华融国际信托有限责任公司2019年度报告摘要

华融国际信托有限责任公司
二〇二〇年四月

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 公司独立董事邢成、何维达、周利国声明：保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性。

1.3 公司董事长白俊杰、会计部门负责人杨丽声明：保证本年度财务会计报告的真实、完整。

2、公司概况

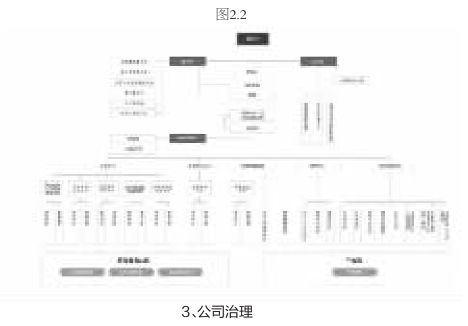
2.1公司简介

华融国际信托有限责任公司(以下简称“华融信托”)是在重组新疆国际信托投资有限责任公司基础上设立的，新疆国际信托投资有限责任公司成立于1987年1月。2002年5月，公司增资改制为有限责任公司。2002年7月，中国人民银行以银复[2002]216号文批准予以重新登记。2008年2月，中国银监会以银监复[2008]78号文批准中国华融资产管理股份有限公司重组新疆国际信托投资有限责任公司。公司注册地址：新疆乌鲁木齐市天山区中山路333号，注册资本金为303,565.33万元。

2.1.1 公司法定中文名称：华融国际信托有限责任公司
公司英文名称：HUARONG INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
公司英文名称缩写：HUARONG TRUST
2.1.2 公司法定代表人：白俊杰
2.1.3 公司注册地址：新疆乌鲁木齐市天山区中山路333号
邮政编码：830002
公司国际互联网网址：http//www.huarongtrust.com.cn
公司电子信箱：hrxt@chamc.com.cn
2.1.4 公司负责信息披露事务人员：
联系人：张园园
联系电话：010－57783648
传真：010－56678537
电子信箱：zhangyy@chamc.com.cn
2.1.5 公司信息披露报纸名称：《证券时报》
公司年度报告备置地点：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市中山路333号
登载年度报告的互联网网址：http//www.huarongtrust.com.cn
2.1.6 公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所
公司聘请的会计师事务所办公地址：北京市朝阳区针织路23号中国人寿金融中心
公司聘请的律师事务所名称：北京市兰台律师事务所
公司聘请的律师事务所办公地址：北京市朝阳区曙光西里甲一号 (第三置业大厦)B座29层

2.2组织结构

图2.2



3、公司治理

3.1股东

报告期末股东总数为五名，股东持股情况如下：

表3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
中国华融资产管理股份有限公司★	76.79%	王占峰	3,907,020.85万元	北京市西城区金融大街8号	收购受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其他金融机构进行商业融资；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问业务；资产及项目评估。财务状况良好。
长城人寿保险股份有限公司	14.64%	白力	553,164.39万元	北京市西城区平安里西大街31号3层	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。(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)。财务状况良好。
珠海市华策集团有限公司	7.32%	杨峰	10,000万元	珠海市拱北侨光路5号华策大厦14楼	房地产开发；自有物业租赁；电脑平面设计；商业批发；零售(不含许可经营项目)。财务状况良好。
新疆凯迪投资有限责任公司	0.74%	李新忠	42,000万元	乌鲁木齐市高新区(新市区)鲤鱼山北路199号	证券业投资、矿业投资、项目投资、股权投资；资产管理；房屋、车辆、设备租赁；与投资相关的咨询服务；原油、成品油、其他石油制品销售。财务状况良好。
新疆恒合投资股份有限公司	0.51%	王誉谚	11,440万元	新疆乌鲁木齐市沙依巴克区黄河路1号	高新技术产业；新兴产业的风险投资、经营及管理；优势传统产业、资本市场的投资、经营管理；投资及融资信息咨询；汽车、房屋及机械设备的租赁。财务状况良好。

注：最终实际控制人在股东名称一栏中加★表示。

3.2董事

表3.2.1（董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
白俊杰	董事、董事长	男	52	2019－11－21	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
马肯·穆哈买提都拉	董事	男	59	2014－10－24	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
王鹰	职工董事	男	57	2016－12－23	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
苏小勇	董事、风险总监	男	43	2019－12－11	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
唐军	董事	男	50	2019－1－3	长城人寿保险股份有限 公司	14.64%	下详
魏哲明	董事	男	37	2019－11－29	新疆凯迪投资有限责任 公司	0.95%	下详

1、董事、董事长白俊杰

本科。曾在中国工商银行福建省分行、中国华融资产管理公司福州办事处、研究发展部、经营发展部、投资事业部、重庆办事处等多部门工作；历任中国华融资产管理股份有限公司重庆市分公司党委书记、总经理；中国华融资产管理股份有限公司资产经营事业部总经理；中国华融资产管理股份有限公司投资拓展部总经理兼华融西部开发投资股份有限公司董事；华融资本管理有限公司党委书记、董事长、法定代表人；中国华融资产管理股份有限公司投资拓展部总经理；华融国际金融控股有限公司董事长；华融华侨资产管理股份有限公司党委副书记、董事长、法定代表人。现任华融国际信托有限责任公司党委书记、董事、董事长、法定代表人。

2、董事马肯·穆哈买提都拉

本科。历任中国工商银行新疆区分行工业信贷处副处长（正处级）；中国工商银行新疆区分行副总经济师；中国华融资产管理公司乌鲁木齐办事处党委书记、总经理；中国华融资产管理股份有限公司新疆维吾尔自治区分公司党委书记、总经理。现任华融国际信托有限责任公司董事。

3、职工董事王鹰

硕士。历任新疆国际信托投资公司计划财务部经理、证券投资部经理；新疆国际信托投资公司副总经理、党委委员；华融国际信托有限责任公司总经理助理、副总经理、党委委员；华融国际信托有限责任公司风险执行评审委员会副主任委员。现任华融国际信托有限责任公司职工董事。

4、董事苏小勇

博士。曾在河南理工大学参加工作；历任中国华融资产管理公司法律事务部高级经理；华融前海财富管理股份有限公司党委委员、董事、副总经理、风险总监、纪委书记；现任华融国际信托有限责任公司党委委员、董事、风险总监。

5、董事唐军

博士。历任北京市化学工业研究院副院长，明天集团总裁助理，建通投资公司执行总裁，财富联合投资集团副总裁，北京金融街投资（集团）金融保险部经理，长城人寿保险股份有限公司副总经理、董事会秘书，长城财富保险资产管理股份有限公司董事长。现任长城人寿保险股份有限公司董事会秘书、华融国际信托有限责任公司董事。

6、董事魏哲明

硕士。历任特变电工股份有限公司处长助理、大客户经理、部长助理；上海永宣(联创)股权投资管理有限公司投资总监；新疆天山毛纺织股份有限公司董事会秘书、副总经理；新疆西拓矿业股份有限公司董事；新疆凯迪毛纺织股份有限公司副总经理、董事会秘书；德展大健康股份有限公司（000813）董事。现任新疆凯迪投资有限责任公司投资总监、新疆交易市场建设集团有限公司董事、新疆智联趋势信息科技有限公司董事、新疆天山产业投资基金管理有限公司董事长、华融国际信托有限责任公司董事。

表3.2.2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
邢 成	中国人民大学信托与基金研究所执行所长	男	57	2009－3－5	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
何维达	北京科技大学经管学院教授、企业与产业发展研究所所长	男	59	2010－2－26	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
周利国	中央财经大学商学院教授、博士生导师、经济学博士	男	61	2016－10－24	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详

9、独立董事邢成

南开大学博士，现任中国人民大学信托与基金研究所执行所长、教授。

10、独立董事何维达

中南财经政法大学博士，现任北京科技大学经济管理学院教授、企业与产业发展研究所所长。

11、独立董事周利国

中央财经大学博士，现任中央财经大学商学院教授、博士生导师。

3.3监事

表3.3（监事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
孟玲虎	监事长	男	57	2019－2－20	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
刘绍华	专职监事	男	55	2016－1－8	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
黄增伟	监事	男	39	2018－3－12	新疆凯迪投资有限责任公司	0.74%	下详
闫 剑	监事	男	47	2017－2－17	新疆恒合投资股份有限公司	0.51%	下详
刘浩蔚	职工监事	女	43	2019－11－8	职工代表大会	–	下详
王 娜	职工监事	女	40	2016－11－14	职工代表大会	–	下详
安维斯	职工监事	女	35	2019－11－8	职工代表大会	–	下详

1、监事长孟玲虎

本科。曾在中国人民银行兰州西固新城分理处工作；历任中国工商银行兰州市支行会计出纳科副科长、东岗办事处副主任；中国工商银行兰州市分行会计部主任、副行长；中国工商银行甘肃省分行公存委代处副处长、项目信贷处副处长；中国华融资产管理公司兰州办事处资金财务部负责人、资金财务部高级经理；中国华融资产管理公司郑州办事处党委委员、总经理助理、副总经理；中国华融资产管理公司呼和浩特办事处党委副书记、副总经理、党委书记、总经理；中国华融资产管理股份有限公司内蒙古自治区分公司党委书记、总经理；中国华融资产管理股份有限公司河南省分公司党委书记、总经理。现任华融国际信托有限责任公司党委副书记、监事会监事、监事长。

2、监事刘绍华

本科。历任新疆国际信托投资公司金融部经理、第二支部书记；新疆国际信托投资公司党委委员、副总经理、董事；华融国际信托有限责任公司党委委员、信托业务一部副总经理；华融国际信托有限责任公司党委委员、总经理助理兼信托业务二部总经理；华融国际信托有限责任公司党委委员、副总经理；华融国际信托有限责任公司党委委员、纪委书记、工会主席。现任华融国际信托有限责任公司监事会监事。

3、监事黄增伟

本科。历任天山水泥股份有限公司及天山建材（集团）公司会计、财务部部长；自治区审计厅科员；中泰化学和中泰集团审计、投资管理部副部长；新疆中泰矿冶有限公司财务总监、新疆中泰托克逊能化有限公司、新疆新冶能化有限公司财务总监、新疆中泰圣雄能源工业园区财务总监。现任新疆凯迪投资有限公司计划财务部经理。

4、监事闫剑

硕士。历任新疆金新金融研究所副所长；安徽蚌埠商业银行董事长助理；新疆国际信托投资公司信托经理；新疆西部伟业投资公司总经理；云南三鑫矿业公司总经理；新疆康普建设投资（集团）有限公司负责筹建小额贷款公司。现任新疆恒合投资股份有限公司常务副总经理。

5、监事刘浩蔚

本科。曾在北京住房公积金管理中心、中国华融资产管理公司工作；历任华融国际信托有限责任公司资金财务部高级会计经理、资金财务部副总经理、信托财务部总经理、托管运营部总经理、运营总监。现任华融国际信托有限责任公司信托财务部总经理。

6、监事王娜

博士。历任邮储银行四川省分行直属支行信贷业务主管、邮储银行四川省分行信贷业务部零售贷款审批人、兴业银行成都分行信用审查部对公信贷审查、兴业银行总行投行部高级风险经理、华融国际信托有限责任公司业务审查部副总经理。现任华融国际信托有限责任公司策略与评审部副总经理。

7、监事安维斯

硕士。历任安永华明会计师事务所高级审计师；华融国际信托有限责任公司审计部职员、审计部审计经理、审计部高级审计经理、审计部总经理助理。现任华融国际信托有限责任公司审计部副总经理。

3.4高级管理人员

表3.4（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
高翠霞	党委副书记(总经理级)	女	57	2016－5－24	8	博士	自然地理学
王瑨	党委委员、副总经理	男	45	2019－6－6	16	硕士	金融学
苏小勇	党委委员、董事、风险总监	男	43	2019－11－21	7	本科	金融学
马雪梅	党委委员、纪委书记	女	45	2017－8－18	6	硕士	日语
何保庆	副总经理	男	54	2016－12－12	25	本科	农业经济及管理
刘建春	副总经理	男	53	2017－4－26	31	本科	金融学
李厚敞	副总经理	男	52	2016－6－13	31	硕士	工商管理

3.5公司员工

表3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25以下	1	0%	5	1%
	25－29	38	14%	61	17%
	30－39	157	56%	196	56%
	40以上	84	30%	91	26%
学历分布	博士	12	4%	14	4%
	硕士	163	58%	208	59%
	本科	99	35%	124	35%
	专科及其他	6	2%	7	2%
岗位分布	高管人员	14	5%	16	5%
	业务人员	154	55%	235	67%
	其他	110	39%	100	28%

4、经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

4.1.1经营目标

加快创新转型，优化业务结构，发展成以不良资产经营为特色、信托本源业务突出、主动管理能力强、风险管控水平高、核心竞争力显著的优秀信托公司。

4.1.2经营方针

坚守合规底线，严格执行监管政策和监管要求；回归信托本源，围绕服务实体经济布局业务；强化集团协同，充分发掘大股东优势资源；提升发展质量，以全面风险防控体系保障可持续发展。

4.1.3战略规划

以监管政策与资管新规为准绳，以中国华融“两个回归”为引领，发挥华融主业和信托制度“两个优势”，强化与华融分公司战略协同，围绕不良做优良，坚守本源做信托，实现不良资产业务和信托本源业务“双轮驱动”，打造聚焦不良资产业务、坚守信托本源业务的专业金融服务机构。

4.2经营业务主要内容

公司目前经营的业务品种主要分为信托业务和固有业务。

4.2.1信托业务

截至2019年末，华融信托当年新增信托资产规模467.91亿元，管理存续信托资产规模1,424.61亿元。管理的存续信托资产规模中，主要投向工商企业、房地产行业和基础产业；新增信托项目的主要投向是房地产行业、工商企业、基础产业和金融机构。整体来看，存续资产的行业分布较为均衡，有利于资产的风险分散和资产安全。

公司信托资产运用与分布表如下：

信托资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

序号	资金运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
1	货币资金	266,827.29	1.87%	金融机构	2,341,847.87	16.44%
2	买入返售金融资产	93,458.18	0.66%	证券投资	1,635,541.10	11.48%
3	交易性金融资产	1,057,575.80	7.42%	工商企业	4,197,651.49	29.47%
4	可供出售金融资产	3,414,777.54	23.97%	基础产业	2,450,413.97	17.20%
5	持有至到期投资	288,467.38	2.02%	房地产	3,250,401.83	22.81%
6	长期股权投资	2,478,757.37	17.40%	其他	370,211.40	2.60%
7	客户贷款	5,447,899.13	38.24%	–	–	–
8	其他	1,198,304.97	8.42%	–	–	–
	资产总计	14,246,067.66	100.00%	资产总计	14,246,067.66	100.00%

4.2.2固有业务

公司固有资产运用与分布表如下：

固有资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

序号	资金运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
1	货币资产	166,580.33	9.71%	基础产业	–	–
2	贷款及应收款	59,669.98	3.48%	房地产业	–	–
3	交易性金融资产	957,668.02	55.80%	证券市场	16,307.76	0.95%
4	其他债权投资	459,793.32	26.79%	实业	–	–
5	递延所得税资产	56,173.36	3.27%	金融机构	1,567,733.91	91.34%
6	长期股权投资	1,319.01	0.08%	其他	132,112.81	7.71%
7	其他	14,950.46	0.87%	–	–	–
8	资产总计	1,716,154.48	100.00%	资产总计	1,716,154.48	100.00%

4.3市场分析

4.3.1有利因素

4.3.1.1供给侧结构性改革取得实效，经济结构进一步优化，发展质量提升。经济新动能开始发力，高新技术产业、大健康行业、消费升级产业、新能源行业、新兴服务业带来更多投资机会。国家加大基础设施投资、加快推进国企混改、鼓励并购重组等政策，为信托行业带来广阔的业务空间。

4.3.1.2随着中国家族财富的不断积累，高净值客户日益增多，对财富管理的需求持续上涨，财产管理类信托具有较大的发展潜力，将为信托行业带来稳定的利润增长点。

4.3.1.3大资管业的统一监管创造更加公平的竞争环境，当前监管引导信托回归本源，服务实体经济，鼓励合规开展公益信托、资产证券化、法治化市场化债转股、股权投资等业务，信托公司市场空间依然较大。

4.3.1.4金融科技等新技术将从渠道创新、产品服务创新和运营创新三个层面为信托业带来创新发展机遇。

4.3.2不利因素

4.3.2.1国外经济不确定性因素增加，国内经济结构性、周期性调整带来阵痛，宏观经济稳中有变、变中有忧，信用风险持续爆发，信托公司风险管控难度加大。

4.3.2.2监管形势趋严，强调去嵌套、去通道、去杠杆，治市场乱象力度持续加大，传统业务和通道业务受限，总体业务规模收缩，对信托公司盈利能力提出了考验。

4.3.2.3信托公司长期以来的发展模式存在短板，缺乏核心竞争力。净值化管理、打破刚性兑付的发展趋势对信托行业转型提出了迫切要求，对信托公司创新能力形成挑战。

4.3.2.4各大商业银行理财子公司纷纷设立，信托公司将面临更加激烈的同业竞争环境。

4.4内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

华融信托按照现代金融企业制度要求，建立科学的公司法人治理结构，成立股东会、董事会、监事会并制定相应议事规则，根据有关法律法规及《公司章程》分别行使职责。董事会层面设立战略发展委员会、风险管理委员会、提名与薪酬管理委员会、审计委员会、信托委员会及关联交易委员会，对涉及公司战略发展、薪酬考核、风险控制等重大事项进行民主决策、集体审议；监事会层面设立风险与内控监督委员会、财务监督委员会、履职监督委员会，对公司风控、财务、履职等情况进行有效监督，各委员会均制定了工作规则，使公司在科学决策和风险管控方面增强了独立性、专业性和科学性。公司设立的独立董事工作制度进一步完善了公司的法人治理结构，加强了公司董事会决策的科学性，强化了对内部董事及经营层的约束和监督机制；董事会组建经营层，由总经理组织公司日常经营管理工作并对董事会负责；总经理层面设立总经理办公会、业务审查委员会、资产评估审查委员会、风险项目处置委员会、资金财务审查委员会、大额采购委员会，分别负责对公司重大决策事项、各项业务方案、重大风险管理解决方案和重大资金运用与支出等事项进行审查。根据银监会监管要求及实际需要，公司设立董事会办公室、监事会办公室、行政与综合部、纪委办公室、人力资源部、风险与投后管理部、策略与评审部、法律合规部、财务管理部、信托财务部以及其他业务部门等系列职能部室，从而形成一个结构合理、管理科学、内部控制有效的治理结构和机制。

4.4.2内部控制措施

公司建立了完善的各层级授权制度，明确董事会、监事会、经营层的权限及职责。董事会作为公司决策机构，负责决定公司内部管理机构的设置、制定公司的基本管理制度、决定公司对外重大投资、重大资产处置事项、决定公司资本金运用、资产抵押、对外担保、关联交易等事项。为防范风险，董事会对重大资本金项目、重大信托项目负责审查审批。董事会严格按照董事会议事规则召开会议。公司设立监事会，监事会为公司的监督机构。监事会按照《公司法》和《公司章程》赋予的职责和权利，依法运作，认真履职。经营层通过董事会的授权在权限范围内履行职责，建立健全内部控制体系，保证内部控制的各项职责得到有效履行，负责对内部控制的充分性与有效性进行监测评估；并负责执行董事会批准的各项规划、决策和制度。

公司坚持制度先行、规范经营的理念。2019年，公司根据新实施的监管政策和法规，以及公司业务开展和风险管理的实际需要，修订《党委工作规则》、《党委贯彻落实“三重一大”决策制度的实施细则（2019年版）》，新建《党委党务公开实施细则（试行）》、《党的建设工作规划整改规范阶段实施方案（2019年7月－2020年6月）》，进一步规范党委工作，发挥党委政治核心作用；修订《股东会议事规则（2019年版）》、《董事会议事规则（2019年版）》，规范股东会和董事会的组织和行为；修订《业务审查工作规则（2019年版）》、《风险项目审议工作规则（2019年版）》、《信托业务尽职调查操作指引（2019年版）》，进一步规范业务报审全流程，提升审查决策的科学性、民主性、专业性和有效性；同时，对各项业务制度重新进行了全面的梳理、完善和补充，进一步优化业务流程，有效防范及控制各种风险。

4.4.3信息交流与反馈

公司建立了《信息披露工作制度》及信息交流、汇报、反馈程序，以及督办工作机制，通过工作简报、办公会议纪要、专题报告、督办报表、内部要情通报、审计报告等多种形式进行信息交流、汇报和反馈，使董事会和经营层能够及时了解业务信息、管理信息以及其他重要风险信息；所有员工能充分了解相关信息、遵守涉及其责任和义务的政策、程序；及时、真实、完整地向监管机构和外界报告、披露相关信息；及时把与企业既定经营目标有关的信息提供给所有员工等。

4.4.4监督评价与纠正

公司自觉接受监事会的监督。公司监事列席董事会，随时对公司特别是董事和高管人员的合规运作及勤勉尽责情况进行监督。严格按照有关信托法规，进一步完善内部控制制度。做到公司自营业务和信托业务分离，维护委托人和受益人的合法权益。加强内部审计部门职能，坚持按季对公司业务进行审计，并报告董事会、监事会和监管部门。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司坚持“稳中求进”工作总基调和“建设高质量发展新华融”目标，加大工作力度，树立正确的发展观和风险观，不断健全全面风险防控体系，较好地控制了公司经营管理中的各类风险。坚持全面风险管理理念，始终将“防风险”作为稳健发展的重要保障，牢固树立审慎经营理念，不断提高全员风险管理意识，逐步完善风险预警机制，明确和落实各级风险管理职责，积极适应业务发展和业务创新的需要，切实把风险管理工作做深、做实、做细。2019年全面推进公司内部控制与操作风险管理体系建设，继续对风险管理全流程各环节的相关制度进行梳理、调整和完善。召开年度风险管理工作会议，落实金融风险防控的工作要求。强化风险防化责任，签订风险防化目标责任状。落实监管，组织开展进一步深化整治银行业市场乱象工作。完善资产分类办法，做好减值、估值工作，加强风险资产管理水平。落实总部风险限额管理要求，防范客户集中度风险。将反洗钱纳入全面风险管理体系中，强化反洗钱管理。

为加强风险管理，公司在董事会下设风险管理委员会、审计委员会。董事会风险管理委员会负责向董事会报告公司的风险合规与内部控制等情况，同时负责对提交董事会审议的重大业务项目提出审查意见。审计委员会主要负责审查公司内部控制制度以及公司建立的用于监控行为准则遵循情况的规划，负责监督董事会决议的执行情况、在公司重大财务问题的处理上提出独立的意见等。在经营层层面设立风险管理和内部控制委员会，负责公司风险管理和内部控制的协调、议事及重大事项的决策。公司设立风险与投后管理部、策略与评审部和法律合规部等风控部门。风险与投后管理部负责组织推动公司全面风险管理体系建设，组织制订公司风险管理基本政策和基本制度；负责对公司项目进行监测、分析和评价；负责和业务、审查等部门就项目的后期管理工作进行衔接、督促检查和评价；负责组织协调业务部门及时拟定风险项目的处置预案，督促处置预案的落实；负责组织开展项目风险案例警示工作；负责牵头组织公司风险项目处置工作；负责对公司拟实施项目出具合规性意见。策略与评审部负责对提交公司业务审查委员会审议的项目进行独立业务审查，提出审查意见，并出具审查意见书，负责向业务审查委员会报告并接受委员询问。法律合规部负责对公司拟实施项目发表法律审查意见，对公司签署的法律合同、法律文件进行审查；负责对相关外部律师的聘用进行管理等。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

公司可能面临的信用风险主要是交易对手无法履约的风险。对于信用风险的控制，公司一是注重交易对手的选择，通过项目前期尽职调查、交易结构设计、抵(质)押担保条件的设置、项目投后尽职管理、现金流的监测、资金监管等措施，从项目的全过程加强对信用风险的防范和控制；二是采用资产分类、信贷资产评级等信用度量指标进行信用风险评级，并不断改进信用分析方法和技术；三是公司始终坚持抵押品确认原则，抵押品必须足值、足额、合法、有效、容易变现；四是严格按照规定对信用风险资产合理计提一般准备和专项准备。

公司按照有关规定足额计提各类风险准备。一般准备金的计提比例由公司综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。信托赔偿准备金按照税后净利润的5%计提，累计总额达到公司注册资本的20%时不再提取。

公司严格按照监管制度和公司制度定期对公司资产质量进行分类。截至2019年12月31日，我公司不良资产账面值为21,342.13万元。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险指公司因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动给公司盈利能力和财务状况带来的风险。我公司管理的金融产品主要包括债券、货币基金、债券基金和股票等。由于货币基金及债券基金主要投资低风险资产，因此受价格变动影响较小，且流动性强，市场风险较低。尽管面临着未来利率市场化和国家相关利率调控政策的影响，该类金融资产的贷款利率和收益率均已经稳定在合理市场水平，受到市场波动而导致获利受影响的范围较小。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险主要表现在由于公司内部人员在相关业务办理过程中因操作失误和内部控制制度不完善而出现的风险。截至2019年12月31日，我公司未出现操作风险事件。公司对所有项目均严格进行尽职调查，积极履行受托人职责，尽职管理，忠实执行合同，严格履行信息披露义务，实现了预期目标。公司信托和固有业务监管账户分开设立、印章使用、资金划拨、抵（质）押物变更审批等管理规范，严格执行抵（质）押权证保管登记制度，定期核实保管的权证，严防操作风险。

4.5.2.4其他风险状况

其他风险主要包括合规风险和政策风险。2019年，公司的各项业务严格按照国家相关政策，依法合规操作，未出现违反国家相关政策及违规事件。各项指标均大幅优于监管规定要求。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

公司不断优化业务结构，实现传统业务向新型业务的平稳过渡。调整信用风险指数较高的融资类业务占比，不断缓解信用风险压力。公司在信用风险管理上，主要采取以下具体举措：一是细化完善业务策略，不断改进信用分析方法和技术；二是持续关注抵（质）押物价值变动，确保抵（质）押率保持合理水平，抵（质）押物的担保价值足值；三是严格按照规定对信用风险资产合理计提一般准备和专项准备；四是密切关注宏观经济形式及国家产业政策、信贷政策及其他调控政策的变化，及时研究对策和措施，防控政策风险引起的企业信用风险；五是对交易对手进行事中动态管理，定期了解交易对手经营情况和财务情况，并及时向经营层和董事会报告。

4.5.3.2市场风险管理

公司开展各项业务时，全面客观的分析经济形势，谨慎选择项目，对风险难以把握的项目，不轻易进入；在项目开展前，对金融市场有可能产生的市场风险的各个因素进行分析研究，提早做好防范措施；尽量采取分散投资，分散风险的办法；加强对项目的审查、决策；对涉及资本市场的项目或质押物设立相关股票的警戒线、止损位，并对相关股票价格变动进行动态监测。

4.5.3.3合规风险管理

公司设立了专门的风险与投后管理部和法律合规部，引入具有丰富金融从业经验和法律工作经验的人才，对业务交易结构的合法合规性进行专门的评估、把握和应对，为业务的合法合规开展提供保障。根据《信托公司净资本管理办法》（中国银监会令2010年第5号）规定的披露要求，截至2019年12月31日，我公司净资本为61.82亿元，远高于2亿元的监管要求；净资本/各项业务风险资本之和为143.89%，达到净资本不得低于各项风险资本之和的100%的规定；净资本/净资产为71.44%，达到净资本不得低于净资产40%的规定。

4.5.3.4操作风险管理

公司指定部门定期对业务规章制度、操作流程等进行修订完善，多种方式举办培训班，加强对员工制度、业务培训。多层次设置防火墙，采取事前、事中、事后多角度控制操作风险：一是项目经理作为第一责任人全面负责项目风险；二是风险与投后管理部负责定期检查项目执行情况，分析项目风险并向公司提交风险报告；三是审计部门同步跟进；四是公司经营层定期向董事会提交公司经营风险报告；五是设计和逐步完善风险控制信息系统，做好系统数据的备份，借助信息技术控制操作风险。

4.6消费者权益保护

为切实维护金融秩序、防范和化解金融风险，夯实消费者权益保护工作主体责任，实现可持续、健康发展，我公司恪守社会公德，依法经营，诚信经营，切实履行消费者权益保护各项义务，积极落实消费者权益保护各项工作，充分尊重并自觉保障消费者的财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、信息安全权等八项基本权利，推动实现消费者在与我公司发生业务往来的各个阶段始终得到公平、公正和诚信的对待。2019年我公司积极响应监管部门号召，不断完善消费者权益保护工作体系，通过优化消费者权益保护工作组织架构、完善消费者权益保护工作制度体系及风险管控流程、升级“双录”工作基础设施建设、开展投资者教育等手段，不断增强公司风险防控能力，将消费者权益保护工作融入公司经营管理的各个环节，促使消费者权益保护工作落到实处，取得实效。

4.7社会责任履行情况

报告期内，报告期内，华融信托以习近平总书记扶贫工作理论为指导，全面贯彻习总书记扶贫重要理论，积极落实新疆自治区政府、中国华融扶贫工作要求及新疆银保监局对“访惠聚”工作安排和部署，切实履行国有企业扶贫帮困的社会责任，助力新疆、四川贫困地区脱贫攻坚。一是扎实推进定点扶贫工作。根据新疆自治区政府有关要求，我司积极开展新疆自治区塔什库尔干县马尔洋乡布候其拉甫村定点帮扶工作。截至2019年，累计投入帮扶资金78万元，支持村里基础设施建设，改善人居环境和生产生活条件。二是精准助力金融扶贫项目。根据集团金融扶贫工作要求，为充分发挥信托的金融特色和功能，2019年我司对集团定点扶贫四川宣汉县的14个项目进行了实地调研，目前，我司已制定完成“华融信托·定点扶贫1号”慈善信托方案，信托规模20万元，我司出资19万元，期限1年，协同宣汉县人民医院开展“白内障贫困患者手术救助项目”，助力贫困白内障患者复明。三是深入落实“访惠聚”驻村工作。为贯彻落实新疆自治区党委关于把加强民族团结工作，我司积极开展支持帮助新疆和田地区和田县阿瓦提乡塔格艾日克村“访汇聚”驻村维稳和精准扶贫工作，向“访惠聚”工作队、村委会累计捐赠29.34万元扶贫款。同时，我司组织人员还曾多次前往阿瓦提乡塔格艾日克村进行调研和慰问驻村工作队、驻村干部及贫困户，为他们送去了温暖和关怀，增强他们的工作信心和战胜贫困的决心。四是积极完成集团消费扶贫任务。按照集团统一安排部署，2019年度消费扶贫活动主要面向宣汉县的农副产品，帮助贫困户解决农产品“销售难、销路愁”等困难，带动当地农业特色产业发展，采购金额达25,200元。五是积极开展爱心助学活动。2019年，集团组织对宣汉县贫困学生“一对一”爱心助学活动，公司向全体员工发出倡议，我司多名员工积极响应，参与宣汉县贫困学生匹配结对，持续资助贫困学生完成学业。另外，公司在经营管理、业务发展、客户服务及消费者权益保护等方面积极履行法律责任、经济责任、公益责任和环境责任，并根据相关法规、监管部门及行业协会要求通过各种渠道进行了信息披露。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1自营资产

5.1.1审计报告

德师京报(审)字(20)第P00890号

一、审计意见

我们审计了华融国际信托有限责任公司(以下简称“华融信托”)的财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量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，公允反映了华融信托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合并及母公司现金流量。

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，我们独立于华融信托，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

华融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，管理层负责评估华融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华融信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华融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，就可能导致对华融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华融信托不能持续经营。

(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)就华融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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所

中国注册会计师：郭新华
中国注册会计师：郝 琪
二〇二〇年四月二十四日

5.1.2资产负债表

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：华融国际信托有限责任公司

金额单位：人民币万元

项目	期末余额	期初余额
货币资金	166,580.33	91,457.89
交易性金融资产	957,668.02	895,169.07
债权投资	–	44,227.04
其他债权投资	459,793.32	454,437.51
长期股权投资	1,319.01	1,628.17
投资性房地产	1,192.72	1,672.91
固定资产	2,332.13	2,189.68
无形资产	1,546.83	1,555.54
递延所得税资产	56,173.36	56,221.74
其他资产	69,548.76	78,175.39
资产总计	1,716,154.48	1,626,734.94

资产负债表（续）

2019年12月31日

编制单位：华融国际信托有限责任公司

金额单位：人民币万元

项目	期末余额	期初余额
拆入资金	–	–
卖出回购金融资产款	–	–
应付职工薪酬	21,526.68	22,271.42
应交税费	6,406.72	5,396.31
其他负债	813,143.62	674,643.24
负债合计	841,077.02	702,310.97
实收资本	303,565.33	303,565.33
其他权益工具	–	–
其中：优先股	–	–
永续债	–	–
资本公积	288,212.12	288,212.12
减：库存股	–	–
其他综合收益	807.90	8,872.05
盈余公积	57,748.44	57,748.44
信托赔偿准备金	37,221.67	37,221.67
未分配利润	187,522.00	228,804.36
归属于母公司所有者权益	875,077.46	924,423.97
少数股东权益	–	–
股东权益合计	875,077.46	924,423.97
负债和股东权益总计	1,716,154.48	1,626,734.94

金额单位：人民币万元

5.1.3利润表

利润表

2019年1－12月

编制单位：华融国际信托有限责任公司

金额单位：人民币万元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	80,494.47	41,519.70
利息净收入	–	–
利息收入	626.22	1,426.02
手续费及佣金净收入	58,624.07	93,941.10
手续费及佣金收入	58,624.07	93,941.10
手续费及佣金支出	–	–
投资收益(损失以“()”号填列)	49,989.00	62,372.34
公允价值变动收益(损失以“()”号填列)	(28,900.90)	(116,479.24)
汇兑收益(损失以“()”号填列)	–	–
其他业务收入	156.08	259.48
二、营业支出	114,601.87	32,985.25
利息支出	58,555.09	32,878.65
营业税金及附加	493.33	766.19
业务及管理费	28,814.07	39,532.92
资产减值损失(损失以“()”号填列)	26,595.30	(40,295.67)
其他业务成本	144.08	103.16
三、营业利润(损失以“()”号填列)	(34,107.40)	8,534.45
加：营业外收入	3,467.41	1,553.93
减：营业外支出	24.90	824.58
四、利润总额(损失以“()”号填列)	(30,664.89)	9,263.80
减：所得税费用	10,562.45	3,873.65
五、净利润(损失以“()”号填列)	(41,227.34)	5,390.15
归属于母公司所有者的净利润(损失以“()”号填列)	(41,227.34)	5,390.15
少数股东损益	–	–
六、每股收益：		
(一)基本每股收益	–	–
(二)稀释每股收益	–	–
七、其他综合收益(损失以“()”号填列)	(8,064.15)	1,412.36
八、综合收益总额(损失以“()”号填列)	(49,291.49)	6,802.51
归属于母公司所有者的综合收益总额(损失以“()”号填列)	(49,291.49)	6,802.51

5.1.4所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：华融国际信托有限责任公司

2019年度1－12月

金额单位：人民币万元

项 目	本期金额							上期金额						
	股本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备金	未分配利润	其他综合收益	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备金	未分配利润	其他综合收益	股东权益合计
一、上年年末余额	303,565.33	288,212.12	57,748.44	37,221.67	228,804.36	8,872.05	924,423.97	303,565.33	288,212.12	57,748.44	37,221.67	289,708.33	(14,391.59)	962,064.30
加：会计政策变更	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–	(17,398.15)	21,851.28	4,453.13
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0.00
二、本年年初余额	303,565.33	288,212.12	57,748.44	37,221.67	228,804.36	8,872.05	924,423.97	303,565.33	288,212.12	57,748.44	37,221.67	272,310.18	7,459.69	966,517.43
三、本年增减变动金额(减少以”()”号填列)	–	–	–	–	(41,282.36)	(8,064.15)	(49,346.51)	–	–	–	–	(43,505.82)	1,412.36	(42,093.46)
(一)净利润					(41,227.34)	–	(41,227.34)	–		0.00	0.00	5,390.15	–	5,390.15
(二)其他综合收益	–		–	–	–	(8,064.15)	(8,064.15)	–		0.00	0.00	0.00	1,412.36	1,412.36
上述(一)和(二)小计	–		–	–	(41,227.34)	(8,064.15)	(49,291.49)	0.00	0.00	0.00	0.00	5,390.15	1,412.36	6,802.51
(三)股东投入和减少资本	–	–	–	–	(55.02)	–	(55.02)	–	–	–	–	–	–	–
1.股东投入资本	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
2.股份支付计入股东权益的金额			–	–	–	–	–	–		–	–	–		
3.其他	–	–	–	–	(55.02)	–	(55.02)	–	–	–	–	–	–	–

编制单位：华融国际信托有限责任公司　　2019年度1－12月（续）

金额单位：人民币万元

项 目	本期金额							上期金额						
	股本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备金	未分配利润	其他综合收益	股东权益合计	股本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备金	未分配利润	其他综合收益	股东权益合计
(四)利润分配	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(48,895.98)	–	(48,895.97)
1.提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–		–	0.00
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		0.00	–	0.00
3.对股东的分配	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(48,895.98)	–	(48,895.97)
4.其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
(五)所有者权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1、资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2、盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3、盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4、其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
(六)专项储备	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1、本期提取	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2、本期使用	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	303,565.33	288,212.12	57,748.44	37,221.67	187,522.00	807.90	875,077.46	303,565.33	288,212.12	57,748.44	37,221.67	228,804.36	8,872.05	924,423.97

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

2019年12月31日

金额单位：人民币万元

序号	项目	A	B
		期末余额	年初余额
1	信托资产：		
2	1.货币资金	266,827.29	438,894.48
3	2.拆出资金	–	–
4	3.存出保证金	–	–
5	4.交易性金融资产	1,057,575.80	1,474,165.49
6	5.衍生金融资产	–	–
7	6.买入返售金融资产	93,458.18	452,104.42
8	其中：6.1买入返售证券	7,618.18	20,086.42
9	6.2买入返售信贷资产	–	–
10	7.应收款项	1,198,304.97	1,360,731.77
11	8.发放贷款	5,447,899.13	8,217,199.64
12	其中：8.1基础产业	1,593,691.63	1,433,868.70
13	8.2房地产	1,155,609.71	2,331,213.14
14	9.可供出售金融资产	3,414,777.54	4,914,168.87
15	10.持有至到期投资	288,467.38	440,797.28
16	11.长期应收款	–	–
17	12.长期股权投资	2,478,757.37	2,558,459.89
18	其中：12.1基础产业	413,330.00	351,230.00
19	12.2房地产	856,954.17	912,311.01
20	13.投资性房地产	–	–
21	14.固定资产	–	–
22	15.无形资产	–	–
23	16.长期待摊费用	–	–
24	17.其他资产	–	–
25	18.信托资产总计	14,246,067.66	19,856,521.84
26	19.各项资产减值准备	–	–

2019年12月31日

金额单位：人民币万元

序号	项目	A	B
		期末余额	年初余额
27	信托负债：		
28	20.交易性金融负债	–	–
29	21.衍生金融负债	–	–
30	22.应付受托人报酬	8,424.10	2,813.91
31	23.应付托管费	528.42	1,048.65
32	24.应付受益人收益	343,274.79	369,179.70
33	25.应交税费	5,338.89	10,706.29
34	26.应付销售服务费	2,549.89	1,448.69
35	27.其他应付款项	985,208.76	1,089,068.93
36	28.其他负债	57,521.98	61,660.16
37	29.信托负债合计	1,402,846.83	1,535,926.33
38	信托权益：		
39	30.实收信托	13,445,865.73	18,929,381.36
40	30.1资金信托	11,246,279.52	15,866,106.02
41	30.1.1集合	6,855,341.44	11,857,366.89
42	30.1.2单一	4,390,938.08	4,008,739.13
43	30.2财产信托	2,199,586.21	3,063,275.34
44	30.2.1信贷资产证券化	16,396.97	115,626.75
45	30.2.2其他资产(准)证券化	–	–
46	31.资本公积	–	–
47	32.外币报表折算差额	–	–
48	33.未分配利润(损失以“()”号填列)	(602,644.90)	(608,785.85)
49	34.信托权益合计	12,843,220.83	18,320,595.51
50	35.信托负债和信托权益总计	14,246,067.66	19,856,521.84

5.2.2信托项目利润及利润分配汇总表。

2019年度

金额单位：人民币万元

序号	项目	A	B
		本年数	上年数
1	1.营业收入	767,562.92	935,854.96
2	1.1.利息收入	410,764.07	775,717.04
3	1.2.投资收益	245,036.85	662,568.75
4	1.3. 公允价值变动收益(损失以“()”号填列)	102,637.29	(514,103.59)
5	1.4.租赁收入	–	–
6	1.5.其他收入	9,124.71	11,672.76
7	2.营业费用	88,359.80	177,506.88
8	3.营业税金及附加	1,914.99	3,967.12
9	4.扣除资产损失前的信托利润	677,288.13	754,380.96
10	5.减：资产减值损失	65,493.74	–
11	6.扣除资产损失后的信托利润	611,794.39	754,380.96
12	7.加：期初未分配信托利润(损失以“()”号填列)	(608,785.85)	273,383.30
13	8.可供分配的信托利润	3,008.54	1,027,764.26
14	9.减：本期已分配信托利润	605,653.44	1,636,550.11
15	10.期末未分配信托利润(损失以“()”号填列)	(602,644.90)	(608,785.85)

6、会计报表附注

6.1会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

6.1.1报告期内会计报表不存在不符合会计核算基本前提的事项。

6.2重要会计政策和会计估计说明

公司执行新企业会计准则，并自2018年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号一金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号一金融资产转移》、《企业会计准则第24号一套期会计》和《企业会计准则第37号一金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)，修订前的《企业会计准则第22号一金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号一金融资产转移》、《企业会计准则第24号一套期会计》和《企业会计准则第37号一金融工具列报》统一简称为“原金融工具准则”)。

公司自2019年1月1日(“首次执行日”)起执行财政部于2018年修订的《企业会计准则第21号一一租赁》(以下简称“新租赁准则”，修订前的租赁准则简称“原租赁准则”)。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。

公司根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日财务报表相关项目金额，不调整留存收益及可比期间信息。

公司以人民币为记账本位币，会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

6.2.1计提资产减值准备的范围和方法

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、应收融资租赁款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

非金融资产减值方面，公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、投资性房地产、固定资产、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

6.2.2金融资产三分类的范围和标准

6.2.2.1金融资产三分类的范围

初始确认后，公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

6.2.2.2金融资产三分类的标准

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，且本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、应收款项、其他应收款和债权投资等。

（下转B59版）