

兴业国际信托有限公司

2014 年年度报告摘要

目 录

1、重要提示.....	3
2、公司概况.....	3
3、公司治理结构.....	5
4、经营管理.....	9
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	20
6、会计报表附注.....	26
7、财务情况说明书.....	34
8、特别事项简要揭示.....	34
9、公司监事会独立意见.....	37
10、净资本管理情况.....	38
11、社会责任履行情况.....	38

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 没有个别董事的异议声明。

1.3 本公司独立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，没有异议声明。

1.4 本公司 2014 年度财务报表已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长杨华辉、总裁林静、财务总监林艳及财务部门负责人张国生声明：保证 2014 年年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 本公司基本情况：

法定中文名称：兴业国际信托有限公司

中文名称简称：兴业信托

(1) 英文名称全称：China Industrial International Trust Limited

英文名称简称：Industrial Trust

英文名称缩写：CIIT

(2) 法定代表人：杨华辉

注册地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

邮政编码：350003

(3)

国际互联网网址：www.ciit.com.cn

联系信箱：contact@ciit.com.cn

信息披露负责人：杨刚强

(4)

联系地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

传真: (86) 591-87824530

(5)

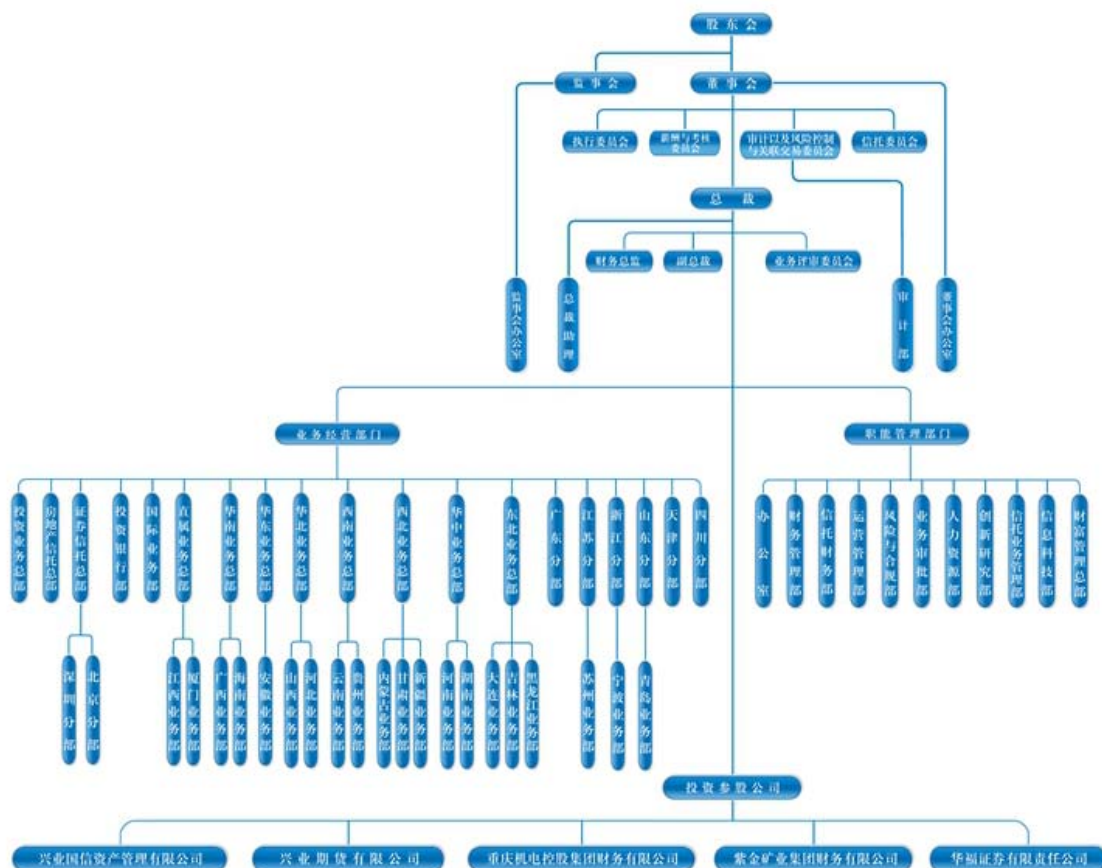
(6) 办公地址: 中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

邮编: 200002

电话: (86) 21-61418888

截至报告期末，本公司组织结构如下：

图 2.2



3、公司治理结构

3.1 股东

截至报告期末，本公司股东总数为 5 家，具体如下：

表 3.1

股东名称	持股比例 (%)	法人代表	注册资本 (亿元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
兴业银行股份有限公司 ★	73.0000	高建平	190.52	福建省福州市湖东路 154 号	主要经营业务：商业银行业务。 主要财务情况(未经审计)：截至 2014 年末资产总额 44070.70 亿元，负债总额 41621.39 亿元，所有者权益 2449.31 亿元。
澳大利亚国民银行	16.8334	-	283.80 (亿澳元)	澳大利亚维多利亚州墨尔本市伯克街 800 号 1 层	主要经营业务：银行业服务、信用卡和现金卡服务、租赁、房屋和其他融资、国际银行业务、投资银行业务、财富管理、基金管理、人寿保险，以及托管、受托和提名服务。 主要财务情况：澳大利亚国民银行年报的截止日为 9 月 30 日。截至 2014 年 9 月 30 日资产总额 8833.01 亿澳元，负债总额 8353.93 亿澳元，所有者权益 479.08 亿澳元。
福建华投投资有限公司	4.8085	苏文生	2.10	福建省福州市湖东路 152 号华信大厦 1-6 层	主要经营业务：对金融、基础设施、高新技术、服务业的投资。 主要财务情况(未经审计)：截至 2014 年末资产总额 96444.81 万元，负债总额 39930.85 万元，所有者权益 56513.96 万元。
福建省华兴集团有限责任公司	4.5248	陈建武	17.30	福建省福州市鼓楼区华林路 69 号	主要经营业务：从事政府委托的国有资产、股权的管理和营运。对高新技术、房地产、酒店服务、融资担保、融资租赁、典当、小额贷款行业的投资。物业管理、咨询服务、实物租赁；办理政府委托的采购招标业务；工业生产资料、农业生产资料、电子计算机及配件、建筑材料、工艺美术品、百货、五金、交电。 主要财务情况(未经审计)：截至 2014 年末资产总额 577303 万元，负债总额 181680 万元，所有者权益 395623 万元。
南平市投资担保中心	0.8333	周安有	0.73	福建省南平市	主要经营业务：为南平市的重点项目

解放路 93 号

和城市建设筹措资金，授权经营与管理政府或财政委托资产；委托、证券、实业投资；房地产开发；担保、见证、租赁、典当、拍卖等。

主要财务情况(未经审计): 截至 2014 年末资产总额 14332.03 万元, 负债总额 2128.74 万元, 所有者权益 12203.29 万元。

备注: ★为本公司控股股东。

3.2 董事

截至报告期末, 本公司董事会共有 9 名董事, 其中股权董事 6 名, 独立董事 3 名。

表 3.2-1 (董事长、股权董事)

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
杨华辉	董事长	男	49	2012/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委书记、董事长。曾任兴业银行总行上海证券部总经理, 兴业证券公司上海业务部总经理, 兴业银行上海分行党委委员、副行长, 兴业银行杭州分行党委书记、行长, 联华国际信托有限公司党委书记、董事长、代理总裁, 兴业国际信托有限公司党委书记、董事长兼代理总裁等职务。
陈世涌	董事	男	49	2014/12	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业银行金融市场总部副总裁兼同业业务部总经理。曾任厦门国际银行湖里营业部经理, 兴业银行国际业务部总经理, 兴业银行资金营运中心总经理, 兴业银行金融市场总部副总裁兼资金营运中心总经理等职务。
林 静	董事	女	52	2012/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委委员、董事、总裁。曾任中国建设银行福州市鼓楼支行副行长, 中国建设银行福州市晋安支行行长, 中国建设银行福建省分行营业部副总经理, 兴业银行福州分行党委委员、副行长等职务。
林 艳	董事	女	44	2012/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委委员、董事、财务总监。曾任兴业银行总行财务会计部财务科副

							科长，兴业银行杭州分行计划财务部总经理，兴业银行总行计划财务部副总经理等职务。
蓝玉权	董事	男	57	2013/08	澳大利亚国民银行	16.8334%	现任澳大利亚国民银行大中华区高级顾问。曾任美国大通银行香港分行货币市场及表外业务主管、副总裁，花旗银行香港分行资本及货币市场交易主管、副总裁，Carr Indosuez Asia Ltd 董事总经理，英国苏格兰皇家银行环球银行及市场部大中华区主席等职务。
苏文生	董事	男	49	2012/09	福建华投投资有限公司	4.8085%	现任福建华投投资有限公司总经理。曾任中闽国贸发展公司业务三部副经理，中闽公司投资管理部科长，福建省国有资产管理有限责任公司董事长，福建华侨投资（控股）公司副总经理等职务。

表 3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位 职务	性别	年龄	选任 日期	提名方	简要履历
许斌	-	男	71	2012/09	本公司	已退休。曾任中国人民银行辽宁省分行副行长，国家外汇管理局副局长，中国光大银行行长、董事长，中国光大（集团）总公司副董事长、香港中国光大集团有限公司副董事长、中国光大控股有限公司副董事长、光大永明人寿保险公司董事等职务。
周业樑	浙江省股权投资行业协会会长、浙江大学金融研究院特聘高级研究员	男	65	2012/09	本公司	现任浙江省股权投资行业协会会长、浙江大学金融研究院特聘高级研究员。
张希东	-	男	64	2012/09	本公司	已退休。曾任中国人民银行福建省分行综合计划处副处长、办公室副主任，福建金融管理干部学院党委副书记、副院长，福建金融管理干部学院党委书记，中国人民银行福建省分行纪检组长，福建银监局党委委员、纪委书记，福建银监局巡视员等职务。

注：许斌、周业樑、张希东先生已向本公司董事会申请辞去独立董事职务。根据本公司章程有关规定，上述三位独立董事辞职报告将于新任独立董事就任时生效，本公司董事会将尽快完成独立董事补选工作。

3.3 监事

截至报告期末，本公司监事会共有 3 名监事，其中包括 1 名职工监事。

3.3（监事长、监事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例	简要履历
赖少英	监事长	女	58	2012/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委委员、纪委书记、监事长、工会主席。曾任福建漳州信托投资公司总经理，福建省二轻工业总公司副总经理，福建省华侨信托投资公司副总经理，兴业国际信托有限公司董事、副总裁等职务。
叶美秀	监事	女	58	2012/09	南平市投资担保中心	0.8333%	现任南平投资集团有限公司副董事长。曾任闽北武夷信托投资公司副总经理、南平市投资担保中心总经理等职务。
张国生	职工监事	男	43	2012/09	本公司职工代表大会	—	现任兴业国际信托有限公司财务管理部总经理。曾任厦门市物价局副主任科员，厦门中诚信会计师事务所项目经理，兴业银行总行计划财务部财务管理处高级副理等职务。

3.4 高级管理人员

截至报告期末，本公司共有 6 名高级管理人员。

表 3.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限（年）	学历/学位	专业	简要履历
林 静	总裁	女	52	2012/09	36	大学本科	金融	现任兴业国际信托有限公司党委委员、董事、总裁。曾任中国建设银行福州市鼓楼支行副行长，中国建设银行福州市晋安支行行长，中国建设银行福建省分行营业部副总经理，兴业银行福州分行党委委员、副行长等职务。
司 斌	副总裁	男	42	2012/09	20	大学本科/经济学学士	金融	现任兴业国际信托有限公司党委委员、副总裁。曾任兴业银行总行公司业务部总经理助理，兴业银行郑州

							分行党委委员、副行长等职务。
林 艳	财务总监	女	44	2012/09	21	大学本科/工商管理硕士	会计工商管理 现任兴业国际信托有限公司党委委员、董事、财务总监。曾任兴业银行总行财务会计部财务科副科长，兴业银行杭州分行计划财务部总经理，兴业银行总行计划财务部副总经理等职务。
倪 勤	副总裁	男	45	2014/12	22	大学本科	会计 现任兴业国际信托有限公司党委委员、副总裁。曾任兴业银行武汉分行副行长、兴业银行授信审批部广州审批中心总经理、兴业银行广州分行副行长等职务。
叶 立	总裁助理	男	43	2014/12	14	大学本科/硕士研究生	工商管理 现任兴业国际信托有限公司党委委员、总裁助理。曾任重庆国际信托有限公司投资银行部副总经理、信托业务一部副总经理，兴业国际信托有限公司西南业务总部总监、华北业务总部总监等职务。
杨刚强	董事会秘书	男	36	2014/12	14	大学本科	国际金融 现任兴业国际信托有限公司董事会秘书兼董事会办公室总经理。曾任兴业银行总行办公室综合处高级副理、兴业国际信托有限公司办公室总经理、人力资源部总经理等职务。

3.5 员工情况

截至报告期末，本公司在职员工 488 人，平均年龄为 31.7 岁。其中：博士学历 19 人，占 3.9%；硕士学历 269 人，占 55.1%；本科学历 192 人，占 39.4%；专科学历 8 人，占 1.6%。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，积极主动应对新常态经

济形势与监管政策变化，以确保资产质量和经营安全为前提，持续加强集团化的战略协同和业务协同，着力强化业务创新能力、风险管理能力和综合经营能力；以业务创新为抓手，以资产管理和财富管理为驱动，提升业务发展的质量和效率，持续推动建设综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司。

4.1.2 经营方针

以市场为导向、以客户为中心、以人才为根本、以创新为动力，综合化经营，专业化服务。

4.1.3 战略规划

作为银行系信托公司，本公司将充分运用兴业银行等主要股东的资源与优势，全面建立与各股东单位的战略协同与业务协同，努力塑造公司经营特色和核心竞争力，致力于发展成为卓越的全国性综合信托业务经营商。卓越的基本内涵包括：一流的经营能力、较强的品牌影响力和领先的行业地位。本公司 2011-2015 年发展战略规划已圆满完成整合期、发展期的发展目标任务，现处于品牌期发展阶段，这一阶段着力建立以品牌为核心的竞争优势，在此基础上实现公司业务的稳步增长；组织与流程进一步优化，具有完善的风险管理体系；战略基础业务和战略核心业务均具有相当规模，在行业中处于领先地位。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

截至 2014 年 12 月 31 日
 金额单位：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	83,090.65	7.15	基础产业	-	-
贷款及应收款	30,200.61	2.60	房地产业	338,200.21	29.08
交易性金融资产	86,189.73	7.41	证券市场	84,919.03	7.30
可供出售金融资产	327,611.84	28.17	实业	333,605.67	28.69
持有至到期投资	-		金融机构	156,749.60	13.48

应收款项类投资	591,696.76	50.89	其他	249,329.62	21.45
长期股权投资	31,426.09	2.70			
其他	12,588.45	1.08			
资产总计	1,162,804.13	100.00	资产总计	1,162,804.13	100.00

信托资产运用与分布表

截至 2014 年 12 月 31 日

金额单位：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	786,128.91	1.21	基础产业	10,800,147.01	16.59
贷款	23,822,300.97	36.58	房地产	4,404,025.07	6.76
交易性金融资产投资	8,784,478.78	13.49	证券市场	12,596,245.98	19.34
可供出售金融资产投资	17,562,169.68	26.97	实业	14,264,190.16	21.91
持有至到期投资	89,197.56	0.14	金融机构	22,400,161.03	34.40
长期股权投资	2,070,753.48	3.18	其他	650,402.47	1.00
其他	12,000,142.34	18.43			
信托资产总计	65,115,171.72	100.00	信托资产总计	65,115,171.72	100.00

4.3 市场分析

2014 年，我国信托行业受宏观经济形势、监管政策变化以及泛资管行业竞争加剧等因素影响，结束了自 2008 年以来的高速增长阶段，步入转型发展的新阶段：信托资产规模再创历史新高，但增速有所放缓；行业风险事件频发，但整体风险基本可控；业务结构持续优化，转型发展势态良好。

截至 2014 年末，我国信托行业管理的信托资产规模达 13.98 万亿元，比年初增长 28.14%；全年实现经营收入 954.95 亿元，同比增长 14.69%；实现利润总额 642.30 亿元，同比增长 12.96%，增幅较上年相比均有明显回落。我国信托行业增速放缓一方面是由于宏观经济形势以及监管政策变化、泛资管行业竞争加剧使得信托行业传统融资信托业务受到冲击；另一方面是由于新的信托业务模式仍未形成规模。如何加快行业转型发展，是信托行业面临的核心问题。2014 年，我国信托行业转型取得初步成效，

主动管理能力逐步提高。截至 2014 年末，体现主动管理能力的集合资金信托余额达到 4.29 万亿元，比年初大幅增长 58.06%；在信托资产的占比达 30.70%，比上年提高 5.80 个百分点。

展望 2015 年，我国信托行业既存在着机遇，也面临着挑战。我国经济将继续保持增长，国民财富总量持续增加，富裕人群不断壮大，更加关注财富的增值和传承，追求更加稳健的投资收益，资产管理行业整体将继续保持增长势头。同时，随着国家一系列深化改革政策出台，产业升级和创新、混合所有制改革、土地制度改革、城镇化推进等领域蕴含着丰富的业务机会。但是另一方面，在泛资管时代的背景下，信托公司传统通道类业务规模持续萎缩，报酬率持续走低；特别是《信托业保障基金管理办法》和新的信托公司净资本计算标准的正式实施，将进一步提高信托公司的成本压力。同时随着我国经济发展步入新常态，去过剩产能、消化库存成为许多行业共同面临的问题，如房地产行业风险进一步积聚，政信合作业务模式发生变化，降息带来的无风险利率下行，导致存量信托业务风险加大，增量信托业务优质资产减少。此外，随着集合类信托业务规模的增长，信托公司承担的主动管理职责与面临的业务风险也在逐步提高。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

本公司根据国家有关法律和公司章程，已构建了完善的法人治理结构。本公司建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，完善分层授权体系，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高级管理层之间各司其职、各尽其责、分工配合、规范运作、相互制衡的有效内控运行机制，确保对各类风险做到有效的事前防范、事中控制和事后监督，为本公司发展提供良好的内部控制环境。

本公司高度重视内部控制文化的建设、培育和夯实，通过建立健全内部控制制度、举办业务培训讲座、组织从业资格考试、开展合规检查、信息系统控制等方式，传导贯彻内部控制理念，加强风险合规文化建设，培

养员工合规理念与风险防范意识，营造良好的内部控制文化氛围。

4.4.2 内部控制措施

本公司董事会负责建立并实施充分而有效的内部控制体系，董事会下设审计以及风险控制与关联交易委员会，负责监督本公司内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况。报告期内，本公司持续不断地完善内部控制工作，通过建立健全经营部门、风险管理部门、内部审计部门三道风险防御体系，配以明确的分级授权机制及规范的风险管理报告体系，从内部控制环境、程序和措施上防范各类风险。

本公司业务流程方面严格按照前、中、后台划分：前台负责对业务进行立项、论证、审批前的尽职调查、业务方案设计和提交，完成项目审批后投资交易和运作管理、客户服务等工作；中台贯穿业务的决策程序和管理环节，负责业务的合法合规性审核、风险评估、议事决策，业务综合管理、过程控制，对各类风险提出指导意见和改进措施，对可能存在的风险发出预警信号，与前台部门共同完成事前防范和事中控制；后台负责对信托业务和自营业务财务管理和会计核算、科技支持、客户维护、运营管理、风险检查和审计监督，对前中台提供支持服务和监督评价。前、中、后台有效配合且相互制衡，从而确保业务顺利开展与全面风险管理的实施。

报告期内，本公司继续健全完善规章制度体系，累计新制订或修订规章制度 86 项，形成现行有效规章制度近 250 余项；组织开展全面风险排查工作，强化日常风险监测频率和深度，加强风险应急预案及处置研究。加强对子公司风险管理规范和指导，正式印发《子公司风险管理规范》，推动形成母子公司一体化风险管理理念、模式和体制；积极发挥内部审计监督作用，加大内部审计覆盖的深度和广度；不定期组织开展法律法规、内部控制制度和内部控制流程、风险管理等方面培训，保障了内部控制制度及操作流程的有效执行。

4.4.3 监督评价与纠正

本公司对内部控制建立和执行情况进行定期和不定期的监督检查，评

价内部控制有效性，发现内部控制缺陷并及时加以改进，确保内部控制有效运行。

本公司各业务部门对各项业务的经营状况和风险管理情况进行经常性自我评估，及时发现内部控制缺陷并切实整改落实到位；风险与合规部负责组织、指导内部控制自我评估工作的开展，结合监督检查以及各部门的内部控制自我评估结果进行抽查、复评、督促、追踪内部控制缺陷的整改情况；审计部依照内部审计工作程序开展独立的审计监督活动，出具内部审计报告，督促各部门对审计发现问题进行及时整改并跟踪落实。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

本公司在经营活动中可能遇到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、法律风险、道德风险等。

本公司风险管理遵循合规性、全面性、独立性、制衡性、程序性等基本原则。合规性，即本公司经营活动应遵守所涉及的法律、法规、监管规定及公司规章制度；全面性，即本公司风险管理涵盖各项业务管理各环节，并渗透到各项业务过程中；独立性，即本公司风险管理部门与各业务部门及支持保障部门保持相互独立，可直接向董事会和高级管理层报告，保证风险管理得到切实有效的执行；制衡性，即明确划分相关部门、岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制；程序性，即本公司风险管理组织系统的安排遵循事前授权审批、事中控制和事后监督三道程序。

在风险管理组织架构建设方面，本公司分别在董事会、经营管理层面设立了相应的风险管理机构，风险防范制度贯穿于业务全过程。

（1）在董事会层面设立了审计以及风险控制与关联交易委员会，负责指导本公司的风险控制、管理、监督和评估工作。

（2）在经营管理层面设立了业务评审委员会。业务评审委员会是本公司自营业务与信托业务项目的决策机构。

(3) 本公司设立业务审批部，负责对所有拟开展的业务项目进行初审，向业务评审委员会提交审查意见；设立风险与合规部，负责履行业务风险管理和合规管理职责；设立运营管理部，负责履行业务项目存续期事务的集中运营管理职责。

(4) 本公司设立审计部，负责对公司内部控制和业务风险管理状况进行监督评价，并直接向董事会报告。

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履行合同所带来的经济损失风险。本公司高度关注交易对手的履约能力，针对各类业务特点制定了相应的业务操作规程，将信用风险管理运用于贷前调查、贷中审查和贷后管理阶段。

信用风险资产分类情况：(1) 信托业务方面，截至报告期末，本公司信托资产 6,511.52 亿元，无不良资产。(2) 固有业务方面，截至报告期末，本公司信用风险资产总计 84.87 亿元，无不良资产。

本公司一般准备、资产减值准备的计提和信托赔偿准备金提取方法如下：(1) 一般准备：根据国家财政部财金〔2012〕20 号《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》规定，本公司从当年净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。一般风险准备按风险资产期末余额的 1.5% 提取。(2) 资产减值准备：计提资产减值准备的范围和方法见会计报表附注。(3) 信托赔偿准备金：根据《信托公司管理办法》第 49 条规定，从税后利润中提取 5% 作为信托赔偿准备金。

对于抵押品确认原则：抵押品必须是抵押人合法所有的或依法有处分权的财产，且须经过有资质的中介机构评估，抵押贷款应签订抵押合同，并按规定到有关部门登记。本公司在参考中介机构评估价值的基础上，结合业务实际情况，综合评判抵押物价值。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指因为股价、房价、市场汇率、利率或其他价格因素变动而产生的或可能产生的风险。市场风险具有很强的传导性，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手的市场风险。

信托资产方面，截至报告期末，本公司房地产信托业务规模 444.19 亿元，占本公司信托业务总规模的 6.89%，其中融资用于支持保障安居工程 17.50 亿元，占房地产信托业务规模的 3.94%，属于国家政策鼓励开展的业务，项目建设与资金回笼保障度较高，市场风险相对较小；其他类型房地产项目金额 426.69 亿元，占房地产信托业务规模的 96.06%，该类项目受国家宏观政策影响相对较大，房地产市场价格与销售状况将影响信托项目的资金回笼。本公司集合类房地产信托融资担保较为充足，抵押率均控制在较低水平，融资人违约成本高，各项风险控制措施设置得当。截至报告期末，本公司证券投资信托业务（含股票、债券、基金）规模为 1207.11 亿元，主要运用为债券、二级市场股票和基金投资等，该类业务发展稳健。

固有资产方面，截至报告期末，本公司证券投资（含股票、债券、基金）公允价值 354,887.42 万元，其中债券投资公允价值 326,569.30 万元，基金投资公允价值 16,020.45 万元，股票投资公允价值 12,297.67 万元，市场风险相对较小；长期股权投资余额 29083.12 万元，包括重庆机电控股集团财务有限公司 11,400 万元，兴业国信资产管理有限公司 10,000 万元，兴业期货有限公司 7,683.12 万元。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是指因内部控制系统不完善、管理失误、控制缺失、或其他一些人为错误而导致的风险。本公司内部控制制度和操作规程涵盖了所有业务领域，组织架构设置科学合理，建立岗位相互制衡机制，持续优化业务流程，严格按照本公司问责制度的有关规定对违规操作的人员进行问责，操作风险控制良好。

4.5.2.4 其他风险状况

本公司可能面临的其他风险主要有政策风险、法律风险、道德风险等。

报告期内本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

本公司信用风险管理策略：一是针对各类业务特点制定了相应的评审指引、准入标准和操作规程等管理办法；二是加强事前对交易对手的尽职调查，进行事前控制；三是严格落实贷款担保措施，客观、公正地评估抵（质）押物，并通过关注交易对手担保物情况和资信状况，持续跟踪进行事中和事后控制；四是对所购入的债券进行信用级别限制；五是风险管理部门对业务项目信用风险情况进行风险排查，以及时发现问题并采取相应措施；六是遵照监管机关及风险管控的要求，进行资产风险分类，实施动态管理；七是严格按财政部和中国银监会的要求，足额提取包括呆账准备金、信托赔偿准备金在内的各项准备金。

4.5.3.2 市场风险管理

本公司市场风险管理策略：一是加强宏观经济及金融形势的分析预测，提出业务主要发展方向和调整方案；二是根据市场行情，加强对交易对手在其所处行业的市场竞争能力分析，准确把握资金进入时机，密切跟踪市场变化，及时调整投资策略，通过资产或投资的合理组合实现风险的有效对冲和补偿，以规避市场风险；三是在业务决策和业务流程管理过程中，通过压力测试和动态监控，对项目进行严格管理；四是积极贯彻落实监管部门有关法律法规的精神，及时对相关业务作出风险提示，密切关注市场变化，加强风险防范，确保风险可控。

4.5.3.3 操作风险管理

操作风险主要是指因内部控制系统不完善、管理失误、控制缺失、或其他一些人为错误而导致的风险。本公司内控制度和操作规程涵盖了所有的业务领域，合理调整部门配置，建立岗位相互制衡机制，优化业务流程，严格按照本公司问责制度的有关规定对违规操作的人员进行问责，操作风险控制较好。

4.5.3.4 其他风险管理

本公司可能面临的其他风险主要有政策风险、法律风险、道德风险等。报告期内本公司未发生此类风险

4.6 子公司经营情况

4.6.1 全资子公司：兴业国信资产管理有限公司

兴业国信资产管理有限公司（简称“兴业资管”）系经中国银监会批准，由本公司全资设立的一人有限责任公司，成立于2013年4月，主要经营范围为资产管理、股权投资（项目符合国家宏观经济政策和产业政策要求）、实业投资、投资管理、投资顾问。

报告期内，兴业资管围绕建设“特色鲜明，品牌卓越”的私募基金管理人的战略目标，重点在以下两大业务领域精耕细作：一是结构化金融业务领域，已形成了产业基金管理、房地产主动管理业务等主要业务方向；二是PE股权投资业务领域，已成功发行两只股权投资基金。截至报告期末，兴业资管固有资产余额13,879万元，所有者权益12,676万元，管理的资产规模达508亿元；报告期内实现营业收入4,455万元，利润总额2,909万元，净利润2,152万元，净资产收益率达到18.55%。

4.6.2 控股子公司：兴业期货有限公司

兴业期货有限公司（简称“兴业期货”）前身系1993年成立的宁波杉立期货经纪有限公司。2014年3月，经宁波证监局核准，本公司受让原宁波杉立期货经纪有限公司29.7%股权；2014年9月，宁波杉立期货经纪有限公司更名为兴业期货有限公司；2015年2月，经中国证监会批准，本公司继续受让兴业期货有限公司40.3%股权，合计持股比例增至70%，成为兴业期货有限公司的控股股东。

报告期内，兴业期货充分依托股东资源背景优势，积极把握中国期货行业改革发展的历史机遇，成功获批资产管理业务资格，以资产管理和套保融资等创新业务为抓手，整合各项业务资源，提高自主研发能力，推动业务发展迈上新台阶。截至报告期末，兴业期货资产总额11.77亿元，客

户权益总额达到 10.23 亿元，较期初增长 261.5%；报告期内实现营业收入 2,681.92 万元，利润总额 637.10 万元，净利润 478.88 万元。

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

审计报告

德师报(审)字(15)第P0391号

兴业国际信托有限公司董事会：

我们审计了后附的兴业国际信托有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括2014年12月31日的公司及合并资产负债表，2014年度的公司及合并利润表、公司及合并所有者权益变动表和公司及合并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而导致的重大错报。

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，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日的公司及合并财务状况以及2014年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师

陶 坚

王金翠

2015年3月16日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

金额单位：人民币万元

项 目	合并		母公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
资 产				
货币资金	84,479.35	49,301.56	83,090.65	48,202.78
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	87,047.12	2,795.07	86,189.73	2,440.13
应收手续费及佣金	11,854.55	13,704.11	11,190.70	13,704.11
应收利息	9,109.91	5,017.16	9,109.91	5,017.16
发放贷款及垫款	9,900.00	-	9,900.00	-
可供出售金融资产	330,425.09	278,188.52	327,611.84	278,183.52
应收款项类投资	671,157.06	253,357.65	591,696.76	157,351.41
长期股权投资	21,426.09	12,326.90	31,426.09	22,326.90
固定资产	3,060.45	2,672.67	2,868.30	2,671.45
无形资产	780.40	859.36	780.40	859.36
递延所得税资产	4,939.84	5,167.78	4,827.14	5,147.78
其他资产	4,126.17	1,885.08	4,112.61	1,805.38
资产总计	1,238,306.03	625,275.85	1,162,804.13	537,709.98
负 债				
应付职工薪酬	27,324.12	19,954.49	26,834.30	19,868.63
应交税费	21,679.53	15,010.97	21,130.20	14,942.20
其他负债	79,616.30	89,907.07	7,829.73	3,020.29
负债合计	128,619.95	124,872.53	55,794.23	37,831.12
所有者权益				
实收资本	500,000.00	257,600.00	500,000.00	257,600.00
资本公积	289,428.00	47,028.00	289,428.00	47,028.00
其他综合收益	8,915.04	(793.42)	8,915.04	(793.42)
盈余公积	37,981.94	24,143.68	37,981.94	24,143.68
信托赔偿准备	18,879.70	11,960.57	18,879.70	11,960.57
一般风险准备	14,771.73	7,168.83	14,771.73	7,168.83
未分配利润	239,709.67	153,295.66	237,033.49	152,771.20
归属于母公司股东权益合计	1,109,686.08	500,403.32	1,107,009.90	499,878.86
少数股东权益	-	-	-	-
股东权益合计	1,109,686.08	500,403.32	1,107,009.90	499,878.86
负债和所有者权益合计	1,238,306.03	625,275.85	1,162,804.13	537,709.98

5.1.3 利润表

利润表

金额单位：人民币万元

项 目	合并		母公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
一、营业收入				
利息收入	5,525.56	2,465.10	5,514.29	2,454.68
利息支出	(471.38)	(305.77)	(471.38)	(305.77)
利息净收入	5,054.18	2,159.33	5,042.91	2,148.91
手续费及佣金收入	142,652.59	165,483.50	143,922.98	165,482.47
手续费及佣金支出	(810.97)	(750.23)	(343.33)	(750.23)
手续费及佣金净收入	141,841.62	164,733.27	143,579.65	164,732.24
投资收益	100,312.22	38,478.64	94,130.69	37,958.32
公允价值变动损益	1,970.99	5.14	1,970.99	5.14
汇兑损益		-		-
其他业务收入	77.78	0.10	77.79	0.10
营业收入合计	249,256.79	205,376.48	244,802.03	204,844.71
二、营业支出				
营业税金及附加	(12,707.58)	(11,084.94)	(12,507.45)	(11,084.88)
业务及管理费	(53,838.47)	(47,818.61)	(52,418.84)	(47,587.71)
资产减值损失	(37.30)	150.00	(37.30)	150.00
营业支出合计	(66,583.35)	(58,753.55)	(64,963.59)	(58,522.59)
三、营业利润	182,673.44	146,622.93	179,838.44	146,322.12
加：营业外收入	122.50	300.00	48.31	-
减：营业外支出	(43.48)	(176.35)	(43.48)	(176.34)
四、利润总额	182,752.46	146,746.58	179,843.27	146,145.78
减：所得税费用	(42,218.15)	(36,166.86)	(41,460.69)	(36,090.51)
五、净利润	140,534.31	110,579.72	138,382.58	110,055.27
六、其他综合收益	9,708.46	(1,719.07)	9,708.46	(1,719.07)
七、综合收益总额	150,242.77	108,860.65	148,091.04	108,336.20

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表（合并）

	2014 年度							金额单位：人民币万元	
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润		
权益合计									
一、报告期初余额（重述前）	257,600.00	46,234.58	-	24,143.68	11,960.57	7,168.83	153,295.66	-	500,403.32
加：会计政策变更	-	793.42	(793.42)	-	-	-	-	-	-
二、报告期初余额（重述后）	257,600.00	47,028.00	(793.42)	24,143.68	11,960.57	7,168.83	153,295.66	-	500,403.32
三、报告期内增减变动金额									
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	140,534.30	-	140,534.30
（二）其他综合收益	-	-	9,708.46	-	-	-	-	-	9,708.46
（一）和（二）小计	-	-	9,708.46	-	-	-	140,534.30	-	150,242.76
（三）所有者投入资本	242,400.00	242,400.00	-	-	-	-	-	-	484,800.00
（四）利润分配									
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(25,760.00)	-	(25,760.00)
2、提取盈余公积	-	-	-	13,838.26	-	-	(13,838.26)	-	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	6,919.13	-	(6,919.13)	-	-
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	7,602.90	(7,602.90)	-	-
四、报告期末余额	500,000.00	289,428.00	8,915.04	37,981.94	18,879.70	14,771.73	239,709.67	-	1,109,686.08

所有者权益变动表（母公司）

	2014 年度						金额单位：人民币万元	
	归属于母公司所有者权益						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	信托赔偿准备	一般风险准备		
一、报告期初余额（重述前）	257,600.00	46,234.58	-	24,143.68	11,960.57	7,168.83	152,771.20	499,878.86
加：会计政策变更	-	793.42	(793.42)	-	-	-	-	-
二、报告期初余额（重述后）	257,600.00	47,028.00	(793.42)	24,143.68	11,960.57	7,168.83	152,771.20	499,878.86
三、报告期内增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	138,382.58	138,382.58
（二）其他综合收益	-	-	9,708.46	-	-	-	-	9,708.46
（一）和（二）小计	-	-	9,708.46	-	-	-	138,382.58	148,091.04
（三）所有者投入资本	242,400.00	242,400.00	-	-	-	-	-	484,800.00
（四）利润分配								
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(25,760.00)	(25,760.00)
2、提取盈余公积	-	-	-	13,838.26	-	-	(13,838.26)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	6,919.13	-	(6,919.13)	-
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	7,602.90	(7,602.90)	-
四、报告期末余额	500,000.00	289,428.00	8,915.04	37,981.94	18,879.70	14,771.73	237,033.49	1,107,009.90

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

金额单位：人民币 万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产			信托负债		
货币资金	624,001.60	786,128.91	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	1,467.15
交易性金融资产	4,406,408.20	8,784,478.78	应付受益人收益	17,830.24	43,055.31
衍生金融资产	588.19	-	应交税费	-	-
买入返售金融资产	118,361.95	1,947,431.95	其他应付款项	34,143.37	57,927.28
应收款项	153,584.34	521,778.82	其他负债	-	-
发放贷款	38,366,969.63	23,822,300.97	信托负债合计	51,973.61	102,449.74
可供出售金融资产	12,534,166.03	27,093,101.25			
持有至到期投资	75,000.00	89,197.56			
长期应收款	-	-	- 信托权益		
长期股权投资	221,136.76	2,070,753.48	实收信托	56,328,644.46	64,470,189.97
投资性房地产	-	-	资本公积	-	-
固定资产	-	-	未分配利润	119,598.63	542,532.01
无形资产	-	-	信托权益合计	56,448,243.09	65,012,721.98
其他资产	-	-			
信托资产总计	56,500,216.70	65,115,171.72	信托负债及权益总计	56,500,216.70	65,115,171.72

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表

金额单位:人民币 万元

项 目	2014 年度	2013 年度
一、营业收入	4,395,523.37	3,824,726.74
利息收入	3,087,001.36	3,009,497.32
投资收益	1,200,644.15	319,948.07
公允价值变动损益	57,225.52	(208.36)
租赁收入	1,511.96	-
汇兑损益	-	-
其他收入	49,140.38	495,489.71
二、营业支出	485,045.13	545,896.98
三、信托净利润	3,910,478.24	3,278,829.76
四、其他综合收益	-	-
五、综合收益	3,910,478.24	3,278,829.76
加: 期初未分配信托利润	119,598.63	16,628.37
六、可供分配的信托利润	4,030,076.87	3,295,458.13
减: 本期已分配信托利润	3,487,544.86	3,175,859.50
七、期末未分配信托利润	542,532.01	119,598.63

6、会计报表附注

6.1 报告期内公司会计报表编制基准、会计政策和核算方法未发生变化。

报告期内纳入本公司合并报表范围的子公司情况如下表:

子公司全称	业务性质	注册地	注册资本	实际出资额	持股比例 (%)	合并期间
兴业国信资产管理有限公司	资产管理	上海	10,000 万元	10,000 万元	100	2014 年度

6.2 截至资产负债表日, 本公司无需要披露的重大或有事项。

6.3 报告期内本公司无重要资产转让及出售事项。

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 信用风险资产情况

表 6.4.1.1
金额单位：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	信用风险 资产合计	不良资产 合计	不良率 (%)
期初数	373,525	0	0	0	0	373,525	0	0
期末数	848,730					848,730	0	0

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2
金额单位：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	100	0	0	0	100
一般准备	100	0	0	0	100
专项准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	748	0	63	0	685
可供出售金融资产减值准备	748	0	63	0	685
持有至到期投资减值准备	0	0	0	0	0
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	0	0	0	0	0
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0

6.4.1.3 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情况

表 6.4.1.3
金额单位：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
期初数	3,057	0	209,343	42,815	205,087	460,302
期末数	12,280	16,017	326,569	31,426	650,632	1,036,924

6.4.1.4 自营长期股权投资情况

表 6.4.1.4
金额单位：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	投资收益
兴业国信资产管理有限公司	100%	资产管理	-
兴业期货有限公司	29.7%	期货的代理买卖	127.65
重庆机电控股集团财务有限公司	19%	为成员单位提供金融服务	1,288.42

6.4.1.5 自营贷款情况

企业名称	占贷款总额比例	还款情况
南通世锦实业有限公司	100%	正常付息

6.4.1.6 表外业务情况

表 6.4.1.6
金额单位：人民币 万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0	0
代理业务（委托业务）	0	0
其他	0	0
合计	0	0

6.4.1.7 2014 年度收入结构

表 6.4.1.7
金额单位：人民币 万元

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	142,653	56.91%	143,923	58.59%
其中：信托手续费收入	137,598	54.89%	142,422	57.97%
投资银行业务收入	3,360	1.34%	1,501	0.61%
资产管理收入	1,695	0.68%	-	
利息收入	5,526	2.20%	5,514	2.24%
其他业务收入	78	0.03%	78	0.03%
其中：计入信托业务收入部分	-	-		0.00%
投资收益	100,312	40.02%	94,131	38.32%
其中：股权投资收益	3,278	1.31%	3,278	1.33%
证券投资收益	37,873	15.11%	37,873	15.42%
其他投资收益	59,161	23.60%	52,980	21.57%
公允价值变动收益	1,971	0.79%	1,971	0.80%
营业外收入	122	0.05%	48	0.02%
收入合计	250,662	100%	245,665	100%

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产情况

表 6.4.2.1
金额单位：人民币 万元

信托资产	期初数	期末数
------	-----	-----

集合	2,680,572	13,931,439
单一	52,241,806	48,348,168
财产权	1,577,839	2,835,565
合计	56,500,217	65,115,172

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务情况

表 6.4.2.1.1
金额单位: 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	1,478,253	3,899,679
股权及其他投资类	850,767	5,151,823
融资类	15,501,145	6,163,827
事务管理类	-	-
合计	17,830,165	15,215,329

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务情况

表 6.4.2.1.2
金额单位: 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	3,413,662	8,171,416
股权及其他投资类	8,576,965	18,497,819
融资类	-	70,000
事务管理类	26,679,425	23,160,608
合计	38,670,052	49,899,843

6.4.2.2 报告期内已清算结束的信托项目情况

报告期内, 本公司已清算结束的信托项目 1246 个, 实收信托金额 31,327,791 万元, 加权平均实际年化收益率 6.39%。

6.4.2.2.1 报告期内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情况

表 6.4.2.2.1
金额单位: 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	234	1,859,235	7.07%

单一类	1001	29,117,136	6.40%
财产管理类	11	351,420	2.70%

6.4.2.2.2 报告期内已清算结束的主动管理型信托项目情况

表 6.4.2.2.2

金额单位:人民币 万元

已清算结束信托项目 (主动管理型)	项目个数	合计金额	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	31	658,941	0.50%	6.43%
股权及其他投资类	118	684,632	0.41%	7.27%
融资类	343	10,513,056	0.45%	6.75%
事务管理类	-	-	-	-

6.4.2.2.3 报告期内已清算结束的被动管理型信托项目情况

表 6.4.2.2.3

金额单位:人民币 万元

已清算结束信托项目 (被动管理型)	项目个数	合计金额	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	10,005	0.12%	5.94%
股权及其他投资类	52	2,125,900	0.13%	6.63%
融资类	-	-	-	-
事务管理类	701	17,335,257	0.18%	6.12%

6.4.2.3 报告期内新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目情况

表 6.4.2.3

金额单位:人民币 万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	510	8,381,872
单一类	763	27,466,609
财产管理类	9	1,790,833
新增合计	1282	37,639,314
其中: 主动管理型	627	9,696,697
被动管理型	655	27,942,617

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

报告期内,本公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求,以推动业务转型与结构调整为契机,开展实施了多项创新信托业务,涵盖土地

流转、资产证券化、家族信托等多个业务新领域，产品设计能力和客户服务能力显著提升。其中典型创新产品如下：

1. 经中国银监会、国家外汇管理局批准，本公司正式获批开办受托境外理财业务（QDII）资格以及 2 亿美元境外投资额度，标志着本公司具备了为投资者提供境外市场投资产品与信托服务的能力，金融产品线进一步完善丰富。

2. 河南省新乡市延津县集北村“枣阁梨乡”农村土地承包经营权流转信托计划。本公司接受农户委托，受托管理农地，并将经营权交由农业生产企业，由此实现一手托两家，一方面代表农户利益，一方面支持农业生产企业发展。此次流转总规模为 1000 亩，首期流转 300 亩土地用于开发特色果园，并已完成土地流转和租赁等工作。

3. 兴业信托·兴元 2014 年第二期信贷资产证券化信托计划。兴业银行作为发起机构将正常类公司型信贷资产打包组成基础资产池，以信托方式交付本公司，并由本公司作为发行人在全国银行间债券市场发行资产支持证券。这是市场首单基于绿色金融公司类贷款发起设立的资产证券化项目，发行总额为 34.94 亿元，分为优先 A 档、优先 B 档和次级档资产支持证券。本期资产证券化项目基础资产全部为绿色金融类对公贷款，全力支持国家节能减排事业发展。

4. 兴业信托“藏珑一号”家族信托计划。该信托计划合同期限为 30 年，系本公司首单家族信托业务，通过信托平台为委托人实现财富保值增值、财富传承、财产隔离、信息保密等专业化、综合化财富管理服务。

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（合计金额、原因等）

无。

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、关联交易总金额及定价政策等

固有业务关联方情况

表 6.5.1.1
金额单位：人民币 万元

	关联交易方数量	关联交易金额 (人民币 万元)	定价政策
合计	2	80,811.74	依照法律法规、监管要求，以及公司关于关联交易的内部规定进行定价

信托业务关联方情况

表 6.5.1.2
金额单位：人民币 万元

	关联交易方数量	关联交易金额 (人民币 万元)	定价政策
合计	4	7,989,110	依照法律法规、监管要求，以及公司关于关联交易的内部规定进行定价

6.5.2 关联交易方情况

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 (亿元)	主营业务
股 东	兴业银行 股份有限公司	高建平	福建省福州市 湖东路 154 号	190.52	商业银行业务
受控股股 东重大影 响的公司	九江银行股份 有限公司	刘羨庭	江西省九江市 长虹大道 619 号	15.16	商业银行业务
本公司重 大影响的 公司	兴业期货 有限公司	江腾飞	宁波市中山东路 796 号 11 楼 1 至 8 室	1.00	商品期货经纪、 金融期货经纪、 期货投资咨询
本公司直 接控制的 公司	宁波梅山保税港 区远晟投资管理 有限公司	金越青	宁波市北仑区梅山大 道商务中心 2 号办公 楼 1303 室	0.05	投资管理、 实业投资、 投资咨询

6.5.3 本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
金额单位：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	0	0	0
投资	0	0	0	0

租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	47,023	2,052,306	2,018,517	80,812
合计	47,023	2,052,306	2,018,517	80,812

6.5.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 6.5.3.2
金额单位: 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	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	3,939,438	4,698,246	8,747,918	7,989,110
合计	3,939,438	4,698,246	8,747,918	7,989,110

6.5.3.3 固有财产与信托财产、信托财产与信托财产之间交易情况

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.1
金额单位: 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	124,047	270,778	394,825

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.2
金额单位: 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	108,271	229,159	337,430

6.5.4 报告期内, 本公司未发生关联方逾期未偿还本公司资金的情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

本公司固有业务从2008年1月1日起执行财政部2006年2月发布的《企业会计准则》；信托业务从2010年1月1日起执行《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

表 7.1
金额单位:人民币 万元

项目	合并	母公司
利润总额	182,752	179,843
减: 所得税	42,218	41,461
净利润	140,534	138,382
加: 年初未分配利润	153,296	152,771
减: 已分配利润	25,760	25,760
可供分配利润	268,070	265,393
减: 提取法定盈余公积金	13,838	13,838
减: 提取信托赔偿准备金	6,919	6,919
减: 提取(转回)一般准备金	7,603	7,603
可供股东分配的利润	239,710	237,033

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	合并	母公司
资本利润率	17.09%	17.39%
信托报酬率	-	0.27%
人均净利润	320.33 万元	337.82 万元

注: 资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8、特别事项简要揭示

8.1 报告期内股东变动情况及原因

2014年2月,经中国银监会福建监管局以闽银监复〔2013〕352号批准,本公司注册资本金由25.76亿元人民币增加至50亿元人民币,并相应调整股权结构。此次增资后本公司股东名称、出资额及出资比例情况如

下：（一）兴业银行股份有限公司，出资额为人民币 3,650,000,000 元，出资比例 73%；（二）澳大利亚国民银行（National Australia Bank Limited），出资额为人民币 841,667,000 元，出资比例 16.8334%；（三）福建华投投资有限公司，出资额为人民币 240,426,600 元，出资比例 4.8085%；（四）福建省华兴集团有限责任公司（新股东），出资额为人民币 226,239,900 元，出资比例 4.5248%；（五）南平市投资担保中心，出资额为人民币 41,666,500 元，出资比例 0.8333%。以上情况已在本公司 2013 年年度报告中完整披露。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，本公司董事会成员发生以下变动：2014 年 12 月 1 日，郑新林先生因工作变动原因辞去本公司第四届董事会董事职务；2014 年 12 月 19 日，本公司 2014 年第四次临时股东会选举陈世涌先生担任本公司第四届董事会董事职务。陈世涌先生的董事任职资格已经福建银监局以闽银监复[2015]20 号文件核准。

报告期内，本公司高级管理人员发生以下变动：2014 年 3 月 25 日，经本公司第四届董事会第六次会议审议通过，黄德良先生因工作调动原因辞去本公司副总裁职务。2014 年 8 月 29 日，经本公司第四届董事会第九次会议审议通过，江腾飞先生因个人原因辞去本公司副总裁职务。2014 年 12 月 19 日，经本公司第四届董事会第十次会议审议通过，聘任倪勤先生为本公司副总裁，叶立先生为本公司总裁助理，杨刚强为本公司董事会秘书；有关人员的任职资格已经福建银监局分别以闽银监复[2015]19 号及闽银监复[2015]27 号文件核准。

报告期内，本公司其他董事、监事及高级管理人员未发生变动。

8.3 报告期内本公司重大未决诉讼事项

报告期内，本公司发生 1 笔信托业务项下涉诉事项，该项目为单一资金信托业务，风险由受益人承担，本公司履行受托管理职责，根据受益人的指示提起诉讼，被告人为桐乡百聚宴酒店管理有限公司，涉及本金 6000

万元及相关利息。

8.4 报告期内，德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。

8.5 报告期内，本公司未发生公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司的检查意见及公司整改情况

2014年2月25日，福建银监局印发闽银监发〔2014〕9号《福建银监局关于兴业信托公司2014年度的监管意见》（以下简称《意见》）。本公司认真按照

(1) 《意见》的监管要求，积极找准功能定位，提升内生性业务能力，以创新驱动转型，增强可持续发展能力，加强合规管理，做好风险防范工作，建立应急处置机制，加强内部控制管理。有关落实情况报告已书面报告福建银监局。

2014年11月25日，福建银监局印发闽银监发〔2014〕166号《现场检查意见书》，就截至2014年6月末本公司存续资金信托资产管理情况的现场检查结果

(2) 出具检查意见。本公司根据监管要求，强化尽职调查管理，增强风险管控能力，严格合规性审核，提高内部精细化管理水平，切实防范信托项目兑付风险。有关整改报告已书面报告福建银监局。

8.7 本年度重大事项临时报告

2014年2月26日，本公司在《金融时报》、《上海证券报》和《证券时报》刊登《兴业国际信托有限公司关于增加注册资本金及调整股权结构的公告》。公告内容如下：

经兴业国际信托有限公司（简称“本公司”）股东会审议通过，并经中国银行业监督管理委员会福建监管局以《关于兴业国际信托有限公司增加注册资本金的批复》（闽银监复〔2013〕352号）批准同意，本公司注册资本金由人民币25.76亿元增加至人民币50亿元，并相应调整股权结构。此次增资后本公司股东名称、出资额及出资比例情况如下：（一）兴业银行股份有限公司，出资额为人民币3,650,000,000元，出资比例73%；（二）澳大利亚国民银行（National Australia Bank Limited），出资额为人民币841,667,000元，出资比例16.8334%；（三）福建华投投资有限公司，出资额为人民币240,426,600元，出资比例4.8085%；（四）福建

省华兴集团有限责任公司，出资额为人民币 226,239,900 元，出资比例 4.5248%；（五）南平市投资担保中心，出资额为人民币 41,666,500 元，出资比例 0.8333%。截至本公告日，本公司已足额收到有关股东方缴付的增资款，并完成有关验资、章程修订及工商变更登记等法定变更手续。特此公告。

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、本公司监事会独立意见

报告期内，本公司监事会按照本公司章程、监事会议事规则有关规定，通过列席公司股东会、董事会会议及高级管理层相关会议、组织开展调研等方式，依法对公司依法经营、财务情况、内部控制等事项进行了监督。

（一）依法经营情况

2014 年度，本公司依照《公司法》及有关信托业法律法规、本公司章程相关规定规范管理运作，董事会能够严格按照有关法律法规和公司治理规则履行职责，董事会决策程序合法有效，股东会、董事会决议能够得到有效贯彻落实，经营业绩客观真实。报告期内，本公司各董事、高级管理人员均廉洁勤勉、审慎管理、尽职尽责，努力推动公司各项事业持续、快速、健康发展，未发现董事、高级管理人员在履职时违反国家有关法律法规、本公司章程以及其他损害公司利益、股东利益和委托人、受益人利益的行为。

（二）财务情况

2014 年度，本公司财务会计内控制度健全，管理规范；财务收支真实、合法，自营资产质量良好，风险可控；信托财产管理状况良好，未发生集合信托计划延付、涉诉或赔付问题。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的

审计报告，该报告能真实、公允、完整地反映公司报告期内财务状况和经营成果，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

（三）内部控制情况

2014 年度，本公司持续加强全面风险管理，健全完善内部控制体系，不断加大审计监督力度，内部控制情况总体良好。本公司现有内部控制制度符合我国有关法律法规和监管要求，符合公司当前经营管理实际，在公司对外投资、业务开展、风险控制、内部管理方面发挥了积极的作用。本公司“三会一层”的职责和运行机制规范有效，决策程序和议事规则民主、科学，内部监督和反馈体系基本健全。本公司法人治理结构符合法律和监管要求，组织控制、信息披露、财务管理、业务开展、内部审计等制定了健全的规章制度并得到了有效而良好的执行，保障了公司内部控制体系完整、有效和公司规范、安全、顺畅运营。

10、净资本管理情况

报告期内，本公司按照中国银监会《信托公司净资本管理办法》，积极采取增加资本金、提高净资本使用效率等措施加强净资本管理，各项净资本指标均符合监管要求：截至报告期末，本公司净资产 110.70 亿元，净资本 97.41 亿元（监管要求为 ≥ 2 亿元），各项风险资本之和为 45.05 亿元，净资本/各项风险资本之和为 216%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 88%（监管要求为 $\geq 40\%$ ）。

11、社会责任履行情况

报告期内，本公司围绕建设“综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司”的发展战略目标，大力倡导以“可持续发展为导向，实施社会责任管理，提升核心竞争力”的发展理念，积极探索将社会责任工作融入企业价值观、企业文化、战略规划和运营管理当中，建立了全面社会责任管理体系，在《第一财经日报》举办的 2014 “第一财经·中国企业社会责任榜（CSR）”评选活动中荣获“优秀实践奖”。

一是注重发挥信托制度功能优势，加强金融创新与履行社会责任相结合，推动我国经济社会和谐发展。报告期内，本公司贯彻落实国务院关于“盘活存量、用好增量”指导精神，作为受托机构及发行人，成功发行我国首单绿色金融信贷资产证券化产品——“兴元 2014 年第二期绿色金融信贷资产支持证券”；与河南省新乡市政府合作开展“枣阁梨乡”农村土地承包经营权流转信托，有助于促进土地效率提升，构筑乡村发展、农业转型和城镇化的和谐体系；创新推出“兴业信托·海西优选企业投资基金”系列信托产品已滚动发行 132 期，募集资金规模近 55.30 亿元，有力地支持了中小微企业发展；为投资者提供多元、稳健、优质的信托理财服务，发行的信托产品均到期安全兑付，实现了投资者财产的保值增值，促进了企业、投资者和社会的和谐共赢。

二是热心参与社会公益事业，切实履行企业的社会责任。报告期内，本公司通过福建省青少年发展基金会捐赠人民币 30 万元用于福建省霞浦县水门乡兴业信托民族小学、福建省龙岩市连城县宣和乡中心小学以及福建省南平市浦城县管厝乡官田希望小学发放教职工教学补贴、学生营养餐费补贴、学生交通补贴、配套教学设备购置补贴、奖学金、学校建设修缮费用等。截至 2014 年末，对上述三所希望小学捐资助学总额已超过 120 万元。同时，本公司还积极组织开展绿色环保、扶贫济困等各类公益活动，倡导和推动员工热心参与社会公益事业。报告期内，本公司组织青年团员开展“五四青年节”植树活动；组织员工参与 2014 年 WWF 联合能源基金会、中国清洁空气联盟“蓝天自造”计划的地球一小时熄灯活动；组织发起向贫困地区希望小学捐赠活动倡议，活动期间共收到员工各类捐赠物品共计 108 件；组织员工子女与希望小学学生开展“放飞梦想，共建绿色家园”的环保主题绘画手工制作活动等，实现了履行社会责任与加强企业文化建设的有机结合。