

# 百瑞信托有限责任公司 2010年度报告摘要

二〇一一年四月

河南 郑州

# 目 录

<b>1. 重要提示</b> .....	<b>1</b>
<b>2. 公司概况</b> .....	<b>1</b>
2.1 公司简介 .....	1
2.2 公司组织结构图 .....	2
<b>3. 公司治理结构</b> .....	<b>2</b>
3.1 公司股东 .....	2
3.2 公司董事 .....	3
3.3 公司监事 .....	4
3.4 公司高级管理人员.....	5
3.5 公司员工 .....	6
<b>4. 经营管理</b> .....	<b>7</b>
4.1 经营目标、方针和战略规划.....	7
4.2 所经营业务的主要内容.....	7
4.3 市场分析 .....	8
4.4 内部控制 .....	9
4.5 风险管理 .....	11
<b>5. 2010年度及上年度比较式会计报表</b> .....	<b>16</b>
5.1 自营资产 .....	16
5.2 信托资产 .....	25
<b>6. 会计报表附注</b> .....	<b>27</b>
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变化情况 .....	27
6.2 或有事项说明 .....	27
6.3 重要资产转让及其出售的说明.....	28
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....	28
6.5 关联方关系及其交易的披露.....	33
6.6 会计制度的披露 .....	34
<b>7. 财务情况说明书</b> .....	<b>34</b>
7.1 利润实现和分配情况.....	34
7.2 主要财务指标 .....	34
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....	35
<b>8. 特别事项揭示</b> .....	<b>35</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	35
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	35
8.3 公司的重大未决诉讼事项.....	35
8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....	35
8.5 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况 .....	36
8.6 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 .....	37
8.7 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 .....	37
<b>9. 公司监事会意见</b> .....	<b>37</b>
9.1 公司依法运作情况.....	37
9.2 检查公司财务情况.....	37

## 1. 重要提示

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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

公司全体董事出席了董事会。无董事声明异议。

公司独立董事刘亚先生、张明洪先生声明：保证本年度报告内容的真实性、准确性和完整性。华寅会计师事务所有限责任公司为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

公司总裁马磊先生、董事会秘书王克瑾女士（分管财务工作）和计划财务部总经理刘芳女士声明：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

#### 2.1.1 公司历史沿革

公司由郑州信托投资公司改制而来，始建于1986年4月15日，注册资本为1,000万元人民币，注册地河南省郑州市；1988年7月，公司开始与郑州市财务开发公司合署办公；1990年11月，郑州市财政局将公司的注册资本补充为5,006.7万元人民币；1992年10月，公司与郑州市财务开发公司分设重组，1993年2月18日重组开业；2002年9月，经中国人民银行总行批准，公司完成重新登记后更名为百瑞信托投资有限责任公司，注册资本35,000万元人民币（含1,500万美元）；2007年11月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司换领新的金融许可证后更名为百瑞信托有限责任公司；2008年3月，经中国银行业监督管理委员会河南监管局批准，公司注册资本增加至60,500万元人民币；2010年12月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司注册资本增加至120,000万元人民币，2011年3月，公司已完成增资的验资及工商变更工作。

2.1.2 公司法定中文名称：百瑞信托有限责任公司

中文简称：百瑞信托

公司法定英文名称：BRIDGE TRUST CO., LTD

英文缩写：BRTC

公司法定代表人：马宝军

公司注册地址：河南省郑州市郑东新区商务外环路10号中原广发金融大厦

邮政编码：450018

公司网址：www.brxt.net

公司电子信箱：brxt@brxt.net

2.1.3 公司信息披露事务负责人：董事会秘书王克瑾女士

联系电话：0371-69177587

电子信箱: wkj@brxt.net

2.1.4 公司信息披露事务联系人: 董事会办公室法律主管康磊先生

联系电话: 0371-69177119

电子信箱: kanglei@brxt.net

传真: 0371-69177300

2.1.5 公司选定的信息披露报纸: 《金融时报》

2.1.6 公司年度报告备置地点: 公司董事会办公室

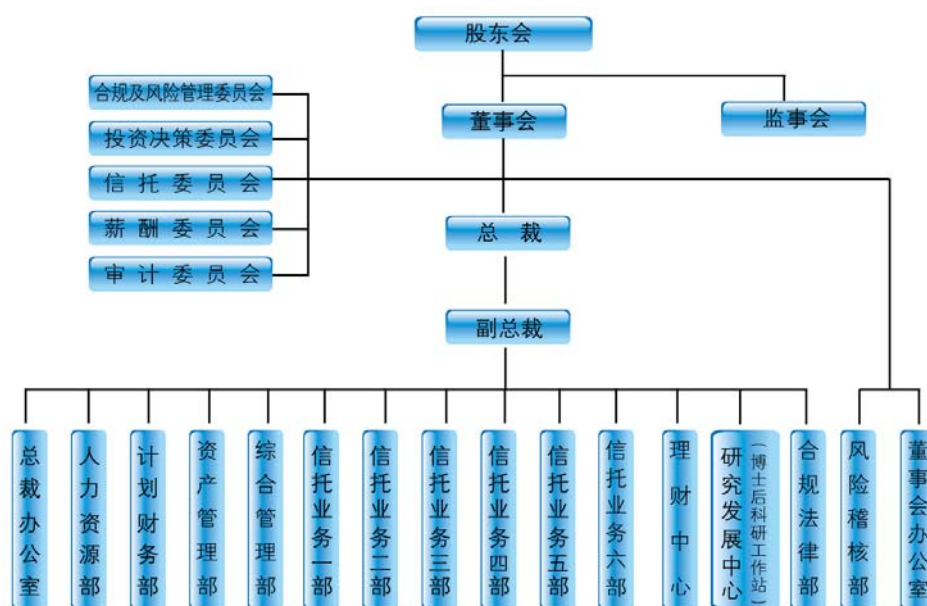
2.1.7 公司聘请的会计师事务所: 华寅会计师事务所有限责任公司

住所: 北京市西城区德外五路通街19号院2号楼

2.1.8 公司聘请的律师事务所: 河南豫都律师事务所

住所: 郑州市郑东新区CBD商务内环路15号世贸大厦13楼

2.2 公司组织结构图



### 3. 公司治理结构

#### 3.1 公司股东

3.1.1 截至2010年12月31日, 公司共有10家股东, 最终实际控制人为郑州市财政局。各股东之间无关联关系。以下是持有本公司10%以上(含10%)出资比例的股东情况:

股东名称	持股比例	法定 代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及2010年底主要财务情况
★ 郑州市财政局	22.05%	王春山	—	郑州市兴华南街39号	政府职能部门
深圳市易建科技有限公司	21.49%	刘忠宁	3.4亿元	深圳市福田区中心区东南部时代财富大厦17A	主要经营业务：从事计算机软硬件、网络工程、电子商务软件的设计、开发，系统集成及相关的技术信息咨询，销售自主开发的软件等；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）；投资兴办实业（具体项目另行申报）。 主要财务情况：资产总额12.87亿元，负债总额10亿元，所有者权益2.87亿元。
北京安瑞汇富投资有限公司	19.83%	杨沁河	3.245亿元	北京市通州区台湖镇次渠工业区	主要经营业务：项目投资，投资管理，投资咨询，销售化工产品（不含一类易制毒化学品及危险化学品）。 主要财务情况：资产总额4.4亿元，负债总额2.02亿元，所有者权益2.38亿元。

### 3.1.2 公司前三位股东的主要股东情况

#### 3.1.2.1 郑州市财政局为机关法人

#### 3.1.2.2 深圳市易建科技有限公司主要股东情况

股东名称	出资比例	法定 代表人	身份证号	注册地址（住址）	主要经营业务及2010 年底主要财务情况
冯燕	82%	—	440301196405183821	深圳市福田区中航苑	—
郭胤	18%	—	110105196510262511	北京市朝阳区广渠门外大街	—

#### 3.1.2.3 北京安瑞汇富投资有限公司主要股东情况

股东名称	出资比例	法定 代表人	身份证号	注册地址（住址）	主要经营业务及2010 年底主要财务情况
李明	70%	—	130105195602161215	河北省石家庄市新华区兴凯路223号	—
于国红	30%	—	110106196808255126	北京市崇文区新世界家园	—

## 3.2 公司董事

### 3.2.1 公司董事会成员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
马宝军	董事长	男	48岁	20080328	3年	郑州市财政局	22.05%	2002年6月至2003年7月任公司第一届董事会董事长兼总经理；2003年8月起，任公司董事长。
刘睿	董事	男	48岁	20090709	3年	郑州市财政局	22.05%	曾任郑州市财政局预算处副处长、党委委员、总会计师、副局长；2007年12月起，任郑州市财政局党委副书记、常务副局长。
张湛军	董事	男	52岁	20080522	3年	郑州市财政局	22.05%	曾在长春第一汽车厂、郑州市自来水公司、河南国际公司赴非洲项目组工作；1992年5月起在郑州

									市自来水总公司工作；2006年5月至2011年1月任郑州市自来水总公司党委书记、总经理；2011年1月10日公司收到郑州自来水投资控股有限公司张湛军因涉嫌受贿罪被执行逮捕的通知。张湛军涉嫌违法行为与本公司无关。
刘忠宁	董事	男	56岁	20080522	3年	深圳市易建科技有限公司	21.49%		曾任福建省电子研究所工程师，中华电子有限公司总工程师、总经理助理，沿海绿色家园有限公司执行总裁、董事；2006年起，任深圳市易建科技有限公司董事长。
葛贵生	董事	男	40岁	20090709	3年	深圳市易建科技有限公司	21.49%		曾在厦门悦华酒店管理有限公司、深圳长实发展有限公司、新时代证券有限公司、沿海投资集团工作；2008年起，在深圳市易建科技有限公司工作。
田土城	独立董事	男	54岁	20080522	3年	—	—		曾任郑州大学法学院法律系副主任、法学院副院长、法学院党总支书记；2003年起，任法学院院长。
黄西华	独立董事	男	54岁	20080522	3年	—	—		曾任铁道部第二设计院一分院院长、高级工程师，中铁五局集团公司党委书记、总经理、董事长，中铁二局集团公司董事长、党委书记、高级职业经理，中国铁路工程总公司专职董事；2008年1月至2008年11月，任中信集团海南博鳌投资控股公司执行总裁；2008年11月起，任北京棕榈泉控股公司董事兼海南棕榈泉公司董事长。

### 3.2.2 公司独立董事

独立董事田土城先生为郑州大学法学院院长，独立董事黄西华先生为北京棕榈泉控股公司董事兼海南棕榈泉公司董事长。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
田土城	独立董事	男	54岁	20080522	3年	—	—	同上
黄西华	独立董事	男	54岁	20080522	3年	—	—	同上

### 3.3 公司监事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
苏宏金	监事会主席	男	48岁	20090321	3年	河南瀚海投资有限公司	8.92%	曾在长城证券有限责任公司、三峡证券有限责任公司、中国节能投资公司、深圳市清江投资发展有限公司、深圳市尔泰投资有限公司工作；现任河南瀚海投资有

								限公司总经理。
史平周	股东监事	男	44岁	20080328	3年	郑州市财政局	22.05%	曾在郑州玻璃厂、郑州市经济体制改革委员会、郑州市经济贸易委员会任职；2004年9月至今，先后任郑州市国资委办公室主任、行业监事会主席。
张永生	股东监事	女	44岁	20080606	3年	北京安瑞汇富投资有限公司	19.83%	曾在HAMILTON/BRIGHTON TECHNOLOGY CO., LTD、中山证券有限公司、珠海丹田集团有限公司、珠海荣业集团有限公司、澳门新意胜置业有限公司、北京兴港房地产有限公司工作；2007年1月至今任北京安瑞汇富投资有限公司执行董事。
李次会	股东监事	男	44岁	20080606	3年	北京德得创业科技有限公司	7.82%	曾在清华大学联合化工研究所、深圳海滨制药有限公司、深圳山友和生物科技有限公司、深圳桔生药业公司、北京清源伟业生物组织工程科技有限公司工作；2004年10月至今任北京德得创业科技有限公司总经理。
赵春英	股东监事	女	44岁	20080328	3年	郑州自来水投资控股有限公司	6.76%	曾在白庙水厂、机电设备修理厂工作；2004年4月至今任郑州自来水投资控股有限公司财务处处长、副总经理。
竞新宇	股东监事	男	44岁	20080328	3年	郑州市金水区财政局	5.41%	曾在郑州市金水区计统局、计经委、统计局、政府办公室，郑州市花园路街道办事处、街道党工委，郑州市北林路街道党工委工作；2007年2月至今任郑州市金水区财政局局长。
赵克明	股东监事	男	55岁	20080328	3年	巩义市财政局	4.06%	曾在巩义市财政局工作；1997年8月起任巩义市财政局副局长，兼巩义市财务开发公司经理。
王建永	股东监事	男	45岁	20080328	3年	登封市财政局	2.31%	1988年至今在登封市财政局任职，先后任科长、纪检组长、副局长、局长。
郭连喜	股东监事	男	48岁	20090321	3年	中牟县财政局	1.35%	曾任中牟县姚家乡党委书记、乡长，县乡镇企业局局长、党组书记，县发展和改革委员会主任、党组书记，县政府办公室主任、县政府党组成员；2009年1月至今任中牟县财政局局长、党组书记。
曹艳	职工代表监事	女	39岁	20080328	3年	—	—	2002年9月至今先后任公司稽核监察部副总经理、总经理，合规法律部总经理。

注：公司监事会没有下属委员会。职工代表监事曹艳女士在公司合规法律部任职，同时行使相关监事职权，履行相关监事义务。

### 3.4 公司高级管理人员

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
马宝军	董事长	男	48岁	20020617	18年	硕士研究生	工商管理	同上

马磊	总裁	男	43岁	20060308	22年	硕士研究生	工商管理	曾任公司副总裁；2005年9月至2006年2月，任公司执行总裁；2006年2月起，任公司总裁。
石笑东	副总裁	男	39岁	20051125	18年	硕士研究生	工商管理	曾任公司董事会秘书兼总裁办公室主任；2005年9月至2010年7月，任公司董事会秘书兼副总裁；2010年7月起，任公司副总裁。
刘英辉	副总裁	女	43岁	20100726	16年	硕士研究生	工商管理	曾任信托业务一部总经理、业务总监兼信托业务一部和信托业务三部总经理；2010年7月起，任公司副总裁。
徐梦寒	副总裁	女	37岁	20090709	6年	硕士研究生	财政学	曾任大连北部资产经营有限公司董事、副总经理，大连君信投资公司董事长兼总经理，上海紫江创业投资公司总经理助理兼投资总监，沿海绿色家园有限公司资金总监，沿海地产投资(中国)有限公司资金部副总经理、副总裁(分管财务、投资)；2009年6月起，任公司副总裁。

注：未在公司就职的董事资料请参阅3.1.2.1中的董事会成员简况表。

### 3.5 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	0	0	0	0
	20-29	36	34%	25	30%
	30-39	50	47%	40	49%
	40以上	21	19%	17	21%
学历分布	博士	5	5%	4	5%
	硕士	57	53%	35	43%
	本科	41	38%	38	46%
	专科	2	2%	3	4%
	其他	2	2%	2	2%
岗位分布	董事、监事及其他高级管理人员	6	6%	6	7%
	自营业务人员	10	9%	10	12%
	信托业务人员	35	33%	28	34%
	其他人员	56	52%	38	47%

注：“董事、监事及其他高级管理人员”不含未在公司就职的董事和监事。



## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针和战略规划

#### 4.1.1 经营目标和方针

公司的经营目标是“追求卓越，与时俱进，做中国信托业的百年老店”。同时，公司遵循“客户至上，品誉第一，稳健高效，精诚服务”的经营方针，借助中国金融市场的持续发展，立足于信托主业，在保持原有业务优势的基础上，积极开拓新业务，在市场中求生存，在竞争中求发展，通过加强管理，注重效益，保证各项业务规范运作，促进公司的长远发展和整体实力的提高，为投资者提供满意的回报。

#### 4.1.2 战略规划

公司历来重视战略规划工作。早在2007年，公司就根据《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》的精神，制定了五年发展战略规划，确立了基础设施、房地产和PE（私募股权投资）三大业务方向。同时，为了把战略规划落到实处，公司每年根据经济形势和战略规划年度实施情况，制定三年滚动发展规划。几年来，公司各项业务获得了巨大发展，战略规划起到了重要作用，目前正在着手制定新的五年发展战略规划，着眼于做好重点业务布局，打造和完善新的盈利模式，实现公司的长期稳健发展。

### 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	36,982.79	25.66%	基础产业	2,500.00	1.73%
贷款及应收款	20,164.39	13.99%	房地产业	10,000.00	6.94%
交易性金融资产	9,252.49	6.42%	证券市场	44,134.99	30.62%
可供出售金融资产	46,358.77	32.16%	实业	7,000.00	4.86%
持有至到期	—	—	金融机构	50,148.37	34.79%
长期股权投资	18,885.58	13.10%	其他	30,347.87	21.06%
其他	12,487.21	8.67%	—	—	—
资产总计	144,131.23	100%	资产总计	144,131.23	100%

#### 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	34,655.94	1.18%	基础产业	1,710,491.00	58.19%
贷款	1,756,150.62	59.74%	房地产业	385,026.00	13.10%
交易性金融资产	12,873.00	0.44%	证券市场	12,873.00	0.44%

可供出售金融资产	9,400.00	0.32%	实业	537,660.00	18.29%
持有至到期	30,000.00	1.02%	金融机构	34,655.94	1.18%
长期股权投资	857,430.80	29.17%	其他	258,730.85	8.80%
其他	238,926.43	8.13%	—	—	—
信托资产总计	2,939,436.79	100.00%	信托资产总计	2,939,436.79	100.00%

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 宏观经济金融形势

自次贷危机发生以来，各国政府陆续出台了多种经济刺激政策，金融市场流动性明显过剩。2010年，国内居民消费物价指数不断攀升，通货膨胀压力加大。管理通货膨胀预期成为货币政策的重点，稳健的货币政策逐步引入。政府着手个人所得税调整、提高最低工资标准、完善社会保障制度等民生措施，有效扩大了内需，经济保持了平稳增长。

从发展路径上看，我国经济将从粗放式增长向集约式增长转型，从投资和出口驱动向消费驱动转型。从国民收入结构上看，我国将逐步提升居民部门收入占比，提高居民财产性收入。国民财富的增长，对于信托公司拓展财富规划和资产管理业务将起到巨大推动作用。

#### 4.3.2 影响公司业务发展的主要因素

##### 4.3.2.1 促进公司业务发展的有利因素

###### 4.3.2.1.1 监管部门督促信托公司转变盈利模式

通过信托行业峰会和一系列监管文件的发布，监管部门进一步落实信托“新两规”精神，强调自主管理能力，强调从融资平台向资产管理平台转型，鼓励信托创新业务，督促信托公司转变盈利模式，打造核心竞争力。从长远来看，新理念对于信托行业的健康发展和行业价值的提升有着积极而深远的意义。

2010年，监管部门先后出台了《信托公司净资本管理办法》等文件，利用净资本管理机制控制信托行业风险，同时促使信托公司提高自主管理能力、引导信托公司开发高附加值的产品，在整体业务规模受限的情况下扩大主动管理信托业务规模比例，最终提升信托行业的价值，提升信托公司的盈利能力。

###### 4.3.2.1.2 城镇化进程带来业务机会

在促进经济持续健康发展和扩大内需的背景下，城镇化仍然是一个主旋律。我国正处于城镇化快速进程之中，公司所在的河南省城镇化率远低于全国平均水平，发展潜力更大。城镇化进程将在商业物业、房地产开发、基础设施等方面带来业务机会。经过近几年的发展，公司已在基础设施和房地产领域积累了丰富的客户资源、业务经验和专业的人员队伍，具有比较优势，城镇化进程将对公司业务开展起到一定的推动作用。

###### 4.3.2.1.3 资本市场动荡，稳定收益类信托产品受到投资者青睐

相对于证券市场的频繁波动，具有稳定收益的信托产品日益受到投资者的青睐。信托产品涵盖基础设施、房地产、能源等多个行业领域，产品设计灵活多样，收益较高且相对稳定，可满足不同投资者的多元化需求，从而使得客户群体逐步扩大。

#### 4.3.2.1.4 高净值客户群体扩大

伴随着经济持续增长，国民财富持续增加，高净值客户人群日渐扩大。2010年12月28日，福布斯发布《中国私人财富白皮书》，2010年中国内地千万级富豪人数约38.3万人，可投资资产总额达到22.4万亿元。在福布斯富豪榜个人资产超过十亿美元的超高净值客户中，2010年中国已经达到了128人，仅次于美国，位居全球第二。高净值客户群体不断扩大是信托公司业务拓展的坚实基础。

#### 4.3.2.2 影响公司业务发展的不利因素

尽管国内经济成功抵御了世界金融危机的影响，但是经济发展的基础尚不稳定，国民经济面临劳动力成本上升的困境，通货膨胀预期增强亦成为经济增长的隐忧。与此同时，金融行业内部的竞争更加激烈，私人银行、财富管理银行成为银行发展的重点和目标，信托业务拓展难度加大；而河南省地处内陆，经济基础相对薄弱，高端客户群体还不够成熟，信托业务的开发缺乏广阔的市场和客户基础，一定程度上制约了公司的发展。

### 4.4 内部控制

#### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

为保证公司规范运作，有效防范和化解经营风险，确保公司经营、财务和其他信息真实、准确、完整，最大限度地维护信托当事人、债权人、公司股东及其他利益相关者的合法权益，公司按照《公司法》及相关法律法规的要求，建立了包括股东会、董事会、监事会和高级管理层在内的完善的法人治理结构，各自根据《公司章程》确定的职责范围行使职权，在保持相互独立的基础上，做到了有机协调和相互制衡。

公司通过建立和完善法人治理结构，强化决策机制，充分发挥股东会、董事会和监事会的决策与监督作用。公司董事会通过多种方式将良好、诚信的企业文化在公司内传播，包括责任目标的制定、激励考核机制的导向、晋升通道的完善、开展以企业文化为主题的各类活动等增加员工归属感和忠诚度。同时也将“诚信、创新、务实、高效”的理念和“缔造财富价值、责任重于泰山”的精神贯穿于公司的各项制度和日常经营管理中，并最终落实在履行受托人职责上。公司牢固树立内部控制和风险管理优先的审慎经营理念，积极培养员工的风险防范意识和营造浓厚的内控文化氛围。

#### 4.4.2 内部控制措施

##### 4.4.2.1 履行内部控制职能的部门

公司根据业务发展的需要设立了业务部门和职能部门，并按照职责分离的原则设立相应的工作岗位，各个岗位有明确的岗位职责说明和清晰的报告关系。在此基础上，公司努力建立健全内

部约束机制，实行前、中、后台的岗位职责分离。

#### 4.4.2.2 内部控制的主要政策、制度、程序及执行情况

公司遵循有效性、审慎性、全面性、及时性和独立性原则，确定业务受理及初审、业务决策及风险控制、业务核算及业务监督相分离的部门和岗位，建立了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态机制。

公司内部控制制度由公司法人治理制度、基本管理制度、具体规章和部门内部规章等部分组成。其中，公司法人治理制度包括公司章程、董事监事产生办法、股东会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等。公司基本管理制度包括内部控制大纲、合规及风险管理制度、关联交易管理制度、财务管理制度、人力资源管理制度、信托业务管理制度、自营业务管理制度、稽核监察制度和信息披露管理制度等。公司具体规章是指公司基本管理制度的实施细则及具体业务管理办法。部门内部规章指部门内部行政和业务管理所必备的工作流程及业务表单等。

《公司章程》的制订充分考虑了《公司法》及相关法律法规的要求，股东会、董事会、监事会、高级管理层等相应的议事规则切实可行，董事会下属委员会有明确的委员构成、职权范围、决策程序和议事规则等，公司日常管理和业务经营决策等环节均有章可循。

内部控制执行方面，一是公司各部门负责进行自我评估和分析，对发现内部控制的隐患和缺陷及时报告，并据此对相关规章制度进行调整和补充，使得公司的各项规章制度在实际工作中得到有效执行；二是公司风险稽核部与合规法律部承担独立评价公司业务经营风险和监督落实公司合规及风险管理政策的职责；三是由公司董事会下属的信托委员会和合规及风险管理委员会负责督促公司依法履行受托人职责。通过以上措施，公司以合规及风险管理为中心的内部控制体系已经建立，同时独立于经营层的外部监督，保证了内部控制体系在促进业务稳健经营和持续发展方面能够发挥有效作用。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

公司内部信息交流方面。通过建立各项规章制度，明确了公司股东会、董事会、监事会、高级管理层、各部门及员工的职责和报告路径，从而使各级管理者和员工能够及时了解和掌握公司的经营管理情况，有效履行各自的职责。

公司与外部的信息交流方面。一是采取书面、媒体发布等形式，向监管部门、受益人报告公司的重大事项和项目管理情况；二是为了树立良好的外部形象，让客户了解、认知公司，建立并充分运用外部网站，及时更新和发布公司概况、公司动态、产品推介、信息披露、客户服务等内容；三是通过短信及电话通知、设立800免费客服电话和在营业场所提供服务等方式，向客户推介产品信息、解答问题，力求最大限度的履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，切实维护受益人的利益；四是公司不断努力提升公司内刊《百瑞财富》和《百瑞研究》的编辑出版质量，并通过向重点客户和合作伙伴免费寄送，使其成为客户了解公司的重要宣传载体，有力地促进了公司品牌宣传和形象提升。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司的内控监督体系包括三个层面，一是对股东会负责的监事会，主要对董事会、董事及高级管理人员履职情况行使监督职能；二是董事会下属的信托委员会、合规及风险管理委员会和审计委员会。其中：信托委员会主要负责对信托业务的发展战略和业务模式进行规划和研究；审议公司提交的职责履行情况报告、信托业务风险评估报告和重大风险处置方案，对可能发生的风险事项向经营层提出整改意见，并督促其加以改进；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施。合规及风险管理委员会主要负责检查经营层合法合规情况以及公司合规及风险控制制度的完善性和执行情况；对存在的重大风险隐患或出现的重大风险事故进行内部调查和向董事会报告；研究和组织制订公司合规及风险管理战略、政策和相关制度；审议信托业务风险评估报告及合规检查报告和信托项目专项检查报告等，对可能发生的风险事项向经营层提出整改意见，并督促其加以改进。审计委员会主要负责决定公司外部审计机构的选择和一般关联交易业务；审议公司内审情况报告和内部控制制度的执行情况报告及重大关联交易；监督公司内部审计制度及其实施。三是对公司董事会负责的风险稽核部和对经营层负责的合规法律部。风险稽核部主要根据董事会的要求，对公司业务和内部管理事项实施事后监督，并以稽核报告的方式进行报告和督促整改；合规法律部主要根据经营管理层的要求，对公司开展的业务进行全过程的合规及风险控制。

为了保证稳健经营，防范和化解经营风险，明确风险责任，公司对不履行或不正确履行公司管理制度和经营规则的人员进行责任追究。

#### 4.5 风险管理

##### 4.5.1 风险管理概况

###### 4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险

基于金融行业运营环境和信托业特征，公司在经营活动中可能遇到的主要风险包括信用风险、市场风险和操作风险，同时还可能承担流动性风险、法律风险和声誉风险等其他风险。

###### 4.5.1.2 公司风险管理的基本原则和控制政策

为了防范和化解经营风险，保证稳健经营，公司在董事会的领导下，确立了如下风险管理基本原则和政策：

###### 4.5.1.2.1 全面性原则

将信用风险、市场风险、操作风险以及包含这些风险的各种金融资产与资产组合、承担这些风险的各个业务单位、形成这些风险的交易环节和流程纳入到统一的风险管理体系中，全面覆盖公司的所有部门和岗位，逐步渗透到各项业务过程和每一个操作环节。

###### 4.5.1.2.2 独立性原则

公司合规法律部在经营层的领导下，客观评价公司经营风险，独立履行风险管理职能，保持风险管理决策和业务决策的适度分离。合规法律部在业务调研和决策环节，独立进行风险提示；

在业务实施环节，独立进行风险排查和风险研判。

#### 4.5.1.2.3 风险与收益匹配原则

公司将风险评价纳入到公司业务决策和产品定价环节，逐步完善风险评价量化指标，在项目收益评价中加入风险调整因素以指导业务产品定价，确保实现产品定价覆盖预期损失，保证公司业务发展与风险控制工作并行不悖。

#### 4.5.1.2.4 制衡性原则

坚持内控优先，全面分析公司经营环节和业务流程，合理设置体现制衡原则的前、中、后台岗位职责，明确划分相关部门、岗位、上下级机构之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。

#### 4.5.1.2.5 信托财产单独管理原则

信托业务系统和自营业务系统的部门和人员分离；信托业务和自营业务由不同的高级管理人员分别管理，实现高级管理人员分工分离；信托财务和自营财务的人员、账表、资产分离，对每项信托业务单独开户、单独核算、单独管理，维护信托财产的独立性，形成管理防火墙。

#### 4.5.1.2.6 风险信息充分披露原则

强化合格投资人风险意识，规避各种形式的信托产品保底承诺，在信托产品设计和销售中充分识别和揭示风险。

#### 4.5.1.3 公司风险管理的组织结构和职责划分

公司建立了以董事会、合规及风险管理委员会和经营管理层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。负责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，督促经营管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险；定期获得关于风险性质和水平的报告，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。董事会下属合规及风险管理委员会，负责拟定公司自营业务和信托业务的风险管理政策和指导原则。公司建立以合规及风险管理委员会为核心的风险控制体系，全面负责公司的风险控制工作。

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。对经营层负责的合规法律部发挥日常监督、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，实现风险管理和业务决策的适度分离，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，各部门负责人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。公司同时建立不同岗位员工的专业素质培训和考核计划，加强员工的风险自律管理。

#### 4.5.2 风险状况

#### 4.5.2.1 信用风险状况

公司面临的信用风险主要来自于交易对手不愿或者不能全部履行其合同义务,或者其信用等级下降时给公司权益造成的不确定性。

公司信用风险主要通过通过对交易对手的综合信用分析进行事前控制,以及通过交易结构设计、定价、制定借款人限额、定期风险评估等手段规避和监控交易对手信用风险的变化,明确界定各部门的风险管理责任,强调业务管理的前期调研和过程控制,严格授权审批制度、决策限额和投资比例控制。

公司根据河南银监局《转发〈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〉的通知》(豫银监发〔2004〕93号)要求,定期对公司资产质量进行五级分类。

公司按照《金融企业呆账准备提取管理办法》(财政部〔2005〕49号)的规定,对承担风险和损失的资产提取呆账准备金,具体包括贷款(含抵押、质押、保证等)、股权和债权投资、存放同业款项、应收账款、其他应收款、应收利息、应收股利等债权和股权。

呆账准备金分为一般准备和专项准备。一般准备按照风险资产余额的1%计提,专项准备按照资产风险分类结果计提,其中关注类2%,次级类30%,可疑类60%,损失类100%。

2010年公司不良资产期初数3,006.12万元,期末数3,000.00万元,已足额计提资产减值准备。

以动产、不动产、财产权等设定抵押、质押担保的,需提供抵押物、质押物的权属证明及有权部门出具的价值评估报告和证明文件,以及第三人同意抵押、质押的担保意向书。原则上,用不动产抵押,抵押率(按净值计算)不高于70%;用可转让动产抵(质)押,抵(质)押率(按净值计算)不高于50%。

具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民提供保证的,其对外股本权益性投资、盈利水平、资产负债率等指标需符合公司借款申请人标准。

#### 4.5.2.2 市场风险状况

公司面临的市场风险主要来自于因基础金融变量(如利率、汇率、股价及商品价格)变动而使公司金融资产的市场价值或收益发生变化的可能性。市场风险存在于公司的各项交易和非交易业务中,可进一步分为利率风险、汇率风险、证券交易价格波动风险和其他价格风险。

利率风险是指市场利率变动的不确定性给公司造成损失的可能性。公司在开展贷款类业务时,综合对未来利率走势的预测和交易成本等因素,分别采用了挂钩贷款基准利率变化的浮动利率和较高的固定利率两种方式,有效应对可能发生的利率风险。2010年市场利率的变化对公司经营收益未产生明显影响。

公司2010年年末外汇业务存量为零,汇率波动未对公司造成影响。

公司密切关注宏观经济政策变化,加强证券投资研究,通过信托产品结构化设计、组合投资策略以提高公司抵御证券价格波动风险的能力。2010年证券价格波动风险对公司未产生明显影

响。

其他价格风险主要是指通货膨胀风险。2010年该类风险对公司未产生明显影响。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

公司面临的操作风险主要是制度和操作流程缺失以及现有制度和流程不能得到有效执行而可能引起的经营风险和损失。前者是指公司制度和流程不能覆盖公司经营的每一个环节,存在制度真空或缺陷;后者是指内控失效,在超越授权和缺少制衡的情况下进行经营操作,各种制度和流程的执行效果和效率未达到预期目标。

目前公司的内控制度体系已覆盖了各项业务的全部操作环节,建立了完善的授权体系,各项制度和流程的执行效果达到预期目标。报告期内无该类风险发生。

#### 4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要包括流动性风险、法律风险和声誉风险等。

流动性风险主要有两种形式,一是非现金资产的流动性风险,二是资金的流动性风险。前者是指非现金资产不能按现有市场价值及时变现而导致损失的可能性,后者是指现金流不能满足支出的需求而迫使公司提前进行清算,从而使账面潜在损失变为实际损失。报告期内公司非现金资产可正常变现,有稳定的现金流,无该类风险发生。

法律风险是指公司签订合同的内容在法律上有缺陷或不完善而发生法律纠纷甚至无法履约,以及法律的不完善或修订使收益产生的不确定性。报告期内公司无该类风险发生。

声誉风险是指由于公司操作失误、违反有关规定、资产质量下降不能到期偿债、不能向公众提供高质量的金融服务和管理不善等原因,对外部市场地位产生的消极和不良影响。报告期内公司无该类风险发生。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

公司信用风险管理主要通过对交易对手的综合信用分析进行事前控制,以及通过交易结构设计、定价、制定借款人限额、定期风险评估等手段规避和监控交易对手信用风险的变化,明确界定各部门的风险管理责任,强调业务管理的前期调研和过程控制,严格授权审批制度、决策限额和投资比例控制。具体措施包括:

4.5.3.1.1 根据目前公司的业务构成、规模和经营环境,对信用风险的管理主要采用信用分析和交易监督及控制方法。前者主要是按照监管部门要求,通过业务人员现场调研并填表、中后台人员复核的形式定期对公司资产质量进行五级分类;后者主要是采用定期调查、资金用途控制、抵押担保等方式降低交易对手的信用风险。

4.5.3.1.2 交易定价方面。公司根据《金融企业呆账准备提取管理办法》(财政部〔2005〕49号)规定,对承担风险和损失的资产提取呆账准备金。

4.5.3.1.3 公司认定的抵押财产包括抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产,抵押人



依法有处分权的国有土地使用权、房屋和其他地上定着物等。抵（质）押率是借款本息总额与抵（质）押物净值的比率，具体设定时结合抵押物评估值、质押物面值、抵（质）押物净值、潜在的价值损失及处置变现的程度从严掌控。

4.5.3.1.4 公司有关保证担保类贷款的管理措施包括严格筛选保证人，调查与审批相分离等。具体实施过程为：双人现场见证法律文件签署，与保证人以书面形式订立保证合同，保证方式的约定采用保证人承担连带责任保证，明确约定承担保证责任的终止时间。担保生效后，公司组织双人定期进行项目检查，对被担保人、反担保人，以及抵（质）押物进行实地检查，定期出具管理报告。

4.5.3.1.5 2010年，宏观经济形势发生变化，在房地产业务风险日益加大的情况下，公司运用房地产业务信用风险计量模型辅助决策，并取得一定效果。

4.5.3.1.6 2010年，公司大力完善信用风险预警指标体系，加强资产质量分类管理，实行严格的信用风险报告制度。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

市场风险管理是指识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，其目标是通过将市场风险控制在公司可以承受的合理范围内，以实现风险调整后的收益率的最大化。

##### 4.5.3.2.1 公司市场风险管理策略

制定了与公司业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的，与公司总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序；对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确的识别所有交易和非交易业务中市场风险的类别和性质；建立了完善的市场风险管理内部控制体系，并将其作为公司整体内部控制体系的有机组成部分。

##### 4.5.3.2.2 市场风险管理措施

关注国家宏观政策变化，规避限制类行业和相关项目；加强行业风险研究，规避宏观面和行业周期产生的市场风险；进行资产组合管理，动态调整资产配置方案；控制总体证券投资规模和股票持仓数量，设定证券投资限制性指标和止损点；控制行业集中度，拓展多元化投资领域和项目；贷款合同及相关文件进行浮动利率变化的事前约定，规避利率风险；建立证券业务的市场风险模型，科学测量证券投资的安全边际；建立房地产业务市场风险计量模型，防范房地产行业系统性风险。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

公司操作风险管理的基本策略是加强内控制度建设和落实。

4.5.3.3.1 公司操作风险管理坚持内控优先，全面分析公司经营环节和业务流程，合理设置体现制衡原则的前、中、后台岗位职责，明确划分相关部门之间、岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制；优化公司经营决策和管理，密切关注信息系统、风险报告

和监控系统可能出现的疏漏，建立和完善授权制度，进行不同岗位制衡安排，防患于未然；按照公司责任追究制度、合规及风险管理制度以及业务管理制度中的罚则部分，对违规人员进行问责。

#### 4.5.3.3.2 操作风险管理措施

完善公司各项规章制度和操作流程，切实加强执行力度；强调业务管理的过程控制，设置事前、事中和事后相互支持和制约的职责关系；进行合理的岗位设置和有效的职责分离，建立严格的复核和审批程序；制定项目尽职调研和尽职管理指引，规范业务操作流程；加强业务创新，提高产品设计质量和强化风险保障措施；对内控制度的执行情况和制度完备性进行定期的检查，并督促及时整改；建立房地产业务操作风险计量模型，为公司房地产业务操作风险管理提供量化工具。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

公司流动性风险管理策略包括保持足够的可变现资产、合理安排资产的期限组合、针对信托业务设计信托产品的流通平台等。

公司法律风险管理策略包括充分利用法律手段，优化产品结构和法律文本设计；提高公司全员的法律风险意识，强化公司合规法律部的法律风险监督职能；在合规法律部专设法律事务管理岗位，加强公司业务法律风险管理工作；在公司业务决策和审批流程中加入法律审查环节，引入外部法律顾问参与交易结构设计和法律文本审核等工作。

公司声誉风险管理策略包括将公司声誉构建与公司发展战略和企业文化进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露以塑造公司的专业和诚信形象，对可能影响公司声誉的业务坚决予以回避等。

## 5. 2010 年度及上年度比较式会计报表

### 5.1 自营资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见全文（见下页）

# 审 计 报 告

寅会[2011]1419号

百瑞信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的百瑞信托有限责任公司（以下简称贵公司）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、现金流量表和股东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

按照企业会计准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贵公司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。

华寅会计师事务所

中国注册会计师:

有限责任公司

中国注册会计师:



二〇一一年二月一日

## 5.1.2 资产负债表

## 资产负债表

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：人民币万元

项 目	行次	期末余额	期初余额
现金及银行存款	1	35,889.35	20,986.16
其他货币资金	2	1,093.45	1,999.27
存放中央银行款项	3	—	—
贵金属	4	—	—
存放联行款项	5	—	—
存放同业款项	6	—	—
拆出资金	7	5,000.00	—
交易性金融资产	8	9,252.49	8,370.80
衍生金融资产	9	—	—
买入返售金融资产	10	—	4,251.92
应收款项类金融资产	11	52.50	—
应收利息	12	11.89	123.73
其他应收款	13	851.39	660.25
发放贷款和垫款	14	20,100.00	25,295.09
持有至到期投资	15	—	—
可供出售金融资产	16	46,358.77	29,354.48
长期股权投资	17	18,885.58	8,165.58
投资性房地产	18	—	—
长期应收款	19	—	—
未实现融资收益	20	—	—
固定资产	21	6,059.68	6,347.40
在建工程	22	—	—
固定资产清理	23	-179.00	-201.48
无形资产	24	214.34	127.13
商誉	25	—	—
长期待摊费用	26	—	—
抵债资产	27	—	—
递延所得税资产	28	540.79	599.90

其他资产	29	—	—
资产总计	30	144,131.23	106,080.23

单位负责人：马宝军

财务负责人：王克權

财务主管：刘芳

制表人：董鉴锋

## 资产负债表（续）

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：人民币万元

项 目	行次	期末余额	期初余额
负债：		—	—
向中央银行借款	31	—	—
联行存放款项	32	—	—
拆入资金	33	10,000.00	—
同业及其他金融机构存放款项	34	—	—
交易性金融负债	35	—	—
衍生金融负债	36	—	—
卖出回购金融资产款	37	—	—
代理兑付证券款	38	—	—
吸收存款	39	—	—
应付职工薪酬	40	982.10	978.57
应交税费	41	5,867.66	466.05
应付利息	42	—	—
其他应付款	43	8,333.12	9,965.18
预计负债	44	—	—
应付债券	45	—	—
长期应付款	46	—	—
递延所得税负债	47	1,178.92	695.16
其他负债	48	—	—
负债合计	49	26,361.80	12,104.96
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（股本）	50	60,500.00	60,500.00
资本公积	51	16,769.34	9,660.31
减：库存股	52	—	—
盈余公积	53	4,528.58	2,860.06
信托赔偿准备金	54	2,232.83	1,398.58

一般风险准备	55	1,319.06	1,078.84
未分配利润	56	32,419.62	18,477.48
外币报表折算差额	57	—	—
归属于母公司所有者权益合计	58	117,769.43	93,975.27
少数股东权益	59	—	—
所有者权益（或股东权益）合计	60	117,769.43	93,975.27
负债和所有者权益（或股东权益）总计	61	144,131.23	106,080.23

单位负责人：马宝军

财务负责人：王克瑾

财务主管：刘芳

制表人：董鉴锋

## 5.1.3 利润和利润分配表

## 利润表

编制单位：百瑞信托有限责任公司

期间：2010年

单位：人民币万元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	41,347.21	21,772.09
1. 利息收入净收入（净支出以“-”号填列）	4,588.56	3,749.25
贷款利息收入	4,174.39	3,597.25
金融企业往来收入	438.31	209.46
利息支出	—	—
金融企业往来支出	24.14	57.46
2. 手续费及佣金收入（净支出以“-”号填列）	14,699.05	8,609.19
手续费及佣金收入	14,699.05	8,609.19
手续费及佣金支出	—	—
3. 租赁收入	7.39	43.00
4. 其他业务收入	16,377.71	10,966.81
5. 汇兑损益（损失以“-”数填列）	—	—
6. 公允价值变动收益（损失以“-”数填列）	458.16	360.00
7. 投资收益（损失以“-”数填列）	5,216.34	-1,956.16
二、营业支出	9,659.70	7,127.72
营业税金及附加	2,157.35	1,556.19
营业费用	7,738.74	4,010.66
资产减值损失	-236.39	1,560.87
其他业务支出	—	—

三、营业利润（亏损以“-”号填列）	31,687.51	14,644.37
加：营业外收入	828.37	1,016.41
减：营业外支出	10,078.92	0.03
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	22,436.96	15,660.75
减：所得税费用	5,751.83	3,604.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	16,685.13	12,056.36

单位负责人：马宝军

财务负责人：王克槿

财务主管：刘芳

制表人：董鉴锋

## 利润分配表

编制单位：百瑞信托有限责任公司

期间：2010年

单位：人民币万元

项 目	本年累计数	上年累计数
本年净利润	16,685.13	12,056.36
加：（一）年初未分配利润	18,477.48	8,465.30
（二）盈余公积弥亏	—	—
（三）其他调整因素	—	—
（四）会计政策变更	—	—
可供分配的利润	35,162.61	20,521.66
减：（一）单项留用的利润	—	—
（二）补充流动资金	—	—
（三）提取法定盈余公积	1,668.51	1,205.64
（四）提取法定公益金	—	—
（五）提取信托赔偿准备金	834.25	602.82
（六）提取一般准备金	240.23	235.72
（七）提取企业发展基金	—	—
（八）利润归还投资	—	—
（九）其他	—	—
可供投资者分配的利润	32,419.62	18,477.48
减：（一）应付优先股股利	—	—
（二）提取任意盈余公积	—	—
（三）应付普通股股利	—	—
（四）转作资本（股本）的普通股股利	—	—
（五）其他	—	—







(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的的影响	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	17	-	56.7	-	-	-	-	-	-	56.7
上述(一)和(二)小计	18	-	1,821.97	-	-	-	12,056.36	-	-	13,878.33
(三)所有者投入和减少资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	23	-	-	-	1,205.64	235.72	-2,044.18	602.82	-	-
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	1,205.64	-	-1,205.64	-	-	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	235.72	-235.72	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	27	-	-	-	-	-	-602.82	602.82	-	-
(五)所有者权益内部结转	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	34	60,500.00	9,660.31	-	2,860.07	1,078.83	18,477.48	1,398.58	-	93,975.27

单位负责人：马宝军

财务负责人：王克權

财务主管：刘芳

制表：董鉴锋

## 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

编制单位：百瑞信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	期末余额	期初余额	信托负债和信托权益	期末余额	期初余额
信托资产	-	-	信托负债	-	-
货币资金	34,655.94	39,838.58	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	501.46	179.51
交易性金融资产	12,873.00	9,804.97	应付托管费	—	—
衍生金融资产	—	—	应付受益人收益	850.54	131.64
买入返售金融资产	216,045.00	15,550.00	应交税费	—	—
应收款项	12,889.63	23,652.23	应付销售服务费	—	—
发放贷款	1,756,150.62	1,006,354.32	其他应付款项	27,113.30	32,899.67
可供出售金融资产	9,400.00	31.25	预计负债	—	—
持有至到期投资	30,000.00	30,000.00	其他负债	—	—
长期应收款	—	—	信托负债合计	28,465.30	33,210.82
长期股权投资	857,430.80	708,692.65	—	—	—
其他长期投资	1,834.91	1,868.39	—	—	—
投资性房地产	—	—	信托权益	—	—
固定资产	—	—	实收信托	2,894,905.79	1,809,714.75
无形资产	—	—	资本公积	—	—
长期待摊费用	8,156.89	6,438.19	损益平准金	—	—
其他资产	—	12,050.00	未分配利润	16,065.70	11,355.01
减:各项资产减值准备	—	—	信托权益合计	2,910,971.49	1,821,069.76
信托资产总计	2,939,436.79	1,854,280.58	信托负债和信托权益总计	2,939,436.79	1,854,280.58

单位负责人: 马宝军

财务负责人: 王克槿

财务主管: 刘芳

制表: 黄彪

## 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

编制单位: 百瑞信托有限责任公司

期间: 2010年

单位: 人民币万元

项目	本年数	上年数
1. 营业收入	167,060.72	97,646.57

1.1利息收入	111,111.85	57,001.08
1.2投资收益（损失以“-”号填列）	44,332.71	34,374.62
1.2.1其中：对联营企业和合营企业的投资收益	—	—
1.3公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,690.70	380.61
1.4租赁收入	—	296.27
1.5汇兑损益（损失以“-”号填列）	—	—
1.6其他收入	13,306.86	5,593.99
2.支出	16,604.69	10,908.44
2.1营业税金及附加	1.36	34.95
2.2受托人报酬	12,614.82	8,386.56
2.3保管费	638.70	536.76
2.4投资管理费	119.22	610.41
2.5销售服务费	1,072.24	813.26
2.6交易费用	172.80	—
2.7资产减值损失	—	—
2.8其他费用	1,985.55	526.50
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	150,456.03	86,738.13
4.其他综合收益	—	—
5.综合收益	150,456.03	86,738.13
6.加：期初未分配信托利润	11,355.01	10,590.30
7.可供分配的信托利润	161,811.04	97,328.43
8.减：本期已分配信托利润	145,745.34	85,973.42
9.期末未分配信托利润	16,065.70	11,355.01

单位负责人：马宝军

财务负责人：王克瑾

财务主管：刘芳

制表：黄彪

## 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变化情况

2010年，公司自营业务、信托业务的会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法均未发生变化。

### 6.2 或有事项说明

公司对外担保及其他或有事项的期初数、期末数及其对公司存在的影响。

截至资产负债表日，公司无对外担保。

### 6.3 重要资产转让及其出售的说明

2005年公司以800万元价格购买了河南省明辉置业有限公司（以下简称“明辉置业”）开发的润华商务花园D座二、三、四、七、九层房产共计2435.19平方米，购房时约定河南润华商务服务有限公司（以下简称“润华商务”）偿清对公司的全部债务后，公司同意明辉置业以公司取得房产的总成本为价格对上述房产回购，并由明辉置业承担交易税费。截至2007年年底，润华商务偿清了对公司的全部债务；截至2010年4月8日，明辉置业支付了全额房产回购款，并要求公司将房产过户至润华商务名下；2010年12月公司配合将上述房产证名称变更为润华商务。

### 6.4 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.4.1 披露自营资产经营情况

##### 6.4.1.1 信用风险资产的期初数、期末数

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	不良合计	不良率
期初数	93,635.71	11,836.06	—	3,004.84	1.28	108,477.89	3,006.12	2.83%
期末数	143,270.23	16.53	—	3,000.00	—	146,286.76	3,000.00	2.08%

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 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

单位：人民币万元

	期初金额	本期计提金额	本期转回金额	本期核销金额	期末金额
贷款损失准备	1,835.10	—	35.10	—	1,800.00
一般准备	—	—	—	—	—
专项准备	1,835.10	—	35.10	—	1,800.00
其他资产减值准备	315.88	—	—	4.47	311.41
可供出售金融资产减值准备	166.00	—	166.00	—	—
持有至到期投资减值准备	—	—	—	—	—
长期股权投资减值准备	43.79	—	—	—	43.79
坏账准备	36.90	—	35.30	1.27	0.33
投资性房地产减值准备	—	—	—	—	—

##### 6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

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	7,441.07	7,050.00	—	8,209.00	23,400.58	46,100.65
期末数	29,341.92	632.36	14,160.70	18,929.37	11,476.28	74,540.63

6.4.1.4 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、主要经营活动及投资收益情况等

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
郑州银行股份有限公司	5.77%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券；从事同业拆借；代理收付款项业务和经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	未分红
巩义浦发村镇银行股份有限公司	5%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理委员会批准的其他业务。	未分红
百瑞创新资本创业投资有限公司	48%	创业投资；代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构。	未分红

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

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
河南西元置业有限公司	46%	正常
河南能信热力有限责任公司	19%	正常
河南天鹰股份有限公司	16%	正常

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	14,900.00	—
代理业务（委托业务）	—	—
其他	—	—
合计	14,900.00	—

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

6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	14,699.05	34.85%
其中：信托手续费收入	14,696.05	34.84%
投资银行业务收入	—	—

利息收入	4,588.56	10.88%
其他业务收入	16,385.10	38.85%
其中：计入信托业务收入部分	16,167.17	38.33%
投资收益	5,674.50	13.46%
其中：股权投资收益	—	—
公允价值变动收益	458.16	1.09%
其他投资收益	5,216.33	12.37%
营业外收入	828.37	1.96%
收入合计	42,175.58	100.00%

注：①手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。②其他业务收入中包含信托业务收入、担保业务收入等，分别来自于自营业务和信托业务。③其他投资收益包括证券投资收益3,164.38万元和其他投资收益2,051.95万元。

#### 6.4.2 信托资产管理情况

##### 6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	378,050.73	960,744.34
单一	1,424,754.76	1,959,234.04
财产权	51,475.09	19,458.41
合计	1,854,280.58	2,939,436.79

##### 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

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	39,176.19	48,001.45
股权投资类	627,330.67	151,201.37
融资类	1,044,477.98	1,808,216.08
事务管理类	18,923.40	601.74
合计	1,729,908.24	2,008,020.64

##### 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

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	3,101.28	—
股权投资类	—	—
融资类	101,301.96	905,084.98
事务管理类	19,969.10	26,331.17
合计	124,372.34	931,416.15

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

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

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	23	269,083.53	6.88%
单一类	23	347,257.20	5.46%
财产管理类	4	34,890.00	9.54%

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

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

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	2	4,898.53	1.00%	4.54%
股权投资类	4	34,280.00	3.15%	6.86%
融资类	25	284,905.00	2.73%	6.92%
事务管理类	2	17,000.00	0.63%	15.99%

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

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

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	1	3,093.20	0.16%	2.46%
股权投资类	—	—	—	—
融资类	12	275,706.00	0.45%	4.97%
事务管理类	4	31,348.00	0.26%	4.61%

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

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	42	741,104.45
单一类	34	898,828.00
财产管理类	2	3,600.00
新增合计	78	1,643,532.45
其中：主动管理型	59	1,199,054.45
被动管理型	19	444,478.00

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

#### 6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

近年来，信托行业处于快速发展和变革之中，信托资产规模不断上升。公司十分重视信托创新业务，围绕整体战略发展规划，建立了以研究发展中心和博士后科研工作站为平台，渗透公司经营各个环节的产品创新工作体系，逐步形成在业务中创新，以创新推动业务的金融创新与产品开发特点。

##### 6.4.2.4.1 创新业务

截至2010年12月31日，公司开展PE（私募股权投资）信托项目2笔，规模1.48亿元，分别为《郑州创业投资集合资金信托计划》与《百瑞恒益5号集合资金信托计划（力鼎投资）》，其中《郑州创业投资集合资金信托计划》已于2010年进行清算。

##### 6.4.2.4.2 特色业务

在监管部门的倡导下，公司于2008年10月设立了《百瑞信托·郑州慈善（四川灾区及贫困地区教育援助）公益信托计划》。截至2010年12月31日，信托计划规模231.22万元，所有募集资金本金、利息已陆续运用于四川江油新兴学校校舍援建等公益项目。该项目采用开放式设计，向社会公开发售，并引入郑州慈善总会作为信托监察人对资金投向进行监督，最大限度的保证项目运作的透明性，成为截至目前业内最标准的公益信托之一。

##### 6.4.2.4.3 业务专长

###### 6.4.2.4.3.1 基础设施信托

自2002年重组之后，基础设施信托作为公司信托业务发展的重要方向，取得了快速发展，出色的市场表现使得“百瑞富诚®”成为全国基础设施信托产品中的知名品牌。通过不断探索与创新，截至2010年12月31日，公司基础设施信托业务规模达到1,700,500万元。

#### 6.4.2.4.3.2 房地产信托

近几年来，公司较好的把握了房地产市场业务机会，稳步开展房地产信托业务，突出房地产股权投资，积累了丰富的业务管理和运作经验，进行房地产信托基金方案的研究。2010年以《百瑞宝盈58号建业集团房地产信托投资系列基金1号集合资金信托计划》为代表的部分信托计划具有基金化特点，且投资项目多元化，满足了分散风险的要求。

#### 6.4.2.4.4 研究成果

在行业研究方面，公司博士后科研工作站先后撰写了《2009年信托公司年报分析》系列分析报告，《信托行业人才战略研究》、《信托公司客户专业化研究》等专题研究报告，出版了《信托研究与年报分析2010》一书。

#### 6.4.2.5 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

##### 6.4.2.5.1 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》等法律法规以及监管部门的要求，履行以下义务：

公司管理信托财产时恪尽职守，本着诚实、信用、谨慎、有效管理的原则为受益人的最大利益处理信托事务；公司妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料，并且按照信托合同的约定将信托财产的管理运用、处分及收支情况，报告委托人和受益人；公司对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密；公司以信托财产为限向受益人支付信托利益；法律法规及信托合同规定的其他义务。

##### 6.4.2.5.2 因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

报告期内无上述事项。

#### 6.4.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按净利润的5%计提信托赔偿准备金，当年计提834.26万元，累计计提2,232.83万元。截至2010年12月31日，公司信托项目运行良好，未发生使用信托赔偿准备金情况，信托赔偿准备金余额为2,232.83万元。

### 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

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	2	2,500.00	市场价

注：本年度发生的关联交易，均为公司固有业务与信托财产之间的交易。

#### 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

无。

### 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

报告期内无上述事项。

#### 6.5.3.2 信托与关联方交易情况

报告期内无上述事项。

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

##### 6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易

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	14,044.58	-10,803.00	3,241.58

##### 6.5.3.3.2 信托项目之间的交易

报告期内无上述事项。

6.5.4 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

报告期内无上述事项。

## 6.6 会计制度的披露

公司自营业务、信托业务均执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则-基本准则》（财政部令第33号）及《财政部关于印发〈企业会计准则第1号-存货〉等38项具体准则的通知》（财会〔2006〕3号）。

## 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16,685.13万元。根据《金融企业呆账准备提取管理办法》（财政部〔2005〕49号）规定，从净利润中足额提取一般准备金240.23万元；根据《公司章程》规定，以净利润的10%足额提取了法定盈余公积金1,668.51万元，以净利润的5%足额提取了信托赔偿准备金834.26万元；期末未分配利润累计为32,419.62万元。

### 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	15.76%

加权年化信托报酬率	1.57%
人均净利润	168.54万元

注：①资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%。②加权年化信托报酬率=（信托项目1的实际年化信托报酬率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报酬率×信托项目2的实收信托+……信托项目n的实际年化信托报酬率×信托项目n的实收信托）/（信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+……信托项目n的实收信托）×100%。③人均净利润=净利润/年平均人数。④平均值采取年初、年末余额简单平均法。⑤公式为： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$ 。

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项  
报告期内无上述事项。

## 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

前五名股东报告期内无变动情况。2010年12月28日，公司获得《中国银监会关于百瑞信托有限责任公司变更注册资本并调整股权结构的批复》（银监复〔2010〕632号），同意公司增资至12亿元人民币和中电投财务有限公司成为公司新股东，前五名股东调整为：

第一大股东中电投财务有限公司，第二大股东郑州市财政局，第三大股东深圳市易建科技有限公司，第四大股东北京安瑞汇富投资有限公司，第五大股东北京德得创业科技有限公司。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2010年5月，经公司第三届董事会第二十四次会议审议通过，聘任刘英辉女士担任公司副总裁；2010年7月，河南银监局向公司下发了《关于核准百瑞信托有限责任公司刘英辉副总裁任职资格的批复》（豫银监复〔2010〕296号）。

### 8.3 公司的重大未决诉讼事项

公司诉新鑫联合矿业（河南）有限公司（以下简称“新鑫矿业”）借款纠纷案：郑州市中级人民法院制作了调解书，确认新鑫矿业应偿还公司借款本金3,000万元及相应利息。因新鑫矿业未按照调解书履行付款义务，公司已申请法院强制执行。目前该案件涉及的抵押财产已顺利拍卖成交，拍卖成交价款为人民币5,650万元，可覆盖新鑫矿业应偿还公司的借款本金3,000万元及相应利息，后续相关手续正在办理中。

### 8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

公司于2011年1月10日收到郑州自来水投资控股有限公司提交的《情况说明》，被告知郑州自来水投资控股有限公司原党委书记、总经理张湛军因涉嫌受贿罪经河南省人民检察院批准，于2011年1月5日被郑州市公安局执行逮捕。张湛军系公司第三届董事会董事成员，其涉嫌违法行为与公司无关。2011年3月7日，公司第四届董事会成立，其不再担任董事职务。

### 8.5 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况

公司一贯理解、支持和配合各级监管部门的监管工作，对监管部门的监管意见高度重视，及时按照有关要求整改，得到了监管部门的肯定。

2010年，公司针对监管部门提出的监管意见和建议，及时逐项制订切实可行的整改措施，并通过加强领导、责任到人等手段，认真落实到位。整改意见及整改落实情况如下：

#### 8.5.1 大力推进业务创新，增强信托业务可持续发展能力

公司在业务发展过程中，始终坚持以科学发展观为指导，根据公司战略发展规划，把基础设施、房地产和PE（私募股权投资）领域作为信托业务的重点发展方向，不断提高客户营销和服务能力，采取多种方式培育合格投资者，加大金融创新的力度和研发投入，推进资源整合，以做大做强信托主业为目标，依托公司博士后科研工作站的研发力量，不断探索新的信托业务模式和盈利模式，力争在基础设施业务的基金化发展、房地产信托业务向REITs转化方面有所作为，以增强信托业务可持续发展能力。

#### 8.5.2 审慎经营，进一步提高合规及风险管理能力

公司深刻认识到建立科学的风险防控机制对稳健发展的重要意义，并一直坚持在审慎经营、市场化运作、风险可控的前提下开展业务，同时适当控制了信托规模的扩张节奏。与此同时，为全面揭示项目风险点，公司加快了项目评判的标准化建设工作，使风险识别和评估体系的完备性和有效性进一步增强，风险等级和可接受程度也进一步明确。

#### 8.5.3 加强项目尽职管理，确保信托项目到期清算

公司要求信托经理对拟到期的信托计划进行实地考察，对资金所投向交易对手的财力进行分析及压力测试，以确保到期信托计划的正常清算。在完善信托业务内控制度的基础上，切实加强在项目调研、立项审批、客户管理、尽职管理、终止清算等环节的工作，并为公司开展的每个信托项目配备了素质高、经验丰富、责任感强的信托经理和托管经理。信托经理和托管经理在日常工作中及时跟踪管理信托财产的运营状况、风险动态，提出并落实防范措施，诚实、信用、谨慎、有效管理理念不断得到强化，公司信托项目的尽职管理工作质量进一步得到了提高。2010年公司所有到期信托项目均已正常清算。

#### 8.5.4 加强员工的思想教育和职业道德教育，营造良好合规文化氛围

合规经营是公司一直以来贯彻的基本经营理念。因此，在打造特色企业文化体系的同时，公司始终将合规文化建设放在所有工作的首位，从合规制度建设、合规培训、合规信息传递等方面努力营造合规经营、合规决策、合规管理的有效氛围。公司随着政策变化不断制定和修订合规管理制度，多次开展合规知识培训和合规知识竞赛。2010年10月，公司经过认真筹备，正式推出合规风险研究电子专刊——《合规风险工作简报》，在对相关监管政策进行深度解析的基础上为相关业务提供风险预警和合规操作建议。

同时公司深刻意识到员工素质教育对内部控制的重要作用，在日常工作中不断加强员工的思

想教育和职业道德教育，积极培养员工的合规风险防范意识，加强自身职业素质培养，营造良好合规文化氛围。

#### 8.6 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

序号	披露内容	披露时间	披露媒体及版
1	公司变更会计师事务所-由原来的河南永华联合会计师事务所变更为华寅会计师事务所有限责任公司	2010年1月16日	金融时报07版
2	公司变更营业场所-由郑州市金水区金水路24号（润华商务花园D座）变更为郑州市郑东新区商务外环路10号中原广发金融大厦	2010年1月26日	金融时报07版
3	公司变更律师事务所-由河南世纪通律师事务所变更为河南豫都律师事务所	2010年4月2日	金融时报07版
4	根据发展需要，公司于2010年底对组织架构进行了调整。调整后，部分业务人员岗位发生变动，截至2011年1月31日，存续106个项目中有53个信托项目涉及信托经理变更，变更比例为50%	公司2010年年报中一并披露	

8.7 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  
报告期内无上述事项。

### 9. 公司监事会意见

报告期内，公司监事会成员认真履行职责，恪尽职守，通过查阅相关文件资料、列席董事会等方式，对公司依法运作情况进行监督。在此基础上，监事会发表如下独立意见：

#### 9.1 公司依法运作情况

2010年公司董事会按照股东会的决议要求，切实履行了各项决议，决策程序符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国信托法》和《公司章程》及监管部门的有关规定。公司建立了完善的内部控制制度，董事和高级管理人员在履行职责及行使职权时，履行诚信和勤勉尽责的义务，遵守国家法律法规和《公司章程》，以维护公司股东利益为出发点，认真执行股东会决议。公司目标明确、管理科学、决策民主、运作规范。

#### 9.2 检查公司财务情况

公司监事会对本年度财务状况进行了检查，认为公司财务制度健全、内控体系完善，无重大遗漏和虚假记载。华寅会计师事务所有限责任公司对公司本年度财务报告进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告（寅会（2011）1419、1420号）。该审计报告真实、客观地反映了公司2010年度的财务状况和经营成果。