渤海国际信托有限公司2013年度报告摘要

二〇一四年四月

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、王松奇和王力对本报告内容的真实性、准确性和完整性表示认可。

1.3 中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长金平、总裁郑宏、财务总监郭占刚声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

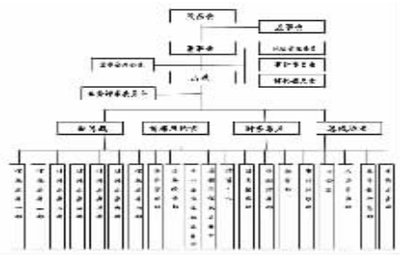
2、公司概况

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。2009年3月由原股东再次增资7000万元，注册资本金增加至79565万元（含1500万美元）。2011年6月，海航资本控股有限公司增资120435万元，注册资本金增加至200000万元（含1500万美元）。

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	石家庄市新石中路377号B座22-23层
公司网址	www.bohaitrust.com
邮政编码	050090
信息披露事务联系人	任惊雷，电话：010-57582318；电子信箱：jinglei-ren@hnair.com
选定的信息披露报纸	《证券时报》
信息披露事务负责人	郑宏
公司年报备置地点	石家庄市新石中路377号B座22-23层
聘请的会计师事务所	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
聘请的会计师事务所住所	北京市西城区阜外大街1号四川大厦东座15层

2.2 组织结构



3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至2013年末，股东总数6家，持有公司10%以上股权的股东有3家。

表3.1.1

股东名称	持股比例（%）	法人代表
海航资本控股有限公司	60.22	刘小勇
海口美兰国际机场有限责任公司	15.51	梁军
海航酒店控股集团有限公司	14.2	董鑫
扬子江地产集团有限公司	7.65	王福林
北京燕京饭店有限责任公司	1.65	白海波
海南海航航空信息系统有限公司	0.77	唐立超

公司前三位股东的主要股东

(1) 海航资本控股有限公司的主要股东

表3.1.1-1

股东名称	持股比例（%）	法人代表
海航集团有限公司	100.00	陈峰

(2) 海口美兰国际机场有限责任公司的主要股东

表3.1.1-2

股东名称	持股比例（%）	法人代表
海南省发展控股有限公司	25.49	刘明贵
甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	24.3	杨咏中
海航机场集团有限公司	22.7	董桂国

(3) 海航酒店控股集团有限公司的主要股东

表3.1.1-3

股东名称	持股比例（%）	法人代表
海航置业控股集团有限公司	57.77	董鑫
海航集团有限公司	21.32	陈峰

3.1.2 董事、监事会及其下属委员会

3.1.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
金平	董事长	男	60	2008.10	海航资本控股有限公司	60.22	历任国家计委发展战略处处长、神华集团研究室主任、神华集团企业策划部总经理，海航资本控股有限公司副董事长兼总裁
郑宏	董事	男	48	2012.6	海口美兰国际机场有限责任公司	15.51	历任海南航空股份有限公司总经理、财务总监，海航集团有限公司财务总监，副董事长，海航集团控东总部有限公司财务总监，渤海国际信托有限公司执行董事兼总裁
李令星	董事	男	47	2013.3	海航资本控股有限公司	60.22	历任河北省国际信托投资有限公司稽核审计部总经理，海航资本控股有限公司合规管理部总经理
汪杰宁	董事	男	44	2013.10	海航酒店控股集团有限公司	14.2	历任新希望集团金融事业部副总裁，联华国际信托投资有限公司董事会秘书、副总裁、董事、代总裁，百年城商业地产有限公司董事兼副总裁，渤海国际信托有限公司执行董事兼首席风控官

表3.1.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
陈日进	独立董事	男	68	2011.6	–	–	历任海南省政府副秘书长、财政厅厅长
王松奇	独立董事	男	62	2013.11	–	–	历任中国人民大学财经系金融教研室主任，中国社会科学院金融所党委书记兼副所长
王力	独立董事	男	55	2013.11	–	–	历任内蒙古呼伦贝尔盟计划管理委员会经济信息所、蚌埠投资控股有限公司执行总裁兼任蚌埠博士科研工作站执行站长

表3.1.2-3（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。	郑宏	执行董事
		王力	独立董事
		汪杰宁	执行董事
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。	陈日进	独立董事
		金平	董事长
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。	王松奇	独立董事
		李令星	非执行董事

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	所推举股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
郎国章	监事会主席	男	59	2013.3	–	–	历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，渤海国际信托有限公司副董事长、监事长
唐晓雷	员工监事	女	41	2013.3	–	–	历任河北省国际信托投资有限责任公司法律事务主管，渤海国际信托有限公司审计风控部总经理
童清	外部监事	男	47	2013.3	–	–	历任华安财产保险股份有限公司董事长特别助理、副总裁、执行董事兼总裁

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
郑宏	总裁	男	48	2012.6	22	本科	财务会计	历任海南航空股份有限公司总经理、财务总监，海航集团有限公司财务总监，海航机场集团有限公司首席运营官兼财务总监、副董事长，海航集团华东总部有限公司财务总监，渤海国际信托有限公司执行董事兼总裁
王学江	副总裁	男	51	2012.12	20	硕士	美英语言文学	历任河北省国际信托投资有限责任公司信托业务部总经理，渤海国际信托有限公司副总裁
任惊雷	副总裁	男	36	2013.12	14	硕士	MBA	历任华安财产保险股份有限公司总公司行政管理部总经理、董事会秘书，渤海国际信托有限公司副总裁兼董事会秘书
汪杰宁	首席风控官	男	44	2013.10	19	硕士	EMBA	历任新希望集团金融事业部副总裁，联华国际信托投资有限公司董事会秘书、副总裁、董事、代总裁，百年城商业地产有限公司董事兼副总裁，渤海国际信托有限公司执行董事兼首席风控官
郭占刚	财务总监	男	47	2012.8	15	本科	工业会计	历任河北省国际信托投资有限责任公司托管部副总经理，渤海国际信托有限公司审计风控部总经理、计划财务部总经理、财务总监
师增轩	总裁助理	男	57	2010.7	23	本科	现代经济管理	历任河北省国际信托投资有限责任公司办公室主任，渤海国际信托有限公司总裁助理
马建军	总裁助理	男	42	2012.12	15	硕士	金融学	历任渤海国际信托有限公司信托业务部副总经理、信托业务二部总经理、总裁助理

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	53	39.55%	45	46.39%
	30-39	41	30.60%	23	23.71%
	40以上	40	29.85%	29	29.9%
学历分布	博士	3	2.24%	–	–
	硕士	57	42.54%	44	45.36%
	本科	65	48.51%	46	47.42%
	专科	7	5.22%	5	5.16%
	其他	2	1.49%	2	2.06%
岗位分布	董事、监事及高管人员	9	6.72%	8	8.25%
	自营业务人员	4	2.99%	10	10.31%
	信托业务人员	71	52.99%	36	37.11%
	其他人员	50	37.31%	43	44.33%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

公司将立足信托本源，遵循金融本质规律，服务社会经济发展，通过优质的产品和服务，成为客户资产保值增值的理财专家和首选管家，公司注重沉淀长远价值，对国家负责，对社会负责，对员工负责，对股东负责，致力于成长为核心竞争优势明显、可持续发展能力强的综合金融服务机构。

4.1.2 经营方针

坚持“诚信、业绩、创新”的企业理念，以诚信树品牌，以创新促发展，以客户为中心，以市场为导向，规范经营、严控风险，通过优异的经营业绩，实现国家、社会、员工和股东价值的共同增长。

4.1.3 战略规划

以监管部门的要求和公司上市的条件为标准，加大战略投资人引进力度，完善监事会的监督职能，梳理董事会及董事会专业委员会的制度体系，完善公司治理结构。

以投资银行、中小企业培育、城镇化建设为业务方向，不断提高客户资产的管理能力和自有资金的投资能力，持续夯实中后线金融风险控制的平台，遵循金融信托的本质规律，回归信托本源。

以沉淀公司的长远价值为目标，在产品设计上，围绕服务实体经济、服务国家战略性新兴产业发展、服务国家“新四化”，加大对节能环保、科技创新、现代服务业、文化等产业的金融支持力度；在客户关系维护上，深入挖掘客户需求，通过多种形式加强与客户的沟通交流，做好增值服务，融入客户心智，沉淀一批真实稳定的目标客户群；在营销体系建设上，积极尝试金融交叉销售，逐步形成以多渠道营销为主体，以提高客户直销规模为目的的营销服务体系。

以海航文化为指引，不断提升人性化氛围，培育具有高度信托责任的企业文化元素，打造有代表性、有延续性、有品牌效应的文化项目，出版有分量的文化载体，塑造具有金融信托特色的可操作的企业文化。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	122,788.44	37.58	基础产业	–	–
贷款及应收款	36,864.46	11.28	房地产业	–	–
交易性金融资产	2,097.56	0.64	证券市场	122,770.91	37.57
可供出售金融资产	118,063.32	36.13	实业	34,500.00	10.56
持有至到期投资	–	–	金融机构	162,693.44	49.79
长期股权投资	39,905.00	12.21	其他	6,799.18	2.08
其他	7,044.75	2.16	–	–	–
资产总计	326,763.53	100.00	资产总计	326,763.53	100.00

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	65,678.03	0.35	基础产业	3,341,376.40	17.76
贷款	14,328,203.05	76.14	房地产	1,993,840.00	10.59
交易性金融资产	–	–	证券市场	10,000.00	0.05
可供出售金融资产	80,000.00	0.42	实业	12,498,750.70	66.42
持有至到期投资	3,042,166.04	16.17	金融机构	714,785.60	3.80
长期股权投资	1,301,856.96	6.92	其他	259,151.38	1.38
其他	–	–	–	–	–
信托资产总计	18,817,904.08	100.00	信托资产总计	18,817,904.08	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1) 2013年，国内经济延续总体向好的趋势，结构调整稳中有进，转型升级加快推进，为信托公司的业务增长带来机遇。

(2) 2013年，居民可支配收入持续增加，高净值人群数量快速增长，催生了巨大的财富管理需求，为信托业提供了快速发展的业务机会。

(3) 2013年，信托业不断适应市场变化，先后推出了资产证券化信托、土地流转信托、消费服务信托、公益信托、家族信托等一系列功能全新的信托产品和信托服务，为信托业的整体转型探索了方向。

(4) 2013年，公司法人治理结构、风险管理体系及产品营销体系日趋完善，管理信托资产规模进一步扩大，地域及行业影响力稳步提高，综合实力得到了显著增强。

4.3.2 不利因素

(1) 2013年，全球经济仍处于低速增长，市场信心不足，国内经济进入结构性减速期，信托业的发展环境更趋复杂。

(2) 2013年，信托的刚性兑现和利率管制带来的政策红利加速消减，基金、证券、保险等金融机构相继获准开展资管业务，信托业报酬率显著下降，同业竞争进一步加剧。

(3) 2013年，受财政部等四部委2012年底发布的规范地方政府融资行为的“463号文”以及2013年3月份银监会发布的规范商业银行理财业务投资运作的“8号文”影响，政信合作业务和银信合作业务的不确定性进一步增强。

(4) 2013年，年中和年末的两次“钱荒”及频繁发生的个案风险事件，导致行业潜在的信用风险和流动性风险上升。

4.4内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司高度重视内部控制管理体系的建设和完善，公司逐步建立了覆盖全面、执行到位、监督有力的法人治理和内部控制体系，公司内部组织架构分工明确、相互制衡、报告关系清晰，公司股东会、董事会、监事会及其下设的风险管理委员会、审计委员会和信托委员会以及经营管理层的议事规则及决策程序不断健全完善，为公司内部控制的运作提供了良好的基础和环境。

公司重视培育优秀的企业精神和内部控制文化，确立了科学管理提升效率、有效治理创造价值和依法合规经营是渤海信托生存与发展的生命线的理念，规范治理、主动治理、有效监督、打造所有者与经营者激励相容的有效激励机制提升公司价值，依法合规经营，严控风险、警钟长鸣，确保公司稳健和可持续发展的思想，为渤海信托企业文化注入了新的内涵。

公司强化风险管理、内部控制和合规意识，持续推进内部控制体系的优化和升级，公司员工了解相关法律法规和监管政策，熟悉公司制度，依法合规经营意识较强。

4.4.2内部控制措施

公司根据监管政策变化和业务发展状况不断总结经验，调整内部控制措施，修订或制定新增业务管理制度，以增强其科学性、规范性、适用性和可操作性。2013年，公司实行集合项目预审制度，提高风险识别能力和项目审批效率；风控人员协助业务人员落实项目重要风控措施，降低操作风险；加强项目过程管理监督。

公司充分发挥董事会下设各委员会的控制和监督作用，建立了有效的激励约束机制，逐步形成规章健全、程序严密、运作高效的内部控制机制；报告期内引进多名成熟法务、风控和专业审计人员，充实相关岗位，加强对各个部门、岗位和各项业务及内部控制实施全面的监督和评价，有效发挥了风险控制和审计监督职能，并通过有效的报告和问正机制，对内部控制存在的不足、缺陷不断进行弥补和完善。

4.4.3信息交流与反馈

公司信息反馈机制完善，内部报告路径明确完整、交流渠道通畅，不断加强信息系统建设，逐步实现信息的共享，确保公司董事会和高管层能够及时全面了解公司的经营和内控情况；2013年搭建了信托业务管理平台，打通了信托计划设立、资金募集及投资运用的通道，全面实现信息共享、业务流程电子化，使公司的信息化水平上了一个新台阶。

公司通过监管报表、专项报告、事前报告和重大事项报告等形式向监管部门及时报送各种数据信息和资料；公司严格执行信息披露的监管要求，根据信托文件约定通过公司网站和书面通知的形式，向当事人全面披露信托财产管理运用的相关信息，按时披露公司年报和重要经营信息等重大事项。

4.4.4监督评价与纠正

公司通过不断完善内控机制，已形成了以合规审核、风险管理和内部审计为主、业务授权控制、会计控制以及业务流程环节控制等方面共同作用的内部监督评价与纠正机制，实现了内控缺陷的及时发现和自主纠正，监督评价机制的有效运作，一方面促进了业务操作流程的不断优化和完善，另一方面增强了对操作风险的实时掌控、使内部监督制约机制更加健全有效，同时，审计风控部按照监管要求和公司制度对内部控制机制和业务运作进行监督、检查与跟踪评价，发现问题迅速自纠，公司高级管理层高度重视监管意见和专业机构的审计结果，根据监管政策和业务发展现状，及时梳理公司规章制度和业务审批流程，不断修订、完善，确保内部控制体系的科学有效运行。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司高度重视风险管理，认为风险管理能力是公司核心竞争力的重要构成，是公司持续稳健发展的基本保障，持续关注业务经营所面临的信用风险、市场风险、操作风险和声誉风险等各类风险。

公司风险管理委员会充分发挥作用，明确公司风险管理的理念、原则以及风险管理政策、程序，确定风险控制标准，部署风险管理的重点工作。业务评审委员会则通过项目评审，严格审查和评估集合信托项目和固有业务风险，审计风控部负责起草各种风险管理政策，拟定各类风险管理制度；按照业务的风险状况进行业务分类，设置不同的管理标准和风控要求；参与公司各类业务项目的事前风险评估，发表独立的审核意见；在项目管理过程中，审查督促各业务部门落实各项风控措施，协助进行风险排查，制定风险应急预案。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

信用风险主要指因交易对手违约造成损失的风险。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账准备金，公司按规定提取信托赔偿准备金。信托业务信用风险资产按照资产五级分类标准均为“正常”，报告期内，信托业务均按期清算，无违约和逾期现象出现。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是指股价、利率、汇率和商品价格等因素的不利变动对公司盈利能力、财务状况造成影响的可能性。公司开展的证券投资业务和接受证券质押业务比重较小，固有业务和信托业务整体受股价波动的影响较轻；公司融资类业务存在利率风险，面临由于利率水平不利变动产生的收益相对减少的利率风险；商品价格的不利变动可能给交易对手带来销售下降或成本上升收益减少，进而给公司财产或者信托财产带来市场风险；报告期内公司未开展外币业务，汇率变动不会对公司的盈利能力和财务状况产生直接影响。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险是因内部程序、人员和业务系统的不完善或者工作失误给公司造成损失的风险。报告期内，公司业务运行正常，未发生操作风险事件。

4.5.2.4其他风险状况

公司面临的其他风险主要是指合规风险和声誉风险等。报告期内，公司未发生合规风险和声誉风险事件。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

公司通过规范尽调程序和尽调报告内容，并对业务人员进行专项培训，不断加强尽职调查工作，实施交易对手信用风险量化管理，审慎选择交易对手，严控项目信用风险。公司融资类信托业务普遍采取实物抵押、权利质押、企业保证等风控措施。报告期内，公司交易对手均具有良好信用记录，没有违约事件发生。在项目前期尽调阶段，业务部门切实履行受托责任，确保收集的信息完整真实；在立项审批阶段，业务评审委员会和审计风控部独立评估项目风险及风控措施的充足性、有效性，审核合同资料；在项目操作阶段，业务部门严格落实项目风控方案；在项目执行过程管理中，项目经理实时跟踪评价交易对手的风险状况，审计风控部建立风险管理台账，加强对公司整体信用风险的动态管理，定期向业务部门致集项目履约情况、风控措施落实情况和还款来源落实情况，进行风险监测，并撰写风险管理分析报告提交公司领导。

4.5.3.2市场风险管理

公司加强对证券交易人员的专业培训，利用外部专业研究机构提供的信息和数据，加强对经济形势、金融市场行情、重点行业状况和行业周期的研究，确定投资范围、设计预警线和止损限额；增设专门实时监控岗位，降低投票质押率和增强信息披露等方式，有效的控位波动风险；对部分业务通过合同约定实行浮动利率，有效规避利率风险；对于受商品价格影响较大的交易对手，加强对其所处行业的跟踪研究，动态关注其产销情况和盈利能力的变动状况，有效防范商品价格波动带来的风险。报告期内，公司未发生因市场风险造成的损失。

4.5.3.3操作风险管理

公司高度重视内部控制制度建设，根据监管政策和业务发展需要，不断修订和完善各项业务操作流程，调整授权体系，明确岗位职责和操作规范，实行岗位职责和监督检查相结合，形成不同部门和不同岗位之间的既协作配合又监督制衡的关系，风控人员参与项目重要环节操作，并不断完善对过失、越权或违规操作人员问责的相关制度，强化执行效力。加强员工业务技能和企业文化培训，提高员工的业务素质、工作品质和职业道德水平；制定完善各类合同文本模板，提升业务规范化程度和操作效率，降低操作风险隐患。

4.5.3.4其他风险管理

公司组织员工认真学习金融监管政策，深入研究相关法律法规和政策，开展合规培训，加强合规文化建设，增强员工合规理念；强化全面风险管理，在合规经营和隐患发展的基础上，着力提升公司的品牌价值和市场形象。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 目容资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审 计 报 告

中兴华审字（2014）第BJ02-028号

渤海国际信托有限公司全体股东：

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2013年12月31日的资产负债表、2013年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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贵公司管理层的责任，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，公允反映了贵公司2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：李辉

中国 · 北京 中国注册会计师：杨少雄

二〇一四年二月十四日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
资产：	–	–
现金及存放中央银行款项	13,567.60	28,385.52
存放同业款项	1,127,870,801.71	1,304,649,879.47
贵金属	–	–
拆出资金	100,000,000.00	–
交易性金融资产	20,975,613.40	36,236,262.41
衍生金融资产	–	–
买入返售金融资产	26,100,261.00	6,000,060.00
应收利息	11,624,129.00	–
其他应收款	12,020,499.56	10,216,387.48
发放贷款和垫款	345,000,000.00	95,000,000.00
可供出售金融资产	1,180,633,222.40	940,997,925.15
持有至到期投资	–	–
长期股权投资	399,050,000.00	399,050,000.00
投资性房地产	24,525,904.64	25,203,207.92
固定资产	4,049,863.12	2,907,014.14
无形资产	789,560.72	700,822.23
递延所得税资产	7,734,312.50	7,734,312.50
其他资产	7,247,559.46	4,385,461.05
资产合计	3,267,635,295.11	2,833,109,717.87

资产负债表(续表)

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
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	49,159,254.13	18,789,045.36
应交税费	22,075,139.66	62,840,558.96
应付利息	–	–
其他应付款	7,873,553.38	9,669,473.05
预计负债	–	–
长期借款	–	–
应付债券	–	–
递延所得税负债	353,882.57	10,305.61
其他负债	247,604.74	247,604.74
负债合计	79,709,434.48	91,556,987.72
所有者权益	–	–
实收资本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	168,873,839.08	168,873,839.08
减：库存股	–	–
盈余公积	107,075,134.35	56,206,751.30
一般风险准备	53,800,027.89	47,104,097.73
信托赔偿准备金	70,526,118.88	45,091,927.36
未分配利润	787,650,740.43	424,276,114.68
所有者权益合计	3,187,925,860.63	2,741,552,730.15
负债和所有者权益总计	3,267,635,295.11	2,833,109,717.87

5.1.3 利润表

利润表

单位：人民币元

项目	本年金额	上年金额
一、营业收入	1,005,984,952.18	702,653,396.16
利息净收入	92,373,712.18	67,119,338.19
利息收入	92,386,212.18	67,192,729.30
利息支出	12,500.00	73,391.11
手续费及佣金净收入	870,017,612.13	593,954,545.08
手续费及佣金收入	925,155,488.22	642,109,647.57
手续费及佣金支出	55,137,876.09	48,155,102.49
投资收益(损失以“-”号填列)	42,350,588.96	35,598,233.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	–	–
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	12,175.62	2,975,971.71
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-1,464.71	-119.64
其他业务收入	1,232,328.00	3,005,427.00
二、营业支出	338,913,631.66	187,839,100.59
营业税金及附加	56,779,166.48	39,973,844.18
业务及管理费	281,457,161.90	147,187,953.13
资产减值损失	–	–
其他业务成本	677,303.28	677,303.28
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	667,071,320.52	514,814,295.57
加：营业外收入	219,821.78	35,058,452.63
减：营业外支出	–	–
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	667,291,142.30	549,872,748.20
减：所得税费用	158,607,311.82	134,468,377.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	508,683,830.48	415,404,370.60
六、每股收益：	–	–
基本每股收益	–	–
稀释每股收益	–	–
七、其他综合收益	–	–
八、综合收益总额	508,683,830.48	415,404,370.60

5.1.4所有者权益变动表

所有者权益（股东权益）变动表

单位：人民币元

项目	本年金额							
	实收资本(股本)	资本公积	库存股	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00	168,873,839.08	–	56,206,751.30	47,104,097.73	45,091,927.36	424,276,114.68	2,741,552,730.15
加：1.会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–	–
2.前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	2,000,000,000.00	168,873,839.08	–	56,206,751.30	47,104,097.73	45,091,927.36	424,276,114.68	2,741,552,730.15
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	–	–	–	50,868,383.05	6,695,930.16	25,434,191.52	363,374,625.75	446,373,130.48
(一)本年净利润	–	–	–	–	–	–	508,683,830.48	508,683,830.48
(二)其他综合收益	–	–	–	–	–	–	–	–
上述（一）和（二）小计	–	–	–	–	–	–	508,683,830.48	508,683,830.48
(三)所有者投入资本	–	–	–	–	–	–	–	–
1.所有者本期投入资本	–	–	–	–	–	–	–	–
2.股份支付计入所有者权益的金额	–	–	–	–	–	–	–	–
3.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
(四)本年利润分配	–	–	–	50,868,383.05	6,695,930.16	25,434,191.52	-145,309,204.73	-62,310,700.00
1.提取盈余公积	–	–	–	50,868,383.05	–	–	-50,868,383.05	–
2.对所有者（或股东）的分配	–	–	–	–	–	–	-62,310,700.00	-62,310,700.00
3.提取信托赔偿金	–	–	–	–	–	25,434,191.52	-25,434,191.52	–
4.提取一般风险准备	–	–	–	–	6,695,930.16	–	-6,695,930.16	–
(五)所有者权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–	–
1.资本公积转增资本（或股本）	–	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增资本（或股本）	–	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–
4.其他	–	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	2,000,000,000.00	168,873,839.08	–	107,075,134.35	53,800,027.89	70,526,118.88	787,650,740.43	3,187,925,860.63

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

单位：人民币万元

信托资产	2013年12月31日	2012年12月31日	信托负债和信托权益	2013年12月31日	2012年12月31日
信托资产：			信托负债：		
货币资金	65,678.03	87,869.08	交易性金融负债	–	–
拆出资金	–	–	衍生金融负债	–	–
存出保证金	–	–	应付账款	–	–
买入返售金融资产	–	–	应付受托人报酬	–	0.02
交易性金融资产	–	–	应付托管费	–	–
衍生金融资产	–	–	应付受益人收益	0.20	0.20
持有至到期投资	3,042,166.04	2,603,928.52	其他应付款项	1,457.87	2,460.87
应收账款	–	–	应交税金	–	–
应收利息	–	–	卖出回购金融资产款	–	–
应收股利	–	–	其他负债	–	–
应收票据	–	–	信托负债合计	1,458.07	2,461.09
其他应收款	–	–			
长期应收款	–	–			
长期股权投资	1,301,856.96	1,373,954.00			
发放贷款	14,328,203.05	5,899,862.46			
可供出售金融资产	80,000.00	70,000.00	信托权益：		
投资性房地产	–	–	实收信托	18,782,834.90	10,004,795.70
融资租赁资产	–	–	资本公积	–	–
固定资产	–	–	损益平准金	–	–
固定资产清理	–	–	未分配利润	33,611.11	28,357.27
无形资产	–	–	信托权益合计	18,816,446.01	10,033,152.97
长期待摊费用	–	–			
其他资产	–	–			
信托资产总计	18,817,904.08	10,035,614.06	信托负债和信托权益总计	18,817,904.08	10,035,614.06

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

项目	2013年度	2012年度
一、营业收入	1,480,372.13	927,630.43
利息收入	1,092,287.09	612,697.46
投资收入	378,787.14	305,568.99
租赁收入	–	–
其他收入	9,297.90	9,363.98
二、营业费用	262,436.29	120,280.82
三、营业税金及附加	–	–
四、扣除资产损失前的信托利润	1,217,935.84	807,349.61
减：资产减值损失	–	–
五、扣除资产损失后的信托利润	1,217,935.84	807,349.61
加：期初未分配信托利润	28,357.27	28,862.82
	1,246,293.11	836,212.43
减：本期已分配信托利润	1,212,682.00	807,855.16
七、期末未分配信托利润	33,611.11	28,357.27

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

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

根据银监发[2004]47号《中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机