

# 交银国际信托有限公司

## 2014 年年度报告摘要



2015 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 .....	【 06 】
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 .....	【 07 】
4. 经营管理 .....	【 07 】
4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	【 07 】
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 】
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】
<b>7. 财务情况说明书 .....</b>	<b>【32】</b>
7.1 利润实现和分配情况 .....	【32】
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】
<b>8. 特别事项揭示 .....</b>	<b>【33】</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 .....	【33】
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 .....	【33】
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】
<b>9. 监事会意见 .....</b>	<b>【34】</b>

## 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2014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。

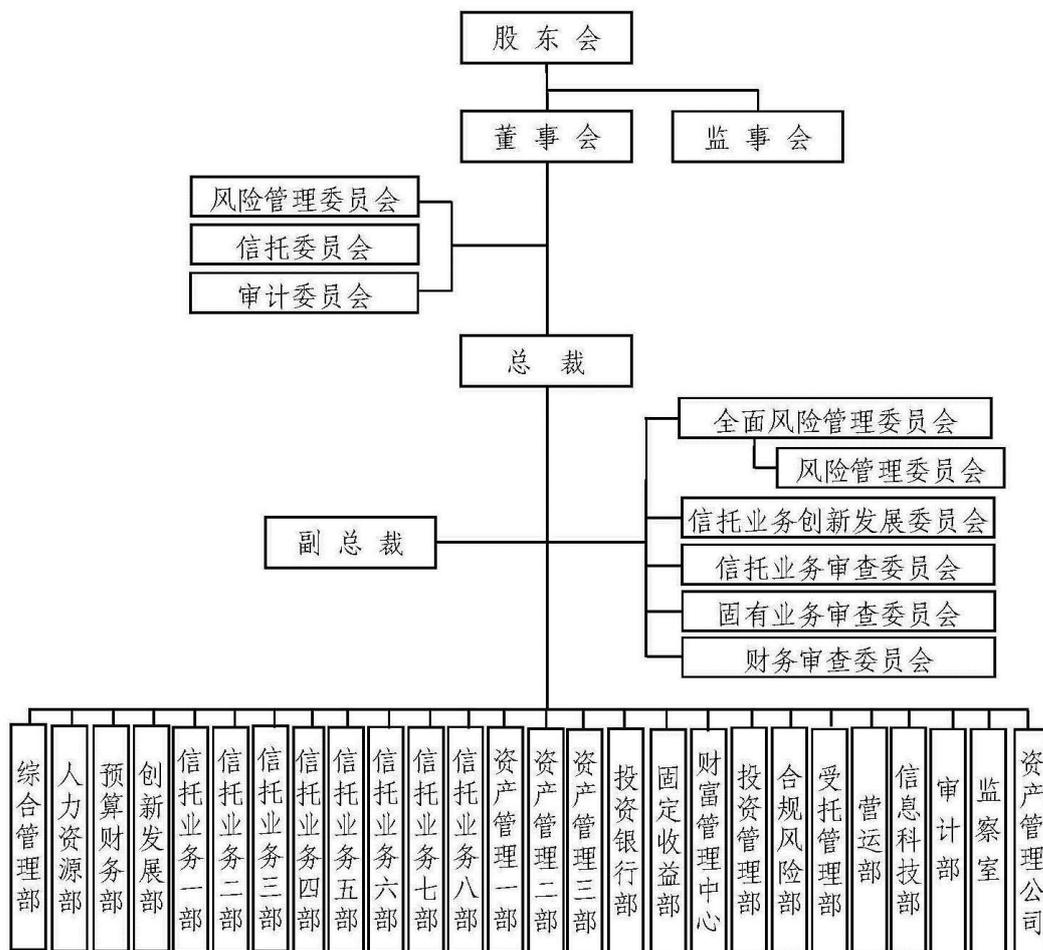
公司法人代表、董事长赵炯，分管财务副总裁李依贫，预算财务部总经理李原声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

## 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
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	上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6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	上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦14楼

## 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	2014 年末，资产总额人民币 62,682.99 亿元，负债总额人民币 57,946.94 亿元，每股净资产人民币 6.34 元，全年实现净利润人民币 658.50 亿元。
2	湖北省交通 投资有限公司	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	2014 年末，资产总额人民币 2,738.69 亿元，负债总额人民币 1,912.41 亿元，每股净资产人民币 8.26 元，全年实现净利

							润人民币 8.44 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	53	2012.06.04	交通银行 股份有限 公司	85%	硕士，高级经济师，曾任交通银行乌鲁木齐分行人事教育处处长，纪委书记兼营业部总经理，行长、党委书记；现任交银国际信托有限公司董事长、总裁、党组书记。
阮红	董事	女	50	2010.11.05	交通银行 股份有限 公司	85%	博士，高级经济师，曾任交通银行办公室综合处处长，海外机构管理部副总经理、总经理，上海分行副行长，交通银行资产托管部总经理、投资管理部总经理；现任交银施罗德基金管理有限公司总裁。
吴伟	董事	男	45	2013.12.27	交通银行 股份有限 公司	85%	博士，高级会计师，曾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、党委书记；现任交通银行投资银行中心（投资银行部）总裁，兼任资产负债管理部总经理。
颇颖	董事	女	43	2013.01.25	交通银行 股份有限 公司	85%	硕士，高级会计师，曾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，苏州分行党委委员、副行长；现任交通银行预算财务部副总经理。
栾立冰	董事	男	49	2013.01.25	交通银行 股份有限 公司	85%	硕士，曾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；现任交通银行法律合规部总经理。

张纯	独立董事	女	51	2011.07.28	-	-	博士，曾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。
----	------	---	----	------------	---	---	--

### 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	56	2013.04.02	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级经济师，曾任交通银行洛阳分行行长，昆明分行党委副书记（主持工作）、副行长，西安分行行长、党委书记，华中审计部总经理；现任交银国际信托有限公司监事长、党组成员。
兰国光	监事	男	45	2014.12.31	湖北省交通投资有限公司	15%	本科，会计师，曾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，现任湖北省交通投资有限公司审计部部长。
韩泽民	职工监事	男	52	2010.11.05	--	--	本科，经济师，曾任湖北省国际信托投资公司金融部、国际金融部经理，湖北国信集团公司纪检监察党务办公室副主任，湖北省国际信托投资有限公司办公室副主任；现任交银国际信托有限公司综合管理部副总经理、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	53	2008.09.01	21	硕士	工商管理
李依贫	副总裁	男	50	2007.09.29	18	硕士	财务金融
孟宪宇	副总裁	男	37	2013.04.28	15	硕士	企业管理
谢洁	副总裁	男	41	2013.04.28	14	硕士	世界经济
蔡平	副总裁	男	52	2013.09.03	2	硕士	管理工程

### 3.5 公司员工

报告期末，员工总数为 178 人，平均年龄 33 岁，学历分布比率为：博士 1.69%；硕士 53.37%；本科 43.26%；专科 0.56%；其他 1.12%。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

深入贯彻交通银行“两化一行”总体发展战略，坚持“思路求新、发展求变、管理求实”，充分发挥信托制度优势和集团资源优势，大力推进产品创新、协同联动和同业合作，重点发展信托融资、信托投资、受托服务三大板块业务，持续夯实人才、机制、创新、受托管理四项基础，严守兑付和合规两条底线，全面提升公司跨境、跨市场和跨周期经营能力。

### 4.2 所经营业务的主要内容

信托业务：（1）信托融资业务：信托贷款（流动资金贷款、项目融资）、资产流动化（应收账款、应收租金、项目收益权、股权受益权等）、贸易融资、房地产信托、外汇资金信托等融资业务。（2）信托投资类业务：投资基金、现金管理、固定收益投资、受托境外理财（QDII）、证券投资信托、私人股权投资等投资业务。（3）事务管理类业务：资产证券化、资金池事务管理信托、家族财富管理信托、股权代持信托、员工福利计划受托管理、管理层及员工股权激励等信托产品。

自营业务：公司按照“轻资本、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、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	1,611,920.88	4.05%	基础产业	16,251,307.46	40.83%
贷款	19,737,061.85	49.59%	房地产	1,425,903.00	3.58%
交易性金融资产	7,896,202.53	19.84%	证券市场	7,834,696.61	19.69%
可供出售金融资产	51,083.26	0.13%	实业	5,021,995.27	12.62%
持有至到期投资	1,765,575.73	4.44%	金融机构	2,314,027.84	5.81%

长期股权投资	1,726,041.82	4.34%	其他	6,951,289.91	17.47%
其他	7,011,334.02	17.61%			
信托资产总计	39,799,220.09	100.00%	信托资产总计	39,799,220.09	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	56,354.24	9.63%	基础产业	50,000.00	8.54%
贷款及应收款	470,335.73	80.36%	房地产业	84,611.79	14.46%
交易性金融资产			证券市场	19,054.46	3.26%
可供出售金融资产	41,054.46	7.01%	实业		
持有到期投资			金融机构	32,000.00	5.47%
长期股权投资	10,000.00	1.71%	其他	399,630.34	68.28%
其他	7,552.16	1.29%	-	-	
资产总计	585,296.59	100.00%	资产总计	585,296.59	100.00%

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 有利因素

一是制度改革激发经济新活力，产业转型升级孕育新机遇。中国经济正步入三期叠加的“新常态”，政府投资体制改革、区域经济改革、国企改革等体制改革向纵深推进。通过经济结构调整和产业转型升级，新兴产业的崛起将创造新的投资空间。这不仅有利于推动中国经济进入以加快创新步伐、提升质量效率为主的转型发展新阶段，同时也为信托业的转型发展创造更多机会。

二是交银集团深化改革，市场化孕育发展新路径。交银集团已进入“深化改革，转型发展”的关键时期，市场化和事业部改革不断激发经营活力和市场竞争能力，集团跨境跨业跨市场的经营能力和服务水平不断提升。集团改革和转型步伐加快将会为我们发挥信托制度优势、提高联动质效提供了新机遇。

三是实体经济逐步回暖，资本市场活力增强。受益于降息周期及流动性宽松，企业融资成本下降，加上城镇化、农业现代化与“一带一路”等同振共进，资本市场和实体经济逐渐形成良性循环。社会资本逐步向资本市场转移，沪港通、深港通的开放为资本市场注入境外国外长期投资资金。资本市场的勃发，为信托公司通过证券投资、市值管理、并购重组等多种方式，多维度地参与资本市场创造了新的市场机会。

四是创新拓宽成长空间，财富管理成为主流需求。家族财富信托、消费信托等创新产品的推出，进一步突出了信托本源业务；资产证券化业务常态化发展、房地产基金信托的破题，为信托行业创造新的成长空间。随着市场对信托功能的深化认识，将不断凸显信托综合性金融产品平台的核心价值。

#### 4.3.2 不利因素

一是全球经济分化加剧，国内经济增长趋缓。世界经济呈现“低增长、不平衡、多风险”的特征，全球面临大宗商品价格大幅下跌、地缘政治冲突加剧、货币分化、资本外流等多重发展压力，整体经济走势仍不容乐观。受外部环境及国内需求减弱等因素影响，国内投资增速放缓难有改观，消费和出口提升空间有限，政府融资平台债务和房地产市场不确定性较大，在中国经济步入“新常态”下，我们要对发展环境有更加深刻的认识与把握。

二是利率市场化不断加速，金融跨界竞争加剧。近年来，信托融资业务需求日趋萎缩，利率市场化的提速进一步压缩了信托的收益空间；商业银行试点理财资管业务以及证券、保险、基金公司资产管理投资范围的放宽，资产管理市场原有格局正在分化，信托行业的市场份额将被进一步蚕食，议价空间将进一步收窄。

三是监管政策不断收紧，制度红利逐步削弱。新的监管政策发力于信托公司业务结构调整和风险管控体系建设，信托责任的界定不断强化；“99号文”、“127号文”的出台，净资本管理、监管评级办法的修订，显示监管部门对信托业风险管控的力度不断加强；信托保障基金的推出将整体提升信托公司运营成本，进一步限制通道类业务的开展。

四是经济周期性和结构性矛盾突出，风险管控形势严峻。在经济增长放缓背景下，房地产市场下行压力增大，“佳兆业”等风险事件不断爆发，将对信托行业冲击明显。地方融资平台债务的清理、甄别和化解情况仍不明朗，地方政府债务问题仍是巨大考验。

## 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，持续开展合规管理、合规宣传和专题业务培训，积极提升全员的合规经营意识。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，制定或修订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2014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，2014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 2014 年末，公司不良资产率为零。

#### 4.4.3 监督评价与纠正

2014 年度公司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。二是不断优化完善审计职能。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，细化业务要求，完善工作职能，制定内控审计评价计分细则，修订审计工作手册等制度，改进对公司各职能部门和经营部门内部控制的监督评价机制，提升审计监督成效。进一步明确非现场审计挂钩内控评价计分办法，强化事中审计成效。三是明确目标强化内控管理。在公司审计委员会的业务指导下，确定以内部控制审计和重要业务环节专项审计为本年度工作重点，精准查找和推进重点关注事项的整改落实，持续不断夯实公司内控管理。

#### 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。在进行风险管理时，遵循全面、审慎、及时、有效和独立性原则，根据业务类别制定相应的风险控制措施，形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制，建立了以董事会及其下设的风险管理委员会和经营管理层及其下设的风险管理委员会以及合规风险部等机构为主线的风险管理体系。

##### 4.5.1.1 信用风险状况

(1) 信托业务信用风险状况。截至 2014 年 12 月 31 日，公司存续信托项目 684 个，存续受托规模 39,320,310.28 万元，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。2014 年，交易对手履约情况正常，公司信托业务信用风险处于较低水平。

(2) 固有业务信用风险状况。截至 2014 年 12 月 31 日，公司自有资金贷款余额为 186,140 万元，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。2014 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 2014 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，并持续推进综合业务系统建设，严控各类操作风险。截至 2014 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 2014 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，筛选有现金流并且有牢固第二还款来源保障的项目，审慎评估保证人的履约能力等，注重采用多种有效担保措施提高信用风险的保障系数。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，持续加强业务日常监测、换手查访、风险排查、风险预警、风险提示和督导落实的力度，有效落实项目到期兑付资金安排监测机制，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，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，并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。第二，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。第三，公司配备专业团队，对市场风险的研究较为充分、投资行为较为审慎。第四，公司加强宏观形势分析预测，制定年度自有资金配置计划与风险容忍度，并严格执行该配置计划及风险容忍度指标。

#### 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2014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

2014年末，公司净资本风险控制指标为：净资本422,917.60万元，各项业务风险资本170,985.42万元，净资本与各项业务风险资本之比为247.3%，大于监管要求的100%标准；净资本与净资产之比为76.1%，大于监管要求的40%标准。2014年末净资本监管各项指标全面达标。

### 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(2015)第22190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2014年12月31日的合并及公司资产负债表、2014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：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；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 2014 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2014 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

2015 年 3 月 31 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

2014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	2014年12月31日 合并	2013年12月31日 合并	2013年1月1日 合并
<b>资产</b>				
货币资金	八(1)	593,156,666.69	1,825,510,995.15	1,221,393,735.49
交易性金融资产		-	-	405,494,266.29
可供出售金融资产	八(2)	410,544,597.00	395,182,770.99	300,031,450.83
持有至到期投资	八(3)	-	150,011,863.01	-
应收款项类投资	八(4)	2,583,440,874.53	1,488,167,165.48	219,901,830.10
发放贷款和垫款	八(5)	1,786,941,979.19	979,319,250.00	490,600,000.00
固定资产	八(7)	23,834,194.05	25,330,688.96	26,601,236.76
无形资产	八(8)	10,417,507.65	11,703,572.00	6,000,454.60
递延所得税资产	八(9)	42,815,645.26	15,091,359.77	4,621,242.73
其他资产	八(10)	367,771,579.52	263,627,209.01	155,053,940.58
<b>资产总计</b>		<b>5,818,923,043.89</b>	<b>5,153,944,874.37</b>	<b>2,829,698,157.38</b>
<b>负债</b>				
应付职工薪酬	八(12)	125,734,988.61	112,348,965.21	83,975,768.37
应交税费	八(13)	82,683,425.37	65,847,526.83	44,848,165.18
其他负债	八(14)	52,428,077.43	32,228,797.95	40,732,609.12
<b>负债合计</b>		<b>260,846,491.41</b>	<b>210,425,289.99</b>	<b>169,556,542.67</b>
<b>所有者权益</b>				
实收资本	八(15)	3,764,705,882.35	3,764,705,882.35	2,000,000,000.00
其他综合收益	八(29)	22,908,447.75	11,387,078.24	23,588.12
盈余公积	八(16)	177,211,645.88	116,683,481.98	66,008,838.18
一般风险准备	八(17)	77,682,498.84	49,575,186.23	17,729,834.36
信托赔偿准备	八(18)	540,353,161.06	282,053,181.99	104,460,739.63
未分配利润	八(19)	975,214,916.60	719,114,773.59	471,918,614.42
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>		<b>5,558,076,552.48</b>	<b>4,943,519,584.38</b>	<b>2,660,141,614.71</b>
<b>所有者权益合计</b>		<b>5,558,076,552.48</b>	<b>4,943,519,584.38</b>	<b>2,660,141,614.71</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>5,818,923,043.89</b>	<b>5,153,944,874.37</b>	<b>2,829,698,157.38</b>

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

2014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	2014年12月31日 公司	2013年12月31日 公司	2013年1月1日 公司
<b>资产</b>				
货币资金	八(1)	563,542,388.82	1,794,897,409.07	1,121,210,062.00
交易性金融资产		-	-	405,494,266.29
可供出售金融资产	八(2)	410,544,597.00	395,182,770.99	300,031,450.83
持有至到期投资	八(3)	-	150,011,863.01	-
应收款项类投资	八(4)	2,515,190,874.53	1,418,167,165.48	219,901,830.10
发放贷款和垫款	八(5)	1,786,941,979.19	979,319,250.00	490,600,000.00
长期股权投资	八(6)	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
固定资产	八(7)	23,353,108.93	25,330,688.96	26,601,236.76
无形资产	八(8)	10,417,507.65	11,703,572.00	6,000,454.60
递延所得税资产	八(9)	42,815,645.26	15,091,359.77	4,621,242.73
其他资产	八(10)	367,744,505.44	263,627,209.01	155,118,087.58
<b>资产总计</b>		<b>5,820,550,606.82</b>	<b>5,153,331,288.29</b>	<b>2,829,578,630.89</b>
<b>负债</b>				
应付职工薪酬	八(12)	125,718,827.34	112,348,965.21	83,975,768.37
应交税费	八(13)	82,677,377.77	65,825,744.78	44,788,283.56
其他负债	八(14)	52,423,612.88	32,228,797.95	40,702,609.12
<b>负债合计</b>		<b>260,819,817.99</b>	<b>210,403,507.94</b>	<b>169,466,661.05</b>
<b>所有者权益</b>				
实收资本	八(15)	3,764,705,882.35	3,764,705,882.35	2,000,000,000.00
其他综合收益	八(29)	22,908,447.75	11,387,078.24	23,588.12
盈余公积	八(16)	177,211,645.88	116,683,481.98	66,008,838.18
一般风险准备	八(17)	77,682,498.84	49,575,186.23	17,729,834.36
信托赔偿准备	八(18)	540,353,161.06	282,053,181.99	104,460,739.63
未分配利润	八(19)	976,869,152.95	718,522,969.56	471,888,969.55
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>		<b>5,559,730,788.83</b>	<b>4,942,927,780.35</b>	<b>2,660,111,969.84</b>
<b>所有者权益合计</b>		<b>5,559,730,788.83</b>	<b>4,942,927,780.35</b>	<b>2,660,111,969.84</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>5,820,550,606.82</b>	<b>5,153,331,288.29</b>	<b>2,829,578,630.89</b>

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

## 5.1.3 公司及合并利润表

### 交银国际信托有限公司

2014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	2014年度 合并	2013年度 合并	2014年度 公司	2013年度 公司
一、营业收入		<u>1,203,957,916.18</u>	<u>1,005,521,324.68</u>	<u>1,203,610,096.18</u>	<u>1,004,770,716.13</u>
利息收入	八(20)	187,578,852.02	105,620,886.44	187,231,032.02	104,870,277.89
手续费及佣金收入	八(21)	819,856,181.40	691,443,717.74	819,856,181.40	691,443,717.74
投资收益	八(22)	126,397,405.68	91,840,866.25	126,397,405.68	91,840,866.25
其他业务收入	八(23)	69,793,966.95	116,636,854.25	69,793,966.95	116,636,854.25
汇兑收益/(损失)		331,510.13	-21,000.00	331,510.13	-21,000.00
二、营业支出		<u>402,967,733.45</u>	<u>329,348,211.04</u>	<u>400,373,873.07</u>	<u>329,347,148.04</u>
营业税金及附加	八(24)	65,286,166.69	55,733,227.68	65,286,166.69	55,733,227.68
业务及管理费	八(25)	239,508,094.72	226,215,033.36	238,664,234.34	226,213,970.36
资产减值损失	八(26)	98,173,472.04	47,399,950.00	96,423,472.04	47,399,950.00
三、营业利润		<u>800,990,182.73</u>	<u>676,173,113.64</u>	<u>803,236,223.11</u>	<u>675,423,568.09</u>
加: 营业外收入	八(27)	10,776,372.88	1,160,372.73	10,776,372.88	1,160,372.73
减: 营业外支出		<u>156,275.28</u>	<u>600,000.00</u>	<u>156,275.28</u>	<u>600,000.00</u>
四、利润总额		<u>811,610,280.33</u>	<u>676,733,486.37</u>	<u>813,856,320.71</u>	<u>675,983,940.82</u>
减: 所得税费用	八(28)	<u>208,574,681.74</u>	<u>169,424,889.17</u>	<u>208,574,681.74</u>	<u>169,237,502.78</u>
五、净利润		<u>603,035,598.59</u>	<u>507,308,597.20</u>	<u>605,281,638.97</u>	<u>506,746,438.04</u>
其中: 归属于母公司股东的净利润		603,035,598.59	507,308,597.20	605,281,638.97	506,746,438.04
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(29)	<u>11,521,369.51</u>	<u>11,363,490.12</u>	<u>11,521,369.51</u>	<u>11,363,490.12</u>
七、综合收益总额		<u>614,556,968.10</u>	<u>518,672,087.32</u>	<u>616,803,008.48</u>	<u>518,109,928.16</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		614,556,968.10	518,672,087.32	616,803,008.48	518,109,928.16

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 合并所有者权益变动表

交银国际信托有限公司

2014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	资本公积	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
2012年12月31日年末余额		2,000,000,000.00	23,588.12	-	66,008,838.18	17,729,834.36	104,460,739.63	471,918,614.42	2,660,141,614.71
会计政策变更		-	(23,588.12)	23,588.12	-	-	-	-	-
2013年1月1日年初余额		2,000,000,000.00	-	23,588.12	66,008,838.18	17,729,834.36	104,460,739.63	471,918,614.42	2,660,141,614.71
2013年度增减变动额									
综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	507,308,597.20	507,308,597.20
其他综合收益		-	-	11,363,490.12	-	-	-	-	11,363,490.12
综合收益总额合计		-	-	11,363,490.12	-	-	-	507,308,597.20	518,672,087.32
所有者投入资本									
所有者投入资本		1,764,705,882.35	-	-	-	-	-	-	1,764,705,882.35
利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	50,674,643.80	-	-	(50,674,643.80)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	31,845,351.87	-	(31,845,351.87)	-
提取信托风险准备		-	-	-	-	-	177,592,442.36	(177,592,442.36)	-
2013年12月31日年末余额		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
2014年1月1日年初余额		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
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	177,211,645.88	77,682,498.84	540,353,161.06	975,214,916.60	5,558,076,552.48

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

交银国际信托有限公司

2014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	资本公积	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
2012年12月31日年末余额		2,000,000,000.00	23,588.12	-	66,008,838.18	17,729,834.36	104,460,739.63	471,888,969.55	2,660,111,969.84
会计政策变更		-	(23,588.12)	23,588.12	-	-	-	-	-
2013年1月1日年初余额		2,000,000,000.00	-	23,588.12	66,008,838.18	17,729,834.36	104,460,739.63	471,888,969.55	2,660,111,969.84
<b>2013年度增减变动额</b>									
<b>综合收益总额</b>									
净利润		-	-	-	-	-	-	506,746,438.04	506,746,438.04
其他综合收益		-	-	11,363,490.12	-	-	-	-	11,363,490.12
综合收益总额合计		-	-	11,363,490.12	-	-	-	506,746,438.04	518,109,928.16
<b>所有者投入资本</b>									
所有者投入资本		1,764,705,882.35	-	-	-	-	-	-	1,764,705,882.35
<b>利润分配</b>									
提取盈余公积		-	-	-	50,674,643.80	-	-	(50,674,643.80)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	31,845,351.87	-	(31,845,351.87)	-
提取信托风险准备		-	-	-	-	-	177,592,442.36	(177,592,442.36)	-
2013年12月31日年末余额		3,764,705,882.35	-	11,387,078.24	116,683,481.98	49,575,186.23	282,053,181.99	718,522,969.56	4,942,927,780.35
2014年1月1日年初余额		3,764,705,882.35	-	11,387,078.24	116,683,481.98	49,575,186.23	282,053,181.99	718,522,969.56	4,942,927,780.35
<b>2014年度增减变动额</b>									
<b>综合收益总额</b>									
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
<b>利润分配</b>									
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	177,211,645.88	77,682,498.84	540,353,161.06	976,869,152.95	5,559,730,788.83

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

## 5.2 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 2014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	1,611,920.88	2,397,248.10
3	2. 拆出资金	-	-
4	3. 存出保证金	-	-
5	4. 交易性金融资产	7,896,202.53	3,236,415.92
6	5. 衍生金融资产	-	-
7	6. 买入返售金融资产	5,170,076.31	3,082,687.97
8	7. 应收款项	197,089.35	82,793.54
9	8. 发放贷款	19,737,061.85	16,382,431.00
10	9. 可供出售金融资产	51,083.26	287,428.41
11	10. 持有至到期投资	1,765,575.73	1,057,013.96
12	11. 长期应收款	0.00	150,000.00
13	12. 长期股权投资	1,726,041.82	1,231,710.00
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	1,644,168.36	83,930.00
19	18. 信托资产总计	39,799,220.09	27,991,658.90
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	7,042.58	4,550.32
25	23. 应付托管费	4,177.64	2,178.27
26	24. 应付受益人收益	0	52.51
27	25. 应交税费	839.92	533.34
28	26. 应付销售服务费	6.18	3.22

29	27. 其他应付款项	57,809.49	24,225.85
30	28. 其他负债	-	-
31	29. 信托负债合计	69,875.81	31,543.51
32	信托权益：		
33	30. 实收信托	39,320,310.28	27,854,722.02
34	31. 资本公积	-	-
35	32. 外币报表折算差额	-	-
36	33. 未分配利润	409,034.00	105,393.37
37	34. 信托权益合计	39,729,344.28	27,960,115.39
38	35. 信托负债和信托权益总计	39,799,220.09	27,991,658.90

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 2014 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	2,484,345.91	1,391,407.70
2	1.1 利息收入	2,059,326.45	1,142,129.62
3	1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	369,842.63	274,390.14
4	1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
5	1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	52,055.93	-43,110.41
6	1.4 租赁收入	-	-
7	1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
8	1.6 其他收入	3,120.90	17,998.35
9	2. 支出	273,243.61	194,743.07
10	2.1 营业税金及附加	2,290.22	-
11	2.2 受托人报酬	71,034.91	62,801.98
12	2.3 托管费	18,086.40	10,575.68
13	2.4 投资管理费	15,470.70	3,659.12
14	2.5 销售服务费	2,937.22	2,091.01
15	2.6 交易费用	2,078.31	558.49

16	2.7 资产减值损失	-	-
17	2.8 其他费用	161,345.85	115,056.79
18	3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	2,211,102.30	1,196,664.63
19	4. 其他综合收益	-	-
20	5. 综合收益	2,211,102.30	1,196,664.63
21	6. 加：期初未分配信托利润	105,393.37	124,180.34
22	7. 可供分配的信托利润	2,316,495.67	1,320,844.97
23	8. 减：本期已分配信托利润	1,907,461.67	1,215,451.60
24	9. 期末未分配信托利润	409,034.00	105,393.37

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	470,534.00	0.00	0.00	0.00	0.00	470,534.00	0.00	0.00
期末数	532,972.30	0.00	0.00	0.00	0.00	532,972.30	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	2,511.08	7,330.3	2,395.78	0.00	7,445.60
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	2,511.08	7,330.30	2,395.78	0.00	7,445.60
其他资产减值准备	3,575.00	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	3,575.00	7,432.83	2,550.00	0.00	8,457.83
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	15,001.19	22,000.00	143,000.00
期末数	0.00	0.00	0.00	22,000.00	264693.22

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

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	10,000.00	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
上海中星(集团)有限公司	26.80	正常
上海闵润置业有限公司	18.65	正常
绿地控股集团有限公司	37.61	正常
上海月星家饰博览中心有限公司	16.94	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	81,985.62	67.49%
其中：信托手续费收入	81,985.62	
投资银行业务收入		
利息收入	18,757.89	15.44%
其他业务收入	6,979.40	5.75%
其中：计入信托业务收入部分	6,091.82	
投资收益	12,639.74	10.41%
其中：股权投资收益	708.06	
证券投资收益		
其他投资收益	11,931.68	
汇兑收益	33.15	0.03%
营业外收入	1,077.64	0.89%
收入合计	121,473.44	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 88,077.44 万元，其中手续费及佣金收入 81,985.62 万元、财务顾问费收入 6,091.82 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	1,555,490.59	4,795,038.65

单一	26,337,671.35	34,810,299.86
财产权	98,496.96	193,881.58
合计	27,991,658.90	39,799,220.09

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	127,522.32	254,304.88
股权投资类	12,272.50	7,679.03
融资类	2,858,934.45	2,133,143.51
事务管理类	0.00	0.00
合计	2,998,729.27	2,395,127.42

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	6,377,554.10	10,281,195.70
股权投资类	1,335,162.54	1,792,295.53
融资类	17,131,978.21	23,693,731.82
事务管理类	148,234.78	1,636,869.62
合计	24,992,929.63	37,404,092.67

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	19	645,772.00	7.70%
单一类	509	12,677,208.73	5.69%
财产管理类	7	110,430.00	5.99%

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	0	0	0	0
股权投资类	0	0	0	0
融资类	23	669,940.00	0.98%	7.47%
事务管理类	0	0	0	0

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	4	269,532.00	0.04%	5.26%
股权投资类	2	6,930.00	0.14%	4.57%
融资类	505	12,467,792.73	0.24%	5.69%
事务管理类	1	19,216.00	0.12%	4.19%

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	43	3,761,647.93
单一类	600	19,856,119.33
财产管理类	11	219,600.00
新增合计	654	23,837,367.26
其中：主动管理型	29	871,437.07
被动管理型	625	22,965,930.19

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

2014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，以扎实的举措和强大的合力不断强化创新发展基础，完善了融资类、投资类和事务管理类三大类产品体系，形成具有银行系特点的完整信托产品线。公司研发了信贷资产证券化业务、私募型企业资产证券化信托、外汇资金信托、家族财富管理信托、国内信用证项下应收账款融资信托、票据池质押融资信托、中小企业投资资金信托等创新业务品种，并搭建了“平台型”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

公司发起设立“邮元2014年第一期个人住房贷款证券化信托”，信托规模为68.14亿元，基础资产为中国邮政储蓄银行23680笔个人住房贷款，优先级加权平均期限达16年。该产品为本轮资产证券化扩大试点国内首单也是规模最大的MBS产品，创新性地采取了延迟变更抵押权登记方式，在降低发行成本的同时提高了发行效率。同时，公司成功发起设立“交融2014年第一期租赁资产支持证券”，该产品为国内首单租赁资产证券化产品，发行总规模10.12亿元，基础资产为交银租赁已发放的15笔融资租赁项目的应收融资租赁款，标志着我国金融租赁资产证券化的正式破冰。多单资产证券化项目的成功发行，帮助公司积累了公开市场业务经验，提升了受托服务支持能力，进一步提升了公司在证券化业务领域的核心竞争力和品牌优势。

##### 2、私募型企业资产证券化信托

公司发起设立“交银国信·稳健610号单一资金信托”，产品总规模达100亿元，期限5年，采用了私募型企业资产证券化方式，将信托资金用于受让某省交通运输厅所持有的当地高速公路5年内的收费权的收益权，从而深化了集团与当地政府的战略合作关系，提高了集团在支持国家基础建设方面的影响力。

##### 3、外汇资金信托

公司发起设立稳健 834 号、稳健 835 号和稳健 861 号三支外汇资金信托产品，成为业内首单飞机租赁应收租金投资类外汇资金信托，标志着我国信托行业自 2007 年重新换发金融牌照以来，外汇资金信托业务的正式破冰。该产品募集美元资金，资金规模分别为 5128 万美元、5165 万美元、4377 万美元，分别用于受让某租赁公司旗下三家项目公司所拥有的飞机租赁应收租金和飞机残值购买价款。外汇资金信托项目的成功设立，填补了国内信托行业外汇信托业务空白，丰富了公司信托业务产品种类。

#### 4、家族财富管理信托

公司发起成立交行系统内首单家族信托产品“交银国信·瑞承 X 号财富管理单一信托”，成立初始规模 1000 万元人民币，总规模 3000 万元人民币，期限 30 年。该产品充分考虑了客户在资产保值、资产传承和财富规划等各方面的需求，标志着我公司家族信托业务的开拓取得了重要突破。

#### 5、投资基金信托

公司发起设立“交银国信·杭州东银投资合伙企业（有限合伙）投资集合资金信托计划”，对公司参与政府和社会资本合作（PPP）业务进行了有益探索。该信托计划作为有限合伙人（LP）参与有限合伙企业，并由交银国信资产管理公司与企业共同设立有限责任公司，担任有限合伙企业普通合伙人。该信托计划总规模达 43 亿元，以资产管理子公司作为资源整合平台，通过灵活运用股权、债权等操作手段，实现了对银、信、政合作模式的重大创新。

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	4 家	16,709.70	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	钱文挥	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有限公司	周笑雷	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，大型饭店，提供信息，中介服务，大楼物业管理，住宿，计算机租赁、修理，大楼清洗等【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】
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 313 室	人民币 10000 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	23,000.00	14,000.00	14,000.00	23,000.00
合计	23,000.00	14,000.00	14,000.00	23,000.00

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	100,000.00	0.00	70,000.00	30,000.00
合计	100,000.00	0.00	70,000.00	30,000.00

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	150,000.00	256,700.00	182,006.77.00	224,693.23

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	611,054.00	-261,536.17	349,517.83

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2014年度实现合并净利润人民币60,303.56万元,利润分配情况如下:

1、根据《公司法》和《公司章程》规定,按照母公司净利润的10%计提法定公积金6,052.82万元;

2、根据《信托公司管理办法》及相关监管规定,并经股东会批准同意,按照母公司注册资本的20%为上限,本年计提信托赔偿准备金24,285.21万元,累计计提信托赔偿准备余额75,294.12万元,达到监管计提上限标准;

3、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2014年末风险资产账面余额的1.5%差额计提一般准备2,810.73万元;

4、扣除上述1-3项利润分配项目后,公司2014年度剩余净利润27,154.80万元,加上期初未分配利润49,107.89万元,期末累计未分配利润为76,262.69万元,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	11.5%
加权年化信托报酬率	0.30%
人均净利润	356.82 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

2014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

2014年10月，湖北省财政厅持有本公司的15%股权划转至湖北省交通投资有限公司持有。

#### 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：

2014年4月，经股东会批准，黄建宏不再担任本公司董事。

2014年8月，经股东会批准，同意本公司独立董事李惠珍辞职。

2014年12月，经股东会批准，龙传华拟任本公司董事；兰国光任本公司监事，郭德湘不再担任本公司监事。

#### 8.3 公司的重大未决诉讼事项

无。

#### 8.4 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。

#### 8.5 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见

报告期内，中国银行业监督管理委员会湖北监管局就2014年12月31日前到期兑付项目的风险状况、截至2014年3月31日存续信托项目的合规性对公司进行了现场检查，未发现公司有重大实质性风险，并就内部控制、业务转型等方面提出了一些整改意见和监管要求，公司将根据意见和要求进行认真整改落实。

#### 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

2014年10月16日，公司在《金融时报》第7版刊登了《交银国际信托有限公司股权变更及修改章程公告》，主要内容：湖北省财政厅持有的本公司15%股权划转至湖北省交通投资有限公司持有，并对本公司章程相关条款作相应修改。

#### 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

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。