广东粤财信托有限公司2020年度报告摘要

时间：二〇二一年四月二十九日

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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司独立董事对本报告所披露内容进行了认真审查，保证本报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.3 致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所对本公司年度财务报告进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司负责人、主管会计工作负责人及会计部门负责人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

广东粤财信托有限公司成立于1984年，是经中国银保监会批准设立的非银行金融机构，是国内首批设立的信托公司，目前为广东省唯一省属国有信托机构。公司注册资本人民币38亿元，其中：广东粤财投资控股有限公司出资372,931.59万元，出资比例98.14%；广东省科技创业投资有限公司出资7,068.41万元，出资比例1.86%。

公司一直坚持“诚信为本、稳健经营、专业进取、开拓创新”的经营方针，以完善的风险控制系统为基础，以金融产品创新为手段，构建专业化、综合性的金融服务平台，为客户提供个性化、专业化、全方位的金融需求解决方案。未来，公司将以“致力更优服务、成就客户与员工价值，引领行业发展”为使命，向着“成为资本实力雄厚、主动管理能力及创新研发能力卓越的全球资产管理与财富管理金融服务商”的目标不断迈进。

2.1.1 公司法定中文名称：广东粤财信托有限公司

英文名称：GUANGDONG FINANCE TRUST CO.,LTD

2.1.2 法定代表人：莫敏秋

2.1.3 注册地址：广东省广州市越秀区东风中路481号粤财大厦14楼自编C区、A、14、40楼

2.1.4 邮政编码：510045

2.1.5 公司国际互联网网址：http://www.utrusts.com

2.1.6 公司电子信箱：wealth@utrust.cn

2.1.7 公司信息披露事务联系人：金虎

联系电话：020-37126321

传真：020-83063082

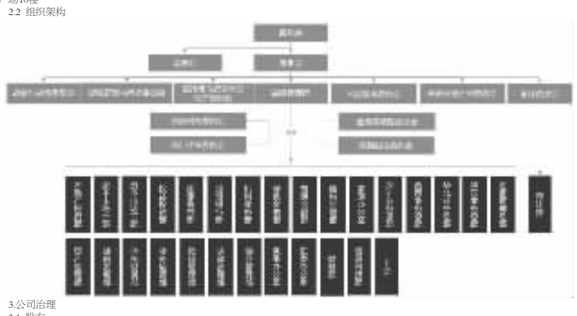
电子信箱：wealth@utrust.cn

2.1.8 公司本次信息披露报纸名称：《证券时报》《金融时报》

2.1.9 公司年度报告备置地点：广州市东风中路481号粤财大厦14楼

2.1.10 公司聘请的会计师事务所：致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所；办公地点：中国广州市天河区珠江新城珠江东路32号利通广场10楼

2.2 组织架构



3.公司治理

3.1 股东

表3.1（股东构成）

股东名称	广东粤财投资控股有限公司	广东省科技创业投资有限公司
出资额	372,931.59万元	7,068.41万元
出资比例	98.14%	1.86%
法人代表	金圣宏	汪涛
注册资本	351.40亿元	10.40亿元
注册地址	广州市东风中路481号粤财大厦15楼	广东省广州市天河区珠江西路17号4301房自编号1房
主要经营业务及主要财务情况	主要经营业务：资本运营管理、资产受托管理、投资项目的管理；科技风险投资、实业投资；企业重组、并购咨询服务、互联网信息服务、网络科技咨询服务。 主要财务情况（未经审计，合并报表）：资产总额：1034.71亿元；净资产：495.38亿元；当年净利润：11.61亿元。	主要经营业务：供创业企业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；股权投资业务；咨询业务；产业园投资；物业出租。 主要财务情况（未经审计）：资产总额：38.48亿元；净资产：14.91亿元；当年净利润：63.52万元。

3.2 董事、董事会

表3.2-1（董事长、董事）

职务	姓名	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
董事长	莫敏秋	男	49	2020.05.19	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2015.09 任广东粤财投资控股有限公司总经理助理； 2019.04任广东金融租赁股份有限公司董事长； 2020.05任广东粤财信托有限公司董事长。
董事	吴锋	男	52	2020.05.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2009.11 任广东省经济和信息化委员会党组成员、副主任； 2015.01 任广东粤财投资控股有限公司党委委员、副总经理； 2020.05任广东粤财信托有限公司董事。
董事	杨福明	男	47	2020.05.12	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2016.04 任中国银行天津市分行总审计师； 2018.12 任广东粤财投资控股有限公司首席财务官； 2020.05 任广东粤财信托有限公司董事。
董事	刘发宏	男	50	2018.12.28	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2016.11任广东粤财投资控股有限公司审计部总经理； 2018.12任广东粤财信托有限公司职工董事、党委副书记； 2019.08 任广东粤财投资控股有限公司人力资源部总经理； 2019.11 任广东粤财信托有限公司董事。
职工董事	王麒麟	男	38	2020.04.27			
董事	杨 鹏	男	38	2018.01.22	广东省科技创业投资有限公司	1.86%	2016.09任招商银行广州分行金融机构部副总经理； 2017.03 任粤科金融集团金融业务部副部长； 2018.01 任广东粤财信托有限公司董事； 2019.03任广州资产管理有限公司 深圳办事处副主任。

表3.2-2（独立董事）

职务	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
独立董事	张天民	北京市君泽君律师事务所合伙人律师	男	50	2008.01	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2004年起任北京市君泽君律师事务所合伙人律师； 2008.01 任广东粤财信托有限公司独立董事。
独立董事	李文中	退休	男	62	2019.07	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2001.10任陕西省电力公司总会计师兼财务部主任； 2002.01 任贵州省电力公司总会计师； 2003.02 任中国南方电网公司财务部主任； 2007.11 任中国南方电网公司副总会计师兼财务部主任； 2008.12任中国南方电网公司总会计师； 2019.07 任广东粤财信托有限公司独立董事。

3.3 监事、监事会

表3.3（监事会成员）

职务	姓名	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
监事长	彭金灯	男	53	2019.12.24	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2009.03任广东粤财投资控股有限公司审计部总经理； 2015.08任广东粤财物业发展有限公司总经理； 2017.08 兼任粤财控股香港国际有限公司、飞龙国际投资有限公司、香港粤财大厦有限公司、新飞龙国际投资有限公司、粤信（澳门）投资有限公司监事长； 2019.12 任广东粤财信托有限公司监事长。
监事	梁小天	男	44	2020.07.29	广东粤财投资控股有限公司	98.14%	2015.09任广东省融资再担保有限公司财务资源部副总经理； 2017.03任广东省融资再担保有限公司财务资源部总经理； 2018.02 任广东粤财投资控股有限公司财务部副总经理； 2019.11任广东省融资再担保有限公司财务资源部总经理； 2020.07 任广东粤财信托有限公司监事。
监事	赵敏华	女	49	2017.12.11	职工代表监事		2003.01任广东粤财投资控股有限公司资产管理部业务经理、经理、高级经理； 2011.04任广东粤财信托有限公司资产管理部高级经理； 2017.12 广东粤财信托有限公司职工监事； 2018.09任广东粤财信托有限公司综合管理部高级经理。

3.4 高级管理人员

表3.4（高级管理人员）

职务	姓名	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
董事长	莫敏秋	男	49	2020.05.19	3年	硕士研究生	行政管理	2015.09 任广东粤财投资控股有限公司总经理助理； 2019.04任广东金融租赁股份有限公司董事长； 2020.05任广东粤财信托有限公司董事长，代为履行总经理职责。
副总经理	刘东辉	男	52	2015.11.24	16年	博士	企业管理	2012.01任广东粤财信托有限公司信托管理二部总经理； 2013.07任广东粤财信托有限公司总经理助理； 2015.11任广东粤财信托有限公司副总经理。
副总经理	李亚娟	女	51	2013.07.15	26年	硕士研究生	投资经济学	2010.01任原广东银监局非银处处长； 2012.09任原广东银监局纪委副书记； 2013.07任广东粤财信托有限公司副总经理。
副总经理	刘星宇	男	41	2020.05.15	15年	本科学士	金融学、数学	2013.04 任中国银行珠海分行副行长； 2016.07 任广东省融资再担保有限公司总经理助理； 2018.02 任广东省融资再担保有限公司副总经理； 2020.05 任广东粤财信托有限公司副总经理。
总会计师	肖建辉	男	45	2020.05.12	1年	本科学士	管理学	2007.04 任广东粤财控股有限公司财务资源部（后更名为“计划财务部”）高级经理； 2013.05 任广东粤财投资控股有限公司计划财务部副总经理； 2018.07 任广东粤财资产管理有限公司总经理助理； 2019.11 任广东粤财信托有限公司财务部、资产管理部总经理； 2020.05 任广东粤财信托有限公司总会计师。
总经理助理	骆传明	男	41	2020.05.12	7年	博士	世界经济	2013.12 任广东粤财信托有限公司信托管理三部副总经理； 2016.01 任广东粤财信托有限公司信托管理三部（后更名为资本金融部）总经理； 2018.02 任广东粤财信托有限公司高级业务总监； 2020.05 任广东粤财信托有限公司总经理助理。
总经理助理	于健	男	39	2019.11.14	11年	硕士研究生	工商管理	2009.07 任华澳国际信托有限市场营销管理总部副总经理； 2014.08 任结发嘴国际信托有限市场营销中心总经理； 2019.11 任广东粤财信托有限公司总经理助理。

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	30岁以下	64	30%	57	30%
	30—40岁	113	54%	98	51%
	40—50岁	26	12%	28	14%
	50岁以上	9	4%	10	5%
学历分布	博士	7	3%	9	4.7%
	硕士	134	63%	116	60.1%
	本科	67	32%	64	33.2%
	专科	3	1.6%	3	1.5%
	其他	1	0.4%	1	0.5%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	9	4.2%	6	3.1%
	自营业务人员	9	4.2%	8	4.1%
	信托业务人员	156	73.6%	139	72.0%
	其他人员	38	18%	40	20.8%

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

4.1.1公司的经营目标是成为资本实力雄厚、主动管理能力及创新研发能力卓越的全球资产管理与财富管理金融服务商。

4.1.2公司的经营方针是“诚信为本、稳健经营、专业进取、开拓创新”。

4.1.3战略规划

在公司股东的大力支持下，加快推进各项改革，积极推动业务创新，通过“管理机制先行、研发营销领先、运营风控优化与家园文化提升”等举措，全面践行“客户倍增战略、业务创新战略、全球服务战略和互联网+战略”，以“致力更优服务、成就客户与员工价值，引领行业发展”为使命，向着“成为资本实力雄厚、主动管理能力及创新研发能力卓越的全球资产管理与财富管理金融服务商”的目标不断迈进。

4.2所经营业务的主要内容

中国银保监会核准公司承办以下人民币和外币金融业务：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；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本年度，公司自营资产运用与分布情况列示如下：

自营资产运用与分布表

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	17,813.14	2.09	基础产业	–	–
贷款及应收款	2,651.58	0.31	房地产业	–	–
可供出售金融资产	525,387.23	61.70	证券市场	2,857.20	0.34
持有至到期投资	–	–	工商企业	–	–
长期股权投资	249,444.32	29.29	金融机构	841,046.12	98.76
其他	56,262.15	6.61	其他	7,655.10	0.90
资产总计	851,558.42	100.00	资产总计	851,558.42	100.00

信托资产运用与分布表

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	560,112.29	2.07	基础产业	177,854.00	0.66
贷款	4,782,037.65	17.68	房地产	1,769,070.00	6.54
交易性金融资产	8,407,272.77	31.08	证券市场	7,830,193.65	28.94
可供出售金融资产	23,350.08	0.09	工商企业	8,723,299.52	32.25
持有至到期投资	11,384,010.01	42.08	金融机构	6,245,369.62	23.09
长期股权投资	1,773,858.11	6.56	其他	2,306,248.02	8.53
其他	121,393.90	0.45			
信托资产总计	27,052,034.80	100.00	信托资产总计	27,052,034.80	100.00

4.3市场分析

4.3.1促进本公司业务发展的有利因素

①十四五时期，在国内大循环为主体、国际国内双循环相互促进的新格局下，金融业加速构建新发展格局，谋求高质量发展，信托行业仍有较大发展空间。②资管新规有利于重塑信托业态，标准类业务、非标转标业务是监管鼓励和发展方向，公司深耕资本市场业务多年，具有一定的先发优势。③公司作为具有多年稳健经营历史的广东省唯一省属国有信托机构，区位优势明显，2021年在大湾区内挖掘资金端和资产端需求方面存在市场机遇。

4.3.2影响本公司业务发展的不利因素

①世界经济形势仍然复杂严峻，复苏不稳定不平衡，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视。疫情变化和外部环境存在诸多不确定性，国内部分行业和区域信用风险和流动性风险阶段性上升。②在严监管、强监管常态化背景下，按照深化金融供给侧结构性改革和高质量发展等监管新政要求，公司转型发展面临短期的政策压力。③资管新规实施后，财富管理和资产管理行业竞争加剧，公司在客户渠道、资金成本、研发能力等方面与头部金融同业相比，面临一定的竞争压力。

4.4 内部控制

公司通过完善的组织架构、内部规章实现内部控制，形成了研究、决策、操作、检查、反馈的PDCA管理循环，构建了前台调查、中台审查、后台审计评价相互制衡的内部控制机制。

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照合法、高效、精简、制衡原则设置组织机构，设股东会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司董事会是其下设战略与决策委员会和提名薪酬与考核委员会为公司决策系统，在董事会领导下的经营管理层及相关业务部门为公司执行系统，监事会以及董事会下设的信托与消费者权益保护委员会、风险管理委员会、审计委员会及关联交易控制委员会为公司监督及信息反馈系统，四个系统既相互独立又相互联系。公司大力推进合规文化建设，通过开展内控制度培训、内部合规检查、建立风险问责制度等，促进全体员工牢固树立合规经营、按程序办事的意识。

4.4.2 内部控制措施

公司建立多层次内部控制组织架构，根据《公司法》《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等法律法规，参照《商业银行公司治理指引》，完善《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等规章制度，严格按章办事，确保董事、监事、经营管理层成员的权力有效分束、职责有效履行。

除董事会下属战略与决策委员会、提名薪酬与考核委员会、信托与消费者权益保护委员会、风险管理委员会、审计委员会及关联交易控制委员会外，专设审计部、风险管理部、法律合规部为内部控制职能部门。

其中，风险管理委员会主要负责审议公司治理、法人机构、“三重一大”、机构议事规则等重大事项相关制度及具有基础性的基本管理制度（属董事会下设其他专业委员会职责范围内的除外），并报董事会批准；审议公司重大风险管理制度，并向董事会提出建议；审批公司风险管理政策、包括，审定公司风险管理策略、设定风险偏好、设立风险额度；监督高级管理层开展全面风险管理等。审计委员会主要负责审核内部审计章程等重要制度和审计工作报告；审批中长期审计规划和年度审计计划；监督审计基本管理制度、规章、规划和计划的执行；指导、考核和评价内部审计工作等。关联交易控制委员会主要负责审议有关关联交易的管理制度；确认公司关联方、向董事会和监事会报告；审批一般关联交易或者接受一般关联交易的备案；审查重大关联交易，以及其他需要提交董事会或者股东大会审议的关联交易，并提交董事会或股东大会批准；监督、检查关联交易管理和执行情况等。审计部、风险管理部和法律合规部主要按照审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会和经营管理层要求开展具体工作。

总体来看，公司内部控制职责明确、建立了前中后台分离、集中审批的业务管理架构，确保各业务环节岗位职能分离、相互监督、有效制衡。

4.4.3 信息交流与反馈

公司通过建立详细的工作报告及审核流程，工作信息横以规范、快速、有序传递；内部控制部门通过办公自动化系统实时传递外部监管意见及内部管理信息，业务部门与风险管理部门保持全流程业务信息共享，有效避免因信息交流不足导致的业务差错、信息遗漏或效率损耗。公司与监管部门建立了良好的沟通机制，各类业务按规定及时报告或报备，有效落实监管意见，为公司合规经营提供支持。

4.4.4 监督评价与纠正

公司定期对内部控制执行情况实施审计，并于本年度进一步加强内部控制监督工作，充实审计队伍，完善相关制度，年度审计稽核及内部合规检查情况显示公司内控执行情况良好，监管部门外部检查发现的内控检查发现的问题均已得到及时纠正。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司推进全面风险管理体系建设，进一步优化现有组织架构，构建以董事会为核心，以战略与决策委员会、提名薪酬与考核委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会等为支点的风险管理体系，由内部规章、组织架构、授权制度、技术手段以及审计与事后评估等部分组成，在具体风险管控方面，进一步厘清部门分工，明确各部门在风险管理中的职责，分别搭建信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、关联交易等内评体系，进一步优化内部运作机制，公司优化了风险偏好体系，并设计了公司全面风险报告体系，明确报告内容和路径，公司建立了风险压力测试体系和方法，形成适合公司的压力测试方法论、压力测试情景设计、压力测试报告模板及相应的管理机制，流程，进一步夯实与完善压力测试常态化工作机制，在项目运作上建立事前预防、事中控制、事后监督检查的风险控制流程，按照主动管理思路对项目尽职调查、放款审查、贷后管理、押品管理和资产保全等流程进行再造，在项目审核上经由业务部门、法律合规部门、风险管理部门、项目评审委员会等多道环节进行综合风险管理，尤其聚调过程控制，使公司在出现风险苗头时能快速反应，及时有效化解。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是公司经营面临的主要风险，是指交易对手未能履行合同所带来的经济损失，表现为交易对手不履行承诺而使信托资产或自有资产遭受潜在损失的可能性。报告期内，公司固有业务本发生交易对手信用风险事项，信托业务的信用风险主要来自融资类信托业务，公司针对不同类别的信托产品项下的交易对手风险，采取充分的信息披露，紧盯重点领域的交易对手风险隐患，及时充分地向委托人、受益人进行密切沟通和报告，审慎履行受托人职责。同时公司加强重点领域信用风险防控，对房地产、信政合作等重点信用风险领域，认真落实国家宏观调控政策，加强行业研究和分析，实施业务规模分类管控和业务过程监测，从源头控制风险，有保有压，优化业务结构。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指由于基础资产市场价格的不利变动或者急剧波动而导致信生工具价格或者价值产生负面波动的风险，表现为市场利率、汇率、股票、债券行情等市场价格波动而造成的信托资产、自有资产损失的风险。固有业务项下所面临的市场风险主要来自证券投资类资产；公司固有业务秉承稳健投资原则，在投资品种、仓位限制和止损等方面严格执行公司相关规定，谨慎操作，证券市场的波动对公司固有业务的整体影响有限。信托业务所面临的市场风险主要来自证券投资信托业务，直接投资资产以及融资类资产以及融资类信托业务波动，公司价格依据信托合同进行投资运营，严格选择投资顾问，运用投资管理信托系统，设置专门实时监控岗位，降低投票质押率和增强信息披露等方式，有效防范投价波动风险，确保各项风险控制措施有效执行，使得有价证券投资类信托产品整体运行平稳。

4.5.2.3 流动性风险状况

流动性风险指公司虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险，表现为短期内资金周转困难，无力偿付到期负债而造成损失或破产的风险。公司对流动性风险高度重视，从制度、流程、识别、监控、压力测试等多角度进行管理，确保稳健经营。

4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。公司信托项目笔数多、资金流量大、交易流程节点多，公司通过严格执行授权制度、统一业务操作流程等，明确信托开户、保管、资金划付等岗位责任等，最大限度降低操作风险，2020年未发生操作风险事故。

4.5.2.5 其他风险状况

公司面临的其他风险有合规风险、声誉风险、信息科技风险等。

合规风险是指公司因未能遵循法律、监管规定、内部规章制度、行业自律组织制定的有关准则，以及适用于自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

信息科技风险是指信息科技在公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本年度公司继续坚持稳健合规经营理念，未发生合规风险、声誉风险、信息科技风险。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险

公司通过业务部门事前尽职调查、法律合规部门合规审查、风险管理部门风险审查、项目评审委员会审核决策、项目现金流压力测试、抵/质押回保、资金监控等予以防范；通过项目实施过程中的跟踪检查以及审计进行事中、事后控制，通过选择实力雄厚、信誉卓著、在债权良好的金融机构作为合作伙伴，关注交易对手经营管理及财务状况，适时调整公司信用风险及产品、控制交易对手风险、将信用风险相对较高的存续信托资产，采取一户一策，动态调整投信策略和制定风险化解预案，并通过追加抵质押物、担保、优化管控条件、设置风险敞口分步压缩等方式，强化信用风险管控手段，严防资产风险出现劣变。在出现风险预警后，通过协商、调解、债权申报以及诉讼等多种方式，积极主张权利，化解风险，有效维护信托财产安全。

4.5.3.2市场风险

公司坚持“诚信为本、稳健发展”的经营理念，避免介入风险较大且难以有效控制的项目，综合运用敏感性分析、情景分析等方法充分评估潜在市场风险，并通过业务部门—法律合规部—风险管理部—项目评审委员会的多层次审核，并设置专门实时监控岗位，结合产格的分级授权、系统支持、逐日盯市、预警止损等制度控制市场风险。

4.5.3.3流动性风险

公司在风险管理过程中，注重审慎选择资产项目的同时，控制好主动管理类集合资金信托总体规模、信托项目单一集中度，定期开展流动性压力测试，测算压力情景下流动性缺口，制定有效的流动性风险应急预案，控制好公司整体流动性风险。针对潜在风险项目及早制定、落实化解预案，公司信营资产保持高流动性配置，防控潜在流动性风险。

4.5.3.4操作风险

公司通过严格的授权制度和业务操作流程，明确岗位职责，建立内部相互制约、相互督促的工作机制；严格依法建账，将信托财产与固有财产分开管理、分别记账，对信托业务与非信托业务分开核算，对每项信托业务单独核算，对各项经营活动过程及资金运作建立严格的复核和监控程序；通过系统权限设置对证券投资操作权限和内容进行严格划分和分工，在业务和资金流转过程中设立双岗核实，确认制度，防范可能出现的漏洞。公司为提升内部管理水平和优化业务管理流程，积极查漏补缺，制定及修订各类制度，着重从制度层面、执行层面着手推进相关工作，法律合规部、风险管理部、审计部分别根据自身职责，独立进行定期、不定期的检查，及时发现问题并督促纠正。

4.5.3.5其他风险

4.5.3.5.1合规风险

公司根据监管形势和监管政策要求，做好合规风险管理的各项工作，建立健全内部控制制度、组织架构以规范与控制公司经营行为，公司法律合规部负责法律合规事务，对公司的法律合规风险进行识别、评估、监控，提出合规风险提示和修改完善建议；及时梳理、整合、改进公司规章制度和操作流程；组织员工进行合规培训和反洗钱教育，严格履行客户身份识别、风险等级划分、可疑交易监测和报告等反洗钱义务；保持与监管部门的密切沟通，积极响应监管指示，及时掌握政策动向，把握公司业务方向以控制政策风险。

4.5.3.5.2声誉风险

声誉是信托公司赖以生存的重要资产，公司始终坚持稳健合规的经营理念，审慎选择信托项目、交易对手、合作机构；认真做好项目运作全过程的信息披露工作，保障金融消费者的知情权，避免因信息不对称造成金融消费者的过激反应；审慎尽职履行受托人管理职责，明确舆情管理职责，实时关注舆情信息，加强舆情信息研判，及时披露相关信息，主动接受舆论监督；日常加强分析研究，对可能发生的各类声誉风险事件进行情景分析，制定应急预案，强化声誉风险防范意识，切实防范声誉风险。

4.5.3.5.3信息科技风险

为顺应公司业务流程信息化与系统建设需求，公司继续大力加强信息系统建设，在推动业务发展的同时切实防范相关风险。在信息科技治理方面，通过制度修订与组织架构完善，进一步规范信息科技工作。在系统建设项目方面，公司在梳理、提炼业务系统需求的基础上，认真执行监管部门关于信托业务管理系统开发、金融机构信息科技系统风险防控要求，推动有关监管合规要求在系统开发、测试、维护中的落实；加强信息科技学习培训，逐步完善安全机制；制订相关的业务应急预案，做好演练，确保业务连续性；切实做好信息科技审计，确保信息科技管理各项制度落实到位。

4.5.3.6净资本及风险资本情况

截至2020年12月31日，公司净资产为82.01亿元，净资本为68.709亿元；公司各项业务风险资本之和为34.48亿元，其中固有业务风险资本为12.87亿元，信托业务风险资本为21.04亿元，其他业务风险资本0.56亿元。净资本比各项业务风险资本之和为199.26%，净资本比净资产为84.41%，符合监管要求。

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资产负债表

2020年12月31日

单位：万元

项目	期末余额	期初余额	项目	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	0.87	0.93	向中央银行借款	–	–
存放同业款项	17,812.27	84,635.17	同业及其他金融机构存放款项	–	–
贵金属	–	–	拆入资金	–	–
拆出资金	–	–	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	–	–
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	–	–	衍生金融负债	–	–
衍生金融资产	–	–	卖出回购金融资产款	–	–
买入返售金融资产	–	–	预收账款	1,304.47	3,971.05
应收账款	1,041.33	3,884.03	应付职工薪酬	9,911.66	6,481.59
应收利息	–	361.00	应付股利	–	–
其他应收款	1,610.25	1,126.33	应交税费	13,772.28	17,255.14
预付账款	–	–	其他应付款	6,503.69	6,040.38
发放贷款及垫款	–	–	应付债券		
可供出售金融资产	525,387.23	339,727.33	递延所得税负债	–	190.01
持有至到期投资	–	5,000.00	其他负债	–	–
长期股权投资	249,444.32	228,493.31	负债合计	31,492.10	33,938.17
固定资产	3,209.91	3,429.67	所有者权益（或股东权益）：		
在建工程	–	–	实收资本	380,000.00	380,000.00
无形资产	1,165.74	1,253.84	资本公积	9,943.84	8,766.84
商誉	–	–	其他综合收益	−140.05	3,292.94
递延所得税资产	3,274.45	994.07	盈余公积	78,715.78	68,659.73
其他资产	48,612.05	86,794.30	一般风险准备	51,391.41	43,897.64
			未分配利润	300,155.34	217,144.66
			所有者权益（或股东权益）合计	820,066.32	721,761.81
资产总计	851,558.42	755,699.98	负债和所有者权益（或股东权益）总计	851,558.42	755,699.98
企业负责人：莫敏秋		主管会计机构负责人：肖建辉		会计机构负责人：肖建辉	

5.1.2利润表

2020年度

单位：万元

项 目	2020年度	2019年度
一、营业收入	150,168.61	121,261.95
利息净收入	1,127.67	2,095.86
利息收入	1,127.67	2,095.86
利息支出	–	–
手续费及佣金净收入	60,119.38	56,707.10
手续费及佣金收入	60,150.67	58,387.29
手续费及佣金支出	31.29	1,680.19
投资收益（亏损以“-”号填列）	88,883.65	62,374.34
其中：交易性金融资产投资收益	–	–
对联营企业和合营企业的投资收益	65,075.17	43,351.58
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		–
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	−23.45	6.03
其他业务收入	21.39	78.62
其他收益	39.97	–
资产处置收益(损失以“-”号填列）	–	–
二、营业支出	36,217.72	22,592.12
税金及附加	522.62	394.11
业务及管理费用	29,863.78	22,194.27
资产减值损失	5,831.32	3.74
其他业务成本	–	–
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	113,950.89	98,669.83
加：营业外收入	2.95	1.97
减：营业外支出	850.74	629.82
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	113,103.10	98,041.98
减：所得税费用	12,542.60	14,242.43
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	100,560.50	83,799.55
（一）来自持续经营和终止经营的净利润	–	–
1.持续经营净利润（净亏损以“-”填列）	100,560.50	83,799.55
2.终止经营净利润（净亏损以“-”填列）	–	–
（二）归属所有者的净利润	100,560.50	83,799.55
其中：归属于母公司所有者的净利润	100,560.50	83,799.55
*少数股东损益	–	–
六、其他综合收益的税后净额	−3,433.00	1,945.37
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	−3,433.00	1,945.37
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	–	–
其中：1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	–	–
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	–	–
（二）将重分类进损益的其他综合收益	−3,433.00	1,945.37
其中：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	−3,026.63	1,597.73
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	−406.37	347.64
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	–	–
4.现金流量套期损益的有效部分	–	–
5.外币财务报表折算差额	–	–
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–
七、综合收益总额	97,127.51	85,744.92
归属于母公司所有者的综合收益总额	97,127.51	85,744.92
*归属于少数股东的综合收益总额	–	–
八、每股收益：	–	–
基本每股收益	–	–
稀释每股收益	–	–
企业负责人：莫敏秋	主管会计机构负责人：肖建辉	会计机构负责人：肖建辉

5.1.3非金融业务分部利润表

单位：万元

项目	2020年度							2019年度						
	实收资本	营业收入	利息收入	利息支出	营业支出	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	营业收入	利息收入	营业支出	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末金额	380,000.00	136.64	1,292.94	66,659.73	63,807.64	217,144.66	721,761.81	380,000.00	–	1,347.57	44,279.77	8,236.39	147,457.32	427,256.65	
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
同一控制下企业合并	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
二、本年年初金额	380,000.00	136.64	1,292.94	66,659.73	63,807.64	217,144.66	721,761.81	380,000.00	–	1,347.57	44,279.77	8,236.39	147,457.32	427,256.65	
三、本年增减变动金额（减以“-”号填列）	–	1,171.04	−1,432.04	10,956.06	7,490.77	83,010.68	98,304.92	–	136.64	245.37	4,379.95	1,492.26	10,727.34	94,505.76	
（一）综合收益总额			−1,432.04	–	–	100,560.50	97,127.51	–	–	245.37	–	–	10,799.55	85,744.92	
（二）所有者投入和减少资本		1,171.04	–	–	–	–	1,171.04	–	136.64	–	–	–	–	136.64	
1.所有者