渤海国际信托股份有限公司2024年年度报告摘要

2025年4月

1. 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

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

1.4 公司董事长卓逸群、财务总监董丁丁、计划财务部总经理刘尹健声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2. 公司概况

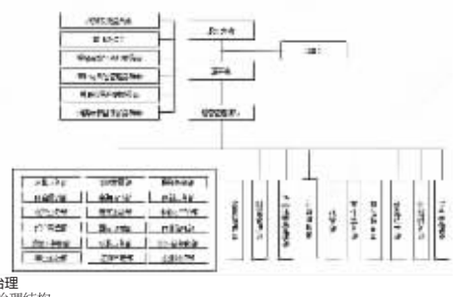
2.1 公司简介

渤海国际信托股份有限公司（以下简称“渤海信托”或“公司”）前身为河北省国际信托投资有限责任公司，成立于1983年12月，2004年1月获准重新登记，注册资本金32565万元；2006年12月完成重组，2007年2月，注册资本金增加至72565万元；2007年11月，公司名称变更为渤海国际信托有限公司；2009年3月，注册资本金增加至79565万元；2011年6月，海航资本控股有限公司（后更名为“海航资本集团有限公司”）增资120435万元，注册资本金增加至200000万元；2015年7月，公司完成股份制改制，更名为渤海国际信托股份有限公司；2017年2月，海航资本集团有限公司增资64000万元，北京海航金融控股有限公司增资96000万元，注册资本金增加至360000万元。

法定中文名称	渤海国际信托股份有限公司
法定中文缩写名称	渤海信托
公司法定英文名称	Bohai International Trust Co., Ltd.
法定英文缩写名称	BITC
法定代表人	卓逸群
注册地址	石家庄市新石中路377号B座22-23层
公司网址	www.bohaitrust.com
邮政编码	050090
信息披露事务联系人	李晓晨，电话：0311-89946618，传真：0311-68050333；电子信箱：bhxt-db@bohaitrust.com
选定的信息披露报纸	《上海证券报》《中国证券报》
信息披露事务负责人	章全明
公司年报备置地点	石家庄市新石中路377号B座22层
聘请的会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
聘请的会计师事务所住所	上海市黄浦区南京东路61号四楼

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

截至2024年末，公司股份总数360000万股，股东总数3家；控股股东为海航资本集团有限公司；无实际控制人；最终受益人为海航集团破产重整专项服务信托全体受益人。

表3.1.1

股东名称	持股比例（%）	法人代表	注册资本（万元）	注册地址	主要经营业务
海航资本集团有限公司	51.23	李培	3,348,035	海南省海口市美兰区国兴大道21号富力中心28层2907-1	企业资产重组、购并及项目策划，财务顾问中介服务，信息咨询服务，交通能源新技术、新材料的投资开发，航空器材的销售及租赁业务，建筑材料、酒店管理，游艇码头设施投资。
北京海航金融控股有限公司	26.67	李培	2,120,000	北京市丰台区翠上路马家楼119号2号楼1层230	投资与资产管理；投资咨询；经济贸易咨询；企业策划；财务咨询（不得开展审计、验资、查账、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务，不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料）；技术开发、技术服务。（“1.未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2.不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3.不得发放贷款；4.不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5.不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；不得以公开方式募集资金；不得公开交易证券类产品和金融衍生品；不得发放贷款；不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
中国新华航空集团有限公司	22.10	杜华松	438,664.5137	北京市顺义区天竺镇府前一街17号1-3幢	许可项目：公共航空运输；住宿服务；餐饮服务；食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：航空器务服务；自有资金投资的资产管理服务；民用航空材料销售；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；电子产品销售；日用百货销售；针纺织品销售；机械设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；打字复印；广告设计、代理；广告制作；广告发布；货物进出口；洗染服务；洗涤服务；机动车修理和维护；洗车服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动。（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3.1.1.1 股东的主要股东

（1）海航资本集团有限公司的主要股东如下表所示；控股股东为海南海航二号信管服务有限公司；无实际控制人；最终受益人为海航集团破产重整专项服务信托全体受益人；与北京海航金融控股有限公司互为一致行动人。

表3.1.1.1-1

股东名称	持股比例（%）	法人代表	注册资本（万元）	注册地址	主要经营业务
海南海航二号信管服务有限公司	100.00	赵权	100	海南省海口市美兰区国兴大道7号新南航大厦25楼	以自有资金从事投资活动；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；企业管理咨询；融资咨询服务；信息技术咨询服务；社会经济咨询服务；娱乐游艇服务（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表3.1.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
卓逸群	董事长	男	51	2021年5月31日	海航资本集团有限公司	51.23	历任香港航空租赁有限公司副总裁、Trailer Services Group (TSG)副总裁、渤海金控投资股份有限公司董事长兼首席执行官、渤海人寿保险股份有限公司董事；现任渤海国际信托股份有限公司党委书记、董事长、法定代表人。
李今星	董事	男	57	2013年9月26日	海航资本集团有限公司	51.23	历任河北省国际信托投资有限公司穆核审计部总经理，海航资本集团有限公司办公室管理部总经理，渤海人寿保险股份有限公司副总经理，合规负责人；现任渤海国际信托股份有限公司董事。
陈吉	董事	男	38	2024年7月16日	中国新华航空集团有限公司	22.10	历任海航航空集团有限公司财务总监；现任海南航空控股股份有限公司党委委员、董事、财务总监。

表3.1.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
朱玉杰	独立董事	男	55	2017年11月28日	-	-	历任清华大学经济管理学院金融系助教、讲师、副教授；现任清华大学经济管理学院金融系教授、清华大学不良资产研究中心主任、清华大学教学办公室（学术）主任、渤海国际信托股份有限公司独立董事。
苏敬勤	独立董事	男	63	2017年11月28日	-	-	历任大连理工大学技术经济研究所所长、管理学院党委书记、副院长、院长、党委副书记兼院长、党校常务副校长、管理与经济学院院长、中国工业科技管理大连培训中心主任；现任大连理工大学平台剑桥研究院院长、中国管理案例共享中心创始人、科技产业创新与创业省级研究基地主任；渤海国际信托股份有限公司独立董事。
孟庆斌	独立董事	男	44	2018年7月20日	-	-	历任中国人民大学商学院财务与金融系讲师、副教授；现任中国人民大学商学院财务与金融系教授、渤海国际信托股份有限公司独立董事。
邓创	独立董事	男	45	2025年2月6日	-	-	历任吉林大学商学院讲师、副教授、硕士生导师；现任吉林大学商学院财务与管理学院量经济系教授、博士生导师，吉林大学数量经济研究中心副主任，渤海国际信托股份有限公司独立董事。
胡东海	独立董事	男	42	2025年2月6日	-	-	历任中南财经政法大学法学院副教授；现任中南财经政法大学法学院教授、博士生导师、民商法典研究所所长，渤海国际信托股份有限公司独立董事。

表3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略发展委员会	主要负责制定公司经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。	卓逸群	主任委员
		陈吉	委员
		朱玉杰	委员
		孟庆斌	委员
		邓创	委员
信托委员会	主要负责督促公司依法履行受托职责，当公司或其股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务。	朱玉杰	主任委员
		卓逸群	委员
		邓创	委员
提名薪酬与考核委员会	主要负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；制定公司董事及高级管理层成员的考核标准并进行考核。	苏敬勤	主任委员
		卓逸群	委员
		孟庆斌	委员
审计与风险管理委员会	主要负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。	朱玉杰	主任委员
		李今星	委员
		胡东海	委员
关联交易控制委员会	主要负责公司关联交易的管理、审批，控制关联交易风险。	孟庆斌	主任委员
		李今星	委员
		胡东海	委员
消费者权益保护委员会	主要负责制定公司金融消费者权益保护工作的战略、政策和目标，对消费者权益保护工作进行总体规划指导，督促商管层有效执行和落实相关工作。	卓逸群	主任委员
		李今星	委员
		陈吉	委员

注：邓创、胡东海任职资格于2025年2月6日获得监管核准，于2025年4月25日起担任相关专委会委员职务。

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表3.1.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
符高萌	监事会主席	男	55	2023年6月29日	-	-	历任海南省信托投资公司、海航资本集团有限公司财务部副总经理、国泰君安证券股份有限责任公司海口营业部副总运作部经理，渤海国际信托股份有限公司信托业务部门副总经理、总裁助理、副总裁；现任渤海国际信托股份有限公司监事会主席。
齐捷	外部监事	男	46	2024年11月27日	-	-	现任北京市炜衡律师事务所合伙人律师，渤海国际信托股份有限公司外部监事。
肖小清	职工监事	女	33	2023年6月13日	-	-	历任渤海国际信托股份有限公司风险控制部合同审核主管、合规总监；现任渤海国际信托股份有限公司职工监事、风险控制部副总经理。

3.1.4 公司高级管理人员

表3.1.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
章全明	总裁	男	57	2023年4月23日	24	硕士	金融学	历任人民银行营业管理部副主任科员，期中国银监会北京监管局副处长，国信信托有限公司副总裁、中节能财务有限公司副总经理，渤海国际信托股份有限公司副总裁；现任渤海国际信托股份有限公司党委副书记、总裁。
李力盛	首席风控官	男	45	2018年7月20日	11	本科	会计	历任普华永道会计师事务所高级审计师，中国海洋石油总公司高级审计师，新东方教育科技集团有限公司审计经理，首开商业地产有限公司财务总监，渤海国际信托有限公司风险控制部总经理；现任渤海国际信托股份有限公司首席风控官。
姜鲁宁	副总裁	女	41	2017年9月7日	16	硕士	法律	历任中国人民大学商学院财务与金融系讲师、副教授；现任中国人民大学商学院财务与金融系教授、渤海国际信托股份有限公司独立董事。
董丁丁	财务总监	男	44	2016年8月15日	17	硕士	金融学	历任中国期货业协会期货业务部副处长、期货业监管部副处长、期货业监管部副主任；现任渤海国际信托股份有限公司财务总监。
李欣	总裁助理	女	42	2017年9月7日	13	本科	统计学	历任扬子江地产集团有限公司综合管理部薪酬绩效主管、扬子江保险经纪有限公司综合管理部经理、海航资本集团有限公司人力资源部副总经理、渤海国际信托股份有限公司总裁助理兼综合管理部总经理；现任渤海国际信托股份有限公司总裁助理。
侯庆涛	总裁助理	男	42	2017年9月7日	14	硕士	法律	历任渤海国际信托股份有限公司信托业务部信托业管助理、信托经理、高级信托经理、河北业务总部信托业务总监、创新发展部副总经理、总经理；现任渤海国际信托股份有限公司总裁助理兼创新发展部总经理。
杨超	总裁助理	男	38	2022年3月1日	13	硕士	管理学	历任渤海国际信托股份有限公司上海业务部高级信托经理、同业机构部业务总监、资产配置事业部总经理；现任渤海国际信托股份有限公司总裁助理兼资产配置部总经理。

3.1.5 公司员工

表3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20-29	17	6.20%	15	5.46%
	30-39	177	64.60%	182	66.18%
	40以上	80	29.20%	78	28.36%
学历分布	博士	2	0.73%	2	0.73%
	硕士	128	46.72%	122	44.36%
	本科	143	52.19%	148	53.82%
	专科	1	0.36%	3	1.09%
岗位分布	董事、监事及高管人员	10	3.65%	10	3.64%
	自营业务人员	6	2.19%	6	2.18%
	信托业务人员	142	51.82%	148	53.82%
	其他人员	116	42.34%	111	40.36%

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

深化能力建设。深刻把握信托业高质量发展的主要内涵，立足受托人定位，更好地发挥信托机制功能作用，构建涵盖资产管理、资产服务、公益/慈善信托的多元业务体系。加快数字化转型，提升资产配置效率和运营服务效能。致力于成长为特色竞争优势明显、可持续发展能力强的专业化信托公司。

创新产品服务。牢固树立以人民为中心的价值取向，以客户需求为导向，规范开展资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托业务，创新信托产品设计，丰富信托产品货架，满足人民群众财产规划、管理和传承需求，为不同风险偏好的客户提供个性化金融解决方案。

强化风险管理。把防范风险作为永恒主题，确保信托目的合法合规，在“低风险、强合规”的展业策略指导下，强化对宏观经济形势的前瞻研判，通过多维度风控设置、全面风险管控，不断夯实风险管理和内部控制基础，持续提高风险识别和管控能力，为投资者保驾护航。

培育增长动能。顺应政策导向，积极落实监管要求，推进业务转型，提升研发创新能力，加大金融科技投入，通过业务转型与创新双轮驱动，创新业务模式，完善运作流程，增强市场竞争力，在保持公司盈利能力稳定的基础上，培育增长新动能。

践行责任使命。在企业文化建设中融入中国特色金融文化，将公司战略深度融入国家发展大局，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，服务河北省地方经济建设。在金融支持实体经济发展、乡村振兴、消费促进、新市民金融、公益慈善等领域，积极拓展多元服务方式，以实际行动回馈社会。与此同时，多措并举推动公司金融消费者权益保护工作走深走实，切实维护金融消费者的合法权益。

4.1.2 经营方针

深入贯彻落实党的二十大、二十届三中全会精神和中央金融工作会议精神，贯彻落实党中央针对金融工作提出的“八个坚持”“五要五不”等一系列新要求、新部署，践行金融工作政治性、人民性，将公司战略目标、业务规划、经营计划、激励约束、风险管理和内部控制体系等与受托人定位相匹配，始终坚持诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规，切实履行信义义务，以深化转型创新为根本动力，以防范金融风险为根本底线，以实现受益人合法利益最大化作为实现股东利益的基础和前提，以“坚持党建引领、坚持合规经营、坚持市场机制、坚持创新发展”为经营方针，以高质量发展统揽全局，梯次推进业务结构和盈利模式转型，逐步成长为一家受人尊敬的信托公司、河北最好的金融机构。

4.1.3 战略规划

以顺应形势发展需要、抓住关键时间节点、符合行业内在规律为原则，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”的工作基调与“低风险、强合规”的展业策略，按照“3+1”的方向推进公司转型发展，即“传统业务+证券投资+小微金融”+“财富管理”，既要巩固在传统业务领域的经营优势，又要拓展和培育创新业务，逐步完成公司业务线的经营转型和盈利结构优化，在满足监管要求的前提下，把握新机遇、谋求新发展，平衡好规模、效益、质量的关系，实现可持续发展。一是将传统业务定位为公司的业绩支撑、转型基础，追求合规、稳健发展，保持规模和收入的稳定。二是将创新业务的定位为公司未来发展的动力源，重点推动“标品投资业务”及“小微金融”两大业务方向，注重优化结构、提高占比、提升营收贡献，带动公司高质量发展。其中，标品业务确立“优先发展服务类标品业务、稳步开展主动类标品业务”的发展策略，小微业务继续稳健审慎地推进业务的拓展和升级。三是将财富管理的定位为公司重要的核心竞争力之一，充分把握家庭信托、家族信托等业务机会，提升综合财富管理能力，为客户提供多元资产配置及服务。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	34,831.75	2.34	基础产业	6,562.12	0.44
贷款及应收款	1,158,540.63	77.84	房地产业	-	-
交易性金融资产	230,326.52	15.47	证券市场	81,389.92	5.47
买入返售金融资产	5,900.16	0.40	实业	1,199,966.17	80.62
债权投资	-	-	金融机构	110,649.93	7.43
长期股权投资	-	-	其他	89,845.30	6.04
其他	58,814.38	3.95	-	-	-
资产总计	1,488,413.44	100.00	资产总计	1,488,413.44	100.00

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	3,882,761.37	7.14	基础产业	5,371,088.83	9.88
拆出资金	17,515.14	0.03	房地产	1,328,257.81	2.44
贷款	23,151,514.07	42.59	证券市场	4,870,541.34	8.96
交易性金融资产	8,643,105.99	15.90	实业	39,633,785.03	72.91
买入返售金融资产	3,907.47	0.01	金融机构	124,457.91	0.23
债权投资	15,334,229.89	28.21	其他	3,034,168.17	5.58
长期股权投资	2,613,416.43	4.81	-	-	-
其他	715,848.73	1.31	-	-	-
信托资产总计	54,362,299.09	100.00	信托资产总计	54,362,299.09	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

（1）2023年中央金融工作会议指出，金融是国民经济的命脉，要坚定不移走中国特色金融发展之路，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，推动我国金融高质量发展。2024年，信托行业围绕做好金融“五篇大文章”持续开拓创新，找准信托在中国特色金融体系中的定位，在服务国家战略、助力产业升级、增进民生福祉等方面释放更大潜能，一方面高效衔接各类金融市场，提高实体产业与社会资金对接的效率，有力有效支持新质生产力发展。另一方面发挥与挖掘服务社会民生的普惠功能和业务内涵，在优化社会治理、化解社会矛盾、促进共同富裕等方面发挥独特价值。

（2）信托行业格局持续重塑，业务模式加速迭代。居民财富增长、投资需求多元化，高净值人群对财富传承、资产配置需求增加，为信托业务转型创新提供了广阔市场空间。信托业管理规模迈上27万亿元台阶，创下历史新高。信托公司主动求变，在坚守本源与开拓创新之间努力寻求平衡，通过强化科技赋能，深挖客户需求，精研创新产品，优化风控体系，创新本源业务不断涌现。

（3）信托业监管步入精细化、差异化新阶段，信托业务分类新规落地实施引导信托公司回归本源，为创新业务发展提供了政策指引。监管评级新规促使信托公司强化内部治理，规范经营行为，主动提升风险管理精度、深耕转型业务，引导行业良性发展，为信托业稳健、高质量发展注入持久动力，护航行业行稳致远。

（4）渤海信托作为目前唯一一家注册地在河北省，经营信托业务的非银行金融机构，认真贯彻落实党的二十大、二十届三中全会精神，以推动高质量发展为主线，坚持金融的政治性和人民性，坚定回归信托本源，积极对接中国式现代化河北场景、京津冀协同发展、雄安新区高标准建设、石家庄冲刺经济总量过万亿等，为公司高质量发展提供了广阔空间。

（5）2024年是渤海信托梯次推进三大任务的关键一年，公司认真贯彻党中央、国务院决策部署，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”的工作基调与“低风险、强合规”的展业策略，接续奋斗、埋头苦干，圆满完成了各项年度目标任务，保持了“总体平稳、稳中有进”的发展态势，实现了业务发展和内部管理的双重突破。

4.3.2 不利因素

（1）我国经济外部环境的复杂性、严峻性、不确定性不断提升，内部有效需求不足、社会预期偏弱等问题依然突出，虽然在强有力的宏观政策调控下，部分对冲了外部和内部压力，但信托行业仍难以实质性摆脱面临的利率下行、风险处置和转型发展等多重挑战。

（2）信托行业转型的阵痛仍在持续，规模增长但业绩承压的矛盾仍然存在，风险仍处于持续暴露期，行业风险敞口较大，风险防范和处置仍是各信托公司的重中之重，“化险”仍然是未来一段时期行业面临的艰巨任务，并将带来较大的兑付压力和舆情压力。

（3）信托行业面临传统业务盈利下滑、市场竞争激烈等挑战，新的业务模式和盈利模式仍然在探索之中，传统非标业务占比依旧过高，标品投资主动管理能力薄弱；公益信托处于探索阶段，未能形成成熟模式；资产管理信托同质化严重，缺乏差异化竞争优势；资产服务信托服务费率较低，社会接受度和参与度不高。总体而言，信托行业新的业务增长引擎尚未出现。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制机制依据和内部控制机制覆盖范围

4.4.1.1 内部控制机制依据

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

4.4.1.2 内部控制机制覆盖范围

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

4.4.2 内部控制度及执行情况

4.4.2.1 公司治理内控

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

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

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

4.4.2.2 业务控制

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

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

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

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

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

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

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

4.4.2.2.8 注重过程管理机制。为进一步规范信托项目运营管理，提高运营管理水平，公司成立运营管理部。以《信托项目过程管理办法》《信托业务合同签署和风控措施落实管理办法》等制度为依托，严格控制项目操作风险，提高项目过程管理水平。

4.4.2.3 授权审批控制

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

4.4.2.4 重大投资控制

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

4.4.2.5 信息披露控制

公司信息反馈机制完善，内部报告路径明确完整，交流渠道通畅，不断加强信息系统建设，逐步实现信息的共享，确保公司股东大会、董事会、监事会和高管层能够及时全面了解公司的经营和内控情况；公司通过监管报表、专项报告、事前报告和重大事项报告等形式向监管部门及时报送各种数据信息和资料；公司严格执行信息披露的监管要求，根据信托文件约定通过公司网站和书面通知的形式，向当事人全面披露信托财产管理运用的相关信息，按时披露公司年报和重要经营信息等重大事项。信息披露内容真实、完整、充分，按照监管机构的规定刊登在全国性报纸上向公众披露有关信息。

4.4.2.6 财务管理内部控制

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

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

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

4.4.2.7 预算控制

公司严格执行相关预算管理办法，控制日常各项经济活动的支出。

4.4.2.8 财产保护控制

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

4.4.2.9 绩效考评控制

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

4.4.2.10 反洗钱内部控制

为了建立健全反洗钱工作管理机制，加强公司反洗钱工作，有效预防洗钱活动，保持公司经营稳健，制定了《反洗钱和反恐怖融资工作管理制度及操作流程》《客户身份识别、身份识别资料和交易记录保存及客户风险等级划分管理办法》等制度。要求各相关部门按照《中华人民共和国反洗钱法》《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等相关规定，开展客户尽职调查工作，识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份，了解客户建立业务关系和交易的目的，涉及较高洗钱风险的，了解相关资金来源和用途。真正做到“了解客户”“识别客户”。对于委托人的信托财产或资金，公司按照《信托法》等有关法律规定严格审查其来源的合法性，严禁与财产来源不明确的委托人开展业务。

4.4.2.11 重大突发事件应急控制

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

4.4.2.12 信息系统保障机制

公司正式上线运行的信息系统共计20多套，对公司日常办公、业务开展、财务管理、客户服务、监管报表等提供全方位的信息化支持，所有信息系统均部署在A级数据中心，网络权限分区域精细化管控，在各网络边界部署安全设备隔离潜在的非法入侵和病毒感染，所有信息系统应用和数据库均采用高可用方式部署，实现负载均衡、流量分摊的同时也可有效防止本地单点故障造成系统服务中断的风险。此外，公司还建设了灾备数据中心，为重要系统搭建实时同步的灾备环境，可随时进行主环境和灾备环境的切换，最大限度保障公司业务连续性，同时聘请了专业的信息安全团队为公司信息系统提供漏洞扫描、钓鱼网站监测、渗透测试及应急响应服务，进一步为信息系统运营安全提供了保障。

4.4.3 内部控制监督体系

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

4.4.4 内部审计机制

审计法务部担任着公司内部审计的