

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。

1.2 公司独立董事对年度报告内容真实性、准确性、完整性无异议。

1.3 立信会计师事务所(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。

1.4 公司董事长李长旭先生、公司总经理朱勇先生、首席财务官杨丹青女士、主管信托会计总经理王晓波及主管固有会计总经理隋仁凤声明：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

华鑫国际信托有限公司（以下简称“公司”）是经中国银行业监督管理委员会依法批准设立的非银行金融机构，前身为佛山国际信托投资有限公司，于2008年12月24日重新登记并更名为华鑫国际信托有限公司，2009年9月完成验资工作，注册资本金3.2亿元，其中中国华电集团公司占比51%、中国华电集团财务有限公司占比49%；2010年2月9日，取得中国银监会颁发的《金融许可证》，2010年3月15日，经营地址迁至北京市西城区，并于2010年3月18日正式挂牌开业；2010年12月23日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至12亿元；2012年4月9日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至22亿元。

公司自重新挂牌营业以来，先后获得《金融理财杂志》举办的金融理财 TOP10 总评榜“金貔貅奖”、“年度金牌成长潜力信托公司”、“年度金牌风控力信托公司”等称号；连续获得中国华电集团公司“文明单位”、“先进集体”荣誉称号；中国企业文化促进会“企业文化建设百佳单位”、“中国企业诚信文化十佳单位”称号；北京市西城区人民政府“年度发展区域经济突出贡献奖”，成为北京市首批重点总部企业。

2.1.1 公司法定中文名称：华鑫国际信托有限公司

中文名称缩写：华鑫信托

公司英文名称：CHINA FORTUNE INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

公司英文名称缩写：CHINA FORTUNE TRUST

2.1.2 公司法定代表人：李长旭

2.1.3 公司注册地址：北京市西城区宣武门内大街2号华电大厦B座11层

邮政编码：100031

公司国际互联网网址: <http://www.cfitc.com>

公司电子信箱: hxxt@cfite.com

2.1.4 公司负责信息披露事务的高级管理人员: 蔡概还

公司信息披露联系人: 李扬建

联系电话: 400-680-1616/010-83568201转

传真: 010-83568281

电子信箱: servic@cfite.com

2.1.5 公司信息披露报纸名称: 《金融时报》

备置地点: 北京市西城区宣武门内大街 2 号华电大厦 B 座 11 层

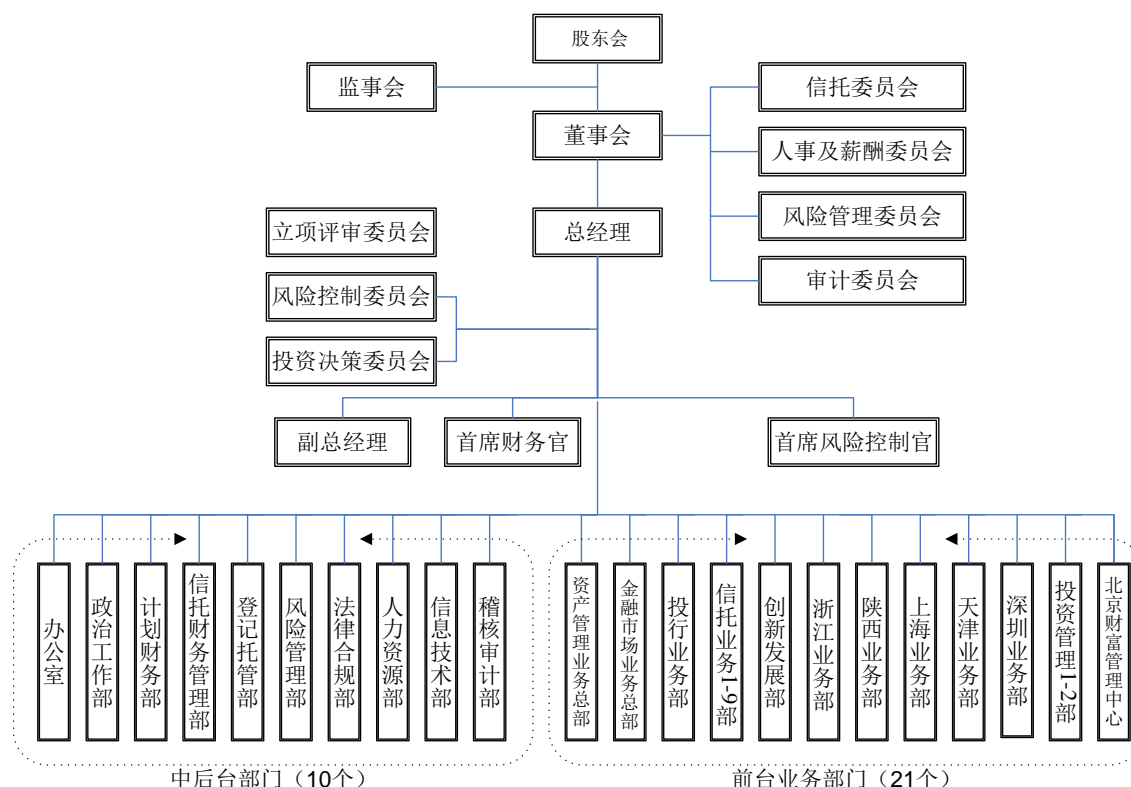
2.1.6 公司聘请的会计师事务所名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

住所: 上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

2.1.7 公司聘请的律师事务所名称: 北京市兆源律师事务所

住所: 北京市西城区宣武门西大街甲 129 号金隅大厦

2.2 组织结构图



3、公司治理结构

3.1 股东

股东总数：2 个

表 3.1.1

股东名称	持股%	法人代表	注册地址	主营业务
中国华电集团公司★	51	李庆奎	北京市西城区宣武门内大街 2 号 A 座	许可经营项目：对外派遣境外工程所需的劳务人员；一般经营项目：实业投资及经营管理；电源的开发、投资、建设、经营和管理等。
中国华电集团财务有限公司	49	陈 宇	北京市西城区宣武门内大街 2 号 B 座 10 层	对成员单位办理财务和融资、担保、结算等；从事同业拆借；对金融机构的股权投资；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务等。

★ 中国华电集团公司为实际控制人。

3.2 董事会成员

表3.1.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	简要履历
李长旭	董事长	男	53	2014.12.11	曾任审计署驻电力部审计局一处主任科员、三处副处长；国家电力公司审计局生产审计处副处长、二处副处长、审计部正处级职员、审计部综合处处长；中国华电集团公司监察审计部副主任、副主任（主持工作）；现任中国华电集团副总会计师，兼华鑫国际信托有限公司董事长。
金树成	董事	男	52	2014.12.11	曾在武警水电部队从事工程技术、财务管理工作，历任技术员、助理会计师、会计师、高级会计师；中国华电集团公司历任财务资产部财务稽核处处长、财务资产部风险管理处处长、监察部主任师、审计部主任师；中国华电香港公司财务总监；中国华电集团公司财务与风险管理部副主任；现任华鑫国际信托有限公司党组书记、副总经理、纪检组长。

华鑫信托 2014 年度报告

刘 蒨	董事	男	44	2011.11.08	曾任山西煤炭进出口集团业务副经理；北京瑞诚创投公司总经理；山西能源产业集团副总；山西国际能源集团副总；现任中国华电财务公司党组成员、副总经理。
袁亚男	董事	女	50	2013.05.30	曾任国家开发银行正科级职员、副处长、处长；中国华电集团财务资产部融资管理处处长；中国华电集团资产管理部主任师、副主任；中国华电集团资本运营与产权管理部副主任；现任中国华电集团财务与风险管理部副主任。

表3.1.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	简要履历
吴晓球	独立董事	男	56	2009.11.02	曾任中国人大财政金融学院副院长、教授、博士生导师、校学术委员会委员、财政金融学院教授、博士生导师、研究生院副院长；现任中国人大校长助理、研究生院常务副院长、校学位委员会委员、秘书长、校学术委员会委员、财政金融学院教授、博士生导师、教育部长江学院特聘教授。
王 昊	独立董事	女	40	2009.11.02	曾任北京市瑞银律师事务所律师合伙人；英国 LAMB CHAMBERS 实习；黎明网络公司法律事务部经理；现任德国百达律师事务所北京办事处中国法律顾问。
孟向洁	独立董事	女	57	2012.10.23	曾任财政部办公厅副司级调研员、农业部计划司副司长、中国农村发展信托投资公司副总经理、中农信香港公司董事长、中国诚信证券评估有限公司党委书记、副总经理、北京中兴正元资产管理咨询有限公司董事长；现任北京中资北方投资顾问有限公司董事长。

表3.1.2-3（董事会下属委员会）

华鑫信托 2014 年度报告

董事会 下属委员会名称	职责	组成人 员姓名	职务
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，了解公司信托业务的发展情况，维护受益人的最大利益。	吴晓球	主任委员
		孟向洁	委员
		刘 蒨	委员
人事及薪酬委员会	负责制定公司董事及高级人员的考核标准并进行考核；制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；制定公司长期激励机制和方案，为公司发展提供人才激励保障；制定公司人力资源发展规划。	李长旭	主任委员
		吴晓球	委员
		金树成	委员
风险管理委员会	负责公司风险的控制、管理、监督和评估。	金树成	主任委员
		袁亚男	委员
		王 昊	委员
审计委员会	负责内、外部审计的沟通、监督和核查工作以及重大关联交易的审核。	孟向洁	主任委员
		金树成	委员
		王 昊	委员

3.3 监事、监事会成员

表 3.1.3-1（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
郝 彬	监事长	男	53	2014.08.28	曾任华信保险公司总经理；中国华电集团资本控股公司党组成员、副总；华鑫国际信托有限公司董事长、党组书记；现任中国华电集团公司金融产业部主任。
张学云	监事	女	53	2009.11.02	曾任省武汉供电局财会；华中电管局（电力部中南审计分局、华中电力集团、国电华中公司）审计部主审、主持一处工作；现任中国华电集团财务有限公司风险总监兼风险与合规管理部、审计部经理。
王晓波	监事	男	42	2010.10.28	曾任黑龙江龙电置业有限公司财务部主管会计；华电能源股份有限公司审计部审计员、审计部副经理、监察审计部副主任、监察审计部主任。现任华鑫国际信托有限公司运营总监兼信托财务管理部总经理。

3.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
朱 勇	总经理	男	47	2010.11.02	曾任中国农业发展银行总行信贷一部主任科员，经济师；中信证券股份有限公司资产管理部研究主管；中信信托有限责任公司资金运用部副总经理（主持工作、资产管理部副总经理（主持工作）、资产管理部总经理、资本市场业务总监兼资产管理部总经理。现任华鑫国际信托有限公司公司党组成员、总经理。
金树成	党组书记、 副总经理、 纪检组长	男	52	2014.12.11	同上。
杨丹青	首席财务 官、工委 主任	女	48	2009.11.02	曾任中国电力企业联合会财务部干部；电力部经济调节司价格处主任科员；国家电力公司财务产权部价格处副处；中国华电集团公司财务部处长、主任师；现任华鑫国际信托有限公司党组成员、首席财务官、工委主任。
蔡概还	首席风险 控制官	男	44	2010.10.28	曾任全国人大财经委经济法室干部；中国银行业监督管理委员会非银部市场准入处主任科员、业务综合处副处长、法规部立法二处处长。曾担任《中华人民共和国信托法》起草组成员，并曾在中国对外经济贸易信托有限公司挂职，任总经理助理；现任华鑫国际信托有限公司党组成员、首席风险控制官。
陶 钧	副总 经理	男	46	2014.03.19	曾任中信兴业信托投资公司资金处项目经理；中信信托有限责任公司历任年金信托部总经理、信托业务五部总经理、投资银行二部副总经理；中信锦绣资本管理有限公司投资总监；渤海国际信托有限公司副总裁；现任华鑫国际信托有限公司副总经理。

3.5 公司员工

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	1	0.6%	7	4.8%
	25-29	33	19.8%	37	25.5%
	30-39	91	54.5%	76	52.4%
	40 以上	42	25.1%	25	17.3%
学历分布	博士	5	3.0%	3	2.1%
	硕士	99	59.3%	90	62.1%
	本科	56	33.5%	45	31.0%
	专科	7	4.2%	7	4.8%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	13	7.8%	6	4.1%
	固有业务人员	5	3.0%	6	4.1%
	信托业务人员	83	49.7%	71	49.0%
	其他人员	66	39.5%	62	42.8%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

本报告期公司聚焦“转型、发展、增效”三大任务目标，全力抓改革、促发展、强管理、提效率，保持“真抓实干、稳中求进、科学发展”的总基调，坚持更具理性和内涵的“质量和效益”为发展导向，坚持以科学发展观为指导，以战略目标为引领，以全面深化改革为统领，以稳健经营、持续发展为基础，加快推进体制机制创新，加快推进人才队伍建设，加快推进业务转型升级，持续提升项目开发与管理能力、提升整体发展质量、提升经济效益，努力实现公司的持续健康发展，做强作优华鑫品牌。

截止 2014 年末，公司管理资产总规模 1,641 亿元，实现利润总额 7.06 亿元。

4.1.2 经营方针

本报告期公司经营方针是：稳健经营、价值至上。

4.1.3 战略规划

“适应新常态、打造新动力、实现新发展”是华鑫信托今后一个时期发展的总要求。培育新的增长动力和竞争优势，坚持“高深远快”的总体思路：“高”，就是

要战略发展规划的立意要高，组织配置资源的站位要高，业务突破水平要高；“深”，就是要了解用户需求要深，把握业务能力要深；“远”，就是要看得远，既要看到今天信托行业的发展与需求，还要看到未来的需求；“快”，就是要市场脉搏捕捉的快，创新项目要抓得快，适应外界环境条件变化的观念要转得快。

公司在整体把握好“高深远快”的总体思路的同时，重点坚持“三个必须”。必须坚持依法治企，把风险管控放在更加突出的位置。做好“底线思维”，不触“红线”，增强风险识别能力。切实把风控制度建设到位，内部决策流程到位，组织机构保障到位，人员责任奖惩到位，保障安全措施到位。必须坚持业务创新，把“补齐”短板切实抓起来。坚持“红蓝”并进的策略。进一步做大、做实“红海”业务，大力拓展基金化信托业务，大力拓展“蓝海”业务，积极寻找合适契机开展上市公司重组并购、信贷资产证券化、养老、医疗、教育、家族信托业务、土地流转业务等成长性行业。必须坚持深化用人改革，让市场化建设脚步更加坚实。不断深化“全员营销、全员对标”，做到“人人肩上有指标，各个部门有任务”。继续搞活选人用人机制建设，加大市场化配置人才的力度，促进现有业务团队之间分工协作，形成几个规模较大、实力较强、盈利能力稳定的专业化团队。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 经营的主要业务及品种

公司经营的主要业务为信托业务和固有业务。

4.2.1.1 信托业务

公司以能源和基础产业信托业务为核心，坚持多领域经营；以提供多元化、专业化、特色化金融服务为手段，坚持业务创新；以全面风险管理为保障，坚持稳健经营，规范运作。主要经营的信托业务包括：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等。

4.2.1.2 固有业务

主要自营业务包括：存放同业；拆放同业；贷款业务；租赁业务；投资业务；以固有财产为他人提供担保；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。

4.2.2 资产组合与分布

4.2.2.1 固有资产运用与分布表

表 4.2.2.1 单位：万元

资产运用	期末余额	占比(%)	资产分布	期末余额	占比(%)
货币资金	6,253.47	1.9	房地产	6,391.46	1.94
发放贷款和垫款	19,822.57	6.03	基础产业	-	
交易性金融资产	24,767.86	7.53	工商企业	19,700.00	5.99
可供出售金融资产	186,222.48	56.63	证券市场	167,329.88	50.88
持有至到期投资	77,252.29	23.49	金融机构	135,434.94	41.18
其他	14,537.61	4.42			
总计	328,856.28	100.00	总计	328,856.28	100.00%

4.2.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2.2 单位：万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	334,865.40	2.08	房地产	488,640.00	3.04
发放贷款和垫款	7,034,890.22	43.75	基础产业	1,880,328.56	11.69
交易性金融资产	976,471.73	6.07	工商企业	8,877,726.15	55.20
持有至到期投资	5,620,409.40	34.95	证券市场	1,504,080.71	9.35
长期股权投资	1,927,607.87	11.99	金融机构	1,654,943.96	10.29
其他	187,271.91	1.16	其他	1,675,797.15	10.42
信托资产总计	16,081,516.53	100.00	信托资产总计	16,081,516.53	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济形势分析：

受房地产转折性变化影响，2014年经济下行压力进一步加大。从主要指标方面看，国内生产总值同比增长7.3%，CPI 增长2.1%，增长率均有所放缓，中国经济全面呈现新常态，新常态不仅意味着经济增长转向中高速，而且伴随着深刻的结构变化、发展方式变化和体制变化。面对经济持续下行的压力，新一届政府坚持底线思维，对经济波动、体制改革表现出足够的定力和决心，采取一系列定向调控措施，宏观经济运行总体平稳，全年经济增长处在预期目标区间，特别是在经济增速稳中缓降的同时，适应新常态发展的宏观经济政策也逐步成型，成为保持经济平稳增长、促进经济活力增强、结构不断优化升级的有力支撑。

4.3.2 行业形势分析：

信托业在经历了多年的高速发展之后，步入了转型发展阶段，业务结构继续优化，系统风险可控，行业整体发展平稳。但信托业也面临着资产规模、经营业绩的

增幅明显回落、传统业务乏力、创新业务培育速度明显滞后、个案风险增加和信托报酬贡献下滑；信托业随着大资管的同质化竞争加剧，原有制度红利逐渐消失；“99号文”、“信保基金管理办法”等监管新政颁布实施，不断促使信托业加快转型。

经济下行压力加大和竞争日趋加剧，对公司是挑战与机遇并存。与行业内其他领先公司相比，公司在资产规模、业务种类、渠道建设及营销能力、利润规模等方面仍有一定差距，但是，公司已经建立相对成熟的证券投资信托、不动产信托、财产权信托等系列产品线，获准开展信贷资产证券化业务，在银企、政企及信保合作等方面取得了一定成绩。在面对行业内外双重压力的同时，公司立足现实、稳健经营，实施全过程风险管控。同时，公司顺应经济新常态加快调整业务结构，整合各种资源拓展创新性业务，丰富扩张产品线，加大自主营销力度，逐步形成差异化竞争的优势品牌，以最大的收益为社会创造财富、为股东创造回报，为客户创造价值。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司坚持“全面风险管理”和“内控优先”的风险管理理念，在制度的设计、决策的进行、业务的开展各个层面加以深入贯彻，形成了科学、清晰、合理的组织架构，前台、中台、后台形成有效的制衡机制，为公司营造了健康的内部控制环境。公司建立完善了公司治理结构和议事规则，设立了股东会、董事会、监事会，公司董事会下设信托委员会、人事及薪酬委员会、风险管理委员会和审计委员会四个专门委员会，各个治理主体能够按照职责规定和规范程序履行相应职责，实现了分工明确、相互制衡。公司高度重视内部控制文化建设，大力培育合规理念、风险意识。通过公司内部培训、出版刊物等方式提升员工的合规观念、诚信观念和道德水准，提高了风险管理的自觉性，公司内部控制取得了良好的效果。

4.4.2 内部控制措施

公司管理层下设投资决策委员会和风险控制委员会，在董事会的授权范围内以明晰的分级授权制度、健全的投资控制体系、及时完整的过程控制和事后评价，使研究、决策、操作、审核、评价体系既相互配合，又相互制衡。

内部控制建设围绕公司中长期发展规划和监管评级，建立公司风险偏好体系；全面开展风险排查，形成风险点数据库；继续完善前中后台各部门密切配合、有序衔接的“大风控”体系，突出业务部门作为风险管控的第一责任人。

公司内部控制目标原则清晰，并在各项规章制度中予以充分体现。公司以《内部控制指引》为指导，制订了《开展信托业务操作手册》、《上市公司股票质押业务操作指引》、《关于规范房地产信托业务的指导意见》、《地方基础设施信托业

务指引》等规范业务开展；制订了《立项评审管理办法》、《风险控制委员会议事规则》、《投资决策委员会议事规则》、《项目流程工作日管理办法》规范业务审查审批；制订了《重大风险事件应急预案》及各专项预案规范风险事件的处理。风险管理部、法律合规部和稽核审计部作为公司内控管理的主要职能部门，拟定和修订内控制度，监督检查和评价内控的科学性、规范性和可操作性。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保信息及时沟通，促进内部控制有效运行。

公司业务部、财务部、合规部、风险管理部及行政管理部等部门负责收集各自职责范围内各种内部信息和外部信息，通过调研报告、专项信息、内部刊物、办公网络等渠道，获取内部信息；通过行业协会组织、社会中介机构、业务往来单位、市场调查、来信来访、网络媒体以及有关监管部门等渠道，获取外部信息。并对收集的信息进行合理筛选、核对、整合，提高信息的可利用性。

公司重要信息通过专门的联络人员及时传递给董事会、监事会。

公司利用信息技术促进信息的集成与共享，充分发挥信息技术在信息与沟通中的作用。公司加强对信息系统开发与维护、访问与变更、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制，保证信息系统安全稳定运行。

公司建立了反舞弊机制，坚持惩防并举、重在预防的原则，明确反舞弊工作的重点领域、关键环节和有关机构在反舞弊工作中的职责权限，规范舞弊案件的举报、调查、处理、报告和补救程序。

4.4.4 监督评价与纠正

公司稽核审计部负责对公司内部控制的监督评价与纠正。

公司具有较为完善的内部控制机制，公司稽核审计部是公司独立的监督部门，直接向董事会汇报，是对公司经营活动全过程进行的一种内在经济监督，以防范风险、纠正违规、加强内控为工作目标，对公司内控制度、业务经营、财务活动等实施稽核监督。公司法律合规部和风险管理部负责优化公司规章制度和操作流程，使公司的内部控制更加有效、趋于完善。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

我国经济从高速增长向中高速增长换挡，从结构失衡到优化再平衡，从政策总量宽松、粗放刺激转向总量稳定，结构优化，金融行业则从机构监管转向功能监管。这种经济供给面的调整带来信用风险加剧，稳健的货币政策使得信托资产的流动性

风险放大，随着一系列监管政策的出台，信托行业的市场环境正在发生着巨大的变化，伴随着自身转型的探索，信托业正在进入一种发展的“新常态”。

公司在面临经济下行压力增大、市场竞争加剧等诸多困难的情况下，大力推动全面风险管理，各项运营指标健康良好，使公司保持了健康发展的良好态势。公司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部门，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映，采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理，并根据实际需要随时对风险管理体系进行调整。

公司风险管理遵循全面性原则、相互制衡原则、一致性原则、时效性原则、定性与定量相结合原则。

4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险

主要有：信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险等。

4.5.1.2 公司风险管理的基本原则与政策

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性等原则，覆盖到公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到研究、决策、执行、监督、评价等各个环节；通过事前防范、事中控制、事后监督对风险进行全面综合管理，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

4.5.1.3 公司风险管理组织结构与职责划分

公司按照现代公司治理和全面风险管理的基本要求，相继制定了股东会、董事会、监事会、四个专业委员会的议事规则及总经理办公会工作规程等，逐步构建了以董事会为核心的覆盖公司整体的风险管理体系。该体系中，公司董事会是风险管理的核心，就全面风险管理工作的有效性向股东会负责，公司高级管理人员负责组织实施董事会批准的风险管理战略，独立的风险管理部门牵头公司日常的风险管理工作，各职能部门和业务部门对相关领域的风险管理承担直接责任。审计委员会和稽核审计部为公司风险管理监督评价机构。

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或不愿履行其承诺而造成损失的风险，若交易对手集中于单一行业或地区时，信用风险较高。公司的信用风险压力主要体现在融资类及准权益类信托业务和固有板块的贷款业务中。报告期内，公司发生的各类业务均严格履行公司内部评审程序，加强事前尽职调查，落实风控措施，各项业务均合法合规、担保措施充足、交易对手信用等级较高，严格履行了受托人尽职管理职责，

全年到期清算信托产品167个，累计到期清算信托本金618亿元，全部实现到期清算。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指由金融市场价格运动而引起损失的风险，金融市场价格的运动一般包括利率、汇率、权益价格、商品价格的变化。信托的市场风险主要有委托管理的资本市场投资组合的市场风险及信托各业务线的市场风险。

公司在2014年密切关注各类市场风险，及时调整产品战略，勤勉、尽职履行受托人职责。报告期内未发生严重的市场风险。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指公司内部业务流程、计算机系统、员工在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险；公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。

报告期内，公司未因内部程序、系统不完善、人员操作失误等原因出现操作风险。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、员工道德风险等。

法律风险是指因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同，发生争议或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。报告期内，公司在业务经营过程中，依法办事、严格执法，积极行使自身法律权利，未发生给公司受益人造成损失的重大法律风险。

声誉风险指由于公司内部管理或服务出现问题而引起自身外部社会名声、信誉和公众信任度下降，从而对公司外部市场地位产生消极和不良影响的风险。

员工道德风险是指公司员工在执行业务过程中，由于法律意识淡漠、自律性差、责任心不强等因素的影响，可能存在的违法违规、操作失误等行为给公司造成损失损害的风险。

报告期内公司未发生此类风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体措施包括：①加强制度建设，制定和修订业务操作规范指引，规范公司业务开展；②加强信用风险过程管理，规范履行尽职调查、公司审查、决策、资金投放、后续管理等程序和职能；③公司持续推动风险管控端口前移，中后台部门对项

目进行现场核查工作并引导和支持业务部门充分运用互联网等技术手段调查项目风险信息；④公司持续发布风险提示、加强业务动态、政策分析和业务建议，多种方式引导和支持业务部门稳健开展业务；⑤建立信托项目运营管理相关规定，根据项目风险情况对资金的使用过程进行监测，形成跟踪、风险反馈、风险预警、风险化解的系统防范体系。后续管理的信用风险管理由相关业务部门负责，信托财务部负责监督非现场后续管理中的信用风险管理情况；⑥采用担保、资金托管等方式控制信用风险，关注抵押物价值下降风险，资金挪用风险等；⑦要求业务部门定期进行后期检查，形成项目检查报告，若发现问题及时采取措施有效防范和化解各类信用风险；⑧严格按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》《公司资产风险分类管理办法》等相关要求，足额计提相关拨备，报告期末累计 0.9 亿元；每年从税后利润中按 5%的比例提取信托赔偿准备金，以提高公司抵御风险的能力，报告期末累计 0.7 亿元；按风险资产 1.5%比例计提一般风险准备金，报告期内累计 0.5 亿元。

4.5.3.2 市场风险管理

公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序，对相关业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时准确识别业务中市场风险的类别和性质，通过多种途径进行市场风险的管理。具体措施包括：①建立与业务性质相适应的市场风险管理办法，明确投资行业、品种和交易范围，对行业和领域进行筛选，主动压缩和退出那些风险较高、收益较差的领域；②建立健全市场风险的止盈止损机制，对市场风险进行控制或规避；③建立市场风险的监测程序，对银行账户资产进行定期估值，对证券交易账户资产进行逐日评估；④关注公司整体资金投向某行业、领域、区域、客户的比例和集中度，防止风险的过度集中等。

4.5.3.3 操作风险管理

公司通过合理的组织架构和岗位设置，优化业务操作流程，加强规章制度建设，通过专业知识培训，不断提高员工素质和专业知识水平，积极推进系统化建设，将流程嵌入到操作系统中，最大限度减少人工干预，制订应急预案等措施有效地控制操作风险，主动防范并大大降低操作风险。公司全面梳理，不断完善内部规章制度，持续完善公司内控体系；明确界定部门的目标、职责和权限，确保信托业务与自有业务相对独立，确保各部门在授权范围内行使经营管理职能；公司定期对业务人员及公司中后台人员进行业务培训，培育风险管理文化，严控操作风险；积极推进前

中后台与同业的交流活动；信息系统建设不断完善，核心业务系统、TA系统升级完善，管理模块不断丰富，从各层面严格控制操作风险。

报告期内，公司无上述风险发生。

4.5.3.4 其他风险管理

对于政策风险，公司及时跟踪研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化，动态分析宏观政策和监管政策的变动趋势，不断探索适合公司业务发展的道路，保持公司经营策略与国家政策的一致性。

对于法律合规风险，公司对要开展业务按照相关监管规章，严格进行合规性审查，坚持“遵纪守法”的经营方针和经营宗旨，报告期内，公司对信托业务进行分类梳理，形成了合规要点提示，完成标准化合同文本库更新引导依法合规开展业务。

对于声誉风险，公司制定了声誉风险管理制度，对声誉事件实行分类分级管理，明确管理权限、职责和报告路径等。

报告期内无上述风险发生。

4.6 社会责任

公司以“志向高远，矢志进取”，以专业化的经营优势和国际化的发展视野，力争成为业绩优良、管理先进、科学发展、质形俱佳、值得信赖，具有核心竞争力的一流信托公司。”为企业愿景，以“以价值思维为引领，坚持稳健经营，以最优质的信托产品和服务为基础，以全面风险管理为手段，以高端人才团队为保障，确保客户利益最大化，实现公司发展与股东发展、社会发展相协调，公司利益与员工利益相一致。”为使命，努力培育履行社会责任的企业文化和机制，积极践行《信托公司社会责任公约》，不断丰富公司社会责任实践内容。

4.6.1 坚持合规自律，依法规范经营

公司严格遵守各项法律法规，认真贯彻监管要求；报告期内开展法律合规、风险管理等培训，积极推进内部控制体系建设，加强自律管理；根据行业监管，修订、完善规章制度；严格按照有关法律、法规、规章履行信息披露义务；自觉履行纳税义务，依法及时足额纳税，被评为北京市西城区“重点突出贡献单位”，并且入选北京市首批重点总部企业名录，成为北京市第一批重点总部企业。

4.6.2 积极响应国家宏观政策，服务实体经济

公司根据国家宏观政策，主动调整业务发展方向，公司信托资金主要投向工商企业，支持中西部地区基础设施建设、保障性安居工程建设和地方政府产业结构调整，积极把握“一带一路”战略机遇，响应国家区域发展政策。

4.6.3 利用专业优势，积极支持公益事业

报告期内，公司积极参与“中国信托业公益慈善基金”之“千人成长助学”公益项目，参与帮扶西部贫困学生。

4.6.4 推广私人财富专业理财知识，提升信托专业服务水平

报告期内，公司举办了“财富管理中西发展及比较”和“客户互动的行为模式”等营销专题培训，推广专业理财知识；并成功上线华鑫信托APP手机客户端，提升了客户体验，打造了财富管理移动平台。

4.6.5 勤勉尽责，维护投资者和受托人的利益最大化

公司认真履行诚信、求真、和谐、创新的受托人专业理财和高效管理信托财产的义务，确保投资安全，受益人利益最大化。本年度如期、安全清算信托本金和收益660亿元。

4.6.6 保护股东权益，促进国有资产保值增值

报告期内，公司实现净利润5.2亿元，国有资产保值增值率116.85%，公司可持续发展能力进一步增强。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

审计报告

信会师报字[2015]第 720506 号

华鑫国际信托有限公司：

我们审计了后附的华鑫国际信托有限公司（以下简称贵公司）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、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贵公司管理层的责任。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。



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

二、审计意见

我们认为，贵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，公允反映了贵公司 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。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

邵清

中国注册会计师：

中国注册会计师
胡新
420000364658

二〇一五年二月二十日

5.1.2 资产负债表

表5.1.2 单位：万元

资 产	期末余额	年初金额	负债和所有者权益	期末余额	年初金额
资 产：			负 债：		
现金	0.08	1.02	应付职工薪酬	333.52	99.65
存放同业款项	6,253.39	911.18	应交税费	4,328.96	6,078.15
交易性金融资产	24,767.86	0.00	应付股利	0.00	0.00
应收账款	6,235.71	4,484.58	预计负债	0.00	0.00
应收利息	1,002.49	4,781.51	应付债券	0.00	0.00
发放贷款和垫款	19,822.57	64,208.00	递延所得税负债	271.49	103.50
可供出售金融资产	186,222.48	140,687.50	其他负债	10,805.37	27,993.69
持有至到期投资	77,252.29	124,950.65	负债合计	15,739.34	34,274.99
抵债资产	1,452.96	0.00	所有者权益：		
长期股权投资	0.00	0.00	实收资本（或股本）	220,000.00	220,000.00
固定资产原值	784.09	875.20	资本公积	797.03	310.49
累计折旧	497.63	464.37	减：库存股	0.00	0.00
固定资产净值	286.46	410.83	盈余公积	14,496.00	9,266.10
无形资产	606.13	584.78	一般风险准备	12,028.83	9,773.53
递延所得税资产	2,988.09	3,197.09	未分配利润	65,795.08	70,981.29
其他资产	1,965.77	389.27	所有者权益合计	313,116.94	310,331.41
资产总计	328,856.28	344,606.40	负债和所有者权益总计	328,856.28	344,606.40

5.1.3 利润表

表5.1.3 单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	94,636.77	90,657.49
利息净收入	5,647.07	8,241.42
利息收入	5,701.89	8,496.18
利息支出	54.82	254.76
手续费及佣金净收入	60,569.31	63,117.68
手续费及佣金收入	65,750.49	66,763.66
手续费及佣金支出	5,181.18	3,645.98
投资收益（损失以“-”填列）	28,352.67	19,298.39
公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列）	23.24	-
其他业务收入	44.48	-
二、营业支出	24,076.32	25,324.28
营业税金及附加	5,526.74	5,196.97
业务及管理费	18,076.38	14,591.35
资产减值损失	441.71	5,532.96
其他业务成本	31.49	3.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	70,560.45	65,333.21
加：营业外收入	79.00	-
减：营业外支出	1.64	20.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	70,637.81	65,313.21
减：所得税费用	18,338.82	14,437.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	52,298.99	50,875.73

5.1.4 所有者权益变动表

5.1.4.1 本年度所有者权益变动表

华鑫信托 2014 年度报告

表：5.1.4.1 单位：万元

项 目	本年金额					
	归属于母公司所有者权益					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	
栏 次	1	2	3	4	5	7
一、上年年末余额	220,000.00	310.49	9,266.10	9,773.53	70,981.29	310,331.41
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	220,000.00	310.49	9,266.10	9,773.53	70,981.29	310,331.41
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）		486.54	5,229.90	2,255.30	-5,186.21	2,785.53
（一）净利润					52,298.99	52,298.99
（二）其他综合收益		486.54				486.54
综合收益小计		486.54				486.54
（三）所有者投入和减少资本					-50,000.00	-50,000.00
1.所有者投入资本						
2.股份支付计入所有者权益的金额						
3.对所有者的分配					-50,000.00	-50,000.00
（四）专项储备提取和使用						
（五）利润分配			5,229.90	2,255.30	-7,485.20	
1.提取盈余公积			5,229.90		-5,229.90	
其中：法定盈余公积			5,229.90		-5,229.90	
任意盈余公积						
2.提取一般风险准备				2,255.30	-2,255.30	
四、本年年末余额	220,000.00	797.03	14,496.00	12,028.83	65,795.08	313,116.94

5.1.4.2 本年度所有者权益变动表

表：5.1.4.2 单位：万元

项 目	上年金额					
	归属于母公司所有者权益					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	
栏 次	1	2	3	4	5	7
一、上年年末余额	220,000.00	313.01	4,178.53	6,469.43	28,497.23	259,458.20
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	220,000.00	313.01	4,178.53	6,469.43	28,497.23	259,458.20
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）		-2.52	5,087.57	3,304.10	42,484.06	50,873.21

华鑫信托 2014 年度报告

(一) 净利润					50,875.73	50,875.73
(二) 其他综合收益		-2.52				-2.52
综合收益小计		-2.52				-2.52
(三) 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						
(四) 专项储备提取和使用						
(五) 利润分配			5,087.57	3,304.10	-8,391.67	
1. 提取盈余公积			5,087.57		-5,087.57	
其中：法定盈余公积			5,087.57		-5,087.57	
任意盈余公积						
2. 提取一般风险准备				3,304.10	-3,304.10	
四、本年年末余额	220,000.00	310.49	9,266.10	9,773.53	70,981.29	310,331.41

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1 单位：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	334,865.40	514,133.78	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	1,689.04	2,018.35
交易性金融资产	976,471.73	568,594.05	应付托管费	494.89	244.12
衍生金融资产			应付受益人收益	3,102.86	13.18
买入返售金融资产	181,051.80	6,600.07	应交税费		
应收款项	6,220.11	31,798.29	应付销售服务费	1,319.07	
发放贷款	7,034,890.22	7,957,299.38	其他应付款项	16,626.06	5,779.12
可供出售金融资产			预计负债		
持有至到期投资	5,620,409.40	4,410,462.00	其他负债		
长期应收款			信托负债合计	23,231.92	8,054.77
长期股权投资	1,927,607.87	1,348,456.44			
投资性房地产			信托权益		
固定资产			实收信托	15,720,446.62	14,698,472.98
无形资产			资本公积	15,231.78	1,185.37
长期待摊费用			损益平准金		
其他资产			未分配利润	322,606.21	129,630.89
减：各项资产减值准备			信托权益合计	16,058,284.61	14,829,289.24
信托资产总计	16,081,516.53	14,837,344.01	信托负债和信托权益总计	16,081,516.53	14,837,344.01

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总

表 5.2.2 单位：万元

项目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	1,590,881.03	1,114,538.67
1.1 利息收入	659,092.75	519,610.06
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	709,897.34	631,124.50
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	219,717.72	-37,192.49
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）		
1.6 其他收入	2,173.22	996.60
2. 支出	159,988.99	106,265.59
2.1 营业税金及附加		
2.2 受托人报酬	59,730.34	52,005.21
2.3 托管费	10,705.61	11,207.54
2.4 投资管理费	24.00	1,699.69
2.5 销售服务费	4,692.22	2,473.82
2.6 交易费用	2,545.73	75.59
2.7 资产减值损失		
2.8 其他费用	82,291.09	38,803.74
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,430,892.04	1,008,273.08
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	1,430,892.04	1,008,273.08
6. 加：期初未分配信托利润	129,630.89	18,231.21
7. 可供分配的信托利润	1,560,522.93	1,026,504.29
8. 减：本期已分配信托利润	1,237,916.72	896,873.40
9. 期末未分配信托利润	322,606.21	129,630.89

6、会计报表附注

6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准

报告期内，会计报表编制基准较上年未发生变化。

6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明

6.2.1 重要会计政策变更说明

本公司已执行财政部于 2014 年颁布的下列新的及修订的企业会计准则：

《企业会计准则—基本准则》（修订）、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》（修订）、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》（修订）、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（修订）、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（修订）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（修订）、《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》。

6.2.2 本公司执行上述企业会计准则的主要影响

① 执行《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（修订）

本公司根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（修订）修改了财务报表中的列报，将其他综合收益在所有者权益中单独列报，不再在资本公积中列报，并进行了追溯调整。

上述追溯调整对本期和上期财务报表的主要影响如下：

资本公积期初数调减 3,104,980.34 元，其他综合收益调增 3,104,980.34 元。

资本公积期末数调减 7,970,291.49 元，其他综合收益调增 7,970,291.49 元。

② 执行《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》（修订）

本公司根据《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》（修订）有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求，对现有的职工薪酬进行了重新梳理，并变更了相关会计政策。

③ 执行《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（修订）

本公司根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（修订）引入了单一的控制模式，以确定是否对被投资方进行合并。有关控制判断的结果，主要取决于本集团是否拥有对被投资方的权利、通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。由于采用准则 33 号（修订），本公司已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。

6.3 或有事项说明

报告期内，公司无对外担保和其他或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，公司无重要资产转让及出售。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露固有资产经营情况

6.5.1.1 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6.5.1.1 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	不良合计	不良率(%)
期初数	334,760.50	7,938.10				342,698.60		
期末数	315,318.76		6,391.46			321,710.22	6,391.46	1.99

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 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 6.5.1.2 单位：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	5,930.10	338.79			6,268.89
一般准备	5,930.10	338.79			6,268.89
专项准备					
可供出售金融资产减值准备	1,295.69	574.61			1,870.30
持有至到期投资减值准备	1,262.13		481.80		780.33
应收账款坏账准备	97.53		4.56		92.97
抵债资产减值准备		14.68			14.68

6.5.1.3 按照投资品种分类，披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务

表 6.5.1.3 单位：万元

	股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	147,191.20	34,712.00	10,000.00		146,430.87	338,334.07
期末数	74,928.30	127,932.34	10,000.00		104,124.08	316,984.72

6.5.1.4 按照投资入股金额排序，披露前五名的固有长期股权投资情况。

本报告期公司无长期股权投资业务。

6.5.1.5 前三名的固有贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

表 6.5.1.5 单位：万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1. 北京汇源饮料食品集团	75.50%	正常
2. 宁夏玉成置业有限公司	24.50%	逾期

6.5.1.6 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分别披露表外业务。

本报告期公司无表外业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7 单位：万元

收入结构	金额	占比
------	----	----

手续费及佣金收入	65,750.49	65.83%
其中：信托手续费收入	65,681.67	65.77%
利息收入	5,701.89	5.71%
投资收益	28,375.91	28.41%
其中：证券投资收益	17,817.49	17.84%
其他投资收益	10,535.18	10.55%
公允价值变动收益	23.24	0.02%
其他收入	44.48	0.04%
收入合计	99,872.77	100.00%

6.5.2 披露信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	3,143,976.87	5,386,318.53
单一	10,683,367.12	9,685,195.45
财产权	1,010,000.02	1,010,002.55
合计	14,837,344.01	16,081,516.53

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。

表 6.5.2.1.1 单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	945,440.47	1,021,015.00
股权投资类	2,165,381.14	1,735,011.59
融资类	4,153,039.79	2,843,254.69
事务管理类	10,003.34	10,003.32
合计	7,273,864.74	5,609,284.60

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。

表 6.5.2.1.2 单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	632,193.88	760,256.72
股权投资类	2,056,092.54	2,777,228.73
融资类	3,490,076.77	5,777,871.94

被动管理型信托资产	期初数	期末数
事务管理类	1,385,116.08	1,156,874.53
合计	7,563,479.27	10,472,231.93

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率

6.5.2.2.1 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 6.5.2.2.1 单位：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	39	1,532,243.95	9.86%
单一类	128	4,652,368.90	6.80%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.2 单位：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
证券投资类	15	461,343.95	14.84%
股权投资类	30	1,008,267.90	8.76%
融资类	53	2,645,015.00	6.66%

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%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分投资、融资、事务类分别披露

表 6.5.2.2.3 单位：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
股权投资类	11	457,160.00	6.16%
融资类	58	1,612,826.00	6.60%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、合计金额

表 6.5.2.3 单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	85	3,298,262.77
单一类	119	4,106,331.61
新增合计	204	7,404,594.38

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
其中：主动管理型	65	2,017,546.27
被动管理型	139	5,387,048.11

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

报告期内，公司在资本市场上，对信贷资产证券化、定向增发类项目的交易结构、合作模式等方面进行了积极研究和业务开拓，尝试在资本市场上寻找信托公司新的增长点。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

报告期内，公司管理的信托业务运作正常，未出现因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据本公司章程及《资产风险分类管理办法》等规定，年度终了在利润分配时提取净利润的 5% 作为信托赔偿准备金，但该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的 20% 时，可不再提取；按期末风险资产的 1.5%，计提一般风险准备金。

本报告期，公司计提信托赔偿金 2,614.95 万元，累计 7,248.0 万元。公司信托项目运行良好，未发生对信托产品赔偿事项，信托赔偿准备金累计金额小于公司注册资本的 20%；根据期末风险资产余额，本年转回一般准备金 360.0 万元，期末余额 4,780.83 万元。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 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

表 6.6.1 单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	3	76,290.00	以市场交易价格为依据

6.6.2 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 6.6.2

关联关系	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
公司股东	中国华电集团财务有限公司	陈 宇	北京市西城区宣武门内大街 2 号 B 座 10 层	50 亿元	对成员单位办理财务和融资、担保、结算等；从事同业拆借；对金融机构的股权投资；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务等。

6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有与关联方交易情况：无。

6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生汇总额、期末汇总数

表 6.6.3.2 单位：万元

信托资产与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	98,200.00		30,000.00	68,200.00
合计	98,200.00		30,000.00	68,200.00

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 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

表 6.6.3.3.1 单位：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	15,000.00	-6,910.00	8,090.00

6.6.3.3.2 信托资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 6.6.3.3.2 单位：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	0	0	0

6.6.4 逐笔披露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

本报告期，公司无上述事项发生。

6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务均执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及实施细则及财政部于 2014 年修订及新颁布的准则。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和利润分配情况

本报告期，公司实现利润总额 70,637.81 万元，所得税费用 18,338.81 万元，净利润 52,298.99 万元。

根据《公司法》、《信托公司管理办法》及《金融企业呆账准备提取管理办法》等规定，2014 年度利润分配如下：

按净利润 10%，提取法定盈余公积金 5,229.90 万元；

按净利润 5%，提取信托赔偿准备金 2,614.95 万元；

按风险资产余额 1.5%，转回一般风险准备 359.65 万元；

向股东分配红利 50,000.00 万元。

上述各项提取后，加上年初未分配利润，剩余可供股东分配利润 65,795.08 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2 单位：万元

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	16.78
加权年化信托报酬率	0.41
人均净利润	358.21

注：①资本利润率=净利润/所有者权益期初期末平均金额*100%

②加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的年化信托报酬率*信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的年化信托报酬率*信托项目 n 的实收信托) / (信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实收信托) *100%

③人均净利润=净利润/期初期末平均人数

7.3 净资本和风险资本情况

表 7.3 单位：万元

项目	期初数	期末数
净资本	258,814.54	281,719.61
风险资本	159,643.46	183,052.87
净资本/风险资本	162.12%	153.90%
净资本/净资产	83.40%	89.97%

报告期内，公司净资本充足，各项比例符合管理要求。

7.4 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，公司未发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

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，前五名股东未发生变动情况。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

根据工作需要，按照股东方中国华电集团公司提名并经公司股东会选举李长旭为公司董事长、金树成为公司非独立董事，经董事会同意金树成担任公司副总经理，经董事会同意陶钧担任公司副总经理。因工作原因，郝彬不再担任公司董事长，陈宇不再担任公司董事会董事，兰强不再担任公司副总经理。

8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项

报告期内无上述事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内无上述事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内无上述事项。

8.6 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况

报告期内无上述事项。

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

报告期内无上述事项。

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

报告期内无上述事项。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司监事会认为公司决策程序合法，内部控制制度完善，未发现董事、经理和其他高级管理人员在执行职务时有违法、违纪及有损公司和股东利益的行为。财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。