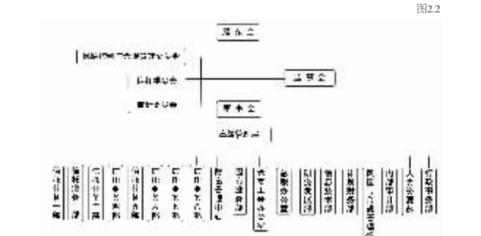


中原信托有限公司2013年年度报告摘要

1.重要提示及目录
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。
独立董事于萍女士、杨松令先生认为本报告内容是真实、准确、完整的。
本公司总裁崔泽军、主管会计工作的副总裁李信凤及计划财务部总经理石翠云声明：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
中原信托有限公司于1985年8月成立，2002年10月中国人民银行批准重新登记，2007年10月中国银监会批准公司变更名称为现名，并核准了新的业务范围，换发了《中华人民共和国金融许可证》。2008年5月公司注册资本由192272万元增加到120200万元，2008年8月获得特定目的信托受托机构资格，2010年10月获得具有资产从事股权投资业务资格，2012年6月注册资本增加至15亿元。
公司中文名称：中原信托有限公司
英文名称：Zhongyuan Trust CO., Ltd.
英文缩写：Zhongyuan Trust
法定代表人：黄日琨
注册地址：中国河南省郑州市商务外环路24号中国人保大厦
邮政编码：450016
公司互联网网址：http://www.zyxt.com.cn
电子信箱：info@zyxt.com.cn
信息披露事务负责人：刘飞
信息披露联系人：张进
电话：(传真)：0371-88861888 电子信箱：info@zyxt.com.cn
信息披露网址：证券时报网

年度报告置备地点：总裁办公室（郑州市商务外环路24号中国人保大厦27层）
公司聘请的会计师事务所：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
地址：北京市西城区阜成门外大街1号1011号大厦东15层
公司聘请的律师事务所：北京市大成律师事务所郑州分所
地址：郑州市紫荆山路60号金国贸大厦19层
2.2 组织结构



3.公司治理结构
3.1 股东
3.1.1 截至报告期末公司股东共三家，股东情况如下：

股东名称	持股比例	法定代表人
河南投资集团有限公司	48.42%	朱连昌
河南中原高速公路股份有限公司	33.28%	金雷
河南瀚阳集团有限公司	18.30%	李季朝

以上股东不存在关联关系。
3.1.2 公司前十大股东的主要股东的情况如下：

股东名称	其主要股东	出资比例	股东之主要股东的主要经营业务及主要业务
河南投资集团 有限 公司	河南省人民政府	100%	—

3.2 董事
3.2.1 董事委员会成员

姓名	职务	性别	年龄	连任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例	简要履历
黄日琨	董事长	男	56	2011.6	河南投资集团有限公司	48.42%	历任河南省计划委员会投资处主任科员，中原信托有限公司原党委书记、副总经理、党总支书记、董事长、董事，现任中原信托有限公司董事长。
贾顺兴	董事	男	47	2011.6	河南投资集团有限公司	48.42%	历任河南省政府办公厅主任，河南省经济委员会副主任，河南省投资集团有限公司副总经理，现任河南投资集团有限公司副总经理。
基本岩	董事	女	42	2013.11	河南投资集团有限公司	48.42%	历任中国建设银行河南省分行、河南交通建设投资有限公司、河南高速公路发展股份有限公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南中原信托有限公司董事，现任中原信托有限公司董事。
顾光印	董事	男	57	2011.6	河南中原高速公路股份有限公司	33.28%	历任河南省交通厅人事处主任科员，河南交通建设投资有限公司副总经理，河南高速公路发展股份有限公司董事长，现任河南中原高速公路股份有限公司党委书记、董事，河南中原信托有限公司董事。
张华	董事	女	39	2011.6	河南中原高速公路股份有限公司	33.28%	历任河南省交通厅财务处主任科员，河南中原高速公路股份有限公司财务总监，现任中原信托有限公司董事。
李季朝	董事	男	50	2011.6	河南瀚阳控股集团有限公司	18.30%	历任河南省煤炭厅副处长，河南煤炭厅集团办公室主任，现任中原信托有限公司董事。
崔泽军	董事	男	49	2011.6	职务：董事	—	现任中原信托有限公司董事。
范汝斌	董事	男	40	2011.6	职工董事	—	现任中原信托有限公司董事。

3.2.2 独立董事及职务

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	所推荐的股东名称	该股东持股比例	简要履历
于萍	北京市中银律师事务所律师	女	48	—	—	北京人大、德州、蚌埠等市法律顾问，合伙人、高级律师，法学硕士，河南省证券业协会专业委员会主任委员，河南省律师协会专业委员会委员，河南省上市公司董监高任职资格培训合格人员，河南省上市公司董监高任职资格培训合格人员。
杨松令	北京工业大学教授	男	48	—	—	中国社会科学院研究生院教授，美国会计学会会员，中国会计学会理事，中国会计学会理事，中国会计学会理事，中国会计学会理事，中国会计学会理事。

3.3 监事会成员

姓名	职务	性别	年龄	连任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例	简要履历
金雷	监事会主席	男	42	2013.7	河南中原高速公路股份有限公司	33.28%	历任河南省交通厅公路局工程处副处长，河南省交通厅公路局工程处副处长，河南高速公路发展有限公司董事、总经理、党委书记，现任河南高速公路股份有限公司董事长。
易华	监事	男	33	2013.11	河南投资集团有限公司	48.42%	历任中国建设银行郑州培训中心主任，河南投资集团有限公司财务经理，河南投资集团有限公司财务经理，河南投资集团有限公司财务经理。
林洁	监事	女	52	2011.6	河南瀚阳控股集团有限公司	18.30%	历任河南省审计厅财务科会计，河南瀚阳控股集团有限公司财务经理，河南瀚阳控股集团有限公司财务经理。
魏基阳	职工监事	男	39	2011.6	—	—	曾任河南农业大学讲师，现任中原信托有限公司职工监事。
杨志明	职工监事	男	44	2013.12	—	—	历任中原信托有限公司计划财务部副经理，内部审计部经理，现任中原信托有限公司内部审计部经理。

3.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	连任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
崔泽军	总裁	男	49	2011.6	22	研究生	西方经济学	历任河南省计划委员会副主任，中原信托有限公司党委书记、总经理、党总支书记、董事长、董事，现任中原信托有限公司董事长。
姬宏俊	副总裁	男	50	2011.6	16	硕士	工商管理	历任河南省计划委员会副主任、外事处副处长、主任科员、主任科员、投资处、财务处副处长，现任中原信托有限公司副总经理。
薛怀宇	副总裁	男	45	2011.6	24	博士	西方经济学	历任人行河南省分行信贷处副处长，人行郑州中心支行副行长，中原信托有限公司副董事长、副经理，现任中原信托有限公司副董事长。
李信凤	副总裁	女	48	2011.6	26	硕士	工商管理	历任中原信托有限公司计划财务部副经理、内部审计部经理、现任中原信托有限公司内部审计部经理。
赵阳	副总裁	男	42	2013.1	19	硕士	工商管理	历任河南省计划委员会副主任、外事处副处长、主任科员、主任科员、投资处、财务处副处长，现任中原信托有限公司副总经理。

3.5 公司员工

项目	报告期末		上年度		
	人数	比例	人数	比例	
在职员工数	164		134		
年龄分布	20岁以下	0	0	0	
	20-29	54	32.9%	35	26.1%
	30-39	52	31.7%	36	26.9%
	40以上	58	35.4%	63	47.0%
	博士	5	3.1%	4	3.0%
学历分布	本科	40	24.4%	48	35.8%
	专科	15	9.1%	17	12.7%
	其他	8	4.9%	8	6.0%
	中专	14	8.5%	14	10.5%
	其他人员	9	5.5%	11	8.2%
岗位分布	行政业务人员	102	62.2%	74	55.2%
	其他人员	39	23.8%	35	26.1%

4.经营管理
4.1 经营目标、方针、战略规划
经营目标：实现信托业务结构转型升级，产品创新能力提高，固有资产配置优化，经济效益和管理水平持续提升。
经营方针：实施“合作、转型、走出去”战略，走诚信、合规、创新、可持续发展道路。
战略规划：有效整合资源，构建有特色的信托服务平台和核心竞争力，提供专业化资产配置和财富管理服务，服务中国机构和高端个人客户对高品质金融理财的需求。
4.2经营业务的主要内容
本公司的业务主要是信托业务和自营资产管理业务。报告期内，公司信托业务的主要品种有中原财富—成长系列信托、中原财富—宏安系列信托、中原财富—安益系列信托以及服务高端机构和自然人客户特定需求的单一信托业务等；自营资产管理业务主要包括股权投资、金融产品投资、贷款等。
2013年，面对经济增速放缓、利率市场化以及资产管理市场向各类金融机构开放带来的挑战，本公司认真研判宏观经济形势，着力调整业务结构，创新业务模式，加大对信托主业发展，拓展布局有前景、加强信托体系建设、坚守风险管理底线，确保信托业务安全运行等方面开展工作，实现了转型发展、健康发展的全年经营目标。

规模996亿元，同比增长48%；按时交付到期信托财产613亿元，分配信托收益78亿元。自主开发信托项目到期清算率、信托收益实现率继续保持100%，信托资产不良率继续保持为零。项目管理达到行业领先水平，获得中国金融创新奖“2013年度最佳信托公司”奖项；新增自主开发项目规模比上年同期增长33.03%；实现净利润5577.93万元，同比增长73%；净资产收益率26.92%；比上年提高8.57个百分点。

自置资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	13976	5.54	基础产业	26,119	10.35
贷款及应收账款	69,019	27.35	房地产业	—	—
交易性金融资产投资	—	—	证券市场	35,075	13.90
可供出售金融资产投资	70,083	27.78	实业	78,964	31.30
持有至到期投资	78,964	31.30	金融同业	112,147	44.45
其他	20,263	8.03	其他	—	—
资产总计	252,305	100	资产总计	252,305	100

信贷资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	128,710.56	1.08	基础产业	128,710.56	1.08
贷款	7,376,780.40	61.92	房地产业	7,376,780.40	61.92
交易性金融资产投资	11,442.74	0.10	证券市场	11,442.74	0.10
可供出售金融资产投资	9,000.00	0.07	实业	9,000.00	0.76
持有至到期投资	0.00	0.00	金融同业	—	—
长期股权投资	486,820.18	4.09	其他	486,820.18	4.09
其他	3,820,458.48	32.07	其他	3,820,458.48	32.07
资产总计	11,914,242.36	100.00	信贷资产总计	11,914,242.36	100.00

4.3 市场分析
影响公司经营发展的有利条件：①从宏观经济运行来看，十八大以来，国内经济在“稳增长、调结构”的大背景下，整体保持稳健发展态势；社会居民财富积累持续加快，互联网金融发展投资理财热情，财富管理业务需求升级；政府深化改革释放的红利给信托公司业务创新带来新机遇。②行业监管日趋科学规范，为信托业营造了良好的制度环境，促使信托公司在提升资产管理能力的同时更加有针对性地开展业务创新和转型。③近年来公司进一步完善内部机构设置，加强人才队伍建设，运营体制和风控管理体系日益健全，信托产品发行服务能力和整体运营效率不断提升，专业化的核心竞争力不断增强。

影响公司经营发展的不利条件：①国际上主要发达经济体复苏乏力，欧债危机持续，全球经济处于低速增长状态；国内经济增速放缓，经济形势较为复杂，业务发展和风险管理的难度加大。②经济结构调整的宏观背景下，地方政府债务压力有所增加，区域房地产市场仍未企稳，房地产、政府融资平台等业务风险攀升。③金融领域“泛竞争”形势下，部分传统信托业务受到来自基金、证券、保险、期货等多方面的冲击，资产管理业务向综合化竞争转型，信托业资产配置能力不够健全，制约了业务发展步伐，一套符合信托未来发展趋势的创新业务领域（如PE、REITs、资产证券化等）由于缺乏相关配套制度以及政策支持，尚难以正常开展，信托信託制度迟滞未能出台。

4.4 内部控制
4.4.1内部控制环境和内部控制文化
本公司坚持强化科学的风控理念，内控制度涵盖部门、岗位和工作的各个环节，通过内部审计、考核和问责机制确保内部控制要求得到落实。本公司秉承诚信、合规的内控理念，坚持以人为本，在高效稳健的环境中实现员工与公司的共同成长。

4.4.2内部控制措施
①风控与合规管理部和内部审计部作为内控管理的主要职能部门，制定和修订内控制度，监督检查和评价内控的风险性、规范性和可操作性。
②建立并完善了基本授权体系，对各部门、岗位制定了明确的职责和权限；严格按照相互分离、相互制约的原则设定岗位职责，确保内控有效。
③顺应市场需求和风控需求，适时修订主要业务品种授信原则、风控标准，尽调调查及尽职管理的标准化要求。
④继续强化和优化由业务部、风险管理部、主管部、运营部和总裁办公室构建的“五级”评审决策程序，坚持业务发展和风控管控“双轮驱动”，准确把握业务发展与风险管理的辩证统一关系，建立了上、中、后对前台的监督制约机制，通过风险控制、内部审计等手段对前台业务进行有效监督、制约，保障公司健康可持续发展。

4.4.3信息交流与反馈
本公司遵循为受益人利益最大化处理信托事务的原则，通过问卷调查、客户访谈、电话沟通、代理金融机构等方式，对客户进行适当性调查，并对信托产品进行充分的风险揭示，指定专职人员负责客户沟通和信息收集整理，本报告期内信息反馈及时和完整，建立了舆情监测机制，及时收集舆情，解答客户疑问，不断提升服务水平；建立了新闻发言人制度，接待与外界及“大客”良好沟通，就业务开展、风险管理、外部监管以及合规管理等方面的情况及时完整地同监管部门“报告”，并贯彻落实监管部门意见，建立了信托业务信息管理系统、财务管理系统、CRM系统和协同办公等应用系统，2013年对核心系统进行了升级优化，进一步规范了信息交流与反馈机制。

4.4.4内部控制与纠正
报告期内，本公司内部审计部共开展包括信托业务管理、固有业务管理、产品营销与客户管理、关联交易、反洗钱和员工违规等21项专项审计，覆盖信托和固有项目760多个，涉及投资额达1.10亿元，提出审计意见和管理建议50余条，并对整改意见进行持续跟踪落实，通过审计强化了工作中的成功经验和教训，揭示了管理薄弱环节，审计提出的意见和建议及时转化为管理措施，充分发挥了内部审计在加强内部控制、防范经营风险和改进尽职管理等方面的作用。

4.5 风险管理
4.5.1风险管理概况
本公司经营活动中可能遇到的主要风险有信用风险、市场风险、操作风险和其他风险等。公司风险管理的基本原则：强化风险管理意识，明确风险管理责任，提高识别、量化和控制风险的能力，建立涵盖业务发展、资产管理、部门、岗位、人员安排以及决策、执行、监督、反馈等各个环节的全面风险管理体系，实行全面风险管理，坚决杜绝重大、实质性风险。

4.5.2信用风险状况
4.5.2.1信用风险状况
报告期末，本公司固有业务信用风险资产（包括贷款、拆借、租赁）按照资产五级分类标准分类的情况为：正常94,930万元，关注30万元，次级0万元，可疑0万元，损失0万元，其中：不良信用资产的期初数50万元，本期数为0万元，报告期末不良资产余额为3322万元，报告期末本公司自主开发类信托业务信用风险资产按照资产五级分类标准为“正常”。

4.5.2.2市场风险状况
报告期内，宏观经济不景气加上投资者负面情绪导致证券市场走势趋弱，固有资金持有股票数量较少，市场波动对业绩影响较小。对于股票质押类信托业务，严格落实保证金或股票质押追加措施，目前质押股票二级市场市场价格均高于质押价格，风险可控。

4.5.2.3操作风险状况
公司实行规范化、标准化、制度化风险管理，管理制度比较健全，报告期内未发生操作风险。

4.5.2.4其他风险状况
4.5.2.4.1其他风险状况
公司面临的其他风险主要有合规风险、法律风险、流动性风险、声誉风险等，公司能够根据外部监管政策和法律法规的变化及时调整公司相关政策，主动配合监管部门对公司业务的监管，未发生重大合规风险和法律风险。报告期内公司未开展负债业务，截至报告期末无类金融资产、股票、基金、债券等流动性资产占比34.33%，流动性风险较小。公司重视风险监控和声誉风险管理，勤勉尽职履行受托人责任，与受益人建立了良好的沟通渠道，自主开发类信托项目到期清算率和信托收益兑付率继续保持为100%。

4.5.3风险管理
4.5.3.1信用风险管理
交易对手选择：根据主要业务类型的授信原则，明确各类业务的交易对手准入门槛。优选（择）质品，审慎确定（择）押率，定期对（质）押物进行价值评估和压力测试，从严开展项目风险评估，定期检查交易对手的资信状况、经营状况、代偿能力、履约情况，做到风险苗头早发现、早处置。
3.重要资产：报告期末，重要资产余额为2789万元，期末信托赔偿准备金8996万元，报告期内未使用信托赔偿准备金，均存放于商业银行。

4.5.3.2流动性风险管理
对流动性风险进行风险管理，将固有资金投资股票的比重控制在与资产管理风险和承受能力相适应的水平。加强在宏观经济金融形势、调控政策以及行业周期性研究，跟踪研判行业和相关市场，增强投资决策的预见性，提高反应速度，利用证券投资和风险管理系统，提高证券估值水平和风险识别的科学性，强化止损止盈止损风控措施；建立股票质押融资项目风险预警台账，逐日盯市，动态监测项目安全边际，做实保证金、股票追加机制。

4.5.3.3操作风险管理
动态修订和完善内部控制制度体系，细化业务操作流程，明确岗位职责和操作规范，推动项目评审标准化，针对不同项目，制订相应的评审流程细则，加强业务流程的信息化管理，引入证券投资风险管理系统，实现了证券交易的自动化，并对操作风险进行有效的防范，持续加强员工培训，增强员工责任心和道德水准，坚持内控和内部审计制度等。

4.5.3.4其他风险管理
强调风险管理关口前移，风险管理全流程覆盖及风险管理精细化，严格执行风险管理流程，确保各环节的可测、可控、可承受，以“合规长效机制建设”为抓手，推动合规文化建设，强化合规内部审计监督，全面推行合规风险管理，加强法律法规和监管政策培训，提高员工法律法规的规范意识和能力；声誉风险管理与发展战略和企业文化有机结合，增强员工责任心和道德意识。

4.6 净资产管理指标
截至2013年末，本公司净资产23.72亿元，净资产17.81亿元，各项业务风险资本1.43亿元，净资产对本风险的覆盖率达到123%；净资产与总资产的比值为77%，各项指标均达到监管标准。

4.7履行社会责任
报告期内，公司贯彻落实“三重大”决策制度，进一步完善法人治理结构，内控体系及风险管理，有效防控各类风险；积极主动开展管理类信托业务，完善客户服务体系，优化业务结构，经营业绩持续提升；发挥信托优势，为郑州国际经济综合保税区等国家级战略实施提供了高效的信托金融服务，加强反洗钱建设，努力遵循国际反洗钱标准，保障员工合法权益；根据专业知识和理念，健全风险防范丰富活动内容，倡导健康生活、快乐工作，推行绿色金融，支持低碳经济；积极开展慈善事业，捐赠400万元用于公益事业；以专业知识服务社区，多种方式宣传信托知识，解答老百姓金融理财问题。

5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表
5.1 会计报表附注
5.1.1 会计师事务所审计结论
中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计了中原信托有限公司2013年度财务报表，出具了标准无保留意见的审计报告。

5.1.2 资产负债表

资产负债表
编制单位：中原信托有限公司
2013年12月31日
金额单位：人民币万元

资产	行次	期末数	期初数	负债及所有者权益	行次	期末数	期初数
流动资产	1			流动负债	36		
货币资金	2	13,976.13	11,468.87	短期借款	37		
交易性金融资产	3	—	—	拆入资金	38		
可供出售金融资产	4	70,083.00	—	交易性金融负债	39		
持有至到期投资	5	—	—	应付金融负债	40		
长期股权投资	7	486,820.18	—	应付账款	42		
其他应收款	8	20,263.00	—	预收账款	43		
应收利息	9	381.24	245.04	应付职工薪酬	44	2,299.95	1,878.33
其他流动资产	10	—	—	应交税费	46	10,866.65	11,135.68
存货	12	10,071.32	21,297.13	应付股利	47		
一年内到期的非流动资产	13	—	—	其他应付款	48	1,925.39	1,337.79
其他流动资产	14	—	—	一年内到期的非流动负债	49		
流动资产合计	15	33,865.22	38,540.47	其他流动负债	50		
非流动资产	17			非流动负债合计	51	15,091.99	14,351.77
发放贷款及垫款	18	49,130.00	44,500.00	长期借款	53		
可供出售金融资产	19	70,083.00	34,842.47	应付债券	54		
持有至到期投资	20	—	—	预计负债	55		
长期应收款	21	—	—	递延所得税负债	56		
长期股权投资	22	78,964.22	78,964.22	其他非流动负债	57		
投资性房地产	23	2,611.74	2,749.58	非流动负债合计	58		
固定资产	24	10,454.96	10,567.46	负债合计	59	15,091.99	14,351.77
在建工程	25	—	—	所有者权益	60		
无形资产	26	—	—	实收资本	62	150,000.00	150,000.00
开发支出	27	—	—	资本公积	63	0.25	0.25
商誉	28	—	—	盈余公积	64		
递延所得税资产	29	1,912.33	1,148.89	盈余公积	65	18,106.76	12,529.37
其他流动资产	31	36.76	44.39	一般风险准备	66	9,276.38	6,487.88
非流动资产合计	32	218,439.76	173,547.01	未分配利润	67	59,829.49	28,718.21
非流动资产合计	34	218,439.76	173,547.01	所有者权益合计	69	232,212.99	197,738.71
资产总计	35	252,304.98	212,087.48	负债和所有者权益总计	70	252,304.98	212,087.48

法定代表人：黄日琨 财务经理：石翠云 复核：曹建斌 制表：山岩

5.1.3 利润和利润分配表

利润及利润分配表
编制单位：中原信托有限公司
2013年度
金额单位：人民币万元

项目	行次	当年数	上年数
一、营业收入	1	96,117.94	60,173.78
利息净收入	2	7,138.32	4,178.96
利息收入	3	7,138.32	4,182.85
利息支出	4	—	3.89
手续费及佣金净收入	5	81,207.02	51,692.68
手续费及佣金收入	6	81,207.02	51