

华鑫国际信托有限公司

2019 年度报告

二〇二〇年三月



目 录

1、重要提示.....	1
2、公司概况.....	1
2.1 公司简介.....	1
2.2 组织结构图.....	2
3、公司治理结构.....	3
3.1 股东.....	3
3.2 董事会成员	3
3.3 监事、监事会成员.....	4
3.4 高级管理人员.....	5
3.5 公司员工.....	5
3.6 公司治理信息.....	6
4、经营管理.....	7
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	7
4.2 所经营业务的主要内容.....	7
4.3 市场分析.....	8
4.4 内部控制.....	9
4.5 风险管理.....	11
4.6 社会责任.....	14
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	15
5.1 固有资产.....	15
5.2 信托资产.....	22
6、会计报表附注.....	24
6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准.....	24
6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明.....	24
6.3 或有事项说明.....	24
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	24
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	24
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	28
6.7 会计制度的披露.....	29
7、财务情况说明书.....	30
7.1 利润实现和利润分配情况.....	30
7.2 主要财务指标.....	30

7.3 净资本和风险资本情况.....	30
7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	30
8. 特别事项揭示.....	31
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	31
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	31
8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项.....	31
8.4 公司的重大诉讼事项.....	31
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	31
8.6 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况.....	31
8.7 本年度重大事项常规及临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面.....	31
9. 公司监事会意见.....	31

1、重要提示

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

1.2 公司全体董事出席了董事会。无董事声明异议。

1.3 公司独立董事王昊女士、孟向洁女士声明：保证本年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.4 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长褚玉先生、总经理朱勇先生、财务总监刘伟女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

华鑫国际信托有限公司（以下简称“公司”）是经中国银行业监督管理委员会依法批准设立的非银行金融机构，前身为佛山国际信托投资有限公司，公司于 2008 年 12 月 24 日重新登记并更名为华鑫国际信托有限公司，2009 年 9 月完成验资工作，注册资本金 3.2 亿元，其中：中国华电集团有限公司占比 51%，中国华电集团财务有限公司占比 49%；2010 年 2 月 9 日，取得中国银监会颁发的《金融许可证》，2010 年 3 月 15 日，经营地址迁至北京市西城区，并于 2010 年 3 月 18 日正式挂牌开业；2010 年 12 月 23 日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至 12 亿元；2012 年 4 月 9 日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至 22 亿元；2018 年 5 月 23 日，经股东方同意并报北京银监局批准，中国华电集团有限公司将所持 51%股份转让给中国华电集团资本控股有限公司，同时中国华电集团资本控股有限公司增加资本金 28 亿元，增资后实收资本 35.7 亿元，中国华电集团资本控股有限公司占比 69.84%，中国华电集团财务有限公司占比 30.16%。

公司自重新挂牌营业以来，先后获得年度金牌成长潜力信托公司、年度金牌风控力信托公司、年度金牌服务力信托公司、年度金牌品牌力信托公司、全国企业文化建设百佳单位、全国企业文化十佳诚信单位等称号；连续获得中国华电集团公司文明单位、先进集体、信息化 A 级企业荣誉称号；荣获北京市西城区人民政府“年度发展区域经济突出贡献奖”，入选北京市首批重点总部企业名录；消费者权益保护监管评级二级 A，年度纳税信用 A 级等。

2.1.1 公司法定中文名称：华鑫国际信托有限公司

中文名称缩写：华鑫信托

公司英文名称： CHINA FORTUNE INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

公司英文名称缩写： CHINA FORTUNE TRUST

2.1.2 公司法定代表人： 褚玉

2.1.3 公司注册地址： 北京市西城区宣武门内大街2号华电大厦B座11层

邮政编码： 100031

公司国际互联网网址： <http://www.cfitc.com>

公司电子信箱： hxxt@cfitc.com

2.1.4 公司信息披露联系人： 赵凯

联系电话： 400-680-1616/010-83568201转

传真： 010-83568281

电子信箱： service@cfitc.com

2.1.5 公司信息披露报纸名称： 《金融时报》

备置地点： 北京市西城区宣武门内大街 2 号华电大厦 B 座 11 层

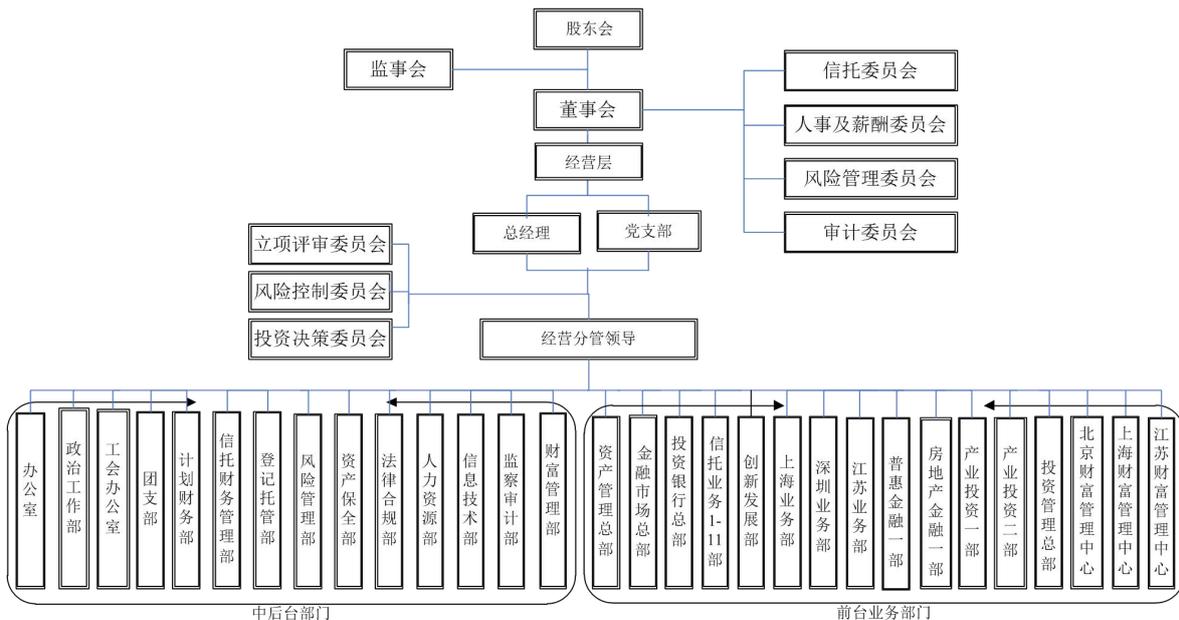
2.1.6 公司聘请的会计师事务所名称： 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

住所： 北京市海淀区车公庄路乙 19 号 208-210 室

2.1.7 公司聘请的律师事务所名称： 北京德恒律师事务所

住所： 北京市西城区金融大街 19 号富凯大厦 B 座 12 层

2.2 组织结构图



3、公司治理结构

3.1 股东

股东总数：2 个

表 3.1.1

股东名称	持股%	法人代表	注册地址	主营业务
中国华电集团资本控股有限公司★	69.84	褚玉	北京市西城区宣武门内大街 2 号楼-3 至 15 层西楼办公 10 层 1019-1028 室	投资及资产管理；资产受托管理；投资策划；咨询服务；产权经纪。
中国华电集团财务有限公司	30.16	郝彬	北京市西城区宣武门内大街 2 号楼西楼 10 层	对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资等。

★ 中国华电集团资本控股有限公司为实际控制人。

3.2 董事会成员

表3.1.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	简要履历
褚玉	董事长	男	57	2018.07	曾任扬州发电厂技术员、车间副主任、车间主任、办公室副主任（正科级）、燃料公司经理；江苏华电扬州发电有限公司副总经理、党委委员；华电燃料有限公司江苏调运分公司总经理；中国华电集团公司市场营销部副主任、财务管理部副主任、财务管理部主任、财务与风险管理部主任；中国华电集团财务有限公司董事、董事长；现任中国华电集团资本控股有限公司董事长、党委书记。
赵远波	董事	男	44	2018.03	曾任中国华电集团公司结算中心金融运作处、财务有限公司信贷管理部、公司金融管理部资金管理处职员；中国华电集团财务有限公司信贷管理部经理助理，信贷业务部副经理、经理，客户一部及客户二部经理；中国华电集团财务有限公司副总经理；华鑫国际信托有限公司党委委员、副总经理、董事；现任中国华电集团财务有限公司党委委员、副总经理、总法律顾问。
华淑蕊	董事	女	41	2018.04	曾任吉林省信托有限责任公司业务七部副总经理、理财中心总经理、公司财富管理总监、公司副总经理；光大证券财富管理中心总经理（MD）；现任中国华电集团资本控股有限公司总经理助理。
羿锦峰	职工董事	男	49	2018.04	曾任中信银行法律部职员、总行风险管理部信审员；中银国际证券有限责任公司定息收益部助理总经理；中信商业保理有限公司总经理助理兼风险总监；华鑫国际信托有限公司风险管

					理部副总经理、总经理；现任华鑫国际信托有限公司风险总监。
--	--	--	--	--	------------------------------

表3.1.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	简要履历
王 昊	独立董事	女	45	2009.11	曾任北京市瑞银律师事务所律师合伙人；英国 LAMB CHAMBERS 实习；黎明网络公司法律事务部经理；德国百达律师事务所北京办事处中国法律顾问；金城律师事务所律师；现任瑞银律师事务所高级合伙人。
孟向洁	独立董事	女	62	2012.10	曾任财政部办公厅副司级调研员、农业部计划司副司长、中国农村发展信托投资公司副总经理、中农信香港公司董事长、中国诚信证券评估有限公司党委书记、副总经理、北京中兴正元资产管理咨询有限公司董事长；现任北京中资北方投资顾问有限公司董事长。

表3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会 下属委员会名称	职责	组成人 员姓名	职务
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，了解公司信托业务的发展情况，维护受益人的最大利益。	孟向洁	主任委员
		赵远波	委员
		华淑蕊	委员
人事及薪酬委员会	负责制定公司董事及高级人员的考核标准并进行考核；制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；制定公司长期激励机制和方案，为公司发展提供人才激励保障；制定公司人力资源发展规划。	褚 玉	主任委员
		赵远波	委员
		孟向洁	委员
风险管理委员会	负责公司风险的控制、管理、监督和评估。	褚 玉	主任委员
		王 昊	委员
		羿锦峰	委员
审计委员会	负责内、外部审计的沟通、监督和核查工作以及重大关联交易的审核。	孟向洁	主任委员
		王 昊	委员
		羿锦峰	委员

3.3 监事、监事会成员

表 3.1.3-1（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
刘 晖	监事长	男	57	2018.04	曾任黑龙江电力股份有限公司金融产业部经理；华信保险经纪有限公司副总经理、总经理，北京华信保险公估有限公司副总经理、总经理；现任中国华电集团资本控股有限公司副总经理、党委委员、总法律顾问。

卢 勇	监事	男	45	2018.04	曾任华商基金管理有限公司区域总监；国投瑞银基金管理有限公司高级渠道经理；中国华电集团财务有限公司信贷业务部、资金运营部职员；中国华电集团财务有限公司资金运营部经理助理、副经理；现任中国华电集团财务有限公司资金运营部经理。
常法迪	职工监事	女	38	2018.04	曾任华鑫国际信托有限公司信托业务五部三团队项目经理、高级经理、负责人（部门总经理助理级），投行业务部负责人（部门总经理助理级），投资银行总部负责人（部门总经理助理级）；现任华鑫国际信托有限公司投资银行总部副总经理（主持工作）。

3.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
朱 勇	总经理、党支部书记	男	51	2011.01	曾任中国农业发展银行总行信贷一部主任科员，经济师；中信证券股份有限公司资产管理部研究主管；中信信托有限责任公司资金运用部副总经理（主持工作）、资产管理部副总经理（主持工作）、资产管理部总经理、资本市场业务总监兼资产管理部总经理。现任华鑫国际信托有限公司党支部书记、总经理。
陶 钧	副总经理、党支部委员、工会主席	男	50	2014.03	曾任中信兴业信托投资公司资金处项目经理；中信信托有限责任公司年金信托部总经理、信托业务五部总经理、投资银行二部副总经理；中信锦绣资本管理有限公司投资总监。渤海国际信托有限公司副总裁；现任华鑫国际信托有限公司党支部委员、副总经理、工会主席。
王晓波	副总经理、党支部纪检委员	男	46	2018.08	曾任龙江省物资对外贸易公司财务部会计；华电能源股份有限公司监察审计部审计员、副经理、主任；华鑫国际信托有限公司计划财务部总经理、运营总监兼信托财务管理部总经理；现任华鑫国际信托有限公司党支部纪检委员、副总经理。
吉学斌	副总经理	男	45	2018.08	曾任中国人保信托投资公司信托部业务员；中国银河证券股份有限公司经纪业务管理总部高级经理；新时代证券股份有限公司经纪业务事业部总经理；北京创华投资有限公司总经理；新时代信托股份有限公司信托业务四部总经理；华鑫国际信托有限公司金融市场业务部经理、业务总监兼金融市场总部总经理；现任华鑫国际信托有限公司副总经理。
刘 伟	财务总监、党支部委员	女	46	2018.08	曾任中国农业银行潍坊市分行职员；中国农业银行济南市槐荫区支行职员；中国华电集团财务有限公司财务部员工；中国华电集团资本控股有限公司（财务公司）财务部经理助理、风险合规管理部经理助理；中国华电集团财务有限公司存款业务部副经理、经理，风险与合规管理部、审计部经理、客户服务一、二部经理；现任华鑫国际信托有限公司党支部委员、财务总监。

3.5 公司员工

表 3.1.5

项目		本年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	3	1.4%	4	2.0%
	25-29	31	15.0%	31	15.7%
	30-39	121	58.5%	110	55.8%
	40 以上	52	25.1%	52	26.4%
学历分布	博士	6	2.9%	6	3.0%
	硕士	134	64.7%	125	63.5%
	本科	64	30.9%	61	31.0%
	专科	3	1.4%	5	2.5%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	12	5.8%	14	7.1%
	固有业务人员	7	3.4%	7	3.6%
	信托业务人员	114	55.1%	108	54.8%
	其他人员	74	35.7%	68	34.5%

3.6 公司治理信息

3.6.1 年度内召开股东会情况

本年度共召开股东会三次，审议并通过了《关于监事会 2018 年度工作报告的议案》、《关于董事会 2018 年度工作报告的议案》、《关于变更年度财务决算会计师事务所的议案》、《关于公司 2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算方案的议案》、《关于公司 2018 年度利润分配方案的议案》、《关于公司固有业务投资思路及 2019 年度投资计划的议案》等 8 项议案。

3.6.2 年度内召开董事会情况

本年度召开董事会两次，审议通过了《关于董事会 2018 年度工作报告的议案》、《关于总经理 2018 年度工作报告的议案》、《关于变更年度财务决算会计师事务所的议案》、《关于公司 2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算方案的议案》、《关于公司 2018 年度利润分配方案的议案》、《关于调整 2018 年度资产减值准备的议案》等 29 项议案。

3.6.3 监事会及履行职责情况

本年度召开监事会一次，审议并通过了《关于监事会 2018 年度工作报告的议案》。本报告年度，监事会列席了董事会历次会议。

3.6.4 高级管理人员履行职责情况

2019 年，公司全体高级管理人员在公司董事会的正确领导下，以及公司监事会的大力指导下，紧紧围绕“稳健发展、转型升级”主线，分析研判外部经济形势、监管趋势和行业规律，坚持解放思想、守正创新，认真实施“一二三四”发展战略，持续优化公司经营管理体制，不断探索专业化、特色化、差异化发展道路，打造具备核心竞争力的产品和业务模式，保持了公司健康平稳运行。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

本报告期公司紧紧围绕“稳健发展、转型升级”主线，全力抓好“调结构、控风险、稳规模、提效益”四大中心任务，持续优化传统业务结构，不断加快转型升级步伐，快速提升主动管理能力和风险管控水平，在业务布局、财富管理、能力建设等方面取得了长足进步，保持了健康高质量发展。

截至 2019 年末，公司管理资产总规模 2,698 亿元，实现净利润 6.54 亿元。

4.1.2 经营方针

本报告期公司经营方针是：稳健经营、价值至上。

4.1.3 战略规划

公司以“受人之托，代人理财”为根本，秉承“稳健经营、价值至上”的理念，坚持合规经营和依法创新，以提供多元化、专业化、特色化金融服务为目标；以全面风险管理为手段，坚持稳健经营；以高端人才和优秀团队为保障，确保投资者利益最大化，实现公司发展与股东发展相协调、员工利益与公司利益相统一的目标，把公司建设成为业绩优良、管理先进、科学发展、质形俱佳、值得信赖、同业领先的专业化、国际化信托公司。

公司明确了“一体、两翼、三大方向、四大基石”的“一二三四”发展战略，其中，“一体”指以主动管理信托业务为主体，“两翼”指巩固固有业务优势，明显增强资金获取能力，“三大方向”指做强资产证券化、股权投资以及服务居民财富增长与消费升级的创新业务，“四大基石”指巩固资本市场、政信、房地产、产融结合四大传统业务优势，并探索传统业务的转型升级。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 经营的主要业务及品种

公司经营的主要业务为信托业务和固有业务。

4.2.1.1 信托业务

以全面风险管理为保障，坚持稳健经营，以提供多元化、专业化、特色化金融服务为手段，坚持业务创新。主要经营的信托业务包括：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等。

4.2.1.2 固有业务

主要自营业务包括：存放同业；拆放同业；贷款业务；租赁业务；投资业务；以固有财产为他人提供担保；同业拆借；居间服务；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。

4.2.2 资产组合与分布

4.2.2.1 固有资产运用与分布表

表 4.2.2.1 单位：万元

资产运用	期末余额	占比 (%)	资产分布	期末余额	占比 (%)
货币资金	12,979	1.67%	房地产	0	0.00%
发放贷款和垫款	0	0.00%	基础产业	0	0.00%
交易性金融资产	40,649	5.25%	工商企业	0	0.00%
可供出售金融资产	542,896	70.06%	证券市场	208,843	26.95%
持有至到期投资	0	0.00%	金融机构	566,031	73.05%
其他	178,350	23.02%			
固有资产总计	774,874	100.0%	固有资产总计	774,874	100.0%

4.2.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2.2 单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	331,313	1.26%	基础产业	4,909,170	18.73%
贷款	11,404,572	43.52%	房地产	2,864,359	10.93%
交易性金融资产	2,373,860	9.06%	证券市场	2,494,175	9.52%
可供出售金融资产	378,123	1.44%	工商企业	12,394,954	47.30%
持有至到期投资	10,217,105	38.99%	金融机构	1,923,095	7.34%
长期股权投资	1,443,051	5.51%	其他	1,621,857	6.19%
其他	59,586	0.23%			
信托资产总计	26,207,610	100.00%	信托资产总计	26,207,610	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济形势分析

2019年，外部经济环境比较严峻，全球经济增速实际增长2.4%，比2018年低了0.6个百分点；同时，中美贸易摩擦的影响持续，对国内经济的稳定运行，形成了一定的冲击。国内经济的深层次结构性矛盾凸显，加快经济增长方式转变，优化产业结构，转换增长动力，经济的发展更加注重发展质量。2019年我国GDP同比增长6.1%，总量达到99.1万亿元，突破1万亿美元的大关。但经济增速回落幅度较大，后两个季度，经济增长出现十年新低，且经济结构分化明显，债务风险也仍然存在。

4.3.2 行业形势分析

2019年，监管仍然继续严监管态势，落实“资管新规”要求，促使信托行业持续向回归信托本源、服务实体经济、强化主动管理能力的方向转变。2019年3季度末，信托

业受托资产余额为22万亿元，环比下降2.39%，同比下降4.93%，资产规模继续回落。特别是房地产信托，部分通道业务，监管进一步严格，规模下降幅度较大。在降低资产管理规模的同时，信托业调结构，提质量，加快转型发展。不过，在宏观经济环境持续低迷、经济发展方式转变、监管加强的背景下，发展仍面临较大压力。

4.3.3 影响公司发展的主要因素

对同业通道业务的严格监管，以及 2019 年下半年以来，房地产信托业务增量和增速，受到更为严格的控制，公司的受托管理资产规模和盈利能力面临较大冲击。随着宏观形势的变化，经济下行压力加大，政策上加大基建投资力度以稳定经济增长，基建领域的融资需求有所提升，带来一定的业务发展空间。公司在新的经济发展阶段和监管形势下，转型压力加大，创新业务发展较快。未来将加速回归信托本源，提升专业能力，打造核心竞争力，实现可持续健康发展。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照国家有关法律法规并结合自身实际，公司建立了规范的股东会、董事会、监事会、经营管理层为主体的公司治理结构，形成科学有效的职责分工和制衡机制，建立了规范的内控组织体系。股东大会依法行使经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的表决权；董事会依法行使经营决策权，董事会下设信托委员会、人事及薪酬委员会、风险管理委员会和审计委员会四个专门委员会，其中风险管理与审计委员会负责监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制的相关事宜；监事会监督董事和高级管理人员依法履行职责；公司管理层负责主持经营管理工作，负责组织公司内部控制的日常运行。

公司按照内部控制的要求设立了权责明确、合理制衡、报告关系清晰的组织结构，公司组织架构设置以及各部门的职责划分基本以公司发展战略为导向，符合公司自身发展的特点，公司内控组织体系的各级机构与部门在内控规范与建设方面发挥了积极作用。

公司高度重视内部控制文化建设，大力培育合规理念、风险意识，强化员工职业操守、诚信观念和道德水准，充实风险管理、合规管理和稽核审计等内部控制部门人员，提高风险管理的自觉性和有效性。

4.4.2 内部控制措施

公司建立了较为完善的分级授权体系，形成了“全员参与、流程管理、立体监督”的内控体系。公司董事会负责内控的建立健全和有效实施。董事会下设的审计委员会负责审查企业内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制的自我评价情况，协调内部

控制审计及其他相关事宜。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。

公司管理层负责主持经营管理工作，负责组织公司内部控制的日常运行。公司管理层下设投资决策委员会和风险控制委员会，在董事会的授权范围内以明晰的分级授权制度、健全的投资控制体系、及时完整的过程控制和事后评价，使研究、决策、操作、审核、评价体系既相互配合，又相互制衡。

公司坚持“全面风险管理”和“内控优先”的风险管理理念，建立公司风险偏好体系；全面开展风险排查，形成风险点数据库；持续完善不相容职务分离控制、分级授权审批控制、业务流程控制、会计系统控制、信息系统控制、运营分析控制、绩效考评控制等多方面控制措施，继续完善前中后台各部门密切配合、有序衔接的“大风控”体系，突出业务部门作为风险管控的第一责任人。

公司各项业务严格按照公司内控制度及流程要求，履行相应的审批程序，对项目风险进行事前防范和事中控制。风险管理部门按照有关规章制度要求，认真审查与复核项目，防范风险。法律合规部按照法律法规和外部监管要求，审查项目及合同的法律及合规事项。信托财务管理部、计划财务部审查业务财务数据的同时，按照国家统一的会计准则进行会计核算，保证会计资料真实完整以及信息披露的真实性。监察审计部定期对各部门内控执行情况进行稽核审查，通过事后检查和监督进一步强化内部控制力度。

公司建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确责任人，规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

公司建立了动态的制度管理体系，根据监管政策要求和业务发展需要，对各项制度进行适时修订和完善，加强制度建设、进一步完善内部控制体系。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了贯穿整个内部控制体系的信息交流与反馈机制，运行通畅。根据内部组织之间的关系和各自的职责权限，明确公司股东会、董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、各部门和员工的职责范围和报告路径，建立了从上到下的授权流程和从下到上的完整清晰的报告路径。

公司建立了信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保信息及时沟通，促进内部控制有效运行。公司重要信息通过专门的联络人员及时传递给董事会、监事会。及时就内外部审计情况、风险状况、经营情况与监管部门沟通报告，保证外部沟通机制有效。

根据国家有关法规和公司有关文件要求，公司建立了反舞弊机制，设立了投诉举报专线，建立了举报投诉制度和举报人保护制度，在公司范围内建立并实施了投诉举报机制。

公司按监管要求按时报送各类财务及业务报表、报告等，及时向投资者披露信托项目信息，规范投诉受理和处理流程，积极履行受托人职责。

4.4.4 监督评价与纠正

公司监察审计部负责对公司内部控制进行监督评价与纠正。监察审计部是公司独立的监督部门，直接向董事会汇报，对公司内控管理、经营活动、财务管理等实施内部监督。公司每年进行常态化内部控制评价工作，重点关注重要业务事项和高风险领域，及时发现公司内控存在的缺陷或不足，通过有效整改持续完善公司内控建设，防范风险，提质增效，为公司稳健经营保驾护航。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

2019年，国内经济下行压力加大，信托行业降杠杆、去通道等严监管态势进一步加强，新形势下的信托业，增速放缓，风险累积，风险管控有效成为信托行业实现持续、健康发展的关键。公司积极应对经济下行和行业面临转型等多重压力，秉承“受人之托、代人理财”的理念，坚持依法合规经营与业务稳健发展相结合的原则，将风险管控作为各项工作的重中之重，坚守风险底线。

2019年，公司不断完善涵盖风险识别、评估、控制、监控、预警及处置等各环节的全面风险管理体系，持续梳理更新公司的相关制度规定，重新修订全面风险管理办法，操作层面严格按照制度规定的要求展业。

4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险

主要有：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险、声誉风险等。

4.5.1.2 公司风险管理的基本原则与政策

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性等原则，覆盖到公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到研究、决策、执行、监督、评价等各个环节；通过事前防范、事中控制、事后监督对风险进行全面综合管理，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

4.5.1.3 公司风险管理组织结构与职责划分

公司按照现代公司治理和全面风险管理的基本要求，相继制定了股东会、董事会、监事会、四个专业委员会的议事规则及总经理办公会工作规程等，逐步构建了以董事会为核心的覆盖公司整体的风险管理体系。该体系中，公司董事会是风险管理的核心，就全面风险管理工作的有效性向股东会负责，公司高级管理人员负责组织实施董事会批准的风险管理战略，独立的风险管理部门牵头公司日常的风险管理工作，各职能部门和业

务部门对相关领域的风险管理承担直接责任。审计委员会为公司风险管理监督评价机构。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，公司的信用风险压力主要体现在融资类及准权益类信托业务和固有板块的贷款业务中。

报告期内，公司发生的各类业务均严格履行公司内部评审程序，通过事前尽职调查、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，各项业务均合法合规、担保措施充足、交易对手信用等级较高，严格履行了受托人尽职管理职责。

报告期内，公司到期清算信托产品194个，当年累计清算信托本金756.78亿元，全部实现足额清算。

4.5.2.2 流动性风险状况

流动性风险主要是指非现金资产不能按现有市场价值及时变现而导致损失的可能性，以及现金流不能满足支出的需求而使资产提前进行清算，从而使账面潜在损失变为实际损失。

报告期内，公司密切关注流动性风险，公司各业务条线未发生重大流动性兑付危机，流动性风险可控。

4.5.2.3 市场风险状况

市场风险是指由于市场波动导致资产遭到损失的风险，市场波动主要包括利率、证券价格、商品价格、汇率等金融产品价格的波动，以及市场发展方向、供求关系的变化等。信托的市场风险主要有委托管理的资本市场投资组合的市场风险及信托各业务线的市场风险。

报告期内，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，未发生上述风险。

4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指公司内部业务流程、计算机系统、员工在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险；公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。

报告期内，公司未因内部程序、系统不完善、人员操作失误等原因出现操作风险。

4.5.2.5 其他风险状况

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、员工道德风险等。

法律风险是指因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合

同，发生争议或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。报告期内，公司在业务经营过程中，依法办事、严格执法，积极行使自身法律权利，未发生给公司受益人造成损失的重大法律风险。

声誉风险指由于公司内部管理或服务出现问题而引起自身外部社会名声、信誉和公众信任度下降，从而对公司外部市场地位产生消极和不良影响的风险。

员工道德风险是指公司员工在执行业务过程中，由于法律意识淡漠、自律性差、责任心不强等因素的影响，可能存在的违法违规、操作失误等行为给公司造成损失损害的风险。

报告期内公司未发生上述风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体措施包括：①加强制度建设，制定和修订业务操作规范指引，规范公司业务开展；②加强信用风险过程管理，规范履行尽职调查、公司审查、决策、资金投放、后续管理等程序和职能；③公司持续推动风险管控端口前移，中后台部门对项目进行现场核查工作并引导和支持业务部门充分运用互联网等技术手段调查项目风险信息；④公司持续发布风险提示、加强业务动态、政策分析和业务建议，多种方式引导和支持业务部门稳健开展业务；⑤建立信托项目运营管理相关规定，根据项目风险情况对资金的使用过程进行监测，形成跟踪、风险反馈、风险预警、风险化解的系统防范体系。后续管理的信用风险管理由相关业务部门负责，信托财务部负责监督非现场后续管理中的信用风险管理情况；⑥采用担保、资金托管等方式控制信用风险，关注抵押物价值下降风险，资金挪用风险等；⑦业务部门定期进行项目后期检查，形成检查报告，及时对项目过程中发现的问题采取措施，有效防范和化解各类信用风险；⑧严格按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》《公司资产风险分类管理办法》等相关要求，足额计提相关拨备，报告期末累计 7.65 亿元；每年从税后利润中按 5%的比例提取信托赔偿准备金，以提高公司抵御风险的能力，报告期末累计 2.16 亿元；按风险资产 1.5%比例计提一般风险准备金，报告期内累计 1.13 亿元。

4.5.3.2 流动性风险管理

公司采取多种风险管理手段来防范流动性风险：加强对运作项目的现金流量管理，做好公司现金流量的预测和安排；保持足够的可变现资产、合理安排资产的期限组合；定期开展流动性压力测试，做好流动性风险防范及预警工作。

4.5.3.3 市场风险管理

公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序,对相关业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析,及时准确识别业务中市场风险的类别和性质,通过多种途径进行市场风险的管理。具体措施包括:①建立与业务性质相适应的市场风险管理办法,明确投资行业、品种和交易范围,对行业和领域进行筛选,主动压缩和退出那些风险较高的领域;②建立健全市场风险的止盈止损机制,对市场风险进行控制或规避;③建立市场风险的监测程序,对银行账户资产进行定期估值,对证券交易账户资产进行逐日评估;④关注公司整体资金投向某行业、领域、区域、客户的比例和集中度,防止风险过度集中等。

4.5.3.4 操作风险管理

公司通过合理的组织架构和岗位设置,优化业务操作流程,加强规章制度建设,通过专业知识培训,不断提高员工素质和专业知识水平,积极推进系统化建设,将流程嵌入到操作系统中,最大限度减少人工干预,制订应急预案等措施有效地控制操作风险,主动防范并大大降低操作风险。公司全面梳理,不断完善内部规章制度,持续完善公司内控体系;明确界定部门的目标、职责和权限,确保信托业务与自有业务相对独立,确保各部门在授权范围内行使经营管理职能;公司定期对业务人员及公司中后台人员进行业务培训,培育风险管理文化,严控操作风险;积极推进前中后台与同业的交流活动;信息系统建设不断完善,核心业务系统、TA系统升级完善,管理模块不断丰富,从各层面严格控制操作风险。

4.5.3.5 其他风险管理

对于政策风险,公司及时跟踪研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化,动态分析宏观政策和监管政策的变动趋势,不断探索适合公司业务发展的道路,保持公司经营策略与国家政策的一致性。

对于法律合规风险,公司对要开展业务按照相关监管规章,严格进行合规性审查,坚持“遵纪守法”的经营方针和经营宗旨,报告期内,公司对信托业务进行分类梳理,形成了合规要点提示,完成标准化合同文本库更新引导依法合规开展业务。

对于声誉风险,公司制定了声誉风险管理制度,对声誉事件实行分类分级管理,明确管理权限、职责和报告路径等。

4.6 社会责任

4.6.1 坚持合规自律,依法规范经营

报告期内公司严格遵守各项法律法规,认真落实监管要求,积极推进内部控制体系建设,加强自律管理;严格按照有关法律、法规、规章要求,履行信息披露义务;自觉履行纳税义务,依法及时足额纳税;恪守社会公德和商业道德,遵守信托行业自律有关

规定，积极践行《信托公司社会责任公约》；履行反洗钱义务，自觉维护国家金融秩序和金融安全；秉承“受人之托、代人理财”的契约精神，忠实履行受托责任。

4.6.2 积极响应国家宏观政策，服务实体经济

公司积极响应国家宏观政策，聚焦产业结构调整，主动对接“一带一路”等国家级发展战略，优先支持符合国家发展政策的工商企业，为国家重要基础设施项目、战略性新兴产业的发展提供资金来源，联手纾困基金为上市公司提供流动性支持。

2019年，公司投向工商企业、基础产业、房地产等实体经济的信托资金规模占比达76%，较2018年增长11个百分点。

4.6.3 利用专业优势，积极支持公益事业

公司始终不忘以实际行动担负起一个金融企业应尽的社会责任。长期以来，华鑫信托热心参与社会公益事业，积极开展捐款赈灾、捐资助学以及扶危济困等公益活动，成立慈善信托，促进经济社会和谐发展。下一步，公司还将积极进行社会责任，通过金融机特有优势，助力慈善爱心事业发展，实现更重要的社会价值。

4.6.4 推广私人财富专业理财知识，提升信托专业服务水平

报告期内，公司组织开展了“金融知识进万家”系列消保活动，全力打造投资者信任品牌，采取了现场厅堂“微沙龙”宣传、举办讲座、制作知识折页、现场咨询服务、微信公众宣传以及编播快板、组建“党员先锋队”活动等多种形式，向广大金融消费者、投资者、网民普及基础金融知识和风险防范技能，逐步引导投资者认知信托、理性投资。

4.6.5 勤勉尽责，维护投资者和受托人的利益最大化

公司高度重视消费者权益保护工作，持续健全消费者权益保护制度建设，从产品开发准入环节即融入消保理念，严格筛选交易对手，加强营销过程管理，做好客户风险测评、风险提示、客户面签和双录工作，畅通客户投诉通道，妥善解决客户投诉，努力提高客户满意度，切实保护消费者权益。2019年，公司连续第三年荣获北京银保监局考核评价的年度银行业消费者权益保护工作二级A评级。

报告期内，公司按期、足额清算信托项目，确保了投资安全及受益人利益最大化。

4.6.6 保护股东权益，促进国有资产保值增值

报告期内，公司实现净利润6.54亿元，国有资产资保值增值率110.98%。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

天职业字[2020]6630 号

华鑫国际信托有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的华鑫国际信托有限公司（以下简称华鑫信托公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了华鑫信托公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估华鑫信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华鑫信托公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

天职业字[2020]6630号

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，就可能导致对华鑫信托公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华鑫信托公司不能持续经营。

（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。

（6）就华鑫信托公司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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



5.1.2-1 资产负债表（合并）

表5.1.2-1 单位：万元

资 产	期末余额	年初金额	负债和所有者权益	期末余额	年初金额
资 产：			负 债：		
现金	0.00	0.33	预收账款	0.00	28.30
存放同业款项	12,979.41	12,869.69	应付职工薪酬	6,840.37	6,295.96
交易性金融资产	40,649.47	54,902.06	应交税费	16,286.65	9,387.82
预付账款	194.80	0.00	应付股利	49,784.58	0.00
应收账款	22,197.28	24,035.85	预计负债	11,484.50	20,595.49
应收利息	1,891.12	645.16	递延所得税负债	22.87	0.36
发放贷款和垫款	0.00	0.00	其他负债	74,088.52	54,662.44
可供出售金融资产	542,895.72	510,233.98	负债合计	158,507.49	90,970.37
持有至到期投资	0.00	0.00	所有者权益		
抵债资产	2,851.85	2,118.80	实收资本（或股本）	357,484.04	357,484.04
长期股权投资	0.00	0.00	资本公积	142,515.96	142,515.96
固定资产原值	1,170.63	1,114.04	其他综合收益	-2,107.33	-9,989.85
累计折旧	863.14	755.64	盈余公积	43,171.46	36,628.86
固定资产净值	307.49	358.40	一般风险准备	32,875.43	29,484.66
无形资产	780.36	793.46	未分配利润	42,426.90	97,588.03
递延所得税资产	16,953.34	14,963.02	归属于母公司所有者权益合计	616,366.46	653,711.70
其他资产	133,173.11	123,761.32	*少数股东权益	0.00	0.00
			所有者权益合计	616,366.46	653,711.70
资产总计	774,873.95	744,682.07	负债和所有者权益总计	774,873.95	744,682.07

5.1.2-2 资产负债表（母公司）

表5.1.2-2 单位：万元

资 产	期末余额	年初金额	负债和所有者权益	期末余额	年初金额
资 产：			负 债：		
现金	0.00	0.33	交易性金融负债	0.00	0.00
存放同业款项	12,979.41	12,869.69	预收账款	0.00	28.30
交易性金融资产	40,649.47	54,902.06	应付职工薪酬	6,840.37	6,295.96
预付账款	194.80	0.00	应交税费	16,286.65	9,387.82
应收账款	22,197.28	24,035.85	应付股利	49,784.58	0.00
应收利息	1,891.12	645.16	预计负债	11,484.50	20,595.49
发放贷款和垫款	0.00	0.00	递延所得税负债	22.87	0.36
可供出售金融资产	542,895.72	510,233.98	其他负债	74,088.52	54,662.44
持有至到期投资	0.00	0.00	负债合计	158,507.49	90,970.37
抵债资产	2,851.85	2,118.80	所有者权益		
长期股权投资	0.00	0.00	实收资本（或股本）	357,484.04	357,484.04
固定资产原值	1,170.63	1,114.04	资本公积	142,515.96	142,515.96
累计折旧	863.14	755.64	其他综合收益	-2,107.33	-9,989.85
固定资产净值	307.49	358.40	盈余公积	43,171.46	36,628.86
无形资产	780.36	793.46	一般风险准备	32,875.43	29,484.66
递延所得税资产	16,953.34	14,963.02	未分配利润	42,426.90	97,588.03
其他资产	133,173.11	123,761.32	所有者权益合计	616,366.46	653,711.70

资产总计	774,873.95	744,682.07	负债和所有者权益总计	774,873.95	744,682.07
------	------------	------------	------------	------------	------------

5.1.3-1 利润表（合并）

表5.1.3-1 单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	128,197.28	103,407.15
利息净收入	2,180.58	1,800.45
利息收入	2,189.69	1,845.83
利息支出	9.11	45.38
手续费及佣金净收入	92,751.25	70,236.69
手续费及佣金收入	96,572.24	71,450.10
手续费及佣金支出	3,820.99	1,213.41
投资收益（损失以“-”填列）	33,175.41	31,369.60
公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列）	90.04	0.41
其他业务收入	0.00	0.00
二、营业支出	42,531.92	23,043.06
营业税金及附加	758.16	662.90
业务及管理费	32,421.29	23,286.36
资产减值损失	9,352.47	-874.71
其他业务成本	0.00	-31.49
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	85,665.37	80,364.08
加：营业外收入	362.10	0.00
减：营业外支出	50.18	2.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	85,977.28	80,361.83
减：所得税费用	20,551.26	20,482.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	65,426.02	59,879.09
归属于母公司所有者的净利润	65,426.02	59,879.09
*少数股东损益	0.00	0.00

5.1.3-2 利润表（母公司）

表5.1.3-2 单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	128,197.28	103,407.15
利息净收入	2,180.58	1,800.45
利息收入	2,189.69	1,845.83
利息支出	9.11	45.38
手续费及佣金净收入	92,751.25	70,236.69
手续费及佣金收入	96,572.24	71,450.10
手续费及佣金支出	3,820.99	1,213.41
投资收益（损失以“-”填列）	33,175.41	31,369.60
公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列）	90.04	0.41
其他业务收入	0.00	0.00
二、营业支出	42,531.92	23,043.06
营业税金及附加	758.16	662.90
业务及管理费	32,421.29	23,286.36
资产减值损失	9,352.47	-874.71
其他业务成本	0.00	-31.49
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	85,665.37	80,364.08
加：营业外收入	362.10	0.00
减：营业外支出	50.18	2.25

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	85,977.28	80,361.83
减：所得税费用	20,551.26	20,482.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	65,426.02	59,879.09

5.1.4-1 所有者权益变动表（合并）

表：5.1.4-1 单位：万元

项 目	本金额						
	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
	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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	357,484.04	142,515.96	-9,989.85	36,628.86	29,484.66	97,588.03	653,711.70
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	357,484.04	142,515.96	-9,989.85	36,628.86	29,484.66	97,588.03	653,711.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			7,882.52	6,542.60	3,390.77	-55,161.13	-37,345.24
（一）净利润						65,426.02	65,426.02
（二）其他综合收益			7,882.52				7,882.52
综合收益小计			7,882.52			65,426.02	73,308.54
（三）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 对所有者的分配						-110,653.78	-110,653.78
（四）专项储备提取和使用							
（五）利润分配				6,542.60	3,390.77	-9,933.37	
1. 提取盈余公积				6,542.60		-6,542.60	
其中：法定盈余公积				6,542.60		-6,542.60	
任意盈余公积							
2. 提取一般风险准备					3,390.77	-3,390.77	
四、本年年末余额	357,484.04	142,515.96	-2,107.33	43,171.46	32,875.43	42,426.90	616,366.46

5.1.4-1 所有者权益变动表（续）

项 目	上年金额						
	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
	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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	220,000.00	0.00	264.68	30,640.95	22,816.37	177,905.21	451,627.21
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							

华鑫信托 2019 年度报告

二、本年年初余额	220,000.00	0.00	264.68	30,640.95	22,816.37	177,905.21	451,627.21
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	137,484.04	142,515.96	-10,254.53	5,987.91	6,668.29	-80,317.18	202,084.49
(一) 净利润						59,879.09	59,879.09
(二) 其他综合收益			-10,254.53				-10,254.53
综合收益小计			-10,254.53			59,879.09	49,624.56
(三) 所有者投入和减少资本	137,484.04	142,515.96					280,000.00
1. 所有者投入资本	137,484.04	142,515.96					280,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 对所有者的分配						-127,540.07	-127,540.07
(四) 专项储备提取和使用							
(五) 利润分配				5,987.91	6,668.29	-12,656.20	
1. 提取盈余公积				5,987.91		-5,987.91	
其中: 法定盈余公积				5,987.91		-5,987.91	
任意盈余公积							
2. 提取一般风险准备					6,668.29	-6,668.29	
四、本年年末余额	357,484.04	142,515.96	-9,989.85	36,628.86	29,484.66	97,588.03	653,711.70

5.1.4-2 所有者权益变动表 (母公司)

表: 5.1.4-2 单位: 万元

项 目	本金额						所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益						
	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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	357,484.04	142,515.96	-9,989.85	36,628.86	29,484.66	97,588.03	653,711.70
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	357,484.04	142,515.96	-9,989.85	36,628.86	29,484.66	97,588.03	653,711.70
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)			7,882.52	6,542.60	3,390.77	-55,161.13	-37,345.24
(一) 净利润						65,426.02	65,426.02
(二) 其他综合收益			7,882.52				7,882.52
综合收益小计			7,882.52			65,426.02	73,308.54
(三) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 对所有者的分配						-110,653.78	-110,653.78
(四) 专项储备提取和使用							

(五) 利润分配				6,542.60	3,390.77	-9,933.37	
1. 提取盈余公积				6,542.60		-6,542.60	
其中：法定盈余公积				6,542.60		-6,542.60	
任意盈余公积							
2. 提取一般风险准备					3,390.77	-3,390.77	
四、本年年末余额	357,484.04	142,515.96	-2,107.33	43,171.46	32,875.43	42,426.90	616,366.46

5.1.4-2 所有者权益变动表（续）

项 目	上年金额						
	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
	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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	220,000.00	0.00	264.68	30,640.95	22,816.37	177,905.21	451,627.21
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	220,000.00	0.00	264.68	30,640.95	22,816.37	177,905.21	451,627.21
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	137,484.04	142,515.96	-10,254.53	5,987.91	6,668.29	-80,317.18	202,084.49
（一）净利润						59,879.09	59,879.09
（二）其他综合收益			-10,254.53				-10,254.53
综合收益小计			-10,254.53			59,879.09	49,624.56
（三）所有者投入和减少资本	137,484.04	142,515.96					280,000.00
1. 所有者投入资本	137,484.04	142,515.96					280,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 对所有者的分配						-127,540.07	-127,540.07
（四）专项储备提取和使用							
（五）利润分配				5,987.91	6,668.29	-12,656.20	
1. 提取盈余公积				5,987.91		-5,987.91	
其中：法定盈余公积				5,987.91		-5,987.91	
任意盈余公积							
2. 提取一般风险准备					6,668.29	-6,668.29	
四、本年年末余额	357,484.04	142,515.96	-9,989.85	36,628.86	29,484.66	97,588.03	653,711.70

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1 单位：万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产			信托负债		
货币资金	331,313.14	229,624.18	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
存出保证金			应付受托人报酬	20,595.97	20,060.19
交易性金融资产	2,373,860.38	2,910,932.03	应付托管费	4,220.51	3,419.74
衍生金融资产			应付受益人收益	24,047.73	38,659.12
买入返售金融资产	53,853.47	133,493.57	应交税费	14,258.00	11,488.45
应收款项	5,731.22	2,625.57	应付销售服务费	243.42	275.23
发放贷款	11,404,572.38	11,862,188.98	其他应付款项	395,212.04	210,757.89
可供出售金融资产	378,123.32	45,822.69	预计负债		
持有至到期投资	10,217,104.50	8,513,352.39	其他负债		
长期应收款			信托负债合计	458,577.67	284,660.62
长期股权投资	1,443,051.29	2,127,366.09			
投资性房地产			信托权益		
固定资产			实收信托	26,916,719.19	26,939,461.96
无形资产			资本公积	112,901.52	223,294.93
长期待摊费用			损益平准金		
其他资产			未分配利润	-1,280,588.68	-1,622,012.00
减：各项资产减值准备			信托权益合计	25,749,032.03	25,540,744.89
信托资产总计	26,207,609.70	25,825,405.51	信托负债和信托权益总计	26,207,609.70	25,825,405.51

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总

表 5.2.2 单位：万元

项目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	2,064,169.92	-937,061.65
1.1 利息收入	831,224.22	635,883.05
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	694,290.33	-529,295.75
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	414,692.54	-1,227,977.16
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）		
1.6 其他收入	123,962.83	184,328.21
2. 支出	215,869.27	150,994.12
2.1 营业税金及附加	5,948.07	3,884.36
2.2 受托人报酬	101,548.66	75,216.71
2.3 托管费	11,202.52	14,300.42
2.4 投资管理费	1,205.43	3,757.49
2.5 销售服务费	34,862.73	2,980.69
2.6 交易费用	1,335.27	13,522.26
2.7 资产减值损失		
2.8 其他费用	59,766.59	37,332.19

项目	本年金额	上年金额
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,848,300.65	-1,088,055.77
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	1,848,300.65	-1,088,055.77
6. 加：期初未分配信托利润	-1,622,012.00	-233,558.44
7. 可供分配的信托利润	226,288.66	-1,321,614.20
8. 减：本期已分配信托利润	1,506,877.34	300,397.80
9. 期末未分配信托利润	-1,280,588.68	-1,622,012.00

6、会计报表附注

6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准

公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、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进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明

报告期内，无重要会计政策、会计估计和核算方法的变化。

6.3 或有事项说明

报告期内，公司无对外担保和其他或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，公司无重要资产转让及出售。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露固有资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表6.5.1.1 单位：万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)
期初数	744,682.07	0.00	0.00	0.00	0.00	744,682.07	0.00	0.00
期末数	774,873.95	0.00	0.00	0.00	0.00	774,873.95	0.00	0.00

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

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

表 6.5.1.2 单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	5,738.65		784.74		4,953.91

一般准备					
专项准备	5,738.65		784.74		4,953.91
可供出售金融资产减值准备	39,728.99	20,000.00	751.80		58,977.19
持有至到期投资减值准备	0.00				0.00
应收款项坏账准备	1,122.04				1,122.04
抵债资产减值准备	0.00				0.00

6.5.1.3 按照投资品种分类，披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务

表 6.5.1.3 单位：万元

	股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	19,993.57	90,332.22	90,000.00	0.00	417,857.60	618,183.39
期末数	18,481.75	97,360.88	101,525.20	0.00	427,872.82	645,240.65

6.5.1.4 按照投资入股金额排序，披露前五名的固有长期股权投资情况。

本报告期公司无长期股权投资业务。

6.5.1.5 固有贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

表 6.5.1.5 单位：万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
宁夏玉成置业有限公司	100.00%	逾期

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

本报告期公司无表外业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7 单位：万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	96,572.24	73.15%
其中：信托手续费收入	96,572.24	73.15%
利息收入	2,189.69	1.66%
投资收益	33,175.41	25.13%
其中：证券投资收益	4,207.64	3.19%
其他投资收益	28,967.77	21.94%
公允价值变动收益	90.04	0.07%
收入合计	132,027.38	100.00%

6.5.2 披露信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	10,877,860.20	12,186,874.82
单一	13,686,281.77	13,493,482.56
财产权	1,261,263.54	527,252.32
合计	25,825,405.51	26,207,609.70

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。

表 6.5.2.1.1 单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	1,464,681.00	1,599,992.52
股权投资类	401,010.14	323,048.14
融资类	2,564,968.75	7,774,294.36
事务管理类	0.00	0.00
合计	4,430,659.89	9,697,335.02

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。

表 6.5.2.1.2 单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	1,782,644.45	1,093,545.69
股权投资类	3,467,789.77	2,440,493.24
融资类	10,469,304.80	5,422,035.34
事务管理类	5,675,006.60	7,554,200.41
合计	21,394,745.62	16,510,274.68

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率

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

表 6.5.2.2.1 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	68	2,151,364.64	3.33%

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
单一类	120	4,817,946.41	5.76%
财产管理类	6	598,480.83	4.82%

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

表 6.5.2.2.2 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率	加权平均年化报酬率
证券投资类	2	69,295.81	7.86%	0.48%
股权投资类	3	103,500.00	7.60%	0.30%
融资类	23	770,688.00	6.36%	0.79%
事务管理类	-	-	-	-

注：加权平均实际年化收益率=（信托项目 1 的实际年化收益率*信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实际年化收益率*信托项目 n 的实收信托）/（信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实收信托）*100%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分投资、融资、事务类分别披露

表 6.5.2.2.3 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	加权平均年化报酬率
证券投资类	32	863,508.56	-3.96%	0.49%
股权投资类	21	755,054.62	6.65%	0.12%
融资类	66	2,412,646.73	6.16%	0.18%
事务管理类	47	2,593,098.15	5.35%	0.22%

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

表 6.5.2.3 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	130	5,809,003.34
单一类	246	5,643,979.00
财产管理类	5	886,377.03
新增合计	381	12,339,359.36
其中：主动管理型	216	5,073,008.37
被动管理型	165	7,266,350.99

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

报告期内，公司积极响应集团发展战略，坚持服务集团主业，挖掘供应链上下游融资需求，深入研究产融结合的主要方向和路径，加强产融结合拓展，产融结合新增规模有所提高。公司积极发展资产证券化、消费金融、家族信托等创新业务。公司与银行、券商等多家机构合作，参与资产证券化业务；加大与知名消费金融公司等机构的合作力度，大力发展消费金融业务。回归信托本源，与银行、保险等机构展开合作，积极开拓家族信托业务，满足客户需求。公司加大标准化产品投资研究，提升固定收益等证券投资的投资管理能力。

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

公司严格按照《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》等法律法规的规定及信托合同等文件的约定，诚实、信用、谨慎、有效地管理信托财产，严格履行受托人的义务。报告期内未发生因自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据本公司章程及《资产风险分类管理办法》等规定，年度终了在利润分配时提取净利润的 5%作为信托赔偿准备金，但该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的 20%时，可不再提取；按期末风险资产的 1.5%，计提一般风险准备金。

本报告期，公司计提信托赔偿金 3,271 万元，累计 21,586 万元，累计金额小于公司注册资本的 20%。根据期末风险资产余额，本年计提一般准备金 119 万元，期末余额 11,290 万元。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表 6.6.1 单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	42	463,205.48	以市场交易价格为依据

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

表 6.6.2

关联关系	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
------	-------	-------	------	------	------

公司股东	中国华电集团 财务有限公司	郝彬	北京市西城区 宣武门内大街 2号B座10层	50亿元	对成员单位办理财务和融资、担保、结算等；从事同业拆借；对金融机构的股权投资；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务等。
------	------------------	----	-----------------------------	------	---

6.6.3 本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：无。

6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生汇总额、期末汇总数

表 6.6.3.2 单位：万元

信托资产与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	50,800.00	53,826.89	37,200.00	67,426.89
合计	50,800.00	53,826.89	37,200.00	67,426.89

6.6.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.6.3.3.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.3.1 单位：万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	300,428.30	26,554.84	326,983.14

6.6.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.3.2 单位：万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	51,137.79	17,657.66	68,795.45

6.6.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本报告期，公司无上述事项发生。

6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务均执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、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。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和利润分配情况

本报告期，公司实现利润总额 85,977 万元，所得税费用 20,551 万元，净利润 65,426 万元。

根据《公司法》、《信托公司管理办法》及《金融企业呆账准备提取管理办法》等规定，2019 年度利润分配如下：

按净利润 10%，提取法定盈余公积金 6,543 万元；

按净利润 5%，提取信托赔偿准备金 3,271 万元；

按风险资产余额 1.5%，提取一般风险准备 119 万元；

分配股东股利 110,654 万元。

上述各项提取和分配后，年末剩余可供股东分配利润 42,427 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	单位	指标值 (%)
资本利润率	%	10.30%
加权年化信托报酬率	%	0.38%
人均净利润	万元	337.25

注：①资本利润率=净利润/所有者权益期初期末平均金额*100%

②加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的年化信托报酬率*信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的年化信托报酬率*信托项目 n 的实收信托) / (信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实收信托) *100%

③人均净利润=净利润/期初期末平均人数

7.3 净资本和风险资本情况

表 7.3 单位：万元

项目	期初数	期末数
净资本	548,234.56	487,608.65
风险资本	344,193.83	344,168.74
净资本/风险资本	159.28%	141.68%
净资本/净资产	83.86%	79.11%

报告期内，公司净资本及各项比例符合监督管理要求。

7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，公司未发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，前五名股东未发生变动情况。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内无上述事项。

8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项

报告期内无上述事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内公司无被诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

2019 年 12 月 10 日，公司收到北京银保监局《京银保监罚决字（2019）53 号》行政处罚决定书，合计罚款 50 万元。

8.6 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况

报告期内无上述事项。

8.7 本年度重大事项常规及临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2019 年 4 月 26 日，在《金融时报》第 15 版披露《华鑫国际信托有限公司年度报告摘要》。

8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

报告期内无上述事项。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司监事会认为公司决策程序合法，内部控制制度完善，未发现董事、经理和其他高级管理人员在执行职务时有违法、违纪及有损公司和股东利益的行为。财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。