



交银国际信托有限公司

2010 年年度报告摘要

2011 年 4 月

目 录

1. 重要提示	【04】
2. 公司概况	【04】
2.1 公司简介	【04】
2.2 组织结构	【05】
3. 公司治理结构	【05】
3.1 股东	【05】
3.2 董事	【06】
3.3 监事	【07】
3.4 高级管理人员	【07】
3.5 公司员工	【08】
4. 经营管理	【08】
4.1 经营目标、方针、战略规划	【08】
4.2 所经营业务的主要内容	【08】
4.3 市场分析	【10】
4.4 内部控制情况	【10】
4.5 风险管理	【13】
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表	【16】
5.1 自营资产	【16】
5.2 信托资产	【21】
6. 会计报表附注	【23】
6.1 财务报表的编制基础	【23】
6.2 或有事项说明	【23】
6.3 重要资产转让及出售的说明	【23】
6.4 会计报表中重要项目的明细资料	【23】

6.5 关联方关系及其交易的披露	【28】
6.6 会计制度的披露	【31】
7. 财务情况说明书	【31】
7.1 利润实现和分配情况	【31】
7.2 主要财务指标	【31】
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	【32】
8. 特别事项揭示	【32】
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	【32】
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	【32】
8.3 公司的重大未决诉讼事项	【32】
8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	【33】
8.5 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及 落实情况	【33】
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	【33】
9. 监事会意见	【33】

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 本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、准确和完整。

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 2010 年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

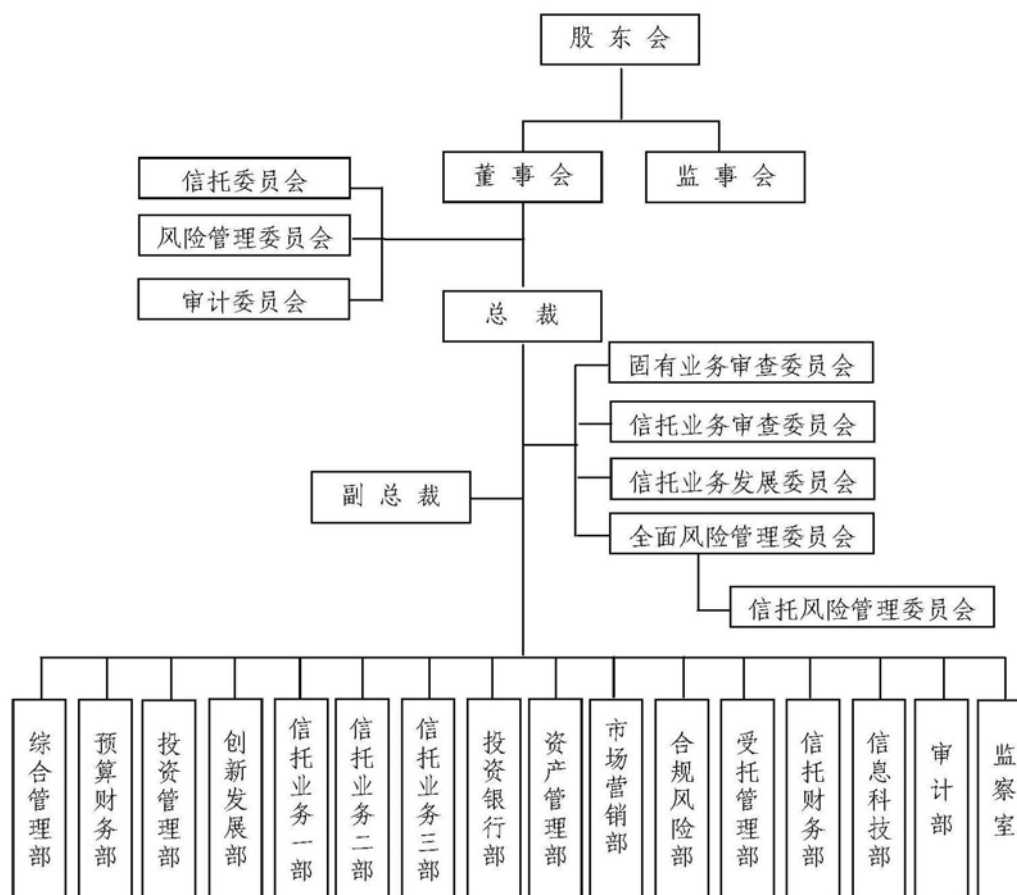
1.4 公司法定代表人、董事长王滨先生，执行董事、总裁赵炯先生，会计机构负责人李原先生声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

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	王滨
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	zhaodg@bocommtrust.com
信息披露事务联系人	赵德刚
信息披露事务联系人联系方式	电话：027-85487351；传真：027-85487825
选定的信息披露报纸	金融时报、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30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号花旗集团大厦14楼

2.2 组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

报告期末公司股东总数 2 家。

表 3.1（股东）

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	562.60 亿元	上海市浦东新区 银城中路 188 号	银行 业务	2010 年末总资产人民币 39,515.93 亿元， 总负债人民币 37,279.36 亿元，净资产 人民币 2,236.57 亿元，每股净资产人民 币 3.96 元。2010 年度净利润人民币 390.42 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

表 3.2（董事长、董事、独立董事）

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
王 滨	董事长	男	52	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	博士，研究员，曾任中国农业发展银行筹备 组办公室负责人、办公室副主任及主任，以 及江西省分行副行长及行长，交通银行北京 分行副行长、天津分行行长、北京分行行长； 现任交通银行执行董事、副行长、北京管理 部总裁。
赵 炯	执行董事	男	49	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	硕士，高级经济师，曾任交通银行乌鲁木齐 分行人事教育处处长、纪委书记兼营业部总 经理、行长；现任交银国际信托有限公司执 行董事、总裁。
黄建宏	董事	男	50	2010.11.05	湖北省财政厅	15%	硕士，高级政工师、经济师，曾任共青团荆 州地委副书记、书记，共青团荆州（沙）市 委书记、党组书记，公安县委书记，荆州市 政府副市长，荆州市委常委、常务副市长、 市政府党组副书记；现任湖北省国资委副主 任、党委委员。
林至红	董事	女	41	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	硕士，会计师，曾任交通银行财务会计部副 处长、处长，预算财务部预算管理高级经理 （处长）；现任预算财务部副总经理。
王卫东	董事	男	40	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	博士，工程师，曾任交通银行深圳分行电脑 部副总经理（主持工作）、办公室主任、党 委委员、副行长；现任交通银行个人金融业 务部总经理。
阮 红	董事	女	46	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	博士，高级经济师，曾任交通银行办公室综 合处处长，海外机构管理部副总经理、总经 理，上海分行副行长，交通银行资产托管部 总经理；现任交通银行投资管理部总经理。
李杨勇	董事	男	44	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	硕士，高级经济师，曾任交通银行武汉分行 营业部总经理、武汉分行副行长，南昌分行 行长；现任交通银行湖北省分行行长。
李惠珍	独立董事	女	63	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	大专学历，高级经济师，曾任中国工商银行 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)

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
方建华	监事长	女	57	2010.11.05	交通银行股份 有限公司	85%	研究生学历，高级经济师，曾任工商银行江西省分行信贷处科长，交通银行上海分行综合计划处副处长、信贷处处长、风险资产管理处处长、副行长，交通银行授信管理部总经理，公司业务部总经理、兼任北京管理部集团客户部总经理；现任交银国际信托有限公司监事长。
傅明章	监事	男	60	2010.11.05	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，湖北省国有企业第三监事会主席；现任湖北省国资委巡视员。
韩泽民	职工监事	男	48	2010.11.05	--	--	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)

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业
赵 炯	总裁	男	49	2008.9.1	17	硕士研究生	工商管理
李依贫	副总裁	男	46	2007.9.29	14	硕士研究生	财务金融
王达轩	副总裁	男	58	2007.9.29	9	硕士研究生	法学
徐思新	副总裁	男	48	2008.2.22	30	博士研究生	资源管理

3.5 公司员工

报告期员工总数为 82 人, 平均年龄 34 岁, 学历分布比率为: 博士 3.66%; 硕士 36.59%; 本科 53.66%; 专科 3.66%; 其他 2.43%。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

深入贯彻落实交通银行集团“争先进位，跑赢大市”和“做大做强，做专业，做特色”总体发展要求，坚持“稳健、开拓、规范、实效”经营方针，充分依托股东资源优势，积极推进业务模式转型和业务结构优化调整，不断提升资产管理能力、风险管理能力、市场拓展能力和创新发展能力，努力打造具有银行系信托公司特色的、以资产管理为核心的专业化信托理财机构。“十二五”期间，全面推进资产管理规模和盈利水平“倍增计划”目标的实现，力争早日步入全国信托公司先进行列。

4.2 所经营业务的主要内容

信托业务：（1）资产管理信托业务：包括私人股权投资信托、证券投资信托、固定收益类信托等；（2）信托融资业务：包括权益融资业务、基础产业信托业务、房地产信托业务、综合性信托融资业务等；（3）事务管理型业务：为委托人（受益人）提供信托事务处理、会计核算、估值、收益分配等服务。

自营业务：2010 年公司坚持多元发展、合理配置，在贷款、债券、信托、专户理财、新股申购等方面均创造了良好收益；对外股权投资取得新进展，投资入股某财务公司项目已获监管部门批准筹建。

信托资产运用与分布表

表 4.2.1

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	80,976.14	2.27%	基础产业	1,661,620.00	46.59%
贷款	2,790,736.66	78.25%	房地产	364,036.00	10.21%
交易性金融资产	40,513.24	1.14%	证券市场	30,383.24	0.85%
可供出售金融资产	-	0.00%	实业	616,640.00	17.29%
持有至到期投资	-	0.00%	金融机构	5,018.00	0.14%
长期股权投资	174,917.08	4.90%	其他	888,871.75	24.92%
其他	479,425.87	13.44%			
信托资产总计	3,566,568.99	100.00%	信托资产总计	3,566,568.99	100.00%

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	39,923.27	27.54%	基础产业		
贷款及应收款	77,375.12	53.38%	房地产业	53,000.00	36.56%
交易性金融资产	11.15	0.01%	证券市场	21,026.83	14.51%
可供出售金融资产	9,012.72	6.22%	实业		
持有到期投资	12,002.96	8.28%	金融机构		
长期股权投资	0	0	其他	70,929.68	48.93%
其他	6,631.29	4.57%			
资产总计	144,956.51	100%	资产总计	144,956.51	100%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

宏观经济形势总体向好，金融市场快速发展，为信托行业 2010 年快速发展创造了良好的宏观经济环境。控股股东交通银行集团加快推进“两化一行”和“倍增计划”，加大对子公司资源投入与支持力度，为公司融入股东战略的同时加快自身发展提供了有力支撑。2010 年，关于规范银信合作业务以及《信托公司净资本管理办法》等监管政策的出台，进一步引导信托公司真正回归信托本源，为公司调整业务结构、创新银信合作新模式、提升资产管理能力带来新的发展契机。公司建立了较为规范的公司治理架构、经营决策体系和风险管控体系，以及与公司发展要求相适应的且覆盖较为全面的制度管理和业务操作系统，发展基础进一步夯实。

4.3.2 不利因素

宏观经济增速放缓，货币政策偏紧，经济运行呈现一定程度的不确定性，给公司准确把握行业趋势、调整决策带来一定难度，给公司存量信托项目风险管控带来一定压力。行业监管政策对银信合作、政信合作、房地产信托融资等业务的逐步规范，对银信产品转型创新、房地产增量项目开发等带来较大考验。银信合作、净资本管理办法等监管政策出台，对银行系信托公司如何转变银信合作模式，改善风险资本约束和资本瓶颈，合理管控房地产、政府融资平台业务带来挑战。同业竞争日趋激烈，两级分化态势日趋明显，拥有良好发展基础或强大股东背景的信托公司不断涌现，信托公司整体实力明显增强。同时，信托异地展业布局加快，公司市场地位的进一步提升面临挑战。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司着力营造氛围和谐、运转高效的内部控制环境。其一，公司建立健全公司治理架构，理顺股东会、董事会、监事会和经营管理层之间的权责关系。其二，聘请了独立董事，并为保证独立董事独立发表意见创造良好的环境；着重强化内部审计的作用，在董事会下设立了审计委员会。其三，动态更新内控制度，强化制度的覆盖面、可操作性和精细化程度。其四，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，形成分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。

公司积极弘扬全员合规与内控优先的内部控制文化。其一，公司董事会、监事会、高级管理层均牢固树立合法合规经营的理念，深入开展合规风险文化教育。其二，公司上下建立起内控优先的意识，充分重视内部控制的作用，定期开展内控制度的培训，让员工及时了解公司重要内控制度，并重视内控制度的落实与执行。

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，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，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，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、报告控制体系，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

公司董事会按照监管规定要求组建了审计委员会，及时指出公司经营过程中存在的薄弱环节，在公司经营管理层与各业务部门评价、纠正的基础上进行再监督、再评价，并提出相应的改正措施。

2010 年公司经营管理层更加注重内部审计监督评价的功能作用，从内审业务项目立项、到业务稽核检查报告批示、到检查意见整改落实部署等环节加大内部审计“发现问题、促进发展”的积极作用。信托业务和固有投资业务部门能够正确对待内部审计检查所提出的意见和建议，并按照检查结论意见认真开展整改落实或改进。

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、全面风险管理委员会、信托风险管理委员会和合规风险部等机构为主线的风险管理组织体系。

4.5.1 风险管理概况

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 2010 年 12 月 31 日，公司存续信托项目 96 个，存续受托规模 350.7 亿元；截至 2010 年末，公司信托业务信用风险资产均为正常类，不良资产的期初数与期末数均为零，公司按照相关部门规定的要求计提一般准备与专项准备；交易对手履约情况正常，公司可能面临信用风险的债权类信托资产均正常。2010 年，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 2010 年 12 月 31 日，公司自有资金贷款存续规模为 53000 万元；截至 2010 年末，公司固有业务信用风险

资产均为正常类，不良资产的期初数与期末数均为零，公司按照相关部门规定的要求计提一般准备与专项准备；交易对手履约情况正常，公司可能面临信用风险的债权类固有资产均正常，公司固有业务信用风险处于较低水平。

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。公司审慎开展涉及市场风险的各项投资。截至 2010 年 12 月 31 日，信托资产投资、固有资产投资市场风险情况正常；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 2010 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，根据项目的具体情况聘请专业的评估机构对抵押品进行评估，严格控制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，在业务评审环节，公司详细评估项目的市场风险，筛选与市场风险相匹配的投资者；在资金运用环节，公司密切关注涉及市场风险的各种风险因子、情景的变化情况，并根据市场风险的变化及时采取有针对性的举措。其二，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。其三，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，同时不断加强的制度执行力度。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管理办法》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影响公司正常经营管理的突发事件。

4.5.3 净资本管理

2010 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 116,692.75 万元，各项业务风险资本 261,467.69 万元，净资本与各项业务风险资本之比为 44.60%，净资本与净资产之比为 85.10%。2011 年，公司将积极推动增资扩股，进一步优化调整业务结构，确保公司在 2011 年末达到净资本各项指标要求。

5. 报告期末及上一年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(11)第 P0938 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 2010 年 12 月 31 日的资产负债表,2010 年度的利润表、所有者权益变动表和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

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则,计划和执行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,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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,贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 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

中国·上海

陶坚
王鲁宁

2011 年 4 月 19 日

5.1.2 资产负债表

2010 年 12 月 31 日

附注	年末数	年初数	人民币万元	人民币万元
资产：				
货币资金			39,923.27	71,846.66
交易性金融资产			11.15	20,013.80
可供出售金融资产			9,012.73	5,556.32
持有至到期投资			12,002.96	4,000.41
应收款项类投资			24,375.12	17,682.87
发放贷款和垫款			53,000.00	8,000.00
固定资产			3,063.15	3,386.10
无形资产			645.32	568.41
其他资产			2,922.81	1,139.22
资产合计			144,956.51	132,193.79
负债：				
应付职工薪酬			1,931.49	900.29
应交税费			1,029.72	796.51
递延所得税负债			253.18	139.08
其他负债			4,687.39	1,960.54
负债合计			7,901.78	3,796.42
所有者权益				
实收资本			120,000.00	120,000.00
资本公积			759.54	417.24
盈余公积			1,629.52	798.01
信托赔偿准备			814.76	399.01
一般风险准备			801.26	267.96
未分配利润			13,049.65	6,515.15
所有者权益合计			137,054.73	128,397.37
负债和所有者权益合计			144,956.51	132,193.79

附注为财务报表的组成部分

公司负责人：王滨

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

2010 年 12 月 31 日止年度

	附注	本年累计数 人民币万元	上年累计数 人民币万元
营业收入		21,166.45	16,316.16
利息净收入		2,425.74	3,182.77
其中：利息收入		2,425.74	3,182.77
利息支出		-	-
手续费及佣金收入		10,262.76	6,060.24
投资收益		2,364.08	935.52
公允价值变动损益		-	975.41
汇兑损益		-	-
其他业务收入		6,113.87	5,162.22
营业支出		9,966.05	7,052.46
营业税金及附加		1,152.85	866.66
业务及管理费		8,813.20	6,334.02
资产减值损失		-	(156.72)
其他业务成本		-	8.50
营业利润		11,200.40	9,263.70
加：营业外收入		11.81	4.21
减：营业外支出		0.33	1.36
利润总额		11,211.88	9,266.55
减：所得税费用		2,896.82	2,397.04
净利润		8,315.06	6,869.51
其他综合收益		342.30	417.24
综合收益总额		8,657.36	7,286.75

附注为财务报表的组成部分

公司负责人：王滨

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

2010 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	所有者权益 人民币万元
一、2009 年 12 月 31 日	120,000.00	417.24	798.01	267.96	399.01	6,515.15	128,397.37
二、2010 年 1 月 1 日余额	120,000.00	417.24	798.01	267.96	399.01	6,515.15	128,397.37
三、本年增减变动金额		342.31	831.51	533.30	415.75	6,534.50	8,657.36
(一)净利润	-	-	-	-	-	8,315.05	8,315.05
(二)其他综合收益							
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	456.40	-	-	-	-	456.40
2、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(114.10)	-	-	-	-	(114.10)
(一)和(二)小计	-	342.30	-	-	-	8315.05	8,657.36
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1、提取盈余公积	-	-	831.51	-	-	(831.51)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	533.30	-	(533.30)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	415.75	(415.75)	-
4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转							
四、2010 年 12 月 31 日余额	120,000.00	759.54	1,629.52	801.26	814.76	13,049.65	137,054.73

所有者权益变动表

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	所有者权益 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		417.24	686.95	167.96	343.48	5,671.12	7,286.75
(一)净利润	-	-	-	-	-	6,869.51	6,869.51
(二)其他综合收益							
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	556.32	-	-	-	-	556.32
2、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(139.08)	-	-	-	-	(139.08)
(一)和(二)小计	-	417.24	-	-	6,869.51	7,286.75	
(三)所有者投入和减少资本							
(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	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转							
四、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

附注为财务报表的组成部分

公司负责人：王滨

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

2010 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	1. 货币资金	80,976.14	198,370.98
3	2. 拆出资金	-	-
4	3. 存出保证金	-	-
5	4. 交易性金融资产	40,513.24	302,176.87
6	5. 衍生金融资产	-	-
7	6. 买入返售金融资产	-	490.51
8	7. 应收款项	25,853.87	1,934.05
9	8. 发放贷款	2,790,736.66	3,023,162.66
10	9. 可供出售金融资产	-	-
11	10. 持有至到期投资	-	-
12	11. 长期应收款	-	-
13	12. 长期股权投资	174,917.08	70,228.83
14	13. 投资性房地产	-	-
15	14. 固定资产	-	-
16	15. 无形资产	56,000.00	97,910.00
17	16. 长期待摊费用	-	-
18	17. 其他资产	397,572.00	126,650.00
19	18. 信托资产总计	3,566,568.99	3,820,923.90
20	19. 各项资产减值准备	-	-
21	信托负债：		
22	20. 交易性金融负债	-	-
23	21. 衍生金融负债	-	-
24	22. 应付受托人报酬	199.22	238.81
25	23. 应付托管费	1,099.34	134.70
26	24. 应付受益人收益	38.81	-
27	25. 应交税费	36.78	0.35
28	26. 应付销售服务费	-	-
29	27. 其他应付款项	5,128.92	21,276.81
30	28. 其他负债	-	-
31	29. 信托负债合计	6,503.07	21,650.67
32	信托权益：		
33	30. 实收信托	3,506,972.00	3,769,074.43
34	31. 资本公积	-	-
35	32. 外币报表折算差额	-	-
36	33. 未分配利润	53,093.92	30,198.80
37	34. 信托权益合计	3,560,065.92	3,799,273.23
38	35. 信托负债和信托权益总计	3,566,568.99	3,820,923.90

公司负责人：王滨

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）

编制单位：交银国际信托有限公司 2010 年度 单位：人民币万元

序号	项目	本期数	上期数
1	1. 营业收入	199,536.48	170,334.75
2	1.1 利息收入	164,842.49	133,509.93
3	1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	14,799.82	13,227.24
4	1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
5	1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,053.58	2,492.08
6	1.4 租赁收入	-	3,932.81
7	1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
8	1.6 其他收入	20,947.75	17,172.69
9	2. 支出	39,466.77	28,149.61
10	2.1 营业税金及附加	2.00	139.73
11	2.2 受托人报酬	8,461.36	5,694.95
12	2.3 托管费	1,979.45	822.30
13	2.4 投资管理费	344.37	1,071.63
14	2.5 销售服务费	874.66	-
15	2.6 交易费用	604.31	-
16	2.7 资产减值损失	-	-
17	2.8 其他费用	27,200.62	20,421.00
18	3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	160,069.71	142,185.14
19	4. 其他综合收益	-	-
20	5. 综合收益	160,069.71	142,185.14
21	6. 加：期初未分配信托利润	30,198.80	17,632.50
22	7. 可供分配的信托利润	190,268.51	159,817.64
23	8. 减：本期已分配信托利润	137,174.59	129,618.84
24	9. 期末未分配信托利润	53,093.92	30,198.80

公司负责人：王滨 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 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

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”), 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	56,378.80	0	0	0	0	56,378.80	0	0
期末数	101,313.60	0	0	0	0	101,313.60	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	0	0	0	0	0
可供出售金融资产减值准备	0	0	0	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	13.80	20,000.00	4,000.40	0	17,682.87
期末数	11.15	0	12,002.96	0	23,340.00

6.4.1.4 按照投资入股金额排序，前五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 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
上海双鸥置业有限公司	15.09	正常
上海中星（集团）有限公司	37.74	正常
上海中房景阳房产有限公司	28.30	正常
经纬置地有限公司	18.87	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	10,262.76	48.46%
其中：信托手续费收入	10,262.76	
投资银行业务收入		
利息收入	2,425.74	11.46%
其他业务收入	6,113.87	28.87%
其中：计入信托业务收入部分	4,532.34	
投资收益	2,364.08	11.16%
其中：股权投资收益	0	
证券投资收益	762.88	
其他投资收益	1,601.20	
公允价值变动收益	0	
营业外收入	11.50	0.05%
收入合计	21,177.95	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14,795.21万元，其中手续费及佣金收入10,262.76万元、财务顾问费收入4,532.34万元。

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	311,187.44	693,981.60
单一	3,453,516.32	2,827,428.86
财产权	56,220.14	45,158.53
合计	3,820,923.90	3,566,568.99

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.4.2.1.1

主动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	71,230.24	38,631.08
股权投资类	127,541.11	113,815.47
融资类	309,560.70	733,810.60
事务管理类	0	0
合计	508,332.05	886,257.15

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.4.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	496,009.16	1,062.70
股权投资类	0	0
融资类	2,816,582.69	2,679,249.14
事务管理类	0	0
合计	3,312,591.85	2,680,311.84

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

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	5	63,610.00	11.77%
单一类	133	3,258,318.00	3.62%
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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.4.2.2.2

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	0	0	0	0
股权投资类	0	0	0	0
融资类	7	87,040.00	2.76%	7.08%
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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.4.2.2.3

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	54,882.00	0.25%	8.52%
股权投资类	0	0	0	0
融资类	125	3,180,006.00	0.13%	3.60%
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

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	14	458,173.00
单一类	65	2,683,500.00
财产管理类	0	0
新增合计	79	3,141,673.00
其中：主动管理型	18	531,173.00
被动管理型	61	2,610,500.00

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

2010 年公司推出以电费应收账款为基础资产的资产支持信托产品，该项目规模 3 亿元，期限 1 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”，不仅实现了业务模式的创新、丰富了公司的产品线，还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 本公司未发生未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。

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	3 家	63,936.00	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562.60亿元	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	钱文挥	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
受同一母公司控制	上海交银企业服务管理有限公司	周笑雷	上海市长宁区仙霞路18号	人民币300万元	企业管理，提供信息，中介服务，大楼物业管理，住宿，计算机租赁、修理，大楼清洗等。【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】

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	25,000.00	43,936.00	60,936.00	8,000.00
合计	25,000.00	43,936.00	60,936.00	8,000.00

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	636,117.00	0	436,117.00	200,000.00
合计	636,117.00	0	436,117.00	200,000.00

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	16,800.00	22,340.00	15,800.00	23,340.00

6.5.3.3.2 信托项目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 6.5.3.3.2

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

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围

6.5.4 关联方逾期未偿还公司资金的情况

无。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务和信托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。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

公司2010年度实现净利润8,315.05万元，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831.51万元；

（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415.71万元；

（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533.3万元；

（4）扣除上述1-3项利润分配项目后，公司2010年度剩余净利润6,534.5万元，加上期初未分配利润6,515.15万元，累计未分配利润为13,049.65万元，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	6.26%
加权年化信托报酬率	0.38%
人均净利润	97.82万元

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 × 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%

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（平均）=（年初数+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

根据公司 2010 年股东会第二次会议决议及第一届监事会第八次会议选举，方建华女士任公司第一届监事会监事长，周兴文先生不再任公司监事长。

根据公司 2010 年股东会第四次会议决议及第一届董事会第十五次会议选举，王滨先生任公司第一届董事会董事长，金大建先生不再任公司董事长。

根据公司 2010 年股东会第五次会议决议批准的《公司董事会换届方案》，同意王滨先生（董事长）、赵炯先生（执行董事）、黄建宏先生、林至红女士、王卫东先生、阮红女士、李杨勇先生、李惠珍女士（独立董事）为交银国际信托有限公司第二届董事会董事。

根据公司 2010 年股东会第五次会议决议批准的《公司监事会换届方案》，同意方建华女士（监事长）、傅明章先生、韩泽民先生（职工代表监事）为交银国际信托有限公司第二届监事会监事。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

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按照监管规定要求对公司相关业务进行了专项现场检查，未发现公司有重大实质性风险与问题，并就相关业务还款来源的风险评估等情况提出监管要求。公司已向监管机构就贯彻、落实相关监管意见进行书面报告，并得到了监管机构的理解与支持；同时，公司在具体工作中严格、逐项落实监管机构的各项监管要求，确保公司业务运行合法合规、风险可控。

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。

9. 监事会意见

监事会认为，报告期内，公司的决策程序符合国家法律、法规和公司章程及相关制度，建立健全了比较有效的内控制度，建立了相对完善的独立董事和董事会下属专业委员会，董事会全体成员及高级管理层全体成员认真履行了职责，未发现有违法、违规、违章的行为，也没有损害公司利益、股东利益和委托人利益的行为。报告期内，公司财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。