



**年度报告 | 摘要**  
**Annual Report | Abstract**

**2018**



# Contents

建信信托2018年年度报告摘要

## 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>公司治理结构</b>	<b>03</b>
	3.1 股东 .....	03
	3.2 董事 .....	05
	3.3 监事 .....	06
	3.4 高级管理人员 .....	07
	3.5 公司员工 .....	07
<b>4</b>	<b>经营管理</b>	<b>07</b>
	4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	07
	4.2 所经营业务的主要内容 .....	09
	4.3 市场分析 .....	11
	4.4 内部控制概况 .....	11
	4.5 风险管理概况 .....	12
<b>5</b>	<b>报告期末及上一年度末的比较式会计报表</b>	<b>15</b>
	5.1 固有资产 .....	15
	5.2 信托资产 .....	26
<b>6</b>	<b>会计报表附注</b>	<b>28</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 .....	28
	6.2 或有事项说明 .....	28
	6.3 重要资产转让及其出售的说明 .....	28

6.4	会计报表中重要项目的明细资料	28
6.5	关联方关系及其交易的披露	34
6.6	会计制度的披露	37
<b>7</b>	<b>财务情况说明书</b>	<b>38</b>
7.1	利润实现和分配情况	38
7.2	主要财务指标	38
7.3	对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	38
<b>8</b>	<b>特别事项揭示</b>	<b>39</b>
8.1	前五名股东变动情况及原因	39
8.2	董事、监事、高级管理人员变动情况及原因	39
8.3	公司的重大未决诉讼事项	40
8.4	会计师事务所对审计报告所出具保留意见、否定意见或无法表示意见的情况	40
8.5	公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	40
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	40
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	41
8.9	净资本、风险资本以及风险控制指标等情况	42
<b>9</b>	<b>社会责任履行情况</b>	<b>42</b>
<b>10</b>	<b>公司监事会意见</b>	<b>43</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)

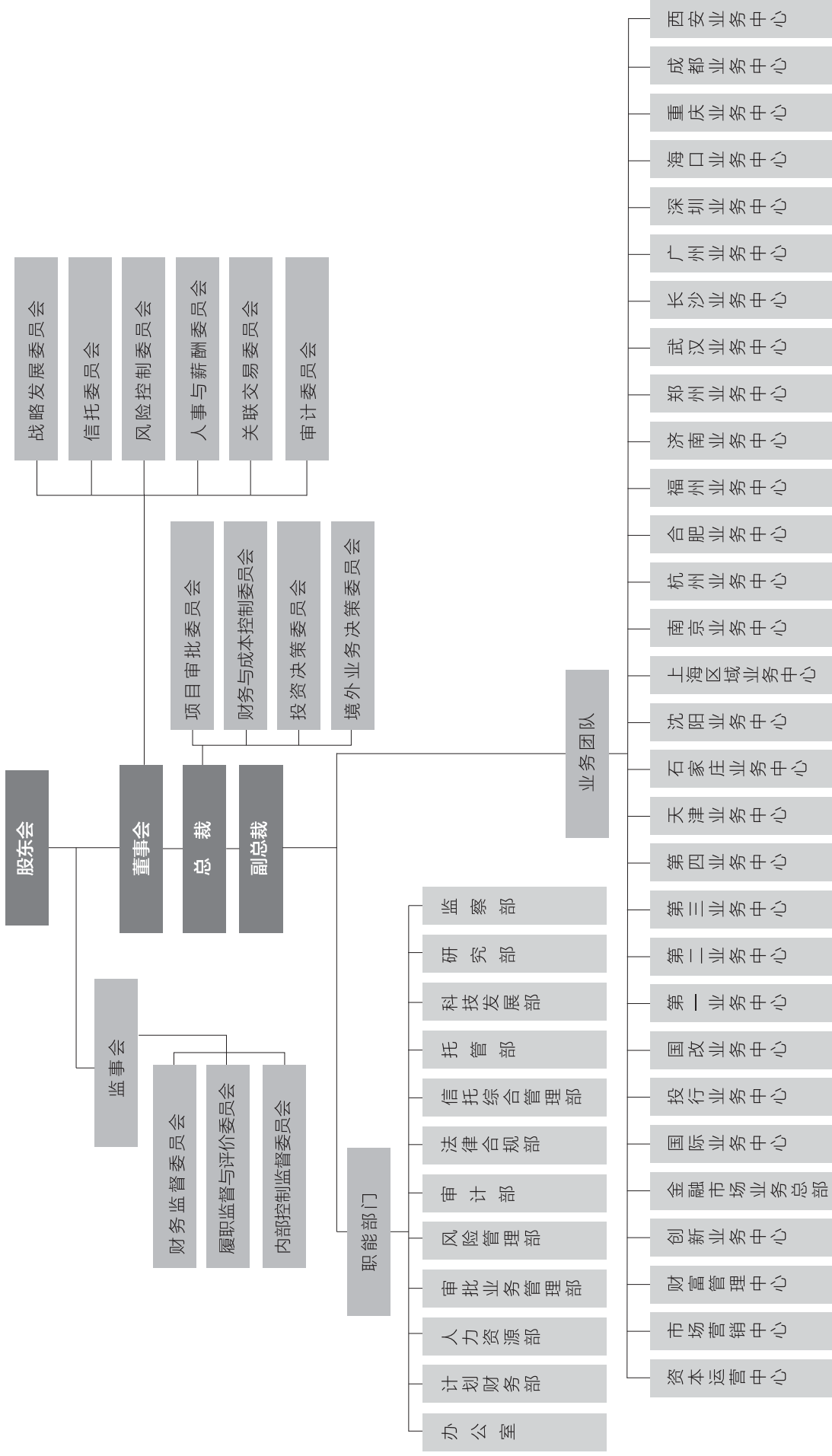
信息披露报纸名称：金融时报

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. 公司治理结构

### 3.1 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	主要经营业务及主要财务情况
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



## 3.2 董事

### ◆ 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3.2-1

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3.2-2

## 3.3 监事

### ◆ 监事

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3.3

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。

### 3.4 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
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
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

表3.4

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。

### 3.5 公司员工

截至2018年12月31日，公司共有员工383人，平均年龄35岁，其中，博士学历17人，占比4.4%；硕士学历254人，占比66.3%；本科学历102人，占比26.6%；专科学历5人，占比1.3%；其他学历5人，占比1.4%。

## 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和主要收入来源，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，建立了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、互联网金融等重点业务品种。

## ◆ 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 内部控制概况

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”。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、适应性和成本效益的原则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。

## 4.5 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。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。

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。严格审查项目资金监管情况，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。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。

## 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由于股价、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。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，风险敞口符合公司风险偏好。对于融资类信托项目，从价格上增加项目安全垫，通过浮动利率安排等方式把利率风险控制在较低水平。

对于证券投资类项目，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等手段，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，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，确保标的估值合理，为投资收益储备增值空间。从总体上控制集中度风险。对于融资类信托项目，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。公司不断健全法人治理结构，规范各项业务的操作流程，明确操作权限，持续完善前、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. 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、科技风险等。

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。报告期，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。报告期，公司签署合同前均进行相关的法律性审查，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。报告期，公司进一步加强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，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。报告期，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。报告期，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。

## 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



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						184,788.44	429.03	185,217.46
其他综合收益			-33,811.56				0.57	-33,810.99
利润分配								
子公司分立		-554.75						-1,301.28
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。

### 6.2 或有事项说明

报告年度，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

报告年度，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

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6.4.1.1



#### 6.4.1.2 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6.4.1.2

#### 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

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6.4.1.3

#### 6.4.1.4 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

表6.4.1.4

### 6.4.1.5 固有贷款情况

单位：万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
—	0.00	—

表6.4.1.5

### 6.4.1.6 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6.4.1.6

### 6.4.1.7 公司当年收入结构

#### 6.4.1.7.1 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6.4.1.7.1

#### 6.4.1.7.2 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6.4.1.7.2

## 6.4.2 披露信托财产管理情况

### 6.4.2.1 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 6.4.2.1

#### 6.4.2.1.1 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

表6.4.2.1.1

#### 6.4.2.1.2 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

表6.4.2.1.2

### 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%。

#### 6.4.2.2.1 本年度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6.4.2.2.1

#### 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6.4.2.2.2

#### 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6.4.2.2.3

### 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、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6.4.2.3

### 6.4.2.4 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 关联方关系及其交易的披露

### 6.5.1 关联交易方的数量、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6.5.1

## 6.5.2 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	合肥市 九狮桥街45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	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6.5.2

## 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

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6.5.3.1

### 6.5.3.2 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6.5.3.2



### 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

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6.5.3.3.1

#### 6.5.3.3.2 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6.5.3.3.2

### 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，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 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 公司重大诉讼事项

报告年度，公司未发生重大诉讼事项。

## 8.4 会计师事务所对审计报告所出具保留意见、否定意见或无法表示意见的情况

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

### 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、落实党建工作总体要求、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（京银监保筹〔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务。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。