

建信信托有限责任公司
CCB TRUST CO., LTD.

二〇一〇年年度报告摘要

二〇一一年四月二十五日

目 录

1、重要提示.....	4
2、公司概况.....	4
2.1 公司简介.....	4
2.2 组织结构.....	6
3、公司治理结构.....	7
3.1 股东.....	7
3.2 董事.....	8
3.3 监事.....	10
3.4 高级管理人员.....	11
3.5 公司员工.....	11
4、经营管理.....	11
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	11
4.2 所经营业务的主要内容.....	12
4.3 市场分析.....	13
4.4 内部控制概况.....	14
4.5 风险管理概况.....	14
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	18
5.1 固有资产.....	18
5.2 信托资产.....	26
6、会计报表附注.....	28
6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计说明.....	28
6.2 或有事项说明.....	28
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.....	36
6.6 会计制度的披露.....	39
7、财务情况说明书.....	39
7.1 利润实现和分配情况.....	39

7.2 主要财务指标.....	39
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	40
8、特别事项揭示.....	40
8.1 前五名股东变动情况及原因.....	40
8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因.....	40
8.3 公司的重大未决诉讼事项.....	41
8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告 报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。.....	41
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	41
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。.....	41
8.7 本年度重大事项报告.....	41
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.....	42
8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况.....	43
9. 公司监事会意见.....	43

1、重要提示

1.1 本公司董事会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 公司独立董事康立国保证本报告内容真实、准确、完整。

1.3 毕马威华振会计师事务所北京分所对本公司年度财务报告进行审计，出具了审计报告。

1.4 公司法定代表人、董事长曾见泽，总裁程双起，总裁助理许晔，财务部门负责人江涛声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

建信信托有限责任公司（以下简称“建信信托”）是经中国银监会批准，由中国建设银行股份有限公司投资控股，在原合肥兴泰信托有限责任公司（以下简称“兴泰信托”）增资扩股的基础上，重组设立的非银行金融机构。原兴泰信托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；2007年6月经中国银监会批准，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；根据《中国银监会关于批准合肥兴泰信托有限责任公司变更注册资本、调整股权结构及变更名称的批复》（银监复〔2009〕57号），2009年

7月底，公司名称变更为建信信托有限责任公司，注册资本增加至152727万元，股权结构调整为中国建设银行、合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司分别持有67.00%、27.50%、5.50%的股权。

公司法定中文名称：建信信托有限责任公司

中文名称缩写：建信信托

公司法定英文名称：CCB TRUST CO., LTD.

英文名称缩写：CCBT

法定代表人：曾见泽

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.ccbtrust.com.cn

信息披露分管领导：钟四清

信息披露联系人：高朝晖

联系电话：(0551) 5295628 15605603198

传 真：(0551) 2679542

电子邮箱：ccbtrust@ccbtrust.com.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地点

会计师事务所：毕马威华振会计师事务所

住所：中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

2.2 组织结构

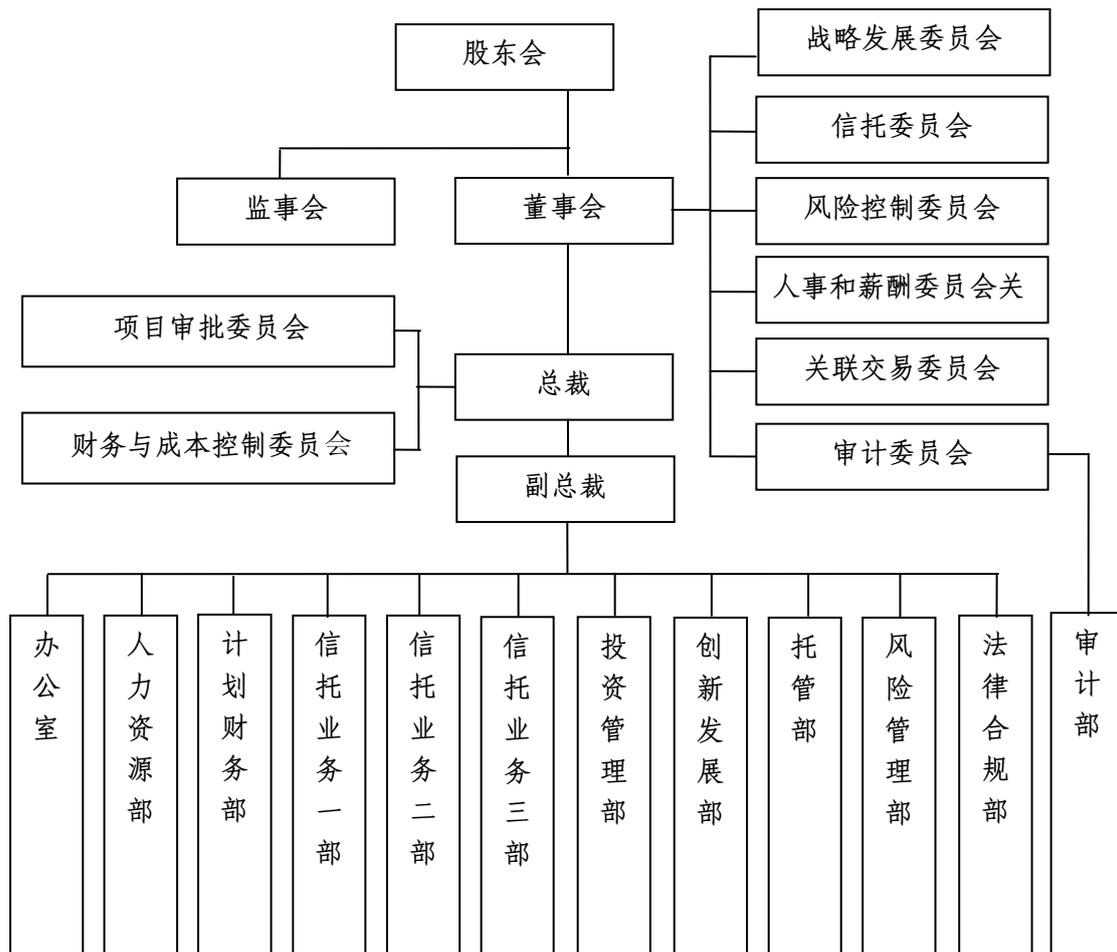


图 2.2

3、公司治理结构

3.1 股东

报告期末，公司股东总数 3 名，最终实际控制人为中国建设银行股份有限公司。

股东情况表

表 3.1

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
★中国建设银行股份有限公司	67.00%	郭树清	2336.89	北京市西城区金融大街 25 号	公司银行业务、个人银行业务、资金业务、投资银行业务及海外业务。截止 2010 年底，公司总资产 108103.17 亿元，总负债 101094.12 亿元，净利润 1350.31 亿元。
合肥兴泰控股集团有限公司	27.50%	孙立强	8.72	合肥市九狮桥街 45 号兴泰大厦	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 2010 年底，集团合并报表总资产 74.2 亿元，净资产 43.92 亿元，净利润总额 2.05 亿元。
合肥市国有资产控股有限公司	5.50%	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 2010 年底，集团合并报表总资产 163.80 亿元，总负债 100.91 亿元，净利润 5.92 亿元。

注：加★号表示最终实际控制人

3.2 董事

董事会成员（董事长、非独立董事）

表 3.2—1

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
曾见泽	董事长	男	56	2009.7.16	三年	中国建设 银行	67.00%	曾任中国建设银行北京市分行副行长、纪委书记、党委副书记，天津市分行行长、党委书记，现任建信信托董事长。
程双起	董事	男	53	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行张家口分行行长、党组书记，河北省分行副行长、党委副书记，现任建信信托董事、总裁。
张明合	董事	男	40	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行计划财务部总经理助理、投资银行部总经理助理，现任中国建设银行投资银行部业务总监、建信信托董事。
谢瑞平	董事	男	46	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行资产负债管理委员会办公室总经理助理、副总经理，现任中国建设银行股权投资与战略合作部副总经理、建信信托董事。
孙立强	董事	男	49	2009.7.16	三年	合肥兴泰 控股集团 有限公司	27.50%	曾任合肥市财政局副局长、国资局局长、国资办主任、合肥兴泰信托有限责任公司董事长，现任兴泰控股集团有限公司董事长、建信信托董事。
俞能宏	董事	男	54	2009.7.16	三年	合肥市国 有资产控 股有限公 司	5.50%	曾任肥西县委副书记、县委常委、常务副县长，中共肥西县委副书记、县政府代县长，合肥兴泰信托有限责任公司董事，现任合肥市国有资产控股有限公司董事长、建信信托董事。

独立董事

表 3.2—2

姓名	所在单位及职务	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
康立国	无	男	62	2009.7.16	中国建设银行	67.00%	曾任中国人民银行南京分行合肥金融监管办事处党组书记、助理特派员，安徽银监局局长助理、党委委员、副巡视员。现任建信信托独立董事。
王巍 (拟任)	万盟并购集团有限公司董事长，兼全国工商联并购公会会长	男	52	2010.12.20			曾任职于中国建设银行、中国银行，曾担任美国化学银行分析师、美国世界银行顾问、中国南方证券有限公司副总裁、万盟投资管理有限公司董事长，以及中化国际、上海医药、方正证券独立董事，现任万盟并购集团有限公司董事长，同时兼全国工商联并购公会会长，以及中体产业、光大银行、嘉实基金独立董事，拟任建信信托独立董事。

注：2010年12月20日，经公司2010年第二次临时股东会审议决定聘任王巍为公司第一届董事会独立董事，其任职资格尚待中国银监会核准。

3.3 监事

监事会成员

表 3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所代表 股东	股东持 股比例	简要履历
王金生	监事长	男	46	2010.4.9	三年	合肥兴泰 控股集团 有限公司	27.50%	曾任合肥市大米公司经理（法人代表），合肥天谷粮食集团董事长，合肥市产权交易管理办公室副主任，合肥市国有资产管理局局长助理、综合处长，合肥市国有资产控股公司副总经理，丰乐种业股份有限公司外部董事，合肥市国有资产监督管理委员会副主任、党委委员。现任建信信托有限责任公司监事长
						合肥市国 有资产控 股有限公 司	5.50%	
田国林	监事	男	48	2009.7.16	三年	中国建设 银行	67.00%	曾任中国建设银行信贷风险管理部分行监管二处处长、综合处经理，现任中国建设银行风险管理部副总经理、建信信托监事。
吴胜春	监事	男	40	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行法律事务部非诉讼事务处高级经理、法律事务部总经理助理，现任中国建设银行法律合规部副总经理、建信信托监事。
王彦青	职工监 事	男	47	2010.09.20	三年	----	----	曾任建行河北省分行资产保全部副总经理；建行河北省总审计室现场一处高级副经理（主持工作）；现任建信信托有限责任公司审计部总经理。
周志寰	职工监 事	男	39	2010.09.20	三年	----	----	曾任建行北京长安支行国际业务部经理；建行北京分行个人银行业务部副总经理；建行北京分行城建、建国支行风险主管；现任建信信托有限责任公司风险管理部总经理。

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
程双起	总裁	男	53	2009.7.16	28	本科	基建财务与信用
李凤霞	副总裁	女	58	2009.7.16	33	本科	国际金融
王宝魁	副总裁	男	47	2009.12.30	24	本科	基本建设经济
钟四清	副总裁	男	45	2009.12.30	24	研究生	系统工程
黄建峰	副总裁	男	48	2009.7.16	11	硕士研究生	工商管理
许晔	总裁助理	男	35	2009.12.30	14	硕士研究生	法律

3.5 公司员工

报告期职工总数为 95 人，平均年龄 39 岁，学历分布比率为：博士学历占 4.21%；硕士学历占 16.84%；本科学历占 66.32%；专科学历占 7.37%；其他学历占 5.26%。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：成为员工队伍优秀、资产管理能力一流、产品创新能力强、服务营运能力优良、风险控制体系完善、公司的价值增长和股东的财务回报高、市场信誉和社会声誉一流的信托公司。

经营方针：以科学发展观为指引，以打造建设银行综合化经营平台为目标，服从服务于建设银行的改革发展，服从服务于建设银行整体战略目标的实现，提升资产管理能力和风险控制能力，逐步构建银行系信托公司的盈利模式和发展模式，为股东创

造最大价值，为经济建设和社会发展服务。

战略规划：依托建设银行丰富的资源，加强产品研发和业务创新，做大资产规模，扩大市场份额，确立行业的领先地位。同时，根据建设银行整体发展战略，利用信托的制度和功能优势，提升“建设银行”品牌效应和整体竞争力，为建设银行的综合化经营、丰富产品线、满足客户多样化的需求做出应有的贡献。

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、财产信托和股权信托等。信托财产的运用方式主要有贷款和投资。

投资银行业务主要包括财务顾问、股权信托、债券承销等。

固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资等。

固有资产运用与分布表

表 4.2-1

单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	12,340.57	2.71	基础产业	119,900.00	26.29
贷款及应收款	123,644.75	27.11	房地产业		
交易性金融资产	38,989.59	8.55	证券市场	38,989.59	8.55
可供出售金融资产	228,562.00	50.11	实业		
持有至到期投资			金融机构	259,782.14	56.96
长期股权投资	33,977.59	7.45	其他	37,442.29	8.20
其他	18,599.52	4.07			
资产总计	456,114.02	100.00	资产总计	456,114.02	100.00

信托资产运用与分布表

表 4.2-2

单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	789,544.19	11.96	基础产业	1,117,814.00	16.93
贷款	2,592,530.34	39.27	房地产	279,302.00	4.23
交易性金融资产	0.00	0.00	证券市场	1,975,460.83	29.92
可供出售金融资产	34,179.70	0.52	实业	692,764.38	10.49
持有至到期投资	1,975,460.83	29.92	金融机构	789,544.19	11.96
长期股权投资	229,398.13	3.48	其他	1,746,715.74	26.47
其他	980,487.95	14.85			
信托资产总计	6,601,601.14	100.00	信托资产 总计	6,601,601.14	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 影响业务发展的有利因素

2010年我国经济继续保持了平稳较快增长，市场资金需求旺盛、社会财富增长对信托理财的需求不断增大，信托行业制度不断完善，有力地促进了信托业快速发展。公司重组后，资本实力显著增强，治理结构持续完善，规范管理水平明显提升，特别是依托大股东建设银行的资源优势，为公司业务发展奠定了良好基础。

4.3.2 影响业务发展的不利因素

2010年国际金融危机的影响尚未安全消除，我国宏观经济诸多矛盾相互交织，调控政策不断出新，对信托行业的发展带来一定影响。同时，我公司刚刚完成重组，组织机构、员工队伍、管理制度和企业文化等方面整合与重构的任务非常艰巨，管理基

基础尚不够扎实，特别是公司业务积累相对不足，业务创新、自主管理和风险管控能力尚在逐步提升过程中，以上因素制约了公司业务快速发展。

4.4 内部控制概况

按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等法律法规和监管部门的要求，公司设立了“三会一层”的治理结构，形成了决策机构、监督机构和执行机构间的制衡机制。公司内部设置了12个职能部门，明确界定了各部门的职责和权限，确保其在授权范围内行使职能。

公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性和遵循性的原则逐步健全各项内部规章制度，完善内部控制机制，使内部控制渗透到公司决策、执行、监督、反馈等各个环节，覆盖公司的所有业务、部门和岗位。

公司建立了内部控制检查、报告和纠正机制，确保内控制度的执行落实和对发现问题的及时整改。

4.5 风险管理概况

公司坚持依法合规的经营理念，不断健全科学的风险管理体系，培育健康的风险管理文化，防范和化解经营过程中面临的各种风险，促进公司持续健康发展。

1.信用风险状况及其管理

信用风险主要是指公司在经营过程中因交易对手不能或不愿按期履行义务而使受益人或公司遭受损失的可能性。2010年末，公司信托业务资产总额为660.16亿元，信托资产质量良好，无交易对手违约情况；公司固有业务资产总额为45.61亿元，不良资产余额为450万元，不良资产率为0.10%，不良资产余额较年初减少了825万元、不良资产率较年初下降了0.18%；各项资产减值准备余额为1424万元，较年初减少了1284.25万元。

公司对信用风险的管理，一是严格按照审批流程开展各项业务，各类项目均由项目审批委员会审批，对超权限的项目上报董事会风险控制委员会决策。二是事前注重对交易对手（项目）的尽职调查，充分了解项目涉及的信用风险。三是事中加强对交易对手（项目）进行动态跟踪管理，持续评估交易对手的履约能力和担保状况。四是项目结束后及时进行审计和评价。五是建立风险预警机制，规定详细的预警信号和相应的控制措施，在发现预警信号时，要求业务人员及时向风险管理部门、管理层报告，及时采取防范和化解风险的措施。六是对于应分类资产，进行资产质量风险分类管理，并按规定提取减值准备。

2.市场风险状况及其管理

市场风险主要指公司在经营过程中因股价、汇率、利率及其它价格因素变动而造成财产损失的风险以及对公司盈利能力、财务状况的影响。报告期内，市场风险未对公司固有资产和信托资产产生明显影响。

公司对于市场风险的管理，一是关注国家政策和市场环境的变化，加强对经济及金融形势的分析预测，并据此提出相应对策及业务调整方案。二是通过把握整体趋势、科学设计投资组合、聘请有丰富经验的投资顾问等方式，有效规避证券市场风险。三是密切关注经济金融形势和宏观调控政策，采取合理措施规避利率风险。公司在产品设计时，能充分考虑到因利率变化对受益人或公司收益的影响。四是加强专业队伍建设。项目审批、风险管理人员在相关领域有着丰富的经验，绝大部分信托从业人员为金融投资方面的专业人才。

3.操作风险状况及其管理

操作风险主要是指公司在运营过程中由于内部程序、人员、系统的不完善或外部事件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。

公司对于操作风险的管理，一是逐步健全公司法人治理结构，建立、完善内部各项规章制度。公司对原有规章制度进行了全面梳理，并根据公司实际制订了新的规章制度体系。二是规范各项业务的操作流程，明确操作权限和内容，严格遵循“决策与操作分离”、“业务操作与风险监控分离”的原则。三是建立总裁授权制度，对于各类事项实施授权管理。四是严格按照既定的审批流程，履行各类项目或业务的审批程序。五是注重加强员工培训，通过提高员工素质降低操作风险。

4.其它风险状况及其管理

公司面临的其它风险主要包括政策风险、法律风险、道德风险、关联交易风险和声誉风险等。

政策风险主要指因宏观经济政策、行业监管政策的变动对公司经营环境和业务发展所造成的影响。法律风险主要是指公司在业务开展过程中对相关法律法规的理解或执行出现偏差导致对公司经营造成影响，以及公司签订合同在法律上有缺陷或不完善而发生法律纠纷甚至无法履约。道德风险主要指公司内部人员蓄意违法违规或与公司的利益主体串通给信托受益人或公司自身带来损失而产生的风险。关联交易风险主要指公司在开展业务过程中涉及关联交易时，由于制度缺失、关联方控制、价格不公允等原因产生的风险。声誉风险主要指由于公司操作失误、违反有关规定、信托资产质量下降不能到期兑付、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，公司未发生因其它风险所造成的损失。

公司对于政策风险的管理，主要是加强对国家宏观经济政策、行业发展政策、监管政策以及国家法律法规进行深入的分析、研究，加强与政策制定部门的沟通，提高预见性和应变能力，及时调整发展战略和经营策略，保持公司经营与国家政策的一致。

公司对于法律风险的管理，一是设立法律合规部负责对交易行为或合同进行法律审查，重大事项征询律师意见；二是及时跟踪法律、法规的最新进展，修订完善各项规章制度，使公司依法合规经营，尽职履行受托人职责。

公司对于道德风险的管理，主要是不断加强职业道德和思想教育，强化内部控制机制，严格业务流程与监督制衡。

公司从保护股东、信托各方当事人的利益尤其是受益人（委托人）的利益角度出发，加强关联交易风险管理，一是实行各部门分别负责、法律合规部牵头管理，确保关联交易的识别、统计、报告工作及时准确。二是不断完善关联交易相关制度，加强关联交易业务的审查。三是涉及关联交易的业务，根据《信托公司管理办法》第三十五条的要求，须及时向监管部门事前报告。四是根据《信托投资公司信息披露管理暂行办法》，及时、完整的披露关联交易。

公司对于声誉风险的管理，一是确保及时处理投诉和批评。二是从多种渠道积累早期预警经验。三是增强对客户、公众的透明度。四是加强声誉风险管理教育。五是保持与媒体的良好接触。

公司还将根据业务发展规模的不断扩大和市场变化等情况，对公司风险管理措施进一步完善。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文



KPMG Huazhen
8th Floor, Tower E2
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
中国北京
东长安街1号
东方广场东2座8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 kpmg.com/cn



审计报告

KPMG-A(2011)AR No.0425

建信信托有限责任公司董事会:

我们审计了后附的第 1 页至第 55 页的建信信托有限责任公司(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、所有者权益变动表、现金流量表以及财务报表附注。

一、贵公司管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的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。

审计报告（续）

KPMG-A(2011)AR No.0425

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的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。



中国北京

中国注册会计师

李砾



元晓英



二〇一一年三月二十八日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：建信信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：万元

资 产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金	4.02	7.45	应付账款	34.01	148.38
存放同业款项	12,336.55	46,996.05	应付职工薪酬	4,747.55	3,511.24
交易性金融资产	38,989.59	1,271.64	应交税费	7,492.51	1,966.65
买入返售金融资产		90,000.00	递延所得税负债	0	5,052.97
应收账款	813.33	485.86	递延收益	1,642.37	0
应收利息	208.93	404.41	其他负债	3,807.65	135.74
发放贷款和垫款	118,701.00	205,641.75	负债合计	17,724.09	10,814.98
可供出售金融资产	228,562.00	63,000.00	所有者权益：		
长期股权投资	33,977.59	22,883.59	实收资本	152,727.00	152,727.00
投资性房地产	1,608.65	1,724.07	资本公积	247,359.08	269,868.01
固定资产	15,637.09	15,415.02	盈余公积	5,068.99	3,325.25
无形资产	111.02	2.29	一般风险准备	4,445.35	3,729.27
其他资产	5,164.25	6,444.30	信托赔偿准备	2,124.64	1,252.77
			未分配利润	26,664.87	12,559.15
			其中：本年利润	17,437.41	7,207.22
			所有者权益合计	438,389.93	443,461.45
资产总计	456,114.02	454,276.43	负债和所有者权益 总计	456,114.02	454,276.43

5.1.3 利润表

利 润 表

编制单位：建信信托有限责任公司

2010 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	33,083.48	18,107.89
利息收入	10,326.16	3,779.44
手续费及佣金净收入	13,831.98	1,781.89
手续费及佣金收入	14,230.55	1,782.28
手续费及佣金支出	398.57	0.39
投资收益	8,076.23	8,618.65
公允价值变动损益	378.47	3,586.07
其他业务收入	470.64	341.84
二、营业支出	11,023.74	9,104.85
营业税金及附加	1,631.77	436.99
业务及管理费	10,542.80	6,106.44
资产减值损失	-1,284.25	2,446.00
其他业务成本	133.42	115.42
三、营业利润	22,059.74	9,003.04
加：营业外收入	83.41	1.39
减：营业外支出	0.91	12.64
四、利润总额	22,142.24	8,991.79
减：所得税费用	4,704.83	1,784.57
五、净利润	17,437.41	7,207.22
六、其他综合收益	-22,508.93	1,483.11
七、综合收益总额	-5,071.52	8,690.33

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

2009 年度

单位：万元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
2009 年 1 月 1 日余额	50,400.00	29,799.01	2,604.53	391.92	892.41	6,746.37	90,834.24
本年增减变动金额	102,327.00	240,069.00	720.72	3,337.35	360.36	5,812.78	352,627.21
1.净利润						7,207.21	7,207.21
2.其他综合收益		1,483.11					1,483.11
上述 1 和 2 小计		1,483.11				7,207.21	8,690.32
3.所有者投入和减少资本							
所有者投入资本	102,327.00	238,585.89					340,912.89
4.利润分配							
提取盈余公积			720.72			-720.72	
提取一般风险准备				3,337.35		-3,337.35	
提取信托赔偿准备					360.36	-360.36	
退回上年度对所有者的分配						3,024.00	3,024.00
2009 年 12 月 31 日余额	152,727.00	269,868.01	3,325.25	3,729.27	1,252.77	12,559.15	443,461.45

所有者权益变动表

2010 年度

单位：万元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
2009 年 12 月 31 日余额	152,727.00	269,868.01	3,325.25	3,729.27	1,252.77	12,559.15	443,461.45
本年增减变动金额	0.00	-22,508.93	1,743.74	716.08	871.87	14,105.72	-5,071.52
1.净利润						17,437.41	17,437.41
2.其他综合收益		-22,508.93					-22,508.93
上述 1 和 2 小计	0.00	-22,508.93	0.00	0.00	0.00	17,437.41	-5,071.52
3.利润分配							
提取盈余公积			1,743.74			-1,743.74	
提取一般风险准备				716.08		-716.08	
提取信托赔偿准备					871.87	-871.87	
2010 年 12 月 31 日余额	152,727.00	247,359.08	5,068.99	4,445.35	2,124.64	26,664.87	438,389.93

注：

一、事项背景

本公司与原控股股东兴泰控股于2007年9月30日签订了《资产置换协议书》，以兴泰控股持有的国元证券800万股股份置换本公司持有的9家实业公司的股份。

本公司与兴泰控股于2008年5月19日签订《资产置换补充协议》，约定兴泰控股于自2008年10月30日起18个月内将置换后兴泰控股为本公司的利益代为持有的国元控股股份出售变现，并将转让所得价款不低于2.6亿元转入本公司。

2008年5月20日建设银行、兴泰控股、合肥市国有资产控股有限公司签署《关于合肥兴泰信托有限责任公司之增资协议》（以下简称“《增资协议》”），根据本公司于2007年2月31日经评估净资产总额人民币15.38亿元（包括上述置换股份评估价格2.6亿元）。在此基础上，建设银行向本公司出资共计人民币3,409,128,894元，持有增资后本公司67%的股权。

二、本年变动情况

2010年10月20日，本公司与兴泰控股签署《关于国元证券股份资产置换相关问题的备忘录》，对上述置换股份及增资事项达成以下意向：

1、解除《资产置换协议》、《资产置换补充协议》以及《增资协议》中兴泰控股向本公司交付置换股份以及兴泰控股保证全部置换股份转让所得价款共计不低于人民币2.6亿元并在实际转让所得价款不足人民币2.6亿元时补足差额的义务；兴泰控股仍按照原《资产置换协议》的约定，按照拟转让的9家实业公司股权当时的账面值向本公司支付对价人民币3,491.07万元。

2、因上述协议解除将导致《增资协议》中本公司经评估净资产值发生变化，因此各方同意，在解除兴泰控股支付上述人民币2.6亿元支付义务的同时，本公司各股东的股权比例应做相应调整（“调整后股权比例”），调整后建设银行的持股比例变更为70.43%，兴泰控股和合肥市国有资产控股有限公司的持股比例合计为29.57%。调整后兴泰控股和合肥市国有资产控股有限公司的具体持股比例由兴泰控股负责协调。

兴泰控股同意自2007年12月31日起按解除协议调整后股权比例享有股东分红等权益。

3、目前各方正就上述股权调整积极取得国有资产管理部门、银行监管部门的审批。

上述情况共减少本公司资产28,136.16万元，减少所有者权益22,508.93万元，减少负债5,627.23万元。

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：建信信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：万元

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	789,544.19	321,021.70	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	215.41	28.94
交易性金融资产			应付保管费	1,209.46	9.87
衍生金融资产			应付受益人收益	23,096.80	1,566.32
买入返售金融资产	790,000.00		应交税费	1,200.51	9.52
应收款项	87,855.05	66,878.58	应付销售服务费		
贷款	2,592,530.34	641,394.25	其他应付款项	5,114.84	2,007.79
可供出售金融资产	34,179.70		预计负债		
持有至到期投资	1,975,460.83	986,024.23	其他负债		
长期应收款			信托负债合计	30,837.02	3,622.44
长期股权投资	229,398.13	169,584.77			
投资性房地产			信托权益：		
固定资产			实收信托	6,512,722.98	2,747,817.37
无形资产			资本公积	43,663.91	1,226.91
长期待摊费用			损益平准金		
其他资产	102,632.90	570,616.00	未分配利润	14,377.23	2,852.81
减：各项资产减值准备			信托权益合计	6,570,764.12	2,751,897.09
信托资产总计	6,601,601.14	2,755,519.53	信托负债及信托权益总计	6,601,601.14	2,755,519.53

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：建信信托有限责任公司

2010年12月31日

单位：万元

项 目	当年数	上年数
1.营业收入	198,903.50	30,410.15
1.1 利息收入	160,104.49	20,530.28
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	37,558.91	9,879.87
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）		
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）		
1.6 其他收入	1,240.10	
2.支出	26,943.93	5,431.14
2.1 营业税金及附加	4,555.78	959.36
2.2 受托人报酬	7,890.85	1,124.79
2.3 托管费	5,972.82	4,306.06
2.4 投资管理费	253.47	
2.5 销售服务费		
2.6 交易费用	22.98	
2.7 资产减值损失		-1,007.64
2.8 其他费用	8,248.03	48.57
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	171,959.57	24,979.01
4.其他综合收益		
5.综合收益	171,959.57	24,979.01
6. 加：期初未分配信托利润	2,852.81	-258.07
7.可供分配的信托利润	174,812.38	24,720.94
8. 减：本期已分配信托利润	160,435.15	21,868.13
9.期末未分配信托利润	14,377.23	2,852.81

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计说明

公司会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的情况。

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。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。

报告期内公司会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

6.2 或有事项说明

报告期内公司无对外担保及其它或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无重要资产转让及出售事项。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 固有资产经营情况

6.4.1.1 信用风险五级分类情况

表 6.4.1.1

单位：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	261217.87	0.00	25.00	1250.00	0.00	262492.87	1275.00	0.49
期末数	136955.30	0.00	0.00	450.00	0.00	137405.30	450.00	0.33

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2

单位：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	2083.25	-878	6.25	0.00	1199.00
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	2083.25	-878	6.25	0.00	1199.00
其他资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
持有至到期投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
坏账准备	625.00	0.00	400.00	0.00	225.00
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

6.4.1.3 股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务情况

表 6.4.1.3

单位：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	1271.64	0.00	0.00	22883.59	153000	177155.23
期末数	3985.93	35003.66	0.00	33977.59	228562	301529.18

6.4.1.4 长期股权投资情况

表 6.4.1.4

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	投资损益
1. 徽商银行股份有限公司	2.76%	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。	2634.51
2. 北京金石农业投资基金管理中心	33.00%	非证券业务的投资；代理其他投资企业或个人的投资。	0.00
3. 天能合伙企业	32.46%	投资管理	0.00

6.4.1.5 固有贷款情况

表 6.4.1.5

单位：万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1. 淮北矿业（集团）有限责任公司	41.70%	正常付息
2. 内蒙古锡林郭勒白音华煤电有限责任公司	25.02%	正常付息
3. 江西中电投新昌发电有限公司	25.02%	正常付息
4. 元宝山发电有限责任公司	8.26%	正常付息

6.4.1.6 表外业务情况

表 6.4.1.6

单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0.00	0.00
代理业务（委托业务）	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	13831.97	41.87%
其中：信托手续费收入	8309.58	25.16%
投资银行业务收入	5522.05	16.71%
利息收入	10326.16	31.26%
其他业务收入	337.23	1.02%
其中：计入信托业务收入部分	0.00	0.00%
投资收益	8076.23	24.45%
其中：股权投资收益	2634.51	7.97%
证券投资收益	725.53	2.20%
其他投资收益	4716.19	14.28%
公允价值变动收益	378.47	1.15%
营业外收入	82.50	0.25%
收入合计	33032.56	100.00%

6.4.2 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产

表 6.4.2.1

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	85,538.86	160,665.49
单一	2,327,280.75	6,418,991.78
财产权	342,699.92	21,943.87
合计	2,755,519.53	6,601,601.14

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产

表 6.4.2.1.1

单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0.00	34,182.96
股权投资类	171,652.96	159,271.08
融资类	57,210.51	2,684,758.21
事务管理类	54,671.82	7,859.71
合计	283,535.29	2,886,071.96

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产

表 6.4.2.1.2

单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	1,002,372.41	2,828,596.08
股权投资类	0.00	316,864.23
融资类	785,152.05	570,068.87
事务管理类	684,459.78	0.00
合计	2,471,984.24	3,715,529.18

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目情况

本年度已清算结束的信托项目 84 个、实收信托合计金额 2,418,616.67 万元、加权平均实际年化收益率 4.0029%。

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的信托项目

表 6.4.2.2.1

单位：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	2	54,096.00	4.5758%
单一类	44	2,043,103.90	3.9911%
财产管理类	38	321,416.77	3.9818%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

本年度已清算结束的主动管理型信托项目 79 个、实收信托合计金额 2,178,618.77 万元、加权平均实际年化收益率 3.9849%。

表 6.4.2.2.2

单位：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	0	0.00	0	0
股权投资类	45	818,564.00	0.0845%	3.5261%
融资类	33	1,358,024.00	0.1653%	4.2602%
事务管理类	1	2,030.77	1.3685%	4.8060%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

本年度已清算结束的被动管理型信托项目 5 个、实收信托合计金额 239,997.90 万元、加权平均实际年化收益率 4.1664%。

表 6.4.2.2.3

单位：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	0	0.00	0	0
股权投资类	0	0.00	0	0
融资类	5	239,997.90	0.1523%	4.1664%
事务管理类	0	0.00	0	0

6.4.2.3 本年度新增信托项目

本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目 80 个、实收信托合计金额 4,544,872.57 万元。

表 6.4.2.3

单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	6	129,110.00
单一类	74	4,415,762.57
财产管理类	0	0.00
新增合计	80	4,544,872.57
其中：主动管理型	71	3,287,952.92
被动管理型	9	1,256,919.65

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

（一）建信优质应收账款流动化集合资金信托计划

1、创新产品规模

建信优质应收账款流动化集合资金信托计划，规模为 1 亿元；建信优选应收账款流动化集合资金信托计划，信托计划规模为 1.83 亿元。

2、信托资金运用方式

建信信托发起设立集合资金信托计划，募集资金用于受让中建一局对债务人合法享有的应收账款。

3、信托计划创新点

（1）该信托计划采用平价受让债权人应收账款的方式，实现了债权人的资产流动化，提高了债权人的资金使用效率，同时无追索权的受让还改善了债权人的资产结构。

（2）在信托计划中引入第三方担保机构，为信托计划提高了安全的增信措施。

（二）建信海南国际旅游岛投资 1 号集合信托计划

1、创新产品规模

建信海南国际旅游岛投资 1 号集合信托计划，信托计划成立时总计发行受益权份额数量为 5 亿份。其中，优先受益权份额为 2.8 亿份，中间级受益权份额为 0.2 亿份，次级受益权份额为 2 亿份。

2 信托类型及资金运用方式

该产品为结构型集合信托计划，依照规定以股本权益性投资及/或债权性投资的方式投资于受托人和次级受益人共同选定的海南国际旅游岛文化旅游地产及配套开发项目。

3 信托计划创新点

该项目首次采用“股权+债权”的混合信托模式，实现了完全的自主管理，既盘活了房地产企业的资产，又为委托人提供了高收益、中低风险的投资产品，更为公司此后设计与开发类似产品、制定相关业务制度与流程积累了经验，提供了依据。

（三）建信私募精选集合资金信托计划（1 期）

1、产品名称及规模

建信私募精选集合资金信托计划（1 期），信托规模：3.481 亿元

2、信托类型及资金运用方式

该产品为开放式证券投资类集合资金信托计划，本信托计划项下的信托资金由受托人根据信托目的，主要投资于联华国际信托有限公司作为受托人发起设立的两支证券投资资金信托计划，

由投资机构担任投资顾问进行投资管理。受托人有权调整所投资的证券投资资金信托计划范围和比例。

3、信托计划创新点

采用“TOT”的形式，精选优秀证券投资信托计划进行产品组合，推出“建信私募精选集合信托计划（1期）”，既满足了客户的投资理财需求，又为公司开辟了新的产品线，成为国内第一支发行母子信托为不同信托公司的信托产品。

6.4.2.5 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

我公司在信托财产的管理运用和处分过程中，严格按信托合同等信托文件的约定对信托财产进行管理，切实履行了受托人的的诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，维护受益人的最大利益。

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

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	2	49200.10 万元	市场公允价格

6.5.2 关联交易方情况

表 6.5.2

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	中国建设银行股份有限公司	郭树清	北京市西城区金融大街 25 号	2336.89 亿元	公司银行业务、个人银行业务、资金业务、投资银行业务及海外业务
股东	合肥兴泰控股集团有限公司	孙立强	合肥市九狮桥街 45 号兴泰大厦	8.7 亿元	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。

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：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	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	3491.07	0.00	3491.07
其他	13729.46	45709.03	56611.33	2827.16
合计	13729.46	49200.10	56611.33	6318.23

6.5.3.2 信托与关联方交易情况

表 6.5.3.2

单位：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	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	2,611,072.23	7,253,505.35	3,476,673.00	6,387,904.58
合计	2,611,072.23	7,253,505.35	3,476,673.00	6,387,904.58

注：本表其他项数据主要为公司与控股股东中国建设银行开展的银信合作业务。

6.5.3.3 固信交易、信信交易情况

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易

表 6.5.3.3.1

单位：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	0	47970.00	47970.00

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易

报告年度，本公司管理的信托项目之间没有相互（信信交易）交易。

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

报告年度，公司无上述情况

6.6 会计制度的披露

公司固有业务会计核算执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定。

公司信托业务会计核算执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则-基本准则》(中华人民共和国财政部令第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174,374,130.46元,根据《公司章程》、《信托公司管理办法》、《金融企业财务规则》的规定,提取法定盈余公积17,437,413.05元,提取信托赔偿准备8,718,706.52元,计提一般准备7,160,800.02元。2010年末可供股东分配利润266,648,719.79元,不分配不转增。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值(%)
资本利润率	3.95%
加权年化信托报酬率	0.14%
人均净利润	205.15 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

报告年度，本公司未发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8、特别事项揭示

8.1 前五名股东变动情况及原因

报告年度，公司股东无变动

8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

2010年12月20日经公司2010年第二次临时股东会审议，决定聘任王巍为公司第一届董事会独立董事，其任职资格尚待中国银监会核准。

8.2.2 监事变动情况及原因

公司第一届监事会第二次会议选举王金生为建信信托有限责任公司第一届监事会监事长。其任职资格于2010年6月29日经安徽银监局核准。

2010年9月20日公司召开全体员工大会，选举了王彦青、周志寰为职工代表监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

报告年度，公司高管人员无变动。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

报告年度，公司无重大未决诉讼事项。

8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。

无。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告年度，公司无上述处罚情况。

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，安徽银监局共对我公司进行了监管评级等五项检查，提出的监管意见主要包括：要求公司进一步完善治理组织架构；加强制度建设，提高制度有效性和制度执行力，提升内部控制体系的全面性；进一步提升自主管理能力，提高具体业务操作细节的规范性等，提高风险管控水平。对于监管意见，我公司高度重视，认真落实整改，采取的措施和成效主要有：一是建立健全了董事会各专门委员会及其工作规则，并特别设立了关联交易委员会；补充完备了职工监事，建立了涵盖监事会各项监督职责的工作规则和工作机制，公司规范治理水平得到明显提升。二是加快规章制度建设进度，形成了包括 80 余项规章、覆盖各项经营管理活动的比较完备的制度体系，同时，大力倡导树立“合规创造价值，违规招致风险”理念，加强合规文化建设，加大制度

执行力度，规范业务操作，内控水平得到有效提升。三是加强高素质人才引进，强化业务培训，积极打造核心业务团队，完善绩效考核机制，加大激励约束力度，积极推进业务转型，有效提升了业务创新和自主管理能力，公司风险管理水平和业务结构明显改善，取得较好经营业绩。

8.7 本年度重大事项报告

2010年1月14日，中国银监会核准了曾见泽建信信托有限责任公司董事长的任职资格、程双起建信信托有限责任公司总裁的任职资格。该事项已在《金融时报》2010年2月5日07版公告

2010年3月30日，安徽银监局核准了孙立强、张明合、俞能宏、程双起、谢瑞平的建信信托有限责任公司董事任职资格；核准了康立国的建信信托有限责任公司独立董事任职资格；核准了李凤霞、王宝魁、钟四清、黄建峰的建信信托有限责任公司副总裁任职资格；核准了许晔的建信信托有限责任公司总裁助理任职资格。该事项已在《金融时报》2010年4月10日07版公告

2010年6月29日，安徽银监局核准了王金生的建信信托有限责任公司监事长任职资格。该事项已于2010年7月5日在公司网站公告。

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

无。

8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况

按照《中国银监会关于印发信托公司净资本计算标准有关事项的通知》（银监发〔2011〕11号），截止2010年12月31日，我公司净资本311,359.30万元，净资产438,389.93万元，各项业务风险资本之和347,412.89万元，净资本/净资产为71.02%，净资本/各项业务风险资本为89.62%。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司依法经营，规范运作，取得健康快速发展。

公司董事会、高管层及其成员能够认真执行国家法律法规、宏观调控政策和监管要求，严格遵守公司章程、相关议事规则及公司其它基本管理制度，认真贯彻落实股东会各项决议，勤勉尽责、忠于职守，廉洁自律，切实维护受益人、股东和公司利益，未出现违法违规行为。

公司建立了比较完善的内控机制，内部控制环境健全，风险识别与评估相对准确，内部控制措施切实有效，信息交流与反馈通畅，监督评价与纠正能够落实到位，风险控制能力与公司发展的需要基本适应。

公司建立了比较完善的财务管理体系，财务管理制度比较健全，财务管理和会计核算比较规范，年度财务报告数据真实，信息齐全，真实反映了公司财务管理状况和经营成果。