

公司代码：600816

公司简称：安信信托

# 安信信托股份有限公司

## 2016 年半年度报告

### 重要提示

一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司负责人王少钦、主管会计工作负责人赵宝英及会计机构负责人（会计主管人员）赵宝英声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、 前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

## 目录

第一节	释义 .....	3
第二节	公司简介 .....	4
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	5
第四节	董事会报告 .....	7
第五节	重要事项 .....	12
第六节	股份变动及股东情况 .....	18
第七节	优先股相关情况 .....	21
第八节	董事、监事、高级管理人员情况 .....	22
第九节	财务报告 .....	23
第十节	备查文件目录 .....	72
第十一节	信托公司信息披露内容 .....	73

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
安信信托/公司/本公司/上市公司	指	安信信托股份有限公司，股票代码：600816
国之杰/控股股东	指	上海国之杰投资发展有限公司
一法三规	指	《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》
集合信托/集合信托计划/集合资金信托计划	指	受托人把所受托的众多委托人的信托财产集中成一个整体加以管理或者处分的信托。
单一信托/单一信托计划/单一资金信托计划	指	受托人所受托的不同委托人的信托财产分别、独立地予以管理或者处分的信托，它是委托人与受托人一对一协商的结果。
固有业务	指	信托公司运用自有资本开展的业务。
信托业务	指	信托公司以收取报酬为目的，以受托人身份接受信托和处理信托事务的经营行为。
信托报酬	指	作为受托人在办理信托事务后所取得的报酬。
信托财产	指	通过信托行为从委托人手中转移到受托者手里的财产，包括有形与无形财产。
净资本	指	根据信托公司的业务范围和公司资产结构的特点，在净资产的基础上对各固有资产项目、表外项目和其他有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

## 第二节 公司简介

### 一、 公司信息

公司的中文名称	安信信托股份有限公司
公司的中文简称	安信信托
公司的外文名称	ANXIN TRUST CO., LTD
公司的外文名称缩写	AXXT
公司的法定代表人	王少钦

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	武国建
联系地址	上海市黄浦区广东路689号29楼
电话	021-63410710
传真	021-63410712
电子信箱	600816@anxintrust.com

### 三、 基本情况变更简介

公司注册地址	上海市控江路1553号--1555号A座301室
公司注册地址的邮政编码	200092
公司办公地址	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼
公司办公地址的邮政编码	200001
公司网址	www.anxintrust.com
电子信箱	600816@anxintrust.com

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼

### 五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	安信信托	600816	鞍山信托

### 六、 公司报告期内注册变更情况

无

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、公司主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	2,055,363,932.62	1,342,416,260.90	53.11
归属于上市公司股东的净利润	1,392,890,350.25	831,605,099.29	67.49
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益的净利润	1,295,403,100.25	790,002,963.39	63.97
经营活动产生的现金流量净额	1,918,413,391.86	285,222,736.11	572.60
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	7,086,489,130.44	6,308,919,296.89	12.32
总资产	10,419,799,810.22	9,158,951,229.91	13.77

##### (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.7870	0.7325	7.44
稀释每股收益(元/股)	0.7870	0.7325	7.44
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.7319	0.6959	5.17
加权平均净资产收益率(%)	20.80	37.59	减少16.79个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	19.34	35.71	减少16.37个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明  
详见第四节董事会报告“(一) 主营业务分析”。

#### 二、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### 三、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益		
越权审批, 或无正式批准文件, 或偶发性的税收 返还、减免		
计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业 务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准 定额或定量持续享受的政府补助除外	130,803,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用 费		

企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-820,000.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额		
所得税影响额	-32,495,750.00	
合计	97,487,250.00	

#### 四、其他

无

## 第四节 董事会报告

### 一、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

报告期内，公司董事会和经营管理层规范运作，稳健经营，优化业务结构，继续加大创新研发力度，坚持产融结合的盈利模式，精炼企业文化，彰显品牌价值，增加团队凝聚力。2016 年上半年度公司共实现营业收入 205,536.39 万元，归属于母公司的净利润 139,289.04 万元，归属于母公司的所有者权益为 708,648.91 万元。

2016 年 4 月 13 日，公司实施 2015 年度利润分配，现金分红比例 35.97%，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.5 元（含税）。

本报告期，公司非公开发行 A 股股票的申请已获中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过（详情查阅上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，2016 年 6 月 16 日刊登的《安信信托股份有限公司关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过的公告》，编号为：临 2016-026 号）。

下半年，公司管理层将继续推动信托业务平稳发展，优化业务结构，推动固有业务的多元化发展，根据《信托公司管理办法》丰富固有业务结构，努力实现董事会年初制定的目标。

### （一）主营业务分析

#### 1 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	2,055,363,932.62	1,342,416,260.90	53.11
营业支出	343,843,958.89	283,812,535.72	21.15
经营活动产生的现金流量净额	1,918,413,391.86	285,222,736.11	572.60
投资活动产生的现金流量净额	-1,707,704,567.46	-98,294,402.98	-1,637.34
筹资活动产生的现金流量净额	-619,461,439.80	2,789,430,837.30	-122.21

营业收入变动原因说明：本期信托手续费及佣金收入较上年同期有较大幅度的增长。

营业成本变动原因说明：本期业务及管理费随着收入的增加有小幅增长。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：1、本期收到的手续费及佣金收入较上年同期增长较大  
2、本期收到从信托业保障基金借入的资金。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：本期增加了对金融股权及金融产品的投资。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：本期发生数为分配股利所支付的现金，上期主要发生数为收到定向增发的资金。

#### 2 其他

##### （1）公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

不适用

##### （2）公司前期各类融资、重大资产重组事项实施进度分析说明

1) 公司前次非公开发行股份募集资金 3,104,280,918.83 元，截至本报告期末，募集资金总体使用情况正常。

2) 2016 年 1 月 27 日，公司收到《中国证监会行政许可申请受理通知书》（160141 号），中国证监会依法对本公司提交的《上市公司非公开发行股票》行政许可申请材料进行了审查，认为该申请材料齐全，符合法定形式，决定对该行政许可申请予以受理（详情查阅 2016 年 1 月 28 日上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，编号为：临 2016-005 号公告）。

2016年6月15日,公司非公开发行A股股票的申请已获中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过(详情查阅2016年6月16日上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》,2016年6月16日,编号为:临2016-026号公告)。

### (3) 经营计划进展说明

报告期内,公司规范运作,稳健经营,优化业务结构,坚持产融结合的盈利模式,加大创新力度,继续提升合规与风控水准,已完成全年净利润目标的57%;在前期积累的基础上继续补充资本金。2016年6月15日,公司非公开发行股份,拟募集资金不超过49.91亿元,已获中国证监会发审会审核通过。

### (4) 其他

无

## (二) 行业、产品或地区经营情况分析

### 1、 主营业务分行业、分产品情况

单位:元 币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年 增减(%)	营业成本比上年 增减(%)	毛利率比上年 增减(%)
金融信托业	2,055,363,932.62	343,843,958.89	83.27	53.11	21.15	增加4.41个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年 增减(%)	营业成本比上年 增减(%)	毛利率比上年 增减(%)
金融信托业	2,055,363,932.62	343,843,958.89	83.27	53.11	21.15	增加4.41个百分点

主营业务分行业和分产品情况的说明

由于我公司为金融信托业,主营业务收入为利息净收入、手续费及佣金净收入,投资收益、公允价值变动收益等,公司没有直接成本,营业支出中主要为业务及管理费。故毛利率计算公司调整为:毛利率=(营业收入-业务及管理费-营业税金及附加-资产减值损失)/营业收入

### 2、 主营业务分地区情况

单位:元 币种:人民币

地区	营业收入	营业收入比上年 增减(%)
上海	2,055,363,932.62	53.11

### (三) 核心竞争力分析

公司扎根上海十余年,始终坚持“诚信、进取、和谐、高效”的经营理念 and “理财、生财、护财、传财”的资产管理宗旨。公司不断提升法人治理水平,充实人才储备,积极探索推进业务创新转型,优化业务结构,潜心培育核心竞争力,主要体现在以下几方面:

#### (1) 以产融结合的盈利模式拓展市场

公司在多年经营中探索出产融结合的盈利模式,积极把握市场机遇,整合市场资源,利用制度优势为实体经济提供服务。

#### (2) 主动管理能力较强,业务转型创新较快

经过多年积累培育,公司具备了较强的金融策划管理能力,为业务转型奠定良好基础。公司信托业务结构持续优化,主动管理能力不断增强;在信托资产运用方面,公司洞察市场信息,努力寻求在高报酬率领域延伸自身业务。

(3) 具备一定规模的客户资源，提供专业财富管理服务。

经过市场筛选和不断累积，公司已拥有了一定规模的忠实客户。他们对于公司的理念、产品和服务都很认同，对公司有非常高的信任度和忠诚度。公司积极提升财富管理能力，并逐步将财富管理业务提升到战略高度。公司致力于为客户打造优质的金融服务体验，强化公司形象和品牌宣传，切实维护广大客户的利益，使公司的品牌价值得到彰显。

(4) 地处国际金融中心的区域优势。

上海致力于在 2020 年建设成为国际金融和航运中心。鉴于特殊的地理位置和海纳百川的海派文化，从金融业发展、地域的国际化程度、金融工具的开发使用、资本市场的发展和完善等方面，上海具有非常明显的区域优势。

(5) 上市公司的资源优势。

公司是业内仅有的两家上市公司之一，得天独厚的品牌优势和资本市场优势为公司在业务规模和资产质量上不断提升提供了条件。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、 对外股权投资总体分析

报告期内，中国银监会四川监管局已核准公司作为泸州市商业银行股份有限公司（以下简称“泸商行”）股东资格（川银监复[2016]166 号），同意公司持有泸商行股份 8744 万股，占泸商行总股本的 6.04%（详情查阅 2016 年 6 月 4 日上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，编号为：临 2016-025 号公告）。2016 年 7 月 15 日，公司七届董事会第三十九次会议审议通过了《关于公司参与泸州市商业银行股份有限公司增资扩股》的议案，根据《泸州市商业银行增资扩股方案》，按每股 2.81 元的价格参与泸商行本次增资扩股，股份总数为 36,472,457 股，占泸商行总股份的 2.58%，共计人民币 102,487,604.17 元。本事项尚需获得相关监管部门同意（详情查阅 2016 年 7 月 16 日上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，编号为：临 2016-029 号公告）。

报告期内，公司召开七届董事会第三十八次会议审议通过了《关于公司拟以自有资金参与设立国和人寿保险股份有限公司》的议案，公司拟以货币形式出资人民币 4 亿元，认购股份 4 亿股，占国和人寿保险股份有限公司总股本的 20%，本事项尚需获得相关监管部门同意（详情查阅 2016 年 6 月 25 日上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，编号为：临 2016-027 号公告）。

##### (1) 证券投资情况

√适用 □不适用

序号	证券品种	证券代码	证券简称	最初投资金额 (元)	持有数量 (股)	期末账面价值 (元)	占期末证券投资 总投资比例 (%)	报告期损益 (元)
1	股票	002505	科力远	1,501.30 万元	2,552,213	3,080.52 万元	1.82	1,543.84 万元
2	股票	600187	国中水务	35,956.69 万元	58,165,594	25,941.85 万元	15.29	-14,194.27 万元
3	股票	600804	鹏博士	118,756.33 万元	62,187,634	113,368.06 万元	66.82	-5,385.91 万元
4	股票	000979	中弘股份	6,302.59 万元	20,000,000	5,480.00 万元	3.23	-814.92 万元
5	股票	511880	银华日利	19,246.27 万元	1,900,000	19,258.40 万元	11.35	129.80 万元
6	股票	300091	金通灵	1,911.82 万元	1,634,252	2,384.37 万元	1.40	538.53 万元
7	股票	000926	福星股份	64.89 万元	45,000	52.79 万元	0.03	-69.84 万元
8	股票	002080	中材科技	117.60 万元	50,000	100.40 万元	0.06	-63.72 万元
9								
10								
期末持有的其他证券投资					/			1,243.26 万元
报告期已出售证券投资损益				/	/	/	/	

合计	183,857.49 万元	/	169,666.39 万元	100%	-17,073.23 万元
----	---------------	---	---------------	------	---------------

**(2) 持有其他上市公司股权情况**

□适用 √不适用

**(3) 持有金融企业股权情况**

√适用 □不适用

持有金融企业股权情况的说明

截止 2016 年 6 月 30 日，公司对泸州市商业银行股份有限公司、渤海人寿保险股份有限公司分别投资 23,521.36 万元、50,000 万元。其中对泸州市商业银行股份有限公司的股权投资尚在办理工商变更过程中，对渤海人寿保险股份有限公司的股权投资正处于保监会受理审核阶段。因此，对于上述投资在其他应收款中列示。

**2、募集资金使用情况****(1) 募集资金总体使用情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

募集年份	募集方式	募集资金总额	本报告期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向
2015	非公开发行	3,104,280,918.83	0	3,103,973,236.93	307,681.90	补充净资本
合计	/	3,104,280,918.83	0	3,103,973,236.93	307,681.90	/
募集资金总体使用情况说明			截至本报告期末，募集资金总体使用情况正常。			

**(2) 募集资金承诺项目情况**

□适用 √不适用

**(3) 募集资金变更项目情况**

□适用 √不适用

**(4) 其他**

无

**3、主要子公司、参股公司分析**

无

**4、非募集资金项目情况**

□适用 √不适用

**二、利润分配或资本公积金转增预案****(一) 报告期实施的利润分配方案的执行或调整情况**

报告期内，公司严格执行《公司章程》相关利润分配政策，充分保护中小投资者的合法权益，具体执行情况如下：

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，公司 2015 年度归属于母公司净利润 172,214.85 万元，母公司累计可供分配利润为 215,268.92 万元。本年度以 2015 年末总股本 1,769,889,828 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.5 元（含税），共派发现金红利 619,461,439.80 元，剩余未分配利润结转下一年度。

该议案经 2016 年 3 月 29 日召开的公司 2015 年度股东大会审议通过（详情查阅上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，2016 年 3 月 30 日刊登的《安信信托股份有限公司 2015 年度股东大会决议公告》，编号为：临 2016-014），2016 年 4 月 12 日为股权登记日，4 月 13 日为红利派发日（详情查阅上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，2016 年 4 月 8 日刊登的《安信信托股份有限公司 2015 年度利润分配实施公告》，编号为：临 2016-015）。

**(二) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案**

是否分配或转增	否
---------	---

**三、其他披露事项**

**(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明**

适用  不适用

鉴于本期已实现的净利润情况，年初至下一报告期期末的累计净利润与上年同期相比应有较大增长。

**(二) 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明**

适用  不适用

**(三) 其他披露事项**

无

## 第五节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

适用 不适用

### 二、破产重整相关事项

适用 不适用

### 三、资产交易、企业合并事项

适用 不适用

### 四、公司股权激励情况及其影响

适用 不适用

### 五、重大关联交易

适用 不适用

#### (一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项  
无

2、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

报告期内，公司获悉中国银监会四川监管局已核准公司作为泸州市商业银行股份有限公司的股东资格（川银监复[2016]166号），同意公司持有泸商行股份 8744 万股，占泸商行总股本的 6.04%（详情查阅上海证券交易所、《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》，公告编号：临 2016-025 号，2016 年 6 月 5 日）。

2、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

事项概述	查询索引
2014 年 5 月 29 日，公司七届董事会第十三次会议审议通过了《关于与控股股东共同投资成立基金管理公司的议案》。	公告详情请见上海证券交易所网站、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》； 《安信信托股份有限公司七届董事会第十三次会议决议的公告》（编号：临 2014-017,2014 年 5 月 30 日）； 《安信信托股份有限公司七届监事会第十次会议决议的公告》（编号：临 2014-018,2014 年 5 月 30 日）；

	《安信信托股份有限公司关于与控股股东共同投资的关联交易公告（编号：临 2014-019,2014 年 5 月 30 日）。
--	---------------------------------------------------------------

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

2、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

无

六、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

(1) 托管情况

适用 不适用

(2) 承包情况

适用 不适用

**(3) 租赁情况**

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	是否关联交易	关联关系
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号 29 层整层 (1700.16 平方米)	603.59	2013 年 10 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 1 层 (286.66 平方米)	161.04	2013 年 10 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室 (1533 平方米)	481.21	2010 年 8 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室 (2024 平方米)	611.33	2014 年 1 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室 (585.21 平方米)	316.05	2015 年 2 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海三至酒店投资管理有限公司	安信信托股份有限公司	虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38—39 楼 (2566.2 平方米)	890.00	2014 年 8 月 25 日	2024 年 8 月 24 日	是	其他关联人

**租赁情况说明**

备注：租赁资产涉及金额均为合同金额。

据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司继续签订《上海市房屋租赁合同》，续租黄浦区广东路 689 号第 29 层（建筑面积为 1700.16 平方米）；续租第 1 层（建筑面积 286.66 平方米），皆为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室（1533 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室（建筑面积为 2024 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室（建筑面积 585.21 平方米）为办公用房。

因物业拥有方上海谷元房地产开发有限公司为本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司的关联方。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到三至喜来登酒店的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海三至酒店投资管理有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38-39 楼（建筑面积 2566.2 平方米）为系统提升产品销售及财富管理能力服务。

因物业拥有方三至酒店投资方为上海凯盟投资发展有限公司（以下简称“凯盟投资”），凯盟投资的法定代表人为本公司实际控制人高天国。

**2 担保情况**

适用  不适用

**3 其他重大合同或交易**

无

**七、承诺事项履行情况**

适用  不适用

**(一) 上市公司、持股 5%以上的股东、控股股东及实际控制人在报告期内或持续到报告期内的承诺事项**

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响，谋求安信信托在业务合作等方面给予国之杰优于市场第三方的权利；不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响，谋求与安信信托达成交易的优先权利；杜绝本公司及所控制的企业非法占用安信信托资金、资产的行为，在任何情况下，不要求安信信托违规向本公司及所控制的企业提供任何形式的担保；国之杰及所控制的企业不与安信信托及其控制企业发生不必要的关联交易，如确需与安信信托及其控制的企业发生不可避免的关联交易，保证：（1）督促安信信托按照《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定，履行关联交易的决策程序，国之杰并将严格按照该等规定履行关联股东的回避表决义务；（2）遵循平等互利、诚实信用、等价有偿、公平合理的交易原则，以市场公允价格与安信信托进行交易，不利用该类交易从事任何损害安信信托利益的行为；（3）根据《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定，督促安信信托依法履行信息披露义务和办理	截至本公告日，本公司与承诺人之间发生的关联交易符合上述承诺的要求。	否	是

			有关报批程序。			
	解决关联交易	上海国之杰投资发展有限公司	国之杰不会以任何方式（包括但不限于其独资经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其它权益）直接或间接从事与安信信托主营业务构成竞争的业务；国之杰将采取合法及有效的措施，促使本公司现有或将来成立的全资子公司、控股子公司和其它受本公司控制的企业不从事与安信信托主营业务构成竞争的业务；对于安信信托的正常生产、经营活动，国之杰保证不利用控股股东地位损害安信信托及安信信托中小股东的利益。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争。	否	是
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	国之杰及国之杰所控制的除安信信托股份有限公司（以下简称“安信信托”）之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；公司承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，公司及公司所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争。	否	是
	解决同业竞争	高天国	高天国先生及其本人所控制的除安信信托股份有限公司（以下简称“安信信托”）之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托股份有限公司（以下简称“安信信托”）相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；本人承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，本人及本人所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争。	否	是
	股份限售	上海国之杰投资发展有限公司	持有本次非公开发行的股份自发行结束之日起 36 个月内不得转让。	截至本公告日，承诺人股份处于限售期。	是	是
其他承诺	其他	上海国之杰投资发展有限公司	从《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。	截至本公告日，承诺人对鞍山市财政局的补贴承诺尚在履行过程中。	是	是

八、聘任、解聘会计师事务所情况

适用 不适用

九、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

十、可转换公司债券情况

适用 不适用

十一、公司治理情况

公司治理实际情况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

十二、其他重大事项的说明

(一) 董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响的分析说明

适用 不适用

(二) 董事会对重要前期差错更正的原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 其他

无

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、 股份变动情况说明

无

##### 3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

无

##### 4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

无

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、 股东情况

#### (一) 股东总数:

截止报告期末股东总数(户)	50,208
---------------	--------

#### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
上海国之杰投资发展有限公司		1,008,743,160	56.99	634,615,383	无		境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司		48,348,527	2.73		无		国有法人
顾斌		39,792,575	2.25		无		境内自然人
香港中央结算有限公司		36,391,499	2.06		无		境外法人
白溶溶		25,915,955	1.46		无		境内自然人

国联安基金—工商银行—国联安—至臻 1 号资产管理计划		21,516,922	1.22		无		其他
中央汇金资产管理有限责任公司		18,766,000	1.06		无		国有法人
周万沅		14,791,253	0.84		无		境内自然人
重庆振玺投资发展有限公司		14,358,965	0.81		无		境内非国有法人
刘泽禄		12,636,247	0.71		无		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
上海国之杰投资发展有限公司	374,127,777	人民币普通股	374,127,777				
中国证券金融股份有限公司	48,348,527	人民币普通股	48,348,527				
顾斌	39,792,575	人民币普通股	39,792,575				
香港中央结算有限公司	36,391,499	人民币普通股	36,391,499				
白溶溶	25,915,955	人民币普通股	25,915,955				
国联安基金—工商银行—国联安—至臻 1 号资产管理计划	21,516,922	人民币普通股	21,516,922				
中央汇金资产管理有限责任公司	18,766,000	人民币普通股	18,766,000				
周万沅	14,791,253	人民币普通股	14,791,253				
重庆振玺投资发展有限公司	14,358,965	人民币普通股	14,358,965				
刘泽禄	12,636,247	人民币普通股	12,636,247				
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东中上海国之杰投资发展有限公司为本公司实际控制人高天国先生控制的企业,其余股东本公司未知是否存在关联关系及一致行动的情况。						

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	上海国之杰投资发展有限公司	634,615,383	2018 年 7 月 2 日		定增限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司股东中上海国之杰投资发展有限公司为本公司实际控制人高天国先生控制的企业,其余股东本公司未知是否存在关联关系及一致行动的情况。			

## (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
冯之鑫	风控总监	聘任	公司七届董事会第三十九次会议聘任冯之鑫为风控总监。

### 三、其他说明

无

## 第九节 财务报告

### 审计报告

□适用 √不适用

### 财务报表

#### 资产负债表

2016年6月30日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	28,543.32	11,716.91
存放同业款项	(二)	939,296,026.08	1,348,065,467.89
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(三)	4,848,147,544.89	3,123,218,369.69
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	(四)	56,392,060.40	4,975,811.11
发放贷款和垫款	(五)	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00
可供出售金融资产	(六)	766,723,178.07	1,606,601,947.27
持有至到期投资			
应收款项类投资			
划分为持有待售的资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	7,876,984.68	8,637,787.77
在建工程	(八)	414,716.97	100,000.00
无形资产	(九)	5,260,925.29	6,052,742.66
长期待摊费用	(十)	13,418,190.25	13,818,112.51
商誉			
递延所得税资产			
其他资产	(十一)	1,978,048,724.36	504,349,274.10
资产总计		10,419,799,810.22	9,158,951,229.91
<b>负债：</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			

衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	(十三)	336,144,552.35	382,418,583.13
应交税费	(十四)	571,152,171.12	748,903,232.29
应付利息			
划分为持有待售的负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(十五)	144,764,465.63	128,006,400.39
应付股利	(十六)	905,251.45	905,251.45
递延所得税负债	(十七)	10,560,424.01	46,173,243.50
其他负债	(十八)	2,269,783,815.22	1,543,625,222.26
负债合计		3,333,310,679.78	2,850,031,933.02
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)	(十九)	1,769,889,828.00	1,769,889,828.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十)	1,827,099,329.00	1,827,099,329.00
减：库存股			
其他综合收益	(二十一)	7,037,383.55	2,896,460.45
盈余公积	(二十二)	314,660,547.47	314,660,547.47
一般风险准备	(二十三)	241,683,939.44	241,683,939.44
未分配利润	(二十四)	2,926,118,102.98	2,152,689,192.53
所有者权益（或股东权益）合计		7,086,489,130.44	6,308,919,296.89
负债和所有者权益（或股东权益）总计		10,419,799,810.22	9,158,951,229.91

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：赵宝英 会计机构负责人：赵宝英

### 利润表

2016 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,055,363,932.62	1,342,416,260.90
利息净收入	(二十五)	201,251,129.79	123,816,769.20
利息收入	(二十五)	260,293,560.35	123,817,546.98
利息支出	(二十五)	59,042,430.56	777.78
手续费及佣金净收入	(二十六)	1,890,117,057.58	967,941,032.08

手续费及佣金收入	(二十六)	1,893,457,455.51	973,107,698.75
手续费及佣金支出	(二十六)	3,340,397.93	5,166,666.67
投资收益(损失以“-”号填列)	(二十七)	111,968,253.97	3,965,213.87
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(二十八)	-147,972,508.72	246,693,245.75
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
二、营业支出		343,843,958.89	283,812,535.72
营业税金及附加	(二十九)	75,664,755.52	62,125,255.32
业务及管理费	(三十)	259,288,353.33	219,423,192.20
资产减值损失	(三十一)	8,890,850.04	2,264,088.20
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,711,519,973.73	1,058,603,725.18
加:营业外收入	(三十二)	130,803,000.00	55,835,695.01
其中:非流动资产处置利得			
减:营业外支出	(三十三)	820,000.00	366,180.47
其中:非流动资产处置损失			
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,841,502,973.73	1,114,073,239.72
减:所得税费用	(三十四)	448,612,623.48	282,468,140.43
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,392,890,350.25	831,605,099.29
六、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.7870	0.7325
(二)稀释每股收益		0.7870	0.7325
七、其他综合收益的税后净额		4,140,923.10	89,493,569.14
以后将重分类进损益的其他综合收益		4,140,923.10	89,493,569.14
八、综合收益总额		1,397,031,273.35	921,098,668.43

法定代表人:王少钦 主管会计工作负责人:赵宝英 会计机构负责人:赵宝英

### 现金流量表

2016年1—6月

编制单位:安信信托股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息的现金		215,722,577.90	123,817,546.98
收取手续费及佣金的现金		1,140,856,441.85	366,275,881.96
收到其他与经营活动有关的现金	(三十五)	1,130,803,000.00	53,603,228.88

经营活动现金流入小计		2,487,382,019.75	543,696,657.82
客户贷款及垫款净增加额		-738,927,084.09	-440,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付利息的现金		59,042,430.56	777.78
支付手续费及佣金的现金		8,116,164.39	5,166,666.67
支付给职工以及为职工支付的现金		235,796,830.19	120,852,408.85
支付的各项税费		803,410,289.60	442,233,368.93
支付其他与经营活动有关的现金	(三十五)	201,529,997.24	130,220,699.48
经营活动现金流出小计		568,968,627.89	258,473,921.71
经营活动产生的现金流量净额		1,918,413,391.86	285,222,736.11
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		5,781,502,600.37	800,000,000.00
取得投资收益收到的现金		118,168,281.88	3,965,213.87
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,899,670,882.25	803,965,213.87
投资支付的现金		7,604,645,030.40	898,636,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,730,419.31	3,623,616.85
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,607,375,449.71	902,259,616.85
投资活动产生的现金流量净额		-1,707,704,567.46	-98,294,402.98
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			3,107,307,681.90
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			3,107,307,681.90
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		619,461,439.80	317,876,844.60
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		619,461,439.80	317,876,844.60
筹资活动产生的现金流量净额		-619,461,439.80	2,789,430,837.30
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-408,752,615.40	2,976,359,170.43
加：期初现金及现金等价物余额		1,296,446,337.69	377,449,751.18
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		887,693,722.29	3,353,808,921.61

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：赵宝英 会计机构负责人：赵宝英

**所有者权益变动表**  
2016年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,769,889,828.00				1,827,099,329.00		2,896,460.45		314,660,547.47	241,683,939.44	2,152,689,192.53	6,308,919,296.89
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,769,889,828.00				1,827,099,329.00		2,896,460.45		314,660,547.47	241,683,939.44	2,152,689,192.53	6,308,919,296.89
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)							4,140,923.10				773,428,910.45	777,569,833.55
(一) 综合收益总额							4,140,923.10				1,392,890,350.25	1,397,031,273.35
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配											-619,461,439.80	-619,461,439.80
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配											-619,461,439.80	-619,461,439.80
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结												



3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配											-317,876,844.60	-317,876,844.60
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配											-317,876,844.60	-317,876,844.60
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	707,955,931.00			2,889,033,226.00		96,660,609.08		142,445,700.79	118,192,048.88	1,557,852,562.25	5,512,140,078.00	

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：赵宝英 会计机构负责人：赵宝英

## 一、 公司基本情况

### 公司概况

安信信托股份有限公司（原名：鞍山市信托投资股份有限公司、安信信托投资股份有限公司）系非银行金融机构，根据中国银行业监督管理委员会《关于安信信托投资股份有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2014】14号）于2014年4月8日更名为安信信托股份有限公司（以下简称公司或本公司），其前身为鞍山市信托投资公司，成立于1987年2月。1992年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司，总股本为102,750,000股。1994年1月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易，经过转增、送配股及定向增发，截至2015年12月31日，股本总数为1,769,889,828.00股，其中：有限售条件股份为634,615,383.00股，占股份总数的35.86%，无限售条件股份为1,135,274,445.00股，占股份总数的64.14%。

本公司企业法人统一社会信用代码为91310000765596096G，金融许可证号为K0025H231000001。

注册地址：上海市杨浦区控江路1553-1555号A座3楼301室，法定代表人：王少钦。

经营范围：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，存放同业、拆放同业、贷款、租赁，投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，上述业务包括外汇业务。（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）

本财务报表业经公司董事会于2016年8月25日批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

### （一） 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

### （二） 持续经营

公司财务状况良好，自报告期末起12个月具备持续经营能力。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### （一） 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### （二） 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

### （三） 营业周期

本公司营业周期为12个月。

### （四） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

## （五） 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同在三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售证券等。

## （六） 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、 金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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投资收益，期末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。

（2）持有至到期投资

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。

（3）贷款和应收款项

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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（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）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### 3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 6、金融资产减值准备计提

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，当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

(2) 可供出售金融资产的减值准备

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。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的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

如果可供出售金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已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，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

## （七） 应收款项

### 1、 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项余额前五名或占应收账款 10% 以上的款项之和。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

### 2、 组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

√适用 □不适用

组合名称	应收账款计提比例的说明(%)	其他应收款计提比例的说明(%)
按余额百分比法计提坏账准备组合	0.6	0.6

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

□适用 √不适用

### 3、 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单项计提坏账准备的理由	估计可收回性存在较大疑问的应收款项。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，并根据测试结果确定具体的坏账准备比例。

## （八） 固定资产

### 1、 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。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。

## 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	35	5	2.71
专用设备	年限平均法	3—5	5	19.00—31.67
运输设备	年限平均法	4	5	23.75
其他设备	年限平均法	6	5	15.83

## 3、 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## （九） 在建工程

### 1、 在建工程的类别

在建工程以立项项目分类核算。

### 2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

### 3、 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十）无形资产

### 1、无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

软件从购入月份在受益期内平均摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### 3、无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十一）长期待摊费用

长期待摊费用为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。

### 1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

### 2、摊销年限

经营租赁方式租入的固定资产改良支出,按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

## (十二) 预计负债

### 1、预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

### 2、预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理:

所需支出存在一个连续范围(或区间),且该范围内各种结果发生的可能性相同的,则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围(或区间),或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的,如或有事项涉及单个项目的,则最佳估计数按照最可能发生金额确定;如或有事项涉及多个项目的,则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的,补偿金额在基本确定能够收到时,作为资产单独确认,确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### 3、信托业务准备金

根据本公司制定的《信托业务准备金计提制度》规定:每年末,以公司存续信托项目资产余额为基数按照《信托资产质量评级管理办法》进行五级分类,分别为正常、关注、次级、可疑、损失类。

对正常、关注类的信托资产,按照中国银监会《信托公司净资本管理办法》的要求,折算风险资本,并按以下标准计提信托业务准备金:

风险资本类别	信托业务准备金计提比例(%)
正常类单一指定用途信托资产	5
正常类非指定用途信托资产	10
关注类信托资产	20

对次级、可疑、损失类的信托资产,逐项分析,个别认定;若无法单项认定则按风险资本 100% 计提信托业务准备金。

## (十三) 职工薪酬

### 1、短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的,按照公允价值计量。

### 2、离职后福利的会计处理方法

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相

关资产成本。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## （十四） 收入

### 1、 利息收入确认和计量原则

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

### 2、 手续费及佣金收入确认和计量原则

手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：

- （1）相关的服务已经提供；
- （2）根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

## （十五） 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

#### 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。

### 2、 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

## （十六） 递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，

但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## （十七） 租赁

### 经营租赁的会计处理方法

1、公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

2、公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## （十八） 信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称‘固有财产’）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

## （十九） 信托赔偿准备金

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，公司按当年税后净利润的 5% 计提信托赔偿准备金。

## （二十） 一般准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

## （二十一） 信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。

## （二十二） 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

适用  不适用

本报告期公司重要会计政策未发生变更。

**2、重要会计估计变更**

□适用 √不适用

本报告期公司重要会计估计未发生变更。

**四、税项****主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
营业税	按应税营业收入计征	5%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税、营业税计征	7%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%
消费税		

**五、合并财务报表项目注释****(一) 现金及存放中央银行款项**

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	28,543.32	11,716.91
存放中央银行法定准备金		
存放中央银行超额存款准备金		
存放中央银行的其他款项		
合计	28,543.32	11,716.91

**(二) 存放同业款项**

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	939,296,026.08	1,348,065,467.89
境外存放同业款项		
减：坏账准备		
合计	939,296,026.08	1,348,065,467.89

存放同业款项的说明

其中冻结对使用受到限制的存放同业款项明细如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
诉讼冻结资金	51,630,847.11	51,630,847.11

诉讼冻结情况详见本附注八（二）。

**(三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	1,746,663,860.59	512,483,056.01
-债券投资		

-投资基金	50,000,000.00	
-权益工具投资	1,696,663,860.59	512,483,056.01
-其他债务工具投资		
-其他投资		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,101,483,684.30	2,610,735,313.68
-债券投资		
-投资基金		
-权益工具投资		
-其他债务工具投资		
-其他投资		
-资管计划	2,238,983,684.30	2,348,235,313.68
-信托产品	562,500,000.00	262,500,000.00
-理财产品	300,000,000.00	
合计	4,848,147,544.89	3,123,218,369.69

#### (四) 应收利息

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
发放贷款	56,392,060.40	4,975,811.11
合计	56,392,060.40	4,975,811.11

应收利息的说明

期末无逾期利息。

#### (五) 发放贷款和垫款

##### 1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款		
— 信用卡		
— 住房抵押		
— 其他		
企业贷款和垫款	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00
— 贷款	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00
— 贴现		
— 其他		
贷款和垫款总额	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00
减：贷款损失准备		
其中：单项计提数		
组合计提数		
贷款和垫款账面价值	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00

期末无逾期贷款，均为正常类贷款。

##### 2、 发放贷款按行业分布情况

单位：元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
农牧业、渔业			150,000,000.00	5.9

采掘业				
房地产业			150,000,000.00	5.9
建筑业				
金融保险业				
电力、燃气及水的生产和供应业	476,065,675.91	26.39	623,120,000.00	24.5
科学研究、技术服务业和地址勘察业	40,000,000.00	2.21	40,000,000.00	1.57
批发和零售业	545,740,000.00	30.25	250,000,000.00	9.83
信息传输、计算机服务和软件业	145,000,000.00	8.04	420,000,000.00	16.52
制造业			400,000,000.00	15.73
租赁和商务服务业	597,387,240.00	33.11	510,000,000.00	20.05
其他行业				
贷款和垫款总额	1,804,192,915.91		2,543,120,000.00	
减：贷款损失准备				
其中：单项计提数				
组合计提数				
贷款和垫款账面价值	1,804,192,915.91	100.00	2,543,120,000.00	100.00

### 3、 贷款和垫款按地区分布情况

单位：元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
上海	698,452,915.91	38.71	1,508,120,000.00	59.30
重庆			300,000,000.00	11.80
江苏			200,000,000.00	7.86
北京	395,000,000.00	21.89	395,000,000.00	15.54
甘肃	180,000,000.00	9.98		
四川	280,740,000.00	15.56		
江西			100,000,000.00	3.93
湖南	90,000,000.00	4.99	40,000,000.00	1.57
海南	60,000,000.00	3.33		
山东	100,000,000.00	5.54		
其他地区				
贷款和垫款总额	1,804,192,915.91		2,543,120,000.00	
减：贷款损失准备				
其中：单项计提数				
组合计提数				
贷款和垫款账面价值	1,804,192,915.91	100.00	2,543,120,000.00	100.00

### 4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	633,452,915.91	1,278,120,000.00
保证贷款	890,740,000.00	895,000,000.00
附担保物贷款	280,000,000.00	370,000,000.00
其中：抵押贷款	240,000,000.00	150,000,000.00

质押贷款	40,000,000.00	220,000,000.00
贷款和垫款总额	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00
减：贷款损失准备		
其中：单项计提数		
组合计提数		
贷款和垫款账面价值	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00

## (六) 可供出售金融资产

√适用 □不适用

## 1、可供出售金融资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：						
按公允价值计量的						
-资管计划			416,723,178.07			406,601,947.27
-信托产品			350,000,000.00			1,200,000,000.00
按成本计量的						
合计			766,723,178.07			1,606,601,947.27

## 2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	可供出售其他-资管计划	可供出售其他-信托产品	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本			407,340,000.00	350,000,000.00	757,340,000.00
公允价值			416,723,178.07	350,000,000.00	766,723,178.07
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额			9,383,178.07		9,383,178.07
已计提减值金额					

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额		
	可供出售其他-资管计划	可供出售其他-信托产品	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	402,740,000.00	1,200,000,000.00	1,602,740,000.00
公允价值	406,601,947.27	1,200,000,000.00	1,606,601,947.27
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	3,861,947.27		3,861,947.27

## (七) 固定资产

## 1、固定资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建	机器设备	专用设备	运输工具	其他设备	合计
----	------	------	------	------	------	----

	建筑物					
一、账面原值：						
1.期初余额		5,293,859.30	9,388,624.60	3,303,473.20		17,985,957.10
2.本期增加金额		415,866.87		516,597.00		932,463.87
(1) 购置		415,866.87		57,441.20		473,308.07
(2) 在建工程转入				459,155.80		459,155.80
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额		5,709,726.17	9,388,624.60	3,820,070.20		18,918,420.97
二、累计折旧						
1.期初余额		3,016,305.28	5,563,493.38	768,370.67		9,348,169.33
2.本期增加金额		578,554.42	856,957.36	257,755.18		1,693,266.96
(1) 计提		578,554.42	856,957.36	257,755.18		1,693,266.96
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额		3,594,859.70	6,420,450.74	1,026,125.85		11,041,436.29
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值		2,114,866.47	2,968,173.86	2,793,944.35		7,876,984.68
2.期初账面价值		2,277,554.02	3,825,131.22	2,535,102.53		8,637,787.77

其他说明：  
期末无用于担保或抵押的固定资产。

#### (八) 在建工程

√适用 □不适用

##### 1、 在建工程情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
办公系统	414,716.97		414,716.97	100,000.00		100,000.00
合计	414,716.97		414,716.97	100,000.00		100,000.00

#### (九) 无形资产

##### 1、 无形资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计

一、账面原值					
1.期初余额				10,041,383.00	10,041,383.00
2.本期增加金 额				191,282.05	191,282.05
(1)购置				191,282.05	191,282.05
(2)内部研发					
(3)企业合并 增加					
3.本期减少金 额					
(1)处置					
4.期末余额				10,232,665.05	10,232,665.05
二、累计摊销					
1.期初余额				3,988,640.34	3,988,640.34
2.本期增加金 额				983,099.42	983,099.42
(1) 计提				983,099.42	983,099.42
3.本期减少金 额					
(1)处置					
4.期末余额				4,971,739.76	4,971,739.76
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金 额					
(1) 计提					
3.本期减少金 额					
(1)处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价 值				5,260,925.29	5,260,925.29
2.期初账面价 值				6,052,742.66	6,052,742.66

其他说明：  
期末无用于担保或抵押的无形资产。

#### (十) 长期待摊费用

单位：元 币种：人民币

项 目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少金额	期末余额
办公场所装修费	13,818,112.51	1,291,956.42	1,691,878.68		13,418,190.25

## (十一) 其他资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
存出保证金		
应收股利		
其他应收款	1,131,445,682.30	266,731,395.44
抵债资产		
应收手续费及佣金	845,821,079.86	237,617,878.66
预付账款	781,962.20	
合计	1,978,048,724.36	504,349,274.10

## 1、应收手续费及佣金

## (1) 应收手续费及佣金分类披露

单位：元 币种：人民币

类 别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收手续费及佣金	254,299,897.89	29.89	1,525,799.39	0.60	252,774,098.50	174,452,400.00	72.98	1,046,714.40	0.60	173,405,685.60
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收手续费及佣金	596,626,741.81	70.11	3,579,760.45	0.60	593,046,981.36	64,599,791.81	27.02	387,598.75	0.60	64,212,193.06
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收手续费及佣金										
合 计	850,926,639.70	100.00	5,105,559.84		845,821,079.86	239,052,191.81	100.00	1,434,313.15		237,617,878.66

应收手续费及佣金种类的说明：

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收手续费及佣金

单位：元 币种：人民币

应收手续费及佣金（按单位）	期末余额			
	应收手续费及佣金	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
信托项目 A	91,000,000.00	546,000.00	0.60	项目正常且账龄 1 年以内
信托项目 B	59,427,197.89	356,563.19	0.60	项目正常且账龄 1 年以内
信托项目 C	37,742,700.00	226,456.20	0.60	项目正常且账龄 1 年以内
信托项目 D	33,500,000.00	201,000.00	0.60	项目正常且账龄 1 年以内
信托项目 E	32,630,000.00	195,780.00	0.60	项目正常且账龄 1 年以内
合计	254,299,897.89	1,525,799.39		

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收手续费及佣金

单位：元 币种：人民币

余额百分比	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
0.6%	596,626,741.81	3,579,760.45	0.60

（2）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 3,671,246.69 元。

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收手续费及佣金情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额		
	应收手续费及佣金	占应收手续费及佣金合计数的比例(%)	坏账准备
信托项目 A	91,000,000.00	10.69	546,000.00
信托项目 B	59,427,197.89	6.98	356,563.19
信托项目 C	37,742,700.00	4.44	226,456.20
信托项目 D	33,500,000.00	3.94	201,000.00
信托项目 E	32,630,000.00	3.84	195,780.00
合计	254,299,897.89	29.89	1,525,799.39

## 2、其他应收款补充披露

## (1) 其他应收款按性质披露

单位：元 币种：人民币

项 目	期末余额						
	账面余额					坏账准备	净值
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计		
租赁押金	517,061.80	4,154,449.00	1,637,708.00	1,455,520.00	7,764,738.80	46,588.43	7,718,150.37
预付房租	1,483,333.30				1,483,333.30	8,900.00	1,474,433.30
代垫款	157,760,068.37	6,185,676.05	938,400.00	121,703,540.42	286,587,684.84	61,915,996.29	224,671,688.55
认缴信托业保障基金	45,213,932.99	18,046,373.35			63,260,306.34	379,561.84	62,880,744.50
保证金	43,500,000.00				43,500,000.00	261,000.00	43,239,000.00
股权投资款	735,213,600.00				735,213,600.00	4,411,281.60	730,802,318.40
其他	61,025,500.18				61,025,500.18	366,153.00	60,659,347.18
合计	1,044,713,496.64	28,386,498.40	2,576,108.00	123,159,060.42	1,198,835,163.46	67,389,481.16	1,131,445,682.30

单位：元 币种：人民币

项 目	期初余额						
	账面余额					坏账准备	净值
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计		
租赁押金	2,337,342.80	3,862,708.00	1,455,240.00	280.00	7,655,570.80	45,933.42	7,609,637.38
预付房租	5,933,333.32				5,933,333.32	35,600.00	5,897,733.32
代垫款	165,069,920.32	822,329.04	1,039,587.42	121,049,424.00	287,981,260.78	61,924,357.74	226,056,903.04
认缴信托业保障基金	18,046,373.35				18,046,373.35	108,278.24	17,938,095.11
保证金	9,000,000.00				9,000,000.00	54,000.00	8,946,000.00
其他	284,735.00				284,735.00	1,708.41	283,026.59
合计	200,671,704.79	4,685,037.04	2,494,827.42	121,049,704.00	328,901,273.25	62,169,877.81	266,731,395.44

## (2) 其他应收款按种类披露

单位：元 币种：人民币

种 类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	948,253,437.99	79.10	65,662,486.16	6.92	882,590,951.83	250,644,398.89	76.20	61,476,831.92	24.53	189,167,566.97
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	250,356,871.70	20.88	1,502,141.23	0.60	248,854,730.47	78,032,020.59	23.73	468,192.12	0.60	77,563,828.47
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	224,853.77	0.02	224,853.77	100.00		224,853.77	0.07	224,853.77	100.00	
合 计	1,198,835,163.46	100.00	67,389,481.16		1,131,445,682.30	328,901,273.25	100.00	62,169,877.81		266,731,395.44

其他应收款种类的说明：

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位：元 币种：人民币

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
股权投资款	500,000,000.00	3,000,000.00	0.60	渤海人寿投资款，监管部门尚在审批中
股权投资款	235,213,600.00	1,411,281.60	0.60	泸州商业银行投资款，办理工商变更过程中
项目 F	121,478,686.65	60,701,837.65	49.97	收款难度较大
中国信托业保障基金有限责任公司	63,260,306.34	379,561.84	0.60	信托保障基金
项目 G	28,300,845.00	169,805.07	0.60	代垫款
合 计	948,253,437.99	65,662,486.16	79.10	

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

单位：元 币种：人民币

余额百分比	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
0.60%	250,356,871.70	1,502,141.23	0.60

(3) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况  
本期计提坏账准备金额 5,219,603.35 元。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
股权投资款	渤海人寿投资款，监管部门尚在审批中	500,000,000.00	1年以内	41.71	3,000,000.00
股权投资款	泸州商业银行投资款，办理工商变更过程中	235,213,600.00	1年以内	19.62	1,411,281.60
项目 F	收款难度较大	121,478,686.65	3年以上	10.13	60,701,837.65
中国信托业保障基金有限责任公司	信托保障基金	63,260,306.34	2年以内	5.28	379,561.84
项目 G	代垫款	28,300,845.00	1年以内	2.36	169,805.07
合计		948,253,437.99		79.10	65,662,486.16

3、预付账款

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	备注
预付账款	781,962.20		尚未收到发票的款项
合计	781,962.20		

## (十二) 资产减值准备明细

单位：元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项						
二、坏账准备—买入返售金融资产						
三、贷款损失准备—拆出资金						
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款						
五、可供出售金融资产减值准备						
六、持有至到期投资减值准备						
七、应收利息减值准备						
八、长期股权投资减值准备						
九、固定资产减值准备						
十、在建工程减值准备						
十一、抵债资产跌价准备						
十二、坏账准备-其他资产	63,604,190.96	8,890,850.04				72,495,041.00
合计	63,604,190.96	8,890,850.04				72,495,041.00

## (十三) 应付职工薪酬

## 1、应付职工薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	382,418,583.13	181,914,522.54	228,188,553.32	336,144,552.35
二、离职后福利-设定提存计划		3,677,614.53	3,677,614.53	
三、辞退福利		109,058.84	109,058.84	
四、一年内到期的其他福利				
合计	382,418,583.13	185,701,195.91	231,975,226.69	336,144,552.35

## 2、短期薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	374,176,303.45	173,963,914.91	221,649,173.33	326,491,045.03

二、职工福利费		397,209.86	397,209.86	
三、社会保险费		1,991,437.77	1,991,437.77	
四、住房公积金		2,451,674.00	2,451,674.00	
五、工会经费和职工教育经费	8,242,279.68	3,110,286.00	1,699,058.36	9,653,507.32
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	382,418,583.13	181,914,522.54	228,188,553.32	336,144,552.35

### 3、设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		3,463,437.35	3,463,437.35	
2、失业保险费		214,177.18	214,177.18	
3、企业年金缴费				
合计		3,677,614.53	3,677,614.53	

其他说明：

职工教育经费计提标准：依据《关于企业职工教育经费提取与使用管理的意见》（财建[2006]317号）按照工资奖金总额的1.5%计提职工教育经费。

#### （十四）应交税费

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	63,250,682.03	
消费税		
营业税		136,071,120.39
企业所得税	497,368,870.62	593,956,786.07
个人所得税	790,710.33	1,186,077.49
城市维护建设税	4,427,547.74	9,524,978.43
教育费附加	3,162,534.10	6,803,556.05
河道管理费	632,506.82	1,360,711.21
其他	1,519,319.48	2.65
合计	571,152,171.12	748,903,232.29

#### （十五）预计负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
其他			
信托业务准备金	128,006,400.39	144,764,465.63	

合计	128,006,400.39	144,764,465.63	/
----	----------------	----------------	---

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

预计负债的内容：受宏观经济面影响，信托行业出现非常态方式管理的业务占比上升。公司作为受托人，为了履行法定尽职管理职责，增强抗风险能力，期末以存续信托项目资产余额为基数，根据《信托公司净资本管理办法》的要求，折算成风险资本，再按照一定的比例计提信托业务准备金。

#### (十六) 应付股利

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	期初余额	超过一年未支付原因
少数股东	905,251.45	905,251.45	股东尚未领取

#### (十七) 递延所得税资产/ 递延所得税负债

##### 1、 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

##### 2、 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动	9,383,178.07	2,345,794.51	3,861,947.27	965,486.82
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	32,858,518.00	8,214,629.50	180,831,026.72	45,207,756.68
合计	42,241,696.07	10,560,424.01	184,692,973.99	46,173,243.50

#### (十八) 其他负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存入保证金		
应付股利		
其他应付款	2,222,629,445.41	1,305,317,947.09
预收账款	47,154,369.81	238,307,275.17
合计	2,269,783,815.22	1,543,625,222.26

##### 1、 预收账款情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收手续费及佣金	47,154,369.81	238,307,275.17

##### 2、 其他应付款情况

单位：元 币种：人民币

项 目	期末余额	期初余额
历史存款久悬户	9,012,342.64	9,012,342.64
借入信托业保障基金	2,200,000,000.00	1,200,000,000.00
应付手续费支出	6,358,387.97	11,348,131.02
暂收项目款及其他	7,258,714.80	84,957,473.43
合 计	2,222,629,445.41	1,305,317,947.09

## (十九) 股本

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
1. 有限售条件股份							
(1). 国家持股							
(2). 国有法人持股							
(3). 其他内资持股	634,615,383.00						634,615,383.00
其中：							
境内法人持股	634,615,383.00						634,615,383.00
境内自然人持股							
(4). 外资持股							
其中：							
境外法人持股							
境外自然人持股							
有限售条件股份合计	634,615,383.00						634,615,383.00
2. 无限售条件流通股							
(1). 人民币普通股	1,135,274,445.00						1,135,274,445.00
(2). 境内上市的外资股							
(3). 境外上市的外资股							
(4). 其他							
无限售条件流通股合计	1,135,274,445.00						1,135,274,445.00
股份总数	1,769,889,828.00						1,769,889,828.00

## (二十) 资本公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	1,793,118,955.12			1,793,118,955.12
其他资本公积	33,980,373.88			33,980,373.88

合计	1,827,099,329.00			1,827,099,329.00
----	------------------	--	--	------------------

## (二十一) 其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
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							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	2,896,460.45	5,521,230.80		1,380,307.70			7,037,383.55
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
可供出售金融资产公允价值变动损益	2,896,460.45	5,521,230.80		1,380,307.70			7,037,383.55
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	2,896,460.45	5,521,230.80		1,380,307.70			7,037,383.55

**(二十二) 盈余公积**

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	314,660,547.47			314,660,547.47
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	314,660,547.47			314,660,547.47

**(二十三) 一般风险准备**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
信托赔偿准备金	174,647,398.18				174,647,398.18
一般准备	67,036,541.26				67,036,541.26
合计	241,683,939.44				241,683,939.44

一般风险准备说明：

(1) 根据公司章程规定，公司按照税后净利润的 5% 提取信托赔偿准备金；

(2) 根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号）及公司章程，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，计提一般准备。公司根据标准法对风险资产进行潜在风险估值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

**(二十四) 未分配利润**

单位：元 币种：人民币

项目	本期	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,152,689,192.53	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	2,152,689,192.53	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,392,890,350.25	
减：提取法定盈余公积		10.00%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		见附注五（二十三）
应付普通股股利	619,461,439.80	注
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,926,118,102.98	

注：

公司根据 2015 年度股东大会决议，以 2015 年末总股本 1,769,889,828 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.5 元（含税），共派发现金红利 619,461,439.80 元，于 2016 年 4 月派发完毕。

**(二十五) 利息净收入**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

利息收入	260,293,560.35	123,817,546.98
存放同业	5,587,564.91	1,328,418.37
存放中央银行		
拆出资金		
发放贷款及垫款	254,705,995.44	122,489,128.61
其中：个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款	254,705,995.44	122,489,128.61
票据贴现		
买入返售金融资产		
债券投资		
其他		
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	59,042,430.56	777.78
同业存放		
向中央银行借款		
拆入资金	59,042,430.56	777.78
吸收存款		
发行债券		
卖出回购金融资产		
其他		
利息净收入	201,251,129.79	123,816,769.20

**(二十六) 手续费及佣金净收入**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	1,893,457,455.51	973,107,698.75
结算与清算手续费		
代理业务手续费		
信用承诺手续费及佣金		
银行卡手续费		
顾问和咨询费		
托管及其他受托业务佣金		
其他		
信托报酬	1,699,077,164.83	964,057,044.31
中间业务收入	194,380,290.68	9,050,654.44
手续费及佣金支出	3,340,397.93	5,166,666.67
手续费支出		
佣金支出		
手续费及佣金净收入	1,890,117,057.58	967,941,032.08

**(二十七) 投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间		

的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	110,892,796.29	3,965,213.87
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益	775,394.16	
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他	300,063.52	
合计	111,968,253.97	3,965,213.87

## (二十八) 公允价值变动收益/(损失)

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		
衍生工具		
其他		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-147,972,508.72	246,693,245.75
合计	-147,972,508.72	246,693,245.75

## (二十九) 营业税金及附加

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税	59,681,833.86	54,978,102.06
城市维护建设税	8,606,188.60	3,848,467.14
教育费附加	6,147,277.55	2,748,905.10
资源税		
河道管理费	1,229,455.51	549,781.02
合计	75,664,755.52	62,125,255.32

## (三十) 业务及管理费

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	186,980,176.87	117,829,476.36
租赁费	21,163,704.24	17,879,607.22
中介机构费用	13,619,405.47	1,925,886.00
资产折旧及摊销	4,368,245.06	3,396,974.04
信托业务准备金	16,758,065.24	61,222,344.53
业务经费及其他	16,398,756.45	17,168,904.05
合计	259,288,353.33	219,423,192.20

**(三十一) 资产减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款		
五、可供出售金融资产减值准备		
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备		
八、长期股权投资减值准备		
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
十二、坏账损失	8,890,850.04	2,264,088.20
合计	8,890,850.04	2,264,088.20

**(三十二) 营业外收入****1、营业外收入分项目情况**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	130,803,000.00	55,835,695.01	130,803,000.00
合计	130,803,000.00	55,835,695.01	130,803,000.00

**2、计入当期损益的政府补助**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
创新业务研发补助		3,824,695.01	与收益相关
扶持资金	130,803,000.00	52,011,000.00	与收益相关
合计	130,803,000.00	55,835,695.01	/

**(三十三) 营业外支出**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置			

损失			
无形资产处 置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换 损失			
对外捐赠	820,000.00	336,000.00	820,000.00
诉讼赔偿金		30,180.47	
合计	820,000.00	366,180.47	820,000.00

**(三十四) 所得税费用****1、 所得税费用表**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	485,605,750.66	220,723,112.82
递延所得税费用	-36,993,127.18	61,745,027.61
合计	448,612,623.48	282,468,140.43

**2、 会计利润与所得税费用调整过程：**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,841,502,973.73	1,114,073,239.72
按法定/适用税率计算的所得税费用	460,375,743.43	278,518,309.93
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		389,578.41
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		3,437,591.23
以前年度汇算清缴差异	-11,763,119.95	122,660.86
所得税费用	448,612,623.48	282,468,140.43

**(三十五) 现金流量表项目****1、 收到的其他与经营活动有关的现金：**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
借入信托业保障基金	1,000,000,000.00	
收到各种形式的政府补贴	130,803,000.00	52,011,000.00
其他		1,592,228.88
合计	1,130,803,000.00	53,603,228.88

**2、 支付的其他与经营活动有关的现金：**

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

垫付信托项目款	57,020,312.95	
支付信托业务准备金		47,000,000.00
辽轮案诉讼赔偿		25,030,180.47
认缴信托业保障基金	45,213,932.99	18,046,373.35
支付购买资管计划保证金	34,500,000.00	
支付房租及物业费	21,163,704.24	13,429,607.20
支付中介机构费用	7,760,007.69	3,059,686.00
支付办公费用	9,223,667.57	7,765,168.32
支付招待费	4,589,566.27	3,895,784.06
支付咨询费	6,933,458.67	1,678,600.00
支付会务费及董事会相关费用	2,037,021.83	5,093,295.82
捐赠支出	820,000.00	336,000.00
支付零星往来款及费用	12,268,325.03	4,886,004.26
合计	201,529,997.24	130,220,699.48

### （三十六） 现金流量表补充资料

#### 1、 现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	1,392,890,350.25	831,605,099.29
加：资产减值准备	8,890,850.04	2,264,088.20
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,693,266.96	1,707,057.68
无形资产摊销	983,099.42	765,086.53
长期待摊费用摊销	1,691,878.68	924,829.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	147,972,508.72	-246,693,245.75
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-111,968,253.97	-3,965,213.87
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-35,612,819.49	61,745,027.61
存货的减少（增加以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	2,820,915.00	62,651,966.46
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	509,051,596.25	-425,781,959.87
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,918,413,391.86	285,222,736.11
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	887,693,722.29	3,353,808,921.61
减：现金的期初余额	1,296,446,337.69	377,449,751.18
加：现金等价物的期末余额		

减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-408,752,615.40	2,976,359,170.43

## 2、 现金和现金等价物的构成

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	887,693,722.29	1,296,446,337.69
其中：库存现金	28,543.32	11,716.91
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项	887,665,178.97	1,296,434,620.78
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	887,693,722.29	1,296,446,337.69
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

### （三十七） 所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金		
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
存放同业款项	51,630,847.11	详见本附注五（二）
合计	51,630,847.11	/

## 六、 公允价值的披露

√适用 □不适用

### （一） 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值	第二层次公允价值	第三层次公允价	

	计量	计量	值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	1,746,663,860.59	2,501,483,684.30	600,000,000.00	4,848,147,544.89
1. 交易性金融资产	1,746,663,860.59			1,746,663,860.59
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	1,696,663,860.59			1,696,663,860.59
(3) 衍生金融资产				
(4) 基金投资	50,000,000.00			50,000,000.00
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,501,483,684.30	600,000,000.00	3,101,483,684.30
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 资管计划		2,238,983,684.30		2,238,983,684.30
(4) 信托产品		262,500,000.00	300,000,000.00	562,500,000.00
(5) 理财产品			300,000,000.00	300,000,000.00
(二) 可供出售金融资产			766,723,178.07	766,723,178.07
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
(4) 资管计划			416,723,178.07	416,723,178.07
(5) 信托产品			350,000,000.00	350,000,000.00
(三) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	1,746,663,860.59	2,501,483,684.30	1,366,723,178.07	5,614,870,722.96
(五) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				

(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

## (二) 持续公允价值计量项目采用的公允价值估计方法及假设如下

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。

对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据；

对于具有限售条件的金融资产，本公司选择中国证券监督管理委员会于 2007 年 6 月 8 日下发的《关于证券投资基金执行《企业会计准则》估值业务及份额净值计价有关事项的通知》（证监会计字【2007】21 号）中《非公开发行有明确锁定期股票的公允价值的确定方法》进行估值；

对于其他指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产的资管计划投资，本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值；

对于其他指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产的信托产品投资，本公司根据信托计划受托人提供的估值计算公允价值；

对于可供出售金融资产—资管计划投资，本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值。

## 七、关联方及关联交易

### (一) 本企业的母公司情况

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
上海国之杰投资发展有限公司（以下简称“国之杰”）	上海市杨浦区	综合	765,279.00	56.99	56.99

本企业最终控制方是高天国

### (二) 其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
上海谷元房地产开发有限公司	控股股东的股东
上海三至酒店投资管理有限公司	关联人担任其母公司法定代表人
上海国正投资管理有限公司	控股股东的股东
上海假日百货有限公司	母公司的控股子公司

### (三) 关联交易情况

#### 1、 关联租赁情况

√适用 □不适用

关联租赁情况说明

(1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，该物业属关联方上海谷元房地产开发有限公司所有，根据双方签订的房屋租赁合同，2015 年 1-6 月支付租金及相关费用 11,863,337.47 元，2016 年 1-6 月支付租金及相关费用 12,109,344.36 元。

(2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38 至 39 楼, 面积共计 2,566.2 平方米, 租赁期限 10 年。根据双方签订的房屋租赁合同, 2015 年 1-6 月支付租金及相关费用 4,450,000.02 元, 2016 年 1-6 月支付租金及相关费用 4,450,000.02 元。

## 2、其他关联交易

### (1) 非公开发行股票

2015 年 11 月 17 日, 公司 2015 年第三次临时股东大会审议通过非公开发行股票相关事项: 公司拟向上海国之杰投资发展有限公司 (以下简称“国之杰”)、

上海公信实业有限公司 (以下简称“公信实业”)、瀚博汇鑫 (天津) 投资有限公司 (以下简称“瀚博汇鑫”)、日照岚桥港务有限公司 (以下简称“岚桥港务”)、

湘财证券股份有限公司 (以下简称“湘财证券”) 发行股票, 全部以现金方式认购。本次发行股票数量不超过 35,000 万股, 其中国之杰拟认购不超过 9,000 万股、公信实业拟认购不超过 8,000 万股、瀚博汇鑫拟认购不超过 7,000 万股、岚桥港务拟认购不超过 6,000 万股、湘财证券拟认购不超过 5,000 万股。最终发行数量由公司董事会在股东大会授权范围内与保荐人 (主承销商) 协商确定。

本次发行股票已获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过。

### (2) 与控股股东共同投资成立基金管理公司

2014 年 5 月 29 日, 公司召开第七届董事会第十三次会议, 审议通过了《关于与控股股东共同投资成立基金管理公司的议案》。公司拟以货币形式出资 2,400 万元与控股股东国之杰共同投资成立国和基金管理有限公司。该公司处于筹办期, 尚未正式成立。

### (3) 受让泸州市商业银行股份有限公司股份关联交易

2015 年 9 月 10 日, 公司七届董事会第二十八次会议审议通过了《公司受让泸州市商业银行股份有限公司股份关联交易》的议案。公司以自有资金受让上海国正投资管理有限公司和上海假日百货有限公司合计持有的泸州市商业银行股份有限公司股份 4372 万股, 占泸州市商业银行股份有限公司股份总额的 6.03%, 每股受让价格 2.57 元, 合计 11,236.04 万元, 已于 2016 年 3 月支付相关转让款。出让方上海国正投资管理有限公司和上海假日百货有限公司为本公司控股股东上海国之杰投资发展有限公司的关联方。

目前股权交易已完成, 但工商变更尚在办理中。

## 3、关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位: 万元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	434.63	397.72

### (四) 关联方应收应付款项

√适用 □不适用

#### 1、应收项目

单位: 元 币种: 人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他资产—其他应收款	上海谷元房地产开发有限公司	4,889,271.00	29,335.63	4,889,271.00	29,335.63
其他资产—其他应收款	上海三至酒店投资管理有限公司	3,708,333.30	22,250.00	8,158,333.32	48,950.00

## 八、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

#### 1、 对鞍山财政局的补贴

根据鞍山市财政局与国之杰于 2005 年 9 月 30 日签订的《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》：鞍山市财政局承接本公司不超过人民币 6 亿元债务，对应承接本公司对外债权和资产，金额以辽宁天健会计师事务所有限公司出具的辽天会证字 2005 第 306 号审计报告为准，该事项业经本公司 2005 年 12 月 29 日召开的四届二十三次董事会临时会议审议通过。

作为对于鞍山市财政局的补贴，国之杰和本公司承诺，从本协议签署后的第四年起(2008 年)，由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。

#### 2、 经营性租赁承诺

重大经营租赁最低租赁付款额

剩余租赁期	最低租赁付款额
10 年以内	204,026,254.33

### (二) 或有事项

√适用 □不适用

#### (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

1、中国信达资产管理股份有限公司辽宁省分公司（以下简称“辽宁信达”）依据 2015 年 1 月 8 日生效的最高人民法院（2014）民提字第 163 号民事判决书向辽宁省大连市中级人民法院（以下简称“大连中院”）申请执行安信信托应支付其自 2007 年 8 月 6 日起算至今的迟延履行金人民币 16,140,848.24 元。

2015 年 8 月 18 日，辽宁省大连市中级人民法院（以下简称“大连中院”）签发民事裁定书（稿）（（2015）大执字第 72 号），冻结安信信托银行存款 16,130,847.11 元，冻结期限自 2015 年 8 月 18 日至 2016 年 8 月 17 日。

安信信托收到大连中院的执行裁定后，依法向大连中院提出执行异议。大连中院就安信信托提出的执行异议于 2015 年 10 月 28 日举行了听证。

2016 年 3 月 18 日辽宁省大连市中级人民法院作出执行裁定，裁定安信信托的请求部分成立，解除对安信信托股份有限公司自 2007 年 8 月 6 日至最高人民法院（2014）民提字第 163 号民事判决书确定的履行期间届满期间的利息部分的强制执行措施。安信信托收到执行裁定后依法向辽宁省高院提出复议申请，目前该案正在辽宁省高院审查中。

2、2015 年 8 月 6 日，天津东方博创投资有限公司向天津市高级人民法院起诉安信信托、重庆鼎鹏置业发展有限公司偿还其人民币 247,333,333.33 元。

该案件冻结安信信托银行存款 35,500,000.00 元，冻结信托计划银行账户 211,833,333.33 元。

天津市高级人民法院已分别于 2015 年 12 月 22 日、31 日就本案开庭审理并进行了质证和听取辩论意见。2016 年 1 月 15 日天津市高级人民法院作出判决，我司于 2016 年 1 月 22 日向中华人民共和国最高人民法院提起上诉，2016 年 4 月 11 日最高院已开庭审理并进行了质证和听取辩论意见。

## 九、 资产负债表日后事项

### 1、 其他资产负债表日后事项说明

1、非公开发行股票资产负债表日后事项详见附注七（三）2（1）。

2、截至本报告日，公司投资的金融资产市价发生了较大幅度的波动。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 十、风险管理

本公司在经营过程中面临各种金融风险包括：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将发现的有关问题汇报给审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

### （一）信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，则信用风险较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。信用风险的集中是指当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

在公司信用风险管理中，一是公司严格按照项目评审办法从交易对手的资信实力、所处的地区、行业进行选择，认真审慎评估交易对手的还款能力和还款意愿。二是公司加强对交易对手的尽职调查工作，并由风险管理部及法律合规部初审人员对项目进行初步审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见。三是公司对信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业上进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发。四是公司对交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等定期或不定期的进行贷后检查和抽查，形成检查报告，发现问题及时预警、及时处理。五是根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）及公司章程，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，按不低于风险资产期末余额的1.5%计提一般准备。

### 1、发放贷款和垫款

#### （1）贷款和垫款按行业分类列示如下

行业	期末余额	期初余额
电力、燃气及水的生产和供应业	476,065,675.91	623,120,000.00
房地产业		150,000,000.00
建筑业		
科学研究、技术服务和地址勘察业	40,000,000.00	40,000,000.00
农、林、牧、渔业		150,000,000.00
批发和零售业	545,740,000.00	250,000,000.00
信息传输、计算机服务和软件业	145,000,000.00	420,000,000.00
制造业		400,000,000.00
租赁和商务服务业	597,387,240.00	510,000,000.00
合计	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00

#### （2）贷款和垫款按地区分布列示如下

地区	期末余额	期初余额
上海	698,452,915.91	1,508,120,000.00
重庆		300,000,000.00
江苏		200,000,000.00
北京	395,000,000.00	395,000,000.00
甘肃	180,000,000.00	
四川	280,740,000.00	
江西		100,000,000.00

地 区	期末余额	期初余额
湖南	90,000,000.00	40,000,000.00
海南	60,000,000.00	
山东	100,000,000.00	
合计	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00

## 2、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项	939,296,026.08	1,348,065,467.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,848,147,544.89	3,123,218,369.69
发放贷款和垫款	1,524,192,915.91	2,173,120,000.00
可供出售金融资产	766,723,178.07	1,606,601,947.27
合 计	8,078,359,664.95	8,251,005,784.85

### (二) 市场风险

市场风险主要指在开展资产管理业务过程中，投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品时，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。同时，市场风险还具有很强的传导效应，某些信用风险根源可能也来自于交易对手的市场风险。公司密切关注各类市场风险，及时调整投资战略。报告期内公司市场风险可控，未发生因市场风险造成的损失。

宏观方面，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，注重行业政策研究，加大国家对鼓励类行业的投资力度，严格限制类行业的投资；另外，公司通过对业务的创新和转型，严格行业、地区的投放集中度。微观方面，公司在对具体项目进行尽职调查时，会聘请专业的机构参与调查，充分考虑专业机构的意见或建议；另外，公司建立充足的风险准备金，制定风险处置预案、锁定项目退出风险。报告期内，公司各项业务顺利开展。

公司固有业务的投向涉及基础设施、制造业等多个领域，企业类型大多为中小企业，均为国家鼓励和支持的对象。

### (三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。报告期内，无此类风险发生。2016 年 6 月末公司总资产 104.20 亿元，比期初增加 12.61 亿元，增幅 13.77%。主要构成为存放同业款项、对外发放贷款及对外投资的金融资产等，至期末上述资产均为正常类资产。公司在固有业务规模逐渐扩大的同时，收益持续稳定增长。

### (四) 信托业务

制度方面，2016 年度公司进一步完善了信托业务评审制度。首先，公司强化了信托业务报审流程及评审委员职责、细化了表决流程。其次，对于存续项目，公司严格执行项目后续管理制度。年初，公司对存续的信托项目进行了全面的风险排查和项目再评估工作，对可能存在风险项目进行预警并提出整改要求，拿出整改措施。另外，报告期内，公司按照监管要求建立了恢复与处置机制，对公司出现流动性风险或实质性风险等情况的项目提前作出风险应对预案。

在业务实际操作方面，公司严格执行经董事会批准的信托业务评审与管理制度，信托计划的设立均经充分的尽职调查，履行严格的评审程序，落实财产抵押、权利质押、机构保证、债权劣后承诺、主动管理等风控措施，并实行持续的投、贷后跟踪管理。公司执行的后续管理措施包括向项目公司派出驻场监管人员，按照公司下发的管理制度与细则从股东会、董事会、工程、财务、销售、印章、人员等多个层面对项目公司进行主动管理，确保项目公司有序经营，实现既定的信托目的，保证信托计划偿付资金来源的安全性。必要时，公司会将外部行业专家对项目进行行业与市场的分

析结论作为决策参考依据。信托业务的开展及后续管理均严格以受益人利益最大化为宗旨，依法操作。

2016 年 1-6 月公司信托资金主要投向涉及房地产业、清洁能源产业、证券市场、基础产业等领域。同时，公司继续向非房地产领域进行业务拓展，调整业务结构，加大其他领域的创新力度。

2016 年 1-6 月应到期清算的信托计划累计 78 个，实际清算信托计划 78 个，全部正常清算。截至 2016 年 6 月 30 日，公司管理的信托财产总额为 2,319.13 亿元（未经审计），信托财产抵押充分，管理正常，风险可控。

报告期内购买本公司作为受托人发行的信托产品，其中已到期实现投资收益金额 82.19 万元，期末余额 3.5 亿元，占该信托计划信托规模 13.50%。

#### （五）净资本风险控制指标

指标名称	期末余额（万元）	监管指标
净资本	498,993.06	≥2 亿元
固有业务风险资本	133,986.82	
信托业务风险资本	145,929.78	
各项业务风险资本之和	279,916.60	
净资本/各项业务风险资本之和	178.27%	≥100%
净资本/净资产	70.42%	≥40%

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。截至 2016 年 6 月末，公司净资本为 498,993.06 万元，各项业务风险资本之和为 279,916.60 万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为 178.27%，净资本/净资产的比率为 70.42%。净资本各项指标均在监管底线要求之上。

## 十一、补充资料

### （一）当期非经常性损益明细表

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	130,803,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至		

合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-820,000.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-32,495,750.00	
少数股东权益影响额		
合计	97,487,250.00	

公司是金融机构，以投资方式运用自有资金产生的损益是公司的经常性损益。

## （二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	20.80	0.7870	0.7870
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.34	0.7319	0.7319

## 第十节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司法定代表人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

董事长：王少钦

董事会批准报送日期：2016-08-25

### 修订信息

报告版本号	更正、补充公告发布时间	更正、补充公告内容

## 第十一节 信托公司信息披露内容

### 一、信托公司前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	2016年6月30日	2015年	2014年
资产总额	10,419,799,810.22	9,158,951,229.91	2,953,944,097.71
负债总额:	3,333,310,679.78	2,850,031,933.02	1,149,306,762.37
股东权益	7,086,489,130.44	6,308,919,296.89	1,804,637,335.34
存款总额			
其中:			
企业活期存款			
企业定期存款			
储蓄活期存款			
储蓄定期存款			
贷款总额	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00	1,755,000,000.00
其中:			
企业贷款	1,804,192,915.91	2,543,120,000.00	1,755,000,000.00
零售贷款			
资本净额			
其中:			
核心一级资本			
其他一级资本			
二级资本			
加权风险资产净额			
贷款损失准备			

### 二、信托公司前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	2016年6月30日	2015年	2014年
营业收入	2,055,363,932.62	1,342,416,260.90	880,683,736.04
利润总额	1,841,502,973.73	1,114,073,239.72	731,259,496.90
归属于本行股东的净利润	1,392,890,350.25	831,605,099.29	548,444,622.68
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,295,403,100.25	790,002,963.39	548,473,197.68

### 三、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

五级分类	金额	占比(%)	与上年末相比增减(%)
正常贷款	1,804,192,915.91	100	减少 29.06 个百分点
关注贷款			
次级贷款			

可疑贷款			
损失贷款			
合计	1,804,192,915.91	100	减少 29.06 个百分点

#### 四、信托公司应收利息情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	4,975,811.11	67,156,254.67	15,740,005.38	56,392,060.40

#### 五、营业收入

单位:元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	195,663,564.88	9.52	增加 59.74 个百分点
拆放同业利息收入			
存放中央银行款项利息收入			
存放同业利息收入	5,587,564.91	0.27	增加 320.62 个百分点
债券投资利息收入			
手续费及佣金净收入	1,890,117,057.58	91.96	增加 95.27 个百分点
其他项目			
投资收益	111,968,253.97	5.45	增加 2723.76 个百分点
公允价值变动收益	-147,972,508.72	-7.2	减少 159.98 个百分点

#### 六、信托公司贷款投放情况

√适用 □不适用

##### (一) 信托公司贷款投放按行业分布情况:

单位:元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
电力、燃气及水的生产和供应业	476,065,675.91	26.39	623,120,000.00	24.50
房地产业			150,000,000.00	5.90
建筑业				
科学研究、技术服务业和地址勘察业	40,000,000.00	2.21	40,000,000.00	1.57
农、林、牧、渔业			150,000,000.00	5.90
批发和零售业	545,740,000.00	30.25	250,000,000.00	9.83
信息传输、计算机服务和软件业	145,000,000.00	8.04	420,000,000.00	16.52
制造业			400,000,000.00	15.73
租赁和商务服务业	597,387,240.00	33.11	510,000,000.00	20.05

##### (二) 信托公司贷款投放按地区分布情况:

单位:元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海	698,452,915.91	38.71	1,508,120,000.00	59.30
重庆			300,000,000.00	11.80
江苏			200,000,000.00	7.86
北京	395,000,000.00	21.89	395,000,000.00	15.54
甘肃	180,000,000.00	9.98		
四川	280,740,000.00	15.56		
江西			100,000,000.00	3.93
湖南	90,000,000.00	4.99	40,000,000.00	1.57
海南	60,000,000.00	3.33		
山东	100,000,000.00	5.54		

## (三) 信托公司前十名贷款客户情况

单位：元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	1,786,640,000.00	99.03

## (四) 贷款担保方式分类及占比

单位：元 币种：人民币

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	633,452,915.91	35.11	1,278,120,000.00	50.26
保证贷款	890,740,000.00	49.37	895,000,000.00	35.19
附担保物贷款	280,000,000.00	15.52	370,000,000.00	14.55
—抵押贷款	240,000,000.00	13.30	150,000,000.00	5.90
—质押贷款	40,000,000.00	2.22	220,000,000.00	8.65
合计	1,804,192,915.91	100.00	2,543,120,000.00	100.00

## 七、信托公司计息负债和生息资产情况

√适用 □不适用

信托公司计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

单位：元 币种：人民币

类别	平均余额		平均利率 (%)	
	境内	境外	境内	境外
企业活期存款				
企业定期存款				
储蓄活期存款				
储蓄定期存款				
其他	2,200,000,000.00		7.09	
合计	2,200,000,000.00		7.09	
企业贷款	2,173,656,457.95		11.76	
零售贷款				
合计	2,173,656,457.95		11.76	
一般性短期贷款				

中长期贷款				
合计				
存放中央银行款项				
存放同业				
债券投资				
合计				
同业拆入				
已发行债券				
合计				

#### 信托公司计息负债情况的说明

计息负债中的其他系借入信托业保障基金。

### 八、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期信托业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至报告期末，存续信托项目共 324 个，受托管理信托资产规模 2319.13 亿元，较期初下降 39.97 亿元，下降比例为 1.69%。报告期内累计向信托受益人分配收益 67.28 亿元，较上年同期增长 10.74 亿元，增长比例为 19.00%。

### 九、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。

#### (二) 流动性风险状况的说明

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。

#### (三) 市场风险状况的说明

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。

#### (四) 操作风险状况的说明

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。

#### 其他风险状况的说明

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。

### 十、信托公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。

### 十一、报告期内信托公司推出创新业务品种情况

详见本报告第九节财务报告、财务报表附注十、风险管理。