

交银国际信托有限公司

BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.



2009 年度报告摘要

1. 重要提示	4
2. 公司概况	4
2.1 公司简介	4
2.2 组织结构	6
3. 公司治理结构	6
3.1 股东	6
3.2 董事、董事会及其下属委员会	7
3.3 监事	8
3.4 高级管理人员	9
3.5 公司员工	10
4. 经营管理	10
4.1 经营目标、方针、战略规划	10
4.2 所经营业务的主要内容	11
4.3 市场分析	12
4.4 内部控制情况	13
4.5 风险管理	16
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表	20
5.1 自营资产	20
5.2 信托资产	29
6. 会计报表附注	31
6.1 财务报表的编制基础、会计政策、会计估计及核算方法的变化	31

6.2或有事项说明	31
6.3重要资产转让及出售的说明	31
6.4会计报表中重要项目的明细资料	32
6.5关联方关系及其交易的披露	37
6.6会计制度的披露	39
7.财务情况说明书	40
7.1利润实现和分配情况	40
7.2主要财务指标	40
7.3对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	41
8.特别事项揭示	41
8.1前五名股东报告期内变动情况及原因	41
8.2公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	41
8.3公司的重大诉讼事项	41
8.4公司及其高级管理人员受到处罚的情况	41
8.5银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见	41
8.6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	42
8.7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	42

1. 重要提示

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

1.2 公司独立董事李惠珍女士声明：保证本年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

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 2009 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

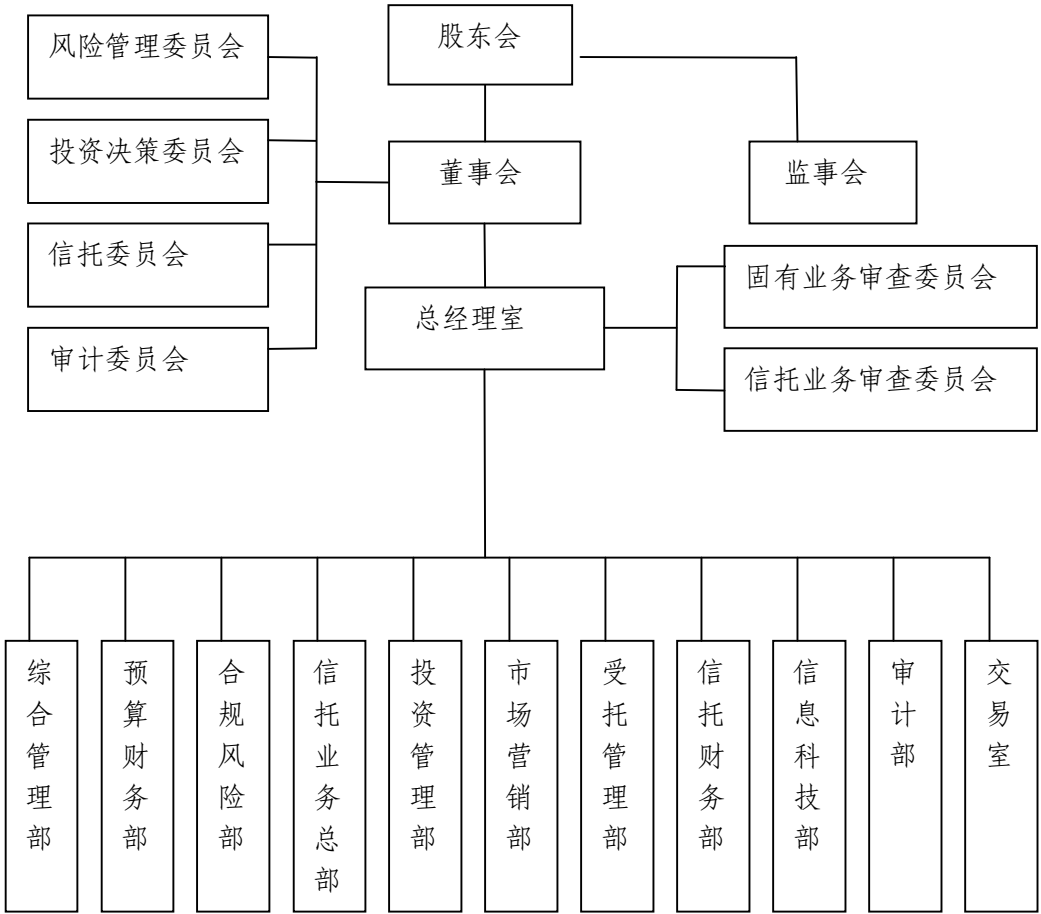
司清理整顿和重新登记的有关要求，公司改制并更名为湖北省国际信托投资有限公司（以下简称“原湖北国投”），并于2003年1月经中国人民银行核准重新登记，注册资本122,298 万元人民币，其中湖北国信集团公司持有99.18%的股份，湖北省电力开发公司（现湖北省能源集团有限公司）持有0.82%的股份。

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	jyqx@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	027-85487393
选定的信息披露报纸	上海证券报
公司年报备置地点	湖北省武汉市江汉区建设大道847 号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	德勤华永会计师事务所有限公司
聘请的会计师事务所住所	上海市延安东路222号外滩中心29楼
聘请的律师事务所	上海市锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区花园石桥路33号14楼

2.2 组织结构



3.公司治理结构

3.1 股东

表 3.1	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 (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%	胡怀邦	489.94 亿元	上海市浦东 新区银城中 路 188 号	银行 业务	2009 年末:总资产 人民币 33,091.37 亿元 总 负 债 人 民 币 31,447.12 亿元 净 资 产 人 民 币 1,644.25 亿元 每股净资产 3.34 元 2009 年度净利润 人民币 300.75 亿 元
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。

3.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.2-1（董事会成员：6 人）

姓名	职务	性 别	年 龄	选任日期	所推举的股东 名称	该股东持股 比例	简要履历
金大建	董事 长	男	56	2007.9.29	交通银行股份 有限公司	85%	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，曾担任湖北省委组织部正科级干事、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、党委副书记

							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、总经理；现任交通银行辽宁省分行行长
赵炯	董事	男	48	2009.1.15	交通银行股份有限公司	85%	硕士学历，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总经理、党组副书记
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行长、党委书记
李惠珍	独立董事	女	63	2009.1.15	交通银行股份有限公司	85%	大专学历，高级经济师，曾担任中国人民银行上海分行静安区办党委副书记、纪委书记，中国工商银行上海分行组织处副处长，交通银行上海分行副行长，海通证券董事长、总经理，上海国际集团副总经理，上海国际信托投资公司总经理

3.3 监事

表 3.3（监事会成员：3 人）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
周兴文	监事长	男	59	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
-----	------	---	----	--------	----	----	--

3.4 高级管理人员

表 3.4（高级管理层：4 人）

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
赵炯	总经理	男	48	2008. 9.1	16	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总经理、党组书记
李依贫	副总经理	男	45	2007.9.29	13	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副总经理、党组成员
王达轩	副总经理	男	57	2007.9.29	8	硕士研究生	法学	副调研员，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副总经理、党组成员
徐思新	副总经理	男	47	2008.2.22	29	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副总经理、党组成员

3.5 公司员工

表 3.5（公司员工：87 人）

项 目		报告期年度末		上年度末	
		人 数	比例 (%)	人 数	比例 (%)
年龄分布	25 以下	5	5.75	4	4.71
	25-29	23	26.44	27	31.76
	30-39	41	47.13	35	41.18

	40 及以上	18	20.68	19	22.35
学历分布	博士	3	3.45	4	4.71
	硕士	37	42.53	37	43.53
	本科	42	48.28	39	45.88
	专科	3	3.45	3	3.53
	其他	2	2.29	2	2.35
岗位分布	董事、监事及其高 管人员	6	6.90	6	7.06
	自营业务人员	3	3.45	5	5.88
	信托业务人员	30	34.48	31	36.47
	其他业务人员	48	55.17	43	50.59

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，打造投资银行型、以资产管理为核心的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：提倡“以诚信树立品牌，以服务创造价值”。以国家宏观政策为导向，深入贯彻落实科学发展观，融入股东战略、共享股东资源、发挥协同效应，在“做大、做强、做优、做精、做特色、做专业”上下功夫，坚定不移地发展信托主动管理能力，与股东共创“财富管理”特色；同时，强化自身业务内涵，提升信托主业的创利能力。

战略规划：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，未来三到五年，要以积极主动和改革创新的态度，在融入股东战略、依托股东资源

信托业务。主要类别有：（1）资产管理信托业务，包括私人股权投资信托业务，证券投资类信托业务，固定收益类投资业务；（2）信托融资业务，包括权益融资业务，信托贷款业务，综合信托融资业务；（3）资产转让信托业务。

自营业务。2009 年，按照配置计划，自有资金在贷款、债券、信托计划、专户理财、新股申购等方面进行了适量配置，并兼顾权益类和固定收益类。另外，参与发起设立某企业财务公司获董事会审议通过，在长期股权投资方面迈出可喜一步。

单位：人民币万元，%

自营资产运用与分布表

表 4.2.2 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	71,846.66	54.35%	基础产业		
贷款及应收款	25,682.87	19.43%	房地产业	8,000.00	6.05%
交易性金融资产	20,013.8	15.14%	证券市场	29,570.52	22.37%
可供出售金融资产	5,556.32	4.2%	实业		
持有到期投资	4,000.4	3.03%	金融机构		
长期股权投资	0	0	其他	94,623.26	71.58%
其他	5,093.73	3.85%			
资产总计	132,193.78	100%	资产总计	132,193.78	100%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

宏观调控政策的变化，为信托业带来周期性的市场机会。国内资本市场加强基础制度的建设，促进了证券市场稳定健康发展，为信托业提供了新的创新领域。监管政策对创新的鼓励以及经营领域的逐步放开，为信托业长期健康发展营造了良好的发展机遇。大股东交银集团明确提出要突出“财富管理银行”特色，为高端客户提供高品质服务。为此，要加大对公司的资源投入和支持力度，公司在股东发展战略中的角色和地位日益凸显，由此带来业务机会增加。

4.3.2 不利因素

本轮金融危机带来经济周期性衰退，国内实体经济面临的对内对外形势并不乐观，对信托公司的市场前景能力、风险分析能力、管理能力提出了更高要求。货币政策基调由“宽松”转向“适度”，监管政策相继对信托结构化投资、房地产信托、政信合作等业务提

出新的监管要求，市场压力和严格监管压力不容忽视。行业并购风起云涌，行业新进者在股东背景、发展模式等方面优势不容小觑，信托行业面临洗牌，竞争形势严峻。国内经济面临物价上涨，导致通胀的因素和抑制通胀的因素同时存在，CPI、PPI 指数调控难度加大，存款准备金率的上调导致市场产生加息预期，市场对信托产品的投资回报要求更高，短期内公司面临在市场占有率和提高盈利水平两个冲突目标间做出合理选择和平衡的压力，向创新要效益、向管理要效益、提升主动管理能力的紧迫性倍增。

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，聘请了独立董事，强化了内部审计的作用，在 2008 年的基础上，公司启动并顺利完成了第二轮的制度拟定和修订工作，覆盖面、可操作性和精细化程度得到加强。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内控优先的意识，高度重视合规风险文化培训，深入开展合规风险文化教

育，积极倡导诚信经营理念，营造合规经营的制度、文化环境，并渗透到日常管理和决策中。

4.4.2 内部控制措施

公司坚持“内控优先、规范运行”管理理念，持续加强内控制度体系建设和完善细化工作，制定出台多项业务管理和基础管理制度，全面覆盖信托业务、固有业务和基础管理工作。公司建立健全各项业务决策机构和决策程序，加强对业务经营策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理。公司主要职能部门之间建立健全严格的防火墙制度，实现四个分离：即信托业务与自营业务及其他业务相分离；不同的信托财产之间相分离；同一信托财产运用与保管（托管）相分离；业务操作与风险监控相分离。

对于信托业务，针对信托项目立项、尽职调查、评审、销售、后续管理、核算、信息披露、风险监控等各业务环节分别制定了管理办法和操作规程，业务运行规范化程度明显提高。在设立环节，公司通过建立科学有效的信托业务决策机制、严格按照公司制度和流程开展信托项目审批、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。截至目前，公司信托赔付率为零。

对于固有业务，公司全面加强资金投放的事前、事中和事后管理，业务运行继续保持良好的，到期项目资金全部收回。公司遵循谨慎原则，建立健全固有业务决策机构和决策程序，制定年度自有资金配置计划与风险容忍度，严格按照董事会的有关规定及公司相关制度规定的程序与决策权限进行报审与审批，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。截至目前，公司不良资产率为零。

4.4.3 监督评价与纠正

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

活动的部门和人员向公司报告内部控制的缺陷并及时加以纠正；相关人员对职责范围内的内部控制失效导致的风险和损失承担责任；公司强化内部审计部门职责，加强审计队伍建设，增强内审部门的专业性和独立性，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，在评价基础上及时跟踪整改措施的落实情况，充分内部审计部门作为公司最后风险防线的作用。

4.5 风险管理

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

4.5.1 风险概况

4.5.1.1 信用风险状况

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

信托业务信用风险状况。截至 2009 年 12 月 31 日公司存续信托项目 155 个，存续受托规模 376.9 亿元，2009 年共成立信托项目 179

个，新增受托规模 451.46 亿元，清算项目 138 个，清算规模 301.54 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 2009 年 12 月 31 日，公司可能面临信用风险的债权类信托资产均正常。公司与交易对手之间联系紧密，沟通机制顺畅，信息反馈及时，信用风险基本可控，未发现信用风险隐患。公司信托业务信用风险处于较低水平。

固有业务信用风险状况。截至 2009 年 12 月 31 日，公司自有资金贷款存续规模为 8000 万元。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 2009 年 12 月 31 日，公司可能面临信用风险的债权类固有资产均为正常类。

4.5.1.2 市场风险状况

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等价格因素）的不利变动而造成损失的可能性。

截至 2009 年 12 月 31 日，公司自有资金贷款本金 8000 万元；信托产品投资 21800 万元；入账科目为交易性金融资产的股票初始投资成本 13.8 万元；入账科目为交易性金融资产的货币市场基金投资初始投资成本 20000 万元，证券投资专户理财初始投资成本 5000 万元；入账科目为持有至到期的债券初始投资成本 4000 万元。截至

2009 年 12 月 31 日，公司自有资金投资未发生市场风险暴露，自有资金证券投资未突破公司确定风险容忍度限额。

4.5.1.3 操作风险状况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统或外部事件所造成损失的可能性。公司建立完善的操作风险控制体系与信息系统，制定相应的规章制度，严控可能面临的各类操作风险，公司操作风险的控制系统及风险管理策略较为完整、合法、有效。截至 2009 年 12 月 31 日，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.1.4 其他风险状况

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

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

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

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

4.5.2.2 市场风险管理

公司通过下述措施严格控制市场风险：其一，加强对宏观经济及金融形势的分析预测，结合公司实际情况制定年度自有资金配置计划与风险容忍度，严格按照董事会的有关规定及公司相关制度规定的程序与决策权限进行报审与审批；其二，高度重视对市场价格风险因素的管理，严格按照自有资金风险容忍度基本为零的要求，

坚持自有资金低风险、多渠道配置的原则，不断强化对自有资金投资项目的科学决策与管理，并密切关注经济运行状况，严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。

4.5.2.3 操作风险管理

公司通过下述措施规范操作流程，降低操作风险：其一，建立严格的部门职责和员工岗位职责，梳理各项业务流程和操作规程；其二，建立职责分离、相互监督制约的机制，建立严格的审核、复核程序；其三，建立全面的、规范的、现代化的信息系统管理流程；其四，不断完善公司的各项规章制度，使之更加完整、严密，同时不断加强制度执行力度。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。

4.5.2.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务；努力保持公司经营与国家政策的一致性；按照《突发事件应急处理暂行办法》不断健全完善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(10)第P0174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 2009 年 12 月 31 日公司的资产负债表、2009 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 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司

中国注册会计师 陶坚

中国·上海

中国注册会计师 孙磊

2010 年 2 月 28 日

5.1.2 资产负债表

2009 年 12 月 31 日

	附注七	年末数 人民币万元	年初数 人民币万元
资产：			
货币资金		71,846.66	67,433.89
交易性金融资产	2	20,013.80	693.18
可供出售金融资产	3	5,556.32	92.31
持有至到期投资	4	4,000.41	-
应收款项类投资	5	17,682.87	43,283.71
发放贷款和垫款	6	8,000.00	10,000.00
固定资产	7	3,386.10	3,411.94
无形资产	8	568.41	488.59
递延所得税资产	9	-	283.03
其他资产	10	1,139.22	354.50
资产合计		132,193.79	126,041.15
负债：			
应付职工薪酬	12	900.29	413.39
应交税费	13	796.51	1,191.68
递延所得税负债	14	139.08	-
其他负债	15	1,960.54	3,325.46
负债合计		3,796.42	4,930.53

所有者权益			
实收资本	16	120,000.00	120,000.00
资本公积	17	417.24	-
盈余公积	18	798.01	111.06
信托赔偿准备	19	399.01	55.53
一般风险准备	20	267.96	100.00
未分配利润	21	6,515.15	844.03
所有者权益合计		128,397.37	121,110.62
负债和所有者权益合计		132,193.79	126,041.15

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

2009 年 12 月 31 日止年度

	附注七	本年累计数 人民币万元	上年累计数 人民币万元
营业收入		16,316.16	6,414.45
利息净收入	22	3,182.77	1,669.28
其中：利息收入		3,182.77	1,669.28
利息支出		-	-
手续费及佣金收入	23	6,060.24	2,943.72

投资收益	24	935.52	(8,325.33)	
公允价值变动损益	25	975.41	(974.97)	
汇兑损益		-	-	
其他业务收入	26	5,162.22	11,101.75	
营业支出		7,052.46	5,469.82	
营业税金及附加	27	866.66	927.95	
业务及管理费	28	6,334.02	4,385.15	
资产减值损失	29	(156.72)	156.72	
其他业务成本	30	8.50	-	
营业利润		9,263.70	944.63	
加：营业外收入	31	4.21	57.09	
减：营业外支出	32	1.36	21.21	
利润总额		9,266.55	980.51	
减：所得税费用	33	2,397.04	302.93	
净利润		6,869.51	677.58	
其他综合收益	34	417.24	-	
综合收益总额		7,286.75	677.58	

附注为财务报表的组成部分

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

2009 年 12 月 31 日止年度

							外币报表		
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	折算差额	其他	所有者权益
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
一、2008 年 12 月 31 日	120,000.00	-	111.06	100.00	55.53	844.03	-	-	121,110.62
二、2009 年 1 月 1 日余额	120,000.00	-	111.06	100.00	55.53	844.03	-	-	121,110.62
三、本年增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	6,869.51	-	-	6,869.51
(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	-	556.32	-	-	-	-	-	-	556.32
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	-	(139.08)	-	-	-	-	-	-	(139.08)
4、其他									
(一)和(二)小计		417.24	-	-	-	6,869.51	-	-	7,286.75
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

交银国际信托有限公司 2009 年度报告摘要

(四)利润分配									
1、提取盈余公积	-	-	686.95	-	-	(686.95)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	167.96	-	(167.96)	-	-	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	343.48	(343.48)	-	-	-
4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转									
七、2009 年 12 月 31 日余额	120,000.00	417.24	798.01	267.96	399.01	6,515.15	-	-	128,397.37

2009 年 12 月 31 日止年度

	实收资本 人民币万元	资本公积 人民币万元	盈余公积 人民币万元	一般风险准备 人民币万元	信托赔偿准备 人民币万元	未分配利润 人民币万元	外币报表 折算差额 人民币万元	其他 人民币万元	所有者权益 人民币万元
一、2007 年 12 月 31 日	120,000.00	2,117.25	44.21		22.10	375.78			122,559.34
1、前期差错更正	-	-	(0.91)	-	(0.45)	(7.69)	-	-	(9.05)
二、2008 年 1 月 1 日余额	120,000.00	2,117.25	43.30		21.65	368.09			122,550.29
三、本年增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	677.58	-	-	677.58
(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	-	(2,823.00)	-	-	-	-	-	-	(2,823.00)
2、权益法下被投资单位其他所有者权益- 变动的的影响	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	705.75	-	-	-	-	-	-	705.75
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)和(二)小计	-	(2,117.25)	-	-	-	677.58	-	-	(1,439.67)
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-(四)利润分配
1、提取盈余公积	-	-	67.76	-	-	(67.76)	-	-	-

交银国际信托有限公司 2009 年度报告摘要

2、提取一般风险准备	-	-	-	100.00	-	(100.00)	-	-	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	33.88	(33.88)	-	-	-
4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七、2008 年 12 月 31 日余额	120,000.00	-	111.06	100.00	55.53	844.03	-	-	121,110.62

附注为财务报表的组成部分

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

5.2 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）

编制单位：交银国际信托有限公司 2009 年 12 月 31 日 单位：人民币万元

序号	项目	期末余额	年初余额
1	信托资产：		
2	货币资金	198,370.98	92,078.24
3	拆出资金	-	-
4	存出保证金	-	-
5	交易性金融资产	302,176.87	65,166.42
6	衍生金融资产	-	-
7	买入返售金融资产	490.51	-
8	应收款项	1,934.05	1,404.67
9	发放贷款	3,023,162.66	1,746,785.00
10	可供出售金融资产	-	-
11	持有至到期投资	-	-
12	长期应收款	-	-
13	长期股权投资	70,228.83	47,034.65
14	投资性房地产	-	-
15	固定资产	-	-
16	无形资产	97,910.00	77,340.11
17	长期待摊费用	-	-
18	其他资产	126,650.00	282,056.16
19			

	信托资产总计	3,820,923.90	2,311,865.25
20	各项资产减值准备	-	-
21	信托负债:		
22	交易性金融负债	-	-
23	衍生金融负债	-	-
24	应付受托人报酬	238.81	1.04
25	应付托管费	134.70	89.20
26	应付受益人收益	-	-
27	应交税费	0.35	-
28	应付销售服务费	-	-
29	其他应付款项	21,276.81	4,137.96
30	其他负债	-	-
31	信托负债合计	21,650.67	4,228.20
32	信托权益:		
33	实收信托	3,769,074.43	2,289,844.57
34	资本公积	-	159.98
35	外币报表折算差额	-	-
36	未分配利润	30,198.80	17,632.50
37	信托权益合计	3,799,273.23	2,307,637.05
38	信托负债和信托权益总计	3,820,923.90	2,311,865.25

公司负责人:金大建 主管会计工作负责人:李依贫 信托会计负责人: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）

2009 年度

编报单位:交银国际信托有限公司

单位: 人民币万元

项目	当年数
一、营业收入	170,334.75
1、利息收入	133,509.93

2、投资收益（损失以“-”号填列）	13,227.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-
3、公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	2,492.08
4、租赁收入	3,932.81
5、汇兑损益（损失以“-”号填列）	-
6、其他收入	17,172.69
二、支出	28,149.61
1、营业税金及附加	139.73
2、受托人报酬	5,694.95
3、托管费	822.30
4、投资管理费	1,071.63
5、销售服务费	-
6、交易费用	-
7、资产减值损失	-
8、其他费用	20,421.00
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	142,185.14
四、其他综合收益	-
五、综合收益	142,185.14
加：期初未分配信托利润	17,632.50
六、可供分配的信托利润	159,817.64
减：本期已分配信托利润	129,618.84
七、期末未分配信托利润	30,198.80

公司负责人：金大建 主管会计工作负责人：李依贫 信托会计机构负责人：张悦迎

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计及核算方法的变化

报告期，会计报表编制无不符合会计核算基本前提事项。

6.2 或有事项说明

截至报告期公司未发生对外担保及其他或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期无重要资产转让或出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露自营资产经营情况

6.4.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表6.4.1.1 单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	53,638.20	0	0	0	0	53,638.20	0	0
期末数	56,378.80	0	0	0	0	56,378.80	0	0

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表6.4.1.2 单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0	0	0	0	0
一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	156.72	0	156.72	0	0
可供出售金融资产减值准备	156.72	0	156.72	0	0
持有至到期投资减值准备	0	0	0	0	0
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	0	0	0	0	0
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0

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

表6.4.1.3 单位：人民币万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资
期初数	526.14	259.35	0	0	43,283.7
期末数	13.8	20,000.00	4,000.4	0	17,682.87

6.4.1.4 按照投资入股金额排序，前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等。

截至报告期本公司尚无长期股权投资项目。

6.4.1.5 前三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6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例(%)	还款情况
上海顺添隆混凝土有限公司	56.25	正常
上海嘉耘建筑材料设备有限公司	43.75	正常

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

截至报告期本公司无代理业务、担保业务和其他类型表外业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表6.4.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	6,060.24	37.13%
其中：信托手续费收入	6,060.24	
投资银行业务收入		
利息收入	3,182.77	19.5%
其他业务收入	5,162.23	31.63%
其中：计入信托业务收入部分	3,970.00	
投资收益	935.52	5.73%
其中：股权投资收益	0	
证券投资收益	-708.2	
其他投资收益	1,643.72	
公允价值变动收益	975.41	5.98%
营业外收入	4.21	0.03%
收入合计	16,320.38	100%

其他业务收入主要指公司为融资企业提供财务顾问、咨询及融资方案设计等服务，获得的财务顾问费收入。

本报告年度共实现信托业务收入总额为10,030.24万元，其中手续费及佣金收入6,060.24万元、财务顾问费收入3,970万元。

6.4.2 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1 单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	200,950.98	311,187.44
单一	2,110,914.27	3,453,516.32
财产权	0	56,220.14
合计	2,311,865.25	3,820,923.90

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.1 单位：人民币万元

主动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	86,355.23	71,230.24
股权投资类	61,283.73	127,541.11
融资类	108,596.39	309,560.70
事务管理类	0	0
合计	256,235.35	508,332.05

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.2 单位：人民币万元

被动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	5,098.09	496,009.16
股权投资类	0	0
融资类	2,050,531.81	2,816,582.69
事务管理类	0	0
合计	2,055,629.90	3,312,591.85

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类，单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表 6.4.2.2.1 单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	8	172,950.00	3.90%
单一类	130	2,842,458.75	4.92%
财产管理类	0	0	0

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

表 6.5.2.2.2 单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托 合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	65,350.00	0.30%	0.23%
股权投资类	2	26,000.00	3.61%	3.69%
融资类	9	207,562.00	3.54%	7.43%
事务管理类	0	0	0	0

注：加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

表 6.4.2.2.3 单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托 合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	4,544.38	0.25%	4.70%
股权投资类	0	0	0	0
融资类	125	2,711,952.37	0.15%	4.78%
事务管理类	0	0	0	0

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额

表 6.4.2.3 单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	17	283,457.09
单一类	161	4,181,144.38
财产管理类	1	50,000.00
新增合计	179	4,514,601.47
其中：主动管理型	24	466,009.09
被动管理型	155	4,048,592.38

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2009 年公司推出以融资租赁应收账款为基础资产的资产支持信托产品，该项目规模 5 亿元，期限 2 年，其创新点在于将融资方资产负债表中的部分“应收账款”转换为“货币资金”，一方面，实现了业务模式的创新、丰富了公司的产品线，同时，在不提高资产负债率的前提下有效满足了客户资金需求，实现了资产的流动化。

6.4.2.5 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资产损失情况

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。本年度无因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的情况

表6.5.1		单位：人民币万元	
	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	2 家	25,556.32	按市场价格交易；若无市场价格，则按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价交易。

6.5.2 关联交易方的情况

表6.5.2					
关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
控股股东	交通银行股份有限公司	胡怀邦	上海市浦东新区银城中路 188 号	人民币 489.94 亿元	银行业务
受同一母公司控制	交银施罗德基金管理有限公司	彭纯	上海市浦东新区银城中路 188 号	人民币 2 亿元	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方交易情况

表6.5.3.1 单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资				
租赁				
担保				
应收账款				
其他		25,556.32		25,556.32
合计		25,556.32		25,556.32

6.5.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.2 单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	714,000.37	1,098,517.00	1,176,400.37	636,117.00
合计	714,000.37	1,098,517.00	1,176,400.37	636,117.00

2009 年度，我公司信托项目以买断方式受让我公司控股股东交通银行股份有限公司持有的信贷资产与票据资产，共计 878,517.00 万元；以买断方式受让我公司控股股东交通银行子公司交银金融租赁有限责任公司的租赁资产，共计 220,000.00 万元。

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易

表 6.5.3.3.1 单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易				
	年初数	本年借方发生额	本年贷方发生额	年末数
合计	42,230	16,800	42,230	16,800

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易

表 6.5.3.3.2 单位：人民币万元

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

6.5.4 关联方逾期未偿还公司资金的情况

无。

6.5.5 公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况

无。

6.6 会计制度的披露

6.6.1 固有业务

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

6.6.2 信托业务

公司信托业务执行中华人民共和国财政部 2001 年颁发的《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 利润实现和分配情况

公司2009年度实现净利润68,695,096.17元，有关利润分配情况如下：

（1）根据《公司法》、《公司章程》规定，按照净利润10%的比例计提法定公积金6,869,509.62元；

（2）根据《信托公司管理办法》规定，按照净利润5%的比例计提信托赔偿准备3,434,754.81元；

（3）根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》规定，按照风险资产期末余额的1%计提一般准备1,679,613.34元；

（4）扣除上述1-3项利润分配项目后，公司2009年度剩余净利润56,711,218.4元，加上期初未分配利润8,440,287.95元，累计未分配利润为65,151,506.35元，经公司股东会审议，同意不予分配。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	5.51%
加权年化信托报酬率	0.41%
人均净利润	78.96万元

注：资本收益率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

加权年化信托报酬率=（信托项目 1 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 1 的实收信托+ 信托项目 2 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化

信托报酬率 $\times$ 信托项目 n 的实收信托) / (信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实收信托) $\times 100\%$

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法，公式为： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$

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

2009 年 1 月 15 日，公司召开了 2009 年度股东会第一次会议，批准赵炯先生担任本公司第一届董事会董事，康定选先生不再担任本公司董事；批准李惠珍女士担任公司第一届董事会独立董事。

8.3 公司的重大诉讼事项

无。

8.4 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。

8.5 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，均得到落实。通过整改，公司在治理结构、内控建设、风险管理、业务经营策略等方面都得到了显著的改善和提升，制度建设更加全面有效，内控基础全面夯实；

业务风险管理不断强化，整体风险防控有效；固有业务经营策略不断优化，信托业务管理在关键环节或方面得到强化和提升，固有与信托业务在交易操作环节实现安全隔离。

8.6 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

无。

8.7 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。