广东粤财信托有限公司2014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。

1.2 公司独立董事对本报告所披露内容进行了认真审查，保证本报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.3 广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)对本公司年度财务报告进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司负责人、主管会计工作负责人及会计部门负责人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：

广东粤财信托有限公司成立于1984年12月，是广东省人民政府批准成立，经中国人民银行和国家外汇管理局核准经营金融业务的国有非银行金融机构。目前是广东省唯一保留的省级信托公司。公司注册资本人民币15亿元，其中：广东粤财投资控股有限公司出资147,209.59万元，出资比例98.14%；广东省科技创业投资公司出资2,790.41万元，出资比例1.86%。

公司一直秉承“诚信为本、稳健经营、专业进取、开拓创新”的经营方针，充分发挥专家理财优势，不断开拓创新，通过有效运用信托、信贷、租赁、投资等金融工具，研发并推出各类信托产品，构建专业化的、综合性的金融服务平台，为客户提供全方位的金融需求解决方案。公司将立足广东、面向全国，打造粤财信托理财品牌，致力于以稳健专业的投资管理为客户创造价值，以诚信和优质的服务赢得客户和社会的信任，促进公司长期可持续健康发展。

2.1.1 公司法定中文名称：广东粤财信托有限公司

英文名称：GUANGDONG FINANCE TRUST CO.,LTD

2.1.2 法定代表人：汪涛

2.1.3 注册地址：广东省广州市越秀区东风中路481号粤财大厦9、14、40楼

2.1.4 邮政编码：510045

2.1.5 公司国际互联网网址：http://www.gdycxt.com

2.1.6 公司电子信箱：ycxt@gdyctz.com

2.1.7 公司信息披露事务联系人：陈韶辉

联系电话：020-83063141

传真：020-83063082

电子信箱：ycxt@gdyctz.com

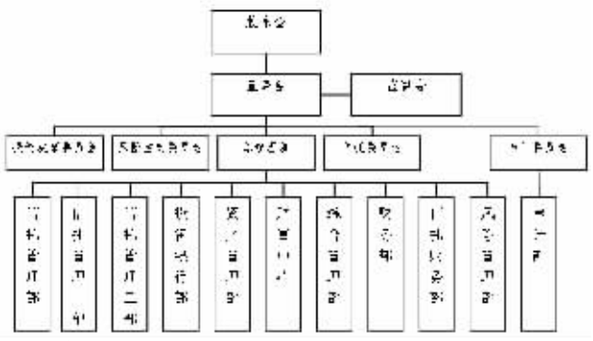
2.1.8 公司本次信息披露报纸名称：《金融时报》、《证券时报》

2.1.9 公司年度报告备置地点：广州市东风中路481号粤财大厦14楼

2.1.10 公司聘请的会计师事务所：广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)，办公地点：广东省广州市东风东路555号粤海集团大厦10楼

2.1.11公司常年法律顾问：广东君信律师事务所，办公地点：广州市农林下路83号广发银行大厦20楼

2.2 组织结构图



3、公司治理

3.1 股东

表3.1（股东构成）

股东名称	★广东粤财投资控股有限公司	广东省科技创业投资公司
出资额	147,209.59万元	2,790.41万元
出资比例	98.14%	1.86%
法人代表	杨树贵	何荣
注册资本	113.48亿元	10.402079亿元
注册地址	广州市东风中路481号粤财大厦15楼	广东省广州市天河区珠江西路17号4301房自编号1房
主要经营业务及主要财务情况	主要经营业务：资本运营管理、资产受托管理、投资项目的管理；科技风险投资、实业投资；企业重组、并购咨询服务。主要财务情况（未经审计，合并报表）：资产总额：4,621,760.99万元；净资产：2,072,667.81万元；当年净利润：133,885.26万元。	主要经营业务：创业投资业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；股权投资业务；咨询业务；产业园投资；物业出租。主要财务情况：资产总额：139,061.16万元；净资产：110,461.94万元；当年净利润：6,298.59万元。

3.2 董事

表3.2-1（董事长、董事）

职务	姓名	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
董事长	汪 涛	男	52	2014.12.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	1995-2005年起任公司副总经理；2005年起任公司董事长
董事	黎全辉	男	53	2014.12.12	广东省科技创业投资公司	1.86%	2006.06起任广东省粤科风险投资集团有限公司董事、党委委员；2013.11起任广东省粤科金融集团有限公司副总经理、党委委员
董事	邓 斌	男	44	2014.12.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2005.10起任公司副总经理；2009.08起任公司总经理
董事	盛新华	女	42	2014.12.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2011.03起任粤财控股公司部门总经理

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
王聪	暨南大学经济学院教授	男	56	2014.12.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	现任暨南大学经济学院金融系教授、金融系主任、国际学院副院长
张天民	北京市君泽君律师事务所高级合伙人	男	44	2014.12.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2004年起任北京市君泽君律师事务所高级合伙人

3.3 监事

表3.3（监事会成员）

职务	姓名	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
监事长	吴佩华	女	51	2014.10.9	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2005.11至2011.10任广东粤财信托有限公司综合管理部总经理；2011.10起任公司监事长
监事	林 绮	女	44	2014.10.9	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2003.03起任职广东粤财投资控股有限公司计划财务部，2014.04起任计划财务部总经理
监事	李 湛	女	52	2014.10.9	职工代表监事		2007.01至2012.01任公司证券投资部经理，2012.02起任公司信托管理二部高级经理

3.4 高级管理人员

表3.4（高级管理人员）

职务	姓名	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
总经理	邓 斌	男	44	2009.08.18	20年	硕士研究生	数量经济学	2005.10起任公司副总经理；2009.08起任公司总经理
副总经理	陈彦卿	女	50	2009.02.16	27年	本科	财政	2008.06起任广东润达资产经营有限公司副总经理；2009.02起任公司副总经理
副总经理	王波	男	38	2012.06.01	16年	本科	国际会计	2007.08起任公司部门总经理；2009.06起任公司总经理助理；2012.06起任公司副总经理
副总经理	李亚娟	女	45	2013.07.15	20年	硕士研究生	经济学	2010.01起任广东银监局非银处处长；2012.09起任广东银监局纪委副书记；2013.07起任公司副总经理
副总经理	陈海珍	女	48	2013.07.15	19年	本科	会计学	2012.02起任公司部门总经理；2013.07起任公司副总经理
总经理助理	刘东辉	男	46	2013.07.15	20年	博士	企业管理	2012.01起任公司部门总经理；2013.07起任公司总经理助理

3.5 公司员工

表3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	30以下	40	39%	44	41%
	30-40	38	37%	40	37%
	40-50	20	20%	20	18%
	50以上	4	4%	4	4%
学历分布	博士	5	5%	5	5%
	硕士	51	50%	55	50%
	本科	42	41%	44	41%
	专科	4	4%	4	4%
	其他	0	0	0	0%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	9	9%	9	9%
	自营业务人员	9	9%	8	7%
	信托业务人员	61	60%	69	64%
	其他人员	23	22%	22	20%

4、经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

4.1.1公司的经营目标是在科学发展观的指引下，坚持可持续发展，以效益为中心，以市场为导向，立足广东、面向全国，打造粤财信托专业理财品牌，构筑核心竞争能力，力争进入国内信托公司领先行列。

4.1.2公司的经营方针是“诚信为本、稳健经营、专业进取、开拓创新”。

4.1.3战略规划

以完善的风险控制系统为基础，以创新为手段，坚持以提高资产管理规模和提高资产管理能力为两条发展主线，不断提高和优化金融服务水平，创造性地满足各类投资者的金融理财需求，把公司建设成为国内一流的资产管理和财富管理平台，实现股东价值、员工价值和客户价值的最大化。

4.2所经营业务的主要内容

中国银监会核准公司承办以下人民币和外币金融业务：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本年度，公司自营资产运用与分布和信托财产运用与分布情况请见下表：

自营资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	98,828.28	25.50	基础产业		
贷款及应收款	9,634.08	2.49	房地产业		
交易性金融资产	-	-	证券市场	6,014.13	1.55
可供出售金融资产	143,435.20	37.01	工商企业	8,000.00	2.07
持有至到期投资	-	-	金融机构	367,265.52	94.76
长期股权投资	129,621.78	33.44	其他	6,287.46	1.62
其他	6,047.77	1.56			
资产总计	387,567.11	100.00	资产总计	387,567.11	100.00

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	2,532,728.51	12.80	基础产业	3,694,790.29	18.68
贷款	6,925,007.46	35.02	房地产	1,094,022.33	5.53
交易性金融资产	934,911.96	4.73	证券市场	1,477,765.43	7.47
可供出售金融资产	321,705.11	1.63	工商企业	4,190,942.34	41.52
持有至到期投资	5,702,368.42	28.83	金融机构	8,213,677.88	21.19
长期股权投资	3,308,921.53	16.73	其他	1,109,463.50	5.61
其他	55,018.78	0.26			
信托资产总计	19,780,661.77	100.00	信托资产总计	19,780,661.77	100.00

4.3市场分析

4.3.1促进本公司业务发展的有利因素：①我国发展仍处于重要的战略机遇期，国际环境总体上有利于我国和平发展，国内工业化、信息化、城镇化、市场化、国际化深入发展，市场需求潜力巨大，经济发展的基础仍然牢固。国际经济总体趋稳，国内经济转型升级初见成效，中长期内仍可保持平稳较快增长。②十八届三中全会以来各项社会经济改革全面提速，改革红利的释放将为推动经济发展注入新动力，其中多项改革领域有望成为信托公司发展的新增长点。③我国居民财富增长迅速，财富管理需求旺盛，高净值人群对信托产品的认同度不断提高。④公司作为具有多年成功经营历史的广东省属唯一一家省级信托公司，在所属区域内有着良好的社会声誉和品牌影响力。

4.3.2影响本公司业务发展的不利因素：①国内经济下行压力较大，信用风险及市场风险有所上升。②银行、证券、基金、保险、期货机构纷纷加入泛资管领域，行业竞争加剧。③利率市场化、汇率市场化及人民币国际化步伐加快，互联网金融发展迅猛，信托业传统经营模式受到较大冲击。④投资者消费观念尚未成熟。

4.4 内部控制

公司通过完善的组织架构、内部规章实现内部控制，形成了研究、决策、操作、检查、反馈的PDCA管理循环，构建了前台调查、中台审查、后台审计评价相互制衡的内部控制机制。

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照合法、高效、精简、制衡原则设置组织机构，设股东会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司董事会及其下设投资决策委员会和风险控制委员会为公司决策系统，在董事会领导下的经营管理层及相关业务部门为公司执行系统，监事会以及董事会下设的审计委员会、信托委员会为公司监督及信息反馈系统，三个系统既相互独立又相互联系。公司大力推进合规文化建设，通过开展内控制度培训、内部合规检查、建立风险问责制度等，促进全体员工牢固树立合规经营、按程序办事的意识。

4.4.2 内部控制措施

公司建立多层次内部控制组织架构，根据《公司法》、《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等法律法规，建立了《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等规章制度，严格按章办事，确保董事、监事、经营管理层成员的权力有效约束、职责有效履行。

除董事会下属风险控制委员会、投资决策委员会、信托委员会、审计委员会外，专设审计部、风险管理部为内部控制职能部门。审计部职责：根据信托行业法律法规、监管政策和公司章程，制定公司内部审计稽核制度，对公司各部门及有关业务活动进行审计监督，每半年向董事会提交全面审计报告；衔接、配合外部审计部门对公司的检查、审计稽核工作，定期将公司内部审计报告副本上报监管部门。审计部的审计对象覆盖全部业务活动，包括信托业务、资产管理、证券投资、股权投资以及公司内部管理、财务收支等，对公司经营管理活动进行稽核监督，确保公司经营合法合规。

风险管理部作为向经营管理层负责的内部控制部门，主要承担以下职能：拟订公司风险管理制度框架以及风险管理制度体系；制定风险管理办法及其实施细则、合规管理办法，组织修订业务管理制度及流程；对各业务项目进行事中审查和事后监督检查；衔接、配合行业监管部门对公司的检查工作。

公司内部控制职责明确，建立了前中后台分离、集中审批的业务管理架构，确保各业务环节岗位职能分离，相互监督，有效制衡。

4.4.3 信息交流与反馈

公司通过建立详细的工作报告及审核流程，工作信息得以规范、快速、有序传递；内部控制部门通过办公自动化系统实时传递外部监管意见及内部管理信息，业务部门与风险管理部门保持全流程业务信息共享，有效避免因信息交流不足导致的业务差错、信息递减或效率损耗。公司与监管部门建立了良好的沟通机制，各类业务按规定及时报告或报备，有效落实监管意见，为公司合规经营提供支持。

4.4.4 监督评价与纠正

公司定期对内部控制执行情况实施审计，并于本年度进一步加强内部控制监督工作，充实审计队伍，完善相关制度，年度审计稽核及内部合规检查情况显示公司内控执行情况良好，监管部门外部检查及内控检查发现的问题均已得到及时纠正。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司构建以董事会为核心，以风险控制委员会、投资决策委员会、信托委员会、审计委员会为支点的风险管理体系，由内部规章、组织架构、授权制度、技术手段、以及稽核与事后评价等部分组成。在项目运作上建立事前预防、事中控制、事后监督检查的三阶段风险控制流程，在项目审核上经由业务部门、风险管理部门、投资决策委员会等多道环节进行综合风险控制，尤其强调过程控制，使公司在出现风险苗头时能快速反应，及时有效化解。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

本报告期内，公司固有业务项下未发生交易对手信用风险事项。信托业务项下，公司针对不同类别的信托产品项下的交易对手风险，采取充分的信息披露，紧盯重点领域的交易对手风险隐患，及时充分地向委托人、受益人进行密切沟通和报告，审慎履行受托人职责。

4.5.2.2 市场风险状况

受国内外经济形势以及资本市场改革和资本市场本身波动等诸多因素影响，2014年证券投资面临一定的市场风险。公司一方面保持对该类业务风险的高度关注，严格履行信托法律法规以及相关信托法律文件规定的义务和责任，审慎对投资者进行风险偏好、风险承受能力进行分析、识别；另一方面积极加强对该类项目的信息披露、风险排查，控制投资进度，将有关风险情况、净值变化等及时知会投资者，妥善管理市场风险。

4.5.2.3 操作风险状况

2014年公司信托业务规模依然较大，信托项目笔数多、资金流量大、交易流程节点多，公司通过严格执行授权制度，统一业务操作流程、工作模板等，明确信托开户、保管、资金划付等岗位责任等，最大限度降低操作风险。2014年未发生操作风险事故。

4.5.2.4 其他风险状况

本年度未发生其他风险事件。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险

公司通过业务部门事前尽职调查，风险管理部门风险审查、公司投资决策委员会审核决策，项目现金流压力测试、抵/质押担保、资金监控等予以防范；通过项目实施过程中的跟踪检查以及稽核与评价进行事中、事后控制。在合作机构、交易对手信用风险防范方面，通过选择实力雄厚、信誉卓著、业绩优良的金融机构作为合作伙伴，关注交易对手经营管理及财务状况，适时调整合作规模及产品，控制交易对手风险。在出现风险预警后，通过协商、调解、债权申报以及诉讼等多种方式，积极主张权利，化解风险，有效维护信托财产安全。

4.5.3.2市场风险

公司坚持“诚信为本、稳健发展”的经营理念，避免介入不熟悉的领域及风险较大且难以有效控制的项目，审慎介入风险可控的项目，综合运用敏感性分析、情景分析等方法充分评估潜在市场风险，并通过业务部门—风险管理部—投资决策委员会的多层次审核，结合严格的分级授权、系统支持、逐日盯市、预警止损等制度控制市场风险。

4.5.3.3操作风险

公司通过严格的授权制度和业务操作流程，明确岗位职责，建立内部相互制约、相互督促的工作机制；严格依法建账，将信托财产与固有财产分开管理、分别记账，对信托业务与非信托业务分开核算，对每项信托业务单独核算，对各项经营活动过程及资金运作建立严格的复核和监控程序；通过系统权限设置对证券投资操作权限和内容进行严格划分和分工，在业务和资金流转过程中设立双岗核定、确认制度，防范可能出现的漏洞。风险管理部、审计部分别根据自身职责，独立进行定期、不定期的检查，及时发现问题并督促纠正。

4.5.3.4其他风险

4.5.3.4.1政策风险

公司严格依法经营，建立健全内部控制制度、组织架构以规范与控制公司经营行为。公司设立风险控制委员会和投资决策委员会，并由风险管理部负责法律合规事务，对公司的法律合规风险进行识别、评估、监控，提出合规风险提示和修改完善建议；及时梳理、整合、改进公司规章制度和操作流程；组织员工进行合规培训和反洗钱教育；保持与监管部门的密切沟通，及时掌握政策动向，把握公司业务方向以控制政策风险。

4.5.3.4.2经营风险

公司通过健全法人治理结构，明确董事会和监事会职责，严格执行内部经营管理授权，对经营管理层进行约束，保证稳健经营；通过不断吸收素质高、从业经验丰富的专业人士加盟团队，以提高企业经营管理水平，降低经营风险；通过构建健康的企业文化和科学的经营理念及切合自身实际的激励约束机制，逐步提升核心竞争力；通过事中事后稽核与评价，及时矫正与问责等，控制经营风险。

4.5.3.4.3声誉风险

公司坚持“诚实守信”原则，审慎尽职履行受托人管理职责，关注各种市场变化、突发事件或风波可能给公司声誉带来的影响，明确舆情管理职责，实时关注舆情信息，加强舆情信息研判，及时披露相关信息，主动接受舆论监督；日常加强分析研究，对可能发生的各类声誉风险事件进行情景分析，制定应急预案，强化声誉风险防范意识，切实防范声誉风险。

4.5.3.4.4客户风险

公司依法合规、稳健经营，以客户资产保值增值为已任，最大努力维护客户利益，维持良好客户关系；公司聘请信誉良好、经验丰富的行业资深律师事务所为顾问，对信托合同等各类法律文件进行规范，对重大信托项目出具专项法律意见；公司严格执行各项操作程序，对客户资信、资金实力、资金来源合法性等进行调查、评估，向客户真实、客观、全面提示风险，根据客户风险偏好及风险承受能力不同推介不同的信托产品，管理好客户风险。

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：（标准无保留审计意见）

我们认为，粤财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，公允反映了粤财信托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。

5.1.2 资产负债表

2014年12月31日

单位：万元

资 产	年末数	年初数	负债及所有者权益	年末数	年初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	1.81	4.41	向中央银行借款	-	-
存放同业款项	98,826.47	169,910.81	同业及其他金融机构存放款项	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	-	-	应付账款	-	-
应收账款	-	-	预收账款	-	-
应收利息	1,394.39	995.90	应付职工薪酬	7,596.38	6,010.73
应收股利	-	-	应付股利	-	-
其他应收款	239.69	584.93	应交税费	8,525.06	6,478.73
预付账款	-	-	其他应付款	88.50	128.74
发放贷款及垫款	8,000	4,000	应付利息	-	-
可供出售金融资产	143,435.20	35,152.78	预计负债	-	-
持有至到期投资	-	-	递延收益	-	-
长期股权投资	129,621.78	115,782.86	长期应付款	-	-
固定资产	3,993.24	4,219.02	递延所得税负债	1,113.77	328.17
在建工程	-	-	其他负债	-	-
固定资产清理	-	-	负 债 合 计	17,323.71	12,946.37
无形资产	188.62	125.92			
商誉	-	-	所有者权益：		
长期待摊费用	-	-	实收资本	150,000	150,000
递延所得税资产	1,865.91	1,472.31	资本公积	2,363.55	2,365.55
其他资产	-	-	其他综合收益	16,985.64	1,947.27
			盈余公积	29,163.57	23,643.32
			一般风险准备	18,233.71	13,628.11
			未分配利润	153,496.93	127,720.34
			所 有 者 权 益 合 计	370,243.40	319,302.58
资 产 总 计	387,567.11	332,248.95	负债及所有者权益合计	387,567.11	332,248.95

企业负责人：汪涛　主管会计机构负责人：王波　会计机构负责人：徐茹斌

5.1.3 利润表

2014年度

单位：万元

项 目	2014年度	2013年度
一、营业收入	83,406.98	79,267.09
利息净收入	8,128.43	7,451.50
其中：利息收入	8,128.43	7,451.50
利息支出	-	-
手续费及佣金净收入	63,719.55	62,038.89
其中：手续费及佣金收入	63,719.55	62,038.89
手续费及佣金支出	-	-
投资收益（亏损以“-”号填列）	11,553.12	9,786.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,157.36	8,619.88
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	1.06	-9.82
其他业务收入	4.81	-
二、营业支出	12,380.06	12,132.56
营业税金及附加	3,632.52	3,607.24
业务及管理费用	8,749.09	8,537.54
资产减值损失	-1.56	-12.23
其他业务成本		-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	71,026.92	67,134.53
加：营业外收入	6.38	15.77
减：营业外支出	1.77	30.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	71,031.53	67,120.30
减：所得税费用	15,829.09	14,455.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	55,202.44	52,664.53
六、其他综合收益的税后净额	15,038.37	901.22
以后将重分类进损益的其他综合收益	15,038.37	901.22
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	12,681.56	1,034.77
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	2,356.81	-133.55
七、综合收益总额	70,240.82	53,565.75

企业负责人：汪涛　主管会计机构负责人：王波　会计机构负责人：徐茹斌

5.1.4所有者权益变动表

项目	2014年度						2013年度					
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	150,000.00	2,363.55	1,947.27	23,643.32	13,628.11	127,720.34	319,302.58	150,000.00	2,363.55	1,046.05	1,837.69	10,705.90	88,244.46	270,736.83
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	150,000.00	2,363.55	1,947.27	23,643.32	13,628.11	127,720.34	319,302.58	150,000.00	2,363.55	1,046.05	1,837.69	10,705.90	88,244.46	270,736.83
三、本年增减变动金额	-	-	15,038.37	5,520.24	4,605.60	25,776.59	50,940.82	-	-	901.22	5,266.45	2,922.21	39,475.87	48,565.75
（一）综合收益总额	-	-	15,038.37	-	-	55,202.44	70,240.82	-	-	901.22	-	-	52,664.53	53,565.75
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	5,520.24	4,605.60	-29,425.85	-19,300.00	-	-	-	5,266.45	2,922.21	-13,188.66	-5,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	5,520.24		-5,520.24	-	-	-	-	5,266.45	-	-5,266.45	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	4,605.60	-4,605.60	-	-	-	-	-	2,922.21	-2,922.21	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-19,300.00	-19,300.00	-	-	-	-	-	-5,000.00	-5,000.00
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）风险投资剩余额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	150,000.00	2,363.55	16,985.64	29,163.57	18,233.71	153,496.93	370,243.40	150,000.00	2,363.55	1,947.27	23,643.32	13,628.11	127,720.34	319,302.58

企业负责人：汪涛　主管会计机构负责人：王波　会计机构负责人：徐茹斌

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

2014年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	年初数	年末数	信托负债和信托权益	年初数	年末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	3,238,930.40	2,532,728.50	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	2,641.93	414.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	711,250.55	934,911.96	应付托管费	14.36	8.26
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	29,991.62	48,439.53	应交税费	-	-
应收款项	3,769.44	4,408.44	应付销售服务费	-	-
发放贷款	8,224,494.22	6,925,007.46	其他应付款项	13,987.77	13,447.92
可供出售金融资产	352,503.19	321,705.11	预计负债	-	-
持有至到期投资	1,913,998.02	5,702,368.42	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	16,644.06	13,871.00
长期股权投资	3,198,881.79	3,308,921.53		-	-
投资性房地产	2,325.26	2,170.80	信托权益：	-	-
固定资产	-	-	实收信托	22,270,174.78	19,121,871.46
无形资产	-	-	资本公积	353,278.58	323,054.98
长期待摊费用	-	-	损益平准金	-	-
其他资产	5,269,732.46	-	未分配利润	305,779.53	321,864.33
减：各项资产减值准备	-	-	信托权益合计	22,929,232.89	19,766,790.77
信托资产总计	22,945,876.95	19,780,661.77	信托负债及信托权益总计	22,945,876.95	19,780,661.77

企业负责人：汪涛　主管会计机构负责人：王波　会计机构负责人：徐茹斌

5.2.2信托项目利润及利润分配汇总表

2014年度

单位：人民币万元

项 目	本年累计数	上年同期数
一、营业收入	1,777,284.79	1,394,928.73
利息收入	605,156.44	546,106.40
投资收益（损失以“-”号填列）	1,184,214.66	829,361.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-16,356.93	18,696.97
租赁收入	463.31	459.16
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收入	3,807.31	304.33
二、支出	160,840.02	158,308.63
营业税金及附加	2,832.77	1,279.43
受托人报酬	61,210.91	55,763.85
托管费	17,252.89	9,878.65
投资管理费	20,533.71	34,427.05
销售服务费	656.61	45.41
交易费用	7,009.98	3,718.67
资产减值损失	-	-
其他费用	51,343.15	53,195.58
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,616,444.77	1,236,620.10
其他综合收益	-	-
四、综合收益	1,616,444.77	1,236,620.10
加：期初未分配信托利润	305,779.53	99,287.56
五、可供分配的信托利润	1,922,224.30	1,335,907.66
减：本期已分配信托利润	1,600,359.97	1,030,128.13
六、期末未分配信托利润	321,864.33	305,779.53

企业负责人：汪涛　主管会计机构负责人：王波　会计机构负责人：徐茹斌

6、会计报表附注

6.1报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

2014 年，财政部修订了《企业会计准则第 2 号-长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号-职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号-财务报表列报》、《企业会计准则第33 号-合并财务报表》，以及颁布了《企业会计准则第 39 号-公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号-合营安排》、《企业会计准则第 41 号-在其他主体中权益的披露》等具体准则，公司于 2014 年7月1日起执行。2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》公司在2014年年度及以后期间的财务报告中按照本准则要求对金融工具进行列报。

各准则所接要求进行了调整，对可比期间财务报表项目及金额的影响如下；准则名称	会计政策变更的内容及其对本公司的影响说明	对2013年12月31日/2013年度相关财务报表项目的影响金额	
		项目名称	影响金额增加+/减少-
《企业会计准则第2号——长期股权投资（2014年修订）》	按照《企业会计准则第2号——长期股权投资（2014年修订）》及应用指南的相关规定	长期股权投资	-32,760,000.00
		可供出售金融资产	32,760,000.00
《企业会计准则第30号—财务报表列报（2014年修订）》	按照《企业会计准则第30号—财务报表列报（2014年修订）》及应用指南的相关规定	其他综合收益	19,472,706.87
		资本公积	-19,472,706.87

除《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》应用指南的采用会导致本公司资产负债表部分项目列报方式发生变化而导致比较数据需要重新列报外，这些应用指南的采用对本公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

6.2或有事项说明

本年度公司未发生重要的或有事项。

6.3重要资产转让及其出售的说明

本年度公司未发生重要资产转让和出售等事项。

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信用风险资产五级分类如下：

表6.4.1.1

单位：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	不良资产合计	不良率（%）
期初数	175,491.64	-	-	-	-	175,491.64	-	-
期末数	108,460.54	-	-	-	-	108,460.54	-	-

注