

兴业国际信托有限公司

2011 年年度报告摘要

目 录

1、重要提示.....	1
2、公司概况.....	1
3、公司治理.....	3
4、经营管理.....	6
5、会计报表.....	15
6、会计报表附注.....	19
7、财务情况说明书.....	27
8、特别事项简要揭示.....	28
9、公司监事会独立意见.....	31
10、净资本管理情况.....	32

1、重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本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。

1.2 没有个别董事的异议声明。

1.3 本公司独立董事保证本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，没有异议声明。

1.4 本公司年度财务报表已经安永华明会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长、代理总裁杨华辉、财务总监林艳及财务部门负责人林志宝声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 本公司基本情况

(一) 法定中文名称：兴业国际信托有限公司

中文名称简称：兴业信托

英文名称全称：China Industrial International Trust Limited

英文名称简称：Industrial Trust

英文名称缩写：CIIT

(二) 法定代表人：杨华辉

(三) 注册地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

邮政编码：350003

国际互联网网址：www.ciit.com.cn

联系信箱：contact@ciit.com.cn

(四) 信息披露负责人：杨刚强

联系人：陈 彬

联系地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

电话：(86) 591-87828752

传真：(86) 591-87824530

电子信箱：chenbin@ciit.com.cn

(五) 选定的信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 26 层

(六) 本公司聘请的国内会计师事务所：安永华明会计师事务所

办公地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼

(即东三办公室) 16 层

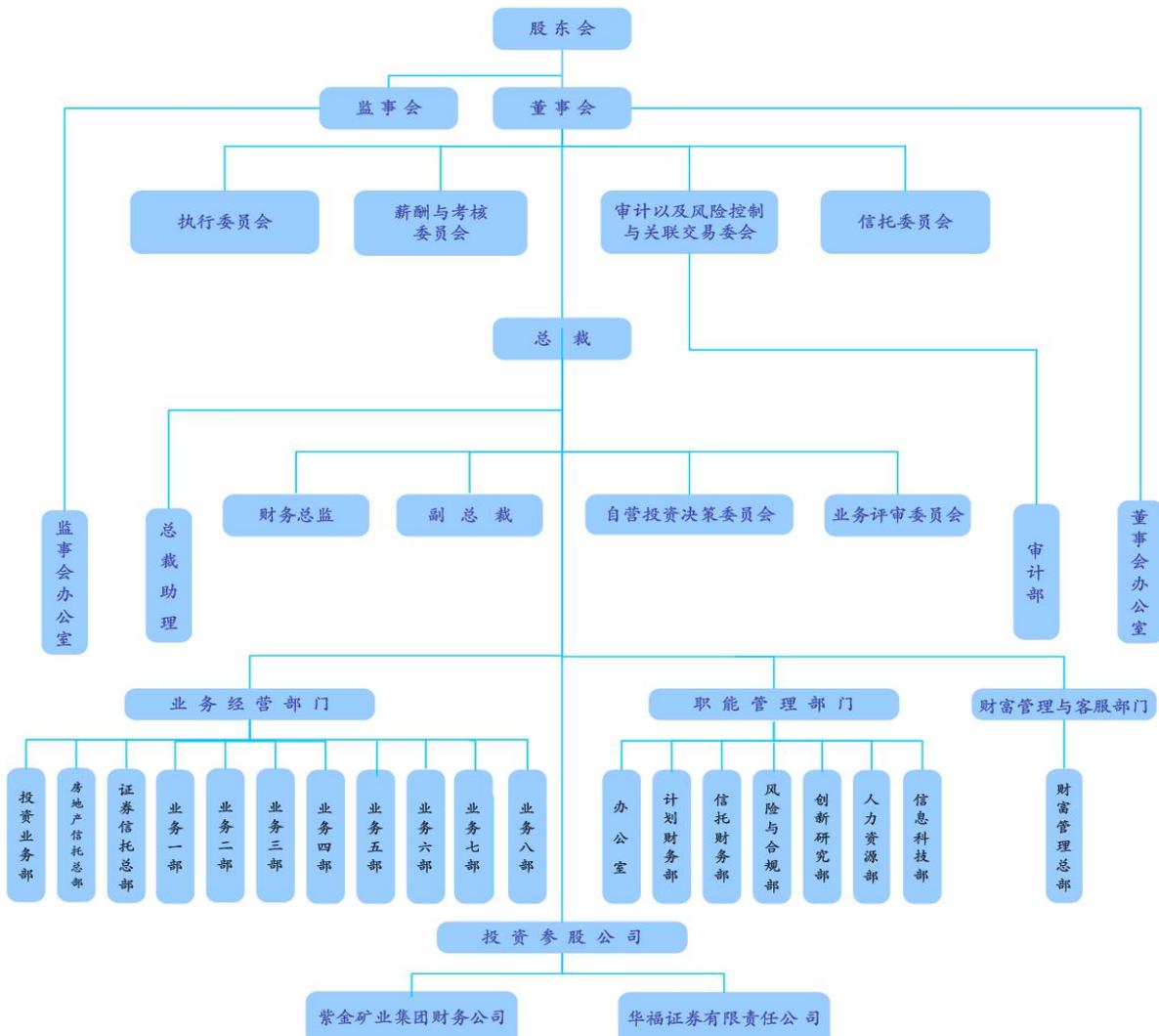
电话：(86) 10-58153000

传真：(86) 10-85188298

2.2 组织结构

截至报告期末，本公司组织结构如下：

图 2.2



3、公司治理结构

3.1 股东

报告期末，本公司股东总数为 4 家：

表 3.1

股东名称	持股比 例(%)	法人 代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
兴业银行股份有限公司 ★	73.0000	高建平	1,078,641.11	福建省福州市湖东路 154 号	主要经营业务：商业银行业务。 主要财务情况：截至 2011 年末资产总额 23868.09 亿元，负债总额 22718.36 亿元，所有者权益 1149.73 亿元。
澳大利亚国民银行	16.8334	-	2,527,400.00 (澳元)	澳大利亚维多利亚州墨尔本帕克大街 800 号 4 层	主要经营业务：主要通过位于澳大利亚、新西兰、亚洲、英国及美国的机构与网点提供个人银行、商业银行、批发银行、财务管理等产品与服务。 主要财务情况：澳大利亚国民银行年报的截止日为 9 月 30 日。截至 2011 年 9 月 30 日资产总额 7537.57 亿澳元，负债总额 7115.69 亿澳元，所有者权益 421.88 亿澳元。
福建华投投资有限公司	9.3333	苏文生	20,974.86	福建省福州市湖东路 152 号华信大厦 1-6 层	主要经营业务：对金融、基础设施、高新技术、服务业的投资。 主要财务情况(未经审计)：截至 2011 年末资产总额 6.30 亿元，负债总额 1.28 亿元，所有者权益 5.02 亿元。
南平市投资担保中心	0.8333	叶美秀	5,596.00	福建省南平市解放路 93 号	主要经营业务：为南平市的重点项目和城市建设筹措资金；房地产开发、担保、见证、租赁、典当、拍卖等。 主要财务情况(未经审计)：截至 2011 年末资产总额 1.95 亿元，负债总额 0.99 亿元，所有者权益 0.95 亿元。

注：★表示为本公司控股股东。

3.2 董事

报告期末，公司董事会共有 9 名成员，其中非独立董事 6 名，独立董事 3 名。

表 3.2-1 (董事长、董事)

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

杨华辉	董事长	男	46	2009/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司董事长、代理总裁。曾任兴业银行上海证券业务部总经理、兴业证券公司上海业务部总经理、兴业银行上海分行副行长、兴业银行杭州分行行长等职。
郑新林	董事	男	42	2009/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业银行同业业务部总经理、九江银行股份有限公司董事。曾任兴业银行上海分行计划财务部总经理、兴业银行上海分行副行长、兴业银行资金营运中心副总经理等职。
林艳	董事	女	41	2009/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司财务总监。曾任兴业银行财务会计部财务科副科长、兴业银行杭州分行计划财务部总经理，兴业银行计划财务部副总经理等职。
赖少英	董事	女	55	2009/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司副总裁。曾任福建漳州信托投资公司总经理、福建省二轻工业总公司副总经理、福建省华侨信托投资公司副总经理等职。
Robert Bettridge	董事	男	58	2009/09	澳大利亚国民银行	16.8334%	现任澳大利亚国民银行集团发展亚洲总经理。曾任澳大利亚国民银行南澳大利亚区域经理、澳大利亚金融计划经理, PT MLC 人寿印度尼西亚区总裁, MLC (香港) 董事总经理和总裁, MLC 委托人 (香港) 有限公司总裁等职。
陈山平	董事	男	62	2009/09	福建华投投资有限公司	9.3333%	现任福建省投资开发集团有限责任公司副董事长。曾任中共福建省委组织部青年干部处处长, 福建省华侨信托投资有限公司总经理, 福建华侨投资 (控股) 公司总经理。

表 3.2-2 (独立董事)

姓名	所在单位 职务	性别	年龄	选任 日期	提名方	简要履历
----	------------	----	----	----------	-----	------

周业樑	中国人民银行 总行参事	男	62	2009/09	本公司	现任中国人民银行总行参事。曾任中国人民银行福建省分行副行长, 中国人民银行福州中心支行行长, 中国人民银行杭州中心支行行长等职。
顾功耘	华东政法大学 教授	男	53	2009/09	本公司	现任华东政法大学教授。曾任海通证券股份有限公司、中海发展股份有限公司、万业企业股份有限公司、东方证券股份有限公司独立董事, 复旦大学分校讲师等职。
张希东	福建银监局巡 视员	男	61	2011/6	本公司	现任福建省银监局巡视员。曾任中国人民银行福建省分行综合计划处副处长、办公室副主任, 福建金融管理干部学院党委副书记、副院长, 福建金融管理干部学院党委书记, 中国人民银行福建省分行纪检组长, 福建银监局党委委员、纪委书记等职务。

3.3 监事

报告期末, 本公司监事会共有 3 名监事, 其中包括 1 名职工监事。

表 3.3 (监事会召集人、监事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
柯楷	监事会召集人	男	40	2009/09	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司监事会召集人。曾任兴业银行人力资源部干部综合处高级经理, 兴业银行人力资源部总经理助理, 兴业银行人力资源部副总经理等职。
叶美秀	监事	女	55	2009/09	南平市投资担保中心	0.8333%	现任南平市投资担保中心总经理。曾任南平水泥股份有限公司董事, 闽北武夷信托投资公司副总经理等职。
吴体光	监事	男	41	2009/09	本公司 职工代表大会	--	现任兴业国际信托有限公司财富管理总部总经理。曾任福建省华侨信托投资公司稽核室审计部经理、兴业国际信托有限公司审计部总经理。

3.4 高级管理人员

表 3.4 (高级管理人员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限(年)	学历/学位	专业	简要履历
杨华辉	代理总裁	男	46	2009/09	20	研究生/经济学博士	应用经济学	现任兴业国际信托有限公司董事长、代理总裁。曾任兴业银行上海证券业务部总经理，兴业证券公司上海业务部总经理，兴业银行上海分行副行长，兴业银行杭州分行行长等职。
赖少英	副总裁	女	55	2003/02	26	研究生/经济学博士	经济学	现任兴业国际信托有限公司副总裁。曾任福建漳州信托投资公司总经理，福建省二轻工业总公司副总经理，福建省华侨信托投资公司副总经理等职。
司斌	副总裁	男	39	2009/09	17	大学本科/经济学学士	金融	现任兴业国际信托有限公司副总裁。曾任兴业银行公司业务部总经理助理，兴业银行郑州分行副行长等职。
林艳	财务总监	女	41	2009/09	18	大学本科/工商管理硕士	会计学	现任兴业国际信托有限公司财务总监。曾任兴业银行财务会计部财务科副科长，兴业银行杭州分行计划财务部总经理，兴业银行计划财务部副总经理等职。

3.5 公司员工

报告期末，公司在职员工 175 人，平均年龄为 32.44 岁。其中：博士学历 4 人，占 2.29%；硕士学历 67 人，占 38.29%；本科学历 86 人，占 49.14%；专科学历 11 人，占 6.29%；其他学历 7 人，占 4.00%。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

围绕建设“综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司”的发展目标，坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，加强与主要股东的战略协同和业务协同，坚持发展与管理并重，着力提升创新能力和盈利能力，建立和健全财富管理体制与机制，进一步塑造公司经营特色和核心竞争力，努力推动公司各项事业持续、快速、健康发展，致力于成为卓越的全国性综合信托业务经营者。

4.1.2 经营方针

以市场为导向、以客户为中心、以人才为根本、以创新为动力，立足福建、面向全国，综合化经营、专业化服务。

4.1.3 战略规划

作为银行系信托公司，本公司将充分运用兴业银行等主要股东的资源与优势，全面建立与各股东单位的战略协同与业务协同，努力塑造公司经营特色和核心竞争力，通过五年左右的努力发展成为卓越的全国性综合信托业务经营者。卓越的基本内涵包括：一流的经营能力、较强的品牌影响力和领先的行业地位。本公司的发展战略规划分三个阶段实施：

第一阶段：整合期（2011年）。在这一阶段，本公司业务主要以战略基础业务为主，同时探索性开展战略核心业务，主要经营目标是解决生存问题，在行业中站稳脚跟。现已圆满实现第一阶段发展目标。

第二阶段：发展期（2012-2013年）。再利用2年时间，实现公司业务的快速发展。在这一阶段，形成公司稳定的业务模式、完善的组织与流程、较强的风险管理能力。在此基础上，公司的战略基础业务已初具规模，战略核心业务全面启动。

第三阶段：品牌期（2014-2015年）。再利用2年的时间，实现公司业务的品牌优势，建立以品牌为核心的竞争优势，在此基础上实现公司业务的稳步增长。这一阶段，公司业务已经初步形成品牌优势，组织与流程

进一步优化，具有完善的风险管理体系。这一阶段，公司的战略基础业务和战略核心业务均具有相当规模，在行业中处于领先地位。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

截至 2011 年 12 月 31 日
 金额单位：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	215,812.75	64.28	基础产业	613.99	0.18
贷款及应收款	44,363.20	13.21	房地产业	12,686.63	3.78
交易性金融资产	-	0.00	证券市场	41,759.30	12.44
可供出售金融资产	49,897.03	14.86	实业	34,146.57	10.17
持有至到期投资	-	0.00	金融机构	237,868.05	70.85
长期股权投资	20,488.35	6.10	其他	8,651.55	2.58
其他	5,164.76	1.55			
资产总计	335,726.09	100.00	资产总计	335,726.09	100.00

信托资产运用与分布表

截至 2011 年 12 月 31 日
 金额单位：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	796,365.77	5.28	基础产业	3,985,763.00	26.43
贷款	6,656,168.00	44.15	房地产	978,518.05	6.49
交易性金融资产投资	925,352.41	6.14	证券市场	2,208,954.64	14.65
可供出售金融资产投资	5,960,705.15	39.53	实业	3,340,954	22.16
持有至到期投资	0	0	金融机构	4,105,936.60	27.23
长期股权投资	350,013.00	2.32	其他	457,616.01	3.04
其他	389,137.97	2.58			
信托资产总计	15,077,742.30	100	信托资产总计	15,077,742.30	100

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1) 我国高端理财市场前景较为乐观。我国经济持续较快增长带动了居民财富增加，迅速增加的高净值人士为信托业提供了庞大的潜在客户

群。根据美林集团和凯捷咨询公司联合发布的 2011 年《全球财富报告》，我国 2010 年的高净值个人（个人可投资资产在 100 万美元以上）达到了 53.5 万人，在世界上排名前四，仅次于美国、日本和德国。

（2）国家“十二五”规划以及发展新兴产业、加快保障房建设和棚户区改造，鼓励和引导民间投资等政策都为信托业的发展提供了广阔的空间，进一步拓宽了信托业务领域。

（3）我国信托行业回归“受人之托、为之理财”的主业，制度环境逐步改善，有助于降低行业经营性风险，特别是监管部门出台的《信托公司净资本管理办法》及与之配套的相关制度，有利于引导信托公司发展回归信托本源，投入更大的力量强化资金自主募集和管理能力，构建核心竞争力，实现长期稳定可持续的增长。

（4）2011 年 3 月国家发展和改革委员会发布的《海峡西岸经济区发展规划》，为本公司发展提供了良好的区域政策优势。信托公司可以利用其灵活的制度空间，为海峡西岸经济区发展在基础设施建设、产业结构调整、企业重组与发展等方面的实施提供多方位的金融服务。

（5）本公司 2011 年完成了增资工作，注册资本金由人民币 5.1 亿元增加至 12 亿元。增资资金到位后，为本公司信托业务发展提供了有力的净资本支撑，并为本公司开展固有业务提供了较为雄厚的资本金支持。

4.3.2 不利因素

（1）外部发展环境复杂多变，不确定因素增多。我国经济正处于企稳回升的关键时期，有效治理通胀、调整优化产业结构升级已成为经济增长模式转变的重心，信托公司发展面临着更加复杂多变的外部经营环境，对信托公司业务拓展和风险管理能力提出了新的挑战。

（2）受国家宏观调控政策和监管政策因素影响，信托公司传统业务模式面临着较大的挑战与压力，业务转型十分迫切。

（3）市场竞争激烈。信托公司的理财业务范围广泛，但理财业务的经营并非信托公司独享，其他金融机构也在不同程度地开展理财业务。银

行、券商、保险等金融机构实力雄厚，渠道和网络广泛，客户基础扎实，信托公司要在激烈的竞争中取得比较优势相对困难。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

本公司具有完善的法人治理结构。公司建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间分工配合、各司其职、相互协调、有效制衡的内控运行机制，从而确保对各类风险的事前防范、事中控制、事后监督得到有效执行，为公司发展提供良好的内部控制环境。

本公司高度重视内部控制文化的建设和培育，通过合规培训、制度建设、科技系统控制、合规检查、法律讲座等多种形式开展合规文化建设，加强公司合规经营管理，培养员工合规理念与风险防范意识，营造良好的内控文化氛围。

4.4.2 内部控制措施

本公司董事会负责建立并实施充分而有效的内部控制体系，董事会下设审计以及风险控制与关联交易委员会，负责审查本公司内部控制体系，监督本公司内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况。2011年本公司继续深入完善内部控制工作，通过业务部门、风险管理部门、内部审计部门三道风险防御体系，配以明确的授权体系、规范的风险报告机制，从内部控制环境、程序和措施上防范各项业务风险。

在日常运营中，本公司建立了有效的业务决策系统，针对信托业务和固有业务不同特性，分别成立了业务评审委员会和自营决策投资委员会。

在业务流程管理方面，本公司严格按照前、中、后台划分：前台负责对业务进行立项、论证、审批前的尽职调查、信托方案设计和提交，完成项目审批后投资交易和运作管理、客户营销等工作；中台贯穿业务的决策程序和管理环节，负责业务项目的合法合规性审核、风险评估、议事决策、业务综合管理和过程控制对系统性风险提出指导意见和改进措施，对个别

性风险发出预警信号，和前台部门共同完成事前防范和事中控制；后台负责对信托业务和自营业务财务管理和会计核算、科技支持、客户维护、风险检查和审计监督，对前中台提供支持服务和监督评价。各个部门之间有效配合且相互制衡，从而确保业务项目顺利开展与风险管理全面实施。

在制度建设方面，本公司依据法律法规及监管部门发布的规范性文件，对公司各项规章制度进行了合规性评估，修订和完善了公司业务、行政、财务、人事等制度体系；建立和完善了公司重大突发事件的处置机制、诉讼案件管理办法等，建立健全全面风险管理体系，加大审计监督力度。同时重视并加强法律法规、内部控制制度和内部控制流程的培训，保障了内控制度及操作流程的有效执行。

4.4.3 监督评价与纠正

本公司对内部控制建立和执行情况进行定期和不定期的监督检查，评价内部控制有效性，发现内部控制缺陷，并及时加以改进，确保内部控制有效运行。

本公司各业务部门对各项业务的经营状况进行经常性自我检查，及时发现内部控制缺陷并整改。本公司风险与合规部适时进行专项检查，督促、追踪内部控制缺陷的整改情况；审计部依照内部审计工作程序开展独立的审计监督活动，并依照相关规定对问题整改情况进行追踪。通过不断健全完善内部控制各项制度，本公司有力地保障了各项业务的正常运作与较高的风险管理水平。

4.5 风险管理

4.5.1 概况

本公司在经营活动中可能遇到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、法律风险、道德风险等。

本公司风险管理遵循合规性、全面性、独立性、制衡性、程序性等基本原则。合规性，即公司经营活动应遵守所涉及的法律、法规、监管规定及公司规章制度；全面性，即风险管理涵盖各项业务管理各环节，并渗透

到各项业务过程中；独立性原则：公司风险管理部门与各业务部门及支持保障部门保持相互独立，可直接向董事会和高级管理层报告，保证风险管理得到切实有效的执行；制衡性，即明确划分相关部门、岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制；程序性，即公司风险管理组织系统的安排遵循事前授权审批、事中控制和事后监督三道程序。

在风险管理组织建设方面，本公司分别于董事会、经营管理层面设立了风险管理机构，风险防范制度贯穿于业务全过程。

(1) 在董事会设立了审计以及风险控制与关联交易委员会，负责指导公司的风险控制、管理、监督和评估工作。

(2) 在经营管理层面，设立业务评审委员会和自营投资决策委员会。

业务评审委员会是公司业务评审机构，主要职责是审议公司信托业务发展战略和业务发展策略，审议信托业务运作流程、专项制度和准入条件等。

自营投资决策委员会主要职责是审议公司自营投资业务总体发展方向、阶段性拓展重点，审议自营投资业务风险政策、财务政策和风险计量，审议规定范围内的具体自营投资业务项目。

(3) 本公司设立风险与合规部，负责对拟报送业务评审委员会、自营投资决策委员会审议的项目进行初审，并履行业务风险管理和合规管理职责。

(4) 本公司设立审计部，负责对公司内部控制和各项业务风险管理状况进行监督评价，并直接向董事会报告。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能履行合同所带来的经济损失风险。公司高度关注交易对手的履约能力，针对各类业务特点制定了相应的业务操作规程，将信用风险管理运用于贷前调查、贷中审查和贷后管理阶段。

信用风险资产分类情况：(1) 信托业务方面，截至 2011 年末，本公司信托资产 1507.77 亿元，无不良资产。(2) 固有业务方面，截至 2011

年末，本公司信用资产总计 33015 万元，无不良资产。

本公司一般准备、资产减值准备的计提和信托赔偿准备金提取方法如下：（1）一般准备：根据国家财政部财金〔2005〕49号《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》和财金〔2005〕90号《关于呆账准备提取有关问题的通知》规定，本公司从当年净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。一般风险准备余额不低于风险资产年末余额的 1%。（2）资产减值准备：计提资产减值准备的范围和方法见会计报表附注。（3）信托赔偿准备金：根据《信托公司管理办法》第 49 条规定，从税后利润中提取 5%作为信托赔偿准备金。

对于抵押品确认原则：抵押品必须是抵押人所有的或依法有处分权的财产，且须经过有资质的中介机构评估，抵押贷款应签订抵押合同，并按规定到有关部门登记。本公司专门制定了《房地产信托融资抵押率判断指引》，在参考中介机构评估价值的基础上，结合业务实际情况，综合评判抵押价值。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指因为股价、房价、市场汇率、利率或其他价格因素变动而产生的或可能产生的风险，同时市场风险还具有很强的传导性，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手的市场风险。

信托资产方面，截至 2011 年末，本公司房地产信托融资金额为 97.85 亿元，其中融资用于支持保障性住房 60.87 亿元，占房地产信托规模的 62.21%，属于国家政策鼓励开展的业务，项目建设与资金回笼保障度较高，市场风险相对较小；其他融资类房地产项目金额 36.98 亿元，占房地产信托规模的 37.79%，该类项目受国家宏观调控政策影响相对较大，房地产市场价格与销售状况将影响信托项目的资金回笼，公司房地产信托融资担保充足，融资人违约成本高，各项风险控制措施设置得当，因此房地产价格变化对本公司盈利能力和财务状况影响相对较小。本公司证券投资信托业务规模有了较大的发展，主要运用为债券、二级市场股票等。截至 2011

年末，本公司证券投资信托业务（含债券）规模为 220.24 亿元。

固有资产方面，截至 2011 年末，本公司证券投资公允价值 31367.23 万元，其中二级市场股票投资公允价值 0 元，市场风险相对较小；长期股权投资余额 20488 万元，包括紫金矿业集团财务有限公司 2500 万元，华福证券有限责任公司 17988 万元。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是指因内部控制系统不完善、管理失误、控制缺失、或其他一些人为错误而导致的风险。本公司各项控制制度和操作规程涵盖了所有的业务领域，并且对业务流程进行优化，严格按照公司问责制度的有关规定对违规操作的人员进行问责，操作风险控制较好。

4.5.2.4 其他风险状况

本公司可能面临的其他风险主要有政策风险、法律风险、道德风险等。报告期内本公司未发生此类风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

本公司信用风险管理策略：一是针对各类业务特点制定了相应的评审指引、准入标准和流程管理办法。二是加强事前对交易对手的尽职调查，进行事前控制。三是严格落实贷款担保措施，客观、公正地评估抵（质）押物，并通过贷后交易对手担保物情况，持续跟踪进行事后控制。四是对所购入的企业债券进行信用级别限制。五是风险管理部门对业务项目信用风险情况进行风险排查，以及时发现问题并采取相应措施。六是遵照监管机关的要求，进行信贷资产五级分类，并进行动态管理。七是严格按财政部和中国银监会的要求，提足包括呆账准备金、信托赔偿准备金在内的各项准备金。

4.5.3.2 市场风险管理

本公司市场风险管理策略：一是加强宏观经济及金融形势的分析预测，提出业务主要发展方向和调整方案；二是根据市场行情，加强对交易

对手在其所处行业的市场竞争能力的分析，准确把握资金进入时机，密切跟踪市场变化，及时调整投资策略，通过资产或投资的合理组合实现风险的有效对冲和补偿，以规避市场风险。三是在业务决策和业务流程管理过程中，通过压力测试和动态监控，对项目进行严格管理。四是积极贯彻落实监管部门有关法律法规的精神，及时对相关业务提出风险提示，密切关注市场变化，加强风险防范。

4.5.3.3 操作风险管理

公司操作风险管理策略：一是不断完善各项规章制度和业务操作流程，构建了职责分离、相互监督制约的组织架构，制定了科学的审批程序，切实加强执行力度。二是实行严格的复核、审核程序，建立了严格的信息系统管理制度。三是加强对员工培训、教育，增强员工责任感和道德水平，执行问责制度，提高业务合规管理和风险管理质量。四是对内控执行情况和项目合规情况进行定期检查，督促及时整改。

4.5.3.4 其他风险管理

针对可能面临的其他风险如科技风险、声誉风险等，公司通过制订相应的风险控制制度加以防范和化解。

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 会计师事务所审计结论

审计报告

安永华明(2012)审字第60763166_B01号

兴业国际信托有限公司董事会：

我们审计了后附的兴业国际信托有限公司的财务报表，包括2011年12月31日的资产负债表，2011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兴业国际信托有限公司管理层的责任。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，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴业国际信托有限公司2011年12月31日的公司财务状况以及2011年度的公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所
中国 北京

中国注册会计师 徐 艳
中国注册会计师 严盛炜

2012年2月21日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

金额单位：人民币万元

	2011-12-31	2010-12-31
资产		
货币资金	215,812.75	21,115.20
交易性金融资产	-	1,803.80
应收手续费及佣金	9,633.86	1,924.62
应收利息	721.89	331.78
发放贷款及垫款	20,000.00	1,970.00
可供出售金融资产	49,897.03	36,041.99
应收款项类投资	11,347.79	-
长期股权投资	20,488.35	20,488.35
固定资产	2,647.87	2,470.29
无形资产	274.56	79.67
递延所得税资产	1,282.18	-

其他资产	3,619.82	1,639.21
资产总计	335,726.09	87,864.91
负债		
应付职工薪酬	5,400.82	2,882.15
应交税费	7,950.18	3,089.41
递延所得税负债	-	607.12
其他负债	557.41	1,240.37
负债合计	13,908.41	7,819.05
所有者权益		
实收资本	120,000.00	51,000.00
资本公积	155,591.52	3,227.57
盈余公积	5,415.99	3,375.20
一般风险准备	754.71	379.47
信托赔偿准备	2,596.73	1,576.34
未分配利润	37,458.73	20,487.28
所有者权益合计	321,817.68	80,045.86
负债和所有者权益合计	335,726.09	87,864.91

5.1.3 利润表

利润表

金额单位：人民币万元

	2011 年度	2010 年度
一、营业收入		
利息收入	2,577.25	766.45
利息支出	(7.51)	-
利息净收入	2,569.75	766.45
手续费及佣金收入	44,210.41	10,813.89
手续费及佣金支出	(766.50)	(274.28)
手续费及佣金净收入	43,443.91	10,539.61
投资收益	2,964.48	9,321.16
公允价值变动损益	-	43.50
汇兑损益	(0.11)	-
其他业务收入	66.04	-

营业收入合计	49,044.07	20,670.72
二、营业支出		
营业税金及附加	(2,745.20)	(1,150.32)
业务及管理费	(18,632.84)	(9,187.80)
资产减值损失	-	-
营业支出合计	(21,378.04)	(10,338.12)
三、营业利润		
加：营业外收入	68.39	20.84
减：营业外支出	(109.16)	(41.45)
四、利润总额		
减：所得税费用	(7,217.39)	(2,722.75)
五、净利润		
六、其他综合收益		
七、综合收益总额		

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

金额单位：人民币万元

	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	合计
一、本年年初余额	51,000.00	3,227.56	3,375.21	379.47	1,576.34	20,487.28	80,045.86
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润						20,407.87	20,407.87
(二) 其他综合收益		(3,576.04)					(3,576.04)
综合收益总额		(3,576.04)				20,407.87	16,831.83
(三) 所有者投入资本	69,000.00	155,940.00					224,940.00
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积			2,040.79			(2,040.79)	
2. 提取一般风险准备				375.23		(375.23)	
3. 提取信托赔偿准备					1,020.39	(1,020.39)	
三、本年年末余额	120,000.00	155,591.52	5,415.99	754.71	2,596.73	37,458.73	321,817.68

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

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	406,294.74	796,365.77	交易性金融负债	-	
拆出资金	-		衍生金融负债	-	
存出保证金	-		应付受托人报酬	481.98	1,134.69
交易性金融资产	282,628.82	925,352.41	应付保管费	160.52	453.09
衍生金融资产	-		应付受益人收益	6,271.13	14,131.87
买入返售金融资产	35,800.81	371,858.04	其他应付款项	-	
应收款项	1,441.12	17,279.93	应交税费	-	
发放贷款	1,199,525.19	66,561.68	应付销售服务费	-	
可供出售金融资产	1,232,948.87	5,960,705.15	其他应付款项	44,480.45	41,557.19
持有至到期投资	-		其他负债	-	
长期应收款	-		信托负债合计	51,394.08	57,276.84
长期股权投资	105,417	350,013	信托权益		
投资性房地产	-		实收信托	3,183,277.65	15,260,501.96
固定资产	-		资本公积	-	
无形资产	-		未分配利润	29,384.82	-240,036.50
长期待摊费用	-		信托权益合计	3,212,662.47	15,020,465.46
其他资产	-				
信托资产总计	3,264,056.55	15,077,742.30	信托负债及权益总计	3,264,056.55	15,077,742.30

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表

金额单位: 人民币 万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	74,665.76	134,085.98
利息收入	260,601.77	89,851.84

投资收益	(120213.87)	33,403.61
公允价值变动损益	(141324.94)	(1257.70)
租赁收入	18,463.68	
汇兑损益	0	
其他收入	57,139.12	12,088.23
二、支出	97,600.91	18,981.15
营业税金及附加		
受托人报酬	35,133.53	8,071.83
保管费	6,902.02	1,231.35
投资管理费	10,678.21	2,562.70
销售服务费	6,119.70	1,822.97
交易费用	21,208.13	1,609.20
资产减值损失		
其他费用	17,559.32	3,683.10
三、信托净利润	(22935.15)	115,104.83
四、其他综合收益		
五、综合收益	(22935.15)	115,104.83
加：期初未分配信托利润	29,384.81	92.41
六、可供分配的信托利润	6,449.66	115,197.24
减：本期已分配信托利润	246,486.16	85,812.42
七、期末未分配信托利润	(240036.50)	29,384.82

6、会计报表附注

6.1 报告期内公司会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

6.2 截至资产负债表日，本公司无需要披露的重大或有事项。

6.3 本公司报告期内无重要资产转让及出售事项。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 信用风险资产情况

表 6.4.1.1

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	信用风险资 产合计	不良资产 合计	不良率 (%)
期初数	2,990	1,970	0	0	0	4,960	0	0
期末数	33,015	0	0	0	0	33,015	0	0

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0	0	0	0	0
一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	0	0	0	0	0
可供出售金融资 产减值准备	0	0	0	0	0
持有至到期投资 减值准备	0	0	0	0	0
长期股权投资减 值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	0	0	0	0	0
投资性房地产减 值准备	0	0	0	0	0

6.4.1.3 固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务情况

表 6.4.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	12,273	0	8,993	20,488	16,580	58,334
期末数	6,673	0	24,694	20,488	18,530	70,385

6.4.1.4 自营长期股权投资情况

表 6.4.1.4

企业名称	占被投资企业权 益的比例	主要经营活动	投资收益
紫金矿业集团财务有限公司	5%	为成员单位提供 金融服务	130
华福证券有限责任公司	4.3519%	证券的代理买卖	0

6.4.1.5 自营贷款情况

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
广西有色金属集团有限公司	100%	-

6.4.1.6 表外业务情况

表 6.4.1.6

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0	0
代理业务（委托业务）	0	0
其他	0	0
合计	0	0

6.4.1.7 公司当年度收入结构

表 6.4.1.7

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	44,210	88.62%
其中：信托手续费收入	42,334	84.86%
投资银行业务收入	1,876	3.76%
利息收入	2,577	5.17%
其他业务收入	66	0.13%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	2,965	5.94%
其中：股权投资收益	130	0.26%
证券投资收益	1,565	3.14%
其他投资收益	1,269	2.54%
公允价值变动收益	0	0.00%
营业外收入	68	0.14%
收入合计	49,886	100.00%

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产情况

表 6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	889,774	3,343,964

单一	2,371,879	11,454,278
财产权	2,404	279,500
合计	3,264,057	15,077,742

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务情况

表 6.4.2.1.1

主动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	872,222	1,997,408
股权及其他投资类	119,000	794,292
融资类	843,972	9,690,717
事务管理类	0	0
合计	1,835,194	12,482,417

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务情况

表 6.4.2.1.2

被动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	453,817	22,187
股权及其他投资类	0	41,828
融资类	958,629	2,237,797
事务管理类	16,417	293,513
合计	1,428,863	2,595,325

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目情况

本年度已清算结束的信托项目 101 个，实收信托金额 2,071,826 万元，加权平均实际年化收益率 4.81%。

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情况

表 6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托 合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	21	352,205	1.29%
单一类	77	1,718,217	5.53%

财产管理类	3	1,404	0%
-------	---	-------	----

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

表 6.4.2.2.2

已清算结束信托项目 (主动管理型)	项目个数	合计金额	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	14	520,005	0.47%	2.73%
股权及其他投资类	1	54,000	5.16%	8.86%
融资类	60	863,917	0.48%	5.36%
事务管理类	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情况

表 6.4.2.2.3

已清算结束信托项目 (被动管理型)	项目个数	合计金额	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0	-	-
股权及其他投资类	2	0	0.08%	5.45%
融资类	21	632,500	0.16%	5.42%
事务管理类	3	1,404	0.70%	0%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、合计金额

表 6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	169	3,080,090
单一类	296	11,203,429
财产管理类	6	278,500
新增合计	471	14,562,019
其中：主动管理型	409	11,823,894
被动管理型	62	2,738,125

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2011 年度，本公司高度重视信托业务创新，深入推进业务发展模式和盈利模式转变，以资产管理业务和投资银行业务为重点，全力推动业务向专业化、规模化、基金化发展，着力夯实业务基础、客户基础和管理基

础，强化自主管理能力和专业服务能力，构建公司的核心竞争力。

2011年，本公司抓住资本市场发展的历史机遇，大力发展证券信托业务，管理的证券信托产品不仅规模较大，种类也比较丰富，包括专注于ETF基金与一篮子股票的ETF套利系列产品，专注于一级市场研究、以新股为主要投资标的信托产品，运用投资要素理论创建投资模型进行证券投资的产品，以及采用安全垫结构的非结构化产品；定期出具《阳光私募基金评价体系与评级报告》，该体系建立的目的是通过其筛选出核心产品池，核心产品池是构建TOT组合产品的理想备选；同时，该体系的评估结果也为本公司证券投资类业务提供了可靠的投资参考。

2011年，本公司创新开发了“兴业信托·中小企业精选投资基金”等系列产品，该产品引入并组合了开放式设计、产品标准化运作及发行、借款人开户银行共同监管等创新型技术要素。自第一期产品于2011年5月成立以来，该系列产品半年内已发行五期，支持福建省内中小企业7家，投向的行业涉及石材、金属制品、玻璃、船务、捕捞等第一、二产业，直接影响的就业人口约2400人，取得了一定的社会效益。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）

无。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易总金额及定价政策等

表 6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	2	2,546,972.74	依照法律法规、监管要求，以及公司关于关联交易的内部规定进行定价

6.5.2 关联交易方情况

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
------	-------	-------	------	------	------

				(万元)	
股东	兴业银行股份有限公司	高建平	福建省福州市湖东路154号	1,078,641	商业银行业务
股东	福建华投投资有限公司	苏文生	福建省福州市湖东路152号华信大厦1-6层	20,974.86	对金融、基础设施、高新技术、服务的投资。

6.5.3 本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

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	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	5	0	5	0
其他	0	230,533.78	14,807.04	215,726.74
合计	5	230,533.78	14,812.04	215,726.74

6.5.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 6.5.3.2

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	0	2,721,246	390,000	2,331,246
合计	0	2,721,246	390,000	2,331,246

6.5.3.3 固有财产与信托财产、信托财产与信托财产之间的交易情况

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.1

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

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.2

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

6.5.4 报告期内，本公司未发生关联方逾期未偿还本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。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务从 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年 2 月发布的《企业会计准则》；信托业务从 2010 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则》。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

- (1) 利润总额：27,625 万元
- (2) 所得税费用：7,217 万元
- (3) 净利润：20,408 万元
- (4) 加年初未分配利润：20,487 万元
- (5) 已分配利润：0 万元
- (6) 可供分配利润：40,895 万元
- (7) 提取法定盈余公积：2,041 万元
提取信托赔偿准备：1,020 万元
提取(转回)一般准备：375 万元
- (8) 可供股东分配的利润：37,459 万元

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	10.16%
信托报酬率	0.60%
人均净利润	133.82 万元

注：资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%
 信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%
 人均净利润 = 净利润 / 年平均人数
 平均值采取年初、年末余额简单平均法。
 公式为：a(平均) = (年初数 + 年末数) / 2

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8、特别事项简要揭示

8.1 报告期内本公司前五名股东变动情况

(1) 2011年1月30日，经中国银监会以银监复〔2011〕35号文批准，兴业银行股份有限公司分别受让新希望集团有限公司、四川南方希望实业有限公司、福建华投投资有限公司（原名福建华侨投资（控股）公司）持有的本公司15.69%股权、25.49%股权、10%股权。此次股权转让完成后，兴业银行股份有限公司持有本公司51.18%股权。

(2) 2011年9月6日，经中国银监会福建监管局以闽银监复〔2011〕418号文批准，兴业银行股份有限公司受让永安资产管理有限公司持有的本公司4.90%股权。本次股权转让完成后，兴业银行股份有限公司持股比例为56.08%。

(3) 2011年12月31日，经本公司股东会审议通过，中国银监会和中国人民银行批准同意，本公司注册资本金由人民币5.1亿元增加至人民币12亿元，并相应调整股权结构。增资后本公司股东名称、出资金额及持股比例情况如下：（一）兴业银行股份有限公司，出资金额人民币8.76亿元，持股比例73.0000%；（二）澳大利亚国民银行，出资金额人民币2.02亿元，持股比例16.8334%；（三）福建华投投资有限公司，出资金额人民币1.12亿元，持股比例9.3333%；（四）南平市投资担保中心，出资金额

人民币 0.1 亿元，持股比例 0.8333%。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2011 年 6 月 10 日，经本公司 2010 年度股东会审议通过，本公司第三届董事会成员龚纯黎先生由于本公司股东变更及股权结构调整原因辞去公司董事职务。

2011 年 6 月 10 日，经本公司 2010 年度股东会审议通过，张希东先生当选为本公司第三届董事会独立董事。张希东独立董事的任职资格已经中国银监会福建监管局以闽银监复〔2011〕295 号文批复同意。

报告期内本公司其他董事、监事及高级管理人员未发生变动。

8.3 报告期内本公司无重大未决诉讼事项（包括固有及信托）。

8.4 安永华明会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

8.5 报告期内，本公司未发生公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司的检查意见及整改情况

（一） 2011 年 5 月 11 日，福建银监局印发闽银监〔2011〕91 号《监管意见书》，根据 2010 年度对我公司监管情况，提出有关监管意见。本公司认真按照监管要求，持续规范公司治理与经营管理，继续完善内控体系，加强内部监督和内部审计，强化公司自主管理能力和业务创新能力，建立和完善客户营销及服务体系，确保公司各项业务持续、快速、健康发展。有关整改报告已书面报告福建银监局。

（二） 2011 年 12 月 30 日，福建银监局印发闽银监〔2011〕262 号《现场检查意见书》，就本公司截至 2011 年 6 月 30 日存续的集合资金信托业务的现场检查结果出具检查意见。本公司根据监管要求，不断加强证券信托业务的风险管控能力，提升资产管理与客户服务水平，加大信息科技系统支持保障力度，加强创新研发力度，培育自主管理能力，确保各项业务依法合规、稳健有序开展。有关整改报告已书面报告福建银监局。

8.7 本年度重大事项临时报告

（一） 2011 年 4 月 6 日，本公司在《金融时报》发布《关于股权变更及股权结构调整的公告》，主要内容为：根据中国银行业监督管理委员会《关于联华国际信托有限公司变更股权及调整股权结构的批复》（银监复〔2011〕35 号），兴业银行股份有限公司获准受让新希望集团有限公

司持有本公司的 15.69% 股权、四川南方希望实业有限公司持有本公司的 25.49% 股权、福建华投投资有限公司（原“福建华侨投资（控股）公司”）持有本公司的 10% 股权。本次股权转让后，本公司的股东构成、出资金额及出资比例如下：（一）兴业银行股份有限公司，出资金额为人民币 26100 万元，出资比例 51.18%；（二）福建华投投资有限公司（原“福建华侨投资（控股）公司”），出资金额为人民币 11200 万元，出资比例 21.96%；（三）澳大利亚国民银行，出资金额为人民币 10200 万元，出资比例 20%；（四）永安资产管理有限公司，出资金额为人民币 2500 万元，出资比例 4.9%；（五）南平市投资担保中心，出资金额为人民币 1000 万元，出资比例 1.96%。本公司已按有关规定完成此次股权转让的工商登记变更手续。

- （二）2011 年 6 月 8 日，本公司分别在《金融时报》和《福建日报》发布《兴业国际信托有限公司更名公告》，主要内容为：经国家工商行政管理总局核准，并报经中国银行业监督管理委员会福建监管局批准同意，本公司注册中文名称全称由“联华国际信托有限公司”变更为“兴业国际信托有限公司”，英文名称全称由“Union Trust Limited”变更为“China Industrial International Trust Limited”；中文名称简称由“联华信托”变更为“兴业信托”，英文名称简称由“Union Trust”变更为“Industrial Trust”。以上变更事项已在福建省工商行政管理局完成工商变更登记手续。上述变更事项不影响本公司原已签署的所有法律文件的效力及其履行。
- （三）2011 年 11 月 14 日，本公司在《金融时报》发布《兴业国际信托有限公司关于股权结构调整的公告》，主要内容为：根据中国银行业监督管理委员会福建监管局《福建银监局关于兴业信托公司调整股权结构的批复》（闽银监复〔2011〕418 号），兴业银行股份有限公司获准受让永安资产管理有限公司持有的本公司的 4.90% 股权。本次股权转让完成后，本公司的股东构成、出资金额及出资比例情况如下：（一）兴业银行股份有限公司，出资金额为人民币 28600 万元，出资比例 56.08%；（二）福建华投投资有限公司，出资金额为人民币 11200 万元，出资比例 21.96%；（三）澳大利亚国民银行，出资金额为人民币 10200 万元，出资比例 20%；（四）南平市投资担保中心，出资金额为人民币 1000 万元，出资比例 1.96%。
- （四）2012 年 1 月 11 日，本公司在《金融时报》发布《兴业国际信托有限公司关于增加注册资本金及调整股权结构的公告》，主要内容为：经本公司股东会审议通过，并经中国银行业监督管理委员会《关于兴业国际信托有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（银监复〔2011〕499 号）批准同意，本公司注册资本金由人民币 5.1 亿元增加至人民币 12 亿元，并相应调整股权结构。此次为溢价增资，股东增

资出资总金额为人民币 22.494 亿元，增资后本公司股东名称、出资金额及持股比例情况如下：（一）兴业银行股份有限公司，出资金额人民币 8.76 亿元，持股比例 73.0000%；（二）澳大利亚国民银行，出资金额人民币 2.02 亿元，持股比例 16.8334%；（三）福建华投投资有限公司，出资金额人民币 1.12 亿元，持股比例 9.3333%；（四）南平市投资担保中心，出资金额人民币 0.1 亿元，持股比例 0.8333%。截至本公告日，本公司已足额收到有关股东方缴付的增资款，并已完成有关验资、章程修订及工商变更登记等法定变更手续。

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。

9、公司监事会独立意见

报告期内，本公司监事会按照公司《章程》和《监事会议事规则》的规定，认真履行职责、积极开展工作、列席历次董事会、股东会会议，对公司规范运作、财务状况、内部控制等事项进行了监督检查，对下列事项发表独立意见：

（一）公司依法运作情况

报告期内，公司监事会根据有关法律法规和公司治理规则，对公司 2011 年度公司法人治理和运营情况进行了监督。

监事会认为，公司依照《公司法》及有关信托业法律法规、公司《章程》相关规定规范运作，董事会能够严格按照有关法律法规和公司治理规则履行职责，董事会决策程序合法有效，股东会、董事会决议能够切实有效贯彻落实。2011 年度，公司各董事、高级管理人员均廉洁勤勉、审慎管理、尽职尽责，遵守有关法律法规、公司《章程》及有关内部规章制度，努力推动公司各项事业持续、快速、健康发展，未发现公司董事、高级管理人员在履职时违反国家有关法律法规、公司《章程》以及其他损害公司利益、股东利益和委托人、受益人利益的行为。

（二）公司财务情况

报告期内，公司监事会通过听取公司财务负责人专项汇报，审议或听

取公司年度报告、会计师事务所《审计报告》、内部审计报告等方式，对公司 2011 年度财务状况和经营情况进行了监督、检查和审核。

监事会认为，公司财务会计内控制度健全，管理规范；财务收支真实、合法，公司自营资产质量良好，风险可控；信托财产管理状况良好，未发生集合信托计划延付、涉诉或赔付问题。安永华明会计师事务所对公司财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告，该报告能够真实、客观地反映公司 2011 年度财务状况和经营成果，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

（三）内部控制情况

报告期内，公司管理层持续加强全面风险管理，健全完善内部控制体系，不断加大审计监督力度，内部控制情况总体良好。

监事会认为，公司现有内部控制制度符合我国有关法律法规和监管部门的要求，符合公司当前实际经营情况，在公司管理全过程、对外投资、业务开展、风险控制等方面发挥了积极的控制和防范作用。公司“三会一层”的职责和运行机制规范有效，决策程序和议事规则民主、科学，内部监督和反馈体系基本健全。公司对法人治理结构、组织控制、信息披露、财务管理、业务开展、内部审计等制定了健全的规章制度并得到了有效而良好的执行，保障了公司内部控制体系完整、有效和公司规范、安全、顺畅运营。

10、净资本管理情况

本公司按照中国银监会《信托公司净资本管理办法》，积极采取增加注册资本金、提高净资本使用效率等各项措施进行净资本管理，各项净资本指标均符合监管要求：截至报告期末，本公司净资产 32.18 亿元，净资本 30.33 亿元（监管要求为 ≥ 2 亿元），各项风险资本之和为 14.08 亿元，净资本/各项风险资本之和为 215%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 94%（监管要求为 $\geq 40\%$ ）。