北方国际信托股份有限公司2010年度报告摘要

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。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。

1.2公司董事张军先生因公务未能出席本次会议，公司其他董事均出席了董事会并对公司2010年年度报告发表了同意的意见。

1.3独立董事王爱俭、孔晓艳、苑德军（拟任）对公司2010年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司2010年年度报告属实，内容真实、准确、完整。

1.4 五洲松德联合会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5公司董事长刘惠文、总经理徐立世、主管会计工作负责人王向群、会计部门负责人曾广炜声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2．公司概况

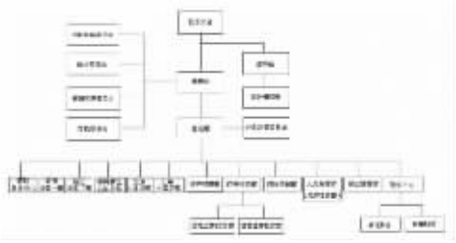
2.1 公司简介

表2.1公司简介

1	法定名称(及缩写)	北方国际信托股份有限公司(北方信托)
2	英文名称(及缩写)	Northern International Trust Co., LTD(NITIC)
3	法定代表人	刘惠文
4	注册地址	天津经济技术开发区第三大街39号
5	邮政编码	300457
6	办公地址	天津市河西区友谊路5号北方金融大厦
7	邮政编码	300201
8	互联网网址	http://www.nitic.cn/
9	负责信息披露高级管理人员	王向群
10	联系人	王辉
11	联系电话	022-28370988
12	传真	022-28370088
13	电子信箱	wanghui@nitic.cn
14	公司信息披露的报纸名称	中国证券报
15	公司年度报告备置地点	天津市河西区友谊路5号北方金融大厦25层
16	公司聘请的会计师事务所名称及住所	五洲松德联合会计师事务所 天津市经济技术开发区广场东路20号滨海金融街E6505

2.2组织结构

图2.2



3．公司治理结构

3.1股东

报告期末，股东总数27家。公司前三位股东情况如下表所示：

表3.1

股东名称	出资比例(%)	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
天津泰达投资控股有限公司	32.33	刘惠文	60亿	天津经济技术开发区盛达街9号	以自有资金对工业、农业基础设施开发建设、金融、保险、证券业、房地产业等的投资
津联集团有限公司	11.21		200万港币	香港干诺道中168－200号信德中心招商局大厦3607－13室	实业投资；国际贸易；投资咨询服务；各类资产经营服务，国资局授权范围内的国有资产处置等
天津市财政局	6.23				

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
刘惠文	董事长	男	56	2005年12月14日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾在天津市计划委员会、天津开发区管委会、天津开发区总公司、天津泰达集团公司工作；现任天津泰达投资控股公司党委书记、董事长，并于2005年12月兼任我公司党委书记、董事长。
邢吉海	董事	男	58	2008年11月3日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任石油部管理局供应处干部，天津第二玻璃厂财务部干部，天津一轻局玻璃工业公司副科长，天津华北轻工业供销联营公司总经理助理、副总经理(党委成员)，天津泰达投资控股有限公司财务中心副主任；现任天津泰达投资控股有限公司财务中心主任。
朱文芳	董事	女	43	2008年11月3日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任兰州公共交通公司宣传干事；天津开发区工业投资公司企划部干部；天津泰达集团投资部干部、办公室副主任；天津泰达投股投资有限公司证券部副经理，现任天津泰达投资控股有限公司证券部经理。
王建东	董事	男	47	2005年7月8日	津联集团有限公司	11.21	曾在中国银行天津分行工作，津联集团董事会秘书、集团金融市场部总经理，津联集团(天津)资产管理有限公司总经理，天津联津投资有限公司董事、总经理，天津发展控股有限公司董事、副总经理；现任渤海财产保险股份有限公司总经理。
刘建华	董事	男	66	2005年7月8日	天津市财政局	6.24	曾任天津市财税管理三处处长、天津市国有资产经营有限责任公司董事长；2001年11月至今，任我公司董事。
吴树桐	董事	男	39	2008年11月3日	天津泰达股份有限公司	5.43	曾任天津市工贸公司期货部经理，天津天达信息港电脑公司副总经理，天津泰达集团有限公司投资发展部部长，现任天津泰达股份有限公司总经理。
张军	董事	男	43	2005年7月8日	天津泰达电力公司	4.31	曾任塘沽八中团委书记，开发区园林绿化公司办公室主任，开发区管委会办公室副主任，天津泰达投资控股有限公司办公室主任；现任天津泰达集团有限公司总经理。
王友诚	董事	男	37	2009年4月9日	天津泰达自来水公司	4.31	曾任摩托罗拉(中国)电子有限公司供应管理师；现任天津泰达投资控股有限公司资产管理部副经理。
马贵中	董事	男	55	2006年11月22日	天津市医药集团有限公司	4.27	曾任天津市医药集团有限公司财务部部长，天津市医药集团有限公司副总会计师兼财务部部长；现任天津市医药集团有限公司总会计师、总法律顾问。
王工布(拟任)	董事	男	55	2010年8月30日	天津投资集团公司	4.18	曾任市计委工业处干部、主任科员，市世行办副处级调研员、正处级调研员，市计委投资处处长，市发改委助理巡视员，天津投资集团公司副总经理、党委委员，现任天津投资集团公司总经理、党委副书记。
徐玉高	董事	男	41	2005年7月8日	中国海洋石油渤海公司	3.89	曾任清华大学21世纪发展研究院讲师，中国海洋石油总公司中海油服战略发展经理，中国海洋石油总公司发展研究室政策研究经理，中海石油基地集团有限责任公司财务总监，现任中海油能源发展股份有限公司董事、副总经理兼首席执行官。

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
王爱俭	天津财经大学，任经济学院副院长	女	56	2008年12月10日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	天津财经大学经济学院副院长、博士生导师
孔晓艳	嘉德恒时律师事务所，任专职律师、创始合伙人、高级合伙人，嘉德恒时律师事务所香港简家聪律师行联营律师事务所律师	女	43	2008年12月10日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任天津市对外经济律师事务所专职律师，香港Livasari&Co. 律师行中国法律顾问，嘉德律师事务所专职律师、创始合伙人、高级合伙人，现任嘉德恒时律师事务所专职律师、创始合伙人、高级合伙人，嘉德恒时律师事务所香港简家聪律师行联营律师事务所律师。
苑德军(拟任)	中国银河证券公司，高级经济学家	男	60	2009年12月25日	天津泰达股份有限公司	5.43	曾在中国人民银行所属的哈尔滨金融高等专科学校任教，曾任天津财经大学学术委员会、学位委员会委员、天津市哲学社会科学“九·五”规划经济学科组成员，现任中国银河证券股份有限公司高级经济学家，博士生导师。

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
田以林	监事长	男	54	2010年12月27日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任天津市委宣传部科员，天津新闻出版局科员、副主任科员，天津市委组织部副主任科员、主任科员，天津市委办公厅副处级机要秘书、正处级纪要秘书，北方信托公司党总支书记、开发区总公司党委委员，现任北方信托公司党委副书记、纪检书记、工会主席。
徐建新	监事	女	47	2008年11月3日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任天津泰达律师事务所律师；天津泰达投资控股有限公司总法律顾问、公司律师、办公室副主任；现任天津泰达投资控股有限公司总法律顾问、公司律师、董事会秘书(兼)，法务内审部部长。
朱振山	监事	男	59	2005年7月8日	天津市财政局	6.24	曾任天津市财税管理一处干部、科长、调研员；现任天津市财政投资管理中心副主任，天津市国有资产经营有限责任公司董事长兼总经理。
张同生	监事	男	60	2008年11月3日	天津市宁发集团有限公司	4.75	现任天津市宁发集团有限公司董事长兼总经理
王喆	监事	男	43	2008年1月14日	天津天药药业股份有限公司	3.37	曾任天津大学管理学院副教授，天津天药药业股份有限公司董事会秘书，恒安人寿保险股份有限公司风险控制经理、董事会秘书，天津药业集团有限公司董事会秘书；现任天津天药药业股份有限公司董事、财务总监兼董事会秘书。
朱建军	监事	男	53	2005年7月8日	职工代表	-	曾任中国农业银行天津市信托投资公司总经理助理、副总经理，天津滨海信托投资有限公司副总经理，北方国际信托投资股份有限公司副总经理兼天津北信资产管理有限公司董事长，北方国际信托投资股份有限公司审计稽核部经理；现任北方信托人力资源部经理。

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
徐立世	总经理	男	54	2006年2月	30	博士	金融
王向群	副总经理	男	53	2008年5月	28	本科	财政
陆妍	副总经理	女	42	2008年8月	14	硕士	工商管理
包立杰	总经理助理	男	39	2010年12月	17	本科	国际金融
王燕滨	总经理助理	男	49	2010年12月	20	硕士	工商管理

3.5公司员工

表3.5

项目		报告期年度 人数	比例(%)
年龄分布	20–29	16	17
	30–39	39	43
	40岁以上	37	40
学历分布	博士	2	2
	硕士	24	26
	本科	56	61
	专科	8	9
	其他	2	2
岗位分布	董事、监事及高管人员	7	8
	自营业务人员	12	13
	信托业务人员	40	43
	其他人员	33	36

4．经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

以科学发展观为指导，以服务客户、成就员工、回报股东、奉献社会为宗旨，将北方信托办成一个管理科学、运转高效、业绩优良、内外和谐，天津一流、全国领先的现代金融企业。

积极落实“转型”、“升级”战略。“转型”就是在回归信托主业的基础上，进一步转变和优化经营模式，使公司从简单的融资平台转变为一个具有高水准的综合理财专业机构。“升级”就是通过提高管理水平和各项评级指标，提升公司的内在价值。

2011年公司的具体行动策略是防风险、保成果、稳中求进、创新发展，发展方式要进一步通过创新转向内涵式发展。进一步借助滨海新区开发开放的区域优势，继续将创新拓展信托业务作为公司总体业务发展战略的重点，集中资源，倾注全力，做强做大。

4.2所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	57,561.23	35.44	基础产业	7.500	4.62
贷款及应收款	78,966.40	48.62	房地产业	24.935	15.35
交易性金融资产	1,094.98	0.67	证券市场	2.322.86	1.43
可供出售金融资产	2,617.88	1.61	实业	28.475	17.53
持有至到期投资			金融机构	91.543.39	56.36
长期股权投资	17,655.42	10.87	其他	7.654.32	4.71
其他资产	4,534.66	2.79			
资产合计	162,430.57	100	资产总计	162,430.57	100

信托资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	48,076.12	0.92%	基础产业	1,560,813.00	29.94%
贷款	3,481,378.00	66.79%	房地产	605,311.00	11.61%
交易性金融资产	563,771.76	10.82%	证券市场	563,772.00	10.82%
可供出售金融资产			实业	302,180.00	5.80%
持有至到期投资	88,458.00	1.70%	金融机构	31,655.00	0.61%
长期股权投资	797,437.20	15.30%	其他	2,148,884.64	41.22%
其他	233,494.56	4.48%			
信托资产总计	5,212,615.64	100.00%	信托资产总计	5,212,615.64	100.00%

4.3市场分析

①有利因素：今年中央经济工作的重心是稳增长、调结构、转方式、防通胀，货币政策方向由积极转向稳健，信贷资金供给总量趋紧，供给结构调整的力度会进一步加大，资金趋紧，为公司选择信托项目留下了更大的市场空间；随着社会财富积累的扩大，居民金融意识的觉醒，以及中国富二代的出现，进入理财市场的资金会持续高速增长，信托业的委托理财客户会不断扩大；公司经过2010年，并连续5年保持了良好发展状态，资产规模、客户资源迅速扩大，盈利能力和软实力显著增强，为公司的进一步发展奠定了更好的基础。

②不利因素：公司传统的业务领域，如，基础设施建设、土地整理、房地产开发、地方政府融资平台，将会受到进一步的政策调控，这些领域的存量业务和增量业务面临的风险进一步增大；理财市场竞争会更加激烈。银行、证券、基金、保险以及各类私募投资公司都是信托公司的竞争对手，各类机构在理财产品设计、服务品质、营销渠道和手段上已展开全面竞争，并不断升级；公司还没有形成符合自身特点的业务模式、有自身特色的核心竞争力；规范管理、风险控制和员工队伍的专业素质水平与业务迅速扩张的速度不相适应；公司的资本实力、行业排名及社会影响力距离先进公司还有一定差距。

4.4内部控制概况

公司在继续稳健快速发展的同时，始终将业务的合规性、风险的有效防控作为前提和保证。公司已经建立起一套较完善的内部控制体系，具备明确的内控目标和原则，覆盖公司各项业务、所有部门和人员，公司注重引导员工树立合规意识和风险意识，增强使命感，并通过完善全员合规管理责任制、监督考核与奖惩制对员工的行为进行规范。

公司已建立了三个层级的内部控制机构，形成了分工合理、职责明确、运行顺畅、制衡有效的风险管理机制。各级机构均严格履行职责，保证对各种业务风险进行事前、事中、事后的有效监管和控制。已建立一套涵盖公司经营管理的各个方面及所有业务种类的制度体系。制度中既有原则规范，又包含操作流程、风险点和防范措施，保证可操作性，并根据监管法规政策变化、公司经营管理需要及时进行修订、新订。公司为各项业务的开发、决策、实施、后期管理设定了标准化的流程，同时将业务全流程纳入系统管理，以保证业务的规范有序开展。

公司审计稽核部对公司内部控制制度的健全性与执行的有效性独立地履行检查、评价、报告、建议职能，促进公司各部门加强内部控制制度的执行，防范和控制相关风险，提高制度的执行力。

4.5风险管理概况

公司经营活动中可能遇到的风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、其他风险等。

信用风险即违约风险，指交易对手不能全部或部分按时履行合约义务而造成财务上损失的风险。公司涉及客户信用风险的业务包括存放同业款项、贷款、担保和应收款项。对于信用风险的管理，注重事前对交易对手的尽职调查，业务方案设定保证担保、资产抵押、权利质押等多种信用增级方式，项目实施过程中加强跟踪检查，项目结束后及时进行稽核和评价。对于固有资产，按要求进行了五级分类管理。对除存放同业款项之外的表内信用类资产计提一般准备和专项准备，一般准备按照信用风险类资产余额的一定比例差额提取；专项准备按照单项资产未来预计损失情况确认准备金额。

市场风险指公司在信托资产及其固有资产合法经营中，因为利率、汇率、股价、股指、商品价格等市场价格的波动而产生的风险。对于市场风险的管理，公司加强对经济及金融形势的分析预测，注重关注市场变动，并提出相应对策及业务调整方案。对于证券市场风险，侧重于把握整体趋势，通过建立有效的投资组合，设定预警点或止损点，规避股市风险。对于利率风险，在贷款发放过程中，制定合理的固定利率或者浮动利率方案。大力开拓滨海新区建设、市政基础设施建设及非资金推动型业务。对房地产等重点行业、重点类型业务定期进行压力测试，密切关注市场情况，加强风险的防范。

操作风险主要指因内控机制不健全、管理失误、操作系统不完善，或其他一些人为的错误而导致损失的可能性。对于操作风险的管理，

公司一方面围绕固有、信托资产运营管理、证券投资、会计核算、资金交易、信息系统及文档管理等日常经营的各个方面，制定管理规定和操作流程，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”等原则，另一方面加强对制度执行的检查、评价，推行责任追究机制，同时加强员工培训，提高员工风险意识。通过建立满足各项信息管理系统，将业务全流程纳入系统管理，设定严格的流程与使用权限，赋予风控、审计部门监督权，减少人为的操作风险。

其他风险主要有合规风险、道德风险。合规风险指公司经营活动、业务开展因未能遵循国家法律法规、监管部门规则和公司内部规章制度，而可能遭受法律制裁、监管处罚、财务或声誉损失的风险。道德风险主要表现为公司内部人员蓄意违法违规或与公司的利益主体串通而给信托受益人或公司自身带来损失的可能。对于其他风险的管理，公司将合规风险管理作为公司风险管理的基础，从完善公司治理、内控制度、加强合规组织机构及配套机制建设、培育良好合规文化等方面，构建有效的合规风险管理机制。通过加强员工思想政治方面教育，强化内控机制，严格业务流程与监督制衡，加大检查监督的频率和力度，防范道德风险的发生。

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

五洲松德联合会计师事务所认为，北方信托公司财务报表已经按照财政部2006年2月15日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。

5.1.2资产负债表

资产负债表

2010年12月31日

编制单位：北方国际信托股份有限公司　　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
资产：			负债：		
现金	0.63	0.33	交易性金融负债		
存放同业款项	57,560.60	19,002.64	应付职工薪酬	5,584.62	4,010.15
交易性金融资产	1,094.98	15,093.17	应交税费	1,625.42	122.01
应收利息		4.36	预计负债		
其他应收款	19,931.40	20,855.60	应付利息	23.59	23.59
发放贷款和垫款	59,035.00	67,444.00	其他应付款	6,990.56	4,865.96
可供出售金融资产	2,617.88	7,756.80	递延所得税负债	57.84	413.73
持有至到期投资			其他负债	649.46	621.69
长期股权投资	17,655.42	12,880.90	负债合计	14,931.49	10,057.13
投资性房地产	2,244.35	2,338.66	股东权益		
固定资产	1,854.14	1,814.65	股本	100,099.89	100,099.89
无形资产	142.97	147.50	资本公积	173.52	1236.27
长期待摊费用	61.85	51.24	盈余公积	6,760.27	4,758.98
抵债资产			一般风险准备	6,382.44	5,381.79
递延所得税资产	164.60	168.93	未分配利润	34,082.97	26,081.00
其他资产	66.74	56.31	股东权益合计	147,499.08	137,557.94
资产合计	162,430.57	147,615.07	负债股东权益总计	162,430.57	147,615.07

公司负责人：刘惠文　　主管会计工作负责人：王向群　　会计机构负责人：曾广炜

5.1.3利润表

利　润　表

2010年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司　　单位：人民币万元

项目	本年	上年
一、营业收入	35,762.83	31,471.99
(一)利息净收入	6,947.32	6,141.41
利息收入	6,947.32	6,141.41
利息支出		
(二)手续费及佣金净收入	28,428.39	12,799.50
手续费及佣金收入	29,643.59	13,088.93
手续费及佣金支出	1,215.20	289.43
(三)投资收益(损失以“-”号填列.)	-12.91	9,187.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,427.44	4,730.73
(四)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-193.14	419.03
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	-0.48	-0.02
(六)其他业务收入	593.66	2,924.46
二、营业支出	11,683.11	10,156.45
(一)营业税金及附加		
(二)业务及管理费用	11,733.82	10,156.45
(三)资产减值损失	-50.71	
(四)其他业务成本		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	24,079.72	21,315.54
加：营业外收入	2,027.86	3,123.21
减：营业外支出	113.36	1,667.46
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	25,994.22	22,771.30
减：所得税费用	5,981.33	3,148.38
五、净利润(净亏损以“-”号填列	20,012.89	19,622.92
六、每股收益：		
(一)基本每股收益(元)	0.20	0.20
(二)稀释每股收益(元)	0.20	0.20

公司负责人：刘惠文　　主管会计工作负责人：王向群　　会计机构负责人：曾广炜

5.1.4 所有者权益变动表

股东权益变动表

2010年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司　　单位：人民币万元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,099.89	1,236.27	4,758.98	5,381.79	26,081.00	137,557.94
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	100,099.89	1,236.27	4,758.98	5,381.79	26,081.00	137,557.94
三、本年增减变动金额		-1,062.75	2,001.29	1,000.64	8,001.96	9,941.15
(一)净利润					20,012.89	20,012.89
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		-1,062.75				-1,062.75
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		-1,263.83				-1,263.83
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响		315.96				315.96
4.其他		-114.88				-114.88
上述(一)和(二)小计		-1,062.75			20,012.89	18,950.14
(三)所有者投入和减少资本						
(四)利润分配					-12,010.92	-9,008.99
1.对所有者(或股东)的分配					-9,008.99	-9,008.99
2.提取盈余公积			2,001.29		-2,001.29	
3.提取一般风险准备				1,000.64	-1,000.64	
(五)所有者权益内部结转						
四、本年年末余额	100,099.89	173.52	6,760.27	6,382.44	34,082.97	147,499.08

公司负责人：刘惠文　　主管会计工作负责人：王向群　　会计机构负责人：曾广炜

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

2010年12月31日

编制单位：北方国际信托股份有限公司　　单位：人民币万元

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	48,076.12	24,191.16	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			卖出回购金融资产款		
交易性金融资产	563,771.76	26,736.19	应付受托人报酬	42.73	217.20
衍生金融资产			应付托管费	92.68	3.92
买入返售资产			应付受益人收益		147.78
应收款项	35.68	2,035.68	应交税费	0.03	0.03
发放贷款	3,481,378.00	1,551,201.30	应付销售服务费		
可供出售金融资产			其他应付款项	3,360.00	5,006.66
持有至到期投资	88,458.00	47,611.00	预计负债		
长期应收款	233,458.88	51,444.27	其他负债		
长期股权投资	797,437.20	360,045.16	信托负债合计	3,495.44	5,375.59
投资性房地产			信托权益：		
固定资产			实收信托	5,195,401.07	2,050,399.22
无形资产			资本公积	128	
长期待摊费用			未分配利润	13,591.13	7,489.95
其他资产					
			信托权益合计	5,209,120.20	2,057,889.17
信托资产总计	5,212,615.64	2,063,264.76	信托资产总计	5,212,615.64	2,063,264.76

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

2010年度

编制单位：北方国际信托股份有限公司　　单位：人民币万元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	197,029.27	77,395.13
利息收入	189,697.52	46,795.65
投资收益(损失以“-”号填列)投资收入	12,645.30	30,149.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,400.16	6,507.80
公允价值变动收益(损失以“-”号填列	-5,315.95	447.94
租赁收入		
汇兑损益(损失以“-”号填列)		
其他收入	2.40	1.67
二、营业支出	12,753.16	7,152.11
营业税金及附加		1,799.97
业务及管理费	12,753.16	5,352.14
资产减值损失		
三、信托利润(净亏损以“-”号填列)	184,276.11	70,243.02
加：其他综合收益		
四、综合收益	184,276.11	70,243.02
加：期初未分配信托利润	7,355.95	7,185.05
五、可供分配的信托利润	191,632.06	77,428.07
减：本期已分配信托利润	178,040.93	69,938.12
六、期末未分配信托利润	13,591.13	7,489.95

6．会计报表附注

6.1简要说明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。

无变化。

6.2或有事项说明

2010年初担保余额为33，085.61万元，年末担保余额为15，000万元。无逾期担保情况发生。在被担保单位未履行偿债义务的情况下，公司将承担相应债务。

6.3重要资产转让及其出售的说明

无。

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：万元

风险分类	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	140,392.53				50.71	140,443.24	50.71	0.04%
期末数	151,527.63					151,527.63	0	0

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；

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	2,023.32			0	2,023.32
一般准备	2,023.32			0	2,023.32
专项准备	0			0	0
其他资产减值准备	675.71			50.71	625.00
可供出售金融资产减值准备	0			0	0
持有至到期投资减值准备	0			0	0
长期股权投资减值准备	625.00			0	625.00
坏账准备	50.71			50.71	0
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0

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

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	13,840.67	5,798.30		13,505.90	3,211.00	36,355.87
期末数	1,380.76	942.10		18,280.42	1,390.00	21,993.28

6.4.1.4按投入股金额排序，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。（依大小顺序排列）

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	投资收益(万元)
天津滨海农村商业银行股份有限公司	3.049	吸收存款、发放贷款、办理结算、同业拆借、办理票据兑现和贴现等	603.92
长城基金管理公司	17.647	基金募集、基金销售、资产管理等	2,823.52
泰达科技风险投资股份有限公司	6.09	高新技术产业投资及管理；投资咨询等	无
天津津南村镇银行	10	吸收公众存款、发放短期、中长期贷款、办理国内结算等	无

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并记入披露年度利润表的金额。

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（从大到小顺序排列）

表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例(%)	还款情况
俊安(天津)实业有限公司	25.41	未到期
天津市大通建设发展集团有限公司	16.94	未到期
天津红磊房地产开发有限公司	15.25	未到期
国中(天津)水务有限公司	8.47	未到期
天津市进口物资供应公司	8.47	未到期

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：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	33,085.61	15,000.00
代理业务	0	
其他	0	
合计	33,085.61	15,000.00

6.4.1.7公司当年的收入结构（母公司口径、并表口径同时披露）

表6.4.1.7-1

收入结构	金额(万元)	占比(%)
手续费及佣金收入	29,643.59	76.00
其中：信托手续费收入	25,815.72	66.18
投资银行业务收入		
利息收入	6,947.32	17.81
其他业务收入	593.18	1.52
其中：计入信托业务收入部分	0	
投资收益	-12.91	-0.03
其中，股权投资收益	3,427.44	8.79
证券投资收益	-3,829.17	-9.82
其他投资收益	388.82	1.00
公允价值变动收益	-193.14	-0.50
营业外收入	2,027.86	5.20
收入合计	39,005.90	100

其他收入万元主要包括：房租收入409万元、已核销贷款收入184.66万元。

营业外收入主要是处置不动产收入1,929.88万元。

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：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	307,714.74	596,972.55
单一	1,577,599.34	4,452,600.72
财产权	177,950.68	163,042.37
合计	2,063,264.76	5,212,615.64

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.1.1单位：万元

主动管理型	期初数	期末数
信托资产		
证券投资类	18,852.56	16,388.43
股权投资类	122,302.15	804,222.00
融资类	146,908.94	2,142,186.40
事务管理类		
合计	288,063.65	2,962,796.83

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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

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	31,340.57	130,986.07
股权投资类	231,830.09	
融资类	1,495,520.41	2,118,832.73
事务管理类		
合计	1,758,691.07	2,249,818.80

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。

表6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)	加权平均实际年化收益率(%)
集合类	22	278,688.00	7.09
单一类	106	1,759,884.00	5.22
财产管理类	14	57,908.00	0

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