



MINTRUST 2019

MINMETALS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD. | MINTRUST
五矿国际信托有限公司
2019年度报告
2020年4月



CONTENTS

目录 MINTRUST | MINMETALS INTERNATIONAL
TRUST CO., LTD

1 /	重要提示	1
-----	------	---

2 /	公司概况	2
	2.1 公司简介	2
	2.2 组织结构	3

3 /	公司治理	5
	3.1 公司治理结构	5
	3.2 公司治理信息	9

4 /	经营管理	12
	4.1 经营目标、方针、战略规划	12
	4.2 经营业务的主要内容	13
	4.3 市场分析	14
	4.4 内部控制	15
	4.5 风险管理	19
	4.6 企业社会责任	25
	4.7 净资本管理	28

5 /	会计报表	28
	5.1 固有资产	28
	5.2 信托资产	37

6 /	会计报表附注	38
	6.1 会计报表编制基础	38
	6.2 重要会计政策和会计估计说明	38
	6.3 或有事项说明	47
	6.4 重要资产转让及其出售的说明	47
	6.5 会计报表中重要项目的明细资料	47
	6.6 关联方及其交易的披露	51
	6.7 会计制度的披露	54

7 /	财务情况说明书	55
	7.1 利润实现和分配情况	55
	7.2 主要财务指标	55
	7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	55

8 /	特别事项揭示	56
	8.1 股东报告期内变动情况及原因	56
	8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	56
	8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、分立合并事项	57
	8.4 公司的重大诉讼事项	57
	8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况	58
	8.6 监管机构提出的整改意见简要说明整改情况	58
	8.7 重大事项临时报告情况	58
	8.8 监管机构认定的其他有必要让客户及相关利益人员了解的重要信息	59

CONTENTS

目录 MINTRUST | MINMETALS INTERNATIONAL
TRUST CO., LTD

1 /	重要提示	1
-----	------	---

2 /	公司概况	2
	2.1 公司简介	2
	2.2 组织结构	3

3 /	公司治理	5
	3.1 公司治理结构	5
	3.2 公司治理信息	9

4 /	经营管理	12
	4.1 经营目标、方针、战略规划	12
	4.2 经营业务的主要内容	13
	4.3 市场分析	14
	4.4 内部控制	15
	4.5 风险管理	19
	4.6 企业社会责任	25
	4.7 净资本管理	28

5 /	会计报表	28
	5.1 固有资产	28
	5.2 信托资产	37

6 /	会计报表附注	38
	6.1 会计报表编制基础	38
	6.2 重要会计政策和会计估计说明	38
	6.3 或有事项说明	47
	6.4 重要资产转让及其出售的说明	47
	6.5 会计报表中重要项目的明细资料	47
	6.6 关联方及其交易的披露	51
	6.7 会计制度的披露	54

7 /	财务情况说明书	55
	7.1 利润实现和分配情况	55
	7.2 主要财务指标	55
	7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	55

8 /	特别事项揭示	56
	8.1 股东报告期内变动情况及原因	56
	8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	56
	8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、分立合并事项	57
	8.4 公司的重大诉讼事项	57
	8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况	58
	8.6 监管机构提出的整改意见简要说明整改情况	58
	8.7 重大事项临时报告情况	58
	8.8 监管机构认定的其他有必要让客户及相关利益人员了解的重要信息	59

1. 重要提示

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

1.2 本公司独立董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

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

2. 公司概况

2.1 公司简介

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

2.1.1 基本信息

法定中文名称	五矿国际信托有限公司
中文名称缩写	五矿信托
法定英文名称	Minmetals International Trust Co., Ltd.
法定代表人	王卓
注册地址	青海生物科技产业园纬二路18号
邮政编码	810003
互联网地址	http://www.mintrust.com
电子邮箱	Mintrust-fortune@mintrust.com
办公地址	青海生物科技产业园纬二路18号 北京市东城区朝阳门北大街3号五矿广场

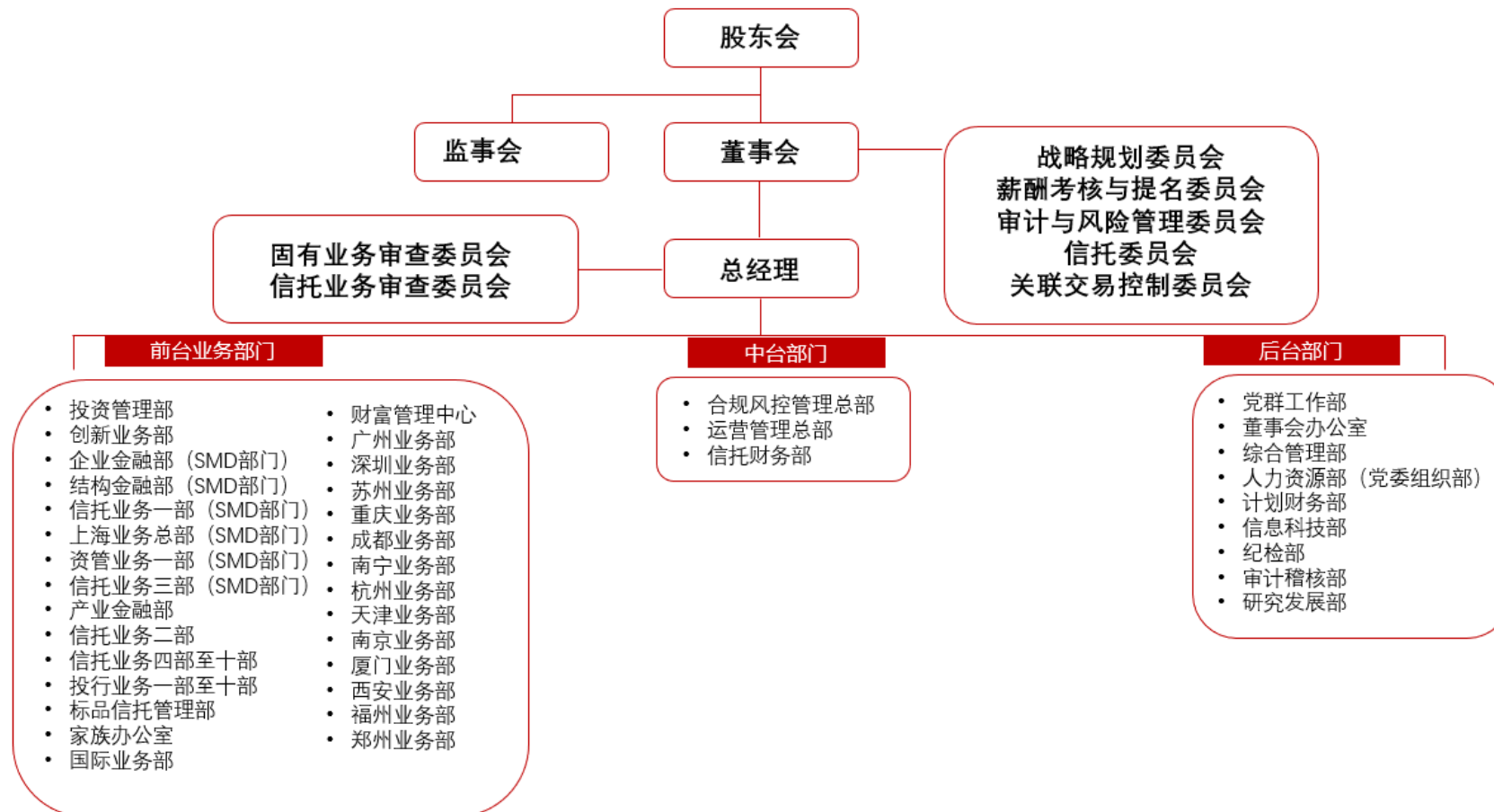
2.1.2 信息披露事务

选定的信息披露报纸	《金融时报》、《证券时报》
信息披露负责人	蔡琦
信息披露联系人	位志宇
办公电话	010-59363582
办公传真	010-59837987
电子邮箱	weizhy@mintrust.com
年报备置地点	青海生物科技产业园纬二路 18 号

2.1.3 公司聘请的会计师事务所为致同会计师事务所(特殊普通合伙)，办公地址是北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场 5 层。

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

2.2 组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

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

截止 2019 年 12 月 31 日股东及出资情况如下表：

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
五矿资本控股有限公司	78.002%	赵立功	2,571,020 万元	北京市海淀区三里河路 5 号	实业、高新技术产业、房地产项目的投资；资产受托管理；高新技术开发；投资策划；企业经营管理咨询；投资及投资管理；投资咨询、顾问服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。
青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	李学军	587,000 万元	西宁市城北区生物园区纬二路 18 号	许可经营项目：煤炭批发经营；对服务省级战略的产业和优势产业、金融业进行投资；受托管理和经营国有资产；构建企业融资平台和信用担保体系；发起和设立基金；提供相关管理和投资咨询理财服务；经营矿产品、金属及金属材料、建筑材料、电子材料、有色材料、工业用盐、化肥、化工产品（不含危险化学品）、石油制品（不含成品油）、铝及铝合金，铁合金炉料经销，房屋土地租赁、经济咨询服务、对外担保、实业投资及开发；矿产品开发、（不含勘探开采）销售；普通货物运输；煤炭洗选与加工；燃料油（不含危险化学品）、页岩油、乙烯焦油、沥青销售。

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
西宁城市投资管理有限公司	0.794%	王海洪	100,000 万元	西宁经济技术开发区金桥路36号	授权资产经营管理；项目经营开发管理与投融资；提供担保；开发高新技术项目；土地储备及综合开发；房地产开发经营；租赁；经批准的其他业务。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1 董事会成员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例	简要履历
刘国威	董事长	男	50	2019.11	五矿资本控股有限公司	78.002%	法国高等商业学校工商管理专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
王晓东	董事	男	58	2010.07	五矿资本控股有限公司	78.002%	中国人民大学基本建设经济专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理。
樊玉雯	董事	女	53	2019.11	五矿资本控股有限公司	78.002%	中央财经大学货币银行学专业硕士研究生，五矿资本控股有限公司副总经理、财务总监、总法律顾问。
姜弘	董事	男	47	2019.11	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	黑龙江商学院商经系会计专业本科，青海省国有资产投资管理有限公司副总经理。
陈闽玉	董事	女	45	2017.07	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	青海大学会计专业本科，青海省国有资产投资管理有限公司融资部部长。
黄震	独立董事	男	50	2016.09	-	-	北京大学法学专业博士研究生，中央财经大学教授。
张成思	独立董事	男	46	2016.09	-	-	英国曼彻斯特大学经济学专业博士研究生，中国人民大学教授。
安秀梅	独立董事	女	58	2017.09	-	-	中央财经大学财政学专业博士研究生，中央财经大学教授。
王卓	职工董事	男	49	2017.07	-	-	陕西财经学院货币银行学专业硕士研究生，五矿国际信托有限公司总经理。

3.1.2.2 董事会下属委员会

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

3.1.3 监事、监事会

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	股东持 股比例	简要履历
王明海	监事会 主席	男	54	2019.11	青海省国有资产 投资管理有限公司	21.204%	云南大学数学系数学专业本科，五矿国际信托有限公司党委副书记。
刘雁	监事	女	47	2014.03	五矿资本控股 有限公司	78.002%	北京工商大学会计学专业本科，五矿资本控股有限公司财务部总经理。
王茜	监事	女	34	2020.04	西宁城市投资管理 有限公司	0.794%	对外经济贸易大学金融学专业硕士，西宁城市投资管理有限公司投资管理部副部长。
王智瑞	监事	男	34	2016.09	职工监事	-	北京大学人力资源管理专业本科，本公司人力资源部总经理。
位志宇	监事	男	42	2020.04	职工监事	-	上海交通大学金融经济专业博士研究生，本公司综合管理部总经理。

3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王卓	总经理	男	49	2017.09	15年	硕士	货币银行学	1993年7月参加工作，2017年9月加入本公司；曾任珠海华能技术开发公司总经理、华能资本服务有限公司投资管理部副经理、华能贵诚信托有限公司副总经理。
何其联	副总经理	男	48	2010.10	25年	本科	金融学	1993年7月参加工作，2010年10月加入本公司；曾任海航集团财务有限公司总经理。
蔡琦	财务总监、董事会秘书	女	47	2013.10	19年	本科	会计学	1995年8月参加工作，2013年10月加入本公司；曾任中国外贸金融租赁公司财务部经理。
孟元	副总经理	男	42	2012.04	17年	硕士	经济学	2000年7月参加工作，2010年10月加入本公司；曾任中信信托有限责任公司部门负责人。
孙卓立	副总经理	女	45	2014.03	17年	硕士	会计学	2000年8月参加工作，2014年3月加入本公司；曾任中国对外经济贸易信托有限公司部门总经理、中国民生信托有限公司风险管理总部总裁。
佟京晶	总经理助理	男	47	2019.07	26年	本科	金融学	1993年7月参加工作，2018年1月加入本公司；曾任中国农业银行运营管理部，历任业务管理处处长、查询查复处处长。

3.1.5 公司员工

截至2019年12月31日，公司共有在册职工560人。

项目	报告期年度		
	人数	比例	
年龄分布	25岁以下	13	2.32%
	25-29岁	167	29.82%
	30-39岁	320	57.14%
	40岁以上	60	10.71%
学历分布	博士	4	0.71%
	硕士	360	64.29%

项目	报告期年度		
	人数	比例	
本科	189	33.75%	
专科及其他	7	1.25%	
岗位分布	董事、监事及高管人员	9	1.61%
	业务人员	372	66.43%
	其他人员	179	31.96%

3.2 公司治理信息

3.2.1 股东会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2019年3月25日	2019年第一次会议	审议通过公司2018年度董事会工作报告、公司2018年度独立董事履职报告、公司2018年度监事会工作报告等10项议案。
2019年6月17日	2019年第二次会议	审议通过公司2018年度利润分配方案、修订公司董事会议事规则2项议案。
2019年9月6日	2019年第三次会议	审议通过公司2019年度上半年工作报告、2019年度中期财务报告及预算调整方案等4项议案。
2019年11月14日	2019年第四次会议	审议通过第三届董事会履职报告、选举公司第四届董事会组成人员等4项议案。
2019年12月24日	2019年第五次会议	审议通过公司会计估计变更的议案。

3.2.2 董事会及下属委员会履职情况

3.2.2.1 董事会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2019年1月28日	第三届董事会第三十次会议	审议通过关于公司组织架构调整的议案。
2019年2月26日	第三届董事会第三十一次会议	审议通过关于修订公司股权投资类项目员工强制跟投暂行办法的议案。
2019年3月25日	第三届董事会第三十二次会议	审议通过了公司2018年度董事会工作报告的、公司2018年度独立董事履职报告、公司2018年度监事会工作报告等17项议案。
2019年4月15日	第三届董事会第三十三次会议	审议通过公司拟聘任佟京晶同志为公司总经理助理、修订公司固有业务审查委员会会议事规则等3项议案。

时间	会议名称	会议内容摘要
2019年6月14日	第三届董事会第三十四次会议	审议通过公司2018年度利润分配方案、公司2019年度金融投资业务和金融衍生业务可容忍风险限额等6项议案。
2019年7月17日	第三届董事会第三十五次会议	审议通过修订公司两项薪酬管理制度、修订公司董事会对董事长及高级管理层开展固有业务和信托业务的授权细则2项议案。
2019年6月28日	第三届董事会第三十六次会议	审议通过关于公司股权投资类项目员工强制跟投机制的议案。
2019年9月6日	第三届董事会第三十七次会议	审议通过了公司2019年度上半年工作报告、2019年度中期财务报告及预算调整方案等5项议案。
2019年11月14日	第三届董事会第三十八次会议	审议通过公司第三届董事会任期履职报告的议案。
	第四届董事会第一次会议	审议通过选举刘国威同志为公司第四届董事会董事长的议案。
2019年12月22日	第四届董事会第二次会议	审议通过公司会计估计变更的议案。

3.2.2.2 董事会及下属委员会履职情况

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

战略规划委员会共召开了3次会议，积极研究符合公司发展战略方向的战略布局，对公司组织架构调整提出建议，促进了公司董事会决策的科学性、规范性。

薪酬考核与提名委员会共召开2次会议，对公司董事、监事及高级管理人员的工作履职情况进行考评并提出合理化建议，提名公司高级管理岗位人员。

审计与风险管理委员会共召开7次会议，对公司风险项目处置方

案以及年度风险管理、审计、内部控制评价及案防工作报告等事项进行了审议。认真履行指导和监督职责，促进公司持续健康发展。

信托委员会共召开了 2 次会议，推动完善公司消费者权益保护工作及产品评级管理工作。

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

3.2.3 监事会履行职责情况

3.2.3.1 监事会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2019 年 3 月 25 日	第三届监事会第六次会议	审议通过了监事会 2018 年度工作报告、公司 2018 年度董事及高级管理人员履职综合评价报告等 4 项议案。
2019 年 9 月 6 日	第三届监事会第七次会议	听取公司 2019 年度上半年工作报告、公司 2019 年度中期财务报告及预算调整方案 2 项议案。
2019 年 11 月 14 日	第三届监事会第八次会议	审议通过公司第三届监事会任期履职报告的议案。
	第四届监事会第一次会议	审议通过选举王明海同志为公司第四届监事会监事长的议案。

3.2.3.2 监事会意见

报告期内，公司能够按照合法决策程序对重大事项进行决策，业务经营活动符合《公司法》《信托法》《信托管理办法》及《信托公司治理引》等有关法律规定；董事、高级管理人员能够合法合规履行公司职务；致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的 2019 年度“标准无保留意见”审计报告，真实、客观地反映了公司的财务状况和经

营结果。

3.2.4 高级管理层履行职责情况

报告期内，面对宏观经济持续下行和金融监管不断收紧压力，公司高级管理层团结一心、攻坚克难，积极应对“稳中有变”的发展形势。明确发展定位、坚定展业方向、坚持“双核”战略，狠抓风险管理。组织开展“风险加强年”活动，不断完善“大运营管理平台”，持续部署实施“翔雁”人才培养计划、启动“天骥工程”“T+工程”，激发了员工活力、提升了公司经营效率与管理水平，助力公司实现利益最大化。持续优化信托资产结构，大幅提升主动管理业务规模，财富管理能力明显提升，“双百+”机构渠道建设持续深化，家族信托初具雏形。公司主要经营指标连创历史新高，综合实力迈入行业前列。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

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

4.1.2 经营方针

“诚、明、慎、实”。

4.1.3 战略规划

公司依托中国五矿集团有限公司产业背景，立足服务实体经济，以“核心客户、核心渠道”为抓手，遵循信托发展规律，以“核心客户、核心渠道”为抓手，以大运营、人才发展两大平台为依托，着力推进风险防范，着力强化资源协调，着力深化业务结构转型，着力推进管理服务升级，力争成为国际一流综合金融服务商。

4.2 经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资金	782,051.92	0.88%	基础产业	9,792,671.82	11.07%
贷款	24,970,269.04	28.22%	房地产	10,449,100.80	11.81%
交易性金融资产投资	497,790.62	0.56%	证券市场	1,128,580.12	1.28%
可供出售金融资产投资	59,290,705.80	67.00%	工商企业	12,650,210.37	14.29%
持有至到期投资	-	0.00%	金融机构	15,715,881.90	17.76%
长期股权投资	2,336,237.04	2.64%	其他	38,761,201.96	43.80%
其他	620,592.55	0.70%			
信托资产总计	88,497,646.98	100.00%	信托资产总计	88,497,646.98	100.00%

4.2.2 固有业务

固有资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	111,716.76	6.13%	基础产业		
其他应收款	35,290.90	1.94%	房地产		
交易性金融资产	1,605,931.25	88.11%	证券市场	119,445.89	6.55%
债权投资	13,718.34	0.75%	金融机构	1,611,920.45	88.44%
其他	55,973.57	3.07%	其他	91,264.48	5.01%
资产总计	1,822,630.82	100.00%	资产总计	1,822,630.82	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

①公司综合实力持续提升。公司经营业绩实现稳健增长，在信托业协会评级初评中，公司获评最高级 A 级。

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

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

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

4.3.2 不利因素

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

②资管竞争格局在深刻变革，资管市场将迎来更加激烈的竞争。

③信托业的转型发展进入攻坚期，传统展业模式受到挑战，对信

托公司在风险控制能力、创新能力、科技能力、运营能力建设等方面均提出了更高要求。

④行业风险防控形势依然严峻，金融机构的合规经营、风险防控面临更高的要求。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司积极致力于内部控制管理体系的建设和完善，以保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，从而提高公司的经营效率和效果，维护公司的信誉和形象，促进公司战略发展目标实现。

在组织架构和基本制度方面，公司根据《公司法》《信托法》《信托公司治理指引》等法律法规和《公司章程》的要求，积极落实监管要求，建立了以股东会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”为主体的公司治理架构，股东会、董事会及其下属各专业委员会、监事会依法履行职责，专业运作，科学决策；高级管理层在授权范围内依法合规开展经营，控制风险，提升经营效率。“三会一层”分工协作、各司其职，合理制衡，形成了科学高效的决策、激励与约束机制，为公司实现内控目标打下良好基础。

4.4.2 内部控制措施

公司根据《公司法》《信托法》《信托公司治理指引》等法律法规

和《公司章程》的要求，不断健全风险管理组织架构。公司建立了以董事会为核心、经营层负主要责任、监事会强化监督的风险治理体系，“三会一层”分工协作、各司其职，合理制衡，形成了科学高效的决策、激励与约束机制。在“三会一层”风险治理架构的指导下，公司建立了垂直型四级风险管理体系和风险管理三道防线，为公司实现内控目标奠定了良好基础。

为保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，不断提高公司的经营效率和实施效果，公司一直积极主动致力于内部控制管理体系的建设和完善，促进公司战略发展目标的实现。目前公司已建立较为科学、系统的制度体系，并适时根据政策变化和业务发展的需要不断完善和优化，持续打造全方位、全过程和动态化的流程控制体系。

公司持续构造并完善信托业务生命周期全过程的动态流程控制体系。结合信托业务流程，公司经过不断探索和优化，逐步构造了全方位、全过程和动态化的流程控制体系。在信托业务项目实施的关键性节点，将各内控节点充分嵌入信息系统中，流程覆盖项目实施的每一个环节和每一个节点，各项事务有章可循、有章必循。通过业务管理流程的确立与完善，公司各项工作有机融为一体，一方面全方位的完善了内部管控，另一方面有效提升了管理与经营效率。在全过程风险管理和全方位内部控制的机制保障下，公司经营与运行安全稳定。

公司建立了独立垂直的内部审计体系，董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，为独立、客观开展内部审计工作提供必要

保障。董事会下设审计与风险管理委员会，负责指导、考核和评价内部审计工作。内部审计部门负责人对董事会及其审计与风险管理委员会负责，定期向董事会及其审计与风险管理委员会和监事会报告工作。监事会对公司内部审计工作进行监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息。同时，为确保公司内控制度的切实执行并能够充分发挥效用，公司不断加强内部监督，重点通过对内部控制实施情况进行定期审计和内控缺陷评价，以及时发现内部控制中的漏洞和隐患，并针对发现的问题及薄弱环节进行整改与改进。

公司开展风险管理加强年活动，通过开展覆盖全员的包括风险自查、职责梳理、完善内控、优化流程等内容在内的各项举措，通过全面排查、深挖风险防控各环节的盲点，并制定行之有效的风险管控措施，将风险管理和内控工作落到细处、实处，推动公司风险管理水平迈上新台阶。

公司对风险架构和决策机制进行了调整和优化，全面梳理修订规章制度、完善流程管理、继续提升全员风险意识，确保公司在总体风险可控的前提下，稳健经营、健康发展。

4.4.3 信息交流和反馈

报告期内，公司加快推进信息系统建设与运维工作，保障系统安全稳定运行，促进公司内部协调高效运作，保证各部门和人员信息能顺畅反馈。持续完善 OA 协同办公平台、电子邮件、内部通讯交流平台等信息系统，确保公司各项战略、制度及相关规定等信息及时传达给员工，不断提高公司内部沟通效率。

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

4.4.4 监督评价与纠正机制

报告期内，公司进一步完善对业务的监督评价机制、对员工的考核激励机制，对经营活动开展全方位、持续性的审计监督，并突出了审计监督后的纠正与改进。

公司董事会下设审计与风险管理委员会，定期审查内部审计工作报告、合规与风险管理工作报告，定期向董事会报告相关工作情况，并通报高级管理层和监事会。董事会下设的薪酬与考核委员会对高级管理层进行年度考核评价，并出具绩效评价报告，提出改进意见。

审计稽核部是公司的内部审计部门，评价内部控制制度的完整性和合理性以及内部控制制度执行的有效性，监督并促进内控体系的有效运转，保证公司治理目标的实现。审计稽核部坚持以风险为导向，持续跟进内部审计领域的理论前沿和最佳实践，强化公司风险管理，开展各类专项审计工作。审计稽核部定期向董事会审计与风险管理委员会报告审计工作情况。

为加强审计整改力度，督促审计意见落实，公司对审计所发现的问题及建议进行整改跟踪，确保审计建议有效落实，充分发挥审计监督管理职能，切实提高公司内部管控水平。此外，为健全完善业务风

险问责机制，强化全员责任意识，公司统一问责发起依据、问责决定审批、问责决定送达等文书格式，规范问责审核程序、问责处理方式以及问责沟通机制。

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

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司风险管理策略与业务发展战略有机结合，构建了“三会一层”为组织基础的全面风险管理体系，继续全面深化风险管控和合规经营，不断提高风险意识和风险处置能力，全面提升风控质效。一是公司在坚持不触碰展业红线的基础上，结合政策环境和市场情况的变化，着力推动业务指引的健全完善及动态调整工作，适时为公司各项业务开展提供清晰的方向和标准。二是不断加强重点业务和创新业务的深度跟踪和行业研究，强化对内外部环境变化及公司业务战略方向的敏感度，为助力公司业务开展和创新转型提供坚实保障。三是进一步加强风控制度和流程建设，优化专业化评审分工机制，实现让专业的人做专业的事。四是充分发挥“外脑”优势，优化中介机构集中管理机制，进一步提升中介机构工作成果的客观性、独立性，助力业务风险防控。五是公司不断加强风险管理文化建设，明确提出了“四个常怀，四个确保”的风险观，将公司风险管理文化水平提升到新高度，对在全员范围内宣贯风险管理理念，将风险管理融入企业发展血脉。

公司注重对各类风险管理机制的完善，构建了覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等各类风险的全面风险管理体系，通过加强业务尽调、风险审查、风险监测、预警和处置等环节管理要求，持续健全风险识别、计量、评估、监测、报告和控制等全流程风险管控机制。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

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

4.5.2.2 市场风险状况

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

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指公司内部员工在相关业务办理过程中因操作失误或内部控制制度不完善而出现的风险。操作风险具体表现为，公司可能由于治理机制、内部控制失效或有关责任人出现失误、欺诈等问题，公司未能在业务管理全流程中确保充分履职尽责。报告期内，公司未发生由于操作风险而导致损失的情况。

4.5.2.4 流动性风险状况

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

4.5.2.5 声誉风险状况

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

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

针对信用风险，公司根据国家宏观经济形势、产业发展政策以及地区和行业发展现状，积极调整和优化信托业务结构，通过业务投向

多元化分散风险，有效发挥集团战略协同效应，创新和探索信托融资与抗周期性明显的行业进行产融结合的长效机制。

公司的信用风险管理策略：一是建立健全严格的业务准入标准，加强对交易主体和项目的甄选，选择符合国家政策支持的、合法合规的优质项目开展合作，通过规范业务尽职调查要求，审慎开展项目前期尽职调查和风险把控，将信用风险管理前置至项目初始阶段。同时，注重调动各种外部资源，在尽调、评估、市调等环节引入专业中介机构，借助其工作成果提升尽职调查质量。二是在充分尽职调查的基础上进行信用风险评估，高度重视第一还款来源的可靠性与充足性，通过尽职调查切实把握投融资项目的优势与不足，并设计具有针对性的风险控制措施。三是强调第二还款来源价值的准确性和处置可行性，通过设定充足的担保措施来规避信用风险。四是在项目中后期管理中，注重全方面收集融资方、担保方等相关各方财务、生产经营数据、重大经营变动情况等资料，加强资金投放后的运用监督、到期催收等全过程管理，确保项目信用风险的可控可测。五是做好对主动管理类项目的风险监测、排查和预警工作，通过加强定期跟踪，提早发现风险隐患，并及时制定应对措施。

4.5.3.2 市场风险管理

公司对于市场风险的管理主要采取以下措施：一是关注国家宏观政策变化，加强对宏观经济金融形势、调控政策以及行业周期性的研究，为决策提供支持。二是对市场风险实施限额管理，根据业务性质、资本规模和风险承受能力制定对各类业务和各级限额的内部审批程

序和操作规程。三是建立逐日盯市制度，对于股票质押融资、证券产品投资等类型信托产品，建立风险预警台账，动态监测项目安全边际，做实保证金追加机制，严格控制股价变动风险。四是在全面风险监控的基础上建立定期风险报告机制，以便于公司管理层及时了解公司市场风险状况，并对市场风险事项形成风险处置和化解方案。

4.5.3.3 操作风险管理

公司对于操作风险的管理主要采取以下措施：一是建立规范的内部授权体系，强化层级授权体系，设置明确的岗位职责权限，使公司业务运行的每一个过程和环节均有章可循。同时，加强对公司员工行为的规范管理和宣导。二是不相容岗位相分离，建立有效的信息传达和防火墙体系。三是各项业务须按照“职责界定清晰、流程设计合理、信息传导通畅、运营操作规范”的原则，建立相应制度和操作指引。四是采取有效措施防范由于信息网络系统技术落后、与战略规划不匹配、系统不稳定、操作和维护失当等因素产生的信息系统风险，确保信息系统稳定、安全、高效运行。五是建立操作风险事故监测、报告机制，保证及时发现操作风险事故。

4.5.3.4 其他风险管理

法律风险管理。公司主要通过以下措施防范和控制法律合规风险：一是持续关注法律、法规、监管规定及行业准则的最新发展动态，及时分析对企业的影响，向管理层提出合规展业建议。二是持续检查、评估业务的合规性，引导各项业务严格遵守国家各项法律法规。三是加强法律和合规研究，紧贴业务实质，及时传达监管精神，加大对信

托业务人员的合规培训力度和监管文件、政策宣传力度，强化信托业务人员自觉展业、规范展业的意识。四是重要合同协议的制定、涉诉案件的处理均应征求具备相关条件资质和从业经验的律师事务所的专业意见。五是强化第三方中介机构管理，健全中介机构管理机制，充分运用中介工作成果，对项目决策提供合理依据。

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

声誉风险管理。公司高度重视声誉风险管理，不断完善声誉舆情风险管理体系，加强声誉风险制度建设、舆情管理和重大突发事件应对机制。从组织架构、人员配备、制度建设和联动管理工作机制等方面，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系。公司主要通过以下措施防范和控制声誉风险：一是加强相关制度建设，发布《舆情管理实施细则》，形成舆情分级分类、监测预警、处置应对、跟踪反馈、责任追究的舆情主动管理闭环。二是形成外部机构监测为主，内部舆情专员发现报告为辅的舆情监测机制，通过 7*24 小时实时监测，确保第一时间掌握舆情信息，努力做到对负面舆情信息早发现、

早应对。三是加强与政府主管部门、宣传部门、新闻媒体的联系，继续运营微信公众号，传播体现公司正面形象，主动展示发展成果，形成与公众良好沟通机制。四是建立应急预案及内外部联动处置机制，明确突发事件的报告路径和时效要求，及时调查、分析、研究突发事件性质及对策，制定、组织、协调相应处置措施。从声誉事件的快速响应入手，通过动态的报告制度、引导制度及媒体管理等多个方面，为公司全面发展创造良好的外部舆论环境。

4.6 企业社会责任

2019年，面对复杂的外部环境和艰巨的发展任务，公司深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，筑牢“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，公司上下在坚持“稳”的前提下，不仅努力开拓“进”的局面，也将信托业的责任和使命扛在肩上，积极履行社会责任。

4.6.1 全面加强党的领导

公司始终坚持党对各项工作的绝对领导，认真贯彻落实上级党组织决策部署，强化主责主业意识，强化党委在企业治理中把方向、管大局、保落实的政治地位；扎实推进党建工作责任制，细化党员领导干部工作责任，提升基层党建规范化水平；持续强化作风建设，营造风清气正、干事担当的企业发展环境。

4.6.2 有效防控金融风险

公司以党的十九大精神、十九届四中全会精神为指导，主动配合

监管检查，认真组织自查自纠，全面提升风险把控能力。2019 年是公司“风险管理加强年”，提出“四个常怀、四个确保”的风险观，进一步强化风险管理文化，建设提高风险管理水平。

4.6.3 服务实体经济发展

服务实体经济是信托业发展的根本宗旨，也是推动我国经济高质量发展、满足人们美好生活需求的必然要求。公司立足行业、回归本源，大力开展主动管理业务，紧扣国家战略，积极服务“一带一路”、京津冀协同发展和长江经济带建设，加快融入粤港澳大湾区城市群发展；积极布局新一代信息技术、新材料、生物医药等领域，通过业务创新不断优化服务实体经济的手段。

4.6.4 服务人民美好生活

公司坚守“受人之托，代人理财”的本源理念，坚持“专业、勤勉、尽职”的发展理念，忠实履行受托责任、践行责任金融，通过“科技+数字化”提供更加高效、专业化服务，坚持满足人民群众日益增长的财富管理需求。公司联合国家金融与发展实验室发布了《家族企业更迭风险、对冲策略与家族精神—家族财富管理调研报告(2019)》，通过研究实践，积极探索符合我国国情的家族信托业务领域创新。

4.6.5 积极助力脱贫攻坚

公司积极践行央企社会责任，投身精准扶贫事业，将慈善信托作为践行社会公益的重要平台，深入推进产业扶贫、教育扶贫、基础设施建设等扶贫项目，助力扶贫县夯实发展根基。2019 年，公司工会公司积极响应中央“消费扶贫”政策和集团公司定点扶贫安排，采取

“以购代帮”方式支持和参与贫困县的脱贫攻坚。

4.6.6 大力支持绿色信托

公司坚持践行绿色发展理念，创新发展绿色金融，成立了五矿信托-三江源思源 2 号慈善信托、五矿信托-三江源思源 3 号慈善信托及五矿信托-三江源思源 4 号慈善信托，用于三江源地区基础水文数据采集、生物采集、生态保护站建设以及文化宣传等环保项目，进一步加大对“中华水塔”的保护力度，积极探索绿色金融模式创新，积累绿色金融服务经验。

4.6.7 大力支持公益慈善

公司 2019 年新设立 5 单慈善信托，覆盖扶贫济困、生态环保、教育人文、中医药文化等多个领域，为实现新时代共建、共荣、共享的慈善公益事业贡献自己的力量。公司多个党支部围绕健康环保、服务社区、关爱儿童等主题开展党日活动，以行动践行责任，用公益传递爱心。

4.6.8 有效提升人本价值

公司始终高度重视人才队伍建设，坚持人才是赢得主动、赢得优势、赢得未来的战略资源。2019 年公司进一步实施行业领军人才、精英人才和基石人才三个层次的人才选拔标准与培养体系，为公司长期可持续发展奠定人才基石；公司工会创新工作理念、关注员工身心健康、搭建有效载体丰富员工生活，努力为员工创造“以人为本、健康生活、快乐工作”的人本文化环境。

4.6.9 持续强化社会责任

公司坚持经济效益和社会效益相统一，积极履行依法纳税责任，2019 年全年纳税额在青海省金融法人企业中位列第一位；严格落实监管要求，切实履行信息披露的义务。在行业协会的大力倡导下，公司不断丰富社会责任的理念和内涵，积极展现履行社会责任的成果，参与树立与维护信托业良好社会形象。

4.7 净资本管理

指标名称	期末数	监管标准
净资本（亿元）	121.54	≥ 2
各项业务风险资本之和（亿元）	118.35	-
净资本/各项业务风险资本之和	102.70%	≥ 100%
净资本/净资产	87.73%	≥ 40%

5. 会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文（接下页）

5.1.1 会计师事务所审计意见全文（接下页）

审计报告

致同审字(2020)第 110ZB1992 号

五矿国际信托有限公司：

一、 审计意见

我们审计了五矿国际信托有限公司（以下简称五矿信托）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了五矿信托 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于五矿信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

五矿信托管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估五矿信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算五矿信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督五矿信托的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对五矿信托的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致五矿信托不能持续经营。

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



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



中国·北京

中国注册会计师 
110001630098

中国注册会计师 
11010150130

二〇二〇年三月二十五日

5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

项目	2019.12.31	2018.12.31
资产：		
货币资金	111,716.76	33,970.95
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		16,844.05
衍生金融资产		
应收款项		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：		
交易性金融资产	1,605,931.25	
债权投资	13,718.34	
其他债权投资		
其他权益工具投资		
可供出售金融资产		1,510,909.55
持有至到期投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	2,105.74	809.69
在建工程		
无形资产	3,552.27	1,241.75
递延所得税资产	43,172.75	20,435.49
其他资产	42,433.71	66,686.95
资产总计	1,822,630.82	1,650,898.43
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	53,486.36	35,144.78
应交税费	40,607.47	29,263.73
应付款项		
持有待售负债		
长期借款		

项目	2019.12.31	2018.12.31
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
预计负债	46,016.77	
递延所得税负债		
其他负债	297,148.20	350,285.72
负债合计	437,258.80	414,694.23
所有者权益：		
实收资本	600,000.00	600,000.00
资本公积	150,000.00	150,000.00
减：库存股		
其他综合收益		-3,818.01
盈余公积	96,868.07	75,453.27
一般风险准备	92,436.01	79,830.70
未分配利润	446,067.94	334,738.24
所有者权益合计	1,385,372.02	1,236,204.20
负债及所有者权益总计	1,822,630.82	1,650,898.43

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

5.1.3 利润表

单位：人民币万元

项目	2019年度	2018年度
一、营业收入	415,665.12	293,328.36
利息净收入	-14,742.97	-16,865.55
利息收入	5,506.18	1,708.09
利息支出	20,249.15	18,573.64
手续费及佣金净收入	352,709.94	239,262.38
手续费及佣金收入	352,709.94	239,262.38
手续费及佣金支出		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-37,004.22	-7,854.65
投资收益（损失以“-”号填列）	84,846.55	70,810.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失已“-”填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益/(损失)		
其他收益	29,855.82	7,975.82

项 目	2019 年度	2018 年度
其他业务收入		
二、营业支出	135,386.54	64,407.49
税金及附加	2,374.30	319.01
业务及管理费	131,270.87	58,616.01
信用减值损失	1,733.86	
资产减值损失		5,463.45
其他业务成本	7.51	9.02
三、营业利润	280,278.58	228,920.88
加：营业外收入	78.61	90.99
减：营业外支出	253.62	519.95
四、利润总额	280,103.57	228,491.91
减：所得税费用	69,641.41	56,496.60
五、净利润	210,462.16	171,995.31
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	210,462.16	171,995.31
（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		-3,571.61
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2、权益法下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		
5、其他		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-3,571.61
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2、权益法下不能转损益的其他综合收益		
3、可供出售金融资产公允价值变动损益		-3,571.61
4、金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6、其他债权投资信用损失准备		

项 目	2019 年度	2018 年度
7、现金流量套期储备		
8、外币财务报表折算差额		
9、其他		
七、综合收益总额	210,462.16	168,423.70

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币万元

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

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

所有者权益变动表（续）

单位：人民币万元

项 目	2018 年度						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公 积	一般风 险准备	未分配利 润	所有者权 益合计
一、上年年末余额	600,000.00	150,000.00	-246.40	58,253.74	65,032.84	264,827.89	1,137,868.08
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	600,000.00	150,000.00	-246.40	58,253.74	65,032.84	264,827.89	1,137,868.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-3,571.61	17,199.53	14,797.86	69,910.35	98,336.12
（一）综合收益总额			-3,571.61			171,995.31	168,423.69
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配				17,199.53	14,797.86	-102,084.96	-70,087.57
1. 提取盈余公积				17,199.53		-17,199.53	
2. 提取一般风险准备					14,797.86	-14,797.86	
3. 对所有者的分配						-70,087.57	-70,087.57
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他综合收益结转留存收益							
5. 其他							
四、本年年末余额	600,000.00	150,000.00	-3,818.01	75,453.27	79,830.70	334,738.24	1,236,204.20

法定代表人：王卓 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产			信托负债		
货币资金	782,051.92	744,359.14	应交税费	793.19	524.77
存放同业款项	-	-	其他应付款	864,390.96	412,090.05
交易性金融资产	497,790.62	1,206,212.23	应付账款	4,667.33	2,534.98
买入返售金融资产	-	9,560.26	长期应付款	-	-
应收票据	-	-	其他负债	-	-
应收账款	-	-	信托负债合计	869,851.48	415,149.80
应收利息	10,025.55	13,163.21		-	-
其他应收款	610,557.36	200,267.32		-	-
贷款	24,970,269.04	18,044,868.88	信托权益：	-	-
可供出售金融资产	59,290,705.80	36,597,005.15	实收信托	87,506,181.17	59,366,447.79
长期应收款	-	-	资本公积	99,098.13	996,152.52
长期股权投资	2,336,237.04	3,124,242.95	未分配利润	22,516.20	-838,070.97
应收股利	9.64	-	信托权益合计	87,627,795.50	59,524,529.34
其它资产	-	-		-	-
信托资产总计	88,497,646.98	59,939,679.14	信托负债和权益总计	88,497,646.98	59,939,679.14

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

项 目	2019 年度
一、营业收入	4,838,828.13
利息收入	1,910,240.94
投资收益	3,055,306.60
租赁收入	-
公允价值变动损益	-154,894.09
汇兑损益	-
其他收入	28,174.67
二、营业费用	984,793.16
三、营业税金及附加	14,227.37
四、扣除资产损失前的信托利润	3,839,807.60

项 目	2019 年度
减：资产减值损失	-
五、扣除资产损失后的信托利润	3,839,807.60
加：期初未分配信托利润	-838,073.15
六、可供分配的信托利润	3,001,734.45
减：本期已分配信托利润 ¹	2,979,218.25
七、期末未分配信托利润	22,516.20

注1：本年清算项目累计向受益人分配信托利益3,671,092.38万元。

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基础

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

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产

的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

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

本公司管理该金融资产的商业模式是以收取合同现金流量为目标；

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

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；

对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

(3) 金融工具的公允价值

金融资产的公允价值确定方法见 6.2.2。

(4) 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

其他应收款

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

债权投资、其他债权投资

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

预期信用损失准备的列报

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

账面价值。

(5) 金融资产转移

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

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

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

6.2.2 公允价值计量

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

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

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

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

6.2.3 固定资产计价和折旧方法

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量，采用年限平均法计提折旧。

6.2.4 无形资产计价及摊销政策

无形资产按照成本进行初始计量，采用直线法摊销。

6.2.5 预计负债的确认和计量方法

(1) 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

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

(2) 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

(3) 信托业务准备金

根据《中国银监会办公厅关于进一步加强信托公司风险监管工作的意见》（银监办发〔2016〕58号）《信托公司净资本管理办法》，按会计谨慎性原则，本年对会计估计进行变更，自2019年起按照主动管理类项目风险资本的5%计提信托业务准备金（对应科目预计负债），当累计计提的信托业务准备金金额达到风险资本的20%时，可以不再计提。

6.2.6 政府补助

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

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

6.2.7 收入确认原则和方法

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

6.2.8 信托报酬的确认原则和方法

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

6.2.9 所得税的会计处理方法

采用资产负债表债务法计提递延所得税，所得税率为 25%。

6.2.10 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

①新金融工具准则

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以下统称“新金融工具准则”）。本公司 2019 年 1 月 1 日起已按照上述通知进行核算和编制本年财务报表，会计政策详见“6.2.1 金融工具”。

本公司按照新金融工具准则的规定，除某些特定情形外，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

于 2019 年 1 月 1 日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

单位：人民币万元

原金融工具准则			新金融工具准则		
项目	类别	账面价值	项目	类别	账面价值
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	16,844.05	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	16,844.05
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）	58,657.30	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	55.15
			债权投资	摊余成本	58,602.16
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）	50,064.63	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	57,935.03
	其他	100,780.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	101,033.19
	其他-基金计划	25,788.22	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	25,788.22
	其他-信托管理计划	1,275,619.40	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,277,500.85

于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则时金融工具分类和账面价值调节表如下：

单位：人民币万元

项目	调整前账面金额 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2019年1月1日)
资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,844.05	-16,844.05	-	-
交易性金融资产	-	1,469,151.44	10,005.05	1,479,156.49
可供出售金融资产	1,510,909.55	-1,510,909.55	-	-
债权投资	-	58,602.16	-	58,602.16
所有者权益：	-	-	-	-

项 目	调整前账面金额 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2019年1月1日)
其他综合收益	-3,818.01	3,818.01	-	-
盈余公积	75,453.27	-	368.58	75,821.85
一般风险准备	79,830.70	-	306.14	80,136.84
未分配利润	334,738.24	-3,818.01	6,829.06	337,749.29

② 财务报表格式

财政部于2018年12月27日发布《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号),对已执行新金融工具准则的金融企业的财务报表格式进行了规范。执行上述通知要求的金融企业不再执行财政部于2006年印发的《企业会计准则—应用指南》(财会〔2006〕18号)中的财务报表格式。财务报表格式的修订对本公司的资产总额、负债总额、净利润、其他综合收益等无影响。

(2) 重要会计估计变更

自2019年起,本公司每年以公司存续的信托项目资产余额为基数,将信托项目划分为主动管理类项目和事务管理类项目。对于主动管理类项目,根据《信托公司净资本管理办法》(中国银行业监督管理委员会令2010年第5号)的要求折算风险资本,并按照风险资本的5%计提信托业务准备金(对应科目预计负债),当累计计提的信托业务准备金金额达到风险资本的20%时,可以不再计提。按照本年风险资本的5%,本年计提预计负债46,016.77万元,影响利润总额46,016.77万元。

6.3 或有事项说明

无。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 固有资产经营情况

6.5.1.1 按照信用风险资产五级分类结果披露资产的期初数、期末数。

单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良资产率
期初数	1,551,437.85	58,450.00	34,000.00		48,798.86	1,692,686.71	82,798.86	4.83%
期末数	1,746,534.39			40,944.97	31,734.97	1,819,214.33	72,679.94	3.88%

6.5.1.2 资产减值准备情况

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备					
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备					
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	50,825.23	4,210.80	2,476.94		52,559.09
投资性房地产减值准备					

6.5.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、金融股权投资等投资情况

单位：人民币万元

	股票	基金	债券	金融股权投资	其他投资	合计
期初数	16,908.67	84,390.38	55.15	50,000.00	1,376,399.40	1,527,753.60
期末数	17,145.43	614,288.93	41,682.59	59,539.98	886,992.66	1,619,649.59

6.5.1.4 金融股权投资明细表

单位：人民币万元

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

6.5.1.5 固有贷款明细表

无。

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

无。

6.5.1.7 公司当年收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
利息收入	5,506.18	1.26%
其中：存放同业	4,859.75	1.11%
发放贷款及垫款		
买入返售证券	646.43	0.15%
手续费及佣金收入	352,709.94	80.91%
其中：信托手续费收入	348,698.39	79.99%
顾问及咨询收入	1,593.96	0.37%
其他	2,417.59	0.55%
投资收益	84,846.55	19.46%
其中：证券投资收益	3,955.32	0.91%
公允价值变动收益	-37,004.22	-8.49%
其他收益	29,855.82	6.86%
收入合计	435,914.27	100.00%

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	37,900,825.22	68,775,457.84
单一	13,691,787.21	11,829,736.34
财产权	8,347,066.71	7,892,452.80
合计	59,939,679.14	88,497,646.98

6.5.2.2 主动管理型信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	521,783.86	1,128,580.12
股权投资类	1,852,888.31	2,333,537.04
其他投资类	7,579,977.79	11,448,848.27
融资类	18,702,736.28	50,091,265.52
事务管理类		
合计	28,657,386.24	65,002,230.95

6.5.2.3 被动管理型信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
股权投资类		
融资类		
事务管理类	31,282,292.90	23,495,416.03
合计	31,282,292.90	23,495,416.03

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

按集合、单一和财产管理类进行分类

已清算结束信托项目	项目数(个)	合计金额(万元)	加权平均实际年化收益率
集合类	443	15,554,604.62	6.07%
单一类	65	2,858,967.59	6.11%
财产管理类	20	5,993,134.65	5.39%

本年度清算结束的主动管理型信托项目

已清算结束信托项目	项目数(个)	合计金额(万元)	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	6,000.00	0.41%	6.20%
股权投资类	4	348,830.00	1.33%	6.19%
其他投资类	81	6,086,598.44	0.52%	5.28%
融资类	371	7,805,103.80	1.05%	6.14%

本年度清算结束的被动管理型信托项目

已清算结束信托项目	项目数(个)	合计金额(万元)	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
股权投资类				
融资类				
事务管理类	71	10,160,174.62	0.24%	6.63%

6.5.2.5 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数及金额

新增信托项目	项目个数	合计金额(万元)
集合类	711	42,831,182.40
单一类	135	2,866,181.59
财产管理类	47	6,584,083.90
新增合计	893	52,281,447.89
其中：主动管理型	879	51,204,730.43
被动管理型	14	1,076,717.46

6.6 关联方及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价原则等。

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	12	2,411,107.12	本公司2019年度发生的关联方交易均根据一般正常的交易条件进行，并以市场价格作为定价依据

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

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本(亿元)	主营业务
母公司	五矿资本控股有限公司	赵立功	北京市海淀区三里河路5号	257.10	实业、高新技术产业、房地产项目投资；企业经营管理咨询等
同一母公司	中国外贸金融租赁有限公司	高红飞	北京市海淀区三里河路1号北京市西苑饭店11号楼	51.66	融资租赁；固定收益类证券投资业务；同业拆借等
同一母公司	五矿证券有限公司	黄海洲	深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心办公楼47层01单元	72.92	证券经纪；证券投资咨询；证券承销业务和证券资产管理业务；融资融券业务等
同一母公司	五矿经易期货有限公司	张必珍	深圳市福田区益田路西福中路北新世界商务中心48层	27.15	许可经营项目是：商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理、期货投资咨询等
本公司母公司的联营企业	绵阳市商业银行股份有限公司	何苗	四川省绵阳市涪城区临园路西段文竹街3号	12.44	吸收公众存款、发放贷款、办理国内结算等
同一最终控制方	中国五矿股份有限公司	国文清	北京市海淀区三里河路5号	290.69	黑色金属、有色金属投资、销售；实业投资、资产管理等
同一最终控制方	北京第五广场置业有限公司	李立新	北京市东城区朝阳门北大街7号三层305、306单元	4.9	开发、建设、出售、出租用地范围内的房屋等
同一最终控制方	五矿二十三冶	宁和球	长沙市雨花区湘府	22.02	在本企业《建筑

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本 (亿元)	主营业务
	建设集团有限公司		东路二段 208 号万境财智中心北栋 24 层		业企业资质证 书》核定的范围 内承包工程业务 等
同一最终控制方	五矿保险经纪 (北京)有限 责任公司	肖健	北京市海淀区三里 河路 5 号五矿大厦 B 座 410 室	0.1	许可经营项目 是:商品期货经 纪、金融期货经 纪、资产管理、 期货投资咨询等
同一最终控制方	中冶赛迪重庆 信息技术有限 公司	王劲松	重庆市北部新区龙 睛路 7 号 20-24 层	0.2	计算机、网络通 讯系统及软硬件 产品的研究、设 计、开发、集成 等
同一最终控制方	中冶置业集团 有限公司	刘福明	北京市海淀区马甸 东路 17 号 29 层、30 层	50	房地产开发; 销 售商品房; 房地 产信息咨询(不 含中介服务); 接 受委托从事物业 管理等
同一最终控制方 的联营企业	五矿财富投资 管理有限公司	蔡琦	浙江省杭州市萧山 区湘湖金融小镇二 期中区块南岸 3 号 楼 211 室	1	非证券业务的投 资管理、投资咨 询; 财务咨询; 经济信息咨询; 私募股权投资等

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有与关联方交易情况:

单位: 人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资				
租赁	-65.33	17.23	7.51	-55.61
应收账款				
担保				

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
其它	18,651.46	4,432,536.92	4,346,754.97	104,433.41
合计	18,586.13	4,432,554.15	4,346,762.48	104,377.80

注：负数为应付款项。

6.6.3.2 信托与关联方交易情况：

单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	30,000.00	248,000.00	30,000.00	248,000.00
投资	6,000.00		6,000.00	
租赁	55,812.90		55,812.90	
应收账款				
担保				
其它				
合计	91,812.90	248,000.00	91,812.90	248,000.00

6.6.3.3 固有与信托间的交易情况

单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	1,289,619.40	-439,140.08	850,479.32

6.6.3.4 信托项目间的交易情况

单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	1,635,070.20	-426,820.20	1,208,250.00

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

6.7 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务均执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2019 年初公司未分配利润为 337,749.29 万元，2019 年实现净利润 210,462.16 万元。2019 年利润分配如下：

- (1) 分配 2018 年股东股利 68,798.12 万元；
- (2) 按照净利润的 10%提取法定盈余公积 21,046.22 万元；
- (3) 按照净利润的 5%提取信托赔偿准备金 10,523.11 万元，提至 65,147.79 万元；
- (4) 按照年末风险资产 1.5%提取一般风险准备金 1,776.06 万元，提至 27,288.21 万元。

2019 年期末未分配利润余额为 446,067.94 万元。

7.2 主要财务指标

单位：人民币万元

指标名称	指标值
净资产收益率	16.01%
信托报酬率	0.54%
人均利润	518.71

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8. 特别事项揭示

8.1 股东报告期内变动情况及原因

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况

公司股东会 2019 年第四次会议选举刘国威先生、王晓东先生、樊玉雯女士、姜弘先生、陈闽玉女士为第四届董事会董事；选举黄震先生、张成思先生、安秀梅女士为公司第四届董事会独立董事。公司职工代表大会选举王卓先生为公司第四届董事会职工董事。公司原董事长任珠峰先生、董事陈有凯先生在新任董事长、董事任职资格经监管机构核准后，不再继续履职。

8.2.2 监事变动情况

公司股东会 2019 年第四次会议、股东会 2020 年第一次会议选举王明海先生、刘雁女士、王茜女士为第四届监事会监事。公司职工代表大会选举王智瑞先生、位志宇先生为公司第四届监事会职工监事。公司原监事长姜弘先生在本次换届完成后，不再担任公司监事。

8.2.3 高管人员变动情况

公司第三届董事会第三十三次会议同意聘任佟京晶先生为公司总经理助理。任职资格已获监管机构核准。

8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

8.4 公司的重大诉讼事项

序号	原告	被告	标的金额(元)	案由	进展情况
1	五矿信托	上海荣腾置业有限公司、马建军	395,440,000.00	借款合同纠纷	五矿信托向上海市第一中级人民法院申请强制执行，2018年6月8日一中院立案，目前正在执行中。
2	五矿信托	武汉金正茂商务有限公司、武汉徐东房地产开发有限公司等	600,000,000.00	营业信托纠纷	2017年12月，最高人民法院判决二审判决五矿信托胜诉。正在执行中。
3	五矿信托	成都森宇实业集团有限公司	518,698,630.14	借款合同纠纷	2016年3月22日出具调解书，对方未履行，五矿信托已于2016年5月17日向青海省高级人民法院申请强制执行。正在执行中。
4	五矿信托	内蒙古中西矿业有限公司、甘肃建新实业集团有限公司、甘肃万星实业股份有限公司、刘建民、王爱琴	1,153,413,641.87	借款合同纠纷	2019年5月，内蒙古卓资县人民法院裁定批准中西矿业重整计划草案并终止其重整程序，已收到部分回款，目前该案仍在执行中。
5	五矿信托	佛山振兴共济文化投资有限公司、云南振戎润德集团有限公司、广东振戎能源有限公司	591,140,110.00	营业信托纠纷	2018年3月8日，五矿信托收到青海高院《执行裁定书》，裁定查封、扣押、冻结被执行人财产，并通知五矿信托提供被执行人财产线索，目前该案正在执行中。
6	五矿信托	云南振戎润德文化传播有限公司、云南振戎润德集团有限公司、杨瑞	44,833,941.67	营业信托纠纷	2018年3月22日，青海高院受理五矿信托的执行申请，2018年4月25日收到青海高院的执行裁定书，该案正在执行中。
7	五矿信托	重庆柏椿实业有限公司，重庆申基实业（集团）有限公司，申勇，申柯	99,970,000.00	借款合同纠纷	2018年6月21日，被告重庆柏椿实业有限公司向最高人民法院提起上诉，但被告上诉后未出庭，最高法二审裁定按撤诉处理，现一审判决生效（一审我司胜诉），正在执行中。
8	五矿信托	易伟	2,723,583.21	营业信托纠纷	2019年12月25日，西宁市城北区人民法院终结本次执行（一审二审我司胜诉）。
9	五矿信托	山西楼俊矿业集团有限公司	100,000,000.00	借款合同纠纷	楼俊矿业的重整已完成，目前正在执行中进行偿债安排。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

报告期内，中国银保监会青海监管局向公司下发了《行政处罚决定书》（青银保监罚决字〔2019〕28号），因尽职管理不到位，导致信托资金用于收购土地，公司被青海银保监局予以行政处罚，处罚方式为罚款人民币 30 万元。公司的董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.6 对监管机构提出的整改意见简要说明整改情况

报告期内，公司接受青海银保监局“重点风险领域”、“巩固治乱象成果，促进合规建设”等专项现场检查，监管局在“强化公司治理、夯实基础工作，进一步加强事务管理类信托业务管理职责，持续推进信托业务结构转型”等方面向公司提出了监管意见、提示了风险。公司高度重视，通过建立整改台账、明确整改责任部门、责任人和计划完成时间，持续落实、动态跟踪监管意见的执行整改情况，确保整改实效。通过整改落实各项监管意见及监管提示，公司经营管理能力进一步提高，内部控制体系更加完善，为公司可持续健康发展打下了坚实的基础。

8.7 重大事项临时报告情况

2019 年 3 月，经中国银保监会青海监管局《关于同意五矿国际信托有限公司修改章程的批复》（青银保监复〔2019〕34号）同意，修改公司章程获得批准，进一步完善公司章程中关于股东权利与义务等方面内容。

2019年12月，经中国银保监会青海监管局《关于核准刘国威任职资格的批复》（青银保监复〔2019〕268号）同意，刘国威同志董事长任职资格获批。

8.8 监管机构认定的其他有必要让客户及相关利益人员了解的重要信息

无。



MIN TRUST 2019

MINMETALS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD. | MINTRUST
五矿国际信托有限公司
2019年度报告
2020年4月

