

交银国际信托有限公司

BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.



2008 年度报告摘要

1. 重要提示	4
2. 公司概况	4
2.1 公司简介	4
2.2 组织结构	6
3. 公司治理结构	6
3.1 股东	6
3.2 董事	7
3.3 监事	8
3.4 高级管理人员	8
3.5 公司员工	9
4. 经营情况	9
4.1 经营目标、方针、战略规划	9
4.2 所经营业务的主要内容	10
4.3 市场分析	11
4.4 内部控制情况	12
4.5 风险管理概况	14
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表	18
5.1 自营资产	18
5.2 信托资产	27
6. 会计报表附注	28
6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计及核算方法的变化	28
6.2 或有事项说明	28

6.3重要资产转让及出售的说明	28
6.4会计报表中重要项目的明细资料	28
6.5关联方关系及其交易的披露	31
6.6会计制度的披露	33
7. 财务情况说明书	33
7.1利润实现和分配情况	33
7.2主要财务指标	34
7.3对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	34
8. 特别事项揭示	34
8.1前五名股东报告期内变动情况及原因	34
8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	34
8.3变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	35
8.4公司的重大诉讼事项	35
8.5公司及其高级管理人员受到处罚的情况	35
8.6银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见	35
8.7本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面	35
8.8银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息	35
8.9期后重大事项的披露	36
9. 公司监事会意见	36

1. 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 报告期内，本公司暂无独立董事。

1.3 德勤华永会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则对本公司 2008 年度财务报告进行审计，出具了无保留意见的审计报告。

1.4 公司法定代表人、董事长金大建先生，总经理赵炯先生，公司会计机构负责人李原先生声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

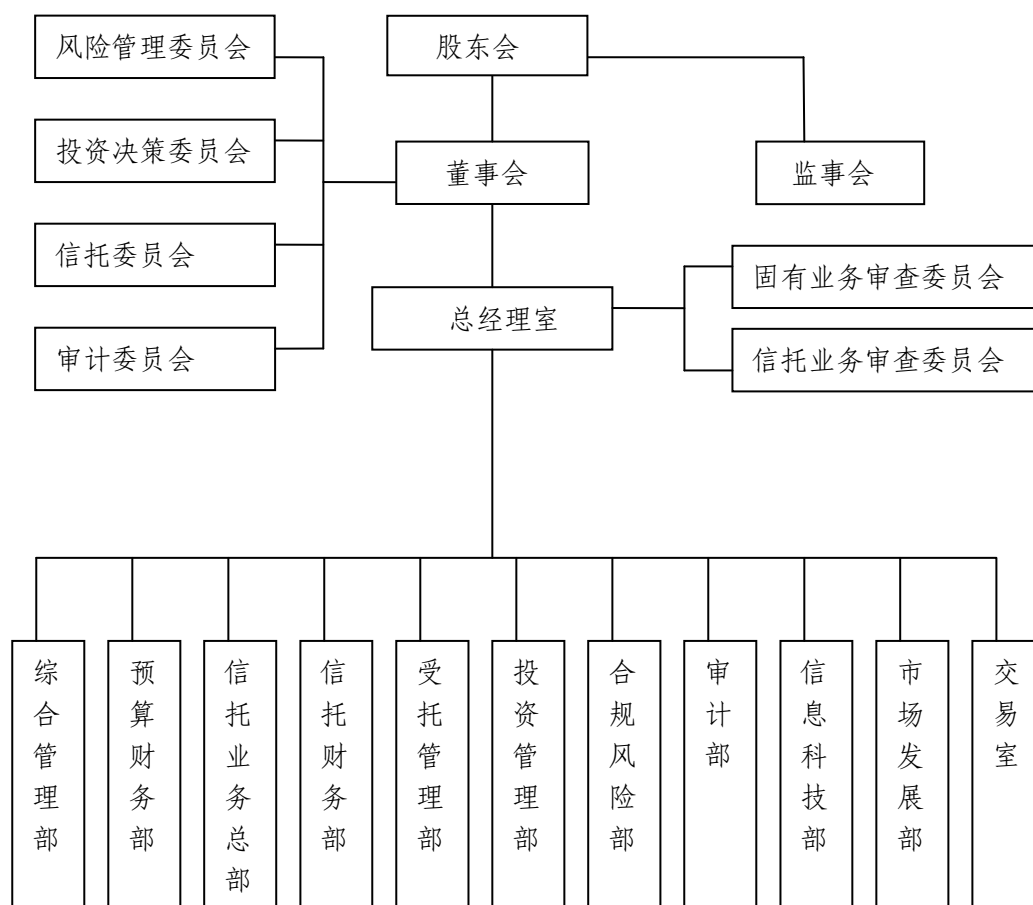
“交银国际信托有限公司”（以下简称“交银国际信托”或“公司”）成立于1981年6月，原名湖北省国际信托投资公司，注册资本10,000万元人民币。2001年12月，按照中国人民银行关于信托投资公司清理整顿和重新登记的有关要求，公司改制并更名为湖北省国际信托投资有限公司（以下简称“原湖北国投”），并于2003年1月经中

国人民银行核准重新登记，注册资本122,298 万元人民币，其中湖北国信集团公司持有99.18%的股份，湖北省电力开发公司（现湖北省能源集团有限公司）持有0.82%的股份。

2007年5月，经中国银监会批准，公司引进交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）实施战略重组。重组完成后，公司更名为交银国际信托有限公司，注册资本120,000 万元人民币，其中交通银行持有85%的股份，湖北省财政厅持有15%的股份，成为国内首家由国有股份制商业银行直接投资控股的信托公司。

法定中文名称	交银国际信托有限公司
法定中文缩写名称	交银国际信托
公司法定英文名称	BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
法定英文缩写名称	BOCOMMTRUST
法定代表人	金大建
注册地址	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16-17层
邮政编码	430015
国际互联网网址	www.bocommtrust.com
电子信箱	jygx@bocommtrust.com
信息披露事务联系人	李原
信息披露事务联系人联系方式	027-85487559
选定的信息披露报纸	上海证券报
公司年报备置地点	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	德勤华永会计师事务所有限公司
聘请的会计师事务所住所	上海市延安东路222号外滩中心29楼
聘请的律师事务所	上海市锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区花园石桥路33号14楼

2.2 组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 股东情况

表 3.1.1 (股东总数: 2)

序号	股东名称	持股比例	法定代表人 (负责人)
1	★交通银行股份有限公司	85%	胡怀邦
2	湖北省财政厅	15%	王文童

注：★表示实际控制人。

3.1.2 公司第一大股东是交通银行。交通银行的主要股东名称、出资（持股）比例、法定代表人见表 3.1.2。

表 3.1.2

序号	股东名称	出资比例	法人代表
1	中华人民共和国财政部	26.48%	谢旭人
2	香港中央结算（代理人）有限公司	21.94%	周文耀 葛卓豪 盛善祥 冯炳贤
3	香港上海汇丰银行有限公司（注 1）	18.60%	郑海泉

注 1: 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2008 年 12 月 31 日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的 H 股股份合计数。据社会保障基金理事会向交通银行提供的资料，截至 2008 年 12 月 31 日，社会保障基金理事会持有交通银行 H 股 5,555,555,556 股，占交通银行总股本的 11.34%，现已全部转入香港中央结算（代理人）有限公司名下。

3.2 董事

表 3.2（董事会成员：5 人）

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
金大建	董事长	男	56	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行上海分行行长、党委书记，交通银行预算财务部总经理，投资管理部总经理；现任交银国际信托有限公司董事长
邹顺明	董事	男	47	2007.9.29	湖北省财政厅	15%	历任湖北省纪委正处级秘书、省企工委副书记；现任湖北省国资委副主任、党委委员、党委副书记
吴伟	董事	男	40	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行财务会计部副总经理、预算财务部副总经理；现任交通银行预算财务部总经理
康定选	董事	男	56	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行南京分行行长、党委书记；现任交通银行上海市分行行长、党委书记
李杨勇	董事	男	43	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行武汉分行副行长、党委委员，交通银行南昌分行党委书记、行长；现任交通银行湖

							北省分行党委书记、行长
--	--	--	--	--	--	--	-------------

本报告期公司已经启动独立董事聘请事宜，经公司 2009 年度第一次股东会议批准，由李惠珍女士担任公司第一届董事会独立董事，相关任职资格已于 2009 年 3 月经监管部门批准。

报告期内，经公司董事会批准成立董事会下设投资决策委员会、风险管理委员会、信托委员会和审计委员会。

3.3 监事

表 3.3（监事会成员：3 人）

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
周兴文	监事长	男	58	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行党委办公室主任、办公室主任；现任交银国际信托有限公司监事长
傅明章	监事	男	59	2007.9.29	湖北省财政厅	15%	历任湖北省财政厅监督检查处处长，现任湖北省国有企业第三监事会主席
韩泽民	职工监事	男	47	2008.1	--	--	历任湖北国信集团公司纪检监察党务办公室副主任，湖北省国际信托投资有限公司办公室副主任；现任交银国际信托有限公司综合管理部副总经理

3.4 高级管理人员

表 3.4（高级管理层：4 人）

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
赵炯	总经理	男	48	2008.9.1	15	硕士研究生	工商管理	历任交通银行乌鲁木齐分行人事教育处处长，党委委员、纪委书记兼营业部总经理，交通银行乌鲁木齐分行党委书记、行长；现任交银国际信托有限公司党组副书记、总经理

李依贫	副总经理	男	45	2007. 9. 29	12	硕士研究生	财务金融	历任交通银行武汉分行青山支行行长, 交通银行武汉分行公司业务部高级经理; 现任交银国际信托有限公司党组成员、副总经理
王达轩	副总经理	男	57	2007. 9. 29	7	硕士研究生	法学	历任湖北省二轻局副局长、湖北省轻工行业办副主任, 原湖北国投副总经理、湖北国信集团副总经理、原湖北国投董事, 现任交银国际信托有限公司党组成员、副总经理
徐思新	副总经理	男	47	2008. 2. 22	28	博士研究生	资源管理	历任湖北银监局孝感分局党委书记、局长, 湖北银监局非银行金融机构监管处处长, 现任交银国际信托有限公司党组成员、副总经理

3.5 公司员工

表 3.5 (公司员工: 85 人)

项 目		报告期年度末		上年度末	
		人 数	比例 (%)	人 数	比例 (%)
年龄分布	20-29	31	36.47%	20	35.09%
	30-39	35	41.18%	26	45.61%
	40 及以上	19	22.35%	11	19.30%
学历分布	博士	4	4.71%	2	3.51%
	硕士	37	43.53%	24	42.12%
	本科	39	45.88%	28	49.12%
	专科	3	3.53%	1	1.75%
	其他	2	2.35%	2	3.50%

4. 经营情况

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标: 以“三个服务于”为导向, 创一流银行系精品信托公司。“三个服务于”即“服务于交银集团建以财富管理为特色的一流公众持股银行, 走国际化、综合化发展道路; 服务于中部崛起战略实施, 打造区域金融中心; 服务于信托业的整体改革发展, 形成银行系信托公司特色。”

经营方针：以诚信树立品牌，以服务创造价值。

战略规划：以科学发展观为指导，以诚信、创新、增值、稳健为经营理念，紧紧围绕“三个服务于”和打造“精品信托”公司的目标，坚持改革创新，转变发展方式，做大做强信托主业，做好做优自营业务，加速资本、人才及优质项目和客户资源的积累，拓展业务领域与空间，提高信托产品创新度、广度和市场化程度，不断完善机制体制，强化风险管理，提升内控水平，加强干部人才队伍建设，积累银行系特色信托服务的综合优势，力争早日将公司办成一个投资银行型的以资产管理为核心的具有银行系特色的现代金融机构。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 固有资产运用与分布表

单位：人民币万元，%

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	67,433.89	53.5%	基础产业	0	0%
证券交易清算款	0	0%	房地产业	0	0%
交易性金融资产	693.18	0.55%	证券	785.49	0.62%
可供出售金融资产	92.31	0.07%	实业	0	0%
其他	57821.77	45.88%	其他	125,255.66	99.38%
资产总计	126,041.15	100%	资产总计	126,041.15	100%

4.2.2 信托资产运用与分布表

单位：人民币万元，%

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	92,078.24	3.98%	基础产业	606,400.00	26.23%

贷款	1,746,785.00	75.56%	房地产业	56,000.00	2.42%
短期投资	65,166.42	2.82%	证券	65,166.42	2.82%
长期投资	47,034.65	2.03%	实业	1,126,890.00	48.74%
买入返售资产	0	0%	其他	457,408.83	19.79%
其他	360,800.94	15.61%		0	0%
资产总计	2,311,865.25	100%	资产总计	2,311,865.25	100%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

宏观调控政策的出台，将保证国民经济持续、健康、稳定发展，为信托行业营造了良好的发展环境；监管政策对创新的鼓励以及经营领域的逐步放宽，为信托公司加快产品创新，实现快速发展，创造了良好的发展机遇；集团战略转型为公司实现又好又快发展带来重要机遇；公司是注册在武汉的信托金融机构，湖北作为促进中部崛起重要战略支点的地位日益突出，为公司带来了良好的发展机遇。

4.3.2 不利因素

全球金融市场波动明显加剧，金融危机对实体经济的影响逐步向纵深发展，外围经济的疲软持续时间和恶化程度难以预料；在国内外多重因素影响下，国内经济增长明显放缓，国内经济政策的刺激效果还有待观察，行业发展面临严峻挑战；国家陆续出台政策，拓宽企业融资渠道，必然对信托公司的生存空间和业务收益定价空间造成挤压；随着商业银行、资产管理公司、保险公司等金融机构纷纷收购信托公司及综合化经营步伐的加快，公司作为国内首家银行系信托公司

的先发优势将面临挑战。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了良好的内部控制环境与文化。在逐步完善公司治理结构，规范股东会、董事会、监事会和经营管理层之间的权责关系的基础上，公司将经营管理的各个环节纳入内控体系，建立相对完善的治理机制。公司部门和岗位的设置权责分明、相互制约，前台业务运作与中后台支持相分离，凡涉及影响公司经营管理和业务的重大事项均不得由单人独自操作，并逐步建立起路线清晰、运转高效的报告体系，形成分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。公司树立合法合规经营的理念和风险控制优先的意识，建立公司员工行为准则、职业道德规范和诚信记录，营造合规经营的制度、文化环境。

4.4.2 内部控制措施

公司建立健全各项业务决策机构和决策程序，加强对业务经营策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理。公司主要职能部门之间建立健全严格的防火墙制度，实现四个分离，即信托业务与自营业务及其他业务相分离；不同的信托财产之间相分离；同一信托财产运用与保管（托管）相分离；业务操作与风险监控相分离。

对于信托业务，在设立环节，公司通过建立科学有效的信托业务决策机制、根据法律法规制定规范的信托文件、制定项目尽职调查标

准确确保基础资产质量等措施实现内部控制；在运用环节，公司信托财产运用严格遵守法律法规规定，实现信托财产的审批、运用和保管（托管）分离等措施；在管理环节，公司建立各类信托业务风险识别、评估、监测、预警控制体系，公司信托业务的前、中、后台信息交流保持渠道畅通和信息对称，建立信托项目及时分析、跟踪检查的管理制度，并设立业务管理台账，做好记录，实现内部控制；在清算终止环节，公司严格依据法律法规、信托文件制作处理信托事务的清算报告，及时向委托人、受益人进行披露，必要时由中介机构审核，同时规范信托业务档案管理机制，以实现内部控制。

对于固有业务，公司遵循谨慎原则，公司建立健全固有业务决策机构和决策程序，加强对固有业务的经营策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理；公司坚持自有资金“低风险、多渠道”的配置要求，根据经济形势、市场情况的变化，适时进行固有业务运营策略的调整；公司通过合理的预警机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作及完善的业务档案管理制度等，控制固有业务的运作风险；公司建立投资对象备选库制度，投资决策有充分的投资依据，重要投资应有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录。

4.4.3 监督评价与纠正

公司经营管理层、业务部门定期对其业务范围内的作业程序和风险控制措施进行自我检查和评价，做到自查、自省、自纠和自律，检查和评价频率由公司根据业务部门特点确定。直接从事业务经营活动

的部门和人员向公司报告内部控制的缺陷并及时加以纠正；相关人员对职责范围内的内部控制失效导致的风险和损失承担责任；公司成立审计部门，以对公司内部控制进行再监督，对各个部门、岗位和各项业务实施全面的监督和评价，直接向董事会和总经理报告，并督促内部审计建议的落实。

4.5 风险管理概况

公司经营活动中面临的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。在进行风险管理时，遵循全面、审慎、及时、有效和独立性原则，根据业务类别制定相应的风险控制措施，形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制，建立了以董事会及其下设的风险管理委员会等专业委员会和经营管理层及其下设的信托业务审查委员会、固有业务审查委员会和合规风险部等为主线的风险管理组织体系。

4.5.1 风险概况

4.5.1.1 信用风险状况

信用风险是指因交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的可能性。

信托业务信用风险状况。截至 2007 年 12 月 31 日公司存续信托项目 4 个，存续受托规模 4.4 亿元，2008 年共成立信托项目 282 个，新增规模 472.39 亿元，清算项目 172 个，清算规模 247.70 亿元，截

至 2008 年 12 月 31 日共有存续信托项目 114 个,存续受托规模约 229 亿元。公司开展信托业务比较谨慎,对借款人等交易对手选择比较严格,截至目前,交易对手运转情况基本正常,没有出现重大违约情况。截至 2008 年 12 月 31 日,公司可能面临信用风险的债权类信托资产均正常。公司与交易对手之间联系紧密,沟通机制顺畅,信息反馈及时,信用风险基本可控,未发现信用风险隐患。公司信托业务信用风险处于较低水平。

固有业务信用风险状况。2008 年公司自有资金发放贷款 1 亿元。借款人按时支付利息和财务顾问费,目前无违约情况。公司固有业务信用风险处于较低水平。根据中国银行业监督管理委员会《非银行金融机构资产风险分类指导原则(试行)》的分类标准,截至 2008 年 12 月 31 日,公司可能面临信用风险的债权类固有资产均为正常类。

4.5.1.2 市场风险状况

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而造成损失的可能性。2008 年年初,公司自有资金在证券二级市场上进行了一定规模的投资,但随后股市系统性风险爆发,股指出现较大跌幅,自有资金投资也产生了一定浮亏和实亏。此后鉴于市场风险激增,公司及时采取逢高减持、减仓减亏的措施,截至 2008 年 12 月 31 日,自有资金投资在证券二级市场和基金的市值仅为 785.49 万元,已实现亏损和浮动亏损全部被弥补和覆盖。

4.5.1.3 操作风险状况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统或外部事件所造成损失的可能性。公司建立完善的操作风险控制体系与信息系统，制定相应的规章制度，严控可能面临的各类操作风险，公司操作风险的控制系统及风险管理策略较为完整、合法、有效。截至 2008 年 12 月 31 日，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要有合规风险、政策风险等。合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的可能性。政策风险主要是国家政策变化对公司业务发展造成损失的可能性。报告期内，公司未发生因上述风险造成的损失。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

为管理、防范信用风险，公司高度重视交易对手的信用情况，通过制定和实施业务规章制度，强化对交易对手的尽职调查，科学评估交易对手的履约能力和履约意愿，筛选有现金流并且有牢固第二还款来源保障的项目；选择有效的、与交易对手信用风险相匹配的信用增级措施，要求提供确有保障能力的主体提供信用增级；科学、客观、公正评估担保物，严格控制、实时监测不同担保物价值与融资本息的抵质押率，注重采用多种有效担保措施提高信用风险的保障系数。

在项目运行过程中，公司加强动态维护，持续跟踪管理，全方位、多角度、全过程关注交易对手履约能力的变化情况；加强项目后续管理，根据业务发展遇到的新情况、新问题，及时采取应对措施，确保项目信用风险的可控、可测、可承受。

4.5.2.2 市场风险管理

公司通过下述措施严格控制市场风险：其一，加强对宏观经济及金融形势的分析预测，结合公司实际情况提出资产配置方案，并根据市场的变化及时予以调整；其二，高度重视对市场价格风险因素的管理，及时调整投资策略和投资组合，坚持低风险多元化配置，并密切关注经济运行状况，严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。

4.5.2.3 操作风险管理

公司通过下述措施规范操作流程，降低操作风险：其一，建立严格的部门职责和员工岗位职责，梳理各项业务流程和操作规程；其二，建立职责分离、相互监督制约的机制，建立严格的审核、复核程序；其三，建立全面的、规范的、现代化的信息系统管理流程；其四，不断完善公司的各项规章制度，使之更加完整、严密。同时，不断地加大制度的执行力度。公司通过上述措施，严格规范操作流程，严控操作风险。公司未出现较大差错和失误，未发生重大责任事故。

4.5.2.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务；努力保持公司经营与国家政策的一致性；制定《突发事件应急处理暂行管理办法》，建立健全突发事件应急处理机制，以应对可能发生的影响公司正常经营管理的突发事件。

5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

德师报(审)字(09)第P0159号

交银国际信托有限公司全体股东：

我们审计了后附的交银国际信托有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日公司的资产负债表、2008 年度公司的利润表、公司股东权益变动表和公司现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范，计划和实施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，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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，贵公司的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司

中国注册会计师 陶坚

中国·上海

中国注册会计师 孙磊

2009 年 3 月 18 日

5.1.2 资产负债表

2008 年 12 月 31 日

	<u>年末数</u>	<u>年初数</u>
	人民币元	人民币元
资产：		
货币资金	674,338,888.22	1,166,262,933.99
交易性金融资产	6,931,800.00	16,826,349.00
可供出售金融资产	923,071.20	68,120,620.17
应收款项类投资	422,300,000.00	-
发放贷款和垫款	100,000,000.00	-
固定资产	34,119,369.99	4,935,048.16
在建工程	-	16,000,000.00
无形资产	4,885,881.35	1,815,000.00
递延所得税资产	2,830,334.31	1,094.86
其他资产	14,082,149.86	1,478,299.00
	-----	-----
资产合计	1,260,411,494.93	1,275,439,345.18
	-----	-----
负债：		
应付职工薪酬	4,133,853.88	2,523,059.30
应交税费	11,916,853.81	6,335,021.14
递延所得税负债	-	7,057,490.24
其他负债	33,254,566.13	34,020,899.48
	-----	-----

负债合计	49,305,273.82	49,936,470.16
所有者权益		
实收资本	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
资本公积	-	21,172,470.74
盈余公积	1,110,622.11	433,040.43
信托赔偿准备	555,311.05	216,520.21
一般风险准备	1,000,000.00	-
未分配利润	8,440,287.95	3,680,843.64
所有者权益合计	1,211,106,221.11	1,225,502,875.02
负债和所有者权益合计	1,260,411,494.93	1,275,439,345.18

公司负责人：金大建

主管会计工作负责人：赵 炯

会计机构负责人：李原

5.1.3 利润表

2008 年 12 月 31 日止年度

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入	64,144,515.63	23,470,507.64
利息净收入	16,692,777.66	8,019,816.71
其中：利息收入	16,692,777.66	8,019,816.71

交银国际信托有限公司 2008 年度报告摘要

利息支出	-	-
手续费及佣金收入	29,437,238.66	28,444.45
投资收益	(83,253,258.37)	14,450,057.47
公允价值变动损益	(9,749,729.00)	(4,379.44)
汇兑损益	-	(25.22)
其他业务收入	111,017,486.68	976,593.67
	-----	-----
营业支出	54,698,269.51	16,063,128.69
营业税金及附加	9,279,546.79	1,042,653.45
业务及管理费	43,851,493.92	15,984,785.45
资产减值损失	1,567,228.80	(1,000,000.00)
其他业务成本	-	35,689.79
	-----	-----
营业利润	9,446,246.12	7,407,378.95
加：营业外收入	570,927.65	2,699,737.57
减：营业外支出	212,086.22	-
	-----	-----
利润总额	9,805,087.55	10,107,116.52
减：所得税费用	3,029,270.72	4,093,801.54
	-----	-----
净利润	6,775,816.83	6,013,314.98
	=====	=====

公司负责人：金大建

主管会计工作负责人：赵炯

会计机构负责人：李原

5.1.4 所有者权益变动表

2008 年 12 月 31 日止年度

	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	信托赔偿准备 人民币元	未分配利润 人民币元	外币报表 折算差额 人民币元	其他 人民币元	所有者权益 人民币元
一、2007 年 12 月 31 日	1,200,000,000.00	21,172,470.74	442,089.02		221,044.51	3,757,756.65			1,225,593,360.92
1、会计政策变更									
2、前期差错更正			(9,048.59)		(4,524.30)	(76,913.01)			(90,485.90)
二、2008 年 1 月 1 日余额	1,200,000,000.00	21,172,470.74	433,040.43		216,520.21	3,680,843.64			1,225,502,875.02
三、本年增减变动金额									
(一)净利润						6,775,816.83			6,775,816.83
(二)直接计入所有者权益的利得和损失									
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		(28,229,960.98)							(28,229,960.98)
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响									
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		7,057,490.24							7,057,490.24
4、其他	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
(一)和(二)小计	=====	(21,172,470.74)	=====	=====	=====	6,775,816.83	=====	=====	(14,396,653.91)
(三)所有者投入和减少资本									
1、所有者投入和减少资本									
2、其他									
(四)利润分配									
1、提取盈余公积			677,581.68			(677,581.68)			
2、提取一般风险准备				1,000,000.00		(1,000,000.00)			
1、提取信托赔偿准备					338,790.84	(338,790.84)			
2、对所有者的分配									
3、其他									
(五)所有者权益内部结转									
1、资本公积转增									
2、盈余公积转增									
3、盈余公积弥补亏损									

交银国际信托有限公司 2008 年度报告摘要

4、其他

四、2008 年 12 月 31 日余额	1,200,000,000.00		1,110,622.11	1,000,000.00	555,311.05	8,440,287.95			1,211,106,221.11
----------------------	------------------	--	--------------	--------------	------------	--------------	--	--	------------------

所有者权益变动表 - 续 2008 年 12 月 31 日止年度

	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	信托赔偿准备 人民币元	未分配利润 人民币元	外币报表 折算差额 人民币元	其他 人民币元	所有者权益 人民币元
一、2006 年 12 月 31 日	1,222,976,042.56	618,669,734.44	3,964,266.07		395,318.96	(1,138,680,420.45)	5,400,294.50		712,725,236.08
1、会计政策变更									
2、前期差错更正						6,975,408.56			6,975,408.56
二、2007 年 1 月 1 日余额	1,222,976,042.56	618,669,734.44	3,964,266.07		395,318.96	(1,131,705,011.89)	5,400,294.50		719,700,644.64
三、本年增减变动金额									
(一)净利润						6,013,314.98			6,013,314.98
(二)直接计入所有者权益的利得和损失									
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		28,229,960.98							28,229,960.98
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响									
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		(7,057,490.24)							(7,057,490.24)
4、其他		(75,092,319.05)					(5,400,294.50)		(80,492,613.55)
(一)和(二)小计		(53,919,848.31)				6,013,314.98	(5,400,294.50)		(53,306,827.83)
(三)所有者投入和减少资本									
1、所有者投入和减少资本	590,000,000.00								590,000,000.00
2、其他									
(四)利润分配									
1、提取盈余公积			433,040.43			(433,040.43)			
2、提取一般风险准备									
1、提取信托赔偿准备					216,520.21	(216,520.21)			
2、对所有者的分配									
3、其他						(30,890,941.79)			(30,890,941.79)
(五)所有者权益内部结转									
1、资本公积转增									
2、盈余公积转增									

3、 盈余公积弥补亏损			(3,964,266.07)			3,964,266.07		
4、 信托赔偿准备弥补亏损					(395,318.96)	395,318.96		
5、 其他	(612,976,042.56)	(543,577,415.39)				1,156,553,457.95		
四、 2007 年 12 月 31 日余额	1,200,000,000.00	21,172,470.74	433,040.43		216,520.21	3,680,843.64		1,225,502,875.02

会计机构负责人：李原

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表（未经审计）

2008 年 12 月 31 日

编报单位: 交银国际信托有限公司

单位: 人民币元

信托资产	年初数	年末数	信托负债和信托权益	年初数	年末数
信托资产:			信托负债:		
货币资金	33,859.10	920,782,350.24	应付受托人报酬		10,379.79
拆出资金			应付托管费		891,975.83
应收款项		14,046,655.66	应付受益人收益		
买入返售资产	190,000,000.00		其他应付款项	60.00	41,379,635.48
短期投资		651,664,189.28	应交税金		
长期股权投资			卖出回购资产款		
长期股权投资		470,346,497.00	内部往来		
客户贷款	50,000,000.00	17,467,850,000.00	其他负债	8,555.56	
应收融资租赁款			信托负债合计	8,615.56	42,281,991.10
固定资产			信托权益		
无形资产	200,000,000.00	773,401,100.00	实收信托	440,000,000.00	22,898,445,707.95
长期待摊费用	60.00		资金公积		1,599,755.07
其他资产		2,820,561,650.87	未分配利润	25,303.54	176,324,988.93
内部往来			信托权益合计	440,025,303.54	23,076,370,451.95
信托资产总计	440,033,919.10	23,118,652,443.05	信托负债和信托权益总计	440,033,919.10	23,118,652,443.05

公司负责人: 金大建

主管会计工作负责人: 李依贫

信托会计机构负责人: 张悦迎

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表（未经审计）

2008 年度

编报单位: 交银国际信托有限公司

单位: 人民币元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	619,751,254.08	793,834.04
1、利息收入	593,733,474.12	793,834.04

2、投资收益	-10,782,891.84	
3、租赁收入		
4、其他收入	36,800,671.80	
二、营业费用	122,449,059.86	28,974.95
三、营业税金及附加	9,450.00	
四、扣除资产减值准备前的信托利润	497,292,744.22	764,859.09
减：资产减值准备		
五、扣除资产减值准备后的信托利润	497,292,744.22	764,859.09
加：年初未分配信托利润	25,303.54	
六、可供分配的信托利润	497,318,047.76	764,859.09
减：本年已分配信托利润	320,993,058.83	739,555.55
加：损益平准金	1,599,755.07	
七、年末未分配信托利润	177,924,744.00	25,303.54

公司负责人：金大建 主管会计工作负责人：李依贫 信托会计机构负责人：张悦迎

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计及核算方法的变化

报告期，无会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法的变化。

6.2 或有事项说明

报告期内，公司不存在需要披露的重大或有事项。

6.3 重要资产转让及出售的说明

报告期内，公司不存在需要披露的重大资产转让及出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

表 6.4.1.1

单位：人民币万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率 (%)
期初数	127,543.93	0	0	0	0	127,543.93	0	0

期末数	126,041.15	0	0	0	0	126,041.15	0	0
-----	------------	---	---	---	---	------------	---	---

6.4.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表6.4.1.2

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	0	100	0	0	100
专项准备	0	0	0	0	0

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数

表6.4.1.3

单位：人民币万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	8,494.69	0	0	0
期末数	526.14	259.35	0	0

6.4.1.4 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6.5.1.4

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
上海银行卡产业园有限公司	100	正常

6.4.1.5 公司当年的收入结构

表 6.4.1.5

单位：人民币元

收入结构	金额
信托业务收入	136,115,825.34
股权投资收入	
利息收入	16,692,777.66

证券投资收入	-108,961,881.44
租赁业务收入	
其他收入	20,297,794.07
收入合计	64,144,515.63

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表6.4.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
合计	44,003.39	2,311,865.25

6.4.2.2 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、加权平均实际收益率

表6.5.2.2

单位：人民币万元

已清算信托项目	项目个数	合同份数	合计金额	加权平均实际收益率
集合类	5	11	141,000	3.85%
单一类	167	167	2,335,989	4.27%

6.4.2.3 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、合计金额

表 6.4.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	19	345,587.47
单一类	263	4,378,337.02
财产管理类	—	—

6.4.2.4 履行受托人义务的情况

公司按照《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》等法律法规的规定严格履行受托人的义务：严格遵守信托文件的规定，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，按照信托文件约定管理和运用信托财产，为

受益人的最大利益处理信托事务。没有任何违背信托目的运用，未发生损害信托财产、委托人或受益人利益的情形。

6.4.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据《信托公司管理办法》第49条及公司章程第223条规定，按照净利润的5%计提信托赔偿准备金。截至报告期末，公司未发生对信托产品赔偿的事项。

表6.4.2.5 单位：人民币万元

期初数	本年发生额	期末数
21.65	33.87	55.53

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表6.5.1 单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	1 家	4 笔	11,357.62	按市场价格交易；若无市场价格，则按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价交易。

6.5.2 关联交易方的情况

表6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
控股股东	交通银行股份有限公司	胡怀邦	上海市浦东新区银城中路 188 号	489.94 亿元	银行业务

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方

固有财产与关联方关联交易

表 6.5.3.1 单位：人民币万元

交银国际信托有限公司 2008 年度报告摘要

贷款			投资			应收账款及其他			合计		
年初	发生额	年末	年初	发生额	年末	年初	发生额	年末	年初	发生额	年末
0	0	0	0	0	0	0	2,883.49	0	0	2,883.49	0

6.5.3.2 信托资产与关联方

信托资产与关联方关联交易

表 6.5.3.2

单位：人民币万元

贷款			投资			应收账款及其他			合计		
年初	发生额	年末	年初	发生额	年末	年初	发生额	年末	年初	发生额	年末
0	0	0	0	0	0	0	8,474.13	0	0	8,474.13	0

6.5.3.3 固有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

固有财产与信托财产相互交易

表 6.5.3.3

单位：人民币万元

	年初数	本年发生额	年末数
合计	0	59,340	35,730

注：表内本年发生额及年末数均为公司以公允价格认购本公司发行的集合资金信托计划的
本年发生额及年末余额。

6.5.3.4 信托资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

信托资产与信托财产相互交易

表 6.5.3.4

单位：人民币万元

	年初数	本年发生额	年末数
合计	0	0	0

6.5.4 关联方逾期未偿还公司资金的详细情况

无。

6.5.5 公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

无。

6.6 会计制度的披露

6.6.1 固有业务

公司固有业务的会计核算执行中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其相关规定。

6.6.2 信托业务

公司信托业务的会计核算执行中华人民共和国财政部 2001 年颁布的《金融企业会计制度》和 2005 年颁布的《信托业务会计核算办法》及其补充规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

经德勤华永会计师事务所有限公司审计，公司2008年度实现净利润6,775,816.83元。有关利润分配情况如下：

(1) 根据《公司法》、《公司章程》规定，公司按照净利润10%的比例计提法定公积金677,581.68元；

(2) 根据《信托公司管理办法》、《金融企业会计制度》的规定，公司按照净利润5%的比例计提信托赔偿准备338,790.84元；

(3) 根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金〔2005〕49号)以及《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金〔2005〕90号)要求，公司按照2008年末风险资产账面余额1%的比例计提一般准备1,000,000.00元；

(4) 扣除上述1-3项利润分配项目后，公司2008年度剩余净利润4,759,444.31元，加上期初未分配利润3,680,843.64元，累计未分配利润为8,440,287.95元

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	0.58%
信托报酬率	1.12%
人均净利润	8.8万元

注：资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100 %

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托年平均余额 × 100%

人均利润 = 净利润 / 平均人数

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法

公式为：a（平均）=（a0/2+a1+a2+a3+a4/2）/4

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，股东无变动情况。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

公司于 2007 年 12 月 24 日以通讯表决方式召开第一届董事会第三次会议，聘任徐思新先生担任公司副总经理，徐思新任任职资格于 2008 年 2 月 22 日获监管机构批准。

公司于 2008 年 6 月 23 日以通讯表决方式召开第一届董事会第六次会议，聘任赵炯先生担任公司总经理，赵炯任任职资格于 2008 年 9 月 1 日获监管机构批准。

公司副总经理陈永青先生因个人原因提出辞职，经 2008 年 8 月 25 日召开的第一届董事会第八次会议批准，不再担任公司副总经理。

公司于 2008 年 1 月通过工会选举韩泽民先生担任本公司职工监事，监事会成员增加至 3 人。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

2008 年 5 月 20 日公司因搬迁，重新换发营业执照。公司注册地由武汉市汉口南京路 2 号变更为武汉市江汉区建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16-17 层。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大诉讼。

8.5 公司及其高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，无公司及其董事、监事和高级管理人员受处罚情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见

报告期内，中国银行业监督管理委员会湖北监管局对公司进行了全面现场检查，未发现公司有重大实质性风险，并就内部控制、公司治理等方面提出了一些整改意见和监管要求，公司已经根据意见和要求进行认真整改落实。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2008 年 6 月 2 日，公司于湖北日报第 11 版刊登公告：经中国银行业监督管理委员会湖北监管局批准，交银国际信托有限公司获准更址，公司住所由武汉市汉口南京路 2 号变更为武汉市江汉区建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16-17 层。

8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。

无。

8.9 期后重大事项的披露

为保持与控股股东在年度报告审计中相关准则适用的一致性和工作联动性，提高外部审计工作效率和质量，根据《交银国际信托有限公司章程》的相关规定，经 2009 年 1 月 15 日召开的 2009 年股东会第一次会议审议通过，公司聘请控股股东的外部审计机构德勤华永会计师事务所作为承办公司 2008 年度审计业务的会计师事务所。

9. 公司监事会意见

公司监事会认为：报告期内，公司决策程序合法，内部控制制度较为完善；没有发现公司董事及高管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。