



渤海国际信托有限公司
Bohai International Trust Co.,Ltd.

2008 年度报告

二〇〇九年四月

目 录

1. 重要提示	1
2. 公司概况	
2.1 公司简介	1
2.2 组织结构	2
3. 公司治理	
3.1 公司治理结构	3
3.2 公司治理信息	6
4. 经营管理	
4.1 经营目标、方针、战略规划	8
4.2 所经营业务的主要内容	8
4.3 市场分析	9
4.4 内部控制	9
4.5 风险管理	10
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	11
5.2 信托资产	14
6. 会计报表附注	
6.1 会计报表编制不符合会计核算基本前提的说明	15
6.2 重要会计政策和会计估计说明	15
6.3 或有事项说明	18
6.4 重要资产转让及出售的说明	18
6.5 会计报表中重要事项的明细资料	18
6.6 关联方关系及其交易的披露	20
7. 财务情况说明书	
7.1 利润实现和分配情况	21
7.2 主要财务指标	21
7.3 本年度无对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	22
8. 特别事项揭示	
8.1 报告期内前五名股东变动情况及原因	22
8.2 报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况	22
8.3 报告期内公司重大诉讼事项	22
8.4 报告期内公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	22
8.5 根据银监会及其派出机构对公司监管意见的整改情况	22
9. 公司监事会意见	22

渤海国际信托有限公司 2008 年度报告

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 本公司独立董事陈日进、杜斌国对本报告内容的真实性、准确性和完整性表示认可。

1.3 公司董事长金平、财务负责人魏元声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

渤海国际信托有限公司前身为河北省国际信托投资有限责任公司，成立于1982年10月，2004年1月获准重新登记，注册资本金32565万元（含1500万美元），2006年12月完成重组，2007年2月增资扩股后，注册资本金增加到72565万元（含1500万美元）。2007年11月，中国银监会批准公司名称变更为渤海国际信托有限公司。

法定中文名称	渤海国际信托有限公司
法定中文缩写名称	渤海信托
公司法定英文名称	Bohai International Trust Co., Ltd.
法定英文缩写名称	BITC
法定代表人	金平
注册地址	石家庄市广安大街10号美东国际12号楼A座第19层
公司网址	www.bohaitrust.com
邮政编码	050011
信息披露事务联系人	毛海涛，电话：0311-89618019；电子信箱：ht_mao@hnair.com
选定的信息披露报纸	《金融时报》
信息披露事务负责人	李铁民
公司年报备置地点	石家庄市广安大街10号美东国际12号楼A座第19层
聘请的会计师事务所	中勤万信会计师事务所有限公司
聘请的会计师事务所住所	北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座F4

2.2 组织结构

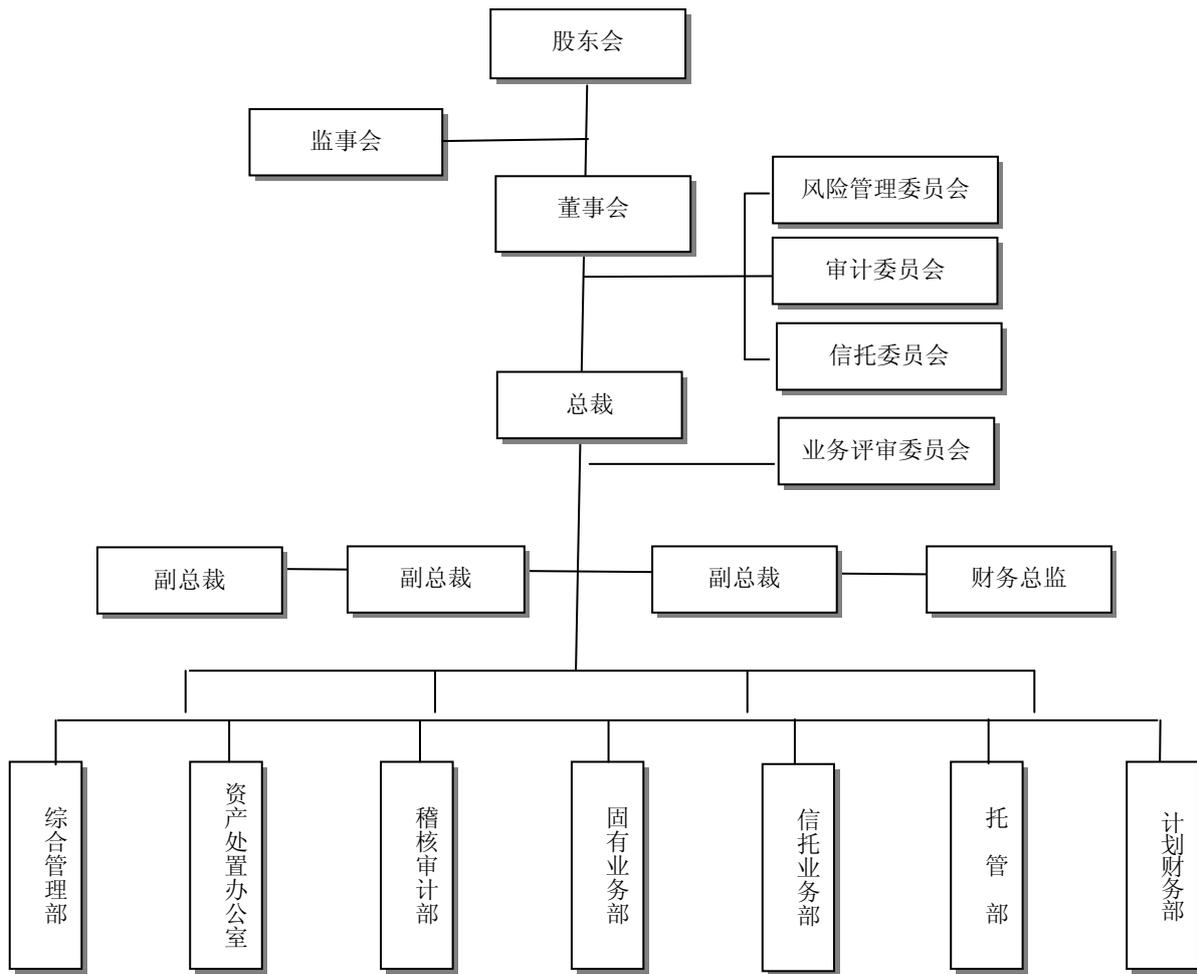


图 2.2

3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

3.1.1.1 截至 2008 年末，股东总数 5 家，持有公司 10%以上股权的股东有 3 家。

表 3.1.1.1

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
海口美兰国际机场有限责任公司	42.74%	张汉安	202,891	海南琼山美兰机场	机场运行业务；航空地面运输服务代理
海航酒店控股集团有限公司	39.14%	张翼	45,000	上海市浦东大道 1 号	酒店项目投资；酒店经营管理
扬子江地产集团有限公司	11.44%	李晓明	30,000	海口市海秀路 29 号海航大厦	各类工业与民用建设项目策划管理；室内外装修；园林设计施工；房地产开发经营
北京燕京饭店有限责任公司	4.54%	赵晓东	11,269	北京市西城区复兴门外大街 19 号	住宿；中西餐；零售烟；销售饮料、酒、食品、工艺美术品、百货等

海南海航航空信息系统有限公司	2.14%	喻龔冰	4,500	海口市海秀路 29 号海航发展大厦十层	计算机信息系统网络；电子产品开发及销售；信息管理
----------------	-------	-----	-------	---------------------	--------------------------

3.1.1.2 公司前三位股东的主要股东

(1) 海口美兰国际机场有限责任公司的主要股东

表 3.1.1.2-1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
海南省发展控股有限公司	25.49%	刘明贵	50,000	海口市大同路 38 号海口国际商业大厦 9 楼	投资、融资业务、投资咨询业务、资产及股权管理
甘肃省国资委	24.3%	马艾武	-	-	-
海航机场集团有限公司	22.7%	张汉安	60,000	海口市海秀路 29 号海航发展大厦	机场投资与管理

(2) 海航酒店控股集团有限公司的主要股东

表 3.1.1.2-2

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
海航集团有限公司	36%	陈峰	450,000	海口市海秀路 29 号海航发展大厦	航空运输及机场的投资与管理；酒店及高尔夫球场的投资与管理等

(3) 扬子江地产集团有限公司的主要股东

表 3.1.1.2-3

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
海口美兰国际机场有限责任公司	70%	张汉安	202,891	海南琼山美兰机场	机场运行业务；航空地面运输服务代理

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
金平	董事长	男	54	2008.5	曾任国家计委发展战略处处长、神华集团研究室主任、神华集团企业规划部总经理
郎国章	副董事长	男	53	2006.11	曾任河北省发改委投资处处长、河北省国际信托投资有限责任公司总经理
李铁民	董事	男	38	2008.9	曾任中新集团财务公司总经理、海航集团财务公司总经理
汤亮	副总裁	男	33	2006.11	曾任海航集团项目开发与管理部副总经理、北京集信资产管理公司董事
陈日进	独立董事	男	62	2008.2	曾任海南省财政厅厅长
杜斌国	独立董事	男	63	2008.2	曾任海南省政法委副书记

表 3.1.2-2 (董事会下属委员会)

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	有效识别、度量、监控、防范及化解各类风险；保证公司业务的稳健开展和公司经营目标的实现。	金平	董事长
		郎国章	副董事长
		李铁民	董事
		魏元	财务负责人
审计委员会	监督公司内部审计制度及其实施；审核公司的财务信息及其披露；决定聘请或更换外部审计机构及有效沟通；审查公司会计处理、内部会计控制、内控制度。	金平	董事长
		冯虎	监事会主席
		李令星	稽核审计部总经理
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，当信托公司或其股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务。	陈日进	独立董事
		李令星	稽核审计部总经理
		郭占刚	托管部副总经理

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3 (监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
冯虎	监事会主席	男	31	2008.9	曾任海航集团有限公司项目开发与管理部投资主管
唐晓蕾	监事	女	35	2006.11	曾任河北省国际信托投资有限责任公司法律事务主管
彭铭巧	监事	女	37	2007.6	曾任海航集团有限公司证券业务部研究发展室经理、海航集团财务有限公司投资银行部主管

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	专业	简要履历
金平	董事长	男	54	2008.5	26	本科	财务会计	曾任国家计委发展战略处处长、神华集团研究室主任、神华集团企业规划部总经理
郎国章	副董事长	男	53	2007.2	10	研究生	工商管理	曾任河北省发改委投资处处长、河北省国际信托投资有限责任公司总经理
李铁民	董事	男	38	2008.9	16	本科	国际经济	曾任中新集团财务公司总经理、海航集团财务公司总经理
刘建春	副总裁	男	42	2008.9	20	本科	金融学	曾任中化集团公司财务公司资金部总经理、中国对外经济贸易信托投资公司信托业务部总经理
汤亮	副总裁	男	33	2007.2	8	研究生	法学	曾任海航集团项目开发与管理部副总经理、北京集信资产管理公司董事

魏元	财务负责人	男	31	2008.10	6	研究生	MBA	曾任东英集团投资顾问(深圳)有限公司计财部副经理、海航集团有限公司计划财务部融资管理室副经理
----	-------	---	----	---------	---	-----	-----	--

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	20 以下	—	—	—	—
	20-29	12	25.5%	2	4.9%
	30-39	19	40.4%	22	53.6%
	40 以上	16	34.1%	17	41.5%
学历分布	博士	0	0	0	0
	硕士	14	29.8%	9	22%
	本科	24	51.1%	23	56.1%
	专科	6	12.8%	6	14.6%
	其他	3	6.3%	3	7.3%
岗位分布	董事、监事及高管人员	9	19.2%	7	17.1%
	自营业务人员	4	8.5%	5	12.2%
	信托业务人员	12	25.5%	8	19.5%
	其他人员	22	46.8%	21	51.2%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

公司 2008 年共召开 13 次股东会会议：

2 月 20 日，召开 2008 年第一次临时股东会会议，同意公司设立两名独立董事，独立董事拟任人为陈日进、杜斌国。

4 月 25 日，召开 2007 年度股东会会议，审议通过了如下报告及决议：

- 一、《渤海国际信托有限公司 2007 年工作总结及 2008 年工作计划》；
- 二、《渤海国际信托有限公司 2007 年度报告》及摘要；
- 三、《渤海国际信托有限公司 2007 年财务决算报告及 2008 年预算报告》；
- 四、《关于渤海国际信托有限公司 2007 年度利润分配的议案》，公司 2007 年度利润不分配；
- 五、《董事会工作报告》；
- 六、《监事会工作报告》；
- 七、《监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况的报告》；
- 八、《受益人利益实现情况的报告》。

5 月 5 日，召开 2008 年第二次临时股东会会议，推选金平担任渤海国际信托有限公司董事，同意刘嘉旭不再担任渤海信托董事。

5 月 15 日，召开 2008 年第三次临时股东会会议，同意将持有的河北省信达进出口有限责任公司股权予以转让。

6 月 30 日，召开 2008 年第四次临时股东会会议，审议通过《关于刘嘉旭同志的离任审计报告》。

7 月 8 日，召开 2008 年第五次临时股东会会议，审议通过《关于开展银行间债券市场业务的立项报告》等事项。

8 月 26 日，召开 2008 年第六次临时股东会会议，同意核销公司账面 9 家企业的不良资产。

9 月 3 日，召开 2008 年第七次临时股东会会议，推选李铁民担任渤海国际信托有限公司董事；同意刘小勇不再担任渤海国际信托有限公司董事。

9 月 12 日，召开 2008 年第八次临时股东会会议，推选冯虎担任渤海国际信托有限公司监事；同意毛海涛不再担任渤海国际信托有限公司监事。

10 月 22 日，召开 2008 年第九次临时股东会会议，同意核销公司账面 8 家企业的不良资产。

11 月 13 日，召开 2008 年第十次临时股东会会议，同意将公司 41 项不良资产打包出售。

12 月 5 日，召开 2008 年第十一次临时股东会会议，同意核销公司账面 4 家企业的不良资产。

12 月 27 日，召开 2008 年第十二次临时股东会会议，同意对广州国际信托投资公司债权处置方案。

3.2.2 董事会及下属委员会履行职责情况

公司 2008 年共召开 22 次董事会会议：

1 月 30 日，召开第二届董事会第十二次会议，审议通过设立两名独立董事及提名人选等议案；

2 月 18 日，召开第二届董事会第十三次会议，同意开展北京力迅房地产公司信托业务。

3 月 22 日，召开第二届董事会第十四次会议，同意开展三亚凤凰国际机场信托业务。

4 月 7 日，召开第二届董事会第十五次会议，同意开展北京科航投资有限公司信托业务等事项。

4 月 15 日，召开 2007 年度董事会会议，会议通过如下报告及决议：

一、《渤海国际信托有限公司 2007 年工作总结及 2008 年工作计划》；

二、《渤海国际信托有限公司 2007 年度报告》及摘要；

三、《渤海国际信托有限公司 2007 年财务决算报告及 2008 年预算报告》；

四、《关于渤海国际信托有限公司 2007 年度利润分配的议案》，公司 2007 年度利润不分配；

五、《董事会工作报告》；

六、《监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况的报告》；

七、《受益人利益实现情况的报告》。

5 月 5 日，召开第二届董事会第十六次会议，选举金平担任渤海国际信托有限公司董事长，同意刘嘉旭不再担任渤海国际信托有限公司董事长。

5 月 15 日，召开第二届董事会第十七次会议，同意转让河北省信达进出口有限责任公司股权等事项。

6 月 30 日，召开第二届董事会第十八次会议，审议通过《关于开展银行间债券市场业务的立项报告》、《关于刘嘉旭同志的离任审计报告》等事项。

7 月 21 日，召开第二届董事会第十九次会议，审议通过《渤海国际信托有限公司审批流程指引》、《关于修订公司基本管理制度的议案》。

8 月 15 日，召开第二届董事会第二十次会议，同意核销公司账面 9 家企业的不良资产。

9 月 3 日，召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过如下决议：

一、拟聘任李铁民为渤海国际信托有限公司总裁；

二、拟聘任刘建春为渤海国际信托有限公司副总裁；

三、王人凤不再担任渤海国际信托有限公司副总裁职务；

四、公司组织对离任高管人员进行离任审计。

9 月 12 日，召开第二届董事会第二十二次会议，聘任毛海涛为渤海国际信托有限公司董事会秘书，冯虎不再担任渤海国际信托有限公司董事会秘书职务。

10 月 14 日，召开第二届董事会第二十三次会议，同意公司对邢台市煤气热力总公司债权处置方案。

10 月 20 日，召开第二届董事会第二十四次会议，同意公司设立信托委员会，推选独立董事陈日进任主任委员，稽核审计部总经理李令星、托管部副总经理郭占刚任委员；通过《信托委员会议事规则》。

10 月 22 日，召开第二届董事会第二十五次会议，同意核销公司账面 8 家企业的不良资产。

10 月 30 日，召开第二届董事会第二十六次会议，拟聘任魏元为渤海国际信托有限公司财务总监。

11 月 13 日，召开第二届董事会第二十七次会议，同意将公司 41 项不良资产打包出售。

11 月 18 日，召开第二届董事会第二十八次会议，同意公司转让正大冀信投资开发有限公司股权。

12 月 1 日，召开第二届董事会第二十九次会议，同意对公司在上海证券交易所的交易席位资产进行处置。

12 月 5 日，召开第二届董事会第三十次会议，同意核销公司账面 4 家企业的不良资产。

12 月 16 日，召开第二届董事会第三十一次会议，通过如下议案：

- 一、同意将审计委员会由公司监事会下设机构调整为公司董事会下设机构；
- 二、同意将审计委员会成员调整为金平、冯虎、李令星，金平任主任委员；
- 三、同意将风险管理委员会成员调整为金平、李铁民、郎国章、魏元，郎国章任主任委员；
- 四、通过《合规管理规定》。

12 月 27 日，召开第二届董事会第三十二次会议，同意广州国际信托投资公司债权处置方案。

公司董事会 2008 年正常履职，严格执行股东会决议及股东会授权事项，组建信托委员会，调整经营管理团队，处置不良资产，清理实业投资，推进业务转型，快速拓展业务，加强制度建设，完善风险管理体系，保障了公司的健康发展。

3.2.3 监事、监事会及其下属委员会

2008 年共召开四次监事会会议。

4 月 15 日，召开 2007 年年度监事会会议，会议通过如下报告及决议：

- 一、《公司 2007 年工作总结及 2008 年工作计划》；
- 二、《公司 2007 年财务决算报告及 2008 年预算报告》；
- 三、《关于公司 2007 年度利润分配的议案》，公司 2007 年度利润不分配；
- 四、《监事会工作报告》。

7 月 3 日，召开第二届监事会第五次会议，通过《关于刘嘉旭同志的离任审计报告》。

9 月 12 日，召开第二届监事会第六次会议，选举冯虎为监事会主席，毛海涛不再担任监事会主席职务；同意修改《监事会议事规则》。

11 月 30 日，召开第二届监事会第七次会议，同意不再将审计委员会作为公司监事会的下设机构。

3.2.4 高级管理层履职情况

公司高管人员拥有多年金融、经济从业经验，具有高度的责任感和强烈的使命感，具有勤勉诚信的品质和良好的职业素养，具有与公司业务发展相适应的风险管理能力。高级管理层积极倡导企业文化建设，努力构建学习型企业，遵纪守法、合规经营，富于创新精神；在经营管理过程中能严格执行股东会、董事会的各项决议和公司的各项管理制度，圆满完成了公司年度经营目标。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

围绕信托主业，大力推进信托业务和产品创新，不断提高控制、驾驭风险的能力和盈利水平，实现信托资产规模的快速增长、收入结构的科学合理、盈利能力的明显提高、风险控制能力的显著加强、内在价值的大幅提升。

4.1.2 经营方针

坚持科学发展观，坚持市场取向，合规经营，严控风险，以诚信树品牌，以创新促发展。

4.1.3 战略规划

加速业务转型和业务创新研发，强化信托管理平台功能，积极利用信托制度优势，依托地方资源，抓住发展机遇，打造优质、诚信的理财服务品牌，争取早日成为具有区域优势、行业专属优势、可持续发展的国内知名信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
------	--------	-------	------	--------	-------

货币资产	3,839	6.31	基础产业	70	0.12
贷款	3,070	5.05	房地产业	3,089	5.08
短期投资	9,719	15.98	证券	43,719	71.87
长期投资	34,000	55.89	实业	219	0.36
其他	10,203	16.77	其他	13,734	22.58
资产总计	60,831	100	资产总计	60,831	100

信托资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	822	0.2	基础产业	0	0
贷款	273,750	47.4	房地产业	0	0
短期投资	0	0	证券	0	0
长期投资	34,603	6.3	实业	540,799	99.1
买入返售资产	236,600	46.1	其他	4,976	0.9
其他	0	0	—	—	—
资产总计	545,775	100	资产总计	545,775	100

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1) 2008 年下半年国家相继推出了《关于进一步扩大内需、促进经济增长的十项措施》、《关于金融促进经济发展的九项政策措施》、《国务院办公厅关于当前金融促进经济发展的若干意见》等措施，实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策；同时中国银监会出台了《关于调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知》和《银行与信托公司业务合作指引》，为信托公司开展相关业务提供了政策平台。

(2) 居民金融资产持续增长为理财市场的发展奠定了坚实基础。首先，近年经济快速增长增加了居民收入，金融市场的发展带动居民金融资产的增加，在这一过程中居民对理财的需求呈上升趋势。其次，富人阶层的日益扩大为信托公司培育高端客户提供了有效资源。第三，居民为调整其金融资产结构，对理财产品的多元化需求逐渐增强，风险承受能力也在不断增强，预示着较为成熟的理财市场正在形成。

(3) 公司确定了以基础设施类业务为重点的信托业务模式，在国家加快基础设施建设，提出 4 万亿元投资扩大内需、促进经济增长的背景下，公司面临良好的发展机遇。

4.3.2 不利因素

(1) 2008 年，国内外宏观经济环境发生了重大变化，自 2007 年下半年美国次贷风波引发的危机已经升级到全球性金融危机，并开始波及到实体经济，中国经济也受到了明显影响，我国股市、房市以及商品交易市场纷纷下挫，资本市场受到波及更大。

(2) 理财市场竞争加剧。银行、证券和基金等其他金融机构在理财市场与信托公司展开激烈竞争，在很大程度上挤压了信托公司的利润空间；同时信托公司异地信托业务放开后，加速了信托公司之间的竞争，行业分化不断加剧。

(3) 由于地方经济发展程度及历史原因，优质企业还不够多，当地对信托的认知度还不高，与银行的合作还不够深入，使信托业务的开发和创新缺乏必要的市场基础。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司已经形成了相互独立、相互制衡的公司治理架构，股东会、董事会、监事会和经营管理层依照法律和公司章程行使职责。2008 年度，公司进一步完善法人治理结构和内部组织机构，增设独立董事和信托委员会，增强了对经营管理层的监督，有助于维护和关注受益人的利益，确保公司的规范健康运作。公司围绕发展目标，积极培育“诚信、业绩、创新”为核心理念的企业文化，树立合规经营理念和内控优先意识，营造诚实守信、

创新发展的制度、文化环境。

4.4.2 内部控制措施

公司集中力量，明确细化重点业务的设立和后续管理的风控职责，确定公司风险管理的重点岗位，规定各环节的风险管理职责。公司持续开展制度优化和流程再造，对原有基本管理制度和操作规程进行了重新梳理和全面修订，补充制定了《业务管理模块风控职责》、《重要岗位风控职责》、《项目过程管理办法》、《合规管理规定》和《绩效考核试行办法》等多项内控制度，制度涵盖了公司决策、执行、监督、反馈等各个内控环节，形成了较完善的内控制度体系。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立有效的信息交流反馈机制，通过例会、文件传阅等多种方式，确保“三会一层”及全体员工充分了解公司的经营和风险状况，确保信息及时传递和反馈，前、中、后台通过信息交流实施监督和制约。同时按照监管要求，进行公司年度经营情况及重大事项的公开披露。依照信托合同约定，及时向委托人和受益人披露项目进度和履约信息，充分提示风险，进一步加强与客户之间的信息沟通，履行受托职责。公司准确向监管部门报送各项现场和非现场监管资料，及时落实监管意见。

4.4.4 监督评价与纠正

公司各部门定期对本部门内部控制的执行情况进行自我评价，并将评价结果和执行过程中发现的隐患、缺陷向管理层报告；稽核审计部独立履行内控机制的监督、检查与评价职能，提出内控机制存在的缺陷和改进建议；管理层高度重视监管意见和内部审计建议，及时整改，保证了整个内部控制体系的有效运行。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司董事会和公司管理层牢固树立内部控制和风险管理优先的审慎经营观念，高度重视风险管理工作，对各类风险实施积极有效的监控；培养员工的风险防范意识，营造浓厚的风险控制文化氛围，使风险意识贯穿到公司业务全过程。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是公司面临的主要风险之一，主要是指因交易对手不能按期履行合约义务而给信托财产或公司财产造成损失的可能性。报告期末公司自营业务信用风险资产按资产质量进行五级分类并按规定标准足额提取呆帐准备金，信托业务信用风险资产按照资产五级分类标准均为“正常”。

4.5.2.2 市场风险状况

公司面临的市场风险主要包括股价、利率、汇率等因素的变动对公司盈利能力、财务状况造成影响的可能性。由于 2008 年股市价格的大幅下挫及下半年新股停发的政策影响，公司网下申购业务收益减少，进而直接降低了公司固有业务收入。公司外汇资产规模相对较小，人民币汇率变动对公司盈利能力和财务状况产生的影响很小。

4.5.2.4 流动性风险状况

公司原有债务已全部清偿完毕，没有发生任何新的负债业务，货币资金占资产总额的比例较高，无流动性风险。

4.5.2.5 声誉风险状况

公司作为受托人管理信托财产，能够恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，所管理的信托财产未发生损失，也没有违背信托合同的行为或者处理信托事务不当的情形。信息披露客观、准确、及时。未发生客户投诉的情形。2008 年度未发生对公司声誉产生负面影响的事项。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司在细化和明确主要业务风险管理措施的基础上，规范项目保障措施；强化业务人员的尽职管理义务，要求其在项目运作过程中密切关注交易对手的经营情况和各项财务指标变化，跟踪项目风险的动态状况，持续监督项目运作情况。

4.5.3.2 市场风险管理

公司不断加强宏观经济和政策研究，与外部专业研究机构密切合作，及时掌握行业发展的最新趋势和前景，增强对股市和债券市场的预见能力和反应速度；动态关注生产型交易对手的产销情况和盈利能力的变动状况，制定风险处置预案，有效防范商品价格波动带来的风险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司全面修订和完善了内控制度体系，细化业务操作流程、完善授权制度、严格审批程序，进一步明确了岗位职责和操作规范，加强企业文化建设和员工职业道德教育，并以业务流程为主线，明确业务、财务、风险审核等各环节的风险职责。通过上述各项措施，有效控制和防范了各类操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

公司高度重视从法律角度控制和防范风险，法律专业人员对全部业务的项目方案和合同文本进行合规性审核，重大项目聘请外部律师提供法律意见，防范和化解法律风险。

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

勤信审字[2009]045 号

渤海国际信托有限公司：

我们审计了后附的渤海国际信托有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表，2008 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及合并财务报表附注。

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贵公司管理层的责任。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）做出合理的会计估计。

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做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，贵公司财务报表已经按照企业会计准则和规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果、现金流量。

中勤万信会计师事务所有限公司

中国 北京

中国注册会计师：叶忠辉

中国注册会计师：张晓辉

二〇〇九年二月二十日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：渤海国际信托有限公司

2008 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及股东权益总计	行次	期末余额	年初余额
资产：	1			负债：	30		
现金及存放中央银行款项	2	3		向中央银行借款	31		
存放同业款	3	3,836	15,053	同业及其他金融机构存放款项	32		
贵金属	4			拆入资金	33		
拆出资金	5	4,246	2,501	交易性金融负债	34		
交易性金融资产	6	147		衍生金融负债	35		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	36		
买入返售金融资产	8			吸收存款	37		
应收利息	9	106		应付职工薪酬	38	521	628
其他应收款	10	283	526	应交税费	39	23	42
发放贷款和垫款	11	3,070	1,400	应付利息	40		
可供出售金融资产	12	9,572		其他应付款	41	817	1,266
持有至到期投资	13			预计负债	42		
长期股权投资	14	34,000	34,512	长期借款	43		
投资性房地产	15			应付债券	44		29
固定资产	16	335	395	递延所得税负债	45		
无形资产	17	877	916	其他负债	46	26	
递延所得税资产	18	2,789	2,887	负债合计	47	1,387	1,965
其他资产	19	1,567	1,652	所有者权益	48		
	20			股本	49	72,565	72,565
	21			资本公积	50	16,887	16,887
	22			减： 库存股	51		
	23			盈余公积	52		
	24			一般风险准备	53		
	25			信托赔偿准备金	54	293	214
	26			外币报表折算差额	55		
	27			未分配利润	56	-30,301	-31,789

	28			所有者权益合计	57	59,444	57,877
资 产 总 计	29	60,831	59,842	负债和所有者权益总计	58	60,831	59,842

5.1.3 利润及利润分配表

利润及利润分配表

编制单位：渤海国际信托有限公司

2008 年

单位：人民币万元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	2,445	3,183
利息净收入	2	352	89
利息收入	3	352	329
利息支出	4		240
手续费及佣金净收入	5	782	129
手续费及佣金收入	6	783	130
手续费及佣金支出	7	1	1
投资收益(损失以“-”号填列)	8	1,503	3,031
其中:对联营企业的投资收益	9		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	-33	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	-171	-75
其他业务收入	12	12	9
二、营业支出	13	805	1,127
营业税金及附加	14	94	132
业务及管理费	15	1,420	1,346
资产减值损失	16	-709	-351
其他业务成本	17		
三、营业利润	18	1,640	2,056
加: 营业外收入	19	542	3,155
减: 营业外支出	20	518	120
四、利润总额	21	1,664	5,091
减: 所得税费用	22	98	803
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	23	1,566	4,288
加: 期初未分配利润	24	-31,789	-35,863
其他转入	25		
六、可供分配的利润	26	-30,223	-31,575

减：提取法定盈余公积	27		
提取法定公益金	28		
提取风险准备金	29	78	214
提取职工奖励及福利基金	30		
利润归还投资	31		
七. 可供投资者分配的利润	32	-3,0301	-31,789
减：应付优先股股利	33		
提取任意盈余公积	34		
应付普通股股利(应付利润)	35		
转作资本的普通股股利	36		
八. 未分配利润	37	-30,301	-31,789

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

编制单位：渤海国际信托有限公司

2008 年 12 月 31 日

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		822	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		236,600	其他应付款项		1
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	34,039	34,603	其他负债		
客户贷款	532	273,750	信托负债合计		1
应收融资租赁款			信托权益：		
固定资产			实收信托	34,571	544,953
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润		821
其他资产			信托权益合计	34,571	545,774
信托资产总计	34,571	545,775	信托负债和信托权益总计	34,571	545,775

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

编制单位：渤海国际信托有限公司

2008 年

单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	6,855	112
利息收入	6,832	112
投资收入	23	
租赁收入		
其他收入		
二、营业费用	332	4
三、营业税金及附加	58	6
四、扣除资产损失前的信托利润	6,465	102
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	6,465	102
加：期初未分配信托利润		
六、可供分配的信托利润	6,465	102
减：本期已分配信托利润	5,644	102
七、期末未分配信托利润	821	

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制不符合会计核算基本前提的说明

会计报表无不符合会计核算基本前提的事项。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

本公司根据银监发[2004]4号《中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》及财政部财金[2005]49号《金融企业呆账准备提取管理办法》等相关规定要求，计提相应的资产减值准备。

6.2.2 金融工具的确认和计量

6.2.2.1 金融资产的分类

按投资目的和经济实质对金融资产分成以下四类：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，包括交易性金融资产或交易性金融负债、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；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。

6.2.2.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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：按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息，单独确认为应收项目。持有期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将其公允价值变动计入当期损益。

6.2.2.1.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资在持有期间应当按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实

实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。

6.2.2.1.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。该公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

6.2.2.1.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。

6.2.2.2 金融负债

按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、应付款项、应付债券及其他金融负债。

6.2.2.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，将公允价值的变动均计入当期损益。

6.2.2.2.2 存款、应付债券及其他金融负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的存款、应付款项、应付债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

6.2.2.3 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

期末，对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产，有客观证据表明其发生了减值的，计提减值准备。

6.2.2.3.1 贷款和应收款项

根据银监发[2004]4号《中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》及财政部财金[2005]49号《金融企业呆账准备提取管理办法》等相关规定要求，计提相应的资产减值准备。应收款项采用备抵法核算坏账准备。当有确凿证据证明应收账款无法收回时，经公司总裁办公会研究决定并报董事会批准后，确认为坏账。计提坏账准备按照贷款和应收款项五级分类比例计提。

具体计提比例如下：

分 类	计提比例
正常类	0%
关注类	2%
次级类	25%
可疑类	50%
损失类	100%

贷款和应收款项计提坏账准备后，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，原确认的坏账准备应当予以转回，计入当期损益。

6.2.2.3.2 持有至到期投资

对持有至到期投资，单项或按类似信用风险特征划分为若干组合进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提减值准备。

持有至到期投资计提减值准备后，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，原确认的减值准备应当在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部分应当予以转回，计入当期损益。

6.2.2.3.3 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，则按其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提减值准备。

可供出售金融资产发生减值时，应当将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失，计提减值准备。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回计入当期损益；可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

6.2.3 长期投资核算方法

6.2.3.1 长期股权投资的初始计量：

(1) 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

① 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

② 非同一控制下的企业合并，购买方在购买日按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

① 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

② 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

③ 投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

④ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

⑤ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

6.2.3.2 长期股权投资的核算

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；能够对被投资单位实施控制的长期股权投资以及对被投资单位不具有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采用成本法核算。

6.2.4 固定资产计价和折旧方法

固定资产的确认标准，为生产商品、提供劳务、出租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。

(1) 固定资产按实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产折旧采用平均年限法计算。按固定资产原价、估计经济使用年限和估计残值率，分类别确定其折旧如下：

固定资产类别	估计经济折旧年限	预计残值率(%)	年折旧率(%)
--------	----------	----------	---------

房屋及建筑物	20-36 年	5	2.64-4.75
运输设备	5 年	5	19
电子设备	5 年	5	19
机器设备	5 年	5	19
办公家具	5 年	5	19

6.2.5 无形资产计价及摊销政策

公司对无形资产按其成本作为入账价值。使用寿命有限的无形资产采用直线法按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限中三者最短者分期摊销，按其收益对象分别计入相关资产成本和当期损益。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但在每个会计期末进行减值测试。

6.2.6 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用主要包括长期预付租金、长期预付租赁费、经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。长期待摊费用在受益期限内采用实际利率法摊销。

6.2.7 合并会计报表的编制方法

6.2.7.1 合并范围的确定原则

公司将直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权，或虽不足半数但能够控制的被投资单位，纳入合并财务报表的合并范围。

6.2.7.2 合并会计报表的编制方法

公司的合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。合并时合并范围内的所有重大内部交易和内部往来予以抵销。

6.2.8 收入确认原则和方法

6.2.8.1 销售商品在满足以下条件时确认收入实现：

- (1) 已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- (3) 与交易相关的经济利益很可能流入企业；
- (4) 收入的金额能够可靠地计量；
- (5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

6.2.8.2 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

6.2.9 递延所得税资产及负债的确认依据

6.2.9.1 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

6.2.9.2 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

6.2.9.3 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

6.2.10 信托报酬确认原则和方法

在与信托业务相关的经济利益能够流入、收入的金额能够可靠计量的情况下，按有关合同、协议规定的时间

和方法确认收入的实现。

6.3 或有事项说明

无

6.4 重要资产转让及出售的说明。

无

6.5 会计报表中重要事项的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数(单位:万元)

表 6.5.1.1

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	51,008	1,718	0	8,528	14,146	75,400	22,674	30
期末数	55,452	5,489	0	0	2,588	63,529	2,588	4.07

6.5.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；信托赔偿准备金和专项准备披露(单位:万元)

表 6.5.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
信托赔偿准备金	214	78	0	0	292
专项准备	18,049	0	0	15,351	2,698

6.5.1.3 自营股票投资、理财产品投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数(单位:万元)

表 6.5.1.3

	自营股票	理财产品投资	债券	长期股权投资
期初数	0	0	0	35,748
期末数	147	300	9,272	34,000

6.5.1.4 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(单位:万元)

表 6.5.1.4

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
招商证券股份有限公司	0.66	证券业务	830

6.5.1.5 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(万元)
1. 天津市大通建设发展集团有限公司	42.83	0
2. 石家庄化肥厂	55.86	0
3. 邱县电力局	1.31	50

6.5.1.6 代理业务(委托业务)的期初数、期末数(单位:万元)

表 6.5.1.6

代理业务	期初数	期末数

单一类	0	0
财产管理类	0	0

6.5.1.7 公司当年的收入结构(单位:万元)

表 6.5.1.7

收入结构	金额
信托业务收入	783
股权投资收入	830
利息类收入	352
证券投资收入	673
租赁业务收入	12
其他收入	338
收入合计	2,988

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数(单位:万元)

表 6.5.2.1

信托资产	期初数	期末数
合计	34,571	545,775

6.5.2.2 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 6.5.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额(万元)	加权平均实际收益率(%)
集合类	0	0	0
单一类	1	1,000	26
财产管理类	3	13,197	-

6.5.2.3 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 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额(万元)
集合类	0	0
单一类(资金)	18	521,739
财产管理类(单一)	1	2,841

6.5.2.4 本公司未发生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。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量及定价政策

表 6.6.1

	关联方交易数量	关联交易余额	定价政策

合计		284,575万元	按市场公允价格
----	--	-----------	---------

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等

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 (万元)	主营业务
股东	北京燕京饭店有限责任公司	赵晓东	北京市西城区复兴门外大街	11,269	住宿餐饮等
股东	海南海航航空信息系统有限公司	喻龔冰	海口市海秀路	4,500	计算机信息、网络等
同一控制人	北京科航投资有限公司	石永利	北京市朝阳区农展南路5号	15,000	项目投资管理, 房地产开发
同一控制人	三亚凤凰国际机场有限责任公司	赵亚辉	三亚市凤凰镇国凤凰国际机场	200,000	航空服务等
同一控制人	云南祥鹏航空有限公司	马国华	昆明环城西路300号	50,000	航空客货运输

6.6.3 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数（单位：万元）

表 6.6.3

贷款			应收帐款			担保			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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	127	-86	41	127	-86	41

6.6.4 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(单位:万元)

表 6.6.4

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

6.7 会计制度的披露

固有业务执行中华人民共和国财政部 2006 年颁发的《企业会计准则》。

信托业务执行中华人民共和国财政部 2005 年颁发的《信托业务会计核算办法》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2008 年我公司完成税前利润总额 1664 万元, 发生企业所得税费用 98 元, 净利润 1566 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	2.63%
信托报酬率	0.35%

人均利润	35 万元
------	-------

7.3 本年度无对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 特别事项揭示

8.1 报告期内前五名股东变动情况及原因

报告期内，公司注册资本及股权结构未发生变化。

8.2 报告期内董事、监事及高级管理人员变动情况

报告期内，选聘陈日进、杜斌国为公司独立董事；刘嘉旭不再担任公司董事长、董事，改选金平担任公司董事长、董事；刘小勇不再担任公司董事，改选李铁民担任公司董事，拟聘任李铁民担任公司总裁；王人凤不再担任公司副总裁；聘任刘建春担任公司副总裁；拟聘任魏元担任财务总监；毛海涛不再担任监事会主席、监事，改选冯虎担任监事会主席、监事。

8.3 报告期内公司无重大诉讼事项。

8.4 报告期内无公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况。

8.5 根据银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的整改情况

报告期内，中国银监会河北监管局对公司法人治理、内控制度和信托业务等方面，进行了多次现场检查和非现场检查，并提出有关监管意见。针对监管意见和检查结果，公司增设独立董事及信托委员会、进一步完善内部制度和风险管理体系、建立有效的绩效考核机制、充实信托从业人员队伍，制定公司发展战略，积极培育机构投资者，确立信托业务盈利模式，扩大信托业务规模。

9. 公司监事会意见

监事会认为，本报告期内，公司决策程序合法，内部控制制度较为完善，没有发现公司高级管理人员在执行公司职务时有违法违规和损害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。