

目 录

1. 重要提示	3
2. 公司概况	4
2.1 公司简介	4
2.2 组织结构	5
3. 公司治理	5
3.1 公司治理结构	5
3.1.1 股东	5
3.1.2 董事、董事会及其下属委员会	6
3.1.3 监事、监事会及其下属委员会	9
3.1.4 高级管理人员	10
3.1.5 公司员工	10
3.2 公司治理信息	10
3.2.1 年度内召开股东大会情况	10
3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况	11
3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况	15
3.2.4 高级管理人员履职情况	16
4. 经营管理	17
4.1 经营目标、方针、战略规划	17
4.2 所经营业务的主要内容	17
4.2.1 自营资产运用与分布	17
4.2.2 信托资产运用与分布	17
4.3 市场分析	18
4.3.1 有利因素	18
4.3.2 不利因素	18
4.4 内部控制	19
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化	19
4.4.2 内部控制措施	19
4.4.3 信息交流与反馈	20
4.4.4 监督评价与纠正	20
4.5 风险管理	20
4.5.1 风险管理概况	21
4.5.3 风险管理	23
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	24
5.1 自营资产	24
5.1.1 会计师事务所审计意见全文	24
5.1.2 资产负债表	26
5.1.3 利润表	27
5.1.4 所有者权益变动表	29
5.2 信托资产	31
5.2.1 信托项目资产负债汇总表	31
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表	31
6. 会计报表附注	32
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	32
6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项	32
6.1.2 编制合并会计报表的说明	32
6.2 重要会计政策和会计估计说明	32
6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法	32

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准	33
6.2.3 交易性金融资产核算方法	33
6.2.4 可供出售金融资产核算方法	33
6.2.5 持有至到期投资核算方法	34
6.2.6 长期股权投资核算方法	34
6.2.7 投资性房地产核算方法	37
6.2.8 固定资产计价和折旧方法	37
6.2.9 无形资产计价及摊销政策	38
6.2.10 长期应收款的核算方法	39
6.2.11 长期待摊费用的摊销政策	39
6.2.12 合并会计报表的编制方法	39
6.2.13 收入确认原则和方法	39
6.2.14 所得税的会计处理方法	40
6.2.15 信托报酬确认原则和方法	40
6.3 或有事项说明	40
6.4 重要资产转让及其出售的说明	40
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	40
6.5.1 披露自营资产经营情况	40
6.5.2 披露信托财产管理情况	44
6.6 关联方关系及其交易的披露	47
6.6.1 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。	48
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	48
6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项	50
6.6.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细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	52
6.7 会计制度的披露	52
7. 财务情况说明书	53
7.1 利润实现和分配情况（母公司口径和并表口径同时披露）	53
7.1.1 母公司口径	53
7.1.2 并表口径	53
7.2 主要财务指标	53
7.2.1 母公司口径	53
7.2.2 并表口径	54
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。	54
8. 特别事项揭示	54
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	54
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	54
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	54
8.4 公司重大诉讼事项	54
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	54
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后的整改情况	54
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面	55
8.8 银监会及其省级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	55

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 公司全体董事均出席了董事会并对公司 2009 年年度报告发表了同意的意见。

1.3 独立董事王爱俭、孔晓艳、苑德军（拟任）对公司 2009 年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司 2009 年年度报告属实，内容真实、准确、完整。

1.4 中兴华富华会计师事务所有限责任公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长刘惠文、总经理徐立世、主管会计工作负责人王向群、会计部门负责人曾广炜声明：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

北方国际信托股份有限公司前身为天津经济技术开发区信托投资公司，于1987年10月经中国人民银行天津分行批准成立，注册资本为2000万元。1994年更名为天津北方国际信托投资公司，其间经公积金转增股本、增资扩股各一次，使注册资本达到50,679万元。2001年12月，完成与天津滨海信托投资有限公司合并，2002年6月增资扩股67,818万元，公司注册资本达到150,251万元，并改制为股份有限公司，公司名称变更为天津北方国际信托投资股份有限公司，股东38家。2002年9月经中国人民银行批准重新登记。2003年10月，更名为北方国际信托投资股份有限公司。2005年12月，经天津市人民政府批准，完成公司分立；经中国银行业监督管理委员会天津银监局（以下简称“天津银监局”）批准，完成减资，存续公司的注册资本变更为1,000,998,873元。2008年10月，公司提前结束过渡期，名称变更为“北方国际信托股份有限公司”，并换领新的金融许可证。截至2009年末，公司股东27家。

表 2.1 公司简介

1	法定名称	北方国际信托股份有限公司
2	英文名称（及缩写）	Northern International Trust Co., LTD (NITIC)
3	法定代表人	刘惠文
4	注册地址	天津经济技术开发区第三大街39号
5	邮政编码	300457
6	办公地址	天津市河西区友谊路5号北方金融大厦
7	邮政编码	300201
8	互联网网址	http://www.nitic.cn/
9	负责信息披露高级管理人员	王向群
10	联系人	王辉
11	联系电话	022-28370988
12	传真	022-28370088
13	电子信箱	wanghui@nitic.cn
14	公司信息披露的报纸名称	中国证券报

15	公司年度报告备置地点	天津市河西区友谊路 5 号北方金融大厦 25 层
16	公司聘请的会计师事务所名称及住所	中兴华富华会计师事务所 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

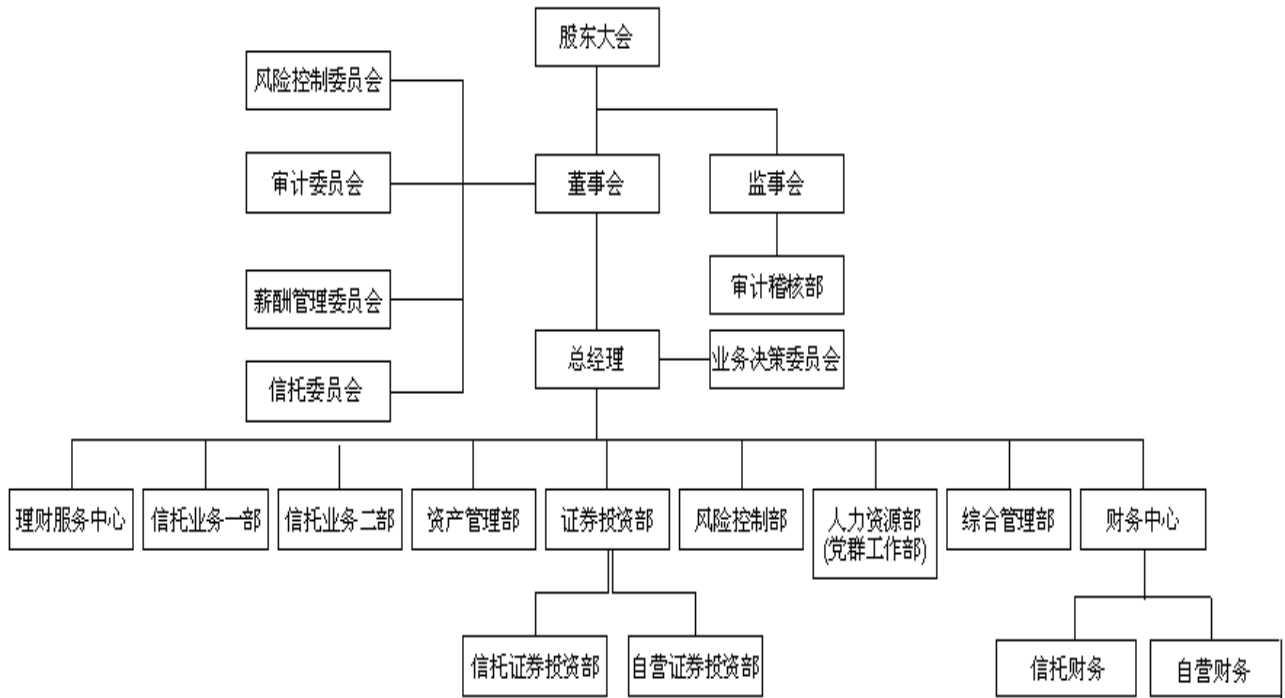


图 2.2

3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期末，股东总数 27 家。最终实际控制人为天津泰达投资控股有限公司。

表 3.1.1

股东名称	持股比例 (%)	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
------	-------------	------	------	------	---------------

★天津泰达投资控股有限公司	32.33	刘惠文	60 亿	天津经济技术开发区盛达街 9 号	以自有资金对工业、农业基础设施开发建设、金融、保险、证券业、房地产业、交通运输业、电力、燃气、蒸汽及水的生产和供应业、建筑业、仓储业、邮电通讯业、旅游业、餐饮业、旅馆业、娱乐服务业、广告、烟酒生产制造、租赁服务业、食品加工及制造、教育、文化艺术业、广播电影电视业的投资、高新技术开发、咨询、服务、转让、各类商品、物资供销；企业资产经营管理；纺织品、化学纤维、电子通讯设备、文化体育用品加工制造；组织所属企业开展进出口贸易。
津联集团有限公司	11.21		200 万港币	香港干诺道中 168-200 号信德中心招商局大厦 3607-13 室	实业投资；国际贸易；投资咨询服务；各类资产经营服务，国资局授权范围内的国有资产处置等。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1（董事长、副董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
刘惠文	董事长	男	55	2005 年 12 月 14 日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾在天津市计划委员会、天津开发区管委会、天津开发区总公司、天津泰达集团公司工作；现任天津泰达投资控股公司党委书记、董事长，并于 2005 年 12 月兼任我公司党委书记、董事长。
邢吉海	董事	男	57	2008 年 11 月 3 日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任石油部管理局供应处干部，天津第二玻璃厂财务部干部，天津一轻局玻璃工业公司副科长，天津华北轻工业供销联营公司总经理助理、副总经理（党委成员），天津泰达投资控股有限公司财务中心副主任；现任天津泰达投资控股有限公司财务中心主任。
朱文芳	董事	女	42	2008 年 11 月 3 日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任兰州公共交通公司宣传干事；天津开发区工业投资公司企划部干部；天津泰达集团投资部干部、办公室副主任；天津泰达控股投资有限公司证券部副经理，现任天津泰达投资控股有限公司证券部经理。
王建东	董事	男	46	2005 年 7 月 8 日	津联集团有限公司	11.21	曾在中国银行天津分行工作，津联集团董事会秘书、集团金融市场部总经理，津联集团（天津）资产管理有限公司总经理，天津联津投资有限公司董事、总经理，天津发展控股有限公司董事、副总经理；现任渤海财产保险股份有限公司总经理。
刘建华	董事	男	65	2005 年 7 月 8 日	天津市财政局	6.24	曾任天津市财税管理三处处长、天津市国有资产经营有限责任公司董事长；2001 年 11 月至今，任我公司董事。

吴树桐	董事	男	38	2008 年 11 月 3 日	天津泰达股份有限公司	5.43	曾任天津市工贸公司期货部经理,天津天达信息港电脑公司副总经理,天津泰达集团有限公司投资发展部部长,现任天津泰达股份有限公司总经理。
张军	董事	男	42	2005 年 7 月 8 日	天津泰达电力公司	4.31	曾任塘沽八中团委书记,开发区园林绿化公司办公室主任,开发区管委会办公室副主任,天津泰达投资控股有限公司办公室主任;现任天津泰达集团有限公司总经理。
王友诚	董事	男	36	2009 年 4 月 9 日	天津泰达自来水公司	4.31	曾任摩托罗拉(中国)电子有限公司供应管理师;现任天津泰达投资控股有限公司资产管理部副经理。
马贵中	董事	男	54	2006 年 11 月 22 日	天津市医药集团有限公司	4.27	曾任天津市医药集团有限公司财务部部长,天津市医药集团有限公司副总会计师兼财务部部长;现任天津市医药集团有限公司总会计师、总法律顾问。
陆铁栋	董事	男	65	2005 年 7 月 8 日	天津投资集团公司	4.18	曾任天津市第三染整厂办公室副主任、副厂长,天津市印染工业公司副经理,天津市纺织工业局生产办公室副主任,天津市第一印染厂厂长,天津市纺织局副局长,天津市统计局副局长、局长、党组书记,天津投资集团公司党委书记、董事长;现任天津投资集团公司顾问、天津津投租赁公司董事长;2001 年 11 月至今,任我公司董事。
徐玉高	董事	男	40	2005 年 7 月 8 日	中国海洋石油渤海公司	3.89	曾任清华大学 21 世纪发展研究院讲师,中国海洋石油总公司中海油服战略发展经理,中国海洋石油总公司发展研究室政策研究经理,中海石油基地集团有限责任公司财务总监,现任中海油能源发展股份有限公司董事、副总经理兼首席执行官。

表 3.1.2-2(独立董事)

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
王爱俭	天津财经大学,任经济学院副院长	女	55	2008 年 12 月 10 日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	天津财经大学经济学院副院长、博士生导师
孔晓艳	嘉德恒时律师事务所,任专职律师、创始合伙人、高级合伙人,嘉德恒时	女	42	2008 年 12 月 10 日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任天津市对外经济律师事务所专职律师,香港 Livasari&Co. 律师行中国法律顾问,嘉德律师事务所专职律师、创始合伙人、高级合伙人,现任嘉德恒时律师事务所专职律师、创始合伙人、高级合伙人,嘉德恒时律师事务所香港简家聪律师行联营律师事务所律师。

	律师事务所香港简家聪律师行联营律师事务所						
苑德军 (拟任)	中国银河证券公司, 高级经济学家	男	59	2009年 12月25日	天津泰达股份有限公司	5.43	曾在中国人民银行所属的哈尔滨金融高等专科学校任教, 曾任天津财经大学学术委员会、学位委员会委员、天津市哲学社会科学“九·五”规划经济学科组成员, 现任中国银河证券股份有限公司高级经济学家, 博士生导师

表 3.1.2-3 (董事会下属委员会)

董事会下属专业委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
风险控制委员会	代表董事会对公司运作和经营活动中的风险进行监督、控制和管理, 是公司风险防范与控制经营风险的机构。	刘惠文	主任委员
		任葆燕	副主任委员
		徐立世	委员
		朱文芳	委员
		吴树桐	委员
		马贵中	委员
		王向群	委员
		苑德军 (拟任)	委员
审计委员会	代表董事会对公司经营活动行使审计评价和监督职能, 是对公司内、外部审计和内控活动进行监督、核查的机构。	任葆燕	主任委员
		刘建华	副主任委员
		王建东	委员
		邢吉海	委员
		朱建军	委员
		王爱俭	委员
薪酬管理委员会	代表董事会对公司激励机制建设、薪酬分配进行管理。	刘惠文	主任委员
		任葆燕	副主任委员
		徐立世	委员
		王建东	委员
		马贵中	委员
		朱振山	委员

		孔晓艳	委员
信托委员会	代表董事会督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务，同时对公司运作和经营活动中的风险进行监督、控制和管理，是信托业务管理及公司经营风险的防范与控制机构。	刘惠文	主任委员
		徐立世	副主任委员
		苑德军（拟任）	副主任委员
		任葆燕	委员
		朱文芳	委员
		吴树桐	委员
		马贵中	委员
		王向群	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	所推举的 股东名称	该股东持 股比例 (%)	简要履历
任葆燕	监事长	女	60	2006 年 2 月 27 日	天津泰达 投资控股 有限公司	32.33	曾任中国农业银行天津分行津南支行行长助理、副行长，中国农业银行天津市信托投资公司副总经理、总经理，天津滨海信托投资有限公司党组书记、总经理，北方信托党委副书记、总经理，现任北方信托党委副书记、监事长。
徐建新	监事	女	46	2008 年 11 月 3 日	天津泰达 投资控股 有限公司	32.33	曾任天津泰达律师事务所律师；天津泰达投资控股有限公司总法律顾问、公司律师、办公室副主任；现任天津泰达投资控股有限公司总法律顾问、公司律师、审计部副部长（主持工作）
朱振山	监事	男	57	2005 年 7 月 8 日	天津市财 政局	6.24	曾任天津市财税管理一处干部，科长、调研员；现任天津市财政投资管理中心副主任，天津市国有资产经营有限责任公司董事长兼总经理。
张同生	监事	男	58	2008 年 11 月 3 日	天津市宁 发集团有 限公司	4.75	现任天津市宁发集团有限公司董事长兼总经理
王喆	监事	男	41	2008 年 1 月 14 日	天津天药 药业股份 有限公司	3.37	曾任天津大学管理学院副教授，天津天药药业股份有限公司董事会秘书，恒安人寿保险股份有限公司风险控制经理、董事会秘书，天津药业集团有限公司董事会秘书；现任天津天药药业股份有限公司董事、财务总监兼董事会秘书。
朱建军	监事	男	51	2005 年 7 月 8 日	职工代表	-	曾任中国农业银行天津市信托投资公司总经理助理、副总经理，天津滨海信托投资有限公司副总经理，北方国际信托投资股份有限公司副总经理兼天津北信资产管理有限公司董事长，北方国际信托投资股份有限公司审计稽核部经理；现任北方信托人力资源部经理。

监事会未下设专业委员会。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

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
徐立世	总经理	男	53	2006 年 2 月	14	硕士	金融	曾任中国人民银行内蒙古分行金融研究所副所长、银行管理处副处长；中国人民银行天津分行银行监管二处副处长、处长，股份制银行监管处处长，城市商业银行监管处处长；天津银监局滨海监管分局局长、党委书记；现任北方信托党委副书记、总经理。
王向群	副总经理	男	52	2005 年 9 月	17	本科	财政	曾任天津证券交易中心财务部经理，天津开创投资有限责任公司董事、副总经理，天津新天投资有限责任公司董事、副总经理，北方信托计划财务部经理、资金管理总部总经理、总经理助理；现任北方信托副总经理。
陆妍	副总经理	女	41	2008 年 1 月	13	硕士	工商管理	曾任天津国际信托投资公司经理助理，天津泰达集团投资部项目经理，北方信托证券管理总部负责人、总经理助理兼证券投资部总经理，现任北方信托副总经理。

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	20-29	12	13	12	13
	30-39	49	53	51	56
	40 岁以上	31	34	28	31
学历分布	博士	1	1	1	1
	硕士	25	27	24	26
	本科	55	60	54	59
	专科	9	10	10	11
	其他	2	2	2	2
岗位分布	董事、监事及高管人员	7	8	6	7
	自营业务人员	12	13	10	11
	信托业务人员	40	43	43	47
	其他人员	33	36	32	35

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会情况

报告期内，公司共召开股东会会议四次，具体如下：

(1) 2009 年 4 月 9 日召开 2009 年第一次股东会，会议审议通过了《公司 2008 年度工作报告暨 2009 年度工作要点》、《公司 2008 年度财务决算报告》、《公司 2008 年度利润分配方案》、《公司 2009 年度财务收支预算报告》、《公司 2008 年度监事会工作报告》、《修改公司章程的议案》、《修改独立董事制度的议案》、《关于更换董事的议案》，听取了就天津银监局下达的审慎监管会谈纪要所做的汇报。

(2) 2009 年 6 月 2 日以通讯方式召开 2009 年第一次临时股东会，会议审议通过了《关于审议公司营业期限延期的议案》。

(3) 2009 年 6 月 11 日以通讯方式召开 2009 年第二次临时股东会，会议审议通过了《关于修改公司章程的议案》。

(4) 2009 年 12 月 25 日以通讯方式召开 2009 年第三次临时股东会，会议审议通过了《关于提请聘任苑德军先生为公司独立董事的议案》。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，公司共召开董事会会议六次，薪酬委员会会议二次，审计委员会会议三次，风险控制委员会会议三次，信托委员会会议八次，具体情况如下：

(1) 2009 年 3 月 11 日召开第二届董事会第八次会议，会议审议通过了《公司 2008 年度工作报告暨 2009 年度工作要点》、《公司 2008 年度财务决算报告》、《公司 2008 年度利润分配预案》、《公司 2009 年度财务收支预算报告》、《公司 2008 年度审计工作报告》、《关于审议〈公司 2008 年年度报告〉的议案》、《关于修订审计委员会、薪酬管理委员会制度的议案》及《公司 2008 年度薪酬执行情况及 2009 年度薪酬计划报告》，听取了《关于董事会各专业委员会会议召开情

况的汇报》、《关于对天津经济技术开发区投资有限公司 2660 万元逾期贷款清收处置情况的报告》及就天津银监局下达的审慎监管会谈纪要所做的汇报。

(2) 2009 年 9 月 23 日召开第二届董事会第九次会议，会议审议通过了《2009 年年中工作报告》、《2009 年上半年审计工作报告》、《提请审议〈薪酬管理制度〉的议案》及《修订〈绩效考核办法〉的议案》，听取了《关于董事会各专业委员会会议召开情况的汇报》。

(3) 2009 年 6 月 25 日以通讯方式召开第二届董事会 2009 年第一次临时会议，会议审议通过了《关于与天津医药集团有限公司设立单一资金信托并向天津泰达建设集团有限公司发放贷款的议案》、《关于选举于际海先生任信托委员会副主任委员的议案》、关于聘任董玉峰先生任公司风险控制部副总经理的议案》及《关于提请审议公司几项制度的议案》。

(4) 2009 年 7 月 8 日召开以通讯方式第二届董事会 2009 年第二次临时会议，会议审议通过了《关于以自有资金向俊安（天津）实业有限公司发放贷款 15000 万元的议案》。

(5) 2009 年 11 月 24 日以通讯方式召开第二届董事会 2009 年第三次临时会议，会议审议通过了《关于向天津滨海新城镇产业投资有限公司发放自有资金贷款的议案》。

(6) 2010 年 3 月 8 日召开第二届董事会第十次会议，会议审议通过了《2009 年度工作报告暨 2010 年度工作要点》、《公司 2009 年度财务决算报告》、《公司 2009 年度利润分配预案》、《公司 2010 年度财务收支预算报告》、《公司 2009 年度审计工作报告》、《修订两项制度的议案》、《关于选举苑德军先生担任信托委员会副主任委员及风险控制委员会委员的议案》及《2009 年度薪酬执行情况及 2010

年度薪酬计划报告》，听取了《关于董事会各专业委员会会议召开情况的汇报》、《关于几项不良资产处置进展情况的汇报》及就天津银监局下达的现场检查意见公司进行的整改汇报。

（7）2009年2月13日召开第一届薪酬委员会2009年第一次会议。会议审议通过了《公司2008年度薪酬执行情况及2009年度薪酬计划的报告》。

（8）2010年3月9日召开第一届薪酬委员会2010年第一次会议。会议审议通过了《2009年度薪酬执行情况及2010年度薪酬计划报告》。

（9）2009年2月27日召开第二届审计委员会2009年第一次会议。会议审议通过了《公司2008年度审计工作报告》。

（10）2009年9月1日召开第二届审计委员会2009年第二次会议。会议审议通过了《公司2009年上半年审计工作报告》。

（11）2010年3月8日召开第二届审计委员会2010年第一次会议。会议审议通过了《公司2009年度审计工作报告》。

（12）2009年2月20日召开第二届风险控制委员会2009年第一次会议，会议审议通过了《2008年度公司风险控制及风险资产管理工作情况报告》。

（13）2009年8月25日召开第二届风险控制委员会2009年第二次会议，会议审议通过了《2009年上半年资产风险状况分析报告》。

（14）2010年3月8日召开第二届风险控制委员会2010年第一次会议，会议审议通过了《2009年度公司风险控制及风险资产管理工作情况报告》。

（15）2009年2月20日召开第一届信托委员会2009年第一次会议，会议审议通过了《2008年度公司信托管理报告》；

(16) 2009 年 8 月 25 日召开第一届信托委员会 2009 年第二次会议，会议审议通过了《2009 年上半年信托管理报告》；

(17) 2009 年 6 月 26 日以通讯方式召开第一届信托委员会 2009 年第一次临时会议，会议审议通过了《关于与中国光大银行开展银信合作并向天津泰达投资控股有限公司发放贷款的议案》。

(18) 2009 年 7 月 21 日以通讯方式召开第一届信托委员会 2009 年第二次临时会议，会议审议通过了《关于发行天津广成城乡建设投资有限公司股权投资集合资金信托计划的议案》。

(19) 2009 年 11 月 3 日以通讯方式召开第一届信托委员会 2009 年第三次临时会议，会议审议通过了《关于与上海浦东发展银行天津分行开展银信合作并向天津滨海高新区资产管理有限公司发放贷款的议案》。

(20) 2009 年 11 月 30 日以通讯方式召开第一届信托委员会 2009 年第四次临时会议，会议审议通过了《关于与中国光大银行开展银信合作并向天津泰达投资控股有限公司发放贷款的议案》及《关于与中国光大银行开展银信合作并向天津城市基础设施投资集团有限公司发放贷款的议案》。

(21) 2009 年 12 月 18 日以通讯方式召开第一届信托委员会 2009 年第五次临时会议，会议审议通过了《关于与上海浦东发展银行天津分行开展银信合作贷款给天津港（集团）有限公司的议案》。

(22) 2010 年 3 月 8 日召开第一届信托委员会 2010 年第一次会议，会议审议通过了《2009 年度公司信托管理报告》。

公司独立董事工作尽职，诚信勤勉，按时参加公司董事会及下属专业委员会，基于独立立场发表专业意见，维护委托人/受益人及公司整体利益，并对公司 2009 年年报发表了独立意见。

董事会按期召集股东大会，并向大会报告工作，认真执行股东大会的决议事项，下属四个专业委员会信托委员会、风险控制委员会、审计委员会和薪酬管理委员会代表董事会分别行使信托事务管理、风险控制、审计监察和薪酬管理职能，确保董事会对公司的有效指导和监督。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，公司共召开监事会会议三次，具体如下：

（1）2009年2月27日召开第二届监事会第九次会议，会议审议通过了《公司2008年度审计工作报告》及《2008年度监事会工作报告》。

（2）2009年9月1日召开第二届监事会第十次会议，会议审议通过了《公司2009年上半年审计工作报告》。

（3）2010年3月8日召开第二届监事会第十一次会议，会议审议通过了《公司2009年度监事会工作报告》及《公司2009年度审计工作报告》。

2009年，监事会对公司的重大决策事项、重要经济活动都给予关注，并适时提出意见和建议，对公司董事、高管层等执行公司职务的行为进行了有效的监督，并不定期的检查公司经营和财务状况。监事会全程参与和指导了公司的审计部和风控部的工作，支持了公司经营管理工作正常开展。

监事会认为，2009年，公司能够严格按照《公司法》、《公司章程》及有关法律、法规依法运作，公司决策程序合法，公司董事、高级管理人员执行公司职务时没有违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

公司建立了较为完善的内部控制制度体系并能得到有效的执行。公司内部控制流程包括了事前控制、事中控制和事后控制，渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，以确保不存在内部控制的空白或漏洞。公司已建立了良好的治理结构、组织架构和相关控制制度，重视建设良好的企业文化，在业务管理、资金管理、会计系统管理、人力资源与薪酬管理、信息沟通与披露管理等方面形成了较完整的内部控制体系。

公司 2009 年年度财务报告能够真实反映公司的财务状况和经营成果，中兴华富华会计师事务所有限责任公司出具的“标准无保留意见”审计报告是客观公正的。

2009 年，在董事会的正确领导下，通过经营班子卓有成效的工作和全体员工的一致努力，克服了经济危机带来的不利影响，较好地完成了任务目标，2009 年是公司经营规模和经营业绩取得显著成绩的一年。

建议公司 2010 年进一步加强合规管理和风险控制，加强各项考核工作，强化公司执行力，加强遗留问题解决，加强信托业务后期管理和信息披露，对委托人负责，为股东实现更好的收益。

3.2.4 高级管理人员履职情况

徐立世先生，公司党委副书记、总经理，根据董事会授权全面负责公司经营管理工作。

王向群先生，公司副总经理，分管财务中心、信托业务部及理财中心。

陆妍女士，公司副总经理，分管证券投资部、资产管理部。

本报告期，公司高级管理人员在公司章程和董事会授权的范围内，本着为委托人/受益人负责的态度，恪尽职守、勤勉进取，率领全体员

工防风险、抓机遇、谋发展，各项工作均取得了较好的成绩，为公司进一步发展奠定了良好基础。高级管理人员的良好表现得到了公司股东、董事会、监事会和员工的充分肯定。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

以科学发展观为指导，以服务客户、成就员工、回报股东、奉献社会为宗旨，借助滨海新区开发开放优势，充分发挥信托行业的优势，将北方信托打造成管理科学、运转高效、业绩优良、内外和谐、全国领先的现代金融企业。

继续坚持“转向、变型、升级、提速”的战略方针，将公司业务发展重心、区域服务重点继续向滨海新区转移；继续将资源重点配置在信托业务中，创新产品，做大做强，致力于形成以信托业务为主的稳定、可持续的盈利增长模式；进一步完善公司治理结构、风险控制和合规管理体系，强化激励约束机制，推进企业文化建设，打造高素质团队，将公司内部管理和全员综合素质提升到与公司快速发展相适应的水平。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 自营资产运用与分布

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	19,003	12.87	基础产业	2,500	1.69
贷款及应收款	88,304	59.83	房地产业	18,196	12.33
交易性金融资产	15,093	10.22	证券市场	19,639	13.3
可供出售金融资产	7,757	5.25	实业	1,875	1.27
持有至到期投资			金融机构	44,784	30.34
长期股权投资	12,881	8.73	其他	60,621	41.07
其他资产	4,577	3.10			
资产合计	147,615	100	资产总计	147,615	100

4.2.2 信托资产运用与分布

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	24,191.16	1.17%	基础产业	728,122.00	35.29%
贷款	1,551,201.30	75.18%	房地产	319,665.00	15.49%
交易性金融资产	26,736.19	1.30%	证券市场	26,736.19	1.30%
可供出售金融资产			实业	87,632.00	4.25%
持有至到期投资	47,611.00	2.31%	金融机构	40,817.00	1.98%
长期股权投资	360,045.16	17.45%	其他	860,292.57	41.70%
其他	53,479.95	2.59%			
信托资产总计	2,063,264.76	100.00%	信托资产总计	2,063,264.76	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

中国经济继续保持强劲增长势头，企业对市场资金的需求旺盛；随着社会财富的增长和信托行业在社会上的整体影响提升，信托理财的社会需求在不断扩大；中央宽松的货币信贷政策今年会做适度调整，总的政策趋势是，将适度控制货币供应量，进一步严格银行信贷资金管理；天津市经济发展继续处于全国领先地位，滨海新区又是带动天津经济增长的龙头，公司生长在天津，植根于滨海新区，具有得天独厚的地域优势，滨海新区的大开发、大发展，以及新区行政管理体制的大统一，为公司发展提供了难得的历史机遇。

4.3.2 不利因素

(1) 信托公司异地业务实质上已经放开，区位优势的作用正在逐步减弱，行业竞争升级。

(2) 近几年来，信托行业发展迅猛，信托市场按照自身运行规律也明显地呈现出强者恒强、两极分化的特征；今后一段时期，受政策

导向和市场导向的影响，信托业务资源将集中流向实力强、名气大的公司，信托行业马太效应会进一步加剧。

（3）宏观经济复杂度提高。中国的房地产业又现泡沫因素，中央调控和监管政策打压房地产业的态度已比较明确，今年房地产市场的不确定因素在增加。公司投向房地产的资金较为集中，存量资产面临的风险增大，增量投入的选择更加困难。另外，今年的股市很难再现去年的行情，不能说证券投资没有机会，但赚钱效应已经降低。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司在已经建立起一套较完善的内部控制体系的基础上，从提升风险自控能力出发，将强化风险管理做为重点工作，常抓不懈。

进一步强调“合规从高层做起”、“合规创造价值”、“合规无小事”的文化理念，进一步完善制度建设、完善全员合规管理责任制、监督考核与奖惩制，努力建设一支尽职尽责、守法、合规的员工队伍。

4.4.2 内部控制措施

公司已建立了三个层级的内部控制机构，董事会是公司风险管理责任的最终承担者，董事会下设的风险控制委员会、信托委员会代表董事会对风险进行监督、管理；高级管理层是公司风险管理的实施者；业务部门是业务风险防控的直接责任部门，风险控制部、审计稽核部、财务部门对公司各种业务风险进行事前、事中、事后的有效监管和控制。

各机构均能严格履行职责，保证内部管理的运行顺畅与监督到位。董事会及专业委员会层面通过聘请独立董事，加强对公司经营的监督与管理；业务决策委员会进行业务决策，更加注重程序的规范，保证业务决策的权威性与有效性；风险控制、内部审计部门充分发挥职能

作用，严把合规管理和风险控制关，并加强对风险提示、审计建议等落实情况的后续检查监督。

公司已建立一套涵盖公司各部门、岗位，渗透公司各业务流程的制度体系，制度内容覆盖公司经营管理的各个方面及所有的业务种类；制度中既有原则规范，又包含操作流程、风险点和防范措施，保证可操作性。

公司已根据信托公司业务的特点开发业务管理 IT 信息系统并有效实施运行，为内部控制提供技术支持。

4.4.3 信息交流与反馈

公司的发文制度、会议制度、OA 办公系统确保信息的及时有效传递，公司风险控制部负责收集、整理新法律法规、监管要求，定期向全体员工发布，能够保证新法律法规的及时传递。

公司建立了诚信举报制度，鼓励公司员工进行诚信举报，使公司管理层对公司日常经营、业务开展中违法违规行为及时发现、处理。

公司按照相关规定向监管部门报送各种情况；在业务开展的过程中，业务办理人员就相关问题随时与监管部门沟通。

4.4.4 监督评价与纠正

公司审计稽核部对公司内部控制制度的健全性与执行的有效性独立地履行检查、评价、报告、建议职能，促进公司各部门加强内部控制制度的执行，防范和控制相关风险，提高制度的执行力。审计稽核部通过内部审计对公司的合规经营与内控制度执行情况出具审计报告，提出整改建议，并针对整改建议的落实情况进行后续跟踪审计。同时，接受外部监管部门对公司的全面检查，对提出的问题及时进行整改和落实，并向监管部门做出报告。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司经营活动中可能遇到的风险包括：合规风险、信用风险、市场风险、操作风险、其他风险等。公司风险管理的基本原则是全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性原则。公司各项规章制度以上述原则为出发点进行规范，从机构岗位设置、风险识别评估、内控措施、监督评价与纠正等各方面保证目标原则的具体落实。

风险控制部是公司的风险管理部门，主要职责是完善公司制度和风险管理体系建设；进行项目合规性审查和风险再论证；跟踪监测公司的整体风险状况；监督指导业务部门对各项风险控制制度、措施的贯彻落实；公司全员的法制培训教育、风险防范知识培训教育工作。

审计稽核部作为公司风险控制工作的一部分，负责公司内部稽核审计工作，就公司业务经营、财务管理、内部控制和制度执行等方面，独立地履行检查、评价、报告、建议职能，并对董事会负责。

财务部门负责公司财务会计核算、财务资源调配、财务监督管理和财务风险防控预警，通过公司各项财务管理、会计核算和数据统计，对资金及信托资产进行监控。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

即违约风险，指交易对手不能全部或部分按时履行合约义务而造成财务上损失的风险。主要表现为客户交易违约或借款人信用等级下降等风险。公司涉及客户信用风险的业务包括存放同业款项、贷款、担保和应收款项。为应对此类资产风险，公司根据相关规定，对除存放同业款项之外的表内信用类资产计提一般准备和专项准备，一般准备按照信用风险类资产余额的一定比例差额提取，该比例经股东大会审议通过；专项准备按照单项资产未来预计损失情况确认准备金额。

信用风险资产分类情况表：

单位：万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合计
期初数	106,081	5,507		7,574	3,211	122,373
期末数	140,393				51	140,444

4.5.2.2 市场风险状况

指公司在信托资产及其固有资产合法经营中，因为市场价格的波动而产生的风险。这些市场价格参数包括利率、汇率、股价、股指、商品价格等。也包括同业竞争对公司盈利状况和财务状况产生影响形成的风险。公司依靠收取受托人固定管理佣金作为盈利主要渠道，故行业费率的变动对公司的盈利具有一定影响；公司业务中传统贷款业务比例逐渐缩小，且贷款业务多执行固定利率，因此利率变动对公司盈利能力和财务状况直接影响较小；为应对股价变动对公司造成的影响，公司合理控制证券投资规模，积极开发稳定型的证券投资产品，拓展结构化、开放式证券信托，参与债券承销业务，通过创新产品和业务模式来控制风险；公司目前暂未开展外币业务，不受市场汇率变动影响。

4.5.2.3 操作风险状况

主要指因交易系统不完善、管理失误、控制缺失，或其他一些人为的错误而导致损失的可能性，尤其是因管理失误和内部控制缺失带来的损失。对此，公司在已建立较完善的业务流程及业务信息系统的同时，注重员工职业素质的提高，严格执行相关制度。报告期内，员工均能够保持较好的道德意识和职业操守，未发生因操作风险所造成的损失和责任事故。

4.5.2.4 其他风险状况

主要有合规风险、道德风险。合规风险指公司经营活动、业务开展因未能遵循国家法律法规、监管部门规则和公司内部规章制度，而可能遭受法律制裁、监管处罚、财务或声誉损失的风险。道德风险主要表现为公司内部人员蓄意违法违规或与公司的利益主体串通而给信托受益人或公司自身带来损失的可能。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司高管层将信用风险作为重点风险进行防范。通过进行全面深入的贷前调查充分准确了解交易对手的情况，调查采取收集资料、现场调查相结合的方式，利用中国人民银行征信系统和信贷系统评估、审计等保证调查结果的真实性；逐步探索建立客户信用评级体系，增强风险论证的科学性；相关业务规定明确的规模限制；业务决策均需根据制度通过公司业务决策委员会（达到一定数额上报信托委员会、董事会或股东大会）审议，进行集体决策；强调项目后期跟踪检查管理，发现问题及时采取有效措施防范和化解。按照《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》对资产进行分类，对风险资产计提减值准备金。对除存放同业款项之外的表内信用类资产计提一般准备和专项准备，一般准备按照信用风险类资产余额的一定比例差额提取，该比例经股东大会审议通过；专项准备按照单项资产未来预计损失情况确认准备金额。项目及办理过程纳入公司业务管理系统进行管理。

4.5.3.2 市场风险管理

公司注重关注市场变动，并据此提出相应对策及业务调整方案。对于证券市场风险，侧重于把握整体趋势，通过建立有效的投资组合，

规避股市风险。对于利率风险，在贷款发放过程中，考虑经济形势制定合理的固定利率或者浮动利率方案。大力开拓滨海新区建设、市政基础设施建设、银信合作项目及非资金推动型业务，以规避市场风险。

4.5.3.3操作风险管理

公司一方面围绕固有资产管理、信托资产管理、证券投资、会计核算、资金交易、信息系统及文档管理等日常经营活动的各个方面，制定管理规定和操作流程。明确操作权限和内容，严格遵循“决策与操作分离”、“业务操作与风险监控分离”等原则，另一方面加强对制度执行的检查、评价，推行责任追究机制，同时加强员工培训，提高员工素质。

建立满足业务发展需要的各项信息管理系统。针对业务管理开发业务综合管理系统，要求业务部门开展的业务逐笔进行系统录入。系统设定严格的使用权限，未经授权人员不得使用，赋予风控、审计人员浏览权。各项信息系统建立数据异地存放备份制度，保证业务数据的安全。

4.5.3.4其他风险管理

公司通过加强对宏观经济及相关产业的研究，准确预测和把握国家政策的变化趋势，将合规风险管理作为公司风险管理的基础，从完善公司治理、内控制度、培育良好合规文化，理顺合规部门组织架构和配套机制等方面，构建有效的合规风险管理机制。通过加强员工思想政治方面教育，强化内控机制，严格业务流程与监督制衡，加大检查监督的频率和力度，防范道德风险的发生。

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

中兴华审字（2010）第 047 号

北方国际信托股份有限公司：

我们审计了后附的北方国际信托股份有限公司（以下简称北方信托公司）财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表，2009 年度利润表和合并利润表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表、现金流量表和合并现金流量表以及合并财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其相关规定编制财务报表是北方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）选择和运用适当的会计政策；（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适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，北方信托公司财务报表已经按照《企业会计准则》及其相关规定编制，在所有重大方面公允反映了北方信托公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况和合并财务状况以及 2009 年度的经营成果和合并经营成果、现金流量和合并现金流量。

中兴华富华会计师事务所有限责任公司 中国注册会计师：赵志强

中国·北京

中国注册会计师：杨祥朝

二〇一〇年一月二十六日

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表

2009年12月31日

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	年末余额	年初余额	项目	年末余额	年初余额
现金及银行存款	0.33	3.64	短期借款	0.00	0.00
存放同业款项	19,002.64	45,940.26	交易性金融负债	0.00	0.00
交易性金融资产	15,093.17	7,610.57	应付职工薪酬	4,010.15	2,062.15
预付账款	0.00	0.91	应交税费	122.01	4,390.45
应收利息	4.36	62.71	应付利息	23.59	23.59
其他应收款	20,855.60	11,997.14	其他应付款	4,865.96	1,873.28
存货		5,476.14	递延所得税负债	413.73	48.65
发放贷款和垫款	67,444.00	42,867.60	其他负债	621.69	620.63
可供出售金融资产	7,756.80	3,212.51	负债合计	10,057.13	9,018.74
长期股权投资	12,880.90	12,880.90	实收资本	100,099.89	100,099.89
投资性房地产	2,338.66	2,881.63	资本公积	1,236.27	260.82
固定资产	1,814.65	809.13	盈余公积	4,758.98	2,796.69
无形资产	147.50	152.03	一般风险准备	5,381.79	2,129.24
长期待摊费用	51.24	58.74	未分配利润	26,081.00	19,892.87
抵债资产	0.00	195.00	股东权益合计	137,557.94	125,179.50
递延所得税资产	168.93	0.00	其中：归属于母公司所有者权益	137,557.94	125,179.50
其他资产	56.31	49.34	少数股东权益	0.00	0.00
资产总计	147,615.07	134,198.24	负债和所有者权益总计	147,615.07	134,198.24

公司负责人：刘惠文

主管会计工作负责人：王向群

会计机构负责人：曾广炜

资产负债表

2009年12月31日

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	年末余额	年初余额	项目	年末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金	0.33	0.35	交易性金融负债	0.00	0.00
存放同业款项	19,002.64	45,940.26	应付职工薪酬	4,010.15	2,062.15
交易性金融资产	15,093.17	7,610.57	应交税费	122.01	2,334.84
应收利息	4.36	62.71	预计负债	0.00	0.00
其他应收款	20,855.60	11,591.74	应付利息	23.59	23.59
发放贷款和垫款	67,444.00	42,867.60	其他应付款	4,865.96	954.62
可供出售金融资产	7,756.80	3,212.51	递延所得税负债	413.73	48.65
持有至到期投资	0.00	0.00	其他负债	621.69	620.63
长期股权投资	12,880.90	12,880.90	负债合计	10,057.13	6,044.48
投资性房地产	2,338.66	2,881.63	股东权益		
固定资产	1,814.65	808.67	股本	100,099.89	100,099.89
无形资产	147.50	152.03	资本公积	1,236.27	260.82
长期待摊费用	51.24	58.74	盈余公积	4,758.98	2,796.69
抵债资产	0.00	195.00	一般风险准备	5,381.79	2,129.24
递延所得税资产	168.93	0.00	未分配利润	26,081.00	19,680.92
其他资产	56.31	2,749.34	股东权益合计	137,557.94	124,967.56
资产合计	147,615.07	131,012.03	负债股东权益总计	147,615.07	131,012.03

公司负责人：刘惠文

主管会计工作负责人：王向群

会计机构负责人：曾广炜

5.1.3 利润表

合 并 利 润 表

2009年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	2009年度	2008年度
一、营业收入	31,489.99	31,723.90
（一）利息净收入	6,141.41	4,963.46
利息收入	6,141.41	5,053.88
利息支出	0.00	90.42
（二）手续费及佣金净收入	12,799.50	13,178.04
手续费及佣金收入	13,088.93	14,383.95
手续费及佣金支出	289.43	1,205.91
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	9,187.61	11,608.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,730.73	3,474.67
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	419.03	687.85
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	-0.98
（六）其他业务收入	2,942.46	1,286.86
二、营业支出	10,186.88	15,412.22
（一）营业税金及附加	0.99	1,492.51

(二) 业务及管理费用	10,185.84	8,095.74
(三) 资产减值损失	0.00	5,823.99
(四) 其他业务成本	0.00	0.00
三、营业利润(亏损以‘-’号填列)	21,303.11	16,311.68
加：营业外收入	3,123.21	216.16
减：营业外支出	1,667.46	152.25
四、利润总额(亏损总额以‘-’号填列)	22,758.87	16,375.59
减：所得税费用	3,148.38	4,396.10
五、净利润(净亏损以‘-’号填列)	19,610.49	11,979.49
六、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元)	0.20	0.12
(二) 稀释每股收益(元)	0.20	0.12

公司负责人：刘惠文 主管会计工作负责人：王向群 会计机构负责人：曾广炜

利 润 表

2009年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	2009年度	2008年度
一、营业收入	31,471.99	31,699.90
(一) 利息净收入	6,141.41	4,963.46
利息收入	6,141.41	5,053.88
利息支出	0.00	90.42
(二) 手续费及佣金净收入	12,799.50	13,178.04
手续费及佣金收入	13,088.93	14,383.95
手续费及佣金支出	289.43	1,205.91
(三) 投资收益(损失以‘-’号填列)	9,187.61	11,608.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,730.73	3,474.67
(四) 公允价值变动收益(损失以‘-’号填列)	419.03	687.85
(五) 汇兑收益(损失以‘-’号填列)	0.00	-0.98
(六) 其他业务收入	2,924.46	1,262.86
二、营业支出	10,156.45	13,748.70
(一) 营业税金及附加	0.00	1,491.19
(二) 业务及管理费用	10,156.45	8,055.61
(三) 资产减值损失	0.00	4,201.90
(四) 其他业务成本	0.00	0.00
三、营业利润(亏损以‘-’号填列)	21,315.54	17,951.20
加：营业外收入	3,123.21	210.66
减：营业外支出	1,667.46	152.25
四、利润总额(亏损总额以‘-’号填列)	22,771.30	18,009.61
减：所得税费用	3,148.38	4,396.10
五、净利润(净亏损以‘-’号填列)	19,622.92	13,613.52
六、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元)	0.20	0.14
(二) 稀释每股收益(元)	0.20	0.14

公司负责人：刘惠文 主管会计工作负责人：王向群 会计机构负责人：曾广炜

5.1.4 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

2009年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,099.89	260.82	2,796.69	2,129.24	19,826.00		125,112.64
加：会计政策变更							
前期差错更正					66.86		66.86
二、本年年初余额	100,099.89	260.82	2,796.69	2,129.24	19,892.87		125,179.50
三、本年增减变动金额		975.45	1,962.29	3,252.56	6,188.13		12,378.44
（一）净利润					19,610.49		19,610.49
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		975.45			-199.52		775.93
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		975.45					975.45
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响							
4. 其他					-199.52		-199.52
上述（一）和（二）小计		975.45			19,410.98		20,386.43
（三）所有者投入和减少资本							
（四）利润分配			1,962.29	3,252.56	-13,222.84		-8,007.99
1. 提取盈余公积			1,962.29		-1,962.29		
2. 提取一般风险准备				3,252.56	-3,252.56		
3. 对所有者（或股东）的分配					-8,007.99		-8,007.99
（五）所有者权益内部结转							

四、本年年末余额	100,099.89	1,236.27	4,758.98	5,381.79	26,081.00		137,557.94
----------	------------	----------	----------	----------	-----------	--	------------

公司负责人：刘惠文

主管会计工作负责人：王向群

会计机构负责人：曾广炜

所有者权益变动表

2009年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,099.89	260.82	2,796.69	2,129.24	19,614.06	124,900.69
加：会计政策变更						
前期差错更正					66.86	66.86
二、本年初余额	100,099.89	260.82	2,796.69	2,129.24	19,680.92	124,967.56
三、本年增减变动金额		975.45	1,962.29	3,252.56	6,400.08	12,590.38
（一）净利润					19,622.92	19,622.92
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		975.45				975.45
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		975.45				975.45
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响						
4. 其他						
上述（一）和（二）小计		975.45			19,622.92	20,598.37
（三）所有者投入和减少资本						
（四）利润分配			1,962.29	3,252.56	-13,222.84	-8,007.99
1. 提取盈余公积			1,962.29		-1,962.29	
2. 提取一般风险准备				3,252.56	-3,252.56	
3. 对所有者（或股东）的分配					-8,007.99	-8,007.99

(五)所有者权益 内部结转						
四、本年年末余额	100,099.89	1,236.27	4,758.98	5,381.79	26,081.00	137,557.94

公司负责人：刘惠文

主管会计工作负责人：王向群

会计机构负责人：曾广炜

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

2009 年 12 月 31 日

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
信托资产：		信托负债：	
货币资金	24,191.16	交易性金融负债	
拆出资金		衍生金融负债	
存出保证金		卖出回购金融资产款	
交易性金融资产	26,736.19	应付受托人报酬	217.20
衍生金融资产		应付托管费	3.92
买入返售资产		应付受益人收益	147.78
应收款项	2,035.68	应交税费	0.03
发放贷款	1,551,201.30	应付销售服务费	
可供出售金融资产		其他应付款项	5,006.66
持有至到期投资	47,611.00	预计负债	
长期应收款	51,444.27	其他负债	
长期股权投资	360,045.16	信托负债合计	5,375.59
投资性房地产		信托权益：	
固定资产		实收信托	2,050,399.22
无形资产		资本公积	
长期待摊费用		未分配利润	7,489.95
其他资产			
		信托权益合计	2,057,889.17
信托资产总计	2,063,264.76	信托负债及信托权益总计	2,063,264.76

银监会要求：鉴于 2009 年初信托项目资产负债汇总表中多个项目已于年底清算结束，没有必要追溯调整，

故 2009 年报披露该表可不披露年初数据，自 2010 年后严格按照格式规定执行。

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

2009 年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司

单位：人民币万元

项目	本年累计数
一、营业收入	77,395.13
利息收入	46,795.65
投资收益（损失以“-”号填列）投资收入	30,149.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	6,507.80

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	447.94
租赁收入	
汇兑损益（损失以“-”号填列）	
其他收入	1.67
二、营业支出	7,152.11
营业税金及附加	1,799.97
业务及管理费	5,352.14
资产减值损失	
三、信托利润（净亏损以“-”号填列）	70,243.02
加：其他综合收益	
四、综合收益	70,243.02
加：期初未分配信托利润	7,185.05
五、可供分配的信托利润	77,428.07
减：本期已分配信托利润	69,938.12
六、期末未分配信托利润	7,489.95

银监会要求：鉴于 2009 年初信托项目利润及利润分配汇总表中多个项目已于年底清算结束，没有必要追溯调整，故 2009 年报披露该表可不披露年初数据，自 2010 年后严格按照格式规定执行。

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

无

6.1.2 编制合并会计报表的说明

我公司纳入合并范围的子公司基本情况如下：

子公司名称	业务性质	注册地	注册资本	实际投资额	母公司持有权 益性资本比例	合并期间
天津北国置业有限公司	房地产开发 及销售、信息 咨询、房屋租 赁等	天津市	1000 万元	1000 万元	60%	资产负债表 年末未合并 利润表和现 金流量表合 并期是 2009 年 1-10 月

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

计提资产减值准备的范围包括：贷款、长期股权投资、固定资产、无形资产、应收款项、抵债资产。

计提资产减值准备的方法：本公司在资产负债表日，以单项资产为基础判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，按单项资产估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记部分计提资产减值准备。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

金融资产分为四类：交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项。

本公司将为交易而持有的且初始取得或首次执行会计准则日无限售期的金融资产归入交易性金融资产。

本公司将初始取得或首次执行会计准则日有限售期的金融资产归入可供出售金融资产。

本公司将在活跃市场中有报价，到期日固定，回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归为持有至到期投资。

本公司将在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产

6.2.3 交易性金融资产核算方法

该类资产按取得时的公允价值作为初始确认金额；持有期间的利息或现金股利，确认为当期投资收益；资产负债表日，公允价值的变动计入当期损益；处置时，公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

该类金融资产取得时，按照取得时公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额；持有期间的利息或股利，计入投资收益；资产负债表日，公允价值的变动计入资本公积（其他资本公积）；终止确认时，按取得的价款和其账面价值间的差额，计入投资收益；同时将原在资本公积中反映的公允价值变动额对应终止确认部分的金额转出，计入投资收益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

该类金融资产按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收利息；持有期间的利息收入按照摊余成本和实际利率计算，计入投资收益，实际利率与票面利率差别较小时，按票面利率计算利息收入；处置该类资产时，取得的价款和该资产账面价值之间的差额计入投资收益。

6.2.6 长期股权投资核算方法

6.2.6.1 长期股权投资的初始计量

在取得时按照初始投资成本入帐。初始投资成本按以下方法确定：

（1）以合并方式取得长期股权投资，如果是在同一控制下进行的企业合并，按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额，在合并日确认投资成本；如果是非同一控制下进行的企业合并，按照以下原则确认投资成本：

①一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

③为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入合并成本。

④在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。

(2) 以现金购入的长期股权投资，按实际支付的全部价款（包括支付的税金、手续费等相关费用）作为初始投资成本；实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利，作为单独的应收项目，不包含在初始投资成本中。

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

(4) 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。

(5) 公司因债务重组取得的其长期股权投资，将享有股份的公允价值确认为长期股权投资的入账价值，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。

(6) 以非货币性交易换入的长期股权投资，按换出资产的公允价值加上支付的相关税费，作为初始投资成本。公允价值与换出资产账面价值的差额计入当期损益。

6.2.6.2 长期股权投资的后续计量

(1) 对于下列长期股权投资，采取成本法核算：

①对被投资企业能够实施控制。

②对被投资企业不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能够可靠计量的。

按成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量，追加或收回投资时调整投资成本。被投资企业宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

（2）对被投资企业具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采取权益法核算。

初始投资成本大于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司取得长期股权投资后，按照应享有的被投资企业实现的净损益份额，确认投资收益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资企业宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

被投资企业发生净亏损，以长期股权投资的账面价值以及实质上构成被投资企业的长期权益减记至零为限，公司负有额外损失义务的除外；被投资企业以后实现净利润，公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

公司在确认应享有被投资企业净损益的份额时，以取得投资时被投资企业各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资企业的净利润进行调整后确认。

对于被投资企业除净损益以外所有者权益的其他变动，公司将调整长期股权投资的账面价值和所有者权益。

（3）公司因减少投资等原因，对被投资企业不再具有共同控制或重大影响的，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，将改按成本法核算，并以权益法下长期股权投资的账面价值作为按成本法核算的初始投资成本。

因追加投资等原因能够对被投资企业实施共同控制或重大影响但不构成控制的，将改按权益法核算。

6.2.6.3 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资企业除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时，将原计入所有者权益的部分转入当期损益。

6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产指以赚取租金或资本增值或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照成本进行初始确认和计量，在后续计量时通常采用成本模式，只有当存在确凿证据表明投资性房地产公允价值能够持续可靠取得时，后续计量才采用公允价值计量模式。

取得投资性房地产时，按照取得时的实际成本进行初始计量，其成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。投资性房地产取得后，按照《企业会计准则第4号——固定资产》和《企业会计准则第6号——无形资产》的规定，计提折旧或摊销；存在减值迹象的，按照《企业会计准则第8号——资产减值》规定计提减值损失。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。外购固定资产的成本，包括买价款、相关税费、使用固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于运输费、装卸费、安装费和其他费用等；自行建造的固定

资产，包括该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出；投资者投入的固定资产，按照合同或者协议约定的价值确定入账成本，但合同或协议约定价值不公允的除外；因非货币性资产交换取得的固定资产，当该项交换具有商业实质时，按照换出资产的公允价值加上相关税费确定换入固定资产的成本，当该项交换不具备商业实质时，换出资产的账面价值加上相关的税费作为换入固定资产的成本。

固定资产折旧采用直线法，按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类 别	预计使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	20-42 年	5%	2.26%-4.75%
运输工具	5 年	5%	19%
办公设备	4-5 年	5%	19%-23.75%
电子设备	3-5 年	5%	19%-31.67%

6.2.9 无形资产计价及摊销政策.

无形资产指公司拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按照取得成本进行初始计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

投资者投入，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

企业出售无形资产，按取得的价款与该无形资产账面价值的差额计入当期损益。无形资产预期不能为企业带来经济利益时，将该无形资产的账面价值予以转销。

公司采用直线法摊销无形资产，并将摊销金额计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，其摊销额按扣除已计提的无形资产减值准备累计金额后金额计算。

6.2.10 长期应收款的核算方法

长期应收款按照实际发生金额作为初始确认金额，处置时，按取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

公司发生的长期待摊费用一般按十年平均摊销，如果该长期待摊费用不再为公司带来经济利益，则将余额一次摊销完毕。

6.2.12 合并会计报表的编制方法

以母公司及被合并子公司的个别会计报表为基础，按照《企业会计准则》的要求作必要的调整及重分类后，合并资产、负债、所有者权益各项目，对公司权益性资本投资项目与并表的被投资企业所有者权益中公司所持有的份额进行抵销，所有母公司与控股子公司以及控股子公司之间的重大内部往来、内部交易在合并时予以抵销。

6.2.13 收入确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本公司，且有关收入的金额可以可靠地计量时，具体按以下标准确认：

6.2.13.1 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及可供出售类投资中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率和合同利率差别较小时，按合同利率计算利息收入。

6.2.13.2 手续费、佣金及其他收入

手续费及佣金收入按照信托合同约定或提供服务完成进度，且相关款项已收到或可以合理估算时确认；

其他收入按照提供服务完成进度，且相关款项已收到或可以合理估算时确认；

6.2.14 所得税的会计处理方法

本公司根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法，按照暂时性差异转回期间适用的税率计算递延所得税，分为递延所得税资产和递延所得税负债。

除《企业会计准则》中明确规定可不确认递延所得税负债的情况以外，公司对于所有的应纳税暂时性差异均确认递延所得税负债；本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款地抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

6.2.15 信托报酬确认原则和方法

手续费及佣金收入按照信托合同约定或提供服务完成进度，且相关款项已收到或可以合理估算时确认；

6.3 或有事项说明

2009 年初担保余额为 12086 万元，2009 年末担保余额为 33086 万元。无逾期担保情况发生。在被担保单位未履行偿债义务的情况下，公司将承担相应债务。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本年出售贷款 8.45 亿元，其中向信托项目出售 1.95 亿元，已全部到期收回；向其他商业银行出售贷款 6.5 亿元。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表 6.5.1.1 单位：万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)
期初数	106,081	5,507		7,574	3,211	122,373	10785	8.81%
期末数	140,393				51	140,444	51	0.04%

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；

表 6.5.1.2 单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	4,946	1,550	4,473	0	2,023
一般准备	473	1,550	0	0	2,023
专项准备	4,473	0	4,473	0	0
其他资产减值准备	3,991		3,265	50	676
可供出售金融资产减值准备	0	0	0	0	0
持有至到期投资减值准备	0	0	0	0	0
长期股权投资减值准备	1,275	0	600	50	625
坏账准备	2,651	0	2,600	0	51
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0

6.5.1.3 按照投资品种分类，分别披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.5.1.3 单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	7,886	396	980	14,156	1,561	24,979
期末数	13,840	5,798		13,506	3,211	36,355

6.5.1.4 按投资入股金额排序，前五名的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等。

表 6.5.1.4

企业名称	占被投资	主要经营活动	投资收益
------	------	--------	------

	企业权益 的比例 (%)		(万元)
天津滨海农村商业银行股份有限公司	3.02	吸收存款、发放贷款、办理结算、同业拆借、办理票据兑现和贴现等	604
长城基金管理公司	17.647	基金募集、基金销售、资产管理等	4,059
泰达科技风险投资股份有限公司	6.09	高新技术产业投资及管理；投资咨询等	无

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并记入披露年度利润表的金额。

6.5.1.5 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（从大到小顺序排列）

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例(%)	还款情况
天津滨海新城镇产业投资有限公司	22.24	未到期
俊安（天津）实业有限公司	14.83	未到期
天津红磊房地产开发公司	13.34	未到期
天津浩安矿产	11.86	未到期
天津紫竹创展投资公司	10.38	未到期

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

表 6.5.1.6 单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	12,086	33,086
代理业务	0	0
其他	0	0
合计	12,086	33,086

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

6.5.1.7 公司当年的收入结构（母公司口径、并表口径同时披露）

表 6.5.1.7-1

母公司收入构成

收入结构	金额（万元）	占比（%）
手续费及佣金收入	13,089	37.52
其中：信托手续费收入	10,070	28.87
投资银行业务收入		
利息收入	6,141	17.60
其他业务收入	2,924	8.38
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	9,188	26.34
其中：股权投资收益	4,731	13.56
证券投资收益	4,457	12.78
其他投资收益		
公允价值变动收益	419	1.20
营业外收入	3,123	8.95
收入合计	34,884	100

其他收入 2,924 万元主要包括：清收贷款产生收入 2,363 万元、房租收入 389 万元、已核销贷款收入 172 万元。

营业外收入 3,123 万元主要包括：处置不良债权产生收入 2,100 万元、免税收入 411 万元、财政补贴 263 万元、出售房产收入 241 万元。

表 6.5.1.7-2

合并收入构成

收入结构	金额（万元）	占比（%）
手续费及佣金收入	13,089	37.50
其中：信托手续费收入	10,070	28.85
投资银行业务收入		
利息收入	6,141	17.59

其他业务收入	2,942	8.43
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	9,188	26.33
其中：股权投资收益	4,731	13.56
证券投资收益	4,457	12.77
其他投资收益		
公允价值变动收益	419	1.20
营业外收入	3,123	8.95
收入合计	34,902	100

其他收入 2,942 万元主要包括：清收贷款产生收入 2,363 万元、房租收入 389 万元、已核销贷款收入 172 万元。

营业外收入 3,123 万元主要包括：处置不良债权产生收入 2,100 万元、免税收入 411 万元、财政补贴 263 万元、出售房产收入 241 万元。

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.5.2 披露信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.5.2.1 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	336,084.49	307,714.74
单一	468,030.61	1,577,599.34
财产权	142,624.12	177,950.68
合计	946,739.22	2,063,264.76

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.1 单位：万元

主动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	25,215.33	18,852.56
股权投资类	129,089.09	122,302.15
融资类	146,879.13	146,908.94
事务管理类		
合计	304,181.26	288,063.65

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。
分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.2 单位：万元

被动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	5,000.13	31,340.57
股权投资类	67,589.92	70,085.27
融资类	427,027.70	1,495,520.41
事务管理类	142,624.12	177,950.68
合计	642,241.87	1,774,896.93

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.5.2.2.1 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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1

已清算结束信 托项目	项目个数	实收信托合计 金额（万元）	加权平均实际年化收益率 （%）
集合类	17	205,147.00	7.81

单一类	49	439,688.50	6.01
财产管理类	6	4,800.00	0

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的 actual 收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)	加权平均实际年化信托报酬率(%)	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	4	7,406	0.88	6.00
股权投资类	4	69,000	2.50	8.57
融资类	17	135,976	2.01	7.73
事务管理类				

注：加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.3

已清算结束信	项目个	实收信托	加权平均实际年化	加权平均实际年化
--------	-----	------	----------	----------

托项目	数	合计金额 (万元)	信托报酬率(%)	收益率(%)
证券投资类				
股权投资类	1	8,000	0.72	7.66
融资类	38	421,453	0.60	5.89
事务管理类	6	4,800	1.46	0

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)
集合类	20	205,885.13
单一类	66	1,567,204.59
财产管理类	8	37,017.31
新增合计	94	1,810,107.03
其中：主动管理型	26	199,014.13
被动管理型	68	1,611,092.90

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.5.2.4 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）。

无。

6.5.2.5 信托赔偿准备金提取、使用和管理情况

本年按净利润的 5% 提取信托赔偿金 981 万元，至报告期末已累计提取信托赔偿金 2,326 万元。信托赔偿金单独管理，截至报告期末，未出现过因公司自身责任导致信托资产损失的情况，信托赔偿金未曾使用。

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、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等。

表 6.6.1

	关联交易方数量	关联交易金额(万元)	定价政策
合计	13	541,847	市场定价

注：“关联交易”定义应以《公司法》和《企业会计准则第36号-关联方披露》有关规定为准。

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
公司股东	天津泰达投资控股有限公司	刘惠文	开发区盛达街9号	600000	以自有资金对各行业投资，企业资产管理，产品加工制造，组织所属企业开展进出口贸易。
同一控制人	天津北信投资有限公司	赵彬	天津开发区第一大街219号	12000	投资管理、商业信息咨询
同一控制人	北京鑫丰物业发展有限公司	许立凡	北京市朝阳区朝阳门外小庄	64660.4446	房地产开发；销售自行开发的商品房；物业管理；出租商业用房；家居装饰；房地产信息咨询（中介除外）；投资管理
同一控制人	渤海财产保险股份有限公司	刘惠文	天津市河西区解放南路256号泰达大厦	110000	财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险1；上述业务的再保险业务。
公司股东 津联集团的全资子公司	津联集团(天津)资产管理有限公司	王广浩	天津经济技术开发区内	28775.037 (港币)	投资、资产管理咨询，理财服务，经济信息咨询及有关的管理服务

公司 股东 的关 联企 业	天津第一 饭店有限 公司	郑道全	天津市和平 区解放北路 198 号	900 (美元)	客房、中西餐厅、日本餐厅、酒吧、咖啡室、面包房、会客室、游泳池、舞厅、美容室、洗衣房、卖品部、停车场；饭店服务车、汽车修理、销售零配件、汽车修补漆、汽车检测及相关设备租赁等
公司 股东 的关 联企 业	天津津滨 时代置业 投资有限 公司	许立凡	天津市西青 经济开发区 兴华七支路 8 号 7 楼 B 区 703 室	150000	以自有资金对房地产进行投资；房地产开发；商品房销售；商品房销售代理；室内外装饰设计工程；酒店管理；物业管理；房屋租赁；建筑材料开发、生产、销售；基础设施施工；园林绿化；技术服务及咨询。
公司 股东 的关 联企 业	天津联津 投资有限 公司	王广浩	天津经济技 术开发区第 二大街 9 号总 公司大楼 B 座 4 层	26000	自有资金的实业投资；进出口经营权：自营和代理各类商品和技术的进出口
公司 股东 的关 联企 业	天津泰达 城市开发 有限公司	李波	天津开发区 第三大街 16 号泰达中心 26 层	34000	房地产开发及商品房销售；物业管理；房地产信息咨询（不含中介）；以自有资金对城市市政及公用基础设施的建设项目进行投资等
公司 股 东	天津泰达 建设集团 有限公司	许立凡	天津市开发 区洞庭路 76 号	60000	基础设施开发建设；地产开发；各类商业、物资的批发、零售；房屋租赁；房地产信息咨询服务等
泰达 控股 子公 司	天津泰达 集团有限 公司	张军	天津市开发 区第三大街 16 号	200,000	工业、商业、房地产业的投资、房产开发与销售；经营与管理及科技开发咨询业务；化学纤维及其原料、包装物的制造和销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）；对基础设施开发建设进行投资；自有房屋租赁及管理

泰达股份占南京新城51%，南京新城占扬州泰达55%	扬州泰达发展建设有限公司	陈俊	扬州市广陵产业园内	10000	市政基础设施建设、投资置业、房地产开发、建筑材料（不含水泥、黄沙、石子）销售；工程管理、物业管理、不动产商业经营、实业投资、咨询策划、国内贸易、国内国际招商服务
公司股东的关联企业	天津泰达环保有限公司	刘惠文	天津开发区第三大街16号	38686	以自有资金对环保类项目的投资及运营管理；固体废弃物的综合利用及其电力生产（不含供电）；环保项目的设计、咨询服务（不含中介）；环保技术设备的开发、销售、租赁

6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、担保、应收帐款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.1 单位：万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	5,000	0	5,000
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	16,174	37	4,860	11,351
其他				
合计	16,174	5,037	4,860	16,351

自营资产与关联方重大关联交易具体情况：

单位：万元

关联交易方	定价原则	交易方式	交易金额	偿还情况
北京鑫丰物业发展有限公司	市场定价	贷款	9500万元	已出售

北京鑫丰物业发展有限公司	市场定价	贷款	5000万元	未到期
--------------	------	----	--------	-----

6.6.3.2 信托资产与关联方: 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。

表 6.6.3.2 单位: 万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	57,850.00	536,810.00	158,900.00	435,760
投资	25,655.00		5,000.00	20,655
租赁				
担保				
应收账款				
其他				
合计	83,505.00	536,810.00	163,900.00	456,415.00

信托资产与关联方重大关联交易具体情况:

单位: 万元

关联方名称	交易类型	期末余额	发生金额	期初金额
北京鑫丰物业发展有限公司	信托贷款	0.00	10,000.00	0.00
	信托贷款	0.00	9,500.00	0.00
	信托贷款	2,000.00	2,000.00	0.00
	信托贷款	2,000.00	2,000.00	0.00
	信托贷款	18,000.00	18,000.00	0.00
津联集团(天津)资产管理有限公司	信托贷款	15,000.00	15,000.00	0.00
天津联津投资有限公司	信托贷款	0.00	11,000.00	0.00
天津泰达建设集团有限公司	信托贷款	35,000.00	35,000.00	0.00
天津泰达集团有限公司	信托贷款	8,510.00	8,510.00	0.00
	信托贷款	100,000.00	100,000.00	0.00
天津泰达投资控股有限公司	信托贷款	0.00	50,000.00	0.00
	信托贷款	100,000.00	100,000.00	0.00
	信托贷款	0.00	1,800.00	0.00
	信托贷款	100,000.00	100,000.00	0.00
	信托贷款	52,500.00	52,500.00	0.00
扬州泰达发展建设有限公司	信托贷款	0.00	10,000.00	0.00
汇总		433,010.00	525,310.00	0.00

6.6.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.6.3.3.1 固有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。

表 6.6.3.3.1 单位：万元

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	1,561	21,150	3,211

固有和信托资产之间重大关联交易具体情况：

单位：万元

关联交易方	定价原则	交易方式	交易金额	偿还情况
渤海银行单一信托	市场定价	出售贷款	10000	已偿还
永泰房产单一信托	市场定价	出售贷款	9500	已偿还

6.6.3.3.2 信托资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。

表 6.6.3.3.2

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	无	无	无

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

6.6.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细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

无。

6.7 会计制度的披露

固有业务（自营业务）、信托业务执行会计制度的名称及颁布的年份。

本公司自营业务遵循 2006 年度颁布的新《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》以及财政部颁布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见》及财政部颁布的其他规章制度。信托业务执行 2005 年颁布的《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（母公司口径和并表口径同时披露）

7.1.1 母公司口径

2009 年公司实现净利润 19,623 万元,按净利润的 10%提取盈余公积金 1,962 万元、按 5%提取信托赔偿准备金 981 万元以及按风险资产余额的 3%差额提取一般风险准备金 2,271 万元,进行上述分配后,留存净利润 14,409 万元、加上年初未分配利润 19,681 万元,减去分配 2008 年红利 8,008 万元,2009 年末可供分配利润是 26,081 万元。

7.1.2 并表口径

2009 年公司合并实现净利润 19,610 万元,按净利润的 10%提取盈余公积金 1,962 万元、按 5%提取信托赔偿准备金 981 万元以及按风险资产余额的 3%差额提取一般风险准备金 2,271 万元,进行上述分配后,留存净利润 14,396 万元、加上年初未分配利润 19,893 万元,减去分配 2008 年红利 8,008 万元以及调减以前年度损益 199 万元,2009 年末可供分配利润是 26,081 万元。

7.2 主要财务指标

7.2.1 母公司口径

表 7.2.1

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	14.95
加权年化信托报酬率	1.12
人均净利润 (万元)	213.29

7.2.2 并表口径

表 7.2.2

指标名称	指标值(%)
资本利润率	14.93
加权年化信托报酬率	1.12
人均净利润(万元)	213.15

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

无。

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

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

因人事变动原因，经股东天津泰达自来水公司提名和公司 2009 年第一次股东大会决议，聘任王友诚先生担任公司董事，刘振宇先生不再担任公司董事。

因人事变动原因，经股东天津泰达股份有限公司推荐和公司 2009 年第三次临时股东大会决议，于际海先生不再担任公司独立董事，拟聘任苑德军先生为公司独立董事。

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

无。

8.4 公司重大诉讼事项

本年度，公司未发生重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后的整改情况

报告期内，天津银监局对公司进行了现场检查，并下发了现场检查意见书。公司高度重视监管部门检查意见，制定了相关整改措施并加以实施，同时向董事会进行了汇报，并将整改情况向监管部门作了专题报告。

2009年3月29日，天津银监局召开审慎监管工作会议，对公司进行了监管评价，肯定了公司2009年取得的成绩，认为公司2009年实现了超常规、跨越式发展，竞争力明显提升，信托规模大幅度良性扩张，有力支持了区域经济增长。同时，监管部门指出了公司发展过程中出现的问题和风险，提出了监管意见，要求公司进一步完善公司治理机制构建，按照银监会薪酬监管相关规定加强公司薪酬管理，进一步提升内控执行力，加强合规意识建设和风险管理，加大创新发展力度，加强银信合作业务管理力度，争创优质信托公司品牌，提升行业地位。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

无。

8.8 银监会及其省级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

无。