

证券代码：000563

证券简称：陕国投 A

公告编号：2014-08

陕西省国际信托股份有限公司 2013 年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

二、公司信息

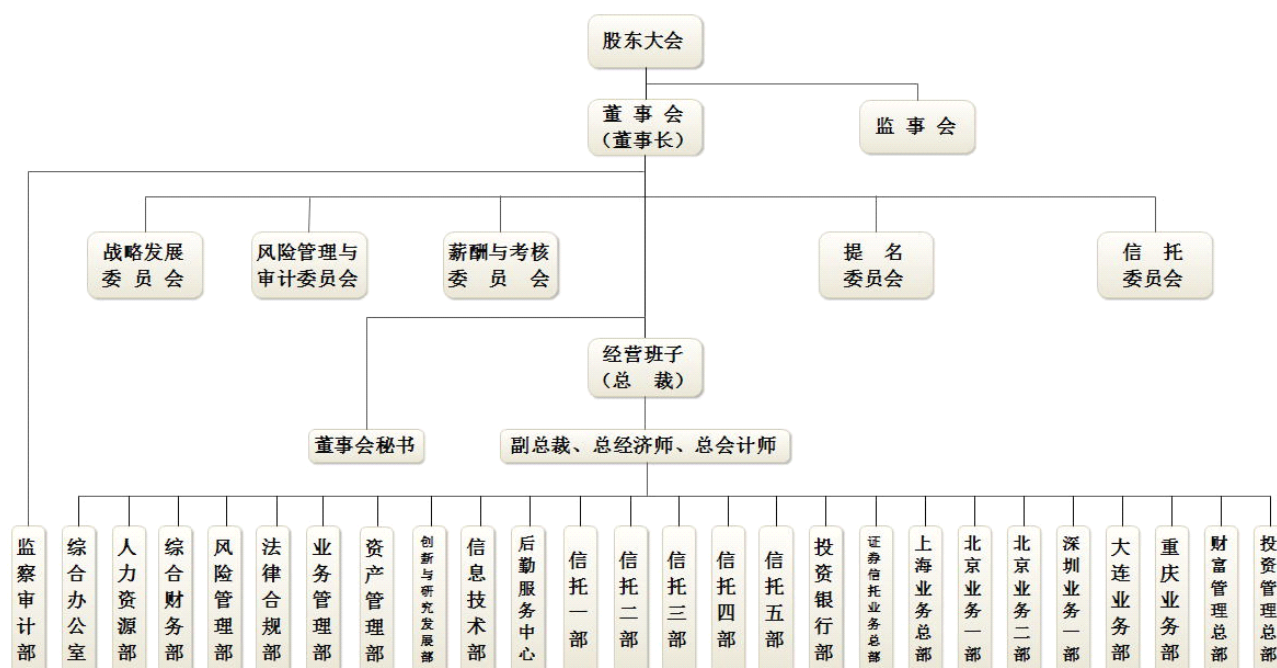
股票简称	陕国投 A	股票代码	000563
变更后的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	陕西省国际信托股份有限公司		
公司的中文简称	陕国投		
公司的外文名称（如有）	SHAANXI INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	SITI		
公司的法定代表人	薛季民		
注册地址	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座		
注册地址的邮政编码	710075		
办公地址	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座		
办公地址的邮政编码	710075		
公司网址	http://www.siti.com.cn		
电子信箱	sgtdm@siti.com.cn		

三、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓 名	姚卫东	孙一娟
联系地址	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座
电 话	(029) 81870262/81870266/88851988	(029) 81870262/81870266/88851988

传 真	(029) 88851989	(029) 88851989
电子信箱	sgtdm@siti.com.cn	sgtdm@siti.com.cn

四、公司组织结构



五、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	2013 年	2012 年	本年比上年增减 (%)	2011 年
营业收入（元）	832,775,089.53	576,308,789.42	44.5%	304,422,023.04
归属于上市公司股东的净利润（元）	313,076,135.49	260,629,986.53	20.12%	154,354,276.23
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	248,748,572.08	257,971,524.01	-3.58%	102,864,096.25
经营活动产生的现金流量净额（元）	-86,034,754.97	-580,955,335.10	85.19%	-18,688,457.09
基本每股收益（元/股）	0.2577	0.2457	4.88%	0.2051
稀释每股收益（元/股）	0.2577	0.2457	4.88%	0.2051
加权平均净资产收益率（%）	9.24%	10.83%	减少 1.59 个百分点	19.39%
	2013 年末	2012 年末	本年末比上年末 增减(%)	2011 年末
总资产（元）	3,929,188,447.31	3,560,886,609.43	10.34%	1,212,088,634.92
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,509,432,173.40	3,262,825,853.10	7.56%	849,560,011.71

六、前 10 名股东持股情况表

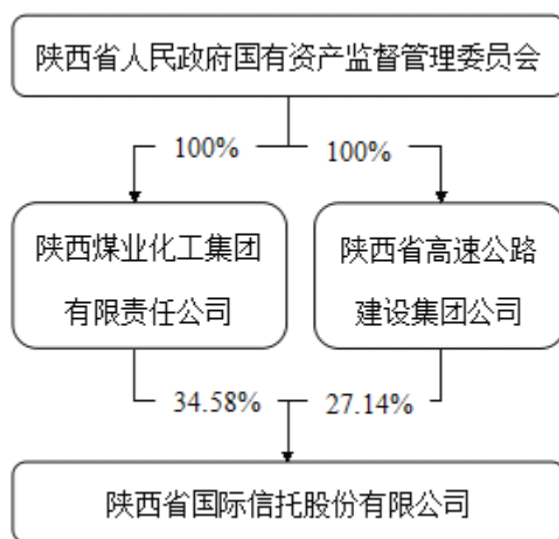
单位：股

报告期末股东总数	69,841		年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数				68,689	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例（%）	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
陕西煤业化工集团有限责任公司	国有法人	34.58%	420,000,000	220,000,000	420,000,000	0		0
陕西省高速公路建设集团公司	国家	27.14%	329,667,576	170,731,639	0	329,667,576		0
西安投资控股有限公司	国有法人	3.46%	42,000,000	22,000,000	42,000,000	0		0

人保投资控股有限公司	国有法人	0.47%	5,670,000	270,000	0	5,670,000		0
夏建文	境内自然人	0.3%	3,700,617	3,700,617	0	3,700,617		0
盛天重	境内自然人	0.19%	2,296,577	2,296,577	0	2,296,577		0
庆安集团有限公司	国有法人	0.19%	2,268,000	1,188,000	0	2,268,000		0
盛仁	境内自然人	0.17%	2,053,916	2,053,916	0	2,053,916		0
宋宝林	境内自然人	0.16%	2,000,000	1,611,331	0	2,000,000		0
陕西省邮电管理局	境内非国有法人	0.15%	1,769,040	926,640	0	1,769,040		0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）		无						
上述股东关联关系或一致行动的说明		1. 公司第一大股东和第二大股东均为省属国有独资企业，本公司实际控制人仍为陕西省国资委。2. 公司第一大股东陕西煤业化工集团有限责任公司与除第二大股东陕西省高速公路建设集团公司外其他前 10 名股东之间不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知前 10 名其他股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。						
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称				报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类			
					股份种类		数量	
陕西省高速公路建设集团公司				329,667,576	人民币普通股		329,667,576	
人保投资控股有限公司				5,670,000	人民币普通股		5,670,000	
夏建文				3,700,617	人民币普通股		3,700,617	
盛天重				2,296,577	人民币普通股		2,296,577	
庆安集团有限公司				2,268,000	人民币普通股		2,268,000	
盛仁				2,053,916	人民币普通股		2,053,916	
宋宝林				2,000,000	人民币普通股		2,000,000	

陕西省邮电管理局	1,769,040	人民币普通股	1,769,040
西安航空装备有限公司	1,568,000	人民币普通股	1,568,000
杜海峰	1,320,000	人民币普通股	1,320,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司第二大股东陕西省高速公路建设集团公司与其他前 10 名无限售条件股东之间不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知其他前 10 名无限售条件股东之间是否存在关联关系和是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
前十大股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	1.公司股东夏建文除通过普通证券账户持有 1,500 股公司股份外，还通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 3,699,117 股公司股份，实际合计持有 3,700,617 股公司股份。2.公司股东盛天重通过海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,296,577 股公司股份。3.公司股东盛仁通过海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,053,916 股公司股份。		

七、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



八、管理层讨论与分析

本报告期，公司积极应对经济下行和行业发展环境变化等带来的经营压力，克难攻坚，深化改革，强化经营，取得良好经营成效。全年实现营业收入8.33亿元，比上年增长44.5%，其中，信托手续费及佣金收入4.6亿元；实现利润总额4.18亿元，比上年增长20.23%；实现净利润3.13亿元，比上年增长20.12%；新增信托规模276亿元，截至12月底，公司存续信托规模896亿元。

（一）积极推进战略性工作，为公司长远发展奠定基础。为解决公司获取全牌照业务资格的问题，在

完成年度财务审计的同时，公司着眼长远发展拟定了注册资本扩张方案。2013年7月，公司实施了10送1转10的高送转方案，注册资本随之增至12.15亿元，公司基本面有效转变，具备了申请受托境外理财、保险资金受托投资基础设施等业务资格的条件。与此同时，公司请德勤管理咨询公司根据行业新形势进一步完善发展规划，以求指导实现“十二五”发展目标。

（二）多措并举，促使信托主业保持持续发展态势。为了适应经济下行、泛资管市场竞争加剧等给信托业务拓展带来的挑战，公司采取了一系列措施强化经营。一是实施新一轮机构改革和全员竞争上岗，进一步充实业务条线力量；二是推进全国性布局，增设了大连、重庆业务部，整体搬迁证券业务部至北京；三是支持各部门积极开展业务创新；四是进一步加强与金融同业的合作。经过努力，本报告期，新增信托项目99个，信托规模276亿元，其中，单一类规模204亿元，集合类规模72亿元，集合类占比26.1%，相比上年提高16%。全年实现信托手续费净收入4.64亿元，比去年增长22.90%。

（三）积极回馈受托人，公司理财产品的品牌价值逐步彰显。本报告期，公司积极履行受托人责任，为广大信托投资客户创造了理想收益。全年到期清算信托项目130个，信托规模245亿元，全年累计向委托人支付信托收益58.1亿元，有效增加了广大信托投资客户的财产性收入，较好地履行了信托责任。

（四）多元运作自有资金，努力实现综合效益。一是重点围绕西咸新区、西安高新区和阎良航空高技术产业基地等开展融资业务；二是着眼于战略发展和调整业务结构，积极调研和捕捉长期投资机会；三是对可交易性金融资产进行了适时运作，获得了较丰厚的收益；四是加大了自营证券的运作力度。此外，从确保主业持续发展、维护股东权益等大局出发受让了信托项目的受益权。通过多举措运作，全年实现固有业务收入3.7亿元，比上年增长86%，有效支撑了公司业绩。

（五）着力强化内部管理，积极提升整体运营水平。一是3月份启动了新一轮机构改革和全员竞争上岗，进一步优化了体制机制；二是推行了改革措施以强化风险管理和内部控制；三是以深入开展党的群众路线教育实践活动为契机，积极转作风、强管理；四是获批设立博士后科研工作站，以求创设引领人才创新、业务创新的新机制。

报告期，经过公司上下的不懈努力，公司获得了较快的发展。同时，经营管理中存在的问题和不足急需解决、强化。譬如，激励约束机制尤其是管理层的激励机制急需调整优化；整体的市场拓展能力和业务创新能力需要进一步加强；营销体制机制需要加快改革；等等。2014年，公司已经并将继续坚持问题导向，强化经营管理，以提升发展质量。

九、按中国银监会要求需披露的其他信息

（一）信用资产五级分类表

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	不良资产合计	不良率 (%)
2012年	183,140.60	1,045.74	43.94	1.32	1,699.99	185,931.59	1,745.25	0.94
2013年	239,327.59	2,630.63	2,586.95	43.94	1,430.21	246,019.32	4,061.10	1.65

（二）信托公司风险控制指标监管报表

2013年12月31日

单位：万元

项 目（信托公司）	期末余额	监管标准
-----------	------	------

净资本	269,148.19	≥2亿元
固有业务风险资本	40,238.49	
信托业务风险资本	58,504.26	
其他业务风险资本	0.00	
各项业务风险资本之和	98,742.75	
净资本/各项业务风险资本之和	272.58%	≥100%
净资本/净资产	76.69%	≥40%

(三) 信托财务报告

1. 信托项目资产负债汇总表

编报单位：陕西省国际信托股份有限公司

2013年12月31日

单位：元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	4,861,030,099.31	4,107,647,070.35	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	28,116,246,930.16	20,945,127,578.78	卖出回购金融资产款	-	-
衍生金融资产	-	-	应付利息	-	-
买入返售金融资产	5,427,196,056.66	738,690,576.38	应付受托人报酬	-	-
应收票据	-	-	应付受益人收益	-	-
应收账款	-	-	应付保管费	469,808.22	963,204.12
应收利息	-	22,860,000.00	其他应付款	136,117,635.28	89,025,435.46
应收股利	-	-	应交税费	-	-
其他应收款	15,612,039.55	74,886,575.00	其他负债	-	-
贷款	23,758,603,000.00	24,112,173,000.00			
可供出售金融资产	4,402,511,352.50	4,118,962,284.73			
持有至到期投资	13,719,941,732.30	37,768,090,000.00			

陕西省国际信托股份有限公司 2013 年度报告摘要

长期股权投资	6,630,580,000.00	7,047,970,000.00	信托负债合计	136,587,443.50	89,988,639.58
长期应收款	40,000,000.00		-信托权益：		
投资性房地产	-	-	实收信托	89,603,175,512.20	100,504,856,494.12
固定资产	-	-	资本公积	431,682,512.59	745,755,700.38
无形资产	-	-	未分配利润	515,966,310.62	-224,611,237.57
长期待摊费用	-	-			
其他资产	3,715,690,568.43	2,179,582,511.27	信托权益合计	90,550,824,335.41	101,026,000,956.93
信托资产总计	90,687,411,778.91	101,115,989,596.51	信托负债和信托权益总计	90,687,411,778.91	101,115,989,596.51

公司负责人：薛季民

主管会计工作的公司负责人：李永周

会计机构负责人：李掌安

2. 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表			
2013年度			
编报单位：陕西省国际信托股份有限公司		单位：元	
项 目	本年数	上年数	
一、营业收入	7,757,662,049.38	4,933,328,605.82	
利息收入	2,621,760,621.01	2,147,474,734.99	
投资收益（损失以“-”填列）	4,992,897,608.15	2,069,556,572.38	
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-97,466,054.56	499,714,295.90	
汇兑收益（损失以“-”填列）	-	-	
其他业务收入	240,469,874.78	216,583,002.55	
二、营业支出	1,206,834,522.02	946,191,621.61	
利息支出	-	-	
手续费及佣金支出	8,856,906.67	15,731,273.88	
营业税金及附加	-	-	
业务及管理费	1,197,977,615.35	930,460,347.73	
资产减值损失	-	-	
其他业务成本	-	-	
三、信托营业利润（损失以“-”填列）	6,550,827,527.36	3,987,136,984.21	
加：营业外收入	-	-	
减：营业外支出	-	-	
四、信托利润（损失以“-”填列）	6,550,827,527.36	3,987,136,984.21	
加：期初未分配信托利润	-224,611,237.57	-899,000,847.91	
五、可供分配的信托利润	6,326,216,289.79	3,088,136,136.30	
减：本期已分配信托利润	5,810,249,979.17	3,312,747,373.87	
六、期末未分配信托利润	515,966,310.62	-224,611,237.57	

公司负责人：薛季民 主管会计工作的公司负责人：李永周 会计机构负责人：李掌安

3. 信托报酬确认原则和方法

本公司信托报酬按照信托文件的规定，以权责发生制原则为基础进行确认和计量。

4. 信托资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比(%)	资产分布	金额（万元）	占比(%)
货币资金	486,103.01	5.37	基础产业	2,693,057.17	29.70
交易性金融资产	2,811,624.69	31.00	房地产业	287,000.00	3.16
买入返售金融资产	542,719.61	5.98	证券市场	3,744,127.78	41.29
贷款	2,375,860.30	26.20	实 业	1,141,685.30	12.59
可供出售金融资产	440,251.14	4.85	金融机构	978,223.82	10.79
持有至到期投资	1,371,994.17	15.13	其 他	224,647.11	2.47
长期股权投资	663,058.00	7.31			
其他资产	371,569.06	4.10			

应 收 款 项	5,561.20	0.06			
合 计	9,068,741.18	100.00	合 计	9,068,741.18	100.00

5. 信托资产的期初数、期末数

类 别	年初数（万元）	期末数（万元）
集合	1,708,617.73	1,715,454.22
单一	8,310,543.15	7,324,139.47
财产权	92,438.08	29,147.49
合 计	10,111,598.96	9,068,741.18

(1) 主动管理型信托业务的信托资产

类 别	年初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类	5,647,974.44	4,331,583.20
股权投资类	337,693.65	357,259.23
融资类	3,578,541.39	3,182,351.34
事务管理类	64,920.84	244,145.24
合 计	9,629,130.32	8,115,339.01

(2) 被动管理型信托业务的信托资产

类 别	年初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类	0	0
股权投资类	308,869.25	308,869.29
融资类	160,010.84	582,252.45
事务管理类	13,588.55	62,280.43
合 计	482,468.64	953,402.17

(四) 本期已清算结束的信托项目的有关情况

1. 本期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

类 别	项目个数	实收信托合计金额（万元）	加权平均实际收益率（%）
集合类	49	587,431.00	7.20
单一类	78	1,788,268.04	7.27
资产管理类	3	76,997.19	17.68
合 计	130	2,452,696.23	7.31

2. 本期已清算结束的主动管理型信托项目

类 别	项目个数	实收信托合计（万元）	加权平均实际年化 信托报酬率	加权平均实际 收益率
证券投资类	21	271,819.04	0.51%	5.53%
股权投资类	4	183,409.00	0.76%	9.15%
融 资 类	96	1,723,880.00	0.89%	7.83%
事务管理类	0			

3. 本期已清算结束的被动管理型信托项目

类 别	项目个数	实收信托合计（万元）	加权平均实际年化 信托报酬率	加权平均实际收 益率
证券投资类				
股权投资类				
融 资 类	3	260,000.00	0.19%	5.74%
事务管理类	6	13,588.19	0.18%	5.36%

（五）本期新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的有关情况

类 别	项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类	53	707,165.00
单一类	44	2,037,700.00
财产管理类	2	13,707.09
合 计	99	2,758,572.09
其中：主动管理型		1,989,572.00
被动管理型		769,000.09

（六）本公司履行受托人义务情况及因自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司根据《信托法》及《信托公司管理办法》等相关法律法规和信托文件的规定，在管理和处分信托财产时，履行了恪尽职守、诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。没有发生过任何损害受益人利益的情况，也无因自身责任而导致信托资产损失的情况。

（七）信托与关联方交易情况

项目	年初数（万元）	本期增加额（万元）	本期减少额（万元）	期末数（万元）
贷款	100,000.00	340,000.00	270,000.00	170,000.00
投资				
租赁				
担保				
应收账款				
其他				
合计	100,000.00	340,000.00	270,000.00	170,000.00

（八）固定资产投资信托计划

期初数（万元）	本期发生额（万元）	期末数(万元)
25,489.00	61,252.74	86,741.74

（九）信托项目投资信托项目（TOT）

期初数(万元)	本期发生额(万元)	期末数(万元)
160,847.22	-104,248.88	56,598.34

（十）会计制度的披露

信托业务执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则和《企业会计准则——应用指南》及各项企业会计准则解释。

（十一）主要财务指标

指标名称	指标值（%）
加权年化信托报酬率	0.48

十、经营管理

（一）经营目标、经营方针

1. 经营目标：以打造国内一流信托公司为目标，以服务实体经济为核心，紧扣“稳中求进、转型升级”的总基调，加快推进体制机制创新，加快推进人才队伍建设，加快推进业务转型升级，提升整体发展质量，做强做优上市信托品牌。

2. 经营方针：以“稳中有为，提质增效”战略为指导，牢牢把握抓改革、抓市场、抓风控、抓落实主线，审时度势，前瞻思维、积极应变，在深化传统业务的基础上，潜心开发符合政策导向、具有信托本源属性的自主管理型创新业务，提升公司的可持续发展能力。

（二）市场形势等的分析

1. 有利因素

（1）十八届三中全会对全面深化改革作出了总体部署，将进一步激发发展内生动力和活力。企业及居民信心和预期有望稳定向好，将推动投资、消费平稳增长。

（2）随着产业结构调整力度的加大，工业化、信息化、城镇化、农村现代化加快发展，产业结构调整中形成了一些强劲增长点，加快推进新型城镇化、丝绸之路经济带建设和西咸新区发展等重大战略部署，都将带来新的发展机遇。

（3）公司已经聚拢了一批专业优秀人才，塑造了良好的品牌，实行了市场化的机制，为转型发展奠定了基础。

（4）公司注册资本超过12亿元，具备了申请多项创新业务资格的条件。

2. 不利因素

（1）经济增速换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期叠加”带来的不稳定、不确定因素依然较多，一些产能过剩行业的“出血点”仍在增加，金融资产的不良率在上升。

（2）证券、基金、保险等金融子行业对信托公司业务的替代性进一步加大，利率市场化改革将持续推进金融同业竞争加剧。

（3）部分地方融资平台融资风险加大，兑付压力较大，增加了展业的风险。

（4）民间融资风险值得高度警惕，风险管控形势更趋复杂。

（三）内部控制

1. 内部控制环境和内部控制文化

报告期，公司根据《公司法》、《证券法》、《信托法》、《企业内部控制基本规范》及其配套指引等法律、法规的要求，逐步建立健全了符合公司实际的组织制度和法人治理结构：股东大会、董事会、监事会相关机构分工明确并相互制衡、各司其职、规范运作，分别行使决策权、执行权和监督权，在保持相互独立的基础上，做到了有机协调和相互制衡。董事会下设战略发展委员会、薪酬与考核委员会、风险管理及审计委员会、信托委员会、提名委员会5个专门委员会，加强对公司长期发展战略、高管任职与考核、重大投资风险控制、信息披露等方面的管理和监督，有效促进了董事会管理决策的科学高效。

公司以规范的业务管理、风险管理、财务管理、合规管理、合同管理、内部审计、员工违规追究等内部控制制度体系为载体，建立起了较为全面的风险管控体系。通过签订目标责任书、开展企业文化主题活动等多种方式，引导员工树立“诚信、务实、创新、奉献”的企业文化和“内部控制优先、风险管理优先”审慎经营理念，公司还在报告期内组织公司员工参加了财政部组织的企业内部控制知识竞赛，取得优异成绩，使员工的内控意识不断增强。

2. 内部控制措施

（1）深化改革，加强管理。

报告期内，公司为加强内控建设，提升管理水平，从合规与风险管理部分设出法律合规部，增设了业

务管理部，使公司的内控管理效能得到一定提升。

公司董事会设立有风险管理与审计委员会，在其指导下，公司风险管理部和监察审计部积极开展对公司内部控制的日常管理和监督检查工作，通过定期或不定期检查和监督内部控制制度的运行情况，确保公司内部控制制度的有效实施，确保公司的规范运作和健康发展。

（2）调整优化，完善制度。

公司机构改革后，又对制度体系进行了新一轮的梳理。报告期内，公司编制修订了《固有和信托业务尽职调查管理办法》、《信托业务风控标准指引》、《合同管理办法》、《自有资金管理办法》等多项制度，并依据制度修订情况对内控手册进行了更新。

（3）合规运作，强化执行。

按照上市公司内控规范建设要求，公司从组织机构设置、业务流程、事权管理、授权管理、责任追究等方面进一步优化了内控管理体系，有效地保证了公司经营和管理水平的不断提升和战略规划的实施。董事会风险管理与审计委员会、监事会、经营层、职能部门分别按照各自职责开展内控工作，形成了有效且相互制衡的决策、执行和监督机制，取得了良好的效果。公司监察审计部加强了效能监察，强化了对公司决策执行情况的检查、督导，执行效率得到有效提升。详细情况见公司《2013年内部控制自我评价报告》。

3. 信息交流与反馈

公司不断完善信息交流与反馈机制。结合机构改革以及内控制度完善等工作，进一步明确了股东大会、董事会、监事会、高级管理层、各部门及员工的职责和报告路径，做到了内部信息传输顺畅、有效；根据监管要求，采取多种形式向监管部门、受益人报告公司重大事项和项目管理情况，并充分运用公司网站，及时发布和更新相关信息，树立公司良好的管理人形象。报告期内，公司信息传递路径通畅，各项信息上通下达，交流反馈快捷，确保了公司安全运行，持续发展。

4. 监督评价与纠正

公司建立了内部控制监督评价与纠正机制，能够按照各项业务不同阶段的管理特征规范相应的内部审批、操作和风险管理程序，通过制度化、流程化来监控和管理各项业务，并按照风险管理原则对拟开展业务进行严格的事前审查，对已开展业务进行事中持续跟踪管理和监控；公司监事会对股东大会负责，对公司财务以及公司董事及高管履行职责的合法性进行监督，维护公司及股东的合法权益；公司监察审计部对内部控制制度的健全性、有效性进行动态检查评价，对各项业务开展进行合规性检查及风险识别，对相关人员的行为规范进行监督和检查，对被审计项目或信托经理做出客观评价，提出意见或建议，并对审计结论和处理意见的执行及整改情况进行后期追踪检查，督促整改落实。

（四）风险管理

1. 风险管理概况

公司在经营活动中可能遇到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险、员工道德风险等。报告期内，公司根据宏观经济增速下滑的发展大环境，进一步强调了稳健经营的重要性，严格了项目评审决策程序，对于煤炭、房地产、政府融资平台等领域的项目，采取了更为审慎的评审决策方法。制定了《信托业务风控标准指引》，对《固有和信托业务尽职调查管理办法》、《信托项目审查、决策管理办法》、《固有业务审查、决策管理办法》等制度进行了修订。根据净资本监管政策、信托行业变化情况及业务发展的新形势，适时调整、优化公司的净资本管理措施。同时，加强了对存续项目的风险排查，强化了事中管理措施。

2. 风险状况

（1）信用风险状况

信用风险主要是指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为公司在开展自有资金运作和信托投融资理财等业务时，可能会因交易对手违约而给我公司或信托财产带来风险。报告期内，面对经济下行压力，公司提高了对交易对手的信用等级要求，对发生的各类业务均履行了严格的内部评审程序和事中控制、事后监督等，担保措施充足，整体信用风险可控。

（2）市场风险状况

市场风险是指公司在运营过程中可能因股价、市场汇率、利率及其他商品价格因素等变动而产生的风险。具体表现为经济运作周期变化、金融市场利率波动、通货膨胀、房地产交易、证券市场变化等造成的风险,这些风险可能影响信托财产的价值及信托收益水平,也可能影响公司固有资产价值或导致损失。2013 年公司密切经济增速放缓带来的不利影响,加强了对煤炭、钢铁、房地产、太阳能光电等领域的风险防范,对此等领域的项目采取了更为审慎的态度。加强了存续项目的事中管理,定期不定期派专人到现场检查财务执行情况、项目工程进度和销售情况等,持续监控信托资金使用和项目销售,对公司的所有项目进行了全面风险排查。

(3) 操作风险

公司面临的操作风险主要是制度和操作流程以及现有制度和流程不能得到有效执行而可能引起的经营风险。2013 年公司深入贯彻全面风险管控理念,加强了员工风险防范意识和风险防范责任教育,强化了风险识别技巧培训,员工的操作风险防范意识和能力得到提升。

(4) 其他风险

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、员工道德风险等。随着信托行业竞争的进一步加剧,声誉风险已成为需要防范的重点风险之一,报告期内,公司从理财产品销售、兑付等环节入手,进一步强化了声誉风险管理。报告期内公司未发生此类风险。

3. 风险管理

(1) 信用风险管理

报告期,公司从提升尽职调查水平入手,从项目论证、评审、贷后管理等方面防范和规避信用风险,具体措施包括:①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。②强化业务评审规范建设,制定了《信托业务风控标准指引》等,从项目准入上予以规范。③坚持风险防控端口前移的作法,对交易复杂的项目,风控部门配合业务部门深入现场落实相关问题,实地评估项目,注意对抵(质)押物权属有效性、合法性进行审查,客观、公正评估抵押物。④加强了事后信用风险管理,对交易对手的财务数据、经营状况和信用状况进行持续跟踪评价。⑤加强了对存续项目事中管理,定期到现场进行财务、项目工程进度和销售情况的检查,督导资金使用。⑥严格按照国家法律、法规相关要求,足额计提相关资产减值准备、一般准备、信托赔偿准备,提升公司的风险抵御能力。

(2) 市场风险管理

紧跟宏观经济形势的变化,密切关注和防范市场风险,具体措施包括:①根据宏观经济形势的变化,加强了对煤炭、钢铁等经济下行趋势下影响较大行业的研究,对公司业务发展提出了分行业指导意见。②以控制规模、提高质量为原则,选择负债率不高、信托期内没有大量到期负债的实力较强的企业为交易对手,谨慎开展房地产信托业务,同时,高度重视即将到期的房地产信托产品的安全兑付问题。③严格按照监管部门提出的“降旧控新”目标开展平台贷款的整改工作,继续做好存续项目的对照整改和后期管理工作。④继续严格执行以风险预警和止损为核心的风险管控制度,严控证券投资信托业务风险。⑤密切监控已开展业务的运行情况,根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施,避免或降低市场风险引起的损失。

(3) 操作风险管理

在操作风险的防范上,公司要求每项业务在尽职调查、受理申请、交易结构设计、审查审批、营销签约、执行终止各阶段全过程合法合规。建立了职责分离、相互监督制约的内控机制,建立和完善有效的投资决策机制,实行严格的复核审核程序,制定严格的信息系统管理制度和档案管理制度,根据监管法规的要求制定了符合公司实际的规章制度,从机制和制度上降低操作风险,实现对公司各项业务操作过程的有效控制。强化流程控制,严格执行不兼容岗位分离制度,严格执行复核、审批程序,将合规与风险管理贯穿于业务各环节之中。结合内控规范建设,进一步加强了强化了监事会、监察审计等的合力监督职能。

(4) 其他风险管理

对于法律风险,公司严格按照相关监管规章,对所有拟开展业务进行合规性审查,确保公司业务开展符合国家相关法律法规规定,并不断优化产品结构和法律文本设计,严格按公司法律文件审批程序进行审批后办理业务;对于声誉风险,公司把声誉构建与公司发展战略和企业文化进行有机结合,对可能影响公

司声誉的业务坚决予以回避，尽职管理受托资产，并充分披露，塑造公司专业和诚信的社会形象；对于员工道德风险，公司从制度、教育、监督、纪律处罚等多方面着手，不断优化激励约束机制，对员工及其行为进行约束和规范。

十一、涉及财务报告的相关事项

（1）与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

（2）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

不适用。

（3）与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

不适用。

（4）董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

陕西省国际信托股份有限公司

董事长：薛季民

2014 年 3 月 25 日