甘肃信托2012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 没有董事声明对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 独立董事就年度报告内容的真实性、准确性、完整性发表意见，并单独列示。

1.4 北京中天恒会计师事务所有限责任公司兰州分所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事会郑重声明：保证年度报告中财务报告真实、完整。

2. 公司概况

甘肃省信托有限责任公司的前身为甘肃省投资信托公司，于1980年3月经甘肃省人民政府批准成立，1981年6月经中国人民银行批准续办。1991年、1996年两次经中国人民银行批准进行重新登记，1996年更名为“甘肃省信托投资公司”。2002年4月28日经中国人民银行批准由原甘肃省信托投资公司、天水市信托投资公司和白银市信托投资公司合并重组，组建成立“甘肃省信托投资有限责任公司”。2009年2月经中国银行业监督管理委员会核准，公司名称变更为“甘肃省信托有限责任公司”，注册资本金为31，819.05万元。2010年5月经中国银行业监督管理委员会批准，公司注册资本金变更为101，819.05万元。

2.1 公司简介

2.1.1 法定中文名称：甘肃省信托有限责任公司

2.1.2 中文名称缩写：甘肃信托

2.1.3 法定英文名称：Gansu Trust Co.，Ltd

2.1.4 英文名称缩写：GTC

2.1.5 法定代表人：马江河

2.1.6 注册地址：甘肃省兰州市静宁路308号信托大厦

2.1.7 邮政编码：730030

2.1.8 公司互联网地址：www.gstrust.com.cn

2.1.9 公司电子信箱：gsxtmail@163.com

2.1.10 负责信息披露事务人：石永和

信息披露联系人：豆雨辰

联系电话：0931）4890016

传 真：0931）8410739

全国统一客服电话：400-730-6666

电子信箱：273617067@qq.com

2.1.11 公司选定的信息披露报纸名称：《中国证券报》

2.1.12 公司年度报告备置地点：甘肃省兰州市静宁路308号信托大厦

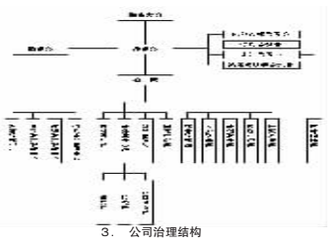
2.1.13 公司聘请的会计师事务所 甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会指定）：北京中天恒会计师事务所有限责任公司兰州分所

地址：兰州市天水南路226号 （兰州大学苏英大酒店601房间）

2.1.14 公司聘请的律师事务所：甘肃正天和律师事务所

地址：甘肃省兰州市通渭路1号兰州房地产大厦15F

2.2 组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东和股东会

报告期末股东数为3名。其中：

表3.1

股东名称	出资比例（%）	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
甘肃省国有资产投资集团有限公司	92.58	贾子俊	94，265.21万元	兰州市静宁路308号	承担全省工业发展投融资主体的角色，从事授权范围内的投资、融资业务，并对投融资金进行管理等。
天水市财政局	4.00	刘永年	4，072.84万元	天水市合作巷1号	无
白银市财政局	3.42	马 勤	3，481.00万元	白银市人民路100号	无
	100		101，819.05		

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	所代表的股东名称	所代表的股东持股比例（%）	简要履历
马江河	董事长	男	47	2010年8月	甘肃省国有资产投资集团有限公司	92.58	历任中国投资银行黑龙江分行项目部经理、深圳证券交易所法律部副总监、甘肃省政府金融办副主任、甘肃省国有资产投资集团公司总经理，现任公司董事长。
邵禹斌	副董事长	男	38	2009年12月			历任酒泉钢铁（集团）有限责任公司副处长、龙泰集团公司常务副总经理、甘肃省国有资产投资集团有限公司总经理助理，现兼任公司副董事长。
史光磊	董事	男	32	2009年12月			曾在酒泉钢铁（集团）有限责任公司财务部工作，现任甘肃省国有资产投资集团有限公司财务部副部长。
李 炜	董事	男	50	2009年12月			历任甘肃省财政厅基本建设处主任科员、经济建设处主任科员，现任甘肃省财政厅企业处副处长。
刘永年	董事	男	54	2010年4月	天水市财政局	4.00	历任天水市财政局副局长、天水市审计局党组书记、局长，现任天水市财政局局长、党组书记。
杨 文	职工董事	男	50	2009年12月			历任天水市信托投资公司国债服务部主任，天水市建设路证券营业部总经理，天水市信托投资公司总经理助理、副总经理，甘肃省信托投资有限责任公司副总裁，现任公司总裁。

表3.2-2 董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
信托委员会	审议公司信托业务发展战略；监督公司依法履行受托职责，切实保障受益人的合法权益；监督公司信托业务与固有业务之间建立有效隔离机制，保障信托财产的独立性。	张文义	独立董事
		邵禹斌	副董事长
		杨 文	总裁
审计委员会	监督管理公司内部审计工作；对公司各项业务及高管人员的经营行为进行检查监督；提请聘请或解聘外部审计机构。	包国宪	独立董事
		俞 静	风险合规部总经理
		刘宝生	投资银行部总经理
风险管理委员会	协助董事会建立和完善公司风险控制制度体系并监督实施；对公司重大投资项目或经营业务中面临或存在的经营风险，进行事先评估、事中监控和事后总结；在公司已投资项目和经营业务出现重大风险时，向董事会行使建议终止权，并提交可行性整改方案。	马江河	董事长
		杨 文	总裁
		陈继辉	计划财务部总经理
		俞 静	风险合规部总经理
		石永和	信托资产管理部副总经理
提名与薪酬委员会	拟订董事、独立董事的选任程序和标准，并对其任职资格进行初步审核；对由董事长提名并由董事会任免的高级管理人员及相关部门负责人任职资格进行初步审核；拟订董事、独立董事、监事的考核办法和薪酬方案；拟定员工绩效考核制度以及激励方案。	苏志希	独立董事
		鲁林岐	综合管理部总经理
		王 莉	人力资源部总经理

3.3 监事、监事会及其下属委员会

表3. 3-1 董事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所代表的股东名称	所代表股东持股比例（%）	简要履历
沈建中	监事会主席	男	50	2009年12月	白银市财政局	3.42	历任白银市信托投资公司办公室主任、证券营业部经理、公司董事，现任白银市中小企业投资担保有限责任总经理。
杨林军	监 事	男	43	2009年12月	甘肃省国有资产投资集团有限公司	92.58	历任中国监星（集团）总公司处长、甘肃三星律师事务所、甘肃至行律师事务所律师、甘肃中粮可口可乐饮料有限公司法务经理、工会主席，现任甘肃省国有资产投资集团有限公司董事会秘书、战略规划部副部长。
刘宝生	职工监事	男	48	2009年12月	–	–	曾任公司投资银行部经理、法律事务部经理，现任公司投资银行部总经理。

监事会无下属委员会

3.4 独立董事

表3.4 独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
苏志希	甘肃省人大常委会咨询员	男	67	2009年12月	历任甘肃省电子公司总经理、省计委副主任、省政府副秘书长、省财政厅厅长、省人大常委会副主任、省委委员、中共十六大代表。
张文义	兰州盛祥有限责任公司总经理	男	58	2009年12月	历任甘肃省体改委副处长、省国资委产权处调研员，现任兰州盛祥有限责任公司总经理。
包国宪	兰州大学管理学院院长、博士生导师	男	53	2011年9月	历任兰州大学管理科学团总支书记、副系主任、副教授、硕士生导师、副院长等职务，现任兰州大学管理学院任教授、博士生导师、院长。

3.5 高级管理人员

表3.5 高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
杨 文	总裁	男	50	2011年9月	26	研究生	财政学	历任天水市信托投资公司国债服务部主任、天水市建设路证券营业部总经理、天水市信托投资公司总经理助理、副总经理，甘肃省信托投资有限责任公司副总裁，现任公司总裁。
解冰华	副总裁	男	54	2011年6月	30	研究生	金融	历任中国人民银行兰州中支银行管理处副处级调研员、中国人民银行西安分行兰州监管办农行处处长、甘肃银监局工行监管处处长、国有银行监管三处处长、合作处处长、现任公司副总裁。
王亚峰	副总裁	男	49	2011年12月	17	本 科	政治理论	历任国泰君安兰州总部证券分析师、公司证券业务总部总经理、证券投资总监，现任公司副总裁。

3.6 公司员工

公司2011年末员工人数为65人，2012年末员工人数为93人。

表3. 6

项目		报告期年度 人数	报告期年度 比例(%)	上年度 人数	上年度 比例(%)
年龄分布	25以下	8	9	5	8
	25~29	17	18	8	12
	30~39	37	40	25	38
	40以上	31	33	27	42
学历分布	博 士	1	1	1	2
	硕 士	21	23	16	25
	本 科	50	54	27	42
	专 科	11	12	11	16
	其 他	10	10	10	15
岗位分布	董事、监事及其高管人员	4	5	8	12
	自营业务人员	20	22	20	31
	信托业务人员	48	52	21	32
	其他人员	18	18	16	25

注：自营业务人员是指按照岗位分工，专门或至少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，专门或至少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. 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

公司的价值理念为“言善信，托天下”；

企业目标为“创新、专业、全面的金融产品集成商”；

企业宗旨为“实现公司价值、股东权益、员工福利和社会效益最大化”；

经营理念为“规范经营，诚实守信，大胆创新，跨越发展”；

公司的战略规划为“巩固和构建主动管理型信托、金融股权投资和证券投资三大核心盈利业务链，积极参与资产证券化、投资银行、企业年金、拟上市企业股权投资等创新业务。进一步健全风险防控体系，提高全员风险防范能力，全面实施品牌战略和人才战略。将甘肃信托构建为信托业最具区域发展特色的综合性金融服务平台，成为具有全国品牌影响力和核心竞争力的智慧型和创新型的信托公司”。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金 额	占比(%)	资产分布	金 额	占比(%)
货币资产	6，672.86	4.80	基础产业		
贷款及应收款	44，058.72	31.72	房地产	8，800.00	6.34
交易性金融资产	20，017.02	14.41	证券市场	20，017.02	14.41
可供出售金融资产			实业	33，876.35	24.39
持有至到期投资	30，304.34	21.82	金融机构	60，530.07	43.58
长期股权投资	25，217.35	18.16	其 他	15，668.64	11.28
其 他	12，621.79	9.09			
资产总计	138，892.08	100	资产总计	138，892.08	100

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金 额	占 比（%）	资产分布	金 额	占 比（%）
货币资产	66，500.83	0.84	基础产业	3，413，557.00	42.87
贷 款	5，443，911.38	68.36	房地产	646，500.00	8.12
证券市场	15，145.64	0.19	证券市场	15，145.64	0.19
可供出售金融资产			实业	2，241，470.00	28.15
持有至到期投资	352，930.00	4.43	金融机构	1，351，271.00	16.97
长期股权投资	512，790.74	6.44	其 他	295，197.95	3.7
其 他	1，571，863.00	19.74			
信托资产总计	7，963，141.59	100	信托资产总计	7，963，141.59	100

4.3 市场分析

4.3.1 经济形势分析

当前形势复杂多变，世界经济复苏明显放缓，全球供需失衡的深层次矛盾还没有得到有效解决，各国出台的传统经济刺激政策不能解决长期形成的结构性矛盾，世界经济将较长期处于低速增长期。受此影响，国内经济下行压力明显增大。

2012年中国出口回落，拉低经济增速。在世界经济大形势下，发达经济体结构调整无力，受主权债务危机拖累，财政刺激空间压缩，而私人部门需求迟迟不能接替公共需求，经济增长失去动力，全球需求减少。同时，由于我国土地成本、劳动力成本、资金成本、物流成本、环保成本大幅上升，人民币不断升值，出口优势逐渐消失。投资能保持较快增速，主要得益于制造业和房地产业投资高增长，这两大行业占固定资产投资的比重达到60%。2012年出口增速回落5个百分点左右，在一定程度上抑制制造业投资扩张。同时，从为抑制房价而采取的调控政策看，房地产开发企业融资难度加大，商品房投资进度放缓。2012年保障房投资新开工面积有较大下降，公租房和廉租房融资难的问题尚未根本解决，投资增速回落。

4.3.2 金融形势分析

随着经济金融形势的不断变化，金融脱媒和利率市场化步伐加快，网络金融、移动金融等新兴金融业态蓬勃发展，我国银行业金融生态环境发生了前所未有的变化，传统的银行业发展模式面临严峻挑战，经营转型已成为银行业改革发展的“生旋律”。

一是宏观经济增长速度趋缓，信用风险显现导致不良贷款增加的潜在压力加大；二是利率市场化改革加快，银行业利差收窄趋势明显。加上实体经济有效信贷需求相对不足，各行贷款利率也面临较大下行压力；三是金融“脱媒”加剧行业竞争，随着居民投融资选择的多元化，直接融资力度更大；四是金融消费者和社会舆论对银行业外部监督更加强化，社会对银行业服务的要求将更加严格。

4.3.3 影响本公司业务发展的主要因素

4.3.3.1 有利因素

4.3.3.1.1 2012年底信托行业资产管理规模达到6.98万亿元，超过了同期保险业6.92万亿元的规模，成为第二大金融子行业。面对2012年我国弱经济周期下严峻的宏观经济形势，信托业顶住压力，开拓创新，不断探索新形势下业务模式转型和拓展更加广阔的投融资领域，以全新的视角重新审视中国资产管理市场的巨大发展空间和广阔的市场前景，创新同业机构之间的业务合作和战略联盟，实施蓝海战略，进行优势互补、战略多赢，使全行业信托资产规模实现历史性跃升。

4.3.3.1.2 2013 年，在推动经济转型的过程中，城镇化已经被政府视为作为扩大内需的长效机制和最大的潜力，推动城镇化发展的基建投资将带来巨额的资金需求，信托仍然有望成为其中重要的资金渠道，这将对我国信托资产的增长提供广阔的空间。

4.3.3.2 不利因素

4.3.3.2.1 由于“新政”向一些机构不同程度开放了非标准化债权的运用方式，随着时间的推移，信托公司擅长的非标准化融资模式可以被简单复制。

4.3.3.2.2 泛资产管理时代来临，银行、券商、基金、保险公司纷纷进入资产管理市场，群雄争霸导致竞争愈发激烈，信托业曾经“一枝独秀”的局面将难以为继。

4.4 风险管理

4.4.1 风险管理概况

公司风险管理的基本原则是全面性、审慎性、及时性、有效性和独立性。风险管理涵盖公司的各项业务、各个部门和各级人员，渗透到决策、执行、监督、反馈各个环节；风险管理是一项长期持续性工作，贯穿于公司经营过程始终；风险管理的核心是有效防范风险。公司通过制定健全的内部控制制度，建立职责分工合理的组织机构，对可能产生的风险及时做出反映，采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制，以促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

公司建立了垂直的三级风险管理体系，对各项经营活动进行持续的风险管理和监督。公司风险管理组织结构由董事会、风险管理委员会和审计委员会组成，公司重事会为最高风险管理、决策机构，其职责为：对风险管理承担实施和监控的最终责任。其常设风险管理机构为风险管理委员会，公司自营、信托资金运用业务，均须通过风险管理委员会的风险审查，其职责为：依照法律、法规和政策的要求制定完善公司的风险管理与控制的制度、操作规程及合规管理办法；对信托委员会提请审批的信托项目和总裁会议提请审批的自营项目进行风险审查；建立公司业务风险管理体系，识别与防范业务风险；审议核准风险资产的五级分类与不良资产处置方案。

审计委员会下设审计稽核部，审计稽核部对公司日常经营以及公司风险管理流程、体系进行审计监督。

公司在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、政策风险、道德风险等。

4.4.2 风险状况

4.4.2.1 信用风险状况

信用风险是指因交易对手违约或信用等级下降，可能给公司造成损失的风险。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息，未经允许擅自改变资金用途，或不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。主要风险来自于贷款类业务中贷款对象的信用风险，同业往来中银行等金融机构的信用风险，证券投资中券商的信用风险等。公司一方面严格按规定确定一般准备、专项准备的计提方法和统计方法，另一方面要求交易对手提供抵 质)押或其他有效的担保方式。

4.4.2.2 市场风险状况

市场风险是指公司业务经营中，因市场波动而产生的风险，主要表现在股价、利率、市场汇率及其他价格变动等因素对公司的盈利能力和财务状况可能产生的影响。一是受政策、市场规律等因素影响所形成的波动风险；二是受其他金融机构激烈竞争与挤压，导致公司市场环境与客户资源恶化的风险。

4.4.2.3 操作风险状况

操作风险主要是由于公司内部业务流程、计算机系统、工作人员在操作中的不完善或失误可能给公司造成损失的风险。

4.4.2.4 其他风险状况

主要有政策风险、经营风险和道德风险。政策风险主要表现为宏观政策以及行业政策的变动对公司经营环境和发展所造成的影响。经营风险是指因业务人员对市场未能及时做出必要判断，使公司经营出现偏差而形成的风险。道德风险是指员工因违法、违规操作给公司带来的风险。

4.4.3 风险管理

4.4.3.1信用风险管理

公司对信用风险采取如下防范控制措施：首先在交易发生前，通过对交易对手的缜密调查，作为事前控制的主要手段，我公司大力强化尽职调查，培训提升员工的调查能力，开发相应的调查程序，采用A、B角独立报告制度等手段确保对交易对手的充分了解，谨慎选择交易对手。在严格执行公司相关制度的前提下，采取融资业务提供担保、办理抵押或质押等必要的防范手段进行风险控制；建立量化指标对公司资产整体的信用风险程度进行评估。其次，公司严格按规章制度和流程操作业务，每项资金运用需经公司总裁会、信托委员会、风险管理委员会等多个环节审批，每一环节从不同层面和不同控制点对风险进行控制。另外，公司采用“备抵法”计提一般准备，据实计提专项准备，在执行中严格履行抵 质)押物确认的原则，抵 质)押物价值由公司根据其变现能力参照法定评估机构的评估价值，与抵 质)押人共同商定并在合同中载明。对年内到期的信托项目进行风险排查。

4.4.3.2 市场风险管理

公司通过业务模式的创新 如结构化信托、资金分割等强调业务结构多元化和不同业务之间的风险对冲，提高公司抵御市场风险的整体能力；通过强化实地调研和行业研讨选择价值型品种，并进行优化组合来妥善管理和控制股市波动带来的风险；积极关注国家政策变化以采取相应对策和增强预见性来防范利率风险。报告期内公司加强了对风险自量化分析，通过对有关风险指标的跟踪测算、研究和评价，充分研判市场的变化。

4.4.3.3 操作风险管理

公司各部门职责分工明确，建立了业务监控制度；建立和完善了授权制度和业务操作规程；建立严格的审批程序、提高产品的创新能力、设计质量和风险保障；每项具体业务都由双人管理实行复核制；加强员工培训，提高员工的责任感和道德水准，提高业务合规管理和风险管理质量；通过技术手段对操作权限和内容进行程序设定、制订应急预案等措施控制操作风险。

4.4.3.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规要求办理业务；根据监管部门的有关要求积极调整公司经营思路和发展方向；加强与政策制定部门的沟通，保持公司经营与国家政策的一致性。通过对宏观政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性，控制政策风险。通过建立完善的公司治理结构、内控制度、业务流程，加强思想教育，控制道德风险。通过法律顾问在项目审批前提供法律审核意见，最后在签署法律文件时进行文本审核，做到事前严格控制法律风险，确保公司经营管理与法律、规则、监管规定和自律性行业准则相一致。

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会计师事务所审计意见全文

5.1.2 资产负债表

表5.1.2

2012年12月31日

编制单位：甘肃省信托有限责任公司 单位：万元

资 产	期 末 数	期 初 数
流动资产：		
库存现金	0.24	0.34
银行存款	4，119.50	4，249.58
其他货币资金	2，553.12	70.59
应收账款	6，402.68	2，844.51
其他应收款	644.18	538.26
拆出资金		
贷款	37，011.87	27，354.30
交易性金融资产	20，017.02	23，742.66
代理业务银行存款		
应收股利		756.58
买入返售金融资产	4，000.00	
其他流动资产		
流动资产合计	74，748.61	59，556.82
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资	30，304.34	29，637.00
投资性房地产		
长期股权投资	25，217.35	25，217.35
固定资产	8，071.64	8，167.33
固定资产清理		
在建工程		
无形资产	111.05	128.17
递延所得税资产	280.38	1，051.72
其他非流动资产	158.71	
非流动资产合计	64，143.47	64，201.57
资 产 总 计	138，892.08	123，758.39
负债及所有者权益		
流动负债：		
应付账款		
其他应付款	1，589.64	1，686.16
交易性金融负债		
预收账款	6，602.69	36.73
应付职工薪酬	225.64	736.69
应交税费	3，061.94	1，524.46
代理业务负债		
代理兑付证券款	122.41	122.41
代售证券款		
流动负债合计	11，602.32	4，106.45
非流动负债：		
长期借款		
递延所得税负债	94.80	
其他非流动负债		
非流动负债合计	94.80	
负债合计	11，697.12	4，106.45
所有者权益		
实收资本	101，819.05	101，819.05
资本公积	7，730.00	7，730.00
减：库存股		
盈余公积	2，705.16	1，333.35
未分配利润	13，262.46	7，777.15
信托赔偿准备	1，678.29	992.39
所有者权益合计	127，194.96	119，651.94
负债及所有者权益总计	138，892.08	123，758.39

单位负责人：马江河 会计主管：陈继辉 复核：丁小凡 制表：刘敏

5.1.3 利润表

表5.1.3

2012年12月31日

编制单位：甘肃省信托有限责任公司 单位：万元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	24，347.67	4，375.82
利息净收入	2	1，868.66	2，024.37
利息收入		1，868.66	2，030.45
利息支出			6.08
金融企业往来净收入	3	141.24	326.95
金融企业往来收入		141.24	326.95
金融企业往来支出			
手续费及佣金净收入	4	22，586.98	10，090.95
手续费及佣金收入	5	22，586.98	10，090.95
手续费及佣金支出	6		
投资收益	7	–3，868.32	–3，927.25
公允价值变动收益		3，355.93	–4，654.23
汇兑收益	8	–0.04	–0.05
其他业务收入	9	263.22	515.08
二、营业支出	10	6，150.60	3，407.87
营业税金及附加	11	1，396.62	500.97
业务及管理费	12	4，250.37	2，781.26
资产减值损失	13	503.61	125.64
其他业务成本	14		
三、营业利润	18	18，197.07	967.95
加：营业外收入	19		
减：营业外支出	20	31.25	127.00
四、利润总额	22	18，165.82	840.95
减：所得税费用	23	4，621.30	46.80
五、净利润	24	13，544.52	794.15
六、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

单位负责人：马江河 会计主管：陈继辉 复核：丁小凡 制表：刘敏

5.1.4 所有者权益变动表

表5.1.4

2012年12月31日

编制单位：甘肃省信托有限责任公司 单位：万元

项 目	行次	本年金额 归属于母公司所有者权益 实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	上年金额 归属于母公司所有者权益 实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	101，819.05	8，722.39		1，333.35	7，777.15	119，651.94	101，819.05	8，682.68		1，253.94	10，665.79	122，421.46
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	101，819.05	8，722.39		1，333.35	7，777.15	119，651.94	101，819.05	8，682.68		1，253.94	10，665.79	122，421.46
三、本年增减变动金额（减少以“–”号填列）	6		685.90		1，371.81	5，485.31	7，543.02		39.71		79.41	–2，888.64	–2，769.52
（一）净利润	7					13，544.52	13，544.52					794.15	794.15
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	8					173.52	173.52						
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	9												
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	10												
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	11												
4.其他	12					173.52	173.52						
净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计	13					13，718.04	13，718.04					794.15	794.15
（三）所有者投入和减少资本	14												
1.所有者投入资本	15												
2.股份支付计入所有者权益的金额	16												
3.其他	17												
（四）利润分配	18		685.90		1，371.81	–8，232.73	–6，175.02		39.71		79.41	–3，682.79	–3，563.67
1.提取盈余公积	19				1，371.81	–1，371.81					79.41	–79.41	
其中：法定盈余公积	20				1，371.81	–1，371.81					79.41	–79.41	
任意盈余公积	21												
2.提取一般风险准备（金融企业填报）	22												
3.对所有者（或股东）的分配	23					–6，175.02	–6，175.02					–3，563.67	–3，563.67
其中：国有企业向上交的利润（国有股红利、股息、股利）	24					–6，175.02	–6，175.02					–3，563.67	–3，563.67
普通股股利	25												
转作股本（资本）的普通股股利	26												
4.其他	27		685.90			–685.90			39.71			–39.71	
（五）所有者权益内部结转	28												
1.资本公积转增资本（或股本）	29												
2.盈余公积转增资本（或股本）	30												
3.盈余公积弥补亏损	31												
4.其他	32												
四、本年年末余额	33	101，819.05	9，408.29		2，705.16	13，262.46	127，194.96	101，819.05	8，722.39		1，333.35	7，777.15	119，651.94

单位负责人：马江河 会计主管：陈继辉 复核：丁小凡 制表：刘敏

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表5.2.1

2012年12月31日

编制单位：甘肃省信托有限责任公司 单位：万元

项 目	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	66，500.83	15，843.46	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	9，079.81	452.33
交易性金融资产	15，145.64	15，738.68	应付托管费		
衍生金融资产			应付受益人收益	5，269.92	1，153.16
买入返售金融资产	784，710.00		应交税费	199.47	56.46
应收款项	679，753.00	160，502.74	应付销售服务费		
发放贷款	5，443，911.38	1，609，283.79	其他应付款项	3，987.41	1，911.97
可供出售金融资产			其他负债		
持有至到期投资	352，930.00	115，700.00	信托负债合计	18，536.61	3，573.92
长期应收款			信托权益：		
长期股权投资	512，790.74	488，160.24	实收信托	7，931，526.66	2，579，114.57
投资性房地产			资本公积		
固定资产			损益平准金		
无形资产			未分配利润	13，078.32	5，540.42
长期待摊费用					
其他资产	107，400.00	183，000.00	信托权益合计	7，944，604.98	2，584，654.99
信托资产总计	7，963，141.59	2，588，228.91	信托负债及权益总计	7，963，141.59	2，588，228.91

单位负责人：马江河 会计主管：陈继辉 复核：巩金堂 制表：郝丽霞、徐模东

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表5.2.2

2012年12月31日

编制单位：甘肃省信托有限责任公司 单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	573，324.35	72，431.70
1. 利息收入	466，692.30	43，643.64
2. 投资收益	105，239.26	26，062.80
3、公允价值变动损益	1，392.77	–466.30
4、租赁收入		
3. 汇兑损益		
4. 其他收入	0.02	3，191.56
二、营业费用	66，098.32	14，389.88
三、营业税金及附加	2.28	16.86
四、信托净利润（净亏损以“—”填列）	507，223.75	58，024.96
五、其他综合收益		
六、综合收益	507，223.75	58，024.96
加：期初未分配信托利润	5，540.42	4，995.48
六、可供分配信托利润	512，764.17	63，020.44
减：本期已分配信托利润	499，685.85	57，480.02
七、期末未分配信托利润	13，078.32	5，540.42

单位负责人：马江河 会计主管：陈继辉 复核：巩金堂 制表：郝丽霞、徐模东

6. 会计报表附注

6.1会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

（无）

6.1.2 合并报表说明

（无）

6.2 重要会计政策和会计估计说明

会计年度：公历年度，即每年一月一日起至十二月三十一日止。

记账本位币：人民币。

计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性：本公司会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告；对会计要素进行计量时，一般采用历史成本计量；在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的情况下，采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值计量；交易性金融资产和金融负债、可供出售金融资产以公允价值进行计量。

现金等价物确定标准：本公司现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款；本公司现金等价物指同时具备期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小的投资；公司现金等价物包括：现金、银行存款、其他货币资金。

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

6.2.1.1 应收账款减值准备的范围和方法

本公司应收款项按下列标准确认坏账损失：

6.2.1.1.1 债务人被依法宣告破产、撤销，依照法律清偿程序清偿后其剩余财产确实不足清偿的应收款项；

6.2.1.1.2 债务人死亡或依法被宣告死亡、失踪，其财产或遗产不足清偿的应收款项；

6.2.1.1.3 债务人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大，以其财产确实无法清偿的应收款项；

6.2.1.1.4 债务人逾期未履行偿债义务，经法院裁决，确定无法清偿的应收款项；当债务人无能力履行偿债义务时，经本公司相关会议审核批准，将