中铁信托有限责任公司2013年年度报告摘要

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。本年度报告摘要摘自年度报告全文,客户及相关利益人欲了解详细内容,应阅读年度报告全文。

1.2 因工作原因,杨良董事书面委托景开强董事代为行使表决权,本公司其他董事均亲自出席了审议本次年报的董事会会议,全体监事、高管列席了会议。

1.3本公司独立董事曾勇先生、傅代国先生、周国华先生声明:保证年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.4 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所根据中国注册会计师独立审计准则对本公司年度财务报告进行审计,出具了无保留意见的审计报告。

1.5 本公司总经理景开强先生、财务负责人解义才先生和会计机构负责人（会计主管人员）李正斌先生声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

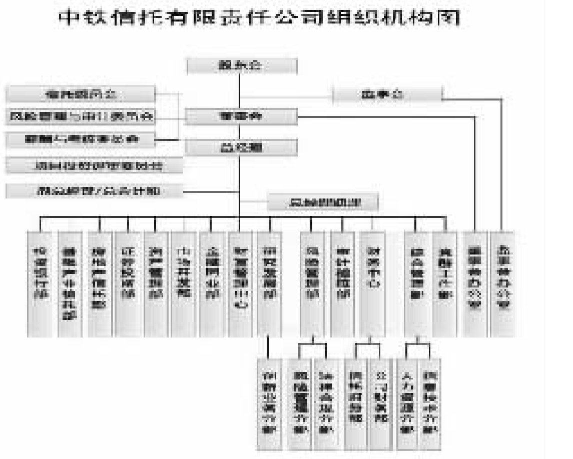
2、公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司法定中文名称:中铁信托有限责任公司
中文名称缩写:中铁信托
公司法定英文名称:CHINA RAILWAY TRUST CO.,LTD.
英文名称缩写:CRTC
2.1.2 法定代表人:王俊明
2.1.3 注册地址:成都市航空路1号国航世纪中心B座
2.1.4 邮政编码:610041
2.1.5 公司国际互联网网址:www.crtrust.com
2.1.6 电子信箱:crtc@crtrust.com
2.1.7 公司负责信息披露事务的高级管理人员:陈赤
联系人:邹纯余
电话/传真:028-86029131
电子信箱:zcy@ crtrust.com
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 公司聘请的会计师事务所名称: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:成都市高新区天府大道中段199号棕榈泉国际中心16楼、17楼

2.2 组织结构

图2.2



中铁信托有限责任公司组织机构图

3、公司治理结构

3.1 公司前三位股东的主要股东

表3.1

公司前三位股东名称	股东的主要股东	出资比例（%）	法定代表人	注册资本（亿元）	注册地址	主要经营业务
中国中铁股份有限公司	中国铁路工程总公司	56.10	李长进	108	北京市丰台区星火路1号	建筑工程,相关工程技术研究、勘察、设计、服务与专用设备制造,房地产开发经营。
中铁二局集团有限公司	中国中铁股份有限公司	100.00	李长进	213	北京市丰台区星火路1号	基建建设、勘察设计与咨询服务、工程设备和零部件制造和房地产开发业务,另外还从事多项其他业务,如物资贸易、矿产资源开发和物业管理业务等。
成都工投资产经营有限公司	成都工业投资集团有限公司	66.80	石磊	50	成都市顺城街221号	企业托管、资产托管、债务托管、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资咨询、融资担保、资本运营。

3.2 董事

3.2.1 董事会成员

表3.2-1

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
郭敬辉	董事长（拟任）	男	57	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部第二工程局（简称铁二局）一处工人、宣传科干事、副科长,铁道建设报社记者,铁二局办公室秘书,铁二局房屋建设综合开发公司副总经理,铁二局、中铁二局集团有限公司办公室主任,中铁二局集团有限公司董事会秘书兼办公室主任,中铁二局集团有限公司副总经理,中铁二局集团有限公司监事会主席,党委副书记,纪委书记,中铁二局股份有限公司监事会主席、党委副书记、纪委书记,中铁信托有限责任公司党委书记、纪委书记。现任中铁信托有限责任公司党委副书记,拟任中铁信托有限责任公司董事、董事长。
景开强	董事	男	55	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部第二工程局机筑处广州、深圳、珠海项目部会计师、财务主管,中铁二局机筑公司财务科科长、总会计师,中铁二局股份有限公司财务部部长,中铁八局集团有限公司总会计师、总法律顾问,衡平信托有限责任公司副董事长。现任中铁信托有限责任公司董事、总经理、党委副书记,宝盈基金管理有限公司董事。
杨良	董事	男	44	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任中国铁路工程总公司助理会计师,中国铁路工程总公司内昆铁路指挥部财务部部长,中国铁路工程总公司财务部副部长、会计师、高级会计师,北京程诚源财务服务中心总经理,中国中铁股份有限公司财务部部长,中铁信托有限责任公司监事。现任中国中铁股份有限公司党委常委、财务总监,中铁信托有限责任公司董事。
王大奇	董事	男	44	2013.12	中铁二局集团有限公司	7.232	历任铁道部第二工程局（简称铁二局）财会处助理会计师,铁二局厦门工程公司财务部副科长,铁二局财务处科长,中铁二局股份有限公司财务部科长、副总会计师、副部长,中铁二局第五工程有限公司总会计师,中铁八局财务部部长,中铁二局集团有限公司财务部部长。现任中铁二局集团有限公司副总会计师兼财务部部长,中铁信托有限责任公司董事。
喻培忠	董事	男	57	2013.12	成都工投资产经营有限公司	3.429	历任四川省送变电工程公司支部书记、科长、办公室主任、经理助理;成都市热电公司办公室主任、工会主席、副总经理、党委委员;成都工投资产经营有限责任公司委贷管理部经理;成都工业投资（控股）有限责任公司总经理。现任成都工业投资集团有限公司总经理助理,成都工投资产经营有限公司总经理,成都工业投资（控股）有限责任公司董事长,成都工投融资租赁有限公司董事长,成都工业典当有限公司董事长,中铁信托有限责任公司董事。
解义才	职工董事	男	44	2013.12	职工代表	--	历任铁道部第二工程局二滩指挥部助理会计师、财务处科长,中铁二局财务部副部长,中铁二局股份有限公司财务部副部长、证券部部长,中铁二局财务部部长、副总会计师,中铁信托有限责任公司董事。现任中铁信托有限责任公司职工董事、副总经理、总会计师、党委委员、工会主席。

3.2.2 独立董事

表3.2-2

姓名	所在单位及职务	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
曾勇	电子科技大学经济与管理学院教授	男	50	2013.12	--	--	历任电子科技大学经济与管理学院助教、讲师、副教授、教授、院长。现任电子科技大学教授、博士生导师,中铁信托有限责任公司独立董事、董事会信托委员会主任委员。国务院特殊津贴专家,四川省学术与技术带头人。兼任中国管理现代化研究会常务理事、中国系统工程学会常务理事和金融系统工程专委会委员、中国数量经济学会常务理事、中国金融学会金融工程专委会常务委员、中国金融学年会理事会理事、中国会计学会理事等;四川省技术经济及管理现代化研究会副理事长、四川省系统工程学会副理事长、四川省数量经济学会副理事长等;《金融学季刊》副主编,《管理工程学报》、《系统工程学报》、《管理学报》、《投资研究》、《管理评论》、《运筹与管理》等学术期刊编委等职。
傅代国	西南财经大学西部商学院副院长	男	49	2013.12	--	--	历任西南财经大学会计学院讲师、副教授、教研室副主任、副院长。现任西南财经大学西部商学院副院长,中铁信托有限责任公司独立董事、董事会风险管理与审计委员会主任委员,利尔化学股份有限公司独立董事,北京君正集成电路股份有限公司独立董事。兼任成都市政协常委,中国会计学会会员、中国中青年财务成本研究会理事、成都市会计学会副会长、成都市高级会计师评审委员会副主任委员、成都市会计电算化专家组成员、四川省会计人才培养基地负责人。
周国华	西南交通大学企业与项目管理研究所所长	男	47	2013.12	--	--	历任西南交通大学经济管理学院企业管理教研室主任、院教学秘书、院长助理、副院长。现任西南交通大学企业与项目管理研究所所长,物流与信息管理研究所所长,中铁信托有限责任公司独立董事、董事会薪酬与考核委员会主任委员。兼任国际项目管理专业资质（IPMP）评估师,中国项目管理研究委员会常务理事,四川省现代物流协会常务理事,四川省省属企业管理信息化专家组专家,全国MBA教学指导委员会生产运作管理教学指导组成员,四川省技术经济与管理现代化研究会理事,四川省人民政府特邀专家,《项目管理技术》杂志编委,《管理科学学报》等十余本杂志审稿专家等职。

3.3 监事

表3.3

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
何文	监事长	男	49	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部第四工程局（简称铁四局）财务处会计员,铁四局济青公路工指财务组副组长,铁四局财务处财务科副科长,铁四局内部银行副行长、信贷部副主任,襄樊支行负责人,铁四局资金结算中心资金科副科长,中铁四局集团有限公司财务处副处长、资金结算中心主任、资金处处长、资金部部长,中铁四局集团有限公司副总会计师兼资金部部长、投资（管理）有限公司筹备组副组长,中铁四局集团有限公司总会计师、董事、党委常委,中铁信托有限责任公司监事长、党委书记、纪委书记。现任中国中铁股份有限公司副总会计师兼财务部部长,中铁信托有限责任公司监事长。
王怀远	监事	男	57	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部大桥工程局三桥处子弟学校教员、物资处技术员、长东黄河桥指挥部技术员,铁道部大桥工程局办公室秘书、科长,铁道部大桥工程局企管办副主任;铁道部大桥工程局办公室主任,中铁大桥局集团有限公司副总经济师、董事会秘书、副总法律顾问、法律事务部部长,中铁大桥局集团（股份）有限公司副总经济师、董事会秘书、副总法律顾问、法律事务部部长。现任中国中铁股份有限公司法律事务部部长,中铁信托有限责任公司监事。
陈家均	监事	男	50	2013.12	成都高新发展股份有限公司	0.692	历任贵州省计划管理干部学院会计、省计委财贸处科员、罗甸县委农工部科员,四川省审计局商贸部副主任科员,成都高新发展股份有限公司财务部职员、财务部副部长、部长、总会计师、副总经理。现任成都高新发展股份有限公司监事会主席,中铁信托有限责任公司监事。
彭玖雯	职工监事	女	44	2013.12	职工代表	--	历任成都市金通信托投资公司财务部助理会计师、会计师,衡平信托投资有限责任公司董事会审计部。现任中铁信托有限责任公司审计稽核部总经理、职工监事、纪委委员、工会委员。
严震	职工监事	男	37	2013.12	职工代表	--	历任衡平信托投资有限责任公司董事会办公室副主任、主任,资产管理部副经理,中铁信托有限责任公司风险管理部副总经理。现任中铁信托有限责任公司风险管理部（法律事务部）总经理、职工监事、纪委委员。

3.4 高级管理人员

表3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
景开强	总经理	男	55	2013.12	8年	研究生	财会
解义才	副总经理、总会计师	男	44	2013.12	9年	研究生	财会
李文众	副总经理、总法律顾问	男	54	2013.12	34年	本科	财会
陈赤	副总经理、董事会秘书	男	47	2013.12	15年	博士研究生	金融学
孙毅	副总经理	男	58	2013.12	21年	本科	经济管理
董寰	副总经理	男	58	2013.12	33年	本科	财会
王石	副总经理	男	53	2013.12	32年	本科	经济管理
王兴	副总经理	男	45	2013.12	15年	博士研究生	会计学

3.5 公司员工

报告期内在岗员工人数:116人

平均年龄:38.7岁

学历分布比例

表3.5

学历	人数	比例（%）
博士	4	3.45
硕士	38	32.76
本科	63	54.31
专科	10	8.62
其他	1	0.86

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

建立体现中国中铁品牌优势和市场机制相结合的经营机制,增强公司专业化、差异化和持续创新的核心竞争力,创建中国一流的信托企业;提高公司资产管理能力,力争主要指标达到行业先进水平。持续深入贯彻“创新、服务、可持续”的经营理念,在公司近年来奠定的坚实发展基础上,围绕“创新与提升”的主题,以成本优化为核心,以创新推动业务拓展、营销提升、风险控制、精细化管理新能力建设为重点,不断夯实公司可持续发展能力和综合竞争力。

4.1.2 经营方针

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

以信托业价值链纵向一体化、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,致力成为国内行业一流现代金融综合服务企业。

在巩固现有主营业务的基础上,优化业务结构,培育新兴业务,构建符合市场需求的融资类业务组合,构建符合公司自身资源与能力相匹配的投资类业务;遵循金融集成发展思路,构建依托信托,以股权投资为纽带,参股国内有关联的、发展潜力大的银行、证券、保险等金融机构,打造致力于较为完整的金融产业链,提升金融集约化、规模化的能力,更大程度地推进产融结合提升到新的水平。与此同时,通过组织结构优化,改进完善风险管理、人力资源及IT三大后台体系,支撑公司实现战略目标。

4.2 所经营业务主要内容

公司业务分为自营业务和信托业务。

4.2.1 自营业务

主要包括基金管理、自营贷款、自营证券、金融产品投资等。

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	金额（万元）	占比（%）
货币资产	63,113.83	10.40	基础产业	0.00	0.00
贷款及应收款	4,900.00	0.81	房地产业	4,900.00	0.81
交易性金融资产	2,127.36	0.35	证券市场	1,273.62	0.21
可供出售金融资产	472,367.19	77.84	实业	1,058.00	0.17
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	20,004.35	3.30
长期股权投资	20,004.35	3.30	其它	579,575.43	95.51
其它	44,298.67	7.30			
资产总计	606,811.40	100.00	资产总计	606,811.40	100.00

4.2.2 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

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
贷款	6,579,436.00	43.71	基础产业	2,456,026.00	16.32
交易性金融资产	1,616.00	0.01	房地产	1,896,520.00	12.60
可供出售及持有至到期投资	2,395,387.00	15.91	证券市场（股票）	1,616.00	0.01
长期股权投资	1,031,980.00	6.86	证券市场（债券）	145,280.00	0.97
租赁	0	0.00	证券市场（基金）	0.00	0.00
买入返售	1,780.00	0.01	金融机构	991,817.00	6.59
存放同业	634,140.00	4.21	工业企业	5,950,903.00	39.53
其他	4,408,750.00	29.29	其他	3,610,917.00	23.99
信托资产总计	15,053,089.00	100.00	信托资产总计	15,053,079.00	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

1、宏观政策给信托业带来的机遇。2013年,货币政策仍然维持了稳健偏紧的基调,实体企业的融资需求无法完全从银行方面得到满足,因此给信托公司提供了较多业务机会。同时,由城镇化进程带来的基建、房地产、消费、现代农业等方面的需求都为信托带来了相应的业务发展机会。

2、财富管理市场规模增长迅速,信托的普及程度逐渐提高。据招商银行和贝恩管理咨询公司联合发布的《2013中国私人财富报告》显示,2012年中国个人总体持有的可投资资产规模超过80万亿元,较2010年年均复合增长率达到14%;可投资资产规模超过1,000万元的高净值人士超过70万人。预计2013年全国个人可投资资产规模将达到92万亿元,高净值人群将达到84万人。高速扩张的财富管理市场给信托产品带来了大量需求。

3、证券市场的机遇。尽管2013年证券二级市场的总体表现差强人意,创业板与中小板的整体行情却可圈可点,这样的市场环境给信托公司的证券类业务带来了发展机遇,年内证券类信托产品发行数量同比也有了较大幅度提升。

4.3.2 不利因素

1、行业监管政策趋紧。2012年年末财政部等四部委联合发布了《关于制止地方政府违法违规融资行为的通知》(“463号文”),针对基础产业信托的融资对象、增信措施等方面进行了进一步的规范;2013年3月中国银监会下发《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》(“8号文”),对银信合作类业务产生了较大影响。与此同时,针对房地产信托的监管并未放松,对于风险的整体监测与控制也更加严格。

2、市场竞争加剧。全国各家信托公司业务类同,区域重合,竞争趋于白热化,同时,券商资管、基金子公司、第三方理财机构、私募基金等机构的类信托业务发展迅速,分食国内财富管理市场。截至2013年年末,券商资管规模已达5万亿元左右,基金子公司的资产管理规模截至2013年9月底约为4,600亿元左右。此外,网络现金管理金融工具也以其灵活性、相对较高的收益改变着普通老百姓的理财观念,预计将对以中等收益、中等期限、中等风险为特点的信托产品产生一定影响。

3、制度建设不够完善影响创新落地。近年来信托公司在创新业务进行了不断积累和探索,但部分业务受制于制度的不完善而无法真正实现落地。比如,信托登记制度缺位,使得家族信托、公益信托的发展受到限制;由于信托受益权转让流通性不足,使得信托公司参与资产证券化业务时无法发挥主要作用。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照国家有关法律法规和自身实际,在组织架构上构建了层次清晰、覆盖完整的三位一体的内部控制体系。首先建立了规范的公司治理结构,股东会、董事会、监事会“三会”分工明确并相互制衡、各司其职、规范运作。董事会在对公司长期发展战略、重大投资风险控制、关联交易、高管任职与考核、信息披露等方面发挥了管理和监督作用。其次,公司建立了授权管理制度。经理层在董事会授权范围内,对日常业务进行风险管理和控制。公司经理层下设投资评审委员会,主要负责公司总经理授权范围内的信托项下、自营项下等业务的审查和决策,以及需要报公司董事会审批事项的初审。第三,公司合理划分各经营管理部门的职责分工,通过明确岗位职责,界定工作权限,制定作业流程,形成了业务管理、合规检查和内部审计有序分工的内部控制三道防线及全流程、全方位覆盖各层级的内部控制监督体系。

公司高度重视内部控制和风险管理,建立了“依法合规、审慎稳健、诚信尽责、创造价值”的核心价值观和“创新、服务、可持续”的经营理念,积极倡导和推进合规风控文化建设,持续、有效地实施多层次的合规宣导、培训,开展廉洁从业教育活动,提高员工的合规意识,形成全员参与的合规风险管理企业文化。同时,公司还建立了以目标为导向、绩效为依据的整体式绩效考核机制,将合规风控管理的有效性和执业行为的合规性,纳入各部门及其工作人员的绩效考评范围,建立绩效与风险控制并重的激励机制,引导员工讲求绩效贡献、关注专业能力发展的价值观。

4.4.2 内部控制措施

公司严格按照信托业监督法规,建立、健全了公司内部控制制度体系,内控体系覆盖公司治理、业务操作、监督评价、标准化流程等层面,对决策、业务、财务和各项管理活动进行全面的内部控制。本年度聘请德勤会计师事务所对公司重点内控领域提供咨询及诊断服务,提升了内控体系建设。

公司建立了业务管理流程。主要包括尽职调查、项目立项及审批、合同审查、发行流程、放款审计、后期管理、到期前预审、清算分配等。对业务存在的风险建立“三道防线”:第一道防线是业务部门风险自我控制;第二道防线是风险管理部和法律合规部,及时发现、揭示业务一线的风险点及疏漏并推动化解风险,实行风险管理员制度,具体落实风险、合规工作;第三道防线是审计稽核部进行稽核检查工作,发现、揭示风险防范体系和制度建设的健全性、制度执行有效性等方面存在的问题,提出改进建议并督导落实整改。

公司对固有资产和信托资产设立了相互独立的运作部门,在财务核算等环节,公司建立了完善的会计系统内部控制,规范了公司财务收支的计划、执行、控制、分析预测和考核工作;设置了信托财务部与公司财务部,通过核算岗位隔离与财务信息隔离,进一步保证了公司固有财产与信托财产的独立管理。

公司建立了集中统一的营销及客户服务序列等前台人员管理制度,并通过不定期审计检查,防范人员执业行为不合规风险。

实时发布系列风控指引,就在建工程抵押相关操作细节、信政业务管理、房地产业务管理、异地项目现场尽职调查影像资料的留存等业务拓展及管理的重点、难点、要点,及时发布了7个《关于进一步加强信托业务风险控制的指引》,确保了公司依法合规,风险可控,积极稳健地开展业务。

严格落实放款稽核工作,重点检查项目履行事前尽职调查情况、公司内部审批流程、发行流程、合同签订及公证、抵质押登记办理等情况,跟踪股权投资项目的验资及工商变更、派驻人员等情况,最终出具放款稽核意见,放款稽核强化了抵质押措施和资金监控,极大地减少了放款过程中的操作风险。

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,启动预警响应程序。

公司进一步完善了反洗钱内控制度体系,明确了反洗钱组织架构、分工条线,形成较完善的反洗钱工作组织架构;规范各类具体事项的操作流程,提高反洗钱工作的可操作性。

公司审计稽核部按照年度计划安排,定期对相关制度的落实与执行情况进行监督与检查,本年度完成了薪酬及绩效考评情况审计、反洗钱工作专项审计、净资本专项审计、异地团队专项审计;向业务部门派驻审计员,采取双线平行作业方式,分别从业务的前中后各阶段切入,围绕业务重点风险环节适时开展放款审计、事中定期审计、到期前滚动监测、结束后审计等工作,进一步推进审计关口前移;审计涵盖每一岗位、每一风险环节,实现对信托项目的全过程动态审计监督。同时加大了整改问责力度,对检查中发现的不规范行为逐个给予处罚问责处理,强化了合规管理力度。

4.4.3 监督评价与纠正

公司的董事会风险管理与审计委员会、监事会、业务部门、风险管理部、法律事务部、审计稽核部等分工协作,按照监管机构要求和公司规定,对各部门的内部控制制度执行情况进行定期、不定期监督检查,构建和完善了以监测预警机制为手段,多层次、多渠道共同监督内部控制有效性的检查与监督工作体系。

董事会及其下设的风险管理与审计委员会不定期召开会议,责成有关部门提交书面报告检查监督内部控制体系的运行情况,获取内部控制设计和运行中存在的缺陷,积极采取整改措施并督促整改,促进实现内部控制目标。监事会依法履行监督职责,并就监督过程中发现的公司治理及经营管理中需要关注的问题,及时与董事会和经理层沟通。业务部门和风险管理员对各项业务执行的规范性进行即时检查;风险管理部、法律合规部通过立项审查、合同审查方式检查业务合规性,不断加强对内部控制薄弱环节和风险易发部位开展合规检查,配合业务部门对项目运行过程中的突发事件制定风险应急措施;审计稽核部依据法律、法规及规章制度,严格执行董事会批准的年度审计计划,对公司各职能部门经营管理活动及有关工作人员的经营管理行为行使稽核、监督、检查,并加大整改问责力度,按照问责管理办法和规章制度对检查中发现有违规行为的相关责任人甄别具体情节逐个给予处理处罚问责,及时跟进事故定级责任认定、轻微积分处罚考核。对内控制度体系建设、业务管理情况及内控制度执行情况、公司业务可能面临的风险等方面作出总体评价,并提出完善建议;公司管理层高度重视内部控制各职能部门和监管机构的报告及建议,对于发现的问题采取各种措施及时纠正控制运行中产生的偏差,最大限度避免各种业务差错发生,有效地提高各部门的规范化程度,提高公司内部控制管理水平。

4.5 风险管理概况

4.5.1 风险状况

4.5.1.1 信用风险状况

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的损失。报告期内,自营资产采用以风险等级为基础的分类方法评估资产质量,将其分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,其中后三类称为不良资产。截至2013年12月31日,自营资产为606,811万元,其中正常类资产595,599万元;关注类资产4,056万元;次级类资产0万元;可疑类资产3,621万元;损失类资产3,535万元。公司自营不良资产的期初数和期末数分别为7,156万元和7,156万元,已足额计提资产损失准备金。报告期内,公司信托资产无不良资产。

4.5.1.2 市场风险状况

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,其可以分为金融资产价格风险、汇率风险、利率风险等。2013年,公司在面临多种不确定因素的市场环境下继续谨慎对待新股申购业务,在证券二级市场开展的业务量在公司信托总规模中占比极小,因此证券市场的股价变动对公司的盈利和财务状况的影响有限;同时公司大多数证券信托业务的市场风险由受益人承担,公司依靠收取受托人固定报酬作为盈利主要渠道,故股价变动的影响有限。公司目前暂未开展外汇业务,不会对公司的盈利和财务状况造成影响。公司集合资金信托业务中贷款类业务占比一直偏低,且信贷业务的执行利率多数为固定利率,因此利率变动对公司盈利能力和财务状况的直接影响较小;公司的主营业务之一是投行业务,主要业务收入来源于财务顾问费、咨询费等收入,因而其行业费率的变动（特别是监管政策的变化及同业竞争）对公司的盈利能力和财务状况具有一定影响。

4.5.1.3 操作风险状况

操作风险是指公司由于内部程序缺失、人员信息系统的不完善、运营环节的工作错误,或外部事件造成的影响或损失。2013年公司异地业务占比继续上升,异地项目管理也给项目组前期尽职调查和后期监控带来了一定难度。为此公司已着手增加风险管理员人员编制,确保所有异地集合项目由风险管理员面签合同并办理抵押登记手续。在业绩考核方面,异地团队不仅考核业务收入指标,同时要加入相当权重的风控指标,并与项目延期支付挂钩,确保形成有效的考核和管理方法;同时,明确异地团队负责人与公司分管领导对异地项目风险等负主要责任。

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或修订,给信托业务带来的风险。道德风险是指公司员工在获取信息不对称的情况下,采取以自身效用最大化的自私行为,侵占公司和客户的利益,给公司财产和信托财产带来的损失。报告期内,公司未发生因其他风险所造成的损失。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

公司的信用风险控制策略是重点做好前台的尽职调查工作,论证项目可行性,在项目立项阶段从产品设计上设定风险控制关键点;同时加强中、后台的监控,建立严密的事中决策和控制机制。

公司加强对交易对手的评估和识别工作,实事求是地对融资方、关联方、控制方、担保方的资信状况进行分析,确保第一还款来源可靠;落实合法、有效的信用增级措施（保证、抵押、质押）,对同一债权设置保证、抵押、质押等多重担保,确保第二还款来源充足,风险可控;办理抵押贷款注意对抵押物权属有效性、变现能力以及合法性进行审查;办理保证贷款对保证人资格、资信状况进行审查;严格执行审贷分离和集体审议制度。

公司强化了项目后期管理和风险监控的职能,项目组人员通过贷后管理跟踪项目进度,每月召开预审计会议,对六个月内到期的项目进行逐个风险排查,建立风险预警机制,及时掌握交易对手情况变化;对自营资产按风险等级进行五级分类,加强风险监控,防止信用风险的发生。

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目标客户群,减少因不熟悉行业情况而造成的风险和损失。加强对交易对手在其所处行业的市场竞争能力的分析,准确把握资金进入时机,密切跟踪市场,及时调整投资策略和投资组合,密切关注经济运行状况,严格规避宏观政策调控带来的不良影响。根据项目的期限长短以及交易对手的财务状况和资金调剂能力,合理约定信托资金的还款方式、价格、期限及有效的内控措施,避免市场风险带来的信托财产收益的不确定性。

4.5.2.3 操作风险管理

建立科学的风险内控体系,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;积极培育全员风险管理文化,在公司树立强化风险防范的理念;优化内部风险管控模式。

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规章和内控制度,公司法律顾问和风险管理部负责对业务的合法合规性进行审查,以规范业务行为,控制业务范围,确保业务部门严格按照现有法规进行信托业务创新;强化合法合规经营的理念,建立健全各项规章制度,通过严格的内控体系对员工的行为进行规范;完善人事管理制度,建立合理的奖惩制度并严格执行,落实责任追究制度;加强思想政治工作和职业道德教育,增强员工的工作责任心,树立勤勉尽责的思想;加强内部稽核。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

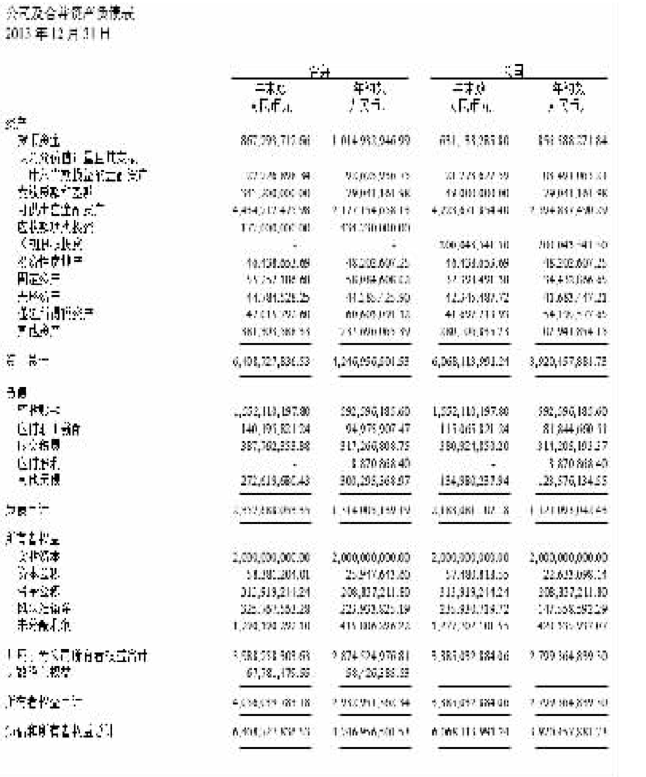
5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计结论

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所认为,中铁信托财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中铁信托2013年12月31日的公司及合并财务状况以及2013年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

5.1.2 资产负债表

编制单位:中铁信托有限责任公司　金额单位:人民币 元　表5.1.2

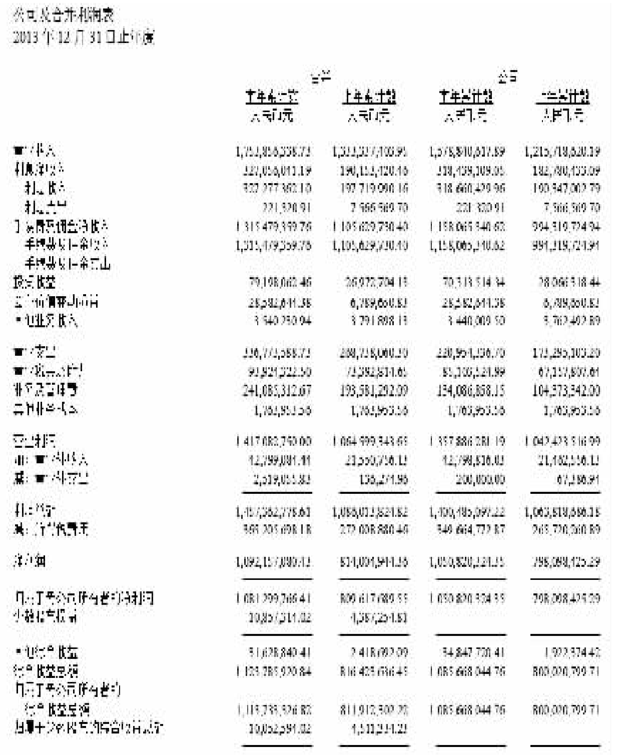


附注为财务报表的组成部分

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

5.1.3 利润表

编制单位:中铁信托有限责任公司　金额单位:人民币 元　表5.1.3

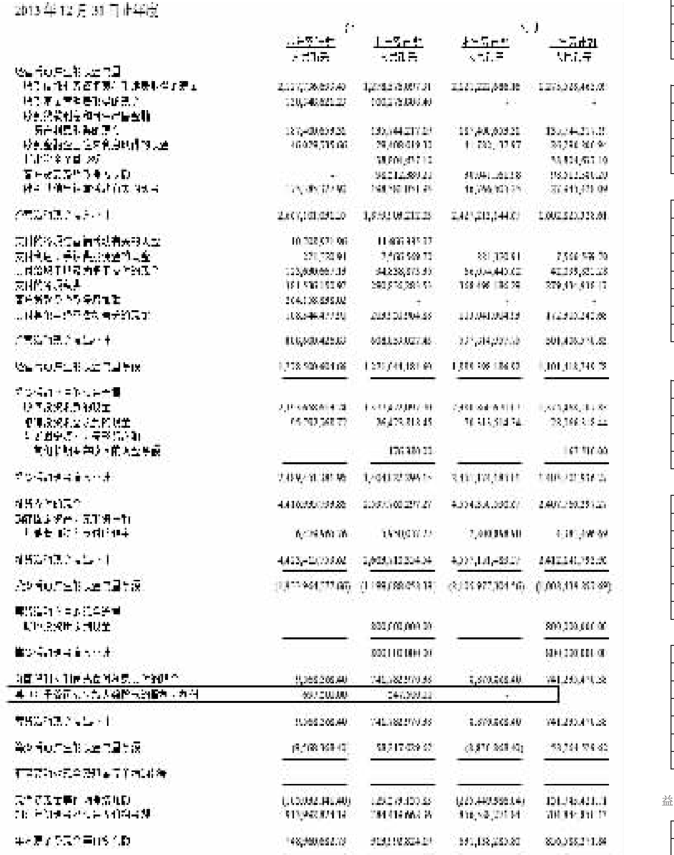


附注为财务报表的组成部分

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

5.1.4 公司及合并现金流量表

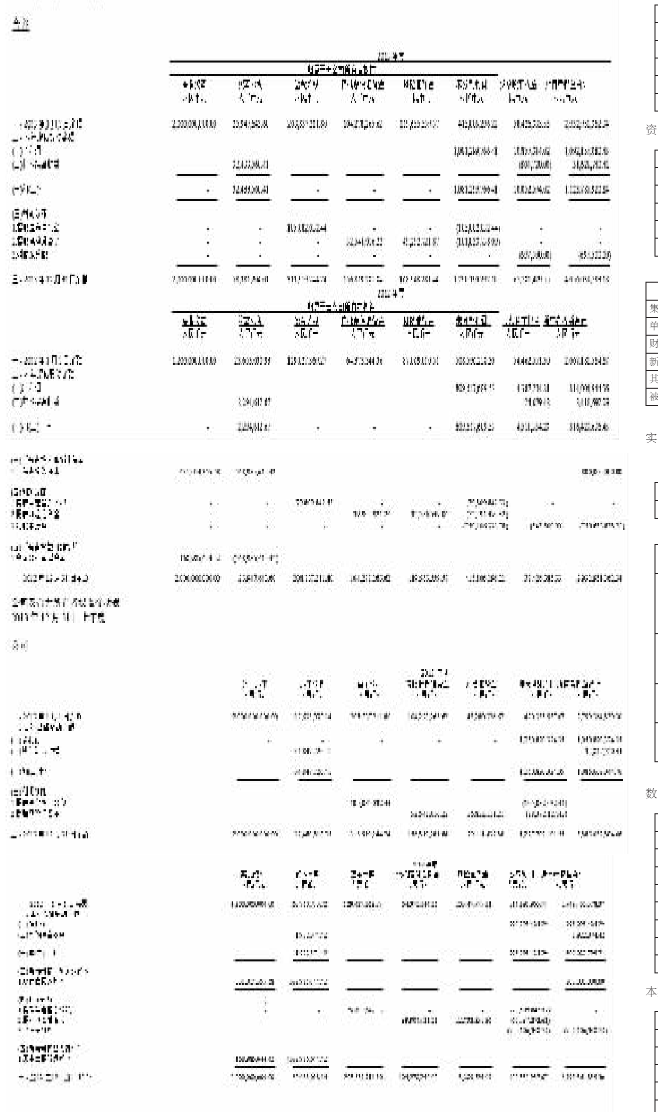
编制单位:中铁信托有限责任公司　金额单位:人民币 元　表5.1.4



5.1.5 所有者权益变动表

编制单位:中铁信托有限责任公司　金额单位:人民币 元　表5.1.5

公司及合并所有者权益变动表



5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

编制单位:中铁信托有限责任公司　2013年12月31日　金额单位:人民币万元

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
信托资产			信托负债		
货币资金	692,806	634,140	应付受托人报酬	31	24
拆出资金			应付保管费	25	40
交易性金融资产	10,381	1,616	应付受益人收益		
买入返售金融资产	0	1,780	其他应付款项	113,666	98,066
应收款项	3,028,860	4,348,750	应交税费		
发放贷款	3,989,651	6,579,436	应付销售服务费		
可供出售金融资产	149,942	230,742	其他负债		
持有至到期投资	1,803,355	2,164,645	信托负债合计	1113,722	98,130
长期应收款					
长期股权投资	828,325	1,031,980	信托权益		
固定资产			实收信托	10,274,041	14,682,966
无形资产			资本公积	211	-169
长期待摊费用	1		未分配利润	176,346	272,162
其他资产	60,999	60,000	信托权益合计	10,450,598	14,954,959
信托资产总计	10,564,320	15,053,089	信托负债及信托权益总计	10,564,320	15,053,089

法人代表:王俊明　信托财务分部负责人:邓文英　制表:郭磊

5.2.2 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

编制单位:中铁信托有限责任公司　2013年12月31日　额单位:人民币万元

项目	本期数	上期数
一、营业收入	1,345,521	580,076
利息收入	607,247	184,567
投资收益	279,513	177,480
公允价值变动收益	972	-720
租赁收入	28,037	0
其他收入	429,752	218,749
二、营业支出	178,687	103,093
三、扣除资产减值准备前的信托利润	173,631	173,631
减:资产减值损失		
四、扣除资产减值准备后的信托利润	1,166,834	476,983
五、损益平准金	-791	-6,793
六、综合收益	1,166,043	470,190
加:期初未分配利润	177,613	86,028
七、可供分配的信托利润	1,343,656	556,218
减:本期已分配信托利润	1,071,494	379,872
七、期末未分配信托利润	272,162	176,346

法人代表:王俊明　信托财务分部负责人:邓文英　制表:郭磊

6、会计报表附注

6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

无。

6.2 或有事项说明

截至2013年12月31日止,本公司不存在作为被告或者无独立请求权第三方的未决诉讼。对于本公司作为原告方的未决诉讼,本公司已根据实际情况对相关贷款计提贷款损失准备,未决诉讼不会对公司产生进一步的重大财务影响。

截至2013年12月31日止,本公司并无其他重大的担保事项及其他需要说明的或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

无。

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 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

单位:万元　表6.4.1.1

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	不良合计	不良率（%）
期初数	380,834	4,056	--	3,621	3,535	392,046	7,156	1.83
期末数	595,599	4,056	--	3,621	3,535	606,811	7,156	1.18

注:不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

单位:万元　表6.4.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销/处置	期末数
贷款损失准备	1,063	--	--	5	1,058
一般准备	--	--	--	--	--
专项准备	--	--	--	--	--
其他资产减值准备	2,746	--	--	--	2,746
可供出售金融资产减值准备	243	--	--	--	243
持有至到期投资减值准备	--	--	--	--	--
长期股权投资减值准备	--	--	--	--	--
坏账准备	6,473	--	--	812	5,661
投资性房地产减值准备	--	--	--	--	--

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

单位:万元　表6.4.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	962	--	--	20,004
期末数	1,112	--	--	20,004

6.4.1.4 按投资入股金额排序,前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等（从大到小顺序排列）

单位:万元　表6.4.1.4

企业名称	占被投资企业权益的比例	投资收益
1.宝盈基金管理有限公司	75%	209.25
2.--	--	--
3.		

6.4.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等（从大到小顺序排列）

单位:万元　表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例（%）	还款情况
1. 广厦建设集团有限责任公司	61.22	正常
2. 四川通达铁路工程有限公司	38.78	正常
3.		

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数;按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

单位:万元　表6.4.1.6

表外业务	期初数	期末数
担保业务	--	--
代理业务（委托业务）	3,901	3,954
其他	50	50
合计	3,951	4,004

6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位:万元　表6.4.1.7

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	115,807	72.68
利息收入	31,866	20.00
其他业务收入	344	0.22
投资收益	7,031	4.41
其中:股权投资收益	209	0.13
营业外收入	4,280	2.69
收入合计	159,328	100.00

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位:万元　表6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	5,025,417	6,433,326
单一	5,129,490	7,962,786
财产权	409,413	656,977
合计	10,564,320	15,053,089

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

单位:万元　表6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	21,890	8,124
股权投资类	624,625	787,900
其他投资类	869,703	1,315,465
融资类	5,901,705	8,569,442
事务管理类	1,746,011	3,044,833
合计	9,163,934	13,725,764

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

单位:万元　表6.4.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	0
股权投资类	190,000	183,848
其他投资类	333,500	43,500
融资类	467,473	333,000
事务管理类	409,413	766,977
合计	1,400,386	1,327,325

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

6.4.2.2.1 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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

单位:万元　表6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	159	2,412,451	9.04%
单一类	86	3,021,427	6.88%
财产管理类	3	16,199	0

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

单位:万元　表6.4.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	信托报酬率（%）	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	11,131	0.00	-2.89%
股权投资类	8	366,363	1.78	8.91%
其他投资类	4	87,971	0.31	10.09%
融资类	215	4,284,530	1.39	8.48%
事务管理类	--	--	--	--

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

单位:万元　表6.4.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	信托报酬率（%）	加权平均实际年化收益率
证券投资类	--	--	--	--
股权投资类	--	--	--	--
其他投资类	3	300	0.30	10.89%
融资类	5	122,798	0.34	6.18%
事务管理类	12	576,984	0.35	6.49%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额

单位:万元　表6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	167	4,259,467
单一类	174	9,439,246
财产管理类	12	274,194
新增合计	353	13,972,907
其中:主动管理型	317	12,553,681
被动管理型	36	1,419,226

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（合计金额、原因等）

本公司遵守信托法和信托文件对受托人义务的规定,为受益人的最大利益处理信托事务。管理信托财产时,恪尽职守,履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务,没有因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

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、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	4	207,873	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、注册资本及主营业务等

表6.5.2

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
股东	中铁二局集团有限公司	唐志成	成都市通锦路16号	164,382.26	各类型工业、能源交通、民用工程建设项目施工总承包、工程建设项目的勘察、设计工程管理与施工、工程材料与设备采购、技术开发、咨询,对外劳务合作,房地产综合开发,工程装饰装修等。
控股股东的子公司	中铁资源集团有限公司	易政青	北京市门头沟区石龙经济开发区永安路20号3号楼B1-2666室	311,197.69	贵金属、有色金属、黑色金属和非金属等资源开采、销售（限境外开采）;仓储服务、国内外自然资源开发的技术研究、技术咨询、勘探及设计、货物进出口、施工总承包,项目投资。
控股股东的子公司	中铁建工集团有限公司	刘荣耀	北京市丰台区南四环西路128号诺德中心1号楼	238,500.28	勘测设计、房地产开发到铁路站房及新线、大型房屋建设、设备安装、装修装饰、市政交通、工程监理、大型钢结构制作安装。
控股股东的子公司	中铁置业集团有限公司	王子光	北京市丰台区科学城海鹰路9号2号楼124室	210,000.00	房地产开发与经营、策划、咨询,建筑工程施工,市政工程,装饰装修,建筑材料销售,机械设备租赁,投资管理,物业管理及相关服务。

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方交易情况:贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

单位:万元　表6.5.3.1

	固有与关联方关联交易			
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收款项	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	0	0	0	0

6.5.3.2 信托资产与关联方交易情况:贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数本期发生额汇总数、期末汇总数

单位:万元　表6.5.3.2

	信托与关联方关联交易			
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	116,363	56,498	73,562	99,299
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收款项	0	0	0	0
其他	94,897	24,000	10,323	108,574
合计	211,260	80,498	83,885	207,873

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额,包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 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..5.3.3.1

	固有财产与信托财产相互交易		
	期初数	本期发生额	期末数
合计	43,500	0	43,500

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易金额:期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位:万元　表6..5.3.3.2

	信托资产与信托财产相互交易		
	期初数	本期发生额	期末数
合计	0	0	0

6.5.4 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垫款的详细情况

报告期内,本公司无上述情况。

6.6 会计制度的披露

固有业务、信托业务均执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

根据有关规定提足相关准备后,母公司报告期实现利润总额140,049万元,税后净利润105,082万元,按规定计提法定盈余公积10,508万元,一般风险准备金3,583万元,信托赔偿准备金5,254万元,2012年年末未分配利润42,033万元,2013年年末未分配利润127,770万元。

合并后资产总额640,873万元,负债总额235,269万元,所有者权益405,604万元（其中,少数股东权益6,778万元）。所有者权益中实收资本200,000万元,资本公积5,838万元,盈余公积31,392万元,风险准备金32,577万元,未分配利润129,019万元。2013年12月31日,合并未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积为人民币21,814,992.71元（2012年12月31日:人民币18,495,251.66元）。

合并后净利润为109,216万元,合并后归属母公司所有者的净利润为108,130万元。

7.2 主要财务指标

表7.2

指标名称	指标值（%）
资本利润率	54.06
加权年化信托报酬率	0.65
人均净利润	932万元

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8、特别事项简要揭示

8.1前五名股东报告期内变动情况及原因

8.1.1前五名股东变更

无。

8.1.2控股股东变更

无。

8.2董事、监事、高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变更

第三届董事会任期届满,12月17日公司股东会2013年第二次会议选举郭敬辉、景开强、杨良、王大奇、喻培忠为股东董事,选举曾勇、傅代国、周国华为独立董事,公司职代会推选解义才为职工董事,上述9名董事组成第四届董事会。12月17日,四届一次董事会选举郭敬辉为董事长（拟任）。

8.2.2 监事变更

第三届监事会任期届满,12月17日公司股东会2013年第二次会议选举何文、王怀远、陈家均为股东监事,公司职代会推选彭玖雯、严震为职工监事,上述5名监事组成第四届监事会。12月17日,四届一次监事会选举何文为监事长。

8.2.3 高级管理人员变更

经理层成员中,新任2人。经中国中铁股份有限公司2013年11月29日批准,董寰由监事长改任副总经理;王兴任副总经理;其他经理层成员没有变化。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

无。

8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内,公司及其董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.5 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的整改情况说明

2013年4月28日至6月14日,四川银监局对公司实施了现场检查,并根据检查情况下发了《现场检查意见书》（川银监检〔2013〕41号）,提出了如下整改意见:严格平台公司融资准入条件,完善风险缓释措施;完善信托项目评审机制;进一步提升内控执行的有效性;严格资金募集要求;对检查发现问题的相关责任人实施问责整改。

报告期内,针对上述监管意见,公司高度重视,董事会、经理层及各部门都组织了学习和讨论,对存在的问题进行了及时纠正,并制定了整改措施:

1、遵照现场检查整改意见,加强对项目的审核力度,严格平台公司融资准入条件,完善风险缓释措施。新增融资平台业务的拓展严格遵循《中国银监会关于2013年地方政府融资平台贷款风险监管的指导意见》有关融资主体、资金投向等各项规定,严禁放宽准入条件为不符合相关规定的平台公司提供资金支持。

2、着手对信托项目评审的管理进行改善,合理评审委员会人员结构,科学评审流程,规范评审行为。

3、确保严格按照内部控制制度和流程开展业务,切实履行受托管理职责;对于档案资料不完整、合同要素不齐等问题,督促各部门自查并完成落实。审计稽核部实施业务全过程审计监督,从业务前、中、后各阶段开展监督核查,并在审计稽核报告中提出整改要求和处罚建议。风险管理部不定期面向全公司进行业务培训,并不断出台新的风控指引,针对不同问题进行制度性规范,提高公司全员合法合规经营理念。

4、严格资金募集要求。公司内部制定合格投资者认定制度,财富管理中心严格执行公司合格投资人制度,制作合格投资者认证标准文本,坚持合格投资者的认证。

5、按照四川银监局整改意见及公司《统计管理办法》、《事故定级管理办法（试行）》等制度规定,由审计稽核部提交对检查发现问题的相关责任人员及部门进行事故定级问责的建议,纳入对责任部门、个人的年度绩效工资考核。

8.6 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

公司于2013年4月25日在《证券时报》B8、B7版进行了2012年年度报告摘要的公开信息披露。

8.7 本年度净资本管理情况

项目	期初余额	期末余额	监管标准
净资本（万元）	234,880.71	309,373.61	≥20,000
净资产（万元）	279,936.48	378,335.76	≥30,000
固有业务风险资本	54,610.64	100,934.74	
信托业务风险资本	110,268.28	147,200.10	
其他业务风险资本	--	--	
各项业务风险资本之和	164,878.92	248,134.84	
净资本/各项业务风险资本之和	142.46%	124.68%	≥100%
净资本/净资产	83.91%	81.77%	≥40%

8.8 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

无。

9、公司监事会意见

公司监事会认为,本报告期内,董事会运作规范、决策合理、程序合法;公司董事、高管人员能够认真执行董事会、股东会决议,忠实履行诚信勤勉义务,未发现公司董事、高管人员在执行公司职务时违反法律法规、公司章程或损害公司、股东和员工利益的行为;公司建立了较为完善的内部控制体系,并具有合法性、合理性和有效性;公司财务报告真实地反映了公司财务状况和经营成果,聘请的会计师事务所出具的审计报告客观真实;公司严格执行信息披露相关规定,认真履行信息披露人的义务和责任,真实、准确、完整、及时披露公司应披露的信息;公司关联交易公平、公正,交易价格合理,未发现违规关联交易;在重大经营活动中,未发现内幕交易、损害公司和股东权益的情况。

中铁信托有限责任公司
二〇一四年四月二十三日