



# 2018

ANNUAL REPORT

年度报告 | CCB  
TRUST



# Contents

建信信托2018年年度报告

## 目录

<b>1</b>	<b>重要提示</b>	<b>01</b>
<b>2</b>	<b>公司概况</b>	<b>01</b>
	2.1 公司简介 .....	01
	2.2 组织结构 .....	03
<b>3</b>	<b>公司治理</b>	<b>04</b>
	3.1 公司治理结构 .....	04
	3.2 公司治理信息 .....	05
<b>4</b>	<b>经营管理</b>	<b>17</b>
	4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	17
	4.2 所经营业务的主要内容 .....	18
	4.3 市场分析 .....	19
	4.4 内部控制 .....	20
	4.5 风险管理 .....	22
<b>5</b>	<b>报告期末及上一年度末的比较式会计报表</b>	<b>28</b>
	5.1 自营资产 .....	28
	5.2 信托资产 .....	39
<b>6</b>	<b>会计报表附注</b>	<b>41</b>
	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 .....	42
	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 .....	52
	6.6 关联方关系及其交易的披露 .....	58
	6.7 会计制度的披露 .....	62

<b>7</b>	<b>财务情况说明书</b>	<b>63</b>
	7.1 利润实现和分配情况 .....	63
	7.2 主要财务指标 .....	63
	7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....	63
<b>8</b>	<b>特别事项揭示</b>	<b>64</b>
	8.1 股东变动情况及原因 .....	64
	8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因 .....	64
	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 .....	65
	8.4 公司的重大诉讼事项 .....	65
	8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....	65
	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 .....	65
	8.7 本年度重大事项报告 .....	66
	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 .....	66
	8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况 .....	66
<b>9</b>	<b>社会责任履行情况</b>	<b>67</b>
<b>10</b>	<b>公司监事会意见</b>	<b>68</b>

# 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 公司董事长王宝魁、首席财务官（副总裁）王晓薇、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（简称“建信信托”）是经中国银监会报请国务院同意后批准，由中国建设银行投资控股的非银行金融机构，2009年8月重组运营，2010年1月对外揭牌。

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：王宝魁

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：王晓薇

信息披露联系人：高朝晖

联系电话：（010）67596155

传 真：（010）67596590

电子邮箱：[jxxt@ccbtrust.com.cn](mailto:jxxt@ccbtrust.com.cn)

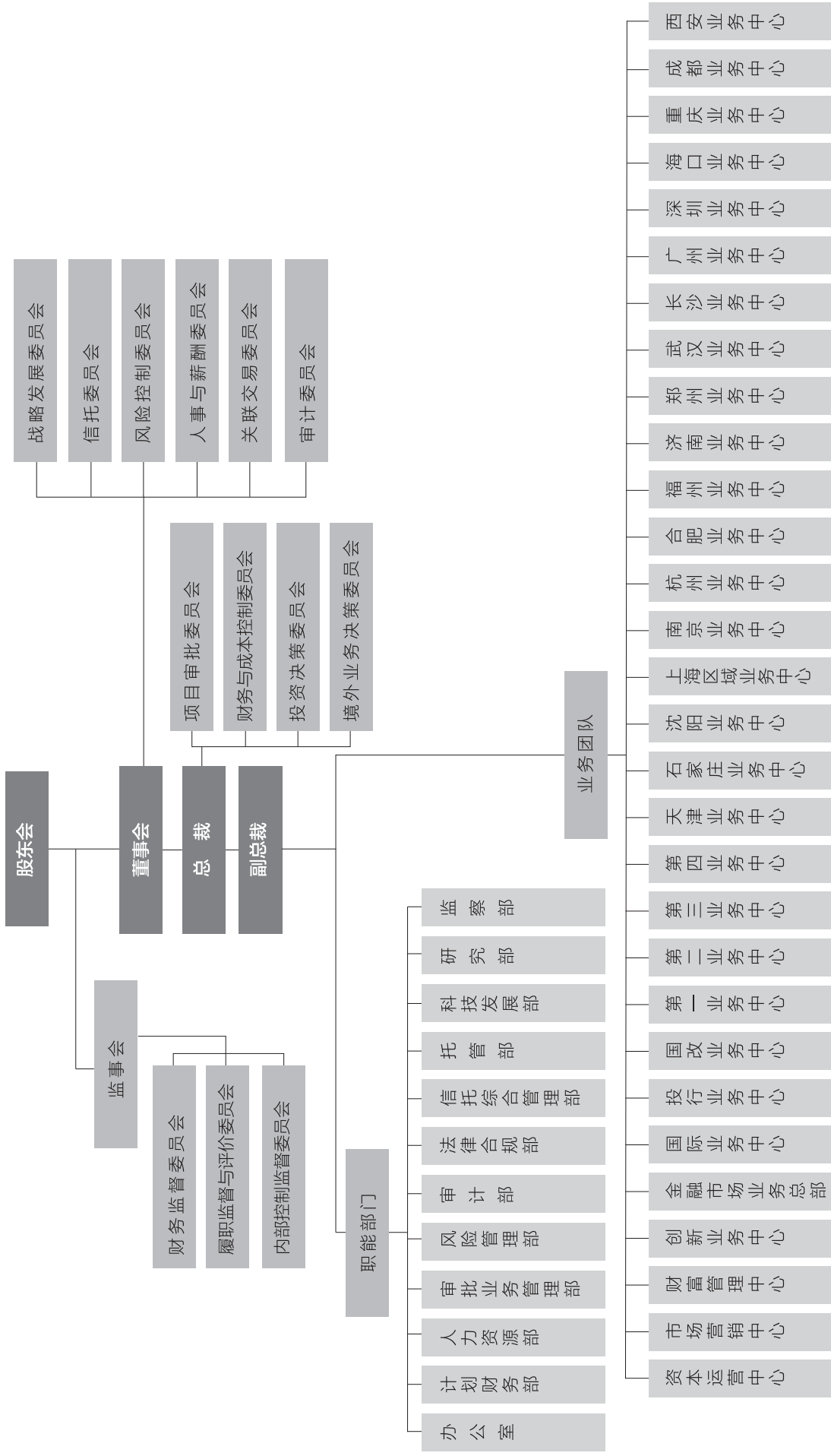
信息披露报纸名称：金融时报

年度报告备置地点：公司网站和公司办公室

会计师事务所：普华永道中天会计师事务所

住所：上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座普华永道中心11楼

## 2.2 组织结构



## 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2家，最终实际控制人为中国建设银行股份有限公司，持股比例超过10%的股东有2家，情况如下：

#### ◆ 股东情况表

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本 (亿元)	注册地址	主要经营业务
中国建设银行股份有限公司	67%	田国立	2500.11	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。
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	33%	程儒林	60.00	安徽省合肥市 蜀山区祁门路 1688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。

表3.1.1



### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

#### ◆ 董事会成员（非独立董事）

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
王宝魁	董事长 (执行董事)	男	55	2018.7.5 (2014.3.15)	中国 建设银行	67%	曾任中国建设银行北京市分行办公室副处级秘书、信托投资公司副总经理、出纳管理部副总经理、规划发展部副总经理、市场开发部副总经理、资产保全部总经理，建行北京朝阳支行行长、党委书记兼朝阳网点管理中心总经理，建信信托副总裁、执行董事、总裁、党委副书记；现任建信信托党委书记、董事长。
程远国	非执行董事	男	55	2017.3.10			曾任中国建设银行营业部副总经理、集团客户部（营业部）副总经理、总经理，河北省分行行长、党委书记，中国建设银行公司业务部总经理兼任建信信托董事长、党委书记；现任中国建设银行公司业务部总经理。
高同国	非执行董事	男	54	2013.4.18	合肥兴泰 金融控股 (集团) 有限公司	33%	曾任合肥市国有资产管理局副局长、百大集团监事会主席、合肥市产权交易中心主任、合肥市技术产权交易所董事长、合肥兴泰控股集团总裁、合肥市国有资产控股公司董事长、合肥市滨湖新区建设投资有限公司董事长、建信信托董事。现任合肥新站高新技术产业开发区管委会副主任。

表3.1.2-1

注：2018年度董事离任情况：因年龄原因，程双起于2018年2月不再担任董事；李春信于2018年6月不再担任董事。

2018年末至披露日，董事变动情况：经监管核准，李钺自2019年1月起任非执行董事；蒋畅、郑晓静自2019年2月起任非执行董事；孙庆文自2019年3月起任执行董事、总裁。因工作调整，程远国、高同国于2019年3月不再担任董事。

## ◆ 独立董事

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
王 巍	万盟并购集团有限公司董事长、 全国工商联并购公会创始会长	男	59	2015.3.25	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、全国工商联并购公会创始会长，光大银行、嘉实基金、建信信托独立董事。
范成法	无	男	67	2015.3.25	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、安徽省推进皖江城市带承接产业转移示范区建设领导小组办公室融资组组长、安徽省担保协会副会长；现任建信信托独立董事。

表3.1.2-2

## ◆ 董事会下属委员会

名称	职责	组成人员姓名	职务
战略发展委员会	1.组织拟订公司中长期战略发展规划，评估实施情况，并向董事会提出建议；2.审议公司年度经营计划、财务预算及相应年度中间调整方案，提交董事会审定；3.审议年度自营资产配置方案、管理目标及年度中间调整方案，提交董事会审定；4.审议公司的利润分配方案和弥补亏损方案，提交董事会审定；5.评估各类金融业务的协调发展状况，并向董事会提出建议；6.审议公司内部管理机构的设置、国内分支机构的设置，提交董事会审定；7.董事会授予的其他职责。	程远国	主任
		王宝魁	副主任
		高同国	委员
		王巍	委员
信托委员会	1.负责督促公司依法履行受托职责；2.对公司信托业务运行情况进行定期评估，向董事会进行报告；3.对银监会检查公司信托业务后要求董事会组织整改的问题，研究提出具体措施；4.以保证公司为受益人的最大利益服务为原则，处理公司或股东利益与受益人利益冲突；5.董事会授予的其他职责。	王巍	主任
		王宝魁	委员
		高同国	委员
风险控制委员会	1.根据公司总体战略，研究拟定公司风险战略和风险管理政策，报董事会审定，并对其实施情况进行监督和评价；2.监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序，并提出改善意见；3.指导公司的风险管理工作 and 内控制度建设；4.审议公司风险和内控报告，对公司风险和内控状况进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见；5.对公司首席风险官的工作进行评价；6.审批各项业务管理办法中注明需由董事会审议的重大经营项目，具体的审批权限按董事会相关文件执行；7.董事会授予的其他职责。	王宝魁	主任
		程远国	委员
		范成法	委员
人事和薪酬委员会	1.组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序，并对其候选人进行初审，提请董事会决定；2.审议公司薪酬方案，提请董事会决定，并监督其执行；3.组织拟订公司董事、监事的业绩考核办法和薪酬方案，提交董事会审议；4.组织对公司董事、监事及高级管理层的业绩考核，提出对董事、监事及高级管理层薪酬分配的建议，提交董事会审议；5.检查及批准向执行董事及高级管理人员支付的与丧失或终止职务或委任有关的赔偿，以确保该等赔偿按有关合同条款决定；若未能按有关合同条款决定，有关赔偿亦须合理适当；6.检查及批准因董事行为失当而解雇或罢免有关董事所涉及的赔偿安排，以确保该等安排按有关合同条款决定；若未能按有关合同条款决定，有关赔偿亦须合理适当；7.董事会授予的其他职责。	王巍	主任
		程远国	委员
		高同国	委员
审计委员会	1.向董事会提议聘请或更换外部审计机构；2.监督公司的内部审计制度的制定及其实施；3.负责内部审计与外部审计之间的沟通；4.审核公司的各项相关业务信息及其披露；5.评价公司的内控制度；6.监督监管机构及其他外部部门对公司提出意见的整改，并向董事会报告；7.董事会授予的其他职责。	范成法	主任
		高同国	委员
关联交易委员会	1.对公司关联交易管理制度的完备性、合理性、有效性进行审查，审议管理关联交易的规章、制度，报董事会审定；2.审批重大关联交易；3.对公司进行关联交易的整体情况进行监督；4.对向银监局事前报告关联交易情况进行监督；5.对按照有关规定披露关联交易信息情况进行监督；6.董事会授予的其他职责。	范成法	主任

表3.1.2-3

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

#### ◆ 监事、监事会

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	54	2010.4.9	合肥兴泰 金融控股 (集团) 有限公司	33%	曾任合肥市粮食局财务处长，合肥大米公司经理（法人代表）、党委副书记，合肥市国有资产管理局综合处长、局长助理，合肥市产权交易管理办公室副主任；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；合肥市财政局（合肥市国有资产管理办公室）专职副主任，主持国资办日常工作、分管市财政企财工作，合肥市人民政府国有资产监督管理委员会副主任、党委委员；现任建信信托监事长。
杨洲德	监事	男	58	2018.6.27	中国 建设银行	67%	曾任中国建设银行监察室党风廉政建设处高级副经理（主持工作）、高级经理，青岛市分行纪委书记、党委委员，中国建设银行纪委、监察部资深副经理（专业技术二级）、中共中国建设银行委员会巡视组副组长；现任建信期货监事、建信信托监事。
周志寰	职工 监事	男	47	2010.9.20	--	--	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，建信信托风险管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理、业务审批总监兼风险管理部总经理、业务审批总监兼审批业务管理部总经理、执行总监兼审批业务管理部总经理，现任建信信托副总裁。
王彦青	职工 监事	男	55	2010.9.20	--	--	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）；现任建信信托审计部总经理。

表3.1.3-1

注：2018年度监事离任情况：因年龄原因，施良于2018年3月不再担任监事；马奎于2018年6月不再担任监事。  
 2018年末至披露日，监事变动情况：因工作调整，周志寰于2019年4月不再担任职工监事。

## ◆ 监事会下属委员会

名称	职责	组成人员	职务
财务监督委员会	1.制订监事会财务监督的规章制度、提出财务监督年度工作重点等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；2.研究提出对公司财务的监督意见，提交监事会审议；3.审核公司年度财务报告、营业报告及董事会拟订的利润分配方案，并向监事会提出建议；4.根据需要，研究制订对公司财务等进行审计的实施方案，经监事会审议通过后组织实施；5.必要时，向监事会建议聘请外部审计机构对公司财务进行审计；6.对董事会、高级管理层告知和提出的事项及文件资料进行研究和处理；7.监事会交办的其他事宜。	王金生	主任
		王彦青	委员
履职监督与评价委员会	1.制订对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况进行监督评价的规章制度、实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；2.提出对董事会、高级管理层及其成员履职评价意见或报告，提交监事会审议；3.根据需要，制订对董事和高级管理人员进行离任审计的方案，提交监事会审议通过后组织实施；4.就独立董事人选向监事会提出建议；5.根据股东会制定的对公司监事会及其成员的考核办法和要求，制订落实方案并组织实施；6.对董事会、高级管理层及其成员告知和提出的事项及文件资料进行研究和处理；7.监事会交办的其他事项。	杨洲德	主任
		周志寰	委员
内部控制监督委员会	1.制订监事会内部控制监督的规章制度、提出内部控制监督年度工作重点等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；2.研究提出对公司内部控制的监督意见，提交监事会审议；3.审核公司年度风险管理、内部控制有关报告等，并向监事会提出建议；4.根据需要，研究制订对公司的风险管理和内部控制等进行审计的实施方案，经监事会审议通过后组织实施；5.必要时，向监事会建议聘请外部审计机构对公司内部控制情况进行审计；6.对董事会、高级管理层告知和提出的事项及文件资料进行研究和处理；7.监事会交办的其他事宜。	周志寰	主任
		王彦青	委员

表3.1.3-2

### 3.1.4 高级管理人员

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
王晓薇	首席财务官 (副总裁)	女	45	2018.2.1	20	硕士研究生	国际金融	曾任中国建设银行总行计划财务部资金处副主任科员、主任科员、政策制度处副经理、计划处高级副经理、资本及投资管理处高级副经理(主持工作)、经营计划处高级经理、财务会计部经营计划处高级经理、资产负债管理部总经理助理、副总经理。现任建信信托党委委员、首席财务官(副总裁)。
王业强	首席投资官 (副总裁)	男	38	2016.9.2	16	硕士研究生	资产管理	曾任中国建设银行总行财富管理与私人银行部经理,建信信托创新发展部副总经理、总经理,信托业务总监(部门总经理级)兼任创新业务中心总经理。现任建信信托党委委员、首席投资官(副总裁)。

表3.1.4

注: 2018年度高级管理人员离任情况: 因工作调整, 吴振广于2018年8月不再担任首席风险官(常务副总裁); 王宝魁于2018年10月不再担任总裁职务。

2018年末至披露日, 高级管理人员变动情况: 经监管核准, 孙庆文自2019年3月起任总裁、执行董事; 周志寰、吴宁、黎代福自2019年4月起任副总裁。

### 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。

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	4	1.0%	3	0.8%
	25-29	71	18.5%	94	25.3%
	30-39	209	54.6%	185	49.7%
	40以上	99	25.9%	90	24.2%
学历分布	博士	17	4.4%	18	4.8%
	硕士	254	66.3%	215	57.8%
	本科	102	26.6%	128	34.4%
	专科	5	1.3%	7	1.9%
	其他	5	1.4%	4	1.1%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	5	1.3%	4	1.1%
	自营业务人员	9	2.3%	9	2.4%
	信托业务人员	256	66.9%	241	64.8%
	其他人员	113	29.5%	118	31.7%

表3.1.5

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会情况

报告年度，公司股东会会议共召开8次，具体如下：

2018年2月1日，公司2018年第1次临时股东会审议通过《关于公司章程修正案的议案》、《关于程双起不再担任董事职务的议案》。

2018年4月20日，公司2018年第2次临时股东会审议通过《关于明确建设银行总行委派负责人2016年薪酬及相关事项的议案》、《关于修订<董事会议事规则>的议案》。

2018年4月25日，公司2017年度股东年会审议通过公司2017年《董事会工作报告》、《监事会工作报告》、《财务决算报告》。

2018年6月27日，公司2018年第3次临时股东会审议通过《关于选举杨洲德担任监事的议案》。

2018年7月6日，公司2018年第4次临时股东会审议通过《关于2018年业务计划和财务预算的议案》。

2018年8月9日，公司2018年第5次临时股东会审议通过《关于更换董事的议案》。

2018年9月30日，公司2018年第6次临时股东会审议通过《关于选举李钺担任非执行董事的议案》、《关于选举蒋畅担任非执行董事的议案》。

2018年11月1日，公司2018年第7次临时股东会审议通过《关于修订<建信信托有限责任公司章程>的议案》。

## 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

报告年度，公司董事会会议共召开16次，具体如下：

2018年2月1日，公司董事会2018年第1次会议审议通过《关于聘任首席资产官的议案》、《关于聘任首席财务官的议案》、《关于公司章程修正案的议案》、《关于召开建信信托2018年第1次临时股东会的议案》、《关于修订<内部控制管理准则>的议案》、《关于修订<关联交易管理准则>的议案》、《关于修订<合规管理准则>的议案》、《关于修订<薪酬管理办法>的议案》、《关于修订<内部审计管理准则>的议案》。

2018年2月11日，公司董事会2018年第2次会议审议通过《关于设立上海区域业务中心的议案》、《关于制定<全面风险管理准则>的议案》。

2018年2月24日，公司董事会2018年第3次会议审议通过《关于制订资本管理办法的议案》、《关于2016年度资本管理评估报告的议案》、《关于2017年年报审计工作相关事宜的议案》。

2018年4月16日，公司董事会2018年第4次会议审议通过《关于明确建设银行总行派出领导人员2016年薪酬及相关事项的议案》、《关于修订<董事会议事规则>的议案》、



《关于召开建信信托2018年第2次临时股东会的议案》。

2018年4月25日，公司董事会2018年第5次会议审议通过公司2017年《经营层工作报告》、《董事会工作报告》、《财务决算报告》、《资本管理评估报告》、《监管意见及公司执行整改情况报告》、《受益人利益实现情况报告》、《风险管理工作报告》、《流动性风险分析报告》、《内部控制自我评价报告》、《年度报告及年报摘要》、《建信信托风险偏好陈述书（2018年版）》、《关于召开2017年度股东年会的议案》。

2018年5月30日，公司董事会2018年第6次会议审议通过《关于设立财富管理中心(家族办公室)的议案》。

2018年6月13日，公司董事会2018年第7次会议审议通过《关于向信托保障基金公司申请授信的议案》。

2018年6月19日，公司董事会2018年第8次会议审议通过《关于召开建信信托 2018年第3次临时股东会的议案》。

2018年7月3日，公司董事会2018年第9次会议审议通过《关于选举王宝魁担任建信信托董事长的议案》、《关于2018年业务计划和财务预算的议案》、《关于召开建信信托2018年第4次临时股东会的议案》。

2018年8月9日，公司董事会2018年第10次会议审议通过《关于召开建信信托2018年第5次临时股东会的议案》。

2018年8月22日，公司董事会2018年第11次会议审议通过《关于公司总裁职务有关事项的议案》。

2018年8月30日，公司董事会2018年第12次会议审议通过《关于对建领资本进行增资的议案》。

2018年9月21日，公司董事会2018年第13次会议审议通过《关于召开建信信托 2018年第6次临时股东会的议案》、《关于以固有资产从事股权投资业务的议案》、《建信信托经营层 2018年上半年工作报告》、《建信信托 2018年上半年业务计划及财务预算执行情况报告》。

2018年11月15日，公司董事会2018年第14次会议审议通过《关于修订〈建信信托有限责任公司章程〉的议案》、《关于召开建信信托2018年第7次临时股东会的议》。

2018年12月7日，公司董事会2018年第15次会议审议通过《关于 2018 年固有资产配置方案的议案》、《关于向安徽银监局提供〈承诺函〉与〈关联交易声明〉的议案》、《关于2018年度下属企业清理、设立、变更相关事项的议案》。

2018年12月29日，公司董事会2018年第16次会议审议通过《关于 2018 年年报审计工作相关事宜的议案》、《关于调整公司部分组织机构的议案》。

### 3.2.2.2 董事会专门委员会召开会议情况

2018年1月31日，董事会战略发展委员会2018年第1次会议审议通过《建信信托2016年度资本管理评估报告》、《建信信托有限责任公司资本管理办法》。

2018年3月14日，董事会人事和薪酬委员会2018年第1次会议审议通过《关于明确建设银行总行派出领导人员2016年薪酬及相关事项的议案》。

2018年4月2日，董事会审计委员会第1次会议审议通过《2018年度审计工作计划》、《2017年内部审计工作报告》、《2017年度内部控制自我评价报告》。

2018年4月3日，董事会信托委员会2018年第1次会议审议通过《2017年受益人利益实现情况报告》。

2018年4月12日，董事会审计委员会2018年第2次会议审议通过《关于监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况的报告》。

2018年4月13日，董事会战略发展委员会2018年第2次会议审议通过《建信信托2017年度资本管理评估报告》。

2018年4月13日，董事会风险控制委员会2018年第1次会议审议通过《2017年案防工作自我评估报告》。

2018年4月20日，董事会风险控制委员会2018年第2次会议审议通过《风险偏好陈述书（2018版）》、《建信信托2017年风险管理工作报告》。

2018年6月19日，董事会战略发展委员会2018年第3次会议审议通过《2018年业务计划和财务预算》。

2018年8月27日，董事会审计委员会第3次会议审议通过《2018年上半年内部审计工作报告》、《2018年上半年控合规工作报告》。

2018年8月31日，董事会风险控制委员会2018年第3次会议审议通过《建信信托全面风险自评估报告（2018年上半年）》。

2018年10月22日，董事会战略发展委员会2018年第4次会议审议通过《建信信托2018年度固有资产配置方案》。

2018年11月15日，董事会风险控制委员会2018年第4次会议审议通过《建信信托全面风险自评估报告（2018年三季度）》。

2018年11月26日，董事会审计委员会第4次会议审议通过《2018年“三评”工作年度评价方案》、《关于2018年年报审计工作相关事宜的议案》。

### 3.2.2.3 独立董事履职情况

2018年，公司独立董事王巍、范成法先生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。

### 3.2.2.4 董事会及其下属委员会履职情况

报告年度，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，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

报告年度，公司监事会共召开4次会议，具体如下：

2018年3月29日，公司监事会2018年第1次会议审议通过《关于监事会对董事会、高级管理层及其成员2017年度履职评价报告的议案》。

2018年4月25日，公司监事会2018年第2次会议审议通过公司2017年《内部控制自我评价报告》、《财务决算报告》、《资本管理评估报告》、《年度报告及年报摘要》、《监事会工作报告》。

2018年8月17日，公司监事会2018年第3次会议审议通过关于修订《监事会检查公司财务工作细则》、《监事会监督董事会、高管层及其成员履职行为工作细则》、《监事会向股东会提出议案工作细则》、《监事会对公司董事、高管及其他人员提起诉讼的工作细则》的议案，通过《关于修订监事会各专门委员会工作规则的议案》、《关于制定<监事会检查监督公司内部控制工作细则>的议案》、《关于监事会2017年上半年工作报告的议案》。

2018年9月27日，公司监事会2018年第4次会议审议通过公司2017年上半年《经营层工作报告》、《业务计划及财务预算执行情况报告》。

#### 3.2.3.2 监事会及其下属委员会履职情况

报告年度，监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，认真了解公司经营情况，对公司财务状况、内部控制、风险管理进行监督，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

报告年度，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，坚持以提高盈利水平为核心，立足国家

经济建设主战场，围绕深化改革、战略新兴产业等“八大领域”，以产业基金、国企改革、并购重组等“十项产品”为抓手，全面深入推进业务转型；建立健全决策审批机制和规章制度，切实加强公司规范管理和内部控制；制定切实可行的工作措施，推进市场化改革，有效调动员工的积极性和创造性，较好地完成了全年的经营任务，取得了良好的经营业绩，公司综合实力显著增强，市场影响力持续提升。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：**以高质量党建引领高质量发展，打造一流人才队伍，建设在客户基础、投资研究、产品开发、金融科技、风险控制等方面的核心竞争力，加快建设有信托特色的一流资管机构。

**经营方针：**贯彻党中央、国务院要求和国家经济金融政策精神，全面加强党的建设，全面落实建设银行住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略，深化母子公司战略协同，以风险防范保障发展，以自主创新推动发展，从战略上推进业务转型，在管理上实施市场化改革，提高服务实体经济的能力，持续提升市场竞争力和精细化管理水平，为客户提供高质量金融服务，为股东创造良好价值回报，实现高质量发展。

**战略规划：**发挥信托优势，全面落实建设银行住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略；全面推进各项业务转型发展，持续加强客户营销，重点推进财富管理、股权投资、证券市场、并购重组、资产证券化、国企改革等业务转型；全面优化改革各项配套机制，加强绩效考核激励、业务评审、风险管理、科技支持等各项改革配套措施，加快构建公司新的业务结构和盈利模式。

## 4.2 所经营业务的主要内容

公司经营业务主要包括信托业务和固有业务。

### 4.2.1 信托业务

信托业务是公司的主营业务，主要包括集合信托、单一信托、财产权信托等。公司充分发挥信托“跨市场、跨行业、跨产品”的灵活优势，深度响应多层次资本市场体系建设的内生需求，围绕“实业投行、资产管理、财富管理”三大业务方向，深耕“城市基础设施、综合交通设施、民生保障、现代服务业及现代农业、战略新兴产业、深化改革、资产管理、对外开放”等八大领域，形成具有建信特色的产品体系，主要包括：财富管理、股权投资、证券市场、并购重组、资产证券化、债券承销、项目投融资、国企改革、国际业务等业务品种。

#### ◆ 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	17,899,178.43	12.75%	基础产业	5,678,348.50	4.05%
贷款	54,622,147.34	38.91%	房地产	2,986,850.00	2.13%
交易性金融资产	11,443,312.20	8.15%	证券市场	28,814,628.99	20.52%
可供出售金融资产	20,184,532.20	14.38%	实业	3,810,611.11	2.71%
持有至到期投资	26,642,217.81	18.97%	金融机构	42,786,964.86	30.48%
长期股权投资	5,127,500.36	3.65%	其他	56,316,488.23	40.11%
其他	4,475,003.35	3.19%			
信托资产总计	140,393,891.69	100.00%	信托资产总计	140,393,891.69	100.00%

表4.2.1

## 4.2.2 固有业务

固有业务指运用自有资产开展的业务。公司根据长、中、短期收益相结合的布局，合理配置自有资产，主要包括金融产品投资、股权投资等。

### ◆ 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	76,733.24	5.58%	基础产业	1,506.38	0.11%
贷款及应收款			房地产业	28,316.39	2.06%
交易性金融资产	409,479.98	29.76%	证券市场	62,239.03	4.52%
可供出售金融资产			实业	44,395.64	3.23%
持有至到期投资			金融机构	333,041.91	24.21%
长期股权投资	478,651.20	34.79%	其他	906,324.51	65.87%
其他	410,959.44	29.87%			
资产总计	1,375,823.86	100.00%	资产总计	1,375,823.86	100.00%

表4.2.2

注：资产运用中的其他主要是应收信托报酬，资产分布中的其他主要是PE基金等非金融股权投资。

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 影响业务发展的有利因素

2018年，资管新规正式落地，大资管行业新监管框架正式确立，资管行业格局逐步明朗，信托业回归本源，立足受托人定位，积极开拓多元化新型业务。经过十余年的快速发展，信托行业在管理资产规模、客户群体、资本实力和人才储备上均有很大提升，为信托

公司提供了竞争基础。上市公司、公积金、养老金管理机构以及其他经营性现金流比较稳定和充足的企业，成为信托公司重点拓展的合格机构投资者。借保险资金开展股权投资行业范围限制取消的契机，信保合作发展迅速。经过改革开放以来40年的发展，我国家族财富快速积累，财富传承与管理需求增长井喷，家族信托发展空间广阔。截止2018年，68家信托公司均已成立财富中心，约20家信托公司推出家族信托办公室，积极提升品牌知名度。慈善信托作为开展家族信托业务的重要突破点，业务呈现爆发式增长。资产证券化、股权投资和类投行业务正成为信托公司新的着力点。互联网金融发展重心向科技偏移，为信托公司开展消费金融业务提供了机遇。

### 4.3.2 影响业务发展的不利因素

2018年，在内外因素的作用下，中国经济增速趋于下降，GDP增速由一季度的6.8%逐季下降至四季度的6.4%，其中金融业年增加值同比增长5.67%，低于GDP增速。国内资管行业竞争加剧，公募基金、保险资管、券商资管等各具优势，随着国内金融业加速对外开放，海外资管机构也在国内资管市场加速布局。同时，行业管理信托资产余额持续回落，盈利能力承压，面临的风险有所提升，风险资产规模和风险项目数量较上年明显增加。信托行业进入关键发展阶段，信托公司在财富管理、投资银行、资产管理等细分领域的核心竞争力还较弱，行业转型发展压力较大。

## 4.4 内部控制

### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了权责明确、制衡合理的治理结构和前中后台分离、报告路径清晰的组织架构。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。

公司内部设置了前台业务部门和中后台职能部门，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”。各部门的职责和权限界定明确，确保其在授权



范围内履行职能。固有业务部门和信托业务部门分别设立，在部门设置上实现了固有业务与信托业务分别管理、分别建帐、分别核算，高级管理人员分工实现了制衡。公司高度重视培养谨慎严密的内部控制文化，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，以“为客户提供优质服务、为股东创造最大价值、为员工搭建广阔平台、为社会承担应尽责任”为使命，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。报告期内，公司持续完善规章制度和风控体系，加强内部控制规范工作，内部控制体系不断完善。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则健全各项内部规章制度，完善内部控制机制，使内部控制渗透到公司决策、执行、监督、反馈等各个环节，覆盖公司的所有业务、部门和岗位，做到事前、事中、事后控制相统一。公司建立严格的分级授权制度。董事会、经营管理层、各职能部门及员工须在授权范围内开展活动。设立审计部、风险管理部、审批业务管理部和法律合规部等部门，分别履行内部审计、风险管理、审批业务管理部、法律合规管理等监督检查职能。

报告年度，公司根据监管要求和自身发展实际，持续更新公司规章制度，形成较为完善的规章制度体系。公司建立包括风险识别、评估与控制的风险管理机制，建立涵盖各项业务、各类资产的风险管理体系，采取合理的方法和技术手段，对信用风险、市场风险、流动性风险、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决策。通过上述措施、制度和程序的有效执行，保证了公司对各类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，能够将经营管理过程中存在的重大问题及时

向高级管理层、董事会、监事会、股东和监管部门报告。报告期内，根据监管要求，公司在业务开展过程中，均严格履行了完备的报备或报告手续，对于监管部门提出的问题、意见和建议，均给予及时、详细的信息反馈。公司建立了完善的信息披露制度和程序，通过公司网站等平台及时向委托人和社会公众准确、及时地披露公司有关信息，充分发挥委托人和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

公司建立了内部控制检查和纠正机制，确保内控制度的执行落实和对发现问题的及时整改。审计部对内部控制制度的执行情况进行持续地检查和监督，董事会定期评价内部控制的有效性。公司借助外部审计监督，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，按照相关制度规定追究有关人员的责任。报告期内，按照公司《内部控制评价管理办法》规定的评估内容、标准、程序与方法，组织开展了全面的内部控制自我评价工作。深入挖掘内部控制环境、风险识别与评估、信息交流与反馈、监督评价与纠正、内部控制措施等方面可能存在的问题，逐步采取措施进行改正，公司内部控制水平进一步提升。

### 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

公司在经营中可能遇到的风险主要包括：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、政策风险、法律风险、声誉风险、科技风险等。

##### 2、公司风险管理的基本原则与政策

公司按照审慎性、匹配性、全覆盖、独立性原则，开展全面风险管理。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。

### 3、公司风险管理组织结构与职责划分

公司建立了完善的风险管理体系。依托“三会一层”和内设部门，逐步构建起全面覆盖、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”的风险管理体系。“四个层级”：第一层为董事会及其专门委员会，负责制定风险管理政策，明确公司风险偏好，以及重大经营项目审批。第二层为经营管理层及其项目审批委员会，负责依据董事会确定的风险管理策略，组织制定并实施风险管理措施，在授权范围内进行业务决策和项目审批。第三层为风险管理部门，具体包括风险管理部、审批业务管理部和法律合规部，负责组织落实董事会和经营管理层的风险控制要求。风险管理部和审批业务管理部内设风险经理、项目审查人员；法律合规部内设合规性审查、法律文本审查人员。第四层为各业务部门，部门内设风险合规岗，与项目经理共同负责具体项目风险控制措施的落实和风险管理工作。“三道防线”：即以业务部门事前防范、风险管理部门（包括风险管理部、审批业务管理部和法律合规部）事中控制、审计部门事后监督为主的风险控制“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还本付息等义务而使受益人或公司遭受损失的可能性。

公司信托业务的信用风险主要来自于融资类信托项目和主动管理投资类信托中投资的信用债券。报告期末，公司信托业务资产总额为14039.39亿元，存续项目资产质量较好，到期信托项目均按期清算兑付。投资类项目中的信用债外部评级均为AA及以上，信用风险可控。

公司固有业务信用风险主要来自于固定收益类资产，报告期末，公司固有业务资产总额为137.58亿元，不良资产余额为0亿元。

### 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股价、汇率、利率及其他价格因素变动而造成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证券价格风险、利率风险、汇率风险以及其他价格风险。

公司市场风险主要来自固有资产自营投资业务、投资类信托业务的价格波动风险与融资类信托的利率风险。对于证券投资业务，主要包含固定收益类产品、股票类产品、资产配置类产品，风险敞口在公司设定限额以内，市场风险可控。对于股权投资项目，具有较好的分散度与较严格的审批标准，风险敞口控制适度，项目选择符合公司风险偏好。对于融资类信托项目，公司通过测算利率风险敞口、增加项目安全垫、通过浮动利率安排等方式把利率风险控制在较低水平。

#### 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、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、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。2018年，公司能够及时根据国家宏观政策以及法律法规的变化，调整经营计划和内部的管理制度；公司未发生因政策风险所造成的损失。

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。报告年度，公司签署合同均进行了相关法律性审查，未发生因法律风险所造成的损失。

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关联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。报告年度，公司进一步加强了全体员工的职业道德和思想教育，未发生因道德风险所造成的损失。

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。报告期内，公司在开展业务过程中涉及关联交易时，决策审慎，价格公允，及时履行了向监管部门事前报告的手续，及时进行信息披露，未发生因关联交易风险所造成的损失。

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，导致利益相关方和外部市场对公司负面评价的风险。报告年度，公司高度重视自身声誉，坚持依法合规、稳健经营，严格按照信托合同，切实履行受托人义务，所有信托计划均按期清算，并及时披露相关信息，未发生因声誉风险所造成的损失。

科技风险主要指信息科技在公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告年度，公司持续加强信息科技风险防范，公司应用系统绝大部分为非实时交易系统，信息科技风险较小，未发生因信息科技风险所造成的损失。

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

公司强调信用风险管理关口前移，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，制定并定期更新《风险偏好陈述书》、《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，落实建行总行并表授信管理规定，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。选择质地优良的证券作为质押物，以价格稳定的土地和房产作为抵押，押品质量稳定，管理规范。根据风险程度的不同对项目实施差异化的后期

管理和风险监控措施，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。

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。根据《信托公司管理办法》，已足额提取信托赔偿准备金。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

对于证券投资类项目，公司由证券市场事业部对证券投资信托业务实施专业化管理，由风险管理部进行全流程风险管控。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，管理证券市场风险。对证券投资产品加强单位净值的日常监控，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预警线及止损线的具体约定，防范市场价格波动带来的风险。

对于股权投资项目，严格把控项目质量，控制项目估值倍数，确保标的估值合理，为投资收益储备增值空间。从总体上控制项目的行业、地域等维度的分散情况，控制集中度风险。

对于融资类信托项目，在产品设计中，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。持续跟踪测算利率风险敞口，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。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

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精细化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

#### 4.5.3.4 其它风险管理

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。

公司持续强化科技风险管理，建立有效的机制，实现对公司信息科技风险的识别、监测和控制，促进公司安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。公司建立切实有效的信息科技部门，承担公司的信息科技职责，指定风险部门牵头，科技部门实施信息科技风险管理工作，并向管理层报告。

## **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**





普华永道

## 审计报告

普华永道中天审字(2019)第 24447 号  
(第一页, 共四页)

建信信托有限责任公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了建信信托有限责任公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2018 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以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附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,公允反映了贵公司 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。



普华永道

普华永道中天审字(2019)第 24447 号  
(第二页, 共四页)

### 三、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2018 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、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。

在编制财务报表时, 管理层负责评估贵公司的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。



普华永道

普华永道中天审字(2019)第 24447 号  
(第三页, 共四页)

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 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。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



普华永道

普华永道中天审字(2019)第 24447 号  
(第四页, 共四页)

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(六) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)



注册会计师

胡 亮

注册会计师

袁 之 惠

## 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(母公司)

2018年12月31日

单位：万元

项目	期末	期初	项目	期末	期初
<b>资产：</b>			<b>负债：</b>		
现金及存放同业款项	76,733.24	80,694.38	短期借款		
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收款项	88,582.54	86,039.09	应付职工薪酬	26,639.44	24,548.20
合同资产			应交税费	50,034.96	24,948.31
买入返售金融资产			应付款项	--	--
金融投资：	--	--	合同负债	10,255.47	--
交易性金融资产	409,479.98	--	预计负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	3,990.21	长期借款		
债权投资		--	递延所得税负债		
可供出售金融资产	--	331,405.23	其他负债	1242.99	5640.07
其他权益工具投资	21,807.40	--	<b>负债合计</b>	88,172.86	55,136.57
长期股权投资	478,651.20	411,640.85	所有者权益：	--	--
投资性房地产	902.75	993.15	实收资本	152,727.00	152,727.00
固定资产	11,272.97	11,628.96	资本公积	264,198.70	264,198.70
在建工程	35.07	652.53	其他综合收益	128.53	-1,377.76
无形资产	3,112.80	2,789.84	盈余公积	88,401.92	70,236.01
递延所得税资产	13,467.86	20,897.57	风险准备	48,288.97	51,516.55
其他资产	271,778.05	209,926.78	未分配利润	733,905.89	568,221.53
			<b>所有者权益合计</b>	1,287,651.00	1,105,522.02
<b>资产总计</b>	1,375,823.86	1,160,658.59	<b>负债和所有者权益总计</b>	1,375,823.86	1,160,658.59

## ◆ 资产负债表

编制单位：建信信托有限责任公司 (合并)

2018年12月31日

单位：万元

项目	期末	期初	项目	期末	期初
<b>资产：</b>			<b>负债：</b>		
现金及存放同业款项	441,202.85	495,145.27	短期借款	95,632.28	61,890.81
衍生金融资产	51.06	1.65	衍生金融负债	183.90	66.27
应收款项	100,900.12	102,873.21	应付职工薪酬	31,438.87	29,368.24
合同资产	147.40	--	应交税费	54,453.68	27,483.44
买入返售金融资产	4,650.19	--	应付款项	95,258.88	872.18
金融投资：	--	--	合同负债	10,398.55	--
交易性金融资产	570,489.13	--	预计负债	40.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	26,249.96	长期借款	59,524.86	59,800.00
债权投资	2,188.13	--	递延所得税负债	96.25	
可供出售金融资产	--	391,857.02	其他负债	522,400.04	577,503.54
其他权益工具投资	21,947.40	--	<b>负债合计</b>	869,427.31	756,984.47
长期股权投资	696,576.86	560,385.94	所有者权益：	--	--
投资性房地产	902.75	993.15	实收资本	152,727.00	152,727.00
固定资产	12,297.86	12,763.00	资本公积	259,524.93	259,524.93
在建工程	47.62	652.53	其他综合收益	2,345.68	697.85
无形资产	3,305.96	3,044.09	盈余公积	88,401.92	70,236.01
商誉	1,018.84	1,018.84	风险准备	48,886.80	51,943.86
递延所得税资产	15,139.49	21,827.42	未分配利润	792,450.07	605,578.30
其他资产	356,629.85	294,171.12	归属于母公司股东权益合计	1,344,336.40	1,140,707.95
	--	--	少数股东权益	13,731.81	13,290.78
	--	--	<b>所有者权益合计</b>	1,358,068.21	1,153,998.73
<b>资产总计</b>	2,227,495.52	1,910,983.20	<b>负债和所有者权益总计</b>	2,227,495.52	1,910,983.20

## 5.1.3 利润表

### ◆ 利润表

编制单位：建信信托（母公司）

2018年度

单位：万元

	2018年度	2017年度
<b>一、营业收入</b>	293,723.58	267,381.77
利息净收入	1,110.85	227.70
其中：利息收入	1,453.27	343.24
利息支出	342.42	115.54
手续费及佣金净收入	216,942.51	195,012.73
其中：手续费及佣金收入	216,973.40	195,028.60
手续费及佣金支出	30.89	15.87
投资收益	50,837.73	71,354.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	34,730.98	2,040.31
其他收益	105.37	82.52
公允价值变动损益	23,490.16	-98.36
其他业务收入	1,238.30	803.04
资产处置收益	-1.33	
<b>二、营业支出</b>	55,402.90	49,111.20
税金及附加	1,872.09	1,579.88
业务及管理费	53,439.26	47,305.38
资产减值损失	-	-
信用减值损失	1.15	-
其他业务成本	90.40	225.94
<b>三、营业利润</b>	238,320.68	218,270.57
加：营业外收入	23.21	15.00
减：营业外支出	59.28	0.90
<b>四、利润总额</b>	238,284.61	218,284.67
减：所得税费用	56,625.58	53,288.55
<b>五、净利润</b>	181,659.03	164,996.12
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	339.67	-34,746.38
不能重分类进损益的其他综合收益	387.46	-
其他权益工具投资公允价值变动	387.46	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	-47.79	-34,746.38
权益法下可转损益的其他综合收益	-47.79	-1,768.38
可供出售金融资产公允价值变动	-	-32,978.00
<b>七、综合收益总额</b>	181,998.70	130,249.74

## ◆ 利润表

编制单位：建信信托（合并）

2018年度

单位：万元

	2018年度	2017年度
<b>一、营业收入</b>	453,477.30	327,373.63
利息净收入	7,122.06	10,519.36
其中：利息收入	14,127.07	13,095.67
利息支出	7,005.01	2,576.30
手续费及佣金净收入	243,524.36	214,505.03
其中：手续费及佣金收入	246,602.95	216,680.16
手续费及佣金支出	3,078.59	2,175.13
投资收益	67,567.78	85,766.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	43,639.39	15,241.04
其他收益	370.13	88.76
公允价值变动损益	26,038.47	-451.52
其他业务收入	108,855.82	16,945.61
资产处置收益	-1.33	
<b>二、营业支出</b>	184,473.05	83,484.82
税金及附加	2,074.50	1,749.94
业务及管理费	75,243.26	65,817.21
资产减值损失	-	-
信用减值损失	9.60	-
其他业务成本	107,145.69	15,917.67
<b>三、营业利润</b>	269,004.25	243,888.81
加：营业外收入	23.21	171.43
减：营业外支出	180.40	991.87
<b>四、利润总额</b>	268,847.06	243,068.37
减：所得税费用	63,260.65	57,850.91
<b>五、净利润</b>	205,586.41	185,217.46
归属于母公司股东的净利润	205,033.74	184,788.44
少数股东收益	552.67	429.03
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	481.21	-33,810.99
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	481.21	-33,811.56
以后不能重分类进损益的其他综合收益	387.46	-
其他权益工具投资公允价值变动	387.46	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	93.75	-33,811.56
权益法下可转损益的其他综合收益	-47.79	-769.13
可供出售金融资产公允价值变动	-	-32,975.70
外币财务报表折算差异	141.54	-66.72
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		0.57
<b>七、综合收益总额</b>	206,067.62	151,406.48
归属于母公司股东的综合收益总额	205,514.95	150,976.88
归属于少数股东的综合收益总额	552.68	429.60



## 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(母公司)

2018年12月31日

单位：万元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计
<b>2017年1月1日余额</b>	152,727.00	264,198.70	33,368.62	53,736.40	41,734.46	429,507.11	975,272.28
<b>2017年度增减变动额</b>							
综合收益总额							
净利润						164,996.12	164,996.12
其他综合收益			-34,746.38				-34,746.38
利润分配							
提取盈余公积				16,499.61		-16,499.61	
提取一般风险准备					1,532.28	-1,532.28	
提取信托赔偿准备					8,249.81	-8,249.81	
<b>2017年12月31日余额</b>	152,727.00	264,198.70	-1,377.76	70,236.01	51,516.55	568,221.53	1,105,522.02
<b>2017年12月31日余额</b>	152,727.00	264,198.70	-1,377.76	70,236.01	51,516.55	568,221.53	1,105,522.02
会计政策变更			1,166.62			-1,036.34	130.28
<b>2018年1月1日余额</b>	152,727.00	264,198.70	-211.14	70,236.01	51,516.55	567,185.19	1,105,652.30
<b>2018年度增减变动额</b>							
综合收益总额							
净利润						181,659.03	181,659.03
其他综合收益			339.67				339.67
利润分配							
提取盈余公积				18,165.90		-18,165.90	
一般风险准备的转回					-3,227.58	3,227.58	
<b>2018年12月31日余额</b>	152,727.00	264,198.70	128.53	88,401.92	48,288.97	733,905.89	1,287,651.00

## ◆ 所有者权益变动表

编制单位：建信信托有限责任公司（合并）

2018年12月31日

单位：万元

项目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润		
<b>2017年1月1日余额</b>	152,727.00	260,079.68	34,509.41	53,736.40	42,014.64	447,218.70	13,676.03	1,003,961.86
<b>2017年度增减变动额</b>								
综合收益总额								
净利润								
其他综合收益			-33,811.56			184,788.44	429.03	185,217.46
利润分配							0.57	-33,810.99
子公司分立		-554.75						
提取盈余公积				16,499.61		-16,499.61		
提取一般风险准备					1,679.41	-1,679.41		
提取信托赔偿准备					8,249.81	-8,249.81		
对所有者的分配							-68.34	-68.34
<b>2017年12月31日余额</b>	152,727.00	259,524.93	697.85	70,236.01	51,943.86	605,578.30	13,290.78	1,153,998.73
<b>2017年12月31日余额</b>	152,727.00	259,524.93	697.85	70,236.01	51,943.86	605,578.30	13,290.78	1,153,998.73
会计政策变更			1,166.62			-3,053.12	-8.66	-1,895.15
<b>2018年1月1日余额</b>	152,727.00	259,524.93	1,864.47	70,236.01	51,943.86	602,525.18	13,282.12	1,152,103.57
<b>2018年度增减变动额</b>								
综合收益总额								
净利润						205,033.74	552.68	205,586.41
其他综合收益			481.21					481.21
利润分配								
---提取盈余公积				18,165.90	-	-18,165.90		
提取一般风险准备					170.52	-170.52		
对所有者的分配							-102.99	-102.99
一般风险准备的转回					-3,227.58	3,227.58		
<b>2018年12月31日余额</b>	152,727.00	259,524.93	2,345.68	88,401.92	48,886.80	792,450.07	13,731.81	1,358,068.21

## 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

2018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	17,847,882.72	24,724,876.26	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	51,295.71	7,575.96	应付受托人报酬	80,933.74	86,284.81
交易性金融资产	11,443,312.20	10,415,880.49	应付保管费	57,248.59	45,698.67
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	142,752.31	124,985.42
买入返售金融资产	5,155,742.82	2,667,251.97	应交税费	34,819.86	574.67
应收款项	-680,739.47	1,676,065.57	应付销售服务费	820.50	210.48
贷款	54,622,147.34	35,530,406.94	其他应付款项	662,861.58	848,373.34
可供出售金融资产	20,184,532.20	27,623,922.23	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	26,642,217.81	33,168,223.41	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	979,436.58	1,106,127.39
长期股权投资	5,127,500.36	5,152,793.72			
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	134,050,286.59	134,768,660.30
无形资产	0.00	0.00	资本公积	25,823.85	38,849.24
长期待摊费用	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	未分配利润	5,338,344.67	5,053,359.62
			信托权益合计	139,414,455.11	139,860,869.16
信托资产总计	140,393,891.69	140,966,996.55	信托负债和信托权益总计	140,393,891.69	140,966,996.55

## 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

2018年度

单位：万元

项目	当年数	上年数
1.营业收入	7,171,351.31	6,177,291.45
1.1利息收入	3,173,067.83	2,376,993.84
1.2投资收益	3,910,043.56	3,766,697.01
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	79,507.88	6,408.81
1.4租赁收入	0.00	0.00
1.5汇兑损益（损失以“-”号填列）	-879.11	-1,221.19
1.6其他收入	9,611.15	28,412.98
2.支出	940,983.06	308,974.33
2.1营业税金及附加	9,653.18	155.99
2.2受托人报酬	194,276.94	173,846.34
2.3托管费	33,323.97	29,828.41
2.4投资管理费	0.00	0.00
2.5销售服务费	1,644.49	234.08
2.6交易费用	651.66	327.99
2.7资产减值损失	468,756.32	5,893.71
2.8其他费用	232,676.50	98,687.81
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	6,230,368.25	5,868,317.12
4.其他综合收益	0.00	0.00
5.综合收益	6,230,368.25	5,868,317.12
加：期初未分配信托利润	5,053,359.62	5,681,567.08
加：损益平准金	-615,074.66	-1,398,666.65
6.可供分配的信托利润	10,668,653.21	10,151,217.55
减：本期已分配信托利润	5,330,308.54	5,097,857.93
7.期末未分配信托利润	5,338,344.67	5,053,359.62

## 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。

#### 6.1.2 纳入合并范围的子公司

##### ◆ 1. 纳入合并范围的子公司

子公司名称	注册地	注册资本 (万元)	业务性质	本公司投资 金额(万元)	持股比例	合并期间
建信(北京)投资基金管理公司	北京市	206,100.00	私募股权基金管理	206,100.00	100.00%	2018全年
建信财富(北京)股权投资基金管理公司	北京市	2,400.00	私募股权基金管理	2,400.00	100.00%	2018全年
建信期货有限责任公司	上海市	56,105.98	期货经纪	54,936.62	80.00%	2018全年

表6.1.2

注：截止2018年末，母公司纳入合并范围结构化主体的规模为22200万元。

## ◆ 2.持股比例达到50%以上，但未纳入合并范围的股权投资

股权投资名称	注册地	实收份额 (万元)	业务性质	公司出 资份 额(万 元)	本公 司 出 资 占 比	未纳入合并 范围原因
北京建信股权投资 基金（有限合伙）	北京市	47,729.52	私募股权基金	24,300.00	50.91%	合伙企业权力机 构中存在外部表 决权，议事规则 为一致通过，因 此我司未取得控 制权
深圳市信达恒信财富 投资中心（有限合伙）	深圳市	64,000.00	私募股权基金	64,000.00	100.00%	
建信平潭股权 投资合伙企业	福州市	14,035.00	私募股权基金	13,965.00	99.50%	

## 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：以摊余成本计量的金融资产、合同资产、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

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、合同资产等，以预期信用损失为基础确认损失准备。考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。于每个资产负债表日，对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，假设其信用风险自初始确认后并

未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。对于处于第一阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

## （2）长期资产的减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

本公司固有业务自2018年1月1日起,施行财政部新修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期会计》等三项金融工具会计准则（以下简称新金融工具准则），根据管理金融资产业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：（1）以摊余成本计量

的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 1. 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

(1) 以摊余成本计量：管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收款项、债权投资和其他资产等。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益：本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

#### 2. 权益工具

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

### 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。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。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，应当确认为投资收益。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应确认为投资收益，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

本公司固有业务自2018年1月1日起施行新金融工具准则,无可供出售金融资产。

#### 6.2.5 持有至到期投资核算方法

本公司固有业务自2018年1月1日起施行新金融工具准则,无持有至到期投资。

#### 6.2.6 长期股权投资核算方法

长期股权投资包括：对子公司的长期股权投资；对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及对被投资单位不具有控制、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。

##### (1) 子公司

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。当本公司因为参与该被投资单位而承担可变回报的风险或享有可变回报的权益，并有能力透过其对该主体的权力影响此等回报时，本公司即控制该被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

##### (2) 结构化主体

结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的

主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。本公司根据合约条款就本公司对实体的参与面临可变回报的风险或取得可变回报的权利，及利用对实体的权力影响该等回报金额的能力评估是否合并。由本公司控制的信托计划等结构化主体，纳入财务报表合并范围。

### （3）合营企业和联营企业

联营企业为本公司能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

## 6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

类别	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	30年	3.00%	3.23%

表6.2.7

## 6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、办公家具及设备以及计算机及电子设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	30年	3.00%	3.23%%
运输工具	6年	3.00%	16.17%
办公家具及设备	3-5年	3.00%	19.40%~32.33%
计算机及电子设备	3-5年	3.00%	19.40%~32.33%

表6.2.8

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产包括软件费等，以成本计量。软件费采用直线法按预计使用寿命平均摊销，于每年年度终了时对无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核并作适当调整。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。

类别	使用寿命
软件	5年

表6.2.9

### 6.2.10 长期应收款的核算方法

长期应收款为因融资租赁产生的应收款项和采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品和提供劳务等经营活动产生的应收款项等。截至资产负债表日，本公司没有长期应收款。

### 6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

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。

### 6.2.12 合并会计报表的编制方法

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。如果以本公司为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本公司的角度对该交易予以调整。

本公司决定其管理或购买且未由其控制的信托收益权、有限合伙基金、证券投资基金、特定客户资产管理计划和其他投资性主体均为未合并的结构化主体。该等结构化主体将筹集的资金投资于证券市场、非上市股权及非标准化债权资产等。

## 6.2.13 收入确认原则和方法

本公司在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

### 1. 信托计划及私募基金管理

管理费收入包括本公司管理旗下各信托计划而取得的固定费率管理费收入，以及管理旗下私募而取得的固定费率管理费收入和业绩报酬。资产管理服务属于实质相同且转让模式相同的一系列服务，故本公司将其作为单项履约义务，并在满足收入确认条件和可变对价分摊条件的前提下，固定费率管理费收入根据合同约定的基数和固定费率累计计算并确认当期收入，业绩报酬按照合同约定的方法采用期望值法或最可能发生的金额计算并确认当期收入。

## 2.提供代理及中间业务劳务

代理及中间业务手续费收入，主要包括财务顾问费收入等。本公司提供财务顾问服务取得的财务顾问费收入，根据财务顾问合同或协议约定的金额及期限按期确认为收入。如果本公司已收或应收的合同价款超过已完成的劳务，则将超过部分确认为合同负债。

## 3.提供期货手续费收入

向客户收取的交易手续费、质押手续费、交割手续费等扣减应付期货交易所手续费后的净收入，按期货经纪合同约定及适用的费率计算，于交易完成时确认。收到期货交易所返还、减免的手续费收入等，在收到交易所返还、减免的手续费时确认。

## 4.商品销售收入

销售商品收入通常在本公司已根据合同约定将产品交付给购货方，并且将商品控制权转移给购货方时确认。

## 5.让渡资产使用权

利息收入以时间比例为基础，采用实际利率计算确定。经营租赁收入按照直线法在租赁期内确认。

## 6.2.14 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均计入当期损益。当期所得税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确定。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。

对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。合并报表时，同时满足下列条件的

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；

(2) 本公司内该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。

### 6.2.15 信托报酬确认原则和方法

本公司作为信托业务受托人取得的信托报酬，根据信托合同或协议约定的费率及期限按期确认为收入。

### 6.2.16 会计政策、会计估计和核算方法变化

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)及《企业会计准则第14号——收入》(以下简称“新收入准则”)，并于2018年颁布了《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号)、《财政部关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)及《财政部关于修订印发2018年度合并财务报表格式的通知》(财会[2019]1号)，本公司已按照上述通知进行相关核算和编制2018年度的财务报表，比较财务报表已相应调整，会计政策变化详见“6.2.2金融资产四分类的范围和标准”和“6.2.13收入确认原则和方法”。

## 6.3 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。

## 6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内本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	1,122,984.37	0.00	0.00	0.00	0.00	1,122,984.37	0.00	0
期末数	1,332,871.54	12,439.03	0.00	0.00	0.00	1,345,310.57	0.00	0

表6.5.1.1

#### 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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产减值准备	105.03	1.15	0.00	0.00	106.18
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	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

表6.5.1.2



## 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	988.21	3,002.00	0.00	411,640.85	331,405.23	747,036.29
期末数	539.03	40,000.00	0.00	478,651.20	390,748.35	909,938.58

表6.5.1.3

## 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
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
海南建银建信专项基金一号合伙企业	49.96%	股权投资、投资管理及咨询	29,866.67
建信期货有限责任公司	80.00%	商品期货经纪业务、金融期货经纪业务	411.95
陕西延长石油财务有限公司	8.00%	吸收成员单位存款，办理成员单位之间的委托贷款和委托投资，对成员单位提供担保；对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询代理业务等	3,958.48
建信股权投资基金（有限合伙）	50.91%	股权投资、可转换类权益资产投资、其他投资经营、投资管理及咨询	905.45

表6.5.1.4

## 6.5.1.5 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
—	0.00	—

表6.5.1.5

### 6.5.1.6 表外业务情况

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

表6.5.1.6

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

#### 6.5.1.7.1 母公司收入结构

单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	216,973.40	73.77%
其中：信托手续费收入	216,973.40	73.77%
投资银行业务收入	0.00	0.00%
利息收入	1,453.27	0.49%
其他业务收入	1,342.34	0.46%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	50,837.73	17.28%
其中：股权投资收益	38,672.14	13.15%
证券投资收益	15.32	0.01%
其他投资收益	12,150.27	4.13%
公允价值变动收益	23,490.16	7.99%
营业外收入	23.21	0.01%
收入合计	294,120.11	100.00%

表6.5.1.7-1

### 6.5.1.7.2 合并收入结构

单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	246,602.95	53.19%
其中：信托手续费收入	216,973.40	46.80%
投资银行业务收入		0.00%
利息收入	14,127.07	3.05%
其他业务收入	109,224.62	23.56%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	67,567.78	14.58%
其中：股权投资收益	47,550.17	10.26%
证券投资收益	15.32	0.00%
其他投资收益	20,002.29	4.31%
公允价值变动收益	26,038.47	5.62%
营业外收入	23.21	0.01%
收入合计	463,584.10	100.00%

表6.5.1.7-2

## 6.5.2 披露信托财产管理情况

### 6.5.2.1 信托资产

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	43,000,877.68	28,829,668.84
单一	78,702,716.63	63,316,563.57
财产权	19,263,402.24	48,247,659.28
合计	140,966,996.55	140,393,891.69

表 6.5.2.1

#### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产

单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	4,438,846.65	971,582.16
股权投资类	32,728,558.74	17,018,220.09
融资类	4,832,671.79	6,681,469.25
事务管理类	0.00	0.00
合计	42,000,077.18	24,671,271.50

6.5.2.1.1

#### 6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产

单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	24,023,406.46	26,993,599.32
股权投资类	23,508,526.99	17,794,717.60
融资类	0.00	0.00
事务管理类	51,434,985.92	70,934,303.27
合计	98,966,919.37	115,722,620.19

6.5.2.1.2

#### 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153个、实收信托合计金额6,267,083.72万元、加权平均实际年化收益率5.9553%。

##### 6.5.2.2.1 已清算结束的信托项目

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	81	3,516,077.27	6.7608%
单一类	60	1,688,415.84	4.7328%
财产管理类	12	1,062,590.61	5.2325%

表6.5.2.2.1

#### 6.5.2.2.2 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104个、实收信托合计金额3,206,378.87万元、加权平均实际年化收益率6.5690%。

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	9,780.00	0.0000%	4.7089%
股权投资类	81	2,036,984.60	0.9158%	6.7636%
融资类	21	1,159,614.27	0.7205%	6.2428%
事务管理类	0	0.00	0.0000%	0.0000%

表6.5.2.2.2

#### 6.5.2.2.3 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49个、实收信托合计金额3,060,704.85万元、加权平均实际年化收益率5.3124%。

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	1	0.00	0.0767%	2.8339%
股权投资类	1	0.00	0.0386%	4.0560%
融资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
事务管理类	47	3,060,704.85	0.1888%	5.3124%

表6.5.2.2.3

### 6.5.2.3 本年度新增信托项目

本年度新增的集合类、单一类、财产管理类信托项目550个，实收信托合计金额49,142,997.95万元。

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	63	3,127,588.68
单一类	367	7,448,766.47
财产管理类	120	38,566,642.80
新增合计	550	49,142,997.95
其中：主动管理型	452	2,682,556.86
被动管理型	98	46,460,441.09

表6.5.2.3

### 6.5.2.4 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；报告年度，没有发生因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

### 6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据《信托公司管理办法》规定，信托公司每年应当从税后利润中提取5%作为信托赔偿准备金，但该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的20%时，可不再提取。截止2018年12月31日，信托赔偿准备余额34708.16万元，超过注册资本的20%，因此2018年当年未提取。2018年公司管理的信托计划未发生损失赔付情况，赔偿金按规定正常管理。

## 6.6 关联方关系及其交易的披露

### 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等

单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	8	3,265,685.61	市场公允价格

表6.6.1

## 6.6.2 关联交易方情况

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	田国立	北京市西城区金融大街25号	2500.11亿元	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	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	程儒林	安徽省合肥市蜀山区祁门路1688号	60亿元	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
一级子公司	建信财富(北京)股权投资基金管理有限公司	黄建峰	北京市丰台区西站南路168号1114室	2400万元	投资管理；投资咨询；实业投资；资产管理；财务咨询；企业管理咨询
一级子公司	建信(北京)投资基金管理有限公司	王业强	北京市丰台区西站南路168号1009室	20.61亿元	非证券业务的投资管理、咨询
一级子公司	建信期货有限责任公司	葛文杰	中国(上海)自由贸易试验区银城路99号502、503室	5.61亿元	商品期货经纪、金融期货经纪
二级子公司	芜湖建信宸乾投资管理有限公司	黎代福	安徽省芜湖市镜湖区观澜路1号滨江商务楼17层1713	2亿元	投资管理，投资咨询(证券、期货咨询除外)，企业管理及咨询
被投资单位	北京建信财富股权投资基金(有限合伙)	黄建峰	北京市丰台区西站南路168号1008室	6亿元	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)	王业强	北京市丰台区西站南路168号1201室	11.05亿元	非证券业务的投资、投资管理、咨询

表6.6.2

### 6.6.3 逐笔披露与关联方的重大交易情况

单位：万元

交易事项	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
自有资金认购建信信托-武汉建设发展1号集合资金信托计划		60,000.00		60,000.00
自有资金认购建信信托-天津名瑞集合资金信托计划		8,000.00		8,000.00
自有资金认购建信信托-善建3号集合资金信托计划		10,000.00		10,000.00
自有资金认购建信信托-增城永恒城市更新投资集合资金信托计划		20,000.00		20,000.00
自有资金认购建信信托-南湖天赋集合资金信托计划		30,000.00		30,000.00
自有资金认购建信信托-梧桐树资金集合信托计划	69,038.14		61,100.00	7,938.14
自有资金认购建信信托-蓉债流动化5号集合资金信托计划	10,000.00		10,000.00	0.00
自有资金认购建信信托-津鑫4号集合资金信托计划	12,000.00		12,000.00	0.00
自有资金认购建信信托-中冶锦绣海珠项目	75,000.00		75,000.00	0.00
自有资金认购中铁建信产业投资基金集合资金信托计划（17号）	20,000.00		20,000.00	0.00
固有业务项下与子公司业务往来款	2,500.50	125,607.53	50,000.00	78,108.03
固有业务项下从中国建设银行拆借资金		800,000.00	800,000.00	0.00
自有资金存放中国建设银行活期	17,526.20	2,396,169.75	2,404,637.53	9,058.43

表6.6.3



### 6.6.3.1 固有与关联方交易情况

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	152,662.14	125,931.62	50,317.45	228,276.31
其他	17,546.73	3,197,853.99	3,206,321.76	9,078.95
合计	170,208.87	3,323,785.61	3,256,639.21	237,355.27

表6.6.3.1

### 6.6.3.2 信托与关联方交易情况

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	82,465,749.90	34,597,333.87	30,125,887.62	86,937,196.15
合计	82,465,749.90	34,597,333.87	30,125,887.62	86,937,196.15

表6.6.3.2

### 6.6.3.3 固信交易、信信交易情况

#### 6.6.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易

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	202,038.14	-58,100.00	143,938.14

表6.6.3.3.1

#### 6.6.3.3.2 信托项目之间的交易

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	15,009,268.22	-5,164,909.88	9,844,358.34

表6.6.3.3.2

### 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

报告年度，公司无上述情况。

## 6.7 会计制度的披露

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

# 7. 财务情况说明书

## 7.1 利润实现和分配情况

### 7.1.1 母公司情况

2018年公司实现净利润181659.03万元，根据《公司章程》、《金融企业财务规则》的规定，提取盈余公积18165.90万元，转回一般风险准备3227.58万元，截止2018年12月31日，未分配利润733905.89万元。

### 7.1.2 合并口径情况

2018年实现的归属本公司净利润205033.74万元，提取盈余公积18165.90万元，转回一般风险准备3057.06万元。

## 7.2 主要财务指标

单位：万元

指标名称	母公司指标值 (%)	合并指标值 (%)
资本利润率	15.18%	16.37%
加权年化信托报酬率	0.10%	0.10%
人均净利润	481.22	291.82

表7.2

## 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，未发生对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

## 8. 特别事项揭示

### 8.1 股东变动情况及原因

报告年度，公司无上述事项。

### 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

2018年2月1日，建信信托2018年第1次临时股东会批准同意程双起不再担任建信信托董事。

2018年6月19日，李春信辞任建信信托董事。

2018年8月9日，根据股东合肥兴泰金融控股（集团）有限公司提名，建信信托2018年第5次临时股东会选举郑晓静、秦震任建信信托有限责任公司董事，其任职资格待监管核准后生效。

2018年9月30日，根据股东中国建设银行股份有限公司提名，建信信托第6次临时股东会选举李钺、蒋畅担任建信信托董事，其任职资格待监管核准后生效。

2018年7月5日，建信信托有限责任公司董事会2018年第9次会议选举王宝魁担任建信信托董事长，程远国不再担任董事长；2018年10月31日，北京银保监局筹备组核准王宝魁董事长任职资格（京银保监筹〔2018〕14号）。

#### 8.2.2 监事变动情况及原因

2018年3月30日，施良辞任建信信托监事。

2018年6月28日，马奎辞任建信信托监事。

2018年6月27日，根据股东中国建设银行股份有限公司提名，建信信托2018年第3次临时股东会选举杨洲德担任建信信托监事。

### 8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

2018年2月1日，董事会2018年第1次会议同意聘任王晓薇为建信信托首席财务官（副总裁）；2018年4月3日，北京银监局核准其任职资格。

2018年8月8日，因工作调整，吴振广辞任建信信托首席风险官（副总裁）。

2018年10月31日，根据董事会2018年第11次会议决议，王宝魁董事长任职资格核准后，不再担任建信信托总裁职务；在新任总裁任职资格核准前，王宝魁代为履行公司总裁职权。

## 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

报告年度，公司无上述事项。

## 8.4 公司的重大诉讼事项

报告年度，公司未发生重大诉讼事项。

## 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，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

### 8.6.1 2017年度监管意见

2018年5月29日，公司收到北京银监局印发的《建信信托有限责任公司2017年度监管意见书》，于7月31日向北京银监局上报《建信信托有限责任公司关于2017年监管意见整改落实情况的报告》。

2018年8月10日，北京银监局向公司反馈了《建信信托2017年度监管意见书整改落实情况提交材料清单》，要求公司提供整改落实情况涉及的相关材料，公司已于2018年8月17日按要求提供了相关材料。

## 8.6.2 影子银行和交叉金融业务现场检查意见

2018年12月14日，北京银保监局筹备组印发《关于建信信托影子银行和交叉金融业务的现场检查意见书》，公司已于2019年2月20日向北京银保监局提交了整改方案，并正在按照方案认真整改落实。

## 8.7 本年度重大事项报告

经建信信托有限责任公司2014年第3次临时股东会、2018年第1次临时股东会审议通过，并经北京银监局核准(京银监复〔2018〕191号)，公司就调整董事会职责权限、落实党建工作要求、变更股权结构等方面对公司章程进行了相应修改。该事项于2018年5月18日在金融时报第8版进行公开披露。

经建信信托董事会2018年第9次会议审议通过，并经北京银保监局筹备组核准（京银保筹〔2018〕14号），王宝魁担任建信信托有限责任公司董事长，程远国不再担任公司董事长职务；王宝魁不再担任公司总裁职务，在公司新任总裁任职资格核准前，王宝魁代为履行公司总裁职权。该事项于2018年11月6日在金融时报第6版进行公开披露。

经建信信托2018年第7次临时股东会审议通过，并经北京银保监局核准(京银保监复〔2018〕46号)，本公司按照中国银保监会印发的《关于信托机构参照<商业银行股权管理暂行办法>加强股权管理的通知》（银保监办发〔2018〕75号）相关要求，对公司章程中有关股东权责的内容进行了相应修改。该事项于2019年1月31日在金融时报第6版进行公开披露。

## 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2018年12月31日，公司净资产1287651.00万元，净资本810121.77万元，各项业务风险资本之和651345.34万元，净资本与净资产比例62.91%，净资本与各项业务风险资本比例124.38%。

# 9. 社会责任履行情况

报告年度，公司坚持服务实体经济、服务民生、服务投资者，认真贯彻国家经济金融政策和监管要求，加快转型和创新步伐，满足客户多样化金融需求；公司始终坚持依法合规、稳健经营，不断完善风险防控体系，有效履行受托人职责和义务，维护受益人利益最大化，所有到期信托产品均实现了按期清算、足额兑付。

公司积极发挥信托功能优势，多种形式助力精准扶贫。设立“建信联合精准扶贫慈善信托”，截至2018年末，已完成捐赠185万元；发行“建信信托-微笑行动慈善信托”，捐赠收益约35万元用于在安康地区开展的“微笑行动”公益项目，为安康地区贫困家庭的唇腭裂患儿提供免费医疗救助；发行“大爱有声 听建未来”集合信托计划，捐赠信托收益72万元用于上海市儿童医院“人工耳蜗项目”，为贫困的耳蜗移植儿童家庭提供医疗服务；以支持农村基础设施建设和农业产业发展为方向，设立多支脱贫攻坚基金，助力贫困

地区加快脱贫攻坚步伐。

积极开展消费扶贫，在开展党建、工会等相关活动中，优先选用扶贫特色产品作为采购物资，共计消费约14万元；倡导员工参与“安康半亩茶园扶贫认领计划”、购买特色扶贫产品。

## 10. 公司监事会意见

报告年度，公司严格执行国家宏观调控政策和监管要求，坚持稳健经营，切实维护了受益人、股东和员工的利益。董事会充分发挥战略管理和统筹引领作用，做好决策、协调和服务，全力支持经营层的工作；经营层认真落实董事会的决策意见，创新经营思路，以转型和改革促加快发展，严守风险底线，实现了较好的经营业绩。

**认真落实监管政策和要求，强化合规经营。**主动适应强监管、控风险的形势和要求，积极落实资管新规和监管意见，加大监督检查力度，合规管理能力得到进一步增强。

**财务管理水平进一步提升，会计核算更加规范。**全面执行新金融工具准则，认真落实资管增值税新政策，注重通过科技手段，提升会计核算的质量和效率。

**内部控制体系进一步完善，风险管理能力持续增强。**优化组织架构，厘清部门职责，持续完善规章制度，认真推进问题整改，全面加强风险管理，公司运营稳健。

本报告的内容和格式，符合监管相关规定，公司财务报告真实反映了公司财务管理状况和经营成果。