

公司代码：600816

公司简称：安信信托

# 安信信托股份有限公司 2020 年年度报告

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了保留意见的审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

详见第五节重要事项、四

四、公司负责人邵明安（代为履行董事长职责）、主管会计工作负责人庄海燕及会计机构负责人（会计主管人员）庄海燕声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，公司2020年度实现归属于母公司股东的净利润[-673,800.28]万元，期末可供分配利润为[-940,361.52]万元。

鉴于公司本年度的净利润为负数，根据《公司章程》有关规定，综合考虑公司发展阶段和下一步经营需要，2020年度公司不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

1、公司已在本报告中详细描述存在的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险以及其他风险等，敬请查阅经营情况讨论与分析中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分的内容。

2、公司在前期展业过程中，存在与部分第三方签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺的情形（以下简称该等第三方为“兜底函持有

人”），由此引发的诉讼数额较大。根据《全国法院民商事审判工作会议纪要》，公司依法认定保底承诺无效，不构成违规对外担保。公司提示广大投资者，针对未决诉讼及其他表外信托项目，因无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，公司未就上述情况确认预计负债及合并结构化主体的影响。

3、2019 年四季度以来，部分信托业务因提供保底承诺涉诉，公司已披露了相关《诉讼公告》，相关案件信息或其查询索引已刊载于 2019 年年报。报告期内，公司在有关部门指导下开展风险化解工作，对目前存续信托项目进行了自查，同时公司正在采取各种措施与兜底函持有人达成和解，化解相关风险。预计仍存在因兜底函产生新的诉讼或仲裁案件的风险。

4、公司已连续 3 年发生重大亏损，存在可能导致对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

## 十一、其他

适用 不适用

## 目录

|      |                        |     |
|------|------------------------|-----|
| 第一节  | 释义.....                | 5   |
| 第二节  | 公司简介和主要财务指标.....       | 6   |
| 第三节  | 公司业务概要.....            | 11  |
| 第四节  | 经营情况讨论与分析.....         | 13  |
| 第五节  | 重要事项.....              | 24  |
| 第六节  | 普通股股份变动及股东情况.....      | 39  |
| 第七节  | 优先股相关情况.....           | 44  |
| 第八节  | 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 45  |
| 第九节  | 公司治理.....              | 50  |
| 第十节  | 公司债券相关情况.....          | 53  |
| 第十一节 | 财务报告.....              | 54  |
| 第十二节 | 商业银行信息披露内容.....        | 157 |
| 第十三节 | 备查文件目录.....            | 166 |

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义               |   |  |
|----------------------|---|--|
| 安信信托/公司/本公司/上市公司     | 指 | 安信信托股份有限公司   |
| 国之杰/控股股东             | 指 | 上海国之杰投资发展有限公司  |
| 一法三规                 | 指 | 《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》               |
| 集合信托/集合信托计划/集合资金信托计划 | 指 | 受托人把所受托的众多委托人的信托财产集中成一个整体加以管理或者处分的信托。                                  |
| 单一信托/单一信托计划/单一资金信托计划 | 指 | 受托人所受托的不同委托人的信托财产分别、独立地予以管理或者处分的信托，它是委托人与受托人一对一协商的结果。                  |
| 固有业务                 | 指 | 信托公司运用自有资本开展的业务  |
| 信托业务                 | 指 | 信托公司以收取报酬为目的，以受托人身份接收信托和处理信托事务的经营行为。                                   |
| 信托报酬                 | 指 | 作为受托人在办理信托事务后所取得的报酬。   |
| 信托财产                 | 指 | 通过信托行为从委托人手中转移到受托者手里的财产，包括有形与无形财产。                                     |
| 净资本                  | 指 | 根据信托公司的业务范围和公司资产结构的特点，在净资产的基础上对各固有资产项目、表外项目和其他有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。 |
| 中国证监会                | 指 | 中国证券监督管理委员会  |
| 中国银保监会               | 指 | 中国银行保险监督管理委员会  |
| 元、万元、亿元              | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元   |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

|           |                      |
|-----------|----------------------|
| 公司的中文名称   | 安信信托股份有限公司           |
| 公司的中文简称   | 安信信托                 |
| 公司的外文名称   | ANXIN TRUST CO., LTD |
| 公司的外文名称缩写 | AXXT                 |
| 公司的法定代表人  | 王少钦                  |

### 二、联系人和联系方式

|      | 董事会秘书                  | 证券事务代表 |
|------|------------------------|--------|
| 姓名   | 王岗                     |        |
| 联系地址 | 上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼 |        |
| 电话   | 021-63410710           |        |
| 传真   | 021-63410712           |        |
| 电子信箱 | 600816@anxintrust.com  |        |

### 三、基本情况简介

|             |                            |
|-------------|----------------------------|
| 公司注册地址      | 上海市控江路1553号—1555号A座301室    |
| 公司注册地址的邮政编码 | 200092                     |
| 公司办公地址      | 上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦1/2/29楼 |
| 公司办公地址的邮政编码 | 200001                     |
| 公司网址        | www.anxintrust.com         |
| 电子信箱        | 600816@anxintrust.com      |

### 四、信息披露及备置地点

|                     |                        |
|---------------------|------------------------|
| 公司选定的信息披露媒体名称       | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》 |
| 登载年度报告的中国证监会指定网站的网址 | www.sse.com.cn         |
| 公司年度报告备置地点          | 上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼 |

### 五、公司股票简况

| 公司股票简况 |         |      |        |         |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类   | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   | 变更前股票简称 |
| A股     | 上海证券交易所 | 安信信托 | 600816 | 鞍山信托    |

### 六、其他相关资料

|                 |         |                            |
|-----------------|---------|----------------------------|
| 公司聘请的会计师事务所（境内） | 名称      | 立信会计师事务所（特殊普通合伙）           |
|                 | 办公地址    | 上海市黄浦区南京东路 61 号新黄浦金融大厦 4 楼 |
|                 | 签字会计师姓名 | 包梅庭、钱致富                    |
| 公司聘请的会计师事务所（境外） | 名称      | 无                          |
|                 | 办公地址    |                            |
|                 | 签字会计师姓名 |                            |
| 报告期内履行持续督导职责的   | 名称      | 无                          |

|                   |              |   |
|-------------------|--------------|---|
| 保荐机构              | 办公地址         |   |
|                   | 签字的保荐代表人姓名   |   |
|                   | 持续督导的期间      |   |
| 报告期内履行持续督导职责的财务顾问 | 名称           | 无 |
|                   | 办公地址         |   |
|                   | 签字的财务顾问主办人姓名 |   |
|                   | 持续督导的期间      |   |

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

| 主要会计数据                          | 2020年             | 2019年             | 本期比上年同期增减(%)   | 2018年             |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 营业总收入                           | 298,217,735.22    | 478,140,150.91    | -37.63         | 2,284,919,436.60  |
| 营业收入                            | 0.00              | 0.00              |                | 278,559.41        |
| 扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入 | 298,217,735.22    | /                 | /              | /                 |
| 归属于上市公司股东的净利润                   | -6,738,002,833.36 | -3,992,827,810.26 | -68.75         | -1,832,796,150.45 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润          | -5,814,069,548.47 | -3,988,170,584.24 | -45.78         | -1,997,225,417.68 |
| 经营活动产生的现金流量净额                   | 477,283,511.59    | 703,308,790.38    | -32.14         | -2,534,048,351.03 |
|                                 | 2020年末            | 2019年末            | 本期末比上年同期末增减(%) | 2018年末            |
| 归属于上市公司股东的净资产                   | 892,905,150.86    | 7,630,907,984.22  | -88.30         | 12,011,949,119.20 |
| 总资产                             | 19,932,118,143.30 | 20,793,667,846.30 | -4.14          | 31,536,201,940.49 |

### (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                | 2020年   | 2019年   | 本期比上年同期增减(%) | 2018年   |
|-----------------------|---------|---------|--------------|---------|
| 基本每股收益(元/股)           | -1.2320 | -0.7301 | -68.74       | -0.3351 |
| 稀释每股收益(元/股)           | -1.2320 | -0.7301 | -68.74       | -0.3351 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | -1.0631 | -0.7292 | -45.79       | -0.3652 |

|                          |         |        |              |        |
|--------------------------|---------|--------|--------------|--------|
| 加权平均净资产收益率 (%)           | -158.10 | -41.55 | 减少116.55个百分点 | -13.54 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) | -136.42 | -41.50 | 减少94.92个百分点  | -14.76 |

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

#### 八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

适用 不适用

#### 九、2020 年分季度主要财务数据

单位: 元 币种: 人民币

|                         | 第一季度<br>(1-3 月份) | 第二季度<br>(4-6 月份)  | 第三季度<br>(7-9 月份) | 第四季度<br>(10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入                    |                  |                   |                  |                    |
| 营业总收入                   | 45,395,865.02    | 26,857,695.63     | 44,996,297.12    | 180,967,877.45     |
| 归属于上市公司股东的净利润           | -665,452,527.79  | -2,191,036,431.00 | -958,559,196.35  | -2,922,954,678.22  |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | -665,302,527.79  | -1,948,747,361.84 | -741,286,624.47  | -2,458,733,034.37  |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 157,373,254.03   | -4,093,130.11     | 13,867,526.84    | 310,135,860.83     |

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

#### 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

| 非经常性损益项目                     | 2020 年金额    | 附注<br>(如适用) | 2019 年金额  | 2018 年金额 |
|------------------------------|-------------|-------------|-----------|----------|
| 非流动资产处置损益                    | -173,115.83 |             | 66,561.13 |          |
| 越权审批, 或无正式批准文件, 或偶发性的税收返还、减免 |             |             |           |          |



|   |                 |  |                 |                |
|---|-----------------|--|-----------------|----------------|
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外  |                 |  | 139,656,627.34  | 220,087,633.27 |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费   |                 |  |                 |                |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益  |                 |  |                 |                |
| 非货币性资产交换损益  |                 |  |                 |                |
| 委托他人投资或管理资产的损益  |                 |  |                 |                |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备   |                 |  |                 |                |
| 债务重组损益  |                 |  |                 |                |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等   |                 |  |                 |                |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益   |                 |  |                 |                |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益   |                 |  |                 |                |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益   |                 |  |                 |                |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 |                 |  |                 |                |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回  |                 |  |                 |                |
| 对外委托贷款取得的损益   |                 |  |                 |                |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益  |                 |  |                 |                |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响  |                 |  |                 |                |
| 受托经营取得的托管费收入  |                 |  |                 |                |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | -934,930,858.63 |  | -150,760,690.60 | -848,610.30    |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目   |                 |  |                 |                |

|           |                 |  |               |                |
|-----------|-----------------|--|---------------|----------------|
| 少数股东权益影响额 | 717.29          |  | -4,099.42     |                |
| 所得税影响额    | 11,169,972.28   |  | 6,384,375.53  | -54,809,755.74 |
| 合计        | -923,933,284.89 |  | -4,657,226.02 | 164,429,267.23 |

## 十一、 采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目名称                         | 期初余额             | 期末余额             | 当期变动            | 对当期利润的影响金额      |
|------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-权益工具  | 1,023,791,567.28 | 1,428,655,666.50 | 404,864,099.22  | 190,024,190.34  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——信托计划 | 4,160,508,180.25 | 4,280,996,542.90 | 120,488,362.65  | -471,320,848.45 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——资管计划 | 500,823,720.80   | 316,309,718.40   | -184,514,002.40 | -184,514,002.40 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——其他   |                  |                  |                 |                 |
| 认定为可供出售的金融资产—股票              |                  |                  |                 |                 |
| 认定为可供出售的金融资产—资管计划            |                  |                  |                 |                 |
| 认定为可供出售的金融资产—基金              |                  |                  |                 |                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债       | 1,098,192,122.28 | 1,339,673,087.69 | 241,480,965.41  |                 |
| 合计                           | 6,783,315,590.61 | 7,365,635,015.49 | 582,319,424.88  | -465,810,660.51 |

## 十二、 其他

□适用 √不适用

### 第三节 公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

公司目前经营的主要业务包括固有业务和信托业务。

##### (一) 主要业务

##### 1. 固有业务

固有业务指信托公司运用自有资本开展的业务，主要包括但不限于贷款、租赁、投资、同业存放、同业拆放等。公司的固有业务包括固有资金存贷款及投资业务。该类业务由公司内设的固有业务部负责。

报告期内，公司的利息收入及投资收益情况如下：

单位：万元

| 项目       | 2020 年      | 2019 年     | 2018 年      |
|----------|-------------|------------|-------------|
| 利息净收入    | -108,078.47 | -34,988.52 | 1,390.81    |
| 其中：利息收入  | 5,688.98    | 11,009.00  | 72,489.90   |
| 利息支出     | 113,767.45  | 45,997.52  | 71,099.09   |
| 投资收益     | 119.51      | -28,723.49 | -8,527.50   |
| 公允价值变动收益 | -42,844.54  | 1,301.75   | -126,179.00 |

##### 2. 信托业务

信托业务是指公司作为受托人，按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分，并从中收取手续费的业务。公司的信托业务主要由其下设的各信托业务部门负责开展经营。

报告期内，公司与信托业务相关的收入体现在手续费及佣金收入中，具体情况如下：

单位：万元

| 项目        | 2020 年    | 2019 年    | 2018 年     |
|-----------|-----------|-----------|------------|
| 手续费及佣金收入  | 24,132.79 | 36,805.01 | 155,974.19 |
| 其中：信托报酬   | 23,977.98 | 35,808.50 | 153,994.72 |
| 手续费及佣金支出  |           | 1,141.21  | 2,221.35   |
| 手续费及佣金净收入 | 24,132.79 | 35,663.80 | 153,752.84 |

##### (二) 公司的经营模式

公司以基于产业的主动管理信托业务为核心主业，以“实业投行”为战略定位，以产融结合的模式和股债联动的投资方式，灵活运用多种创新金融工具，根据不同产业及企业的特性，致力于在资产端为实业企业提供全方位、个性化的创新金融服务方案，在客户端提供多元化、多层次的投资理财产品，构建连通资产管理与财富管理的桥梁，以客户为中心着力打造信托行业特色的“财富管理平台”。

固有业务以自有资金服务主业为宗旨，以安全性、流动性、低风险性为投资原则，布局具备成长性的优质金融资产，在获取稳定投资收益的同时谋求协同发展效应。

#### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

√适用 □不适用

公司分别召开第八届董事会第六、七、八次会议、第八届监事会第六、七、八次会议，审议通过了《关于计提资产减值损失的议案》，对金融资产计提减值准备。

其中：境外资产 0（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为 0%。

#### 三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

公司在“金融回归本源，更好地为振兴实体经济服务”的监管理念指导下，秉持“理财、生财、护财、传财”的资产管理宗旨，探求转型升级发展道路，强化主动管理能力，升级人才队伍及风控体系，主要体现在以下方面：

(1) 坚定实业投行定位，坚持金融服务实体经济。

实体经济的振兴是我国经济由高速增长转向高质量发展转型的重中之重，服务实体经济也是深化金融供给侧结构性改革和资管新规的导向。信托公司由于业务的综合性、灵活性和敏锐性，在引导资本进入实业、服务实业方面具有独特优势，基于产业的主动管理业务将是信托公司在未来资管行业竞争中安身立命的“专属捕鱼区”，公司坚定“实业投行”定位，通过股债联动的灵活投资方式，根据不同产业及企业的特性，为实业企业提供全方位、个性化的创新金融服务方案，信托报酬率保持行业前列水平。

(2) 把脉国家大政方针，与时俱进优化产业布局体系

通过把脉国家大政方针，公司从供给侧改革出发，在产业布局上以化解过剩产能、降低企业成本、防范化解金融风险为主要出发点，优先进入与国家战略、人民生活具有强相关性的行业。公司在近年来打造了包括城市更新、生物医药、互联网基础设施、高端养老、现代农业、新能源在内的产业布局体系，并根据国家政策及经济形势不断对产业布局进行调整，确保优选兼具成长性和安全性的优质资产。

(3) 专业的人才队伍

公司以基于产业的主动投资管理业务为核心主业，这对公司的整体能力提出了更高的要求，尤其是在团队建设和风险防控方面。在团队建设上，公司坚持“专业的人做专业的事”，在布局的每一个产业方向都要求必须组建起相应的业务团队。报告期内，公司根据业务转型发展的需要，进一步提升团队专业性，并引入复合型人才，聚力打造优秀的人才队伍。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2020 年，金融行业延续了强监管、严问责的监管政策，旨在引导金融行业建立长效机制，规避短期逐利行为，回归金融本源，服务实体经济。公司在监管部门指导下，认真自查、总结和反思以往在经营管理方面的经验教训。新一届董事会聚焦防范、化解经营风险，强化清收处置力度，并以完善合规风险管理机制建设作为推动业务转型，解决当前面临问题的重要一环。

### 二、报告期内主要经营情况

2020 年度公司实现营业总收入 29,821.77 万元，同比降幅为 37.63%；实现归属于母公司所有者的净利润为-673,800.28 万元，同比降幅为 68.75%。截至 2020 年 12 月 31 日公司总资产 1,993,211.81 万元，较年初减少 86,154.97 万元；归属于母公司所有者权益 89,290.52 万元，较年初减少 673,800.28 万元；截至 2020 年 12 月 31 日公司每股净资产 0.1633 元，资产负债率 91.97%。

#### (一) 固有业务方面

公司 2020 年度固有业务收入比上年度有较大幅度下滑，主要原因为受资本市场波动的影响，公司持有的交易性金融资产公允价值下降、部分金融资产需要计提减值准备，主要资产为公司自营证券、以及参与的各类定向增发类资产等，受期末股价下跌影响，公允价值下降。

#### (二) 信托业务方面

截至报告期末，存续信托项目 248 个，受托管理信托资产规模 1,614.23 亿元；已完成清算的信托项目 47 个，清算信托规模 97.33 亿元；新增设立信托项目 1 个，新增信托规模 0.05 亿元。其中，新增单一类信托项目 1 个，实收信托规模 0.05 亿元。

#### (三) 积极配合和推动重组和风险化解工作

2020 年 3 月份公司在有关部门指导下筹划风险化解重大事项，股票自 2020 年 3 月 31 日起停牌，并于 6 月 1 日复牌。停牌期间，在有关部门的指导下，公司严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作，并与相关各方就风险化解方案积极开展沟通和磋商等工作；随后根据有关部门和工作组的安排继续开展重组和风险化解工作，目前相关各方正就本次重组开展商务谈判。

#### (四) 加强诉讼力量，妥善应对诉讼事项

2019 年以来公司因前期信托业务中存在保底承诺引发大量诉讼，随着案件的快速增长前期公司诉讼力量不足制约了对诉讼案件的有效应对，2020 年度在重组工作组的指导下，公司诉讼管理工作得以加强并逐步规范，诉讼保全领导小组、工作小组、资产保全部团队配置基本到位，2020 年度内公司依据法律规定程序，积极行使诉讼权利，应对部分被诉案件，同时作为原告发起了对部分债务人的诉讼，目前各项诉讼工作正在有条不紊的推进。

#### (五) 开展内控缺陷整改，加强内部控制和风险管理

2019 年度《内部控制审计报告》显示公司内部控制存在公司签署远期回购协议或出具流动性支持函过程中，未按照业务审批及用印管理的内部管理制度履行审批程序，造成内控失效。针对上述重大缺陷，公司高度重视、认真整改，采取多项措施加强业务审批流程管理：一是取消了线下纸质审批流程，业务审批流程全部在 OA 系统完成；二是强化了用印过程双人复核；三是对负有审核职责的核心岗位员工加强了合规教育。2020 年度内，相关整改措施已经落实到位，造成印鉴管理授权审批各环节失效的因素已经消除。

2020 年度，公司以风险化解、资产清收处置为核心工作，坚持合规经营、严控风险的指导思想，在查找现有内控工作薄弱环节的基础上，把内部控制和风险管理贯穿业务开展的整个过程，进行全流程的合规风险识别、评估、监测、报告和管理，从源头把控合规风险。

(1) 加强内控合规制度建设和内部控制状况的自我评估，着力查找当前规章制度之间衔接不顺，职能不清和过度控制等问题和薄弱环节而产生的合规风险点，及时监督整改，做到边查边改，进一步完善《合规风险管理制度》、《全面风险管理办法》、《信托业务风险控制管理办法》等

合规基本管理制度，并加强上述制度之间的衔接性、落实情况的自查和不断调适，形成“发现—反馈—整改—提升”的良性循环工作机制。

(2) 加强各项业务的内控管理排查力度，对规章制度与业务流程的合法合规性、业务关键环节与关键岗位的合规风险防范、控制与纠正等方面进行自查、检查，并就排查情况形成报告，评价内部控制的有效性，及时发现风险敞口并制定整改措施切实整改落实到位。

(3) 进一步加强对重大项目风险管理的力度和深度，对涉及到的法律条件、法律安排、信用风险、操作风险隐患和漏洞以及相关的规避措施和防范手段等客观独立地进行审查，完善有关工作方案，为经营决策提供参考依据，监督业务部门对风险管理采取有效的控制措施，保障公司经营管理和重大决策的合法合规。

## (六) 主营业务分析

### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

| 科目            | 本期数              | 上年同期数             | 变动比例 (%) |
|---------------|------------------|-------------------|----------|
| 营业收入          |                  |                   |          |
| 营业总收入         | 298,217,735.22   | 478,140,150.91    | -37.63   |
| 营业成本          |                  |                   |          |
| 营业总成本         | 1,506,872,910.96 | 872,863,049.68    | 72.64    |
| 销售费用          |                  |                   |          |
| 管理费用          | 365,818,077.98   | 396,126,324.87    | -7.65    |
| 研发费用          |                  |                   |          |
| 财务费用          |                  |                   |          |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 477,283,511.59   | 703,308,790.38    | -32.14   |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 51,433,498.54    | -1,183,218,720.38 | 104.35   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -125,297,492.08  | 60,240,000.00     | -308.00  |

### 2. 收入和成本分析

√适用 □不适用

| 科目       | 本期数              | 上年同期数           | 变动比例 (%) | 变动原因  |
|----------|------------------|-----------------|----------|---|
| 营业总收入    | 298,217,735.22   | 478,140,150.91  | -37.63   | 合并结构化主体中利息收入较上年同期减少；同时，公司根据会计准则可确认的手续费及佣金收入减少 |
| 利息收入     | 56,889,798.62    | 110,090,049.36  | -48.32   | 主要系合并结构化主体中利息收入较上年同期减少                        |
| 手续费及佣金收入 | 241,327,936.60   | 368,050,101.55  | -34.43   | 主要系公司根据会计准则可确认的手续费及佣金收入减少                     |
| 营业总成本    | 1,506,872,910.96 | 872,863,049.68  | 72.64    | 主要系利息支出增加                                     |
| 利息支出     | 1,137,674,500.29 | 459,975,223.52  | 147.33   | 主要系银行等机构对公司流动性支持增加，相应的支出增加                    |
| 投资收益     | 1,195,107.17     | -287,234,904.84 | 100.42   | 主要系上期处置金融资产相关损失金额较大                           |
| 公允价值变    | -428,445,425.66  | 13,017,466.47   | -3391.31 | 金融资产公允价值波动影                                   |

|               |                   |                   |         |                                |
|---------------|-------------------|-------------------|---------|--------------------------------|
| 动收益           |                   |                   |         | 响                              |
| 信用减值损失        | -5,662,990,852.67 | -4,582,036,258.78 | -23.59  | 主要系本期根据《企业会计准则》及公司相关政策计提预期信用损失 |
| 营业外收入         | 10,040.00         | 139,656,627.34    | -99.99  | 主要系上年同期政府补助相关收入较大              |
| 营业外支出         | 935,114,014.46    | 150,694,129.47    | 520.54  | 主要系公司对很有可能支付的诉讼项目计提的违约金等费用     |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 477,283,511.59    | 703,308,790.38    | -32.14  | 主要系本期垫付款项增加                    |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 51,433,498.54     | -1,183,218,720.38 | 104.35  | 系上年同期认购金融资产                    |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -125,297,492.08   | 60,240,000.00     | -308.00 | 本期结构化主体中分配受益人本益                |

## (1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位:元 币种:人民币

| 主营业务分行业情况 |                |      |        |              |              |             |
|-----------|----------------|------|--------|--------------|--------------|-------------|
| 分行业       | 营业收入           | 营业成本 | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%) |
| 金融信托业     | 298,217,735.22 | 不适用  | 不适用    | -37.63       | 不适用          | 不适用         |
| 主营业务分产品情况 |                |      |        |              |              |             |
| 分产品       | 营业收入           | 营业成本 | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%) |
| 金融信托业     | 298,217,735.22 | 不适用  | 不适用    | -37.63       | 不适用          | 不适用         |
| 主营业务分地区情况 |                |      |        |              |              |             |
| 分地区       | 营业收入           | 营业成本 | 毛利率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 毛利率比上年增减(%) |
| 国内        | 298,217,735.22 | 不适用  | 不适用    | -37.63       | 不适用          | 不适用         |

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明  
无

## (2). 产销量情况分析表

□适用 √不适用

## (3). 成本分析表

单位：元

| 分行业情况 |        |                  |              |                |                |                   |      |
|-------|--------|------------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|------|
| 分行业   | 成本构成项目 | 本期金额             | 本期占总成本比例 (%) | 上年同期金额         | 上年同期占总成本比例 (%) | 本期金额较上年同期变动比例 (%) | 情况说明 |
| 金融信托业 | 利息支出   | 1,137,674,500.29 | 75.50        | 459,975,223.52 | 52.70          | 147.33            |      |
| 金融信托业 | 税金及附加  | 3,380,332.69     | 0.22         | 5,349,372.34   | 0.61           | -36.81            |      |
| 金融信托业 | 管理费用   | 365,818,077.98   | 24.28        | 396,126,324.87 | 45.38          | -7.65             |      |
| 分产品情况 |        |                  |              |                |                |                   |      |
| 分产品   | 成本构成项目 | 本期金额             | 本期占总成本比例 (%) | 上年同期金额         | 上年同期占总成本比例 (%) | 本期金额较上年同期变动比例 (%) | 情况说明 |
| 金融信托业 | 利息支出   | 1,137,674,500.29 | 75.50        | 459,975,223.52 | 52.70          | 147.33            |      |
| 金融信托业 | 税金及附加  | 3,380,332.69     | 0.22         | 5,349,372.34   | 0.61           | -36.81            |      |
| 金融信托业 | 管理费用   | 365,818,077.98   | 24.28        | 396,126,324.87 | 45.38          | -7.65             |      |

成本分析其他情况说明

无

## (4). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

## 3. 费用

适用 不适用

## 4. 研发投入

## (1). 研发投入情况表

适用 不适用

## (2). 情况说明

适用 不适用

## 5. 现金流

适用 不适用

## (七) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用



## (八) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：元

| 项目名称    | 本期期末数             | 本期期末数占总资产的比例(%) | 上期期末数            | 上期期末数占总资产的比例(%) | 本期期末金额较上期期末变动比例(%) | 情况说明                             |
|---------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|--------------------|----------------------------------|
| 货币资金    | 630,055,988.94    | 3.16            | 222,211,158.60   | 1.07            | 183.54             | 部分贷款本息收回货币资金增加                   |
| 交易性金融资产 | 6,025,961,927.80  | 30.23           | 5,685,123,468.33 | 27.34           | 6.00               | 败诉案件相关金融资产增加                     |
| 债权投资    | 1,098,493,694.03  | 5.51            | 1,527,566,949.41 | 7.35            | -28.09             | 相关预期信用损失增加                       |
| 发放贷款和垫款 | 2,355,739,915.00  | 11.82           | 4,662,941,121.03 | 22.42           | -49.48             | 相关预期信用损失增加                       |
| 递延所得税资产 | 3,757,683,544.66  | 18.85           | 2,264,985,136.62 | 10.89           | 65.90              | 本期可抵扣暂时性差异增加                     |
| 应付账款    | 280,284,246.26    | 1.41            | 1,665,964,066.92 | 8.01            | -83.18             | 结构化主体中应付其他委托人负债减少                |
| 其他应付款   | 14,159,171,738.21 | 71.04           | 8,419,812,612.59 | 40.49           | 68.16              | 银行等机构对公司增加流动性支持导致应付本息增加；应付诉讼赔偿增加 |
| 预计负债    | 2,311,485,041.24  | 11.60           | 1,049,699,790.08 | 5.05            | 120.20             | 公司对很有可能支付的诉讼应付款项，计提预计负债          |

其他说明  
无

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

| 项目      | 期末账面价值           | 受限原因           |
|---------|------------------|----------------|
| 货币资金    | 29,994,768.29    | 诉讼冻结           |
| 交易性金融资产 | 7,979,172,294.94 | 诉讼冻结及流动性支持质押担保 |
| 债权投资    | 1,046,671,750.00 | 诉讼冻结           |
| 长期股权投资  | 665,800,454.83   | 诉讼冻结及流动性支持质押担保 |
| 应收账款    | 11,046,177.88    | 诉讼冻结           |
| 合计      | 9,732,685,445.94 | /              |

上述金额为母公司账面价值

## 3. 其他说明

□适用 √不适用

### (九) 行业经营性信息分析

√适用 □不适用

2020年，突发的公共卫生事件对我国经济社会发展带来较大影响，在党中央、国务院的正确领导部署下，我国成功控制了疫情。在金融监管部门的积极引导下，信托业继续按照统筹疫情防控和经济社会发展的总体要求，在依法合规、风险可控的基础上有序开展业务，在规模收缩的情况下，通过提质增效实现了经营收入和信托业务收入的稳定增长。

信托行业在监管部门的引导下，继续有序压降融资和通道类业务规模，融资类信托压缩接近1万亿元，信托公司的业务结构有了改善，主动管理能力有所提升。信托业协会统计显示，截至2020年4季度末，全国68家信托公司受托管理的信托资产余额为20.49万亿元，较2019年年末的21.6万亿元减少1.1万亿元，同比下降5.17%。行业管理规模的持续下降主要是顺应监管导向、主动控增速、调结构的结果，表明行业正从注重规模转向注重发展质量。

从信托功能角度看，2020年4个季度，事务管理类和融资类资金数与占比均下降，投资类资金占比增加。信托业务结构的变化显示出信托业回归主业、服务支持实体经济的转型趋势日渐明显。从信托资金投向来看，2020年信托业进一步强化了支持实体经济发展规律的认识，并以多种方式推动资金流入实体经济部门，信托投向结构不断改善。截至2020年4季度末，资金信托为16.31万亿元，投向领域中工商企业占比30.41%、基础产业占比15.13%、房地产业占比13.97%、证券市场占比13.87%、金融机构占比12.17%。2020年4个季度的房地产业占比持续下降，证券市场的信托资产占比呈现增长态势。

2020年度，监管部门继续加大管理和指导力度，出台了一系列法规和指导意见规范和引导信托公司股权管理、业务管理、行政审批等事项。2020年1月3日，中国银保监会发布《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》（简称“52号文”），提出坚持回归本源、坚持优化结构、坚持强化监管、坚持市场导向、坚持科技赋能五大原则，明确将“信贷市场、保险市场、信托市场、金融租赁市场和不良资产市场进一步健全完善”作为主要发展目标之一，要求信托公司要回归“受人之托、代人理财”的职能定位，积极发展服务信托、财富管理信托、慈善信托等本源业务，同时支持银行、信托等开发养老型储蓄和理财产品，明确了信托业未来的发展方向和业务定位。2020年2月6日正式发布《信托公司股权管理暂行办法》，在借鉴股东穿透监管、分类管理等实践基础上，明确股东、信托公司、监管部门三方主体从股权进入到退出各阶段的股权管理职责。在此基础上，银保监会办公厅下发《关于持续做好股权和关联交易专项整治扎实开展“回头看”工作的通知》，督促信托公司积极开展自查，切实落实问题整改，提升资本质量和股权关系透明度，提高合规内控水平，增强防范化解金融风险能力。

2020年11月24日银保监会发布修订后的《中国银保监会信托公司行政许可事项实施办法》，本次修订强化与其他监管政策和指导意见等有效衔接，进一步规范了明确信托公司行政许可准入标准；落实进一步对外开放政策，取消外资金融机构入股信托公司部分条件要求；强化监管导向，

匹配行业发展实际，鼓励信托公司开展本源业务，引导信托公司完善公司治理，助推信托业转型发展。

为提高银行保险机构声誉风险管理水平，有效防范化解声誉风险，维护金融稳定和市场信心，2021年2月18日银保监会发布了《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》，该《办法》明确了声誉风险管理“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”四项重要原则，明确董监高责任，并将声誉风险纳入内部审计和监管评级范畴。

## (十) 投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

公司对外股权投资项目主要有中信银行（国际）有限公司、营口银行股份有限公司、渤海人寿股份有限公司、中国信托登记有限责任公司、大童保险销售服务有限公司等，具体情况参见本节“（十二）主要控股参股公司分析”。

#### (1) 重大的股权投资

适用 不适用

#### (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

#### (3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

## (十一) 重大资产和股权出售

适用 不适用

## (十二) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

### 1. 中国信托登记有限责任公司

2016年12月26日，中国信托登记有限责任公司在上海揭牌成立，标志着支持信托业发展的“一体三翼”架构全面建成，形成了多层次、多维度的信托业风险防控体系，为信托业转型升级提供了强有力的保障。公司参与发起设立中国信托登记有限责任公司，占股2%。

### 2. 营口银行股份有限公司（简称“营口银行”）

公司持有营口银行股份比例为4.1597%，营口银行发展迅速，是一家富有特色和创新力的现代商业银行。

### 3. 渤海人寿股份有限公司（简称“渤海人寿”）

公司持有渤海人寿股份比例为3.85%，渤海人寿是一家集聚创新能力、盈利能力和服务品质的人寿保险公司。

### 4. 中信银行（国际）有限公司（简称“信银国际”）

公司持有信银国际股份比例3.4%，信银国际是一家综合性商业银行，其依托中信集团，自身经营稳健。

### 5. 大童保险销售服务有限公司（以下简称“大童保险”）

公司持有大童保险股份比例32.9792%，大童保险是中国最大的专业第三方保险服务机构之一，整合超过百余家产寿险公司的数千款产品，在中国保险专业中介领域具有较大影响力。

## (十三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的18个结构化主体纳入合并范围。

### 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业格局和趋势

适用 不适用

当前经济结构的转型调整及复杂的国际政治环境将给未来经济发展带来持续的挑战，需要金融机构以金融供给侧结构性改革为根本导向，升级业务模式，创新产品和服务手段，更好地满足实体经济高质量发展的需要。围绕这一指导思想，党的十九届五中全会提出了要把“科技自立自强作为国家发展的战略支撑”，“要坚持扩大内需这个战略基点”，“畅通国内大循环，促进国内国际双循环，全面促进消费，拓展投资空间”。对于信托公司而言，应积极适应国家发展战略和经济增长模式转变对金融服务提出的新需求，摆脱对传统融资业务模式和领域的路径依赖，积极提升自身的专业能力，灵活运用股权投资、股债结合、夹层投资、资产证券化等多种金融工具来为实体经济的发展提供综合投融资支持，拓宽服务实体经济的广度和深度。要围绕科技自立自强的国家战略，更多以股权投资、产业基金投资的方式促进科技创新产业发展，并要依托打造国内大循环的新发展格局，积极为消费升级以及补短板、新基建、新型城镇化建设等投资领域提供更多有效的资金支持。

实体经济是我国经济发展、参与国际经济竞争的根基，服务实体经济发展是金融机构的核心使命。党的十九大报告指出，着力发展实体经济，是推动经济由高速增长转向高质量发展转型升级、建设现代化经济体系的重大任务，也是深化供给侧结构性改革的重点。2021年10月，党的十九届五中全会审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，全会提出了“十四五”时期经济发展的主要指导思想和必须遵循的原则，明确要“坚持稳中求进工作总基调，以推动高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，以改革创新为根本动力，以满足人民日益增长的美好生活需要为根本目的”。信托业作为仅次于银行业的第二大金融子行业，应积极适应国家发展战略和经济增长模式转变对金融服务提出的新需求，摆脱对传统融资业务模式和领域的路径依赖，积极提升自身的专业能力，灵活运用股权投资、股债结合、夹层投资、资产证券化等多种金融工具来为实体经济的发展提供综合投融资支持，拓宽服务实体经济的广度和深度。信托业服务实体经济具有天然优势，信托公司因其制度的灵活性和牌照优势，是唯一链接信贷市场、资本市场和实体经济的金融机构，可灵活运用股债结合、投贷联动、投管并举等业务手段和交易结构，具备极大的创新空间，能够满足实体经济企业的多样化需求，从而成为产融结合的最佳载体。

大资管行业属朝阳行业，在国家降低整体杠杆率，倡导股权融资的政策导向下，信托公司可从事的业务范围较广，业务模式较为灵活，在整个大资管行业中具有优势，同时信托行业特有的家族信托、慈善信托、养老信托等领域的发展前景广阔。目前宏观经济和市场因素仍不乐观，但货币和监管政策也在不断加强逆周期调整，为实体经济和金融企业营造更加宽松的发展环境。在深化金融供给侧结构性改革精神和资管新规的指导下，信托业面临回归“受人之托，替人理财”本源、谋求提质增效发展的机遇和挑战。未来信托公司的发展，需要进一步紧密结合市场需求，依托资源禀赋，融合金融科技，积极开展标品信托业务，加大股权类投资，发展财富管理，实现基于资产管理、财富管理、综合性金融服务的有效整合。十四五时期，在国内大循环为主体、国际国内双循环相互促进的新格局下，信托业对于提升全球分工地位，加速构建新发展格局，促进我国经济的高质量发展将发挥越来越大的作用。

#### (二) 公司发展战略

适用 不适用

以实现公司价值最大化为战略目标，不断完善法人治理结构，根据新的行业形势优化董事会及高管团队人员配备。优化资产配置，加强团队建设，尊重员工的价值创新，拓展营销渠道，提升项目流程控制和风控能力，建立以客户为中心的便捷、综合、增值的金融服务体系，以产品和

服务为客户创造财富、为投资者创造价值，实现可持续发展，成为具有强劲市场竞争力的信托公司。

充分利用上市公司优势，有效利用资本市场增强公司资本实力，提升公司营业收入及盈利能力。结合公司发展情况科学规划员工队伍建设，建立与公司资产规模及业务拓展相匹配的工作团队。在业务发展过程中，逐渐形成立体化、分工明确的协同展业体系，实现专业分工，提高风险管理水平，确保可以高效地赢得优质客户、取得优质项目。

#### 1. 业务发展

公司将通过提升资本实力与质量，带动信托业务相关资质的拓展，稳步提升信托的主业地位，逐步开展监管许可下的创新业务，包括私人股权投资信托、公益信托、资产证券化、受托境外理财和发行产业基金等。同时，配合公司的战略发展方向，本着将短、中、长期行业相结合、战略性行业和现金流行业相匹配、优势行业和潜力行业相兼顾的原则有序进行展业。将重点关注包括与城镇化相关的基础产业、与国计民生相关的产业、证券投资及相关行业以及体现金融特点的行业。

#### 2. 风险管理与内部控制

公司将继续完善全方位、全流程的风险管理与内部控制体系，持续深化对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等各类风险的管理，构建合理高效的管控流程，在风险可控的前提下，实现业务优质发展。

#### 3. 人力资源

公司人力资源的发展目标为优化人力资源结构，构建科学全面的薪酬考核体系，培育一支规模适度、结构合理、精干高效的人才队伍，构筑和强化与公司发展战略相适应的企业文化，提升员工凝聚力和归属感，为实现战略目标提供坚实的人力资源支撑。

### (三) 经营计划

√适用 □不适用

2021 年仍是公司推进重组进程、加快风险化解与处置的关键一年。董事会、公司将在监管部门和工作组领导下，持续推进重组和风险化解工作，并围绕董事会建设和规范运作、内控建设和管理水平提升等开展工作。

#### 1、持续推进重组和风险化解工作

诉讼和风险化解是后期各项工作开展的重要保障，公司将在临时党支部和重组工作组的指导下，加强党建引领和思想政治教育，统一思想，全力开展工作，积极主动作为。董事会将持续关注重组和风险化解重大事项进展情况，积极配合、认真推动相关各项工作的落地实施，争取早日完成重组工作，实现风险的有效化解，使各项经营管理工作 and 业务开展回归到正常途径。

#### 2、加强董事会建设和规范运作

2021 年度，公司将配合重组工作实施加强董事会建设，持续完善公司治理，厘清和压实各级的管理职责。

(1) 加强股东信息的管理和股东沟通。董事会牵头每年对主要股东的资质情况、履行承诺事项情况、承担股东责任和义务的意愿与能力、落实公司章程或协议条款情况、经营管理情况、财务和风险状况，以及公司面临经营困难时，其在公司恢复阶段可能采取的救助措施进行评估形成专项报告。

(2) 提高中小股东参与公司治理力度，实现权力结构的有效制衡。根据《信托公司股权管理暂行办法》，2020 年度公司完成修改章程，明确规定了确保“至少应有一名独立董事或外部监事由持有或控制公司百分之五以下股份或表决权的股东提名产生”。由于目前公司尚处于重大风险化解工作阶段，待相关工作落定，公司将及时推进相关符合条件的独立董事或外部监事的更换或者补选等工作。

(3) 建立完善有效的三会一层相互独立的运作机制，进一步厘清董事会、监事会与高管层岗位职责，明晰定位，使决策层、执行层和监督层能够根据议事规则和授权机制有效的开展工作，通过强化董事会、监事会和高级管理层的管理责任，形成管理决策、执行、监督相互制约、有效衔接的机制。加强董事会与监事会的联动工作机制，引导监事会通过多方参与和介入决策和经营环节，发挥监督作用。畅通信息报告和反馈渠道，各级监督审计机制能够有效发挥作用。

### 3、持续完善公司合规风险管理体制机制

(1) 结合公司工作重点和监管要求，梳理和制定具有较强执行力的制度体系，加强制度执行环节的监督。明确内部制度梳理、整合和修订的规范要求，规章制度要做到具体化、操作性强，并能适应各种新变化，并能使全体员工知晓相应的行为准则和职业操守，确保制度执行到位。

(2) 建立有效的合规风险识别、评估和监测机制以及报告程序等，确保及时发现、防范和化解合规风险。开展合规风险检查，对规章制度与业务流程的合法合规性、业务关键环节与关键岗位的合规风险防范、控制与纠正进行自查、检查与整改，评价公司合规风险管理的有效性。

(3) 强化内部问责和违规责任追究机制，将合规经营情况列入绩效考评范围，加大对员工异常行为的监督力度，严肃内部问责，加强责任认定和追究。同时，强化稽核审计作为风险管理第三道防线在引导和督促公司合规经营的作用。

### 4、进一步加强合规文化建设和信托文化建设

加强合规文化建设，自上而下贯彻“合规先行、合规创造价值”的合规理念和行为准则，通过开展合规理念宣贯以及建立再培训机制，进一步增强全员合规意识，提升公司员工的合规素养和业务素质。落实《信托公司信托文化建设指引》，明晰信托文化建设目标，确定信托文化建设路径，加强信托文化建设，回归受托人定位，培育和树立谨慎管理受托文化，切实履行受托人职责，将实现受益人合法利益最大化作为公司价值取向和公司治理目标，加快公司转型高质量发展。

## (四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险以及其他风险。

### 1. 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，即交易对手不能完全履行合同的风险。

信用风险管理主要通过客户准入、客户评级、限额管理、授信管理、大客户集中度管理、授信担保管理、评审要求和流程管理、风险分类管理等手段进行控制和防范。报告期内，在公司信用风险管理中，一是公司严格客户准入标准，实行了黑白名单制管理；二是公司对交易对手进行集中授信，限额管理；三是公司每月对大客户的用信集中度情况进行定期监测；四是公司对授信抵押担保条件进行了严格的规定；五是公司重新梳理相关业务的评审管理办法和流程，按照项目种类（融资类、投资类）分别评审并统一决策；六是公司要求加强对交易对手的尽职调查工作，并由风险管理部及法律合规部初审人员到项目现场进行初步审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见；七是公司信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业上进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发；八是公司交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等定期或不定期地进行贷后检查和抽查，形成检查报告，发现问题及时预警、及时处理。

### 2. 市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。

在防范市场风险方面，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，在支持服务实体经济时，注重对行业政策研究，加大国家鼓励类行业的投资力度，严格限制类行业的投资；在对具体项目进行尽职调查时，风控前移，与业务部门一起参与尽职调查；聘请行业专家进行行业知识讲座，聘请咨询机构提供行业研究咨询报告，在投资决策过程中充分考虑行业专业意见或建议；在投后管理方面，公司积极的组建自己的产业管理团队，将有经验的产业专家纳入被投资企业的高级管理团队，参与企业后期的运营和管理；在退出方面，公司可为被投资企业提供增值服务，积极寻求被投资企业通过并购、重组、股权转让、上市等多种退出渠道。

房地产项目上，公司按照监管部门的要求统一开展房地产项目的压力测试，并根据国家对于房地产市场的调控和市场的反应情况，实时的调整测试参数，定期向高级管理层汇报，严防房地产市场的市场波动风险。

二级股票市场项目上，公司主要采用引入投资顾问、净值定期报告制度、盯市、设置预警平仓线等措施，防范市场风险。

### 3. 流动性风险

流动性风险管理是指公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

固有业务方面，公司为了加强流动性管理，按照年初的计划安排，对可运用的固有资金的投向（如银行存款、贷款、交易性金融资产、可供出售的金融资产、股权投资等）比例进行调整，留足一定比例的可随时变现的有价证券和银行存款防范突发的流动性风险事件，同时，公司通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，此外，公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，防范流动性风险。

信托业务方面，公司要求合理预测并实时监控单个信托项目的现金流入流出情况，对存续信托项目则按月进行流动性风险排查，排查六个月之内到期的信托项目的资金兑付压力，对大额到期兑付项目予以重点高度关注，未雨绸缪，防范信托业务的流动性风险。

### 4. 操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。

公司定期重新梳理内控制度、业务流程，在业务评审、业务签报、合同用印等流程进行了规范，同时，安排了业务操作流程方面的培训力度。在报告期内，公司加大了对公司信息科技方面的建设和投入，统一搭建了公司信息科技管理平台，力争将上述流程置于同一平台上进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，防范操作风险。

在项目投后监管的操作风险防控上，公司风险管理部积极探索扩大投资监管的范围，覆盖公司主动管理的投资类、融资类、基金类项目及平台公司；改变驻场人员的用工模式；提高选人用人标准，使驻场监管体系走向专业化、标准化、规范化。项目后续管理环节上，除原先重点关注的资金安全、节点管理、销售管理、成本管理、现金流管理、信息系统电子化、操作标准变化管理之外，增加了客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核、信息收集总部化，监管手段标准化；信息系统建设上面升级了付款、用印审批系统，付款授权审核，建设投资监管系统，对接客户财务系统，实时掌握项目终端财务数据及运营数据；对监管人员的稽核方式也在原来项目巡检、与风控经理深度全方面风险排查的基础上，增设稽核岗、实行了人员轮岗制。按照上述 2.0 版的投资监管体系，驻场监管人员有了标准化的动作、标准化的流程；驻场监管人员凝聚力、使命感增强，监管总部层面参与项目评审、项目公司重大决策，通过制度设计，实现项目公司高级管理层与公司的目标的统一；实时的稽核、巡视驻场管理的标准化动作，用严谨、可操作的制度、流程约束来加强对项目过程管理的整体把控。

### 5. 其他风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司防范声誉风险显得更加重要。报告期内，公司严格按照《信托公司管理办法》、《集合资金信托计划管理办法》以及信托合同的约定，尽职勤勉的履行受托人的受托管理职责，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估，加强舆情和声誉风险管理，建立重大风险事项的汇报制度，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练，防范声誉风险。

## (五) 其他

适用  不适用

## 四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用  不适用

## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司根据中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》（证监发[2012]37号），《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》（中国证券监督管理委员会公告[2013]43号），《上海证券交易所上市公司现金分红指引》和《上市公司定期报告工作备忘录第七号—关于年报工作中与现金分红相关的注意事项（2014年1月修订）》（上证函（2014）17号）之规定对《公司章程》利润分配部分进行了修订。

为充分维护公司股东依法享有的资产收益等权利，不断完善董事会、股东大会对公司利润分配事项的决策程序与机制，进一步细化《安信信托股份有限公司章程》中关于股利分配政策的条款，增加股利分配决策的透明度和可操作性，便于股东对公司经营和分配进行监督，2014年10月9日，公司召开2014年第一次临时股东大会审议通过了《安信信托股份有限公司未来三年（2014-2016年）股东分红回报规划》。2017年9月26日，公司召开2017年第一次临时股东大会审议通过了《安信信托股份有限公司未来三年（2017-2019年）股东分红回报规划》。2018年5月公司实施了2017年度利润分配预案，即以2017年末总股本4,557,614,932股为基数，向全体股东每10股派发现金红利5.00元（含税），共派发2,278,807,466元。以2017年末总股本4,557,614,932股为基数，资本公积金每10股转增2股，共计911,522,987股。上述预案实施完成后，公司总股本增加至5,469,137,919股。

#### (二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

| 分红年度  | 每10股送红股数（股） | 每10股派息数（元）（含税） | 每10股转增数（股） | 现金分红的数额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%） |
|-------|-------------|----------------|------------|-------------|---------------------------|------------------------------|
| 2020年 | 0           | 0              | 0          | 0           | -6,738,002,833.36         | 0                            |
| 2019年 | 0           | 0              | 0          | 0           | -3,992,827,810.26         | 0                            |
| 2018年 | 0           | 0              | 0          | 0           | -1,832,796,150.45         | 0                            |

#### (三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

#### (四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用



## 二、承诺事项履行情况

## (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

| 承诺背景         | 承诺类型   | 承诺方           | 承诺内容  | 承诺时间及期限                           | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|--------|---------------|---|-----------------------------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与重大资产重组相关的承诺 | 解决关联交易 | 上海国之杰投资发展有限公司 | 不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响，谋求安信信托在业务合作等方面给予国之杰优于市场第三方的权利；不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响，谋求与安信信托达成交易的优先权利；杜绝本公司及所控制的企业非法占用安信信托资金、资产的行为，在任何情况下，不要求安信信托违规向本公司及所控制的企业提供任何形式的担保；国之杰及所控制的企业不与安信信托及其控制企业发生不必要的关联交易，如确需与安信信托及其控制的企业发生不可避免的关联交易，保证：（1）督促安信信托按照《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定，履行关联交易的决策程序，国之杰并将严格按照该等规定履行关联股东的回避表决义务；（2）遵循平等互利、诚实信用、等价有偿、公平合理的交易原则，以市场公允价格与安信信托进行交易，不利用该类交易从事任何损害安信信托利益的行为；（3）根据《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定，督促安信信托依法履行信息披露义务和办理有关报批程序。 | 截至本公告日，本公司与承诺人之间发生的关联交易符合上述承诺的要求。 | 否       | 是        |                      |                 |
|              | 解决同业竞争 | 上海国之杰投资发展有限公司 | 国之杰不会以任何方式（包括但不限于其独资经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其它权益）直接或间接从事与安信信托主营业务构成竞争的业务；国之杰将采取合法及有效的措施，促使本公司现有或将来成立的全资子公司、控股子公司和其它受本公司控制的企业不从事与安信信托主营业务构成竞争的业务；对于安信信托的正常生产、经营活动，国之杰保证不利用控股股东地位损害安信信托及安信信托中小股东的利益。   | 截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争          | 否       | 是        |                      |                 |
| 与再           | 解决同业竞争 | 上海国之杰         | 国之杰及国之杰所控制的除安信信托股份有限公司之外的   | 截至本公                              | 否       | 是        |                      |                 |

|               |        |               |   |                                |   |   |  |  |
|---------------|--------|---------------|---|--------------------------------|---|---|--|--|
| 融资相关的承诺       |        | 投资发展有限公司      | 其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；公司承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，公司及公司所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。                                  | 告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争           |   |   |  |  |
|               | 解决同业竞争 | 高天国           | 高天国先生及其本人所控制的除安信信托股份有限公司之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托股份有限公司相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；本人承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，本人及本人所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。 | 截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争       | 否 | 是 |  |  |
|               | 股份限售   | 上海国之杰投资发展有限公司 | 2015年非公开发行A股股票，国之杰与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：国之杰于本次非公开发行结束之日起的60个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016年12月27日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。   | 截至报告期末，承诺人股份处于限售期。             | 是 | 是 |  |  |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 其他     | 上海国之杰投资发展有限公司 | 从《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》签署后的第四年起（2008年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期20年，补贴标准为：前10年每年1,000万元；后10年每年1,200万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006年4月28日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。  | 截至本公告日，承诺人对鞍山市财政局的补贴承诺尚在履行过程中。 | 是 | 是 |  |  |

**(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明**

已达到  未达到  不适用

**(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响**

适用  不适用

**三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

适用  不适用

**四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

适用  不适用

**(一) 审计报告中非标准审计意见的内容**

如审计报告中“形成保留意见的基础”部分所述：

如财务报表附注十四（二）所述，安信信托存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。由于保底承诺等事项相关文件未履行安信信托相关制度规定的用印审批流程，年审会计师无法确认保底承诺等事项信息的完整性。截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 50 宗，涉诉本金人民币 184.91 亿元。如财务报表附注七（五十二）所述，2020 年 12 月 31 日，公司针对其中二审未决的诉讼计提了预计负债；针对一审未判决的诉讼及未进入司法程序的保底承诺等事项，因无法判断承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，公司未就这些事项确认预计负债。由于各地各级法院对安信信托保底承诺等事项的责任裁定存在差异，年审会计师无法就安信信托因保底承诺等事项可能导致的损失金额获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对相关财务报表金额及披露进行调整。由于提供保底承诺等事项影响安信信托对相关结构化主体控制权的评估和判断，因此，年审会计师也无法就安信信托纳入合并报表的结构化主体的完整性获取充分、适当的审计证据。

如审计报告中“与持续经营相关的重大不确定性”部分所述：

年审会计师提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注四（二）所述，安信信托 2018 年度、2019 年度及 2020 年度连续发生重大亏损；2020 年 12 月 31 日的逾期固有业务负债余额为人民币 66.28 亿元。

安信信托 2020 年年报披露：“公司在有关部门指导下筹划风险化解重大事项。在有关部门的指导下，公司严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作，并与相关各方就风险化解方案积极开展沟通和磋商等工作；随后根据有关部门和工作组的安排继续开展重组和风险化解工作，目前相关各方正就本次重组开展商务谈判。对于相关涉诉案件公司将依法积极应诉，维护公司合法权益，本年度公司将继续推进有关重大事项，争取妥善化解风险，早日回归正常经营。”

这些事项和情况，连同财务报表附注四（二）所示的其他事项，表明存在可能导致对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

**(二) 发表非标准审计意见的理由和依据**

根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第八条的规定，当存在下列情形之一时，注册会计师应当发表保留意见：（一）在获取充分、适当的审计证据后，注册会计师认为错报单独或汇总起来对财务报表影响重大，但不具有广泛性；（二）注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础，但认为未发现的错报（如存在）对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性。

**(一) 保留意见的理由和依据**

年审会计师对安信信托 2019 年度财务报表发表了保留意见。导致保留意见的事项在 2020 年度并未解决，因此，年审会计师对安信信托 2020 年度财务报表发表保留意见。具体情况如下：

安信信托存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。安信信托签署或出具保底承诺等事项的文件未履行正常的用印审批流程。

截至 2019 年审计报告日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 28 宗，涉诉本金人民币 105.39 亿元。其中，撤诉 2 宗，涉诉本金 4.99 亿元。2019 年末一审未决诉讼，除 1 宗诉讼于审计报告日前撤诉外，其他在审计报告日前均未判决。

截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 50 宗，涉诉本金人民币 184.91 亿元。二审败诉 5 宗，二审胜诉 2 宗，各地各级法院对安信信托保底承诺等事项的责任裁定存在差异。

公司针对其中二审未决的诉讼计提了预计负债，针对一审未判决的诉讼及未进入司法程序的保底承诺等事项，因无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，公司未就这些事项确认预计负债。

年审会计师实施了询问公司管理层、获取查阅公司管理层提供的已签署或出具过的保底承诺等事项的清单及用印审批文件、查阅诉讼相关文书、获取并阅读公司管理层聘用法律顾问出具的专项法律意见书、聘用法律顾问发表专项法律意见、向诉讼代理律师和资金方抽样函证等审计程序后，仍无法就安信信托已签署或出具过的保底承诺等事项是否完整、及安信信托是否存在被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任，以及预计可能发生的损失金额获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对这些金额进行调整。

此外，安信信托提供的保底承诺等事项影响其对相关结构化主体控制权的评估和判断。年审会计师无法就安信信托纳入合并报表的结构化主体的完整性获取充分、适当的审计证据。

上述保留意见涉及事项对安信信托 2020 年度财务报表不具有审计准则所述的广泛性影响，原因如下：

截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托因提供保底承诺等事项引发诉讼 50 宗，涉诉本金人民币 184.91 亿元，针对二审未决诉讼计提预计负债金额人民币 22.40 亿元。

此外，安信信托提供的保底承诺等事项影响其对相关结构化主体控制权的评估和判断。

截至审计报告日，湖南省高级人民法院和河北省高级人民法院终审判决安信信托与原告签署的《信托受益权转让协议》及《补充协议》无效，撤销一审判决，驳回原告诉讼请求。

公司未就一审未判决的诉讼及未进入司法程序的保底承诺等事项确认预计负债，也无法判断其对相关结构化主体控制权，因上述司法判例的影响，年审会计师认为保留意见所涉及的事项对财务报表影响重大，但对财务报表的影响限于安信信托可能产生的信用减值损失及承担的诉讼赔偿，未影响财务报表的主要组成部分，不具有广泛性。安信信托财务报表及附注已经充分披露了保留意见所涉及的事项。

## （二）与持续经营相关的重大不确定性的理由和依据

《中国注册会计师审计准则第 1324 号——持续经营》（2016 年修订）第二十一条规定，如果运用持续经营假设是适当的，但存在重大不确定性，且财务报表对重大不确定性已作出充分披露，注册会计师应当发表无保留意见，并在审计报告中增加以“与持续经营相关的重大不确定性”为标题的单独部分，以提醒财务报表使用者关注财务报表附注中对与持续经营重大不确定性相关事项的披露，说明这些事项或情况表明存在可能导致对被审计单位持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性，并说明该事项并不影响发表的审计意见。

年审会计师执行审计工作后认为，安信信托运用持续经营假设编制 2020 年度财务报表是适当的，但存在重大不确定性，且财务报表附注四（二）中对重大不确定性已作出充分披露。基于上述审计准则的要求，年审会计师在审计报告中增加了以“与持续经营相关的重大不确定性”为标题的单独部分。

## （三）非标准审计意见涉及事项对报告期内安信信托财务状况、经营成果和现金流量可能的影响金额，并说明考虑影响金额后公司盈亏性质是否发生变化

由于未能就保留意见涉及事项获取充分、适当的审计证据，年审会计师无法确定相关事项可能的影响金额，因此，无法判断其对安信信托财务状况和经营成果可能的影响金额。

保留意见事项不改变安信信托的盈亏性质。  
与持续经营相关的重大不确定性不影响安信信托财务状况、经营成果和现金流量。

#### (四) 合并财务报表整体的重要性

年审会计师在审计中使用的 2020 年度合并财务报表整体的重要性相关情况如下：

选取的基准：归属于母公司净资产

使用的百分比：2%

选取依据：若归属于母公司净资产为负数，触及财务类强制退市指标

计算结果：1,800 万元

上述基准及百分比比较上年度发生了变化，原因如下：

年审会计师在对安信信托 2019 年度财务报表执行审计时采用的合并财务报表整体的重要性以最近 5 年利润总额绝对值平均数为基准，百分比为 3%。安信信托 2020 年度仍发生重大亏损，若其合并财务报表 2020 年末归属于母公司净资产为负数，触及上海证券交易所退市新规中的财务类强制退市指标，该指标对安信信托的财务报表使用者理解财务报表特别重要，因此，年审会计师将确定重要性的基准调整为归属于母公司净资产。

#### (五) 公司董事会对非标意见涉及事项的意见及消除该事项及其影响的措施

2020 年 3 月份公司在有关部门指导下筹划风险化解重大事项，股票自 2020 年 3 月 31 日起停牌，并于 6 月 1 日复牌。停牌期间，在有关部门的指导下，公司严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作，并与相关各方就风险化解方案积极开展沟通和磋商等工作；随后根据有关部门和工作组的安排继续开展重组和风险化解工作，目前相关各方正就本次重组开展商务谈判。对于相关涉诉案件公司将依法积极应诉，维护公司合法权益，本年度公司将继续推进有关重大事项，争取妥善化解风险，早日回归正常经营。

### 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

#### (一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用  不适用

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用  不适用

#### (三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用  不适用

#### (四) 其他说明

适用  不适用

### 六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

|              | 现聘任              |
|--------------|------------------|
| 境内会计师事务所名称   | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬   | 2,000,000.00     |
| 境内会计师事务所审计年限 | 16               |
| 境外会计师事务所名称   |                  |
| 境外会计师事务所报酬   |                  |

|              |  |
|--------------|--|
| 境外会计师事务所审计年限 |  |
|--------------|--|

|              | 名称               | 报酬           |
|--------------|------------------|--------------|
| 内部控制审计会计师事务所 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） | 1,000,000.00 |
| 财务顾问         |                  |              |
| 保荐人          |                  |              |

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临暂停上市风险的情况

### (一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

### (二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## 八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 九、破产重整相关事项

适用 不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

### (一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

| 事项概述及类型                                     | 查询索引      |
|---|-----------|
| 截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 50 宗 | 上海证券交易所网站 |

**(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 报告期内:   |           |         |        |            |            |                   |            |               |              |
|---------|-----------|---------|--------|------------|------------|-------------------|------------|---------------|--------------|
| 起诉(申请)方 | 应诉(被申请人)方 | 承担连带责任方 | 诉讼仲裁类型 | 诉讼(仲裁)基本情况 | 诉讼(仲裁)涉及金额 | 诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额 | 诉讼(仲裁)进展情况 | 诉讼(仲裁)审理结果及影响 | 诉讼(仲裁)判决执行情况 |
| 严依明     | 本公司       |         | 诉讼     | 证券投资人诉讼    | 381,563.47 |                   | 审理中        |               |              |
| 潘侠      | 本公司       |         | 诉讼     | 证券投资人诉讼    | 72,654.78  |                   | 审理中        |               |              |
| 宋帅      | 本公司       |         | 诉讼     | 证券投资人诉讼    | 20,784.91  |                   | 原告已撤诉      |               |              |
| 徐德生     | 本公司       |         | 诉讼     | 证券投资人诉讼    | 475,597.76 |                   | 审理中        |               |              |
| 刘怡杉     | 本公司       |         | 诉讼     | 证券投资人诉讼    | 153,945.96 |                   | 审理中        |               |              |

公司在前期展业过程中,存在与部分第三方签署《信托受益权转让协议》、《框架协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺的情形,由此引发的诉讼数额较大。公司已在 2019 年度报告中就该项予以披露。报告期内,在有关部门的指导下,公司严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求,配合重组方积极推进本次风险化解重大事项的各项工作(详见公司前期披露《关于重大事项进展暨股票复牌的提示性公告》(临 2020-037))。经自查,截至 2020 年 12 月 31 日,公司存量保底承诺合计余额为 752.76 亿元(含已披露涉诉案件金额)。

根据《全国法院民商事审判工作会议纪要》,“信托公司、商业银行等金融机构作为资产管理产品的受托人与受益人订立的含有保证本息固定回报、保证本金不受损失等保底或者刚兑条款的合同,人民法院应当认定该条款无效”。因此,就前述情形,公司依法认定保底承诺无效,不构成违规对外担保。

2020 年以来,公司采取各种措施与兜底函持有人达成和解,化解相关风险。报告期内,公司已累计解除保底承诺函 163.96 亿元。未来公司将继续推动相关风险处置工作。

**(三) 其他说明**

□适用 √不适用

### 十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

### 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

截至报告期末，公司存在部分已生效尚未履行的判决书或调解书，具体情况请见公司在上海证券交易所网站发布的相关诉讼进展公告；固有业务负债逾期金额为人民币 66.28 亿元。截至 2020 年 12 月公司控股股东未履行的法院判决 37.23 亿；逾期债务 62.45 亿。

### 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

#### (一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

#### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

### 十四、重大关联交易

#### (一) 与日常经营相关的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用



3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、 重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

2、 承包情况

适用 不适用

### 3、 租赁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

| 出租方名称 | 租赁方名称 | 租赁资产情况                                     | 租赁资产涉及金额 | 租赁起始日           | 租赁终止日            | 租赁收益 | 租赁收益确定依据 | 租赁收益对公司影响 | 是否关联交易 | 关联关系  |
|-------|-------|--|----------|-----------------|------------------|------|----------|-----------|--------|-------|
| 谷元房地产 | 安信信托  | 黄浦区广东路 689 号 29 层(1700.16 平方米)             | 689.46   | 2013 年 10 月 1 日 | 2021 年 9 月 30 日  |      | 协议       |           | 是      | 其他关联人 |
| 谷元房地产 | 安信信托  | 黄浦区广东路 689 号第 1 层(286.66 平方米)              | 183.95   | 2013 年 10 月 1 日 | 2021 年 9 月 30 日  |      | 协议       |           | 是      | 其他关联人 |
| 谷元房地产 | 安信信托  | 黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室 (1533 平方米)    | 530.53   | 2010 年 8 月 1 日  | 2021 年 9 月 30 日  |      | 协议       |           | 是      | 其他关联人 |
| 谷元房地产 | 安信信托  | 黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室 (2024 平方米) | 688.05   | 2014 年 1 月 1 日  | 2021 年 9 月 30 日  |      | 协议       |           | 是      | 其他关联人 |
| 谷元房地产 | 安信信托  | 黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室(585.21 平方米)         | 355.71   | 2015 年 2 月 1 日  | 2021 年 9 月 30 日  |      | 协议       |           | 是      | 其他关联人 |
| 三至酒店  | 安信信托  | 虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38—39 楼 (2566.2 平方米)    | 997.58   | 2014 年 8 月 25 日 | 2020 年 12 月 24 日 |      | 协议       |           | 是      | 其他关联人 |
| 三至酒店  | 安信信托  | 虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店客房                       | 136.10   |                 |                  |      |          |           | 是      | 其他关联人 |

#### 租赁情况说明

备注：租赁资产涉及金额均为合同金额（含税）。

据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司继续签订《上海市房屋租赁合同》，续租黄浦区广东路 689 号第 29 层（建筑面积为 1700.16 平方米）；续租第 1 层（建筑面积 286.66 平方米），皆为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室（1533 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室（建筑面积为 2024 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司（简称“谷元房地产”）签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室（建筑面积 585.21 平方米）为办公用房。

因物业拥有方上海谷元房地产开发有限公司为本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司的母公司。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到三至喜来登酒店的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海三至酒店投资管理有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38-39 楼（建筑面积 2566.2 平方米）。因物业拥有方三至酒店投资方为上海凯盟投资发展有限公司（以下简称“凯盟投资”），凯盟投资的法定代表人为本公司实际控制人高天国。2021 年 4 月 28 日公司召开第八届董事会第九次会议，审议通过了《关于租赁房屋之关联交易终止的议案》，考虑公司目前经营情况，经公司与三至酒店友好协商，双方拟提前终止上述租赁合同，房屋租金计算至 2020 年 12 月 24 日。

## （二） 担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）      |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        |           |          |      |
|---------------------------|-------------|----------------|-----------|---------------|-------------|-------------|--------|------------|--------|--------|-----------|----------|------|
| 担保方                       | 担保方与上市公司的关系 | 被担保方           | 担保金额      | 担保发生日期(协议签署日) | 担保起始日       | 担保到期日       | 担保类型   | 担保是否已经履行完毕 | 担保是否逾期 | 担保逾期金额 | 是否存在反担保   | 是否为关联方担保 | 关联关系 |
| 安信信托股份有限公司                | 公司本部        | 天津万能石油化工有限公司   | 4,000.00  | 2019年4月9日     | 2019年4月9日   | 2022年4月9日   | 连带责任担保 | 否          | 否      |        | 是         | 否        |      |
| 安信信托股份有限公司                | 公司本部        | 天津方能石油化工有限公司   | 20,000.00 | 2019年11月29日   | 2019年11月29日 | 2022年11月29日 | 连带责任担保 | 否          | 否      |        | 是         | 否        |      |
| 安信信托股份有限公司                | 公司本部        | 天津宏远旺能石油化工有限公司 | 25,000.00 | 2019年12月18日   | 2019年12月18日 | 2022年12月18日 | 连带责任担保 | 否          | 否      |        | 是         | 否        |      |
| 报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）   |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        | -1,000.00 |          |      |
| 报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保） |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        | 49,000.00 |          |      |
| 公司及其子公司对子公司的担保情况          |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        |           |          |      |
| 报告期内对子公司担保发生额合计           |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        |           |          |      |
| 报告期末对子公司担保余额合计（B）         |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        |           |          |      |
| 公司担保总额情况（包括对子公司的担保）       |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        |           |          |      |
| 担保总额（A+B）                 |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        | 49,000.00 |          |      |
| 担保总额占公司净资产的比例（%）          |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        | 54.88     |          |      |
| 其中：                       |             |                |           |               |             |             |        |            |        |        |           |          |      |

|                                     |                                |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额 (C)           |                                |
| 直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额 (D) |                                |
| 担保总额超过净资产50%部分的金额 (E)               | 4,354.74                       |
| 上述三项担保金额合计 (C+D+E)                  | 4,354.74                       |
| 未到期担保可能承担连带清偿责任说明                   | 无                              |
| 担保情况说明                              | 公司为金融企业，上述担保均为公司主营业务范围内开展的担保业务 |

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1. 委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托理财情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3) 委托理财减值准备

适用 不适用

2. 委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托贷款情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3) 委托贷款减值准备

适用 不适用

3. 其他情况

适用 不适用

(四) 其他重大合同

适用 不适用

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 社会责任工作情况

适用 不适用

详见《安信信托股份有限公司 2020 年度社会责任报告》。

(三) 环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

十八、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

报告期内，公司普通股股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、普通股股份变动情况说明

适用 不适用

##### 3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

#### (二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

#### (三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

### 三、股东和实际控制人情况

#### (一) 股东总数

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户)             | 84,048 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)      | 77,739 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)       | 0      |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0      |

#### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

| 前十名股东持股情况              |        |               |           |                 |          |               |                 |
|------------------------|--------|---------------|-----------|-----------------|----------|---------------|-----------------|
| 股东名称<br>(全称)           | 报告期内增减 | 期末持股数量        | 比例<br>(%) | 持有有限售条<br>件股份数量 | 质押或冻结情况  |               | 股东<br>性质        |
|                        |        |               |           |                 | 股份<br>状态 | 数量            |                 |
| 上海国之杰<br>投资发展有<br>限公司  |        | 2,867,929,342 | 52.44     | 204,847,399     | 冻结       | 2,017,929,342 | 境内非<br>国有法<br>人 |
| 瀚博汇鑫(天<br>津)投资有限<br>公司 |        | 159,325,756   | 2.91      | 0               | 质押       | 159,325,756   | 境内非<br>国有法<br>人 |

|                                   |              |             |      |   |    |             |         |
|-----------------------------------|--------------|-------------|------|---|----|-------------|---------|
| 上海公信实业有限公司                        | -21,264,000  | 159,305,777 | 2.91 | 0 | 无  |             | 境内非国有法人 |
| 山东岚桥港有限公司                         |              | 136,564,932 | 2.50 | 0 | 质押 | 136,564,932 | 境内非国有法人 |
| 中国证券金融股份有限公司                      | -136,534,938 | 104,826,000 | 1.92 | 0 | 无  |             | 国有法人    |
| 梁建业                               | -652,200     | 52,914,317  | 0.97 | 0 | 无  |             | 境内自然人   |
| 湘财证券股份有限公司                        | -37,003,906  | 26,747,502  | 0.49 | 0 | 无  |             | 境内非国有法人 |
| 上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)一方圆一东方43号私募投资基金 | 3,638,300    | 18,234,200  | 0.33 | 0 | 无  |             | 其他      |
| 上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)一方圆一东方8号私募投资基金  |              | 17,182,080  | 0.31 | 0 | 无  |             | 其他      |
| 陈绍明                               | 14,000,000   | 14,000,000  | 0.26 | 0 | 无  |             | 境内自然人   |

## 前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称                              | 持有无限售条件流通股的数量  | 股份种类及数量 |               |
|-----------------------------------|--|---------|---------------|
|                                   |  | 种类      | 数量            |
| 上海国之杰投资发展有限公司                     | 2,663,081,943  | 人民币普通股  | 2,663,081,943 |
| 瀚博汇鑫(天津)投资有限公司                    | 159,325,756  | 人民币普通股  | 159,325,756   |
| 上海公信实业有限公司                        | 159,305,777  | 人民币普通股  | 159,305,777   |
| 山东岚桥港有限公司                         | 136,564,932  | 人民币普通股  | 136,564,932   |
| 中国证券金融股份有限公司                      | 104,826,000  | 人民币普通股  | 104,826,000   |
| 梁建业                               | 52,914,317   | 人民币普通股  | 52,914,317    |
| 湘财证券股份有限公司                        | 26,747,502   | 人民币普通股  | 26,747,502    |
| 上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)一方圆一东方43号私募投资基金 | 18,234,200   | 人民币普通股  | 18,234,200    |
| 上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)一方圆一东方8号私募投资基金  | 17,182,080   | 人民币普通股  | 17,182,080    |
| 陈绍明                               | 14,000,000   | 人民币普通股  | 14,000,000    |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                  | 公司股东中上海国之杰投资发展有限公司为本公司实际控制人高天国先生控制的企业,其余股东本公司未知是否存在关联关系及一致行动的情况。 |         |               |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明               |  |         |               |

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位:股

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份 | 有限售条件股份可上市交易情况 | 限售条件 |
|----|-----------|------------|----------------|------|
|    |           |            |                |      |



|   |                  | 数量          | 可上市交易时间     | 新增可上市交易股份数量 |      |
|---|------------------|-------------|-------------|-------------|------|
| 1 | 上海国之杰投资发展有限公司    | 204,847,399 | 2021年12月27日 | 0           | 定增限售 |
|   | 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 无           |             |             |      |

## (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

## (一) 控股股东情况

## 1 法人

适用 不适用

|                          |   |
|--------------------------|---|
| 名称                       | 上海国之杰投资发展有限公司   |
| 单位负责人或法定代表人              | 高天国   |
| 成立日期                     | 1999年5月12日  |
| 主要经营业务                   | 房地产开发，物业管理，投资管理；服装生产、设计；百货、五金交电、化工产品（除危险品）、针纺织品、工艺美术品、金属材料、普通机械、电器设备，建筑装潢材料、计算机及配件，通讯器材及设备、冶金炉料、机电产品、汽车零部件、建筑材料销售；室内装潢，经济信息咨询服务。【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】  |
| 报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况 | 无   |
| 其他情况说明                   | 国之杰成立于1999年5月，目前注册资本765,279万元人民币。国之杰的主营业务范围为房地产开发、物业管理，投资管理，并在金融、高科技和新能源等领域逐渐拓展业务。目前国之杰的房地产项目开发建筑面积已超过百万平方米，项目分布在北京、上海、杭州、成都、昆明等大中型城市，涉及写字楼、酒店、商铺、住宅、物业管理等。此外，国之杰于2001年开始介入高科技板块，其下属公司银晨科技开发的人像识别系统具备较为先进的技术水平。 |

## 2 自然人

适用 不适用

## 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

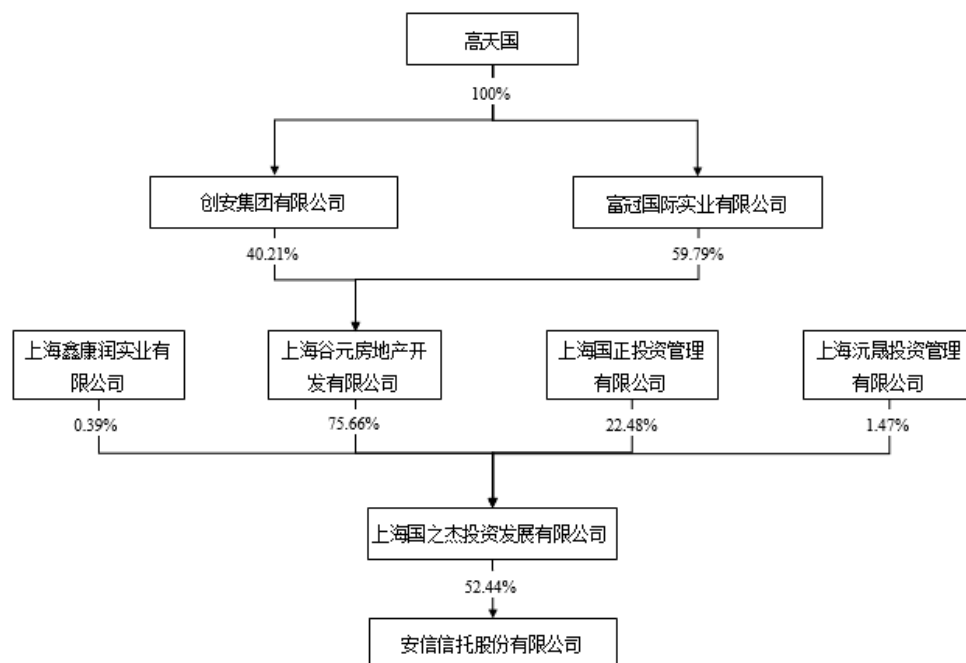
适用 不适用

## 4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

## 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



## (二) 实际控制人情况

## 1 法人

□适用 √不适用

## 2 自然人

√适用 □不适用

|                      |                  |
|----------------------|------------------|
| 姓名                   | 高天国              |
| 国籍                   | 中国               |
| 是否取得其他国家或地区居留权       | 是                |
| 主要职业及职务              | 上海国之杰投资发展有限公司董事长 |
| 过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况 | 无                |

## 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

□适用 √不适用

## 4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

□适用 √不适用

## 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

## 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

□适用 √不适用

**(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍**

适用 不适用

**五、其他持股在百分之十以上的法人股东**

适用 不适用

**六、股份限制减持情况说明**

适用 不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

| 姓名  | 职务(注)     | 性别 | 年龄 | 任期起始日期      | 任期终止日期     | 年初持股数 | 年末持股数 | 年度内股份<br>增减变动量 | 增减变<br>动原因 | 报告期内从<br>公司获得的<br>税前报酬总<br>额(万元) | 是否在公司<br>关联方<br>获取报酬 |
|-----|-----------|----|----|-------------|------------|-------|-------|----------------|------------|----------------------------------|----------------------|
| 邵明安 | 代为履行董事长职责 | 男  | 60 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 141.2                            | 否                    |
| 高超  | 副董事长      | 女  | 40 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 76.1                             | 否                    |
| 庄海燕 | 董事、财务总监   | 女  | 46 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 113.3                            | 否                    |
| 陈世敏 | 独立董事      | 男  | 62 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 30.0                             | 否                    |
| 王开国 | 独立董事      | 男  | 62 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 30.0                             | 否                    |
| 张军  | 独立董事      | 男  | 57 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 30.0                             | 否                    |
| 冯之鑫 | 监事长       | 男  | 44 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 83.1                             | 否                    |
| 黄晓敏 | 监事        | 女  | 38 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 7.2                              | 是                    |
| 陈兵  | 职工监事      | 男  | 46 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 61.7                             | 否                    |
| 王荣武 | 总裁        | 男  | 44 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 131                              | 否                    |
| 梁清德 | 副总裁       | 男  | 57 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 100.9                            | 否                    |
| 董玉舸 | 副总裁       | 男  | 43 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 62.7                             | 否                    |
| 王岗  | 董事会秘书、副总裁 | 男  | 46 | 2019年5月24日  | 2022年5月23日 |       |       |                |            | 108.5                            | 否                    |
| 陆伟军 | 合规总监      | 男  | 54 | 2019年5月24日  | 2022年5月22日 |       |       |                |            | 104.9                            | 否                    |
| 王少钦 | 原董事长      | 男  | 62 | 2012年11月26日 | 2019年5月24日 |       |       |                |            | 60.0                             | 否                    |
| 合计  | /         | /  | /  | /           | /          |       |       |                | /          | 1140.6                           | /                    |

| 姓名  | 主要工作经历  |
|-----|---|
| 邵明安 | 曾就职于中国建设银行辽宁本溪市分行，曾担任过安信信托投资股份有限公司副总经理、总裁、副董事长，本公司第七届董事会董事。安信信托股份有限公司拟任董事长。   |
| 高超  | 曾任上海国之杰投资发展有限公司总裁秘书，上海国之杰投资发展有限公司董事。现任公司副董事长。   |
| 庄海燕 | 曾任上海立信长江会计师事务所有限公司注册会计师、上海菲林格尔木业股份有限公司财务总监、上海地素商贸有限公司财务总监、上海爱建集团股份有限公司财务管理总部总经理。现任公司董事、财务总监。  |
| 陈世敏 | 现任中欧国际工商学院的会计学教授、案例中心主任，兼任珠海华发实业股份有限公司、上海东方明珠新媒体股份有限公司、赛晶电子电力集团有限公司（香港）、中国邮政储蓄股份有限公司独立董事，中微半导体设备（上海）股份有限公司独立董事。本公司独立董事。                           |
| 王开国 | 曾任国家国有资产管理局科研副所长、海通证券股份有限公司党委书记、董事长、总经理、上海氯碱化工股份有限公司独立董事。现任上海中平国瑞资产管理有限公司董事长，上海农村商业银行股份有限公司、财通基金管理有限公司、上海大众公用事业（集团）股份有限公司、中梁控股集团有限公司独立董事。本公司独立董事。 |
| 张军  | 曾任复旦大学经济学助教、讲师、副教授和教授等职。现任复旦大学经济学院院长，复旦大学中国经济研究中心主任，天弘基金管理有限公司、华域汽车系统股份有限公司独立董事。本公司独立董事。  |
| 冯之鑫 | 曾就职于哈尔滨海斯集团财务总监、哈尔滨建兴会计师事务所部门总经理、BDO 利安达信隆会计师事务所项目经理、上海浩普投资管理有限公司项目经理和安信信托股份有限公司业务总监。本公司监事长。  |
| 黄晓敏 | 曾任上海东洲久信会计师事务所项目经理、上海国之杰投资发展有限公司集团内审。现任上海国之杰投资发展有限公司资金财务部副总经理。公司监事。   |
| 陈兵  | 曾任上海爱建信托投资有限责任公司财务主管。现任公司计划财务部总经理、职工监事。   |
| 王荣武 | 曾任民生银行总行营业部公司银行处处长、投资银行处处长、金融资产运营管理中心总经理、民生银行总行团委副书记，重庆三峡银行业务总监（副行长级），民信资本投资管理有限公司总经理，信泰人寿保险股份有限公司首席投资官、投资业务部总经理，重庆国际信托有限公司董事。现任公司总裁。             |
| 梁清德 | 历任本公司信贷部工作人员、信贷部副经理、鞍山玉佛苑（鞍山信托全资子公司）总经理、党委办公室主任、董事会秘书、资产管理总部总经理、信托业务中心总监。现任公司副总裁。   |
| 董玉舸 | 曾就职于海通证券深圳分公司，武汉证券有限责任公司投行中心并购业务总部总经理助理，联华信托房地产部副总经理、公司市场总监助理，北京信托机构业务总部高级经理。现任公司副总裁。   |
| 王岗  | 曾就职于深圳金证科技股份有限公司董事会秘书，东方证券股份有限公司研究所所长助理，上海银监局办公室秘书科科长、外资银行分行监管处监管二科科长，法人银行监管处副处长、股份制银行分行处副处长，浙江泰隆商业银行资金营运中心总经理，上海南土资产管理有限公司总经理。现任公司董事会秘书、副总裁。     |
| 陆伟军 | 曾任上海银行小企业金融服务中心副总经理，上海市金融服务办公室地方处副处长，上海银行总行新型机构部副总经理、资产托管部总经理，上海臻源股权投资基金管理有限公司总经理。现任公司合规总监。   |

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

## (一) 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

| 任职人员姓名       | 股东单位名称        | 在股东单位担任的职务 | 任期起始日期  | 任期终止日期 |
|--------------|---------------|------------|---------|--------|
| 高超           | 上海国之杰投资发展有限公司 | 董事         |         | 至今     |
| 黄晓敏          | 上海国之杰投资发展有限公司 | 资金财务部副总经理  | 2008年8月 | 至今     |
| 在股东单位任职情况的说明 | 无             |            |         |        |

## (二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

| 任职人员姓名    | 其他单位名称             | 在其他单位担任的职务 | 任期起始日期   | 任期终止日期  |
|-----------|--------------------|------------|----------|---------|
| 陈世敏       | 中欧国际工商学院           | 教授、案例中心主任  | 2017年7月  | 至今      |
| 陈世敏       | 中国邮政储蓄股份有限公司       | 外部监事       | 2019年12月 | 至今      |
| 陈世敏       | 珠海华发实业股份有限公司       | 独立董事       | 2013年7月  | 至今      |
| 陈世敏       | 东方明珠新媒体股份有限公司      | 独立董事       | 2015年6月  | 至今      |
| 陈世敏       | 中微半导体设备(上海)股份有限公司  | 独立董事       | 2018年12月 | 至今      |
| 陈世敏       | 赛晶电子电力集团有限公司(香港)   | 独立董事       | 2010年8月  | 至今      |
| 陈世敏       | 华夏幸福基业股份有限公司       | 独立董事       |          | 至今      |
| 陈世敏       | 广发银行股份有限公司         | 独立董事       |          | 至今      |
| 陈世敏       | 银城国际控股有限公司(香港)     | 独立董事       |          | 至今      |
| 王开国       | 上海中平国瑀资产管理有限公司     | 董事长        | 2016年8月  | 至今      |
| 王开国       | 上海大众公用事业(集团)股份有限公司 | 独立董事       |          | 至今      |
| 王开国       | 上海农村商业银行股份有限公司     | 独立董事       |          | 至今      |
| 王开国       | 财通基金管理有限公司         | 独立董事       |          | 至今      |
| 王开国       | 中梁控股集团有限公司         | 独立董事       |          | 至今      |
| 王开国       | 宁波仲平企业管理有限公司       | 执行董事、经理    |          | 至今      |
| 王开国       | 湖南永雄资产管理集团有限公司     | 董事         |          | 至今      |
| 王开国       | 上海金仕达软件科技有限公司      | 董事         |          | 至今      |
| 张军        | 复旦大学经济学院           | 院长         | 2015年    | 至今      |
| 张军        | 复旦大学中国社会主义市场经济研究中心 | 主任         | 2003年    | 至今      |
| 张军        | 复旦大学经济学院           | 教授、博导      | 1997年    | 至今      |
| 张军        | 上海美丽境界股权投资管理有限公司   | 董事         |          | 至今      |
| 张军        | 天弘基金管理有限公司         | 独立董事       | 2018年2月  | 已届满尚未换届 |
| 张军        | 华域汽车系统股份有限公司       | 独立董事       | 2018年4月  | 至今      |
| 在其他单位任职情况 | 无                  |            |          |         |

况的说明

**三、董事、监事、高级管理人员报酬情况**

√适用 □不适用

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序         | 报告期内现任董事、监事、高级管理人员按照公司第八届董事会一次会议和 2018 年度股东大会审议通过的薪酬标准执行：执行董事、监事享受每月 6000 元标准的津贴；除股东大会另有规定外，本公司在册的公司董事、监事统一执行本公司岗位工资及相应绩效薪酬标准。按照公司经董事会审议通过的薪酬及绩效考核等相关制度执行，同岗同酬，结合公司效益同增同减。不在本公司任职的非执行董事与独立董事薪酬标准相同。 |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据          | 董事、监事、高级管理人员报酬确定的主要依据是在公司担任职务情况、公司行业性质、本人贡献大小、所在地平均收入及消费水平等因素。  |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况       |   |
| 报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 | 公司根据绩效考核管理办法综合考虑全年因素对高级管理人员的履职情况进行考评，并根据董事会薪酬与考核委员会关于年度考评决议执行，2020 年度实际报酬合计 1140.6 万元。  |

**四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况**

□适用 √不适用

**五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

□适用 √不适用

**六、母公司和主要子公司的员工情况****(一) 员工情况**

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 母公司在职员工的数量             | 313    |
| 主要子公司在职员工的数量           |        |
| 在职员工的数量合计              | 313    |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 17     |
| 专业构成                   |        |
| 专业构成类别                 | 专业构成人数 |
| 财务人员                   | 21     |
| 行政人员                   | 71     |
| 高级管理人员                 | 10     |
| 前台人员（业务部门、财富管理中心、投行等）  | 191    |
| 中台人员（风控、合规、投资监管等）      | 20     |
| 合计                     | 313    |
| 教育程度                   |        |
| 教育程度类别                 | 数量（人）  |
| 本科以下                   | 36     |
| 本科                     | 167    |
| 硕士研究生                  | 106    |
| 博士研究生                  | 4      |
| 合计                     | 313    |



**(二) 薪酬政策**√适用 不适用

安信信托始终坚持以科学的薪酬管理理论为指导，从企业实际情况出发，与企业经营战略、岗位分析、人员选聘、培训、绩效管理和留人退人等实践紧密结合，通过全面的薪酬管理，促进人力资源的合理配置，增强企业综合竞争力。公司已建立起以岗位价值、能力素质、绩效贡献为核心，以外部市场为参照的薪酬管理理念和各项管理措施。通过差异化的薪酬、考核以及激励政策等，客观公正评价不同类型员工的绩效差异，从而更为有效地发挥薪酬的激励作用，挖掘员工的潜能，强化员工的竞争与责任意识，提高公司整体效能。鉴于公司目前仍处于重组工作关键阶段，各项工作任务艰巨，且整体业绩仍处于亏损等现状，结合监管部门对公司 2020 年度监管意见，报告期内公司对原有的薪酬管理制度进行了调整并参照执行。

**(三) 培训计划**√适用 不适用

2020 年度公司各种形式的培训共计 45 场，覆盖 7540 人次，培训总时长为 52.5 小时。按培训内容主要划分为：风控合规培训、财务培训以及财富专场培训。

**1、风控合规培训**

延续加强员工风控合规意识的指导方针，本年度共计开展了 6 场相关培训。其中《信托业典型案例警示教育》以“知敬畏、存戒惧、守底线、促合规”为主题，深刻剖析信托业务违法违规典型案例，从业务操作、内部管理等方面总结违法违规特点、规律、原因及法律责任，并从中汲取经验与教训，教育和警醒员工以案为鉴、明纪守规。为期三天的《反洗钱知识线上答题》培训，用以答促学的形式增强了大家的反洗钱合规意识，更是得到了员工的广泛参与。第四季度组织的《九民纪要》及《民法典》担保规则精髓解析培训，因其贴近业务且紧扣当下热点，受到了参训同事的广泛好评。

**2、财务培训**

针对财务同事开展《2020 中国会计准则最新调整及实务应用》为期 2 天的线上培训课程，理论结合实际案例，形成“学、思、练”良好的巩固过程，加深内容印象，更是收获了参训同事的一致好评。

**3、财富专场培训**

自今年 8 月起，财富中心恢复了主题培训活动，频率为每周两次，截止 2020 年 12 月底，财富共计开展了 45 场内部主题培训。除了分享市场热点及金融知识以外，财富还会定期就公司情况、产品情况向员工进行说明，以保持信息传达的畅通性与一致性。

**(四) 劳务外包情况**√适用 不适用

|             |           |
|-------------|-----------|
| 劳务外包的工时总数   | 87,080 小时 |
| 劳务外包支付的报酬总额 | 535 万元    |

**七、其他**适用 不适用

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

公司按照《公司法》、《证券法》和《上市公司治理准则》等规定设立了股东大会、董事会、监事会，建立了以《公司章程》、《股东大会规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》为基础，以董事长、总经理、独立董事、董事会秘书、专门委员会工作细则等为具体规范的一套较为完善的治理制度，明确了股东大会、董事会、监事会和经理层在决策、执行、监督等方面的职责权限、程序以及应履行的义务，形成了权力机构、决策机构、经营机构和监督机构科学分工，各司其职，有效制衡的治理结构。公司的经营管理实行董事会授权下的总裁负责制。

年内，公司共召开股东大会 1 次，董事会 4 次和监事会 4 次，其中股东大会共审议通过 9 项议案；董事会共审议通过 29 项议案；监事会共审议通过 18 项议案。

董事会对股东大会负责，其成员由股东大会选举产生，按照《公司章程》、《董事会议事规则》等的规定履行职责，在规定范围内行使经营决策权，并负责内部控制的建立健全和有效实施。公司董事会目前共有 6 名成员，其中董事长 1 名，独立董事 3 名。董事会发挥科学决策和战略管理作用，提升公司治理水平的同时不断强化风险和资本管理，在围绕业绩和利润分配、战略目标的制定及落实、高管选任、风险与资本管理、薪酬与绩效考核、财务独立和内控稽核、组织架构有效调整、重大对外投资及捐赠、关联交易等各类重要事项进行了深入研究和讨论，保障了公司依法合规经营和健康发展。董事会下设战略委员会、风险控制与审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易委员会、信托与消费者权益保护委员会等专门委员会，除战略委员会外，各专门委员会召集人全部由独立董事担任。公司的各项治理制度和安排为独立董事、各专门委员会发挥作用提供了充分的保障。董事会各专门委员会勤勉尽职，充分发挥专业所长，提高了公司董事会运作效率和决策水平，促进公司各项业务稳中有序的发展。

监事会由 3 名监事组成，设监事长 1 人，职工监事 1 人。监事会按照《公司章程》、《监事会议事规则》等规定监督公司董事、经理和其他高级管理人员按规定履行职责。监事长除负责监事会的日常工作外，还全程参与了公司的董事会，及时全面地掌握公司的经营状况，实时对董事会和经营管理层进行监督。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异：如有重大差异，应当说明原因

□适用 √不适用

### 二、股东大会情况简介

| 会议届次         | 召开日期            | 决议刊登的指定网站的查询索引                       | 决议刊登的披露日期      |
|--------------|-----------------|--------------------------------------|----------------|
| 2019 年年度股东大会 | 2020 年 6 月 30 日 | 上海证券交易所 www.sse.com.cn, 编号: 2020-044 | 2020 年 7 月 1 日 |

股东大会情况说明

√适用 □不适用

报告期内公司召开的年度股东大会审议的所有议案均获高票通过。

### 三、董事履行职责情况

#### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

| 董事姓名 | 是否独立董事 | 参加董事会情况    |        |           |        |      |               | 参加股东大会情况<br>出席股东大会的次数 |
|------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|---------------|-----------------------|
|      |        | 本年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自参加会议 |                       |
| 邵明安  | 否      | 4          | 4      | 0         | 0      | 0    | 否             | 1                     |
| 高超   | 否      | 4          | 4      | 0         | 0      | 0    | 否             |                       |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 庄海燕 | 否 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 陈世敏 | 是 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 王开国 | 是 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 否 |   |
| 张军  | 是 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 否 |   |

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

|                |   |
|----------------|---|
| 年内召开董事会会议次数    | 4 |
| 其中：现场会议次数      | 1 |
| 通讯方式召开会议次数     | 0 |
| 现场结合通讯方式召开会议次数 | 3 |

## (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

## (三) 其他

适用 不适用

## 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

适用 不适用

2020年1月25日公司召开了第八届董事会风控与审计委员会与审计会计师关于计提资产减值准备及2020年年度审计计划沟通工作会议。公司风控与审计委员会4名委员(含三名独立董事)与年审注册会计师进行了充分沟通，会议听取了立信会计师事务所审计进展情况及后续审计计划的相关报告，与会人员对2020年年度审计相关问题进行了交流，4名委员对2020年度资产减值计提合理性、诉讼影响等问题提出重点关注，并要求管理层及会计师在年报审计过程中对关键事项审计要特别谨慎和稳健，相关情况需要及时与董事会保持沟通。2021年1月25日公司第八届董事会风险控制与审计委员还审议通过《关于计提资产减值损失》的议案。经初步测算，公司2020年四季度需计提金融资产信用减值损失及公允价值变动损失约26.32亿元，其中主要包括：贷款类资产减值准备约2.87亿元，债权投资类资产减值准备约4.72亿元，交易性金融资产公允价值变动损失约4.78亿元，应收及其他应收款资产减值损失约1.74亿元及预期信用损失约12.21亿元。2021年4月26日召开八届董事会风险控制与审计委员会听取立信会计师事务所签字会计师关于2020年年度审计及相关工作的汇报，对公司2020年审计工作进行了总结，与会委员对审计报告中公司未决诉讼的影响、违规兜底的审计情况、纳入合并结构化主体完整性的影响等关键审计事项与会计师进行了讨论并提出了建议和要求。与会委员还对审计报告形成保留意见的基础、与持续经营相关的重大不确定性、内控评价报告的结论、责任认定及公司整改情况提出了意见。

## 五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会认为，2020年公司工作以资产保全和清收为主，主要针对存续业务管理未开展新业务。对于今年内部控制评价过程中发现的内部控制缺陷，大多由于经济业务连续性，由以前年度决策和管理不当效果反映在当下造成的。对于上述内控缺陷，公司应当高度重视，继续强化内部控制制度建设，规范内部控制制度执行，并持续加强内部控制缺陷整改和监督力度，规范整改监督流程，建立健全内部控制缺陷整改纠错和监督机制，提高整改持续性和有效性，保障和促进公司依法、合规、审慎、稳健经营。

## 六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

## 七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

报告期内，公司高级管理层严格执行了股东大会及董事会决议，在有关部门的指导下，全体高级管理人员严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作。全体高级管理人员勤勉尽责，未发现上述人员在履行职责时有违反法律、法规、公司章程、恢复与处置计划及损害公司及股东利益的行为。鉴于公司目前仍处于重组工作关键阶段，各项工作任务艰巨，且整体业绩仍处于亏损等现状，结合监管部门对公司 2020 年度监管意见，报告期内公司对原有的薪酬管理制度进行了调整并参照执行。

## 八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

详见 2021 年 4 月 30 日披露的《安信信托股份有限公司内部控制评价报告》。

### 报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

公司以前年度存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。截至 2020 年 12 月 31 日止，公司因提供保底承诺等原因引发诉讼 50 宗，涉诉本金人民币 184.91 亿元。上述提供保底承诺等事项违反了《信托公司管理办法》、《关于规范金融机构同业业务的通知》（银监发[2014]127 号）及其他相关法规的规定，且相关协议或合同文件未履行公司相关制度规定的用印审批流程。公司以前年度的内部控制未能防止或及时发现并纠正上述违规行为，与合同用印审批相关的内部控制未得到有效执行。公司已对内控管理特别是印鉴管理授权审批各环节中存在问题进行了整改，杜绝再次发生可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报表出现重大错报的控制缺陷，但以前年度发生的未经正常用印审批流程违规提供保底承诺等事项对财务报表的影响仍然存在。

2020 年 3 月 31 日上海银保监局出具了《审慎监管强制措施决定书》（沪银保监强制措施决字[2020]1 号）及《行政处罚决定书》（沪银保监银罚决字[2020]4 号），公司因存在“违规承诺信托财产不受损失或保证最低收益”、“违规将信托财产挪用于非信托目的的用途”、“推介部分信托计划未充分揭示风险”、“违规开展非标准化理财资金池等具有影子银行特征的业务”、“未真实、准确、完整披露信息”行为，被采取审慎监管措施，暂停了公司自主管理类资金信托业务，目前该监管措施仍未解除。

上一年度存在的内部控制重大缺陷，对公司的经营管理活动和声誉造成了一定的负面影响。公司高度重视，针对缺陷问题与原有制度、流程及制定的风险控制措施进行对照，积极查找分析存在问题的原因，完善相关管理制度、工作机制和业务流程，并举一反三杜绝类似问题发生。另外，通过不断完善公司治理、加强合规文化建设，提高全员合规意识，促进内部控制工作的合规及有效，同时积极推进风险处置和化解工作，多措并举切实做好资产清收工作，加强底层资产回款，尽可能减少上述内部控制缺陷造成的不利影响。

报告期内，公司工作以资产保全和清收为主，主要针对存续业务管理未开展新业务。对于今年内部控制评价过程中发现的内部控制缺陷，大多由于经济业务连续性，由以前年度决策和管理不当效果反映在当下造成的。公司已根据具体情况尽可能采取了补救措施，主要包括：对各项业务的合规及风险管理情况进行全面排查，针对管理过程中的不规范问题，加强相关制度建设，规范和优化相关业务流程；不断完善公司治理、加强合规文化建设，提高全员合规意识、提升风险识别、评估、管控能力，有效促进内部控制工作的持续改进和优化；积极推进风险处置和化解工

作，多措并举切实做好资产清收工作，加强底层资产回款；加强内部管理与问责机制建设，厘清和压实管理职责；积极维护和谐稳定的经营秩序，妥善处理投资者兑付风险。

2021 年度，公司将继续强化内部控制制度建设，规范内部控制制度执行，并持续加强内部控制缺陷整改和监督力度，规范整改监督流程，建立健全内部控制缺陷整改纠错和监督机制，提高整改持续性和有效性，保障和促进公司依法、合规、审慎、稳健经营。

#### 九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

详见 2020 年 4 月 30 日披露的《安信信托股份有限公司 2020 年度内部控制审计报告》。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：否定意见

#### 十、其他

适用 不适用

### 第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

信会师报字[2021]第 ZA12653 号

安信信托股份有限公司全体股东：

#### (一) 保留意见

我们审计了安信信托股份有限公司（以下简称安信信托）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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相关财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项可能产生的影响外，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，公允反映了安信信托 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### (二) 形成保留意见的基础

如财务报表附注十四（二）所述，安信信托存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。由于保底承诺等事项相关文件未履行安信信托相关制度规定的用印审批流程，我们无法确认保底承诺等事项信息的完整性。截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 50 宗，涉诉本金人民币 184.91 亿元。如财务报表附注七（五十二）所述，2020 年 12 月 31 日，安信信托管理层针对其中二审未决的诉讼计提了预计负债；针对一审未判决的诉讼及未进入司法程序的保底承诺等事项，因无法判断承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，安信信托管理层未就这些事项确认预计负债。由于各地各级法院对安信信托保底承诺等事项的责任裁定存在差异，我们无法就安信信托因保底承诺等事项可能导致的损失金额获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对相关财务报表金额及披露进行调整。由于提供保底承诺等事项影响安信信托对相关结构化主体控制权的评估和判断，因此，我们也无法就安信信托纳入合并报表的结构化主体的完整性获取充分、适当的审计证据。

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，我们独立于安信信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表保留意见提供了基础。

#### (三) 与持续经营相关的重大不确定性

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注四（二）所述，安信信托 2018 年度、2019 年度及 2020 年度连续发生重大亏损；2020 年 12 月 31 日的逾期固有业务负债余额为人民币 66.28 亿元。

安信信托 2020 年年报披露：“公司在有关部门指导下筹划风险化解重大事项。在有关部门的指导下，公司严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作，并与相关各方就风险化解方案积极开展沟通和磋商等工作；随后根据有关部门和工作组的安排继续开展重组和风险化解工作，目前相关各方正就本次重组开展商务谈判。对于相关涉诉案件公司将依法积极应诉，维护公司合法权益，本年度公司将继续推进有关重大事项，争取妥善化解风险，早日回归正常经营。”

这些事项和情况，连同财务报表附注四（二）所示的其他事项，表明存在可能导致对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

#### (四) 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。除“形成保留意见的基础”部分和“与持续经营相关的重大不确定性”部分所述事项外，我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

| 关键审计事项   | 该事项在审计中是如何应对的  |
|--|--|
| <p><b>(一) 以摊余成本计量的金融资产减值</b></p> <p><b>事项描述</b></p> <p>请参阅财务报表附注七（十四）、（十五）。截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托发放贷款和垫款、债权投资账面价值分别为人民币 23.56 亿元和 10.99 亿元，占合并总资产比例为 17.33%，其中发放贷款和垫款账面余额和预期信用损失准备余额分别为人民币 96.54 亿元和人民币 72.98 亿元，债权投资账面余额和预期信用损失准备余额分别为人民币 32.43 亿元和人民币 21.44 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款、债权投资信用损失准备余额反映了管理层在资产负债表日采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》预期信用损失模型，对相关金融资产预期信用损失的最佳估计。</p> <p>管理层通过评估发放贷款和垫款、债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。</p> <p>预期信用损失计量模型包含重大管理层判断和假设，安信信托就预期信用损失计量建立了相关流程和控制。</p> <p>考虑到安信信托发放贷款和垫款、债权投资金融资产的识别和损失准备评估过程均涉及重大的管理层判断，该事项被确定为关键审计事项。</p> | <p><b>审计应对</b></p> <p>我们对发放贷款和垫款、债权投资的减值评估和减值计算相关内部控制设计和运行的有效性进行了评估和测试，这些控制包括：预期信用损失模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用损失减值判断以及前瞻性调整的过程审批。</p> <p>我们抽取样本，就借款人财务状况、非财务信息及其他因素方面复核管理层作出的评估结果是否合理。</p> <p>我们针对部分项目信托资金来源和使用：1) 获取并检查相关内部文件；2) 获取并检查安信信托固有资金受让信托受益权相关文件，包括信托内部签报表、受益权转让登记确认单、资金划付审批流程；3) 函证确认信托资金使用用途与交易对手签订的合同约定用途一致；4) 访谈信托经理及相关方。</p> <p>我们复核了管理层对前瞻性计量的方法和结果。</p> <p>基于上述审计程序结果，现有证据能够支持管理层在发放贷款和垫款、债权投资减值评估中所采取的方法。</p> |
| <p><b>(二) 手续费及佣金收入</b></p> <p><b>事项描述</b></p> <p>请参阅财务报表附注七（六十四）。2020 年度，安信信托确认手续费及佣金收入为人民币 2.41 亿元，较上年同期减少 34.43%，其中信托报酬为人民币 2.40 亿元，占比 99.36%。安信信托管理层对公司管理的信托计划交易对手状况、可供分配信托利益等因素进行评估，认为由于公司管理的部分信托计划交易对手未能正常按照合同约定支付信托报酬，虽然公司根据信托合同约定有提取信托报酬的权利，但是暂无充足证据表明相关信托报酬能如期收到，安信信托对该等项目未确认或未足额确认信托报酬。</p> <p>考虑到安信信托的信托报酬评估过程涉及重大的管理层判断，该事项被确定为关键审计事项。</p>  | <p><b>审计应对</b></p> <p>我们对信托报酬的提取和确认相关内部控制设计和运行的有效性进行了评估和测试。</p> <p>对超过一定规模的信托计划，获取并阅读信托合同、交易合同、投贷后管理报告等文件主要条款，并执行重新计算程序。</p> <p>获取未足额提取信托报酬项目清单，了解分析未足额提取信托报酬的原因。</p> <p>抽取一定比例的项目，对交易对手进行函证、走访，了解信托项目底层资产质量，核实安信信托管理层对信托项目的判断。</p> <p>基于上述审计程序结果，现有证据能够支持管理层对信托报酬确认的判断和估计。</p>  |

## (五) 其他信息

安信信托管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括安信信托 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。如上述“形成保留意见的基础”部分所述，我们无法就安信信托因提供保底承诺等事项导致的影响获取充分、适当的审计证据。因此，我们无法确定与该事项相关的其他信息是否存在重大错报。

## (六) 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，管理层负责评估安信信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督安信信托的财务报告过程。

## (七) 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致安信信托不能持续经营。

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

(6) 就安信信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。



从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：包梅庭  
(项目合伙人)

中国注册会计师：钱致富

中国·上海

二〇二一年四月二十八日

## 二、 财务报表

## 合并资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目            | 附注    | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------|------------------|------------------|
| <b>流动资产：</b>  |       |                  |                  |
| 货币资金          | (一)   | 630,055,988.94   | 222,211,158.60   |
| 结算备付金         |       |                  |                  |
| 拆出资金          |       |                  |                  |
| 交易性金融资产       | (二)   | 6,025,961,927.80 | 5,685,123,468.33 |
| 衍生金融资产        |       |                  |                  |
| 应收票据          |       |                  |                  |
| 应收账款          | (五)   | 87,106,867.63    | 75,685,409.21    |
| 应收款项融资        |       |                  |                  |
| 预付款项          | (七)   |                  | 3,841,540.20     |
| 应收保费          |       |                  |                  |
| 应收分保账款        |       |                  |                  |
| 应收分保合同准备金     |       |                  |                  |
| 其他应收款         | (八)   | 635,215,854.73   | 1,048,102,467.68 |
| 其中：应收利息       |       | 22,466,735.39    | 156,400,308.57   |
| 应收股利          |       | 591,699.29       | 591,699.29       |
| 买入返售金融资产      |       |                  |                  |
| 存货            |       |                  |                  |
| 合同资产          |       |                  |                  |
| 持有待售资产        |       |                  |                  |
| 一年内到期的非流动资产   |       |                  |                  |
| 其他流动资产        | (十三)  | 183,811,571.63   | 197,196,297.84   |
| 流动资产合计        |       | 7,562,152,210.73 | 7,232,160,341.86 |
| <b>非流动资产：</b> |       |                  |                  |
| 发放贷款和垫款       | (十四)  | 2,355,739,915.00 | 4,662,941,121.03 |
| 债权投资          | (十五)  | 1,098,493,694.03 | 1,527,566,949.41 |
| 其他债权投资        |       |                  |                  |
| 长期应收款         |       |                  |                  |
| 长期股权投资        | (十八)  | 665,800,454.83   | 631,131,438.75   |
| 其他权益工具投资      |       |                  |                  |
| 其他非流动金融资产     |       |                  |                  |
| 投资性房地产        |       |                  |                  |
| 固定资产          | (二十二) | 5,360,855.96     | 8,767,077.50     |
| 在建工程          |       |                  | 10,200,423.02    |
| 生产性生物资产       |       |                  |                  |
| 油气资产          |       |                  |                  |
| 使用权资产         |       |                  |                  |
| 无形资产          | (二十七) | 9,664,845.84     | 4,960,797.52     |
| 开发支出          |       |                  |                  |
| 商誉            |       |                  |                  |

|                      |       |                   |                   |
|----------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 长期待摊费用               | (三十)  | 5,247,954.07      | 8,434,837.29      |
| 递延所得税资产              | (三十一) | 3,757,683,544.66  | 2,264,985,136.62  |
| 其他非流动资产              | (三十二) | 4,471,974,668.18  | 4,442,519,723.30  |
| 非流动资产合计              |       | 12,369,965,932.57 | 13,561,507,504.44 |
| 资产总计                 |       | 19,932,118,143.30 | 20,793,667,846.30 |
| <b>流动负债：</b>         |       |                   |                   |
| 短期借款                 |       |                   |                   |
| 向中央银行借款              |       |                   |                   |
| 拆入资金                 |       |                   |                   |
| 交易性金融负债              | (三十五) | 1,339,673,087.69  | 1,098,192,122.28  |
| 衍生金融负债               |       |                   |                   |
| 应付票据                 |       |                   |                   |
| 应付账款                 | (三十八) | 280,284,246.26    | 1,665,964,066.92  |
| 预收款项                 | (三十九) | 19,765,675.00     | 676,130.00        |
| 合同负债                 |       |                   |                   |
| 卖出回购金融资产款            |       |                   |                   |
| 吸收存款及同业存放            |       |                   |                   |
| 代理买卖证券款              |       |                   |                   |
| 代理承销证券款              |       |                   |                   |
| 应付职工薪酬               | (四十一) | 220,024,318.72    | 218,537,919.69    |
| 应交税费                 | (四十二) | 1,127,584.22      | 1,682,277.30      |
| 其他应付款                | (四十三) | 14,159,171,738.21 | 8,419,812,612.59  |
| 其中：应付利息              |       |                   |                   |
| 应付股利                 |       | 905,251.45        | 905,251.45        |
| 应付手续费及佣金             |       |                   |                   |
| 应付分保账款               |       |                   |                   |
| 持有待售负债               |       |                   |                   |
| 一年内到期的非流动负债          |       |                   |                   |
| 其他流动负债               |       |                   |                   |
| 流动负债合计               |       | 16,020,046,650.10 | 11,404,865,128.78 |
| <b>非流动负债：</b>        |       |                   |                   |
| 保险合同准备金              |       |                   |                   |
| 长期借款                 |       |                   |                   |
| 应付债券                 |       |                   |                   |
| 其中：优先股               |       |                   |                   |
| 永续债                  |       |                   |                   |
| 租赁负债                 |       |                   |                   |
| 长期应付款                |       |                   |                   |
| 长期应付职工薪酬             |       |                   |                   |
| 预计负债                 | (五十二) | 2,311,485,041.24  | 1,049,699,790.08  |
| 递延收益                 |       |                   |                   |
| 递延所得税负债              |       |                   |                   |
| 其他非流动负债              |       |                   |                   |
| 非流动负债合计              |       | 2,311,485,041.24  | 1,049,699,790.08  |
| 负债合计                 |       | 18,331,531,691.34 | 12,454,564,918.86 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |       |                   |                   |
| 实收资本（或股本）            | (五十五) | 5,469,137,919.00  | 5,469,137,919.00  |
| 其他权益工具               |       |                   |                   |

|                           |       |                   |                   |
|---------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 其中：优先股                    |       |                   |                   |
| 永续债                       |       |                   |                   |
| 资本公积                      | (五十七) | 3,122,067,333.81  | 3,122,067,333.81  |
| 减：库存股                     |       |                   |                   |
| 其他综合收益                    |       |                   |                   |
| 专项储备                      |       |                   |                   |
| 盈余公积                      | (六十一) | 984,876,518.04    | 984,876,518.04    |
| 一般风险准备                    | (六十二) | 720,438,585.68    | 720,438,585.68    |
| 未分配利润                     | (六十三) | -9,403,615,205.67 | -2,665,612,372.31 |
| 归属于母公司所有者权益<br>(或股东权益) 合计 |       | 892,905,150.86    | 7,630,907,984.22  |
| 少数股东权益                    |       | 707,681,301.10    | 708,194,943.22    |
| 所有者权益(或股东权<br>益) 合计       |       | 1,600,586,451.96  | 8,339,102,927.44  |
| 负债和所有者权益(或<br>股东权益) 总计    |       | 19,932,118,143.30 | 20,793,667,846.30 |

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目           | 附注  | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----|------------------|------------------|
| <b>资产：</b>   |     |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项  |     | 43,404.62        | 102,545.02       |
| 货币资金         |     |                  |                  |
| 结算备付金        |     |                  |                  |
| 存放同业款项       |     | 605,924,626.26   | 202,963,221.09   |
| 贵金属          |     |                  |                  |
| 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       |     |                  |                  |
| 发放贷款和垫款      |     | 801,756,669.21   | 1,394,264,672.27 |
| <b>金融投资：</b> |     |                  |                  |
| 交易性金融资产      |     | 8,560,291,954.22 | 8,432,120,453.39 |
| 债权投资         |     | 2,605,094,547.50 | 3,487,821,518.70 |
| 其他债权投资       |     |                  |                  |
| 其他权益工具投资     |     |                  |                  |
| 长期股权投资       | (一) | 665,800,454.83   | 631,131,438.75   |
| 投资性房地产       |     |                  |                  |
| 固定资产         |     | 4,622,841.03     | 7,922,975.42     |
| 在建工程         |     |                  | 10,200,423.02    |

|                      |  |                   |                   |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|
| 使用权资产                |  |                   |                   |
| 无形资产                 |  | 9,580,620.43      | 4,862,896.90      |
| 商誉                   |  |                   |                   |
| 递延所得税资产              |  | 3,757,683,544.66  | 2,264,985,136.62  |
| 其他资产                 |  | 701,022,334.34    | 987,016,765.12    |
| 资产总计                 |  | 17,711,820,997.10 | 17,423,392,046.30 |
| <b>负债：</b>           |  |                   |                   |
| 短期借款                 |  |                   |                   |
| 向中央银行借款              |  |                   |                   |
| 同业及其他金融机构存放款项        |  |                   |                   |
| 拆入资金                 |  |                   |                   |
| 交易性金融负债              |  |                   |                   |
| 衍生金融负债               |  |                   |                   |
| 卖出回购金融资产款            |  |                   |                   |
| 吸收存款                 |  |                   |                   |
| 应付职工薪酬               |  | 220,024,318.72    | 217,351,326.22    |
| 应交税费                 |  | 744,129.18        | 1,390,585.06      |
| 应付款项                 |  |                   |                   |
| 合同负债                 |  |                   |                   |
| 持有待售负债               |  |                   |                   |
| 预计负债                 |  | 2,311,485,041.24  | 1,049,699,790.08  |
| 长期借款                 |  |                   |                   |
| 应付债券                 |  |                   |                   |
| 其中：优先股               |  |                   |                   |
| 永续债                  |  |                   |                   |
| 租赁负债                 |  |                   |                   |
| 递延所得税负债              |  |                   |                   |
| 其他负债                 |  | 14,213,697,411.94 | 8,458,639,448.19  |
| 负债合计                 |  | 16,745,950,901.08 | 9,727,081,149.55  |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |  |                   |                   |
| 实收资本(或股本)            |  | 5,469,137,919.00  | 5,469,137,919.00  |
| 其他权益工具               |  |                   |                   |
| 其中：优先股               |  |                   |                   |
| 永续债                  |  |                   |                   |
| 资本公积                 |  | 3,122,067,333.81  | 3,122,067,333.81  |
| 减：库存股                |  |                   |                   |
| 其他综合收益               |  |                   |                   |
| 盈余公积                 |  | 984,876,518.04    | 984,876,518.04    |
| 一般风险准备               |  | 720,438,585.68    | 720,438,585.68    |
| 未分配利润                |  | -9,330,650,260.51 | -2,600,209,459.78 |
| 所有者权益（或股东权益）合计       |  | 965,870,096.02    | 7,696,310,896.75  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    |  | 17,711,820,997.10 | 17,423,392,046.30 |

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

## 合并利润表

2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                  | 附注    | 2020 年度           | 2019 年度           |
|---------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入             |       | 298,217,735.22    | 478,140,150.91    |
| 其中:营业收入             |       | 0.00              | 0.00              |
| 利息收入                | (六十四) | 56,889,798.62     | 110,090,049.36    |
| 已赚保费                |       |                   |                   |
| 手续费及佣金收入            | (六十四) | 241,327,936.60    | 368,050,101.55    |
| 二、营业总成本             |       | 1,506,872,910.96  | 872,863,049.68    |
| 其中:营业成本             |       |                   |                   |
| 利息支出                | (六十四) | 1,137,674,500.29  | 459,975,223.52    |
| 手续费及佣金支出            | (六十四) |                   | 11,412,128.95     |
| 退保金                 |       |                   |                   |
| 赔付支出净额              |       |                   |                   |
| 提取保险责任准备金净额         |       |                   |                   |
| 保单红利支出              |       |                   |                   |
| 分保费用                |       |                   |                   |
| 税金及附加               | (六十五) | 3,380,332.69      | 5,349,372.34      |
| 销售费用                |       |                   |                   |
| 管理费用                | (六十七) | 365,818,077.98    | 396,126,324.87    |
| 研发费用                |       |                   |                   |
| 财务费用                |       |                   |                   |
| 其中:利息费用             |       |                   |                   |
| 利息收入                |       |                   |                   |
| 加:其他收益              | (七十)  | 2,785,437.84      |                   |
| 投资收益(损失以“-”号填列)     | (七十一) | 1,195,107.17      | -287,234,904.84   |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益  |       | 34,669,016.08     | 60,287,356.47     |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益  |       |                   |                   |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)     |       |                   |                   |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)  |       |                   |                   |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | (七十三) | -428,445,425.66   | 13,017,466.47     |
| 信用减值损失(损失以“-”号填列)   | (七十四) | -5,662,990,852.67 | -4,582,036,258.78 |
| 资产减值损失(损失以“-”号填列)   |       |                   |                   |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)   | (七十六) |                   | 143,226.13        |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)   |       | -7,296,110,909.06 | -5,250,833,369.79 |
| 加:营业外收入             | (七十七) | 10,040.00         | 139,656,627.34    |
| 减:营业外支出             | (七十八) | 935,114,014.46    | 150,694,129.47    |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) |       | -8,231,214,883.52 | -5,261,870,871.92 |

|                             |       |                   |                   |
|-----------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 减：所得税费用                     | (七十九) | -1,492,698,408.04 | -1,267,767,729.69 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)           |       | -6,738,516,475.48 | -3,994,103,142.23 |
| (一) 按经营持续性分类                |       |                   |                   |
| 1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)      |       | -6,738,516,475.48 | -3,994,103,142.23 |
| 2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)      |       |                   |                   |
| (二) 按所有权归属分类                |       |                   |                   |
| 1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列) |       | -6,738,002,833.36 | -3,992,827,810.26 |
| 2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)       |       | -513,642.12       | -1,275,331.97     |
| 六、其他综合收益的税后净额               |       |                   | -4,927,697.20     |
| (一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额    |       |                   |                   |
| 1. 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          |       |                   |                   |
| 2. 将重分类进损益的其他综合收益           |       |                   | -4,927,697.20     |
| (1) 权益法下可转损益的其他综合收益         |       |                   | -4,927,697.20     |
| (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                |       |                   |                   |
| (6) 外币财务报表折算差额              |       |                   |                   |
| (7) 其他                      |       |                   |                   |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额     |       |                   |                   |
| 七、综合收益总额                    |       | -6,738,516,475.48 | -3,999,030,839.43 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额        |       |                   |                   |
|                             |       | -6,738,002,833.36 | -3,997,755,507.46 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额          |       |                   |                   |
|                             |       | -513,642.12       | -1,275,331.97     |
| 八、每股收益：                     |       |                   |                   |
| (一) 基本每股收益(元/股)             |       | -1.2320           | -0.7301           |
| (二) 稀释每股收益(元/股)             |       | -1.2320           | -0.7301           |

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 母公司利润表

2020 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                               | 附注  | 2020 年度           | 2019 年度           |
|----------------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入                          |     | -1,297,285,843.07 | -479,322,499.54   |
| 利息净收入                            | (二) | -1,134,863,064.56 | -459,563,974.72   |
| 利息收入                             | (二) | 36,771,819.09     | 69,691,810.41     |
| 利息支出                             | (二) | 1,171,634,883.65  | 529,255,785.13    |
| 手续费及佣金净收入                        | (三) | 241,327,936.60    | 356,637,972.60    |
| 手续费及佣金收入                         | (三) | 241,327,936.60    | 368,050,101.55    |
| 手续费及佣金支出                         |     |                   | 11,412,128.95     |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | (四) | -17,011,411.37    | -204,147,349.51   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               |     | 34,669,016.08     | 60,287,356.47     |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） |     |                   |                   |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）               |     |                   |                   |
| 其他收益                             |     | 2,771,092.03      |                   |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              | (五) | -389,510,395.77   | -172,392,374.04   |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                  |     |                   |                   |
| 其他业务收入                           |     |                   |                   |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                |     |                   | 143,226.13        |
| 二、营业总支出                          |     | 5,990,749,391.24  | 4,748,695,718.14  |
| 税金及附加                            |     | 1,105,974.56      | 2,254,047.77      |
| 业务及管理费                           |     | 362,759,077.39    | 384,773,142.33    |
| 信用减值损失                           | (六) | 5,626,884,339.29  | 4,361,668,528.04  |
| 其他资产减值损失                         |     |                   |                   |
| 其他业务成本                           |     |                   |                   |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                |     | -7,288,035,234.31 | -5,228,018,217.68 |
| 加：营业外收入                          |     | 10,040.00         | 139,565,000.00    |
| 减：营业外支出                          |     | 935,114,014.46    | 150,520,513.77    |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）              |     | -8,223,139,208.77 | -5,238,973,731.45 |
| 减：所得税费用                          |     | -1,492,698,408.04 | -1,267,767,729.69 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                |     | -6,730,440,800.73 | -3,971,206,001.76 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）           |     | -6,730,440,800.73 | -3,971,206,001.76 |
| （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                    |     |                   | -4,927,697.20     |
| （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    |  |                   | -4,927,697.20     |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益    |  |                   | -4,927,697.20     |
| 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. 其他债权投资信用损失准备       |  |                   |                   |
| 5. 现金流量套期储备           |  |                   |                   |
| 6. 外币财务报表折算差额         |  |                   |                   |
| 7. 其他                 |  |                   |                   |
| 七、综合收益总额              |  | -6,730,440,800.73 | -3,976,133,698.96 |
| 八、每股收益：               |  |                   |                   |
| (一) 基本每股收益(元/股)       |  |                   |                   |
| (二) 稀释每股收益(元/股)       |  |                   |                   |

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

合并现金流量表  
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 附注    | 2020年度           | 2019年度            |
|-----------------------|-------|------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |       |                  |                   |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        |       |                  |                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额       |       |                  |                   |
| 向中央银行借款净增加额           |       |                  |                   |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额       |       |                  |                   |
| 收到原保险合同保费取得的现金        |       |                  |                   |
| 收到再保业务现金净额            |       |                  |                   |
| 保户储金及投资款净增加额          |       |                  |                   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        |       | 314,889,994.55   | 638,256,149.31    |
| 拆入资金净增加额              |       |                  | -2,450,000,000.00 |
| 回购业务资金净增加额            |       |                  |                   |
| 代理买卖证券收到的现金净额         |       |                  |                   |
| 收到的税费返还               |       |                  |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | (八十二) | 2,426,492,481.65 | 3,559,562,465.88  |
| 经营活动现金流入小计            |       | 2,741,382,476.20 | 1,747,818,615.19  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        |       |                  |                   |
| 客户贷款及垫款净增加额           |       | -537,168,000.68  | -56,913,702.18    |
| 存放中央银行和同业款项净增加额       |       |                  |                   |
| 支付原保险合同赔付款项的现金        |       |                  |                   |

|                           |       |                  |                   |
|---------------------------|-------|------------------|-------------------|
| 拆出资金净增加额                  |       |                  |                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |       | 97,713,335.94    | 231,655,575.52    |
| 支付保单红利的现金                 |       |                  |                   |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |       | 135,413,080.72   | 261,172,789.16    |
| 支付的各项税费                   |       | 619,141.89       | 195,077,274.62    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | (八十二) | 2,567,521,406.74 | 413,517,887.69    |
| 经营活动现金流出小计                |       | 2,264,098,964.61 | 1,044,509,824.81  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |       | 477,283,511.59   | 703,308,790.38    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |       |                  |                   |
| 收回投资收到的现金                 |       | 43,366,004.61    | 2,386,569,161.09  |
| 取得投资收益收到的现金               |       | 9,146,689.20     | 52,252,636.20     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |       | 34,600.00        | 94,773.87         |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |       |                  |                   |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |       |                  |                   |
| 投资活动现金流入小计                |       | 52,547,293.81    | 2,438,916,571.16  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |       | 1,113,795.27     | 10,708,284.41     |
| 投资支付的现金                   |       |                  | 3,611,427,007.13  |
| 质押贷款净增加额                  |       |                  |                   |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |       |                  |                   |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |       |                  |                   |
| 投资活动现金流出小计                |       | 1,113,795.27     | 3,622,135,291.54  |
| 投资活动产生的现金流量净额             |       | 51,433,498.54    | -1,183,218,720.38 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |       |                  |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |       |                  |                   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |       |                  |                   |
| 取得借款收到的现金                 |       |                  | 60,240,000.00     |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |       |                  |                   |
| 筹资活动现金流入小计                |       |                  | 60,240,000.00     |
| 偿还债务支付的现金                 |       |                  |                   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |       | 125,297,492.08   |                   |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |       |                  |                   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |       |                  |                   |
| 筹资活动现金流出小计                |       | 125,297,492.08   |                   |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |       | -125,297,492.08  | 60,240,000.00     |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |       |                  |                   |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |       | 403,419,518.05   | -419,669,930.00   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |       | 196,641,702.60   | 616,311,632.60    |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |       | 600,061,220.65   | 196,641,702.60    |

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

#### 母公司现金流量表

2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                        | 附注 | 2020年度            | 2019年度            |
|---------------------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |    |                   |                   |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |    |                   |                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |    |                   |                   |
| 向中央银行借款净增加额               |    |                   |                   |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           |    |                   | -2,450,000,000.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |    | 292,189,147.17    | 601,432,747.62    |
| 拆入资金净增加额                  |    |                   |                   |
| 回购业务资金净增加额                |    |                   |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |    | 2,424,962,667.26  | 3,547,649,011.78  |
| 经营活动现金流入小计                |    | 2,717,151,814.43  | 1,699,081,759.40  |
| 客户贷款及垫款净增加额               |    | -320,000,000.00   | -68,089,900.88    |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |    |                   |                   |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |    |                   |                   |
| 拆出资金净增加额                  |    |                   |                   |
| 返售业务资金净增加额                |    |                   |                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |    | 42,786,269.71     | 175,592,709.32    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |    | 134,226,487.25    | 255,003,295.86    |
| 支付的各项税费                   |    |                   | 183,556,890.18    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |    | 184,739,606.67    | 410,410,784.04    |
| 经营活动现金流出小计                |    | 41,752,363.63     | 956,473,778.52    |
| 经营活动产生的现金流量净额             |    | 2,675,399,450.80  | 742,607,980.88    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |    |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 |    | 39,005,675.95     | 2,283,177,219.02  |
| 取得投资收益收到的现金               |    |                   | 36,495,147.00     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |    | 34,600.00         | 94,773.87         |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |    |                   |                   |
| 投资活动现金流入小计                |    | 39,040,275.95     | 2,319,767,139.89  |
| 投资支付的现金                   |    | 2,314,848,979.00  | 3,438,941,220.39  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |    | 1,113,795.27      | 10,708,284.41     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |    |                   |                   |
| 投资活动现金流出小计                |    | 2,315,962,774.27  | 3,449,649,504.80  |
| 投资活动产生的现金流量净额             |    | -2,276,922,498.32 | -1,129,882,364.91 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |    |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |    |                   |                   |
| 取得借款收到的现金                 |    |                   |                   |
| 发行债券收到的现金                 |    |                   |                   |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |    |                   |                   |
| 筹资活动现金流入小计                |    |                   |                   |
| 偿还债务支付的现金                 |    |                   |                   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的           |    |                   |                   |

|                           |  |                |                 |
|---------------------------|--|----------------|-----------------|
| 现金                        |  |                |                 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |  |                |                 |
| 筹资活动现金流出小计                |  |                |                 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |  |                |                 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  |                |                 |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | 398,476,952.48 | -387,274,384.03 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 177,496,310.11 | 564,770,694.14  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 575,973,262.59 | 177,496,310.11  |

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

合并所有者权益变动表  
2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                    | 2020 年度          |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    | 少数股东权益            | 所有者权益合计        |                   |
|-----------------------|------------------|--------|----|--|------------------|-------|--------|------|----------------|----------------|-------------------|----|-------------------|----------------|-------------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益      |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
|                       | 实收资本(或股本)        | 其他权益工具 |    |  | 资本公积             | 减:库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润             | 其他 |                   |                | 小计                |
|                       | 优先股              | 永续债    | 其他 |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 一、上年年末余额              | 5,469,137,919.00 |        |    |  | 3,122,067,333.81 |       |        |      | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -2,665,612,372.31 |    | 7,630,907,984.22  | 708,194,943.22 | 8,339,102,927.44  |
| 加:会计政策变更              |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 前期差错更正                |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 同一控制下企业合并             |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 其他                    |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 二、本年期初余额              | 5,469,137,919.00 |        |    |  | 3,122,067,333.81 |       |        |      | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -2,665,612,372.31 |    | 7,630,907,984.22  | 708,194,943.22 | 8,339,102,927.44  |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                | -6,738,002,833.36 |    | -6,738,002,833.36 | -513,642.12    | -6,738,516,475.48 |
| (一)综合收益总额             |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                | -6,738,002,833.36 |    | -6,738,002,833.36 | -513,642.12    | -6,738,516,475.48 |
| (二)所有者投入和减少资本         |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 1.所有者投入的普通股           |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 4.其他                  |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| (三)利润分配               |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 1.提取盈余公积              |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 2.提取一般风险准备            |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 3.对所有者(或股东)的分配        |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 4.其他                  |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| (四)所有者权益内部结转          |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 1.资本公积转增资本(或股本)       |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 2.盈余公积转增资本(或股本)       |                  |        |    |  |                  |       |        |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |

|                    |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
|--------------------|------------------|--|--|--|------------------|--|--|----------------|----------------|-------------------|--|----------------|----------------|------------------|--|
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| 6. 其他              |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| (五) 专项储备           |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| 1. 本期提取            |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| 2. 本期使用            |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| (六) 其他             |                  |  |  |  |                  |  |  |                |                |                   |  |                |                |                  |  |
| 四、本期末余额            | 5,469,137,919.00 |  |  |  | 3,122,067,333.81 |  |  | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -9,403,615,205.67 |  | 892,905,150.86 | 707,681,301.10 | 1,600,586,451.96 |  |

| 项目                    | 2019 年度          |        |    |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
|-----------------------|------------------|--------|----|--|------------------|-------|---------------|------|----------------|----------------|-------------------|----|-------------------|----------------|-------------------|
|                       | 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(或股本)        | 其他权益工具 |    |  | 资本公积             | 减:库存股 | 其他综合收益        | 专项储备 | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润             | 其他 | 小计                |                |                   |
| 优先股                   |                  | 永续债    | 其他 |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 一、上年年末余额              | 5,469,137,919.00 |        |    |  | 3,100,858,190.83 |       | 4,810,571.10  |      | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | 1,731,827,334.55  |    | 12,011,949,119.20 | 709,470,275.19 | 12,721,419,394.39 |
| 加: 会计政策变更             |                  |        |    |  |                  |       |               |      |                |                | -404,611,896.60   |    | -404,611,896.60   |                | -404,611,896.60   |
| 前期差错更正                |                  |        |    |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 同一控制下企业合并             |                  |        |    |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 其他                    |                  |        |    |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 二、本年期初余额              | 5,469,137,919.00 |        |    |  | 3,100,858,190.83 |       | 4,810,571.10  |      | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | 1,327,215,437.95  |    | 11,607,337,222.60 | 709,470,275.19 | 12,316,807,497.79 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列) |                  |        |    |  | 21,209,142.98    |       | -4,810,571.10 |      |                |                | -3,992,827,810.26 |    | -3,976,429,238.38 | -1,275,331.97  | -3,977,704,570.35 |
| (一)综合收益总额             |                  |        |    |  |                  |       | -4,927,697.20 |      |                |                | -3,992,827,810.26 |    | -3,997,755,507.46 | -1,275,331.97  | -3,999,030,839.43 |
| (二)所有者投入和减少资本         |                  |        |    |  | 21,209,142.98    |       |               |      |                |                |                   |    | 21,209,142.98     |                | 21,209,142.98     |
| 1. 所有者投入的普通股          |                  |        |    |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                  |        |    |  |                  |       |               |      |                |                |                   |    |                   |                |                   |

|                    |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
|--------------------|------------------|--|--|--|------------------|--|------------|----------------|----------------|-------------------|--|--|------------------|----------------|------------------|
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额  |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 4. 其他              |                  |  |  |  | 21,209,142.98    |  |            |                |                |                   |  |  | 21,209,142.98    | 21,209,142.98  |                  |
| (三)利润分配            |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 1. 提取盈余公积          |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 2. 提取一般风险准备        |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 3. 对所有者(或股东)的分配    |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 4. 其他              |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| (四)所有者权益内部结转       |                  |  |  |  |                  |  | 117,126.10 |                |                |                   |  |  | 117,126.10       | 117,126.10     |                  |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                  |  |  |  |                  |  | 117,126.10 |                |                |                   |  |  | 117,126.10       | 117,126.10     |                  |
| 6. 其他              |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| (五)专项储备            |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 1. 本期提取            |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 2. 本期使用            |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| (六)其他              |                  |  |  |  |                  |  |            |                |                |                   |  |  |                  |                |                  |
| 四、本期期末余额           | 5,469,137,919.00 |  |  |  | 3,122,067,333.81 |  |            | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -2,665,612,372.31 |  |  | 7,630,907,984.22 | 708,194,943.22 | 8,339,102,927.44 |

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

**母公司所有者权益变动表**  
2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                            | 2020 年度          |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
|-------------------------------|------------------|-------------|-------------|--------|------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
|                               | 实收资本(或股本)        | 其他权益工具      |             |        | 资本公积             | 减:库<br>存股 | 其他<br>综合<br>收益 | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润             | 所有者权益合计           |
|                               |                  | 优<br>先<br>股 | 永<br>续<br>债 | 其<br>他 |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 一、上年年末余额                      | 5,469,137,919.00 |             |             |        | 3,122,067,333.81 |           |                | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -2,600,209,459.78 | 7,696,310,896.75  |
| 加:会计政策变更                      |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 前期差错更正                        |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 其他                            |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 二、本年初余额                       | 5,469,137,919.00 |             |             |        | 3,122,067,333.81 |           |                | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -2,600,209,459.78 | 7,696,310,896.75  |
| 三、本期增减变动<br>金额(减少以<br>“-”号填列) |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                | -6,730,440,800.73 | -6,730,440,800.73 |
| (一)综合收益总<br>额                 |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                | -6,730,440,800.73 | -6,730,440,800.73 |
| (二)所有者投入<br>和减少资本             |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 1.所有者投入的<br>普通股               |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 2.其他权益工具<br>持有者投入资本           |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 3.股份支付计入<br>所有者权益的金<br>额      |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 4.其他                          |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| (三)利润分配                       |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 1.提取盈余公积                      |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 2.提取一般风险<br>准备                |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |
| 3.对所有者(或                      |                  |             |             |        |                  |           |                |                |                |                   |                   |



|                    |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
|--------------------|------------------|--|--|--|------------------|--|----------------|----------------|-------------------|--|----------------|
| 股东)的分配             |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 4. 其他              |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| (四)所有者权益内部结转       |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 6. 其他              |                  |  |  |  |                  |  |                |                |                   |  |                |
| 四、本年年末余额           | 5,469,137,919.00 |  |  |  | 3,122,067,333.81 |  | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -9,330,650,260.51 |  | 965,870,096.02 |

| 项目       | 2019 年度          |        |     |    |                  |       |               |                |                |                   |                   |
|----------|------------------|--------|-----|----|------------------|-------|---------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
|          | 实收资本(或股本)        | 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             | 所有者权益合计           |
|          |                  | 优先股    | 永续债 | 其他 |                  |       |               |                |                |                   |                   |
| 一、上年年末余额 | 5,469,137,919.00 |        |     |    | 3,100,858,190.83 |       | 4,810,571.10  | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | 1,770,231,415.11  | 12,050,353,199.76 |
| 加：会计政策变更 |                  |        |     |    |                  |       |               |                |                | -399,234,873.13   | -399,234,873.13   |
| 前期差错更正   |                  |        |     |    |                  |       |               |                |                |                   |                   |
| 其他       |                  |        |     |    |                  |       |               |                |                |                   |                   |
| 二、本年初余额  | 5,469,137,919.00 |        |     |    | 3,100,858,190.83 |       | 4,810,571.10  | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | 1,370,996,541.98  | 11,651,118,326.63 |
| 三、本期增减变动 |                  |        |     |    | 21,209,142.98    |       | -4,810,571.10 |                |                | -3,971,206,001.76 | -3,954,807,429.88 |

|                   |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
|-------------------|--|--|--|--|---------------|---------------|--|--|--|-------------------|-------------------|
| 金额（减少以“-”号填列）     |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| （一）综合收益总额         |  |  |  |  |               | -4,927,697.20 |  |  |  | -3,971,206,001.76 | -3,976,133,698.96 |
| （二）所有者投入和减少资本     |  |  |  |  | 21,209,142.98 |               |  |  |  |                   | 21,209,142.98     |
| 1. 所有者投入的普通股      |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本  |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 4. 其他             |  |  |  |  | 21,209,142.98 |               |  |  |  |                   | 21,209,142.98     |
| （三）利润分配           |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 1. 提取盈余公积         |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 2. 提取一般风险准备       |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 2. 对所有者（或股东）的分配   |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| 3. 其他             |  |  |  |  |               |               |  |  |  |                   |                   |
| （四）所              |  |  |  |  |               | 117,126.10    |  |  |  |                   | 117,126.10        |

|                    |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
|--------------------|------------------|--|--|--|------------------|------------|--|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| 所有者权益内部结转          |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）   |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）   |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                  |  |  |  |                  | 117,126.10 |  |                |                |                   | 117,126.10       |
| 6. 其他              |                  |  |  |  |                  |            |  |                |                |                   |                  |
| 四、本年年末余额           | 5,469,137,919.00 |  |  |  | 3,122,067,333.81 |            |  | 984,876,518.04 | 720,438,585.68 | -2,600,209,459.78 | 7,696,310,896.75 |

法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

### 三、公司基本情况

#### (一) 公司概况

√适用 □不适用

安信信托股份有限公司（原名：鞍山市信托投资股份有限公司、安信信托投资股份有限公司）系非银行金融机构，根据中国银行业监督管理委员会《关于安信信托投资股份有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2014】14号）于2014年4月8日更名为安信信托股份有限公司（以下简称安信信托、公司或本公司），其前身为鞍山市信托投资公司，成立于1987年2月。1992年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司，总股本为102,750,000股。1994年1月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易，经过转增、送配股及定向增发，截至2020年12月31日，股本总数为5,469,137,919股，其中：有限售条件股份为204,847,399股，占股份总数的3.75%，无限售条件股份为5,264,290,520股，占股份总数的96.25%。

本公司统一社会信用代码为91310000765596096G，金融许可证号为K0025H231000001。

注册地址：上海市杨浦区控江路1553-1555号A座3楼301室，法定代表人：王少钦。

经营范围：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，存放同业、拆放同业、贷款、租赁，投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，上述业务包括外汇业务。（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）。本公司的控股股东为上海国之杰投资发展有限公司，本公司的实际控制人为高天国先生。

本财务报表业经公司董事会于2021年4月28日批准报出。

#### (二) 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2020年12月31日止，公司合并财务报表范围包括本公司控制的结构化主体。

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。

### 四、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

#### (二) 持续经营

√适用 □不适用

本公司2018年度、2019年度及2020年度连续发生重大亏损；2020年12月31日的逾期固有业务负债余额为人民币66.28亿元。

本公司存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。截至2020年12月31日，本公司因提供保底承诺等事项引发诉讼50宗，涉诉本金184.91亿元。针对一审未判决的诉讼及未进入司法程序的保底承诺等事项，本公司管理层无法判断承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性。

上述事项或情况均表明可能存在对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

公司在有关部门指导下筹划风险化解重大事项。在有关部门的指导下，公司严格按照相关法

律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作，并与相关各方就风险化解方案积极开展沟通和磋商等工作；随后根据有关部门和工作组的安排继续开展重组和风险化解工作，目前相关各方正就本次重组开展商务谈判。对于相关涉诉案件公司将依法积极应诉，维护公司合法权益，本年度公司将继续推进有关重大事项，争取妥善化解风险，早日回归正常经营。

诉讼和风险化解是后期各项工作开展的重要保障，公司将在临时党支部和重组工作组的指导下，加强党建引领和思想政治教育，统一思想，全力开展工作，积极主动作为。董事会将持续关注重组和风险化解重大事项进展情况，积极配合、认真推动相关各项工作的开展落地实施，争取早日完成重组工作，实现风险的有效化解，使各项经营管理工作和业务开展回归到正常途径。

公司将在相关部门指导协调下能够获得足够资源于2020年12月31日后12个月内持续经营。因此，公司认为采用持续经营基础编制本公司财务报表是恰当的。

但能否落实上述计划及措施仍存在重大不确定性因素。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

适用 不适用

本公司营业周期为12个月。

### (四) 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

### (六) 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

#### 1、合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司、本公司控制的子公司及受本公司控制的结构化主体。

#### 2、合并程序

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司、结构化主体所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司、结构化主体采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务

报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司、结构化主体所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司、结构化主体少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司、结构化主体期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

#### （2）处置子公司或业务

##### ①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

##### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

#### （3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### (七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

#### (八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

#### (九) 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

#### (十) 金融工具

适用 不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

##### 1、金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；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且合同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的，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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，按照上述条件，本公司无指定的这类金融资产。

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和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司无指定的这类金融负债。

##### 2、金融工具的确认依据和计量方法

###### 确认依据

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

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

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

## 计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (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(债务工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

### (6) 以摊余成本计量的金融负债



以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

本公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）、可供出售金融资产的情形）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，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

### 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

## 7、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### (十一) 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十二) 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十三) 应收款项融资

适用 不适用

### (十四) 其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十五) 存货

适用 不适用

**(十六) 合同资产****1、 合同资产的确认方法及标准**

□适用 √不适用

**2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

**(十七) 持有待售资产**

□适用 √不适用

**(十八) 债权投资****1、 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

**(十九) 其他债权投资****1、 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

**(二十) 长期应收款****1、 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

**(二十一) 长期股权投资**

√适用 □不适用

**1、 共同控制、重大影响的判断标准**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

**2、 初始投资成本的确定****(1) 企业合并形成的长期股权投资**

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

**(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资**

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

**3、 后续计量及损益确认方法****(1) 成本法核算的长期股权投资**

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## (二十二) 投资性房地产

不适用

**(二十三) 固定资产****1、 确认条件**√适用  不适用

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

**2、 折旧方法**√适用  不适用

| 类别     | 折旧方法  | 折旧年限（年） | 残值率 | 年折旧率          |
|--------|-------|---------|-----|---------------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 35      | 5%  | 2.71%         |
| 专用设备   | 年限平均法 | 3-5     | 5%  | 19.00%—31.67% |
| 运输设备   | 年限平均法 | 4       | 5%  | 23.75%        |
| 其他设备   | 年限平均法 | 6       | 5%  | 15.83%        |

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

**固定资产处置**

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

**3、 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法** 适用  不适用**(二十四) 在建工程**√适用  不适用

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

**(二十五) 借款费用** 适用  不适用**(二十六) 生物资产** 适用  不适用**(二十七) 油气资产** 适用  不适用**(二十八) 使用权资产** 适用  不适用

**(二十九) 无形资产****1、 计价方法、使用寿命、减值测试**

√适用 □不适用

**(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量**

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

**(2) 后续计量**

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

**(3) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况**

| 项目   | 预计使用寿命 |
|------|--------|
| 软件系统 | 3-5 年  |

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

**2、 内部研究开发支出会计政策**

□适用 √不适用

**(三十) 长期资产减值**

√适用 □不适用

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**(三十一) 长期待摊费用**

√适用 □不适用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

**1、 摊销方法**

长期待摊费用在受益期内平均摊销

## 2、摊销年限

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

### (三十二) 合同负债

#### 1、合同负债的确认方法

适用 不适用

### (三十三) 职工薪酬

#### 1、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

#### 2、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 3、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

#### 4、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

### (三十四) 租赁负债

适用 不适用

### (三十五) 预计负债

适用 不适用

#### (1) 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

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

**(2) 各类预计负债的计量方法**

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

**(三十六) 股份支付**

适用 不适用

**(三十七) 优先股、永续债等其他金融工具**

适用 不适用

**(三十八) 收入****1、 收入确认和计量所采用的会计政策**

适用 不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

**(1) 利息收入**

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

**(2) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：

A、相关的服务已经提供；

B、根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

**2、 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况**

适用 不适用

**(三十九) 合同成本**

适用 不适用

**(四十) 政府补助**

适用 不适用

**1、 类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。



## 2、 确认时点

与资产相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时确认为递延收益，并按照所建造或购买的资产使用年限分期计入损益。

与收益相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时予以确认。其中：（1）用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；（2）用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

## 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### （四十一）递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### （四十二）租赁

#### 1、 经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

（1）本公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 本公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

#### (1). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

#### (2). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (四十三) 信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称‘固有财产’）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

### (四十四) 信托赔偿准备金

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，公司按当年税后净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，累计达到注册资本 20% 时，可不再提取。

### (四十五) 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

### (四十六) 信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。

### (四十七) 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

主要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

#### （一）判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

##### 递延所得税资产的确认

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

##### 对结构化主体控制程度的判断

本公司管理层按照附注八、附注九、5 中列示的控制要素判断本公司是否控制有专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本公司投资多个专项资产管理计划和信托投资计划，且作为受托人管理信托计划。判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本公司在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本公司之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司的报酬水平、以及本公司因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

#### （二）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

##### 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

##### 金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率

收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本公司通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

#### 手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：相关的服务已经提供；根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

安信信托管理的部分信托计划交易对手未能正常按照合同约定支付信托报酬，虽然公司根据信托合同约定有提取信托报酬的权利，但是暂无充足证据表明相关信托报酬能如期收回。信托报酬的确认需要公司管理层运用判断预计收取金额的可靠性。

#### 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### (四十八) 重要会计政策和会计估计的变更

#### 1、重要会计政策变更

适用 不适用

| 会计政策变更的内容和原因   | 审批程序   | 备注(受重要影响的报表项目名称和金额) |
|--|--|---------------------|
| <p>依据执行《企业会计准则第 14 号——收入》（2017 年修订）（以下简称“新收入准则”）</p> <p>财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年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。</p> <p>本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。</p> | <p>公司第七届董事会第六十七次会议审议通过了《关于变更会计政策的议案》，对相关会计政策进行调整，并于 2020 年 1 月 1 日起实施。</p> |                     |

其他说明

无

#### 2、重要会计估计变更

适用 不适用

#### 3、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

## 4、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

## (四十九) 其他

适用 不适用

## 六、税项

## 1、主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

| 税种      | 计税依据  | 税率  |
|---------|---|-----|
| 增值税     | 按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 6%  |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税及消费税计缴   | 7%  |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额计缴   | 25% |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

## 1. 税收优惠

适用 不适用

## 2. 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

## (一) 货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额           | 期初余额           |
|---------------|----------------|----------------|
| 库存现金          |                |                |
| 现金及存放中央银行款项   | 43,404.62      | 102,545.02     |
| 存放同业款项        | 54,267,932.98  | 48,970,894.05  |
| 银行存款          |                |                |
| 其他货币资金        | 575,744,651.34 | 173,137,719.53 |
| 合计            | 630,055,988.94 | 222,211,158.60 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |                |                |

其他说明

## 1、现金及存放中央银行款项

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额      | 期初余额       |
|------|-----------|------------|
| 库存现金 | 43,404.62 | 102,545.02 |
| 合计   | 43,404.62 | 102,545.02 |

**2、存放同业款项**

单位：元币种：人民币

| 项目       | 期末余额          | 期初余额          |
|----------|---------------|---------------|
| 境内存放同业款项 | 54,267,932.98 | 48,970,894.05 |
| 减：损失准备   |               |               |
| 合计       | 54,267,932.98 | 48,970,894.05 |

**3、存放同业款项信用风险与预期信用损失情况**

单位：元币种：人民币

| 项目   | 第一阶段          | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计            |
|------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
|      | 未来12个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |               |
| 账面余额 | 54,267,932.98 |                      |                      | 54,267,932.98 |
| 损失准备 |               |                      |                      |               |
| 账面价值 | 54,267,932.98 |                      |                      | 54,267,932.98 |

存放同业款项的说明：

截至2020年12月31日，本公司境内存放同业款项受限情况见附注七（八十五）。

**(二) 交易性金融资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                       | 期末余额             | 期初余额             |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 6,025,961,927.80 | 5,685,123,468.33 |
| 其中：                      |                  |                  |
| 股票                       | 1,428,655,666.50 | 1,023,791,567.28 |
| 券商资管产品                   | 316,309,718.40   | 500,823,720.80   |
| 信托计划                     | 1,931,073,494.41 | 1,720,851,527.44 |
| 股权投资                     | 2,349,923,048.49 | 2,439,656,652.81 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                  |                  |
| 合计                       | 6,025,961,927.80 | 5,685,123,468.33 |

其他说明：

√适用 □不适用

截至2020年12月31日，本公司交易性金融资产受限情况见附注七（八十五）。

**(三) 衍生金融资产**

□适用 √不适用

**(四) 应收票据**

**4、 应收票据分类列示**

适用 不适用

**5、 期末公司已质押的应收票据**

适用 不适用

**6、 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据**

适用 不适用

**7、 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据**

适用 不适用

**8、 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

**9、 坏账准备的情况**

适用 不适用

**10、 本期实际核销的应收票据情况**

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**(五) 应收账款**

**1、 按账龄披露**

适用 不适用

**2、 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

**3、坏账准备的情况**适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用**4、本期实际核销的应收账款情况**适用 不适用**5、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**适用 不适用**6、因金融资产转移而终止确认的应收账款**适用 不适用**7、转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目     | 期末余额           | 期初余额          |
|--------|----------------|---------------|
| 手续费及佣金 | 78,413,082.22  | 78,366,503.23 |
| 债权投资收益 | 47,056,463.70  | 11,387,812.25 |
| 小计     | 125,469,545.92 | 89,754,315.48 |
| 减：坏账准备 | 38,362,678.29  | 14,068,906.27 |
| 合计     | 87,106,867.63  | 75,685,409.21 |

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司应收账款受限情况见附注七（八十五）。

**(六) 应收款项融资**适用 不适用**(七) 预付款项****1、预付款项按账龄列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 账龄      | 期末余额 |       | 期初余额         |        |
|---------|------|-------|--------------|--------|
|         | 金额   | 比例(%) | 金额           | 比例(%)  |
| 1 年以内   |      |       | 3,841,540.20 | 100.00 |
| 1 至 2 年 |      |       |              |        |
| 2 至 3 年 |      |       |              |        |
| 3 年以上   |      |       |              |        |
| 合计      |      |       | 3,841,540.20 | 100.00 |

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无



## 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## (八) 其他应收款

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额           | 期初余额             |
|-------|----------------|------------------|
| 应收利息  | 22,466,735.39  | 156,400,308.57   |
| 应收股利  | 591,699.29     | 591,699.29       |
| 其他应收款 | 612,157,420.05 | 891,110,459.82   |
| 合计    | 635,215,854.73 | 1,048,102,467.68 |

其他说明：

□适用 √不适用

## 应收利息

## 1、应收利息分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额            | 期初余额            |
|---------|-----------------|-----------------|
| 定期存款    |                 |                 |
| 委托贷款    |                 |                 |
| 债券投资    |                 |                 |
| 发放贷款和垫款 | 329,967,516.54  | 335,426,183.21  |
| 其他      | 2,978.03        | 21,109.55       |
| 减：坏账准备  | -307,503,759.18 | -179,046,984.19 |
| 合计      | 22,466,735.39   | 156,400,308.57  |

## 2、应收利息信用风险与预期信用损失情况

单位：元币种：人民币

| 项目   | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|------|--------------|----------------------|----------------------|----------------|
|      | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                |
| 账面余额 |              |                      | 329,970,494.57       | 329,970,494.57 |
| 损失准备 |              |                      | 307,503,759.18       | 307,503,759.18 |
| 账面价值 |              |                      | 22,466,735.39        | 22,466,735.39  |

## 3、重要逾期利息

□适用 √不适用

**4、坏账准备计提情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 坏账准备               | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|--------------------|--------------|----------------------|----------------------|----------------|
|                    | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                |
| 2020年1月1日余额        | 163,760.00   |                      | 178,883,224.19       | 179,046,984.19 |
| 2020年1月1日余额在<br>本期 |              |                      |                      |                |
| --转入第二阶段           |              |                      |                      |                |
| --转入第三阶段           |              |                      |                      |                |
| --转回第二阶段           |              |                      |                      |                |
| --转回第一阶段           |              |                      |                      |                |
| 本期计提               |              |                      | 128,620,534.99       | 128,620,534.99 |
| 本期转回               | 163,760.00   |                      |                      | 163,760.00     |
| 本期转销               |              |                      |                      |                |
| 本期核销               |              |                      |                      |                |
| 其他变动               |              |                      |                      |                |
| 2020年12月31日余额      |              |                      | 307,503,759.18       | 307,503,759.18 |

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**应收股利****1、 应收股利**

□适用 √不适用

**2、 重要的账龄超过1年的应收股利**

□适用 √不适用

**3、 坏账准备计提情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**其他应收款****1、 按账龄披露**

□适用 √不适用

## 2、按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 款项性质      | 期末账面余额          | 期初账面余额          |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 押金及保证金    | 144,260,852.05  | 136,521,356.41  |
| 代垫款       | 549,801,514.04  | 587,955,259.44  |
| 认缴信托业保障基金 | 176,783,311.23  | 176,783,311.23  |
| 往来款       | 271,844,444.45  | 272,043,077.50  |
| 其他        | 43,027,590.02   | 43,027,590.02   |
|           |                 |                 |
| 减：坏账准备    | -573,560,291.74 | -325,220,134.78 |
| 合计        | 612,157,420.05  | 891,110,459.82  |

## 3、坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 坏账准备           | 第一阶段          | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|----------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|
|                | 未来12个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                |
| 2020年1月1日余额    | 16,118,626.76 | 280,000.00           | 308,821,508.02       | 325,220,134.78 |
| 2020年1月1日余额在本期 |               |                      |                      |                |
| --转入第二阶段       |               |                      |                      |                |
| --转入第三阶段       | -1,500,000.00 |                      | 1,500,000.00         |                |
| --转回第二阶段       |               |                      |                      |                |
| --转回第一阶段       |               |                      |                      |                |
| 本期计提           | 1,812,784.34  | 1,942,770.25         | 244,584,602.37       | 248,340,156.96 |
| 本期转回           |               |                      |                      |                |
| 本期转销           |               |                      |                      |                |
| 本期核销           |               |                      |                      |                |
| 其他变动           |               |                      |                      |                |
| 2020年12月31日余额  | 16,431,411.10 | 2,222,770.25         | 554,906,110.39       | 573,560,291.74 |

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

单位：元币种：人民币

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------------|
|      | 未来12个月预期信用损失   | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                  |
| 账面余额 | 547,713,703.24 | 44,455,404.93        | 593,548,603.62       | 1,185,717,711.79 |
| 损失准备 | 16,431,411.09  | 2,222,770.25         | 554,906,110.40       | 573,560,291.74   |
| 账面价值 | 531,282,292.15 | 42,232,634.68        | 38,642,493.23        | 612,157,420.05   |

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

#### 4、 坏账准备的情况

适用 不适用

#### 5、 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

#### 6、 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

#### 7、 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

#### 8、 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

#### 9、 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### (九) 存货

#### 1、 存货分类

适用 不适用

#### 2、 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

#### 3、 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

#### 4、 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (十) 合同资产

#### 1、 合同资产情况

适用 不适用

**2、报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

□适用 √不适用

**3、本期合同资产计提减值准备情况**

□适用 √不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(十一) 持有待售资产**

□适用 √不适用

**(十二) 一年内到期的非流动资产**

□适用 √不适用

期末重要的债权投资和其他债权投资：

□适用 √不适用

其他说明

无

**(十三) 其他流动资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------|----------------|----------------|
| 合同取得成本    |                |                |
| 应收退货成本    |                |                |
| 预缴企业所得税   | 133,096,527.67 | 133,096,527.67 |
| 预缴增值税及附加税 | 47,043,069.30  | 60,368,117.71  |
| 增值税留抵税额   | 3,671,974.66   | 3,731,652.46   |
| 合计        | 183,811,571.63 | 197,196,297.84 |

其他说明

无

**(十四) 发放贷款和垫款****1、贷款和垫款按计量方式分布情况**

单位：元币种：人民币

| 项目              | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量         |                  |                  |
| 个人贷款和垫款         |                  |                  |
| 企业贷款和垫款         | 9,653,563,090.71 | 9,647,635,277.99 |
| -贷款             | 9,653,563,090.71 | 9,647,635,277.99 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 9,653,563,090.71 | 9,647,635,277.99 |
| 减：贷款损失准备        | 7,297,823,175.71 | 4,984,694,156.96 |
| 其中：单项计提数        | 786,488,694.29   | 786,488,694.29   |
| 组合计提数           | 6,511,334,481.42 | 4,198,205,462.67 |

|                   |                  |                  |
|-------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 2,355,739,915.00 | 4,662,941,121.03 |
|-------------------|------------------|------------------|

## 2、发放贷款按行业分布情况

单位：元币种：人民币

| 行业分布            | 期末余额             | 比例 (%) | 期初余额             | 比例 (%) |
|-----------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 租赁和商务服务业        | 2,533,438,161.67 | 26.25  | 2,677,814,120.71 | 27.76  |
| 批发和零售业          | 2,024,579,379.48 | 20.97  | 1,781,483,566.08 | 18.47  |
| 制造业             | 1,756,340,000.00 | 18.19  | 756,340,000.00   | 7.84   |
| 信息传输、计算机服务和软件业  | 500,000,000.00   | 5.18   | 1,500,000,000.00 | 15.55  |
| 电力、燃气及水的生产和供应业  | 673,587,958.36   | 6.98   | 766,380,000.00   | 7.94   |
| 建筑业             | 1,186,150,000.00 | 12.29  | 1,186,150,000.00 | 12.29  |
| 文化、体育和娱乐业       | 549,967,591.20   | 5.70   | 549,967,591.20   | 5.70   |
| 房地产业            | 389,500,000.00   | 4.03   | 389,500,000.00   | 4.04   |
| 科学研究、技术服务和地质勘查业 | 40,000,000.00    | 0.41   | 40,000,000.00    | 0.41   |
| 贷款和垫款总额         | 9,653,563,090.71 | 100.00 | 9,647,635,277.99 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备        | 7,297,823,175.71 |        | 4,984,694,156.96 |        |
| 其中：单项计提数        | 786,488,694.29   |        | 786,488,694.29   |        |
| 组合计提数           | 6,511,334,481.42 |        | 4,198,205,462.67 |        |
| 贷款和垫款账面价值       | 2,355,739,915.00 |        | 4,662,941,121.03 |        |

## 3、贷款和垫款按地区分布情况

单位：元币种：人民币

| 地区分布      | 期末余额             | 比例 (%) | 期初余额             | 比例 (%) |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
| 上海        | 4,011,968,161.67 | 41.56  | 4,339,828,052.60 | 44.98  |
| 广东        | 1,427,895,779.95 | 14.79  | 1,427,895,779.95 | 14.80  |
| 山东        | 834,927,958.36   | 8.65   | 927,720,000.00   | 9.62   |
| 四川        | 1,451,645,813.40 | 15.04  | 908,550,000.00   | 9.42   |
| 北京        | 549,967,591.20   | 5.70   | 549,967,591.20   | 5.70   |
| 湖南        | 255,752,000.00   | 2.65   | 255,752,000.00   | 2.65   |
| 天津        | 80,000,000.00    | 0.83   | 196,516,068.11   | 2.04   |
| 重庆        | 998,570,000.00   | 10.34  | 998,570,000.00   | 10.35  |
| 浙江        | 42,835,786.13    | 0.44   | 42,835,786.13    | 0.44   |
| 贷款和垫款总额   | 9,653,563,090.71 | 100.00 | 9,647,635,277.99 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备  | 7,297,823,175.71 |        | 4,984,694,156.96 |        |
| 其中：单项计提数  | 786,488,694.29   |        | 786,488,694.29   |        |
| 组合计提数     | 6,511,334,481.42 |        | 4,198,205,462.67 |        |
| 贷款和垫款账面价值 | 2,355,739,915.00 |        | 4,662,941,121.03 |        |

## 4、贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：元币种：人民币

| 项目       | 期末余额             | 期初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 信用贷款     | 4,126,089,761.20 | 3,660,853,838.73 |
| 保证贷款     | 3,420,027,779.95 | 3,740,027,779.95 |
| 抵押贷款     | 389,500,000.00   | 389,500,000.00   |
| 质押贷款     | 1,717,945,549.56 | 1,857,253,659.31 |
| 贷款和垫款总额  | 9,653,563,090.71 | 9,647,635,277.99 |
| 减：贷款损失准备 | 7,297,823,175.71 | 4,984,694,156.96 |

---

|           |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|
| 其中：单项计提数  | 786,488,694.29   | 786,488,694.29   |
| 组合计提数     | 6,511,334,481.42 | 4,198,205,462.67 |
| 贷款和垫款账面价值 | 2,355,739,915.00 | 4,662,941,121.03 |

## 5、逾期贷款

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额                     |                             |                          |             |                  | 期初余额                     |                             |                          |              |                  |
|------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|------------------|
|      | 逾期 1 天至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天至 360<br>天 (含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上 | 合计               | 逾期 1 天至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天至 360<br>天 (含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3 年<br>以上 | 合计               |
| 信用贷款 | 142,029,052.60           | 3,262,224,922.47            | 530,835,786.13           |             | 3,935,089,761.20 |                          | 770,259,000.00              | 143,070,000.00           |              | 913,329,000.00   |
| 保证贷款 |                          | 1,155,050,000.00            | 2,184,977,779.95         |             | 3,340,027,779.95 | 966,000,000.00           | 554,426,676.86              | 1,264,551,103.09         |              | 2,784,977,779.95 |
| 抵押贷款 |                          |                             | 389,500,000.00           |             | 389,500,000.00   |                          |                             | 389,500,000.00           |              | 389,500,000.00   |
| 质押贷款 |                          | 245,557,958.36              | 1,472,387,591.20         |             | 1,717,945,549.56 | 978,936,068.11           | 778,350,000.00              | 549,967,591.20           |              | 2,307,253,659.31 |
| 合计   | 142,029,052.60           | 4,662,832,880.83            | 4,577,701,157.28         |             | 9,382,563,090.71 | 1,944,936,068.11         | 2,103,035,676.86            | 2,347,088,694.29         |              | 6,395,060,439.26 |

## 6、贷款损失准备

## (1) 贷款损失准备按计量方式分析

单位：元币种：人民币

| 项目                              | 期末余额           |                  |                  | 期初余额           |                  |                  |
|---------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                 | 单项             | 组合               | 合计               | 单项             | 组合               | 合计               |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备             | 786,488,694.29 | 6,511,334,481.42 | 7,297,823,175.71 | 786,488,694.29 | 4,198,205,462.67 | 4,984,694,156.96 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 |                |                  |                  |                |                  |                  |
| 合计                              | 786,488,694.29 | 6,511,334,481.42 | 7,297,823,175.71 | 786,488,694.29 | 4,198,205,462.67 | 4,984,694,156.96 |

## (2) 贷款损失准备变动情况

单位：元币种：人民币

| 项目     | 本期金额           |                  |                  | 上期金额            |                   |                   |
|--------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|        | 单项             | 组合               | 合计               | 单项              | 组合                | 合计                |
| 上年年末余额 | 786,488,694.29 | 4,198,205,462.67 | 4,984,694,156.96 | 549,967,591.20  | 584,492,270.48    | 1,134,459,861.68  |
| 本期计提   |                | 1,971,776,340.27 | 1,971,776,340.27 | 117,299,006.70  | 2,521,560,485.90  | 2,638,859,492.60  |
| 本期转出   |                |                  |                  | -173,559,551.79 | -1,092,152,706.29 | -1,265,712,258.08 |
| 本期核销   |                |                  |                  |                 |                   |                   |



|                    |                |                  |                  |                |                  |                  |
|--------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 本期转回：              |                | 65,969,181.57    | 65,969,181.57    | 54,337,455.40  |                  | 54,337,455.40    |
| ——收回原转销贷款和垫款导致的转回  |                | 65,969,181.57    | 65,969,181.57    | 54,337,455.40  |                  | 54,337,455.40    |
| ——贷款和垫款因折现价值上升导致转回 |                |                  |                  |                |                  |                  |
| ——其他因素导致的转回        |                |                  |                  |                |                  |                  |
| 其他变动               |                | 407,321,860.05   | 407,321,860.05   |                |                  |                  |
| 期末余额               | 786,488,694.29 | 6,511,334,481.42 | 7,297,823,175.71 | 786,488,694.29 | 4,198,205,462.67 | 4,984,694,156.96 |

其他变动系合并结构化主体期初数增加形成。

## (3) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                  |
| 账面余额 |                | 80,000,000.00        | 9,573,563,090.71     | 9,653,563,090.71 |
| 损失准备 |                | 4,000,000.00         | 7,293,823,175.71     | 7,297,823,175.71 |
| 账面价值 |                | 76,000,000.00        | 2,279,739,915.00     | 2,355,739,915.00 |

## (4) 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：元 币种：人民币

| 损失准备    | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|---------|----------------|----------------------|----------------------|------------------|
|         | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                  |
| 上年年末余额  | 9,000,000.00   | 5,000,000.00         | 4,970,694,156.96     | 4,984,694,156.96 |
| 年初余额在本期 |                |                      |                      |                  |
| —转入第二阶段 |                |                      |                      |                  |
| —转入第三阶段 |                |                      |                      |                  |
| —转回第二阶段 |                |                      |                      |                  |
| —转回第一阶段 |                |                      |                      |                  |
| 本期计提    |                |                      | 1,971,776,340.27     | 1,971,776,340.27 |
| 本期转回    | 9,000,000.00   | 1,000,000.00         | 55,969,181.57        | 65,969,181.57    |
| 本期转销    |                |                      |                      |                  |
| 本期核销    |                |                      |                      |                  |
| 其他变动    |                |                      | 407,321,860.05       | 407,321,860.05   |
| 期末余额    |                | 4,000,000.00         | 7,293,823,175.71     | 7,297,823,175.71 |

其他变动系合并结构化主体期初数增加形成。

**(十五) 债权投资****1、 债权投资情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额             |                  |                  | 期初余额             |                  |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | 账面余额             | 减值准备             | 账面价值             | 账面余额             | 减值准备             | 账面价值             |
| 信托计划 | 3,242,540,793.03 | 2,144,047,099.00 | 1,098,493,694.03 | 2,635,836,898.22 | 1,108,269,948.81 | 1,527,566,949.41 |
| 合计   | 3,242,540,793.03 | 2,144,047,099.00 | 1,098,493,694.03 | 2,635,836,898.22 | 1,108,269,948.81 | 1,527,566,949.41 |

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司债权投资受限情况见附注七（八十五）。

## 2、 债权投资信用风险与预期信用损失情况

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                  |
| 账面余额 |                |                      | 3,242,540,793.03     | 3,242,540,793.03 |
| 损失准备 |                |                      | 2,144,047,099.00     | 2,144,047,099.00 |
| 账面价值 |                |                      | 1,098,493,694.03     | 1,098,493,694.03 |

## 3、 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

## 4、 减值准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 减值准备           | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|----------------|----------------|----------------------|----------------------|------------------|
|                | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                  |
| 2020年1月1日余额    |                | 23,150,100.00        | 1,085,119,848.81     | 1,108,269,948.81 |
| 2020年1月1日余额在本期 |                |                      |                      |                  |
| --转入第二阶段       |                |                      |                      |                  |
| --转入第三阶段       |                | -23,150,100.00       | 23,150,100.00        |                  |
| --转回第二阶段       |                |                      |                      |                  |
| --转回第一阶段       |                |                      |                      |                  |
| 本期计提           |                |                      | 526,664,621.61       | 526,664,621.61   |
| 本期转回           |                |                      | 150,000.00           | 150,000.00       |
| 本期转销           |                |                      | 480,000.00           | 480,000.00       |
| 本期核销           |                |                      |                      |                  |
| 其他变动           |                |                      | 509,742,528.58       | 509,742,528.58   |
| 2020年12月31日余额  |                |                      | 2,144,047,099.00     | 2,144,047,099.00 |

其他变动说明：因提供保底承诺等事项引发的诉讼本期二审败诉，由上年根据一审败诉计提预计负债转入债权投资减值准备。

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

√适用 □不适用

债权投资账面余额变动如下：

单位：元 币种：人民币

| 账面余额   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|--------|----------------|----------------------|----------------------|------------------|
|        | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                  |
| 上年年末余额 |                | 187,130,000.00       | 2,448,706,898.22     | 2,635,836,898.22 |

|           |  |                 |                  |                  |
|-----------|--|-----------------|------------------|------------------|
| 上年年末余额在本期 |  |                 |                  |                  |
| --转入第二阶段  |  |                 |                  |                  |
| --转入第三阶段  |  | -187,130,000.00 | 187,130,000.00   |                  |
| --转回第二阶段  |  |                 |                  |                  |
| --转回第一阶段  |  |                 |                  |                  |
| 本期新增      |  |                 | 13,903,894.81    | 13,903,894.81    |
| 本期终止确认    |  |                 | 3,000,000.00     | 3,000,000.00     |
| 其他变动      |  |                 | 595,800,000.00   | 595,800,000.00   |
| 期末余额      |  |                 | 3,242,540,793.03 | 3,242,540,793.03 |

其他变动说明：因提供保底承诺等事项引发的诉讼本期二审败诉，由上年根据一审败诉计提预计负债变为确认债权投资。

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据  
适用 不适用

其他说明  
适用 不适用

#### (十六) 其他债权投资

##### 1、 其他债权投资情况

适用 不适用

##### 2、 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

##### 3、 减值准备计提情况

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据  
适用 不适用

其他说明：  
适用 不适用

#### (十七) 长期应收款

##### 1、 长期应收款情况

适用 不适用

##### 2、 坏账准备计提情况

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据  
适用 不适用

##### 3、 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

## 4、转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## (十八) 长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 被投资单位        | 期初余额           | 本期增减变动 |      |               |          |        |             |        | 期末余额 | 减值准备期末余额       |    |
|--------------|----------------|--------|------|---------------|----------|--------|-------------|--------|------|----------------|----|
|              |                | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益   | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 |      |                | 其他 |
| 一、合营企业       |                |        |      |               |          |        |             |        |      |                |    |
| 二、联营企业       |                |        |      |               |          |        |             |        |      |                |    |
| 大童保险销售服务有限公司 | 631,131,438.75 |        |      | 34,669,016.08 |          |        |             |        |      | 665,800,454.83 |    |
| 小计           | 631,131,438.75 |        |      | 34,669,016.08 |          |        |             |        |      | 665,800,454.83 |    |
| 合计           | 631,131,438.75 |        |      | 34,669,016.08 |          |        |             |        |      | 665,800,454.83 |    |

其他说明

截至2020年12月31日，本公司长期股权投资受限情况见附注七（八十五）。

## (十九) 其他权益工具投资

## 1、其他权益工具投资情况

□适用 √不适用

## 2、非交易性权益工具投资的情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## (二十) 其他非流动金融资产

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用**(二十一) 投资性房地产**

不适用

**(二十二) 固定资产**

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额         | 期初余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 固定资产   | 5,360,855.96 | 8,767,077.50 |
| 固定资产清理 |              |              |
| 合计     | 5,360,855.96 | 8,767,077.50 |

其他说明：

适用 不适用**固定资产****1、 固定资产情况**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 房屋及建筑物         | 专用设备           | 运输设备         | 其他设备         | 合计             |
|------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值：    |                |                |              |              |                |
| 1. 期初余额    | 266,645,374.04 | 116,280,010.45 | 9,899,690.20 | 6,840,868.80 | 399,665,943.49 |
| 2. 本期增加金额  |                | 15,474.34      |              | 8,615.04     | 24,089.38      |
| (1) 购置     |                | 15,474.34      |              | 8,615.04     | 24,089.38      |
| (2) 在建工程转入 |                |                |              |              |                |
| (3) 企业合并增加 |                |                |              |              |                |
| 3. 本期减少金额  |                | 56,658.17      |              | 306,890.76   | 363,548.93     |
| (1) 处置或报废  |                | 56,658.17      |              | 306,890.76   | 363,548.93     |
| 4. 期末余额    | 266,645,374.04 | 116,238,826.62 | 9,899,690.20 | 6,542,593.08 | 399,326,483.94 |
| 二、累计折旧     |                |                |              |              |                |
| 1. 期初余额    | 78,734,405.54  | 39,919,695.05  | 7,301,639.30 | 3,644,024.26 | 129,599,764.15 |
| 2. 本期增加金额  |                | 1,508,279.59   | 838,475.45   | 875,840.05   | 3,222,595.09   |
| (1) 计提     |                | 1,508,279.59   | 838,475.45   | 875,840.05   | 3,222,595.09   |
| 3. 本期减少金额  |                | 53,825.26      |              | 102,007.84   | 155,833.10     |
| (1) 处置或报废  |                | 53,825.26      |              | 102,007.84   | 155,833.10     |
| 4. 期末余额    | 78,734,405.54  | 41,374,149.38  | 8,140,114.75 | 4,417,856.47 | 132,666,526.14 |
| 三、减值准备     |                |                |              |              |                |
| 1. 期初余额    | 187,910,968.50 | 73,388,133.34  |              |              | 261,299,101.84 |
| 2. 本期增加金额  |                |                |              |              |                |
| (1) 计提     |                |                |              |              |                |
| 3. 本期减少金额  |                |                |              |              |                |
| (1) 处置或报废  |                |                |              |              |                |
| 4. 期末余额    | 187,910,968.50 | 73,388,133.34  |              |              | 261,299,101.84 |

|           |  |              |              |              |              |
|-----------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 四、账面价值    |  |              |              |              |              |
| 1. 期末账面价值 |  | 1,476,543.90 | 1,759,575.45 | 2,124,736.61 | 5,360,855.96 |
| 2. 期初账面价值 |  | 2,972,182.06 | 2,598,050.90 | 3,196,844.54 | 8,767,077.50 |

## 2、暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

## 3、通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

## 4、通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

## 5、未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 固定资产清理

适用 不适用

## (二十三) 在建工程

### 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额 | 期初余额          |
|------|------|---------------|
| 在建工程 |      | 10,200,423.02 |
| 工程物资 |      |               |
| 合计   |      | 10,200,423.02 |

其他说明：

适用 不适用

## 在建工程

### 1、在建工程情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额 |      |      | 期初余额         |      |              |
|-------|------|------|------|--------------|------|--------------|
|       | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额         | 减值准备 | 账面价值         |
| 信息系统  |      |      |      | 9,800,452.01 |      | 9,800,452.01 |
| 办公楼装修 |      |      |      | 250,000.00   |      | 250,000.00   |
| 其他    |      |      |      | 149,971.01   |      | 149,971.01   |



|    |  |  |  |               |  |               |
|----|--|--|--|---------------|--|---------------|
| 合计 |  |  |  | 10,200,423.02 |  | 10,200,423.02 |
|----|--|--|--|---------------|--|---------------|

## 2、重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

## 3、本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 工程物资

### 1、工程物资情况

适用 不适用

## (二十四) 生产性生物资产

### 1、采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

### 2、采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (二十五) 油气资产

适用 不适用

## (二十六) 使用权资产

适用 不适用

## (二十七) 无形资产

### 1、无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目             | 土地使<br>用权 | 专利权 | 非专利<br>技术 | 软件使用权         | 合计            |
|----------------|-----------|-----|-----------|---------------|---------------|
| 一、账面原值         |           |     |           |               |               |
| 1. 期初余额        |           |     |           | 17,136,368.56 | 17,136,368.56 |
| 2. 本期增加金额      |           |     |           | 7,952,830.56  | 7,952,830.56  |
| (1) 购置         |           |     |           |               |               |
| (2) 内部研发       |           |     |           |               |               |
| (3) 企业合并增<br>加 |           |     |           |               |               |
| (4) 在建工程转<br>入 |           |     |           | 7,952,830.56  | 7,952,830.56  |
| 3. 本期减少金额      |           |     |           |               |               |

|           |  |  |  |               |               |
|-----------|--|--|--|---------------|---------------|
| (1)处置     |  |  |  |               |               |
| 4. 期末余额   |  |  |  | 25,089,199.12 | 25,089,199.12 |
| 二、累计摊销    |  |  |  |               |               |
| 1. 期初余额   |  |  |  | 12,175,571.04 | 12,175,571.04 |
| 2. 本期增加金额 |  |  |  | 3,248,782.24  | 3,248,782.24  |
| (1) 计提    |  |  |  | 3,248,782.24  | 3,248,782.24  |
| 3. 本期减少金额 |  |  |  |               |               |
| (1)处置     |  |  |  |               |               |
| 4. 期末余额   |  |  |  | 15,424,353.28 | 15,424,353.28 |
| 三、减值准备    |  |  |  |               |               |
| 1. 期初余额   |  |  |  |               |               |
| 2. 本期增加金额 |  |  |  |               |               |
| (1) 计提    |  |  |  |               |               |
| 3. 本期减少金额 |  |  |  |               |               |
| (1)处置     |  |  |  |               |               |
| 4. 期末余额   |  |  |  |               |               |
| 四、账面价值    |  |  |  |               |               |
| 1. 期末账面价值 |  |  |  | 9,664,845.84  | 9,664,845.84  |
| 2. 期初账面价值 |  |  |  | 4,960,797.52  | 4,960,797.52  |

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

## 2、未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## (二十八) 开发支出

适用 不适用

## (二十九) 商誉

### 1、商誉账面原值

适用 不适用

### 2、商誉减值准备

适用 不适用

### 3、商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

### 4、说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

### 5、商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用**(三十) 长期待摊费用**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目  | 期初余额         | 本期增加金额 | 本期摊销金额       | 其他减少金额 | 期末余额         |
|-----|--------------|--------|--------------|--------|--------------|
| 装修费 | 8,434,837.29 |        | 3,186,883.22 |        | 5,247,954.07 |
| 合计  | 8,434,837.29 |        | 3,186,883.22 |        | 5,247,954.07 |

其他说明：

无

**(三十一) 递延所得税资产/ 递延所得税负债****1、 未经抵销的递延所得税资产**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                           | 期末余额              |                  | 期初余额             |                  |
|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | 可抵扣暂时性差异          | 递延所得税资产          | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产          |
| 资产减值准备                       |                   |                  |                  |                  |
| 内部交易未实现利润                    |                   |                  |                  |                  |
| 债权投资减值准备                     | 6,719,397,466.23  | 1,679,849,366.56 | 3,413,831,194.71 | 853,457,798.68   |
| 贷款减值准备                       | 2,879,758,701.94  | 719,939,675.49   | 1,607,250,698.88 | 401,812,674.72   |
| 可抵扣亏损                        |                   |                  |                  |                  |
| 可弥补亏损                        | 449,779,012.00    | 112,444,753.00   | 771,510,666.24   | 192,877,666.56   |
| 预计负债                         | 1,711,700,459.48  | 427,925,114.87   | 386,759,843.51   | 96,689,960.87    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动 | 3,270,098,538.95  | 817,524,634.74   | 2,880,588,143.16 | 720,147,035.79   |
| 合计                           | 15,030,734,178.60 | 3,757,683,544.66 | 9,059,940,546.50 | 2,264,985,136.62 |

**2、 未经抵销的递延所得税负债**适用 不适用**3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 递延所得税资产和负债期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期初余额 |
|----|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|    |                  |                   |                  |                   |

|         |  |                  |  |                  |
|---------|--|------------------|--|------------------|
| 递延所得税资产 |  | 3,757,683,544.66 |  | 2,264,985,136.62 |
| 递延所得税负债 |  |                  |  |                  |

**4、未确认递延所得税资产明细**

适用 不适用

**5、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(三十二) 其他非流动资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目             | 期末余额             |      |                  | 期初余额             |      |                  |
|----------------|------------------|------|------------------|------------------|------|------------------|
|                | 账面余额             | 减值准备 | 账面价值             | 账面余额             | 减值准备 | 账面价值             |
| 合同取得成本         |                  |      |                  |                  |      |                  |
| 合同履行成本         |                  |      |                  |                  |      |                  |
| 应收退货成本         |                  |      |                  |                  |      |                  |
| 合同资产           |                  |      |                  |                  |      |                  |
| 结构化主体合并形成的其他资产 | 4,471,974,668.18 |      | 4,471,974,668.18 | 4,442,519,723.30 |      | 4,442,519,723.30 |
| 合计             | 4,471,974,668.18 |      | 4,471,974,668.18 | 4,442,519,723.30 |      | 4,442,519,723.30 |

其他说明：  
无**(三十三) 资产减值明细表**

单位：元 币种：人民币

| 项目                              | 上年年末余额           | 本期增加额            |                |                  | 本期减少额         |            |    |               | 期末余额             |
|---------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|------------|----|---------------|------------------|
|                                 |                  | 计提               | 其他             | 合计               | 转回            | 转销         | 其他 | 合计            |                  |
| 损失准备—<br>发放贷款及<br>垫款            | 4,984,694,156.96 | 1,971,776,340.27 | 407,321,860.05 | 2,379,098,200.32 | 65,969,181.57 |            |    | 65,969,181.57 | 7,297,823,175.71 |
| 损失准备—<br>债权投资                   | 1,108,269,948.81 | 526,664,621.61   | 509,742,528.58 | 1,036,407,150.19 | 150,000.00    | 480,000.00 |    | 630,000.00    | 2,144,047,099.00 |
| 损失准备—<br>应收利息                   | 179,046,984.19   | 128,620,534.99   |                | 128,620,534.99   | 163,760.00    |            |    | 163,760.00    | 307,503,759.18   |
| 损失准备—<br>应收手续费<br>及其他债权<br>投资收益 | 14,068,906.27    | 24,293,772.02    |                | 24,293,772.02    |               |            |    |               | 38,362,678.29    |
| 损失准备—                           | 325,220,134.78   | 248,340,156.96   |                | 248,340,156.96   |               |            |    |               | 573,560,291.74   |

|          |                  |                  |                |                  |               |            |  |               |                   |
|----------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|------------|--|---------------|-------------------|
| 其他应收款    |                  |                  |                |                  |               |            |  |               |                   |
| 固定资产减值准备 | 261,299,101.84   |                  |                |                  |               |            |  |               | 261,299,101.84    |
| 合计       | 6,872,599,232.85 | 2,899,695,425.85 | 917,064,388.63 | 3,816,759,814.48 | 66,282,941.57 | 480,000.00 |  | 66,762,941.57 | 10,622,596,105.76 |

本期增加额其他说明：（1）贷款损失准备：合并结构化主体期初数增加形成；（2）债权投资减值准备：因提供保底承诺等事项引发的诉讼本期二审败诉，由上年根据一审败诉计提预计负债转入债权投资减值准备。

**(三十四) 短期借款****1、 短期借款分类**

□适用 √不适用

**2、 已逾期未偿还的短期借款情况**

□适用 √不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**(三十五) 交易性金融负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                       | 期初余额             | 本期增加           | 本期减少 | 期末余额             |
|--------------------------|------------------|----------------|------|------------------|
| 交易性金融负债                  | 1,098,192,122.28 | 241,480,965.41 |      | 1,339,673,087.69 |
| 其中：                      |                  |                |      |                  |
| 结构化主体其他份额持有人享有的公允价值      | 1,098,192,122.28 | 241,480,965.41 |      | 1,339,673,087.69 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |                  |                |      |                  |
| 合计                       | 1,098,192,122.28 | 241,480,965.41 |      | 1,339,673,087.69 |

其他说明：

□适用 √不适用

**(三十六) 衍生金融负债**

□适用 √不适用

**(三十七) 应付票据****(1). 应付票据列示**

□适用 √不适用

**(三十八) 应付账款****1、 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                  | 期末余额           | 期初余额             |
|---------------------|----------------|------------------|
| 结构化主体应付优先级收益、管理人报酬等 | 107,809,218.57 | 96,313,565.28    |
| 结构化主体应付工程款          | 42,326,230.87  | 13,545,074.94    |
| 结构化主体应付其他委托人负债      | 130,148,796.82 | 1,556,105,426.70 |
| 合计                  | 280,284,246.26 | 1,665,964,066.92 |

**2、账龄超过1年的重要应付账款**适用 不适用

其他说明

适用 不适用**(三十九) 预收款项****1、预收账款项列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 期末余额          | 期初余额       |
|----------|---------------|------------|
| 预收手续费及佣金 | 19,765,675.00 | 676,130.00 |
| 合计       | 19,765,675.00 | 676,130.00 |

**2、账龄超过1年的重要预收款项**适用 不适用

其他说明

适用 不适用**(四十) 合同负债****1、合同负债情况**适用 不适用**2、报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**(四十一) 应付职工薪酬****1、应付职工薪酬列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目             | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额           |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、短期薪酬         | 218,537,919.69 | 123,630,066.61 | 122,143,667.58 | 220,024,318.72 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 |                | 8,757,436.14   | 8,757,436.14   |                |
| 三、辞退福利         |                | 4,511,977.00   | 4,511,977.00   |                |
| 四、一年内到期的其他福利   |                |                |                |                |
| 合计             | 218,537,919.69 | 136,899,479.75 | 135,413,080.72 | 220,024,318.72 |



**2、短期薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目            | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额           |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 194,763,686.85 | 107,102,648.37 | 106,769,569.56 | 195,096,765.66 |
| 二、职工福利费       |                | 1,227,608.39   | 1,227,608.39   |                |
| 三、社会保险费       |                | 6,846,767.25   | 6,846,767.25   |                |
| 其中：医疗保险费      |                |                |                |                |
| 工伤保险费         |                |                |                |                |
| 生育保险费         |                |                |                |                |
| 四、住房公积金       | 345,976.00     | 6,445,894.89   | 6,791,870.89   |                |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 23,428,256.84  | 2,007,147.71   | 507,851.49     | 24,927,553.06  |
| 六、短期带薪缺勤      |                |                |                |                |
| 七、短期利润分享计划    |                |                |                |                |
| 合计            | 218,537,919.69 | 123,630,066.61 | 122,143,667.58 | 220,024,318.72 |

**3、设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 期初余额 | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额 |
|----------|------|--------------|--------------|------|
| 1、基本养老保险 |      | 8,471,528.25 | 8,471,528.25 |      |
| 2、失业保险费  |      | 285,907.89   | 285,907.89   |      |
| 3、企业年金缴费 |      |              |              |      |
| 合计       |      | 8,757,436.14 | 8,757,436.14 |      |

其他说明：

□适用 √不适用

**(四十二) 应交税费**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额         | 期初余额         |
|---------|--------------|--------------|
| 增值税     | 342,370.57   | 260,439.50   |
| 个人所得税   | 744,129.18   | 1,390,582.46 |
| 城市维护建设税 | 23,965.93    | 18,230.76    |
| 教育费附加   | 17,118.54    | 13,021.98    |
| 其他      |              | 2.60         |
| 合计      | 1,127,584.22 | 1,682,277.30 |

其他说明：

无

**(四十三) 其他应付款****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额              | 期初余额             |
|-------|-------------------|------------------|
| 应付利息  |                   |                  |
| 应付股利  | 905,251.45        | 905,251.45       |
| 其他应付款 | 14,158,266,486.76 | 8,418,907,361.14 |
| 合计    | 14,159,171,738.21 | 8,419,812,612.59 |

其他说明：

□适用 √不适用

**应付利息****1、 分类列示**

□适用 √不适用

**应付股利****1、 分类列示**

□适用 √不适用

**其他应付款****1、 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                | 期末余额              | 期初余额             |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 历史存款久悬户           | 10,253,541.98     | 10,253,541.98    |
| 信托业保障基金及同行借款本金及利息 | 10,372,926,092.94 | 6,941,412,800.13 |
| 应付手续费支出           | 6,998,658.23      | 6,998,658.23     |
| 结构化主体股东及其他单位借款    | 498,539,990.28    | 493,922,982.83   |
| 诉讼赔偿等支出           | 2,650,693,126.60  | 378,672,485.76   |
| 暂收项目款及其他          | 618,855,076.73    | 587,646,892.21   |
| 合计                | 14,158,266,486.76 | 8,418,907,361.14 |

**2、 账龄超过 1 年的重要其他应付款**

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司向中国信托业保障基金有限责任公司和中国银行股份有限公司上海市分行获取的流动性支持逾期金额分别为 56.50 亿元和 9.78 亿元。

**(四十四) 持有待售负债**

□适用 √不适用

**(四十五) 1 年内到期的非流动负债**

适用 不适用

**(四十六) 其他流动负债**

其他流动负债情况

适用 不适用

短期应付债券的增减变动：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(四十七) 长期借款****(1). 长期借款分类**

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

**(四十八) 应付债券****1、 应付债券**

适用 不适用

**2、 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）**

适用 不适用

**3、 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**

适用 不适用

**4、 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(四十九) 租赁负债**

适用 不适用

**(五十) 长期应付款**

项目列示

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 长期应付款

#### 1、按款项性质列示长期应付款

适用 不适用

### 专项应付款

#### 1、按款项性质列示专项应付款

适用 不适用

### (五十一) 长期应付职工薪酬

适用 不适用

### (五十二) 预计负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 期初余额             | 期末余额             | 形成原因 |
|----------|------------------|------------------|------|
| 对外提供担保   | 15,000,000.00    | 40,500,000.00    | 注 1  |
| 未决诉讼     | 991,399,790.08   | 2,239,685,041.24 | 注 2  |
| 产品质量保证   |                  |                  |      |
| 重组义务     |                  |                  |      |
| 待执行的亏损合同 |                  |                  |      |
| 应付退货款    |                  |                  |      |
| 其他       |                  |                  |      |
| 信托业务准备金  | 43,300,000.00    | 31,300,000.00    | 注 3  |
| 合计       | 1,049,699,790.08 | 2,311,485,041.24 | /    |

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注 1：公司对信用承诺-担保计提信用减值损失，列报在“预计负债”中。

注 2：公司综合考虑各方因素，对二审未决诉讼计提信用减值损失，计入预计负债。

注 3：经公司第七届董事会第六十七次会议决议，由于《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）的实施，公司决定取消原《信托业务准备金计提制度》，自 2019 年 1 月 1 日起不再计提信托业务准备金。对表外信托业务执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订），个别认定计提预期信用损失。

### (五十三) 递延收益

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### (五十四) 其他非流动负债

适用 不适用

#### (五十五) 股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

|      | 期初余额             | 本次变动增减(+、-) |    |       |    |    | 期末余额             |
|------|------------------|-------------|----|-------|----|----|------------------|
|      |                  | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |                  |
| 股份总数 | 5,469,137,919.00 |             |    |       |    |    | 5,469,137,919.00 |

其他说明：

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司持股 5%以上股东持有本公司股份 2,017,929,342 股被司法冻结，占股份总数 36.90%，其中 1,455,000,000 股用于质押担保。

#### (五十六) 其他权益工具

##### 1、 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

##### 2、 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### (五十七) 资本公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 期初余额             | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额             |
|------------|------------------|------|------|------------------|
| 资本溢价(股本溢价) | 3,066,877,816.95 |      |      | 3,066,877,816.95 |
| 其他资本公积     | 55,189,516.86    |      |      | 55,189,516.86    |
| 合计         | 3,122,067,333.81 |      |      | 3,122,067,333.81 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

#### (五十八) 库存股

适用 不适用

**(五十九) 其他综合收益**

□适用 √不适用

**(六十) 专项储备**

□适用 √不适用

**(六十一) 盈余公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额           | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额           |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 984,876,518.04 |      |      | 984,876,518.04 |
| 任意盈余公积 |                |      |      |                |
| 储备基金   |                |      |      |                |
| 企业发展基金 |                |      |      |                |
| 其他     |                |      |      |                |
| 合计     | 984,876,518.04 |      |      | 984,876,518.04 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**(六十二) 一般风险准备**

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 上年年末余额         | 本期计提 | 计提比例(%) | 本期减少 | 期末余额           |
|---------|----------------|------|---------|------|----------------|
| 信托赔偿准备金 | 509,755,383.47 |      |         |      | 509,755,383.47 |
| 一般准备    | 210,683,202.21 |      |         |      | 210,683,202.21 |
| 合计      | 720,438,585.68 |      |         |      | 720,438,585.68 |

一般风险准备说明：

- (1) 根据公司章程规定，公司按照税后净利润的5%提取信托赔偿准备金；
- (2) 根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）及公司章程，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，计提一般准备。公司根据标准法对风险资产进行潜在风险估值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

**(六十三) 未分配利润**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                        | 本期                | 上期                |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 调整前上期末未分配利润               | -2,665,612,372.31 | 1,731,827,334.55  |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+,<br>调减-) |                   | -404,611,896.60   |
| 调整后期初未分配利润                | -2,665,612,372.31 | 1,327,215,437.95  |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润         | -6,738,002,833.36 | -3,992,827,810.26 |
| 减：提取法定盈余公积                |                   |                   |
| 提取任意盈余公积                  |                   |                   |
| 提取一般风险准备                  |                   |                   |

|            |                   |                   |
|------------|-------------------|-------------------|
| 应付普通股股利    |                   |                   |
| 转作股本的普通股股利 |                   |                   |
| 期末未分配利润    | -9,403,615,205.67 | -2,665,612,372.31 |

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

#### (六十四) 营业收入和营业成本

##### 1、营业收入和营业成本情况

适用 不适用

##### 2、利息收入和利息支出

单位：元币种：人民币

| 项目      | 本期发生数             | 上期发生数           |
|---------|-------------------|-----------------|
| 利息收入    | 56,889,798.62     | 110,090,049.36  |
| 发放贷款及垫款 | 54,783,340.35     | 104,688,125.53  |
| 存放同业    | 1,080,095.76      | 2,558,868.55    |
| 信托业保障基金 | 1,026,362.51      | 2,843,055.28    |
| 利息支出    | 1,137,674,500.29  | 459,975,223.52  |
| 信托业保障基金 | 979,324,420.63    | 432,614,472.21  |
| 同业借款    | 192,310,463.02    | 96,641,312.92   |
| 结构化主体   | -33,960,383.36    | -69,280,561.61  |
| 利息净收入   | -1,080,784,701.67 | -349,885,174.16 |

##### 3、手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

单位：元币种：人民币

| 项目        | 本期发生数          | 上期发生数          |
|-----------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入： | 241,327,936.60 | 368,050,101.55 |
| 信托报酬      | 239,779,732.93 | 358,085,007.20 |
| 中间业务收入    | 1,548,203.67   | 9,965,094.35   |
| 手续费及佣金支出  |                | 11,412,128.95  |
| 手续费支出     |                | 11,412,128.95  |
| 手续费及佣金净收入 | 241,327,936.60 | 356,637,972.60 |

##### 4、营业收入具体情况

单位：元 币种：人民币

| 项目             | 本期发生额          | 上期发生额 |
|----------------|----------------|-------|
| 营业收入           |                | /     |
| 营业总收入          | 298,217,735.22 | /     |
| 减：与主营业务无关的业务收入 | 0              | /     |
| 减：不具备商业实质的收    | 0              | /     |

|                                 |                |   |
|---------------------------------|----------------|---|
| 入                               |                |   |
| 扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入 | 298,217,735.22 | / |

**5、合同产生的收入的情况**

□适用 √不适用

合同产生的收入说明：

□适用 √不适用

**6、履约义务的说明**

□适用 √不适用

**7、分摊至剩余履约义务的说明**

□适用 √不适用

其他说明：

无

**(六十五) 税金及附加**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额        | 上期发生额        |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 611,197.99   | 1,426,920.07 |
| 教育费附加   | 434,855.72   | 829,236.66   |
| 房产税     | 1,847,081.45 | 2,462,775.08 |
| 土地使用税   | 349,728.32   | 466,304.38   |
| 其他      | 137,469.21   | 164,136.15   |
| 合计      | 3,380,332.69 | 5,349,372.34 |

其他说明：

无

**(六十六) 销售费用**

□适用 √不适用

**(六十七) 管理费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 本期发生额          | 上期发生额          |
|--------|----------------|----------------|
| 职工薪酬   | 136,899,479.75 | 213,692,459.18 |
| 诉讼、保全费 | 108,647,853.24 | 9,218,885.54   |
| 租赁费    | 66,603,878.77  | 65,670,154.27  |
| 中介机构费用 | 34,200,168.13  | 52,856,516.51  |



|         |                |                |
|---------|----------------|----------------|
| 资产折旧及摊销 | 9,634,937.42   | 17,405,988.52  |
| 信托业务准备金 | -12,000,000.00 |                |
| 业务经费及其他 | 21,831,760.67  | 37,282,320.85  |
| 合计      | 365,818,077.98 | 396,126,324.87 |

其他说明：

无

#### (六十八) 研发费用

适用 不适用

#### (六十九) 财务费用

适用 不适用

#### (七十) 其他收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额        | 上期发生额 |
|------------|--------------|-------|
| 代扣个人所得税手续费 | 2,785,437.84 |       |
| 合计         | 2,785,437.84 |       |

其他说明：

无

#### (七十一) 投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                   | 本期发生额          | 上期发生额           |
|----------------------|----------------|-----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益       | 34,669,016.08  | 60,287,356.47   |
| 处置长期股权投资产生的投资收益      |                |                 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益    | 9,654,313.10   |                 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 |                |                 |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入     | 782,751.18     | 17,212,643.95   |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入   |                |                 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益     | -47,019,547.95 | -362,966,394.46 |
| 处置其他权益工具投资取得的投资收益    |                |                 |
| 处置债权投资取得的投资收益        | 3,108,574.76   | -1,768,510.80   |
| 处置其他债权投资取得的投资收益      |                |                 |
| 合计                   | 1,195,107.17   | -287,234,904.84 |

其他说明：

无

#### (七十二) 净敞口套期收益

适用 不适用

**(七十三) 公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 产生公允价值变动收益的来源        | 本期发生额           | 上期发生额         |
|----------------------|-----------------|---------------|
| 交易性金融资产              | -428,445,425.66 | 13,017,466.47 |
| 其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益 |                 |               |
| 交易性金融负债              |                 |               |
| 按公允价值计量的投资性房地产       |                 |               |
| 合计                   | -428,445,425.66 | 13,017,466.47 |

其他说明：

无

**(七十四) 信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目           | 本期发生额            | 上期发生额            |
|--------------|------------------|------------------|
| 应收票据坏账损失     |                  |                  |
| 应收账款坏账损失     |                  |                  |
| 其他应收款坏账损失    | 248,340,156.96   | 253,034,408.84   |
| 债权投资减值损失     | 526,514,621.61   | 833,850,739.05   |
| 其他债权投资减值损失   |                  |                  |
| 长期应收款坏账损失    |                  |                  |
| 合同资产减值损失     |                  |                  |
| 应收手续费及佣金坏账损失 | 24,293,772.02    | -6,064,846.13    |
| 发放贷款和垫款减值损失  | 1,905,807,158.70 | 2,584,522,037.20 |
| 应收利息坏账损失     | 128,456,774.99   | 8,157,628.75     |
| 预计负债—对外担保    | 25,500,000.00    | 15,000,000.00    |
| 预计负债—未决诉讼    | 1,671,200,459.47 | 350,459,843.51   |
| 结构化主体合并      | 1,132,877,908.92 | 543,076,447.56   |
| 合计           | 5,662,990,852.67 | 4,582,036,258.78 |

其他说明：

无

**(七十五) 资产减值损失**

□适用 √不适用

**(七十六) 资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额 | 上期发生额      |
|----------|-------|------------|
| 处置长期资产收益 |       | 143,226.13 |
| 合计       |       | 143,226.13 |

其他说明：

无

**(七十七) 营业外收入**

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目          | 本期发生额     | 上期发生额          | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|-----------|----------------|---------------|
| 非流动资产处置利得合计 |           |                |               |
| 其中：固定资产处置利得 |           |                |               |
| 无形资产处置利得    |           |                |               |
| 债务重组利得      |           |                |               |
| 非货币性资产交换利得  |           |                |               |
| 接受捐赠        |           |                |               |
| 政府补助        |           | 139,656,627.34 |               |
| 其他          | 10,040.00 |                | 10,040.00     |
| 合计          | 10,040.00 | 139,656,627.34 | 10,040.00     |

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 补助项目 | 本期发生金额 | 上期发生金额         | 与资产相关/与收益相关 |
|------|--------|----------------|-------------|
| 扶持资金 |        | 139,565,000.00 | 与收益相关       |
| 其他   |        | 91,627.34      | 与收益相关       |

其他说明：

□适用 √不适用

**(七十八) 营业外支出**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目          | 本期发生额          | 上期发生额          | 计入当期非经常性损益的金额  |
|-------------|----------------|----------------|----------------|
| 非流动资产处置损失合计 | 173,115.83     | 76,665.00      | 173,115.83     |
| 其中：固定资产处置损失 | 173,115.83     | 76,665.00      | 173,115.83     |
| 无形资产处置损失    |                |                |                |
| 债务重组损失      |                |                |                |
| 非货币性资产交换损失  |                |                |                |
| 对外捐赠        | 200,000.00     | 10,000.00      | 200,000.00     |
| 诉讼相关支出      | 934,740,898.63 | 136,107,464.47 | 934,740,898.63 |
| 罚款支出        |                | 14,500,000.00  |                |
| 合计          | 935,114,014.46 | 150,694,129.47 | 935,114,014.46 |

其他说明：

无

**(七十九) 所得税费用****1、 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额             | 上期发生额             |
|---------|-------------------|-------------------|
| 当期所得税费用 |                   | -1,838,364.12     |
| 递延所得税费用 | -1,492,698,408.04 | -1,265,929,365.57 |
| 合计      | -1,492,698,408.04 | -1,267,767,729.69 |

**2、 会计利润与所得税费用调整过程**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                             | 本期发生额             |
|--------------------------------|-------------------|
| 利润总额                           | -8,231,214,883.52 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | -2,057,803,720.88 |
| 子公司适用不同税率的影响                   |                   |
| 调整以前期间所得税的影响                   |                   |
| 非应税收入的影响                       |                   |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 189,588.90        |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | -36,664,086.30    |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 601,579,810.24    |
| 所得税费用                          | -1,492,698,408.04 |

其他说明：

□适用 √不适用

**(八十) 每股收益****1、 基本每股收益**

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

单位：元 币种：人民币

| 项目                | 本期金额              | 上期金额              |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 归属于母公司普通股股东的合并净利润 | -6,738,002,833.36 | -3,992,827,810.26 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数  | 5,469,137,919.00  | 5,469,137,919.00  |
| 基本每股收益            | -1.2320           | -0.7301           |
| 其中：持续经营基本每股收益     | -1.2320           | -0.7301           |
| 终止经营基本每股收益        |                   |                   |

**2、 稀释每股收益**

本公司无稀释性潜在普通股，稀释每股收益与基本每股收益一致。

**(八十一) 其他综合收益**

□适用 √不适用

**(八十二) 现金流量表项目****(1). 收到的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                 | 本期发生额            | 上期发生额            |
|--------------------|------------------|------------------|
| 信托业保障基金及同行借款净额     | 2,300,273,800.64 | 3,328,086,550.13 |
| 代收代付款              | 120,610,760.78   | 3,195,727.65     |
| 收到各种形式的政府补贴        | 2,785,437.84     | 139,656,627.34   |
| 退回信托业保障基金          |                  | 41,411,286.60    |
| 退回信托业保障金借款保证金      |                  | 30,000,000.00    |
| 结构化主体退回信托业保障基金及往来款 |                  | 11,913,454.10    |
| 其他                 | 2,822,482.39     | 5,298,820.06     |
| 合计                 | 2,426,492,481.65 | 3,559,562,465.88 |

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

**(2). 支付的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目              | 本期发生额            | 上期发生额          |
|-----------------|------------------|----------------|
| 支付咨询及诉讼费        | 61,903,667.97    | 9,218,885.54   |
| 支付房租及物业费        | 48,207,505.88    | 57,132,953.58  |
| 支付中介机构费用        | 33,829,922.85    | 38,528,581.22  |
| 支付监管部门罚款        | 14,000,000.00    |                |
| 支付办公费用          | 7,428,125.03     | 14,251,813.97  |
| 诉讼冻结存放同业款项      | 4,425,312.29     | 25,569,456.00  |
| 支付招待费           | 1,895,889.01     | 4,631,481.14   |
| 结构化主体支付监管、托管等费用 | 1,571,800.07     | 7,976,810.08   |
| 支付会务费及董事会会费     | 233,421.18       | 702,153.43     |
| 捐赠支出            | 200,000.00       | 510,000.00     |
| 垫付款及支付尾款        | 2,381,210,000.00 | 242,526,200.44 |
| 支付零星往来款及费用      | 12,615,762.46    | 12,469,552.29  |
| 合计              | 2,567,521,406.74 | 413,517,887.69 |

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

**(3). 收到的其他与投资活动有关的现金**

□适用 √不适用

**(4). 支付的其他与投资活动有关的现金**

□适用 √不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (八十三) 现金流量表补充资料

## (1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 补充资料                             | 本期金额              | 上期金额              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>       |                   |                   |
| 净利润                              | -6,738,516,475.48 | -3,994,103,142.23 |
| 加：资产减值准备                         |                   |                   |
| 信用减值损失                           | 5,662,990,852.67  | 4,582,036,258.78  |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 3,222,595.09      | 3,734,821.10      |
| 使用权资产摊销                          |                   |                   |
| 无形资产摊销                           | 3,248,782.24      | 1,849,447.23      |
| 长期待摊费用摊销                         | 3,186,883.22      | 11,845,255.16     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） |                   | -143,226.13       |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              | 173,115.83        | 76,665.00         |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | 428,445,425.66    | -13,017,466.47    |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  |                   |                   |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -1,195,107.17     | 287,234,904.84    |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | -1,492,698,408.04 | -1,265,929,365.57 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             |                   |                   |
| 存货的减少（增加以“-”号填列）                 |                   |                   |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -1,841,084,275.76 | -311,371,647.48   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 4,450,598,137.27  | 1,426,665,742.15  |
| 其他                               | -1,088,013.94     | -25,569,456.00    |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 477,283,511.59    | 703,308,790.38    |
| <b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>     |                   |                   |
| 债务转为资本                           |                   |                   |
| 一年内到期的可转换公司债券                    |                   |                   |
| 融资租入固定资产                         |                   |                   |
| <b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>         |                   |                   |
| 现金的期末余额                          | 600,061,220.65    | 196,641,702.60    |
| 减：现金的期初余额                        | 196,641,702.60    | 616,311,632.60    |
| 加：现金等价物的期末余额                     |                   |                   |
| 减：现金等价物的期初余额                     |                   |                   |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 403,419,518.05    | -419,669,930.00   |

## (2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                          | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| 一、现金                        | 600,061,220.65 | 196,641,702.60 |
| 其中：库存现金                     | 43,404.62      | 102,545.02     |
| 可随时用于支付的银行存款                |                |                |
| 可随时用于支付的其他货币资金              | 575,744,651.34 | 173,137,719.53 |
| 可用于支付的存放中央银行款项              |                |                |
| 存放同业款项                      | 24,273,164.69  | 23,401,438.05  |
| 拆放同业款项                      |                |                |
| 二、现金等价物                     |                |                |
| 其中：三个月内到期的债券投资              |                |                |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 600,061,220.65 | 196,641,702.60 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |                |                |

其他说明：

□适用 √不适用

## (八十四) 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

## (八十五) 所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面价值           | 受限原因           |
|---------|------------------|----------------|
| 货币资金    | 29,994,768.29    | 诉讼冻结           |
| 应收票据    |                  |                |
| 存货      |                  |                |
| 固定资产    |                  |                |
| 无形资产    |                  |                |
| 交易性金融资产 | 7,979,172,294.94 | 诉讼冻结及流动性支持质押担保 |
| 债权投资    | 1,046,671,750.00 | 诉讼冻结           |
| 长期股权投资  | 665,800,454.83   | 诉讼冻结及流动性支持质押担保 |
| 应收账款    | 11,046,177.88    | 诉讼冻结           |
| 合计      | 9,732,685,445.94 | /              |

其他说明：

上述金额为母公司账面价值。

**(八十六) 外币货币性项目**

**1、 外币货币性项目**

适用 不适用

**2、 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因**

适用 不适用

**(八十七) 套期**

适用 不适用

**(八十八) 政府补助**

**1、 政府补助基本情况**

适用 不适用

**2、 政府补助退回情况**

适用 不适用

其他说明：

无

**(八十九) 其他**

适用 不适用

**八、合并范围的变更**

**1、 非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**2、 同一控制下企业合并**

适用 不适用

**3、 反向购买**

适用 不适用

**4、 处置子公司**

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**5、 其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

**6、 其他**

适用 不适用



#### 纳入合并范围的结构化主体

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的 18 个结构化主体纳入合并范围。

**九、在其他主体中的权益****1、在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

□适用 √不适用

**(2). 重要的非全资子公司**

□适用 √不适用

**(3). 重要非全资子公司的主要财务信息**

□适用 √不适用

**(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制**

□适用 √不适用

**(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**

□适用 √不适用

**3、在合营企业或联营企业中的权益**

√适用 □不适用

**(1). 重要的合营企业或联营企业**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 合营企业或联营企业名称  | 主要经营地 | 注册地    | 业务性质 | 持股比例(%) |    | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|--------------|-------|--------|------|---------|----|---------------------|
|              |       |        |      | 直接      | 间接 |                     |
| 大童保险销售服务有限公司 | 北京市   | 北京市朝阳区 | 保险代理 | 32.9792 |    | 权益法                 |

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

无

**(2). 重要合营企业的主要财务信息**

□适用 √不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

|                 | 期末余额/ 本期发生额    | 期初余额/ 上期发生额    |
|-----------------|----------------|----------------|
| 合营企业：           |                |                |
| 投资账面价值合计        |                |                |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 |                |                |
| --净利润           |                |                |
| --其他综合收益        |                |                |
| --综合收益总额        |                |                |
| 联营企业：           |                |                |
| 投资账面价值合计        | 665,800,454.83 | 631,131,438.75 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 |                |                |
| --净利润           | 34,669,016.08  | 64,084,939.58  |
| --其他综合收益        |                |                |
| --综合收益总额        | 34,669,016.08  | 64,084,939.58  |

其他说明

无

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

## 4、重要的共同经营

□适用 √不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

1、本公司作为受托人管理的信托计划

本公司基于对潜在目标客户的分析及调查，设计并提供信托产品以满足客户的需求。募集的资金根据信托合同的约定投资于标的资产，投资收益根据信托合同约定分配给投资者，本公司作为信托计划的受托人收取信托报酬。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至 2020 年 12 月 31 日，本公司未参与投资仅作为受托人管理的信托计划规模为 890.66 亿元。

截至 2020 年 12 月 31 日，安信信托纳入合并报表的结构化主体的总资产为 87.19 亿元。

本公司存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式向信托计划受益人提供保底承诺的情况。本公司无法评估和判断保底承诺对本公司管理的信托计划控制权的影响，本公司在判断合并结构化主体范围时，未考虑提供的保底承诺这一因素。

## 2、本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理其他结构化主体。本公司并未控制该等结构化主体，因此不纳入合并范围。

本公司投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

单位：元 币种：人民币

| 项 目     | 期末账面价值           | 最大损失风险敞口         |
|---------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产 | 1,766,689,123.08 | 759,652,033.23   |
| 债权投资    | 859,994,750.00   | 1,611,734,462.11 |
| 合 计     | 2,626,683,873.08 | 2,371,386,495.34 |

## 6、其他

适用 不适用

## 十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

### (一) 金融工具风险管理概述

本公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等其他风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给风险控制与审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是通过全面风险管理，促进业务资源优化配置，为受益人持续创造价值，进而实现公司效益和股东利益最大化。

公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等其他风险。

#### 1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，即交易对手不能完全履行合同的的风险。

信用风险管理主要通过客户准入、客户评级、限额管理、授信管理、大客户集中度管理、授信担保管理、评审要求和流程管理、风险分类管理等手段进行控制和防范。报告期内，在公司信用风险管理中，一是公司严格客户准入标准，实行了黑白名单制管理；二是公司对交易对手进行集中授信，限额管理；三是公司每月对大客户的用信集中度情况进行定期监测；四是公司对授信抵押担保条件进行了严格的规定；五是公司重新梳理相关业务的评审管理办法和流程，按照项目种类（融资类、投资类）分别评审并统一决策；六是公司要求加强对交易对手的尽职调查工作，并由风险管理部及法律合规部初审人员到项目现场进行初步审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见；七是公司对于信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业上进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发；

八是公司对于交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等定期或不定期地进行贷后检查和抽查，形成检查报告，发现问题及时预警、及时处理。

2020年，公司部分项目出现不同程度的信用风险，主要原因有部分交易对手集中度较高、部分地产信托项目由于地方政府政策变动导致实际进展与预期差异较大、投后管理环节存在疏漏。

2020年度，我司重点任务在于清收处置和督促底层资产回款工作，为进一步配合清收步伐，公司在2020年7月初，成立了诉讼保全工作小组，组建相关小组成员，专门对口负责诉讼事宜。通过诉讼手段，加快底层资产回款进度。

未来公司将积极推动信用风险的清收处置工作，第一是事前预警，针对正常类项目，现金流正常的项目实行事前提示风险和兑付、方案的节点提示，并在项目到期三个月前，制定应对预案。其二，针对出现风险、逾期欠息的项目，主导、参与项目的处置方案，做好资产保全工作，提高对信用风险化解的力度，尽可能降低信用风险敞口。

## 2、市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。同时，市场风险还具有很强的传导效应，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手的市场风险。

公司密切关注各类市场风险，及时调整产品战略，勤勉尽职履行受托人职责。

首先，在初始行业研究阶段，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，在支持服务实体经济的同时，注重对行业政策研究，加大国家鼓励类行业的投资力度，严格控制限制类行业的投资，在专家咨询库匹配专家进行访谈，充分了解拟投资项目所在行业的市场前景、进入壁垒、盈利空间等；

其次，在尽职调查和决策阶段，风控审查时点前移，参与业务部门的尽职调查工作，同时聘请行业专家进行更深层次的行业知识讲解，聘请咨询机构提供行业深度研究咨询报告，作为投资决策的支撑和依据；

再次，在投后管理阶段，公司积极组建产业管理团队，将有经验的产业专家嵌入被投资企业的高管团队，参与企业投后的运营和管理，摒弃重投前轻投后的投资管理思路，真正为被投资企业提供价值增值服务，实现价值管理的投后管理模式，在价值管理的过程中积极寻求和参与被投资企业并购、重组、股权转让等活动，从而实现信托项目多渠道退出。

最后，在控制的方法上，一方面持续遵守和严格执行监管机构的相关规范和要求，另外通过同业调研，积极引进新的方法和思路，取长补短。比如，房地产业务，作为公司业务的重要组成部分，公司按照监管部门的要求统一开展房地产项目的压力测试，并根据国家对于房地产市场的调控和市场的反应情况，实时的调整测试参数，定期向高级管理层汇报，严防房地产市场的市场波动风险。另外，二级股票市场项目，主要采用引入投资顾问弥补短板、制定净值定期报告制度、设置预警线和平仓线等措施，防范市场风险。

2020年，由于市场环境、金融市场政策和监管政策的影响，我司主要工作聚焦于底层资产的清收工作，未来，公司将积极提高对未来市场的研究和判断，充分把握国际政策导向，研究市场环境政策，扭转被动局面。

## 3、流动性风险

流动性风险是指信托期限届满或者在一定的承诺期限内，信托项目没有足够的资金向受益人、信托文件约定人、信托项目债权人支付，没有及时兑现已取得的收益，导致信托业务违约或者未实现预期的风险。

公司各部门严格持续执行公司《信托业务流动性管理办法》，明确化解和防控流动性风险的短期举措和长效机制，逐步形成以业务部门、风控部门和资金部门为主的流动性风险监测、预警、化解体系。通过该管理体系，对存续信托项目按月进行流动性风险排查，督办三个月到期项目流动性风险应对，排查六个月之内到期的信托项目的现金流情况并制定流动性风险化解方案，对大额到期兑付项目予以重点关注，建立短、中、长期流动性风险预测和预警机制。具体细化措施包括但不限于：及时掌握项目兑付节点及兑付金额、了解委托资金来源及期限、准确把握项目回款情况、提前确定流动性解决方案、配合流动性风险管理的信息科技系统的更新和再造等。

其次，固有业务层面，坚持安全性、流动性、低风险性的原则，根据年初计划安排，对可运用的固有资金的投向（如银行存款、贷款、交易性金融资产、可供出售的金融资产、股权投资等）比例进行调整，并留足一定比例的可随时变现的有价证券和银行存款防范突发的流动性风险事件，同时，通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在合理预测的前提下具备一定的偿还能力。

此外，公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，以作为防范流动性风险的有效补充。

2020 年，伴随着经济持续低迷，银行主动缩表、金融降杠杆和金融严监管等多重因素的影响，同时，资金错配项目到期兑付和资金池规模不断缩减等因素叠加，使得 2020 年流动性风险管理的压力仍然存在。

未来，公司将重点部署提高资金配置的计划性和匹配性，实现早安排，早预防，早解决，从源头上控制流动性风险；注重客户的现金流与信托分配时点需支付的现金流相匹配。其次提高资金流的预见性，督促建立重点项目定期汇报机制，力争在后续管理阶段提早发现问题，督促提前不少于三个月提交处置方案，留出充足时间，避免和尽可能降低流动性风险。另外，针对期限错配的项目，做好与委托人的沟通，将资金期限与底层资产还款期限匹配，最大程度地降低流动性风险。

#### 4、操作风险

操作风险表现为由于公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题，没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务。

首先，公司定期重新梳理各业务流程和内控制度，同时，为将上述流程和制度落到实处，公司加大了对公司信息科技方面的建设和投入，统一搭建了公司信息科技管理平台，力争将流程置于同一平台进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，防范操作风险。特别的，公司正逐步有序的按照《信托公司受托责任尽职指引》的要求，制定或修订涵盖尽职调查与审批管理、产品营销与信托设立、运营管理、合同规范、终止清算、信息披露、业务创新等各个环节的操作规程，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎和有效管理的义务。

其次，作为公司重要业务组成部分的房地产业务，对于其投后项目的操作层面可能存在风险点较多的特点，公司积极探索和扩大监管范围，除了证照、账户、印鉴基础性的监管工作外，进一步通过向项目公司派驻董事、高级管理人员、财务总监，参与项目公司重大经营决策和日常管理工作，通过项目公司董事会层面制订的相关激励和约束机制，来实现其管理层的经营考核目标与公司对项目管理目标的一致性，使监管体系走向专业化、标准化和规范化。

#### 5、其他风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。公司高度重视对合规风险的识别、评价和监控，建立和健全了合规风险管理方面的制度和流程。管理手段主要有合规风险的监控、法律风险政策管理和程序管理、处理客户或其他主体提出的投诉、新产品的法律风险控制等。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司防范声誉风险显得更加重要。报告期内，公司严格按照《信托公司管理办法》、《集合资金信托计划管理办法》以及信托合同的约定，尽职勤勉的履行受托人的受托管理职责，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估，加强舆情和声誉风险管理，建立重大风险事项的汇报制度，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练，防范声誉风险。

### (二) 净资本风险控制指标（按母公司口径）

| 指标名称 | 期末余额（万元）    | 监管指标  |
|------|-------------|-------|
| 净资本  | -608,426.90 | ≥2 亿元 |

|                |            |       |
|----------------|------------|-------|
| 固有业务风险资本       | 263,981.06 |       |
| 信托业务风险资本       | 224,671.34 |       |
| 各项业务风险资本之和     | 488,652.40 |       |
| 净资本/各项业务风险资本之和 | -124.51%   | ≥100% |
| 净资本/净资产        | -629.93%   | ≥40%  |

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。截至2020年末，公司净资本为-608,426.90万元，各项业务风险资本之和为488,652.40万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为-124.51%，净资本/净资产的比率为-629.93%。净资本、净资本/各项业务风险资本之和和净资本/净资产低于监管指标。

## 十一、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                          | 期末公允价值           |                |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                             | 第一层次公允价值计量       | 第二层次公允价值计量     | 第三层次公允价值计量       | 合计               |
| <b>一、持续的公允价值计量</b>          |                  |                |                  |                  |
| (一) 交易性金融资产                 | 1,428,655,666.50 | 316,309,718.40 | 4,280,996,542.90 | 6,025,961,927.80 |
| 1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产    | 1,428,655,666.50 | 316,309,718.40 | 4,280,996,542.90 | 6,025,961,927.80 |
| (1) 债务工具投资                  |                  |                |                  |                  |
| (2) 权益工具投资                  | 1,428,655,666.50 |                |                  | 1,428,655,666.50 |
| (3) 衍生金融资产                  |                  |                |                  |                  |
| (4) 资管计划                    |                  | 316,309,718.40 |                  | 316,309,718.40   |
| (5) 信托计划                    |                  |                | 4,280,996,542.90 | 4,280,996,542.90 |
| 2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                  |                |                  |                  |
| (1) 债务工具投资                  |                  |                |                  |                  |

|                             |                  |                |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| (2) 权益工具投资                  |                  |                |                  |                  |
| (二) 其他债权投资                  |                  |                |                  |                  |
| (三) 其他权益工具投资                |                  |                |                  |                  |
| (四) 投资性房地产                  |                  |                |                  |                  |
| 1. 出租用的土地使用权                |                  |                |                  |                  |
| 2. 出租的建筑物                   |                  |                |                  |                  |
| 3. 持有并准备增值后转让的土地使用权         |                  |                |                  |                  |
| (五) 生物资产                    |                  |                |                  |                  |
| 1. 消耗性生物资产                  |                  |                |                  |                  |
| 2. 生产性生物资产                  |                  |                |                  |                  |
| <b>持续以公允价值计量的资产总额</b>       | 1,428,655,666.50 | 316,309,718.40 | 4,280,996,542.90 | 6,025,961,927.80 |
| (六) 交易性金融负债                 |                  |                | 1,339,673,087.69 | 1,339,673,087.69 |
| 1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债    |                  |                | 1,339,673,087.69 | 1,339,673,087.69 |
| 其中：发行的交易性债券                 |                  |                |                  |                  |
| 衍生金融负债                      |                  |                |                  |                  |
| 其他                          |                  |                |                  |                  |
| 结构化主体其他份额                   |                  |                | 1,339,673,087.69 | 1,339,673,087.69 |
| 2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 |                  |                |                  |                  |
| <b>持续以公允价值计量的负债总额</b>       |                  |                | 1,339,673,087.69 | 1,339,673,087.69 |
| <b>二、非持续的公允价值计量</b>         |                  |                |                  |                  |
| (一) 持有待售资产                  |                  |                |                  |                  |
| <b>非持续以公允价值计量的资</b>         |                  |                |                  |                  |



|                 |  |  |  |  |
|-----------------|--|--|--|--|
| 产总额             |  |  |  |  |
| 非持续以公允价值计量的负债总额 |  |  |  |  |

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

## (二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用  不适用

对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据。

## (三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用  不适用

单位:元 币种:人民币

| 项目   | 期末公允价值         | 估值技术 | 输入值    |
|------|----------------|------|--------|
| 资管计划 | 316,309,718.40 | 净值报告 | 底层股票价格 |

## (四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用  不适用

单位:元 币种:人民币

| 项目      | 期末公允价值           | 估值技术 | 不可观察输入值     |
|---------|------------------|------|-------------|
| 交易性金融资产 | 4,280,996,542.90 | 注 1  | 折现率、市场价格波动等 |
| 交易性金融负债 | 1,339,673,087.69 | 注 2  | 不适用         |

注 1：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的权益工具和债务工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

注 2：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体净值计算的归属于其他份额持有人的金额。

## (五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用  不适用

## (六) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用  不适用

## (七) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用  不适用

## (八) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用  不适用

**(九)其他**

□适用 √不适用

**十二、 关联方及关联交易****(一)本企业的母公司情况**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 母公司名称                    | 注册地    | 业务性质 | 注册资本       | 母公司对本企业的持股比例(%) | 母公司对本企业的表决权比例(%) |
|--------------------------|--------|------|------------|-----------------|------------------|
| 上海国之杰投资发展有限公司（以下简称“国之杰”） | 上海市杨浦区 | 综合   | 765,279.00 | 52.44           | 52.44            |
|                          |        |      |            |                 |                  |

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是高天国

其他说明：

无

**(二)本企业的子公司情况**

√适用 □不适用

本公司子公司（包括结构化主体）的情况详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

**(三)本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**(四)其他关联方情况**

√适用 □不适用

| 其他关联方名称        | 其他关联方与本企业关系  |
|----------------|--------------|
| 上海谷元房地产开发有限公司  | 母公司的股东       |
| 上海三至酒店投资管理有限公司 | 关联人担任其母公司董事长 |

其他说明

无

**(五) 关联交易情况****1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

**2、 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

**3、 关联租赁情况**

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，该物业属关联方上海谷元房地产开发有限公司所有，根据双方签订的房屋租赁合同，2019 年度应支付租金及相关费用 22,737,690.48 元，2020 年度应支付租金及相关费用 23,189,463.47 元。

(2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38 至 39 楼，面积共计 2,566.2 平方米，租赁期限 10 年。根据双方签订的房屋租赁合同，2019 年度应支付租金及相关费用 9,345,000.00 元，2020 年度应支付租金及相关费用 9,500,750.00 元。

(3) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店客房，2020 年度应支付租赁及相关费用 1,296,226.42 元。

**4、 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

本公司作为担保方：

①为支持本公司向中国信托业保障基金有限责任公司（以下简称“信保基金”）申请流动性支持，国之杰向信保基金提供保证和质押担保，其中以其持有本公司的股份 14.55 亿股用于质押担保，占公司总股本的 26.6%。截至 2020 年 12 月 31 日，担保项下流动性支持余额 56.50 亿元。

②本公司于 2019 年 9 月 28 日与中国银行股份有限公司上海市分行签订非银行金融机构人民币借款合同，授信金额 12 亿元整，实际借款总金额为 9.78 亿元，由国之杰和高天国提供最高额连带责任担保。

③渤海国际信托股份有限公司（代表“渤海信托·平安渤海 7 号集合资金信托计划”）向深圳市大鹏贸易有限公司发放信托贷款，贷款本金 5 亿元，贷款期限 36 个月。截至 2020 年 12 月 31 日，本公司自有资金持有该信托计划全部份额。

国之杰为深圳市大鹏贸易有限公司该笔借款提供连带责任保证担保。

④本公司已知悉国之杰作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额 76.34 亿元，高天国先生作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额 47.89 亿元。

## 5、 关联方资金拆借

适用 不适用

## 6、 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

## 7、 其他关联交易

适用 不适用

(1) 关联方受让本公司发行的信托计划情况

(金额单位：万元)

| 关联方 | 本期发生额  |        | 上期发生额 |      |
|-----|--------|--------|-------|------|
|     | 受让份额   | 受让价格   | 受让份额  | 受让价格 |
| 国之杰 | 300.00 | 300.00 |       |      |

## 8、 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额    | 上期发生额    |
|----------|----------|----------|
| 关键管理人员报酬 | 1,140.60 | 1,160.00 |

## (六) 关联方应收应付款项

### 1、 应收项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目名称  | 关联方            | 期末余额         |            | 期初余额         |            |
|-------|----------------|--------------|------------|--------------|------------|
|       |                | 账面余额         | 坏账准备       | 账面余额         | 坏账准备       |
| 其他应收款 | 上海谷元房地产开发有限公司  | 4,755,900.00 | 142,677.00 | 4,755,900.00 | 142,677.00 |
| 其他应收款 | 上海三至酒店投资管理有限公司 | 2,225,000.00 | 66,750.00  | 2,225,000.00 | 66,750.00  |

### 2、 应付项目

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

| 项目名称  | 关联方            | 期末账面余额        | 期初账面余额       |
|-------|----------------|---------------|--------------|
| 其他应付款 | 上海谷元房地产开发有限公司  | 11,687,645.71 | 5,965,722.00 |
| 其他应付款 | 上海三至酒店投资管理有限公司 | 13,911,976.42 | 3,115,000.00 |

**(七)关联方承诺**

□适用 √不适用

**(八)其他**

□适用 √不适用

**十三、 股份支付****1、 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

**2、 以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**3、 以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**4、 股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

**5、 其他**

□适用 √不适用

**十四、 承诺及或有事项****(一)重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

**1、 对鞍山财政局的补贴**

根据鞍山市财政局与国之杰于 2005 年 9 月 30 日签订的《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》：鞍山市财政局承接本公司不超过人民币 6 亿元债务，对应承接本公司对外债权和资产，金额以辽宁天健会计师事务所有限公司出具的辽天会证字 2005 第 306 号审计报告为准，该事项业经本公司 2005 年 12 月 29 日召开的四届二十三次董事会临时会议审议通过。

作为对于鞍山市财政局的补贴，国之杰和本公司承诺，从本协议签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。

**2、 经营性租赁承诺**

## 重大经营租赁最低租赁付款额

单位:元 币种:人民币

| 剩余租赁期 | 最低租赁付款额       |
|-------|---------------|
| 4 年以内 | 45,207,771.92 |

## 3、 对外担保

单位:万元

| 被担保方             | 担保金额      | 担保起始日            | 担保到期日            | 担保是否已经履行完毕 |
|------------------|-----------|------------------|------------------|------------|
| 天津万能石油化工科技有限公司   | 4,000.00  | 2019 年 4 月 9 日   | 2022 年 4 月 9 日   | 否          |
| 天津方能石油化工销售有限公司   | 20,000.00 | 2019 年 11 月 29 日 | 2022 年 11 月 29 日 | 否          |
| 天津宏远旺能石油化工科技有限公司 | 25,000.00 | 2019 年 12 月 18 日 | 2022 年 12 月 18 日 | 否          |

## (二)或有事项

## (一)资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

## 诉讼事项

截止审计报告日,本公司诉讼情况如下:

1、本公司作为被告涉诉案件 80 宗,涉诉金额为 198.45 亿元。

截至 2020 年 12 月 31 日,安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 50 宗,涉诉本金 184.91 亿元。针对一审未判决的诉讼,本公司无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性,故未确认预计负债。

2、本公司作为原告,涉诉案件 35 宗,涉诉金额为 231.94 亿元。

## 对外提供保底承诺等事项

截至 2020 年 12 月 31 日,本公司存在尚未了结的提供保底承诺等事项的本金金额共计 752.76 亿元。

本公司存在上述以签署《信托受益权转让协议》、《框架协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。针对未进入司法程序的保底承诺等事项,因无法判断承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性,本公司未就这些事项确认预计负债,同时由于无法评估和判断保底承诺对本公司管理的信托计划控制权的影响,本公司在判断合并结构化主体范围时,未考虑提供的保底承诺这一因素。

## (二)公司没有需要披露的重要或有事项,也应予以说明:

□适用 √不适用

## (三)其他

□适用 √不适用

## 十五、 资产负债表日后事项

## (一)重要的非调整事项

□适用 √不适用

**(二) 利润分配情况**

适用 不适用

根据 2021 年 4 月 28 日召开的第八届董事会第九次会议决议，2020 年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

**(三) 销售退回**

适用 不适用

**(四) 其他资产负债表日后事项说明**

适用 不适用

2021 年 4 月 28 日公司召开第八届董事会第九次会议，审议通过了《关于租赁房屋之关联交易终止的议案》，考虑公司目前经营情况，经公司与三至酒店友好协商，双方拟提前终止上述租赁合同，房屋租金计算至 2020 年 12 月 24 日。

**十六、 其他重要事项****1、 前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

适用 不适用

**(2). 未来适用法**

适用 不适用

**2、 债务重组**

适用 不适用

**3、 资产置换****(1). 非货币性资产交换**

适用 不适用

**(2). 其他资产置换**

适用 不适用

**4、 年金计划**

适用 不适用

**5、 终止经营**

适用 不适用

**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策**

适用 不适用

**(2). 报告分部的财务信息**

适用 不适用

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用



## 十七、 母公司财务报表主要项目注释

## (一) 长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 期末余额           |      |                | 期初余额           |      |                |
|------------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|            | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 对子公司投资     |                |      |                |                |      |                |
| 对联营、合营企业投资 | 665,800,454.83 |      | 665,800,454.83 | 631,131,438.75 |      | 631,131,438.75 |
| 合计         | 665,800,454.83 |      | 665,800,454.83 | 631,131,438.75 |      | 631,131,438.75 |

## 1、 对子公司投资

□适用 √不适用

## 2、 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 投资单位       | 期初余额           | 本期增减变动 |      |               |          |        |             |        |    | 期末余额           | 减值准备期末余额 |
|------------|----------------|--------|------|---------------|----------|--------|-------------|--------|----|----------------|----------|
|            |                | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益   | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 |                |          |
| 一、合营企业     |                |        |      |               |          |        |             |        |    |                |          |
| 二、联营企业     |                |        |      |               |          |        |             |        |    |                |          |
| 大童保险销售有限公司 | 631,131,438.75 |        |      | 34,669,016.08 |          |        |             |        |    | 665,800,454.83 |          |
| 小计         | 631,131,438.75 |        |      | 34,669,016.08 |          |        |             |        |    | 665,800,454.83 |          |
| 合计         | 631,131,438.75 |        |      | 34,669,016.08 |          |        |             |        |    | 665,800,454.83 |          |

其他说明：

无

**(二) 利息净收入**

单位：元 币种：人民币

| 项 目     | 本期发生额             | 上期发生额           |
|---------|-------------------|-----------------|
| 利息收入    | 36,771,819.09     | 69,691,810.41   |
| 发放贷款和垫款 | 35,547,903.57     | 65,693,215.94   |
| 存放同业    | 197,553.01        | 1,155,539.19    |
| 信托业保障基金 | 1,026,362.51      | 2,843,055.28    |
| 利息支出    | 1,171,634,883.65  | 529,255,785.13  |
| 信托业保障基金 | 979,324,420.63    | 432,614,472.21  |
| 同业借款    | 192,310,463.02    | 96,641,312.92   |
| 利息净收入   | -1,134,863,064.56 | -459,563,974.72 |

**(三) 手续费及佣金净收入**

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额          | 上期发生额          |
|-----------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金收入  | 241,327,936.60 | 368,050,101.55 |
| 其中：信托报酬   | 239,779,732.93 | 358,085,007.20 |
| 中间业务收入    | 1,548,203.67   | 9,965,094.35   |
| 手续费及佣金支出  |                | 11,412,128.95  |
| 手续费及佣金净收入 | 241,327,936.60 | 356,637,972.60 |

**(四) 投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                   | 本期发生额          | 上期发生额           |
|----------------------|----------------|-----------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益       |                |                 |
| 权益法核算的长期股权投资收益       | 34,669,016.08  | 60,287,356.47   |
| 处置长期股权投资产生的投资收益      |                |                 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益    |                | 13,691,779.91   |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 |                |                 |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入     | 782,751.18     | 17,212,643.95   |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入   |                |                 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益     | -54,751,795.37 | -295,339,129.84 |
| 处置其他权益工具投资取得的投资收益    |                |                 |
| 处置债权投资取得的投资收益        | 2,288,616.74   |                 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益      |                |                 |
| 合计                   | -17,011,411.37 | -204,147,349.51 |

其他说明：

无

**(五) 公允价值变动收益**

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额           | 上期发生额           |
|---------|-----------------|-----------------|
| 交易性金融资产 | -389,510,395.77 | -172,392,374.04 |

|    |                 |                 |
|----|-----------------|-----------------|
| 合计 | -389,510,395.77 | -172,392,374.04 |
|----|-----------------|-----------------|

**(六) 信用减值损失**

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额            | 上期发生额            |
|-----------|------------------|------------------|
| 应收手续费及佣金  | 813,988.58       | -6,064,846.13    |
| 其他应收款     | 245,986,273.21   | 249,166,952.63   |
| 发放贷款和垫款   | 1,272,508,003.06 | 770,023,637.20   |
| 应收利息      | -163,760.00      | -1,248,000.53    |
| 债权投资      | 2,411,039,374.97 | 2,984,330,941.36 |
| 预计负债—对外担保 | 25,500,000.00    | 15,000,000.00    |
| 预计负债—未决诉讼 | 1,671,200,459.47 | 350,459,843.51   |
| 合计        | 5,626,884,339.29 | 4,361,668,528.04 |

**(七) 其他**

□适用 √不适用

**十八、 补充资料****1、 当期非经常性损益明细表**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 金额          | 说明 |
|--|-------------|----|
| 非流动资产处置损益  | -173,115.83 |    |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免                                 |             |    |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）        |             |    |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费                                |             |    |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益 |             |    |
| 非货币性资产交换损益   |             |    |
| 委托他人投资或管理资产的损益                                       |             |    |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备                          |             |    |
| 债务重组损益   |             |    |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等                                |             |    |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益                            |             |    |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益                          |             |    |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益                                |             |    |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金                 |             |    |

|   |                 |  |
|---|-----------------|--|
| 融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 |                 |  |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回  |                 |  |
| 对外委托贷款取得的损益   |                 |  |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益  |                 |  |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响  |                 |  |
| 受托经营取得的托管费收入  |                 |  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | -934,930,858.63 |  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目   |                 |  |
| 所得税影响额  | 11,169,972.28   |  |
| 少数股东权益影响额   | 717.29          |  |
| 合计  | -923,933,284.89 |  |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益    |         |
|-------------------------|---------------|---------|---------|
|                         |               | 基本每股收益  | 稀释每股收益  |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | -158.10       | -1.2320 | -1.2320 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | -136.42       | -1.0631 | -1.0631 |

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 4、其他

适用 不适用

## 第十二节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 2020 年            | 2019 年            | 2018 年            |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 资产总额     | 19,932,118,143.30 | 20,793,667,846.30 | 31,536,201,940.49 |
| 负债总额：    | 18,331,531,691.34 | 12,454,564,918.86 | 18,814,782,546.10 |
| 股东权益     | 1,600,586,451.96  | 8,339,102,927.44  | 12,721,419,394.39 |
| 存款总额     |                   |                   |                   |
| 其中：      |                   |                   |                   |
| 企业活期存款   |                   |                   |                   |
| 企业定期存款   |                   |                   |                   |
| 储蓄活期存款   |                   |                   |                   |
| 储蓄定期存款   |                   |                   |                   |
| 贷款总额     | 9,653,563,090.71  | 9,647,635,277.99  | 15,671,645,272.03 |
| 其中：      |                   |                   |                   |
| 企业贷款     | 9,653,563,090.71  | 9,647,635,277.99  | 15,671,645,272.03 |
| 零售贷款     |                   |                   |                   |
| 资本净额     |                   |                   |                   |
| 其中：      |                   |                   |                   |
| 核心一级资本   |                   |                   |                   |
| 其他一级资本   |                   |                   |                   |
| 二级资本     |                   |                   |                   |
| 加权风险资产净额 |                   |                   |                   |
| 贷款损失准备   | 7,297,823,175.71  | 4,984,694,156.96  | 901,162,542.19    |

商业银行前三年主要财务会计数据的说明：

无

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 2020 年            | 2019 年            | 2018 年            |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 营业收入                  |                   |                   |                   |
| 营业总收入                 | 298,217,735.22    | 478,140,150.91    | 2,284,919,436.60  |
| 利润总额                  | -8,231,214,883.52 | -5,261,870,871.92 | -2,442,504,069.60 |
| 归属于本行股东的净利润           | -6,738,002,833.36 | -3,992,827,810.26 | -1,832,796,150.45 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | -5,814,069,548.47 | -3,988,170,584.24 | -1,997,225,417.68 |

适用 不适用

适用 不适用

商业银行前三年主要财务指标的说明  
无

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

### 四、报告期信贷资产质量情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

| 五级分类 | 金额               | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%)   |
|------|------------------|--------|----------------|
| 正常贷款 |                  |        | 减少 100.00 个百分点 |
| 关注贷款 | 147,979,052.60   | 1.53   | 减少 87.60 个百分点  |
| 次级贷款 |                  |        | 减少 100.00 个百分点 |
| 可疑贷款 |                  |        | 减少 100.00 个百分点 |
| 损失贷款 | 9,505,584,038.11 | 98.47  | 增加 103.10 个百分点 |
| 合计   | 9,653,563,090.71 | 100.00 |                |

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

| 分类   | 期初余额             | 期末余额             | 所占比例 (%) |
|------|------------------|------------------|----------|
| 重组贷款 |                  |                  |          |
| 逾期贷款 | 6,395,060,439.26 | 9,382,563,090.71 | 97.19    |

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 100 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 100 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

### 五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

|             |                  |
|-------------|------------------|
| 贷款损失准备的计提方法 |                  |
| 贷款损失准备的期初余额 | 4,984,694,156.96 |
| 贷款损失准备本期计提  | 1,971,776,340.27 |
| 贷款损失准备本期转出  |                  |
| 贷款损失准备本期核销  |                  |
| 贷款损失准备其他变动  | 407,321,860.05   |

|                    |                  |
|--------------------|------------------|
| 贷款损失准备的期末余额        | 7,297,823,175.71 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 65,969,181.57    |

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

## 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 项目   | 期初余额           | 本期增加数额        | 本期收回数额         | 期末余额          |
|------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 应收利息 | 156,400,308.57 | 22,466,735.39 | 156,400,308.57 | 22,466,735.39 |

应收利息坏账准备的提取情况,坏账核销程序与政策

无

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

无

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 项目           | 数额             | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|--------------|----------------|----------|---------------|
| 贷款利息净收入      |                |          |               |
| 拆放同业利息收入     |                |          |               |
| 存放中央银行款项利息收入 |                |          |               |
| 存放同业利息收入     |                |          |               |
| 债券投资利息收入     |                |          |               |
| 手续费及佣金净收入    |                |          |               |
| 其他项目         |                |          |               |
| 利息收入         | 56,889,798.62  | 19.08    | 减少 48.32 个百分点 |
| 手续费及佣金收入     | 241,327,936.60 | 80.92    | 减少 34.43 个百分点 |

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

## 八、商业银行贷款投放情况

### (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 行业分布           | 期末               |        | 期初               |        |
|----------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                | 账面余额             | 比例 (%) | 账面余额             | 比例 (%) |
| 租赁和商务服务业       | 2,533,438,161.67 | 26.25  | 2,677,814,120.71 | 27.76  |
| 批发和零售业         | 2,024,579,379.48 | 20.97  | 1,781,483,566.08 | 18.47  |
| 制造业            | 1,756,340,000.00 | 18.19  | 756,340,000.00   | 7.84   |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 500,000,000.00   | 5.18   | 1,500,000,000.00 | 15.55  |

|                 |                  |        |                  |        |
|-----------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 电力、燃气及水的生产和供应业  | 673,587,958.36   | 6.98   | 766,380,000.00   | 7.94   |
| 建筑业             | 1,186,150,000.00 | 12.29  | 1,186,150,000.00 | 12.29  |
| 文化、体育和娱乐业       | 549,967,591.20   | 5.70   | 549,967,591.20   | 5.70   |
| 房地产业            | 389,500,000.00   | 4.03   | 389,500,000.00   | 4.04   |
| 科学研究、技术服务和地质勘查业 | 40,000,000.00    | 0.41   | 40,000,000.00    | 0.41   |
| 合计              | 9,653,563,090.71 | 100.00 | 9,647,635,277.99 | 100.00 |

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明

无

## (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

| 地区分布 | 期末               |        | 期初               |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 账面余额             | 比例 (%) | 账面余额             | 比例 (%) |
| 上海   | 4,011,968,161.67 | 41.56  | 4,339,828,052.60 | 44.98  |
| 广东   | 1,427,895,779.95 | 14.79  | 1,427,895,779.95 | 14.80  |
| 山东   | 834,927,958.36   | 8.65   | 927,720,000.00   | 9.62   |
| 四川   | 1,451,645,813.40 | 15.04  | 908,550,000.00   | 9.42   |
| 北京   | 549,967,591.20   | 5.70   | 549,967,591.20   | 5.70   |
| 湖南   | 255,752,000.00   | 2.65   | 255,752,000.00   | 2.65   |
| 天津   | 80,000,000.00    | 0.83   | 196,516,068.11   | 2.04   |
| 重庆   | 998,570,000.00   | 10.34  | 998,570,000.00   | 10.35  |
| 浙江   | 42,835,786.13    | 0.44   | 42,835,786.13    | 0.44   |
| 合计   | 9,653,563,090.71 | 100.00 | 9,647,635,277.99 | 100.00 |

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明

无

## (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

|         | 余额               | 占比 (%) |
|---------|------------------|--------|
| 前十名贷款客户 | 6,666,337,591.20 | 69.06  |

商业银行前十名贷款客户情况的说明

无

## (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

|        | 期末               |        | 期初               |        |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|        | 账面余额             | 占比 (%) | 账面余额             | 占比 (%) |
| 信用贷款   | 4,126,089,761.20 | 42.74  | 3,660,853,838.73 | 37.95  |
| 保证贷款   | 3,420,027,779.95 | 35.43  | 3,740,027,779.95 | 38.77  |
| 附担保物贷款 | 2,107,445,549.56 | 21.83  | 2,246,753,659.31 | 23.28  |



|       |                  |        |                  |        |
|-------|------------------|--------|------------------|--------|
| 一抵押贷款 | 389,500,000.00   | 4.03   | 389,500,000.00   | 4.04   |
| 一质押贷款 | 1,717,945,549.56 | 17.80  | 1,857,253,659.31 | 19.24  |
| 合计    | 9,653,563,090.71 | 100.00 | 9,647,635,277.99 | 100.00 |

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明  
无

### 九、抵债资产

适用 不适用

### 十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

### 十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

### 十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

### 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

#### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

##### (一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

详见报告第四节三（四）

##### (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

详见报告第四节三（四）

##### (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

详见报告第四节三（四）

##### (四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

详见报告第四节三（四）

##### (五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

详见报告第四节三（四）

#### 十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

□适用 √不适用

#### 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

□适用 √不适用

#### 十七、2020 年度信托业务年度报告（未经审计）

##### 一、信托财务报表

##### 1、信托项目资产负债汇总表

金额单位：万元

| 信托资产     | 期末数          | 期初数          | 信托负债和信托权益 | 期末数        | 期初数        |
|----------|--------------|--------------|-----------|------------|------------|
| 信托资产：    |              |              | 信托负债：     |            |            |
| 货币资金     | 80,296.93    | 93,199.71    | 交易性金融负债   | 0.00       | 0.00       |
| 拆出资金     | 0.00         | 0.00         | 衍生金融负债    | 0.00       | 0.00       |
| 存出保证金    | 0.00         | 0.00         | 应付受托人报酬   | 5,429.16   | 4,549.30   |
| 交易性金融资产  | 792.36       | 879.36       | 应付保管费     | 939.16     | 351.39     |
| 衍生金融资产   | 0.00         | 0.00         | 应付受益人收益   | 151,217.99 | 178,814.20 |
| 买入返售金融资产 | 4,170.21     | 0.00         | 应交税费      | 1,656.04   | 7,941.22   |
| 应收款项     | 5,878,278.54 | 6,750,982.77 | 应付销售服务费   | 0.00       | 0.00       |
| 发放贷款     | 6,312,953.94 | 8,255,791.68 | 其他应付款项    | 187,978.61 | 149,033.94 |
| 可供出售金融资产 | 0.00         | 0.00         | 其他负债      | 0.00       | 0.00       |
| 持有至到期投资  | 955,064.20   | 1,292,300.91 | 信托负债合计    | 347,220.96 | 340,690.05 |
| 长期应收款    | 0.00         | 0.00         |           |            |            |

|        |               |               |             |               |               |
|--------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 长期股权投资 | 2,910,767.26  | 3,011,693.06  | 信托权益：       |               |               |
| 投资性房地产 | 0.00          | 0.00          | 实收信托        | 15,777,010.05 | 18,825,426.38 |
| 固定资产   | 0.00          | 0.00          | 资本公积        | 3,247.00      | 3,247.00      |
| 无形资产   | 0.00          | 0.00          | 外币报表折算差额    | 0.00          | 0.00          |
| 长期待摊费用 | 0.00          | 0.00          | 未分配利润       | 14,845.43     | 235,484.06    |
| 其他资产   | 0.00          | 0.00          | 信托权益合计      | 15,795,102.48 | 19,064,157.44 |
| 信托资产总计 | 16,142,323.44 | 19,404,847.49 | 信托负债及信托权益总计 | 16,142,323.44 | 19,404,847.49 |

## 2、信托项目利润及利润分配汇总表

金额单位：万元

| 项目                    | 本年累计金额     | 上年累计金额       |
|-----------------------|------------|--------------|
| 1. 营业收入               | 326,242.46 | 844,071.39   |
| 1.1 利息收入              | 215,645.88 | 211,663.77   |
| 1.2 投资收益              | 21,266.28  | 445,935.47   |
| 1.2.1 对联营企业和合营企业的投资收益 | 0.00       | 0.00         |
| 1.3 公允价值变动损益          | 0.00       | 0.00         |
| 1.4 租赁收入              | 0.00       | 0.00         |
| 1.5 汇兑损益              | 0.00       | 0.00         |
| 1.6 其它收入              | 89,330.30  | 186,472.15   |
| 2. 支出                 | 51,873.13  | 98,035.79    |
| 2.1 营业税金及附加           | 1,162.12   | 2,919.67     |
| 2.2 受托人报酬             | 25,738.24  | 50,677.32    |
| 2.3 保管费               | 2,517.64   | 3,481.12     |
| 2.4 投资管理费             | 0.00       | 0.00         |
| 2.5 销售服务费             | 0.00       | 952.65       |
| 2.6 交易费用              | 0.00       | 0.10         |
| 2.7 资产减值损失            | 0.00       | 9,561.19     |
| 2.8 其它费用              | 22,455.13  | 30,443.74    |
| 3. 信托净利润              | 274,369.33 | 746,035.60   |
| 4. 其它综合收益             | 0.00       | 0.00         |
| 5. 综合收益               | 274,369.33 | 746,035.60   |
| 6. 加：期初未分配信托利润        | 235,484.06 | 307,884.29   |
| 7. 可供分配的信托利润          | 509,853.39 | 1,053,919.89 |
| 8. 减：本期已分配信托利润        | 495,007.96 | 818,435.83   |
| 9. 期末未分配信托利润          | 14,845.43  | 235,484.06   |

## 二、编制基础

公司以信托业务实际发生的交易和事项，按行业监管要求及国家相关财务会计制度规定予以确认和计量，并编制信托财务报表。

## 三、会计报表中重要项目的明细资料

## 1、信托资产

金额单位：万元

| 信托资产 | 期初数           | 期末数           |
|------|---------------|---------------|
| 集合   | 14,231,482.35 | 12,821,399.56 |
| 单一   | 4,148,884.48  | 2,837,972.51  |
| 财产权  | 1,024,480.66  | 482,951.37    |
| 合计   | 19,404,847.49 | 16,142,323.44 |

## 1.1 主动管理型信托业务的信托资产

金额单位：万元

| 主动管理型信托资产 | 期初数           | 期末数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 证券投资类     |               |               |
| 其他投资类     | 9,172,464.26  | 8,196,009.78  |
| 融资类       | 6,633,531.69  | 5,801,253.88  |
| 事务管理类     |               |               |
| 合计        | 15,805,995.95 | 13,997,263.66 |

## 1.2 被动管理型信托业务的信托资产

金额单位：万元

| 被动管理型信托资产 | 期初数          | 期末数          |
|-----------|--------------|--------------|
| 证券投资类     |              |              |
| 其他投资类     |              |              |
| 融资类       |              |              |
| 事务管理类     | 3,598,851.54 | 2,145,059.78 |
| 合计        | 3,598,851.54 | 2,145,059.78 |

## 2、本年度已清算结束的信托项目

金额单位：万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额   | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|------------|-------------|
| 集合类       | 30   | 147,214.19 | 7.51%       |
| 单一类       | 8    | 549,000.00 | 6.02%       |
| 财产管理类     | 9    | 277,095.67 | 12.82%      |

## 2.1 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

金额单位：万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额   | 加权平均实际年化信托报酬率 | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|------------|---------------|-------------|
| 证券投资类     |      |            |               |             |
| 其他投资类     | 2    | 25,725.00  | 9.06%         | 7.37%       |
| 融资类       | 28   | 121,489.19 | 1.08%         | 7.56%       |
| 事务管理类     |      |            |               |             |

## 2.2 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

金额单位：万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额   | 加权平均实际年化信托报酬率 | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|------------|---------------|-------------|
| 证券投资类     |      |            |               |             |
| 其他投资类     |      |            |               |             |
| 融资类       |      |            |               |             |
| 事务管理类     | 17   | 826,095.67 | 0.11%         | 9.89%       |

## 3、本年度新增信托项目

金额单位：万元

| 新增信托项目   | 项目个数 | 实收信托合计金额 |
|----------|------|----------|
| 集合类      |      |          |
| 单一类      | 1    | 500.00   |
| 财产管理类    |      |          |
| 新增合计     | 1    | 500.00   |
| 其中：主动管理型 |      |          |
| 被动管理型    | 1    | 500.00   |

## 4、信托资产运用与分布表

金额单位：万元

| 资产运用     | 金额            | 占比 (%)  | 资产分布   | 金额            | 占比 (%)  |
|----------|---------------|---------|--------|---------------|---------|
| 货币资金     | 80,296.93     | 0.50%   | 基础产业   | 754,302.16    | 4.67%   |
| 贷款       | 6,312,953.94  | 39.11%  | 房地产    | 5,548,158.18  | 34.37%  |
| 交易性金融资产  | 792.36        | 0.00%   | 证券市场   |               |         |
| 可供出售金融资产 |               |         | 实业     | 8,264,207.11  | 51.20%  |
| 持有至到期投资  | 955,064.20    | 5.92%   | 金融机构   |               |         |
| 长期股权投资   | 2,910,767.26  | 18.03%  | 其他     | 1,575,655.99  | 9.76%   |
| 其他       | 5,882,448.75  | 36.44%  |        |               |         |
| 信托资产总计   | 16,142,323.44 | 100.00% | 信托资产总计 | 16,142,323.44 | 100.00% |

## 四、关联关系及其交易

## 1、信托与关联方交易情况

本期无信托与关联方之间的交易。

## 2、信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目、信托公司管理的信托项目之间关联交易情况

公司用自有资金运用于自己管理的信托计划的信托受益权，期初余额为 64.32 亿元，期末余额为 87.38 亿元。

公司管理的信托项目之间的信托受益权交易，期初余额为 39.82 亿元，期末余额为 39.04 亿元。

## 五、主要财务指标

| 指标名称      | 指标值 (%) |
|-----------|---------|
| 加权年化信托报酬率 | 0.14%   |

## 六、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

近年来，部分信托业务受宏观经济面影响，出现了不同程度的流动性风险。对此，本公司已制定相应的风险管理策略，并建立了有效的危机处理机制。公司根据《信托法》及《信托公司管理办法》等相关法律法规和信托文件的规定，在管理和处分信托财产时，履行了恪尽职守、诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。

## 第十三节 备查文件目录

|        |                                      |
|--------|--------------------------------------|
| 备查文件目录 | 载有公司法定代表人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表          |
| 备查文件目录 | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件         |
| 备查文件目录 | 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿 |

法定代表人：王少钦

董事会批准报送日期：2021 年 4 月 28 日

## 修订信息

适用 不适用