中海信托股份有限公司2013年年度报告摘要

2014年4月

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 公司独立董事王国樑先生、胡维翊先生声明：保证本报告的内容真实、准确、完整。

1.3信永中和会计师事务所对本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司董事长吴孟飞先生、总裁陈浩鸣先生、财务总监周炯先生、会计机构负责人朱玲女士声明：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

中海信托股份有限公司（以下简称“中海信托”或“公司”）系由中国海洋石油总公司（以下简称“中国海油”）和中国中信股份有限公司（以下简称“中信股份”）共同投资设立的国有非银行金融机构。

中海信托秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，坚持“风控优先”的低风险发展道路，经过多年的探索和实践，资产管理能力持续提升。2013年，中海信托管理信托资产余额为1774.44亿元，全年累计管理信托资产规模3284.09亿元，实现营业收入12.07亿元，实现利润总额10.25亿元，人均净利润659.95万元。多年来，公司未发生任何信托项目不能按期兑付、损害受益人利益的情况，连续十年保持新增不良资产为零。

2.1.1公司情况简表

公司名称(简称)	中海信托股份有限公司(中海信托)
公司英文名称(缩写)	Zhonghai Trust Co., Ltd.(ZHTRUST)
公司法定代表人	陈浩鸣
主要营业场所	上海市蒙自路763号36楼
公司网站	http://www.zhtrust.com

2.1.2主要联系人及联系方式

信息披露负责人	周 炯
联系电话	021-23191688
传真	021-63086070
电子信箱	service@zhtrust.com
联系地址	上海市蒙自路763号36楼
邮政编码	200023

2.1.3其他事项

2.1.3.1 公司选定《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》作为本次信息披露的报纸。公司年报全文将备置在公司营业场所及网站供查询。

2.1.3.2 公司年报审计会计师事务所：信永中和会计师事务所

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层

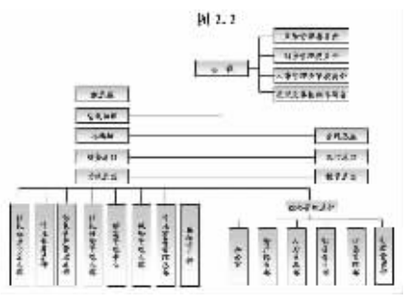
邮政编码：100027

2.1.3.3 公司常年法律顾问：上海市锦天城律师事务所

联系地址：上海市浦东新区花园石桥路33号花旗大厦14层

邮政编码：200120

2.2组织结构



3、公司治理

3.1.股东

股东总数：两个。

表3.1（股东）

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
中国海洋石油总公司★	95%	王宜林	949亿元人民币	北京市东城区朝阳门北大街25号	海上石油、天然气勘探、开发、生产及炼油等。近几年来，公司国内油气产量持续保持在5000万吨级水平，实现营业收入超过5000亿元人民币，利润总额达1000亿元人民币以上。
中国中信股份有限公司	5%	常振明	1280亿元人民币	北京市朝阳区新源南路6号	金融与实业并举的大型综合性跨国企业集团，业务涉及银行、证券、信托、保险、基金、资产管理等金融领域和房地产、工程承包、资源能源、基础设施、机械制造、信息产业等实业领域。

注：最终实际控制人在股东名称一栏中加★表示。

3.2董事、董事会及其下属委员会

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
吴孟飞	董事长	男	58	2011	中国海洋石油总公司	95	1988年加入中国海洋石油总公司，曾任计划资金部总经理、中国海洋石油有限公司CFO、中海油田服务股份有限公司CFO兼执行副总裁、中海石油化学股份有限公司董事长。2005年12月起任中国海洋石油总公司总会计师，2011年12月起，担任中海信托股份有限公司董事长。目前还担任海康人寿保险有限公司董事长、中海石油保险有限公司董事长、中海石油投资控股有限公司董事长、中海石油财务有限公司董事长。
窦建中	董事	男	58	2011	中国中信股份有限公司	5	历任中信银行副行长、行长，中国中信集团公司常务董事兼协理、常务董事兼副总经理。2011年3月至今，担任中信集团常务董事、副总经理、中信国际金融控股有限公司行政总裁，中信银行国际有限公司(嘉华银行)董事长，中信控股有限责任公司董事长、总裁，信诚人寿保险公司董事长，中国中海直总公司董事长。
高建华	董事	男	51	2013	中国海洋石油总公司	95	历任中国海洋石油总公司人力资源部副总经理、有限公司人力资源部副总经理、资源任商雇人寿保险有限公司董事，2013年12月至今，任中国海洋石油总公司思想政治工作部(新闻办公室)主任。2014年3月起，不再担任中海信托董事职务。
陈浩鸣	董事	男	47	2011	中国海洋石油总公司	95	2005年8月至2009年8月，任中海信托股份有限公司副总裁，2009年8月至2011年1月，任中海基金管理有限公司总经理，2011年1月至今担任中海信托总裁，兼任中海基金董事长、四川信托副董事长。
周炯	董事	男	53	2013	中国海洋石油总公司	95	2002年至2008年7月，历任中海石油财务有限责任公司资金部经理、总会计师。2008年8月至今担任中海信托股份有限公司副总裁兼财务总监。

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	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
王国樑	中国石油天然气集团公司党组成员	男	61	2013	–	–	1995年至1998年，任中油财务有限责任公司副总裁；1998年至1999年，任中国石油勘探开发公司副总经理、总会计师；1999年至2007年，任中国石油天然气股份有限公司财务总监；2007年至2013年，任中国石油天然气集团公司总会计师、党组成员。
胡维翊	北京市天铎律师事务所合伙人、常务副主任	男	47	2011	–	–	历任全国人大常委会办公厅研究室政治处干部；北京市乾坤律师事务所合伙人；北京市中凯律师事务所律师。2001年5月至今，任北京市天铎律师事务所合伙人、常务副主任。

表3.2.3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会	职责	组成人员姓名	职务
审计委员会	提议聘请或更换外部审计机构；监督公司的内部审计制度及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核公司的财务信息及其披露；审查公司内控制度等	王国樑	独立董事
		高建华	董事
薪酬与考核委员会	研究董事与总裁人员考核的标准，进行考核并提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案等	高建华	董事
		胡维翊	独立董事
发展与战略委员会	对公司长期发展与战略规划进行研究并提出建议；对其他影响公司发展战略的重大事项进行研究并提出建议；研究金融市场及金融专项工具，并提出建议等	吴孟飞	董事长
		窦建中	董事
		陈浩鸣	董事
提名委员会	研究董事和总裁的选择标准和程序并提出建议；广泛搜寻合格的董事和总裁人选；对董事候选人和总裁人选进行审查并提出建议	胡维翊	独立董事
		王国樑	独立董事
		高建华	董事
信托委员会	调查研究信托行业的发展变化；对公司信托业务的发展方向和战略规划进行研究和提出建议；初审需由董事会审议的信托项目；针对中国银监会及其派出机构检查公司信托业务后要求董事会组织整改的问题，研究提出具体措施；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施等	陈浩鸣	董事
		周炯	董事
风险管理与关联交易控制委员会	研究公司发生重大、突发性事项的对策；研究制定总体风险管理、关联交易控制政策供董事会审议；研究公司风险管理的战略结构和资源，并提之与公司的内部风险管理政策相兼容；研究重要的风险边界；对相关的风险管理、关联交易控制政策进行监督、审查和向董事会提出建议等	窦建中	董事
		周炯	董事
		胡维翊	独立董事

3.3监事、监事会及其下属委员会

表3.3（监事会成员）

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
逄本利	主席	男	53	2013	中国海洋石油总公司	95	历任中国海洋石油总公司审计监察部审计业务处处长、审计中心审计业务处处长；2013年4月至今任审计中心副主任，2013年12月起，担任中海信托股份有限公司监事会主席。
陈素婷	监事	女	43	2013	中国中信股份有限公司	5	历任中国中信集团公司稽核审计部审计管理处高级主管、主任助理兼审计管理处处长，2011年12月至今，担任中国中信股份有限公司稽核审计部主任助理兼审计管理处处长。
石枫	监事	女	31	2013	职工代表	–	历任中海信托创新业务总部信托助理、稽核审计部审计经理、稽核审计部审计高级经理；2012年6月至今，任稽核审计部副经理。

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	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
陈浩鸣	总裁、党委书记	男	47	2011.1	13	硕士	工商管理	2005年8月至2009年8月，任中海信托股份有限公司副总裁，2009年8月至2011年1月，任中海基金管理有限公司总经理，2011年1月至今担任中海信托总裁，兼任中海基金董事长、四川信托副董事长。
周炯	副总裁兼财务总监、总信息师、党委副书记、纪委书记	男	53	2008.7	13	硕士	工商管理	2002年至2008年7月，历任中海石油财务有限责任公司资金部经理、总会计师。2008年8月至今担任中海信托股份有限公司副总裁兼财务总监。
张德荣	副总裁	男	49	2013.12	19	硕士	法律	2007年12月至2011年2月，任中海信托股份有限公司独立董事；2010年8月至2013年4月，任大业信托有限责任公司副总经理兼首都风险官；2013年7月至今，任中海信托副总裁。
魏志刚	副总裁	男	40	2013.11	13	双硕士	金融、工商管理	2010年2月起担任公司营销总监，2010年11月至2013年10月任公司总裁助理，兼任营销总监。2013年11月至今，任中海信托副总裁。
卓新桥	总裁助理	男	43	2013.6	14	硕士	经济学	曾在中国工商银行广东省分行、中海石油财务公司任职。2013年6月至今，任中海信托总裁助理。
余庆军	总裁助理	男	42	2013.6	19	硕士	金融、工商管理	曾在平安人寿、海康人寿任职。2013年6月至今，任中海信托总裁助理。
张悦	纪委副书记、总稽核兼合规总监	女	44	2011.11	8	硕士	管理	2005年9月进入中海信托，目前担任公司纪委副书记、总稽核、合规总监，同时兼稽核审计部总经理、信托事务管理总部总经理。

3.5公司员工

表3.5（公司员工）

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	–	–	–	–
	20-29	54	41.54%	44	38.94%
	30-39	54	41.54%	55	48.67%
	40以上	22	16.92%	14	12.39%
学历分布	博士	3	2.31%	3	2.65%
	硕士	75	57.69%	72	63.72%
	本科	47	36.15%	31	27.43%
	专科	5	3.85%	7	6.19%
	其他	–	–	–	–
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	5.38%	6	5.31%
	自营业务人员	1	0.77%	6	5.31%
	信托业务人员	74	56.92%	59	52.21%
	其他人员	48	36.92%	42	37.17%

注：自营业务人员是指按照岗位分工，专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的职工；信托业务人员是指按照岗位分工，专门或主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的职工；对于人力资源部等类似无法明确区分的综合部门归为其他人员。

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

经营目标：中海信托将创造条件，前瞻布局，依托金融产业链和金融创新，致力成为一家国内一流的综合型金融服务商。

经营方针：以保障委托人、受益人合法利益为最高准则，秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，建立和完善全面风险管理体系完善金融服务功能，走创新型金融发展道路，追求风险可控的经济效益。

战略规划：公司确定了创新引领、人才为本、风控优先、文化保障、品牌发展等策略，结合行业特点和自身优势，分别制定了信托业务、风险控制、信息技术、人力资源发展规划，稳步推进战略目标的实现。

4.2所经营业务的主要内容

公司经营中国银行业监督管理委员会核准的信托业务及自有业务。信托业务包括事务管理类信托和非事务管理类信托业务，主要包括信托贷款、信贷资产证券化、结构化证券投资、私募股权基金、股权信托、财务顾问等业务。

4.2.1自营资产运用与分布表

单位：万元人民币

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	134,313.30	27.33%	基础产业	——	——
贷款及应收款	100,000.00	20.35%	房地产业	——	——
交易性金融资产投资	10,720.25	2.18%	证券市场	32,058.43	6.52%
可供出售金融资产投资	102,638.18	20.89%	实业	100,000.00	20.35%
长期股权投资	105,398.29	21.45%	金融机构	239,711.59	48.78%
其他	38,323.44	7.80%	其他	119,623.44	24.35%
资产总计	491,393.46	100.00%	资产总计	491,393.46	100.00%

资产分布“其他”项主要包括信托产品投资等。

4.2.2信托资产运用与分布表

单位：万元人民币

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	236,471.00	1.33	基础产业	5,518,199.00	31.10
贷款	6,196,947.00	34.92	房地产	564,258.00	3.18
交易性金融资产投资	6,784,517.00	38.24	其他实业	841,128.00	4.74
可供出售金融资产投资	2,701,794.00	15.23	证券市场	5,041,309.00	28.41
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	1,677,651.00	9.45
长期股权投资	988,334.00	5.57	其他	4,101,821.00	23.12
其他	836,303.00	4.71	——	——	——
信托资产总计	17,744,366.00	100.00	信托资产总计	17,744,366.00	100.00

4.3市场分析

4.3.1有利因素

1、国民财富的快速积累为信托业务市场发展壮大提供了强大的推动力。

2、随着国内多层次资本市场的加快建设，创新金融工具不断推出，为公司提供了更广阔的业务拓展空间。

3、公司秉承合规、稳健的经营理念、风险控制体系日趋完善；专业化的资产管理团队成为公司可持续发展的基础。

4、公司在信托业已建立了较强的品牌优势，积累了一批优质的机构客户和高端个人客户资源，具有较高的客户忠诚度。

4.3.2不利因素

1、信托行业政策调整频繁，对公司既有业务模式形成冲击。

2、随着国内金融改革的进一步深化，现有业务模式受到利率市场化、混业经营的威胁，公司与证券公司、基金管理公司、保险公司、商业银行以及外资金融机构等其他金融机构的全面竞争将更加激烈。

4.4内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司坚持“全面风险管理”和“只有风险可控的发展才是真正的可持续发展”的风险管理理念，并在制度的设计、决策的进行、业务的开展各个层面加以深入贯彻，形成了科学、清晰、合理的组织架构，前台、中台、后台形成有效的制衡机制，为公司营造了健康的内部控制环境。

公司法人治理结构完善，股东不干涉公司经营，董事会、监事会、各专业委员会以提高业务的安全性和维护委托人的利益为根本出发点，不以利润作为对经营层的主要考核指标，追求风险可控前提下效益的稳步增长，在公司形成了良好的内部控制文化。

4.4.2内部控制措施

公司根据业务发展、外部环境变化以及监管要求滚动修订制度和流程，建立了相对完备的内部控制制度体系。内控制度体系主要包括基本管理制度、组织管理制度、合规管理制度和风险管理制度、自有资产运用管理制度、证券投资管理制度、信托业务管理制度、财务会计管理制度、行政管理制度、人力资源管理制度、计算机系统管理制度等。同时，中海信托还建立了内部控制优化机制，在日常经营中不断改进风险管理手段与方法，完善风险识别、评估和控制措施。

公司的内部控制措施不断完善、建立了多层次的分级有限授权制度：在开展具体业务时遵循前中后台分离的原则；在开办新业务前，均通过引入外部专业机构进行充分论证、内通和调研，并遵循制度和流程先行的原则，确保了对潜在风险的有效防范和控制；通过明晰各部门职责，保证了内部监督体系的健康有效；加大投入，完善灾备系统；以信息化建设为依托，逐步建立起覆盖各个业务领域的数据库和计算机信息系统，有力地支持了公司业务的快速发展。

4.4.3信息交流与反馈

公司建立起信息交流与反馈机制，搭建起畅通的信息交流渠道，建立了内部审计的报告制度和报告路线，由专人负责，能够有效执行。

2013年4月，公司按照相关规定在指定报纸上刊登了公司2012年年报。

根据有关监管要求，对于集合资金信托业务、关联交易、高管更替等重大事项，公司均履行了完备的报备或报批手续。对于监管机构提出的问题或建议，公司均给予及时、详细的信息反馈或制定整改措施。公司还邀请监管机构代表列席董事会会议，现场就有关问题进行交流、探讨。

公司能够严格执行向委托人、受益人披露信托事务处理信息的有关制度，确保相关当事人的知情权。

4.4.4监督评价与纠正

公司建立了有效的内部监控制度，对公司内控制度的执行情况进行持续的监督，保证了内控的实际效果；建立了重大事故或案件责任人追究制度，通过风险教育使处在部门和员工明确了有关风险和职责关系。公司对内部审计和外部审计中发现的问题能够及时整顿和改正，做好反馈工作，不断提升管理水平。

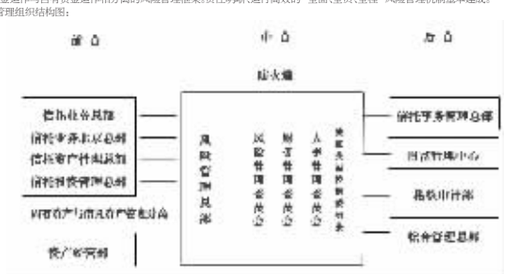
公司风险管理和内部控制能够贯穿、覆盖到每一个部门、每一类业务和每一个员工，同时保持随时跟踪和监控。公司针对信托和自有业务制定了风险识别、计量、监测和控制的具体制度、程序和方法，风险管理总部和稽核审计部在业务运作的各个阶段予以通盘考量和全程监控。稽核审计部定期开展内部审计，对公司的经营活动和风险状况进行独立、客观的监督和评价，通过监督和检查发挥督导作用。公司重视外部审计对公司运营的促进作用，通过相关制度和措施，保证外部审计的有效性，借助外部审计改善公司经营。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

风险控制体系和风险管理能力是金融企业最核心的技术和最重要的能力之一，公司紧紧围绕“诚信稳健、忠人所托”的经营战略和目标，坚持“只有风险可控的发展才是真正的可持续发展”的风控理念，建立了较健全的风险控制组织结构和机制，基本形成了前、中、后台相分离、信托资金运作与自有资金运作相分离的风险管理框架，责任明晰、运行高效的“全面、全员、全程”风险管理机制基本建成。

风险管理组织结构图：


董事会
中台
后台
董事长
风险管理委员会
信托业务部门总经理
信托事务部门总经理
信托资产管理部门总经理
信托投资管理部门总经理
财务管理委员会
人事管理委员会
关联交易控制委员会
信托业务决策委员会
信托投资决策委员会
信托资产管理决策委员会
风险管理总部
信托业务风险管理总部
信托资产管理风险管理总部
信托投资风险管理总部
财务管理总部
人事管理总部
关联交易控制总部
信托业务管理总部
信托资产管理总部
信托投资管理总部
财务管理总部
人事管理总部
关联交易控制总部
信托业务部门
信托资产管理部门
信托投资部门
财务管理部门
人事管理部门
关联交易控制部门
信托业务风险管理总部
信托资产管理风险管理总部
信托投资风险管理总部
财务管理总部
人事管理总部
关联交易控制总部
信托业务管理总部
信托资产管理总部
信托投资管理总部
财务管理总部
人事管理总部
关联交易控制总部
信托业务决策委员会
信托投资决策委员会
信托资产管理决策委员会