中铁信托有限责任公司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 本公司全体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 本公司董事长郭敬辉先生、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：郭敬辉

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》、《上海证券报》

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

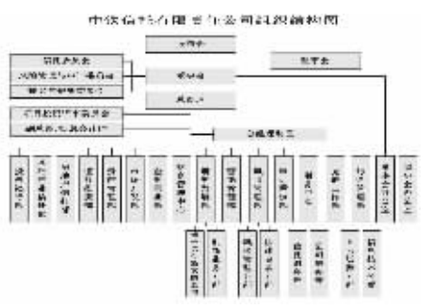
住所：北京市东城区长安街1号东方经贸城西二办公楼

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



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（%）	法人代表	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	北京市丰台区南四环西路128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	北京市丰台区南四环西路128号院1号楼918	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	男	58	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任中铁二局集团有限公司董事会秘书兼办公室主任、副总经理、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董事长、党委副书记。
景开强	董事	男	56	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任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。
何 文	董事	男	50	2014.04	中国中铁股份有限公司	78.911	历任中铁四局集团有限公司财务处副处长、资金部部长、副总会计师、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、财务部部长，中铁信托有限责任公司董事。
王大奇	董事	男	45	2013.12	中铁二局集团有限公司	7.232	历任中铁二局股份有限公司副总会计师、副部长，中铁二局第五工程有限公司总会计师，中铁八局集团有限公司财务部部长，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、财务部部长，中铁信托有限责任公司董事。
翰培忠	董事	男	58	2013.12	成都工投资产经营有限公司	3.429	历成都市热电公司副总经理，成都工投资产经营有限责任公司委派经理，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	45	2013.12	职工代表	—	历任中铁二局股份有限公司财务部副部长、证券部部长、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、纪委书记、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	51	2013.12	—	—	历任电子科技大学经济与管理学院教授、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。
傅代国	西南财经大学西部商学院副院长	男	50	2013.12	—	—	历任西南财经大学会计学院副教授、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、教授、博士生导师，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。
周国华	西南交通大学企业与项目管理研究所所长	男	48	2013.12	—	—	历任西南交通大学经济管理学院院长助理、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、教授、博士生导师，中铁信托有限责任公司独立董事、董事会提名与薪酬委员会主任委员。

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
马永红	监事长	男	48	2014.04	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部第三工程局处长、高级会计师，中铁三局集团有限公司副总会计师、总会计师、总法律顾问，中铁置业集团有限公司董事、财务总监、副总经理，中铁信托有限责任公司纪委书记、纪委书记、监事长。现任中铁信托有限责任公司党委书记、监事长。
王怀远	监事	男	58	2013.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部大桥工程局副总经济师、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副总法律顾问、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	51	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。
郭玖雯	职工监事	女	45	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职员。现任中铁信托有限责任公司审计稽核部总经理、职工监事。
严 震	职工监事	男	38	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 钛律事务部 总经理、职工监事。

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	56	2013.12	9年	研究生	财会
李文众	副总经理、总法律顾问	男	55	2013.12	35年	本科	财会
陈 赤	副总经理、董事会秘书	男	48	2013.12	16年	博士	金融学
解义才	副总经理、总会计师	男	45	2013.12	10年	研究生	财会
王 石	副总经理	男	54	2013.12	33年	本科	经济管理
王 兴	副总经理	男	46	2013.12	16年	博士	会计学
舒军华	副总经理	男	41	2014.04	10年	研究生	管理学

3.5 公司员工

报告期内在岗员工人数：229人

平均年龄：36.3岁

学历分布比例

表3.5

学 历	人 数	比 例（%）
博士	6	2.6%
硕士	76	33.2%
本科	132	57.6%
专科	13	5.7%
其他	2	0.9%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

在新常态的经济环境下，结合行业发展与监管导向的新趋势，持续深入贯彻“创新、服务、可持续”的经营理念，围绕“创新、提升、转型”的主题，按照“市场前端放开搞活、业务中台优化加强、管理后台创新稳定”的思路，以加快向现代化金融企业转型为目标，以市场化的管理机制和支持创新的环境机制建设为突破口，以提高风险管控能力、销售能力、投资能力、成本管控能力为核心，以异地业务团队建设和全国化业务拓展为重点，深入推进全员拓展、全员营销、全员风控战略，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

公司的战略规划是以经济新常态下信托转型升级为契机，打造符合公司发展的信托价值链，依托股东背景和公司优势，建立专业化、差异化的业务服务体系，形成成本领先、稳健专业、创新高效的内涵型发展模式，致力成为国内行业一流的现代金融综合服务企业。

具体来讲，一是以监管导向为目标，不断完善公司现代企业治理能力建设，更好地履行社会责任。二是以创新为工作主线，不断提升业务拓展能力和创新服务能力，构建符合市场需求和公司发展的新型业务体系。三是以产融结合为工作重点，通过多元化金融控股平台的搭建和金融价值链的延展，探索服务实体经济的新路径。四是以合规稳健经营为基础，进一步提高风险管控能力，保障企业稳定健康发展；维护地区金融市场和谐繁荣。五是以加强同业合作为纽带，更好地发挥公司跨市场的信托功能优势，提升在新常态市场环境下的核心竞争力。六是以精细化管理和人才队伍建设为依托，不断提升企业科学管理能力水平，促进国有资产的高效利用和保值增值。

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	106,296.71	14.23	基础产业	1,200.00	0.16
贷款及应收款	1,200.00	0.16	房地产业	0.00	0.00
交易性金融资产	2,295.70	0.31	证券市场	2,295.70	0.31
可供出售金融资产	549,557.88	73.59	实业	0.00	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	134,138.16	17.96
长期股权投资	63,104.35	8.45	其它	609,109.78	81.57
其它	24,289.00	3.26			
资产总计	746,743.64	100.00	资产总计	746,743.64	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	9,550.900	45.28	基础产业	1,345.735	6.38
交易性金融资产	4137	0.02	房地产	2,089.885	9.91
可供出售及持有至到期投资	5,441.308	25.80	证券市场（股票）	3.278	0.02
长期股权投资	1,469.848	6.97	证券市场（债券）	143.500	0.68
租赁	0	0.00	证券市场（基金）	859	0.00
买入返售	0	0.00	金融机构	1,838.872	8.72
存放同业	657.164	3.12	工商企业	10,262.173	48.66
其他	3,967.466	18.81	其他	5,406.521	25.63
信托资产总计	21,090.823	100.00	信托资产总计	21,090.823	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

宏观经济发展给信托业带来的机遇。2014年，随着我国经济逐步步入新常态发展的轨道，新的结构性市场机遇也不断涌现。“一带一路”的建设、房地产、基建领域的回暖、自贸区的建设等都给信托公司传统业务带来较好的发展机遇，国家对新兴产业的扶持，对科技创新的鼓励，以及消费经济、三农产业等的快速发展，也在很大程度上为信托业提供了新的展业空间。

金融市场的繁荣为信托业提供了新的支点。2014年我国金融市场特别是资本市场较前一个阶段有明显的发展，对信托公司证券类业务的开展起到了极大的促进作用。同时随着各类创新模式的不断推出，信托公司在证券业务领域的竞争实力也不断增强，预计在未来一段时期内，信托公司证券类业务仍将保持稳定的发展趋势。

监管政策的支持和鼓励对信托业的转型升级提供了新的推动力。2014年，行业监管态势发生了较大的调整，对信托业的发展起到了一定的推动作用。一方面，随着《信托登记管理办法》《信托公司信托业务尽职指引》《关于调整信托公司净资本计算标准有关事项的通知》《信托公司监管评级与分类监管指引》（修订稿）等相关制度的实施和进一步完善，使得整个行业的发展更加规范有序，有利于行业的长期健康稳定。另一方面，监管部门对信托业的创新升级给予了鼓励，树立了信托公司未来专业化、差异化发展的导向，有利于各信托公司更好地发挥自身优势，打造新的行业发展格局。

4.3.2 不利因素

行业系统性风险水平有所提升，对公司产生了一定的影响。2014年，受经济环境变化的影响，行业出现了一定程度的风险暴露。由于行业的传导性，这些系统性风险也对公司产生了一定的影响。随着监管部门进一步严格监管要求和经济形势的稳定，未来系统性风险有望化解，对于公司的影响也能够得到有效控制。

传统业务的调控升级对公司现有业务体系产生了一定影响。2014年，国家在相关领域的调控升级，特别是基于地方政府性债务清理而推出的一系列政策，对公司现有业务体系产生了一定影响。“43号文”出台后，包括公司在内的整个信托行业，都需要重新厘清信政业务开展的思路，重新搭建相关业务体系。此外行业保障基金等政策的出台，也对公司及行业未来收费型业务的发展模式提出了新的挑战。

行业竞争加剧对公司的经营管理提出了更高的要求。2014年，行业竞争格局进一步加剧，银行理财、券商资管、基金子公司、第三方理财机构、私募基金等对信托传统业务领域的侵蚀更加明显。到2014年末，券商资管余额已达到7.95万亿，同比增长近60%。此外，以余额宝为代表的互联网金融也在一定程度上冲击了信托公司传统业务的开展。在这一环境下，需要公司进一步提升经营管理水平，尽快发掘自身的专业化优势，不断开辟新的业务蓝海。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司具有完善的法人治理结构、股东会、董事会、监事会与经营层按照法律法规、公司章程和其他管理制度的要求各自独立履行职责。

公司内部控制机制为三个层级的风险防范体系：董事会是第一级层次，下设信托委员会、风险管理与审计委员会、提名与薪酬委员会等三个专业委员会，在重大事项的风险控制、内部审计等方面发挥内控主导作用；经营层是第二级层次，在董事会授权范围内对公司整体业务经营进行风险管理和内部控制；部门岗位风险控制是第三级层次，通过明确岗位职责，界定工作权限，制定作业流程，来执行岗位风险控制和风险防范。

公司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文化。公司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，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，有效防范了各类风险。

明确划分了部门之间和岗位之间的职责，在不相容的岗位和部门之间建立了职责分离、横向与纵向相互监督制衡的机制，并对关键岗位制定实施了定期轮岗和强制休假制度，建立了授权管理制度，业务按权限大小设置不同的审批流程，并建立了业务部门、风控、审计“三道防线”。对固有资产和信托资产设立了相互独立的运作部门，保证了公司固有财产与信托财产的独立管理。建立了集中统一的营销及客户服务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。制定《中铁信托恢复与处置计划》，涵盖激励性薪酬延付制度、限制分红制度、业务分割与恢复机制等多项内容，采取多种手段应对风险发生，提高公司整体流动性。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。进一步完善了反洗钱内控制度体系，提高反洗钱工作的可操作性。

4.4.3 监督评价与纠正

公司由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，对各部门的内控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。

董事会及其风险管理与审计委员会不定期召开会议，贯彻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，及时与董事会和经营层沟通。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，法律合规分部通过立项审查、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。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理处罚问责，强化了合规管理力度，提高了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2014年12月31日，自营资产为746,744万元，其中正常类资产740,368万元；关注类资产6,376万元；次级类资产0万元；可疑类资产0万元；损失类资产0万元。公司自营不良资产的期初数和期末数分别为7,156万元和0万元。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。2014年，公司在证券二级市场开展的业务量在公司信托总规模中占比仍然维持在较小的比例，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最终由受益人承担，公司依靠收取受托人固定报酬作为盈利主要渠道，故股价变动不对公司造成直接影响。公司目前暂未开展外汇业务，不会给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

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。2014年公司不断加强业务操作流程化、标准化和规范化，强化了内部制衡机制，针对监管政策以及信托行业的各项变化，公司及时调整经营策略，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。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要是指声誉风险、道德风险等。声誉风险是指由机构经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对机构负面评价的风险。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

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。公司坚持大优客户战略，从还款来源入手，实质重于形式的落实各交易对手的资信状况。公司持续对到期前六个月的集合项目进行信用风险评估，实施分级监测。对在公司融资集中度较高的集团公司，组织项目组逐一进行现场走访，提交项目风险排查报告，并提出下一步检查方案或风险缓释应对措施。

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，准确把握资金走入时机，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测剂能力，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，对操作风险形成一个良好的、定期的操作风险监测和报告线路；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，努力建立覆盖全业务、各部门的信息管理系统。

4.5.2.4 其他风险管理

公司从完善内部控制体系、强化声誉风险管理意识、健全声誉风险预警机制和应急机制以及积极维护传播渠道等入手，实现对声誉风险的识别、预警、监测和控制。在道德风险管理方面，继续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；加强政治思想和职业道德教育，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2014年12月31日的公司及合并财务状况以及2014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

公司及合并资产负债表

2014年12月31日

	合并 年末数 人民币元	合并 年初数 人民币元	公司 年末数 人民币元	公司 年初数 人民币元
资产				
货币资金	1,844,423,579.68	867,293,712.66	1,062,967,137.95	631,138,285.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,042,633.65	22,226,898.34	22,956,979.47	21,273,627.59
发放贷款和垫款	818,200,000.00	1,818,200,000.00	12,000,000.00	49,000,000.00
可供出售金融资产	5,079,377,928.67	3,292,232,475.98	5,866,578,806.19	4,723,671,854.40
应收款项类投资	1,655,700,000.00	2,422,230,000.00	–	–
长期股权投资	60,000,000.00	–	260,043,541.50	200,043,541.50
投资性房地产	17,214,954.41	46,438,653.69	17,214,954.41	46,438,653.69
固定资产	57,895,406.72	55,252,186.68	35,957,221.08	32,398,491.38
无形资产	64,110,268.89	44,784,528.25	61,677,308.31	42,345,487.72
递延所得税资产	34,724,117.89	42,015,792.60	38,378,775.74	41,697,213.93
其他资产	260,405,245.41	573,101,534.51	89,661,711.44	280,106,835.23
资产总计	9,916,094,135.32	9,183,775,782.71	7,467,436,436.09	6,068,113,991.24
负债				
预收账款	2,226,517,755.25	1,552,110,197.80	2,218,863,921.08	1,552,110,197.80
应付职工薪酬	153,594,789.06	140,195,821.24	72,282,489.06	115,065,821.24
应交税费	362,346,345.23	387,762,353.88	351,740,325.93	380,924,850.20
其他负债	2,489,968,760.38	3,047,667,626.61	406,018,440.95	134,980,237.94
负债合计	5,232,427,649.92	5,127,735,999.53	3,048,905,177.02	2,183,081,107.18
所有者权益				
实收资本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	15,563,200.00	15,563,200.00	15,563,200.00	15,563,200.00
其他综合收益	23,195,458.18	42,818,004.01	13,291,433.51	41,917,618.55
盈余公积	408,182,959.23	313,919,244.24	408,182,959.23	313,919,244.24
风险准备金	682,584,608.92	325,767,563.28	569,270,423.24	235,930,719.72
未分配利润	1,462,826,697.72	1,290,190,292.10	1,412,223,243.09	1,277,702,101.55
归属于母公司所有者权益合计	4,592,352,924.05	3,988,258,303.63	4,418,531,259.07	3,885,032,884.06
少数股东权益	91,313,561.35	67,781,479.55	–	–
所有者权益合计	4,683,666,485.40	4,056,039,783.18	4,418,531,259.07	3,885,032,884.06
负债和所有者权益总计	9,916,094,135.32	9,183,775,782.71	7,467,436,436.09	6,068,113,991.24

法定代表人：郭敬辉 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 利润和利润分配表

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

公司及合并利润表

2014年12月31日止年度

	合并 本年累计数 人民币元	合并 上年累计数 人民币元	公司 本年累计数 人民币元	公司 上年累计数 人民币元
营业收入	1,842,482,404.51	1,753,856,338.73	1,479,393,202.83	1,578,840,617.89
利息净收入	190,538,833.93	327,056,041.19	179,315,082.92	318,439,109.05
利息收入	190,812,044.38	327,277,362.10	179,588,293.37	318,660,429.96
利息支出	273,210.45	221,320.91	273,210.45	221,320.91
手续费及佣金净收入	1,627,453,106.27	1,315,479,359.76	1,273,589,772.79	1,158,065,340.62
手续费及佣金收入	1,627,453,106.27	1,315,479,359.76	1,273,589,772.79	1,158,065,340.62
手续费及佣金支出	–	–	–	–
投资收益	18,507,634.36	79,198,062.46	22,351,341.38	70,313,514.34
公允价值变动损益	1,683,351.88	28,582,644.38	1,683,351.88	28,582,644.38
其他业务收入	4,299,478.07	3,540,230.94	2,453,653.86	3,440,009.50
营业支出	491,717,828.27	336,773,588.73	241,031,104.51	220,954,336.70
营业税金及附加	97,987,781.90	93,924,322.50	78,171,548.75	85,103,524.99
业务及管理费	391,966,092.81	241,085,312.67	161,095,602.20	134,086,858.15
其他业务成本	1,763,953.56	1,763,953.56	1,763,953.56	1,763,953.56
营业利润	1,350,764,576.24	1,417,082,750.00	1,238,362,098.32	1,357,886,281.19
加：营业外收入	17,443,492.26	42,799,084.44	14,943,492.26	42,798,816.03
减：营业外支出	366,481.67	2,519,055.83	–	200,000.00
利润总额	1,367,841,586.83	1,457,362,778.61	1,253,305,590.58	1,400,485,097.22
减：所得税费用	340,943,462.02	365,205,698.18	310,668,440.71	349,664,772.87
净利润	1,026,898,124.81	1,092,157,080.43	942,637,149.87	1,050,820,324.35
归属于母公司所有者的净利润	1,004,229,756.07	1,081,299,766.41	942,637,149.87	1,050,820,324.35
少数股东损益	22,668,368.74	10,857,314.02	–	–
其他综合收益	(16,621,332.77)	31,628,840.41	(28,626,185.04)	34,847,720.41
归属于母公司所有者的其他综合收益	(19,622,545.83)	32,433,560.41	(28,626,185.04)	34,847,720.41
以后将重分类进损益的其他综合收益	(19,622,545.83)	32,433,560.41	(28,626,185.04)	34,847,720.41
可供出售金融资产公允价值变动损益	(19,622,545.83)	32,433,560.41	(28,626,185.04)	34,847,720.41
归属于少数股东的其他综合收益	3,001,213.06	(804,720.00)	–	–
综合收益总额	1,010,276,792.04	1,123,785,920.84	914,010,964.83	1,085,668,044.76
归属于母公司所有者的综合收益总额	984,607,210.24	1,113,733,326.82	914,010,964.83	1,085,668,044.76
归属于少数股东的综合收益总额	25,669,581.80	10,052,594.02	–	–

法定代表人：郭敬辉 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

公司及合并现金流量表

2014年12月31日止年度

	合并 本年累计数 人民币元	合并 上年累计数 人民币元	公司 本年累计数 人民币元	公司 上年累计数 人民币元
经营活动产生的现金流量				
收到信托业务咨询费和手续费取得的现金	1,979,131,313.79	2,127,736,693.45	1,940,343,496.07	2,121,222,686.16
收到基金管理费取得的现金	256,886,108.12	130,548,621.23	–	–
收到贷款利息和可供出售金融资产利息取得的现金	204,022,081.37	187,400,653.31	204,022,081.37	187,400,653.31
收到金融企业往来利息取得的现金	96,976,418.04	46,029,735.66	91,923,634.40	41,782,137.97
客户贷款及垫款净减少额	1,000,000,000.00	–	37,000,000.00	30,041,161.98
收到其他与经营活动有关的现金	1,651,246,114.52	2,950,433,274.08	360,547,606.22	46,766,505.25
经营活动现金流入小计	5,188,262,035.84	5,442,148,977.73	2,633,836,818.06	2,427,213,144.67
支付的各项与营销活动有关的现金	16,306,038.87	10,708,971.96	–	–
支付利息、手续费及佣金的现金	273,210.45	221,320.91	273,210.45	221,320.91
支付给职工以及为职工支付的现金	260,151,764.01	123,630,667.13	168,175,709.82	66,054,445.62
支付的各项税费	474,575,489.92	381,536,150.97	423,982,592.63	368,498,186.29
客户贷款及垫款净增加额	–	1,739,158,838.02	–	–
支付其他与经营活动有关的现金	64,535,965.55	300,142,424.08	11,367,673.88	103,041,004.93
经营活动现金流出小计	815,842,468.80	2,555,398,373.07	603,799,186.78	537,814,957.75
经营活动产生的现金流量净额	4,372,419,567.04	2,886,750,604.66	2,030,037,631.28	1,889,398,186.92
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,301,670,211.15	2,393,658,613.24	2,975,496,837.58	2,380,860,670.67
取得投资收益收到的现金	18,507,634.36	95,792,768.72	22,351,341.38	70,313,514.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	344,875.91	–	55,066.70	–
投资活动现金流入小计	1,320,522,721.42	2,489,451,381.96	2,997,903,245.66	2,451,174,185.01
投资支付的现金	4,355,099,100.59	5,525,185,793.86	4,210,396,738.09	4,554,350,590.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,165,366.88	6,479,965.76	5,202,696.88	2,800,898.90
投资活动现金流出小计	4,362,264,467.47	5,531,665,759.62	4,215,599,434.97	4,557,151,489.57
投资活动产生的现金流量净额	(3,041,741,746.05)	(