交银国际信托有限公司　2007年度报告摘要

1.重要提示

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

1.2 湖北安永信会计师事务有限公司根据中国注册会计师审计准则对本公司2007年度财务报告进行审计，出具了无保留意见的审计报告。

1.3 公司法定代表人、董事长和主管会计机构负责人金大建先生，公司会计机构负责人李原先生声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

2.公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司历史沿革

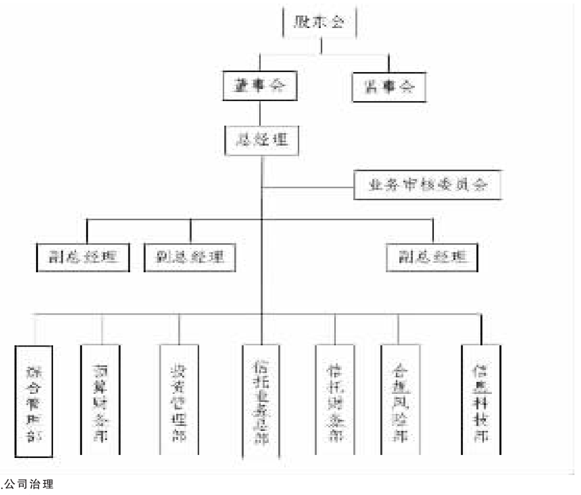
"交银国际信托有限公司"(以下简称"交银国际信托"或"公司")成立于1981年6月，原名湖北省国际信托投资公司，注册资本10,000万元人民币。2001年12月，按照中国人民银行关于信托投资公司清理整顿和重新登记的有关要求，公司改制并更名为湖北省国际信托投资有限公司（以下简称"原湖北国投"），并于2003年1月经中国人民银行核准重新登记，注册资本122,298万元人民币，其中湖北国信集团公司持有99.18%的股份，湖北省电力开发公司（现湖北省能源集团有限公司）持有0.82%的股份。

2007年5月，在公司按照中国银行业监督管理委员会（以下简称"中国银监会"）要求完成对原有业务的清理工作之后，经中国银监会批准，同意公司引进交通银行股份有限公司（以下简称"交通银行"）作为股东实施战略重组。重组完成后，公司更名为交银国际信托有限公司，注册资本120,000万元人民币，其中交通银行持有85%的股份，湖北省财政厅持有15%的股份，成为国内首家由国有股份制商业银行直接投资控股的信托公司。

2.1.2 公司基本信息

法定中文名称	交银国际信托有限公司
法定中文缩写名称	交银国际信托
公司法定英文名称	BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
法定英文缩写名称	BOCOMMTRUST
法定代表人	金大建
注册地址	湖北省武汉市建设大道847号瑞通广场B座16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	李原
信息披露事务联系人联系方式	027-85487559
选定的信息披露报纸	上海证券报
公司年报备置地点	湖北省武汉市建设大道847号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	湖北安永信会计事务有限公司
聘请的会计师事务所住所	湖北省武汉市洪山区雄楚大街229-1号智源财富中心B区9层
聘请的律师事务所	上海锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区花园石桥路33号14楼

2.2 组织结构



3.公司治理

3.1 股东

3.1.1 报告期末，公司有两个法人股东，分别是交通银行股份有限公司和湖北省财政厅。公司股东基本情况、持股比例等见表3.1-1。

表3.1-1　金额单位：人民币万元

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%	蒋超良	4,899,438.37	上海市浦东新区银城中路188号	银行业务	2007年末：总资产210,362,600; 总负债197,482,900; 净资产12,879,700; 每股净资产2.62元; 2007年度净利润2,051,300
2	湖北省财政厅	15%	罗辉	——	湖北省武汉市武昌区中北路8号	行政机关	——

注：★表示实际控制人。

3.1.2 公司第一大股东是交通银行。交通银行的主要股东的名称、出资(持股)比例、法定代表人见表3.1-2。

表3.1-2

序号	股东名称	出资比例	负责人	注册资本	注册地址	主要经营业务
1	香港中央结算(代理人)有限公司(注1)	22.02%	周文耀 葛卓豪 盛善祥 冯炳贤	100港元(已缴资本20港元)	香港中环港景街一号国际金融中心一期12楼	作为存放于CCASS证券存管处之证券共享代理人
2	中华人民共和国财政部	20.36%	谢旭人	——	北京市西城区三里河南三巷3号	——
3	香港上海汇丰银行有限公司	18.60%	郑海泉	135.62亿美元	香港皇后大道中1号	银行业务
4	中央汇金投资有限责任公司	6.12%	郭树清	3724.65亿元人民币	北京市西城区金融大街23号	股权投资及资金运作

湖北省财政厅为国家行政机关。

3.2 董事

报告期末，公司董事会由5名董事组成，金大建先生担任董事长。公司董事会成员基本情况见表3.2-1。

表3.2-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
金大建	董事长	男	55	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行上海分行行长，预算财务部总经理，投资管理部总经理、交银国际信托有限公司筹备组组长；现任交银国际信托有限公司董事长
邹顺明	董事	男	46	2007.9.29	湖北省财政厅	15%	历任湖北省纪委正处级秘书，湖北省企工委书记；现任湖北省国资委副主任、党委委员、党委副书记
吴伟	董事	男	39	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行财务会计部副总经理、预算财务部副总经理；现任交通银行预算财务部总经理
康定选	董事	男	55	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行南京分行副行长、党组成员、党委副书记，交通银行南京分行行长、党委书记；现任交通银行上海分行行长、党委书记
李杨勇	董事	男	42	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行武汉分行副行长、党委委员，交通银行南昌分行党委书记、行长；现任交通银行武汉分行党委书记、行长

3.3 监事

报告期末，公司监事会由2名监事组成，周兴文先生担任监事长，公司2名监事均为股东代表。公司于2008年1月通过工会选举产生1名职工监事，监事会成员增加到3人。报告期内，公司监事会成员基本情况见表3.3-1。

表3.3-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
周兴文	监事长	男	57	2007.9.29	交通银行股份有限公司	85%	历任交通银行党委办公室主任、办公室副主任，交通银行党委办公室主任、办公室主任；现任交银国际信托有限公司监事长
傅明章	监事	男	58	2007.9.29	湖北省财政厅	15%	历任湖北省财政厅监督检查处副处长，湖北省财政厅监督检查处处长；现任湖北省国有企业第三监事会主席

3.4 高级管理人员

报告期末，公司高级管理人员基本情况见表3.4-1。

表3.4-1

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
李依贫	副总经理	男	44	2007.9.29	11	硕士研究生	财务金融	历任交通银行武汉分行青山支行行长，交通银行武汉分行公司业务部高级经理；现任交银国际信托有限公司副总经理
王达轩	副总经理	男	56	2007.9.29	6	硕士研究生	法学	历任湖北省二轻局副局长、湖北省轻工行业办副主任，原湖北国投副总经理、湖北国信集团副总经理、原湖北国投董事（2007.04－2007.10原湖北国投临时负责人、主持日常工作）；现任交银国际信托有限公司副总经理
陈永青	副总经理	男	44	2007.9.29	15	硕士研究生	计算机软件	历任长江期货公司董事长，长江证券有限责任公司资产管理总监；现任交银国际信托有限公司副总经理

报告期末，公司已将总经理聘任事宜上报监管机构，该事宜尚在批准过程中。

3.5 公司员工

报告期末，公司员工总数为57人。公司最近两个年度员工基本情况见表3.5-1。

表3.5-1

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例(%)	人数	比例(%)
年龄分布	20-29	20	35.09%	13	33.3%
	30-39	26	45.61%	15	38.5%
	40以上	11	19.30%	11	28.2%
学历分布	博士	2	3.51%		
	硕士	24	42.12%	7	18%
	本科	28	49.12%	25	64%
	专科	1	1.75%	3	7.6%
	其他	2	3.50%	4	10.4%
岗位分布	董事、监事及高管人员	5	8.80%	5	12.8%
	自营业务人员	9	15.79%	8	20.5%
	信托业务人员	17	29.81%	8	20.5%
	其他业务人员	26	45.60%	18	46.2%

4.经营情况

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：服务于交通银行战略转型创建最佳财富管理银行，打造综合经营平台；服务于中部崛起战略实施，打造区域金融中心；服务于信托业的整体改革发展，形成银行系信托公司特色，致力于为客户提供跨市场、多领域的资产管理和综合金融服务，迅速跻身我国信托行业第一方阵成员，创建一流信托机构。

经营方针：以诚信树立品牌，以服务创造价值。

战略规划：公司发展初期，以常规的资金信托计划为主，大规模发展低风险受托业务，打好公司可持续、规模化发展的基础；从长远发展来看，公司将以资产管理为主业，大力开展信托资产管理、股权投资等方面的业务，不断回归信托本源，加速向投资银行型专业化理财机构转型。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 自营资产运用与分布表

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	116,626.29	91.44	基础产业	–	–
证券交易清算款	–	–	房地产业	–	–
交易性金融资产	1,682.63	1.32	证券	8,494.69	6.67
可供出售金融资产	6,812.06	5.34	实业	–	–
其他	2,422.95	1.90	其他	119,049.24	93.33
资产总计	127,543.93	100	资产总计	127,543.93	100

4.2.2 信托资产运用与分布表

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	–	–	基础产业	–	–
贷款	5,002.58	11.37	房地产业	–	–
短期投资	–	–	证券	20,000.81	45.45
长期投资	–	–	实业	24,002.58	54.55
买入返售资产	19,000.00	43.18	其他	–	–
其他	20,000.81	45.45			
资产总计	44,003.39	100	资产总计	44,003.39	100

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

信托本源的回归，为信托行业的创新指明了道路；理财市场进入快速发展时期，信托公司作为优化资源配置的重要平台有广阔的发展空间；信托投资银行业务具有广泛的发展空间；随着金融体制改革的不断深入，信托行业的业务发展环境将得到不断改善；交银国际信托具有独特的发展优势：大股东交通银行的优良品牌和信誉，有利于交银国际信托依托母公司客户、渠道资源，实现协同效应；作为湖北省内唯一经营的并且由省财政直接参股的信托公司，交银国际信托在中部周边地区的业务发展具有更多优势和机会。

4.3.2 不利因素

作为一家专业化的理财机构，公司面临着众多理财机构的激烈竞争，而且信托功能并非信托公司专用；国内信托行业的政策环境还有待进一步优化；作为首家由商业银行投资控股的信托公司，并无成熟经验可鉴；作为一家刚经过重组的公司，公司底子薄，各项管理制度和业务基础都有待建立完善，面临特有的风险。

4.4 内部控制情况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据《公司法》等相关法律法规，公司正在逐步完善公司治理结构，规范股东会、董事会、监事会和经营管理层之间的权责关系。公司董事会负责督促、检查、评价公司风险管理工作，并对公司风险管理负最终责任。公司监事会负责监督检查，并督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改，就涉及公司风险的重大事项向股东会汇报。公司主要职能部门之间建立健全防火墙制度，确保自营、信托业务独立运行。

公司树立合法合规经营的理念和风险控制优先的意识，建立公司员工行为准则、职业道德规范和诚信记录，营造合规经营的制度、文化环境。

4.4.2 内部控制措施

公司经营管理过程中建立严格的防火墙制度，实现四个分离，即信托业务与自营业务及其他业务相分离；不同的信托财产之间相分离；同一信托财产运用与保管（托管）相分离；业务操作与风险监控相分离。公司合规风险部为内部控制职能部门。

对于信托业务，在设立环节，公司通过建立科学有效的信托业务决策机制、根据法律法规制定规范的信托业务法律文本、制定项目尽职调查标准等措施实现内部控制；在运用环节，公司信托财产运用严格遵守法律法规规定，实现信托财产的审批、运用和保管（托管）分离等措施；在管理环节，公司建立各类信托业务风险识别、评估、监测、预警控制体系，公司信托业务的前、中、后台信息交流保持渠道畅通和信息对称，建立信托项目及时分析、跟踪检查的管理制度，并设立业务管理台账，做好记录，实现内部控制；在清算终止环节，公司制作处理信托事务的清算报告，由委托人、受益人进行确认，必要时由中介机构审核，同时规范信托业务档案管理机制，以实现内部控制。

对于固有业务，公司遵循谨慎原则，重点防范超越权限违规决策，过度集中投资和运用高风险领域，合理配置资产，充分保证决策和项目的质量，确保公司自营资产的安全性及必要的流动性；公司建立健全固有业务决策机构和决策程序，加强对固有业务的经营策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理；公司通过合理的预警机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作及完善的业务档案管理制度等，控制固有业务的运作风险；公司建立投资对象备选库制度，投资决策有充分的投资依据，重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录；公司建立独立的实时资产管理系统，公司有关职能部门对证券持仓、盈亏状况、风险状况和交易活动等进行有效监控。

4.4.3 信息交流与反馈

公司按照法律、法规及有关规定，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，促进公司增加透明度、保障当事人的知情权。同时，公司还加强对反馈信息的研究，完善和改进信息披露制度，以便更及时、全面地接受监管部门、委托人、社会公众的监督。

4.4.4 监督评价与纠正

公司经营管理层、业务部门定期对其业务范围内的作业程序和风险控制措施进行自我检查和评价，做到自查、自省、自纠和自律，检查和评价频率由公司根据业务部门特点规定。直接从事业务经营活动的部门和人员向公司报告内部控制的缺陷并及时加以纠正；相关人员对职责范围内的内部控制失效导致的风险和损失承担责任。

4.5 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，建立了以董事会和经营管理层业务审核委员会为主线的风险管理组织体系。

4.5.1 风险概况

4.5.1.1 信用风险状况

信用风险主要指因交易对手不履行合同义务而造成损失的可能性。

固有业务信用风险。截至2007年12月31日，公司未发生任何信贷资产投放业务。公司已按照《企业会计准则》和财政部关于金融企业资产损失拨备计提和呆账核销的相关规定，建立健全了相应的资产风险评价及管理体系，公司整体信用风险处于较低水平。

信托业务信用风险。截至2007年12月31日，公司信托业务受托规模为44,003.39万元，其中，信托贷款规模为5,000万元，占比11.36%。公司开展的信托贷款业务风险控制严格，借款人为实力雄厚、经营情况良好的大型国有企业，符合国家产业和宏观调控的政策，融资方违约风险较低。报告期末公司信托财产管理正常，质量较好，信用风险较低。

4.5.1.2 市场风险状况

市场风险是指持有的金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的可能性，包括市场利率风险、汇率风险和其他价格风险。

截至2007年12月31日，公司投资的股票市值约8,400万元，存量股票投资基本为通过网上新股申购所取得的绩优蓝筹股，其余资产未有其他股权和金融产品投资，利率的变动会对公司被投资企业的利润产生一定影响。截至2007年12月31日，公司固有资产的市场风险较低。

4.5.1.3 操作风险状况

操作风险是指由于不完善的内控机制、人员、系统或外部事件导致损失的可能性。截至2007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

其他风险主要有法律风险、政策风险等。法律风险是由于公司经营过程中违反法律法规或法律措施采取不当而造成损失的可能性。政策风险主要是国家政策变化对公司业务发展造成损失的可能性。报告期内，公司未发生因上述风险造成的损失。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

为管理、防范信用风险，公司注重全方位、全过程地考察和跟踪交易对手的情况，通过制定和实施信托业务规章制度，严密监控交易对手的履约能力；认真落实贷款担保措施，选择信誉卓著的大企业作保证；客观、公正评估担保物，严格控制贷款本金与不同担保物价值之比，注重采用多种有效担保提高信用风险保障系数；在业务进行过程中，公司对资金使用情况持续跟踪管理。

4.5.2.2 市场风险管理

公司通过下述措施控制市场风险：其一，加强对宏观经济及金融形势的分析预测，结合公司实际情况提出资产配置方案，并根据市场的变化及时予以调整；其二，公司配备与投资业务规模和市场风险管理需求相适应的专业团队，配置投资经验丰富、对市场风险的认识充分、投资行为审慎的相关岗位人员；其三，公司高度重视对市场价格风险因素的管理，准确把握资金进场时机，及时调整投资策略和投资组合，密切关注经济运行状况，严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。

4.5.2.3 操作风险管理

公司通过下述措施规范操作流程，降低操作风险：其一，公司建立严格的部门职责和员工岗位职责，梳理各项业务流程和操作规程；其二，公司建立职责分离、相互监督制约的机制，建立严格的审核、复核程序；其三，公司建立规范的信息系统管理流程并配置灾备系统；其四，公司不断完善公司的各项规章制度，使之更加完整、严密。公司所有从业人员均保持良好的道德意识和职业操守，未出现违法、违规、违约现象，未出现较大差错和失误，未发生责任事故。通过上述措施，公司严格规范操作流程，严控操作风险。

4.5.2.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规要求办理业务；根据监管部门的有关要求调整公司经营模式和发展方向；加强与政策制定部门的沟通，保持公司经营与国家政策的一致性。

5.报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

鄂安永信审字[2008]80668号

交银国际信托有限公司全体股东：

我们审计了后附的交银国际信托有限公司2007年12月31日的财务报表，包括2007年12月31日的资产负债表，2007年度的利润表、股东权益变动表、现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是交银国际信托有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，交银国际信托有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了交银国际信托有限公司2007年12月31日的财务状况以及2007年度的经营成果和现金流量。

湖北安永信会计师事务有限公司　　**中国注册会计师　汪战彪**
中国　武汉　　**中国注册会计师　赵素瑞**
2008年3月18日

5.1.2 资产负债表

资产负债表
2007年12月31日

编制单位：交银国际信托有限公司　　金额单位：人民币万元

项目	行次	期末数	期初数	项目	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金	1	115,796.35	39,845.73	短期借款	27	–	28,000.00
结算备付金	2	–	–	拆入资金	28	–	–
存出保证金	3	–	–	交易性金融负债	29	–	–
证券清算款	4	829.94	–			–	–
拆出资金	5	–	–	衍生金融负债	30	–	–
交易性金融资产	6	1,682.63	–	卖出回购金融资产款	31	–	–
衍生金融资产	7	–	–	存入保证金	32	–	–
买入返售金融资产	8	–	–	应付票据	33	–	–
应收款项类金融资产	9	–	41,145.47	应付手续费及佣金	34	–	–
应收利息	10	–	775.06	应付职工薪酬	35	252.30	2,060.41
其他应收款	11	21.39	1,026.97	应交税费	36	624.45	156.87
存货	12	–	–	应付利息	37	–	–
预付账款	13	126.45	–	应付利润（股利）	38	–	–
发放贷款和垫款	14	–	17,596.01	其他应付款	39	3,067.40	4,280.57
可供出售金融资产	15	6,812.06	–	代理业务负债	40	–	–
持有至到期投资	16	–	–	预提费用	41	–	–
长期股权投资	17	–	5,230.79	长期借款	42	–	–
固定资产	18	493.50	1,201.68	应付债券	43	–	–
在建工程	19	1,600.00	–	长期应付款	44	–	–
固定资产清理	20	–	–	专项应付款	45	–	–
无形资产	21	181.50	–	预计负债	46	–	–
商誉	22	–	–	递延所得税负债	47	705.75	–
长期待摊费用	23	–	–	其他负债	48	334.69	353.80
抵债资产	24	–	–	负债合计	49	4,984.59	34,851.65
递延所得税资产	25	0.11	–			–	–
其他资产	26	–	–	所有者权益（或股东权益）：		–	–
		–	–	实收资本（或股本）	50	120,000.00	122,297.60
		–	–	其中：国有资本	51	–	122,297.60
		–	–	外商资本	52	–	–
		–	–	资本公积	53	2,117.25	61,866.97
		–	–	减：库存股	54	–	–
		–	–	盈余公积	55	44.21	396.43
		–	–	信托赔偿准备	56	22.10	39.53
		–	–	一般风险准备	57	–	–
		–	–	未分配利润	58	375.78	–113,170.50
		–	–	外币报表折算差额	59		540.03
		–	–	归属于母公司所有者权益合计	60	122,559.34	71,970.06
		–	–	少数股东权益	61	–	
		–	–	所有者权益（或股东权益）合计	62	122,559.34	71,970.06
		–	–			–	–
资产总计	25	127,543.93	106,821.71	负债和所有者权益/股东权益总计	63	127,543.93	106,821.71

公司法定代表人：金大建　　主管会计工作负责人：金大建　　会计机构负责人：李原

5.1.3 利润表

利润表
2007年1-12月

编制单位：交银国际信托有限公司　　金额单位：人民币万元

项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	2,347.05	8,873.32
（一）利息净收入	2	801.98	3,026.87
利息收入	3	801.98	4,102.73
利息支出	4		1,075.86
（二）手续费及佣金净收入	5	–64.70	214.00
手续费及佣金收入	6	2.84	214.00
手续费及佣金支出	7	67.54	
（三）投资收益（损失以"–"号填列）	8	1,512.55	5,625.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）其他收入	10	97.22	6.75
公允价值变动收益（损失以"–"号填列）	11	–0.44	
汇兑收益（损失以"–"号填列）	12	0.00	–0.78
其他业务收入	13	97.66	7.53
二、营业支出	14	1,606.31	–4,012.32
（一）营业税金及附加	15	104.27	221.78
（二）业务及管理费	16	1,598.48	2,502.03
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以"–"号填列）	17	–100.00	–6,736.13
（四）其他业务成本	18	3.57	
三、营业利润（亏损以"–"号填列）	19	740.74	12,885.64
加：营业外收入	20	269.97	0.91
减：营业外支出	21		6,505.81
四、利润总额（亏损以"–"号填列）	22	1,010.71	6,380.74
减：所得税费用	23	400.33	
五、净利润（亏损以"–"号填列）	24	610.38	6,380.74
归属于母公司所有者的净利润	25		
少数股东损益	26		
六、每股收益	27		
（一）基本每股收益	28		
（二）稀释每股收益	29		

公司法定代表人：金大建　　主管会计工作负责人：金大建　　会计机构负责人：李原

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

2007年1-12月

编制单位：交银国际信托有限公司　　金额单位：人民币万元

项目	行次	2007年度								
		归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	盈余公积	信托赔偿准备金	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1	122,297.60	61,866.97		396.43	39.53	–113,868.04	540.03		71,272.52
加:会计政策变更	2									
前期差错更正	3						697.54			697.54
二、本年年初余额	4	122,297.60	61,866.97		396.43	39.53	–113,170.50	540.03		71,970.06
三、本年增减变动金额(减少以"–"号填列)	5	–2,297.60	–59,749.73		–352.22	–17.43	113,546.28	–540.03		50,589.27
(一)净利润	6						610.38			610.38
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	7		2,117.25					–540.03		1,577.22
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8		2,117.25							2,117.25
(1)计入所有者权益的金额	9		2,117.25							2,117.25
(2)转入当期损益的金额	10									
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11									
(1)计入所有者权益的金额	12									
(2)转入当期损益的金额	13									
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	14									
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15									
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16									
5. 其他	17							–540.03		–540.03
上述(一)和(二)小计	18		2,117.25				610.38	–540.03		2,187.60
(三)所有者投入和减少资本	19	59,000.00								59,000.00
1. 所有者投入资本	20	59,000.00								59,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21									
3. 其他	22									
(四)利润分配	23		–7,509.23		44.21	22.10	–3,155.41			–10,598.33
1. 提取盈余公积	24				44.21		–44.21			
2. 提取信托赔偿准备	25					22.10	–22.10			
3. 对所有者(或股东)的分配	26									
4. 其他	27		–7,509.23				–3,089.09			–10,598.33
(五)所有者权益内部结转	28	–61,297.60	–54,357.74		–396.43	–39.53	116,091.30			
1. 资本公积转增资本(或股本)	29									
2. 盈余公积转增资本(或股本)	30									
3. 盈余公积弥补亏损	31				–396.43		396.43			
4. 信托风险准备金弥补亏损	32					–39.53	39.53			
5. 其他	33	–61,297.60	–54,357.74				115,655.35			
四、本年年末余额	34	120,000.00	2,117.25		44.21	22.10	375.78			122,559.34

所有者权益变动表（续）
2007年1-12月

编制单位：交银国际信托有限公司　　金额单位：人民币万元

项目	行次	2006年度								
		归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	盈余公积	信托赔偿准备金	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1	122,297.60	21,700.61		396.43	39.53	–110,360.42	753.31		34,827.06
加:会计政策变更	2									
前期差错更正	3						–9,190.83			–9,190.83
二、本年年初余额	4	122,297.60	21,700.61		396.43	39.53	–119,551.24	753.31		25,636.24
三、本年增减变动金额(减少以"–"号填列)	5		40,166.37				6,380.74	–213.29		46,333.83
(一)净利润	6						6,380.74			6,380.74
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	7		40,166.37					–213.29		39,953.08
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	8									
(1)计入所有者权益的金额	9									
(2)转入当期损益的金额	10									
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额	11									
(1)计入所有者权益的金额	12									
(2)转入当期损益的金额	13									
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	14									
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15		45.00							45.00
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16									
5. 其他	17		40,121.37					–213.29		39,908.08
上述(一)和(二)小计	18		40,166.37				6,380.74	–213.29		46,333.83
(三)所有者投入和减少资本	19									
1. 所有者投入资本	20									
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21									
3. 其他	22									
(四)利润分配	23									
1. 提取盈余公积	24									
2. 提取一般风险准备	25									
3. 对所有者(或股东)的分配	26									
4. 其他	27									
(五)所有者权益内部结转	28									
1. 资本公积转增资本(或股本)	29									
2. 盈余公积转增资本(或股本)	30									
3. 盈余公积弥补亏损	31									
4. 一般风险准备弥补亏损	32									
5. 其他	33									
四、本年年末余额	34	122,297.60	61,866.97		396.43	39.53	–113,170.50	540.03		71,970.06

公司法定代表人：金大建　　主管会计工作负责人：金大建　　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）
2007年12月31日

编制单位：交银国际信托有限公司　　金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金		3.39	应付受托人报酬		
拆出资金			应付托管费		
应收款项			应付受益人收益		
买入返售资产		19,000.00	其他应付款项		
短期投资			应交税金		
长期债权投资			卖出回购资产款		
长期股权投资			其他负债		0.86
客户贷款		5,000.00	信托负债合计		0.86
应收融资租赁款			信托权益：		
固定资产			实收信托		44,000.00
无形资产		20,000.00	资本公积		
长期待摊费用			未分配利润		2.53
其他资产			信托权益合计		44,002.53
信托资产总计		44,003.39	信托负债及信托权益总计		44,003.39

公司法定代表人：金大建　　主管会计工作负责人：金大建　　会计机构负责人：李原

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）
2007年度

编制单位：交银国际信托有限公司　　金额单位：人民币万元

项　目	本年数	上年数
一、营业收入	79.38	1,886.94
利息收入	79.38	87.27
投资收益		
租赁收入		
其他收入		1,799.67
二、营业费用	2.89	258.47
三、营业税金及附加		
四、扣除资产损失前的信托利润	76.49	1,628.47
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	76.49	1,628.47
加：期初未分配信托利润		228.75
六、可供分配的信托利润	76.49	1,857.22
减：本期已分配信托利润	73.96	1,857.22
七、期末未分配信托利润	2.53	

公司法定代表人：金大建　　主管会计工作负责人：金大建　　会计机构负责人：李原

6.会计报表附注

6.1 财务报表的编制基础

公司2007年1月1日起执行国家财政部2006年颁布的《企业会计准则》，编制报表的会计基础是权责发生制，对实际发生的交易和事项，按照企业会计准则的规定进行确认和计量。

6.2 执行企业会计准则的说明

公司自2007年1月1日起开始执行2006年国家财政部颁布的《企业会计准则》，本年度会计报表已按照第38号准则《首次执行企业会计准则》第四条及其应用指南的规定，结合公司的实际情况，对首次执行日前的资产负债表及科目余额进行了重新分类、确认，编制了期初资产负债表，作为执行企业会计准则体系的起点。

6.3 重要会计政策、会计估计的说明

6.3.1 会计要素的计量属性

公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量时可以采用重置成本、可变现净值、现值，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。

6.3.2 现金及现金等价物的确定标准

公司的现金及现金等价物，是指公司持有的库存现金及可以随时用于支付的存款及公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6.3.3 金融资产和金融负债

公司将金融资产分为四类，即：以公允价值计量且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、可供出售金融资产。管理层在交易完成后，初始确认时即对其金融资产进行分类。

交易完成后，管理层在金融负债初始确认时划分为下列二类之一：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

（2）其他金融负债。

6.3.4 公允价值变动损益

公允价值变动损益包括企业交易性金融资产、交易性金融负债，以及采用公允价值模式计量的投资性房地产、衍生工具、套期保值业务等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失，也包括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或金融负债公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

6.3.5 所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税，通过比较资产负债表上列示的资产、负债账面价值与计税基础，分析其性质，分别应纳税暂时性差异与可抵扣暂时性差异，确认相关的递延所得税资产与递延所得税负债，并计入当期的所得税费用，但不包括以下两种情况：

（1）应计入所有者权益的交易或事项而产生的递延所得税资产与递延所得税负债；

（2）企业合并而确认的相关递延所得税，不计入所得税费用。

公司的所得税采用分季预缴，年终汇算清缴的方式。

6.4 或有事项说明

报告期内和期末，公司无对外担保及其他或有事项。

6.5 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，根据交通银行、湖北省财政厅、湖北省国资委、原湖北国投四方签署的《关于湖北省国际信托投资有限公司之重组协议》（以下简称"《重组协议》"），湖北省国资委通过无偿划转方式将公司年初账面反映的不良资产予以剥离。

除上述情形外，报告期内，公司无其他重要资产转让情况。剥离的账面资产见表6.5。

表6.5　金额单位：人民币万元

项目	金额	已提准备	备注
应收账款	31,732,693.98	15,501,421.33	
其他应收款	400,453.23		
贷款	12,561,826.50	10,843,329.30	
长期股权投资	109,430,621.91	57,541,326.47	
固定资产原值	66,575,549.40		
累计折旧	55,307,875.83		
固定资产账面净值	11,267,673.57		

6.6 会计报表中重要事项的明细资料

6.6.1 自营资产经营情况

6.6.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

表6.6.1.1　金额单位：人民币万元

风险分类	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	104,894	22	0	5,087	5,307	115,310	10,394.00	9.01
期末数	127,543.93	0	0	0	0	127,543.93	0	0

注：不良资产合计＝次级类＋可疑类＋损失类

各类资产以账面原值列示

6.6.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表6.6.1.2　金额单位：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
一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	8,488	0	8,488	0	0

6.6.1.3 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6.6.1.3　金额单位：人民币万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	0	0	0	0
期末数	8,494.69	0	0	0

6.6.1.4 公司当年的收入结构

表6.6.1.4　金额单位：人民币万元

收入结构	金额
信托业务收入	100.50
利息类收入	801.98
投资净收益	1,445.01
公允价值变动损益	–0.44
收入合计	2,347.05

6.6.2 信托资产管理情况

6.6.2.1 信托资产的期初数、期末数

表6.6.2.1　单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
合计	0	44,003.39

6.6.2.2 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数量、合计金额、加权平均实际收益率

表6.6.2.2　单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际收益率（%）
集合类	0	0	0
单一类	0	0	0
财产管理类	0	0	0

6.6.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额

表6.6.2.3　单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	0	0
单一类	4	44,003.39
财产管理类	0	0

6.6.2.4 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财产损失情况

报告期内，无因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况。

6.6.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

报告期末，公司根据《信托公司管理办法》和《重组协议》的有关规定，按照可供分配净利润的5%计提信托赔偿准备金22.10万元。截至目前，公司未发生对信托产品进行赔偿的事项或其他信托赔偿准备金使用情况。

6.7 关联方关系及其交易

6.7.1 关联交易的情况

表6.7.1　金额单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	1家	1笔	20,000	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。

6.7.2 关联交易方的情况

表6.7.2　金额单位：人民币万元

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	蒋超良	上海市浦东新区银城中路188号	4,899,438.37	银行业务

6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.7.3.1 固有财产与关联方

报告期内，公司固有财产未与关联方发生关联交易。

6.7.3.2 信托资产与关联方

表6.7.3.2　金额单位：人民币万元

信托财产与关联方关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收账款			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	20,000	-	20,000	20,000

报告期内，公司信托业务与关联方存在关联交易，其中：单一资金信托1笔，信托资产20,000万元保管于交通银行股份有限公司。上述信托目前运作正常。

6.7.3.3 固有财产与信托财产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6.7.3.3　金额单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生数	期末数
合计	0	0	0

6.7.3.4 信托资产与信托财产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6.7.3.4　金额单位：人民币万元

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

6.7.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期内，未发生关联方逾期未偿还公司资金的情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.8 会计制度

6.8.1 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。

6.8.2 信托业务

公司信托业务的会计核算执行中华人民共和国财政部2001年颁布的《金融企业会计制度》和2005年颁发的《信托业务会计核算办法》及其补充规定。

7.财务情况说明书

7.1 利润实现及分配情况

经湖北安永信会计师事务有限公司审计，公司报告年度实现净利润610.38万元人民币，根据《重组协议》的规定，扣减应由公司重组前原股东享有的利润总额168.29万元人民币后（与此利润总额相关的所得税亦由原股东承担），公司报告年度可供分配的净利润为442.09万元人民币。根据《公司章程》的相关规定，按以下利润分配方案分配2007年度净利润：

（1）根据《公司法》、《公司章程》以及《重组协议》的规定，按可供分配净利润442.09万元人民币的10%提取法定盈余公积44.21万元人民币；

（2）根据《信托公司管理办法》、《金融企业会计制度》的规定，按可供分配净利润442.09万元人民币的5%计提信托赔偿准备金22.1万元人民币；

（3）考虑到公司成立初期各项业务拓展需要，当期剩余净利润不再向股东进行分配。

上述利润分配方案于2008年3月18日经交银国际信托第一届董事会第四次会议审议通过。

7.2 主要财务指标

表7.2　单位：人民币万元，%

指标名称	指标值
净利润	610.38
资本利润率	0.63%
信托报酬率	0.47%
人均利润率	14.80

注：资本利润率＝净利润÷所有者权益期初期末平均余额×100％

信托报酬率＝信托业务收入/实收信托平均余额×100%

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为：a（平均）＝（a0/2+a1+a2+a3+a4/2）/4

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，无对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

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

公司前五名股东报告期内变动情况及原因

股东名称	期初持股比例	期末持股比例	变动原因
湖北国信集团公司	99.18%	0	股权划转给湖北省财政厅
湖北省能源集团有限公司	0.82%	0	减资退出
交通银行股份有限公司	0	85%	受让股权及增资
湖北省财政厅	0	15%	承接划转的股权

原湖北国投原出资人代表湖北省国资委于2007年6月8日与交通银行及原湖北国投签署《重组协议》，各方同意引入交通银行战略重组原湖北国投。

2007年9月5日，湖北省国资委、湖北省财政厅下发《关于省国际信托投资有限公司减资方案的批复》（鄂国资产权〔2007〕281号），同意原湖北国投的注册资本由122,298万元人民币减少至60,000万元人民币，同时回购原股东湖北省能源集团有限公司的股份并予以注销；同日，湖北银监局下发《关于湖北省国际信托投资有限公司减少注册资本及变更股东结构的批复》（鄂银监复〔2007〕286号），同意原湖北国投在回购湖北省电力开发公司（现湖北省能源集团有限公司）1,000万元人民币股权后，将注册资本由121,298万元人民币减少至60,000万元人民币；本次减资及股东结构变更后，湖北国信集团持有原湖北国投100%的股权。按照上述批复意见，原湖北国投履行了相关减资程序，于2007年9月18日至湖北省工商行政管理局办理了减资完成后的工商变更登记手续，换发了《企业法人营业执照》。

2007年9月25日，经湖北省人民政府办公厅批准，同意将湖北国信集团公司持有的原湖北国投减资后100％国有股权划转给湖北省财政厅。湖北省财政厅承继湖北省国资委在《重组协议》项下的权利义务，并与交通银行、省国资委、原湖北国投签署了新的《重组协议》。

根据国有产权转让的有关规定，湖北省财政厅于2007年9月26日与交通银行签署了《关于湖北省国际信托投资有限公司的股权转让合同》，同意将其持有的原湖北国投70%的股权转让给交通银行；2007年9月28日，原湖北国投召开第十次股东会会议，决定将公司名称由"湖北省国际信托投资有限公司"变更为"交银国际信托有限公司"；2007年9月29日，交银国际信托召开第一次股东会会议，同意交通银行增资60,000万元人民币，使交银国际信托注册资本变更为120,000万元人民币，交通银行持股85%，湖北省财政厅持股15%。经审核，湖北银监局于2007年10月16日向公司颁发了《金融许可证》；公司2007年10月18日在湖北省工商行政管理局办理了股权转让和增资完成后的工商变更登记手续，换发了《企业法人营业执照》。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，公司在完成引进交通银行实施战略重组后，根据修订后的《公司章程》的有关规定，对高级管理人员进行了调整。

公司于2007年9月29日召开了战略重组后第一次股东会会议，选举金大建先生、邹顺明先生、吴伟先生、康定选先生、李杨勇先生为公司第一届董事会董事；选举周兴文先生、傅明章先生为公司第一届监事会监事。同日，公司召开了重组后第一次董事会会议，选举金大建先生担任公司第一届董事会董事长；聘任李依贫先生、王达轩先生、陈永青先生担任公司副总经理；召开了公司重组后第一次监事会会议，选举周兴文先生担任公司第一届监事会监事长。

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

报告期内，公司注册资本由122,298万元人民币变更为120,000万元人民币，具体情况详见"前五名股东报告期内变动情况及原因"。

报告期内，公司名称由原"湖北省国际信托投资有限公司"变更为"交银国际信托有限公司"，具体情况详见"前五名股东报告期内变动情况及原因"。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大未决诉讼。

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，无湖北银监局对公司检查后提出整改意见及整改情况。

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

2007年6月23日，原湖北国投于湖北日报第七版刊登减资公告：公司股东会于2007年6月19日决定将公司注册资本由122,298万元人民币减少至60,000万元人民币。

2007年12月6日，交银国际信托在金融时报第三版刊登了关于中国银行业监督管理委员会湖北监管局换发交银国际信托有限公司中华人民共和国金融许可证的公告。

8.8 期后重大事项的披露

无。

9.公司监事会意见

公司监事会认为：报告期内，公司决策程序合法，内部控制制度较为完善；没有发现公司董事、经理和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪和有损公司及股东利益的行为；公司财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。