

中建投信托股份有限公司 2020年年度报告摘要

1.重要提示
1.1 本公司董事会及董事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 独立董事刘功胜、严宁声明：保证本年度报告的内容真实、完整、准确。

2.公司概况
2.1 公司简介
中建投信托股份有限公司的前身是浙江省国际信托投资公司。浙江省国际信托投资公司创建于1979年8月，1983年12月经中国人民银行批准成为非银行金融机构，是国内最早经营信托投资业务的公司之一。

Table 3.1.2-1 (独立董事)
Table 3.1.2-3 (职工董事)
Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会)

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

Table 3.1.2-4 (董事会专门委员会) continued

调整为条线管理，增设产业金融专业团队，新设权益投资总部，以及审批部门，有效地支持和推动公司业务发展。

(3) 制度控制
公司建立较为系统、完善的内控制度体系，覆盖主要业务领域及管理事项，有效保障内部管理的规范性和业务发展的合规性。根据法律法规、监管规定、内部经营管理实际等要求，推动制度更新迭代，修订完善多部管理制度，优化授权和运行机制，强化资产管理业务风险控制，重点完善客户准入、客户尽职调查、客户身份识别、客户风险评估、案件防控、关联交易、反洗钱等关键领域制度规范，保障制度体系的规范性、完整性和有效性。截至2020年末，公司现行有效制度245部，其中当年新增36部，修订48部。

4.4.3 信息交流与反馈
(1) 完整的报告体系
公司建立有多层次、多途径的报告体系，通过相关部门人员职责，确立清晰完整的报告线路，明确员工、部门、负责人、经营层、董事会和监事会的职责范围及报告路径。

(2) 信息交流与共享平台的搭建
公司通过OA平台、综合业务系统、CRM系统、财务管理系统等电子化信息交流渠道，建立综合管理信息技术系统，实现“统一平台、信息共享、操作简便、安全高效”的管理目标，保障公司董事会和管理层及时了解和管理公司的经营和内控情况。

(3) 外部信息共享机制
公司建立有多渠道的信息披露机制，通过官方网站、客户APP、微信公众号等发布公告或书面文件等方式，畅通与受托人、受益人及社会公众的信息沟通与交流。

(4) 监管信息沟通机制
公司通过定期报告、临时报告、事前报告、信托计划成立报告、非现场监管报告等方式，及时向监管部门报告公司相关信息，认真落实监管部门政策要求，建立良好的监管信息交流体系。

4.4.4 监督评价与纠正
(1) 外部监督与评价
公司定期接受监管部门现场检查、股东及会计师事务所的审计，通过制度建设、流程完善、风险管控等措施积极落实各项监管意见及审计建议，进一步提升公司治理水平和内控机制健全和完善。

(2) 内部监督与评价
公司持续对经营活动管理活动进行全方位、全过程的监督检查，严格根据事前、事中、事后经营管理环节不同特征，规范相应的内部控制、操作和风险管理程序，细化和完善风险控制、实施监督检查工作。事前主要通过制度建设、制度与流程持续保持与完善、风险信息收集、识别与监测等方面展开，对公司内部控制进行事前规划和风险预警；事中主要包括经营管理的审批、风险、合规部门的业务评审，报告运营期间管控，以及业务经办部门的持续监控；事后主要通过审计监督和评价，识别经营管理及业务流程中主要风险点和薄弱环节，及时评估内部控制的有效性，有效提升公司内部管理水平。

4.5 风险管理
4.5.1 风险管理概述
公司坚持“规范经营、稳健发展”的风险经营理念，持续加强全面风险管理，建立组织架构健全、权责边界清晰的内控治理体系，构建风险识别、风险评估、风险报告、应急处置、报告跟踪、事后评估等全流程风险管理机制，实现事前、事中、事后全流程风险管理。

4.5.2 信用风险管理
信用风险是指由于债务人违约或履约能力发生不利变化而造成的公司资产价值损失的风险。报告期内，公司未发生重大信用风险导致的损失。

4.5.3 市场风险管理
市场风险是指由于市场价格变动而导致公司资产价值损失的风险。报告期内，公司房地产业务受市场政策调控影响基本可控，证券投资类业务项下产业业绩整体表现平稳。

4.5.4 操作风险管理
操作风险是指由于人为错误、流程缺陷或不利的突发事件等造成公司资产价值损失的风险。报告期内，公司未发生重大操作风险事件。

4.5.5 法律合规风险管理
法律合规风险是指公司或员工的运营行为违反有关法律、法规或监管规定而可能遭受法律制裁、监管处罚、财产损失或声誉损失以及其他负面影响的风险。报告期内，公司未发生重大法律合规风险。

4.5.6 声誉风险管理
声誉风险是指由于负面舆情、负面事件或负面信息传播而导致公司资产价值损失的风险。报告期内，公司流动性管理良好，声誉风险可控，战略风险稳步推进。

4.5.7 流动性风险管理
流动性风险是指由于流动性不足而导致公司资产价值损失的风险。报告期内，公司流动性管理良好，声誉风险可控，战略风险稳步推进。

4.5.8 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.9 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.10 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.11 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.12 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.13 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.14 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.15 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.16 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.17 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.18 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.19 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

4.5.20 其他风险管理
公司积极提升合规文化建设，创建特色合规培训体系，强化合规培训力度。建立兼职合规联络员机制，提升合规传导及员工，夯实全员合规理念。公司持续优化重要运行机制，重点完善业务审批机制，细化运营审批机制，建立健全洗钱风险管理、关联交易及案防工作管理机制。

设立的慈善信托项目涵盖扶贫、救灾、教育、关爱儿童、环境保护、抗击疫情等领域，充分践行《慈善信托项目管理办法》中五大慈善目的，助力推动公益慈善事业可持续发展。公司重点支持贵州省施秉县巩固脱贫攻坚成果，不断探索助力扶贫的长效机制。

5.2020年度及2019年度比较式会计报表

5.1 净资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

审计报告摘要
大华会计师事务所(特殊普通合伙)对中建投信托股份有限公司2020年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

3.公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期末，公司股东数为2家，详情见下表：

Table 3.1.1 股东情况表

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司为中央汇金投资有限公司100%控股，实际控股人、最终受益人均为中国建设银行信托有限公司，实际控制人、最终受益人为中国建设银行信托有限公司。

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：

Table 3.1.2 关联方关系表

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：

Table 3.1.2 关联方关系表 continued

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：

Table 3.1.2-1 (董事长、董事) 董事信息表

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：

3.1.3 监事、监事会

Table 3.1.3 监事会成员表

注：本届监事会未下设下属委员会。

3.1.4 高级管理人员

Table 3.1.4 (高管层) 高级管理人员表

3.1.5 公司员工

Table 3.1.5 员工分布表

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

Table 3.1.5 员工分布表 continued

5.1.2 资产负债表

编制单位：中建投信托股份有限公司 单位：万元

Table 5.1.2 资产负债表表头及主要项目

法定代表人：刘功胜 主管会计工作负责人：张帆 会计机构负责人：周志祥

5.1.3 利润表

编制单位：中建投信托股份有限公司 单位：万元

Table 5.1.3 利润表表头及主要项目

法定代表人：刘功胜 主管会计工作负责人：张帆 会计机构负责人：周志祥

5.1.4 所有者权益变动表

编制单位：中建投信托股份有限公司 单位：万元

Table 5.1.4 所有者权益变动表表头及主要项目

法定代表人：刘功胜 主管会计工作负责人：张帆 会计机构负责人：周志祥

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：

报告期末，建设控股中国建设银行信托有限公司关联方如下：