重庆国际信托有限公司2012年度报告摘要

1.重要提示及目录

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公司独立董事雷世文、史锦杰、王友伟、王淑慧认为本报告内容是真实、准确、完整的。

1.3天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司负责人翁振杰先生、财务负责人李坤唯女士及财务部门负责人刘影女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2.公司概况

2.1公司简介

2.1.1历史沿革

公司的前身是重庆国际信托投资公司，于1984年10月经中国人民银行批准成立，注册资本金3,500万元人民币，为国有独资的非银行金融机构；2002年1月，公司引入战略投资者，进行增资改制，并经中国人民银行总行《中国人民银行关于重庆国际信托投资有限公司重新登记有关事项的批复》（银复[2002]9号）批准，获准重新登记，注册资本金增至人民币10.3373亿元（含美元1565万元）；2004年底，公司进一步增资扩股，注册资本金增加到16.3373亿元，取得了中国银行业监督管理委员会重庆监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号为K0226S304H002）和重庆市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为500001800019）。2007年10月9日，经中国银行业监督管理委员会银监复[2007]461号文《中国银监会关于重庆国际信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》获准变更公司名称、业务范围并已领取新的金融许可证（编号为K0051H1250000001）。2010年11月，经中国银行业监督管理委员会银监复【2010】552号《关于批准重庆国际信托有限公司增加注册资本及调整股权结构等有关事项的批复》，公司注册资本由人民币16.3373亿元增加至人民币24.3873亿元，公司股权结构由重庆国信投资控股有限公司100%持股，变更为多家机构投资者共同持股，上述事项已于2010年12月23日完成工商变更登记（注册号500000000005609）。

2.1.2公司的法定中文名称：重庆国际信托有限公司

中文名称缩写：重庆信托

公司法定英文名称：Chongqing International Trust Co.,Ltd.

英文名称缩写：CQITC

2.1.3公司负责人：翁振杰

2.1.4注册地址：重庆市渝中区民权路107号

2.1.5邮政编码：400010

2.1.6公司国际互联网网址：http://www.cqitic.com

2.1.7电子信箱：cqitic@cqitic.com

2.1.8信息披露事务负责人：吕维

联系电话：023－89035988

传真：023－89035998

电子信箱：cqitic@cqitic.com

2.1.9年度报告备置地点：重庆市渝中区民权路107号

2.1.10聘请的会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

住所：重庆市北部新区财富大道13号财富园2号B幢3-6层

2.1.11聘请的律师事务所：

重庆索邦律师事务所

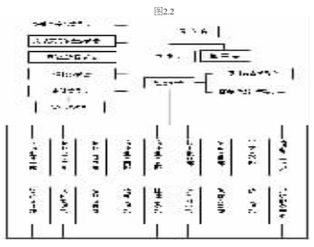
住所：重庆市渝中区瑞天路56号企业天地4号楼九层

中豪律师事务所

住所：重庆市渝中区邹容路68号大都会广场22层

2.2组织结构

图2.2



3.公司治理结构

3.1前30位股东

表3.1

股东名称	持股比例	法定代表人或负责人	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
重庆国信投资控股有限公司	66.99%	刘勤勤	16.3373亿元	渝中区上清寺路110号	依法进行项目投资与管理、投资咨询业务等，2012年末资产总额8,798,119.99万元；所有者权益1,513,326.71万元；归属于母公司的净利润94,604.33万元。
重庆水务集团股份有限公司	23.86%	吴家宏	48亿元	渝中区龙家湾1号	从事城镇给排水项目的投资、经营及建设管理;城镇给排水供应及系统设施的管理;给排水工程设计及技术咨询服务等。2012年末资产总额1,793,656.49万元，归属于上市公司股东的所有者权益1,238,937.89万元，2012年度实现上市公司股东的净利润188,859.42万元。
上海淮矿资产管理有限公司	4.10%	刘建祥	6亿元3	上海市浦东新区浦东南路256号	资产管理,股权投资,股权投资管理,实业投资，企业资产并购与重组策划,投资咨询。2012年末资产总额75,286万元，所有者权益74,222万元。本年度实现母公司净利润3,379万元。

注：公司股东重庆市水务资产经营有限公司为公司第二大股东重庆水务集团股份有限公司控股股东。

3.2董事

表3.2-1（董事长、副董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
翁振杰	董事长（代）	男	50	2011.3.26	重庆国信投资控股有限公司、重庆水务集团股份有限公司、重庆市水务资产经营有限公司、建银国际（中国）有限公司、安徽省皖投融资担保有限责任公司等	合计95.90%	硕士研究生学历，高级经济师。重庆市第四届人大常委、民建中央财政金融委员会副主任、民建重庆市委副主委、历任重庆三峡银行股份有限公司董事长、西南证券股份有限公司董事长、重庆路桥股份有限公司董事等职，现任重庆国际信托有限公司董事长（代）、首席执行官、益民基金管理有限公司董事长、重庆三峡银行股份有限公司董事、重庆渝涪高速公路有限公司董事、西南证券股份有限公司董事。
武秀峰	董事	男	63	2011.3.26	重庆市水务资产经营有限公司、重庆水务集团股份有限公司	合计26.04%	硕士研究生，高级经济师，曾任重庆市公交公司团委干事、团市委组补委员、重庆市城建局团委副书记、团市委委员、重庆市公用局团委副书记、重庆市市政委副主任（正厅级）等职，现任重庆市水务资产经营有限公司董事长、重庆水务集团股份有限公司董事长、重庆国际信托有限公司董事。
罗明宛	董事	男	47	2011.3.26	重庆市水务资产经营有限公司、重庆水务集团股份有限公司	合计26.04%	硕士研究生，高级会计师，曾任职重庆市公共电车公司、重庆市第三公交公司等职，现任重庆市水务资产经营有限公司监事长、重庆国际信托有限公司董事。
时平生	董事	男	49	2011.3.26	重庆国信投资控股有限公司	66.99%	硕士研究生，助理研究员，曾任欧西证券常务副总经理、ITG（香港）风险投资公司北京代表处首席代表等职，现任中国新纪元有限公司董事长、重庆国际信托有限公司董事。
王晓岩	董事	男	52	2011.3.26	重庆国信投资控股有限公司	66.99%	硕士研究生，高级经济师，曾任中国科技财务公司总经济师、总计部总经理等职，现任中国希格玛有限公司董事长、总裁，重庆国际信托有限公司董事。
谢惟宪	董事	男	58	2011.3.26	重庆国信投资控股有限公司	66.99%	大学本科学历。历任中共中央政法委员会干部、北京市公安局海淀分局正处级干部、中国人民解放军空军航空兵师参谋长等职，现任重庆国信投资控股有限公司董事、北京中天科技实业集团股份有限公司总裁、重庆国际信托有限公司董事。
刘勤勤	董事	男	56	2011.3.26	重庆国信投资控股有限公司	66.99%	研究生学历，讲师、编辑。曾任军事经济学院教官、财务理论教研室主任、总后勤部财务结算中心副主任等职，现任重庆国信投资控股有限公司总经理、重庆国际信托有限公司董事。
李寒晨	董事	女	43	2011.3.26	重庆国信投资控股有限公司	66.99%	大学本科学历。曾任职于中国人民银行银行司、中国银监会银行二部，现任重庆国际信托有限公司董事。

注：2013年2月1日，公司董事会审议通过如下决议：同意何玉柏先生不再担任公司董事长职务，由翁振杰先生代行公司董事长职务，主持公司董事会等日常工作。

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的单位名称	该股东持股比例	简要履历
雷世文	北京市天驰律师事务所	男	49	2011.3.26	重庆国际信托有限公司	——	硕士研究生，曾任职于安徽省机械工业厅、国家工商行政管理局，现任北京市天驰律师事务所合伙人、律师，重庆国际信托有限公司独立董事。
史锦杰	市劳动保障局退休干部	男	65	2011.3.26	重庆国际信托有限公司	——	大学本科学历，高级经济师，曾任重庆市市中区副区长、巴南区区委书记、重庆市劳动保障局局长、重庆市三峡政协常委等职，现任重庆国际信托有限公司独立董事。
王淑慧	北京化工大学经济管理学院财务管理专业负责人	女	52	2011.3.26	重庆国际信托有限公司	——	大学本科学历，教授，注册会计师、税务师、资产评估师。曾任北京化工大学经济管理学院副院长、会计系主任等职，现任北京化工大学经济管理学院财务管理系主任、硕士研究生导师，重庆国际信托有限公司独立董事。
王友伟	市国资委退休干部	男	69	2011.3.26	重庆国际信托有限公司	——	高级经济师，曾任重庆市团委书记、市总工会常务副主席、市旅游局局长、市企业工委、国资委副书记等职，现任重庆国际信托有限公司独立董事。

3.3监事

表3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例	简要履历
雷万亚	监事长	女	58	2012.4.11	重庆国信投资控股有限公司	66.99%	法律本科，高级管理人员工商管理硕士，一级高级检察官，曾任重庆市人民检察院副检察长、现任重庆市第四届政协委员、重庆信托党委书记、纪委书记、监事长。
刘建祥	监事	男	51	2011.3.26	上海淮矿资产管理有限公司	4.10%	大学本科，高级会计师，现任上海淮矿资产管理有限公司董事长、淮南矿业集团财务公司董事，重庆信托监事。
胡雪莲	职工监事	女	39	2011.3.21	重庆信托职代会	——	硕士研究生学历，注册会计师。现任重庆信托信托业务二部总经理、职工监事。

3.4高级管理人员

表3.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	选任时期	金融从业年限	学历	专业
翁振杰	首席执行官	男	50	2005年3月	11	硕士	通信与电子系统
林德琼	副总裁	男	49	2009年6月	12	硕士	工商管理
董尚可	副总裁	男	43	2009年3月	14	硕士	工商管理
吴浩凤	副总裁	男	37	2012年9月	11	硕士	工商管理
吕 维	副总裁	女	40	2012年9月	8	硕士	民商法
杨云	总经理助理	男	44	2008年4月	13	大专	会计
李坤唯	总经理助理	女	56	2008年4月	22	本科	企业管理

3.5公司员工

表3.5（公司员工）

项目		报告期年度	
		人数	比例
学历分布	博士	0	0
	硕士	28	33.7%
	本科	44	53.0%
	专科	11	13.3%
	其他	0	0
总人数		83	
平均年龄		36	

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

公司的经营目标是：突出信托主业地位，以创新为核心，推动信托业务拓展，重点为优质客户特别是机构客户提供综合性金融产品和服务；深化与其他金融机构的合作，积极适应金融业混业经营的趋势，不断提高控制、驾驭风险的能力，建立可持续发展的盈利模式和核心竞争力，在信托服务领域奠定全国性的行业领先地位，将公司建设成为全国一流的信托金融机构，充分实现公司价值、股东权益和社会效益的和谐发展。

公司的经营方针是：坚持科学发展观，以诚信树品牌，以创新促发展；严控风险，稳健经营，发展壮大与风险的控并重，坚持依法合规经营。

公司的战略规划是：立足重庆，紧紧抓住城乡统筹综合改革和建设长江上游地区金融中心的契机，调整资产结构和业务重点，以基础设施建设和金融投资为核心，大力发展信托主业，力争公司信托规模、管理水平、盈利能力不断迈向新的高度；同时，积极探索与国内外金融机构的合作，引进优质战略资本及先进管理技术，不断提升公司的资本实力、管理水平和盈利能力。

4.2所经营业务的主要内容

4.2.1公司经营业务由自营业务、信托业务等构成。自营业务主要开展贷款、金融机构股权投资、证券投资等业务；信托业务主要开展资金信托、财产或财产权信托、信贷（票据）资产转让、投资银行等业务。

4.2.2公司信托业务的主要品种是单一资金信托、集合资金信托、股权信托，按运用方式分为投资类信托、贷款类信托、财产（财产权）管理类信托。

4.2.3资产组合与分布（单位：万元）

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	30,297.47	3.12	基础产业	0.00	0.00
贷款及应收款	334,973.61	34.50	房地产业	81,000.09	8.34
交易性金融资产	29,214.34	3.01	证券市场	208,108.13	21.44
可供出售金融资产	302,782.18	31.19	实业	112,500.00	11.59
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	293,619.60	30.24
长期股权投资	263,322.13	27.12	其他	275,650.43	28.39
其他	10,288.52	1.06			
资产总计	970,878.25	100.00	资产总计	970,878.25	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	225,556.14	3.54	基础产业	1,540,895.38	24.17
贷款及应收款	2,041,902.74	32.02	房地产业	845,971.00	13.27
交易性金融资产	602,903.30	9.45	证券市场	779,983.30	12.23
可供出售金融资产	1,622,555.45	25.45	实业	1,951,030.52	30.60
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	492,433.43	7.72
长期股权投资	1,882,413.09	29.52	其他	766,048.56	12.01
其他	1,031.47	0.02			
信托资产总计	6,376,362.19	100.00	信托资产总计	6,376,362.19	100.00

4.3市场分析

2012年中国经济在全球经济复苏乏力的大背景下，出现了出口下滑、基建投资和房地产投资趋缓、部分产业产能过剩等各种不利现象，经济增长呈现出逐季减速的态势，根据国家统计局公布的数据显示，2012年前三季度GDP增速持续回落，分别为8.1%、7.6%、7.4%，第四季度GDP增速虽然超过预期达到7.9%，但全年GDP增速仍在7.8%，创近过13年以来中国经济增速的最低值，由此可见，中国经济正在逐步进入潜在增长率下降通道，通缩或已出现端倪。

展望2013年，目前市场普遍对中国经济持相对乐观态度，汇丰、德银、瑞银等在内的多家中外资机构预计，2013年中国经济增速在8%至9%之间，其中市场预期1-8.5%左右居多，国务院发展研究中心近日也发布报告称，预计2013年中国经济增速保持在8%左右。根据2013年中央经济工作会议精神，政府会继续把握稳中求进的工作总基调，在宏观政策方面强调稳定性与连续性，2013年预计政府将加大积极财政政策的实施力度，适当扩大赤字规模，进一步加大结构性减税的力度，扩大“营改增”的实施地区和实施范围，适当降低增值税的标准税率，此外，还将积极推动技术创新与制度创新，提高全要素生产率和长期增长潜力。

4.3.1有利因素

（1）社会文体经济发展需要创新的金融服务

十八大报告提出，牢牢把握发展实体经济这一坚实基础，实行更加有利于实体经济发展的政策措施。2012年是我国实体经济发展面临较大困难的一年，年初以来每隔以上工业企业利润持续负增长，直到月才因国家稳增长政策至效而转正，因此，当前强调促进实体经济发展具有重要意义，因为实体经济，既是中国加速崛起的基石，又是未来提高经济增长质量和效益的坚实基础，作为现代经济的核心，金融业肩负着重要使命，信托作为金融领域的融资新手，以其横跨资本市场、货币市场以及实体经济的业务领域优势为促进实体经济的发展带来了有力的支持。当前我国实体经济需要创新的金融服务能支撑，因此，信托行业发展未来发展空间大、潜力多。与信托业较为成熟的国家相比，我国信托深度和信托密度依然偏低，截至2012年3季度，我国信托业的信托资产/GDP比例仅为17.88%，未来信托行业还存在更大的机遇。

（2）金融脱媒为信托带来广阔市场机遇

中央经济工作会议评论概组出，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，提出实施稳健的货币政策，要注意把握好度，增强操作的灵活性。要适当扩大社会融资总规模，保持货款适度增加——意以来，信托与银行信贷都存在你相关政策的变化，信贷政策松弱为信托规模的增长，信贷政策紧则为信托规模的增长创造空间。今年贷款“适度”增长的“度”是影响2013年信托规模的一个重要因素。另外，2012年全年人民币贷款占同期社会融资规模的52.1%，同比下降6.4个百分点，社会生产对银行信贷依赖度逐渐降低，凸显出金融脱媒在我国已初显端倪。这一变化为信托行业带来了广阔的市场机遇，提高了信托作为金融工具在市场上的主体地位。

（3）日益增长的财富管理需求需要信托还富于民

十八大报告指出“提高居民财产性收入”，真正实现藏富于民。银监会也对信托公司提出要求，希望各大信托公司加快调整信托业务结构，从以往的纯融资业务向资产管理和财富管理转型。当下中国财富增量不断提高，富裕人群也逐步增多，这为信托行业提供了持久的增长动力。此外，中国金融市场的不断完善深化和结构创新，也对信托制度不断提出新的需求，可以说国内金融市场和多样化的金融工具都离不开信托制度的配合和参与，信托公司需要履行企业的社会使命，挖掘信托本质，还富于民，通过投资能力帮助老百姓实现财富增值。

（4）“新型城镇化”思想为重庆带来新的机遇

推进新型城镇化，是重庆转变经济发展方式、增强内生动力、建成西部地区重要增长极、长江上游地区经济中心的基本依托；是破解城乡二元结构、推动区域协调发展、建设统筹城乡发展直辖市的关键举措；是加快推进“科学发展、富民兴渝”、实现“三个领先”、在西部率先建成全面小康社会的必由之路。近年来，重庆市城镇化已取得一系列成果，正进入繁荣发展、加速发展、提档升级的重要阶段。在这个推动城镇化发展的关键阶段，基建投资将带来巨额的资金需求，需要信托新有的制度优势、功能优势和多元化融资方式。因此，新型城镇化理念将为公司发展信托主业提供良好的外部环境，公司将迎来新的发展机遇。

（5）强大的资本实力为公司扩大业务规模打下基础

在2012年信托行业总付风波频现的背景下，目前许多信托公司为了规避风险，正在逐渐缩小信托规模，谨慎地开展业务，但公司具备强大的资本实力与风险抵御能力，在2013年的信托业务发展上拥有更多的主动权，2012年末公司固有资产总额97.09亿元，所有者权益81.18亿元，资本实力位居同业前列，为公司拓展信托业务奠定了坚实的基础。

4.3.2不利因素

（1）宏观经济环境的不确定为信托业带来新的挑战

宏观经济环境变化将在为银行业信托业务提供海外机遇的同时，其中风险也不容小视。一方面，国家为了达到控制房价过快上涨的政策目标而继续加大调控，或则更要保增长也不放松遏制房价，同时通过加大保障性住房建设满足需求，从而给部分房地产项目带来风险。另一方面，出现环比意义上的短期紧缩，因在一定时期内实体经济可能陷入同比通胀、环比通缩，融资企业的生存环境艰难，第一还款来源面临较大压力，甚至在高杠杆重压下的破产可能，这给给信托行业发展带来很大不确定性。

（2）公信产管理时代使信托业面临产能挑战

2012年证监会、保监会针对资产管理市场集中相继出台了一系列新政，这将措施的主基调就是监管松绑，还资产管理时代已然来临。在金融业全面开放、综合经营的背景下，理财市场竞争激烈、监管规则不统一，信托公司受到更严格的限制，信托的制度优势被削弱。同时，公资产管理时代的来临势必分化信托公司现有客户，削弱信托公司原先拥有的综合信托业务专营权，信托公司以多样化运用方式和资市场配置为特点构筑的传统经营方式也必将遭到其他资产管理机构的简单模仿并遭遇直接的正面竞争，信托公司最业面临其他类型金融机构的严峻挑战。

（3）监管政策的频繁出台限制信托发展空间

近年来我国信托业快速发展的主要动力，除了经济增长带来的需求、更重要的是信托业独特的制度红利。2012年，监管部门对信托业实施一系列关于信贷业务、银信合作业务、政府平台业务、房地产业务等监管政策以及不定期的窗口指导，在规范信托业的同时，也对相关业务的发展构成制约。尤其是2012年底由财政部、发改委、人民银行、银监会联合发出的《关于制止地方政府违法违规融资行为的通知》（以下简称“463号文”）突然来袭，对地方融资平台的公益性项目融资做出了规范。与以前文件主要针对信贷类债务相比，463号文其针对地方政府与财务公司、信托公司、金融租赁公司等非银信金融机构的合作业务，463号文的出台无疑对公司的政信合作业务造成巨大影响，一定程度上抑制了信托业务的发展空间。

（4）信托业的社会认知度尚需大力提升，合格投资者尚需培育。

相对于银行、证券、保险，社会对信托业的了解程度还不够高，信托知识还不够普及，合格投资者尚需培育。公司地处西部，信息和资源都比较匮乏，老百姓和企业对信托业更缺乏相应的了解，合格投资者数量与东部沿海发达地区相比较少。

4.4内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》和监管部门的要求完善公司治理的相关制度和实施细则，进一步明确了三会一层的权责和制约关系，公司经营班子与下属部门也形成了有效的较权分责关系。

公司坚持“诚信、稳健、创新、求精”的经营理念，坚持以人为本，追求效率与效益，综合运用激励与福利机制，在积极向上的企业文化体系中实现员工与公司共同成长进步。

4.4.2内部控制措施

公司董事会下设关联交易审查委员会、风险控制委员会、审计委员会、信托委员会、薪酬及提名委员会，各委员会职责清晰、分工明确，协助董事会开展公司各项业务；引入了独立董事制度，并由独立董事出任信托委员会、审计委员会和关联交易审查委员会主任委员，以控制公司重大业务的经营风险，实现公司业务的健康可持续发展；监事会有效履行监督职责。

公司按职责分离的原则设置内部各部门，前台部门（业务部门）对业务进行受理和初审，并负责实施项目的具体操作；中台（信托管理部、风险管理部、合规管理部、法律事务部等）对业务进行决策和事中控制；后台（计划财务部等）对业务进行财务核算和管理，通过内部约束机制达到强化中、后台对前台的控制反映和监督评价。

为了进一步完善业务经营机制、防范和化解风险，2012年公司修订、制订了《关联交易管理办法》、《关联交易审查委员会议事规则》、《内部审计章程》、《金融类产品投资交易（信托业务）管理办法》、《政府融资平台铁路信贷分类标准》、《办理抵押、质押登记及注销业务流程办法》等一系列制度和办法，健全和完善了内部管理制度体系。

4.4.3信息交流与反馈

公司内部建立了良好的信息交流与反馈制度，通过公司内网、会议、座谈、报告等方式，公司经营班子和员工之间开展有效的互动和交流，相互传递政策信息；通过公司外部网站及报纸等媒介，根据法律法规规定向公众披露公司资产经营状况，根据信托文件约定向信托委托人（受益人）及时披露信托财产管理运用等相关信息。

4.4.4监督评价与纠正

公司的内控机制通过内部的自我完善和外部的检查督促来实现监督、评价和纠正，并在实际工作中得到检验。一是自我检验纠错，二是经监管部门的检查提示，在出现遗漏或不足时公司会采取相应措施加以完善。

公司从多方面入手，充分发挥内部审计的监督作用，2012年，内部审计工作得到了加强，审计的范围和深度进一步加强，全年出具各类内审报告178份，对审计过程中发现的问题及时与各部门沟通，要求限期完善或整改，并采取后续审计等方式进行跟踪，对防止风险出现或扩大，促进业务合法、合规、稳健经营发挥了积极作用。

4.5风险管理概况

公司坚持“宁可错过，不可做错”的风险管理理念，已形成一套比较完善和行之有效的风控机制、规章制度和操作流程，促进公司各项业务可持续发展。公司经营活动中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、其他风险（如政策风险、法律风险、道德风险、声誉风险）等。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要是交易对手违约带来的风险。信用风险主要来自借款、对外担保、投资等业务。报告期内，公司严格按财政部和中国银监会的要求，提足各项准备金。2012年末公司信用风险资产按照资产五级分类标准分类结果为：（1）正常类资产962,096.43万元；（2）关注类资产51.34万元；（3）次级类资产无；（4）可疑类资产无；（5）损失类资产无。公司不良资产期初数为0、期末数为0。

4.5.2.2 市场风险状况

公司面临的市场风险主要是因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动而产生和可能产生的风险。对于公司开展的股票质押信托业务，侧重于选择绩倒好的股票，设置较低的质押率；同时引入了保证金追加制度和止损线，以有效防范市场波动风险；公司目前暂未开展外币业务，不受汇率市场变动影响；公司的信托贷款项目大部分为固定利率贷款，市场利率的变动对投资者的收益及公司信托报酬影响较小。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要表现在由于公司内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件而引发的风险。为实现公司标准化、制度化、规范化管理，报告期内，公司进一步清理、修订、执行了一系列规章制度和操作流程，以提高预防和控制操作风险的能力；同时公司结合业务发展需要，加强员工培训，提高员工技能，加强流程控制；对于外部事件可能给公司经营带来的风险，公司制定专门应急预案，实行突发事件预案管理。报告期内，公司未发生因操作风险带来的损失。

4.5.2.4 其他风险状况

公司面临的其他风险主要有政策风险、法律风险、道德风险、声誉风险等。报告期内，公司适时关注2012年宏观经济政策、行业发展政策和信托业监管政策的变化对公司经营和业务运作带来的影响，顺应政策要求合理设计项目方案；加强公司员工专业技能、职业道德培训，提升依法合规意识和风险管控能力。

截至目前，公司信托产品全部实现了按期兑付，公司信誉度和知名度得到社会进一步认可。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司对信用风险的管理，一是加强事前对交易对手（项目）或债务人的尽职调查，严格按照业务流程开展业务，强化项目风险控制措施的有效性和合法合规性；二是事中对交易对手（项目）进行跟踪检查，对资产分类进行评级及动态管理；三是对重点项目制定应急处置预案，及时化解已发生的风险，降低损失程度，最后，事后对已结束项目进行审计和后续评价，以获取风险管理经验。此外，在产品结构设计时，通过结构化配置和多样化组合投资来分散和降低风险。

在自有业务方面，公司严格控制对外担保，2012年全年未发生对外担保，截至报告日，对外担保余额为零；公司的短期投资主要投资于插地优良、风险低的金融类产品。公司存续的所有自营贷款均根据具体项目采取了抵（质）押或保证担保的风险控制措施，抵押物、质押物的价值能够确保债务的履行；房地产作为抵押物按《重庆国际信托有限公司房地产抵押仓价管理暂行办法》执行，其他抵押物和质押物主要是根据抵押物、质押物的价值及实现抵押权、质押权的可行性，处置抵押物、质押物的难易程度确定抵（质）押率，保证贷款主要是根据保证人的信用状况、偿还能力而定，确保担保人的担保能力能覆盖贷款金额。

在信托业务方面，公司依法合规履行受托人职责，所有信托项目均是根据委托人指令或信托文件的约定进行管理、运用、处分。

4.5.3.2 市场风险管理

在加强市场风险管理方面，公司采取以下控制措施：发挥现有研发人员作用，积极吸引人才，加强对国家宏观经济政策、货币信贷政策、财政政策等领域的研究，及时掌握市场变化，为调整投资决策提供依据；对产业市场、资本市场等领域实行分散投资，根据公司整体安排，适时调整各领域的投资规模，合理安排期限结构；建立有效的止损防范措施和市场风险预警机制，强化日常风险监控和报告制度，以便及时处置化解风险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司结合国家最新监管规定及公司业务发展需要，部门调整等实际情况，对内部业务及风险管理制度等进行了一系列补充、修订和完善，新制定了《金融类产品投资交易（信托业务）管理办法》等多个管理办法，修订、完善了《实联交易管理办法》等相关管理制度，进一步规范了业务操作流程，明确各部门、各岗位职责和权限，公司坚持信托财产与固有财产之间、不同信托财产之间分别管理、分别记账的原则，在部门设置和人员安排上使前、中、后台部门分设和人员分离，业务文档、会计记录和信托管理监督分离；加强对员工的业务技能培训，强化员工的责任意识和道德水准；修改完善公司各类法律文本，以便规范化、标准化运行；制定应急预案，适时启动突恶机制等措施防范和控制操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

公司通过加强对宏观经济政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性；公司设立法律事务部和合规管理部对交易行为或合同进行内部审查、聘请专门的律师事务所和会计师事务所协助公司开展项目法律审查和咨询，以防范和控制业务风险；加强职业道德和思想教育，开展培训和座谈等措施防范和控制道德风险。公司还将根据业务发展规模的不断扩大和市场变化等情况，对公司风险管理措施进一步修改和完善。

5.报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1自营资产

5.1.1会计师事务所审计意见

天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审计了公司财务报表，包括2012年12月31日的资产负债表、合并资产负债表，2012年度的利润表、合并利润表和现金流量表、合并现金流量表、股东权益变动表、合并股东权益变动表以及财务报表附注。会计师事务所认为，公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了我公司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。

5.1.2资产负债表

5.1.2.1母公司资产负债表

资产负债表

币种：折合人民币 2012年12月31日 单位：万元

资 产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
资 产：			负 债：		
现金及存放银行款项	30,297.47	138,868.70	向中央银行借款		
存放中央银行款项			同业及其他金融机构存放款项		
贷款及垫款	201,762.00	147,906.00	拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
交易性金融资产	29,214.34	53,355.11	卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			应付职工薪酬	10,995.68	3,617.00
应收投资类款项	89,811.00	47,000.00	应交税费	19,978.75	21,184.79
应收利息			应付账款		
应收账款			其他应付款	83,668.45	12,461.16
其他应收款	43,360.61	3,925.63	预收账款	15,738.23	
预付账款	40.00	42,500.00	其他负债		
可供出售金融资产	302,782.18	272,586.92	递延所得税负债	28,739.33	28,409.69
持有至到期投资			预计负债		2,252.62
长期股权投资	263,322.13	141,184.25	负债合计	159,120.44	67,925.26
投资性房地产					
固定资产	4,667.06	4,819.24	所有者权益：		
无形资产	95.68	86.29	实收资本	243,873.00	243,873.00
递延所得税资产	5,516.71	4,683.03	资本公积	316,311.54	314,508.08
抵债资产	9.07	9.07	减：库存股		
其他资产			盈余公积	35,980.40	27,245.44
			一般风险准备	9,626.48	8,488.41
			信托赔偿准备	19,476.28	15,108.80
			未分配利润	186,490.11	179,775.25
			所有者权益合计	811,757.81	788,998.98
资产总计	970,878.25	856,924.24	负债和所有者权益总计	970,878.25	856,924.24

5.1.2.2合并资产负债表

合并资产负债表

币种：折合人民币 2012年12月31日 单位：万元

资 产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
资 产：			负 债：		
现金及存放银行款项	47,876.33	157,870.26	向中央银行借款		
存放中央银行款项			同业及其他金融机构存放款项		
贷款及垫款	201,762.00	147,906.00	拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
交易性金融资产	29,214.34	53,355.11	卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			应付职工薪酬	11,271.55	3,855.13
应收投资类款项	89,811.00	47,000.00	应交税费	20,129.15	21,441.07
应收利息			应付账款		
应收账款			其他应付款	84,002.29	12,784.89
其他应收款	44,038.22	4,640.37	预收账款	15,738.23	
预付账款	40.00	42,500.00	其他负债		
可供出售金融资产	306,495.38	273,951.20	递延所得税负债	28,739.33	28,421.83
持有至到期投资			预计负债		2,252.62
长期股权投资	257,003.66	134,865.78	负债合计	159,880.55	68,755.54
投资性房地产					
固定资产	4,889.46	5,113.36	所有者权益：		
无形资产	169.91	359.24	实收资本	243,873.00	243,873.00
递延所得税资产	5,899.79	5,034.01	资本公积	316,123.31	314,348.82
抵债资产	9.07	9.07	减：库存股		
其他资产			盈余公积	36,052.33	27,317.37
			一般风险准备	9,626.48	8,488.41
			信托赔偿准备	19,476.28	15,108.80
			未分配利润	191,013.68	183,916.60
			归属于母公司的权益	816,165.08	793,053.00
			少数股东权益	11,163.53	10,795.86
			所有者权益合计	827,328.61	803,848.86
资产总计	987,209.16	872,604.40	负债和所有者权益总计	987,209.16	872,604.40

5.1.3利润表

5.1.3.1母公司利润表

利润表

币种：折合人民币 2012年度 单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	126,010.32	111,852.89
利息净收入	28,525.66	39,592.75
利息收入	28,685.36	40,556.22
利息支出	159.70	963.47
手续费及佣金净收入	45,408.67	56,493.65
手续费及佣金收入	50,958.40	59,373.53
手续费及佣金支出	5,549.73	2,879.88
投资