

云南国际信托有限公司
2012 年年度报告摘要

二〇一三年四月

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 独立董事意见

本公司独立董事梁旻松、曹红辉对本报告内容的真实性、准确性和完整性表示认可。

1.3 本公司负责人董事长刘刚、总裁、主管会计工作负责人田泽望、主管信托会计工作负责人舒广及会计机构负责人杨春和、李峥保证：本年度报告中的财务报告真实、完整。

2 公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司历史沿革

云南国际信托有限公司(下称“云南信托”),是 2003 年经中国人民银行“银复[2003]33 号”文批准,由原云南省国际信托投资公司增资改制后重新登记的非银行金融机构。公司注册资本为 4 亿元人民币。2007 年,根据《信托公司管理办法》的有关规定,公司经中国银行业监督管理委员会“银监复[2007]315 号”文批准同意,换领《中华人民共和国金融许可证》。

2.1.2 公司法定名称

中文名称:云南国际信托有限公司

中文缩写:云南信托

英文名称:YUNNAN INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

英文缩写:YNTRUST

■ 公司法定代表人:刘刚

■ 公司注册地址:云南省昆明市南屏街 4 号云南信托大厦

邮政编码:650021

公司国际互联网网址:<http://www.yntrust.com>

电子信箱:ynxt@yntrust.com

■ 公司信息披露事务负责人:舒广

联系人:秦少敏

联系电话:0871-63173981

传真:0871-63155739

电子信箱:ynxt@yntrust.com

■ 公司选定的信息披露报纸名称:金融时报

■ 公司年度报告备置地点:云南省昆明市南屏街 4 号 A 座 33 层

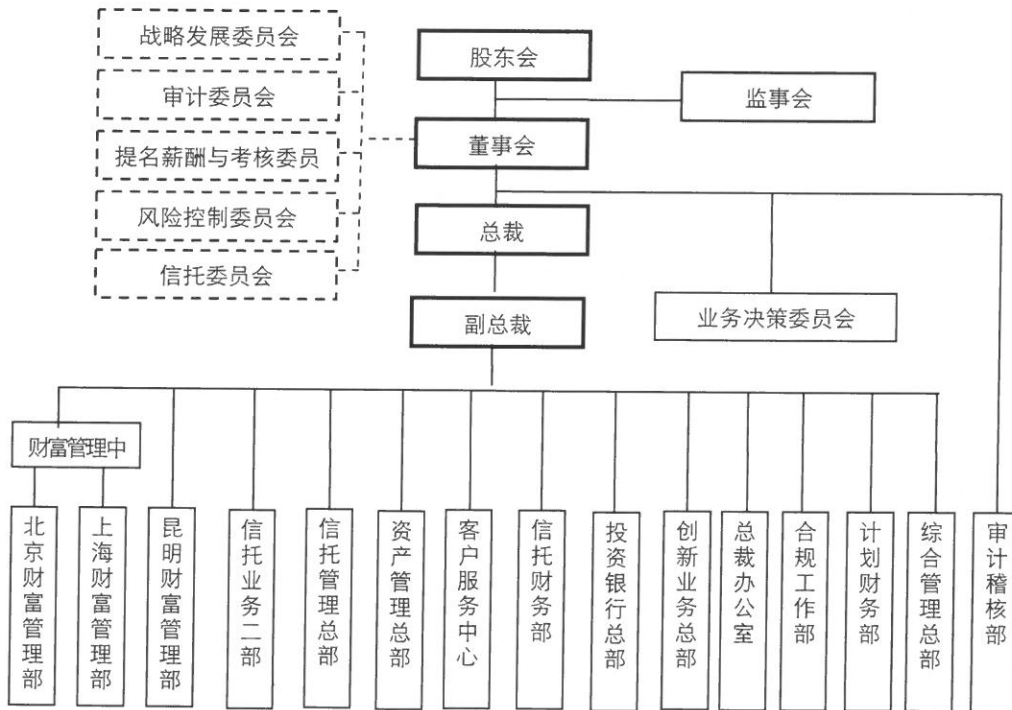
■ 公司聘请的会计师事务所:中审亚太会计师事务所有限公司

住所:昆明市白塔路 131 号汇都国际 C 座 6 层

■ 公司聘请的律师事务所:云南八谦律师事务所

住所:云南省昆明市十里长街德瀛华福综合楼

2.2 组织结构



3 公司治理结构

3.1 股东

公司前三位股东的股东情况如下：

表 3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
云南省财政厅	25%	陈秋生		昆明市五华山 云南省政府内	
★涌金实业(集团)有限公司	24.5%	谢超	2亿元	上海浦东新区 陆家嘴环路 958号1711室	主营业务：物业管理、旅游资源开发、国内贸易、室内装潢、农业产品的购销实业投资咨询等。 主要财务情况：截止2012年底，总资产102,404万元，所有者权益71,462万元。
上海纳米创业投资有限公司	23%	刘明	3亿元	上海浦东陆家嘴环路958号 华能联合大厦 17楼01室	主营业务：实业投资、资产管理（非金融业务），科技项目开发及以上相关业务的咨询服务，国内贸易。 主要财务情况：截至2012年底，总资产49,347万元，所有者权益44,388万元。

本公司股东之中，涌金实业（集团）有限公司、上海纳米创业投资有限公司及北京知金科技投资有限公司之间存在关联关系。

公司前三位股东的主要股东情况：

- 1) 涌金实业（集团）有限公司主要股东：陈金霞 50%
- 2) 上海纳米创业投资有限公司主要股东：陈金霞 75%

3.2 董事

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	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
刘刚	董事长	男	47	2006.03	涌金实业(集团)有限公司	24.5%	研究生学历,曾任云南国际信托投资有限公司副董事长兼常务副总经理。
谢超	董事	男	46	2009.12	涌金实业(集团)有限公司		研究生学历,现任涌金实业(集团)有限公司执行总裁。
赵煜	董事	男	43	2012.04	涌金实业(集团)有限公司		研究生学历,曾任职于上海浦东中软科技发展有限公司、北京顶峰贸易公司。现任涌金实业(集团)有限公司董事长助理。
孙国棋	董事	男	56	2009.12	云南省财政厅	25%	研究生学历,高级经济师职称,曾任云南省财政厅党组书记,云南省财政厅办公室副主任,云南省财政厅政策法规处副处长;云南省财政厅《云南财政与会计》编辑部主任;云南省财政厅法制处(税政处)处长;现任云南省财政厅总会计师。
邓耘波	董事	男	55	2009.12	云南省财政厅		研究生学历,注册会计师职称。曾任云南省曲靖市财政局党组书记、局长,云南省财政厅派驻红塔证券股份有限公司任党委书记、监事长。现任云南省财政厅金融处处长。
索克明	董事	男	57	2009.12	云南省财政厅		研究生学历,注册会计师、高级会计师职称,曾任云南省国资局资产评估管理处处长,现任注册会计师协会副会长兼秘书长。
刘凤春	董事	女	39	2012.04	上海纳米创业投资有限公司	23%	曾任职于北京市海淀区委、北京市国联律师事务所,现任上海纳米创业投资有限公司法律部经理。
杨利华	董事	男	31	2013.01	上海纳米创业投资有限公司	23%	现任涌金实业(集团)有限公司法律部经理。
徐迅	董事	男	56	2008.03	北京知金科技投资有限公司	7.5%	研究生,曾任涌金集团副总裁、现任北京知金科技投资有限公司总经理。

表 3.2-2 (独立董事)

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
梁旻松	北京弘松投资咨询有限责任公司合伙人。	男	44	2007.06	上海纳米创业投资有限公司	23%	经济学、法学博士，曾任美国纽约 Kelly Drye & Warren LLP 公司/项目融资部律师、美国贝克·麦肯斯国际律师事务所香港办公室中国业务部律师及北京博雅新港资本投资咨询有限公司首席执行官。现任北京弘松投资咨询有限责任公司合伙人。
曹红辉	中国社会科学院金融所金融市场研究室主任，支付清算研究中心秘书长。	男	46	2009.12	涌金实业(集团)有限公司	24.5%	博士、研究生，现任中国社会科学院金融所金融市场研究室主任，支付清算研究中心秘书长。

3.3 监事

表 3.3 (监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任时间	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要简历
曹芹	监事长	女	55	2009.06	云南省财政厅	25%	硕士研究生，高级经济师。历任云南省财政厅综合处副处长、人事教育处处长、党组秘书；云南省国际信投资公司副总经理、党委副书记、总经理。现任云南国际信托有限公司监事长兼党委书记。
章卫红	监事	女	36	2012.06	上海纳米创业投资有限公司	23%	硕士研究生，注册会计师，注册税务师，高级国际财务管理师。现任涌金实业(集团)有限公司财务部经理。
王润稣	监事	男	36	2011.06	新疆广汇实业投资(集团)有限责任公司	10%	本科学历，国际内部审计师。曾任上海医药集团审计部审计员、上海汽车股份有限公司审计部审计专员、中化国际股份有限公司审计部高级审计经理。现任涌金集团审计部经理。
李双友	监事	男	44	2009.06	云南红塔集团有限公司	2.5%	本科学历，高级会计师。现任云南红塔集团有限公司副总经理、计划财务科科长。

苏颖	职工监事	女	34	2012.06	-	-	大专学历，现任云南国际信托有限公司北京联络处经理助理。
杨永忠	职工监事	男	44	2009.12	-	-	大专学历，现任云南国际信托有限公司综合管理总部副总经理。
孙澄	职工监事	女	44	2009.06	-	-	大专学历，现任云南国际信托有限公司上海联络处财务经理。

3.4 高级管理人员

表 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
刘刚	董事长	男	47	2004.03	13年	硕士研究生	生物
曹芹	监事长	女	55	2006.12	15年	硕士研究生	财政学
田泽望	总裁	男	41	2012.10	17年	双学士	管理工程
舒广	副总裁	男	34	2013.02	9年	硕士研究生	法律
邓国山	总裁助理	男	35	2011.12	9年	硕士研究生	工商管理

3.5 公司员工

本报告期内，云南信托实有员工 82 人，平均年龄为 33 岁。其中具有大专以上学历的员工 75 人（其中：博士研究生 1 人，研究生 19 人，本科 47 人，大专 8 人），占总人数的 91.47%；其他学历的员工 7 人，占总人数的 8.54%。

4 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标：我们要成为一家以专业化和诚信为理念，提供国内顶级金融理财服务，并朝着国内一流目标迈进的卓越的理财机构。我们将致力于最大化的实现客户价值、员工价值、股东价值和社会价值。

4.1.2 经营方针：在金融投资和理财领域不断创新和进取，追求可控风险下的投资回报最大化。

4.1.3 战略规划：融合货币、资本、实业三大领域，充分发挥信托投融资平台优势。树立在投资理财领域的核心竞争力，打造一流金融服务品牌，为客户提供专业化的金融与资产管理服务。

4.2 公司经营业务的主要内容

报告期内，公司经营的业务主要包括：

1) 固有财产运营业务：包括证券一级市场投资、股权投资、债券投资、信托受益权投资、经营性租赁业务等方面。

2) 信托业务：包括证券投资类信托业务、新股申购类信托业务、股权投资类信托业务、信贷资产转让类信托业务、房地产及基础设施类信托业务等。

3) 自营资产及信托资产运用与分布情况

4.2.3-1 (自营资产运用与分布表)

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
货币资产	88,760.00	69.57%	基础产业	0.00	0.00%
贷款	0.00	0.00%	房地产业	0.00	0.00%
短期投资	694.00	0.54%	证券	694.00	0.54%
长期投资	0.00	0.00%	实业	0.00	0.00%
其他	38,138.00	29.89%	其他	126,898.00	99.46%
资产总计	127,592.00	100.00%	资产总计	127,592.00	100.00%

4.2.3-2(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
货币资产	181,410.80	2.33%	基础产业	1,274,543.00	16.34%
贷款	4,611,665.00	59.11%	房地产业	93,700.00	1.20%
交易性金融资产	468,567.02	6.01%	证券	504,787.63	6.47%
长期投资	265,115.94	3.40%	金融机构	880,378.00	11.28%
买入返售资产	123,241.51	1.58%	工商企业	3,689,331.00	47.29%
其他	2,151,550.25	27.57%	其他	1,358,810.89	17.42%
资产总计	7,801,550.52	100.00%	资产总计	7,801,550.52	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

1) 在 2012 年全球经济持续低迷，国际贸易增长不明显，欧债危机导致国际金融市场剧烈动荡，各类风险明显增多的大背景下，我国经济在没有受到实质不良影响的情况下，继续朝着宏观调控预期方向发展，保持了增长的可持续性、效益的良好性、民生改善的同步性的积极态势。

2) 2012 年我国金融市场继续保持健康发展，金融市场规模和活跃度稳定增长、市场功能进一步深化，继续稳步推进了金融市场产品和交易方式创新工作，市场制度和监管体制也进一步完善。

3) 私人理财需求持续增长，在民间私人财富的不断积累下，私人财富管理已经是广大高端投资者理财的首选，根据建行私人银行和波士顿咨询公司联合发布的《2012 年中国财富报告》，2012 年中国个人总体持有的可投资资产规模约 73 万亿人民币，同比增长 14%。2012 年，中国超过 1000 万元的高净值家庭数量 95 万户，年复合增长率达到了 17%。同时，银行理财和信托资产总额在过去 3 年内年均符合增长率为 24%，其中信托资产规模的复合增长率为年均 60%。由于基金和股票的净值下滑，居民的银行理财和信托资产飞速增长。面对财富管理需求的急剧增长，信托理财工具与银行理财产品的更紧密结合，将推动高端财

富管理领域的发展和壮大。

4) 国债期货的即将到来, 将会给信贷市场和资本市场带来更大的流动性和灵活性。对于债权类的信托创新带来了良好的契机。同时, 给信托创造了一个进一步发掘符合自身特色的金融服务模式的机会。

5) 混业经营的泛资产合作管理理念, 促使信托和证券公司、保险公司、期货、基金及基金子公司深入合作, 发掘可行的资产证券化和金融服务创新的新方向。

6) 监管政策继续引导信托公司由被动管理向主动管理转型, 真正的实现信托公司的“受人之托, 代人理财”的职能。

7) 在现在独有的信托经营的法律框架下, 信托机构既可以涉足资本市场、货币市场, 受托进行证券投资, 又可以涉足实体经济, 进行股权投资, 是联系虚拟经济和实体经济的重要纽带, 在中国经济建设中起着重要的金融中介和桥梁作用。

8) 云南信托企业品牌的逐步树立, 有利于公司全国业务的开展。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

1) 信托登记、产品流通、信托税收等配套法律制度的不完善, 对信托公司的长远发展产生了一定程度的制约。

2) 泛资产管理时代所迎来的金融混业经营的趋势客观上使信托独特地位逐渐淡化, 银行、券商、基金等金融市场其他主体, 不断推出类信托化的产品, 导致财富管理市场竞争日趋激烈。

3) 随着利率市场化的不断发展和实施, 信托行业原本的较高收益率将逐步下行; 同时, 国际货币市场的宽松政策将一定程度上继续向我国输入通胀, 随着CPI的被拉高, 资金成本的上升, 将压缩信托公司的利润空间。

4) 由于目前的市场竞争机制尚不健全,对信托公司与其他金融机构的监管标准不统一,给信托公司的业务开展带来制约。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司遵循“诚信、谨慎、勤勉、高效”的原则,依法经营、科学管理,维护信托财产及股东权益为经营宗旨;秉承“诚信引领未来、专业创造价值”的企业经营理念,以“资产管理、功能信托、投资银行”为核心竞争力,致力于最大化的实现客户价值、社会价值、员工价值和股东价值,营造良好的公司治理文化和股东信用文化。

公司董事会负责督促、检查、评价公司风险管理工作,专设信托委员会、风控委员会两个专业委员会对公司重大信托项目合规及风险控制进行督导,对公司风险管理负最终责任。公司监事会通过列席公司业务决策会、可无限制参与公司业务流全过程,监督检查并督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改,就涉及公司风险的重大事项向股东会汇报。充分发挥了监事会独立监督职能。

公司倡导合规经营和风险管理的理念,努力培养全体员工遵纪守法和风险防范意识,通过定期内部培训学习保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度。使合规和风险防范意识贯穿到公司各个部门、岗位和环节。

4.4.2 内部控制措施

4.4.2.1 健全有效议事决策机制

公司建立了以总裁为主任委员的公司业务决策委员会并制定具体的《业务决策委员会工作细则》。对于公司拟实施的每个项目,都必须经由公司业务决策委

员会讨论通过后才能组织实施,并且主任委员对所决定的所有事项具有一票否决权。业务决策委员会通过的业务项目,若存在反对票,则应提请董事会风险控制委员会行使对该项目的最终风险审查权。从而加强对公司项目的事前风险控制。

4.4.2.2 建立内部分工明确相互监督制衡的职责构架

公司设立相对独立的内部审计稽核部门,直接对董事会负责,由其负责对公司所有业务每半年至少进行一次稽核,对公司自营业务和信托业务分离情况按季进行稽核,对终止或结束的业务在一个月内进行审计稽核,对业务开展过程中发现的问题随时进行稽核,并将稽核情况及时向董事会报告。公司的法律合规工作部独立行使职能,对公司业务开展事前、事中、事后的风险防范、控制、监督并出具独立意见。审计稽核部及法律合规工作部对重要业务及资金管理实施全程监控并保持各自独立监督、预警的报告机制。

4.4.2.3 强化行业政策贯彻与业务同步

公司严格按照中国银行业监督管理委员会规定,执行信托业务与自营业务分岗、分账独立运行,分别对自营业务和信托业务制订业务流程、操作规程和风险控制制度,保证各项业务的前中后台相对独立,建立、健全、完善内外部防火墙。

2012 年公司大力为发展信托业务,科学的细化了业务流程,制度化减少不必要的环节,从整体提高了工作效率,同时进一步完善了内控制度体系,使得简化流程的同时,制度约束力覆盖所有部门、所有业务,贯彻落实到每个具体岗位,有效提升了公司内控能力。

4.4.3 监督评价与纠正

为了确保公司快速稳定的发展,在坚持做好业务决策委员会事前控制机制的基础上,公司进一步加强对各运行项目的事中和事后管理,定期不定期的开展各业务操作流程和风险控制措施进行自我检查和评价,做到自查、自省、自纠和自律。

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

信用风险指公司在业务经营过程中因交易对手违约而产生的风险。针对信用风险，公司开展业务时，在审慎选择交易对手的同时，认真进行尽职调查和管理，落实交易的抵押、担保等法律保证措施来防范信用风险。本报告期内公司的信托风险暴露数、不良资产期末数为零，继续保持信托业务资产质量的良好态势。

4.5.1.2 市场风险状况

市场风险是由于市场价格或利率波动而产生的资产价值负面波动的风险，其主要包括证券市场波动、汇率及利率的变化。公司的市场风险主要来源于证券市场下跌，而汇率变动对公司影响较小，利率变动对公司有一定的影响。针对证券市场下跌，公司通过严格限定固有业务证券投资规模（含一级市场网下新股申购）、控制持仓比例、对信托证券投资项目实施逐日盯市、每日报告提示、实时监控预警、强化行业研究和公司研究等措施来规避证券投资市场风险。

4.5.1.3 操作风险状况

公司的操作风险来源于决策程序、内部业务流程、计算机系统、员工的尽职情况。针对任一环节的不完善和失误都可能给公司造成损失或影响，公司通过完善规章制度、细化业务操作流程，加强员工专业培训及奖惩激励，设定计算机业务系统操作权限、制定应急预案等措施控制操作风险。

4.5.1.4 其他风险状况

1) 政策风险状况

关于政策风险,国家宏观政策及行业政策的变动对公司经营环境和发展会造成影响。目前,公司业务定位于高端理财、投行等特色金融服务,机遇与挑战并存。为此,公司一方面通过对国家宏观政策及行业政策的跟踪、研究,提高预见性,另一方面及时调整战略思路,防范政策风险。

2) 法律风险状况

关于法律风险,指公司经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致公司或者投资人财产损失的风险。公司通过设立具有独立审核项目权的合规工作部,加强了合规意见在风险监控决策中的重要性;通过定期与律师事务所的互动,确保创新业务法律解读的正确性。从多方面降低触发法律风险的可能。

3) 道德风险状况

关于道德风险,公司内部个别员工的不诚信、不尽职可能会给公司或投资人造成损失和影响。公司通过完善公司治理结构、健全内控制度、规范合理分工有效制衡的操作流程、加强员工职业道德的培养、提高员工对公司的热爱和对岗位的热情,来控制道德风险。强化审计监督,完善风险预警机制。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

- 1) 提前做好充分的交易对手的尽职调查。
- 2) 审慎选择交易对手。
- 3) 落实抵押保全措施。抵押品确认的主要原则:完备的所有权证、公允的市场价值、未涉及诉讼案件、办理他项权利证书。
- 4) 足额计提资产减值准备。

4.5.2.2 市场风险管理

公司的证券类信托计划投资决策委员会、风险控制委员会，通过结合历年风控经验和市场最新动态来制定和调整投资策略、优化证券资产配置结构比例、控制时机、设立止损机制等措施规避证券市场风险。通过密切关注国家政策变化以防范汇率风险；密切跟踪宏观经济变化以防范利率风险，特别是消费物价指数的变化，增强预见性，及时采取相应对策。

4.5.2.3 操作风险管理

公司通过完善规章制度、规范业务操作流程、加强员工操作培训、优化计算机业务软件平台、设定业务软件系统操作权限以及制定应急预案等措施控制操作风险。

4.5.2.4 其他风险管理

1) 政策风险管理

公司通过对国家宏观政策及行业政策的跟踪、研究，提高预见性，防范政策风险。

2) 法律风险管理

公司通过加强创新业务的法律论证和独立审核机制，及时正确解读新出台的法律文件，保持与律师事务所的合规审核互动，建立科学、规范的法律合规审核机制，提前预警并防范风险的发生。

3) 其他风险管理

通过完善公司治理结构、健全内控制度、规范操作流程、加强思想教育，控制道德风险。强化审计监督，完善风险预警机制。

5 财务会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计结论（中审亚太审 [2013]云-0511号）

我们认为，云南国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，公允反映了云南国托公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

资 产 负 债 表

2012 年 12 月 31 日

编制单位：云南国际信托有限公司

单位：人民币元

资 产	期末数	期初数
货币资金	887,603,243.68	858,708,614.88
拆出资金	0.00	0.00
交易性金融资产	6,936,683.36	109,995,219.58
衍生金融资产	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00
应收账款	9,309,350.45	5,272,384.74
其他应收款	36,732.80	3,650.00
预付款项	808,346.41	439,881.71
应收股利	0.00	0.00
应收利息	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
贷款	0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00
长期股权投资	0.00	0.00
投资性房地产	49,865,078.27	52,697,031.11
固定资产	19,727,691.50	18,061,300.16
无形资产	2,073,203.31	1,430,709.22
信托受益权	288,742,449.71	59,018,990.75
递延所得税资产	10,642,157.50	5,307,704.16
长期待摊费用	176,444.96	85,907.55
其他资产	0.00	0.00
资产总计	1,275,921,381.95	1,111,021,393.86

负债和所有者权益	期末数	期初数
拆入资金	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
代理承销证券款	0.00	0.00
应付账款	0.00	39,270,412.00
其他应付款	5,767,311.68	17,395,147.49
预收账款	0.00	0.00
应付职工薪酬	38,147,571.13	12,905,220.04
应交税费	71,020,627.21	35,960,840.93
应付股利	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
长期应付款	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00
其他负债	0.00	0.00
负债合计	114,935,510.02	105,531,620.46
所有者权益	0.00	0.00
实收资本	400,000,000.00	400,000,000.00
资本公积	174,345.00	174,345.00
盈余公积	94,081,152.69	78,531,542.84
信托赔偿准备	47,040,576.35	39,265,771.42
一般风险准备	19,138,820.73	11,110,213.94
未分配利润	600,550,977.16	476,407,900.20
其中：本年利润	0.00	0.00
所有者权益合计	1,160,985,871.93	1,005,489,773.40
负债及股东权益总计	1,275,921,381.95	1,111,021,393.86

法人代表：刘刚 主管会计工作负责人：田泽望 会计机构负责人：杨春和

5.1.3 利润表

利润表

2012 年度

编制单位：云南国际信托有限公司

单位：人民币元

报表项目名称	本年累计数	上年累计数
营业收入	308,562,649.78	229,707,667.40
利息净收入	32,990,026.89	20,605,010.61
利息收入	32,990,026.89	20,605,010.61
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金净收入	256,759,426.70	199,461,024.58
手续费及佣金收入	260,787,870.38	209,384,038.04
手续费及佣金支出	4,028,443.68	9,923,013.46
投资收益	9,863,881.77	27,910,265.46
汇兑损益	0.00	0.00
公允价值变动损益	3,742,542.18	-23,269,126.43
其他业务净收入	5,206,772.24	5,000,493.18
其他业务收入	5,816,029.16	5,000,493.18
其他业务支出	609,256.92	0.00
营业支出	100,538,065.37	64,130,601.05
营业税金及附加	15,228,492.27	14,260,242.00
业务及管理费	85,309,573.10	49,870,359.05
资产减值损失	0.00	0.00
营业利润	208,024,584.41	165,577,066.35
加：营业外收入	121,173.64	0.00
减：营业外支出	7,869.91	4,871,584.29
利润总额	208,137,888.14	160,705,482.06
减：所得税费用	52,641,789.61	40,467,432.26
净利润	155,496,098.53	120,238,049.80
归属于母公司所有者的净利润	155,496,098.53	120,238,049.80
*少数股东损益	0.00	0.00
每股收益：	0.00	0.00
基本每股收益	0.00	0.00
稀释每股收益	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00
综合收益总额	155,496,098.53	120,238,049.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	155,496,098.53	120,238,049.80
*归属于少数股东的综合收益总额	0.00	0.00

法定代表人：刘刚

主管会计工作负责人：田泽望

会计机构负责人：杨春和

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

2012年度

编制单位：云南国际信托有限公司

项 目	本年年末							所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	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	
一、上年年末余额	400,000,000.00	174,345.00	0.00	78,531,542.84	11,110,213.94	39,265,771.42	476,407,900.20	1,005,489,773.40
加：会计政策变更								0.00
前期差错更正								0.00
二、本年年初余额	400,000,000.00	174,345.00	0.00	78,531,542.84	11,110,213.94	39,265,771.42	476,407,900.20	1,005,489,773.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	0.00	0.00	0.00	15,549,609.85	8,028,606.79	7,774,804.93	124,143,076.96	155,496,098.53
（一）净利润							155,496,098.53	155,496,098.53
（二）直接计入所有者权益的利得和损失								0.00
1、可供出售金融资产公允价值变动净额								0.00
（1）计入所有者权益的金额								0.00
（2）转入当期损益的金额								0.00
2、现金流量套期工具公允价值变动净额								0.00
（1）计入所有者权益的金额								0.00
（2）转入当期损益的金额								0.00
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额								0.00
3、权益法下被投资单位其他所有者								0.00

所有者权益变动表（续）

2012年度

编制单位：云南国际信托有限公司

项 目	上年金额							所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	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	
一、上年年末余额	400,000,000.00	174,345.00		66,507,737.86	9,955,641.88	33,253,868.93	375,360,129.93	885,251,723.60
加：会计政策变更								0.00
前期差错变更								0.00
二、本年初余额	400,000,000.00	174,345.00		66,507,737.86	9,955,641.88	33,253,868.93	375,360,129.93	885,251,723.60
三、本年增减变动金额（减少以“-” 号填列）				12,023,804.98	1,154,572.06	6,011,902.49	101,047,770.27	120,238,049.80
（一）净利润							120,238,049.80	120,238,049.80
（二）直接计入所有者权益的利得和 损失								0.00
1、可供出售金融资产公允价值变 动净额								0.00
（1）计入所有者权益的金额								0.00
（2）转入当期损益的金额								0.00
2、现金流量套期工具公允价值变 动净额								0.00
（1）计入所有者权益的金额								0.00
（2）转入当期损益的金额								0.00
（3）计入被套期项目初始确认金 额中的金额								0.00
3、权益法下被投资单位其他所有者 权益变动的影响								0.00
4、与计入所有者权益项目相关的 所得税影响								0.00

单位：元

5.2 信托业务

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：云南国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	2012 年末数	2012 年初数
信托资产：		
货币资金	181,410.80	604,228.26
拆出资金	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00
交易性金融资产	468,567.02	181,549.78
衍生金融资产	0.00	0.00
买入返售金融资产	123,241.51	21,810.44
其中：买入返售证券	123,241.51	21,810.44
买入返售信贷资产	0.00	0.00
应收款项	3,506.84	125.11
贷款	4,611,665.00	459,600.00
可供出售金融资产	257,011.58	37,500.00
持有至到期投资	1,470,184.83	77,400.14
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	265,115.94	29,681.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00
其他资产	420,847.00	35,739.36
信托资产总计	7,801,550.52	1,447,634.09
信托负债：		
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
应付受托人报酬	678.27	527.24
应付托管费	787.97	172.57
应付受益人收益	1,258.40	7.94
应交税费	0.00	0.00
应付销售服务费	0.00	0.00
其他应付款项	9,622.73	2,538.34
其他负债	0.00	0.00
信托负债合计	12,347.37	3,246.09
信托权益：		
实收信托	7,685,330.88	1,402,746.09
其中：资金信托	6,404,048.88	1,373,065.09

财产信托	1,281,282.00	29,681.00
资本公积	0.00	0.00
外币报表折算差额	0.00	0.00
未分配利润	103,872.27	41,641.91
信托权益合计	7,789,203.15	1,444,388.00
信托负债及信托权益总计	7,801,550.52	1,447,634.09

法定代表人：刘刚 主管会计工作负责人：舒广 财务经理：李峥 制表：杜鹃

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：云南国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	2012 年度	2011 年度
一、营业收入	201,457.58	-2,837.35
利息收入	128,542.04	11,874.54
投资收益	22,048.17	7,488.46
公允价值变动损益	50,793.18	-22,245.03
租赁收入	0.00	0.00
汇兑损益	0.00	0.00
其他收入	74.19	44.68
二、营业支出	49,246.39	23,906.88
营业税金及附加	0.00	0.00
受托人报酬	24,447.22	20,631.20
托管费	3,937.01	1,109.58
投资管理费	240.70	0.00
销售服务费	0.00	0.00
交易费用	3,492.99	1,587.25
资产减值损失	0.00	0.00
其他费用	17,128.47	578.85
三、信托净利润	152,211.19	-26,744.23
四、其他综合收益	0.00	0.00
五、综合收益	152,211.19	-26,744.23
加：期初未分配信托利润	41,641.91	83,129.07
加：未分配信托利润平准金	19,335.34	-3,149.36
六、可供分配的信托利润	213,188.44	53,235.48
减：本期已分配信托利润	109,316.17	-
七、期末未分配信托利润	103,872.27	41,641.91

法定代表人：刘刚 主管会计工作负责人：舒广 财务经理：李峥 制表：杜鹃

6 财务报表附注

6.1 财务报表的编制基础及会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1) 本公司的财务报表编制以持续经营假设作为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的企业会计准则及其他相关法规的有关规定, 并基于以下第三项“主要会计政策和会计估计”进行编制。本财务报告编制不存在不符合会计核算基本前提的事项。

2) 会计政策变更

本公司本期无重大的会计政策变更事项。

3) 会计估计变更

本公司本期无重大的会计估计变更事项。

4) 前期差错更正

公司本期无重大的前期差错更正事项。

6.2 或有事项说明

本公司本期无对外担保及其他重大的或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

本公司本期无重要的资产转让及出售事项。

6.4 会计报表中重要项目的说明

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 以下注释中期末余额是指 2012 年 12 月 31 日的余额, 期初余额是指 2011 年 12 月 31 日的余额; 本期数是指 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日的发生额, 上期数是指 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日的发生额

表 6.4.1.1 (信用风险资产余额)

单位: 人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率
期初数	86,442.45	0.00	0.00	0.00	0.00	86,442.45	0.00	0.00%
期末数	89,775.77	0.00	0.00	0.00	0.00	89,775.77	0.00	0.00%

注: 本公司信用风险资产的范围包括报表项目货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款。

6.4.1.2 各项风险减值损失准备

表 6.4.1.2

单位: 人民币万元

	期初余额	本期计提	本期转回	本期核销	期末余额
贷款损失准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
持有至到期投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
坏账准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

注: 本公司 2012 年各项资产未发生减值, 无需计提资产减值损失。

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: 人民币万元

	股票	基金	债券	长期股权投资	信托受益权	合计
期初数	10,999.52	0.00	0.00	0.00	5,901.90	16,901.42
期末数	693.67	0.00	0.00	0.00	28,874.24	29,567.91

6.4.1.4 本公司 2012 年度无自营长期股权投资

6.4.1.5 本公司 2012 年度无自营贷款业务

6.4.1.6 本公司 2012 年度无表外业务

6.4.1.7 本公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

单位：人民币万元

项目	本期发生额	占比 (%)
手续费及佣金收入	25,675.94	83.21%
其中：信托业务净收入	24,352.75	83.21%
利息收入	3,299.00	10.69%
其他业务收入	520.68	1.69%
投资收益	986.39	3.20%
其中：股权投资收益	0.00	0.00%
证券投资收益	986.39	3.20%
其他投资收益	0.00	0.00%
公允价值变动收益	374.25	1.21%
合计	30,856.26	100.00%

6.4.2 披露信托资产管理情况

表 6.4.2.1 (信托资产的期初数、期末数)

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	462,156.50	1,214,583.52
单一	955,796.59	5,305,684.78
财产权	29,681.00	1,281,282.22
合计	1,447,634.09	7,801,550.52

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、其他投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.4.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	368,773.74	887,604.46
股权投资类	37,802.19	306,598.93
其它投资类	50,330.28	193,769.80
融资类	461,046.88	0.00
事务管理类	500,000.00	0.00
合计	1,417,953.09	1,387,973.19

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、其他投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.4.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0.00	40,974.00
股权投资类	0.00	87,357.01
其它投资类	0.00	0.00
融 资 类	0.00	0.00
事务管理类	29,681.00	6,285,246.32
合 计	29,681.00	6,413,577.33

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.4.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	75	500,144.90	5.64%
单一类	29	662,719.13	6.84%
财产管理类	1	20,000.00	4.97%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目1的实际年化收益率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化收益率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托)×100%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.4.2.2.2

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	9	33,981.90	0.56%	-4.66%
股权投资类	3	37,500.00	0.74%	8.67%
其他投资类	69	554,551.13	0.55%	6.64%
融资类	0	0.00	0%	0%
事务管理类	0	0.00	0%	0%

注：加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目1的实际年化信托报酬率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报酬率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化信托报酬率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托)×100%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露

表 6.4.2.2.3

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0.00	0%	0%
股权投资类	0	0.00	0%	0%
其他投资类	0	0.00	0%	0%
融资类	0	0.00	0%	0%
事务管理类	24	556,831.00	0.56%	6.48%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表 6.4.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	92	1,015,874.37
单一类	137	5,859,507.00
财产管理类	24	1,301,601.00
新增合计	253	8,176,982.37
其中：主动管理型	99	1,149,135.37
被动管理型	154	7,027,847.00

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况。

2012 年公司着力探索新的业务领域。成立了数支债券投资类信托产品，致力于探索证券大宗交易市场投资机会并成立运行了该类产品，创造了良好的业绩。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托财产损失情况

本公司根据《信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》等相关法律法规的规定，在管理或处分信托财产时，履行了恪尽职守，诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。具体为：

- 1) 遵守信托文件的规定，为受益人的最大利益处理信托事务的义务；

2)将受托人的固有财产与信托财产进行分别管理、分别记账,并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账的义务。

截止 2012 年 12 月 31 日,未发生因本公司自身责任而导致的信托资产损失。

6.5 关联方关系及交易

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及定价政策

表 6.5.1 单位:人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	1	3122.83	市价

注:关联交易是指信托公司以自有资产、信托资产为关联方提供投融资等服务,或以担保等方式为关联方融资提供便利的业务。

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等

表 6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	主营业务
股东关联方	国金证券股份有限公司	冉云	中国四川	129407.17	证券经纪;证券投资咨询;与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券承销与保荐;证券自营;证券资产管理;融资融券;证券投资基金代销;为期货公司提供中间介绍业务。

6.5.3 本年度关联方交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方关联情况:贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.1 (固有财产与关联方关联交易) 单位:人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00	0.00	0.00

6.5.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.2 (信托与关联方关联交易) 单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	3,122.83	0.00	3,122.83
合计	0.00	3,122.83	0.00	3,122.83

注：信托财产与关联方交易主要是我公司管理的信托财产加入关联方发行的定向资产管理计划

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)、信托公司管理的信托项目之间的相互(信信交易)交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.3.1 (固有财产与信托财产相互交易) 单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	5,902.00	22,972.00	28,874.00

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.3.2 (信托资产与信托财产相互交易) 单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	0.00	20,650.00	20,650.00

6.5.4 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本公司无上述情况。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务及信托业务均执行 2006 年财政部颁布的《企业会计准则》。

7 财务情况说明

7.1 利润的实现和分配情况

表 7.1

单位：人民币万元

项 目	期末余额
本年净利润	15,549.61
加：年初未分配利润	47,640.79
减：提取法定盈余公积	1,554.96
减：提取任意盈余公积金	0.00
减：信托赔偿准备金	777.48
减：一般风险准备	802.86
减：应付普通股股利	0.00
年末未分配利润	60,055.10

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	14.35%
加权年化信托报酬率	1.31
人均净利润	194.37

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(年初数+年末数)/2

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 本报告期内，董事变动情况：

8.2.1.1 2012年4月，监管部门核准赵煜先生、刘凤春女士担任本公司董事的资格。

8.2.1.2 2012年6月1日召开2011年度股东大会，通过《董事会换届选举》的议案，第四届董事会成员为：刘刚先生、谢超先生、赵煜先生、孙国棋先生、邓耘波先生、索克明先生、刘凤春女士、徐迅先生、梁旻松先生、曹红辉先生和杨利华先生。

8.2.1.3 2013年1月，监管部门核准杨利华先生担任本公司董事的资格。

8.2.2 本报告期内，监事变动情况：

8.2.2.1 2012年6月1日召开2011年股东大会，通过《监事会换届选举》的议案，第四届监事会成员为：曹芹女士、章卫红女士、王润稣先生、李双有先生、苏颖女士、杨永忠先生和孙澄女士。

8.2.3 本报告期，高管变动情况

8.2.3.1 2012年11月，原公司副总裁赵凯先生因个人原因辞去公司副总裁职务。

8.2.3.2 2013年2月，监管部门核准舒广先生担任本公司副总裁的资格。

8.3 公司重大诉讼事项

无。

8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明

无。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后的整改情况

银监会及其派出机构在报告期内未对我公司提出整改意见。

8.7 本年度净资本管理情况

表 8.7

单位：人民币万元

项 目	期初余额	期末余额	监管标准
净资本	92,055.40	105,839.40	≥2 亿元
净资产	100,548.98	116,098.59	≥3 亿元
固有业务风险资本	2,523.10	3,883.20	-
信托业务风险资本	24,224.19	22,768.60	-
其他业务风险资本	0.00	0.00	-
各项业务风险资本之和	26,747.29	26,651.80	-
净资本/各项业务风险资本之和	344.17%	397.12%	≥100%
净资本/净资产	91.55%	91.16%	≥40%

8.8 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

8.8.1 2012 年 10 月 9 日《金融时报》第八版刊登《关于更换常年法律顾问律师事务所的公告》。

8.8.2 2012 年 10 月 20 日《金融时报》第八版刊登《关于田泽望先生取得云南国际信托有限公司总裁任职资格的公告》。

8.9 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

9 监事会对公司运作及财务报告的独立意见

9.1 公司依法运作情况

监事会认为，本报告期内公司运作合法规范，经营管理决策程序不存在越权违规行为，公司董事及经理等高级管理人员在执行公司职务时没有违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

9.2 财务报告的真实性

监事会认为，公司年度财务报告客观公允，真实反映了公司报告期内的财务状况和经营成果。公司年度财务报告经中审亚太会计师事务所云南分所审计，出具标准无保留意见。