渤海国际信托股份有限公司2017年年度报告摘要

2018年4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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 本公司独立董事朱玉杰、苏敬勤对本报告内容的真实性、准确性和完整性表示认可。

1.3 中兴财光华会计师事务所（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 公司董事长邬宏、执行董事兼总裁马建军、财务总监董丁丁声明：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

渤海国际信托股份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1983年12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月由原股东西次增资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（现更名为“海航资本集团有限公司”）增资120435万元，注册资本金增加至200000万元（含1500万美元）。2015年8月完成股改，更名为渤海国际信托股份有限公司。2017年2月，渤海信托注册资本金增加到360000万元。

法定中文名称	渤海国际信托股份有限公司
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	邬宏
注册地址	石家庄市新石中路377号邮政22-23层
公司网址	www.bohaitrust.com
邮政编码	050090
信息披露事务联系人	李晓晨，电话：010-57583390，传真：010-59782079；电子信箱：sch_ltd@bohaitrust.com
选定的信息披露报纸	（证券时报）
信息披露事务负责人	马建军
公司年报备置地点	石家庄市新石中路377号邮政22-23层
聘请的会计师事务所	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
聘请的会计师事务所住所	北京市西城区阜成门外大街2号22层A24

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2017年末，股东总数3家，海航资本集团有限公司为实际控制人。

表3.1.1

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
海航资本集团有限公司	51.23%	汤亮	3348035	海南省海口市海秀路29号	企业资产重组、购并及项目策划；财务顾问中介服务、信息咨询服务、交通能源新技术、新材料的投资、股权器材的销售及租赁业务、建筑材料、酒店管理、旅游码头设施投资
北京海航金融控股有限公司	26.67%	于波	2120000	北京市丰台区丽泽商务区四区17楼701—31室	投资与资产管理；投资咨询；经济贸易咨询；企业策划；财务咨询（不得开展审计、验资、查账、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务，不得以其他名义开展上述业务）；技术开发、技术服务；（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
中国新华航空集团有限公司	22.10%	罗军	438664.5137	北京市顺义区空港城府前一街16号	出买进航空器经租业务；国内国际航空运输；航空器维修；航空器材、航空器材、化工产品（不含危险化学品）、电子产品、日用百货、纺织品、机械、电子设备、黑色金属的销售；广告设计、制作、代理、发布；出租办公用房；国内广告；利用《新华航空》杂志发布国内外广告；进出口业务；（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

海航资本集团有限公司的第一大股东。

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
海航集团有限公司	100.00	陈峰	6000000	海口市美兰区国兴大道7号新海航大厦25层	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；信息技术服务；飞机及材料进出口贸易；能源、交通、新技术、新材料的投资开发及投运作；地内劳务及商务服务中介代理。

3.1.2 董事、监事会及其下属委员会

表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
邬宏	董事长	男	51	2017年8月9日	海航资本集团有限公司	51.23	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，渤海国际信托股份有限公司执行董事总裁，海航资本集团有限公司总裁；现任海航资本集团有限公司运营总裁兼渤海国际信托股份有限公司董事长。
马建军	执行董事	男	46	2017年1月18日	中国新华航空集团有限公司	22.10	历任渤海国际信托股份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、副总裁；现任渤海国际信托股份有限公司执行董事兼总裁。
李今星	董事	男	50	2013年3月26日	海航资本集团有限公司	51.23	历任河北省国际信托投资有限公司财务部经理、海航资本集团有限公司合规管理部总经理；现任渤海人寿保险股份有限公司副总经理。
孙志坤	董事	男	39	2017年8月11日	海航资本集团有限公司	51.23	历任海航集团有限公司人力资源部人事主管、中国新华航空有限责任公司董事会秘书兼公司综合管理部人力资源主管、部门经理、海航资本集团有限公司人力资源部薪酬绩效中心经理、部门副总经理；现任渤海国际信托股份有限公司总裁助理兼人力资源部总经理。
侯庆涛	总裁助理	男	35	2017年9月7日	7	硕士	法律

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
朱玉杰	独立董事	男	48	2017年11月28日	—	—	历任南华大学经济管理学院金融系助教、讲师、副教授，现任南华大学经济管理学院金融系教授。
苏敬勤	独立董事	男	56	2017年11月28日	—	—	历任大连理工大学图书馆馆员、大连理工大学工业工程系讲师、大连理工大学工业工程系副教授、管理学院党总支副书记、党委书记、副院长、党委副书记、院长、党委书记兼院长、管理学院副院长；现任大连理工大学管理学院院长、中国工业科技管理大连培训中心主任。

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
战略发展委员会	主要负责制定公司经营管理目标和长期发展战略、监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况	邬宏	主任委员
		朱玉杰	委员
		马建军	委员
信托委员会	主要负责督促公司依法履行受托职责，当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	朱玉杰	主任委员
		马建军	委员
提名薪酬与考核委员会	主要负责拟定董事和高级管理成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；制定公司董事及高级管理层成员的考核标准并进行考核	苏敬勤	主任委员
		邬宏	委员
		马建军	委员
审计与风险管理委员会	主要负责监督公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的建议	李今星	委员
关联交易控制委员会	主要负责公司关联交易的管理、审批、控制关联交易风险	李今星	委员
		邬宏	主任委员
消费者权益保护委员会	主要负责制定公司金融消费者权益保护工作的战略、政策和目标，对消费者权益保护工作进行总体规划指导，提高消费者信有效执行和落实相关工作	马建军	委员
		孙志坤	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表3.1.3.1（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
程庆芳	监事会主席	男	54	2017年9月25日	—	—	历任苏州纺织机械厂工程师、苏州市职业大学教师、苏州通宝期货经纪有限公司经纪人、上海中期经纪有限公司苏州营业部业务经理、海航期货股份有限公司苏州营业部业务经理、苏州营业部负责人、副总经理、总经理、董事、董事长；现任渤海国际信托股份有限公司监事会主席。
谢晓蕾	员工监事	女	44	2013年3月36日	—	—	历任渤海国际信托股份有限公司法律事务主管、审计法务部总经理；现任渤海国际信托股份有限公司监管管理部总经理。
董清	外部监事	男	50	2013年3月29日	—	—	历任华安财产保险股份有限公司董事长特别助理、副总裁，现任华安财产保险股份有限公司执行董事兼总裁。

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
马建军	总裁	男	46	2017年1月18日	20	本科	金融学	历任渤海国际信托股份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、副总裁；现任渤海国际信托股份有限公司执行董事兼总裁。
符高朝	副总裁	男	48	2017年7月14日	25	本科	财政学	历任海南省信托投资公司信贷主管、投资部副经理、资金部副经理、海南海信期货经纪有限公司交割部总经理、海南营业部总经理、总经理助理。 国泰君安证券股份有限责任公司海口营业部市场部经理、资本运作部经理、承销银行项目经理、渤海国际信托股份有限公司信托业务部信托经理、信托业务二部高级经理、信托业务五部信托业务总监、副总经理、总裁助理；现任渤海国际信托股份有限公司副总裁。
姜鲁宁	副总裁	女	34	2017年9月7日	9	硕士	法律	历任渤海国际信托股份有限公司信托业务二部总经理助理、副总经理、北京业务一部副总经理、信托融资总部总经理；现任渤海国际信托股份有限公司副总裁。
董丁丁	财务总监	男	37	2016年8月15日	10	硕士	金融学	历任海南航空股份有限公司飞行计划员、机组资源管理员、海航集团财务有限公司金融服务部信贷信息助理、信贷信息主管、客户经理、总经理助理、资金信贷部副总经理、总经理；现任渤海国际信托股份有限公司财务总监。
李晓	总裁助理	女	35	2017年9月7日	11	本科	统计学	历任扬子江地产集团有限公司综合管理部薪酬绩效主管、扬子江保险经纪有限公司综合管理部人力资源主管、部门经理、海航资本集团有限公司人力资源部薪酬绩效中心经理、部门副总经理；现任渤海国际信托股份有限公司总裁助理兼人力资源部总经理。
侯庆涛	总裁助理	男	35	2017年9月7日	7	硕士	法律	历任渤海国际信托股份有限公司信托业务一部信托经营助理、信托经理、高级信托经理、河北业务总部信托业务总监、创新发展部信托业务总监、副总经理、总经理；现任渤海国际信托股份有限公司总裁助理兼创新发展部总经理。

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	79	31.60%	85	35.56%
	30~39	135	54.00%	111	46.44%
	40以上	36	14.40%	43	17.99%
学历分布	博士	1	0.40%	3	1.26%
	硕士	121	48.40%	108	45.19%
	本科	123	49.20%	120	50.21%
	专科	5	2.00%	6	2.51%
	其他	–	–	2	0.84%
岗位分布	董事、监事及高管人员	8	3.20%	9	3.77%
	自营业务人员	6	2.40%	6	2.51%
	信托业务人员	130	52.00%	127	53.14%
	其他人员	106	42.40%	97	40.59%

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

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；紧密结合网络时代的新型社会特征、国家新型化建设的宏观形势，选择一个业务方向，形成一个业务模式，走差异化发展的道路；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

4.1.3.1 基本理念

(1) 创新，事业部改革，设立子公司，优化激励约束机制

(2) 协调，协调短期利益和长期利益，分阶段推进改革措施

(3) 开放，打通国际化业务通道，发展互联网信托业务

(4) 共享，实施员工持股计划，倡导大众分享理念

4.1.3.2 战略定位

回归“受人之托、代人理财”的信托本源，做好资产管理能力建设，提升自有资金运用收益，做好信托业务创新转型，提升主动管理类信托业务占比，以资产管理和信托业务为依托，战略培育财富管理的核心竞争力，为客户提供综合金融服务，致力于使渤海信托成为国内差异化和综合金融服务能力领先的信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

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	495,183.87	35.33	基础产业	28,500.00	2.03
贷款及应收款	562,744.86	40.16	房地产业	48,430.07	3.46
以公允价值及其变动计入当期损益的金融资产	9,110.89	0.65	证券市场	19,210.89	1.37
可供出售金融资产	326,460.71	23.29	实业	634,366.20	45.27
持有至到期投资	–	–	金融机构	649,598.31	46.35
长期股权投资	–	–	其他	21,320.88	1.52
其他	7,926.02	0.57	–	–	–
资产总计	1,401,426.35	100.00	资产总计	1,401,426.35	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	2,169,309.52	2.87	基础产业	6,218,380.90	8.24
贷款	39,657,358.08	52.53	房地产	5,133,950.01	6.80
以公允价值及其变动计入当期损益的金融资产	1,022,684.05	1.35	证券市场	3,133,788.84	4.15
可供出售金融资产	0.00	0.00	实业	38,158,046.26	50.54
持有至到期投资	28,316,131.63	37.51	金融机构	18,110,089.74	23.99
长期股权投资	4,129,493.78	5.47	其他	4,743,229.28	6.28
其他	202,507.97	0.27	–	–	–
信托资产总计	75,497,485.03	100.00	信托资产总计	75,497,485.03	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1) 国内经济形势总体缓中趋稳、稳中向好，供给侧结构性改革效果显著，供给和需求结构不断优化，新业态、新模式不断涌现，给信托业带来了新的发展机遇。

(2) 中共中央、国务院决定设立雄安新区，调整优化京津冀城市布局和空间结构，培育创新驱动发展新引擎，作为河北省唯一一家信托公司，公司具有得天独厚的优势条件。

(3) 公司顶层设计进一步完善，转型步伐不断加快，差异化布局初具雏形，行业地位提升明显，发展基础持续夯实。

4.3.2 不利因素

(1) 在境内外不确定因素增多的大背景下，宏观经济波动性加大，资本市场低迷，经营面临较多不确定性。

(2) 监管政策进一步审慎，全面加强金融风险的防范与化解，传统业务受限明显，信托业在客户资源、业务模式、风险控制等方面面临巨大挑战。

(3) 伴随信托公司业务转型，跨市场、跨行业投资业务增多，对信托公司的风险管控能力提出了新的挑战。

(4) 2017年以来，信托业发展迎来强监管政策环境，监管政策持续发力带来监管处罚金额和笔数大幅增加。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制机制依据和内部控制机制覆盖范围

4.4.1.1 内部控制机制依据

渤海信托内部控制评估工作的依据是《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等法律法规、《渤海国际信托股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）、《渤海国际信托股份有限公司内部控制指引》及其他相关规章制度。

4.4.1.2 内部控制机制覆盖范围

渤海信托内部控制评估涵盖公司治理结构三会一层、固有、信托两大业务体系及前中后台各部门。

4.4.2 内部控制制度及执行情况

4.4.2.1 公司治理内控

《公司章程》规范、完善，股东大会、董事会和监事会的议事规则和决策程序健全，董事会和董事长的决策权限明确、具体，对关联交易设置了专门的审议规则和决策机制；董事会、监事会及董事会下设的战略发展委员会、信托委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会以及消费者权益保护委员会的议事规则健全、决策程序完善、工作职责界晰和开展工作计划具体，且落实情况良好，为公司内部控制的运作提供了良好的基础和环境。股东大会正常、有效地行使在决定公司经营方针和投资计划、更换董事、批准财务预算和决算方案等方面的权利。董事会、监事会能够正常有效地行使《公司章程》所赋予的各项职权。

公司股东严格遵守法律、行政法规和中国银监会的规定履行出资人义务和行使出资人的权利，公司建立了规范的关联交易管理制度，涉及关联交易项目均严格执行相关审核原则和程序，关联交易活动遵循了平等、自愿、信用和对价的商业原则，向利益关系人予以充分披露关联交易的定价依据，关联交易均按监管要求事先向监管机构报告。

在公司经营管理过程中，董事会、监事会和公司高级管理人员认真履行了《公司章程》及公司内部控制制度所赋予的职责，遵守《公司法》、《金融法法行为处罚办法》和《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》等相关法律法规以及《公司章程》和内部控制制度所列示的禁止性规定，展现了公正廉洁、遵纪守法、忠于职守、重视内控、规范经营、严防风险的高度责任意识和优良的工作作风；组织管理能力和业务能力与任职相称。

4.4.2.2 业务控制

4.4.2.2.1 信托业务与固有业务独立机制。《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》等相关法律规定信托业务和固有业务完全独立，形成防火墙，确保相关人员、系统以及财产不交叉。《渤海国际信托股份有限公司章程;规程指引》对此也进行了明确的确认和区分。

4.4.2.2.2 项目独立评审机制。按照《渤海信托业务评审指引》、《渤海信托融资项目尽职调查工作指引》等相关制度，项目尽职调查、审查、评审、审批、执行、后期管理、信息反馈、审计监督基本是相互分离的，项目尽职调查基本上客观，如实地记录和报告了业务状况和风险状况，风险控制部和业务评审委员会在项目审查、评审环节独立发表意见。业务评审委员会在公平公开的前提下的评审项目，业务评审委员对于项目的评审遵循独立客观原则。

4.4.2.2.3 风险量化机制。公司按照《渤海国际信托股份有限公司交易对手及项目评级指引》对交易对手进行量化评估，交易对手及项目评级由定量评价和定性评价构成，评级要素包括市场竞争地位、信誉状况、管理水平、财务指标及项目评估等五个方面，交易对手及项目评级通过对潜在交易对手及拟融资项目主要风险要素的评价，系统分析和识别潜在交易对手及项目存在的风险和问题，据此确定对潜在交易对手融资需求和采取的风控措施。

4.4.2.2.4 项目操作指引规范化机制。公司重视完善风险管理制度，通过完善业务管理制度，明确业务操作规范，随着业务发展，公司相关部门不断总结风险管理工作经验，根据落实监管要求，逐步提高风险管理工作水平，适时制定并修订《信托项目过程管理办法》、《信托业务合同签署和风控措施落实管理办法》、《集合资金信托计划投资决策操作指引》、《金融消费者权益保护制度》、《金融消费者权益保护工作考核评价办法》、《产品信息公开查询平台管理制度》、《金融消费者投诉处理制度》、《金融知识宣传教育管理办法》、《集合信托产品销售专区和录音录像管理工作制度》、《集合资金信托业务客户认购资金退款事项操作指引》、《集合资金信托业务信息披露操作指引》、《集合资金信托受益权转让登记操作指引》、《信托业务档案管理办法》等操作指引，将公司的风险管理理念和工作经验固化到规章制度中，使业务标准和操作程序更加详细、风险管理更加有效。

4.4.2.2.5 项目审计机制。根据监管要求，跟踪审核业务整改情况，银监局开展年度例行现场检查后，根据发现的问题，提出一系列监管要求，需要管理层或信托业务部门马上落实，对相关问题进行整改，审计法务部对业务部门的整改工作进行审计监督，有效保证了监管要求的落实和缺陷项目的整改，降低了公司经营风险。此外，公司修订并发布《内部审计管理制度》，定期向股东及公司领导上报公司业务发展情况、执行差异及处理情况，即将到期项目还款来源落实情况，上述措施为公司加强内部控制、有效落实各项管理制度、提早落实到期项目还款来源、跟促业务部门及时对已出现执行差异的项目提出和落实解决方案、防范与化解各类经营风险、提升非现场审计风险监控工作水平等，提供了有力的支持。

4.4.2.2.6 合规管理机制。为防控合规风险，由风险控制部合规内控管理模块专职负责合规内控事宜，公司与各业务部门签订《风险合规责任书》和《案件防控责任书》，落实业务风险合规责任和金融机构案件防控责任。此外，风险控制部密切保持与当地监管部门的工作联系和信息沟通，确保公司治理、业务经营等诸方面均能较好落实监管政策，依法依规稳健经营。

4.4.2.2.7 业务流程监控机制。信息技术部按照《信息化需求管理制度》编制IT建设方案并与开发商恒生电子公司协商落实系统开发，积极推进公司业务流程监控系统建设，为科学开展风险管理创造条件。

4.4.2.2.8 注重过程管理机制。为进一步规范信托项目运营管理，提高运营管理水平，公司成立运营管理部，以《信托项目过程管理办法》、《信托业务合同签署和风控措施落实管理办法》、《风险应急响应和处置办法》、《关于集合资金信托及固有资金投款项目运营管理工作有关问题的通告》相关制度为依托，严格控制项目操作风险，提高项目过程管理水平。

4.4.2.3 授权审批控制

公司授权管理制度规定清晰、明确。董事会在公司日常经营管理方面对总裁自理授权，经营管理层各位高级管理人员、职能部门负责人和关键岗位均在公司经营相应层次和项目管理的相应环节有适度授权，且授权范围及额度根据市场形势及公司业务运作实际需要适时调整，特别是固有资金运用和费用预算审批，在不同层级有明确的授权额度，从实际运行情况看，目前各层级、各类型授权范围及额度是适当的，符合公司经营需要，也能够满足风险控制要求。

4.4.2.4 重大投资控制

对于重大投资项目，公司设有投资风险评估与控制（项目小组、风险控制部、项目评审委员会和审计与风险管理委员会）、财务成本收益监管与控制（计划财务部和财务总监）、董事会决策控制和股东大会授权控制多层次控制机制。

4.4.2.5 信息披露控制

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，确保公司股东、董事会、监事会和高管层能够及时全面了解公司的经营和内控情况；公司通过监管报表、年报报告、重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，信息披露内容真实、完整、充分，按照银监会的规定刊登全国性报纸上向公众披露有关信息。

4.4.2.6 财务管理内部控制

4.4.2.6.1 核算管理方面。认真贯彻落实《中华人民共和国国会计法》、《金融财务会计报告条例》、《企业会计准则》等有关法律、法规；以实际发生的交易或事项为依据，提供的会计信息能够如实反映财务状况、经营成果和现金流量；按照公司制度规定的会计处理方法进行会计核算，核算及时、清晰明了，会计指标口径一致、相互可比；能够及时、准确上报各种财务报表。

4.4.2.6.2 资金管理方面。现金管理和银行存款管理均按照《现金管理暂行条例》和《人民币银行结算账户管理办法》认真执行，严格账户开立审批制度；根据公司业务开展模式，完善公司资金管理形式，并按照流程严格执行，做到既配合业务部门及时完成资金的划转，同时保证了资金的安全和用对可控。

4.4.2.6.3 税收管理方面。计划财务部将纳税管理作压练实到具体岗位，实行纳税专管制度；日常税务申报及时；按照税务机关《发票管理办法》购买和正确使用各种发票；按照国务院财政、税务主管部门规定的保管期限保管账簿、记账凭证、完税凭证及其他有关资料。

4.4.2.7 预算控制

公司严格执行相关预算管理办法，控制日常各项经济活动的支出。

4.4.2.8 财产保护控制

计划财务部按照公司相关制度每月进行固定资产折旧的计提，无形资产的摊销；按时对资产变动状况进行维护，并保证账务处理正确、及时；对账面保留的原有业务产生的债权、资产，计划财务部积极配合资产处置，提出财务建议和意见，降低公司不良资产率。

4.4.2.9 绩效考评控制

公司高度重视绩效考评工作，通过完善的绩效考评机制，建立竞争意识强又公平公正的公司环境，目前，公司绩效考评从工作业绩、胜任素质、合规管理、风险控制、价值准则、民主评议等六个方面展开，根据公员考核或绩确定考核等级，并根据考核等级对于部员工进行相应的激励和处罚，建立起绩效考评与员工激励的联动机制，使绩效考评真正落到实处。

4.4.2.10 反洗钱为部控制

为了建立健全反洗钱工作管理机制，加强公司反洗钱工作，有效预防洗钱活动，保持公司经营稳健，修订了《反洗钱工作管理制度及操作流程》，要求各相关部门按照中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》相关规定，严格审查客户提供的证件或其他有效证件，核实客户身份证、经办人身份证、企业营业执照、组织机构代码证、国税登记证以及法人证明文件和资料，确保其真实性、完整性和有效性。交易对手是自然人的，严格审查自然人的身份证明等基本资料，真正做到“了解客户”、“识别客户”，对于委托人的信托财产，公司按照《信托法》等有关法律规定严格审查其来源的合法性，严禁与财产来源不明的委托人开展业务。

4.4.2.11 重大突发事件应急控制

公司制定了《渤海国际信托股份有限公司项目风险应急响应和处置办法》为应对业务及其他方面的重大突发事件作了预先准备，在组织领导、工作程序、物质准备、信息披露及反馈等方面为妥善处置重大突发事件，将事件对公司的不利影响降到最低进行了，周密的计划和安排。

4.4.2.12 信息系统保障机制

公司的信息系统可全面程支持公司全部业务开展，此外，公司为严格防范信息技术风险，根据部署双活系统，2017年，公司在全部信息系统均已实现双机热备的基础上，按照“分系统、分步骤”的原则，完成了14个核心生产运营系统的双活，且其他系统的双活方案及准备工作均已完成，有效为信息系统运营安全提供了保障。

4.4.3 内部控制监督体系

内部控制监督体系由公司的董事会、经营管理层和全体员工共同建立并实施的，公司为控制风险，实现经营管理目标，通过制定和执行一系列制度、程序和方法，对风险进行识别、评估、控制、监测和应正的动态持续过程和机制。

4.4.4 内部审计机制

审计法务部因任着公司内部审计的职能，按照《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》以及公司制定的《内部审计管理制度》的有关规定，每年进行两次年度审计，在日常工作中，对公司业务后期管理的跟踪等进行实时、不定期的监督审查，此外，审计法务部还依照《内部审计管理制度》对拟离任的公司高管进行审计，以核查其在任职期间是否快法合规履行自己的权利和义务。

4.4.5 内部控制缺陷认定及跟踪整改机制

公司通过不断完善内控机制，已形成了以公规审核、风险管理和内部审计为主，业务投权控制、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防范意识，为公司内部控制的实时掌控，使内部监督和控制机制更加健全有效。同时，审计法务部按照监管要求和公司制度进行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状况，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。

公司定期聘请外部审计机构对公司的经营状况、财务状况和内部控制状况进行外部审计，并根据采纳外部审计机构的意见，改善和健全自身的内部控制。

4.5 风险管理

公司始终坚持“全员风险”的理念，将三会一层和前、中、后台各部门、各岗位均纳入了公司风险管理体系，公司全面实施风险管理精细化、流程化体系建设，明确风险防控目标和职责，通过健全和完善公司风险管理委员会的功能和作用，建立直接向董事会汇报的内控管理机制；通过建立完善资产质量考核体系和问责制，形成良好的风险管理文化；通过建立重大事项报告和信息沟通制度，为董事会、监事会履行职责和正确决策提供基础。

为提升公司的整体风险管控能力，加强项目运营管理能力，经过两年多探索与完善，将原托管部下设运营管理单独成立运营管理部，旨在不断提升运营管理水平，此外，在风险控制部单独设置合规管理模块，负责公司合规内控事宜。至此，公司已经初步建立了风险控制、内控合规、运营管理、内部审计相互支撑、相互监督的风险管控体系。

公司修订完善了《渤海国际信托股份有限公司审批流程指引》，对公司风险管理流程的搭建进一步科学规范化，信托业务以及固有业务类型不同，流程设计有所区别，但基本上都是从项目立项、尽职调查、风控措施落实、项目审查、评审、审批、风险监测与监督检查和压力测试的原则，风险管控流程覆盖了信托项目以及固有项目的设立、信托财产以及固有资金的运用与管理、固有融资到期偿还以及信托计划终止与清算等所有业务环节。

制定并发布《交叉金融产品风险管理制度》，旨在加强公司金融风险管理，健全完善跨行业跨市场业务的风险管理制度和手段，严控交叉金融产品风险，使渤海信托产品跨行业跨市场资金流动的风险能够“看得见、管得了、控得住”；制定并发布《资产风险分类管理指引》，旨在改进资产风险分类方法，提升资产质量，切实提升资产分类管理水平。

公司目前不断对信息化建设的投入，相关系统不断上线，如渤海信托业务管理平台及其APP、CRM系统、EAST等，这些系统的搭建积极推进了业务流程整控系统建设，为科学开展风险管理创造条件。

4.6 金融消费者权益保护

公司在开展金融消费者权益保护工作中严格落实监管各项要求，持续完善消费者权益保护制度体系建设及工作机制。2017年，公司在董事会下设了消费者权益保护委员会，负责制定公司消费者权益保护工作的目标和政策，对公司消费者权益保护工作进行总体规划指导，同时接受了公司章程。为使公司消费者宣传教育工作制度化、常态化、培养“关者自负、责者从事”的金融理念，公司将维护消费者利益纳入公司核心价值观，作为公司发展的重要目标，写入公司2016~2020年年度战略规划。

公司严格落实集合信托产品营销过程“一区双录”要求；通过开展客户满意度调查等活动，听取客户意见建议，持续提高服务客户质量，公司积极组织员工进行消费者权益保护知识学习及内部培训，提升员工其是直接面向客户的一线工作人员服务技能。

2017年公司共举办打击非法集资宣传月、“金融知识进万家宣传月”、参观石家庄“金博会”等各类公益宣传活动10余场次，向社会公众普及金融知识，增强消费者金融知识掌握能力及维权意识。

4.7 社会责任履行情况

2017年公司充分发挥信托制度优势，助推地方经济健康发展，在民生保障、基础设施、新兴产业等多个领域，为河北省内企业融资近116亿元，有力支持了河北企业的转型升级，同时结合雄安新区的设立，研究制定了专项工作方案，2017年公司组建了海航北惠者协会渤海信托分会，并先后开展了“五四”暖心行、公益光明行等社会公益活动和“渤海信托之夜”大型演出等活动，受到社会公众一致好评，树立了公司良好的社会形象。

5. 报告期未及上一年度未的比较式会计报表

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

中兴财光华会字（2018）第215004号

渤海国际信托股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了渤海国际信托股份有限公司（以下简称“渤海信托公司”）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了渤海信托公司2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于渤海信托公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

渤海信托公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估渤海信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算渤海信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督渤海信托公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理