

中铁信托有限责任公司

2012 年度报告摘要

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...

2. 公司概况
2.1 公司简介
2.1.1 公司法定中文名称: 中铁信托有限责任公司

2.1.2 英文名称: CHINA RAILWAY TRUST CO., LTD.
2.1.3 法定代表人: 王俊明
2.1.4 注册地址: 成都市航空路1号国航世纪中心B座
2.1.5 电子邮箱: crc@crtrust.com

2.1.6 电子信箱: crc@crtrust.com
2.1.7 公司信息披露事务的高级管理人员: 陈 亦
2.1.8 公司选定的信息披露报纸: 《证券时报》

2.1.9 会计师事务所名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
住所: 北京市东城区长安街1号东方经贸城西二办公楼

2.2 组织结构
图 2.2



3、公司治理结构
3.1 公司前三位股东的主要股东
表 3.1

Table with 7 columns: 股东名称, 持股比例, 法定代表人, 注册地址, 主营业务, etc.

3.2 董事
3.2.1 董事会成员
表 3.2-1

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任期日期, 所推荐的股东名称, 持股比例, 简要履历

3.2.2 独立董事
表 3.2-2

Table with 7 columns: 姓名, 所在单位名称, 性别, 年龄, 任期日期, 所推荐的股东名称, 持股比例, 简要履历

3.3 监事
表 3.3

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任期日期, 所推荐的股东名称, 持股比例, 简要履历

3.4 高级管理人员
表 3.4

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 连任日期, 金融从业年限, 学历, 专业

3.5 公司员工
报告期内在岗员工人数: 105 人
平均年龄: 38.6 岁
学历分布比例
表 3.5

Table with 3 columns: 学历, 人数, 比例(%)

4、经营管理
4.1 经营目标
4.1.1 经营目标
建立体现中国中铁品牌优势和市场化机制相结合的经营机制...

4.1.2 经营方针
2012 年, 在宏观经济下行压力下, 公司紧紧围绕“稳增长、调结构、促转型”的总基调...

公司所秉承的经营方针是: 稳健、进取、合作共赢。
4.1.3 战略规划
公司于 2012 年开展了战略修订工作, 确定了公司“以信托价值链纵向一体化、适度相关多元...

4.2 信托业务
信托业务是本公司的主营业务和主要收入来源, 主要包括集合资金信托、单一资金信托、财产信托等。
信托资产运用与分布表
表 4.2.2

Table with 4 columns: 资产运用, 金额(万元), 占比(%), 资产分布, 金额(万元), 占比(%)

4.3 市场分析
4.3.1 有利因素
1、宏观调控目标的调整带来发展空间...

2、稳健的货币政策创造信托业良好发展机遇。
3、经济下行倒逼私人部门投资渠道多样化...

4.4 内部控制概况
4.4.1 内部控制环境
公司依据《公司法》、《信托法》和各种监管法规建立了完善的法人治理结构...

4.4.2 内部控制措施
公司严格按照信托业监管法规, 建立了健全的内部控制制度...

4.4.3 监督检查
公司建立了授权管理制度, 业务按授权大小设置不同的审批流程...

4.4.4 责任追究
公司定期对相关制度的落实与执行情况进行监督与检查, 开展放款审计...

4.4.5 风险管理
4.5.1 信用风险
信用风险是指公司在经营活动中面临的交易对手不能按合同约定履约给信托当事人和公司带来损失...

4.5.2 市场风险
市场风险是指公司在信托和自营业务中, 因股价、汇率、利率及其他价格因素变动对公司盈利能力和财务状况的影响...

4.5.3 操作风险
操作风险是指由于内部程序缺失、人员信息系统的不完善、运营环节的工作失误, 或外部事件造成的影响或损失...

4.5.4 法律风险
主要是政策法律风险和道德风险。政策法律风险指因国家政策、如财政政策、货币政策、产业政策、地区发展政策等发生变化...

4.5.5 流动性风险
流动性风险是指公司在信托和自营业务中, 因无法及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务而面临的风险...

4.5.6 声誉风险
声誉风险是指由于负面事件或信息的不当传播, 导致公司声誉受损, 进而影响公司盈利能力和财务状况的风险...

4.5.7 合规风险
合规风险是指公司因未能遵循法律法规、监管规定、行业准则及公司内部规章制度而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失及声誉损失的风险...

4.5.8 其他风险
其他风险是指除上述风险之外, 可能对公司经营产生不利影响的其他风险...

5、财务状况
5.1 资产负债表
2012 年 12 月 31 日
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数

5.2 利润表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 上年同期, 本期数, 上年同期, 本期数

5.3 现金流量表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 上年同期, 本期数, 上年同期, 本期数

5.4 所有者权益变动表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 本年年初余额, 本年年末余额, 本年年初余额, 本年年末余额

准利率, 对我公司信托融资业务造成一定压力, 但由于房地产调控政策趋严, 未对房地产信托需求构成分流...

4.5.1.3 操作风险状况
操作风险是指由于内部程序缺失、人员信息系统的不完善、运营环节的工作失误, 或外部事件造成的影响或损失...

4.5.1.4 其他风险状况
主要是政策法律风险和道德风险。政策法律风险指因国家政策、如财政政策、货币政策、产业政策、地区发展政策等发生变化...

4.5.2 信用风险管理
信用风险管理策略是重点做好前端的尽职调查工作, 论证项目可行性, 在项目立项阶段对项目设计、设定风险控制关键点...

4.5.2.1 信用风险管理
信用风险管理策略是重点做好前端的尽职调查工作, 论证项目可行性, 在项目立项阶段对项目设计、设定风险控制关键点...

4.5.2.2 市场风险管理
通过多领域的业务组合来分散风险。业务开展中, 在公司较为精通的业务领域内, 逐渐建立有固定业务关系的总目标客户群...

4.5.2.3 操作风险管理
建立科学的内控管理体系, 明确各项业务的操作规程; 继续完善法人治理结构, 从体制上严防操作风险的产生...

4.5.2.4 其他风险管理
公司根据法律法规和银监会要求制定公司章程和内部控制制度, 公司法律顾问和风险管理部负责对业务的合法性进行审查...

5、报告期内及上一年度末的比较式会计报表
5.1 资产负债表
2012 年 12 月 31 日
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数

5.2 利润表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 上年同期, 本期数, 上年同期, 本期数

5.3 现金流量表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 上年同期, 本期数, 上年同期, 本期数

5.4 所有者权益变动表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 本年年初余额, 本年年末余额, 本年年初余额, 本年年末余额

5.5 分部报告
5.5.1 业务分部
5.5.2 地区分部

5.5.1 业务分部
公司目前主要从事信托业务, 因此本报告按照业务分部进行披露...

5.5.2 地区分部
公司目前在全国范围内开展业务, 因此本报告按照地区分部进行披露...

5.6 关联方关系及其交易
5.6.1 关联方
5.6.2 关联交易

5.6.1 关联方
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在关联方关系...

5.6.2 关联交易
报告期内, 公司不存在关联交易...

5.7 承诺及或有事项
5.7.1 承诺
5.7.2 或有事项

5.7.1 承诺
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在承诺事项...

5.7.2 或有事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在或有事项...

5.8 资产负债表日后事项
5.8.1 资产负债表日后事项
5.8.2 资产负债表日后事项

5.8.1 资产负债表日后事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在资产负债表日后事项...

5.8.2 资产负债表日后事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在资产负债表日后事项...

其他综合收益
2,418,692.09 (6,679,656.66) 1,922,374.42 1,679,489.22

归属于母公司所有者的综合收益总额
816,423,636.45 580,609,744.77 800,020,799.71 573,748,651.41

归属于少数股东的综合收益总额
4,511,334.23 3,484,344.82 - -

附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 王俊明 主管会计工作负责人: 解义才 会计机构负责人: 李正斌

5.1 资产负债表
2012 年 12 月 31 日
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数

5.2 利润表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 上年同期, 本期数, 上年同期, 本期数

5.3 现金流量表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 上年同期, 本期数, 上年同期, 本期数

5.4 所有者权益变动表
2012 年 12 月 31 日止年度
合并
单位: 人民币元

Table with 5 columns: 项目, 本年年初余额, 本年年末余额, 本年年初余额, 本年年末余额

5.5 分部报告
5.5.1 业务分部
5.5.2 地区分部

5.5.1 业务分部
公司目前主要从事信托业务, 因此本报告按照业务分部进行披露...

5.5.2 地区分部
公司目前在全国范围内开展业务, 因此本报告按照地区分部进行披露...

5.6 关联方关系及其交易
5.6.1 关联方
5.6.2 关联交易

5.6.1 关联方
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在关联方关系...

5.6.2 关联交易
报告期内, 公司不存在关联交易...

5.7 承诺及或有事项
5.7.1 承诺
5.7.2 或有事项

5.7.1 承诺
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在承诺事项...

5.7.2 或有事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在或有事项...

5.8 资产负债表日后事项
5.8.1 资产负债表日后事项
5.8.2 资产负债表日后事项

5.8.1 资产负债表日后事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在资产负债表日后事项...

5.8.2 资产负债表日后事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在资产负债表日后事项...

5.9 资产负债表日后事项
5.9.1 资产负债表日后事项
5.9.2 资产负债表日后事项

5.9.1 资产负债表日后事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在资产负债表日后事项...

5.9.2 资产负债表日后事项
截至 2012 年 12 月 31 日, 公司不存在资产负债表日后事项...

5.10 资产负债表日后事项
5.10.1 资产负债表日后事项
5.10.2 资产负债表日后事项