

交银国际信托有限公司

2012 年年度报告摘要



2013 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.....	【09】
4.4 内部控制情况.....	【10】
4.5 风险管理.....	【11】
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表.....	【13】
5.1 自营资产.....	【13】
5.2 信托资产.....	【23】
6. 会计报表附注.....	【25】
6.1 财务报表的编制基础.....	【25】
6.2 或有事项说明.....	【25】
6.3 重要资产转让及出售的说明.....	【25】
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....	【25】

6.5关联方关系及其交易的披露.....	【30】
6.6会计制度的披露.....	【32】
7. 财务情况说明书.....	【32】
7.1利润实现和分配情况.....	【32】
7.2主要财务指标.....	【33】
7.3对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	【33】
8. 特别事项揭示.....	【33】
8.1前五名股东报告期内变动情况及原因.....	【33】
8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	【33】
8.3公司的重大未决诉讼事项.....	【33】
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.....	【34】
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.....	【34】
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.....	【34】
9. 监事会意见.....	【34】

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。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。

本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 2012 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。

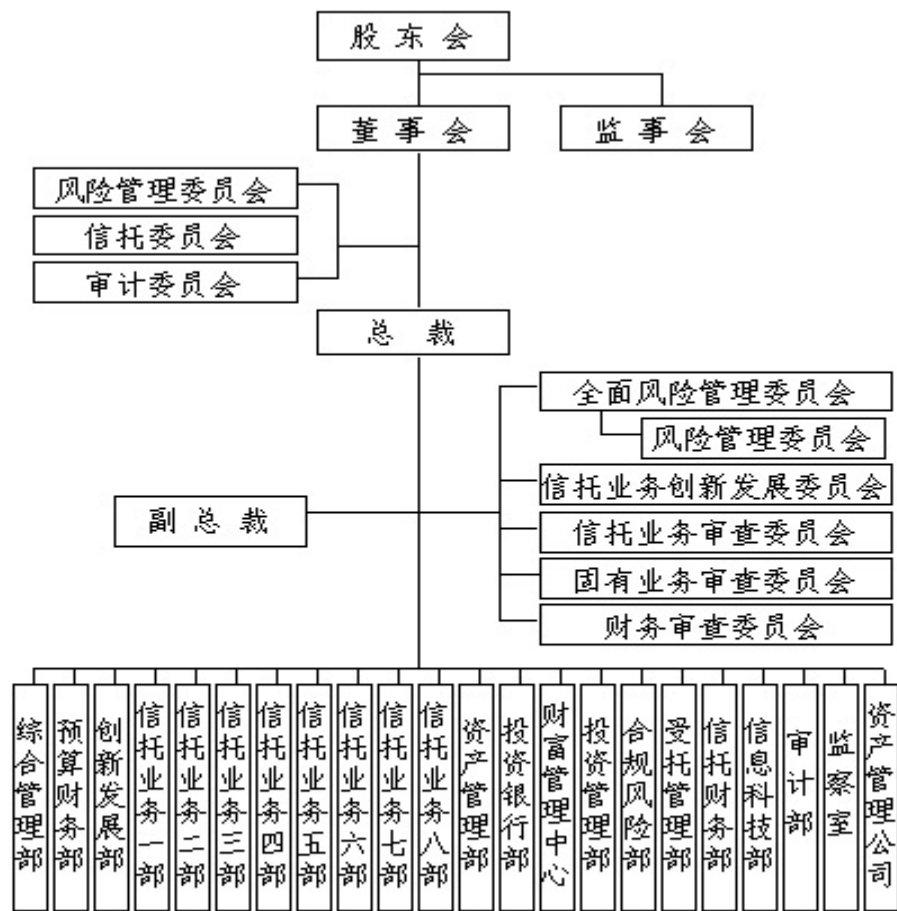
公司法人代表、董事长赵炯，分管财务副总裁李依贫，财务总监孟宪宇，预算财务部总经理李原声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

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. 公司治理结构

3.1 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%	胡怀邦	742.63 亿元	上海市浦东新区银城中路 188 号	银行 业务	2012 年末，资产总额人民币 52,733.79 亿元，负债总额人民币 48,919.32 亿元，每股净资产人民币 5.12 元，全年实现净利润人民币 583.73 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。

3.2 董事

表 3.2

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	51	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	52	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	43	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（部门正职级）。
王卫东	董事	男	42	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、交通银行个人金融业务部总经理；现任交通银行海南省分行行长。
阮 红	董事	女	48	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	46	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、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	65	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	49	2011. 07. 28	—	—	博士，教授、博士研究生导师、研究员，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。

3.3 监事

表 3.3

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
方建华	监事长	女	59	2010. 11. 05	交通银行 股份有限 公司	85%	研究生，高级经济师，曾任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，交银国际信托有限公司监事长。
郭德湘	监事	男	53	2011. 04. 15	湖北省 财政厅	15%	研究生，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	50	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。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历/学位	专业
赵 炯	总裁	男	51	2008. 9. 1	19	硕士	工商管理
李依贫	副总裁	男	48	2007. 9. 29	16	硕士	财务金融
王达轩	副总裁	男	60	2007. 9. 29	11	硕士	法学

3.5 公司员工

报告期末，员工总数为 128 人，平均年龄 33 岁，学历分布比率为：博士 0.78%；硕士 51.56%；本科 43.75%；专科 2.35%；其他 1.56%。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

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，逐步将公司打造成具有自主资产管理能力，以投资银行和资产管理业务为核心，业务综合化发展，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

信托业务：（1）信托融资业务：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。（2）信托投资类业务：现金管理、固定收益投资、资产证券化、私募证券投资、私募股权投资、另类投资等。（3）事务管理类业务：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。（4）财富管理类业务：运用债权、夹层权益、股权和财产权等权益工具，对客户的资产、负债、流动性和风险进行配置和管理，满足客户多元化财富管理需求。

自营业务：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。

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	1,608,021.07	10.18%	基础产业	3,580,391.04	22.67%
贷款	7,806,980.00	49.43%	房地产	1,206,300.00	7.64%
交易性金融资产	1,934,514.82	12.25%	证券市场	1,929,514.81	12.22%

可供出售金融资产	832,684.00	5.27%	实业	3,252,399.00	20.59%
持有至到期投资	—	0.00%	金融机构	318,496.67	2.02%
长期股权投资	364,376.67	2.31%	其他	5,507,936.80	34.86%
其他	3,248,461.76	20.56%			
信托资产总计	15,795,038.32	100.00%	信托资产总计	15,795,038.32	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	112,121.01	39.62%	基础产业	—	—
贷款及应收款	71,600.00	25.30%	房地产业	50,000.00	17.67%
交易性金融资产	40,549.43	14.33%	证券市场	48,449.21	17.12%
可供出售金融资产	8,003.15	2.83%	实业	—	—
持有到期投资	—	—	金融机构	32,000.00	11.31%
长期股权投资	32,000.00	11.31%	其他	152,508.65	53.90%
其他	18,684.27	6.60%	—	—	—
资产总计	282,957.86	100.00%	资产总计	282,957.86	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

第一，金融同业协作空间增大，竞合模式诞生需求。券商、基金、保险等金融同业竞争日趋激烈，但金融同业的相互协作也带来了信托业务需求，如放开保险资金投资信托产品等。

第二，联动机制日趋成熟，股东资源共享逐步显现。公司与母行在公司板块、零售板块、金融市场板块等各业务条线联动效应不断提升，协同联动的广度和深度呈现持续强化态势。

第三，城镇化进程仍需投融资支持，资本市场接近安全边际。固定资产投资领域仍显示出很强的增长韧性，证券投资类产品也拥有较好的成长空间。

第四，居民收入持续增长，财富管理需求旺盛。居民财产性收入的持

续增加将成为大势所趋，对于财富保值增值、财富管理的市场需求也将日益增加。

4.3.2 不利因素

第一，全球经济低速增长，国内投资增速下滑。国际形势依然错综复杂、充满变数，国内消费增长点仍然有待培育，经济增长面临下行压力。

第二，资金环境影响扩张，利率市场化继续加深。“存款理财化、贷款债券化”的趋势日益突出，信托业不仅面临资金筹集和投资运作上的挑战，而且会面临利率敏感性提高和利率频繁变动下的新风险。

第三，“泛资产管理时代”来临，制度红利效应减弱。监管放宽证券、基金、保险等机构的业务范围，与信托业务具有同质化、近似化特点，对信托业务产生了很强的替代性，信托公司的竞争压力增大。

4.4 内部控制

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。第一，持续改进公司治理，不断完善公司治理架构。第二，强化内部审计监督作用，促进内部控制稳健运行。第三，强化制度建设与执行，确保业务运行的各环节均有章可循。第四，按照权责分明、相互制约的原则设置部门和岗位。

公司积极弘扬全员合规与内控优先的内部控制文化。第一，“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。第二，加强监管政策学习，开展合规管理和专题业务培训。第三，建立公司员工行为准则、职业道德规范和诚信记录，坚持内控优先，狠抓制度执行。

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，形成动态跟踪、及时分析的管理机制；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，并向受益人进行披露，同时规范信托业务档案管理制度。截至 2012 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，制定年度自有资金配置计划与风险容忍度，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运作风险，重要投资均有详细的风险分析支持。截至 2012 年末，公司不良资产率为零。

4.4.3 监督评价与纠正

2012 年度公司监督评价与纠正机制进一步完善。一是内审部门按照计划实施了年度内控审计项目；监管机构进行了专项检查；通过年度财务审计开展外部监督。二是内部审计机构职能更加明晰，履职重点逐步转向全面内控审计，制订实施了审计信息监管报送办法、内部审计信息管理办法、内部审计工作手册等制度。三是实行了内审发现问题及整改结果与绩效考核挂钩的制度，促进了审计发现问题整改效率的提升。

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和经营管理层及其下设的风险管理委员会以及合规风险部等机构为主线的风险管理体系。

4.5.1.1 信用风险状况

（1）信托业务信用风险状况。截至 2012 年 12 月 31 日，公司存续信托项目 329 个，存续受托规模 15,640,516.05 万元，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，按照相关部门要求计

提一般准备与专项准备。2012 年，交易对手履约情况正常，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 2012 年 12 月 31 日，公司自有资金贷款余额为 50,000 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。2012 年，交易对手履约情况正常，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

截至 2012 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

公司建立完善的操作风险控制体系，并持续推进综合业务系统建设，严控各类操作风险。截至 2012 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。截至 2012 年 12 月 31 日，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

公司强化尽职调查，科学评估交易对手的履约能力，筛选有现金流并且有牢固第二还款来源保障的项目，审慎评估保证人的履约能力等，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，公司全方位关注交易对手履约能力的变化情况，持续跟踪担保品价值对融资本息的保障系数、全面了解有关还款来源的变化情况，持续开展项目后续管理，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

第一，详细评估项目的市场风险，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，配备专业团队，对市场风险的认识较为充分、投资行为较为审慎。第三，加强形势分析预测，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。

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。

4.5.2.3 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、相互监督制约的机制，和严格的审核、复核程序；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，使之更加完整、严密，同时不断加强制度执行力度。截至 2012 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。

4.5.2.4 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；公司不断完善突发事件应急处理机制，以应对可能发生的突发事件。

4.5.3 净资本管理

2012 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 249,131.95 万元，各项业务风险资本 179,253.86 万元，净资本与各项业务风险资本之比为 139%，大于监管要求的 100%标准；净资本与净资产之比为 93.7%，大于监管要求的 40%标准。2012 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(13)第 P0426 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 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 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 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 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 王鲁宁
2013 年 3 月 28 日

5.1.2 公司及合并资产负债表

2012年12月31日

单位：人民币元

资产	附注八	合并		公司	
		期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
货币资金	1	1,221,393,735.49	1,176,318,261.49	1,121,210,062.00	1,176,318,261.49
交易性金融资产	2	405,494,266.29	-	405,494,266.29	-
可供出售金融资产	3	80,031,450.83	178,570,553.61	80,031,450.83	178,570,553.61
应收款项类投资	4	219,901,830.10	163,692,252.03	219,901,830.10	163,692,252.03
发放贷款和垫款	5	490,600,000.00	690,000,000.00	490,600,000.00	690,000,000.00
长期股权投资	6	220,000,000.00	120,000,000.00	320,000,000.00	120,000,000.00
固定资产	7	26,601,236.76	29,142,770.48	26,601,236.76	29,142,770.48
无形资产	8	6,000,454.60	6,934,565.44	6,000,454.60	6,934,565.44
递延所得税资产	9	4,621,242.73	2,529,821.64	4,621,242.73	2,529,821.64
其他资产	10	155,053,940.58	68,516,096.91	155,118,087.58	68,516,096.91
资产总计		2,829,698,157.38	2,435,704,321.60	2,829,578,630.89	2,435,704,321.60
<u>负债</u>					
应付职工薪酬	11	83,975,768.37	41,751,391.24	83,975,768.37	41,751,391.24
应交税费	12	44,848,165.18	37,833,760.97	44,788,283.56	37,833,760.97
其他负债	13	40,732,609.12	35,447,584.59	40,702,609.12	35,447,584.59
负债合计		169,556,542.67	115,032,736.80	169,466,661.05	115,032,736.80

所有者权益					
实收资本	14	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	15	23,588.12	(1,072,084.79)	23,588.12	(1,072,084.79)
盈余公积	16	66,011,802.67	32,174,366.97	66,008,838.18	32,174,366.97
信托赔偿准备	17	104,460,739.63	16,087,183.47	104,460,739.63	16,087,183.47
一般风险准备	18	17,729,834.36	10,410,817.29	17,729,834.36	10,410,817.29
未分配利润	19	471,915,649.93	263,071,301.86	471,888,969.55	263,071,301.86
归属于母公司所有者权益合计		2,660,141,614.71	2,320,671,584.80	2,660,111,969.84	2,320,671,584.80
少数股东权益		-	-	-	-
所有者权益合计		2,660,141,614.71	2,320,671,584.80	2,660,111,969.84	2,320,671,584.80
负债和所有者权益总计		2,829,698,157.38	2,435,704,321.60	2,829,578,630.89	2,435,704,321.60

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：李依贫

会计机构负责人：李原

5.1.3 公司及合并利润表

2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

项目	附注八	合并		公司	
		本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
一、营业收入		711,418,097.89	370,716,111.76	711,234,424.40	370,716,111.76
利息净收入	20	78,489,586.78	38,291,732.20	78,305,913.29	38,291,732.20
其中：利息收入		78,489,586.78	38,291,732.20	78,305,913.29	38,291,732.20
利息支出		-	-	-	-
手续费及佣金收入	21	419,607,124.75	171,576,528.82	419,607,124.75	171,576,528.82
投资收益	22	32,517,208.91	28,407,498.41	32,517,208.91	28,407,498.41
公允价值变动损益		-	-	-	-
汇兑损益		-	-	-	-
其他业务收入	23	180,804,177.45	132,440,352.33	180,804,177.45	132,440,352.33
二、营业支出		257,304,866.31	156,266,389.69	257,160,719.31	156,266,389.69
营业税金及附加	24	38,874,387.62	21,053,523.81	38,874,387.62	21,053,523.81
业务及管理费	25	204,969,678.69	133,212,865.88	204,825,531.69	133,212,865.88
资产减值损失		13,460,800.00	-	13,460,800.00	-
其他业务成本	26	-	2,000,000.00	-	2,000,000.00
三、营业利润		454,113,231.58	214,449,722.07	454,073,705.09	214,449,722.07
加：营业外收入	27	529,493.58	-	529,493.58	-

减：营业外支出	28	302,247.93	70,534.98	302,247.93	70,534.98
四、利润总额		454,340,477.23	214,379,187.09	454,300,950.74	214,379,187.09
减：所得税费用	29	115,966,120.23	55,587,363.65	115,956,238.61	55,587,363.65
五、净利润		338,374,357.00	158,791,823.44	338,344,712.13	158,791,823.44
其中：					
归属于母公司股东的净利润		338,374,357.00	158,791,823.44	338,344,712.13	158,791,823.44
少数股东损益		-	-	-	-
六、其他综合收益	30	1,095,672.91	(8,667,533.48)	1,095,672.91	(8,667,533.48)
七、综合收益总额		339,470,029.91	150,124,289.96	339,440,385.04	150,124,289.96
归属于母公司股东综合收益总额		339,470,029.91	150,124,289.96	339,440,385.04	150,124,289.96
归属于少数股东的综合收益总额		-	-	-	-

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：李依贫

会计机构负责人：李原

5.1.4 合并所有者权益变动表

2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

		本期数							
		归属于母公司所有者权益							
		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	少数股东权益	所有者权益合计
一、	2011 年 12 月 31 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、	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
三、	本期增减变动金额	-	1,095,672.91	33,837,435.70	7,319,017.07	88,373,556.16	208,844,348.07	-	339,470,029.91
	(一) 净利润	-	-	-	-	-	338,374,357.00	-	338,374,357.00
	(二) 其他综合收益	-	1,095,672.91	-	-	-	-	-	1,095,672.91
	1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	1,460,897.22	-	-	-	-	-	1,460,897.22
	2、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		(365,224.31)						(365,224.31)
(一)和(二)小计			1,095,672.91	-	-	-	338,374,357.00	-	339,470,029.91
(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	-	-	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		-	-	-	-	-	-	-	-
四、	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	-	2,660,141,614.71

合并所有者权益变动表(续)
2011 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

		上期数						
		归属于母公司所有者权益						
		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	少数股东权益
								所有者权益合计
一、	2010 年 12 月 31 日余额	1,200,000,000.00	7,595,448.69	16,295,184.62	8,012,610.19	8,147,592.30	130,496,459.04	-
二、	2011 年 1 月 1 日余额	1,200,000,000.00	7,595,448.69	16,295,184.62	8,012,610.19	8,147,592.30	130,496,459.04	-
三、	本期增减变动金额	800,000,000.00	(8,667,533.48)	15,879,182.35	2,398,207.10	7,939,591.17	132,574,842.82	-
	(一) 净利润	-	-	-	-	-	158,791,823.44	-
	(二) 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
	1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(11,556,711.31)	-	-	-	-	-
	2、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		2,889,177.83					
	(一)和(二)小计	-	(8,667,533.48)	-	-	-	158,791,823.44	-
	(三) 所有者投入和减少资本							
	1、所有者投入和减少资本	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-
	2、其他	-	-	-	-	-	-	-
	(四) 利润分配							
	1、提取盈余公积	-	-	15,879,182.35	-	-	(15,879,182.35)	-
	2、提取一般风险准备	-	-	-	2,398,207.10	-	(2,398,207.10)	-
	3、提取信托风险准备	-	-	-	-	7,939,591.17	(7,939,591.17)	-
	4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
	(五) 所有者权益内部结转							
四、	2011 年 12 月 31 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	-

公司所有者权益变动表
2012 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	本期数 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、 2011 年 12 月 31 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、 2012 年 1 月 1 日余额		(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
三、 本期增减变动金额	-	1,095,672.91	33,834,471.21	7,319,017.07	88,373,556.16	208,817,667.69	339,440,385.04
(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
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	1,460,897.22	-	-	-	-	
2、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		365,224.31					
(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	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
(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	-	-	-	-	-	-	-
四、 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

公司所有者权益变动表(续)
2011 年 12 月 31 日止年度

单位：人民币元

	上期数						
	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、2010 年 12 月 31 日	1,200,000,000.00	7,595,448.69	16,295,184.62	8,012,610.19	8,147,592.30	130,496,459.04	1,370,547,294.84
二、2011 年 1 月 1 日余额	1,200,000,000.00	7,595,448.69	16,295,184.62	8,012,610.19	8,147,592.30	130,496,459.04	1,370,547,294.84
三、本年增减变动金额	800,000,000.00	(8,667,533.48)	15,879,182.35	2,398,207.10	7,939,591.17	132,574,842.82	950,124,289.96
(一)净利润	-	-	-	-	-	158,791,823.44	158,791,823.44
(二)其他综合收益							
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(11,556,711.31)	-	-	-	-	(11,556,711.31)
2、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	2,889,177.83	-	-	-	-	2,889,177.83
(一)和(二)小计	-	(8,667,533.48)	-	-	-	158,791,823.44	150,124,289.96
(三)所有者投入和减少资本	800,000,000.00	-	-	-	-	-	800,000,000.00
1、所有者投入和减少资本	800,000,000.00	-	-	-	-	-	800,000,000.00
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1、提取盈余公积	-	-	15,879,182.35			(15,879,182.35)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	2,398,207.10		(2,398,207.10)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	7,939,591.17	(7,939,591.17)	-
4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
四、2011 年 12 月 31 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

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：李依贫

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 2012 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	1,609,330.60	3,054,155.73
3	2. 拆出资金	-	-
4	3. 存出保证金	-	-
5	4. 交易性金融资产	1,934,514.81	65,681.93
6	5. 衍生金融资产	-	-
7	6. 买入返售金融资产	2,591,118.12	-
8	7. 应收款项	33,118.08	63,126.05
9	8. 发放贷款	7,806,980.00	2,765,507.66
10	9. 可供出售金融资产	-	-
11	10. 持有至到期投资	832,684.00	224900
12	11. 长期应收款	478,916.04	-
13	12. 长期股权投资	364,376.67	152,160.67
14	13. 投资性房地产	-	-
15	14. 固定资产	-	-
16	15. 无形资产	-	47,000.00
17	16. 长期待摊费用	-	-
18	17. 其他资产	144,000.00	1,104,182.59
19	18. 信托资产总计	15,795,038.32	7,476,714.63
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	2,243.27	258.99
25	23. 应付托管费	2,718.07	1117.66
26	24. 应付受益人收益	1,340.44	125.71
27	25. 应交税费	185.80	73.93
28	26. 应付销售服务费	-	-

29	27. 其他应付款项	23,854.35	13,417.26
30	28. 其他负债	-	-
31	29. 信托负债合计	30,341.93	14,993.55
32	信托权益：		
33	30. 实收信托	15,640,516.05	7,408,984.71
34	31. 资本公积	-	-
35	32. 外币报表折算差额	-	-
36	33. 未分配利润	124,180.34	52,736.37
37	34. 信托权益合计	15,764,696.39	7,461,721.08
38	35. 信托负债和信托权益总计	15,795,038.32	7,476,714.63

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

编制单位：交银国际信托有限公司 2012 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	861,090.87	334,311.81
2	1.1 利息收入	613,489.80	287,203.56
3	1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	109,857.72	9,673.23
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）	1,411.72	-2,080.03
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	136,331.63	39,515.05
9	2. 支出	113,657.31	37,087.50
10	2.1 营业税金及附加	-	-
11	2.2 受托人报酬	35,384.45	13,924.67
12	2.3 托管费	8,704.96	2,250.50
13	2.4 投资管理费	289.58	277.97
14	2.5 销售服务费	7,185.55	3671.12
15	2.6 交易费用	444.99	471.43
16	2.7 资产减值损失	-	-

17	2.8 其他费用	61,647.78	16,491.81
18	3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	747,433.56	297,224.31
19	4. 其他综合收益	-	-
20	5. 综合收益	747,433.56	297,224.31
21	6. 加：期初未分配信托利润	52,736.37	53,093.92
22	7. 可供分配的信托利润	800,169.93	350,318.23
23	8. 减：本期已分配信托利润	675,989.59	297,581.86
24	9. 期末未分配信托利润	124,180.34	52,736.37

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

本公司执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》，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

报告期内，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

报告期内，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	110,077.90	0.00	0.00	0.00	0.00	101,313.60	0.00	0.00
期末数	94,558.70	0.00	0.00	0.00	0.00	94,558.70	0.00	0.00

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	0.00	940.00	0.00	0.00	940.00
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	0.00	940.00	0.00	0.00	940.00
其他资产减值准备	0.00	406.08	0.00	0.00	406.08
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	0.00	406.08	0.00	0.00	406.08
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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	0.00	0.00	0.00	12,000.00	21,600.00
期末数	0.00	40,549.43	0.00	22,000.00	21,600.00

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。

表 6.4.1.4

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

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
上海御泰房地产发展有限公司	40%	正常
上海绿地(集团)有限公司	60%	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

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。

6.4.1.7 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	41,960.71	58.95%
其中：信托手续费收入	41,960.71	
投资银行业务收入		
利息收入	7,830.59	11.00%
其他业务收入	18,080.42	25.40%
其中：计入信托业务收入部分	18,080.42	
投资收益	3,251.72	4.57%
其中：股权投资收益	0.00	
证券投资收益	778.68	
其他投资收益	2,473.04	
公允价值变动收益		
营业外收入	52.95	0.07%
收入合计	71,176.39	100.00%

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 60,041.13 万元，其中手续费及佣金收入 41,960.71 万元、财务顾问费收入 18,080.42 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	1,433,578.28	1,422,386.40
单一	6,007,984.09	14,247,804.05
财产权	35,152.26	124,847.87
合计	7,476,714.63	15,795,038.32

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

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	23,348.61	454,093.06
股权投资类	115,002.94	550,097.11

融资类	1,774,422.31	3,381,857.46
事务管理类	0.00	38,693.29
合计	1,912,773.86	4,424,740.92

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 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	1,286,583.68	3,801,116.75
股权投资类	0.00	0.00
融资类	2,378,720.90	7,569,180.65
事务管理类	1,898,636.19	0.00
合计	5,563,940.77	11,370,297.40

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	29	768,739.45	8.94%
单一类	138	3,800,130.78	6.18%
财产管理类	0	0	0

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 6.5.2.2.2 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	723.78	0.40%	7.92%
股权投资类	2	37,988.40	1.09%	6.22%
融资类	54	1,533,024.05	0.88%	7.57%
事务管理类	0	0	0	0

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

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	3	135,000.00	0.29%	8.65%
股权投资类	0	0	0	0
融资类	103	2,522,128.00	0.23%	6.08%
事务管理类	4	340,006.00	0.05%	5.95%

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	实收信托合计金额（万元）
集合类	32	834,862.77
单一类	317	11,257,504.04
财产管理类	1	100,000.00
新增合计	350	12,192,366.81
其中：主动管理型	92	3,344,133.00
被动管理型	258	8,848,233.81

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2012 年，公司进一步推进业务创新的专业化、集中化，开发了国内贸易应收账款信托、银证信合作信托、针对汽车金融的开放式 TOT 信托、并购基金信托以及投资于定向资产管理计划的信托等，同时，资产证券化创新业务资格也成功获批。主要推出如下创新产品：

1、并购基金创新信托产品

2012 年 12 月，公司与全国黄金行业的“龙头”企业合作，发起设立“交银国信·并购基金系列单一信托 I 号”，信托一期成立规模 30 亿，期限 3 年，信托资金用于与某黄金生产企业共同出资设立有限责任公司，以并购与黄金、有色金属矿业相关的资产、股权、项目等。信托期间，交银国信

通过出资设立公司股权的分红、预分红、转让等收益作为信托利益来源，为投资者提供分享并购投资所可能带来的较高回报。

2、供应链融资信托业务

2012年3月，公司成立了“交银国信·供应链信托受益权投资集合资金信托”，规模为23,230万元，期限不超过36个月，通过每月回款明细表核算预期信托规模并对外募集资金，每3个月开放一次。该产品针对工程机械行业供应链的特点，将单个企业的不可控风险转变为供应链企业整体的可控风险，促进企业与财务公司、下游经销商和终端用户的战略协同关系，是交银国信支持实体经济发展、打造供应链金融服务方案的重要尝试。

3、定向增发创新信托产品

2012年2月，公司成立了首款创新定增信托产品“交银国信·汇盈1号集合资金信托计划”，规模20,793万元，期限18个月，资金用于受让有限合伙认购的某上市公司定向增发股票的股权收益权，为高端投资者提供了固定收益+浮动收益的优质财富管理产品，使其能够分享资本市场非公开增发的成长收益。

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。

报告期内，本公司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	4 家	172,324 万元	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 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 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。
全资子公司	交银国信资产管理有限公司	赵炯	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。

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				
	期初数	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	18,000.00	48,000.00	18,000.00	48,000.00
合计	18,000.00	48,000.00	18,000.00	48,000.00

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	200,000.00	0	100,000.00	100,000.00
合计	200,000.00	0	100,000.00	100,000.00

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	16,010.00	129,900.00	124,310.00	21,600.00

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	55,000.00	-40,000.00	15,000.00

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 2012 年度母公司实现净利润 33,834.47 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 3,383.45 万元；

(2) 根据《信托公司管理办法》及相关监管规定，并经股东会审议同意，按照母公司净利润的 50%计提信托赔偿准备 16,917.24 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，按照年末风险资产账面余额的 1.5%差额提取一般风险准备 731.90 万元；

(4) 扣除上述 1-3 项利润分配项目后，公司 2012 年度剩余净利润 12,801.88 万元，加上期初未分配利润 19,161.5 万元，累计未分配利润为 31,963.38 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	13.58%
加权年化信托报酬率	0.44%
人均净利润	264.33 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
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

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员变动情况如下：

根据公司第二届董事会第十一次会议决议，赵炯先生任公司第二届董事会董事长，王滨先生不再担任公司董事长。

2012 年 12 月，王达轩先生由于年龄原因，不再担任本公司副总裁职务。

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

无。

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

2012年8月3日公司在《金融时报》第6版刊登了公司关于董事长任职及法定代表人变更的公告，公司董事长、法定代表人变更为赵炯。

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认真履行职责，未发现有违法、违规、违章行为，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。