两次对审计工作中发现的问题进行整改检查，使有关问题及时得到解决。

#### 4.4.2 内部控制应用建设

为推动内控体系建设，本公司分别成立了内控建设工作领导小组及内控建设工作小组，通过搜集整理《企业内部控制基本规范》及其配套指引以及中国银监会关于信托公司行业评级和信息披露有关内部控制的相关规定及公司现存制度、部门职责岗位设置及岗位说明书等，建立了内控建设查询资料信息库。

据此，结合《中央企业全面风险管理指引》，全面分析和诊断识别出所有的主要风险，根据公司的行业特点、业务情况、运营模式、风险因素等，对公司内部控制涵盖业务流程进行初步梳理，形成业务流程汇编。流程汇编包括内部环境类、控制活动类和控制手段类，基本涵盖了公司资金流、实物流、人力流和信息流等各项业务和事项。

公司本年度开展了一系列有关内控体系建设的工作，在 2015 年梳理内部控制流程的基础上，于西部信托有限公司 2016 年第三次临时股东会会议审议通过了《关于制定公司<内部控制流程手册>的议案》。据此，内部控制体系建设工作初步完成，公司在未来年度将继续开展完成内控评价改进以及内控审计工作。

### 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、合规风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险、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、独立性的原则，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

公司风险管理体系按照公司法、公司章程和授权管理办法进行构建，实行风险分层分级管理，明确各级风险责任单位的风险管理职责和责任。

风险管理委员会：公司董事会下设的专门负责对公司整体风险控制管理状况进行监督和评估的机构，对可能出现的和已经出现的业务风险提出如何控制的建议；向董事会提交公司全面风险管理年度报告。

业务风险控制委员会：向公司董事会风险管理委员会负责，由公司总经理担任委员会主任，负责公司业务风险的排查、监测、预警以及应急处置方案等工作。

总经理办公会：公司日常经营决策机构，负责公司经营运作、风险控制及决策；负责组织执行公司风险管理政策及对各风险责任单位实施风险控制和管理；负责定期向董事会、监事会报告风险管理情况。

信托业务和固有业务论证委员会：是总经理办公会下设的两个专业委员会，是公司决策程序和体系的重要组成部分，按照各自的职责分别审议各自业务事项，向公司提供决策意见和建议。

风险控制部：负责牵头全面风险管理工作；负责业务评审、风险评估和提出风险控制策略；负责业务制度、流程的建设与完善等工作；负责风险监控的相关工作。

法律合规部：负责法律及合规风险审核、评估、防范及控制工作，主要包括：合同审核、各项规章制度的法律审核、涉及纠纷案件处理以及其他法律事务；项目成立前以及项目运行过程中的合规性管理等工作。

资产管理部：负责存续期间项目的风险监测工作，督促落实风险应急预案；负责信托和自有项下各类资产期间管理的风险管控和相关资产的风险处置工作。

审计稽核部：负责公司整体经营活动和信托项目风险控制情况等的审计监督；负责对公司的内部控制体系、风险管理体系设置和风险管理制度完善性及其执行情况

进行评价，并提出管理建议。

董事会办公室：负责公司股东会、董事会、监事会的日常事务管理工作；负责对宏观经济运行、监管政策变化等进行研究，拟订公司短期及中长期发展战略，并对公司战略风险状况进行评估、管理和控制等。

计划财务部：负责公司日常会计核算和财务管理及监督；负责公司财务风险控制和管理，对公司各财务、业务指标进行动态监督和分析，及时提示相关风险信息。

信托业务部门：负责保证合法合规地开展各类信托业务；制定并执行信托业务风险防控措施和应急预案，及时上报业务风险管理情况及重大事项。

固有业务部门：负责保证合法合规地开展各类固有业务，制定并执行固有业务风险防控措施和应急预案，及时上报业务风险管理情况及重大事项。

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，各个信托项目的信托财产分别管理、分别记账，针对信托发行、资金划拨、信托财产管理、监督检查等各项工作设置不同的部门。

#### **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，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，主要表现为公司融资业务中融资方、担保方的信用风险。

##### **4.5.2.2 合规风险状况**

合规风险主要是指因公司或公司员工的经营管理活动和执业行为违反法律、法规或准则而使公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。

#### 4.5.2.3 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。报告期内，公司密切关注各类市场风险，加强行业分析及研究。

#### 4.5.2.4 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、工作人员在操作中未按合同约定执行而产生的失误，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。

#### 4.5.2.5 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、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。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，公司一是制定了具体的业务管理制度和流程，所有业务均严格按照事前、事中、事后的风险管理原则进行管理，并严格按照业务流程、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；二是通过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，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动态监控及定期的资产五级分类进行风险事中控制；五是强化业务部门的后期尽职管理职能，形成详实的项目后期尽职管理情况报告，定期向公司经营管理层等报告，并积极推进项目期间风险管理体系的完善，形成到期前六个月兑付风险的排查和管理制度；六是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。公司采用“备抵法”计提一般准备，据实计提专项准备。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，不良资产期初数为 18,902.29 万元，期末数为 18,598.27 万元，期末已计提资产减值准备 11,305.28 万元。

#### 4.5.3.2 合规风险管理

加强合规风险管理制度和体系的建设，用制度规范业务，用规范经营加强合规风险的防御；制定合规政策，从制度、教育、监督、纪律处罚等方面，对公司人员及其行为规范进行约束和管理；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。

#### 4.5.3.3 市场风险管理

公司针对不同的业务品种如基础产业类资金信托、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。一是注重研究和防范系统性风险，形成了定期行业分析和研究制度，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，自主的或会同交易对手共同把握和规避市场风险；三是通过时机选择在资本市场寻找合适的投资标的，妥善管理和控制资本市场波动带来的风险；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。

#### 4.5.3.4 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。

#### 4.5.3.5 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。

#### 4.5.3.6 净资本管理

2016 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 65.09 亿元，各项业务风险资本之和 15.70 亿元，净资本 / 各项业务风险资本之和为 414.59%，净资本 / 净资产为 93.20%。2016 年，公司积极调整优化固有资产和信托业务结构，净资本各项监管指标均达到监管要求。

## 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(特殊普通合伙)

Xigema Cpas(Special General Partnership)

希会审字(2017)0160 号

## 审计报告

西部信托有限公司:

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2016年12月31日资产负债表,2016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

编制和公允列报财务报表是管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则,计划和执行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,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

朱永能

中国注册会计师：

邱程红

二〇一七年二月十日

510100470684



### 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

2016 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       | 0.75       | 1.08         | 短期借款       |            |              |
| 银行存款     | 4,253.20   | 4,695.25     | 拆入资金       |            |              |
| 结算备付金    | 14.36      | 10.63        | 交易性金融负债    |            |              |
| 拆出资金     |            |              | 衍生金融负债     |            |              |
| 交易性金融资产  | 3,456.62   | 353.81       | 卖出回购金融资产款  |            |              |
| 衍生金融资产   |            |              | 应付职工薪酬     | 13,780.04  | 13,486.63    |
| 买入返售金融资产 | 13,950.48  | 100.00       | 应交税费       | 2,509.20   | 1,804.20     |
| 应收利息     |            |              | 应付利息       |            |              |
| 应收款项     | 944.20     | 604.49       | 应付账款       | 4,315.84   |              |
| 发放贷款和垫款  |            |              | 其他应付款      | 2,246.37   | 2,104.49     |
| 其他流动资产   | 112,033.00 | 63,350.00    | 应付股利       | 41.71      | 145.63       |
| 流动资产合计   | 134,652.61 | 69,115.26    | 其他流动负债     |            |              |
| 可供出售金融资产 | 631,562.71 | 1,070,598.41 | 流动负债合计     | 22,893.16  | 17,540.95    |
| 持有至到期投资  | 89,164.06  | 59,792.07    | 长期借款       |            |              |
| 长期股权投资   |            |              | 应付债券       |            |              |
| 投资性房地产   |            |              | 预计负债       |            |              |
| 固定资产     | 2,317.44   | 2,532.83     | 递延所得税负债    | 141,627.17 | 247,709.00   |
| 无形资产     | 20.00      | 26.00        | 其他非流动负债    |            |              |
| 商誉       |            |              | 非流动负债合计    | 141,627.17 | 247,709.00   |
| 递延所得税资产  | 5,243.13   | 4,287.09     | 负债合计：      | 164,520.33 | 265,249.95   |
| 长期待摊费用   |            |              | 所有者权益：     |            |              |
| 其他非流动资产  |            |              | 实收资本       | 150,000.00 | 150,000.00   |
| 非流动资产合计  | 728,307.34 | 1,137,236.40 | 资本公积       |            |              |
|          |            |              | 其他综合收益     | 424,347.92 | 742,941.78   |
|          |            |              | 盈余公积       | 26,711.85  | 19,118.67    |
|          |            |              | 信托赔偿准备     | 13,355.92  | 9,559.34     |
|          |            |              | 一般准备       | 18,564.25  | 18,564.25    |
|          |            |              | 未分配利润      | 65,459.68  | 917.68       |
|          |            |              | 所有者权益合计：   | 698,439.62 | 941,101.71   |
| 资产总计：    | 862,959.95 | 1,206,351.66 | 负债及所有者权益总计 | 862,959.95 | 1,206,351.66 |

公司负责人：徐朝晖

主管财务总经理：刘洁

财务经理：甄明

制表：南志伟

### 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

2016 年

单位：万元

| 项 目        | 本年累计数       | 上年累计数      |
|------------|-------------|------------|
| 一、营业收入     | 120,034.87  | 118,988.72 |
| 利息收入       | 60.65       | 2,215.96   |
| 其中：贷款利息收入  | 0.00        | 2,075.96   |
| 同业存放利息收入   | 60.65       | 140.00     |
| 手续费及佣金收入   | 31,568.33   | 30,054.73  |
| 投资收益       | 85,160.12   | 86,474.47  |
| 其中：股权投资收入  | 7,619.42    | 2,823.12   |
| 证券销售差价收入   | 65,063.88   | 78,249.09  |
| 公允价值变动收益   | 464.48      | 208.18     |
| 汇兑收益       | 0.00        |            |
| 其他业务收入     | 2,781.29    | 35.38      |
| 二、营业支出     | 21,437.00   | 22,830.61  |
| 利息支出       | 0.00        | 60.40      |
| 手续费及佣金支出   | 11.95       | 28.32      |
| 营业税金及附加    | 5,153.31    | 6,668.98   |
| 业务及管理费     | 12,701.25   | 12,350.41  |
| 资产减值损失     | 3,570.49    | 3,722.50   |
| 其他业务成本     | 0.00        |            |
| 三、营业利润     | 98,597.87   | 96,158.11  |
| 加：营业外收入    | 101.87      |            |
| 减：营业外支出    | 4.43        | 13.08      |
| 四、利润总额     | 98,695.31   | 96,145.03  |
| 减：所得税费用    | 22,763.55   | 23,161.77  |
| 五、净利润      | 75,931.76   | 72,983.26  |
| 六、每股收益     |             |            |
| (一) 基本每股收益 | 0.51        | 0.49       |
| (二) 稀释每股收益 | 0.51        | 0.49       |
| 七、其他综合收益   | -318,593.86 | 286,580.62 |
| 八、综合收益总额   | -242,662.10 | 359,563.88 |

公司负责人：徐朝晖

主管财务总经理：刘洁

财务经理：甄明

制表：南志伟

## 5.1.4 所有者权益变动表

| 所有者权益变动表              |    |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
|-----------------------|----|-------------|------|-------------|-------|-----------|-----------|-----------|------------|----|-------------|-------------|
| 2016年度                |    |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 单位：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      |
| 栏次                    |    | 实收资本（或股本）   | 资本公积 | 其他综合收益      | 减：库存股 | 信托赔偿准备    | 盈余公积      | △一般风险准备   | 未分配利润      | 其他 | 小计          | 所有者权益合计     |
| 1                     | 2  | 3           | 4    | 5           | 6     | 7         | 8         | 9         | 10         | 11 | 12          | 13          |
| 一、上年年末余额              | 1  | 150,000.00  |      | 742,941.78  |       | 9,559.33  | 19,118.67 | 18,564.25 | 917.68     |    | 941,101.71  | 941,101.71  |
| 加：会计政策变更              | 2  |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 前期差错更正                | 3  |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 二、本年年初余额              | 4  | 150,000.00  |      | 742,941.78  |       | 9,559.33  | 19,118.67 | 18,564.25 | 917.68     |    | 941,101.71  | 941,101.71  |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5  |             |      | -318,593.86 |       | 3,796.59  | 7,593.18  | 0.00      | 64,542.00  |    | -242,662.09 | -242,662.09 |
| （一）净利润                | 6  |             |      |             |       |           |           |           | 75,931.77  |    | 75,931.77   | 75,931.77   |
| （二）其他综合收益             | 7  |             |      | -318,593.86 |       |           |           |           |            |    | -318,593.86 | -318,593.86 |
| 综合收益小计                | 8  |             |      | -318,593.86 |       |           |           |           | 75,931.77  |    | -242,662.09 | -242,662.09 |
| （三）所有者投入和减少资本         | 9  |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 1.所有者投入资本             | 10 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额      | 11 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 3.其他                  | 12 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| （四）专项储备提取和使用          | 13 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 1.提取专项储备              | 14 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 2.使用专项储备              | 15 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| （五）利润分配               | 16 |             |      |             |       | 3,796.59  | 7,593.18  | 0.00      | -11,389.77 |    |             |             |
| 1.提取盈余公积              | 17 |             |      |             |       |           | 7,593.18  |           | -7,593.18  |    |             |             |
| 其中：法定公积金              | 18 |             |      |             |       |           | 7,593.18  |           | -7,593.18  |    |             |             |
| 任意公积金                 | 19 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| #储备基金                 | 20 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| #企业发展基金               | 21 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| #利润归还投资               | 22 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 2.提取一般风险准备            | 23 |             |      |             |       | 3,796.59  |           |           | -3,796.59  |    |             |             |
| 3.对所有者（或股东）的分配        | 24 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 4.其他                  | 25 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| （六）所有者权益内部结转          | 26 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 1.资本公积转增资本（或股本）       | 27 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）       | 28 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 3.盈余公积弥补亏损            | 29 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 4.其他                  | 30 |             |      |             |       |           |           |           |            |    |             |             |
| 四、本年年末余额              | 31 | 150,000.00  |      | 424,347.92  |       | 13,355.92 | 26,711.85 | 18,564.25 | 65,459.68  |    | 698,439.62  | 698,439.62  |

公司负责人：徐朝晖

主管财务总经理：刘洁

财务经理：甄明

制表：南志伟

## 所有者权益变动表

编报单位：西部信托有限公司

2016年度

单位：元

| 项目                    | 行次 | 上年金额        |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    | 少数股东权益     | 所有者权益合计 |
|-----------------------|----|-------------|------|------------|-------|----------|-----------|-----------|------------|----|------------|----|------------|---------|
|                       |    | 归属于母公司所有者权益 |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
|                       |    | 实收资本（或股本）   | 资本公积 | 其他综合收益     | 减：库存股 | 信托赔偿准备   | 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  | 62,000.00   |      | 456,361.16 |       | 5,910.17 | 11,820.34 | 11,143.70 | 34,302.46  |    | 581,537.83 |    | 581,537.83 |         |
| 加：会计政策变更              | 2  |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 前期差错更正                | 3  |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 二、本年初余额               | 4  | 62,000.00   |      | 456,361.16 |       | 5,910.17 | 11,820.34 | 11,143.70 | 34,302.46  |    | 581,537.83 |    | 581,537.83 |         |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5  | 88,000.00   |      | 286,580.62 |       | 3,649.16 | 7,298.33  | 7,420.55  | -33,384.78 |    | 359,563.88 |    | 359,563.88 |         |
| （一）净利润                | 6  |             |      |            |       |          |           |           | 72,983.26  |    | 72,983.26  |    | 72,983.26  |         |
| （二）其他综合收益             | 7  |             |      | 286,580.62 |       |          |           |           |            |    | 286,580.62 |    | 286,580.62 |         |
| 综合收益小计                | 8  |             |      | 286,580.62 |       |          |           |           |            |    | 359,563.88 |    | 359,563.88 |         |
| （三）所有者投入和减少资本         | 9  |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 1.所有者投入资本             | 10 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额      | 11 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 3.其他                  | 12 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| （四）专项储备提取和使用          | 13 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 1.提取专项储备              | 14 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 2.使用专项储备              | 15 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| （五）利润分配               | 16 |             |      |            |       | 3,649.16 | 7,298.33  | 7,420.55  | -18,368.04 |    |            |    |            |         |
| 1.提取盈余公积              | 17 |             |      |            |       |          | 7,298.33  |           | -7,298.33  |    |            |    |            |         |
| 其中：法定公积金              | 18 |             |      |            |       |          | 7,298.33  |           | -7,298.33  |    |            |    |            |         |
| 任意公积金                 | 19 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| #储备基金                 | 20 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| #企业发展基金               | 21 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| #利润归还投资               | 22 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 2.提取一般风险准备            | 23 |             |      |            |       | 3,649.16 |           | 7,420.55  | -11,069.71 |    |            |    |            |         |
| 3.对所有者的分配             | 24 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 4.其他                  | 25 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| （六）所有者权益内部结转          | 26 | 88,000.00   |      |            |       |          |           |           | -88,000.00 |    |            |    |            |         |
| 1.资本公积转增资本（或股本）       | 27 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）       | 28 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 3.盈余公积弥补亏损            | 29 |             |      |            |       |          |           |           |            |    |            |    |            |         |
| 4.其他                  | 30 | 88,000.00   |      |            |       |          |           |           | -88,000.00 |    |            |    |            |         |
| 四、本年年末余额              | 31 | 150,000.00  |      | 742,941.78 |       | 9,559.33 | 19,118.67 | 18,564.25 | 917.68     |    | 941,101.71 |    | 941,101.71 |         |

公司负责人：徐朝晖

主管财务总经理：刘洁

财务经理：甄明

制表：南志伟

## 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

2016 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     | 68,829.74     | 48,776.60     | 交易性金融负债  |               |               |
| 拆出资金     |               |               | 衍生金融负债   |               |               |
| 结算备付金    | 8,201.10      | 22,851.76     | 应付账款     | 11,405.67     | 25,294.70     |
| 交易性金融资产  | 50,820.77     | 40,039.53     | 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 | 1,800.01      |               | 应付受托人报酬  | 27.30         | 73.73         |
| 应收账款     | 2,147.56      | 6,054.55      | 应付受益人收益  | 76.62         | 10,404.75     |
| 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    | 3,815.68      |               | 其他应付款    |               |               |
| 存出保证金    |               |               | 其他负债     |               |               |
| 发放贷款     | 8,307,959.58  | 6,112,116.57  | 负债合计     | 11,509.59     | 35,773.18     |
| 长期应收款    |               |               |          |               |               |
| 可供出售金融资产 |               |               |          |               |               |
| 持有至到期投资  | 4,259,723.41  | 2,444,470.33  |          |               |               |
| 长期股权投资   | 574,577.44    | 1,267,181.37  | 权益：      |               |               |
| 投资性房地产   |               |               | 实收信托     | 13,746,812.93 | 10,112,732.81 |
| 融资租赁资产   |               |               | 资本公积     |               |               |
| 固定资产     |               |               | 未分配利润    | 46,276.52     | 53,607.72     |
| 固定资产清理   |               |               | 权益合计     | 13,793,089.45 | 10,166,340.53 |
| 无形资产     |               |               |          |               |               |
| 长期待摊费用   |               |               |          |               |               |
| 其他资产     | 526,723.75    | 260,623.00    |          |               |               |
| 资产总计     | 13,804,599.04 | 10,202,113.71 | 负债和权益总计  | 13,804,599.04 | 10,202,113.71 |

## 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

2016 年

单位：万元

| 项 目                 | 本年累计数        | 上年累计数      |
|---------------------|--------------|------------|
| 一、收入                | 1,027,866.18 | 928,464.91 |
| 利息收入                | 640,280.50   | 439,128.30 |
| 投资收益（损失以“-”号填列）     | 386,908.55   | 492,420.41 |
| 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） | 312.88       | -3,447.48  |
| 租赁收入                |              |            |
| 汇兑损益（损失以“-”号填列）     |              |            |
| 其他收入                | 364.25       | 363.68     |
| 二、支出                | 83,306.02    | 82,886.66  |
| 营业税金及附加             |              |            |
| 受托人报酬               | 36,732.94    | 30,085.69  |
| 托管费                 | 12,388.94    | 10,993.99  |
| 投资管理费               | 26,249.98    | 20,516.28  |
| 销售服务费               | 1,373.82     | 1,781.49   |
| 交易费用                | 214.37       | 8,002.00   |
| 利息支出                | 0.06         |            |
| 资产减值损失              |              |            |
| 其他费用                | 6,345.91     | 11,507.21  |
| 三、信托净利润（净亏损以“-”号填列） | 944,560.16   | 845,578.25 |
| 四、其他综合收益            |              |            |
| 五、综合收益              | 944,560.16   | 845,578.25 |
| 加：期初未分配信托利润         | 53,607.72    | 68,258.82  |
| 六、可供分配的信托利润         | 998,167.88   | 913,837.07 |
| 减：本期已分配信托利润         | 951,891.36   | 860,229.35 |
| 七、期末未分配信托利润         | 46,276.52    | 53,607.72  |

## 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。

本年度主要会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

### 6.2 或有事项说明

本公司无对外担保事项。截至 2016 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 重要资产转让及出售的说明

2016 年上半年，我公司通过交易所市场集中竞价减持所持有的西部证券（股票代码：002673）股票共计 27,955,600 股，占上市公司总股本的 1%。减持后，我公司持有的西部证券股票共计 272,044,400 股，占上市公司总股本的 9.73%。

### 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<br>风险资产 | 正常类          | 关注类 | 次级类       | 可疑类       | 损失类      | 信用风险<br>资产合计 | 不良合计      | 不良率<br>(%) |
|------------|--------------|-----|-----------|-----------|----------|--------------|-----------|------------|
| 期初数        | 1,188,337.16 |     | 14,890.00 |           | 4,012.29 | 1,207,239.45 | 18,902.29 | 1.57%      |
| 期末数        | 848,085.64   |     |           | 14,585.98 | 4,012.29 | 866,683.91   | 18,598.27 | 2.15%      |

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 | 其他原因      | 期末数      |
|--------------|----------|----------|------|-----------|----------|
| 贷款损失准备       | 3,522.21 |          |      |           | 3,522.21 |
| 一般准备         |          |          |      |           |          |
| 专项准备         | 3,522.21 |          |      |           | 3,522.21 |
| 其他资产减值准备     | 4,212.58 | 3,570.49 |      |           | 7,783.07 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 322.2    | 3,570.49 |      | 3,722.50  | 7,615.19 |
| 持有至到期投资减值准备  | 3,722.50 |          |      | -3,722.50 |          |

|            |        |  |  |  |        |
|------------|--------|--|--|--|--------|
| 长期股权投资减值准备 |        |  |  |  |        |
| 坏账准备       | 167.88 |  |  |  | 167.88 |
| 投资性房地产减值准  |        |  |  |  |        |

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 | 1,009,993.54 | 10,000.00 |    |        | 148,494.42 | 1,168,487.96 |
| 期末数 | 584,935.21   | 50,000.00 |    |        | 215,231.66 | 850,166.87   |

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。

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. 广州天龙大酒店      | 65.92%   | 逾期   |
| 2. 陕西恒丰乳品厂      | 15.01%   | 逾期   |
| 3. 西安华大电子技术有限公司 | 6.93%    | 逾期   |

备注：2016 年末，公司存续贷款都为继承的合并前两家公司的债权，经过多年的清收，存续贷款的借款企业有的面临破产或实际上已经破产，公司已对存续贷款全额计提了减值准备。

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

无。

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   | 31,568.33 | 26.28% |
| 其中：信托手续费收入 | 31,568.33 | 26.28% |
| 投资银行业务收入   |           |        |



|               |            |         |
|---------------|------------|---------|
| 利息收入          | 60.65      | 0.05%   |
| 其他业务收入        | 2,781.29   | 2.31%   |
| 其中：计入信托业务收入部分 |            |         |
| 投资收益          | 85,160.12  | 70.89%  |
| 其中：股权投资收益     | 7,619.42   | 6.34%   |
| 证券投资收益        | 65,063.88  | 54.16%  |
| 其他投资收益        | 12,476.82  | 10.39%  |
| 公允价值变动收益      | 464.48     | 0.39%   |
| 营业外收入         | 101.87     | 0.08%   |
| 收入合计          | 120,136.74 | 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  | 913,980.89    | 3,023,417.26  |
| 单 一  | 9,287,008.63  | 10,495,258.06 |
| 财产权  | 1,124.19      | 285,923.72    |
| 合 计  | 10,202,113.71 | 13,804,599.04 |

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     | 64,497.50    | 126,950.38   |
| 股权投资类     | 689,005.05   | 430,362.25   |
| 融 资 类     | 1,033,337.41 | 1,640,339.52 |
| 事务管理类     | 863,510.82   | 377,339.20   |
| 合 计       | 2,650,350.78 | 2,574,991.35 |

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     | 695.74       | 0             |
| 股权投资类     | 57,005.67    | 119,176.33    |
| 融 资 类     | 50,374.69    | 224,560.47    |
| 事务管理类     | 7,443,686.83 | 10,885,870.89 |
| 合 计       | 7,551,762.93 | 11,229,607.69 |

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       | 25   | 458,714.46   | 14.29%      |
| 单一类       | 159  | 7,399,736.59 | 6.69%       |
| 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%。集合项目兑付收益率较高主要是因为已清算证券类项目收益率为28.16%，导致整体集合项目收益率偏高。

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     | 7    | 145,252.01 | 0.24%         | 28.16%      |
| 股权投资类     | 2    | 56,142.45  | 0.41%         | 5.87%       |
| 融 资 类     | 19   | 771,130.00 | 0.51%         | 5.74%       |
| 事务管理类     | 8    | 325,480.00 | 0.05%         | 6.22%       |

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<br>信托项目 | 项目<br>个数 | 实收信托合计<br>金额 | 加权平均实际<br>年化信托报酬率 | 加权平均实际<br>年化收益率 |
|---------------|----------|--------------|-------------------|-----------------|
| 证券投资类         | 0        | 0            | 0                 | 0               |
| 股权投资类         | 8        | 605,200.00   | 0.11%             | 7.23%           |
| 融 资 类         | 12       | 615,000.00   | 0.11%             | 6.18%           |
| 事务管理类         | 128      | 5,340,246.59 | 0.38%             | 6.93%           |

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      | 47   | 2,881,240     |
| 单一类      | 167  | 8,638,566.72  |
| 财产管理类    | 5    | 462,690.00    |
| 新增合计     | 219  | 11,982,496.72 |
| 其中：主动管理型 | 43   | 2,285,095.00  |
| 被动管理型    | 176  | 9,697,401.72  |

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，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 | 8       | 365.58 | 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  |
|-----------------|----------------|-------|----------------------------|-----------|---|
| 股 东             | 陕西省投资(集团)有限公司  | 袁小宁   | 西安市东大街 232 号陕西信托大厦 11-13 楼 | 300,000   | 对全省性重点产业领域和重大发展项目进行投资开发和经营。   |
| 受同一控股股东及最终控制方控制 | 西部证券股份有限公司     | 刘建武   | 西安市东大街 232 号               | 279,557   | 证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品业务。 |
| 同受最终控制方控制       | 陕西金信物业管理发展有限公司 | 张智博   | 西安市碑林区朱雀路中段 1 号            | 612       | 物业管理；房地产咨询服务；物业区域有偿服务；停车场经营服务；秩序维护管理及服务；绿化养护；清洁、石材及家政的服务等                                 |
| 最终控制方           | 陕西能源集团有限公司     | 袁小宁   | 西安市东大街 232 号陕西信托大厦         | 1,000,000 | 煤田地质、矿产勘查；电力、化工、矿业的发展；项目投资；房地产开发与经营等  |
| 同受最终控制方控制       | 陕西金泰恒业房地产有限公司  | 马亚鹏   | 西安市高新区电子二路 8 号             | 60,000    | 房地产开发、销售、租赁；物业管理  |

### 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         |     |           |           |           |
| 投资         |     | 29,000.00 | 19,000.00 | 10,000.00 |
| 租赁         |     | 273.62    | 273.62    |           |
| 担保         |     |           |           |           |
| 应收账款       |     |           |           |           |

|    |  |           |           |           |
|----|--|-----------|-----------|-----------|
| 其他 |  | 88.05     | 88.05     |           |
| 合计 |  | 29,361.67 | 19,361.67 | 10,000.00 |

备注：1. 公司租赁母公司的办公楼，2016 年度支付租金 273.62 万元；2. 公司 2016 年度接受陕西金信物业管理发展有限公司（同受最终控制方控制）的物业服务，支付物业费 41.28 万元；3. 公司以自有资金购入西部证券下属子公司西部利得基金管理有限公司发行的理财产品 29,000 万元（期末余额 10,000 万元），取得投资收益 46.77 万元。

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         |            |           |            |           |
| 投资         |            |           |            |           |
| 租赁         |            |           |            |           |
| 担保         |            |           |            |           |
| 应收账款       |            |           |            |           |
| 其他         | 200,000.00 | 11,003.91 | 200,003.91 | 11,000.00 |
| 合计         | 200,000.00 | 11,003.91 | 200,003.91 | 11,000.00 |

备注：（1）2016 年，陕西金泰恒业房地产有限公司委托公司成立西部信托-金泰单一资金信托计划，信托规模 11,000 万元，信托资金用于认缴陕西金泰发展股权管理合伙企业的有限合伙份额。

②西部证券股份有限公司为信托计划提供财务顾问服务，信托计划支付财务顾问费 3.91 万元。

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

| 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            | 29,753.28 | 8,907.44 | 38,660.72 |

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            |     |       |     |

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

本年净利润在提取法定公积金及各项准备金后，留存金额为 64,541.99 万元。以前年度留存的未分配利润 917.68 万元，可供分配利润合计 65,459.67 万元。

根据公司年末可供分配利润情况，公司拟实施以下股利分配方案：

一是以 2016 年末股本为基数，每股分配现金股利 0.10 元，合计分配现金股利 15,000.00 万元；

二是在分配现金股利的基础上，以剩余未分配利润向全体股东同比例转增注册资本 50,000.00 万元，转增后，公司注册资本由 150,000 万元变更为 200,000.00 万元。本次转增后，公司股权结构以及各股东持股比例不发生变化。

## 7.2 主要财务指标

表 7.2

| 指标名称       | 指标值 (%) |
|------------|---------|
| 资本利润率      | 9.26    |
| 加权年化信托报酬率  | 0.26    |
| 人均净利润 (万元) | 430.21  |

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： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$

## 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

2016 年度，公司择机减持持有的西部证券股份 2,795.56 万股，实现投资收益 64,314.43 万元，增加公司年度利润总额 60,563.58 万元，增加公司年度净利润 45,422.69 万元。减持后，公司仍持有西部证券股份 27,204.44 万股，约占西部证券总股本的 9.73%。

## 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

公司于 2016 年 9 月 23 日召开了 2016 年第三次临时股东会会议，同意樊来盈出任西部信托有限公司第五届监事会监事，于 2016 年 12 月 13 日召开了五届三次临时监事会会议，推选樊来盈担任西部信托有限公司第五届监事会主席，姜阿合不再担任公司监事及监事会主席职务。

### 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

无。

## 8.4 公司的重大诉讼事项

### 8.4.1 重大未决诉讼事项:

1. 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。

2. 我公司分别于 2013 年 2 月 5 日和 2013 年 3 月 5 日向新疆天基水泥有限公司发放 7000 万元和 6000 万元贷款，到期日为 2015 年 3 月 5 日。由于天基水泥公司因政策、市场及自身经营等原因到期无力偿还贷款本息。公司于 2016 年 1 月 13 日向陕西省西安市汉唐公证处申请出具了《执行证书》【(2006) 陕证执字第 012 号】，并于 2016 年 2 月 2 日向阿克苏地区中级人民法院登记立案。

### 8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

### 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

无。

## 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

2016 年 1 月 19 日在《证券时报》B001 版，公司对完成了以下事项的工商变更进行了公告：1. 公司原股东单位“上海证大投资发展有限公司”名称变更为“上海证大投资发展股份有限公司”；2. 公司原股东单位“陕西省电力公司”变更为“深圳市圳阳投资发展有限公司”；3. 公司注册资本由 6.2 亿元人民币变更为 15 亿元人民币。

2016 年 4 月 27 日在《证券时报》B007 版，对公司《2015 年度报告》进行了公告。

2016 年 12 月 24 日在《证券时报》B002 版，对雷永泉、杨永柱、王毛安、



陈秀芬、韩宗望担任西部信托董事，文富胜、马旭飞担任西部信托独立董事的任职资格已获得监管部门核准进行了公告；

对徐谦担任西部信托总经理，蔡长生、贾旭担任西部信托副总经理及齐冰担任西部信托副总经理、董事会秘书的任职资格获得监管部门核准进行了公告；

对樊来盈出任西部信托有限公司第五届监事会监事并担任西部信托有限公司第五届监事会主席事宜进行了公告。

## 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。