

交银国际信托有限公司

BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.



2007 年度报告

目 录

1. 重要提示	1
2. 公司概况	1
2.1 公司简介.....	1
2.1.1 公司历史沿革.....	1
2.1.2 公司基本信息.....	2
2.2 组织结构.....	4
3. 公司治理	5
3.1 公司治理结构.....	5
3.1.1 股东.....	5
3.1.2 董事及董事会.....	6
3.1.3 监事及监事会.....	8
3.1.4 高级管理人员.....	9
3.1.5 公司员工.....	10
3.2 公司治理信息.....	11
3.2.1 年度内召开股东会情况.....	11
3.2.2 董事会履行职责情况.....	12
3.2.3 监事会履行职责情况.....	13
3.2.4 高级管理人员履行职责情况.....	13
4. 经营情况	13
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	14
4.2 经营业务的主要内容.....	14

4.3 市场分析.....	15
4.3.1 影响业务发展的有利因素.....	15
4.3.2 影响业务发展的不利因素.....	17
4.4 内部控制情况.....	18
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化.....	18
4.4.2 内部控制措施.....	19
4.4.3 信息交流与反馈.....	20
4.4.4 监督评价与纠正.....	20
4.5 风险管理.....	21
4.5.1 风险管理概况.....	21
4.5.2 风险状况.....	23
4.5.2.1 信用风险状况.....	23
4.5.2.2 市场风险状况.....	24
4.5.2.3 操作风险状况.....	24
4.5.2.4 其他风险状况.....	24
4.5.3 风险管理.....	25
4.5.3.1 信用风险管理.....	25
4.5.3.2 市场风险管理.....	25
4.5.3.3 操作风险管理.....	25
4.5.3.4 其他风险管理.....	26
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	26
5.1 自营资产.....	26

5.1.1 会计师事务所审计意见全文.....	26
5.1.2 资产负债表.....	28
5.1.3 利润表.....	29
5.1.4 所有者权益变动表	30
5.2 信托资产.....	33
5.2.1 信托项目资产负债汇总表.....	33
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表.....	33
6. 会计报表附注	34
6.1 财务报表的编制基础.....	34
6.2 执行企业会计准则的说明.....	34
6.3 重要会计政策、会计估计的说明.....	35
6.3.1 会计年度.....	35
6.3.2 记账本位币.....	35
6.3.3 会计要素的计量属性.....	35
6.3.4 现金及现金等价物的确定标准.....	35
6.3.5 金融资产和金融负债.....	35
6.3.6 应收款项和贷款的减值准备的确认标准和计提方法	39
6.3.7 长期股权投资	39
6.3.8 固定资产	41
6.3.9 无形资产.....	42
6.3.10 收入的确认方法和原则.....	43
6.3.11 信托报酬确认的原则和方法.....	43

6.3.12 公允价值变动损益.....	43
6.3.13 所得税.....	43
6.4 或有事项说明.....	44
6.5 重要资产转让及其出售的说明.....	44
6.6 会计报表中重要事项的明细资料.....	45
6.6.1 自营资产经营情况.....	45
6.6.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数.....	45
6.6.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数.....	45
6.6.1.3 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.....	45
6.6.1.4 公司当年的收入结构.....	46
6.6.2 信托资产管理情况.....	46
6.6.2.1 信托资产的期初数、期末数.....	46
6.6.2.2 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.....	46
6.6.2.3 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.....	47
6.6.2.4 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况.....	47
6.6.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况.....	48
6.7 关联方关系及其交易.....	48

6.7.1 关联交易的情况.....	48
6.7.2 关联交易方的情况.....	48
6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项.....	49
6.7.3.1 固有财产与关联方.....	49
6.7.3.2 信托资产与关联方.....	49
6.7.3.3 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	49
6.7.3.4 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	50
6.7.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为 关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况	50
6.8 会计制度	50
6.8.1 固有业务	50
6.8.2 信托业务	50
7. 财务情况说明书	51
7.1 利润实现及分配情况.....	51
7.2 主要财务指标	51
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	52
8. 特别事项揭示	52
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	52
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	54
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....	54

8.4 公司的重大诉讼事项.....	55
8.5 公司及其高级管理人员受到处罚的情况.....	55
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见.....	55
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	55
8.8 期后重大事项的披露.....	56
9. 公司监事会意见	56

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。

1.2 本公司暂无独立董事。

1.3 湖北安永信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 2007 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、董事长和主管会计机构负责人金大建先生，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

2.1.1 公司历史沿革

“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，在公司按照中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”）要求完成对原有业务的清理工作之后，经中国银监会批准，同意公司引进交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）作为股东实施战略重组。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。

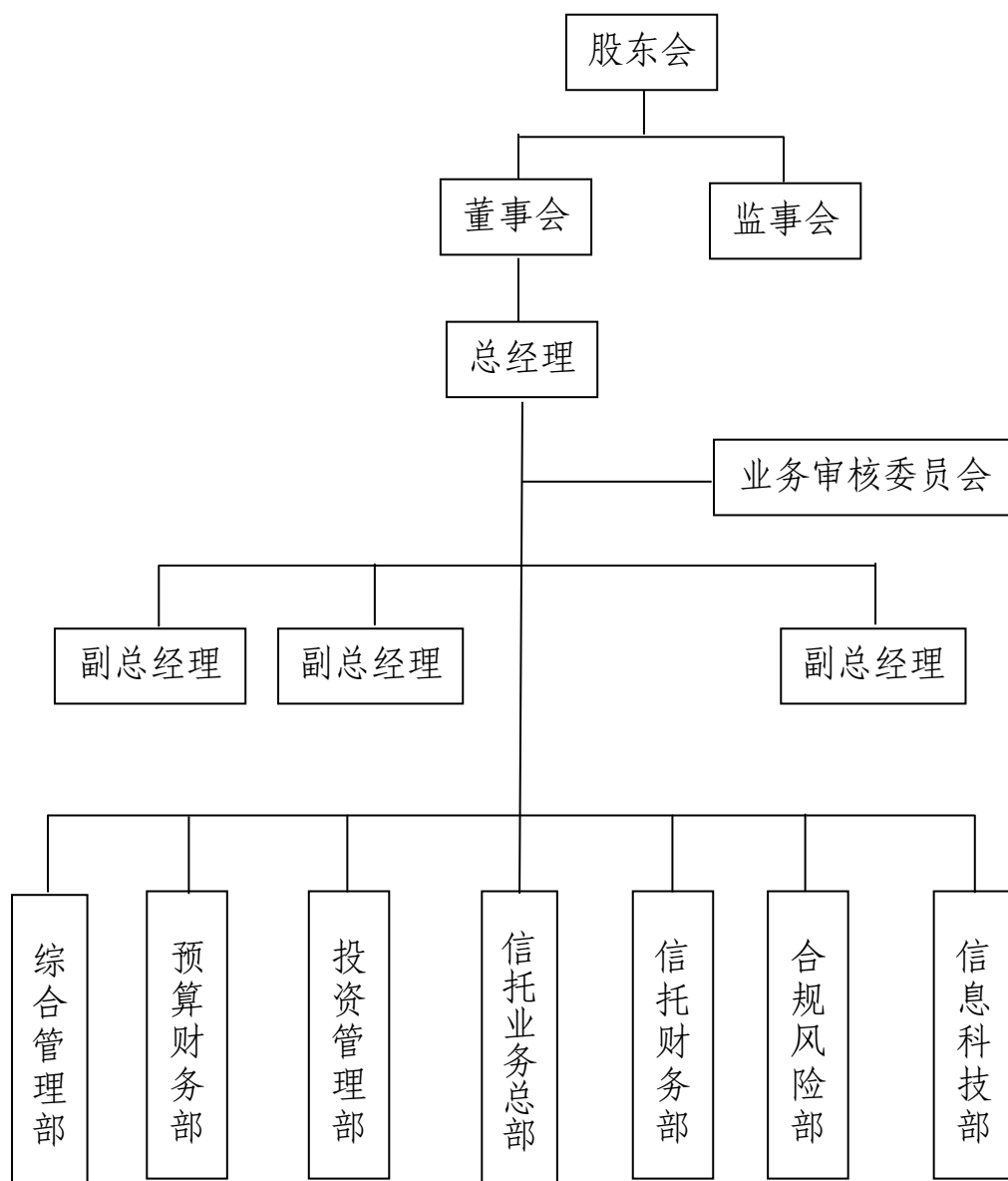
2.1.2 公司基本信息

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	湖北省武汉市建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16 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	湖北省武汉市建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16 层
聘请的会计师事务所	湖北安永信会计事务有限公司
聘请的会计师事务所住所	湖北省武汉市洪山区雄楚大街 229-1 号智源财富中心 B 区 9 层
聘请的律师事务所	上海锦天城律师事务所
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

交银国际信托拥有一批具有商业银行、投资银行、信托、基金等资深从业背景的专业团队，并拥有交通银行强大的实力背景、完善的资源网络和卓越的品牌信誉。秉承“受人之托，代人理财”的经营宗旨和诚信服务的理念，交银国际信托将根据客户的资产状况和风险偏好，利用信托制度及其独特的功能设计，为客户提供跨市场、多领域、跨地区的受托托管、项目融资和财富管理等专业化信托服务，以优质的服务赢得客户。

交银国际信托的业务范围包括：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；经营企业资产重组、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它业务。上述范围包括本外币业务。

2.2 组织结构



3. 公司治理

公司致力于建立良好的公司治理架构，严格遵守法律、法规和监管政策规定，依法稳健开展经营活动，以充分保障股东利益，并优先保障受益人利益。公司股东会、董事会、监事会及高级管理层的权利和责任明晰，各方独立运作、有效制衡。

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

3.1.1.1 公司股东情况

报告期末，公司有两个法人股东，分别是交通银行股份有限公司和湖北省财政厅。公司股东基本情况、持股比例等见表 3.1.1.1。

表 3.1.1.1

金额单位:人民币万元

股东总数: 2

序号	股东名称	持股比例	法定代表人 (负责人)	注册资本	注册地址	主要经营 业务	主要财务状况
1	★交通银行股份有限公司	85%	蒋超良	4,899,438.37	上海市浦东新区银城中路 188 号	银行业务	2007 年末: 总资产 210,362,600; 总负债 197,482,900; 净资产 12,879,700; 每股净资产 2.62 元; 2007 年度净利润 2,051,300
2	湖北省财政厅	15%	罗辉	——	湖北省武汉市武昌区中北路 8 号	行政机关	——

注: ★表示实际控制人。

3.1.1.2 公司股东的主要股东情况

报告期末，交通银行主要股东情况：

表 3.1.1.2

序号	股东名称	出资比例	负责人	注册资本	注册地址	主要经营业务
1	香港中央结算(代理人)有限公司(注 1)	22.02%	周文耀 葛卓豪 盛善祥 冯炳贤	100 港元(已缴资本 20 港元)	香港中环港景街一号国际金融中心一期 12 楼	作为存放于 CCASS 证券存管处之证券共享代理人
2	中华人民共和国财政部	20.36%	谢旭人	——	北京市西城区三里河南三巷 3 号	——
3	香港上海汇丰银行有限公司	18.60%	郑海泉	135.62 亿美元	香港皇后大道中 1 号	银行业务
4	中央汇金投资有限责任公司	6.12%	郭树清	3724.65 亿元人民币	北京市西城区金融大街 23 号	股权投资及资金运作

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 2007 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 2007 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。

湖北省财政厅为国家行政机关。

3.1.2 董事及董事会

报告期末，公司董事会由 5 名董事组成，金大建先生担任董事长。

公司董事会成员基本情况见表 3.1.2.1。

表 3.1.2.1

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	55	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	1984.07—1987.04 中共上海市委研究室经济处干部、副处长；1987.04—1995.10 交通银行调查研究部副处长、总经理助理、副总经理、总经理；1995.10—2005.07 交通银行上海分行副行长、党组成员、南京分行行长、党委书记、上海分行行长、党委书记；2005.07

							—2007.03 交通银行预算财务部总经理兼综合经营办主任；2007.04—2007.09 交通银行投资管理部总经理、交银国际信托公司筹备组组长；2007.09—交银国际信托有限公司董事长
邹顺明	董事	男	46	2007.9.29	湖北省财政厅	15%	1984.07—1990.09 湖北钟祥县东桥乡副乡长、县委组织部干事、副科长、省委党校教师；1990.09—2003.11 湖北省组织部正科级干事、副处级秘书、省纪委正处级秘书、省企工委书记；2003.11—湖北省国资委副主任、党委委员、党委副书记
吴伟	董事	男	39	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	1994.07—1995.10 中国人民银行武汉市分行稽核处干部；1995.10—1998.07 财政部财政科学研究所研究生部博士研究生；1998.07—2002.08 交通银行财务会计部财务处主管、副处长、财务会计部副总经理、预算财务部副总经理；2007.03—交通银行预算财务部总经理
康定选	董事	男	55	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	1980.03—1992.03 河南巩县农业银行信贷股信贷员、副股长、副行长、郑州农行行政区办事处副主任；1992.03—1994.01 交通银行郑州分行信贷部副主任、计划信贷处处长；1994.01—1998.05 交通银行郑州分行副行长、党组成员；1998.05—2000.11 交通银行南京分行副行长、党组成员、党委副书记；2000.11—2006.11 交通银行南京分行行长、党委书记；2006.11—交通银行上海分行行长、党委书记
李杨勇	董事	男	42	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	1987.07—1988.06 武汉市建筑工程构件一厂干部；1988.06—1998.05 交通银行武汉分行国际业务部信贷员、副科长、科长、武昌支行副行长；1998.05—2002.05 交通银行武汉分行营业部副总经理、总经理；2002.05—2005.05 交通银行武汉分行副行长、党委委员；2005.05—2007.05 交通银行南昌分行党委书记、行长；2007.05—交通银行武汉分行党委书记、行长

本报告期公司暂未聘请独立董事，公司将逐步完善到位。

本报告期公司董事会暂未建立下属委员会，公司将逐步完善到位。

3.1.3 监事及监事会

报告期末，公司监事会由 2 名监事组成，周兴文先生担任监事长，公司 2 名监事均为股东代表。公司于 2008 年 1 月通过工会选举产生 1 名职工监事，监事会成员增加到 3 人。报告期内，公司监事会成员基本情况见表 3.1.3。

表 3.1.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
周兴文	监事长	男	57	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	1968.09—1972.08 上海市黄浦区南京东路房管所职工、团支部书记、上海市黄浦区房地局团委委员、专职团干部；1972.08—1976.01 上海市黄浦区团工委常委（专职）；1976.01—1978.10 上海市黄浦区五七干校教研组副组长；1978.10—1984.04 中共上海市黄浦区委党校教员、副科长、科长；1984.04—1987.09 中共上海市黄浦区委党校副校长；1987.09—1988.02 中共上海市黄浦区宣传部工作；1988.02—1993.07 中共上海市黄浦区委党校校长、黄浦区行政学校校务委员会主任；1993.07—1995.04 中共上海市委研究室综合处正处级调研员；1995.04—1996.11 交通银行培训中心教研处处长；1996.11—1998.09 交通银行办公室副主任；1998.11—1999.11 交通银行党委办公室副主任、办公室副主任；1999.11—2001.01 交通银行党委办公室主任、办公室副主任；2001.01—2007.09 交通银行党委办公室主任、办公室主任；2007.09—交银国际信托有限公司监事长
傅明章	监事	男	58	2007.9.29	湖北省财政厅	15%	1968.12—1970.10 丹江口市石鼓镇插队；1970.10—1978.9 湖北汽车电器厂车工、技术科模具设计组组长；1978.9—1981.9 武汉师范学院汉口分院物理系学习；1981.9—1988.12 省化学研究所工作，助理工程师、科长；1988.12—1993.4 省纪委检查三室、省委办公厅主任科员、副处级纪检员；1993.4—1997.2: 省财政厅驻厂员处副处长；1997.2—2000.6 省财政厅监督检查处副处长；2000.6—2004.12 省财政厅监督检查处处长；2004.12—省国有企业第三监事会主席

本报告期公司监事会未设下属委员会。

3.1.4 高级管理人员

高级管理层是公司的执行机构，对董事会负责。公司高级管理层由总经理、副总经理组成。公司实行董事会领导下的总经理负责制，总经理有权依照法律、法规和公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体职权包括主持日常经营管理，组织实施股东会、董事会决议，拟定年度经营计划和投资方案，拟定年度财务预算、决算方案，拟定利润分配方案和弥补亏损方案，拟定基本管理制度和具体规章等。

报告期末，公司高级管理人员基本情况见表 3.1.4。

表 3.1.4

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
李依贫	副总经理	男	44	2007.9.29	11	硕士研究生	财务金融	1982.09-1986.07 武汉大学 化学本科学习 理学学士； 1986.07-1988.08 军事经济学院 教官；1988.09-1991.07 中南财经大学 金融专业研究生学习 金融学硕士； 1991.07-1996.07 军事经济学院 编辑、记者； 1996.07-1998.04 交通银行武汉分行办公室秘书科秘书； 1998.04-2000.01 交通银行武汉分行办公室宣传科科长； 2000.01-2001.01 交通银行武汉分行办计划处主任科员； 2001.01-2002.03 交通银行武汉分行太平洋支行行长助理； 2002.03-2003.06 交通银行武汉分行江岸支行副行长； 2003.06-2005.04 交通银行武汉分行江岸支行行长； 2005.04-2006.02 交通银行武汉分行青山支行行长； 2006.02-2007.10 交通银行武汉分行公司业务部高级经理； 2007.10 至今 交银国际信托有限公司副总经理
王达轩	副总经理	男	56	2007.9.29	6	硕士研究生	法学	1970.03-1975.01 化工部中南橡胶厂工人、统计员、厂团委专干、厂党委书记；1975.02-1992.03 宜昌市委组织部干部，宜昌地委组织部干部、副科长、科长、副部长； 1992.04-2001.09 宜昌地市合并任市委组织部常务副部长、牵头负责人，市委常委、市委组织部长，湖北省二轻局副局长、湖北省轻工行业办副主任； 2001.09-2007.09 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； (2007.04-2007.10 原湖北国投临时负责人、主持日常工作) 2007.10 至今 交银国际信托有限公司副总经理

陈永青	副总经理	男	44	2007. 9. 29	15	硕士研究生	计算机软件	1981. 09-1985. 07 西安交通大学计算机系学习 工学学士; 1985. 09-1988. 07 中科院计算机中心所计算机软件专业学习 (现已被合并到中科院软件所) 工学硕士; 1988. 09-1992. 07 中国长城计算机集团武汉分公司总经理助理; 1992. 07-1995. 08 湖北证券公司电脑部 经理 ; 1995. 08-1996. 08 湖北证券公司中南营业部 经理; 1996. 09-1997. 06 湖北证券公司经纪事业部 总经理; 1997. 06-1997. 12 湖北证券公司实业公司 总经理; 1998. 01-1999. 01 三峡证券有限责任公司资产管理公司 总经理; 1999. 02-2001. 01 长江证券有限责任公司资产管理事业部 总经理; 2001. 01-2002. 05 长江证券有限责任公司 总裁助理兼资产管理事业部总经理; 2002. 05-2002. 08 长江证券有限责任公司 副总裁兼资产管理事业部总经理 ; 2002. 09-2005. 01 长信基金公司 总经理; 2005. 02-2006. 04 长江期货公司 董事长; 2006. 05-2008. 08 长江证券有限责任公司 资产管理总监; 2007. 08 至今 交银国际信托有限公司副总经理
-----	------	---	----	-------------	----	-------	-------	--

报告期末, 公司已将总经理聘任事宜上报监管机构, 该事宜尚在批准过程中。

3.1.5 公司员工

报告期末, 公司员工总数为 57 人。公司最近两个年度员工基本情况见表 3.1.5。

表 3.1.5

项 目		报告期年度		上年度	
		人 数	比例 (%)	人 数	比例 (%)
年龄分布	20-29	20	35.09%	13	33.3%
	30-39	26	45.61%	15	38.5%
	40 以上	11	19.30%	11	28.2%
学历分布	博士	2	3.51%		
	硕士	24	42.12%	7	18%
	本科	28	49.12%	25	64%
	专科	1	1.75%	3	7.6%
	其他	2	3.50%	4	10.4%
岗位分布	董事、监事及高管人员	5	8.80%	5	12.8%
	自营业务人员	9	15.79%	8	20.5%
	信托业务人员	17	29.81%	8	20.5%
	其他业务人员	26	45.60%	18	46.2%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内，公司共召开三次股东会会议，其中：

2007 年 6 月 18 日，原湖北国投在武汉召开第九次股东会会议，会议决定回购湖北省电力开发公司（现为湖北省能源集团有限公司）持有原湖北国投 0.82% 股权并实施减资；减资后，原湖北国投变为国有独资有限责任公司，注册资本为人民币 60,000 万元，由湖北国信集团公司持有其 100% 股权。

2007 年 9 月 28 日，原湖北国投于武汉召开第十次股东会会议，会议决定将公司名称变更为“交银国际信托有限公司”，待中国银监会湖北监管局审核批准后，办理相应名称变更工商登记。

2007 年 9 月 29 日，交银国际信托在武汉召开 2007 年第一次股东会会议，会议审议通过以下决议：

（一）同意交通银行向交银国际信托增资 60,000 万元人民币，对应出资 60,000 万元人民币。本次增资完成后，公司注册资本从 60,000 万元人民币增加至 120,000 万元人民币，股权结构变更为交通银行股份有限公司出资 102,000 万元人民币，持股比例为 85%，湖北省财政厅出资 18,000 万元人民币，持股比例为 15%；

（二）根据《信托公司管理办法》的规定，同意对公司业务范围（含本外币业务）进行变更；

(三) 同意公司住所和营业场所变更为：武汉市汉口建设大道 847 号瑞通广场 B 座；

(四) 通过《交银国际信托有限公司章程》(2007 年 9 月修订)；

(五) 选举金大建先生、邹顺明先生、吴伟先生、康定选先生、李杨勇先生为公司第一届董事会董事；

(六) 选举周兴文先生、傅明章先生为公司第一届监事会监事。

3.2.2 董事会履行职责情况

报告期内，公司共召开三次董事会会议，其中：

2007 年 9 月 29 日，交银国际信托在武汉召开第一届董事会第一次会议，会议审议通过以下决议：

(一) 选举金大建先生任交银国际信托第一届董事会董事长；

(二) 通过《交银国际信托有限公司股东会议事规则》和《交银国际信托有限公司董事会议事规则》，待上报股东会审议；

(三) 通过《关于公司内部管理机构设置的议案》；

(四) 通过《交银国际信托有限公司风险管理基本制度》、《交银国际信托有限公司内部控制大纲》；

(五) 聘任李依贫先生、王达轩先生、陈永青先生担任公司副总经理。

2007 年 11 月 2 日，交银国际信托以通讯表决方式召开第一届董事会第二次会议，会议审议通过以下决议：

(一)聘任金大建先生任公司总经理;

(二)同意购置武汉市建设大道 847 号瑞通广场 B 座第 16、17 层为公司营业用房。

2007 年 12 月 24 日,交银国际信托以通讯表决方式召开第一届董事会第三次会议,会议审议通过以下决议:聘任徐思新先生担任公司副总经理。

3.2.3 监事会履行职责情况

报告期内,公司共召开一次监事会会议:

2007 年 9 月 29 日,交银国际信托在武汉召开第一届监事会第一次会议,选举周兴文先生任公司第一届监事会监事长,通过《交银国际信托有限公司监事会议事规则》,待上报股东会审议。

3.2.4 高级管理人员履行职责情况

公司高级管理人员认真贯彻中国银监会有关规定,认真执行董事会决议,依法管理;始终保持强烈的风险意识,及时防范各类风险;坚持稳健起步,开拓创新,为公司长远发展奠定基础。

报告期内,公司高级管理人员没有违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

4. 经营情况

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：服务于交通银行战略转型创建最佳财富管理银行，打造综合经营平台；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，致力于为客户提供跨市场、多领域的资产管理和综合金融服务，迅速跻身我国信托行业第一方阵成员，创建一流信托机构。

经营方针：以诚信树立品牌，以服务创造价值。

战略规划：公司发展初期，以常规的资金信托计划为主，大规模发展低风险受托业务，打好公司可持续、规模化发展的基础；从长远发展来看，公司将以资产管理为主业，大力开展信托资产管理、股权投资等方面的业务，不断回归信托本源，加速向投资银行型专业理财机构转型。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

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	116,626.29	91.44	基础产业	-	-
证券交易清算款	-	-	房地产业	-	-
交易性金融资产	1,682.63	1.32	证券	8,494.69	6.67
可供出售金融资产	6,812.06	5.34	实业	-	-

其他	2,422.95	1.90	其他	119,049.24	93.33
资产总计	127,543.93	100	资产总计	127,543.93	100

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	-	-	基础产业	-	-
贷款	5,002.58	11.37	房地产业	-	-
短期投资	-	-	证券	20,000.81	45.45
长期投资	-	-	实业	24,002.58	54.55
买入返售资产	19,000.00	43.18	其他	-	-
其他	20,000.81	45.45			
资产总计	44,003.39	100	资产总计	44,003.39	100

4.3 市场分析

随着信托新“两规”的颁布和实施，中国的信托公司开始回归信托理财的本源，进入一个新的发展时期。作为首家由商业银行投资控股的信托公司，交银国际信托承担着中国商业银行综合经营试点和突破的重要使命，既迎来了中国金融业大发展的机遇，也面临着诸多挑战。

4.3.1 影响业务发展的有利因素

(1) 信托本源的回归，为信托行业的创新指明了道路。信托业当前发展的重点，是回归本业，以代人理财为基点来培育核心竞争力。在信托产品的研发上，结合中国转轨经济和新兴市场双重特点的现实，充分发挥信托业的灵活性。根据委托人的特定意愿和目的，结合信托财产自身特点，合理进行产品创新和制度创新，开发技术含量高、个性化的信

托产品。信托公司需充分挖掘信托特有的制度优势和功能优势，积极参与资产证券化、企业年金、社保基金、国有资产的管理、国企的重组购并、破产清算、债务托管、管理层收购、员工持股计划等领域的金融创新，充分发挥信托的资产管理功能，发挥其他金融机构所不具有的优势，从而形成自己的产业优势和产业规模。

（2）理财市场进入快速发展时期，信托公司作为优化资源配置的重要平台有广阔的发展空间。随着我国经济的发展，民间财富不断积聚，亟需一种有效的方式，将其引导到资金需求者手中，促进金融资源的合理高效配置。信托作为一种成熟的、先进的财产管理制度，不仅能有效满足现代社会日益扩大的资产管理需求，而且有利于提升财产管理效率。针对目前国内金融市场金融工具供给不足，资源未得到有效配置的情况，信托公司将在发挥资金价值、促进储蓄向投资转化、提高资源配置效率等方面，承担重要的作用。

（3）信托投资银行业务具有广泛的发展空间。信托公司在投资银行业务方面虽然起步落后于某些金融机构，而且存在一些方法和手段的局限性，但由于可同时涉足货币、资本、实业三大市场，兼具融资和投资功能，信托公司开展投资银行业务可谓得天独厚。开展投行业务可以更好地联系机构客户，不断挖掘和发现新的投资项目，不仅可以相应开展信托业务，还可以促进信托公司依托产业资本，走出一条符合自身特点的发展之路。

（4）随着金融体制改革的不断深入，信托行业的业务发展环境将得到不断改善。根据新“两规”，在满足一定规范条件的前提下，信托公司

可以开展如资产证券化、房地产投资信托基金等各种创新业务,从而发展成为从事信托业务的专业理财机构。随着金融体制改革的不断深入,信托行业的外部环境将得到持续改善,信托行业的持续健康发展将具备良好的基础。

(5) 交银国际信托具有独特的发展优势。大股东交通银行的优良品牌和信誉,有利于交银国际信托依托母公司客户、渠道资源,实现协同效应;作为湖北省内唯一经营的并且由省财政直接参股的信托公司,交银国际信托在中部周边地区的业务发展具有更多优势和机会。

4.3.2 影响业务发展的不利因素

(1) 信托公司将面临全方位的竞争。作为一家专业化的理财机构,公司面临着与信托公司、银行、证券公司、基金公司、保险公司众多理财机构的激烈竞争,而且信托功能并非信托公司专用。在现行监管体系下,信托公司不像银行、证券、保险、基金公司均拥有自己特定的专属业务领域,如银行考虑成立特殊目的公司来开展资产证券化,证券公司开展集合理财业务,业务模式与信托公司的集合资金信托业务极其类似。随着综合经营趋势的加速,这些机构都可能向信托领域渗透,推动信托业的竞争加剧。同时,国外信托公司将会逐步进入国内市场,也将给我国正处于成长期的信托行业带来一定的冲击。

(2) 国内信托行业的政策环境还有待进一步优化。信托法律法规和相关配套法规尚未完全建立,信托财产登记、税收、会计、行业标准等

方面还需进一步明确，给信托业务拓展和创新带来了法律上的障碍和不确定性。

(3) 交银国际信托所面临的特有困难。作为首家由商业银行投资控股的信托公司，在交通银行制定严格的风险隔离管理、关联交易管理、并表管理等措施，以防范风险蔓延的前提下，如何发挥银信各自优势并实现协同效应的方面，并无成熟经验可鉴；作为一家刚经过重组的公司，公司底子薄，各项管理制度和业务基础都有待建立完善，面临特有的风险。

4.4 内部控制情况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据《公司法》等相关法律法规，公司正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。公司董事会负责督促、检查、评价公司风险管理工作，并对公司风险管理负最终责任。公司监事会负责监督检查，并督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改，就涉及公司风险的重大事项向股东会汇报。公司主要职能部门之间建立健全防火墙制度，确保自营、信托业务独立运行。

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

公司经营管理过程中建立严格的防火墙制度，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。公司合规风险部为内部控制职能部门。

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业务法律文本、制定项目尽职调查标准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，公司制作处理信托事务的清算报告，由委托人、受益人进行确认，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，重点防范超越权限违规决策，过度集中投资和运用高风险领域，合理配置资产，充分保证决策和项目的质量，确保公司自营资产的安全性及必要的流动性；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，重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录；公司建立独立的实时资产管理系统，公司有关职能部门对证券持仓、盈亏状况、风险状况和交易活动等进行有效监控。

4.4.3 信息交流与反馈

公司按照法律、法规及有关规定，建立完善的信息披露制度和程序，保障公司信息披露的真实、准确、完整、及时，促进公司增加透明度、保障当事人的知情权。同时，公司还加强对反馈信息的研究，完善和改进信息披露制度，以便更及时、全面地接受监管部门、委托人、社会公众的监督。

4.4.4 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规定。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。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司经营活动中面临的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。在进行风险管理时，遵循全面、审慎、及时、有效和独立性原则，根据业务类别制定相应的风险控制措施，形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制，建立了以董事会和经营管理层业务审核委员会为主线的风险管理组织体系。

(1) 风险管理的基本原则

公司风险管理主要遵循三项基本原则：其一，合规性原则，即严格按照法律、法规和公司各项规章制度开展管理和业务活动，合规性原则是风险管理的基础性内容。其二，全面性原则，即风险管理全面涵盖公司不同类别的业务和流程，公司经营管理的各个环节和岗位。其三，有效性原则，即公司根据行业、公司的特点和具体情况，采取切实可行的风险管理措施，建立有效的风险管理体系，以促进公司的发展，随着国家法律法规、行业的变化及公司不断发展的要求及时完善和调整风险管理的措施和办法。

风险管理的控制政策主要包括以下几项：其一，公司严格按照国家法律法规和公司各项规章制度的要求开展经营管理活动。其二，公司根据行业、公司特点，初步建立和不断完善合理、有效的包括内控制度和风险管理制度在内的公司规章制度体系。其三，在对公司各项业务的赢利模式和流程深入把握的基础上，对业务流程的风险点进行全程的监

控、预警、分析，作出相应决策，采取相应措施，以实现对风险的有效控制和管理。其四，公司建立战略性和日常性的分层次多渠道的风险管理架构。

(2) 风险管理的组织结构和职责划分

公司董事会负责督促、检查、评价公司风险管理工作，并对公司风险管理负最终责任。

公司监事会依照法律及章程的规定负责财务检查；对董事、总经理及其他高级管理人员执行公司职务时违反法律、法规或者章程的行为进行监督；督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改。

公司经营管理层负责风险管理战略和原则的落实，领导日常风险管理工作，并设立业务审核委员会，负责重大计划、项目和业务的风险评估和决策。

公司设立合规风险总监。合规风险总监参与公司经营管理的重大决策过程，负责组织制订并具体执行公司风险管理的战略和原则，组织对公司经营管理行为的合法合规性进行审查，组织建立公司全面风险管理体系和架构，并组织落实各项风险管理措施。

公司设立专门的合规风险部，综合组织协调公司的风险管理工作。合规风险部负责组织建立风险管理的制度、架构、体系，对各项业务进行合法合规性审核，对各项业务的风险和公司的总体风险进行监测、识别、评估和报告，并定期不定期出具风险管理报告。

公司各职能部门在公司风险管理的框架内，根据公司制定的职责和权限行使风险管理职能。公司各业务部门按照公司全面风险管理的要求，

将风险管理的重心落实到业务岗位，将风险管理职责覆盖到所有岗位、人员和业务全过程。

(3) 经营活动中可能遇到的风险及产生风险的业务活动

信用风险，是指因交易对手不履行合同义务而造成损失的可能性。

市场风险，是指持有的金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的可能性，包括市场利率风险、汇率风险和其他价格风险。操作风险，是指由于不完善的内控机制、人员、系统或外部事件导致损失的可能性。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要指因交易对手不履行合同义务而造成损失的可能性。

固有业务信用风险。截至 2007 年 12 月 31 日，公司未发生任何信贷资产投放业务。公司已按照《企业会计准则》和财政部关于金融企业资产损失拨备计提和呆账核销的相关规定，建立健全了相应的资产风险评价及管理体系，公司整体信用风险处于较低水平。

信托业务信用风险。截至 2007 年 12 月 31 日，公司信托业务受托规模为 44,003.39 万元，其中，信托贷款规模为 5,000 万元，占比 11.36%。公司开展的信托贷款业务风险控制严格，借款人为实力雄厚、经营情况良好的大型国有企业，符合国家产业和宏观调控的政策，融资方违约风险较低。报告期末公司信托财产管理正常，质量较好，信用风险较低。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指持有的金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的可能性，包括市场利率风险、汇率风险和其他价格风险。

截至 2007 年 12 月 31 日，公司投资的股票市值约 8,400 万元，存量股票投资基本为通过网上新股申购所取得的绩优蓝筹股，其余资产未有其他股权和金融产品投资，利率的变动会对公司被投资企业的利润产生一定影响。截至 2007 年 12 月 31 日，公司固有资产的市场风险较低。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由于不完善的内控机制、人员、系统或外部事件导致损失的可能性。截至 2007 年 12 月 31 日，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要有法律风险、政策风险等。法律风险是由于公司经营过程中违反法律法规或法律措施采取不当而造成损失的可能性。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。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

为管理、防范信用风险，公司注重全方位、全过程地考察和跟踪交易对手的情况，通过制定和实施信托业务规章制度，严密监控交易对手的履约能力；认真落实贷款担保措施，选择信誉卓著的大企业作保证；客观、公正评估担保物，严格控制贷款本金与不同担保物价值之比，注重采用多种有效担保提高信用风险保障系数；在业务进行过程中，公司对资金使用情况持续跟踪管理。

4.5.3.2 市场风险管理

公司通过下述措施控制市场风险：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，公司配备与投资业务规模和市场风险管理需求相适应的专业团队，配置投资经验丰富、对市场风险的认识充分、投资行为审慎的相关岗位人员；其三，公司高度重视对市场价格风险因素的管理，准确把握资金进场时机，及时调整投资策略和投资组合，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。

4.5.3.3 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，公司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，

公司建立职责分离、相互监督制约的机制，建立严格的审核、复核程序；其三，公司建立规范的信息系统管理流程并配置灾备系统；其四，公司不断完善公司的各项规章制度，使之更加完整、严密。公司所有从业人员均保持良好的道德意识和职业操守，未出现违法、违规、违约现象，未出现较大差错和失误，未发生责任事故。通过上述措施，公司严格规范操作流程，严控操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规要求办理业务；根据监管部门的有关要求调整公司经营模式和发展方向；加强与政策制定部门的沟通，保持公司经营与国家政策的一致性。

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

鄂安永信审字[2008] 80668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 2007 年 12 月 31 日的财务报表，包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 年度的利润表、股

东权益变动表、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交银国际信托有限公司管理层的责任。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，交银国际信托有限公司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交银国际信托有限公司 2007 年

12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

湖北安永信会计师事务所有限公司

中国 武汉

中国注册会计师 汪战彪

中国注册会计师 赵素瑞

2008年3月18日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2007 年 12 月 31 日

编制单位：交银国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项目	行次	期末数	期初数	项目	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金	1	115,796.35	39,845.73	短期借款	27	-	28,000.00
结算备付金	2	-	-	拆入资金	28	-	-
存出保证金	3	-	-	交易性金融负债	29	-	-
证券清算款	4	829.94	-			-	-
拆出资金	5	-	-	衍生金融负债	30	-	-
交易性金融资产	6	1,682.63	-	卖出回购金融资产款	31	-	-
衍生金融资产	7	-	-	存入保证金	32	-	-
买入返售金融资产	8	-	-	应付票据	33	-	-
应收款项类金融资产	9	-	41,145.47	应付手续费及佣金	34	-	-
应收利息	10	-	775.06	应付职工薪酬	35	252.30	2,060.41
其他应收款	11	21.39	1,026.97	应交税费	36	624.45	156.87
存货	12	-	-	应付利息	37	-	-
预付账款	13	126.45	-	应付利润（股利）	38	-	-
发放贷款和垫款	14	-	17,596.01	其他应付款	39	3,067.40	4,280.57
可供出售金融资产	15	6,812.06	-	代理业务负债	40	-	-

持有至到期投资	16	-	-	预提费用	41	-	-
长期股权投资	17	-	5,230.79	长期借款	42	-	-
固定资产	18	493.50	1,201.68	应付债券	43	-	-
在建工程	19	1,600.00	-	长期应付款	44	-	-
固定资产清理	20	-	-	专项应付款	45	-	-
无形资产	21	181.50	-	预计负债	46	-	-
商誉	22	-	-	递延所得税负债	47	705.75	-
长期待摊费用	23	-	-	其他负债	48	334.69	353.80
抵债资产	24	-	-	负债合计	49	4,984.59	34,851.65
递延所得税资产	25	0.11	-			-	-
其他资产	26	-	-	所有者权益(或股东权益):		-	-
		-	-	实收资本(或股本)	50	120,000.00	122,297.60
		-	-	其中:国有资本	51	-	122,297.60
		-	-	外商资本	52	-	-
		-	-	资本公积	53	2,117.25	61,866.97
		-	-	减:库存股	54	-	-
		-	-	盈余公积	55	44.21	396.43
		-	-	信托赔偿准备	56	22.10	39.53
		-	-	一般风险准备	57	-	-
		-	-	未分配利润	58	375.78	-113,170.50
		-	-	外币报表折算差额	59		540.03
		-	-	归属于母公司所有者权益合计	60	122,559.34	71,970.06
		-	-	少数股东权益	61	-	-
		-	-	所有者权益(或股东权益)合计	62	122,559.34	71,970.06
		-	-			-	-
资产总计	25	127,543.93	106,821.71	负债和所有者权益/股东权益总计	63	127,543.93	106,821.71

公司法定代表人: 金大建

主管会计工作负责人: 金大建

会计机构负责人: 李原

5.1.3 利润表

利 润 表

2007 年 1-12 月

编制单位: 交银国际信托有限公司

金额单位: 人民币万元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	2,347.05	8,873.32
(一) 利息净收入	2	801.98	3,026.87

利息收入	3	801.98	4,102.73
利息支出	4		1,075.86
(二) 手续费及佣金净收入	5	-64.70	214.00
手续费及佣金收入	6	2.84	214.00
手续费及佣金支出	7	67.54	
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)	8	1,512.55	5,625.70
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9		
(四) 其他收入	10	97.22	6.75
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	11	-0.44	
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	12	0.00	-0.78
其他业务收入	13	97.66	7.53
二、营业支出	14	1,606.31	-4,012.32
(一) 营业税金及附加	15	104.27	221.78
(二) 业务及管理费	16	1,598.48	2,502.03
(三) 资产减值损失或呆账损失 (转回金额以“-”号填列)	17	-100.00	-6,736.13
(四) 其他业务成本	18	3.57	
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	19	740.74	12,885.64
加: 营业外收入	20	269.97	0.91
减: 营业外支出	21		6,505.81
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	22	1,010.71	6,380.74
减: 所得税费用	23	400.33	
五、净利润 (亏损以“-”号填列)	24	610.38	6,380.74
归属于母公司所有者的净利润	25		
少数股东损益	26		
六、每股收益	27		
(一) 基本每股收益	28		
(二) 稀释每股收益	29		

公司法定代表人: 金大建

主管会计工作负责人: 金大建

会计机构负责人: 李原

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

2007 年 1-12 月

编制单位: 交银国际信托有限公司

金额单位: 人民币万元

项 目	行 次	2007 年度		
		归属于母公司所有者权益	少数股	所有者权益

		实收资本 (或股本)	资本公积	减：库 存股	盈余 公积	信托赔偿 准备金	未分配 利润	其他	东权益	合计
一、上年年末余额	1	122,297.60	61,866.97		396.43	39.53	-113,868.04	540.03		71,272.52
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3						697.54			697.54
二、本年初余额	4	122,297.60	61,866.97		396.43	39.53	-113,170.50	540.03		71,970.06
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-2,297.60	-59,749.73		-352.22	-17.43	113,546.28	-540.03		50,589.27
（一）净利润	6						610.38			610.38
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7		2,117.25					-540.03		1,577.22
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8		2,117.25							2,117.25
（1）计入所有者权益的金额	9		2,117.25							2,117.25
（2）转入当期损益的金额	10									
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11									
（1）计入所有者权益的金额	12									
（2）转入当期损益的金额	13									
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金 额	14									
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	15									
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16									
5. 其他	17							-540.03		-540.03
上述（一）和（二）小计	18		2,117.25				610.38	-540.03		2,187.60
（三）所有者投入和减少资本	19	59,000.00								59,000.00
1. 所有者投入资本	20	59,000.00								59,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21									
3. 其他	22									
（四）利润分配	23		-7,509.23		44.21	22.10	-3,155.41			-10,598.33
1. 提取盈余公积	24				44.21		-44.21			
2. 提取信托赔偿准备	25					22.10	-22.10			
3. 对所有者（或股东）的分配	26									
4. 其他	27		-7,509.23				-3,089.09			-10,598.33
（五）所有者权益内部结转	28	-61,297.60	-54,357.74		-396.43	-39.53	116,091.30			
1. 资本公积转增资本（或股本）	29									
2. 盈余公积转增资本（或股本）	30									
3. 盈余公积弥补亏损	31				-396.43		396.43			
4. 信托风险准备金弥补亏损	32					-39.53	39.53			
5. 其他	33	-61,297.60	-54,357.74				115,655.35			
四、本年年末余额	34	120,000.00	2,117.25		44.21	22.10	375.78			122,559.34

所有者权益变动表（续）

2007 年 1-12 月

编制单位：交银国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	行 次	2006 年度								
		归属于母公司所有者权益							少数股 东权益	所有者权益 合计
		实收资本 (或股本)	资本公积	减：库 存股	盈余 公积	信托赔偿 准备金	未分配 利润	其他		
一、上年年末余额	1	122,297.6 0	21,700.61		396.43	39.53	-110,360.42	753.31		34,827.06
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3						-9,190.83			-9,190.83
二、本年初余额	4	122,297.6 0	21,700.61		396.43	39.53	-119,551.24	753.31		25,636.24
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5		40,166.37				6,380.74	-213.29		46,333.83
（一）净利润	6						6,380.74			6,380.74
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7		40,166.37					-213.29		39,953.08
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8									
（1）计入所有者权益的金额	9									
（2）转入当期损益的金额	10									
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11									
（1）计入所有者权益的金额	12									
（2）转入当期损益的金额	13									
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额	14									
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15		45.00							45.00
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16									
5. 其他	17		40,121.37					-213.29		39,908.08
上述（一）和（二）小计	18		40,166.37				6,380.74	-213.29		46,333.83
（三）所有者投入和减少资本	19									
1. 所有者投入资本	20									
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21									
3. 其他	22									
（四）利润分配	23									
1. 提取盈余公积	24									
2. 提取一般风险准备	25									
3. 对所有者（或股东）的分配	26									
4. 其他	27									
（五）所有者权益内部结转	28									
1. 资本公积转增资本（或股本）	29									
2. 盈余公积转增资本（或股本）	30									
3. 盈余公积弥补亏损	31									
4. 一般风险准备弥补亏损	32									
5. 其他	33									
四、本年年末余额	34	122,297.6 0	61,866.97		396.43	39.53	-113,170.50	540.03		71,970.06

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）

2007 年 12 月 31 日

编制单位：交银国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金		3.39	应付受托人报酬		
拆出资金			应付托管费		
应收款项			应付受益人收益		
买入返售资产		19,000.00	其他应付款项		
短期投资			应交税金		
长期债权投资			卖出回购资产款		
长期股权投资			其他负债		0.86
客户贷款		5,000.00	信托负债合计		0.86
应收融资租赁款			信托权益：		
固定资产			实收信托		44,000.00
无形资产		20,000.00	资本公积		
长期待摊费用			未分配利润		2.53
其他资产			信托权益合计		44,002.53
信托资产总计		44,003.39	信托负债及信托权益总计		44,003.39

公司法定代表人：金大建

主管会计工作负责人：金大建

会计机构负责人：李原

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）

2007 年度

编制单位：交银国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	本 年 数	上 年 数
一、营业收入	79.38	1,886.94
利息收入	79.38	87.27
投资收益		
租赁收入		
其他收入		1,799.67
二、营业费用	2.89	258.47
三、营业税金及附加		
四、扣除资产损失前的信托利润	76.49	1,628.47
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	76.49	1,628.47
加：期初未分配信托利润		228.75
六、可供分配的信托利润	76.49	1,857.22
减：本期已分配信托利润	73.96	1,857.22
七、期末未分配信托利润	2.53	

公司法定代表人：金大建

主管会计工作负责人：金大建

会计机构负责人：李原

6. 会计报表附注

6.1 财务报表的编制基础

本公司的会计报表是根据 2006 年国家财政部颁布的《企业会计准则》及《公司法》的披露等规定编制，编制的会计基础是权责发生制，对实际发生的交易和事项，按照企业会计准则的规定进行确认和计量。

6.2 执行企业会计准则的说明

公司自 2007 年 1 月 1 日起开始执行 2006 年国家财政部颁布的《企业会计准则》，本年度会计报表已按照第 38 号准则《首次执行企业会计准则》第四条及其应用指南的规定，结合公司的实际情况，对首次执行

日前的资产负债表及科目余额进行了重新分类、确认，编制了期初资产负债表，作为执行企业会计准则体系的起点。

6.3 重要会计政策、会计估计的说明

6.3.1 会计年度

公司会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

6.3.2 记账本位币

公司的记账本位币为人民币。

6.3.3 会计要素的计量属性

公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量时可以采用重置成本、可变现净值、现值，对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值计量。

6.3.4 现金及现金等价物的确定标准

公司的现金及现金等价物，是指公司持有的库存现金及可以随时用于支付的存款及公司持有的期限短、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。

6.3.5 金融资产和金融负债

公司将金融资产分为四类，即：以公允价值计量且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。

管理层在交易完成后，初始确认时即对其金融资产进行分类。

交易完成后，管理层在金融负债初始确认时划分为下列二类之一：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- (2) 其他金融负债。

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当在初始划分时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：

(1) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，是为了通过交易赚取差价盈利；

(2) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或购回。

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。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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括但不限于：赚取买卖差价的自营交易（如交易性证券投资等）。

2、持有至到期投资

对于到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，投资管理部门在初始划分时将其划分为持有至到期投资。含持有至到期投资包括但不限于：计划持有到期的

债券投资等。

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。

3、贷款及应收款项

对于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，在初始划分时将其划分为贷款和应收款项。

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置时，将取得的价款与该应收款项或贷款账面价值之间的差额计入当期损益。贷款和应收款项包括但不限于：拆出资金、逆回购、活跃市场的无报价证券投资等。

4、可供出售金融资产

对于不符合以上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、贷款和应收款项划分标准的其他金融资产应当在初始划分时将其划分为可供出售金融资产。

可供出售金融资产包括但不限于：出于流动性管理目的持有的证券投资。

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。期末将公允价值变动计入资本公积（其他资本公积）。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，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

5、其他金融负债

对于不符合以上以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的其他负债，在初始划分时将其划分为其他金融负债。

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。包括但不限于：拆入资金、正回购等。

6、公允价值

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

对于存在活跃市场的金融资产或金融负债，应首选市场报价作为其公允价值。市场报价可以是出价、要价、收盘价、最近交易日报价、最近交易日平均价等。

对于不存在活跃市场的金融工具，应当采用估值模型确定其公允价值。估值模型可以由市场参与者普遍认同的第三方供应商提供。估值模型所采用的参数应尽量采用市场参数。投资管理部负责对估值模型进行事后检验，定期使用公开交易价格对模型进行校正，确保估值技术的有效性。

6.3.6 应收款项和贷款的减值准备的确认标准和计提方法

期末如果有客观证据表明应收款项和贷款发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项和贷款时计算确定的实际利率。短期应收款项和贷款收款项属于浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

期末对于单项金额重大的应收款项和贷款单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提资产减值准备。

单项金额重大是指：占应收款项和贷款余额 10% 以上的款项之和。

对于期末单项金额非重大的应收款项和贷款，采用与经单独测试后未减值的应收款项和贷款一起按账龄段划分为类似信用风险特征的若干组合，再按这些应收款项和贷款组合在期末余额的一定比例（可以单独进行减值测试）计算确定减值损失，计提资产减值准备。

6.3.7 长期股权投资

1、初始计量

本公司分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

（1）合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

① 同一控制下的企业合并中，合并方以支付现金、转让非现金资产

或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

②合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

③ 非同一控制下的企业合并中，购买方在购买日以按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

①以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，但实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利，应作为应收项目单独核算。

② 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

③ 投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

④ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》确定。

⑤ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》确定。

2、后续计量

本公司在长期股权投资持有期间，根据对被投资单位的影响程度及是否存在活跃市场、公允价值能否可靠取得等进行划分，并分别采用成本法及权益法进行核算。

采用成本法核算的长期股权投资，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。本公司确认投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

采用权益法核算的长期股权投资，本公司在取得长期股权投资以后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

6.3.8 固定资产

固定资产是指公司为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产均以历史成本进行初始计量。初始计量以后按原值减累计折旧及累计减值准备后计算固定资产的账面价值。

固定资产折旧采用平均年限法，逐个按月计提。固定资产折旧是根据下列各项资产的预计使用年限扣除估计残值后，按直线法计提。

类别	折旧年限(年)	残值率(%)
房屋建筑物	20-50	3
电子设备	3	3
交通工具	5	3
器具及设备	5	3
自有固定资产的改良支出	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	0

公司的在建工程不计提折旧。

公司在每年的资产负债表日对固定资产进行减值测试。

公司处置固定资产时，将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

6.3.9 无形资产

公司的无形资产是指公司所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

公司在无形资产同时满足下列条件时，予以确认：

与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；

该无形资产的成本能够可靠地计量。

公司的无形资产按照成本进行初始计量。对于使用寿命有限的无形资产公司在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内摊销，金额按受益项目计入相关成本、费用核算；使用寿命不确定的无形资产不摊销。

6.3.10 收入的确认方法和原则

本公司的营业收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、和其他业务收入。公司取得的收入，在以下条件均能满足时确认收入：

- (1) 与交易相关的经济利益能够流入企业；
- (2) 收入的金额能够可靠地计量。

6.3.11 信托报酬确认的原则和方法

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。

6.3.12 公允价值变动损益

公允价值变动损益包括企业交易性金融资产、交易性金融负债，以及采用公允价值模式计量的投资性房地产、衍生工具、套期保值业务等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失，也包括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公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

6.3.13 所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税，通过比较资产负债表上列示的资产、负债账面价值与计税基础，分析其性质，分别应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异，确认相关的递延所得税资产与递延所得税负

债，并计入当期的所得税费用，但不包括以下两种情况：

（1）应计入所有者权益的交易或事项而产生的递延所得税资产与递延所得税负债；

（2）企业合并而确认的相关递延所得税，不计入所得税费用。

公司的所得税采用分季预缴，年终汇算清缴的方式。

6.4 或有事项说明

报告期内和期末，公司无对外担保及其他或有事项。

6.5 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，根据交通银行、湖北省财政厅、湖北省国资委、原湖北国投四方签署的《关于湖北省国际信托投资有限公司之重组协议》（以下简称“《重组协议》”），湖北省国资委通过无偿划转方式将公司年初账面反映的不良资产予以剥离。

除上述情形外，报告期内，公司无其他重要资产转让情况。剥离的账面资产见表 6.5。

表 6.5

金额单位：人民币万元

项目	金额	已提准备	备注
应收账款	31,732,693.98	15,501,421.33	
其他应收款	400,453.23		
贷款	12,561,826.50	10,843,329.30	
长期股权投资	109,430,621.91	57,541,326.47	
固定资产原值	66,575,549.40		
累计折旧	55,307,875.83		
固定资产账面净值	11,267,673.57		

6.6 会计报表中重要事项的明细资料

6.6.1 自营资产经营情况

6.6.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

表 6.6.1.1

金额单位: 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	104,894	22	0	5,087	5,307	115,310	10,394.00	9.01
期末数	127,543.93	0	0	0	0	127,543.93	0	0

注: 不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

各类资产以账面原值列示

6.6.1.2 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 6.6.1.2

金额单位: 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	0	0	0	0
专项准备	8,488	0	8,488	0	0

6.6.1.3 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 6.6.1.3

金额单位: 人民币万元

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

6.6.1.4 公司当年的收入结构

表 6.6.1.4

金额单位: 人民币万元

收入结构	金额
信托业务收入	100.50
利息类收入	801.98
投资净收益	1,445.01
公允价值变动损益	-0.44
收入合计	2,347.05

6.6.2 信托资产管理情况

6.6.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.6.2.1

单位: 人民币万元

信托资产	期初数	期末数
合计	0	44,003.39

6.6.2.2 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 6.6.2.2

单位: 人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际收益率 (%)
集合类	0	0	0
单一类	0	0	0
财产管理类	0	0	0

6.6.2.3 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 6.6.2.3

单位: 人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	0	0
单一类	4	44,003.39
财产管理类	0	0

6.6.2.4 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况

报告期内, 无因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况。公司按照《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》等法律法规的规定以及信托文件的约定, 恪尽职守、履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务, 为受益人的最大利益处理信托事务。

信托产品发行前, 将产品的有关信息资料置于公司营业大厅, 以备客户查阅。信托计划设立后 5 个工作日内, 将该信托计划的有关情况向委托人(受益人)披露。

每个信托计划设立后, 按照信托合同的规定, 定期将信托资金运用及收益情况告知信托文件规定的人。

将信托财产与公司固有财产分别管理、分别记账; 并对不同的信托财产分别管理; 根据不同的信托资金分别开设独立的银行账户。

信托合同终止时，根据信托合同的规定，以信托财产为限向受益人支付信托利益。同时，在信托终止后及时作出处理信托事务的清算报告，按合同约定的方式报告。

妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及资料，保存期自信托计划终止之日起十五年。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。根据信托合同以及信托计划履行其他管理义务。

6.6.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

报告期末，公司根据《信托公司管理办法》和《重组协议》的有关规定，按照公司重组后实现净利润的 5% 计提信托赔偿准备金 22.10 万元。截至目前，公司未发生对信托产品进行赔偿的事项或其他信托赔偿准备金使用情况。

6.7 关联方关系及其交易

6.7.1 关联交易的情况

表 6.7.1

金额单位：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	1 笔	20,000	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。

6.7.2 关联交易方的情况

表 6.7.2

金额单位：人民币万元

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	蒋超良	上海市浦东新区银城中路 188 号	4,899,438.37	银行业务

6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.7.3.1 固有财产与关联方

报告期内，公司固有财产未与关联方发生关联交易。

6.7.3.2 信托资产与关联方

表 6.7.3.2

金额单位：人民币万元

信托财产与关联方关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收账款			其他			合计		
期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	20,000	-	20,000	20,000

报告期内，公司信托业务与关联方存在关联交易，其中：单一资金信托 1 笔，信托资产 20,000 万元保管于交通银行股份有限公司。上述信托目前运作正常。

6.7.3.3 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

表 6.7.3.3

金额单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易		
	期初数	本期发生数
		期末数

合计	0	0	0
----	---	---	---

6.7.3.4 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

表 6.7.3.4

金额单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生数	期末数
合计	0	0	0

6.7.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期内，未发生关联方逾期未偿还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。

6.8 会计制度

6.8.1 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。

6.8.2 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 年颁发的《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 利润实现及分配情况

经湖北安永信会计师事务所有限公司审计，公司报告年度实现净利润 610.38 万元人民币，根据《重组协议》的规定，扣减应由公司重组前原股东享有的利润总额 168.29 万元人民币后（与此利润总额相关的所得税亦由原股东承担），公司报告年度可供分配的净利润为 442.09 万元人民币。根据《公司章程》的相关规定，按以下利润分配方案分配 2007 年度净利润：

（1）根据《公司法》、《公司章程》以及《重组协议》的规定，按可供分配净利润 442.09 万元人民币的 10% 提取法定盈余公积 44.21 万元人民币；

（2）根据《信托公司管理办法》、《金融企业会计制度》的规定，按可供分配净利润 442.09 万元人民币的 5% 计提信托赔偿准备金 22.1 万元人民币；

（3）考虑到公司成立初期各项业务拓展需要，当期剩余净利润不再向股东进行分配。

上述利润分配方案于 2008 年 3 月 18 日经交银国际信托第一届董事会第四次会议审议通过。

7.2 主要财务指标

表 7.2

单位：人民币万元，%

指标名称	指标值
净利润	610.38
资本利润率	0.63%
信托报酬率	0.47%
人均利润率	14.80

注：资本利润率 = 净利润 ÷ 所有者权益期初期末平均余额 × 100 %

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%

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 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，无对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

公司前五名股东报告期内变动情况及原因

股东名称	期初持股比例	期末持股比例	变动原因
湖北国信集团公司	99.18%	0	股权划转给湖北省财政厅
湖北省能源集团有限公司	0.82%	0	减资退出
交通银行股份有限公司	0	85%	受让股权及增资
湖北省财政厅	0	15%	承接划转的股权

原湖北国投原出资人代表湖北省国资委于 2007 年 6 月 8 日与交通银行及原湖北国投签署《重组协议》，各方同意引入交通银行战略重组原湖北国投。

2007 年 9 月 5 日，湖北省国资委、湖北省财政厅下发《关于省国际信托投资有限公司减资方案的批复》（鄂国资产权〔2007〕281 号），同意原湖北国投的注册资本由 122,298 万元人民币减少至 60,000 万元人

民币，同时回购原股东湖北省能源集团有限公司的股份并予以注销；同日，湖北银监局下发《关于湖北省国际信托投资有限公司减少注册资本及变更股东结构的批复》（鄂银监复〔2007〕286号），同意原湖北国投在回购湖北省电力开发公司（现湖北省能源集团有限公司）1,000 万元人民币股权后，将注册资本由 121,298 万元人民币减少至 60,000 万元人民币；本次减资及股东结构变更后，湖北国信集团持有原湖北国投 100% 的股权。按照上述批复意见，原湖北国投履行了相关减资程序，于 2007 年 9 月 18 日至湖北省工商行政管理局办理了减资完成后的工商变更登记手续，换发了《企业法人营业执照》。

2007 年 9 月 25 日，湖北省人民政府办公厅下发《省人民政府办公厅关于湖北省国际信托投资有限公司重组中出资人变更问题的复函》（鄂政办函〔2007〕78 号），同意将湖北国信集团公司持有的原湖北国投减资后 100% 国有股权划转给湖北省财政厅。湖北省财政厅承继湖北省国资委在《重组协议》项下的权利义务，并与交通银行、省国资委、原湖北国投签署了新的《重组协议》。

根据国有产权转让的有关规定，湖北省财政厅于 2007 年 9 月 26 日与交通银行签署了《关于湖北省国际信托投资有限公司的股权转让合同》，同意将其持有的原湖北国投 42,000 万元人民币的股权（占注册资本的比例为 70%）转让给交通银行；2007 年 9 月 28 日，原湖北国投召开第十次股东会会议，决定将公司名称由“湖北省国际信托投资有限公司”变更为“交银国际信托有限公司”；2007 年 9 月 29 日，交银国际信托召开第一次股东会会议，同意交通银行增资 60,000 万元人民币，使交银

国际信托注册资本变更为 120,000 万元人民币，交通银行持股 85%，湖北省财政厅持股 15%。经审查，湖北银监局于 2007 年 10 月 16 日向公司颁发了《金融许可证》；公司于 2007 年 10 月 18 日至湖北省工商行政管理局办理了股权转让和增资完成后的工商变更登记手续，换发了《企业法人营业执照》。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，公司在完成引进交通银行实施战略重组后，根据修订后的《公司章程》的有关规定，对高级管理人员进行了调整。

公司于 2007 年 9 月 29 日召开了战略重组后第一次股东会会议，选举金大建先生、邹顺明先生、吴伟先生、康定选先生、李杨勇先生为公司第一届董事会董事；选举周兴文先生、傅明章先生为公司第一届监事会监事。同日，公司召开了重组后第一次董事会会议，选举金大建先生担任公司第一届董事会董事长；聘任李依贫先生、王达轩先生、陈永青先生担任公司副总经理；召开了公司重组后第一次监事会会议，选举周兴文先生担任公司第一届监事会监事长。

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

报告期内，公司注册资本由 122,298 万元人民币变更为 120,000 万元人民币，具体情况详见“前五名股东报告期内变动情况及原因”。

报告期内，公司名称由原“湖北省国际信托投资有限公司”变更为“交银国际信托有限公司”，具体情况详见“前五名股东报告期内变动情况及原因”。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大未决诉讼。

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，无湖北银监局对公司检查后提出整改意见及整改情况。

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

2007 年 6 月 23 日，原湖北国投于湖北日报第七版刊登减资公告：公司股东会于 2007 年 6 月 19 日决定将公司注册资本由 122,298 万元人民币减少至 60,000 万元人民币。

2007 年 12 月 6 日，交银国际信托在金融时报第三版刊登了关于中国银行业监督管理委员会湖北监管局换发交银国际信托有限公司中华人民共和国金融许可证的公告。

8.8 期后重大事项的披露

无。

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、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。