

交银国际信托有限公司

2013 年年度报告



2014 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	【06】
3. 公司治理	【05】
3.1 公司治理结构	【06】
3.2 公司治理信息	【06】
4. 经营管理	【09】
4.1 经营目标、方针、战略规划	【12】
4.2 所经营业务的主要内容	【13】
4.3 市场分析	【15】
4.4 内部控制情况	【17】
4.5 风险管理	【19】
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表	【22】
5.1 自营资产	【22】
5.2 信托资产	【31】
6. 会计报表附注	【33】
6.1 财务报表的编制基础	【33】
6.2 重要会计政策、会计估计的说明	【33】
6.3 或有事项说明	【39】
6.4 重要资产转让及出售的说明	【39】
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	【39】
6.6 关联方关系及其交易的披露	【46】
6.7 会计制度的披露	【46】

7. 财务情况说明书	【49】
7.1 利润实现和分配情况	【49】
7.2 主要财务指标	【49】
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	【49】
8. 特别事项揭示	【49】
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	【49】
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	【49】
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	【50】
8.4 公司的重大未决诉讼事项	【50】
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	【50】
8.6 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	【50】
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	【50】
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	【51】

1. 重要提示

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。

公司独立董事李惠珍女士、张纯女士声明：保证本年度报告内容的真实、准确和完整。

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2013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。

公司法人代表、董事长赵炯，分管财务副总裁蔡平，预算财务部总经理李原声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

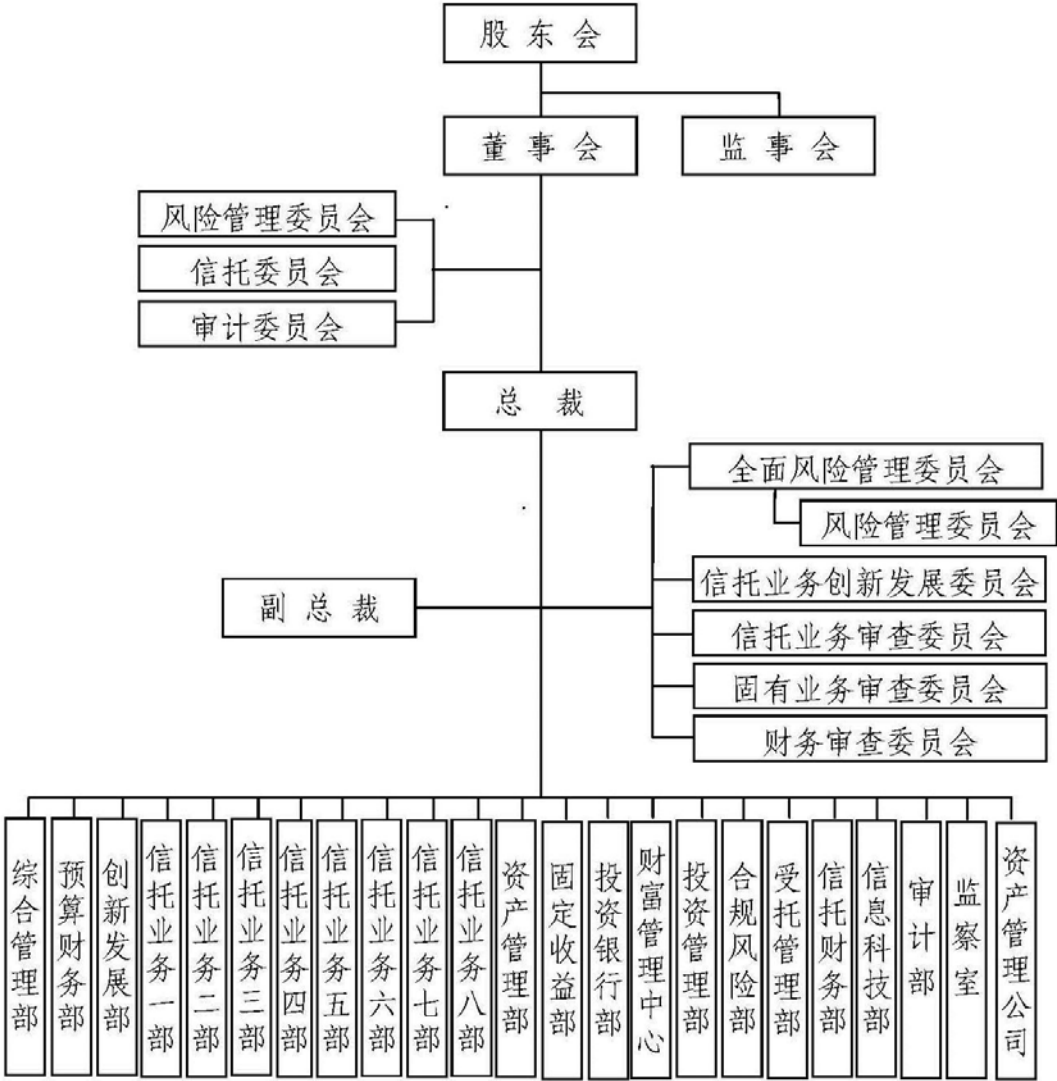
2.1.1 公司历史沿革

“交银国际信托有限公司”（以下简称“公司”）成立于1981年6月，原名为湖北省国际信托投资公司，注册资本1亿元人民币。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，并于2003年1月经中国人民银行核准重新登记。2007年5月，经中国银监会批准，公司引进交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）实施战略重组。重组完成后，公司更名为“交银国际信托有限公司”，注册资本12亿元人民币，交通银行持有85%的股份，湖北省财政厅持有15%的股份。经中国银监会湖北监管局批准，公司注册资本分别于2011年12月增加至20亿元人民币，2013年3月增加至31.76亿元人民币，2013年11月增加至37.65亿元人民币，股东出资比例均不变。

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	赵炯
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	赵德刚
信息披露事务联系人联系方式	电话：021-32169666；传真：021-62706820
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 公司组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期内，公司股东总数 2 家，出资比例及股东情况如下：

表 3.1.1 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%	牛锡明	742.63 亿元	上海市浦东新区银城中路188号	银行业务	2013年末,资产总额人民币59,609.37亿元,负债总额人民币55394.53亿元,每股净资产人民币5.65元,全年实现净利润人民币622.95亿元。
2	湖北省财政厅	15%	王文童	—	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。

3.1.2 公司董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2.1 公司董事会成员

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
赵 炯	董事长	男	52	2012.06.04	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、党委书记;现任交银国际信托有限公司董事长、总裁、党组书记。
黄建宏	董事	男	53	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。
阮 红	董事	女	49	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。
吴伟	董事	男	44	2013.12.27	交通银行股份有限公司	85%	博士,高级会计师,曾任交通银行财务会计部财务处副处长、财务会计部副总经理、预算财务部副总经理、总经理,辽宁省分行行长、党委书记;现任交通银行投资银行部总经理。
颇颖	董事	女	42	2013.01.25	交通银行股份有限公司	85%	硕士,高级会计师,曾任交通银行南宁分行计划处副处长,总行财务会计部副处长、高级经理,苏州分行党委委员、副行长;现任交通银行预算财务部副总经理。

栾立冰	董事	男	48	2013.01.25	交通银行股份有限公司	85%	硕士，曾任中国银监会银行监管一部工行处调研员、综合处调研员、交行处处长、准入处处长、办公室主任；现任交通银行法律合规部副总经理（主持工作）。
李惠珍	独立董事	女	66	2010.11.05	-	-	大专，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。
张纯	独立董事	女	50	2011.07.28	-	-	博士，曾任上海财经大学讲师、副教授、硕士研究生导师、研究员、教授、博士研究生导师；现任上海财经大学会计学院教授、博士研究生导师、会计与财务研究院专职研究员。

表 3.1.2.2 公司董事会下属委员会

名称	职责	组成人员	职务
风险管理委员会	拟定公司风险管理的总体战略和原则；检查和评价公司整体风险和风险管理体系；定期向董事会报告风险管理状况；确定总体风险容忍度及审批总体风险管理相关指标等。	栾立冰	董事
		李依贫	副总裁
		贺若先	合规风险总监
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，当公司或股东与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的措施。审查公司开展私人股权信托业务的报告；定期听取并检查督促公司关于客户反馈、投诉情况的报告；监管规定和董事会授予的其他职责。	李惠珍	独立董事
		贺若先	合规风险总监
		唐云岳	受托管理部总经理
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内部审计制度并监督实施情况；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、重大投资进行审计等。	张纯	独立董事
		黄建宏	董事
		贺若先	合规风险总监

3.1.3 公司监事会成员

表 3.1.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
----	----	----	----	------	--------------	-------------	------

姚永杰	监事长	男	55	2013.04.02	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级经济师，曾任交通银行洛阳分行行长，昆明分行党委副书记（主持工作）、副行长，西安分行行长、党委书记，华中审计部总经理；现任交银国际信托有限公司监事长、党组成员。
郭德湘	监事	男	54	2011.04.15	湖北省财政厅	15%	硕士，经济师，曾任湖北省经贸委经济运行处副处长，湖北省委企业工委副处长、办公室主任（正处级），湖北省国资委业绩考核处处长；现任湖北省国有企业第二监事会主席。
韩泽民	职工监事	男	51	2010.11.05	--	--	本科，经济师，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 公司高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历/学位	专业	简要履历
赵炯	总裁	男	52	2008.09.01	20	硕士	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，纪委书记兼营业部总经理，行长、党委书记；现任交银国际信托有限公司董事长、总裁、党组书记。
李依贫	副总裁	男	49	2007.09.29	17	硕士	财务金融	高级经济师，曾任交通银行武汉分行太平洋支行行长助理、江岸支行副行长及行长、青山支行行长，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裁、党组成员。
孟宪宇	副总裁	男	36	2013.04.28	14	硕士	企业管理	经济师，曾任交通银行北京分行副高级经理、交银国际控股有限公司北京代表处代表、中信银行总行营业部部门副总经理、交银国际信托有限公司财务总监；现任交银国际信托有限公司副总裁、党组成员。
谢洁	副总裁	男	40	2013.04.28	13	硕士	世界经济	经济师，曾任交通银行公司业务部高级经理，交银国际信托有限公司信托业务总监。现任交银国际信托有限公司副总裁、党组成员。
蔡平	副总裁	男	51	2013.09.03	1	硕士	管理工程	中国注册会计师，高级会计师，曾任湖北省国资委统计评价处副处长、处长、财务监督处处长。现任交银国际信托有限公司副总裁、党组成员。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项 目		报告期年度		上年度	
		人 数	比例 (%)	人 数	比例 (%)
年龄分布	25 岁以下	15	9.43	11	8.59
	25-29 岁	63	39.62	44	34.38
	30-39 岁	58	36.48	53	41.41
	40 岁及以上	23	14.47	20	15.62
学历分布	博士	3	1.88	1	0.78
	硕士	85	53.46	66	51.56
	本科	68	42.77	56	43.75
	专科	1	0.63	3	2.35
	其他	2	1.26	2	1.56
岗位分布	董事、监事及其他高级管理人员	5	3.14	4	3.13
	自营业务人员	5	3.14	4	3.13
	信托业务人员	115	72.34	87	67.96
	其他业务人员	34	21.38	33	25.78

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

2013 年度，公司共召开 4 次股东会会议。会议议题及决议如下：

1、2013 年 1 月 25 日，以通讯方式召开股东会第一次会议，批准《关于调整部分董事的议案》，王忆军、颇颖、栾立冰任公司董事，林至红、李杨勇、王卫东不再担任董事职务。

2、2013 年 4 月 2 日，以通讯方式召开股东会第二次会议，批准《关于调整监事的方案》，姚永杰任公司监事长，方建华由于年龄原因不再担任监事长职务。

3、2013 年 4 月 23 日，以现场方式召开股东会第三次会议，批准《公司 2012 年度董事会工作报告》、《公司 2012 年度监事会工作报告》、《公司 2012 年度财务决算报告》、《公司 2012 年度利润分配预案报告》、《公司 2013 年度财务预算及资本性支出预算报告》等 5 项议案。

4、2013 年 12 月 27 日，以通讯方式召开股东会第四次会议，批准《关于董事会换届的议案》、《关于监事会换届的议案》。公司第三届董事会组成人员：赵炯任董事长，黄建宏、阮红、吴伟、栾立冰、颇颖任董事，李惠珍、张纯任独立董事。王忆军不再担任董事职务。公司

第三届监事会组成人员：姚永杰任监事长，郭德湘任监事，韩泽民任职工监事。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，公司董事会及其下属委员会严格按照《公司法》、《信托公司治理指引》、《公司章程》、《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。公司独立董事勤勉尽责，认真履行《公司章程》中有关独立董事的各项职责。

2013 年度，公司共召开 6 次董事会会议。会议议题及决议如下：

1、2013 年 3 月 26 日，以通讯方式召开第二届董事会第十四次会议，批准《关于聘任孟宪宇、谢洁为公司副总裁的议案》。

2、2013 年 4 月 1 日，以通讯方式召开第二届董事会第十五次会议，批准《关于调整董事会风险委员会的议案》，栾立冰任董事会风险委员会主任委员，李依贫任委员。李杨勇不再担任主任委员、王达轩不再担任委员。

3、2013 年 4 月 23 日，以现场方式召开第二届董事会第十六次会议，审议通过：（1）《公司 2012 年度董事会工作报告》；（2）《公司 2012 年度总裁工作报告》；（3）《公司 2012 年度风险管理情况报告》；（4）《公司 2012 年度内部审计情况报告及 2013 年度内部审计工作计划》；（5）《公司 2013 年度自有资金配置计划》（6）《公司 2013 年度高管人员绩效考核方案》；（7）《公司 2012 年度财务决算情况报告》；（8）《公司 2012 年度利润分配预案报告》；（9）《公司 2013 年度财务预算及资本性支出预算的报告》；（10）《公司三年发展规划纲要》。

4、2013 年 6 月 6 日，以通讯方式召开第二届董事会第十七次会议，批准《关于聘任蔡平为公司副总裁的议案》。

5、2013 年 8 月 8 日，以现场方式召开第二届董事会第十八次会议，听取《公司 2013 年半年度工作报告》、《公司 2013 年上半年风险管理情况报告》、《公司 2013 年上半年内部审计情况报告》。

6、2013年12月31日,以通讯方式召开第三届董事会第一次会议,选举赵炯为公司第三届董事会董事长。

报告期内,公司董事会各下属委员会按照既定的决策程序和议事规则有效发挥职能。

报告期内,信托委员会对各项信托业务运行情况、产品发行以及营销工作开展的情况进行了检查,并对私人股权信托业务的清算兑付情况进行了审查,关注业务中维护受益人权益的措施,重点听取相关客户反馈情况的报告,检查督促妥善处理客户的要求或投诉,切实保护社会投资人利益;风险管理委员会通过听取阶段性风险管理情况报告,对公司全流程精细化风险管理水平的提升起到了积极作用;审计委员会召开会议,审议通过了《公司2012年度内部审计情况报告》、《公司2013年度审计工作计划》、《公司2013年上半年内部审计情况报告》,审计委员会通过定期会议、专项汇报等方式逐步强化了对公司审计业务的指导与监督工作。

3.2.3 监事会履行职责情况

2013年度,公司共召开4次监事会会议。主要议题及决议如下:

1、2013年4月2日以通讯方式召开第二届监事会第六次会议,选举姚永杰为监事长。方建华因年龄原因不再担任本公司监事长职务。

2、2013年4月23日以现场方式召开第二届监事会第七次会议,审议通过了《公司2012年度监事会工作报告》、《公司2012年度财务决算报告》、《公司2012年度利润分配方案》、《公司2013年度财务预算报告》、《公司2012年度风险管理情况报告》、《公司2012年度内部审计情况报告》共六项议案。

3、2013年8月8日以现场方式召开第二届监事会第八次会议,听取了《公司2013年上半年财务情况报告》、《公司2013年上半年风险管理情况报告》和《公司2013年上半年内部审计情况报告》。

4、2013年12月31日以通讯方式召开第三届监事会第一次会议,选举姚永杰为公司第三届监事会监事长。

公司监事会无下属委员会。

3.2.4 监事会对公司 2013 年度有关事项的独立意见

报告期内，公司监事会成员认真履职，恪尽职守，通过查阅资料、列席董事会等方式，对公司依法运行情况进行监督。在此基础上，监事会发表如下独立意见：

3.2.4.1 公司依法运作情况

公司董事会严格按照《信托公司公司治理》等有关要求，切实履行职责，决策程序符合国家法律、法规和公司章程及相关制度的有关规定。公司建立了完善的内控制度，公司董事、高级管理层认真履行了职责，公司发展目标明确，管理科学，决策民主、运作规范。报告期内未发现有违法、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。

3.2.4.2 检查公司财务情况

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，无重大遗漏和虚假记载。

3.2.5 高级管理人员履行职责情况

公司高级管理人员具有多年的金融行业的从业经验，熟悉经济金融法规、政策及相关业务知识，在内部管理、业务运行、风险管控等方面具有较高的驾驭能力。报告期内，无违反法律、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

紧密围绕交通银行“两化一行”总体战略，按照“做大做强，做专业，做特色”的发展要求，深入推进公司“跟跑－竞跑－领跑”三步走发展战略，坚持以创新为引领，坚持多元化、低风险、轻资本发展策略，继续巩固提升融资业务、大力扩展资管业务、积极培育受托业务，严守兑付和合规底线，逐步将公司打造成具有银行系特色的全国大型一流信托金融机构。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

4.2.1.1 信托融资业务

公司充分发挥融资类业务方面专业优势，积极开拓创新，及时抓住市场热点和需求，在风险可控的前提下，针对融资方的资金财务需求，提供个性化融资产品及服务方案，包括信托贷款（流动资金贷款、项目融资）、资产流动化（应收账款、应收租金、项目收益权、股权受益权等）、供应链信托、融资租赁、房地产信托业务及综合性信托融资等领域业务。

4.2.1.2 信托投资类业务

公司通过信托跨市场、多领域、组合投资的专属优势和银行系信托公司品牌优势，逐步培育形成了公司资产管理的核心竞争力和差异化特色，根据客户不同风险偏好实施资产管理，为客户提供丰富信托投资理财产品，主要包括现金管理、固定收益投资、私募证券投资、私募股权投资、另类投资等领域业务。

4.2.1.3 事务管理类业务

公司充分发挥在信托本源业务方面具有的比较优势，以机构或高净值客户的需求为中心，使用债权、夹层权益、股权和财产权等多样化的权益工具，依托完善的制度体系、较强的管理能力和较为先进的IT系统，既为委托人（受益人）提供信托事务处理、会计核算、估值、收益分配等服务，也为客户的资产及财富保值增值提供配置和管理等服务，满足客户不同阶段的财富管理需求。主要包括资金池事务管理信托、财产权信托、信贷资产证券化、企业年金受托管理、员工福利计划受托管理、股权激励计划、员工股权代持等信托产品。

4.2.2 自营业务

公司按照“轻资本、低风险、多元化”的配置原则管理运用自有资金，配置品种包括自营贷款、理财产品、股票、基金、股权投资等类别，兼顾权益类和固定收益类，充分考虑资产流动性、期限和收益之间的合理平衡，确保上述各类资产配置比例都在合理范围内。

4.2.3 主要业务的资产组合与分布

信托资产运用与分布表

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	2,397,248.10	8.56%	基础产业	10,975,676.25	39.21%
贷款	16,382,431.00	58.53%	房地产	1,571,306.00	5.61%
交易性金融资产	3,236,415.92	11.56%	证券市场	3,180,787.69	11.36%
可供出售金融资产	287,428.41	1.03%	实业	3,846,441.87	13.74%
持有至到期投资	1,057,013.96	3.78%	金融机构	835,196.41	2.99%
长期股权投资	1,231,710.00	4.40%	其他	7,582,250.68	27.09%
其他	3,399,411.51	12.14%			
信托资产总计	27,991,658.90	100.00%	信托资产总计	27,991,658.90	100.00%

自营资产运用与分布表

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	182551.10	35.42%	基础产业		
贷款及应收款	246748.65	47.88%	房地产业	50443.00	9.79%
交易性金融资产			证券市场	17518.28	3.40%
可供出售金融资产	17518.28	3.40%	实业		
持有到期投资	15001.19	2.91%	金融机构	22000.00	4.27%
长期股权投资	22000.00	4.27%	其他	425433.21	82.54%
其他	31575.27	6.12%	-	-	
资产总计	515394.49	100.00%	资产总计	515394.49	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济和金融形势分析

2013 年全球经济温和复苏，货币政策继续宽松，系统性风险下降。

一方面主要国家逐步度过了主权债务危机和金融危机造成的衰退，经济开始复苏但仍较为艰难；另一方面新兴经济体又面临新的困难和挑战。全球经济格局深度调整，国际竞争更趋激烈。面对世界经济缓慢复苏、国内经济下行压力加大的复杂形势，我国坚持稳中求进工作总基调，统筹稳增长、调结构、促改革的经济发展思路，创新宏观调控思路 and 方式，经济运行稳中向好，居民收入和经济效益持续提高，结构调整取得积极成效，社会事业蓬勃发展。

4.3.2 影响本公司发展的主要因素

4.3.2.1 有利因素

第一，同业竞合空间增大，业务领域推陈出新。伴随市场需求的不断扩大和持续深化，信托凭借投资广泛、结构灵活等独特优势，打造金融创新的综合平台，如推出土地流转信托、家族财富信托、公益信托、消费信托、养老信托等创新型产品，并联合金融同业推动信贷资产证券化、小微企业金融支持工具、流动性管理和风险缓释工具的发展，推动专项资管以及保险资金与信托产品的对接，担当集团的产品供应商，行业运作空间不断放大。

第二，集团深化“二次改革”，联动发展孕育新机遇。交银集团未来将按照统一标准，将子公司产品嵌入集团产品线，发挥信托在财富管理银行建设中的基础配置作用，逐步完善联动业务考核机制，加强联动业务的基础培训，健全联动信息共享平台，这将为公司实现业务转型，与集团加深全面合作等提供有利条件。

第三，金融市场不断开放，财富管理需求增长强劲。中央经济工作会议强调把改革贯穿于经济社会发展的各个领域，全面深化金融业改革开放，如资本账户的逐步开放为信托公司布局海外创造条件，养老理财领域、混合所有制改革以及产业间兼并收购将为信托公司开拓新的增长点。同时，社会投资者对信托业的认知度日益加深，尤其是超高净值客户对资产增值、财富配置、家族治理、财产保护与转移等家族信托方面的需求，将为信托业提供新的发展机遇。

第四，制度改革释放红利，行业规范不断健全。十八届三中全会为实体经济注入了发展活力，促进城市功能性开发、土地储备、旧房改造的“城镇化”战略，促进经济结构转型和发展战略新兴产业的“升

级调整”战略，以及释放农村集体土地流转的积极信号，都将给信托业带来巨大的发展潜力和拓展空间。2013年信托业年会上强化公司治理、推动产品登记、促进分类经营、加强资本约束等八项指导性意见的提出，将进一步规范信托业发展，降低经营风险和系统性风险，为行业长期可持续发展创造了良好环境。

4.3.2.2 不利因素

第一，全球低速增长成为常态，国内经济缺乏活力。国际方面，全球维持“弱增长”格局，美国经济复苏势头较为稳固，欧元区触底回升，但发达国家体制性结构性问题远未解决，技术创新缺乏突破，居民消费低速增长，企业投资意愿不强，财政整顿依然持续。国内方面，经济增长进入换挡期，拉动经济的三驾马车可能出现“加工贸易趋势性衰退、制造投资深度调整、消费升成短期失衡”的现象。将对信托业的发展和风险管理形成较大压力。

第二，利率市场化和需求多元化进程加快，转型发展更加紧迫。随着同业存单推出、贷款利率管制放开、保险参与非标市场，利率市场化和需求多元化进一步加速，信托金融机构将面对资金端成本上升，资产端质量和收益率下滑，资本硬约束持续强化的三重压力，这将会对信托公司规模增长和报酬提升产生重大影响，对既往业务模式和盈利模式提出了重大挑战，转型发展迫在眉睫。

第三，金融风险日益暴露，监管环境更趋严苛。经济增速进入换挡期、结构调整进入阵痛期、前期刺激政策进入消化期的“三期”叠加效应，导致金融风险将会逐步暴露显现，市场对信托产品风险的担忧日益显露。从监管政策来看，整治影子银行、严防监管套利的政策取向非常明确，信托业面临着去杠杆的考验。作为亲周期和高杠杆运营的信托业，这些因素对其业务发展和风险管控提出了更高的要求。

第四，金融边界趋于模糊，信托业发展拐点初现。随着资产管理市场的进一步放开，银行、券商、基金、保险等金融同业机构不断对信托形成“挤出效应”。银行债权直接融资工具和资产管理计划的推出将会形成信托的“脱媒”，加速了信托通道业务萎缩的预期；互联网金融扩大了金融服务的容积和密度，颠覆了金融业现有服务模式。在经济下行、政策约束从紧以及市场竞争加剧的背景下，信托收益率水平持续承压，信托业难以再现前期的高速成长，转而进入调整放缓

的态势。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照“纵到底、横到边、全覆盖”的要求，着力营造氛围和谐、运转高效的内部控制环境。第一，公司建立健全公司治理架构，理顺“三会一层”之间的权责关系，建立相对完善的公司治理机制。第二，公司聘请了独立董事，同时在董事会下设立了审计委员会，强化内部审计，有效保障公司内部控制的稳健运行。第三，公司高度重视制度建设、执行，密切关注监管政策、市场形势、内部运行的发展动向，适时调整有关规章制度，做到动态更新和维护，并通过培训、考核等各种办法夯实规章制度的执行效果。第四，公司部门和岗位的设置遵循权责分明、相互制约的原则，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、相互制约、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。第一，公司“三会一层”均牢固树立合法合规经营的理念，营造合规经营的文化环境；同时，公司积极学习监管政策，将监管政策化为日常业务的行动指南。第二，公司上下树立起内控优先的意识，建立公司员工行为准则、职业道德规范，并定期开展有关培训工作，夯实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”的管理理念，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。公司建立健全防火墙制度，实现四个分离：即信托业务与自营业务相分离；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，公司严格按照制度规定开展信托项目审批，制定规范的信托文件和项目尽职调查标准；在资金运用环节，公司严格履行受托人职责，依法运用信托财产，实现审批、运用和保管分离；在管理环节，公司不断完善风险识别、评估、监控、报告体

系，前、中、后台紧密配合，形成职责明晰、相互制约的管理机制；在清算终止环节，公司严格依据法律法规、信托文件制作清算报告，并向受益人进行信息披露，持续完善信托业务档案管理制度。截至 2013 年末，公司信托赔付率为零。

对于固有业务，公司建立健全固有业务决策机制，2013 年年初制定科学合理的年度自有资金配置计划与风险容忍度，并严格按照相关程序进行审批，实现固有业务协调发展；通过动态的监控机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作、以及完善的业务档案管理，公司严格控制固有资金的投资风险，重要投资均有详细的风险分析支持。截至 2013 年末，公司不良资产率为零。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立完备的信息共享、信息交流与信息反馈机制，确保信息传递路径通畅，信息交流与反馈及时、有效，各项信息上通下达；公司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；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，以保障各项信息的真实可靠性。

4.4.4 监督评价与纠正

2013 年度公司监督评价与纠正机制成效显著。一是内部审计和外部检查工作保持常态化。内审部门按照董事会审定的年度审计工作计划实施了项目审计检查评价工作；外部监管和审计机构对公司进行了监管检查和内部控制审计等外部监督工作。二是内审部门职能不断优化完善。内审部门在公司审计委员会业务指导和公司管理层领导下，细化落实内审业务要求，不断优化完善内审职能工作。2013 年内审职能工作重心转为全面内控审计和重要业务环节专项审计，并通过制定《公司非现场审计工作暂行办法》提高审计监督的实时性。三是制定《公司内部控制评价暂行办法》，修订《内部审计结果挂钩绩效考核实施细则》等制度，完善对公司各职能部门和经营部门内部控制情况的监督评价机制，强化审计整改或完善落实。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司经营活动中面临信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。公司形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制。

（1）风险管理的基本原则与政策

第一，合规性原则，即严格按照法律法规、监管要求和公司各项规章制度开展管理和业务活动。第二，全面性原则，即风险管理体系要全面涵盖公司各业务和流程、各环节和岗位。第三，有效性原则，即采取有效的风险管理措施，并随着国家法律法规、行业发展变化及公司业务发展要求及时完善和调整，切实加强业务风险管控的实效。

风险管理的控制政策主要包括以下几项：第一，公司建立合理、有效的规章制度体系，严格按照法律法规和公司各项规章制度的要求开展经营管理活动。第二，在深入把握各项业务的盈利模式和流程的基础上，公司对业务风险点进行动态监控、分析、预警，并采取行之有效的风控机制。第三，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，确保各项风险管理政策与措施的有效实施。

（2）风险管理的组织结构和职责划分

公司按照“纵到底、横到边、全覆盖”的要求，构建符合业务发展需求的全面风险管理架构。公司董事会制定公司风险管理总体目标、战略、措施，并对公司风险管理负最终责任。公司董事会下设风险管理委员会，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风险管理战略制定并执行具体的风险管理制度，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。

公司在经营管理层下设立了信托业务审查委员会、固有业务审查委员会、私人股权投资信托计划项目投资审查委员会，分别负责对信托项目、固有项目、私人股权投资信托计划投资项目进行审查；同时，公司设立全面风险管理委员会、风险管理委员会，分别负责确定和落实公司的风险控制目标，以及风险策略、政策、程序和措施。

公司按照构建全面风险管理体系的要求，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、中、后台。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

公司面临的信托业务信用风险和固有业务信用风险

(1) 信托业务信用风险状况。截至 2013 年 12 月 31 日, 公司存续信托项目 565 个, 存续受托规模 27,854,722.02 万元, 信托赔付率为零, 按照相关部门要求计提一般准备与专项准备。公司严格筛选借款人等交易对手, 高度关注影响交易对手履约能力、资信情况的风险因素, 截至 2013 年末, 交易对手履约情况正常。同时, 公司对抵质押品审慎评估, 严格控制抵质押率, 并审慎评估保证人的履约能力, 确保第二还款来源的有效性。此外, 公司全面监控有关还款来源的变化情况, 并按照公司相关制度规定开展项目后续管理。截至 2013 年末, 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。截至 2013 年 12 月 31 日, 公司自有资金贷款余额为 100,443 万元, 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, 按照相关部门要求计提一般准备与专项准备。公司审慎开展固有业务, 严格筛选借款人等交易对手, 高度关注影响交易对手履约能力、资信情况的风险因素, 截至 2013 年末, 交易对手履约情况正常。同时, 固有业务债券投资信用评级均维持在 AA 级或以上, 其他投资的运行情况亦稳定, 截至 2013 年末, 固有业务信用风险处于较低水平。

4.5.2.2 市场风险状况

截至 2013 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的风险容忍度限额。

4.5.2.3 操作风险状况

公司建立完善的操作风险控制体系, 并不断完善操作风险管控。截至 2013 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。截至 2013 年 12 月 31 日, 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

公司高度重视交易对手的信用情况，加强项目运行前端的风险管控，以尽职调查为重要风控抓手，科学评估交易对手的履约能力与意愿，筛选现金流充裕且第二还款来源稳固的项目，辅以有效的信用增级措施，如聘请专业的评估机构对抵押品进行评估，对担保物的充足性进行严格把关，审慎评估保证人的履约能力等，切实提高信用风险的保障系数。另，公司按照相关主管部门要求计提一般准备与专项准备。

在项目运行过程中，公司深入研究影响交易对手履约能力的各种风险因素，持续跟踪抵质押物价值对融资本息的保障系数，加强监测有关还款来源的变化情况，持续高效开展项目后续管理，并根据具体问题研究采取相关应对措施，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

第一，在业务评审环节，公司详细评估项目的市场风险；在资金运用环节，公司密切关注有关风险因子、情景的变化情况，采取有针对性的举措。第二，公司配备与市场风险管理需求相适应的专业团队，对市场风险的认识较为充分、投资行为较为审慎。第三，公司加强对宏观经济及金融形势的分析预测，制定年度自有资金配置计划与风险容忍度。第四，公司高度重视市场价格风险因素的管理，不断强化对自有资金投资项目的科学决策与管理，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

第一，公司建立了严格的部门职责、员工岗位职责、业务流程和操作规程，形成了职责分明、相互监督制约的管理机制，通过建立完善的内控考核机制，有效提升操作风险管理实效；第二，公司持续推进综合业务系统开发上线，并建立了全面的、规范的、现代化的信息系统管理流程；第三，公司不断完善各项规章制度，持续完善操作风险管理机制，切实提高业务管理的精细化水平。截至2013年12月31日，公司未出现重大差错和失误，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；不

断健全突发事件应急处理机制，以应对可能发生的突发风险事件。

4.5.4 净资本管理

2013年末，公司净资本风险控制指标为：净资本436,283.16万元，各项业务风险资本264,765.07万元，净资本与各项业务风险资本之比为164.8%，大于监管要求的100%标准；净资本与净资产之比为88.3%，大于监管要求的40%标准。2013年末净资本监管各项指标全面达标。

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(14)第P1431号

交银国际信托有限公司董事会：

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2013年12月31日的公司及合并资产负债表，2013年度的公司及合并利润表、公司及合并所有者权益变动表和公司及合并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 2013 年 12 月 31 日的公司及合并财务状况以及 2013 年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

曾浩

吴凌志

2014 年 3 月 28 日

5.1.2 公司及合并资产负债表

2013年12月31日

单位：人民币元

资产	附注八	合并		公司	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
货币资金	1	1,825,510,995.15	1,221,393,735.49	1,794,897,409.07	1,121,210,062.00
交易性金融资产		-	405,494,266.29	-	405,494,266.29
可供出售金融资产	2	175,182,770.99	80,031,450.83	175,182,770.99	80,031,450.83
持有至到期投资	3	150,011,863.01	-	150,011,863.01	-
应收款项类投资	4	1,488,167,165.48	219,901,830.10	1,418,167,165.48	219,901,830.10
发放贷款和垫款	5	979,319,250.00	490,600,000.00	979,319,250.00	490,600,000.00
长期股权投资	6	220,000,000.00	220,000,000.00	320,000,000.00	320,000,000.00
固定资产	7	25,330,688.96	26,601,236.76	25,330,688.96	26,601,236.76
无形资产	8	11,703,572.00	6,000,454.60	11,703,572.00	6,000,454.60
递延所得税资产	9	15,091,359.77	4,621,242.73	15,091,359.77	4,621,242.73
其他资产	10	263,627,209.01	155,053,940.58	263,627,209.01	155,118,087.58
资产总计		5,153,944,874.37	2,829,698,157.38	5,153,331,288.29	2,829,578,630.89
负债					
应付职工薪酬	12	112,348,965.21	83,975,768.37	112,348,965.21	83,975,768.37
应交税费	13	65,847,526.83	44,848,165.18	65,825,744.78	44,788,283.56
其他负债	14	32,228,797.95	40,732,609.12	32,228,797.95	40,702,609.12
负债合计		210,425,289.99	169,556,542.67	210,403,507.94	169,466,661.05
所有者权益					
实收资本	15	3,764,705,882.35	2,000,000,000.00	3,764,705,882.35	2,000,000,000.00
资本公积	16	11,387,078.24	23,588.12	11,387,078.24	23,588.12
盈余公积	17	116,742,662.39	66,011,802.67	116,683,481.98	66,008,838.18
一般风险准备	18	49,575,186.23	17,729,834.36	49,575,186.23	17,729,834.36
信托赔偿准备	19	282,053,181.99	104,460,739.63	282,053,181.99	104,460,739.63
未分配利润	20	719,055,593.18	471,915,649.93	718,522,969.56	471,888,969.55
归属于母公司所有者权益合计		4,943,519,584.38	2,660,141,614.71	4,942,927,780.35	2,660,111,969.84
所有者权益合计		4,943,519,584.38	2,660,141,614.71	4,942,927,780.35	2,660,111,969.84
负债和所有者权益总计		5,153,944,874.37	2,829,698,157.38	5,153,331,288.29	2,829,578,630.89

附注为财务报表的组成部分

公司负责人：赵炯

主管会计工作负责人：蔡平

会计机构负责人：李原

5.1.3 公司及合并利润表

2013年12月31日止年度 单位：人民币元

项目	附注八	合并		公司	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
一、营业收入		1,005,521,324.68	711,418,097.89	1,004,770,716.13	711,234,424.40
利息收入	21	105,620,886.44	78,489,586.78	104,870,277.89	78,305,913.29
手续费及佣金收入	22	691,443,717.74	419,607,124.75	691,443,717.74	419,607,124.75
投资收益	23	91,840,866.25	32,517,208.91	91,840,866.25	32,517,208.91
其他业务收入	24	116,636,854.25	180,804,177.45	116,636,854.25	180,804,177.45
汇兑损失		(21,000.00)	-	(21,000.00)	-
二、营业支出		329,348,211.04	257,304,866.31	329,347,148.04	257,160,719.31
营业税金及附加	25	55,733,227.68	38,874,387.62	55,733,227.68	38,874,387.62
业务及管理费	26	226,215,033.36	204,969,678.69	226,213,970.36	204,825,531.69
资产减值损失	27	47,399,950.00	13,460,800.00	47,399,950.00	13,460,800.00
三、营业利润		676,173,113.64	454,113,231.58	675,423,568.09	454,073,705.09
加：营业外收入		1,160,372.73	529,493.58	1,160,372.73	529,493.58
减：营业外支出		600,000.00	302,247.93	600,000.00	302,247.93
四、利润总额		676,733,486.37	454,340,477.23	675,983,940.82	454,300,950.74
减：所得税费用	28	169,424,889.17	115,966,120.23	169,237,502.78	115,956,238.61
五、净利润		507,308,597.20	338,374,357.00	506,746,438.04	338,344,712.13
其中：					
归属于母公司股东的净利润		507,308,597.20	338,374,357.00	506,746,438.04	338,344,712.13
六、其他综合收益	29	11,363,490.12	1,095,672.91	11,363,490.12	1,095,672.91
七、综合收益总额		518,672,087.32	339,470,029.91	518,109,928.16	339,440,385.04
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		518,672,087.32	339,470,029.91	518,109,928.16	339,440,385.04

公司负责人：赵炯

主管会计工作负责人：蔡平

会计机构负责人：李原

5.1.4 合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

2013 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

	本年数					
	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
一、 2013 年 1 月 1 日余额	2,000,000,000.00	23,588.12	66,011,802.67	17,729,834.36	104,460,739.63	471,915,649.93
二、 本年增减变动金额						
(一) 净利润	-	-	-	-	-	507,308,597.20
(二) 其他综合收益	-	11,363,490.12	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	11,363,490.12	-	-	-	507,308,597.20
(三) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入和减少资本	1,764,705,882.35	-	-	-	-	-
(四) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	50,730,859.72	-	-	(50,730,859.72)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	31,845,351.87	-	(31,845,351.87)
3. 提取信托风险准备	-	-	-	-	177,592,442.36	(177,592,442.36)
4. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
三、 2013 年 12 月 31 日余额	3,764,705,882.35	11,387,078.24	116,742,662.39	49,575,186.23	282,053,181.99	719,055,593.18

公司负责人：赵炯

主管会计工作负责人：蔡平

会计机构负责人：李原

合并所有者权益变动表(续)
2013 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

			上年数			
	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
						所有者权益合计
一、 2012 年 1 月 1 日余额	2,000,000,000.00	(1,072,084.79)	32,174,366.97	10,410,817.29	16,087,183.47	263,071,301.86
二、 本年增减变动金额						
(一) 净利润	-	-	-	-	-	338,374,357.00
(二) 其他综合收益	-	1,095,672.91	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	1,095,672.91	-	-	-	338,374,357.00
(三) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	33,837,435.70	-	-	(33,837,435.70)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	7,319,017.07	-	(7,319,017.07)
3. 提取信托风险准备	-	-	-	-	88,373,556.16	(88,373,556.16)
4. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
三、 2012 年 12 月 31 日余额	2,000,000,000.00	23,588.12	66,011,802.67	17,729,834.36	104,460,739.63	471,915,649.93

公司负责人：赵炯

主管会计工作负责人：蔡平

会计机构负责人：李原

公司所有者权益变动表
2013 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

		本年数						
		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	所有者权益合计
一、	2013 年 1 月 1 日余额	2,000,000,000.00	23,588.12	66,008,838.18	17,729,834.36	104,460,739.63	471,888,969.55	2,660,111,969.84
二、	本年增减变动金额							
	(一) 净利润	-	-	-	-	-	506,746,438.04	506,746,438.04
	(二) 其他综合收益	-	11,363,490.12	-	-	-	-	11,363,490.12
	上述(一)和(二)小计	-	11,363,490.12	-	-	-	506,746,438.04	518,109,928.16
(三)	所有者投入和减少资本							
	1. 所有者投入和减少资本	1,764,705,882.35	-	-	-	-	-	1,764,705,882.35
(四)	利润分配							
	1. 提取盈余公积	-	-	50,674,643.80	-	-	(50,674,643.80)	-
	2. 提取一般风险准备	-	-	-	31,845,351.87	-	(31,845,351.87)	-
	3. 提取信托风险准备	-	-	-	-	177,592,442.36	(177,592,442.36)	-
	4. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五)	所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
三、	2013 年 12 月 31 日余额	3,764,705,882.35	11,387,078.24	116,683,481.98	49,575,186.23	282,053,181.99	718,522,969.56	4,942,927,780.35

公司负责人：赵炯

主管会计工作负责人：蔡平

会计机构负责人：李原

公司所有者权益变动表(续)
2013 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

	上年数						
	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	所有者权益合计
一、 2012 年 1 月 1 日余额	2,000,000,000.00	(1,072,084.79)	32,174,366.97	10,410,817.29	16,087,183.47	263,071,301.86	2,320,671,584.80
二、 本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	338,344,712.13	338,344,712.13
(二) 其他综合收益	-	1,095,672.91	-	-	-	-	1,095,672.91
上述(一)和(二)小计	-	1,095,672.91	-	-	-	338,344,712.13	339,440,385.04
(三) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	33,834,471.21	-	-	(33,834,471.21)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	7,319,017.07	-	(7,319,017.07)	-
3. 提取信托风险准备	-	-	-	-	88,373,556.16	(88,373,556.16)	-
4. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
三、 2012 年 12 月 31 日余额	2,000,000,000.00	23,588.12	66,008,838.18	17,729,834.36	104,460,739.63	471,888,969.55	2,660,111,969.84

公司负责人：赵炯

主管会计工作负责人：蔡平

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 2013 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	2,397,248.10	1,609,330.60
3	2. 拆出资金	-	-
4	3. 存出保证金	-	-
5	4. 交易性金融资产	3,236,415.92	1,934,514.81
6	5. 衍生金融资产	-	-
7	6. 买入返售金融资产	3,082,687.97	2,591,118.12
8	7. 应收款项	82,793.54	33,118.08
9	8. 发放贷款	16,382,431.00	7,806,980.00
10	9. 可供出售金融资产	287,428.41	-
11	10. 持有至到期投资	1,057,013.96	832,684.00
12	11. 长期应收款	150,000.00	478,916.04
13	12. 长期股权投资	1,231,710.00	364,376.67
14	13. 投资性房地产	-	-
15	14. 固定资产	-	-
16	15. 无形资产	-	-
17	16. 长期待摊费用	-	-
18	17. 其他资产	83,930.00	144,000.00
19	18. 信托资产总计	27,991,658.90	15,795,038.32
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	4,550.32	2,243.27
25	23. 应付托管费	2,178.27	2,718.07
26	24. 应付受益人收益	52.51	1,340.44
27	25. 应交税费	533.34	185.80
28	26. 应付销售服务费	3.22	-

29	27. 其他应付款项	24, 225. 85	23, 854. 35
30	28. 其他负债	-	-
31	29. 信托负债合计	31, 543. 51	30, 341. 93
32	信托权益：		
33	30. 实收信托	27, 854, 722. 02	15, 640, 516. 05
34	31. 资本公积	-	-
35	32. 外币报表折算差额	-	-
36	33. 未分配利润	105, 393. 37	124, 180. 34
37	34. 信托权益合计	27, 960, 115. 39	15, 764, 696. 39
38	35. 信托负债和信托权益总计	27, 991, 658. 90	15, 795, 038. 32

公司负责人：赵炯 主管信托会计工作负责人：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 2013 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	1, 391, 407. 70	861, 090. 87
2	1.1 利息收入	1, 142, 129. 62	613, 489. 80
3	1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	274, 390. 14	109, 857. 72
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）	-43, 110. 41	1, 411. 72
6	1.4 租赁收入	-	-
7	1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
8	1.6 其他收入	17, 998. 35	136, 331. 63
9	2. 支出	194, 743. 07	113, 657. 31
10	2.1 营业税金及附加	-	-
11	2.2 受托人报酬	62, 801. 98	35, 384. 45
12	2.3 托管费	10, 575. 68	8, 704. 96
13	2.4 投资管理费	3, 659. 12	289. 58
14	2.5 销售服务费	2, 091. 01	7, 185. 55
15	2.6 交易费用	558. 49	444. 99
16	2.7 资产减值损失	-	-

17	2.8 其他费用	115,056.79	61,647.78
18	3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,196,664.63	747,433.56
19	4. 其他综合收益	-	-
20	5. 综合收益	1,196,664.63	747,433.56
21	6. 加：期初未分配信托利润	124,180.34	52,736.37
22	7. 可供分配的信托利润	1,320,844.97	800,169.93
23	8. 减：本期已分配信托利润	1,215,451.60	675,989.59
24	9. 期末未分配信托利润	105,393.37	124,180.34

公司负责人：赵炯 主管信托会计工作负责人：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

本公司及下属子公司(以下简称“本集团”)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”),合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策,并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。本公司与子公司之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

会计报表编制无不符合会计核算基本前提事项。

6.2 重要会计政策、会计估计的说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据,包括下列可观察到的各项事项:

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难;

(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

(3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

(4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；

(5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

(7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

6.2.1.1 持有至到期投资、贷款和应收款项减值计提方法

持有至到期投资、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。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后该资产的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

6.2.1.2 可供出售金融资产减值计提方法

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

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。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。

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。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

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

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。本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、信托产品投资等。

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。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

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；(2) 初始确认时属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本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。

交易性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金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

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，确认为其他综合收益并计入资本公积，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，计入投资收益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

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。

6.2.6 长期股权投资核算方法

6.2.6.1 对子公司的投资

在公司财务报表中对子公司的长期股权投资按成本法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

6.2.6.2 对合营公司和联营公司的投资

联营公司是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

合营公司是指本集团与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

本集团对联营公司的投资和对合营公司的投资采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本公司与联营公司及合营公司之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值并确认为其他综合收益计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

6.2.6.3 其他长期股权投资

其他长期股权投资指本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。对于其他长期股权投资，本公司采用成本法核算，按成本进行初始计量。

6.2.6.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入当期损益

6.2.7 投资性房地产核算方法

报告期内，公司无投资性房地产。

6.2.8 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。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本集团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。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

6.2.10 合并会计报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

6.2.11 收入确认

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。

信托报酬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。其中，对于具有固定信托报酬条款的信托项目，在未来很有可能取得该固定信托报酬且能够可靠计量的情况下，本集团在期末根据信托合同约定的条款对固定信托报酬按权责发生制

确认收入。对于需要依靠未来某些条件的发生或者不发生来确定的浮动收益，一般在信托计划实际分配即收到浮动收益时或在取得该收益的权利确定，且能够可靠计量时，本集团才予以确认。

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。

6.2.12 所得税

6.2.12.1 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。

6.2.12.2 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。

6.3 或有事项说明

报告期内，公司未发生对外担保及其他或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，无重要资产转让或出售。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 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6.5.1.1

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	94,558.70	0.00	0.00	0.00	0.00	94,558.70	0.00	0.00
期末数	305,501.20	0.00	0.00	0.00	0.00	305,501.20	0.00	0.00

6.5.1.2 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 6.5.1.2

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	940.00	1571.08	0.00	0.00	2511.08
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	940.00	1571.08	0.00	0.00	2511.08
其他资产减值准备	406.08	3168.92	0.00	0.00	3575
可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
持有至到期投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
坏账准备	406.08	3168.92	0.00	0.00	3575
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

6.5.1.3 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 6.5.1.3

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	0.00	40,549.43	0.00	32,000.00	21,600.00
期末数	0.00	0.00	15,001.19	32,000.00	143,000.00

6.5.1.4 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。

表 6.5.1.4

本集团

企业名称	投资总额（万元）	投资占例（%）
中国航油集团财务有限公司	12,000.00	10.00
陕西煤业化工集团财务有限公司	10,000.00	10.00

本公司

企业名称	投资总额（万元）	投资占例（%）
中国航油集团财务有限公司	12,000.00	10.00
陕西煤业化工集团财务有限公司	10,000.00	10.00
交银国信资产管理有限公司	10,000.00	100.00

6.5.1.5 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 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
上海中星（集团）有限公司	14.83%	正常
绿地控股集团有限公司	49.78%	正常
上海闵润置业有限公司	35.39%	正常

6.5.1.6 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

报告期内，本公司无代理业务、担保业务和其他类型表外业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	69144.37	68.73%
其中：信托手续费收入	69144.37	
投资银行业务收入		
利息收入	10562.09	10.49%
其他业务收入	11663.68	11.60%
其中：计入信托业务收入部分	10635.81	
投资收益	9184.09	9.13%
其中：股权投资收益	263.40	
证券投资收益	1436.00	
其他投资收益	7484.69	
汇兑收益	-2.10	
营业外收入	56.04	0.05%
收入合计	100608.17	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 79,780.18 万元，其中手续费及佣金收入 69,144.37 万元、财务顾问费收入 10,635.81 万元。

6.5.2 披露信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	1,422,386.40	1,555,490.59
单一	14,247,804.05	26,337,671.35

财产权	124,847.87	98,496.96
合计	15,795,038.32	27,991,658.90

6.5.2.1.1 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 6.5.2.1.1

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	454,093.06	127,522.32
股权投资类	550,097.11	12,272.50
融资类	3,381,857.46	2,858,934.45
事务管理类	38,693.29	0.00
合计	4,424,740.92	2,998,729.27

6.5.2.1.2 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 6.5.2.1.2

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	3,801,116.75	6,377,554.10
股权投资类	0.00	1,335,162.54
融资类	7,569,180.65	17,131,978.21
事务管理类	0.00	148,234.78
合计	11,370,297.40	24,992,929.63

6.5.2.2 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。

6.5.2.2.1 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 6.5.2.2.1

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	30	677,990.45	9.45%
单一类	222	5,939,433.35	6.17%
财产管理类	1	100,000.00	5.40%

6.5.2.2.2 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 6.5.2.2.2

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	4	2,863.70	0.34%	8.08%
股权投资类	3	64,503.75	0.67%	4.07%
融资类	33	846,838.35	1.20%	9.43%
事务管理类	0	0.00	0.00	0.00

6.5.2.2.3 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 6.5.2.2.3

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	4	20,793.00	0.40%	6.92%
股权投资类	2	150,000.00	0.49%	6.29%
融资类	207	5,632,425.00	0.27%	5.83%
事务管理类	0	0.00	0.00	0.00

6.5.2.3 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 6.5.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类	22	1,031,898.00
单一类	463	16,697,621.70
财产管理类	4	83,930.00
新增合计	489	17,813,449.70
其中：主动管理型	26	1,659,797.51
被动管理型	463	16,153,652.19

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。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2013年，在产品创新上，公司紧扣客户需求，提高产品内涵，完善了融资类、投资类和受托管理类三大类产品体系，形成具有银行系特点的完整信托产品线。研发了并购基金信托、信贷资产买断信托、投资基金信托、国内贸易应收账款信托、信贷资产流转信托、自主管理类现金池和类资产证券化信托；设计了并购贷款模式、指令化股权投资模式、TOT及双SPV信托管理模式等创新产品模式。同时，公司成功中标中国邮政储蓄银行个人住房抵押贷款证券化业务和交通银行资产证券化业务，为开展信贷资产证券化业务打下了坚实的基础。当年公司主要推出如下创新产品：

1、自主管理类现金池信托

公司成立了首单短期限高流动性资产管理业务创新产品——“交银国信·现金管理1号组合投资集合资金信托计划”，信托计划每个工作日均可以进行申购、追加申购及赎回，按日估值，按日计息，聘请交通银行为本信托提供财务顾问服务。信托计划具有期限灵活、流动性强、操作便捷、稳健增值的特点。该项目开拓了集合资金池业务发展模式，对公司提升自主管理能力、实现全期限产品覆盖、满足客户现金管理需求等方面均具有积极的促进作用。

2、信贷资产流转信托

公司发起设立“交银国信·信远1号单一财产权信托”，信托规模3亿元，将银行持有的贷款债权及相关担保权进行信托，并由银行担任贷款管理人履行贷款本息的回收、催缴、转付、处置及其报告等相关义务，由交银国信作为受托人进行管理、运用和处分的信贷资产流转信托，该产品目前已在“全国银行业金融资产转让登记系统”平台上顺利流转。该信托业务为银行提供了良好地流动性管理工具。体现了盘活货币信贷存量，更有力支持实体经济转型升级的政策精神。

3、投资基金信托

公司发起设立“交银国信·节能产业投资基金系列信托”募集资金，将信托资金分期投资于合伙企业有限合伙份额。某产业基金管理公司作为普通合伙人及执行事务合伙人，合伙企业以自身名义对外开展投资活动。进行投贷联动、实业投资、并购重组、定向增发、资源整合等各类业务。合伙企业以投资收益和其他收益，按季优先分配有限合伙人收益。通过开展此类业务，信托公司不仅与优质大型集团建立了紧密的合作关系，建立了长期投资长效机制，同时也不断介入了项目筛选和管理，提高了专业的自主管理能力。

4、国内贸易应收账款投资信托

公司发起设立“交银国信·聚信 II 系列国内贸易应收账款投资 001 号单一资金信托”，信托总体规模不超过 10 亿元，信托期限不超过 2 年。该创新业务将信托资金投资于应收账款转让方在国内贸易过程中形成的应收账款，并约定采用国内延期信用证形式进行结算与支付。该产品业务模式具有较强的可复制及推广性，符合信托资金支持实体经济的政策方向，具有较低的信用风险和市场风险。同时也为市场上资金客户增加一种风险低、收益稳、期限较短的理财产品选择。

5、类资产证券化信托

公司发起设立了“交银国信·类资产证券化系列单一资金信托”，信托规模总计约 12.35 亿元，信托期限为 2 年或 2 年半。信托资金用于向各类优质客户发放多笔信托贷款。通过测算资产池在不同时段产生的现金流，将发放的多笔信托贷款打包设立独立的资产池，运用资产证券化技术，并设计同一信托计划项下依照不同期限设立不同分类、规模与收益率的信托计划收益凭证。在信托管理期间，聘请银行监控融资客户的资金账户并负责保管信托资金。该产品解决了部分企业因融资规模较小不能独立开展信托融资的矛盾，降低了融资成本，改善了融资环境。

6.5.2.5 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。

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。

6.5.2.6 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 125 条规定，按照净利润的 5%计提了信托赔偿准备金；经股东会审议同意，按照母公司 2013 年净利润之 45%提取额外信托赔偿准备金，本年共计按照母公司净利润 50%计提信托赔偿准备金。

报告期内，公司未发生对信托产品赔偿的事项。

表 6.5.2.6 单位：人民币万元

期初数	本年发生额	期末数
25671.59	25337.32	51008.91

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的情况

表 6.6.1 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	4 家	100225.00	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。

6.6.2 关联交易方的情况

表 6.6.2

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	牛锡明	上海市浦东新区银城中路 188 号	人民币 742.63 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 20000 万元	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	上海交银企业管 理服务有限公司	周笑雷	上海市长宁区仙 霞路 18 号	人民币 640 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】
全资子 公司	交银国信资产管 理有限公司	孟宪宇	上海市虹口区欧 阳路 218 弄 1 号楼 3 楼 313 室	人民币 10000 万元	资产管理，股权投资，股 权管理，实业投资，投资 管理，投资顾问【企业经 营涉及行政许可的，凭许 可证件经营】

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方交易情况

表 6.6.3.1

单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	48,000.00	15,000.00	40,000.00	23,000.00
合计	48,000.00	15,000.00	40,000.00	23,000.00

6.6.3.2 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 6.6.3.2

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	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
合计	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 固有与信托财产之间的交易

表 6.6.3.3.1

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	21,600.00	172100.00	43700.00	150000.00

6.6.3.3.2 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 6.6.3.3.2

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	15,000.00	596,054.00	611,054.00

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

6.6.4 关联方逾期未偿还公司资金的情况

无。

6.6.5 公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况

无。

6.7 会计制度的披露

6.7.1 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。

6.7.2 信托业务

本公司信托业务的会计报表是根据 2006 年国家财政部颁布的《企业会计准则》等规定编制，编制的会计基础是权责发生制，采用的计

量属性一般是历史成本，对交易性金融资产和可供出售金融资产采用公允价值计量。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2013年度本集团合并净利润50,730.86万元，利润分配情况如下：

（1）根据《公司法》、《公司章程》规定，按照净利润的10%计提法定公积金5,073.08万元；

（2）根据《信托公司管理办法》及相关监管规定，并经股东会批准同意，按照母公司净利润的50%计提信托赔偿准备25,337.32万元；

（3）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财政部财金〔2012〕20号）的规定，按照年末母公司风险资产账面余额的1.5%差额提取一般风险准备3,184.54万元；

（4）扣除上述1-3项利润分配项目后，公司2013年度剩余净利润17,135.92万元，加上期初未分配利润31,966.05万元，累计未分配利润为49,101.97万元，经公司股东会审议，同意不予分配。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	13.34%
加权年化信托报酬率	0.41%
人均净利润	319.06 万元

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

2013年公司股东增资176,470.59万元，注册资本增加到376,470.59万元，股东及股东持股比例保持不变。

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

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员变动情况如下：

2013年1月,根据本公司2013年股东会第一次会议决议,王忆军、颇颖、栾立冰任公司董事,林至红、李杨勇、王卫东不再担任董事职务。2013年12月,根据本公司2013年股东会第四次会议决议,吴伟任公司董事,王忆军不再担任董事职务。

2013年4月,根据本公司2013年股东会第二次会议及第二届监事会第六次会议决议,姚永杰任公司监事长,方建华由于年龄原因不再担任监事长职务。

2013年4月,根据本公司第二届董事会第十四次会议决议并报监管机构核准任职资格,孟宪宇、谢洁任公司副总裁。2013年9月,根据本公司第二届董事会第十七次会议并报监管机构核准任职资格,蔡平任公司副总裁。

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

2013年3月,本公司注册资本增加至人民币317,647.06万元,股东出资比例不变。

2013年11月,本公司注册资本增加至人民币376,470.59万元,股东出资比例不变。

8.4 公司的重大未决诉讼事项

无。

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就银信合作信托业务对公司进行了现场检查,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,公司将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

2013年3月18日,公司在《金融时报》第3版刊登了《交银国际信托有限公司增加注册资本及修改章程公告》,注册资本由人民币

2,000,000,000.00 元增加至人民币 3,176,470,588.23 元, 股东出资比例不变。

2013 年 11 月 8 日, 公司在《上海证券报》封三刊登了《交银国际信托有限公司增加注册资本及修改章程公告》, 注册资本由人民币 3,176,470,588.23 元增加至人民币 3,764,705,882.35 元, 股东出资比例不变。

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。