

CCB Trust

2019

ANNUAL REPORT

年度报告 | CCB
TRUST



2019

ANNUAL REPORT

**年度报告 | CCB
TRUST**

Contents

建信信托2019年年度报告

目 录

| | | |
|----------|----------------------------------|-----------|
| 1 | 重要提示 | 01 |
| 2 | 公司概况 | 01 |
| | 2.1 公司简介 | 01 |
| | 2.2 组织结构 | 03 |
| 3 | 公司治理 | 04 |
| | 3.1 公司治理结构 | 04 |
| | 3.2 公司治理信息 | 12 |
| 4 | 经营管理 | 18 |
| | 4.1 经营目标、方针、战略规划 | 18 |
| | 4.2 所经营业务的主要内容 | 18 |
| | 4.3 市场分析 | 20 |
| | 4.4 内部控制 | 21 |
| | 4.5 风险管理 | 23 |
| 5 | 报告期末及上一年度末的比较式会计报表 | 26 |
| | 5.1 自营资产 | 26 |
| | 5.2 信托资产 | 36 |
| 6 | 会计报表附注 | 38 |
| | 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明 | 38 |
| | 6.2 重要会计政策和会计估计说明 | 39 |
| | 6.3 或有事项说明 | 45 |
| | 6.4 重要资产转让及其出售的说明 | 45 |
| | 6.5 会计报表中重要项目的明细资料 | 45 |
| | 6.6 关联方关系及其交易的披露 | 52 |
| | 6.7 会计制度 | 56 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 7 | 财务情况说明书 | 57 |
| | 7.1 利润实现和分配情况 | 57 |
| | 7.2 主要财务指标 | 57 |
| | 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 | 57 |
| 8 | 特别事项揭示 | 58 |
| | 8.1 股东变动情况及原因 | 58 |
| | 8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因 | 58 |
| | 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 | 59 |
| | 8.4 公司的重大诉讼事项 | 59 |
| | 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 | 60 |
| | 8.6 银保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 | 60 |
| | 8.7 本年度重大事项报告 | 60 |
| | 8.8 银保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 | 61 |
| | 8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况 | 61 |
| 9 | 社会责任履行情况 | 61 |
| 10 | 消费者权益保护情况 | 62 |
| 11 | 公司监事会意见 | 62 |

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 本公司独立董事张峥、范从来保证本报告内容真实、准确、完整。

1.3 安永华明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 本公司董事长王宝魁、首席财务官（副总裁）王晓薇、财务部门负责人玄雅莉声明：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”）是经中国银监会批准，由中国建设银行投资控股的非银行金融机构。

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

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

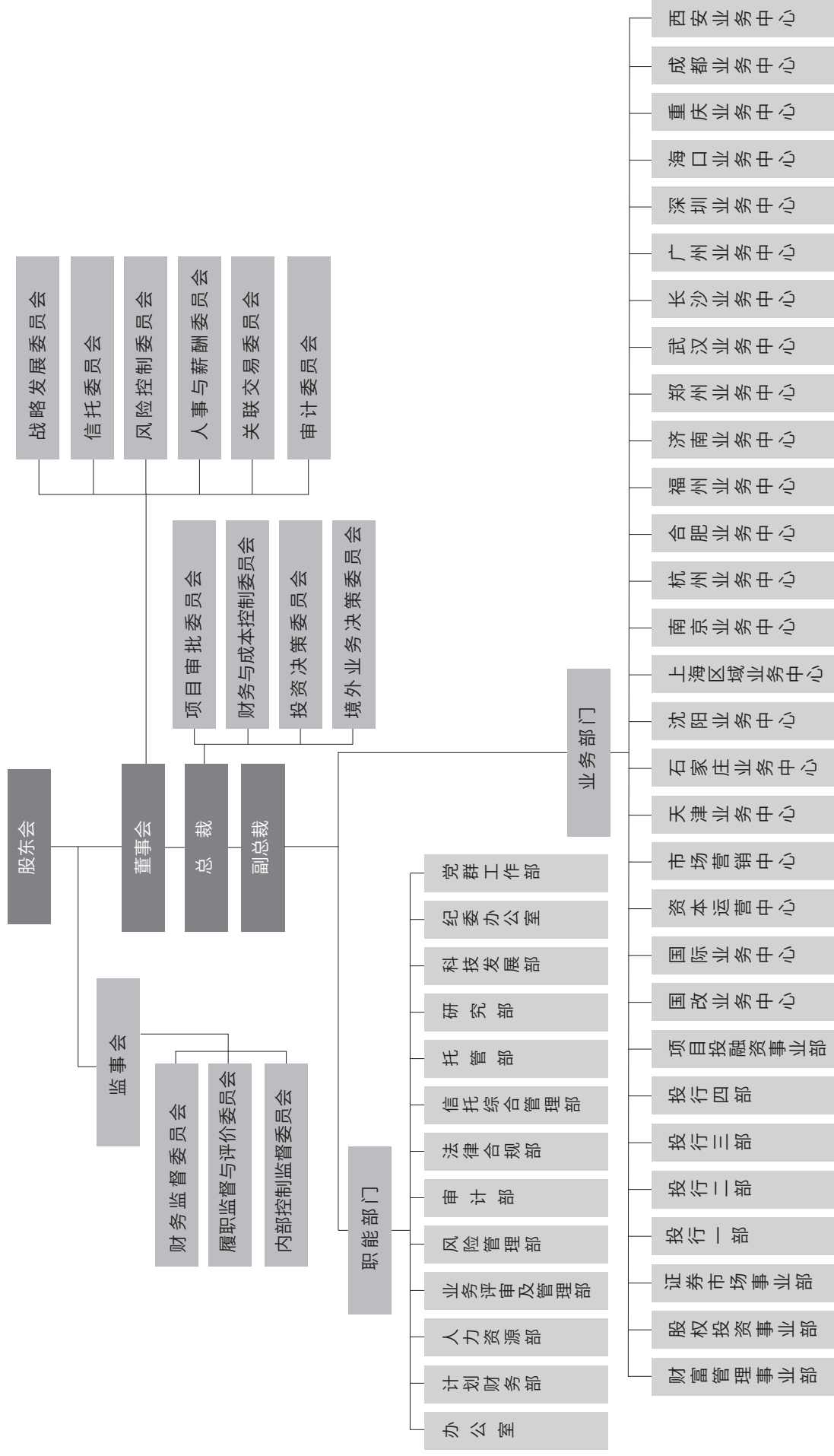
信息披露报纸名称:《证券时报》

年度报告备置地点:北京市西城区闹市口大街一号院4号楼长安兴融中心10层

会计师事务所:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:北京市东城区东长安街1号东方广场大楼

2.2 组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

1. 报告期末, 本公司股东总数2家, 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 | 出资额 (元) | 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% | 1,652,799,366.00 | 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% | 814,066,703.00 | 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3.1.1-1

※ 报告期内, 本公司股东未质押公司股权, 不存在以股权及其受(收)益权设立信托等金融产品的情况。

2.报告期末,主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、关联方情况:

| 股东名称 | 其控股股东 | 其实际控制人 | 其一致行动人 | 最终受益人 | 关联方 |
|------------------|--------------------|--------|--------|--------------------|---|
| 中国建设银行股份有限公司 | 中央汇金投资有限责任公司 | -- | -- | -- | (1) 建设银行的控股股东中央汇金;(2) 建设银行的子公司;(3) 与建设银行受同一控股股东中央汇金控制的其他企业;(4) 对建设银行实施共同控制的投资方;(5) 对建设银行施加重大影响的投资方;(6) 建设银行的联营企业;(7) 建设银行的合营企业;(8) 建设银行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者);(9) 建设银行的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员,包括所有董事);(10) 中央汇金的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员;(11) 建设银行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业;(12) 为建设银行或作为建设银行关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划;(13) 持有建设银行5%以上股份的企业或者一致行动人;(14) 直接或者间接持有建设银行5%以上股份的个人及其关系密切的家庭成员;(15) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内,存在上述(1)、(3)和(13)情形之一的企业;(16) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内,存在(9)、(10)和(14)情形之一的个人;及(17)由(9)、(10)、(14)和(16)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的,除建设银行及其控股子公司以外的企业。 |
| 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司 | 合肥市人民政府国有资产监督管理委员会 | -- | -- | 合肥市人民政府国有资产监督管理委员会 | (1) 兴泰控股的子公司;(2) 兴泰控股的联营企业;(3) 兴泰控股的合营企业;(4) 兴泰控股的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员,包括所有董事);(5) 兴泰控股关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业;(6) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内,存在(4)或一致行动人情形之一的个人;及(7)由(4)、(5)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的,除兴泰控股及其控股子公司以外的企业。 |

表3.1.1-2

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 | 56 | 2018.7.5 (2014.3.15) | 中国建设 银行股份 有限公司 | 67% | 曾任中国建设银行北京市分行多个部门副总经理、总经理, 建行北京朝阳支行行长; 历任建信信托副总裁、总裁; 现任建信信托执行董事、董事长。 |
| 孙庆文 | 执行 董事 | 男 | 53 | 2019.1.24 | | | 曾任中国建设银行北京市分行多家支行副行长、行长, 北京市分行公司业务部总经理、副行长; 现任建信信托执行董事、总裁。 |
| 李 钺 | 非执行 董事 | 女 | 55 | 2018.9.30 | | | 曾任中国建设银行公司业务部高级副经理、高级经理、票据中心副主任; 现任中国建设银行公司业务部副总经理。 |
| 蒋 畅 | 非执行 董事 | 女 | 53 | 2018.9.30 | | | 曾任中国建设银行国际业务部副处长、新加坡分行资金部副主管, 中国建设银行国际业务部高级经理、资深经理; 现任中国建设银行股权与投资管理部资深经理。 |
| 郑晓静 | 非执行 董事 | 女 | 40 | 2018.8.9 | 合肥兴泰 金融控股 (集团) 有限公司 | 33% | 曾任合肥市财政局预算处副处长、合肥市金融办多个部门处长; 合肥兴泰控股集团有限公司副总裁、合肥兴泰金融控股(集团)有限公司副总经理、合肥市大数据资产运营有限公司董事长; 现任兴泰金融控股(集团)有限公司总经理、合肥兴泰资本管理有限公司董事长、合肥滨湖金融小镇管理有限公司董事长、合肥兴泰光电智能创业投资有限公司董事长、合肥兴盛投资管理有限公司董事长、海通新创投资管理有限公司副总经理。 |
| 陈 锐 | 非执行 董事 | 男 | 42 | 2019.8.5 | | | 曾任合肥兴泰资产管理有限公司副总经理、总经理、董事长; 合肥兴泰小额贷款有限公司总经理、董事长; 现任合肥兴泰金融控股(集团)有限公司副总经理、合肥市兴泰融资担保集团有限公司董事长、合肥市兴泰担保行业保障金运营有限公司董事长。 |

表3.1.2-1

◆ 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 | 中国并购公会创始会长、中国金融博物馆(集团)理事长、万盟并购董事长 | 男 | 61 | 2015.3.25 | 曾任职于中国建设银行、中国银行,曾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;现任中国并购公会创始会长、中国金融博物馆(集团)理事长、万盟并购集团有限公司董事长。 |
| 张 峥 | 北京大学光华管理学院院务委员会副主任、金融系教授、博士生导师 | 男 | 47 | 2019.7.4 | 曾任北京大学光华管理学院金融系助理研究员、助理教授、副教授、博士生导师,金融系副主任;现任北京大学光华管理学院院务委员会副主任、金融系教授、博士生导师。 |
| 范从来 | 南京大学长三角经济社会发展研究中心主任 | 男 | 57 | 2019.8.5 | 曾任南京大学商学院经济学系主任、商学院副院长、南京大学学科处处长,商学院常务副院长、校长助理;现任南京大学长三角经济社会发展研究中心主任。 |

表3.1.2-2

注:2020年3月25日,北京银保监局核准彭剑锋建信信托独立董事任职资格,王巍辞任建信信托独立董事。

◆ 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。 | 王宝魁 | 主任 |
| | | 孙庆文 | 副主任 |
| | | 蒋畅 | 委员 |
| | | 郑晓静 | 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.对银保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 |
| | | 孙庆文 | 委员 |
| | | 李钺 | 委员 |
| | | 郑晓静 | 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 |
| | | 孙庆文 | 委员 |
| | | 郑晓静 | 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 |
| | | 王宝魁 | 委员 |
| | | 李钺 | 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。 | 李钺 | 委员 |
| | | 蒋畅 | 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。 | 蒋畅 | 委员 |
| | | 郑晓静 | 委员 |

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 | 55 | 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), 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, 合肥市人民政府国有资产监督管理委员会副主任; 现任建信信托监事长。 |
| 杨洲德 | 监事 | 男 | 59 | 2018.6.27 | 中国建设 银行股份 有限公司 | 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、中国建设银行纪委、监察部资深副经理、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。 |
| 王彦青 | 职工 监事 | 男 | 56 | 2010.9.20 | -- | -- | 曾任中国建设银行河北省分行计划财务部、资产保全部副总经理, 中国建设银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。 |
| 徐 谦 | 职工 监事 | 男 | 44 | 2019.4 | -- | -- | 曾任中国建设银行四川省分行办公室主任助理、副主任, 成都第五支行副行长, 建信信托成都业务部总经理、投行部总经理; 现任建信信托业务评审及管理部总经理。 |

表3.1.3-1

◆ 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 |
| | | 杨洲德 | 委员 |
| | | 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 |
| | | 王彦青 | 委员 |
| | | 徐谦 | 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。 | 王金生 | 主任 |
| | | 王彦青 | 委员 |
| | | 徐谦 | 委员 |

表3.1.3-2

3.1.4 高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职日期 | 金融从业年限 | 学历 | 专业 | 简要履历 |
|-----|-------------------------|----|----|-----------|--------|-------|--------|--|
| 孙庆文 | 总裁 | 男 | 53 | 2019.3.22 | 27 | 大学本科 | 金融 | 曾任中国建设银行北京市分行多家支行副行长、行长，北京市分行公司业务部总经理、副行长；现任建信信托执行董事、总裁。 |
| 王晓薇 | 首席财务官 (副总裁) 董事会秘书 | 女 | 46 | 2018.4.3 | 21 | 硕士研究生 | 国际金融 | 曾任中国建设银行计划财务部高级副经理、高级经理，资产负债管理部总经理助理、副总经理。现任建信信托首席财务官(副总裁)、董事会秘书。 |
| 王业强 | 首席投资官 (副总裁) | 男 | 39 | 2018.4.3 | 17 | 硕士研究生 | 资产管理 | 曾任中国建设银行财富管理与私人银行部经理，历任建信信托创新发展部副总经理、总经理，信托业务总监兼任创新业务中心总经理。现任建信信托首席投资官(副总裁)。 |
| 周志寰 | 副总裁 | 男 | 48 | 2019.4.2 | 25 | 硕士研究生 | 金融学 | 曾任中国建设银行北京市分行个人银行业务部副总经理、风险主管；历任建信信托风险管理部总经理、风险总监、业务审批总监、执行总监兼审批业务管理部总经理；现任建信信托副总裁。 |
| 吴宁 | 副总裁 | 男 | 46 | 2019.4.4 | 23 | 大学本科 | 应用电子技术 | 曾任中国建设银行北京市分行多家支行副行长、行长，历任建信信托信托业务四部副总经理、总经理，信托业务总监兼第三业务中心总经理、国际业务中心总经理；现任建信信托副总裁。 |
| 黎代福 | 副总裁 | 男 | 48 | 2019.4.4 | 25 | 博士研究生 | 会计学 | 曾任中国建设银行深圳市分行多家支行行长、深圳市分行多部门副总经理、总经理；历任建信信托投资管理部总经理、投资业务总监兼资本运营中心总经理、执行总监兼资本运营中心总经理，现任建信信托副总裁。 |

表3.1.4

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 | 2 | 0.5% | 4 | 1.0% |
| | 25-29 | 59 | 13.9% | 71 | 18.5% |
| | 30-39 | 251 | 59.4% | 209 | 54.6% |
| | 40以上 | 111 | 26.2% | 99 | 25.9% |
| 学历分布 | 博士 | 20 | 4.7% | 17 | 4.4% |
| | 硕士 | 289 | 68.4% | 254 | 66.3% |
| | 本科 | 107 | 25.3% | 102 | 26.6% |
| | 专科 | 3 | 0.7% | 5 | 1.3% |
| | 其他 | 4 | 0.9% | 5 | 1.4% |
| 岗位分布 | 董事、监事及高管人员 | 9 | 2.1% | 5 | 1.3% |
| | 自营业务人员 | 8 | 1.9% | 9 | 2.3% |
| | 信托业务人员 | 283 | 66.9% | 256 | 66.9% |
| | 其他人员 | 123 | 29.1% | 113 | 29.5% |

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, 本公司股东会共召开10次会议, 具体如下:

- 1、2019年第1次临时股东会审议通过《关于选举孙庆文担任执行董事的议案》。
- 2、2019年第2次临时股东会审议通过《建信信托2018-2020年资本规划》。
- 3、2018年度股东年会审议通过《董事会2018年工作报告》、《监事会2018年工作报告》、《2018年财务决算报告》、《2018-2020年商业计划》。
- 4、2019年第3次临时股东会审议通过《关于明确公司领导人员2017年薪酬及相关事项的

议案》、《关于调整公司独立董事津贴标准的议案》。

5、2019年第4次临时股东会审议通过《2019年业务计划和财务预算》、《2019-2021年投资规划》、《关于提名彭剑锋为独立董事的议案》、《关于提名张峥为独立董事的议案》。

6、2019年第5次临时股东会审议通过《关于提名陈锐为非执行董事的议案》、《关于提名范从来为独立董事的议案》。

7、2019年第6次临时股东会审议通过《关于推进增资相关事宜的议案》、《关于进行现金分红相关事宜的议案》、《关于转增注册资本相关事宜的议案》。

8、2019年第7次临时股东会审议通过《2019-2021年商业计划》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》。

9、2019年第8次临时股东会审议通过《关于增加注册资本并修改章程相关事宜的议案》。

10、2019年第9次临时股东会审议通过《关于2019年年报审计工作相关事宜的议案》、《关于明确公司董事、监事2019年薪酬及相关事项的议案》、《关于向建信财富(北京)股权投资基金管理有限公司增资的议案》。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告年度,本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,全面落实监管政策要求和股东会的决议,自觉接受监事会的监督,规范运作、科学决策,对于推动公司健康发展发挥了重要作用。

3.2.2.1 董事会召开情况

报告年度,本公司董事会共召开11次会议,具体如下:

1、董事会2019年第1次会议审议通过《关于聘任周志寰为公司副总裁的议案》、《关于聘任黎代福为公司副总裁的议案》、《关于聘任吴宁为公司副总裁的议案》。

2、董事会2019年第2次会议审议通过《关于聘任孙庆文为公司总裁的议案》、《关于召开建信信托2019年第1次临时股东会的议案》。



3、董事会2019年第3次会议审议通过《2018年风险管理工作报告》、《2018年流动性风险分析报告》、《风险偏好陈述书（2019年）》、《2018年度资本管理评估报告》、《2018-2020年资本规划》、《关于调整董事会专门委员会成员的议案》、《关于召开建信信托2019年第2次临时股东会的议案》。

4、董事会2019年第4次会议审议通过《经营层2018年工作报告》、《董事会2018年工作报告》、《2018年监管意见及公司执行整改情况报告》、《2018年受益人利益实现情况报告》、《2018年财务决算报告》、《2018-2020年商业计划》、《2018年年度报告及年报摘要》、《下设机构规划实施程序管理办法》、《2019年度扶贫工作计划》、《关于聘任董事会秘书的议案》、《关于召开2018年度股东年会的议案》。

5、董事会2019年第5次会议审议通过《2018年度内部控制自我评价报告》、《2018年内部审计工作报告及2019年审计工作计划》、《关于明确公司领导人员2017年薪酬及相关事项的议案》、《关于调整公司独立董事津贴标准的议案》、《关于召开建信信托2019年第3次临时股东会的议案》。

6、董事会2019年第6次会议审议通过《2019年业务计划和财务预算》、《2019年国有资产投资计划及配置方案》、《2019年度机构规划》、《2018年度并表管理评估报告》、《2019-2021年投资规划》、《2018年度董事会对总裁授权管理和执行情况自查报告》、《关于推荐彭剑锋为独立董事候选人的议案》、《关于推荐张峥为独立董事候选人的议案》、《关于明确公司非股东委派高管薪酬考核相关事项的议案》、《关于召开建信信托2019年第4次临时股东会的议案》。

7、董事会2019年第7次会议审议通过《消费者权益保护工作管理办法》、《关于推荐范从来为独立董事候选人的议案》、《关于召开建信信托2019年第5次临时股东会的议案》。

8、董事会2019年第8次会议审议通过《经营层2019年上半年工作报告》、《2019年上半年业务计划和财务预算执行情况报告》、《2019年上半年审计工作报告》、《2019年上半年内控合规工作开展情况报告》、《关于推进增资相关事宜的议案》、《关于进行现金分红相关事宜的议案》、《关于转增注册资本相关事宜的议案》、《关于召开建信信托2019年第6次临时股东会的议案》。

9、董事会2019年第9次会议审议通过《关于修订<董事会议事规则>的议案》、《关于修订

<董事会对总裁授权方案>的议案》、《关于申请开办股指期货信托业务资格等相关事项的议案》、《建信信托2019-2021年商业计划》、《关于设立党群工作部的议案》、《建信信托全面风险自评估报告(2019年上半年)》、《关于召开建信信托2019年第7次临时股东会的议案》。

10、董事会2019年第10次会议审议通过《关于变更2019年固定资产投资计划及配置方案的议案》、《关于增加注册资本并修改章程相关事宜的议案》、《关于下属企业Gem股权转让的议案》、《关于召开建信信托2019年第8次临时股东会的议案》。

11、董事会2019年第11次会议审议通过《关于修订<建信信托有限责任公司子公司管理办法>的议案》、《关于修订<建信信托有限责任公司关联交易管理准则>的议案》、《关于明确公司领导人员2018年薪酬及相关事项的议案》、《关于2019年年报审计工作相关事宜的议案》、《关于向建信财富(北京)股权投资基金管理有限公司增资的议案》、《关于召开建信信托2019年第9次临时股东会的议案》。

3.2.2.2 董事会专门委员会召开会议情况

1、董事会战略发展委员会。

报告年度,共召开5次会议:

2019第1次会议审议通过《2018年度资本管理评估报告》、《2018-2020年资本规划》、《2018-2020年商业计划》。

2019第2次会议审议通过《2019-2021年商业计划》。

2019第3次会议审议通过《2019年业务计划和财务预算的议案》、《2019固定资产投资计划及配置方案》、《2019年度机构规划》、《2018年度并表管理评估报告》、《2019-2021年投资规划》。

2019第4次会议审议通过《关于进行建信信托2015-2017年度现金分红相关事宜的议案》。

2019第5次会议审议通过《关于建信信托2018年度资金分红相关事宜的议案》、《关于建信信托有限责任公司2019年固定资产投资计划及配置方案修改方案的议案》。

2、董事会信托委员会。



报告年度,共召开1次会议:

2019年第1次会议审议通过《2018年受益人利益实现情况报告》。

3、董事会风险控制委员会。

报告年度,共召开3次会议:

2019年第1次会议审议通过《风险偏好陈述书(2019版)》、《2018年风险管理工作报告》、《2018年度流动性风险分析报告》、《2018年案防工作自我评估报告》。

2019年第2次会议审议通过《2018年度董事会对总裁授权管理和执行情况自查报告》。

2019年第3次会议审议通过《全面风险自评估报告(2019年上半年)》。

4、董事会人事与薪酬委员会。

报告年度,共召开1次会议:

2019年第1次会议审议通过《关于推荐彭剑锋为独立董事候选人的议案》、《关于推荐张铮为独立董事候选人的议案》、《关于明确公司非股东委派高管薪酬考核事项的议案》。

5、董事会审计委员会。

报告年度,共召开4次会议:

2019年第1次会议审议通过《2018年内部审计工作报告》、《2018年度内部控制自我评价报告》。

2019年第2次会议审议通过《2018年财务决算报告及审计报告》。

2019年第3次会议审议通过《2019年上半年内部审计工作报告》、《2019年上半年内控合规工作报告》。

2019年第4次会议审议通过《关于2019年报审计工作的请示》、《2019年“三评”工作年度评价方案》。

6、董事会关联交易委员会。

报告年度,共召开1次会议:

2019年第1次会议审议通过《关于修订〈关联交易管理准则〉的议案》

3.2.2.3 独立董事履职情况

报告年度, 本公司独立董事切实履行《公司章程》赋予的各项职权, 勤勉尽责, 认真审议董事会各项议案, 审慎发表独立意见, 对完善公司治理结构、董事会科学决策发挥了积极作用。

3.2.3 监事会履行职责情况

报告年度, 本公司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, 对公司财务状况、内部控制、风险管理进行监督, 对董事会、高级层及其成员履职情况进行监督, 并对公司依法合规运作情况发表独立意见。

3.2.3.1 监事会召开会议情况

报告年度, 本公司监事会共召开5次会议, 具体如下:

1、监事会2019年第1次会议审议通过《监事会对董事会、高级管理层及其成员2018年度履职评价实施方案》、《监事会对董事会、高级管理层及其成员2018年度履职评价报告》; 研究谋划监事会2019年重点工作安排。

2、监事会2019年第2次会议审议通过《关于2018年财务决算报告的议案》、《关于2018年年度报告及年报摘要的议案》、《关于监事会2018年工作报告的议案》; 听取《2018年监管意见及公司执行整改情况报告》、《2018年受益人利益实现情况报告》。

3、监事会2019年第3次会议审议通过《关于调整监事会专门委员会组成人员的议案》。

4、监事会2019年第4次会议审议通过《关于经营层2019年上半年工作报告的议案》、《关于2019年上半年业务计划和财务预算执行情况报告的议案》。

5、监事会2019年第5次会议审议通过《关于<监事会及其成员履职评价办法>的议案》。

3.2.4 高级管理层履职情况

报告年度, 本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, 推动公司业务转型创新, 严守风险底线, 取得了良好的经营业绩。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标:成为一流全能型资管机构。

经营方针:立足国家经济建设主战场,坚持投资银行、资产管理、财富管理三大转型业务方向,全面对标国际一流资管机构,创新引领、全能配置,支持实体经济发展,满足客户多元化需求,服务人民美好生活。

战略规划:着力提升证券投资管理能力,做大做强证券业务;加强科技赋能,打造数字建信、智慧建信;提高交易撮合、客户服务、产品销售、投资研究等业务核心能力;构建业务管理闭环、条线协同、风险管控等完整高效的管理体系;建设“想为”“敢为”“能为”“慎为”的高素质人才队伍。

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

信托业务是本公司的主营业务，主要包括集合信托、单一信托、财产权信托等。2019年末，本公司信托资产规模13,912.32亿元，全年所有信托项目均按期足额兑付。

财富管理业务规模突破500亿元、服务超高净值客户近1600名，荣获《中国经营报》金琥珀奖之“2019最佳财富管理信托公司”奖、蝉联《亚洲银行家》“中国年度家族信托”奖。

资产证券化业务当年发行规模、累计发行规模、存量规模等三项指标均以明显优势蝉联市场第一，荣获2019年度中债成员综合评定“优秀发行机构”、“优秀资产管理人”奖项。

◆ 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 | 6,360,188.29 | 4.57% | 基础产业 | 5,044,906.89 | 3.62% |
| 贷款 | 67,391,180.13 | 48.44% | 房地产 | 2,891,549.73 | 2.08% |
| 交易性金融资产 | 13,987,041.13 | 10.05% | 证券市场 | 26,846,449.49 | 19.30% |
| 可供出售金融资产 | 18,254,895.82 | 13.12% | 实业 | 4,882,906.42 | 3.51% |
| 持有至到期投资 | 24,997,576.42 | 17.97% | 金融机构 | 31,674,180.99 | 22.77% |
| 长期股权投资 | 4,636,336.88 | 3.34% | 其他 | 67,783,230.22 | 48.72% |
| 其他 | 3,496,005.07 | 2.51% | | | |
| 信托资产总计 | 139,123,223.74 | 100.00% | 信托资产总计 | 139,123,223.74 | 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。主要包括股权投资和金融产品投资。

◆ 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 | 96,638.75 | 4.56% | 基础产业 | 222,921.51 | 10.51% |
| 贷款及应收款 | | | 房地产业 | 247,061.90 | 11.65% |
| 交易性金融资产 | 1,159,735.59 | 54.69% | 证券市场 | 38,593.03 | 1.82% |
| 可供出售金融资产 | | | 实业 | 80,902.21 | 3.82% |
| 持有至到期投资 | | | 金融机构 | 772,426.96 | 36.43% |
| 长期股权投资 | 646,008.10 | 30.47% | 其他 | 758,545.72 | 35.77% |
| 其他 | 218,068.89 | 10.28% | | | |
| 资产总计 | 2,120,451.33 | 100.00% | 资产总计 | 2,120,451.33 | 100.00% |

表4.2.2

注:资产运用中的其他主要是应收款项15.40亿元、其他权益工具投资2.50亿元,以及固定资产、租赁使用权、无形资产等其他长期资产。资产分布中的其他主要是私募股权基金投资份额。

4.3 市场分析

4.3.1 影响信托业务发展的有利因素

中国经济韧性好、潜力足。我国产业门类齐全、产业链条完备,拥有超大规模的市场优势和内需潜力,支撑经济稳步发展的要素优势没有改变,科技、文化、医疗、民生等行业正在加快转型升级。

宏观政策调整缓解经济下行压力。我国在推进供给侧结构性改革、推动高质量发展、做好

“六稳”工作以及打好三大攻坚战等方面成绩显著，国民经济运行总体平稳；同时，宏观政策强调逆周期调节工具的运用，改善了实体经济融资环境。

监管政策引导信托行业转型发展。监管要求信托公司积极发展服务信托、财富管理信托、慈善信托等本源业务；“资管新规”及配套实施细则逐步落地，促进信托公司加快向家族信托、资产证券化、股权投资等创新业务转型。

4.3.2 影响业务发展的不利因素

外部环境复杂多变。当前我国经济结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化；同时，全球动荡源和风险点显著增多，世界大变局加速演变的特征更趋明显，经济环境的不确定性上升，信托公司展业难度增大。

传统业务空间进一步收窄。地方政府融资平台举债和房地产企业融资受到管控，特别是地方融资平台融资政策调整，基础设施融资、房地产信托等融资类信托业务迫切需要创新业务模式。

资管市场竞争加剧。随着监管政策逐步统一，我国资管市场竞争日益加剧，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能力亟待提升，加快转型的紧迫性明显增强。

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。各部门的职责和权限界定明确，固有业务部门和信托业务部门分别设立、分别管理、分别建帐核算，高级管理人员分工实现了制衡。

董事会对公司内部控制有效性承担最终责任，高级管理层对内部控制的有效执行承担管理责任，监事会、独立董事对内部控制负有监督职责。

本公司高度重视内控文化建设，秉承“诚信为本、稳健经营”的理念，培养审慎、严谨的内控文化。



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，完善内部控制机制，覆盖业务全流程，所有岗位，做到事前、事中、事后控制相统一。

建立了完善的规章制度体系，确保各项业务有章可循；建立严格的分级授权制度，董事会、高级管理层、各部门及员工均在授权范围内开展活动；分别设立独立部门履行内部审计、风险管理、项目评审与管理、法律合规管理等监督检查职能。

报告年度，本公司根据监管要求和自身发展实际，进一步完善了制度体系。细化了董事会对总裁授权方案、总裁对下设机构授权方案，并组织开展授权管理和执行情况自查，加强授权工作管理，进一步强化了内部控制措施的有效性。

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出现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，本公司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、及时披露公司有关信息。

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，董事会定期对内部控制的有效性进行评价，审计部对内部控制制度执行情况进行检查和监督。公司将内部控制的评价结果作为经营考核的重要依据。报告期内，本公司组织开展了全面的内部控制自我评价工作，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. 经营活动中可能遇到的风险

主要包括：信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、法律风险、关联交易风险、声誉风险等。

2. 风险管理的基本原则与政策

按照审慎性、匹配性、全覆盖、独立性原则，公司开展全面风险管理，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，促进稳健经营、健康发展。

3. 风险管理组织结构与职责划分

依托“三会一层”和内设部门，形成了“四个层级、三道防线”的风险管理结构。

“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与风险偏好，以及重大经营项目审批。第二层为高级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，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，负责组织落实董事会和高级管理层的风险控制要求。第四层为各业务部门，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 风险状况与管理

4.5.2.1 信用风险状况与管理

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。报告期内，本公司融资类信托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均符合公司风险偏好和限额指标，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,2019年末,固有业务不良资产余额为0。

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,加强对项目前期风险评估工作,提高项目甄别和筛选能力。审慎选择交易对手,落实建行总行并表授信管理规定,与建行保持一致的风险偏好与边界,合理控制风险敞口。

根据项目实际情况合理选择增信措施,强化抵质押品管理,押品质量保持稳定足值。持续关注交易对手的履约能力,加强项目资金监管,确保项目还款来源。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,强化项目运行管理,加大对重点项目管理力度。

4.5.2.2 市场风险状况与管理

公司市场风险主要来自证券投资业务,包含固定收益类产品、股票类产品和混合类产品。报告期内,本公司证券类产品运行平稳,净值保持稳定,风险敞口、价格波动在公司设定限额以内,市场风险可控。

公司证券市场事业部对证券投资信托业务实施专业化管理,风险管理部进行全流程风险管控。公司建立有效的投资组合,设置合理的投资比例和风险限额,强化投研和风控能力建设,对市场波动进行有效研判和积极应对,加强各类价格波动的监测,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。

4.5.2.3 操作风险状况与管理

公司持续规范各项业务的操作流程,明确操作权限和内容,在业务尽职调查、产品管理、风险监控、档案管理、信息披露等方面不断细化管理要求、规范操作流程,消除操作风险隐患。报告期内,本公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.2.4 其它风险状况与管理

公司面临的其它风险主要包括政策风险、法律风险、关联交易风险和声誉风险等。

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,及时调整经营策略。报告年度,本公司未发生因政策风险所造成的损失。

公司加强法律性事务管理,对交易行为、法律性文件认真进行法律审查,重大事项征询律师意见。报告年度,本公司未发生因法律风险所造成的损失。

公司不断完善关联交易相关制度和操作流程,及时准确识别、审查、统计关联交易,涉及关联交易的业务,按照要求及时向监管部门事前报告。报告年度,本公司未发生因关联交易风险所造成的损失。公司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,制定了对声誉风险监控、处置和应对的工作制度。报告年度,本公司未发生因声誉风险所造成的损失。

5. 报告期末及 上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2020)审字第61379741_A01号
建信信托有限责任公司

建信信托有限责任公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了建信信托有限责任公司的财务报表,包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表,2019年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的建信信托有限责任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有限责任公司2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019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。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于建信信托有限责任公司,并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、 其他信息

建信信托有限责任公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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。



审计报告（续）

安永华明（2020）审字第61379741_A01号
建信信托有限责任公司

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估建信信托有限责任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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建信信托有限责任公司的财务报告过程。

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：

- （1）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。
- （2）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。
- （3）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。
- （4）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，就可能导致对建信信托有限责任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建信信托有限责任公司不能持续经营。



审计报告（续）

安永华明（2020）审字第61379741_A01号
建信信托有限责任公司

五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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（续）：

- (5) 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。
- (6) 就对建信信托有限责任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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：田志勇



中国注册会计师：韩旭

中国 北京

2020年4月27日

5.1.2 资产负债表

◆ 资产负债表

编制单位:建信信托(母公司)

2019年12月31日

单位:万元

| 项目 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 项目 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|
| 资产: | | | 负债: | | |
| 现金及存放款项 | 98,039.70 | 76,733.24 | 应付职工薪酬 | 36,492.91 | 26,639.44 |
| 应收账款 | 56,611.34 | 88,582.54 | 应交税费 | 81,802.95 | 50,034.96 |
| 金融投资 | | | 租赁负债 | 6,653.71 | |
| 交易性金融资产 | 1,159,735.59 | 409,479.98 | 合同负债 | 10,249.11 | 10,255.47 |
| 其他权益工具投资 | 24,973.78 | 21,807.40 | 其他负债 | 7,566.71 | 1,242.99 |
| 长期股权投资 | 646,008.10 | 478,651.20 | 负债合计 | 142,765.39 | 88,172.86 |
| 投资性房地产 | 812.54 | 902.75 | | | |
| 固定资产 | 10,482.30 | 11,272.97 | 所有者权益 | | |
| 在建工程 | 129.44 | 35.07 | 实收资本 | 246,686.61 | 152,727.00 |
| 无形资产 | 4,964.12 | 3,112.80 | 资本公积 | 770,239.09 | 264,198.70 |
| 使用权资产 | 9,802.20 | | 其他综合收益 | 377.61 | 128.52 |
| 递延所得税资产 | 11,195.89 | 13,467.86 | 盈余公积 | 107,380.50 | 88,401.92 |
| 其他资产 | 97,696.33 | 271,778.05 | 一般风险准备 | 13,580.81 | 13,580.81 |
| | | | 信托赔偿准备 | 44,197.45 | 34,708.16 |
| | | | 未分配利润 | 795,223.87 | 733,905.89 |
| | | | 所有者权益合计 | 1,977,685.94 | 1,287,651.00 |
| 资产总计 | 2,120,451.33 | 1,375,823.86 | 负债和所有者权益总计 | 2,120,451.33 | 1,375,823.86 |

◆ 资产负债表

编制单位:建信信托(合并)

2019年12月31日

单位:万元

| 项目 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 项目 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| 资产: | | | 负债: | | |
| 现金及存放款项 | 445,760.80 | 441,202.85 | 短期借款 | 123,705.98 | 95,632.28 |
| 衍生金融资产 | | 51.06 | 衍生金融负债 | 1,154.53 | 183.90 |
| 应收账款 | 68,106.61 | 100,900.12 | 应付职工薪酬 | 42,527.26 | 31,438.87 |
| 应收票据 | 225.93 | | 应交税费 | 86,478.81 | 54,453.68 |
| 合同资产 | 353.75 | 147.40 | 应付账款 | | 1,337.13 |
| 买入返售金融资产 | | 4,650.19 | 应付票据 | 161,856.62 | 93,921.75 |
| 金融投资 | | | 租赁负债 | 8,870.74 | |
| 交易性金融资产 | 1,394,311.75 | 570,489.13 | 合同负债 | 10,549.33 | 10,398.55 |
| 债权投资 | 17,902.33 | 2,188.13 | 预计负债 | | 40.00 |
| 其他权益工具投资 | 25,113.78 | 21,947.40 | 长期借款 | 76,305.04 | 59,524.86 |
| 长期股权投资 | 697,111.36 | 696,576.86 | 递延所得税负债 | 52.18 | 96.25 |
| 投资性房地产 | 812.54 | 902.75 | 其他负债 | 566,941.96 | 522,400.04 |
| 固定资产 | 11,166.28 | 12,297.85 | 负债合计 | 1,078,442.45 | 869,427.31 |
| 在建工程 | 184.30 | 47.62 | | | |
| 无形资产 | 5,092.09 | 3,305.96 | 所有者权益 | | |
| 使用权资产 | 12,057.30 | | 实收资本 | 246,686.61 | 152,727.00 |
| 商誉 | 1,018.84 | 1,018.84 | 资本公积 | 765,565.32 | 259,524.93 |
| 递延所得税资产 | 11,592.61 | 15,139.49 | 其他综合收益 | 2,748.34 | 2,345.67 |
| 其他资产 | 467,752.66 | 356,629.87 | 盈余公积 | 107,380.50 | 88,401.92 |
| | | | 一般风险准备 | 14,204.53 | 14,178.65 |
| | | | 信托赔偿准备 | 44,197.45 | 34,708.16 |
| | | | 未分配利润 | 885,567.47 | 792,450.07 |
| | | | 归属于母公司股东权益合计 | 2,066,350.22 | 1,344,336.40 |
| | | | 少数股东权益 | 13,770.26 | 13,731.81 |
| | | | 所有者权益合计 | 2,080,120.48 | 1,358,068.21 |
| 资产总计 | 3,158,562.93 | 2,227,495.52 | 负债和所有者权益总计 | 3,158,562.93 | 2,227,495.52 |

5.1.3 利润表

◆ 利润表

编制单位:建信信托(母公司)

2019年度

单位:万元

| 项目 | 2019年度 | 2018年度 |
|----------------------------------|------------|------------|
| 一、营业收入 | 319,605.89 | 293,723.58 |
| 利息净收入 | 1,443.99 | 1,110.85 |
| 其中:利息收入 | 1,621.14 | 1,453.27 |
| 利息支出 | 177.15 | 342.42 |
| 手续费及佣金净收入 | 237,506.45 | 216,942.51 |
| 其中:手续费及佣金收入 | 237,538.24 | 216,973.40 |
| 手续费及佣金支出 | 31.79 | 30.89 |
| 投资收益 | 73,791.87 | 50,837.73 |
| 其他收益 | | 105.37 |
| 公允价值变动损益 | 5,765.16 | 23,490.16 |
| 其他业务收入 | 1,107.44 | 1,238.30 |
| 资产处置收益 | -9.02 | -1.33 |
| 二、营业支出 | 65,424.08 | 55,402.90 |
| 税金及附加 | 2,178.54 | 1,872.09 |
| 业务及管理费 | 59,378.70 | 53,439.26 |
| 信用减值损失 | 3,776.62 | 1.15 |
| 其他业务成本 | 90.21 | 90.40 |
| 三、营业利润 | 254,181.81 | 238,320.68 |
| 营业外收入 | 27.28 | 23.22 |
| 营业外支出 | 263.99 | 59.28 |
| 四、利润总额 | 253,945.10 | 238,284.61 |
| 所得税费用 | 64,159.25 | 56,625.59 |
| 五、净利润 | 189,785.85 | 181,659.03 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 249.09 | 339.67 |
| (一)以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 212.85 | 387.46 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 212.85 | 387.46 |
| (二)以后将重分类进损益的其他综合收益 | 36.23 | -47.79 |
| 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 36.23 | -47.79 |
| 七、综合收益总额 | 190,034.94 | 181,998.70 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 190,034.94 | 181,998.70 |

◆ 利润表

编制单位:建信信托(合并)

2019年度

单位:万元

| 项目 | 2019年度 | 2018年度 |
|----------------------|------------|------------|
| 一、营业收入 | 497,738.86 | 453,477.30 |
| 利息净收入 | 4,173.73 | 7,122.06 |
| 利息收入 | 13,934.56 | 14,127.07 |
| 利息支出 | 9,760.83 | 7,005.01 |
| 手续费及佣金净收入 | 270,262.35 | 243,524.36 |
| 手续费及佣金收入 | 274,118.65 | 246,602.95 |
| 手续费及佣金支出 | 3,856.30 | 3,078.59 |
| 投资收益 | 98,007.73 | 67,567.78 |
| 其中:对联营和合营企业的投资收益 | 61,903.47 | 43,155.41 |
| 其他收益 | 547.33 | 370.13 |
| 公允价值变动收益 | 3,796.60 | 26,038.47 |
| 其他业务收入 | 120,982.62 | 108,855.82 |
| 资产处置收益 | -9.02 | -1.33 |
| 汇兑损益 | -22.48 | |
| 二、营业支出 | 202,783.92 | 184,473.05 |
| 税金及附加 | 2,424.04 | 2,074.50 |
| 业务及管理费 | 80,445.21 | 75,243.26 |
| 信用减值损失 | 193.99 | 9.60 |
| 其他业务成本 | 119,720.68 | 107,145.69 |
| 三、营业利润 | 294,954.94 | 269,004.25 |
| 加:营业外收入 | 74.26 | 23.22 |
| 减:营业外支出 | 369.55 | 180.39 |
| 四、利润总额 | 294,659.65 | 268,847.07 |
| 减:所得税费用 | 72,890.67 | 63,260.65 |
| 五、净利润 | 221,768.98 | 205,586.41 |
| (一)按经营持续性分类 | | |
| 持续经营净利润 | 221,768.98 | 205,586.41 |
| 终止经营净利润 | 0.00 | 0.00 |
| (二)按所有权归属分类 | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | 221,611.16 | 205,033.74 |
| 少数股东损益 | 157.82 | 552.68 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 402.66 | 481.21 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | 212.85 | 387.46 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 212.85 | 387.46 |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | -97.89 | -47.79 |
| 外币财务报表折算差额 | 287.70 | 141.54 |
| 七、综合收益总额 | 222,171.64 | 206,067.62 |
| (一)归属于母公司股东的综合收益总额 | 222,013.82 | 205,514.94 |
| (二)归属于少数股东的综合收益总额 | 157.82 | 552.68 |

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）

2019年12月31日

单位：万元

| | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 信托赔偿准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|----------------------|------------|------------|---------|------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
| 2018年1月1日余额 | 152,727.00 | 264,198.70 | -211.15 | 70,236.01 | 16,808.39 | 34,708.16 | 567,185.19 | 1,105,652.30 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | 339.66 | | | | 181,659.03 | 181,998.70 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 18,165.90 | | | -18,165.90 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | -3,227.58 | | 3,227.58 | |
| 3. 提取信托赔偿准备 | | | | | | | | |
| 2018年12月31日余额 | 152,727.00 | 264,198.70 | 128.52 | 88,401.92 | 13,580.81 | 34,708.16 | 733,905.89 | 1,287,651.00 |
| 2019年1月1日余额 | 152,727.00 | 264,198.70 | 128.52 | 88,401.92 | 13,580.81 | 34,708.16 | 733,905.89 | 1,287,651.00 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | 249.09 | | | | 189,785.85 | 190,034.94 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 93,959.61 | 506,040.39 | | | | | | 600,000.00 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 18,978.59 | | | -18,978.59 | |
| 2. 对股东的分配 | | | | | | | -100,000.00 | -100,000.00 |
| 3. 提取一般风险准备 | | | | | | | | |
| 4. 提取信托赔偿准备 | | | | | | 9,489.29 | -9,489.29 | |
| 2019年12月31日余额 | 246,686.61 | 770,239.09 | 377.61 | 107,380.50 | 13,580.81 | 44,197.45 | 795,223.87 | 1,977,685.94 |

◆ 所有者权益变动表

编制单位:建信信托(合并)

2019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 | 一般风险准备 | 信托赔偿准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
|----------------------|------------|------------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|--------------|
| 2018年1月1日余额 | 152,727.00 | 259,524.93 | 1,864.47 | 70,236.01 | 17,235.71 | 34,708.16 | 602,525.18 | 13,282.12 | 1,152,103.57 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | 481.20 | | | | 205,033.74 | 552.68 | 206,067.62 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 18,165.90 | | | -18,165.90 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | -3,057.06 | | 3,057.06 | | |
| 3. 提取信托赔偿准备 | | | | | | | | | |
| 4. 对股东的分配 | | | | | | | | -102.99 | -102.99 |
| 2018年12月31日余额 | 152,727.00 | 259,524.93 | 2,345.67 | 88,401.92 | 14,178.65 | 34,708.16 | 792,450.07 | 13,731.81 | 1,358,068.21 |
| 2019年1月1日余额 | 152,727.00 | 259,524.93 | 2,345.67 | 88,401.92 | 14,178.65 | 34,708.16 | 792,450.07 | 13,731.81 | 1,358,068.21 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | 402.66 | | | | 221,611.16 | 157.82 | 222,171.64 |
| (二) 股东投入资本 | 93,959.61 | 506,040.39 | | | | | | | 600,000.00 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 18,978.59 | | | -18,978.59 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 25.89 | | -25.89 | | |
| 3. 提取信托赔偿准备 | | | | | | 9,489.29 | -9,489.29 | | |
| 4. 对股东的分配 | | | | | | | -100,000.00 | -119.37 | -100,119.37 |
| 2019年12月31日余额 | 246,686.61 | 765,565.32 | 2,748.34 | 107,380.50 | 14,204.53 | 44,197.45 | 885,567.47 | 13,770.26 | 2,080,120.48 |

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

2019年12月31日

单位:万元

| 信托资产 | 期末数 | 期初数 | 信托负债和信托权益 | 期末数 | 期初数 |
|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| 信托资产: | | | 信托负债: | | |
| 货币资金 | 6,333,279.51 | 17,847,882.72 | 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 | 26,908.78 | 51,295.71 | 应付受托人报酬 | 44,114.06 | 80,933.74 |
| 交易性金融资产 | 13,987,041.13 | 11,443,312.20 | 应付保管费 | 52,608.14 | 57,248.59 |
| 衍生金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应付受益人收益 | 36,508.19 | 142,752.31 |
| 买入返售金融资产 | 2,378,991.15 | 5,155,742.82 | 应交税费 | 26,588.03 | 34,819.86 |
| 应收款项 | 1,117,013.92 | -680,739.47 | 应付销售服务费 | 771.31 | 820.50 |
| 贷款 | 67,391,180.13 | 54,622,147.34 | 其他应付款项 | 2,188,721.76 | 662,861.58 |
| 可供出售金融资产 | 18,254,895.82 | 20,184,532.20 | 预计负债 | 0.00 | 0.00 |
| 持有至到期投资 | 24,997,576.42 | 26,642,217.81 | 其他负债 | 0.00 | 0.00 |
| 长期应收款 | 0.00 | 0.00 | 信托负债合计 | 2,349,311.49 | 979,436.58 |
| 长期股权投资 | 4,636,336.88 | 5,127,500.36 | | | |
| 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 | 129,458,619.70 | 134,050,286.59 |
| 无形资产 | 0.00 | 0.00 | 资本公积 | 91,121.93 | 25,823.85 |
| 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 | 7,224,170.62 | 5,338,344.67 |
| | | | 信托权益合计 | 136,773,912.25 | 139,414,455.11 |
| 信托资产总计 | 139,123,223.74 | 140,393,891.69 | 信托负债和信托权益总计 | 139,123,223.74 | 140,393,891.69 |

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

2019年度

单位:万元

| 项目 | 当年数 | 上年数 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 1.营业收入 | 7,929,573.98 | 7,171,351.31 |
| 1.1利息收入 | 4,190,824.52 | 3,173,067.83 |
| 1.2投资收益 | 3,481,258.58 | 3,910,043.56 |
| 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 | 236,697.71 | 79,507.88 |
| 1.4租赁收入 | 0.00 | 0.00 |
| 1.5汇兑损益(损失以“-”号填列) | 11.00 | -879.11 |
| 1.6其他收入 | 20,782.17 | 9,611.15 |
| 2.支出 | 625,705.30 | 940,983.06 |
| 2.1营业税金及附加 | 15,897.20 | 9,653.18 |
| 2.2受托人报酬 | 172,291.55 | 194,276.94 |
| 2.3托管费 | 36,430.05 | 33,323.97 |
| 2.4投资管理费 | 0.00 | 0.00 |
| 2.5销售服务费 | 3,199.05 | 1,644.49 |
| 2.6交易费用 | 313.03 | 651.66 |
| 2.7资产减值损失 | 18,126.52 | 468,756.32 |
| 2.8其他费用 | 379,447.90 | 232,676.50 |
| 3.信托净利润(净亏损以“-”号填列) | 7,303,868.68 | 6,230,368.25 |
| 4.其他综合收益 | 0.00 | 0.00 |
| 5.综合收益 | 7,303,868.68 | 6,230,368.25 |
| 加:期初未分配信托利润 | 5,338,344.67 | 5,053,359.62 |
| 加:损益平准金 | -34,830.21 | -615,074.66 |
| 6.可供分配的信托利润 | 12,607,383.14 | 10,668,653.21 |
| 减:本期已分配信托利润 | 5,383,212.52 | 5,330,308.54 |
| 7.期末未分配信托利润 | 7,224,170.62 | 5,338,344.67 |

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

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本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。

本公司执行财政部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% | 2019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% | 2019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% | 2019全年 |

表6.1.2-1

注:截至2019年末,本公司纳入合并范围结构化主体的规模为44,780.00万元。

◆ 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 | 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 | 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 | 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 | 99.50% | |
| 深圳远致富海燃气产业 投资企业(有限合伙) | 深圳市 | 16,000.00 | 私募股权基金 | 74.00% | |
| 广东国有企业重组发展 基金(有限合伙) | 珠海市 | 72,000.00 | 私募股权基金 | 62.80% | |

表6.1.2-2

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。

(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、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。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),根据管理金融资产的商业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。

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。在持有期间取得的利息或现金股利,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、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

(1) 子公司及合并的结构化主体

子公司及合并的结构化主体为本公司能够对其实施控制的被投资单位。在公司个别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。

(2) 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。

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,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，按取得时的成本进行初始计量，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，计入成本，所有其他后续支出计入当期损益。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 |
|----------|------|-------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 30年 | 3%-5% | 3.17%-3.23% |
| 计算机及电子设备 | 3-5年 | 3%-5% | 19.40%-32.33% |
| 运输工具 | 5-6年 | 3%-5% | 16.17%-19.00% |
| 办公家具及设备 | 3-5年 | 5% | 19.00%-32.33% |

表6.2.8

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。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

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，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。

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) 利息收入

以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在履行了合同中的履约义务时确认。其中，通过在一定期间内提供服



务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

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。

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

本公司采用了财政部于2018年12月颁布的《企业会计准则第21号—租赁》（“新租赁准则”），该准则的首次执行日为2019年1月1日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在本年度财务报表中。根据新租赁准则的过渡要求，本公司选择不对比较期间信息进行重述。本公司还采用了财政部于2019年5月修订的《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》，两项准则对本公司财务报表无重大影响。除上述事项外，其他重要会计政策与编制2018年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

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 | 风险资产合计 | 不良合计 | 不良率 (%) |
|------------|--------------|-----------|------|------|------|--------------|------|---------|
| 期初数 | 1,332,871.54 | 12,439.03 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,345,310.57 | 0.00 | 0.00 |
| 期末数 | 2,119,638.79 | 8,800.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,176,112.26 | 0.00 | 0.00 |

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 | 106.18 | 3,776.62 | 0.00 | 0.00 | 3,882.80 |
| 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 | 3,723.75 | 0.00 | 0.00 | 3,723.75 |
| 坏账准备 | 0.00 | 40.67 | 0.00 | 0.00 | 40.67 |
| 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 | 539.03 | 40,000.00 | 0.00 | 478,651.20 | 390,748.34 | 909,938.57 |
| 期末数 | 616.78 | 0.00 | 0.00 | 646,008.10 | 1,184,092.59 | 1,830,717.47 |

表6.5.1.3

6.5.1.4 长期股权投资情况

本公司前五名的自营长期股权投资的企业情况如下：

单位：万元

| 企业名称 | 本公司持股比例 | 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 | 37,811.20 |
| 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 | 477.64 |
| 北京建信股权投资基金(有限合伙) | 50.91% | 非证券业务投资、投资管理、咨询 | 7,267.38 |
| 广东国有企业重组发展基金(有限合伙) | 62.08% | 股权投资 | 4.84 |

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 | 1,065,000.00 |
| 合计 | 0.00 | 1,065,000.00 |

表6.5.1.6

注：表外业务中的其他为债券承销(分销)业务本年累计发生额。

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 | 237,538.24 | 74.27% |
| 其中:信托手续费收入 | 237,380.96 | 74.22% |
| 投资银行业务收入 | 0.00 | 0.00% |
| 利息收入 | 1,621.14 | 0.51% |
| 其他业务收入 | 1,098.42 | 0.34% |
| 其中:计入信托业务收入部分 | 0.00 | 0.00% |
| 投资收益 | 73,791.87 | 23.07% |
| 其中:股权投资收益 | 50,612.53 | 15.82% |
| 证券投资收益 | 164.14 | 0.05% |
| 其他投资收益 | 23,015.20 | 7.20% |
| 公允价值变动收益 | 5,765.16 | 1.80% |
| 营业外收入 | 27.28 | 0.01% |
| 收入合计 | 319,842.11 | 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 | 274,118.65 | 53.60% |
| 其中:信托手续费收入 | 237,380.96 | 46.42% |
| 投资银行业务收入 | 0.00 | 0.00% |
| 利息收入 | 13,934.56 | 2.72% |
| 其他业务收入 | 121,498.45 | 23.76% |
| 其中:计入信托业务收入部分 | | 0.00% |
| 投资收益 | 98,007.73 | 19.16% |
| 其中:股权投资收益 | 69,295.85 | 13.55% |
| 证券投资收益 | 1,888.17 | 0.37% |
| 其他投资收益 | 26,823.71 | 5.24% |
| 公允价值变动收益 | 3,796.60 | 0.74% |
| 营业外收入 | 74.26 | 0.01% |
| 收入合计 | 511,430.25 | 100.00% |

表6.5.1.7.2

注:合并口径的其他业务收入主要是建信期货子公司建信商贸的现货销售收入。

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 | 28,829,668.84 | 41,576,960.34 |
| 单一 | 63,316,563.57 | 39,730,735.85 |
| 财产权 | 48,247,659.28 | 57,815,527.55 |
| 合计 | 140,393,891.69 | 139,123,223.74 |

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 | 971,582.16 | 2,416,161.91 |
| 股权及其他投资类 | 17,018,220.09 | 18,967,006.09 |
| 融资类 | 6,681,469.25 | 11,062,870.69 |
| 事务管理类 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 24,671,271.50 | 32,446,038.69 |

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 | 26,993,599.32 | 24,430,408.33 |
| 股权及其他投资类 | 17,794,717.60 | 6,210,296.64 |
| 融资类 | 0.00 | 0.00 |
| 事务管理类 | 70,934,303.27 | 76,036,480.08 |
| 合计 | 115,722,620.19 | 106,677,185.05 |

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163个、实收信托合计金额6,177,252.78万元、加权平均实际年化收益率5.6107%。

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 | 78 | 3,633,264.03 | 5.9071% |
| 单一类 | 70 | 632,587.50 | 6.2168% |
| 财产管理类 | 15 | 1,911,401.25 | 4.8466% |

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111个、实收信托合计金额3,530,447.22万元、加权平均实际年化收益率5.9024%。

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 | 9 | 89,760.00 | 0.0000% | 4.7115% |
| 股权及其他投资类 | 75 | 1,896,812.22 | 0.7961% | 6.0568% |
| 融资类 | 27 | 1,543,875.00 | 0.6910% | 5.7819% |
| 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52个、实收信托合计金额2,646,805.56万元、加权平均实际年化收益率5.2215%。

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 | 4 | 0.00 | 0.0499% | 4.4166% |
| 股权及其他投资类 | 1 | 5.55 | 0.0672% | 6.8994% |
| 融资类 | 0 | 0.00 | 0.0000% | 0.0000% |
| 事务管理类 | 47 | 2,646,800.01 | 0.1164% | 5.2215% |

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916个，实收信托合计金额36,323,679.78万元。

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 | 151 | 4,585,913.60 |
| 单一类 | 707 | 1,291,863.00 |
| 财产管理类 | 58 | 30,445,903.18 |
| 新增合计 | 916 | 36,323,679.78 |
| 其中:主动管理型 | 846 | 5,604,941.99 |
| 被动管理型 | 70 | 30,718,737.79 |

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

本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。截至2019年12月31日,信托赔偿准备余额44,197.45万元,未超过注册资本的20%。2019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 | 13 | 4,964,100.47 | 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。 |
| 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。 |
| 子公司 | 建信(北京)投 资基金管理有 限责任公司 | 王业强 | 北京市西城区闹 市口大街1号院2 号楼3层3B8 | 20.61亿元 | 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 |
| 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 |
| 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 | -- | 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 | -- | 非证券业务的投资、投资管理、咨询。 |
| 主要股东 的关联方 | 建信人寿保险股 份有限公司 | 段超良 | 中国(上海)自由 贸易试验区银城 路99号建行大厦 29-33层 | 44.96亿元 | 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类 人身保险业务;上述业务的再保险业务;国 家法律、法规允许的保险资金运用业务;经 中国保监会批准的其他业务。 |

| | | | | | |
|----------|----------------|-----|---------------------------|--------|--|
| 主要股东的关联方 | 建信金融租赁有限公司 | 刘晖 | 北京市西城区闹市口大街长安兴融中心1号院4号楼6层 | 80亿元 | 资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务;为控股子公司、项目公司对外融资提供担保;银监会批准的其他业务。 |
| 主要股东的关联方 | 建信养老金管理有限责任公司 | 石亭峰 | 北京市海淀区知春路7号致真大厦A座10-11层 | 23亿元 | 全国社会保障基金投资管理业务;企业年金基金管理相关业务;受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金;与上述资产管理相关的养老咨询业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。 |
| 主要股东的关联方 | 中德住房储蓄银行有限责任公司 | 李凡 | 天津市和平区贵州路19号 | 20亿元 | 吸收住房储蓄存款及其他公众存款;发放住房储蓄类贷款及其他个人住房贷款;发放国家政策支持保障性住房开发类贷款;受托办理公积金贷款;办理国内结算;与上述业务相关的借记卡业务和电子银行业务;从事同业拆借;发行金融债券;买卖政府债券和金融债券;经银监会批准的其他业务。 |
| 主要股东的关联方 | 合肥兴泰资本管理有限公司 | 郑晓静 | 安徽省合肥市蜀山区祁门路1688号 | 9160万元 | 股权投资管理,创业投资管理、投资咨询。 |

表6.6.2

6.6.3 与关联方的交易情况

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 | 228,276.31 | 52,235.42 | 203,675.78 | 76,835.96 |
| 其他 | 9,078.95 | 4,160,476.63 | 4,162,776.39 | 6,779.20 |
| 合计 | 237,355.26 | 4,212,712.05 | 4,366,452.17 | 82,615.16 |

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 | 86,937,196.15 | 202,561,435.39 | 212,644,676.06 | 76,853,955.48 |
| 合计 | 86,937,196.15 | 202,561,435.39 | 212,644,676.06 | 76,853,955.48 |

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 | 143,938.14 | 751,735.42 | 895,673.56 |

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 | 9,844,358.34 | 1,439,359.79 | 11,283,718.13 |

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, 本公司无上述情况。

6.7 会计制度

本公司执行财政部于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

1、母公司情况

报告年度, 本公司分配股利100,000.00万元, 实现净利润189,785.85万元。根据《公司章程》、《金融企业财务规则》的规定, 提取盈余公积18,978.59万元, 提取信托赔偿准备9,489.29万元, 截至2019年末, 未分配利润795,223.87万元。

2、并表情况

2019年实现的归属本公司净利润221,768.98万元, 提取盈余公积18,978.59万元, 提取信托赔偿准备9,489.29万元, 提取一般风险准备25.89万元。

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 | 11.62% | 12.90% |
| 加权年化信托报酬率 | 0.18% | 0.18% |
| 人均净利润 | 470.93 | 309.73 |

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, 本公司股东无变动。

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

1、经中国建设银行提名, 公司2018年第6次临时股东会选举李钺担任董事; 2019年1月22日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2019〕38号)。

2、经中国建设银行提名, 公司2018年第6次临时股东会选举蒋畅担任董事; 2019年2月20日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2019〕84号)。

3、经合肥兴泰金融控股(集团)有限公司提名, 公司2018年第5次临时股东会选举郑晓静担任董事; 2019年2月20日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2019〕85号)。

4、2019年3月22日, 程远国辞任本公司董事职务。

5、经中国建设银行提名, 公司2019年第1次临时股东会选举孙庆文担任执行董事; 2019年3月22日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2019〕130号)。

6、2019年3月29日, 高同国辞任本公司董事职务。

7、经董事会提名, 公司2019年第4次临时股东会选举张峥担任独立董事; 2019年11月5日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2019〕884号)。

8、经董事会提名, 公司2019年第4次临时股东会选举彭剑锋担任独立董事; 报告年度已向北京银保监局提交任职申请材料, 2020年3月25日, 北京银保监局核准其任职资格。

9、经合肥兴泰金融控股(集团)有限公司提名, 公司2019年第5次临时股东会选举陈锐担任董事, 2019年12月18日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2019〕1049号)。

10、经董事会提名，公司2019年第5次临时股东会选举范从来担任独立董事；2019年12月23日，北京银保监局核准其任职资格（京银保监复〔2019〕1066号）。

11、2019年12月24日，范成法辞任本公司独立董事职务。

8.2.2 监事变动情况及原因

2019年4月，因工作调整原因，周志寰不再担任本公司职工监事；经选举，徐谦担任本公司职工监事职务。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

1、公司董事会2019年第2次会议同意聘任孙庆文担任总裁职务；2019年3月22日，北京银保监局核准其任职资格（京银保监复〔2019〕130号）。

2、公司董事会2019年第1次会议同意聘任周志寰、吴宁、黎代福担任副总裁职务。2019年4月2日，北京银保监局核准周志寰副总裁任职资格（京银保监复〔2019〕153号）；2019年4月4日，北京银保监局核准吴宁副总裁任职资格（京银保监复〔2019〕158号）、核准黎代福副总裁任职资格（京银保监复〔2019〕159号）。

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

经公司股东会审议通过，并经北京银保监局批准（京银保监复〔2019〕903号），2019年12月，本公司注册资本由人民币1,527,270,000元增至人民币2,466,866,069元。

报告年度，本公司未发生变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告年度，本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

1、2019年9月5日，北京银保监局给予本公司90万元罚款的行政处罚（京银保监罚决字〔2019〕30号）。

2、2019年9月24日，北京银保监局给予本公司40万元罚款的行政处罚（京银保监罚决字〔2019〕34号）。

3、2019年12月10日，北京银保监局给予本公司90万元罚款的行政处罚（京银保监罚决字〔2019〕55号）。

报告年度，本公司董事、监事和高级管理人员无受处罚情况。

8.6 银保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 2018年度监管意见

2019年5月17日，北京银保监局下发《建信信托有限责任公司2018年度监管意见书》。公司于2019年6月17日向北京银保监局报送了整改落实方案，并按照方案认真整改落实。

8.6.2 下属公司业务合规性核查

2019年2月1日，北京银保监局下发《关于建信信托有限责任公司下属公司业务合规性核查情况的监管意见》。公司于2019年4月29日向北京银保监局报送了整改落实报告，并按照报告认真整改落实。

8.7 本年度重大事项报告

1、修改《公司章程》。根据中国银保监会《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，本公司对《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》第六版公开披露。

2、公司总裁变动。经北京银保监局核准，孙庆文任本公司执行董事、总裁。该事项于2019年3月29日在《金融时报》第八版公开披露。

3、注册资本变更。经北京银保监局批准，公司注册资本由人民币1,527,270,000元增至人民币2,466,866,069元，股权结构未发生变化；并对《公司章程》进行了相应修改。上述事项于2019年12月18日在《金融时报》第八版公开披露。

8.8 银保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），截至2019年12月31日，本公司净资本1,511,974.33万元，净资产1,977,685.94万元，净资本与净资产之比为76.45%，各项业务风险资本之和876,353.72万元，净资本与各项风险资本之和的比例为172.53%，以上指标均高于监管要求。

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。

报告年度,本公司积极发挥信托功能优势,多种形式助力精准扶贫。受托管理的“建信联合精准扶贫慈善信托”募集资金246 万元,向陕西省安康市所辖医院捐赠“云巡诊车”价值240 万元;积极参与中国信托业协会统筹协调的精准扶贫工作,捐赠15万元助力呼伦贝尔扶贫慈善信托落地;与上海市儿童基金会继续合作“智者择善”慈善信托,捐赠187万元为贫困家庭儿童提供医疗救助。此外,组织员工捐款8万余元,资助陕西省安康市汉滨区大竹园镇粮茶村的贫困学生和爱心扶贫超市。

10. 消费者权益保护情况

本公司不断完善消费者权益保护工作制度体系,优化工作体制机制,规范营销推介行为,积极开展宣传教育和培训,消费者权益保护工作取得明显成效。报告年度,没有发生有效投诉。

11. 公司监事会意见

监事会认为公司依法合规运作,认真贯彻国家经济金融政策和监管要求;董事会、高管层及其成员勤勉尽责、忠诚履职,没有违反法律、法规、《公司章程》或损害公司利益的行为;报告年度,公司克服不利因素,取得了良好的经营业绩,年度报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。



建信信托有限责任公司
CCB Trust Co., Ltd.

地址：北京市西城区闹市口大街一号院
长安兴融中心4号楼10层

邮编：100031

网址：www.ccbtrust.com.cn

服务热线：400-64-95533



订阅号



建信尊享