

建信信托有限责任公司  
CCB TRUST CO., LTD.

二〇一二年年度报告摘要

二〇一三年四月二十七日

# 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 .....	15
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 .....	27
6. 会计报表附注 .....	29
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明 .....	29

6.2 或有事项说明 .....	29
6.3 重要资产转让及其出售的说明 .....	29
6.4 会计报表中重要项目的明细资料 .....	29
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，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 .....	42
9. 公司监事会意见 .....	42

## 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](http://www.ccbtrust.com.cn)

信息披露分管领导：黄建峰

信息披露联系人：高朝晖

联系电话：（010）67596155 15605603198

传 真：（0551）62679542

电子邮箱：[ccbtrust.com.cn](mailto: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

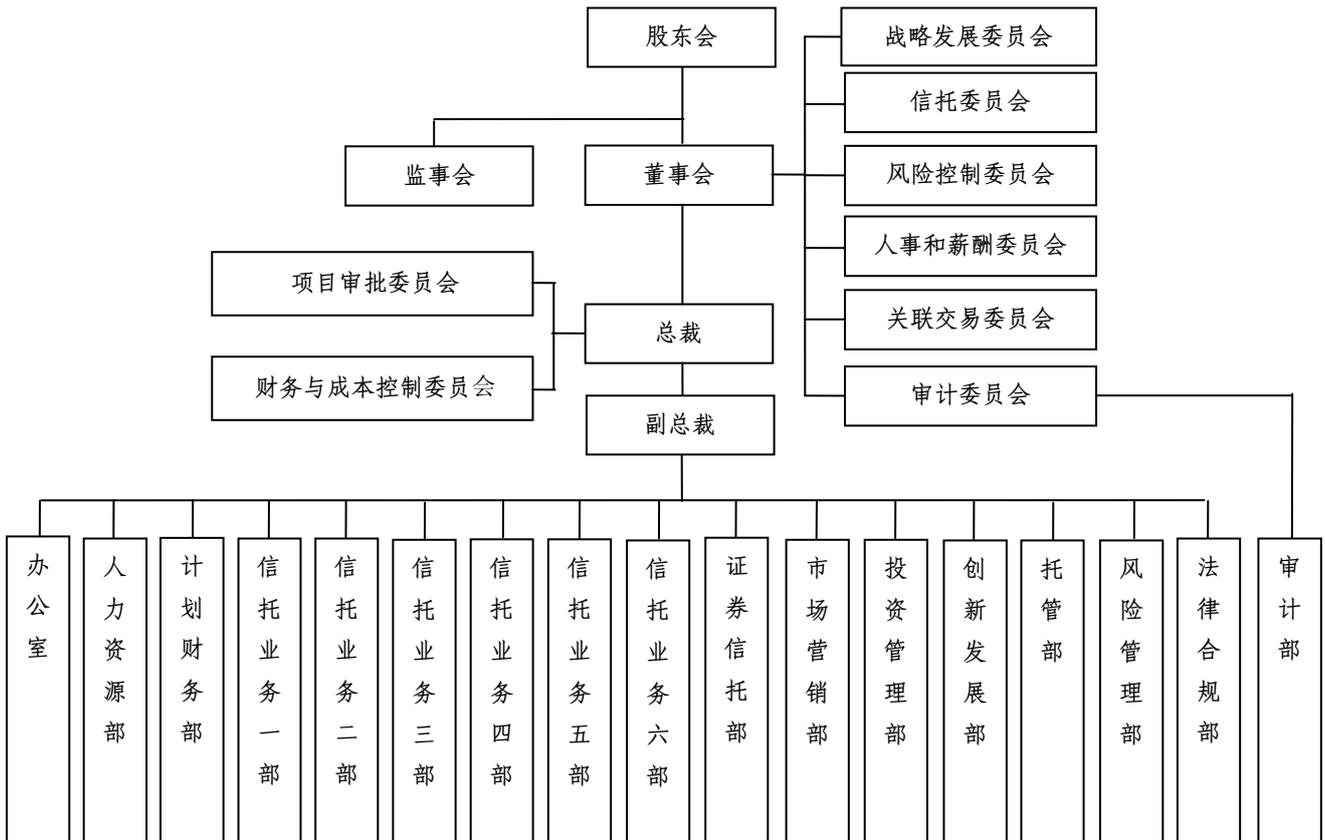


图 2.2

### 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 2012 年底，公司总资产 139728.28 亿元，总负债 130232.19 亿元，净利润 1936.02 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	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 2012 年底，集团合并报表总资产 53.35 亿元，总负债 17.54 亿元，净利润总额 1.40 亿元。
合肥市国有资产控股有限公司	5.50%	高同国	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 2012 年底，集团母公司报表总资产 178.03 亿元，总负债 109.93 亿元，净利润 5.20 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	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	58	2009.7.16	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	55	2009.7.16			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	42	2009.7.16			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	48	2009.7.16			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，现任中国建设银行战略规划与股权投资部副总经理、建信信托董事。
孙立强	董事	男	51	2009.7.16	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	56	2009.7.16	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，合肥市国有资产控股有限公司董事长。现任正奇安徽金融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	64	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	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	54	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	62	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	所代表股东	股东持股比例	简要履历
王金生	监事长	男	48	2010.4.9	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	50	2009.7.16	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	42	2009.7.16			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事务部副总经理、建信信托监事。
王彦青	职工监事	男	49	2010.09.20	----	----	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	41	2010.09.20	----	----	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	55	2009.7.16	30	本科	基建财务与信用
李凤霞	副总裁	女	60	2009.7.16	35	本科	国际金融
王宝魁	副总裁	男	49	2009.12.30	26	本科	基本建设经济
钟四清	副总裁	男	47	2009.12.30	26	研究生	系统工程
黄建峰	副总裁	男	50	2009.7.16	13	硕士研究生	工商管理
许晔	副总裁	男	37	2011.3.28	16	硕士研究生	法律

### 3.5 公司员工

报告期职工总数为 149 人，平均年龄 37 岁，学历分布比率为：博士学历 6 人，占比 4.0%；硕士学历 53 人，占比 35.6%；本科学历 77 人，占比 51.7%；专科学历 13 人，占比 8.7%。

## 4、经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：成为机制完善、服务卓越、内控严密、业绩优异、人力高效的国内一流信托公司，实现综合性、多元化经营发展，树立让股东、员工和客户“深感满意和信赖”的企业形象，打造具有市场影响力的财富管理品牌。

经营方针：以科学发展观为指引，全面贯彻建设银行综合性、多功能、集约化经营的战略定位，积极落实与建设银行集团的全面战略协同，以转型创新为驱动，以提升市场份额、行业位次为重点，持续增强核心竞争力、风险控制力和价值创造力，为客户

提供优质服务，为股东创造更大价值。

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	23287.20	4.24%	基础产业		
贷款及应收款	142509.81	25.97%	房地产业		
交易性金融资产	45265.27	8.25%	证券市场	57003.52	10.39
可供出售金融资产	250987.61	45.73%	实业		
持有至到期投资	0	0	金融机构	265417.75	48.36
长期股权投资	66798.99	12.17%	其他	226431.26	41.25
其他	20003.65	3.64%			
资产总计	548852.54	100%	资产总计	548852.54	100

注：资产分布中的其他主要是贷款净值 116820 万元，固定资产 13787.55 万元，PE 基金投资 57421.40 万元，应收款 25689.81 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	14,815,864.43	42.24	基础产业	564,534.00	1.61
贷款	1,894,847.91	5.40	房地产	1,390,320.00	3.96
交易性金融资产	580,812.34	1.66	证券市场	14,754,405.76	42.06
可供出售金融资产	250,304.32	0.71	实业	454,273.08	1.30
持有至到期投资	15,213,891.88	43.37	金融机构	16,289,536.07	46.44
长期股权投资	324,979.09	0.93	其他	1,624,608.34	4.63
其他	1,996,977.28	5.69			
信托资产总计	35,077,677.25	100.00	信托资产总计	35,077,677.25	100.00

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 影响业务发展的有利因素

2012年，我国经济运行总体平稳，经济增长呈缓中趋稳态势并继续出现积极变化。国家加快重大基建投资项目审批进度，开展新一轮依靠投资拉动的刺激经济计划；国民经济的稳步发展驱动居民可支配收入及高净值人群的增长及对专业服务理财的需求，据波士顿咨询公司报告，2012年中国私人可投资资产总额超过73万亿元人民币，较上年增长14%，国内理财市场迎来新一轮高速增长期；同时，随着资产管理行业监管限制的放开，各项金融创新的步伐日益加快。具备综合金融服务优势的信托行业正是契合了社会融资、居民投资理财和金融机构间合作创新这三大需求，行业资产管理总规模快速增长，已突破7万亿元，成为中国第二大金融子行业。

#### 4.3.2 影响业务发展的不利因素

2012年，国际金融危机的深层次影响还在继续显现，欧美经济复苏依然缺乏内生动力。国内经济运行总体平稳，但经济趋稳

的基础还不稳固，经济发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题仍然突出，经济增长下行压力和产能相对过剩的矛盾尚未消除。企业生产经营成本上升和创新能力不足的问题并存，金融领域存在潜在风险。在经过连续几年高速发展后，信托业积聚的深层次问题也开始暴露，行业风险逐步显现；面临的监管措施更趋严格，拓展新的业务领域存在较大困难；随着券商、基金、保险等机构逐步开展与信托公司同质化的资产管理业务，信托公司独有的信托制度红利日益弱化，行业经营压力不断增大。

#### 4.4 内部控制概况

公司建立了权责明确、制衡合理的治理结构和前后台分离、报告关系清晰的组织架构。董事会对公司内部控制有效性承担最终责任，经营管理层对内部控制制度的有效执行承担责任，监事会、独立董事对内部控制负有监督职责。

公司内部设置了 17 个职能部门，实现了高管分离、部门人员分离、财务分离和前中后台分离的“四个分离”。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。

报告期，公司开展了内部控制规范工作。编制了《内部控制手册》，确定了内部控制的原则、工作思路、缺陷认定标准和自我评价办法，内部控制体系不断完善。

## 4.5 风险管理概况

公司依托“三会一层”和内设部门，逐步构建起涵盖全面、层次清晰、职责明确的风险管理架构，形成了“四个层级、三道防线”的风险控制体系。

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。2012年末，公司信托业务资产总额为3,507.77亿元，存续项目资产质量较好，到期信托项目均按期清算兑付；公司固有业务资产总额为54.89亿元（母公司口径），不良资产余额为0亿元，各项资产减值准备余额为5895.31万元。

公司强调风险管理关口前移，注重业务调研和过程控制。通过对交易对手的尽职调查进行事前控制；通过交易结构设计、风险定价、设定担保措施、持续进行风险评估等手段规避和监控交易对手信用风险变化。

公司根据国家宏观政策、地区和行业发展变化情况，遵循集团整体风险偏好，制定了《公司信托产品风控要点》，加强对项目前期风险评估工作，提高项目甄别和筛选能力，重视对交易对手经营状况、资信状况的尽职调查，审慎选择交易对手。严格审查项目资金监管，持续关注交易对手的履约能力，强化对项目运行管理的监督力度。按风险等级分类对项目进行后期管理，加大对重点项目监督检查力度，并建立风险预警制度，有效防范信用风险。

## **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。

2012年，公司增设了证券信托部，充实了专业人员，修订了相关制度办法，优化了业务流程，对证券投资信托业务实施专业化管理。

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，提出相应对策及业务调整方案。

公司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。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。

加强对证券投资产品单位净值、抵质押物价格变化的日常监控，安排专人进行盯市，按期进行估值，及时披露信托单位净值，严格执行信托文件中对警戒线及平仓线的具体约定，防范市场价格波动带来的风险。持续跟踪关注抵质押品市场价格波动情况，及时发现并预防市场风险。

## **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。

公司逐步健全法人治理结构，规范各项业务的操作流程，明确操作权限和内容，不断完善前、中、后台的内部控制体系。公司在业务尽职调查、产品规范化管理、风险监控、合同档案管理、信息披露等方面不断细化管理要求和规范操作流程，提升业务操

作的规范化和标准化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

#### 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。

公司深入分析国家宏观经济政策、行业发展政策、监管政策以及国家法律法规，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。

公司制定相关办法，加强法律合同制定、使用、审查和归档等管理。对交易行为或合同进行法律审查，重大事项征询律师意见。

公司不断加强员工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。制定了相关办法，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，确保关联交易的识别、统计、报告工作及时准确。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。涉及关联交易的业务，按照要求及时向监管部门事前报告，及时、完整地披露关联交易。

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。公司制定了相关制度，明确规定了对声誉风险的监控、管理和应对流程。公司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，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、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(2013)第 21255 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 2012 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2012 年度的合并及公司利润表、合并及公司所有者权益变动表和合并及公司现金流量表以及财务报表附注。

### 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。



审计报告(续)

普华永道中天审字(2013)第 21255 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2012年12月31日的合并及公司财务状况以及2012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  
2013年4月18日

注册会计师

注册会计师

薛 竞

陈 达 亮

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

编制单位：建信信托（母公司）

2012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	23,287.20	58,253.18	递延收益		
交易性金融资产	45,265.27	2,700.56	应付职工薪酬	9,664.01	6,693.58
应收利息	243.84	123.17	应交税费	4,113.66	7,095.46
贷款	116,820.00	49,500.00	递延所得税负债		
可供出售金融资产	250,987.61	310,329.92	其他负债	6,033.91	11,695.35
投资性房地产	1,342.10	1,493.35	负债合计	19,811.58	25,484.39
长期股权投资	66,798.99	46,165.60	所有者权益：		
固定资产	13,787.55	14,884.34	实收资本	152,727.00	152,727.00
在建工程	8.85	135.51	资本公积	248,660.64	245,874.04
无形资产	162.39	101.94	盈余公积	14,003.94	8,350.86
递延所得税资产	4,062.09	2,528.75	一般风险准备	7,333.18	4,743.09
其他资产	26,086.65	8,991.69	信托赔偿准备	6,592.12	3,765.58
			未分配利润	99,724.08	54,263.05
			所有者权益合计	529,040.96	469,723.62
资产总计	548,852.54	495,208.01	负债和所有者权益总计	548,852.54	495,208.01

## 资产负债表

编制单位：建信信托（合并）

2012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	25,320.92	59,068.09	递延收益		
交易性金融资产	49,040.72	5,850.07	应付职工薪酬	9,664.01	6,693.58
应收利息	244.01	124.14	应交税费	4,455.01	7,153.98
贷款	116,820.00	49,500.00	递延所得税负债	0.06	0.02
可供出售金融资产	250,987.61	312,339.71	其他负债	6,784.75	12,048.02
投资性房地产	1,342.10	1,493.35	负债合计	20,903.83	25,895.60
长期股权投资	63,932.91	41,253.05	所有者权益：		
固定资产	13,788.78	14,884.76	实收资本	152,727.00	152,727.00
在建工程	8.85	135.51	资本公积	248,660.64	245,879.91
无形资产	162.39	101.94	盈余公积	14,003.94	8,350.86
递延所得税资产	4,066.91	2,529.45	一般风险准备	7,333.18	4,743.09
其他资产	27,109.16	9,074.90	信托赔偿准备	6,592.12	3,765.58
			未分配利润	101,969.04	54,384.49
			少数股东权益	634.61	608.44
			所有者权益合计	531,920.53	470,459.37
资产总计	552,824.36	496,354.97	负债和所有者权益总计	552,824.36	496,354.97

## 5.1.3 利润表

### 利 润 表

编制单位：建信信托（母公司）

2012 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	105,422.63	59,678.21
利息净收入	6,076.73	6,180.24
利息收入	6,095.03	6,180.24
利息支出	18.30	
手续费及佣金净收入	72,230.25	37,951.99
手续费及佣金收入	72,338.89	38,280.15
手续费及佣金支出	108.64	328.16
投资收益	25,141.33	15,547.96
公允价值变动损益	1,274.44	-622.11
其他业务收入	699.88	620.13
二、营业支出	30,800.68	17,025.76
营业税金及附加	5,268.73	3,620.33
业务及管理费	20,030.28	14,217.02
资产减值损失	5,395.31	-924.00
其他业务成本	106.36	112.41
三、营业利润	74,621.95	42,652.45
加：营业外收入	152.31	27.05
减：营业外支出	8.68	1.50
四、利润总额	74,765.58	42,678.00
减：所得税费用	18,234.85	9,859.28
五、净利润	56,530.73	32,818.72
六、其他综合收益	2,786.60	-1,485.04
七、综合收益总额	59,317.33	31,333.68

# 利 润 表

编制单位：建信信托（合并）

2012 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	108,755.88	60,068.86
利息收入	6,080.49	6,194.95
利息收入	6,098.79	6,194.95
利息支出	18.30	
手续费及佣金净收入	75,178.38	38,147.59
手续费及佣金收入	76,588.99	38,476.18
手续费及佣金支出	1,410.61	328.59
投资收益	25,371.18	15,612.90
公允价值变动损益	1,274.44	-622.11
其他业务收入	851.39	735.53
二、营业支出	31,264.01	17,243.64
营业税金及附加	5,524.90	3,641.72
业务及管理费	20,066.27	14,300.20
资产减值损失	5,395.31	-924.00
其他业务成本	277.53	225.72
三、营业利润	77,491.87	42,825.22
加：营业外收入	152.31	27.05
减：营业外支出	8.68	1.50
四、利润总额	77,635.50	42,850.77
减：所得税费用	18,953.60	9,903.62
五、净利润	58,681.90	32,947.15
归属于母公司股东的净利润	58,654.27	32,940.15
少数股东收益	27.63	6.97
六、其他综合收益	2,779.26	-1,477.70
七、综合收益总额	61,461.16	31,469.45
归属于母公司股东的综合收益总额	61,434.99	31,460.98
归属于少数股东的综合收益总额	26.17	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、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	
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
一、2012年1月1日余额	152,727.00	245,874.04	8,350.86	8,508.67	54,263.05	469,723.62
二、2012年度增减变动						
1、净利润					56,530.73	56,530.73
2、其他综合收益		2,786.60				2,786.60
3、利润分配						
提取盈余公积			5,653.07		-5,653.07	
提取一般准备				2,590.09	-2,590.09	
提取信托赔偿准备				2,826.54	-2,826.54	
4、其他						
三、2012年12月31日余额	152,727.00	248,660.65	14,003.93	13,925.30	99,724.08	529,040.96

## 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、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				297.74	-297.74		
提取信托赔偿准备				1,640.94	-1,640.94		
4、股东投入或减少资本							
吸收少数股东投资						600.00	600.00
5、其他							
三、2011年12月31日余额	152,727.00	245,879.91	8,350.86	8,508.67	54,384.48	608.44	470,459.37
一、2012年1月1日余额	152,727.00	245,879.91	8,350.86	8,508.67	54,384.48	608.44	470,459.37
二、2012年度增减变动							
1、净利润					58,654.26	27.63	58,681.90
2、其他综合收益		2,780.73				-1.47	2,779.26
3、利润分配							
提取盈余公积			5,653.07		-5,653.07		
提取一般风险准备				2,590.09	-2,590.09		
提取信托赔偿准备				2,826.54	-2,826.54		
4、股东投入或减少资本							
吸收少数股东投资							
5、其他							
三、2012年12月31日余额	152,727.00	248,660.65	14,003.93	13,925.30	101,969.04	634.61	531,920.53

## 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

2012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	14,815,864.43	6,365,176.67	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	7,736.23	4,745.92
交易性金融资产	580,812.34	0.00	应付保管费	6,964.42	1,641.42
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	12,516.91	44,747.67
买入返售金融资产	1,193,736.24	1,153,687.66	应交税费	48.33	1,046.97
应收款项	728,771.04	361,965.60	应付销售服务费	0.00	0.00
贷款	1,894,847.91	2,047,466.11	其他应付款项	335,605.50	57,574.56
可供出售金融资产	250,304.32	85,172.93	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	15,213,891.88	8,158,029.66	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	362,871.39	109,756.54
长期股权投资	324,979.09	357,640.46			
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	33,285,475.71	18,960,949.61
无形资产	0.00	0.00	资本公积	-17,501.00	-10,184.25
长期待摊费用	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
其他资产	74,470.00	543,482.22	未分配利润	1,446,831.15	12,099.41
减：各项资产减值准备	0.00	0.00	信托权益合计	34,714,805.86	18,962,864.77
信托资产总计	35,077,677.25	19,072,621.31	信托负债和信托权益总计	35,077,677.25	19,072,621.31

## 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

2012年12月31日

单位：万元

项目	当年数	上年数
1. 营业收入	1,324,746.25	418,350.14
1.1 利息收入	751,214.56	324,458.64
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	567,250.84	89,446.46
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	6,280.85	4,445.04
2. 支出	89,379.56	46,925.49
2.1 营业税金及附加	392.00	498.63
2.2 受托人报酬	52,516.52	25,559.91
2.3 托管费	14,604.18	6,909.87
2.4 投资管理费	0.00	0.00
2.5 销售服务费	0.00	0.00
2.6 交易费用	0.00	177.97
2.7 资产减值损失	0.00	0.00
2.8 其他费用	21,866.86	13,779.11
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,235,366.69	371,424.65
4. 其他综合收益	0.00	0.00
5. 综合收益	1,235,366.69	371,424.65
加：期初未分配信托利润	12,099.41	14,377.23
加：损益平准金	603,246.02	0.00
6. 可供分配的信托利润	1,850,712.12	385,801.88
减：本期已分配信托利润	403,880.97	373,702.47
7. 期末未分配信托利润	1,446,831.15	12,099.41

## **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**

报告期内本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	117,275.37	0.00	0.00	0.00	0.00	117,275.37	0.00	0
期末数	166,974.62	0.00	0.00	0.00	0.00	166,974.62	0.00	0

### 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	500.00	680.00	0.00	0.00	1,180.00
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	500.00	680.00	0.00	0.00	1,180.00
其他资产减值准备	0.00	4,715.31	0.00	0.00	4,715.31
可供出售金融资产减值准备	0.00	4,715.31	0.00	0.00	4,715.31
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	0.00	0.00	0.00	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	8,483.51	575.55	0.00	46,165.60	303,971.42	359,196.08
期末数	24,696.10	32,307.42	0.00	66,798.99	239,249.36	363,051.87

### 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(有限合伙)	45.25%	非证券业务的投资管理和咨询	-983.38
3、北京建信财富股权投资基金(有限合伙)	31.17%	非证券业务的投资管理和咨询	-106.95
4、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。	3.45
5、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
6、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

### 6.4.1.5 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.中国化工农化总公司	57.63%	正常
2.淮北矿业(集团)有限责任公司	42.37%	正常

### 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	72,230.25	68.42%
其中：信托手续费收入	53,582.47	50.76%
投资银行业务收入	18,721.76	17.73%
利息收入	6,076.73	5.76%
其他业务收入	699.88	0.66%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	25,141.33	23.82%
其中：股权投资收益	1173.86	1.11%
证券投资收益	-786.38	-0.74%
其他投资收益	24753.85	23.45%
公允价值变动收益	1,274.44	1.21%
营业外收入	143.63	0.14%
收入合计	105,566.26	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	75,178.38	69.03%
其中：信托手续费收入	53,582.47	49.20%
投资银行业务收入	18,721.76	17.19%
利息收入	6,080.49	5.58%
其他业务收入	851.39	0.78%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	25,371.18	23.30%
其中：股权投资收益	1167.34	1.07%
证券投资收益	-597.34	-0.55%
其他投资收益	24,801.18	22.77%
公允价值变动收益	1,274.44	1.17%
营业外收入	143.63	0.13%
收入合计	108,899.51	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	1,815,277.74	3,313,960.62
单一	17,242,796.72	31,749,169.32
财产权	14,546.85	14,547.31
合计	19,072,621.31	35,077,677.25

#### 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	100,566.48	532,719.71
股权投资类	1,900,851.21	3,996,692.94
融资类	2,351,062.12	1,382,525.24
事务管理类	8,159.11	8,159.71
合计	4,360,638.92	5,920,097.60

#### 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	8,722,988.22	16,719,513.17
股权投资类	5,929,651.22	12,383,810.18
融资类	59,342.95	39,072.39
事务管理类	0.00	15,183.91
合计	14,711,982.39	29,157,579.65

### 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 65 个、实收信托合计金额 2,274,842.35 万元、加权平均实际年化收益率 7.0866%。

#### 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	15	597,429.48	8.2288%
单一类	50	1,677,412.87	6.6798%
财产管理类	0	0.00	0.0000%

#### 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 60 个、实收信托合计金额 2,216,762.38 万元、加权平均实际年化收益率 7.1296%。

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	11	621,429.48	1.6493%	7.8103%
融资类	49	1,595,332.90	0.6527%	6.8645%
事务管理类	0	0.00	0.0000%	0.0000%

#### 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 58,079.97 万元、加权平均实际年化收益率 5.4445%。

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	0.0000%	0.0000%
股权投资类	4	48,302.00	0.0826%	5.4697%
融资类	1	9,777.97	0.0971%	5.3199%
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个数 52 个、实收信托合计 2,124,013.09 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	28	917,056.00
单一类	24	1,206,957.09
财产管理类	0	0.00
新增合计	52	2,124,013.09
其中：主动管理型	49	1,816,910.47
被动管理型	3	307,102.62

### 6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2012 年，公司信托业务创新体现在以下方面：一是积极探索基金类产品创新。与中国供销集团、中国中铁、信达资产管理公司等大型央企合作设立产业基金业务，取得积极进展。二是尝

试财富管理类信托产品研发与运用，开发了多支高净值客户单一信托产品。三是与建行集团合作开展养老金融、资产证券化等业务，取得了突破性进展。多个领域的创新研究和实践，为可持续发展开拓了新的增长点。

#### 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	10	1977.05	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	合肥市国有资产控股有限公司	高同国	合肥市花园街安徽科技大厦	6.92亿元	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。
一级子公司	建信财富（北京）股权投资基金管理有限公司	许晔	北京市丰台区西站南路168号1幢1114室	3000万元	一般经营类项目：非证券业务的投资管理、咨询。
一级子公司	建信（北京）投资基金管理有限公司	王宝魁	北京市丰台区西站南路168号1009室	3000万元	一般经营类项目：非证券业务的投资管理、咨询。
被投资单位	北京建信财富股权投资基金（有限合伙）	许晔	北京市丰台区西站南路168号1008室	6亿元（实缴资本5.1亿元）	一般经营类项目：非证券业务的投资、投资管理、咨询。
被投资单位	北京建信股权投资基金（有限合伙）	王宝魁	北京市丰台区西站南路168号1幢1201室	11.05亿元（实缴资本3.55亿元）	一般经营类项目：非证券业务的投资、投资管理、咨询。
被投资单位	北京金石农业投资管理中心（有限合伙）	建业丰德（委派代表） 崔代	北京市朝阳区吉庆里14号佳汇国际中心A座1603	3000万元	非证券业务的投资管理、咨询。
被投资单位	北京农业产业投资基金（有限合伙）	金石农投（委派代表） 崔代	北京市朝阳区吉庆里14号佳汇国际中心A座1602	6.2亿元	非证券业务的投资

## 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	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	3612.84	0	0	3612.84

其他	53524.03	1977.05	37591.77	17909.31
合计	57136.87	1977.05	37591.77	21522.15

### 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	16,806,531.37	22,815,319.33	8,339,181.47	31,282,669.23
合计	16,806,531.37	22,815,319.33	8,339,181.47	31,282,669.23

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	62,462.97	-2,812.97	59,650.00

#### 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	56,920.00	226,630.00	283,550.00

#### **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**

### **7.1 利润实现和分配情况**

#### **1、母公司情况**

2012年公司实现净利润56,530.73万元，提取法定盈余公积5,653.08万元，提取信托赔偿准备2,826.54万元，提取一般风险准备2,590.09万元。2012年末可供股东分配利润99,724.08万元，不分配不转增。

#### **2、合并口径情况**

2012年实现的归属本公司净利润58,654.26万元，提取法定盈余公积5,653.08万元，提取信托赔偿准备2,826.54万元，提取一般风险准备2,590.09万元。

## 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	11.32%	11.71%
加权年化信托报酬率	0.22%	0.22%
人均净利润	412.63	428.34

## 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

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

报告年度，公司董事无变动。

#### 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

报告年度，公司董事无变动。

### **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，中国银监会于 2012 年 8 月至 12 月对建设银行进行影子银行关联业务及部分表外业务的现场检查，就公司提出“银信理财合作业务自主管理能力有待进一步提高，存量业务中《项目后期检查报告》较为简单且部分内容雷同”的监管意见。

公司对监管意见高度重视，并积极组织落实整改。针对存量业务中“《项目后期检查报告》较为简单且部分内容雷同”的问题，公司组织信托经理联系项目合作分行和融资企业，进一步细化了解项目后期运行情况、融资企业资金使用等情况，完善后期管理动作。并再次对单一银信合作信托项目运行期间的管理动作进行明确规定，通过员工培训、风险合规教育等方式，进一步提高全员风险、合规意识，提

升其规范操作、切实执行操作标准的自觉性。

## 8.7 本年度重大事项报告

无。

## 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

截止 2012 年 12 月 31 日，本公司净资产 529,040.96 万元，净资本 407,923.92 万元，各项业务风险资本之和 210,279.99 万元，净资本与净资产比例 77.11%，净资本与各项业务风险资本比例 193.99%。

## 9. 公司监事会意见

报告期内，公司依法经营，规范运作，取得了良好业绩。

公司董事会、高管层能够严格执行宏观调控和监管政策，认真落实股东要求，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、员工和受益人的利益。公司董事会积极发挥战略管理和统筹引领作用，有效把握公司正确发展方向，重点支持和推动人力资源、内部控制、风险管理、企业文化建设等工作，取得明显成效；公司高管层积极应对市场竞争和形势变化，推动公司各项业务加快发展，取得了良好的经营成果。

公司进一步健全了与业务发展相适应的内部控制和风险管理体系。通过全面重检工作流程和运行机制，完善规章制度，内控体系的完备性有效提高；主动压缩高风险类业务占比，持续优化行业投向和客户结构，不断优化项目审批工作机制，采取差别化措施，着力加强项目后期管理，公司各项业务整体运营稳健，风险可控。

公司严格执行财务管理制度和股东会批准的财务预算，完善了以业绩为中心的绩效考核管理办法，持续优化信托业务会计核算的工作流程，公司财务制度的健全性、合理性、遵循性进一步提升。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。