

公司代码：600816

公司简称：安信信托

# 安信信托股份有限公司 2019 年半年度报告

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人邵明安（代为履行董事长职责）、主管会计工作负责人庄海燕及会计机构负责人（会计主管人员）庄海燕声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司已在本报告中详细描述存在的行业风险、市场风险等，敬请查阅管理层经营与分析中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分的内容。

十、其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	8
第四节	经营情况的讨论与分析.....	10
第五节	重要事项.....	18
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	27
第七节	优先股相关情况.....	29
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	30
第九节	公司债券相关情况.....	31
第十节	财务报告.....	32
第十一节	备查文件目录.....	117
第十二节	商业银行信息披露内容.....	118

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
安信信托/公司/本公司/上市公司	指	安信信托股份有限公司，股票代码：600816
国之杰/控股股东	指	上海国之杰投资发展有限公司
一法三规	指	《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》
集合信托/集合信托计划/集合资金信托计划	指	受托人把所受托的众多委托人的信托财产集中成一个整体加以管理或者处分的信托。
单一信托/单一信托计划/单一资金信托计划	指	受托人所受托的不同委托人的信托财产分别、独立地予以管理或者处分的信托，它是委托人与受托人一对一协商的结果。
固有业务	指	信托公司运用自有资本开展的业务
信托业务	指	信托公司以收取报酬为目的，以受托人身份接收信托和处理信托事务的经营行为。
信托报酬	指	作为受托人在办理信托事务后所取得的报酬。
信托财产	指	通过信托行为从委托人手中转移到受托者手里的财产，包括有形与无形财产。
净资本	指	根据信托公司的业务范围和公司资产结构的特点，在净资产的基础上对各固有资产项目、表外项目和其他有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	安信信托股份有限公司
公司的中文简称	安信信托
公司的外文名称	ANXIN TRUST CO., LTD
公司的外文名称缩写	AXXT
公司的法定代表人	王少钦

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	王岗
联系地址	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼
电话	021-63410710
传真	021-63410712
电子信箱	600816@anxintrust.com

### 三、基本情况变更简介

公司注册地址	上海市控江路1553号—1555号A座301室
公司注册地址的邮政编码	200092
公司办公地址	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦1/2/29楼
公司办公地址的邮政编码	200001
公司网址	www.anxintrust.com
电子信箱	600816@anxintrust.com

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼

### 五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	安信信托	600816	鞍山信托

### 六、其他有关资料

适用 不适用

## 七、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	134,215,869.78	1,613,364,140.54	-91.68
归属于上市公司股东的净利润	11,575,714.02	1,078,505,583.82	-98.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-93,102,906.94	916,800,266.55	-110.15
经营活动产生的现金流量净额	-294,074,135.83	1,226,243,556.11	-123.98
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	12,507,095,562.56	12,011,949,119.20	4.12
总资产	29,807,898,522.58	31,536,201,940.49	-5.48

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.0021	0.1972	-98.94
稀释每股收益(元/股)	0.0021	0.1972	-98.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.0170	0.1676	-110.14
加权平均净资产收益率(%)	0.09	6.95	减少6.86个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-0.74	5.91	减少6.65个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动资产处置损益	143,226.13	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	139,565,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-182,815.70	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额	34,563.14	
所得税影响额	-34,881,352.61	
合计	104,678,620.96	

## 十、其他

□适用 √不适用

### 第三节 公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

##### (一) 主要业务

公司目前经营的主要业务包括固有业务和信托业务,其中信托业务是公司营业收入的主要来源。

##### 1. 信托业务

信托业务是指公司作为受托人,按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分,并从中收取手续费的业务。公司的信托业务主要由其下设的各信托业务部门负责开展经营。

报告期内,公司与信托业务相关的收入体现在手续费及佣金收入中,具体情况如下:

单位:万元

项目	2019 年上半年	2018 年上半年	2017 年上半年
手续费及佣金收入	28,440.16	206,139.34	235,656.00
其中:信托报酬	28,141.76	204,311.09	229,787.50
手续费及佣金支出	1,141.21	895.06	
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>27,298.95</b>	<b>205,244.28</b>	<b>235,656.00</b>

##### 2. 固有业务

固有业务指信托公司运用自有资本开展的业务,主要包括但不限于贷款、租赁、投资、同业存放、同业拆放等。公司的固有业务包括固有资金存贷款及投资业务。该类业务由公司内设的固有业务部负责。

报告期内,公司的利息收入及投资收益情况如下:

单位:万元

项目	2019 年上半年	2018 年上半年	2017 年上半年
利息净收入	-13,704.41	6,533.79	10,540.85
其中:利息收入	16,726.64	26,013.18	22,403.94
利息支出	30,431.05	19,479.39	11,863.09
<b>投资收益</b>	<b>-21,127.85</b>	<b>-7,233.73</b>	<b>34,549.39</b>
<b>公允价值变动损益</b>	<b>20,940.58</b>	<b>-43,207.92</b>	<b>-45,630.24</b>

##### (二) 经营模式

公司以基于产业的主动管理信托业务为核心主业,以“实业投行”为战略定位,以产融结合的模式和股债联动的投资方式,灵活运用多种创新金融工具,根据不同产业及企业的特性,致力于在资产端为实业企业提供全方位、个性化的创新金融服务方案,在客户端提供多元化、多层次的投资理财产品,构建连通资产管理与财富管理的桥梁,以客户为中心着力打造信托行业特色的“财富管理平台”。

固有业务以自有资金服务主业为宗旨,以安全性、流动性、低风险性为投资原则,布局具备成长性的优质金融资产,在获取稳定投资收益的同时谋求协同发展效应。

##### (三) 行业情况

2019 年上半年,响应中央“深化金融供给侧改革,推动金融业高质量发展”号召,多项信托行业监管政策出台,进一步细化落实了资管新规降杠杆、破刚兑、去嵌套的监管要求。《信托公司资金信托管理办法》完成征求意见,提出信托产品包括公募产品;银保监会下发《关于开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作的通知》,对信托公司开展房地产业务提出了严格要求;银保监会下发《关于保险资金投资集合资金信托有关事项的通知》,在降低信托公司获得险资投资门槛的同时明确并提高了具体业务操作规范的标准,新增了“禁止将信托作为通道、强化信托公司主动管理责任”等要求;《中国信托登记有限责任公司信托受益权账户管理细则》获批,将提升信托受益权的集中规范管理程度和流动性,有利于落实打破刚兑等监管要求,构建规范化的行业信息披露平台与制度,更好助力风险防控。上述监管政策旨在进一步推动信托行业回归本源,不断提升主动管理能力,更好的服务实体经济。



在资管新规和上述系列监管政策的共同作用下，金融去杠杆进程加快，社会融资规模增量收缩，市场资金面整体趋紧。从行业受托资产规模来看，截至 2019 年 1 季度末，全国 68 家信托公司受托资产规模为 22.54 万亿元，较 2018 年 4 季度末下降 0.7%。其中，主要是事务管理类信托规模下降较多，行业去通道效果进一步显现。在风险方面，信托行业总体风险可控，但风险暴露有所加速：截至 2019 年 1 季度末，信托行业风险项目 1006 个，较 2018 年底 4 季度末增加 134 个；风险项目规模为 2830.59 亿元，环比上升 27.40%；行业资产风险率为 1.26%，较 2018 年 4 季度末上升 0.28 个百分点。从信托资金的投向来看，截至 2019 年 1 季度末，投向工商企业的信托资金占比依然稳居榜首，其后依次为金融机构、基础产业、房地产、证券投资等。未来信托行业将更加专注于服务实体经济，基于产业的主动管理能力将成为竞争的主赛道。

## 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

## 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

公司在“金融回归本源，更好地为振兴实体经济服务”的监管理念指导下，秉持“理财、生财、护财、传财”的资产管理宗旨，探求转型升级发展道路，强化主动管理能力，升级人才队伍及风控体系，核心竞争力主要体现在以下方面：

### （1）坚定实业投行定位，主动管理能力构建核心优势

实体经济的振兴是我国经济由高速增长转向高质量发展转型的重中之重，服务实体经济也是深化金融供给侧结构性改革和资管新规的导向。信托公司由于业务的综合性、灵活性和敏锐性，在引导资本进入实业、服务实业方面具有独特优势，基于产业的主动管理业务将是信托公司在未来资管行业竞争中安身立命的“专属捕鱼区”，而基于产业的主动投资管理能力将是令信托公司在行业转型发展中脱颖而出的核心竞争能力。

公司坚定“实业投行”定位，持续提升主动管理能力，近年来主动管理规模占比保持在 60% 以上。公司通过股债联动的灵活投资方式，根据不同产业及企业的特性，为实业企业提供全方位、个性化的创新金融服务方案。

### （2）把脉国家大政方针，与时俱进优化产业布局体系

通过把脉国家大政方针，公司从供给侧改革出发，在产业布局上以化解过剩产能、降低企业成本、防范化解金融风险为主要出发点，优先进入与国家战略、人民生活具有强相关性的行业。公司在近年来打造了包括城市更新、生物医药、互联网基础设施、高端养老、现代农业、新能源在内的产业布局体系，并根据国家政策及经济形势不断对产业布局进行调整，确保优选兼具成长性和安全性的优质资产。

### （3）专业的人才队伍，有效的风险防控体系

公司以基于产业的主动投资管理业务为核心主业，这对公司的整体能力提出了更高的要求，尤其是在团队建设和风险防控方面。在团队建设上，公司坚持“专业的人做专业的事”，在布局的每一个产业方向都要求必须组建起相应的业务团队。报告期内，公司根据业务转型发展的需要，进一步提升团队专业性，并引入复合型人才，聚力打造优秀的人才队伍。在风控方面，公司将风险控制作为第一生产力，构建了风控合规评审小组、投资监管部等组织架构，并通过项目公司基础性监管、人员派驻、治理结构约束等多种方式，力求实现充分尽调、科学评审、审慎决策和有效管理。

### （4）立足于国际金融中心的优质上市公司优势

公司立足上海，享有国际金融中心的区位优势。公司为唯一一家在上海证券交易所上市的信托公司，在 2017、2018 年连续入选 MSCI 明晟中国 A 股指数，体现了国内外资本市场对公司长期业绩和治理结构的肯定。

## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

2019 年上半年经济运行延续了总体平稳、稳中有进的态势，但面临新旧动能转换、中美贸易摩擦等不确定性，经济下行压力加大。信托行业面临提质增效、转型升级的挑战。报告期内公司积极调整公司业务、防范化解风险。开展的主要工作如下：

#### （一）完成董监事会换届，实现管理层平稳过渡

报告期内，公司顺利开展董事会、监事会换届工作，聘任了新一届高管人员，公司治理结构不断完善、高管队伍得以加强，新加入的高管人员具备丰富的金融业运营和管理经验，管理层新老搭配，以“中生代”中坚力量为主，能够更好地应对资管新规时代发展模式革新升级的挑战，为下一阶段的发展奠定基础。

#### （二）调整业务策略，夯实业务基础

近年来受经济环境变化和行业监管政策调整的影响，社会融资规模持续下降，市场流动性偏紧，市场环境变化给金融同业特别是以信托为代表的中小非银机构面临较大压力，公司部分信托项目出现逾期的情况。公司根据前期确定的策略方向推动落实固有业务调整工作，坚持安全性、流动性、低风险性的原则，对现有业务进行梳理，稳步推进风险资产的处置，积极回笼资金从而保障自有资金服务主业。在信托业务上，公司继续根据资管新规的要求对存量项目进行全面梳理，排查信托项目风险，调整产业布局，2019 年上半年，公司 50% 以上的信托资产投向于实业领域，主动管理业务占比进一步提升，继续坚持以金融力量支持实业发展。

#### （三）加大直销能力建设，完善财富管理布局

在资管新规时代，主动管理业务将成为信托业转型的必然方向，财富管理则为其中的重要抓手。报告期内，公司以财富管理业务作为战略性业务积极培育，引入“财富合伙人”等机制，通过长期激励提升核心团队积极性和客户留存度；在西安、郑州派驻财富管理团队，现已派驻财富团队的城市已达 15 座，财富网络已覆盖了中东部经济发达地区重点城市。公司以突出的主动管理能力为依托，通过丰富产品多样性、串联完整服务链条、强化多元服务渠道建设等多方面改善客户体验，以客户为中心着力打造信托行业特色的“财富管理平台”，满足社会经济发展过程中越来越多的多元化和个性化需求。

#### （四）进一步加强合规风控建设

在合规建设方面，坚持“回归本源、服务实体、防范风险”的目标，结合金融乱象整治专项治理工作和资管新规监管要求的落实，对现存业务进行了自查、回顾、评估、总结和整改；同时，推动建立合规建设长效机制，通过全方位的合规风控培训、风险提示、业务指导、讲座培训、案件防控等多种形式提升员工的合规意识，营造“全员主动合规、合规创造价值”的合规文化。

报告期内公司加强风险管理，继续完善和加强“三道防线”风险管理体系，建立流动性风险管理的长效机制，提高资金配置计划性和匹配性，提高现金流的测算准确性，最大程度的防范和避免流动性风险，进一步提升服务实体经济的风险管理专业化水平，继续加大对专家库的遴选工作和行业专家的访谈力度，继续高标准地做好投贷后监管工作，为项目后续监管构筑保障体系。

#### （五）防范化解经营风险

报告期内公司认真排查风险，严控增量风险、压缩存量风险，通过积极催收、处置变现资产等多种途径努力做好到期信托项目的兑付工作，力求确保尽早向委托人兑付，并做好投资者沟通和信息披露等工作；同时，在上述工作基础上公司将依据相关法规积极采取包括控股股东回拨以前年度分红、资产变现等方式支持公司的业务发展。

公司将进一步强化问责机制，在落实薪酬延付扣减制度基础上，一方面加强责任追究，对前期造成固有投资和信托项目风险的责任人开展严格的内部问责，包括对已离职的高级管理人员及关键岗位管理人员开展责任追究，对近三年年度绩效奖金予以追回，同时对现任高管从本年度下半年起予以减薪。

2019 年上半年，公司实现营业收入 13,421.59 万元，归属于母公司净利润 1,157.57 万元。

## (一) 主营业务分析

## 1 财务报表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	134,215,869.78	1,613,364,140.54	-91.68
营业支出	255,018,992.26	372,431,939.78	-31.53
经营活动产生的现金流量净额	-294,074,135.83	1,226,243,556.11	-123.98
投资活动产生的现金流量净额	236,679,026.30	-1,518,904,131.57	115.58
筹资活动产生的现金流量净额	27,942,834.98	-2,268,707,838.60	101.23
利息净收入	-137,044,140.09	65,337,867.37	-309.75
利息收入	167,266,436.06	260,131,799.61	-35.70
利息支出	304,310,576.15	194,793,932.24	56.22
手续费及佣金净收入	272,989,468.65	2,052,442,762.36	-86.70
手续费及佣金收入	284,401,597.60	2,061,393,395.60	-86.20
投资收益(损失以“-”号填列)	-211,278,491.63	-72,337,277.90	-192.07
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	209,405,806.72	-432,079,211.29	148.46
税金及附加	3,677,447.10	17,137,330.55	-78.54
资产减值损失		58,570,304.11	-100.00
信用减值损失	71,369,918.55		
营业外收入	139,565,000.00	216,460,089.70	-35.52
所得税费用	7,605,061.18	378,033,706.64	-97.99

营业收入变动原因说明:公司利息净收入、手续费及佣金收入减少共同导致。

营业成本变动原因说明:营业税金、业务及管理费等下降。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:公司归还同业拆借,导致经营活动产生的现金流量净额比同期减少。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:本期公司处置各类金融资产增加现金流入,同时减少了投资金融资产。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:本期无现金红利分配。

利息收入变动原因说明:合并结构化主体中利息收入下降,同时,贷款利息收入减少。

利息支出变动原因说明:合并结构化主体中利息支出增加,同时,保障基金融入款项增加。

手续费及佣金收入变动原因说明:公司根据会计准则可确认的手续费及佣金收入减少。

投资收益变动原因说明:本期公司处置金融资产。

公允价值变动收益变动原因说明:公司处置金融资产,公允价值转回;同时金融资产公允价值波动影响。

税金及附加变动原因说明:公司本期应税收入减少,税金及附加同步减少。

资产减值损失变动原因说明:公司执行新金融工具会计准则,原科目不再适用。

信用减值损失变动原因说明:公司执行新金融工具会计准则,公司按“预期信用减值损失”计提减值准备。

营业外收入变动原因说明:本期政府补助金额较上期减少。

**2 其他**

**(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明**

适用 不适用

**(2) 其他**

适用 不适用

**(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明**

适用 不适用

**(三) 资产、负债情况分析**

√适用 □不适用

**1. 资产及负债状况**

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			1,652,978,351.20	5.24	-100.00	公司执行新金融工具会计准则，原科目不再适用
交易性金融资产	7,358,607,215.45	24.69				公司执行新金融工具会计准则，对金融资产进行了重分类
债权投资	1,588,768,067.84	5.33				公司执行新金融工具会计准则，对金融资产进行了重分类
可供出售金融资产			2,264,251,014.27	7.18	-100.00	公司执行新金融工具会计准则，原科目不再适用
应收款项投资			4,529,726,486.57	14.36	-100.00	公司执行新金融工具会计准则，原科目不再适用
长期股权投资	600,914,265.50	2.02	1,074,205,579.98	3.41	-44.06	公司对营口银行投资核算方法根据会计准则要求调整会计科目
在建工程	12,328,174.72	0.04	17,948,012.45	0.06	-31.31	公司装修工程，完工转出至长期待摊费用
长期待摊费用	12,420,124.71	0.04	5,514,591.56	0.02	125.22	公司装修工程等完工转入
拆入资金			2,450,000,000.00	7.77	-100.00	本期公司归还同业拆借
交易性金融负债	373,377,001.00	1.25		-		公司执行新金融工具会计准则，调整会计核算科目
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0.00	260,979,335.82	0.83	-100.00	公司执行新金融工具会计准则，调整会计核算科目
应交税费	10,949,271.51	0.04	39,944,711.38	0.13	-72.59	公司本期缴纳税金，期末应交税金余额减少
预计负债			566,547,053.04	1.80	-100.00	主要原因为，公司执行新金融工具会计准则及相关规定，进行相应调整
其他综合收益			4,810,571.10	0.02	-100.00	公司长期股权投资核算调整，综合收益转出
未分配利润	2,231,784,349.01	7.49	1,731,827,334.55	5.49	28.87	公司执行新金融工具会计准则，调整年初未分配利润

其他说明  
无**2. 截至报告期末主要资产受限情况**

√适用 □不适用

详见“合并财务报表附注一所有权或使用权受到限制的资产”

**3. 其他说明**

□适用 √不适用

**(四) 投资状况分析****1、 对外股权投资总体分析**

√适用 □不适用

公司对外股权投资项目主要有中信银行（国际）有限公司、营口银行股份有限公司、渤海人寿股份有限公司、中国信托登记有限责任公司、大童保险销售服务有限公司等，具体情况参见本节“主要控股参股公司分析”。

**(1) 重大的股权投资**

□适用 √不适用

**(2) 重大的非股权投资**

□适用 √不适用

**(3) 以公允价值计量的金融资产**

√适用 □不适用

详见“合并财务报表项目附注—交易性金融资产”

**(五) 重大资产和股权出售**

□适用 √不适用

**(六) 主要控股参股公司分析**

√适用 □不适用

**1. 中国信托登记有限责任公司**

2016年12月26日，中国信托登记有限责任公司在上海揭牌成立，标志着支持信托业发展的“一体三翼”架构全面建成，形成了多层次、多维度的信托业风险防控体系，为信托业转型升级提供了强有力的保障。公司参与发起设立中国信托登记有限责任公司，占股2%。

**2. 营口银行股份有限公司（简称“营口银行”）**

公司持有营口银行股份比例为4.27%，营口银行发展迅速，是一家优质的中小银行，多元化经营发展潜力大。

**3. 渤海人寿股份有限公司（简称“渤海人寿”）**

公司持有渤海人寿股份比例为3.85%，渤海人寿是一家集聚创新能力、盈利能力和服务品质的人寿保险公司。

**4. 中信银行（国际）有限公司（简称“信银国际”）**

公司持有信银国际股份比例3.4%，信银国际自身经营情况良好，经营稳健，盈利能力较强，同时，依托母行中信银行的客户资源，未来发展可期。

**5. 大童保险销售服务有限公司（以下简称“大童保险”）**

公司持有大童保险股份持股比例35%，大童保险是一家国内领先的保险代理销售中介机构，公司将互联网O2O业务作为重要的发展战略，未来发展潜力巨大。

**(七) 公司控制的结构化主体情况**

√适用 □不适用

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的 31 个结构化主体纳入合并范围

## 二、其他披露事项

### (一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用  不适用

2019年以来经济运行平稳，信托业调整转型、化解风险的力度不断加大，整体市场环境尚需缓慢复苏，预计前三季度经营业绩较去年同期将有一定幅度的波动。

### (二) 可能面对的风险

适用  不适用

本公司在经营过程中可能面临各类金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、其他等风险形式，具体描述如下：

#### (1) 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，即交易对手不能完全履行合同的风险。主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。同时当信用风险发生时，如信托项目违法违规未能如期执行时，会导致发生流动性风险。

信用风险管理主要通过客户准入、客户评级、限额管理、授信管理、大客户集中度管理、授信担保管理、评审要求和流程管理、风险分类管理等手段进行控制和防范。具体如下：一是公司严格把控客户准入标准，实行黑白名单制管理；二是公司对交易对手进行集中授信、限额管理；三是公司对大客户的信用集中度情况进行定期监测；四是公司对授信抵押担保条件进行严格的规定；五是公司通过完善相关业务的评审管理办法和流程，按照项目种类（融资类、投资类）分别立项、评审和决策；六是公司要求加强对交易对手的尽职调查工作，并尽可能前置中后台人员现场风险审核的时间，由风险管理部初审人员到项目现场进行初步审核和中后期的二次审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见；七是公司对于信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业等维度进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发；八是公司对于交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等部门定期或不定期的进行贷后检查和抽查，形成贷后管理报告，发现问题及时预警、及时处理。

#### (2) 市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。同时，市场风险还具有很强的传导效应，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手的市场风险。

公司密切关注各类市场风险，及时调整产品战略，勤勉尽职履行受托人职责。

首先，在初始行业研究阶段，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，在支持服务实体经济的同时，注重对行业政策研究，加大国家鼓励类行业的投资力度，严格控制限制类行业的投资，在专家咨询库匹配专家进行访谈，充分了解拟投资项目所在行业的市场前景、进入壁垒、盈利空间等；

其次，在尽职调查和决策阶段，风控审查时点前移，参与尽职调查工作，同时聘请行业专家进行更深层次的行业知识讲解，聘请咨询机构提供行业深度研究咨询报告，作为投资决策的支撑和依据；

再次，在投后管理阶段，公司积极组建产业管理团队，将有经验的产业专家嵌入被投资企业的高管团队，参与企业投后的运营和管理，摒弃重投前轻投后的投资管理思路，真正为被投资企业提供价值增值服务，实现价值管理的投后管理模式，在价值管理的过程中积极寻求和参与被投资企业并购、重组、股权转让等活动，从而实现信托项目多渠道退出。

最后，在控制的方法上，一方面持续遵守和严格执行监管机构的相关规范和要求，另外通过同业调研，积极引进新的方法和思路，取长补短。比如，房地产业务，作为公司业务的重要组成部分，公司按照监管部门的要求统一开展房地产项目的压力测试，并根据国家对于房地产市场的调控和市场的反应情况，实时的调整测试参数，定期向高级管理层汇报，严防房地产市场的市场波动风险。

### (3) 流动性风险

流动性风险是指信托期限届满或者在一定的承诺期限内，信托项目没有足够的资金向受益人、信托文件约定人、信托项目债权人支付，没有及时兑现已取得的收益，导致信托业务违约或者未实现预期的风险。

公司各部门严格持续执行公司《信托业务流动性管理办法》，明确化解和防控流动性风险的短期举措和长效机制，逐步形成以业务部门、风控部门和资金部门为主的流动性风险监测、预警、化解体系。通过该管理体系，对存续信托项目定期进行流动性风险排查，督办三个月到期项目流动性风险应对，排查六个月之内到期的信托项目的现金流情况并制定流动性风险化解方案，对大额到期兑付项目予以重点关注，建立短、中、长期流动性风险预测和预警机制。具体细化措施包括但不限于：及时掌握项目兑付节点及兑付金额、了解委托资金来源及期限、准确把握项目回款情况、提前确定流动性解决方案、配合流动性风险管理的信息科技系统的更新和再造等。

其次，固有业务层面，坚持安全性、流动性、低风险性的原则，根据年初计划安排，对可运用的固有资金的投向（如银行存款、贷款、交易性金融资产、可供出售的金融资产、股权投资等）比例进行调整，并留足一定比例（总资产 8%-10%）的可随时变现的有价证券和银行存款防范突发的流动性风险事件，同时，通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在合理预测的前提下具备一定的偿还能力。

此外，公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，以作为防范流动性风险的有效补充。

### (4) 操作风险

操作风险表现为由于公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题，没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务。

首先，公司定期梳理各业务流程和内控制度，同时，为将上述流程和制度落到实处，公司加大了对公司信息科技方面的建设和投入，统一搭建了公司信息科技管理平台，力争将流程置于同一平台进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，防范操作风险。特别的，公司正逐步有序的按照《信托公司受托责任尽职指引》的要求，制定或修订涵盖尽职调查与审批管理、产品营销与信托设立、运营管理、合同规范、终止清算、信息披露、业务创新等各个环节的操作规程，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎和有效管理的义务。

其次，作为公司重要业务组成部分的房地产业务，对于其投后项目管理的操作层面可能存在风险点较多的特点，公司积极探索和扩大监管范围，除了证照、账户、印鉴基础性的监管工作外，进一步通过向项目公司派驻董事、高级管理人员、财务总监，参与项目公司重大经营决策和日常管理工作，通过项目公司董事会层面制订的相关激励和约束机制，来实现其管理层的经营考核目标与公司对项目管理目标的一致性，使监管体系走向专业化、标准化和规范化。具体如下：除原先重点关注的资金安全、节点管理、销售管理、成本管理、现金流管理、信息系统电子化、操作标准变化管理之外，增加了客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核管理、信息收集总部化管理等；其次，信息系统建设层面升级了付款、用印审批系统，付款授权审核，建设投资监管系统，对接客户财务系统，实时掌握项目终端财务数据及运营数据；再次，对监管人员的稽核方式也在原来项目巡检、与风控经理深度全方面风险排查的基础上，增



设稽核岗、实行人员轮岗制。通过上述 2.0 版的投资监管体系，驻场监管人员有了标准化的动作、标准化的流程；驻场监管人员凝聚力、使命感增强，监管总部层面参与项目评审、项目公司重大决策，通过制度设计，实现项目公司高级管理层与公司的目标的统一。

#### (5) 其他风险

其他风险主要包括交叉风险和外部风险。

交叉性金融风险指的是不同金融机构业务融合加深，交叉性金融工具不断涌现，通过更多的类金融机构开展跨市场、跨行业，具有交叉性的金融业务而产生的风险。产生的背景是在提升金融服务实体经济的同时，金融风险的传染方式也发生了变化，从而增加了金融市场的脆弱性。在跨行业的金融合作方面，公司加强与各合作机构日常的协调配合，确保规则一致性，对重大创新业务和风险事项进行不定期沟通，减少由于信息不对称产生的风险事项。其次，制定相关业务的制度和流程体系，如银信合作业务管理指引，规范化各类业务的尽职调查报告、信托文件及主要交易文件模板等。

外部风险主要指外部因素导致的风险，因素包括但不限于客户、品牌、舆情等。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司防范外部风险显得更加重要。公司按照《信托公司管理办法》、《集合资金信托计划管理办法》以及信托合同的约定，尽职勤勉的履行受托人的受托管理职责，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估。其次，加强舆情和声誉风险管理，公司采取的舆情应对措施包括启动信息类突发事件风险预案，密切关注舆情变化，积极引导、及时处置，同时，制度层面建立重大风险事项的汇报制度，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练，防范外部风险。

#### (三) 其他披露事项

适用 不适用

## 第五节 重要事项

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 24 日	上海证券交易所 www.sse.com.cn；公告 编号：临 2019-022	2019 年 5 月 25 日

股东大会情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司召开的年度股东大会所审议的全部议案均获高票通过。

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

### 三、承诺事项履行情况

#### (一)公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	上海国之杰投资发展有限公司	不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响，谋求安信信托在业务合作等方面给予国之杰优于市场第三方的权利；不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响，谋求与安信信托达成交易的优先权利；杜绝本公司及所控制的企业非法占用安信信托资金、资产的行为，在任何情况下，不要求安信信托违规向本公司及所控制的企业提供任何形式的担保；国之杰及所控制的企业不与安信信托及其控制企业发生不必要的关联交易，如确需与安信信托及其控制的企业发生不可避免的关联交易，保证：（1）督促安信信托按照《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定，履行关联交易的决策程序，国之杰并将严格按照该等规定履行关联股东的回避表决义务；（2）遵循平等互利、诚实信用、等价有偿、公平合理的交易原则，以市场公允价格与安信信托进行交易，不利用该类交易从事任何损害安信信托利益的行为；（3）根据《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定，督促安信信托依法履行信息披露义务和办理有关报批程序。	截至本公告日，本公司与承诺人之间发生的关联交易符合上述承诺的要求。	否	是
	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	国之杰不会以任何方式（包括但不限于其独资经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其它权益）直接或间接从事与安信信托主营业务构成竞争的业务；国之杰将采取合法及有效的措施，促使本公司现有或将来成立的全资子公司、控股子公司和其它受本公司控制的企业不从事与安信信托主营业务构成竞争的业务；对于安信信托的正常生产、经营活动，国之杰保证不利用控股股东地位损害安信信托及安信信托中小股东的利益。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争	否	是
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	国之杰及国之杰所控制的除安信信托股份有限公司之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；公司承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，公司及公司所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争	否	是
	解决同业竞争	高天国	高天国先生及其本人所控制的除安信信托股份有限公司之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托股份有限公司相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；本人承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，本人及本人所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。	截至本公告日，本公司与承诺人未发生过同业竞争。	否	是
	股份限售	上海国之杰投资发展有限公司	2015年非公开发行A股股票，国之杰与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：国之杰于本次非公开发行结束之日起的60个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016年12月27日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。	截至报告期末，承诺人股份处于限售期。	是	是

	股份限售	上海公信实业有限公司	2015 年非公开发行 A 股股票，公信实业与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：公信实业于本次非公开发行结束之日起的 36 个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016 年 12 月 27 日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。	截至报告期末，承诺人股份处于限售期。	是	是
	股份限售	山东岚桥港有限公司	2015 年非公开发行 A 股股票，岚桥港与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：岚桥港于本次非公开发行结束之日起的 36 个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016 年 12 月 27 日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。	截至报告期末，承诺人股份处于限售期。	是	是
	股份限售	瀚博汇鑫（天津）投资有限公司	2015 年非公开发行 A 股股票，瀚博汇鑫与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：瀚博汇鑫于本次非公开发行结束之日起的 36 个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016 年 12 月 27 日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。	截至报告期末，承诺人股份处于限售期。	是	是
	股份限售	湘财证券股份有限公司	2015 年非公开发行 A 股股票，湘财证券与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：湘财证券于本次非公开发行结束之日起的 36 个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016 年 12 月 27 日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。	截至报告期末，承诺人股份处于限售期。	是	是
其他对公司中小股东所作承诺	其他	上海国之杰投资发展有限公司	从《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。	截至本公告日，承诺人对鞍山市财政局的补贴承诺尚在履行过程中。	是	是
	其他	上海国之杰投资发展有限公司	2015 年 7 月，国之杰认购安信信托股份有限公司非公开发行的股份所形成的限售股 1,675,384,612 股于 2018 年 7 月 2 日解除限售，作为安信信托的控股股东，基于国之杰对安信信托投资价值的深刻理解以及对公司未来发展前景的坚定信心，为促进安信信托持续、稳定、健康发展，支持公司实现未来战略规划，切实维护广大中小投资者利益，促进公司内在价值合理反映，国之杰向安信信托及广大中小投资者承诺：自 2018 年 7 月 2 日起至 2020 年 7 月 1 日止二年内不减持上述股份。	2018 年 7 月 2 日起至 2020 年 7 月 1 日止	是	是

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

2019 年 5 月 24 日，公司召开 2018 年度股东大会审议通过《续聘立信会计师事务所为 2019 年度审计机构》和《续聘立信会计师事务所为 2019 年度内部控制审计机构》（详见 2019 年 5 月 25 日，上海证券交易所网站、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》，公告编号：临 2019-022 号，《安信信托股份有限公司 2018 年年度股东大会决议公告》）。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

#### 五、破产重整相关事项

适用 不适用

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### 七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

#### 八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决的情况。

#### 九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一)相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二)临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 十、重大关联交易

### (一)与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

公司第七届董事会第六十七次会议审议通过了《关于 2019 年度公司与营口银行日常关联交易预计额度的议案》，2019 年上半年执行情况如下：

(1) 本公司向营口银行拆借资金

2019 年预计额度：存续余额不超过 10 亿元。

2019 年上半年实际情况：资金拆借利息支出 1,509 万元，截至 6 月末资金拆借余额为零。

(2) 固有业务项下本公司与营口银行买卖金融产品的交易

2019 年预计额度：营口银行与我司固有业务项下投资的金融产品买卖金额不超过 40 亿元。

2019 年上半年实际情况：营口银行未购买我司固有业务项下投资的金融产品。

根据国之杰向我司出具的《告知函》，国之杰于 2019 年 6 月将其持有营口银行的股份 391,395,704 股（占营口银行总股本 14.6666%）予以转让。前期国之杰因委托本公司代为行使部分股东权利而与安信信托签署了《委托协议》因而安信信托与营口银行构成关联方，自 2019 年 6 月 30 日起该协议终止执行，安信信托与营口银行不再构成关联方。

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (二)资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

### (三)共同对外投资的重大关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

**(四) 关联债权债务往来****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**3、临时公告未披露的事项**

□适用 √不适用

**(五) 其他重大关联交易**

□适用 √不适用

**(六) 其他**

□适用 √不适用

**十一、重大合同及其履行情况****1 托管、承包、租赁事项**

√适用 □不适用

**(1) 托管情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

委托方名称	受托方名称	托管资产情况	托管资产涉及金额	托管起始日	托管终止日	托管收益	托管收益确定依据	托管收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
上海国之杰投资发展有限公司	安信信托股份有限公司	营口银行股份有限公司股权 391,395,704股		2017年12月29日	2019年6月30日		委托协议		是	控股股东

**托管情况说明**

2017年12月25日，公司第七届董事会第五十三次会议决议，为避免国之杰参股的营口银行股份有限公司（以下简称“营口银行”）与本公司产生潜在的利益冲突，保护公司中小股东的利益，国之杰拟与安信信托签署《委托协议》，委托安信信托行使国之杰因持有营口银行股份而产生的部分股东权利。

2017年12月29日，安信信托与国之杰签署了《委托协议》，国之杰委托本公司代为行使部分股东权利的股份为国之杰现在及未来持有的营口银行全部股份，截至本协议签署日，国之杰持有营口银行的股份为391,395,704股，占营口银行总股本14.6666%。在保证国之杰对其持有的营口银行全部股份的所有权、收益权（含收益分配请求权及剩余财产分配请求权）和处分权（含转让、赠与、质押等）不变的前提下，国之杰将其他股东权利委托本公司行使。本公司受托代为行使的权利范围包括但不限于表决权、股东大会提案权、股东大会召开提议权等。委托期限为自本协议生效之日起三年，委托管理费用为100万元/年，于本协议生效之日起每满12个月支付。

根据国之杰向我司出具的《告知函》，国之杰于2019年6月将其持有营口银行的股份391,395,704股（占营口银行总股本14.6666%）予以转让。因而上述《委托协议》自2019年6月30日起终止执行。

**(2) 承包情况**

□适用 √不适用

**(3) 租赁情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	是否关联交易	关联关系
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号 29 层整层 (1700.16 平方米)	6,216,981.00	2013 年 10 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 1 层 (286.66 平方米)	1,658,724.00	2013 年 10 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室 (1533 平方米)	5,012,584.00	2010 年 8 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室 (2024 平方米)	6,296,652.00	2014 年 1 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海谷元房地产开发有限公司	安信信托股份有限公司	黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室 (585.21 平方米)	3,255,264.00	2015 年 2 月 1 日	2021 年 9 月 30 日	是	其他关联人
上海三至酒店投资管理有限公司	安信信托股份有限公司	虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38—39 楼 (2566.2 平方米)	9,345,000.00	2014 年 8 月 25 日	2024 年 8 月 24 日	是	其他关联人

**租赁情况说明**

备注：租赁资产涉及金额均为合同金额。

据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司继续签订《上海市房屋租赁合同》，续租黄浦区广东路 689 号第 29 层（建筑面积为 1700.16 平方米）；续租第 1 层（建筑面积 286.66 平方米），皆为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室（1533 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室（建筑面积为 2024 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室（建筑面积 585.21 平方米）为办公用房。

因物业拥有方上海谷元房地产开发有限公司为本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司的母公司。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到三至喜来登酒店的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，经协商一致，公司与上海三至酒店投资管理有限公司签订《上海市房屋租赁合同》，租用虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38—39 楼（建筑面积 2566.2 平方米）为系统提升产品销售及财富管理服务能力服务。

因物业拥有方三至酒店投资方为上海凯盟投资发展有限公司（以下简称“凯盟投资”），凯盟投资的法定代表人为本公司实际控制人高天国。



## 2 担保情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
安信信托股份有限公司	公司本部	天津方能石油化工销售有限公司	200,000,000.00	2018/11/30	2018/11/30	2019/11/29	连带责任担保	否	否		是	否	
安信信托股份有限公司	公司本部	天津万能石油化工科技有限公司	50,000,000.00	2019/4/9	2019/4/9	2020/4/8	连带责任担保	否	否		是	否	
安信信托股份有限公司	公司本部	天津宏远旺能石油化工科技有限公司	250,000,000.00	2018/12/27	2018/12/27	2019/12/26	连带责任担保	否	否		是	否	
安信信托股份有限公司	公司本部	上海盛玄集团有限公司	200,000,000.00	2019/3/18	2019/3/20	2019/8/19	连带责任担保	否	否		是	否	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）							700,000,000.00						
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）							580,000,000.00						
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计							0						
报告期末对子公司担保余额合计（B）							0						
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）							580,000,000.00						
担保总额占公司净资产的比例（%）							4.63						
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）							0						
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）							0						
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）							0						
上述三项担保金额合计（C+D+E）							0						
未到期担保可能承担连带清偿责任说明							无						
担保情况说明							公司为金融企业，上述担保均为公司主营业务范围内开展的担保业务						

## 3 其他重大合同

□适用 √不适用

## 十二、上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

## 十三、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 十四、环境信息情况

### (一)属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

### (二)重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

本公司从事金融服务行业不涉及环境污染问题。

### (三)重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

### (四)报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

## 十五、其他重大事项的说明

### (一)与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

2019年4月29日公司分别召开第七届董事会第六十七次、第七届监事会第四十一次会议，审议通过了《关于会计政策变更的议案》，根据财政部相关文件规定及银行业监管机构相关监管规则，公司自2019年1月1日起执行新金融工具准则、新财务报表格式，同时废止《信托业务准备金计提制度》，自2019年1月1日起不再计提信托业务准备金。

新金融工具准则的执行不会对会计政策变更之前的公司总资产、负债总额、净资产及净利润产生影响；财务报表格式的变更仅对公司财务报表相关科目列示产生影响，对本次会计政策变更之前财务状况、经营成果和现金流量均无影响。对信托业务准备金计提的调整仅是对负债与所有者权益相关科目进行调整。

### (二)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

### (三)其他

适用 不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、股份变动情况说明

适用 不适用

##### 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数：

截止报告期末普通股股东总数(户)	137,139
------------------	---------

#### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
上海国之杰投资发展有限公司		2,867,929,342	52.44	204,847,399	冻结	2,017,929,342	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司		241,360,938	4.41		无		国有法人
上海公信实业有限公司		182,086,577	3.33	182,086,577	无		境内非国有法人
瀚博汇鑫（天津）投资有限公司		159,325,756	2.91	159,325,756	质押	158,016,927	境内非国有法人
山东岚桥港有限公司		136,564,932	2.5	136,564,932	质押	136,564,932	境内非国有法人
湘财证券股份有限公司		113,804,108	2.08	113,804,108	无		境内非国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司		49,542,240	0.91		无		国有法人
香港中央结算有限公司		48,078,419	0.88		无		境外法人
梁建业		18,070,847	0.33		无		境内自然人
广东西域投资管理有限公司—西域诚长稳赢壹号私募基金		17,095,000	0.31		无		其他

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
上海国之杰投资发展有限公司	2,663,081,943	人民币普通股	2,663,081,943
中国证券金融股份有限公司	241,360,938	人民币普通股	241,360,938
中央汇金资产管理有限责任公司	49,542,240	人民币普通股	49,542,240
香港中央结算有限公司	48,078,419	人民币普通股	48,078,419
梁建业	18,070,847	人民币普通股	18,070,847
广东西域投资管理有限公司-西域诚长稳赢壹号私募基金	17,095,000	人民币普通股	17,095,000
顾德珍	15,630,262	人民币普通股	15,630,262
上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)-方圆-东方43号私募投资基金	14,595,900	人民币普通股	14,595,900
深圳市荣超物业管理股份有限公司	13,000,000	人民币普通股	13,000,000
上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)-方圆-东方52号私募投资基金	11,196,308	人民币普通股	11,196,308
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东中上海国之杰投资发展有限公司为本公司实际控制人高天国先生控制的企业，其余股东本公司未知是否存在关联关系及一致行动的情况。		

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	上海国之杰投资发展有限公司	204,847,399	2021年12月27日	0	定增限售
2	上海公信实业有限公司	182,086,577	2019年12月27日	0	定增限售
3	瀚博汇鑫(天津)投资有限公司	159,325,756	2019年12月27日	0	定增限售
4	山东岚桥港有限公司	136,564,932	2019年12月27日	0	定增限售
5	湘财证券股份有限公司	113,804,108	2019年12月27日	0	定增限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司股东中上海国之杰投资发展有限公司为本公司实际控制人高天国先生控制的企业，其余股东本公司未知是否存在关联关系及一致行动的情况。			

## (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

√适用 □不适用

战略投资者或一般法人的名称	约定持股起始日期	约定持股终止日期
上海公信实业有限公司	2016年12月27日	2019年12月27日
瀚博汇鑫(天津)投资有限公司	2016年12月27日	2019年12月27日
山东岚桥港有限公司	2016年12月27日	2019年12月27日
湘财证券股份有限公司	2016年12月27日	2019年12月27日
战略投资者或一般法人参与配售新股约定持股期限的说明	公司分别与上述四家一般法人签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：“本次非公开发行结束之日起的36个月内不得转让其于本次非公开发行中认购的股票”。	

## 三、控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
邵明安	董事长（代为履行职责）	选举
王少钦	原董事长	离任
庄海燕	董事	选举
冯之鑫	监事长	选举
马惠莉	原监事长	离任
王荣武	总裁	聘任
王岗	副总裁、董事会秘书	聘任
陆伟军	合规总监	聘任
陶瑾宇	原副总裁、董事会秘书	离任
冯之鑫	高管	离任

#### 公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

公司 2018 年年度股东大会选举庄海燕为董事。

公司第八届董事会第一次会议选举邵明安为董事长，聘任王荣武为总裁、王岗为副总裁兼任董事会秘书、陆伟军为合规总监。

公司第八届监事会第一次会议选举冯之鑫为监事长。

上述经选举产生的董事长、董事及新聘任的高级管理人员任职资格尚需取得上海银保监局核准。

### 三、其他说明

适用 不适用

## 第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

□适用 √不适用

### 二、财务报表

#### 合并资产负债表

2019 年 6 月 30 日

编制单位:安信信托股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注七	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	59,110.96	24,772.99
货币资金			
结算备付金			
存放同业款项	(二)	610,020,430.26	616,286,859.61
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收利息	(七)	142,104,273.53	196,402,845.94
应收款项融资			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(十一)	12,995,950,639.01	14,770,482,729.84
<b>金融投资:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			1,652,978,351.20
交易性金融资产	(十二)	7,358,607,215.45	
债权投资	(十三)	1,588,768,067.84	
可供出售金融资产			2,264,251,014.27
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有至到期投资			
应收款项投资			4,529,726,486.57
长期股权投资	(十六)	600,914,265.50	1,074,205,579.98
投资性房地产			
固定资产	(十八)	10,410,456.65	9,297,179.82
在建工程	(十九)	12,328,174.72	17,948,012.45
使用权资产			
无形资产	(二十一)	5,895,851.42	6,496,029.45
长期待摊费用		12,420,124.71	5,514,591.56
商誉			
递延所得税资产	(二十三)	1,038,163,927.92	876,773,183.33
其他资产	(二十四)	5,432,255,984.61	5,515,814,303.48
资产总计		29,807,898,522.58	31,536,201,940.49
<b>负债:</b>			



短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	(二十八)		2,450,000,000.00
交易性金融负债	(二十九)	373,377,001.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			260,979,335.82
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	(三十二)	212,332,393.03	261,804,582.11
应交税费	(三十三)	10,949,271.51	39,944,711.38
应付款项			
持有待售负债			
预计负债	(三十六)		566,547,053.04
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	(三十九)	15,995,275,732.67	15,235,506,863.75
负债合计		16,591,934,398.21	18,814,782,546.10
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	(四十)	5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(四十三)	3,100,858,190.83	3,100,858,190.83
减：库存股			
其他综合收益	(四十四)		4,810,571.10
盈余公积	(四十五)	984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备	(四十六)	720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润	(四十七)	2,231,784,349.01	1,731,827,334.55
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		12,507,095,562.56	12,011,949,119.20
少数股东权益		708,868,561.81	709,470,275.19
所有者权益（或股东权益）合计		13,215,964,124.37	12,721,419,394.39
负债和所有者权益（或股东权益）总计		29,807,898,522.58	31,536,201,940.49

法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

## 母公司资产负债表

2019 年 6 月 30 日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项		59,110.96	24,772.99
货币资金			
结算备付金			
存放同业款项		572,380,832.39	564,745,921.15
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收利息			47,058,684.44
应收款项融资			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款		2,214,051,920.71	2,374,381,929.84
<b>金融投资：</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			1,416,211,900.84
交易性金融资产		9,047,353,587.87	
债权投资		5,040,506,985.80	
可供出售金融资产			1,977,661,014.27
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有至到期投资			
应收款项投资			10,347,697,985.20
长期股权投资		600,914,265.50	1,074,205,579.98
投资性房地产			
固定资产		9,513,310.98	8,346,990.45
在建工程		12,328,174.72	17,948,012.45
使用权资产			
无形资产		5,791,113.20	6,384,453.63
长期待摊费用		12,420,124.71	5,514,591.56
商誉			
递延所得税资产		1,038,163,927.92	876,773,183.33
其他资产		913,301,529.78	1,031,987,995.97
资产总计		19,466,784,884.54	19,748,943,016.10
<b>负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			2,450,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			

衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬		211,903,427.18	261,276,069.83
应交税费		2,144,503.13	27,883,081.15
应付款项			
持有待售负债			
预计负债			566,547,053.04
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债		6,739,970,951.77	4,392,883,612.32
负债合计		6,954,018,882.08	7,698,589,816.34
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,100,858,190.83	3,100,858,190.83
减：库存股			
其他综合收益			4,810,571.10
盈余公积		984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备		720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润		2,237,454,788.91	1,770,231,415.11
所有者权益（或股东权益）合计		12,512,766,002.46	12,050,353,199.76
负债和所有者权益（或股东权益）总计		19,466,784,884.54	19,748,943,016.10

法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

## 合并利润表

2019 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注七	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入		134,215,869.78	1,613,364,140.54
利息净收入	(四十八)	-137,044,140.09	65,337,867.37
利息收入		167,266,436.06	260,131,799.61
利息支出		304,310,576.15	194,793,932.24
手续费及佣金净收入	(四十九)	272,989,468.65	2,052,442,762.36
手续费及佣金收入		284,401,597.60	2,061,393,395.60
手续费及佣金支出		11,412,128.95	8,950,633.24
投资收益(损失以“-”号填列)	(五十)	-211,278,491.63	-72,337,277.90
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		59,346,909.31	44,310,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(五十三)	209,405,806.72	-432,079,211.29
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(五十五)	143,226.13	
二、营业总支出		255,018,992.26	372,431,939.78
税金及附加	(五十六)	3,677,447.10	17,137,330.55
业务及管理费	(五十七)	179,971,626.61	296,724,305.12
资产减值损失	(五十八)		58,570,304.11
信用减值损失	(五十九)	71,369,918.55	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		-120,803,122.48	1,240,932,200.76
加:营业外收入	(六十二)	139,565,000.00	216,460,089.70
减:营业外支出	(六十三)	182,815.70	853,000.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		18,579,061.82	1,456,539,290.46
减:所得税费用	(六十四)	7,605,061.18	378,033,706.64
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		10,974,000.64	1,078,505,583.82
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		10,974,000.64	1,078,505,583.82
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类			

1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)		11,575,714.02	1,078,505,583.82
2. 少数股东损益(净亏损以 “-”号填列)		-601,713.38	
六、其他综合收益的税后净额	(六十六)	-4,810,571.10	-125,842,193.71
归属母公司所有者的其他综合收益 的税后净额		-4,810,571.10	-125,842,193.71
(一) 不能重分类进损益的其他综 合收益		117,126.10	
1. 重新计量设定受益计划变动 额			
2. 权益法下不能转损益的其他 综合收益		117,126.10	
3. 其他权益工具投资公允价值 变动			
4. 企业自身信用风险公允价值 变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合 收益		-4,927,697.20	-125,842,193.71
1. 权益法下可转损益的其他综 合收益		-4,927,697.20	
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值 变动损益			-125,842,193.71
4. 金融资产重分类计入其他综 合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可 供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备(现金流 量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
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		6,163,429.54	952,663,390.11
归属于母公司所有者的综合收 益总额		6,765,142.92	952,663,390.11
归属于少数股东的综合收益总 额		-601,713.38	
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)	(六十五)	0.0021	0.1972
(二) 稀释每股收益(元/股)	(六十五)	0.0021	0.1972

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

## 母公司利润表

2019 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入		121,938,214.02	1,599,478,781.79
利息净收入		-137,842,833.18	82,836,828.96
利息收入		49,972,123.64	227,661,356.75
利息支出		187,814,956.82	144,824,527.79
手续费及佣金净收入		272,989,468.65	2,052,442,762.36
手续费及佣金收入		284,401,597.60	2,061,393,395.60
手续费及佣金支出		11,412,128.95	8,950,633.24
投资收益（损失以“-”号填列）		-227,063,512.44	-86,089,973.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		59,346,909.31	44,310,000.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		213,711,864.86	-449,710,835.93
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		143,226.13	
二、营业总支出		239,881,779.32	358,546,581.03
税金及附加		1,815,091.72	17,137,330.55
业务及管理费		180,227,938.66	282,838,946.37
资产减值损失			58,570,304.11
信用减值损失		57,838,748.94	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-117,943,565.30	1,240,932,200.76
加：营业外收入		139,565,000.00	216,460,089.70
减：营业外支出		10,000.00	853,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		21,611,434.70	1,456,539,290.46
减：所得税费用		7,605,061.18	378,033,706.64
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,006,373.52	1,078,505,583.82
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		14,006,373.52	1,078,505,583.82
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-4,810,571.10	-125,842,193.71
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		117,126.10	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综		117,126.10	

合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-4,927,697.20	-125,842,193.71
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-4,927,697.20	
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-125,842,193.71
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		9,195,802.42	952,663,390.11
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人: 王少钦

主管会计工作负责人: 庄海燕

会计机构负责人: 庄海燕

## 合并现金流量表

2019年1—6月

编制单位: 安信信托股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注七	2019年半年度	2018年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		-2,450,000,000.00	3,000,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		572,292,805.94	1,244,622,791.21
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	(六十七)	7,041,980,592.56	3,585,983,214.42
经营活动现金流入小计		5,164,273,398.50	7,830,606,005.63
客户贷款及垫款净增加额		190,210,099.12	1,043,384,750.77
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净			

增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		288,289,238.55	172,865,513.68
支付给职工及为职工支付的现金		154,261,211.11	296,894,317.44
支付的各项税费		178,634,048.14	1,493,354,726.35
支付其他与经营活动有关的现金	(六十七)	4,646,952,937.41	3,597,863,141.28
经营活动现金流出小计		5,458,347,534.33	6,604,362,449.52
经营活动产生的现金流量净额		-294,074,135.83	1,226,243,556.11
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,925,279,087.15	19,397,172,245.46
取得投资收益收到的现金		46,549,938.80	134,924,884.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		238,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,972,067,025.95	19,532,097,130.29
投资支付的现金		1,729,420,415.44	21,044,556,402.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,967,584.21	6,444,859.67
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,735,387,999.65	21,051,001,261.86
投资活动产生的现金流量净额		236,679,026.30	-1,518,904,131.57
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	(六十七)	62,770,000.00	620,720,000.00
筹资活动现金流入小计		62,770,000.00	620,720,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			2,307,427,838.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	(六十七)	34,827,165.02	582,000,000.00
筹资活动现金流出小计		34,827,165.02	2,889,427,838.60
筹资活动产生的现金流量净额		27,942,834.98	-2,268,707,838.60
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(六十八)	-29,452,274.55	-2,561,368,414.06
加：期初现金及现金等价物余额	(六十八)	616,311,632.60	2,985,750,945.51
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	(六十八)	586,859,358.05	424,382,531.45



法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

## 母公司现金流量表

2019年1—6月

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		-2,450,000,000.00	3,000,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		451,702,530.48	1,212,151,702.21
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		7,014,265,035.01	3,582,238,322.12
经营活动现金流入小计		5,015,967,565.49	7,794,390,024.33
客户贷款及垫款净增加额		-68,089,900.88	335,584,750.77
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		170,206,113.55	154,312,199.02
支付给职工及为职工支付的现金		150,258,470.84	296,894,317.44
支付的各项税费		171,612,774.33	1,493,354,726.35
支付其他与经营活动有关的现金		4,610,136,810.64	3,500,327,834.32
经营活动现金流出小计		5,034,124,268.48	5,780,473,827.90
经营活动产生的现金流量净额		-18,156,702.99	2,013,916,196.43
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,891,033,603.50	20,427,201,262.50
取得投资收益收到的现金		36,495,147.00	75,811,546.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		238,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,927,766,750.50	20,503,012,808.50
投资支付的现金		1,919,193,397.26	22,776,176,844.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,967,584.21	6,444,859.67
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,925,160,981.47	22,782,621,703.67
投资活动产生的现金流量净额		2,605,769.03	-2,279,608,895.17
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			

分配股利、利润或偿付利息支付的现金			2,278,807,466.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			2,278,807,466.00
筹资活动产生的现金流量净额			-2,278,807,466.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-15,550,933.96	-2,544,500,164.74
加：期初现金及现金等价物余额		564,770,694.14	2,943,785,285.68
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		549,219,760.18	399,285,120.94

法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

## 合并所有者权益变动表

2019 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2019 年半年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	1,731,827,334.55	709,470,275.19	12,721,419,394.39
加:会计政策变更										488,498,426.54		488,498,426.54
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	2,220,325,761.09	709,470,275.19	13,209,917,820.93
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-4,810,571.10			11,458,587.92	-601,713.38	6,046,303.44
(一)综合收益总额							-4,927,697.20			11,575,714.02	-601,713.38	6,046,303.44
(二)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配												
4.其他												
(四)所有者权益内部结转							117,126.10			-117,126.10		
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益							117,126.10			-117,126.10		
6.其他												
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83			984,876,518.04	720,438,585.68	2,231,784,349.01	708,868,561.81	13,215,964,124.37

## 合并所有者权益变动表（续）

2019 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2018 年半年度										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	4,557,614,932.00				4,012,381,177.83		72,739,695.48	984,876,518.04	720,438,585.68	5,843,430,951.00		16,191,481,860.03
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	4,557,614,932.00				4,012,381,177.83		72,739,695.48	984,876,518.04	720,438,585.68	5,843,430,951.00		16,191,481,860.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	911,522,987.00				-911,522,987.00		-125,842,193.71			-1,200,301,882.18		-1,326,144,075.89
（一）综合收益总额							-125,842,193.71			1,078,505,583.82		952,663,390.11
（二）所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配										-2,278,807,466.00		-2,278,807,466.00
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配										-2,278,807,466.00		-2,278,807,466.00
4.其他												
（四）所有者权益内部结转	911,522,987.00				-911,522,987.00							
1.资本公积转增资本（或股本）	911,522,987.00				-911,522,987.00							
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		-53,102,498.23	984,876,518.04	720,438,585.68	4,643,129,068.82		14,865,337,784.14

法定代表人：王少钦

主管会计工作负责人：庄海燕

会计机构负责人：庄海燕

母公司所有者权益变动表  
2019年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	2019年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	1,770,231,415.11	12,050,353,199.76
加: 会计政策变更										453,334,126.38	453,334,126.38
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	2,223,565,541.49	12,503,687,326.14
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-4,810,571.10			13,889,247.42	9,078,676.32
(一) 综合收益总额							-4,927,697.20			14,006,373.52	9,078,676.32
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转								117,126.10		-117,126.10	
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益								117,126.10		-117,126.10	
6. 其他											
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83			984,876,518.04	720,438,585.68	2,237,454,788.91	12,512,766,002.46

母公司所有者权益变动表(续)

## 2019 年半年度报告

2019 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具 优先股	永续 债	其他	资本公积	减: 库存 股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	4,557,614,932.00				4,012,381,177.83		72,739,695.48	984,876,518.04	720,438,585.68	5,843,430,951.00	16,191,481,860.03
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,557,614,932.00				4,012,381,177.83		72,739,695.48	984,876,518.04	720,438,585.68	5,843,430,951.00	16,191,481,860.03
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	911,522,987.00				-911,522,987.00		-125,842,193.71			1,078,505,583.82	952,663,390.11
(一) 综合收益总额							-125,842,193.71			1,078,505,583.82	952,663,390.11
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	911,522,987.00				-911,522,987.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	911,522,987.00				-911,522,987.00						
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		-53,102,498.23	984,876,518.04	720,438,585.68	6,921,936,534.82	17,144,145,250.14

法定代表人: 王少钦

主管会计工作负责人: 庄海燕

会计机构负责人: 庄海燕

### 三、公司基本情况

#### (一) 公司概况

√适用 □不适用

安信信托股份有限公司（原名：鞍山市信托投资股份有限公司、安信信托投资股份有限公司）系非银行金融机构，根据中国银行业监督管理委员会《关于安信信托投资股份有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2014】14号）于2014年4月8日更名为安信信托股份有限公司（以下简称公司或本公司），其前身为鞍山市信托投资公司，成立于1987年2月。1992年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司，总股本为102,750,000股。1994年1月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易，经过转增、送配股及定向增发，截至2019年6月30日，股本总数为5,469,137,919股，其中：有限售条件股份为796,628,772股，占股份总数的14.57%，无限售条件股份为4,672,509,147股，占股份总数的85.43%。

本公司统一社会信用代码为91310000765596096G，金融许可证号为K0025H231000001。

注册地址：上海市杨浦区控江路1553-1555号A座3楼301室，法定代表人：王少钦。

经营范围：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，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业监督管理委员会批准的其他业务，上述业务包括外汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。本公司的控股股东为上海国之杰投资发展有限公司，本公司的实际控制人为高天国先生。

本财务报表业经公司董事会批准报出。

#### (二) 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2019年06月30日止，公司合并财务报表范围包括本公司控制的结构化主体。

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“九、合并范围的变更”和“十、在其他主体中的权益”。

### 四、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

#### (二) 持续经营

√适用 □不适用

公司财务状况良好，自报告期末起12个月具备持续经营能力。

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“五”、“（三十三）收入”、“（三十九）信托业务核算方法”。

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

### (二) 会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### (三) 营业周期

适用 不适用

本公司营业周期为12个月。

### (四) 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

### (六) 合并财务报表的编制方法：

#### 编制方法

适用 不适用

#### 1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司、本公司控制的子公司及受本公司控制的结构化主体。

#### 2、 合并程序

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司、结构化主体所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司、结构化主体采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司、结构化主体所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司、结构化主体少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司、结构化主体期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

##### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。



## (2) 处置子公司或业务

### ①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

### (3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 3、对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

适用 不适用

## (七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

## (八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

**(九) 外币业务和外币报表折算**

□适用 √不适用

**(十) 金融工具****金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量**

√适用 □不适用

**1、 金融工具的分类**

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

**2、 金融工具的确认依据和计量方法****(1) 以摊余成本计量的金融资产**

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

**(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

**(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

**(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

**(5) 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负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

**(6) 以摊余成本计量的金融负债**

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据及应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

**3、金融资产转移的确认依据和计量方法**

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

**4、金融负债终止确认条件**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

**5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法**

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或

负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

## 6、金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，在组合基础上评估其信用风险是否显著增加。本公司以共同风险特征（包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限等）为依据，将金融工具分为不同组别。

本公司以逾期达到 30 天数作为违约的标准。

当出现以下一项或多项可观察信息时，本公司认为相关金融资产已发生信用减值：

- （1）发行方或债务人发生重大财务困难；
- （2）债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- （3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何情况下都不会做出的让步；
- （4）债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- （5）发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- （6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

## 7、财务担保

除按照财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

### (十一) 贵金属

适用  不适用

### (十二) 应收款项

#### 应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收款项以及其他应收款的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于应收款项以及其他应收款自初始确认后是否发生信用风险显著增加。本公司对应收款项以及其他应收款采用简化模型进行预期信用损失的估计。

当单项应收款项及其他应收款和合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本集团依据信用风险特征将应收款项及其他应收款和合同资产划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

### (十三) 应收款项融资

适用  不适用

### (十四) 持有待售资产

适用  不适用

### (十五) 债权投资

#### 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

具体政策详见金融工具。

### (十六) 其他债权投资

#### 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

### (十七) 长期股权投资

适用  不适用

#### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

#### 2、 初始投资成本的确定

##### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

##### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### 3、 后续计量及损益确认方法

##### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

## (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

## (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## (十八) 投资性房地产

不适用

**(十九) 固定资产****1、 确认条件**

适用 不适用

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

**2、 折旧方法**

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	35	5%	2.71%
专用设备	年限平均法	3-5	5%	19.00%—31.67%
运输设备	年限平均法	4	5%	23.75%
其他设备	年限平均法	6	5%	15.83%

**3、 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法**

适用 不适用

**(二十) 在建工程**

适用 不适用

**1、 在建工程类别**

在建工程以立项项目分类核算。

**2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点**

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

**(二十一) 借款费用**

适用 不适用

**(二十二) 使用权资产**

适用 不适用

## (二十三)无形资产

√适用 □不适用

### 1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目 预计使用寿命

软件系统 3-5年

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## (二十四)长期资产减值

√适用 □不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。



## (二十五) 长期待摊费用

适用  不适用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

### 1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

### 2、 摊销年限

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

## (二十六) 附回购条件的资产转让

适用  不适用

## (二十七) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

适用  不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

适用  不适用

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

适用  不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

### 4、 其他长期职工福利的会计处理方法

适用  不适用

## (二十八) 预计负债

适用  不适用

### 1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

## 2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### (二十九) 租赁负债

适用  不适用

### (三十) 股份支付

适用  不适用

### (三十一) 优先股、永续债等其他金融工具

适用  不适用

### (三十二) 回购本公司股份

适用  不适用

### (三十三) 收入

适用  不适用

#### 1、 利息收入

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

#### 2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：

- (1) 相关的服务已经提供；
- (2) 根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

**(三十四) 政府补助****1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

√适用 □不适用

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时确认为递延收益，并按照所建造或购买的资产使用年限分期计入损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

**2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

√适用 □不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时予以确认。其中：（1）用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期当期损益；（2）用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

**(三十五) 递延所得税资产/递延所得税负债**

√适用 □不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

**(三十六) 租赁****经营租赁的会计处理方法**

√适用 □不适用

1、 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

2、 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

**融资租赁的会计处理方法**

□适用 √不适用

**(三十七) 资产证券化业务**

□适用 √不适用

**(三十八) 套期会计**

□适用 √不适用

**(三十九) 信托业务核算方法**

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称‘固有财产’）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

**(四十) 信托赔偿准备金**

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，公司按当年税后净利润的 5%计提信托赔偿准备金，累计达到注册资本 20%时，可不再提取。

**(四十一) 其他重要的会计政策和会计估计**

□适用 √不适用

**(四十二) 重要会计政策和会计估计的变更****1、 重要会计政策变更**

√适用 □不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第	第七届董事会第六十七次会议及第七届监事会第四十一次会议审议通过	受影响的报表项目名称和金额的说明将在附注五、（四十二）3、中详述

23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。		
--	--	--

## 2、重要会计估计变更

适用 不适用

## 3、首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

### 合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	24,772.99	24,772.99	
货币资金			
结算备付金			
存放同业款项	616,286,859.61	616,286,859.61	
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
应收利息	196,402,845.94	196,402,845.94	
发放贷款和垫款	14,770,482,729.84	14,686,530,418.62	-83,952,311.22
<b>金融投资:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,652,978,351.20		-1,652,978,351.20
交易性金融资产		6,910,901,257.39	6,910,901,257.39
债权投资		1,504,220,637.15	1,504,220,637.15
可供出售金融资产	2,264,251,014.27		-2,264,251,014.27
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有至到期投资			
应收款项类投资	4,529,726,486.57		-4,529,726,486.57
长期股权投资	1,074,205,579.98	1,074,205,579.98	
投资性房地产			
固定资产	9,297,179.82	9,297,179.82	
在建工程	17,948,012.45	17,948,012.45	
使用权资产			
无形资产	6,496,029.45	6,496,029.45	
长期待摊费用	5,514,591.56	5,514,591.56	
商誉			
递延所得税资产	876,773,183.33	914,510,825.55	37,737,642.22
其他资产	5,515,814,303.48	5,515,814,303.48	

资产总计	31,536,201,940.49	31,458,153,313.99	-78,048,626.50
<b>负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	2,450,000,000.00	2,450,000,000.00	
交易性金融负债		260,979,335.82	260,979,335.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	260,979,335.82		-260,979,335.82
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	261,804,582.11	261,804,582.11	
应交税费	39,944,711.38	39,944,711.38	
应付款项			
持有待售负债			
预计负债	566,547,053.04		-566,547,053.04
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	15,235,506,863.75	15,235,506,863.75	
负债合计	18,814,782,546.10	18,248,235,493.06	-566,547,053.04
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	5,469,137,919.00	5,469,137,919.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	3,100,858,190.83	3,100,858,190.83	
减：库存股			
其他综合收益	4,810,571.10	4,810,571.10	
盈余公积	984,876,518.04	984,876,518.04	
一般风险准备	720,438,585.68	720,438,585.68	
未分配利润	1,731,827,334.55	2,220,325,761.09	488,498,426.54
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	12,011,949,119.20	12,500,447,545.74	488,498,426.54
少数股东权益	709,470,275.19	709,470,275.19	
所有者权益（或股东权益）合计	12,721,419,394.39	13,209,917,820.93	488,498,426.54
负债和所有者权益（或股东权益）总计	31,536,201,940.49	31,458,153,313.99	-78,048,626.50

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

## 母公司资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	24,772.99	24,772.99	
货币资金			
结算备付金			
存放同业款项	564,745,921.15	564,745,921.15	
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
应收利息	47,058,684.44	47,058,684.44	
发放贷款和垫款	2,374,381,929.84	2,268,389,780.69	-105,992,149.15
<b>金融投资:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,416,211,900.84		-1,416,211,900.84
交易性金融资产		8,751,764,807.03	8,751,764,807.03
债权投资		4,944,847,673.55	4,944,847,673.55
可供出售金融资产	1,977,661,014.27		-1,977,661,014.27
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有至到期投资			
应收款项类投资	10,347,697,985.20		-10,347,697,985.20
长期股权投资	1,074,205,579.98	1,074,205,579.98	
投资性房地产			
固定资产	8,346,990.45	8,346,990.45	
在建工程	17,948,012.45	17,948,012.45	
使用权资产			
无形资产	6,384,453.63	6,384,453.63	
长期待摊费用	5,514,591.56	5,514,591.56	
商誉			
递延所得税资产	876,773,183.33	914,510,825.55	37,737,642.22
其他资产	1,031,987,995.97	1,031,987,995.97	-
资产总计	19,748,943,016.10	19,635,730,089.44	-113,212,926.66
<b>负债:</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	2,450,000,000.00	2,450,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			

卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	261,276,069.83	261,276,069.83	
应交税费	27,883,081.15	27,883,081.15	
应付款项			
持有待售负债			
预计负债	566,547,053.04	-	-566,547,053.04
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债	4,392,883,612.32	4,392,883,612.32	-
负债合计	7,698,589,816.34	7,132,042,763.30	-566,547,053.04
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	5,469,137,919.00	5,469,137,919.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	3,100,858,190.83	3,100,858,190.83	
减：库存股			
其他综合收益	4,810,571.10	4,810,571.10	-
盈余公积	984,876,518.04	984,876,518.04	-
一般风险准备	720,438,585.68	720,438,585.68	-
未分配利润	1,770,231,415.11	2,223,565,541.49	453,334,126.38
所有者权益（或股东权益）合计	12,050,353,199.76	12,503,687,326.14	453,334,126.38
负债和所有者权益（或股东权益）总计	19,748,943,016.10	19,635,730,089.44	-113,212,926.66

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

#### 4、首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

#### (四十三)其他

适用 不适用



**六、税项****(一)主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
消费税		
营业税		
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

□适用 √不适用

**(二)税收优惠**

□适用 √不适用

**(三)其他**

□适用 √不适用

**七、合并财务报表项目注释****(一)现金及存放中央银行款项**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	59,110.96	24,772.99
存放中央银行法定准备金		
存放中央银行超额存款准备金		
存放中央银行的其他款项		
合计	59,110.96	24,772.99

现金及存放中央银行款项的说明：

无

**(二)存放同业款项**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	610,020,430.26	616,286,859.61
境外存放同业款项		
减：坏账准备		
合计	610,020,430.26	616,286,859.61

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

□适用 √不适用

存放同业款项预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

存放同业款项的说明：

截止 2019 年 6 月 30 日被冻结的存放同业款项为 23,220,183.17 元

**(三) 贵金属**

适用 不适用

**(四) 拆出资金**

适用 不适用

**(五) 衍生金融工具**

适用 不适用

**(六) 应收款项**

**1、按明细列示**

适用 不适用

**2、按账龄分析**

适用 不适用

**3、按计提坏账列示**

适用 不适用

**4、预期信用损失准备变动表**

按一般模式计提的信用损失准备变动表

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(七) 应收利息**

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	142,098,383.99	196,398,826.69
其他	5,889.54	4,019.25
合计	142,104,273.53	196,402,845.94

**(八) 应收款项融资**

适用 不适用

**(九) 买入返售金融资产**

适用 不适用

**(十) 持有待售资产**

适用 不适用

**(十一) 发放贷款和垫款****1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款		
— 信用卡		
— 住房抵押		
— 其他		
企业贷款和垫款	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03
— 贷款	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03
— 贴现		
— 其他		
贷款和垫款总额	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03
减：贷款损失准备	979,344,732.14	985,114,853.41
其中：单项计提数		
组合计提数		
贷款和垫款账面价值	12,995,950,639.01	14,686,530,418.62

**2、 发放贷款按行业分布情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
农牧业、渔业				
采掘业				
房地产业	389,500,000.00	2.79	1,479,500,000.00	9.44
建筑业	500,000,000.00	3.58	500,000,000.00	3.19
金融保险业				
租赁和商务服务业	6,077,070,000.00	43.48	7,792,040,000.00	49.72
信息传输、计算机服务和软件业			1,500,000,000.00	9.57
批发和零售业	3,491,647,779.95	24.98	2,316,397,680.83	14.78
电力、燃气及水的生产和供应业	338,350,000.00	2.42	912,700,000.00	5.82
制造业	1,756,340,000.00	12.57	581,040,000.00	3.71
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	3.94	549,967,591.20	3.51
科学研究、技术服务和地质勘查业	40,000,000.00	0.29	40,000,000.00	0.26
交通运输、仓储和邮政业	832,420,000.00	5.95		
其他行业				
贷款和垫款总额	13,975,295,371.15	100.00	15,671,645,272.03	100.00
减：贷款损失准备	979,344,732.14		985,114,853.41	
其中：单项计提数				
组合计提数				
贷款和垫款账面价值	12,995,950,639.01		14,686,530,418.62	

## 3、贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
华南地区				
华北地区				
上海	4,579,320,000.00	32.77	5,290,240,000.00	33.76
四川	3,258,670,000.00	23.32	3,018,170,000.00	19.26
天津	900,000,000.00	6.44	998,170,000.00	6.37
山东	499,690,000.00	3.58	912,700,000.00	5.82
广东	931,895,779.95	6.67	552,645,680.83	3.53
北京	549,967,591.20	3.94	549,967,591.20	3.51
湖南	255,752,000.00	1.82	1,349,752,000.00	8.61
浙江	3,000,000,000.00	21.46	3,000,000,000.00	19.14
其他地区				
贷款和垫款总额	13,975,295,371.15	100.00	15,671,645,272.03	100.00
减：贷款损失准备	979,344,732.14		985,114,853.41	
其中：单项计提数				
组合计提数				
贷款和垫款账面价值	12,995,950,639.01	100.00	14,686,530,418.62	100.00

## 4、贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	4,822,000,000.00	5,899,240,000.00
保证贷款	2,416,547,779.95	2,299,047,680.83
附担保物贷款	6,736,747,591.20	7,473,357,591.20
其中：抵押贷款	1,383,260,000.00	1,379,500,000.00
质押贷款	5,353,487,591.20	6,093,857,591.20
贷款和垫款总额	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03
减：贷款损失准备	979,344,732.14	985,114,853.41
其中：单项计提数		
组合计提数		
贷款和垫款账面价值	12,995,950,639.01	14,686,530,418.62

## 5、逾期贷款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3 年以上	逾期1天至90 天(含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3 年以上
信用贷款	200,000,000.00							
保证贷款	211,126,676.86	20,769,103.09	215,752,000.00		141,519,003.97	219,752,000.00		
附担保物贷款		589,967,591.20				389,500,000.00		
其中：抵押贷款						289,500,000.00		
质押贷款		589,967,591.20				100,000,000.00		
合计	411,126,676.86	610,736,694.29	215,752,000.00		141,519,003.97	609,252,000.00		

## 6、贷款损失准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额				9,200,000.00
本期计提				57,723,000.00
本期转出				
本期核销				
本年转回：				4,000,000.00
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
——其他因素导致的转回				4,000,000.00
期末余额				62,923,000.00

## 7、贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	12,737,680,000.00	411,126,676.86	826,488,694.29	13,975,295,371.15
损失准备	236,975,286.70	63,756,751.15	678,612,694.29	979,344,732.14
账面价值	12,500,704,713.30	347,369,925.71	147,876,000.00	12,995,950,639.01

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	289,891,511.22	35,379,750.99	659,843,591.20	985,114,853.41
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-61,996,531.15	61,996,531.15		
--转入第三阶段		-35,379,750.99	35,379,750.99	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	36,308,626.88	1,760,220.00	-16,610,647.90	21,458,198.98
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动	-27,228,320.25			-27,228,320.25
期末余额	236,975,286.70	63,756,751.15	678,612,694.29	979,344,732.14

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## (十二)交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

期末余额						
类别	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券						
公募基金						
股票	138,918,312.00		138,918,312.00	1,362,464,129.50		1,362,464,129.50
银行理财产品	20,000,000.00		20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
券商资管产品	1,479,928,261.19		1,479,928,261.19	3,119,432,536.15		3,119,432,536.15
信托计划	3,660,222,845.78		3,660,222,845.78	3,693,465,015.93		3,693,465,015.93
股权投资	2,059,537,796.48		2,059,537,796.48	2,086,234,514.97		2,086,234,514.97
其他						
合计	7,358,607,215.45		7,358,607,215.45	10,281,596,196.55		10,281,596,196.55
期初余额						
类别	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券						
公募基金						
股票	360,701,918.95		360,701,918.95	1,532,314,444.60		1,532,314,444.60
银行理财产品						
券商资管产品	1,534,802,727.54		1,534,802,727.54	3,248,832,783.93		3,248,832,783.93
信托计划	3,439,006,610.90		3,439,006,610.90	3,408,580,906.34		3,408,580,906.34
股权投资	1,576,390,000.00		1,576,390,000.00	1,603,086,718.49		1,603,086,718.49
其他						
合计	6,910,901,257.39		6,910,901,257.39	9,792,814,853.36		9,792,814,853.36

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## (十三) 债权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额				期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债								
地方债								
金融债								
企业债								
信托及资管计划	1,691,156,446.45		102,388,378.61	1,588,768,067.84	1,558,598,610.84		54,377,973.69	1,504,220,637.15
其他								
合计	1,691,156,446.45		102,388,378.61	1,588,768,067.84	1,558,598,610.84		54,377,973.69	1,504,220,637.15

## 债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	1,296,545,734.12	230,347,589.04	164,263,123.29	1,691,156,446.45
损失准备	29,046,866.25	40,078,389.07	33,263,123.29	102,388,378.61
账面价值	1,267,498,867.87	190,269,199.97	131,000,000.00	1,588,768,067.84

## 债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	43,105,050.40		11,272,923.29	54,377,973.69
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-14,053,829.78	14,053,829.78		-
--转入第三阶段	-10,000,000.00		10,000,000.00	-
--转回第二阶段				-
--转回第一阶段				-
本期计提	-4,458,882.12	26,024,559.29	11,990,200.00	33,555,877.17
本期转回				-
本期转销				-
本期核销				-
其他变动	14,454,527.75			14,454,527.75
期末余额	29,046,866.25	40,078,389.07	33,263,123.29	102,388,378.61

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

**(十四)其他债权投资**

适用 不适用

**(十五)其他权益工具投资**

**1、按项目披露**

适用 不适用

**2、本期终止确认的其他权益工具**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用



**(十六) 长期股权投资**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
大童保险销售服务有限公司	575,837,356.19			55,076,909.31			-30,000,000.00			600,914,265.50
营口银行股份有限公司	498,368,223.79			4,270,000.00			-6,495,147.00		-496,143,076.79	
小计	1,074,205,579.98			59,346,909.31			-36,495,147.00		-496,143,076.79	600,914,265.50
合计	1,074,205,579.98			59,346,909.31			-36,495,147.00		-496,143,076.79	600,914,265.50

## 其他说明

根据国之杰向我司出具的《告知函》，国之杰于2019年6月将其持有营口银行的股份391,395,704股（占营口银行总股本14.6666%）予以转让。前期国之杰因委托本公司代为行使部分股东权利而与安信信托签署了《委托协议》，委托协议于2019年6月30日起终止执行。故我公司将该股权转入“交易性金融资产”核算。

**(十七) 投资性房地产**

投资性房地产计量模式

不适用

**(十八) 固定资产****1、 固定资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	266,645,374.04	115,026,705.83	12,068,934.53	5,977,548.86	399,718,563.26
2. 本期增加金额			1,259,533.09	1,744,006.29	3,003,539.38
(1) 购置			1,259,533.09	1,287,282.15	2,546,815.24
(2) 在建工程转入				456,724.14	456,724.14
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额			1,895,477.42		1,895,477.42
(1) 处置或报废			1,895,477.42		1,895,477.42
4. 期末余额	266,645,374.04	115,026,705.83	11,432,990.20	7,721,555.15	400,826,625.22
二、累计折旧					
1. 期初余额	78,734,405.54	37,840,906.78	9,820,215.39	2,726,753.89	129,122,281.60
2. 本期增加金额	-	357.84	319,524.73	1,475,606.11	1,795,488.68
(1) 计提		357.84	319,524.73	1,475,606.11	1,795,488.68
(2) 其他增加					
3. 本期减少金额			1,800,703.55		1,800,703.55
(1) 处置或报废			1,800,703.55		1,800,703.55
4. 期末余额	78,734,405.54	37,841,264.62	8,339,036.57	4,202,360.00	129,117,066.73
三、减值准备					
1. 期初余额	187,910,968.50	73,388,133.34			261,299,101.84
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	187,910,968.50	73,388,133.34			261,299,101.84
四、账面价值					
1. 期末账面价值		3,797,307.87	3,093,953.63	3,519,195.15	10,410,456.65
2. 期初账面价值		3,797,665.71	2,248,719.14	3,250,794.97	9,297,179.82

**2、 暂时闲置的固定资产情况**

□适用 √不适用

**3、 通过融资租赁租入的固定资产情况**

□适用 √不适用

**4、 通过经营租赁租出的固定资产**

□适用 √不适用

**5、 未办妥产权证书的固定资产情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(十九) 在建工程****1、 在建工程情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统	8,291,475.40		8,291,475.40	6,899,307.33		6,899,307.33
办公楼装修	3,797,601.74		3,797,601.74	10,663,662.38		10,663,662.38
其他	239,097.58		239,097.58	385,042.74		385,042.74
合计	12,328,174.72		12,328,174.72	17,948,012.45		17,948,012.45

**2、 重要在建工程项目本期变动情况**

□适用 √不适用

**3、 本期计提在建工程减值准备情况**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**(二十) 使用权资产**

□适用 √不适用

**(二十一) 无形资产****1、 无形资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	16,822,153.26	16,822,153.26
2. 本期增加金额	314,215.30	314,215.30
(1) 购置	314,215.30	314,215.30
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	17,136,368.56	17,136,368.56
二、累计摊销		
1. 期初余额	10,326,123.81	10,326,123.81
2. 本期增加金额	914,393.33	914,393.33
(1) 计提	914,393.33	914,393.33
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	11,240,517.14	11,240,517.14
三、减值准备		

1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	5,895,851.42	5,895,851.42
2. 期初账面价值	6,496,029.45	6,496,029.45

## 2、未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## (二十二)商誉

### 1、商誉账面原值

适用 不适用

### 2、商誉减值准备

适用 不适用

### 3、商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

### 4、说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

### 5、商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(二十三) 递延所得税资产/ 递延所得税负债****1、 未经抵销的递延所得税资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	153,614,081.24	38,403,520.31		
预收账款	532,386,110.67	133,096,527.67		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	2,421,925,890.19	605,481,472.55	2,658,256,649.82	664,564,162.46
贷款减值准备	787,463,450.44	196,865,862.61	801,215,491.34	200,303,872.84
债权投资减值准备	264,159,460.65	66,039,865.16	208,730,937.28	52,182,734.32
合计	4,159,548,993.19	1,039,887,248.30	3,668,203,078.44	917,050,769.62

**2、 未经抵销的递延所得税负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	6,893,281.51	1,723,320.38	10,159,776.28	2,539,944.07
合计	6,893,281.51	1,723,320.38	10,159,776.28	2,539,944.07

**3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额	抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额
递延所得税资产	1,723,320.38	1,038,163,927.92	2,539,944.07	914,510,825.55	876,773,183.33
递延所得税负债	1,723,320.38		2,539,944.07		

**4、 未确认递延所得税资产明细**

□适用 √不适用

**5、 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(二十四) 其他资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
存出保证金		
应收股利	591,699.29	591,699.29
其他应收款	742,186,897.97	771,314,193.48
抵债资产		
代理兑付债券		
应收款项	188,015,746.78	243,360,502.93
预付账款	5,369,525.27	1,437,003.06
结构化主体合并形成的其他资产	4,440,462,046.18	4,437,428,765.66
其他	55,630,069.12	61,682,139.06
合计	5,432,255,984.61	5,515,814,303.48

**1、其他应收款按款项性质列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
租赁押金	15,350,264.32	15,247,695.96
代垫款	453,242,583.91	502,444,283.28
认缴信托业保障基金	234,610,311.23	216,422,325.48
往来款	9,200,000.00	9,200,000.00
保证金	0.00	30,000,000.00
其他	94,157,063.99	45,683,298.86
坏账准备(按简化模型计提)	-64,373,325.48	-47,683,410.10
合计	742,186,897.97	771,314,193.48

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

## 2、其他应收款按账龄披露

单位：元 币种：人民币

项 目	期末余额						
	账面余额					坏账准备	净值
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计		
租赁押金	4,949,373.05	2,397,633.69	531,686.78	7,471,570.80	15,350,264.32	92,101.59	15,258,162.73
代垫款	438,168,453.44	592,439.61	14,370,272.36	111,418.50	453,242,583.91	19,483,995.16	433,758,588.75
认缴信托业保障基金	107,305,425.22	83,748,655.84	36,756,230.17	6,800,000.00	234,610,311.23	1,407,661.87	233,202,649.36
往来款	9,200,000.00	0	0	0	9,200,000.00	55,200.00	9,144,800.00
其他	94,157,063.99	0	0	0	94,157,063.99	43,334,366.86	50,822,697.13
合 计	653,780,315.70	86,738,729.14	51,658,189.31	14,382,989.30	806,560,223.45	64,373,325.48	742,186,897.97

项 目	年初余额						
	账面余额					坏账准备	净值
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计		
租赁押金	4,846,804.69	2,397,633.69	531,686.78	7,471,570.80	15,247,695.96	91,486.18	15,156,209.78
代垫款	450,493,152.81	15,704,439.61	29,335,272.36	6,911,418.50	502,444,283.28	3,014,665.70	499,429,617.58
认缴信托业保障基金	77,583,152.87	75,636,655.84	45,156,143.42	18,046,373.35	216,422,325.48	1,298,533.95	215,123,791.53
往来款	9,200,000.00				9,200,000.00	55,200.00	9,144,800.00
保证金	30,000,000.00				30,000,000.00	180,000.00	29,820,000.00
其他	45,683,298.86				45,683,298.86	43,043,524.27	2,639,774.59
合 计	617,806,409.23	93,738,729.14	75,023,102.56	32,429,362.65	818,997,603.58	47,683,410.10	771,314,193.48

## 3、应收款项

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收手续费及佣金	189,150,650.68	244,829,479.81
合计		
坏账准备(按简化模型计提)	-1,134,903.90	-1,468,976.88
应收款项账面价值	188,015,746.78	243,360,502.93

## (二十五) 资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本年其他增加	本期减少额				期末账面余额
				转回	转销	本年其他减少	合计	
一、坏账准备—存放同业款项								
二、坏账准备—买入返售金融资产								
三、贷款损失准备—拆出资金								
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	985,114,853.41	21,458,198.98	428,400.00			27,656,720.25	27,656,720.25	979,344,732.14
五、应收款项坏账准备	1,468,976.88			334,072.98			334,072.98	1,134,903.90
六、债权投资减值准备	54,377,973.69	33,555,877.17	14,882,927.75			428,400.00	428,400.00	102,388,378.61
七、其他债权投资减值准备								
八、长期股权投资减值准备								
九、投资性房地产减值准备								
十、在建工程减值准备								
十一、抵债资产跌价准备								
十二、无形资产减值准备								
十三、商誉减值准备								
十四、其他应收款坏账准备	47,683,410.10	16,689,915.38						64,373,325.48
十五、固定资产减值准备	261,299,101.84							261,299,101.84
合计	1,349,944,315.92	71,703,991.53	15,311,327.75	334,072.98		28,085,120.25	28,419,193.23	1,408,540,441.97



**(二十六) 中央银行款项及国家外汇存款**

□适用 √不适用

**(二十七) 同业及其他金融机构存放款项**

□适用 √不适用

**(二十八) 拆入资金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项		2,450,000,000.00
非银行金融机构拆入款项		
合计		2,450,000,000.00

**(二十九) 交易性金融负债****1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			期初公允价值		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券						
结构化主体	373,377,001.00		373,377,001.00	260,979,335.82		260,979,335.82
合计	373,377,001.00		373,377,001.00	260,979,335.82		260,979,335.82

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

□适用 √不适用

**2、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益**

□适用 √不适用

**3、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(三十) 卖出回购金融资产款**

□适用 √不适用

**(三十一)吸收存款**

□适用 √不适用

**(三十二)应付职工薪酬****1、应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	261,804,582.11	95,015,883.14	144,488,072.22	212,332,393.03
二、离职后福利-设定提存计划		8,496,608.97	8,496,608.97	
三、辞退福利		85,584.00	85,584.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	261,804,582.11	103,598,076.11	153,070,265.19	212,332,393.03

**2、短期薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	243,635,681.27	83,378,716.20	135,710,909.39	191,303,488.08
二、职工福利费		663,824.14	663,824.14	
三、社会保险费		4,514,165.61	4,514,165.61	
其中：医疗保险费		4,032,106.59	4,032,106.59	
工伤保险费		87,476.53	87,476.53	
生育保险费		394,582.49	394,582.49	
四、住房公积金		3,540,922.12	3,540,922.12	
五、工会经费和职工教育经费	18,168,900.84	2,918,255.07	58,250.96	21,028,904.95
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	261,804,582.11	95,015,883.14	144,488,072.22	212,332,393.03

**3、设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		8,262,236.39	8,262,236.39	
2、失业保险费		234,372.58	234,372.58	
3、企业年金缴费				
合计		8,496,608.97	8,496,608.97	

其他说明：

□适用 √不适用

**(三十三)应交税费**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	8,084,595.40	8,455,525.11
消费税		
营业税		
企业所得税		27,539,742.62
个人所得税	2,144,500.53	418,222.29
城市维护建设税	458,291.89	361,628.28
教育费附加及地方教育费附加	261,881.09	215,126.29
房产税		2,462,775.36
土地使用税		466,304.48
其他	2.60	25,386.95
合计	10,949,271.51	39,944,711.38

其他说明：  
无

**(三十四)应付款项**

适用 不适用

**(三十五)持有待售负债**

适用 不适用

**(三十六)预计负债**

适用 不适用

**(三十七)应付债券****1、 应付债券**

适用 不适用

**2、 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）**

适用 不适用

**3、 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**

适用 不适用

**4、 划分为金融负债的其他金融工具说明**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(三十八)租赁负债**

适用 不适用

**(三十九) 其他负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存入保证金		
应付利息		
应付股利	905,251.45	905,251.45
其他应付款	6,698,911,802.46	4,309,617,159.63
预收账款	7,506,666.67	32,919,454.45
应付款项	36,215,561.20	42,627,707.96
其他	9,251,736,450.89	10,849,437,290.26
合计	15,995,275,732.67	15,235,506,863.75

其他应付款按款项性质列示

□适用 √不适用

其他负债的说明：

**1、 预收账款情况**

项目	期末余额	年初余额
预收手续费及佣金	7,506,666.67	32,919,454.45

**2、 其他应付款情况**

项目	期末余额	年初余额
历史存款久悬户	10,253,541.98	10,253,541.98
借入信托业保障基金	5,650,000,000.00	3,300,000,000.00
应付手续费支出	6,943,817.83	6,925,502.06
结构化主体股东及其他单位借款	531,682,046.12	504,183,903.18
暂收项目款及其他	500,032,396.53	488,254,212.41
合计	6,698,911,802.46	4,309,617,159.63

**3、 应付股利**

单位名称	期末余额	年初余额	超过一年未支付原因
少数股东	905,251.45	905,251.45	股东尚未领取

**4、 应付款项**

项目	期末余额	年初余额
结构化主体应付优先级收益、管理人报酬等	22,670,486.26	26,725,869.27
结构化主体应付工程款	13,545,074.94	15,901,838.69
合计	36,215,561.20	42,627,707.96

**5、 其他**

项目	期末余额	年初余额
结构化主体应付其他委托人负债	9,251,736,450.89	10,849,437,290.26

**(四十) 股本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	5,469,137,919.00						5,469,137,919.00

**(四十一) 库存股**

□适用 √不适用

**(四十二) 其他权益工具****1、其他金融工具划分至其他权益工具的基本情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）**

□适用 √不适用

**2、期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(四十三) 资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	3,066,877,816.95			3,066,877,816.95
其他资本公积	33,980,373.88			33,980,373.88
合计	3,100,858,190.83			3,100,858,190.83

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

(四十四) 其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-117,126.10				-117,126.10	117,126.10	117,126.10	
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益	-117,126.10				-117,126.10	117,126.10	117,126.10	
其他权益工具投资公允价值变动								
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益	4,927,697.20			4,927,697.20		-4,927,697.20	-4,927,697.20	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,927,697.20			4,927,697.20		-4,927,697.20	-4,927,697.20	
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额								
其他综合收益合计	4,810,571.10			4,927,697.20	-117,126.10	-4,810,571.10	-4,810,571.10	

项目	期初余额	上期发生金额						税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益									
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	72,739,695.48	-70,777,102.06	-41,947,397.90	97,012,489.55		-125,842,193.71	-125,842,193.71		-53,102,498.23
其中：权益法下可转损益的其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动损益	72,739,695.48	-70,777,102.06	-41,947,397.90	97,012,489.55		-125,842,193.71	-125,842,193.71		-53,102,498.23
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益									
现金流量套期损益的有效部分									
外币财务报表折算差额									
其他综合收益合计	72,739,695.48	-70,777,102.06	-41,947,397.90	97,012,489.55		-125,842,193.71	-125,842,193.71		-53,102,498.23

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

无

**(四十五) 盈余公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	984,876,518.04			984,876,518.04
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	984,876,518.04			984,876,518.04

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**(四十六) 一般风险准备**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
信托赔偿准备金	509,755,383.47				509,755,383.47
一般准备	210,683,202.21				210,683,202.21
合计	720,438,585.68				720,438,585.68

一般风险准备说明：

无

**(四十七) 未分配利润**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,731,827,334.55	5,843,430,951.00
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	488,498,426.54	
调整后期初未分配利润	2,220,325,761.09	5,843,430,951.00
加：本期归属于母公司所有者的净利润	11,575,714.02	1,078,505,583.82
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		2,278,807,466.00
转作股本的普通股股利		
其他综合收益结转留存收益	117,126.10	
期末未分配利润	2,231,784,349.01	4,643,129,068.82

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 488,498,426.54 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。



**(四十八)利息净收入**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	167,266,436.06	260,131,799.61
存放同业	1,065,021.23	2,797,657.92
存放中央银行		
拆出资金		
发放贷款及垫款	45,402,020.96	224,863,698.83
其中：个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款	45,402,020.96	224,863,698.83
票据贴现		
买入返售金融资产		
债权投资利息收入		
其他债权投资利息收入		
其他	3,597,772.27	
结构化主体	117,201,621.60	32,470,442.86
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	304,310,576.15	194,793,932.24
同业存放		
向中央银行借款		
拆入资金		
吸收存款		
发行债券		
卖出回购金融资产		
其他		
信托业保障基金	108,812,527.77	105,673,000.00
同业拆借	79,002,429.05	39,151,527.79
结构化主体	116,495,619.33	49,969,404.45
利息净收入	-137,044,140.09	65,337,867.37

利息净收入的说明：

无

**(四十九)手续费及佣金净收入**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	284,401,597.60	2,061,393,395.60
结算与清算手续费		
代理业务手续费		
信用承诺手续费及佣金		
银行卡手续费		
顾问和咨询费		
托管及其他受托业务佣金		
其他		
信托报酬	281,417,635.33	2,043,110,919.74
中间业务收入	2,983,962.27	18,282,475.86
手续费及佣金支出	11,412,128.95	8,950,633.24

手续费支出	11,412,128.95	8,950,633.24
佣金支出		
手续费及佣金净收入	272,989,468.65	2,052,442,762.36

手续费及佣金净收入的说明：  
无

## (五十) 投资收益

### 1、 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	59,346,909.31	44,310,000.00
处置长期股权投资产生的投资收益	-8,067,583.11	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	13,350,505.85	6,520,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-286,094,370.49	-363,152,009.06
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		91,647,596.26
交易性金融资产持有期间的投资收益		
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债权投资—信托及资管计划持有期间的投资收益	10,186,046.81	
应收账款类投资取得的投资收益		134,584,439.20
结构化主体取得的投资收益		13,752,695.70
合计	-211,278,491.63	-72,337,277.90

### 2、 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	13,350,505.85	
	处置取得收益	-286,094,370.49	
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益		6,520,000.00
	处置取得收益		-363,152,009.06
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益		
	处置取得收益		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益		
	处置取得收益		

投资收益的说明：  
无

**(五十一) 净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**(五十二) 其他收益**

□适用 √不适用

**(五十三) 公允价值变动收益/（损失）**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		-432,079,211.29
衍生工具		
其他		
交易性金融资产	209,405,806.72	
合计	209,405,806.72	-432,079,211.29

公允价值变动收益的说明：

无

**(五十四) 其他业务收入**

□适用 √不适用

**(五十五) 资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	143,226.13	
合计	143,226.13	

其他说明：

□适用 √不适用

**(五十六) 税金及附加**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税		
城市维护建设税	1,352,015.73	9,720,448.61
教育费附加	772,580.43	6,943,177.58
资源税		
房产税	1,231,387.54	
土地使用税	233,152.30	
车船使用税	10,800.00	
印花税	77,511.10	473,704.36
合计	3,677,447.10	17,137,330.55

其他说明：

无

#### (五十七) 业务及管理费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	102,703,995.39	53,047,108.21
租赁费	32,433,389.71	27,232,963.34
折旧费	1,742,444.98	1,896,675.79
无形资产摊销	914,393.33	1,210,933.01
长期待摊费用摊销	2,741,312.91	1,780,750.38
差旅费	2,225,311.88	4,555,724.42
业务招待费	2,238,793.07	5,413,397.98
中介机构费用	24,507,934.05	6,041,815.46
结构化主体及其他费用	10,464,051.29	195,544,936.53
合计	179,971,626.61	296,724,305.12

业务及管理费的说明：

无

#### (五十八) 资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款		53,723,000.00
五、可供出售金融资产减值准备		
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备		
八、长期股权投资减值准备		
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
十二、坏账损失		4,847,304.11
合计		58,570,304.11

#### (五十九) 信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
应收款项	16,355,842.41	
发放贷款及垫款	21,458,198.98	
债权投资	33,555,877.16	

合计	71,369,918.55
----	---------------

其他说明：

无

**(六十)其他资产减值损失**

适用 不适用

**(六十一)其他业务成本**

适用 不适用

**(六十二)营业外收入**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	139,565,000.00	216,456,000.00	139,565,000.00
其他		4,089.70	
合计	139,565,000.00	216,460,089.70	139,565,000.00

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
扶持资金	139,565,000.00	216,456,000.00	与收益相关

其他说明：

适用 不适用

**(六十三)营业外支出**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	10,000.00	110,000.00	10,000.00
其他	172,815.70		172,815.70
赔偿金		243,000.00	

罚款		500,000.00	
合计	182,815.70	853,000.00	182,815.70

其他说明：

无

#### (六十四) 所得税费用

##### 1、 所得税费用表

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-35,403,784.42	503,892,165.62
递延所得税费用	43,008,845.60	-125,858,458.98
合计	7,605,061.18	378,033,706.64

##### 2、 会计利润与所得税费用调整过程

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	18,579,061.82
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,644,765.46
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	4,798,659.83
以前年度汇算清缴差异	-1,838,364.11
所得税费用	7,605,061.18

其他说明：

适用  不适用

#### (六十五) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

适用  不适用

#### (六十六) 其他综合收益

适用  不适用

详见附注七（四十四）

**(六十七) 现金流量表项目****1、收到的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
借入保障业信托基金	6,850,000,000.00	3,320,000,000.00
代收代付款	58,532,035.01	45,778,232.42
收到政府补助	105,733,000.00	216,456,000.00
其他	27,715,557.55	3,748,982.00
合计	7,041,980,592.56	3,585,983,214.42

**2、支付的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归还信托业保障基金	4,500,000,000.00	3,180,000,000.00
认缴信托业保障基金		24,675,363.30
支付房租及物业费	32,433,389.71	21,464,635.34
支付中介机构费用	24,507,934.05	6,041,815.46
支付招待费	2,238,793.07	5,413,397.98
捐赠支出	10,000.00	110,000.00
支付会务费及董事会费用	672,396.23	3,038,927.25
代收代付款		80,996,329.04
支付赔偿金及罚款		743,000.00
结构化主体支付监管、托管等	36,816,126.77	97,535,306.96
垫付信托项目款及支付零星往来款	50,274,297.58	177,844,365.95
合计	4,646,952,937.41	3,597,863,141.28

**3、收到的其他与投资活动有关的现金**

□适用 √不适用

**4、支付的其他与投资活动有关的现金**

□适用 √不适用

**5、收到的其他与筹资活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体应付其他委托人的负债	62,770,000.00	620,720,000.00
合计	62,770,000.00	620,720,000.00

**6、支付的其他与筹资活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体应付其他委托人的负债	34,827,165.02	582,000,000.00
合计	34,827,165.02	582,000,000.00

## (六十八) 现金流量表补充资料

## 1、 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	10,974,000.64	1,078,505,583.82
加：资产减值准备	71,369,918.55	58,570,304.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,795,488.68	1,896,675.79
无形资产摊销	914,393.33	1,210,933.01
长期待摊费用摊销	2,741,312.91	1,780,750.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-143,226.13	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-209,405,806.72	432,079,211.29
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	211,278,491.63	72,337,277.90
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-123,653,102.37	-167,805,856.88
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-3,033,280.52	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	140,890,171.80	-1,048,671,717.90
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-374,582,314.46	796,340,394.59
其他	-23,220,183.17	
经营活动产生的现金流量净额	-294,074,135.83	1,226,243,556.11
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	586,859,358.05	424,382,531.45
减：现金的期初余额	616,311,632.60	2,985,750,945.51
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-29,452,274.55	-2,561,368,414.06

## 2、 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## 3、 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## 4、 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	586,859,358.05	616,311,632.60



其中：库存现金	59,110.96	24,772.99
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项	586,800,247.09	616,286,859.61
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	586,859,358.05	616,311,632.60
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

**(六十九) 所有权或使用权受到限制的资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金		
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
存款同业款项	23,220,183.17	司法冻结
交易性金融资产	544,401,436.48	司法冻结
长期股权投资	600,914,265.50	司法冻结
合计	1,168,535,885.15	/

其他说明：

报告期内公司资产质押情况如下：交易性金融资产账面价值 60,407 万元；长期股权投资账面价值 60,091 万元；2、上述司法冻结均因公司主动管理信托计划涉诉所致。

**(七十) 外币货币性项目****1、 外币货币性项目**

□适用 √不适用

**2、 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。**

□适用 √不适用

**(七十一) 套期**

□适用 √不适用

**(七十二) 政府补助****1、 政府补助基本情况**

□适用 √不适用

**2、 政府补助退回情况**

适用 不适用

**(七十三)其他**

适用 不适用

**八、 资产证券化业务的会计处理**

适用 不适用

**九、 合并范围的变更**

**(一) 非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**(二) 同一控制下企业合并**

适用 不适用

**十、在其他主体中的权益****(一)在子公司中的权益****1、企业集团的构成**

□适用 √不适用

**2、重要的非全资子公司**

□适用 √不适用

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**3、重要非全资子公司的主要财务信息**

□适用 √不适用

**4、使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：**

□适用 √不适用

**5、向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(二)在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**

□适用 √不适用

**(三)在合营企业或联营企业中的权益**

√适用 □不适用

**1、重要的合营企业或联营企业**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
大童保险销售服务有限公司	北京市	北京市朝阳区	保险代理	35.00		权益法

**2、重要合营企业的主要财务信息**

□适用 √不适用

**3、重要联营企业的主要财务信息**

□适用 √不适用

**4、不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
合营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		
--其他综合收益		
--综合收益总额		
联营企业：		
投资账面价值合计	600,914,265.50	1,074,205,579.98
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	55,076,909.31	44,310,000.00
--其他综合收益		
--综合收益总额	55,076,909.31	44,310,000.00

**5、合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明**

□适用 √不适用

**6、合营企业或联营企业发生的超额亏损**

□适用 √不适用

**7、与合营企业投资相关的未确认承诺**

□适用 √不适用

**8、与合营企业或联营企业投资相关的或有负债**

□适用 √不适用

**(四)重要的共同经营**

□适用 √不适用

**(五)在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

**1、本公司作为受托人管理的信托计划**

本公司基于对潜在目标客户的分析及调查，设计并提供信托产品以满足客户的需求。募集的资金根据信托合同的约定投资于标的资产，投资收益根据信托合同约定分配给投资者，本公司作为信托计划的受托人收取信托报酬。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至2019年06月30日，本公司未参与投资仅作为受托人管理的信托计划规模为2,040.07亿元。

**2、本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体**

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理其他结构化主体。本公司并未控制该等结构化主体，亦未向该等结构化主体提供财务支持或其他类型的支持，因此不纳入合并范围。

本公司投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

单位：元 币种：人民币

项 目	期末账面价值	最大损失风险敞口
交易性金融资产	4,731,508,243.20	4,731,508,243.20
债权投资	1,573,087,743.31	970,764,309.21
合 计	6,304,595,986.51	5,702,272,552.41

## (六)其他

√适用 □不适用

纳入合并范围的结构化主体

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的31个结构化主体纳入合并范围

## 十一、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

公司风险管理的总体目标是通过全面风险管理，促进业务资源优化配置，为受益人持续创造价值，进而实现公司效益和股东利益最大化。

公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会通过公司相关部门的运行和实施，以确保风险管理的目标和政策得以有效执行。

### (一)风险管理构架

首先，在风险管理组织架构层面，根据《上市规则》、《上市公司治理准则》等法律规范，公司董事会下设风险控制与审计委员会，负责审议重大决策、重大风险、重大事件及重要业务流程的判断标准或判断机制。其次，公司设置负责风险管理的相关部门——风险管理部、法律合规部、投资监管部和资产保全部，风险管理部负责业务风险管理流程、日常项目风险监控和风控手段的落实和督办；法律合规部负责业务法律及合规风险，为风险管理提供法律合规方面的监督；投资监管部主要负责房地产业务的项目后续监管和风险排查；资产保全部主要负责风险处置过程中的资产保全和法律诉讼工作。再次，公司设置稽核审计部，审计风险管理的政策和程序，审计各类项目的运行和风险情况，并将结果汇报给风险控制与审计委员会。

其次，在信托业务团队设置层面，公司组建了专门从事房地产行业、光伏行业、养老行业、资产证券化业务、私募股权业务等专业团队，专注发展PE投资、权益类投资项目，目前已涉及的投资领域包括光伏电站、生物医药、互联网基础设施、锂电池、云计算、养老产业、现代物流、高端现代农业等。

最后，在信托业务评审和决策层面，根据公司《信托业务评审管理办法》、《业务决策委员会议事规则》，设置固有业务评审委员会、业务评审委员会和业务决策委员会，分别负责公司各类型项目的评审和决策工作，并对存续项目相关事项进行风险评估决策。通过该决策体系，逐步建立了融资类业务以现金流评价为核心、投资类业务以盈利模式和估值为论证核心的评审逻辑。

## (二) 风险类型描述

本公司在经营过程中可能面临各类金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、其他等风险形式，具体描述如下：

### (6) 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，即交易对手不能完全履行合同的风险。主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。同时当信用风险发生时，如信托项目违法违规未能如期执行时，会导致发生流动性风险。

信用风险管理主要通过客户准入、客户评级、限额管理、授信管理、大客户集中度管理、授信担保管理、评审要求和流程管理、风险分类管理等手段进行控制和防范。具体如下：一是公司严格把控客户准入标准，实行黑白名单制管理；二是公司对交易对手进行集中授信、限额管理；三是公司对大客户的信用集中度情况进行定期监测；四是公司对授信抵押担保条件进行严格的规定；五是公司通过完善相关业务的评审管理办法和流程，按照项目种类（融资类、投资类）分别立项、评审和决策；六是公司要求加强对交易对手的尽职调查工作，并尽可能前置中后台人员现场风险审核的时间，由风险管理部初审人员到项目现场进行初步审核和中后期的二次审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见；七是公司对于信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业等维度进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发；八是公司对于交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等部门定期或不定期的进行贷后检查和抽查，形成贷后管理报告，发现问题及时预警、及时处理。

#### a、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按行业分类列示如下

单位：元 币种：人民币

行业	期末余额	年初余额
租赁和商务服务业	6,077,070,000.00	7,792,040,000.00
信息传输、计算机服务和软件业		1,500,000,000.00
批发和零售业	3,491,647,779.95	2,316,397,680.83
电力、燃气及水的生产和供应业	338,350,000.00	912,700,000.00
制造业	1,756,340,000.00	581,040,000.00
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	549,967,591.20
建筑业	500,000,000.00	500,000,000.00
房地产业	389,500,000.00	1,479,500,000.00
科学研究、技术服务和地质勘查业	40,000,000.00	40,000,000.00
交通运输、仓储和邮政业	832,420,000.00	
合计	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03

(2) 贷款和垫款按地区分布

单位：元 币种：人民币

地区	期末余额	年初余额
上海	4,579,320,000.00	5,290,240,000.00
四川	3,258,670,000.00	3,018,170,000.00
天津	900,000,000.00	998,170,000.00
山东	499,690,000.00	912,700,000.00
广东	931,895,779.95	552,645,680.83
北京	549,967,591.20	549,967,591.20
湖南	255,752,000.00	1,349,752,000.00
浙江	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
合计	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03

**b、信用风险敞口**

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末余额	2018年12月31日 余额
存放同业款项	610,079,541.22	616,311,632.6
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,652,978,351.20
发放贷款和垫款	11,145,609,804.71	14,389,632,129.84
可供出售金融资产		2,154,751,014.27
应收款项类投资		3,758,240,213.48
对外担保	580,000,000.00	710,000,000.00
交易性金融资产	7,358,607,215.45	
债权投资	1,208,332,954.44	
合 计	20,902,629,515.82	23,281,913,341.39

**(7) 市场风险**

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。同时，市场风险还具有很强的传导效应，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手的市场风险。

公司密切关注各类市场风险，及时调整产品战略，勤勉尽职履行受托人职责。

首先，在初始行业研究阶段，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，在支持服务实体经济的同时，注重对行业政策研究，加大国家鼓励类行业的投资力度，严格控制限制类行业的投资，在专家咨询库匹配专家进行访谈，充分了解拟投资项目所在行业的市场前景、进入壁垒、盈利空间等；

其次，在尽职调查和决策阶段，风控审查时点前移，参与尽职调查工作，同时聘请行业专家进行更深层次的行业知识讲解，聘请咨询机构提供行业深度研究咨询报告，作为投资决策的支撑和依据；

再次，在投后管理阶段，公司积极组建产业管理团队，将有经验的产业专家嵌入被投资企业的高管团队，参与企业投后的运营和管理，摒弃重投前轻投后的投资管理思路，真正为被投资企业提供价值增值服务，实现价值管理的投后管理模式，在价值管理的过程中积极寻求和参与被投资企业并购、重组、股权转让等活动，从而实现信托项目多渠道退出。

最后，在控制的方法上，一方面持续遵守和严格执行监管机构的相关规范和要求，另外通过同业调研，积极引进新的方法和思路，取长补短。比如，房地产业务，作为公司业务的重要组成部分，公司按照监管部门的要求统一开展房地产项目的压力测试，并根据国家对于房地产市场的调控和市场的反应情况，实时的调整测试参数，定期向高级管理层汇报，严防房地产市场的市场波动风险。

**(8) 流动性风险**

流动性风险是指信托期限届满或者在一定的承诺期限内，信托项目没有足够的资金向受益人、信托文件约定人、信托项目债权人支付，没有及时兑现已取得的收益，导致信托业务违约或者未实现预期的风险。

公司各部门严格持续执行公司《信托业务流动性管理办法》，明确化解和防控流动性风险的短期举措和长效机制，逐步形成以业务部门、风控部门和资金部门为主的流动性风险监测、预警、化解体系。通过该管理体系，对存续信托项目定期进行流动性风险排查，督办三个月到期项目流动性风险应对，排查六个月之内到期的信托项目的现金流情况并制定流动性风险化解方案，对大额到期兑付项目予以重点关注，建立短、中、长期流动性风险预测和预警机制。具体细化措施包

括但不限于：及时掌握项目兑付节点及兑付金额、了解委托资金来源及期限、准确把握项目回款情况、提前确定流动性解决方案、配合流动性风险管理的信息科技系统的更新和再造等。

其次，固有业务层面，坚持安全性、流动性、低风险性的原则，根据年初计划安排，对可运用的固有资金的投向（如银行存款、贷款、交易性金融资产、可供出售的金融资产、股权投资等）比例进行调整，并留足一定比例（总资产 8%-10%）的可随时变现的有价证券和银行存款防范突发的流动性风险事件，同时，通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在合理预测的前提下具备一定的偿还能力。

此外，公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，以作为防范流动性风险的有效补充。

## （9）操作风险

操作风险表现为由于公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题，没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务。

首先，公司定期梳理各业务流程和内控制度，同时，为将上述流程和制度落到实处，公司加大了对公司信息技术方面的建设和投入，统一搭建了公司信息技术管理平台，力争将流程置于同一平台进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息技术水平，防范操作风险。特别的，公司正逐步有序的按照《信托公司受托责任尽职指引》的要求，制定或修订涵盖尽职调查与审批管理、产品营销与信托设立、运营管理、合同规范、终止清算、信息披露、业务创新等各个环节的操作规程，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎和有效管理的义务。

其次，作为公司重要业务组成部分的房地产业务，对于其投后项目管理的操作层面可能存在风险点较多的特点，公司积极探索和扩大监管范围，除了证照、账户、印鉴基础性的监管工作外，进一步通过向项目公司派驻董事、高级管理人员、财务总监，参与项目公司重大经营决策和日常管理工作，通过项目公司董事会层面制订的相关激励和约束机制，来实现其管理层的经营考核目标与公司对项目管理目标的一致性，使监管体系走向专业化、标准化和规范化。具体如下：除原先重点关注的资金安全、节点管理、销售管理、成本管理、现金流管理、信息系统电子化、操作标准变化管理之外，增加了客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核管理、信息收集总部化管理等；其次，信息系统建设层面升级了付款、用印审批系统，付款授权审核，建设投资监管系统，对接客户财务系统，实时掌握项目终端财务数据及运营数据；再次，对监管人员的稽核方式也在原来项目巡检、与风控经理深度全方面风险排查的基础上，增设稽核岗、实行人员轮岗制。通过上述 2.0 版的投资监管体系，驻场监管人员有了标准化的动作、标准化的流程；驻场监管人员凝聚力、使命感增强，监管总部层面参与项目评审、项目公司重大决策，通过制度设计，实现项目公司高级管理层与公司的目标的统一。

## （10）其他风险

其他风险主要包括交叉风险和外部风险。

交叉性金融风险指的是不同金融机构业务融合加深，交叉性金融工具不断涌现，通过更多的类金融机构开展跨市场、跨行业，具有交叉性的金融业务而产生的风险。产生的背景是在提升金融服务实体经济的同时，金融风险的传染方式也发生了变化，从而增加了金融市场的脆弱性。在跨行业的金融合作方面，公司加强与各合作机构日常的协调配合，确保规则一致性，对重大创新业务和风险事项进行不定期沟通，减少由于信息不对称产生的风险事项。其次，制定相关业务的制度和流程体系，如银信合作业务管理指引，规范化各类业务的尽职调查报告、信托文件及主要交易文件模板等。

外部风险主要指外部因素导致的风险，因素包括但不限于客户、品牌、舆情等。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司防范外部风险显得更加重要。公司按照《信托公司管理办法》、《集合资金信托计划管理办法》以及信托合同的约定，尽职勤勉的履行受托人的受托管理职责，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估。其次，加强舆情和声誉风险管理，公司采取的舆情应对举措包括启动信息类突发事件风险预案，密切关注舆情变化，积极引导、及时处置，同时，



制度层面建立重大风险事项的汇报制度，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练，防范外部风险。

## 十二、公允价值的披露

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	1,325,780,030.75	361,446,668.22	5,671,380,516.48	7,358,607,215.45
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	1,325,780,030.75	361,446,668.22	5,671,380,516.48	7,358,607,215.45
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	1,325,780,030.75	361,446,668.22	1,576,390,000.00	3,263,616,698.97
(3) 衍生金融资产				
(4) 资管及信托计划			4,094,990,516.48	4,094,990,516.48
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>1,325,780,030.75</b>	<b>361,446,668.22</b>	<b>5,671,380,516.48</b>	<b>7,358,607,215.45</b>
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	373,377,001.00			373,377,001.00
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他	373,377,001.00			373,377,001.00
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>	<b>373,377,001.00</b>			<b>373,377,001.00</b>
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>				
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>				

### (二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据。

## (三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值	估值技术	输入值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		期权定价模型	标的权益工具波动率

## (四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		第三方报价	不适用
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债		注 1	不适用

注 1：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体净值计算的归属于其他份额持有人的金额。

## (五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

□适用 √不适用

## (六) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

□适用 √不适用

## (七) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

## (八) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

□适用 √不适用

## (九) 其他

√适用 □不适用

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。

## 十三、关联方及关联交易

## (一) 本企业的母公司情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)

上海国之杰投资发展有限公司（以下简称“国之杰”）	上海市杨浦区	综合	765,279.00	52.44	52.44
--------------------------	--------	----	------------	-------	-------

本企业最终控制方是高天国

## (二) 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

## (三) 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

“十、在其他主体中的权益”

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

## (四) 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
上海谷元房地产开发有限公司	母公司的股东
上海三至酒店投资管理有限公司	关联人担任其母公司董事长

其他说明：

无

## (五) 关联交易情况

### 1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### 2、 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### 3、 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，该物业属关联方上海谷元房地产开发有限公司所有，根据双方签订的房屋租赁合同，2018 年度 1-6 月支付租金及相关费用 12,406,021.89 元，2019 年度 1-6 月支付租金及相关费用 12,795,499.10 元。

(2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38 至 39 楼，面积共计 2,566.2 平方米，租赁期限 10 年。根据双方签订的房屋租赁合同，2018 年度 1-6 月支付租金及相关费用 4,450,000.02 元，2019 年度 1-6 月支付租金及相关费用 4,672,500.00 元。

### 4、 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
上海盛玄集团有限公司	20,000.00	2019 年 3 月 18 日	2019 年 8 月 19 日	否

本公司作为被担保方

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
上海国之杰投资发展有限公司	50,000.00	2017 年 5 月 23 日	2020 年 5 月 22 日	否

关联担保情况说明

适用 不适用

本公司为营口银行股份有限公司向上海盛玄集团有限公司发放 20,000.00 万元银行贷款本金和利息（包括复利和罚息），以及相关费用、违约金、赔偿金和为实现主债权和担保权而发生的一切费用（包括但不限于诉讼费、仲裁费、财产保全费、差旅费、执行费、评估费、拍卖费等）承担连带责任担保。同时，上海恒鸣置业有限公司、上海盛玄集团有限公司控股股东和实际控制人向本公司提供连带责任保证担保；上海盛玄集团有限公司关联方山西富银工贸有限公司和上海中闵投资集团有限公司以其合计持有的崇闵文化发展（上海）有限公司 100% 股权向本公司提供股权质押担保。截至 2019 年 7 月 18 日，上海盛玄集团有限公司借款本息归还完毕。

### 5、 关联方资金拆借

适用 不适用

### 6、 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

**7、关键管理人员报酬**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	639.31	516.41

**8、其他关联交易**

√适用 □不适用

(1) 截至 2019 年 6 月 30 日，关联方向本公司购买的由本公司发行的信托计划情况

(金额单位：万元)

关联方	购买余额	本期分配收益
营口银行股份有限公司	1,421,473.11	36,329.80

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，本公司向关联方拆入资金情况

(金额单位：万元)

关联方	拆入资金余额	本期支付利息
营口银行股份有限公司	0.00	1,509.28

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日，本公司以自有资金购买本公司作为受托人发行的信托计划情况

(金额单位：万元)

项目	购买余额	本期分配收益
资金信托计划	525,756.52	1,701.87

**(六)关联方应收应付款项****1、应收项目**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他资产-其他应收款	上海谷元房地产开发有限公司	4,755,900.00	28,655.40	4,755,900.00	28,655.40
其他资产-其他应收款	上海三至酒店投资管理有限公司	3,782,500.47	22,695.00	2,225,000.00	13,350.00

**2、应付项目**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
拆入资金	营口银行股份有限公司		700,000,000.00
其他应付款	上海三至酒店投资管理有限公司		3,115,000.00

**(七)关联方承诺**

□适用 √不适用

**(八) 其他**

□适用 √不适用

**十四、股份支付****(一) 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

**(二) 以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**(三) 以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**(四) 股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

**(五) 其他**

□适用 √不适用

**十五、承诺及或有事项****(一) 重要承诺事项**

√适用 □不适用

**1、对鞍山财政局的补贴**

根据鞍山市财政局与国之杰于 2005 年 9 月 30 日签订的《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》：鞍山市财政局承接本公司不超过人民币 6 亿元债务，对应承接本公司对外债权和资产，金额以辽宁天健会计师事务所有限公司出具的辽天会证字 2005 第 306 号审计报告为准，该事项业经本公司 2005 年 12 月 29 日召开的四届二十三次董事会临时会议审议通过。

作为对于鞍山市财政局的补贴，国之杰和本公司承诺，从本协议签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。

**2、经营性租赁承诺****重大经营租赁最低租赁付款额**

剩余租赁期	最低租赁付款额
6 年以内	122,778,829.84

**(二) 或有事项****1、资产负债表日存在的重要或有事项**

□适用 √不适用

**2、公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：**

□适用 √不适用

**3、未决诉讼**

截至本报告披露日，公司已知作为被告涉诉案件 12 宗，诉讼金额 50.23 亿元，其中属于公司主动管理类信托计划相关诉讼 11 宗，涉诉金额 50.22 亿元；  
本公司作为原告的涉诉案件 15 宗，诉讼金额 88.52 亿元，均为公司主动管理类信托计划相关诉讼。

**(三)其他**

适用 不适用

**十六、资产负债表日后事项**

**(一)重要的非调整事项**

适用 不适用

**(二)利润分配情况**

适用 不适用

**(三)销售退回**

适用 不适用

**(四)其他资产负债表日后事项说明**

适用 不适用

**十七、风险管理**

适用 不适用

**十八、其他重要事项**

**(一)前期会计差错更正**

**1、 追溯重述法**

适用 不适用

**2、 未来适用法**

适用 不适用

**(二)债务重组**

适用 不适用

**(三)资产置换**

**1、 非货币性资产交换**

适用 不适用

**2、 其他资产置换**

适用 不适用

**(四)年金计划**

适用 不适用

**(五)终止经营**

适用 不适用

**(六)分部信息**

**1、 报告分部的确定依据与会计政策**

适用 不适用

**2、 报告分部的财务信息**

适用 不适用

**3、 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因**

适用 不适用

**4、 其他说明**

适用 不适用



(七)金融工具项目计量基础分类表

1、金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

期末账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	59,110.96					
存放同业款项	610,020,430.26					
应收利息	142,104,273.53					
发放贷款和垫款	12,995,950,639.01					
交易性金融资产				7,358,607,215.45		
债权投资	1,588,768,067.84					
其他资产	930,794,344.04					
合计	16,267,696,865.64			7,358,607,215.45		
期初账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	24,772.99					
存放同业款项	616,286,859.61					
应收利息	196,402,845.94					
发放贷款和垫款	14,686,530,418.62					

交易性金融资产				6,910,901,257.39		
债权投资	1,504,220,637.15					
其他资产	1,015,266,395.7					
合计	18,018,731,930.01			6,910,901,257.39		

## 2、金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
交易性金融负债		373,377,001.00		
其他负债	6,736,032,615.11			
合计	6,736,032,615.11	373,377,001.00		
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
拆入资金	2,450,000,000.00			
交易性金融负债		260,979,335.82		
其他负债	4,353,150,119.04			
合计	6,803,150,119.04	260,979,335.82		

## (八)其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

## (九)其他

□适用 √不适用

## 十九、补充资料

## (一)当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	143,226.13	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	139,565,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		

因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-182,815.70	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-34,881,352.61	
少数股东权益影响额	34,563.14	
合计	104,678,620.96	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

## (二) 净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.09	0.0021	0.0021
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.74	-0.0170	-0.0170

## (三) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司法定代表人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
--------	---

董事长：邵明安（代为履职）

董事会批准报送日期：2019 年 8 月 29 日

### 修订信息

适用 不适用

## 第十二节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	2019年6月30日	2018年	2017年
资产总额	29,807,898,522.58	31,536,201,940.49	25,126,115,640.70
负债总额：	16,591,934,398.21	18,814,782,546.10	8,934,633,780.67
股东权益	13,215,964,124.37	12,721,419,394.39	16,191,481,860.03
存款总额			
其中：			
企业活期存款			
企业定期存款			
储蓄活期存款			
储蓄定期存款			
贷款总额	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03	5,562,922,338.51
其中：			
企业贷款	13,975,295,371.15	15,671,645,272.03	5,562,922,338.51
零售贷款			
资本净额			
其中：			
核心一级资本			
其他一级资本			
二级资本			
加权风险资产净额			
贷款损失准备	979,344,732.14	901,162,542.19	9,200,000.00

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	2019年6月30日	2018年	2017年
营业收入	134,215,869.78	1,613,364,140.54	2,351,160,102.09
利润总额	18,579,061.82	1,456,539,290.46	2,073,174,586.98
归属于本行股东的净利润	11,575,714.02	1,078,505,583.82	1,612,017,249.51
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	-93,102,906.94	916,800,266.55	1,478,696,874.51

注：2017年及2018年均为6月30日或1-6月数据。

商业银行前三年主要财务指标的说明

□适用 √不适用

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

□适用 √不适用

**四、报告期信贷资产质量情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	10,748,180,000.00	76.91	增加 8.52 个百分点
关注贷款	1,900,626,676.86	13.60	减少 56.37 个百分点
次级贷款	560,769,103.09	4.01	减少 12.59 个百分点
可疑贷款	215,752,000.00	1.54	减少 1.82 个百分点
损失贷款	549,967,591.20	3.94	-
合计	13,975,295,371.15	100.00	减少 10.82 个百分点

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款			
逾期贷款	750,771,003.97	1,237,615,371.15	8.86

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

**五、贷款损失准备的计提和核销情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用减值损失
贷款损失准备的期初余额	901,162,542.19
贷款损失准备新准则调整	83,952,311.22
贷款损失准备转入	428,400.00
贷款损失准备本期计提	21,458,198.98
贷款损失准备本期转出	27,656,720.25
贷款损失准备本期核销	
贷款损失准备的期末余额	979,344,732.14
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	

**六、商业银行应收利息情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	196,402,845.94		54,298,572.41	142,104,273.53

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	45,402,020.96	33.83	减少 79.81 个百分点
拆放同业利息收入			
存放中央银行款项利息收入			
存放同业利息收入	1,065,021.23	0.79	减少 61.93 个百分点
债券投资利息收入			
手续费及佣金净收入	272,989,468.65	203.40	减少 86.70 个百分点
其他利息收入	3,597,772.27	2.68	
结构化主体利息收入	117,201,621.60	87.32	增加 260.95 个百分点
利息支出	-304,310,576.15		增加 56.22 个百分点
投资收益	-211,278,491.63		减少 192.07 个百分点
公允价值变动收益	209,405,806.72	156.02	减少 148.46 个百分点
其他项目	143,226.13	0.11	
合计	134,215,869.78	100.00	减少 91.67 个百分点

## 八、商业银行贷款投放情况

## (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
房地产业	389,500,000.00	2.79	1,479,500,000.00	9.44
建筑业	500,000,000.00	3.58	500,000,000.00	3.19
金融保险业				
租赁和商务服务业	6,077,070,000.00	43.48	7,792,040,000.00	49.72
信息传输、计算机服务和软件业			1,500,000,000.00	9.57
批发和零售业	3,491,647,779.95	24.98	2,316,397,680.83	14.78
电力、燃气及水的生产和供应业	338,350,000.00	2.42	912,700,000.00	5.82
制造业	1,756,340,000.00	12.57	581,040,000.00	3.71
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	3.94	549,967,591.20	3.51
科学研究、技术服务和地质勘查业	40,000,000.00	0.29	40,000,000.00	0.26
交通运输、仓储和邮政业	832,420,000.00	5.95		
其他行业				
贷款和垫款总额	13,975,295,371.15	100.00	15,671,645,272.03	100.00



**(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况:**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海	4,579,320,000.00	32.77	5,290,240,000.00	33.76
四川	3,258,670,000.00	23.32	3,018,170,000.00	19.26
天津	900,000,000.00	6.44	998,170,000.00	6.37
山东	499,690,000.00	3.58	912,700,000.00	5.82
广东	931,895,779.95	6.67	552,645,680.83	3.53
北京	549,967,591.20	3.94	549,967,591.20	3.51
湖南	255,752,000.00	1.82	1,349,752,000.00	8.61
浙江	3,000,000,000.00	21.46	3,000,000,000.00	19.14
其他地区				
贷款和垫款总额	13,975,295,371.15	100.00	15,671,645,272.03	100.00

**(三) 商业银行前十名贷款客户情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	10,251,557,591.20	73.35

**(四) 贷款担保方式分类及占比**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	4,822,000,000.00	34.50	5,899,240,000.00	37.64
保证贷款	2,416,547,779.95	17.29	2,299,047,680.83	14.67
附担保物贷款	6,736,747,591.20	48.21	7,473,357,591.20	47.69
—抵押贷款	1,383,260,000.00	9.90	1,379,500,000.00	8.80
—质押贷款	5,353,487,591.20	38.31	6,093,857,591.20	38.89
合计	13,975,295,371.15	100.00	15,671,645,272.03	100.00

**九、抵债资产**

□适用 √不适用

**十、商业银行计息负债和生息资产情况**

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

□适用 √不适用

商业银行计息负债情况的说明

√适用 □不适用

截至2019年6月30日,中国信托业保障基金有限公司对我公司流动性支持余额为56.50亿元。

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

**十一、银行持有的金融债券情况**

适用 不适用

**十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况**

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

**十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况**

适用 不适用

**十四、报告期各类风险和风险管理情况**

**(一)信用风险状况的说明**

适用 不适用

详见附注“十一、与金融工具相关的风险”

**(二)流动性风险状况的说明**

适用 不适用

详见附注“十一、与金融工具相关的风险”

**(三)市场风险状况的说明**

适用 不适用

详见附注“十一、与金融工具相关的风险”

**(四)操作风险状况的说明**

适用 不适用

详见附注“十一、与金融工具相关的风险”

**(五)其他风险状况的说明**

适用 不适用

详见附注“十一、与金融工具相关的风险”

**十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明**

适用 不适用

**十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况**

适用 不适用