

# 交银国际信托有限公司

BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.



## 2008 年度报告

|                      |    |
|----------------------|----|
| 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             | 7  |
| 3. 公司治理              | 8  |
| 3.1 公司治理结构           | 8  |
| 3.2 公司治理信息           | 13 |
| 4. 经营管理              | 16 |
| 4.1 经营目标、方针、战略规划     | 16 |
| 4.2 所经营业务的主要内容       | 17 |
| 4.3 市场分析             | 22 |
| 4.4 内部控制情况           | 25 |
| 4.5 风险管理             | 28 |
| 5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表 | 34 |
| 5.1 自营资产             | 34 |
| 5.2 信托资产             | 42 |
| 6. 会计报表附注            | 43 |
| 6.1 财务报表的编制基础        | 43 |
| 6.2 遵循企业会计准则的声明      | 43 |
| 6.3 重要会计政策、会计估计的说明   | 43 |
| 6.4 或有事项说明           | 50 |
| 6.5 重要资产转让及出售的说明     | 50 |

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 6.6 会计报表中重要项目的明细资料                      | 50 |
| 6.7 关联方关系及其交易的披露                        | 53 |
| 6.8 会计制度的披露                             | 55 |
| 7. 财务情况说明书                              | 55 |
| 7.1 利润实现和分配情况                           | 55 |
| 7.2 主要财务指标                              | 56 |
| 7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项              | 56 |
| 8. 特别事项揭示                               | 56 |
| 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因                    | 56 |
| 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因                 | 57 |
| 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          | 57 |
| 8.4 公司的重大诉讼事项                           | 57 |
| 8.5 公司及其高级管理人员受到处罚的情况                   | 57 |
| 8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见              | 57 |
| 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    | 58 |
| 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 | 58 |
| 8.9 期后重大事项的披露                           | 58 |
| 9. 公司监事会意见                              | 58 |

## 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 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

#### 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，经中国银行业监督管理委员会（以下简称“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。

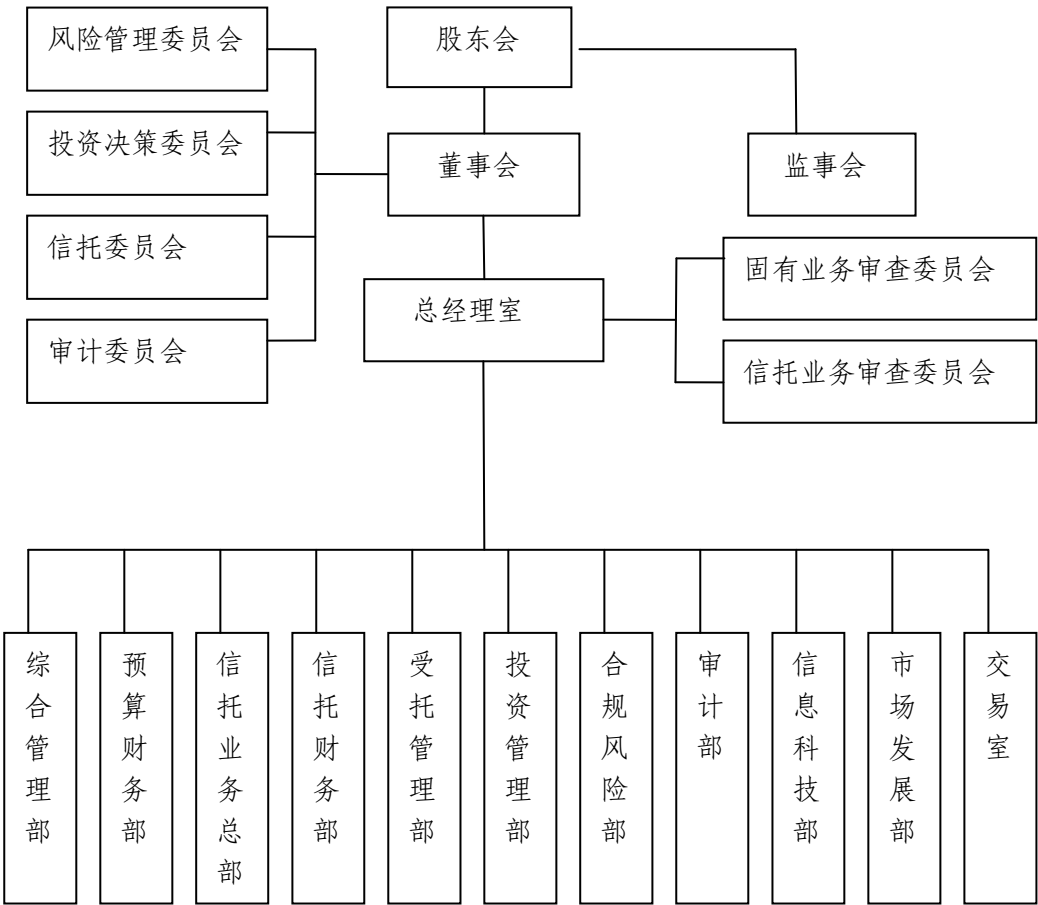
## 2.1.2 公司基本信息

|               |                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------|
| 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                                   |

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支持。秉承“受人之托，代人理财”的经营宗旨和诚信服务的管理理念，交银国际信托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、跨地区的财富管理、项目融资和受托托管等专业化信托服务，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

#### 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

报告期末股东总数：2

| 序号 | 股东名称        | 持股比例 | 法定代表人<br>(负责人) | 注册资本         | 注册地址            | 主要经营<br>业务 | 主要财务状况                                                                                               |
|----|-------------|------|----------------|--------------|-----------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | ★交通银行股份有限公司 | 85%  | 胡怀邦            | 4,899,438.37 | 上海市浦东新区银城中路188号 | 银行业务       | 2008 年末：总资产 267,825,500<br>总负债 253,261,300<br>净资产 14,564,200<br>每股净资产 2.96 元<br>2008 年度净利润 2,842,300 |
| 2  | 湖北省财政厅      | 15%  | 王文童            | ——           | 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。

湖北省财政厅为国家行政机关。

##### 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   | 法人代表                     | 注册资本                                 | 注册地址                   | 主要经营业务                    |
|----|-----------------|--------|--------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|
| 1  | 中华人民共和国财政部      | 26.48% | 谢旭人                      | ——                                   | 北京市西城区三里河南三巷3号         | ——                        |
| 2  | 香港中央结算（代理人）有限公司 | 21.94% | 周文耀<br>葛卓豪<br>盛善祥<br>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 |
| 3  | 香港上海汇丰银行有限公司    | 18.60% | 郑海泉                      | 22,493,968,235 港元及 11,483,500,000 美元 | 香港皇后大道中 1 号            | 银行业务                      |

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。

### 3.1.2 董事、董事会及下设委员会

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（董事会成员）

| 姓名  | 职务  | 性别 | 年龄 | 选任日期      | 所推举的股东名称   | 该股东持股比例 | 简要履历                                                                                                                      |
|-----|-----|----|----|-----------|------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 金大建 | 董事长 | 男  | 56 | 2007.9.29 | 交通银行股份有限公司 | 85%     | 硕士学历，高级经济师，曾担任中共上海市委研究室经济处副处长，交通银行调查研究部总经理，南京分行行长、党委书记、上海分行行长、党委书记，交通银行预算财务部总经理兼综合经营办主任，交通银行投资管理部总经理；现任交银国际信托有限公司董事长、党组书记 |
| 邹顺明 | 董事  | 男  | 47 | 2007.9.29 | 湖北省财政厅     | 15%     | 硕士学历，曾担任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%     | 博士学历，高级会计师，曾担任中国人民银行武汉市分行稽核处干部，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% | 硕士学历，高级经济师，曾担任郑州农行行政区办事处副主任，交通银行郑州分行计划信贷处处长，交通银行郑州分行副行长、党组成员，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% | 硕士学历，高级经济师，曾担任交通银行武汉分行营业部总经理，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，公司已经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。

表 3.1.2.2（董事会下设委员会）

| 董事会下设委员会 | 职责                                                                                                                                                                                                           |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资决策委员会  | 定期审核以自有资金开展法律许可范围内各类业务的配置比例、范围和额度；定期审核以自有资金进行金融产品投资中权益类、股东收益类、衍生品类及其他类别的配置比例、额度；定期审核参与金融衍生品、结构化金融产品的额度及其最大风险敞口额度；以自有资金进行金融机构股权投资、贷款、担保、租赁等实施决策；以自有资金参与公司发行的信托计划或其他信托公司发行的信托计划；委托证券公司、基金公司或其他金融机构进行理财等项目的审核等。 |
| 风险管理委员会  | 拟定公司风险管理的总体战略和原则；对公司经营活动中的整体风险和风险管理体系的有效性进行检查和评价；定期向董事会报告公司经营活动中的风险和风险管理状况；确定公司总体的风险容忍度及审批与公司总体风险管理相关的业务指标等。                                                                                                 |

|       |                                                                                                                                                                                 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                 |
| 信托委员会 | 对公司开展信托业务中维护受益人利益情况进行检查，当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施。审查公司开展私人股权信托业务时关于信托计划投资理念及策略、项目选取标准、行业价值、备选企业和风险因素分析方法等的报告；定期听取公司关于客户反馈、投诉情况的报告，并检查督促妥善处理客户的要求或投诉；监管规定和董事会授予的其他职责。 |
| 审计委员会 | 提议聘请或更换外部审计机构；审议并报请董事会批准公司内部审计章程；审议并监督公司内部审计制度及其实施；审议公司经审计的财务信息披露事项；评价公司内部控制和 Risk 管理制度设计的合理性和运行的有效性，并根据需要对重大关联交易、重大投资进行审计；公司董事会授权的其他事宜。                                        |

### 3.1.3 监事及监事会

报告期末，公司监事会由 3 名监事组成，周兴文先生担任监事长。

公司监事会中包括 1 名通过工会选举产生的职工监事。公司监事会成员基本情况见表 3.1.3。

表 3.1.3（监事会成员）

| 姓名  | 职务   | 性别 | 年龄 | 选任日期      | 所推举的股东名称   | 该股东持股比例 | 简要履历                                                                                                         |
|-----|------|----|----|-----------|------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 周兴文 | 监事长  | 男  | 58 | 2007.9.29 | 交通银行股份有限公司 | 85%     | 硕士学历，高级经济师，曾任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，中共上海市委研究室综合处正处级调研员，交通银行培训中心教研处处长，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%     | 曾任湖北省化学研究所助理工程师，湖北省纪委检查三室、省委办公厅副处级纪检员，湖北省财政厅驻厂员处副处长，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    | —          | —       | 大学学历，会计师，曾任湖北省国际信托投资公司金融部、国际金融部经理，湖北国信集团公司纪检监察党务办公室副主任，湖北省国际信托投资有限公司办公室副主任；现任交银国                             |

|  |  |  |  |  |  |  |                  |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------|
|  |  |  |  |  |  |  | 际信托有限公司综合管理部副总经理 |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------|

### 3.1.4 高级管理人员

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（高级管理层）

| 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 | 高级经济师，曾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 | 高级经济师，曾任交通银行武汉分行办公室宣传科科长，武汉分行太平洋支行行长助理，武汉分行江岸支行副行长，支行行长，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   | 曾任宜昌地委组织部副部长，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，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 | 高级经济师，曾任中国人民银行江西省分行外汇综合处副处长，中国人民银行武汉分行国际收支处、其它金融机构监管处副处长，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         |

### 3.1.5 公司员工

报告期末，公司员工总数为 85 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%  |
| 岗位分布 | 高管人员   | 6  | 7.06%  | 5  | 8.80%  |
|      | 自营业务人员 | 5  | 5.88%  | 9  | 15.79% |
|      | 信托业务人员 | 31 | 36.47% | 17 | 29.81% |
|      | 其他业务人员 | 43 | 50.59% | 26 | 45.60% |

## 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，公司共召开一次股东会会议，审议通过了《交银国际信托有限公司股东会议事规则》、《交银国际信托有限公司董事会议事规则》、《交银国际信托有限公司监事会议事规则》、《交银国际信托有限公司 2007 年度财务决算和 2008 年度财务预算报告》。

另外，根据公司章程规定，经全体股东一致表示同意，决定聘请湖北安永信会计师事务所担任公司 2007 年度外部审计师。

### 3.2.2 董事会履行职责情况

2008 年，公司董事会严格按照《公司法》、《信托公司治理指引》、《公司章程》以及股东会审议通过的《交银国际信托有限公司董事会议事规则》等履行职责，切实维护了股东和受益人的利益。

报告期内，公司共召开七次董事会会议。

2008 年 3 月 18 日，公司召开第一届董事会第四次会议，会议审议通过了《交银国际信托有限公司 2008 年度总经理工作报告》、《交

银国际信托有限公司 2007 年度财务决算和 2008 年度财务预算报告》、《关于提请审议批准设立交银国际信托有限公司投资决策委员会并进行授权的议案》。

2008 年 6 月 8 日，公司以通讯表决方式召开第一届董事会第五次会议，会议审议通过了《关于授权公司总经理处理信托计划对外投资事宜的议案》。

2008 年 6 月 23 日，公司以通讯表决方式召开第一届董事会第六次会议，会议审议通过了《关于聘请赵炯担任交银国际信托有限公司总经理的议案》。

2008 年 8 月 1 日，公司以通讯表决方式召开第一届董事会第七次会议，会议审议通过了《关于参与发起设立中国长航财务有限责任公司的议案》。

2008 年 8 月 25 日，公司召开第一届董事会第八次会议，会议审议通过了《交银国际信托有限公司 2008 年度半年度工作报告》、《关于提请审议批准设立风险管理委员会、信托委员会、审计委员会的议案》、《关于提请审议交银国际信托有限公司 2008-2010 年发展规划纲要的议案》、《关于免去陈永青交银国际信托有限公司副总经理职务的议案》。

2008 年 11 月 11 日，公司以通讯表决方式召开第一届董事会第九次会议，会议审议通过了《交银国际信托有限公司私人股权投资信托业务管理暂行办法》。

2008 年 12 月 22 日，公司以通讯表决方式召开第一届董事会第十次会议，会议审议通过了《交银国际信托有限公司合规与风险管理制度》、《交银国际信托有限公司授权管理办法》、《交银国际信托有限公司内部审计基本制度》、《交银国际信托有限公司总裁办公会议事规则》和《关于提请审议风险管理委员会成员组成以及调整投资决策委员会成员组成的议案》。

### 3.2.3 监事会履行职责情况

2008 年，监事会严格按照《公司法》、《信托法》、《信托公司治理指引》、《公司章程》以及股东会审议通过的《交银国际信托有限公司监事会议事规则》和有关法律、法规的要求，从切实维护公司利益、受益人利益和广大股东权益出发，认真履行了监督职责。

报告期内，公司共召开二次监事会会议。

2008 年 3 月 18 日，公司召开第一届监事会第二次会议，会议听取了公司高管层《关于交银国际信托有限公司风险管理和内控机制建设的报告》；会议审议通过了《交银国际信托有限公司 2007 年度财务决算和 2008 年度财务预算报告》、《交银国际信托有限公司监事会 2008 年工作意见和工作方案》。

2008 年 8 月 25 日，公司召开第一届监事会第三次会议，会议听取了《关于公司 2008 年度中期财务报告有关审阅情况的报告》、《交银国际信托有限公司信托业务风险管理报告》、《关于湖北银监局对公司自营证券投资业务<风险提示>有关情况的报告》；会议审议通过了

《交银国际信托有限公司监事会关于邀请交通银行审计部派人指导开展本公司内部审计工作的议案》。

### 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，依法经营管理；始终保持应有的风险意识，及时采取有力措施防范风险；坚持稳健经营，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. 经营管理

### 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 信托业务

2008 年，公司充分发挥信托的功能优势和股东交通银行的渠道、客户、网络和管理等资源优势，积极探索并不断深化银信业务合作模式和合作机制，努力将银信业务合作模式优化发展为可持续的商业模式和盈利模式，不断实现和扩大银信协同效应，初步塑造形成了银行系信托公司的经营特色；置身于金融产业价值链的最上端，创新提出并不断完善“MOM” (Manager Of Manager) 资产管理的理念、制度和管理技术体系，逐步培育并初步形成了差异化的资产管理竞争能力，为我国信托公司功能定位转换和管理模式创新进行了有益的探索。2008 年 6 月，公司在上海证券报主办的第二届“诚信托”中国最佳信托公司评选活动中荣膺“最具潜力信托公司奖”，初步展现了第一家银行系信托公司的发展潜力。

2008 年，面对极其复杂的宏观经济、金融形势，公司信托主营业务几近从零起步，成长迅速，公司全年设立信托项目 282 个，实收信托规模 472.39 亿元，并与集团之间形成了良好的协同效应；清算

信托项目 172 个，清算信托规模 247.70 亿元，信托赔付率保持为零，公司业务风险可控，发展质量得到检验；实现信托业务收入 1.36 亿元，信托业务成为公司收入的主要来源。此外，公司还紧紧抓住市场需求，加大了产品创新的力度，逐步推出了限售流通股、流通股融资信托、证券投资信托、新股申购信托、私人股权投资信托、房地产投融资信托、职工理财信托、信托贷款、信贷资产转让信托及票据资产转让信托等 10 多个信托品种，涉足了货币市场、资本市场和产业市场三大市场，形成了固定收益、浮动收益和“固定收益+浮动收益”等多层次收益结构的理财产品线，创建了“聚金”、“风云”、“稳健收益”和“票据速递”等市场反响良好的产品系列品牌，为可持续发展奠定了坚实的基础。

#### 4.2.1.1 资产管理信托业务

2008 年，公司发挥跨市场、多领域、组合投资的专属优势，充分发挥银行系信托公司的品牌优势，采取主动管理与“MOM”管理相结合的业务模式，积极探索发展了私人股权投资信托、证券投资信托等领域的资产管理业务，努力培育公司资产管理的核心竞争力和差异化特色。

（1）积极创新发展私人股权投资信托业务。2008 年，公司整合外部管理人优势资源，严格遴选并引进优秀的投资顾问，创新推出了投向于金融股权的“聚金”系列私人股权投资信托计划，为投资者提供了分享中国金融业高速成长的稀缺股权投资机会，得到了市场的广

泛认同；率先研发“固定收益+浮动收益”交易结构，创新推出了投向新材料、节能环保等朝阳产业领域拟上市公司的颐金成长系列私人股权投资信托计划，为投资者提供了攻守兼备，风险相对锁定、具有超额回报预期的投资机会，这适应了国内私人股权投资市场尚不成熟的现状和当前复杂的经济金融形势，为信托公司创新发展私人股权投资信托业务探索了新的路径。

（2）积极探索发展证券投资信托业务。公司证券投资信托业务主要分为三类：私募阳光化证券投资信托、公募基金公司担任管理人的证券投资信托和结构化新股申购投资信托。前两类业务，公司主要采取“MOM”模式进行管理，即坚守受托人地位，以专业的遴选、评价和监督投资管理人的能力，选择最合适客户需求的私募和公募基金投资管理机构，共同为客户提供不同风格的系列资产管理服务。2008年公司已与交银施罗德基金、汇添富基金以及一批国内优秀的基金管理机构进行了良好的业务合作，发行了“风云”等系列证券投资信托产品，产品绩效表现良好。其中，公司发行的交银国信·国贸盛乾一期证券投资集合资金信托计划在市场单边下跌、人气低迷的市况下，脱颖而出，并在上海第一财经研究院统计全部145只私募基金中位列8-11月榜单净值增幅第一名，三个月回报达7.50%，高出同期大盘回报率（-21.40%）28.9个百分点，高出同期164只股票型公募基金平均回报率（-18.31%）25.81个百分点。结构化新股申购业务，主要是公司发挥银信协同效应，与交通银行和专业资产管理公司合作，发行银行理财产品对接的新股申购类型的系列信托产品。

#### 4.2.1.2 信托融资业务

信托融资业务是指公司发行单一信托或集合资金信托计划，以债权或股权等向融资方提供信托融资服务，具体运作方式包括但不限于贷款、投资、融资租赁、买入返售等。2008 年，公司及时抓住市场热点和需求，在风险可控的前提下，主要拓展了以下三种信托融资业务：

（1）权益融资业务。该类业务主要是发挥公司灵活设计的能力和稳定的资金来源优势，以优质上市公司限售流通股、流通股或金融类未上市股权的受益权为标的资产，采取结构化的设计，以股权质押和动态止损为核心风险控制手段，帮助客户实现资产的流动化，为客户提供差异化的信托融资服务。

（2）信托贷款业务。该类业务主要是发挥银信协同优势和专业管理优势，为资金供给者和资金需求者架设了直接交易的桥梁，既帮助和解决了优质客户的融资需求，又满足了广大理财投资者对收益稳定、风险较小理财产品的迫切需求。

（3）综合信托融资业务。该类业务主要是充分运用信托功能和投资银行技术，针对拥有优质资产的项目公司，采取股权投资等方式为客户提供个性化的复杂信托融资服务。

#### 4.2.1.3 资产转让信托业务

资产转让信托业务主要是指公司作为交易媒介，充分发挥信托受托功能，满足不同地域、不同金融机构在同一时间信贷投放和信贷资

产处置的差异化需求。2008 年，公司主要与交通银行等金融机构合作开展了资产转让信托业务，主要包括信贷资产转让和票据资产转让两类信托产品，既帮助银行客户优化了资产结构，又促进了银行客户的理财业务发展。

#### 4.2.2 公司自营业务

2008 年自有资金积极支持主业的发展，有针对性地投资了一些收益较好、期限匹配的信托产品；同时积极开展贷款业务，贷款对象为期限较短、风险可控的项目，为实现自有资金的多元化配置迈出了稳健的一步；对股票和基金等品种的投资操作执行仓位控制、逢高减持和波段操作的稳健策略，最大限度地控制了风险，有效减少了公司财务的波动。为实现公司资本金的多元化配置，实现长期收益，探索发展了金融股权投资业务。

#### 4.2.3 主要业务的资产组合与分布

##### 固有资产运用与分布表

表 4.2.3.1

单位：人民币万元，%

| 资产运用     | 金额         | 占比     | 资产分布 | 金额         | 占比     |
|----------|------------|--------|------|------------|--------|
| 货币资产     | 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       | 57,821.77  | 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%   |

## 信托资产运用与分布表

表 4.2.3.2

单位：人民币万元，%

| 资产运用   | 金额           | 占比     | 资产分布 | 金额           | 占比     |
|--------|--------------|--------|------|--------------|--------|
| 货币资产   | 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 宏观经济和金融形势分析

受百年一遇金融危机的影响，2008 年全球金融市场大幅波动，各类金融资产价格大幅下跌，全球各类理财和资产管理市场受到重创。我国经济的增长速度也出现较为显著的放缓，诸多行业经营效益出现了滑坡，资本市场也出现了较大幅度的调整。展望未来两年，信托行业面临严峻的外部环境，存在影响行业发展的诸多不确定性因素，同时也面临受到政策激励、开拓创新业务的历史性机遇，可谓“危”中有“机”。

## 4.3.2 影响本公司发展的主要因素

## 4.3.2.1 有利因素

(1) 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。国家在连续出台保障经济

平稳、健康发展的“国十条”、“国九条”措施后，又颁布了金融促进经济发展的“30 条意见”，同时中央 4 万亿元的投资计划及各地大规模的基础设施建设，为信托行业发展带来新的业务切入点。

（2）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。国务院办公厅有关金融促进经济发展的“30 条意见”中，明确鼓励信托公司积极拓展房地产信托基金业务；银监会也陆续出台政策，支持信托公司在房地产信托基金（REITs）、资产支持信托等直接融资型业务方面加快创新，并将在私人股权投资信托业务、集合资金信托业务等领域逐步放宽政策。REITs、信托型股权投资基金、信托受益权流通、信托公司设立分支机构等有望试点或完善，为信托行业带来新的发展机遇。

（3）集团战略转型为公司实现又好又快发展带来重要机遇。集团明确提出了“走国际化、综合化道路，建以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的战略目标，并将加大对子公司的业务支持力度，完善内部协作机制，在销售渠道整合、交叉销售、产品开发、客户互荐、信息共享等重点领域，开展与子公司的双向合作，这将有助于提升公司在集团业务布局中的地位，进一步拓宽银信业务合作领域，为公司发展提供了重要保证。

（4）面临中部崛起、区域经济发展带来的重要机遇。作为注册在武汉的信托金融机构，随着以武汉为中心的“1 + 8”区域经济联合体——武汉城市圈“两型社会”改革试点的推进实施，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。

#### 4.3.2.2 不利因素

（1）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，对中国外需造成的压力何时缓解难以确定。

（2）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，企业经营效益的变化程度有待明朗，经济下行后的低位徘徊将延续相当长时间，行业发展面临严峻挑战。

（3）为缓解金融危机对经济造成的不利影响，国家陆续出台政策，逐步放开商业银行流动性，拓宽企业融资渠道，允许商业银行对境内外企业发放并购贷款，进入债券市场。随着商业银行和其他金融机构业务范围的不断扩大，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。

（4）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，承受更多来自同业横向竞争的压力。



## 4.4 内部控制情况

### 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，确保自营、信托业务独立运行，信托业务部门、信托财务部门、受托管理部门、投资管理部门、交易室、预算财务部门、合规风险部门等部门的人员不得相互兼任，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，重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

除建立必须的风险防范和“防火墙”隔断机制外，公司建立完备的信息共享、信息交流与信息反馈机制，信息传递路径通畅，信息交流与反馈及时、灵活，各项信息上通下达；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；公司建立健全计算机系统风险防范的制度，确保计算机系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全，并保证信息系统日志的完备性，确保操作基本完整的记录，以保障各项信息的真实可靠性。

#### 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

### 4.5.1 风险管理概况

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

#### （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，以促进公司的健康发展，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面全程的监控、预警、分析，作出相应决策，采取相应措施，以实现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。公司董事会设立风险管理委员会等委员会，并可授权其在董事会授权范围内开展风险管理工作。

公司经营管理层根据董事会确定的风险管理战略，制定并执行具体的风险管理政策、管理程序和控制制度，指导、协调和监督各管理部门和各业务机构开展风险管理工作。

公司设立信托业务审查委员会和固有业务审查委员会，分别负责对信托业务和固有业务进行审查，就风险管理等内容进行审议，并为业务的最终决策提供重要依据。

公司各部门在公司风险管理的框架内，根据公司确定的职责和权限行使风险管理职能。

公司按照全面风险管理的要求，将风险管理的重心落实到业务部门、业务岗位和业务人员，并将风险管理职责覆盖到前台、中台、后台的全部流程。

## （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。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。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。其他风险主要有合规风险、政策风险等。公司固有业务和信托业务均可能面临以上风险。

#### 4.5.2 风险状况

##### 4.5.2.1 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。

（1）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，新增受托规模 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。

(2) 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。

#### 4.5.2.2 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。

#### 4.5.2.3 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。

#### 4.5.2.4 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。

#### 4.5.3 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。



#### 4.5.3.2 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。

#### 4.5.3.3 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，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，同时不断加强制度执行力度。公司通过上述措施，公司严格规范操作流程，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。

#### 4.5.3.4 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·上海

中国注册会计师 陶坚

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

|          | 年末数<br>人民币元      | 年初数<br>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

|          | <u>本年累计数</u>  | <u>上年累计数</u>  |
|----------|---------------|---------------|
|          | 人民币元          | 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  |
| 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<br>人民币元     | 资本公积<br>人民币元    | 盈余公积<br>人民币元 | 一般风险准备<br>人民币元 | 信托赔偿准备<br>人民币元 | 未分配利润<br>人民币元  | 外币报表<br>折算差额<br>人民币元 | 其他<br>人民币元 | 所有者权益<br>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

### 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<br>人民币元     | 资本公积<br>人民币元    | 盈余公积<br>人民币元 | 一般风险准备<br>人民币元 | 信托赔偿准备<br>人民币元 | 未分配利润<br>人民币元      | 外币报表<br>折算差额<br>人民币元 | 其他<br>人民币元 | 所有者权益<br>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        |                |                   |
| 长期债权投资  |                |                   | 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 财务报表的编制基础

本公司执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则（下称“新会计准则”）。

### 6.2 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合新会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 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。

### 6.3 重要会计政策、会计估计的说明

#### 6.3.1 会计年度

本公司的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 6.3.2 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 6.3.3 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 6.3.4 现金等价物

现金等价物是指本公司持有的期限短、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 计提资产减值准备的范围和方法

公司在每一个资产负债表日检查对固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产及其他资产，是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产的资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 6.3.6 金融资产核算方法

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。金融资产在初始确认时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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2) 公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### （2）持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### （3）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。公司划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收利息、拆出资金等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### （4）可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除

了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能提前出售的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

### 6.3.7 固定资产计价和折旧方法

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

固定资产按成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

表 6.3.7

| 类别        | 使用寿命    | 预计净残值率 | 年折旧率        |
|-----------|---------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物    | 20-50 年 | 3%     | 1.94%-4.85% |
| 电器及 IT 设备 | 3 年     | 3%     | 32%         |
| 办公家具      | 5 年     | 3%     | 19.40%      |
| 运输设备      | 5 年     | 3%     | 19.40%      |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

#### 6.3.8 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

#### 6.3.9 长期待摊费用的摊销政策

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。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

#### 6.3.10 收入确认原则和方法

##### (1) 利息收入

利息收入按照相关金融资产的摊余成本采用实际利率法确认。实



际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

#### （2）手续费及佣金收入

信托业务管理费收入于服务已经提供且收取的金额能够可靠地计量时，按权责发生制确认收入。

#### （3）其他业务收入

信托业务财务顾问费收入于服务已经提供且收取的金额能够可靠地计量时，按权责发生制确认收入。

### 6.3.11 所得税的会计处理方法

#### （1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

#### （2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

递延所得税资产和递延所得税负债不折现。

### (3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

与直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

## 6.3.12 信托报酬确认原则和方法

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

## 6.4 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。

## 6.5 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。

## 6.6 会计报表中重要项目的明细资料

### 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

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 |

#### 6.6.1.2 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

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   |

#### 6.6.1.3 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

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      |

#### 6.6.1.4 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6.6.1.4

| 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   |
|              |              |      |
|              |              |      |
|              |              |      |
|              |              |      |

#### 6.6.1.5 公司当年的收入结构

表 6.6.1.5

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   |

注：其他收入占收入合计的比重为31.64%，均来自于固有业务。

## 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   | 44,003.39 | 2,311,865.25 |

### 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%     |
| 财产管理类   | —    | —    | —         | —         |

### 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    | 19   | 345,587.47   |
| 单一类    | 263  | 4,378,337.02 |
| 财产管理类  | —    | —            |

### 6.6.2.4 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，为受益人的利益处理信托事务。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。信托合同到期、集合信托计划终止时，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。根据信托合同及信托计划约定履行其他管理义务，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。

#### 6.6.2.5 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6.5.2.5 单位：人民币万元

| 期初数   | 本年发生额 | 期末数   |
|-------|-------|-------|
| 21.65 | 33.87 | 55.53 |

### 6.7 关联方关系及其交易的披露

#### 6.7.1 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6.7.1 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 |
|--|---------|--------|--------|------|
|--|---------|--------|--------|------|

## 交银国际信托有限公司 2008 年度报告

|    |     |     |           |                                             |
|----|-----|-----|-----------|---------------------------------------------|
| 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。 |
|----|-----|-----|-----------|---------------------------------------------|

### 6.7.2 关联交易方的情况

表 6.7.2

| 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 |

### 6.7.3 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

##### 固有财产与关联方关联交易

表 6.7.3.1

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       | 2,883.49 | 0  | 0  | 2,883.49 | 0  |

#### 6.7.3.2 信托资产与关联方

##### 信托资产与关联方关联交易

表 6.7.3.2

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  |

#### 6.7.3.3 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

##### 固有财产与信托财产相互交易

表 6.7.3.3

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。

#### 6.7.3.4 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

##### 信托资产与信托财产相互交易

表 6.7.3.4

单位：人民币万元

|    | 年初数 | 本年发生额 | 年末数 |
|----|-----|-------|-----|
| 合计 | 0   | 0     | 0   |

#### 6.7.4 关联方逾期未偿还公司资金的详细情况

无。

#### 6.7.5 公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

无。

### 6.8 会计制度的披露

#### 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:  $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

## 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、经理和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪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。