

# 百瑞信托有限责任公司 2007年度报告

二〇〇八年四月

河南 郑州

# 目 录

一、重要提示.....	1
二、公司概况.....	1
(一) 公司简介.....	1
(二) 公司组织结构图.....	2
三、公司治理.....	2
(一) 公司治理结构.....	2
(二) 公司治理信息.....	6
四、经营管理概况.....	10
(一) 经营目标、方针和战略规划.....	10
(二) 所经营业务的主要内容(金额单位: 人民币万元).....	11
(三) 市场分析.....	11
(四) 内部控制.....	13
(五) 风险管理.....	15
五、2007年度及上年度比较式会计报表.....	19
(一) 固有资产.....	19
(二) 信托资产.....	25
六、会计报表附注.....	26
(一) 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	26
(二) 重要会计政策和会计估计说明.....	26
(三) 或有事项说明.....	29
(四) 重要资产转让及其出售的说明.....	29
(五) 会计报表中重要项目的明细资料(金额单位: 人民币万元).....	29
(六) 关联方关系及其交易的披露(金额单位: 人民币万元).....	32
(七) 会计制度的披露.....	33
七、财务情况说明书.....	34
(一) 利润实现和分配情况.....	34
(二) 主要财务指标.....	34
(三) 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	34
八、特别事项揭示.....	34
(一) 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	34

(二) 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	34
(三) 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项.....	35
(四) 公司的重大诉讼事项.....	35
(五) 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	35
(六) 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况.....	35
(七) 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面.....	36
(八) 银监会及其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.....	37

## 一、重要提示

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。

公司全体董事出席了董事会。无董事声明异议。

公司独立董事田土城、黄西华先生声明：保证本年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

河南永华联合会计师事务所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

公司总裁马磊先生、董事会秘书兼副总裁（分管会计工作）石笑东先生和计划财务部总经理刘芳女士声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

## 二、公司概况

### （一）公司简介

#### 1. 公司历史沿革

公司的前身，原百瑞信托投资有限责任公司由郑州信托投资公司改制而来，始建于1986年4月15日，注册资本为1000万元。1988年7月29日，公司与郑州市财务开发公司合署办公。1990年11月，郑州市财政局将公司的注册资本补充为5006.7万元。1992年10月，公司与郑州市财务开发公司分设重组，1993年2月18日重组开业。2002年9月20日，中国人民银行总行批准了公司的重新登记申请，同意公司更名为百瑞信托投资有限责任公司，注册资本3.5亿元人民币（含1500万美元），注册地河南省郑州市。2007年11月公司换发新的金融许可证后更名为百瑞信托有限责任公司。经中国银行业监督管理委员会河南监管局批准，公司于2008年4月将注册资本调增为6.05亿元人民币（含1500万美元）。

2. 公司法定中文名称：百瑞信托有限责任公司

中文简称：百瑞信托

公司法定英文名称：BRIDGE TRUST CO., LTD

英文缩写：BRTC

公司法定代表人：马宝军

公司注册地址：河南省郑州市金水区金水路24号润华商务花园D座

邮政编码：450012

公司网址：WWW.BRXT.NET

公司电子信箱：BRXT@BRXT.NET

3. 公司负责信息披露事务的高级管理人员：副总裁兼董事会秘书石笑东

联系电话：0371-63581566-7088

电子信箱：SXD945@BRXT.NET

公司负责信息披露事务的联系人：总裁办公室主任乔静

联系电话：0371-63581566-8100

电子信箱：QJ@BRXT.NET

传真：0371-63581538-1

4. 公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

5. 公司年度报告备置地点：公司总裁办公室

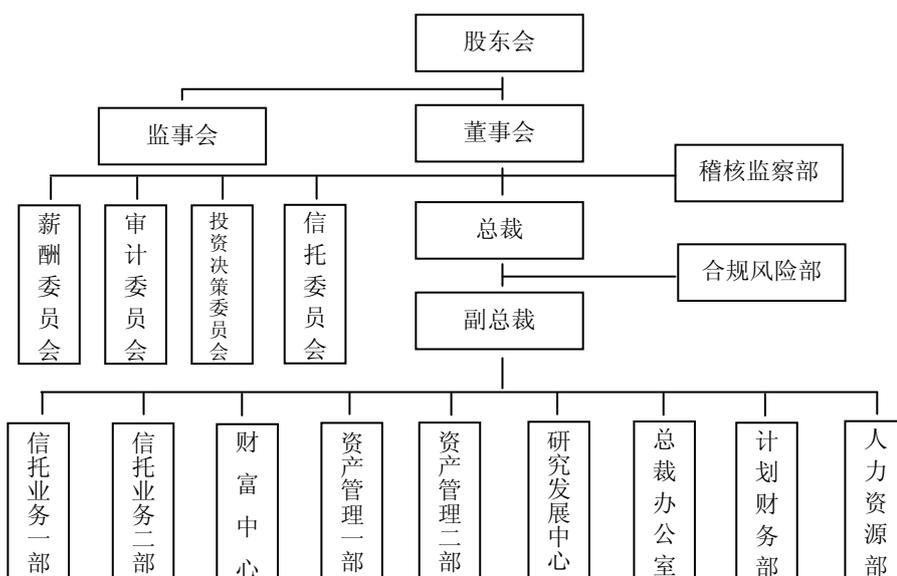
6. 公司聘请的会计师事务所：河南永华联合会计师事务所

住所：河南省郑州市农业路72号国际企业中心B座407室

7. 公司聘请的律师事务所：河南世纪通律师事务所

住所：河南省郑州市金水路99号建达大厦3F

## （二）公司组织结构图



## 三、公司治理

### （一）公司治理结构

#### 1. 公司股东

（1）截至2007年12月31日，公司共有9家股东，最终实际控制人为郑州市财政局。各股东之间无关联关系。以下是持有本公司10%以上（含10%）出资比例的股东情况：

股东名称	出资比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及2007年底主要财务情况
★ 郑州市财政局	36.69%	赵健	—	郑州市兴华南街39号	政府职能部门
河南瀚海投资有限公司	13.63%	李建三	12,000万元	郑州市水科路北侧	主要经营业务：实业投资，企业资产重组、并购及财务咨询（以上涉及法律法规规定应经审批的项目除外） 主要财务情况：资产总额1.21亿元，负债总额0.01亿元，所有者权益1.2亿元
郑州市自来水总公司	11.69%	张湛军	23,600万元	郑州市中原西路67号	主要经营业务：对城乡用水供给，水测 主要财务情况：资产总额18.51亿元，负债总额12.82亿元，所有者权益合计5.69亿元
登封市财政局	10.5%	李慧军	—	登封市望箕路7号	政府职能部门

## (2) 公司前三位股东的主要股东情况

① 郑州市财政局为机关法人。

② 河南瀚海投资有限公司主要股东情况

股东名称	出资比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及2007年底主要财务情况
深圳市宇浩投资有限公司	100%	刘铁兵	3000万元	深圳市福田区金田路安联大厦26层2615号	主要经营业务：在合法取得的土地使用权范围内从事房地产开发；投资兴办实业（具体项目另行申报）；国内贸易（不含专营、专控、专卖商品）。 主要财务情况：资产总额8亿元，负债总额7.88亿元，所有者权益0.12亿元

③ 郑州市自来水总公司为国有大型企业。

## 2. 公司董事、董事会及其下设委员会

(1) 公司董事会成员简况如下：

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	该股东出资比例	简要履历
马宝军	董事长	男	45岁	20051125	3年	郑州市财政局	36.69%	曾任公司第一届董事会董事长兼总经理；2003年7月起任公司第一届董事会董事长；2005年11月起任公司第二届董事会董事长
张天全	董事	男	60岁	20051125	3年	郑州市自来水总公司	11.69%	曾任郑州市自来水公司体改办、经理办公室主任，总经济师；1994年起任郑州市自来水总公司总经理、党委书记；2006年5月起任该公司调研员
余遂盈	董事	男	44岁	20070303	1年	登封市财政局	10.5%	曾任新密市政府办信息科长、新密市政府办副主任兼目标办、市志办主任、新密市大隗镇党委副书记、书记、镇长；2002年10月起任登封市人民政府副市长
徐工	董事	男	39岁	20051125	3年	郑州市金水区财政局	9.35%	曾任郑州市金水区国有资产管理局副局长、郑州市金水区行政审批服务

								中心主任；2003年2月起任郑州市金水区财政局党委书记、局长
马卿贺	董事	男	45岁	20051125	3年	平顶山市 新城区财政局	7.01%	曾就职于平顶山市财政局；2002年8月起任平顶山市新城区财政局局长
钟朋荣	独立董事	男	54岁	20051125	3年	郑州市财政局	—	曾就职于中国社会科学院财贸研究所；1993年起任北京视野信息咨询中心董事长
马磊	职工代表 董事	男	40岁	20051125	3年	—	—	曾任公司副总裁；2005年11月起任公司执行总裁；2006年2月起任公司总裁

## (2) 公司独立董事

独立董事钟朋荣先生为北京视野信息咨询中心董事长。

## (3) 公司董事会下设委员会简况如下：

名称	职责	组成人员姓名及职务
薪酬委员会	制定公司董事、监事薪酬方案；决定公司经营层及其他人员的薪酬及业绩报酬方案；决定激励事项数额；审议公司薪酬政策执行情况报告	董事长马宝军、监事长王志民、总裁马磊、副总裁石笑东、工会主席赵群
审计委员会	制定公司内控体系及制度；审议内审部门提交的内审制度执行情况报告和内审报告等，并督促经营层执行；审核公司信息披露内容；审核重大关联交易事项	监事长王志民、稽核监察部负责人曹艳、研究发展中心负责人杨峰、计划财务部负责人刘芳、职工代表监事王戎
投资决策委员会	负责公司发展战略和经营计划的规划和研究；决策并执行公司的经营计划与方案	总裁马磊、副总裁石笑东、副总裁刘屹、资产管理一部负责人禹平、计划财务部负责人刘芳
信托委员会	负责对公司信托业务的发展战略和业务模式进行规划和研究；审议合规风险部门提交的关于对公司信托业务进行的风险评估报告，对可能发生的风险事项向公司经营层提出整改意见，并督促其加以改进；审议公司信托业务重大风险处置方案，并督促其加以实施	独立董事钟朋荣、副总裁刘屹、稽核监察部负责人曹艳、合规风险部负责人陈立军、职工代表监事王戎

## 3. 公司监事、监事会及其下设委员会

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所代表的 股东名称	所代表股东 出资比例	简要履历
王志民	监事长	男	40岁	20051125	3年	河南瀚海 投资有限公司	13.63%	曾就职于广东高城会计师事务所；2007年1月起任郑州黄河大观有限公司财务总监
庞任平	股东 监事	男	37岁	20051125	3年	郑州市 财政局	36.69%	曾任广东省南方日报报业集团财务部副主任兼经济评论员；2004年起任郑州市财政局党委委员、副局长
赵克明	股东 监事	男	52岁	20051125	3年	巩义市 财政局	7.01%	曾就职于巩县财政局；1987年8月起任巩义市财政局副局长，兼巩义市财务开发公司经理
李五群	股东 监事	男	48岁	20051125	3年	中牟县 财政局	2.34%	曾任中牟县民政局党组书记、局长；2006年1月起任中牟县财政局局长
王戎	职工代	女	38岁	20051125	3年	—	—	曾任公司计划财务部总经理、资产管理部副总经理；2007年10月起任财富中心

	表监事						主任
--	-----	--	--	--	--	--	----

公司监事会没有下设委员会。职工监事王戎女士在公司财富中心任职，同时行使相关监事职权，履行相关监事义务。

#### 4. 公司高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
马宝军	董事长	男	45岁	20020617	16年	硕士研究生	货币银行学	曾任公司第一届董事会董事长兼总经理；2003年7月起任公司第一届董事会董事长；2005年11月起任公司第二届董事会董事长
王志民	监事长	男	40岁	20051125	19年	本科	金融学	曾就职于广东高城会计师事务所；2007年1月起任郑州黄河大观有限公司财务总监
马磊	总裁	男	40岁	20060308	20年	硕士研究生	工商管理	曾任公司副总裁；2005年11月起任公司执行总裁；2006年3月起任公司总裁
石笑东	副总裁	男	36岁	20051125	16年	本科	计划统计	曾任公司董事会秘书兼总裁办公室主任；2005年11月起任公司副总裁兼董事会秘书
刘屹	副总裁	男	37岁	20051125	16年	本科	投资经济	曾任中国建设银行河南省分行中间业务部副总经理；2005年11月起任公司副总裁

注：未在公司就职的董事资料请参阅2.（1）中的董事会成员简况表。

#### 5. 公司员工

项目	报告期年度		上年度		
	人数	比例	人数	比例	
年龄分布	20岁以下	0	0	0	0
	20-29	17	24%	18	27%
	30-39	38	54%	35	52%
	40以上	16	22%	14	21%
学历分布	博士	1	2%	1	2%
	硕士	18	25%	13	19%
	本科	41	58%	42	63%
	专科	8	11%	8	12%
	其他	3	4%	3	4%
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	5	7%	6	9%
	自有业务人员	14	20%	19	28%
	信托业务人员	23	32%	19	28%
	其他人员	29	41%	23	35%

注：“董事、监事及其他高管人员”不含未在公司就职的董事和监事。

## （二）公司治理信息

### 1. 年度内召开股东会情况

报告期内公司共召开股东会3次，议题及决议如下：

#### （1）2007年度第一次股东会

会议议题：审议批准《公司2006年度财务决算报告及利润分配方案》、《公司2007年度经营目标及财务预算方案》、董事调整方案、公司的名称和业务范围变更、修订后的《公司章程》。

会议决议：审议通过《公司2006年度财务决算报告及利润分配方案》、《公司2007年度经营目标及财务预算方案》、董事调整方案、公司的名称和业务范围变更、修订后的《公司章程》。

#### （2）2007年度第二次股东会

会议议题：审议《公司关于进行增资扩股的议案》。

会议决议：审议通过《公司关于进行增资扩股的议案》。

#### （3）2007年度第三次股东会

会议议题：审议《公司章程修订说明》。

会议决议：审议通过《公司章程修订说明》。

### 2. 2008年1月1日至本年度报告披露之日召开股东会情况

2008年1月1日至本年度报告披露之日，共召开股东会4次，议题及决议如下：

#### （1）2008年度第一次股东会

会议议题：审议《公司关于调整增资扩股方案的报告》。

会议决议：审议通过《公司关于调整增资扩股方案的报告》。

#### （2）2008年度第二次股东会

会议议题：审议公司部分股东转让出资的议题。

会议决议：同意公司部分股东转让出资的议题。待中国银行业监督管理委员会河南监管局对新股东的股东资格审批通过后，修改《公司章程》。

#### （3）2008年度第三次股东会

会议议题：审议《公司第二届董事会工作报告》、《公司第二届监事会工作报告》、公司第二届董事会全体董事和第二届监事会全体监事的辞职申请、《公司2007年度财务决算报告及利润分配方案》、公司部分股东转让出资的议题。

会议决议：审议批准《公司第二届董事会工作报告》、《公司第二届监事会工作报告》、公司第二届董事会全体董事和第二届监事会全体监事的辞职申请、《公司2007年度财务决算报告及利润分配方案》、公司部分股东转让出资的议题。

#### （4）2008年度第四次股东会

会议议题：审议调整后的《公司章程》、《公司董事、监事产生办法》，选举成立公司第三届

董事会、第三届监事会，审议《关于确定公司董事、监事津贴发放标准的议案》，特别授权公司第三届董事会决定《公司2008年度经营目标及财务预算方案》。

会议决议：审议批准调整后的《公司章程》、《公司董事、监事产生办法》；选举成立公司第三届董事会，马宝军先生、庞任平先生、张湛军先生、刘忠宁先生和邵宾先生任公司股东董事，田土城先生和黄西华先生任公司独立董事；选举成立公司第三届监事会，史东凯先生、史平周先生、赵春英女士、王建永先生、竟新宇先生、赵克明先生、马卿贺先生和李五群先生任公司股东监事，曹艳女士任职工代表监事；审议批准《关于确定公司董事、监事津贴发放标准的议案》；特别授权公司第三届董事会决定《公司2008年度经营目标及财务预算方案》。

### 3. 报告期内董事会及其下设委员会履行职责情况

(1) 报告期内公司共召开董事会5次，内容如下：

#### ① 第二届董事会第十次会议

审议通过《公司2006年度工作报告》、《公司2006年度财务决算报告及利润分配方案》、《公司2007年度经营目标及财务预算方案》、实施实业投资清理、现有业务调整方案以及董事会下设四个委员会2006年下半年工作情况报告。

#### ② 第二届董事会第十一次会议

审议通过《公司2006年度报告》。

#### ③ 第二届董事会第十二次会议

审议通过《关于向公司工会拨款的议案》。

#### ④ 第二届董事会第十三次会议

审议通过董事会下设四个委员会2007年上半年工作情况报告。

#### ⑤ 第二届董事会第十四次会议

审议通过《公司关于修订〈经营决策工作规则〉的议案》和《公司关于修订〈人力资源管理制度〉的议案》。

(2) 报告期内，公司董事会和下设委员会能够严格执行股东大会的各项决议，并在股东会授权的职权范围内，按照既定的决策程序和议事规则有效发挥职能。公司独立董事勤勉尽责，认真履行了《公司章程》中有关独立董事的各项职责。

### 4. 2008年1月1日至本年度报告披露之日，董事会及其下设委员会履行职责情况

(1) 2008年1月1日至本年度报告披露之日，共召开董事会3次，内容如下：

#### ① 第二届董事会第十五次会议

审议批准《公司2007年度工作报告》、《公司2007年度财务决算报告及利润分配方案》、《公司第二届董事会工作报告》及董事会下设薪酬委员会、审计委员会和投资决策委员会2007年度工作报告。

## ② 第三届董事会第一次会议

选举马宝军先生担任公司第三届董事会董事长，马磊先生担任公司总裁，石笑东先生担任公司董事会秘书兼副总裁（分管会计工作），刘屹先生担任公司副总裁。

## ③ 第三届董事会第二次会议

审议通过《公司2007年度报告》。

(2) 2008年1月1日至本年度报告披露之日，公司董事会和下设委员会能够严格执行公司股东大会的各项决议，并在股东会授权的职权范围内，按照既定的决策程序和议事规则有效发挥职能。公司独立董事勤勉尽责，认真履行了《公司章程》中有关独立董事的各项职责。

## 5. 报告期内监事会及其下设委员会履行职责情况

(1) 报告期内公司共召开监事会5次，议题及决议如下：

### ① 第二届监事会第五次会议

会议议题：审议《公司关于监事会委托的专项检查报告》和《公司监事会委托中介机构对2006年度财务状况审计的工作方案》。

会议决议：审议通过《公司关于监事会委托的专项检查报告》和《公司监事会委托中介机构对2006年度财务状况审计的工作方案》。

### ② 第二届监事会第六次会议

会议议题：审议《公司2006年度工作报告》、《公司2006年度财务决算报告及利润分配方案》、《公司2007年度经营目标及财务预算方案》和《公司第二届监事会2007年度工作计划》。

会议决议：审议通过《公司2006年度工作报告》、《公司2006年度财务决算报告及利润分配方案》、《公司2007年度经营目标及财务预算方案》和《公司第二届监事会2007年度工作计划》。

### ③ 第二届监事会第七次会议

会议议题：审议《公司2006年度审计报告》和《公司2006年度报告》。

会议决议：审议通过《公司2006年度审计报告》和《公司2006年度报告》。

### ④ 第二届监事会第八次会议

会议议题：审议《公司监事会2007年上半年专项检查的工作方案》。

会议决议：审议通过《公司监事会2007年上半年专项检查的工作方案》。

### ⑤ 第二届监事会第九次会议

会议议题：审议《公司关于监事会委托的2007年上半年专项检查报告》和《公司监事会委托中介机构对2007年度财务状况审计的工作方案》。

会议决议：审议通过《公司关于监事会委托的2007年上半年专项检查报告》和《公司监事会委托中介机构对2007年度财务状况审计的工作方案》。

## 6. 2008年1月1日至本年度报告披露之日，监事会及其下设委员会履行职责情况

(1) 2008年1月1日至本年度报告披露之日, 共召开监事会3次, 议题及决议如下:

① 第二届监事会第十次会议

会议议题: 审议批准《公司2007年度工作报告》、《公司2007年度财务决算报告及利润分配方案》和《公司第二届监事会工作报告》。

会议决议: 审议批准《公司2007年度工作报告》、《公司2007年度财务决算报告及利润分配方案》和《公司第二届监事会工作报告》。

② 第三届监事会第一次会议

会议议题: 选举公司第三届监事会监事长。

会议决议: 选举史东凯先生担任公司第三届监事会监事长。

③ 第三届监事会第二次会议

会议议题: 审议《公司2007年度审计报告》和《公司2007年度报告》。

会议决议: 审议通过《公司2007年度审计报告》和《公司2007年度报告》。

7. 监事会对公司2007年度及2008年1月1日至本年度报告披露之日有关事项的独立意见

报告期及2008年1月1日至本年度报告披露之日内, 公司监事会成员认真履行职责, 恪尽职守, 通过查阅相关文件资料、列席董事会等形式, 对公司依法运作情况进行监督。在此基础上, 监事会发表如下独立意见:

① 公司依法运作情况。2007年公司董事会按照股东会的决议要求, 切实履行了各项决议, 其决策程序符合《中华人民共和国公司法》(以下简称“《公司法》”)、《中华人民共和国信托法》(以下简称“《信托法》”)和《公司章程》及监管部门的有关规定。公司建立了较为完善的内部控制制度。公司董事、高级管理人员在履行职责和行使职权时, 能遵守国家法律法规和《公司章程》, 以维护公司股东利益为出发点, 认真执行公司股东会决议, 履行诚信和勤勉尽责的义务, 使公司运作规范、决策民主、管理科学、目标明确, 取得了良好的经济效益, 没有出现违反法律法规、《公司章程》、股东会决议及损害公司利益的行为。

② 检查公司财务情况。公司监事会对本年度财务状况进行了检查, 认为公司财务会计内部控制制度健全, 无重大遗漏和虚假记载。本年度财务报告经河南永华联合会计师事务所审计, 并出具了无保留意见的审计报告(豫永华审字(2008)第6号), 该财务报告真实、客观地反映了公司2007年度的财务状况和经营成果。

8. 高级管理层履职情况

公司高级管理人员(以下简称“高管人员”)具有多年的金融和经济从业经验, 对金融相关政策法规有深刻的认识, 在内部管理、业务运作、组织协调和风险控制等方面有较强的驾驭能力。

(1) 经营管理能力

公司高管人员全部为本科及以上学历, 从事经济工作平均年限17年, 具备了较高的金融实践

工作经验和业务管理能力，是公司经营管理和业务发展稳步提升的有力保障。

2007年，在对外部环境和内部现状详尽分析的基础上，公司完成了战略规划的制作工作，确立了三年规划，并开始逐步实施。

公司高管人员在管理上采取充分信任的授权与合理适度的监督相结合的方式，与公司中层管理者保持经常性沟通，并在工作中予以指导。同时严格遵守公司责任追究制度，强化对权力的约束，保证了公司各项工作在有效管理下稳步开展。

#### （2）研发创新能力

公司高管人员在日常工作中积极倡导产品研发和业务创新，将业务创新作为考察部门业绩的重要指标。2007年度，公司继续充实研发人员数量，加强与信托研究机构的联系，在《金融时报》信托专版发表信托研究类文章，开展“百瑞信托业务创新设计竞赛活动”，在公司内部营造了重视业务创新、鼓励产品研发的良好氛围。

#### （3）稳健经营和风险管理

董事会下设的审计委员会、投资决策委员会和信托委员会能够及时识别和度量公司业务运行中的潜在风险，在促进各项决策工作专业化的同时，通过采取制度完善、监督检查和专项指导等措施，使公司防范风险意识和风险处置能力不断提高。

公司高管人员一贯坚持稳健经营的理念，在项目决策时，着力营造科学民主评估项目的良好氛围，并将专业能力强、实践经验丰富的员工充实到内审和风控部门，以加强公司合规经营和风险防范能力。

#### （4）团队协作

公司高级管理层有很强的团队协作精神。在企业管理和制度执行过程中，高管人员紧紧围绕公司战略及阶段发展目标，既明确分工、廓清职责，又相互协调、紧密配合。高管人员将尊重团队成员的优秀品质和专业水准、注重调动团队成员的积极性、充分发挥团队成员的聪明才智作为重要的管理理念，致力于构建和谐民主的工作氛围。目前，公司管理体系具备较高的运行效率和较强的反应能力，为公司业务的健康发展提供了有力保障。

### 四、经营管理概况

#### （一）经营目标、方针和战略规划

##### 1. 经营目标和方针

公司的经营目标是“追求卓越，与时俱进，做中国信托业的百年老店”。同时公司遵循“客户至上，品誉第一，稳健高效，精诚服务”的经营方针，借助中国金融市场的持续发展，立足于信托业，在保持原有业务优势的基础上，积极开拓新业务，在市场中求生存，在竞争中求发展，通过加强管理，注重效益，保证公司规范运作，促进公司的长远发展和整体实力的提高，为投资

者提供满意的回报。

## 2. 战略规划

2007年实施的《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》（以下简称“新两规”）使信托公司迎来了新的发展机遇。在符合规范的前提下，信托公司可以开展资产证券化、房地产投资信托、私人股权投资信托等多类业务。公司将抓住机遇，适时调整组织结构，大力引进优秀人才，切实完善激励机制，以基础设施建设信托、房地产信托和股权投资信托业务为主要发展方向，进一步加大对金融机构的投资力度，打造百瑞优质、诚信的理财服务品牌，争取早日迈入国内一流信托公司团队。

### （二）所经营业务的主要内容（金额单位：人民币万元）

固有资产运用与分布表

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	8,733.93	14.02%	基础产业	-	-
贷款	22,115.99	35.49%	房地产业	5,500.00	8.83%
短期投资	5,404.12	8.67%	证券	10,261.61	16.47%
长期投资	23,146.86	37.15%	实业	16,615.99	26.66%
其他	2,912.19	4.67%	其他	29,935.49	48.04%
资产总计	62,313.09	100.00%	资产总计	62,313.09	100.00%

信托资产运用与分布表

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	45,045.85	9.49%	基础产业	257,548.00	54.27%
贷款	368,468.60	77.64%	房地产业	8,000.00	1.69%
短期投资	10,335.22	2.18%	证券	10,335.22	2.18%
长期投资	9,092.04	1.92%	实业	50,725.00	10.69%
买入返售资产	-	-	其他	147,947.97	31.17%
其他	41,614.48	8.77%	-	-	-
资产总计	474,556.19	100.00%	资产总计	474,556.19	100.00%

### （三）市场分析

#### 1. 宏观经济金融形势

2007年，国民经济保持平稳快速发展，呈现出增长较快、结构优化、效益提高、民生改善的良好运行态势。全年国内生产总值（GDP）24.7万亿元，居民消费价格指数（CPI）上涨4.8%。同

时，金融市场总体运行平稳，货币市场流动性充足，债券市场收益率曲线整体大幅上行，银行间市场继续保持健康的发展势头。资本市场交易活跃，机构投资者数量继续快速增加，市场建设取得进展，市场在创新、规范中进一步协调发展。

## 2. 影响公司业务发展的主要因素

### (1) 影响公司业务发展的有利因素

#### ① 宏观环境和区域经济运行良好

在全国经济持续、快速发展的宏观经济背景下，河南省区域经济发展继续保持良好的增长态势，为公司业务发展创造了有利的条件。截至2007年底，河南省GDP达到15058.07亿元，比上年增长14.4%，增速已连续五年超过10%，连续三年超过14%，呈现效益显著、结构优化、速度较快、运行平稳的良好态势。

#### ② 监管部门的大力支持

随着“新两规”的颁布和实施，监管部门积极鼓励信托公司根据市场需求和自身实际进行业务调整和创新，推动着信托公司从“融资平台”真正转变为“受人之托、代人理财”的专业化机构，引导信托公司开展高端客户财富管理、投资银行、直接投资、特殊目的信托等具有持续发展能力和核心竞争能力的高端业务，拓宽了信托业务的经营领域，对提升信托行业的竞争力和建立持续的盈利模式产生了积极的作用。

#### ③ 理财需求趋于旺盛

截至2007年底，与公司业务发展密切相关的河南省居民储蓄存款余额达到7812.24亿元，比上年末增长6%。全省城镇居民人均可支配收入11477元，扣除物价上涨因素，实际增长11%。城乡居民收入持续增加所带来的理财需求为信托公司业务的开展提供了良好机遇。

#### ④ 金融机构的合作与优势互补

面对内、外部金融环境下的竞争压力，信托的制度优势更加明显，银行、证券公司、基金公司等金融机构与信托公司的合作越来越密切。在2007年银行发行的人民币理财产品中，银信合作产品数量占比接近50%。随着金融机构之间合作的不断加深，信托公司的业务将展开新一轮的创新和发展。

### (2) 影响公司业务发展的不利因素

伴随我国CPI指数不断攀高，央行连续出台调控政策，2007年以来共6次加息，11次提高存款准备金率。在此宏观背景下，综合资金成本整体上升，迫使信托公司不断调整产品结构，提高收益水平，进而推动信托资金成本水涨船高；同时，“新两规”实施后，信托公司的投资者定位于高端客户，相对于北京、上海、广东等发达省市，中西部地区信托公司的市场开拓可能会面临更大的压力。

#### （四）内部控制

##### 1. 内部控制环境和内部控制文化

为保证公司规范运作，有效防范和化解经营风险，确保公司经营、财务和其他信息真实、准确、完整，最大限度地维护信托当事人、债权人、公司股东及其他利益相关者的合法权益，公司按照《公司法》及相关法律法规的要求，建立了包括股东会、董事会、监事会、高级管理层和独立董事在内的完善的法人治理结构，各自根据《公司章程》确定的职责范围行使职权，在保持相互独立的基础上，做到了有机协调和相互制衡。

公司通过建立和完善法人治理结构，强化决策机制，充分发挥股东会、董事会和监事会的决策和监督作用。公司董事会通过多种方式将良好、诚信的企业文化在公司内传播，包括和经营班子签订责任目标、制作公司宣传手册、制定员工手册、开展以企业文化为主题的活动等。同时也将“诚信、创新、务实、高效”的理念和“缔造财富价值、责任重于泰山”的精神贯穿于公司的各项制度和日常经营管理中，并最终落实在履行受托人职责上。公司高级管理层牢固树立内部控制和风险管理优先的审慎经营理念，培养员工的风险防范意识，营造浓厚的内控文化氛围，加强员工的道德规范和自身素质建设，使风险意识深深植根于每一位员工心中。

##### 2. 内部控制措施

###### （1）履行内部控制职能的部门

公司根据业务发展的需要设立了业务部门和职能部门，并按照职责分离的原则设立相应的工作岗位，各个岗位有正式、成文的岗位职责说明和清晰的报告关系。在此基础上，公司努力建立健全内部约束机制，切实加强中台、后台对前台的监督。

###### （2）内部控制的主要政策、制度、程序及执行情况

公司遵循有效性、审慎性、全面性、及时性和独立性原则，确定对业务受理及初审、业务决策及风险控制、业务核算及业务监督相分离的部门和岗位，建立了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态机制。

公司内部控制制度由公司法人治理制度、基本管理制度、具体规章和部门内部规章等部分组成。其中，公司法人治理制度包括公司章程、董事监事产生办法和股东会、董事会、监事会议事规则。公司基本管理制度包括内部控制大纲、风险管理制度、关联交易管理制度、经营决策工作规则、财务管理制度、人力资源管理制度、信托业务管理制度、自有业务管理制度和稽核监察制度。公司具体规章是指公司基本管理制度的实施细则及具体业务管理办法。部门内部规章指部门内部行政管理及业务管理所必备的办法、规定、工作流程及业务表单。

《公司章程》的制订充分考虑了《公司法》及相关法律法规的要求，股东会、董事会、监事会、高级管理层等相应的议事规则切实可行，董事会下设的四个委员会有明确的委员会构成、职权范围、决策程序和议事规则等内容。公司董事会、董事会下设委员会和高级管理层三级决策程

序得以确立，公司日常管理和业务经营决策等环节均有章可循。

内部控制执行方面，一是公司各部门负责进行风险的自我评估和分析，对发现内部控制的隐患和缺陷及时报告，并据此对相关规章制度进行调整和补充，使得公司的各项规章制度在实际工作中得到有效执行；二是公司稽核监察部与合规风险部承担独立评价公司业务经营风险和监督落实公司风险管理政策的任务；三是在公司董事会下成立信托委员会，负责督促公司依法履行受托人职责。通过以上措施，公司以合规风险管理为中心的内部控制体系正逐步完善，同时经营层的自律和独立于经营层的外部监控措施保证了内部控制制度在促进业务稳健经营和持续发展方面能够发挥重大作用。

### 3. 信息交流与反馈

公司内部信息交流方面，通过建立各项规章制度，明确了公司股东会、董事会、监事会、高级管理层、各部门及员工的职责和报告路径，从而使各级管理者和员工了解掌握公司的经营管理情况，及时报告、反馈、解决运营过程中的各种事项，有效履行各自的职责。

公司与外部的信息交流方面，一是根据监管部门要求，采取书面、媒体发布等形式，向监管部门、受益人报告公司的重大事项和项目管理情况。二是为了树立良好的外部形象，让客户了解、认知公司，公司建立并充分运用外部网站，及时更新和发布公司概况、公司动态、产品推介、信息披露、客户服务等内容。三是通过短信及电话通知、设立800免费客服电话和在营业场所提供服务等方式，向客户推介产品信息、解答问题，力求最大限度的履行诚实、信用、谨慎有效管理的义务，切实维护受益人的利益。

### 4. 监督评价与纠正

公司的内控监督体系包括三个层面，一是对股东会负责的监事会，主要对公司董事会及公司的经营和内部管理行使监督职能；二是公司董事会下设的信托委员会和审计委员会，主要负责对公司信托业务发展战略和业务模式进行规划和研究，确定公司信托业务重大风险处置方案，向公司经营层提交信托业务风险评估报告、内控制度执行情况报告和内审报告并督促其整改，审核公司信息披露和重大关联交易事项等；三是对公司董事会负责的稽核监察部和对经营班子负责的合规风险部。其中稽核监察部主要根据监事会和审计委员会的要求，对公司业务和内部管理事项实施事后监督，并以工作底稿和稽核报告的方式进行报告和督促整改。合规风险部主要根据经营班子和投资决策委员会的要求，对公司开展的业务进行事前审核和事中监督，以确保业务的正常运行。

为了保证公司稳健经营，防范和化解经营风险，明确风险责任，2007年度公司对不履行或不正确履行公司管理制度和经营规则的人员进行了责任追究。

## （五）风险管理

### 1. 风险管理概况

#### （1）公司经营活动中可能遇到的风险

基于金融行业运营环境和信托业特征，结合公司主要业务构成和发展战略规划，公司在经营活动中可能遇到的主要风险包括信用风险、市场风险和操作风险，同时还可能承担流动性风险、法律风险和声誉风险等其他风险。

#### （2）公司风险管理的基本原则和控制政策

为了防范和化解经营风险，保证稳健经营，公司在董事会的领导下，确立了如下风险管理基本原则和政策：

① 合规性原则。合规经营是公司风险管理的前提，在各项经营活动中必须遵循国家法律法规及公司内部制度，确保经营活动的合法合规性。

② 全面性原则。将信用风险、市场风险和操作风险以及包含以上三种风险的各种金融资产与资产组合、承担以上风险的各个业务单位、形成以上风险的交易环节和流程纳入到统一的风险管理体系中，全面覆盖公司的所有部门和岗位，逐步渗透到各项业务过程和操作环节。

③ 独立性原则。公司合规风险部客观评价公司经营风险，独立履行风险管理职能。在业务调研和决策环节，保持风险管理决策和业务决策的适度分离；在业务实施环节，独立进行风险研判和风险提示。

④ 制衡性原则。坚持内控优先，全面分析公司经营环节和业务流程，合理设置体现制衡原则的前、中、后台岗位职责，明确划分上下级之间、相关部门之间和岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。

⑤ 审慎性原则。公司开展业务应进行充分的论证和沟通，建立完备的制度和流程，保障业务稳健运行；风险评价参与到公司业务决策和定价环节，逐步量化风险评价指标，项目收益评价加入风险调整因素，实现定价覆盖预期损失。

⑥ 信托财产单独管理政策。信托业务和自有业务的部门和人员相分离；信托业务和自有业务由不同的高级管理人员分别管理；信托财务和自有财务的人员、核算相分离，对每项信托业务单独开户、单独核算、单独管理，维护信托财产的独立性，形成管理防火墙。

⑦ 风险信息充分披露政策。培育信托产品的合格投资人，强化投资风险意识，杜绝各种形式的信托产品保底承诺，在信托产品设计、销售以及存续期间充分揭示风险。

#### （3）公司风险管理的组织结构和职责划分

公司建立了以董事会、高级管理层和合规风险部为主体的风险管理组织结构。董事会是公司风险管理的最高决策机构，监督下设委员会的工作开展情况，承担公司风险管理战略、偏好、政策、最高风险承受水平设定和风险管理决策等职责，对公司风险管理承担总的、最终的责任；高

级管理层负责执行公司风险管理的政策，定期审查监督风险管理的程序以及具体的操作规程；合规风险部发挥风险的日常监督、管理和预警职能，制定具体风险管理规则，跟踪公司业务进程，独立评价业务风险，及时传递风险管理信息，监督落实公司风险管理政策和建议。

同时，公司业务前端部门注重风险控制环节设计，加强项目的风险研判，按照组织结构、业务类别和业务流程构建了员工自律、岗位制衡及部门监督等基础风险管理自律体系。在会计核算方面，公司严格遵循自有业务和信托业务、不同的信托业务分别建账、分别核算的原则，以保持信托财产账户与固有财产账户的分离和各信托财产账户之间的独立。每个信托项目从设立到清算，均独立开设银行资金账户、独立建账、独立核算损益、独立清算分配，各信托项目间完全隔离，最大限度的保证了信托当事人的利益。

## 2. 风险状况

### (1) 信用风险状况

公司面临的信用风险主要来自于交易对手不愿或者不能全部履行其合同义务，或者其信用等级下降时给公司权益造成的不确定性。

公司根据河南银监局《转发〈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〉的通知》（豫银监发〔2004〕93号）要求，定期对公司资产质量进行五级分类。

公司按照《金融企业呆账准备提取管理办法》（财政部〔2005〕49号）的规定，对承担风险和损失的资产提取呆账准备金，具体包括贷款（含抵押、质押、保证等）、股权和债权投资、存放同业款项、应收账款、其他应收款、应收利息、应收股利等债权和股权。

呆账准备金分为一般准备和专项准备。一般准备按照风险资产余额的1%计提，专项准备按照资产风险分类结果计提，其中关注类2%，次级类25%，可疑类50%，损失类100%。其中次级和可疑类资产的损失准备按照《金融企业呆账准备提取管理办法》（财政部〔2005〕49号）规定计提比例上下浮动20%。

2007年公司不良资产期初数8,180万元，期末数2,454万元，已足额计提资产减值准备。

以动产、不动产、财产权等设定抵押、质押担保的，需提供抵押物、质物的权属证明及有权部门出具的价值评估报告和证明文件，以及第三人同意抵押、质押的担保意向书。

具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民提供保证的，其对外股本权益性投资、盈利水平、资产负债率等指标需符合公司借款申请人标准。

### (2) 市场风险状况

公司面临的市场风险主要来自于因基础金融变量（如利率、汇率、股价及商品价格）变动而使公司金融资产或负债的市场价值发生变化的可能性。市场风险存在于公司的各项交易和非交易业务中，可进一步分为利率风险、汇率风险、证券交易价格波动风险和其他价格风险。

如市场利率发生较大幅度变化，会导致公司经营成果的波动。2007年中国人民银行6次上调存贷款基准利率，公司按照文件约定对应调整信托项目交易对手的贷款利率，确保公司项目收益满足信托及信托当事人的收益诉求。鉴于事前的利率浮动收益安排，2007年贷款利率的变化对公司经营收益和信托当事人利益未产生明显影响。

公司2007年年末外汇业务存量为零，汇率波动未对公司造成影响。

公司密切关注宏观经济政策变化，加强证券投资研究，通过信托产品结构化设计、组合投资策略以提高公司抵御证券价格波动风险的能力，2007年较好地防范了证券交易价格波动风险。

其他价格风险主要是指通货膨胀风险。2007年该类风险对公司未产生明显影响。

### （3）操作风险状况

公司面临的操作风险主要是制度和操作流程缺失以及现有制度和流程不能得到有效执行而可能引起的经营风险和损失。前者是指公司制度和流程不能覆盖公司经营的每一个环节，存在制度真空或缺陷；后者是指内控失效，在超越授权和缺少制衡的情况下进行经营操作，各种制度和流程的执行效果和效率未达到预期目标。

目前公司的内控制度体系已基本覆盖了公司的全部经营范围和各个操作环节，各项制度和流程的执行效果基本达到预期目标。报告期内无该类风险发生。

### （4）其他风险状况

其他风险主要包括流动性风险、法律风险和声誉风险等。

流动性风险主要有两种形式，一是非现金资产的流动性风险，二是资金的流动性风险。前者是指非现金资产不能按现有市场价值及时变现而导致损失的可能性，后者是指现金流不能满足支出的需求而迫使公司提前进行清算，从而使账面潜在损失变为实际损失。报告期内公司有稳定的现金流，非现金资产可正常变现，无该类风险发生。

法律风险是指公司签订合同的内容在法律上有缺陷或不完善而发生法律纠纷甚至无法履约，以及法律的不完善或修订使收益产生的不确定性。报告期内公司无该类风险发生。

声誉风险是指由于公司操作失误、违反有关规定、资产质量下降不能到期偿债、不能向公众提供高质量的金融服务和管理不善等原因，对其外部市场地位产生的消极和不良影响。报告期内公司无该类风险发生。

## 3. 风险管理

### （1）信用风险管理

公司信用风险管理主要通过对交易对手的综合信用分析进行事前控制，以及通过交易结构设计、定价、制定借款人限额、定期风险评估等手段规避和监控交易对手信用风险的变化，明确界定业务经理、业务部门、合规风险部和投资决策委员会的风险管理责任，强调业务管理的前期调研和过程控制，严格授权审批制度、决策限额和投资比例。具体措施包括：

① 根据目前公司的业务构成、规模和经营环境，公司对信用风险的管理主要采用信用分析和交易监督方法。前者主要是按照监管部门要求，通过业务人员现场调研并填表，中后台人员复核的形式定期对公司资产质量进行五级分类。后者主要是采用定期调查、资金用途控制、抵押担保等方式降低交易对手的信用风险。

② 交易定价方面，根据《金融企业呆账准备提取管理办法》（财政部〔2005〕49号）规定，对承担风险和损失的资产提取呆账准备金，产品定价覆盖预期损失。

③ 公司认定的抵押财产包括：抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产，抵押人依法有处分权的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物等。公司确定的抵押品比例为：用不动产抵押的抵押率（按净值计算）不高于70%，用可转让动产抵押的抵押率（按净值计算）不高于50%。

④ 公司有关保证贷款的管理原则包括审查与审批相分离、分级审批和双人现场核保等。在实施过程中，严格落实贷款担保措施，筛选保证人，公司与保证人以书面形式订立保证合同，约定被保证债权的种类、数额、债务履行期限、保证方式、保证担保的范围、保证期间及其他事项。保证方式的约定采用保证人承担连带保证责任。保证期间明确约定承担保证责任的终止时间。

⑤ 公司2007年度内着力完善信用风险预警指标体系，加强资产质量分类管理，实行严格的信用风险报告制度，建立和完善信用风险突发事件应急预案，针对各种信用风险事件采取有效救济措施。

## （2）市场风险管理

市场风险管理是指识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，其目标是通过将市场风险控制在公司可以承受的合理范围内，以实现经风险调整后的收益率的最大化。

公司市场风险管理策略包括：制定了与公司业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的，与公司总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序；对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确的识别所有交易和非交易业务中市场风险的类别和性质；建立了完善的市场风险管理内部控制体系，并将其作为公司整体内部控制体系的有机组成部分。具体措施包括：

- ① 关注国家宏观政策变化，规避限制类行业和相关项目；
- ② 加强行业风险研究，规避宏观面和行业周期产生的市场风险；
- ③ 进行资产组合管理，动态调整资产配置方案；
- ④ 控制总体证券投资规模和股票持仓数量，设定证券投资限制性指标和止损点；
- ⑤ 控制行业集中度，拓展多元化投资领域和项目；
- ⑥ 贷款合同及相关文件进行浮动利率变化的事前约定，规避利率风险。

## （3）操作风险管理

公司操作风险管理的基本策略是加强内控制度建设和落实，坚持内控优先，全面分析公司经

营环节和业务流程，合理设置体现制衡原则的前、中、后台岗位职责，明确划分上下级之间、相关部门之间和岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制；优化公司经营决策和管理，密切关注信息系统、风险报告和监控系统可能出现的疏漏，建立和完善授权制度，进行不同岗位制衡安排，防患于未然；按照公司层面的责任追究制度、风险管理制度以及业务管理制度中的罚则部分，对违规人员进行问责。具体措施包括：

- ① 完善公司各项规章制度和操作流程，切实加强执行力度；
- ② 强调业务管理的过程控制，设置事前、事中和事后相互支持和制约的职责关系；
- ③ 进行合理的岗位设置和有效的职责分离，建立严格的复核和审批程序；
- ④ 制定项目尽职调研和尽职管理指引，规范业务操作流程；
- ⑤ 加强业务创新，提高产品设计质量和风险保障措施；
- ⑥ 对内控制度的执行情况和制度完备情况进行定期的检查，并督促及时整改。

#### （4）其他风险管理

公司流动性风险管理策略包括保持足够的可变现资产、合理安排资产的期限组合、针对信托业务设计信托产品的流通平台等。

公司法律风险管理策略包括充分利用法律手段，优化产品结构和法律文本设计；提高公司全员的法律风险意识，强化公司合规风险部的法律风险监督职能；在合规风险部专设法律事务管理岗位，加强公司业务法律风险管理工作；在公司业务决策和审批流程中加入法律审查环节，引入外部法律顾问参与交易结构设计和法律文本审核等工作。

公司声誉风险管理策略包括将公司声誉构建与公司发展战略和公司文化进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露以塑造公司的专业和诚信形象，对可能影响公司声誉的业务坚决予以回避等。

## 五、2007 年度及上年度比较式会计报表

### （一）固有资产

#### 1. 会计师事务所审计意见全文

# 审计报告

豫永华审字[2008] 6号

百瑞信托有限责任公司董事会：

我们审计了后附的百瑞信托有限责任公司（以下简称贵公司）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

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》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）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。

百瑞信托有限责任公司审计报告

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《金融企业企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 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。



河南永华联合会计师事务所

中国·郑州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2008 年 3 月 26 日

## 2. 资产负债表

## 资产负债表

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2007年12月31日

单位：人民币万元

资产	年初数	年末数
流动资产：	-	-
货币资金：	15,447	8,734
现金	4	4
银行存款	14,880	8,673
其他货币资金	563	57
拆放同业	468	-
应收账款	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	2,640	1,376
减：坏账准备	503	1
自营证券	324	354
短期投资	-	5,050
短期贷款	15,900	20,175
短期抵押贷款	-	-
待处理流动资产净损失	-	-
流动资产合计	34,276	35,688
长期资产：	-	-
中长期贷款	-	-
逾期贷款	1,941	1,941
减：贷款呆账准备	1,941	1,941
长期投资	9,865	23,147
减：投资风险准备	2,450	44
固定资产原值	4,407	4,561
减：累计折旧	1,448	1,521
固定资产净值	2,959	3,040
减：固定资产减值准备	775	349
固定资产清理	-	-
在建工程	-	-
固定资产合计	2,184	2,691
长期资产合计	9,599	25,794
无形资产、递延和其他资产：	-	-
无形资产	627	627
递延资产	62	-
抵债资产	638	512
减：递延资产减值准备	414	308
无形资产及其他资产合计	913	831
递延税项：	-	-
递延税款借项	-	-

资产总计	44,788	62,313
------	--------	--------

## 资产负债表（续）

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2007年12月31日

单位：人民币万元

负债和所有者权益	年初数	年末数
流动负债：	-	-
短期存款	-	-
同业拆入	-	-
委托存款	-	-
代发行证券款	-	-
代兑付证券款	-	-
卖出回购证券款	-	-
应付账款	-	-
其他应付款	4,852	12,181
应付工资	350	500
应付福利费	100	16
应付股利	-	-
应交税金	644	1,467
其他应交款	3	5
预提费用	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	5,949	14,169
长期负债：	-	-
长期存款	-	-
长期借款	-	-
长期应付款	-	-
长期负债合计	-	-
负债合计	5,949	14,169
递延税项：	-	-
递延税款贷项	-	-
股东权益：	-	-
实收资本	35,000	35,000
资本公积	358	1,057
盈余公积	457	1,482
其中：法定公益金	-	-
信托赔偿准备金	197	710
一般准备金	509	645
未分配利润	2,440	9,250
外币报表折算差额	-122	-
所有者权益合计	38,839	48,144
负债及所有者权益合计	44,788	62,313

主管会计工作负责人：石笑东

会计机构负责人：刘芳

制表：刘洁

复核：乔淑敏

## 3. 利润和利润分配表

## (1) 利润表

## 利润表

编制单位: 百瑞信托有限责任公司

2007年12月31日

单位: 人民币万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	13,538	7,267
1、利息收入	2,633	1,602
2、金融企业往来收入	194	166
3、手续费收入	4,375	2,271
4、证券销售差价收入	2,890	447
5、证券发行差价收入	-	-
6、租赁证券收入	-	-
7、汇兑收益	20	-
8、其他营业收入	3,426	2,781
二、营业成本及费用	1,499	3,308
1、利息支出	-	-
2、金融企业往来支出	24	4
3、手续费支出	-	-
4、汇兑损失	144	-
5、其他营业支出	-2,035	1,015
6、营业费用	3,366	2,289
三、营业税金及附加	786	391
四、营业利润	11,253	3,568
加: 投资收益	1,001	148
营业外收入	113	7
减: 营业外支出	103	10
五、利润总额	12,264	3,713
减: 所得税	2,021	1,024
六、净利润	10,243	2,689

主管会计工作负责人: 石笑东

会计机构负责人: 刘芳

制表: 刘洁

复核: 乔淑敏

## (2) 利润分配表

## 利润分配表

编制单位: 百瑞信托有限责任公司

2007年12月31日

单位: 人民币万元

项目	本年数	上年数
一、净利润	10,243	2,689
加: 年初未分配利润	2,439	310

一般风险准备转入	22	-
盈余公积转入	-	-
二、可供分配的利润	12,704	2,999
减：提取一般风险准备	158	156
提取法定盈余公积	1,024	269
提取法定公益金	-	-
提取信托赔偿金	512	134
本年分配现金股利数	1,750	-
其他减少	10	-
三、可供股东分配的利润	9,250	2,440
减：应付优先股股利	-	-
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
其他	-	-
四、未分配利润	9,250	2,440

主管会计工作负责人：石笑东

会计机构负责人：刘芳

制表：刘洁

复核：乔淑敏

## (二) 信托资产

### 1. 信托项目资产负债表

#### 信托项目资产负债表

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2007年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	年初数	年末数	信托负债和信托权益	年初数	年末数
信托资产	-	-	信托负债	-	-
货币资金	37,716	45,046	应付受托人报酬	705	1,598
拆出资金	-	-	应付托管费	-	-
应收款项	22,208	23,673	应付受益人收益	15	45
买入返售资产	-	-	其他应付款	34,236	7,910
短期投资	251	10,335	应交税金	-	-
长期债权投资	-	-	卖出回购资产款	-	-
长期股权投资	9,674	9,092	其他负债	-	-
客户贷款	366,427	368,468	信托负债合计	34,956	9,553
应收融资租赁款	21,829	16,985	信托权益	-	-
固定资产	-	-	实收信托	413,696	446,543
无形资产	-	-	资本公积	-	-
长期待摊费用	1,220	957	未分配利润	10,673	18,460
其他资产	-	-	信托权益合计	424,369	465,003

信托资产合计	459,325	474,556	信托负债及信托权益合计	459,325	474,556
--------	---------	---------	-------------	---------	---------

主管会计工作负责人：石笑东

会计机构负责人：刘芳

制表：刘洁

复核：乔淑敏

## 2. 信托项目利润及利润分配表

## 信托项目利润及利润分配表

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2007年12月31日

单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	33,109	22,076
利息收入	25,175	20,629
投资收益	5,530	318
租赁收入	856	285
其他收入	1,548	844
二、营业费用	6,836	4,290
三、营业税金及附加	19	130
四、扣除资产损失前的信托利润	26,254	17,656
减：资产减值损失	-	-
五、扣除资产损失后的信托利润	26,254	17,656
加：期初未分配信托利润	11,060	4,279
减：年初调整事项	387	-
加：实收信托弥补亏损	-	-
加：信托赔偿金弥补亏损	-	-
六、可供分配的信托利润	36,927	21,935
减：本期已分配信托利润	18,467	10,875
七、期末未分配信托利润	18,460	11,060

主管会计工作负责人：石笑东

会计机构负责人：刘芳

制表：刘洁

复核：乔淑敏

## 六、会计报表附注

## (一) 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

报告期内无上述事项。

## (二) 重要会计政策和会计估计说明

## 1. 计提资产减值准备的原则、范围和方法

## (1) 计提资产减值准备的原则

公司根据谨慎性原则，预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项损失计提一般准备

和资产减值准备金。

## (2) 计提范围和方法

按照《金融企业呆账准备提取管理办法》(财政部〔2005〕49号)规定,对承担风险和损失的资产提取呆账准备金,具体包括:贷款(含抵押、质押、担保等)、股权和债权投资、存放同业款项、应收账款、其他应收款、应收利息、应收股利等债权和股权。同时按照银监会《非银行金融机构资产风险分类指导原则》(试行)的规定,对各项资产进行风险分类。

呆账准备金分为一般准备和专项准备。公司于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例从净利润中提取一般准备,一般准备按照风险资产余额的1%在提取盈余公积之后提取。专项准备按照资产风险分类结果差额提取,其中关注类2%,次级类25%,可疑类50%,损失类100%。

## 2. 短期投资核算方法

短期有价证券投资按取得时的实际成本计价,其持有期间所获得的现金股利或利息,除取得时已计入应收项目的现金股利或利息外,实际收到时作为投资成本的收回,冲减短期投资的账面价值。在处理时,按所收到的处置收入与短期投资账面价值的差额确认为当期的投资收益。

## 3. 长期投资核算方法

长期股权投资包括股票投资和其他股权投资。

长期股权投资的计价和收益确认方法:长期股权投资,按投资时实际支付的价款或投资各方确定的价值记账。公司对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额20%或20%以上,或虽投资不足20%但有重大影响,采用权益法核算;公司对其他间接的投资占该单位有表决权资本总额20%以下,或虽占20%或20%以上,但不具有重大影响,采用成本法核算。

## 4. 固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产标准为:为经营活动、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的有形资产;

(2) 固定资产分类为:房屋建筑物、动力设备、通讯设备、电子设备、电器设备、安全保卫设备、办公及文字处理设备、运输设备;

(3) 固定资产计价:按其取得时的成本作为入账的价值,取得时的成本包括买价、进口关税、运输和保险等费用,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所必须的支出;

(4) 固定资产折旧采用直线法计算,并按各类固定资产的原值和估计的使用年限扣除净残值(原值的3%)制定其折旧率。

确定分类折旧率如下:

类别	年限	年折旧率(%)
房屋建筑物	30-35年	3.23-2.77

动力设备	11年	8.82
通讯设备	5年	19.4
电子设备	5年	19.4
电器设备	5年	19.4
安全保卫设备	5年	19.4
办公及文字处理设备	5年	19.4
运输设备	5-6年	19.4-16.17

#### 5. 无形资产计价和摊销方法

外购或依照法律程序取得的，按购入时或依照法律程序取得时的实际支出记账；投资者投入的，按股东各方确定的价值记账；在受益期内按直线法分期摊销。

#### 6. 长期待摊费用摊销方法

长期待摊费用以实际成本计价，按实际受益期限摊销。

#### 7. 合并会计报表的编制方法

公司没有需合并会计报表的适用情形。

#### 8. 收入确认原则和方法

收入确认原则：与交易相关的利益能够流入公司；收入的金额能够可靠地计量；按有关合同、协议规定的收费时间和方法，劳务已经提供或者有关合同已经履行。公司主要收入包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、其他营业收入等。其中：

利息收入：按贷款合同规定计提，贷款利息逾期90天以上的不再计提，应收利息逾期90天以后，相应冲减已计提的利息收入，有客观证据表明借款人将会履行未来还款义务的，在实际收到该部分利息时确认收入。

金融企业往来收入：在收讫价款或取得收取价款的凭证时确认收入。

自营证券差价收入：根据自营证券出售时，按成交价（扣除实际支付的交易手续费用）与成本价的差额确认收入。

其它收入：以收到款项或取得收取价款的凭证时确认收入。

#### 9. 所得税的会计处理方法

公司采用应付税款法核算。

#### 10. 信托报酬确认原则和方法

与信托业务相关的利益能够流入公司；收入的金额能够可靠地计量；按照合同、协议约定的收费时间和方法，信托服务已经提供或者有关合同已经履行。

## (三) 或有事项说明

公司2007年度内提供对外担保两笔，具体如下：

主债务履行期限	被担保人	主债务金额	担保权人
2007.6.18—2008.6.17	公司部分员工	378万元	郑州市商业银行兴华街支行
2007.12.25—2008.12.24	河南汉唐实业有限公司	2,000万元	郑州市商业银行农东路支行

## (四) 重要资产转让及其出售的说明

2007年，公司将持有的江南证券有限责任公司8.34%的股权，全部按协议对外转让。该项投资的投资成本为45,840,420.28元，已按可疑类资产计提长期投资减值计22,920,210.14元。

## (五) 会计报表中重要项目的明细资料(金额单位：人民币万元)

## 1. 固有资产经营情况

## (1) 资产风险分类结果

资产类别	年初数	年末数
正常类	42,072	60,312
关注类	619	2,189
次级类	255	-
可疑类	5,740	512
损失类	2,185	1,942
资产总计	44,788	62,313
不良资产合计	8,180	2,454
不良资产率	6.44%	3.94%

## (2) 资产损失准备

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	年末数
一般准备	509	158	22	-	645
专项准备	6084	51	2089	1403	2643

## (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和期末数

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	324	-	-	9,865
期末数	354	-	-	23,147

(4) 前五名的自有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

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
1. 安彩高科股份有限公司 (SH600207)	3.41%	21#、25#、29#彩玻的生产和销售。	无
2. 郑州市商业银行股份有限公司	2.26%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券；从事同业拆借；代理收付款项业务和经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	无
3. 青海明胶股份有限公司 (SZ000606)	1.61%	明胶系列产品、硬胶囊系列产品生产与销售；经营本公司自产产品的进出口业务；经营本公司所需要的原辅材料、仪器仪表、机构设备、零配件及技术的进出口业务；经营进料加工和“三来一补”业务。	分红 3.30万元

(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等

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1. 中原制药厂	22.45%	本金、利息均未偿还。
2. 北京佳成远景投资有限公司	11.97%	未到计息日，本金尚未到期。
3. 郑州中方园建设发展股份有限公司	11.23%	按时归还贷款利息，本金尚未到期。
4. 河南淇乐多冰品乳业有限公司	11.23%	按时归还贷款利息，本金尚未到期。
5. 新鑫联合矿业（河南）有限公司	11.23%	按时归还贷款利息，本金尚未到期。

(6) 代理业务（委托业务）的期初数、期末数

代理业务	年初数	年末数
合计	-	-

(7) 公司当年的收入结构

收入结构	金额
信托业务收入	7,686
股权投资收入	1,001
利息收入	2,633
证券投资收入	2,890
租赁业务收入	94
其他收入	349

收入合计	14,653
------	--------

## 2. 披露信托资产管理情况

### (1) 信托资产的期初数、期末数

项目	期初数	期末数
信托资产	459,325	474,556

(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

已清算结束信托项目	项目个数(含部分年限清算)	合计金额	加权平均实际收益率
集合类	12	80,466	4.59%
单一类	3	6,788	2.90%
财产管理类	3	2,070	4.93%
合计	18	89,324	4.14%

注: 加权平均实际收益率=(信托项目1的实际收益率×信托项目1的资产总计+信托项目2的实际收益率×信托项目2的资产总计+...信托项目n的实际收益率×信托项目n的资产总计)/(信托项目1的资产总计+信托项目2的资产总计+...信托项目n的资产总计)×100%

### (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

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	10	65,001
单一类	7	57,169
财产管理类	-	-
合计	17	122,170

### (4) 公司履行受托人的义务情况

公司作为受托人, 严格按照《信托法》等法律法规以及监管部门的要求, 履行以下义务:

- ① 公司管理信托财产时恪尽职守, 本着诚实、信用、谨慎、有效管理的原则为受益人的最大利益处理信托事务;
- ② 公司妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料, 并且按照信托合同的约定将信托财产的管理运用、处分及收支情况, 报告委托人和受益人;
- ③ 公司对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密;
- ④ 公司以信托财产为限向受益人支付信托利益;
- ⑤ 法律法规及信托合同规定的其他义务。

## (5) 因公司自身责任而导致信托资产损失的情况

报告期内无上述事项。

## (6) 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按净利润的5%计提信托赔偿准备金：当年计提5,121,481.51元，累计计提7,593,872.16元。

## (六) 关联方关系及其交易的披露（金额单位：人民币万元）

## 1. 关联交易的数量、总金额和定价政策

交易类型	本期发生笔数	定价原则	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
固有财产与关联方	1	市场价	280	-	280	0
信托财产与关联方	0	市场价	8000	-	-	8000
信托财产与固有财产	0	市场价	-	-	-	-
信托财产与信托财产	0	市场价	-	-	-	-

## 2. 关联交易方的基本情况

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
股东	郑州市财政局	赵健	郑州市兴华南街39号	—	政府职能部门
股东	郑州市自来水总公司	张湛军	郑州市中原西路67号	人民币 23600万元	对城乡用水供给，水质监测

## 3. 公司与关联方的重大交易事项

## (1) 固有财产与关联方交易

## ① 固有财产与关联方贷款明细

报告期内无上述事项。

## ② 固有财产与关联方投资明细

报告期内无上述事项。

## ③ 固有财产与关联方租赁明细

报告期内无上述事项。

## ④ 固有财产与关联方担保明细

报告期内无上述事项。

## ⑤ 固有财产与关联方应收账款明细

报告期内无上述事项。

## ⑥ 固有财产与关联方其他交易

关联方名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
郑州市财政局	280	-	280	0
合计	280	-	280	0

## (2) 信托财产与关联方交易

## ① 信托财产与关联方贷款明细

信托账户名称	借款人名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
百瑞宝盈二号集合资金信托计划 (郑州市自来水一户一表改造项目)	郑州市自来水总公司	8000	-	-	8000
合计	-	8000	-	-	8000

## ② 信托财产与关联方投资明细

报告期内无上述事项。

## ③ 信托财产与关联方租赁明细

报告期内无上述事项。

## ④ 信托财产与关联方担保明细

报告期内无上述事项。

## ⑤ 信托财产与关联方应收账款明细

报告期内无上述事项。

## ⑥ 信托财产与关联方其他明细

报告期内无上述事项。

## (3) 固有财产与信托财产交易汇总

报告期内无上述事项。

## (4) 信托财产与信托财产之间的交易汇总

报告期内无上述事项。

## 4. 关联方逾期未偿还公司资金及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况

报告期内无上述事项。

## (七) 会计制度的披露

公司自有业务执行财政部 2001 年 11 月 27 日颁布的《金融企业会计制度》(财会〔2001〕49 号), 信托业务执行财政部 2005 年 1 月 5 日颁布的《信托业务会计核算办法》(财会〔2005〕1 号)。

## 七、财务情况说明书

### (一) 利润实现和分配情况

2007年公司实现净利润10,242.96万元。根据《金融企业呆账准备提取管理办法》(财政部(2005)49号)规定,从净利润中提取一般准备金158.48万元;根据《公司章程》规定,以净利润的10%提取了法定盈余公积金,以净利润的5%提取了信托赔偿准备金,共提取了1,536.45万元;当年向股东分配利润1,750万元;期末未分配利润累计为9,249.96万元。

### (二) 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	23.87%
信托报酬率	1.85%
人均净利润	148万元

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

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法

### (三) 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内无上述事项。

## 八、特别事项揭示

### (一) 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内无上述事项。

2008年1月1日至本年度报告披露之日,河南银监局批复了公司增资扩股的申请。目前公司前五名股东分别为:郑州市财政局、深圳市易建科技有限公司、红狮涂料国际有限公司、河南瀚海投资有限公司、郑州市自来水总公司。

### (二) 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内,公司董事王剑先生因原推荐股东转让出资而辞去所担任职务。

报告期内,公司分管自有业务的副总裁高凤勇先生因个人原因而辞去所担任职务。

2008年1月1日至本年度报告披露之日,经公司2008年度第四次股东会审议通过,选举成立公

司第三届董事会，马宝军先生、庞任平先生、张湛军先生、刘忠宁先生和邵宾先生任公司股东董事，田土城先生和黄西华先生任公司独立董事；选举成立公司第三届监事会，史东凯先生、史平周先生、赵春英女士、王建永先生、竟新宇先生、赵克明先生、马卿贺先生和李五群先生任公司股东监事，曹艳女士任职工代表监事。

### （三）变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项

报告期内，公司根据《信托公司管理办法》的有关规定，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于百瑞信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2007〕516号）批准，将“百瑞信托投资有限责任公司”更名为“百瑞信托有限责任公司”；英文名称变更为“BRIDGE TRUST CO., LTD.”。

2008年1月1日至本年度报告披露之日，经河南银监局批准，公司注册资本由3.5亿元人民币（含1500万美元）调增为6.05亿元人民币（含1500万美元）。

### （四）公司的重大诉讼事项

报告期内无上述事项。

### （五）公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内无上述事项。

### （六）对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况

公司自重新登记以来，一贯理解、支持和配合各级监管部门的监管工作，对监管部门的监管意见高度重视，及时按照有关要求整改，得到了监管部门的肯定。

2007年，公司针对监管部门提出的监管意见和建议，及时逐项制订切实可行的整改方案，并通过加强领导、责任到人等手段，认真落实到位。整改意见及整改落实情况如下：

#### 1. 认真做好“新两规”及《信托公司治理指引》的贯彻落实工作

“新两规”对公司的业务拓展影响重大。为了理清发展思路，重新建立符合监管要求的业务模式，一是公司成立了“信托新政”对接工作小组，围绕业务清理、新的金融机构牌照申领和新业务研发等事项展开工作。二是组织全员认真学习“新两规”，通过召开新业务研讨会、聘请外部专家讲授和部门自学等方式，探讨基础设施建设信托、房地产信托、客户资源发掘等领域，并对具体项目的流程设计、操作可行性、存在的政策障碍和法律问题等进行交流和研究。三是明确业务发展方向，积极推进业务转型。公司信托业务产品设计思路从项目融资型向投资管理型转变，自有业务资金投向从信贷融资型向投资管理型转变。同时培养公司的私募能力，面向高端客户进行营销，业务开展方面取得了突破性进展。

《信托公司治理指引》颁布实施后，公司进行认真学习，组织专人对照公司实际逐条研究，对不符合要求的及时进行调整。经公司股东会批准，对《公司章程》进行了调整；经公司董事会批准，撤销了风险管理委员会，成立了信托委员会；经公司经营管理层批准，对部分内设部门进行了调整，并相应调整了部门职责，以期最大限度的予以贯彻落实。

## 2. 圆满完成实业投资清理工作

按照“新两规”的要求，公司于2007年初经董事会批准，制定了《实业投资清理方案》。其中针对每笔需清理的业务，均通过对其业务模式、所属行业、经营情况和财务状况进行分析，制定了具体的操作方案。在清理过程中，公司明确部门专门负责此项工作，将工作分解到人，采取多种有效措施，通过不懈努力，已于2007年底前全部清理完毕。

## 3. 高度重视到期信托计划的清算工作

公司充分认识到信托计划到期能否正常清算是公司生存发展的基石。公司要求信托经理对拟到期的信托计划进行实地考察，对资金所投向交易对手的财力进行分析及压力测试，制定了信托计划的流动性安排方案，以确保到期信托计划的正常清算。2007年公司全部或部分到期信托计划均已经全部按期清算，实际收益水平平均达到或超过预期收益率。

## 4. 进一步完善内控制度工作

为了提升在“新两规”环境下的合规及风险管控能力，符合监管要求和审慎经营理念，公司一方面对内控制度进行了集中排查，在此基础上制定了制度调整框架，要求各部门按照规定认真完成。同时，为保证公司规章制度体系的稳定性，满足日常工作的需要，要求各部门以《规章制度建设通报》的形式对规章制度体系进行调整和补充。另一方面，公司加大制度执行力度，通过加强制度的学习、执行、合规监督和责任追究，以杜绝管理漏洞，从而使公司建立高质量的长效经营保障体系，避免业务活动中出现的不严谨行为。

## 5. 切实加强信托项目的尽职管理工作

公司在完善信托业务内控制度的基础上，切实加强在项目调研、立项审批、客户管理、尽职管理、终止清算等环节的工作，并为公司开展的每个信托项目配备了素质高、经验丰富、责任感强的信托经理团队。信托经理在日常工作中及时跟踪管理信托财产的运营状况、风险动态，提出并落实防范措施，诚实、信用、谨慎、有效管理理念不断得到强化，公司信托项目的尽职管理工作质量进一步得到了提高。

### （七）本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面

2007年3月6日，公司在《中国证券报》A23版进行了关于修改《公司章程》的重大事项临时报告。

2007年11月30日，公司在《证券时报》07版进行了关于换发《中华人民共和国金融许可证》

的重大事项临时报告。

2008年1月9日，公司在《金融时报》07版进行了关于换领《企业法人营业执照》的重大事项临时报告。

2008年4月3日，公司在《金融时报》07版进行了关于选举第三届董事会和监事会的重大事项临时报告。

2008年4月16日，公司在《金融时报》07版进行了关于公司因注册资本增至6.05亿元人民币（含1500万美元）而变更工商营业执照的重大事项临时报告。

（八）银监会及其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

报告期内无上述事项。