## 信息披露 2006.4.29 星期六 Lisclosure

## 西部信托投资有限公司 2005年度报告排

的真实、完整。

2.1 公司简介 (1)、公司简况

(1)、公司简况
西部信托投资有限公司由分别成立于 1981 年, 1987 年的陝西信托投资有限公司和陝西省西北信托投资有限公司由分别成立于 1981 年, 1987 年的陝西信托投资有限公司和陝西省托投资有限公司合并组建。2002 年 7 月, 中国人民银行以银复12002 203 号文件批复,准于西部信托投资有限公司台联动势全。公司被取了《中华人民共和国信托机构法人许可证》。公司注册资本金为人民币 5.6亿元,由省内外 28 家大中型企业出资组建。
(2)、公司的法定主文名称: Western Trust & Investment Co., Ltd. 英文名称领写: WITI (3)、法定代表人: 领正 (4)、注册地址: 西安市东新街 232 号 (5)、邮政编码: 710004 (6)、互联网址: www.wti-xa.com (7)、电子信箱: E-mail: wti-xa@wti-xa.com (8)、信息披露负责力: 还建东联系电话: 029—87406005 住事由话: 020—87406005

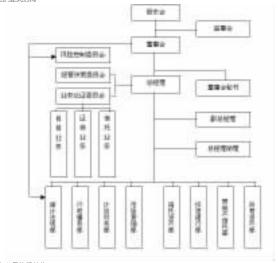
联系电话:029—87406005 传真电话:029—87406300

(9)、信息披露报纸:上海证券报

(10)、年度报告备置地点:西安市东新街 232 号信托大厦 15F (11)、聘请的会计师事务所:陕西同人有限责任会计师事务所

住址:西安市高新一路2号 (12)、聘请的律师事务所:陕西大唐律师事务所

住址:西安市文艺北路甲字一号唐人大酒店 737-740 室



3.1 股东 3.1.1报告期末公司股东总数 28 个

		表 3.1.1			
序号 出资人		出资方	式(元)	出资数额	比例
h'5	山贞八	净资产	现金	(元)	(%)
1	陕西省电力建设投资开发公司	88,859,770	135,622,706	224,482,476	40
2	陕西东方濠璟广场有限公司		60,000,000	60,000,000	10
3	陕西省投资公司	55,313,755		55,313,755	9
4	重庆中侨置业有限公司	41,485,317		41,485,317	7
5	彩虹显示器件股份有限公司	32,699,993		32,699,993	5
6	陕西天王兴业集团有限公司	12,979,892	7,020,108	20,000,000	3
7	宝鸡有色金属加工厂	18,763,575		18,763,575	3
8	延炼实业集团公司	17,568,417		17,568,417	3
9	北京鸿基世业房地产开发有限公司	15,000,000		15,000,000	2
10	陕西金叶科教集团股份有限公司	13,828,439		13,828,439	2
11	北京泰跃房地产开发有限责任公司	12,656,878		12,656,878	2
12	中铁宝桥股份有限公司	9,094,630		9,094,630	1
13	西安飞机工业(集团)有限责任公司	8,796,840		8,796,840	1
14	中国烟草总公司陕西省公司	8,796,840		8,796,840	1
15	长岭(集团)股份有限公司	3,585,473		3,585,473	0
16	金堆城钼业公司	2,390,315		2,390,315	0
17	陕西省电力公司	2,390,315		2,390,315	0
18	韩城矿务局	2,390,315		2,390,315	0
19	宝鸡石油钢管厂	1,195,158		1,195,158	(
20	宝鸡卷烟厂	1,195,158		1,195,158	(
21	略阳钢铁厂	1,195,158		1,195,158	(
22	西安航空发动机(集团)有限公司	1,195,158		1,195,158	(
23	国营西北第一棉纺织厂	1,195,158		1,195,158	(
24	陕西唐华四棉有限责任公司	1,195,158		1,195,158	(
25	延长油矿管理局	1,195,158		1,195,158	(
26	陕西飞机工业(集团)有限公司	1,195,158		1,195,158	(
27	陕西汽车集团有限责任公司	597,579		597,579	(
28	陕西省耀县水泥厂	597,579		597,579	(
	合 计	357,357,186	202,642,814	560,000,000	100

公司第一大股东为陕西省电力建设投资开发公司(国有独资)。出资 22.448 万元,占公司总股本的 \*\$\text{\$\subseteq\$}\$.\$\subseteq\$\text{\$\subseteq\$}\$}\subseteq\$\text{\$\subseteq\$}\$\subseteq\$\text{\$\subseteq\$}\$\subseteq\$\text{\$\subseteq\$}\$}\subseteq\$\subseteq\$\subseteq\$\subseteq\$\subseteq\$}\subseteq\$\su

							表3
姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐股东名称	该股东持股 比例	简要履历
倪正	董事长	男	48	2005.6	陕西省电力建设投资开 发公司	40.09%	曾任陕西省工商局处长,西部证券公司副总经理,陕西信托投资有限公司与陕西省西北信托投资有限公司台并重组筹委会代主任,西部台并重组筹委有限公司董事。总经理。现任西部信托投资有限公司董事长。
李哲	董事	男	39	2005.6	陕西省电力建设投资开 发公司	40.09%	曾任陕西省西北信托投资有限公司信托部经理、总经理助理、副总经理,西部信托投资有限公司副总经理。现任西部信托投资有限公司总经理。现任西部信托投资有限公司总经理。
刘建武	董事	男	41	2005.6	陕西省电力建设投资开 发公司	40.09%	曾任西安市人民政府办公厅处长 长安科技产业园常务副主任、常务 副主任、剧总经理、西安高新区井 支建设管理办公室常务副主任。 发建设管理办公室常务副主任。 有 条集团房地产开发公司常务副总 经理。西安市投资服务中心副主 任、现任西部证券股份有限公司董 事长。
王宗发	董事	男	52	2005.6	陕西省电力建设投资开 发公司	40.09%	曾任西北电管局石泉电厂财务科长、期间兼安康水电厂财务科长、期间兼安康水电厂财务科长、 石泉水电厂经营副厂长兼二期等 建办副主任、陕西周河发电公司副 应经理、现任陕西省电力建设投资 开发公司财务部经理。
郭庆国	董事	男	51	2005.6	陕西省投资公司	9.88%	曾任陕西省计划委员会副处长、处 长,陕西省投资公司副总经理,现 任陕西省投资公司董事长兼总经 理。
孙飚	董事	男	38	2005.6	重庆中侨置业有限公司	7.41%	曾任重庆国际经济技术合作公司 部门经理、分公司副经理、经理,重 庆华侨实业有限公司副经等理、重 庆康信置业有限公司董事长、重庆 中国、重庆金岛置业有限公司董事长兼总经 理、重庆金岛置业有限公司董事 长。
刘珍珠	董事	女	44	2005.6	彩虹显示器件股份有限公司	5.84%	曾任彩虹集团财务处合同管理科主任,财务处处长助理,审计室主任,彩虹三产总公司财务科科长、财务处副处长,现任彩虹显示器件股份有限公司总会计师。
3.3	监事会成	员					表3
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
							曾任永胜纺织有限公司总经理,西

								71/2	总公司副总经济师.
邹武装	监事	男	43	2002.7	宝鸡有色金属	KJu II.	3.35%	种亚美董司属行工司	任主购金太公司总经里;宣购特公益提付厂长、中菜合资明台、 法特种全属有限公司董事长、中 合资明台山友电致束有限公司 市长、宝鸡中哈特企业转有股公司 市长、宝鸡中哈特企业转有股公司 次的工厂、长助理集中色公司以 市事。总经理、宝鸡有色金属加工厂厂邮厂长、现任宝钛集团有限公 關色经理、宝鸡钛业股份有限公 董事。
蔡长生	监事	男	46	2005.3	西部信托投资	有限公司	职工代	長 表 理	任汉江工具厂财务副处长,西安 准件总厂总会计师兼财务处长, 西省西北信托投资有限公司财 部经理,西部信托公司财务部经 ,现任西部信托投资有限公司总 理助理兼审计法规部经理。
3.4	高级管理。	人员							表 3.4
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
李哲	总经理	男	39	2005.6	11	研3	牲	法律	曾任陕西省西北信托投资有限公司信托部经理、总经理助理、副总经理,西部信托投资有限公司副总经理。现任西部信托投资有限公司总经理。现任西部信托投资有限公司总经

 费亚丽
 监事会主 席
 女
 49
 2002.7
 陕西天王兴业集团有限 公司

王建东	副总经理	男	51	2003.12	6	研究生	Ė	经济管理	曾任陕西省经贸委煤炭管理 办公室副主任,陕西煤炭运 销集团公司处长,陕西信托 投资有限公司董事会秘书在 董事会办公室主任,现的任西 部信托投资有限公司副总经 理兼董事会秘书。
3.5 公	司员工								表 3.5
	項目			i	设告期年度				上年度
	ツロ			人数(88人	.)	比例	人数	(88人)	比例
	200	下		0		0		0	0

	坝日		比例	人数(88人)	比例
	20以下	0	0	0	0
年龄分布	20-29	12	13.6%	11	15.9%
	30-39	47	53.4%	45	51.1%
	40以上	29	33%	29	33%
学历分布	博士	3	3.4%	3	3.4%
	硕士	15	17%	14	15.9%
	本科	32	36.4%	33	37.5%
	专科	32	36.4%	32	36.4%
	其他	6	6.8%	6	6.8%
	董事、监事及其高管人 员	6	6.8%	5	5.7%
岗位分布	自营业务人员	9	10.2%	9	10.2%
	信托业务人员	47	53.4%	47	53.4%
	其他	26	29.6%	27	30.7%

4、经营管理

4.经营管理
4.经营目标、经营方针和战略规划
4.1.经营目标、经营方针和战略规划
4.1.经营目标、经营力针和战略规划
4.1.经营目标是:通过综合运用各类市场资源,在公司内部逐步建立键全现代企业制度、为社会提供专业化的综合金融服务、为信托当事人谋求最大化利益、为股东提供良好的回报,使公司成为具有高度诚信、主营突出、可持续高效发展、知识密集型的专业理财金融机构。
4.1.经营方针是以28户为对象、以市场为导向、以资金信托为核心业务、以贷款、投资为基本方式、以电力、天然气、重化工等三大行业为重点领域、最大限度地向客户提供优质的信托产品和服务,满足市场需求。通过严控风险、审慎经营、以多元化的资产管理手段、实现货币、资本和实业的融合、在可控风险下,创造理部的经济效益和社会效益。
4.13.战略规划是:在业务上、逐步实现专业化和品牌化经营;在发展模式上,通过增资扩股变单一的信托、证券、财务公司、银行和实业投资等综合经营、全面发展的知识常集型的专业理财金融机构。
4.2.所经营业务的主要内容
4.2.1户建筑公司用生价本表

4.2.1 自营资产运用	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	金額 (万元)	占比 (%)		
货币资产	3,853	6	基础产业	6,769	10		
贷款	20,549	31	房地产业	9,819	15		
短期投资	0	0	投资证券公司	20,000	30		
长期投资	36,640	55	实业	20,601	31		

94)	CAPI	00,7
	499 住长次立是田	上八左主

4.2.2 信托资产运	用与分布表				
					表 4.2.2
资产运用	金額 (万元)	占比(%)	资产分布	金額 (万元)	占比 (%)
货币资产	28,487	9.4	基础产业	133,844	44.1
贷款	226,761	74.7	房地产业	43,700	14.4
短期投资	15,157	5	证券	6,914	2.3
长期投资	32,652	10.8	实业	87,612	28.9
买人返售资产	0	0	其他	31,298	10.3
其他	311	0.1			

303,368

影响本公司业务发展的主要因素: 4.3.1 有利因素

1)信托业的法律环境不断完善,公司在正常运营中有法可依,从而在风险控制方面的能力得到了 强化。银监会加强了对信托公司监管与业务指导,对信托公司的健康规范发展起到积极的促进作用。 (2)随着国家经济的高速增长,社会财富逐步积累,社会经济主体对财富管理与安排产生了多元化

303,368 100 资产总计

(2)随往国家定价计场选增压、任云则晶选步标系,任云是价土体对则晶管理与女排产生 ] 多元化的需求。加快了我国理财市场的建立。 (3)公司依托省内的天然气。电力、化工等基础设施建设,以信托方式筹集资金,建立了自身的品牌,并在一定程度上得到了投资者的认可。 (4)信托业协会的成立,使得信托公司与监管部门之间、信托公司与市场之间、信托公司同业之间架起了沟通协调的新聚,有利于信托业资源的优化组合,强化行业自律,维护信托公司的自身利益。

(1)信托法规完善程度滞后于信托业务的发展,信托业得到的政策扶植相对较弱,使信托业难以向

60层0人及底。 (2)信托产品难以满足市场的需要,信托公司无法全面开展财产权信托等业务,信托公司较其他金 敲机构在资金理财市场竞争中处于劣势。 (3)西部地区与我国东,中部地区相比,经济较为落后,金融理财需求增长速度较慢,市场容量有限, 对我公司进一步做大做强信托业务影响较大。

4.4内部控制概况 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

441 內部定例外項和內部定例文化 公司设立了由股东会 華辛会、監事会和经营管理层构建的公司治理架构,既相互独立、又相互制衡 和相互协调,形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的制衡机制,在公司经营和发展中发挥 着各目的职能与作用。公司董事会下设风险控制委员会、独立开展工作,运作正常。 公司皆与积极健康的企业文化、注重向员工传达风险管理、内部控制、合规经营的重要性、引导员工 建立诚信道德观会,树立合规和风险意识,提高员工职业道德水准,规范员工职业行为,逐步塑造和形成 "全员参与、内控先行"为主旋律的内控文化。 444 中观察时制能统

4.4.2 内部控制措施 4.4.2 P3日0王即1日加 公司经营管理层下设经营决策委员会,根据国家有关法律法规和监管部门的政策,对贷款、投资、担 《记述台·马速不》成立台·兴建安贝式、根据自愿等为《江中区外和自由》的"观珠",以《《八汉》,让 保等业务进行审查和决策。经营决策委员会下设信托业务,自有业务和证券投资二个专业委员会。专业委 员会是非常设的分析论证咨询时场,按照各自的职责分别审议各自业务事项,向经营决策委员会提供决 赛意见和超过、经营决策委员会和各专业委员会是的关注整约过程的,使免集。研究,操作。审核、评价体 系既相互配合又相互制衡。公司审计法规部负责内审工作,遵循内部审计准则和稽核工作规范,独立、客

观地履行内部控制职能。 公司严格遵守法律法规及各项制度规定。根据业务发展状况、监管要求以及原有制度的执行情况,公 司整章建制,逐步完善内控制废体系。公司在完善内部控制机制中,贯彻键全、合理、制衡、独立的原则,公司内部控制覆盖了包括环境控制、业务控制、资金管理控制、会计系统控制、电子信息系统控制、内部稽核 经制等各个环节和公司的各项业务。各个部下和各级人员,并贯穿干决策,执行、监督、反馈整个流程。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,并相互牵制,相互制衡,重要岗位实行双人负责制;对单人单岗处理的业务,有相应的后续监督。

443 监督评价与纠正 公司具有较为完善的内部控制机制。公司审计法规部是独立的专职监督部门,是对公司经营活动全 营、财务活动等实施稽核监督。同时、另一个工作职能就是对公司规章制度及操作流程进行及时完善。诸

羅蘭湖、防范风险。
45 风险管理概况
45 风险管理概况
45.1 信用风险状况及管理策略
信用风险。是指交易对手不能履行合约义务而带来的风险。对信托投资公司而言,它指的是信托当事
人各自录相的对他方的责任不能全部或部分按时履行的风险。信用风险是公司面临的主要风险。公司不 良资产期初数为 19,000 万元,期末数为 14,615 万元、其中 10,872 万元已计提损失准备。

在信用风险管理上,我公司一是加强对交易对手的尽职调查。公司在从事信托贷款业务时,通过现场调查与查阅资料相结合的方式,从法人资格、财务状况、信用状况等多方面对贷款对象,担保对象进行考 调宜—当时阅读科评合合的分元,从此人实情,则专环仍、信用状心等多力调的对象、归来对象处计与等 赛、以确定为地可以贷款的对象。正式发放贷款后,不要对贷款人和担保人实行贷后定期检查;是是合司 采用"备抵法"计提一般准备,据实计提专项准备。公司贷款资产减值准备计提标准为;正常类、计提比例 6;关注类,计提比例 2%;次级类、计提比例 25%;可聚类,计提比例 50%;损失类、计提比例 100%。 45.2 市场风险优况区管理策略 市场风险优况区管理策略 市场风险优况区。对于成为企业等的因市场参数的成功而产生的成功。

风险主要是股价波动风险、利率风险及同业竞争形成的风险和购买力风险。具体在信托业务经营中,如果 股价波动、市场利率发生了与预期方向相反的变化,就一定会给相关业务带来不利影响,会降低公司净收 ○ 及及水皿。
○ 2000年 1000日 10

来寻找投资机会、妥善管理和控制股市成功带来的风险;同时,公司密切跟踪宏观经济变化,特别是消费物价指数的变动,增强预见性,防范利率风险。
45.3 操作风险状况及管理策略

操作风险是指公司内部业务流程、计算机系统、工作人员在操作中的不完善或失误,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 公司通过完善业务操作流程,加强员工培训,提高员工技能,通过技术手段对操作权限和内容进行程 序设定、实行操作失误处罚、制订应急预案等措施控制操作风险

并及在、实门练作不决处对。而过点以来学自他生的集作风险。 4.5.4 其他风险状况及管理策略 主要有政策风险和道德风险。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管环境和 发展所造成的影响。道德风险指公司内部人员不诚信经管、不恪反职守的风险。 公司通过对宏观政策和行业政策的跟踪、研究、提高预见性、控制政策风险。通过建立完善的公司治 理结构、内控制度、业务流程,加强思想教育,控制道德风险。 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1.1 会计师事务所审计结论

5.1.2 资产负债表	ŧ				
		资产负值	表表		
		2005年	12月31日		单位:人民币元
资产	期初数	期末数	负债及所有者权益	期初数	期末数
流动资产:			流动负债:		
现金	261,221.39	644,664.74	原信托存款	23,215,380.29	
银行存款	23,405,389.61	37,248,453.31	原委托存款	288,534,387.37	
缴存准备金	2,395,502.61	636,550.33	拆入资金	0	
应收帐款	0	0	代兑付债券款	1,317,605.36	1,317,605.3
其它应收款	13,332,581.96	28,197,110.04	代发行证券款	0	
减:坏帐准备	2,081,606.54	2,081,606.54	卖出回购证券款	0	
应收款项净额	11,250,975.42	26,115,503.50	应付帐款	273,789.68	12,114,607.8
拆出资金			其它应付款	119,845,003.42	94,155,665.2
短期贷款	0	0	应付工资	0	
原信托贷款	264,265,356.65	205,487,079.65	应付福利费	2,087,779.03	2,547,134.0
减:贷款呆帐准备	99,367,182.67	98,580,449.99	应交税金	3,934,508.08	4,517,156.0
原委托贷款及委托投 资	286,052,700.52	0	应付利润	1,422,081.56	1,422,0815
短期投资	0	0	预提费用	0	
代发行证券	0	0	其它流动负债	0	
代兑付债券	1,190,155.00	1,190,155.00	一年内到期的长期负 债	0	
买人返售证券	0	0	流动负债合计	440,630,534.79	116,074,250.0
存放内部款项	0	0			
待处理流动资产损益	0	0	长期负债		
流动资产合计	489,454,118.53	172,741,956.54	租赁保证金	0	
长期资产:			长期借款	0	-
中长期贷款	0	0	长期应付款	0	-
应收租赁款			其它长期负债	0	
租赁资产	0	0	长期负债合计	0	
长期投资	367,709,801.23	366,399,801.23			
减:投资风险准备	8,077,098.01	8,063,998.01	所有者权益		
固定资产原值	43,282,472.38	42,858,334.16	实收资本	560,000,000.00	560,000,000.0
减:累计折旧	14,704,172.68	15,080,133.02	资本公积	0	
固定资产净值	28,578,299.70	27,778,201.14	盈余公积	1,234,979.79	1,234,979.7
固定资产清理	0	0	其中:公益金	411,659.93	411,659.9
在建工程	0	0	信托赔偿准备	411,659.93	411,659.9
待处理固定资产损益	0	0			
长期资产合计	388,211,002.92	386,114,004.36	未分配利润	-122,966, 588.11	-118,551 162.1
无形、递延及其它资产:			所有者权益合计	438,680,051.61	443,095,477.6
无形资产	58,000.00	39,600.00			
长期待摊费用	1,587,464.95	274,166.71			

其它长期资产	0	0			
无形资产及其它资产 合计	1,645,464.95	313,766.71			
资产总计	879,310,586.40	559,169,727.61	负债及所有者权益总计	879,310,586.40	559,169,727.61
F 1 0 10 (30 (10 m) 30 (30 m)	さんまつ主				

	利润及利润分配表	
报单位:西部信托投资有限公司	2005年度	单位:人民币元
項 目	本年累计数	上年累计数
、营业收入合计	25,024,239.50	35,536,333.17
息收入	3,067,357.83	15,671,983.76
融企业往来收入	263,890.00	499,114.56
续费收入	21,608,991.67	19,348,234.85
券销售差价收入	0.00	0.00
券发行差价收入	0.00	0.00
赁收益	0.00	0.00
兑收益	0.00	0.00
他营业收入	84,000.00	17,000.00
、营业支出合计	23,708,312.87	25,445,637.02
息支出	2,712,034.84	3,356,070.81
融企业往来支出	0.00	0.00
续费支出	5,031.70	6,218.09
业费用	20,991,246.33	22,083,348.12
兑损失	0.00	0.00
他营业支出	0.00	0.00
、营业税金及附加	1,361,819.22	2,233,930.65
、投资收益	3,838,350.00	1,213,927.58
、营业利润	3,792,457.41	9,070,693.08
:营业外收入	4,823,356.69	54,279.04
:营业外支出	100,000.00	62,788.14
、计提资产损失准备前利润总额	8,515,814.10	9,062,183.98
:资产损失准备	0.00	90,697,622.37
、计提资产损失准备后利润总额	8,515,814.10	-81,635,438.39
:所得税	4,100,388.11	5,157,804.51
、净利润	4,415,425.99	-86,793,242.90
1:年初未分配利润	-122,966,588.11	-29,721,925.70
、可供分配的利润	-118,551,162.12	-116,515,168.60

5.2 信托资产 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

减 六 减 七 减 八 加

加:盈余公积补

提取法定盈余公积

		信托项目	资产负债汇总表		
编制单位:西部信托投资	<b> 沒有限公司</b>	2005年12月	31日		单位:人民币元
信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
一、流动资产			一、信托负债		
货币资金	201,050,967.89	284,875,198.19	应付利息	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	应付受托人报酬	1,560,000.00	0.00
应收款项	80,000.00	3,117,200.00	应付托管费	0.00	0.00
买人返售资产	0.00	0.00	应付受益人收益	40,762,294.72	3,658,249.31
短期投资	300,052,359.15	151,568,149.41	其他应付款	2,353,350.46	934,810.07
短期贷款	1,254,079, 000.00	1,107,359, 000.00	应交税金	0.00	0.00
其他流动资金	0.00	0.00	卖出回购资产款	0.00	0.00
流动资产合计	1,755,262, 327.04	1,546,919, 547.60	其他负债	0.00	0.00
二、长期资产			信托负债合计	44,675,645.18	4,593,059.38
长期贷款	487,858,000.00	1,160,250, 000.00			
非应计贷款	0.00	0.00			
长期债权投资	0.00	0.00			
长期股权投资	326,516,270.00	326,516,270.00	二、信托权益		
应收融资租赁款	0.00	0.00	实收信托	2,557,951,049.55	3,003,917,022.24
固定资产	0.00	0.00	未分配利润	-32,990,097.69	25,175,735.98
长期资产合计	814,374,270.00	1,486,766, 270.00	信托权益合计	2,524,960,951.86	3,029,092,758.22
三、无形资产	0.00	0.00			
四、其他资产	0.00	0.00			
信托资产合计	2,569,636, 597.04	3,033,685, 817.60	信托负债及信托权益总计	2,569,636,597.04	3,033,685,817.60

制单位:西部信托投资有限公司	2005 年度	Ė
項 目	本年累计数	上年第
·营业收入	104,243,551.51	9
息收入	116,400,840.63	9
资收入	-23,609,597.79	=
赁收入	0.00	
他收入	11,452,308.67	
、营业费用	21,940,220.28	2

信托项目利润及利润分配汇总表

利息収入	116,400,840.63	9b,1/b,85b.20
投资收入	-23,609,597.79	-2,590,090.15
租赁收入	0.00	0.00
其他收入	11,452,308.67	643,607.24
二、营业费用	21,940,220.28	26,010,765.62
三、营业税金及附加	0.00	0.00
四、扣除资产减值准备前的信托利润	82,303,331.23	68,219,606.67
减:资产减值损失	7,660,295.61	29,099,546.74
五、扣除资产减值准备后的信托利润	74,643,035.62	39,120,059.93
加:期初未分配信托利润	-3,890,550.95	14,088,973.52
六、可供分配的信托利润	70,752,484.67	53,209,033.45
减:本期已分配信托利润	45,576,748.69	86,199,131.14
七、期末未分配信托利润	25,175,735.98	-32,990,097.69

6. 会计报表财注

益情况

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化 公司信托业务执行财政部 2005 年版《信托业务会计核算办法》及相关规定。

本公司无其他对外担保事项。截至2005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 本公司 2005 年度未发生重要资产的转让。

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况 6.4.1.1 资产风险分类结果的期初数、期末数

						平世:刀刀	L 3	K 0.4.1.1
风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产 合计	不良资产 率
期初数	68,906	10,076	10,418	6,281	3,202	98,883	19,901	20%
期末数	37,738	14,435	8,298	3,225	3,093	66,789	14,616	22%
不自答立会计 - 沪绍米 + 可疑米 + 搨牛米								

6.4.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数、一般准备和专项准备

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数			
一般准备	651	0	80	0	571			
专项准备	10,301	0	0	0	10,301			
6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数								
				单位:万	元 表 6.4.1			

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	0	0	0	36,771
期末数	0	0	0	36,640

表 6.4.1.4

企业名称	占被投资企业权 益的比例	主要经营活动	投资收益					
一、西部证券股份有限公司	20%	证券的承销、自营买卖、交易、证券 投资咨询、基金等	05年未收到投资分红					
二、陕西省天然气股份有限公司	7.53%	天然气输送、相关产品开发	05年未收到投资分红					
三、陕西秦龙电力股份有限公司	7%	电力生产及销售	2005年分红 245 万元					
3/15前三名的白营贷款的企业名称 上贷款总额的比例和还款情况								

表 6.4.1.5

表 6.4.1.6

一、陕西中讯经济发展有限公司 26% 二、协力铜业有限责任公司 贷款逾期 贷款逾期 6.4.1.6 代理业务(委托业务)的期初数、期末数

期末数 6.4.1.7 公司当年的收入结构 信托业务收入

单位:万元

3,369

收入合计 6.42 信托资产管理情况

其他收入

单位:万元 表 6.4.2.1 期初数 期末数

6.4.2.2 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额、加

		单位:万元	表 6.4.2.2
已清算信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际收益率
集合类	14	137,577	6%
单一类	6	18,109	6%
财产管理类	0	0	0%
:加权平均实际收益率 =(信托项目	目 1 的实际收益率	× 信托项目 1 的资	产总计 + 信托项目

际收益率×信托项目2的资产总计+…信托项目n的实际收益率×信托项目n的资产总计)/(信托项目 1的资产总计+信托项目2的资产总计+···信托项目n的资产总计)×100%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额

		<b>中世:月月</b> 秋 0.4.2.3
新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	6	156,416
单一类	9	57,417
as t - t - Automora etc		

6.4.2.4 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况 本公司根据《信托法》、《信托投资公司管理办法》等相关法律法规的规定,在管理或处分信托财产 时,履行了恪尽职守、诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。没有发生损害受益人利益的情况。本公司无因

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	量、关联交易的总金额	及关联交易的定价政	策	
		单位	2:万元	表 6.5.1
	关联交易数量	关联交易金额	Ž	官价政策
合计	11	180,022	按市场	公允价格定价

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

关系性质	关联方名称	法定代 表人	注册地址	注册资本(万 元)	主营业务
控股公司	陕西省电力建设投资开 发公司	冯煦初	东新街 232 号	200000	省电力资金筹集、项目建设开发 及管理
同一控股公司	陕西金泰氯碱化工有限 责任公司	袁小宁	米脂县银南路	30000	化工原料及产品、热力电力的生产、销售
同一控股公司	陕西神木化工有限责任 公司	冯煦初	神木县神府经济开发区	25000	甲醇、乙酸化工原料及产品生产 销售、开发
同一控股公司	陕西省天然气股份有限 公司	袁小宁	经济开发区 A1 区	25800	天然气输送、相关产品开发
同一控股公司	陕西秦岭发电有限责任 公司	强益民	西一路 99 号	60928	电力生产及销售
同一控股公司	陕西汇森煤业有限公司	袁知中	西一路 138 号	11000	煤炭矿业投资、煤炭销售
同一控股公司	陕西金泰恒业房地产有 限公司	王生坤	西安市东新街	5100	房地产开发、销售
股东参股	重庆康信置业有限公司	孙飚	重庆经济开发区标准厂 房 4-2 底楼	800万美元	金属材料、建筑材料、装饰材料 化工产品的经营
股东	宝鸡有色金属加工厂	颜学柏	宝鸡市钛城路 1 号	43286	钛、钨、钼等及各种复合材料
股东参股	陕西中讯经济发展有限 公司	殷卫东	西安经济技术开发区 B3	5300	计算机软、硬件、电子配件、机械 仪器仪表开发、销售

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

	合计	
4	P-H-95	
	文土钡	
增加	减少	期末
0	0	7,916
	0	0 0

	期初	/文:	上积	期末	期初	/文/	上部队	期末	期初	及当	上祖	期
	993193	增加額	减少额	别小	9917/J	增加額	减少額	别小	9919/J	增加额	减少額	别
	113,858	79,557	33,809	159,606	12,500	0	0	12,500	126,358	79,557	33,809	172,1
6.5.3.3 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 6.5.3.3											
	图有财产与信托财产相互专用											

注: 本表发生额统计运用方新增发生额, 不包括运用方减少发生额 2005年我公司运用陕西电力集合资金信托受让自营的陕西秦龙电力股份有限公司法人股,交易金

6.5.3.4 信托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

期初数 注:本表发生额统计运用方新增发生额,不包括运用方减少发生额。

65.4 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势款的详 本公司无上述情况。

6.6 会计制度 6.6.1 自营业务

6.451.419.5

本公司执行财政部《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及相关规定。

6.6.2 信托业务 本公司执行财政部《信托业务会计核算办法》及相关规定。

7.1 利润实现和分配情况

2004年度,由于提取呆帐准备金对利润的影响年末未分配利润为-3009.3万元。 2005年度,公司利润总额 851.6万元,上缴所得税 410万元后,净利润为 441.6万元。

本年度按照陕西省国资委的统一安排进行了清产核资工作核销资产和计提资产损失准备调整减少 年初未分配利润 9069.8 万元。另外,按照新的《企业会计制度》要求,一次摊销完毕尚未摊销的开办费 217.6 万元, 调整减少年初未分配利润 217.6 万元, 由于以上因素影响本年度可供分配利润为 -11855 万元。

(2)分红方案 由于清产核资核销资产和计提资产损失准备对未分配利润的影响,本年度可供分配利润为-11855

万元故 2005 年度公司不分红。 7.2主要财务指标

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

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

8、特别事项简要揭示

2005年3月30日,公司召开2004年度股东会暨首届九次董事会议,会议审议通过了《关于减少公

司注册资本金的议案》,即解除与第二大股东陕西东方濠璟广场有限公司签订的人股协议。 具体情况是:根据当时签订的人股协议,陕西东方濠瑞广场有限公司人股后不承担我公司合并重组

前的资产损失。但是根据中国银监会[2004]4号文件的规定及2003年度我公司股东会决议,我公司须对 原有资产计提专项准备金,总数是 10173 万元,2004 年度已对损失类资产全额计提了 3399 万元呆账准 备金。这样便形成新老股东的权益不同,即每股净资产不同,违反了有限责任公司"同股同权、同股同价 的原则,也对我公司会计核算及利润分配带来诸多不便。经与陕西东方濠璟广场有限公司协商并请示陕 西银监局同意,股东会审议通过解除原入股协议,公司注册资本金应减少至5亿元人民币,公司已向陕西 省工商行政管理局提出了变更资本金的申请。但是,第一大股东陕西电力建设投资开发公司决定对我公 司进行增资扩股,我公司2005年度股东会已通过该增资扩股方案,待此项工作完成后,我公司将按最终 实收资本进行工商登记变更。

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

公司首届董事会于2005年任期届满。2005年6月13日,公司召开2005年度临时股东会,选举倪 正、李哲、刘建武、王宗发、郭庆国、孙飚、刘珍珠为第二届董事会董事;公司第二届董事会第一次会议选举 倪正董事为公司第二届董事会董事长,任期3年。 8.2.2 监事变动情况及原因

2004年度股东会听取了《关于更换职工代表监事的通报》。公司原监事肖银善先生因担任计划财务 部经理不再出任职工代表监事,经选举由蔡长生先生作为职工代表出任公司监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因 根据倪正董事长的提名,聘任李哲先生为公司总经理,并报经陕西银监局核准。

8.3公司的重大诉讼事项

(1)2005年3月,因西安市新城区房地产开发公司不能偿还到期信托贷款本金3000万元,我公司 向西安市中级人民法院申请强制执行,并对贷款抵押物(69亩土地使用权及在建工程)进行查封保全。 至 2005 年 12 月 31 日依法收回贷款本金 1000 万元。

(2)2005年4月,我公司收到最高人民法院(2005)民二终字第31号民事判决书,判决陕西宏华 房地产开发公司"偿还欠西部信托贷款本金6496607.69元及相应利息,并承担案件受理费51600元", 公司已向陕西省高级人民法院申请强制执行。

8.4公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

8.5 银监会及其派出机构对公司检查、整改情况

2005年8月,根据中国银监会的要求组织对公司2004年度的关联交易、挪用信托财产等进行了专 项现场检查。公司根据陕银监查意见字[2005]16号《现场检查意见书》,对检查中所涉及的问题逐一进 行对照检查,落实改进措施。

(1)关联交易问题:公司制定了关联交易制度,完善了关联交易的风险控制措施;(2)个别信托项目 之间挪用信托资金问题,已按要求全部解决;(3)富达证券问题:公司制定出相关系列内控制度,操作规程严谨,并将规模压缩到监管要求规模以内;(4)法人专项信托及个别公司贷款逾期问题,按照要求已解 决完毕;(5)其他问题:公司加强了信托业务会计核算工作,加大了对贷款和投资的跟踪监测,提升了规 范化、制度化管理水平,增强了防控风险的意识和手段。

8.6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

8.7 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

2005年度公司能够依据《公司法》、《信托法》、公司《章程》及有关法律法规进行规范运作。公司建 立了比较完善的内部控制制度,各项工作严格按照工作流程进行,有效保障了公司健康稳定的发展。监事 会未发现公司有重大违反法律法规及公司《章程》的行为。监事会认为,公司财务报告符合《金融企业会 计制度》和财务报表编制要求,报告期内公司未出现重大的违反财经纪律和财务制度的事件,其数据真 实地反映了公司的财务状况和经营成果。

2006年4月29日