

中航信托股份有限公司2014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本公司独立董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

1.3本公司董事长杨军先生、总经理姚江涛先生、财务总监王军先生保证年度报告中财务报告的真实和完整。

2.公司概况

2.1.1公司概况
中航信托股份有限公司由中国航空工业集团公司、中国航空技术深圳有限公司、(新加坡)华侨银行有限公司等机构共同发起设立,2009年12月20日,完成重新登记并正式开业;2010年12月,公司更名为中航信托股份有限公司,并回迁址至南昌市谷堆新区赣江北大道1号;2013年12月,公司完成第三期增资扩股并调整股东结构,注册资本增至168648.52万元。

2.1.2.2公司名称
中文:中航信托股份有限公司
英文:AVIC Trust Co.,Ltd.

2.1.3.3公司地址
江西省南昌市红谷滩新区赣江北大道1号中航广场24-25层330038

互联网网址:www.avictc.com

2.1.4.4公司法定代表人、高级管理人员、罗国华

信息披露事务联系人:王漪澜

办公电话:(0791)-8667992

办公传真:(0791)-8672368

电子邮箱:zqsb@avictc.com

2.1.5.5定期报告的披露报纸:《金融时报》、《证券时报》

2.1.6.6年度报告披露地:江西省南昌市红谷滩新区赣江北大道1号中航国际广场24-25层

2.1.7.7财务报告审计机构:致同会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址:北京市朝阳区建外大街22号赛特广场10层

2.1.8.8聘请的法律顾问:北京市君泽君律师事务所

办公地址:北京市朝阳区金融大街9号金融中心南楼六层

2.1.9.9组织结构
3.公司治理

3.1.1报告期末,公司总股本168,648.52万股,实收资本168,648.52万元,股东单位共5家,具体情况如下:

股东名称 所持股数(万股) 比例(%) 法人代表 注册资本 注册地址

中航资本有限公司 105,489.2 63.18 王祥军 74,931.00 北京市朝阳区东三环中路10号

中国航空技术深圳有限公司 16,099.5 9.55 由耀 10.00 深圳市福田区深南中路中航航苑

华侨银行有限公司 33,727.74 19.99 黄三光 新街137.50 65ChubSpot-809-000CBOCent-Singapore049513

共诚金融租赁有限公司 7,866.86 4.67 汪德文 1000.00 共青城共青大道31号农行六楼

江西省财政投资管理公司 4,405.5 2.61 陈出新 12亿元 南昌市孺子路47号鑫源大厦

合计 168,648.52 100

注:1.中航投资控股有限公司为中航资本控股股份有限公司(600075)的全资子公司,中航资本控股股份有限公司为中航工业集团公司控股子公司。

2.中国航空技术深圳有限公司、中国航空技术国际控股有限公司全资子公司,中国航空技术国际控股有限公司为中航工业集团公司控股子公司。

3.2.1.1董事、董事会及其下属委员

表3.2.1(董事会成员)

姓名 职务 性别 年龄 任该职务时间 所推举的股东名称 该股东持股比例

杨军军 副董事长 男 43 2014年5月 中航资本有限公司 63.18%

董建康 副董事 男 36 2013年10月 中航资本有限公司 63.18%

张义文 副董事 男 41 2013年10月 中航资本有限公司 63.18%

黄振华 副董事 男 36 2013年10月 中航资本有限公司 63.18%

孙泽群 副董事 男 64 2009年10月 华侨银行有限公司 19.99%

林文蔚 副董事 男 52 2013年10月 华侨银行有限公司 19.99%

表3.2.2(独立董事)

姓名 职务 性别 年龄 任该职务时间 工作单位 任期开始

周晓东 独立董事 男 56 中国民主大学 2009年10月

王玲 独立董事 男 60 中央财经大学 2009年10月

朱永祥 独立董事 男 50 清华大学 2014年8月

表3.2.3(董事会下设专业委员会成员)

委员会名称 职务 组成人员姓名 职务

信托委员会 委员会执行主任职务,当公司或股东利益与股东利益发生冲突时,保证公司为受益的最大利益服务。 朱武祥 主任委员

董建康 委员 由耀 委员

张义文 委员 杨军军 委员

黄振华 委员 孙泽群 委员

林文蔚 委员 陈坚 委员

注:本公司董事会下设专业委员会。

3.4.1.1高级管理人员

姓名 职务 分管领域 任该职务时间 金融从业年限 国别 学位 专业 年龄

姚江涛 总经理 负责公司经营管理工作 2009年12月 33 中国 硕士 国民经济 52

余明 副总经理 协助总经理分管人力资源及项目系统管理等工作 2009年12月 34 中国 硕士 西方经济学 52

王守军 财务总监 协助总经理分管财务工作 2009年12月 32 中国 学士 经济管理 54

罗国华 董事会秘书 协助总经理分管行政、负责信息披露工作,并监督公司信息披露制度的执行 2009年12月 27 中国 硕士 工商管理 51

孙泽群 风险总监 协助总经理分管风险管理、合规管理及风险控制工作 2010年9月 23 中国 硕士 应用金融 50

陈林力 监事 男 52 2013年9月 中国航空资本有限公司 9.55%

陈林力 监事 男 50 2009年10月 江西省财政投资管理公司 2.61%

叶少波 监事 男 51 2013年7月 职工监事 -

刘合 监事 男 43 2013年7月 职工监事 -

注:本公司监事会未下设专业委员会。

3.4.2.2高级管理人员

项目 任期开始

人数 比例

20-30 120 44.76%

30-40 94 35.07%

40-50 39 14.55%

50以上 15 5.86%

博士 4 1.36%

硕士 110 39.37%

本科 122 45.25%

专科 26 11.31%

其他 6 2.71%

4.1.1.1经营规划

成为专业化的一流金融服务商,一流的基本内涵包括一流的经营能力、强大的品牌影响力和牢固的行业地位,力图通过未来五年的运营,使信托资产规模、信托报酬率、信托资产收益率、净资产回报率等关键绩效指标位居行业前10名。

4.1.2.经营业务的主要内容

报告期内,公司主要开展业务分为信托业务和固有业务两部分,其中,信托业务主要包括融资类信托、投资类信托和管理类业务;固有业务主要包括贷款、金融产品投资和股权投资业务。

4.1.3.资产负债运用与分布表

表4.2.1 资产负债运用与分布表

金额单位:人民币万元

资产运用 金额 占比(%) 资产分布 金额 占比(%)

货币资金 12,670.36 2.31 基础产业 -

贷款及应收款等 77,985.13 14.21% 证券市场 114,115.00 20.79%

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 5,203.36 0.95% 证券市场 27,98.25 4.97%

可供出售金融资产 444,212.12 78.03% 非银 146,574.00 26.72%

固定资产 5,307.45 0.97% 金融机构 99,523.00 18.13%

其他 1,216,254.35 2.06% 其他 161,344.00 29.99%

资产总计 548,864.20 100.00% 资产总计 548,864.20 100.00%

4.2.2.2信托资产运用与分布表

表4.2.2 信托资产运用与分布表

金额单位:人民币万元

资产运用 金额 占比(%) 资产分布 金额 占比(%)

货币资金 249,154.31 0.90 基础产业 8,832,076.47 31.76

贷款及应收款等 5,203.36 0.95% 证券市场 3,885,076.63 13.97

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 10,261.86 0.04 证券市场 761,207.00 2.74

可供出售金融资产 3,045,838.34 10.95 实业 10,013,695.44 36.02

持有至到期投资 849,527.00 3.06 金融机构 -

长期股权投资 1,910,369.03 6.87 其他 4,313,614.48 15.51

其他 3,222,521.61 11.58 其他 -

信托总资产 27,806,914.78 100.00% 信托总资产 27,806,914.78 100.00%

4.3.1.1市场分析

4.3.1.2宏观环境分析

2014年,国际环境依然复杂多变,国内全面改革持续深化,积极财政政策和稳健货币政策的继续实施,国民经济持续稳定发展,与此同时,信托业的发展也迈入了新常态,利率市场化加快推进,市场竞争加剧,企业盈利状况下行,信托行业顶层设计逐步完善,监管更为审慎,引领行业直面冲击,敦促行业转型升级。

4.3.2.经营发展的因素

有利因素:1)新环境下经济结构的调整,为信托业的持续发展创造动力;同时,巨大的财富管理市场为信托业提供了发展空间;2)信托行业顶层设计逐步完善,制度基础日臻扎实,引领行业转型升级,信托行业风控管理,坚持积极稳健的经营原则,规范运作,审慎经营;3)通过风险识别、防范和控制等手段,逐步形成“事前防范、事中控制、事后监督”的风险管理规程,实施系统的风险管理策略,公司积极运用现代风险管理控制手段和技术,不断改进和提高风险管理水平。

不利因素:1)利率市场化持续推进,加之企业盈利持续下降,加大了信托公司的经营风险,同时倒逼信托行业转型升级;2)行业新常态下,信托公司需直面资产管理的竞争,行业专业化能力方面有待提升,竞争优势不甚明显,转型升级难度加大。

4.4.1.风险管理

4.4.1.2风险管理概况

公司注重风险控制管理,坚持积极稳健的经营原则,规范运作,审慎经营;通过开展风险识别、防范和控制等风险管理流程,逐步形成“事前防范、事中控制、事后监督”的风险管理规程,实施系统的风险管理策略,公司积极运用现代风险管理控制手段和技术,不断改进和提高风险管理水平。

4.4.2.风险状况

4.4.2.1信用风险状况

信用风险主要来自融资类业务,2014年期末,公司涉及信用风险的资产总额539,991.67万元,其中正常类资产是539,991.67万元,不良类资产为0,报告期内公司按风险类资产总额足额计提了准备金。

报告期末公司业务信用风险资产均为正常。

4.4.2.2市场风险状况

报告期末公司业务信用风险资产均为正常。

4.5.1.1公司固有业务

报告期末公司固有业务资产总额539,991.67万元,不良类资产为0,报告期内公司按风险类资产总额足额计提了准备金。

报告期末公司业务信用风险资产均为正常。

4.5.2.1.1公司固有业务

报告期末公司固有业务资产总额539,991.67万元,不良类资产为0,报告期内公司按风险类资产总额足额计提了准备金。

报告期末公司业务信用风险资产均为正常。

4.5.2.1.2公司固有业务

报告期末公司固有业务资产总额539,991.67万元,不良类资产为0,报告期内公司按风险类资产总额足额计提了准备金。