

厦门国际信托有限公司

二〇一九年年度报告

(全文稿)

编制时间：二〇二〇年四月

# 1 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 没有董事声明对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 独立董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

1.5 公司董事长洪文瑾、总经理胡荣炜和会计机构负责人财务部经理陈明雅保证年度报告中财务报告的真实、完整。

# 目 录

2 公司概况	2
2.1 公司简介	2
2.2 组织结构图	4
3 公司治理	5
3.1 公司治理结构	5
3.2 公司治理信息	11
4 经营管理	15
4.1 经营目标、方针、战略规划	15
4.2 所经营业务的主要内容	16
4.3 市场分析	18
4.4 内部控制	20
4.5 风险管理	22
5 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	27
5.1 自营资产	27
5.2 信托资产	37
6 会计报表附注（母公司）	39
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	39
6.2 重要会计政策和会计估计说明	39
6.3 或有事项的说明	53
6.4 重要会计政策、会计估计的变更	54
6.5 会计报表中重要项目的明细资料（母公司）	54
6.6 关联方关系及其交易	60
6.7 会计制度的披露	64
7 财务情况说明书	65
7.1 利润实现和分配情况	65
7.2 主要财务指标	65
7.3 公司净资本管理情况	65
7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	66
8 特别事项揭示	66
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	66
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	66
8.3 变更营业场所事项	66
8.4 公司的重大诉讼事项	67
8.5 公司董事会对审计报告提及事项的说明	67
8.6 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	67
8.7 银保监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见及其整改情况	67
8.8 本年度重大事项临时报告简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面	67
8.9 本年度消费者权益保护工作开展情况	67
8.10 银保监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息	68

## 2 公司概况

### 2.1 公司简介

2.1.1 公司历史沿革：厦门国际信托有限公司是经原中国银行业监督管理委员会批准设立的具有法人资格的非银行金融机构。公司前身厦门国际信托投资公司是由厦门市财政局下属的厦门经济特区财务公司组建而成，成立于 1985 年 1 月，已稳健成长了 35 年。2007 年 8 月，经原中国银行业监督管理委员会核准换发新的金融许可证。目前，公司注册资本人民币 37.5 亿元（其中外汇资本金 1500 万美元），净资产人民币 53.06 亿元。股东为厦门金圆金控股份有限公司（占股 80%）、厦门建发集团有限公司（占股 10%）和厦门港务控股集团有限公司（占股 10%），三家股东均是厦门市属国有企业。

2.1.2 公司的法定中文名称：厦门国际信托有限公司

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

2.1.3 法定代表人：洪文瑾

2.1.4 注册地址：厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 39—42 层

2.1.5 邮政编码：361008

2.1.6 国际互联网网址：[www.xmitic.com](http://www.xmitic.com)

2.1.7 电子信箱：[master@xmitic.com](mailto:master@xmitic.com)

2.1.8 信息披露事务负责人：胡荣炜

联系人：苏东升

联系电话：0592-5311983

传真：0592-5311906

电子信箱：suds@xmitic.com

2.1.9 公司本次信息披露报纸名称：《证券时报》

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

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

地址：厦门市湖滨东路 319 号人才市场 C 座 4 楼

2.1.12 公司信托事务聘请的律师事务所：

上海锦天城（厦门）律师事务所

地址：厦门市思明区环岛东路 1801 号中航紫金广场 A 栋 18 楼

福建远大联盟律师事务所

地址：厦门市思明区七星西路 178 号七星大厦 22 楼远大律所

北京中伦文德（厦门）律师事务所

地址：厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 27 层

北京（大成）厦门律师事务所

地址：厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 9 层

福建英合律师事务所

地址：福建省厦门市思明区湖滨南路 55 号禹洲广场 5 层

北京盈科（成都）律师事务所

地址：成都市锦江区锦华路三段 88 号汇融国际 A 座 20-21 楼

福建力衡律师事务所

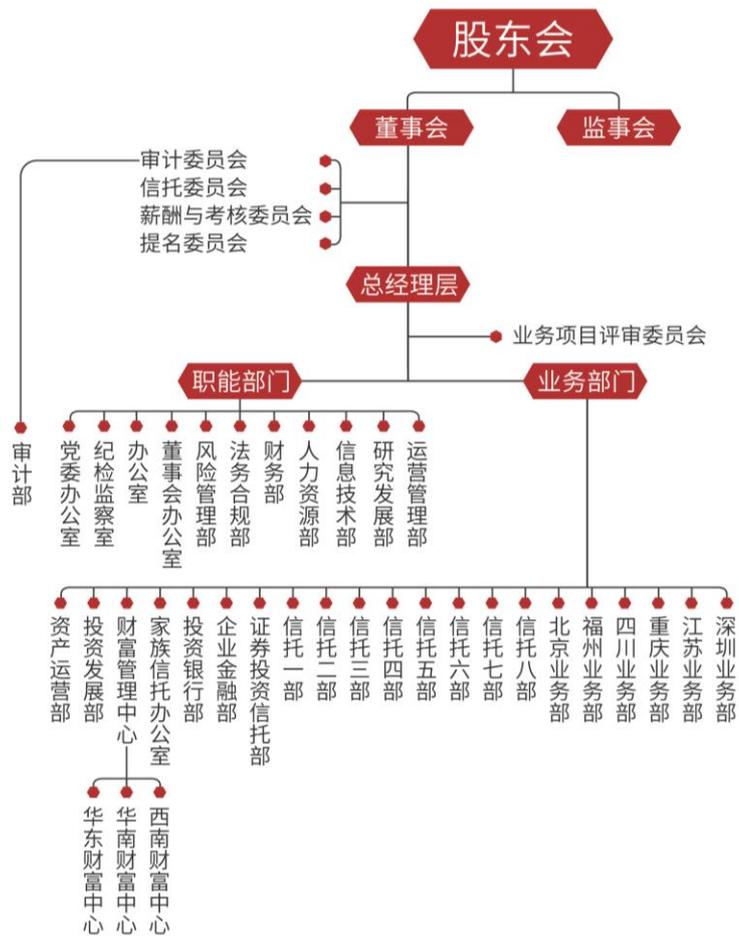
地址：厦门市七星西路七星一号大厦 10 楼福建力衡律师事务所

福建闽翔律师事务所

地址：厦门市湖里区安岭路 988 号三楼 B302

## 2.2 组织结构图

厦门国际信托有限公司组织架构图



### 3 公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东情况

公司现有三个股东，分别是：

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
★厦门金圆金控股份有限公司	80%	檀庄龙	455453.7925 万元人民币	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4605-4609	对金融产业的投资，创业投资，产业投资，股权投资管理与运营。2019 年末总资产超过 170 亿元。
厦门建发集团有限公司	10%	黄文洲	65.5 亿元人民币	厦门市思明区环岛东路 1699 号建发国际大厦 43 楼	主营涉及供应链运营、房地产开发、旅游酒店、会展业以及投资等。2019 年末总资产超过 3400 亿元。
厦门港务控股集团有限公司	10%	陈志平	31 亿元人民币	厦门市湖里区东港北路 31 号港务大厦 25 楼	以控股、参股方式从事资产投资、监管、经营；港口工程开发与建设；与港口建设经营有关的业务。2019 年末总资产 441 亿元。

三个股东均是厦门市属并授权经营的国有独资公司。

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 (董事长、副董事长、董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
洪文瑾	董事长	女	56	2013.06	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2007 年 7 月毕业于厦门大学工商管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司党委副书记、总经理，厦门国际信托有限公司党委书记、董事长，圆信永丰基金管理有限公司董事长。
檀庄龙	董事	男	52	2017.04	厦门金圆金控股份有限公司	80%	1987 年 7 月毕业于北京商学院储运管理专业，学士学位，现任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长兼厦门金圆金控股份有限公司董事长。
薛荷	董事	女	54	2013.06	厦门金圆金控股份有限公司	80%	1986 年 7 月毕业于南京大学经济系经济管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司副总经理兼厦门市创业投资有限公司董事长。
李云祥	董事	男	43	2018.03	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2008 年 6 月毕业于厦门大学工商管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司副总经理、厦门市担保有限公司董事长。
王文怀	董事	男	47	2013.06	厦门建发集团有限公司	10%	经济师。1998 年毕业于厦门大学企业管理专业，获硕士学位，现任厦门建发集团有限公司副总经理、君龙人寿保险有限公司董事长。
余明凤	董事	男	56	2013.06	厦门港务控股集团有限公司	10%	1985 年毕业于广州暨南大学会计系会计专业，现任厦门港务控股集团有限公司财务总监、厦门港务金融控股有限公司董事。

刘持金	独立董事	男	57	2013.06	独立董事	1997 年 7 月毕业于美国哈佛大学工商管理专业，获硕士学位，现任北京泛太平洋管理咨询有限公司董事长、中国企业改革发展研究会副会长。
孙立坚	独立董事	男	57	2013.06	独立董事	2000 年 3 月毕业于日本一桥大学商学研究科，获博士学位；现任复旦大学金融研究中心主任、经济学院金融学教授。
陈工	独立董事	男	61	2013.06	独立董事	1999 年 7 月毕业于厦门大学财金系，博士学历，经济学教授、博士生导师，现任厦门大学经济学院财政系教授。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓名	所在单位 职务	性别	年龄	选任 日期	简要履历
刘持金	北京泛太平洋管理咨询有限公司董事长、中国企业改革发展研究会副会长	男	57	2013.06	1997 年 7 月毕业于美国哈佛大学工商管理专业，获硕士学位，现任北京泛太平洋管理咨询有限公司董事长。
孙立坚	复旦大学金融研究中心主任、经济学院金融学教授	男	57	2013.06	2000 年 3 月毕业于日本一桥大学商学研究科，获博士学位，现任复旦大学金融研究中心主任、经济学院金融学教授。
陈工	厦门大学经济学院财政系教授	男	61	2013.06	1999 年 7 月毕业于厦门大学财金系，博士学历，经济学教授、博士生导师，现任厦门大学经济学院财政系教授。

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属 委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务；当公司	陈工	主任委员

	或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究制定维护受益人权益的具体措施；初步审议需报公司董事会审批的受益人利益保护、消费者权益保护相关制度；督促公司拟定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，并报董事会审定；督促公司对消费者保护工作定期自查并形成报告，审查该自查报告；定期听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况及工作规划的报告；对本公司消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况进行监督、评价，形成报告定期上报公司董事会；董事会授予的其他职责。	洪文瑾	委员
		薛荷	委员
		李云祥	委员
		王文怀	委员
薪酬与考核委员会	审查公司董事、高管人员的年度薪酬、年度效益工资提取办法、基本（固定）薪酬管理制度、员工企业年金方案并提交董事会审定；对公司薪酬制度执行情况进行监督；董事会授权的其他事宜。	李云祥	主任委员
		薛荷	委员
		孙立坚	委员
审计委员会	提议聘请和更换外部审计机构；审批审计部提交的年度审计工作计划；每季度听取并审议审计部的工作报告；审批审计部提交的年度审计工作报告；审议批准公司案防工作总体政策，推动案防管理体系建设；明确高级管理层有关案防职责及权限，确保高级管理层采取必要措施有效监测、预警和处置案件风险；提出案防工作整体要求，审议案防工作报告；考核评估公司案防工作有效性；确保内审稽核对案防工作进行有效审查和监督；定期审阅反洗钱工作报告，并及时了解重大洗钱风险事件及处理情况；向董事会提交反洗钱工作有关报告与洗钱风险管理有关意见。	孙立坚	主任委员
		陈工	委员
		余明凤	委员
提名委员会	研究并提出董事和高级管理人员选任程序和标准；对拟任董事和高级管理人员的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；董事会授权的其他职责。	檀庄龙	主任委员
		李云祥	委员
		刘持金	委员

### 3.1.3 监事会成员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例	简要履历
黄威飘	监事长	男	55	2013.06	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2003年12月毕业于中央党校法律专业，现由厦门金圆投资集团有限公司纪委书记调任厦门国贸控股集团有限公司党委副书记（监事变更手续办理中）。
吴钢	外部监事	男	50	2015.02	厦门金圆金控股份有限公司	80%	1991年7月毕业于厦门大学企业管理专业，现任厦门金圆投资集团有限公司总经理助理。
苏东升	职工监事	男	47	2013.06			1994年7月毕业于厦门大学会计系，现任厦门国际信托有限公司办公室主任、厦门国际信托有限公司工会委员会副主席。

### 3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
洪文瑾	董事长	女	56	2008.11	25	硕士	工商管理	1985年起历任厦门建发集团有限公司财务部业务主办、副经理、厦门建发信托投资公司副总经理、总经理、厦门国际信托有限公司总经理、董事长等职，现任厦门金圆投资集团有限公司党委副书记、总经理，厦门国际信托有限公司党委书记、董事长，圆信永丰基金管理有限公司董事长。
胡荣炜	总经理	男	45	2019.11	13	硕士	工商管理	1997年起历任厦门中行副科长、科长，柯达中国区制造财务内控总监，磐基国际集团副总经理，厦门金圆集团投资经理，厦门市创业投资有限公司副总经理，厦门国际信托有限公司副总经理等职。现任厦门国际信托有限公司党委副书记、总经理。
兰文伟	纪委书记	男	50	2018.02	25	本科	法学	1993年起历任厦门国际信托投资公司法律顾问、厦门国际信托有限公司合规管理部副总经理、法务合规部总经理、风险总监等职。现任

								厦门国际信托有限公司党委委员、纪委书记。
郭韶红	副总经理	女	51	2013.08	30	硕研	金融	1989 年起历任厦门国际信托投资公司部门经理助理、部门经理，厦门国际信托有限公司信托二部经理、融资信托总部总经理、北京业务部总经理、公司总经理助理等职。现任厦门国际信托有限公司副总经理。
林漳龙	副总经理	男	54	2017.07	20	硕研	工商管理	1988 年起历任厦门国际信托投资公司计划财务部主办会计，厦门市人寿保险公司计划财务部经理助理，厦门国际信托投资公司部门经理助理、财务部副经理、经理，厦门市担保投资有限公司副总经理，厦门金圆投资集团有限公司财务管理部总经理、风控合规部总经理等职。现任厦门国际信托有限公司党委委员、副总经理。
苏荣坚	副总经理	男	57	2019.11	25	本科	经济管理	1982 年起历任福建三明地区财政局科长、厦门信息信达总公司证券部经理助理、计划财务部副经理(主持工作)、厦门国际信托有限公司财务部经理、自营业务部经理、公司财务总监、公司总经理助理等职。现任厦门国际信托有限公司党委委员、副总经理。
郑华	副总经理	女	45	2019.11	25	本科	行政管理	1994 年起在厦门建发信托投资公司从事证券有关业务，2002 年起历任厦门国际信托有限公司办公室副主任、人力资源部总经理、办公室主任、财富管理中心总经理、公司总经理助理等职。现任厦门国际信托有限公司副总经理。
张文伟	风险总监	男	43	2019.09	24	本科	法学	1995 年起历任中国银行厦门市分行杏林支行人秘科综合文秘、公司业务处客户经理、湖里支行机场分理处副主任、机场支行副行长、公司业务部助理客户经理、客户经理、中小企业业务中心授信审批主管、中小企业业务中心风险官兼授信管



	事规则》、《公司监事会议事规则》等。
--	--------------------

2019 年，公司股东会临时会议以通讯表决方式，形成《关于聘请中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所为公司外部审计会计师事务所的决议》及《关于 2019 年中期预算调整的决议》。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履职情况

#### 3.2.2.1 董事会履职情况

2019 年共召开一次董事会现场会议：

召开时间	会议名称	主要议题和决议内容
2019 年 4 月 25 日	第五届董事会第五次会议	审议通过《公司 2018 年工作总结暨 2019 年工作计划》、《公司 2018 年度财务决算报告》、《公司 2018 年度利润分配预案》、《公司 2019 年度财务收支预算报告》、《公司资产负债状况及未来资产负债计划专项说明》、《公司 2018 年度信息披露报告》、《公司领导班子三年任期工作完成情况》、《董事会议事规则》、《董事会审计委员会会议事规则》、《董事会信托委员会会议事规则》、《公司消费者权益保护工作制度》、《公司反洗钱工作规定》及《公司大额和可疑交易报告管理制度》、《公司 2019 至 2021 年信息科技发展战略规划》。

2019 年，公司在超过经营班子授权的重大业务决策和重要经济业务事项全部报经董事会审议决定，共提交审议 81 项董事会通讯表决议案，通过 76 项，因交易规则、项目要素变动撤回或终止表决 5 项，审

议通过的议案基本得到执行。2019 年董事会适时调整对经营班子授权三次，授权调整范围涵盖自有业务、信托业务、财务制度、集中度管理范围等各方面，在风险可控的前提下有效实现审批效率提升。

### 3.2.2.2 董事会下属专业委员会履职情况

2019 年，公司董事会下设的四个专门委员会——提名委员会、薪酬与考核委员会、信托委员会和审计委员会，均严格执行董事会制订的议事规则，履行董事会下达的各项职责。2019 年，审计委员会持续加强对公司内部审计工作的指导，通过审批年度审计工作计划、年度审计工作报告，审阅审计部出具的每份内审报告，考核审计部年度工作情况等方式对内审工作进行部署与评估。审计委员会继续履行案防和反洗钱工作职责，加强对公司案防和反洗钱工作的监督管理。以上工作完成与推进情况，审计委员会均以定期报告的形式提交公司董事会。信托委员会以公司消费者权益保护工作为重点，通过督促公司拟定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，审议修订公司消费者权益保护工作制度并报董事会审定，定期审议经营管理层报告的公司消费者权益保护工作情况等手段，持续推动公司消费者权益保护工作的制度化建设与实效性发展，确保公司有效履行受托职责，维护受益人权益。薪酬与考核委员会通过制订对公司经营管理层年度考核方案的方式，将公司经营目标与重点融合进考核体系与指标中去，通过考核切实引导公司经营层有的放矢地开展经营管理工作。薪酬与考核委员会的考核方案成为董事会制定公司经营管理层考核体系与指标的重要依据。薪酬与考核委员会组织对公司经营管理层的年度考核工作，根据上年度考核方案逐项评定经营管理

层的工作表现，得出考核结果，并提交公司董事会审议。薪酬与考核委员会的考核结果成为董事会评定公司经营管理层考核指标完成情况的重要依据。2019 年，薪酬委员会共出具决议 4 项，及时协助董事会完成高管任期与上年度考核，并下达当年度考核方案。提名委员会在董事会、经营层成员任期届满或者职务变动时，及时提请董事会、股东会续聘或变更相关成员，并对新任成员的任职资格进行初步审核。2019 年，提名委员会共出具决议 3 项，协助董事会及时完成了总经理、副总经理的聘任工作。提名委员会适时高效的工作，确保了经营层平稳运转，实现了公司平稳运营。

### 3.2.3 监事会履职情况及独立意见

2019 年度监事会召开一次会议，听取董事会审议通过了《公司 2018 年工作总结暨 2019 年工作计划》、《公司 2018 年度财务决算报告》、《公司 2018 年度利润分配预案》、《公司 2019 年度财务收支预算报告》、《公司资产负债状况及未来资产负债计划专项说明》、《公司 2018 年度信息披露报告》、《公司领导班子三年任期工作完成情况》、《董事会议事规则》、《董事会审计委员会议事规则》、《董事会信托委员会议事规则》、《公司消费者权益保护工作制度》、《公司反洗钱工作规定》及《公司大额和可疑交易报告管理制度》、《公司 2019 至 2021 年信息科技发展战略规划》等事项。报告期内，监事会成员列席了全部董事会会议和股东大会，审阅了相关会议资料、记录和决议，并对董事会、股东大会决议的执行情况和高管层履职情况进行了监督和检查，对董事会议事程序和决议是否合法合规行使监督权力。报告期内在召开董事会同时均召开监事

会。

监事会认为，报告期内公司依法运作，没有发现公司董事及高级管理人员在执行公司职务时有违法违规和损害公司利益的行为。

2019 年度财务报告经聘请的中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所审计，能真实地反映本公司的财务状况和经营成果。

### 3.2.4 高级管理层履职情况

公司高管层能够严格遵守国家法律、法规、金融监管规定及公司规章制度，勤勉尽责，认真执行董事会决议、董事会授权和内部控制制度，秉承对委托人负责、对受益人负责、对董事会负责、对股东负责、对员工负责的原则，坚持民主决策，合法合规地开展经营活动。公司经营管理按照董事会授权，根据监管意见、董事会、监事会意见和内审报告进行整改落实。年度内高管层执行公司职务时没有违法违规的行为，没有损害公司利益和股东利益的行为，未有任何案件发生。公司整体经营成果基本符合董事会下达的考核指标要求。

## 4 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：在健全内部法人治理结构、完善和规范内控管理制度和业务流程基础上，建立并形成一批高素质、专业化的投资管理与营销团队，实现公司信托资产规模和盈利水平的双增长，为信托受益人和公司

股东谋求最大利益。

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

战略规划：在金圆集团战略指引下，以开拓创新为先导，以专注主业为核心，以风险控制为保障，加强与银行、政府、集团成员机构以及海峡两岸其他金融机构和第三方机构之间开展各种形式的合作，逐步实现信托业务从平台型为主向自主管理型为主的转变，增强企业竞争力，提升公司在集团金融板块的行业价值；建立健全有效的激励和约束机制，实施有效的人才战略，为公司可持续发展创造条件；着力提升公司的投融资能力、项目开发能力、资产管理能力和市场营销能力；在确保安全性的前提下适当调整自有资产结构，提高自有资产的运作效益，成为集团金融资源整合的重要平台；规划期内确保在信托业务主要指标行业排名上有所进步，推动公司业务规模、经营效益、管理水平的全面提升，初步形成自身的核心盈利模式并成为国内具有一定竞争力的信托机构。

## 4.2 所经营业务的主要内容

目前公司经营的业务均围绕“一法两规”及银保监会的有关规定开展，在固有资产方面，开展贷款（流动资金贷款和固定资产贷款）、融资租赁、投资（金融股权投资和证券投资）等业务。在信托业务方面，按基础财产分类，有资金信托及财产权信托业务；按信托目的分类，有

贷款信托、股权投资信托、普惠金融信托、证券投资信托、同业金融信托、家族信托、慈善信托、资产证券化信托等，信托资金投向涵盖了工商企业、基础产业、房地产、证券市场、金融机构等方面。

#### 4.2.1 自营资产运用与分布表

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	47,452	6.62%	基础产业	0	0.00%
发放贷款和垫款	135,166	18.85%	房地产业	0	0.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,333	6.18%	证券市场	73,429	10.24%
可供出售金融资产	279,751	39.01%	金融机构	104,275	14.54%
持有至到期投资	83,881	11.70%	实业	4,875	0.68%
长期股权投资	104,275	14.54%	其他	534,622	74.54%
其他	22,342	3.12%			
资产总计	717,201	100.00%	资产总计	717,201	100.00%

#### 4.2.2 信托资产运用与分布表

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	251,802	1.25%	基础产业	2,895,654	14.40%
贷款	10,232,166	50.90%	房地产	2,178,515	10.84%
交易性金融资产	216,253	1.08%	证券市场	296,746	1.48%
可供出售金融资产	4,950,375	24.63%	实业	8,747,425	43.51%
持有至到期投资	0	0.00%	金融机构	2,548,750	12.68%
长期股权投资	740,133	3.68%	其他	3,435,711	17.09%
其他	3,712,073	18.47%			
信托资产总计	20,102,802	100.00%	信托资产总计	20,102,802	100.00%

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 有利因素

宏观层面。宏观层面以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党的十九届四中全会和中央经济工作会议精神，继续按照党中央、国务院的决策部署，坚持稳中求进工作总基调，科学稳健把握宏观政策逆周期调节力度，着力激发微观主体活力，全面做好“六稳”工作。健全财政、货币、就业等政策协同和传导落实机制，确保经济运行在合理区间。深化利率市场化改革，推动存量浮动利率贷款定价基准转换，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。打好防范化解金融风险攻坚战，平衡好稳增长和防风险的关系，注重在改革发展中化解风险，稳定市场预期，守住不发生系统性金融风险的底线。

行业层面。年内，全国统一信托受益权账户系统正式上线，有利于向受益人提供便捷的受益权流转渠道，并构建规范化的行业信息披露平台与制度。信保合作新政出台，放宽了信保合作业务可选的信托公司范围，信托公司与保险公司有望进一步扩大合作规模。在经济下行压力增大的情况下，机构客户和高净值客户投资趋于理性，选择正规金融机构意愿增强，财富管理需求强烈。

公司层面。公司作为地方性国有金融机构，成立 35 年来坚持稳健经营。面对复杂严峻的外部环境，公司围绕新形势、新业态创新转型，直面监管变局，主动调整业务方向，加速创新业务发展，在资产证券化、消费信托、家族信托等业务领域取得显著成效。同时加大直销团队建设力度，着力拓展代销渠道，创新资金募集渠道新模式，使得产品线与资

金的需求匹配度大幅提高。公司积极践行“数字信托”战略，制定三年信息科技战略规划方案，继续加大对资产端业务和资金端业务的信息科技支持。

#### 4.3.2 不利因素

宏观层面。我国主要宏观经济指标保持在合理区间，经济增长保持韧性，增长动力持续转换。贷款市场报价利率全面应用，贷款利率定价市场化程度提高，人民币汇率总体稳定，双向浮动弹性提升，应对外部冲击的能力增强。稳健的货币政策体现了逆周期调节的要求，宏观杠杆率基本稳定，金融风险有效防控，金融服务实体经济的质量和效率逐步提升。国内经济金融领域的结构调整出现积极变化，但经济下行压力仍然较大，国际经济金融形势错综复杂，世界大变局加速演变的特征更趋明显。

行业层面。信托行业依然面临“降杠杆、去通道、限非标、破刚兑”的强监管态势。资管新规的实施给整个大资管行业带来巨大的冲击，金融严监管态势下，控地产、降通道力度持续加码，促使信托公司立足信托本源加速转型，全面优化信托业务结构。当前，信托创新、回归本源已成为行业共识，创新与强监管要求的平衡成为信托转型面临的最大压力。

公司层面。经济形势变化日趋复杂，对公司经营形成较大考验，一是面对错综复杂的市场环境，需要进一步增强抗风险能力；二是服务信托、资产证券化、消费金融等新业态兴起，对公司风控、信息技术和产品研发等方面形成更大考验，公司亟须加强新业态的团队建设和人才

建设；三是自主营销竞争日趋激烈，完善财富体系建设、培养高净值客户、丰富代销渠道日益迫切。

## 4.4 内部控制

### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

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

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

工，严格遵守公司《部门工作职责》的规定，在各自职权范围内从事活动。这些设置为公司提供了一个良好的内控环境和氛围。

#### 4.4.2 内部控制措施

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

公司持续不断地完善制度建设，包括信贷业务、投资业务、资金业务、会计内部控制、信息系统内部控制等各个方面在内的规章制度，排除内控盲点，建立分类科学、内容全面的制度和流程体系，并编制了《内部流程控制规范手册》和《内控管理手册》。2005年以来公司根据业务发展情况持续不断制定和修订管理制度 327 项，其中 2019 年制定和修订 27 项。一系列规章制度保证了公司各项业务规范、有序开展。各项制度得到良好执行。

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

#### 4.4.3 信息交流与反馈

公司经营层与董事会保持良好的信息沟通，及时将经营管理中问题、国家法律法规、政策和监管意见向董事会传达；所有经营活动均严格按照董事会对经营层的授权进行，授权是明确而有效的；根据有关监

管要求，对于集合资金信托业务、关联交易等重大事项，公司均履行了报备或报批手续。针对监管意见和稽核审计中发现的问题，向公司各部门发出整改通知，把有关监管意见落实到相关部门；公司通过内部网办公系统，保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度，使风险意识和内控措施贯穿到公司各个部门、各个岗位和各个环节；业务部门、内部审计部门和其他人员发现的内部控制的问题，均能有畅通的报告渠道并采取有效纠正措施；公司严格执行向委托人、受益人信息披露的有关制度，确保相关当事人的知情权。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司设立审计部门负责内部审计工作，审计工作按照审计署关于内部审计的规定和银保监会的有关规定进行，包括采取定期和不定期方式，范围涉及财务和业务的各个方面，对公司内部控制制度的执行情况进行持续的监督，评价内部控制的有效性，提出意见。2019年，审计部共完成26项常规和专项审计，出具43份内部审计报告，提出整改意见和审计建议54条。内部审计工作始终得到公司董事会和高级管理层的重视，内部审计结果向审计委员会、董事会、监事会和经营层报告。对于内部审计中发现的问题，能得到及时有效的整改，并将整改落实情况向监管部门报告。

### 4.5 风险管理

#### 4.5.1 风险管理概况

根据自有资金和信托资金在运作过程中自身的特点，通过对风险类

型的分析，公司在经营过程中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、道德风险、法律风险、政策风险、流动性风险、其它风险如不可抗力事件等，其中最主要的是信用风险、市场风险和操作风险。

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

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

公司建立了有效的风险管理组织结构，包括董事会、总办会、业务项目评审委员会、法务合规部、风险管理部、审计部。董事会对风险负最终责任，负责确立适当的风险管理原则和战略；总办会具体组织领导公司全面风险管理与内部控制工作的开展；业务项目评审委员会提供专业评审意见，发挥其应有民主决策的积极作用；法务合规部负责业务合规性审查、法律事务；风险管理部负责业务风险审查、投后督查和日常风险管理；审计部负责内部审计稽核等。

## 4.5.2 风险状况

### 4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要表现为公司交易对手不能履行合约义务带来的风险，其中包括业务合作伙伴、贷款对象的信用风险，资金往来银行的信用风险，从而导致公司资产价值发生变动遭受损失的风险。2019 年公司自营信用风险资产期末数为 713951 万元，其中正常类 561782 万元、关注类 151435 万元、次级类 723 万元、可疑类和损失类 11 万元。不良信用资产的期初数为 0 万元，期末数为 734 万元。我司固有资金所投资的固定收益类产品无一出现兑付问题。

### 4.5.2.2 市场风险状况

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

证券市场方面，2019 年证券市场持续较为低迷，公司的自有资金证券投资规模适度，有效防范了证券投资市场风险。截止 2019 年末，我司固有资产的证券投资组合合计金额 10.53 亿元，公允价值变动损益 0.13 亿元，已实现的投资收益 0.80 亿元，实现收益率约 7.6%。受资管新规和证券二级市场波动影响，我司证券投资类信托业务占比较低。

由于公司无外汇业务，因此市场汇率的变动对公司暂时还没有影响。

### 4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或

外部事件造成的潜在损失。

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

#### **4.5.2.4 其他风险状况**

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

#### **4.5.3 风险管理**

##### **4.5.3.1 信用风险管理**

公司根据《企业会计准则》关于资产减值准备确认、计量的规定，除发放贷款外参考财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20号文）对本公司资产提取资产减值准备及一般风险准备。截止报告期末公司应提的一般准备 9957 万元，已提一般准备 9957 万元。

本公司发放贷款执行中国银行业监督管理委员会令 2011 年第 4 号《商业银行贷款损失准备管理办法》中第六条和第七条规定提取贷款损失准备。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%，以两项标准中较高者为贷款损失准备的提取标准。其中划分为次级类、可疑类、损失类的贷款属于不良贷款。

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

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

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

#### **4.5.3.2 市场风险管理**

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

对贷款产品定价时，主要考虑客户信用、资金成本、盈利目标、市场竞争、期限、额度、担保等因素，确定适宜的价格。

### 4.5.3.3 操作风险管理

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

### 4.5.3.4 其他风险管理

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

## 5 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 自营资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计结论

## 审计报告

众环审字(2020)0067号

厦门国际信托有限公司董事会:

### 一、 审计意见

我们审计了厦门国际信托有限公司(以下简称“厦门国际信托”)财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了厦门国际信托2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于厦门国际信托,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 其他信息

厦门国际信托管理层对其他信息负责。其他信息包括厦门国际信托2019年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

厦门国际信托管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估厦门国际信托的持续经营能力,披露与持续经营相

关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算厦门国际信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督厦门国际信托的财务报告过程。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对厦门国际信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致厦门国际信托不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就厦门国际信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通

 **MAZARS**  
中审众环

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所  
厦门市湖滨东路218号B幢4区  
邮政编码: 361012

Xiamen Branch of Mazars Certified  
Public Accountants LLP  
Zone A, 4/F, NO. 218 Hubin Dong Road,  
Xiamen 361012

电话/Tel: 0592-2213699  
传真/Fax: 0592-2213700

我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所



中国注册会计师:   
中国注册会计师: 



中国 厦门 2020年3月31日

## 5.1.2 合并及公司资产负债表

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2019 年 12 月 31 日 金额单位：人民币万元

资产	年末数		年初数	
	合并	公司	合并	公司
货币资金	56,308	47,452	77,474	66,407
存放同业款项	-	-	-	-
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,423	44,333	62,485	62,395
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,729	1,729
发放贷款和垫款	135,166	135,166	4,875	4,875
可供出售金融资产	290,800	279,751	237,766	229,353
持有至到期投资	83,881	83,881	119,968	119,968
应收款项类投资	-	-	-	-
长期股权投资	94,075	104,275	71,901	82,101
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	4,454	4,150	4,550	4,281
无形资产	2,154	1,397	1,659	997
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	3,798	3,641	4,914	4,912
其他资产	12,738	9,846	16,450	13,589
<b>资产总计</b>	<b>727,798</b>	<b>713,892</b>	<b>603,770</b>	<b>590,607</b>

### 合并及公司资产负债表（续）

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2019 年 12 月 31 日 金额单位：人民币万元

负债	年末数		年初数	
	合并	公司	合并	公司
向中央银行借款	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18	-	18	-
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	13,474	10,959	13,869	11,275
应交税费	18,210	17,969	18,785	18,528
预计负债	1,005	1,005	975	975
应付债券	-	-	-	-
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
递延所得税负债	217	110	373	373
其他负债	155,117	153,280	59,721	56,982
<b>负债合计</b>	<b>188,042</b>	<b>183,322</b>	<b>93,741</b>	<b>88,133</b>
<b>所有者权益：</b>				
实收资本	375,000	375,000	375,000	375,000
其他权益工具	-	-	-	-
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
资本公积	5,378	5,378	1,450	1,450
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	4,938	4,864	-1,923	-1,920
盈余公积	63,812	63,812	54,644	54,644
一般风险准备	13,211	9,957	10,148	7,706
信托赔偿准备	27,697	27,697	24,985	24,985
未分配利润	40,222	43,862	37,026	40,611
归属于母公司所有者权益合计	530,257	530,570	501,329	502,475
少数股东权益	9,499	-	8,700	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>539,757</b>	<b>530,570</b>	<b>510,029</b>	<b>502,475</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>	<b>727,798</b>	<b>713,892</b>	<b>603,770</b>	<b>590,607</b>

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

## 5.1.3

## 合并及公司利润表

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2019 年度 金额单位：人民币万元

项目	本金额		上年金额	
	合并	公司	合并	公司
<b>一、营业收入</b>	<b>114,138</b>	<b>97,713</b>	<b>102,267</b>	<b>80,190</b>
利息净收入	2,274	1,995	171	-2
利息收入	2,997	2,718	3,849	3,676
利息支出	723	723	3,678	3,678
手续费及佣金净收入	73,440	58,113	79,287	57,529
手续费及佣金收入	73,440	58,113	79,287	57,529
手续费及佣金支出	-	-	-	-
投资收益/(损失)	35,447	35,077	22,790	22,388
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	12,155	12,155	4,479	4,479
公允价值变动收益/(损失)	703	702	-369	-2
汇兑收益/(损失)	-	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-0	-0	31	31
其他收益	453	32	202	91
其他业务收入	1,822	1,796	155	155
<b>二、营业支出</b>	<b>41,701</b>	<b>26,953</b>	<b>35,378</b>	<b>17,521</b>
税金及附加	518	483	575	458
业务及管理费	32,441	17,738	34,101	16,612
资产减值损失	7,416	7,407	406	155
其他业务成本	1,326	1,326	296	296
<b>三、营业利润</b>	<b>72,437</b>	<b>70,760</b>	<b>66,889</b>	<b>62,669</b>
加：营业外收入	145	145	964	958
减：营业外支出	30	30	-407	-418
<b>四、利润总额</b>	<b>72,551</b>	<b>70,874</b>	<b>68,260</b>	<b>64,046</b>
减：所得税费用	16,818	16,623	16,429	16,418
<b>五、净利润</b>	<b>55,734</b>	<b>54,251</b>	<b>51,831</b>	<b>47,628</b>
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	55,734	54,251	51,831	47,628
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润	55,007		49,772	
少数股东损益	726		2,059	
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>6,934</b>	<b>6,784</b>	<b>-9,534</b>	<b>-9,529</b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	6,861	6,784	-9,531	-9,529
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		-2	
<b>七、综合收益总额</b>	<b>62,668</b>	<b>61,035</b>	<b>42,297</b>	<b>38,099</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	61,868		40,240	
归属于少数股东的综合收益总额	800		2,057	

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

## 合并所有者权益变动表

2019年度

编制单位：厦门国际信托有限公司

单位：人民币万元

项 目	本 年 金 额											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	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	信托赔偿准备	未分配利润		
	优先股	永续	其他										
一、上年年末余额	375,000				1,450		-1,923	54,644	10,148	24,985	37,026	8,700	510,029
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	375,000				1,450		-1,923	54,644	10,148	24,985	37,026	8,700	510,029
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,928		6,861	9,168	3,064	2,713	3,195	800	29,728
（一）综合收益总额					3,928		6,861				55,007	800	66,596
（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								9,168	3,064	2,713	-51,812		-36,868
1.提取盈余公积								9,168			-9,168		
2.提取一般风险准备									3,064		-3,064		
3.提取信托赔偿准备										2,713	-2,713		
4.对所有者的分配											-36,868		-36,868
5.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本													
2.盈余公积转增资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
6.其他													
（五）其他													
四、本年年末余额	375,000				5,378		4,938	63,812	13,211	27,697	40,222	9,499	539,757

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

合并所有者权益变动表  
2019年度

编制单位：厦门国际信托有限公司

单位：人民币万元

项目	上年金额											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	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	信托赔偿准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	350,000				1,535		7,608	45,823	8,858	22,603	45,055	6,642	488,126
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	350,000				1,535		7,608	45,823	8,858	22,603	45,055	6,642	488,126
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	25,000				-86		-9,531	8,821	1,289	2,381	-8,029	2,057	21,902
（一）综合收益总额					-86		-9,531				49,772	2,057	42,212
（二）所有者投入和减少资本	25,000												25,000
1.所有者投入的普通股	25,000												25,000
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								8,821	1,289	2,381	-57,801		-45,309
1.提取盈余公积								8,821			-8,821		
2.提取一般风险准备									1,289		-1,289		
3.提取信托赔偿准备										2,381	-2,381		
4.对所有者的分配											-45,309		-45,309
5.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本													
2.盈余公积转增资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
6.其他													
（五）其他													
四、本年年末余额	375,000				1,450		-1,923	54,644	10,148	24,985	37,026	8,700	510,029

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

公司所有者权益变动表  
2019年度

编制单位：厦门国际信托有限公司

单位：人民币万元

项目	本金额											
	实收资本	其他权益工具			资本公	减：库	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续	其他	积	存股						
一、上年年末余额	375,000				1,450		-1,920	54,644	7,706	24,985	40,611	502,475
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	375,000				1,450		-1,920	54,644	7,706	24,985	40,611	502,475
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,928		6,784	9,168	2,251	2,713	3,251	28,096
（一）综合收益总额					3,928		6,784				54,251	64,964
（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								9,168	2,251	2,713	-51,000	-36,868
1.提取盈余公积								9,168			-9,168	
2.提取一般风险准备									2,251		-2,251	
3.提取信托赔偿准备										2,713	-2,713	
4.对所有者的分配											-36,868	-36,868
5.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.一般风险准备弥补亏损												
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												
6.其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	375,000				5,378		4,864	63,812	9,957	27,697	43,862	530,570

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

**公司所有者权益变动表**  
2019年度

编制单位：厦门国际信托有限公司

单位：人民币万元

项目	上年金额											
	实收资本	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	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	350,000				1,535		7,609	45,823	7,832	22,603	49,367	484,771
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	350,000				1,535		7,609	45,823	7,832	22,603	49,367	484,771
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	25,000				-86		-9,529	8,821	-127	2,381	-8,757	17,704
（一）综合收益总额					-86		-9,529				47,628	38,013
（二）所有者投入和减少资本	25,000											25,000
1.所有者投入的普通股	25,000											25,000
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								8,821	-127	2,381	-56,385	-45,309
1.提取盈余公积								8,821			-8,821	
2.提取一般风险准备									-127		127	
3.提取信托赔偿准备										2,381	-2,381	
4.对所有者的分配											-45,309	-45,309
5.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.一般风险准备弥补亏损												
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												
6.其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	375,000				1,450		-1,920	54,644	7,706	24,985	40,611	502,475

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

## 5.2 信托资产

### 信托项目资产负债汇总表

单位：厦门国际信托有限公司

2019 年 12 月 31 日

金额单位：人民币万元

资产	期末数	期初数	负债与所有者权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
货币资金	251,802	211,342	应付受托人报酬	4,759	1,028
拆出资金	0	0	应付受益人收益	8,803	10,103
交易性金融资产	216,253	272,680	应交税金	1,741	215
衍生金融资产	0	0	衍生金融负债	0	0
买入返售金融资产	2,255,285	3,217,114	其他负债	54,909	31,768
发放贷款	10,232,166	8,981,621	负债合计	70,212	43,113
可供出售金融资产	4,950,375	5,608,318	所有者权益：		
持有至到期投资	0	0	实收信托	20,181,784	19,738,970
应收款项	882,612	49,883	其中：集合资金信托	6,860,354	7,117,417
长期股权投资	740,133	825,103	单一资金信托	12,042,132	12,296,778
其他资产	574,176	331,579	财产信托	1,279,299	324,776
			资本公积	-96,317	-86,188
			未分配利润	-52,878	-198,256
			所有者权益合计	20,032,589	19,454,526
资产总计	20,102,802	19,497,639	负债和所有者权益总计	20,102,802	19,497,639

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

## 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：厦门国际信托有限公司(信托业务汇总)      2019 年度      金额单位：人民币万元

项目	当年数	上年数
一、营业收入	1,105,730	664,757
利息净收入	848,170	1,094,159
利息收入	848,170	1,094,159
利息支出	-	-
投资收益(损失以“-”号填列)	204,617	-285,423
公允价值变动收益	50,747	-147,038
其他业务收入	2,196	3,059
二、营业支出	121,112	222,734
营业税金及附加	3,611	4,192
信托费用	117,501	218,542
资产减值损失	-	-
三、利润总额(损失以“-”号填列)	984,617	442,023
加：期初未分配信托利润	-198,256	79,417
损益平准金	355	1,182
四、可供分配的信托利润	786,717	522,622
减：本期已分配信托利润	839,595	720,878
五、期末未分配信托利润	-52,878	-198,256

法定代表人：洪文瑾

主管会计工作的负责人：苏荣坚

会计机构负责人：陈明雅

## 6 会计报表附注（母公司）

### 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

公司会计报表没有不符合会计核算基本前提的事项。

#### 6.1.2 纳入合并报表范围子公司的说明

本年度公司纳入合并报表范围的子公司为本公司子公司圆信永丰基金管理有限公司。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 计提一般准备、资产减值准备的范围和方法

1、一般准备金期末余额按照期末风险资产的 1.5% 计提，作利润分配处理。

2、资产减值准备包括可供出售金融资产减值准备、持有至到期投资减值准备、贷款损失准备、坏账准备和长期投资减值准备、固定资产减值准备等。资产减值准备采用备抵法核算。

##### （1）可供出售金融资产的减值准备：

年末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

##### （2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法

处理。

### (3) 贷款损失准备：

参照中国银行业监督管理委员会令 2011 年第 4 号《商业银行贷款损失准备管理办法》中第六条和第七条规定提取贷款损失准备。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%，以两项标准中较高者为贷款损失准备的提取标准。其中划分为次级类、可疑类、损失类的贷款属于不良贷款。

### (4) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法：

年末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

年末对于单项金额重大的应收款项（包括应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、长期应收款等）单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

### (5) 除上述金融资产外的其他主要资产的减值

对联营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程等长期非金融资

产，公司在每年末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据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较高者确定。

当资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，企业以单项资产为基础估计其可收回金额。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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑公司管理层管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

公司按照（1）-（5）所述原则、并参考财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20 号文）提取资产减值准备。《金融企业准备金计提管理办法》建议的提取比例如下：

资产情况	提取比例 (%)
正常	0.00
关注	3.00
次级	30.00
可疑	60.00
损失	100.00

## 6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

公司结合自身业务特点和风险管理要求,根据公司对金融资产的持有意图和持有能力,将取得的金融资产于初始确认时分为以下四类: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和直接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;持有至到期投资;贷款和应收款项;可供出售金融资产。

划分标准如下:

1、交易性金融资产和直接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

满足以下条件之一的金融资产,划分为交易性金融资产:

- (1) 取得金融资产的目的,主要是为了近期内出售、回购或赎回;
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理;
- (3) 属于衍生工具。

满足以下条件之一的金融资产,直接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:

- (1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计

量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

(2) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

## 2、持有至到期投资

同时满足以下条件的非衍生金融资产，划分为持有至到期投资：

- (1) 到期日固定、回收金额固定或可确定；
- (2) 有明确意图持有至到期；
- (3) 有能力持有至到期。

## 3、贷款和应收款项

公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款和应收款项，主要是公司发放的贷款和其他债权。

## 4、可供出售金融资产

公司将初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项三类外的金融资产划分为可供出售金融资产。

### 6.2.3 交易性金融资产核算办法

取得时，以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

持有期间，将取得的利息或现金股利确认为投资收益，资产负债表日，将该金融资产的公允价值变动计入当期损益。

处置时，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。

#### **6.2.4 可供出售金融资产核算办法**

取得时，按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，其公允价值变动确认为其他综合收益并计入资本公积。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

#### **6.2.5 持有至到期投资核算办法**

取得时，按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

持有期间，按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

## 6.2.6 长期股权投资核算方法

### 1、初始计量

#### (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账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并：合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项做出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

#### (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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接

相关的费用、税金及其他必要支出。

在非货币性资产交换具备商业实质和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长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，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长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 2、被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；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，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

## 3、后续计量及收益确认

公司能够对被投资单位施加重大影响或共同控制的，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，同时调整长期股权投资的成本。

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报

表时按照权益法进行调整。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

成本法下被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

权益法下本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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。

## 6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产的范围限定为已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

投资性房地产采用成本模式进行后续计量，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 6.2.8 固定资产计价及折旧方法

### 1、固定资产确认条件

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、固定资产的分类

固定资产分类为：办公用楼、职工宿舍、电子计算机及外设、其他办公设备、交通运输设备。

### 3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定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固定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，换入的固定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固定资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定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固定资产按公允价值确定其入账价值。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

#### 4、固定资产折旧计提方法

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。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公用楼	30 年	5%	3.17%
职工宿舍	20-35 年	3-5%	2.77%-4.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
办公设备	5 年	5%	19%
运输设备	4-6 年	5%	15.83%-23.75%

## 6.2.9 长期应收款的核算方法

“长期应收款”用来核算包括融资租赁产生的应收款项、采用递延方式具有融资性质的销售商品和提供劳务等产生的应收款项等，实质上构成对被投资单位净投资的长期权益，也通过本科目核算。

本公司“长期应收款”主要是用来核算融资租赁产生的应收款项。融资租赁中，在租赁期开始日，本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为“长期应收款（应收融资租赁款）”的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

## 6.2.10 长期待摊费用的摊销政策

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的办公室装修费。摊销方法采用直线法，在受益期内平均摊销。

## 6.2.11 合并会计报表的编制方法

公司将拥有实际控制权的子公司和特殊目的主体纳入合并财务报表范围。

公司合并财务报表按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》及相关规定的要求编制。具体编制时，以本公司和子公司的财务报表为基础，若子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，则按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整，同时按照权益法调整对子公司的长期股权投资，并抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来后进行合并。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

## 6.2.12 收入确认原则和方法

### (1) 利息收入

在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入时，按资金使用时间和实际利率确认利息收入。

### (2) 手续费收入

在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入时确认收入。

### (3) 投资收益

公司持有交易性金融资产和可供出售金融资产期间取得的利息或现金股利确认为当期收益；处置交易性金融资产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收益。处置可供出售金融资产时，取得的价款与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额的和与该金融资产账面价值的差额，计入投资收益。

采用成本法核算的长期股权投资，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益；采用权益法核算的长期股权投资，根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认投资收益。

#### （4）其他业务收入

其他业务收入主要是除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入。在收入的金额能够可靠计量，且相关经济利益很可能流入企业时确认收入。

### 6.2.13 所得税的会计处理方法

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

在资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量；对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时

性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。对联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，予以确认，但同时满足能够控制应纳税暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认；对联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，该可抵扣暂时性差异同时满足在可预见的未来很可能转回即在可预见的将来有处置该项投资的明确计划，且预计在处置该项投资时，除了有足够的应纳税所得以外，还有足够的投资收益用以抵扣可抵扣暂时性差异时，予以确认。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### **6.2.14 信托报酬确认原则和方法**

按照信托合同约定，在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入时确认收入。

### **6.3 或有事项的说明**

公司的对外担保均为在重新登记前为厦门市一些市政项目提供的担保，2019年期初数为2,474万元、期末数为2,289万元。由于以上担保均由厦门市财政局提供反担保，因此，上述或有事项对公司不构成重大影响。

## 6.4 重要会计政策、会计估计的变更

本年无重要会计政策、会计估计变更。

## 6.5 会计报表中重要项目的明细资料（母公司）

注：本部分披露表格中的金额数据除有特别标注单位外均以人民币万元为单位。

### 6.5.1 自营资产经营情况

#### 6.5.1.1 信用风险资产分类情况表

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率%
期初数	572,128	10,052	0	0	0	582,180	0	0%
期末数	561,782	151,435	723	0	11	713,951	734	0.10%

注：资产数按照计提减值准备前的数字反映；

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

2019 年信用风险资产=各项贷款+政府债券（国债）+地方政府债券+央行票据+非金融企业债券+金融债券+非金融企业股权（含股票）+金融机构股权（含股票）+存放同业+拆放同业+金融机构间买入返售资产+购买同业存单+购买银行非保本理财产品+购买信托产品+购买资产管理计划+其他具有特定目的载体属性的产品投资+应收利息和其他应收款+其他表内信用风险资产+不可撤销的承诺及或有负债（与监管局统计口径一致）

#### 6.5.1.2 资产减值损失准备

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	125	0	0	0	125
其中：一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	125	0	0	0	125
其他资产减值准备	302	7407	0	0	7709
其中：可供出售金融资产减值准备	0	216	0	0	216
持有至到期投资减值准备	278	96	0	0	374
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0

坏账准备	24	36	0	0	60
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0
其他减值准备	0	7059	0	0	7059
合计	427	7407	0	0	7834

### 6.5.1.3 自营投资情况

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	28,727	59,968	1,469	82,101	323,282	495,546
期末数	30,078	37,408	5943	104,275	334,537	512,241

### 6.5.1.4 前五名长期股权投资企业情况

企业名称	占被投资企业权益的比例%	主要经营活动	投资损益
1、南方基金管理股份有限公司	13.72%	基金募集、基金销售等	12,155
2、圆信永丰基金管理有限公司	51%	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务	0

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

### 6.5.1.5 前五名自营贷款企业情况

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
盛屯矿业集团股份有限公司	100%	贷款未到期

### 6.5.1.6 表外业务

表外业务	期初数	期末数
担保业务	2,474	2,289
代理业务（委托业务）	3,308	3,308
其他	0	0
合计	5,782	5,597

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	58,113	58.95%
其中：信托手续费收入	58,113	58.95%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息收入	2,718	2.76%
其他业务收入	1,796	1.82%
投资收益	35,077	35.58%
其中：股权投资收益	12,155	12.33%
证券投资收益	3,375	3.42%
其他投资收益	19,547	19.83%
公允价值变动收益	702	0.71%
资产处置收益	0	0.00%
其他收益	32	0.03%
营业外收入	145	0.15%
收入合计	98,581	100%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

## 6.5.2 信托资产管理情况

### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

信托资产	期初数	期末数
集合	6,953,836	6,833,384
单一	12,216,988	11,976,787
财产权	326,815	1,292,631
合计	19,497,639	20,102,802

### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务情况

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	237,103	245,915
其他投资类	852,207	962,750
融资类	2,176,986	5,182,163
事务管理类	11,220	5,612
合计	3,277,516	6,396,440

### 6.5.2.1.2 被动管理型信托业务情况

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	37,779	174,047
其他投资类	84,228	467,438
融资类	1,269,098	2,480,559
事务管理类	14,829,017	10,584,318
合计	16,220,123	13,706,362

### 6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目情况

#### 6.5.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类、财产管理类信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类(非证券投资类)	64	3,999,032	5.95%
集合类(证券投资类)	22	511,047	-1.72%
单一类	126	6,326,964	4.96%
财产管理类	2	92,117	5.69%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实收信托)×100%

### 6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
投资类（非证券类）	17	1,211,546	0.38%	4.78%
投资类（证券类）	14	341,677	0.38%	-2.62%
融资类	53	2,192,255	0.74%	5.75%
事务管理类	0	0	0	0

注：加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

### 6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
投资类	5	135,593	0.16%	8.10%
融资类	7	515,730	0.21%	5.81%
事务管理类	114	6,532,358	0.19%	5.08%

### 6.5.2.3 本年度新增的信托项目情况

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	106	4,784,069
单一类	164	6,379,973
财产管理类	22	1,272,346
新增合计	292	12,436,388
其中：主动管理型	172	7,289,809
被动管理型	120	5,146,579

### 6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务情况

资产证券化信托。公司资产支持票据（ABN）业务实现零突破，其

中包括厦门市企业首单 ABN 项目、国内首单嵌入 CRMW（信用风险缓释凭证）的 ABN 项目、国内首单高速公路广告收益 ABN 项目等。

消费信托。公司在传统银行代销和银行线上代销等方面深入与金融科技服务商对接，并积极介入消费金融合作、私募基金合作、小微企业授信合作、消费信贷资产银登中心流转等各项业务。

家族信托。公司推出了创新产品“同安系列”家庭信托，投资起点为 300 万，拓展了家族信托的客户来源。同时，公司拓展家族信托的服务范围，除了投资理财服务外，进一步承担了委托人的财务顾问角色，提供投融资、并购重组和业务拓展等咨询服务。

#### **6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托财产损失**

公司严格按照信托法规要求，忠实履行信托合同的义务，至本年度止，没有因本公司自身责任而导致的信托财产损失。

#### **6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况**

公司每年按照净利润的 5% 计提信托赔偿准备金。截止 2019 年 12 月 31 日，信托赔偿准备金期末余额为 27,697 万元。本公司提取的信托赔偿准备金尚未使用过。

## 6.6 关联方关系及其交易

### 6.6.1 股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

公司股东	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
★厦门金圆金控股份有限公司	厦门金融控股有限公司持股 99%	厦门金圆投资集团有限公司（持有厦门金融控股有限公司 100% 股权）	无	厦门市财政局，100% 持股厦门金圆投资集团有限公司
厦门建发集团有限公司	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会，100% 持股	无	无	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会
厦门港务控股集团有限公司	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会，100% 持股	无	无	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会

### 6.6.2 关联交易的数量、交易总金额及交易的定价政策

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	17	597,227	市场公允价格。对关联方的贷款利率定价依据参照其他商业银行对其同类贷款利率水平，及与我司发放给其他具有同等资信条件非关联方的贷款利率；其他交易方式均按公允交易价格执行。

### 6.6.3 关联交易方的基本情况

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
实际控制人	厦门金圆投资集团有限公司	檀庄龙	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单	200.85 亿元	1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土

			元		地综合开发与运营、 房地产开发经营
母公司	厦门金圆金 控股份有限 公司	檀庄龙	厦门市思明区 展鸿路 82 号厦 门国际金融中 心 46 层 4605-4609 单 元	45.65 亿元	对金融产业的投资、 创业投资、创业投资 咨询、为创业企业提 供创业管理服务、产 业投资、股权投资管 理与运营等
持有本公司 10%股权的股 东	厦门建发集 团有限公司	黄文洲	厦门市思明区 环岛东路 1699 号建发国际大 厦 43 楼	65.5 亿元	主营涉及供应链运 营、房地产开发、旅 游酒店、会展业以及 投资等。
直接受本公司 其他股东控制	厦门港务金 融控股有限 公司	傅承景	中国(福建)自 由贸易试验区 厦门片区沧江 路 98 号综合楼 202 单元	10 亿元	接受金融机构委托从 事金融信息技术外 包、金融业务流程外 包及金融知识流程外 包;对第一产业、第二 产业、第三产业的投 资等
受同一母公司 控制的其他企 业	金圆资本管 理(厦门)有 限公司	李云祥	厦门市思明区 展鸿路 82 号厦 门国际金融中 心 45 层 4501-4503 单 元	2.58 亿元	投资管理、资产管理 其他企业管理服务 等。
受同一母公司 控制的其他企 业	厦门市创业 投资有限公 司	薛荷	厦门市思明区 展鸿路 82 号厦 门国际金融中 心 45 层 4508-4512 单 元	4.92 亿元	创业投资业务、创业 投资咨询业务、为创 业企业提供创业管理 服务业务等
关联自然人直 接或间接控 制、或担任董 事、监事及高 级管理人员的 其他企业	厦门银行股 份有限公司	吴世群	厦门市思明区 湖滨北路 101 号商业银行大 厦	23.75 亿元	吸收公众存款; 发放 短期、中期和长期贷 款; 办理国内结算等
受同一集团控 制的其他企业	厦门市两岸 金融中心建 设开发有限 公司	黄昆明	厦门市湖里区 泗水道 619 号 130 室	8.9 亿元	土地储备、土地综合 开发与运营、房地产 开发经营、项目投资、 酒店管理。

受同一集团控制的其他企业	厦门金圆置业有限公司	黄瑞荣	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门金融中心大厦 4 层 04、05、07 单元	500 万元	物业管理、房地产开发运营。
本公司子公司	圆信永丰基金管理有限公司	洪文瑾	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门金融中心大厦 21 层 2102 单元	2 亿元	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。
本公司有重大影响的联营公司	南方基金管理股份有限公司	张海波	深圳市福田区中心区福华一路 6 号免税商务大厦塔楼 31-33 层	3 亿元	从事证券投资基金投资管理和发起设立证券投资基金。
受同一母公司控制的其他企业	厦门资产管理有限公司	林晟	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区海沧新大街 27 号 473 室	16 亿元	金融资产管理（开展金融企业不良资产的批量收购、处置业务）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；兼营与主营业务有关的商业保理业务；从事企业购并、投资、资产管理、产权转让的中介服务。
受同一集团控制的其他公司	厦门市融资担保有限公司	李云祥	厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 22 层	9 亿元	主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等担保业务和其它法律、法规许可的融资性担保业务。兼营范围为诉讼保全担保、履约担保以及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务和以自有资金进行的投资。
受同一集团控制的其他公司	厦门景合资产管理有限公司	郭韶红	中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 97 号厦门国际航运中心 D 栋 8 层 05 单元	1000 万元	资产管理；受托管理股权投资，提供相关咨询服务；在法律法规许可的范围内，运用本基金资产对未上市企业或股权投资企

			X		业进行投资；受托管理股权投资基金，提供相关咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资；依法从事对非公开交易的企业股权进行投资以及相关咨询服务；投资管理；其他未列明企业管理服务；企业管理咨询；投资管理咨询；投资咨询。
间接受本公司其他股东控制	龙岩利瑞房地产开发有限公司	阮学军	福建省龙岩市新罗区曹溪街道下寮新村 51 号 13 层 1308 室	5000 万元	房地产开发经营，物业管理
本公司董事	陈工				
本公司高级管理人员及其关系密切的家庭成员	张云丹				

## 6.6.4 与关联方的重大交易事项

### 6.6.4.1 固有与关联方交易情况

固有与关联方关联交易				
	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
贷款	0	0	0	0
投资	48,148	128,201	133,712	42,636
租赁	243	728	970	0
担保	0	29	0	29
应收账款	0	0	0	0
其他	146	1,628	1,631	143
合计	48,537	130,585	136,313	42,808

### 6.6.4.2 信托与关联方交易

信托与关联方关联交易				
	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
贷款	5,180	5,180	5,180	5,180
投资	89,158	31,700	14,187	106,671
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	704,627	585,747	847,806	442,568
合计	798,965	622,627	867,173	554,419

### 6.6.4.3 固信交易、信信交易

#### 6.6.4.3.1 固有与信托财产交易情况

固有财产与信托财产相互交易			
期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
128,271	262,954	195,093	196,132

#### 6.6.4.3.2 信托项目之间交易情况

信托资产与信托财产相互交易		
期初数	本期净减少额	期末数
814,912	269,969	544,943

### 6.6.5 关联方逾期未偿还本公司资金的情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况

报告期内无此情况。

## 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务及信托业务均执行国家财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及 42 项具体会计准则及其相关规定。

## 7 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2019 年公司实现净利润 54,251 万元，合并净利润为 55,734 万元。根据《公司法》、《信托公司管理办法》及本公司章程，公司对本年实现的母公司净利润 54,251 万元进行分配，其中：提取 10%法定盈余公积 5,425 万元，提取任意盈余公积 3,743 万元，提取 5%信托赔偿准备 2,713 万元。

### 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	10.56%
加权年化信托报酬率	0.33%
人均净利润	237.94 万元

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

所有者权益平均余额是指评级年度内年初及各季末所有者权益余额的移动算术平均数

公式为 A (平均) = (A0/2+A1+A2+A3+A4/2) / 4。

加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+信托项目 n 的实收信托)×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

年平均人数=∑每月末人数/12

### 7.3 公司净资本管理情况

截止 2019 年 12 月 31 日，公司净资本各项监管指标符合监管要求，各监管指标具体情况如下：

① 净资本=44.35 亿元 ≥ 2 亿元

② 净资本/各项业务风险资本之和=443,518.86/305,443.04=

145.21% ≥ 100%

③ 净资产/净资产 = 443,518.86 / 530,570.26 = 83.59% ≥ 40%

#### 7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本报告期内无其他重大影响事项。

## 8 特别事项揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2019 年未有董事、监事变动。2019 年 6 月，因管理需要，公司董事会同意解除对蔡炎坤先生公司副总经理职务的聘任，经相关任职程序后，蔡炎坤先生担任公司控股子公司圆信永丰基金管理有限公司总经理职务。2019 年 9 月，因工作需要，经公司研究，报中国银行保险监督管理委员会厦门监管局（以下简称：“厦门银保监局”）任职资格核准后，公司风险管理部总经理张文伟先生兼任公司风险总监。2019 年 11 月，因公司原总经理李自成先生任期届满，经公司董事会决议通过，并经厦门银保监局任职资格核准，由公司原副总经理胡荣炜先生担任公司总经理，同期，公司原总经理助理苏荣坚先生、郑华女士升任公司副总经理。

### 8.3 变更营业场所事项

无

## 8.4 公司的重大诉讼事项

### 1、重大未决诉讼事项：

厦门国际信托有限公司与被执行人江苏宏图高科技股份有限公司、三胞集团有限公司、袁亚非仲裁执行一案。

### 2、以前年度发生，于本报告年度终结的诉讼事项：无。

### 3、本报告年度发生，于本报告年度终结的诉讼事项：

申请人厦门国际信托有限公司与被申请人湘潭九华经济建设投资有限公司、湘潭九华水利建设投资有限公司仲裁纠纷一案。

## 8.5 公司董事会对审计报告提及事项的说明

无

## 8.6 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

公司及其董事、监事和高级管理人员于 2019 年度不存在受到处罚的情况。

## 8.7 银保监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见及其整改情况

本年度厦门银保监局对公司检查后未提出整改意见。

## 8.8 本年度重大事项临时报告简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面

2019 年 3 月 15 日，在《证券时报》B1 版发布《厦门国际信托有限公司关于更换会计师事务所的公告》。2019 年 11 月 19 日，在《证券时报》B1 版与《厦门日报》B04 版发布《厦门国际信托有限公司关于总经理变更的公告》。

## 8.9 本年度消费者权益保护工作开展情况

公司根据人民银行《金融消费者权益保护实施办法》、银保监会《银行业消费者权益保护工作指引》等有关规定及《公司章程》，深化消费

者权益保护相关制度的修订完善工作,加强消费者权益保护工作的体制机制建设。

公司财富管理中心作为消费者权益保护的专门职能部门,牵头组织、协调、督促相关部门开展消费者权益保护工作。公司消费者权益保护工作主要分为专题类与常规类两块,专题类围绕 2019 年“3.15”银行业和保险业消费者权益保护教育宣传周和 2019 年“普及金融知识,守住‘钱袋子’”活动,切实开展消费者权益保护宣传工作,通过接洽各社区、街道办、商户、学校和商业写字楼,针对不同人群开展了各种类型的金融知识普及宣传活动。常规类通过日常柜面服务及宣传、现场宣讲、产品路演等活动推进,同时深化微信公众平台、厦信财富 APP 应用程序、网络媒体宣传。

#### **8.10 银保监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息**

无

注:本报告如无特殊说明,金额单位均为“万元”。