

合肥兴泰信托有限责任公司

HEFEI XINGTAI TRUST CO., LTD.

二〇〇八年年度报告

二〇〇九年四月三十日

1、重要提示及目录

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 公司董事长孙立强先生、财务总监兼计划财务部负责人宣梅女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

1、重要提示及目录	2
2、公司概况	4
2.1 公司简介	4
2.2 组织结构	6
3、公司治理	6
3.1 公司治理结构	6
3.2 公司治理信息	11
4、经营管理	14
4.1 经营目标、方针、战略规划	14
4.2 所经营业务的主要内容	14
4.3 市场分析	15
4.4 内部控制	16
4.5 风险管理	18
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
5.2 信托资产	29
6、会计报表附注	30
6.1 会计报表编制基准	30
6.2 重要会计政策和会计估计说明	31
6.3 或有事项说明	37
6.4 重要资产转让及其出售的说明	37
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	37
6.6 关联方关系及其交易	40
6.7 会计制度	42
7、财务情况说明书	42
7.1 利润实现和分配情况	42
7.2 主要财务指标	43
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	43
8、特别事项揭示	43
8.1 前五名股东变动情况及原因	43
8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因	44
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	44
8.4 公司的重大诉讼事项	44
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	44
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见及整改情况。	45
8.7 本年度重大事项报告	45
9、公司监事会意见	45

2、公司概况

2.1 公司简介

合肥兴泰信托有限责任公司（以下简称“兴泰信托”）是经中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构。前身为合肥市信托投资公司，成立于1986年11月，2003年12月经《中国银行业监督管理委员会关于合肥兴泰信托投资有限责任公司重新登记有关事项的批复》（银监复〔2003〕122号）批准，分立重组为独立法人信托机构，取得国家工商行政管理部门颁发的《企业法人营业执照》（注册号：340100000082329）和中国银行业监督管理委员会安徽监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编码：K0034H234010001），注册资本5.04亿元人民币，2007年6月20日经中国银监会批准变更名称为合肥兴泰信托有限责任公司，同时相应变更业务范围。公司股东合肥兴泰控股集团有限公司出资额占总资本的83.33%、合肥市国有资产控股有限公司出资额占总资本的16.67%。

公司法定中文名称：合肥兴泰信托有限责任公司

中文名称缩写：兴泰信托

公司法定英文名称：HEFEI XINGTAI TRUST CO., Ltd.

英文名称缩写：XTTC

法定代表人：孙立强

注册地址：安徽省合肥市九狮桥街45号兴泰大厦

邮政编码：230001

网 址：WWW.HFTIC.COM

信息披露分管领导：孙立强

信息披露联系人：薛良斌

联系电话：（0551）2630084 13956015882

传 真：（0551）2679542

电子邮箱：xuelb@mail.hf.ah.cn

信息披露报纸名称：金融时报

年度报告备置地点：公司网站和公司办公楼 21 层

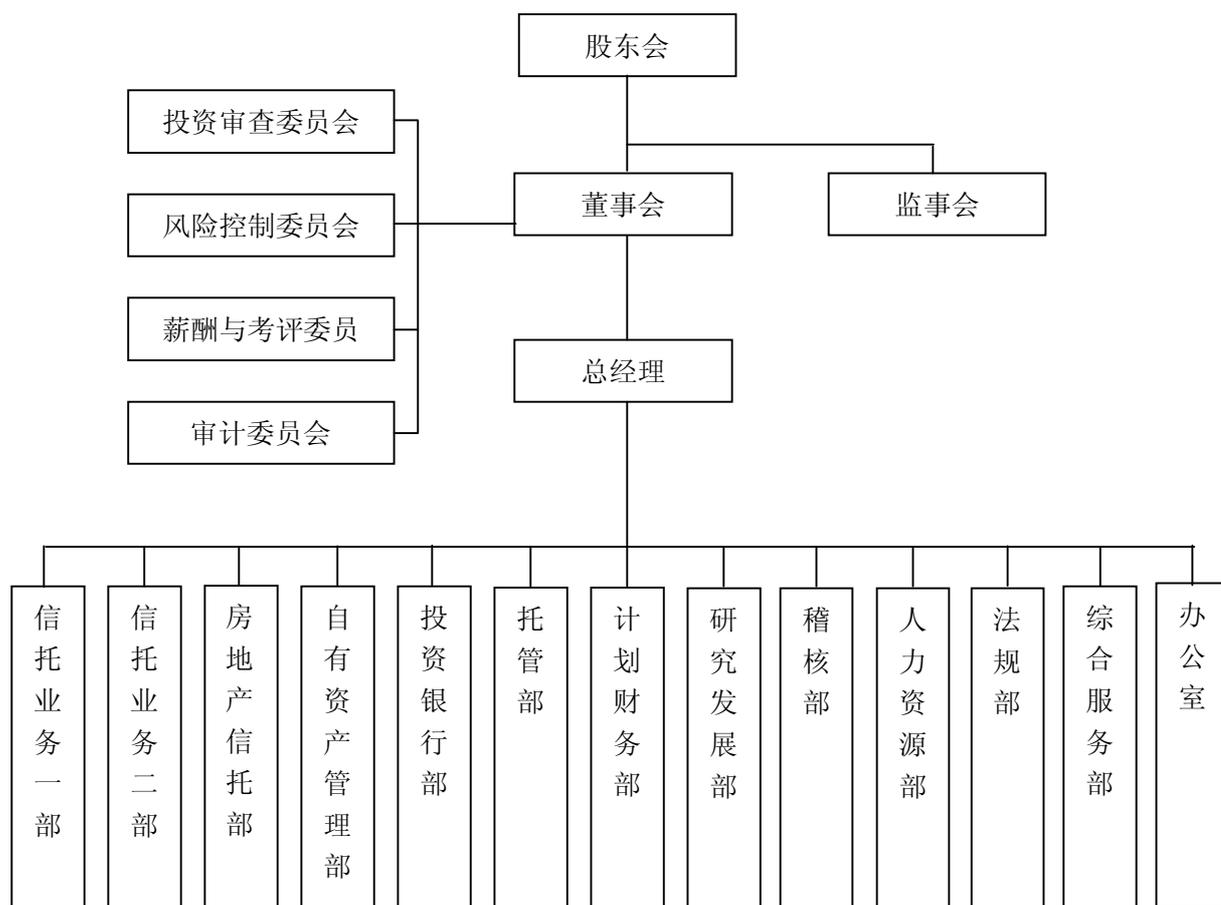
会计师事务所：天健光华（北京）会计师事务所有限公司

住所：北京市东城区北三环东路 36 号环球贸易中
心 A 座 12 层

律师事务所：安徽百达律师事务所

住所：安徽省合肥市琥珀山庄花园村 180 栋

2.2 组织结构



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，公司股东总数 2 名，最终实际控制人为合肥兴泰控股集团有限公司。

股东情况表

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本 (亿元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
★合肥兴泰控股集团有限公司	83.33%	孙立强	8.7	合肥市九狮桥街45号	对授权范围内的国有资产进行经营以及从事企业策划、管理咨询、财务顾问、公司理财、产业投资以及经批准的其他经营活动。截止2008年底，公司总资产34.44亿元，总负债10.08亿元，净利润11286万元。
合肥市国有资产控股有限公司	16.67%	俞能宏	6.92	合肥市花园街安徽科技大厦	授权范围内的国有资本运营；权益型投资、债务型投资；信用担保服务；资产管理，理财顾问，企业策划，企业管理咨询；企业重组、兼并、收购。截止2008年底，公司总资产46.95亿元，总负债13.54亿元，净利润1.67亿元。

注：加★号表示最终实际控制人

3.1.1.2 股东情况。

公司共有2名股东，2名股东的主要股东都是合肥市国有资产管理委员会。

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本 (亿元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
合肥市国有资产管理委员会	100%				管理、监督国有资产

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

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	该股东持 股比例	简要履历
孙立强	董事长	男	47	2003.1.2	合肥兴泰 控股集团 有限公司	83.33%	历任合肥市财政局副局长、国资局局长、国资办主任、兴泰控股集团董事长。
黄建峰	董事	男	46	2003.1.2			历任合肥市国资局副局长、安徽省信托合肥分公司副总经理等职。
汪长志	董事	男	44	2003.1.2			先后在合肥市财政局、合肥兴泰控股集团任职。
俞能宏	董事	男	52	2003.1.2	合肥市国有资产控股有限公司	16.67%	历任肥西县副县长、县委常委、常务副县长，中共肥西县委副书记、县政府代县长，合肥市供销社主任、党委书记，合肥市国有资产控股有限公司董事长。
郑忠勋	董事	男	57	2003.1.2			历任合肥冰箱配件总厂厂长、党委书记，安徽国风注塑总厂总经理、党委书记，安徽国风集团有限公司董事长、党委书记，安徽国风塑业有限公司董事长。

独立董事：暂空缺

董事会下属委员会

名称	职责	组成人员姓名	职务
风险控制委员会	拟定公司风险与内控管理体系方案，审议内部控制制度、各项业务管理办法、重大经营方案并监督实施等。	孙立强	主任
		张世明	委员
		黄建峰	委员
		陈健民	委员
		武冠岭	委员
		宣梅	委员
投资审查委员会	制定公司投资原则、投资目标、年度投资策略和投资计划，审议投资比例、投资授权等有关事项；讨论拟投资和已投资项目中的重要事项并形成决议等。	薛良斌	委员
		黄建峰	主任
		薛良斌	委员
		宣梅	委员
		武冠岭	委员
		马腾	委员

薪酬与考评委员会	制定公司薪酬计划或方案并监督执行, 审查公司董事(非独立董事)及高级管理人员的履行职责情况并进行年度绩效考评。	袁丁	主任
		王爱平	委员
		薛良斌	委员
		宣梅	委员
		陈健民	委员
审计委员会	审核公司内控制度、业务信息, 监督内部审计制度及其实施等。	张世明	主任
		陆申娟	委员
		陈健民	委员
		陈桂荣	委员
		王爱平	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

监事会成员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所代表股东	股东持股比例	简要履历
张世明	监事长	男	53	2003.1.2	合肥兴泰控股集团有限公司	83.33%	历任合肥市信托投资公司经理、安徽省信托合肥分公司副总经理等职。
黄跃明	监事	男	45	2003.1.2	合肥市国有资产控股有限公司	16.67%	1983年7月毕业于安徽财政学校; 1983年7月至2002年7月历任合肥市财政局工交科专管员、副科长, 经济开发处副处长, 资金处处长; 2002年7月至今任合肥市国有资产控股有限公司副总经理。
张继凤	监事	女	46	2003.1.2			1978年参加工作, 历任国风注塑总厂总会计师、安徽国风塑业公司总会计师、安徽国风集团党委委员、总会计师、副总经理。2002年兼任上海国风事业发展有限公司董事长, 2003年兼任安徽国正药业股份有限公司董事长, 2005年兼任安徽国风医药控股有限公司总经理。

3.1.4 高级管理人员

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
孙立强	董事长	男	47	2003.1.2	9年	本科	财政金融	历任合肥市财政局副局长、国资局局长、国资办主任、兴泰控股集团董事长。
张世明	监事长	男	53	2003.1.2	18年	本科	经济管理	历任合肥市信托投资公司经理、安徽省信托合肥分公司副总经理等职。
黄建峰	总经理	男	46	2005.10.13	10年	硕士研究生	工商管理	历任合肥市国资局副局长、安徽省信托合肥分公司副总经理等职。
袁丁	副总经理	男	52	2003.1.2	16年	本科	经济管理	历任合肥市财会职工学校教师、合肥市信托投资公司证券部经理、总经理助理等职。

3.1.5 公司员工

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20岁以下				
	20—29	7	13.2	10	17.2
	30—39	16	30.2	15	25.9
	40岁以上	30	56.6	33	56.9
学历分布	博士				
	硕士	7	13.2	7	12
	本科	36	68	40	69
	专科	6	11.3	7	12
	其他	4	7.5	4	7
岗位分布	董事、监事及 高管人员	4	7.5	4	7
	自营业务人员	4	7.5	4	7
	信托业务人员	11	20.8	11	19
	其他人员	34	64.2	39	67
职称结构	高级				
	中级	37	70	35	60.3
	初级	14	26	20	34.5
	无职称	2	4	3	5.2

3.2 公司治理信息

3.2.1 2008 年度内召开股东会情况

召开会议次数：5 次

1、第七次股东会，审议通过了：

(1) 董事会 2007 年度工作报告；

(2) 公司 2007 年度财务决算和利润分配预案及 2008 年财务预算报告。

2、2008 年第一次临时股东会，审议通过了：将中国建设银行股份有限公司作为战略投资者引入兴泰信托，公司注册资本金增加到 40 亿元，中国建设银行通过注入资金持有兴泰信托 67% 的股权、合肥兴泰控股集团有限公司持有 27.50% 的股权、合肥市国有资产控股有限公司持有 5.50% 的股权。

3、2008 年第二次临时股东会，审议通过了：

(1) 变更公司名称为建信信托有限责任公司，简称“建信信托”；

(2) 同意中国建设银行向公司增资入股，公司注册资本金由原来的 5.04 亿元变更为 40 亿元；

(3) 增资完成后，变更公司股权结构如下：中国建设银行股份有限公司持有 67% 股权、合肥兴泰控股集团有限公司持有 27.50% 股权、合肥市国有资产控股有限公司持有 5.50% 股权；

(4) 通过了新的董事会和监事会的组成原则，董事会由 9 名董事成员组成，其中，中国建设银行股份公司委派 4 人，合肥兴泰控股集团有限责任公司和合肥市国有资产控股有限责任公

司委派 2 人，独立董事 3 人。监事会由 5 名监事成员组成，其中，中国建设银行股份公司委派 2 人，合肥兴泰控股集团有限责任公司和合肥市国有资产控股有限责任公司委派 1 人，职工代表担任的监事 2 人。

4、2008 年第三次临时股东会，审议通过了：以现金方式增资徽商银行，拟以 1.35 元每股的价格认购徽商银行 14000 万股股权。

5、2008 年第四次临时股东会，审议通过了：

(1) 变更公司中文名称为：建信信托有限责任公司；简称“建信信托”。变更英文名称为：CCB TRUST CO., Ltd.，简称“CCBT”。

(2) 同意中国建设银行向公司增资入股，公司注册资本金由 5.04 亿元变更为 1,527,272,727 元。较原注册资本金 5.04 亿元增加的部分 1,023,272,727 元全部由中国建设银行认缴，中国建设银行投资入股兴泰信托共计出资 3,409,128,894 元，该出资额超出注册资本金增加数额的溢价部分 2,385,856,167 元按照相关规定计入资本公积。在本次增资获得审批同意并完成后，再将公司资本公积转增资本，公司的注册资本金增至 40 亿元。

(3) 增资完成后，变更公司股权结构如下：中国建设银行股份有限公司持有 67%股权、合肥兴泰控股集团有限公司持有 27.50%股权；合肥市国有资产控股有限公司持有 5.50%股权。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

召开会议次数：2 次

1、第一届董事会第十三次会议，会议决议：审议通过了公

司 2007 年度工作报告；审议通过了 2007 年度财务决算和利润分配预案及 2008 年财务预算报告；审议通过了关于实施新《企业会计准则》的议案；审议通过了《公司 2007 年年度报告及其年报摘要》；审议通过了关于召开公司 2007 年度股东会的议案。

2、第一届董事会第十四次会议，会议决议：审议通过了公司增资入股徽商银行的议案；审议通过了公司增资入股徽商银行无违规关联交易的声明；

本报告期内，董事会认真贯彻落实股东会的各项决议，严格遵守各项法律法规，充分发挥下属各委员会的职能，无任何违法、违规、违反《章程》的行为。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

公司未设监事会下属委员会，监事会召开会议次数：1 次；

第一届监事会第七次会议，审议通过公司 2007 年度工作报告；审议通过了公司 2007 年度财务决算和利润分配预案及 2008 年财务预算报告；审议通过了公司 2007 年度经营状的审核报告。

本报告期内，监事会认真履行职责，严格遵守各项法律法规，无任何违法、违规、违反《公司章程》的行为。

3.2.4 高级管理层履职情况

本报告期内，公司高级管理人员尽职尽责，认真贯彻落实董事会的各项决议，严格遵守各项法律法规，规范经营、稳健发展，无任何违法、违规、违反《公司章程》的行为。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标:以建立专业化的资产受托管理机构为目标,以“规范发展、稳健经营”为主线,利用增资扩股的良好契机实现做大做强,成为投资者信赖与托付的信托机构,跻身全国信托行业的前列。

经营方针:专业理财,诚信服务

战略规划:重新登记以后,经过五年来的市场培育与业务探索,公司即将进入快速发展期,按照信托行业整体改革发展要求,发挥自身资源优势 and 信托制度优势,加快资源整合和业务拓展,致力于打造综合经营平台,力争在较短的时间内形成银行系信托公司独有的盈利模式和经营特色,成为一家能够提供跨市场、多领域的资产管理和综合金融服务的信托理财机构,各项指标达到全国信托行业的领先水平。

4.2 所经营业务的主要内容

公司目前经营的业务品种主要包括信托业务、投资银行业务和固有业务。

信托业务品种主要包括单一资金信托、集合资金信托、财产信托、股权信托等。信托财产的运用方式主要有贷款、投资。项目涉足城市基础设施建设、教育、有色金属、房地产等领域。

投资银行业务主要包括财务顾问、股权信托、资产流动化信托、债券承销、企业年金、各类基金管理业务等。

固有业务方面主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资等。

自营资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	(%)	资产分布	金额	(%)
货币资产	1,251	1.65	基础产业	1,085	1.43
贷款	10,243	13.47	房地产业	5,770	7.59
短期投资	824	1.08	证券	11,622	15.28
长期投资	29,375	38.63	实业	0	
其他	34,350	45.17	其他	57,566	75.70
资产总计	76,043	100.00	资产总计	76,043	100.00

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	3,806	0.78	基础产业	220,065	44.97
贷款	464,294	94.88	房地产	10,180	2.08
短期投资	2,095	0.43	证券	2,095	0.43
长期投资	18,813	3.84	实业	137,845	28.17
买入返售资产			其他	119,185	24.35
其他	362	0.07			
资产总计	489,370	100	资产总计	489,370	100

4.3 市场分析

2008 年以来，影响本公司发展的主要因素分析：

有利因素：

(1) 依托建行优势：2008 年 5 月 20 日，中国建设银行投资控股兴泰信托战略合作协议正式签署，新公司的筹备工作随之

展开。新公司作为建设银行辖下的经营平台，可以利用建设银行的¹⁶品牌、信誉、客户、渠道等资源，对公司各项业务的拓展、创新均有良好的推动作用。

（2）区位优势：近年来，安徽等中部地区经济高速发展，尤其合肥建设现代化大城市方略的大力实施，为公司业务拓展和创新提供了契机。

（3）良好的品牌和优良的质地：公司自成立以来，经营稳健，运作规范，管理严谨，具有良好的社会形象和市场信誉。同时公司资产质量优良，公司现金流充足，员工专业化程度较高，具有较强的防范和化解金融风险能力。

不利因素：

（1）金融环境不利：美国次贷危机引发的全球金融风暴仍在继续，有蔓延趋势，全球经济处于持续衰退之中，受其影响，我国未来的经济形式将面临严峻考验，经济增速的下滑势必对实体经济产生不利影响，从而对信托行业产生冲击。

（2）准入门槛较高：信托新政中关于“委托人的准入门槛”的高标准严要求，中西部信托公司在客户资源等方面和发达地区仍然有较大差距，制约了中西部信托公司信托业务的拓展。

（3）信托行业并购热潮对行业发展格局产生了较大影响，行业竞争压力逐渐加大。行业格局的变化也会对公司原有的经营模式带来一定的影响。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据《公司法》、《信托法》等法律法规的要求，公司建立了股东会、董事会、监事会和高级管理层，董事会下设风险控制委员会、投资审查委员会、薪酬与考评委员会、审计委员会，明确了工作规则，独立开展工作，运作正常；公司按照业务性质设置部门并制定了部门、岗位职责，制定了明晰、完善的业务流程和操作规程，有效地规避和降低了公司的各项经营风险。

公司高度重视企业文化建设，加强对员工合规培训和职业操守教育，积极防范内部潜在的操作风险，树立了合法合规经营的理念和风险控制优先的意识，形成了诚实守信、忠于职守、刻苦钻研、勤勉尽责的企业文化氛围。

4.4.2 内部控制措施

公司按照现代企业制度的要求，遵循有效性、全面性、独立性、审慎性的原则和决策、执行、交流、监督、反馈的内控制度程序，2008年进一步完善了公司合规风险管理制度，形成了"事前防范、事中控制、事后监督"的管理规程；公司设立了独立的稽核内审部门，负责内部稽核检查工作，设立法规部，加强合规风险管理，并实现了固有业务部门和信托业务部门相互独立，由不同的高级管理人员分别负责管理；在项目的选择上，实行尽职调查制度；在项目的决策上，实行分级审批制度；在项目的执行上，实行双人负责制；在项目运作过程中，实行全程跟踪制度；在财务管理方面，实行信托财产与自有财产分户管理、不同信托财产开立不同账户管理制度等；业务操作规范、业务流程健全，且执行有效。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了有效的信息交流反馈机制和信息系统，确保各个

部门之间和相关人员之间信息能够顺畅有效传递及反馈。

公司及时、准确地向监管部门报送所需要的各种数据和资料，并将监管部门的意见及时、准确地传达给公司相关人员。

公司建立了完善的信息披露制度和程序，通过公司网站、报纸等平台及时向社会公众准确、及时地披露公司有关信息，充分发挥社会公众对公司内控制度的监督作用。

4.4.4 监督评价与纠正

公司制定了内部控制的监督、检查和评价的制度，并按规定执行；公司对内部控制建立了不同层次的监督与评价体系，并注重缺陷的纠正与改进工作；明确员工有义务向公司报告内部控制的缺陷并及时加以纠正；公司设立稽核部，负责内部控制的监督评价，发现内部控制的隐患和缺陷时，及时报告与纠正；负责对内部控制的制度建设和执行情况定期进行检查评价，根据检查结果提出内部控制缺陷和改进建议，及时报告，并监督检查相关部门对整改意见的落实情况。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

（1）公司经营活动中可能遇到的风险

主要是信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险和法律风险。

（2）公司风险管理的基本原则与政策

公司坚持合法合规经营，按照业务流程规则操作、科学评估、监控反馈等原则，形成研究、决策、操作、稽查与评价相互制衡

的风险控制机制，对公司各项业务采取环节控制的策略；从项目运作的流程上建立事前预防、事中控制、事后管理的三阶段风险控制流程，加强合规风险管理，把风险防控措施落实到人，从细微之处控制风险，促进公司的持续和健康发展。

（3）公司风险管理组织结构与职责划分

公司建立董事会领导下的风险控制体系，董事会下设风险控制委员会、投资审查委员会和审计委员会；风险控制委员会主要负责对公司内部风险管理和内部控制的监督，核查工作并提出意见；投资审查委员会主要负责对重大投资项目进行审查并提出建议；审计委员会主要负责公司内、外部审计的沟通和对公司经营的监督、检查工作。

公司稽核部负责对公司内控制度的健全性、合理性和有效性进行检查和评价；对各部门执行国家法规和公司规章制度的情况进行检查；对公司业务实施内部审计。

公司业务部门和岗位设置相对独立、相互制衡，固有财产和信托财产分设不同的部门分别管理。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要是指债务人不能或不愿按期偿还债务而使委托人或公司遭受损失的可能性。根据公司的实际情况，公司主要面临的信用风险包括贷款中的信用风险、投资中的信用风险和存款中的信用风险。

报告期末，公司不良资产期初数为 325 万元，期末数为 325 万元，占公司总资产的 0.43%。公司严格按照五级分类标准执

行，各项资产减值准备余额为 262.25 万元。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要指由于股价、利率及其他价格因素变动而造成固有财产或信托财产损失的风险以及对公司盈利能力、财务状况的影响，一是各自受政策、市场规律等因素影响所形成的波动风险；二是受其他金融机构激烈竞争与挤压，导致公司市场环境与客户资源恶化的风险。报告期末，公司固有资产的市场风险较低。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是指公司内部人员在办理业务工作中，业务操作程序执行中出现失误，计算机系统还有待完善以及因工作人员配备和操作等原因所带来的风险。报告期内，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.2.4 其他风险状况

公司面临的其他风险主要包括政策风险、道德风险、法律风险。

政策风险主要指宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展所造成的风险；道德风险主要指公司内部人员主观原因不能诚信、合法、合规经营产生的风险。法律风险指公司正常业务与国家法律法规变化不相适应时，不得不转变经营政策而导致损失的可能性。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

对于信用风险的防范，公司主要通过通过对融资对象的信用调查，风险控制委员会、投资审查委员会对项目的审核，信托合同抵押条款的科学设计来进行风险事前防范；通过项目实施过程中的业务跟踪以及资产分类评级来进行风险事中控制；通过项目结束后的稽查与评价进行事后控制；对于贷款或投资中的信用风险，公司在发放贷款或进行投资前，对客户的资信状况进行认真、谨慎的审查，对贷款或投资项目的技术、经济和市场情况进行必要的调查研究；发放贷款或投资以后，进行跟踪管理，发现问题及时采取措施补救；在贷款管理中认真做好贷前调查、贷时审查和贷后检查“三查”工作，对交易对手的资质和诚信度进行尽职调查，严格审查抵（质）押品的充足性，对资金使用情况持续跟踪管理，严格执行三级审批制度，审贷分离，实行贷款五级分类管理。对于存款中的信用风险，公司制订一系列选择标准，选择那些实力雄厚、信誉卓著、业绩优良的金融机构作为合作伙伴，同时定期与不定期地交流信息，核对数据，以期及时发现问题，对风险加以控制。

4.5.3.2 市场风险管理

对于市场风险的防范，公司主要通过密切关注经济发展的变化趋势，跟踪分析国家货币政策取向和股价、利率变动走势，发挥风险控制委员会和投资审查委员会集体讨论研究的作用，开展各项业务时，全面、客观的分析经济形势，谨慎的选择项目，对于不熟悉的领域或风险难以把握的项目，不轻易进入；在项目开展前，对金融市场有可能产生市场风险的各个因素进行分析研究，提早做好防范措施；尽量采取分散投资，分散风险的办法；通过研究、决策、操作、评价相互制衡的机制，结合严格的授权制度，以防范市场风险。

4.5.3.3 操作风险管理

对于操作风险的防范，主要通过开展合规风险文化建设，增强员工的风险意识，以严格的授权制度与过程监控来实施，固有业务和信托业务采用有效的风险评估和风险管理办法实施科学的风险控制；公司不断完善内部控制制度，对部门、岗位制定了明确的职责和权限，职责的制定体现岗位相互分离的原则，在业务审核批准过程中实施三级审批制、双人工作制、信托经理负责制等风险控制措施；公司定期对操作流程进行修订和完善，强化授权等内控制度的执行力度，加强员工业务培训工作和操作规程的教育，进行不同岗位的制衡安排，以业务流程为主线搭建前、中、后台的风险控制体系；公司定期对内部的计算机信息系统进行维护和保养，加强技术系统的管理，保证其正常运行，消除风险隐患。

4.5.3.4 其他风险管理

对于政策风险的防范，公司通过对国家宏观经济政策和行业政策的分析、研究，提高预见性和应变能力，通过一贯遵循法律法规，保证合法合规经营；对于道德风险的防范，主要通过健全公司法人治理结构，建立完善内部控制制度、业务流程，不断加强员工的思想道德教育来控制道德风险；对于法律风险的防范，公司设置了法规部门，帮助公司把好守法合规经营关，通过加强法制意识教育，有效控制法律风险。

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

天健光华审（2009）JR 字第 070006 号

合肥兴泰信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的合肥兴泰信托有限责任公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表、2008 年度的利润表和现金流量表及所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照财政部 2006 年颁布的企业会计准则和《金融企业财务规则》的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司的财务报表已经按照财政部 2006 年颁布的企业会计准则和《金融企业财务规则》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

中国注册会计师

天健光华（北京）会计师事务所有限公司

中国注册会计师

中国·北京

报告日期： 2009 年 2 月 6 日

5.1.2 资产负债表

会金 01 表

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司

单位：人民币元

资产	注释七	2008年12月31日	2007年12月31日
现金	1	714.01	5,830.41
存放中央银行款项		-	-
存放同业款项	2	12,505,098.09	221,934,705.52
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产	3	71,924,142.28	70,320,196.10
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收账款	4	13,240,380.00	24,015,306.79
预付账款		-	-
应收股利		-	-
应收利息		232,866.98	-
其他应收款	5	31,594,811.76	68,956,726.30
贷款	6	102,427,500.00	96,575,500.00
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
可供出售金融资产	7	39,109,200.00	-
持有至到期投资	8	8,240,000.00	10,220,000.00
长期应收款		-	-
长期股权投资	9	293,746,605.13	108,426,605.13
投资性房地产	10	18,394,940.97	19,547,226.69
固定资产	11	154,801,696.67	31,391,607.45
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
无形资产	12	68,700.00	18,422,721.16
递延所得税资产	13	13,804,035.93	399,500.00
其他资产	14	334,661.67	-
资产总计		760,425,353.49	670,215,925.55

单位负责人：孙立强

主管会计工作负责人：宣梅

会计机构负责人：方青云

资产负债表（续）

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司

单位：人民币元

负债和股东权益	注释七	2008年12月31日	2007年12月31日
负债			
向中央银行借款		-	-
吸收存款		-	-
同业及其他金融机构存放款项		-	-
存入保证金		-	-
拆入资金		-	-
贴现负债		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
代理买卖证券款		-	-
应付账款	15	136,160.45	2,751,702.45
应付职工薪酬	16	4,090,250.12	13,162,123.48
应交税费	17	6,863,388.57	29,036,295.81
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	18	57,807,662.72	7,455,403.30
应付债券		-	-
预计负债		-	-
递延所得税负债	19	-	2,238,409.14
其他负债		-	-
负债合计		68,897,461.86	54,643,934.18
所有者权益（或股东权益）			
股本（或：实收资本）	20	504,000,000.00	504,000,000.00
资本公积	21	72,900,802.00	-
减：库存股		-	-
盈余公积	22	26,872,750.68	23,543,240.85
一般风险准备	23	3,919,180.15	3,564,419.42
信托赔偿准备	24	9,337,864.63	7,673,109.72
未分配利润	25	74,497,294.17	76,791,221.38
所有者权益（或股东权益）合计		691,527,891.63	615,571,991.37
负债和所有者权益（或股东权益）总计		760,425,353.49	670,215,925.55

单位负责人：孙立强

主管会计工作负责人：宣梅

会计机构负责人：方青云

利 润 表

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司

单位：人民币元

项目	注释 七	2008 年度	2007 年度
一、营业收入	26	34,997,968.82	115,544,174.78
利息净收入		12,741,888.18	11,694,152.44
其中：利息收入		12,741,888.18	11,732,419.44
利息支出		-	38,267.00
手续费及佣金净收入		25,719,892.12	26,634,103.57
其中：手续费及佣金收入		25,719,892.12	26,634,103.57
手续费及佣金支出		-	-
证券销售差价收入		-6,411,833.63	71,848,598.77
其他业务收入		2,948,022.15	5,367,320.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	27	-33,854,343.73	6,715,227.43
加：投资收益（损失以“-”号填列）	28	22,526,296.28	6,517,418.89
汇兑损益		-	-
二、营业支出		28,710,752.50	35,688,311.73
营业税金及附加	29	1,931,944.09	6,363,385.50
业务管理费	30	25,332,522.43	33,077,626.23
其他业务成本		1,398,285.98	-
资产减值损失		48,000.00	-3,752,700.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-5,040,831.13	93,088,509.37
加：营业外收入	31	31,678,092.68	5,363,188.04
减：营业外支出	32	520,030.37	36,042.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		26,117,231.18	98,415,654.96
减：所得税费用	33	-7,177,867.08	32,330,265.27
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		33,295,098.26	66,085,389.69

单位负责人：孙立强

主管会计工作负责人：宣梅

会计机构负责人：方青云

所有者权益变动表

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司

单位：人民币元

项 目	2008 年度						
	实收资本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	信托赔偿准备	所有者权益合计
一、上年年末余额	504,000,000.00	-	3,564,419.42	22,831,768.11	70,743,703.06	7,317,373.35	608,457,263.94
加：会计政策变更	-	-	-	711,472.74	6,047,518.32	355,736.37	7,114,727.43
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	504,000,000.00	-	3,564,419.42	23,543,240.85	76,791,221.38	7,673,109.72	615,571,991.37
三、本年增减变动金额	-	72,900,802.00	354,760.73	3,329,509.83	-2,293,927.21	1,664,754.91	75,955,900.26
（一）净利润	-	-	-	-	33,295,098.26	-	33,295,098.26
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	72,900,802.00	-	-	-	-	72,900,802.00
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-14,831,100.00	-	-	-	-	-14,831,100.00
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	-	87,731,902.00	-	-	-	-	87,731,902.00
上述（一）和（二）小计	-	72,900,802.00	-	-	33,295,098.26	-	106,195,900.26
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	354,760.73	3,329,509.83	-35,589,025.47	1,664,754.91	-30,240,000.00
1、提取盈余公积	-	-	-	3,329,509.83	-3,329,509.83	-	-
2、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-30,240,000.00	-	-30,240,000.00
3、提取一般风险准备金	-	-	354,760.73	-	-354,760.73	-	-
4、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-1,664,754.91	1,664,754.91	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	504,000,000.00	72,900,802.00	3,919,180.15	26,872,750.68	74,497,294.17	9,337,864.63	691,527,891.63

单位负责人：孙立强

主管会计工作负责人：宣梅

会计机构负责人：方青云

所有者权益变动表

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司

单位：人民币元

项 目	2007 年度						
	实收资本	资本公积	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	信托赔偿准备	所有者权益合计
一、上年年末余额	504,000,000.00	-	2,023,834.70	16,934,701.88	47,359,224.86	4,368,840.24	574,686,601.68
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	504,000,000.00	-	2,023,834.70	16,934,701.88	47,359,224.86	4,368,840.24	574,686,601.68
三、本年增减变动金额	-	-	1,540,584.72	5,897,066.23	23,384,478.20	2,948,533.11	33,770,662.26
（一）净利润	-	-	-	-	58,970,662.26	-	58,970,662.26
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	-	-	-	-	-	-
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	58,970,662.26	-	58,970,662.26
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	1,540,584.72	5,897,066.23	-35,586,184.06	2,948,533.11	-25,200,000.00
1、提取盈余公积	-	-	-	5,897,066.23	-5,897,066.23	-	-
2、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-25,200,000.00	-	-25,200,000.00
3、提取一般风险准备金	-	-	1,540,584.72	-	-1,540,584.72	-	-
4、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-2,948,533.11	2,948,533.11	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	504,000,000.00	-	3,564,419.42	22,831,768.11	70,743,703.06	7,317,373.35	608,457,263.94

单位负责人：孙立强

主管会计工作负责人：宣梅

会计机构负责人：方青云

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司 2008年12月31日 单位：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	8,357	3,806	应付受托人报酬	3	1
拆出资金			应付托管费		3
应收款项	3,866	362	应付受益人收益	187	4
买入返售资产			其他应付款项	296	726
短期投资	52,254	2,095	应交税金	2	1
长期股权投资	22	22	卖出回购资产款		
长期股权投资	11,741	18,791	其他负债		
客户贷款	88,057	464,294	信托负债合计	488	735
应收融资租赁款			信托权益：		
固定资产			实收信托	161,152	488,193
无形资产			资本公积		700
长期待摊费用			未分配利润	2,657	-258
其他资产			信托权益合计	163,809	488,635
信托资产总计	164,297	489,370	信托负债及信托权益总计	164,297	489,370

法定代表人：孙立强

财务负责人：陈桂荣

会计人员：宋家威

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：合肥兴泰信托有限责任公司 2008年12月 单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	7,773	15,291
利息收入	6,007	11,728
投资收益	1,766	3,563

租赁收入		
其他收入		
二、营业费用	447	2,522
三、营业税金及附加	276	392
四、扣除资产损失前的信托利润	7,050	12,377
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	7,050	12,377
加：期初未分配信托利润	-988	2,657
六、可供分配的信托利润	6,062	15,034
减：本期已分配信托利润	6,320	15,292
七、期末未分配信托利润	-258	-258

法定代表人：孙立强

财务负责人：陈桂荣

会计人员：宋家威

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准

本公司执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》（财会[2006]3 号）及其后续规定。

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。编制符合企业会计准则要求的财务报表需要使用估计和假设，这些估计和假设会影响到财务报告日的资产、负债和或有负债的披露，以及报告期间的收入和费用。

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

本公司资产减值损失核算采用备抵法。

——坏账准备、贷款损失准备、投资风险准备

根据《金融企业财务规则》，对应收款项、贷款、长期投资的余额，按照五级分类计提，计提比例分别为正常类 1%（应收款项、长期投资不计提），关注类 2%，次级类 25%，可疑类 50%，损失类 100%。

计提范围包括应收账款、贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、长期股权投资。

6.2.2 持有至到期投资核算方法

指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。本公司对持有至到期投资，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的，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得持有至到期投资时确定，在随后期间保持不变。实际利率与票面利率差别很小的，按票面利率计算利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

资产负债表日，对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认

的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

如本公司因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合作为持有至到期投资，则将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

6.2.3 长期股权投资核算方法

本公司的长期股权投资包括其他长期股权投资。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照初始投资成本计价，后续计量采用成本法核算。

6.2.4 固定资产计价和折旧方法

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定

价值不公允的按公允价值入账。融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本公司的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30	3	3.23
运输设备	6	3	16.17
电子设备	5	3	19.40
办公及其他设备	5	3	19.40

6.2.5 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权和专有技术使用权等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定

价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	净残值	使用寿命（年）	摊销方法	备注
软件	-	5	直线法	

6.2.6 长期待摊费用的摊销政策

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，包括装修工程等，长期待摊费用按受益期限分摊。

6.2.7 合并会计报表的编制方法

本公司没有合并会计报表。

6.2.8 收入确认原则和方法

利息收入，贷款到期（含展期，下同）或其应收未收利息到期 90 天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的应收未收利息收入，冲减当期利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款期的利息收入（非应计贷款收到还款时，先冲减贷款本金，本金全部收回后收到的还款确认为收款期的利息收入）。

劳务收入，在劳务已经提供同时收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认收入的实现。

6.2.9 所得税的会计处理方法

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

在资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量；对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，予以确认，但同时满足能够控制应纳税暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认；对子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，该可抵扣暂时性差异同时满足在可预见的未来很可能转回即在可预见的将来有处置该项投资的明确计划，且预计在处置该项投资时，除了有足够的应纳税所得以外，还有足够的投资收益用以抵扣可抵扣暂时性差异时，予以确认。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。

6.2.10 信托报酬确认原则和方法

按照信托文件约定收取并根据权责发生制原则确认信托报酬。

6.2.11 会计政策、会计估计变更

1、报告期会计政策变更

2008年1月1日起，本公司执行财政部颁布的《企业会计准则》体系及其指南。根据《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》，结合本公司的自身特点和具体情况，调整事项如下：

1、2008年1月1日，本公司资产减值准备余额确认递延所得税资产 399,500.00 元，相应增加留存收益 399,500.00 元。

2、2008年1月1日，本公司归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值计量，其公允价值大于原账面价值的差额 8,953,636.57 元，其中：调增留存收益 6,715,227.43 元，调增递延所得税负债 2,238,409.14 元。

本公司执行原会计准则下的 2007 年 12 月 31 日股东权益为 608,457,263.94 元，2008 年 1 月 1 日执行新会计准则股东权益差异调节数累计为 7,114,727.43 元。其中，盈余公积调增 711,472.74 元、信托赔偿准备调增 355,736.37 元、未分配利润调增 6,047,518.32 元。执行新会计准则后，2008 年 1 月 1 日的股东权益为 615,571,991.37 元。

2、报告期会计估计变更

本公司报告期无会计估计变更。

6.3 或有事项说明

报告期内公司无对外担保及其它或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

2008年4月，合肥市国资委下发了《关于兴泰信托部分资产处置的通知》（合国资产权[2008]46号），将我公司所持有的合肥信政置业发展有限公司15%股权（300万元）和合肥长发实业公司15%股权（150万元）划转至合肥兴泰控股集团有限公司，由合肥兴泰控股集团有限公司持有和管理。我公司已于2008年4月30日完成了该两项股权的工商登记变更事宜。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 资产风险分类的期初数、期末数

单位：万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	65,381	380	25	300	0	66,086	325	0.49
期末数	75,448	270	25	300	0	76,043	325	0.43

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

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	356	36	0	0	392
专项准备	257	5	0	0	262

6.5.1.3 自营股票、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	7,032	0	0	10,843
期末数	9,958	0	0	29,375

6.5.1.4 前五名自营长期股权投资情况

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
徽商银行	2.56%	吸收公众存款，发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算，票据贴现；发行金融债券，代理收付款项，代理保险业务，外汇存贷款；外汇兑换、结汇、售汇、国际结算等业务。	1540
华安证券有限责任公司	1.36%	证券（含境内上市外资股）的代理买卖；代理证券的还本付息、分红派息；证券代保管、鉴证；代理登记开户；证券的自营买卖；证券（含境内上市外资股）的承销（含主承销）；证券投资咨询（含财务顾问）；受托投资管理；中国证监会批准的其他业务。	0
国元证券	0.55%	证券（含境内上市外资股）的代理买卖；代理证券的还本付息、分红派息；证券代保管、鉴证；代理登记开户；证券的自营买卖；证券（含境内上市外资股）的承销（含主承销）；证券投资咨询（含财务顾问）；客户资产管理；中国证监会批准的其他业务。	0

6.5.1.5 前五名的自营贷款情况

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
合肥创新信用担保有限公司	33.80%	正常
振业（合肥）股份公司	28.97%	正常
合肥信政置业发展有限公司	24.14%	正常
安徽安利合成革股份有限公司	6.76%	正常
合肥锦邦化工公司	3.48%	正常

6.5.1.6 代理业务(委托业务)的期初数、期末数

本公司 2008 年度无代理业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：万元

收入结构	金 额
信托业务收入	2,593
股权投资收入	2,150
利息类收入	1,274
证券投资收入	-3,925
租赁业务收入	274
其他收入	3,169
收入合计	5,535

6.5.2 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	164,297	489,370

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量、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	10	35,806	4.54%
单一类	8	67,942	5.03%
财产管理类	6	6,245	6.13%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托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	1	1,308
单一类	14	429,288
财产管理类	3	8,801

6.5.2.4 本公司履行受托人义务情况及本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司遵守《信托法》和信托文件对受托人业务的规定，为

受益人的最大利益处理信托事务，管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，没有损害受益人利益的情况。

本公司无因自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本公司执行原会计准则下的 2007 年 12 月 31 日信托赔偿准备金累计金额为 7,317,373.35 元，2008 年初执行新会计准则，信托赔偿准备调增 355,736.37 元，累计金额为 7,673,109.72 元。

根据《金融企业财务规则》和《信托公司管理办法》的有关规定，信托赔偿准备金按税后利润的 5 % 计提，2008 年计提信托赔偿准备金 1,664,754.91 元，累计金额 9,337,864.63 元。

信托赔偿准备金累计总额达到注册资本的 20% 时可不再提取，用于弥补亏损和赔偿信托资产损失。

6.6 关联方关系及其交易

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

单位：万元

	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	9	19,979	市场公允价格及协议价格

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、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务

与公司关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
股东	合肥兴泰控股集团 公司	孙立强	合肥市九狮桥街 45 号	87204 万元	对授权范围内的国有资产进行经营以及从事企业策划等。

股东子公司	安徽兴泰租赁有限公司	高同国	合肥市九狮桥街45号兴泰大厦	17000万元	动产及不动产租赁、租赁物残值处理、信用担保等。
股东子公司	合肥市国正资产经营有限公司	曹景贵	合肥市花园街4号安徽科技大厦17楼F室	12000万元	委托贷款、股权管理、项目合作等。
股东子公司	合肥兴泰置业发展有限公司	孙立强	合肥市濉溪路16号	5000万元	房地产开发、销售等。

6.6.3 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

单位：万元

固有财产与关联方关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收帐款			其他			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	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
			0	450	0										0	5000	5000	0	5450	5000

1、2008年12月26日公司向合肥兴泰控股集团有限公司借入资金5000万元。

6.6.3.2 信托资产与关联方

单位：万元

信托资产与关联方关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收帐款			其他			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	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
14955	13221	3974												0	1308	1308	14955	14529	5282	

1、2006年8月8日由“安徽兴泰租赁公司贷款集合资金信托计划”项目向安徽兴泰租赁有限公司贷款1974万元；

2、2008年1月10日“兴泰·汇利二号信托计划”信托资金委托合肥市国正资产经营有限公司为投资管理人1308万元；

3、2008年9月2日由“香樟雅苑III”项目单一资金信托项目向合肥兴泰置业发展有限公司贷款2000万元。

6.6.3.3 固有财产与信托财产之间的交易金额

本公司2008年度固有财产与信托财产之间未发生重大关联交易。

6.6.3.4 信托资产与信托财产之间的交易金额

本公司2008年度信托资产与信托财产之间未发生重大关联交易。

6.6.4 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况及本公司为关联方担保发生即将垫款的详细情况

本公司无上述情况。

6.7 会计制度

固有业务2008年1月1日起,本公司执行财政部颁布的《企业会计准则》体系及其指南。

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

2008年公司实现净利润33,295,098.26元。根据《公司法》及本公司章程,按10%提取法定盈余公积3,329,509.83元。

根据《金融企业财务规则》、《信托公司管理办法》的规定,按净利润的5%提取信托赔偿准备1,664,754.91元。

根据《金融企业财务规则》及《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90号）的要求，2007年按承担风险和损失的资产余额的0.8%差额计提一般准备354,760.73元。

2008年末可供股东分配利润74,497,294.17元，不分配不转增。

公司2008年会计报表已经天健光华（北京）会计师事务所有限公司审计，利润分配预案尚需股东大会审议通过。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标
资本利润率	5.75%
信托报酬率	1.15%
人均净利润	59.46万元

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8、特别事项揭示

8.1 前五名股东变动情况及原因

股东名称	期初持股比例	期末持股比例	变动原因
安徽国风集团有限公司	6.25%	0	转让退出
合肥市国有资产控股有限公司	10.42%	16.67%	受让股权

2007年12月，合肥市国资委下发了《关于同意协议处置兴泰信托投资有限公司等股权的批复》（合国委[2007]96号），

同意安徽国风集团有限公司将所持有的我公司 3150 万股股权协议转让给合肥市国有资产控股有限公司。转让后，安徽国风集团有限公司不再持有我公司股权，合肥市国有资产控股有限公司持股比例由原来 10.42%增加到 16.67%。我公司于 2008 年 1 月份按照要求将相关材料上报安徽银监局，并获得批准。根据上述批复意见，于 2008 年 4 月至合肥市工商行政管理局办理了工商变更登记手续，换发了《企业法人营业执照》。

8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因

本报告期内，公司无董事、监事、高级管理人员变动。

由于公司 2008 年和中国建设银行进行战略合作，引进中国建设银行作为控股股东，该合作协议需要得到国务院和银监会的批准，2008 年内公司尚未取得批复，该项战略合作尚未完成，故公司在股东变动后没有立即变更董事和监事。

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

本报告期内，公司无上述事项发生。

8.4 公司的重大诉讼事项

本报告期内，公司无重大诉讼事项发生。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

本报告期内，公司未发生上述情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见及整改情况。

报告期内，无安徽银监局对公司检查后提出整改意见及整改情况。

8.7 本年度重大事项报告

根据合肥市国资委批复和公司 2007 年第二次临时股东会决议，原公司股东安徽国风集团有限公司将所持有的我公司 6.25% 的股权协议转让给合肥市国有资产控股有限公司，转让后合肥市国有资产控股有限公司持股比例增加到 16.67%。2008 年 4 月，本次股权转让获得安徽银监局批准，并办理完成工商变更手续。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司的决策程序符合国家法律、法规和公司的章程及相关制度，建立健全了比较有效的内控制度，董事会全体成员及董事会聘任的高级管理人员认真履行了职责，未发现有违法、违规、违章的行为，也没有损害公司利益、股东利益和委托人利益的行为。

报告期内，公司财务报告真实反映了公司财务状况和经营成果。