
中诚信托有限责任公司
2015 年度报告

二零一六年四月二十八日

目 录

| | |
|----------------------------|----|
| 1、重要提示 | 1 |
| 2、公司概况 | 1 |
| 3、公司治理 | 2 |
| 4、经营管理 | 10 |
| 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表 | 16 |
| 6、会计报表附注 | 25 |
| 7、财务情况说明书..... | 40 |
| 8、特别事项揭示 | 41 |
| 9、公司监事会意见..... | 42 |

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 未出席董事会董事情况：董事张毅未出席第四届董事会第六次会议，授权其他董事行使表决权。

1.3 本公司独立董事对年度报告的真实性、准确性、完整性无异议。

1.4 公司董事长、总经理牛成立、财务负责人丛雪萍声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

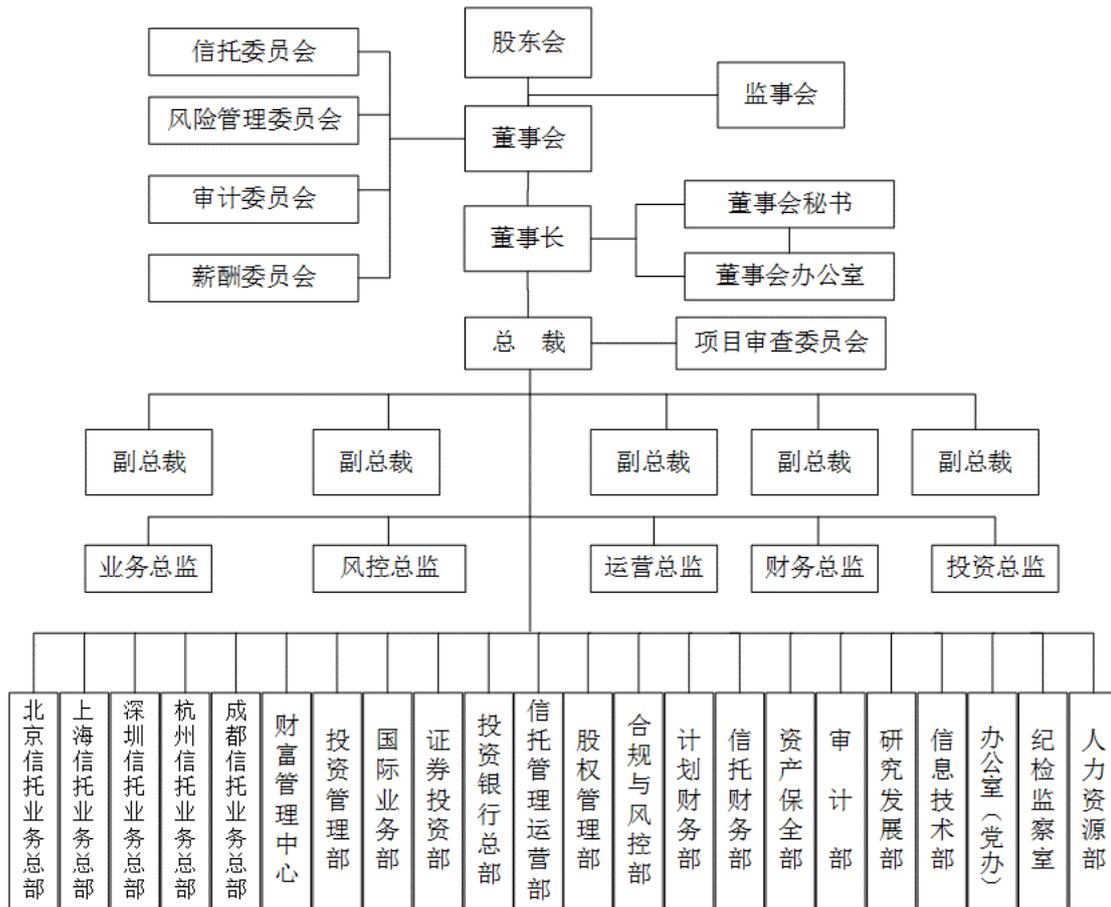
2.1 公司简介

中诚信托有限责任公司初创于 1995 年 11 月，原名称为“中煤信托投资有限责任公司”，注册资本金人民币 4 亿元(含 1500 万美元)；2001 年 9 月首家获准重新登记，是中国银监会直接监管的信托公司；2004 年 2 月完成增资扩股后，注册资本金增加到 12 亿元，公司名称变更为“中诚信托投资有限责任公司”；2007 年 7 月，根据新颁布实施的《信托公司管理办法》公司完成了重新登记，首批获准直接换发金融许可证，名称变更为“中诚信托有限责任公司”；2010 年 10 月完成增资扩股后，注册资本金增加到 24.57 亿元。

表 2.1

| | |
|-------------|---|
| 法定中文名称 | 中诚信托有限责任公司 |
| 法定中文缩写名称 | 中诚信托 |
| 公司法定英文名称 | CHINA CREDIT TRUST Co.,LTD |
| 法定英文缩写名称 | CCT |
| 法定代表人 | 王少华 |
| 注册地址 | 北京市东城区安定门外大街 2 号 |
| 邮政编码 | 100013 |
| 国际互联网网址 | http://www.cctic.com.cn/ |
| 电子信箱 | contactus@cctic.com.cn |
| 信息披露事务负责人 | 魏青，电话：010-84267098；传真：010-84267118 电子信箱：weiqing@cctic.com.cn |
| 选定的信息披露报纸 | 《金融时报》 |
| 公司年报备置地点 | 北京市东城区安定门外大街 2 号 |
| 聘请的会计师事务所 | 中审华寅五洲会计师事务所 |
| 聘请的会计师事务所住所 | 天津市开发区广场东路 20 号滨海金融街 E7106 室 |

2.2 组织结构



3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

股东总数：15

表 3.1.1

| 股东名称 | 持股比例 (%) | 法人代表 | 注册资本 (万元) | 注册地址 | 主要经营业务及主要财务情况 |
|-----------------|----------|------|----------------|-------------------|--|
| 中国人民保险集团股份有限公司★ | 32.92 | 吴焰 | 4,242,399.0583 | 北京市宣武区东河沿路 69 号 | 投资并持有上市公司、保险机构和其他金融机构的股权；监督管理控股投资企业的各种国内、外业务；国家授权或委托的政策性保险业务；经中国保监会和国家有关部门批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动) 2015 年底，净资产为 1,571.95 亿元。 |
| 国华能源投资有限公司 | 20.35 | 谢友泉 | 696,911.9 | 北京市东城区东直门南大街 3 号楼 | 管理和经营煤代油资金形成的所有资产；对能源、交通项目投资；对金融、医疗卫生行业投资；对信息、生物、电子、环保、新材料高新技术产业投资；对房地产业投资；自有房屋的租赁和物业管理；对燃油的电站锅炉、工业锅炉、工业窑炉设备的改造进行投资；新能源技术的开发、生产；洁净煤技术及相关产品的开发、生产、销售；信息咨询服务(以上项目国家有专项专营规定的除外)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动) 2015 年底净资产为 98.07 亿元。 |

| | | | | | |
|----------|-------|-----|------------|-------------|---|
| 兖矿集团有限公司 | 10.18 | 李希勇 | 335,338.80 | 邹城市兖山南路298号 | 期刊出版, 有线广播及电视的安装、开通、维护和器材销售; 许可证批准范围内的增值电信业务; 对外承包工程资质证书批准范围内的承包与实力、规模、业绩相适应的国外工程项目及对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员; (以下仅限分支机构经营): 煤炭开采、洗选、销售; 热电、供热及发电余热综合利用; 公路运输; 木材加工; 水、暖管道安装、维修; 餐饮、旅馆、游泳、美容美发及娱乐服务; 烟酒糖茶销售。(以上项目的有效期限以许可证为准)。广告业务; 机电产品、服装、纺织及橡胶制品的销售; 备案范围内的进出口业务; 园林绿化; 房屋、设备租赁; 煤炭、煤化工及煤电铝技术开发服务; (以下仅限分支机构经营): 建筑材料、硫酸铵(白色结晶粉末)生产、销售; 矿用设备、机电设备、成套设备及零配件的制造、安装、维修、销售; 装饰装修; 电器设备安装、维修、销售; 通用零部件、机械配件、加工及销售; 污水处理; 房地产开发、物业管理; 日用百货、工艺品、金属材料、燃气设备销售; 铁路货物(区内自备)运输。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) 2015年底净资产为536.09亿元。 |
|----------|-------|-----|------------|-------------|---|

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事长、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 |
|-----|------|----|----|---------|----------------|-------------|--|
| 牛成立 | 董事长 | 男 | 51 | 2015.12 | -- | -- | 曾任中国银行业监督管理委员会新疆监管局党委委员、副局长; 中国银行业监督管理委员会银行监管四部副主任; 中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局党委书记、局长; 中国银行业监督管理委员会融资性担保业务工作部主任。现任中诚信托有限责任公司党委书记、第四届董事会董事长、总裁。 |
| 张树忠 | 副董事长 | 男 | 55 | 2015.3 | 中国人民保险集团股份有限公司 | 32.92 | 曾任华夏证券公司投资银行部总经理, 研究发展部总经理; 光大证券公司总裁助理、北方部总经理, 资产管理总监; 光大保德信基金管理公司董事、副总经理; 大通证券股份有限公司总经理; 中国人保资产管理公司副总裁; 大成基金管理有限公司董事长。现任中诚信托有限责任公司第四届董事会副董事长。 |
| 王会娟 | 董事 | 女 | 53 | 2004.4 | 国华能源投资有限公司 | 20.35 | 曾任国家计委主任科员、副处长; 国家开发银行技改司副处长、处长; 中国爱地集团总经理助理; 中远集团资产经营中心副主任; 国华能源投资有限公司总经理助理、副总经理。现任国华能源投资有限公司总经理、党委副书记; 中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 张胜东 | 董事 | 男 | 58 | 2011.12 | 兖矿集团有限公司 | 10.18 | 曾任兖矿集团有限公司副总会计师兼财 |

| | | | | | | | |
|-----|----|---|----|--------|--------------------|------|--|
| | | | | | 司 | | 务处处长；兖矿集团有限公司副总会计师、财务部长兼财务公司筹备处主任。现任兖矿集团有限公司副总经理，兼财务公司董事长；中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 王效钉 | 董事 | 男 | 47 | 2015.3 | 招商局中国基金有限公司 | 3.33 | 曾任香港海域金融集团投资银行部分析员；Wellkent International Corp.(Vancouver) 财务部经理；SmartSources Technologies(Vancouver)软件工程师、ThriveMedia Corporation (Vancouver)高级软件工程师、广西丰林集团股份有限公司首席财务官；广西百合化工股份有限公司副总经理、总裁；招商局中国投资管理有限公司副总经理、首席投资官。现任招商局中国投资管理有限公司董事总经理、招商局中国基金有限公司董事；中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 张毅 | 董事 | 男 | 43 | 2011.4 | 永城煤电控股集团有限公司 | 5.09 | 曾任永城煤电集团有限责任公司财务部副部长、部长、副总会计师、财务总监；永煤控股代总会计师、财务公司董事长、总会计师、党委委员、董事、总会计师，国龙投资董事长、财务公司董事长；河南煤业化工集团董事会秘书、董事。现任河南能源化工集团董事会秘书、董事；中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 赵荣哲 | 董事 | 男 | 50 | 2008.9 | 中国中煤能源集团公司 | 3.39 | 曾任中国统配煤矿总公司、煤炭工业部财劳司干部；中煤装备集团财务审计处副处长。现任中国中煤能源集团公司副总会计师、财务总部总经理；中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 尹新全 | 董事 | 男 | 58 | 2008.5 | 贵州盘江投资控股(集团)有限公司 | 3.39 | 曾任盘江矿务局火铺矿财务科干部；盘江矿务局财务处干部；盘江煤电(集团)公司财务部主任、副总会计师、董事会董事、总会计师。现任贵州盘江投资控股(集团)有限公司党委委员、总会计师；中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 赵海龙 | 董事 | 男 | 51 | 2006.5 | 中国平煤神马能源化工集团有限责任公司 | 3.39 | 曾任平顶山煤业(集团)有限责任公司会计、科长、内部银行行长、结算中心主任、处长、集团副总会计师、平煤集团总会计师。现任中国平煤神马集团总会计师、董事；中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |
| 王少华 | 董事 | 男 | 59 | 2011.4 | -- | -- | 曾任煤炭管理干部学院干部；南方证券海口分公司总经理；中煤信托投资有限责任公司副总经理；中诚信托有限责任公司董事长、总经理、党委委员。现任中诚信托有限责任公司第四届董事会董事。 |

注：董事的“选任日期”以中国银行业监督管理委员会批复为准

表 3.1.2-2 (独立董事)

| 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 |
|-----|------|----|----|--------|----------|-------------|---|
| 李秉祥 | 独立董事 | 男 | 57 | 2015.3 | -- | -- | 长期从事金融学领域的教学科研工作，有过两年学习考察和研究欧洲与美国金融市场的经历，曾任多家银行、信托与证券等金融机构的独立董事或顾问。现任博元投资股份有限公司、大连友谊（集团）股份有限公司独立董事；中诚信托有限责任公司第四届董事会独立董事。 |
| 刘宗义 | 独立董事 | 男 | 57 | 2015.3 | -- | -- | 曾任贵州省毕节地区劳动人事局干部科科长、贵州财经学院讲师、贵阳新华会计师事务所所长、亚太中汇会计师事务所有限公司贵州分所所长、中审亚太会计师事务所有限公司贵州分所所长。现任任瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）贵州分所所长；中诚信托有限责任公司第四届董事会独立董事。 |
| 张晓森 | 独立董事 | 男 | 57 | 2008.9 | -- | -- | 曾任中国政法大学副教授、系副主任；香港胡关李罗律师事务所中国法顾问；天达律师事务所合伙人。现任中咨律师事务所合伙人；中诚信托有限责任公司第四届董事会独立董事。 |

注：独立董事的“选任日期”以中国银行业监督管理委员会批复为准

表 3.1.2-3 (董事会下属委员会)

| 董事会下属委员会名称 | 职 责 | 组成人员姓名 | 职 务 |
|------------|--|--------|------|
| 信托委员会 | 督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人最大利益服务。 | 李秉祥 | 主任委员 |
| | | 王会娟 | 委员 |
| | | 赵荣哲 | 委员 |
| 风险管理委员会 | 强化董事会在防范公司经营风险中的作用，对公司长期发展战略、资产结构、投资方向以及重大投资决策进行审议评价并提出建议。 | 张树忠 | 主任委员 |
| | | 张晓森 | 委员 |
| | | 赵海龙 | 委员 |
| 审计委员会 | 对公司内部审计制度进行评价，对内部审计工作进行核查。 | 刘宗义 | 主任委员 |
| | | 张胜东 | 委员 |
| | | 王效钉 | 委员 |
| 薪酬委员会 | 评价公司的绩效考核办法和薪酬管理制度并提出建议。 | 尹新全 | 主任委员 |
| | | 张毅 | 委员 |
| | | 王少华 | 委员 |

3.1.3 监事、监事会

表 3.1.3-1（监事会成员）

| 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 |
|-----|------|----|----|---------|--------------------------|--------------------|---|
| 连福忠 | 监事长 | 男 | 55 | 2013.12 | 山西焦煤集团 有限责任公司 | 2.54 | 曾任西山煤电集团公司财务处副科长、科长。 现任西山煤电集团公司财务处副处长、内部银行行长；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事长。 |
| 袁管华 | 副监事长 | 男 | 52 | 2015.7 | -- | -- | 曾任中国人民银行外资金融机构管理司副处长；中国人民银行银行监管一司副处长、处长；中国工商银行青岛分行副行长；中国银监会财务会计部处长；中国银监会江西监管局副局长、党委委员；中国银监会廊坊党校筹备组副组长(主持工作)；中国银监会财务会计部巡视员。 现任中诚信托有限责任公司第四届监事会副监事长。 |
| 刘瑞生 | 监事 | 男 | 48 | 2013.12 | 国华能源投资 有限公司 | 20.35 | 曾任国家审计署科员、主任科员；国华能源投资有限公司风险控制部副总经理、总经理、副总会计师兼风险控制部总经理。 现任国华能源投资有限公司总经理助理兼风险控制部总经理；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |
| 王玉江 | 监事 | 男 | 52 | 2013.12 | 冀中能源邢台 矿业集团有限 责任公司 | 3.39 | 曾任邯郸矿务局王凤矿财务科科长；邯郸矿业集团有限公司结算中心主任；金牛能源有限责任公司产权资本运营部部长。 现任冀中能源邢台矿业集团有限责任公司总会计师；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |
| 杨广玉 | 监事 | 男 | 47 | 2013.12 | 山西潞安矿业 (集团)有限 责任公司 | 2.54 | 曾任潞安矿业集团财务处会计科科长；潞安环能股份公司财务部副部长、部长、财务负责人。 现任山西潞安矿业(集团)有限责任公司财务处处长；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |
| 俞建辉 | 监事 | 男 | 57 | 2013.12 | 福建省能源集 团有限 责任公司 | 2.54 | 曾任福建永定矿务局会计、科长；福建省煤炭工业总公司副处长、处长；福建省天湖山矿务局副局长、总会计师。 现任福建省煤炭工业总公司、福建省能源集团有限责任公司审计处处长、副总审计师、改革与综合管理部经理；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |
| 王言彬 | 监事 | 男 | 59 | 2013.12 | 淮北矿业(集团) 有限 责任公司 | 1.70 | 曾任淮北矿业(集团)科长、副处长、处长、副总会计师。 现任淮北矿业(集团)有限责任公司总会计师；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |
| 吉祥 | 监事 | 男 | 30 | 2013.12 | 内蒙古 兴业矿 | 1.63 | 曾任内蒙古兴业集团股份有限公司副总裁、副董事长。 |

| | | | | | | | |
|-----|----|---|----|---------|-----------------|----|---|
| | | | | | 业股份 有限公 司 | | 现任内蒙古兴业集团股份有限公司副总经理；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |
| 王桂华 | 监事 | 女 | 51 | 2013.12 | -- | -- | 曾任煤炭科学研究总院财务处会计；中煤信托计财部会计、负责人、副总经理。现任中诚信托有限责任公司审计部总经理；中诚信托有限责任公司第四届监事会监事。 |

注：监事的“选任日期”以中诚信托 2013 年临时股东大会上《关于进行中诚信托公司监事会换届选举的议案》的通过日期为准

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 金融 从业年 限 | 学历 | 专业 | 简要履历 |
|-----|-------|----|----|---------|----------------|-----|-------|---|
| 牛成立 | 总裁 | 男 | 51 | 2015.3 | 28 | 研究生 | 货币银行学 | 曾任中国银行业监督管理委员会新疆监管局党委委员、副局长；中国银行业监督管理委员会银行监管四部副主任；中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局党委书记、局长；中国银行业监督管理委员会融资性担保业务工作部主任。现任中诚信托有限责任公司党委书记、第四届董事会董事长、总裁。 |
| 刘成相 | 党委副书记 | 男 | 59 | 2013.6 | 16 | 大本 | 会计 | 曾任国家统计局固定资产投资统计司司长、核算司司长、综合司司长（其中：2000 年 1-7 月兼局新闻发言人）；国务院派驻国家开发银行监事会工作，任监事会办公室主任，专职监事；中国银监会统计部主任；中央结算公司董事长、党委书记。现任中诚信托有限责任公司党委副书记。 |
| 赵建平 | 纪委书记 | 男 | 51 | 2006.3 | 12 | 研究生 | 经济 | 曾任内蒙古自治区党委研究室主任；中央金融工委组织处副处长（正处级）；中国银监会组织处处长。现任中诚信托有限责任公司党委委员、纪检书记。 |
| 罗学东 | 副总经理 | 男 | 49 | 2011.10 | 26 | 大本 | 金融 | 曾在中国人民银行江苏省南通市分行、中国人民银行稽核局、监管一司、营业管理部、银监会监管一、三、四部、银监会山西监管局工作。现任中诚信托有限责任公司副总经理、党委委员。 |
| 汤淑梅 | 副总经理 | 女 | 50 | 2011.10 | 19 | 博士 | 法学 | 曾在中国人民大学任教；中煤信托投资有限责任公司工作；曾任中诚信托有限责任公司风险控制部总经理、首席风险控制官。现任中诚信托有限责任公司副总经理、党委委员。 |
| 苗菁 | 副总经理 | 男 | 41 | 2015.3 | 19 | 大本 | 金融 | 1995 年起，先后在中诚信托有限责任公司信贷部、国际业务部、投资管理部工作。历任投资管理部副经理、经理。投 |

3.2.2.1 2015年4月25日在浙江安吉召开了第四届董事会第五次会议，会议审议、通过如下事项：

(1)《中诚信托 2014 年度财务决算及 2015 年财务预算报告》，提交股东会审议批准；(2)《中诚信托 2014 年度利润分配方案》，提交股东会审议批准；(3)《中诚信托 2014 年度董事会工作报告》，提交股东会审议批准；(4)《关于中诚信托更换会计师事务所的议案》；(5)《关于中诚信托启动实施整体变更为股份有限公司的议案》；(6)《关于中诚资本有限公司实施混合所有制的议案》；(7)《关于中诚信托原董事长、总经理离任审计报告的通报》；(8)《关于“诚至金开 2 号集合信托计划”风险处置情况的报告》；(9)《中诚信托 2014 年度经营工作报告》；(10)《关于公开披露〈中诚信托有限责任公司 2014 年度报告〉的议案》。

3.2.2.2 2015年6月19日以通讯方式召开 2015 年第一次临时董事会，会议审议、通过如下事项并做出决议：(1)《中诚信托与中国信托业保障基金有限责任公司关于开展流动性支持业务的议案》；(2)《关于免去中诚信托副总经理的议案》。

3.2.2.3 2015年8月7日以通讯方式召开 2015 年第二次临时董事会，会议审议、通过了《关于国都证券股份有限公司拟增资扩股所涉评估报告备案的议案》并做出了决议。

3.2.2.4 2015年11月26日在北京市召开第四届董事会第六次会议，会议审议、通过如下事项并做出决议：(1)《关于选举中诚信托有限责任公司第四届董事会董事长的议案》；(2)《关于聘任中诚信托副总裁的议案》。

3.2.2.5 2015年12月17日以通讯方式召开 2015 年第三次临时董事会，会议审议、通过如下事项并做出决议：《关于中诚信托认购北京丰悦泰和股权投资合伙企业私募股权的议案》。

3.2.2.6 董事会下属专业委员会履职情况

2015 年度共召开董事会下属专业委员会会议 4 次，其中：审计委员会、信托委员会召开 1 次，风险管理委员会召开 2 次。

(1) 董事会信托委员会 2015 年第一次工作会议于 2015 年 4 月 20 日在浙江安吉召开，会议讨论了中诚信托新三年规划编制和中长期发展的思路。

(2) 董事会审计委员会 2015 年第一次会议于 2015 年 4 月 20 日在浙江安吉召开，讨论审议了公司原总经理王少华同志离任审计报告和《中诚信托有限责任公司 2014 年度审计报告》

(3) 董事会风险管理委员会 2015 年第一次会议于 2015 年 4 月 20 日在浙江安吉召开，会议讨论了：①适应创新形势下的公司风险管理工作变革；②信托业保障基金及其在化解公司风险项目中的运用；董事会风险管理委员会 2015 年第二次会议于 2015 年 11 月 25 日在北京市召开，会议讨论了①新常态下，信托行业转型期面临的风险；②公司风险项目管理及应对措施。

3.2.2.7 独立董事履职情况

公司张晓森、李秉祥、刘宗义独立董事均按时出席了董事会，对所议事项能表达明确的意见，审慎行使了表决权；三位独立董事平时均能忠实履行职务，有良好的职业道德，熟悉并遵守法规和规章，维护公司利益，没有利用在公司的地位和职权为自己牟取私利；严格遵守《公司法》第 148、149 的规定，没有做任何损害公司的事情。

3.2.3 监事会履行职责情况

本年度内共召开监事会会议 3 次。

3.2.3.1 2015 年 4 月 20 日在浙江省湖州市召开了第四届监事会第四次会议，会议审议并通过①《中诚信托公司 2014 年度审计报告》；②《中诚信托 2014 年度监事会工作报告》，并提交股东会审议。

3.2.3.2 2015 年 7 月 17 日以通讯方式召开了第四届监事会第五次会议，会议审议通过①《关于选举中诚信托监事会副监事长的议案》；②《关于更换公司职工监事的通报》。

3.2.3.3 2015 年 11 月 25 日在北京召开了第四届监事会第六次会议，会议审议通过《中诚信托 2015 年 1-9 月经营情况汇报》。

3.2.4 高级管理人员履行职责情况

公司高级管理人员在履职时具有良好的职业道德、操守、品行和声誉，熟悉并遵守法律、行政法规和规章，守法合规；具备履职的专业知识、技能、从业经验，在决策上能显示出良好的判断能力；能独立思考问题和具有处理问题的能力；严格执行银监会规定文件，没有故意或重大过失记录。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

公司将坚持业务创新发展和内部基础建设并重，业务开展与风险管理并重，信托业务和固有业务并重，着力提升信托投行和资产管理能力，加快转型成为比较优势明显、核心业务较为突出、风险管理能力较强、盈利模式清晰、内部管理先进的专业资产管理机构，综合实力保持全国信托同业前五名；远期力争发展成为国内一流、具有一定国际影响力的财富管理机构。

4.1.2 经营方针

规范经营、专业理财、诚信服务、稳健发展。

4.1.3 战略规划

坚持稳健审慎的理念，提高投资管理能力和风险管理水平，创新信托业务和产品模式，构建多元化的资产管理产品体系；提升财富管理服务水平，为个人高净值客户和机构投资者提供个性化、专业化的综合金融服务和解决方案；继续保持行业领先优势，最大程度地实现受益人回报、股东回报和员工回报的多赢发展的格局。

在业务发展上，以培养资产管理能力和提升风险管理水平为核心，以提高盈利水平为导向，以持续的产品创新为突破，做大做强信托主业，稳健发展固有业务，坚持推进专业化分工，优化业务布局，在企业融资需求服务中成为优秀资产管理专家，通过向机构和高净值个人客户提供理财产品和资产管理服务过程中，成为机构和高净值个人客户的财富管理专家。

在内部管理上，牢固树立内控优先的理念，建立规范、高效的公司治理结构和内控体系，不断提高对各类风险的识别、防范和控制能力；大力加强信息管理系统建设，提高管理效率，优化决策流程；高度重视专业化人才的引进和培养，建立有竞争力的薪酬激励机制，打造一支在行业内具有较高素养和精干高效的专业团队。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

| 资产运用 | 金额（万元） | 占比（%） | 资产分布 | 金额（万元） | 占比（%） |
|----------|--------------|--------|------|--------------|--------|
| 货币资产 | 299,311.12 | 16.36 | 基础产业 | 5,460.00 | 0.30 |
| 贷款及应收款 | 409,680.27 | 22.39 | 房地产业 | 456,701.16 | 24.97 |
| 交易性金融资产 | 98,190.97 | 5.37 | 证券市场 | 428,462.32 | 23.42 |
| 可供出售金融资产 | 662,279.89 | 36.20 | 实业 | 59,653.72 | 3.26 |
| 持有至到期投资 | 0.00 | 0.00 | 金融机构 | 772,431.75 | 42.22 |
| 长期股权投资 | 345,194.09 | 18.87 | 其他 | 106,723.46 | 5.83 |
| 其他 | 14,776.07 | 0.81 | | | |
| 资产总计 | 1,829,432.41 | 100.00 | 资产总计 | 1,829,432.41 | 100.00 |

信托资产运用与分布表

| 资产运用 | 金额（万元） | 占比（%） | 资产分布 | 金额（万元） | 占比（%） |
|----------|---------------|-------|--------|---------------|-------|
| 货币资产 | 550,830.06 | 2.47 | 基础产业 | 2,192,263.78 | 9.86 |
| 贷款 | 6,865,958.96 | 30.87 | 房地产 | 1,585,304.54 | 7.13 |
| 交易性金融资产 | 5,648,902.36 | 25.39 | 证券市场 | 3,314,336.85 | 14.90 |
| 可供出售金融资产 | - | | 实业 | 10,123,118.43 | 45.50 |
| 持有至到期投资 | - | | 金融机构 | 2,593,810.30 | 11.66 |
| 长期股权投资 | 4,062,076.94 | 18.26 | 其他 | 2,435,927.28 | 10.95 |
| 买入返售金融资产 | - | 0.00 | | | |
| 应收帐款 | 5,028,626.59 | 22.61 | | | |
| 其他 | 88,366.27 | 0.40 | | | |
| 信托资产总计 | 22,244,761.18 | 100 | 信托资产总计 | 22,244,761.18 | 100 |

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1) 深化改革释放制度红利。金融体制改革的重点在于健全现代金融监管体制，发展多层次资本市场，信托作为金融市场重要的组成部分，行业的稳健发展有助于提高社会直接融资比重。供给侧改革在淘汰落后产能，采取兼并重组、债务重组等方式对困难行业进行重整的同时，也扩大有效和中高端供给，增加公共产品和公共服务供给，在这个过程中投融资需求旺盛，有利于拓展信托行业发展深度和广度，迎来新的增长点和新的发展机遇期。

(2) 城镇化加速发展和产业升级带动信托业务扩张。“十三五”期间城镇化将加速发展，按规划目标，2020年户籍人口城镇化率将上升至45%，这将促进中国经济从投资驱动向消费驱动的转型，并带动消费行业、高端制造业和现代服务业的升级。城镇化加速发展也将进一步拉动地产需求和基建投资。这期间信托能发挥主动管理能力，推动传统地产业务以及旅游度假、养老地产等非传统房地产的发展，以PPP的形式投资公共服务领域以及用多元化的投资手段参与产业兼并重组和升级。

(3) 创新推动信托行业转型发展。信托行业管理资产规模稳步增长，截至2015年末，信托行业管理的信托资产规模达16.3万亿元，信托行业的资产管理能力的不断提升为转型发展奠定了坚实的基础。同时高净值人群迅猛增长，综合金融服务需求及私人理财需求扩大，也为信托发展创新业务提供了良好的机遇。十八届三中全会提出“发展普惠金融。鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。”信托凭借投资广泛、结构灵活等独特优势，挖掘多层次客户需求，推出了家族信托、公益信托、消费信托、养老信托和“互联网+”信托等创新型产品，并积极发展股权投资，积极打造新的行业发展格局。

(4) 监管政策给予信托发展新动力。2015年银监会设立信托监督管理部，专门负责对信托业进行监管，这有利于提升对信托业的监管效率，促进信托行业长期稳定发展。银监会表示2016年将设立中国信托登记公司，建立信托产品统一登记制度。这有助于盘活信托资产，提升信托产品的流动性，降低了信托的经营风险和系统性风险，为信托行业长期可持续发展创造了良好环境。

4.3.2 不利因素

(1) 宏观经济增速放缓。2016年国内生产总值增长的预期目标下调为6.5%-7%，经济发展进入新常态，产业结构调整进入阵痛期，经济发展动力正从传统增长点转向新的增长点，受经济周期影响较大的传统行业融资需求呈现疲态，企业经营景气度下滑。一方面信托公司业务拓展难度加大，传统债权型融资类信托业务随市场及政策的变化承压；另一方面当前庞大的信托项目存量需要市场逐渐消化，宏观经济下滑导致信托产品兑付压力增大。

(2) 风险暴露事件增加。随着经济增速换挡，实体经济下行带来的风险向金融领域传导。强周期行业普遍面临经营困境，信托项目基础资产估值下降，风险持续聚集，而风险事件出现将改变投资者风

险偏好，流动性需求提升会对信托公司经营管理产生重大影响。从信托传统投向来看，房地产行业结束了近十年的高速发展，部分房企流动性趋紧；地方政府扩大以政府债券为主体的地方举债融资机制，政府融资类信托发展空间受到挤压，信托业务重要投向领域融资需求萎缩而潜在风险逐步递增。信托公司必须加强风险控制，防止个别区域、项目风险暴露造成的冲击。

(3) 资管市场竞争进一步加剧。信托制度红利消失并面临监管趋严的态势，与银行、保险、证券、基金等各类金融机构在资产管理市场上的竞争日益激烈，信托行业规模和利润均遭挤压。互联网金融产品的兴起正在改变着人们的理财观念与习惯，也冲击着理财市场的格局。此外，利率市场化改革的稳步推进也降低了信托与其余理财产品的收益率差距，而信托融资的客户资质也将在激烈的竞争中呈下降趋势，在这种环境下会促使信托公司加速转型发展，不断开辟新的业务蓝海。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

完善的公司治理结构是内部控制环境建设的基础，公司已经按照法律规定和公司章程要求建立了以股东会、董事会、监事会以及经营管理层为核心的治理结构，“三会一层”之间分工明确，职责清晰；内控体系设置明晰；内部审计工作独立运作，审计部依照国家有关法律法规、财务会计制度和公司内部规定，独立行使内部审计监督权；内控文化建设不断深化，公司倡导务实高效的风险管理文化，把诚信经营、合规经营作为内控文化的主旋律，并通过法规宣传、制度建设、员工培训、激励安排等方式将其融入日常工作和企业行为中，使恪守信用原则成为员工基本的职业道德和行为准则。

4.4.2 内部控制措施

4.4.2.1 严格实施授权审批控制。公司根据业务授权开展相关业务，董事会、管理层及公司业务人员都在业务权限范围内开展工作，对于重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额度资金运作等“三重一大”事项，坚持集体决策原则；对大额采购工作制定了专门制度，并结合公司大额采购实际运行情况及时进行完善，集体决策，分级管理，确保大额采购符合法律规定和公司相关制度要求。

4.4.2.2 建立岗位分离和资产隔离制度。岗位分离制度主要表现在：一是自营业务部门和信托业务部门单独设立，在管理上隶属于不同的公司主管领导，内部人员不相互兼岗；二是财务部门中会计、出纳岗位相互独立，且出纳不得兼顾稽核、会计档案保管等工作；三是业务开展与风险管理相互分离，各职能部门和流程设置明晰，前、中、后台既相互分离，又相互制约。资产隔离制度主要表现在：公司对自营业务和信托业务单独建账、独立核算，对公司信托业务的管理遵循“分类管理、专户核算”原则，每项信托业务都要单独设立账户和编制管理报告。

4.4.2.3 加强运营分析控制。公司管理层定期、不定期地根据业务部门、合规与风控部、计划财务部提交的有关报告，对公司运营情况及风险状况进行分析，制订相应解决方案并实施。为了应对经营中

可能出现的突发事件和引起公众广泛关注的重大事件，公司还专门制定了突发事件应急预案制度和舆情管理制度。

4.4.2.4 实施绩效考评控制。公司建立了科学的绩效考评制度，合理设定岗位系列，按照岗位职责、任职资格等进行职位价值评估，制定并完善了适合不同专业技术工作特点和岗位特点的考核指标体系。

4.4.3 信息交流与反馈

根据监管要求和规章制度规定，公司制定并实施了信息披露制度。在公司内部信息交流与反馈方面，公司根据内部组织之间的关系和各自的职责权限，建立了从上到下的授权流程和从下到上的汇报路径。根据国家有关法规和公司有关文件要求，公司建立了反舞弊机制，对于员工举报的潜在舞弊或违规行为，审计部、纪检监察部门都会及时跟进和调查，并在公司范围内建立并实施了投诉举报机制。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了多层次的内控监督体系：监事会依法履行监督职能，对公司董事、高级管理层履职情况进行监督；审计部独立行使内部审计监督权；合规与风控部等部门在对内部控制的实施情况进行持续监督的基础上，还会开展有针对性的专项检查，指出存在的问题提出整改意见和建议。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司实施以项目管理为核心的风险管理战略，建立了以风险管理委员会、经营管理层、合规与风控部为主线的风险管理组织体系，制定了以《风险管理办法》为核心的风险管理规章制度，遵循全面、审慎、及时、有效和独立性的风险管理原则，将风险管理贯穿到公司前台、中台以及后台的各个环节，并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，逐步形成了体现“稳健、审慎”经营理念的风险管理文化。

4.5.2 风险状况

公司经营活动中面临的风险主要有：合规风险、信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。

4.5.2.1 合规风险状况

合规风险是指公司因没有遵守法律、法规和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚，从而给公司发展带来重大损失的风险。监管部门不仅持续关注信托公司在房地产、信政等领域的业务风险，提出规范性要求，还通过净资本管理加强对信托公司的资本约束。

4.5.2.2 信用风险状况

信用风险是公司面临的主要风险之一。如果经济增速下降或交易对手所处行业受政府调整等原因，导致交易对手流动性困难，履约能力下降，从而使公司业务开展面临一定风险。或因交易对手经营不善、资金周转不灵甚至恶意欺诈等原因不按期履行合约义务，而给信托财产或公司财产造成损失的风险。

4.5.2.3 市场风险状况

市场风险是指由于市场价格的波动而给信托财产或公司财产带来损失的可能性，常见的风险表现形式包括利率风险、证券价格波动风险、商品价格波动风险和汇率风险等。如果利率变化与公司预期相反，将对公司的贷款以及收益产生不利影响；证券价格、商品价格下跌会对公司相关项目担保物价值带来不利影响；汇率变化也可能使公司外汇资本金和 QDII 信托资产发生损失的风险。

4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指在经营管理过程中，由于内控机制不健全、内部业务操作程序不完善或操作系统发生故障，从而给公司经营带来隐患的风险。同时，在业务开展过程中，业务人员未能充分获得准确的市场信息，不熟悉市场交易涉及的法律法规，或者工作失误和效率低下都可能会产生操作风险。

4.5.2.5 其他风险状况

其他风险主要还有法律风险、声誉风险等。法律风险是由于公司在经营过程中，因为无法满足或违反法律要求，导致不能履行合同而发生争议、诉讼或其他法律纠纷，可能给公司或投资人造成经济损失的风险。声誉风险主要是指由于公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 合规风险管理

公司通过宣传并解读监管政策和对员工的法规培训，来营造良好的合规文化氛围，提高全体员工防范风险的意识；结合监管部门要求和实际情况，修改完善内部制度规定，搭建了董事会—经营管理层—合规与风控部—合规岗四个层次的合规管理组织体系；根据监管规定，制定了净资本管理的相关制度，成立了净资本管理委员会，按年度制定净资本配置方案，对公司净资本管理指标进行动态监督；继续加强业务的合规管理和项目的合规性审查，及时制定和更新公司审查指引和法律文本，贯彻落实法律法规、行业和监管政策的最新要求。

4.5.3.2 信用风险管理

公司不断完善项目评审相关制度，优化项目评审流程，加强对员工业务能力的培训，提高项目甄别和筛选能力；重视对交易对手经营状况、资信状况的尽职调查，审慎选择交易对手；逐步制定各类业务前期尽职调查指引，规范重点项目提交审查决策的报告内容及格式要求；继续加强对项目前期风险评估工作，不断完善风控评估标准；严格审查项目资金使用，逐步推行按风险等级分类对项目运行进行管理；加大对重点项目进行监督检查力度，并逐步建立风险预警制度，有效防范信用风险。

4.5.3.3 市场风险管理

公司通过设置合理的交易结构，在资金放贷中引入浮动利率机制，实现对风险的有效对冲和补偿，

以规避市场风险；通过加强对证券投资产品单位净值、抵质押物价格变化的日常监控，以防范市场价格波动带来的风险；定期对房地产业务进行压力测试，分析在不同风险程度下房地产项目的抗风险能力，从而及时发现并预防市场风险；合理配置外汇资产，防范汇率波动给公司外汇资本金和 QDII 业务带来的市场风险。

4.5.3.4 操作风险管理

公司定期对业务操作流程进行修订和完善，以业务流程为主线，不断完善前、中、后台的内部控制体系，对重要的业务环节，实行双人双岗复核、审批；建立集中统一的数据备份与验证系统，并及时对业务管理系统和证券交易系统升级，更新相关数据；同时加强对新员工在制定合同文本、熟悉业务流程等方面的培训，有效防范操作风险；重视项目的抵质押担保手续办理工作，要求合规与风控部人员参与办理担保相关手续。

4.5.3.5 其他风险管理

法律风险管理方面，公司高度重视法律风险的防范，数次修订《合同管理办法》，定期对合同文本进行更新；不断加强对合同的审查力度，制定合同文本的审核指引，规范事务类等重点项目审核要求；公司聘请外部律师对重大项目出具法律意见，从业务源头和操作环节防范和化解法律风险。

声誉风险管理方面，公司加强舆情管理，制定了舆情管理制度，规范对引发公众广泛关注的重大事件的管理；及时向投资者和监管层进行信息披露，持续关注新闻舆情，还借助信托业协会的《每日舆情》等做好舆情监测，就重点事件积极采取应对措施，防范和化解声誉风险。

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

CHW 证审字〔2016〕0417 号

中诚信托有限责任公司董事会：

我们审计了后附的中诚信托有限责任公司（以下简称“贵公司”）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、合并及公司现金流量表和合并及公司所有者权益变动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，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合并及公司现金流量。

中审华寅五洲会计师事务所

(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：黄庆林

中国注册会计师：尚国海

二〇一六年四月二十八日

5.1.2 资产负债表

2015 年度合并及公司资产负债表

编制单位：中诚信托有限责任公司

2015 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 项 目 | 合并 | | 公司 | |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 2014 年 12 月 31 日 |
| 资产 | | | | |
| 货币资金 | 316,575.95 | 160,652.00 | 299,311.12 | 147,409.80 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 99,970.99 | 71,895.03 | 98,190.97 | 66,095.04 |
| 买入返售金融资产 | | 12,370.26 | | 12,370.26 |
| 应收账款 | 89,726.00 | 93,433.02 | 86,826.12 | 91,763.44 |
| 预付款项 | 162.32 | 135.97 | | 15.17 |
| 应收利息 | 575.20 | 1,367.74 | 538.46 | 1,367.74 |
| 其他应收款 | 23,751.14 | 57,112.88 | 23,531.68 | 57,626.24 |

| 项 目 | 合并 | | 公司 | |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
| 存货 | 78.73 | 69.04 | | |
| 其他流动资产 | 281.99 | 86.00 | | |
| 发放贷款和垫款 | 219,984.00 | 316,973.00 | 219,984.00 | 316,973.00 |
| 可供出售金融资产 | 440,822.48 | 44,651.26 | 440,322.48 | 40,230.54 |
| 应收款项类金融资产 | 300,757.42 | 400,582.26 | 300,757.42 | 400,582.26 |
| 长期股权投资 | 309,699.41 | 234,059.63 | 345,194.09 | 274,829.35 |
| 投资性房地产 | 30,616.65 | 32,003.61 | | |
| 固定资产 | 9,553.03 | 9,747.22 | 1,636.14 | 1,755.63 |
| 无形资产 | 355.29 | 124.94 | 310.21 | 104.61 |
| 商誉 | | 68.54 | | |
| 长期待摊费用 | 703.28 | 275.40 | 544.02 | 8.15 |
| 递延所得税资产 | 12,731.10 | 18,319.15 | 12,285.70 | 18,187.78 |
| 资产总计 | 1,856,344.98 | 1,453,926.95 | 1,829,432.41 | 1,429,319.01 |
| | | | | |
| 负债 | | | | |
| 短期借款 | 32,000.00 | | 32,000.00 | |
| 应付账款 | 17.73 | 12.05 | | |
| 预收款项 | 362.43 | 57.43 | 56.67 | |
| 应付职工薪酬 | 57,666.44 | 65,171.82 | 54,671.48 | 63,422.33 |
| 应交税费 | 27,689.75 | 38,965.92 | 26,491.07 | 37,360.00 |
| 其他应付款 | 5,424.02 | 40,164.08 | 2,935.29 | 38,206.05 |
| 长期借款 | 300,000.00 | | 300,000.00 | |
| 长期应付款 | 3,250.00 | 3,750.00 | | |
| 递延所得税负债 | 1,439.42 | 8,415.38 | 1,439.42 | 8,407.13 |
| 负债合计 | 427,849.79 | 156,536.68 | 417,593.93 | 147,395.51 |
| | | | | |
| 所有者权益 | | | | |
| 实收资本 | 245,666.67 | 245,666.67 | 245,666.67 | 245,666.67 |
| 资本公积 | 268,145.77 | 263,195.93 | 268,145.77 | 263,195.93 |
| 其他综合收益 | 6,825.56 | 6,750.46 | 6,825.56 | 6,745.57 |
| 盈余公积 | 127,833.34 | 122,016.73 | 127,833.34 | 122,016.73 |
| 一般风险准备 | 62,198.49 | 53,976.66 | 62,198.49 | 53,976.66 |
| 未分配利润 | 715,402.42 | 601,627.01 | 701,168.65 | 590,321.94 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 1,426,072.25 | 1,293,233.46 | 1,411,838.48 | 1,281,923.50 |
| 少数股东权益 | 2,422.94 | 4,156.81 | | |
| 所有者权益合计 | 1,428,495.19 | 1,297,390.27 | 1,411,838.48 | 1,281,923.50 |
| | | | | |

| 项 目 | 合并 | | 公司 | |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
| 负债及所有者权益合计 | 1,856,344.98 | 1,453,926.95 | 1,829,432.41 | 1,429,319.01 |

法定代表人：牛成立

主管会计工作负责人：丛雪萍

制表人：吴静玲

5.1.3 利润表

2015 年度合并及公司利润表

编制单位：中诚信托有限责任公司

2015 年度

单位：人民币万元

| 项 目 | 合并 | | 公司 | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2015 年度 | 2014 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
| 一、营业收入 | 289,002.11 | 331,478.30 | 267,456.37 | 312,599.19 |
| （一）利息净收入 | 43,839.37 | 61,280.67 | 43,481.71 | 60,894.84 |
| 利息收入 | 44,806.48 | 61,280.67 | 44,448.82 | 60,894.84 |
| 利息支出 | 967.11 | | 967.11 | |
| （二）手续费及佣金净收入 | 125,454.03 | 183,975.18 | 111,052.89 | 170,728.48 |
| 手续费及佣金收入 | 125,623.30 | 184,201.88 | 111,222.15 | 170,955.18 |
| 手续费及佣金支出 | 169.27 | 226.70 | 169.27 | 226.70 |
| （三）投资收益 | 113,460.99 | 78,286.31 | 113,445.91 | 78,875.91 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 58,764.86 | 36,296.39 | 58,964.78 | 36,278.75 |
| （四）公允价值变动收益 | -576.66 | 1,742.27 | -573.49 | 1,742.27 |
| （五）汇兑收益 | 27.47 | 6.77 | 34.52 | 6.77 |
| （六）其他业务收入 | 6,796.91 | 6,187.09 | 14.83 | 350.92 |
| | | | | |
| 二、营业支出 | 85,157.07 | 52,744.33 | 68,606.47 | 39,666.86 |
| （一）营业税金及附加 | 13,189.59 | 16,360.18 | 11,495.94 | 14,794.88 |
| （二）业务及管理费 | 41,505.30 | 27,524.87 | 28,645.83 | 18,024.88 |
| （三）资产减值损失或呆账损失 | 28,502.20 | 6,881.60 | 28,464.70 | 6,847.10 |
| （四）其他业务成本 | 1,959.98 | 1,977.68 | | |
| | | | | |
| 三、营业利润 | 203,845.04 | 278,733.97 | 198,849.90 | 272,932.33 |
| 加：营业外收入 | 1,240.63 | 141.72 | 932.70 | 59.06 |
| 减：营业外支出 | 36.23 | 4.11 | 18.63 | |
| | | | | |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 205,049.44 | 278,871.58 | 199,763.97 | 272,991.39 |
| 减：所得税费用 | 37,209.96 | 60,696.19 | 35,572.16 | 58,811.18 |
| | | | | |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 167,839.48 | 218,175.39 | 164,191.81 | 214,180.21 |
| | | | | |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 167,120.52 | 217,108.62 | 164,191.81 | 214,180.21 |
| 少数股东损益 | 718.96 | 1,066.77 | | |
| | | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 62.31 | 7,710.93 | 79.99 | 7,693.98 |

| 项 目 | 合 并 | | 公 司 | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2015 年度 | 2014 年度 | 2015 年度 | 2014 年度 |
| (一) 以后将重分类进损益的其他综合收益 | 62.31 | 7,710.93 | 79.99 | 7,693.98 |
| 1、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -953.98 | 6,654.24 | -978.95 | 6,670.53 |
| 2、可供出售金融资产公允价值变动损益 | 1,058.94 | 1,042.46 | 1,058.94 | 1,023.45 |
| 3、外币财务报表折算差额 | -42.65 | 14.23 | | |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 75.10 | 7,700.96 | 79.99 | 7,693.98 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | -12.79 | 9.97 | | |
| | | | | |
| 七、综合收益总额 | 167,901.79 | 225,886.32 | 164,271.80 | 221,874.19 |
| | | | | |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 167,195.62 | 224,809.58 | 164,271.80 | 221,874.19 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 706.17 | 1,076.74 | | |
| | | | | |
| 八、每股收益： | | | | |
| (一) 基本每股收益 | 0.68 | 0.92 | 0.67 | 0.90 |
| (二) 稀释每股收益 | 0.68 | 0.92 | 0.67 | 0.90 |

法定代表人：牛成立

主管会计工作负责人：丛雪萍

制表人：吴静玲

5.1.4 合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

编制单位：中诚信托有限责任公司

2015年度

单位：人民币万元

| 项 目 | 归属于母公司所有者权益合计 | | | | | | 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 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 2014年1月1日年初余额 | 245,666.67 | 263,208.00 | -950.50 | 100,609.06 | 43,272.81 | 460,849.90 | 3,080.07 | 1,115,736.01 |
| 会计政策变更 | | | | -10.35 | -5.17 | 15.52 | | |
| 一、2014年1月1日调整后年初余额 | 245,666.67 | 263,208.00 | -950.50 | 100,598.71 | 43,267.64 | 460,865.42 | 3,080.07 | 1,115,736.01 |
| 二、2014年度增减变动金额 | | -12.06 | 7,700.96 | 21,418.02 | 10,709.01 | 140,761.59 | 1,076.74 | 181,654.26 |
| (一) 综 | | | 7,700.96 | | | 217,108.62 | 1,076.74 | 225,886.32 |

| 项目 | 归属于母公司所有者权益合计 | | | | | | 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 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 合收益总额 | | | | | | | | |
| 1. 净利润 | | | | | | 217,108.62 | 1,066.77 | 218,175.39 |
| 2. 其他综合收益 | | | 7,700.96 | | | | 9.97 | 7,710.93 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | 21,418.02 | 10,709.01 | -76,347.03 | | -44,220.00 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 21,418.02 | | -21,418.02 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 10,709.01 | -10,709.01 | | |
| 3. 对所有者的分配 | | | | | | -44,220.00 | | -44,220.00 |
| (四) 权益法核算被投资单位其他权益变动 | | -12.06 | | | | | | -12.06 |
| 三、2014年12月31日年末余额 | 245,666.67 | 263,195.94 | 6,750.46 | 122,016.73 | 53,976.65 | 601,627.01 | 4,156.81 | 1,297,390.27 |

| | | | | | | | | |
|------------------------|------------|------------|----------|------------|-----------|------------|-----------|--------------|
| 一、2015年1月1日年初余额 | 245,666.67 | 263,195.94 | 6,750.46 | 122,016.73 | 53,976.65 | 601,627.01 | 4,156.81 | 1,297,390.27 |
| 二、2015年度增减变动金额 | | 4,949.84 | 75.10 | 5,816.60 | 8,221.84 | 113,775.42 | -1,733.87 | 131,104.93 |

| 项目 | 归属于母公司所有者权益合计 | | | | | | 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 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| (一) 综合收益总额 | | | 75.10 | | | 167,120.53 | 706.17 | 167,901.80 |
| 1. 净利润 | | | | | | 167,120.53 | 718.96 | 167,839.49 |
| 2. 其他综合收益 | | | 75.10 | | | | -12.79 | 62.31 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | -2,440.04 | -2,440.04 |
| (三) 利润分配 | | | | 5,816.60 | 8,221.84 | -53,345.11 | | -39,306.67 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 5,816.60 | | -5,816.60 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 8,221.84 | -8,221.84 | | |
| 3. 对所有者的分配 | | | | | | -39,306.67 | | -39,306.67 |
| (四) 权益法核算被投资单位其他权益变动 | | 4,949.84 | | | | | | 4,949.84 |
| 三、2015年12月31日年末余额 | 245,666.67 | 268,145.78 | 6,825.56 | 127,833.33 | 62,198.49 | 715,402.43 | 2,422.94 | 1,428,495.20 |

法定代表人：牛成立

主管会计工作负责人：丛雪萍

制表人：吴静玲

5.1.5 母公司所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：中诚信托有限责任公司

2015年度

单位：人民币万元

| 项 目 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|---------------------------|------------|------------|----------|------------|-----------|------------|--------------|
| 2014年1月1日年初余额 | 245,666.67 | 263,208.00 | -897.21 | 100,609.06 | 43,272.81 | 452,576.70 | 1,104,436.03 |
| 会计政策变更 | | | -51.20 | -10.35 | -5.17 | -87.93 | -154.65 |
| 一、2014年1月1日调整后年初余额 | 245,666.67 | 263,208.00 | -948.41 | 100,598.71 | 43,267.64 | 452,488.77 | 1,104,281.38 |
| 二、2014年度增减变动金额 | | -12.07 | 7,693.98 | 21,418.02 | 10,709.01 | 137,833.18 | 177,642.12 |
| (一) 综合收益总额 | | | 7,693.98 | | | 214,180.21 | 221,874.19 |
| 1. 净利润 | | | | | | 214,180.21 | 214,180.21 |
| 2. 其他综合收益 | | | 7,693.98 | | | | 7,693.98 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | 21,418.02 | 10,709.01 | -76,347.03 | -44,220.00 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 21,418.02 | | -21,418.02 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 10,709.01 | -10,709.01 | |
| 3. 对所有者的分配 | | | | | | -44,220.00 | -44,220.00 |
| (四) 权益法核算被投资单位其他权益变动 | | -12.06 | | | | | -12.06 |
| 三、2014年12月31日年末余额 | 245,666.67 | 263,195.93 | 6,745.57 | 122,016.73 | 53,976.65 | 590,321.95 | 1,281,923.50 |

| | | | | | | | |
|------------------------|------------|------------|----------|------------|-----------|------------|--------------|
| 一、2015年1月1日年初余额 | 245,666.67 | 263,195.93 | 6,745.57 | 122,016.73 | 53,976.65 | 590,321.95 | 1,281,923.50 |
| 二、2015年度增减变动金额 | | 4,949.84 | 79.99 | 5,816.60 | 8,221.84 | 110,846.71 | 129,914.98 |
| (一) 综合收益总额 | | | 79.99 | | | 164,191.82 | 164,271.81 |
| 1. 净利润 | | | | | | 164,191.82 | 164,191.82 |
| 2. 其他综合收益 | | | 79.99 | | | | 79.99 |
| (二) 所有者 | | | | | | | |

| 项 目 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|--------------------------|------------|------------|----------|------------|-----------|------------|--------------|
| 投入和减少资本 | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | 5,816.60 | 8,221.84 | -53,345.11 | -39,306.67 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 5,816.60 | | -5,816.60 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 8,221.84 | -8,221.84 | |
| 3. 对所有者的分配 | | | | | | -39,306.67 | -39,306.67 |
| (四) 权益法核算被投资单位其他权益变动 | | 4,949.84 | | | | | 4,949.84 |
| 三、2015年12月31日年末余额 | 245,666.67 | 268,145.77 | 6,825.56 | 127,833.33 | 62,198.49 | 701,168.66 | 1,411,838.48 |

法定代表人：牛成立

主管会计工作负责人：丛雪萍

制表人：吴静玲

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

名称：中诚信托有限责任公司

2015年12月31日

单位：人民币万元

| 资 产 | 行次 | 期末余额 | 期初余额 | 负债和所有者权益 | 行次 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|----|--------------|--------------|----------|----|---------------|---------------|
| 信托资产： | | | | 信托负债： | | | |
| 银行存款 | 1 | 550,830.06 | 737,180.26 | 应付受托人报酬 | 18 | 88,148.43 | 91,667.46 |
| 交易性金融资产 | 2 | 5,648,902.36 | 7,746,763.39 | 应付受益人收益 | 19 | -740.38 | 7,364.69 |
| 买入返售金融资产 | 3 | | | 应付托管费 | 20 | 69.34 | 260.35 |
| 应收帐款 | 4 | 5,028,626.59 | 8,428,514.24 | 应交税费 | 21 | 1,086.88 | 2,035.01 |
| 应收利息 | 5 | | | 其他应付款 | 22 | 156,731.11 | 84,065.79 |
| 拆出资金 | 6 | | | | | | |
| 其他应收款 | 7 | 88,366.27 | 935.65 | 信托负债合计 | 23 | 245,295.38 | 185,393.30 |
| 贷款 | 8 | 6,865,958.96 | 9,258,957.93 | | | | |
| 持有至到期投资 | 9 | | | | | | |
| 可供出售金融资产 | 10 | | | 信托权益： | | | |
| 长期股权投资 | 11 | 4,062,076.94 | 5,058,435.07 | 实收信托 | 24 | 21,399,130.46 | 30,624,796.97 |
| 固定资产 | 12 | | | 资本公积 | 25 | 6,726.95 | 1,043.16 |
| 在建工程 | 13 | | | 未分配利润 | 26 | 593,608.39 | 419,553.11 |
| 无形资产 | 14 | | | 信托权益合计 | 27 | 21,999,465.80 | |
| 长期待摊费用 | 15 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|------|----|---------------|---------------|------------|----|---------------|---------------|
| 其他资产 | 16 | | | | | | |
| 资产总计 | 17 | 22,244,761.18 | 31,230,786.54 | 负债和所有者权益合计 | 28 | 22,244,761.18 | 31,230,786.54 |

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

单位名称：中诚信托有限责任公司

2015 年度

单位：人民币万元

| 项 目 | 行次 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------------|----|--------------|--------------|
| 一、营业收入 | 1 | 2,028,387.77 | 2,927,994.39 |
| 利息收入 | 2 | 684,802.61 | 894,973.12 |
| 投资收益 | 3 | 832,507.81 | 1,198,672.15 |
| 公允价值变动损益 | 4 | -18,374.57 | 79,946.05 |
| 租赁收入 | 5 | 0 | |
| 其他业务收入 | 6 | 529,628.41 | 754,192.98 |
| 汇兑损益 | 7 | -176.49 | 210.09 |
| 二、手续费及佣金支出 | | | |
| 三、业务及管理费 | 8 | 185,697.15 | 234,999.54 |
| 四、营业税金及附加 | 9 | 7,600.75 | 9,073.01 |
| 五、扣除财产损失前的信托利润 | 10 | 1,835,089.87 | 2,683,921.84 |
| 加：以前年度损益调整 | | 0 | |
| 六、扣除财产损失后的信托利润 | 11 | 1,835,089.87 | 2,683,921.84 |
| 加：期初未分配信托利润 | 12 | 419,553.11 | -85,991.48 |
| 七、可供分配的信托利润 | 13 | 2,254,642.98 | 2,597,930.36 |
| 减：本期已分配的信托利润 | 14 | 1,661,034.60 | 2,178,377.25 |
| 八、期末未分配利润 | 15 | 593,608.38 | 419,553.11 |

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

6.1.1 会计核算基本前提的说明

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

公司所编制的会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

6.1.2 编制合并会计报表的说明

本期本公司将所有控股公司纳入合并会计报表范围。本公司纳入合并报表范围的控股公司如下：

| 公司名称 | 业务性质 | 注册地 | 注册资本 | 我单位持有的权益性资本的 | 关联方关系 |
|------|------|-----|------|--------------|-------|
| | | | | | |

| | | | | 比例% | |
|------------------|-----------|------|----------------|--------|---------------|
| 北京三侨物业管理有限责任公司 | 物业管理 | 中国北京 | 人民币 2.5 亿元 | 100.00 | 全资子公司 |
| 北京安贞大厦物业管理有限责任公司 | 物业管理 | 中国北京 | 人民币 1000 万元 | 100.00 | 三侨物业 全资子公司 |
| 中诚宝捷思货币经纪有限公司 | 境内外货币经纪业务 | 中国北京 | 人民币 5000 万元 | 67.00 | 控股子公司 |
| 中诚资本管理（北京）有限公司 | 项目投资、资本管理 | 中国北京 | 人民币 1 亿元 | 100.00 | 全资子公司 |

与上年度财务报告相比，本年将持股比例下降为 49%的被投资企业中誠國際資本有限公司及其全资子公司深圳前海中诚股权投资基金管理有限公司、嘉瑞香港投资有限公司和 SynCap Asset Management (Cayman) Ltd 不再纳入合并范围，并根据财会〔2015〕19 号财政部印发《企业会计准则解释第 7 号》的规定对母公司个别财务报表进行追溯调整。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

公司自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》(财会〔2006〕3 号) 及其后续规定。

6.2.1、计提资产减值准备的范围和方法

计提资产减值准备的范围包括：持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、商誉等。

6.2.1.1 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

6.2.1.1.1 持有至到期投资减值准备

持有至到期投资的减值测试采用未来现金流折现法，资产负债表日，对于持有至到期投资，如果按合同或协议没有收到款项或利息，将根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失。

6.2.1.1.2 贷款及应收款项减值准备

对于单项金额重大的贷款及应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按贷款及应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提减值准备。对于单项金额非重大的贷款及应收款项，与经单独测试后未减值的贷款及应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，再按这些贷款及应收款项组合年末余额的一定比例计算确定应计提的减值准备。单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将金额为人民币 1000 万元以上的贷款认定为单项金额重

大的贷款；本公司将金额为人民币 100 万元以上的应收款项认定为单项金额重大的应收款项。本公司贷款及应收款项划分类别及减值准备计提比例如下：

| 类别 | 减值准备计提比例 |
|-----|----------|
| 正常类 | 1.5% |
| 关注类 | 3% |
| 次级类 | 30% |
| 可疑类 | 60% |
| 损失类 | 100% |

6.2.1.1.3 可供出售金融资产减值准备

当有客观证据表明划分为可供出售权益工具投资公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌，本公司对可供出售权益工具投资计提减值准备，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日出现下列任何一种情况时，即表明该项投资的公允价值发生了“严重”或“非暂时性”下跌，应当对其计提减值准备，确认减值损失：(1)单项投资的公允价值低于其持有成本 50%；(2)单项投资的公允价值持续低于其持有成本 12 个月以上。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

当有客观证据表明可供出售金融资产债务工具投资发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

6.2.1.2 除金融资产外其他长期资产减值

投资性房地产、固定资产、使用寿命有限的无形资产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。进行减值测试时，

结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

6.2.2.1 金融资产四分类

管理层按照取得持有金融资产的目的，将其划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。

6.2.2.2 金融资产分类的标准

6.2.2.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是指公司采用近期出售的投资策略而买入的股票、基金、债券等金融资产。

6.2.2.2.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，该非衍生金融资产有活跃的市场，可以取得其市场价格。

6.2.2.2.3 贷款及应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。下列非衍生金融资产不划分为贷款和应收款项：

- (1) 准备立即出售或者在近期出售的非衍生金融资产。
- (2) 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产。
- (3) 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产。
- (4) 因债务人信用恶化以外的原因，使持有人可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，如企业持有的证券投资基金或者类似的基金。

6.2.2.2.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

6.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产核算方法

该类资产取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利

息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期投资收益,资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

取得该类金融资产时,按照取得时公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额;持有期间的利息或股利计入投资收益。可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量,但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,按照成本计量。

可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益,待该金融资产终止确认时,原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息,以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利,作为投资收益计入当期损益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

该类资产取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率(如实际利率与票面利率差别较小的,按票面利率)计算确认利息收入,计入投资收益。实际利率在取得时确定,在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时,将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果公司于到期日前出售或重分类了较大金额(公司管理层明确较大的标准)的持有至到期类投资(较大金额是指相对该类投资出售或重分类前的总额而言),则公司将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产,且在本会计期间或以后两个完整会计年度内不再将任何金融资产分类为持有至到期,但下列情况除外:出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响;根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类;出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

6.2.6 长期股权投资核算方法

长期股权投资包括:本公司对子公司的长期股权投资;以及本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资,在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示,在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为投资收益计入当期损益。

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益和其他综合收益的份额分别确认当期投资损益和其他综合收益。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

公司对投资性房地产采用成本模式计量。对出租用资产采用与固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策；对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产分类为：房屋及建筑物、运输设备、办公家具、电子设备。

购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。根据固定资产

类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

| 资产类别 | 使用年限(年) | 残值率% | 年折旧率% |
|---------|---------|------|-------|
| 一、房屋建筑物 | 20 | 3 | 4.85 |
| 二、运输设备 | 4 | 3 | 24.25 |
| 三、办公家具 | 5 | 3 | 19.40 |
| 四、电子设备 | 3 | 3 | 32.33 |

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产主要为购买的各种应用软件，以实际成本进行初始计量，按估计可使用年限平均摊销。本公司对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

6.2.10 长期应收款的核算方法

本公司无长期应收款。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

6.2.12 合并会计报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

子公司的合并起始于本公司获得对该子公司的控制权时，终止于本公司丧失对该子公司的控制权时。对于本公司处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计

政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

本公司与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期其他综合收益的税后净额中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中其他综合收益的税后净额项目下以“归属于少数股东的其他综合收益的税后净额”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

6.2.13 收入确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本公司，且有关收入的金额可以可靠地计量时予以确认。具体按以下标准确认：（1）利息收入：对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售类投资中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率和合同利率差别较小时，按合同利率计算利息收入。

（2）手续费、佣金及其他收入：在已提供有关服务且收取的金额可以合理地估算时确认。

6.2.14 所得税的会计处理办法

公司根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法，按照暂时性差异转回期间适用的税率计算递延所得税，分为递延所得税资产和递延所得税负债。

除《企业会计准则》中明确规定可不确认递延所得税负债的情况以外，公司对于所有的应纳税暂时性差异均确认递延所得税负债。

为谨慎反映资产，一般情况下，公司不确认递延所得税资产，除非公司有明确证据证明可抵扣暂时性差异转回期间能够产生足够的应纳税所得额。

6.2.15 信托报酬确认原则和方法

在与信托业务相关的经济利益能够流入、收入的金额能够可靠计量的情况下，按有关合同、协议规定的时间和方式确认收入的实现。

6.3 或有事项说明

| 或有事项 | 期初数（万元） | 期末数（万元） |
|------|---------|---------|
| 对外担保 | 6,000 | 6,000 |

除上述担保事项外，本公司无其他或有事项。我公司所有的担保业务均采取了相应的反担保措施，公司不存在代偿风险。

6.4 重要资产转让及其出售的说明。

本年公司无重要资产转让及出售事项。

6.5 会计报表中重要事项的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类的结果披露资产的期初数、期末数(单位:万元)。

表 6.5.1.1

| 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 | 不良资产率(%) |
|------------|------------|-----------|-----|-----|----------|------------|----------|----------|
| 期初数 | 486,468.90 | | | | 7,709.19 | 494,178.08 | 7,709.19 | 1.56 |
| 期末数 | 247,406.46 | 89,700.00 | | | 7,709.19 | 344,815.64 | 7,709.19 | 2.24 |

注：上述信用风险资产主要包括：各项贷款、买入返售资产、银行帐户的债券投资、应收利息、其他应收款、承诺及或有负债等。

注：不良资产合计 = 次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 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（单位:万元）。

表 6.5.1.2

| | 期初数 | 本期计提 | 本期转回 | 本期核销 | 期末数 |
|--------------|-----------|-----------|------|----------|-----------|
| 贷款损失准备 | 4,827.00 | -111.00 | | | 4,716.00 |
| 一般准备 | | | | | |
| 专项准备 | 4,827.00 | -111.00 | | | 4,716.00 |
| 其他资产减值准备 | | | | | |
| 可供出售金融资产减值准备 | 1,405.52 | | | 1,405.52 | |
| 持有至到期投资减值准备 | | | | | |
| 长期股权投资减值准备 | 1,591.60 | | | | 1,591.60 |
| 坏账准备 | 16,506.50 | 28,575.70 | | | 45,082.20 |
| 投资性房地产减值准备 | | | | | |

6.5.1.3 按照投资品种分类，分别披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资

业务的期初数、期末数（单位:万元）。

表 6.5.1.3

| | 自营股票 | 基金 | 债券 | 股权投资 | 其他投资 | 合计 |
|-----|-----------|-----------|--------|------------|------------|--------------|
| 期初数 | 24,706.31 | 56,052.59 | 590.54 | 299,164.88 | 400,582.26 | 781,096.57 |
| 期末数 | 27,307.16 | 93,130.15 | 0.00 | 460,170.22 | 603,857.42 | 1,184,464.95 |

6.5.1.4 按投资入股金额排序,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（单位:万元）。

表 6.5.1.4

| 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(万元) |
|-------------------------|----------------|--------------------------|-----------|
| 1. 嘉实基金管理有限公司 | 40.00 | 基金管理 | 39,393.63 |
| 2. 国都证券有限责任公司 | 13.3264 | 证券服务 | 19,230.35 |
| 3. 北京三桥物业管理有限责任公司 | 100.00 | 物业管理 | |
| 4. 北京丰悦泰和股权投资合伙企业(有限合伙) | 40.00 | 项目投资; 投资咨询; 投资管理; 企业管理咨询 | -16.57 |
| 5. 北京银汉兴业创业投资中心(有限合伙) | 42.553 | 创业投资业务 | -334.70 |

注: 投资损益是指按照企业会计准则规定, 核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

6.5.1.5 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 6.5.1.5

| 企业名称 | 占贷款总额的比例(%) | 还款情况 |
|---------------------|-------------|------|
| 1. 北京市八仙房地产开发有限责任公司 | 51.18 | 正常 |
| 2. 福建顺华置业发展有限公司 | 23.99 | 利息逾期 |
| 3. 重庆金阳房地产开发有限公司 | 15.93 | 利息逾期 |
| 4. 北京怡合投资管理有限公司 | 8.90 | 正常 |

6.5.1.6 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(单位:万元)。

表 6.5.1.6

| 表外业务 | 期初数 | 期末数 |
|------------|----------|----------|
| 担保业务 | 6,000.00 | 6,000.00 |
| 代理业务(委托业务) | | |
| 其他 | | |
| 合计 | 6,000.00 | 6,000.00 |

注: 本公司无因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构(单位:万元)。

表 6.5.1.7

| 收入结构 | 母公司 | | 合并 | |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 占比% | 金额 | 占比% |
| 手续费及佣金收入 | 111,222.15 | 41.26 | 125,623.30 | 43.11 |
| 其中：信托手续费收入 | 95,641.37 | 35.49 | 95,641.37 | 32.82 |
| 投资银行业务收入 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 利息收入 | 44,448.82 | 16.49 | 44,806.48 | 15.38 |
| 其他业务收入 | 49.35 | 0.02 | 6,824.37 | 2.34 |
| 其中：计入信托业务收入部分 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 投资收益 | 113,445.91 | 42.09 | 113,460.99 | 38.94 |
| 其中：股权投资收益 | 59,524.59 | 22.08 | 59,366.20 | 20.37 |
| 证券投资收益 | 16,730.31 | 6.21 | 16,696.05 | 5.73 |
| 其他投资收益 | 37,191.01 | 13.80 | 37,398.74 | 12.84 |
| 公允价值变动收益 | -573.49 | -0.21 | -576.65 | -0.20 |
| 营业外收入 | 932.70 | 0.35 | 1,240.63 | 0.43 |
| 收入合计 | 269,525.44 | 100.00 | 291,379.12 | 100.00 |

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数(单位:万元)。

表 6.5.2.1

| 信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|------|---------------|---------------|
| 集合 | 4,131,803.30 | 2,962,925.12 |
| 单一 | 21,126,257.59 | 15,453,409.68 |
| 财产权 | 5,972,725.65 | 3,828,426.38 |
| 合 计 | 31,230,786.54 | 22,244,761.18 |

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数(单位:万元)。

表 6.5.2.1.1

| 主动管理型 信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|---------------|---------------|--------------|
| 证券投资类 | 2,141,618.47 | 2,291,544.43 |
| 股权投资类 | 1,529,733.00 | 1,372,803.65 |
| 融资类 | 6,483,834.15 | 3,184,631.69 |
| 事务管理类 | 926,686.71 | 236,850.97 |
| 合 计 | 11,081,872.33 | 7,085,830.74 |

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数(单位:万元)。

表 6.5.2.1.2

| 被动管理型 | 期初数 | 期末数 |
|-------|-----|-----|
|-------|-----|-----|

| 信托资产 | | |
|-------|---------------|---------------|
| 证券投资类 | 6,095,888.85 | 4,118,987.89 |
| 股权投资类 | 2,706,801.82 | 1,419,523.74 |
| 融资类 | 5,588,760.94 | 4,498,713.78 |
| 事务管理类 | 5,757,462.60 | 5,121,705.03 |
| 合计 | 20,148,914.21 | 15,158,930.44 |

6.5.2.2 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。

6.5.2.2.1 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数量、合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 合计金额（万元） | 加权平均实际收益率（%） |
|-----------|------|--------------|--------------|
| 集合类 | 28 | 5,281,960.00 | 9.99 |
| 单一类 | 149 | 5,524,868.13 | 5.4 |
| 财产管理类 | 25 | 2,815,056.14 | 6.17 |

6.5.2.2.2 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。

表 6.5.2.2.2

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额（万元） | 加权平均实际收益率 |
|-----------|------|--------------|-----------|
| 证券投资类 | 2 | 105,000.00 | 17.76 |
| 股权投资类 | 8 | 342,200.00 | 7.92 |
| 融资类 | 35 | 1,720,803.00 | 7.54 |
| 事务管理类 | 7 | 431,851.14 | 6.71 |

6.5.2.2.3 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。

表 6.5.2.2.3

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额（万元） | 加权平均实际收益率 |
|-----------|------|--------------|-----------|
| 证券投资类 | 8 | 3,838,463.00 | 4.44 |
| 股权投资类 | 14 | 1,333,300.00 | 4.52 |
| 融资类 | 90 | 2,788,719.00 | 2.93 |
| 事务管理类 | 38 | 3,061,548.13 | 1.24 |

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、实收信托合计金额。

表 6.5.2.3

| 新增信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额（万元） |
|--------|------|--------------|
|--------|------|--------------|

| | | |
|----------|-----|--------------|
| 单一类 | 112 | 3,288,899.78 |
| 集合类 | 54 | 1,030,034.04 |
| 财产管理类 | 8 | 902,909.33 |
| 新增合计 | 174 | 5,221,843.15 |
| 其中：主动管理型 | 28 | 893,191.73 |
| 被动管理型 | 146 | 4,328,651.42 |

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

(1) 在国际业务领域，公司完成跨境全牌照布局，截至 2015 年末管理受托境外理财（QDII）产品 37 支，规模超过人民币 100 亿元；通过前海子公司平台完成三单合格境内投资者境外投资（QDIE）业务。

(2) 在资产证券化创新业务领域，首次介入小额贷款、消费信贷、信用卡分期应收款等新兴基础资产，2015 年先后发行资产证券化项目 5 个，规模 112 亿元。

(3) 公司积极探索以基金化等模式拓展市场，成功落地现金管理型产品，推出公司首支自主遴选投顾的证券投资产品“诚润 1 号”，发行了招商创业（一期）的双 SPV 架构的交易所证券化产品。

(4) 公司牵头了完成中国信托业协会《信托公司专业子公司研究》课题，为信托公司设立专业子公司探索一整套可行的思路、方法与途径，并为监管部门加强信托公司专业子公司的监督与管理提供参考。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等。

表 6.6.1

| | 关联交易数量 | 关联交易金额 (单位：万元) | 定价政策 |
|-------|--------|-------------------|--------|
| 自营与关联 | 5 | 95,304.35 | 双方协议确定 |
| 信托与关联 | 42 | -1,284,898.95 | 双方协议确定 |
| 信托与固有 | 13 | -41,102.74 | 双方协议确定 |
| 信托与信托 | 8 | -109,384.00 | -- |
| 合计 | 68 | -1,340,081.34 | -- |

定价政策：关联交易定价政策以不损伤第三方利益为首要原则，主要定价政策如下：（1）根据中国人民银行颁布的指导利率及上下浮动范围确定贷款利率；（2）双方协议确定交易价格；（3）双方参照证券市场成交价格，协商确定交易价格；（4）根据资产账面价值进行交易；（5）根据信托委托人指定价格进行交易；（6）根据原始投资额及持有期间的应获取的收益确定交易价格；（7）依据中介机构评估报告，确定交易价格。

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

6.6.2.1 存在控制关系的关联方及联营企业

表 6.6.2.1

| 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 |
|-----------|--------------------------------------|-------|------|--------------------|------------------------|
| 全资子公司 | 北京三侨物业管理有限责任公司 | 高方 | 中国北京 | 人民币 2.5 亿元 | 物业管理 |
| 控股子公司 | 中诚宝捷思货币经纪有限公司 | 吴大永 | 中国北京 | 人民币 5000 万元 | 境内外货币经纪业务 |
| 全资子公司 | 中诚资本管理（北京）有限公司 | 王少华 | 中国北京 | 人民币 1 亿元 | 资产管理 |
| 三侨物业全资子公司 | 北京安贞大厦物业管理有限责任公司 | 高方 | 中国北京 | 人民币 1000 万元 | 物业管理 |
| 联营企业 | 中誠國際資本有限公司 | 王少华 | 中国香港 | 港币 14,667.35 万元 | 项目投资、资本管理 |
| 中誠國際全资子公司 | 深圳前海中诚股权投资基金管理有限公司 | 王少华 | 中国深圳 | 人民币 2000 万元 | 股权投资 |
| 中誠國際全资子公司 | SynCap Asset Management (Cayman) Ltd | | 开曼群岛 | 美元 0.01 元 | 受托管理股权投资企业的投资业务并提供相关服务 |
| 联营企业 | 国都证券有限责任公司 | 王少华 | 中国北京 | 人民币 530,000 万元 | 证券服务 |
| 联营企业 | 嘉实基金管理有限公司 | 邓红国 | 中国上海 | 人民币 15,000 万元 | 基金管理 |
| 联营企业 | 国都期货有限公司 | 叶晓 | 中国北京 | 人民币 20,000 万元 | 期货服务 |
| 联营企业 | 中关村兴业(北京)投资管理有限公司 | 董建邦 | 中国北京 | 人民币 16,182 万元 | 资产管理、项目投资 |
| 联营企业 | 旭诚（上海）股权投资基金管理有限公司 | 张子牛 | 中国上海 | 人民币 10,000 万元 | 股权投资管理、资产管理、财务咨询 |
| 联营企业 | 北京银汉兴业创业投资中心（有限合伙） | | 中国北京 | 人民币 23,500 万元 | 创业投资业务 |
| 联营企业 | 北京丰悦泰和股权投资合伙企业（有限合伙） | | 中国北京 | 人民币 53,500 万元 | 项目投资；投资咨询；投资管理；企业管理咨询 |

6.6.2.2 本公司的其他关联方

表 6.6.2.2

| 其他关联方的名称 | 关联方关系的性质 |
|----------------|------------|
| 中国人民人寿保险股份有限公司 | 股东人保集团之子公司 |
| 人保资本投资管理有限公司 | 股东人保集团之子公司 |

| 其他关联方的名称 | 关联方关系的性质 |
|------------|----------------|
| 国都景瑞投资有限公司 | 联营企业国都证券之全资子公司 |

6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数（单位:万元）。

表 6.6.3.1

| 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 | | | | |
| 投资 | | 93,100.00 | | 93,100.00 |
| 租赁 | | 1,485.90 | 1,485.90 | |
| 担保 | | | | |
| 应收账款 | 2,500.00 | | 2,500.00 | |
| 其他 | | 718.45 | 718.45 | |
| 合计 | 2,500.00 | 95,304.35 | 4,704.35 | 93,100.00 |

6.6.3.2 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(单位:万元)。

表 6.6.3.2

| 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 | 563,000.00 | 116,500.00 | 575,300.00 | 104,200.00 |
| 投资 | 1,855,013.90 | 3,500.00 | 659,065.00 | 1,199,448.90 |
| 租赁 | 0.00 | 0 | 0 | 0 |
| 担保 | 0.00 | 0 | 0 | 0 |
| 应收账款 | 274,163.95 | 51,830.00 | 222,363.95 | 103,630.00 |
| 其他 | 0.00 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 2,692,177.85 | 171,830.00 | 1,456,728.95 | 1,407,278.90 |

6.6.3.3 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）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.6.3.3.1 固有与信托财产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(单位:万元)。

表 6.6.3.3.1

| 固有财产与信托财产相互交易 | | | |
|---------------|-----|-------|-----|
| | 期初数 | 本期发生额 | 期末数 |
| | | | |

| 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 | 297,722.98 | -41,102.74 | 256,620.24 |

6.6.3.3.2 信托财产与信托财产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(单位:万元)。

表 6.6.3.3.2

| 信托财产与信托财产相互交易 | | | |
|---------------|------------|-------------|------------|
| | 期初数 | 本期发生额 | 期末数 |
| 合计 | 211,264.00 | -109,384.00 | 101,880.00 |

6.6.4 本年度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。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》(财会〔2006〕3 号)及其后续规定。以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

表 7.1

| 项 目 | 母公司(单位:万元) | 合并(单位:万元) |
|--------------------|------------|------------|
| 税前利润 | 199,763.97 | 205,049.44 |
| 减:所得税 | 35,572.16 | 37,209.96 |
| 净利润 | 164,191.81 | 167,839.48 |
| 其中:归属于母公司所有者的净利润 | 164,191.81 | 167,120.52 |
| 少数股东损益 | | 718.96 |
| 加:年初未分配利润 | 590,321.94 | 601,627.01 |
| 其中:归属于母公司所有者的未分配利润 | 590,321.94 | 601,627.01 |
| 少数股东损益 | | |
| 减:提取法定盈余公积 | 5,816.60 | 5,816.60 |
| 减:提取一般准备 | 8,221.84 | 8,221.84 |
| 减:股利分配 | 39,306.67 | 39,306.67 |
| 年末未分配利润 | 701,168.64 | 716,121.38 |

| 项 目 | 母公司（单位：万元） | 合并（单位：万元） |
|--------------------|------------|------------|
| 其中：归属于母公司所有者的未分配利润 | 701,168.64 | 715,402.42 |
| 少数股东损益 | | 718.96 |

7.2 主要财务指标

表 7.2

| 指标名称 | 母公司 | 合并 |
|-----------|--------|--------|
| 资本利润率 | 12.19% | 12.29% |
| 加权年化信托报酬率 | | |
| 人均净利润 | 670.17 | 682.12 |

7.3 本年度无对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

8、特别事项揭示

8.1 报告期内前五名股东未发生变动情况。

8.2. 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 2015 年 3 月 6 日，取得《中国银监会关于中诚信托有限责任公司王少华等 7 人任职资格的批复》（银监复〔2015〕197 号），核准王少华为中诚信托有限责任公司董事长，张树忠为副董事长，牛成立为董事兼总经理，王效钉为董事，刘宗义、李秉祥为独立董事，苗菁为副总经理。

上述任命已于 2015 年 3 月 19 日完成工商变更手续。

8.2.2 2015 年 7 月 17 日，经第四届监事会第五次会议审议，选举袁管华同志为副监事长（职工监事）；王升杰同志不再担任公司职工监事。

2015 年 8 月 4 日完成工商变更手续。

8.2.3 2015 年 6 月 19 日，经公司第四届董事会 2015 年第一次临时董事会决议，免去高方、李振蓬的公司副总裁职务。

8.2.4 2015 年 11 月 26 日，经第四届董事会第六次会议审议通过《关于聘任中诚信托副总裁的议案》，聘任刘孟革、秦岭为副总裁，待中国银监会北京监管局核准后任职。

8.2.5 2015 年 11 月 26 日，经第四届董事会第六次会议审议通过《关于选举中诚信托有限责任公司第四届董事会董事长的议案》，选举牛成立为公司董事长，原董事长王少华不再担任董事长职务。

2015 年 12 月 31 日，中国银行业监督管理委员会北京监管局发布《关于核准牛成立中诚信托有限责任公司董事长任职资格的批复》（京银监复〔2015〕909 号），核准牛成立为中诚信托有限责任公司董事长。

8.3 报告期内公司未发生变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

8.4 报告期内公司未发生重大诉讼事项。

8.5 报告期内公司及其董事、监事和高级管理人员未受到处罚。

8.6 报告期内公司未收到监管部门关于检查的整改通知。

8.7 报告期内公司重大事项临时报告披露：

8.7.1 2015年3月26日，在《金融时报》披露《中诚信托有限责任公司关于变更董事长、副董事长、总经理的公告》。

公告中，披露原董事长邓红国不再担任公司董事、董事长职务，董事会选举王少华为董事长，张树忠为副董事长；聘任牛成立为公司董事、总经理，王少华不再担任总经理职务等事项。

8.8 公司净资本管理情况。截至2015年12月31日，公司净资本余额104.13亿元（ ≥ 2 亿元），净资本/各项业务风险资本之和为320.57%（ $\geq 100\%$ ），净资本/净资产的比例为78.34%（ $\geq 40\%$ ），各项指标均符合监管要求。

8.9 履行社会责任情况。公司在业务发展的同时，始终秉承诚信经营、依法纳税的理念，自觉遵守相关法律法规，切实履行社会责任，服务国家经济建设和社会发展。公司通过有效的公司治理、严密的风险控制、充分的信息披露，切实保护信托投资者利益。在2015年第二十五次全国助残日公益活动中，公司与北京市孤独症儿童康复协会共同主办关爱孤独症儿童主题画展。同年，公司继续公益信托的研究工作，并积极推进落地工作，争取在2016年度落地首单公益信托。

9、公司监事会意见

监事会认为，本报告期内，公司决策程序合法，内部控制制度较为完善，没有发现公司董事、经理和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违规和有损公司及股东利益的行为。公司财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。