

建信信托有限责任公司
CCB TRUST CO., LTD.

二〇一七年年度报告摘要

二〇一八年四月

目 录

1、重要提示.....	4
2、公司概况.....	4
2.1 公司简介	4
2.2 组织结构	6
3、公司治理结构.....	7
3.1 股东	7
3.2 董事	8
3.3 监事	10
3.4 高级管理人员	11
3.5 公司员工	11
4、经营管理.....	11
4.1 经营目标、方针、战略规划	11
4.2 所经营业务的主要内容	12
4.3 市场分析	13
4.4 内部控制概况	13
4.5 风险管理概况	15
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	18
5.1 固有资产	18
5.2 信托资产	29
6、会计报表附注.....	31
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	31
6.2 或有事项说明	31
6.3 重要资产转让及其出售的说明	31
6.4 会计报表中重要项目的明细资料	31
6.5 关联方关系及其交易的披露	37
6.6 会计制度的披露	40

7、财务情况说明书.....	40
7.1 利润实现和分配情况	40
7.2 主要财务指标	40
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	41
8、特别事项揭示.....	41
8.1 前五名股东变动情况及原因.....	41
8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因	41
8.3 公司的重大未决诉讼事项	42
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	42
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 本年度重大事项报告	42
8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息.....	42
8.9 净资本、风险资本以及风险控制指标等情况	43
9. 社会责任履行情况.....	43
10. 公司监事会意见.....	43

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 公司董事长程远国、总裁王宝魁，财务部门负责人江涛声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

建信信托有限责任公司（简称“建信信托”）是经中国银监会报请国务院同意后批准，由中国建设银行投资控股的非银行金融机构，2009年8月重组运营，2010年1月对外揭牌。

公司法定中文名称：建信信托有限责任公司

中文名称缩写：建信信托

公司法定英文名称：CCB TRUST CO., LTD.

英文名称缩写：CCBT

法定代表人：程远国

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：王宝魁

信息披露联系人：高朝晖

联系电话：(010) 67596155 18710162991

传 真：(010) 67596590

电子邮箱：jxxt@ccbtrust.com.cn

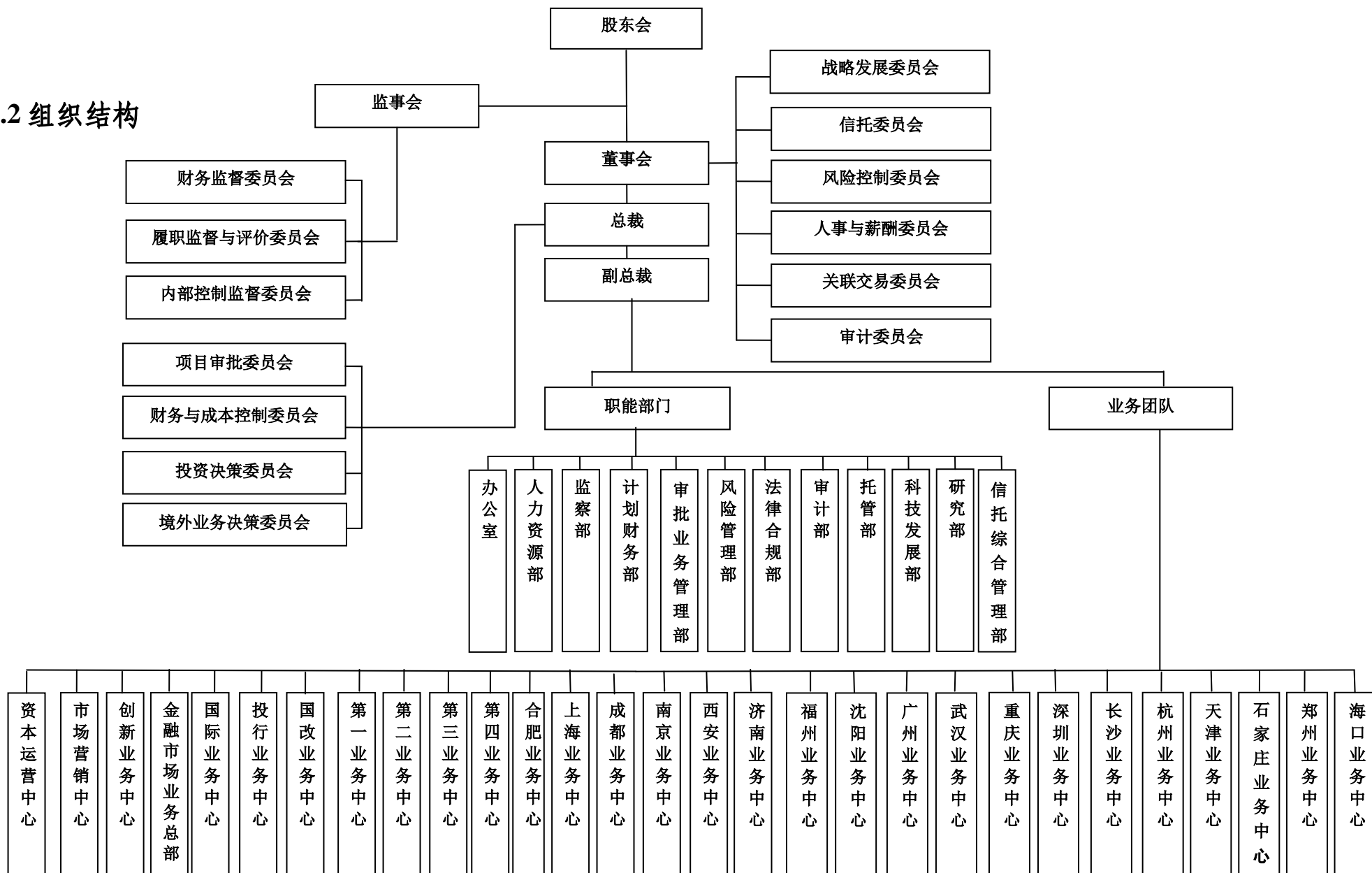
信息披露报纸名称：金融时报

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：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 6 楼

2.2 组织结构



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：

表 3.1

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	合肥市九狮桥街 45 号	对授权范围内的国有资产进行经营以及从事企业策划、管理咨询、财务顾问、公司理财、产业投资以及经批准的其他经营活动。

3.2 董事

董事会成员(非独立董事)

表 3.2-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例	简要履历
程远国	董事长	男	54	2017.3.10	中国 建设银行	67%	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;现任中国建设银行公司业务部总经理兼建信信托董事长、党委书记。
王宝魁	执行董事	男	54	2014.3.15			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、出纳管理部、规划发展部、市场开发部副总经理,资产保全部总经理,朝阳支行行长、党委书记,建信信托副总裁;现任建信信托执行董事、总裁、党委副书记。
程双起	董事	男	60	2014.3.15			曾任中国建设银行张家口分行行长、党组书记,河北省分行副行长、党委副书记,建信期货董事长,建信信托总裁、副董事长、董事。
李春信	董事	男	59	2016.8.29			曾任中国建设银行筹资储蓄部、零售业务部处长,国际业务部、国际金融研究中心主任,基金托管部处长,副总经理,人力资源部(党委组织部)副经理(副部长)(部门总经理级);现任建信财险监事长、建信信托董事。
程儒林	董事 (拟任)	男	54	2015.3.25	合肥兴泰 金融控股 (集团) 有限公司	33%	曾任合肥市政府驻北京联络处主任,兼任合肥市重点项目建设办公室主任、副主任、国务院体改办综合司调研员、合肥处副处长;有合肥兴泰金融控股(集团)有限公司董事长,拟任建信信托董事。
高同国	董事	男	53	2013.4.18			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;现任合肥市滨湖新区建设投资有限公司董事长、建信信托董事。

独立董事

表 3.2-2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	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	58	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	66	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。

3.3 监事

表 3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所代表股东	股东持股比例	简要履历
王金生	监事长	男	53	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。
马奎	监事	男	59	2015.11.12	中国建设银行	67%	曾任中国建设银行国际业务部代理行处副处长、中国信达信托投资公司国际部总经理、中国投资咨询公司总经理助理、副总经理、纪委书记, 中国建设银行资产保全部副总经理、风险管理部资产保全部副总经理; 现任建信养老金公司监事、建信信托监事。
施良	监事	男	60	2015.11.12			曾任中国建设银行投资研究所编辑室副处长、行政研究室体改处副处长、计划财务部综合业务处高级经理、计划财务部财务监管处高级经理、信息中心总经理助理、副总经理、数据管理部副总经理、建信信托监事、建信期货监事。
周志寰	职工监事	男	46	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; 现任建信信托总裁助理兼审批业务管理部总经理。
王彦青	职工监事	男	54	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。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
王宝魁	总裁	男	54	2014.3.15	31	本科	基本建设经济
吴振广	首席风险官 (常务副总裁)	男	52	2016.9.2	21	博士研究生	金融
王业强	首席投资官 (副总裁)	男	37	2016.9.2	15	硕士研究生	资产管理

3.5 公司员工

截止 2017 年 12 月 31 日，公司共有员工 372 人，平均年龄 35 岁，其中，博士学历 18 人，占比 4.8%；硕士学历 215 人，占比 57.8%；本科学历 128 人，占比 34.4%；专科学历 7 人，占比 1.9%；其他学历 4 人，占比 1.1%。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：到 2020 年，基本建成“功能综合、风控严密、市场导向、管理高效、业绩优良”的信托公司，树立让客户、股东和员工“满意和信赖”的企业形象，打造成为具有信托优势的综合性金融解决方案提供商。

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，落实建设银行战略部署，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，持续提升市场竞争

力，为客户提供高质量金融服务，为股东创造良好价值回报。

战略规划：在持续发展重要传统业务的同时，以国企改革为抓手，以混合所有制为契机，大力推动业务转型，提升服务实体经济能力；树立“以客户为中心”的理念，打造财富管理生态圈，抢抓战略新兴产业客户，扩大客户数量、优化客户结构；加大渠道代销、机构直销力度，探索开拓电子销售渠道，有效建立立体化、全方位的产品销售体系；紧密跟踪国家区域发展总体战略，加大在重点地区的业务布局和资源投入，力争在全国形成多个业务领先区域；重点推进固有业务资源化转型，为推进信托业务转型提供客户、销售和流动化协同支持；主动适应国家经济“走出去”战略，加快发展海外业务，培养全球金融服务能力。

4.2 所经营业务的主要内容

公司目前经营的业务品种主要包括信托业务、投资银行业务和固有业务。

信托业务品种主要包括单一资金信托、集合资金信托、财产信托和股权信托等。信托财产的运用方式主要有贷款和投资。

投资银行业务主要包括财务顾问、股权信托、债券承销等。

固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资等。

固有资产运用与分布表

表 4.2-1
单位: 万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	80,694.38	6.95	基础产业		
贷款及应收款			房地产业		
交易性金融资产	3,990.21	0.34	证券市场	3,990.21	0.34
可供出售金融资产	331,405.23	28.55	实业		
持有至到期投资			金融机构	398,465.86	34.33
长期股权投资	411,640.85	35.47	其他	758,202.53	65.33
其他	332,927.93	28.68			
资产总计	1,160,658.59	100.00	资产总计	1,160,658.59	100.00

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。

信托资产运用与分布表

表 4.2-2
单位: 万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	24,732,452.22	17.54	基础产业	7,007,519.89	4.97
贷款	35,530,406.94	25.20	房地产	3,695,397.00	2.62
交易性金融资产	10,415,880.49	7.39	证券市场	28,886,910.21	20.49
可供出售金融资产	27,623,922.23	19.60	实业	2,066,296.49	1.47
持有至到期投资	33,168,223.41	23.53	金融机构	70,954,036.53	50.33
长期股权投资	5,152,793.72	3.66	其他	28,356,836.43	20.12
其他	4,343,317.54	3.08			
信托资产总计	140,966,996.55	100.00	信托资产总计	140,966,996.55	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 影响业务发展的有利因素

十九大之后, 中国经济转型和供给侧改革进入深入攻坚阶段, 整体经济保持了稳健增长。由于证券资管和基金子公司通道业务收紧, 2017 年信托资产规模大增, 仅 3 个季度就完成从 20 万亿至 24 万亿的突破, 其中通道业务规模增长迅速。创新业务在 2017

年亦取得较多进展，资产证券化、产业基金、家族信托、慈善信托等领域均有所突破。其中信托型资产支持票据（ABN）在数量和基础资产分布领域方面都有较大增加。信托统一登记制度的建立，是2017年信托业一大里程碑事件。信托统一登记可以进一步规范信托业务，切实加强监管，更可以有助于未来完善信托发行和交易流转制度。

4.3.2 影响业务发展的不利因素

随着统一监管、金融去杠杆政策的逐步实施，信托业传统业务发展短期内也受到了制约。银行理财、券商资管、保险资管、信托等资管业务接受分业监管的方式存续多年，但《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》的出台趋向统一监管、降低资管产品嵌套层级、压缩信托业务规模。这些变化一方面限制传统信托业务的增长，另一方面也改变着信托业的传统生态推动信托业回归“受人之托、代人理财”的本源。2017年出现了资金荒，资管产品增值税也得以落地，这些变化使得资金成本上升，信托公司负债成本抬升无疑将降低投资者的收益，也意味着信托收益率走高趋势将难以为继。同时，世界经济形势和外部环境更加复杂和充满不确定性，逆全球化思潮升温，受美联储加息预期和特朗普政府减税政策影响，人民币汇率持续承压，全球经济环境的变化使得信托业开展海外投资并购业务的风险进一步加大。

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 30 个业务团队和 11 个职能部门，实现了高管分离、部门人员分离、财务分离和前中后台分离的“四个分离”。明确界定了各部门的职责和权限，确保其在授权范围内行使职能。公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性和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投资类信托中投资的信用债券。2017 年末，公司信托业务资产总额为 14096.70 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，信用风险可接受。公司固有业务信用风险主要来自于固定收益类资产，

报告期内，公司固有业务资产总额为 116.07 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，主要投资固定收益类产品，市场风险较小，风险敞口在公司设定限额以内。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，为投资收益预留相应空间。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。2017年，公司能够及时根据国家宏观政策以及法律法规的变化，调整经营计划和内部的管理制度；公司未发生因政策风险所造成的损失。

法律风险主要是指公司在业务开展过程中对相关法律法规的理解或执行出现偏差导致对公司经营造成影响，公司签订合同在法律上有缺陷或不完善而发生法律纠纷甚至无法履约。2017年，公司签署合同时都进行了相关的法律性审查，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。

2017年，公司加强了全体员工的职业道德和思想教育，未发生因道德风险所造成的损失。

关联交易风险主要指公司在开展业务过程中涉及关联交易时，由于制度缺失、关联方控制、价格不公允等原因产生的风险。2017年，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。2017年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。

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

审计报告

普华永道中天审字(2018)第 24108 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 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2017 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 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 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。



普华永道中天审字(2018)第 24108 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 2017 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, 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。

普华永道中天审字(2018)第 24108 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。

普华永道中天审字(2018)第 24108 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。

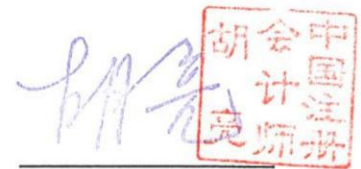
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·上海市
2018年4月25日

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（母公司）

2017年12月31日

单位：万元

资 产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及存放同业款项	80,694.38	10,720.54	拆入资金		60000.00
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	1,605.36	应付职工薪酬	24,548.20	18,419.11
应收利息	17.38	17.60	应交税费	24,948.31	24,499.54
贷款和应收款项			递延收入	5,162.33	7,346.23
可供出售金融资产	331,405.23	482,147.52	其他负债	477.74	713.79
买入返售金融资产			负债合计	55,136.57	110,978.67
长期股权投资	411,640.85	459,222.40	所有者权益：		
投资性房地产	993.15	1,091.56	实收资本	152,727.00	152,727.00
固定资产	11,628.96	11,932.29	资本公积	264,198.70	264,198.70
在建工程	652.53		其他综合收益	-1,377.76	33,368.62
无形资产	2,789.84	2,306.00	盈余公积	70,236.01	53,736.40
递延所得税资产	20,897.57	7,586.55	一般风险准备	16,808.39	15,276.11
其他资产	295,948.49	109,621.14	信托赔偿准备	34,708.16	26,458.35
			未分配利润	568,221.53	429,507.11
			所有者权益合计	1,105,522.02	975,272.28
资产总计	1,160,658.59	1,086,250.95	负债和所有者权益总计	1,160,658.59	1,086,250.95

资产负债表

编制单位: 建信信托 (合并)

2017 年 12 月 31 日

单位: 万元

资 产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
资产:			负债:		
现金及存放同业款项	495,145.27	349,263.60	短期借款	61,890.81	13,951.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,251.60	13,763.57	拆入资金		60000.00
应收利息	3,094.81	2,032.76	应付职工薪酬	29,368.24	21,098.08
贷款和应收款项			应交税费	27,483.44	24,905.62
可供出售金融资产	391,857.02	496,333.69	长期借款	59,800.00	30,000.00
买入返售金融资产			递延所得税负债		508.71
长期股权投资	560,385.94	418,444.35	其他负债	578,441.98	564,694.30
投资性房地产	993.15	1,091.56	负债合计	756,984.47	715,157.94
固定资产	12,762.98	13,263.48	所有者权益:		
在建工程	652.53	88.88	实收资本	152,727.00	152,727.00
无形资产	3,044.09	2,525.03	资本公积	259,524.93	260,079.69
递延所得税资产	21,827.42	7,917.82	其他综合收益	697.85	34,509.41
商誉	1,018.84	1,018.84	盈余公积	70,236.01	53,736.40
其他资产	393,949.54	413,376.22	一般风险准备	17,235.71	15,556.30
			信托赔偿准备	34,708.16	26,458.35
			未分配利润	605,578.30	447,218.69
			少数股东权益	13,290.78	13,676.03
			所有者权益合计	1,153,998.73	1,003,961.86
资产总计	1,910,983.20	1,719,119.80	负债和所有者权益总计	1,910,983.20	1,719,119.80

5.1.3 利润表

利 润 表

编制单位：建信信托（母公司）

2017 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	267,299.25	220,343.07
利息净收入	227.70	452.54
利息收入	343.24	530.94
利息支出	115.54	78.40
手续费及佣金净收入	195,012.73	196,980.39
手续费及佣金收入	195,028.60	196,987.73
手续费及佣金支出	15.87	7.34
投资收益	71,354.15	22,182.97
公允价值变动损益	-98.36	-259.25
其他业务收入	803.04	986.43
二、营业支出	49,111.20	43,505.03
营业税金及附加	1,579.88	5,242.98
业务及管理费	47,305.38	38,077.83
资产减值损失		
其他业务成本	225.94	184.23
三、营业利润	218,188.05	176,838.04
加：营业外收入	97.52	259.06
减：营业外支出	0.90	13.00
四、利润总额	218,284.67	177,084.11
减：所得税费用	53,288.55	43,504.17
五、净利润	164,996.12	133,579.94
六、其他综合收益	-34,746.38	10,841.80
七、综合收益总额	130,249.74	144,421.74

利 润 表

编制单位：建信信托（合并）

2017 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	327,284.88	268,508.88
利息净收入	10,519.37	6,183.15
利息收入	13,095.67	7,249.43
利息支出	2,576.30	1,066.28
手续费及佣金净收入	214,505.03	207,709.20
手续费及佣金收入	216,680.16	207,717.92
手续费及佣金支出	2,175.13	8.72
投资收益	85,766.39	31,145.91
公允价值变动损益	-451.52	-261.30
其他业务收入	16,945.61	23,731.92
二、营业支出	83,484.82	82,397.54
营业税金及附加	1,749.94	5,472.33
业务及管理费	65,817.21	54,073.00
资产减值损失		
其他业务成本	15,917.67	22,852.21
三、营业利润	243,800.06	186,111.34
加：营业外收入	260.19	326.44
减：营业外支出	991.87	40.90
四、利润总额	243,068.38	186,396.88
减：所得税费用	57,850.91	44,427.63
五、净利润	185,217.47	141,969.25
归属于母公司股东的净利润	184,788.44	141,789.47
少数股东收益	429.03	179.79
六、其他综合收益	-33,810.99	11,982.02
七、综合收益总额	151,406.48	153,951.28
归属于母公司股东的综合收益总额	150,976.88	153,772.06
归属于少数股东的综合收益总额	429.60	179.22

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）

2017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
2016年1月1日余额	152,727.00	264,198.70	22,526.82	40,378.41	32,157.35	318,862.28	830,850.54
2016年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润						133,579.94	133,579.94
其他综合收益			10,841.80				10,841.80
利润分配							
提取盈余公积				13,357.99		-13,357.99	
提取一般风险准备					2,898.12	-2,898.12	
提取信托赔偿准备					6,679.00	-6,679.00	
2016年12月31日余额	152,727.00	264,198.70	33,368.62	53,736.40	41,734.46	429,507.11	975,272.28
2017年1月1日余额	152,727.00	264,198.70	33,368.62	53,736.40	41,734.46	429,507.11	975,272.28
2017年度增减变动额							
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	
2017年12月31日余额	152,727.00	264,198.70	-1,377.76	70,236.01	51,516.55	568,221.53	1,105,522.02

所有者权益变动表

编制单位：建信信托有限责任公司（合并）

2017年12月31日

单位：万元

项目	归属于母公司股东权益						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		
2016年1月1日余额	152,727.00	260,079.69	22,526.82	40,378.41	32,320.38	328,481.48	10,996.82	847,510.59
2016年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
净利润						141,789.47	179.79	141,969.26
其他综合收益			11,982.59				-0.57	11,982.02
所有者投入资本							2,500.00	2,500.00
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积				13,357.99		-13,357.99		
提取一般风险准备					3,015.27	-3,015.27		
提取信托赔偿准备					6,679.00	-6,679.00		
2016年12月31日余额	152,727.00	260,079.69	34,509.41	53,736.40	42,014.65	447,218.69	13,676.03	1,003,961.86
	-	-	-	-	-	-	-	-
2017年1月1日余额	152,727.00	260,079.69	34,509.41	53,736.40	42,014.65	447,218.69	13,676.03	1,003,961.86
2017年度增减变动额	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
净利润						184,788.44	429.03	185,217.47
其他综合收益			-33,811.56				0.57	-33,810.99
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
对所有者的分配							-68.34	-68.34
分立的影响		-554.75					-746.52	-1,301.27
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		
2017年12月31日余额	152,727.00	259,524.93	697.85	70,236.01	51,943.86	605,578.30	13,290.78	1,153,998.73

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

2017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	24,724,876.26	38,931,483.74	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	7,575.96	19,537.08	应付受托人报酬	86,284.81	101,128.05
交易性金融资产	10,415,880.49	10,637,669.00	应付保管费	45,698.67	38,821.50
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	124,985.42	516,720.12
买入返售金融资产	2,667,251.97	1,655,321.54	应交税费	574.67	4279.73
应收款项	1,676,065.57	1,577,283.64	应付销售服务费	210.48	1.43
贷款	35,530,406.94	11,965,113.59	其他应付款项	848,373.34	144,739.38
可供出售金融资产	27,623,922.23	21,256,367.33	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	33,168,223.41	41,126,389.93	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	1,106,127.39	805,690.21
长期股权投资	5,152,793.72	3,450,474.23			
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	134,768,660.30	124,132,037.56
无形资产	0.00	0.00	资本公积	38,849.24	345.23
长期待摊费用	0.00	0.00	损益准备金	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	未分配利润	5,053,359.62	5,681,567.08
			信托权益合计	139,860,869.16	129,813,949.87
信托资产总计	140,966,996.55	130,619,640.08	信托负债和信托权益总计	140,966,996.55	130,619,640.08

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

2017 年度

单位：万元

项目	当年数	上年数
1.营业收入	6,177,291.45	4,915,515.52
1.1 利息收入	2,376,993.84	1,432,348.78
1.2 投资收益	3,766,697.01	3,561,485.25
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	6,408.81	-79,495.92
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-1,221.19	297.81
1.6 其他收入	28,412.98	879.60
2.支出	308,974.33	341,568.90
2.1 营业税金及附加	155.99	1,141.48
2.2 受托人报酬	173,846.34	184,528.34
2.3 托管费	29,828.41	36,381.66
2.4 投资管理费	0.00	0.00
2.5 销售服务费	234.08	3218.89
2.6 交易费用	327.99	29.33
2.7 资产减值损失	5,893.71	38,682.75
2.8 其他费用	98,687.81	77,586.45
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	5,868,317.12	4,573,946.62
4.其他综合收益	0.00	0.00
5.综合收益	5,868,317.12	4,573,946.62
加：期初未分配信托利润	5,681,567.08	7,067,090.37
加：损益平准金	-1,398,666.65	-3,103,212.75
6.可供分配的信托利润	10,151,217.55	8,537,824.24
减：本期已分配信托利润	5,097,857.93	2,856,257.16
7.期末未分配信托利润	5,053,359.62	5,681,567.08

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

表 6.4.1.1
单位：万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率 (%)
期初数	1,061,896.75	0.00	0.00	0.00	0.00	1,061,896.75	0.00	0.00
期末数	1,122,984.37	0.00	0.00	0.00	0.00	1,122,984.37	0.00	0.00

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2
单位: 万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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

6.4.1.3 股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务情况

表 6.4.1.3
单位: 万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	1,088.23	517.13	0.00	459,222.40	482,147.52	942,975.28
期末数	988.21	3,002.00	0.00	411,640.85	331,405.24	747,036.29

6.4.1.4 长期股权投资情况

表 6.4.1.4
单位: 万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
建信(北京)投资基金管理有限公司	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	-2.81
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	273.35
建信股权投资基金(有限合伙)	50.91%	股权投资、可转换类权益资产投资、其他投资经营、投资管理及咨询	1221.10
建信平潭股权投资合伙企业	99.50%	投资管理及咨询	-9.79

6.4.1.5 固有贷款情况

表 6.4.1.5
单位: 万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
—	0.00	—

6.4.1.6 表外业务情况

表 6.4.1.6
单位: 万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0.00	0.00
代理业务(委托业务)	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

6.4.1.7 公司当年的收入结构

1. 母公司收入结构

表 6.4.1.7-1
单位: 万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	195,028.60	72.90%
其中: 信托手续费收入	195,027.42	72.90%
投资银行业务收入	0.00	0
利息收入	343.24	0.13%
其他业务收入	803.04	0.30%
其中: 计入信托业务收入部分	0.00	0
投资收益	71,354.15	26.67%
其中: 股权投资收益	57,831.17	21.62%
证券投资收益	104.36	0.04%
其他投资收益	13,418.62	5.02%
公允价值变动收益	-98.36	-0.04%
营业外收入	97.52	0.04%
收入合计	267,528.19	100.00%

2.合并收入结构

表 6.4.1.7-2
单位: 万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	216,680.16	65.21%
其中: 信托手续费收入	195,027.42	58.69%
投资银行业务收入	0.00	0
利息收入	13,095.67	3.94%
其他业务收入	16,945.61	5.10%
其中: 计入信托业务收入部分	0.00	0
投资收益	85,766.39	25.81%
其中: 股权投资收益	70,762.99	21.30%
证券投资收益	260.48	0.08%
其他投资收益	14,742.92	4.44%
公允价值变动收益	-451.52	-0.14%
营业外收入	260.19	0.08%
收入合计	332,296.50	100.00%

6.4.2 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产

表 6.4.2.1
单位: 万元

信托资产	期初数	期末数
集合	40,456,028.83	43,000,877.68
单一	82,553,998.75	78,702,716.63
财产权	7,609,612.50	19,263,402.24
合计	130,619,640.08	140,966,996.55

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产

表 6.4.2.1.1
单位: 万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	5,785,713.97	4,438,846.65
股权投资类	35,748,996.65	32,728,558.74
融资类	3,101,862.13	4,832,671.79
事务管理类	2,838,372.23	0.00
合计	47,474,944.98	42,000,077.18

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产

表 6.4.2.1.2

单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	27,838,999.27	24,023,406.46
股权投资类	31,502,963.30	23,508,526.99
融资类	0.00	0.00
事务管理类	23,802,732.53	51,434,985.92
合计	83,144,695.10	98,966,919.37

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 113 个、实收信托合计金额 3,517,702.78 万元、加权平均实际年化收益率 7.0418%。

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的信托项目

表 6.4.2.2.1

单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	71	2,839,463.89	7.0225%
单一类	38	598,381.57	7.1804%
财产管理类	4	79,857.32	6.6900%

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 91 个、实收信托合计金额 3,080,922.37 万元、加权平均实际年化收益率 7.0506%。

表 6.4.2.2.2

单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	4	20,635.89	0.0651%	22.0691%
股权投资类	62	2,193,626.48	0.9620%	6.9866%
融资类	25	866,660.00	0.9869%	6.8550%
事务管理类	0	0.00	0.0000%	0.0000%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

本年度已清算结束的被动管理型信托项目 22 个、实收信托合计金额 436,780.41 万元、加权平均实际年化收益率 6.9799%。

表 6.4.2.2.3

单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
股权投资类	3	22,750.00	0.0690%	6.1901%
融资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
事务管理类	19	414,030.41	0.3047%	7.0233%

6.4.2.3 本年度新增信托项目

本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目 414 个，实收信托合计金额 25,568,939.13 万元。

表 6.4.2.3

单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	85	3,973,241.00
单一类	301	7,029,906.19
财产管理类	28	14,565,791.94
新增合计	414	25,568,939.13
其中：主动管理型	317	3,718,130.49
被动管理型	97	21,850,808.64

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

表 6.5.1

单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	8	1,514,434.75	市场公允价格

6.5.2 关联交易方情况

表 6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
股东	中国建设银行股份有限公司	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	授权范围内的国有资本运营；权益型投资、债务型投资；信用担保服务；资产管理，理财顾问，企业策划，企业管理咨询；企业重组、兼并、收购。
一级子公司	建信财富（北京）股权投资基金管理有限公司	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。

6.5.3 逐笔披露与关联方的重大交易情况

表 6.5.3
单位：万元

交易事项	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
存放建行	6,996.64	1,091,138.65	1,080,609.09	17,526.20
建设银行拆入	60,000.00	240,500.00	180,500.00	0.00
应收划转资产款	0.00	202,477.49	50,000.00	152,477.49
固有资产购买建信信托-梧桐树资金集合信托计划	112,000.00	199,000.00	241,961.86	69,038.14
固有财产购买建信信托-天房3号集合资金信托计划	70,000.00	60,000.00	130,000.00	0.00
固有财产购买建信信托-渝债2号集合资金信托计划	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00
固有财产购买建信信托-汇富三号集合资金信托计划	0.00	25,000.00	25,000.00	0.00
固有财产购买建信信托-津鑫4号集合资金信托计划	0.00	12000.00	0.00	12000.00
固有财产购买建信信托-锦绣海珠集合资金信托计划项目	0.00	75,000.00	0.00	75,000.00
固有财产购买建信信托-铁建蓝海集合资金信托计划（17号）	0.00	20,000.00	0.00	20,000.00

6.5.3.1 固有与关联方交易情况

表 6.5.3.1
单位：万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	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	185.74	202,713.63	50,237.23	152,662.14
其他	-52,982.83	1,332,682.98	1,262,153.42	17,546.73
合计	-52,797.09	1,535,396.61	1,312,390.65	170,208.87

6.5.3.2 信托与关联方交易情况

表 6.5.3.2
单位: 万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	83,014,494.17	31,784,948.27	32,333,692.54	82,465,749.90
合计	83,014,494.17	31,784,948.27	32,333,692.54	82,465,749.90

6.5.3.3 固信交易、信信交易情况

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易

表 6.5.3.3.1
单位: 万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	223,000.00	-20,961.86	202,038.14

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易

表 6.5.3.3.2
单位: 万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	15,993,510.15	-984,241.93	15,009,268.22

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

1、母公司情况

2017 年公司实现净利润 164996.12 万元，根据《公司章程》、《信托公司管理办法》、《金融企业财务规则》的规定，提取法定盈余公积 16499.61 万元，提取信托赔偿准备 8249.81 万元，提取一般风险准备 1532.28 万元。2017 年末可供股东分配利润 568221.53 万元。

2、合并口径情况

2017 年实现的归属本公司净利润 184788.44 万元，提取法定盈余公积 16499.61 万元，提取信托赔偿准备 8249.81 万元，提取一般风险准备 1532.28 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	母公司指标值 (%)	合并指标值 (%)
资本利润率	15.86%	17.17%
加权年化信托报酬率	0.1%	0.1%
人均净利润	460.88	301.17

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

2017年10月，公司2017年第5次临时股东会审议通过《建信信托股权结构变更的议案》，同意合肥市国资控股有限公司将其所持有的建信信托5.5%的股权，划转至合肥兴泰金融控股（集团）有限公司，建信信托股权结构变更为中国建设银行股份有限公司、合肥兴泰金融控股（集团）有限公司分别持有67%、33%的股权。2017年12月，北京银监局批准同意该股权变更事项。

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

2017年3月10日，建信信托2017年第2次临时股东会批准同意程远国担任建信信托董事；2017年3月15日，建信信托董事会2017年第3次会议选举程远国担任建信信托董事长；2017年8月14日，北京银监局核准程远国建信信托董事长的任职资格。

2017年8月19日，北京银监局核准李春信建信信托董事的任职资格。

8.2.2 监事变动情况及原因

报告年度，监事无变动。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

2017年8月15日，北京银监局核准吴振广建信信托首席风险官、王业强建信信托首席投资官的任职资格。

2017年9月，许晔不再担任建信信托副总裁职务。

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。

报告年度，银监会及其派出机构未对公司进行检查。

8.7 本年度重大事项报告

经建信信托有限责任公司2017年第2次临时股东会、董事会2017年第3次会议审议通过，并经中国银行业监督管理委员会北京监管局核准（京银监复〔2017〕424号），程远国担任建信信托有限责任公司董事长。该事项于2017年9月15日在金融时报第7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2017年12月31日，公司净资产1105522.02万元，净资本727174.08万元，各项业务风险资本之和681955.57万元，净资本与净资产比例65.78%，净资本与各项业务风险资本比例106.63%。

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。2017年全年共为受益人创造收益3398亿元，较上年增长382.23%。

公司积极落实习近平总书记关于“更好推进精准扶贫精准脱贫，确保如期实现脱贫攻坚目标”的重要指示精神，与建总行联合发起了“助力紫阳县脱贫攻坚爱心物资捐赠”精准扶贫活动。共捐赠爱心包1400个、图书1600本、保温杯1000个，总价值达25万余元。

10. 公司监事会意见

报告年度，公司依法经营，规范运作，实现健康快速发展。

董事会、高管层能够严格执行国家宏观调控政策和监管要求，稳健经营，勤勉尽责，廉洁自律，切实维护受益人、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。

财务管理水平进一步提升，会计核算更加规范。财务工作发挥资源配置导向作用，促进公司整体经营协调发展；加强基础管理，逐步建立集团财务管理体系，提升财务共享中心管理水平，健全与业务转型相适应的财务管理机制；持续推动信托业务管理系统升级改造，加强对关键环节和重点流程的管控，资金划转、收益分配、项目清算及时准确，保持零差错。

内部控制体系进一步完善，风险管理能力持续增强。以业务转型为导向，完善内控架构；全面梳理修订规章制度，形成了“完备、精简、有效”的新制度体系；优化业务流程，实现全流程风险监测；完善规范化经营管理考核，强化激励约束；加强 IT 系统建设，大幅提升机控水平；开展“三三四十”自查，强化内控合规理念，高度重视内外部审计检查发现问题的整改，全面提升内控合规水平和风险管理能力。