

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	11
3.2 公司治理信息	11
3.2.1 年度内召开股东大会的情况	11
3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况	12
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	15
4. 经营管理	16
4.1 经营目标、方针、战略规划	16
4.1.1 经营目标	16
4.1.2 经营方针	16
4.1.3 战略规划	16
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	17
4.3.1 有利因素	17
4.3.2 不利因素	18
4.4 内部控制	18
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化	18
4.4.2 内部控制措施	19
4.4.3 信息交流与反馈	19
4.4.4 监督评价与纠正	19
4.5 风险管理	19
4.5.1 风险管理概况	20
4.5.2 风险管理的基本策略	21
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	22
5.1 自营资产	22
5.1.1 会计师事务所审计意见全文	22
5.1.2 资产负债表	23
5.1.3 利润表	25
5.1.4 所有者权益变动表	26
5.1.5 现金流量表	29
5.2 信托资产	35
5.2.1 信托项目资产负债汇总表	35
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表	35

6. 会计报表附注	36
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	36
6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项	36
6.1.2 编制合并会计报表的说明	36
6.2 重要会计政策和会计估计说明	36
6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法	36
6.2.2 以公允价值计量的金融资产的核算方法	37
6.2.3 长期股权投资核算方法	37
6.2.4 固定资产计价和折旧方法	40
6.2.5 无形资产计价及摊销政策	41
6.2.6 长期待摊费用的摊销政策	41
6.2.7 合并会计报表的编制方法	41
6.2.8 收入确认原则和方法	42
6.2.9 所得税的会计处理方法	42
6.2.10 信托报酬确认原则和方法	42
6.3 或有事项说明	42
6.4 重要资产转让或出售的说明	43
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	43
6.5.1 披露自营资产经营情况	43
6.5.2 披露信托资产管理情况	45
6.6 关联方关系及其交易的披露	46
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	46
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	48
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	50
6.7 会计制度的披露	50
7. 财务情况说明书	50
7.1 利润实现和分配情况	50
7.2 主要财务指标	50
8. 特别事项揭示	51
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	51
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	51
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	52
8.4 公司重大诉讼事项	52
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	52
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后的整改情况	52
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	53
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	53
9. 监事会独立意见	53

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 公司董事刘振宇、马贵中因公务未能出席董事会，书面委托刘惠文董事出席并代为行使表决权。四名监事列席了本次会议。

1.3 独立董事于际海、王爱俭、孔晓艳对公司 2008 年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司 2008 年年度报告属实，内容真实、准确、完整。

1.4 中兴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、财务负责人王向群、会计机构负责人曾广炜声明：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监管局（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2008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 (NITC)
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

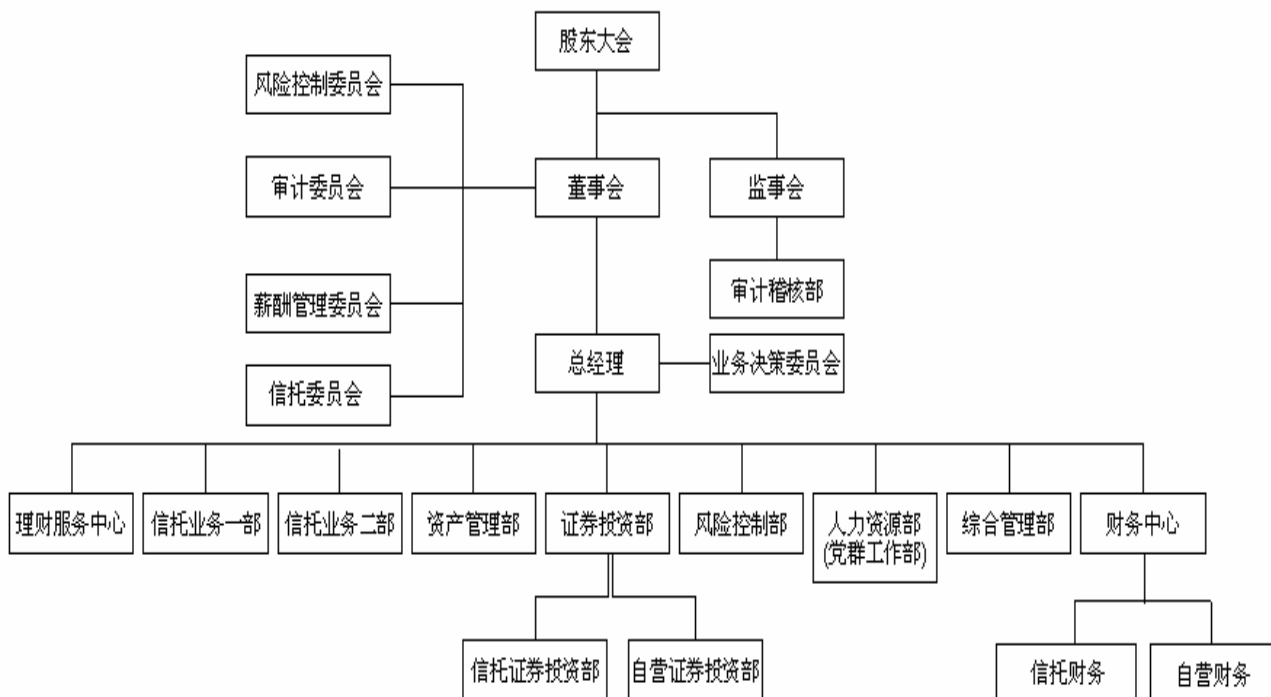


图 2.2

3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

3.1.1.1 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 3.1.1.1

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。

3.1.1.2 公司前三位股东的主要股东情况

表 3.1.1.2

股东名称	出资比例 (%)	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
天津经济技术开发区管理委员会	100	何树山	-	天津经济技术开发区宏达街 19 号	-
天津市商业委员会	100	李泉山	-	天津市和平区曲阜道 80 号	-
天津市财政局	100	杨福刚	-	天津市和平区曲阜道 4 号	-

3.1.2 董事、董事会及下属委员会

表 3.1.2-1 (董事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	持股比例 (%)	简要履历
刘惠文	董事长	男	54	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	56	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	41	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	45	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	64	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	37	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	41	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。
刘振宇	董事	男	36	2005年 7月8日	天津泰 达自来 水公司	4.31	曾任天津经济技术开发区工业投资公司法律顾问、项目经理，天津泰达集团有限公司投资发展部项目经理，天津泰达集团有限公司投资发展部副部长，天津泰达投资控股有限公司资产管理部经理；现任天津市泰达国际投资控股（集团）有限公司总经理助理兼资产管理与合规部部长。
马贵中	董事	男	53	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	64	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	39	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。

董事变动情况表:

姓名	职务	性别	变更日期	变更原因
张盛	董事	男	2008年11月3日	退休
张舰	董事	男	2008年11月3日	调任
张金明	董事	男	2008年11月3日	股权转让
吴树桐	董事	男	2008年11月3日	选举
邢吉海	董事	男	2008年11月3日	选举
朱文芳	董事	女	2008年11月3日	选举

本公司 2008 年度选任三名独立董事。(已将三名独立董事的任职申报材料报天津银监局审批)

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	所推举的股东名称	持股比例 (%)	简要履历
于际海	中国建设银行天津开发区分行, 任行长	男	40	2008年12月10日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任中国建设银行天津河西支行大港区办事处干部, 大港支行建经科干部, 大港支行信贷业务科干部, 大港支行国际业务部干部、副主任、主任, 天津开发区分行副行长, 现任中国建设银行天津开发区分行行长。
王爱俭	天津财经大学, 任经济学院副院长	女	54	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, 嘉德恒时律师事务所香港简家聪律师行联营律师事务所律师	女	41	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。

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
		于际海	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
		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
		于际海	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	持股 比例%	简要履历
任葆燕	监事长	女	59	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	45	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	56	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	57	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	40	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	50	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。

监事变动情况表：

姓名	职务	性别	变更日期	变更原因
邢吉海	监事	男	2008年11月3日	选举为公司董事
徐建新	监事	女	2008年11月3日	选举
张同生	监事	男	2008年11月3日	选举

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	52	2006年 2月	13	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	51	2005年 9月	16	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	40	2008年1月	12	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	15
	30-39	51	56	47	60
	40 岁以上	28	31	20	25
学历分布	博士	1	1	1	1
	硕士	24	26	18	23
	本科	54	59	48	61
	专科	10	11	10	13
	其他	2	2	2	2
岗位分布	董事、监事及高管人员	6	7	6	8
	自营业务人员	10	11	7	9
	信托业务人员	43	47	23	29
	其他人员	32	35	43	54

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会的情况

(1) 2008年5月12日召开2008年第一次股东会,会议审议通过了《公司2007年度工作总结及2008年度工作计划》、《公司2007年度财务决算报告》、《公司2008年度财务收支预算报告》、《公司2007年度利润分配方案》、《公司2007年度监事会工作报告》、《关于聘请年度审计机构的议案》及《更改公司章程的议案》。

(2) 2008年1月14日召开2008年第一次临时股东会,会议审议通过了《关于审议〈北方国际信托投资股份有限公司整体上市方案〉

的议案》、《关于审议〈吸收合并协议〉的议案》、《关于修改〈公司章程〉的议案》、《关于审议〈股东大会议事规则〉、〈董事会议事规则〉、〈监事会议事规则〉的议案》、《关于更换监事的议案》。

(3) 2008年11月3日以通讯方式召开2008年第二次临时股东大会，会议审议通过了《第二届董事会、监事会延期换届的议案》及《部分董事、监事人员调整的议案》。

(4) 2008年12月10日以通讯方式召开2008年第三次临时股东大会，会议审议通过了《关于提请审议独立董事制度的议案》及《关于提请聘任于际海、王爱俭、孔晓艳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

(1) 2008年4月19日召开第二届董事会第六次会议，会议审议通过了《公司2007年工作总结及2008年工作计划》、《公司2007年财务决算报告》、《公司2008年财务收支预算报告》、《公司2007年度利润分配方案》、《公司2007年审计工作报告》、《关于审议〈公司2007年年度报告〉的议案》、《关于聘请审计机构的议案》、《更改公司章程的议案》及《公司2008年度薪酬计划》。

(2) 2008年11月6日召开第二届董事会第七次会议，会议通报了2008年第二次临时股东大会情况及公司成功换领金融许可证情况；听取了就天津银监局下达的《现场检查意见书》所做的汇报；审议通过了《北方信托2008年半年度工作报告》、《北方信托2008年上半年审计工作报告》、《关于提请审议公司几项制度的议案》及《关于调整相关专业委员会委员的议案》。

(3) 2009年3月11日召开第二届董事会第八次会议，会议听取了《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，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》。

(4) 2008 年 1 月 11 日召开第二届董事会 2008 年第一次临时会议，会议审议通过了《关于成立信托委员会的议案》、《北方国际信托投资股份有限公司信托委员会制度》。

(5) 2008 年 1 月 14 日召开第二届董事会 2008 年第二次临时会议，会议审议通过了《关于聘任陆妍同志任公司副总经理的议案》。

(6) 2008 年 6 月 9 日以通讯方式召开第二届董事会 2008 年第三次临时会议，会议审议通过了《关于为天津滨海发展投资控股有限公司提供贷款担保的议案》。

(7) 2008 年 8 月 6 日以通讯方式召开第二届董事会 2008 年第四次临时会议，会议审议通过了《关于就提前结束过渡期、变更公司名称和业务范围等事项向中国银监会作出承诺的议案》、《关于就提前结束过渡期、变更公司名称和业务范围等事项向中国银监会做出补充承诺的议案》、《关于聘任夏金玲女士任公司审计稽核部副总经理的议案》及《关于审议〈绩效考核办法〉等制度的议案》。

(8) 2008 年 12 月 16 日以通讯方式召开第二届董事会 2008 年第五次临时会议，会议审议通过了《关于提请审议修订〈信托委员会制度〉等制度的议案》及《关于补选相关专业委员会委员的议案》。

(9)2008年4月9日召开第一届薪酬委员会2008年第一次会议。会议审议通过了《公司2007年度薪酬执行情况及2008年度薪酬计划的报告》。

(10)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》。

(11)2008年4月7日召开第二届审计委员会2008年第一次会议。会议审议通过了《公司2007年审计工作报告》。

(12)2008年8月29日召开第二届审计委员会2008年第二次会议。会议审议通过了《公司2008年上半年审计工作报告》。

(13)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》。

(14)2008年4月8日召开第二届风险控制委员会2008年第一次会议，会议审议通过了《2007年度公司风险控制及风险资产管理工作情况报告》。

(15)2008年9月16日召开第二届风险控制委员会2008年第二次会议，会议审议通过了《2008年上半年资产风险状况分析报告》。

(16)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》。

(17)2008年4月8日召开第一届信托委员会2008年第一次会议，会议审议通过了《2007年信托管理报告》；

(18)2008年9月16日召开第一届信托委员会2008年第二次会议，会议审议通过了《2008年上半年信托管理报告》；

(19) 2008年9月9日召开第一届信托委员会2008年第一次临时会议，会议审议通过了《关于发行八里台镇示范小城镇建设集合资金信托计划的议案》。

(20) 2008年12月16日召开第一届信托委员会2008年第二次临时会议，会议审议通过了《关于发行滨海新区国际贸易与航运服务区基础设施配套建设集合资金信托计划的议案》。

(21) 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《公司2008年度薪酬执行情况及2009年度薪酬计划的报告》。

公司于2008年12月份召开股东会，建立了独立董事制度，聘任了独立董事。公司安排了与独立董事的沟通见面会，将公司情况向独立董事作了详尽的介绍，并向独立董事提供了公司制度手册、财务报告等资料。于际海、王爱俭、孔晓艳三位独立董事已对公司情况作了初步了解和审查，并就公司治理结构、制度建设、财务情况等事项发表了独立意见。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

(1) 2008年4月17日召开第二届监事会第七次会议，会议审议通过了《公司2007年监事会工作报告》及《公司2007年审计工作报告》。

(2) 2008年8月29日召开第二届监事会第八次会议，会议审议通过了《公司2008年上半年审计工作报告》。

(3) 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《2008年度监事会工作报告》及《公司2008年度审计工作报告》。

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（高级管理人员），公司财务负责人，负责公司财务工作并分管信托资产业务管理工作。

陆妍女士（高级管理人员），负责公司证券投资业务管理工作并协助分管信托资产业务管理工作。

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，率领全体员工在业务转型中和复杂多变的市场形势下保持了公司稳定发展，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

4.1.1 经营目标

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、天津一流、全国领先的现代金融企业。

4.1.2 经营方针

继续坚持规范、稳健、和谐、可持续发展的科学发展观，坚持以人为本的管理理念；进一步推进企业文化建设，员工队伍建设，激励约束机制建设；进一步完善合规管理、风险控制体系，提升风险自控能力；以坚定的信心、加倍的努力，防风险、渡难关、抓机遇、谋发展。

4.1.3 战略规划

紧紧抓住天津滨海新区开发开放的历史机遇，准确把握信托业发展的趋势和潮流，从构建公司核心竞争力出发，进一步优化员工队伍素质，提升内部管理水平，加大创新力度，加快业务模式转型步伐，保持公司持续、稳定、健康地发展。

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	45,940	35.06	基础产业	20,000	15.26
贷款	42,868	32.72	房地产业	11,750	8.97
交易性金融资产	7,611	5.81	证券	10,823	8.26
可供出售金融资产	3,212	2.45	实业	8,918	6.81
长期股权投资	12,881	10.06	其他	79,521	60.70
固定资产	3,690	2.82			
其他资产	14,810	11.08			
资产合计	131,012	100	资产总计	131,012	100

4.2.2 信托资产运用与分布

表 4.2.2

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比
	(万元)			(万元)	(%)
货币资产	36,257	4	基础产业	282,312	30
贷款	502,502	53	房地产	374,497	40
短期投资	79,503	8	证券	9,958	1
长期投资	325,490	35	实业	20,353	2
买入返售资产	-		其他	259,619	27
其他	2,987				
资产总计	946,739	100	资产总计	946,739	100

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

公司连续 3 年盈利，3 年来坚持不懈地消化历史包袱，整合固有资产，规范内部管理，重塑公司社会形象，积极聚集客户资源，为公

司进一步发展奠定了较好的基础，特别是公司提前结束过渡期、换发新金融许可证，进一步扩大了业务拓展空间。

4.3.2 不利因素

(1) 换牌后监管政策对公司的产品销售、专业理财能力提出了更高、更严格的要求；

(2) 货币信贷政策放松、利率下调，使信托业务的市场空间缩小、收益下降，特别是，全球性的金融危机强烈地波及到中国，使公司面临的市场风险、信用风险急剧放大；

(3) 由于监管政策、货币政策的调整，市场环境的恶化，使公司现有存量业务风险扩大，增量业务的拓展更加困难。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司以换发金融许可证、信托公司监管评级为契机，严格按照法律法规、监管部门的要求，在继续巩固、完善原有法人治理结构的基础上，从提升风险自控能力出发，强化合规管理，在制度建设、意识培养、监督考核方面构建内部控制、合规管理的长效机制。

制度建设更加注重规章制度的可操作性及执行力度，通过完善全员合规管理责任制、监督考核与奖惩制，保证制度的贯彻落实。公司强调“合规从高层做起”、“合规创造价值”、“合规无小事”的文化理念，将合规企业文化引向深入。公司已建立了较完善的法人治理结构和内部组织机构，已经形成了较为完整和科学可行的规章制度体系。

公司在完善内控管理的组织架构、制度体系和技术手段的基础上，将工作重点切实转移到制度的执行力建设上来，通过营造氛围、加强

教育、加大奖惩力度，努力建设一支尽职尽责、守法、合规的员工队伍，形成制度面前人人平等，人人自觉执行制度的企业文化。

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，且能严格履行职责，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，并让独立董事参与相关专业委员会的工作，加强对公司经营监督与管理；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。

4.4.3 信息交流与反馈

公司依照《公司法》、《信托投资公司信息披露管理暂行办法》的有关规定将反映公司经营状况的重大事项、信托资产的管理状况等通过公开媒体、公司网站向公众、投资者披露，并根据法律法规、信托文件约定向相关利益人及监管部门提交书面文件披露相关信息。披露信息及时、规范，遵循真实性、准确性、完整性和可比性的原则。

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

(1) 合规风险状况

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。

(2) 信用风险状况

主要是指交易对手违约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，资金往来银行的信用风险。本公司涉及客户信用风险的业务包括贷款业务、担保业务和应收款项。

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	19,064	5,550	1,374	0	3,068	29,056
期末数	60,140	5,507		7,574	3,211	76,432

(3) 市场风险状况

由于利率、汇率的波动、股票价格风险和商品价格等市场价格的不利变动而引起利息减少、证券跌价、信托投资亏损的风险，也包括同业竞争形成的风险，对公司盈利状况和财务状况产生影响。

(4) 操作风险状况

由于不完善或失败的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件，可能导致公司的损失或影响公司正常运行的风险。

(5) 其他风险状况

主要有政策风险、道德风险。政策风险主要表现为因与信托相关的产业政策或政府各种经济和非经济政策的变化给公司经营带来的风

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。

4.5.2 风险管理的基本策略

(1) 合规风险管理

公司将合规风险管理作为公司风险管理的基础，借鉴国际、国内其他金融机构合规风险管理的建设经验，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。其中重点在于提高全员的合规风险意识，增强合规的责任感，同时注重将合规风险防范的具体措施落到实处。

(2) 信用风险管理

公司通过加大前期调查的广度和深度更加全面了解交易对手的情况；逐步建立并完善信用评级体系，增强风险论证的科学性；强调业务事中的管理和监控，发现问题及时采取措施等有效地防范和化解各类信用风险。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》中规定的计提标准，将风险资产计提减值准备金。审慎开展担保业务，严密监控被担保企业营运状况，有效控制或有负债风险。

(3) 市场风险管理

公司通过加强对市场变动及其影响的研究及预测分析，探索建立市场风险管理机制和科学合理的产品定价机制，同时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) 操作风险管理

公司围绕固有资产管理、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，要求全员严格遵守，并加强对制度执行的检查、评价，推行责任追究机制，以防范操作风险。

（5）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，保持资金投向与宏观调控方向的一致性，有效控制政策风险。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（2009）第 140 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 2008 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2008 年度合并利润表和利润表、2008 年度合并所有者权益变动表和所有者权益变动表、2008 年度合并现金流量表和现金流量表、2008 年度合并资产减值准备（呆帐准备）明细表和资产减值准备（呆帐准备）明细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 2008 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2008 年度的合并经营成果和经营成果、合并现金流量和现金流量。

中兴华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：田曼华

中国·北京

中国注册会计师：邓彩芬

二〇〇九年一月十六日

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表

2008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	年初余额	年末余额	项目	年初余额	年末余额
资产：			负债：		
货币资金	4.38	3.29	短期借款		
现金及存放中央银行款项	1.58	0.35	应付职工薪酬	2,941.84	2,062.15
交易性金融资产	7,207.87	7,610.57	应交税费	8,800.28	4,457.31
预付账款	0.91	0.91	应付利息	415.20	23.59
存放同业款项	60,174.54	45,940.26	其他应付款	2,446.42	1,873.28
应收利息		62.71	流动负债合计	14,603.73	8,416.33
其他应收款	1,788.27	11,997.14	递延所得税负债	9,574.71	48.65
存货	9,809.23	5,476.14	其他非流动负债	620.82	620.63
流动资产合计	78,986.79	71,091.37	非流动负债合计	10,195.53	669.27
发放贷款和垫款	12,369.50	42,867.60	负债合计	24,799.27	9,085.61
可供出售金融资产	56,496.29	3,212.51	实收资本	100,099.89	100,099.89
长期股权投资	13,476.22	12,880.90	资本公积	28,839.01	260.82
固定资产	4,764.02	3,690.76	盈余公积	1,435.34	2,796.69
无形资产	156.55	152.03	一般风险准备	1,045.35	2,129.24
长期待摊费用	66.24	58.74	未分配利润	9,313.36	20,581.23
抵债资产	195.00	195.00	归属于母公司所有者权益	140,732.95	125,867.86
其他非流动资产		49.34	少数股东权益	978.39	-755.22
非流动资产合计	87,523.82	63,106.88	所有者权益合计	141,711.34	125,112.64
资产合计	166,510.60	134,198.24	负债和所有者权益合计	166,510.60	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

2008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	年初余额	年末余额	项目	年初余额	年末余额
资产：			负债：		
现金及银行存款	60,176.12	45,940.61	应付职工薪酬	2,940.85	2,062.15
交易性金融资产	7,207.87	7,610.57	应交税费	6,744.67	2,401.71
应收利息		62.71	应付利息	415.20	23.59
			其他应付款	1,510.18	954.62
其他应收款	1,364.56	11,591.74	递延所得税负债	9,574.71	48.65
发放贷款和垫款	12,369.50	42,867.60	其他负债	620.82	620.63
可供出售金融资产	56,496.29	3,212.51	负债合计	21,806.43	6,111.34

持有至到期投资	0.00	0.00	所有者权益 (或股东权益)		
长期股权投资	14,076.22	12,880.90	实收资本(或股本)	100,099.89	100,099.89
固定资产	4,763.46	3,690.30	资本公积	28,839.01	260.82
无形资产	156.55	152.03	盈余公积	1,435.34	2,796.69
长期待摊费用	66.24	58.74	一般风险准备	1,045.35	2,129.24
抵债资产	195.00	195.00	未分配利润	8,445.78	19,614.06
其他资产	4,800.00	2,749.34	所有者权益(或 股东权益)合计	139,865.37	124,900.69
资产合计	161,671.80	131,012.03	负债和所有者权益 (股东权益)总计	161,671.80	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

2008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

报表项目	2008年度	2007年度
一、营业总收入	20,724.68	10,801.21
其中：营业收入	1,286.86	171.69
利息收入	5,053.88	1,689.96
手续费及佣金收入	14,383.95	8,939.56
二、营业总成本	16,708.55	3,006.51
其中：营业成本		8,956.79
利息支出	90.42	760.27
手续费及佣金支出	1,205.91	257.48
营业税金及附加	1,492.51	2,168.97
销售费用		1.79
管理费用	8,095.74	7,923.37
财务费用	-0.02	-0.05
资产减值损失	5,823.99	-17,062.11
加：公允价值变动损益(损失以“-”号填列)	687.85	-1,927.62
投资收益(损失以“-”号填列)	11,608.67	19,661.43
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-0.98	15.86
三、营业利润(损失以“-”号填列)	16,311.68	25,544.38
加：营业外收入	216.16	416.39
减：营业外支出	152.25	25.40
四、利润总额(损失以“-”号填列)	16,375.59	25,935.36
减：所得税费用	4,396.10	7,465.45

五、净利润	11,979.49	18,469.91
归属于母公司所有者权益的净利润	13,713.10	18,476.40
少数股东损益	-1,733.61	-6.49
六、每股收益		
(一)基本每股收益(元)	0.12	0.18
(二)稀释每股收益(元)	0.12	0.18

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

2008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	2008年度	2007年度
一、营业收入	31,699.90	27,509.14
(一)利息净收入	4,963.46	929.70
利息收入	5,053.88	1,689.96
利息支出	90.42	760.27
(二)手续费及佣金净收入	13,178.04	8,682.09
手续费及佣金收入	14,383.95	8,939.56
手续费及佣金支出	1,205.91	257.48
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	11,608.67	19,661.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,474.67	-8,895.42
(四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	687.85	-1,927.62
(五)其他收入	1,261.88	163.54
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-0.98	15.86
其他业务收入	1,262.86	147.69
二、营业支出	13,748.70	1,951.35
(一)营业税金及附加	1,491.19	2,167.65
(二)业务及管理费用	8,055.61	7,889.01
(三)资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	4,201.90	-17,062.11
(四)其他业务成本		8,956.79
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	17,951.20	25,557.79
加：营业外收入	210.66	416.39
减：营业外支出	152.25	22.59
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	18,009.61	25,951.59
减：所得税费用	4,396.10	7,465.45
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	13,613.52	18,486.14
六、每股收益：		
(一)基本每股收益(元)	0.14	0.18
(二)稀释每股收益(元)	0.14	0.18

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

2008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	28,839.01	1,435.34	1,045.35	9,313.36	978.39	141,711.34
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	100,099.89	28,839.01	1,435.34	1,045.35	9,313.36	978.39	141,711.34
三、本年增减变动金额		-28,578.19	1,361.35	1,083.88	11,267.87	-1,733.61	-16,598.70
（一）净利润					13,713.10	-1,733.61	11,979.49
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-28,578.19					-28,578.19
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-28,578.19					-28,578.19
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		-28,578.19			13,713.10	-1,733.61	-16,598.70
（三）所有者投入和减少资本							
（四）利润分配			1,361.35	1,083.88	-2,445.23		
1. 提取盈余公积			1,361.35		-1,361.35		
2. 提取一般风险准备				1,083.88	-1,083.88		

3. 对所有者 (或股东)的 分配							
(五)所有者 权益内部结 转							
四、本年年末 余额	100,099.89	260.82	2,796.69	2,129.24	20,581.23	-755.22	125,112.64

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

2008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	28,839.01	1,435.34	1,045.35	8,445.78	139,865.37
加：会计政策 变更						
前期差错更 正						
二、本年年初 余额	100,099.89	28,839.01	1,435.34	1,045.35	8,445.78	139,865.37
三、本年增减 变动金额		-28,578.19	1,361.35	1,083.88	11,168.28	-14,964.68
(一)净利润					13,613.52	13,613.52
(二)直接计 入所有者权 益的利得和 损失		-28,578.19				-28,578.19
1. 可供出售 金融资产公 允价值变动 净额		-28,578.19				-28,578.19
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		-28,578.19			13,613.52	-14,964.68
(三)所有者投入和减少资本						
(四)利润分配			1,361.35	1,083.88	-2,445.23	
1.提取盈余公积			1,361.35		-1,361.35	
2.提取一般风险准备				1,083.88	-1,083.88	
3.对所有者(或股东)的分配						
(五)所有者权益内部结转						
四、本年年末余额	100,099.89	260.82	2,796.69	2,129.24	19,614.06	124,900.69

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

5.1.5 现金流量表

合并现金流量表

2008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

报表项目	2008年度	2007年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	42.30	2,214.09
客户存款和同业存放款项净增加额	0.00	0.00
向中央银行借款净增加额	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00
收到再保险业务现金净额	0.00	0.00
保户储金及投资款净增加额	0.00	0.00
处置交易性金融资产净增加额	0.00	0.00
收到利息、手续费及佣金的现金	19,402.79	9,614.95
拆入资金净增加额	0.00	0.00
买卖证券类金融资产净增加额	22,662.56	0.00
收到的税费返还	0.00	0.00
收到的其他与经营活动有关的现金	2,230.12	29,707.62
现金流入小计	44,337.77	41,536.66
购买商品、接受劳务支付的现金	21.51	2,216.66
客户贷款及垫款净增加额	31,500.00	1,609.00

存放中央银行和同业款项净增加额	0.00	0.00
支付原保险合同赔付款项的现金	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	947.00	0.00
支付保单红利的现金	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	4,723.66	1,857.82
支付的各项税费	12,435.54	4,113.48
支付的其他与经营活动有关的现金	3,062.87	2,815.96
现金流出小计	52,690.58	12,612.91
经营活动产生的现金流量净额	-8,352.81	28,923.75
二、投资活动产生的现金流量:	0.00	0.00
收回投资所收到的现金	1,094.65	18,050.69
取得投资收益所收到的现金	4,153.98	2,423.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到的其他与投资活动有关的现金	0.15	0.00
现金流入小计	5,248.79	20,474.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	40.98	1,188.63
投资所支付的现金	11,000.00	0.00
质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付的其他与投资活动有关的现金	0.00	30.00
现金流出小计	11,040.98	1,218.63
投资活动产生的现金流量净额	-5,792.20	19,255.92
三、筹资活动产生的现金流量:	0.00	0.00
吸收投资所收到的现金	0.00	0.00
取得借款所收到的现金	0.00	0.00
发行债券收到现金	0.00	0.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
现金流入小计	0.00	0.00
偿还债务所支付的现金	0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	90.42	760.27
支付的其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
现金流出小计	90.42	760.27
筹资活动产生的现金流量净额	-90.42	-760.27
四、汇率变动对现金的影响	-1.18	-1.28
五、现金及现金等价物净增加额	-14,236.60	47,418.12
加: 期初现金及现金等价物余额	60,180.50	12,762.37
六、期末现金及现金等价物余额	45,943.90	60,180.50

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

合并现金流量表(附表)

2008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

报表项目	2008 年度	2007 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量:		

净利润	11,979.49	18,469.91
加：少数股东本期损益	-	0.00
资产减值准备	5,823.99	-17,062.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	256.14	205.35
无形资产摊销	4.53	119.41
长期待摊费用摊销	7.50	570.33
预提费用增加（减：减少）	-	2,900.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-46.51	-25.83
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	0.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-687.85	1,927.62
财务费用（收益以“-”号填列）	90.39	760.33
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,770.20	15,022.89
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-	0.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	7,414.98
存货的减少（增加以“-”号填列）	-11.00	-242.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	291.13	6,095.12
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-5,763.95	-50.55
以公允价值计量的金融资产减少（增加以“-”号填列）	14,963.50	-11,055.08
发放贷款和垫款的减少（增加以“-”号填列）	-31,500.00	3,914.21
其他	10.04	-40.04
经营活动产生的现金流量净额	-8,352.81	28,923.75
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	-	0.00
债务转为资本	-	0.00
一年内到期的可转换公司债券	-	0.00
融资租入固定资产	-	0.00

3、现金及现金等价物净变动情况	-	0.00
现金的期末余额	45,943.90	60,180.50
减：现金的期初余额	60,180.50	12,762.37
加：现金等价物的期末余额	-	0.00
减：现金等价物的期初余额	-	0.00
现金及现金等价物净增加额	-14,236.60	47,418.12

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

现金流量表

2008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	2008 年度	2007 年度
一、经营活动产生的现金流量	0.00	0.00
客户存款和同业存放款项净增加额	-	0.00
向中央银行借款净增加额	-	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	19,402.79	9,614.95
收到其他与经营活动有关的现金	24,892.68	29,707.62
经营活动现金流入小计	44,295.47	39,322.58
客户贷款及垫款净增加额	31,500.00	1,609.00
存放中央银行和同业款项净增加额	-	0.00
支付手续费及佣金的现金	947.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	4,703.10	1,855.05
支付的各项税费	12,434.21	4,111.73
支付其他与经营活动有关的现金	3,062.87	2,815.96
经营活动现金流出小计	52,647.19	10,391.74
经营活动产生的现金流量净额	-8,351.72	28,930.84
二、投资活动产生的现金流量	-	0.00
收回投资收到的现金	1,094.65	18,050.69
取得投资收益收到的现金	4,153.98	2,423.87
收到其他与投资活动有关的现金	0.15	0.00
投资活动现金流入小计	5,248.79	20,474.55

投资支付的现金	11,000.00	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	40.98	1,188.63
支付其他与投资活动有关的现金	-	30.00
投资活动现金流出小计	11,040.98	1,218.63
投资活动产生的现金流量净额	-5,792.20	19,255.92
三、筹资活动产生的现金流量	-	0.00
吸收投资收到的现金	-	0.00
发行债券收到的现金	-	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	0.00
筹资活动现金流入小计	-	0.00
偿还债务支付的现金	-	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	90.42	760.27
支付其他与筹资活动有关的现金	-	0.00
筹资活动现金流出小计	90.42	760.27
筹资活动产生的现金流量净额	-90.42	-760.27
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1.18	-1.28
五、现金及现金等价物净增加额	-14,235.51	47,425.21
加：期初现金及现金等价物余额	60,176.12	12,750.91
六：期末现金及现金等价物余额	45,940.61	60,176.12

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

现金流量表附表

2008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

补充资料	2008年度	2007年度
一、将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	13,613.52	18,486.14
加：资产减值准备	4,201.90	-17,062.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	256.04	205.25

无形资产摊销	4.53	119.41
长期待摊费用摊销	7.50	571.30
预提费用增加(减:减少)	-	2,900.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)	-46.51	-28.65
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-687.85	1,927.62
财务费用(收益以“-”号填列)	90.42	760.27
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,770.20	15,022.89
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-	0.00
递延所得税负债增加(减少以“-”填列)	-	7,414.98
存货的减少(增加以“-”号填列)	-	0.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	272.82	3,905.03
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-5,761.91	1,889.62
以公允价值计量的金融资产减少(增加以“-” 号填列)	14,963.50	-11,055.08
发放贷款和垫款的减少(增加以“-”号填列)	-31,500.00	3,914.21
其他	4.54	-40.04
经营活动产生的现金流量净额	-8,351.72	28,930.84
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	0.00
债务转为资本	-	0.00
一年内到期的可转换公司债券	-	0.00
融资租入固定资产	-	0.00
3、现金及现金等价物净变动情况	-	0.00
现金的期末余额	45,940.61	60,176.12
减: 现金的期初余额	60,176.12	12,750.91
加: 现金等价物期末余额	-	0.00
减: 现金等价物期初余额	-	0.00
现金及现金等价物净增加额	-14,235.51	47,425.21

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

2008年12月31日

编制单位：北方国际信托投资股份有限公司

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	73,765	36,257	应付受托人报酬		38
拆出资金			应付托管费		22
应收款项	5,153	2,987	应付受益人收益		
买入返售资产			其他应付款	426	832
短期投资	50,566	79,503	应交税金		
长期债权投资	16,868	57,596	卖出回购资产款		
长期股权投资	68,954	267,894	其他负债		
客户贷款	142,172	502,502	信托负债合计	426	892
应收融资租赁款	1,944		信托权益：		
固定资产			实收信托	352,769	938,662
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润	6,227	7,185
其他资产			信托权益合计	358,996	945,847
信托资产总计	359,422	946,739	信托负债及信托权益总计	359,422	946,739

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年度

编制单位：北方国际信托投资股份有限公司

单位：人民币万元

项目	本年度	上年度
一、营业收入	20,354	18,228
利息收入	22,369	9,565
投资收入	-2,237	8,633
租赁收入	222	

其他收入		30
二、营业费用	3,978	7,340
三、营业税金及附加	694	287
四、信托利润	15,682	10,601
加：期初未分配信托利润	6,227	6,371
五、可供分配的信托利润	21,909	16,972
减：本期已分配信托利润	14,724	10,745
六、期末未分配信托利润	7,185	6,227

6. 会计报表附注

本信息披露中会计报表附注和数据按母公司口径披露。

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

本年末公司编制了合并报表，合并范围包括公司能够控制的子公司。

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 以公允价值计量的金融资产的核算方法

本公司以公允价值计量的金融资产包括交易性金融资产和可供出售金融资产。

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。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。

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。取得该类金融资产时，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。

6.2.3 长期股权投资核算方法

6.2.3.1 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。

6.2.3.2 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，在享有被投资单位接受投资后产生的累积净利润范围内，确认为当期投资收益；超过部分作为初始投资成本的收回。

(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。

6.2.3.3 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。

6.2.4 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	40年	5%	2.375%
运输工具	5年	5%	19.00%
办公设备	5年	5%	19.00%
电子设备	3-5年	5%	19.00%-32.00%

6.2.5 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。

6.2.6 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。

6.2.7 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。

6.2.8 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：

6.2.8.1 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。

6.2.8.2 手续费、佣金及其他收入

手续费、佣金及其他收入在已提供有关服务且收取的金额可以合理地估算时确认。

6.2.9 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；

为谨慎反映资产，一般情况下，公司不确认递延所得税资产，除非公司有明确证据证明可抵扣暂时性差异转回期间能够产生足够的应纳税所得额。

6.2.10 信托报酬确认原则和方法

手续费、佣金收入在已提供有关服务且收取的金额可以合理地估算时确认。

6.3 或有事项说明

2008 年初担保余额为 7,000 万元，2008 年末担保余额为 12,085.61 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 重要资产转让或出售的说明

无。

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 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

单位：万元

风险资产	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	87,970	5,550	4,134		3,118	165,934	7,252	4.37
期末数	69,883	5,507	2,760	7,574	3,861	139,476	14,195	10.18

注：风险资产含按市值计价的金融资产

期初数按本年审计报告列示期初数填列，与上年年报中期末数相差 877 万元，是由于会计政策变更，审计调整减少的长期股权投资（正常类）。

不良资产合计 = 次级类 + 可疑类 + 损失类

6.5.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；一般准备和专项准备应分别披露

单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	381	403			784
专项准备	4,262	4,202			8,464

6.5.1.3 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

单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	62,037	1,667		14,752
期末数	7,886	396	980	14,156

期初数按本年审计报告列示期初数填列,与上年年报中期末数相差 877 万元,是由于会计政策变更,审计调整减少的长期股权投资(正常类)。除股权投资外,其他三项金额为年末市值。

6.5.1.4 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

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	投资收益
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	无
长城基金管理公司	17.647	基金募集、基金销售、资产管理等	3,420
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
北国置业	60	房地产开发及商品房销售; 信息咨询等	无

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)

企业名称	占贷款总额的比例%	还款情况
天津滨海发展投资控股有限公司	21.12	未到期
北京鑫丰物业发展有限公司	21.12	未到期
天津市汉滨投资有限公司	21.12	未到期
天津德力禧有限公司	8.66	未到期
天津天大领先制药有限公司	6.34	未到期

6.5.1.6 代理业务(委托业务)的期初、期末数:

代理业务	期初数	期末数
合计	88,363	0

代理业务(委托业务)事项说明:

根据《中国人民银行关于清理规范信托投资公司业务问题的通知》,北方信托对原有委托贷款业务进行了清理。公司聘请张盈律师事务所出具了《关于北方国际信托股份有限公司原有委托贷款业务清

理的法律意见书》，律师认为“北方信托对本法律意见书所涉及的原有委托贷款业务（除已规范为信托业务的部分外）不再承担贷款管理责任，其做挂账处理无明显违法、违约及不当。”

6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：万元

收入结构	金额
信托佣金收入	13,298
贷款利息收入	4,479
证券投资收入	8,132
存款利息收入	552
股权投资收入	4,110
咨询顾问收入	830
房租收入	505
担保收入	170
财政奖励	101
其他收入	1031
收入合计	33,208

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
合计	359,422	946,739

6.5.2.2 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目、合计金额、加权平均实际收益率。

单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际收益率%
集合类	11	76,105	-5.09
单一类	39	199,464	6.09
财产管理类			

注：其中已清算证券投资类集合资金信托 3 个，加权实际收益率 -25.13%。

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金项目和财产管理类信托项目数量、合计金额

单位：万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	23	259,303
单一类	57	505,017
财产管理类	17	105,626

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）。

本公司作为受托人严格按照信托合同的约定约履行职责，未出现因自身责任导致信托资产损失的情况。

6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

信托赔偿金以本年净利润弥补以前年度亏损后的余额为基数计提。本年实现净利润 13,614 万元，以前年度累计亏损为 0，净利润弥补亏损后的余额是 13,614 万元，按 5%比例提取信托赔偿金 681 万元，加上年初余留的信托赔偿金 664 万元，年末信托赔偿金余额是 1,345 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

单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额
自营与关联	1	11,000
信托与关联	5	72,600
信托与固有	0	0
信托与信托	0	0

I. 固有财产与关联方关联交易明细：

关联交易方名称	贷款		其他融出资金		合计	
	本年新增	年末余额	本年新增	年末余额	本年新增	年末余额
渤海财产保险股份有限公司			11,000	11,000	11,000	11,000
天津北国置业有限公司				4,800		4,800
天津北信投资有限公司				326		326
天津北信物业有限公司				48		48
合计			11,000	16,174	11,000	16,174

II. 信托财产与关联方关联交易明细:

业务类别	交易对手	期初金额	增加金额	减少金额	余额
贷款	天津泰达投资控股有限公司	1,000	-	1,000	-
	天津泰达投资控股有限公司	11,600	11,600	11,600	11,600
	天津津滨时代置业投资有限公司	-	10,000	-	10,000
	天津泰达城市开发有限公司	-	35,000	-	35,000
	津联集团(天津)资产管理有限公司	-	11,000	11,000	-
	扬州泰达发展建设有限公司	-	5,000	5,000	-
	天津北信资产管理有限公司	750	-	-	750
股权投资	泰达荷银基金管理有限公司	20,655	-	-	20,655
收益权投资	天津泰达环保有限公司	5,000	-	-	5,000
		39,005.00	72,600.00	28,600.00	83,005.00

定价政策：关联交易定价政策以不损伤第三方利益为首要原则，主要定价政策如下：

- (1) 根据中国人民银行颁布的指导利率及上下浮动范围确定贷款利率；
- (2) 双方协议确定交易价格；
- (3) 双方参照证券市场成交价格，协商确定交易价格；
- (4) 根据资产账面价值进行交易；
- (5) 根据信托委托人指定价格进行交易；
- (6) 根据原始投资额及持有期间的应获取的收益确定交易价格；
- (7) 依据中介机构评估报告，确定交易价格。

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

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(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	600,000	以自有资金对各行业投资,企业资产经营管理,产品加工制造,组织所属企业开展进出口贸易。
公司子公司	天津北国置业有限公司	陈煜	天津开发区第一大街27号	1,000	商品房销售;信息咨询等
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	12,000	投资管理、商业信息咨询
同一控制人	天津北信物业管理有限公司	边明	天津开发区第一大街29号	1,000	室内外装修;物业管理、代理房屋出租等
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	110,000	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。
公司股东的关联企业	天津津滨时代置业投资有限公司	唐建宇	天津市西青经济开发区兴华七支路8号7楼B区703室	150,000	以自有资金对房地产进行投资;房地产开发;商品房销售、代理,室内外装饰设计及工程;酒店管理;物业管理;房屋租赁等
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	34,000	房地产开发及商品房销售;物业管理;房地产信息咨询;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
公司股东的关联企业	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	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。

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、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位：万元

固有财产与发生重大关联交易的关联方关联交易汇总														
贷款			投资			担保			其他应收款			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,000	11,000	4,500	11,000	11,000

单位：万元

固有财产与关联方间重大关联交易具体情况：			
关联方名称	关联方关系	交易关系	交易金额
渤海财产保险股份有限公司	受同一控制人控制	预付股权投资款	11,000

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。

单位：万元

信托资产与关联方关联交易汇总								
投资			贷款			合计		
期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数
25,655	0	25,655	13,350	72,600	57,350	39,005	72,600	83,005

明细见 6.6.1 (II)

6.6.3.3 固有财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

单位：万元

固有财产与信托财产间重大关联交易汇总			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	0	0	0

6.6.3.4 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。

单位：万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初	本期发生额	期末
合计	2115	0	2115

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

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 年版《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

2008 年公司实现净利润 13,614 万元，年初未分配利润 8,446 万元，可供分配利润是 22,060 万元，减去按净利润的 10%提取盈余公积金 1,361 万元、按 5%提取信托赔偿准备金 681 万元以及按风险资产余额的 1%差额提取的一般风险准备金 403 万元，年末可供股东分配的利润是 19,614 万元。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	13.60
信托报酬率	2.13
人均净利润 (万元)	150.43

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

因天津经济技术开发区财政局已将其持有的我公司全部股权转让给天津泰达投资控股有限公司，公司第五大股东变更为天津宁发集团有限公司，持股比例 4.75%，其余前四大股东没有变动。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

因原监事冉昶先生工作调动，根据股东天津药业集团股份有限公司的提名和公司 2008 年第一次临时股东会决议，由王喆先生担任我公司监事。

根据 2008 年 5 月 12 日《天津银监局关于王向群任职资格的批复》（津银监复[2008]137 号），王向群同志担任公司副总经理职务。

根据 2008 年 8 月 27 日《天津银监局关于陆妍任职资格的批复》（津银监复[2008]290 号），陆妍同志担任公司副总经理职务。

因股权受让及人事变动等原因，经股东天津泰达投资控股有限公司提名和公司 2008 年第二次临时股东大会决议，聘任朱文芳女士担任公司董事，张金明先生不再担任公司董事；聘任邢吉海先生担任公司董事，张舰先生不再担任公司董事；聘任徐建新女士担任公司监事，邢吉海先生不再担任公司监事。

因人事变动原因，经股东天津泰达股份有限公司提名和公司 2008 年第二次临时股东大会决议，聘任吴树桐先生担任公司董事，张盛先生不再担任公司董事。

因股权受让原因，天津市宁发集团有限公司持有公司 4.75% 的股份，为公司第五大股东，经股东天津市宁发集团有限公司提名和公司 2008 年第二次临时股东大会决议，增选张同生先生为公司监事。

根据《信托公司治理指引》和《公司章程》的相关规定，并经大股东天津泰达投资控股有限公司推荐和公司 2008 年第三次临时股东大会决议，聘任于际海先生、王爱俭女士、孔晓艳女士为公司独立董事。

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

根据《中国银监会关于北方国际信托投资股份有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2008〕413号），公司中文名称变更为“北方国际信托股份有限公司”，英文名称变更为“Northern International Trust Co., LTD”。

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，天津银监局对公司拆借资金情况进行了现场检查，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2月26日，天津银监局召开公司年终审慎监管工作会议，对公司进行了监管评价，肯定了公司2008年取得的成绩，指出了存在的主要问题，提出了监管意见，如存在3笔单一信托对关联方贷款未事前报告；个别信托计划设立环节存在合规性问题；2008年初发生过拆入资金超比例情况；信托计划尽职管理环节有疏漏。要求合规管理意识应进一步提升。

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

2008年10月28日，公司在《中国证券报》A05版上就换领金融许可证、变更公司名称及业务范围相关事宜做了信息披露。

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

(一) 公司年初向天津银监局提交换领新金融许可证的申请，10月16日获得中国银监会批准，提前结束了过渡期，换领了新金融许可证，变更了营业范围。

(二) 公司上市的各项前期准备工作已经完成，3月份向中国证监会提交了申报材料，并按照证监会要求完成了材料的补正。

9. 监事会独立意见

2008年公司能够严格按照《公司法》、《公司章程》及其他有关法律法规和制度的要求，依法经营，公司重大经营决策合理，其程序合法有效；公司董事、高级管理人员在执行公司职务时遵纪守法，勤勉尽职，未发现违反法律、法规、公司章程或损害公司股东及委托人利益的行为。

公司2008年年度财务报告经北京中兴华会计师事务所有限公司审计，真实反映了公司的财务状况和经营成果。

2008年，在董事会、经营班子及全体员工的共同努力下，公司提前结束了过渡期，换领了金融许可证，为公司开展新业务奠定了基础。公司突出信托主业的发展，信托业务规模比上年增长1.7倍。

建议董事会和经营层在2009年度，继续努力拓展公司的信托业务，加强制度建设及执行力，严控风险，合法合规经营与管理，争取取得更好的经营业绩。