

建信信托有限责任公司
CCB TRUST CO., LTD.

二〇一一年年度报告摘要

二〇一二年四月二十五日

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.....	22
5.1 固有资产.....	22
5.2 信托资产.....	31
6、会计报表附注.....	33
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	33
6.2 或有事项说明.....	33
6.3 重要资产转让及其出售的说明.....	33
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....	33
6.5 关联方关系及其交易的披露.....	40
6.6 会计制度的披露.....	42
7、财务情况说明书.....	42
1、母公司情况.....	42

7.2 主要财务指标.....	43
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	43
8、特别事项揭示.....	43
8.1 前五名股东变动情况及原因.....	43
8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因.....	44
8.3 公司的重大未决诉讼事项.....	44
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。	44
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	45
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。	45
8.7 本年度重大事项报告.....	46
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.....	46
8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况.....	46
9. 公司监事会意见.....	46

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、王巍、范成法保证本报告内容真实、准确、完整。

1.3 普华永道中天会计师事务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，副总裁许晔，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

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：普华永道中天会计师事务所

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

2.2 组织结构

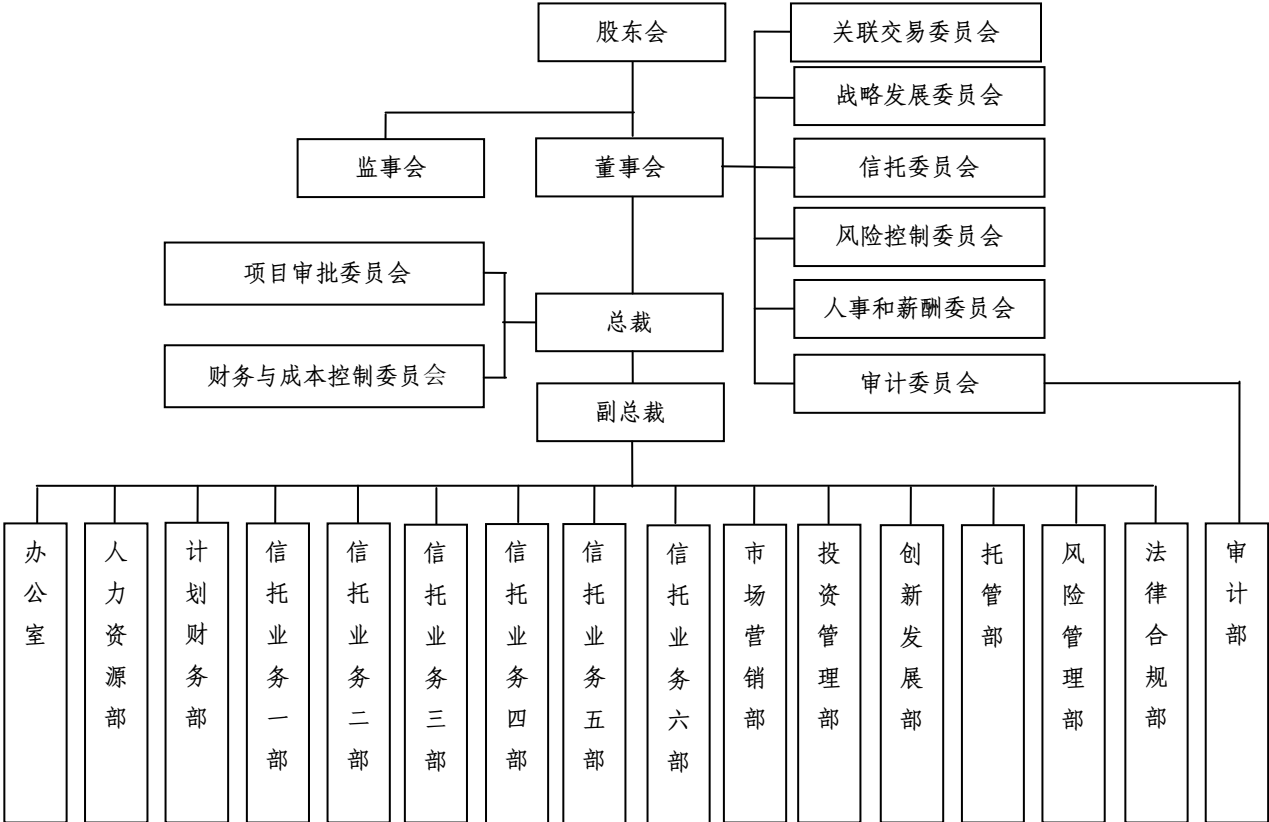


图 2.2

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%	王洪章	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。截至 2011 年底，公司总资产 122818.34 亿元，总负债 114651.73 亿元，净利润 1694.39 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。截至 2011 年底，集团合并报表总资产 68.64 亿元，总负债 27.72 亿元，净利润总额 2.31 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。截至 2011 年底，集团母公司报表总资产 64.8 亿元，总负债 42.8 亿元，净利润 0.83 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	57	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	54	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	41	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	47	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	50	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	55	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	63	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。
王巍	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	53	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，建信信托独立董事。
范成法	安徽省担保协会副会长	男	61	2011.3.21	合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限责任公司	33%	曾任安徽省财政厅预算外资金管理办公室主任、综合处处长、金融处处长，兼任安徽省推进皖江城市带承接产业转移示范建设领导小组办公室融资组组长，现任安徽省担保协会副会长、建信信托独立董事。

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	47	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	49	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	41	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	48	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	40	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	54	2009.7.16	29	本科	基建财务与信用
李凤霞	副总裁	女	59	2009.7.16	34	本科	国际金融
王宝魁	副总裁	男	48	2009.12.30	25	本科	基本建设经济
钟四清	副总裁	男	46	2009.12.30	25	研究生	系统工程
黄建峰	副总裁	男	49	2009.7.16	12	硕士研究生	工商管理
许晔	副总裁	男	36	2011.3.28	15	硕士研究生	法律

3.5 公司员工

报告期职工总数为 127 人，平均年龄 38 岁，学历分布比率为：博士学历占 4.72 %；硕士学历占 28.35 %；本科学历占 56.69 %；专科学历占 7.09%；其他学历占 3.15%。

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	58,253.18	11.76%	基础产业		
贷款及应收款	58,400.20	11.79%	房地产业		
交易性金融资产	2,700.56	0.55%	证券市场	9,059.06	1.83%
可供出售金融资产	310,329.92	62.67%	实业		
持有至到期投资			金融机构	410,398.80	82.87%
长期股权投资	46,165.60	9.32%	其他	75,750.15	15.30%
其他	19,358.54	3.91%			
资产总计	495,208.01	100.00%	资产总计	495,208.01	100.00%

注：资产分布中的其他主要是贷款净值 49500 万元（投向于采矿业）、固定资产 14884.34 万元。

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	6,365,176.67	33.37	基础产业	1,147,982.00	6.02
贷款	2,047,466.11	10.74	房地产	1,105,050.00	5.79
交易性金融资产	0.00	0	证券市场	6,602,635.37	34.62
可供出售金融资产	85,172.93	0.45	实业	361,158.76	1.89
持有至到期投资	8,158,029.66	42.77	金融机构	8,826,347.52	46.28
长期股权投资	357,640.46	1.88	其他	1,029,447.66	5.40
其他	2,059,135.48	10.79			
信托资产总计	19,072,621.31	100.00	信托资产总计	19,072,621.31	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 影响业务发展的有利因素

2011 年，我国整体宏观经济形势继续保持平稳较快增长。国家实施积极扩大内需，支持实体经济发展，大力发展战略新兴产业等政策和措施，融资需求保持旺盛增长；同时，民间财富持续积累，居民理财意识逐渐增强，信托产品在高端人群中的接受程度不断提高，为信托行业的高速发展提供了资金动力。

2011 年，基金行业整体亏损，券商业务遭到重创，保险市场相对萎缩，银行理财收益率大多不及 CPI 上涨幅度。在资金挤出效应的影响下，有力促进了信托行业快速发展。

4.3.2 影响业务发展的不利因素

2011 年，国际金融危机影响尚未消除，国内宏观经济形势多种矛盾复杂交织，宏观调控政策存在着较大不确定性，对信托公司的业务快速拓展和形成稳定的利润来源带来挑战。

信托公司市场定位仍不明确，核心竞争能力仍不突出，信托理财产品与银行、保险、基金等行业同类产品竞争加剧，随着信托公司异地展业的推进，信托公司间的竞争也日趋激烈。

4.4 内部控制概况

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16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。

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。2011年末，公司信托业务资产总额为1907.26亿元，存续项目资产质量优良，到期信托项目均按期正常清算兑付，无交易对手违约情况；公司固有业务资产总额为49.64亿元，不良资产余额为0万元，不良资产余额较年初减少了450万元，不良资产率较年初下降了0.1%，各项资产减值准备余额为500万元，较年初减少了924万元。

为加强信用风险管理，公司采取了以下主要措施：

（1）谨慎选择交易对手

公司根据国家产业政策、地区和行业发展变化情况，遵循集团整体风险偏好，结合信托行业特点，在充分评估交易对手的经营情况、财务状况、治理结构、内部管理、资信情况、产品的市场情况、所处的行业地位和发展前景等方面情况，决定是否与其开展业务及业务规模。

（2）持续关注交易对手的履约能力

为了持续关注交易对手的履约能力，公司注重“事前调查、事中审查、事后检查”。在事前调查阶段，公司制定了《信托项目尽职调查工作指引》规范项目尽职调查的程序、重点和方法；在事中审查阶段，公司项目审批委员或董事会风险控制委员会对项目进行集体审批，严格把关；在事后检查阶段，公司制定了《信托项目后期管理办法》，要求业务部门全面收集交易对手的财务报表、经营状况和相关信息，对于重点项目业务部门、风险管理部要定期对交易对手或项目进行现场检查，及时掌握交易对手动

态和项目进展情况。公司按季度召开后期跟踪管理会议，讨论、研究重点项目的后期管理情况，督促业务部门加强项目后期管理工作。公司通过过程管理持续评估和监测交易对手的履约能力和担保状况。

（3）注重信用风险的分散和补偿

在产品方案设计上，公司综合运用规避、预防、分散（组合、多样化、限制集中度）、转移（担保、保险）、补偿（高定价）等手段管理信用风险，尽力降低信用风险敞口。具体管理的主要方法有：

①公司通过追加保证、财产抵押等担保方式，将交易对手的信用风险进行分散、转移。

②为防止因抵（质）押物价值变化扩大信用风险敞口，公司对抵（质）押资产设置了抵（质）押率上限，并定期进行评估，作为价值变化的缓冲。

③通过账户管理归集和监控项目本身的现金流，作为履约的主要资金来源；在可能的情况下监管交易对手账户、印章和证照，监督资金封闭使用，保证资金按约定用途使用，防止被挪用。

④通过信托受益权的优先劣后安排，将具有不同风险偏好和风险承受能力的客户分开。

⑤通过签订对赌协议加大交易对手的违约成本，使其不敢轻易违约。

⑥为提高公司财务稳健水平，对固有业务项按照信用风险暴

露程度计提资产减值准备。

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。

为加强市场风险管理，公司采取了以下主要措施：

（1）公司及时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。

（2）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，设置投资比例和投资限制，聘请丰富经验的投资顾问，规避证券市场风险。

（3）对于利率风险，在产品设计时，结合经济、金融形势充分考虑利率变化对受益人或公司收益的影响，采取升息保护、浮动利率机制等合理措施规避利率风险。

（4）对于抵质押品价值波动风险，持续跟踪关注抵质押品市场价格波动情况，发生风险隐患时采取相应的控制措施，合理控制担保的有效性。

（5）对于证券投资类项目，公司要求业务部门根据国家相关法律法规和信托文件的约定，安排专人进行盯市，按期进行估值，及时披露信托单位净值，并严格执行信托文件中对警戒线及平仓线的具体约定。

(6) 对于上市公司股票收益权转让类项目，初始抵押率基本上不超过50%，均采取了“警戒线”和“平仓线”的风险控制措施。公司要求信托经理就质押股票进行逐日盯市，并每日填制《质押股票价格监控情况表》报部门负责人、风险经理，并要求业务部门严格执行信托文件中对警戒线及平仓线的具体约定。

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。

为加强操作风险管理，公司采取了以下主要措施：

(1) 逐步健全公司法人治理结构，建立、完善内部各项规章制度。

(2) 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”、“不相容岗位之间互相监督制约”的原则。

(3) 建立总裁授权制度，对于各类事项实施授权管理。

(4) 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。

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、行业发展政策、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，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。

为加强政策风险管理，公司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。

为加强法律风险管理，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；公司制定了《合同管理办法》，加强合同制定、使用、审查和归档等管理。对于一般项目，业务部门负责起草法律文件并进行业务性审查，法律合规部进行合法性审查。公司建立律师对抗机制，对于复杂项目，聘请外部专业律师起草法律文件并由业务部门进行业务性审查，

法律合规部进行合法性审查，必要时法律合规部咨询其他外部专业律师意见。根据相关法律法规要求，对于集合信托计划聘请律师事务所逐一出具法律意见书。

为加强道德风险管理，公司对全体员工不断加强职业道德和思想教育；制定了科学、清晰的业务流程，强化内部控制机制；制定了《关键岗位员工定期轮岗和强制休假管理办法》，建立了关键岗位员工实行定期轮岗和强制休假机制；制定了《责任认定与追究工作管理办法》，明确了责任追究的相关程序和惩罚措施。

公司从保护股东、信托各方当事人的利益尤其是委托人、受益人的利益角度出发，不断加强关联交易风险管理，采取了以下主要措施：

①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。

②不断完善关联交易相关制度和操作流程，加强关联交易业务的审查。

③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，及时向监管部门事前报告。

④根据《信托投资公司信息披露管理暂行办法》的规定，及时、完整地披露关联交易。

为加强声誉风险管理，公司把声誉构建与公司发展战略和企业文化进行有机结合，将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理体系，强调在依法合规经营、持续稳健发展的基础上，主

动、有效、灵活地管理声誉风险和应对风险事件，采取了以下主要措施：

①公司制定了《风险管理办法》、《重大突发事件处理管理办法》等制度，明确规定了对声誉风险的监控、管理和应对流程。

②加强对证券投资类等信托计划委托人的风险适应性调查，向合规投资者推介适合的信托计划，防范因履行受托责任而引致的诉讼风险，造成公司的损失。

③通过风险评估识别信用、市场、操作等风险中可能威胁公司声誉的风险因素，确保开展的信托业务及时分配信托收益、兑付信托本金。

④公司制定了《信息披露管理办法》，加强对信息披露工作的管理，规范公司的信息披露行为，保护受益人、股东及其他利益相关人的合法权益。在日常经营管理过程中，根据监管要求公司及时披露年度报告，从而增强对公众、客户的透明度，塑造专业和诚信形象。根据相关法律法规、公司制度的规定和信托文件的约定，公司向受益人及时披露信托计划的运行情况。

⑤公司专门设立了市场营销部，负责客户关系管理，确保及时处理客户投诉和批评。

⑥公司注意对员工加强声誉风险管理培训，保持与新闻媒体的良好接触。

⑦公司通过履行社会责任提升公司的品牌价值和社会形象。

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



审计报告

普华永道中天审字(2012)第 22331 号
(第一页, 共二页)

建信信托有限责任公司董事会:

我们审计了后附的建信信托有限责任公司(以下简称“建信信托公司”)的财务报表, 包括 2011 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2011 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是建信信托公司管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行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, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 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。



普华永道

审计报告(续)

普华永道中天审字(2012)第 22331 号
(第二页, 共二页)

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, 上述建信信托公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了建信信托公司2011年12月31日的合并及公司财务状况以及2011年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

中国·上海市
2012年3月27日

注册会计师

注册会计师

薛 竞
金 毅
薛 竞
金 毅
薛 竞
金 毅

5.1.2 资产负债表

资 产 负 债 表

编制单位：建信信托（母公司）

2011 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：		
现金及存放同业款项	58,253.18	12,340.57	递延收益	10590.03	1642.37
交易性金融资产	2,700.56	38,989.59	应付职工薪酬	6,693.58	4,747.55
应收利息	123.17	208.93	应交税费	7,095.46	7,492.51
贷款	49,500.00	118,701.00	递延所得税负债		
可供出售金融资产	310,329.92	228,562.00	其他负债	1,105.32	3841.65
投资性房地产	1,493.35	1,608.65	负债合计	25,484.39	17,724.08
长期股权投资	46,165.60	33,977.59	所有者权益：		
固定资产	14,884.34	15,637.09	实收资本	152,727.00	152,727.00
在建工程	135.51	36.41	资本公积	245,874.04	247,359.08
无形资产	101.94	111.02	盈余公积	8,350.86	5,068.99
递延所得税资产	2,528.75	1,079.44	一般风险准备	4,743.09	4,445.35
其他资产	8,991.69	4,861.72	信托赔偿准备	3,765.58	2,124.64
			未分配利润	54,263.05	26,664.87
			所有者权益合计	469,723.62	438,389.93
资产总计	495,208.01	456,114.01	负债和所有者权益总计	495,208.01	456,114.01

资 产 负 债 表

编制单位：建信信托（合并）

2011 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：		
现金及存放同业款项	59,068.09	12,340.57	递延收益	10590.03	1642.37
交易性金融资产	5,850.07	38,989.59	应付职工薪酬	6,693.58	4,747.55
应收利息	124.14	208.93	应交税费	7,153.98	7,492.51
贷款	49,500.00	118,701.00	递延所得税负债	0.02	
可供出售金融资产	312,339.71	228,562.00	其他负债	1,457.99	3841.65
投资性房地产	1,493.35	1,608.65	负债合计	25,895.60	17,724.08
长期股权投资	41,253.05	33,977.59	所有者权益：		
固定资产	14,884.76	15,637.09	实收资本	152,727.00	152,727.00
在建工程	135.51	36.41	资本公积	245,879.91	247,359.08
无形资产	101.94	111.02	盈余公积	8,350.86	5,068.99
递延所得税资产	2,529.45	1,079.44	一般风险准备	4,743.09	4,445.35
其他资产	9,074.90	4,861.72	信托赔偿准备	3,765.58	2,124.64
			未分配利润	54,384.49	26,664.87
			少数股东权益	608.44	
			所有者权益合计	470,459.37	438,389.93
资产总计	496,354.97	456,114.01	负债和所有者权益总计	496,354.97	456,114.01

5.1.3 利润表

利 润 表

编制单位：建信信托（母公司）

2011 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	59,678.21	33,083.48
利息收入	6,180.24	10,326.16
手续费及佣金净收入	37,951.99	13,831.98
手续费及佣金收入	38,280.15	14,230.55
手续费及佣金支出	328.16	398.57
投资收益	15,547.96	8,076.23
公允价值变动损益	-622.11	378.47
其他业务收入	620.13	470.64
二、营业支出	17,025.76	11,023.74
营业税金及附加	3,620.33	1,631.77
业务及管理费	14,217.02	10,542.80
资产减值损失	-924.00	-1,284.25
其他业务成本	112.41	133.42
三、营业利润	42,652.45	22,059.74
加：营业外收入	27.05	83.41
减：营业外支出	1.50	0.91
四、利润总额	42,678.00	22,142.24
减：所得税费用	9,859.28	4,704.83
五、净利润	32,818.72	17,437.41
六、其他综合收益	-1,485.04	-22,508.93
七、综合收益总额	31,333.68	-5,071.52

利 润 表

编制单位：建信信托（合并）

2011 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	60,068.85	33,083.48
利息收入	6,194.95	10,326.16
手续费及佣金净收入	38,147.58	13,831.98
手续费及佣金收入	38,476.17	14,230.55
手续费及佣金支出	328.59	398.57
投资收益	15,612.90	8,076.23
公允价值变动损益	-622.11	378.47
其他业务收入	735.53	470.64
二、营业支出	17,243.65	11,023.74
营业税金及附加	3,641.72	1,631.77
业务及管理费	14,300.20	10,542.80
资产减值损失	-924.00	-1,284.25
其他业务成本	225.73	133.42
三、营业利润	42,825.20	22,059.74
加：营业外收入	27.05	83.41
减：营业外支出	1.50	0.91
四、利润总额	42,850.75	22,142.24
减：所得税费用	9,903.63	4,704.83
五、净利润	32,947.12	17,437.41
归属于母公司股东的净利润	32,940.15	17,437.41
少数股东收益	6.97	
六、其他综合收益	-1,477.70	-22,508.93
七、综合收益总额	31,469.42	-5,071.52
归属于母公司股东的综合收益总额	31,460.98	-5,071.52
归属于少数股东的综合收益总额	8.44	

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（母公司）

单位：万元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2010年1月1日余额	152,727.00	269,868.01	3,325.25	4,982.05	12,559.15	443,461.45
二、2010年度增减变动						
1、净利润					17,437.41	17,437.41
2、其他综合收益		-22,508.93				-22,508.93
3、利润分配						
提取盈余公积			1,743.74		-1,743.74	
提取一般准备				716.08	-716.08	
提取信托赔偿准备				871.87	-871.87	
4、其他						
三、2010年12月31日余额	152,727.00	247,359.08	5,068.99	6,570.00	26,664.87	438,389.94
一、2011年1月1日余额	152,727.00	247,359.08	5,068.99	6,570.00	26,664.87	438,389.94
二、2011年度增减变动						
1、净利润					32,818.72	32,818.72
2、其他综合收益		-1,485.04				-1,485.04
3、利润分配						
提取盈余公积			3,281.87		-3,281.87	
提取一般准备				297.74	-297.74	
提取信托赔偿准备				1,640.94	-1,640.94	
对股东的分配						
4、其他						
三、2011年12月31日余额	152,727.00	245,874.04	8,350.86	8,508.67	54,263.05	469,723.62

所有者权益变动表

编制单位：建信信托（合并）

单位：万元

项 目	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	风险准备	未分配利润		
一、2010年1月1日余额	152,727.00	269,868.01	3,325.25	4,982.05	12,559.15		443,461.45
二、2010年度增减变动							
1、净利润					17,437.41		17,437.41
2、其他综合收益		-22,508.93					-22,508.93
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		
4、股东投入或减少资本							
- 股东投入资本							
5、其他							
- 子公司增资							
三、2010年12月31日余额	152,727.00	247,359.08	5,068.99	6,570.00	26,664.87		438,389.94
一、2011年1月1日余额	152,727.00	247,359.08	5,068.99	6,570.00	26,664.87		438,389.94
二、2011年度增减变动							
1、净利润					32,940.15	6.97	32,947.12
2、其他综合收益		-1,479.17				1.47	-1,477.70
3、利润分配							
- 提取盈余公积			3,281.87		-3,281.87		
- 提取一般风险准备				297.73	-297.73		
- 提取信托赔偿准备				1,640.94	-1,640.94		
- 对股东的分配							
4、股东投入或减少资本							
- 股东投入资本						600.00	600.00
5、其他							
- 子公司增资							
三、2011年12月31日余额	152,727.00	245,879.91	8,350.86	8,508.67	54,384.49	608.44	470,459.37

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

2011 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	6,365,176.67	789,544.19	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	4,745.92	215.41
交易性金融资产	0.00	0.00	应付保管费	1,641.42	1,209.46
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	44,747.67	23,096.80
买入返售金融资产	1,153,687.66	790,000.00	应交税费	1,046.97	1,200.51
应收款项	361,965.60	87,855.05	应付销售服务费	0.00	0.00
贷款	2,047,466.11	2,592,530.34	其他应付款项	57,574.56	5,114.84
可供出售金融资产	85,172.93	34,179.70	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	8,158,029.66	1,975,460.83	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	109,756.54	30,837.02
长期股权投资	357,640.46	229,398.13			
投资性房地产	0.00	0.00	信托权益：		
固定资产	0.00	0.00	实收信托	18,960,949.61	6,512,722.98
无形资产	0.00	0.00	资本公积	-10,184.25	43,663.91
长期待摊费用	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
其他资产	543,482.22	102,632.90	未分配利润	12,099.41	14,377.23
减：各项资产减值准备	0.00	0.00	信托权益合计	18,962,864.77	6,570,764.12
信托资产总计	19,072,621.31	6,601,601.14	信托负债和信托权益总计	19,072,621.31	6,601,601.14

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

2011 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	当年数	上年数
1. 营业收入	418,350.14	198,903.50
1.1 利息收入	324,458.64	160,104.49
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	89,446.46	37,558.91
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
1.6 其他收入	4,445.04	1,240.10
2. 支出	46,925.49	26,943.93
2.1 营业税金及附加	498.63	4,555.78
2.2 受托人报酬	25,559.91	7,890.85
2.3 托管费	6,909.87	5,972.82
2.4 投资管理费	0.00	253.47
2.5 销售服务费	0.00	0.00
2.6 交易费用	177.97	22.98
2.7 资产减值损失	0.00	0.00
2.8 其他费用	13,779.11	8,248.03
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	371,424.65	171,959.57
4. 其他综合收益	0.00	0.00
5. 综合收益	371,424.65	171,959.57
6. 加：期初未分配信托利润	14,377.23	2,852.81
7. 可供分配的信托利润	385,801.88	174,812.38
8. 减：本期已分配信托利润	373,702.47	160,435.15
9. 期末未分配信托利润	12,099.41	14,377.23

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 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 固定资产经营情况

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	136,955.30	0.00	0.00	450.00	0.00	137,405.30	450.00	0.33
期末数	117,275.37	0.00	0.00	0.00	0.00	117,275.37	0.00	0.00

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	1,199.00	-699.00	0.00	0.00	500.00
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	1,199.00	-699.00	0.00	0.00	500.00
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	225.00	0.00	225.00	0.00	0.00
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	3,985.93	35,003.66	0.00	33,977.59	228,562.00	301,529.18
期末数	8,483.51	575.55	0.00	46,165.60	303,971.42	359,196.08

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。	2255.48
2、北京建信股权投资基金	45.00%	非证券业务的投资管理和咨询	-528.22
3、北京建信财富股权投资基金	31.17%	非证券业务的投资管理和咨询	-235.47
4、建信（北京）投资基金管理公司	100.00%	非证券业务的投资管理和咨询	0.00
5、建信财富（北京）股权投资基金管理公司	80.00%	非证券业务的投资管理和咨询	0.00
6、北京金石农业投资基金管理中心	33.33%	非证券业务的投资；代理其他投资企业或个人的投资。	71.70

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	100%	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

1、母公司收入结构

表 6.4.1.7-1

单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	37,951.99	63.57%
其中：信托手续费收入	24,868.88	41.65%
投资银行业务收入	13,407.52	22.46%
利息收入	6,180.24	10.35%
其他业务收入	620.13	1.04%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	15,547.96	26.04%
其中：股权投资收益	1563.5	2.62%
证券投资收益	-2934.04	-4.91%
其他投资收益	16918.5	28.34%
公允价值变动收益	-622.11	-1.04%
营业外收入	25.55	0.04%
收入合计	59,703.76	100.00%

2、合并收入结构

表 6.4.1.7-2

单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	38,147.59	63.48%
其中：信托手续费收入	24,868.88	41.38%
投资银行业务收入	13,407.52	22.31%
利息收入	6,194.95	10.31%
其他业务收入	735.53	1.22%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	15,612.90	25.98%
其中：股权投资收益	1550.94	2.58%
证券投资收益	-2884.54	-4.80%
其他投资收益	16946.5	28.20%
公允价值变动收益	-622.11	-1.04%
营业外收入	25.55	0.04%
收入合计	60,094.41	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	160,665.49	1,815,277.74
单一	6,418,991.78	17,242,796.72
财产权	21,943.87	14,546.85
合计	6,601,601.14	19,072,621.31

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	34,182.96	100,566.48
股权投资类	159,271.08	1,900,851.21
融资类	2,684,758.21	2,351,062.12
事务管理类	7,859.71	8,159.11
合计	2,886,071.96	4,360,638.92

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	2,828,596.08	8,722,988.22
股权投资类	316,864.23	5,929,651.22
融资类	570,068.87	59,342.95
事务管理类	0.00	0.00
合计	3,715,529.18	14,711,982.39

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 76 个、实收信托合计金额 1,386,477.94 万元、加权平均实际年化收益率 5.0286%。

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	13	161,500.00	5.3598%
单一类	61	1,220,186.84	4.9790%
财产管理类	2	4,791.10	6.4911%

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 65 个、实收信托合计金额 1,118,510.63 万元、加权平均实际年化收益率 5.1414%。

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	0.0000%	0.0000%
股权投资类	6	108,300.00	0.4703%	5.7116%
融资类	58	1,009,419.53	0.4758%	5.0781%
事务管理类	1	791.10	0.3007%	7.8719%

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 11 个、实收信托合计 267,967.31 万元、加权平均实际年化收益率 4.5574%。

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	2	44.51	0.0512%	0.0006%
股权投资类	3	41,250.48	0.0808%	4.9810%
融资类	6	226,672.32	0.0802%	4.4812%
事务管理类	0	0.00	0.0000%	0.0000%

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 112 个数、实收信托合计 14,202,779.21 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	42	1,731,946.30
单一类	70	12,470,832.91
财产管理类	0	0.00
新增合计	112	14,202,779.21
其中：主动管理型	100	4,061,312.30
被动管理型	12	10,141,466.91

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2011 年，公司信托业务创新体现在以下方面：一是根据信托业务原理并结合自身优势，创新推出了类基金化产品，即建信财富通和建信荣享财富通两个集合资金信托计划，其中，建信财富通集合资金信托计划当年内累计发行规模近 30 亿元。二是在证券类信托业务方面，创新推出了阳光私募 TOT、金牛增长定向增发、债券市场投资、股票收益权投资等四个系列产品，进一步完善了适合不同风险偏好投资者需求的信托产品体系。

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诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，维护受益人的最大利益。本年度没有发生因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

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	3	53944.51 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	王洪章	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。
股东中国建设银行股份有限公司的子公司	建信基金有限责任公司	江先周	金融大街7号、英蓝国际金融中心16层	2 亿元整	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

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	3491.07	121.77	0	3612.84
其他	2827.16	53822.74	3125.87	53524.03
合计	6318.23	53944.51	3125.87	57136.87

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	6,387,904.58	12,005,564.48	1,586,937.69	16,806,531.37
合计	6,387,904.58	12,005,564.48	1,586,937.69	16,806,531.37

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	47,970.00	14,492.97	62,462.97

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易

表 6.5.3.3.2

单位:万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	0.00	56,920.00	56,920.00

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

公司执行财政部（以下简称“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。

7、财务情况说明书

1、母公司情况

2011 年公司实现净利润 32,818.72 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 3,281.87 万元，提取信托赔偿准备 1,640.94 万元，提取一般风险准备 297.73 万元。2011 年末可供股东分配利润 54,263.05 万元，不分配不转增。

2、合并口径情况

2011 年实现的归属本公司净利润 32,940.15 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 3,281.87 万元，提取信托赔偿准备 1,640.94 万元，提取一般风险准备 297.73 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	母公司指标值（%）	合并指标值（%）
资本利润率	7.23%	7.25%
加权年化信托报酬率	0.25%	0.25%
人均净利润	295.66	296.82

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

2011 年 5 月 5 日，中国银监会核准了王巍的建信信托有限责任公司独立董事任职资格。该事项已在《金融时报》2011 年 5 月 17 日 07 版公告。

2011 年 6 月 15 日，中国银监会核准了范成法的建信信托有限责任公司独立董事任职资格。该事项已在《金融时报》2011 年 6 月 23 日 08 版公告。

8.2.2 监事变动情况及原因

报告年度，公司监事无变动。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

2011 年 5 月 11 日，中国银监会核准了许晔的建信信托有限责任公司副总裁任职资格。该事项已在《金融时报》2011 年 5 月 17 日 07 版公告

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，中国银监会于7月25日至8月15日对公司“银信合作业务及表外套利，拨备真实性情况”进行了现场检查，并从提高自主管理能力、细化操作防范风险、加强客户管理等方面提出了五点监管意见。

公司对监管意见高度重视，积极组织落实。2011年，公司持续加大资源投入，着重提升自主管理能力，积极推进信托业务转型。年末集合信托资产规模达到182亿元，较年初增加165亿元，增长10.3倍，规模占比9.52%，较上年提高7.08个百分点，全年集合信托业务收入贡献占到信托业务收入的56%。同时，公司高度重视风险控制工作，不断完善风险管理体系，细化风控措施，提升规范管理和操作水平，有效保证了业务稳健运营。2011年10月组织开展了对各项工作流程、规章制度的全面内控梳理和系统性分析评估，明确了起草、修订或细化35项规范文件的整改工作计划。2011年4月，公司新增设立市场营销部，专司客户管理和市场营销，客户管理和服务水平得到明显提升。为进一步落实监管要求，公司明确提出了“加快步伐 转变方式”、“夯实基础 精耕细作”的工作要求，力促公司内部管理、风险防控和业务发展迈上新台阶。

8.7 本年度重大事项报告

2011 年 1 月 1 日起，建信信托有限责任公司监管隶属关系调整为由中国银监会直接监管，并于 2011 年 1 月 11 日换领金融许可证。该事项已在《金融时报》2011 年 1 月 20 日 08 版公告。

2011 年 11 月 7 日，经中国人民银行上海总部批准，建信信托有限责任公司进入全国银行间同业拆借市场，从事同业拆借业务。

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 2011 年 12 月 31 日，本公司净资产 469,723.62 万元，净资本 363,786.83 万元，各项业务风险资本之和 282,624.59 万元，净资本与净资产比例 77.45%，净资本与各项业务风险资本比例 128.72%。

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、经营层及其成员能够认真执行国家宏观调控政策和监管要求，认真落实股东会各项决议，依法合规、稳健经营，勤勉尽责、忠于职守、廉洁自律，切实维护股东、员工、受益人

的利益。

公司董事会、经营层高度重视内部控制和风险防范工作，建立了比较完善的内控机制，内部控制环境良好，措施扎实有效，信息交流与反馈基本通畅，监督评价与纠正能够落实到位，确保了全年各项业务稳健合规运行，风险管理能力达到了新水平。

在财务管理方面，公司财务管理机构健全、分工明确，财务管理制度完善、会计核算比较规范，年度财务报告数据真实、信息齐全，真实地反映了公司财务状况和经营成果。