中海信托股份有限公司 2008 年度报告摘要

1、重要提示

1.1 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连带责任。

1.2 中瑞岳华会计师事务所有限公司对本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 公司董事长罗汉先生、总裁储晓明先生、财务总监周炯先生、会计机构负责人张萍女士声明：保证本报告的内容真实、完整。

1.4 公司独立董事孟振平、王国刚、张德荣先生声明：保证本报告的内容真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

中海信托股份有限公司（以下简称“中海信托”）系由中国海洋石油总公司（以下简称“中国海油”）和中国中信集团公司（以下简称“中信集团”）共同投资设立的国有非银行金融机构，公司注册资本人民币12亿元（其中含美元1,500万元），其中中国海油占95%股权，中信集团占5%股权。2007年12月，经中国银监会核准，公司整体改制为股份有限公司，名称变更为“中海信托股份有限公司”。

公司长期以来专注于能源、交通、基础设施等行业，实施大机构、大项目的“双大”策略，坚持差异化、银信结盟、风控优先策略，将创新视为发展的动力，探索出了一条适合自身发展的道路，确立了以信托本源业务为主的盈利模式。

2008年，面对金融危机，中海信托果断采取措施，以委托人利益为先，放慢发展节奏、调整业务结构、完善基础管理、加强风险控制，有效抵御了金融危机的冲击。公司管理信托资产规模达到759亿元，较上年增长23%，全年累计管理信托资产规模超过2,800亿元；实现营业收入84,696万元，利润总额75,186万元，净利润59,277万元，公司经营继续保持稳健增长态势。公司不良资产为零，连续五年没有新增不良资产、没有发生任何信托计划不能按时兑付的情况。

2.1.1 公司情况简表

公司名称(简称)	中海信托股份有限公司(中海信托)
公司英文名称	Zhonghai Trust Co., Ltd.
公司法定代表人	罗汉
主要营业场所	上海市中山东二路15号7楼
公司网站	http://www.zhtrust.com

2.1.2 主要联系人及联系方式

信息披露负责人	胡旭鹏
联系电话	021-63555000
传真	021-63551955
电子信箱	service@zhtrust.com
联系地址	上海市中山东二路15号7楼
邮政编码	200002

2.1.3 其他事项

2.1.3.1 公司选定《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》作为本次信息披露的报纸。公司年报全文将备置在公司营业场所及网站供查询。

2.1.3.2 公司年报审计会计师事务所：中瑞岳华会计师事务所有限公司

联系地址：北京市西城区金融大街35号国企大厦A座8层

邮政编码：100032

2.1.3.3 公司常年法律顾问：上海市申达律师事务所

联系地址：上海市浦东南路855号世界广场32楼

邮政编码：200120

2.2 组织结构

图 2.2

3、公司治理结构

3.1 股东

报告期末公司共有两方股东，持股情况如下：

表 3.1.1

股东名称	持股比例	法定代表人
中国海洋石油总公司	95%	傅成玉
中国中信集团公司	5%	孔丹

3.2 董事

表 3.2

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期(年)	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
罗汉	董事长	男	55	2007.12	3	中国海油	95	2000年11月至今，担任中国海油副总经理、党组成员、党组副书记
徐永昌	董事	男	40	2007.12	3	中国海油	95	2004年3月至今，担任中国海油资产管理部总经理
储晓明	董事	男	46	2007.12	3	中国海油	95	2003年7月起至今，历任中海信托常务副总经理、总裁、党委书记
张极井	董事	男	53	2007.12	3	中信集团	5	2002年10月至今，担任中信集团战略与计划部主任；2005年9月至今，担任中信集团总经理助理
孟振平	独立董事	男	46	2007.12	3	-	-	2002年至今，担任中国电力投资集团公司副总经理，兼任中电投财务有限公司董事长
王国刚	独立董事	男	53	2007.12	3	-	-	1994年至今，就职于中国社科院，现任中国社会科学院金融研究所副所长
张德荣	独立董事	男	44	2007.12	3	-	-	2004年至今，担任中伦文德律师事务所律师、创始合伙人、执行主任

3.3 监事

表 3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期(年)	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
陆静民	监事长	男	53	2007.12	3	中国海油	95	2003年4月至今，担任中国海油审计监察部经理
罗衡	监事	男	57	2007.12	3	中信集团	5	1998年至今，担任中信华东集团公司副总经理
张悦	监事	女	39	2007.12	3	职工代表	-	2007年9月至今，担任中海信托稽核审计部经理

3.4 高级管理人员

表 3.4

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
储晓明	总裁	男	46	2007.12	25	硕士	工商管理	2003年7月起至今，历任中海信托常务副总经理、总裁、党委书记
陈浩鸣	副总裁	男	42	2007.12	16	硕士	经济学	2005年9月至今，担任中海信托副总裁
周炯	副总裁、财务总监	男	48	2008.7	8	硕士	会计学	2002年至2008年7月，历任中海石油财务有限责任公司资金部经理、总会计师；2008年7月至今担任中海信托股份有限公司副总裁兼财务总监
胡旭鹏	副总裁、合规总监、董事会秘书	男	33	2007.12	7	硕士	经济法	2005年12月至今，历任中海信托风险管理部经理、风险管理总部总经理；2007年12月起，兼任中海信托董事会秘书、合规总监，2008年7月起同时担任公司副总裁
陈军	副总裁、营销总监	男	39	2007.12	9	硕士	经济学	2005年12月至今历任中海信托托管部经理、信托业务部经理、信托业务总部总经理、财务总监；2007年12月起担任营销总监，2008年7月起同时担任公司副总裁
户学爱	总稽核	女	51	2007.12	14	专科	会计	2004年至2006年，历任中海信托董事会办公室主任、稽核审计部经理；2007年12月至今，担任公司总稽核
冯安	投资总监	男	36	2007.12	14	硕士	管理	2004年11月至今，历任公司信托业务部高级经理、信托业务部副经理、创新业务部总经理；2007年12月至今，担任公司投资总监

3.5 公司员工

截至2008年12月31日，公司员工人数为61人。

表 3.5

项目		本年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	-	-	-	-
	20-29	21	34.43%	23	41.07%
	30-39	26	42.62%	21	37.50%
	40以上	14	22.95%	12	21.43%
学历分布	博士	3	4.92%	3	5.36%
	硕士	36	59.01%	33	58.93%
	本科	16	26.23%	15	26.78%
	专科	6	9.84%	5	8.93%
岗位分布	董事、监事及高管人员	8	13.11%	8	14.29%
	自营业务人员	5	8.20%	5	8.93%
	信托业务人员	30	49.18%	27	48.21%
	其他人员	18	29.51%	16	28.57%

4、经营管理

4.1 公司经营目标、方针、战略规划

经营目标：依托创新，产融结合，合规经营，成为以现代资产管理业务为核心、综合金融业务服务为手段、专注于能源、交通、基础设施等行业的国内一流、国际知名的信托公司。

经营方针：坚持走低风险、差异化道路，坚持大机构、大项目的“双大”策略，始终秉承合规、稳健发展的经营思路，追求风险可控的经济效益，切实保障委托人、受益人及出资人的合法利益顺利实现。

战略规划：为顺利实现战略目标，公司制定了文化、创新、人才、风控、结盟、差异化和专业化七大发展策略，涵盖公司经营管理各主要方面，并充分发挥自身优势、特点，积极实施战略步骤，稳步推进战略目标的实现。

4.2 所经营业务的主要内容

公司经营中国银行业监督管理委员会核准的信托及自有业务，主要业务包括资金信托业务、投资银行业务和固有资产管理业务。

资金信托业务，分为实业领域资金信托业务和资本市场资金信托业务。实业领域资金信托业务，专注于能源、交通等实业领域，为高端机构客户持续提供低风险固定收益类信托理财产品。资本市场资金信托业务，包括新股申购系列、非结构化证券投资和结构化证券投资三大类信托投资产品。

投资银行业务。公司投资银行业务的发展依托并服务于信托主业，在开展信托业务的同时，满足客户在投资银行服务方面的需求，有力促进公司信托业务的发展。

固有资产管理业务。公司的现有固有资产管理业务主要包括金融产品投资以及金融股权投资两个部分。

4.2.1 自营资产运用与分布表

表 4.2.1

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	22,664	11.55	基础产业	95,545	48.70
贷款	45,545	23.21	房地产业	-	-
短期投资	26,235	13.37	证券	54,612	27.83
长期投资	95,108	48.47	实业	-	-
其他	6,657	3.39	金融股权投资	15,843	8.07
			其他	30,209	15.40
资产合计	196,209	100.00	资产合计	196,209	100.00

4.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	81,982	1.08	基础产业	4,329,822	57.05
贷款	5,404,153	71.20	房地产	444,455	5.86
短期投资	1,107,061	14.59	证券	193,189	2.55
长期投资	10,598	0.14	实业	629,876	8.30
买入返售资产	983,192	12.95	其他	1,992,453	26.24
其他	2,809	0.04			
资产总计	7,589,795	100.00	资产总计	7,589,795	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1)国家颁布宏观经济刺激方案，能源、交通、基础设施行业未来几年将呈现快速发展的势头，为公司提供了更广阔的业务拓展空间。

(2)公司已确立阶段性盈利模式，形成良好的风控体系，树立市场品牌优势，具有一支专业化团队，成为公司可持续发展的基础。

(3)公司拥有强大的股东背景，优质的股东品牌，股东对公司的发展给予大力支持。

4.3.2 不利因素

(1)受金融危机冲击影响，经营环境的恶化使公司经营面临的外部风险增加；

(2)信托行业整合加快、国内金融业进一步对外开放，外资金融机构参与信托领域竞争的威胁。

(3)理财市场竞争加剧，与银行、证券、基金、保险等金融机构相比，信托公司在市场竞争中处于劣势地位。

(4)国内金融改革进一步深化，公司的现有业务模式受到利率市场化、混业经营的威胁。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和文化

公司追求风险可控的经济效益，切实保障委托人、受益人及出资人的合法利益顺利实现。目前公司已逐步建立起比较完善的内部控制体系，合规稳健和风控优先的内部控制文化深入人心，在数次监管机构组织的现场检查和外部审计中得到较好评价。

公司有明确的业务定位和中长期发展规划；公司秉承合规、稳健发展的经营理念；公司奉行讲求诚信的道德观和价值观；倡导团队合作的企业文化。良好的内部控制环境，为公司可持续发展提供了坚强的保证。

4.4.2 内部控制措施

除董事会下设的六个专门委员会外，中海信托在公司层面设立了风险管理委员会、人事管理委员会、财务管理委员会和关联交易控制委员会，对涉及项目投资及资产处置、人事任免、费用支出、关联交易等重大事项进行民主决策、集体审议。公司建立了从股东（大）会到普通员工的立体化、全方位的分级授权体系，形成了由股东（大）会等“三会”、管理层、专职风控部门和一线员工组成的全过程内部控制体系。在重要岗位上，均做到双人双岗，强化了岗位间的相互制约和监督。公司还根据各业务板块特点，确立了比较科学合理的操作流程。

公司指定专人负责，根据业务发展需要，坚持对规章制度实施滚动修订。公司设立合规总监，负责业务的合规审查和制度完善，将合规审查作为业务审查的第一关，对业务合规性的认识提高到更高层面。公司设立风险管理总部，对项目风险进行事前防范和事中控制，发挥风险防火墙的作用，较好隔离业务前台与后台。公司设立专职的总稽核，并积极开展内部审计，对公司的内控制度执行情况进行独立稽核检查，审计部门定期向董事会就公司管理层执行内控制度的情况提交独立报告。

公司近几年加强了信息化建设，引进ERP系统（SAP）、安硕信托业务管理系统、金手指清算估值系统、恒生资产管理系统、账户管理系统等，从而极大地提高了公司管理运作效率和风险控制能力。

2008年，面对金融危机的冲击，公司及时转变经营策略，从业务高速发展向适度发展转变，注重系统风险的防范；提高了项目的准入门槛和审查标准；加大项目后期管理力度，对全部存量项目开展后期检查工作，完善相应的风险防范措施；重点开展了以基础流程、基础制度、基础档案为主要内容的基础整顿工作，进一步提升了公司内控制度的完备性、可操作性和时效性，增强了公司抵御危机的能力。

4.4.3 信息交流与反馈

公司已根据银监会要求和公司经营需要建立了比较完备的信息披露、信息交流和信息反馈机制，并得到了切实有效的执行。

2008年4月，公司按照相关规定在指定报纸上刊登了公司2007年年报，受到较好反响。

根据有关监管要求，对于集合资金信托业务、关联交易、高管更替等重大事项，公司均履行了完备的报备或报批手续。对于监管机构提出的问题或建议，公司均给予及时、详细的信息反馈或制定整改措施。公司还邀请监管机构代表列席董事会会议，现场就有关问题进行交流、探讨。

公司能够严格执行向委托人、受益人披露信托事务处理信息的有关制度，确保相关当事人的知情权。

4.4.4 监督评价与纠正

4.4.4.1 全方位的监督制约体系

公司已初步建立起一个立体的、全方位的监督制约体系：纵向监督体现为董事会、监事会对经营班子的监督制约、经营班子对业务部门的监督制约；横向监督主要体现为四个管理委员会（风险、人事、财务和关联交易）对经营班子的监督制约，部门之间、岗位之间的相互监督制约。根据金融企业特点，已建立双岗、双签和双账制度。同时，风险管理部门和审计部门对整个公司的风险、内部控制进行独立监督和评价，定期进行检查，并要求相关部门对发现的问题限期整改。

4.4.4.2 独立的审计监察部门

公司设有总稽核一职和独立的稽核审计部，在董事会和总裁的双重领导下开展工作，他们独立于所有的业务和管理部门，其职责是对公司各项业务的合法合规性和经济责任进行稽核审计。凡涉及日常工作及操作层面的稽核审计，对总裁负责；凡涉及对公司经营层面的监督，对董事会负责，稽核审计部门每季度独立向董事会报告工作。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

风险控制体系和风险管理能力是金融企业最核心的技术和最重要的能力之一，公司的理念是“只有风险可控的发展才是真正的可持续发展”。公司建立了较健全的风险控制组织结构和机制，基本形成了前、中、后台相分离、信托资金运作与自有资金运作相分离的风险管理框架。

风险管理组织结构图：

公司的前台由信托业务总部、投资管理部形成，分别负责信托业务开拓和固有资产管理。

公司的中台由合规总监、风险管理总部和公司四个非常设的委员会组成，中台的主要作用是集体决策和事中控制。合规总监的主要职责是负责业务的合规审查和制度完善。风险管理总部的职责是建立健全内部风险管理体系，防范和控制风险。四个委员会的主要职责是对公司业务、财务工作、机构人事安排和关联交易情况做出审议，并在相关授权范围内进行决策。公司制定了上述四个委员会的议事规则，明确职责和议事程序。

公司的后台由信托事务管理总部、稽核审计部和综合管理部形成，其职责是完成信托资金托管清算、财务核算、审计监督、行政人事等后台支持。

4.5.2 风险状况及其管理

4.5.2.1 信用风险状况及其管理

信用风险指交易对手不能履约而带来的风险。公司面临的信托风险表现为：在开展信托业务时，交易对手或融资方违约造成的风险；其他信托公司的信用危机而引发全行业信用风险的可能性。

公司通过机构设置、职能界定，成立了信托业务总部、投资管理部、风险管理总部、信托事务管理总部、稽核审计部等部门，按照职能划分，进行审贷分离、强化项目后期管理；通过流程再造，标准化程序设计，完善了事前评估、事中控制、事后检查的风险控制流程；通过实行重点客户、区域倾斜、保持一定程度的客户集中度，在依托银行信用的基础上，切实降低了信用风险；通过法律条款的设定，借助外部律师的专业意见，提高抵御信用风险的能力。

4.5.2.2 市场风险状况及其管理

市场风险指经营过程中，因市场情况波动而产生的风险，包括资产价格波动、利率市场情况变化、汇率变动等。

公司在2008年度，调整证券资产结构，持有的证券资产以中短期固定收益品种和一级市场申购及战略配售为主，把股价和利率变动造成的影响控制在合理范围之内；公司通过市场研究、趋势分析，降低决策失误风险；对于复杂情况，公司采取了稳健的操作思路。

对于不确定的市场要素，公司力争通过合同约定进行控制；对于汇率变动对外汇资产产生的影响，公司在确保资金安全、考虑监管要求和资产流动性的前提下，努力寻找高收益率的外汇理财产品。

4.5.2.3 操作风险状况及其管理

操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的影响。2008年度，公司未发生因内部原因或外部冲击造成的直接或间接损失，也未发现滥用操作权，追求私利的情况。

为应对上述风险，本公司已经建立了以SAP系统为核心的业务系统平台，所有业务实施和后台管理均通过系统完成，减少了手工操作失误可能导致的损失；并逐步完善公司的内控制度，制定了各种业务管理办法和岗位职责制度，对本公司每一项业务内容，均制定了操作细则和操作流程，明确流程中每一环节的责任及权限；对各个环节规定了严格的岗位标准，在强化目标管理的同时坚持过程控制，防范人为因素带来的经营风险。同时，本公司依据行业监管要求从每年的税后利润中充分计提信托赔偿准备金，用以弥补由于公司的可能过失而导致的信托业务损失，充分保证受益人利益。

4.5.2.4 其他风险状况及其管理

公司面临的其他风险主要表现为法律风险与合规风险。法律风险是由于违反有关法律法规、监管规定及合同等原因可能造成经济损失或企业信誉损失的风险。合规风险是指因未能遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于自身业务活动的行为准则而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。公司未发生从业人员违反法律法规和职业操守的行为。

公司要求所有重大合同均应通过法律事务岗审核同意，并出具独立意见；聘请专业外部律师事务所进行审查，并出具无保留意见的法律意见书后方可实施。公司设有专门的合规总监岗，负责业务的合规审查和制度完善。

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

中瑞岳华审字［2009］第00020号

中海信托股份有限公司：

我们审计了后附的中海信托股份有限公司（以下简称“中海信托公司”）财务报表，包括2008年12月31日的资产负债表和资产减值准备情况表，2008年度的利润表、所有者权益变动表、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中海信托公司管理层的责任。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，中海信托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中海信托公司2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

资 产 负 债 表

2008年12月31日

编制单位：中海信托股份有限公司　　单位：人民币万元

项目	年初数	年末数
资产：		
现金及存放中央银行款项	1	-
存放同业款项	19,416	22,664
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	5,869	16,078
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	47	407
发放贷款和垫款	-	45,545
可供出售金融资产	160,836	89,422
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	14,504	15,843
投资性房地产	-	-
固定资产	325	387
无形资产	196	251
递延所得税资产	209	3,159
其他资产	8,698	2,453
资 产 总 计	210,101	196,209
负债：		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款	-	-
应付职工薪酬	1,184	1,699
应交税费	19,997	20,412
应付利息	-	-
预计负债	-	-
应付债券	-	-
递延所得税负债	13,940	-
其他负债	1,345	365
负债合计	36,466	22,476
所有者权益：		
实收资本	120,000	120,000
资本公积	34,458	-11,352
减：库存股	-	-
盈余公积	1,855	7,783
一般风险准备	3,506	6,470
未分配利润	13,816	50,832
所有者权益合计	173,635	173,733
负债及所有者权益总计	210,101	196,209

5.1.3 利润及利润分配表

利 润 表

2008年12月31日

编制单位：中海信托股份有限公司　　单位：人民币万元

	上年数	本年数
一、营业收入	78,962	84,696
利息净收入	1,251	4,407
利息收入	1,269	4,407
利息支出	18	-
手续费及佣金净收入	25,606	64,384
手续费及佣金收入	25,606	64,384
手续费及佣金支出	-	-
投资收益(损失以“-”号填列)	54,270	18,840
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	6,091	4,541
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-680	-2,331
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-1,495	-753
其他业务收入	10	149
二、营业支出	6,742	10,328
营业税金及附加	2,832	4,478
业务及管理费	4,151	5,448
资产减值损失	-312	-
其他业务成本	71	402
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	72,220	74,368
加：营业外收入	519	922
减：营业外支出	130	104
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	72,609	75,186
减：所得税费用	23,239	15,909
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	49,370	59,277

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

2008年12月31日

编制单位：中海信托股份有限公司　　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			一、信托负债		
货币资金	481,836	81,982	交易性金融负债	0	0
拆出资金	0	0	应付利息	0	0
交易性金融资产	613,809	250,806	应付受托人报酬	1,981	392
买入返售金融资产	1,211,508	983,192	应付托管费	228	102
应收款项	3,990	2,680	应付受益人收益	0	0
发放贷款和垫款	3,498,000	5,404,153	其他应付款	2,907	285
可供出售金融资产	147,123	856,256	应交税费	0	0
持有至到期投资	0	0	卖出回购金融资产款	0	0
长期股权投资	216,093	10,598	信托负债合计	5,116	779
固定资产	0	0	二、信托权益		
无形资产	0	0	实收信托	6,008,813	7,579,037
长期应收款	0	0	资本公积	16,402	0
其他资产	0	128	未分配利润	142,028	9,979
			信托权益合计	6,167,243	7,589,016
信托资产总计	6,172,359	7,589,795	信托负债及信托权益总计	6,172,359	7,589,795

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

2008年12月31日

编制单位：中海信托股份有限公司　　单位：人民币万元

项 目	上年数	本年数
一、营业收入	489,686	684,357
利息收入	231,771	352,118
投资收益	248,323	319,342
公允价值变动损益	-	-20,080
租赁收入	0	0
其他收入	9,592	32,977
二、营业费用	79,313	144,810
三、营业税金及附加	38	350
四、扣除资产损失前的信托利润	410,335	539,197
减：资产减值损失	0	0
五、扣除资产损失后的信托利润	410,335	539,197
加：期初未分配信托利润	12,254	142,029
六、可供分配的信托利润	422,589	681,226
减：本期已分配信托利润	280,560	671,246
七、期末未分配信托利润	142,029	9,979

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

本报告期内，公司执行新企业会计准则。

6.2 或有事项说明

公司报告期未无对外担保事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

本公司本年度无需披露的重要资产转让及其出售的说明。

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 资产风险分类情况

表 6.4.1.1　　单位：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	208,671	1,430	0	0	0	210,101	0	0
期末数	170,577	25,632	0	0	0	196,209	0	0

6.4.1.2 资产损失准备计提情况

表 6.4.1.2

单位：万元

项 目	年初余额	本年计提数	本年转回数	年末余额
应收款项坏账准备	858	0	0	858
合 计	858	0	0	858

6.4.1.3 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 6.4.1.3　　单位：万元

	自营股票	基金		债券		长期股权投资
		余额	其中：货币基金	余额	其中：国债	
期初数	96,119	4,335	10	1,534	0	14,504
期末数	25,377	19,078	16,078	10,157	0	15,843

6.4.1.4 前五名的自营长期股权投资

表 6.4.1.4　　单位：万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动
1.中海基金管理有限公司	46.923%	基金募集、基金销售、资产管理、中国证监会许可的其他业务(涉及行政许可的凭许可证经营)
3.信达证券股份有限公司	0.60%	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐

6.4.1.5 前五名的自营贷款

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.浙江省交通投资集团有限公司	100%	到期还款，期间不发生还款

6.4.1.6 代理业务（委托业务）

本报告期内，公司无代理业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7　　单位：万元

收入结构	金额(万元)
信托业务收入	64,384
投资收入	18,840
利息类收入	4,407
公允价值变动收益	-2,331
汇兑收益	-753
其他业务收入	149
收入合计	84,696

6.4.2 信托资产管理情况

公司在报告期内，严格按照法律法规有关规定和信托合同的相关约定，管理信托财产、向委托人和受益人进行风险揭示和信息披露。

6.4.2.1 信托资产

表 6.4.2.1

信托资产	期初数(万元)	期末数(万元)
合计	6,172,359	7,589,795

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目

表 6.4.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额(万元)
集合类	31	1,104,438
单一类	207	7,433,096
财产管理类	0	0

6.4.2.3 本年度新增的信托项目

表 6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额(万元)
集合类	8	232,420
单一类	273	9,810,386
财产管理类	5	64,952

6.4.2.4 信托资产损失情况

本年度未发生信托财产损失情况。

6.4.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

按照《信托公司管理办法》的有关规定，经董事会决议批准，信托赔偿准备金按年度税后利润的5%计提，累计总额达到公司注册资本的20%便可不再提取。2008年度计提2,964万元，年末余额6,470万元。

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、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

表 6.5.1

项目	关联交易方数量	关联交易期末总金额(万元)	定价政策
合计	6	859,650	本公司的关联交易以公平的市场价格定价。

6.5.2 关联交易方

6.5.2.1 存在控制关系的关联方

表 6.5.2.1

企业名称	注册资本	注册地址	主营业务	与本企业的关系	法定代表人
中国海洋石油总公司	9,493,161.40万元	中国北京	组织海上石油、天然气勘探、开发、生产及炼油等	母公司	傅成玉

6.5.2.2 不存在控制关系的关联方

表 6.5.2.2

企业名称	与本公司关系
中国中信集团公司	持有本公司5%股权
中海基金管理有限公司	本公司持有其46.923%股权
中海石油财务有限责任公司	同受一方控制
中海石油投资控股有限公司	同受一方控制
中海实业公司	同受一方控制

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

固有财产与关联方交易期末余额为3,000万元。

6.5.4 特殊交易事项

信托资产与关联方交易期末余额为10,000万元，固有财产与信托财产之间的交易期末余额为106,274万元，信托资产与信托财产之间的交易期末余额为740,376万元。

6.5.5 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详细情况

报告期内，公司关联方无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情况。

6.6 会计制度的披露

本公司执行新企业会计准则。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

本年度公司根据有关规定提足相关准备后，实现利润总额75,186万元，税后净利润59,277万元，加上年初未分配利润13,816万元，可供分配的利润为73,093万元，按规定计提法定盈余公积5,928万元，一般风险准备（即信托赔偿准备金）2,964万元，可供股东分配的利润64,201万元，公司在报告期内分配利润13,369万元，年末未分配利润50,832万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
信托资产规模(亿元)	758.98
人均信托规模(亿元)	12.97
信托业务收入(万元)	64,384
信托业务收入占总收入比重	76.02%
资本利润率	34.12%
人均净利润(万元)	1,013
不良资产率	0%

人均信托规模 = 信托资产规模/年平均人数

资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

人均净利润 = 净利润/年平均人数

不良资产率 =（次级类+可疑类+损失类）/期末总资产

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

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 前五名股东报告期内变动情况及原因

2008年度，本公司无股东变动情况。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

本年度公司无董事变动情况。

8.2.2 监事变动情况及原因

本年度公司无监事变动情况。

8.2.3 高级管理人员变动情况

2008年7月，公司董事会通过决议，聘任周炯、胡旭鹏、陈军担任公司副总裁，同时聘任周炯兼任公司财务总监、免去陈军公司财务总监职务。2008年8月28日，经上海银监局《关于核准周炯等三人任职资格的批复》（沪银监复［2008］582号）核准，以上三人正式任职。

2007年12月董事会决议，聘任户学爱担任公司总稽核。2008年9月9日，经上海银监局《关于核准户学爱任职资格的批复》（沪银监复［2008］625号）核准，户学爱正式任职。

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

8.3.1 变更注册资本

本公司报告期内无变更注册资本事项。

8.3.2 变更公司名称

本公司报告期内无变更公司名称事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内本公司无重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内未发生公司及其董事、监事和高级管理人员受到