

建信信托有限责任公司
CCB TRUST CO., LTD.

二〇〇九年年度报告

二〇一〇年四月二十五日

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.....	7
3.1 公司治理结构.....	7
3.2 公司治理信息.....	11
4、经营管理.....	20
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	20
4.2 所经营业务的主要内容.....	21
4.3 市场分析.....	22
4.4 内部控制.....	23
4.5 风险管理.....	26
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	32
5.1 自营资产.....	32
5.2 信托资产.....	39
6、会计报表附注.....	41
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	41
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	41
6.3 或有事项说明.....	52
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	52
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	53
6.6 关联方关系及其交易.....	59

6.7 会计制度.....	61
7、财务情况说明书.....	61
7.1 利润实现和分配情况.....	61
7.2 主要财务指标.....	62
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	62
8、特别事项揭示.....	62
8.1 前五名股东变动情况及原因.....	62
8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因.....	63
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项.....	63
8.4 公司的重大诉讼事项.....	64
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	64
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。.....	64
8.7 本年度重大事项报告.....	64
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。.....	65
9. 公司监事会意见.....	65

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 孙立强董事和俞能宏董事对本报告中会计师事务所出具的审计报告中会计前期差错更正存有异议，不能保证本报告的准确性，理由是：对公司重组期间资产置换所发生的相关税费由原股东补偿问题不认可。请客户及相关利益人特别关注。

1.3 公司独立董事康立国保证本报告内容真实、准确、完整。

1.4 毕马威华振会计师事务所上海分所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 公司法定代表人、董事长曾见泽，总裁程双起，副总裁李凤霞，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；2009年8月根据《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），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持有67.00%的股份，合肥兴泰控股集团有限公司持有27.50%的股份，合肥市国有资产控股有限公司持有5.50%的股份；同时取得国家工商行政管理部门颁发的《企业法人营业执照》（注册号：340100000082329）和中国银行业监督管理委员会安徽监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编码：K0034H234010001）。

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: ccbt@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上海分所

住所: 上海市静安区南京西路 1266 号 49-51 楼

律师事务所: 安徽百达律师事务所

住所: 安徽省合肥市琥珀山庄花园村 180 栋

2.2 组织结构

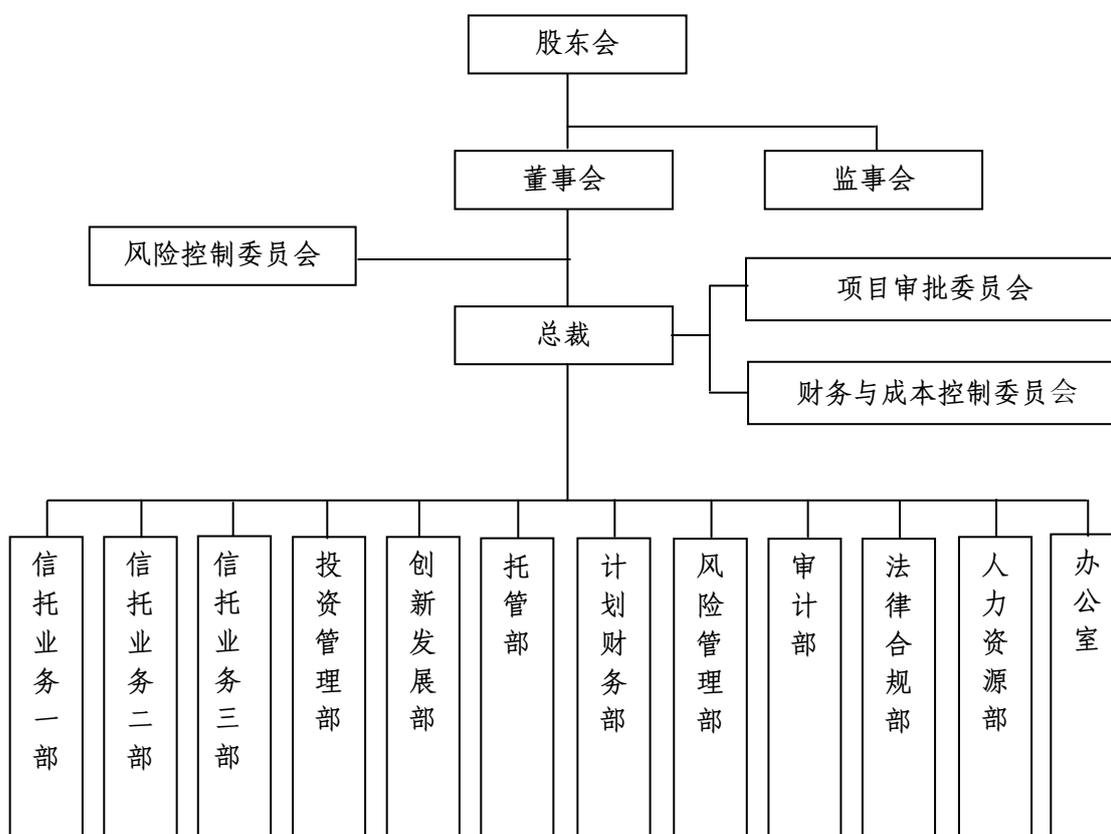


图 2.2

3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

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 3.1.1

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 2009 年底，公司总资产 96233.55 亿元，总负债 90643.35 亿元，净利润 1068.36 亿元。
合肥兴泰控股集团有限公司	27.50%	孙立强	8.70	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 2009 年底，集团合并报表总资产 237 亿元，净资产 31.4 亿元，利润总额 3 亿元（未审）。
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 2009 年底，集团合并报表总资产 85.84 亿元，总负债 44.50 亿元，净利润 4.33 亿元（未审）。

注：加★号表示最终实际控制人

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

董事会成员(董事长、非独立董事)

表 3.1.2-1

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	55	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	52	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，现任建信信托总裁。
张明合	董事	男	39	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	45	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	48	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	53	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。

注：曾见泽的董事长任职资格已于 2010 年 1 月 14 日经中国银监会核准；程双起、张明合、

谢瑞平、孙立强和俞能宏的董事任职资格已于 2010 年 3 月 30 日经安徽银监局核准。

独立董事

表 3.1.2-2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	任期	简要履历
康立国	无	男	61	2009.7.16	三年	曾任中国人民银行南京分行合肥金融监管办事处党组成员、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。

注：康立国的独立董事任职资格已于 2010 年 3 月 30 日经安徽银监局核准。

董事会下属委员会

表 3.1.2-3

名称	职责	组成人员姓名	职务
风险控制委员会	拟定公司风险与内控管理体系方案，审议内部控制制度、各项业务管理办法、重大经营方案并监督实施等。	曾见泽	主任
		程双起	委员
		孙立强	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

监事会成员

表 3.1.3-1

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
安列	监事长 (拟任)	男	57	2009.7.16	三年	合肥兴泰控股集团有限公司	27.50%	曾任合肥市政府副市长、党组成员、市委常委、市纪委书记、市国有资产监督管理委员会主任、市行政服务中心党工委书记，现任合肥市委常委、市委秘书长、建信信托监事长（拟任）。
						合肥市国有资产控股有限公司	5.50%	
田国林	监事	男	47	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	39	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总经理助理、建信信托监事。

3.1.4 高级管理人员

高级管理人员

表 3.1.4

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
程双起	总裁	男	52	2009.7.16	27	本科	基建财务与信用	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，现任建信信托总裁。
李凤霞	副总裁	女	57	2009.7.16	32	本科	国际金融	曾任中国建设银行淮北市支行行长、党组书记，安徽省分行副行长、党委副书记，现任建信信托副总裁。
王宝魁	副总裁	男	46	2009.12.30	23	本科	基本建设经济	曾任中国建设银行北京市分行信托投资公司副总经理、北京市分行资产保全部总经理、北京朝阳支行行长、党委书记，现任建信信托副总裁。
钟四清	副总裁	男	44	2009.12.30	23	研究生	系统工程	曾任安徽银监局办公室负责人兼系统团委书记(正处级)、合肥市政府党组成员、市长助理，安徽银监局市场准入处处长，现任建信信托副总裁。
黄建峰	副总裁	男	47	2009.7.16	10	硕士研究生	工商管理	曾任合肥市国资局副局长、合肥兴泰信托有限责任公司总经理，现任建信信托副总裁。
许晔	总裁助理	男	34	2009.12.30	13	硕士研究生	法律	曾任中国建设银行总行机关团委书记、投资银行部高级经理，现任建信信托总裁助理。

注：程双起的总裁任职资格已于 2010 年 1 月 14 日经中国银监会核准；李凤霞、王宝魁、钟四清、黄建峰的副总裁任职资格和许晔的总裁助理任职资格已于 2010 年 3 月 30 日经安徽银监局核准。

3.1.5 公司员工

最近两个年度职工人数、年龄分布、学历分布、岗位分布，所有层级加总整体为 100%。以下表列示：

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	2	2.67%	--	--
	25-29	6	8.00%	7	13.21%
	30 - 39	31	41.33%	16	30.19%
	40 以上	36	48.00%	30	56.60%
学历分布	博士	1	1.33%	--	--
	硕士	15	20.00%	7	13.21%
	本科	46	61.33%	36	67.92%
	专科	8	10.67%	6	11.32%
	其他	5	6.67%	4	7.55%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	9.33%	4	7.55%
	固有业务人员	6	8.00%	4	7.55%
	信托业务人员	27	36.00%	11	20.75%
	其他人员	35	46.67%	34	64.15%

3.2 公司治理信息

3.2.1 2009 年度内召开股东会情况

召开会议次数：5 次。

一、兴泰信托第八次股东会

决议：

1. 审议通过了兴泰信托 2008 年工作报告。
2. 审议通过了公司 2008 年度财务决算和利润分配预案及 2009 年财务预算报告。
3. 审议通过了公司 2008 年年报及其摘要。
4. 通报了中国银监会关于批复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。
5. 会议审议同意退回 2008 年度所分配给股东的利润。

二、兴泰信托 2009 年第一次临时股东会

决议:

同意公司以 1.5 元/股的价格将 3000 万股华安证券有限责任公司股权转让给时代出版传媒股份有限公司。

三、兴泰信托 2009 年第二次暨建信信托 2009 年第一次临时股东会

决议:

1.审议通过《关于修改〈合肥兴泰信托有限责任公司章程〉的议案》，批准新公司章程《建信信托有限责任公司章程》。

2.审议通过《关于制定〈建信信托有限责任公司股东会议事规则〉的议案》，批准《建信信托有限责任公司股东会议事规则》。

3.审议通过《关于制定〈建信信托有限责任公司董事会议事规则〉的议案》，批准《建信信托有限责任公司董事会议事规则》。

4.审议通过《关于制定〈建信信托有限责任公司监事会议事规则〉的议案》，批准《建信信托有限责任公司监事会议事规则》。

5.审议通过《关于选举建信信托有限责任公司第一届非独立董事的议案》，同意委任（按姓氏笔画排序）孙立强、张明合、俞能宏、曾见泽、程双起、谢瑞平为本公司新一届董事会非独立董事。

6.审议通过《关于选举建信信托有限责任公司第一届独立董事的议案》，同意委任康立国为本公司新一届董事会独立董事。

7.审议通过《关于选举建信信托有限责任公司第一届股东代表监事的议案》，同意委任（按姓氏笔画排序）田国林、安列、

吴胜春为本公司新一届监事会股东代表监事。

8.审议通过《关于资本公积转增注册资本的议案》，同意于第一步增资完成后，本公司将建设银行出资转增资本公积的部分2,385,858,994元与公司原有资本公积中的86,871,106元，共计2,472,730,000元转增公司注册资本，并同意将公司章程相应条款修改如下：公司章程中第九条修改为“公司注册资本为人民币肆拾亿元（¥4,000,000,000）”，第十一条建设银行、兴泰控股、国资公司出资额修改为268,000万元、110,000万元、22,000万元。

四、建信信托 2009 年第二次临时股东会

决议：

1.审议通过了《关于修改<建信信托有限责任公司章程>部分条款的议案》，同意对公司2009年第一次临时股东会通过的《建信信托有限责任公司章程》作如下修改：①第八章第三十条修改为：“召开股东年会，应当在会议召开前至少十五日通知全体股东；召开临时股东会，应当在会议召开前至少五日通知全体股东。如确属紧急事项，可不受前述通知期限的限制，但是仍应当在合理期限内向全体股东送达会议通知。”②第九章第四十五条第四款修改为：“制定公司发展战略目标和相应的发展规划，并监督发展战略的贯彻实施。”③删除章程第九章第四十五条第十四款：“决定国内分支机构的设置”。④第十章第六十四条第四款修改为“拟订公司年度经营计划”。⑤第十二章第八十七条末尾增加：“同时向银监会报送上述报告的副本”。

2.审议通过《关于修改<建信信托有限责任公司股东会议事规则>个别条款的议案》，同意对公司2009年第一次临时股东会

通过的《建信信托有限责任公司股东会议事规则》第十六条中“召开股东年会，应当在会议召开前至少十日通知全体股东”修改为“召开股东年会，应当在会议召开前至少十五日通知全体股东”。

五、建信信托 2009 年第三次临时股东会

决议：

审议通过了《关于改聘会计师事务所的议案》，同意将公司外部审计会计师事务所由“天健光华会计师事务所”改为“毕马威华振会计师事务所”。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会召开情况

报告期内，公司董事会共召开 10 次会议，主要内容如下：

一、兴泰信托第一届董事会第十五次会议

决议：

1.审议通过了兴泰信托 2008 年度工作报告的议案。

2.审议通过了 2008 年度财务决算和利润分配预案及 2009 年财务预算的报告。

3.审议通过了《公司 2008 年年报及其摘要》。

4.通报了中国银监会关于批复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。

5.审议通过了关于召开公司 2008 年度股东会（第八次股东会）的议案。

二、兴泰信托第一届董事会第十六次会议

决议:

审议并通过了拟以 1.5 元/股的价格将所持有的 3000 万华安证券有限责任公司股权转让给时代传媒股份有限公司的议案。

三、兴泰信托第一届董事会第十七次会议

决议:

1.审议通过了关于修改《章程》的议案。

2.审议通过了关于制定《建信信托有限责任公司股东会议事规则》的议案。

3.审议通过了关于制定《建信信托有限责任公司董事会议事规则》的议案。

4.审议通过了关于选举建信信托有限责任公司第一届非独立董事的议案。

5.审议通过了关于公司资本公积转增注册资本的议案。

四、建信信托第一届董事会第一次会议

决议:

1.审议通过《关于选举建信信托有限责任公司第一届董事会董事长的议案》，同意委任曾见泽担任建信信托有限责任公司第一届董事会董事长，按照公司章程规定，曾见泽为公司法定代表人。

2.审议通过《关于聘任建信信托有限责任公司总裁的议案》，同意聘任程双起担任建信信托有限责任公司总裁。

3.审议通过《关于聘任建信信托有限责任公司副总裁等高级管理人员的议案》，同意聘任李凤霞、黄建峰担任建信信托有限

责任公司副总裁。

五、建信信托第一届董事会第二次会议

决议:

1.同意委任程双起董事、孙立强董事担任公司第一届董事会风险控制委员会委员；根据公司董事会议事规则，风险控制委员会主任由董事长曾见泽担任。

2.审议通过了《建信信托有限责任公司董事会风险控制委员会工作细则（暂行）》。

六、建信信托第一届董事会第三次会议

决议:

1.审议通过《关于修改<建信信托有限责任公司章程>部分条款的议案》，同意对公司章程作如下修改：①章程第八章第三十条修改为“召开股东年会，应当在会议召开前至少十五日通知全体股东；召开临时股东会，应当在会议召开前至少五日通知全体股东。如确属紧急事项，可不受前述通知期限的限制，但是仍应当在合理期限内向全体股东送达会议通知。”②章程第九章第四十五条第四款修改为“制定公司发展战略目标和相应的发展规划，并监督发展战略的贯彻实施。”③删除章程第九章第四十五条第十四款：“决定国内分支机构的设置”。④章程第十章第六十四条第四款修改为：“拟订公司年度经营计划”。⑤章程第十二章第八十七条末尾增加：“同时向银监会报送上述报告的副本”。

2.审议通过《关于修改<建信信托有限责任公司股东会议事规则>个别条款的议案》，同意将《建信信托有限责任公司股东会议事规则》第十六条中“召开股东年会，应当在会议召开前至

少十日通知全体股东”修改为“召开股东年会，应当在会议召开前至少十五日通知全体股东”。

3.审议通过《关于召开建信信托有限责任公司 2009 年第二次临时股东会会议的议案》，同意召开建信信托有限责任公司 2009 年第二次临时股东会会议，审议《关于修改〈建信信托有限责任公司章程〉部分条款的议案》、《关于修改〈建信信托有限责任公司股东会议事规则〉个别条款的议案》。

七、建信信托第一届董事会第四次会议

决议：

1.审议通过了《关于〈建信信托有限责任公司内设部门设置和部门职责〉的议案》。批准公司内设 12 个部门：办公室、人力资源部、计划财务部、信托业务一部、信托业务二部、信托业务三部、投资管理部、创新发展部、托管部、风险管理部、法律合规部和审计部；批准部门职责的划分。

2.审议通过了《关于制定〈建信信托有限责任公司 2010—2012 年发展规划〉的议案》，批准《建信信托有限责任公司 2010—2012 年发展规划》。

八、建信信托第一届董事会第五次会议

决议：

1.审议通过《关于改聘会计师事务所的议案》，同意将公司外部审计会计师事务所由“天健光华会计师事务所”改为“毕马威华振会计师事务所”。

2.审议通过《关于召开建信信托有限责任公司 2009 年第三次临时股东会会议的议案》，同意召开建信信托有限责任公司

2009 年第三次临时股东会会议，审议《关于改聘会计师事务所的议案》。

九、建信信托第一届董事会第六次会议

决议：

1.审议通过《关于聘任王宝魁为副总裁的议案》，同意聘任王宝魁担任公司副总裁。

2.审议通过《关于聘任钟四清为副总裁的议案》，同意聘任钟四清担任公司副总裁。

3.审议通过《关于聘任许晔为总裁助理的议案》，同意聘任许晔担任公司总裁助理。

十、建信信托第一届董事会第七次会议

决议：

1.审议批准《风险管理办法（暂行）》。

2.审议批准《内部控制管理办法（暂行）》。

3.审议批准《内部审计管理办法（暂行）》。

4.审议批准《关联交易管理办法（暂行）》。

5.审议批准《合规工作管理办法（暂行）》。

6.审议批准《信息披露管理办法（暂行）》。

3.2.2.2 独立董事履职情况

公司独立董事康立国先生自任职以来，切实履行独立董事职责，对重要业务发表独立意见，认真审议董事会各项议案，对完

善公司治理结构、制度体系和业务发展发挥了积极作用。

3.2.2.3 董事会履职情况

本报告期内，公司董事会及其下属委员会认真履行《公司章程》所赋予的各项职权，注重加强自身建设，着力完善公司治理结构，全面落实股东会的决议，严格执行决策程序，审慎审批重大事项，制定公司发展规划、经营计划，完善内设机构设置，积极指导支持公司经营层开展经营管理活动。公司董事会及其下属委员会成员诚信勤勉、尽职尽责，自觉遵守国家法律、法规和《公司章程》的规定，积极维护受益人利益、股东利益和公司利益，无任何违法、违规和违反《公司章程》的行为。

3.2.3 监事会履行职责情况

3.2.3.1 监事会召开会议情况

报告期内，公司监事会共召开 2 次会议，主要内容如下：

一、兴泰信托第一届监事会第八次会议

决议：

审议了通过了关于兴泰信托 2008 年经营情况的审核意见。

二、建信信托第一届监事会第一次会议

决议：

审议通过了《关于选举建信信托有限责任公司第一届监事会监事长的议案》，同意委任安列担任建信信托有限责任公司第一届监事会监事长。

3.2.3.2 监事会履职情况

报告期内，监事会认真履行《公司章程》所赋予的各项职权，

认真了解公司经营情况，对公司财务状况进行监督，对董事会执行股东会决议情况、董事、高级管理人员执行公司职务的情况进行监督，并对公司依法合规运作情况发表独立意见。监事会成员勤勉尽责，无任何违法、违规和违反《公司章程》的行为。

3.2.4 高级管理层履职情况

报告期内，公司高级管理层认真履行《公司章程》和董事会所赋予的各项职权，认真贯彻执行董事会决议，坚持依法合规的经营理念，建立健全决策审批机制和规章制度，持续提升公司规范管理、内部控制和风险防范能力；制定切实可行的工作思路和措施，有效调动员工的积极性和创造性，组织推动各项业务运营，取得了良好的经营业绩，体现出了对公司高度负责的精神和较强的经营管理能力、风险控制能力和市场把握能力。公司高级管理人员严格遵守各项法律法规，规范经营、稳健发展，无任何违法、违规和违反《公司章程》的行为。

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，发挥信托的功能优势，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

单位：万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	47,003.50	10.35	基础产业	0.00	0.00
贷款及应收款	215,496.82	47.44	房地产业	5,500.00	1.21
交易性金融资产	1,271.64	0.28	证券市场	1,271.64	0.28
可供出售金融资产	63,000.00	13.86	实业	182,225.00	40.11
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	222,879.64	49.07
长期股权投资	22,883.59	5.04	其他	42,400.15	9.33
其他	104,620.88	23.03	--	--	--
资产总计	454,276.43	100.00	资产总计	454,276.43	100.00

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	321,021.70	11.65	基础产业	412,871.10	14.98
贷款	641,394.25	23.28	房地产	203,302.00	7.38
交易性金融资产	0.00	0.00	证券市场	986,024.23	35.78
可供出售金融资产	0.00	0.00	实业	145,376.68	5.28
持有至到期投资	986,024.23	35.78	金融机构	321,021.70	11.65
长期股权投资	169,584.77	6.15	其他	686,923.82	24.93
其他	637,494.58	23.14	--	--	--
信托资产总计	2,755,519.53	100.00	信托资产总计	2,755,519.53	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 影响业务发展的有利因素

1. 国际金融市场信心有所提升，全球经济出现回稳迹象，我国推出了一系列产业振兴计划和扩大内需、促进经济增长的积极政策，整体上保持了国民经济稳定发展的态势，为公司发展创造了有利条件，提供了业务机会。

2. 近两年，针对规范信托公司发展的法律、法规和监管政策体系逐步完善，信托公司回归主业，发展定位逐步清晰；多家大型企业集团入主信托公司，给信托行业带来了活力和生机，也极大地提升了行业地位和整体资本实力；社会公众对信托理财认可度逐渐提升，2009年信托业发展取得历史最好水平，呈现健康持续发展态势。

3. 公司重组后，资本实力、抗风险能力显著增强，依托母公司中国建设银行在资本、人才、技术、管理、市场、客户、渠道等方面的优势，公司信托业务规模快速增长，全国性的市场格局

逐渐形成，整体影响力得到较大提升；公司治理结构逐步完善，规范管理水平、内部控制和风险管理能力明显提升，为今后的发展奠定了良好的基础。

4.3.2 影响业务发展的不利因素

1.金融危机的影响仍在持续，世界经济全面复苏的不确定因素依然较多，国内经济发展面临诸多的困难和矛盾。受宏观经济影响，信托公司的发展充满着很多不确定性。

2.信托业的发展仍面临很多困难和挑战，与其它金融同业相比，信托公司在财富管理方面仍处于弱势地位；随着信托行业兼并重组的逐步深化，行业格局发生了重大变化，同业之间的竞争日趋激烈。

3.从公司自身情况看，在从业人员素质、资产管理能力、业务创新能力以及信息技术水平等方面，仍有待进一步提高。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《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，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。固有业务部门和信托业务部门分别设立，固有业务与信托业务分别建帐、分别核算，工作人员互不兼职，并由不同的高级管理人员负责管理。

公司高度重视企业文化建设，秉承“诚信为本、稳健经营”的理念和“受人之托、代人理财”的宗旨，以“诚信、审慎、求新、

共赢”为核心价值观，注重内部控制、风险管理、合规管理，引导全体员工树立诚信观念、风险合规意识，提高职业道德水平和自律意识，营造诚实守信、忠于职守、刻苦钻研、勤勉尽责的企业文化氛围。

4.4.2 内部控制措施

公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性和遵循性原则逐步健全各项内部控制制度，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，做到事前、事中、事后控制相统一。

公司设立审计部、风险管理部和法律合规部等部门，分别履行内部审计、风险监控、合规管理等监督检查职能。

公司建立并完善涵盖公司经营管理活动的各个方面、各个环节的制度体系，对不同业务分别制订符合其特点的业务制度、业务流程。2009年，公司根据监管要求和自身发展实际，在原有规章制度基础上，通过修订、新建等方式，不断完善并重建了新的规章制度体系。。

公司建立严格的分级授权制度。董事会、经营管理层、各职能部门及员工均须在授权范围内开展活动。

公司建立包括风险识别、评估与控制的风险管理体系，建立涵盖各项业务、各类资产的风险管理系统，采取合理的方法和技术手段，对信用风险、市场风险、操作风险等各类风险进行持续的监控。

公司建立了层级清晰、权限明确的审批体制。公司项目审批委员会负责对信托和固有业务项目进行集体审批，对超权限的项

目上报董事会风险控制委员会决策。

上述措施、制度和程序得到了有效地贯彻执行，保证了公司对风险能够进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，形成了健全的内部约束机制。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了有效的信息交流和反馈机制，公司完善了内部管理信息系统，确保信息准确传递，确保董事会、监事会、高级管理层及监督检查部门及时了解公司的经营和风险状况，确保各类投诉、可疑事件和内控缺陷得到妥善处理。

公司及时、准确地向监管部门报送监管部门所需要的各种数据和资料，并将监管部门的意见及时、准确地传达给公司相关人员。

公司建立了完善的信息披露制度和程序，通过公司网站、报纸等平台及时向社会公众准确、及时地披露公司有关信息，充分发挥社会公众对公司内控制度的监督作用。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了有效的内部控制报告和纠正机制，确保业务部门、监督检查部门和其他人员发现的内部控制问题有畅通的报告渠道和有效的纠正措施。

公司审计部对内部控制制度的执行情况进行持续的检查 and 监督，审计委员会定期评价内部控制的有效性。公司加强外部审计监督，负责年报审计的会计师事务所由董事会选聘。公司定期召开风险控制委员会会议，听取公司内部控制管理工作的汇报与建议，并根据市场、技术、法律环境的变化适时调整和完善。

公司将内部控制的评价结果作为经营考核的重要依据。对由于部门制度不完备、工作程序不合理，或因管理混乱而造成较大风险或给公司带来损失的，公司按照相关责任追究办法追究有关人员的责任。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

(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，同时还可能面临政策风险、法律风险、道德风险等其他风险。

(2) 公司风险管理的基本原则与政策

公司坚持依法合规的经营理念，不断健全科学、完善的风险管理体系，营造健康、先进的风险管理文化，防范和化解经营过程中面临的各种风险，促进公司稳健经营、健康发展，实现公司价值最大化。公司确定了以下风险管理的基本原则：

①审慎性原则：公司应科学、严格、谨慎地实施风险管理，最大限度控制风险。

②全面性原则：风险管理必须针对公司面临的所有风险类别，覆盖公司的所有业务、客户、部门和人员，渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，确保不存在风险管理的空白或漏洞。

③合规性原则：风险管理必须符合国家有关法律法规和公司章程的规定。

④真实性原则：应理性、客观、真实地对风险进行衡量，并

按照规定进行披露。

⑤及时性原则：风险管理必须在风险发生或发现时及时进行，讲究时效。风险管理策略及方法应当根据公司经营战略、经营方针等内部环境的变化和国家法律法规等外部环境的改变及时进行完善。

⑥制衡性原则：公司部门和岗位的设置应当权责分明、相互制约，不相容职务应相对分离。

(3) 公司风险管理组织结构与职责划分

公司按照全面风险管理的目标和原则，构建了涵盖全面、层次清晰、职责明确的风险管理架构，具体包括三个层级：

第一层级为董事会及其专门委员会。董事会及其风险控制委员会负责决定公司的风险偏好、风险管理政策和内部控制政策，董事会审计委员会负责监督评价公司的风险管理。

第二层级为高级管理层及其项目审批委员会。依据董事会审定的风险管理战略和公司风险承受能力负责公司风险管理及业务决策工作。

第三层级为各业务及职能部门。公司明确了各部门的风险管理职责，构筑了以业务部门、风险管理部门和审计部为主的“三道防线”。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

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。

公司严格按照《非银行金融机构资产风险分类指导原则》(试行)和公司《资产风险分类管理办法》对资产风险进行五级分类。固有资产项下贷款类资产参照以下标准计提贷款损失准备:正常类计提比例为 1%;关注类计提比例为 2%;次级类计提比例为 25%;可疑类计提比例为 50%;损失类计提比例为 100%。其中,次级和可疑类资产的损失准备,计提比例可以上下浮动 20%。对计提坏账准备的各类应收帐款、持有到期投资、长期投资等资产的减值准备,根据资产风险分类结果参照贷款专项准备计提比例确定计提比例。

2009 年末,公司信托业务资产总额为 2755519.53 万元,无交易对手违约情况;公司固有业务资产总额为 454276.43 万元,固有业务经营稳健。2009 年,公司固有业务不良资产期初数为 325 万元,期末数为 1275 万元。各项资产减值准备余额为 2708.25 万元。

抵押(质押)品确认的主要原则:抵押(质押)品必须是抵押人所有的或依法有处分权的财产;以动产、不动产、财产权等设定抵押(质押)担保的,需提供抵押(质押)物的权属证明、价值评估报告以及第三方同意抵押(质押)的文件;要求到相关主管部门办理抵押(质押)手续。

保证确认的主要原则: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,其担保能力需符合公司的标准,并需出具同意保证的相关文件。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要指公司在经营过程中因由于股价、汇率、利率及其他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。市场风险可进一步分为股票价格风险、利率风险、汇率风险以及其他价格风险。

2009 年末，信托业务项下股票投资余额为零；固有业务项下股票投资余额为 1271.64 万元，账面价值大于持有成本。从整体上看，2009 年公司未因股票价格波动造成损失。

2009 年，中国人民银行未调整存贷款基准利率，未发生利率波动的风险。

2009 年年末公司外汇业务存量为零，汇率波动未对公司造成影响。

其他价格因素主要是指通货膨胀。2009 年该类风险对公司未产生明显影响。

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。

4.5.2.3 操作风险状况

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。

4.5.2.4 其它风险状况

公司面临的其它风险主要包括政策风险、法律风险和道德风险等。

政策风险主要指因宏观经济政策、行业发展政策、信托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，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。

报告期内，公司未发生因其它风险所造成的损失。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司对信用风险的管理，一是严格按照业务流程开展各项业务，确保高级管理层能够充分了解项目涉及的信用风险，谨慎选择项目。各类项目均由项目审批委员会负责进行集体审批，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。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。五是公司建立风险预警机制，规定了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。

4.5.3.2 市场风险管理

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，规避市场风险。2009年公司以自有资金开展的股票投资业务，采取了聘请有丰富经验的投资顾问方

式进行。三是结合经济、金融形势，采取合理措施规避利率风险。公司在产品设计时，能充分考虑到如利率变化对受益人或公司收益的影响。四是加强专业人才培养。项目审批委员会各委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。

4.5.3.3 操作风险管理

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。

4.5.3.4 其它风险管理

公司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，提高预见性和应变能力，以防范和控制政策风险。

公司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，以防范和控制法律风险。

公司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，以防范和控制道德风险。

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 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文



毕马威中国

KPMG Huazhen
50th Floor, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China

毕马威华振
会计师事务所
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场50楼
邮政编码: 200040

Telephone 电话 +86 (21) 2212 2888
Fax 传真 +86 (21) 6288 1889
Internet 网址 www.kpmg.com.cn

审计报告

KPMG-B(2010)AR No.1713

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51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2009年12月31日的资产负债表、2009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。



广州2010年亚运会
财会服务独家供应商

KPMG Huazhen, a Sino-foreign joint venture in China and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

We are authorised to practise under the name of KPMG Huazhen.

毕马威华振会计师事务所—中国中外合作经营企业,是与瑞士实体—毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。

本分所已获毕马威华振会计师事务所总所授权执行业务。

审计报告(续)

KPMG-B(2010)AR No.1713

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 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所上海分所

中国注册会计师

中国 上海




陈思杰




何琪



2010年 4月 2 5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

2009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	7.45	0.07	应付账款	148.38	13.62
存放同业款项	46,996.05	1,250.51	应付职工薪酬	3,511.24	1,022.02
交易性金融资产	1,271.64	7,192.41	应交税费	1,966.65	1,289.98
买入返售金融资产	90,000.00	0.00	递延所得税负债	5,052.97	4,470.67
应收账款	485.87	374.04	其他负债	135.74	5167.76
应收利息	404.40	23.29	负债合计	10,814.98	11,964.05
发放贷款和垫款	205,641.75	10,242.75	所有者权益：		
可供出售金融资产	63,000.00	30,734.92	实收资本	152,727.00	50,400.00
长期股权投资	22,883.59	25,883.59	资本公积	269,868.01	29,799.01
投资性房地产	1,724.07	1,839.49	盈余公积	3,325.25	2,604.53
固定资产	15,415.02	15,480.17	一般风险准备	3,729.27	391.92
无形资产	2.29	6.87	信托赔偿准备	1,252.77	892.41
其他资产	6,444.30	9,770.18	未分配利润	12,559.15	6,746.37
			其中：本年利润	7,207.22	2,502.03
			所有者权益合计	443,461.45	90,834.24
资产总计	454,276.43	102,798.29	负债和所有者权益总计	454,276.43	102,798.29

5.1.3 利润表

利 润 表

编制单位：建信信托有限责任公司

2009 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	18,107.89	2,366.99
利息收入	3,779.44	1,274.19
手续费及佣金净收入	1,781.89	2,571.99
手续费及佣金收入	1,782.28	2,571.99
手续费及佣金支出	0.39	0.00
投资收益	8,618.65	1,611.44
公允价值变动损益	3,586.07	-3,385.43
其他业务收入	341.84	294.80
二、营业支出	9,104.85	2,871.07
营业税金及附加	436.99	193.19
业务及管理费	6,106.44	2,533.25
资产减值损失	2,446.00	4.80
其他业务成本	115.42	139.83
三、营业利润	9,003.04	-504.08
加:营业外收入	1.39	3,167.81
减:营业外支出	12.64	52.01
四、利润总额	8,991.79	2,611.72
减:所得税费用	1,784.57	109.69
五、净利润	7,207.22	2,502.03
六、其他综合收益	1,483.11	-1,483.11
七、综合收益总额	8,690.33	1,018.92

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：建信信托有限责任公司

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
2008 年 12 月 31 日余额	50,400.00	7,290.08	2,687.28	391.92	933.79	7,449.72	69,152.79
加：会计政策变更							
前期差错更正		22,508.93	-82.75		-41.38	-703.35	21,681.45
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

编制单位：建信信托有限责任公司

2008 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
2007 年 12 月 31 日余额	50,400.00		2,283.18	356.44	731.74	7,074.37	60,845.73
加：会计政策变更			71.15		35.57	604.75	711.47
前期差错更正		16,881.70					16,881.70
2008 年 1 月 1 日余额	50,400.00	16,881.70	2,354.33	356.44	767.31	7,679.12	78,438.90
本年增减变动金额		12,917.31	250.20	35.48	125.10	-932.75	12,395.34
1.净利润						2,502.03	2,502.03
2.其他综合收益		-1,483.11					-1,483.11
上述 1 和 2 小计		-1,483.11				2,502.03	1,018.92
3.所有者投入和减少资本							
所有者投入资本		8,773.19					8,773.19
4.利润分配							
提取盈余公积			250.20			-250.20	
提取一般风险准备				35.48		-35.48	
提取信托赔偿准备					125.10	-125.10	
对所有者的分配						-3,024.00	-3,024.00
5.补偿款		5,627.23					5,627.23
2008 年 12 月 31 日余额	50,400.00	29,799.01	2,604.53	391.92	892.41	6,746.37	90,834.24

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

2009年12月31日

单位：万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
信托资产：		信托负债：	
货币资金	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	28.94
交易性金融资产		应付保管费	9.87
衍生金融资产		应付受益人收益	1,566.32
买入返售金融资产		应交税费	9.52
应收款项	66,878.58	应付销售服务费	
贷款	641,394.25	其他应付款项	2,007.79
可供出售金融资产		预计负债	
持有至到期投资	986,024.23	其他负债	
长期应收款		信托负债合计	3,622.44
长期股权投资	169,584.77		
投资性房地产		信托权益：	
固定资产		实收信托	2,747,817.37
无形资产		资本公积	1,226.91
长期待摊费用		损益平准金	
其他资产	570,616.00	未分配利润	2,852.81
减：各项资产减值准备		信托权益合计	2,751,897.09
信托资产总计	2,755,519.53	信托负债及信托权益总计	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

2009年12月31日

单位：万元

项 目	本 年 数
1.营业收入	30,410.15
1.1 利息收入	20,530.28
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	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	
2.支出	5,431.14
2.1 营业税金及附加	959.36
2.2 受托人报酬	1,124.79
2.3 托管费	4,306.06
2.4 投资管理费	
2.5 销售服务费	
2.6 交易费用	
2.7 资产减值损失	-1,007.64
2.8 其他费用	48.57
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	24,979.01
4.其他综合收益	
5.综合收益	24,979.01
6. 加：期初未分配信托利润	-258.07
7.可供分配的信托利润	24,720.94
8. 减：本期已分配信托利润	21,868.12
9.期末未分配信托利润	2,852.82

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

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。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

1. 本公司计提减值准备范围：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产等。

2. 计提减值准备的方法

（1）金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，将确认减值损失，计入当期损益。

A. 贷款及应收款项和持有至到期投资

对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款及垫款、个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

B.可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失将转出，计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当期公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值(以类似金融资产当时市场收益率作为折现率)之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

(2) 长期股权投资的减值

长期股权投资运用个别方式评估减值损失。长期股权投资发生减值时，本公司将此长期股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

(3) 其他非金融长期资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：固定资产、无形资产、采用成本模式计量的投资性房地产。

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

本公司在初始确认时按取得资产的目的，把金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产。

1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(3)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该金融资产以

公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(2)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或(3)一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合(组合)工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变；或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

2.持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：(1)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；及(2)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

3.贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：(1)本公司准备立即出售或在近期内出售，并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产；(2)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或(3)因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，这些资产应当分类为可供出售金融资产。贷款及应收款项主要包括存放同业款项、买入返售金融资产和客户贷款及垫款。

4.可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：(1)以公允

价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(2)持有至到期投资；及(3)贷款及应收款项。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

本公司将划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的股票、债券、基金，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置该金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

本公司对可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入资本公积（其他资本公积）。

处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面

价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

本公司对持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得持有至到期投资时确定，在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率计算利息收入，计入投资收益。

处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

6.2.6 长期股权投资核算方法

本公司对长期股权投资按照取得时支付的全部价款，或放弃非现金资产的公允价值，或取得长期股权投资的公允价值，包括税金、手续费等相关费用，不包括为取得长期股权投资所发生的评估、审计、咨询等费用确认初始投资成本。

对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资、以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法进行后续计量。

处置时，按该投资的账面价值与实际取得价款的差额，计入

当期损益。

6.2.7 投资性房地产核算方法

本公司将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本公司采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧计入资产负债表内。本公司对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。使用寿命和预计净残值分别为：

类别	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	30年	5.00%	3.167%

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产指本公司为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产以成本减累计折旧及减值准备计入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本公司对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的使用寿命和预计净残值分别为：

类别	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	15-30年	3.00%	3.23%-6.47%
运输工具	6年	3.00%	16.17%
电子设备及其他	3-5年	3.00%	19.40%-32.33%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产以成本减累计摊销记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

类别	使用寿命
土地使用权	50年
软件	5年

本公司将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

6.2.10 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用以成本减累计摊销记入资产负债表内。本公司将长期待摊费用按月在摊销期限内均衡摊销。摊销期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限；有合同、协议期限而没有受益期的，按合同、协议期限摊销；没有合同、协议期限，但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销；没有合同、协议期限或受益期限不能预测的，按5年摊销。

如果某项待摊性质费用已经不能使公司受益，则将其摊余价值一次全部转入当期成本、费用，不再留待以后期间摊销。

6.2.11 收入确认原则和方法

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1.利息收入

金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司会在考虑金融工具(如提前还款权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

2.手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

3.股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利的权利确立时在利润表内确认。上市权益工具投资的股利收入在投资项

目的股价除息时确认。

6.2.12 所得税的会计处理方法

本公司除了将与直接计入所有者权益的交易或者事项有关的所得税影响计入所有者权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣

递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

6.2.13 信托报酬确认原则和方法

本公司根据信托合同规定的计提方法、计提标准确认应由信托项目承担的受托人报酬。

6.2.14 会计政策、会计估计变更

报告期内，本公司根据财政部于 2009 年新颁布的《企业会计准则解释第 3 号》(以下简称“《解释 3 号》”)的要求，对下述的主要会计政策进行了变更：

1. 成本法核算的长期股权投资

2009 年 1 月 1 日之前，对于采用成本法核算的长期股权投资，当被投资单位宣告分派现金股利或利润时，本公司原确认的当期投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累计净利润分配额。从 2009 年 1 月 1 日起，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利

润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。本公司按照上述规定确认投资收益后，会关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位净资产（包括相关商誉）账面价值的份额，如果大于则对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。

2.利润表和所有者权益变动表的列报

本公司在利润表中增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。

本公司在所有者权益变动表中删除“本年增减变动金额”项下的“直接计入所有者权益的利得和损失”项目及所有明细项目；增加“其他综合收益”项目，以反映当期发生的其他综合收益的增减变动情况。

6.3 或有事项说明

报告期内公司无对外担保及其它或有事项。

6.4 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。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 固有资产经营情况

6.5.1.1 信用风险资产五级分类情况

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	21,294.54	270.00	25.00	300.00	0.00	21,889.54	325.00	1.48
期末数	261,217.87	0.00	25.00	1,250.00	0.00	262,492.87	1,275.00	0.49

6.5.1.2 各项资产减值损失准备情况

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	112.25	1,971.00	0.00	0.00	2,083.25
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	112.25	1,971.00	0.00	0.00	2,083.25
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	150.00	475.00	0.00	0.00	625.00
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

6.5.1.3 股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务情况

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	7,192.41	0.00	0.00	25,883.59	30,734.92	63,810.92
期末数	1,271.64	0.00	0.00	22,883.59	153,000.00	177,155.23

6.5.1.4 长期股权投资情况

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
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。	1,555.27

6.5.1.5 前五名的自营贷款情况

单位：万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.河北钢铁集团有限公司	48.14%	正常付息
2.冀中能源集团有限责任公司	20.22%	正常付息
3.亿利资源集团有限公司	17.76%	正常付息
4.邯郸市青红高速公路管理处	9.63%	正常付息
5.振业（合肥）股份有限公司	1.44%	正常付息

6.5.1.6 表外业务

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

6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	1,781.89	9.84%
其中：信托手续费收入	1,461.08	8.07%
投资银行业务收入	320.81	1.77%
利息收入	3,779.44	20.87%
其他业务收入	341.84	1.89%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	8,618.65	47.59%
其中：股权投资收益	3,872.77	21.38%
证券投资收益	4,578.83	25.29%
其他投资收益	167.05	0.92%
公允价值变动收益	3,586.07	19.80%
营业外收入	1.39	0.01%
收入合计	18,109.28	100%

6.5.2 信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产

单位：万元

表 6.5.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	19,494.73	85,538.86
单一	446,505.53	2,327,280.75
财产权	23,369.46	342,699.92
合计	489,369.72	2,755,519.53

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务资产

单位：万元

表 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	4,513.74	0.00
股权投资类	18,724.49	171,652.96
融资类	55,456.37	57,210.51
事务管理类	4,670.86	54,671.82
合计	83,365.46	283,535.29

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务资产

单位：万元

表 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0.00	1,002,372.41
股权投资类	0.00	0.00
融资类	406,004.26	785,152.05
事务管理类	0.00	684,459.78
合计	406,004.26	2,471,984.24

6.5.2.2 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 45 个、实收信托合计金额 793350.90 万元、加权平均实际年化收益 4.4942% 率。

6.5.2.2.1 本年度已清算信托项目

单位：万元

表 6.5.2.2.1

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	5	25,143.00	5.1922%
单一类	35	717,207.90	4.5180%
财产管理类	5	51,000.00	3.8963%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

单位：万元

表 6.5.2.2.2

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	5,308.00	1.8034%	-8.0328%
股权投资类	0	0.00	0.00%	0.00%
融资类	10	35,636.00	1.7437%	6.2657%
事务管理类	0	0.00	0.00%	0.00%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

单位：万元

表 6.5.2.2.3

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	0.00%	0.00%
股权投资类	21	251,506.30	0.0793%	3.3695%
融资类	12	500,900.60	0.0475%	5.0768%
事务管理类	0	0.00	0.00%	0.00%

6.5.2.3 本年度新增信托项目

单位：万元

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	6	83,975.00
单一类	45	2,592,163.93
财产管理类	41	370,336.00
新增合计	92	3,046,474.93
其中：主动管理型	6	83,975.00
被动管理型	86	2,962,499.93

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2009年，公司自我评定为创新业务的是：“滨湖·春晓”和“乾元理财”系列信托计划的发行。

一、项目概况：2009年1月8日，经过精心策划和充分准备，公司推出“滨湖·春晓”中小企业发展信托计划（第一期）。该期信托计划筹集信托资金1亿元，以信托贷款的形式，投向经优选出的30家中小企业，并由两家具有相当实力的担保公司共同提供担保。2009年9月，公司与建行安徽省分行合作开发“乾元理财”系列中小企业信托产品，募资2亿余元，支持了合肥、

巢湖、马鞍山等地的中小企业发展。

二、项目成果：在 2009 年内，“滨湖·春晓”和“乾元理财”系列中小企业发展信托计划共发行六次，累计筹集 5 亿余元，分别投向安徽省内百余家中小企业。该批企业在信托资金的大力支持下，发展势头良好，在发展地方经济、培植税源、安排就业等方面贡献突出，经济效益和社会效益都非常明显。

以上两类信托计划得到了监管部门的认可和信托同行的关注，并一度成为信托行业的热门业务。

6.5.2.5 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

本公司遵守《信托法》和信托文件对受托人业务的规定，为受益人的最大利益处理信托事务，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，没有损害受益人利益的情况。

本公司无因自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据《金融企业财务规则》和《信托公司管理办法》的有关规定，信托赔偿准备金按税后利润的 5 % 计提，用于弥补亏损和赔偿信托资产损失，信托赔偿准备金累计总额达到注册资本的 20% 时可不再提取。

公司 2008 年末信托赔偿准备金余额 933.79 万元，2009 年审计调减上年数 41.38 万元，余额 892.41 万元。2009 年计提信托赔偿准备金 360.36 万元，累计金额 1,252.77 万元。

6.6 关联方关系及其交易

6.6.1 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

单位：万元

表 6.6.1

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	3	2,634,428.92	市场公允价格

6.6.2 关联交易方情况

表 6.6.2

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。
股东子公司	合肥兴泰置业发展有限公司	孙立强	合肥市濉溪路 16 号	5000 万元	房地产开发、销售等

6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

1.截至 2009 年 12 月 31 日，我公司货币资金中 13,729.46 万元存放于建设银行。

2.2009 年我公司与中国建设银行发生关联交易金额 2,609,072.23 万元，其中：贷款业务 581,110.40 万元，投资业务 2,027,961.83 万元。

3.2008年9月2日“香樟雅苑III期单一资金信托”项目向合肥兴泰置业发展有限公司发放贷款2,000万元。

6.6.3.1 固有与关联方交易情况

单位：万元

表 6.6.3.1

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	0.00	0.00	0.00
其他	5,000	13,729.46	5,000	13,729.46
合计	5,000	13,729.46	5,000	13,729.46

6.6.3.2 信托与关联方交易情况

单位：万元

表 6.6.3.2

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	3,974.00	581,110.40	1,974.00	583,110.40
投资	0.00	2,027,961.83	0.00	2,027,961.83
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	1,308.00	0.00	1,308.00	0.00
合计	5,282.00	2,609,072.23	3,282.00	2,611,072.23

6.6.3.3 固信交易、信信交易情况

本公司2009年度信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)未发生交易，信托公司管理的信托项目之间的相互(信信交易)未发生交易。

6.6.3.3.1 固有与信托财产之间的交易

单位：万元

表 6.6.3.3.1

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	824	-824	0

6.6.3.3.2 信托项目之间的交易

本公司 2009 年度信托项目之间未发生关联交易。

6.6.4 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

本公司无上述情况。

6.7 会计制度

1.公司固有业务执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》体系及其指南。

2.信托业务执行 2005 年颁布的《信托业务会计核算办法》。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2009 年公司实现净利润 7,207.22 万元，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 720.72 万元，提取信托赔偿准备 360.36 万元，计提一般准备 3,337.35 万元。2009 年末可供股东分配利润 12,559.15

万元，不分配不转增。

公司 2009 年会计报表已经毕马威华振会计师事务所有限公司审计。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值（%）
资本利润率	2.70
加权年化信托报酬率	0.11
人均净利润	114.40 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

无对本公司财务状况、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

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8月，公司完成增资扩股，中国建设银行股份有限公司投资 34.09 亿元控股原合肥兴泰信托有限责任公司，公司名称变更为建信信托有限责任公司，公司股东及股权结构变动情况如下：

股东名称	期初持股比例	期末持股比例
中国建设银行股份有限公司	0.00%	67.00%
合肥兴泰控股集团有限公司	83.33%	27.50%
合肥市国有资产控股有限公司	16.67%	5.50%

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

2009年7月16日，公司召开了建信信托2009年第一次临时股东会，会议决议由孙立强、张明合、俞能宏、曾见泽、程双起、谢瑞平、康立国组成建信信托有限责任公司第一届董事会，其中康立国为独立董事，经建信信托第一届董事会第一次会议选举曾见泽为董事长。原公司董事长孙立强不再担任董事长，黄建峰、汪长志、郑忠勋不再担任董事。

8.2.2 监事变动情况及原因

2009年7月16日，公司召开了建信信托2009年第一次临时股东会，会议决议由安列、田国林、吴胜春组成建信信托有限责任公司第一届监事会。原公司监事、监事长张世明不再担任监事、监事长，黄跃明、张继凤不再担任监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

2009年7月16日，建信信托有限责任公司第一届董事会第一次会议决议聘任程双起担任总裁，聘任李凤霞、黄建峰担任副总裁；2009年12月30日，建信信托有限责任公司第一届董事会第六次会议决议聘任王宝魁、钟四清担任副总裁，聘任许晔担任总裁助理。原兴泰信托总经理黄建峰、副总经理袁丁不再担任原职务。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

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8月，公司完成增资扩股，中国建设银行股份有限公司投资34.09亿元控股原合肥兴泰信托有限责任公司，并改名为建信信托有限责任公司，注册资本由50400万元人民币增至152727万元人民币。股权结构调整为中国建设银行持有67.00%的股份，合肥兴泰控股集团有限公司持有27.50%的股份，合肥市国有资产控股有限公司持有5.50%的股份。

8.4 公司的重大诉讼事项

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

无。

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。

无。

8.7 本年度重大事项报告

8.7.1 换领金融股许可证。

2009年7月28日，安徽银监局向我公司颁发了建信信托有限责任公司金融许可证，并在《金融时报》2009年8月7日03版公告。

8.7.2 公司名称、注册资本和股东变更。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于合肥兴泰

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）规定，公司已完成增资扩股的验资及工商登记变更等法定变更手续，于2009年7月28日领取了安徽银监局颁发的金融许可证，于2009年8月3日领取了合肥市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。公司名称变更为“建信信托有限责任公司”；公司注册资本由50400万元人民币增至152727万元人民币；本次增资完成后，本公司的股东及其占比为：中国建设银行股份有限公司出资占总股本比例67.00%；合肥兴泰控股集团有限公司出资占总股本比例27.50%；合肥市国有资产控股有限公司出资占总股本比例5.50%。

该事项已在《金融时报》2009年8月8日07版公告。

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。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司依法运作，决策程序合法，内部控制制度较为完善。董事会全体成员及董事会聘任的高级管理人员认真履行了职责，履职程序符合国家法律、法规和公司章程的规定。本报告的内容和格式，符合中国银监会的规定，公司财务报告真实反映了公司财务管理状况和经营成果。