

# 目录

1. 重要提示 .....	1
2. 公司概况 .....	2
2.1 公司简介 .....	2
2.2 组织结构 .....	4
3. 公司治理 .....	5
3.1 公司治理结构 .....	5
3.2 公司治理信息 .....	9
4. 经营管理 .....	13
4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	13
4.2 经营业务的主要内容 .....	13
4.3 市场分析 .....	14
4.4 内部控制 .....	15
4.5 风险管理 .....	18
4.6 消费者权益保护工作 .....	25
4.7 企业社会责任 .....	26
4.7 净资本管理 .....	29
5. 会计报表 .....	30
5.1 固有资产 .....	30
5.2 信托资产 .....	39
6. 会计报表附注 .....	40

6.1	会计报表编制基础 .....	40
6.2	重要会计政策和会计估计说明.....	40
6.3	或有事项说明 .....	51
6.4	重要资产转让及其出售的说明.....	51
6.5	会计报表中重要项目的明细资料.....	51
6.6	关联方及其交易的披露.....	55
6.7	会计制度的披露 .....	58
7.	财务情况说明书 .....	58
7.1	利润实现和分配情况 .....	58
7.2	主要财务指标 .....	59
7.3	对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项....	59
8.	特别事项揭示 .....	59
8.1	股东报告期内变动情况及原因.....	59
8.2	董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	59
8.3	变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项..	60
8.4	公司的重大诉讼事项 .....	61
8.5	公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	61
8.6	对监管机构提出的整改意见简要说明整改情况.....	62
8.7	重大事项临时报告情况.....	62
8.8	监管机构认定的其他有必要让客户及相关利益人员了解的重 要信息 .....	62

## 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、完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司独立董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

1.3 本公司董事长刘国威先生、总经理王卓先生、主管会计工作的财务总监刘雁女士声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 2. 公司概况

### 2.1 公司简介

五矿国际信托有限公司，英文名“Minmetals International Trust Co., Ltd”，简称“五矿信托”，前身为庆泰信托投资有限责任公司。庆泰信托经司法重整，于2010年10月8日经中国银监会批准恢复营业，更名为五矿国际信托有限公司，注册资本由3.28亿元增加至12亿元。2013年，公司注册资本增至20亿元。2017年，控股股东五矿资本控股有限公司单方增资45亿元，公司注册资本由20亿元变更为29.22亿元，35.78亿元作为资本溢价计入资本公积。同年，公司将资本公积中30.78亿元转增注册资本，注册资本由29.22亿元变更为60亿元。2020年，公司全体股东同比例对公司进行增资，注册资本增至130.51亿元。

#### 2.1.1 基本信息

法定中文名称	五矿国际信托有限公司
中文名称缩写	五矿信托
法定英文名称	Minmetals International Trust Co., Ltd.
法定代表人	王卓
注册地址	青海省西宁市城中区创业路108号南川工业园区投资服务中心1号楼4层
邮政编码	810021
互联网地址	<a href="http://www.mintrust.com">http://www.mintrust.com</a>
电子邮箱	Mintrust-fortune@mintrust.com
办公地址	青海省西宁市城中区创业路108号南川工业园区投资服务中心1号楼4层； 北京市东城区朝阳门北大街3号五矿广场

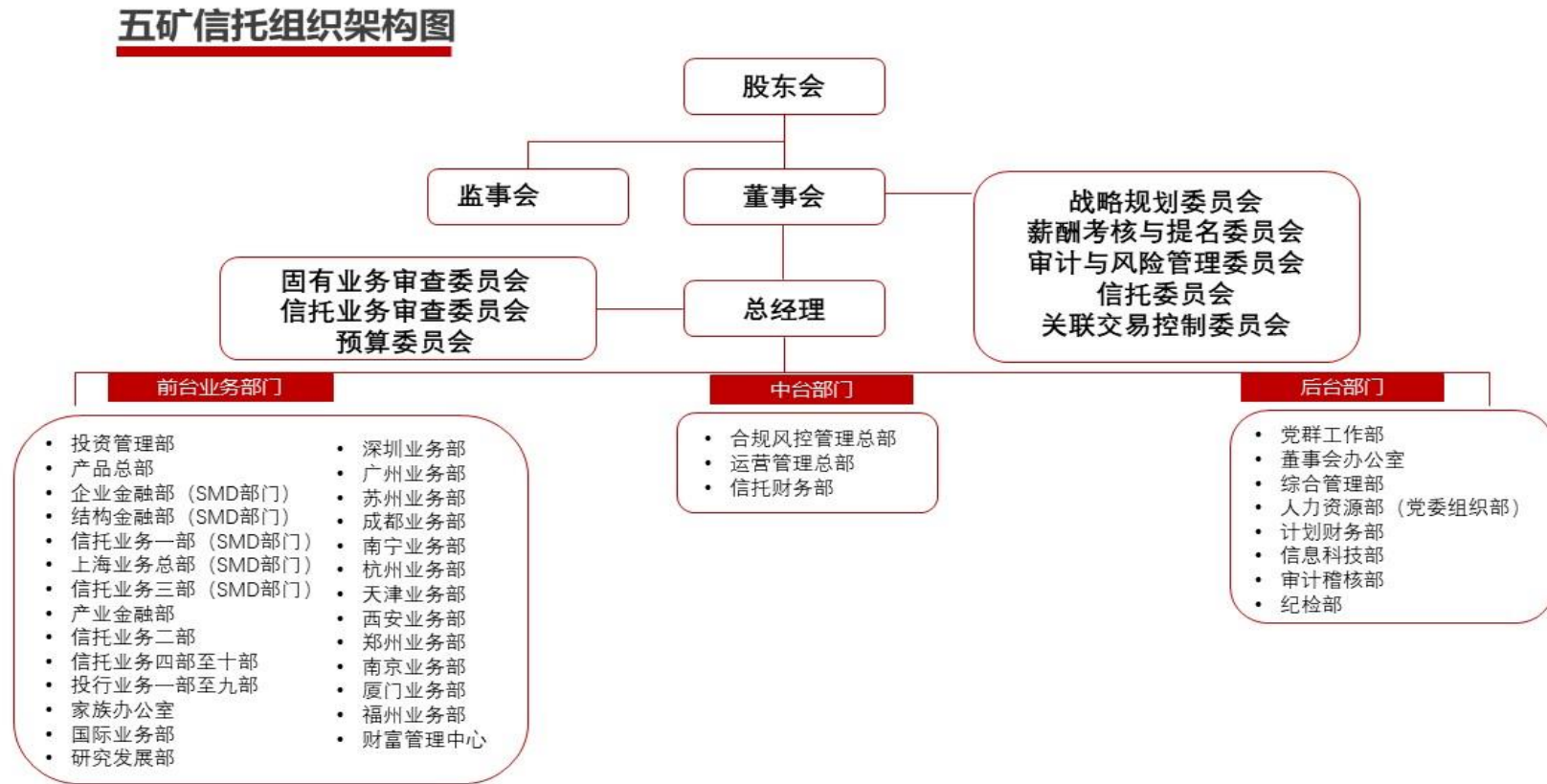
### 2.1.2 信息披露事务

选定的信息披露报纸	《金融时报》 《证券时报》 《证券日报》
信息披露负责人	刘雁
信息披露联系人	位志宇
办公电话	010-59363582
办公传真	010-59837987
电子邮箱	weizhy@mintrust.com
年报备置地点	青海省西宁市城中区创业路108号南川工业园区投资服务中心1号楼4层

2.1.3 公司聘请的会计师事务所为天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)，办公地址是北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域。

2.1.4 公司聘请的律师事务所为上海市锦天城律师事务所，办公地址是北京市东城区东长安街1号东方广场C1座6层。

## 2.2 组织结构



### 3. 公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股权信息

##### 3.1.1.1 股东情况

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务
五矿资本控股有限公司	78.002%	赵立功	3,371,020万元	北京市海淀区三里河路5号	实业、高新技术产业、房地产项目的投资；资产受托管理；高新技术开发；投资策划；企业经营管理咨询；投资及投资管理；投资咨询、顾问服务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目；经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家及本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。2020年末其资产总额13,247,490.69万元。
青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	李学军	587,000万元	西宁市城北区生物园区纬二路18号	煤炭批发经营；对服务省级战略的产业和优势产业、金融业进行投资；受托管理和经营国有资产；构建企业融资平台和信用担保体系；发起和设立基金；提供相关管理和投资咨询理财服务；经营矿产品、金属及金属材料、建筑材料、电子材料、有色材料、工业用盐、化肥、化工产品（不含危险化学品）、石油制品（不含成品油）、铝及铝合金、铁合金炉料经销；房屋土地租赁，经济咨询服务，对外担保，实业投资及开发；矿产品开发（不含勘探开采）销售；普通货物运输；煤炭洗选与加工；燃料油（不含危险化学品）、页岩油、乙烯焦油、沥青销售。（以上经营范围依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2020年末其资产总额8,317,874.33万元。
西宁城市投资管理有限公司	0.794%	王海洪	100,000万元	西宁经济技术开发区金桥路36号	授权资产经营管理；项目经营开发管理与投融资；提供担保；开发高新技术项目；土地储备及综合开发；房地产开发经营；租赁；经批准的其他业务。2020年末其资产总额7,638,641.52万元。

### 3.1.1.2 股东出资

股东名称	出资额（单位：人民币元）
五矿资本控股有限公司	10,180,141,374.47
青海省国有资产投资管理有限公司	2,767,309,876.16
西宁城市投资管理有限公司	103,617,800.40
合计	13,051,069,051.03

3.1.1.3 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

（一）控股股东（母公司）—五矿资本控股有限公司

- 1、控股股东和实际控制人：中国五矿集团有限公司；
- 2、最终受益人：国务院国有资产监督管理委员会。
- 3、一致行动人：无。

（二）主要股东—青海省国有资产投资管理有限公司

- 1、控股股东和实际控制人：青海省国有资产监督管理委员会；
- 2、最终受益人：青海省国有资产监督管理委员会。
- 3、一致行动人：无。

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

#### 3.1.2.1 董事会成员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例	简要履历
刘国威	董事长	男	50	2019.11	五矿资本控股有限公司	78.002%	法国高等商业学校工商管理专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
王晓东	董事	男	58	2010.07	五矿资本控股有限公司	78.002%	中国人民大学基本建设经济专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
樊玉雯	董事	女	53	2019.11	五矿资本控股有限公司	78.002%	中央财经大学货币银行学专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。



姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例	简要履历
姜弘	董事	男	47	2019.11	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	黑龙江商学院商经系会计专业本科,青海省国有资产投资管理有限公司副总经理。
陈闯玉	董事	女	46	2017.07	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	青海大学会计专业本科,青海省国有资产投资管理有限公司融资部部长。
黄震	独立董事	男	50	2016.09	-	-	北京大学法学专业博士研究生,中央财经大学教授。
张成思	独立董事	男	46	2016.09	-	-	英国曼彻斯特大学经济学专业博士研究生,中国人民大学教授。
安秀梅	独立董事	女	58	2017.09	-	-	中央财经大学财政学专业博士研究生,中央财经大学教授。
王卓	职工董事	男	50	2017.07	-	-	陕西财经学院货币银行学专业硕士研究生,五矿国际信托有限公司总经理。

### 3.1.2.2 董事会下属委员会

名称	职责	组成人员	
战略规划委员会	主要负责对公司长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议	主任委员	刘国威
		委员	王卓
		委员	黄震
薪酬考核与提名委员会	主要负责拟定公司的薪酬及绩效考核办法,对公司高级管理人员进行考核,研究公司董事、总经理人选的选择标准和程序并提出建议	主任委员	刘国威
		委员	姜弘
		委员	张成思
审计与风险管理委员会	主要负责拟定公司风险管理政策和重大风险管理解决方案,督促公司各项业务的合规、合法运作,以防范和控制业务风险	主任委员	樊玉雯
		委员	陈闯玉
		委员	张成思
信托委员会	主要负责督促公司依法履行受托职责,保证公司为受益人的最大利益服务	主任委员	安秀梅
		委员	王晓东
		委员	陈闯玉
关联交易控制委员会	主要负责审核公司关联交易管理工作	主任委员	黄震
		委员	王晓东
		委员	姜弘

### 3.1.3 监事、监事会

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例	简要履历
王明海	监事会主席	男	54	2019.11	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	云南大学数学系数学专业本科，五矿国际信托有限公司党委副书记。
蔡琦	监事	女	48	2020.09	五矿资本控股有限公司	78.002%	中央财政金融学院会计学专业本科，五矿资本控股有限公司财务部总经理。
哈敬海	监事	男	33	2021.03	西宁城市投资管理有限公司	0.794%	山西财经大学电子商务、金融学专业本科，西宁城市投资管理有限公司综合办公室主任。
王智瑞	监事	男	35	2016.09	职工监事	-	北京大学人力资源管理专业本科，本公司人力资源部（党委组织部）总经理。
位志宇	监事	男	42	2020.04	职工监事	-	上海交通大学金融经济专业博士研究生，本公司综合管理部、党群工作部总经理。

### 3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王卓	总经理	男	50	2017.09	16年	硕士	货币银行学	1993年7月参加工作，2017年9月加入本公司；曾任珠海华能技术开发公司总经理、华能资本服务有限公司投资管理部副经理、华能贵诚信托有限公司副总经理。
何其联	副总经理	男	48	2010.10	26年	本科	金融学	1993年7月参加工作，2010年10月加入本公司；曾任海航集团财务有限公司总经理。
刘雁	财务总监、董事会秘书	女	47	2020.09	26年	本科	会计学	1995年8月参加工作，2020年9月加入本公司；曾任五矿资本控股有限公司财务部总经理。
孟元	副总经理	男	42	2012.04	18年	硕士	经济学	2000年7月参加工作，2010年10月加入本公司；曾任中信信托有限责任公司部门负责人。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
孙卓立	副总经理	女	45	2014.03	18年	硕士	会计学	2000年8月参加工作，2014年3月加入本公司；曾任中国对外经济贸易信托有限公司部门总经理、中国民生信托有限公司风险管理总部总裁。
佟京晶	总经理助理	男	47	2019.07	27年	本科	金融学	1993年7月参加工作，2018年1月加入本公司；曾任中国农业银行运营管理部，历任业务管理处处长、查询查复处处长。
王涛	总经理助理	男	48	2020.07	25年	本科	统计学	1995年7月参加工作，2018年8月加入本公司；曾任中国建行车公庄支行行长、建信信托市场总监兼市场营销中心总经理、本公司公司总监。
刘家鸿	总经理助理	男	44	2020.07	10年	硕士	企业管理	2004年7月参加工作，2011年4月加入本公司；曾任普华永道会计师事务所审计经理、公司信托业务部门总经理。

### 3.1.5 公司员工

截至2020年12月31日，公司共有在册职工648人。

项目	报告期年度		
	人数	比例	
年龄分布	25岁以下	12	1.85%
	25-29岁	135	20.83%
	30-39岁	421	64.97%
	40岁以上	80	12.35%
学历分布	博士	6	0.93%
	硕士	413	63.73%
	本科	218	33.64%
	专科及其他	11	1.70%
岗位分布	董事、监事及高管人员	10	1.54%
	业务人员	422	65.12%
	其他人员	216	33.33%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 股东会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2020年4月23日	2020年第一次会议	审议通过公司2019年度董事会工作报告、公司2019年度独立董事履职报告等12项议案。
2020年5月13日	2020年第二次会议	审议通过公司注册地址变更及章程修订的议案。
2020年5月25日	2020年第三次会议	审议通过公司增加注册资本及章程修订的议案。
2020年6月1日	2020年第四次会议	审议通过公司以批量方式转让四户金融资产的议案。
2020年9月4日	2020年第五次会议	审议通过公司2020年度上半年工作报告、2020年度中期财务报告及预算调整方案等4项议案。
2020年12月30日	2020年第六次会议	审议通过公司变更会计政策方案等3项议案。

### 3.2.2 董事会及下属委员会履职情况

#### 3.2.2.1 董事会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2020年4月23日	第四届董事会第三次会议	审议通过公司2019年度经营工作报告、2019年度董事会工作报告等22项议案。
2020年5月13日	第四届董事会第四次会议	审议通过公司注册地址变更及章程修订等3项议案。
2020年5月25日	第四届董事会第五次会议	审议通过了公司增加注册资本及章程修订等2项议案。
2020年5月28日	第四届董事会第六次会议	审议通过公司以批量方式转让四户金融资产的议案。
2020年6月28日	第四届董事会第七次会议	审议通过公司信托业务审查委员会议事规则、公司固有业务审查委员会议事规则等4项议案。
2020年8月21日	第四届董事会第八次会议	审议通过公司申请以固有资产从事股权投资业务资格等2项议案。
2020年9月4日	第四届董事会第九次会议	审议通过公司2020年度上半年工作报告、2020年度中期财务报告等9项议案。
2020年9月28日	第四届董事会第十次会议	审议通过修订公司薪酬管理相关制度等2项议案。
2020年12月18日	第四届董事会第十一次会议	审议通过修订公司变更会计政策方案(草案)等3项议案。
2020年12月25日	第四届董事会第十二次会议	审议通过公司临时调整2020年度固有业务投资规模方案等2项议案。

### 3.2.2.2 董事会及下属委员会履职情况

报告期内，公司董事会专业委员会认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职权，认真审查向董事会提交的各项议案、报告，积极发挥委员在各个领域的专业知识和丰富经验，在促进董事会审慎和科学决策方面发挥了作用。

战略规划委员会共召开了4次会议，积极研究符合公司发展方向的战略布局，对公司组织架构调整提出建议，促进了公司董事会决策的科学性、规范性。

薪酬考核与提名委员会共召开2次会议，对公司董事、监事及高级管理人员的工作履职情况进行考评并提出合理化建议，提名公司高级管理岗位人员。完善公司薪酬管理相关制度，推动公司建立具有行业特点及竞争力的薪酬体系。

审计与风险管理委员会共召开5次会议，对公司年度风险管理、审计、内部控制评价及更换审计机构、业务审查委员会议事规则等事项进行了审议。认真履行指导和监督职责，促进公司持续健康发展。

信托委员会共召开了5次会议，推动完善公司消费者权益保护工作、产品风险评级管理工作及不良资产管理工作。

关联交易控制委员会每季度对关联交易报告进行审议，公司关联交易没有违反公开、公平、公正的原则，不存在损害公司和中小股东利益的行为。

### 3.2.3 监事会履行职责情况

#### 3.2.3.1 监事会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2020年4月23日	第四届监事会第二次会议	审议通过了监事会 2019 年度工作报告、公司 2019 年度董事及高级管理人员履职综合评价报告等 9 项议案。
2020年9月4日	第四届监事会第三次会议	审阅听取公司 2020 年度上半年工作报告、公司 2020 年度中期财务报告等 4 项议案。
2020年12月18日	第四届监事会第四次会议	审议通过公司监事会成员调整方案的议案。

#### 3.2.3.2 监事会意见

报告期内，公司能够按照合法决策程序对重大事项进行决策，业务经营活动符合《公司法》《信托法》《信托管理办法》及《信托公司治理引》等有关法律规定；董事、高级管理人员能够合法合规履行公司职务；天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）出具的 2020 年度审计报告，真实、客观地反映了公司的财务状况和经营结果。

#### 3.2.4 高级管理层履行职责情况

报告期内，面对新冠疫情导致的宏观经济持续下行和金融行业监管从严的压力，公司高级管理层坚持“稳中求进”的发展总基调，团结一心，共克时艰。抓紧抓实各项防控措施，优化经营管理策略，净利润等主要经营指标再创历史新高，行业领先地位不断稳固。推动“双核驱动”战略落地，创新实施“四化同步”改革，有序开展“翔雁人才培养计划”“天骐工程”“T+工程”和“经纶工程”四大工程，倡导“脊梁精神”，推行“水之五德”用人标准，全面推动二次转型。优化风控组织架构，启动“一体八面”风险控制体系建设。不断提升风险管理全面性、主动性及可量化性，为公司业务稳健转型保驾护航。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 经营目标

实现业务能力综合领先、客户关系稳定互信、风险管控全面完善、人才队伍成熟专业、组织体系科学合理、经营业绩持续增长，努力将公司建设成为国际一流综合金融服务商。

#### 4.1.2 经营方针

稳健经营、创新发展、责任担当、共生共荣。

#### 4.1.3 战略规划

公司遵循信托发展规律，牢记“受托人”定位，以“弘扬信托文化 强化合规建设”为主线，依托中国五矿集团有限公司产业背景，立足服务实体经济和加强产融协同，持续深化“双核驱动”战略，深入推进质量与速度相统一，深入推进资金与资产相协调，深入推进管理与服务相平衡，在做好风险管理的前提下追求稳健发展，全力打造“一核”“两翼”“四大体系”的新发展格局。其中，“一核”指以深入推进信托文化建设为核心。“两翼”指打造资产与资金两翼齐飞新局面。“四大体系”指建设全面风险管理体系、全流程服务支撑体系、全覆盖金融科技体系和全周期创新生态体系。

### 4.2 经营业务的主要内容

#### 4.2.1 信托业务

## 信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资金	2,399,701.52	3.41%	基础产业	8,164,516.33	11.62%
贷款	21,395,826.88	30.44%	房地产	10,549,942.37	15.01%
交易性金融资产投资	7,456,279.52	10.61%	证券市场	7,042,888.74	10.02%
可供出售金融资产投资	37,388,241.12	53.20%	工商企业	14,558,103.45	20.71%
持有至到期投资	-	0.00%	金融机构	5,059,434.90	7.20%
长期股权投资	1,259,122.21	1.79%	其他	24,910,363.44	35.44%
其他	386,077.98	0.55%			
<b>信托资产总计</b>	<b>70,285,249.23</b>	<b>100.00%</b>	<b>信托资产总计</b>	<b>70,285,249.23</b>	<b>100.00%</b>

### 4.2.2 固有业务

## 固有资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	187,741.14	7.50%	基础产业		
其他应收款	45,708.65	1.83%	房地产		
交易性金融资产	2,199,693.08	87.91%	证券市场	111,275.58	4.45%
债权投资	16,355.18	0.65%	金融机构	2,292,513.81	91.62%
其他	52,756.93	2.11%	其他	98,465.59	3.93%
<b>资产总计</b>	<b>2,502,254.98</b>	<b>100.00%</b>	<b>资产总计</b>	<b>2,502,254.98</b>	<b>100.00%</b>

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 有利因素

①公司综合实力持续提升，经营业绩实现稳健增长。

②公司发展坚持业务和管理创新驱动，合规风控体系、运营管理体系、人才培养体系和信息科技体系持续完善，为高质量发展提供了有力支撑。

③信托顶层架构和监管举措持续完善。信托业积极顺应回归本源、服务实体经济的转型发展导向，业务结构优化明显，整体经营稳健，高质量发展呈现良好势头。



④中国经济的基本面长期向好趋势不变。随着整体杠杆率稳中趋降，金融风险有所缓释，具备加大金融对实体经济的支持、保持良好金融环境的条件。

#### 4.3.2 不利因素

①宏观经济内外部压力交织，经济下行压力加大，动荡源和风险点显著增加。尤其是在全球范围内爆发的新冠肺炎疫情，不仅给我国经济造成了不小的冲击，也给全球经济复苏蒙上了一定的阴影。

②资管竞争格局在深刻变革，资管市场迎来了更加激烈的竞争。

③信托业的转型发展进入攻坚期，传统展业模式受到挑战，对信托公司在风险控制能力、创新能力、科技能力、运营能力建设等方面均提出了更高要求。

④行业风险防控形势较严峻，金融机构的合规经营、风险防控面临严格的要求。

### 4.4 内部控制

#### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司始终坚持稳健经营的理念，紧密围绕年度战略目标，持续优化业务结构，保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，并结合监管政策、上级公司要求，优化决策机制、调整组织架构、加强制度建设和流程管理等多种方式，积极致力于完善内控环境，建立了权责明确、合理制衡、报告关系清晰的组织架构，确保公司各项经营活动在内控体系框架内规范运行。

公司根据《公司法》《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等法律法规和《公司章程》的要求，搭建了股东会、董事

会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。股东会、董事会及其下属各专业委员会、监事会依法履行职责，专业运作，科学决策，建立有效的激励约束机制，树立风险防范意识，培育良好的企业精神和内部控制文化，依法合规开展经营，控制风险，提升经营效率。“三会一层”分工协作、各司其职，为公司实现内控目标打下良好基础。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司高度重视内部控制体系建设，建立了以董事会为核心、经营层负主要责任、监事会强化监督的风险治理体系，“三会一层”分工协作、各司其职，合理制衡，形成了科学高效的决策、激励与约束机制，充分发挥现代公司治理结构优势，确保公司各项经营活动在内控体系框架内规范运行。主要措施如下：

一是公司建立了独立垂直的内部审计体系，充分发挥董事会下设委员会的指导作用。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障。董事会下设审计与风险管理委员会，定期审查内部审计工作报告、合规与风险管理工作报告，定期向董事会报告相关工作情况，并通报高级管理层和监事会。董事会下设的薪酬与考核委员会对高级管理层进行年度考核评价，并出具绩效评价报告，提出改进意见。

二是持续打造全方位、全过程和动态化的流程控制体系，实现全方位管控。公司已建立较为科学、系统的内控管理体系，持续优化决策机制、调整组织架构、加强制度建设和流程管理，并适时根据政策变化和业务发展的需要不断完善和优化。公司在信托业务实施的关键性节点，通过创新内控管理手段，强化项目全过程管理，建立并不断完善符合公司转型和展业需求的信息系统，确保业务流程覆盖项目实

施的所有环节，建立起信托业务全生命周期的服务支持体系，将各项工作融合成统一的有机体。

三是公司不定期开展内控制度与流程的宣导工作。通过培训、研讨等多种形式，使员工明确工作职责、权限和义务，不断增强员工法律意识和合规经营的理念，提高风险识别和防范能力，并完善和落实问责机制，激发员工责任感，努力培育内控文化，保障公司持续稳健地发展。

#### 4.4.3 信息交流和反馈

报告期内，公司通过召开年度工作会、季度经营形势分析会、总经理办公会、各部门工作例会等，确保公司决策层的战略、政策、制度及相关规定等信息能够及时传达给全体员工；持续提升信托业务核心系统，充分利用信息技术，通过网络、视频会议、电话会议、邮件等方式在公司内部传递信息，确保信息沟通的流畅性；加强对信息系统的开发与维护，对网络安全等方面的控制，推进文档一体化的实施，保证信息系统的安全性；通过重大事项报告促进公司内部协调高效运作，提升业务流程与管理的规范性和高效性，不断提升公司运营管理效能保障系统安全稳定运行。

公司在官方网站以及《金融时报》《证券时报》《证券日报》等媒体上及时发布公司年报、披露重大事项，并依据信托文件相关约定向投资者披露项目信息。公司客户可登陆五矿信托 APP 及公司官方网站查看存续期产品管理报告，及时了解产品净值和风险情况等。

#### 4.4.4 监督评价与纠正机制

为确保公司内控制度能够切实有效地发挥效用，公司不断完善监督评价与纠正机制，重点通过对内部控制实施情况进行定期审计和内

控缺陷评价，以及时发现内部控制中的漏洞和隐患，并针对薄弱环节进行整改与改进。

一是加强审计整改力度，督促审计意见落实，对审计发现的问题进行及时整改并展开后续跟踪。审计稽核部是公司的内部审计部门，评价内控制度的完整性和合理性以及执行的有效性，监督并促进内控体系的有效运转，确保公司治理目标的实现。不断加强审计稽核队伍建设，增强与公司业务部门的对接，提高工作质量和效率，最大限度发挥职能。

二是健全业务风险问责机制，强化全员责任意识。公司统一了问责发起依据、问责决定审批、问责决定送达等文书格式，规范问责处理方式。

三是严格按照监管意见落实整改。公司对监管机构现场检查和非现场检查提出的监管意见高度重视，迅速落实整改，整改完成之后及时向监管机构汇报整改情况。

## **4.5 风险管理**

### **4.5.1 风险管理概况**

公司遵循全面、有效、合理、制衡、独立及可操作性的原则，建立了以股东会、董事会、监事会、经营层“三会一层”为主体的公司治理架构，形成了科学高效的决策、激励与约束机制，全链条增强风控把控能力，致力于质量提升与结构优化，切实履行“受人之托、忠人之事”的信托本源，实现了较完善的风险控制长效机制，坚持严控风险，确保稳健发展。

在信托业务风险评审方面，公司严格执行独立评审机制，坚持“一

把尺子量到底”的评审标准，从业务准入、业务评审到审批决策层面，强调独立评审、独立判断、独立表决。

公司立足于“稳健金融”核心目标，打造“一体八面”风险管理体系，“一体”，就是以“四个常怀、四个确保”风险观为主体，即：常怀敬畏之心，确保坚守公司风险底线；常怀警钟长鸣之感，确保前台铭记“一失万无”；常怀明辨笃行之念，确保中后台做到风险可测、可控、可承受；常怀风险不备之虑，确保全员风险意识入脑、入心、入行动。“八面”，就是将风险细化为信用风险、合规与法律风险、市场风险、流动性风险、战略风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险八个方面。按照“统一体系、纵深管控、精细管理、联防联控”总体风险管控模式，构建纵横交织、网状覆盖的全面风险管理体系，保证全面风险管理体系的科学性、适应性与完整性。

#### 4.5.2 风险状况

##### 4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要是交易对手无法履约的风险，具体指债务人、担保人等交易主体违约或信用质量发生变化，影响债权或金融产品的价值，从而造成债权人或金融产品持有人损失，导致信托财产或公司财产遭受损失的风险。报告期内，公司严格履行受托人尽职管理职责，信托业务和固有业务整体运行情况良好，全年未发生重大经营风险，公司总体信用风险基本可控。

##### 4.5.2.2 合规与法律风险状况

法律合规风险是指公司因没有遵循法律、部门规章和行业准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报

告期内，公司不断加强法律合规风险防控，并根据外部相关法律、法规的变化，适时调整内控制度和展业模式，确保公司各项经营活动合法合规，未发生由法律合规风险所造成的损失。

#### 4.5.2.3 市场风险状况

市场风险是指因市场价格不利变动而使公司管理的资产遭受损失的风险。市场风险分为利率风险、汇率风险、证券价格风险和商品价格风险等。报告期内，公司坚持稳健运营的策略，密切关注宏观政策导向，充分深入调研，对有价值证券投资管理状况进行实时监测，建立各类分析模型测算资产风险控制指标的变化，控制总体证券投资规模和比例，设置限制性指标和止损限额，通过投资组合分散投资风险。

#### 4.5.2.4 流动性风险状况

流动性风险是指公司因资产流动性差或对外融资能力下降而导致对外支付困难的风险。报告期内，公司未发生由于流动性问题而导致重大经营风险的情况。

#### 4.5.2.5 战略风险状况

战略风险指公司各项中长期经营计划、策略与外部宏观形势和经济政策不适应，导致公司经营出现偏差或未能对行业中的变化作出反应而对盈利或资本可能造成的影响。

#### 4.5.2.6 操作风险状况

操作风险是指公司内部员工在相关业务办理过程中因操作失误或内部控制制度不完善而出现的风险。操作风险具体表现为，公司可能由于治理机制、内部控制失效或有关责任人出现失误、欺诈等问题，

公司未能在业务管理全流程中确保充分履职尽责。报告期内，公司未发生由于操作风险而导致损失的情况。

#### 4.5.2.7 信息技术风险状况

信息技术风险是指计算机硬件、软件、网络等系统在公司运营过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的程序错误、软件缺陷、操作失误、硬件故障、容量不足、网络漏洞及故障恢复等无法正常运行所导致损失的情况。

#### 4.5.2.8 声誉风险状况

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司做出负面评价的风险，影响公司正常经营。公司高度重视声誉风险管理，在通过加强资产管理能力提高客户忠诚度的同时，加强对外宣传力度，不断完善信息披露工作，强调与客户良性沟通。报告期内，公司未发生重大负面舆情的情况。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

公司高度重视信用风险的防范和管理，根据国家宏观经济形势、产业发展政策以及地区和行业发展现状，积极调整和优化信托业务结构，加强信用风险防范的前瞻性、有效性和及时性，强化过程管理和风险预警处置，及时转移、释放和化解信用风险。一是严格落实监管政策和指导要求，及时调整和优化业务准入标准，加强对交易主体和项目的甄选，选择符合国家政策支持的、合法合规的优质项目开展合作，通过规范业务尽职调查要求，审慎开展项目前期尽职调查和风险

把控，将信用风险管理前置至项目初始阶段。同时，注重调动各种外部资源，在尽调、评估、市调等环节引入专业中介机构，借助其工作成果提升尽职调查质量。二是在充分尽职调查的基础上进行信用风险评估，高度重视第一还款来源的可靠性与充足性，通过尽职调查切实把握投融资项目的优势与不足，并设计具有针对性的风险控制措施。三是在项目中后期管理中，注重全方面收集融资方、担保方等相关各方财务、生产经营数据、重大经营变动情况等资料，加强资金投放后的运用监督、到期催收等全过程管理，确保项目信用风险的可控可测。四是健全信用风险监测预警机制，有针对性的强化对重点行业、重点区域、重点客户信用风险检查力度，提早发现风险隐患，并及时制定应对措施。五是积极研究行业发展趋势及风险特征，洞察新业务领域的风险演化规律和趋势，提高风险预判能力。

#### 4.5.3.2 合规与法律风险管理

公司始终坚持业务发展与风险防控并重，把依法合规经营作为公司展业的立足点，切实提升业务合规精细化管理水平，严格按照相关监管规章，对业务部门开展业务进行合规性审查，优化产品结构和法律文本设计，确保公司经营活动符合国家政策和监管要求。另外，公司重视法律合规文化宣导，通过宣传并解读监管政策、合规培训等方式，来营造良好的合规文化氛围，提高全体员工防范风险、合规展业的意识。

#### 4.5.3.3 市场风险管理

公司坚持稳健运营的策略，对于市场风险的管理主要采取以下措施：一是关注国家宏观政策变化，加强对宏观经济金融形势、调控政策以及行业周期性的研究，为决策提供支持。二是对市场风险实施限



额管理，根据业务性质、资本规模和风险承受能力制定对各类业务和各级限额的内部审批程序和操作规程。三是建立逐日盯市制度，对于股票质押融资、证券产品投资等类型信托产品，建立风险预警台账，动态监测项目安全边际，做实保证金追加机制，严格控制股价变动风险。四是在全面风险监控的基础上建立定期风险报告机制，以便于公司管理层及时了解公司市场风险状况，并对市场风险事项形成风险处置和化解方案。

#### 4.5.3.4 流动性风险管理

公司坚持稳健运营的基本原则，合理制定固有资产投资策略，审慎进行固有资产投资和管理。一是在固有资产配置上以流动性和安全性为首要原则，提高货币资金、金融产品投资等流动性资产的配置比例。二是建立流动性监测机制，根据信托项目规模、类型及风险状况，监测可能引发流动性风险的事件，前瞻性地分析其对流动性风险的影响。三是建立防范机制，包括定期进行资金预算，加强现金流分析，预测流动性风险缺口，预留备付金满足日常经营支付需要，合理安排资产、负债的期限结构。四是建立流动性处置机制。

#### 4.5.3.5 战略风险管理

公司遵循国家法律法规要求以及行业发展趋势，根据宏观形势、监管政策和业务模式等变化，积极调整公司发展战略和业务方向，进一步加大创新力度，探索新的业务与盈利模式，加强与监管部门的沟通与反馈，向符合服务实体经济、标准化运作业务倾斜，寻求稳健可持续的发展路径。

#### 4.5.3.6 操作风险管理

公司主要采取以下措施防范和控制操作风险：一是结合最新监管

规定及自身发展战略，不断修订和完善内部各项规章制度，在业务尽职调查、审批决策、风险监控、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。二是进行合理的岗位设置和有效的职责分离，各利益相关方在授权范围内独立运作的同时，加强彼此之间的协同配合，避免信息不对称。三是加强对公司员工行为的规范管理和宣导，强化员工责任意识。四是加快信息系统建设步伐，根据业务发展实际需求，搭建便于操作、权限分明的业务系统，切实降低操作风险。五是建立操作风险事故监测、报告机制，保证及时发现操作风险事故。

#### 4.5.3.7 信息科技风险管理

为确保信息科技服务的稳定运行，公司以业务战略目标为驱动力，周密部署各项信息科技风险管控策略和措施。一是持续完善信息科技风险管理制度体系，加速形成闭环与自治性风险防控能力，促进业务健康稳定的运营开展。二是加强安全漏洞的检测和防御能力，提升风险预防和应急处置能力，减少业务终端和异常导致的经济和声誉损失。三是加强风险评估与研判能力，保障业务持续创新，促进资源的有效交流与共享。四是建立可靠的数据资产保护机制，塑造公司安全可靠的业务运营环境，确保企业可持续发展。

#### 4.5.3.8 声誉风险管理

公司高度重视声誉风险管理，遵循声誉风险管理“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”的四项重要原则，将公司声誉构建与公司发展战略、企业文化进行有机结合，形成融合统一的声誉风险监管制度，指导行业机构加强声誉风险管理、优化完善体制机制、有效防范应对声誉风险。公司形成舆情分级分类、监测预警、处置应对、跟踪反馈、

责任追究的舆情主动管理闭环。一是通过 7\*24 小时实时监测，确保第一时间掌握舆情信息，努力做到对负面舆情信息早发现、早处理、早控制。二是建立应急预案及内外部联动处置机制，明确突发事件的报告路径和时效要求，及时调查、分析、研究突发事件性质及对策，制定、组织、协调相应处置措施。三是加强与政府主管部门、宣传部门、新闻媒体的联系，积极主动对外发声，主动展现公司发展成果，形成与公众良好沟通机制。四是积极参与各类权威奖项的评选，提升公司在行业内的影响力，为公司全面发展创造良好的外部舆论环境。

#### **4.6 消费者权益保护工作**

公司认真贯彻各项法律法规和监管要求，切实履行“卖者尽责”义务，严格规范产品营销宣传，把保护消费者利益贯穿在各项业务之中，以严格把控风险、提升服务质量、赢得社会尊重为目标。明确将消费者权益保护工作纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，通过完善消保组织架构、强化消保制度体系建设、持续开展消保宣传活动、完善内部监督机制、规范投诉管理等举措，不断深化消费者权益保护工作，践行国有金融机构责任担当。

2020 年，公司持续加强对消保工作的系统性管理指导，就“风险管控”、“营销宣传行为”、“慈善信托”、“普惠金融”等工作进行阶段性总结与规划，从公司整体层面部署工作方针，推动公司消保工作自上而下的纵深开展。公司围绕服务消费者的基本出发点，在各项制度设计和日常业务环节充分落实消费者权益保护主体责任，形成可持续、常态化的消费者权益保护工作体系，稳步提升公司消费者保护工作整体水平。结合监管政策及业务发展情况，对信息安全保护、产品服务规范和业务风险管控等制度进行制定及修订工作。积极参与监管

机构组织开展的各项金融消费者教育活动，如以问答对话、图片漫画、小视频等多种形式开展金融知识宣传，在青海西宁举办“中国信托业‘诚信为本、稳健为基’2020投资者教育活动”等。

2020 年度报告期内，公司未发生因侵害消费者基本权益而引起大规模投诉或被诉讼的情形。

## 4.7 企业社会责任

2020 年，是极不平凡的一年。面对新冠肺炎疫情肆虐和艰巨的发展任务，公司深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，筑牢“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，全体员工在坚持“稳”的前提下，努力开拓“进”的局面。

### 4.7.1 党建责任

报告期内，公司始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，深入推进全面从严治党总要求，紧紧围绕“一核、两翼、四大体系”核心任务，着力提高基层党建工作质量，为激发组织活力、提高党建工作科学化规范化水平、实现全年工作目标提供坚强的政治和组织保证。将党建融入执行，制定党建工作细则，把全面从严治党落到实处，为公司改革发展事业提供坚强政治保障，推动建立党员领导班子成员齐抓共管的党建工作新格局。

### 4.7.2 经济责任

报告期内，公司立足行业、回归本源，大力开展主动管理业务，紧扣国家战略，积极服务“一带一路”、京津冀协同发展和长江经济带建设，加快融入粤港澳大湾区城市群发展；助力“双循环”新格局构建，积极融入京津冀、长三角、粤港澳、成渝等国家战略城市群建

设；积极探索新一代信息技术、新材料、生物医药等领域，通过业务创新不断优化服务实体经济的手段。

#### 4.7.3 法律责任

报告期内，公司严格遵守监管部门、股东单位的工作要求，不断健全建立内控制度、规范制度执行、强化监督检查，努力提升内控管理水平，避免出现重大内控缺陷；对纳入自评价范围的业务与事项均已建立内部控制节点，并得以有效执行。公司主动配合监管检查，认真组织自查自纠，全面提升风险把控能力；深刻认识反腐败新形势，增强全面从严治党的自觉性，建立并及时更新公司领导班子、中层干部和关键岗位干部职工的廉洁档案，实行动态管理、实时更新，对腐败问题零容忍。

#### 4.7.4 民生责任

报告期内，公司新设立 14 单慈善信托，覆盖扶贫济困、生态环保、扶助教育、中医药文化等多个领域，为实现新时代共建、共荣、共享的慈善公益事业贡献自己的力量。

积极践行央企社会责任，投身精准扶贫事业，将慈善信托作为践行社会公益的重要平台，深入推进产业扶贫、教育扶贫、基础设施建设等扶贫项目，助力扶贫县夯实发展根基。拓宽慈善信托的交易结构、服务边界与内涵，设立了首个自主管理的“习行众善”系列慈善信托。公司工会积极响应中央“消费扶贫”政策和集团公司定点扶贫安排，采取“以购代帮”方式，助力国家精准扶贫攻坚。

#### 4.7.5 助力抗疫

报告期内，公司确保各项疫情防控措施和工作要求落地落实，全力保证全体员工生命安全和身体健康；建立疫情防控领导小组工作机

制并制定疫情防控应急预案，及时发布疫情防控注意事项，针对疫情整体形势的变化调整防控措施，做到了时时关注、每日提醒；严肃疫情问责机制，为打好疫情防控攻坚战提供强有力的纪律作风保障。第一时间参与设立“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，成立“五矿信托-三江源救济战疫”系列慈善信托。在疫情严重期间，积极响应国家和监管号召，为中小企业主等延长还款期限。

#### 4.7.6 受托责任

报告期内，公司坚守“受人之托，代人理财”的本源理念，坚持“专业、勤勉、尽职”的发展理念，忠实履行受托责任、践行责任金融、普惠金融，通过“科技+数字化”提供更加高效、专业化服务，坚持满足人民群众日益增长的财富管理需求。联合国金融与发展实验室发布了《家族财富管理十年回顾与展望——家族财富管理调研报告（2020）》，通过开展基础性、创新性的研究，为探索真正适合我国国情的家族财富管理贡献力量。

#### 4.7.7 环境责任

报告期内，公司始终坚持生态优先、绿色发展，促进生产生活方式转变。资助澜沧江科学考察项目，为源区的科学研究提供本底数据，为三江源国家公园的建设与科学治理提供科研支持；参与支持第二届“饮水思源·探秘三江源”大型公益活动，呼吁守护“中华水塔”，守护人类共同的家园。特邀来自武汉、西宁等地一线抗疫医护人员参与，向这场防疫防控阻击战的“最美逆行者们”致敬。探索绿色扶贫新风尚，通过慈善信托向青海省玉树藏族自治州治多县及曲麻莱县捐赠垃圾回收、运输及处理器械，减轻当地垃圾处理压力，并通过可回收垃圾存放及出售，在减轻环境压力的同时产生一定的经济价值，直

接惠及贫困户 227 户、674 人，实现了绿色发展、循环发展、低碳发展相结合。

#### 4.7.8 人本责任

报告期内，公司始终高度重视人才梯队建设，将“以人为本”深入落实到公司治理中，坚持人才是赢得主动、赢得优势的战略资源；继续实施行业领军人才、精英人才和基石人才三个层次的人才选拔标准与培养体系，将人才视为发展之基、创新之要、竞争之本；公司工会在工作中不断推陈出新，举办丰富多彩的线上、线下活动，努力创造“以人为本、健康生活、快乐工作”的人本文化环境。

#### 4.7.9 责任管理

报告期内，公司坚持经济效益和社会效益相统一，加强社会责任管理，积极履行依法纳税责任，年度纳税额在青海省金融法人企业中位列第一位；严格落实监管要求，切实履行信息披露的义务。在行业协会的大力倡导下，不断丰富社会责任的理念和内涵，积极展现履行社会责任的成果，共同维护信托业良好社会形象。荣获红十字协会总会颁布的 2020 年中国红十字会奉献奖章，在 2020 年中国公益节上荣获“2020 年度公益项目奖”等各种奖项，年度斩获权威媒体及门户网站各类奖项 12 个。

### 4.8 净资本管理

指标名称	期末数	监管标准
净资本（亿元）	197.66	≥ 2
各项业务风险资本之和（亿元）	127.20	-
净资本/各项业务风险资本之和	155.39%	≥ 100%
净资本/净资产	87.97%	≥ 40%

## 5. 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（接下页）



五矿国际信托有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了五矿国际信托有限公司（以下简称“五矿信托”）的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了五矿信托2020年12月31日的财务状况以及2020年度的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，我们独立于五矿信托，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、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，管理层负责评估五矿信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算五矿信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督五矿信托的财务报告过程。

## 四、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，我们运用了职业判断，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，就可能对五矿信托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五矿信托不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、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。

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



### 5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

项目	2020.12.31	2019.12.31
<b>资产：</b>		
货币资金	187,741.14	111,716.76
结算备付金		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款		
金融投资：		
交易性金融资产	2,199,693.08	1,605,931.25
债权投资	16,355.18	13,718.34
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	2,792.19	2,105.74
在建工程	-	-
无形资产	7,443.80	3,552.27
递延所得税资产	34,962.21	43,172.75
其他资产	53,267.38	42,433.71
<b>资产总计</b>	<b>2,502,254.98</b>	<b>1,822,630.82</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债	23,166.76	
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	70,592.04	53,486.36
应交税费	94,947.99	40,607.47
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	63,932.05	46,016.77
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		

项目	2020.12.31	2019.12.31
永续债		
递延所得税负债		
其他负债	2,829.50	297,148.20
<b>负债合计</b>	<b>255,468.34</b>	<b>437,258.80</b>
所有者权益：		
实收资本	1,305,106.91	600,000.00
资本公积	150,000.00	150,000.00
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	124,705.64	96,868.07
一般风险准备	116,285.71	92,436.01
未分配利润	550,688.38	446,067.94
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,246,786.64</b>	<b>1,385,372.02</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>	<b>2,502,254.98</b>	<b>1,822,630.82</b>

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：刘雁 会计机构负责人：罗曼

### 5.1.3 利润表

单位：人民币万元

项 目	2020 年度	2019 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>516,351.98</b>	<b>415,665.12</b>
手续费及佣金净收入	375,430.35	352,709.94
其中：手续费及佣金收入	375,430.35	352,709.94
手续费及佣金支出		
利息净收入	4,631.56	-14,742.97
其中：利息收入	9,966.75	5,506.18
利息支出	5,335.19	20,249.15
投资收益（损失以“-”号填列）	48,729.25	84,846.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失已“-”填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	55,604.06	29,855.82
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	31,956.76	-37,004.22
汇兑收益/(损失)		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
<b>二、营业支出</b>	<b>145,735.60</b>	<b>135,386.54</b>
税金及附加	2,701.15	2,374.30
业务及管理费	143,107.53	131,270.87
资产减值损失		
信用减值损失	-78.86	1,733.86
其他资产减值损失		
其他业务成本	5.78	7.51
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>370,616.38</b>	<b>280,278.58</b>
加：营业外收入	66.13	78.61
减：营业外支出	375.36	253.62
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>370,307.15</b>	<b>280,103.57</b>
减：所得税费用	91,931.38	69,641.41
<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>278,375.77</b>	<b>210,462.16</b>

项 目	2020 年度	2019 年度
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	278,375.77	210,462.16
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1、重新计量设定受益计划变动额		
2、权益法下不能转损益的其他综合收益		
3、其他权益工具投资公允价值变动		
4、企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下可转损益的其他综合收益		
2、其他债权投资公允价值变动		
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4、其他债权投资信用减值准备		
5、现金流量套期储备 (现金流量套期损益的有效部分)		
6、外币财务报表折算差额		
7、其他		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>278,375.77</b>	<b>210,462.16</b>

法定代表人：王卓    主管会计工作负责人：刘雁    会计机构负责人：罗曼

### 5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币万元

项 目	2020 年度						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	600,000.00	150,000.00		96,868.07	92,436.01	446,067.94	1,385,372.02
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	600,000.00	150,000.00		96,868.07	92,436.01	446,067.94	1,385,372.02
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	705,106.91			27,837.57	23,849.70	104,620.44	861,414.62
(一) 综合收益总额						278,375.77	278,375.77
(二) 所有者投入和减少资本	705,106.91						705,106.91
1. 所有者投入的普通股	705,106.91						705,106.91
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
(三) 利润分配				27,837.57	23,849.70	-173,755.33	-122,068.06
1. 提取盈余公积				27,837.57	-	-27,837.57	-
2. 提取一般风险准备					23,849.70	-23,849.70	-
3. 对所有者的分配						-122,068.06	-122,068.06
4. 其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
四、本年年末余额	1,305,106.91	150,000.00		124,705.64	116,285.71	550,688.38	2,246,786.64

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：刘雁 会计机构负责人：罗曼

## 所有者权益变动表（续）

单位：人民币万元

项 目	2019 年度						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	600,000.00	150,000.00	-3,818.01	75,453.27	79,830.70	334,738.24	1,236,204.20
加：会计政策变更			3,818.01	368.58	306.14	3,011.05	7,503.78
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	600,000.00	150,000.00		75,821.85	80,136.84	337,749.29	1,243,707.98
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				21,046.22	12,299.17	108,318.65	141,664.04
（一）综合收益总额						210,462.16	210,462.16
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配				21,046.22	12,299.17	-102,143.51	-68,798.12
1. 提取盈余公积				21,046.22		-21,046.22	
2. 提取一般风险准备					12,299.17	-12,299.17	
3. 对所有者的分配						-68,798.12	-68,798.12
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
四、本年年末余额	600,000.00	150,000.00		96,868.07	92,436.01	446,067.94	1,385,372.02

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：刘雁 会计机构负责人：罗曼



## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

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	2,399,701.52	782,051.92	应交税费	38,612.11	793.19
存放同业款项	-	-	其他应付款	1,059,207.82	864,390.96
交易性金融资产	7,456,279.52	497,790.62	应付账款	12,205.72	4,667.33
买入返售金融资产	207,572.66	-	长期应付款	-	-
应收票据	0.73	-	其他负债	-	-
应收账款	-	-	信托负债合计	1,110,025.65	869,851.48
应收利息	51,746.24	10,025.55		-	-
其他应收款	125,616.89	610,557.36		-	-
贷款	21,395,826.88	24,970,269.04	信托权益：	-	-
可供出售金融资产	37,388,241.12	59,290,705.80	实收信托	69,116,759.81	87,506,181.17
长期应收款	-	-	资本公积	102,023.28	99,098.13
长期股权投资	1,259,122.21	2,336,237.04	未分配利润	-43,559.51	22,516.20
应收股利	1,141.46	9.64	信托权益合计	69,175,223.58	87,627,795.50
其它资产	-	-		-	-
信托资产总计	70,285,249.23	88,497,646.98	信托负债和权益总计	70,285,249.23	88,497,646.98

### 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

项 目	2020 年度
一、营业收入	6,627,628.97
利息收入	2,181,000.60
投资收益	4,460,759.46
租赁收入	-
公允价值变动损益	-15,977.48
汇兑损益	-
其他收入	1,846.39
二、营业费用	1,293,357.61
三、营业税金及附加	21,728.74
四、营业外支出	54.00

项 目	2020 年度
五、扣除资产损失前的信托利润	5,312,488.62
减：资产减值损失	-
六、扣除资产损失后的信托利润	5,312,488.62
加：期初未分配信托利润	22,516.20
七、可供分配的信托利润	5,335,004.82
减：本期已分配信托利润	5,378,564.31
八、期末未分配信托利润	-43,559.51

## 6. 会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基础

本公司会计报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新

金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

## (2) 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

### 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入

其他综合收益的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

#### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的商业模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。商业模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的商业模式时，所有受影响的相关金融资产在商业模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### (3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

#### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### **以摊余成本计量的金融负债**

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### **金融负债与权益工具的区分**

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

#### （4）金融工具的公允价值

金融资产的公允价值确定方法见 6.2.2。

#### （5）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

#### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后



的摊余成本和实际利率计算利息收入。

### **其他应收款**

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### **债权投资、其他债权投资**

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### **预期信用损失准备的列报**

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### **(6) 金融资产转移**

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

### 6.2.2 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允

价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 6.2.3 固定资产计价和折旧方法

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量，采用年限平均法计提折旧。

#### 6.2.4 无形资产计价及摊销政策

无形资产按照成本进行初始计量，采用直线法摊销。

#### 6.2.5 预计负债的确认和计量方法

##### (1) 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

##### (2) 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、

不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### （3）信托业务准备金

本公司自 2019 年起每年按照主动管理类项目风险资本的 5%计提信托业务准备金（对应科目预计负债），当累计计提的信托业务准备金金额达到风险资本的 20%时，可以不再计提。

#### 6.2.6 政府补助

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

#### 6.2.7 收入确认原则和方法

在与交易相关的经济利益很可能流入公司且收入的金额能够可靠地计量时，确认提供与金融业务相关服务收入的实现。

#### 6.2.8 信托报酬的确认原则和方法

在收入确认原则基础上，信托业务手续费收入按照信托合同约定的结算方法，一般以收益分配结算报告确认。

#### 6.2.9 所得税的会计处理方法

采用资产负债表债务法计提递延所得税，所得税率为 25%。

## 6.2.10 重要会计政策、会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

本公司自 2020 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）相关规定，根据累积影响数，调整年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。本次会计政策变更对本公司财务报表项目无影响。

### (2) 重要会计估计变更

无。

## 6.3 或有事项说明

无。

## 6.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

## 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

### 6.5.1 固有资产经营情况

6.5.1.1 按照信用风险资产五级分类结果披露资产的期初数、期末数。

单位：人民币万元

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	不良资产合计	不良资产率
期初数	1,746,534.39			40,944.97	31,734.97	1,819,214.33	72,679.94	3.88%
期末数	2,449,588.37			582.71	31,104.43	2,481,275.51	31,687.14	1.25%

### 6.5.1.2 资产减值准备情况

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备					
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备					
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	52,559.09	551.68	630.54	20,702.77	31,777.46
投资性房地产减值准备					

### 6.5.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、金融股权投资等投资情况

单位：人民币万元

	股票	基金	债券	金融股权投资	其他投资	合计
期初数	17,145.43	614,288.93	41,682.59	59,539.98	886,992.66	1,619,649.59
期末数	15,595.23	79,463.22	62,981.34	60,652.17	1,997,356.30	2,216,048.26

### 6.5.1.4 金融股权投资明细表

单位：人民币万元

被投资企业名称	被投资企业所属行业	投资成本	年末股权比例
中国信托业保障基金有限责任公司	基金管理服务	50,000.00	4.35%

### 6.5.1.5 固有贷款明细表

无。

### 6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

无。

### 6.5.1.7 公司当年收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	375,430.35	71.96%
其中：信托手续费收入	375,430.35	71.96%
利息收入	9,966.75	1.91%
投资收益	48,729.25	9.33%
其中：证券投资收益	8,206.49	1.57%
其他收益	55,604.06	10.67%
公允价值变动收益	31,956.76	6.12%
其他业务收入		
营业外收入	66.13	0.01%
<b>收入合计</b>	<b>521,753.30</b>	<b>100.00%</b>

### 6.5.2 披露信托资产管理情况

#### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	68,775,457.84	55,604,041.76
单一	11,829,736.34	9,461,796.54
财产权	7,892,452.80	5,219,410.93
<b>合计</b>	<b>88,497,646.98</b>	<b>70,285,249.23</b>

#### 6.5.2.2 主动管理型信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	1,128,580.12	6,936,250.30
股权投资类	2,333,537.04	3,598,478.30
其他投资类	11,448,848.27	8,930,388.08
融资类	50,091,265.52	40,305,369.69
事务管理类		
<b>合计</b>	<b>65,002,230.95</b>	<b>59,770,486.37</b>

### 6.5.2.3 被动管理型信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

被动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
股权投资类		
融资类		
事务管理类	23,495,416.03	10,514,762.86
合计	23,495,416.03	10,514,762.86

### 6.5.2.4 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

按集合、单一和财产管理类进行分类

已清算结束 信托项目	项目数(个)	合计金额(万元)	加权平均实际年化收益率
集合类	548	22,262,581.92	5.54%
单一类	93	3,815,514.44	6.10%
财产管理类	44	5,211,429.65	4.57%

本年度清算结束的主动管理型信托项目

已清算结束 信托项目	项目数(个)	合计金额(万元)	信托报酬率	加权平均实际 年化收益率
证券投资类	4	38,483.92	0.29%	13.54%
股权投资类	29	2,091,527.52	1.30%	6.15%
其他投资类	84	6,949,900.65	0.15%	4.91%
融资类	509	16,349,325.12	0.76%	6.00%

本年度清算结束的被动管理型信托项目

已清算结束 信托项目	项目数(个)	合计金额(万元)	信托报酬率	加权平均实际 年化收益率
证券投资类				
股权投资类				
融资类				
事务管理类	59	5,860,288.80	0.13%	4.33%



6.5.2.5 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数及金额

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	687	27,175,765.60
单一类	370	3,252,275.32
财产管理类	43	3,111,283.97
新增合计	1100	33,539,324.89
其中：主动管理型	1069	30,888,772.75
被动管理型	31	2,650,552.14

## 6.6 关联方及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价原则等。

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	15	687,117.06	本公司2020年度发生的关联方交易均根据一般正常的交易条件进行，并以市场价格作为定价依据

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本（亿元）	主营业务
母公司	五矿资本控股有限公司	赵立功	北京市海淀区三里河路5号	337.10	实业、高新技术产业、房地产项目投资；企业管理咨询等
同一母公司	中国外贸金融租赁有限公司	高红飞	北京市海淀区三里河路1号北京市西苑饭店11号楼	51.66	融资租赁；固定收益类证券投资业务；同业拆借等
同一母公司	五矿证券有限公司	黄海洲	深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心办公楼	97.98	证券经纪；证券投资咨询；证券承销业务和证券

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本 (亿元)	主营业务
			47层01单元		资产管理业务； 融资融券业务等
同一母公司	五矿经易期货 有限公司	张必珍	深圳市福田区益田 路西福中路北新世 界商务中心48层	27.15	许可经营项目 是：商品期货经 纪、金融期货经 纪、资产管理、 期货投资咨询等
本公司母公司的 联营企业	绵阳市商业银 行股份有限公 司	何苗	四川省绵阳市涪城 区临园路西段文竹 街3号	12.44	吸收公众存款、 发放贷款、办理 国内结算等
同一最终控制方	中国五矿股份 有限公司	国文清	北京市海淀区三里 河路5号	290.69	黑色金属、有色 金属投资、销售； 实业投资、资产 管理等
同一最终控制方 的合营企业	五矿创新投资 有限公司	熊小兵	北京市东城区朝阳 门北大街5号201层 01单元	10	项目投资；资产 管理；投资管理； 投资咨询等
同一最终控制方	北京第五广场 置业有限公司	郝刚	北京市东城区朝阳 门北大街7号三层 305、306单元	4.9	开发、建设、出 售、出租用地范 围内的房屋等
同一最终控制方 的联营企业	五矿财富投资 管理有限公司	王涛	北京市东城区朝阳 门北大街7号10层 北侧	1	非证券业务的投 资管理、投资咨 询；财务咨询； 经济信息咨询； 私募股权投资等
同一最终控制方	五矿保险经纪 (北京)有限 责任公司	肖健	北京市海淀区三里 河路5号五矿大厦B 座410室	0.1	商品期货经纪、 金融期货经纪、 资产管理、期货 投资咨询等
同一最终控制方 的合营企业	鑫湖股权投资 基金管理(湖 北)有限公司	贾峭羽	武汉市江汉区经济 开发区江兴路29号 圈外创智中心B栋4 层1号	0.1	管理或受托管理 股权类投资并 从事相关咨询服 务业务
同一最终控制方	天津中冶名泰 置业有限公司	刘国宁	天津市河西区黑牛 城道与内江北路交 口西北侧七贤南里 11-1-2801	1	房地产开发；物 业管理；商品房 销售；房屋租赁； 企业管理服务； 企业管理咨询等
同一最终控制方	上海宝欣润置 业有限公司	唐文革	上海市宝山区沪太 路6397号1-2层	3.3	房地产开发；物 业管理；市政公

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本 (亿元)	主营业务
			A4298 室		用建设工程施工；地基及基础建设工程施工；建筑装饰装修建设工程施工等
同一最终控制方	上海中冶顾村大居置业有限公司	唐文革	上海市宝山区顾北东路 365 号 A 区 959	0.15	房地产开发；地基与基础建设工程专业施工；室内装饰工程；园林绿化工程；装饰材料、建筑材料销售。

### 6.6.3 公司关联交易披露事项

#### 6.6.3.1 固有与关联方交易情况：

单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资				
租赁	-55.61	17.35	5.78	-44.04
应收账款				
担保				
其它	104,433.41	9,111,508.37	9,094,480.68	121,461.10
合计	104,377.80	9,111,525.72	9,094,486.46	121,417.06

注：负数为应付款项。

#### 6.6.3.2 信托与关联方交易情况：

单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	248,000.00	317,700.00		565,700.00
投资				
租赁				

	期初数	借方发生额	贷方发生额		期末数
应收账款					
担保					
其它					
合计	248,000.00	317,700.00			565,700.00

### 6.6.3.3 固有与信托间的交易情况

单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	850,479.32	1,147,821.12	1,998,300.44

### 6.6.3.4 信托项目间的交易情况

单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	1,208,250.00	-61,076.62	1,147,173.38

6.6.4 报告期无关联方逾期未偿还本公司资金及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

## 6.7 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务均执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。

## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2020年初公司未分配利润为446,067.94万元，2020年实现净利润278,375.77万元。2020年利润分配如下：

- (1) 分配2019年股东股利122,068.05万元；
- (2) 按照净利润的10%提取法定盈余公积27,837.57万元；

(3) 按照净利润的 5%提取信托赔偿准备金 13,918.79 万元, 提至 79,066.58 万元;

(4) 按照年末风险资产 1.5%提取一般风险准备金 9,930.92 万元, 提至 37,219.13 万元。

2020 年期末未分配利润余额为 550,688.38 万元。

## 7.2 主要财务指标

单位: 人民币万元

指标名称	指标值
净资产收益率	17.47%
信托报酬率	0.67%
人均利润	602.13

## 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。

## 8. 特别事项揭示

### 8.1 股东报告期内变动情况及原因

无。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

#### 8.2.1 董事变动情况

无。

#### 8.2.2 监事变动情况

公司 2020 年第四届监事会第二次会议通过调整公司第四届监事会组成人员的议案, 推荐王茜、位志宇同志为公司监事人选。

公司 2020 年第四届监事会第四次会议通过监事会成员调整方案的议案，推荐蔡琦同志为公司监事人选。公司原监事刘雁同志不再担任公司监事。

公司 2021 年第四届监事会第五次会议通过调整第四届监事会组成人员的议案，推荐哈敬海同志为公司监事人选。公司原监事王茜同志不再担任公司监事。

### 8.2.3 高管人员变动情况

公司 2020 年第四届董事会第三次会议同意聘任王涛、刘家鸿同志为公司总经理助理，任职资格已获监管机构核准。

公司 2020 年第四届董事会第九次会议同意聘任刘雁同志为公司财务总监，兼任公司董事会秘书。蔡琦同志不再担任公司财务总监、不再兼任董事会秘书职务，任职资格已获监管机构核准。

## 8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项

经公司 2020 年第二次股东会审议通过，经中国银行保险监督管理委员会青海监管局批准（青银保监复〔2020〕63 号），公司住所由“青海生物科技产业园纬二路 18 号”变更为“青海省西宁市城中区创业路 108 号南川工业园区投资服务中心 1 号楼 4 层”，公司章程相应条款已进行修改。

经公司 2020 年第三次股东会审议通过，经中国银行保险监督管理委员会青海监管局批准（青银保监复〔2020〕186 号），公司股东单位实施同比例增资，注册资本金增至 130.51 亿元。

## 8.4 公司的重大诉讼事项

序号	原告	被告	标的金额(元)	案由	进展情况
1	五矿信托	上海荣腾置业有限公司、马建军	395,440,000.00	借款合同纠纷	2020年8月上海高院做出维持变更本案申请执行人的裁定。涉案债权已转让,本案申请执行人已变更。
2	五矿信托	武汉金正茂商务有限公司、武汉徐东房地产开发有限公司等	600,000,000.00	营业信托纠纷	本案涉案债权已对外转让,处置完毕。因受让人委托,五矿信托继续受托处置汉正街项目资产。
3	五矿信托	成都森宇实业集团有限公司	518,698,630.14	借款合同纠纷	2016年3月22日出具调解书,对方未履行,五矿信托已于2016年5月17日向青海省高级人民法院申请强制执行。正在执行中。
4	五矿信托	内蒙古中西矿业有限公司、甘肃建新实业集团有限公司、甘肃万星实业股份有限公司、刘建民、王爱琴	1,153,413,641.87	借款合同纠纷	2019年5月,内蒙古卓资县人民法院裁定批准中西矿业重整计划草案并终止其重整程序,已收到部分回款,目前该案仍在执行中。
5	五矿信托	佛山振兴共济文化投资有限公司、云南振戎润德集团有限公司、广东振戎能源有限公司	591,140,110.00	营业信托纠纷	涉案债权已转让,青海高院已裁定终结本次执行。
6	五矿信托	云南振戎润德文化传播有限公司、云南振戎润德集团有限公司、杨瑞	44,833,941.67	借款合同纠纷	涉案债权已转让,青海高院已裁定终结本次执行。
7	五矿信托	重庆柏椿实业有限公司,重庆申基实业(集团)有限公司,申勇,申柯	99,970,000.00	借款合同纠纷	2020年11月青海高院出具变更本案申请执行人的民事裁定。债权已转让,本案申请执行人已变更。
8	五矿信托	山西楼俊矿业集团有限公司	100,000,000.00	借款合同纠纷	重整计划执行完毕,五矿信托收到清偿款项,本案已结案。

## 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

报告期内,中国银保监会青海监管局向公司出具青银保监罚决字〔2020〕26号《行政处罚决定书》,认定公司违规接受保险资金投资事务管理类信托计划,对公司予以行政处罚,罚款人民币30万元。公司的董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

## **8.6 对监管机构提出的整改意见简要说明整改情况**

2020年，中国银保监会青海监管局先后对公司下发了《2019年度监管意见书》《监管提示书》等监管文件，监管局在“夯实公司转型发展基础、强化风险防控责任担当、有力有效处置化解信托风险项目、加强重点领域风险管控、切实做好流动性风险监测”等方面向公司提出了监管意见、提示了风险。公司高度重视，对照监管意见逐一制定整改落实措施，明确工作目标、具体责任主体和整改要求，持续落实、动态跟踪监管意见的执行整改情况，确保贯彻落实到位。通过整改落实各项监管意见，公司的内控管理、公司治理、经营管理等各项能力水平进一步提高，公司内部控制体系更加完善，为公司高质量发展、稳健转型打下了坚实基础。

## **8.7 重大事项临时报告情况**

2020年8月18日，经中国银保监会青海监管局《关于同意公司修改章程的批复》（青银保监复〔2020〕99号）同意，根据《信托公司股权管理暂行办法》，完成对公司章程的修改。

2020年9月4日，经第四届董事会第九次会议审议，本公司会计报表审计机构由致同会计师事务所（特殊普通合伙）变更为天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）。

## **8.8 监管机构认定的其他有必要让客户及相关利益人员了解的重要信息**

无。