

交银国际信托有限公司

2015 年年度报告摘要



2016 年 4 月

目 录

1. 重要提示	【 04 】
2. 公司概况	【 04 】
2.1 公司简介	【 04 】
2.2 组织结构	【 05 】
3. 公司治理结构	【 05 】
3.1 股东	【 05 】
3.2 董事	【 06 】
3.3 监事	【 07 】
3.4 高级管理人员	【 07 】
3.5 公司员工	【 08 】
4. 经营管理	【 08 】
4.1 经营目标、方针、战略规划	【 08 】
4.2 所经营业务的主要内容	【 08 】
4.3 市场分析	【 09 】
4.4 内部控制情况	【 10 】
4.5 风险管理	【 12 】
4.6 消费者权益保护	【 13 】
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表	【 14 】
5.1 自营资产	【 14 】
5.2 信托资产	【 21 】
6. 会计报表附注	【 23 】
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	【 23 】
6.2 或有事项说明	【 23 】
6.3 重要资产转让及出售的说明	【 23 】
6.4 会计报表中重要项目的明细资料	【 23 】

6.5关联方关系及其交易的披露.....	【29】
6.6会计制度的披露.....	【31】
7. 财务情况说明书.....	【31】
7.1利润实现和分配情况.....	【31】
7.2主要财务指标.....	【32】
7.3对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	【32】
8. 特别事项揭示.....	【32】
8.1前五名股东报告期内变动情况及原因.....	【32】
8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	【32】
8.3公司的重大未决诉讼事项.....	【33】
8.4公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	【33】
8.5银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见 及落实情况.....	【33】
8.6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.....	【33】
8.7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.....	【33】
9. 监事会意见.....	【33】

1. 重要提示

本公司董事会及董事保证本年度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。

公司独立董事张纯女士、戴国强先生声明：保证本年度报告内容的真实、准确和完整。

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审计准则对本公司2015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。

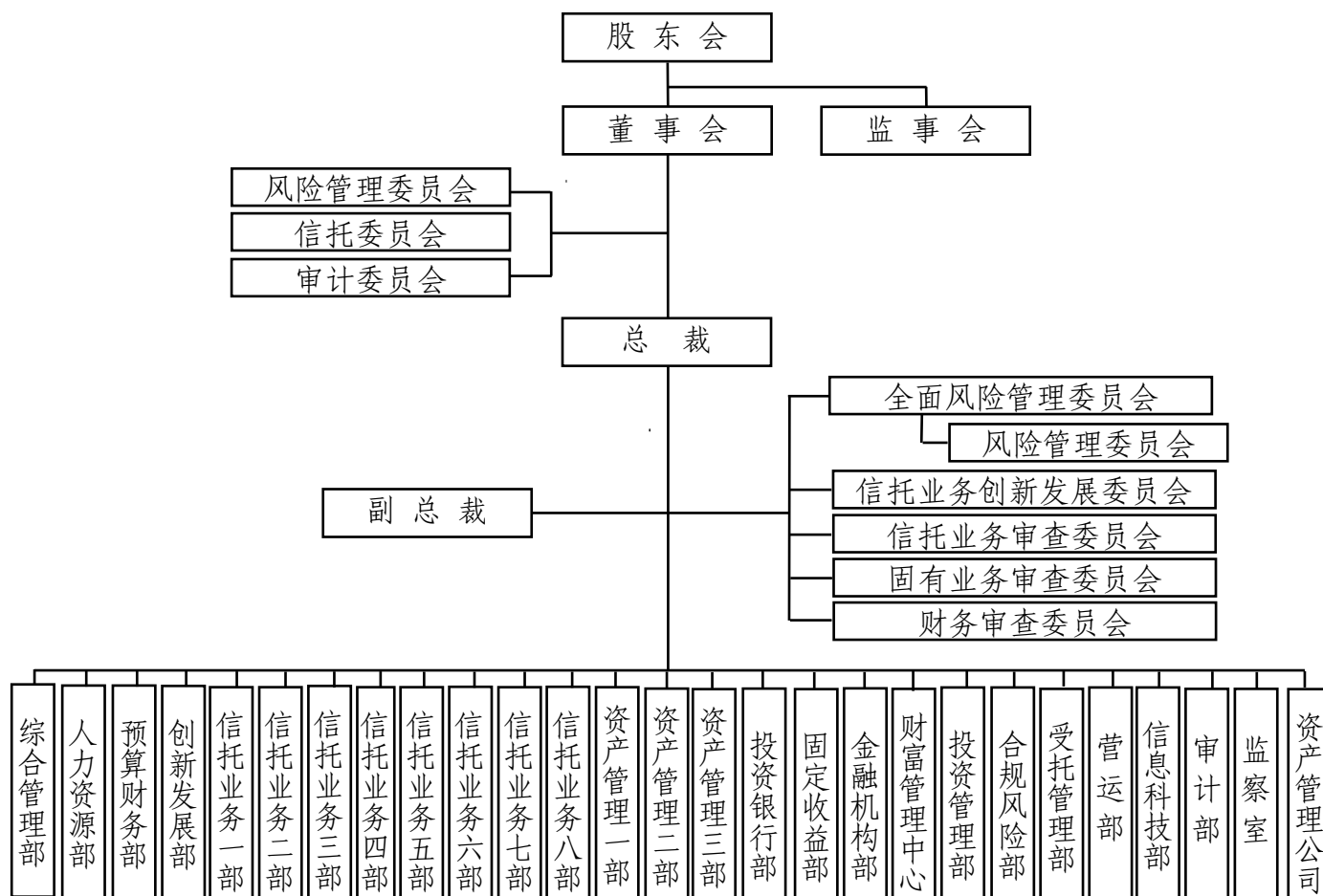
公司法人代表、董事长赵炯，分管财务副总裁李依贫，预算财务部总经理李原声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

法定中文名称	交银国际信托有限公司
法定中文缩写名称	交银国际信托
公司法定英文名称	BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
法定英文缩写名称	BOCOMMTRUST
法定代表人	赵炯
注册地址	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16-17层
邮政编码	430015
国际互联网网址	www.bocommtrust.com
电子信箱	jygx@bocommtrust.com
信息披露事务联系人	赵德刚
信息披露事务联系人联系方式	电话：021-32169666；传真：021-62706820
选定的信息披露报纸	金融时报、上海证券报、证券时报
公司年报备置地点	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
聘请的会计师事务所住所	上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
聘请的律师事务所	上海市锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区银城中路501号上海中心大厦

2.2 公司组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

报告期内，公司股东总数 2 家，出资比例及股东情况如下：

表 3.1.1 股东

序号	股东名称	持股比例	法定代表人 (负责人)	注册资本	注册地址	主要经营 业务	主要财务状况
1	★交通银行 股份有限公司	85%	牛锡明	742.63 亿元	上海市浦东新区 银城中路 188 号	银行 业务	2015 年末，资产总额人民币 71553.62 亿元，每股净资产人 民币 7.00 元，资本充足率 13.49%，全年实现净利润人民 币 665.28 亿元。

2	湖北省交通投资集团有限公司	15%	张嗣义	100 亿元	武汉市汉阳区龙阳大道 36 号顶琇广场 A 栋 25 楼	交通基础项目建设等	2015 年末，资产总额人民币 3,001.95 亿元，负债总额人民币 2,046.49 亿元，全年实现净利润人民币 15.24 亿元。
---	---------------	-----	-----	--------	------------------------------	-----------	--

注：★表示实际控制人。

3.2 董事

表 3.2

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
赵炯	董事长	男	54	2012.06.04	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级经济师，历任交通银行乌鲁木齐分行人事教育处处长、营业部总经理、行长；现任交银国际信托有限公司董事长、总裁。
吴伟	董事	男	46	2013.12.27	交通银行股份有限公司	85%	博士，高级会计师，历任交通银行财务会计部财务处副处长、财务会计部副总经理、预算财务部副总经理、总经理，辽宁省分行行长，交通银行投资银行部总经理、投资银行业务中心总裁；现任交通银行首席财务官兼任资产负债管理部总经理。
龙传华	董事	男	53	2014.12.31	湖北省交通投资集团有限公司	15%	博士，高级经济师，历任黄石市委政研室副主任、主任，黄石市经济开发区管委会副主任，湖北省交通厅副厅长；现任湖北省交通投资集团有限公司总经理。
栾立冰	董事	男	50	2013.01.25	交通银行股份有限公司	85%	硕士，历任中国银监会银行监管一部工行处调研员、综合处调研员、交行处处长、准入处处长、办公室主任，交通银行法律合规部副总经理；现任交通银行法律合规部总经理。
颇颖	董事	女	44	2013.01.25	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级会计师，历任交通银行南宁分行计划处副处长，总行财务会计部副处长、高级经理，苏州分行副行长；现任交通银行预算财务部副总经理。
赵海慧	董事	男	40	2015.08.12	交通银行股份有限公司	85%	硕士，经济师，历任交通银行投资管理部副高级经理、高级经理、总经理助理、副总经理，现任交通银行战略投资部副总经理。

张纯	独立董事	女	52	2011.07.28	-	-	博士, 历任上海财经大学讲师、副教授、硕士研究生导师、研究员、教授、博士研究生导师; 现任上海财经大学会计学院教授、博士研究生导师、会计与财务研究院专职研究员。
戴国强	独立董事	男	63	2015.5.27	-	-	博士, 历任上海财经大学讲师、副教授、教授, 财务金融学院副院长, 金融学院常务副院长、院长, MBA 学院院长, 商学院副院长; 现任上海财经大学商学院教授、博士研究生导师, 享受国务院政府特殊津贴专家, 中国金融学会常务理事、中国国际金融学会常务理事、上海城市金融学会副会长等。

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
姚永杰	监事长	男	57	2013.04.02	交通银行股份有限公司	85%	硕士, 高级经济师, 历任交通银行洛阳分行行长, 昆明分行副行长, 西安分行行长, 华中审计部总经理; 现任交银国际信托有限公司监事长。
兰国光	监事	男	46	2014.12.31	湖北省交通投资集团有限公司	15%	本科, 会计师, 历任北京湘鄂情股份有限公司审计总监、湖北省交通投资有限公司融资财务部副部长、审计部副部长、部长; 现任湖北省交通投资集团有限公司审计法务部部长。
韩泽民	职工监事	男	53	2010.11.05	--	--	本科, 经济师, 历任湖北省国际信托投资公司金融部经理、国际金融部经理、办公室副主任、交银国际信托有限公司综合管理部副总经理; 现任交银国际信托有限公司监察室副主任。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历/学位	专业
赵炯	总裁	男	54	2008.09.01	22	硕士	工商管理
李依贫	副总裁	男	51	2007.09.29	19	硕士	财务金融
孟宪宇	副总裁	男	38	2013.04.28	16	硕士	企业管理
谢洁	副总裁	男	42	2013.04.28	15	硕士	世界经济
蔡平	副总裁	男	53	2013.09.03	3	硕士	管理工程

3.5 公司员工

报告期末，员工总数为 187 人，平均年龄 34 岁，学历分布比率为：博士 0.53%；硕士 56.16%；本科 41.71%；专科 0.53%；其他 1.07%。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，将公司打造成为“业务结构持续优化，财富管理和资产管理特色鲜明，资产规模和盈利水平持续增长，行业地位不断攀升，风险管理成效明显的个性化金融服务供应商、高端理财产品的制造商、综合金融受托服务提供商和金融要素资源的整合主体”。

4.2 所经营业务的主要内容

(1) 信托融资业务：包括信托贷款（流动资金贷款、固定资产贷款）、PPP项目融资、应收账款融资、项目收益权融资、并购融资、房地产融资、外汇资金信托等产品。(2) 信托投资类业务：固定收益类投资、受托境外理财（QDII）、证券投资信托、私人股权投资（PE）和产业投资基金等产品。(3) 事务管理类业务：信贷和企业资产证券化、家族财富管理信托、土地流转信托、员工持股计划等产品。

自营业务：公司按照“低风险、多元化”的配置原则管理运用自有资金，配置品种包括自营贷款、基金投资、理财产品、股权投资等类别，兼顾权益类和固定收益类，充分考虑资产流动性、期限和收益之间的合理平衡，确保上述各类资产配置比例都在合理范围内。

信托资产运用与分布表

表 4.2.1

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	720,685.86	1.46%	基础产业	19,462,151.31	39.30%
贷款	20,255,131.79	40.91%	房地产	2,665,199.27	5.38%
交易性金融资产	11,925,836.15	24.08%	证券市场	12,121,680.81	24.48%

可供出售金融资产	561,934.03	1.13%	实业	5,537,721.93	11.18%
持有至到期投资	2,177,640.40	4.40%	金融机构	2,533,139.53	5.12%
长期股权投资	2,017,489.38	4.07%	其他	7,196,441.11	14.54%
其他	11,857,616.35	23.95%			
信托资产总计	49,516,333.96	100.00%	信托资产总计	49,516,333.96	100.00%

自营资产运用与分布表

表 4.2.2

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	65,823.28	10.01%	基础产业	50,000.00	7.60%
贷款及应收款	412,395.62	62.72%	房地产业	130,720.00	19.88%
交易性金融资产			证券市场	20,836.57	3.17%
可供出售金融资产	46,836.57	7.12%	实业		
持有至到期投资			金融机构	32,000.00	4.87%
长期股权投资	67.00	0.01%	其他	423,962.23	64.48%
其他	132,396.32	20.14%	-		
资产总计	657,518.79	100.00%	资产总计	657,518.79	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

一是经济改革发展孕育机遇。政府投融资体制改革、国企改革、金融市场改革、供给侧结构性改革等顶层设计持续释放经济活力；区域经济改革、“一带一路”、新型城镇化和人民币国际化等国家战略孕育新的投资热点；财富集聚效应持续显现，消费升级进一步提升财富管理需求。

二是监管支持政策不断兑现。金融市场不断开放，监管政策持续创新，监管导向向包容性、开放性和市场化转变。《信托公司条例》和《信托登记管理办法》等信托配套制度的完善，有利于信托公司发挥制度优势，回归信托本源业务；《监管评级办法》、《尽职调查指引》和分类经营

导向，将为行业规范发展和良性竞争提供了良好环境。

三是多元创新边界持续拓宽。客户多元化、个性化需求不断增长，资产证券化等新型业务常态化发展；企业转型升级加快，产业投资并购机会涌现；多层次资本市场加快建设，跨境投资稳步放开，信托综合化服务价值逐步体现。

4.3.2 不利因素

一是经济金融形势不容乐观。从全球来看，总体经济增长放缓，各经济体发展分化加剧，大宗商品价格持续低位下行，地缘政治形势不确定和经济政策不协调，对中国经济发展带来较大压力。从国内情况来看，经济面临着“四降一升”（经济增速、通胀率、企业利润、税收下降，金融风险上升）的突出矛盾，新旧增长动力转换尚未完成，宏观经济金融形势不确定性增大。

二是市场竞争压力明显增大。一方面企业有效投融资需求不足，金融市场呈现“资产荒”局面，业务拓展难度不断加大；另一方面大资管同质化竞争持续加剧，保险、基金、证券、互联网金融等加速蚕食传统信托市场，优质客户需求加快由间接融资向直接融资转变，由传统债权向股权、夹层和基金化融资转变，市场对优质客户、优质资产的争夺更趋激烈。

三是风险管控形势复杂严峻。经济周期性和结构性矛盾交织，产业风险积聚并加快向金融领域传导，信托公司“涉险项目”呈现蔓延态势；经济转型持续深化，风险交织并相互传染，信托公司出现存量项目风险难管，增量项目风险难控的局面，对公司的风险管理能力提出了更高的要求。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照“纵到底、横到边、全覆盖”的要求，着力营造氛围和谐、运转高效的内部控制环境。第一，持续改进公司治理，不断完善公司治理架构。第二，强化内部审计监督作用，促进内部控制稳健运行。第三，强化制度建设与执行，确保业务运行的各环节均有章可循。第四，按照权责分明、相互制约的原则设置部门和岗位。

公司积极弘扬全员合规与内控优先的内部控制文化。第一，“三会一层”均牢固树立合法合规经营的理念，营造合规经营的文化环境。第二，加强监管政策学习，开展合规管理和专题业务培训。第三，建立公司员

工行为准则、职业道德规范和诚信记录，坚持内控优先，狠抓制度执行。

4.4.2 内部控制措施

公司坚持“内控优先、制度先行”的管理理念，持续加强内控制度体系建设和完善细化工作，制定出台多项业务管理和基础管理制度。公司建立健全防火墙制度，实现四个分离：即信托业务与自营业务相分离；不同的信托财产之间相分离；同一信托财产运用与保管相分离；业务操作与风险监控相分离。

对于信托业务，在设立环节，公司严格按照制度规定开展信托项目审批，制定规范的信托文件和项目尽职调查标准；在资金运用环节，公司严格履行受托人职责，依法运用信托财产，实现审批、运用和保管分离；在管理环节，公司不断完善风险识别、评估、监控、报告体系，前、中、后台紧密配合，形成职责明晰、相互制约的管理机制；在清算终止环节，公司严格依据法律法规、信托文件制作清算报告，并向受益人进行信息披露，持续完善信托业务档案管理制度。截至2015年末，公司信托赔付率为零。

对于固有业务，公司建立健全固有业务决策机制，2015年年初制定科学合理的年度自有资金配置计划与风险容忍度，并严格按照相关程序进行审批，实现固有业务协调发展；通过动态的监控机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作、以及完善的业务档案管理，公司严格控制固有资金的投资风险，重要投资均有详细的风险分析支持。截至2015年末，公司不良资产率为零。

4.4.3 监督评价与纠正

2015年度公司内审工作监督评价与纠正机制成效显著。一是内部审计和外部检查工作保持常态化。内审部门按照董事会审定的年度审计工作计划实施了项目审计检查评价工作；外部监管和审计机构对公司进行了监管检查和内部控制审计等外部监督工作。二是内审部门职能不断优化完善。内审部门在公司审计委员会业务指导和公司管理层领导下，细化落实内审业务要求，不断优化完善内审职能工作。2015年内审职能工作重点内部控制审计和重要业务环节专项审计，并进一步加大大事中审计力度，建立常态化非现场资料收集与整理分析机制，定期形成汇总报告，为各类审计项目提供了有力线索和支撑，提升了内审工作效率，实现了审计关口的进一步前移。三是制定《公司经济责任审计实施办法》、《公司项目审计试行办法》等制度，完善对公司各职能部门和经营部门

内部控制情况的监督评价机制，强化审计整改或完善落实。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司经营活动中面临的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。公司形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制。

4.5.1.1 信用风险状况

(1) 信托业务信用风险状况。截至2015年12月31日，公司存续信托项目714个，存续受托规模4,868.48亿元，信托赔付率为零，按照相关部门要求计提一般准备与专项准备。2015年，项目均正常分配投资者收益。

(2) 固有业务信用风险状况。截至2015年12月31日，公司自有资金贷款余额为23.07亿元，固有业务信用风险资产均为正常类，不良资产的期初数与期末数均为零，按照相关部门要求计提一般准备与专项准备。2015年，交易对手履约情况正常，公司固有业务信用风险处于较低水平。

4.5.1.2 市场风险状况

截至2015年12月31日，信托资产投资、固有资产投资市场风险情况正常；自有资金证券投资未突破公司确定的风险容忍度限额。

4.5.1.3 操作风险状况

公司建立完善的操作风险控制体系，并不断完善操作风险管控。截至2015年12月31日，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要有合规风险、政策风险等。截至2015年12月31日，公司未发生因上述风险造成的损失。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

公司高度重视交易对手的信用情况，加强项目运行前端风险管控，以尽职调查为重要风控抓手，科学评估交易对手的履约能力与意愿，筛选现金流充裕且第二还款来源稳固的项目，辅以有效的信用增级措施，如聘请专业的评估机构对抵押品进行评估，对担保物的充足性进行严格把关，审慎评估保证人的履约能力等，切实提高信用风险的保障系数。另，公司按照相关主管部门要求计提一般准备与专项准备。

在项目运行过程中，公司深入研究影响交易对手履约能力的各种风险因素，持续跟踪抵质押物价值对融资本息的保障系数，加强监测有关

还款来源的变化情况，持续高效开展项目后续管理，并根据具体问题研究采取相关应对措施，确保项目信用风险的可控、可测、可承受。

4.5.2.2 市场风险管理

第一，详细评估项目的市场风险，密切关注有关风险因子、情景的变化情况，采取有针对性的举措。第二，配备专业团队，对市场风险的认识较为充分、投资行为较为审慎。第三，加强形势分析预测，制定年度自有资金配置计划与风险容忍度。第四，公司高度重视市场价格风险因素的管理，不断强化对自有资金投资项目的科学决策与管理，密切关注经济运行状况，严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。

4.5.2.3 操作风险管理

第一，公司建立了严格的部门职责、员工岗位职责、业务流程和操作规程，形成了职责分明、相互监督制约的机制，和严格的审核、复核程序；第二，公司持续推进综合业务系统开发上线，并建立了全面的、规范的、现代化的信息系统管理流程；第三，公司不断完善各项规章制度，持续完善操作风险管理机制，切实提高业务管理的精细化水平。截至2015年12月31日，公司未出现重大差错和失误，未发生重大责任事故。

4.5.2.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务；公司不断完善突发事件应急处理机制，以应对可能发生的突发事件。

4.5.3 净资本管理

净资本 50.12 亿元，各项风险资本 23.73 亿元，净资本与各项业务风险资本之和之比为 264.74%，净资本与净资产之比为 79.77%，大于监管要求的 40%标准。2015 年末净资本监管各项指标全面达标。

4.6 消费者权益保护

为全面贯彻《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》和监管机构指导意见，公司于 2015 年 6 月成立了消费者权益保护工作委员会及其办公室，并制定了《交银国信消费者权益保护管理办法》、《交银国信消费者权益保护应急预案》等制度，加强公司组织体系和制度体系建设，建立完善公司消费者权益保护工作机制，注重投资者宣传教育，确保消费者依法享有财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、信息安全权等权利，促进产品管理水平和消费者服务质量的提升，切实加强消费者权益保护

工作。

5. 报告期末及上一年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

审计报告

普华永道中天审字(2016)第 20685 号

交银国际信托有限公司董事会：

我们审计了后附的交银国际信托有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2015 年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量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。

三、审计意见

我们认为，上述贵公司的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 2015 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2015 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

周 章

中国·上海市
2016 年 3 月 15 日

注册会计师

谭 麟 林

5.1.2 公司及合并资产负债表

交银国际信托有限公司

2015年12月31日合并资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2015年12月31日 合并	2014年12月31日 合并	2014年1月1日 合并
资产				
货币资金	八(1)	658,232,798.11	593,156,666.69	1,825,510,995.15
可供出售金融资产	八(2)	468,365,675.32	410,544,567.00	395,182,770.99
持有至到期投资		-	-	150,011,863.01
应收款项类投资	八(3)	1,909,044,226.85	2,583,440,874.53	1,488,167,165.48
发放贷款和垫款	八(4)	2,214,912,000.00	1,786,941,979.19	979,319,250.00
长期股权投资	八(5)	670,000.00	-	-
固定资产	八(6)	22,918,094.17	23,834,194.05	25,330,688.96
无形资产	八(7)	9,333,124.53	10,417,507.65	11,703,572.00
递延所得税资产	八(8)	37,228,307.11	42,815,645.26	15,091,359.77
其他资产	八(9)	1,254,483,713.61	367,771,579.52	263,627,209.01
资产总计		6,575,187,939.70	5,818,923,043.89	5,153,944,874.37
负债				
应付职工薪酬	八(11)	153,131,132.34	124,251,588.61	112,348,965.21
应交税费	八(12)	71,724,386.22	83,054,275.37	65,847,526.83
其他负债	八(13)	65,499,376.79	52,428,077.43	32,228,797.95
负债合计		290,354,895.35	259,733,941.41	210,425,289.99
所有者权益				
实收资本	八(14)	3,764,705,882.35	3,764,705,882.35	3,764,705,882.35
其他综合收益	八(28)	36,274,256.49	22,908,447.75	11,387,078.24
盈余公积	八(15)	248,156,772.71	177,322,900.88	116,683,481.98
一般风险准备	八(16)	88,378,877.79	77,682,498.84	49,575,186.23
信托赔偿准备	八(17)	752,941,176.47	540,353,161.06	282,053,181.99
未分配利润	八(18)	1,394,376,078.54	976,216,211.60	719,114,773.59
归属于母公司所有者权益合计		6,284,833,044.35	5,559,189,102.48	4,943,519,584.38
所有者权益合计		6,284,833,044.35	5,559,189,102.48	4,943,519,584.38
负债及所有者权益总计		6,575,187,939.70	5,818,923,043.89	5,153,944,874.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赵炯

主管会计工作的负责人: 李依贫

会计机构负责人: 李原

交银国际信托有限公司

2015年12月31日公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2015年12月31日 公司	2014年12月31日 公司	2014年1月1日 公司
资产				
货币资金	九(1)	601,233,474.29	563,542,388.82	1,794,897,409.07
可供出售金融资产	九(2)	428,365,675.32	410,544,597.00	395,182,770.99
持有至到期投资		-	-	150,011,863.01
应收款项类投资		1,805,208,226.85	2,515,190,874.53	1,418,167,165.48
发放贷款和垫款		2,214,912,000.00	1,786,941,979.19	979,319,250.00
长期股权投资	九(3)	400,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
固定资产		22,613,852.93	23,353,108.93	25,330,688.96
无形资产		9,333,124.53	10,417,507.65	11,703,572.00
递延所得税资产		36,537,307.11	42,815,645.26	15,091,359.77
其他资产		1,054,480,713.61	367,744,505.44	263,627,209.01
资产总计		6,572,684,374.64	5,820,550,606.82	5,153,331,288.29
负债				
应付职工薪酬		153,076,334.55	124,235,427.34	112,348,965.21
应交税费		71,579,781.50	83,048,227.77	65,825,744.78
其他负债		65,480,392.69	52,423,612.88	32,228,797.95
负债合计		290,136,508.74	259,707,267.99	210,403,507.94
所有者权益				
实收资本		3,764,705,882.35	3,764,705,882.35	3,764,705,882.35
其他综合收益		36,274,256.49	22,908,447.75	11,387,078.24
盈余公积		248,156,772.71	177,322,900.88	116,683,481.98
一般风险准备		88,378,877.79	77,682,498.84	49,575,186.23
信托赔偿准备		752,941,176.47	540,353,161.06	282,053,181.99
未分配利润		1,392,090,900.09	977,870,447.95	718,522,969.56
所有者权益合计		6,282,547,865.90	5,560,843,338.83	4,942,927,780.35
负债及所有者权益总计		6,572,684,374.64	5,820,550,606.82	5,153,331,288.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赵炳 主管会计工作的负责人: 李依贤 会计机构负责人: 李原

5.1.3 公司及合并利润表

交银国际信托有限公司

2015年度合并及公司利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项 目	附注	2015年度 合并	2014年度 合并	2015年度 公司	2014年度 公司
一、营业收入		1,289,930,707.15	1,203,957,916.18	1,280,934,646.36	1,203,610,066.18
利息收入	八(19)	168,636,871.50	187,578,852.02	165,705,521.61	187,231,032.02
手续费及佣金收入	八(20)	930,499,435.14	819,856,181.40	930,499,435.14	819,856,181.40
投资收益	八(21)	145,510,874.40	128,397,405.68	139,446,163.50	126,397,405.68
其他业务收入	八(22)	39,475,542.45	69,793,966.95	39,475,542.45	69,793,966.95
汇兑收益		5,807,983.66	331,510.13	5,807,983.66	331,510.13
二、营业支出		341,935,803.29	402,967,733.45	337,487,709.51	400,373,873.07
营业税金及附加	八(23)	71,112,771.12	65,288,166.69	70,724,500.13	65,286,166.69
业务及管理费	八(24)	275,605,254.21	239,508,094.72	272,559,431.42	238,664,234.34
资产减值损失	八(25)	(4,782,222.04)	98,173,472.04	(5,796,222.04)	96,423,472.04
三、营业利润		947,994,903.86	800,990,182.73	943,446,936.85	803,236,223.11
加: 营业外收入	八(26)	861,811.66	10,776,372.88	861,381.77	10,776,372.88
减: 营业外支出		50,000.00	156,275.28	50,000.00	156,275.28
四、利润总额		948,806,715.52	811,610,280.33	944,258,318.62	813,856,320.71
减: 所得税费用	八(27)	236,528,582.39	208,574,681.74	235,919,600.29	208,574,681.74
五、净利润		712,278,133.13	603,035,598.59	708,338,718.33	605,281,638.97
其中: 归属于母公司股东的净利润		712,278,133.13	603,035,598.59	708,338,718.33	605,281,638.97
六、其他综合收益的税后净额					
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动	八(28)	13,365,808.74	11,521,369.51	13,365,808.74	11,521,369.51
七、综合收益总额		725,643,941.87	614,556,968.10	721,704,527.07	616,803,008.48
归属于母公司股东的综合收益总额		725,643,941.87	614,556,968.10	721,704,527.07	616,803,008.48

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赵炯 主管会计工作的负责人: 李依贫 会计机构负责人: 李原

5.1.4 合并及公司所有者权益变动表

交银国际信托有限公司

2015年度合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	实收资本 八(14)	其他综合收益 八(28)	盈余公积 八(15)	一般风险准备 八(16)	信托赔偿准备 八(17)	未分配利润 八(18)	所有者权益合计
2013年12月31日期末余额		3,764,705,882.35	11,387,078.24	116,683,481.98	49,575,186.23	282,053,181.99	719,114,773.59	4,943,519,584.38
前期差错更正(附注五)		-	-	111,255.00	-	-	1,001,295.00	1,112,550.00
2014年1月1日年初余额		3,764,705,882.35	11,387,078.24	116,794,736.98	49,575,186.23	282,053,181.99	720,116,068.59	4,944,632,134.38
2014年度增减变动额								
综合收益总额								
净利润		-	-	-	-	-	603,035,598.59	603,035,598.59
其他综合收益		-	11,521,369.51	-	-	-	-	11,521,369.51
综合收益总额合计		-	11,521,369.51	-	-	-	603,035,598.59	614,556,968.10
利润分配								
提取盈余公积		-	-	60,528,163.90	-	-	(60,528,163.90)	-
提取一般风险准备		-	-	-	28,107,312.61	-	(28,107,312.61)	-
提取信托风险准备		-	-	-	-	258,299,979.07	(258,299,979.07)	-
2014年12月31日期末余额		3,764,705,882.35	22,908,447.75	177,322,900.88	77,682,498.84	540,353,161.06	976,216,211.60	5,559,189,102.48
2015年1月1日年初余额		3,764,705,882.35	22,908,447.75	177,322,900.88	77,682,498.84	540,353,161.06	976,216,211.60	5,559,189,102.48
2015年度增减变动额								
综合收益总额								
净利润		-	-	-	-	-	712,278,133.13	712,278,133.13
其他综合收益		-	13,365,808.74	-	-	-	-	13,365,808.74
综合收益总额合计		-	13,365,808.74	-	-	-	712,278,133.13	725,643,941.87
利润分配								
提取盈余公积		-	-	70,833,871.83	-	-	(70,833,871.83)	-
提取一般风险准备		-	-	-	10,696,378.95	-	(10,696,378.95)	-
提取信托风险准备		-	-	-	-	212,588,015.41	(212,588,015.41)	-
2015年12月31日期末余额		3,764,705,882.35	36,274,256.49	248,156,772.71	88,378,877.79	752,941,176.47	1,394,376,078.54	6,284,833,044.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赵刚

主管会计工作的负责人: 李依贤

会计机构负责人: 李原

交银国际信托有限公司

2015年度公司所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
2013年12月31日期末余额		3,764,705,882.35	11,387,078.24	116,683,481.96	49,575,186.23	282,053,181.99	718,522,969.56	4,942,927,780.35
前期差错更正(附注五)		-	-	111,255.00	-	-	1,001,295.00	1,112,550.00
2014年1月1日年初余额		3,764,705,882.35	11,387,078.24	116,794,736.96	49,575,186.23	282,053,181.99	719,524,264.56	4,944,040,330.35
2014年度增减变动额								
综合收益总额								
净利润		-	-	-	-	-	605,281,638.97	605,281,638.97
其他综合收益		-	11,521,369.51	-	-	-	-	11,521,369.51
综合收益总额合计		-	11,521,369.51	-	-	-	605,281,638.97	616,803,008.48
利润分配								
提取盈余公积		-	-	60,528,163.90	-	-	(60,528,163.90)	-
提取一般风险准备		-	-	-	28,107,312.61	-	(28,107,312.61)	-
提取信托风险准备		-	-	-	-	258,299,979.07	(258,299,979.07)	-
2014年12月31日期末余额		3,764,705,882.35	22,908,447.75	177,322,900.86	77,682,498.84	540,353,161.06	977,870,447.95	5,560,843,338.83
2015年1月1日年初余额		3,764,705,882.35	22,908,447.75	177,322,900.86	77,682,498.84	540,353,161.06	977,870,447.95	5,560,843,338.83
2015年度增减变动额								
综合收益总额								
净利润		-	-	-	-	-	708,338,718.33	708,338,718.33
其他综合收益		-	13,365,808.74	-	-	-	-	13,365,808.74
综合收益总额合计		-	13,365,808.74	-	-	-	708,338,718.33	721,704,527.07
利润分配								
提取盈余公积		-	-	70,833,871.83	-	-	(70,833,871.83)	-
提取一般风险准备		-	-	-	10,696,378.95	-	(10,696,378.95)	-
提取信托风险准备		-	-	-	-	212,588,015.41	(212,588,015.41)	-
2015年12月31日期末余额		3,764,705,882.35	36,274,256.49	248,156,772.71	88,378,877.79	752,941,176.47	1,392,090,900.09	6,282,547,865.90

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赵刚

主管会计工作的负责人: 李依贤

会计机构负责人: 李原

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表（未经审计）

编制单位：交银国际信托有限公司 2015年12月31日 单位：人民币万元

序号	项目	期末余额	年初余额
1	信托资产：		
2	1. 货币资金	720,685.86	1,611,920.88
3	2. 拆出资金	-	-
4	3. 存出保证金	-	-
5	4. 交易性金融资产	11,925,836.15	7,896,202.53
6	5. 衍生金融资产	-	-
7	6. 买入返售金融资产	10,419,866.59	5,170,076.31
8	7. 应收款项	278,189.64	197,089.35
9	8. 发放贷款	20,255,131.79	19,737,061.85
10	9. 可供出售金融资产	561,934.03	51,083.26
11	10. 持有至到期投资	2,177,640.40	1,765,575.73
12	11. 长期应收款	-	-
13	12. 长期股权投资	2,017,489.38	1,726,041.82
14	13. 投资性房地产	-	-
15	14. 固定资产	-	-
16	15. 无形资产	-	-
17	16. 长期待摊费用	-	-
18	17. 其他资产	1,159,560.12	1,644,168.36
19	18. 信托资产总计	49,516,333.96	39,799,220.09
20	19. 各项资产减值准备	-	-
21	信托负债：		
22	20. 交易性金融负债	-	-
23	21. 衍生金融负债	-	-
24	22. 应付受托人报酬	8,499.94	7,042.58
25	23. 应付托管费	6,861.52	4,177.64
26	24. 应付受益人收益	345.25	-
27	25. 应交税费	1,066.00	839.92
28	26. 应付销售服务费	3.39	6.18

29	27. 其他应付款项	218,578.37	57,809.49
30	28. 其他负债	-	-
31	29. 信托负债合计	235,354.47	69,875.81
32	信托权益：		
33	30. 实收信托	48,684,768.54	39,320,310.28
34	31. 资本公积	-	-
35	32. 外币报表折算差额	5,613.56	-
36	33. 未分配利润	590,597.39	409,034.00
37	34. 信托权益合计	49,280,979.49	39,729,344.28
38	35. 信托负债和信托权益总计	49,516,333.96	39,799,220.09

公司负责人：赵炯 主管信托会计工作负责人：李依贫 信托会计机构负责人：张悦迎

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：交银国际信托有限公司 2015 年度 单位：人民币万元

序号	项目	本期数	上期数
1	1. 营业收入	3,155,957.24	2,484,345.91
2	1.1 利息收入	2,626,478.90	2,059,326.45
3	1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	427,290.58	369,842.63
4	1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	-
5	1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	92,569.62	52,055.93
6	1.4 租赁收入	0	-
7	1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	378.31	-
8	1.6 其他收入	9,239.83	3,120.90
9	2. 支出	416,922.44	273,243.61
10	2.1 营业税金及附加	5,831.38	2,290.22
11	2.2 受托人报酬	76,742.71	71,034.91
12	2.3 托管费	26,856.78	18,086.40
13	2.4 投资管理费	16,155.46	15,470.70
14	2.5 销售服务费	7,083.79	2,937.22
15	2.6 交易费用	3,373.87	2,078.31
16	2.7 资产减值损失	0	-

17	2.8 其他费用	280,878.45	161,345.85
18	3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	2,739,034.80	2,211,102.30
19	4. 其他综合收益	0	-
20	5. 综合收益	2,739,034.80	2,211,102.30
21	6. 加：期初未分配信托利润	409,034.00	105,393.37
22	7. 可供分配的信托利润	3,148,068.80	2,316,495.67
23	8. 减：本期已分配信托利润	2,557,471.41	1,907,461.67
24	9. 期末未分配信托利润	590,597.39	409,034.00

公司负责人：赵炯 主管信托会计工作负责人：李依贫 信托会计机构负责人：张悦迎

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

会计报表编制无不符合会计核算基本前提事项。

6.2 或有事项说明

报告期内，公司未发生对外担保及其他或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，无重要资产转让或出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露自营资产经营情况

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

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	资产合计	不良资产 合计	不良资产 率(%)
期初数	532,972.30	0.00	0.00	0.00	0.00	532,972.30	0.00	0.00
期末数	602,563.10	0.00	0.00	0.00	0.00	602,563.10	0.00	0.00

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

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	7,445.60	5,200.00	3,416.80	0.00	9,228.80
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	7,445.60	5,200.00	3,416.80	0.00	9,228.80
其他资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
持有至到期投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
坏账准备	8,457.83	2,934.40	5,195.83	0.00	6,196.40
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数

表 6.4.1.3

单位：人民币万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资
期初数	0.00	0.00	0.00	22,000.00	0.00
期末数	0.00	0.00	0.00	22,867.00	0.00

6.4.1.4 按照投资入股金额排序，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

本集团

企业名称	投资总额（万元）	投资占例（%）
中国航油集团财务有限公司	12,000.00	10.00
陕西煤业化工集团财务有限公司	10,000.00	10.00
湖北省长江经济带产业基金管理有限公司	800.00	4.00
其他	67.00	

本公司

企业名称	投资总额（万元）	投资占例（%）
中国航油集团财务有限公司	12,000.00	10.00
陕西煤业化工集团财务有限公司	10,000.00	10.00
交银国信资产管理有限公司	40,000.00	100.00

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

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
绿地控股集团有限公司	43.34%	正常
上海中星(集团)有限公司	43.17%	正常
上海月星环球家饰博览中心有限公司	13.49%	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

报告期内，本公司无代理业务、担保业务和其他类型表外业务。

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	93,049.94	72.08%
其中：信托手续费收入	93,049.94	
投资银行业务收入		
利息收入	16,921.54	13.11%
其他业务收入	3,947.55	3.06%
其中：计入信托业务收入部分	3,852.97	
投资收益	14,493.23	11.23%
其中：股权投资收益	832.12	
证券投资收益	(39.81)	
其他投资收益	13,700.92	
汇兑收益	580.80	0.45%
营业外收入	86.18	0.07%
收入合计	129,079.24	100%

其他业务收入主要指公司为融资企业提供财务顾问、咨询及融资方案设计等服务，获得的财务顾问费收入。

本报告年度共实现信托业务收入总额为 96,902.91 万元，其中手续费及佣金收入 93,049.94 万元、财务顾问费收入 3,852.97 万元。

6.4.2 披露信托财产管理情况

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

信托资产	期初数	期末数
------	-----	-----

集合	4,795,038.65	7,541,203.53
单一	34,810,299.86	41,849,393.80
财产权	193,881.58	125,736.63
合计	39,799,220.09	49,516,333.96

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

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	254,304.88	385,134.77
股权投资类	7,679.03	8,290.29
融资类	2,133,143.51	2,728,766.55
事务管理类	0.00	0.00
合计	2,395,127.42	3,122,191.61

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

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	10,281,195.70	14,135,348.54
股权投资类	1,792,295.53	2,196,767.87
融资类	23,693,731.82	28,986,939.68
事务管理类	1,636,869.62	1,075,086.26
合计	37,404,092.67	46,394,142.35

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.4.2.2.1 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 6.4.2.2.1

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
集合类	23	1,288,715.90	8.22%
单一类	413	13,887,278.27	5.71%
财产管理类	10	221,600.00	5.16%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

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	3	1,200.66	0.36%	2.45%
股权投资类	0	0.00	0.00	0.00
融资类	14	680,910.00	1.95%	9.20%
事务管理类	0	0.00	0.00	0.00

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

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	3	200,728.00	0.05%	7.16%
股权投资类	5	209,957.84	0.26%	6.60%
融资类	410	14,061,228.43	0.16%	5.71%
事务管理类	11	243,569.24	0.13%	6.79%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

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（万元）
集合类	60	5,141,936.85
单一类	411	21,046,519.21
财产管理类	5	153,986.21
新增合计	476	26,342,442.27
其中：主动管理型	68	1,953,690.03
被动管理型	408	24,388,752.24

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。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2015年，面对复杂严峻的宏观经济形势、持续加大的经济下行以及行业监管政策导向变化带来的压力，公司全面布局创新发展战略，加快改革创新和转型发展步伐，完善了融资类、投资类和受托本源类三大类产品体系，形成具有银行系特点的完整信托产品线。公司积极推动PPP融资信托、受托境外理财信托、信政合作信托、土地流转信托、信贷资产证券化、员工持股计划等创新业务品种发展，并搭建了“PPP投资基金”、“并购基金”、“产业基金”等投资基金业务架构，积极推动各类投资基金产品的有效落地。当年公司主要推出如下创新产品：

1、信贷资产证券化

报告期内，公司成功发行了“汇元2015年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券”，该产品创新性地引入了境外担保权贷款入池，标志着国内外资银行信贷资产证券化的正式破冰。此外，由公司担任受托机构、发行人及牵头安排人的“交元2015年第一期信用卡分期资产支持证券”也成功发行，该产品为个人消费类资产证券化产品的市场首单。

2、投资基金信托

公司积极响应政府号召，加强与当地政府及行业龙头企业的深度合作，加快投资基金在基础设施、混合所有制改革、产业投资等领域的应用和发展，于2015年成功中标山东省PPP发展基金、四川省PPP项目产业投资引导基金、湖北省长江经济带产业基金等项目，同时实现了“福建省兴闽产业基金”、“鲁信资本投资基金”和“广投发展股权投资基金”等多个投资基金项目的成功落地。

3、受托境外理财（QDII）产品

公司成功设立了首单受托境外理财（QDII）产品“交银国信·汇博1号境外市场投资单一资金信托”，信托资金用于认购某证券公司香港首次公开发行的H股。该产品丰富了公司信托业务产品种类，实现了公司跨境市场信托业务的新突破，为公司开辟国际化经营模式奠定了坚实基础。

4、员工持股计划

公司下属交银国信资产管理公司作为“交银国信·十一科技员工持股资产管理计划”的资产管理人参与了无锡市太极实业股份有限公司重大资产重组暨非公开发行。该项目是公司运用资产管理计划参与资本市场的重要尝试，标志着公司在混合所有制改革领域取得了重要突破。

5、土地流转信托

公司首单土地流转信托“交银国信·周浦花海土地承包经营权流转单一信托”成功落地，该项目由公司作为受托人，将委托人归集的土地承租权作为信托财产设立财产权信托，并将土地转租给专业的运营方，由其开发周浦花海生态园并进行后续运营管理。此次土地流转信托的成立，实现了上海市首单土地流转信托业务的突破，对于上海此类土地稀缺型城市农地的规范化和集约化利用具有较强的示范效应和借鉴意义。

6.4.2.5 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，本公司无因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的情况

表 6.5.1

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	5 家	5,174.61	按市场价格交易；若无市场价格，则按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价交易。

6.5.2 关联交易方的情况

表 6.5.2

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
控股股东	交通银行股份有限公司	牛锡明	上海市浦东新区银城中路 188 号	人民币 742.63 亿元	银行业务
受同一母公司控制	交银施罗德基金管理有限公司	于亚利	上海市浦东新区银城中路 188 号	人民币 20000 万元	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

受同一母公司控制	上海交银企业管理服务(上海)有限公司	关兴社	上海市长宁区仙霞路18号	人民币1000万元	企业管理, 餐饮管理, 酒店管理、大楼物业管理、会务服务等【企业经营涉及行政许可的, 凭许可证件经营】
受同一母公司控制	上海汇经置业有限公司	孙磊	上海陆家嘴环路333号东方汇经中心3楼301室	人民币87000万元	办公楼及附属配套设施的经营、出租、出售
全资子公司	交银国信资产管理有限公司	孟宪宇	上海市虹口区欧阳路218弄1号楼3楼	人民币40000万元	资产管理, 股权投资, 股权管理, 实业投资, 投资管理, 投资顾问【企业经营涉及行政许可的, 凭许可证件经营】

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方交易情况

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	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	16,000.00	39,000.00	39,000.00	16,000.00
合计	16,000.00	39,000.00	39,000.00	16,000.00

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、本期借方和贷方发生额汇总数、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	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00

租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	30,000.00	0.00	30,000.00	0.00
合计	30,000.00	0.00	30,000.00	0.00

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)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

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				
	年初数	本年借方发生额	本年贷方发生额	年末数
合计	224,693.23	218,760.00	297,293.23	146,160.00

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	349,517.83	-189,332.20	160,185.63

注:以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围

6.5.4 关联方逾期未偿还公司资金的情况

无。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务的会计核算执行中华人民共和国财政部2006年颁布的《企业会计准则》及其相关规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

公司 2015 年度实现净利润人民币 70833.87 万元，利润分配情况如下：

1、根据《公司法》和《公司章程》规定，按照净利润的 10%计提法定公积金 7083.39 万元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按照公司 2015 年末风险资产账面余额的 1.5%差额计提一般准备 1069.64 万元；

3、扣除上述利润分配项目后，公司 2015 年度剩余净利润 62680.84 万元，加上期初未分配利润 76528.25 万元，期末累计未分配利润为 139209.09 万元。经公司股东会审议，同意不向公司股东进行利润分配。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	12.03%
加权年化信托报酬率	0.24%
人均净利润	388.13 万元

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

2015 年无其他对公司财务状况、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

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员变动情况如下：

2015 年 5 月，经股东会批准，增补戴国强先生拟任本公司独立董事，并于 2016 年 3 月获湖北银监局核准任职资格。

2015 年 8 月，经股东会批准，选举赵海慧先生拟任本公司董事，并于 2016 年 3 月获湖北银监局核准任职资格；阮红女士不再担任本公司董事。

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
无。

8.4 公司的重大未决诉讼事项
无。

8.5 公司及其高级管理人员受到处罚的情况
报告期内，无公司及其董事、监事和高级管理人员受处罚情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见
无。

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
无。

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
无。

9. 监事会意见

监事会认为，报告期内，公司的决策程序符合国家法律、法规和公司章程及相关制度，建立健全了比较有效的内控制度，建立了相对完善的独立董事和董事会下属专业委员会，董事会全体成员及高级管理层认真履行职责，未发现有违法、违规、违章行为，也没有损害公司利益、股东利益和委托人利益的行为。

报告期内，公司财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。