

CCB Trust

年度报告 | 摘要

Annual Report | Abstract

2019



年度报告 | 摘要

Annual Report | Abstract

2019

Contents

建信信托2019年年度报告摘要

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 董事	06
	3.3 监事	08
	3.4 高级管理人员	08
	3.5 公司员工	08
4	经营管理	10
	4.1 经营目标、方针、战略规划	10
	4.2 所经营业务的主要内容	10
	4.3 市场分析	12
	4.4 内部控制概况	13
	4.5 风险管理概况	14
5	报告期末及上一年度末的比较式会计报表	15
	5.1 固有资产	15
	5.2 信托资产	25
6	会计报表附注	27
	6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	27
	6.2 或有事项说明	27
	6.3 重要资产转让及其出售的说明	27
	6.4 会计报表中重要项目的明细资料	27
	6.5 关联方关系及其交易的披露	34
	6.6 会计制度	38

7	财务情况说明书	39
	7.1 利润实现和分配情况	39
	7.2 主要财务指标	39
	7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	39
8	特别事项揭示	40
	8.1 股东变动情况及原因	40
	8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因	40
	8.3 公司重大未决诉讼事项	41
	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	41
	8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	42
	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	42
	8.7 报告年度重大事项报告	42
	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	43
	8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况	43
9	社会责任履行情况	43
10	消费者权益保护情况	44
11	公司监事会意见	44

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 公司独立董事范从来、张峥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 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

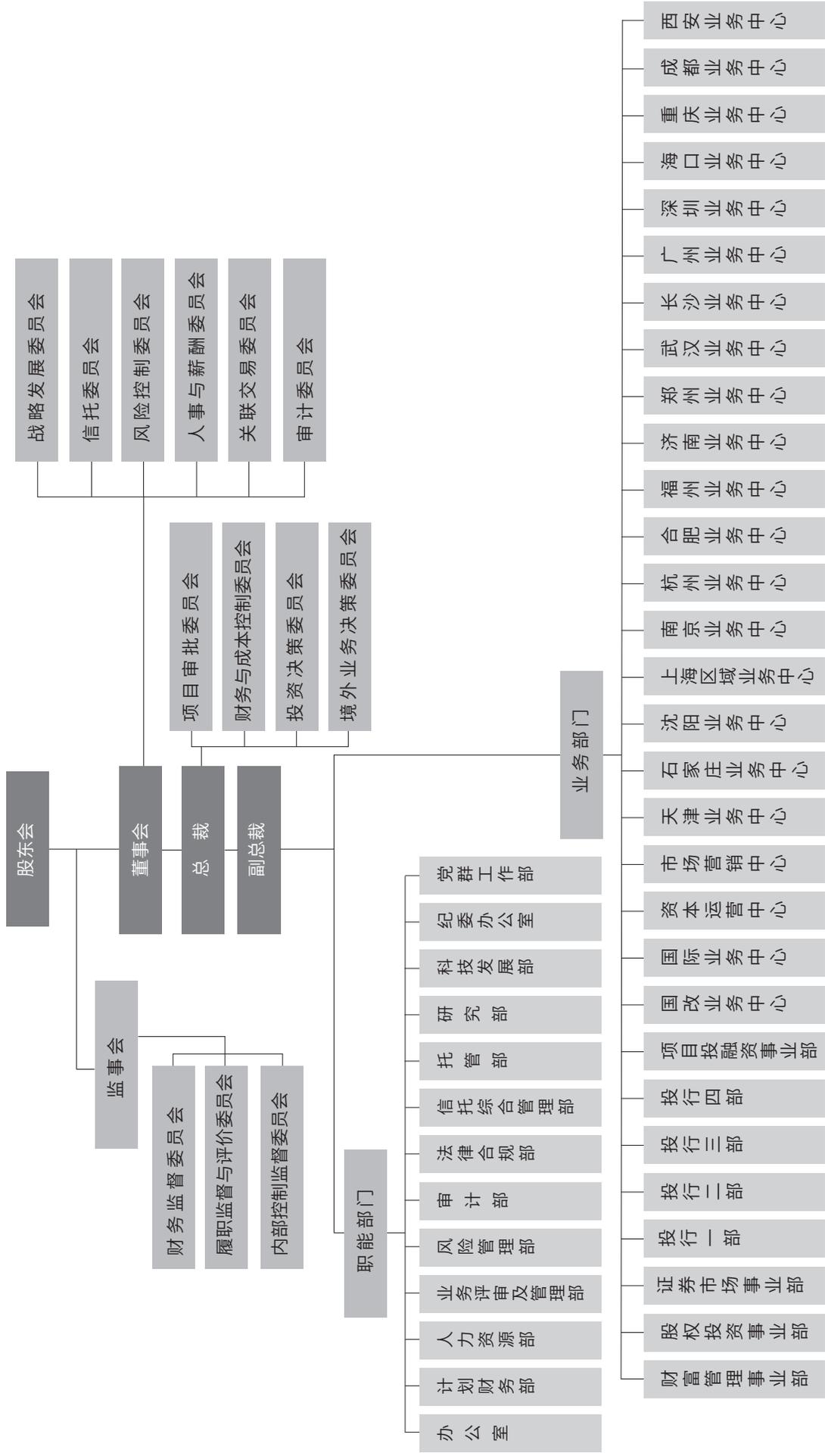
信息披露报纸名称:《证券时报》

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



3.2 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	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3.2-1

◆ 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 崢	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; 现任南京大学长江三角洲经济社会发展研究 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。

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	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

3.4 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
孙庆文	总裁	男	53	2019.3.22	27	大学本科	金融
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
王业强	首席投资官 (副总裁)	男	39	2017.8.15	17	硕士研究生	资产管理
周志寰	副总裁	男	48	2019.4.2	25	硕士研究生	金融学
吴宁	副总裁	男	46	2019.4.4	23	大学本科	应用电子技术
黎代福	副总裁	男	48	2019.4.4	25	博士研究生	会计学

表3.4

3.5 公司员工

截至2019年12月31日,公司共有员工423人,平均年龄35岁,其中,博士学历20人,占比4.7%;硕士学历289人,占比68.4%;本科学历107人,占比25.3%;专科学历3人,占比0.7%;其他学历4人,占比0.9%。

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，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。

健全了各项内部控制制度和机制，使内部控制渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，覆盖公司所有业务、部门和岗位。

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。

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。

建立了内部控制检查、评估和纠正机制，确保内控措施的执行落实和对发现问题的及时整改。

报告年度，本公司持续完善规章制度、授权体系、内控流程，加强内部控制管理工作，内部控制体系不断完善。

4.5 风险管理概况

依托“三会一层”和内设部门，构建了全面覆盖、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。本公司坚持依法合规的经营理念，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

公司信托业务的信用风险主要来自于融资类信托项目和投资类信托中的信用债。报告期内，融资类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，报告期末，不良资产余额为0。

公司遵循集团整体风险偏好，加强对项目前期风险评估工作，审慎选择交易对手，合理选择增信措施，强化抵质押品管理；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；强化项目的运行管理，加大对重点项目管理力度。

2. 市场风险状况及其管理

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，证券投资产品运行平稳，风险敞口、价格波动在公司设定限额以内，市场风险可控。

公司通过建立有效的投资组合，设置合理的投资比例和风险限额，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。

3. 操作风险状况及其管理

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. 其它风险状况及其管理

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，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。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,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 固有资产

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

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。

6.2 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,本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 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6.4.1.1

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	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6.4.1.2

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	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6.4.1.3

6.4.1.4 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6.4.1.4

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	1,065,000.00
合计	0.00	1,065,000.00

表6.4.1.6

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。

6.4.1.7 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	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6.4.1.7.1

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	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6.4.1.7.2

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。

6.4.2 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	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 6.4.2.1



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	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

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	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

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%。

6.4.2.2.1 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	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6.4.2.2.1

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6.4.2.2.2

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6.4.2.2.3

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6.4.2.3

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

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 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	13	4,964,100.47	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	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金融中心1号院4号楼6层	80亿元	融资租赁业务;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6.5.2

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	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6.5.3.1

6.5.3.2 信托与关联方交易情况

单位:万元

信托与关联方交易情况				
	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6.5.3.2



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	143,938.14	751,735.42	895,673.56

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

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, 本公司无上述情况。

6.6 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

7.1.1 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。

7.2.2 合并口径情况

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 公司重大未决诉讼事项

报告年度,本公司未发生重大诉讼未决事项。

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

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 报告年度重大事项报告

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，本公司认真贯彻国家经济金融政策和监管要求，积极支持和服务实体经济，满足客户多样化金融需求；坚持依法合规、稳健经营，有效履行受托人职责义务，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