

信息披露 Disclosure

光大兴隆信托

2014 年度报告摘要

3.5 高级管理人员

表3.5高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职日期 | 金融从业年限 | 学历 | 专业 | 简历履历 |
|-----|----------------------|----|----|----------|--------|-------|---------|--|
| 吴少华 | 董事长 (任职资格正在审批中) | 男 | 50 | 2014年12月 | 14 | 硕士研究生 | 工商管理 | 曾任中国光大(集团)总公司党委委员、执行董事、副经理,现任中国光大集团党委委员、执行董事、副经理兼光大信托有限责任公司党委书记、董事长,光大信托有限责任公司董事长,兼任光大信托有限公司董事长,任职资格按监管部门程序办理。 |
| 梁春满 | 副董事长 (任职资格正在审批中) | 男 | 46 | 2014年12月 | 4 | 博士研究生 | 财政学 | 曾任甘肃省人民政府金融工作办公室副主任,兼任光大信托有限责任公司党委副书记并拟担任光大信托有限责任公司副董事长,任职资格按监管部门程序办理。 |
| 王廷科 | 总裁 (任职资格正在审批中) | 男 | 50 | 2014年12月 | 19 | 博士研究生 | 经济学 | 曾任中国光大银行广州分行党委委员、执行董事,兼任光大信托有限责任公司党委副书记并拟担任光大信托有限责任公司副董事长,任职资格按监管部门程序办理。 |
| 陈凯慧 | 常务副总裁 (任职资格正在审批中) | 男 | 51 | 2014年12月 | 23 | 博士研究生 | 管理科学与工程 | 曾任中国光大银行广州分行党委委员、执行董事,兼任光大信托有限责任公司党委副书记并拟担任光大信托有限责任公司常务副总裁,任职资格按监管部门程序办理。 |
| 李招军 | 副总裁 (任职资格正在审批中) | 男 | 50 | 2014年12月 | 21 | 博士研究生 | 政治经济学 | 曾任中国光大银行广州分行党委委员、执行董事,兼任光大信托有限责任公司党委副书记并拟担任光大信托有限责任公司副总裁,任职资格按监管部门程序办理。 |
| 黄智洋 | 董事会秘书 (任职资格正在审批中) | 男 | 46 | 2014年12月 | 24 | 硕士研究生 | 政治经济学 | 曾任光大金控资产管理有限公司党委委员、副书记,兼任光大信托有限责任公司党委副书记并拟担任光大信托有限责任公司董事会秘书,任职资格按监管部门程序办理。 |
| 刘向东 | 副总裁 (任职资格正在审批中) | 女 | 47 | 2014年12月 | 15 | 博士研究生 | 金融学 | 曾任光大信托有限责任研究员,兼任光大信托总经理助理,现任光大兴隆信托有限责任公司党委委员并拟担任光大信托有限责任公司副总裁,任职资格按监管部门程序办理。 |

3.6 公司员工

公司2013年末员工人数为91人,2014年末员工人数为156人。

模式受到了挑战,信托业转型创新的紧迫性显著增强;监管部门顺应政策环境和市场环境的变化,短期内可能对信托公司业务开展产生一定影响。

4.4 风险管理

4.4.1 风险管理概况

公司针对经营活动中的信用风险、市场风险、操作风险等,不断强化风险约束和风险管理,完善风险管理的组织架构和流程,积极适应经济发展新常态,优化资产配置结构,降低整体运营风险,保障公司业务的持续发展。

公司风险管理的基本原则是全面性、审慎性、及时性、有效性和独立性。风险管理涵盖公司的各项业务、各个部门和各级人员,渗透到决策、执行、监督、反馈各个环节;风险管理是一项长期持续性工作,贯穿于公司经营过程始终;风险管理的核心是有效防范风险。公司通过制定和不断完善健全的内部控制制度,建立职责分工合理的组织机构,对可能产生的风险实时做出反映,采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制,以促进公司持续、稳健、规范运行。

4.4.2 风险状况

4.4.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险,即借款人不能履行还本付息的责任使公司的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息,未经允许擅自改变资金用途,或不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。主要风险来自对于信托融资类业务中交易对手的信用风险,固有业务中交易对手的信用风险等。

4.4.2.2 市场风险状况

市场风险主要是指在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,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。同时,市场风险还具有很强的传导效应,市场风险很可能引发交易对手的信用风险。

4.4.2.3 操作风险状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。公司在规范各项业务流程、加强内控的同时,注重提高员工素质和责任心的培养,避免人为因素引发操作风险。

4.4.2.4 其他风险状况

主要有政策风险、合规风险和声誉风险。政策风险主要表现为宏观政策以及行业政策的变动对公司经营环境和发展所造成的影响。合规风险,是指公司因没有遵循法律、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。声誉风险是指由公司经营、管理及其行为或外部事件导致相关方对公司负面评价的风险。

4.5 风险管理

4.5.1 信用风险管理

报告期内,公司积极面对复杂多变的外部形势带来的不利影响和潜在挑战,高度重视风险管理的防范和管理,加强信用风险的防范的前瞻性,针对性和及时性,强化过程管理和风险预警处置,及时转移、释放和化解信用风险及流动性风险,具体措施包括:一是公司严格落实监管政策和指导要求,持续推动制度建设,及时调整和优化各项业务政策,着力构建和完善信用风险管理体系;二是制定和修订信托业务系列操作标准,重点细化交易对手等尽职调查内容,严格规范审查审批等业务流程、部门职责和实施要求;三是建立和完善投后管理、风险监测分析等各项机制,及时防范和化解信用风险。

4.5.2 市场风险管理

报告期内,公司主要是指在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,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。同时,市场风险还具有很强的传导效应,市场风险很可能引发交易对手的信用风险。

4.5.3 操作风险管理

公司重点加强内控制度和风险管理的落实,不断提升业务操作的规范化水平,有效管理各类操作风险。各相关部门按照各自的职责在授权范围内独立运作,评审、审批工作依法合规进行,公司不断加强员工培训,提高员工的责任感,提高业务合规管理和服务质量;通过技术手段对操作权限和内容进行程序设定、制订应急预案等措施控制操作风险。

4.5.4 其他风险管理

公司通过加强对国家政策的分析和研究,准确把握政策变化趋势,根据监管政策和市场的变化,加强政策风险管理,适时调整发展战略和经营策略。

公司严格按照法律法规规定开展业务,注重与监管部门的沟通,确保公司经营活动符合国家政策和监管要求,从完善公司治理、加强合规组织机构、配套机制建设,培育良好合规文化等方面,构建有效的合规风险管理机制。

公司高度重视各种声誉风险,将公司声誉构建与公司发展战略、企业文化进行有机结合,对可能影响公司声誉的业务坚决予以回避,尽职管理受托资产并充分披露,塑造公司专业形象和诚信的社会形象。

5. 报告期末与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

(见下页)

报告期末,公司不存在自营资产。

5.1.2 信托资产

报告期末,公司不存在信托资产。

报告期末,公司不存在其他资产。

报告期末,公司不存在其他负债。

报告期末,公司不存在所有者权益。

报告期末,公司不存在未分配利润。

报告期末,公司不存在盈余公积。

报告期末,公司不存在未分配股利。

报告期末,公司不存在未确认收入。

报告期末,公司不存在未确认费用。

报告