中原信托有限公司2020年年度报告摘要

1、重要提示及目录

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。

独立董事冯根福先生、徐长生先生、瞿强先生认为本报告内容是真实、准确、完整的。

本公司总裁崔泽军、主管会计工作的副总裁李信岚及计划财务部负责人鲁耀声明：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

中原信托有限公司于1985年8月经河南省人民政府和中国人民银行批准成立。2002年10月中国人民银行《关于中原信托投资公司重新登记有关事项的批复》（银复〔2002〕285号）批准公司重新登记，并改制为有限责任公司，成为专门从事信托业务的信托金融机构。2007年10月中国银监会《关于中原信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2007〕468号）批准公司变更名称为现名，并核准了新的业务范围，换发了《中华人民共和国金融许可证》。2008年5月中国银监会《关于批准中原信托有限公司增加注册资本及变更股权的批复》（银监复〔2008〕164号）批准公司增资扩股，注册资本由59227.2万元增加到120200万元（其中外汇1500万美元）。2008年8月中国银监会《关于中原信托有限公司特定目的信托受托机构资格的批复》（银监复〔2008〕349号）核准公司特定目的信托受托机构资格，2010年10月获得固有资产从事股权投资业务资格。2012年6月注册资本增加至15亿元。2014年12月以利润转增形式将注册资本由15亿元增加至25亿元。2016年12月注册资本金由人民币25亿元变更为人民币36.5亿元。2019年6月注册资本金由人民币36.5亿元变更为人民币40亿元。

公司中文名称：中原信托有限公司

中文简称：中原信托

英文名称：Zhongyuan Trust CO., Ltd.

英文缩写：Zhongyuan Trust

法定代表人：赵卫华

注册地址：中国河南省郑州市商务外环路24号中国人保大厦

邮政编码：450016

公司互联网网址：http://www.zyxt.com.cn

电子信箱：info@zyxt.com.cn

信息披露事务负责人：刘 飞

信息披露联系人：张 进

电话（传真）：0371-88861888 电子信箱：info@zyxt.com.cn

信息披露报纸：《上海证券报》《证券时报》

年度报告备置地点：办公室（郑州市商务外环路24号中国人保大厦27层）

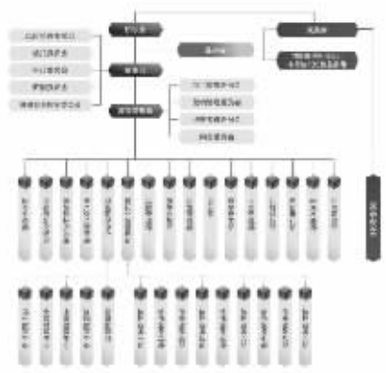
公司聘请的会计师事务所：中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：北京市海淀区西直门大街甲43号1号楼13层

公司聘请的律师事务所：河南仟问律师事务所

地址：郑州市郑东新区平安大道189号正商环湖国际12层

2.2 组织结构



3、公司治理

3.1 股东

3.1.1 截至报告期末公司股东共三家。股东情况如下： 表3.1.1

股东名称	持股比例	法定代表人
河南投资集团有限公司	58.96536%	刘新勇
河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	马沉重
河南省豫粮粮食集团有限公司	9.12405%	张培贤

3.1. 2 公司第一大股东的主要股东的情况如下： 表3.1.2

股东名称	其主要股东	出资比例	注册资本	股东之主要股东的主要经营业务及主要财务情况
河南投资集团 有限公司	河南省人民政府	100%	—	—

3.2 董事

公司董事会成员的基本情况： 表3.2.1

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
赵卫华	董事长	男	43	2020.09	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任中国建设银行河南省分行房地产金融业务部经理、中信银行郑州繁荣路支行行长助理、中信银行郑州分行风险管理部总经理、中信银行郑州分行授信审批部总经理、中原银行党委委员、行长助理兼风险总监、中原银行党委委员、副行长兼风险总监等职务，现任中原信托有限公司党委书记、董事长。
闫万鹏	董 事	男	56	2020.09	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任河南省计委办公室办事员、河南省计经委办公室科员、副主任科员、主任科员，河南省计委办公室主任科员、人事处主任科员，河南省建设投资总公司总经理助理、财务总监、总会计师。现任河南投资集团有限公司总经理。
张秋云	董 事	女	48	2020.09	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任开封市第一中学教师，河南省发展改革委财政金融处副调研员、副处长，河南省宏观经济研究院党支部书记、中国（河南）自由贸易试验区郑州片区管委会常务副主任。现任河南投资集团有限公司金融管理部主任。
张东红	董 事	男	45	2020.09	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任河南宏彩集团公司党委办公室主管、专业技术人员管理办公室副主任、人力资源部部长、企业策划部部长，河南投资集团人力资源部业务经理、副主任兼任河南汇融人力资源管理有限公司总经理。现任河南投资集团企业策划部主任兼河南汇融人力资源管理有限公司总经理。
彭武华	董 事	男	49	2020.09	河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	历任河南高速公路发展有限公司洛阳分公司财务科长、安新公司改建工程项目期财务处长、河南高速公路发展有限公司会计结算中心副主任兼经理、湖南岳常公司董事、副总经理、财务总监、财务资产部副部长、部长、河南交通投资集团有限公司财务管理部一级职员、财务管理部副部长、河南高速房地产开发有限公司副处级干部；现任河南中原高速公路股份有限公司总会计师。
岳道贵	董 事	男	46	2020.09	河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	历任郑州黄河公路大桥管理处财务所主管会计、中原高速大桥分公司财务部主管会计、中原高速平顶山分公司财务经理、中原高速股份有限公司财务资产部副经理，现任中原高速股份有限公司财务资产部经理。
魏华阳	董 事	男	50	2020.09	河南省豫粮粮食集团有限公司	9.12405%	历任河南省油脂公司贸易发展部副总经理、贸易开发部经理、销售部经理、副总经理，河南世通石油贸易公司副总经理，河南长城粮油食品有限公司党总支书记，河南省国有资产控股运营集团有限公司发展规划部部长兼河南省电子政务规划研究院有限责任公司董事，河南国投粮饲股份有限公司董事长、河南国投粮食有限公司董事长、平顶山煤矿机械有限责任公司监事会主席、河南省国控基金管理有限公司董事长、中原信托有限公司监事，河南郑州农村商业银行股份有限公司董事，河南国控基金投有限公司董事长，现任河南省国有资产控股运营集团有限公司副总经理。
崔泽军	董 事	男	57	2015.12	职位董事 兼职工董事	–	历任郑州粮食学院教师、中原信托有限公司财务部经理、副总经理、总经理，现任中原信托有限公司总裁。

独立董事： 表3.2.2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
冯根福	西安交通大学教授	男	63	—	—	西安交通大学经济与金融学院二级教授，博士生导师，国家级突出贡献专家，享受国务院政府特殊津贴，西安交通大学“领军人才”；应用经济学学科和产业经济学学科学术带头人。
徐长生	华中科技 大学教授	男	57	—	—	华中科技大学经济学院教授，博士生导师，教育部经济学教学指导委员会委员，中华外国经济学研究会理事暨经济学分会副会长。德国杜伊斯堡大学客座教授，美国哈佛大学高级访问学者。
瞿 强	中国人民大学教授	男	54	—	—	中国人民大学财政金融学院教授，博士生导师，入选教育部“新世纪优秀人才支持计划”和北京市“教学名师”，中国金融学会理事，中国金融40人论坛（F40）特邀会员、中国工商银行外部监事、北京银行外部监事、国家开发银行特聘专家。

3.3 监事会成员

公司监事会成员的基本情况如下表： 表3.3

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
宋 东	监事长	男	51	2021.02	河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	历任河南省财政厅办公室、预算处干部，河南省财政厅预算处、社会保障处、农业处副处长，河南省财政厅监督检查六处主任。河南省三门峡市财政局局长、党组书记、二级巡视员，现任中原信托有限公司党委委员、监事长。
杨德伟	监 事	男	39	2020.09	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任郑州升达经贸管理学院教师、河南投资集团有限公司证券事务部、资本运营部职员、资本运营部副主任，现任河南投资集团发展计划部副主任。
郑 强	监 事	男	36	2020.09	河南省豫粮食集团有限公司	9.12405%	历任许昌县人民检察院反渎职侵权局副局长、河南省国有资产控股运营集团有限公司审计监察部副部长、纪检监察部部长、审计部部长，现任河南省国有资产控股运营集团有限公司纪委委员兼风险合规部经理。
张 亮	职工监事	男	49	2020.09	—	—	历任中原信托有限公司投资银行部高级主管、信托业务四部高级主管、投资管理二部高级主管、信托业务一部总经理、信托业务五部（北京部）总经理、信托业务九部总经理，现任中原信托有限公司风险管理部总经理。
山 岩	职工监事	女	52	2020.09	—	—	历任中原信托有限公司存款资业部、总经理办公室职员、计划财务部副总经理，现任中原信托有限公司内部审计部总经理。

3.4 高级管理人员 表3.4

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
崔泽军	总 裁	男	57	2015.12	29	博士研究生	西方经济学	历任郑州粮食学院教师、中原信托有限公司财务部经理、副总经理、总经理，现任中原信托有限公司总裁。
姬宏俊	副总裁	男	57	2015.12	20	硕士研究生	工商管理	历任河南省计经委财金处、外经处副主任科员、主任科员、投资处、财金处副处长，国家开发银行河南省分行客户一处副处长、中原信托有限公司副总经理。现任中原信托有限公司副总裁。
薛怀宇	副总裁	男	52	2015.12	29	博士研究生	西方经济学	历任人行河南省分行货币信贷处副科长、人行郑州中心支行非银处信托科科长、中原信托有限公司副总经理，现任中原信托有限公司副总裁。
李信岚	副总裁兼总会计师	女	55	2015.12	32	硕士研究生	工商管理	历任中原信托有限公司金融部、财务部经理、总裁助理，现任中原信托有限公司副总裁兼总会计师。
赵 阳	副总裁	男	49	2015.12	25	硕士研究生	工商管理	历任中保信期货经纪有限公司郑州期货业务部总经理、中原信托有限公司证券营业部总经理、信托市场部经理、信托业务管理总部副总经理、信托综合部经理、风险管理部经理、总裁助理，现任中原信托有限公司副总裁。

3.5 公司员工 表3.5

项 目		报告期年度		上年度	
在职员工数		267		254	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	0	0	0	0
	20—29	39	14.6%	40	15.8%
	30—39	163	61.1%	155	61.0%
	40以上	65	24.3%	59	23.2%
学历分布	博 士	4	1.5%	5	2.0%
	硕 士	196	73.4%	183	72.0%
	本 科	58	21.7%	56	22.0%
	专 科	8	3%	9	3.6%
	其 他	1	0.4%	1	0.4%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	14	5.2%	13	5.1%
	自营业务人员	11	4.1%	12	4.7%
	信托业务人员	160	60.0%	148	58.3%
	其他人员	82	30.7%	81	31.9%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：实现信托业务结构转型升级，产品创新能力提高，固有资产配置优化，经济效益和管理水平持续提升。

经营方针：坚持“守正创新拓风险 转型调整促发展”总基调，走诚信、合规、创新、可持续发展道路。

战略规划：有效整合资源，提供专业化资产配置和财富管理服务，服务中国机构和高端个人客户需求，切实履行消费者权益保护职责。

4.2经营业务的主要内容

本公司的业务主要是资产管理、财富管理类信托业务和自营资产管理业务。报告期内，信托业务项下提供的主要理财产品有中原财富-宏业系列、宏利系列、成长系列、鑫福系列、安益系列、安惠系列、安融系列信托产品以及家族信托、资产证券化信托、公益信托、企业年金信托、PE投资信托等信托产品以及服务机构和高端个人客户特定需求的信托业务等；自营资产管理业务主要包括股权投资、金融产品投资等。

自营资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	38,630.71	3.89	基础产业	–	–
贷款及应收款	56,913.51	5.74	房地产业	–	–
交易性金融资产投资	0.82 –	– –	证券市场	8,253.04	0.83
可供出售金融资产投资	631,773.47	63.66	实业	2,851.18	0.29
持有至到期投资	–	– –	金融机构	796,308.06	80.24
长期股权投资	236,684.29	23.85	其他	184,939.13	18.64
其他	28,348.61	2.86			
资产总计	992,351.41	100	资产总计	992,351.41	100

信托资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	213,332.53	1.04	基础产业	4,679,503.57	22.84
贷款	12,576,417.41	61.38	房地产	4,044,385.80	19.74
交易性金融资产投资	11,792.62	0.06	证券市场	16,697.60	0.08
可供出售金融资产投资	1,368,799.14	6.68	实业	6,354,335.82	31.01
持有至到期投资	0	0	金融机构	1,176,226.74	5.74
长期股权投资	627,384.31	3.06	其他	4,219,826.78	20.59
其他	5,693,250.30	27.78			
信托资产总计	20,490,976.31	100	信托资产总计	20,490,976.31	100

4.3 市场分析

影响公司经营发展的有利条件：我国经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变，改革开放以来积累的雄厚物质技术基础、超大规模的市场优势和内需潜力、庞大的人力资本和人才资源，为信托业的发展创造了良好的环境；我国继续实施积极的财政政策、稳健的货币政策，引导资金投向先进制造、民生建设、基础设施短板等领域，为信托展业提供了更多的机遇；随着我国经济多年的高速发展，社会财富的绝对存量大幅度增加，因而社会对财富的传承、家族传承、税务筹划等需求逐渐增强，这为发挥信托优势、开展资产管理业务奠定了坚实基础；《信托公司股权管理暂行办法》、《非银行金融机构行政许可事项实施办法》等系列顶层制度，不断出台和完善，推动信托行业逐步规范、增强信托行业的公信力，提升信托行业的整体竞争力。

影响公司经营发展的不利条件有：受新冠肺炎疫情影响，我国的餐饮消费、酒店、旅游、航空等行业的修复一直不够理想。境外疫情的扩散蔓延和中美贸易摩擦的不确定性给我国经济发展带来新的挑战；2021年是“资管新规”过渡期延长后的最后一年，通道业务、融资类业务和房地产业务管控严格，信托公司的资产规模和盈利能力短期内面临较大冲击，创新转型压力加大；部分实体企业经营压力上升，盈利能力下降，违约事件增多，风险正从实体企业向金融机构蔓延，信托公司的风险管控压力增大。

4.4 内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司不断优化内部控制体系，持续强化科学、严谨的风控理念，内控制度已贯穿部门、岗位和工作的各个环节之中，并且通过考核制度和问责制度确保内部控制的各项要求得到监督和落实。①公司法人治理结构健全，股东会、董事会、监事会、高级管理层形成分工明确、职责清晰、制衡有序、运行规范的公司治理机制；②董事会及高级管理层下设风险管理委员会、审计委员会、信托委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、项目审查委员会、营销管理委员会、绩效考核委员会、问责委员会等多个专业委员会，各专业委员会各司其职，各负其责，充分发挥评审、决策、监督、评价等职能，有效防范和化解了各类风险；③公司持续推进全面风险管理体系建设，明确尽职调查和风险管理的问责机制，确保公司风险管理能够实现事前有防范、事中有控制、事后有评价与反馈，建立了“顺序递进、权责统一、严格有效”的监控防线。

公司坚持受益人合法利益最大化原则，大力弘扬信托文化，努力让“诚信重诺、值得托付”成为每名员工的价值追求，让信托文化渗透到员工的一言一行以及具体业务操作过程中，让履行内控职责成为每名员工的行动自觉。公司通过制定、完善和实施各类岗位人员行为准则，全面加强员工行为管理，增强内控制度执行力，积极营造文化引导与规范约束有机结合的内部控制环境。

4.4.2内部控制措施

建立了由公司《章程》、各项规章制度、岗位职责说明书等共同构建的内控制度体系。规章制度包括业务管理、公司治理、内部审计、计划财务、人力资源、党建、行政管理等各个方面，基本涵盖了业务发展、风险管理、资产管理、部门设置、人员安排、事前决策与防范、事中执行与控制、事后监督、反馈纠正、问责等管理环节，确保公司各项经营有规可依。2020年度，根据市场形势变化及监管政策调整，不断完善公司制度体系，制定了《消费投诉管理办法》等12项制度，修订完善了《新股询价和申购业务管理办法及操作流程》等34项制度。

对各部门、岗位制定了明确的职责和权限，严格按照不相容岗位相互分离的原则设定岗位职责，信托业务和固有业务部门分设，信托业务和固有业务全面实现人、财、物相互独立，确保内控制度有效实施。

公司发行的项目需依次经风险管理部与法律合规部初评审、业务部门主管副总裁、公司项目审查委员会、公司总裁审批。各级评审决策机制各司其职、各负其责，坚持业务发展和风险管控“双轮驱动”，准确把握业务发展和风险管理的辩证统一关系，把业务风险控制在公司可承受的范围内。

4.4.3信息交流与反馈

4.4.3.1外部信息交流与反馈

公司建立了高效、畅通的外部信息交流与反馈机制。公司指定专职人员负责官方网站维护和信息收集整理，所有对外披露的业务信息和其他信息依据有关规定在外部网站发布，实现信息披露的及时、规范和完整；公司指定专人负责在微信平台上发布产品成立信息及公司新闻，增加信息发布及与客户沟通交流的渠道；与监管部门建立了良好的信息报告反馈机制、业务开展、风险状况、内外部审计情况及合规管理等方面的问题均能够及时完整地向监管部门报告，及时落实监管部门监管意见；建立了舆情监测制度，及时收集舆情，解答客户疑问，不断提升金融服务水平；建立了新闻发言人制度，保持与外界及广大客户良好沟通；遵循受益人合法利益最大化处理信托事务的原则，通过问卷调查、客户面谈、电话沟通等方式，对委托人进行适应性调查，并对各信托产品进行了充分的风险揭示和信息披露。

4.4.3.2内部信息交流与反馈

公司在各项业务活动中，根据相关制度规定了清晰、高效的报告路线，董事会、监事会、高管层能够及时获取相关信息，同时前、中、后台通过信息的交流形成监督制约机制；针对经营过程中可能发生的重大事项专门制定了《请示报告制度》，对请示报告的受理机构、请示报告的事项范围、请示报告的一般行文规则、项目管理内部报告制度、其他工作汇报制度、责任追究等内容作了明确规定；建立了信托业务管理系统、财务管理系统、CRM系统、人力资源管理系统和协同办公等应用系统，2020年持续升级优化了核心业务系统和办公管理系统，新上线数据库一体化管理系统和网上营销管理系统，进一步规范了信息交流与反馈机制。

4.4.4监督评价与纠正

公司通过内控机制的动态调整和不断完善，形成了以风险管理、合规管理和内部审计为主，业务授权控制、会计控制、业务流程控制以及信息化控制等相互作用的内控监督评价与纠正机制，实现了内控缺陷的及时发现和纠正。对于发现的问题，相关部门及时提出改进措施和管理建议并上报管理层。监督评价机制的适时跟进，不仅完善和优化了操作流程，提高了内部运行的合理性和工作效率，而且增强了对操作风险的实时掌控能力，使内部监督制约机制更加健全有效。在日常管理过程中，无论监管部门提出的监管意见，还是内部审计或有关部门提出改进工作、加强管理的建议，公司管理层均高度重视，并迅速贯成相关部门进行整改落实，推动了内控制度的执行和完善，保证了整个内部控制体系的长效运行。

2020年度，为发挥内部审计的监督和指导作用，着力提升公司的经营管理和风险控制水平，内部审计部围绕公司“回归信托本源、加快业务转型，推动公司高质量发展”的工作思路以及加强内部管理和风险防控的总体要求，共开展了包括固有业务管理、信托业务管理、产品营销与客户管理、反洗钱、征信业务、内控制度建设和员工离职等14项内部审计工作，涉及项目166个，资产规模约517亿元，提出并被采纳审计意见或管理建议53条，并持续跟踪审计整改落实情况。通过审计不仅完善了防控措施，化解了潜在风险，同时还总结了工作中的成功经验和做法，提出的意见及建议已逐步转化为管理措施，充分发挥了内部审计在加强内部控制、防范风险和提升精细化管理水平等方面应有的作用。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司风险管理的基本原则：强化风险管理意识，明确风险管理责任，提高识别、量化和控制风险的能力，建立涵盖公司业务发展、资产管理、部门设置、人员安排以及决策、执行、监督、反馈等各个内控环节的风险管理系统，实行全面风险管理，把风险控制在公司可承担范围之内。

公司实行风险管理责任制，风险管理组织结构与职责划分按照信托业务部门与固有财产管理部门分设，信托业务操作过程前、中、后台分设的原则设置，横向与纵向相互监督制约，明确各个部门、各个环节风险管理的责任。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

信用风险指因交易对手未能履行合同约定所带来的经济损失风险。公司业务运营中主要的交易对手为房地产企业、城投公司、一般工商企业等。报告期内，面对经济持续下行及信托行业增速放缓等压力，公司始终坚持稳健经营原则，从严筛选交易对手，审慎确定授信额度，规范交易流程和管理流程，采用土地及房产抵押、股权或上市公司股票质押、商业物业与在建工程抵押等多重风险防范措施做实项目担保，严格控制抵（质）押率，并结合项目实际情况追加实际控制人或有实力第三方连带责任担保，最大限度减少信用风险可能带来的损失。

报告期末，公司固有业务信用风险资产（包括信贷、拆借、租赁）按照资产五级分类标准分类的情况为：正常0万元、关注0万元、次级0万元、可疑0万元、损失0万元。其中：不良信用资产的期初数为0万元，期末数为0万元，报告期末准备金余额为0万元。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是指因证券价格、利率、汇率等的变动而导致价值未预料到的潜在损失的风险。公司面临的市场风险主要是股票二级市场波动风险，具体影响证券投资类信托业务及股票质押信托融资业务。报告期内，公司开展的证券投资类信托业务，均甄选优质的交易对手，整体风险相对可控。

4.5.2.3操作风险状况

公司实行规范化、标准化、制度化管理，各项内控制度比较健全，并能根据监管政策的变化不断修订和完善；实行岗位职责和相互监督检查相结合，并制订了相关制度对失职、越权或者违规操作的人员进行问责，强化执行力；不断加强各类业务系统的升级改造和人员培训，加强相关业务的信息化管理；强化项目事中监督与审计，及时发现、控制潜在风险，及时整改不规范的操作行为。总体上，公司操作风险管理工作比较扎实，报告期内未发生操作风险。

4.5.2.4其他风险状况

本公司面临的其他风险主要有合规风险、法律风险、流动性风险、声誉风险等。公司能够根据外部监管政策和法律法规的变化及时调整公司相关制度，主动配合监管部门对公司业务的监管，没有发生重大合规风险和法律风险。截至2020年末，公司净资本对各项业务风险资本的覆盖率达226.90%，净资本/净资产指标为79.08%，净资本指标处于较好水平，流动性风险可控。公司重视品牌建设和声誉风险管理，勤勉尽职履行受托人责任，与受益人建立了良好的沟通渠道，报告期内没有发生重大声誉风险。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

公司管理信用风险的主要策略：一是优选交易对手，公司制定有主要业务的授信原则，明确了各类业务的交易对手准入门槛，不符合要求的交易对手不予合作；二是优选抵质押物，审慎确定抵质押率。抵质押物以选取不存在所有权争议、市场价值可测、易于管理、易于变现的资产为原则；抵质押率的确定根据项目具体情况和抵质押资产特点而定；三是扎实开展项目风险排查，公司制定有风险排查制度，对每类业务的风险排查频率、方式等做出具体规定；四是对后期管理中发现的潜在风险进行逐一核实，通过日常风险排查，做到风险苗头早发现、早预警、早处置。

根据年度经营情况，公司未计提一般准备，按净利润的5%计提信托赔偿准备金，报告期内计提2020年度信托赔偿准备金1,566.38万元，期末信托赔偿准备金累计31,547.29万元，报告期内未使用信托赔偿准备金，所提取信托赔偿准备金存放于商业银行。

4.5.3.2市场风险管理

公司管理市场风险的主要策略有：一是对市场风险实行限额管理，将固有资金投资股票的比重控制在与公司的投资管理和风险承受能力相适应的水平；二是加强对宏观经济形势和特定行业趋势、区域金融环境的整体判断研究，关注政策变化可能引发的风险，避免进入限制类行业和相关项目，增强证券投资决策的预见性和前瞻性，提高反应速度；三是利用证券投资及风险管理系统，提高证券估值效率和风险评估的科学性，强化止盈止损等风险防范措施；四是建立股票质押融资项目风险预警台账，逐日盯市，动态监测项目安全边际，做实保证金、股票追加机制。

4.5.3.3操作风险管理

公司管理操作风险的主要策略有：一是根据监管政策变化，动态修订和完善内控制度体系，细化业务操作流程，明确岗位职责，规范管理要点，确保各项操作有规可依；二是加强业务流程的信息化管理，实现各项流程操作的规范化、自动化；三是持续加强员工培训，增强员工责任意识，提升员工道德水准；四是持续推进精细化管理，强化监督检查和处罚问责。

4.5.3.4其他风险管理

报告期内，公司不断深化对法律合规风险演变规律认识，适时调整管理策略，积极采取有效措施，全面加强重点领域和关键环节法律合规风险管控，依法合规经营水平不断提升。公司注重运用法治思维和法治方式防范化解风险，积极整合内外部资源力量，依法高效推动项目谈判、合同审核、债务重组和司法诉讼等，充分维护投资者和公司利益。通过举办法律合规大讲堂，深入开展法治宣传、防范非法集资、防范金融诈骗、扫黑除恶、案件警示等专题宣传教育活动，努力营造尊法学法守法用法的良好氛围。

4.6 净资本管理指标

截至2020年末，公司净资本71.62亿元，各项风险资本之和31.57亿元，净资本对风险资本的覆盖率达到226.90%，净资本/净资产指标为79.08%，各项指标均达到监管标准。

4.7履行社会责任情况

报告期内，公司努力构建分工合理、制衡有力、监督到位、运行顺畅的法人治理结构，完成董事会、监事会换届，修订公司章程和三会议事规则，设立董事会关联交易控制委员会，进一步完善了股东会、董事会和高级经营层的分级授权体系，贯彻落实“三重一大”决策制度，细化了各个层级的职责边界、议事规则和决策程序。全面落实中央及河南省新冠疫情防控重要决策部署，统筹做好疫情防控和复工复产各项工作，切实保护员工生命安全和身体健康，以捐赠方式认购中国信托业协会专项慈善信托50万元，公司党委组织特殊党费捐赠活动，领导干部率先垂范、全体党员积极参与，以实际行动支持疫情防控工作。严格遵循有关法律、规则和准则要求，持续完善的180余项管理制度涵盖了业务、资产、部门、人员以及决策、执行、监督、反馈各个内控环节。截至2020年末，中原信托累计管理信托财产9026亿元，按时足额交付到期信托财产7001亿元，累计向客户分配信托收益913亿元。发挥企业社会价值，积极谋划融入国家黄河流域发展、中部崛起等经济建设重要战略，全年新增河南省内信托融资461亿元。2020年，先后荣获中国信托业2020年信托知识竞赛决赛“团体优秀奖”、“优秀个人奖”，2020金融界领航中国金融盛典“2020领航中国年度评选杰出财富服务品牌奖”，“诚信托”最佳慈善信托产品奖等奖项。坚持以人为本的发展理念，不断完善薪酬保障体系，为员工个人发展提供多元化培训支持，努力畅通员工发展通道，优化员工成长成才环境。以服务客户为中心，忠实履行受托责任，积极推进消费者权益保护工作，服务客户资金的保值增值，满足客户多样化金融需求。

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会计师事务所审计结论

中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）审计了中原信托有限公司2020年度财务报表，出具了标准无保留意见的审计报告书。

5.1.2资产负债表

资 产 负 债 表

编制单位：中原信托有限公司 2020年12月31日 金额单位：人民币万元

资产	行次	期末数	期初数	负债及所有者权益	行次	期末数	期初数
流动资产：	1			流动负债：	36		
货币资金	2	38,630.71	54,350.47	短期借款	37		
拆出资金	3			拆入资金	38		
交易性金融资产	4	0.82		交易性金融负债	39		
衍生金融资产	5			衍生金融负债	40		
买入返售金融资产	6			卖出回购金融资产款	41		
应收账款	7	1,344.09	4,073.57	应付账款	42		
预付款项	8			预收款项	43		
应收利息	9	0	0	应付职工薪酬	44	17,822.04	17,227.68
应收股利	10			应交税费	45	6,480.25	8,114.91
其他应收款	11	55,569.42	53,619.81	应付利息	46		
存货	12			应付股利	47		
一年内到期的非流动资产	13			其他应付款	48	60,369.46	129,783.04
其他流动资产	14			一年内到期的非流动负债	49		
	15			其他流动负债	50		
流动资产合计	16	95,545.04	112,043.85	流动负债合计	51	84,671.75	155,125.63
非流动资产：	17			非流动负债：	52		
发放贷款及垫款	18	0	0	长期借款	53		
可供出售金融资产	19	631,773.47	672,678.52	应付债券	54		
持有至到期投资	20			预计负债	55	1,950.25	1,950.25
长期应收款	21			递延所得税负债	56	0.08	
长期股权投资	22	236,684.29	230,469.70	其他非流动负债	57		
投资性房地产	23	1,689.22	1,828.63	非流动负债合计	58	1,950.33	
固定资产	24	7,957.19	8,223.69	负债合计	59	86,622.08	157,075.88
在建工程	25	12,728.48	9,505.37	所有者权益：	60		
工程物资	26			实收资本	61	400,000.00	400,000.00
固定资产清理	27			资本公积	62	174,532.37	178,567.56
无形资产	28	4,614.64	4,685.70	减：库存股	63		
递延所得税资产	29	931.24	487.56	其他综合收益	64	-4,789.71	53.94
抵债资产	30	427.84	427.84	盈余公积	65	63,211.78	60,079.02
其他非流动资产	31		5.60	一般风险准备	66	31,829.08	30,262.70
	32			未分配利润	67	240,945.81	214,317.36
非流动资产合计	33	896,806.37	928,312.61	外币报表折算差额	68		
	34			所有者权益合计	69	905,729.33	883,280.58
资产总计	35	992,351.41	1,040,356.46	负债及所有者权益总计	70	992,351.41	1,040,356.46

法定代表人：赵卫华 财务经理：鲁耀 复核：鲁耀 制表：邓燕

5.1.3利润和利润分配表

利 润 及 利 润 分 配 表

制表单位：中原信托有限公司 2020年度 金额单位：人民币万元

项 目	行次	当年数	上年数
一、营业收入	1	83,307.23	96,845.43
利息净收入	2	-2,955.43	-5,459.36
利息收入	3	813.40	2,127.02
利息支出	4	3,768.83	7,586.38
手续费及佣金净收入	5	61,853.48	69,200.41
手续费及佣金收入	6	61,853.48	69,200.41
手续费及佣金支出	7		
投资收益(损失以“-”号填列)	8	24,053.84	32,681.18
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9	20,237.29	19,953.27
资产处置收益(损失以“-”号填列)	10	0.58	109.96
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	0.34	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	12		
其他业务收入	13	354.42	313.25
二、营业支出	14	41,641.06	42,563.46
税金及附加	15	560.00	625.27
业务及管理费	16	20,791.75	22,016.46
资产减值损失	17	20,149.89	17,832.06
其他业务成本	18	139.42	2,089.66
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	19	41,666.17	54,281.97
加:营业外收入	20	95.83	80.00
减:营业外支出	21	50	1.21
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	22	41,712.00	54,360.76
减:所得税费用	23	10,384.41	13,209.02
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	24	31,327.59	41,151.74
六、每股收益	25		
(一)基本每股收益	26		
(二)稀释每股收益	27		
减:其他综合收益	28		
七、其他综合收益	29	-4,843.65	896.11
八、综合收益总和	30	26,483.94	42,047.85

法定代表人：赵卫华 财务经理：鲁耀 复核：鲁耀 制表：邓燕

5.1.4所有者权益变动表

所 有 者 权 益 变 动 表

制表单位：中原信托有限公司 2020年度 金额单位：人民币 万元

项 目	行次	本 年 金 额						
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	一般风