中铁信托有限责任公司 2020年年度报告摘要

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 本公司董事会、股东会等议事决策主体对本年度报告进行了审议。

1.3 本公司独立董事周国华先生、陈永生先生、龙宗智先生声明：保证年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.4 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）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 本公司董事长马永红先生、总经理陈赤先生、财务负责人李正斌先生和会计机构负责人（会计主管人员）马笑薇女士声明：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：马永红

2.1.3 注册地址：成都市武侯区航空路 1 号国航世纪中心 B 座 20、21、22 层

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：舒军华

联系人：王重明

电话 / 传真：028-82570969

电子信箱：wcm@crtrust.com

2.1.8 公司选定的信息披露报纸：《上海证券报》《证券时报》

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：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

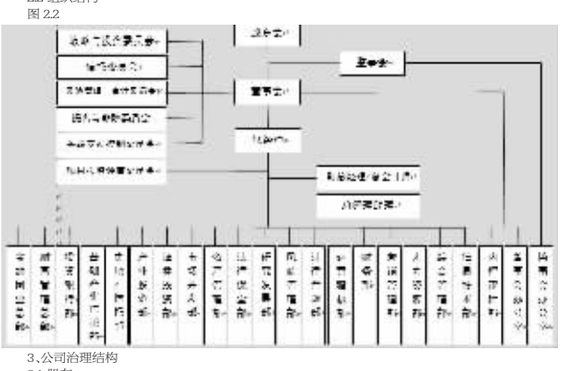
住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

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、17 楼

2.2 组织结构

图 2.2



3、公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 报告期末股东总数为 16 家，出资比例 15%以上的股东情况：

表 3.1.1

股东名称	出资比例（%）	法人代表
中国中铁股份有限公司	78.911	陈云

3.1.2 公司第一大股东的主要股东情况：

表 3.1.2

公司第一大股东名称	第一大股东的主要股东	出资比例（%）	法人代表
中国中铁股份有限公司	中国铁路工程集团有限公司	47.21	陈云

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
马永红	董事长	男	54	2018.01	中国中铁股份有限公司	78.911	历任铁道部第三工程局处长、中铁三局集团有限公司董事、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党委书记、纪委书记、监事长。现任中铁信托有限责任公司党委书记、董事长。
陈赤	董事	男	54	2018.12	中国中铁股份有限公司	78.911	历任西南财经大学政治经济学教研室副主任，四川省信托投资公司峨眉山办事处总经理助理，衡平信托有限责任公司总经理助理，中铁信托有限责任公司副总经理、董事会秘书。现任中铁信托有限责任公司党委副书记、总经理。
何文	董事	男	56	2018.01	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党委书记、纪委书记、监事长。现任中国中铁股份有限公司董事会秘书、财务与金融管理部部长。
冯晓群	董事	女	54	2018.07	成都工投资产经营有限公司	3.495	历任成都投资项目经济技术咨询公司、蜀都大厦管理公司副总、成都市国有资产投资经营公司投资部经理、资产经营部经理、成都工投资产经营有限公司投资管理部经理、投资总监、成都工业投资集团有限公司资产管理部部长、审计风险部部长。现任成都工投资产经营有限公司副总经理。
魏进浪	董事	男	49	2019.09	中铁二局建设有限公司	7.232	历任中铁二局股份公司财务科副科长、科长，中铁二局股份公司西公司总会计师、党委书记，中铁二局隧隧物流总经理、党委书记。现任中铁二局建设有限公司财务部部长。

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
周国华	西南交通大学教授	男	54	2018.01	--	--	历任西南交通大学经济管理学院院长助理、副院长。现任西南交通大学铁路行业中外人文交流研究院院长、中国高铁国际化发展协同创新中心（四川省 2011 计划）执行主任、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。
陈永生	西南财经大学教授	男	57	2018.01	--	--	历任西南财经大学经济研究所助理研究员、副研究员，西南财经大学金融学院副教授、教授。现任西南财经大学金融学院教授，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。
龙宗智	四川大学教授	男	66	2018.01	--	--	历任解放军 38 师团长、排长，成都军区直属军事检察院检察员、副检察长、检察长，成都军区检察院副检察长，四川大学法学院教授，西南政法大学校长、重庆市人大内司委副主任。现任四川大学法学院教授，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、董事会关联交易控制委员会主任委员。

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
丁宁	监事长	男	44	2020.10	中国中铁股份有限公司	78.911	历任中铁信托投合管理部副总经理、总经理、人力资源部总经理，中铁信托投股子公司宝盈基金管理有限公司党工委书记、纪工委书记、副总经理、工会主席、董事会秘书等职务。现任中铁信托监事长、工会副主席、人力资源部（党委干部部）部长。
侯壮中	监事	男	48	2018.01	中国中铁股份有限公司	78.911	历任中铁电气化局一处勘察工程师、中铁工程公安局第八公安处干警，中铁电气化局经委监察员、法律顾问室主任，中国铁路工程总公司上市办法律组组员，中铁置业集团有限公司法律合约经理、副部长、部长，青岛中金融能公司总法律顾问，中铁置业集团有限公司总法律顾问、董事会秘书，四川新锐投资有限公司董事长。现任期内任中国中铁股份有限公司法律合规部部长。
谢勇进	监事	男	50	2018.01	成都高新发展股份有限公司	0.692	历任四川省五金交电化工总公司外经贸处科员、成都锐新咨询有限公司发展部经理、铭特期货有限公司重庆营业部总经理、成都铭特投资有限公司总经理助理、成都攀特实业有限公司副总经理。现任成都高新发展股份有限公司投资发展部部长。
马东开	职工监事	女	46	2018.01	--	--	历任中铁二局集团有限公司生活处供应站会计员，中铁二局财会部资金中心会计员、助理会计师，中铁八局集团有限公司财务部会计师，中铁信托有限责任公司财务中心会计师、财务中心总经理助理、副总经理、总经理。现任中铁信托有限责任公司运营稽核部总经理。
郭洋	职工监事	男	35	2019.01	--	--	历任中铁信托有限责任公司风险管理部职员、风险管理部总经理助理、法律合规部副总经理。现任中铁信托有限责任公司资产管理部副总经理。

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
陈赤	总经理	男	54	2018.12	22年	博士	金融学
王兴	副总经理	男	52	2013.12	22年	博士	会计学
舒军华	副总经理	男	47	2014.04	16年	硕士	管理学
严震	副总经理	男	44	2019.01	19年	硕士	金融学
李正斌	总会计师	男	47	2017.07	11年	本科	会计学
李农	总经理助理	男	50	2020.07	12年	硕士	管理学

3.5 公司员工

报告期内在岗员工人数：283 人

平均年龄：37 岁

学历分布比例

表 3.5

学历分布	人 数	比 例（%）
博士	7	2.48
硕士	129	45.58
本科	131	46.29
专科	12	4.24
其他	4	1.41

4、经营管理

4.1 经营目标、企业品格、战略规划

4.1.1 经营目标

坚持“稳中求进、推进高质量发展”的工作总基调，坚持“资产端求稳、资金端求进、管理上提效”经营策略，通过拓展新兴战略性业务优化业务布局，通过深化改革激发企业各要素活力，通过项目管理质量年活动提升风控水平和项目开发质量，通过重构营销体系提升资金端获取能力，通过治理体系和能力建设升级企业管控水平和运行效率，转型升级、提质增效，超额完成年度经营指标，奋力推进公司高质量发展。

4.1.2 企业品格

公司所秉承的企业品格是：允执其中、守信如铁。

4.1.3 战略规划

完成“十三五”收官，编制“十四五”规划，并结合国企改革三年行动，精心谋划企业转型升级安排与布局。“十四五”时期公司将坚持“稳中求进、推进高质量发展”的总基调，加快向“信托投融资 + 资产管理”双主业模式和“投资银行 + 服务信托”双辅业模式演进，实现公司更高质量、更有效率、更加均衡、更可持续发展，努力把中铁信托建设成为行业一流的现代综合金融企业。

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	540,429	33.45	基础产业	0	0.00
贷款及应收款	182,699	11.31	房地产业	0	0.00
交易性金融资产	97,036	6.01	证券市场	138,794	8.59
其他非流动性金融资产	470,232	29.10	实业	0	0.00
长期股权投资	220,291	13.63	金融机构	704,598	43.61
递延所得税资产	72,808	4.50	其它	772,421	47.80
其它	32,318	2.00			
资产总计	1,615,813	100.00	资产总计	1,615,813	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	15,479,071	47.49	基础产业	2,429,293	7.45
交易性金融资产	12,883	0.04	房地产	5,704,265	17.50
可供出售及持有至到期投资	7,606,689	23.34	证券市场（股票）	0	0.00
长期股权投资	4,199,789	12.88	证券市场（债券）	0	0.00
租赁	0	0.00	证券市场（基金）	13,188	0.04
买入返售	0	0.00	金融机构	3,769,027	11.56
存放同业	244,446	0.75	工商企业	8,408,237	25.80
其他	5,061,898	15.50	其他	12,270,743	37.65
信托资产总计	32,594,756	100.00	信托资产总计	32,594,756	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 外部环境机遇和挑战并存

（1）国际环境。当今世界正经历百年未有之大变局，新冠疫情后，大国的竞争和博弈比以前更激烈。产业竞争早已不是单纯的产能数量竞争，而是包括创意、研发、价值创造和分配、知识产权等全方位、全链条的竞争，且产业发展会自发地向产业链利润高的环节靠拢。以数字化、智能化、网络化、绿色化为特征的新技术正加速向各个产业领域渗透，催生新的生产方式、商业模式和产业生态，大大改变了以往的资源配置方式、生产组织方式和价值创造方式。

（2）国内环境。我国发展仍然处于重要战略机遇期，但挑战和机遇并存，化解挑战就是新的机遇。从破解资源环境约束、适应人民群众对美好环境的期盼来看，绿色发展是必然选择。同时，随着我国经济进入高质量发展新阶段，产业转型升级必将成为新的经济发展着力点，从而推动产业体系加快形成实体经济、科技创新、现代金融服务、人力资源协同发展的多元化格局。

4.3.2 信托行业发展面临转型

一是制度层面，陆续作出相关制度安排，推动信托行业回归本源、转型发展。2020 年 1 月 20 日，《信托公司股权管理暂行办法》（2020 年第 4 号）正式发布，加强对信托公司股东，特别是主要股东从进入到退出的全流程管控；2020 年 11 月 16 日，《中国银保监会信托公司行政许可事项实施办法》（2020 年第 12 号）正式发布，加快推动信托行业转型发展。

二是监管层面，监管机构督导信托公司立足受托人定位，通过弘扬履职尽责、灵活创新的信托文化，激活全社会对信托本源业务的市场需求。2020 年 5 月 8 日，中国银保监会对外发布《信托公司资金信托管理暂行办法（征求意见稿）》，表明在非标业务空间受限之下发展“标准化”业务是大势所趋。

三是业务层面，信托公司在压降规模的同时，也在主动谋求转型。首先，信托行业支持实体经济力度不减，信托投向结构不断优化，为金融服务小微和民营企业发展提供了有效补充；其次，信托行业助力社会财富积累，本源业务不断发展，有效满足了人民群众财富管理需求。特别是随着信托服务领域逐步拓宽，家族信托、保险金信托、企业年金信托、消费信托的稳步推进，信托行业在财富传承、福利保障、消费升级等方面将会发挥更加重要作用。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司构建了较为完善的内部控制体系，通过建立和完善组织架构、发展战略、授权体系、人力资源、组织文化、社会责任、内部规章及监督评价体系，形成了研究、决策、操作、稽核与审计监督相互制衡的风险控制机制，并通过事前、事中、事后控制三者结合进行综合防范，营造了合规、完整、有序的内控环境。

首先，公司建立了规范的治理结构。股东会、董事会、监事会“三会”分工明确并相互制衡、各司其职、规范运作。各治理主体议事规则完备，职责规定明确，为公司法人治理结构的规范运行提供了制度保证。

其次，公司建立了授权管理体系。经理层实行总经理负责制，在董事会授权范围内，对日常业务进行风险管理和控制。通过授权管理，形成了一套由公司分级授权的逐级审查、分级审批的分工明确和权力相互制衡的业务授权体系。

第三，公司合理划分各经营管理部门的职责分工，加强各条线的内部管理、监督检查及信息传递，通过明确岗位职责，界定工作权限，制定工作流程、操作指引，形成了业务管理、合规检查和内部审计有序分工的内部控制三道防线及覆盖各层级的内部控制监督体系。

第四，公司将品牌建设融入信托文化建设中，打造“允执其中，守信如铁”的企业品牌，体现“受托人责任”的信托文化内涵；公司积极倡导和推进合规风控文化建设，持续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，培育全员参与的合规风控文化。

4.4.2 内部控制措施

公司在内部控制体系框架下，采用授权审批控制措施，明确各部门及岗位的权限范围、审批程序及相应的责任，形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制；采用预算控制措施，制定全面预算管理办法，明确预算的各责任主体在预算管理中的职责权限，规范预算的编制、批准、下达和执行、调整、监督与考核程序；采用绩效考评控制措施，对公司各部门和全体员工的业绩进行考核评价；公司建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，对可能发生的重大风险或突发事件制定应急预案，责任到人；逐步建立信息化基础设施建设和管理的长效机制，满足公司业务开展及内部管理的信息化需求。

报告期内，公司对相关内控制度进行了废、改、立，并强化制度执行，推进企业规范管理和有序运行。

4.4.3 监督评价与纠正

公司建立了多层次的内控监督体系：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，及时与董事会和经理层沟通；董事会及其风险管理与审计委员会不定期召开会议，积极发挥专业判断和智库作用；运营稽核部和内控审计部负责对公司日常经营行为进行过程稽核和审计监督。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

经营活动中面临信用风险、市场风险、操作风险、政策法律风险、道德风险等类型的风险，为此公司依据《信托法》《信托公司管理办法》等法律法规构建风控体系。公司风险管理组织结构的具体职能部门及其职责如下：

董事会对股东会负责，根据股东会和《公司章程》授予的职权，依法行使决策权。

董事会信托委员会的主要职责是：（1）负责督促公司依法履行受托职责，对公司信托业务运行情况进行评估，当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人最大利益的具体措施；（2）研究信托行业的发展趋势及运行规律，对公司信托业务的发展方向和专项规划进行研究并提出建议；（3）对中国银保监会或其派出机构检查公司信托业务后要求董事会组织整改的问题进行研究并提出建议等；（4）需要时，初审董事会审议的信托项目，委员会认为有必要到现场的，经营层应给予配合；（5）指导有关部门开展信托创新活动；（6）如有必要，可以聘请外部专家或中介机构为其提供专业咨询服务；（7）监管机构要求履行的职责；（8）董事会授予的其他职权。

董事会风险管理与审计委员会的主要职责是：(1)监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；（2）检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；（3）负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；（4）监管机构要求履行的职责；（5）董事会授予的其他职权。

董事会关联交易控制委员会的主要职责是：（1）主要负责关联交易的管理，审查和批准关联交易，控制关联交易风险；（2）对公司涉及关联交易的项目、制度等事宜进行初审，向董事会提出建议；（3）研究实施其他涉及公司关联交易的重大事宜；（4） 对董事会审议批准的有关关联交易的各项规划，督促经理层及相关部门予以认真实施，定期或不定期地检查实施的进度、评价规划实施的效果，并将检查结果与公司高级管理人员年度绩效考核评价相挂钩；（5）监管机构要求履行的职责；（6）董事会授予的其他职权。

公司经理层在董事会的领导下，执行董事会决议并负责公司的日常经营管理。经理层实行总经理负责制。

投资评审委员会在总经理授权范围内对集合资金信托业务、单一资金信托业务、财产信托业务、自营业务进行风险评估、可行性评审和操作实施方案的审议，最终形成公司集体审议意见。

风险管理部主要负责固有业务和主动管理类信托业务的信用风险、操作风险及市场风险揭示，负责组织投资评审委员会的召开。

法律合规部主要负责事务管理类信托业务风险揭示，固有和信托业务的合规风险控制，负责日常法律事务工作，牵头组织反洗钱工作。

运营稽核部主要负责稽核信托业务放款前手续落实情况，稽核主动管理集合信托项目的投（贷）后管理情况，以及对即将到期或出现风险隐患的主动管理集合信托项目出具风险评级意见。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能履行合同，所带来的经济损失风险。公司所面临的信用风险主要表现为：在信托融资、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。

公司一般准备、专项准备的计提方法和统计方法为：合理估计资产风险程度和可能发生的损失，并按照财政部规定的准备金提取范围对风险资产计提资产损失准备。

公司的抵押品确认原则为：（1）合法性，即要求抵押物和质押物必须符合国家法律规定，产权或处分权合法清晰，抵押品他项权利登记合法有效；（2）保证能力充足性，即公司根据抵押物、质押物的保值能力和变现难易程度对不同抵押、质押物设置不同的抵押率，对于需要估价的抵（质）押财产，必须经过公司认可的资产评估中介机构进行估价，价值认定和评估真实准确；（3） 可操作性，即要求抵（质）押财产标的明确、易于保管、转让和变现。

公司对保证贷款的管理原则为：（1）保证人资格必须合法有效，应具有独立的法人资格，对其拥有的财产享有所有权或依法处分权；（2）保证人应具备良好的资信状况，有信誉，有充足的还款能力，有良好的还款记录，经营业绩稳定，财务状况良好，具备足够的担保能力；（3）担保文件合法有效；（4）公司对保证人加强保证的后期管理，对其资信状况和偿债能力及保证合同的履行情况定期进行检查，督促保证人按照保证合同的约定按期提交有关材料并履行各项义务。

4.5.2.2 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。

（1）股价变动对公司盈利能力和财务状况的影响分析

2020 年，公司在证券二级市场开展的业务量在信托总规模中占比持续维持在较小的比例，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。

（2）汇率变动对公司盈利能力和财务状况的影响分析

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。

（3）利率变动对公司盈利能力和财务状况的影响分析

公司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。

（4）其他价格因素变动对公司盈利能力和财务状况的影响分析

公司的主营业务之一是信托业务，主要业务收入来源于信托报酬收入，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。

4.5.2.3 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，包含了法律风险。

公司持续加强业务操作流程化、标准化和规范化，构建了合规管理体系，在操作层面进一步防范合规性风险；对信托合同及项目合同进行了修改完善，进一步提高合同标准化程度，并配套发布相关指引指导实施，降低合同风险；梳理优化业务审批流程、用印等流程管控和相关制度，严格业务、反洗钱等各项合规审查。

在政策法律风险管理方面， 公司根据国家法律法规和银保监会要求制定公司规章和内控制度，针对监管政策以及信托行业的形势变化，及时调整经营策略，以规范业务行为。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要是指公司业务开展中的声誉风险、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。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司的信用风险控制策略是通过规范对交易对手的尽职调查进行事前控制；通过设定抵质押担保措施、引入风险转移措施、风险定价等手段规避或减少信用风险。公司强调积极实施主动管理类信托业务，将风险管理前移，加大信息化系统建设，强化稽核审计及风险管理，以控制信用风险。

4.5.3.2 市场风险管理

公司市场风险管理的策略是：一是通过多领域的业务组合来分散风险。业务开展中，在公司较为擅长的业务领域内，逐渐建立较为稳定的固定业务关系客户群，减少因不熟悉行业情况而造成的风险和损失。二是加强对交易对手在其所处行业的市场竞争能力的分析，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，努力规避宏观政策调控带来的不良影响。三是根据项目的期限长短以及交易对手的财务状况和资金调剂能力，合理约定信托资金的还款方式、价格、期限及内控措施，以避免市场风险带来的信托财产收益的不确定性。

4.5.3.3 操作风险管理

公司操作风险管理的策略是：一是建立科学的风险内控体系，明确各项业务的操作规程，形成良好的操作风险监测和报告线路。二是持续加强公司治理体系建设，从议事决策机制上防范操作风险。三是积极培育全员风险管理文化，强化全员风险防范意识。四是优化内部风险管控模式，努力建立覆盖全业务、全部门的信息管理系统。

4.5.3.4 其他风险管理

在声誉风险管理方面，从完善内部控制体系、强化声誉风险管理意识、完善制度机制及积极维护传播渠道等入手，加强对声誉风险的识别、预警、监测和控制。

在道德风险管理方面，一是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。二是完善人事管理制度，建立奖惩制度并严格执行。三是加强思想政治和职业道德教育，增强员工的工作责任心，强化勤勉尽责和敬畏受规意识。四是加强内部稽核和审计监督，强化监督问责。

4.6 社会责任

4.6.1 积极服务实体经济

一是服务实体经济和民生项目。一方面，积极与重大项目对接，积极参与民生项目，创新交易结构，通过多种方式提供资金支持。另一方面，支持众多产业发展，既服务于工商企业资金需求，又对节能环保、生物医疗、高端装备制造等新兴产业提供资金支持。2020 年，公司引导社会资金投向各类工商企业总额 626.62 亿元，支持实体企业和实体经济发展。

二是服务四川经济发展，与地方战略全面对接，积极参与成都等多市基础设施建设、棚户区改造和新兴产业发展。2020 年，公司引导社会资金投向四川各类工商企业和地方建设总额 357.48 亿元，支持了地方经济发展，获评“四川服务企业 100 强”。

三是服务客户多元化理财需求，为众多机构和投资人提供专业理财服务，2020 年为投资者创造信托收益超过 209 亿元，满足广大投资人日益增长的理财需求。

4.6.2 助力脱贫防疫

长期以来，公司始终发挥金融信托优势，积极开展精准扶贫，受到社会好评，曾连续三年获评四川金融扶贫工作先进单位，并荣获四川慈善“百企扶贫”行动突出贡献单位等多项荣誉称号。

精准实施对口扶贫方面， 公司积极响应四川省银行业支持帮扶全省 88 个贫困县行动计划（2015 — 2020）号召，2016 年起对口帮扶前国家级贫困县泸州市叙永县，通过捐赠、“一对一”帮扶、助推产销衔接、开展慈善信托、促进投资带动等方式，支持当地脱贫攻坚和经济社会发展，2020 年 2 月，叙永县正式退出贫困县序列，顺利实现脱贫摘帽。2020 年 8 月，公司深入泸州市叙永县枧槽苗族乡九龙村开展教育结对帮扶，通过中铁信托爱心基金对 5 户建档立卡的困难家庭实施“一对一”精准教育扶贫。

精准对接群众需求方面，通过中铁信托爱心基金筹集、捐献善款 200 余万元，先后实施了阀中市二龙镇革命老区农村扶贫道路建设、德格县竹庆乡中心小学食堂建设、西藏班戈县普保镇多尔格村困难牧户帮扶、青白江龙王学校留守儿童学生床购置、金堂县农村居家养老服务中心助老、蒲江中学助教助学、西御河街道困难群众新春慰问等 12 个项目。

助力疫情防控方面，公司捐款 50 万元注入“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，所属企业宝盈基金向武汉慈善总会捐款人民币 50 万元，全体党员踊跃捐款，积极支持疫情防控。

4.6.3 热心公益慈善

2020 年恰逢公司成立四十周年，公司陆续推出多支公益慈善信托，共计落实善款 150 万元，产生了良好的公益示范效应。一年来，先后发起设立与成都杜甫草堂合作的国内首单以博物馆为主题的弘文系列慈善信托、与成都武侯祠合作的国内首单以弘扬“三国文化”为主题的明道系列慈善信托、与省内知名高校合作的以支持“科研教育”为主题的致远系列慈善信托，以及专注精准扶贫的大同系列慈善信托。同时，与相关方联手开展慈善活动 3 场。其中，弘文 1 号慈善信托资助“弘扬李杜精神校园行公益活动”走进江油市诗城小学与九寨沟实验小学，共计捐赠书画作品 33 件、书籍 17000 本、文具 2000 个、刻石 2 块；明道 1 号慈善信托资助“孔明东风·凉山行公益活动”走进凉山盐源县甲花小学，共捐赠三国文化相关物品 1050 件、书籍 2068 本、学习用品 5240 个、学生课桌椅 267 套、学生餐具 530 个、饮水设备 20 台等。

此外，公司高度重视消费者权益保护工作，不断加强员工培训、开展宣传教育活动，提升全体员工，尤其是直接面对客户的一线工作人员的消费者权益保护意识；不断加大金融知识宣传力度，开展了 7 场金融联合宣教活动、反洗钱知识宣传月活动等，通过营业网点、大学校园、社区等场所，发放宣传材料、举办多场专题讲座，帮助公众提高风险识别和防范能力，不断提高服务质量和客户满意度。

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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）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 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

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

公司及合并资产负债表

2020 年 12 月 31 日止年度

		合并	
		2020年 12 月 31 日	2019年 12 月 31 日
资产			
货币资金		6,176,539,528.15	4,158,693,252.22
短贷款和垫款		3,687,740,634.08	2,806,064,575.02
金融投资：			
交易性金融资产		6,990,994,518.37	8,327,705,207.18
债权投资		1,667,104,523.57	2,132,272,827.21
长期股权投资		54,757,481.98	53,904,368.88
投资性房地产		12,864,639.44	13,935,692.72
固定资产		42,070,528.04	41,036,232.32
使用权资产		78,660,079.40	89,459,669.43
无形资产		64,981,247.20	63,908,862.19
递延所得税资产		779,824,596.92	710,658,709.68
其他资产		271,631,684.77	382,219,907.19
资产总计		19,827,156,461.92	18,780,049,304.93
负债			
合同负债		2,502,919,121.13	2,154,219,342.66
交易性金融负债		64,902,331.11	85,367,542.81
应付职工薪酬		190,222,505.75	353,793,285.22
应交税费		774,874,025.26	922,085,389.67
租赁负债		83,687,657.95	92,500,685.76
其他负债		5,571,625,252.90	5,615,544,450.18
负债合计		9,188,210,894.10	9,023,470,626.30
所有者权益			
实收资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积		15,563,200.00	15,563,200.00
盈余公积		1,113,211,165.18	1,012,619,319.86
一般风险准备		1,919,959,381.30	1,772,956,413.16
未分配利润		2,339,579,482.47	1,735,527,509.54
归属于母公司所有者权益合计		10,388,313,228.95	9,536,666,442.56
少数股东权益		250,632,338.87	219,912,236.07
所有者权益合计		10,638,945,567.82	9,756,578,678.63
负债和所有者权益总计		19,827,156,461.92	18,780,049,304.93

		公司	
		2020年 12 月 31 日	2019年 12 月 31 日
资产			
货币资金		5,404,293,060.29	3,459,757,008.22
金融投资：			
交易性金融资产		5,672,684,022.50	5,630,066,719.63
债权投资		1,826,985,267.29	320,984,284.77
长期股权投资		2,202,914,098.04	3,852,577,400.71
固定资产		35,011,341.98	34,397,845.51
使用权资产		39,391,423.58	34,379,122.20
无形资产		61,269,288.04	59,309,763.80
递延所得税资产		728,076,148.58	648,917,738.80
其他资产		187,502,793.02	181,014,716.33
资产总计		16,158,127,445.32	14,221,394,599.97
负债			
合同负债		2,819,410,136.83	2,347,537,617.43
应付职工薪酬		118,582,823.54	104,840,177.46
应交税费		753,464,296.59	914,497,131.22
租赁负债		42,066,470.78	35,974,168.17
其他负债		2,612,967,518.35	1,761,587,759.70
负债合计		6,346,451,246.09	5,164,436,853.98
所有者权益			
实收资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积		15,563,200.00	15,563,200.00
盈余公积		1,114,847,517.38	1,014,255,672.06
一般风险准备		1,581,253,363.04	1,468,997,578.11
未分配利润		2,100,012,118.81	1,558,141,296.82
所有者权益合计		9,811,676,199.23	9,056,957,745.99
负债和所有者权益总计		16,158,127,445.32	14,221,394,599.97

法定代表人：马永红 主管会计工作负责人：李正斌 会计机构负责人：马笑薇

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

公司及合并利润表

2020 年 12 月 31 日止年度

		合并	
		2020年度	2019年度
一、营业收入			
利息净(支出)/收入		(185,504,782.16)	83,461,217.72
利息收入		183,629,713.42	382,154,938.23
利息支出		(369,134,495.58)	(298,693,720.51)
手续费及佣金净收入		1,907,024,292.00	1,419,411,110.56
手续费及佣金收入		1,978,277,825.62	1,429,651,585.62
手续费及佣金支出		(11,253,533.62)	(10,240,475.06)
投资收益		335,038,529.84	436,299,919.47
其中：对联营企业的投资损益		853,113.09	(1,391,034.05)
公允价值变动损益		145,399,004.38	321,005,621.91
其他业务收入		1,873,406.97	4,356,885.81
合计		2,263,830,540.03	2,264,534,735.47
二、营业支出			
税金及附加		(17,379,563.94)	(12,991,308.08)
业务及管理费		(664,573,557.41)	(494,068,333.36)
研发费用		(2,999,821.97)	(2,675,264.15)
信用减值损失		(83,590,512.45)	(433,554,651.07)
其他业务成本		(1,071,053.28)	(1,071,053.28)
合计		(769,614,509.08)	(944,360,609.94)
三、资产处置损益		23,063.43	12,259,719.76
四、其他收益		2,281,063.12	54,394.00
五、营