

长安国际信托股份有限公司

2012 年度报告

二〇一三年四月

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	4
3、公司治理	4
3.1 公司治理结构	4
3.2 公司治理信息	12
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	19
4.4 内部控制	19
4.5 风险管理	24
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表【披露母公司（即信托公司）报表及其合并报表】	28
5.1 自营资产	28
5.2 信托资产	28
6、会计报表附注	32
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明:	33
6.2 重要会计政策和会计估计说明	33
6.3 或有事项说明	32
6.4 重要资产转让及其出售的说明	43
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	43
6.6 关联方关系及其交易的披露	49
6.7 会计制度的披露	52
7、财务情况说明书	52
7.1 利润实现和分配情况	52
7.2 主要财务指标	53
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	53
8、特别事项揭示	52
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	53
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	53

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	54
8.4 公司的重大诉讼事项	54
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	54
8.6 银监会检查意见的整改情况	54
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面	55
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.....	55

1、重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司独立董事强力、李成、周春生声明:保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.3 本公司2012年度财务报告经希格玛会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留的审计报告。

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

2、公司概况

2.1 公司简介

长安国际信托股份有限公司前身为西安市信托投资公司，1986年8月经中国人民银行批准成立，系国有独资的非银行金融机构。1999年12月公司增资改制为有限责任公司。2002年4月，经中国人民银行总行批准，在信托业清理整顿中予以单独保留。2003年12月经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，换发了新的《中华人民共和国金融许可证》。2008年1月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司名称变更为：西安国际信托有限公司，注册资本变更为人民币3.6亿元。2009年12月经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为5.1亿元。2011年7月，经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为5.58亿元。2011年11月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司整体变更并更名为长安国际信托股份有限公司，注册资本变更为7.5888亿元。2011年12月，经中国银行业监督管理委员会陕西监管局批准，公司注册资本变更为12.5888亿元。

2.1.1 公司法定中文名称：长安国际信托股份有限公司（简称：长安信托）

公司法定英文名称：Chang'an International Trust Co.,Ltd.
（缩写：CITC）

2.1.2 公司法定代表人：高成程

2.1.3 公司注册地址：西安市高新区科技路33号高新国际商务中

心 23-24 层

公司邮政编码：710075

公司国际互联网网址：<http://www.caitc.cn>

2.1.4 负责信息披露事务人：董事会秘书 谷林强

联系电话：029-87990873

传 真：029-87990856

电子信箱：gulinqiang@xitic.cn

2.1.5 公司选定的信息披露报纸：《上海证券报》、《金融时报》

2.1.6 公司年度报告备置地点：西安市高新区科技路 33 号高新国际商务中心 24 层

2.1.7 公司聘请的会计师事务所名称：希格玛会计师事务所有限公司

住 所：西安市高新路 25 号

2.1.8 公司聘请的律师事务所名称：上海锦天城律师事务所

住 所：上海市浦东新区花园石桥路 33 号花旗大厦 14 楼

深圳市淳大投资有限公司	1,4687.29	11.67%	唐乾山	12,000.00	广东省深圳市福田 区深南大道与金田路 交界西南深圳国际交 易广场写字楼 26 层 2605Q	投资兴办实业， 投资管理咨询等
-------------	-----------	--------	-----	-----------	--	--------------------

3.1.1.2

表 3.1.1.2

公司前三位股东					
股东名称	持股比例	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
西安投资控股有限公司	41.30%	肖西萍	311,458.49	西安市高新区科技五路 8 号数字大厦四层	投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询等
上海证大投资管理有限公司	39.33%	朱南松	30,000.00	上海市浦东新区民生路 1199 弄 1 号 16 层 1908 室	投资管理,企业资产委托管理,资产重组等
深圳市淳大投资有限公司	11.67%	唐乾山	12,000.00	广东省深圳市福田 区深南大道与金田路 交界西南深圳国际交 易广场写字楼 26 层 2605Q	投资兴办实业，投 资管理咨询等

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1(董事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	所推举的股东持股比例	简要履历
高成程	董事长	男	44	2011.11.22	西安投资控股有限公司	41.30%	曾任西安市国际信托投资公司投资租赁部副主任、主任，西安市生产资金管理分局副局长，西安市经济技术投资担保有限公司副总经理、总经理，西安国际信托有限公司董事长。现任长安国际信托股份有

							限公司董事长
师胜友	董事	男	51	2011.11.22	西安投资控股有限公司	41.30%	曾任陕西省建材机械厂出纳、会计、财务科副科长，西安市财政局工交处综合科副科长、科长、会计处副处长、预算处副处长、企业处处长。现任西安市财政局副局长
朱南松	董事	男	46	2011.11.22	上海证大投资管理有限公司	39.33%	1992 年开始从事证券投资工作，1994 年作为主要创始人参与创建上海证大投资管理有限公司。历任多家上市和非上市公司董事。现任上海证大投资管理有限公司董事长兼总裁
崔进才	董事	男	44	2011.11.22	上海证大投资管理有限公司	39.33%	曾任中信银行(原中信实业银行)总行信贷管理部,公司业务管理部,零售银行业务总部总经理助理、副总经理、总经理等职,在中信资产管理有限公司任董事、副总经理、业务审查委员会主任、资产收购处置定价小组长，西安国际信托有限公司董事、总经理。现任长安国际信托股份有限公司董事、总经理
蒋锦志	董事	男	45	2011.11.22	深圳市淳大投资有限公司	11.67%	曾就职于深圳证券交易所、国信证券。曾任深圳正达信投资有限公司 CEO，粤海证券（香港）有限公司董事长。现任上海景林投资发展有限公司董事长
蔡元明	董事	男	43	2011.11.22	陕西鼓风机（集团）有限公司	6.25%	历任深圳安惠实业公司安路电子副总经理，深圳创为实技术发展有限公司董事长、总经理，阿尔斯通电力服务集团全球产品经理，监测集团总经理，阿尔斯通电力集团副总裁。现任西安陕鼓动力股份有限公司董事会秘书、副总经理
强力	独立董事	男	51	2011.11.22	董事会推荐	/	曾任西北政法学院经济法系、法学二系副主任、主任，现为西北政法大学经济法学院院长；中国法学会银行法学研究会副会长，中国证券法研究会理事，陕西省法学会金融法学

							研究会会长、陕西省金融学会常务理事
李 成	独立董事	男	56	2011.11.22	西安投资控股有限公司	41.30%	曾任陕西财经学院金融系教授。现任西安交通大学经济与金融学院金融系主任、教授、博导；全国金融专业学位研究生教指委员，西安市政府参事，陕西省金融学会副秘书长
周春生	独立董事	男	46	2011.11.22	上海证大投资管理有限公司	39.33%	曾任美联储经济学家，加州大学 riverside 分校金融学助理教授，香港大学金融学副教授，北京大学光华管理学院教授，中国证监会规划发展委员会委员，北京大学光华管理学院金融系主任、高层管理者培训与发展中心(EDP)主任，香港大学荣誉教授，深圳证券交易所上市委员会委员。现任长江商学院金融学教授、EMBA/ExecEd 学术主任

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	所推举的股东持股比例	简要履历
强 力	西北政法大学、教授	男	51	2011.11.22	董事会推荐	/	曾任西北政法学院经济法系、法学二系副主任、主任，现为西北政法大学经济法学院院长、教授；中国法学会银行法学研究会副会长，中国证券法研究会理事，陕西省法学会金融法学研究会会长、陕西省金融学会常务理事
李 成	西安交通大学、教授	男	56	2011.11.22	西安投资控股有限公司	41.30%	曾任陕西财经学院金融系教授。现任西安交通大学经济与金融学院金融系主任、教授、博导；全国金融专业学位研究生教指委员，西安市政府参事，陕西省金融学会副秘书长
周春生	长江商学院、教授	男	46	2011.11.22	上海证大投资管理	39.33%	曾任美联储经济学家，加州大学 riverside 分校金融学助

					有限公司	理教授，香港大学金融学副教授，北京大学光华管理学院教授，中国证监会规划发展委员会委员，北京大学光华管理学院金融系主任、高层管理者培训与发展中心(EDP)主任，香港大学荣誉教授，深圳证券交易所上市委员会委员。现任长江商学院金融学教授、EMBA/ExecEd 学术主任
--	--	--	--	--	------	--

表 3.1.2-3 (董事会下属委员会)

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
信托委员会	主要职责范围为：督促公司高级管理层依法履行受托职责；审核公司经营管理层提出的信托计划；监督、检查、评价信托计划的实施情况，并向董事会提出建议；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务；董事会授予的其他职责	强 力	主任委员
		崔进才	委员
		蒋锦志	委员
风险管理委员会	主要职责范围为：审核、修订公司的风险管理制度，对其实施情况及效果进行监督、检查和评价，并向董事会提出建议；对高级管理层在信托、信贷、市场、操作等方面的风险控制进行监督；对公司的风险状况进行定期评估；董事会授予的其他职责	高成程	主任委员
		师胜友	委员
		朱南松	委员
		崔进才	委员
		强力	委员
审计委员会	主要职责范围：监督公司重大经营活动的合法、合规性，保证有关法律、法规、监管规章的贯彻执行；提议聘请或更换外部审计机构；负责内部审计与外部审计之间的沟通；检查、监督、评价公司内部审计工作情况和内部审计制度的实施情况；审核公司的财务信息及其披露；审核公司的重大关联交易；董事会授予的其他职责	李 成	主任委员
		朱南松	委员
		蔡元明	委员

人事薪酬委员会	主要职责范围：研究董事、经理人员的选择标准和程序并提出建议；广泛搜寻合格的董事和经理人员的人选；对董事候选人和经理人选进行审查并向董事会提出建议；研究董事与经理人员考核的标准，年终进行考核并提出建议；研究和审查董事、监事、高级管理人员的薪酬政策与方案等；董事会授予的其他职责	周春生	主任委员
		师胜友	委员
		蒋锦志	委员
投资决策委员会	主要职责范围：向董事会提交公司自营投资业务决策年度报告；审定公司自营投资业务的发展规划；本规则规定的自营投资业务审批；审核、修订公司的自营资金的投资决策制度，对其实施情况及效果进行监督、检查和评价，并向董事会提出建议；提出完善公司投资决策和资产管理的建议；董事会授予的其他职责	高成程	主任委员
		师胜友	委员
		朱南松	委员
		崔进才	委员
		蒋锦志	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3-1(监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	所推举的股东持股比例	简要履历
刘峥嵘	监事会主席	男	54	2011.11.22	西安投资控股有限公司	41.30%	曾任西安国际信托投资有限公司部门副主任、主任；西安国际信托有限公司副总经理、监事长。现为长安国际信托股份有限公司监事会主席
王萍	监事	女	39	2011.11.22	上海证大投资管理有限公司	39.33%	曾就职山东省电力公司、上海证大投资管理有限公司研究部研究员、战略投资部项目经理、部门副经理、战略投资部总经理、总裁助理。现任上海证大投资管理有限公司副总裁
柳志伟	监事	男	46	2011.11.22	深圳市淳大投资有限公司	11.67%	曾任海南汇通国际信托投资有限公司董事长助理；长城证券有限责任公司投资银行部总经

							理;国信证券有限责任公司收购兼并部总经理;新疆汇通(集团)股份有限公司总经理、董事、董事长、监事长;西安国际信托有限公司董事、监事。现任深圳市淳大投资有限公司董事长
刘明学	监事	男	52	2011.11.22	西安高新技术产业开发区科技投资服务中心	1.04%	曾就职于陕西省外文书店计划财务科、陕西省机械进出口公司、西安高新区生产力促进中心任会计主管。现任西安高新区管委会会计核算服务中心综合管理部部长
刘静	职工代表监事	女	44	2011.11.22	/	/	曾任西安国际信托投资有限公司投资银行部投资经理、投资银行部副总经理、信托二部副总经理。现任长安国际信托股份有限公司审计部总经理
白伏波	职工代表监事	男	56	2012.9.20	/	/	曾任西安国际信托有限公司业务部主任、信托部主任、自营部副总经理、办公室副主任。现任长安国际信托股份有限公司 监事会秘书、监事会办公室主任、办公室主任

表 3.1.3-2(监事会下属委员会)

监事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
审计、监督委员会	拟定监事会对公司财务收支, 内部控制、风险管理等方面审核监督的工作计划, 审核公司年度财务报告、审计报告。组织监事会对董事、高级管理人员的监督评价工作; 组织公司相关人员或委托中介机构实施对董事和高级管理人员的离任审计; 完成监事会授权的其他事宜。	刘静	主任委员
		王萍	委员
		刘明学	委员
		白伏波	委员

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
崔进才	总经理	男	44	2011.11.22	23 年	硕士	货币银行学	曾任中信银行(原中信实业银行)总行信贷管理部,公司业务管理部,零售银行业务总部总经理助理、副总经理、总经理等职,在中信资产管理有限公司任董事、副总经理、业务审查委员会主任、资产收购处置定价小组长,西安国际信托有限公司董事、总经理。现任长安国际信托股份有限公司董事、总经理
陈英	常务副总经理	男	44	2012.3.23	18 年	本科	金融	曾任中信实业银行总行信贷管理部处副经理、审查部副总经理,中信银行公司银行总部信贷业务部副总经理、公司产品发展部总经理,中信银行青岛分行行长助理、副行长。现任长安国际信托股份有限公司常务副总经理
徐谦	副总经理	男	41	2011.11.22	12 年	博士	政治经济学	曾任陕西财经学院金融财政学院和西安交通大学经济与金融学院教师,曾在西部证券股份有限公司从事证券市场研究分析和企业财务顾问工作等,曾任我公司投资银行部总经理。现任长安国际信托股份有限公司副总经理
徐立	副总经理	男	53	2011.11.22	33 年	本科	中文	曾任广东发展银行广州开发区办事处(分行级)主任,国内业务部副总经理,总行营业部负责人,个人业务部总经理。曾在中信银行广州分行担任行长助理兼公司部副总经理。现任长安国际信托股份有限公司副总经理
瞿文康	副总经理	男	46	2011.11.22	26 年	硕士	经济管理	曾在西安市财政局、西安市国际信托投资有限公司工作,曾任西安市生产资金管理分局副主任、主任,西安市经济技

								术投资担保有限公司计财部主任、财务总监、公司副总经理兼财务负责人，现任长安国际信托股份有限公司副总经理
喻福兴	总经理助理	男	46	2012.3.23	25 年	大专	金融	曾任建行浙江省信托投资有限公司（后更名为浙江省信托投资有限公司）信贷科科长；金信信托投资有限公司信托业务二部副经理；平安信托投资有限公司浙江营销中心总经理助理；长安国际信托股份有限公司信托六部总经理；现任长安国际信托股份有限公司总经理助理

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	35	11%	9	4%
	25 - 29	109	34%	75	34%
	30 - 39	106	33%	79	36%
	40 以上	70	22%	58	26%
学历分布	博士	9	3%	7	3%
	硕士	175	55%	106	48%
	本科	114	35%	81	37%
	专科	20	6%	24	11%
	其他	2	1%	3	1%
岗位分布	董事、监事及高管	8	3%	7	3%
	自营业务人员	7	2%	5	2%
	信托业务人员	180	56%	151	69%
	其他人员	125	39%	58	26%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会情况

报告期内，公司召开股东大会 1 次。

2012 年 4 月 20 日，召开了公司 2011 年度股东大会，审议通过《2011 年度董事会工作报告》；《2011 年度监事会工作报告》；《2011

年度财务决算报告》;《2011 年度利润分配预案》;《2012 年度财务预算报告》;《2011 年年度报告及摘要》;《关于续聘 2012 年度财务报告外审机构的议案》;《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》;《关于修订〈业务授权管理办法〉的议案》;《关于修订〈公司五年发展规划(2011-2015)〉的议案》;《关于修订〈绩效考核试行办法〉的议案》;《关于公司总经理等职务名称变更的议案》;听取《关于对公司董事和高级管理人员 2011 年度监督评价结果的报告》;《2011 年度独立董事履职报告》。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会召开会议情况

报告期内,董事会共召开会议 32 次,其中现场会议 2 次,通讯会议 30 次。

1. 2012 年 3 月 23 日,召开了公司第一届董事会第二次会议,审议通过《2011 年度董事会工作报告》;《2011 年度经营工作报告》;《2011 年度财务决算报告》;《2011 年度利润分配预案》;《2011 年度报告及摘要》;《2012 年度财务预算报告》;《关于续聘 2012 年度财务报告外审机构的议案》;《关于 2012 年固有业务资产配置方案的议案》;《关于修订董事会议事规则的议案》;《关于修订业务授权管理办法的议案》;《关于提请审议固有业务管理办法的议案》等 22 项议案,听取《2011 年度董事会信托委员会工作报告》;《2011 年度董事会风险管理委员会工作报告》;《2011 年度董事会审计委员会工作报告》;《2011 年度董事会人事薪酬委员会工作报告》;《2011 年度董事会投资决策

委员会工作报告》;《2011 年度公司净资本管理情况报告》等 13 项报告。

2. 2012 年 9 月 21 日,召开了公司第一届董事会第三次会议,审议通过《关于提请审议<信息披露制度(草拟)>的议案》;《关于提请审议<总裁工作细则>的议案》;听取《总裁 2012 年上半年工作报告》;《2012 年上半年公司风险管理情况报告》;《2012 年上半年公司净资本管理情况报告》;《2012 年上半年公司固有业务情况报告》等 8 项报告。

3. 董事会召开通讯会议 30 次,审议、听取 101 个议题和报告,其中审议议题 90 个,包括信托项目 72 个、自营项目 13 个、其他事项 5 个。

3.2.2.2 董事会专门委员会履职情况

1. 信托委员会: 密切关注国家宏观经济政策、金融政策法规、行业经济环境变化对公司信托业务影响,认真研究对策,为公司信托业务开展提供指导与建议;引导公司信托产品创新,推动公司融资租赁类信托产品开发和房地产股权投资信托模式研究;督促公司制定和完善信托业务各项相关制度。

2. 风险管理委员会: 积极关注公司业务开展情况,适时对公司自营业务和信托业务的风险状况进行评估;在日常工作中向经营层提示风险,强化经营层风险意识,督促经营层建立全方位、全过程、不间断的全面风险管理体系;督促公司建立和完善各项风险管理制度和内部控制制度、优化风险管理组织体系;对公司净资本管理提出具体要

求和建议，推动净资本管理工作科学化、合理化。

3.审计委员会：参与讨论公司重大经营决策，监督公司重大经营活动的合法、合规性；指导公司审计部的监督和核查工作，对审计工作结果进行检查、监督、评价，促进公司内控制度设计完善，执行有效，责任到位，使之符合股份制公司的治理要求；指导公司审计部按照《年度财务报告外审机构选聘管理办法》选聘外审机构对公司 2011 年报进行审计。

4.人事薪酬委员会：对经营层提出的公司常务副总经理及总经理助理聘任的提案提请董事会审议。对公司高管进行了考核。根据《绩效考核试行办法》，审议了公司 2011 年全年绩效奖金的列支申请。根据董事会的授权，依据相关政策、法律的规定，审议通过了《绩效考核试行办法（修订稿）》。

5.投资决策委员会：依据《业务授权管理办法》、《董事会投资决策委员会议事规则》等有关规章制度，为公司 2012 年度自有资金配置出谋划策，提高自有资金配置的有效性，对董事会授权范围内的自营投资类业务进行审议，着力提升公司自营业务投资决策专业化程度，积极促进自营投资业务的发展、自营业务投资团队建设。

3.2.2.3 对股东大会决议和股东大会授权事项的执行情况

公司董事会能够依据《公司法》、《公司章程》认真行使职权，有基本规范的文本议事规则。对股东大会通过的各项决议能认真执行，并按照公司《业务授权管理办法》，认真履行授权事项。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.3.1 监事会成员列席了本年度各次股东大会、董事会。监事会召开会议情况如下：

报告期内，监事会召开会议 3 次。

1、2012 年 1 月 16 日，以通讯方式召开了公司第一届监事会第二次会议，表决通过了监事会监督、审计委员会提交的《2011 年监事会监督评价实施方案》及《监事会关于布置检查 2011 年度财务决算情况的议案》。

2、2012 年 3 月 22 日，召开了公司第一届监事会第三次会议，会议审议通过了《监事会 2011 年工作报告》、《关于对公司董事和高级管理人员 2011 年度监督评价结果的报告》、《西安希格玛会计师事务所对 2011 年度公司经营情况的审计报告》、《公司 2011 年年报暨年报摘要》、《2012 年监事会工作要点》。

3、2012 年 9 月 20 日，召开了公司第一届监事会第四次会议，会议补选白伏波为职工监事，报告了《关于防风险保兑付现场监督工作情况》，听取了公司经营层《关于公司防风险保兑付工作情况的报告》。

3.2.3.2 监事会专门委员会履职情况

报告期内，监事会监督、审计委员会认真履行职责，落实《2012 年监事会监督评价实施方案》和 2012 年度财务决算检查工作，保证了委员职责的有效履行。

1、2012 年 2 月 1 日，召开了公司第一届监事会监督、审计委员会第一次会议，讨论了《监事会监督评价实施方案》及《关于检查

2011 年度财务决算情况的议案》，提交监事会审议。

2、2012 年 2 月 2 日，召开了监事会监督评价、民主评议布置会，安排了民主评议工作的原则、目的、时间和要求。

3、2012 年 2 月 14 日，召开了公司第一届监事会监督、审计委员会第二次会议，会议对董事、独立董事及高级管理人员进行了监督评价。

4、2012 年 3 月 22 日，召开了公司第一届监事会监督、审计委员会第三次会议，通过《关于对公司董事和高级管理人员 2011 年履职情况监督评价结果的报告》，上报监事会审议。

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

公司董事会编制的 2012 年年度报告及其摘要程序符合法律、法规的规定，报告内容真实、准确、完整的反映了公司的实际情况，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

3.2.4 高级管理层履职情况

报告期内，公司高级管理层依照《公司章程》和公司《业务授权管理办法》的规定履行职责，落实股东大会和董事会决议，未发现违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标

积极拓展业务新领域、提升业务层次、全面提升综合金融服务能

力和企业的核心竞争力，做大做强信托业务，力争使公司成为业务优势明显、规模经济显著的专业资产管理和投资理财机构，为客户提供更优质、更个性化的金融理财服务，为委托人和受益人的财富管理和财富增值做出贡献。

经营方针

坚持诚信、稳健、专业、创新的经营管理原则，以提升自主管理能力为着力点，以增强风险控制能力和专业人才培养建设为保障，通过持续推进业务和产品创新，不断完善理财产品线和客户服务体系，树立公司信托理财品牌，逐步实现以产品为导向的业务模式向以客户需求为导向业务模式的转变。

战略规划

公司将紧盯国内外经济金融形势的变化，正确把握和利用国家金融业发展政策，按照“立足西部，面向全国，逐步走向国际市场”的发展战略，加快由规模扩张型向内涵增长型、项目融资型向投资管理型、区域性向全国性的转型步伐，在条件成熟和政策允许时拓展国际业务，逐步成为在投资管理领域具有领先优势，国内一流的信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表			单位：万元		
资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	154196.78	54.04	基础产业	1000.00	0.35
贷款及应收款	3134.98	1.10	房地产业	7000.00	2.45
交易性金融资产	56422.86	19.77	证券市场	74920.63	26.26
可供出售金融资产	28984.45	10.16	实业	13167.98	4.61
持有至到期投资	21497.16	7.53	金融机构	170260.96	59.67
长期股权投资	6355.34	2.23	其他	18999.57	6.66
其他	14757.57	5.17			
资产总计	285349.14	100.00	资产总计	285349.14	100.00

信托资产运用与分布表			单位：万元		
资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	249,226.42	1.14	基础产业	2,836,970.51	12.97
贷款	6,388,172.70	29.22	房地产	1,098,347.76	5.03
交易性金融资产	2,597,944.90	11.87	证券市场	3,300,273.84	15.09
买入返售金融资产	3,750,974.65	17.16	实业	8,786,093.18	40.18
持有至到期投资	5,449,466.75	24.92	金融机构	1,150,477.79	5.26
长期股权投资	1,617,370.43	7.40	其他	4,696,031.47	21.47
其他	1,815,038.70	8.29			
信托资产总计	21,868,194.55	100.00	信托资产总计	21,868,194.55	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

随着社会财富的持续增长和居民收入水平的提高，机构和个人的财富管理需求日益旺盛，为银行、信托公司等专业理财服务机构提供了快速增长的业务机会；随着 2007 年“新两规”的实施，信托行业逐步回归其本源业务，充分挖掘信托制度本身的优势，通过产品设计的灵活性和资金运用方式的广泛性，为投资者提供了更加丰富多样的理财产品；随着近几年信托行业管理的资产规模快速增长，信托公司、信托行业和信托功能在金融体系中的作用显著增强，信托行业的市场影响力和信托公司的社会认知度都有了显著提高，为信托业务的开展打下了良好的基础。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

宏观经济金融环境复杂性和不确定性依然存在，国内宏观经济调控尤其是针对房地产行业的持续调控使得相关信托业务的开展受到很大影响；我国信托财产登记、信托税收等配套制度的缺失严重制约了信托业务的开展；面对各类金融机构在财富管理和资产管理领域的

激烈竞争，行业监管逐步趋严、“泛资产管理/泛信托”趋势下的市场竞争加剧，信托公司还缺乏专属业务和体现核心竞争力的拳头产品。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

1. 公司治理机制的建设和执行情况

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

公司的股东大会、董事会、监事会和高级管理层各项机制运转正常，各层面按照《公司法》等法律法规的有关规定和“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，独立决策、执行和监督。董事会制定公司整体经营目标、政策并监督执行，了解和关注公司的主要风险。董事会设置信托委员会、风险管理委员会、审计委员会、人事薪酬委员会、投资决策委员会等五个专门委员会，负责对公司各类专门问题进行审议并向公司董事会提出专业意见和建议。监事会履行其监督职责，高级管理层执行董事会的决策并及时反馈执行情况。公司已建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。

2. 内部控制文化的建设

公司内部控制建设的总体目标是：遵循法律法规及监管规定，保证公司经营合法合规；有效整合资源，确保经济、高效地实现公司目标；建立健全内部控制制度，做到有规可循；保障各项业务有序进行、信息传递畅通无误；保障公司资产安全及财务报告质量。

在内控文化建设方面，公司强调内控的“约束”与“激励”的双重作用，重视从内控组织文化、制度文化、行为文化和精神文化等多方面加强内控文化建设。着眼于公司作为金融机构的特性，本着为客户高度负责的原则，公司始终牢牢把握风险管理的领导权和主动权，坚持风险教育经常化、制度化，风险内控措施具体化，巩固和发扬历年来在风险管理方面业已形成的成熟经验，进一步强调业务发展要以质量为前提，遵守操作规范，按流程办事的工作准则，形成和谐、统一的内部控制文化。

4.4.2 内部控制措施

为实现整体经营目标，公司在发展业务的同时，致力于内部控制制度的建立和完善。公司从完善法人治理机制、调整组织机构设置和职能定位、建立健全各项内控制度、完善流程、优化人员结构、加强监督检查等方面着手，加强内部控制。

法人治理机制方面，公司建立了规范的授权经营体系，按照“三会分设、三权分立”的原则设置了股东大会、董事会和监事会，并在董事会下设了信托委员会、风险管理委员会、审计委员会、人事薪酬委员会、投资决策委员会等五个专门委员会。完善公司法人治理制度，包括公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、独立董事制度、各专门委员会议事规则等，规范公司的组织和行为，保护公司、股东、受益人和员工的合法权益，保证公司法人治理的高效运转。

建立健全各项内控制度方面，除完善法人治理机制外，公司目前

已建立了一系列内部控制制度，涵盖了业务管理、财务管理、人事管理、行政管理等各个方面，以确保公司各部门及各项经营活动均能在公司内部控制制度框架内健康运行，有效保证公司经营效益水平的不断提升和战略目标的实现。

业务流程的不断优化和完善是公司平滑运行的关键因素之一。报告期内，公司进一步梳理和优化工作流程。成立流程优化领导小组和工作小组，对公司现有信托业务流程进行优化，以进一步加强和完善内部管理，有效防范风险，提高信托业务运行效率，更好地满足业务发展需要。

报告期内，公司内部控制体系运行良好。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了清晰、有效的信息交流机制：①在公司内部，建立了规范的汇报及反馈机制，并通过各种会议、工作周报、经营月报、工作简讯及公司内刊等形式加强经营层与股东、董事、监事和各部门之间的沟通，并快速解决业务和管理中出现的问题。②对客户及公众通过报纸、公司网站、短信、电话以及书面报告等形式披露公司管理、业务运作、客户服务等各方面信息。③对监管机构，根据相关要求及时报备业务方案，汇报公司管理、经营情况及监管政策执行情况。④对政府相关职能部门按要求及时汇报工作。

信息系统建设方面，公司在基础硬件上完成了对原数据中心机房的扩建，扩建后的机房面积达到 230 平米，满足公司未来 3-5 年的信息化建设基础需求。对网络平台进行了安全优化,对关键系统进行隔

离优化,优化了外部合作机构接入的网络安全;对公司业务的支持上,建成了银监会 EAST 报送系统、针对直销部门的 CRM 系统,完成了伞形信托系统建设,跨市场 ETF 系统,股指期货系统以及债券场外交易系统的建设,并着手规划 OA 系统建设,人力资源系统建设,公司网站改版,公司自营业系统换代,信托业务系统换代的工作。

4.4.4 监督评价与纠正

1. 岗位分离和监督制度

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

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

2. 绩效监测与考核机制

根据公司制定的《绩效考核试行办法(修订稿)》对公司整体经营状况进行考核,核算公司全年绩效奖金总额,并确定了公司高层管理人员绩效奖励的分配方案。

根据公司的《绩效奖励实施办法》,公司经营层对员工进行考核及奖励。业务部门根据工作任务完成情况进行考核;综合管理部门根据部门考核结果、员工岗位系数及考核情况综合评定,合理分配奖金。

奖金当年兑现一部分，其余部分在项目结束的后续两年陆续发放完毕。

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

3. 违规操作的处理制度

公司结合金融系统开展的案件治理工作、监管部门现场检查的意见、内控制度检查工作，不断修订和完善公司制度。所增加和修订的制度，重点是围绕防范业务风险来设定的，内容不仅涉及信托项目前期尽职调查、后期跟踪管理，还包括风险问责、信托财务核算管理、员工离岗离任和保守商业机密的管理等方面，使公司逐渐形成全方位风险防范制度体系。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

在风险管理方面，公司坚持“风险控制，人人有责”的全员风险管理理念，推行“事前防范、事中控制、事后监督”的全方位、全过程、不间断的全面风险管理体系。公司董事会及高级管理层高度重视经营过程中出现的各种风险，董事会设立了风险管理委员会作为其专门工作机构，负责公司的风险控制、管理、监督和评估等工作；设立了投资决策委员会按照业务权限，负责公司固有业务重大项目的评审。

报告期内，公司制定了《关于上市公司股票收益权转让业务的补充规定》、《关于信托资金运用监管及自然人融资信托业务的若干规范

性要求》等业务指引和规范性文件。目前制定的业务指引已基本覆盖了公司的主要业务类型，从制度上明确了各类项目的准入及风控标准，以便业务部门把好项目筛选第一关。在风险管理的组织架构方面，对风险控制部内部按照项目类别和风险特征进行了专业化分工，强化了专业化审查，并进一步完善了公司业务线、风控线、合规线、监控线、内审线“五线归一”的全面风险管理组织架构。

“事中控制”与“事后监督”同样得到公司的高度重视。公司设立了信托业务管理部，行使监督信托业务部门尽职履行期间管理的职能，建立信托项目动态风险监控体系，制订了《信托项目期间管理办法》、《信托业务信息披露管理办法》等系列期间管理制度。董事会专门下设审计委员会，负责公司的内外部审计的沟通、监督和核查等工作。公司审计部为审计委员会日常办事机构，负责对公司的经营活动、财务收支、经济效益等进行内部审计监督，对内部控制制度的建立和执行情况进行检查和评价，并适时对公司开展的业务进行专项审计，及时发现问题，监督纠正。公司拟通过组织架构的进一步调整、职责分工的进一步细化来加强期间管理和监控。

对于公司管理的信托项目，公司各级员工都时刻关注风险，严格遵守操作程序。报告期内应终止清算项目均实现了正常、足额清算，未发生影响受益人和公司利益的风险事件。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险

信用风险主要表现为公司交易对手不能履行合约义务从而导致

公司资产价值发生变动遭受损失带来的风险，其中包括业务合作伙伴、贷款对象的信用风险，资金往来银行的信用风险。

4.5.2.2 市场风险

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

4.5.2.3 操作风险

操作风险主要是公司内部控制、系统及运营过程中的错误或疏忽或外部事件而可能引起潜在损失的风险，表现在信息系统还不够全面及时，风险评估、风险管理的程序和结构还不够完善，以及人员操作不规范和责任心不强等方面。

4.5.2.4 其他风险

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

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司通过事前评估、事中控制、事后评价的风险控制体系来防范和规避信用风险。密切关注国家宏观调控政策、产业导向政策和地区

经济发展战略，对经济发展趋势和行业趋势做到提前预判，争取从未来有潜在风险的行业和公司及时退出；加强对融资对象的运营状况和信用分析；完善业务各环节的责任评议，做到责任到岗、责任考评、责任追究三个环节紧密相扣，环环问责。

4.5.3.2 市场风险管理

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

4.5.3.3 操作风险管理

公司重点加强内控制度和风险管理制度的落实，严格业务流程的管理，加强专业部室对操作风险的防控和管理，充实、深化内控合规部门的职能；突出抓好重要岗位和薄弱环节的管理，界定业务权限，明确岗位职责。运用内部审计和外部审计，评估公司内控制度设计、执行的有效性；集中检查资源，加强高风险点的监督检查。加强员工培训，提高员工的业务技能和风险管理意识。

4.5.3.4 其他风险管理

公司强化全员的合法合规经营意识，持续关注有关法律、法规的最新变化，正确理解和准确把握其内涵，并及时对业务程序和操作指引进行梳理和修订；加强职业道德教育，增强员工的工作责任心。

4.5.3.5 净资本管理

2012 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本余额 200843.71 万元，各项业务风险资本之和 161,454.73 万元，净资本 / 各项业务风

险资本之和为 124.40%，净资产 / 净资产为 91.10%。2012 年，公司积极调整优化资产和业务结构，净资产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【披露母公司（即信托公司）报表及其合并报表】

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

希格玛会计师事务所有限公司 Xigema Certified Public Accountant Co.,Ltd.

希会审字(2013)0342 号

审计报告

长安国际信托股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的长安国际信托股份有限公司（以下简称贵公司）固有财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及固有财务报表附注。

一、管理层对固有财务报表的责任

编制和公允列报固有财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：(1) 按照企业会计准则的规定编制固有财务报表，并使其实现公允反映；(2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使固有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固有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固有财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关固有财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的固有财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与固有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，以及评价固有财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司固有财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司固有业务 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

希格玛会计师事务所有限公司

中国注册会计师：袁蓉

中国 西安市

中国注册会计师：赵琰

二〇一三年四月二十五日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2012 年 12 月 31 日

会商银 01 表

单位名称：长安国际信托股份有限公司

单位：人民币元

资 产	行次	注释	年末数	年初数
资 产：				
现金及存放银行款项	1	五（一）	1,541,967,770.38	923,612,920.26
存放同业款项	2			
拆出资金	3			
交易性金融资产	4	五（二）	564,228,609.16	107,795,340.30
应收利息	5			
应收账款	6			
预付款项	7	五（三）	16,772,082.11	3,200,323.03
其他应收款	8	五（四）	14,577,687.48	23,404,084.16
发放贷款及垫款	9	五（六）		
可供出售金融资产	10	五（七）	289,844,454.83	239,936,856.80
持有至到期投资	11	五（八）	214,971,600.00	55,687,200.00
长期应收款	12			
长期股权投资	13	五（九）	63,553,415.64	35,777,427.49
投资性房地产	14			
固定资产	15	五（十）	77,940,780.61	74,937,295.98
在建工程	16	五（十一）		1,580,168.75
无形资产	17	五（十二）	3,742,794.54	2,482,865.18

递延所得税资产	18	五（十三）	65,892,167.03	26,760,679.26
其他流动资产	19			200,000,000.00
	20			
	21			
	22			
	23			
	24			
	25			
	26			
	27			
	28			
	29			
	30			
资产总计	31		2,853,491,361.78	1,695,175,161.21

法定代表人：高成程 主管会计工作负责人：崔进才 会计机构负责人：马华

资产负债表（续）

2012 年 12 月 31 日

会商银 01 表

单位名称：长安国际信托股份有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	行次	注释	年末数	年初数
负 债：				
向中央银行借款	32			
同业及其他金融机构存放款项	33			
拆入资金	34			
交易性金融负债	35			
应付帐款	36			
预收帐款	37			
卖出回购金融资产款	38			
吸收存款	39			
应付职工薪酬	40	五（十五）	344,045,198.04	121,435,061.31
应交税费	41	五（十六）	261,962,452.65	107,995,631.71
应付利息	42			
应付股利	43	五（十七）	6,281,553.02	6,281,553.02
预计负债	44			
其他应付款	45	五（十八）	33,166,944.78	1,161,745.95
长期应付款	46			
递延所得税负债	47	五（十三）	3,494,626.11	
其他负债	48			
负债合计	49		648,950,774.60	236,873,991.99
所有者权益（或股东权益）：	50			
实收资本（或股本）	51	五（十九）	1,258,880,000.00	1,258,880,000.00
资本公积	52	五（二十）	256,103.70	256,103.70
减：库存股	53			

盈余公积	54	五(二十一)	106,152,208.53	27,751,626.73
一般风险准备	55		19,562,812.04	7,715,622.41
信托赔偿金	56	五(二十二)	62,320,493.63	23,120,202.73
未分配利润	57		757,368,969.28	140,577,613.65
外币报表折算差额	58			
归属于母公司所有者权益合计	59		2,204,540,587.18	1,458,301,169.22
少数股东权益	60			
所有者权益(或股东权益)合计	61		2,204,540,587.18	1,458,301,169.22
负债和所有者权益(或股东权益)总计	62		2,853,491,361.78	1,695,175,161.21

法定代表人：高成程 主管会计工作负责人：崔进才 会计机构负责人：马华

5.1.3 利润表

利 润 表				
2012 年度				
会商银 02 表				
单位名称：长安国际信托股份有限公司				单位：人民币元
项 目	行次	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1	五(二十三)	1,801,829,165.08	700,024,872.21
其中：贷款利息净收入	2		44,704,005.30	8,913,338.82
手续费及佣金收入	3		1,705,670,822.35	642,085,033.16
投资收益(损失以“-”号填列)	4		-17,700,609.82	82,740,667.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6		43,016,396.12	-42,330,782.93
汇兑收益(损失以“-”号填列)	7		-248.87	-59,819.39
其他业务收入	8		26,138,800.00	8,676,434.98
二、营业支出	9		768,081,711.05	334,050,516.65
营业税金及附加	10		97,995,417.35	38,540,196.41
营业费用	11		660,909,879.90	288,571,185.05
资产减值损失	12		9,176,413.80	6,939,135.19
其他业务成本	13			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	14		1,033,747,454.03	365,974,355.56
加：营业外收入	15	五(二十四)	423,600.00	1,800,000.00
减：营业外支出	16		1,201.98	60,000.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	17		1,034,169,852.05	367,714,355.56
减：所得税费用	18		250,164,034.09	90,198,088.31
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	19		784,005,817.96	277,516,267.25
其中：归属于母公司所有者的净利润	20		784,005,817.96	277,516,267.25
少数股东损益	21			
六、每股收益：	22			

(一) 基本每股收益	23		0.62	0.42
(二) 稀释每股收益	24		0.62	0.42
七、其他综合收益	25			
八、综合收益总额	26		784,005,817.96	277,516,267.25
法定代表人：高成程 主管会计工作负责人：崔进才 会计机构负责人：马华				

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总

信托项目资产负债表

编制单位:长安国际信托股份有限公司

2012 年 12 月 31 日

会信项目 01 表

信托项目名称: 汇总

单位: 万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
信托资产:		信托负债	
货币资金	249,226.42	交易性金融负债	-
拆出资金	-	应付受托人报酬	228.38
应收款项	107,347.98	应付托管费	-
买入返售金融资产	3,750,974.65	应付受益人收益	0.06
交易性金融资产	2,597,944.90	其他应付款项	78,901.13
发放贷款	6,388,172.70	应交税金	
可供出售金融资产		其他负债	-
持有至到期投资	5,449,466.75	信托负债合计	79,129.57
长期股权投资	1,617,370.43	信托权益:	
固定资产	-	实收信托	21,650,275.77
无形资产	-	资本公积	-
长期应收款	126,496.37	未分配利润	138,789.21
其他资产	1,581,194.35	信托权益合计	21,789,064.98
信托资产总计	21,868,194.55	信托负债及信托权益总计	21,868,194.55

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位:长安国际信托股份有限公司

2012 年 12 月

会信项目 01 表

信托项目名称: 汇总

单位: 万元

项目	本年累计数
----	-------

一、营业收入	1,368,120.11
利息收入	840,965.46
投资收益	494,319.70
公允价值变动损益	11,070.27
租赁收入	5,251.05
其他收入	16,513.63
二、营业支出	283,591.66
三、信托净利润	1,084,528.45
四、其他综合收益	-
五、综合收益	-
加：期初未分配信托利润	39,328.21
六、可供分配的信托利润	1,123,856.66
减：本期已分配信托利润	985,067.45
七、期末未分配信托利润	138,789.21

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明：

无

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项：

无

6.1.2 对编制合并会计报表的公司，应说明纳入合并范围的子公司的名称、业务性质、注册地、注册资本、实际投资额、母公司所持有的权益性资本的比例及合并期间。报告期纳入合并范围的子公司有增减变动的，还应说明增减变动的情况以及合并范围变动的基准日。对持股比例达到 50% 以上，但未纳入合并报表范围的，应逐一说明未纳入合并范围的原因。

本公司按企业会计准则不需要编制合并会计报表。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法。

1. 贷款损失准备

如果有客观证据表明以摊余成本计量的贷款发生减值，则应当将该贷款的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为贷款减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该贷款的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。本公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本公司承担风险和损失的全部贷款。

2. 其他资产减值准备

（1）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

（2）持有至到期投资

如果有客观证据表明以摊余成本计量的持有至到期投资发生减值，则应当将该资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该资产的未来现金流量按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值，所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金

融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。

(4) 固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本公司在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

以上资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(5) 抵债资产

期末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准。

本公司按照取得金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：

1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，如果取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售、回购或赎回，该资产应当划分为交易性金融资产；

2.持有至到期投资，是指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产；

3.贷款和应收款项，是指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且公司没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入当期损益；

4.可供出售金融资产，是指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的其他金融资产。

6.2.3 交易性金融资产核算方法。

交易性金融资产在后续计量期间以公允价值计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法。

在后续计量期间，对存在活跃市场或能持续可靠取得市场价格的该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动转入当期损益。若不符合公允价值条件则按历史成本计量。

6.2.5 持有至到期投资核算方法。

对存在活跃市场或能持续可靠取得市场价格的持有至到期投资应当按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额,否则按历史成本确认。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失,均计入当期损益。实际利率与票面利率差别较小的,也可按票面利率计算利息收入,计入投资收益。

如果公司在本会计期间或前两个会计年度,于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资,则公司将不能再将任何金融资产分类为持有至到期投资,满足下述条件的出售或重分类除外: A) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内),以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响; B) 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类; C) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

6.2.6 股权投资核算方法。

本公司采用成本法和权益法核算的长期股权投资金额。

1. 长期股权投资的初始计量

在取得时按照初始投资成本入账。初始投资成本按以下方法确定:

(1) 以现金购入的长期股权投资,按实际支付的全部价款(包括支付的税金、手续费等相关费用)作为初始投资成本;实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利,按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额,作为初始投资成本。

(2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资,按发行权益性证

券的公允价值作为初始投资成本。

(3) 投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

(4) 公司因债务重组取得的其长期股权投资，将享有股份的公允价值确认为长期股权投资的账面价值，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。

(5) 以非货币性交易换入的长期股权投资，按换出资产的公允价值加上支付的相关税费，作为初始投资成本。公允价值与换出资产账面价值的差额计入当期损益。

(6) 以上所称公允价值不存在活跃市场或不能持续可靠取得市场价格的，均按成本计量模式。

(7) 对企业合并形成的长期股权投资分为同一控制下的企业合并及非同一控制下的企业合并确定其初始成本。

2. 长期股权投资的后续计量

(1) 对于下列长期股权投资，采取成本法核算：

① 对被投资企业能够实施控制；

② 对被投资企业不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能够可靠计量的。

成本法计算的长期股权投资追加或收回投资应调整投资成本。被投资企业宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

(2) 对被投资企业具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采取权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司取得长期股权投资后，按照应分担的被投资企业实现的净损益份额，确认投资收益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资企业宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

被投资企业发生净亏损，以长期股权投资的账面价值以及实质上构成被投资企业的长期权益减记至零为限，公司负有额外损失义务的除外；被投资企业以后实现净利润的，公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

公司在确认应享有被投资企业净损益的份额时，以取得投资时被投资企业各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资企业的净利润进行调整后确认。

对于被投资企业除净损益以外所有者权益的其他变动，公司将调整长期股权投资的账面价值和所有者权益。

(3) 公司因减少投资等原因，对被投资企业不再具有共同控制或重大影响的，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，将改按成本法核算，并以权益法下长期股权投资的账面价值作为按成本法核算的初始投资成本。

因追加投资等原因能够对被投资企业实施共同控制或重大影响但不构成控制的，将改按权益法核算。

3. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资企业除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时，将原计入所有者权益的部分转入当期损益。

6.2.7 投资性房地产核算方法。

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产采用成本计量模式。

外购投资性房地产按成本价确认投资性房地产的初始金额，包括购买价款、相关税费和直接归属于该资产的其他支出。自行建造投资房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出构成。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的账面价值确认投资性房地产的初始金额。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法。

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	预计使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	40年	3%	2.43%
运输工具	6-15年	3%	16.17-6.47%
电子设备及其他	3-10年	3%	32.33-9.70%

6.2.9 无形资产计价及摊销政策。

本公司取得无形资产是按照实际成本进行初始计量，即以取得无形资产并使之达到预定用途而发生的全部支出作为无形资产的成本。

1.无形资产--特许经营权，按评估确认值入账，按 20 年以直线法进行摊销。

2.无形资产—其他，按照以下摊销方法

(1) 合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的，按合同规定的有效年限摊销；

(2) 合同没有规定受益年限但法律有规定有效年限的，按法律规定的有效年限摊销；

(3) 合同和法律均规定了有效年限的，摊销年限取二者之中较短者；

(4) 如果合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，按十年摊销。

6.2.10抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。不存在活跃市场或不能持续可靠取得市场价格的抵债资产按成本计量模式。

6.2.11 合并会计报表的编制方法。

1.合并范围：所有的控股子公司以及能直接或间接控制的企业。

2.编制方法：

以母公司及被合并子公司、企业的个别会计报表为基础，按照《企业会计准则》的要求作必要的调整及重分类后，合并资产、负债、所有者权益以及利润分配表各项目，对公司权益性资本投资项目与并表的被投资企业所有者权益中公司所持有的份额进行抵销，所有母公司与控股子公司以及控股子公司之间的重大内部往来、内部交易在合并

时予以抵销。

6.2.12 收入确认原则和方法。

本公司主要收入包括贷款利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、评估咨询收入、投资收益、租赁收益。

1. 贷款利息收入：根据贷款合同规定计算入账；
2. 金融企业往来收入：在金融机构存款取得的利息收入；
3. 手续费收入：包括信托佣金收入、担保手续费收入等，固有业务信托报酬收入，按实际收到信托项目的转款金额确认；
4. 租赁收益：根据租赁协议或合同的约定计算入账；
5. 评估咨询收入：提供财务顾问、投资咨询等业务收到的收入，按合同约定确认收入实现；
6. 投资收益：根据销售价与成本价的差价入账，股息、红利按照协议或约定入账。

6.2.13 所得税的会计处理方法。

本公司按资产负债表债务法核算所得税。

资产和负债按会计和计税基础不同产生的暂时性差异，采用债务法确认递延所得税资产或负债。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本公司在资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

6.2.14 信托报酬确认原则和方法。

根据《中华人民共和国信托法》等规定，“信托财产与属于受托

人所有的财产（以下简称固有财产）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制会计报表。其资产、负债及损益不列入本会计报表。

对指定用途的信托业务，受托人报酬按季计提， $\text{受托人报酬} = \text{项目资金运用实际收到的收益} - \text{项目发行费用} - \text{当期应承担的受益人预计收益}$ ，按年支付收益时模拟清算调整。

对非指定用途的信托业务：按年支付收益模拟清算时计提受托人报酬。

对于信托项目预收收益的项目：一次性按信托期限计提当年受托人报酬。

固有业务信托报酬收入，按实际收到信托项目的转款金额确认。本期年度报告所遵循的会计政策、会计估计和核算方法与上期一致。

6.3 或有事项说明

无

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 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。

单位：万元

表 6.5.1.1-1

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率 (%)
期初数	170839.77				3212.54	174052.31	3212.54	1.85
期末数	279318.86	8959.17			2540.52	290818.55	2540.52	0.87

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

逐笔说明不良信用资产的形成时间、债务人、收回可能性。

单位：万元

表 6.5.1.1-2

账面金额	资产种类	形成时间 (年月)	债务人名称	收回可能性
900.00	贷款	2004.12	陕西东隆投资有限责任公司	逐步回收
265.98		2006.7	陕西九州生物科技股份有限公司	清收难度大
792.56	其他应收款	2006.12	西安经济技术开发区资产投资有限公司	逐步回收
28.60		2006.12	北京国信融诚投资咨询有限公司	形成损失
195.18		2010.6	西安市经济技术投资担保有限公司	逐步回收
358.20	固定资产清理	/	政策性房改房职工交纳款与房款差额	形成损失
2540.52 (合计)			/	

6.5.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；贷款的一般准备、专项准备和其他资产减值准备应分别披露。

单位：元

表 6.5.1.2

项目	年初数	本年计提额	本年减少额		年末数
			转回	转销	
一、拆出资金					
二、坏账准备	14,383,603.12		4,220,230.00		10,163,373.12
三、贷款损失准备	14,159,791.50		2,669,770.00	-169,770.00	11,659,791.50
四、可供出售金融资产减值准备		92,401.97			92,401.97
五、持有至到期投资减值准备					
六、长期股权投资减值准备	13,222,572.51	15,974,011.85			29,196,584.36
七、长期应收款坏账准备					
八、固定资产减值准备	3,581,983.37				3,581,983.37
九、其他资产减值准备					

十、在建工程减值准备					
十一、生产性生物资产减值准备					
其中：成熟生产性生物资产减值准备					
十二、油气资产减值准备					
十三、无形资产减值准备					
十四、商誉减值准备					
十五、其他					
合计	45,347,950.50	16,066,413.82	6,890,000.00	-169,770.00	54,694,134.32

6.5.1.3 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。

单位：万元

表 6.5.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	10779.53	0	0	3577.74
期末数	56422.86	0	0	6355.34

6.5.1.4 前五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、主要经营活动及投资收益情况等。（从大到小顺序排列）

企业名称	投资比例	经营活动	投资收益情况
长安基金管理有限公司	40%	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务	按投资比例计提减值准备 2919.66 万元
鄂尔多斯市民生股权投资管理有限公司	25.50%	股权投资管理	无

6.5.1.5 前五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。（从大到小顺序排列）

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.陕西东隆投资有限责任公司	77.19%	损失类资产，正在逐步回收。
2.陕西九州生物科技股份有限公司	22.81%	损失类资产，清收难度较大。

6.5.1.6 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

6.5.1.7 公司当年的收入结构。

单位：万元

表 6.5.1.7

收入结构	金 额	占 比
手续费及佣金收入	170567.08	94.64%
其中：信托手续费收入	170567.08	94.64%
投资银行业务收入	/	/
利息收入	4470.40	2.48%
其他业务收入	2613.88	1.45%
其中：计入信托收入中	2613.88	1.45%
投资收益	-1770.06	-0.98%
其中：股票债券基金投资收益	-4325.20	-2.40%
信托投资收益	1741.28	0.97%
现金分红	813.84	0.45%
其他	0	0%
公允价值变动损益及汇兑损益	4301.63	2.39%
营业外收入	42.36	0.02%
收入合计	180225.28	100%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：万元

表 6.5.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	3,285,577.96	4,673,208.46
单一	4,655,934.54	13,170,650.51
财产权	195,297.77	4,024,335.58
合计	8,136,810.27	21,868,194.55

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

单位：万元

表 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	948,307.53	3,638,323.45
股权投资类	483,190.37	690,619.67
权益投资类	3,622,894.87	5,642,657.99

融资类	2,312,679.22	9,385,156.35
事务管理类	28,592.60	35,537.96
合计	7,395,664.59	19,392,295.42

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

单位：万元

表 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	0
股权投资类	12,045.50	224,117.23
权益投资类	0	1,006,105.66
融资类	721,200.15	1,243,305.98
事务管理类	7,900.03	2,370.26
合计	741,145.68	2,475,899.13

6.5.2.2 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.5.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率 (%)
集合类	270	2,782,502	7.30
单一类	208	6,848,296	5.97
财产管理类	4	141,534	7.03

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化信托报酬率、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率 (%)	加权平均实际年化收益率 (%)
证券投资类	34	253,919	1.07	4.30
股权投资类	5	163,986	1.45	8.96
其他权益投资	281	2,862,927	0.47	7.20
融资类	147	2,505,054	1.28	8.02
事务管理类	11	3,912,180	0.16	4.71

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化信托报酬率、加权平均实际年化收益率。

单位：万元

表 6.5.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率(%)	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	/	/	/	/
股权投资类	1	28000	0.20	8.30
其他权益投资	1	26000	0.10	11.90
融资类	2	20267	0.20	8.69
事务管理类	/	/	/	/

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

单位：万元

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	249	4,135,141
单一类	298	11,550,576
财产管理类	123	4,098,804
新增合计	670	19,784,521
其中：主动管理型	634	17,976,025
被动管理型	36	1,808,496

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司鼓励创新，支持创新。2012 年在自主管理的融资租赁投资系列信托产品、上市公司股权投资基金业务等领域实现了突破，有效拓展了业务领域，为信托收入的持续快速增长增添了新的动力。

6.5.2.5 公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致信托资产的损失情况（合计金额、原因等）

无

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况。

本期按税后利润的 5% 提取信托赔偿准备金 3920.03 万元, 加上年初的 2312.02 万元, 期末余额 6232.05 万元。本期无使用该信托赔偿准备金的情况发生。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 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。

单位: 万元

表 6.6.1

	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	15	58288.73	公允价格

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

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

表 6.6.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
股东关联方	西安市财政局	罗亚民	西安市南大街	/	/
原控股子公司	西安经济技术开发区资产投资有限公司	邓旭升	西安市未央路 132 号经发大厦 27 层	1500 万元	投资咨询、接受委托、管理资产
股 东	深圳市淳大投资有限公司	唐乾山	广东省深圳市福田区深南大道与金田路交界西南深圳国际交易广场写字楼 26 层 2605Q	12000 万元	实业投资, 投资管理咨询等。
股东关联方	博石资产管理有限公司	唐乾山	上海市浦东新区民生路 1199 弄 1 号 1906 室	5000 万元	资产管理、投资管理及咨询、艺术品的销售, 文化交流活动策划
股东关联方	西安陕鼓动力股份有限公司	印建安	陕西省西安市高新区沣惠南路 8 号	163877 万元	各种透平机械的开发、制造、销售、技术咨询等。

股东关联方	西安市证大商务信息咨询有限公司	戴志康	福田区金田路与福中路交界东南荣超经贸中心	1 亿元	为中小企业和个人提供快速便捷、无抵押、无担保小额贷款服务
股东关联方	深圳市证大速贷小额贷款股份有限公司	戴志康	福田区金田路与福中路交界东南荣超经贸中心	1 亿元	小额贷款
股东关联方	上海证大投资发展有限公司	戴志康	浦东新区陆家嘴东路 161 号 1110 室	1.5 亿元	股权投资, 实业投资, 房地产投资, 国内贸易 (除专项审批), 船舶维修。
股 东	上海证大投资管理有限公司	朱南松	浦东新区民生路 1199 弄 1 号 16 层 1908 室	3 亿元	投资管理、企业资产委托理财、资产重组、收购兼并等
股东关联方	上海天物馆文化投资管理有限公司	王尚钧	上海市浦东新区长柳路 100 号 5 楼	1500 万元	投资管理、资产管理 (除金融业务), 工艺品的销售, 文化活动策划。
股东关联方	西安宝信融资租赁有限公司	巩宝生	西安市高新区科技五路 8 号数字大厦三层	2 亿元	融资租赁 (金融租赁除外); 租赁业务; 租赁交易咨询; 经济咨询及担保等。
股东关联方	西安西投置业有限公司	刘建利	西安市高新区科技五路 8 号数字大厦三层	5000 万元	房地产综合开发; 房地产开发咨询; 工程管理; 商品房销售、租赁; 物业管理等。

6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

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

单位: 万元

表 6.6.3.1

固有财产与关联方关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收账款			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	1203.85	4592.98	5796.83	1203.85	4592.98	5796.83

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

单位: 万元

表 6.6.3.2

信托财产与关联方关联交易																				
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

贷款			投资			租赁			担保			应收账款			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
36230	-35000	1230	18820	1525	20345	0	13916.9	13916.9	0	0	0	0	0	0	30000	-13000	17000	85050	-32558.1	52491.9

6.6.3.3 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。

6.6.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

单位: 万元

表6.6.3.3.1

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	18842	15758	34600

6.6.3.3.2 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。

单位: 万元

表6.6.3.3.2

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	0	5400	5400

6.6.4 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。

未偿还的关联方款项是西安经济技术开发区资产管理有限公司欠款 792.56 万元,是本公司原控股子公司,注册资本 1500 万元,该欠款主要用于补充其营运资金不足,逾期时间在 5 年以上。

6.6.5 其他需披露的关联交易事项

公司以信托计划募集资金出资与关联方西安经济技术开发区资

产投资有限公司出资共同设立有限合伙企业，通过合伙企业进行证券投资。截至 2012 年 12 月 31 日，以此种模式成立运行的信托项目共计 54 个。

公司以信托计划募集资金作为有限合伙人与关联方鄂尔多斯市民生能源股权基金管理有限公司作为普通合伙人，参与发起设立鄂尔多斯市民生能源股权投资基金。截至 2012 年 12 月 31 日，以此模式运作的信托项目 1 笔，规模 55000 万元。

6.7 会计制度的披露

固有业务（自营业务）、信托业务执行会计制度的名称及颁布的年份。

本公司固有业务和信托业务财务报表均执行 2006 年 2 月 15 日财政部颁布的《企业会计准则》（财政部令第 33 号）及《企业会计准则应用指南》（财会[2006]18 号），根据应用指南及准则解释的规定进行确认和计量。

本公司编制的固有业务财务报表反映了本公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况、2012 年度的经营成果和现金流量等信息。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

单位：万元

表 7.1

利润总额（亏损总额以“-”号填列）	103416.99
减：所得税费用	25016.40
净利润（净亏损以“-”号填列）	78400.58
其中：归属于母公司所有者的净利润	78400.58
少数股东损益	/
每股收益（元）：	
（一）基本每股收益	0.62
（二）稀释每股收益	0.62
其他综合收益	/
综合收益总额	78400.58

按照公司章程的规定，税后利润按以下顺序进行分配：

1. 弥补公司以前年度亏损；
2. 按税后利润的10%提取法定盈余公积金7840.06万元；
3. 按期末风险资产余额的1.5%补提一般准备1184.72万元；
4. 按税后利润的5%提取信托赔偿准备金3920.03万元；
5. 向股东分配利润,具体分配方案由董事会提出预案，股东大会决定。

期末未分配利润金额为75736.90万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	41.96
信托报酬率	1.19
人均净利润	293.77 万元

注：资本利润率 = 净利润/所有者权益平均余额 × 100%

信托报酬率 = 信托业务收入/实收信托平均余额 × 100%

人均净利润 = 净利润/年平均人数

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为：a(平均) = (a₀/2 + a₁ + a₂ + a₃ + a₄/2) / 4

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无

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

报告期内公司前五名股东无变动情况。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

报告期内公司董事无变动情况。

8.2.2 监事变动情况及原因

由于原职工监事刘洁工作变动辞去公司监事一职，经公司职工代表大会选举，2012年9月20日，公司第一届监事会第四次会议补选白伏波先生为职工监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况

2012年3月23日，公司第一届董事会第二次会议同意聘任陈英先生为公司常务副总经理、喻福兴先生为公司总经理助理。

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

报告期内，公司固有业务未发生本报告年度起诉或被诉事项。

现有以前年度已取得生效判决但报告年度尚未执行完结的案件总计4件，涉案标的额人民币3086万元。其中，自营业务2笔，金额共计1166万元，信托业务2笔，金额共计1920万元。以上案件均为主诉案件，无被诉案件。

截至报告期末，公司新增一笔公司为原告的案件，该笔诉讼涉及的项目为单一信托，诉讼标的金额9500万元，目前该案件尚在审理阶段。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无

8.6 银监会检查意见的整改情况

中国银行业监督管理委员会陕西监管局于2012年10月15至23日对公司净资本管理情况进行了专项现场核查，对公司在净资本管理

方面存在的主要问题进行了充分的揭示，并提出了整改意见。

在 2012 年 10 月中国银行业监督管理委员会陕西监管局净资本现场核查后，公司积极调整优化资产和业务结构，通过优化自营资产的结构，增加净资本的总量；同时，主动调整信托业务结构，提高信托产品收费标准，主动放弃收费低、信托报酬率低于风险系数的业务。公司进一步梳理制度，修改、完善了相关净资本管理规章制度，严格控制新业务的净资本耗用。公司股东、董事高度重视监管意见，于 2012 年 11 月 28 日召开了公司董事会风险管理委员会会议，会议提出要按照净资本状况控制业务发展速度，科学规划和分配净资本，积极调整业务结构，提高净资本的使用效率。

公司将进一步提高认识，规范净资本管理，制定净资本管理长期规划，确保净资本管理各项风险控制指标达到监管要求。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

无

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