

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
英文名称	华信信托
法定代表人	DALIAN HUAXIN TRUST CO.,LTD.
注册资本	HUAXIN TRUST
注册地址	辽宁省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.com
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	致同会计师事务所(特殊普通合伙)辽宁分所
注册地址	大连市中山区人民路35号14层11号
聘请的律师事务所	名称:辽宁双叶律师事务所 注册地址:大连市沙河口区西安路90号广泰大厦1601室
聘请的律师	姓名:胡晓

2.1.2信息披露事务负责人	
姓名	胡晓
职务	副总裁
联系电话	0411-83611895
传真	0411-83638415
电子信箱	huaxin@huaxin.com

2.2组织结构

图2.2

公司始终致力于内部控制制度的建设及完善，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架构，制订了完备的议事规则和决策程序。内控制度健全、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、风险管理与合规管理、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。

公司将以文化建设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；建立了完备的内部控制规程，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；按照制度先行的原则，在每项业务开展前制定相对的管理办法和操作规定，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，给公司造成可能损失。公司严格按照监管规定定期计提一般准备和资产减值准备，按比例计提信用赔偿准备，以提高公司抵御信用风险的能力。截至2012年末，公司自营下项信用风险资产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、自营证券投资基金业务以及证券投资资产金额业务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，将市场价格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损失的事件。

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，严格执行规章制度；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，维护公司信誉和品牌。

4.6净资本管理

公司依据《信托公司净资本管理办法》实施净资本管理，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%，净资产/净资本为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

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

6.1报告年度会汁报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法变化情况

报告期内未发生变化。

6.2或有事项说明

报告期内无需要说明的或有事项。

6.3重要资产转让及其出售的说明

报告期内无重要资产转让及出售事项。

6.4会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1披露自营资产经营情况

6.4.1.1按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数。

表6.4.1.1 (单位:万元)

信用风险资产 期初数 正常类 关注类 次级类 可疑类 损失类 信用风险资产合计 不分配利润 不良率(%)

期初数 162,240.41 0 0 0 0 162,240.41 0 0

期末数 131,993.41 0 0 0 0 131,993.41 0 0

6.4.1.2各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表6.4.1.2 (单位:万元)

项目 期初数 本期计提 本期收回 本期核销 期末数

贷款损失准备 0 -20.00 20.00 0 0

一般准备 0 0 0 0 0

专项准备 0 -20.00 20.00 0 0

其他准备 0 0 0 0 0

可供出售金融资产减值准备 0 0 0 0 0

持有至到期投资减值准备 0 0 0 0 0

长期股权投资减值准备 0 0 0 0 0

坏账准备 0 0 0 0 0

投资性房地产减值准备 0 0 0 0 0

所有者权益 0 0 0 0 0

6.4.1.3自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表6.4.1.3 (单位:万元)

项目 期初数 基金 0 0 0

投资 55,131.00 0 0 0

租赁 0 0 0 0

应收款项 0 0 0 0

其他 0 0 0 0

合计 55,131.00 0 0 0

6.4.1.4按投资入股金额排序，前三位的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权

益的比例、主要经营活动及投资收益情况

表6.4.1.4 (单位:万元)

企业名称 占被投资企业权益的比例 投资收益

1. 大连银行股份有限公司 28.04% 1,660.63

2. 丹东银行股份有限公司 15.69% 7,004.16

3. 大连银行股份有限公司 4.88% -

6.4.1.5前三位的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

表6.4.1.5 (单位:万元)

企业名称 占贷款总额的比例 还款情况

大连新财源投资管理有限公司 100% 正常付息

6.4.1.6表外业务的期初数、期末数

表6.4.1.6 (单位:万元)

表外业务 期初数 期末数

担保业务 0 0

代理业务(委托业务) 1,120.45 1,120.45

合计 1,120.45 1,120.45

6.4.1.7公司当年的收入结构

表6.4.1.7 (单位:万元%)

收入结构 金额 占比

手续费及佣金收入 79,858.35 67.61

利息收入 78,135.39 66.15

投资银行业务收入 1,694.51 1.43

其他营业收入 108.88 0.09

营业收入 15,983.06 12.40

营业税金及附加 8,605.24 6.87

营业收入 11,692.08 9.82

营业税金及附加 10,019.33 8.65

营业收入 21,635.58 18.39

营业收入 21,635.58 18.39