

1、重要提示

1.1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独立董事郑少南、邢天才、张丽认为公司年度报告内容真实、准确、完整。

1.3公司年度财务报告经致同会计师事务所 特殊普通合伙 辽宁分所审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司董事长董永成、主管会计工作负责人崔相斌及会计机构负责人李月英声明: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

公司设立于1987年,原名中国工商银行大连市信托投资公司;1988年,改制为股份有限公司,更名为中国工商银行大连信托投资股份有限公司;1997年,更名为大连华信信托投资股份有限公司;2001年,成为全国首批、东北地区首家完成重新登记的信托投资公司;2006年,注册资本金增加到10.01亿元;2007年,注册资本增加到12.1亿元;2007年,更名为大连华信信托股份有限公司;2010年,注册资本增加到20.57亿元;2012年,注册资本增加到30亿元。

2.1.1公司基本情况

法定中文名称	大连华信信托股份有限公司
中文名称缩写	华信信托
法定英文名称	DALIAN HUAXIN TRUST CO.,LTD.
英文名称缩写	HUAXIN TRUST
法定代表人	董永成
注册地址	大连市西岗区大公街34号
邮政编码	116011
国际互联网网址	www.huaxintrust.com
电子信箱	huaxin@huaxin.cn
选定的信息披露报纸	金融时报、上海证券报、中国证券报、证券时报
半年度报告备置地点	华信信托理财中心
聘请的会计师事务所	名称:致同会计师事务所(特殊普通合伙)辽宁分所 注册地址:大连市中山区泰山路35号14层H号
聘请的律师事务所	名称:辽宁致和律师事务所 注册地址:大连市沙河口区西安路90号大厦1601室

2.1.2信息披露事务负责人

姓名	殷宇
职务	副总裁
联系电话	0411-83611895
传真	0411-83638415
电子信箱	huaxin@huaxin.cn

2.2组织结构

图2.2

3、公司治理

3.1公司治理结构

公司前三位股东:

表3.1

名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及财务状况
华信汇通集团 有限公司	56%	董永成	300,000 万元	北京市西城区 金融街28号	投资及资产管理;经济信息咨询;财务咨询等。2012年末,资产总额61,005.76万元,利润总额71,858.71万元(未经审计)
大连保税区海 涵发展有限公司	4.93%	刘辉	34,900 万元	大连市保税区 市场大厦	项目投资等。2012年末,资产总额52,072.32万元,利润总额4,766.28万元
北京越达投资 有限公司	4.93%	张桂芝	21,000 万元	北京市朝阳区 东三环南路	项目投资;经济信息咨询等。2012年末,资产总额66,076.23万元,利润总额2,756.69万元

3.2董事

董事会成员

表3.2-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所能代表的 股东名称	该股东持 股比例 (%)	简要履历
董永成	董事长	男	56	2010.12.29	华信汇通集团 有限公司	56%	曾任中国工商银行大连市分行投资处副处长、中国工商银行大连信托投资股份有限公司总经理;现任大连华信信托股份有限公司董事长
刘辉	董事	男	41	2010.12.29	大连保税区海 涵发展有限公司	4.93%	曾任大连保税区海涵发展有限公司董事长、大连华信信托股份有限公司董事
侯震	董事	女	40	2012.4	北京越达投资 有限公司	4.93%	曾任大连华信信托有限公司总经理、大连华信信托股份有限公司董事
姜顺杰	董事	男	50	2010.12.29	大连顺联达集团 有限公司	4.93%	曾任大连海通银行财务科科长、大连渤海山庄旅游集团财务处长、总经理助理,大连顺联达集团有限公司总经理;现任大连顺联达集团有限公司董事长、大连华信信托股份有限公司董事
王兰山	董事	男	69	2010.12.29	沈阳万基实业 发展有限公司	4.93%	曾任大连海通财务总监、大连华信信托股份有限公司董事
张凤阁	董事	男	58	2010.12.29	大连海通集团 有限公司	3.4%	曾任大连海通财务总监;现任大连海通集团有限公司管理中心主任;大连华信信托股份有限公司董事
郑少南	独立 董事	男	50	2011.11.28	-	-	曾任大连海通学院研究生团委书记,大连海事大学校长办公会副主任、主任,人事处处长,大连海事大学党委书记;现任大连海通学院党委书记、大连华信信托股份有限公司独立董事
邢天才	独立 董事	男	51	2012.2.29	-	-	曾任东北财经大学投资宣讲师、副教授,东北财经大学研究生处副处长、东北财经大学党委常委、校长助理、副校长;现任大连海通学院党委书记、大连海通学院党委书记、大连华信信托股份有限公司独立董事
张丽	独立董事	女	56	2010.12.29	-	-	曾任东北财经大学电子商务学院书记兼副院长、东北财经大学网络教育学院书记;东北财经大学经济管理学院书记兼副院长;现任大连华信信托股份有限公司独立董事

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	提名入	简要履历
郑少南	独立 董事	男	50	2011.11.28	董事会	曾任大连海通学院研究生团委书记,大连海事大学校长办公会副主任、主任,人事处处长,大连海事大学党委书记;现任大连海通学院党委书记、大连华信信托股份有限公司独立董事
邢天才	独立 董事	男	51	2012.2.29	董事会	曾任东北财经大学投资宣讲师、副教授,东北财经大学研究生处副处长、东北财经大学党委常委、校长助理、副校长;现任大连海通学院党委书记、大连海通学院党委书记、大连华信信托股份有限公司独立董事
张丽	独立董事	女	56	2010.12.29	董事会	曾任东北财经大学电子商务学院书记兼副院长、东北财经大学网络教育学院书记;东北财经大学经济管理学院书记兼副院长;现任大连华信信托股份有限公司独立董事

3.3 监事

监事会成员

表3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所能代表的 股东名称	该股东持 股比例	简要履历
于永刚	监 事 长	男	62	2011.11.28	华信汇通集团 有限公司	56%	曾任中国建设银行辽宁总行副行长、处长,审计部总经理,首席审计官;现任大连华信信托股份有限公司监事长
初文博	监事	男	59	2010.12.29	大连坤达钢铁 有限公司、北京 瑞鼎志科技 创业投资有限 公司	5.11%	曾任大连坤达钢铁有限公司董事长、北京瑞鼎志科技发展有限公司监事
臧冬青	监事	女	48	2010.12.29	职工代表	-	曾任铁岭市一中教师、大连甘井子区教师进修学校教师;现任大连华信信托股份有限公司职工监事

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
黄锋	总裁	男	60	2010.12.29	22	大学	管理
崔相斌	副总裁	男	45	2010.12.29	21	研究生	管理
王瑾	副总裁	女	46	2010.12.29	15	本科	统计
付绍波	副总裁	男	36	2010.12.29	14	本科	建筑工程
侯宇	副总裁	女	34	2012.7.26	12	本科	法律

3.5公司员工

报告期内员工人数152人。

表3.5

项目		报告期年度	
		人数	比例(%)
年龄分布	25岁以下	9	5.92
	25-29岁	60	39.47
	30-39岁	61	40.13
	40岁以上	22	14.48
学历分布	硕士及以上	89	58.55
	本科	59	38.82
	专科	4	2.63
	其他	0	0
岗位分布	董监事及高管	8	5.26
	自营业务人员	10	6.58
	信托业务人员	97	63.82
	其他人员	37	24.34

4、经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

经营目标:以提升资产管理能力和盈利能力为核心,以风险控制为前提,团队建设为关键,机制完善为保障,致力于发挥信托功能优势,为客户提供安全稳健的信托产品和服务,将公司建设成为业内领先、品牌卓著、核心竞争力突出的上市金融企业。

经营方针:恪守诚信、稳健合规、开拓创新、和谐共赢。

战略规划:充分发挥公司较强的自主管理能力、品牌影响力和协同效应,扩展投资领域、

完善投资管理体系,提升资产管理能力和业务规模,带动盈利能力持续提升;提高风险管理能力,建立起科学、高效的风险分析与评价体系,准确识别、控制各类风险;加强企业文化建设,完善人才培养机制和绩效考核机制,建立一支富有创新意识、高素质、高水平的专业团队;丰富理财产品体系,提升客户服务水平,扩大客户群体。

4.2经营业务的主要内容

公司业务分为信托业务和固有业务。其中,信托业务主要包括财富管理类信托、融资类信托、投资类信托、特许经营类信托等;固有业务主要包括金融类公司股权投资业务、贷款业务、金融产品投资业务、担保业务等。

4.3市场分析

4.3.1公司发展的有利因素

2012年,我国保持实施稳健的货币政策,企业的信托融资需求旺盛;居民可支配收入不断膨胀,高净值人群数量的持续快速增长,通胀压力使得信托理财需求日趋旺盛。公司作为具有多年成功经营历史的辽宁省唯一一家信托公司,在所属区域内有着较好的社会声誉和品牌影响力,高端客户对于公司品牌的认可度不断提升;公司完成增资扩股,净资产和净资产规模显著提升;司法法人治理结构、业务产品结构、风险管理体系日趋完善,拥有较强的自主管理能力。

4.3.2公司发展的不利因素

信托公司加大异地业务拓展,信托同业竞争加剧。此外,证券、基金、保险等行业出台的新业务政策对信托行业构成一定同质化业务竞争。

4.4内部控制

公司始终致力于内控制度的建设及完善,建立了以股东大会、董事会及其下属专业委员会、监事会、管理层等为主体的公司治理组织架构,制订了完备的议事规则和决策程序。内部控制健全、有效,涵盖全部业务和管理活动全过程,从公司治理、业务操作、财务管理、风险控制与合规管理、审计监督、人力资源管理和其他事务管理等多方面进行规范。

公司将内控文化作为企业文化建设的重要组成部分,在开展业务时将风险控制放在首位,切实履行受托人职责,倡导合规经营,努力实现受益人利益最大化。

不断完善法人治理,切实发挥监事会、独立董事的监督职能,加强外部监督作用;管理层建立了合理授权、有效问责、内部举报和奖惩制度,鼓励员工举报违法、违规、违反职业操守和诚信原则的行为;不断完善风险控制和合规管理,定期开展合规检查、合规绩效考核、合规培训;建立了完备的内部审计规程,有效促进了内控建设和经营管理水平的提高。建立了固有业务和信托业务相互分离的业务管理体系;各项业务均有健全的决策机构和决策程序;按照“制度先行”原则,在每项业务开展前制定相应的管理办法和操作规程,并不断加以完善。

建立了部门自查、岗位相互制约、员工内部举报、合规检查及内部审计相结合的监督与纠正机制。

4.5风险管理

公司经营中面临的风险可能有:信用风险、市场风险、操作风险、政策合规风险、关联交易风险、道德风险、声誉风险等。

信用风险是指因交易对手违约或信用等级下降,给公司造成的可能损失。公司严格按照监管规定足额计提一般准备和资产减值准备,按比例提取信托赔偿准备金,以提高公司抵御风险的能力。截至2012年末,公司自营项下信用风险资产131,993.41万元,信托项下信用风险资产2,808,704.65 万元,全部为正常类资产。

市场风险主要是指由于利率、汇率、股市价格等因素变动而产生的未知潜在损失的风险。公司持有的美元资产、自营贷款业务、信托贷款业务、自营证券投资业务以及证券投资类资金信托业务等均可能面临市场风险。报告期内公司通过资产组合投资等方法分散风险,将市场风险控制在可承受范围内。

操作风险是指由于内部程序、人员、系统不完善或失误,或外部事件造成损失的风险。公司通过完善治理结构,加强内部控制等措施防控操作风险。报告期内未发生因操作风险所造成的损失。

其它风险主要是指公司业务开展中的政策合规风险、关联交易风险、道德风险等。报告期内公司未发生因其他风险所造成的损失。公司加强对国家法律、宏观政策的收集、研究,及时做出前瞻性的预测,适时调整经营策略和业务拓展方向,有效规避因法律、政策变化带来的风险;倡导和培育合规文化,全体员工不断提高合规意识,严格履行合规职责;不断完善关联交易相关制度,坚持关联交易业务逐笔汇报、逐笔审查,并定期检查关联交易业务的执行情况;加强职业道德教育,增强员工的工作责任心,维护公司信誉和品质。

4.6 资产管理

公司依据《信托公司净资本管理办法》实施净资产管理,报告期内公司资本充足,流动性良好,能够抵御各项业务带来的不可预期的风险。截至2012年末,公司净资本498,066.96万元,各项业务风险资本之和为123,544.28万元,净资本各项业务风险资本之和为403.15%,净资本净资本率为90.99%,均符合《信托公司净资本管理办法》要求,具有较大业务发展空间。

5、报告期内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

审 计 报 告

致同审字[2013]第210FB0057号

大连华信信托股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的大连华信信托股份有限公司(以下简称华信信托公司)财务报表,包括2012年12月31日的资产负债表,2012年度的利润表、股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任,这种责任包括:Q 1在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其真实公允反映;Q 2设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,华信信托公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了华信信托公司2012年12月31日的财务状况以及2012年度经营成果。

致同会计师事务所(特殊普通合伙)辽宁分所 中国注册会计师:关海
中国·大连 中国注册会计师:张彦军
二〇一三年三月二十八日

5.1.2资产负债表

编制单位:大连华信信托股份有限公司 2012年12月31日 金额单位:人民币万元

资 产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
货币资金	11,251.93	29,161.54	负债:		
买入返售金融资产	74,510.74	100.00	代理业务	1,611.07	1,611.37
交易性金融资产		7,331.78	拆入资金		
贷款	30,000.00	125,000.00	交易性金融负债		
应收账款	12,270.04	5,850.20	应付职工薪酬	3,162.99	2,360.02
应收利息		182.58	应付股利	7,705.26	4,431.44
应收股利		1,041.22	2,451.06	2,291.05	
持有至到期投资			递延所得税负债	6,664.97	2.06
可供出售金融资产	271,187.23	42,084.02	其他负债	40.23	18.39
长期股权投资	159,148.49	150,787.39	负债合计	21,635.58	10,714.33
投资性房地产			所有者权益:		
固定资产	5,425.40	5,769.53	股本	300,000.00	205,700.00
无形资产	1,041.22	1,046.80	资本公积	81,705.90	27,240.49
递延所得税资产	198.22	2,435.45	盈余公积	31,513.30	23,638.14
其他资产	3,961.26	1,947.00	信托赔偿准备	14,426.45	10,488.87
			未分配利润	8,266.17	3,331.00
			所有者权益合计	111,447.13	90,583.46
资产总计	568,994.53	371,696.29	负债和所有者权益总计	568,994.53	371,696.29

5.1.3利润表

编制单位:大连华信信托股份有限公司 2012年度 金额单位:人民币万元

项 目	当年数	上年数
一、营业收入	117,947.29	72,545.86
利息净收入	6,220.66	16,108.62
利息收入	6,220.66	16,108.62
佣金收入		
手续费及佣金净收入	79,858.35	56,398.41
手续费及佣金收入	79,858.35	56,398.41
手续费及佣金支出		
投资收益	29,045.69	2,789.30
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	8,664.79	5,047.85
公允价值变动收益	2,769.78	-2,415.11
汇兑收益	-56.07	-523.00
其他业务收入	108.88	187.64
二、营业支出	15,983.96	11,692.08
营业税金及附加	5,984.63	4,043.04
业务及管理费	10,019.33	8,605.24
资产减值损失	-20.00	-956.20
其他业务成本		
三、营业利润	101,963.33	60,853.78
营业外收入	170.00	150.88
营业外支出	5.14	311.73
四、利润总额	102,128.19	60,692.93
所得税费用	23,376.61	13,679.32
五、净利润	78,751.58	47,013.61
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.36	0.23
(二)稀释每股收益	0.36	0.23
七、其他综合收益	26,175.41	-7,415.85
八、综合收益总额	104,926.99	39,597.76

法定代表人:董永成 主管会计工作负责人:崔相斌 会计机构负责人:李月英

大连华信信托股份有限公司

2012 年度报告摘要

5.1.4所有者权益(股东权益)变动表

编制单位:大连华信信托股份有限公司 2012年度 金额单位:人民币万元

项目	股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	205,700.00	27,240.49		23,638.14	3,331.00	10,488.87	90,583.46	360,981.96
1.会计政策变更								
2.前期差错更正								
二、本年年初余额	205,700.00	27,240.49		23,638.14	3,331.00	10,488.87	90,583.46	360,981.96
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	94,300.00	54,465.41		7,875.16	4,935.17	3,937.58	20,863.67	186,376.99
(一)本年净利润							78,751.58	78,751.58
(二)其他综合收益		26,175.41					26,175.41	26,175.41
(三)所有者投入资本	94,300.00	28,290.00						122,590.00
1.所有者投入资本	94,300.00	28,290.00						122,590.00
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)本年利润分配				7,875.16	4,935.17	3,937.58	-57,887.91	-41,140.00
1.提取盈余公积				7,875.16			-7,875.16	
2.对所有者(或股东)的分配							-41,140.00	-41,140.00
3.其他(一般风险准备、信托赔偿准备)								
(五)所有者权益内部结构				4,935.17	3,937.58		-8,872.75	
1.盈余公积转增资本								
2.盈余公积转增资本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
四、本年年末余额	300,000.00	81,705.90		31,513.30	8,266.17	14,426.45	111,447.13	547,358.95