厦门国际信托有限公司二〇二〇年年度报告

（摘要稿）

编制时间：二〇二一年四月

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没有董事声明对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3独立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。

1.4中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5公司董事长洪文瑾、总经理胡荣炜和会计机构负责人财务部经理陈明雅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

2.1.1公司历史沿革：厦门国际信托有限公司是经原中国银行业监督管理委员会批准设立的具有法人资格的非银行金融机构。公司前身厦门国际信托投资公司是由厦门市财政局下属的厦门经济特区财务公司组建而成，成立于1985年1月，已稳健成长了36年。2007年8月，经原中国银行业监督管理委员会核准换发新的金融许可证。目前，公司注册资本人民币37.5亿元（其中外汇资本金1500万美元），净资产人民币55.09亿元。股东为厦门金圆金控股份有限公司（占股80%）、厦门建发集团有限公司（占股10%）和厦门港务控股集团有限公司（占股10%），三家股东均是国有全资企业。

2.1.2公司的法定中文名称：厦门国际信托有限公司

公司的法定英文名称：XIAMEN INTERNATIONAL TRUST CO., LTD

2.1.3法定代表人：洪文瑾

2.1.4注册地址：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心39—42层

2.1.5邮政编码：361008

2.1.6国际互联网网址：www.xmitic.com

2.1.7电子信箱：master@xmitic.com

2.1.8信息披露事务负责人：胡荣炜

联系人：张菲斐

联系电话：0592-5311981

传真：0592-5311906

电子信箱：dshbgs@xmitic.com

2.1.9公司本次信息披露报纸名称：《证券时报》

2.1.10公司年度报告备置地点：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心39—42层

2.1.11公司聘请的会计师事务所：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

地址：厦门市思明区湖滨东路319号C 幢四层A区

2.1.12公司信托事务聘请的律师事务所：

上海锦天城（厦门）律师事务所

地址：厦门市思明区环岛东路1801号中航紫金广场A栋18楼

福建远大联盟律师事务所

地址：厦门市思明区七星西路178号七星大厦22楼远大律所

北京中伦文德（厦门）律师事务所

地址：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心27层

北京（大成）厦门律师事务所

地址：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心9层

福建英合律师事务所

地址：福建省厦门市思明区湖滨南路55号禹洲广场5层

北京盈科（成都）律师事务所

地址：成都市锦江区锦华路三段88号汇融国际A座20-21楼

福建力衡律师事务所

地址：厦门市七星西路七星一号大厦10楼福建力衡律师事务所

福建闽翔律师事务所

地址：厦门市湖里区安岭路988号三楼B302

2.2组织结构图

3 公司治理结构

3.1股东情况

公司现有三个股东，分别是：

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
★厦门金圆金控股份有限公司	80%	檀庄龙	45.757亿元人民币	厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4605-4609	对金融产业的投资，创业投资，产业投资，股权投资管理与运营。2020年末总资产超过190亿元。
厦门建发集团有限公司	10%	黄文洲	67.5亿元人民币	厦门市思明区环岛东路1699号建发国际大厦43楼	主营涉及供应链运营、房地产开发、旅游酒店、会展业以及投资等。2020年末总资产超过4000亿元。
厦门港务控股集团有限公司[1]	10%	陈志平	31亿元人民币	厦门市湖里区东港北路31号港务大厦25楼	以控股、参股方式从事资产投资、监管、经营；港口工程开发与建设；与港口建设经营有关的业务。2020年末总资产448亿元。

[1]（注：2021年2月25日，厦门港务控股集团有限公司100%股权无偿划转至福建省港口集团有限责任公司的工商登记变更手续办理完毕，厦门港务控股集团有限公司变为福建省属的国有全资公司。）

三个股东均为国有全资公司。

3.2董事、董事会及其下属委员会

表3.2-1（董事长、副董事长、董事）

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
洪文瑾	董事长	女	57	2020.05	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2007年7月毕业于厦门大学工商管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司党委副书记、总经理，厦门国际信托有限公司党委书记、董事长。圆信永丰基金管理有限公司董事长。
檀庄龙	董事	男	53	2020.05	厦门金圆金控股份有限公司	80%	1987年7月毕业于北京商学院财监管理专业，学士学位，现任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长兼厦门金圆金控股份有限公司董事长。
李云祥	董事	男	43	2020.05	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2008年6月毕业于厦门大学工商管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司副总经理。
王文怀	董事	男	48	2020.05	厦门建发集团有限公司	10%	经济师。1998年毕业于厦门大学企业管理专业，获硕士学位，现任厦门建发集团有限公司副总经理。
余明冠[2]	董事	男	57	2020.05	厦门港务控股集团有限公司	10%	1985年毕业于广州暨南大学会计系会计专业，现任厦门国有资本运营有限责任公司财务总监。
吴尚志	独立董事	男	70	2020.05	独立董事		1985年2月毕业于厦门大学机械工程专业，获博士学位，现任鼎晖投资董事长。
袁东	独立董事	男	52	2020.05	独立董事		2000年7月毕业于厦门大学财政金融系财政学专业，获博士学位，现任中央财经大学特聘教授，经济竞争与合作实验室筹建负责人。
王遥	独立董事	女	45	2020.05	独立董事		2006年6月毕业于中央财经大学经济学专业，获博士学位。现任中央财经大学财经研究院研究员、绿色金融国际研究院院长等职务。
胡荣炜	职工董事	男	46	2020.05	职工董事		2005年7月毕业于厦门大学工商管理专业，获硕士学位，现任厦门国际信托有限公司党委副书记、总经理。

[2]（自2021年2月起，厦门港务控股集团有限公司推举的董事由余明凤先生变更为陈家先生。陈家，男，46岁，2007年6月毕业于厦门大学会计学专业，获会计硕士学位，现任厦门国际港务股份有限公司副总经理、财务总监、执行董事、党委委员，兼任厦门集装箱码头集团有限公司董事、厦门港务发展股份有限公司监事、厦门港务金融控股有限公司董事。）

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
吴尚志	鼎晖投资董事长	男	70	2020.05	1985年2月毕业于厦门大学机械工程专业，获博士学位，现任鼎晖投资董事长。
袁东	中央财经大学特聘教授，经济竞争与合作实验室筹建负责人	男	52	2020.05	2000年7月毕业于厦门大学财政金融系财政学专业，获博士学位。现任中央财经大学特聘教授，经济竞争与合作实验室筹建负责人。
王遥	中央财经大学财经研究院研究员、绿色金融国际研究院院长等职务	女	45	2020.05	2006年6月毕业于中央财经大学经济学专业，获博士学位。现任中央财经大学财经研究院研究员、绿色金融国际研究院院长等职务。

表3.2—3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	职责
战略与风险管理委员会	初步拟定公司发展战略，并报董事会确定； 根据经济环境等情况的变化，提出发展战略的调整建议、方案，并报董事会确定； 负责战略规划组织落实的督导评价工作； 负责公司战略性研究工作的组织领导，包括课题研究、同业研讨交流及形成可行性意见并促进同业领先实践在公司内转化等；建立公司风险文化；制定公司风险管理策略；建设公司风险偏好和确保风险偏好的设立；审批公司重大风险管理策略和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议公司全面风险管理报告；审批公司依法对反映自身经营状况的全面风险和各类重要风险的自查披露；其他董事会授权的事项。
提名与薪酬委员会	研究并提出董事和高级管理人员选任程序和标准；对拟任董事和高级管理人员的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；审查公司董事、高管人员的年度薪酬、年度效益工资提取办法，公司董事、高管人员、员工薪酬管理制度、委员会提出的公司董事的薪酬计划或方案，须报经董事会、股东会审议通过后方可实施，公司高管人员的薪酬分配方案和薪酬管理制度须报董事会批准；对公司薪酬制度执行情况进行监督；董事会授权的其他职责。
审计委员会	提议聘请和更换外部审计机构；审批审计部提交的年度审计工作计划；听取并审阅审计部的季度工作报告；审批审计部提交的年度审计工作报告；审议批准公司财务工作总体政策，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确定高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估公司案防工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况进行监督、评价，形成报告定期上报公司董事会；审查公司关联交易管理办法，并提交董事会审定；审批关联交易事项，但董事会或本委员会已授权公司高级管理层的事项除外（包括代垫信托费用等）；监督公司的关联交易活动，审批审计部提交的关联交易专项审计报告；董事会授予的其他职责。
信托与关联交易控制委员会	负责督促公司依法、依约履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究制定维护受益人权益的具体措施；初步审议需报公司董事会审批的受益人利益保护、消费者权益保护相关制度；督促公司拟定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，并提交董事会审定；督促公司对消费者保护工作定期自查并形成报告，审查该自查报告；定期听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况及工作规划的报告；对本公司消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况进行监督、评价，形成报告定期上报公司董事会；审查公司关联交易管理办法，并提交董事会审定；审批关联交易事项，但董事会或本委员会已授权公司高级管理层的事项除外（包括代垫信托费用等）；监督公司的关联交易活动，审批审计部提交的关联交易专项审计报告；董事会授予的其他职责。

[3]（注：2021年1月8日，经公司第六届职工代表大会第二次会议决议，公司第六届监事会职工监事由王文伟先生变更为林漳龙先生。林漳龙，现任厦门国际信托有限公司纪委书记，年龄55岁。）

3.3监事会成员

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
方瑄	监事会主席	女	38	2020.05	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2010年6月毕业于厦门大学会计学硕士，现任厦门金圆投资集团有限公司财务管理部总经理等职务。
吴钢	外部监事	男	51	2020.05	厦门金圆金控股份有限公司	80%	1991年7月毕业于厦门大学企业管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司总经理助理等职务。
兰文伟	职工监事	男	51	2020.05			1993年6月毕业于中南民族学院法学专业，历任厦门国际信托投资公司法律顾问，厦门国际信托有限公司办公室主任、党委秘书、纪委书记等职。现任圆信永丰基金管理有限公司督察长。

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	简要履历
洪文瑾	董事长	女	57	2008.11	26	硕研	工商管理	1985年起历任厦门建发集团有限公司财务部业务主办、副经理、厦门建发信托投资公司副总经理、总经理、厦门国际信托有限公司总经理、董事长等职，现任厦门金圆投资集团有限公司党委副书记、总经理，厦门国际信托有限公司党委书记、董事长，圆信永丰基金管理有限公司董事长。
胡荣炜	总经理	男	46	2019.11	14	硕研	工商管理	1997年起历任厦门中行副科长、科长、柯达中国区制造财务内控总监、磐基国际集团副总经理，厦门金圆集团投资经理，厦门市创业投资有限公司副总经理，厦门国际信托有限公司副总经理等职。现任厦门国际信托有限公司党委副书记、总经理。
林漳龙	纪委书记	男	55	2020.08	21	硕研	工商管理	1988年起历任厦门国际信托投资公司计划财务部主办会计，厦门市人寿保险公司计划财务部经理助理，厦门国际信托投资公司部门经理助理，财务部副经理，财务部经理，厦门市投保投资有限公司副总经理，厦门金圆投资集团有限公司财务管理部总经理、风控合规部总经理，厦门国际信托有限公司副总经理等职。现任厦门国际信托有限公司党委委员、纪委书记。
郭丽红	副总经理	女	52	2013.08	31	硕研	金融	1989年起历任厦门国际信托投资公司部门经理助理、部门经理，厦门国际信托有限公司信托二部经理、融资信托总部总经理、北京业务部总经理、公司总经理助理等职。现任厦门国际信托有限公司副总经理。
苏荣坚	副总经理	男	58	2019.11	26	本科	经济管理	1982年起历任福建三明地区财政局科长，厦门信息信达总公司证券部经理助理、计划财务部副经理（主持工作），厦门国际信托有限公司财务部经理、自营业务部经理、公司财务总监、公司总经理助理等职。现任厦门国际信托有限公司党委委员、副总经理。
郑华	副总经理	女	46	2019.11	26	本科	行政管理	1994年起在厦门建发信托投资公司从事证券有关业务，2002年起历任厦门国际信托有限公司办公室副主任、人力资源部总经理、办公室主任、财管管理中心总经理、公司总经理助理等职。现任厦门国际信托有限公司副总经理。
张文伟	风险总监	男	44	2019.09	25	本科	法学	1995年起历任中国银行厦门市分行杏林支行人秘科综合文秘、公司业务处客户经理、湖里支行机场分理处副主任、机场支行副行长、公司业务部助理客户经理、公司业务部客户经理、中小企业业务中心授信审批主管、中小企业业务中心风险官兼授信管理团队主管，厦门国际信托有限公司风险管理部副总经理（主持工作）、风险管理部总经理等职。现任厦门国际信托有限公司风险总监。
何金	总经理助理	男	38	2019.11	9	硕研	财政学	2006年起历任旭日大地科技发展（北京）有限公司销售部经理、中国民族证券有限责任公司投资银行部门项目执行、渤海银行股份有限公司北京代表处投资银行部副总经理、渤海银行股份有限公司金融市场业务部业务一部总经理、厦门国际信托有限公司北京业务部总经理等职。现任厦门国际信托有限公司总经理助理。
林俊民	总经理助理	男	36	2020.07	10	硕研	金融	2007年起历任天津市体育彩票管理中心技术部科员、中国保险监督管理委员会厦门监管局统计研究处干部、副主任科员、主任科员、中国银行保险监督管理委员会厦门监管局正科级干部、统计信息与风险监测处主任科员等职。现任厦门国际信托有限公司总经理助理。

3.5公司员工

项目		2020年报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	0	0.00%	0	0.00%
	21-30	62	26.84%	63	27.88%
	31-40	102	44.16%	96	42.48%
	41以上	67	29.00%	67	29.65%
学历分布	博士	1	0.43%	1	0.44%
	硕士	97	41.99%	92	40.71%
	本科	118	51.08%	118	52.21%
	专科	11	4.76%	11	4.87%
	其他	4	1.73%	4	1.77%
岗位分布	董事、监事及高管人员	9	3.88%	9	3.96%
	自营业务人员	12	5.17%	11	4.85%
	信托业务人员	134	57.76%	135	59.47%
	其他人员	77	33.19%	72	31.72%

4经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

经营目标：在健全内部法人治理结构、完善和规范内控管理制度和业务流程基础上，建立并形成一批高素质、专业化的投融资服务与财富管理团队，实现公司自主管理能力的持续提升与盈利水平的稳健增长，为信托受益人和公司股东谋求最大利益。

经营方针：稳健经营、诚实守信、开拓创新、有效回报，即以稳健经营为前提，以诚实信用为根本，以开拓创新为动力，以有效回报为目标。

战略规划：在金圆集团战略指引下，充分发挥党建引领与信托文化建设的机制保障作用，从资产管理与投资银行、财富管理、服务信托三个领域，围绕产业金融和科技金融双轮驱动战略，着力打造高质量可持续的信托业务发展格局；发挥作为金圆集团业务对接平台及枢纽的角色定位与赋能作用，为合作伙伴与客户提供优质的综合金融服务。固有业务以长期股权投资构建公司发展的护城河，以中短期资产配置服务于公司各阶段重点信托业务。在净资产管理的整体框架下打造全面风险管理体系，构建全覆盖的业务风险管理策略，落实职责体系、业务决策体系、风险预警、问责及保全机制的建设，推行人力资源参与型战略，完善员工职业成长体系。加速科技金融转化为生产力，聚焦大运营能力提升，建设高效、智能的财务管理体系，为业务转型发展提供强大支撑和引领。坚持守正创新，服务新发展格局，致力于成为国内一流的专业化信托机构。

4.2所经营业务的主要内容

目前公司经营的业务均围绕“一法两规”及银保监会的有关规定开展，在固有资产方面，开展贷款（流动资金贷款和固定资产贷款）、融资租赁、投资（金融股权投资和证券投资）等业务。在信托业务方面，按服务内容分类，有资金信托、服务信托、财产（权）信托等；按信托目的分类，有贷款信托、证券投资信托、股权投资信托、组合投资信托、家族信托、慈善信托、资产证券化信托等，信托资金投向涵盖了工商企业、基础产业、房地产、证券市场、金融机构等方面。

4.2.1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	34,171	4.49%	基础产业	0	0.00%
发放贷款和垫款	177,832	23.36%	房地产	15,210	2.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	116,699	15.33%	证券市场	135,175	17.75%
可供出售金融资产	228,443	30.00%	金融机构	113,768	14.94%
持有至到期投资	54,854	7.20%	实业	0	0.00%
长期股权投资	113,768	14.94%	其他	497,256	65.31%
其他	35,642	4.68%			
资产总计	761,409	100.00%	资产总计	761,409	100.00%

4.2.2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	605,713	2.74%	基础产业	2,976,535	13.46%
贷款	10,256,607	46.39%	房地产	2,141,382	9.69%
交易性金融资产	305,183	1.38%	证券市场	356,133	1.61%
可供出售金融资产	6,843,806	30.96%	实业	9,010,959	40.76%
持有至到期投资	113675	0.51%	金融机构	2,310,158	10.45%
长期股权投资	677,757	3.07%	其他	5,312,494	24.03%
其他	3,304,920	14.95%			
信托资产总计	22,107,661	100.00%	信托资产总计	22,107,661	100.00%

4.3市场分析

4.3.1 有利因素

宏观层面。面对严峻复杂的国内外环境，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地区各部门坚持稳中求进的工作总基调，统筹疫情防控和经济社会发展工作，经济运行稳定恢复。“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，金融机构在加速构建新发展格局，促进我国经济的高质量发展的过程中大有可为。

行业层面。信托行业紧密围绕“十四五”规划目标，在资管新规的监管框架下，重新审视行业定位，重塑信托文化，提升金融服务实体经济能力，加快培育可持续业务模式。在长期内，支撑信托制度的法律体系和社会信用环境有望逐步完善，中信登信托流转机制的确立为服务信托提供了关键基础设施，有利于信托行业更好地服务经济社会发展大局。

公司层面。公司作为地方性国有金融机构，成立36年来稳健经营，建立起“担当、守正、创新”的企业文化。公司打造产业金融与科技金融双轮驱动战略，已形成全国既业的初步架构，具有北京、东部、粤港澳大湾区、西南四大异地展业群。公司在中小型信托公司中具备相对领先的信息技术能力，以数据中台为支撑全面打造大运营体系，加速科技金融转化为生产力。公司围绕薪酬改革进一步优化人力资源配置，建立起市场前台体系，持续完善激励约束机制。

4.3.2 不利因素

宏观层面。当前全球经济仍处在国际金融危机后的深度调整期，经济问题和政治问题相互关联，境外疫情形势依然严峻，部分国家保护主义和单边主义盛行。我国处于转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，实现高质量发展还有一些短板弱项，加之受到疫情的冲击，部分企业债务违约风险加大，可能传导至金融体系。

行业层面。从资管新规到资金信托新规（征求意见稿），均体现了国家从降低系统性金融风险的高度，对信托行业在宏观经济运行中功能的再定位。长期金融政策鼓励信托业重塑受托文化，降低风险承担，信托公司面临紧迫的业务结构转型升级压力。随着前期积累的风险逐渐显现，行业内发生局部风险，防范行业风险任务重大。

公司层面。经济形势变化日趋复杂，对公经营形成较大考验，一是面对错综复杂的市场环境，需要进一步增强风险抵御能力；二是服务信托、标准化投资信托业务等业态对公司风险管理、信息科技、产品研发、运营管理等方面形成更大考验，需要妥善推动机制建设和人才团队建设；三是自主营销竞争日趋激烈，需要加快建成提供一站式、全市场配置的综合财富管理服务的能力。

4.4内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司的内部控制制度，是为实现经营目标和防范各种风险而采取的一系列方法、措施、程序的总和。公司内部控制的总体目标是要建立一个决策科学、运营规范、管理高效、监督到位、反馈及时和持续、稳定、健康发展的信托业经营机构。具体上包括四项内部控制目标：一是确保国家法律法规、外部监管机构的监管要求和公司内部规章制度得到有效的贯彻执行；二是确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；三是确保公司风险管理体系的有效性；四是确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时性、真实性、完整性。

公司建立了较为完善的法人治理结构，包括股东会、董事会、监事会和经营班子，各自职责明确并得到切实履行。董事会对公司建立内部控制系统和维持其有效性承担最终责任，经营班子对内部控制制度的有效执行承担责任，监事会对内部控制行使监督职责。公司董事会、监事会和经营管理层能充分认识自身对内部控制所承担的责任，并培育公司良好的内部控制文化和风险管理理念。董事会对经营层制定了明确的授权权限、总经理办公会具有明确的议事规则和决策程序，公司按照信托资产与固有资产隔离原则，分别设置不同的部门由不同的高管人员负责管理，各个信托项目均建立独立账户和账套分别管理，分别记账，公司按照职责明确、相互制约的原则设置组织结构，各部门有明确的授权分工，严格遵守公司《部门工作职责》的规定，在各自职权范围内从事活动，这些设置为公司提供了一个良好的内控环境和氛围。

4.4.2内部控制措施

公司根据全面性、审慎性、及时性、有效性等原则，主要以业务处理流程为基础，运用目标控制、组织控制、授权控制、程序控制、检查控制等多种控制方法，致力于形成一套包括前台、中台、后台三道防线的内部控制管理体系。

公司持续不断地完善制度建设，包括信贷业务、投资业务、资金业务、会计内部控制、信息系统内部控制等各个方面在内的规章制度，排除内控盲点，建立分类科学、内容全面的制度和流程体系，并编制了《内部流程控制规范手册》和《内控管理手册》。公司根据业务发展情况持续不断制定和修订管理制度，2020年制定和修订69项。一系列规章制度保证了公司各项业务规范、有序开展。各项制度得到良好执行。

公司内部控制职能主要通过法务合规部、风险管理部和审计部来履行。法务合规部、风险管理部主要履行事前、事中的控制职能。审计部主要履行事后检查监督职能。

4.4.3信息交流与反馈

公司经营层与董事会保持良好的信息沟通，及时将经营管理中问题、国家法律法规、政策和监管意见向董事会传达；所有经营活动均严格按照董事会对经营层的授权进行，授权是明确而有效的；根据有关监管要求，对于集合资金信托业务、关联交易等重大事项，公司均履行了报备或报批手续。针对监管意见和稽核审计中发现的问题，向公司各部门发出整改通知，把有关监管意见落实到相关部门；公司通过内部风险办公系统，保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度，使风险意识和内控措施贯穿到公司各个部门、各个岗位和各个环节；业务部门、内部审计部门和其他人员发现的内部控制的问题，均能有畅通的报告渠道并采取有效纠正措施；公司严格执行向委托人、受益人信息披露的有关制度，确保相关当事人的知情权。

4.4.4监督评价与纠正

公司设立审计部门负责内部审计工作，审计工作按照审计署关于内部审计的规定和银保监会的有关规定进行，包括采取定期和不定期方式、范围涉及财务和业务的各个方面，对公司内部控制制度的执行情况进行持续的监督、评价内部控制的有效性，发现审计问题，适时提出相关审计建议。2020年，审计部共完成19项常规和专项审计，出具39份内部审计报告，发现审计问题19项。内部审计工作始终得到公司董事会、监事会和高级管理层的重视，内部审计结果向审计委员会、董事会、监事会和经营层报告。对于内部审计中发现的问题，能得到及时有效的整改，并将整改落实情况向监管部门报告。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

根据自有资金和信托资金在运作过程中自身的特点，通过对风险类型的分析，公司在经营过程中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、道德风险、法律风险、政策风险、流动性风险、其它风险如不可抗力事件等，其中最主要的是信用风险、市场风险和操作风险。

公司总体风险管理战略是全力推进全面风险管理体系建设，深化风险管理组织架构改革，强化风险管理技术支持，推进风险管理专业团队建设，确保公司能够合理控制风险水平，安全、稳健地开展各项经营活动。

公司十分注重风险控制管理，坚持积极稳健的经营原则，规范运作，审慎经营；公司按照全面风险管理、集中风险管理、独立性、有效性、及时性、持续性的原则，通过自下而上的风险识别、自上而下的风险控制和上下结合的风险化解，将本公司业务运作和经营管理的所有内容都涵盖于风险管理制度之下；公司进一步运用现代风险管理控制手段和技术，不断改进和提高风险控制管理质量和水平。

公司建立了有效的风险管理组织结构，包括董事会、总办会、业务项目评审委员会、法务合规部、风险管理部、审计部。董事会对风险负最终责任，负责确立适当的风险管理原则和战略；总办会具体组织领导公司全面风险管理与内部控制工作的开展；业务项目评审委员会提供专业评审意见，为授权应有民主决策的积极作用；法务合规部实施业务法律合规风险审查；风险管理部实施信用风险、市场风险、操作风险等风险要素以及委托人类型与项目风险匹配度审查、投后跟踪管理督查；审计部负责内部审计稽核等。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

信用风险主要表现为公司交易对手不能履行合约义务带来的风险，其中包括业务合作伙伴、贷款对象的信用风险，资金往来银行的信用风险，从而导致公司资产价值发生变动遭受损失的风险。2020年公司自营信用风险资产期末数为785,472.48万元，其中不良信用资产为730.78万元。不良信用资产的期初数为733.71万元，期末数为730.78万元。公司固有资金所投资的固定收益类产品无一出现兑付问题。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是指因市场波动而使得投资者不能获得预期收益的风险，包括股价、市场汇率、利率及其他价格因素产生的不利波动。

证券市场方面，2020年受新冠疫情影响，资本市场跌宕起伏，变化幅度远超寻常，全球股市、债市及商品市场均大幅波动，中国股票市场更是一波三折，投资难度不断加大。公司的自有资金证券投资规模适度，有效防范了证券投资市场风险。截止2020年末，公司固有资产方面的证券投资组合合计金额9.01亿元，公允价值变动损益0.21亿元，已实现的投资收益2.21亿元。信托资产方面，公司证券投资类信托业务占比较低。

由于公司无外汇业务，因此市场汇率的变动对公司暂时还没有影响。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的潜在损失。

公司目前已逐步建立和完善了一系列基本制度、管理规定和业务操作流程，公司高管和员工风险意识和责任心较强。自重新登记以来未发生过较大因员工不尽职或违规而给公司和信托财产造成损失的事件。公司基本能有效地防范各个环节的操作风险。

4.5.2.4其他风险状况

其他风险例如政策风险、宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展会造成的一定的影响。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

公司根据《企业会计准则》关于资产减值准备确认、计量的规定，除发放贷款外参考财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20号文）对本公司资产提取资产减值准备及一般风险准备。

（1）截止报告期末公司应提的一般准备9829.08万元，已计提一般准备9829.08万元。（2）公司计提各项资产减值损失准备合计33049.42万元。其中公司发放贷款执行中国银行业监督管理委员会令2011年第4号《商业银行贷款损失准备管理办法》中第六条和第七条规定提取贷款损失准备。贷款按备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，按备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，贷款按备率基本标准为2.5%，按备覆盖率基本标准为150%，以两项标准中较高者为贷款损失准备的提取标准。其中划分为次级类、可疑类、损失类的贷款余额已单项计提。（3）公司对所管理的信托资产计提预计负债，用于弥补因可能的违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等产品财产或者投资者造成的损失，截止2020年末，预计负债余额为6437.38万元。总体上公司足额计提各项资产减值准备和确认预计负债，不存在资产减值准备缺口和预计负债缺口。

针对融资对象业务的信用风险，公司主要通过严格贷款“三查”制度、审贷分离制度和逐级审批制度来加以防范，制定了统一的企业信用标准和详细的操作规程。

办理抵押贷款，注重对抵押物的权属、有效性和变现能力以及所设定抵押的合法性进行审查，完善登记手续；对抵押物确认的主要原则为根据抵押物评估值的不同情况合理确定贷款抵押比例。

办理保证贷款，主要对保证人的保证资格、资信状况及其还款记录进行审查，并签订保证合同；原则上提供保证的企业应属于经营良好的企业，有足够的偿债能力，在贷款期间没有可预见的经营风险存在，没有不良记录，历史上信用良好等。

4.5.3.2市场风险管理

针对证券市场风险，公司注重对证券投资的策略研究，遵循组合投资、分散风险的原则，建立对各种市场风险暴露进行实时计量和评估机制，并根据所确认和计量的风险暴露，分别制定风险限额，设立止损措施等以有效防范证券市场风险。公司根据市场需求开发信托产品，一方面满足一般受益人的风险收益偏好，另一方面有效降低优先受益人的风险。公司严格选择投资顾问，确定合理的证券投资资产配置比例和止损线。公司运用投资管理信息系统实时控制投资比例限制和产品净值变动，严格执行有关止损点措施。

对贷款产品定价时，主要考虑客户信用、期限、额度、担保等因素，结合信托资金成本和市场竞争情况，确定适宜的价格。

4.5.3.3操作风险管理

操作风险可以通过正确的管理程序得到控制。公司主要通过严格的授权制度与过程监控来防范操作风险。在制定和完善具体的风险管理制度时，以“一法两规”为依据，落实信托业务和自营业务分账管理、防止挪用或私自改变资金用途、规范关联交易、加强信息披露等业务操作守则和制度要求。特别是对信托经理人的道德水准和职业操守有明确的职责要求，要求其定期完成对信托业务执行风险控制点的监控报告，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。

4.5.3.4其他风险管理

其他风险例如政策风险，公司通过严格依法经营，根据法规和监管政策要求及时制订完善公司规章、内控制度和业务规程，加强业务合规性审查以规范和控制公司业务的政策风险。同时公司保持与监管当局紧密沟通、了解政策动向，把握业务方向。

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

5.1.2 合并及公司资产负债表

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2020年12月31日 金额单位：人民币万元

资产	年末数		年初数	
	合并	公司	合并	公司
货币资金	44,183	34,171	56,308	47,452
存放同业款项	–	–	–	–
贵金属	–	–	–	–
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	116,778	116,699	44,423	44,333
衍生金融资产	–	–	–	–
买入返售金融资产	7,000	7,000	–	–
发放贷款和垫款	177,832	177,832	135,166	135,166
可供出售金融资产	242,673	228,443	290,800	279,751
持有至到期投资	54,854	54,854	83,881	83,881
应收款项类投资	–	–	–	–
长期股权投资	103,568	113,768	94,075	104,275
投资性房地产	3,434	3,434	–	–
固定资产	1,188	906	4,454	4,150
无形资产	2,535	1,828	2,154	1,397
商誉	–	–	–	–
递延所得税资产	4,399	4,272	3,798	3,641
其他资产	22,348	18,202	12,738	9,846
资产总计	780,792	761,409	727,798	713,892

合并及公司资产负债表（续）

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2020年12月31日 金额单位：人民币万元

负债	年末数		年初数	
	合并	公司	合并	公司
向中央银行借款	–	–	–	–
同业及其他金融机构存放款项	–	–	–