

兴业国际信托有限公司

2015 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.....	19
6、会计报表附注	25
7、财务情况说明书.....	33
8、特别事项简要揭示	34
9、本公司监事会独立意见	35
10、净资本管理情况.....	36
11、社会责任履行情况	37
12、其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息	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 2015 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荻声明：保证 2015 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：

- (1) 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
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
- (3) 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
国际互联网网址：www.ciit.com.cn
联系信箱：contact@ciit.com.cn
- (4) 信息披露负责人：杨刚强
联系地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

电话：(86) 591-88263888

传真：(86) 591-87824530

(5) 选定的信息披露报纸：《上海证券报》、《证券时报》

年度报告备置地点：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 26 层

(6) 本公司聘请的国内会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

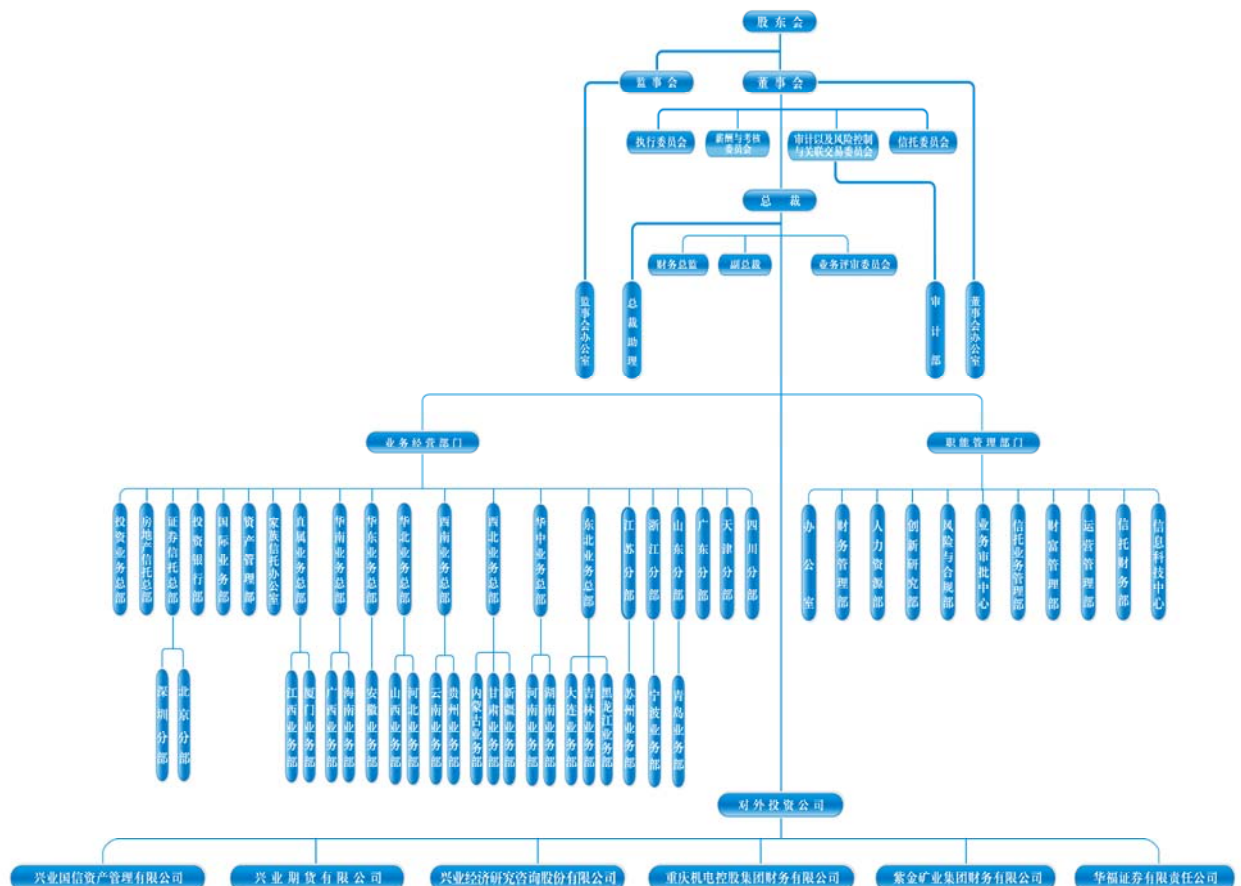
办公地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

邮编：200002

电话：(86) 21-61418888

2.2 组织结构

截至报告期末，本公司组织结构如下：



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 2015 年末资产总额 52988.80 亿元，负债总额 49815.03 亿元，所有者权益 3173.77 亿元。
澳大利亚国民银行	16.8334	-	346.51 (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 2015 年 9 月 30 日资产总额 9550.52 亿澳元，负债总额 8995.39 亿澳元，所有者权益 555.13 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 2015 年末资产总额 13.60 亿元，负债总额 6.81 亿元，所有者权益 6.79 亿元。
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 2015 年末资产总额 53.33 亿元，负债总额 16.4 亿元，所有者权益 36.93 亿元。
南平市投资担保中心	0.8333	周安有	0.73	福建省南平市解放路 93 号	主要经营业务：为南平市的重点项目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2015年末资产总额10101.84万元,负债总额271.15万元,所有者权益9830.69万元。

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	50	2015/09	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	50	2015/09	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	53	2015/09	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	45	2015/09	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	58	2015/09	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	50	2015/09	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
吴雅伦	-	男	67	2015/09	本公司	已退休。曾就职于中国人民银行上海市分行,后组建上海申银证券公司,筹建上海证券交易所,并历任上海证券交易所副总经理、交易所非会员理事兼会员管理委员会主任和复核委员会主任、上海证券通信有限公司董事长、中国证券登记结算有限责任公司董事等职务。
吴世农	厦门大学教授、博士生导师。	男	59	2015/09	本公司	现任厦门大学教授、博士生导师。历任厦门大学中加 MBA 教育中心主任、厦门大学工商管理学院院长、厦门大学管理学院常务副院长和院长、厦门大学副校长等职务。
田力	国际金融资源服务有限公司（香港）董事长兼总裁	男	47	2015/09	本公司	现任国际金融资源服务有限公司（香港）董事长兼总裁。曾任美国摩根大通银行投资银行部金融机构组高级经理、中银国际执行董事兼投资银行金融机构部主管、荷兰银行集团执行董事兼中国区金融机构业务主管、星翰国际金融服务有限公司（香港）董事兼总裁等职务。

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	年龄	选任日期	所推举的股东	该股东	简要履历
----	----	---	----	------	--------	-----	------

别	名称	持股比例
赖少英 监事长 女 59 2015/09	兴业银行股份有限公司	73%
叶美秀 监事 女 59 2015/09	南平市投资担保中心	0.8333%
谢炳华 职工监事 男 43 2015/09	本公司 职工代表会议	--

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。

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。

现任兴业国际信托有限公司审计部总经理。曾任兴业国际信托有限公司直属业务总部总经理等职务。

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	53	2015/09	37	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	43	2015/09	21	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	45	2015/09	22	大学本科/高级管理人员工商管理硕士	会计/高级管理人员工商管理	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	46	2015/09	23	大学本科/高级管理人员工商管理硕士	会计/高级管理人员工商管理	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、兴业银行广州分行党委委员、副行长等职务。
叶立	总裁助理	男	44	2015/09	15	硕士研究生/工商管理硕士	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经理、华北业务总部总经理等职务。
杨刚强	董事会秘书	男	37	2015/09	15	大学本科/经济学学士	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 530 人，平均年龄为 32.1 岁。其中：博士学历 17 人，占 3.2%；硕士学历 300 人，占 56.6%；本科学历 209 人，占 39.4%；专科学历 4 人，占 0.8%。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

以国家“十三五”规划为指导，认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，积极主动地应对“新常态”下经济形势变化，深入推进业务转型，持续加强集团战略协同与业务协同，着力强化投资管理能力、资源整合能力、产品设计能力、风险管控能力和客户服务能力等五项能力建设，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

本公司的发展战略规划是要充分运用兴业银行等主要股东的资源与优势，持续塑造公司经营特色和核心竞争力，努力发展成为综合性、多元化、有特色的一流信托公司。其中综合性的内涵是指充分发挥信托制度优势，加强金融股权投资布局，持续打造综合经营平台；持续加强集团化的战略协同和业务联动，着力强化业务创新能力、风险管理能力和综合经营能力。多元化的内涵是指发展多元化的业务，持续建设全功能、全覆盖性的一流信托公司；开展国际化业务，培养全球资产配置能力。有特色的内涵是指明确各业务定位，打造特色业务，提升特色业务创新能力与核心竞争力，利用专业化队伍建设，风控体系，系统支持保持竞争优势。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

截至 2015 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	46,965.55	3.61	基础产业	-	-
贷款及应收款	11,903.18	0.92	房地产业	238,175.48	18.32
交易性金融资产	102,918.42	7.91	证券市场	503,475.98	38.72
可供出售金融资产	466,097.70	35.84	实业	35,593.73	2.74
持有至到期投资	0	-	金融机构	96,965.55	7.46
应收款项类投资	547,936.86	42.14	其他	426,134.13	32.77
长期股权投资	101,129.32	7.78			
其他	23,393.84	1.80			
资产总计	1,300,344.87	100.00	资产总计	1,300,344.87	100.00

信托资产运用与分布表

截至 2015 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	966,560.44	1.05	基础产业	5,972,333.19	6.48
贷款	21,688,151.38	23.52	房地产	3,183,480.60	3.45
交易性金融资产投资	10,894,426.46	11.82	证券市场	14,072,074.52	15.26
可供出售金融资产投资	48,593,614.66	52.70	实业	25,331,834.68	27.47
持有至到期投资	54,459.55	0.06	金融机构	43,282,006.74	46.94
长期股权投资	7,021,581.64	7.62	其他	359,943.64	0.40
其他	2,982,879.24	3.23			
信托资产总计	92,201,673.37	100.00	信托资产总计	92,201,673.37	100.00

4.3 市场分析

2015年，受到内外部因素的影响，中国经济进入新常态。信托行业所处的环境愈发复杂，宏观经济增速下滑、传统信托业务增长乏力、资产管理行业竞争加剧以及项目风险逐渐暴露等因素，使信托行业面临挑战。2015年三季度末，全行业信托规模自2010年一季度末以来首次出现季度环比负增长。同时，在实体经济收益率下降和房地产行业不景气的情况下，信托行业积累的风险开始逐步暴露。而伞形信托的清理使证券投资类信托业务受到冲击。

在面临多重压力的情况下，信托行业加快转型步伐，回归信托本源，各家信托公司发挥各自优势，不断探索和拓展新业务。在全行业的共同努力下，截至2015年末，全行业信托资产规模达16.30万亿元，再创历史新高，比年初增长16.60%，但增速明显回落。2015年，全行业实现营业收入1176.06亿元，同比增长23.15%；实现利润总额750.59亿元，同比增长16.86%。2015年全行业投资收益达376.11亿元，同比大幅增长83.98%，主要是由于各家信托公司大量增资以及2015年上半年的资本市场牛市使得自有资金投资收益大幅增长；信托业务收入689.32亿元，同比增长6.48%，虽然在社会融资利率下降的环境中，信托融资利率也在下降，导致信托报酬率降低，但是2015年信托行业在转型方面仍然取得了一定的成效，主动管理能力逐步提高。截至2015年末，体现主动管理能力的集合资金信托余额达到5.34万亿元，比年初增长24.50%；集合资金

信托在信托资产中占比 32.78%，比上年提高 2.08 个百分点。

展望 2016 年，转型创新仍将是信托行业的主旋律。随着实体经济景气度的持续下滑，房地产行业面临较大的去库存压力，全社会投资增速放缓，融资需求降低，业务风险提升。同时，信用债发行条件的放宽和信保基金政策的实施，使得传统信托业务受到冲击。而在收益率方面，由于我国经济处在降息周期中，市场利率下行，加之融资渠道多元化竞争，进一步降低了融资成本，使得信托产品的收益率面临下行压力。在多重不利因素的影响下，信托行业努力变革与创新，力图摆脱对通道类业务、房地产行业和政府融资平台等传统信托业务的过度依赖，不断提升主动管理能力，向资产管理和财富管理转型。在经济新常态中，经济发展的动力从产能扩张转向产能结构优化，资产配置能力愈发重要，促使信托行业回归“受人之托、代人理财”的本源，从融资通道向资产管理功能转变。另一方面，随着我国大力发展直接融资市场，不断完善多层次资本市场，未来与资本市场相关的新型金融产品将会不断涌现，体现专业的资本市场产品配置能力的信托业务将成为行业发展的方向之一。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据国家有关法律和公司章程，本公司已构建了完善的法人治理结构。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，“三会一层”合理分工、有效制衡的运行机制持续健全，公司治理、业务治理、风险治理机制持续完善。事前防范、事中控制和事后监督形成防范风险有效机制，为本公司营造良好的内部控制环境。

本公司高度重视内部控制文化建设，通过修订内部控制制度、组织业务培训及从业资格认证、开展合规检查、遴选宣导业务案例等方式，传导贯彻内部控制理念，培养员工合规理念与风险防范意识，内部控制文化深入人心。

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，本公司内部控制工作机制持续完善，经营部门、风险管理部门、内部审计部门三道风险防御体系持续加强，分级授权机制明确有效，风险管理报告体系完整规范，在内部控制环境、程序和措施上遏制各类潜在风险。

本公司严格执行前、中、后台分立运行的业务流程：前台负责对业务进行前期立项、初步论证、尽职调查、方案设计和材料收集；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、项目评估和业务审批；后台负责对信托业务和自营业务的投后管理和运营维护，包括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等。前、中、后台形成高效配合和有效制衡运行机制。

报告期内，本公司规章制度体系持续完善，累计新制订或修订规章制度 70 项，形成现行有效规章制度约 294 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；制定《兴业国际信托有限公司全面风险管理制度》，进一步完善公司全面风险管理体系建设，提升风险管理水平；积极发挥内部审计监督作用，提高审计工作质量，充分发挥内部审计在防范风险、完善管理和提高前中后台运营效率等方面的作用；进一步完善内部控制体系，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，全面强化内部控制制度及操作流程的有效贯彻和执行。

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、合规风险、声誉风险、外包风险、信息科技风险、战略风险等。

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 9,220.17 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 63.11 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 310.01 亿元，占本公司信托业务总规模的 3.41%，其中融资用于支持保障安居工程 9 亿元，占房地产信托业务规模的 2.9%，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 301.01 亿元，占房地产信托业务规模的 97.01%，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 1314.14 亿元，主要运用为债券、二级市场股票和基金投资等。

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 39,744.93 万元，股票投资公允价值 1,018.42 万元，市场风险相对较小；长期股权投资余额 101,129.32 万元，包括重庆机电控股集团财务有限公司 14,783.30 万元，兴业国信资产管理有限公司 30,000 万元，兴业期货有限公司 56,346.02 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。本公司内控制度和操作规程涵盖了所有的业务领域，合理调整组织架构设置，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合规风险、声誉风险、外包风险、信息科技风险、战略风险等。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订了相应的评审

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；三是严格落实担保措施，客观、公正地评估抵（质）押物，并通过关注交易对手抵（质）押物情况和资信状况，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全面风险排查，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，足额提取包括资产减值准备、一般准备和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

本公司操作风险管理策略：一是不断健全完善各项规章制度和业务操作流程，构建了职责分离、相互监督制约的组织架构，制定了科学的业务审批程序，并切实加强执行力度；二是实行严格的审核、复核程序，本公司采用全流程管理系统，严格防范操作风险；三是加强员工教育培训，全面推行内部从业资格考试上岗制度，提升员工的专业知识和专业技能；严格执行问责制度，提高业务合规管理和风险管理质量；四是对内控执行情况和项目合规情况进行定期和不定期检查，并督促及时整改。

4.5.3.4 其他风险管理

针对可能面临的其他风险如合规风险、声誉风险、外包风险、信息科

技风险、战略风险等，本公司通过制订相应的风险控制制度加以防范和化解。

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”）成立于 2013 年 4 月，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，注册资本为人民币 3 亿元，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。截至报告期末，兴业国信资产管理有限公司资产总额 47,773.66 万元，所有者权益 43,038.27 万元，管理的资产规模达 1,240.08 亿元；报告期内累计实现营业收入 17,761.38 万元，实现利润总额 13,915.18 万元，实现净利润 10,366.59 万元，净资产收益率达 36%。

报告期内，兴业资管准确把握行业发展趋势，各项业务实现跨越式发展。其中结构化金融业务领域，重点做大做强产业基金投资、主动管理类房地产业务、受托资产管理业务，实现了规模收入的快速增长；股权投资业务领域，实施以资金募集和项目资源储备为主线的投资策略，注重行业研究、产业资源整合和专业投资能力的培养提升，报告期内成立了福建稳晟、台州稳晟、兴宁远晟以及优晟诚益等多个股权投资基金，完成福光数码、神州专车以及众泰汽车等股权项目投资，股权投资业务发展势头良好。

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，现有注册资本为人民币 5 亿元，本公司的持股比例为 92.20%。

报告期内，兴业期货充分依托股东资源背景优势，顺利完成增资，增强资本实力，优化法人治理结构；成功获批资产管理业务资格、中国金融期货交易所交易结算会员资格，着力强化业务拓展能力和创新能力，各项业务实现较快发展，主要经营指标再创历史新高，连续两年获评“中国最

具成长性期货公司”。截至报告期末，兴业期货资产总额达 33.31 亿元，客户权益总额达 27.89 亿元，比期初增长 172.63%；报告期内累计实现营业收入 4,834.36 万元，实现利润总额 844.71 万元，实现净利润 616.49 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(16)第P1253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2015年12月31日的公司及合并资产负债表，2015年度的公司及合并利润表、公司及合并股东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2015年12月31日的公司及合并财务状况以及2015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】

2016年3月30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	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资 产				
货币资金	221,841.36	84,479.35	46,965.55	83,090.65
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	163,143.17	87,047.12	102,918.42	86,189.73
应收手续费及佣金	14,082.90	11,854.55	11,903.18	11,190.71
应收利息	8,362.33	9,109.91	8,294.42	9,109.91
应收期货保证金	108,824.49	-	-	-
发放贷款及垫款	-	9,900.00	-	9,900.00
可供出售金融资产	473,448.95	330,425.09	466,097.70	327,611.84
应收款项类投资	563,428.37	671,157.06	547,936.86	591,696.76
长期股权投资	21,883.30	21,426.09	101,129.32	31,426.09
固定资产	4,923.79	3,060.45	2,681.22	2,868.30
无形资产	1,033.49	780.4	909.14	780.4
递延所得税资产	7,969.47	4,939.84	7,577.67	4,827.14
商誉	8,602.27	-	-	-
其他资产	5,993.54	4,126.17	3,931.39	4,112.60
资产总计	1,603,537.43	1,238,306.03	1,300,344.87	1,162,804.13
负 债				
应付职工薪酬	36,799.63	27,324.12	34,733.96	26,834.30
应交税费	34,290.08	21,679.53	31,983.50	21,130.20
应付期货保证金	278,920.93	-	-	-
递延所得税负债	14.12	-	-	-
其他负债	10,959.82	79,616.30	8,497.58	7,829.73
负债合计	360,984.58	128,619.95	75,215.04	55,794.23
所有者权益				
实收资本	500,000.00	500,000.00	500,000.00	500,000.00
资本公积	289,431.17	289,428.00	289,428.00	289,428.00
其他综合收益	6,692.53	8,915.04	6,697.04	8,915.04
盈余公积	53,015.73	37,981.94	53,015.73	37,981.94
信托赔偿准备	26,396.60	18,879.70	26,396.60	18,879.70
一般风险准备	15,018.70	14,771.73	14,961.86	14,771.73
未分配利润	347,932.10	239,709.67	334,630.60	237,033.49
归属于母公司股东权益合计	1,238,486.83	1,109,686.08	1,225,129.83	1,107,009.90
少数股东权益	4,066.02	-	-	-
股东权益合计	1,242,552.85	1,109,686.08	1,225,129.83	1,107,009.90
负债和所有者权益合计	1,603,537.43	1,238,306.03	1,300,344.87	1,162,804.13

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	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
一、营业收入				
利息收入	5,241.48	5,525.56	3,141.64	5,514.29
利息支出	(1,553.21)	(471.38)	(1,553.21)	(471.38)
利息净收入	3,688.27	5,054.18	1,588.43	5,042.91
手续费及佣金收入	181,683.44	142,652.59	165,072.34	143,922.98
手续费及佣金支出	(456.34)	(810.97)	(173.00)	(343.33)
手续费及佣金净收入	181,227.10	141,841.62	164,899.34	143,579.65
投资收益	110,945.47	100,312.22	107,711.98	94,130.69
公允价值变动损益	(1,556.67)	1,970.99	(1,613.17)	1,970.99
其他业务收入	118.72	77.79	116.68	77.79
营业收入合计	294,422.89	249,256.80	272,703.26	244,802.03
二、营业支出				
营业税金及附加	(15,345.13)	(12,707.58)	(14,136.00)	(12,507.45)
业务及管理费	(66,948.26)	(53,838.47)	(60,828.32)	(52,418.84)
资产减值损失	318.40	(37.30)	318.40	(37.30)
其他业务成本	(41.47)	-	-	-
营业支出合计	(82,016.46)	(66,583.35)	(74,645.92)	(64,963.59)
三、营业利润	212,406.43	182,673.45	198,057.34	179,838.44
加：营业外收入	225.65	122.50	45.00	48.31
减：营业外支出	(440.85)	(43.48)	(436.45)	(43.48)
四、利润总额	212,191.23	182,752.47	197,665.89	179,843.27
减：所得税费用	(51,104.78)	(42,218.15)	(47,327.96)	(41,460.69)
五、净利润	161,086.45	140,534.32	150,337.93	138,382.58
归属于母公司股东的净利润	161,020.09	140,534.32	150,337.93	138,382.58
少数股东损益	66.36	-	-	-
六、其他综合收益	(2,222.51)	9,708.46	(2,218.00)	9,708.46
七、综合收益总额	158,863.94	150,242.78	148,119.93	148,091.04
归属于母公司股东综合收益总额	158,797.58	150,242.78	148,119.93	148,091.04
归属于少数股东的综合收益总额	66.36	-	-	-

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表（合并） 2015 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	未分配利润			
一、报告期初余额	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	
二、报告期内增减变动金额										
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	161,020.09	66.36	161,086.45	
（二）其他综合收益	-	-	(2,222.51)	-	-	-	-	-	(2,222.51)	
（三）本年收购增加	-	3.17	-	-	-	-	-	4,125.58	4,128.75	
本年增减变动小计	-	3.17	(2,222.51)	-	-	-	161,020.09	4,191.94	162,992.69	
（四）所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）利润分配										
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(30,000.00)	(125.92)	(30,125.92)	
2、提取盈余公积	-	-	-	15,033.79	-	-	(15,033.79)	-	-	
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	7,516.90	-	(7,516.90)	-	-	
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	246.97	(246.97)	-	-	
三、报告期末余额	500,000.00	289,431.17	6,692.53	53,015.73	26,396.60	15,018.70	347,932.10	4,066.02	1,242,552.85	

所有者权益变动表（母公司） 2015 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	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
二、报告期内增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	150,337.93	150,337.93
(二) 其他综合收益	-	-	(2,218.00)	-	-	-	-	(2,218.00)
(三) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(30,000.00)	(30,000.00)
2、提取盈余公积	-	-	-	15,033.79	-	-	(15,033.79)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	7,516.90	-	(7,516.90)	-
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	190.13	(190.13)	-
三、报告期末余额	500,000.00	289,428.00	6,697.04	53,015.73	26,396.60	14,961.86	334,630.61	1,225,129.83

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	786,128.91	966,560.44	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	1,467.15	18.34
交易性金融资产	8,784,478.78	10,894,426.46	应付受益人收益	43,055.31	68,786.05
衍生金融资产	-	5.05	应交税费	-	-
买入返售金融资产	1,947,431.95	2,527,819.24	其他应付款项	57,927.28	296,881.54
应收款项	521,778.82	455,054.95	其他负债	-	-
发放贷款	23,822,300.97	21,688,151.38	信托负债合计	102,449.74	365,685.93
可供出售金融资产	27,093,101.25	48,593,614.66			
持有至到期投资	89,197.56	54,459.55			
长期应收款			信托权益		
长期股权投资	2,070,753.48	7,021,581.64	实收信托	64,470,189.97	90,848,235.54
投资性房地产	-	-	资本公积	-	-
固定资产	-	-	未分配利润	542,532.01	987,751.90
无形资产	-	-	信托权益合计	65,012,721.98	91,835,987.44
其他资产	-	-			
信托资产总计	65,115,171.72	92,201,673.37	信托负债及权益总计	65,115,171.72	92,201,673.37

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	2015 年度	2014 年度
一、营业收入	4,772,820.34	4,395,523.37
利息收入	2,243,375.38	3,087,001.36
投资收益	2,418,076.51	1,200,644.15
公允价值变动损益	73,560.88	57,225.52
租赁收入	609.19	1,511.96
汇兑损益	(1.59)	0.00
其他收入	37,199.97	49,140.38
二、营业支出	499,560.51	485,045.13
三、信托净利润	4,273,259.83	3,910,478.24
四、其他综合收益		
五、综合收益	4,273,259.83	3,910,478.24
加: 期初未分配信托利润	542,532.01	119,598.63
六、可供分配的信托利润	4,815,791.84	4,030,076.87
减: 本期已分配信托利润	3,828,039.94	3,487,544.86
七、期末未分配信托利润	987,751.90	542,532.01

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准说明

6.1.1 本公司编制的会计报表不存在不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 纳入本公司合并报表范围的子公司情况:

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	30,000 万元	30,000 万元	100.00	2015 年度
兴业期货有限公司	期货代理	宁波	50,000 万元	46,100 万元	92.20	2015 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	848,730	0	0	0	0	848,730	0	0
期末数	631,121	0	0	0	0	631,121	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	100	0	0
一般准备	100	0	100	0	0
专项准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	685	0	218	0	467
可供出售金融资产减值准备	685	0	218	0	467
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	12,280	16,017	326,569	31,426	650,632	1,036,924
期末数	1,018	39,745	236,066	101,129	840,124	1,218,082

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
兴业期货有限公司	92.2%	期货的代理买卖	293.81
重庆机电集团财务有限公司	19%	为成员单位提供金融服务	1,167.98

兴业国信资产管理有限公司	100%	资产管理	-
--------------	------	------	---

6.4.1.5 自营贷款情况

无。

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 2015 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	181,227	61.18%	164,900	60.12%
其中：信托手续费收入	162,720	54.94%	164,109	59.83%
投资银行业务收入	6,847	2.31%	791	0.29%
利息收入	5,241	1.77%	3,142	1.15%
其他业务收入	119	0.04%	117	0.04%
其中：计入信托业务收入部分	-		-	
投资收益	110,945	37.46%	107,712	39.27%
其中：股权投资收益	1,168	0.39%	1,462	0.53%
证券投资收益	46,832	15.81%	45,952	16.75%
其他投资收益	62,945	21.25%	60,298	21.98%
公允价值变动收益	-1,557	-0.53%	-1,613	-0.59%
营业外收入	226	0.08%	45	0.02%
收入合计	296,201	100.00%	274,303	100.00%

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	13,931,439	18,785,528
单一	48,348,168	62,528,271
财产权	2,835,565	10,887,874
合计	65,115,172	92,201,673

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	3,899,679	5,707,138
股权及其他投资类	5,151,823	1,019,220
融资类	6,163,827	5,264,819
事务管理类	-	5,520,810
合计	15,215,329	17,511,987

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	8,171,416	8,364,937
股权及其他投资类	18,497,819	65,702
融资类	70,000	26,193,040
事务管理类	23,160,608	40,066,007
合计	49,899,843	74,689,686

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 1222 个,实收信托金额 32,239,327 万元,加权平均实际年化收益率 6.34%。

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	369	3,743,851	4.46%

单一类	833	26,988,812	6.54%
财产管理类	20	1,506,664	7.39%

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	43	1,605,504	0.25%	0.34%
股权及其他投资类	195	1,394,727	0.68%	7.28%
融资类	262	4,552,594	0.83%	7.50%
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	-	-	-	-
股权及其他投资类	131	5,662,025	0.12%	6.55%
融资类	-	-	-	-
事务管理类	591	19,024,477	0.14%	6.43%

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	225	10,548,722
单一类	881	41,945,394
财产管理类	42	10,590,161
新增合计	1148	63,084,277
其中: 主动管理型	276	12,116,114
被动管理型	872	50,968,163

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,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. 形成 QDII 信托产品系列。在 2014 年获批开办受托境外理财业务（QDII）资格后，专门成立国际业务部，布局国际化投资战略。在取得获批 2 亿美元境外投资额度后，报告期内成功开展首单 QDII 信托业务——海外精选新晋系列 1-1 期单一资金信托计划。并在此基础上，形成海外精选新晋系列产品，多渠道促进境内资产的国际化配置。

2. 探索政府合作新模式，推出产业基金与 PPP 融资业务。兴业信托·兴信秦壹号单一资金信托计划系本公司与西安高新区合作的软件新城产业基金业务，以特许经营权形式，与当地企业合作产业基金项目，为本公司与政府融资平台及政府合作提供了新路径。

3. 建立全套 FOF 投资体系，形成 FOF 业务“兴福系列”品牌。报告期内本公司成立首单专门投资于各类证券投资类产品的主动管理型信托产品——全意通宝（进取）·兴业信托兴福 1 期 FOF 集合资金信托计划，并不断完善 FOF 投资配套条件，丰富 FOF 产品线。目前已具备数据库、投研系统、宏观研究等配套系列支持，报告期内成功推广开展多单该类型信托计划，并形成“兴福系列”品牌。

4. 成立家族信托办公室，积极营销开展家族信托业务。报告期内本公司专门成立家族信托办公室，专业开展家族信托业务。同时，充分发挥全国化业务拓展与服务网络优势，积极开展家族信托宣传推广活动，为公司家族信托业务稳步开展奠定基础。

5. 取得外汇信托业务资格，并实现首单外汇信托业务落地。取得外汇监管机构核准的外汇信托业务资格，并成功开展首单外汇信托业务——兴业信托·深圳润泰单一外汇资金信托计划。开展外汇信托业务，一方面有利于为企业提供多元化的融资渠道。另一方面，有利于拓宽境内外汇资产持有人的投资渠道，可以为境内外汇的盘活、使用提供新的方式，为个人与机构外汇资产持有人带来收益较高的投资标的。

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	3	44,636.09	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	17,241,623.24	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	司 斌	宁波市中山东路 796 号 11 楼 1 至 8 室	5.00	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理
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	80,812	2,813,999	2,850,174	44,636
合计	80,812	2,813,999	2,850,174	44,636

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	7,989,110	14,869,470	24,121,983	17,241,623
合计	7,989,110	14,869,470	24,121,983	17,241,623

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	394,825	82,648	312,177

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	337,430	342,113	679,542
----	---------	---------	---------

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	212,191.23	197,665.89
减：所得税	51,104.78	42,218.15
净利润	161,086.45	150,337.93
减：少数股东损益	66.37	-
归属于母公司股东的净利润	161,020.08	150,337.93
加：年初未分配利润	239,709.67	237,033.49
减：已分配利润	30,000.00	30,000.00
可供分配利润	370,729.75	357,371.42
减：提取法定盈余公积金	15,033.79	15,033.79
减：提取信托赔偿准备金	7,516.90	7,516.90
减：提取（转回）一般准备金	246.96	190.12
可供股东分配的利润	347,932.10	334,630.61

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	13.70%	12.89%
信托报酬率	-	0.21%
人均净利润	242.24 万元	295.36 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

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，本公司董事会成员发生以下变动：根据中央组织部有关规定，周业樑先生、张希东先生、许斌先生辞去本公司独立董事职务；2015年4月23日，本公司2014年度股东会选举吴雅伦先生、吴世农先生担任本公司第四届董事会独立董事职务。吴雅伦先生、吴世农先生的独立董事任职资格已经福建银监局分别以闽银监复[2015]152号及闽银监复[2015]154号文件核准。2015年9月21日，本公司2015年第三次临时股东大会选举吴雅伦先生、吴世农先生、田力先生担任本公司第五届董事会独立董事职务。田力先生的独立董事任职资格已经福建银监局以闽银监复[2016]6号文件核准。

报告期内，本公司监事会成员发生以下变动：因本公司监事会换届原因，2015年9月，经本公司职工代表会议选举，谢炳华先生当选为本公司第五届监事会职工监事，张国生先生不再担任本公司职工监事职务。

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

8.3.1 报告期内，本公司固有业务无重大未决诉讼事项。

报告期内，本公司2笔信托业务涉诉，均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，两笔业务的被上诉人分别为泰邦基建发展有限公司和深圳市正昌泰投资咨询有限公司，涉及本金分别为5亿元和4.5亿元及相关利息。

8.3.2 报告期内本公司无以前年度发生并于本报告年度内终结的诉讼事项（包括固有及信托）。

8.3.3 报告期内本公司无本年度发生并于本报告年度内终结的诉讼事项（包括固有及信托）。

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

(1) 2015年3月11日，福建银监局印发闽银监发〔2015〕20号《福建银监局关于兴业信托公司2015年度的监管意见》（以下简称《意见》）。本公司认真按照《意见》的监管要求，强化风险管控，落实“八项责任”，加强合规管理，以业务创新为抓手，加快转型发展。有关落实情况报告已书面报告福建银监局。

(2) 2015年5月14日，福建银监局印发闽银监发〔2015〕50号《现场检查意见书》。本公司认真按照监管要求，有效落实受托管理职责，坚守受益人利益最大化原则，加强合规管理，防范操作风险，健全业务评审，强化内部约束。有关落实情况报告已书面报告福建银监局。

(3) 2015年12月25日，福建银监局印发闽银监发〔2015〕143号《现场检查意见书》，就截至2015年6月末本公司存续固有业务和部分信托业务管理情况的现场检查结果出具检查意见。本公司根据监管要求，加强净资本和流动性管理，完善内控建设，落实受托管理职责，强化风险合规管理，加强信息系统建设，建立集团并表管理机制，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

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、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、组织开展调研和审计调查、调阅文件资料等方式，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

2015年度，本公司能够依照《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

2015 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

2015 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。报告期内，本公司《关联交易管理办法》执行情况良好，各项关联交易依法合规，诚实公允。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、内部管理等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 122.51 亿元，净资本 104.67 亿元（监管要求为 ≥ 2 亿元），各项风险资本之和为 59.18 亿元，净资本/各项风险资本之和为 177%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 85%（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。

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，本公司认真贯彻落实国家“十三五”规划指导精神，加强金融改革与创新，积极服务于实体经济发展。本公司作为受托机构及发行人，成功发行首单 QDII 业务“兴业信托·海外精选新晋系列 1-1 期单一资金信托”，投资标的云南水务（06839.HK）是云南省领先的城镇污水处理及供水行业综合服务商，按污水处理设施数目及供水设施数目计，云南水务在云南省位居第一；积极响应国家“一带一路”战略，参设我国规模最大的丝路专项基金——丝绸之路黄金基金，促进国家基础设施建设；紧抓政府融资体制改革契机，成立“粤兴 1 号股权投资单一资金信托计划”参股广东省铁路发展基金有限公司；成功发行“兴业信托·广厦 1 号财产权信托项目”首单公积金个贷资产证券化业务，对于盘活公积金长期资产、普惠民生具有重要的社会价值。

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，本公司与福建省青少年发展基金会合作，向本公司捐建的三所希望小学——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、

学校建设修缮费用近十万元等。本公司与控股股东——兴业银行共同赞助首届上海半程马拉松赛、2015 上海国际马拉松赛、2015 福州国际马拉松赛，并组织“兴业超跑团”积极参加马拉松赛，发扬“挑战自我、超越极限、坚韧不拔、永不放弃”的马拉松精神，实现金融与体育的跨界融合。组织员工参与 2015 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。组织上海地区员工参加无偿献血活动，弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿服务精神。

12、中国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。