交银国际信托有限公司2021年度报告摘要

交银国际信托 BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST

1.重要提示

本公司董事会及董事保证本年度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。

公司独立董事戴国强先生、刘红忠先生声明：保证本年度报告内容的真实、准确和完整。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本公司2021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。

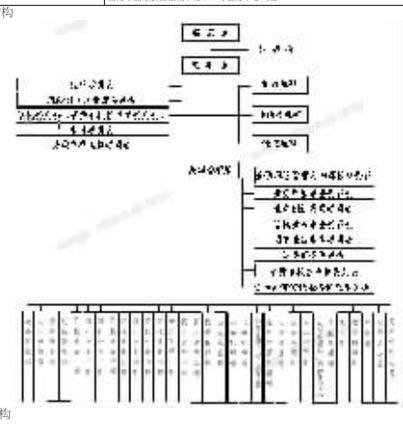
公司法定代表人、董事长童学卫，执行董事、总裁李依贫（分管财务），预算财务部总经理张悦迎声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2.公司概况

2.1 公司简介

法定中文名称	交银国际信托有限公司
法定中文缩写名称	交银国际信托
公司法定英文名称	BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
法定英文缩写名称	BOCOMMTRUST
法定代表人	童学卫
注册地址	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16-17层
邮政编码	430015
国际互联网网址	www.bocommtrust.com
电子信箱	jygx_nianbao@bankcomm.com
信息披露事务联系人	赵德刚
信息披露事务联系人联系方式	电话：021-32169666；传真：021-62706820
选定的信息披露报纸	金融时报、上海证券报、证券时报
公司年报备置地点	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
聘请的会计师事务所住所	上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼
聘请的律师事务所	上海市锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区银城中路501号上海中心大厦

2.2 公司组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 报告期内，公司股东总数2家，出资比例及股东情况如下：

表3.1.1

序号	股东名称	持股比例	法定代表人（负责人）	注册资本	注册地址	主要经营业务	主要财务状况
1	★交通银行股份有限公司	85%	任德奇	742.63亿元	上海市浦东新区银城中路188号	银行业务	2021年末，资产总额人民币116,657.57亿元，每股净资产人民币10.64元，资本充足率15.45%，全年实现净利润（归属于母公司股东）人民币875.81亿元。
2	湖北交通投资集团有限公司	15%	龙传华	100亿元	武汉市汉阳区龙阳大道36号顶绣广场A栋25楼	交通基础项目建设等	2021年末，资产总额人民币5504亿元，负债总额人民币3813亿元，全年实现净利润人民币67.45亿元。

注：★表示实际控制人。

3.1.2 报告期内，公司主要股东总数为2家。主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下：

表3.1.2

主要股东名称	股东的控股股东	股东的实际控制人	股东的一致行动人	最终受益人
交通银行	无	无	无	不适用
湖北交通投资集团有限公司	湖北省人民政府国有资产监督管理委员会	湖北省人民政府国有资产监督管理委员会	无	不适用

3.2 董事

表3.2

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
童学卫	董事长	男	57	2018.09.10	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级经济师，历任交通银行南京分行综合计划处副处长，白下支行行长，南京分行国际业务部经理，宁波分行副行长、高级信贷执行官，总行公司业务部/公司机构业务部副总经理（总行部门正职级），金融机构部总经理，现任交银国际信托有限公司董事长（省分行正职级）。
龙传华	董事	男	59	2014.12.31	湖北交通投资集团有限公司	15%	博士，高级经济师，历任黄石市委政研室副主任、主任，黄石市经济开发区管委会副主任，湖北省交通厅厅长，湖北省交通投资集团有限公司总经理，现任湖北省交通投资集团有限公司董事长。
李依贫	执行董事	男	57	2018.12.29	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级经济师，历任交通银行武汉分行太平洋支行行长助理、江岸支行副行长及行长、青山支行行长、武汉分行公司业务部高级经理，交银国际信托有限公司副总裁，现任交银国际信托有限公司执行董事、总裁。
汤晓东	董事	男	46	2019.12.03	交通银行股份有限公司	85%	硕士，中级经济师，历任交通银行总行法律合规部合规管理二级部高级经理、境外合规管理二级部高级经理，交通银行福博分行党委委员、副行长；现任交通银行总行法律合规部副总经理。
陈 洪	候任董事	男	54	2020.10.23	交通银行股份有限公司	85%	大专，助理经济师，历任交通银行合肥分行苍花支行行长，合肥分行东陈岗支行行长，安徽省分行党委委员、副行长，高级信贷执行官，现任交通银行总行授信管理部副总经理。
戴国强	独立董事	男	69	2015.05.27	–	–	博士，历任上海财经大学讲师、副教授、教授，财务金融学院副院长，金融学院常务副院长，院长，MBA学院院长，商学院副院长；现任上海财经大学商学院教授，博士研究生导师，享受国务院政府特殊津贴专家，中国金融学会常务理事，中国国际金融学会常务理事，上海城市金融学会副会长等。
刘红忠	独立董事	男	57	2018.12.29	–	–	博士，历任复旦大学讲师、副教授、教授，国际金融系主任，金融研究院副院长等；现任复旦大学金融学教授、博士生导师、中国金融史研究中心副主任，金融研究中心副主任，中国金融学会理事，中国国际金融学会理事等。
王华	独立董事	男	45	2018.12.29	–	–	博士，中国注册会计师，历任中南财经政法大学讲师、副教授、教授，会计学院成本管理教研室副主任，财务管理系副主任，国际会计教育中心主任；现任中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士研究生导师，管理会计与绩效研究所所长等，财政部管理会计咨询委员会委员等。

注：2021年9月，经本公司股东会批准，王华因工作变动原因不再担任本公司独立董事职务。

3.3 监事

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
颜 颖	监事长	女	50	2020.11.04	交通银行股份有限公司	85%	硕士，会计师，历任交通银行南宁分行计划处处长助理、副处长、交通银行苏州分行党委委员、副行长、交通银行总行预算财务部(数据与信息管理中心)副总经理，现任交通银行总行股权与投资管理部总经理，兼任交银国际信托有限公司监事长。
李 雁	监事	男	47	2019.03.29	湖北交通投资集团有限公司	15%	硕士，会计师，历任湖北省交通投资集团有限公司融资财务部副部长、证券部部长、资本运营部部长、董事会办公室主任，现任湖北省交通投资集团有限公司审计部部长。
韩泽民	职工监事	男	59	2010.11.05	--	--	本科，经济师，历任湖北省国际信托投资公司金融部经理、国际金融部经理、办公室副主任，交银国际信托有限公司综合管理部副总经理、监察室副主任、人力资源部副总经理（主持工作）；现任交银国际信托有限公司人力资源部二级专家。

注：2022年1月，本公司第二届职工代表大会第六次会议选举李原为本公司职工监事，韩泽民不再担任本公司职工监事。

3.4 高级管理人员

表3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历/学位	专业
李依贫	总裁	男	57	2019.02.26	25	硕士	财务金融
陈 维	副总裁	男	46	2020.10.14	14	硕士	国际发展
蔡 平	副总裁	男	59	2013.09.03	9	硕士	管理工程
唐会岳	副总裁	男	45	2019.02.26	19	硕士	国际贸易
李艳	副总裁	男	47	2021.03.16	25	硕士	工商管理
朱明君	副总裁	男	46	2021.04.12	24	博士	企业管理

3.5 公司员工

报告期末，员工总数为242人，平均年龄36岁，学历分布比率为：博士0.4%；硕士62.4%；本科36.4%；专科0.4%；其他0.4%。

4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，立足内外部形势变化，发挥信托制度和母行资源两个优势，聚焦“私募投行、证券投资、财富管理、受托服务”四大支柱业务，切实履行受托人职责，为实体经济和人民美好生活提供优质信托金融服务，持续打造“最值得信赖的一流信托公司”。

4.2 所经营业务的主要内容

信托业务：（1）私募投行类业务：包括信托贷款、应收账款融资、股权投资、并购定增、产业基金等。（2）证券投资业务：包括现金管理、期次定开等固收类产品，及TOF、受托境外理财（QDII）等权益类产品。（3）财富管理类业务：包括高端信托理财产品、对公专户信托理财、家族财富管理信托、保险金信托等。（4）受托管理类业务：包括信贷资产证券化、企业资产证券化、公益慈善信托、破产重整信托、涉众资金管理信托等。

自营业务：公司按照“流动性、安全性、盈利性”合理协调原则管理运用自有资金，适量投资理财产品、合理有序发放贷款和投资债券，适度进行股票专户和基金投资，开展股权投资，发展创新业务，兼顾权益类和固定收益类，充分考虑资产流动性、期限和收益之间的合理平衡，确保上述各类资产配置比例都在合理范围内。

信托资产运用与分布表

表4.2.1 单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	616,553.35	1.04%	基础产业	11,896,522.52	20.11%
贷款	8,823,195.41	14.92%	房地产	4,445,963.09	7.52%
交易性金融资产	12,707,815.62	21.48%	证券市场	12,556,654.02	21.23%
可供出售金融资产	224,944.06	0.38%	实业	8,212,987.43	13.89%
持有至到期投资	2,943,395.14	4.98%	金融机构	14,837,142.08	25.08%
长期股权投资	1,311,955.25	2.22%	其他	7,199,435.07	12.17%
其他	32,520,845.38	54.98%	–		
信托资产总计	59,148,704.21	100.00%	信托资产总计	59,148,704.21	100.00%

自营资产运用与分布表

表4.2.2 单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	206,598.03	11.98%	基础产业	180,680.05	10.48%
交易性金融资产	591,829.63	34.32%	房地产业	454,320.09	26.35%
债权投资	511,474.84	29.66%	证券市场	350,507.26	20.33%
发放贷款和垫款	354,930.69	20.58%	实业	–	–
长期股权投资	104.6	0.01%	金融机构	32,000.00	1.86%
其他	59,470.80	3.45%	其他	706,901.19	40.99%
资产总计	1,724,408.59	100.00%	资产总计	1,724,408.59	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

一是我国经济长期持续向好的基本面不会改变，仍然处于重要战略机遇期。中央经济工作会议提出了2022年经济工作“稳字当头、稳中求进”的整体要求。高质量发展背景下，新经济、新业态、新模式持续涌现，带来优质的客户资源和巨大的金融发展机会，信托行业仍大有可为。

二是“十四五”规划明确将强化消费、教育、就业、医疗、养老等领域政策扶持。随着新中产群体扩大、人民对高品质美好生活需求的提升，财富创造、保值增值、财富传承等金融需求必将持续快速增长，为信托开展资产配置、风险隔离、税务筹划、养老医疗、慈善公益等高阶财富管理提供广阔业务空间。

4.3.2 不利因素

一是从宏观形势看，受国际局势变化、新冠疫情等叠加影响，外部环境复杂严峻，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击和预期转弱三重压力，对业务拓展带来挑战。

二是从风险形势来看，房地产市场债务和地方隐性债务处置风险叠加，信用风险与流动性风险相互交织、互相影响，2022年防范化解风险形势依然严峻。

4.4 内部控制情况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照“纵到底、横到边、全覆盖”的要求，着力营造依法合规、运转高效的内部控制环境。第一，持续改进公司治理，不断完善公司治理架构。第二，强化内部审计监督作用，促进内部控制稳健运行。第三，强化制度建设与执行，确保业务运行的各环节均有章可循。第四，按照权责分明、相互制约的原则设置部门和岗位。

公司积极弘扬全员合规与内控优先的内部控制文化。第一，公司“三会一层”均牢固树立合法合规经营的理念，弘扬合规文化，加强合规教育，促进“专业、勤勉、尽职”良好合规经营文化环境；同时，公司积极学习监管政策，将监管政策内化为日常业务的行动指南。第二，公司上下树立起内控优先的意识，建立公司员工合规行为准则、职业道德规范，并持续开展合规管理、合规宣传和合规培训，积极提升合规文化整体氛围和全员的合规经营意识，进一步夯实内控制度的落实与执行。

4.4.2 内部控制措施

公司坚持“内控优先、制度先行”的管理理念，持续加强内控制度体系建设和完善细化工作，制定出台多项业务管理和基础管理制度。公司建立健全防火墙制度，实现四个分离：即信托业务与自营业务相分离；不同的信托财产之间相分离；同一信托财产运用与保管相分离；业务操作与风险监控相分离。

对于信托业务，在设立环节，公司严格按照制度规定开展信托项目审批，制定规范的信托文件和项目尽职调查标准；在资金运用环节，公司严格履行受托人职责，依法运用信托财产，实现审批、运用和保管分离；在管理环节，公司不断完善风险识别、评估、监控、报告体系，前、中、后台紧密配合，形成职责明晰、相互制约的管理机制；在清算终止环节，公司严格依据法律法规、信托文件制作清算报告，并向受益人进行信息披露，持续完善信托业务档案管理。

对于固有业务，公司建立健全固有业务决策机制，2021年年初制定科学合理的年度自有资金配置计划与风险容忍度，并严格按照相关程序进行审批，实现固有业务协调发展；通过动态的监控机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作以及完善的业务档案管理，公司严格控制固有资金的投资风险，重要投资均有详细的风险分析支持4.4.3 监督评价与纠正

公司建立了较为完善的内部审计、报告和整改工作机制。内审部门对公司经营活动、风险管理和内控合规的适当性和有效性进行监督检查和评价，纠错防弊，揭示风险，提出建议，跟踪检查内外部审计检查发现问题的整改落实，促进公司内控管理不断完善，保障公司业务经营稳健发展，发挥内审监督风险防控第三道防线积极作用。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司经营活动中面临信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。公司形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制。

4.5.1.1 信用风险状况

公司严格筛选借款人等交易对手，高度关注影响交易对手履约能力、资信情况的风险因素。同时，公司对抵质押品审慎评估，严格控制抵质押率，并审慎评估保证人的履约能力，确保第二还款来源的有效性。公司审慎开展固有业务，严格筛选借款人等交易对手，高度关注影响交易对手履约能力、资信情况的风险因素，严格按照监管要求对自有资金贷款进行五级分类，并按照相关要求计提准备。

4.5.1.2 市场风险状况

截至2021年末，信托资产投资、固有资产投资市场风险情况正常；自有资金证券投资未突破公司确定的风险容忍度限额。

4.5.1.3 操作风险状况

公司建立了严格的部门职责、员工岗位职责、业务流程和操作规程，形成了职责分明、相互监督制约的机制和严格的审核、复核程序。截至2021年末，公司未发现重大操作风险事件。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要有合规风险、政策风险等。截至2021年末，公司未发生因上述风险造成的损失。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

公司高度重视交易对手的信用情况，加强项目运行前端的风险管控，以尽职调查为重要风险抓手，科学评估交易对手的履约能力与意愿，筛选现金流充裕且第二还款来源稳固的项目，辅以有效的信用增级措施，如聘请专业的评估机构对抵押品进行评估，对担保物的充足性进行严格把关，审慎评估保证人的履约能力等，切实提高信用风险的保障系数。

在项目运行过程中，公司深入研究影响交易对手履约能力的各种风险因素，持续跟踪抵质押物价值对融资本息的保障系数，加强监测有关还款来源的变化情况，持续加强业务日常监测、换手查访、风险排查、风险预警、风险提示和督导落实的力度，有效落实项目到期兑付资金安排监测机制，持续高效开展项目后续管理，并根据具体问题研究采取相关应对措施，确保项目信用风险的可控、可测、可承受。

4.5.2.2 市场风险管理

第一，公司高度重视市场价格风险因素的管理，不断强化对自有资金投资项目的科学决策与管理，密切关注经济运行状况，严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。第二，在业务评审环节，公司详细评估项目的市场风险；在资金运用环节，公司密切关注有关风险因子、情景的变化情况，采取有针对性的举措。第三，公司配备了与市场风险管理需求相适应的专业团队，对市场风险的研究较为充分、投资行为较为审慎。第四，公司加强对宏观经济及金融形势的分析预测，制定年度自有资金配置计划与风险容忍度，并严格执行该配置计划及风险容忍度指标。

4.5.2.3 操作风险管理

第一，公司建立了严格的部门职责、员工岗位职责、业务流程和操作规程，形成了职责分明、相互监督制约的管理机制，通过建立健全内控考核机制，有效提升了操作风险管理实效；第二，公司持续推进综合业务系统开发上线，不断开发、完善业务管理信息系统，并建立了贴合业务实际、满足业务需求的信息系统管理流程；第三，公司不断完善各项规章制度，持续完善操作风险管理机制，切实提高业务管理的精细化水平。截至2021年12月31日，未发现重大操作风险事件。

4.5.2.4 其他风险管理

公司严格按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务；公司不断完善突发事件应急处理机制，以应对可能发生的突发事件；建立健全声誉风险管理制度，加强声誉风险管理。

4.5.3 净资本管理

2021年末，公司净资本风险控制指标为：净资本124.58亿元、各项风险资本57.37亿元，净资本与各项业务风险资本之和之比为217.16%，符合监管要求的不低于100%标准；净资本与净资产之比为87.26%，符合监管要求的不低于40%标准。2021年末净资本监管各项指标全面达标。

4.6 消费者权益保护

2021年，公司积极贯彻落实监管机构关于消费者权益保护工作的各项要求，认真履行消费者权益保护职责，持续优化消费者权益保护体制机制建设，在业务流程不断优化中融入消保理念，公司消费者权益保护工作得到有效开展；同时公司按季开展金融知识宣传教育工作，引导金融消费者合理选择金融产品和服务，提高金融消费者对信托行业及信托产品的认识和了解，有效维护金融消费者受教育权，践行金融宣教的社会责任。

报告期内，公司无投诉、重大突发事件或诉讼等问题发生，客户满意度较好。

4.7 企业社会责任

践行国有金融机构责任担当，积极履行社会责任，持续推动社会进步。一是践行绿色发展理念，通过绿色信托贷款、绿色发展基金、绿色资产证券化、绿色债券投资等多种方式，助力实现“双碳”战略目标。发行全国首单新能源补贴绿色公募“碳中和”ABN项目（三峡新能源）、全国首单外资CCER碳资产服务信托（东亚电力），参与发起设立绿色发展基金，积极推动绿色产业发展。二是助力精准扶贫和乡村振兴战略实施。落实帮扶资金46.23万元，支持甘肃天祝藏族自治县农产品销售等。联合小鼓东湖北交投集团在湖北恩施鹤峰县唐家铺村建成党员教育实践基地，并开展“送农技知识下乡、送金融宣传下乡、送慰问下乡、送消费下乡、送金融知识进校园”等系列活动。三是弘扬大爱精神，支持公益慈善事业。联合爱佑慈善基金会设立行业首单儿童人文医疗慈善信托，共同建设“爱佑·交银国信童乐园”，打造人文医疗多元服务活动空间；设立专项慈善信托，参与全世界规模最大的先心病儿童救助项目，努力为公益慈善事业贡献力量。

5.报告期末及上一年末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

普华永道中天审字(2022)第28648号

交银国际信托有限公司董事会：

一、审计意见

(一)我们审计的内容

我们审计了交银国际信托有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二)我们的意见

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，公允反映了贵公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司2021年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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，管理层负责评估贵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，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、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：

(一)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。

(二)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。

(三)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。

(四)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，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(五)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。

(六)就贵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，以对合并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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)　注册会计师 应晨斌
中国 * 上海　注册会计师 王怿炜
2022年4月27日

5.1.2 合并及公司资产负债表

合并资产负债表（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
		合并	合并
资产			
货币资金		2,065,980,280.62	1,426,626,520.00
发放贷款及垫款		3,549,306,881.08	3,838,291,982.44
金融投资：			
交易性金融资产		5,918,296,281.49	4,981,138,778.70
债权投资		5,114,748,372.03	7,157,268,449.82
长期股权投资		1,045,977.99	6,045,169.44
固定资产		23,298,434.85	22,095,702.45
使用权资产		115,523,564.61	143,008,657.04
无形资产		17,027,770.42	11,837,432.22
递延所得税资产		20,509,678.27	20,204,863.17
其他资产		418,348,631.74	695,341,153.06
资产总计		17,244,085,873.10	18,301,858,708.34
负债			
合同负债		28,339,107.40	66,234,616.27
应付职工薪酬		147,482,897.06	136,933,384.84
应交税费		678,375,230.61	793,158,562.00
租赁负债		117,627,113.99	143,652,251.88
递延所得税负债		13,517,568.30	10,799,179.89
其他负债		1,780,584,445.87	3,846,732,558.06
负债合计		2,765,926,363.23	4,997,510,552.94
所有者权益			
实收资本		5,764,705,882.35	5,764,705,882.35
盈余公积		875,211,113.33	762,082,869.41
一般风险准备		1,192,011,119.05	216,237,218.84
信托赔偿准备		1,152,941,176.47	1,152,941,176.47
未分配利润		5,493,290,218.67	5,408,381,008.33
所有者权益合计		14,478,159,509.87	13,304,348,155.40
负债和所有者权益总计		17,244,085,873.10	18,301,858,708.34

企业负责人：童学卫　主管会计工作的负责人：李依贫　会计机构负责人：张悦迎

5.1.2 合并及公司资产负债表(续)

公司资产负债表（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
		公司	公司
资产			
货币资金		1,923,108,126.61	1,161,514,897.06
发放贷款及垫款		2,179,015,014.67	1,952,891,275.68
金融投资：			
交易性金融资产		4,427,206,194.79	3,593,076,459.24
债权投资		4,050,212,597.60	4,878,770,539.84
长期股权投资		2,100,000,000.00	2,100,000,000.00
固定资产		23,228,300.69	22,025,568.29
使用权资产		115,523,564.61	143,008,657.04
无形资产		17,027,770.42	11,837,432.22
递延所得税资产		20,404,391.63	19,906,632.15
其他资产		419,293,817.63	498,169,549.42
资产总计		15,275,019,778.65	14,381,201,010.94
负债			
合同负债		28,339,107.40	66,234,616.27
应付职工薪酬		147,131,312.21	136,617,764.49
应交税费		658,579,980.21	790,082,597.69
租赁负债		117,627,113.99	143,652,251.88
其他负债		46,514,028.84	37,547,210.11
负债合计		998,191,542.65	1,174,134,440.44
所有者权益			
实收资本		5,764,705,882.35	5,764,705,882.35
盈余公积		875,211,113.33	762,082,869.41
一般风险准备		1,192,011,119.05	216,237,218.84
信托赔偿准备		1,152,941,176.47	1,152,941,176.47
未分配利润		5,291,958,944.80	5,311,099,423.43
负债和所有者权益总计		15,275,019,778.65	14,381,201,010.94

企业负责人：童学卫　主管会计工作的负责人：李依贫　会计机构负责人：张悦迎

5.1.3 合并及公司利润表

合并利润表（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	附注	2021年度	2020年度
		合并	合并
一、营业收入		2,102,001,588.31	2,265,936,074.81
利息净收入		359,504,972.16	456,292,695.89
手续费及佣金收入		1,264,052,878.53	1,318,672,334.72
投资收益		267,423,031.10	162,746,059.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		54,352.27	115,171.18
其他收益		1,609,272.68	74,221,038.27
公允价值变动收益		130,196,697.66	224,711,635.02
汇兑(损失)/收益		(2,808,848.73)	(8,258,592.30)
其他业务收入		82,023,584.91	37,550,903.55
二、营业支出		(458,892,767.27)	(642,769,407.17)
税金及附加		(11,748,779.38)	(11,230,718.59)
业务及管理费		(365,677,526.69)	(348,539,043.92)
信用减值损失		(81,466,461.20)	(282,999,644.66)
三、营业利润		1,643,108,821.04	1,623,166,667.64
加：营业外收入		–	–
减：营业外支出		(5,122.45)	(5,500,160.19)
四、利润总额		1,643,103,698.59	1,617,666,507.45
减：所得税费用		(407,771,570.39)	(399,285,860.66)
五、净利润		1,235,332,128.20	1,218,380,646.79
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,235,332,128.20	1,218,380,646.79
终止经营净利润		–	–
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,235,332,128.20	1,218,380,646.79
少数股东损益		–	–
六、其他综合收益税后净额		–	–
七、综合收益总额		1,235,332,128.20	1,218,380,646.79

企业负责人：童学卫　主管会计工作的负责人：李依贫　会计机构负责人：张悦迎

5.1.3 合并及公司利润表(续)

公司利润表（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	附注	2021年度	2020年度
		公司	公司
一、营业收入		1,902,759,122.67	2,085,928,576.50
利息净收入		319,987,104.71	322,776,973.04
手续费及佣金收入		1,307,362,673.58	1,366,623,290.21
投资收益		146,473,372.94	146,527,842.00
其他收益		581,282.96	74,203,411.16
公允价值变动收益		49,139,952.30	146,504,748.84
汇兑(损失)/收益		(2,808,848.73)	(8,258,592.30)
其他业务收入		82,023,584.91	37,550,903.55
二、营业支出		(395,986,034.13)	(532,579,071.94)
税金及附加		(10,592,207.65)	(9,967,291.50)
业务及管理费		(333,449,870.40)	(321,013,770.85)
信用减值损失		(51,943,956.08)	(201,598,009.59)
三、营业利润		1,506,773,088.54	1,553,349,504.56
减：营业外支出		(5,096.46)	(5,500,156.46)
四、利润总额		1,506,767,992.08	1,547,849,348.10
减：所得税费用		(375,485,552.85)	(381,560,375.25)
五、净利润		1,131,282,439.23	1,166,288,972.85
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,131,282,439.23	1,166,288,972.85
终止经营净利润		–	–
六、其他综合收益税后净额		–	–
七、综合收益总额		1,131,282,439.23	1,166,288,972.85

企业负责人：童学卫　主管会计工作的负责人：李依贫　会计机构负责人：张悦迎

5.1.4 合并及公司所有者权益变动表

合并所有者权益变动表（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	附注	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
2019年12月31日年末余额		5,764,705,882.35	645,453,972.12	191,923,372.12	1,152,941,176.47	4,390,197,154.22	12,145,221,557.28
会计政策变更		–	–	–	–	–	–
2020年1月1日年初余额		5,764,705,882.35	645,453,972.12	191,923,372.12	1,152,941,176.47	4,390,197,154.22	12,145,221,557.28
2020年度增减变动额							
综合收益总额		–	–	–	–	1,218,380,646.79	1,218,380,646.79
净利润		–	–	–	–	1,218,380,646.79	1,218,380,646.79
利润分配			116,628,897.29	24,313,846.72		(200,196,792.68)	(59,254,048.67)
对所有者的分配		–	–	–	–	(59,254,048.67)	(59,254,048.67)
提取盈余公积		–	116,628,897.29	–	–	(116,628,897.29)	–
提取一般风险准备		–	–	24,313,846.72	–	(24,313,846.72)	–
2020年12月31日年末余额		5,764,705,882.35	762,082,869.41	216,237,218.84	1,152,941,176.47	5,408,381,008.33	13,304,348,155.40
2021年1月1日年初余额		5,764,705,882.35	762,082,869.41	216,237,218.84	1,152,941,176.47	5,408,381,008.33	13,304,348,155.40
2021年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润		–	–	–	–	1,235,332,128.20	1,235,332,128.20
利润分配		–	113,128,243.92	975,773,900.21		(1,150,422,917.86)	(61,520,773.73)
对所有者的分配		–	–	–	–	(61,520,773.73)	(61,520,773.73)
提取盈余公积		–	113,128,243.92	–	–	(113,128,243.92)	–
提取一般风险准备		–	–	975,773,900.21	–	(975,773,900.21)