

西部信托有限公司  
2017 年 度 报 告

2018 年 4 月

# 目 录

目 录.....	I
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.....	15
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	15
4.2 所经营业务的主要内容.....	16
4.3 市场分析.....	17
4.4 内部控制.....	18
4.5 风险管理.....	21
4.6 净资本管理.....	26
4.7 社会责任履行情况.....	26
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	27
5.1 自营资产.....	27
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 重要资产转让及其出售的说明.....	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.....	42
6.6 会计制度的披露.....	44
7、财务情况说明书.....	45
7.1 利润实现和分配情况.....	45
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.....	46
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	46
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	46
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.....	46
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.....	47
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 瑞华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 2017 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：瑞华会计师事务所

地址：北京市海淀区西四环中路 16 号院 2 号楼 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

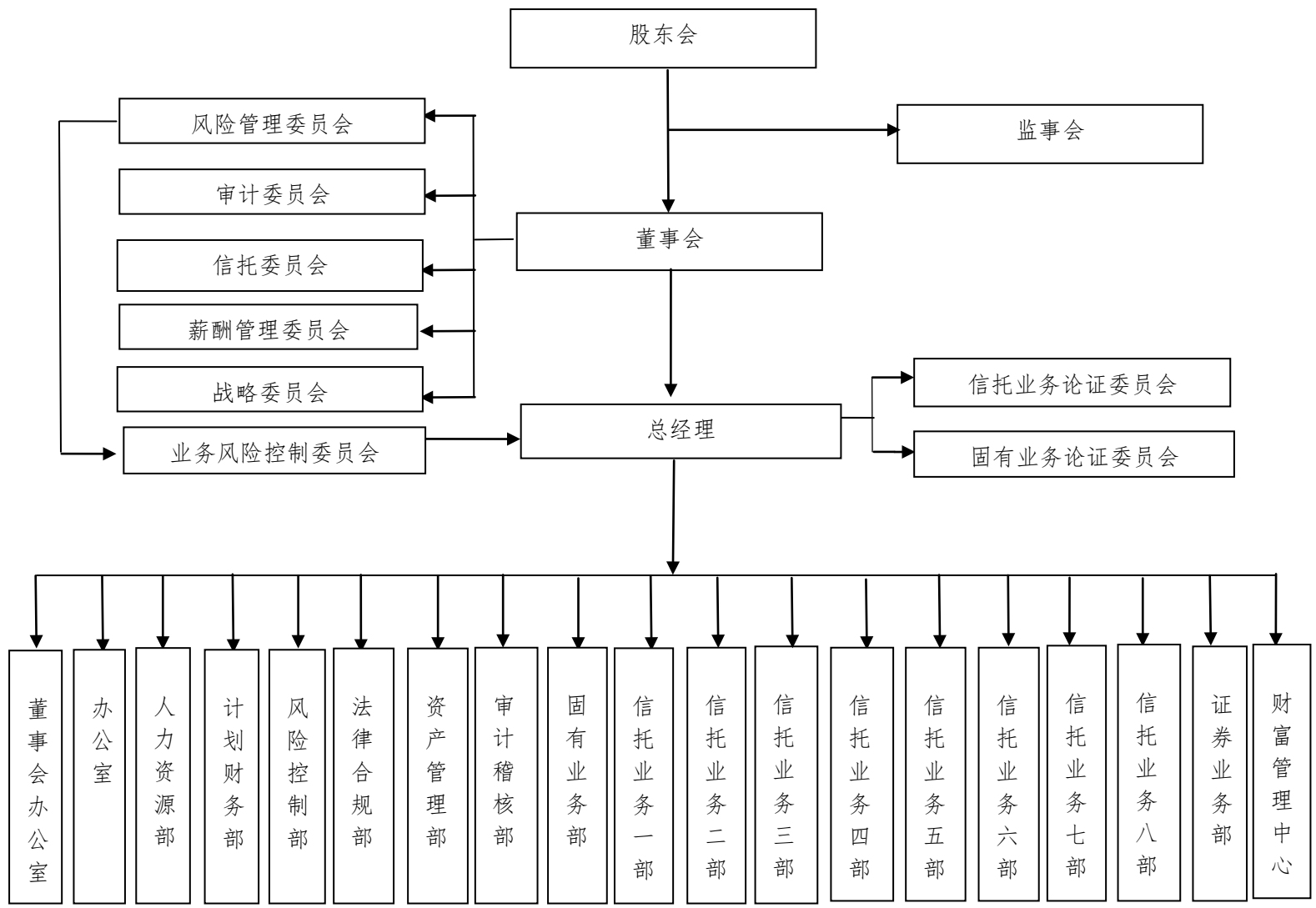


图 2-1 公司组织结构图

### 3、公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

截止到 2017 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、原材料、矿产资源、房地产、农林及产业项目的投资建设和运营等。
重庆中侨置业有限公司	6.36%	孙 飏	壹仟万圆整	重庆市渝北区加洲花园 C3-C4 裙楼	装饰材料、建筑材料、化工产品及原料、房屋、五金、交电、摩托车及配件等。
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	北京市丰台区鸿业兴园二区 1 号楼三层 313	房地产开发；销售自行开发的商品房；出租商业用房；机动车公共停车场服务。
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	中国（上海）自由贸易试验区丁香路 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，会展服务，市场营销策划，文化活动策划，商务咨询。
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	陕西省宝鸡市高新开发区马营镇七一地区	真空冶金电炉、稀有金属加工设备及、电气自控及计算机自动控制的研制、生产及销售；金属材料销售；建筑服务。
陕西延长石油（集团）有限责任公司	2.69%	杨 悦	壹佰亿元	陕西省延安市宝塔区枣园路延长石油办公基地	油和天然气、油气共生或钻遇矿藏的勘探、开采、生产建设、加工、运输、销售和综合利用等。
陕西金叶科教集团股份有限公司	2.12%	袁汉源	伍亿壹仟贰佰肆拾陆万壹仟柒佰肆拾叁圆整	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等。

中国烟草总公司陕西省公司	1.53%	高兴智	叁仟肆佰叁拾万圆整	陕西省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;资产经营和综合管理。
中铁宝桥集团有限公司	1.39%	洪 军	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%	刘选民	叁拾伍亿伍仟肆佰零柒万肆仟肆佰元整	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	陕西省渭南市华州区金堆镇	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%	陈永民	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%	舒高新	拾肆亿柒仟伍佰零伍万壹仟圆整	陕西省宝鸡市渭滨区姜谭路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;房屋、设备租赁;开展本企业“三来一补”业务。
略阳钢铁厂	0.18%	陈 晓	壹亿贰仟柒佰叁拾叁万圆整	陕西省汉中市略阳县城关大沟口	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%	杨先锋	叁拾壹亿捌仟壹佰叁拾伍万零陆佰肆拾肆圆整	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。
西安纺织集团有限责任公司	0.18%	刘少民	伍仟玖佰五拾万圆整	西安市灞桥区纺织产业园区河滨四路1号	货物运输;纯棉纱、化纤纱、混纺纱、纯棉布、化纤布、混纺布、丝绸、针纺织品、纺织装饰用品等的生产和销售等。
延长油田股份有限公司	0.18%	李文明	壹佰亿圆	陕西省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	陕西省汉中市城固县柳林镇	固定翼飞机、特种飞机、无人机系列产品及零部件的开发、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	陕西省铜川市耀州区东郊	水泥及水泥制品、商品砼、建筑材料、新材料的技术开发、技术转让、技术服务、生产与销售。

注：彩虹集团公司、宝鸡稀有金属装备设计研制所、西安航空发动机（集团）有限公司、宝鸡石油钢管厂、韩城矿务局上述股东单位名称已发生变更，截止报告期尚未完成工商变更。

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1（董事长、董事）

姓 名	职 务	性 别	年 龄	选任日期	所推荐的 股东名称	该股东 持股比例 (%)	简要履历
徐朝晖	董事长	女	44	2012 年 8 月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1994 年 9 月参加工作，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	42	2012 年 8 月	陕西省电力建设投资开发公司	57.78	1997 年 7 月参加工作，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。
雷永泉	董 事	男	46	2015 年 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	53	2015 年 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董事长。
王毛安	董 事	男	51	2015 年 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	41	2015 年 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党委副书记、副总经理。
韩宗望	职工 董事	男	45	2015 年 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门总经理。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓 名	所在单位 及职务	性别	年龄	选任 日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例（%）	简要履历
羿 克	陕西融德律师事务所 主任	男	48	2012 年 8 月	----	----	西安交通大学经济法学硕士，中国社会科学院民商专业法学博士研究生。2005 年至今，西安交通大学法学院客座教授；2008 年至今，陕西融德律师事务所主任。
文富胜	北京旭日启源投资管理 有限公司投资 经理	男	49	2015 年 11 月	----	----	大学本科学历，经济学学士。具有注册会计师、律师、注册资产评估师、经济师（金融）、保荐代表人等资格。
马旭飞	香港中文大学创业 研究中心副主任	男	45	2015 年 11 月	----	----	研究生学历，博士学位。先后毕业于西安交通大学、加拿大萨省大学商学院、新加坡国立大学商学院。香港中文大学商学院管理学系终身教授、博士生导师，战略管理和国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 委员会	职 责	组成人员姓名	职 务
风险管理 委员会	对公司所面临的风险状况进行评估，并提出相应的意见	徐朝晖	主任委员
		范 明	委员
		雷永泉	委员
		文富胜	委员
		韩宗望	委员
信 托 委员会	负责监督公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务	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 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	羿 克	主任委员
		范 明	委员
		陈秀芬	委员
战 略 委员会	对公司中长期发展战略和重大战略投资决策进行研究并提出建议	徐朝晖	主任委员
		范 明	委员
		陈秀芬	委员
		雷永泉	委员
		马旭飞	委员
审 计 委员会	对管理层的经营情况、内控制度的制定和执行情况的监督检查	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 股东名称	该股东持 股比例（%）	简要履历
樊来盈	监事会 主席	男	47	2016 年 9 月	彩虹集团 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，现任彩虹集团有限公司副总经济师。
孙 飏	监事	男	50	2012 年 8 月	重庆中侨置 业有限公司	6.36	2000 年至今担任重庆康信置业有限公司董事长、重庆中侨置业有限公司董事长、重庆金岛房地产有限公司董事长。
张 伟	职工 监事	男	43	2015 年 10 月	西部信托 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 业年限	学历	专业	简要履历
徐 谦	总经理	男	46	2015 年 11 月	18	博士研 究生	政治经 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。现任西部信托有限公司总经理。
王 珂	副总 经理	男	57	2015 年 11 月	38	本科	经济 管理	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。现任西部信托有限公司副总经理。
刘 洁	副总 经理	女	48	2015 年 11 月	17	研究生	工商 管理	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。现任西部信托有限公司副总经理。

蔡长生	副总经理	男	57	2015 年 11 月	21	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	48	2015 年 11 月	25	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	45	2015 年 11 月	21	研究生	工商管理	硕士学位，研究生学历，经济师，曾任西部证券银证通营销中心副总经理、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，西部信托有限公司总经理助理。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 (255 人)	比例	人数 (183 人)	比例
年龄分布	25 以下	5	1.96%	5	2.73%
	25—29	62	24.31%	43	23.50%
	30—39	115	45.10%	65	35.52%
	40 以上	73	28.63%	70	38.25%
学历分布	博士	3	1.18%	2	1.09%
	硕士	110	43.14%	73	39.89%
	本科	108	42.35%	75	40.98%
	专科	29	11.37%	28	15.30%
	其他	5	1.96%	5	2.73%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	8	3.14%	8	4.37%
	自营业务人员	4	1.57%	4	2.19%
	信托业务人员	121	47.45%	76	41.53%
	其他人员	122	47.84%	95	51.91%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会情况

2017 年度共召开股东会会议 3 次。

3.2.1.1 公司于 2017 年 1 月 18 日以通讯表决方式召开了 2017 年第一次临时股东会会议，会议决议如下：通过了《关于支出扶贫专项资金的议案》。

3.2.1.2 公司于 2017 年 3 月 22 日召开了 2016 年度股东会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于<公司 2016 年度董事会工作报告>的议案》；
2. 通过了《关于<公司 2016 年度监事会工作报告>的议案》；
3. 通过了《关于<公司 2016 年度财务决算报告>的议案》；
4. 通过了《关于<公司 2017 年度财务预算报告>的议案》；
5. 通过了《关于<公司 2016 年度利润分配预案>的议案》；
6. 通过了《关于<公司 2016 年度报告>的议案》；
7. 通过了《关于<2016 年度独立董事工作报告>的议案》；
8. 通过了《关于优化公司信托业务审批权限的议案》。

3.2.1.3 公司于 2017 年 8 月 29 日以通讯表决方式召开了 2017 年第二次临时股东会会议，会议决议如下：通过了《关于修订公司章程的议案》。

### 3.2.2 董事会及下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 公司 2017 年度共召开董事会会议 7 次。

3.2.2.1.1 公司于 2017 年 1 月 6 日以通讯表决方式召开了五届第八次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于公司全面预算管理办法的议案》；
2. 通过了《关于修订公司重要会计政策和会计估计管理办法的议案》；
3. 通过了《关于修订公司财务管理制度的议案》；
4. 同意将《关于支出扶贫专项资金的议案》提交股东会审议；

5. 通过了《关于公司运用信托业保障基金公司流动性支持资金的议案》。

3.2.2.1.2 公司于 2017 年 3 月 2 日召开了五届四次董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于〈2016 年度总经理工作报告〉的议案》；
2. 同意将《关于〈2016 年度财务决算报告〉的议案》提交股东会审议；
3. 同意将《关于〈2017 年度财务预算报告〉的议案》提交股东会审议；
4. 同意将《关于〈2016 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 2016 年度报告〉的议案》提交股东会审议；
6. 通过了《关于〈公司 2017 年固有业务资产配置方案〉的议案》；
7. 通过了《关于〈公司 2016 年内部审计工作报告〉的议案》；
8. 通过了《关于公司 2016 年度董事会经费使用情况及 2017 年度董事会经费预算的议案》；
9. 通过了《关于〈公司 2016 年度董事会履职评价报告〉的议案》；
10. 通过了《关于〈公司 2016 年度董事履职评价报告〉的议案》；
11. 通过了《关于〈公司 2016 年度高级管理人员履职评价报告〉的议案》。

3.2.2.1.3 公司于 2017 年 3 月 17 日以通讯表决方式召开了五届第九次临时董事会会议，会议决议如下：同意将《关于优化公司信托业务审批权限的议案》提交股东会审议。

3.2.2.1.4 公司于 2017 年 6 月 29 日以通讯表决方式召开了五届第十次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于公司账销案存资产陕西宏华房地产公司债权拟挂牌转让的议案》；
2. 通过了《关于修订公司〈反洗钱内控管理制度〉的议案》。

3.2.2.1.5 公司于 2017 年 7 月 26 日以通讯表决方式召开了五届第十一次临时董事会会议，会议决议如下：

1. 通过了《关于公司高级管理人员 2016 年度绩效考核结果的议案》；

2. 通过了《关于计提 2016 年度董事会特别基金的议案》;

3. 通过了《关于确定公司高级管理人员 2017 年度基本薪酬的议案》。

3.2.2.1.6 公司于 2017 年 8 月 18 日召开了五届五次董事会会议, 会议决议如下:

1. 通过了《关于公司 2017 年上半年经营工作报告的议案》;

2. 通过了《关于公司 2017 年上半年内部审计工作报告的议案》;

3. 通过了《关于制定公司内部审计章程的议案》;

4. 通过了《关于公司 2017 年上半年风险管理工作报告的议案》;

5. 同意将《关于修订公司章程的议案》提交股东会审议;

6. 通过了《关于择机减持陕西省天然气股份有限公司股份》的议案;

7. 通过了《关于公司运用信托业保障基金公司流动性支持资金的议案》。

3.2.2.1.7 公司于 2017 年 12 月 27 日以通讯表决方式召开了五届第十二次临时董事会会议, 会议决议如下: 通过了《关于聘请会计师事务所的议案》。

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 2017 年 3 月 2 日召开了 2017 年第一次会议。会议审议通过了《2016 年业务风险控制委员会工作报告》; 同意将《2016 年度风险管理报告》向董事会报告。

委员会于 2017 年 8 月 15 日以通讯方式召开了 2017 年第二次会议。会议审议了通过了《2017 年上半年业务风险控制委员会工作报告》; 同意将《2017 年上半年风险管理工作报告》提交董事会审议。

3.2.2.2.2 薪酬管理委员会

委员会于 2017 年 1 月 6 日以通讯表决方式召开了 2017 年第一次会议。会议审议了《关于开展公司董事和高管 2016 年度履职评价工作的报告》及《关于选举 2016 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 2016 年度董事履职评审工作小组成员。

委员会于2017年3月2日以通讯表决方式召开了2017年第二次会议。会议审议了《关于2016年度董事会履职评价的报告》、《关于2016年度董事履职评价的报告》、《关于2016年高级管理人员履职评价的报告》，同意将上述议案提交董事会审议。

委员会于2017年4月5日召开了2017年第三次会议。会议审议通过了《关于确定2017年度绩效考核指标的议案》。

委员会于2017年7月26日以通讯表决方式召开了2017年第四次会议。会议审议通过了《关于使用董事会特别基金进行专项奖励的议案》，并同意将《关于公司高级管理人员2016年度绩效考核结果的议案》、《关于计提2016年度董事会特别基金的议案》、《关于确定公司高级管理人员2017年度基本薪酬的议案》提交董事会审议；

委员会于2017年8月15日以通讯表决方式召开了第五次会议。会议审议了《关于使用董事会特别基金进行专项奖励的议案》。

#### 3.2.2.2.3 战略委员会

委员会于2017年11月23日以通讯表决方式召开了2017年第一次会议。会议审议通过了《关于拟开展董事会2017年度调研的报告》。

委员会于2017年12月18日以通讯表决方式召开了第二次会议。会议审议通过了《关于2017年董事会异地调研的报告》。

#### 3.2.2.2.4 审计委员会

委员会于2017年3月2日召开了2017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》、《关于公司2017年度内部审计计划的议案》，同意将《关于2016年内部审计工作报告的议案》提交董事会审议。

委员会于2017年8月15日以通讯表决方式召开了2017年第二次会议，会议审议了《2017年上半年内部审计情况的报告》及《关于制定公司〈内部审计章程〉的议案》，同意将上述议案提交董事会审议。

#### 3.2.2.2.5 信托委员会



委员会于 2017 年 3 月 16 日以通讯表决方式召开了 2017 年第一次会议。会议审议了《关于优化公司信托业务审批权限的议案》，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 2 次。

2017 年 3 月 2 日，公司召开了五届三次监事会会议，审议通过了《2016 年度监事会工作报告》，审查了《2016 年度财务决算报告》、《2017 年度财务预算报告》、《2016 年度利润分配预案》。

2017 年 3 月 17 日，公司召开了五届四次临时监事会会议，会议审议并通过了《关于 2016 年度董事履职情况评价结果的议案》和《关于 2016 年度董事会履职情况评价结果的议案》。

#### **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**

围绕着跨入“行业第二梯队”发展目标，综合发掘各类资源，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，使公司成为专业理财金融机构。

#### 4.1.2 经营方针

以“防风险、补短板、促转型、保增长”为总体基调，采取有效的风险防控措施，确保存续信托项目平稳运行，稳步适度开展传统业务，积极推进符合发展趋势的创新业务，夯实业务发展基础，加快业务转型，提升发展质量。

#### 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，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 (万元)	占比 (%)	资产分布	金额 (万元)	占比 (%)
货币资产	3,164.90	0.43%	基础产业		
贷款及应收款	379.24	0.05%	房地产业		
交易性金融资产	1,296.12	0.18%	证券市场	427,397.01	58.25%
可供出售金融资产	461,236.79	62.86%	实业		
持有至到期投资	143,308.43	19.53%	金融机构	287,527.81	39.19%
其他	124,317.29	16.95%	其他	18,777.95	2.56%
资产总计	733,702.77	100.00%	资产总计	733,702.77	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（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	93,477.31	0.38%	基础产业	3,410,685.17	13.73%
贷款	12,412,898.41	49.97%	房地产	3,140,508.12	12.64%
交易性金融资产	493,769.48	1.99%	证券市场	738,016.57	2.97%
持有至到期投资	5,251,279.72	21.14%	实业	12,645,993.44	50.91%
长期股权投资	1,324,030.44	5.32%	金融机构	4,892,033.03	19.69%
其他	5,265,195.18	21.20%	其他	13,414.21	0.06%
信托资产总计	24,840,650.54	100.00%	信托资产总计	24,840,650.54	100.00%

#### 4.3 市场分析

2017 年，中国经济新常态步入新阶段，供给侧改革深入推进，这为信托业转型创新、加速发展提出了全新的要求，同时也带来了难得的历史机遇。这一年，党的十九大胜利召开，会议明确指出“要深化金融体制改革，增强金融服务实体经济的能力，健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。”当前，我国金融体系的风险总体可控，市场不断发展，新兴产业不断涌现，为信托公司逐步拓展新的领域提供了机会。可以说，信托行业在宏观经济总体企稳后迎来了较好的发展机遇。

与此同时，挑战与机遇并存，2018 年，我国的经济金融体系虽可控，但仍然处于风险易发多发期，面临的形势依然严峻，金融监管不断强化，压力空前。因此，作为经营风险的信托公司，我们还应继续利用有利因素，积极采取有效措施予以应对，回归本源和主业，在确保我司稳健经营的同时，努力促成金融和实体经济、金融和房地产、金融体系内部三个方面的良性循环。

##### 4.3.1 有利因素

（1）“供给侧改革”的政策推动了传统产业的改造提升，同时也释放出了新的产业及市场，有利于公司创造新的业务机会，构建持续盈利能力。

（2）随着中央金融攻坚战目标的完成，宏观杠杆率得到有效控制，金融结构适

应性也将得到有效提高，金融服务实体经济的能力明显增强，硬性约束制度建设全面加强，系统性风险会得到有效防控。

(3) 宏观经济政策和监管环境的变化导致银行与信托公司的合作模式发生调整，从而推动新业务模式的产生，给公司业务发展带来了新的机遇。

(4) 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。

(5) 公司自身固有资产质量较好，长期投资收益稳定，已成为公司利润的有力支撑点；同时，拥有较为良好的对外形象，在连续多年的发展过程中，得到了省内投资者的认可与支持。

#### **4.3.2 不利因素**

(1) 2017 年以来，金融监管部门密集出台严厉的监管政策，并不断加大处罚力度，金融业进入强监管周期，预计 2018 年还将持续加大，信托行业面临空前的监管压力。

(2) 政策和监管环境的变化深刻地影响了信托行业主要市场领域的发展，也将促使 2018 年信托业务结构及模式发生重大变革，特别是通道业务将因更为严苛的监管而逐步被压缩。

(3) 信托价值的社会认知度尚需提高，合格投资者仍需培育。相较于银行等金融机构，社会大众对信托价值的认知程度尚需大力提高；同时，公司地处西部，信息和资源优势相对较弱，投资者的数量和质量都与发达地区存在一定差距。

### **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 43 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。

公司结合《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 18,598.27 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。

#### 4.6 净资本管理

2017 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 52.23 亿元，各项业务风险资本之和 26.24 亿元，净资本 / 各项业务风险资本之和为 199.07%，净资本 / 净资产为 92.30%。2017 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。

#### 4.7 社会责任履行情况

2017 年，公司贯彻落实“三重一大”决策制度，加强党风廉政建设；始终坚持依法合规、诚信经营，不断改善和完善法人治理结构、内控及风险管理体系，全面提升风险管理能力；积极支持地方经济建设、提供优质金融服务；保障员工基本权益，提供各类培训、保险保障以及丰富的活动；积极投身金融知识宣传和消费者权益保护工作，不断提升和完善企业的价值观，促进股东、公司以及员工共同发展。

精准扶贫方面。2017 年，公司驻白水县北塬镇杨武村扶贫工作队在公司党委的支持和领导下，通过爱心扶贫、智力扶贫、产业扶贫等多措并举方式成功的助力该村脱贫。公司获得陕西省扶贫办评选的“优秀省级包扶单位”称号。

慈善信托方面。2017 年，公司设立“西部信托·精准扶贫 1 号慈善信托”，立足精准帮扶，通过资助基础设施和公共服务配套工程、特色主导产业扶贫、教育扶贫、健康扶贫、精准兜底脱贫等方式，推动扶贫工作由“输血”向“造血”转变，解决贫困户自我发展和脱贫可持续问题。

公益事业方面。在全国第 55 个学雷锋日到来之际，驻村扶贫工作队响应号召，前往白水县留守儿童中心慰问留守儿童。组织了客户、员工参与的“劳动体验”、“爱心体验”等扶贫活动，公司志愿者服务队通过劝阻行人遵守交通规则、规整共享单车

美化环境、参与陕西自然博物馆讲解等活动体现爱心。公司开展了“金融知识进万家”、“金融知识进校园”、“金融知识进企业”等活动，宣传金融知识、提高风险防范意识，确保金融安全。

## **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**

## 审计报告

瑞华审字[2018]61070002 号

西部信托有限公司：

### 一、审计意见

我们审计了西部信托有限公司（以下简称“西部信托公司”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西部信托公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于西部信托公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

西部信托公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估西部信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算西部信托公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督西部信托公司的财务报告过程。

#### **四、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对西部信托公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致西部信托公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2018 年 2 月 5 日



### 5.1.2 资产负债表

#### 资产负债表（自有业务）

编制单位：西部信托有限公司

2017 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	0.5	0.75	短期借款		
银行存款	3,164.39	4,253.20	拆入资金		
结算备付金	44.1	14.36	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
交易性金融资产	1,296.12	3,456.62	卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			应付职工薪酬	15,600.70	13,780.04
买入返售金融资产	-	13,950.48	应交税费	4,801.01	2,509.20
应收款项	379.24	944.2	应付利息		
发放贷款和垫款			预收账款	4,239.61	4,315.84
一年内到期的非流动资产	37,501.46	-	其他应付款	1,966.34	2,246.37
其他流动资产	78,875.00	112,033.00	应付股利	406.41	41.71
流动资产合计	121,260.81	134,652.61	其他流动负债	50,000.00	-
可供出售金融资产	461,236.79	631,562.71	流动负债合计	77,014.07	22,893.16
持有至到期投资	143,308.43	89,164.06	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	2,121.33	2,317.44	递延所得税负债	90,881.13	141,627.17
无形资产	48.27	20	其他非流动负债		
商誉			非流动负债合计	90,881.13	141,627.17
递延所得税资产	5,419.06	5,243.13	负债合计：	167,895.20	164,520.33
长期待摊费用			所有者权益：		
其他非流动资产	308.08	-	实收资本	150,000.00	150,000.00
非流动资产合计	612,441.96	728,307.34	资本公积		
			其他综合收益	272,245.14	424,347.92
			盈余公积	30,158.92	26,711.85
			信托赔偿准备	15,079.46	13,355.92
			一般准备	18,564.25	18,564.25
			未分配利润	79,759.80	65,459.68
			所有者权益合计：	565,807.57	698,439.62
资产总计：	733,702.77	862,959.95	负债及所有者权益总计	733,702.77	862,959.95

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

2017 年

单位：万元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	66,124.86	120,034.87
利息收入	408.65	60.65
其中：贷款利息收入	0	0
同业存放利息收入	408.65	60.65
手续费及佣金收入	41,122.56	31,568.33
投资收益	22,603.40	85,160.12
其中：股权投资收入	5,322.29	7,619.42
证券销售差价收入	11,347.53	65,063.88
公允价值变动收益	-180.42	464.48
汇兑收益	0	0
其他业务收入	2,157.51	2781.29
资产处置收益	13.16	
二、营业支出	21,276.53	21,437.00
利息支出	1,258.00	0
手续费及佣金支出	10.94	11.95
营业税金及附加	370.69	5,153.31
业务及管理费	19,636.90	12,701.25
资产减值损失	0	3,570.49
其他业务成本	0	0
三、营业利润	44,848.33	98,597.87
加：营业外收入	91.84	101.87
减：营业外支出	301.64	4.43
四、利润总额	44,638.53	98,695.31
减：所得税费用	10,167.80	22,763.55
五、净利润	34,470.73	75,931.76
六、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.23	0.51
(二) 稀释每股收益	0.23	0.51
七、其他综合收益	-152,102.78	-318,593.86
八、综合收益总额	-117,632.05	-242,662.10

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

编制单位：西部信托有限公司

2017年度

单位：元

项目	本年金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
项目	实收资本（或股本）	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	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
一、上年年末余额	1,500,000,000.00		4,243,479,207.73	267,118,484.44	133,559,242.22	185,642,502.11	654,596,821.73		6,984,396,258.23	6,984,396,258.23
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	1,500,000,000.00		4,243,479,207.73	267,118,484.44	133,559,242.22	185,642,502.11	654,596,821.73		6,984,396,258.23	6,984,396,258.23
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-1,521,027,863.79	34,470,726.89	17,235,363.45		143,001,178.56		-1,326,320,594.89	-1,326,320,594.89
（一）综合收益总额			-1,521,027,863.79				344,707,268.90		-1,176,320,594.89	-1,176,320,594.89
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
（四）利润分配				34,470,726.89	17,235,363.45		-201,706,090.34		-150,000,000.00	-150,000,000.00
1.提取盈余公积				34,470,726.89			-34,470,726.89			
其中：法定公积金				34,470,726.89			-34,470,726.89			
任意公积金										
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2.提取信托赔偿准备					17,235,363.45		-17,235,363.45			
3.提取一般风险准备										
4.对所有者（或股东）的分配							-150,000,000.00		-150,000,000.00	-150,000,000.00
5.其他										
（五）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.结转重估计量或现金流量计划净损益或净资产所产生的变动										
5.其他										
四、本年年末余额	1,500,000,000.00		2,722,451,343.94	301,589,211.33	150,794,605.67	185,642,502.11	797,598,000.29		5,658,075,663.34	5,658,075,663.34

公司负责人：徐朝晖

主管财务总经理：刘洁

财务总监：甄明

制表：南志伟

# 所有者权益变动表

编制单位：西藏信托有限公司

2017年度

单位：元

项目	2017年度										
	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	盈余公积	信托赔偿准备	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	1,500,000,000.00		7,429,417,776.61	191,186,716.28	95,593,358.14	185,642,502.11	9,176,792.42		9,411,017,145.56		9,411,017,145.56
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,500,000,000.00		7,429,417,776.61	191,186,716.28	95,593,358.14	185,642,502.11	9,176,792.42		9,411,017,145.56		9,411,017,145.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-3,185,938,568.88	75,931,768.16	37,965,884.08		645,420,029.31		-2,426,620,887.33		-2,426,620,887.33
（一）综合收益总额			-3,185,938,568.88				759,317,681.55		-2,426,620,887.33		-2,426,620,887.33
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）专项储备提取和使用											
1.提取专项储备											
2.使用专项储备											
（四）利润分配				75,931,768.16	37,965,884.08		-113,897,652.24				
1.提取盈余公积				75,931,768.16			-75,931,768.16				
其中：法定公积金				75,931,768.16			-75,931,768.16				
任意公积金											
#储备基金											
#企业发展基金											
#利润归还投资											
2.提取信托赔偿准备					37,965,884.08		-37,965,884.08				
3.提取一般风险准备											
4.对所有者（或股东）的分配											
5.其他											
（五）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											
5.其他											
四、本年年末余额	1,500,000,000.00		4,243,479,207.73	267,118,484.44	133,559,242.22	185,642,502.11	654,596,821.73		6,984,396,258.23		6,984,396,258.23

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

编制单位：西部信托有限公司

2017 年 12 月 31 日

单位：万元

资产	年末余额	年初余额	负债和权益	年末余额	年初余额
资产：	-	-	负债：	-	-
货币资金	93,477.31	68,829.74	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
结算备付金	3,109.26	8,201.10	应付账款	223,536.35	11,405.67
交易性金融资产	493,769.48	50,820.77	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	16,000.59	1,800.01	应付受托人报酬	38.48	27.3
应收账款	3,863.93	2,147.56	应付受益人收益	108.78	76.62
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	11,678.61	3,815.68	其他应付款	-	-
存出保证金	-	-	其他负债	-	-
发放贷款	12,412,898.41	8,307,959.58	负债合计	223,683.61	11,509.59
长期应收款	-	-	0	-	-
可供出售金融资产	-	-	0	-	-
持有至到期投资	5,251,279.72	4,259,723.41	0	-	-
长期股权投资	1,324,030.44	574,577.44	权益：	-	-
投资性房地产	-	-	实收信托	24,436,021.83	13,746,812.93
融资租赁资产	-	-	资本公积	-	-
固定资产	-	-	其他综合收益	378.34	-
固定资产清理	-	-	未分配利润	180,566.75	46,276.52
无形资产	-	-	权益合计	24,616,966.92	13,793,089.45
长期待摊费用	-	-	0	-	-
其他资产	5,230,542.78	526,723.75	0	-	-
资产总计	24,840,650.53	13,804,599.04	负债和权益总计	24,840,650.53	13,804,599.04

## 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

2017 年

单位：万元

项目	本年金额	上年金额
一、收入	1,366,429.35	1,027,866.18
利息收入	742,915.04	640,280.50
投资收益（损失以“-”号填列）	497,904.64	386,908.55
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）	125,596.94	312.88
租赁收入	-	-
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收入	12.73	364.25
二、支出	89,910.38	83,306.02
营业税金及附加	-	-
受托人报酬	41,971.00	36,732.94
托管费	12,115.32	12,388.94
投资管理费	28,887.24	26,249.98
销售服务费	386.46	1,373.82
交易费用	169.38	214.37
利息支出	-	0.06
资产减值损失	-	-
其他费用	6,380.99	6,345.91
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,276,518.97	944,560.16
四、其他综合收益	378.34	-
五、综合收益	1,276,897.31	944,560.16
加：期初未分配信托利润	46,276.52	53,607.72
六、可供分配的信托利润	1,322,795.49	998,167.88
减：本期已分配信托利润	1,142,228.73	951,891.36
七、期末未分配信托利润	180,566.76	46,276.52

## 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 2017 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 重要资产转让及其出售的说明

2017 年下半年，我公司通过深圳交易所交易系统以集中竞价交易方式累计减持所持有的陕天然气（股票代码：002267）股份共计 10,000,000 股，占上市公司总股本的 0.90%。减持后，我公司不再持有陕天然气股份。

### 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	848,085.64			14,585.98	4,012.29	866,683.91	18,598.27	2.15%
期末数	718,820.62			14,585.98	4,012.29	737,418.89	18,598.27	2.52%

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	本期核销	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	7,783.07				7,783.07

可供出售金融资产减值准备	7615.19				7,615.19
持有至到期投资减值准备					
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	584,935.21	50,000.00			215,231.66	850,166.87
期末数	427,397.01	40,340.00			254,480.80	722,217.81

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：2017 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	41,122.56	62.10%
其中：信托手续费收入	41,122.56	62.10%



投资银行业务收入		0.00%
利息收入	408.65	0.62%
其他业务收入	2,157.51	3.26%
其中：计入信托业务收入部分		0.00%
投资收益	22,603.40	34.14%
其中：股权投资收益	5,322.29	8.04%
证券投资收益	11,347.53	17.14%
其他投资收益	5,933.58	8.96%
公允价值变动收益	-180.42	-0.27%
资产处置收益	13.16	0.02%
营业外收入	91.84	0.14%
收入合计	66,216.70	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	3,023,417.26	5,076,361.10
单 一	10,495,258.06	14,541,655.46
财产权	285,923.72	5,222,633.98
合 计	13,804,599.04	24,840,650.54

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	126,950.38	256,613.70
股权投资类	430,362.25	1,278,164.93
融 资 类	1,640,339.52	2,170,452.36
事务管理类	377,339.20	216,724.29
合 计	2,574,991.35	3,921,955.28

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		387,526.46
股权投资类	119,176.33	113,083.09
融 资 类	224,560.47	214,889.28
事务管理类	10,885,870.89	20,203,196.43
合 计	11,229,607.69	20,918,695.26

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	38	1,839,331.22	7.31%
单一类	131	5,209,463.79	6.77%
财产管理类	1	201,000.00	2.33%

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	4	284,382.22	0.05%	4.73%
股权投资类	6	146,994.00	0.98%	5.96%
融 资 类	23	820,535.00	0.74%	7.62%
事务管理类	1	20,000.00	0.05%	5.89%

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 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	0	0	0	0
股权投资类	2	105,000.00	0.19%	7.76%
融 资 类	4	325,400.00	0.11%	9.89%
事务管理类	130	5,547,483.79	0.12%	6.59%

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	87	4,575,973.32
单一类	154	9,697,346.80
财产管理类	23	4,894,246.83
新增合计	264	19,167,566.95
其中：主动管理型	70	3,306,452.60
被动管理型	194	15,861,114.35

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	5	368.79	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
同受最终控制方控制	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

注：公司关联方陕西省投资(集团)有限公司已于 2018 年 1 月 3 日更名为陕西省华秦投资集团有限公司；公司最终控制方陕西能源集团有限公司已于 2018 年 1 月 5 日更名为陕西投资集团有限公司。其他事项未发生变化。

### 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	10,000.00			
租赁		273.62	273.62	
担保				
应收账款				
其他		95.17	95.17	
合计		368.79	368.79	

备注：1. 公司租赁陕西省投资(集团)有限公司（同受最终控制方控制）的办公楼，2017 年度支付租金 273.62 万元；2. 公司 2017 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 59.04 万元；3. 公司 2016 年末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 10,000 万元于 2017 年 1 月到期赎回，取得投资收益 36.13 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	11,000.00			11,000.00
合计	11,000.00			11,000.00

备注：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，本年未发生变化。

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	38,660.72	98,290.75	136,951.47

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

备注：公司本年新增固有财产与信托财产相互交易 108,500.00 万元，当期结束 10,209.25 万元，当期净增加 98,290.75 万元，期末余额 136,951.47 万元。

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		3,001.00	1,257.00

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。

备注：公司本年新增信托资产与信托财产相互交易 3,001.00 万元，当期结束 1,744.00 万元，期末余额 1,257 万元。

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 29,300.13 万元。以前年度留存的未分配利润 459.67 万元（不含 2016 年度已经批准尚未完成未分配利润转增注册资本 50,000.00 万元），可供分配利润合计 29,759.80 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：

根据公司 2017 年末股东出资额和出资比例，每 1 元出资额分配现金股利 0.13 元，合计分配现金股利 19,500.00 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	5.45
加权年化信托报酬率	0.22
人均净利润（万元）	157.40

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(平均)=(年初数+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

2017 年度，公司择机减持持有的陕天然气股份 1,000.00 万股，实现投资收益 7,639.89 万元，利润总额 7,611.08 万元，净利润 5,708.31 万元，减持后，公司不再持有陕天然气股份。

## 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

无。

### 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、陕西康华有限责任公司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

2017 年 3 月 29 日在《证券时报》B5 版，对公司《2016 年度报告（摘要版）》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。