



**安徽国元信托有限责任公司**

**ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.**

## **2014 年度报告摘要**

**二〇一五年四月**

## 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。

1.2 未有董事对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议的情况。

1.3 本公司独立董事鲍金桥、孙晓、宋炳山声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长过仕刚、总裁张彦、总会计师兼计划财务部总经理朱先平声明：保证本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

(1) 公司法定中文名称：安徽国元信托有限责任公司

中文名称缩写：国元信托

公司法定英文名称：ANHUI GUOYUAN TRUST CO.,Ltd

英文名称缩写：GUOYUAN TRUST

(2) 法定代表人：过仕刚

(3) 注册地址：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号

邮政编码：230001

公司国际互联网网址：[www.gyxt.com.cn](http://www.gyxt.com.cn)

电子信箱：[xtbgs@gyxt.com.cn](mailto:xtbgs@gyxt.com.cn)

(4) 公司信息披露事务负责人：虞焰智

联系电话：(0551) 62631010

传真：(0551) 62620261

电子信箱：yuyanzhi@gyxt.com.cn

(5) 公司选定的信息披露报纸：《证券时报》

(6) 公司年度报告备置地点：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号 17 层及公司网站

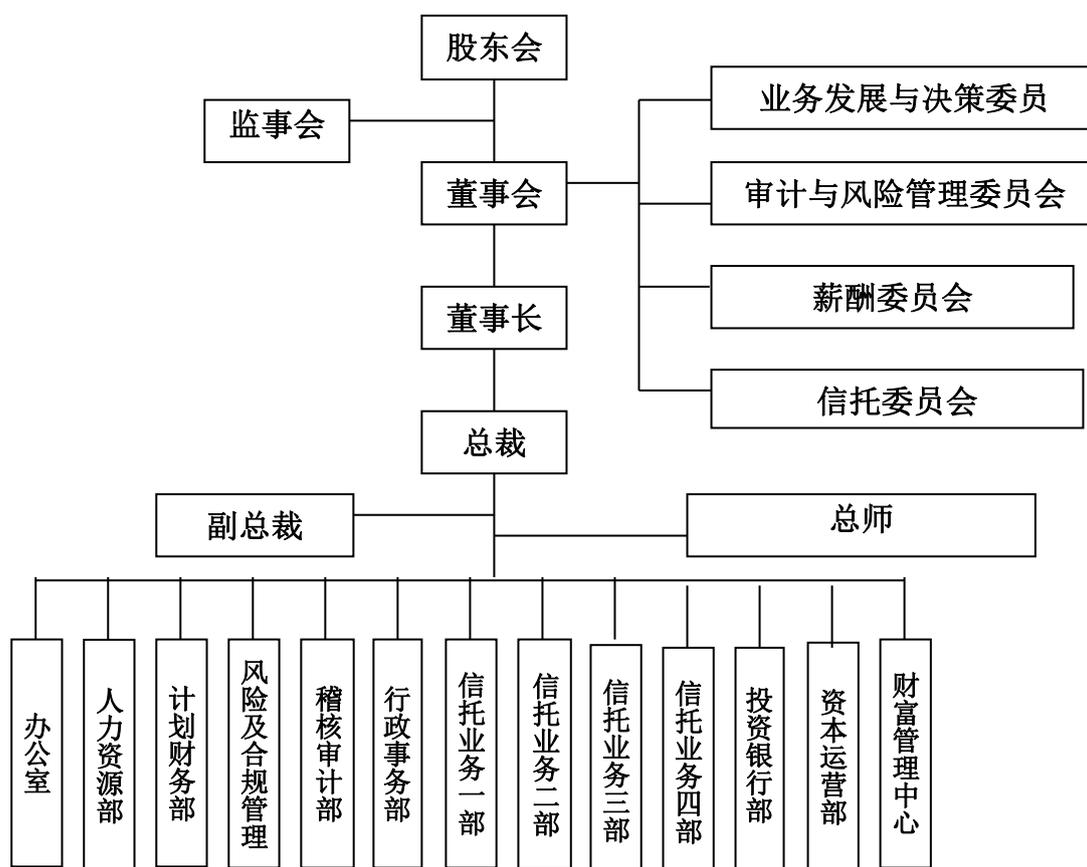
(7) 公司聘请的会计师事务所：华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26

(8) 公司聘请的律师事务所：中天恒律师事务所

住所：安徽省合肥市濉溪路 287 号金鼎广场 A 座八层

## 2.2 组织结构



### 3. 公司治理

#### 3.1 股东

报告期末股东总数 7 个，前 3 位股东为安徽国元控股（集团）有限责任公司、深圳中海投资管理有限公司、安徽皖投资产管理有限公司，其中，安徽国元控股（集团）有限责任公司和安徽皖投资产管理有限公司为国有独资公司。

股东基本情况为：

表 3.1

股东名称	持股比例 (%)	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
安徽国元控股（集团）有限责任公司	49.6875	过仕刚	300000.00	安徽省合肥市寿春路 179 号	受权管理国有资产，资本运营、收购兼并等。2014 年末资产总额 6875177 万元，负债 4104311 万元，所有者权益 2770866 万元，净利润 224227 万元
深圳中海投资管理有限公司	40.375	孔庆平	195000.00	深圳市罗湖区翠竹街道翠竹路 2058 号旭飞华达园裙楼三楼 309-3A	股权投资、投资管理、受托资产管理；建筑、投资项目咨询、监理；房地产、国内贸易等。
安徽皖投资产管理有限公司	9	葛焱坤	100000.00	合肥市包河区徽州大道 329 号兴业商办楼第六层	管理、经营、处置托管资产及不良资产；股权、债权投融资业务；社会化资产管理、服务业务；投资财务咨询服务。2014 年末资产总额 104746.86 万元，负债 2001.47 万元，所有者权益 102745.39 万元，净利润 1687.44 万元

#### 3.2 董事

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
过仕刚	董事长	男	58	2012.03.30	国元集团	49.6875	历任安徽省委办公厅秘书，安徽省国际信托副总经理，国元集团副总经理、党委副书记，国元信托总经理、董事长，现任国元集团总经理、国元信托董事长，第十、第十一届安徽省政协委员。
吴建斌	董事	男	53	2013.08.10	中海投资	40.375	历任中国海外集团有限公司常务董事，中国海外金融投资有限公司董事长，中国海外发展有限公司副主席，中海投资发展集团有限公司董事长。
许斌	董事	男	51	2012.03.30	国元集团	49.6875	历任安徽大学教师，安徽省国际信托法律部主任，国元集团法律部主任，国元信托监事长，国元集团总法律顾问，现任国元集团副总经理。

国元信托 2014 年度报告

芦 辉	董 事	女	53	2012. 03. 30	国元集团	49. 6875	历任安徽省国际信托计划财务部部长、副经理，国元集团计划财务部经理、副总会计师，现任国元集团副总会计师。
朱毅坚	董 事	男	48	2013. 08. 10	中海投资	40. 375	历任中国海外集团有限公司助理总经理、纪委书记，中国海外发展有限公司执行董事，中海投资发展集团党委书记兼副总经理。
高 升	董 事	男	39	2012. 03. 30	中海投资	40. 375	历任中建总公司财务部、中建会计师事务所助理会计师、项目经理，中海集团财务部、CHINASTATE-LEIGHTON 联营公司、中海财务公司会计师、会计主任、助理总经理，中海实业公司副财务总监、财务总监，现任深圳中海投资公司财务总监。

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
鲍金桥	安徽承义律师事务所 合伙人、律师	男	49	2012. 03. 30	国元集团	49. 6875	现任安徽承义律师事务所合伙人、律师，第十一届安徽省政协委员，安徽省政协社会和法制委员会委员。
孙 晓	红塔创新投资股份有限公司 总裁	男	52	2012. 03. 30	中海投资	40. 375	历任山东新华医疗器械厂副厂长，山东淄博市医药局党委委员、副局长，国家化学工业部生产协调司副处长、处长，国家化学工业部办公厅秘书，国家轻工业局党组书记、办公厅副主任，红塔创新投资公司副总裁，现任红塔创新投资公司总裁。
宋炳山	北京尊嘉资产管理公司 首席投资官	男	45	2012. 03. 30	国元集团	49. 6875	1991年9月-1993年7月济南通用自动化技术研究所，助理工程师。1996年3月-1998年6月国家科技部高技术司信息处科员。1998年7月-2003年9月博时基金管理公司历任研究部研究员、裕阳、裕华基金经理、交易部总经理。2003年-2004年富国基金公司投资副总监、投资决策委员会委员。2006年-2008年长盛基金公司副总经理，投资决策委员会主席。2008年至今，北京尊嘉资产管理公司创始合伙人、首席投资官。

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
熊思迅	监 事	男	58	2012. 03. 30	中海投资	40. 375	历任中国人民解放军北京卫戍区干部，中国建筑工程总公司人事部处长，中建科置业有限公司办公室主任，中建总公司深圳海丰苑企业管理有限公司副总经理，中华建筑报党委书记、中建总公司机关工会副主席，中建鸿达物业管理有限公司副董事长、党委书记，中海物业北京公司总经理、董事，中海集团人力资源部助理总经理、副总经理，现任中海投资发展集团副总经理、深圳中海投资公司副总经理。
陈 康	监 事	男	44	2012. 03. 30	职工监事		1991年-2001年任职于安徽省国际信托投资公司法律事务部，2001年-2009年3

								月担任安徽省国元信托有限责任公司法律事务部副主任，2009 年 3 月至今担任国元信托风险及合规管理部总经理。
--	--	--	--	--	--	--	--	---

### 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	简要履历
张彦	总裁	男	55	2012.08.31	21	研究生	工商管理	历任安徽经济管理干部学院研究室主任，安徽国投证券发行部、投行部副经理、国债部经理、证券总部副总经理兼国债部经理，国元信托副总裁，国元信托党委副书记、监事长，现任国元信托总裁。
黄庆兵	副总裁	男	48	2012.03.30	18	硕士	工商管理	历任南京大学工程师、直属机关团总支副书记，华泰证券投资银行部业务经理、高级经理、投资银行业务内核委员，中海财务公司助理总经理，中国海外金融投资公司助理总经理，深圳中海投资助理总经理，现任国元信托副总裁。
徐景明	副总裁	男	51	2012.03.30	34	研究生	金融	历任肥东县人民银行副股长、股长、副行长、行长，人民银行合肥中心支行合作处副处长，人民银行淮北市中心支行副行长，淮北银监分局局长，安徽银监局政策法规处处长、非银处处长，现任国元信托副总裁。
魏世春	副总裁	男	44	2012.03.30	22	硕士	政治经济学	历任安徽省信托投资公司综合计划部科员、营业部副主任、办公室副主任、资金计划部副经理、经理，国元信托董事会秘书兼计划财务部总经理、总经济师，现任国元信托副总裁。
许植	副总裁	男	47	2012.03.30	16	硕士	法学	历任安徽大学教师、省国际信托、国元信托部门副总经理、总经理，现任国元信托副总裁。
朱先平	总会计师	男	49	2012.03.30	17	本科	管理	历任巢湖东风矿副科长、科长、副矿长；省国际信托公司部门副经理、国元信托稽核部经理、计划财务部总经理、董事会秘书，现任国元信托总会计师兼计划财务部总经理。
虞焰智	董事会秘书	男	50	2012.03.30	17	本科	计算机	历任合肥炮兵学院教员、安徽省国际信托电脑中心副主任、国元证券网上经纪业务部副总经理、国元信托信息技术部总经理、办公室主任、人力资源部总经理，现任国元信托董事会秘书。
程碧波	总裁助	女	49	2013.02.07	17	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司投资咨询公

	理							司副总经理、证券研究部总经理；国元信 托信托业务二部总经理，现任国元信托总 裁助理。
--	---	--	--	--	--	--	--	--

### 3.5 公司员工

表 3.5

项 目		2014 年度		2013 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	6	3.77%	10	6.21%
	25--29	39	24.53%	42	26.09%
	30--39	33	20.75%	31	19.25%
	40 岁以上	81	50.95%	78	48.45%
学历分布	博士	1	0.63%	1	0.62%
	硕士	60	37.74%	61	37.89%
	本科	72	45.28%	73	45.34%
	专科	26	16.35%	26	16.15%
	其他	0	-	0	-
岗位分布	董事、监事及高 管人员	10	6.29%	10	6.21%
	自营业务人员	5	3.14%	7	4.35%
	信托业务人员	89	55.97%	91	56.52%
	其他人员	55	34.60%	53	32.92%

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

本报告期公司的经营目标是：力争实现总收入 9.64 亿元，利润总额 7.60 亿元，净利润 6.0 亿元；年末信托业务规模 1200 亿元，其中，集合信托规模 220 亿元。

本报告期公司的经营方针是：继续坚持“依法合规、稳健经营”理念，以“学习为先、改革驱动、重点突破、持续发展”为指导思想，以“保兑付、稳增长、促转型、强管理、提水平”为工作目标，围绕提升公司核心竞争力，稳健开展传统业务、切实推进转型发展，积极支持实体经济和地方建设，高度重视并加强公司基础管理工作，持续优化制度建设、人才队伍和信息系统建设等，实现公司持续、健康发展。

公司的战略规划：中期目标是：将公司发展成为在国内具有行业代表性和市场影响力、形象良好、资产优良、资产管理规模大、业务创新能力强、专业化水平高、服务质量好、管理体制灵活、富有竞争力的现代金融企业，达到完善的公司法人治理结构、规范化的经营管理制度、专业化的公司员工队伍和科学合理的业务定位，进而将公司建设成为植根地方、辐射全国，服务地方、服务广大社会投资者的行业先进的财富管理机构。

长期目标是：按照“规模化、专业化、市场化、多元化”的经营方针，使公司跻身国内“一流信誉、一流服务、一流人才、一流管理”的信托机构行列，最终达到“资产管理规模化、经营领域多元化、行业地位领先化”的战略目标。

## 4.2 所经营业务的主要内容

公司业务主要分为信托业务和固有业务两个大类。信托业务主要从事资金信托、财产信托、股权信托、财务顾问等业务。品种主要有集合资金信托、单一资金信托、财产权信托；按运用方式分为贷款、交易性金融资产、持有至到期投资和长期股权投资等。固有业务主要包括贷款、股权投资和金融产品投资

等业务。

自营资产运用与分布表

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	3443.02	0.69	基础产业	37400.00	7.46
贷款及应收款	66460.28	13.25	房地产业	19640.00	3.92
交易性金融资产	350.63	0.07	证券市场	64528.49	12.87
可供出售金融资产	90999.57	18.15	实业	21500.00	4.29
持有至到期投资	8000.00	1.59	金融机构	350634.87	69.91
长期股权投资	275093.29	54.85	其他	7806.13	1.55
其他	57162.70	11.40			
资产总计	501509.49	100.00	资产总计	501509.49	100.00

注：其他资产中主要项目包括固定资产、无形资产、递延所得税资产。

信托资产运用与分布表

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	80938.05	0.49	基础产业	6556388.93	39.93
贷款	6084628.72	37.08	房地产业	539650.00	3.29
交易性金融资产	519857.23	3.16	证券市场	519857.23	3.16
可供出售金融资产	—	—	实业	6743956.32	41.07
持有至到期投资	6251753.94	38.07	金融机构	1357346.94	8.27
长期股权投资	2611451.04	15.90	其他	702385.96	4.28
其他	870956.40	5.30			
资产总计	16419585.38	100.00	资产总计	16419585.38	100.00

### 4.3 市场分析

#### (一) 影响本公司业务发展的有利因素

1、信托行业管理资产规模稳步增长，行业影响力不断增强

信托行业持续稳步发展，管理信托规模再创历史新高，截至 2014 年末，信托行业管理的信托资产规模为 13.98 万亿元，稳居资产管理规模第二大的金融行业。信托行业的资产管理能力、水平不断增强，社会影响力和投资人认可度不断提升。

## 2、信托公司固有资本实力增厚，发展基础不断夯实

2014 年末，信托业实收资本为 1386.52 亿元，较 2013 年末增长 24.18%。在实收资本增加的推动下，2014 年度信托业的所有者权益较 2013 年末增长 25.09%；与此同时，2014 年末信托业的固有资产规模增加至 3586.02 亿元，较 2013 年末增长 24.89%。信托公司固有实力的不断增强，反映了信托业未雨绸缪，主动迎接挑战，为转型发展奠定资本基础。

## 3、信托行业不断加强内部建设，风险防范体系持续完善

2014 年 4 月，银监会发布了《关于加强信托公司风险控制的指导意见》（即“99 号文”），对信托公司的风险控制进行了系统强化；2014 年 6 月底前，所有 68 家信托公司均制定了“恢复与处置计划”。随着《信托业保障基金管理办法》的颁布实施，信托行业风险防范的闭环式体系正式构建，将有效地防范个案信托项目风险及个别信托公司风险的系统传导，信托行业抵抗系统性风险能力进一步加强。

## 4、风险处置能力不断增强，信托行业系统风险可控

2014 年，在行业风险事件明显增多的背景下，信托公司更多地开始采用市场化风险处置方式，并且效果良好，这反应了信托业风险处置能力的提升。通过抵押物处置、债务重组、外部接盘等审慎稳妥的市场化方式，同时、充分运用向担保人追偿、寻求司法解决等手段保护投资人合法权益。既能提升信托公司作为受托人的主动管理能力，又能逐步弱化“刚性兑付”，推进行业的成熟

发展，从而从根本上防范信托业的风险。以备受关注的房地产信托兑付风险为例，2014 年以来，房地产市场虽进入全行业滞胀时期。但在此背景下，房地产信托并未发生系统性兑付风险。同时，信托风险项目余额呈现稳步下降的趋势，显示信托公司风险项目处置能力不断增强。

#### 5、信托行业的产品销售能力及主动管理能力的增强

2014 年初以来，银行代理渠道受限，第三方代理销售被明令禁止。在此背景下，全行业发行集合资金信托计划规模继续增长，显示了 2014 年度信托公司在产品销售能力及主动管理能力方面的稳步增强。

6、就公司内部而言，国元信托始终坚持“依法合规、稳健经营”理念，公司法人治理水平不断提升、管理信托资产规模保持较高水平、发展质量明显提升、经济效益创出历史新高、创新成果取得较大进步，综合实力稳健增长。同时，严守风险底线，风险合规意识牢固树立，合规文化深入人心；党建工作扎实推进；员工培训不断深入，队伍素质得到有效提升，为公司实现转型发展奠定坚实基础。

### （二）影响本公司业务发展的不利因素

#### 1、信托行业发展外部挑战加大，管理资产规模增速开始下降

中国宏观经济的“新常态”保障了国民的长远利益，但却不可避免地要改造旧产能、旧模式和旧结构。在中国经济增长速度换挡期、结构调整期和前期刺激政策消化期“叠加”之下，实体经济风险不断向金融领域传递，个别产业风险呈上升趋势，信托行业风险事件频发。同时，伴随利率市场化的推进和资产管理业务的扩张，同业竞争几近白热化，信托行业管理资产规模增速开始下降。“新常态”之下，信托业有必要重新定位，主动抛弃旧的经营模式，为自身生命的延续、发展注入新动力。

## 2、传统业务领域难以持续，转型创新迫在眉睫

新形势下，信政合作、银信合作等传统业务领域受到监管政策调整和同业市场竞争的双重冲击，能体现信托功能本源的、支撑行业持续盈利的创新产品开发艰难，信托财富管理特征尚未充分发挥，真正体现专业竞争力的投资管理能力亟需提升。

## 3、公司发展面临的困难和挑战

公司地处内陆，与沿海发达地区相比，区域发展及金融业态水平、项目合作方以及社会投资者对信托工具的认知度仍有较大差距。同时，公司员工的专业能力和创新水平有待进一步优化和提高。

## 4.4 内部控制

### (1) 内部控制环境和内部控制文化

在经营管理中，公司始终坚持“依法合规，稳健经营”的核心理念，强化风险管控，构建了完善的公司治理、内部控制、内部组织架构，建立了与公司经营范围、组织结构、业务规模相适应的内部控制体系。

公司具有完善的法人治理结构。按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的要求，公司设立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层构建的公司治理架构。股东会、董事会、监事会和高级管理层之间既相互独立，又相互制衡和相互协调，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的制衡机制，在公司经营和发展中行使各自的职能，发挥着各自的作用。

公司董事会下设业务发展与决策委员会，负责对公司发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议；下设审计与风险管理委员会，根据公司面临的风险状况与风险承受能力制定公司风险管理政策，确定合理的风险管理水平，并督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，负责公司内、外

部审计的沟通和对公司经营的监督、检查工作；下设薪酬委员会，负责审查公司绩效考核、薪酬管理的政策、实施方案及实施状况；下设信托委员会，负责督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务。各委员会独立开展工作，运作正常；高级管理层对董事会负责，全面主持公司日常经营管理工作。

公司高度重视内控文化的培育，注重内控文化的建设与执行。建立以“合规文化”为核心的企业文化，通过多年的经营，形成了审慎稳健、勤勉尽责、理性创新、全员参与的内部控制和风险管理文化。公司以风险教育为重点推进合规管理，加强员工对风险管理、内部控制、合规经营重要性的认识，引导员工建立诚信道德观念，牢固树立合规意识和风险意识，提高职业道德水准，熟练掌握与公司经营活动密切相关的法律法规、行政规章和行业准则等，规范职业行为，形成以“全员参与、内控先行”为主旋律的内控文化，使风险防范意识贯穿到了公司各个部门、各个岗位和各个工作环节。2014年，公司邀请业内专家、公司高管、中层和业务骨干解读行业政策和监管要求、讲解业务理论知识、公司制度及业务流程等；积极安排专人参加信托业协会举办的行业从业资格培训考试，安排公司全体员工参加公司内部培训、考试，促进全体员工对法律法规和业务合规知识的学习，掌握有效的防范风险技能，倡导合规经营，培育合规文化。

## （2）内部控制措施

按照信托公司内部控制管理要求，公司建立了清晰的内部控制目标、原则和完善的内部控制体系、制度，确保对风险的事前防范、事中控制、事后监督和检查纠正。

公司建立了全面覆盖业务管理、风险管理、财务管理、合规管理、合同管

理、内部审计、责任追究、岗位问责等内控制度体系。信托业务部门、财富管理中心等前台部门进行业务拓展和项目运营、客户开发与维护，计划财务部、风险及合规管理部提供中台服务，进行事前和事中的风险与合规控制，办公室提供信息技术保障支持，稽核审计部进行事后监督检查。

公司建立了中、后台对前台的监督制约机制，通过风险控制、内部检查与审计等手段对前台业务进行有效监督制约。计划财务部按照国家颁布的会计准则进行会计核算，严格履行会计监督职能，认真执行财务会计制度，对不相容岗位严格分离、相互制约，对公司自营资产的安全实行有效财务控制，防范和化解财务风险，对集合信托项目进行财务审查，并发表专业审查意见；风险及合规管理部负责包括对所有集合信托项目及单一信托合同进行合法、合规性审查，提供专业审查意见；做好法律咨询，普法及法律法规研究，及时向经营管理层提供与公司业务有关的法律法规和政策变化情况，根据监管机构要求开展合规管理工作，培育良好的内控文化，定期或不定期组织实施公司内部检查与风险排查，促进公司业务的可持续健康发展；稽核审计部强化内部审计功能，根据法律法规、董事会和高级管理层的要求，开展内部审计工作，并对董事、高管等离职人员实施离任审计。通过上述职能的实现，保障公司业务合规开展，为实现公司战略目标提供支持。

公司建立了职责明确、分工合理、相互制衡的组织结构和内部制约机制，构建了涵盖公司各项业务和管理活动的内部控制制度体系。公司内部控制建设主要侧重于规范业务流程、完善管理制度和明确部门岗位职责三个方面。在业务开展的过程中，坚持制度先行，每年由风险及合规管理部牵头组成检查小组对公司业务制度执行情况进行检查。

报告期内，为降低操作风险，强化制度的指导性与可操作性，公司在前期

信托业务制度修改、完善基础上，安排专人对固有业务制度进行修改、完善。新的流程、制度突出“以流程为主干，以实体为基础”的编写思路，明晰了各部门、各岗位的职责边界。为妥善处置各类突发事件，提高公司处理突发事件的能力，最大程度地减少突发事件造成的损失和社会影响，公司制定了《应急预案管理办法》，该办法进一步完善了公司突发事件应急相关工作程序和方法，保证了公司正常经营秩序，保障公司员工人身和公司财产安全。为提高公司案件防控工作管理水平，明确责任主体，有效防范案件风险，维护公司与委托人（受益人）合法权益，促进公司稳健发展，公司制定了《案件防控工作管理办法》和《案件防控工作方案》，从组织架构、防范措施、报送流程、案件调查及后续处置等方面进一步明确了案防工作相关内容。

报告期内，根据宏观经济形势、监管要求及公司业务发展的需要，公司还制定了《2014 年集合业务指引》、《2014 年信托项目后续管理工作指引》及《2014 年监督检查工作指引》等多项工作指引。多项管理制度与工作指引的制定与发布，进一步完善了公司的内部控制机制。

### （3）信息交流与反馈

#### 1、内部信息传达机制

公司及时印发各类文件和规章制度，在办公内网上开辟《最新来文》、《信托研究》、《法律园地》、《合规建设》、《公司文件》等栏目，能够及时将最新的法律法规、监管要求、行业动态以及本单位的经营和风险状况传递给员工。

#### 2、信息报告机制

通过总裁办公会、经营分析例会、各部门季度工作情况汇报以及定期、不定期会议等形式，各部门及各岗位能将经营过程中存在的重大问题及时向高级

管理层报告，管理层定期向董事会、监事会、股东和监管部门报告。

### 3、外部沟通机制

公司注重加强与监管部门的沟通和汇报，定期报送财务报表、统计报表、年度财务报告，真实、完整、准确、及时反映公司经营管理状况，重大事项及时汇报请示，就内外部审计情况、风险状况、经营情况及时向监管部门沟通与报告。此外，公司还积极承办、参加业内举行的各种研讨会、洽谈会，加强业内交流与合作。

公司严格按照法律法规和《公司章程》的规定，根据银监会的要求，真实、准确、及时、完整地披露了 2013 年度报告及重大事项临时公告。通过公司网站向客户公开披露公司经营状况、信托财产管理状况等信息，并根据文件约定向相关利益人提交书面文件，披露相关信息。此外，公司还通过电话、电子邮件、网络平台等形式与投资者进行交流。报告期内，公司内控制度得到有效执行，未发生因违反内控制度对公司财务状况、经营成果产生重大影响的事项。

#### (4) 监督评价与纠正

##### 1、内部审计监督机制

稽核审计部是公司的内部审计监督机构，具有独立性，由董事长直接分管。公司内部审计每年至少一次，内部专项审计在项目结束后进行。内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、专项报告等形式向公司报告，并注重审计结果的应用。

##### 2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为华普天健会计师事务所（特殊普通合伙），由董事会选聘，该会计师事务所执业纪录良好。公司 2014 年度审计报告是标准无保留意见的。

### 3、内部控制的评价机制

公司每年对内部控制的建设和执行情况进行检查评价，评价结果能准确反映公司的内控水平。

### 4、内部控制的纠正机制

公司内外部检查、审计发现的问题能得到限期整改，公司制定有岗位问责和重大事故责任追究制度，并能有效落实。

## 4.5 风险管理

公司一贯坚持“依法合规、稳健经营”的理念，能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险，建立了以董事会、审计与风险管理委员会、高级管理层和风险及合规管理部为主体的风险管理组织体系，形成了防范、控制和处置风险机制。

公司重视风险管理，通过制定健全的内部规章制度，建立职责分工合理的组织机构，设置专业的风险管理机构，结合公司实际情况，将现代风险管理技术与传统风险管理方法相结合，对可能产生的风险及时做出反应，积极采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理，并根据实际需要及时对风险管理体系进行调整。

公司风险管理组织架构按照功能不同，划分为决策层、执行层和监督层，通过分离决策层、执行层、监督层，各层级履行各自专门职能，起到相互独立、相互制衡的作用。决策层为公司董事会，执行层由高级管理层构成，同时还包括信托业务复审委员会、信托业务终审委员会等评审决策机构等。公司董事会下设审计与风险管理委员会对高级管理层在业务、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，对公司的风险状况进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。

根据有关规定及业务发展需要，公司建立相应的权限管理体系。严格按照规定，分别设立了固有、信托相互独立的运作部门——负责固有财产的资本运营部和负责信托财产的信托业务部门，并由不同的高管人员分管。在财务核算等环节，也做到了固有财产与信托财产的岗位隔离与信息隔离，对每个信托项目设立独立的账套进行核算，并出具独立的财务报告。针对各项业务，公司制定了系统的业务制度与完善的业务标准和操作要求。公司建立了有效的业务决策系统：对于集合项目，各业务部门负责项目的初审，风险及合规管理部、计划财务部分别负责项目复审前合法、合规审查与财务审查，公司复审及终审委员会是公司常设决策机构，对项目进行评审，作出决定。

公司所有合同签署前，必须经过风险及合规管理部审核，集合项目及其他重大业务合同还需外聘法律顾问审核并出具法律意见书。各部门和岗位，职权分明、职能独立，并相互牵制、相互制衡，重要岗位实行双人负责制并有相应的后续监督和整改、纠正措施，能够做到及时完整堵塞漏洞，切实防范各类风险。

公司前中后台设置合理，有效分离，操作互相独立。各部门负责执行本部门职能范围内的具体风险管理事务。风险及合规管理部作为风险管理职能部门，在公司层级化、专业化、多纬度的风险管理组织架构下统筹公司风险管理事务，根据公司要求对各部门业务活动和各风险环节、岗位进行合规检查和监督，并向高级管理层报告。稽核审计部负责对公司内部控制情况进行监督和检查，对于检查中所发现的问题，可直接向董事会审计与风险管理委员会报告。

#### （1）风险状况

公司经营活动中面对的主要风险是：信用风险、市场风险、操作风险、合规风险和其他风险。

## 1、信用风险状况

信用风险主要指交易对手因履约意愿或履约能力发生变化，违约造成不履行义务的可能性，主要表现在：贷款、投资回购、担保、履约承诺等交易过程中，交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合同而使固有财产、信托财产遭受潜在损失的可能性。

信托业务方面：截至 2014 年 12 月 31 日，公司管理信托资产总额 1641.96 亿元，其中：集合信托 223.28 亿元，单一信托 1418.68 亿元。在项目管理中，公司认真履行受托人谨慎尽职义务，有效管理信托项目，2014 年度，清算信托项目 483 个，资金规模 1334.34 亿元。其中，集合项目 78 个，兑付资金 77.94 亿元；单一项目 405 个，兑付资金 1256.40 亿元。公司对借款人等交易对手制订了严格的筛选标准，为防止发生信用风险，公司在项目设计中设置了以财产抵押、权利抵押、企业保证、实际控制人无限连带责任保证、结构化设计等作为增信措施的防范安排，以合同条款约束交易对手。公司交易对手具有较好的信用记录，公司可能面临信用风险的债权类信托资产运作正常。

固有业务方面：报告期内公司固有业务无信用风险敞口。公司固有业务资产 50.15 亿元，以金融股权投资为主的优质资产，金融股权投资金额为 31.97 亿元。固有资金贷款均拥有土地房产抵押、上市公司股权抵押、企业保证等多重保障措施，对民营企业，在设置了资产抵质押的同时，要求附加第三方担保、实际控制人无限连带责任保证等担保措施。固有资产业务布局合理、质量优良，盈利能力、财务状况良好。

按照资产五级分类标准分类，报告期末公司固有业务信用风险资产 120873.59 万元，其中信用不良资产期末数为 609.31 万元，较期初 495.65 万元增加 113.66 万元，增长 22.93%，已足额计提各项资产减值准备。期末信用

不良资产全部为其他应收账款，其中：①次级类 0.50 万元，形成时间 2-3 年，全部是信托项目代垫管理费，有收回可能；②可疑类 582.55 万元，债务人主要是“国元信托—湖南信托滁州中普城市广场项目贷款单一资金信托”项目垫付费 580 万元，预计可收回 50%；③损失类 26.26 万元，形成时间 5 年以上，债务人是历史遗留案件垫支款，无法收回。

报告期末公司信托资产 16419585.38 万元，均运作正常，无不良资产。

## 2、市场风险状况

市场风险主要指公司开展资产管理业务过程中，投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品时，因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。2014 年，公司信托业务中，未开展诸如私募阳光化有价证券信托等证券市场投资类信托，也未开展投资货币市场的主动型资产管理类信托业务。固有业务中，开展自营股票投资业务控制在一定限额内，原则上不开展市场风险敏感度较高的金融衍生品投资业务及外汇交易业务；固有资金主要用于投资金融股权等中高流动性、低风险的金融产品（含信托产品），具有较高的安全性。

## 3、操作风险状况

操作风险是指因公司治理、内控机制失效或因有关责任人出现失误、欺诈等问题，公司没有及时充分地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或者作出的反应明显有失专业和常理，甚至违约违规；公司没有履行勤勉尽职管理义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已经履行勤勉尽职管理义务。操作风险表现在信托业务和固有业务的整个管理过程中。公司实行规范化、标准化、制度化管理，管理制度健全，并根据外部环境变化和内部业务发展需要，及时修订、完善、细化了各项业务操作流

程，进一步明确了岗位职责和操作规程。报告期内，公司未发现因操作风险所造成的损失。

#### 4、合规风险状况

合规风险指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，公司的各项业务基本能做到依法合规，合规风险管理状况较好，没有因合规问题而遭受法律制裁、监管处罚或声誉损失等。

#### 5、其他风险状况

其他风险包括政策风险、道德风险和声誉风险等。

①政策风险是指国家宏观经济政策的调整可能对公司业务经营或成果造成一定影响。报告期内，公司的各项业务严格按照国家相关政策，依法合规操作，未出现违反国家相关政策及违规事件。

②道德风险是指公司内部人员蓄意违规、违法给公司带来损失的可能性，报告期内未发生此类风险。

③声誉风险是指因公司操作失误、违反有关规定、资产质量下降，不能兑付、不能向服务对象提供高质量金融服务或管理不善等原因，对公司外部市场地位和声誉产生的消极和不良影响。报告期内未发生重大声誉风险。

#### (2) 风险管理

公司秉承受益人利益最大化的目标，建立了相互独立、相互制衡的内部控制体系和统一、规范、高效的内部流程，对经营活动实施全面、持续的风险监控，以专业手段有效管理各类风险。2014年，面对复杂的市场环境和严格审慎的监管政策要求，公司加大系统性风险防范工作力度，提高项目的准入门槛和审查标准，加强项目后期管理，完善相应风险管理措施，增强公司抵御风险能

力。

## 1、信用风险管理

公司信用风险管理主要通过对交易对手的尽职调查进行事前控制。以交易结构设计、风险定价、设定担保、持续评估风险等手段防范和监督交易对手信用风险变化。

交易前：通过制定、执行尽职调查工作指引等业务规章，强化对交易对手的尽职调查，科学评估交易对手的履约能力和履约意愿；选择有效的、与交易对手信用风险相匹配的信用增级措施；科学、客观、公正评估担保物，严格控制、实时监测不同担保物价值与融资本息的抵质押率，注重采用多种有效担保措施提高信用风险的保障系数。

审查阶段：集合项目建立了三级评审体系，对业务进行集体评审与决策，并提出风险控制方面的具体要求。2014年，针对宏观经济下行压力，公司对项目准入与审查提出阶段性要求，进一步防范信用风险的发生。

管理阶段：公司全面收集融资方、担保方等交易对手财务、生产经营数据、重大经营情况等资料，定期对企业或者项目进行现场检查，对于风险较大的行业与业务类型，公司加大现场检查频率，判断项目的风险状况及抵（质）押物价值变化情况；建立项目预警指标，根据业务发展中遇到的新情况、新问题，及时采取应对措施，确保项目信用风险的可控、可测、可承受。2014年，公司针对单一项目分类做了进一步细化，将其划分为甲乙两类。甲类项目即事务管理类项目，对于该类项目，公司要求在信托合同中明确约定公司仅承担事务管理类职责等条款，并在后续管理中严格按照合同约定履行相应职责；乙类项目即非事务管理类项目，对于该类项目，公司要求提高审查、审批层级，严格控制项目风险，并在后续管理中按照集合项目进行管理。

此外，公司加强项目到期前兑付工作检查安排，已形成季度兑付工作安排检查例会，项目经理汇报项目兑付倒计时工作安排。会后由公司风控与审计部门作为独立第三方根据项目性质与风险大小抽取部分项目进行现场检查，了解融资方还款意愿与还款能力，担保方代偿意愿，确保项目如期兑付，降低信用风险。报告期所有信托项目均安全兑付。

## 2、市场风险管理

市场风险管理是识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，将市场风险控制在公司可承受的范围之内，实现风险可控前提下的效益最大化。

2014 年，公司面临的市场风险主要包括因国家产业政策、财政政策、投资政策调整带来的市场变化和因行业发展环境变化所带来的市场风险。具体说来，即由于国内外经济金融形势发展变化和行业、产业监管政策导向变化以及市场波动所带来的风险等。如房地产市场不景气，对公司房地产项目产生的影响；国家对平台贷款的整顿，对公司平台项目的开展产生较大的影响；钢铁等过剩行业的持续低迷，对公司该类业务的影响等。

### ① 严密防范房地产信托项目风险

公司以极为审慎的态度开展房地产业务，要求选择负债率不高、信托期内没有大量到期负债的实力较强的企业进行合作，同时规定必须符合项目“四证”齐全、开发商或其控股股东具备二级资质、项目资本金比例符合国家有关要求。

2014 年，公司及时调整房地产信托业务策略，稳健开展该类业务：一是以控制规模、提高质量和档次的原则，审慎开展房地产类项目，阶段性暂停此类业务。二是项目开展前，严格履行事前报告制。三是项目管理中，提高此类项目关注度，以最高的标准管理此类业务，要求项目经理每月到现场检查，及时

关注房地产业发展动态和融资方的经营管理变化，关注所投项目的市场运行情况和项目运行情况。四是项目兑付前，严格按照公司规定，做好项目到期兑付前倒计时安排，及时跟踪融资方还款准备情况，加大到期前的汇报、检查力度，并将责任落实到岗位、到人，以层层负责的方式对可能发生的风险及时报告、提前化解。五是及时开展房地产项目专项检查，对房地产项目进行压力测试，严密监测房地产项目风险。

### ②加强融资平台贷款管理

公司严格按照监管部门提出的要求，加强融资平台贷款项目风险的管理工作：一是严格按照《中国银监会关于 2013 年地方政府融资平台贷款风险监管的指导意见》等监管要求，规范开展该类业务；二是制定集合项目工作指引，明确各地区平台贷款规模上限，防止区域性集中风险；三是加强对融资平台贷款项目的实时监测，定期出具融资平台贷款统计表，并报监管机构；四是严格按照受托人职责继续做好存续项目后期跟踪管理工作，并按照监管要求和合同约定进行现场检查，出具相关管理报告和检查报告；五是及时关注政府出台的相关新政策、新规定，要求交易对手按照新规定对存量贷款分门别类纳入预算管理。六是积极探索 PPP 等与地方政府新的合作模式，促进该项业务规范、健康发展。

### ③有效规避钢铁等过剩行业信托项目风险

面对钢铁等过剩行业持续低迷的市场状况，公司多方面防范该类市场风险给受益人及公司带来影响：一是严格按照监管规定，限制信托资金投向该类行业，公司集合信托中无投向产能过剩行业的信托项目；二是做好项目后续跟踪管理，对于个别投向该类行业的存续单一信托，要求项目经理严格按照合同约定与公司规定做好后续管理及风险预警工作；三是积极与委托人、受益人沟通，

约定信托财产原状返还等方式化解项目可能出现的兑付风险。

### 3、操作风险管理

在操作风险的管理上，公司要求每项业务在尽职调查、受理申请、交易结构设计、审查审批、营销签约、执行终止等各阶段全过程合法合规，按照相关流程、制度办理。建立了职责分离、相互监督制约的内控机制，建立和完善有效的投资决策机制，实行严格的复核审核程序，制定严格的信息系统管理制度和档案管理制度，根据监管法规的要求制定了符合公司实际的规章制度，从机制和制度上降低操作风险，实现对公司各项业务操作过程的有效控制。

2014 年，公司修订、发布了《信托业务制度汇编》，本次制度汇编将程序与实体分开，明晰各部门、岗位的职责边界，建立清晰的流程与具操作性的实体规定。该制度汇编新增制度 13 项，修改完善 30 项。此外，还修改了四大类集合信托标准化文本，单一类法律文件和担保合同等标准化文件，对涉及各类信托业务 71 项配套表格进行了完善、增补。固有业务流程、制度也正在进行修改、完善中。

为督促业务部门严格按照相关法律法规及公司制度开展业务，2014 年，公司开展了多项项目检查工作，主要包括：到期集合项目兑付检查工作、房地产项目检查、与影子银行机构合作业务风险排查、以土地为抵押的项目风险排查、中小企业集合融资项目风险排查及单一项目分类管理与风险排查等。

此外，公司每年聘请独立审计机构对公司业务进行审计，持续进行内部审计监督，不断对规章制度进行全面梳理与修订。目前公司的各项控制制度和操作规程几乎涵盖了所有业务领域和职能工作，实现了对公司各项业务操作过程的有效控制。

### 4、合规风险管理状况

公司董事会、监事会及高级管理层将合规管理工作视为提升公司内在价值和创造价值的重要手段，始终坚持“依法合规、稳健经营”的理念。2014年，公司密切关注国内外金融形势和监管要求的变化，动态理解和自觉适应监管政策法规，开展“深入推进合规建设年”、“反洗钱宣传月”等活动，进一步完善公司合规管理体系，强化合规风险管理。公司制定了保障合规管理工作正常开展的制度体系和操作流程，合规审核程序覆盖了信托业务和固有业务，积极建立与监管部门的沟通互动机制，明晰对内对外的合规风险报告路线，建立了合规绩效考核机制和问责奖惩激励机制。

此外，公司加大以“合规”为主题的培训力度，通过公司内网、宣传栏、滚动字幕等途径宣传合规文化、强化员工合规意识，积极倡导和培育“合规创造价值”、“全员合规、人人合规”。2014年，公司进一步加大培训力度，全年组织14场专题培训，3场全员法规及信托理论考试。同时，为配合“深入推进合规建设年”活动的开展，公司按季进行员工行为风险排查，增强员工合规意识。

## 5、其他风险管理

公司及时跟踪和研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化，加强与政府部门和监管机构的沟通，坚持依法合规、稳健经营，保持经营策略与国家政策一致，保证各项业务合法合规。

公司通过完善内控机制，严格岗位管理职责与纪律，加强道德文化教育，提高全员廉洁自律和勤勉尽责的意识，鼓励遵纪守法，培养职业操守，防范道德风险。

## 6、净资本管理

2014年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 430481.20 万元，各项

业务风险资本 264844.68 万元，净资本与各项业务风险资本之比为 162.54%，净资本与净资产之比为 89.05%，各项指标均符合监管标准。

#### 4.6 履行社会责任

公司自成立以来，就将社会责任理念和要求融入业务发展过程中，满足社会公众多元化的金融服务需要，助力经济社会协调发展。2014 年，公司继续践行“服务社会和民生，实现和谐、可持续发展”的宗旨，不断提升公司治理水平、加强风险控制管理、提高信托服务能力、保护客户利益；积极运用信托多元化产品支持地方建设和各类企业发展；积极履行社会责任，探索开展公益信托，推进公益事业。同时，致力人本信托，支持员工成长，打造专业化的人才队伍。

##### （1）提升治理水平，打造惠民信托

2014 年，公司按照监管要求，“三会一层”分工合理、制衡有力、监督到位、运行顺畅，有效保障了公司股东、受益人及其他利益相关方的合法权益。同时，积极加强公司风险控制体系建设，推进风险防控工作，提高风险管控能力，为实现发展战略和经验目标提供坚强保障。一是建立了全面覆盖业务管理、风险管理、财务管理、合规管理、合同管理、内部审计、责任追究、岗位问责等内控制度体系；二是进一步完善信息披露，维护客户和相关利益方的合法权益；三是加强内外部审计监督，及时、全面、准确发现公司存在的不足与隐患，促进公司内控水平的提升。2014 年，公司依靠完善的公司治理、稳健的展业风格、规范的项目管理，为信托受益人实现收益 138.52 亿元，较上年增长 15.99%，使投资人分享了经济社会发展成果。

##### （2）发挥传统优势，支持地方建设

2014 年，公司坚持“植根地方、服务地方”的发展定位，结合国家区域协

调发展政策方针和地区资源禀赋、地缘优势，与地方政府、金融机构、企业广泛开展合作，探索出债权投资、股权投资、信托贷款等多种合作模式，为地方重点在建、续建项目提供资金，支持地方建设发展。

2014，公司发行 96 个信托项目支持安徽地方建设，募集资金 160.96 亿元。其中，发行支持“皖江城市带”建设项目 69 个，募集资金 122.58 亿元；发行支持“合芜蚌”建设项目 40 个，募集资金 90.01 亿元；发行支持“皖北”建设项目 21 个，募集资金 28.77 亿元。

2014 年，中央经济工作会议确定长江经济带将成为未来新一轮三大区域经 济战略之一。作为地处长江经济带的地方信托机构，公司积极响应，加强学习，及时传达贯彻政策要求，适时调整明确业务导向，强调主动布局，广泛接触长 江经济带各类企业及金融机构，储备资源、控制风险、积极推进，加快支持长 江经济带项目建设。2014 年，公司共发行支持长江经济带建设项目 313 个，募 集资金 653.42 亿元，大力支持制造业、批发零售业、服务业、教育业等多个 行业发展。截至 2014 年末，公司存续支持长江经济带建设项目 551 个，资金 规模 1298.65 亿元。同时跟踪长江经济带原有合作企业，积极储备项目，科学 选择发展前景可期的“种子企业”进行长期股权投资。

### （3）整合各方资源 助力实体经济和中小微企业发展

公司积极响应服务实体经济和中小微企业相关政策，多措并举，切实提升 信托服务水平：在工作计划中，公司明确提出“着力调整信托业务和产品结构， 推进业务转型，提高主动管理能力，运用信托原理，大力发展基金化、系列化 的信托产品，支持符合政策导向的中小微企业快速发展”。年初，制定了《国 元信托小微企业金融服务 2014 年度工作计划》，明确年度工作计划，加快推进 以信托功能服务小微企业，力求工作取得实效；深入开展“金融知识宣传服务

月”活动，营造支持实体经济和中小微企业的良好氛围；积极参加各类对接，有效建立与地方企业的沟通机制；加强学习研究，探索信企合作新模式，推进业务转型创新，努力实现经济效益和社会效益的“双丰收”。

2014 年，公司发行支持实体经济信托项目 211 个，募集资金 409.57 亿元；发行支持“中小微”企业信托项目 136 个，募集资金 307.86 亿元。重点支持扩大就业、符合国家创新驱动战略、与城镇化建设密切相关、符合国家产业和环保政策的实体经济和中小微企业的融资需求，投资行业涉及汽车服务业、农业食品业、生产制造业和新能源发展等多个领域，为实体经济和中小微企业实现稳健发展发挥了重要作用。

#### （4）热心公益事业，积极开展公益信托

2014 年，公司继续捐资 20 万元帮扶金寨县郭店村美好乡村建设，支持贫困地区发展；组织 37 名员工无偿献血 4000 毫升，为树立社会新风尚作出表率。公司组织全体员工，开展沿巢湖大道健步走活动，积极开展全民健身活动，倡导低碳文明出行、环保自然生活、节能减排理念。

为积极履行社会责任，帮助革命老区希望小学改善办学条件，自 2011 年起，公司将安徽金寨县斑竹园镇沙堰希望小学作为公司党员捐资助学的联系点。几年来，公司已向该校捐资 40 万元用于修葺校园、配置教具、改善住宿条件等。2014 年，公司再次捐资 23 万元，继续援建金寨县沙堰希望小学；45 名党员捐款 4.5 万元，“一对一”帮扶 45 名贫困学生。

公司设立的“国元爱心慈善公益信托”已正式运行。该产品为安徽首个公益信托项目，首期募集资金人民币叁拾肆万伍仟元整，期限两年，资金主要投放于金寨县长岭乡石冲小学、沙堰小学的校舍维修、场地硬化工程项目，以及沙堰小学贫困学生助学。公益信托的设立，充分体现了公司积极承担社会责任、

推动公益事业发展的价值理念。

#### (5) 支持员工成长，打造专业人才队伍

2014 年，公司积极培养专业化人才队伍，不断提高人才团队综合素质，提升公司核心竞争力。以业务发展和年度经营目标为导向，围绕人才培养和业务能力的提升，全年共组织 16 场专题讲座，选派 47 位员工参与信托业学会信托从业人员全员培训，培养员工终生学习意识，提升专业水平；推进员工内部交流，以传、帮、带的方式，加速年轻员工成长；将新进员工安排到业务部门和业务一线，让新员工更多地接触业务实践，为员工提供快速成长通道。与此同时，注重关爱员工，建立员工健康档案并积极组织多种文体活动，为员工相互交流提供广阔平台。

## 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

会审字[2015]1265 号

### 审 计 报 告

安徽国元信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的安徽国元信托有限责任公司（以下简称“国元信托公司”）财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的资产负债表，2014 年度的利润表、现金流量表和所有者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国元信托管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（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，国元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，公允反映了国元信托 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的经营成果和现金流量。

华普天健会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师 王 静

中国注册会计师 卢 珍

二〇一五年四月二十四日

## 5.1.2 资产负债表

## 资产负债表

2014 年 12 月 31 日

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	年末余额	年初余额	项 目	年末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	10.92	47336.36	短期借款	-	-
存放同业	3432.10		拆入资金	-	-
贵金属	-	-	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	350.63	0.04	卖出回购金融资产款	-	-
衍生金融资产	-	-	应付账款	-	-
买入返售金融资产	50616.85	1670.05	预收账款	-	-
应收账款	-	-	应付职工薪酬	6698.16	5490.61
预付账款	-	-	应交税费	7385.52	8762.61
应收利息	545.42	288.16	应付利息	-	-
应收股利	-	-	应付利润	720.00	720.00
其他应收款	714.85	230.76	其他应付款	2691.66	4567.86
存货	-	-	一年内到期的非流动负债	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	其他流动负债	27.74	27.74
其他流动资产	120.60	153.19	<b>流动负债合计</b>	<b>17523.08</b>	<b>19568.82</b>
<b>流动资产合计</b>	<b>55791.37</b>	<b>49678.56</b>	非流动负债：	-	-
非流动资产：	-	-	长期借款	-	-
发放贷款和垫款	65200.00	74900.00	应付债券	-	-
可供出售金融资产	90999.57	55227.72	长期应付款	-	-
持有至到期投资	8000.00	-	预计负债	-	-
长期应收款	-	-	递延所得税负债	596.13	187.25

国元信托 2014 年度报告

长期股权投资	275093.29	246457.35	其他非流动负债	-	-
投资性房地产	-	-	<b>非流动负债合计</b>	596.13	187.25
固定资产	4241.97	4580.90	<b>负 债 合 计</b>	18119.21	19756.07
在建工程	-	53.75	所有者权益：		
无形资产	223.80	257.48	实收资本	200000.00	200000.00
递延所得税资产	1959.49	501.59	资本公积	-	-
其他非流动资产	-	2508.47	减：库存股	-	-
<b>非流动资产合计</b>	445718.12	384487.26	其他综合收益	132366.74	120190.19
			盈余公积	28582.00	21901.60
			一般风险准备	44930.70	15191.95
			未分配利润	77510.83	57126.01
			<b>所有者权益合计</b>	483390.27	414409.75
<b>资产总计</b>	501509.49	434165.82	<b>负债和股东权益总计</b>	501509.49	434165.82

单位负责人：过仕刚

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：朱先平

### 5.1.3 利润表

#### 利润表

2014 年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>	102536.22	86955.82
利息净收入	11171.27	9162.62
利息收入	11175.23	9167.24
利息支出	3.96	4.62
手续费及佣金净收入	66616.16	63879.51
手续费及佣金收入	67697.24	64228.95
手续费及佣金支出	1081.08	349.44
投资收益（损失以“-”填列）	24418.14	13675.80

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21518.32	10437.05
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	53.02	4.26
租赁收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”填列）	0.14	-1.20
其他业务收入	277.49	234.83
<b>二、营业支出</b>	<b>21316.52</b>	<b>18683.77</b>
营业税金及附加	4460.34	4110.75
业务及管理费	14986.70	13735.39
资产减值损失	1869.48	837.63
其他业务成本	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>81219.70</b>	<b>68272.05</b>
加：营业外收入	64.87	20.61
减：营业外支出	54.44	50.00
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	<b>81230.13</b>	<b>68242.66</b>
减：所得税费用	14426.17	14101.90
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>66803.96</b>	<b>54140.76</b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>12176.56</b>	<b>1077.36</b>
<b>七、综合收益</b>	<b>78980.52</b>	<b>55218.12</b>

单位负责人：过仕刚

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：朱先平

#### 5.1.4 所有者权益变动表

#### 所有者权益变动表 2014 年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本 期						上 期					
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
<b>一、上年期末余额</b>	200000.00	117838.29	21899.71	15191.95	57108.98	412038.92	120000.00	116760.93	16487.53	11697.15	103894.13	368839.73
加：会计政策变更		2351.90	1.89		17.04	2370.83						
前期差错更正												
其他												
<b>二、本年期初余额</b>	200000.00	120190.18	21901.60	15191.95	57126.01	414409.75	120000.00	116760.93	16487.53	11697.15	103894.13	368839.73
<b>三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>		12176.56	6680.40	29738.75	20384.82	68980.52	80000.00	3429.26	5414.08	3494.80	-46768.12	45570.02
（一）综合收益总额		12176.56			66803.96	78980.52		3429.26			54140.76	57570.02
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配			6680.40		-16680.40	-10000.00			5414.08		-17414.08	-12000.00
1. 提取盈余公积			6680.40		-6680.40				5414.08		-5414.08	
2. 对所有者（或股东）的分配					-10000.00	-10000.00					-12000.00	-12000.00
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转							80000.00				-80000.00	
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他							80000.00				-80000.00	
（五）专项储备				29738.75	-29738.75					3494.80	-3494.80	
1. 本期提取				29738.75	-29738.75					3494.80	-3494.80	
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本期期末余额</b>	200000.00	132366.74	28582.00	44930.70	77510.83	483390.27	200000.00	120190.18	21901.60	15191.95	57126.01	414409.75

单位负责人：过仕刚

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：朱先平

## 5.2 信托资产

## 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司		2014 年 12 月 31 日		单位：人民币万元	
信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	80938.05	65932.28	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	237.05	应付受托人报酬	-	-
交易性金融资产	519857.23	265445.32	应付托管费	-	-
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	-	61000.00	应交税费	-	-
其中：买入返售证券	-	-	应付销售服务费	-	-
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	19039.14	37.65
应收款项	121.90	-	其他负债	-	-
发放贷款	6084628.72	9385695.80	<b>信托负债合计</b>	<b>19039.14</b>	<b>37.65</b>
其中：基础产业	2094626.50	2894104.70	信托权益：		
房地产	479650.00	721881.00	实收信托	16328240.70	18986983.49
其他产业	3510352.22	5769710.10	其中：资金信托	15891505.68	18664336.42
可供出售金融资产	-	-	集合	2159968.50	2030126.00
持有至到期投资	6251753.94	5724785.00	单一	13731537.18	16634210.42
长期应收款	-	-	财产信托	436735.02	322647.07
长期股权投资	2611451.04	2670207.70	资本公积	-	-
其中：基础产业	561915.93	656117.93	未分配利润	72305.53	66282.01
房地产	-	-	<b>信托权益合计</b>	<b>16400546.23</b>	<b>19053265.50</b>
其他产业	2049535.11	2014089.77			

## 报告

投资性房地产	-	-			
固定资产	-	-			
无形资产	-	-			
长期待摊费用	-	-			
其它资产	870834.50	880000.00			
其中：融资租赁资产	-	-			
<b>信托资产总计</b>	<b>16419585.38</b>	<b>19053303.15</b>	<b>信托负债及信托权益总计</b>	<b>16419585.38</b>	<b>19053303.15</b>

单位负责人：过仕刚

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：朱先平

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2014 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	<b>1558975.74</b>	<b>1380643.31</b>
1.1 利息收入	656975.81	737415.09
1.2 投资收益	888097.87	635290.77
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益	12369.06	-
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	1533.00	7937.45
2. 支出	<b>167730.99</b>	<b>170946.31</b>
2.1 营业税金及附加	-	186.21
2.2 受托人报酬	66696.35	63627.01
2.3 保管费	30773.18	21495.10
2.4 投资管理费	726.89	1863.86
2.5 销售服务费	7021.78	7974.50
2.6 交易费用	10.25	11.69
2.7 资产减值损失	-	-

## 报告

2.8 其他费用	62502.54	75787.94
3. 信托净利润	1391244.75	1209697.00
4. 其他综合收益		-
5. 综合收益	1391244.75	1209697.00
6. 加：期初未分配信托利润	66282.00	50799.88
7. 可供分配的信托利润	1457526.75	1260496.88
8. 减：本期已分配信托利润	1385221.22	1194214.88
9. 期末未分配信托利润	72305.53	66282.00

单位负责人：过仕刚

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：朱先平

## 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

报告期内公司无上述事项。

### 6.2 或有事项说明

报告期内公司无上述事项。

### 6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无上述事项。

### 6.4 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.4.1 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：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0.00	-	-	-	0.00
一般准备	0.00			-	0.00
专项准备	-	-	-	-	-

## 报告

其他资产减值准备	1557.88	2107.27	233.65	361.94	3069.57
可供出售金融资产减值准备	-	542.75		-	542.75
持有至到期投资减值准备	-			-	-
长期股权投资减值准备	-			-	-
坏账准备	490.73	331.64	233.65	226.79	361.94
固定资产减值准备	135.15		-	135.15	-
其他减值准备	932.00	1232.88	-		2164.88

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

### 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：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0.00	-	-	-	0.00
一般准备	0.00			-	0.00
专项准备	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	1557.88	2107.27	233.65	361.94	3069.57
可供出售金融资产减值准备	-	542.75		-	542.75
持有至到期投资减值准备	-			-	-
长期股权投资减值准备	-			-	-
坏账准备	490.73	331.64	233.65	226.79	361.94
固定资产减值准备	135.15		-	135.15	-
其他减值准备	932.00	1232.88	-		2164.88

### 6.4.1.3 按照投资品种分类，固有股票投资、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

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
--	------	----	----	--------	------	----

## 报告

期初数	4577.12	496.13	-	246457.35	50154.51	301685.11
期末数	13305.02	606.62		275093.29	85438.56	374443.49

**6.4.1.4 按投资入股金额排序,前五名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等**

表 6.4.1.4

单位:人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
1、国元证券股份有限公司	15.69%	证券经纪、证券买卖	21518.32

**6.4.1.5 前五名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

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1、安徽省安福置业有限公司	22.70%	正常
2、宁国经济技术开发区建设投资有限公司	22.39%	正常
3、郎溪道其建设工程有限公司	15.34%	正常
4、阜阳东兴建设投资有限责任公司	14.42%	正常
5、庐江县城市建设投资有限公司	10.74%	正常

**6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数;按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露表外业务的期初、期末数情况**

表 6.4.1.6

单位:人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-

## 报告

代理业务（委托业务）	-	-
其他	-	-
合计	-	-

## 6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	67697.24	65.29
其中：信托手续费收入	66697.16	64.33
投资银行业务收入	1000.08	0.96
利息收入	11175.23	10.78
其他业务收入	277.63	0.27
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	24418.14	23.55
其中：股权投资收益	23612.06	22.77
证券投资收益	787.67	0.76
其他投资收益	18.41	0.02
公允价值变动收益	53.02	0.05
营业外收入	64.87	0.06
收入合计	103686.14	100.00

注：①手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。②其他业务收入中包含汇兑收益、租赁收入等。

## 6.4.2 信托财产管理情况

## 6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1

单位：人民币万元

## 报告

信托资产	期初数	期末数
集合	2066182.41	2228756.63
单一	16664464.27	13754081.77
财产权	322656.46	436746.98
合计	19053303.15	16419585.38

## 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

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	215809.25	522907.82
股权投资类	571711.33	302990.65
融资类	4650762.75	1927442.90
事务管理类	-	204001.29
合计	7342863.55	4311547.69

## 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

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	52339.92	-
股权投资类	1553725.11	2194454.70
融资类	8446290.16	8167103.39
事务管理类	330281.63	240405.41
合计	11710439.60	12108037.69

## 6.4.2.2 本年度已清算结束信托项目

## 6.4.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

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
-----------	------	----------	-------------

报告

集合类	78	779453.00	8.89%
单一类	405	12563993.55	6.56%
财产管理类	0	0	0%

注：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

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	-	-	-	-
投资类	78	1003661.00	1.40%	8.31%
融资类	195	3412927.10	0.43%	6.78%
事务管理类	-	-	-	-

注：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

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	-	-	-	-
投资类	32	3776821.50	0.12%	6.26%
融资类	178	5150036.95	0.22%	6.66%
事务管理类	0	0.00	0%	0%

### 6.4.2.3 本年度新增的信托项目

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	44	2573634.82
单一类	333	7416459.06
财产管理类	4	138553.94
新增合计	381	10128647.82
其中：主动管理型	72	3188701.04
被动管理型	309	6939946.78

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，包含本年度开放式产品金额。

#### 6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司在资产管理规模不断扩大、盈利能力不断提高、业务覆盖范围不断延伸的基础上，高度重视业务创新工作的开展，注重发挥信托的创新特质，积极提升自身的财富管理能力，转型升级产品设计和业务品种。

2014 年，公司加大业务创新力度，将业务创新与社会发展目标融为一体，积极发挥信托工具的功能优势，履行金融企业的社会责任和义务，做好金融创新服务。年初，公司确立了“积极调整产品结构，实现转型创新发展”的业务导向。成立投资银行部，为转型创新提供组织、机制、人员保障，以资产证券化为突破口，全面推进公司创新业务开展。成功发行了“佛子岭、磨子潭水库经营权流转集合信托计划”，创新设计以水库经营权为投资标的的信托产品，支持农业产业化发展；成功发行公司第一单公益集合信托“国元爱心慈善公益信托计划”；成功发行“国元信托商业银行消费信贷资产转让一期集合资

金信托计划”，以个人消费信贷资产为标的，迈出资产证券化业务第一步。

公司选送的《信托机制下的农业产业化》获安徽省金融学会 2013 年研究课题一等奖，《浅析新形势下信托公司会计核算》获安徽省金融会计学会学术研讨活动论文三等奖。

#### **6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况**

公司作为受托人，严格按照《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》及信托文件对受托人义务的规定，在管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，为受益人的最大利益处理信托事务。

公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产设立信托专户，单独记账，单独核算。

按照信托文件的约定，及时履行定期信托计划的信息披露及报告事项。每个信托计划设立后 5 个工作日内，在公司网站发布成立公告。并按照信托合同的约定，定期发布信托项目管理报告。信托合同终止时，根据信托合同的约定，向受益人支付信托财产及收益。同时，在信托终止后十个工作日内作出处理信托事务的清算报告。

妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料，保存期自本信托终止之日起十五年。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

报告期内，公司管理的信托项目运作正常，全年到期清算信托项目 483 个，资金规模 1334.34 亿元，未出现因本公司自身责任而导致

的信托资产损失情况，信托业务稳健发展。

## 6.5 关联方关系及其交易的披露

### 6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

表 6.6.1

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	2	229.35	市场公允价

### 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、法定代表人，注册地址、注册资本及主营业务等

表 6.5.2

单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
同受母公司控制	安徽国元投资有限责任公司	邵文革	安徽省合肥市宿州路 20 号	100000.00	项目投资、管理及咨询等

### 6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.5.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收帐款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.1

单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-

报告

担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其它	231.50	-	229.35	2.15
合计	231.50	-	229.35	2.15

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、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.2

单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其它	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

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

报告期内公司无上述事项。

表 6.5.3.3.1

单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合 计	-	15364.88	15364.88

### 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

单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合 计	413.00	0.00	413.00

### 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

报告期内公司无上述事项。

## 6.6 会计制度的披露

公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

公司信托业务自 2010 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2014 年，公司实现净利润 66803.96 万元，加上调整期初未分配

利润 17.04 万元，加上年初未分配利润 57108.98 万元，可供分配利润 123929.98 万元。根据法律法规要求和公司股东会决议，提取盈余公积 6680.40 万元、提取一般风险准备 29738.75 万元，支付现金股利 10000.00 万元，年末未分配利润 77510.83 万元。

## 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	15.44
加权年化信托报酬率	0.37
人均净利润	417.52 万元

注：①资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%。②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%。③人均净利润=净利润/年平均人数。④平均值采取年初、年末余额简单平均法。⑤公式为： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$ 。

## 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内公司无上述事项。

## 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

报告期内，公司前五名股东未发生变动。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员未发生变动。

### 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，公司注册资本、注册地和公司名称未发生变更，未发生分立合并事项。

#### **8.4 公司的重大诉讼事项**

报告期内，公司固有业务、信托业务无重大诉讼事项。

#### **8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况**

报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

#### **8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况**

本报告期内，安徽银监局对公司进行了一次现场检查。

2014 年 10 月 13 日至 11 月 14 日，安徽银监局检查组对公司信托业务合规性及兑付风险情况进行了现场检查。2014 年 12 月 12 日，公司收到《检查意见书》（〔2014〕28 号）。《检查意见书》指出了公司在信托业务管理和政策执行方面存在的一些问题和薄弱环节，并提出整改意见。

公司对监管部门的现场检查高度重视，立即召开专门会议传达学习，及时梳理汇总，将整改要求传达到部门，部署整改落实工作，明确要求认真对照《检查意见书》，落实责任部门和责任人，逐项逐条提出整改措施，限时整改。公司强调，要根据检查意见，举一反三，自我强化，在今后的工作中纠错纠偏，严格按照相关要求规范业务开展，杜绝同类问题再次发生；要在此基础上，不断完善内控制度，进一步强化内部管理，加大执行力建设，确保制度执行到位；要进一步加强岗位责任制，切实增强员工依法合规稳健经营意识，严格岗位问

责，有效控制各类风险；要增强全员合规意识，进一步加强员工培训，认真学习、贯彻落实各项政策法规和监管要求，提升员工专业素质和业务技能，做到业务操作合规、合法。公司全体员工要严守风险底线，积极防范化解各类风险，牢固树立底线思维和红线意识，确保存续项目稳健运行和到期项目安全兑付，维护来之不易的发展成果。

### **8.7 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**

2014 年 1 月 3 日，公司在《上海证券报》B53 版刊登了公司下列重大事项临时报告内容：

2013 年 12 月 12 日，本公司原股东——首都机场集团公司与安徽皖投资产管理有限公司签署股权转让协议书。首都机场集团公司将其持有的本公司 9% 的权益转让给安徽皖投资产管理有限公司。2013 年 12 月 14 日，本公司 2013 年第三次临时股东会审议同意上述股权转让事项。鉴于公司股东发生变化，股东会同时对公司章程进行了修改。2013 年 12 月 31 日，中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准上述股权变更和修改公司章程事项。本公司已就此办理工商变更登记。

### **8.8 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**

报告期内，公司已按有关规定充分披露相关信息，无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。

二〇一五年四月