

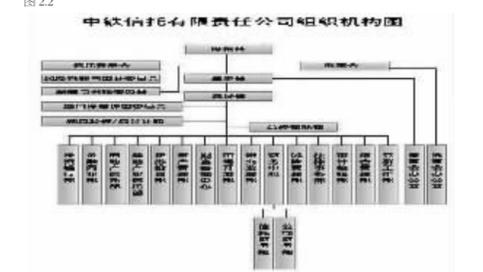
中铁信托有限责任公司

2012 年度报告摘要

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 公司全体董事出席了审议本次年报的董事会会议，监事列席了会议。
1.3 本公司独立董事曾勇先生、傅代国先生、周国华先生先生均对保证年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

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 国际互联网网址: www.crrtrust.com
2.1.6 电子邮箱: crrc@crrtrust.com
2.1.7 公司负责信息披露事务的高级管理人员: 陈 赤
2.1.8 公司选定的信息披露报纸: 《证券时报》
2.1.9 公司年度报告备置地点: 成都市航空路1号国航世纪中心B座26楼
2.1.10 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
2.1.11 公司聘请的律师事务所名称: 泰和泰律师事务所
住所: 成都市鼓楼南街117号世界贸易中心A座25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, 持股数量, 持股比例, 法定代表人, 注册地址, 主营业务. Lists major shareholders like 中国铁路工程总公司 and 中国中铁股份有限公司.

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, 聘任日期, 所推举的股东名称, 持股数量, 简要履历. Lists board members like 王俊明, 李建生, 张开强, etc.

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, 聘任日期, 所推举的股东名称, 持股数量, 简要履历. Lists independent directors like 曾 勇, 傅代国, 周国华.

3.3 监事
表 3.3

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 聘任日期, 所推举的股东名称, 持股数量, 简要履历. Lists supervisors like 董 颖, 杨 良, 陈 奕, etc.

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. Lists high-level management like 张 勇, 李 文, etc.

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(%). Shows employee education distribution.

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, 大幅提升公司专业化、差异化和技术创新的核心竞争力。

4.1.2 经营方针
主要体现中国中铁品牌优势和市场化机制相结合的经营机制, 大幅提升公司专业化、差异化和技术创新的核心竞争力。

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, 实施成本领先、专业化、差异化服务的内涵型发展, 致力成为行业一流现代金融综合服务企业的”总体经营战略定位。

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(%). Shows asset distribution across categories like 货币资金, 贷款, 债券, etc.

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。2012 年, 国家的宏观调控目标逐渐由“抗通胀”过渡至“保增长”。

2、稳健的货币政策创造信托业良好发展机遇。货币政策的趋稳对于处于经济低速环境下的企业来讲, 意味着融资环境的欠佳, 此外银行方面对信贷的控制依然相对严格。

3、经济下行倒逼私人部门的投资缺少良好的多样化渠道, 给信托提供了丰富的资金来源。2012 年, 在经济下行和宏观调控的双重影响下, 私人部门投资实业缺乏足够的回报。

4.3.2 不利因素
1、宏观经济不景影响信托业务发展。全球经济缓慢复苏拖累出口需求, 中国面临投资和消费增长减缓下的经济增速下滑。

2、监管调整加大传统业务不确定性。信托行业在经历了 2011 年房地产信托产品井喷式增长之后, 房地产信托产品风险逐渐暴露。

3、市场竞争加剧。除信托同业间竞争加剧之外, 券商、基金以及保险资产管理新规的出台, 为以上机构推出类信托业务铺平了道路。

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, 建立了健全的公司内部控制制度体系。

4.4.3 内部控制的监督
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 内部控制的完善
公司建立了突发事件预警机制和预警指标, 对公司信托业务及自营业务中可能发生的突发事件进行预警。

4.4.5 内部控制的成效
报告期内, 公司内部控制体系运行有效, 未发现重大缺陷。

4.4.6 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制体系, 提高风险管理水平。

4.4.7 内部控制的结论
公司内部控制体系健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.4.8 内部控制的说明
公司内部控制体系符合监管要求, 能够有效防范风险。

4.4.9 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露内部控制情况。

4.4.10 内部控制的附件
附件: 内部控制自我评价报告。

4.4.11 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制体系。

4.4.12 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制培训, 提高员工的风险意识。

4.4.13 内部控制的考核
公司将把内部控制执行情况纳入绩效考核体系。

4.4.14 内部控制的总结
报告期内, 公司内部控制体系运行良好, 有效保障了公司业务的稳健发展。

4.4.15 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制体系, 提高风险管理水平。

4.4.16 内部控制的结论
公司内部控制体系健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.4.17 内部控制的说明
公司内部控制体系符合监管要求, 能够有效防范风险。

4.4.18 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露内部控制情况。

4.4.19 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制体系。

4.4.20 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制培训, 提高员工的风险意识。

4.4.21 内部控制的考核
公司将把内部控制执行情况纳入绩效考核体系。

4.4.22 内部控制的总结
报告期内, 公司内部控制体系运行良好, 有效保障了公司业务的稳健发展。

4.4.23 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制体系, 提高风险管理水平。

4.4.24 内部控制的结论
公司内部控制体系健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.4.25 内部控制的说明
公司内部控制体系符合监管要求, 能够有效防范风险。

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, 故房地产开发商通过信托融资的需求依然存在。

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, 或法律及其配套制度的不完善导致。

4.5.2 风险管理
4.5.2.1 信用风险管理
公司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。

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
建立科学的内控制度, 明确各项业务的操作规程; 继续完善法人治理结构。

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度, 公司法律顾问和风险管理部负责对其合法合规性进行审查。

4.5.2.5 风险管理成效
报告期内, 公司各项业务运行平稳, 未发生重大风险事件。

4.5.2.6 风险管理展望
公司将持续完善风险管理体系, 提高风险管理水平。

4.5.2.7 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露风险管理情况。

4.5.2.8 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制系统。

4.5.2.9 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制培训, 提高员工的风险意识。

4.5.2.10 内部控制的考核
公司将把内部控制执行情况纳入绩效考核体系。

4.5.2.11 内部控制的总结
报告期内, 公司内部控制体系运行良好, 有效保障了公司业务的稳健发展。

4.5.2.12 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制系统, 提高风险管理水平。

4.5.2.13 内部控制的结论
公司内部控制系统健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.5.2.14 内部控制的说明
公司内部控制系统符合监管要求, 能够有效防范风险。

4.5.2.15 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露内部控制系统情况。

4.5.2.16 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制系统。

4.5.2.17 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制系统培训, 提高员工的风险意识。

4.5.2.18 内部控制的考核
公司将把内部控制系统执行情况纳入绩效考核体系。

4.5.2.19 内部控制的总结
报告期内, 公司内部控制系统运行良好, 有效保障了公司业务的稳健发展。

4.5.2.20 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制系统, 提高风险管理水平。

4.5.2.21 内部控制的结论
公司内部控制系统健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.5.2.22 内部控制的说明
公司内部控制系统符合监管要求, 能够有效防范风险。

4.5.2.23 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露内部控制系统情况。

4.5.2.24 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制系统。

4.5.2.25 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制系统培训, 提高员工的风险意识。

4.5.2.26 内部控制的考核
公司将把内部控制系统执行情况纳入绩效考核体系。

4.5.2.27 内部控制的总结
报告期内, 公司内部控制系统运行良好, 有效保障了公司业务的稳健发展。

4.5.2.28 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制系统, 提高风险管理水平。

4.5.2.29 内部控制的结论
公司内部控制系统健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.5.2.30 内部控制的说明
公司内部控制系统符合监管要求, 能够有效防范风险。

4.5.2.31 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露内部控制系统情况。

4.5.2.32 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制系统。

4.5.2.33 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制系统培训, 提高员工的风险意识。

4.5.2.34 内部控制的考核
公司将把内部控制系统执行情况纳入绩效考核体系。

4.5.2.35 内部控制的总结
报告期内, 公司内部控制系统运行良好, 有效保障了公司业务的稳健发展。

4.5.2.36 内部控制的展望
公司将持续完善内部控制系统, 提高风险管理水平。

4.5.2.37 内部控制的结论
公司内部控制系统健全, 运行有效, 未发现重大缺陷。

4.5.2.38 内部控制的说明
公司内部控制系统符合监管要求, 能够有效防范风险。

4.5.2.39 内部控制的披露
公司将在年度报告中详细披露内部控制系统情况。

4.5.2.40 内部控制的修订
公司将根据法律法规变化和业务发展需要, 及时修订完善内部控制系统。

4.5.2.41 内部控制的培训
公司将定期开展内部控制系统培训, 提高员工的风险意识。

4.5.2.42 内部控制的考核
公司将把内部控制系统执行情况纳入绩效考核体系。

Table with 5 columns: 项目, 2012 年, 2011 年, 2010 年, 2009 年. Shows financial performance metrics like 净利润, 净资产, etc.

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 财务报表
5.1.1 资产负债表
2012 年 12 月 31 日

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数. Shows balance sheet data for 2012.

5.1.2 利润表
2012 年 12 月 31 日

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数. Shows profit statement data for 2012.

5.1.3 现金流量表
2012 年 12 月 31 日

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数. Shows cash flow statement data for 2012.

5.2 信托资产
5.2.1 信托项目资产负债汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust asset and liability summary.

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust profit and distribution summary.

5.2.3 信托项目现金流量汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust cash flow summary.

5.2.4 信托项目所有者权益汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust equity summary.

5.2.5 信托项目或有负债汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust contingent liability summary.

5.2.6 信托项目关联方交易汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust related party transaction summary.

5.2.7 信托项目承诺事项汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust commitment summary.

5.2.8 信托项目诉讼事项汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust litigation summary.

5.2.9 信托项目其他事项汇总表

Table with 5 columns: 编制单位, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows trust other matters summary.

5.2.10 信托项目其他事项汇总表