

建信信托有限责任公司  
CCB TRUST CO., LTD.

二〇〇九年年度报告摘要

二〇一〇年四月二十五日

# 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.....	9
3.4 高级管理人员.....	10
3.5 公司员工.....	10
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.....	11
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.....	16
5.1 固有资产.....	16
5.2 信托资产.....	23
6、会计报表附注.....	25
6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计说明.....	25

6.2 或有事项说明.....	26
6.3 重要资产转让及其出售的说明.....	26
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....	26
6.5 关联方关系及交易.....	33
6.6 会计制度.....	35
7、财务情况说明书.....	35
7.1 利润实现和分配情况.....	35
7.2 主要财务指标.....	36
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	36
8、特别事项简要揭示.....	36
8.1 前五名股东变动情况及原因.....	36
8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况及原因.....	37
8.3 公司的重大未决诉讼事项.....	37
8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告 报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。.....	38
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	38
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。.....	38
8.7 本年度重大事项临时报告.....	38
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。.....	39
9. 公司监事会意见.....	39

## 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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 孙立强董事和俞能宏董事对本报告中会计师事务所出具的审计报告中会计前期差错更正存有异议，不能保证本报告的准确性，理由是：对公司重组期间资产置换所发生的相关税费由原股东补偿问题不认可。请客户及相关利益人特别关注。

1.3 公司独立董事康立国保证本报告内容真实、准确、完整。

1.4 毕马威华振会计师事务所上海分所对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司法定代表人、董事长曾见泽，总裁程双起，副总裁李凤霞，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（以下简称“建信信托”）是经中国银监会批准，由中国建设银行股份有限公司投资控股，在原合肥兴泰信托有限责任公司（以下简称“兴泰信托”）增资扩股的基础上，重组设立的非银行金融机构。原兴泰信托前身为合肥市信托投资公司，成立于1986年11月，2003年12月经《中国银行业监督管理委员会关于合肥兴泰信托投资有限责任公司重新登记有关

事项的批复》（银监复〔2003〕122号）批准，分立重组为独立法人信托机构；2007年6月经中国银监会批准变更名称为合肥兴泰信托有限责任公司，同时相应变更业务范围；根据《中国银监会关于批准合肥兴泰信托有限责任公司变更注册资本、调整股权结构及变更名称的批复》（银监复〔2009〕57号），2009年7月底，公司名称变更为建信信托有限责任公司，注册资本增加至152727万元，股权结构调整为中国建设银行、合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司分别持有67.00%、27.50%、5.50%的股份；同时取得国家工商行政管理部门颁发的《企业法人营业执照》（注册号：340100000082329）和中国银行业监督管理委员会安徽监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编码：K0034H234010001）。

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：曾见泽

注册地址：安徽省合肥市九狮桥街45号兴泰大厦

邮政编码：230001

网 址：[www.ccbtrust.com.cn](http://www.ccbtrust.com.cn)

信息披露分管领导：钟四清

信息披露联系人：高朝晖

联系电话：（0551）5295628 15605603198

传 真：（0551）2679542

电子邮箱：ccbt@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地点

会计师事务所：毕马威华振会计师事务所上海分所

住所：上海市静安区南京西路 1266 号 49-51 楼

律师事务所：安徽百达律师事务所

住所：安徽省合肥市琥珀山庄花园村 180 栋

## 2.2 组织结构

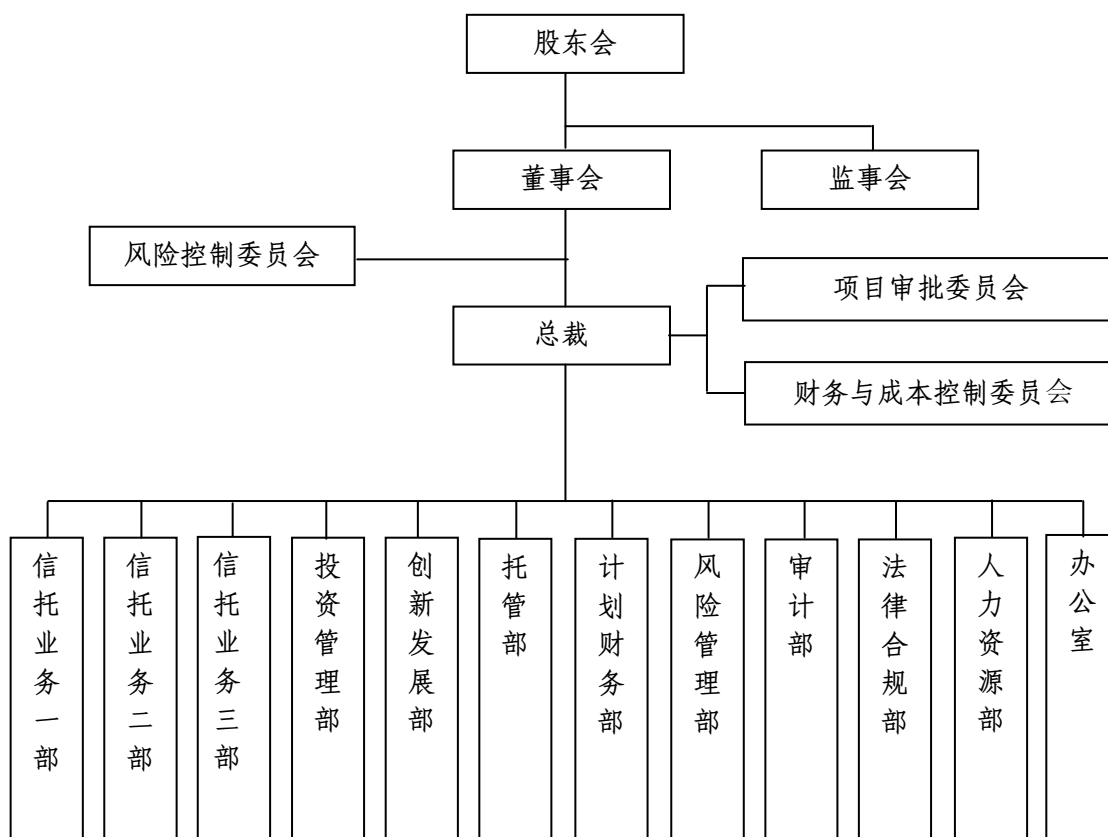


图 2.2

### 3、公司治理结构

#### 3.1 股东

表 3.1

股东名称	出资比例	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	67.00%	郭树清	2336.89	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。截止 2009 年底，公司总资产 96233.55 亿元，总负债 90643.35 亿元，净利润 1068.36 亿元。
合肥兴泰控股集团有限公司	27.50%	孙立强	8.70	合肥市九狮桥街 45 号兴泰大厦	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。截止 2009 年底，集团合并报表总资产 237 亿元，净资产 31.4 亿元，利润总额 3 亿元（未审）。
合肥市国有资产控股有限公司	5.50%	俞能宏	6.92	合肥市花园街安徽科技大厦	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。截止 2009 年底，集团合并报表总资产 85.84 亿元，总负债 44.50 亿元，净利润 4.33 亿元（未审）。

### 3.2 董事

表 3.2-1 (董事长、董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例	简要履历
曾见泽	董事长	男	55	2009.7.16	三年	中国建设银行	67.00%	曾任中国建设银行北京市分行副行长、纪委书记、党委副书记，天津市分行行长、党委书记，现任建信信托董事长。
程双起	董事	男	52	2009.7.16	三年			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，现任建信信托总裁。
张明合	董事	男	39	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行计划财务部总经理助理、投资银行部总经理助理，现任中国建设银行投资银行部业务总监、建信信托董事。
谢瑞平	董事	男	45	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行资产负债管理委员会办公室总经理助理、副总经理，现任中国建设银行股权投资与战略合作部副总经理、建信信托董事。
孙立强	董事	男	48	2009.7.16	三年	合肥兴泰控股集团有限公司	27.50%	曾任合肥市财政局副局长、国资局局长、国资办主任、合肥兴泰信托有限责任公司董事长，现任兴泰控股集团有限公司董事长、建信信托董事。
俞能宏	董事	男	53	2009.7.16	三年	合肥市国有资产控股有限公司	5.50%	曾任肥西县委副书记、县委常委、常务副县长，中共肥西县委副书记、县政府代县长，合肥兴泰信托有限责任公司董事，现任合肥市国有资产控股有限公司董事长、建信信托董事。

注：曾见泽的董事长任职资格已于 2010 年 1 月 14 日经中国银监会核准；程双起、张明合、

谢瑞平、孙立强和俞能宏的董事任职资格已于 2010 年 3 月 30 日经安徽银监局核准。



表 3.2-2 (独立董事)

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	任期	简要履历
康立国	无	男	61	2009.7.16	三年	曾任中国人民银行南京分行合肥金融监管办事处党组成员、助理特派员，安徽银监局局长助理、党委委员、副巡视员。现任建信信托独立董事。

注：康立国的独立董事任职资格已于 2010 年 3 月 30 日经安徽银监局核准。

### 3.3 监事

表 3.3 (监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所代表股东	股东持股比例	简要履历
安列	监事长 (拟任)	男	57	2009.7.16	三年	合肥兴泰控股集团有限公司	27.50%	曾任合肥市政府副市长、党组成员、市委常委、市纪委书记、市国有资产监督管理委员会主任、市行政服务中心党工委书记，现任合肥市委常委、市委秘书长、建信信托监事长（拟任）。
						合肥市国有资产控股有限公司	5.50%	
田国林	监事	男	47	2009.7.16	三年	中国建设银行	67.00%	曾任中国建设银行信贷风险管理部分行监管二处处长、综合处经理，现任中国建设银行风险管理部副总经理、建信信托监事。
吴胜春	监事	男	39	2009.7.16	三年			曾任中国建设银行法律事务部非诉讼事务处高级经理、法律事务部总经理助理，现任中国建设银行法律合规部总经理助理、建信信托监事。

### 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
程双起	总裁	男	52	2009.7.16	27	大学本科	基建财务与信用
李凤霞	副总裁	女	57	2009.7.16	32	大学本科	国际金融
王宝魁	副总裁	男	46	2009.12.30	23	大学本科	基本建设经济
钟四清	副总裁	男	44	2009.12.30	23	研究生	系统工程
黄建峰	副总裁	男	47	2009.7.16	10	硕士研究生	工商管理
许晔	总裁助理	男	34	2009.12.30	13	硕士研究生	法律

注：程双起的总裁任职资格已于 2010 年 1 月 14 日经中国银监会核准；李凤霞、王宝魁、钟四清、黄建峰的副总裁任职资格和许晔的总裁助理任职资格已于 2010 年 3 月 30 日经安徽银监局核准。

### 3.5 公司员工

报告期职工总数为 75 人，平均年龄 40.3 岁，学历分布比率为：博士学历占 1.33%；硕士学历占 20%；本科学历占 61.33%；专科学历占 10.67%；其他学历占 6.67%。

## 4、经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：成为员工队伍优秀、资产管理能力一流、产品创新能力强、服务营运能力优良、风险控制体系完善、公司价值增长和股东财务回报高、市场信誉和社会声誉一流的信托公司。

经营方针：以科学发展观为指引，以打造建设银行综合化经营平台为目标，服从服务于建设银行的改革发展，服从服务于建

设银行整体战略目标的实现，提升资产管理能力和风险控制能力，逐步构建银行系信托公司的盈利模式和发展模式，为股东创造最大价值，为国家和地方经济社会的发展服务。

战略规划：依托建设银行丰富的客户资源，发挥信托的功能优势，加强产品研发和业务创新，做大资产规模，扩大市场份额，确立行业的领先地位。同时，根据建设银行整体发展战略，利用信托的制度优势，提升建设银行品牌效应和整体竞争力，为建设银行的综合化经营、丰富产品线、满足客户多样化需求做出应有的贡献。

## 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

单位：万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	47,003.50	10.35	基础产业	0.00	0.00
贷款及应收款	215,496.82	47.44	房地产业	5,500.00	1.21
交易性金融资产	1,271.64	0.28	证券市场	1,271.64	0.28
可供出售金融资产	63,000.00	13.86	实业	182,225.00	40.11
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	222,879.64	49.07
长期股权投资	22,883.59	5.04	其他	42,400.15	9.33
其他	104,620.88	23.03	--	--	--
资产总计	454,276.43	100.00	资产总计	454,276.43	100.00

## 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	321,021.70	11.65	基础产业	412,871.10	14.98
贷款	641,394.25	23.28	房地产	203,302.00	7.38
交易性金融资产	0.00	0.00	证券市场	986,024.23	35.78
可供出售金融资产	0.00	0.00	实业	145,376.68	5.28
持有至到期投资	986,024.23	35.78	金融机构	321,021.70	11.65
长期股权投资	169,584.77	6.15	其他	686,923.82	24.93
其他	637,494.58	23.14	--	--	--
信托资产总计	2,755,519.53	100.00	信托资产总计	2,755,519.53	100.00

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 影响业务发展的有利因素

1. 国际金融市场信心有所提升，全球经济出现回稳迹象，我国推出了一系列产业振兴计划和扩大内需、促进经济增长的积极政策，整体上保持了国民经济稳定发展的态势，为公司发展创造了有利条件，提供了业务机会。

2. 近两年，针对规范信托公司发展的法律、法规和监管政策体系逐步完善，信托公司回归主业，发展定位逐步清晰；多家大型企业集团入主信托公司，给信托行业带来了活力和生机，也极大地提升了行业地位和整体资本实力；社会公众对信托理财认可度逐渐提升，2009年信托业发展取得历史最好水平，呈现健康持续发展态势。

3. 公司重组后，资本实力、抗风险能力显著增强，依托母公司中国建设银行在资本、人才、技术、管理、市场、客户、渠道等方面的优势，公司信托业务规模快速增长，全国性的市场格局

逐渐形成，整体影响力得到较大提升；公司治理结构逐步完善，规范管理水平、内部控制和风险管理能力明显提升，为今后的发展奠定了良好的基础。

#### **4.3.2 影响业务发展的不利因素**

1.金融危机的影响仍在持续，世界经济全面复苏的不确定因素依然较多，国内经济发展面临诸多的困难和矛盾。受宏观经济影响，信托公司的发展充满着很多不确定性。

2.信托业的发展仍面临很多困难和挑战，与其它金融同业相比，信托公司在财富管理方面仍处于弱势地位；随着信托行业兼并重组的逐步深化，行业格局发生了重大变化，同业之间的竞争日趋激烈。

3.从公司自身情况看，在从业人员素质、资产管理能力、业务创新能力以及信息技术水平等方面，仍有待进一步提高。

#### **4.4 内部控制概况**

公司按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等法律法规和监管部门的要求，设立了“三会一层”的治理结构，形成了决策机构、监督机构和执行机构间的制衡机制。公司内部设置了12个职能部门，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、适应性和遵循性的原则逐步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。

#### 4.5 风险管理概况

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义务而使受益人或公司遭受损失的可能性。2009年末，公司信托业务资产总额为2755519.53万元，无交易对手违约情况；公司固有资产总额为454276.43万元，固有业务经营稳健。2009年，公司固有业务不良资产期初数为325万元，期末数为1275万元。各项资产减值准备余额为2708.25万元。

公司对信用风险的管理，一是严格按照审批流程开展各项业务，各类项目均由项目审批委员会审批，对超权限的项目上报董事会风险控制委员会决策。二是事前注重对交易对手（项目）的尽职调查，充分了解项目涉及的信用风险。三是事中加强对交易对手（项目）进行动态跟踪管理，持续评估交易对手的履约能力和担保状况。四是项目结束后及时进行审计和评价。五是建立风险预警机制，规定详细的预警信号和相应的控制措施，在发现预警信号时，要求业务人员及时向风险管理部门、管理层报告，及时采取防范和化解风险的措施。六是对于应分类资产，进行资产质量风险分类管理，并按规定提取减值准备。

## **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股价、汇率、利率及其它价格因素变动而造成财产损失的风险以及对公司盈利能力、财务状况的影响。报告期内，市场风险未对公司固有资产和信托资产产生明显影响。

公司对于市场风险的管理，一是关注国家政策和市场环境的变化，加强对经济及金融形势的分析预测，并据此提出相应对策及业务调整方案。二是通过把握整体趋势、科学设计投资组合、聘请有丰富经验的投资顾问等方式，有效规避证券市场风险。三是密切关注经济金融形势和宏观调控政策，采取合理措施规避利率风险。公司在产品设计时，能充分考虑到因利率变化对受益人或公司收益的影响。四是加强专业队伍建设。项目审批、风险管理人员在相关领域有着丰富的经验，绝大部分信托从业人员为金融投资方面的专业人才。

## **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。

公司对于操作风险的管理，一是建立完善内部各项规章制度，并通过规章制度的执行贯彻，规范和约束各项经营管理行为。二是规范和优化各项业务的操作流程，明确操作权限和内容，严格遵循“决策与操作分离”、“业务操作与风险监控分离”的原则。三是注重加强员工培训，通过提高员工素质降低操作风险。

## **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、法律风险和道德风险等。

政策风险主要指因宏观经济政策、行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。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，以及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。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主体串通给信托受益人或公司自身带来损失而产生的风险。报告期内，公司未发生因其它风险所造成的损失。

公司对国家宏观经济政策、行业监管政策以及相关法律法规进行深入的分析研究，提高预见性和应变能力，以防范和控制政策风险。公司设立法律合规部负责对交易行为或合同进行法律审查，重大事项征询律师意见，以防范和控制法律风险。公司不断加强职业道德和思想教育，强化内部控制机制，严格业务流程与监督制衡，以防范和控制道德风险。

公司还将根据业务发展规模的不断扩大和市场变化等情况，对公司风险管理措施进一步完善。

## **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**





毕马威中国

**KPMG Huazhen**  
50th Floor, Plaza 66  
1266 Nanjing West Road  
Shanghai 200040  
China

毕马威华振  
会计师事务所  
中国上海  
南京西路1266号  
恒隆广场50楼  
邮政编码: 200040

Telephone 电话 +86 (21) 2212 2888  
Fax 传真 +86 (21) 6288 1889  
Internet 网址 www.kpmg.com.cn

## 审计报告

KPMG-B(2010)AR No.1713

建信信托有限责任公司董事会:

我们审计了后附的第1页至第51页的建信信托有限责任公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括2009年12月31日的资产负债表、2009年度的利润表、所有者权益变动表、现金流量表以及财务报表附注。

### 一、贵公司管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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。



广州2010年亚运会  
财会服务独家供应商

KPMG Huazhen, a Sino-foreign joint venture in China and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

We are authorised to practise under the name of KPMG Huazhen.

毕马威华振会计师事务所—中国中外合作经营企业,是与瑞士实体—毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。

本分所已获毕马威华振会计师事务所总所授权执行业务。

审计报告(续)

KPMG-B(2010)AR No.1713

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所上海分所


中国注册会计师

中国 上海



  
陈思杰



  
何琪



2010年 4月 2 5日

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

编制单位：建信信托有限责任公司

2009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	7.45	0.07	应付账款	148.38	13.62
存放同业款项	46,996.05	1,250.51	应付职工薪酬	3,511.24	1,022.02
交易性金融资产	1,271.64	7,192.41	应交税费	1,966.65	1,289.98
买入返售金融资产	90,000.00	0.00	递延所得税负债	5,052.97	4,470.67
应收账款	485.87	374.04	其他负债	135.74	5167.76
应收利息	404.40	23.29	负债合计	10,814.98	11,964.05
发放贷款和垫款	205,641.75	10,242.75	所有者权益：		
可供出售金融资产	63,000.00	30,734.92	实收资本	152,727.00	50,400.00
长期股权投资	22,883.59	25,883.59	资本公积	269,868.01	29,799.01
投资性房地产	1,724.07	1,839.49	盈余公积	3,325.25	2,604.53
固定资产	15,415.02	15,480.17	一般风险准备	3,729.27	391.92
无形资产	2.29	6.87	信托赔偿准备	1,252.77	892.41
其他资产	6,444.30	9,770.18	未分配利润	12,559.15	6,746.37
			其中：本年利润	7,207.22	2,502.03
			所有者权益合计	443,461.45	90,834.24
资产总计	454,276.43	102,798.29	负债和所有者权益总计	454,276.43	102,798.29

### 5.1.3 利润表

## 利 润 表

编制单位：建信信托有限责任公司

2009 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	18,107.89	2,366.99
利息收入	3,779.44	1,274.19
手续费及佣金净收入	1,781.89	2,571.99
手续费及佣金收入	1,782.28	2,571.99
手续费及佣金支出	0.39	
投资收益	8,618.65	1,611.44
公允价值变动损益	3,586.07	-3,385.43
其他业务收入	341.84	294.80
二、营业支出	9,104.85	2,871.07
营业税金及附加	436.99	193.19
业务及管理费	6,106.44	2,533.25
资产减值损失	2,446.00	4.80
其他业务成本	115.42	139.83
三、营业利润	9,003.04	-504.08
加：营业外收入	1.39	3,167.81
减：营业外支出	12.64	52.01
四、利润总额	8,991.79	2,611.72
减：所得税费用	1,784.57	109.69
五、净利润	7,207.22	2,502.03
六、其他综合收益	1,483.11	-1,483.11
七、综合收益总额	8,690.33	1,018.92

## 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

2009 年度

单位：万元

	实收资本	资本公积	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
2008 年 12 月 31 日余额	50,400.00	7,290.08	2,687.28	391.92	933.79	7,449.72	69,152.79
加：会计政策变更							
前期差错更正		22,508.93	-82.75		-41.38	-703.35	21,681.45
2009 年 1 月 1 日余额	50,400.00	29,799.01	2,604.53	391.92	892.41	6,746.37	90,834.24
本年增减变动金额	102,327.00	240,069.00	720.72	3,337.35	360.36	5,812.78	352,627.21
1.净利润						7,207.21	7,207.21
2.其他综合收益		1,483.11					1,483.11
上述 1 和 2 小计		1,483.11				7,207.21	8,690.32
3.所有者投入和减少资本							
所有者投入资本	102,327.00	238,585.89					340,912.89
4.利润分配							
提取盈余公积			720.72			-720.72	
提取一般风险准备				3,337.35		-3,337.35	
提取信托赔偿准备					360.36	-360.36	
退回上年度对所有者的分配						3,024.00	3,024.00
2009 年 12 月 31 日余额	152,727.00	269,868.01	3,325.25	3,729.27	1,252.77	12,559.15	443,461.45

## 所有者权益变动表

编制单位：建信信托有限责任公司

2008 年度

单位：万元

	实收资本	资本公积	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
2007 年 12 月 31 日余额	50,400.00		2,283.18	356.44	731.74	7,074.37	60,845.73
加：会计政策变更			71.15		35.57	604.75	711.47
前期差错更正		16,881.70					16,881.70
2008 年 1 月 1 日余额	50,400.00	16,881.70	2,354.33	356.44	767.31	7,679.12	78,438.90
本年增减变动金额		12,917.31	250.20	35.48	125.10	-932.75	12,395.34
1.净利润						2,502.03	2,502.03
2.其他综合收益		-1,483.11					-1,483.11
上述 1 和 2 小计		-1,483.11				2,502.03	1,018.92
3.所有者投入和减少资本							
所有者投入资本		8,773.19					8,773.19
4.利润分配							
提取盈余公积			250.20			-250.20	
提取一般风险准备				35.48		-35.48	
提取信托赔偿准备					125.10	-125.10	
对所有者的分配						-3,024.00	-3,024.00
5.补偿款		5,627.23					5,627.23
2008 年 12 月 31 日余额	50,400.00	29,799.01	2,604.53	391.92	892.41	6,746.37	90,834.24

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：建信信托有限责任公司

2009年12月31日

单位：万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
信托资产：		信托负债：	
货币资金	321,021.70	交易性金融负债	
拆出资金		衍生金融负债	
存出保证金		应付受托人报酬	28.94
交易性金融资产		应付保管费	9.87
衍生金融资产		应付受益人收益	1,566.32
买入返售金融资产		应交税费	9.52
应收款项	66,878.58	应付销售服务费	
贷款	641,394.25	其他应付款项	2,007.79
可供出售金融资产		预计负债	
持有至到期投资	986,024.23	其他负债	
长期应收款		信托负债合计	3,622.44
长期股权投资	169,584.77		
投资性房地产		信托权益：	
固定资产		实收信托	2,747,817.37
无形资产		资本公积	1,226.91
长期待摊费用		损益平准金	
其他资产	570,616.00	未分配利润	2,852.81
减：各项资产减值准备		信托权益合计	2,751,897.09
信托资产总计	2,755,519.53	信托负债及信托权益总计	2,755,519.53

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：建信信托有限责任公司

2009年12月31日

单位：万元

项 目	本 年 数
1.营业收入	30,410.15
1.1 利息收入	20,530.28
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	9,879.87
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	
1.4 租赁收入	
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	
1.6 其他收入	
2.支出	5,431.14
2.1 营业税金及附加	959.36
2.2 受托人报酬	1,124.79
2.3 托管费	4,306.06
2.4 投资管理费	
2.5 销售服务费	
2.6 交易费用	
2.7 资产减值损失	-1,007.64
2.8 其他费用	48.57
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	24,979.01
4.其他综合收益	
5.综合收益	24,979.01
6. 加：期初未分配信托利润	-258.07
7.可供分配的信托利润	24,720.94
8. 减：本期已分配信托利润	21,868.12
9.期末未分配信托利润	2,852.82



## 6、会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计说明

#### 1. 会计报表编制基准

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。

#### 2. 会计政策、会计估计变更

报告期内，本公司根据财政部于 2009 年新颁布的《企业会计准则解释第 3 号》（以下简称“《解释 3 号》”）的要求，对下述的主要会计政策进行了变更：

##### （1）成本法核算的长期股权投资

2009 年 1 月 1 日之前，对于采用成本法核算的长期股权投资，当被投资单位宣告分派现金股利或利润时，本公司原确认的当期投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累计净利润分配额。从 2009 年 1 月 1 日起，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。本公司按照上述规定确认投资收益后，会关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位净资产（包括相关商誉）账面价值的份额，如果大于则对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。

## **(2) 利润表和所有者权益变动表的列报**

本公司在利润表中增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。

本公司在所有者权益变动表中删除“本年增减变动金额”项下的“直接计入所有者权益的利得和损失”项目及所有明细项目；增加“其他综合收益”项目，以反映当期发生的其他综合收益的增减变动情况。

### **6.2 或有事项说明**

报告期内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**

报告期内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 信用风险资产五级分类情况

单位：万元

表 6.4.1.1

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	21,294.54	270.00	25.00	300.00	0.00	21,889.54	325.00	1.48
期末数	261,217.87	0.00	25.00	1,250.00	0.00	262,492.87	1,275.00	0.49

### 6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

单位：万元

表 6.4.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	112.25	1,971.00	0.00	0.00	2,083.25
一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	112.25	1,971.00	0.00	0.00	2,083.25
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	150.00	475.00	0.00	0.00	625.00
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

单位：万元

表 6.4.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	7,192.41	0.00	0.00	25,883.59	30,734.92	63,810.92
期末数	1,271.64	0.00	0.00	22,883.59	153,000.00	177,155.23

#### 6.4.1.4 长期股权投资情况

单位：万元

表 6.4.1.4

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
徽商银行股份有限公司	2.76%	吸收公众存款，发放短期、中期、长期贷款； 办理国内结算，票据贴现；发行金融债券， 代理收付款项，代理保险业务，外汇存贷款； 外汇兑换、结汇、售汇、国际结算等业务。	1,555.27

#### 6.4.1.5 前三名的自营贷款情况

单位：万元

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.河北钢铁集团有限公司	48.14%	正常付息
2.冀中能源集团有限责任公司	20.22%	正常付息
3.亿利资源集团有限公司	17.76%	正常付息

#### 6.4.1.6 表外业务

单位：万元

表 6.4.1.6

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

单位：万元

表 6.4.1.7

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	1,781.89	9.84%
其中：信托手续费收入	1,461.08	8.07%
投资银行业务收入	320.81	1.77%
利息收入	3,779.44	20.87%
其他业务收入	341.84	1.89%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	8,618.65	47.59%
其中：股权投资收益	3,872.77	21.38%
证券投资收益	4,578.83	25.29%
其他投资收益	167.05	0.92%
公允价值变动收益	3,586.07	19.80%
营业外收入	1.39	0.01%
收入合计	18,109.28	100%

### 6.4.2 信托财产管理情况

#### 6.4.2.1 信托资产

单位：万元

表 6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	19,494.73	85,538.86
单一	446,505.53	2,327,280.75
财产权	23,369.46	342,699.92
合计	489,369.72	2,755,519.53

### 6.4.2.1.1 主动管理型信托业务资产

单位：万元

表 6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	4,513.74	0.00
股权投资类	18,724.49	171,652.96
融资类	55,456.37	57,210.51
事务管理类	4,670.86	54,671.82
合计	83,365.46	283,535.29

### 6.4.2.1.2 被动管理型信托业务资产

单位：万元

表 6.4.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0.00	1,002,372.41
股权投资类	0.00	0.00
融资类	406,004.26	785,152.05
事务管理类	0.00	684,459.78
合计	406,004.26	2,471,984.24

### 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 45 个、实收信托合计金额 793350.90 万元、加权平均实际年化收益率 4.4942%。

#### 6.4.2.2.1 本年度已清算信托项目

单位：万元

表 6.4.2.2.1

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	5	25,143.00	5.1922%
单一类	35	717,207.90	4.5180%
财产管理类	5	51,000.00	3.8963%

### 6.4.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

单位：万元

表 6.4.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	2	5,308.00	1.8034%	-8.0328%
股权投资类	0	0.00	0.00%	0.00%
融资类	10	35,636.00	1.7437%	6.2657%
事务管理类	0	0.00	0.00%	0.00%

### 6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

单位：万元

表 6.4.2.2.3

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	0.00%	0.00%
股权投资类	21	251,506.30	0.0793%	3.3695%
融资类	12	500,900.60	0.0475%	5.0768%
事务管理类	0	0.00	0.00%	0.00%

### 6.4.2.3 本年度新增信托项目

单位：万元

表 6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	6	83,975.00
单一类	45	2,592,163.93
财产管理类	41	370,336.00
新增合计	92	3,046,474.93
其中：主动管理型	6	83,975.00
被动管理型	86	2,962,499.93

### 6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2009 年，公司自我评定为创新业务的是：“滨湖·春晓”和“乾元理财”系列信托计划的发行。

一、项目概况：2009年1月8日，经过精心策划和充分准备，公司推出“滨湖·春晓”中小企业发展信托计划（第一期）。该期信托计划筹集信托资金1亿元，以信托贷款的形式，投向经优选出的30家中小企业，并由两家具有相当实力的担保公司共同提供担保。2009年9月，公司与建行安徽省分行合作开发“乾元理财”系列中小企业信托产品，募资资金2亿余元，支持了合肥、巢湖、马鞍山等地的中小企业发展。

二、项目成果：在2009年内，“滨湖·春晓”和“乾元理财”系列中小企业发展信托计划共发行六次，累计筹集资金5亿余元，分别投向安徽省内百余家中小企业。该批企业在信托资金的大力支持下，发展势头良好，在发展地方经济、培植税源、安排就业等方面贡献突出，经济效益和社会效益都非常明显。

以上两类信托计划得到了监管部门的认可和信托同行的关注，并一度成为信托行业的热门业务。

#### **6.4.2.5 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**

本公司遵守《信托法》和信托文件对受托人业务的规定，为受益人的最大利益处理信托事务，管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，没有损害受益人利益的情况。

本公司无因自身责任而导致的信托资产损失情况。



## 6.5 关联方关系及交易

### 6.5.1 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

单位：万元

表 6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	3	2,634,428.92	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	郭树清	北京市西城区金融大街25号	2336.89 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	合肥兴泰控股集团有限公司	孙立强	合肥市九狮桥街45号兴泰大厦	8.70 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。
股东子公司	合肥兴泰置业发展有限公司	孙立强	合肥市濉溪路16号	5000 万元	房地产开发、销售等

### 6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

1.截至 2009 年 12 月 31 日，我公司货币资金中 13,729.46 万元存放于建设银行。

2.2009 年我公司与中国建设银行发生关联交易金额 2,609,072.23 万元，其中：贷款业务 581,110.40 万元，投资业务 2,027,961.83 万元。

3.2008年9月2日“香樟雅苑III期单一资金信托”项目向合肥兴泰置业发展有限公司发放贷款2,000万元。

### 6.5.3.1 固有与关联方交易情况

单位：万元

表 6.5.3.1

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	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	5,000	13,729.46	5,000	13,729.46
合计	5,000	13,729.46	5,000	13,729.46

### 6.5.3.2 信托与关联方交易情况

单位：万元

表 6.5.3.2

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	3,974.00	581,110.40	1,974.00	583,110.40
投资	0.00	2,027,961.83	0.00	2,027,961.83
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	1,308.00	0.00	1,308.00	0.00
合计	5,282.00	2,609,072.23	3,282.00	2,611,072.23

### 6.5.3.3 固信交易、信信交易情况

#### 6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易

单位：万元

表 6.5.3.3.1

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	824	-824	0

#### **6.5.3.3.2 信托项目之间的交易**

本公司 2009 年度信托项目之间未发生关联交易。

#### **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**

本公司无上述情况。

### **6.6 会计制度**

1.公司固有业务执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》体系及其指南。

2.信托业务执行 2005 年颁布的《信托业务会计核算办法》。

## **7、财务情况说明书**

### **7.1 利润实现和分配情况**

2009 年公司实现净利润 7,207.22 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 720.72 万元，提取信托赔偿准备 360.36 万元，计提一般准备 3,337.35 万元。2009 年末可供股东分配利润 12,559.15 万元，不分配不转增。

公司 2009 年会计报表已经毕马威华振会计师事务所有限公司审计。

## 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	2.70%
加权年化信托报酬率	0.11%
人均净利润	114.40 万元

## 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

## 8、特别事项简要揭示

### 8.1 前五名股东变动情况及原因

根据《中国银监会关于批准合肥兴泰信托有限责任公司变更注册资本、调整股权结构及变更名称的批复》（银监复〔2009〕57号），中国建设银行股份有限公司投资 34.09 亿元控股原合肥兴泰信托有限责任公司，公司名称变更为建信信托有限责任公司，公司股东及股权结构变动情况如下：

股东名称	期初持股比例	期末持股比例
中国建设银行股份有限公司	0.00%	67.00%
合肥兴泰控股集团有限公司	83.33%	27.50%
合肥市国有资产控股有限公司	16.67%	5.50%

## **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**

2009年7月16日，公司召开了建信信托2009年第一次临时股东大会，会议决议由孙立强、张明合、俞能宏、曾见泽、程双起、谢瑞平、康立国组成建信信托有限责任公司第一届董事会，其中康立国为独立董事，经建信信托第一届董事会第一次会议选举曾见泽为董事长。原公司董事长孙立强不再担任董事长，黄建峰、汪长志、郑忠勋不再担任董事。

### **8.2.2 监事变动情况及原因**

2009年7月16日，公司召开了建信信托2009年第一次临时股东大会，会议决议由安列、田国林、吴胜春组成建信信托有限责任公司第一届监事会。原公司监事、监事长张世明不再担任监事、监事长，黄跃明、张继凤不再担任监事。

### **8.2.3 高级管理人员变动情况及原因**

2009年7月16日，建信信托有限责任公司第一届董事会第一次会议决议聘任程双起担任总裁，聘任李凤霞、黄建峰担任副总裁；2009年12月30日，建信信托有限责任公司第一届董事会第六次会议决议聘任王宝魁、钟四清担任副总裁，聘任许晔担任总裁助理。原兴泰信托总经理黄建峰、副总经理袁丁不再担任原职务。

## **8.3 公司的重大未决诉讼事项**

无。

**8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。**

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**

无。

**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。**

无。

**8.7 本年度重大事项临时报告**

**8.7.1 换领金融股许可证。**

2009年7月28日，安徽银监局颁发了建信信托有限责任公司金融许可证，并在《金融时报》2009年8月7日03版公告。

**8.7.2 公司名称、注册资本和股东变更。**

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于合肥兴泰信托有限责任公司变更注册资本、调整股权结构及变更名称的批复》（银监复〔2009〕57号）规定，公司已完成增资扩股的验资及工商登记变更等法定变更手续，于2009年7月28日领取了安徽银监局颁发的金融许可证，于2009年8月3日领取了合肥市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。公司名称变更为“建信信托有限责任公司”；公司注册资本由50400万元人民币增至152727万元人民币；本次增资完成后，本公司的股东及其占比为：中国建设银行股份有限公司出资占总股本比例67.00%；合肥兴泰控股

集团有限公司出资占总股本比例 27.50%；合肥市国有资产控股有限公司出资占总股本比例 5.50%。

该事项已在《金融时报》2009年8月8日07版公告。

**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。

## **9. 公司监事会意见**

报告期内，公司依法运作，决策程序合法，内部控制制度较为完善。董事会全体成员及董事会聘任的高级管理人员认真履行了职责，履职程序符合国家法律、法规和公司章程的规定。本报告的内容和格式，符合中国银监会的规定，公司财务报告真实反映了公司财务管理状况和经营成果。