

交银国际信托有限公司

2012 年年度报告



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.....	【06】
3.1 公司治理结构.....	【06】
3.2 公司治理信息.....	【09】
4. 经营管理.....	【12】
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.....	【12】
4.3 市场分析.....	【14】
4.4 内部控制情况.....	【16】
4.5 风险管理.....	【17】
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表.....	【21】
5.1 自营资产.....	【21】
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.....	【45】
6.7 会计制度的披露.....	【47】

7. 财务情况说明书.....	【47】
7. 1 利润实现和分配情况.....	【47】
7. 2 主要财务指标.....	【47】
7. 3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	【48】
8. 特别事项揭示.....	【48】
8. 1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	【48】
8. 2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	【48】
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.....	【48】
8. 4 公司的重大未决诉讼事项.....	【48】
8. 5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	【48】
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.....	【48】
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.....	【48】
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.....	【49】

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

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，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。

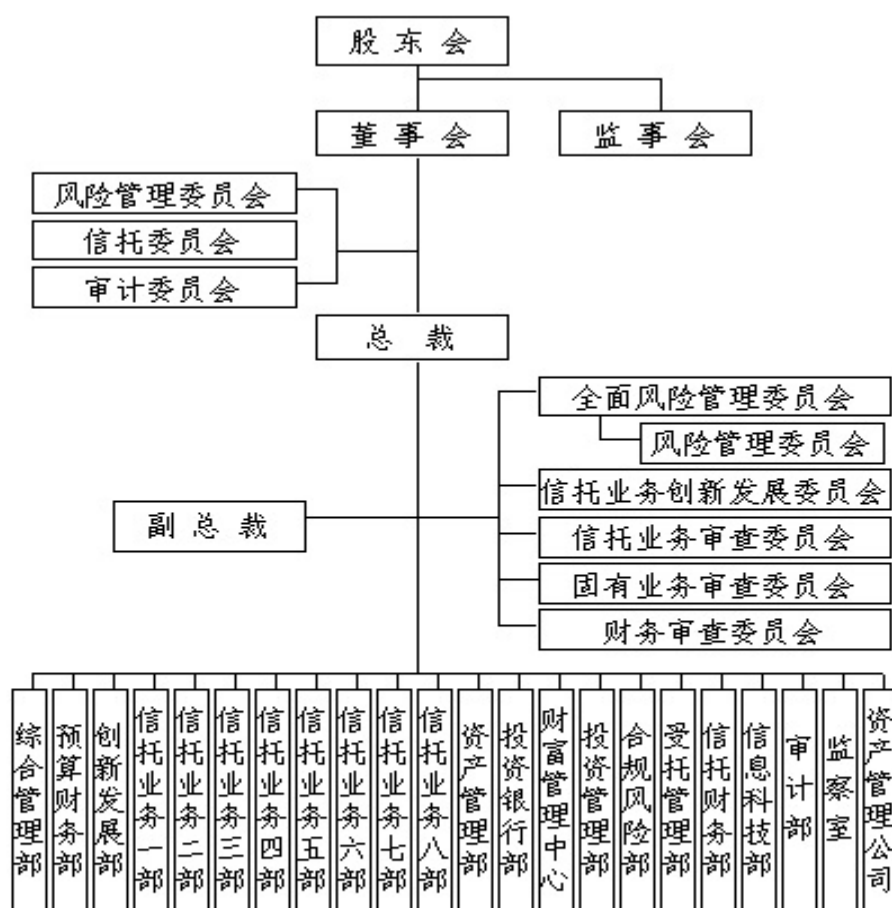
2007年5月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司引进交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）实施战略重组。重组完成后，公司更名为交银国际信托有限公司，注册资本12亿元人民币，其中交通银行持有85%的股份，湖北省财政厅持有15%的股份。2011年12月，经中国银行业监督管理委员会湖北监管局批准，公司注册资本增加至20亿元人民币，股东出资比例不变。

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%	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。

3.1.2 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	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。

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。	李杨勇	董事
		王达轩	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
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。

3.1.4 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	51	2008. 9. 1	19	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	48	2007. 9. 29	16	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。
王达轩	副总裁	男	60	2007. 9. 29	11	硕士	法学	副研究员，曾任宜昌地委组织部副部长、宜昌市委组织部常务副部长、牵头负责人，市委常委、市委组织部长，湖北省二轻局副局长、湖北省轻工行业办副主任，原湖北国投副总经理、湖北国信集团副总经理，交银国际信托有限公司副总裁。

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	11	8.59	5	4.67
	25-29 岁	44	34.38	37	34.58
	30-39 岁	53	41.41	44	41.12
	40 岁及以上	20	15.62	21	19.63
学历分布	博士	1	0.78	2	1.87
	硕士	66	51.56	48	44.86
	本科	56	43.75	51	47.66
	专科	3	2.35	4	3.74
	其他	2	1.56	2	1.87
岗位分布	董事、监事及其他高级管理人员	4	3.13	5	4.67
	自营业务人员	4	3.13	3	2.80
	信托业务人员	87	67.96	69	64.49
	其他业务人员	33	25.78	30	28.04

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内，公司共召开四次股东会会议，会议议题及决议如下：

2012 年股东会第一次会议，批准同意本公司出资 1 亿元人民币发起设立全资资产管理子公司。

2012 年股东会第二次会议，审议批准《公司 2011 年度董事会工作报告》、《公司 2011 年度监事会工作报告》、《公司 2011 年度财务决算报告》、《公司 2011 年度利润分配预案报告》、《公司 2012 年度财务预算及资本性支出预算报告》共五项议案。

2012 年股东会第三次会议，同意王滨先生不再担任本公司董事。

2012 年股东会第四次会议，审议批准：（一）《关于公司增资的议案》。同意由本公司股东交通银行股份有限公司向本公司增资人民币 15 亿元，其中 2012 年增资人民币 10 亿元，2013 年增资人民币 5 亿元。由本公司股东湖北省财政厅同比例向本公司增资，股东出资比例不变。（二）《关于修改公司章程的议案》。同意根据增资安排对公司章程进行修订。

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。

报告期内，公司共召开五次董事会会议。

第二届董事会第九次会议，同意本公司出资 1 亿元人民币发起设立全咨资产管理子公司，并报公司股东会批准。

第二届董事会第十次会议，审议通过了《公司 2011 年度董事会工作报告》、《公司 2011 年度总裁工作报告》、《公司 2012 年度自有资金配置计划》、《公司 2012 年度高管人员绩效考核方案》、《公司 2011 年度财务决算情况报告》、《公司 2011 年度利润分配预案报告》、《公司 2012 年度财务预算及资本性支出预算的报告》、《公司 2011 年度风险管理情况报告》、《公司 2011 年度内控建设和内部审计情况报告》、《公司 2012 年度内部审计工作计划》共十项议案。

第二届董事会第十一次会议，选举赵炯先生为公司董事长。

第二届董事会第十二次会议，听取《公司 2012 年半年度工作报告》、《公司 2012 年上半年风险管理情况报告》、《公司 2012 年上半年内部审计情况报告》。

第二届董事会第十三次会议，审议通过《关于公司增资的议案》和《关于修改公司章程的议案》，同意报公司股东会批准。

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，信托委员会对客户服务与投诉机制、内审检查情况、存续 PE 类项目运行情况以及信托财务情况等四个方面进行了专项检查，积极推进信息披露及客户服务机制建设，督促公司履行受托人职责，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 2011 年度内控建设和内部审计情况报告》、《公司 2012 年度审计工作计划》、《公司 2012 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

报告期内，公司共召开两次监事会会议，议题及决议如下：

第二届监事会第四次会议，审议通过了《公司 2011 年度监事会工作报告》、《公司 2011 年度财务决算情况的报告》、《公司 2011 年度利润分配预案报告》、《公司 2012 年度财务预算及资本性支出预算的报告》、《公司 2011 年度风险管理情况报告》、《公司 2011 年度内控建设和内部审计情况报告》共六项议案。

第二届监事会第五次会议，听取了《公司 2012 年上半年财务情况报告》、《公司 2012 年上半年风险管理情况报告》和《公司 2012 年上半年内部审计情况报告》。

公司监事会无下属委员会。

3.2.4 监事会对公司 2012 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，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

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、资产证券化、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，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，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，主要包括资金池事务管理信托等信托产品。

4.2.1.4 财富管理类业务

公司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，对客户的资产、负债、流动性和风险进行配置和管理，满足客户不同阶段的财富管理需求，帮助客户实现人生或财务目标，实现财富的保值增值。

4.2.2 自营业务

2012年公司按照“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。2012年固有业务实现收入15610万元，同比增幅53.5%，固有业务不良率保持为零。投资入股的陕西煤业化工集团财务有限公司开业，投资设立全资资产管理子公司获中国银监会批复同意并完成工商注册登记。

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	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 4.2.3.2

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	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 宏观经济和金融形势分析

2012 年，国际金融市场持续动荡，一方面主要国家普遍面临主权债务压力和金融稳定风险，经济增长动力仍然不足；另一方面，新兴经济体面临结构调整压力，经济减速超过预期。面对复杂严峻的国际经济形势，我国实施“稳经济、调结构、控通胀”的经济发展思路，实行稳健的货币政策和积极的财政政策，货币市场利率下降，通胀压力减轻，金融市场继续保持平稳运行。但由于刺激性政策逐步退出以及房地产调控政策，国内经济总体增长呈现趋缓态势。

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，金融同业协作空间增大，竞合模式诞生需求。虽然在泛资产管理化形势下，来自券商、基金、保险等金融同业的竞争日趋激烈，但金融同业的相互协作也带来了信托业务需求，如银行理财资金池对接投资类信托产品、放开保险资金投资信托产品等都将给信托业带来机遇。信托业与金融同业的合作将不仅体现在拓展营销渠道，提升资产管理规模上，也体现在优势互补，提高自身创新业务能力上。

第二，联动机制日趋成熟，股东资源共享逐步显现。交通银行加快实施推进“两化一行”发展战略和“一个交行，一个客户”的经营策略，突出

财富管理特色和综合化经营，其丰富的客户资源、网络渠道及业务板块将为公司发展提供良好机遇。公司与交通银行在公司板块、零售板块、金融市场板块等各业务条线联动效应将不断提升，在客户营销、产品创新、业务培训、风险控制等全方位合作，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。在 2012 年经济和政策的多重压力下，固定资产投资领域仍显示出很强的增长韧性，城镇化发展的基建投资以及住房建设将为固定资产领域的信托业务发展继续创造机会。同时，多层次资本市场继续完善，股票市场估值接近历史底部，在经济企稳的背景下具有较高的安全边际，伴随监管机构系列鼓励创新政策的出台，金融工具不断完善，创新产品逐步开发，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。2012 年我国城乡居民收入实际增长分别为 9.5%和 10.3%，均高于同年 GDP 增速。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。信托具有财富管理所需的破产隔离、专业管理、宽领域、广地域等明显优势，既能实现更优的资产配置，取得风险收益的平衡，又能作为家族治理的载体，在财富移转和管理领域的发展空间十分广阔。

4.3.2.2 不利因素

第一，全球经济低速增长，国内投资增速下滑。美国“财政悬崖”问题艰难解决，欧洲则受制于信用收缩和财政整顿，国际形势依然错综复杂、充满变数，我国出口将低速增长。而国内消费增长点仍然有待培育，制造业进入产能调整，盈利能力难以大幅回升，固定资产投入增速下降，未来投资增长速度明显回落。总体而言，经济增长依旧面临下行压力，信托业成长空间面临压力。

第二，资金环境影响扩张，利率市场化继续加深。国家将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，发挥逆周期调节和推动产业结构调整，伴随利率市场化改革的逐渐深化，“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，最终可能影响信托业务的传统资产运行逻辑。

第三，“泛资产管理时代”来临，制度红利效应减弱。金融同业竞争日趋加剧，监管部门出台了一系列新政策措施，拓宽了证券、基金、保险等金融同业机构的业务范围，赋予了这些资产管理机构很多与信托公司同质化、近似化的业务，对信托业务产生了很强的替代性，信托的制度红利被逐渐削弱，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，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、落实，实时、动态地更新内控制度，强化制度的可操作性和精细化程度，确保公司业务运行的各环节均有章可循。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、职业道德规范和诚信记录，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 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，保证信息传递路径通畅，信息交流与反馈及时、灵活，各项信息上通下达；公司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

2012 年度公司监督评价与纠正机制进一步完善。一是内外部审计检查工作实现常态化。内审部门按照董事会年初审定的工作计划实施了年度内控审计项目；外部监管监督机构对公司进行了监管检查和年度审计等外部监督工作。二是内部审计机构职能更加明晰。审计委员会逐步强化对公司审计业务的指导与监督，细化各项管理要求，推动建立审计委员会工作条例等制度；内审部门履职重点按照监管要求逐步转向全面内控审计，强化管理职能，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、审计发现问题风险级别认定试行办法等制度，着手推进建立内控评价机制。三是内控纠正机制得到强化。公司实行了内审发现问题及整改结果与绩效考核挂钩的制度，加大了审计威慑和管控成效，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、行业的变化及公司不断发展的要求及时完善和调整。

风险管理的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，作出相应决策。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，分别负责确定相关的风险策略、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 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。公司对借款人等交易对手的履约能力、资信情况等进行审查，严格筛选交易对手，截至 2012 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，有效保障第二还款来源的可靠性。此外，公司全方位关注有关还款来源的变化情况，开展后续管理。截至 2012 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 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。公司审慎开展固有业务，对借款人等交易对手的履约能力、资信情况等进行审查，严格筛选交易对手，截至 2012 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，有效保障第二还款来源的可靠性。此外，公司全方位关注有关还款来源的变化情况，开展后续管理。截至 2012 年末，公司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 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。

4.5.2.3 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。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要有合规风险、政策风险等。截至 2012 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，强化尽职调查，科学评估交易对手的履约能力与意愿，筛选有现金流并且有牢固第二还款来源保障的项目，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，注重采用多种有效担保措施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，根据遇到的新情况、新问题，及时采取应对措施，确保项目信用风险的可控、可测、可承受。

4.5.3.2 市场风险管理

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。

4.5.3.4 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；公司不断健全突发事件应急处理机制，以应对可能发生的突发事件。

4.5.4 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	-
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	-
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	-
	(一) 净利润	-	-	-	-	-	338,374,357.00	-
	(二) 其他综合收益	-	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	-	-	-	338,374,357.00	-
	(三) 所有者投入和减少资本							
	1、所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
	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	-

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

	实收资本	资本公积	盈余公积	上期数 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、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 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以公允价值计量。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。本公司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

联营公司是指本公司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。

合营公司是指本公司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。

本公司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公司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

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。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

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及子公司。从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

6.2.11 收入确认原则和方法

本公司按权责发生制原则确认收入。

利息收入按照相关金融资产的摊余成本采用实际利率法确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

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，本公司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，本公司才予以确认。

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 所得税的会计处理方法

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

6.5.1.1 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	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

6.5.1.2 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	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
------------	------	------	------	------	------

6.5.1.3 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	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

6.5.1.4 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

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

6.5.1.5 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
-	-	-

6.5.1.6 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	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。

6.5.2 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	1,433,578.28	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

6.5.2.1.1 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	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

6.5.2.1.2 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	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

6.5.2.2 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	29	768,739.45	8.94%
单一类	138	3,800,130.78	6.18%
财产管理类	0	0	0

6.5.2.2.2 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	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

6.5.2.2.3 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	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%

6.5.2.3 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	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

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

2012年，公司进一步突出创新研究部门在创新资源上的聚焦作用和创新产品上的孵化作用，形成业务创新的专业化、集中化推进，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。

6.5.2.5 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2012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
8754.35	16917.24	25671.59

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	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。

6.6.2 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	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】
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【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				
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

6.6.3.2 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	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

6.6.3.3 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

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

6.6.3.3.2 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	55,000.00	-40,000.00	15,000.00

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

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 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项
无。

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

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。

8.8 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。