

**中融国际信托有限公司**

**2019 年度报告**

# 目录

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. 重要提示</b>                           | <b>2</b>  |
| <b>2. 公司概况</b>                           | <b>3</b>  |
| 2.1 公司简介                                 | 3         |
| 2.2 组织结构                                 | 6         |
| <b>3. 公司治理</b>                           | <b>7</b>  |
| 3.1 公司治理结构                               | 7         |
| 3.2 公司治理信息                               | 12        |
| <b>4. 经营管理</b>                           | <b>18</b> |
| 4.1 经营目标、方针、战略规划                         | 18        |
| 4.2 经营业务的主要内容                            | 19        |
| 4.3 市场分析                                 | 21        |
| 4.4 内部控制                                 | 22        |
| 4.5 风险管理                                 | 25        |
| 4.6 净资本管理情况                              | 31        |
| 4.7 企业社会责任                               | 31        |
| 4.8 获得荣誉情况                               | 32        |
| 4.9 消费者权益保护                              | 32        |
| <b>5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表</b>             | <b>34</b> |
| 5.1 自营资产                                 | 34        |
| 5.2 信托资产                                 | 45        |
| <b>6. 会计报表附注</b>                         | <b>47</b> |
| 6.1 会计报表编制基准                             | 47        |
| 6.2 重要会计政策和会计估计说明                        | 48        |
| 6.3 或有事项说明                               | 63        |
| 6.4 重要资产转让及其出售的说明                        | 63        |
| 6.5 会计报表中重要项目的明细资料                       | 63        |
| 6.6 关联方关系及其交易的披露                         | 68        |
| 6.7 会计制度的披露                              | 71        |
| <b>7. 财务情况说明书</b>                        | <b>72</b> |
| 7.1 利润实现和分配情况                            | 72        |
| 7.2 主要财务指标                               | 72        |
| 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项              | 72        |
| <b>8. 特别事项揭示</b>                         | <b>73</b> |
| 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因                     | 73        |
| 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因                  | 73        |
| 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项           | 73        |
| 8.4 公司的重大诉讼事项                            | 73        |
| 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况              | 73        |
| 8.6 银保监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及公司整改情况       | 74        |
| 8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体         | 74        |
| 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 | 74        |

## 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 本公司独立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。

1.3 没有董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存异议。

1.4 大信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长刘洋先生、财务总监董继红先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2. 公司概况

### 2.1 公司简介

#### 2.1.1 公司历史沿革

中融国际信托有限公司前身为哈尔滨国际信托投资公司，成立于1987年。2002年4月，根据《国务院办公厅转发中国人民银行整顿信托投资公司方案的通知》（国办发〔1999〕12号）和中国人民银行《关于进一步做好信托投资公司整顿工作的通知》（银发〔2000〕389号）的要求，公司完成整顿。2002年5月，根据中国人民银行《关于哈尔滨国际信托投资公司重新登记有关事项的批复》（银复〔2002〕139号），公司重新登记并获准更名为中融国际信托投资有限公司。2004年，公司先后完成两次股权变更工作，原股东哈尔滨市国有资产管理局和哈慈股份有限公司分别将所持有的股份转让给哈尔滨市经济开发投资公司和中植企业集团有限公司。2007年7月，根据中国银监会《关于中融国际信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2007〕295号），公司获准重新登记并取得新的金融许可证，变更公司名称为目前的“中融国际信托有限公司”。

2010年，经纬纺织机械股份有限公司受让中植企业集团有限公司持有的11,700万公司股本，成为公司第一大股东。公司所有股东按出资比例通过现金入股和未分配利润转增形式增资，公司注册资本从32,500万元增加至58,000万元。2011年，除哈尔滨投资集团有限责任公司外的三家股东通过现金入股和未分配利润转增形式增资，公司注册资本从58,000万元增加至147,500万元。2011年末，除哈尔滨投资集团有限责任公司外的三家股东通过现金入股形式向公司继续增资，方案获得中国银行业监督管理委员会黑龙江监管局的批准，2013年1

月 25 日，上述股东实际缴纳增资款项共计 100,000 万元，2013 年 1 月 29 日，公司完成工商变更登记，注册资本增加至 160,000 万元。2014 年 6 月，公司将截至 2013 年末的 117,370 万元资本公积及 322,630 万元未分配利润，合计 440,000 万元，按照公司现有各股东持股比例进行同比例转增注册资本，转增后，公司注册资本 600,000 万元。

2017 年 1 月，公司将未分配利润 200,000 万元按照公司各股东持股比例进行同比例转增注册资本，转增后，公司注册资本 800,000 万元。2017 年 10 月，公司将未分配利润 200,000 万元按照公司各股东持股比例进行同比例转增注册资本，转增后，公司注册资本 1,000,000 万元。2017 年 12 月，四家股东通过现金入股方式向公司继续增资，增资后，公司注册资本 1,200,000 万元。

截至 2019 年 12 月 31 日，公司注册资本 1,200,000 万元，公司股东及股权结构为：经纬纺织机械股份有限公司出资 449,637.03 万元，占公司注册资本的 37.470%；中植企业集团有限公司出资 395,837.03 万元，占公司注册资本的 32.986%；哈尔滨投资集团有限责任公司出资 258,457.50 万元，占公司注册资本的 21.538%；沈阳安泰达商贸有限公司出资 96,068.44 万元，占公司注册资本的 8.006%。

## 2.1.2 公司基本情况简介

(1) 法定中文名称：中融国际信托有限公司（简称“中融信托”，以下称“公司”或“本公司”）

(2) 法定英文名称：ZHONGRONG INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.  
(缩写：“ZRT”)

(3) 法定代表人：刘洋

(4) 注册地址：哈尔滨市松北区科技创新城创新二路 277 号

邮政编码：150028

(5) 公司国际互联网网址：[www.zritc.com](http://www.zritc.com)

(6) 电子邮箱：[zritc@zritc.com](mailto:zritc@zritc.com)

(7) 公司信息披露事务负责人姓名：游宇

信息披露事务联系人：朱熹妍

联系电话：010-50860127

传真：010-50861299

电子信箱：[zritc@zritc.com](mailto:zritc@zritc.com)

(8) 公司选定的信息披露报纸名称：《金融时报》《上海证券报》

(9) 年度报告备置地点：黑龙江省哈尔滨市松北区科技创新城创新二路 277 号哈投大厦 25 层；北京市朝阳区东风南路三号院中融信托北京园区 B 座

(10) 公司聘请的会计师事务所名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

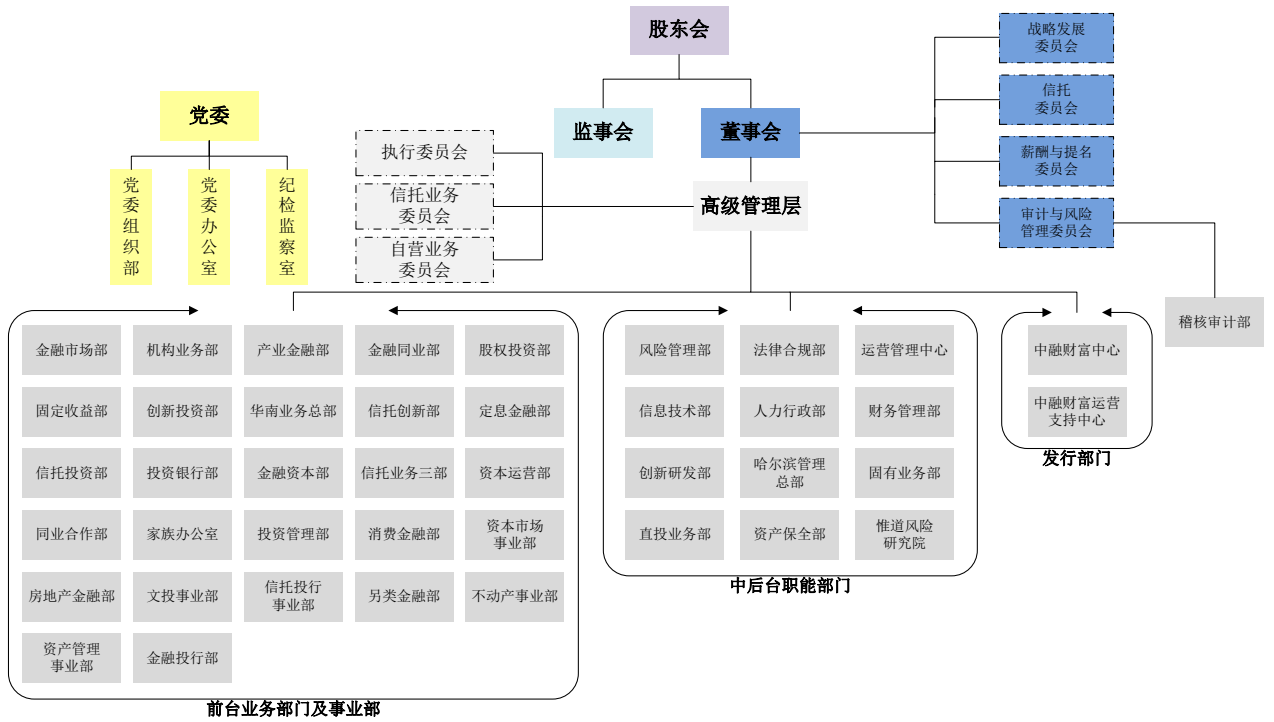
住所：北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 室

(11) 公司聘请的律师事务所名称：北京市中伦（上海）律师事务所

住所：上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 10-11 楼

## 2.2 组织结构

图 2.2 公司组织架构



### 3. 公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

本年度末，本公司由四家股东共同出资构成，经纬纺织机械股份有限公司为控股股东，股东情况如下：

表 3.1.1-1（股东）

| 股东名称          | 出资比例   | 法人代表 | 注册资本<br>(万元) | 注册地址                  | 主要经营业务<br>及主要财务情况     | 控股股东                |
|---------------|--------|------|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| ★经纬纺织机械股份有限公司 | 37.47% | 叶茂新  | 70,413       | 北京市北京经济技术开发区永昌中路8号    | 生产纺织机械、其他机电产品，财务状况良好。 | 中国纺织机械（集团）有限公司      |
| 中植企业集团有限公司    | 32.99% | 刘秀坤  | 500,000      | 北京市朝阳区东四环中路39号A单元1515 | 资产投资及资产管理，财务状况良好。     | 中海晟丰（北京）资本管理有限公司    |
| 哈尔滨投资集团有限责任公司 | 21.54% | 赵洪波  | 500,000      | 哈尔滨市南岗区汉水路172号        | 固定资产等项目股权投资，财务状况良好。   | 哈尔滨市人民政府国有资产监督管理委员会 |
| 沈阳安泰达商贸有限公司   | 8.01%  | 武勇亮  | 100,000      | 沈阳市沈北新区京沈街50号         | 投资管理，财务状况良好。          | 济翔（上海）投资管理有限公司      |

注：★号代表本公司控股股东，实际控制人为中国恒天集团有限公司，最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。

中国恒天集团有限公司与中国机械工业集团有限公司于2016年11月10日签署了重组协议，中国恒天集团有限公司产权整体无偿划转进入中国机械工业集团有限公司。2017年6月，经国资委研究并报国务院批准，同意中国恒天集团有限公司与中国机械工业集团有限公司实施战略重组。截至2019年末，中国机械工业集团有限公司和中国恒天集团有限公司的国有产权变更登记已经完成，但尚未完成工商变更登记。

报告期末，本公司主要关联方如下：

表 3.1.1-2(主要关联方)

| 主要关联方          | 关联方关系    |
|----------------|----------|
| 中国恒天集团有限公司     | 实际控制人    |
| 中国纺织机械（集团）有限公司 | 控股股东的母公司 |
| 经纬纺织机械股份有限公司   | 控股股东     |
| 中植企业集团有限公司     | 主要股东     |



|                 |         |
|-----------------|---------|
| 哈尔滨投资集团有限责任公司   | 主要股东    |
| 沈阳安泰达商贸有限公司     | 主要股东    |
| 北京中融鼎新投资管理有限公司  | 直接控股子公司 |
| 中融基金管理有限公司      | 直接控股子公司 |
| 中国信托业保障基金有限责任公司 | 联营企业    |
| 中国信托登记有限责任公司    | 联营企业    |
| 哈尔滨农村商业银行股份有限公司 | 联营企业    |

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事长、副董事长、董事)

| 姓名  | 职务   | 性别 | 年龄 | 选任日期    | 所推举的股东名称      | 所推举的股东持股比例 (%) |
|-----|------|----|----|---------|---------------|----------------|
| 刘洋  | 董事长  | 男  | 44 | 2016-3  | 经纬纺织机械股份有限公司  | 37.47%         |
| 姚育明 | 副董事长 | 男  | 58 | 2010-7  | 经纬纺织机械股份有限公司  | 37.47%         |
| 张向晖 | 副董事长 | 女  | 42 | 2015-12 | 经纬纺织机械股份有限公司  | 37.47%         |
| 张东  | 董事   | 男  | 47 | 2015-5  | 经纬纺织机械股份有限公司  | 37.47%         |
| 张宪军 | 董事   | 男  | 45 | 2015-1  | 哈尔滨投资集团有限责任公司 | 21.54%         |

表 3.1.2-1 续 (董事长、副董事长、董事)

| 董事简要履历 |  |
|--------|--|
| 刘洋     | 自 2016 年 3 月起任本公司董事长，曾任中植高科技投资有限公司负责人，上海中植金智科技投资有限公司财务总监，中植企业集团有限公司副总裁兼财务总监，中植企业集团有限公司首席执行官兼财务总监，中融国际信托有限公司董事长、党委书记，中植企业集团有限公司董事局主席。 |
| 姚育明    | 自 2010 年 7 月起任本公司副董事长，现任中国恒天集团有限公司党委委员，曾任经纬纺机厂厂长助理兼金融办公室主任，中国纺机集团财务有限公司董事长，内蒙古日信证券有限责任公司董事长，经纬纺织机械股份有限公司常务副总经理、总经理。                  |
| 张向晖    | 自 2015 年 12 月起任本公司副董事长，曾任兴业银行上海分行同业业务部副科长，兴业银行资金营运中心财富管理处副处长，兴业银行投资银行部发行承销处处长，兴业银行投资银行部副总经理。   |
| 张东     | 自 2015 年 5 月起任本公司董事，曾任哈尔滨铁路局工程师，天元证券经纪有限公司信息技术部总经理，江海证券经纪有限公司信息技术部副总经理，本公司信息技术部总经理、人力资源部总经理（兼行政管理部总经理）、行政总监、副总裁。                     |
| 张宪军    | 自 2015 年 1 月起任本公司董事，现任哈尔滨投资集团有限责任公司金融业务部部长，曾任哈尔滨投资集团有限责任公司长远发展规划处科长、办公室秘书、办公室副主任、办公室正部级员、董事会办公室主任。                                   |

表 3.1.2-2 (独立董事)

| 姓名  | 所在单位及职务             | 性别 | 年龄 | 选任日期   | 所推举的股东名称 | 所推举的股东持股比例 (%) |
|-----|---------------------|----|----|--------|----------|----------------|
| 李 辉 | 北京赢动投资有限公司<br>总经理   | 男  | 48 | 2010-7 | -        | -              |
| 李华杰 | 北京永拓会计师事务所<br>管理合伙人 | 男  | 55 | 2015-8 | -        | -              |

表 3.1.2-2 续 (独立董事)

| 独立董事简要履历 |   |
|----------|---|
| 李 辉      | 自 2010 年 7 月起任本公司独立董事，现任北京赢动投资有限公司总经理，曾任联合证券投资银行部高级经理，汉唐证券投资银行部副总经理，银河证券投资银行部业务总监，安信证券投资银行部业务总监，瑞信方正证券有限责任公司企业融资部执行董事。    |
| 李华杰      | 自 2015 年 8 月起任本公司独立董事，现任北京永拓会计师事务所管理合伙人，曾任哈尔滨阀门厂财务主管，黑龙江会计师事务所部门经理，黑龙江兴业会计师事务所部门经理，利安达信隆会计师事务所副所长，北京永拓会计师事务所有限责任公司副主任会计师。 |

表 3.1.2-3 (董事会下属专门委员会)

| 委员会名称      | 主要职责  | 委员姓名 | 职务   |
|------------|---|------|------|
| 战略发展委员会    | 制定公司经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。  | 刘 洋  | 主任委员 |
|            |   | 姚育明  | 委员   |
|            |   | 张 东  | 委员   |
| 信托委员会      | 督促公司依法履行受托职责，对公司信托业务关联交易的决策，进行监督和控制，防范不正当关联交易导致公司所承担的各类风险。当公司或其股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务。         | 李华杰  | 主任委员 |
|            |   | 张向晖  | 委员   |
|            |   | 张宪军  | 委员   |
| 薪酬与提名委员会   | 规范公司薪酬管理制度，建立公司科学激励机制；拟订董事和高级管理人员的选任程序和标准，对董事和高级管理人员的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；审查公司董事及高级管理人员的履职情况并对其进行年度绩效考评。 | 姚育明  | 主任委员 |
|            |   | 张宪军  | 委员   |
|            |   | 李 辉  | 委员   |
| 审计与风险管理委员会 | 对公司经营管理进行全面监督，防范公司面临的各类风险，保证公司各项业务运作符合有关法律法规；对公司固有业务关联交易的决策，进行监督和控制，防范不正当关联交易导致公司所承担的各类风险。              | 李 辉  | 主任委员 |
|            |   | 张向晖  | 委员   |
|            |   | 李华杰  | 委员   |

### 3.1.3 监事和监事会

表 3.1.3 (监事会成员)

| 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 (%) |
|-----|-----|----|----|--------|--------------|-------------|
| 高兴山 | 监事长 | 男  | 56 | 2019-1 | 中植企业集团有限公司   | 32.99%      |
| 毛发青 | 监事  | 男  | 50 | 2010-7 | 经纬纺织机械股份有限公司 | 37.47%      |
| 邵武  | 监事  | 男  | 37 | 2019-2 | 职工监事         | -           |

表 3.1.3 续 (监事会成员)

| 监事简要履历 |  |
|--------|--|
| 高兴山    | 自 2019 年 1 月起任本公司监事长，曾任中植企业集团有限公司副总裁、董事局主席，中融国际信托有限公司董事长、监事长。              |
| 毛发青    | 自 2010 年 7 月起任本公司监事，现任经纬纺织机械股份有限公司总经理，曾任经纬纺织机械股份有限公司会计室主任、财务部部长、副总经理、财务总监。 |
| 邵武     | 自 2019 年 2 月起任本公司职工监事，现任本公司稽核审计部副总经理，曾任毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计经理。            |

### 3.1.4 高级管理人员

表 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        |
|-----|----------------|----|----|------------------|--------|----|-----------|
| 张东  | 总裁             | 男  | 47 | 2015-5           | 21 年   | 本科 | 焊接工艺及设备专业 |
| 游宇  | 常务副总裁<br>董事会秘书 | 男  | 45 | 2013-6<br>2017-1 | 22 年   | 硕士 | 金融管理      |
| 何志强 | 副总裁            | 男  | 44 | 2011-10          | 14 年   | 硕士 | 工商管理      |
| 胡猛  | 副总裁            | 男  | 39 | 2015-5           | 12 年   | 本科 | 金融学       |
| 金庆浩 | 副总裁            | 男  | 50 | 2016-11          | 27 年   | 硕士 | 工商管理      |
| 刘炜  | 副总裁            | 男  | 47 | 2017-2           | 23 年   | 本科 | 国际经济      |
| 庚磊  | 副总裁            | 男  | 35 | 2016-6           | 11 年   | 本科 | 法学        |
| 解弘  | 副总裁            | 男  | 45 | 2018-7           | 21 年   | 硕士 | 国际银行与金融   |
| 连晋华 | 财务总监           | 男  | 60 | 2010-6           | 11 年   | 本科 | 会计学       |
| 刘香玉 | 行政总监           | 女  | 44 | 2013-3           | 9 年    | 硕士 | 工商管理      |
| 王强  | 合规总监<br>总法律顾问  | 男  | 43 | 2017-6<br>2018-3 | 13 年   | 博士 | 经济法       |
| 侯春琳 | 稽核总监           | 女  | 44 | 2018-11          | 9 年    | 硕士 | 工商管理      |
| 高全  | 总裁助理           | 男  | 45 | 2018-4           | 14 年   | 硕士 | 法学        |
| 杨莉  | 总裁助理           | 女  | 37 | 2019-10          | 15 年   | 硕士 | 工商管理      |

表 3.1.4 续（高级管理人员）

| 高级管理人员简要履历 |   |
|------------|---|
| 张 东        | 自 2015 年 5 月起任本公司总裁，曾任哈尔滨铁路局工程师，天元证券经纪有限公司信息技术部总经理，江海证券经纪有限公司信息技术部副总经理，本公司信息技术部总经理、人力资源部总经理（兼行政管理部总经理）、行政总监、副总裁。  |
| 游 宇        | 自 2013 年 6 月起任本公司常务副总裁、2017 年 1 月起任本公司董事会秘书，曾任职于中国人民银行、中国银监会。   |
| 何志强        | 自 2011 年 10 月起任本公司副总裁，曾任北京盟科置业有限公司工程部总经理助理，本公司金融市场部总经理、总裁助理。  |
| 胡 猛        | 自 2015 年 5 月起任本公司副总裁，曾任德勤会计师事务所高级审计员，中国中化集团财务公司财务主管，本公司风险管理部副总经理、直投业务部总经理、资金资本市场部总经理。   |
| 金庆浩        | 自 2016 年 11 月起任本公司副总裁，曾任哈尔滨市人民银行金融研究室、调统处科员，人民银行哈尔滨市中心支行调统处科员，人民银行哈尔滨金融监管办事处综合处科员、综合处副主任科员，黑龙江银监局办公室副主任科员、政策法规处副处长、准入处副处长、非银行金融机构监管处处长。                           |
| 刘 炜        | 自 2017 年 2 月起任本公司副总裁，曾任交通银行北京分行国际贸易部业务经理、计划信贷业务经理、分理处主任、中心管辖支行副行长、分行投资银行部处长、中心管辖支行行长，本公司信托投资部总经理。   |
| 庚 磊        | 自 2016 年 6 月起任本公司副总裁，曾任兰鹏律师事务所律师助理，中国人寿财产保险股份有限公司北京市分公司办公室法务主管，本公司合规管理部总经理助理、产业资本部副总经理、信托业务一部副总经理、金融资本部副总经理、总经理。  |
| 解 弘        | 自 2018 年 7 月起任本公司副总裁，曾任国泰君安证券股份有限公司证券投资部项目经理，时瑞资产管理有限公司高级经理，信达澳银基金管理有限公司市场部销售管理中心副总经理，泰康资产管理有限公司渠道及年金业务部负责人、总监，南方基金管理有限公司养老金业务部总经理、机构业务部总监。                       |
| 连晋华        | 自 2010 年 6 月起任本公司财务总监，曾任经纬纺机厂审计室主任，经纬机械集团山西纺织机械有限公司总会计师，经纬纺织机械股份有限公司战略管理部部长。  |
| 刘香玉        | 自 2013 年 3 月起任本公司行政总监、2016 年 5 月起任本公司工会主席，曾任万立通全国联网寻呼台话务台长，宇卫通信负责人，中铁通信网络技术有限公司客户服务中心客服主任，北京鸿联九五信息产业有限公司信息处理中心品质经理、总经理助理、职工代表大会主席、综合部人力资源经理，本公司人力资源部总经理、人力行政部总经理。 |
| 王 强        | 自 2017 年 6 月起任本公司合规总监、2018 年 3 月起任本公司总法律顾问，曾任中国证监会法律部主任科员、副处长、处长，挂职任兰州市西固区区委常委、副区长，蚂蚁金融服务集团总裁办总监。   |
| 侯春琳        | 自 2018 年 11 月起任本公司稽核总监，曾任宁夏长城须崎机床铸造有限公司财务部会计，宁夏天华会计师事务所审计部经理，天健会计师事务所审计部高级审计员，德勤会计师事务所北京分所审计经理，现同时兼任本公司稽核审计部总经理。  |
| 高 全        | 自 2018 年 4 月起任本公司总裁助理，曾任职于中国银行北京市分行、中信信托、五矿信托。  |
| 杨 莉        | 自 2019 年 10 月起任本公司总裁助理，曾任职于本公司财务管理部、直投业务部、资金资本市场部等部门，现同时兼任本公司中融财富运营支持中心总经理、中融财富中心总经理。   |

### 3.1.5 公司员工

表 3.1.5 (公司员工)

| 项目   |            | 2019 年度 |        | 2018 年度 |        |
|------|------------|---------|--------|---------|--------|
|      |            | 人数      | 比例     | 人数      | 比例     |
| 年龄分布 | 25 以下      | 7       | 1%     | 10      | 1.24%  |
|      | 25—29      | 114     | 16.31% | 181     | 22.51% |
|      | 30—39      | 447     | 63.95% | 487     | 60.57% |
|      | 40 以上      | 131     | 18.74% | 126     | 15.67% |
| 学历分布 | 博士         | 9       | 1.29%  | 6       | 0.75%  |
|      | 硕士         | 342     | 48.93% | 387     | 48.13% |
|      | 本科         | 313     | 44.78% | 367     | 45.65% |
|      | 专科         | 32      | 4.58%  | 39      | 4.85%  |
|      | 其他         | 3       | 0.43%  | 5       | 0.62%  |
| 岗位分布 | 董事、监事及高管人员 | 23      | 3.27%  | 22      | 2.72%  |
|      | 自营业务人员     | 4       | 0.57%  | 4       | 0.50%  |
|      | 信托业务人员     | 665     | 94.59% | 743     | 91.96% |
|      | 其他人员       | 11      | 1.56%  | 39      | 4.83%  |

注：1. 董事、监事及高管人员的 23 人中，有 4 人不包含在正式编制 699 人中，岗位分布总人数应为正式编制+编制外董事/监事共计 703 人。

2. 自营业务人员是指按照岗位分工，专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的职工；信托业务人员是指按照岗位分工，专门从事或者主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的职工；对于人力行政部等类似无法明确区分的综合部门归为其他人员。

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会会议情况

2019 年度，公司股东会共召开了 5 次会议，包括 2018 年度股东会会议和 4 次临时股东会会议。会议召开时间和决议的内容如下：

(1) 2019 年 1 月 12 日，公司召开了 2019 年第一次临时股东会，审议并通过了《关于张磊先生辞任中融国际信托有限公司监事并监事长的议案》《关于选举高兴山先生为中融国际信托有限公司监事的议案》

等议案。

(2) 2019年2月28日,公司召开了2019年第二次临时股东会,审议并通过了《关于选举刘洋先生为中融国际信托有限公司第六届董事会董事的议案》《关于选举姚育明先生为中融国际信托有限公司第六届董事会董事的议案》等议案。

(3) 2019年3月18日,公司召开了2019年第三次临时股东会,审议并通过了《关于中融国际信托有限公司开展同业拆借业务的议案》。

(4) 2019年4月16日,公司召开了2018年度股东会,审议并通过了《2018年度董事会工作报告》《2018年度监事会工作报告》等议案。

(5) 2019年9月3日,公司召开了2019年第四次临时股东会,审议并通过了《2019年上半年董事会工作报告》《2019年上半年监事会工作报告》等议案。

### **3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况**

#### **3.2.2.1 董事会履行职责情况**

2019年度,公司董事会共召开9次会议,包括2018年度会议、2019年中会议及7次临时会议。会议召开时间和决议的内容如下:

(1) 2019年1月12日,公司召开了第五届董事会第三十九次会议,审议并通过了《关于提议召开2019年第一次临时股东会会议的议案》等议案。

(2) 2019年2月28日,公司召开了第五届董事会第四十次会议,审议并通过了《关于提名刘洋先生为中融国际信托有限公司第六届董事会董事候选人的议案》《关于提名姚育明先生为中融国际信托有限公司第六届董事会董事候选人的议案》等议案。

(3) 2019年3月4日，公司召开了第六届董事会第一次会议，审议并通过了《关于选举中融国际信托有限公司第六届董事会董事长的议案》《关于选举中融国际信托有限公司第六届董事会副董事长的议案》等议案。

(4) 2019年3月18日，公司召开了第六届董事会第二次会议，审议并通过了《关于设立中融国际信托有限公司执行委员会的议案》等议案。

(5) 2019年4月16日，公司召开了第六届董事会第三次会议，审议并通过了《2018年度董事会工作报告》《2018年度经营管理情况报告》等议案。

(6) 2019年7月29日，公司召开了第六届董事会第四次会议，审议并通过了《关于北京中融鼎新投资管理有限公司增资的议案》。

(7) 2019年9月3日，公司召开了第六届董事会第五次会议，审议并通过了《2019年上半年董事会工作报告》《2019年上半年经营管理情况报告》等议案。

(8) 2019年10月14日，公司召开了第六届董事会第六次会议，审议并通过了《关于中融平和证券有限公司增加注册资本的议案》《关于修改〈稽核审计基本制度〉的议案》等议案。

(9) 2019年12月30日，公司召开了第六届董事会第七次会议，审议并通过了《关于财务总监连晋华先生退休离任的议案》《关于聘任董继红先生为公司财务总监的议案》等议案。

### 3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况

公司董事会下设的战略发展委员会、信托委员会、薪酬与提名委员会、审计与风险管理委员会四个委员会，本年度各委员会履行职责

情况如下：

#### （1）战略发展委员会

本年度，战略发展委员会共召开会议 2 次，审议并通过了《战略发展委员会 2018 年度工作报告》《战略发展委员会 2019 年上半年工作报告》等议案。

#### （2）信托委员会

本年度，信托委员会共召开会议 13 次，审议并通过了《信托委员会 2018 年度工作报告》《信托委员会 2019 年上半年工作报告》等议案。

#### （3）薪酬与提名委员会

本年度，薪酬与提名委员会共召开会议 5 次，审议并通过了《薪酬与提名委员会 2018 年度工作报告》《2018 年度高级管理人员履职报告》等议案。

#### （4）审计与风险管理委员会

本年度，审计与风险管理委员会共召开会议 13 次，审议并通过了《审计与风险管理委员会 2018 年度工作报告》《2018 年度稽核审计部工作报告》等议案。

### 3.2.2.3 独立董事履行职责情况

公司独立董事严格按照《公司法》、公司章程等有关规定，认真履行职责，充分发挥独立董事的独立性作用和专业化优势，积极参加公司董事会及其专门委员会会议，审慎开展对各项议案的审查、审议、表决程序，维护了公司的整体利益和全体股东的合法权益，为董事会科学决策发挥了积极作用。

### 3.2.3 监事会履行职责情况

#### 3.2.3.1 监事会履职情况



本年度，公司监事会共召开会议 6 次，会议召开时间和决议如下：

(1) 2019 年 1 月 12 日，公司召开了第五届监事会第八次会议，审议并通过了《关于选举高兴山先生为中融国际信托有限公司监事长的议案》。

(2) 2019 年 2 月 28 日，公司召开了第五届监事会第九次会议，审议并通过了《关于提名高兴山先生为中融国际信托有限公司第六届监事会监事候选人的议案》《关于提名毛发青先生为中融国际信托有限公司第六届监事会监事候选人的议案》等议案。

(3) 2019 年 3 月 4 日，公司召开了第六届监事会第一次会议，审议并通过了《关于选举中融国际信托有限公司第六届监事会监事长的议案》。

(4) 2019 年 4 月 16 日，公司召开了第六届监事会第二次会议，审议并通过了《2018 年度监事会工作报告》《2018 年度稽核审计部工作报告》等议案。

(5) 2019 年 9 月 3 日，公司召开了第六届监事会第三次会议，审议并通过了《2019 年上半年监事会工作报告》《2019 年上半年稽核审计部工作报告》等议案。

(6) 2019 年 10 月 14 日，公司召开了第六届监事会第四次会议，审议并通过了《关于修改〈稽核审计基本制度〉的议案》。

### **3.2.3.2 监事会独立意见**

报告期内，公司的决策程序符合国家法律、法规和公司章程及相关制度的规定，建立健全了比较有效的内控制度，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，未发现有违法、违规、违章的行为，也没有损害公司利益、股东利益和委托人利益的行为。

公司财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

#### **3.2.4 高级管理人员履职情况**

报告期内，公司高级管理人员严格遵守法律法规、监管规章以及公司章程的规定，认真贯彻执行股东会和董事会决议，勤勉进取，开拓创新、团结协作，始终以风险为核心，严守合规底线，主动管理能力和财富募集能力持续提升，较好地完成了各项任务，实现了公司合规稳健发展。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 经营目标

---提供优质服务。以客户需求为导向，加强创新能力建设，提高金融服务水平，切实支持实体经济，满足社会多元化需求，为客户提供一揽子金融解决方案。

---保持盈利能力。推进业务转型，提升研究与创新水平，提高专业化运作能力与市场竞争力，保持公司盈利能力处于稳定水平。

---完善人才建设。继续完善人才体系建设，吸引优秀人才，激发组织活力，不断完善适应未来竞争的架构体系和人才结构。

---扩大公司影响力。努力推动自身与行业转型，积极承担社会责任，扩大信托行业的社会影响力，力争成为行业的标杆企业。

#### 4.1.2 经营方针

公司秉承与优秀企业共同成长的投资理念，依托专业的资产管理和投资研发团队，为企业提供个性化投融资解决方案，并致力于为我们的投资者创造长期价值，推动建立理性成熟的价值投资理念。公司重视发展信托本源业务，着力培养主动管理能力，积极履行企业法人社会责任，努力为实体经济发展与国民财富增长作出贡献。

#### 4.1.3 战略规划

为推动业务转型，实现长期可持续发展，公司根据《2019-2021年战略规划》深入推进“一个目标，三组动力，十五大举措”的实施方案。“一个目标”指公司的总体战略方向是从单纯的“资金提供者”转型成为“综合金融服务提供者”；“三组动力”指公司业绩增长的动力引擎，实现转型的三大板块，即私募投行业务板块、资产管理业务板

块和财富管理业务板块；“十五大举措”指公司为打造发展三大板块因地制宜采取的多种措施，以及公司在文化建设、机制管理、架构搭建、人才发展、信息技术、金融科技、投资者教育等方面的具体措施。公司将力争成为业务全面优化、管理大幅提升、创新持续推进的国内一流综合资产管理机构。

## **4.2 经营业务的主要内容**

### **4.2.1 经营概况**

2019年，公司按照既定的战略转型方案，积极推动各业务板块稳健发展。截至2019年末，公司自有资产276.16亿元（合并），公司及各子公司受托管理资产总规模9,030.87亿元。受托管理资产中，公司管理信托资产7,654.52亿元，占84.76%；子公司受托管理资产1,376.35亿元，占15.24%。公司实现营业总收入53.59亿元（合并）。公司本部净资产183.15亿元，净资本161.44亿元，净资本覆盖率165.74%，净资本盈余64.03亿元。

### **4.2.2 信托业务**

2019年，公司坚持为实体经济提供多元化金融服务的宗旨，根据市场需求和公司战略，持续调整并优化业务结构，重点围绕以下九个方向开展业务：一是参与国家重大战略及基础设施领域补短板投融资业务；二是以PE、并购、产业基金等多种方式，开展传统产业改造升级及新兴产业投资扶持业务；三是坚持“房住不炒”的定位，参与住房建设与存量物业升级改造；四是参与境内外一级、一级半和二级证券市场的标准化产品投资业务；五是与商业银行、资产管理公司等金融机构合作，开展资产证券化业务；六是支持扶贫、助教、污染防治等领域，探索开展慈善公益信托业务；七是满足高净值客户财富传承、

保护、管理、增值的需求，继续开展家族信托业务；八是开展消费金融、科技金融、供应链金融等创新业务；九是开展以“受托管理+指令服务”为特点的服务信托业务。截至2019年末，存续信托计划997个，受托管理资产7,654.52亿元，规模同比有所上升，业务结构进一步优化，风险整体可控。报告期末，信托资产运用与投向的明细情况见下表。

表 4.2.2 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          | 1,538,418.54         | 2.01%          | 基础产业          | 6,453,413.52         | 8.43%          |
| 贷款            | 27,897,808.14        | 36.45%         | 房地产           | 13,509,999.27        | 17.65%         |
| 交易性金融资产投资     | 1,706,933.13         | 2.23%          | 证券市场          | 2,841,417.22         | 3.71%          |
| 可供出售金融资产投资    | 16,649,258.47        | 21.75%         | 实业            | 29,827,722.65        | 38.97%         |
| 持有至到期投资       | 158,273.80           | 0.21%          | 金融机构          | 22,740,056.55        | 29.71%         |
| 长期股权投资        | 10,232,737.04        | 13.37%         | 其他            | 1,172,582.90         | 1.53%          |
| 其他            | 18,361,762.99        | 23.98%         |               |                      |                |
| <b>信托资产总计</b> | <b>76,545,192.11</b> | <b>100.00%</b> | <b>信托资产总计</b> | <b>76,545,192.11</b> | <b>100.00%</b> |

#### 4.2.3 自营业务

本年度，公司自有资金主要以保持高流动性原则进行管理，同时为满足保值和增值的需要，在一定范围内进行投资，主要反映为交易性金融资产及其他债权投资。

表 4.2.3 自营资产运用与分布表（单位：万元）

| 资产运用      | 金额        | 占比     | 资产分布 | 金额      | 占比     |
|-----------|-----------|--------|------|---------|--------|
| 货币资产      | 1,062,206 | 38.46% | 基础产业 | 29,900  | 1.08%  |
| 贷款及应收款    | 113,804   | 4.12%  | 房地产业 | 116,859 | 4.23%  |
| 交易性金融资产投资 | 1,030,212 | 37.30% | 证券市场 | 999,672 | 36.20% |
| 债权投资      | 0         | 0.00%  | 实业   | 90,256  | 3.27%  |

|             |                  |                |             |                  |                |
|-------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|
| 其他债权投资      | 243,428          | 8.81%          | 金融机构        | 290,775          | 10.53%         |
| 其他权益工具投资    | 2,500            | 0.09%          | 其他          | 1,234,145        | 44.69%         |
| 长期股权投资      | 220,980          | 8.00%          |             |                  |                |
| 其他          | 88,476           | 3.20%          |             |                  |                |
| <b>资产总计</b> | <b>2,761,606</b> | <b>100.00%</b> | <b>资产总计</b> | <b>2,761,606</b> | <b>100.00%</b> |

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 有利因素

(1) 2019年，全球经济总体延续复苏态势，我国经济保持较强韧性，仍处于并将长期处于重要战略机遇期。三大攻坚战取得关键进展，供给侧结构性改革继续深化，改革开放迈出重要步伐，整体呈现稳中有进、稳中向好的态势。

(2) 金融监管机构自2017年以来开展的一系列金融乱象整治工作取得良好效果，金融行业整体杠杆率进一步降低，风险积聚得到有效遏制，个别风险机构和事件得到妥善处置和化解，金融环境整体健康。

(3) 随着国民财富的不断积累，国民消费逐渐升级，消费金融、供应链金融、财富管理类信托、家族信托、服务信托等均具有较大的发展潜力，信托公司在这些行业的投入逐渐增加并形成自身优势，未来这些业务将成为信托行业稳定发展的动力和源泉。

#### 4.3.2 不利因素

(1) 2019年，我国宏观经济整体继续承压，经济下行的压力有所上升，尤其是在中美经贸摩擦持续拉锯的背景下，中国经济面临的内外部环境更加严峻。

(2) 受经济下行压力影响，社会整体信用风险暴露几率增加，资管行业不良资产上升，优质资产获取难度增大，存续资产风险管控难

度提升。

(3) 金融行业强严监管形势持续加码，控杠杆、控地产、去通道、去嵌套等监管要求贯穿全年始终，信托公司合规展业压力持续增加。

(4) 资管行业竞争加剧，银行理财子公司纷纷设立，券商资管公司、私募基金管理人等凭借自身禀赋和制度优势，瓜分资管市场份额，信托公司无论是在私募投行还是资产管理、财富管理领域都面临着更加激烈的挑战。

#### **4.4 内部控制**

##### **4.4.1 内部控制环境和内部控制文化**

公司高度重视内部控制体系建设，不断改善内部控制环境，建立了合理的组织架构，职责分工明确，汇报路线清晰；建立了规范的公司治理机制，授权清晰，运作规范；清晰界定了董事会、监事会、高级管理层、各部门在内部控制建立、运行和监督过程中的职能定位；在风险识别的基础上，进一步明确了公司层面和业务管理流程层面各项内部控制要求，将内控责任落实到部门、岗位。本报告期内，公司严格落实各项监管要求，以合规运营为基础，风险识别为导向，信息技术建设为支撑，构建以规章制度体系和内控评价体系为主要内容的内部控制体系。

公司十分关注并逐步培育“管理层高度重视、内控人人有责、违规必受追究”的内控文化，积极引进金融同行先进的管理经验，通过不定期开展宣传教育，优化和完善内部控制制度与流程，坚决贯彻内控问责制度等方式，努力培育内部控制文化，内部控制的有效性得到提升。

##### **4.4.2 内部控制措施**

#### 4.4.2.1 履行内部控制职能的部门

公司法律合规部负责公司内控方案的统筹规划、组织推动。运营管理中心负责公司内部控制的具体执行与实时纠正，落实流程设计、流程监控和定期排查等工作。稽核审计部作为公司内部审计部门，对内部控制履行事后评估监督职能，负责涉及经营目标、业务行为、财务状况及内部控制等多方面的审计与稽核工作。根据公司业务特点和内部控制的需要，科学划分内部控制管理职能、合理配置资源，为内部控制的实施提供了有效保证。

#### 4.4.2.2 内部控制的主要制度、流程和执行情况

公司建立了较为科学、严谨的内部控制体系，持续健全完善内部控制制度，优化公司治理机制，加强企业文化建设，始终保持良好的内部控制环境。公司内部控制制度体系形成了以《公司内部控制制度》为总体制度，《公司内部控制管理手册》为具体内容，《公司内部控制评价手册》为评价标准的三个层次。公司针对各项业务操作和管理支持工作，建立了规范化的规章制度和流程程序，内容涵盖综合管理类、信托业务类、自营业务类、财务管理类、风险管理类、人力资源类、信息技术类和合规审计类。

公司持续修正和精简内部流程，加强和完善整体制度体系，并通过内部控制评估，分析风险现状、识别潜在风险，对重要风险点进行定性和定量评估，确定控制重点并提出应对策略，推进公司内部控制体系的完善和优化。此外，公司在业务管理、风险管理、运营管理、后台管理等领域实施并不断完善内部控制制度和流程，业务运作基本实现了前、中、后台的严格分离及各部门之间的高效衔接、密切合作。

#### 4.4.3 信息交流与反馈



公司建立了信息报告、信息披露、信息分享和举报投诉等机制。公司建立有多层级、多途径的报告体系，通过划分部门和人员职责、确立清晰完整的报告线路，明确员工、部门、经营层、董事会和监事会的职责范围及报告路径。本报告期内，根据监管要求，对信托计划的设立、新增高级管理人员等重要事项，公司均按要求履行了报备或报批程序；对于监管部门提出的意见，均予以及时详细地反馈，并报告了整改措施与落实情况；对内外部经营管理信息、创新业务和行业研究报告等进行定期收集和分析，并通过网络平台、会议交流等方式实现信息广泛共享；对于不涉及商业秘密、知识产权的信息，均在公司内部网站公开，便于全体员工学习；对于客户投诉渠道建设，公司进一步明确各部门职责，加强客服人员专业化培训。公司通过公开信息披露机制，接受社会公众的监督，增进了公司与委托人之间的信息交流和沟通。公司通过搭建全方位的信息交流与反馈平台，加强了运行透明度和反舞弊机制的建设。公司设置了举报途径便捷、处理原则公开、处理程序公正、保护举报人合法权益的举报投诉机制，防止由于隐瞒违规行为而造成的损失扩大或内控缺陷得不到及时整改的情况发生。

#### **4.4.4 监督评价与纠正**

公司建立、健全内部监督评价体系，持续对经营管理及业务运行过程进行全面地监督和评价，并通过外部检查督促公司不断完善内部控制体系建设。一是公司接受监管部门的监督和评价，按年接受会计师事务所的审计，积极落实检查意见和建议，及时完善和优化各项制度及流程。二是公司内部审计部门稽核审计部对业务经营、内控合规、财务收支、案件防控和公司治理等方面进行多项审计，排查公司经营

管理中存在的漏洞和不足，提出合理的管理建议，并积极推动整改措施落到实处，有效提升了公司的内控水平和风险防范能力，积极发挥公司风险管理第三道防线的作用。

## **4.5 风险管理**

### **4.5.1 风险管理概况**

公司持续完善全面风险管理体系，坚持以业务风险管理为重点，紧跟市场和政策变化，扎实做好具体业务的风险识别、评估、监测与控制工作；密切结合业务开展的实际情况，制定业务类别相应的风险管理政策、制度、规程与措施，明确不同环节的工作内容、操作流程，优化和完善公司风险管理机制。公司不断优化各项风险管理工作机制，建立多样性的风险管理制度，明确具体管理标准，加强后期核查，提升管理效率，推动业务在风险可控的基础上快速落地。公司持续对工作流程的细节进行优化和改进，切实提高在项目立项、风险审查、项目决策、产品发行等各阶段流程管理的有效性。公司经营中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、合规风险、声誉风险等。

### **4.5.2 风险状况**

#### **4.5.2.1 信用风险状况**

信用风险是公司信托项目面临的主要风险之一，主要指交易对手不能或不愿按时履约而对公司业务经营所造成的风险。2019 年以来，公司业务所面临的信用风险仍处于较高水平，市场整体的流动性压力、再融资难度一定程度上导致交易对手的履约能力有所下降，信用风险持续存在。报告期内，公司严格按照财政部和中国银保监会的要求提足各项准备金，未发生因重大信用风险所造成的损失。

#### 4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是公开市场金融产品或其他产品价格波动导致公司财产或信托财产遭到损失的可能性。公司市场风险主要涉及证券投资自营业务、信托业务以及上市公司股权收益权信托业务等。

2019 年末，证券投资信托资产规模占全部信托资产的 3.71%。对于此类业务，公司本着审慎原则，合理配置资产，通过结构化信托安排和严密管理措施，勤勉、尽职履行受托人职责，始终确保优先受益人的资金安全。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由于公司内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件而引发的风险。操作风险广泛存在于公司所有业务活动中，除了客观因素的影响之外，员工的主观意识更是防范操作风险的重点，因此，一方面，公司不断梳理和规范业务流程，加强内部控制，从制度上尽可能避免操作风险的产生；另一方面，公司也注重培养员工的责任感，提升其业务水平和专业素质，尽量杜绝因为员工自身能力或责任心不足而导致的操作风险。报告期内未发生因操作风险带来的损失。

#### 4.5.2.4 其他风险状况

公司面临的其他风险主要有法律风险、合规风险及声誉风险等。法律风险是指因公司违反法律规定或因合同纠纷，致使公司遭受处罚或者诉讼的风险。合规风险是指因公司没有遵循法律、规则和准则而遭受法律制裁、监管处罚、出现重大损失的风险。公司面临的声誉风险是指因缺少声誉应急处理能力、不能妥善处理媒体关系以及未建立声誉风险管理机制而导致声誉损失的风险。目前，公司的法律风险、

合规风险及声誉风险均处于较低水平。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

公司信用风险管理的具体措施：一是完善信用风险管理制度体系。公司执行标准化的管理流程，覆盖从客户尽职调查、信用评估、风险资本测算、风险审查审批、资金划拨至融资后监控的全部环节，业务种类覆盖房地产信托、股权收益权信托、信贷资产转让、信托贷款等不同业务类别。为提高项目审查效率与水平，公司推行了独立审批人制度，对项目风险进行独立审查。公司优化了信托业务委员会运作规程，提高了项目审批决策效率。二是完善信用风险限额管理。为减少单一主体信用恶化对公司的财务影响，降低集中度风险，公司对于“两高一资”与产能过剩行业、房地产行业和政府融资平台的融资需求，进行严格管理和限制，引导业务部门关注国家重点建设领域和新兴产业，积极配合公司战略转型和业务调整的战略实施。根据交易对手信用状况，严格控制抵质押率，保证足够的安全边际，合理设置交易结构，确保抵质押品安全可控。三是完善行业研究和准入机制。严格按照国家宏观调控政策和产业政策导向，研究行业发展趋势、市场机会及风险特征，制定内部行业投融资政策，充分利用客户分类、名单制管理和行业限额等多种手段，严格审查行业和客户的准入资质，防范行业风险。四是加大存续项目信用风险的监控力度。设置科学合理的监控指标，提高监控频度，通过多方面信息的监控和整合，及时掌握交易对手信用状况的变化，并根据监控信息采取不同的应对措施，有效防范和化解风险。五是完善投资业务的信用风险防范措施。为保障投资安全，公司严格按照内部政策及流程对投资项目进行信用评估，

选取具有较高信用资质的交易对手，结合行业发展趋势，从多个维度对投资组合设定风险限额，并通过分散投资、前期充分尽调、设置合理投资节点、设置对赌条款等多项措施对信用风险进行防范。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

证券投资信托业务的风险管理严格遵循组合投资、分散风险的原则，制定投资范围、比例，采用逐日盯市的方法，实时掌控风险状况；选择经验丰富、业绩优秀的投资顾问，以更好地识别市场变化中的潜在风险；设置科学、操作性强的警戒与止损机制并严格执行，确保风险始终处于可控状态。另外，市场风险管理具备较强的软硬件基础支持，与多家券商、期货公司，投资顾问公司合作，搭建了恒生资管系统、恒生期货资管系统、恒生 NTSS 系统、铭创资管系统、恒生估值系统等一系列先进的信息化操作系统和风控系统，重点通过对产品的警戒线和止损线进行一对一跟踪监控，达到及时发现风险、控制风险的目的。

公司投融资业务当中，股权收益权信托、公开市场证券质押信托贷款、定向增发业务相对容易发生市场风险。上述业务风险主要体现为所质押或投资标的证券价格的不利变动，从而影响信托计划第二还款来源的可靠性。公司开展以上业务特别注重降低价格不利变动的影响。一是选择质地优良、价格有相对优势的证券作为质押物或投资标的；二是设置合理的质押率或投资安全边际高的标的证券；三是按照证券业务投资标准采用逐日盯市制度实时掌握风险状况；四是设置科学、操作性强的警戒与止损机制；五是加强项目监控、规范监控操作，在项目成立前按照合同约定设置风险监控指标，在项目存续期进行持续性的严密监控，发现触及合同约定的情况，及时进行风险预警，确

保追加保证金等后续事宜及时进行。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

公司根据监管规定及公司内部规章制度的要求，建立了操作风险管理制度框架，由公司运营管理中心专职负责操作风险的管理。具体措施：一是进一步完善操作风险管理制度。根据业务发展需要，公司通过梳理制度与流程，结合不同业务特点，制定不同业务的投贷后管理方案，并将此作为项目推进的一个必要条件。对项目实行分类专业化管理，明确后续风险监测的方式方法、监测频率、监测对象等具体要求，便于执行和操作，降低了项目后续管理的操作风险。二是对项目管理、会计管理等系统的持续更新跟进。信息系统的改善提高了对项目运行、资金使用监控等重要风险点的识别、预警和应对处理水平，逐步形成了实时监测、定向预警、定量控制的风险管理流程。三是通过强化内控基础，优化内控措施，持续提升三道防线体系的运行效率和效果。作为利润创造的前端，前台各业务部门是操作风险管理的第一道防线，在承担业务发展任务的同时也承担操作风险管理责任。风险管理部、运营管理中心和法律合规部是操作风险管理的第二道防线，统筹内控制度建设，指导、检查、监督和评估前台部门操作风险的管理工作。稽核审计部切实发挥第三道防线作用，紧密围绕工作重点，针对重大风险和内控体系有效性进行系统的稽核检查。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

##### (1) 法律风险

首先，在业务类合同的风险防范方面，公司通过成立专门负责业务类合同文本审查的风险管理部法律审查中心、统一文本审查人的法律审查标准、制定标准化文本和 workflows、及时总结工作要点、开展

审核人员培训、进行专题研究等方式，极大地提高了法律审查的工作效率，提高了业务类合同文本的质量，从而从合同层面防范法律风险。

其次，在法律制度的建设和落实方面，公司已根据相关法律法规制定了覆盖各类项目“募”“投”“管”“退”等关键环节的一系列规章制度，建立了较为完善的法律风险制度防范体系，并设有相关的职能部门去落实各项制度的要求。本年度内，公司根据业务转型需要和监管要求进一步制定、修订和完善了多项规章制度，从制度层面确保业务开展合法合规。

最后，在外部经济环境不断变化和监管政策日益趋严的态势下，公司高度重视多重监管、跨市场投资中所面临的法律风险，重视外部律师在项目中的参与意见，严守监管底线，积极防范法律风险。

## （2）合规风险

公司坚持“合规创造价值、合规人人有责和合规从高管做起”的管理理念，根据监管政策要求和导向持续完善合规管理体系建设。报告期内，公司通过开展合规讲堂，下发合规提示和合规解读等形式，加强员工行为合规培训，向全体员工传达最新监管要求，在保障业务合规开展的同时，积极推动公司合规文化建设。公司设立了投资者教育专区，并举办了多期投资者教育活动，宣导“卖者尽责，买者自负”的投资理念，推动投资者教育和金融消费者权益保护工作。

## （3）声誉风险

公司设立品牌中心对公司品牌和声誉进行统一管理，对声誉风险事件进行主动防范、全面监测、及时反应、有效处理，形成防控联动效应。具体措施：由品牌中心对公司品牌使用、信息发布及宣传工作进行统一管理；通过主动宣传展示公司文化、报道公司大事件等方式

提升公司官方网站及自媒体平台运营水平，做到官方消息及时披露，提高公司的透明度；积极维护媒体关系，建立良好、通畅的媒体沟通机制；打击侵权行为，持续维护品牌知名度。本年度内，声誉风险管理水平有一定的提升。

#### 4.6 净资本管理情况

截至报告期末，公司净资本风险控制指标情况如下：

表 4.6 净资本

| 指标               | 期末数（元）            | 监管标准  |
|------------------|-------------------|-------|
| 净资本              | 16,143,519,802.71 | ≥2 亿元 |
| 固有业务风险资本         | 1,562,611,661.55  |       |
| 信托业务风险资本         | 8,177,746,024.80  |       |
| 信托业务风险资本——附加风险资本 | -                 |       |
| 各项业务风险资本之和       | 9,740,357,686.35  |       |
| 净资本/各项业务风险资本之和   | 165.74 %          | ≥100% |
| 净资本/净资产          | 88.14 %           | ≥40%  |

#### 4.7 企业社会责任

公司围绕“为客户提供全方位金融服务、为股东创造更大价值、为员工打造积极的职业发展平台”的目标，培育良好的企业文化，维护信托行业健康积极的社会形象，积极履行行业责任和社会责任。

一是积极践行金融服务实体的功能定位，有效引导社会资金服务于“一带一路”、国企混改等国家发展战略，以投贷联动、股权投资、产业基金等模式，积极支持互联网、大数据、人工智能和实体经济深度融合，为消费升级、生物医药、绿色低碳、共享经济、现代供应链等领域培育新增长点、形成新动能；

二是不断提升资产管理与风险管控能力，公司启动业务战略转型以来，重点拓展资产管理业务和财富管理业务，丰富产品类型，提高



为客户量身定制产品的综合金融服务能力，同时根据业务转型进展进一步完善风险管控体系，有效保障信托资产安全；

三是依法履行纳税义务，热心支持社会公益活动，2019 年度公司累计缴纳各种税费约 24.79 亿元，自 2009 年起，我司多次被评为哈尔滨市纳税信用 A 级企业。公司推动设立了 4 单慈善信托产品，并连续多年为西部地区的教育事业提供经济支持，助力老少边穷地区群众脱贫致富，参加环保绿化公益活动，积极履行金融机构社会责任；

四是维护和保障员工的切身利益，为员工创造便捷的职业培训平台。通过公开公正的薪酬激励以及职位晋升体系，为员工打造完整的职业发展通道，构建和谐、进取的企业氛围。同时在员工法定福利的基础上，增设补充医疗服务，保障员工身心健康。

#### **4.8 获得荣誉情况**

报告期内，公司相继得到新闻媒体及社会各方的积极评价，获得主要荣誉如下：

(1) 全国银行间同业拆借中心“2019 年度银行间本币市场交易 300 强”

(2) 《证券时报》“2019 年度中国优秀信托公司”

(3) 《金融时报》“年度最佳财富管理信托公司”

(4) 《证券日报》“2019 服务实体经济卓越奖”

(5) 《21 世纪经济报道》“2019 年度竞争力信托公司”

#### **4.9 消费者权益保护**

公司严格遵守消费者权益保护相关法律法规的规定，认真落实监管要求，强化组织领导，深化制度建设，完善工作流程，全面推动各项消费者权益保护工作有效开展。

公司重视消费者投诉处理，畅通投诉渠道，及时处理投诉事宜。同时，公司依托公司官网、微信公众号等线上渠道及总部投资者教育专区、财富中心分部职场开展线上线下投资者教育工作，不断提高投资者的金融知识水平和风险意识。

报告期内，公司未发生侵害消费者合法权益的违法违规行为。

## 5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 自营资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见全文

(全文摘自大信审字[2020]第 1-01778 号审计报告)

中融国际信托有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了中融国际信托有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母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，我们独立于贵公司，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、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，管理层负责评估贵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，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 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，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认

为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

中国·北京

二〇二〇年三月二十三日

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

王进

陈立彤

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

编制单位：中融国际信托有限公司

2019年12月31日

金额单位：元

| 项 目      | 合并                |                   | 母公司               |                   |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|          | 期末余额              | 年初余额              | 期末余额              | 年初余额              |
| 货币资金     | 10,622,063,715.94 | 11,513,628,756.60 | 7,039,338,192.40  | 10,132,542,139.77 |
| 结算备付金    | 3,613.79          | 161,994.81        |                   |                   |
| 拆出资金     |                   |                   |                   |                   |
| 交易性金融资产  | 10,302,116,448.57 | 11,739,417,562.41 | 7,264,842,708.45  | 8,079,215,222.07  |
| 应收账款     | 136,462,237.30    | 125,922,617.74    | 69,000,743.14     | 69,167,419.63     |
| 预付款项     | 7,976,653.35      | 7,855,768.75      |                   |                   |
| 应收利息     | 14,833,492.80     | 15,476,125.48     |                   | 891,853.15        |
| 应收股利     |                   |                   |                   |                   |
| 其他应收款    | 100,859,843.65    | 100,738,513.74    | 57,729,034.01     | 55,724,983.49     |
| 买入返售金融资产 |                   | 100,000.00        |                   |                   |
| 存货       | 140,695,466.87    | 34,238.99         |                   |                   |
| 持有待售资产   |                   | 5,021,093.59      |                   |                   |
| 发放贷款和垫款  | 885,881,014.19    | 1,431,705,488.28  | 201,104,657.53    |                   |
| 债权投资     | 0.00              | 205,611,837.07    |                   |                   |
| 其他债权投资   | 2,434,283,481.28  | 2,503,723,357.20  | 1,555,413,271.97  | 870,041,430.91    |
| 长期应收款    |                   |                   |                   |                   |
| 长期股权投资   | 2,209,801,502.47  | 2,144,239,944.35  | 4,795,850,100.42  | 3,941,391,548.18  |
| 其他权益工具投资 | 25,000,000.00     | 27,000,000.00     |                   |                   |
| 投资性房地产   |                   |                   |                   |                   |
| 固定资产     | 29,867,001.05     | 25,608,759.25     | 19,736,589.65     | 16,387,013.28     |
| 在建工程     |                   |                   |                   |                   |
| 无形资产     | 68,833,000.10     | 67,458,171.70     | 57,039,742.76     | 52,629,113.71     |
| 开发支出     |                   |                   |                   |                   |
| 商誉       | 23,947,504.99     | 23,947,504.99     |                   |                   |
| 长期待摊费用   | 75,509,437.52     | 81,645,628.86     | 61,196,378.75     | 68,805,312.27     |
| 递延所得税资产  | 462,061,595.73    | 620,555,550.16    | 420,936,224.34    | 569,726,742.58    |
| 其他资产     | 75,863,490.16     | 17,289,265.04     | 52,660,510.79     | 7,453,888.95      |
| 资产合计     | 27,616,059,499.76 | 30,657,142,179.01 | 21,594,848,154.21 | 23,863,976,667.99 |
| 法定代表人：刘洋 |                   | 主管会计工作负责人：董继红     |                   | 会计机构负责人：汪松        |

资产负债表（续）

编制单位：中融国际信托有限公司

2019年12月31日

金额单位：元

| 项 目                  | 合并                |                   | 母公司               |                   |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                      | 期末余额              | 年初余额              | 期末余额              | 年初余额              |
| 短期借款                 |                   |                   |                   |                   |
| 拆入资金                 |                   | 3,409,589,611.11  |                   | 3,409,589,611.11  |
| 交易性金融负债              |                   |                   |                   |                   |
| 应付账款                 | 103,903,508.66    | 45,020,805.94     |                   |                   |
| 预收款项                 | 15,571,936.02     | 30,791,471.91     | 9,108,991.35      | 8,868,783.54      |
| 卖出回购金融资产款            |                   | 5,300,000.00      |                   |                   |
| 应付职工薪酬               | 2,135,587,347.67  | 2,383,481,550.07  | 1,378,218,057.02  | 2,216,732,921.08  |
| 应交税费                 | 639,548,548.33    | 590,844,573.26    | 556,029,182.40    | 526,172,802.89    |
| 应付利息                 | 0.00              | 0.00              |                   |                   |
| 应付股利                 |                   |                   |                   |                   |
| 其他应付款                | 101,152,968.25    | 112,929,301.51    | 709,922,991.16    | 70,632,424.89     |
| 持有待售负债               |                   | 913,860.79        |                   |                   |
| 一年内到期的非流动负债          |                   | 2,853,916,470.53  |                   |                   |
| 长期借款                 | 700,539,323.85    |                   |                   |                   |
| 应付债券                 | 2,568,108,442.76  | 1,372,765,777.42  |                   |                   |
| 长期应付职工薪酬             | 612,640,224.73    | 491,164,170.22    | 612,640,224.73    | 491,164,170.22    |
| 预计负债                 |                   |                   |                   |                   |
| 递延收益                 |                   |                   |                   |                   |
| 递延所得税负债              | 29,613,056.61     | 24,771,340.83     | 13,555,075.84     | 2,712,026.98      |
| 负债合计                 | 6,906,665,356.88  | 11,321,488,933.59 | 3,279,474,522.50  | 6,725,872,740.71  |
| 实收资本（或股本）            | 12,000,000,000.00 | 12,000,000,000.00 | 12,000,000,000.00 | 12,000,000,000.00 |
| 其他权益工具               |                   |                   |                   |                   |
| 资本公积                 | 246,473,567.38    | 245,697,471.42    | 239,456,591.18    | 238,680,495.22    |
| 其他综合收益               | 21,578,018.63     | 9,049,722.35      | 2,413,543.28      |                   |
| 其中：外币报表折算差额          | 27,873,407.38     | 19,163,280.39     |                   |                   |
| 盈余公积                 | 1,846,562,335.89  | 1,689,154,329.37  | 1,846,562,335.89  | 1,689,154,329.37  |
| 一般风险准备               | 1,265,510,488.61  | 1,219,291,915.51  | 1,265,510,488.61  | 1,219,291,915.51  |
| 未分配利润                | 4,385,249,231.13  | 3,286,991,264.29  | 2,961,430,672.75  | 1,990,977,187.18  |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 19,765,373,641.64 | 18,450,184,702.94 |                   |                   |
| ※少数股东权益              | 944,020,501.24    | 885,468,542.48    |                   |                   |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 20,709,394,142.88 | 19,335,653,245.42 | 18,315,373,631.71 | 17,138,103,927.28 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 27,616,059,499.76 | 30,657,142,179.01 | 21,594,848,154.21 | 23,863,976,667.99 |
| 法定代表人：刘洋             | 主管会计工作负责人：董继红     | 会计机构负责人：汪松        |                   |                   |

### 5.1.3 利润表

编制单位：中融国际信托有限公司

2019 年度

金额单位：元

| 项 目                 | 合并               |                  | 母公司              |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | 本期金额             | 上期金额             | 本期金额             | 上期金额             |
| 一、营业总收入             | 5,358,790,608.52 | 5,818,555,749.21 | 4,518,623,963.89 | 4,583,780,010.39 |
| 利息净收入               | 304,183,443.94   | 315,104,034.43   | 94,468,480.09    | 126,233,299.76   |
| 利息收入                | 363,393,957.84   | 526,033,812.21   | 153,678,993.99   | 337,163,077.54   |
| 利息支出                | 59,210,513.90    | 210,929,777.78   | 59,210,513.90    | 210,929,777.78   |
| 手续费及佣金净收入           | 4,505,737,417.12 | 4,392,650,050.12 | 4,097,952,185.71 | 3,640,511,194.76 |
| 手续费及佣金收入            | 4,505,737,417.12 | 4,392,650,050.12 | 4,097,952,185.71 | 3,640,511,194.76 |
| 手续费及佣金支出            |                  |                  |                  |                  |
| 投资收益（损失以“-”号填列）     | 471,963,358.25   | 1,077,527,782.29 | 284,553,653.95   | 800,823,587.19   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益  | 173,204,026.80   | 105,560,596.11   | 173,028,913.00   | 105,504,295.29   |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 69,651,462.84    | 13,966,819.55    | 38,340,085.90    | 1,053,622.40     |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）     | 540,809.29       | 215,351.07       | 77,685.44        | 215,351.07       |
| 其他业务收入              | 2,344,781.99     | 4,849,995.00     | 1,685,604.73     | 5,059,357.14     |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）   | 160,940.82       | 893,671.06       | 160,940.82       | 897,797.18       |
| 其他收益                | 4,208,394.27     | 13,348,045.69    | 1,385,327.25     | 8,985,800.89     |
| 二、营业总支出             | 3,160,803,659.23 | 3,193,313,093.53 | 2,516,945,297.20 | 2,424,733,561.32 |
| 税金及附加               | 35,754,739.42    | 31,749,985.12    | 18,504,535.63    | 28,199,374.41    |
| 业务及管理费              | 3,119,467,158.05 | 3,078,010,722.82 | 2,498,440,761.57 | 2,313,145,755.40 |
| 信用减值损失              | 5,403,694.67     |                  |                  |                  |
| 资产减值损失              |                  | 83,388,431.51    |                  | 83,388,431.51    |
| 其他业务成本              | 178,067.09       | 163,954.08       |                  |                  |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）   | 2,197,986,949.29 | 2,625,242,655.68 | 2,001,678,666.69 | 2,159,046,449.07 |
| 加：营业外收入             | 15,633,825.05    | 16,982,177.13    | 9,188,712.40     | 580,152.76       |
| 减：营业外支出             | 5,917,738.42     | 6,407,097.71     | 5,315,670.90     | 6,244,226.42     |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）   | 2,207,703,035.92 | 2,635,817,735.10 | 2,005,551,708.19 | 2,153,382,375.41 |
| 减：所得税费用             | 452,604,126.12   | 563,876,297.82   | 431,471,643.00   | 472,926,505.05   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）   | 1,755,098,909.80 | 2,071,941,437.28 | 1,574,080,065.19 | 1,680,455,870.36 |
| 归属于母公司所有者的净利润       | 1,705,360,750.49 | 1,995,364,242.05 | 1,574,080,065.19 | 1,680,455,870.36 |
| ※少数股东损益             | 49,738,159.31    | 76,577,195.23    |                  |                  |



|   |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 持续经营损益                                  | 1,755,098,909.80 | 2,071,941,437.28 | 1,574,080,065.19 | 1,680,455,870.36 |
| 终止经营损益                                  |                  |                  |                  |                  |
| 六、其他综合收益的税后净额                           | 12,639,311.55    | -105,039,012.42  | 2,413,543.28     | -16,479,196.85   |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额                   | 12,528,296.28    | -126,349,112.10  |                  |                  |
| 1.以后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净负债或净资产的变动                |                  |                  |                  |                  |
| (2) 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额     |                  |                  |                  |                  |
| 2.以后将重分类进损益的其他综合收益                      | 12,528,296.28    | -126,349,112.10  | 2,413,543.28     | -16,479,196.85   |
| (1) 权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额 | 2,413,543.28     |                  | 2,413,543.28     |                  |
| (2) 其他债权投资公允价值变动                        | 1,404,626.01     |                  |                  |                  |
| (3) 可供出售金融资产公允价值变动损益                    |                  | -138,342,755.38  |                  | -16,479,196.85   |
| (4) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益               |                  |                  |                  |                  |
| (5) 现金流量套期损益的有效部分                       |                  |                  |                  |                  |
| (6) 外币财务报表折算差额                          | 8,710,126.99     | 11,993,643.28    |                  |                  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                     | 111,015.27       | 21,310,099.68    |                  |                  |
| 七、综合收益总额                                | 1,767,738,221.35 | 1,966,902,424.86 | 1,576,493,608.47 | 1,663,976,673.51 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                        | 1,717,889,046.77 | 1,869,015,129.95 | 1,576,493,608.47 | 1,663,976,673.51 |
| *归属于少数股东的综合收益总额                         | 49,849,174.58    | 97,887,294.91    |                  |                  |
| 法定代表人：刘洋                                | 主管会计工作负责人：董继红    | 会计机构负责人：汪松       |                  |                  |

## 5.1.4 所有者权益变动表

编制单位：中融国际信托有限公司

2019 年度

金额单位：元

| 项 目                   | 行 次 | 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              | 其他权益工具 | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积             | 一般风险准备           | 未分配利润            | 小计                |                |                   |
| 栏 次                   | 一   | 1                 | 2      | 3              | 4     | 5              | 6                | 7                | 8                | 10                | 11             | 12                |
| 一、上年年末余额              | 1   | 12,000,000,000.00 |        | 245,697,471.42 |       | 41,591,568.33  | 1,689,537,327.07 | 1,219,483,414.36 | 3,253,874,921.76 | 18,450,184,702.94 | 885,468,542.48 | 19,335,653,245.42 |
| 加：会计政策变更              | 2   |                   |        |                |       | -32,541,845.98 | -382,997.70      | -191,498.85      | 33,116,342.53    | -                 |                | -                 |
| 前期差错更正                | 3   |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |
| 其他                    | 4   |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |
| 二、本年初余额               | 5   | 12,000,000,000.00 | 0      | 245,697,471.42 | 0     | 9,049,722.35   | 1,689,154,329.37 | 1,219,291,915.51 | 3,286,991,264.29 | 18,450,184,702.94 | 885,468,542.48 | 19,335,653,245.42 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列） | 6   | 0                 | 0      | 776,095.96     | 0     | 12,528,296.28  | 157,408,006.52   | 46,218,573.10    | 1,098,257,966.84 | 1,315,188,938.70  | 58,551,958.76  | 1,373,740,897.46  |
| （一）综合收益总额             | 7   |                   |        |                |       | 12,528,296.28  |                  |                  | 1,705,360,750.49 | 1,717,889,046.77  | 49,849,174.58  | 1,767,738,221.35  |
| （二）所有者投入和减少资本         | 8   | -                 | 0      | 776,095.96     | 0     | 0              | 0                | 0                | 0                | 776,095.96        | 28,515,421.28  | 29,291,517.24     |
| 1.所有者投入的普通股           | 9   |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 | 28,515,421.28  | 28,515,421.28     |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | 10  |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | 11  |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |
| 4.其他                  | 12  |                   |        | 776,095.96     |       |                |                  |                  |                  | 776,095.96        |                | 776,095.96        |
| （三）专项储备提取和使用          | 13  | 0                 | 0      | 0              | 0     | 0              | 0                | 0                | 0                | -                 | 0.00           | -                 |
| 1.提取专项储备              | 14  |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |
| 2.使用专项储备              | 15  |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |
| （四）利润分配               | 16  | 0                 | 0      | 0              | 0     | 0              | 157,408,006.52   | 46,218,573.10    | -603,626,579.62  | -400,000,000.00   | -23,722,141.13 | -423,722,141.13   |
| 1.提取盈余公积              | 17  |                   |        |                |       |                | 157,408,006.52   |                  | -157,408,006.52  | -                 |                | -                 |
| 其中：法定公积金              | 18  |                   |        |                |       |                | 157,408,006.52   |                  | -157,408,006.52  | -                 |                | -                 |
| 任意公积金                 | 19  |                   |        |                |       |                |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |

|                   |    |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   |                |               |                   |
|-------------------|----|-------------------|---|----------------|---|---------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| # 储备基金            | 20 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| # 企业发展基金          | 21 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| # 利润归还投资          | 22 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| 2.提取一般风险准备        | 23 |                   |   |                |   |               |                  | 46,218,573.10    | -46,218,573.10   |                   | -              |               | -                 |
| 3.对所有者（或股东）的分配    | 24 |                   |   |                |   |               |                  |                  | -400,000,000.00  | -400,000,000.00   | -21,398,071.60 |               | -421,398,071.60   |
| 4.其他              | 25 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              | -2,324,069.53 | -2,324,069.53     |
| （五）所有者权益内部结转      | 26 | 0                 | 0 | 0              | 0 | 0             | 0                | 0                | -3,476,204.03    | -3,476,204.03     | 3,909,504.03   |               | 433,300.00        |
| 1.资本公积转增资本（或股本）   | 27 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）   | 28 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| 3.盈余公积弥补亏损        | 29 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | 30 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   | -              |               | -                 |
| ☆5.其他综合收益结转留存收益   |    |                   |   |                |   |               |                  |                  | 433,300.00       | 433,300.00        |                |               | 433,300.00        |
| 6.其他              | 31 |                   |   |                |   |               |                  |                  | -3,909,504.03    | -3,909,504.03     | 3,909,504.03   |               | -                 |
| 四、本年年末余额          | 32 | 12,000,000,000.00 | 0 | 246,473,567.38 | 0 | 21,578,018.63 | 1,846,562,335.89 | 1,265,510,488.61 | 4,385,249,231.13 | 19,765,373,641.64 | 944,020,501.24 |               | 20,709,394,142.88 |
| 法定代表人：刘洋          |    | 主管会计工作负责人：董继红     |   |                |   |               |                  | 会计机构负责人：汪松       |                  |                   |                |               |                   |

编制单位：中融国际信托有限公司

2018 年度

金额单位：元

| 项 目                   | 行<br>次 | 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              | 其他权益工具 | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益          | 盈余公积             | 一般风险准备           | 未分配利润            | 小计                |                  |                   |
| 栏 次                   | 一      | 1                 | 2      | 3              | 4     | 5               | 6                | 7                | 8                | 10                | 11               | 12                |
| 一、上年年末余额              | 1      | 12,000,000,000.00 |        | 236,423,868.22 |       | 167,940,680.43  | 1,521,491,740.03 | 1,092,899,624.72 | 1,953,539,632.41 | 16,972,295,545.81 | 1,567,851,181.45 | 18,540,146,727.26 |
| 加：会计政策变更              | 2      |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| 前期差错更正                | 3      |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| 其他                    | 4      |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| 二、本年初余额               | 5      | 12,000,000,000.00 | 0      | 236,423,868.22 | 0     | 167,940,680.43  | 1,521,491,740.03 | 1,092,899,624.72 | 1,953,539,632.41 | 16,972,295,545.81 | 1,567,851,181.45 | 18,540,146,727.26 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列） | 6      | 0                 | 0      | 9,273,603.20   | 0     | -126,349,112.10 | 168,045,587.04   | 126,583,789.64   | 1,300,335,289.35 | 1,477,889,157.13  | -682,382,638.97  | 795,506,518.16    |
| （一）综合收益总额             | 7      |                   |        |                |       | -126,349,112.10 |                  |                  | 1,995,364,242.05 | 1,869,015,129.95  | 97,887,294.91    | 1,966,902,424.86  |
| （二）所有者投入和减少资本         | 8      | 0                 | 0      | 9,273,603.20   | 0     | 0               | 0                | 0                | -399,576.02      | 8,874,027.18      | -753,502,379.68  | -744,628,352.50   |
| 1.所有者投入的普通股           | 9      |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 | -746,669,422.89  | -746,669,422.89   |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | 10     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | 11     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| 4.其他                  | 12     |                   |        | 9,273,603.20   |       |                 |                  |                  | -399,576.02      | 8,874,027.18      | -6,832,956.79    | 2,041,070.39      |
| （三）专项储备提取和使用          | 13     | 0                 | 0      | 0              | 0     | 0               | 0                | 0                | 0                | -                 | 0.00             | -                 |
| 1.提取专项储备              | 14     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| 2.使用专项储备              | 15     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| （四）利润分配               | 16     | 0                 | 0      | 0              | 0     | 0               | 168,045,587.04   | 126,583,789.6    | -694,629,376.7   | -400,000,000.00   | -26,767,554.20   | -426,767,554.20   |
| 1.提取盈余公积              | 17     |                   |        |                |       |                 | 168,045,587.04   |                  | -168,045,587.04  | -                 |                  | -                 |
| 其中：法定公积金              | 18     |                   |        |                |       |                 | 168,045,587.04   |                  | -168,045,587.04  | -                 |                  | -                 |
| 任意公积金                 | 19     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| # 储备基金                | 20     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |
| # 企业发展基金              | 21     |                   |        |                |       |                 |                  |                  |                  | -                 |                  | -                 |

|                   |    |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  |                   |                |                   |  |
|-------------------|----|-------------------|---|----------------|---|---------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|--|
| # 利润归还投资          | 22 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| 2.提取一般风险准备        | 23 |                   |   |                |   |               |                  | 126,583,789.64   | -126,583,789.64  | -                 |                | -                 |  |
| 3.对所有者（或股东）的分配    | 24 |                   |   |                |   |               |                  |                  | -400,000,000.00  | -400,000,000.00   | -26,767,554.20 | -426,767,554.20   |  |
| 4.其他              | 25 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| （五）所有者权益内部结转      | 26 | 0                 | 0 | 0              | 0 | 0             | 0                | 0                | 0                | -                 | 0.00           | -                 |  |
| 1.资本公积转增资本（或股本）   | 27 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）   | 28 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| 3.盈余公积弥补亏损        | 29 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | 30 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| ☆5.其他综合收益结转留存收益   |    |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| 6.其他              | 31 |                   |   |                |   |               |                  |                  |                  | -                 |                | -                 |  |
| 四、本年年末余额          | 32 | 12,000,000,000.00 | 0 | 245,697,471.42 | 0 | 41,591,568.33 | 1,689,537,327.07 | 1,219,483,414.36 | 3,253,874,921.76 | 18,450,184,702.94 | 885,468,542.48 | 19,335,653,245.42 |  |
| 法定代表人：刘洋          |    | 主管会计工作负责人：董继红     |   |                |   |               |                  | 会计机构负责人：汪松       |                  |                   |                |                   |  |

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1(单位: 万元)

| 项目           | 2019年12月31日   | 2018年12月31日   |
|--------------|---------------|---------------|
| <b>信托资产:</b> |               |               |
| 货币资金         | 1,538,418.54  | 1,322,830.55  |
| 交易性金融资产      | 1,706,933.13  | 1,557,308.97  |
| 买入返售金融资产     | 408,896.88    | 548,062.89    |
| 应收款项         | 2,744,223.27  | 1,725,815.39  |
| 发放贷款         | 27,897,808.14 | 21,259,514.32 |
| 可供出售金融资产     | 16,649,258.47 | 16,363,052.15 |
| 长期股权投资       | 10,232,737.04 | 8,404,524.25  |
| 长期待摊费用       | 3,277.13      | 6,462.38      |
| 其他资产         | 15,363,639.51 | 14,278,928.06 |
| 信托资产总计       | 76,545,192.11 | 65,466,498.96 |
| <b>信托负债:</b> |               |               |
| 应付受托人报酬      | 6,900.07      | 6,916.74      |
| 应付托管费        | 5,014.75      | 4,751.55      |
| 应付受益人收益      | 379,093.12    | 360,258.99    |
| 应付销售服务费      | 674.74        | 207.73        |
| 其他应付款项       | 1,089,468.79  | 1,126,294.11  |
| 其他负债         | 374,210.95    | 66,734.31     |
| 信托负债合计       | 1,855,362.42  | 1,565,163.43  |
| <b>信托权益:</b> |               |               |
| 实收信托         | 75,629,280.96 | 64,983,553.11 |
| 资本公积         | -138,809.79   | -175,503.45   |
| 未分配利润        | -800,641.48   | -906,714.13   |
| 信托权益合计       | 74,689,829.69 | 63,901,335.53 |
| 信托负债和信托权益总计  | 76,545,192.11 | 65,466,498.96 |

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表 5.2.2(单位: 万元)

| 项目           | 2019 年度      | 2018 年度      |
|--------------|--------------|--------------|
| 营业收入         | 6,012,036.54 | 3,552,568.54 |
| 利息收入         | 2,867,036.54 | 1,576,872.37 |
| 投资收益         | 2,732,001.52 | 2,160,025.71 |
| 公允价值变动收益     | 244,026.62   | -197,565.36  |
| 其他收入         | 168,971.86   | 13,235.82    |
| 支出           | 973,007.10   | 605,276.54   |
| 受托人报酬        | 215,041.54   | 118,344.33   |
| 托管费          | 15,562.07    | 15,438.93    |
| 投资管理费        | 8,740.57     | 13,040.55    |
| 销售服务费        | 371,014.38   | 291,685.65   |
| 交易费用         | 4,238.28     | 8,983.41     |
| 其他费用         | 358,410.26   | 157,783.67   |
| 信托净利润        | 5,039,029.44 | 2,947,292.00 |
| 其他综合收益       | -209,216.33  | -271,810.03  |
| 综合收益         | 4,829,813.11 | 2,675,481.97 |
| 加: 期初未分配信托利润 | -906,714.13  | -60,071.90   |
| 可供分配的信托利润    | 4,157,124.66 | 2,978,961.58 |
| 减: 本期已分配信托利润 | 4,957,766.14 | 3,885,675.71 |
| 期末未分配信托利润    | -800,641.48  | -906,714.13  |

## 6. 会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司报告期内会计报表无不符合会计核算基本前提的事项。

#### 6.1.2 纳入合并范围的主要子公司基本情况

表 6.1.2

| 序号 | 名称               | 业务性质   | 注册地 | 实收资本<br>(万元) | 投资额<br>(万元) | 母公司所持有<br>的权益性<br>资本的比例<br>(%) | 合并<br>期间 |
|----|------------------|--------|-----|--------------|-------------|--------------------------------|----------|
| 1  | 北京中融鼎新投资管理有限公司   | 投资管理   | 北京  | 200,000.00   | 200,000.00  | 100.00                         | 全年       |
| 2  | 中融基金管理有限公司       | 基金管理   | 深圳  | 115,000.00   | 58,650.00   | 51.00                          | 全年       |
| 3  | 中融(北京)资产管理有限公司   | 资产管理   | 北京  | 30,000.00    | 15,300.00   | 51.00                          | 全年       |
| 4  | 中融长河资本投资管理有限公司   | 资产管理   | 上海  | 8,000.00     | 8,000.00    | 100.00                         | 全年       |
| 5  | 上海长昆投资管理有限公司     | 资产管理   | 上海  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |
| 6  | 北京中融汇智人力资源有限公司   | 人力资源服务 | 北京  | 1,000.00     | 1,000.00    | 100.00                         | 全年       |
| 7  | 深圳中融宝晟资产管理有限公司   | 资产管理   | 深圳  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |
| 8  | 深圳中融丝路资产管理有限公司   | 资产管理   | 深圳  | 1,000.00     | 800.00      | 80.00                          | 全年       |
| 9  | 中融汇今资产管理有限公司     | 资产管理   | 上海  | 1,000.00     | 1,000.00    | 100.00                         | 全年       |
| 10 | 中融鼎兴资产管理有限公司     | 资产管理   | 上海  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |
| 11 | 珺敦投资管理(上海)有限公司   | 资产管理   | 上海  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |
| 12 | 中融世鸿资产管理有限公司     | 资产管理   | 北京  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |
| 13 | 中融掌运星资产管理有限公司    | 资产管理   | 北京  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |
| 14 | 中融大有资本投资管理有限公司   | 资产管理   | 上海  | 2,000.00     | 1,600.00    | 80.00                          | 全年       |
| 15 | 北京中融恒睿资本投资管理有限公司 | 资产管理   | 北京  | 500.00       | 400.00      | 80.00                          | 全年       |



|    |               |       |       |           |           |        |    |
|----|---------------|-------|-------|-----------|-----------|--------|----|
| 16 | 上海隆山投资管理有限公司  | 资产管理  | 上海    | 40,000.00 | 40,000.00 | 100.00 | 全年 |
| 17 | 中融国际控股有限公司    | 资产管理  | 维尔京群岛 | 38,083.78 | 39,526.27 | 100.00 | 全年 |
| 18 | 中融国际资本管理有限公司  | 资产管理  | 香港    | 7,473.27  | 7,473.27  | 100.00 | 全年 |
| 19 | 中融平和证券有限公司    | 资产管理  | 香港    | 8,695.84  | 10,429.28 | 94.81  | 全年 |
| 20 | 中融平和金融有限公司    | 资产管理  | 香港    | 648.11    | 648.11    | 100.00 | 全年 |
| 21 | 哈尔滨中融鼎新置业有限公司 | 房地产开发 | 哈尔滨   | 10,000.00 | 10,000.00 | 100.00 | 全年 |

注：报告期内，深圳中融融易通互联网金融服务有限公司、中融国际债券 2015 有限公司、中融国际债券 2016 有限公司完成注销，中融汇兴资产管理有限公司完成股权转让。报告期内新增哈尔滨中融鼎新置业有限公司。

## 6.2 重要会计政策和会计估计说明

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

#### 1. 预期信用损失

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险

自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

## 2. 其他资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 6.2.2 金融工具分类和计量

### 6.2.2.1 金融工具的分类

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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。

本公司将同时符合下列条件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：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可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，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，本公司将其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，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

本公司将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；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金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

### 6.2.2.2 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，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或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

#### (1) 金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。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金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②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（除属于套期关系的一部分金融资产外），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。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

#### (2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### 6.2.2.3 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

#### (1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：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，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然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报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资

产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

## （2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

### 6.2.3 长期股权投资核算方法

#### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取

得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

## 2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

## 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20% 以上至 50% 的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

### 6.2.4 投资性房地产核算方法

无。

### 6.2.5 固定资产计价和折旧方法

#### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输

设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

| 资产类别  | 预计使用寿命（年） | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%）     |
|-------|-----------|-----------|-------------|
| 房屋建筑物 | 20        | 3         | 4.85        |
| 机器设备  | 5         | 3         | 19.40       |
| 电子设备  | 3-5       | 3         | 19.40-32.30 |
| 运输设备  | 3-5       | 3         | 19.40-32.30 |
| 其他设备  | 3-5       | 3         | 19.40-32.30 |

### 3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

## 6.2.6 无形资产计价及摊销政策

### 1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使



使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

| 项目 | 摊销年限（年）     |
|----|-------------|
| 软件 | 3-10        |
| 商标 | 使用寿命不确定，不摊销 |

## 2. 使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

## 3. 内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

### 6.2.7 长期待摊费用的摊销政策

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 6.2.8 合并会计报表的编制方法

#### 1. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务

报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

## 2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

中国境内企业设在境外的子公司在境外发生的交易或者事项，因受法律法规限制等境内不存在或者交易不常见，企业会计准则未作出规范的，可以将境外子公司已经进行的会计处理结果，在符合基本准则的原则下，按照国际财务报告准则进行调整后，并入境内母公司合并财务报表的相关项目。

## 3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

## 4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础

对其个别财务报表进行调整。

### 6.2.9 收入确认原则和方法

本公司收入主要包括：提供劳务取得的收入、让渡资产使用权取得的收入、投资收益及其他收入。

#### 1. 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量)，采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

本公司提供劳务取得的收入主要为受托管理资产取得的受托业务佣金、咨询顾问及推荐合格投资人佣金。受托业务佣金是根据受托合同规定的计提方法、计提标准确认应由受托人收取的报酬；咨询顾问及推荐合格投资人佣金是根据合同或协议约定的金额或计算标准确认应由委托方支付的服务费。

收入类型主要包括证券投资类业务收入、股权投资类业务收入、贷款类业务收入、财产权类业务收入、股权收益权类业务收入、浮动业绩报酬收入、基金管理费收入、金融服务业务收入等。具体计算方法如下：

证券投资类业务通常每日按持仓产品市价进行估值，按估值后的资产净值作为基数，乘以受托合同约定的受托报酬率，除以天数，按日计算受

托报酬。

股权投资类业务通常期限较长，按照合同约定的到期退出方式不同，以到期收回款项或者溢价回购款项扣除项目存续期间各项费用后计算受托报酬。

贷款类、财产权类、股权收益权类等业务通常按照实收受托规模，乘以受托合同约定的受托报酬率，除以受托报酬年收取次数，均匀计算受托报酬。

浮动业绩报酬通常在项目清算后，根据清算的净收益水平，乘以收益水平对应合同约定的浮动业绩报酬率计算。

基金管理费通常按照受托管理基金的规模，乘以基金合同约定的管理费率，除以管理费年收取次数，均匀计算。

金融服务业务通常根据所提供金融服务的内容，按照合同约定的收费标准计算收费金额。

## 2. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(1) 利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定，指本公司发放自营贷款，按期计提利息所确认的收入。

本公司发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算。

金融企业往来存款利息收入按存款时间和适用利率计算存款利息收入；拆借利息收入按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确定。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金

流量进行折现采用的折现率作为利率确认计算。

(2)使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

### 3. 投资收益

本公司的投资收益指持有长期股权投资产生的收益、金融资产买卖及持有期间产生的收益。长期股权投资，在采用成本法核算时，当被投资单位宣告发放现金股利或分派利润时，本公司确认投资收益；在采用权益法核算时，根据被投资单位实现的净利润或经调整后的净利润计算应享有的份额，确认投资收益；出售或处置长期股权投资时，按所获得的收入与投资账面价值之间的差额确认投资收益。金融资产，买入价与卖出价的差额在扣除相关税费后的余额确认为当期投资收益，持有期间产生的分红或派息确认为当期投资收益。

#### 6.2.10 所得税的会计处理方法

本公司所得税的会计核算采用资产负债表债务法核算，根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

#### 6.2.11 信托报酬确认原则和方法

本公司根据信托合同规定的计提方法、计提标准确认应由信托项目承

担的受托人报酬。

## 6.2.12 会计政策变更情况

(1) 财政部于 2017 年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(上述四项准则以下统称“新金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：①以摊余成本计量的金融资产；②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产三个类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。

(2) 财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)(以下简称“财务报表格式”)，执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制财务报表。

本公司执行新金融工具准则及执行修订后财务报表格式的影响如下：

| 合并报表项目                 | 2018 年 12 月 31 日  | 影响金额                | 2019 年 1 月 1 日    |
|------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 资产总额                   | 30,657,142,179.01 |                     | 30,657,142,179.01 |
| 其中：货币资金                | 11,500,569,549.81 | 13,059,206.79       | 11,513,628,756.60 |
| 交易性金融资产                | --                | 11,739,417,562.41   | 11,739,417,562.41 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 10,413,029,482.91 | (10,413,029,482.91) | --                |
| 应收账款                   | 125,922,617.74    |                     | 125,922,617.74    |
| 其他应收款                  | 100,738,513.74    |                     | 100,738,513.74    |

| 合并报表项目      | 2018年12月31日       | 影响金额               | 2019年1月1日         |
|-------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 应收利息        | 38,356,704.28     | (22,880,578.80)    | 15,476,125.48     |
| 债权投资        | --                | 205,611,837.07     | 205,611,837.07    |
| 其他债权投资      | --                | 2,503,723,357.20   | 2,503,723,357.20  |
| 其他权益工具投资    | --                | 27,000,000.00      | 27,000,000.00     |
| 可供出售金融资产    | 4,052,901,901.76  | (4,052,901,901.76) | --                |
| 负债总额        | 11,321,488,933.59 |                    | 11,321,488,933.59 |
| 拆入资金        | 3,400,000,000.00  | 9,589,611.11       | 3,409,589,611.11  |
| 一年内到期的非流动负债 | 2,848,409,858.81  | 5,506,611.72       | 2,853,916,470.53  |
| 应付债券        | 1,366,970,186.20  | 5,795,591.22       | 1,372,765,777.42  |
| 股东权益        | 19,335,653,245.42 |                    | 19,335,653,245.42 |
| 其中：其他综合收益   | 41,591,568.33     | -32,541,845.98     | 9,049,722.35      |
| 盈余公积        | 1,689,537,327.07  | -382,997.70        | 1,689,154,329.37  |
| 一般风险准备      | 1,219,483,414.36  | -191,498.85        | 1,219,291,915.51  |
| 未分配利润       | 3,253,874,921.76  | 33,116,342.53      | 3,286,991,264.29  |

## 6.2.13 前期会计差错更正

### (1) 重要前期差错的性质。

2019年7月，根据银保监会90天以上逾期贷款全部纳入不良贷款考核口径以及相关拨备覆盖率的监管要求，本公司之联营企业哈尔滨农村商业银行股份有限公司（以下简称“哈农商行”）调整其2018年12月31日财务报表数据，调整2018年贷款损失准备提取金额并用一般风险准备金弥补未分配利润。具体调减2018年末归属于母公司所有者权益7.1亿元，调减2018年度净利润7.1亿元。本公司持有哈农商行9.90%股权，本公司根据哈农商行前期会计差错更正，调整本公司2018年度相关财务数据。即调减2018年12月31日长期股权投资7,029万元、2018年度投资收益7,029万元。

### (2) 各个列报前期财务报表中受影响的项目名称和更正金额。

| 合并报表项目    | 调整前金额             | 调整金额           | 调整后金额             |
|-----------|-------------------|----------------|-------------------|
| 资产总额      | 30,727,432,179.01 | -70,290,000.00 | 30,657,142,179.01 |
| 其中：长期股权投资 | 2,214,529,944.35  | -70,290,000.00 | 2,144,239,944.35  |

| 合并报表项目  | 调整前金额             | 调整金额           | 调整后金额             |
|---------|-------------------|----------------|-------------------|
| 股东权益    | 19,405,943,245.42 | -70,290,000.00 | 19,335,653,245.42 |
| 其中：盈余公积 | 1,696,566,327.07  | -7,029,000.00  | 1,689,537,327.07  |
| 一般风险准备  | 1,224,052,264.36  | -4,568,850.00  | 1,219,483,414.36  |
| 未分配利润   | 3,312,567,071.76  | -58,692,150.00 | 3,253,874,921.76  |
| 投资收益    | 1,147,817,782.29  | -70,290,000.00 | 1,077,527,782.29  |
| 利润总额    | 2,706,107,735.10  | -70,290,000.00 | 2,635,817,735.10  |
| 净利润     | 2,142,231,437.28  | -70,290,000.00 | 2,071,941,437.28  |

### 6.3 或有事项说明

幸福蓝海影视文化集团股份有限公司于2019年6月3日向南京市中级人民法院提起诉讼，要求本公司子公司北京中融鼎新投资管理有限公司（以下简称“中融鼎新”）返还已收到的股权转让款及利息合计3,436.37万元。南京市中级人民法院受理案件后冻结本公司子公司中融鼎新银行存款3,436.37万元，目前本公司子公司中融鼎新已聘请律师应诉。截至本报告报出日，该案件尚处于一审审理阶段，法院未有明确判决。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，本公司无相关说明事项。

### 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.5.1 自营资产经营情况

##### 6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表 6.5.1.1 (单位：万元)

| 信用风险资产五级分类 | 正常类       | 关注类      | 次级类 | 可疑类 | 损失类 | 信用风险资产合计  | 不良合计 | 不良率 (%) |
|------------|-----------|----------|-----|-----|-----|-----------|------|---------|
| 期初数        | 1,319,549 |          |     |     |     | 1,319,549 |      |         |
| 期末数        | 1,175,668 | 1,139.54 |     |     |     | 1,176,808 |      |         |

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 6.5.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数



表 6.5.1.2 (单位: 万元)

|              | 期初数 | 本期计提 | 本期转回 | 本期核销 | 期末数 |
|--------------|-----|------|------|------|-----|
| 贷款损失准备       | 0   | 217  | 0    | 0    | 217 |
| 一般准备         | 0   | 0    | 0    | 0    | 0   |
| 专项准备         | 0   | 0    | 0    | 0    | 0   |
| 其他资产减值准备     | 0   | 0    | 0    | 0    | 0   |
| 可供出售金融资产减值准备 | 0   | 0    | 0    | 0    | 0   |
| 持有至到期投资减值准备  | 0   | 0    | 0    | 0    | 0   |
| 长期股权投资减值准备   | 0   | 0    | 0    | 0    | 0   |
| 坏账准备         | 47  | 324  | 0    | 12   | 359 |

### 6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.5.1.3 (单位: 万元)

|     | 自营股票      | 基金           | 债券         | 长期股权投资     |
|-----|-----------|--------------|------------|------------|
| 期初数 | 30,453.84 | 1,048,316.83 | 126,851.50 | 214,423.99 |
| 期末数 | 22,083.73 | 586,778.04   | 175,037.90 | 220,980.15 |

### 6.5.1.4 自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况

表 6.5.1.4 (单位: 万元)

| 企业名称            | 占被投资企业权益的比例 | 主要经营活动 | 投资损益      |
|-----------------|-------------|--------|-----------|
| 中国信托业保障基金有限责任公司 | 13.04%      | 基金管理服务 | 12,808.73 |
| 哈尔滨农村商业银行股份有限公司 | 9.90%       | 银行     | 4,665.29  |
| 中国信托登记有限责任公司    | 3.33%       | 信托登记业务 | -171.13   |
| 深圳深融汇投资咨询有限公司   | 44.00%      | 资产管理业务 | -9.05     |

注: 投资损益是指按照企业会计准则规定, 核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

### 6.5.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

表 6.5.1.5

| 序号 | 企业名称       | 贷款企业名称                        | 贷款金额(人民币/万元) | 占贷款总额的比例 | 还本付息情况   |
|----|------------|-------------------------------|--------------|----------|----------|
| 1  | 中融平和财务有限公司 | Beta asset management limited | 31,706.23    | 35.79%   | 按合约付息及还本 |
| 2  | 中融平和财务有限公司 | 佳源国际控股有限公司                    | 23,157.56    | 26.14%   | 按合约付息及还本 |

|   |            |                             |           |        |          |
|---|------------|-----------------------------|-----------|--------|----------|
| 3 | 中融国际信托有限公司 | 上海景龙物业服务有限公司                | 20,110.47 | 22.70% | 按合约付息及还本 |
| 4 | 中融平和财务有限公司 | 京基实业香港有限公司                  | 8,327.02  | 9.40%  | 抵押物处置中   |
| 5 | 中融平和财务有限公司 | Huge Group Holdings Limited | 4,912.69  | 5.55%  | 按合约付息及还本 |

### 6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

表 6.5.1.6

| 表外业务       | 期初数 | 期末数 |
|------------|-----|-----|
| 担保业务       | 0   | 0   |
| 代理业务（委托业务） | 0   | 0   |
| 其他         | 0   | 0   |
| 合计         | 0   | 0   |

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7（单位：万元）

| 收入结构          | 金额      | 占比      |
|---------------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入      | 450,574 | 82.92%  |
| 其中：信托手续费收入    | 183,610 | 33.79%  |
| 信托发行收入        | 218,535 | 40.22%  |
| 利息收入          | 36,339  | 6.69%   |
| 其他业务收入        | 234     | 0.04%   |
| 其中：计入信托业务收入部分 | 0       | 0.00%   |
| 投资收益          | 54,161  | 9.97%   |
| 其中：股权投资收益     | 18,173  | 3.34%   |
| 公允价值变动收益      | 6,965   | 1.28%   |
| 其他投资收益        | 29,023  | 5.34%   |
| 汇兑损益          | 54      | 0.01%   |
| 资产处置收益        | 16      | 0.00%   |
| 其他收益          | 421     | 0.08%   |
| 营业外收入         | 1,563   | 0.29%   |
| 收入合计          | 543,363 | 100.00% |

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。报告年度实现信托业务收入的总额，其中以手续费及佣金确认的信托业务收入金额，以业绩报酬形式确认的信托业务收入金额和以其他形式确认的信托业务收入金额。

## 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

表 6.5.2.1 (单位: 万元)

| 信托资产 | 期初数           | 期末数           |
|------|---------------|---------------|
| 集合   | 45,267,279.24 | 61,265,323.81 |
| 单一   | 12,477,702.33 | 9,416,322.37  |
| 财产权  | 7,721,517.39  | 5,863,545.93  |
| 合计   | 65,466,498.96 | 76,545,192.11 |

#### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.5.2.1.1 (单位: 万元)

| 主动管理型信托资产 | 期初数           | 期末数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 证券投资类     | 1,869,634.75  | 1,993,306.84  |
| 股权投资类     | 4,688,816.37  | 6,928,104.83  |
| 其他投资类     | 20,685,229.16 | 24,426,978.18 |
| 融资类       | 15,526,689.14 | 24,935,808.40 |
| 事务管理类     | 139,954.54    | 6,000.00      |
| 合计        | 42,910,323.96 | 58,290,198.25 |

#### 6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.5.2.1.2 (单位: 万元)

| 被动管理型信托资产 | 期初数           | 期末数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 证券投资类     | -             | -             |
| 股权投资类     | -             | -             |
| 其他投资类     | -             | 873,975.54    |
| 融资类       | -             | 80,000.92     |
| 事务管理类     | 22,556,175.00 | 17,301,017.40 |
| 合计        | 22,556,175.00 | 18,254,993.87 |

### 6.5.2.2 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

#### 6.5.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表 6.5.2.2.1 (单位: 万元)

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 合计金额(万元)     | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|--------------|-------------|
| 集合类       | 122  | 5,191,156.04 | 9.10%       |
| 单一类       | 60   | 5,138,764.35 | 6.88%       |
| 财产管理类     | 37   | 3,544,048.36 | 6.61%       |

注: 加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的资产总计)/(信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的资产总计)×100%

### 6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

表 6.5.2.2.2 (单位: 万元)

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 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     | 31   | 338,555.69   | 1.10% | 1.55%       |
| 股权投资类     | 11   | 917,050.97   | 1.30% | 8.38%       |
| 其他投资类     | 18   | 1,873,391.48 | 0.28% | 4.98%       |
| 融资类       | 57   | 2,679,889.70 | 1.35% | 10.09%      |
| 事务管理类     | -    | -            | -     | -           |

### 6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

表 6.5.2.2.3 (单位: 万元)

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 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     | -    | -            | -     | -           |
| 其他投资类     | -    | -            | -     | -           |
| 融资类       | -    | -            | -     | -           |
| 事务管理类     | 102  | 8,065,080.92 | 0.18% | 7.28%       |

### 6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额

表 6.5.2.3 (单位: 万元)

| 新增信托项目 | 项目个数 | 合计金额(万元)      |
|--------|------|---------------|
| 集合类    | 311  | 17,571,192.66 |
| 单一类    | 66   | 1,980,634.39  |
| 财产管理类  | 131  | 3,092,436.46  |

|          |     |               |
|----------|-----|---------------|
| 新增合计     | 508 | 22,644,263.51 |
| 其中：主动管理型 | 441 | 15,624,748.65 |
| 被动管理型    | 67  | 7,019,514.86  |

#### 6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司高度重视创新研发能力建设，不断加大创新产品开发力度，持续提升研发团队研究水平，紧跟资管行业前沿动态，充分挖掘创新产品的潜在机会，以模式创新、风险可控、投资者认可作为产品设计的基础，将产品创新提升到新的战略高度，树立公司资产管理、财富管理的品牌优势。

#### 6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

报告期内，公司作为受托人严格按照国家法律、法规及信托合同的约定严格履行受托责任，为信托资产安全和受益人利益尽职管理，未发生因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

#### 6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

依据监管规定，公司从2019年的净利润提取5%的信托赔偿准备金，即7,870.40万元，期末余额95,076.14万元。报告期内，未发生需要使用信托赔偿准备金的事件，也未使用信托赔偿准备金。

### 6.6 关联方关系及其交易的披露

#### 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政策

表 6.6.1（单位：万元）

|    | 关联交易方数量 | 关联交易金额     | 定价政策  |
|----|---------|------------|---|
| 合计 | 19      | 503,211.51 | 本公司2019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 关联交易方基本情况

报告期涉及关联交易的关联方情况如下：

表 6.6.2 (单位: 万元)

| 关联性质    | 关联方名称           | 法定代表人 | 注册地址  | 注册资本<br>(万元) | 主营业务                                      |
|---------|-----------------|-------|---|--------------|---|
| 股东单位    | 哈尔滨投资集团有限责任公司   | 赵洪波   | 哈尔滨市南岗区汉水路 172 号                              | 500,000      | 从事固定资产、基础设施、能源、供热、高新技术产业、资源开发项目投资与投资信息咨询等 |
| 股东单位    | 中植企业集团有限公司      | 刘秀坤   | 北京市朝阳区东四环中路 39 号 A 单元 1515                    | 500,000      | 资产投资及资产管理等                                |
| 股东控股子公司 | 哈尔滨哈投物业有限责任公司   | 张滨生   | 哈尔滨经开区南岗集中区燕山路 3 号 3 层                        | 1,000        | 物业管理等                                     |
| 股东关联子公司 | 横琴人寿保险有限公司      | 兰亚东   | 珠海市横琴新区十字门中央商务区珠海横琴金融产业发展基地 2 号楼              | 200,000      | 普通型保险, 包括人寿保险和年金保险、健康保险、意外伤害保险等           |
| 股东关联子公司 | 漳州恒天物流有限公司      | 谷景虎   | 福建省漳州市龙文区朝阳镇龙江北路海峡农博汇                         | 5,000        | 道路运输、仓储、货物包装、货运代理等                        |
| 股东关联子公司 | 北京恒天明泽基金销售有限公司  | 周斌    | 北京市北京经济技术开发区宏达北路 10 号五层 5122 室                | 5,000        | 基金销售                                      |
| 股东关联子公司 | 财富恒天投资管理有限公司    | 姜勇    | 珠海市横琴新区环岛东路 1889 号横琴创意谷 17 栋横琴智慧金融产业园 E211 房间 | 8,000        | 投资咨询                                      |
| 非控股联营企业 | 中国信托业保障基金有限责任公司 | 刘宏宇   | 北京市西城区月坛南街 1 号院 5 号楼 20 层-23 层                | 1,150,000    | 受托管理保障基金等经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动             |
| 非控股联营企业 | 哈尔滨农村商业银行股份有限公司 | 郭俊秋   | 哈尔滨市道里区经纬二道街 65 号                             | 200,000      | 吸收公众存款、发放贷款、办理国内结算等                       |
| 控股子公司   | 北京中融鼎新投资管理有限公司  | 张东    | 北京市石景山区八大处高科技园区西井路 3 号 2 号楼 268 号房            | 200,000      | 项目投资、资产管理、投资咨询等                           |
| 控股子公司   | 达孜县鼎诚资本投资有限公司   | 张东    | 西藏拉萨市达孜县工业园区珠峰实业 203 号房                       | 200          | 投资管理、资产管理等                                |

|       |                  |     |                                      |         |                                      |
|-------|------------------|-----|--------------------------------------|---------|--------------------------------------|
| 控股子公司 | 北京中融汇智人力资源有限公司   | 刘香玉 | 北京市石景山区实兴大街30号院3号楼11层东南区域            | 1,000   | 劳务派遣、人才推荐、人才招聘等                      |
| 控股子公司 | 上海辉致人力资源有限公司     | 刘香玉 | 中国（上海）自由贸易试验区银城中路8号801、812室          | 200     | 人才中介、劳务派遣、商务信息咨询等                    |
| 控股子公司 | 中融汇今资产管理有限公司     | 高远  | 中国（上海）自由贸易试验区富特北路211号302部位368室       | 10,000  | 投资管理、资产管理等                           |
| 控股子公司 | 中融（北京）资产管理有限公司   | 王瑶  | 北京市门头沟区石龙经济开发区永安路20号3号楼1层107室        | 30,000  | 特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务             |
| 控股子公司 | 中融基金管理有限公司       | 王瑶  | 深圳市福田区福田街道岗厦社区金田路3088号中洲大厦3202、3203B | 115,000 | 基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务 |
| 控股子公司 | 哈尔滨中融鼎新置业有限公司    | 金庆浩 | 哈尔滨市松北区创新二路277号2518室                 | 10,000  | 房地产开发                                |
| 控股子公司 | 北京中融恒睿资本投资管理有限公司 | 高远  | 北京石景山区实兴大街30号院3号楼2层-D-0663房间         | 10,000  | 投资管理、资产管理等                           |
| 控股子公司 | 北京中融稳达资产管理有限公司   | 马镇  | 北京市石景山区实兴大街30号院3号楼2层D-0605房间         | 10,000  | 资产管理、项目投资、投资咨询等                      |

### 6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.6.3.1 固有财产与关联方关联交易

表 6.6.3.1（单位：万元）

| 固有与关联方关联交易 |            |              |              |            |
|------------|------------|--------------|--------------|------------|
|            | 期初数        | 借方发生额        | 贷方发生额        | 期末数        |
| 贷款         |            |              |              |            |
| 投资         | 646,097.39 | 1,059,304.10 | 1,265,107.30 | 440,294.19 |
| 租赁         |            | 248.30       | 36.80        | -          |
| 担保         |            |              |              |            |
| 应收账款       |            |              |              |            |
| 拆入资金       | 340,000.00 | 340,000.00   | -            | -          |

|    |            |              |              |            |
|----|------------|--------------|--------------|------------|
| 其他 | 0.90       | 184,163.31   | 767.39       | 0.90       |
| 合计 | 986,098.29 | 1,583,715.71 | 1,265,911.49 | 440,295.09 |

### 6.6.3.2 信托资产与关联方关联交易

表 6.6.3.2 (单位: 万元)

| 信托与关联方关联交易 |            |           |            |            |
|------------|------------|-----------|------------|------------|
|            | 期初数        | 借方发生额     | 贷方发生额      | 期末数        |
| 贷款         |            |           |            |            |
| 投资         | 246,911.04 | 9,407.29  | 151,577.82 | 104,740.51 |
| 租赁         |            |           |            |            |
| 担保         |            |           |            |            |
| 应收账款       |            |           |            |            |
| 其他         |            | 5,319.96  |            |            |
| 合计         | 246,911.04 | 14,727.25 | 151,577.82 | 104,740.51 |

### 6.6.3.3 固有财产与信托财产相互交易

表 6.6.3.3 (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            | 228,462 | 191,923 | 420,385 |

### 6.6.3.4 信托项目之间相互交易

表 6.6.3.4 (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            | 717,285.79 | 130,334.85 | 847,620.64 |

### 6.6.4 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

报告期内, 关联方无逾期不偿还本公司资金情况, 本公司无为关联方担保发生或即将发生垫款情况。

## 6.7 会计制度的披露

本公司执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及 2014 年颁布的八项具体准则和一项基本准则的有关规定, 并根据财政部 2017 年修订后的《企业会计准则》第 22 号、23 号、24 号、37 号四项金融工具准则, 对财务数据进行了重新分类。



## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2019 年共实现利润总额 220,770 万元，净利润 175,510 万元，计提盈余公积 15,740.80 万元，计提信托赔偿准备金 7,870.40 万元，冲回一般风险准备 3,248.54 万元。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2

| 指标名称  | 指标值       |
|-------|-----------|
| 资本利润率 | 8.79%     |
| 人均净利润 | 228.19 万元 |

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为： $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

### 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，无相关事项。

## 8. 特别事项揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，本公司股东没有发生变动。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

#### 8.2.1 董事变动情况及原因

报告期内，本公司董事人员没有变动。

#### 8.2.2 监事变动情况及原因

表 8.2.2-1

| 离任监事情况表 |      |         |                     |
|---------|------|---------|---------------------|
| 姓名      | 前任职位 | 离任时间    | 离职原因及内部决议           |
| 张 磊     | 监事长  | 2019-01 | 工作变动，2019 年第一次临时股东会 |

表 8.2.2-2

| 新任监事情况表 |     |         |                     |
|---------|-----|---------|---------------------|
| 姓名      | 职位  | 新任时间    | 任职原因及内部决议           |
| 高兴山     | 监事长 | 2019-01 | 股东推荐，2019 年第一次临时股东会 |

#### 8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

表 8.2.3

| 新任高级管理人员情况表 |      |         |                  |
|-------------|------|---------|------------------|
| 姓名          | 职位   | 新任时间    | 任职原因及内部决议        |
| 杨 莉         | 总裁助理 | 2019-10 | 总裁提名，第六届董事会第五次会议 |

### 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，无相关事项。

### 8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大诉讼事项。

### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，中国银行保险监督管理委员会黑龙江监管局对公司业务开

展存在的个别项目问题作出罚款的行政处罚。除前述事项外，公司及董事、监事和高级管理人员没有受到监管部门处罚的情况。

## 8.6 银保监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及公司整改情况

2019年，黑龙江银保监局对公司开展了“巩固治乱象成果，促进合规建设”回头看现场检查 and 全面风险排查现场检查。根据检查情况，公司对存在瑕疵的项目制定了相应的整改计划，并梳理了公司制度管理体系，完善了业务尽职调查和投贷后管理要求，提高了档案管理时效性和完备性要求，进一步提升了公司整体的风险合规管理水平。

## 8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体

报告期内，公司重大事项临时报告的披露媒体为《上海证券报》，本年度合计刊登各类公告一则，具体如下：

表 8.7（临时披露重大事项）

| 披露时间      | 披露公告名称                | 披露内容   | 披露媒体    |
|-----------|-----------------------|--|---------|
| 2019-2-27 | 中融国际信托有限公司关于修改公司章程的公告 | 本公司董事会及全体董事保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。<br>经公司 2018 年第四次临时股东会审议通过，本公司就进一步加强党建工作、股东权利义务等方面对公司章程进行了相应修改。上述章程修改事项已经中国银保监会黑龙江监管局（黑银保监复〔2019〕104 号）核准，并已完成工商登记备案手续。 | 《上海证券报》 |

## 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

报告期内，没有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。