五矿国际信托有限公司 2020 年度报告摘要

1.重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司独立董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

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

2.公司概况

2.1 公司简介

五矿国际信托有限公司于 2010 年 10 月 8 日，经中国银行业监督管理委员会批准，在原庆泰信托投资有限责任公司完成司法重整的基础上变更设立，注册地在青海省西宁市，注册资本 12 亿元。2017 年 12 月，经中国银行业监督管理委员会批准（银监复〔2017〕138 号），公司注册资本增加至 60 亿元。2020 年 12 月，经中国银行保险监督管理委员会青海监管局批准（青银保监复〔2020〕186 号），公司注册资本增加至 130.51 亿元。

2.1.1 基本信息

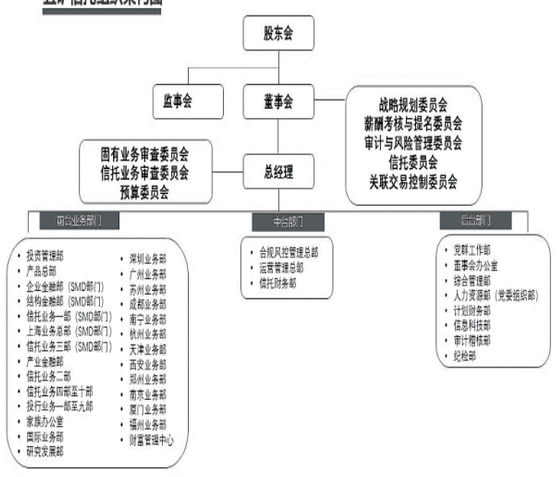
法定中文名称	五矿国际信托有限公司
中文名称缩写	五矿信托
法定英文名称	Minmetals International Trust Co., Ltd.
法定代表人	王卓
注册地址	青海省西宁市城中区创业路 108 号南川工业园区投资服务中心 1 号楼 4 层
邮政编码	810003
互联网地址	http://www.mintrust.com
电子邮箱	Mintrust-fortune@mintrust.com
聘请的会计师事务所	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	青海省西宁市城中区创业路 108 号南川工业园区投资服务中心 1 号楼 4 层；北京市东城区朝阳门北大街 3 号五矿广场

2.1.2 信息披露事务

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

2.2 组织结构

五矿信托组织架构图



3.公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至报告期末，公司股东总数为 3 家。股权结构为：五矿资本控股有限公司持有公司 78.002%的股权，青海省国有资产投资管理有限公司持有公司 21.204%的股权，西宁城市投资管理有限公司持有公司 0.794%的股权。

截止 2020 年 12 月 31 日股东情况如下表：

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

截止 2020 年 12 月 31 日股东出资情况如下表：

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

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1 董事会成员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例	简要履历
刘国威	董事长	男	50	2019.11	五矿资本控股有限公司	78.002%	法国高等商业学校工商管理专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
王晓东	董事	男	58	2010.07	五矿资本控股有限公司	78.002%	中国人民大学基本建设经济专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
樊玉雯	董事	女	53	2019.11	五矿资本控股有限公司	78.002%	中央财经大学货币银行学专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
姜弘	董事	男	47	2019.11	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	黑龙江商学院商经系会计专业本科，青海省国有资产投资管理有限公司副总经理。
陈闽玉	董事	女	46	2017.07	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	青海大学会计专业本科，青海省国有资产投资管理有限公司融资部部长。
黄震	独立董事	男	50	2016.09	–	–	北京大学法学专业博士研究生，中央财经大学教授。
张成思	独立董事	男	46	2016.09	–	–	英国曼彻斯特大学经济学专业博士研究生，中国人民大学教授。
安秀梅	独立董事	女	58	2017.09	–	–	中央财经大学财政学专业博士研究生，中央财经大学教授。
王卓	职工董事	男	50	2017.07	–	–	陕西财经学院货币银行学专业硕士研究生，五矿国际信托有限公司总经理。

3.1.2.2 董事会下属委员会

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

3.1.3 监事、监事会

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

3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王卓	总经理	男	49	2017.09	16 年	硕士	货币银行学	1993 年 7 月参加工作，2017 年 9 月加入本公司；曾任珠海华能技术开发公司总经理、华能资本服务有限公司投资管理部副经理、华能贵诚信托有限公司副总经理。
何其联	副总经理	男	48	2010.10	26 年	本科	金融学	1993 年 7 月参加工作，2010 年 10 月加入本公司；曾任海航集团财务有限公司总经理。
刘雁	财务总监、董事会秘书	女	47	2020.09	26 年	本科	会计学	1995 年 8 月参加工作，2020 年 9 月加入本公司；曾任五矿资本控股有限公司财务部总经理。
孟元	副总经理	男	42	2012.04	18 年	硕士	经济学	2000 年 7 月参加工作，2010 年 10 月加入本公司；曾任中信信托有限责任公司部门负责人。
孙卓立	副总经理	女	45	2014.03	18 年	硕士	会计学	2000 年 8 月参加工作，2014 年 3 月加入本公司；曾任中国对外经济贸易信托有限公司部门总经理、中国民生信托有限公司风险管理总部总裁。
佟京晶	总经理助理	男	47	2019.07	27 年	本科	金融学	1993 年 7 月参加工作，2018 年 1 月加入本公司；曾任中国农业银行运营管理部，历任业务管理处处长、查询查复处处长。
王涛	总经理助理	男	48	2020.07	25 年	本科	统计学	1995 年 7 月参加工作，2018 年 8 月加入本公司；曾任中国建行车公庄支行行长、建信信托市场总监兼市场营销中心总经理、本公司公司总监。
刘家鸿	总经理助理	男	44	2020.07	10 年	硕士	企业管理	2004 年 7 月参加工作，2011 年 4 月加入本公司；曾任普华永道会计师事务所审计经理、公司信托业务部门总经理。

3.1.5 公司员工

截至 2020 年 12 月 31 日，公司共有在册职工 648 人。

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

4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

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

4.1.2 经营方针

稳健经营、创新发展、责任担当、共生共荣。

4.1.3 战略规划

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

4.2 经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

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

4.2.2 固有业务

固有资产运用与分布表

单位：人民币万元

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

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

①公司综合实力持续提升，经营业绩实现稳健增长。

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

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

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

4.3.2 不利因素

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

②资管竞争格局在深刻变革，资管市场将迎来更加激烈的竞争。

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

④行业风险防控形势依然严峻，金融机构的合规经营、风险防控面临更高的要求。

4.4 风险管理

4.4.1 风险管理概况

公司遵循全面、有效、合理、制衡、独立及可操作性的原则，建立了以股东会、董事会、监事会、经营层“三会一层”为主体的公司治理架构，形成了科学高效的决策、激励与约束机制，全链条增强风控把控能力，坚持严控风险、稳健发展。

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

4.4.2 风险状况

4.4.2.1 信用风险状况

报告期内，公司严格履行受托人尽职管理职责，信托业务和固有业务整体运行情况良好，全年未发生重大经营风险，公司总体信用风险基本可控。

4.4.2.2 合规与法律风险状况

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

4.4.2.3 市场风险状况

报告期内，公司坚持稳健运营的策略，密切关注宏观政策导向，充分深入调研，对有价证券投资管理状况进行实时监测，建立各类分析模型测算资产风险控制指标的变化，控制总体证券投资规模和比例，设置限制性指标和止损限额，通过投资组合分散投资风险。

4.4.2.4 流动性风险状况

报告期内，公司未发生由于流动性问题而导致重大经营风险的情况。

4.4.2.5 战略风险状况

报告期内，公司未出现经营出现偏差或未能对行业中的变化作出及时反应的情况。

4.4.2.6 操作风险状况

报告期内，公司未发生由于操作风险而导致损失的情况。

4.4.2.7 信息科技风险状况

报告期内，公司未发生因技术漏洞和管理缺陷等原因，致使程序无法正常运行而导致损失的情况。

4.4.2.8 声誉风险状况

报告期内，公司未发生重大负面舆情的情况。

4.4.3 风险管理

4.4.3.1 信用风险管理

公司根据国家宏观经济形势、产业发展政策以及地区和行业发展现状，积极调整和优化信托业务结构，加强信用风险防范的前瞻性、有效性和及时性，强化过程管理和风险预警处置，及时转移、释放和化解信用风险。

4.4.3.2 合规与法律风险管理

公司始终坚持业务发展与风险防控并重，把依法合规经营作为公司展业的立足点，切实提升业务合规精细化管理水平，严格按照相关监管规章对业务部门展业进行合规性审查。另外，公司重视法律合规文化宣导，来提高全体员工防范风险、合规展业的意识。

4.4.3.3 市场风险管理

公司坚持稳健运营的策略，重视市场风险的管理。密切关注国家宏观政策变化，加强对宏观经济金融形势、调控政策以及行业周期性的研究，为决策提供支持；对市场风险实施限额管理，根据业务性质、资本规模和风险承受能力制定对各类业务的内部审批程序和操作规程；建立逐日盯市制度，建立风险预警台账，动态监测项目安全边际，做实保证金追加机制，严格控制股价变动风险。

4.4.3.4 流动性风险管理

公司坚持稳健运营的基本原则，合理制定固有资产投资策略，审慎进行固有资产投资和管理。

4.4.3.5 战略风险管理

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

4.4.3.6 操作风险管理

公司不断修订和完善内部各项规章制度，在业务尽职调查、审批决策等方面不断细化管理要求；进行合理的岗位设置和有效的职责分离；搭建便于操作的业务系统，切实降低操作风险；建立操作风险事故监测报告机制，保证及时发现操作风险事故。

4.4.3.7 信息科技风险管理

公司周密部署各项信息科技风险管控策略和措施。持续完善信息科技风险管理制度体系，加强安全漏洞的检测和防御能，减少业务终端和异常导致的经济损失。建立了可靠的数据资产保护机制，塑造公司安全可靠的业务运营环境。

4.4.3.8 声誉风险管理。

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

4.5 净资本管理

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

5.会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

天职业字[2021]第 1440 号审计报告审计意见：五矿国际信托有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了五矿信托 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

项目	2020.12.31	2019.12.31
资产：		
货币资金	187,741.14	111,716.76
结算备付金		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款		
金融投资：		
交易性金融资产	2,199,693.08	1,605,931.25
债权投资	16,355.18	13,718.34
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	2,792.19	2,105.74
在建工程	–	–
无形资产	7,443.80	3,552.27
递延所得税资产	34,962.21	43,172.75
其他资产	53,267.38	42,433.71
资产总计	2,502,254.98	1,822,630.82
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债	23,166.76	
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	70,592.04	53,486.36
应交税费	94,947.99	40,607.47
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	63,932.05	46,016.77
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
递延所得税负债		
其他负债	2,829.50	297,148.20
负债合计	255,468.34	437,258.80
所有者权益：		
实收资本	1,305,106.91	600,000.00
资本公积	150,000.00	150,000.00
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	124,705.64	96,868.07
一般风险准备	116,285.71	92,436.01
未分配利润	550,688.38	446,067.94
所有者权益合计	2,246,786.64	1,385,372.02
负债及所有者权益总计	2,502,254.98	1,822,630.82

法定代表人：王卓　主管会计工作负责人：刘雁　会计机构负责人：罗曼

5.1.3 利润表

单位：人民币万元

项　目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	516,351.98	415,665.12
手续费及佣金净收入	375,430.35	352,709.94
其中：手续费及佣金收入	375,430.35	352,709.94
手续费及佣金支出		
利息净收入	4,631.56	–14,742.97
其中：利息收入	9,966.75	5,506.18
利息支出	5,335.19	20,249.15
投资收益（损失以“–”号填列）	48,729.25	84,846.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失已“–”填列）		
净敞口套期收益（损失以“–”号填列）		
其他收益	55,604.06	29,855.82
公允价值变动收益（损失以“–”号填列）	31,956.76	–37,004.22
汇兑收益（损失）		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“–”号填列）		
二、营业支出	145,735.60	135,386.54
税金及附加	2,701.15	2,374.30
业务及管理费	143,107.53	131,270.87
资产减值损失		
信用减值损失	–78.86	1,733.86
其他资产减值损失		
其他业务成本	5.78	7.51
三、营业利润（损失以“–”号填列）	370,616.38	280,278.58
加：营业外收入	66.13	78.61
减：营业外支出	375.36	253.62
四、利润总额（损失以“–”号填列）	370,307.15	280,103.57
减：所得税费用	91,931.38	69,641.41
五、净利润（损失以“–”号填列）	278,375.77	210,462.16
（一）持续经营净利润（净亏损以“–”号填列）	278,375.77	210,462.16
（二）终止经营净利润（净亏损以“–”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	278,375.77	210,462.16

法定代表人：王卓　主管会计工作负责人：刘雁　会计机构负责人：罗曼

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

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

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

项　目	2020 年度
一、营业收入	6,627,628.97
利息收入	2,181,000.60
投资收益	4,460,759.46
租赁收入	–
公允价值变动损益	–15,977.48
汇兑损益	–
其他收入	1,846.39
二、营业费用	1,293,357.61
三、营业税金及附加	21,728.74
四、营业外支出	54.00
五、扣除资产损失前的信托利润	5,312,488.62
减：资产减值损失	–
六、扣除资产损失后的信托利润	5,312,488.62
加：期初未分配信托利润	22,516.20
七、可供分配的信托利润	5,335,004.82
减：本期已分配信托利润①	5,378,564.31
八、期末未分配信托利润	–43,559.51

6.会计报表附注

6.1 会计报表编制基础

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

6.2 报告年度重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

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

（2）重要会计估计变更

无。

6.3 或有事项说明

无。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 固有资产经营情况

6.5.1.1 按照信用风险资产五级分类结果披露资产的期初数、期末数。

单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良资产率
期初数	1,746,534.39			40,944.97	31,734.97	1,819,214.33	72,679.94	3.88%
期末数	2,449,588.37			582.71	31,104.43	2,481,275.51	31,687.14	1.25%

6.5.1.2 资产减值准备情况

单位：人民币万元

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

6.5.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、金融股权投资等投资情况

单位：人民币万元

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

位：人民币万元 6.5.1.4 金融股权投资明细表

单位：人民币万元

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

6.5.1.5 固有贷款明细表

无。

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

无。

6.5.1.7 公司当年收入结构

单位：人民币万元

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

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

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

6.5.2.2 主动管理型信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

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

6.5.2.3 被动管理型信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

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

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

按集合、单一和财产管理类进行分类

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

本年度清算结束的主动管理型信托项目

已清算结束信托项目	项目数（个）	合计金额（万元）	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	4	38,483.92	0.29%	13.54%
股权投资类	29	2,091,527.52	1.30%	6.15%
其他投资类	84