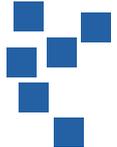


2020 | ANNUAL
REPORT

年度报告摘要





Contents

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	09
3.5 公司员工	09

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 16

5.1 固有资产	16
5.2 信托资产	26

6 会计报表附注 28

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	28
----------------------------------	----

6.2或有事项说明	28
6.3重要资产转让及其出售的说明	28
6.4会计报表中重要项目的明细资料	28
6.5关联方关系及其交易的披露	35
6.6会计制度	39

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	40

8 特别事项揭示 41

8.1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	42
8.9净资本、风险资本以及风险控制指标等情况	42

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、彭剑锋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》

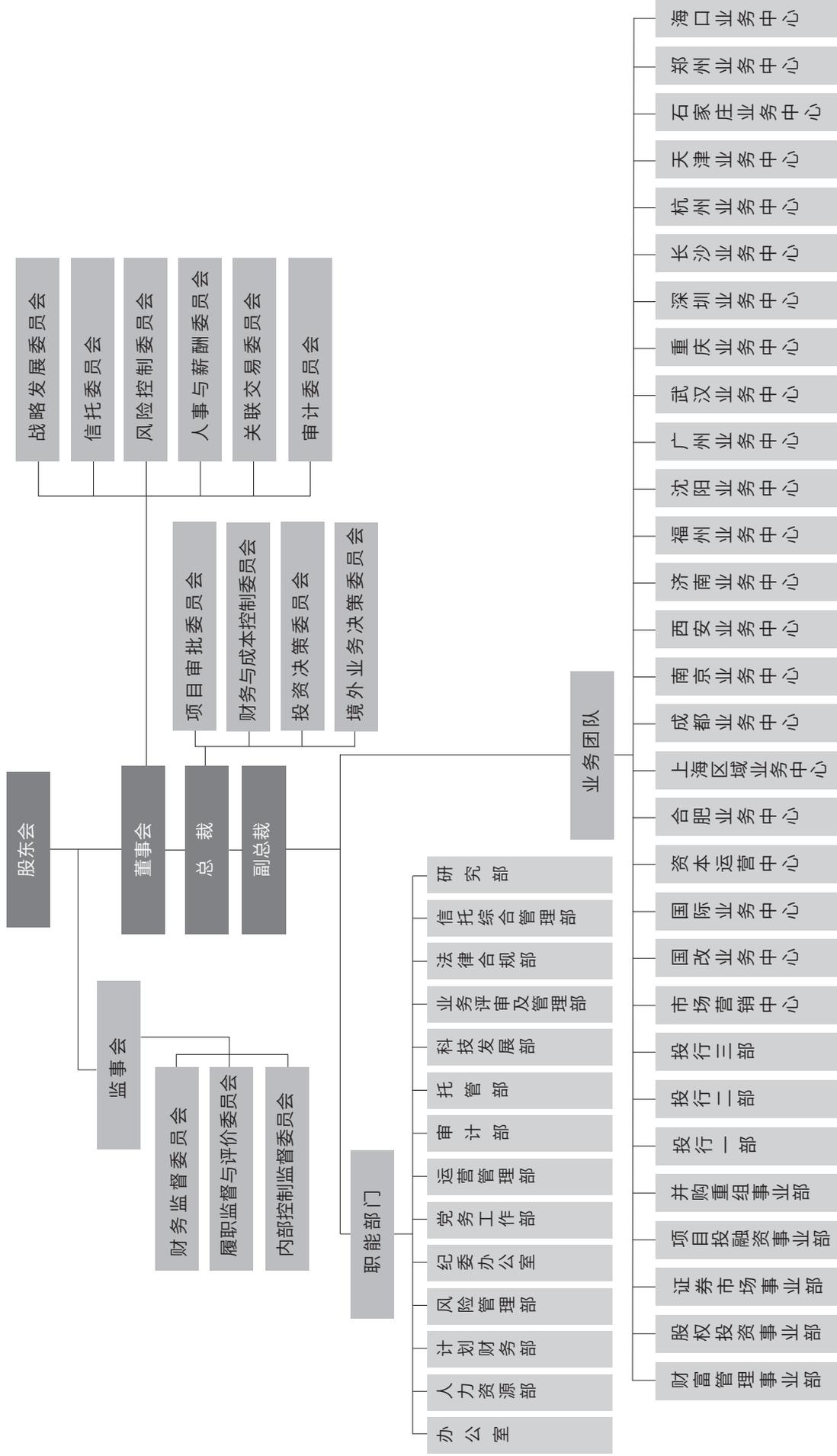
年度报告备置地点: 北京市西城区闹市口大街一号院4号楼

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%	7,035,000,000.00	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%	3,465,000,000.00	程儒林	70.00	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	57	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	54	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	董事	女	56	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	董事	女	54	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	董事	女	41	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; 现任合肥兴泰金融控股(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、合肥市民营企业纾困发展基金有限公司董事长、合肥兴泰创业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	董事	男	43	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
张 峥	北京大学光华管理学院副院长、金融学教授、博士生导师	男	48	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副院长、金融学教授、博士生导师，北大光华中国REITs研究中心执行主任。
范从来	南京大学商学院教授、南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心主任	男	58	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；现任南京大学商学院教授、南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心主任、中国经济发展研究会副会长。
彭剑锋	中国人民大学教授、博士生导师，华夏基石管理咨询集团董事长	男	59	2019.7.4	曾任中国人民大学劳动人事学院讲师、副教授；现任中国人民大学教授、博士生导师，华夏基石管理咨询集团董事长，中国企业联合会管理咨询业委员会副主任，北京企业家协会副会长。

表3.2-2

3.3 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	56	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。
王彦青	职工 监事	男	57	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)、建信信托审计部总经理; 现任建信财富(北京)股权投资基金管理公司监事长。
徐 谦	职工 监事	男	45	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, 历任建信信托成都业务部总经理、投行部总经理、业务评审及管理部总经理、业务评审总监兼任业务评审及管理部总经理。

表3.3

注: 1. 2021年2月, 建信信托2021年第1次临时股东会选举杨刚担任监事。
 2. 2021年3月, 徐谦辞去建信信托职工监事职务。

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	54	2019.3.22	28	大学本科	机械设计及制造
王晓薇	首席财务官(副总裁) 董事会秘书	女	47	2018.4.3	22	硕士研究生	国际金融
王业强	首席投资官(副总裁)	男	40	2017.8.15	18	硕士研究生	资产管理
周志寰	副总裁	男	49	2019.4.2	26	大学本科	金融学
吴宁	副总裁	男	47	2019.4.4	24	大学本科	应用电子技术
黎代福	副总裁	男	49	2019.4.4	26	博士研究生	会计学

表3.4

3.5 公司员工

截至2020年12月31日,公司共有员工406人,平均年龄35岁,其中,博士学历22人,占比5.4%;硕士学历288人,占比70.9%;本科学历94人,占比23.2%;专科学历2人,占比0.5%。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标:致力于打造一流全能型资管机构。

经营方针:践行支持实体经济发展、助力金融改革开放和服务人民美好生活的企业使命。坚持立足国家经济建设主战场,深耕投资银行、资产管理、财富管理三大业务方向,通过创新引领和全能配置,创造真实稳定的长期价值,真正守护好客户托付与利益,更助力社会繁荣与进步。

战略规划:全面拥抱资本市场,提高资本市场业务核心能力;成为新金融行动的积极践行者,将新金融的普惠性、共享性、科技性融入信托本源业务;建立丰富、立体、多元的资本市场产品体系,争取实现产品的全覆盖;形成专业、稳健的客户服务体系,为客户提供以资产配置为驱动的一站式服务;打造业务、数据、技术三位一体的企业级数字化中台,全面推进数字化转型;建设守正、忠实、专业的受托人文化,建立符合市场发展规律的内部管理体系。

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,主要包括投资银行、资产管理和财富管理等。2020年末,本公司信托资产规模15,261.14亿元。其中:家族信托实收资产规模突破650亿元,持续保持行业领先,荣获《证券时报》“中国优秀财富管理机构”君鼎奖,蝉联《亚洲银行家》“中国年度家族信托”奖,联合胡润研究院发布《2020中国家族财富可持续发展报告》。

资产证券化业务累计发行规模突破万亿,2020年发行规模、累计发行规模、存量规模三项指标均以明显优势蝉联市场第一,荣获2020年度中债登“优秀发行机构-ABS发行人”、“优秀资产管理机构”等奖项。

◆ 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	1,906,344.60	1.25%	基础产业	4,717,621.01	3.09%
贷款	69,145,781.80	45.31%	房地产	2,420,191.50	1.59%
交易性金融资产	15,381,914.70	10.08%	证券市场	28,176,368.55	18.46%
可供出售金融资产	24,033,083.03	15.75%	实业	7,902,960.15	5.18%
持有至到期投资	29,824,237.24	19.54%	金融机构	22,717,738.92	14.89%
长期股权投资	6,082,937.04	3.99%	其他	86,676,520.98	56.79%
其他	6,237,102.70	4.08%			
信托资产总计	152,611,401.11	100.00%	信托资产总计	152,611,401.11	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	64,082.05	2.51%	基础产业	376,203.12	14.73%
贷款及应收款	39,038.48	1.53%	房地产业	155,321.17	6.08%
交易性金融资产	1,476,285.04	57.79%	证券市场	82,469.14	3.23%
可供出售金融资产			实业	186,267.10	7.29%
持有至到期投资			金融机构	692,006.81	27.09%
长期股权投资	795,080.11	31.12%	其他	1,062,423.23	41.59%
其他	180,204.89	7.05%			
资产总计	2,554,690.57	100.00%	资产总计	2,554,690.57	100.00%

表4.2.2

注：资产运用中各类资产均为扣除减值准备后的净额，资产运用中的其他主要是应收款项9.03亿元、其他权益工具投资3.32亿元、递延所得税资产3.5亿元以及固定资产、租赁使用权、无形资产等。资产分布中的其他主要是私募股权基金等非金融股权投资。

4.3 市场分析

4.3.1 影响信托业务发展的有利因素

宏观经济政策有效应对疫情冲击。受益于有力的疫情防控措施，结构宽松的货币政策、财政政策发力新基建，中国经济2020年在全球主要经济体中唯一实现正增长。

双循环新发展格局的构建释放经济发展潜能。中央提出加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，发挥我国国内市场优势，通过高水平对外开放，推动我国供给侧结构性改革，促进国内消费升级和产业升级，激活内循环的发展潜能。

监管政策引导信托行业转型发展。监管部门要求并积极引导信托公司加快向服务信托、财富管理、证券投资信托、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

疫情冲击下外部环境更加复杂多变。新冠疫情超级传播且快速变异，全球疫情形势严峻，区域民粹势力抬头，外部经济环境不确定性上升，信托公司展业难度增大。

传统业务空间持续收窄。持续压降信托通道业务、融资类业务规模，加大对表内外风险资产的处置，信托公司的基础设施融资、房地产信托等传统业务迫切需要转型。

混业经营的资管市场竞争日趋激烈。随着证券、信托、基金、银行、保险等行业之间的竞争壁垒打破，在混业经营的大资管市场中，信托公司主动管理能力、核心竞争能力亟待提升，转型发展步伐须加快。

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。报告期内，公司在法律合规部下新设内控合规部，全面负责本公司内控合规管理。

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。

公司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。

报告期内，公司已建立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。

报告期内,公司具备完备的内部控制评价、后评价和监督、纠正机制。组织开展了全面的内部控制自我评价工作,内部控制水平持续提升。

4.5 风险管理概况

本公司依托“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,坚持依法合规的经营理念,培育健康的风险管理文化,积极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,到期清算项目履行了受托人尽职管理的责任;投资类项目中的信用债均符合公司风险政策和限额指标,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,信用风险可控。

公司遵循集团整体风险偏好,加强对项目前期风险评审工作,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;强化项目的运营管理,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,公司证券投资业务运行平稳,风险敞口、价格波动在设定的限额以内,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,及时发现并预防市场风险。

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,降低操作风险隐患。报告期内,本公司未发生因操作风险所造成的重大损失。

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、声誉风险和信息科技风险等。报告年度，本公司其他各类风险管理情况较好，风险可控。

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，本公司积极把握政策导向，有效控制政策风险。

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，本公司法律风险可控，管理扎实。

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，本公司关联交易事项合法合规，风险可控。

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，本公司声誉风险管理较好，维护了良好的品牌声誉。

公司建立有效的管理机制，持续完善相关制度，强化信息科技风险管理，实现对公司信息科技风险的识别、监控和控制，促进公司业务安全、持续、稳健运行。

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
1 East Chang An Avenue
Dongcheng 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（2021）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2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020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（2021）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（2021）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（包括披露）、结构和内容，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

2021年4月13日

5.1.2 资产负债表

◆ 公司资产负债表

编制单位:建信信托(母公司)

2020年12月31日

单位:万元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产	-	-	负债和所有者权益	-	-
现金及存放同业款项	64,082.05	98,039.70	拆入资金	350,065.63	-
应收款项	85,331.03	56,611.34	应付职工薪酬	40,956.26	36,492.91
贷款	39,038.48	-	应交税费	70,208.18	81,802.95
金融投资	-	-	合同负债	16,931.26	10,249.11
交易性金融资产	1,476,285.04	1,159,735.59	租赁负债	2,485.90	6,653.71
债权投资	-	-	递延所得税负债	-	-
其他权益工具投资	33,176.20	24,973.78	其他负债	8,967.25	7,566.72
长期股权投资	795,080.11	646,008.10	负债合计	489,614.47	142,765.39
投资性房地产	722.42	812.54	实收资本	1,050,000.00	246,686.61
固定资产	9,737.24	10,482.30	资本公积	65,000.00	770,239.09
在建工程	175.93	129.44	其他综合收益	139.20	377.62
无形资产	5,649.55	4,964.12	盈余公积	100,541.44	107,380.50
使用权资产	4,263.60	9,802.20	一般风险准备	13,580.81	13,580.81
递延所得税资产	34,971.58	11,195.89	信托赔偿准备	52,478.88	44,197.45
其他资产	6,177.34	97,696.33	未分配利润	783,335.77	795,223.87
			所有者权益合计	2,065,076.11	1,977,685.94
资产总计	2,554,690.57	2,120,451.33	负债和所有者权益总计	2,554,690.57	2,120,451.33

◆ 合并资产负债表

编制单位:建信信托(合并)

2020年12月31日

单位:万元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产	-	-	负债和所有者权益	-	-
现金及存放同业款项	646,422.86	445,760.80	短期借款	173,574.21	123,705.98
应收款项	95,363.16	68,106.61	衍生金融负债	3448.40	1,154.53
应收票据	112,611.97	225.93	拆入资金	350,065.63	-
贷款	39,038.48	-	应付职工薪酬	48,156.89	42,527.26
合同资产	441.05	353.75	应交税费	80,771.30	86,478.81
金融投资	-	-	应付票据	284,130.60	161,856.62
交易性金融资产	1,871,576.53	1,394,311.75	合同负债	17,603.32	10,549.33
债权投资	27,994.81	17,902.33	长期借款	57,991.52	76,305.04
其他权益工具投资	33,316.20	25,113.78	租赁负债	4,171.27	8,870.74
长期股权投资	719,569.92	697,111.36	递延所得税负债	6,516.51	52.18
投资性房地产	722.42	812.54	其他负债	1,087,219.48	566,941.94
固定资产	10,457.30	11,166.28	负债合计	2,113,649.12	1,078,442.45
在建工程	224.32	184.30	实收资本	1,050,000.00	246,686.61
无形资产	5,868.51	5,092.09	资本公积	60,337.50	765,565.32
商誉	1,018.84	1,018.84	其他综合收益	(3,227.04)	2,748.34
使用权资产	5,958.10	12,057.30	盈余公积	100,541.44	107,380.50
递延所得税资产	35,585.08	11,592.61	一般风险准备	14,364.55	14,204.53
其他资产	764,060.29	467,752.67	信托赔偿准备	52,478.88	44,197.45
			未分配利润	960,349.75	885,567.47
			归属于母公司所有者权益合计	2,234,845.08	2,066,350.22
			少数股东权益	21,735.63	13,770.26
			所有者权益合计	2,256,580.71	2,080,120.48
资产总计	4,370,229.83	3,158,562.93	负债和所有者权益总计	4,370,229.83	3,158,562.93

5.1.3 利润表

◆ 公司利润表

编制单位:建信信托(母公司)

2020年度

单位:万元

项目	2020年度	2019年度
一、营业收入	283,564.15	319,605.89
利息净收入	1,156.59	1,443.99
其中:利息收入	1,454.44	1,621.14
利息支出	(297.85)	(177.15)
手续费及佣金净收入	281,553.80	237,506.45
其中:手续费及佣金收入	281,690.62	237,538.24
手续费及佣金支出	(136.82)	(31.79)
投资收益	9,682.78	73,791.87
其他收益	63.40	-
公允价值变动损益	(9,646.29)	5,765.16
其他业务收入	748.57	1,107.44
资产处置收益	5.30	(9.02)
汇兑损益	-	-
二、营业支出	(63,798.01)	(65,424.08)
税金及附加	(2,429.97)	(2,178.54)
业务及管理费	(59,478.98)	(59,378.70)
信用减值损失	(969.56)	(52.87)
其他业务成本	(90.12)	(90.21)
其他资产减值损失	(829.38)	(3,723.75)
三、营业利润	219,766.14	254,181.81
营业外收入	32.62	27.28
营业外支出	(76.07)	(263.99)
四、利润总额	219,722.70	253,945.10
所得税费用	(54,094.11)	(64,159.25)
五、净利润	165,628.58	189,785.85
六、其他综合收益的税后净额	(238.42)	249.09
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	(91.47)	212.85
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	(146.95)	36.23
七、综合收益总额	165,390.16	190,034.94

◆ 合并利润表

编制单位:建信信托(合并)	2020年度	单位:万元
项目	2020年度	2019年度
一、营业收入	660,754.49	497,738.86
利息净收入	1,164.91	4,173.73
其中:利息收入	14,262.03	13,934.56
利息支出	(13,097.12)	(9,760.83)
手续费及佣金净收入	309,629.38	270,262.35
其中:手续费及佣金收入	314,884.48	274,118.65
手续费及佣金支出	(5,255.10)	(3,856.30)
投资收益	69,525.89	98,007.73
其中:对联营合营企业的投资收益	59,259.47	61,903.47
其他收益	584.04	547.33
公允价值变动损益	30,148.38	3,796.60
其他业务收入	249,303.98	120,982.62
资产处置收益	5.30	(9.02)
汇兑损益	392.62	(22.48)
二、营业支出	(333,116.18)	(202,783.92)
税金及附加	(2,774.27)	(2,424.04)
业务及管理费	(83,904.36)	(80,445.21)
信用减值损失	(1,086.46)	(193.99)
其他业务成本	(245,351.09)	(119,720.68)
三、营业利润	327,638.31	294,954.94
营业外收入	33.74	74.26
营业外支出	(136.01)	(369.55)
四、利润总额	327,536.04	294,659.65
所得税费用	(74,593.58)	(72,890.67)
五、净利润	252,942.47	221,768.98
其中:归属于母公司股东的净利润	252,458.98	221,611.16
少数股东收益	483.49	157.82
六、其他综合收益的税后净额	(5,975.38)	402.66
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	(91.47)	212.85
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	(4,286.57)	(97.89)
(三)外币财务报表折算差额	(1,597.33)	287.70
七、综合收益总额	246,967.09	222,171.63
其中:归属于母公司股东的综合收益总额	246,483.60	222,031.81
归属于少数股东的综合收益总额	483.49	157.82

5.1.4 所有者权益变动表

◆ 公司所有者权益变动表

	2020年12月31日							2019年12月31日								
	编制单位:建信信托(母公司)							编制单位:建信信托(母公司)								
	单位:万元							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	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
2020年1月1日余额	246,686.61	770,239.09	377.62	107,380.50	13,580.81	44,197.45	795,223.87	1,977,685.94	246,686.61	770,239.09	377.62	107,380.50	13,580.81	44,197.45	795,223.87	1,977,685.94
本年增减变动金额																
(一) 综合收益总额			(238.42)													
(二) 股东投入和减少资本																
(三) 利润分配																
1. 提取盈余公积				16,562.86			(16,562.86)									
2. 对股东的分配							(78,000.00)	(78,000.00)								
3. 提取信托赔偿准备							(8,281.43)	(8,281.43)								
(四) 股东权益内部结转																
1. 资本公积转增资本	705,239.09	(705,239.09)														
2. 盈余公积转增资本	23,401.92			(23,401.92)												
3. 未分配利润转增资本	74,672.39						(74,672.39)									
2020年12月31日余额	1,050,000.00	65,000.00	139.20	100,541.44	13,580.81	52,478.88	783,335.77	2,065,076.11	1,050,000.00	65,000.00	139.20	100,541.44	13,580.81	52,478.88	783,335.77	2,065,076.11
2019年1月1日余额	152,727.00	264,198.70	128.53	88,401.92	13,580.81	34,708.16	733,905.89	1,287,651.00	152,727.00	264,198.70	128.53	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	189,785.85								
(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	377.62	107,380.50	13,580.81	44,197.45	795,223.87	1,977,685.94	246,686.61	770,239.09	377.62	107,380.50	13,580.81	44,197.45	795,223.87	1,977,685.94

◆ 合并所有者权益变动表

编制单位：建信信托（合并）

2020年12月31日

单位：万元

项目	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润		
2020年1月1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
本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额			(5,975.38)				252,458.98	483.49	246,967.09
(二) 股东投入资本								7,500.00	7,500.00
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积				16,562.86			(16,562.86)		
2. 提取一般风险准备					160.01		(160.01)		
3. 提取信托赔偿准备						8,281.43	(8,281.43)		
4. 对股东的分配							(78,000.00)	(18.12)	(78,018.12)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增资本	705,239.09	(705,239.09)							
2. 盈余公积转增资本	23,401.92			(23,401.92)					
3. 未分配利润转增资本	74,672.39						(74,672.39)		
(五) 其他		11.27							11.27
2020年12月31日余额	1,050,000.00	60,337.50	(3,227.04)	100,541.44	14,364.55	52,478.88	960,349.75	21,735.63	2,256,580.71
2019年1月1日余额	152,727.00	259,524.93	2,345.68	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	222,171.63
(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

2020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	1,830,530.75	6,333,279.51	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	75,813.85	26,908.78	应付受托人报酬	64,439.93	44,114.06
交易性金融资产	15,381,914.70	13,987,041.13	应付保管费	60,316.43	52,608.14
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	262,502.76	36,508.19
买入返售金融资产	4,688,739.79	2,378,991.15	应交税费	27,301.23	26,588.03
应收款项	1,548,362.91	1,117,013.92	应付销售服务费	2,892.18	771.31
贷款	69,145,781.80	67,391,180.13	其他应付款项	1,218,060.11	2,188,721.76
可供出售金融资产	24,033,083.03	18,254,895.82	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	29,824,237.24	24,997,576.42	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	1,635,512.64	2,349,311.49
长期股权投资	6,082,937.04	4,636,336.88			
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	142,699,393.83	129,458,619.70
无形资产	0.00	0.00	资本公积	113,675.74	91,121.93
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	8,162,818.90	7,224,170.62
			信托权益合计	150,975,888.47	136,773,912.25
信托资产总计	152,611,401.11	139,123,223.74	信托负债和信托权益总计	152,611,401.11	139,123,223.74

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

2020年度

单位:万元

项目	当年数	上年数
1.营业收入	7,298,854.16	7,929,573.98
1.1利息收入	3,762,999.45	4,190,824.52
1.2投资收益	3,411,891.31	3,481,258.58
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	54,493.98	236,697.71
1.4租赁收入	0.00	0.00
1.5汇兑损益(损失以“-”号填列)	-2,769.10	11.00
1.6其他收入	72,238.52	20,782.17
2.支出	562,639.52	625,705.30
2.1营业税金及附加	17,944.07	15,897.20
2.2受托人报酬	247,673.73	172,291.55
2.3托管费	41,748.78	36,430.05
2.4投资管理费	0.00	0.00
2.5销售服务费	7,772.06	3,199.05
2.6交易费用	2,547.13	313.03
2.7资产减值损失	-116,154.46	18,126.52
2.8其他费用	361,108.21	379,447.90
3.信托净利润(净亏损以“-”号填列)	6,736,214.64	7,303,868.68
4.其他综合收益	0.00	0.00
5.综合收益	6,736,214.64	7,303,868.68
加:期初未分配信托利润	7,224,170.62	5,338,344.67
加:损益平准金	-304,709.67	-34,830.21
6.可供分配的信托利润	13,655,675.59	12,607,383.14
减:本期已分配信托利润	5,492,856.69	5,383,212.52
7.期末未分配信托利润	8,162,818.90	7,224,170.62

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

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	2,119,638.79	8,800.00	0.00	0.00	0.00	2,176,112.26	0.00	0.00
期末数	2,402,421.41	101,110.16	0.00	0.00	0.00	2,503,531.57	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	1038.18	0.00	0.00	1038.18
一般准备	0.00	1038.18	0.00	0.00	1038.18
专项准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他资产减值准备	3,882.80	760.75	0.00	0.00	4643.55
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	3,723.75	829.38	0.00	0.00	4553.13
坏账准备	159.05	-68.63	0.00	0.00	90.42
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

注:本公司已执行新金融工具准则,对存放同业款项计提的减值准备(期初118.38,期末52.60)合并列示在坏账准备中。

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	616.78	0.00	0.00	646,008.10	1,184,092.59	1,830,717.47
期末数	660.58	0.00	0.00	795,080.11	1,508,800.66	2,304,541.35

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)投资基金管理有限责任公司	100.00%	非证券业务的投资管理和咨询	0.00
建信财富(北京)股权投资基金管理公司	100.00%	非证券业务的投资管理和咨询	0.00
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	72.48
海南建银建信专项基金一号合伙企业(有限合伙)	49.96%	非证券业务的投资管理和咨询	2,044.40
陕西延长石油财务有限公司	8.00%	结算、贷款及融资租赁	4,813.92

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
聊城市财信投资有限公司	100%	2020年新发放未到还款期限

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	1,065,000.00	3,456,865.50
合计	1,065,000.00	3,456,865.50

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 公司当年的收入结构

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	281,690.62	99.18%
其中：信托手续费收入	280,988.35	98.93%
投资银行业务收入	702.27	0.25%
利息收入	1,454.44	0.51%
其他业务收入	817.27	0.29%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	9,682.78	3.41%
其中：股权投资收益	31,066.26	10.94%
证券投资收益	8.90	0.00%
其他投资收益	-21,392.38	-7.53%
公允价值变动收益	-9,646.29	-3.40%
营业外收入	32.62	0.01%
收入合计	284,031.44	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	314,884.48	46.37%
其中: 信托手续费收入	280,988.35	41.37%
投资银行业务收入	702.27	0.10%
利息收入	14,262.03	2.10%
其他业务收入	250,285.93	36.85%
其中: 计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	69,525.89	10.24%
其中: 股权投资收益	77,012.96	11.34%
证券投资收益	3,713.84	0.55%
其他投资收益	-11,200.91	-1.65%
公允价值变动收益	30,148.38	4.44%
营业外收入	33.74	0.00%
收入合计	679,140.45	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	41,576,960.34	35,340,496.97
单一	39,730,735.85	37,602,570.61
财产权	57,815,527.55	79,668,333.53
合计	139,123,223.74	152,611,401.11

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	2,416,161.91	4,578,125.62
股权及其他投资类	18,967,006.09	19,493,642.91
融资类	11,062,870.69	8,808,784.08
事务管理类	0.00	0.00
合计	32,446,038.69	32,880,552.61

表 6.4.2.1.1

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产

单位:万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	24,430,408.33	23,585,386.59
股权及其他投资类	6,210,296.64	1,040,356.82
融资类	0.00	0.00
事务管理类	76,036,480.08	95,105,105.09
合计	106,677,185.05	119,730,848.50

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233个、实收信托合计金额5,519,378.08万元、加权平均实际年化收益率6.1474%。

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	115	3,315,658.89	6.7365%
单一类	93	1,621,299.86	5.4077%
财产管理类	25	582,419.33	4.8530%

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161个、实收信托合计金额3,225,921.27万元、加权平均实际年化收益率6.7637%。

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	12	23,571.91	0.2106%	6.2003%
股权及其他投资类	83	1,048,364.76	0.8062%	6.7532%
融资类	66	2,153,984.60	1.1841%	6.7750%
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72个、实收信托合计金额2,293,456.81万元、加权平均实际年化收益率5.2806%。

单位:万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	0.00	0.0483%	5.0641%
股权及其他投资类	1	0.00	0.0400%	3.6764%
融资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
事务管理类	70	2,293,456.81	0.1151%	5.2806%

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977个，实收信托合计金额45,423,787.69万元。

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	241	6,812,620.84
单一类	644	3,746,327.48
财产管理类	92	34,864,839.37
新增合计	977	45,423,787.69
其中：主动管理型	840	7,453,442.12
被动管理型	137	37,970,345.57

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	14	6,530,418.84	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	70亿元	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(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	10.24亿元	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,资产管理,期货投资咨询。
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。
子公司	芜湖建信宸远投资管理有限公司	李昆跃	安徽省芜湖市镜湖区观澜路1号滨江商务楼17层1714	1000万元	投资管理,投资咨询(证券、期货咨询除外)。
子公司	建信(重庆)股权投资基金管理有限责任公司	凌凯	重庆市渝中区和平路5号3-1#	2000万元	股权投资管理(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务)。
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1幢1201室	--	非证券业务的投资、投资管理、咨询。
主要股东的关联方	建信资本管理有限责任公司	马勇	上海市虹口区广纪路738号2幢232室	13.50亿元	从事特定客户资产管理业务以及法律、法规允许或相关监管部门批准的其他业务。

主要股东的关联方	建银国际(深圳)投资有限公司	张强	深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼A栋201室	6亿元	一般经营项目是:从事投资管理及咨询(不含专项管理及限制类项目)、市场营销策划及商务信息咨询。项目投资及企业收购、兼并、重组;从事投资管理及相关咨询服务。
主要股东的关联方	建信人寿保险股份有限公司	谢瑞平	中国(上海)自由贸易试验区银城路99号建行大厦29-33层	71.20亿元	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。
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
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;经证监会批准的其他业务。

表6.5.2

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	76,835.96	322.16	76,963.24	194.88
其他	6,779.20	6,244,802.85	6,489,015.77	-237,433.72
合计	83,615.16	6,245,125.01	6,565,979.01	-237,238.84

表6.5.3.1

6.5.3.2 信托与关联方交易情况

单位:万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	76,853,955.48	200,827,222.81	198,170,390.34	79,510,787.95
合计	76,853,955.48	200,827,222.81	198,170,390.34	79,510,787.95

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	895,673.56	285,293.83	1,180,967.39

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	11,283,718.13	-2,227,278.50	9,056,439.63

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

2020年本公司分配股利78,000.00万元,实现净利润165,628.58万元。根据《公司章程》、《金融企业财务规则》的规定,提取盈余公积16,562.86万元,提取信托赔偿准备8,281.43万元,截至2020年末,未分配利润783,335.77万元。

7.2.2 合并口径情况

2020年实现归属本公司净利润252,458.98万元,提取盈余公积16,562.86万元,提取信托赔偿准备8,281.43万元,提取一般风险准备160.01万元。

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	8.19%	11.67%
加权年化信托报酬率	0.24%	0.24%
人均净利润	399.59	349.37

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; 2020年3月25日, 北京银保监局核准其任职资格(京银保监复〔2020〕141号)。

2、2020年3月25日, 王巍辞任本公司独立董事职务。

8.2.2 监事变动情况及原因

2020年6月6日, 杨洲德辞去本公司监事职务。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

报告年度, 本公司高级管理人员无变动。

8.3 公司重大未决诉讼事项

报告年度, 本公司无重大诉讼未决事项。

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

报告年度,本公司及董事、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

1. 报告年度,银监会及其派出机构未对公司进行检查。

2. 2020年4月,北京银保监局向本公司下发《2019年度监管意见书》,公司于2020年6月向北京银保监局报送了整改落实情况,并按照方案认真整改落实。

8.7 报告年度重大事项报告

1. 更换会计师事务所。根据公司股东会决议,改聘安永会计师事务所对公司2019年度财务报告进行审计。该事项于2020年4月15日在《证券时报》B3版公开披露。

2. 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2,466,866,069元增至人民币10,500,000,000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2020年9月8日在《证券时报》第B13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2020年12月31日,本公司净资本1,563,806.27万元,净资产2,065,076.11万元,净资本与净资产之比为75.73%,各项业务风险资本之和971,744.85万元,净资本与各项风险资本之和的比例为160.93%,以上指标均高于监管要求。

9. 社会责任履行情况

报告年度,本公司认真贯彻落实党中央、建设银行总行党委的决策部署,以国有大行信托的使命担当,助推实体经济发展、支持疫情防控、复工复产,全力服务“六稳”、“六保”。

发挥信托优势,助推实体经济发展。携手行业龙头开展投资,持续为实体经济“输血”,累计投资科技创新型企业近百家;创新设立“彩蝶系列”破产重整服务信托,属行业首创,规模达到570亿元,助推大型企业重整进程;依托互联网供应链金融服务平台,累计为5.83万户民营和小微企业提供融资服务。

提供多元服务,支持疫情防控和复工复产。开辟绿色通道,对涉及疫情防控项目优先办理,主动帮助受疫情影响企业解决困难。报告年度,本公司通过提供融资、认购专项债、增加股权投资和展期等方式,支持疫情相关企业、帮助小微企业复工复产等共88笔、规模合计90.29亿元。

参与和设立慈善信托,向社会奉献爱心。积极参与“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”,定向支持武汉疫情防控;发起设立“关爱建筑工人慈善信托”,为建筑劳务工人群众捐赠防护物资等,惠及近20万人次;发起设立“遇‘建’未来集合资金信托”,支持儿童防疫助医。报告年度,通过慈善信托为各类群体提供救助支持、奉献爱心产品规模超过20亿元,累计捐赠超过1000万元。

开展精准扶贫,助力打赢脱贫攻坚战。设立“建信联合精准扶贫慈善信托”,三年募集捐赠资金约666万元,专项用于陕西安康地区精准扶贫事业;发起设立“建信信托-安康产业扶贫3号集合资金信托计划”,帮助解决安康富硒产业园区建设工程的资金缺口;通过“建工无忧”公益项目,向结对帮扶的粮茶村外出务工村民赠送保险;捐赠5万元支持粮茶村修建卫生室,提高基层医疗卫生服务水平。由于扶贫工作方面的突出表现,本公司被中国网评为“精准扶贫先锋机构”。

10. 消费者权益保护情况

本公司持续优化消费者权益保护工作机制,加强消费者投诉管理,规范营销推介行为,创新开展金融知识宣传教育,被北京银保监局评为金融知识宣传月活动“优秀组织单位”,消费者权益保护工作取得明显成效。公司消费者投诉处理及管理工作平稳有序,报告年度,受理并处理有效客户投诉1笔。

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,公司克服疫情影响等诸多不利因素,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