



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2010 年度报告摘要

二〇一一年三月

安徽·合肥

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 未有董事对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议的情况。

1.3 本公司独立董事鲍金桥、孙晓声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 华普天健会计师事务所（北京）有限公司根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长过仕刚、总裁俞仕新、总会计师熊文、计划财务部总经理朱先平声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

(1) 公司法定中文名称：安徽国元信托有限责任公司

中文名称缩写：国元信托

公司法定英文名称：ANHUI GUOYUAN TRUST CO., Ltd.

英文名称缩写：GYTC

(2) 法定代表人：过仕刚

(3) 注册地址：安徽省合肥市宿州路 20 号

邮政编码：230001

公司国际互联网网址：www.gyxt.com.cn

电子信箱：xtbgs@gyxt.com.cn

(4) 公司信息披露事务负责人：朱先平

联系电话：(0551) 2659392

传真：(0551) 2631500

电子信箱：jhbzxp@gyxt.com.cn

(5) 公司选定的信息披露报纸：《上海证券报》

(6) 公司年度报告备置地点：安徽省合肥市宿州路 20 号 17 层
及公司网站

(7) 公司聘请的会计师事务所：华普天健会计师事务所（北京）有
限公司

住所：北京市西城区西直门街 2 号成铭大厦 C 区 21 层

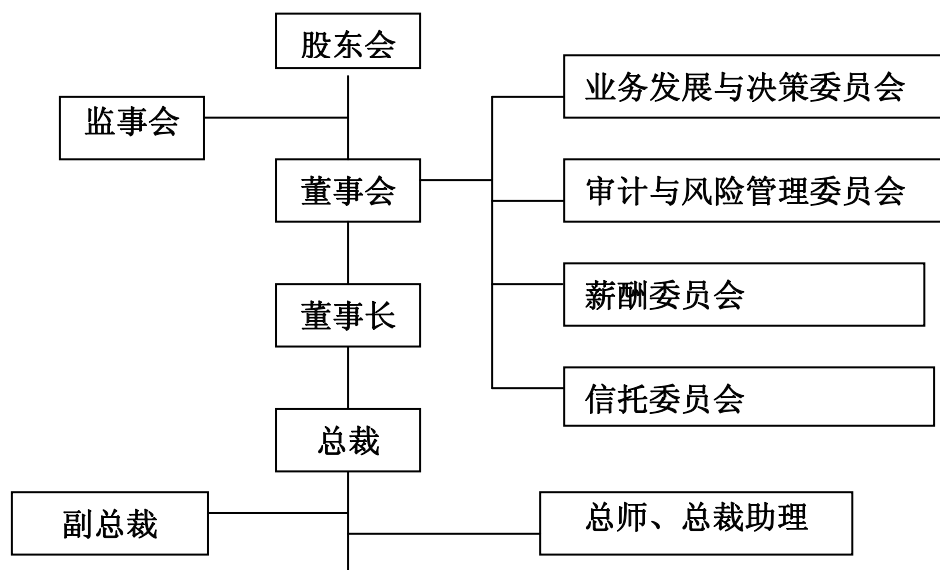
(8) 公司聘请的律师事务所：中天恒律师事务所

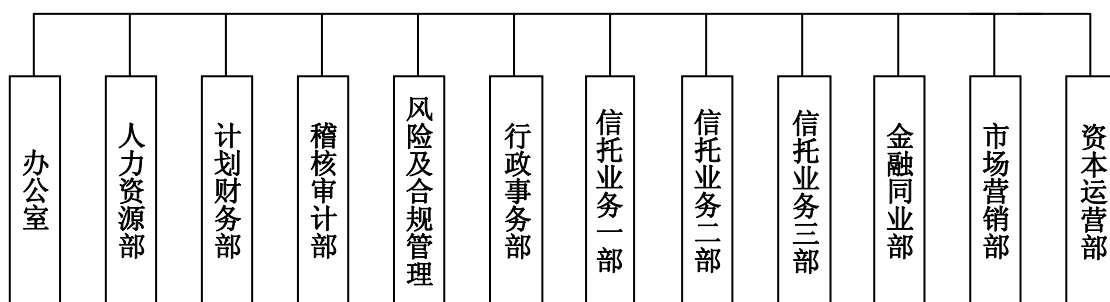
住所：安徽省合肥市淮河路 278 号商会大厦西 7 层

2.2 组织结构

图 2.2

安徽国元信托有限责任公司组织结构图





3. 公司治理结构

3.1 股东

国元信托前 3 位股东为安徽国元控股（集团）有限责任公司、深圳中海投资管理有限公司、首都机场集团公司，其中安徽国元控股（集团）有限责任公司和首都机场集团公司为国有独资公司。其基本情况为：

表 3.1

股东名称	持股比例 (%)	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
安徽国元控股（集团）有限责任公司*	49.6875	过仕刚	300000.00	安徽省合肥市寿春路 179 号	受权管理国有资产，资本运营、收购兼并等。2010 年末资产总额 2921367.12 万元，负债总额 1132484.50 万元，权益 1788882.62 万元，净利润 116594.19 万元
深圳中海投资管理有限公司	40.375	孔庆平	195000.00	深圳市福田区海滨广场	股权投资、投资管理、受托资产管理；建筑、投资项目咨询、监理；房地产、国内贸易等。2010 年末资产总额 381889.15 万元，负债总额 78068.98 万元，权益 303820.18 万元，净利润 12303.24 万元
首都机场集团公司	9%	张志忠	500000.00	北京市顺义区天柱路 28 号楼	航空地面保障、停车场管理、房屋出租、物业管理等。 报告期财务数据尚未公布

3.2 董事

表 3.2-1（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
过仕刚	董事长	男	54	2009.04.22	国元集团	49.6875	历任安徽省委办公厅秘书，安徽国投副总经理，国元集团副总经理、党委副书记，国元信托总经理、董事长，现任国元集团总经理、国元信托董事长，第十届省政协委员。

国元信托 2010 年度报告摘要

靳新中	副董事长	男	45	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任国家计委投资研究所副研究员、处长，英国 SWANSEA 博士后，中国海外集团投资部副总经理、总经理、董事及助理总经理，现任深圳中海投资公司总经理。
许斌	董事	男	47	2009.04.22	国元集团	49.6875	历任安徽大学教师，安徽省国际信托法律部主任，国元控股（集团）法律部主任，国元信托投资公司总裁助理，国元控股（集团）总法律顾问，国元信托监事长，现任国元控股（集团）副总经理。
芦辉	董事	女	49	2009.04.22	国元集团	49.6875	历任安徽国投计划财务部科长、副经理，国元集团计划财务部经理、副总会计师，现任国元集团副总会计师
于上游	董事	男	51	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任中海财务公司董事，中海集团财务资金部副总经理，中海财务公司总经理，中海金融投资公司副董事长，现任深圳中海投资公司副总经理。
高升	董事	男	35	2009.04.22	深圳中海投	40.375	历任中建总公司财务部、中建会计师事务所助理会计师、项目经理，中海集团财务部、CHINASTATE-LEIGHTON 联营公司、中海财务公司会计师、会计主任、助理总经理，中海实业公司副财务总监、财务总监，现任深圳中海投资公司财务总监。

表 3.2-2（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	该股东持股比例%	简要履历
鲍金桥	安徽承义律师事务所合伙人、律师	男	45	2009.4.22	国元集团	49.6875	现任安徽承义律师事务所合伙人、律师，第十届安徽省政协常委，安徽省政协社会和法制委员会委员。
孙晓	红塔创新投资股份有限公司总裁	男	48	2009.4.22	深圳中海投	40.375	历任山东新华医疗器械厂副厂长，山东淄博市医药局党委委员、副局长，国家化学工业部生产协调司副处长、处长，国家化学工业部办公厅秘书，国家轻工业局党组秘书、办公厅副主任，红塔创新投资公司副总裁，现任红塔创新投资公司总裁
宋炳山	北京尊嘉资产管理公司首席投资官	男	42	2010.9.20	国元集团	49.6875	91年9月-93年7月济南通用自动化技术研究所，助理工程师。96年3-98年6月国家科技部高技术司信息处科员。98年7月-03年9月博时基金管理有限公司历任研究部研究员、裕阳、裕华基金经理、交易部总经理。03年-04年富国基金公司投资副总监、投资决策委员会委员。06年-08年长盛基金公司副总经理，投资决策委员会主席。08年至今，北京尊嘉资产管理公司创始合伙人、首席投资官。

3.3 监事

表 3.3（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
钱晓军	监事长	男	56	2009.04.22	国元集团	49.6875	历任合肥电子管厂车间副主任、设备科副科长，合肥日化总厂办公室副主任，省财政厅人教处主任科员，安徽省信托办公室副主任、主任、总经济师，国元信托副总裁，现任国元信托监事长。

国元信托 2010 年度报告摘要

刘建平	监事	男	51	2009. 04. 22	深圳中海投	40. 375	历任中国海外地产（深圳）公司行政管理助理、经理、中海创业投资（深圳）公司副总经理，中国海外实业公司副总经理，现任深圳市中海投资公司副总经理。
陈康	监事	男	40	2009. 04. 22	职工监事		1991 年-2001 年任职于安徽省国际信托投资公司法律事务部，2001 年-2009 年 3 月担任安徽省国元信托有限责任公司法律事务部副主任，2009 年 3 月至今担任风险及合规管理部主任

3.4 高级管理人员

表 3.4

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
俞仕新	总裁	男	48	2009. 4. 22	18	硕士	工商管理	先后在安徽省铜陵市经济管理中专、安徽省劳动厅、安徽省信托工作，历任安徽国投证券部经理、合肥分公司总经理兼国信顾问公司董事长，国元信托副总裁、常务副总裁，现任国元信托总裁。
黄庆兵	副总裁	男	44	2009. 4. 22	14	硕士	工商管理	历任南京大学工程师、直属机关团总支副书记，华泰证券投资银行部业务经理、高级经理、投资银行业务内核委员，中海财务公司助理总经理，中国海外金融投资公司助理总经理，现任深圳市中海投资助理总经理、国元信托副总裁
张彦	副总裁	男	51	2009. 4. 22	17	研究生	工商管理	历任安徽经济管理干部学院研究室主任，安徽国投证券发行部、投行部副经理、国债部经理、证券总部副经理兼国债部经理，现任国元信托副总裁
徐景明	副总裁	男	47	2009. 4. 22	30	研究生	金融专业	历任肥东县人民银行副股长、股长、副行长、行长，人民银行合肥中心支行合作处副处长，人民银行淮北市中心支行副行长，淮北银监分局局长，安徽银监局政策法规处处长、非银处处长，现任国元信托副总裁。
魏世春	总经济师	男	40	2009. 4. 24	18	硕士	政治经济学	历任安徽省信托投资公司综合计划部科员、营业部副主任、办公室副主任、资金计划部副经理、经理，安徽国元信托投资有限责任公司董事会秘书兼计划财务部经理、总经济师兼计划财务部总经理、总经济师、董事会秘书
熊文	总会计师	男	41	2009. 4. 22	2	硕士	工商管理	历任深圳市金众（集团）股份公司会计、企业融资业务主管，深圳市沙河实业（集团）公司财务资金部副总经理兼任旗下中澳合资公司财务总监，中海沈阳皇姑热电公司董事财务总监，现任深圳中海投资公司助理总经理、国元信托总会计师。

3.5 公司员工

表 3.5

项 目		2010 年度		2009 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	5	4. 13%	6	5. 04%
	25--29	22	18. 18%	14	11. 76%
	30--39	18	14. 88%	19	15. 97%
	40 以上	76	62. 81%	80	67. 23%
学历分布	博士	1	0. 83%	-	-

	硕士	31	25.62%	32	26.89%
	本科	60	49.59%	58	48.74%
	专科	29	23.96%	27	22.69%
	其它	-	-	2	1.68%
岗位分布	董事、监事及高管 人员	9	7.44%	9	7.56%
	自营业务人员	9	7.44%	8	6.72%
	信托业务人员	62	51.24%	61	51.26%
	其他人员	41	33.88%	41	34.46%

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

本报告期公司的经营目标是：全年计划实现营业收入 34747.56 万元，实现利润总额 27954.69 万元。预计年末固有财产总额 320789.45 万元，权益总额 310631.98 万元；信托资产规模 1500000.00 万元。

本报告期公司的经营方针是：公司将继续贯彻“依法合规、稳健经营”的经营方针。按照守正务本，做精做强信托主业的经营思路，实现固有业务保值增值，信托业务创新发展。公司紧紧围绕转变发展方式，提高发展质量，巩固发展成果，调整业务和产品结构，推进业务转型这一工作主线，提高主动管理能力，把提供优质丰富的产品，形成稳定有效的渠道，建立一套完备的整合了产品、客户、渠道、资产管理、风险控制的平台，打造一支优秀的信托经理人队伍和经营管理水平台阶作为全年工作重点。

公司的战略规划：中期目标是：将公司发展成为在国内具有行业代

表性和市场影响力、形象良好、资产优良、资产管理规模大、业务创新能力强、市场占有率大、专业化水平高、服务质量好、管理体制灵活、富有竞争力的现代金融企业，达到完善的公司法人治理结构、规范化的经营管理制度、专业化的公司员工队伍和科学合理的业务定位。长期目标是：按照“规模化、专业化、市场化、多元化”的经营方针，使公司跻身国内“一流信誉、一流服务、一流人才、一流管理”的信托机构行列，最终达到“资产管理规模化、经营领域多元化、行业地位领先化”的战略目标。

4.2 所经营业务的主要内容

公司业务主要分为信托业务和固有业务两个大类。信托业务主要从事资金信托、财产信托、股权信托、财务顾问等业务，品种主要有集合资金信托、单一资金信托、股权信托、财产信托，按运用方式分为贷款和投资。固有业务主要包括贷款、股权投资和金融产品投资等业务。

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	14424.28	4.52	基础产业	18000.00	5.64
贷款及应收款	20169.50	6.32	房地产业	-	-
交易性金融资产	2422.51	0.76	证券市场	9140.94	2.86
可供出售金融资产	6718.43	2.10	实业	2000.00	0.63
持有至到期投资	-	-	金融机构	284377.97	89.06
长期股权投资	269953.69	84.54	其他	5783.13	1.81
其他	5613.63	1.76			

资产总计	319302.04	100.00	资产总计	319302.04	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	49793.39	1.38	基础产业	1689783.20	46.99
贷款	2576969.20	71.66	房地产业	510706.30	14.20
交易性金融资产	16793.95	0.47	证券市场	16793.95	0.47
可供出售金融资产	-	-	实业	1152816.08	32.06
持有至到期投资	153068.00	4.26	金融机构	103000.00	2.86
长期股权投资	690233.80	19.19	其他	122965.81	3.42
其他	109207.00	3.04			
资产总计	3596065.34	100.00	资产总计	3596065.34	100.00

4.3 市场分析

(一) 影响本公司业务发展的有利因素

首先，监管部门对信托产品的审批环节相对简化。监管部门对大多数信托产品的审批采用备案制。各信托公司推出的信托产品，通过发挥制度优势和资金优势，快速介入房地产投资、证券投资、基础设施投融资等领域。其次，信托公司通过信政合作、信银合作，代理销售、资金托管、信托产品质押贷款等一系列方式，一定程度上解决了信托产品推介、销售和流通环节上的瓶颈制约。最后，信托监管部门和各地方政府对信托业采取了以扶持为主的政策导向。尤其是 2005 年初中国信托业协会的成立，使信托行业的外部监管与行业自律有机的结合到一体。

2、信托规模稳步扩大，信托产品成为市场重要的理财品种。

自 2002 年 7 月起，我国信托业开始进入快速发展期，信托品种及规模迅速扩大，而且信托产品结构也呈多元化发展态势。目前国内信托市场已初步形成了证券投资型、股权投资型、资金贷款型、资产证券化型、资产转让收益权型、信托资金租赁型等多种类型的信托品种。同时，不同信托公司的信托产品在规模期限和收益等方面也出现了多样化特点。

3、就公司内部而言，国元信托坚持稳健经营、规范管理的理念，严格按照行业监管的要求，完善法人治理，各项业务稳步发展，资产结构日趋合理，盈利能力逐步提高，行业地位逐步提升，为公司业务发展提供了良好的内外部环境。

（二）影响本公司业务发展的不利因素

客观原因：当前国内信托行业正处于变动重组活跃期，行业分化加剧，信托主业的盈利模式尚未最终确定，公司在专业理财能力打造方面尚无可直接借鉴之参考，公司在资产管理能力和盈利能力的打造提升方面仍处于“单打独斗”的局面，客观上导致了公司相关能力的建设提升速度不尽如人意。同时，公司处于内陆省份，相对于沿海发达地区，地区发展水平及社会投资者对信托工具的认知能力仍有差距，客观上影响了公司主营业务的发展。主观原因：公司信托业务起步时间相对较晚，具有公司特色和品牌效应的主营业务领域、盈利模式还在积极探索形成中；公司员工的年龄结构、知识水平和创新能力有待进一步优化和提高。

4.4 内部控制概况

（1）内部控制环境和内部控制文化

按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的要求，公司

设立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层构建的公司治理架构。股东会、董事会、监事会和高级管理层之间既相互独立，又相互制衡和相互协调，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的制衡机制，在公司经营和发展中发挥着各自的职能和作用。

公司培育积极健康的企业文化，注重向员工传达风险管理、内部控制、合规经营的重要性，引导员工建立诚信道德观念，树立合规意识和风险意识，提高员工职业道德水准，规范员工职业行为。逐步塑造和形成以“全员参与、内控先行”为主旋律的内控文化。

（2）内部控制措施

为了维护公司金融资产的完整，规范公司经营行为，确保公司稳健运行，公司确立了“确保公司遵守国家法律法规和监管规章的贯彻执行；确保将经营业务过程中的各种风险控制在适当的范围之内；确保股东会、董事会确定的发展战略和经营目标能够全面实施和充分实现；有利于查错防弊，堵塞漏洞，消除隐患，保证业务稳健进行”的内控目标。

为实现上述内控目标，本着健全、合理、制衡、独立的原则，公司制定、颁发了包括信托业务类、固有业务类和综合管理类三大板块的基本管理制度，通过“固有与信托业务分离、分级授权审批、职工素质教育、业务经营全过程合规及风险控制、绩效考评、重大风险预警和突发事件应急处理”等内控措施，建立了覆盖环境控制、业务控制、资金管理控制、会计系统控制、电子信息系统控制、内部稽核控制等各个环节，并贯穿于决策、执行、监督、反馈整个流程的内控体系。

公司建立以股东会、董事会和总裁办公会为主的内部控制决策机制，建立以计划财务部、稽核审计部、风险及合规管理部为主的内部控制操

作机制，加大监事会的监督和检查。计划财务部负责通过财务管理和检查，确保公司严格执行财务制度，杜绝虚假财务；稽核审计部负责内部稽核监督，按照《内部稽核审计制度》，定期、不定期对各部门进行稽核审计，独立、客观地履行内部控制职能；风险及合规管理部为公司重大经营决策和重要经济活动提供法律服务，制定并执行风险为本的合规管理计划，支持、协助公司管理层识别和管理合规风险，做好合规风险控制，开展合规及法律教育培训活动，提高员工依法合规经营意识。

公司根据业务发展的需要设立了业务部门和综合部门，并按照职责分离的原则设置相应的工作岗位，各个岗位有相应的岗位职责说明书，职责的设定体现了相互分离的原则，信托业务和固有业务部门分设，信托业务和固有业务的分管领导、业务人员分开。

根据信托业务开展特点和经营管理要求，公司部门的设置充分考虑了前中后台的要求，信托业务部门、市场营销部等前台部门进行业务的拓展和项目、客户的维护；计划财务部、风险及合规管理部提供中台服务；办公室提供保障支持；风险及合规管理部进行事前和事中的风险与合规控制；稽核审计部进行事后监督检查。公司建立了中、后台对前台的监督制约机制，通过风险控制、内部审计等手段对前台业务进行有效监督、制约。

（3）监督评价与纠正

①内部审计监督机制

稽核审计部是公司的内部审计监督机构，具有独立性，直接由董事长分管，任务由董事长下达。公司内部审计每年至少一次，内部专项审计在项目结束后进行。

内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、共性问题的专项报告等形式向公司报告，并注重审计后的整改监督、落实，成效明显。

②外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为华普天健会计师事务所（北京）有限公司，由董事会选聘，该会计师事务所执业纪录良好。公司 2010 年度审计报告是标准无保留意见的。

③内部控制的评价机制

公司每年对内部控制的建设和执行情况进行检查评价，评价结果能准确反映公司的内控水平。

④内部控制的纠正机制

公司内外部审计发现的问题能得到限期整改，公司制定有重大事故责任追究制度，并能有效落实。

4.5 风险管理概况

公司一贯坚持依法合规、稳健经营的理念，能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险，建立了防范、控制和处置风险机制。

建立了以董事会、审计与风险管理委员会、高级管理层和风险及合规管理部为主体的风险管理组织体系。

董事会承担风险管理的最终责任，审批风险管理的战略、政策和程序，确定公司可以承受的总体风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险；定期获得关于风险管理报告，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况。董事会下设审计与风险管理委员会，负责拟定公司风险管理

政策和指导原则，全面负责公司的风险管理工作。

高级管理层负责执行公司风险管理的政策，定期审查监督风险管理的程序以及具体的操作规程，定期向董事会、监事会报告风险管理情况。

公司设立风险及合规管理部，发挥日常风险监督、控制和预警的职能，有效识别、计量、监测和控制各项风险，对公司经营和业务活动进行全面风险管理，监督、检查和维护公司风险管理体系的有效性，确保董事会领导下风险管理的日常化和制度化。

公司按照组织架构分成若干风险单位。各部门在各自职责范围内承担相应的风险管理职责，负责部门内部风险管理工作；风险及合规管理部通过加强与公司各部门、高级管理层及董事会的横向信息沟通和纵向风险报告，形成风险管理组织体系。

（1）风险状况

公司经营活动中可能遇到的主要风险有：信用风险、市场风险、操作风险等。

①信用风险状况

信用风险主要指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为公司贷款业务中借款人的信用风险，同业往来中银行等金融机构的信用风险，其他应收款项中的信用风险等，信用风险是公司融资类业务面临的主要风险。按照资产五级分类标准分类，报告期末公司固有业务信用风险资产 35824.64 万元，其中不良资产 1004.30 万元，较期初 2106.69 万元减少 1102.39 万元，下降 52.33%，已足额计提各项准备金，报告期末准备金余额 1366.29 万元；报告期末公司信托业务信用风险资产均为正常。

②市场风险状况

市场风险是指公司在业务经营中，所不可避免的因市场参数的波动而产生的风险，主要表现为公司由于股价、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，公司目前证券投资规模严格控制在董事会授权范围，投资规模较小。报告期内，公司资产状况良好，公司对有价证券的投资获得了较好收益，未发生因市场风险所造成的损失。

③操作风险状况

操作风险主要表现为在相关业务办理过程中，因内部管理失误、内部控制缺失或系统的不完善等带来的损失。目前公司实行规范化、标准化、制度化管理，管理制度健全，并根据信托新规及现场检查要求，完善修订和细化了各项业务操作流程，进一步明确了岗位职责和操作规范。报告期内，公司未发生因操作风险所造成的损失。

④其他风险状况

其他风险主要包括政策风险、行业风险、关联交易风险、案件风险和法律风险等。政策风险、行业风险主要表现为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。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

(2) 风险管理政策及策略

①信用风险的管理：一是为防范与控制交易对手风险，公司对贷款业务杜绝信用放款，严格基本条件审核，严格担保及保证措施，严格操作及审批程序，严格关联交易，严格风险业务审核。二是证券投资选择开户券商、交易品种等均经过严格、充分的调研、决策，并能够做到持续关注。三是公司着力加强与实力机构、政府部门以及信誉良好的金融

机构的联系与合作，关注银行信贷登记系统信息，作为了解企业信用的渠道加以充分利用。四是公司切实执行资产风险分类管理的各项规定，按照规定标准，对资产五级分类，并进行动态管理，同时严格按财政部和中国银监会的要求，提足包括呆账准备金、信托赔偿准备金在内的各项准备金。

②市场风险的管理：一是发挥内审、内控部门作用，监管公司业务所面临的市场与企业信用风险，对业务风险进行全方位的监督管理。二是公司对固有资产经营管理中的市场风险保持较高的敏感度，配备了相应的专业人员，着力市场调研和形势分析，准确把握资金进入时机，密切跟踪市场，及时调整投资策略和投资组合，密切关注经济运行状况，严格规避政策导向变化带来的不利影响，谨慎开展业务。三是积极贯彻落实监管部门有关文件精神，及时对公司信托业务中的银信合作、房地产等业务进行限额管理，密切关注市场变化，加强防范业务风险的措施。

③操作风险的管理：一是严格按照“固有业务与信托业务分别管理、分别核算”的要求，明确各部门职责范围。二是规范公司各项业务流程和操作规程，通过《合规操作手册》及各业务环节的《操作流程》，实行统一的业务标准和操作要求。三是在业务和资金流转过程中实施三级审批制、双人工作制、信托经理 A/B 角负责制等风险控制措施。四是对各项业务的开展进行合规风险排查、监督与管理，保证了公司《业务风险责任问责制度》、《合规风险报告管理办法》等制度得到有效执行。

④其他风险的管理：一是加强对存续项目的资金流量管理，同时做好公司资金流量的预测和安排，防范流动性风险。二是制定有完善的关联交易管理制度，高度重视关联交易，严控风险。三是从防范风险和合

规的角度对公司重大经营行为审查把关。四是加强员工合规培训，提高员工的风险管理意识和风险管理水平。五是加强职业道德教育，规范职业行为，严格控制道德风险。六是制定《案件管理办法》，加强企业“三防一保”工作，努力规避诸如金融案件等外部风险。

⑤净资本管理：2010 年末，公司净资本风险控制指标为：净资本 288283.21 万元，各项业务风险资本 294846.50 万元，净资本与各项业务风险资本之比为 97.77%，净资本与净资产之比为 93.76%。除净资本与风险资本之比低于监管 2.23 个百分点外，其他指标符合监管指标。2011 年公司将积极调整业务结构，加大创新力度，在大力拓展业务同时，规范操作，确保公司在 2011 年末达到净资本各项指标要求。

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 会计师事务所审计结论

会审字[2011]3425 号

审 计 报 告

安徽国元信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的安徽国元信托有限责任公司（以下简称“国元信托公司”）财务报表，包括 2010 年 12 月 31 日的资产负债表，2010 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是国元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，国元信托公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了国元信托公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

华普天健会计师事务所（北京）有限公司

二〇一一年三月二十三日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

国元信托 2010 年度报告摘要

2010 年 12 月 31 日

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

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
流动资产：			流动负债：		
货币资金	14424.29	11613.70	短期借款	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	交易性金融负债	-	-
交易性金融资产	2422.51	1304.78	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	-	-	应付账款	-	-
应收账款	-	-	预收账款	-	-
预付账款	-	-	应付职工薪酬	3773.35	4516.99
应收利息	52.54	78.79	应交税费	3112.22	1132.85
应收股利	-	-	应付利息	-	-
其他应收款	116.96	143.81	应付利润	1800.00	1260.00
存货	-	-	其他应付款	2540.78	2646.43
一年内到期的非流动资产	-	-	一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动资产	-	-	其他流动负债	28.29	28.29
流动资产合计	17016.30	13141.08	流动负债合计	11254.64	9584.56
非流动资产：			非流动负债：		
发放贷款和垫款	20000.00	26127.50	长期借款	-	-
可供出售金融资产	6718.43	5348.23	应付债券	-	-
持有至到期投资	-	-	长期应付款	-	-
长期应收款	-	-	预计负债	-	-
长期股权投资	269953.69	249377.61	递延所得税负债	592.13	620.52
投资性房地产	-	-	其他非流动负债	-	-
固定资产	5113.40	5028.72	非流动负债合计	592.13	620.52
在建工程	45.05	80.00	负 债 合 计	11846.77	10205.08
无形资产	33.51	39.26	所有者权益：		
递延所得税资产	421.66	763.64	实收资本	120000.00	120000.00

国元信托 2010 年度报告摘要

其他非流动资产	-	-	资本公积	122127.13	123691.63
非流动资产合计	302285.74	286764.96	减：库存股	-	-
			盈余公积	9812.46	7280.57
			信托赔偿准备金	4906.23	3640.29
			未分配利润	50609.45	35088.47
			所有者权益合计	307455.27	289700.96
资产总计	319302.04	299906.04	负债和股东权益总计	319302.04	299906.04

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

5.1.3 利润表

利润表

2010 年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
一、营业收入	36462.05	32080.72
利息净收入	1988.04	3798.21
利息收入	2065.69	3809.17
利息支出	77.65	10.96
手续费及佣金净收入	14356.77	6048.28
手续费及佣金收入	15005.98	6046.22
手续费及佣金支出	649.21	-2.06
投资收益（损失以“-”填列）	19859.81	21963.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	14510.02	20684.10
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-20.62	13.26
租赁收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”填列）	-1.33	-0.04
其他业务收入	279.38	257.58
二、营业支出	7467.28	6301.14
营业税金及附加	1173.80	592.06
业务及管理费	6898.29	6088.65
资产减值损失	-604.81	-379.57

其他业务成本	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	28994.77	25779.58
加：营业外收入	9.56	30.51
减：营业外支出	351.13	7.42
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	28653.20	25802.67
减：所得税费用	3334.40	1298.99
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	25318.80	24503.68
六、其他综合收益	-1564.49	124499.21
七、综合收益	23754.31	149002.89

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表 2010 年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本 年 金 额						上 年 金 额					
	实收资本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	120000.00	123691.63	7280.58	3640.29	35088.47	289700.97	120000.00	-807.59	4830.21	2415.11	20260.34	146698.08
加：会计政策变更						-						-
前期差错更正						-						-
其他						-						-
二、本年初余额	120000.00	123691.63	7280.58	3640.29	35088.47	289700.97	120000.00	-807.59	4830.21	2415.11	20260.34	146698.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-1564.49	2531.88	1265.94	15520.98	17754.31	-	124499.21	2450.37	1225.18	14828.13	143002.89
（一）净利润	-	-	-	-	25318.80	25318.80	-	-	-	-	24503.68	24503.68
（二）其他综合收益	-	-1564.49	-	-	-	-1564.49	-	124499.21	-	-	-	124499.21
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-69.73	-	-	-	-69.73	-	1778.49	-	-	-	1778.49
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						-						-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-1494.77	-	-	-	-1494.77	-	122720.72	-	-	-	122720.72
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响						-						-
5. 其他						-						-
净利润及其他综合收益小计	-	-1564.49			25318.80	23754.31	-	124499.21	-	-	24503.68	149002.89
（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						-						-
3. 分立减资						-						-
（四）利润分配	-	-	2531.88	1265.94	-9797.82	-6000.00	-	-	2450.37	1225.18	-9675.55	-6000.00
1. 提取盈余公积	-	-	2531.88		-2531.88	-	-	-	2450.37	-	-2450.37	-
其中：法定盈余公积	-	-	2531.88		-2531.88	-	-	-	2450.37	-	-2450.37	-
任意盈余公积						-						-
2. 提取信托赔偿准备	-	-	-	1265.94	-1265.94	-	-	-	-	1225.18	-1225.18	-
3. 所有者的分配	-	-	-	-	-6000.00	-6000.00	-	-	-	-	-6000.00	-6000.00
4. 其他						-						-
（五）所有者权益内部结转						-						-
1. 资本公积转增资本						-						-
2. 盈余公积转增资本						-						-
3. 盈余公积弥补亏损						-						-
4. 其他						-						-
四、本年年末余额	120000.00	122127.13	9812.46	4906.23	50609.45	307455.27	120000.00	123691.62	7280.58	3640.29	35088.47	289700.96

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊 文

会计机构负责人：朱先平

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	49793.39	15107.86	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	-	-
交易性金融资产	16793.95	-	应付托管费	-	-
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	6207.00	6829.00	应交税费	-	-
其中：买入返售证券	-	-	应付销售服务费	-	-
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	427.14	6.75
应收款项	-	-	其他负债	-	-
发放贷款	2576969.20	912781.40	信托负债合计	427.14	6.75
其中：基础产业	1191146.20	699144.40	信托权益：		
房地产	442222.00	20000.00	实收信托	3570801.29	1661512.21
其他产业	943601.00	193637.00	其中：资金信托	3543528.18	1545531.70
可供出售金融资产	-	-	集合	348057.00	181019.00
持有至到期投资	153068.00	127569.00	单一	3195471.18	1364512.70
长期应收款	-	-	财产信托	27273.12	115980.51
长期股权投资	690233.80	450129.31	资本公积	-	-
其中：基础产业	351569.00	306753.00	未分配利润	24836.91	10897.61
房地产	66584.30	-	信托权益合计	3595638.20	1672409.82
其他产业	272080.50	-			
投资性房地产	-	-			

国元信托 2010 年度报告摘要

固定资产	-	-			
无形资产	-	-			
长期待摊费用	-	-			
其它资产	103000.00	160000.00			
其中：融资租赁资产	-	-			
信托资产总计	3596065.34	1672416.57	信托负债及信托权益总计	3596065.34	1672416.57

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2010 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	241816.00	112243.55
1.1 利息收入	151189.99	68770.38
1.2 投资收益	72890.86	43259.73
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益	-	-
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	17735.15	213.44
2. 支出	20255.25	16649.95
2.1 营业税金及附加	-	323.67
2.2 受托人报酬	14350.51	5676.95
2.3 保管费	2205.80	1227.81
2.4 投资管理费	55.00	-
2.5 销售服务费	239.57	-
2.6 交易费用	0.67	-
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	3403.70	9421.52
3. 信托净利润	221560.75	95593.60

4. 其他综合收益	-	-
5. 综合收益	221560.75	95593.60
6. 加：期初未分配信托利润	10897.61	6721.72
7. 可供分配的信托利润	232458.36	102315.32
8. 减：本期已分配信托利润	207621.45	91417.71
9. 期末未分配信托利润	24836.91	10897.61

单位负责人：过仕刚

财务负责人：熊文

会计机构负责人：朱先平

6. 会计报表附注

6.1 报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

报告年度公司会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

6.2 或有事项说明

报告期内，本公司未发生对外担保及其他或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，本公司未发生重要资产转让及出售情况。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 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 6.4.1.1

单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良资产率 (%)
期初数	37828.53	-	0.40	258.27	1848.02	39935.22	2106.69	0.70

期末数	34554.43	265.91	-	0.40	1003.90	35824.64	1004.30	0.31
-----	----------	--------	---	------	---------	----------	---------	------

6.4.1.2 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 6.4.1.2

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	1445.23	-80.00	522.50	145.00	697.73
一般准备	-	-	-	-	-
专项准备	1445.23	-80.00	522.50	145.00	697.73
其他资产减值准备	667.69	1.22	3.53	-3.18	668.56
可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-
坏账准备	532.53	1.22	3.53	-3.18	533.40
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

6.4.1.3 按照投资品种分类，分别披露固有股票投资、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 6.4.1.3

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	5870.95	782.06	-	249377.61	-	256030.62
期末数	8468.75	672.19	-	269953.69	-	279094.63

6.4.1.4 按投资入股金额排序，前三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、及投资收益情况等。

表 6.4.1.4

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	投资收益
1、国元证券股份有限公司	15.69%	14510.02
2、池州九华农村商业银行	20%	-

3、淮南通商农村合作银行	20%	-
--------------	-----	---

6.4.1.5 前三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。

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1、蚌埠经济开发区投资有限公司	49.28%	正常
2、合肥东部新城建设投资有限公司	39.42%	正常
3、恒信集成住宅开发有限公司	9.86%	正常

6.4.1.6 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6.4.1.6

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-
代理业务（委托业务）	3651.35	3678.10
其他	-	-
合计	3651.35	3678.10

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	15005.98	40.34
其中：信托手续费收入	14510.96	39.01
投资银行业务收入	494.57	1.33
利息收入	2065.69	5.55
其他业务收入	278.06	0.75

其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	19859.81	53.39
其中：股权投资收益	15787.80	42.44
证券投资收益	4072.01	10.95
其他投资收益	-	-
公允价值变动收益	-20.62	-0.06
营业外收入	9.56	0.03
收入合计	37198.48	100.00

6.4.2 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	183770.51	352887.05
单一	1372662.05	3215899.55
财产权	115984.01	27278.74
合 计	1672416.57	3596065.34

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	22985.70
股权投资类	9000.41	307851.78
融资类	108573.02	1493147.89
事物管理类	-	-
合 计	246945.89	1979084.55

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	-
股权投资类	400000.2	350001.18
融资类	904337.10	1234129.88
事物管理类	121133.38	32849.73
合计	1425470.68	1616980.79

6.4.2.2 本年度已清算结束信托项目

6.4.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

表 6.4.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	8	42312.00	6.80%
单一类	81	1529914.90	4.74%
财产管理类	14	92540.75	5.05%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.4.2.2.2

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	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	-	-	-	-
股权投资类	1	3000.00	3.70%	7.05%
融资类	29	274104.50	0.48%	4.90%
事务管理类	-	-	-	-

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

表 6.4.2.2.3

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	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	-	-	-	-
股权投资类	1	100000.00	0.15%	7.25%
融资类	53	1171494.40	0.10%	4.52%

事务管理类	15	93383.75	0.14%	5.08%
-------	----	----------	-------	-------

6.4.2.3 本年度新增信托项目

表 6.4.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	28	209913.00
单一类	125	3606805.10
财产管理类	2	3930.61
新增合计	155	3820648.71
其中：主动管理型	97	2147113.60
被动管理型	58	1673535.11

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司切实加强信托业务研发工作，贴近市场、结合实际，在业务实践中推进研发。积极打造主动型资产管理能力，以基础设施类信托产品为主导，通过股权投资、债权转让、收益权转让、股权受益权转让等多种形式大力发展集合类信托计划，逐步摸索、完善以基础设施类集合计划为主的国元信托特色集合业务；全力推进银信业务合作，抢抓机遇，实现单一类信托计划的跨越式发展。

2010 年，在信托业务经营领域和信托业务品种开发上主动创新，不断取得突破，实现了“创新发展”，推出了多款具有创新特质的产品。

1. 设计了泗县江上青小学助学金公益信托计划。显示出了国元信托在从事公益事业方面的积极性和主动性，为公司从事公益信托探索出一条新路，确保公益事业的稳固安全。

2. 创新开发了“宣城市振宣中小企业担保公司股权投资集合资金信托计划”，该信托计划采用股权+回购、优先/劣后的产品设计，成为行

业首个扶持中小企业担保机构的具有高比例结构化安排特点的股权投资信托计划。扶持了当地中小企业信用担保体系建设，为缓解当地中小企业担保难、融资难发挥了重要作用。

3. 成功发行首个定向增发的优先+劣后结构化证券投资集合信托计划，公司证券资产管理能力进一步增强。

4. 发起设立合肥市“滨湖春晓”中小企业贷款项目集合资金信托计划，将多个指定管理的信托资金以信托计划方式聚集起来，形成集合信托资金向经过审核的合肥市 21 家中小企业提供贷款，支持中小企业快速发展。

5. 公司紧跟政策导向，结合“皖江城市带承接产业转移示范区”建设浪潮，开发设计了“皖江城市带系列产品”。2010 年，全年公司累计发行 20 只“皖江城市带系列集合信托产品”，募集资金 13 亿元，有力地支持了地方经济发展。

6. 公司获得中国银监会核准，取得特定目的信托受托人资格（即资产证券化资格）。取得资产证券化业务资格，将拓展新的业务领域，公司可作为资产证券化业务中特定目的信托受托机构，负责管理特定目的信托财产并发行资产支持证券。这不仅使公司信托的业务领域得到拓展，丰富公司服务于大型企业集团、大型商业银行的金融手段，更对公司未来业务模式的创新起到了积极的推动作用，进一步奠定公司的行业地位。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况

公司作为受托人，严格按照《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》及信托文件对受托人义务的规定，在管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理

的义务，为受益人的最大利益处理信托事务。

公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记帐，并将不同委托人的信托财产设立信托专户，单独记账，单独核算。

根据信托文件的规定，及时履行定期信托计划的信息披露及报告事项。每个信托计划设立后5个工作日内，就信托资金规模在公司网站公告。并按照信托合同的规定，定期将信托资金运用及收益情况公告。信托合同终止时，根据信托合同的规定，以信托财产为限向受益人支付信托财产及收益。同时，公司严格根据银监会的要求，在信托终止后十个工作日内作出处理信托事务的清算报告。

根据《信托法》要求，妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料，保存期自本信托终止之日起十五年。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

报告期内，公司管理的信托项目运作正常，全年到期清算信托项目166.48亿元，全部安全、按期交付受益人，未出现因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况。信托业务稳健发展，无任何信托财产损失。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 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 6.5.1

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合 计	4	15917.63	市场公允价

6.5.2 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 6.5.2

单位：人民币万元

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
母公司	安徽国元控股（集团）有限责任公司	过仕刚	安徽省合肥市寿春路 179 号	300000.00	受托管理国有资产，资本运营，收购兼并等
同受母公司控制	安徽国元投资有限责任公司	许明硕	安徽省合肥市宿州路 20 号	100000.00	项目投资、管理及咨询等
同受母公司控制	安徽国元创投有限责任公司	邵文革	安徽省合肥市经开区翠微路 6 号海恒大厦 8 楼	23000.00	创业投资及咨询、为创业企业提供管理服务业务、参加设立创业投资企业与创业投资管理业务、股权管理咨询
公司股东	安徽皖维高新材料股份有限公司	吴福胜	安徽省巢湖市皖维路 56 号	36807.92	PVA 系列产品、设备安装、机械加工等

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有与关联方交易情况

表 6.5.3.1

单位：人民币万元

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	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收帐款	-	-	-	-
其它	230.47	1.63	-	232.10

合计	230.47	1.63	-	232.10
----	--------	------	---	--------

6.5.3.2 信托与关联方交易情况

表 6.5.3.2

单位：人民币万元

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	8416.00	7500.00	8416.00	7500.00
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收帐款	-	-	-	-
其它	-	-	-	-
合计	8416.00	7500.00	8416.00	7500.00

6.5.3.3 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。

6.5.3.3.1 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。

报告期内公司固有财产与信托财产之间未发生任何相互交易。

表 6.5.3.3.1

单位：人民币万元

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	-	-	-

6.5.3.3.2 信托项目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

报告期内公司信托项目之间未发生任何相互交易

表 6.5.3.3.2

单位：人民币万元

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	-	-	-

6.5.4 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

报告期内无关联方逾期未偿还本公司资金以及未发生为关联方担保或垫款事项。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

公司信托业务 2010 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2010 年公司实现净利润 25318.80 万元,加年初未分配利润 35088.47 万元,可供分配利润 60407.27 万元;提取盈余公积 2531.88 万元和提取信托赔偿准备 1265.94 万元后,可供投资者分配利润 56609.45 万元;扣减 09 年度股东分配利润 6000 万元,年末未分配利润 50609.45 万元;本年度不进行利润分配。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	8.48
加权年化信托报酬率	0.23
人均净利润	210.99 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。

报告期内，本公司没有发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，公司前五名股东未发生变动。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2010 年 9 月，经公司第一次临时股东会会议审议和表决通过，宋炳山先生担任公司独立董事。2010 年 12 月，经安徽银监局核准正式任职。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

报告期内，公司固有业务、信托业务均无重大诉讼事项。

8.4 会计师事务所出具无保留意见审计报告。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况

本报告期内，银监会及其派出机构对公司进行了三次现场检查和若

干次专项业务检查。

公司对监管部门的现场检查高度重视，董事长专门作出批示：按银监局要求，尽快研究整改措施，提出整改方案。召开总裁办公会，认真学习、分析研究、统一思想。监管部门的现场检查，对于公司进一步完善内控制度，优化业务操作流程，强化细节管理，控制业务风险，有着重要的指导意义。对照《检查意见书》中涉及到的问题，逐项分析原因，明确整改思路，制定具有较强操作性的整改落实方案，将责任落实到部门，能立即整改的已限期整改，需修订完善的制度和办法列入后续工作计划，力求整改落实到位。同时按照公司的有关规定，对相关责任人员，提出严厉批评，并给予相应的经济处罚。切实做到思想重视、整改及时、强抓细节、落实到位。通过加强制度建设与执行、风险控制能力建设与落实、提高经营管理水平和盈利能力等一系列举措，努力把公司的各项工作推向更高更好的发展水平。

（一）信息系统运行和操作管理现场检查

2010年4月，安徽银监局检查组对我司信息系统运行和操作管理进行现场检查，就公司的信息科技管理组织机构、信息系统应急措施等方面提出监管意见。

对照检查意见书，公司制定了具体的整改方案，将责任落实到部门，已基本整改到位。进一步完善信息科技管理委员会组织架构，明确分工职责；制定了各信息系统的应急措施，并加强应急演练；进一步加强和完善了机房管理。

（二）监管评级及信政业务、银信业务现场检查

2010年5月10日至2010年5月27日，安徽银监局检查组对我司

进行了现场监管评级及对我司截止 2009 年 12 月 31 日和 2010 年 3 月 31 日存续的信政和银信业务进行了现场检查。

在现场监管评级中，就公司独立董事缺额、董事会下设四个专门委员会履职、公司信息系统建设、公司高管考核程序、提高非现场监管报表报送的准确性、资产风险分类管理、业务创新等方面提出监管意见。

对照检查意见书，制定具体的整改方案，将责任落实到部门，已基本整改到位。以通信方式召开了 2010 年临时股东大会，表决批准独立董事人选议案，并报安徽银监局核准；2010 年董事会下设四个专门委员会切实按照有关规定认真履职，各专门委员会分别召开会议，就公司发展战略、合规管理、信托业务和薪酬管理等等题进行了研究；建设了信托业务综合信息管理系统，该系统已上线运行，进一步提高非现场监管报表报送的准确性；进一步完善公司高管考核程序；针对信托资产制定了资产风险分类的管理办法；取得了资产证券化业务资格，开发了多款具有创新特质的业务产品，创新工作取得实质性的进展。

在对信政和银信业务进行的现场检查中，就部分项目未真正做到自主管理、未按规定向监管部门报送有关业务相关信息、部分银信合作项目信托报酬率低于行业自律要求、未按规定对买断的信贷资产进行风险分类等方面提出监管意见。

收到检查意见书后，公司按照银监发〔2010〕111 号、113 号文件规定，组织对存续信政、银信合作类信托项目逐一进行清理、规范，并及时将银信、信政项目和平台公司清理规范情况报告监管部门；针对信托资产制定了资产风险分类的管理办法，明确了信托资产分类的操作、认定、审核等工作程序和工作要求。

（三）业务经营状况现场检查

2010 年 9 月 26 日至 2010 年 10 月 20 日，安徽银监局检查组对我司 2007 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日的业务经营状况进行了现场检查。就有关呆账核销管理、部分会计核算不合理、不规范、个别财务支出审批手续不全、内控制度不健全、部分业务管理不规范、检查资料提供不及时等方面提出监管意见。

对照检查意见书，对于能立即整改的已经整改落实，制定了呆账核销管理制度，对于部分会计核算不合理、不规范的地方已经进行了调整和修正。梳理修改完善现有财务管理制度已列入年度工作计划，同时要求组织会计核算人员，认真学习财经法规和公司各项管理制度，认真执行《会计基础工作规范》和公司各项管理制度，努力提高会计核算质量，确保会计核算工作准确、及时、高效。

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

本年度公司无重大事项临时事项披露内容。

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

报告期内，公司已按有关规定充分披露相关信息，无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。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司秉承“依法合规、稳健经营”的经营理念，决策程序符合《公司法》及《公司章程》等有关制度的规定，公司内控制度健全，规范运作。没有发现公司董事、经理和其他高级管理人员在执行公

司职务时有违法违纪和有损公司及股东利益的行为。公司财务管理规范，财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

安徽国元信托有限责任公司
2011 年 3 月 23 日