



重庆国际信托股份有限公司

2019 年度报告

1.重要提示及目录

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 本公司独立董事雷世文、史锦杰、王友伟、王淑慧认为本报告内容是真实、准确、完整的。

1.3 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司负责人翁振杰先生、财务负责人吕维女士及财务部门负责人刘影女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

1.重要提示及目录	1
2.公司概况	3
2.1 公司简介	3
2.2 组织结构	5
3.公司治理	6
3.1 公司治理结构	6
3.2 公司治理信息	14
4.经营管理	17
4.1 经营目标、方针、战略规划	17
4.2 经营业务的主要内容	17
4.3 市场分析	19
4.4 内部控制	21
4.5 风险管理	22
4.6 企业社会责任	24
5.报告期末及上一年度末的比较式会计报表	26
5.1 自营资产	26
5.2 信托资产	37
6.会计报表附注	39
6.1 公司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 或有事项说明	46
6.4 重要资产转让及其出售的说明	46
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	47
6.6 关联方关系及其交易	53
6.7 会计制度的披露	55
7.财务情况说明书	55
7.1 利润实现和分配情况	55
7.2 主要财务指标	56
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	56
7.4 公司净资本情况	56
8.特别事项揭示	57
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	57
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	57
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	57
8.4 公司的重大诉讼事项	57
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	58
8.6 银保监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的整改情况	58
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面	59
8.8 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	59

2. 公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 历史沿革

公司的前身是重庆国际信托投资公司，于 1984 年 10 月经中国人民银行批准成立，注册资本金 3,500 万元人民币。2002 年 1 月，公司引入战略投资者，进行增资改制，并经中国人民银行总行《中国人民银行关于重庆国际信托投资有限公司重新登记有关事项的批复》（银复〔2002〕9 号）批准，获准重新登记，注册资本金增至人民币 10.3373 亿元（含美元 1,565 万元）。

2004 年末，公司进一步增资扩股，注册资本金增加至 16.3373 亿元，取得了中国银行业监督管理委员会重庆监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号为 K10226530H002）和重庆市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为 5000001800019）。2007 年 10 月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于重庆国际信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2007〕461 号）批准变更公司名称、业务范围并领取新的金融许可证（编号为 K0051H250000001）。

2010 年 11 月，经中国银行业监督管理委员会《关于批准重庆国际信托有限公司增加注册资本及调整股权结构等有关事项的批复》（银监复〔2010〕552 号）批准，公司注册资本由人民币 16.3373 亿元增加至人民币 24.3873 亿元，公司股权结构由单一股东持股变更为多家机构投资者共同持股，该事项于 2010 年 12 月 22 日完成工商变更登记（注册号为 5000000000005609）。

2015 年 9 月，经中国银行业监督管理委员会重庆监管局渝银监复〔2015〕114 号《关于重庆国际信托有限公司变更名称及注册资本的批复》批准，公司完成股份制改造，变更名称为重庆国际信托股份有限公司，注册资本由人民币 24.3873 亿元增至 128 亿元，该事项于 2015 年 9 月 29 日完成工商变更登记（注册号 91500000202805720T）。

2017 年 12 月，经中国银行业监督管理委员会重庆监管局《关于重庆国际信托股份有限公司变更注册资本的批复》（渝银监复〔2017〕189 号）批准，公司注册资本金增至人民币 150 亿元，该事项于 2017 年 12 月 21 日完成工商变更登记。

2.1.2 公司的法定中文名称：重庆国际信托股份有限公司

中文名称缩写：重庆信托

公司法定英文名称：Chongqing International Trust Inc.

英文名称缩写：CQITI

2.1.3 公司负责人：翁振杰

2.1.4 注册地址：重庆市渝北区龙溪街道金山路 9 号附 7 号

2.1.5 邮政编码：401147

2.1.6 公司国际互联网网址：<http://www.cqiti.com>

2.1.7 电子信箱：cqiti@cqiti.com

2.1.8 信息披露事务负责人：吕维

联系电话：023-89035888

传 真：023-89035998

电子信箱：cqiti@cqiti.com

2.1.9 年度报告备置地点：重庆市渝中区民权路 107 号

信息披露报纸：《上海证券报》、《证券时报》、《金融时报》

2.1.10 聘请的会计师事务所：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

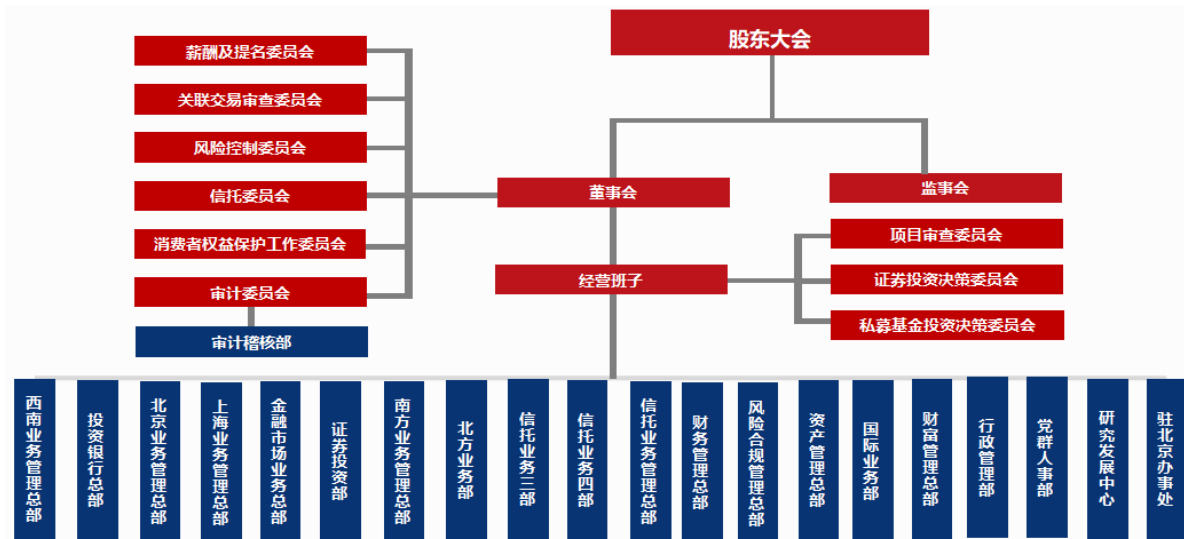
住所：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层

2.1.11 聘请的律师事务所：重庆索通律师事务所

住所：重庆市渝中区华盛路 7 号企业天地 7 号楼 10、11、12 层

2.2 组织结构

图 2.2



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至报告期末，公司股份总数 15,000,000,000 股，股东总数 5 名。

表 3.1.1

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
同方国信投资控股有限公司	66.99%	刘勤勤	25.74 亿元	重庆市渝北区龙溪街道金山路 9 号附 7 号	依法进行项目投资与管理、投资咨询业务等。截至 2019 年末，同方国信合并资产总额 28,243,212.66 万元；2019 年度，归属于母公司的净利润 274,727.45 万元。
国寿投资控股有限公司	26.04%	张凤鸣	37.00 亿元	北京市朝阳区景华南街 5 号 17 层 (14) 1703 单元	投资及投资管理；资产管理等。截至 2019 年末，合并资产总额 2,276,700.00 万元；2019 年度，净利润 173,285.81 万元。（未经审计）
上海淮矿资产管理有限公司	4.10%	马坤明	16.00 亿元	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 256 号 803、804 室	资产管理，实业投资，投资咨询，财务咨询，企业管理咨询，知识产权代理，国内贸易（除专项规定），从事货物及技术的进出口业务。截至 2019 年末，合并资产总额 238,083.71 万元；2019 年度，净利润 9,628.09 万元。
重庆国投股权投资管理有限公司	2.05%	余小华	5.00 亿元	重庆市渝中区民权路 107 号	从事股权投资管理。截至 2019 年末，资产总额 137,815.71 万元；2019 年度，净利润 5,162.32 万元。
新疆宝利盛股权投资有限公司	0.82%	赵 昕	2.50 亿元	乌鲁木齐经济技术开发区喀什西路 545 号美丽家园 3 层办公楼 59 号	从事对非上市企业的股权投资、通过认购非公开发行股票或者受让股权等方式持有上市公司股份以及相关咨询服务；商业企业项目投资、企业管理；房屋租赁；商务信息咨询。截至 2019 年末，资产总额 39,464 万元；2019 年度，净利润 654 万元。

截至报告期末，公司主要股东为同方国信投资控股有限公司、国寿投资控股有限公司、上海淮矿资产管理有限公司；公司控股股东为同方国信投资控股有限公司；公司无实际控制人；公司股东之间不存在一致行动关系；公司最终受益人为同方国信投资控股有限公司、国寿投资控股有限公司、上海淮矿资产管理有限公司、重庆国投股权投资管理有限公司、新疆宝利盛股权投资有限公司。报告期内，公司股东不存在违反承诺质押信托公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。

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
翁振杰	董事长	男	57	2018.11.30	同方国信投资控股有限公司	66.99%	硕士研究生，高级经济师，享受国务院特殊津贴专家。历任重庆三峡银行股份有限公司董事长、西南证券股份有限公司董事长、重庆市第三、四届人大代表和人大常委会常委、民建九届中央经济委员会委员、民建十届中央财政金融委员会副主任等职，现任重庆国际信托股份有限公司董事长、重庆三峡银行股份有限公司董事、合肥科技农村商业银行股份有限公司董事、国都证券股份有限公司董事长、中国信托业保障基金有限责任公司董事、中国信托登记有限责任公司董事、民建重庆市委副主委、政协重庆市第五届委员会常务委员、民建十一届中央财政金融委员会副主任。
时平生	董事	男	56	2018.11.30	同方国信投资控股有限公司	66.99%	硕士研究生，助理研究员。历任陕西证券常务副总经理、ITG（香港）风险投资公司北京代表处首席代表等职，现任中国新纪元有限公司董事、重庆国际信托股份有限公司董事。
谢维宪	董事	男	64	2018.11.30	同方国信投资控股有限公司	66.99%	大学本科，高级工程师（管理）。历任中共中央政法委员会干部、北京市公安局海淀分局副局长，公安部正局级干部。现任重庆国际信托股份有限公司董事。
刘勤勤	董事	男	63	2018.11.30	同方国信投资控股有限公司	66.99%	硕士研究生，讲师、编辑。历任军事经济学院教官、财务理论教研室主任、总后勤部财务结算中心副主任等职，现任同方国信投资控股有限公司董事兼总经理、重庆国际信托股份有限公司董事。
窦仁政	董事	男	50	2018.11.30	同方国信投资控股有限公司	66.99%	硕士研究生，高级经济师。历任中国人民银行银行监管一司监管二处副处长、中国银监会财务会计部财务管理处副处长、会计制度处处长、中国银监会财务会计部副主任、中国银监会人事部副主任、组织部副部长及中国银监会国有重点金融机构监事会专职监事，现任重庆国际信托股份有限公司董事、总经理。

刘 蓉	董事	女	50	2018.11.30	国寿投资控股有限公司	26.04%	博士研究生，高级会计师。曾任中保人寿保险有限公司深圳市分公司财务处理中心总经理，中国人寿保险（集团）公司财务会计部高级经理、总经理助理、副总经理，国寿投资控股有限公司财务会计部副总经理（部门总经理级）等职，现任国寿投资控股有限公司财务会计部总经理、重庆国际信托股份有限公司董事。
-----	----	---	----	------------	------------	--------	---

注：王荣武先生于 2019 年 5 月辞去公司董事职务，刘仁军先生于 2019 年 12 月辞去公司董事职务。2019 年 12 月，公司股东大会二〇一九年第一次临时会议选举通过陈忠先生任公司股东董事，其任职资格尚待监管部门核准。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的单位名称	该股东持股比例	简要履历
雷世文	北京市天驰君泰律师事务所	男	55	2018.11.30	重庆国际信托股份有限公司	——	硕士研究生，助理工程师，律师。曾任职于安徽省机械工业厅、国家工商行政管理局干部，现任北京天驰君泰律师事务所高级合伙人、重庆国际信托股份有限公司独立董事。
史锦杰	重庆市人力资源和社会保障局退休干部	男	72	2018.11.30	重庆国际信托股份有限公司	——	大学本科，高级经济师。历任重庆市市中区副区长、巴南区区委书记、重庆市劳动保障局局长、重庆市三届政协常委等职，现任重庆国际信托股份有限公司独立董事。
王淑慧	北京化工大学经济管理学院硕士研究生导师	女	59	2018.11.30	重庆国际信托股份有限公司	——	硕士研究生，教授，北京市教学名师。注册会计师、注册税务师、注册资产评估师。历任北京化工大学经济管理学院副院长、会计财务管理专业负责人等职，现任北京化工大学经济管理学院硕士研究生导师、重庆国际信托股份有限公司独立董事。
王友伟	重庆市国资委退休干部	男	75	2018.11.30	重庆国际信托股份有限公司	——	高级经济师。历任重庆市团委书记、市总工会常务副主席、市旅游局局长、市企业工委、国资委副书记等职，现任重庆国际信托股份有限公司独立董事。

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会	职责	组成 人员姓名	职务
风险控制委员会	制订公司全面风险管理的总体目标和政策，制订公司风险管理基本制度；负责对包括信用风险、交易风险、结构性利率风险、汇率风险、流动性风险、运营风险等在内的所有风险进行全面管理；负责董事会授权范围内公司固有业务、信托业务的审批；负责对公司信托新产品的风险评判；负责制定公司不良资产监控与管理策略，批准不良资产经营和清收计划；负责公司风险管理突发事件和紧急事项的应急处理；负责定期评价公司风险管理状况和相关政策的执行状况。	翁振杰	董事长
		史锦杰	独立董事
		方 莉	副总裁
		罗怀建	副总裁
		曹良军	投资银行总部 执行总裁
关联交易 审查委员会	对公司关联交易审查制度和政策进行研究并提出建议；审议批准董事会授权范围内的关联交易；审核需提交董事会审议批准的关联交易，并向董事会汇报；收集、整理公司关联方名单、信息；检查、监督公司关联交易的控制情况。	雷世文	独立董事
		刘 青	董事
		时平生	董事
		吕 维	副总裁
		李 静	党群人事部 总裁
信托委员会	当信托公司或其股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务；负责督促公司依法履行受托职责；关注信托业务的信息披露情况。	王友伟	独立董事
		刘 蓉	董事

		王荣武	董事
审计委员会	负责审定公司内部审计制度；负责提议聘请或更换外部审计机构；负责审定公司内部审计部门的年度审计工作计划；负责审定公司内部审计部门提交的年度工作总结；负责批准公司内部审计方案；负责公司内部审计部门负责人的任免；负责研究审定公司内部审计部门报送的审计报告；指导公司内部审计工作，检查、监督公司内部审计实施情况；负责对公司内部审计部门工作成效进行评价；审查评估公司内部控制的健全性和有效性；监督公司业务经营活动的真实性、合法性等。	史锦杰	独立董事
		王淑慧	独立董事
		时平生	董事
		刘勤勤	董事
		刘 青	董事
薪酬及提名委员会	对董事会的规模和构成向董事会提出建议；制订董事及高级管理人员薪酬计划或方案；研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；搜寻合格的独立董事和高级管理人员的人选；对董事、高级管理人员人选进行审查并提出建议；审查公司董事及高级管理人员的履行职责情况；负责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。	刘勤勤	董事
		时平生	董事
		刘仁军	董事
		雷世文	独立董事
		王友伟	独立董事
消费者权益保护工作委员会	负责制定与公司战略目标一致且适用于公司消费者权益保护工作的战略、政策和目标，并报董事会审定；负责监控公司消费者权益保护工作的总体状况和有效性；负责督促公司高级管理人员有效执行和落实消费者权益保护的相关工作。	史锦杰	独立董事
		王友伟	独立董事
		雷世文	独立董事

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3-1（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
雷万亚	监事会 主席	女	65	2018.11.30	同方国信投资 控股有限公司	66.99%	硕士研究生，一级高级检察官。曾任重庆市人民检察院副检察长，现任重庆国际信托股份有限公司纪委书记、监事会主席。
吕朝阳	监事	男	48	2018.11.30	上海淮矿资产 管理有限公司	4.10%	硕士研究生。现任上海淮矿资产管理有限公司董事、总经理，重庆国际信托股份有限公司监事。
张小龙	监事	男	44	2018.11.30	国寿投资控股 有限公司	26.04%	硕士研究生。现任国寿投资控股有限公司风险管理部/信用评估部总经理助理，重庆国际信托股份有限公司监事。
胡雪莲	职工 监事	女	46	2018.11.30	重庆国际信托 股份有限公司 职代会	——	硕士研究生，注册会计师。现任重庆国际信托股份有限公司投资银行总部总裁、职工监事。
李 静	职工 监事	女	40	2018.11.30	重庆国际信托 股份有限公司 职代会	——	硕士研究生，律师。现任重庆国际信托股份有限公司党群人事部总裁、职工监事。

注：2020 年 4 月，公司职工代表大会研究决定，因工作需要同意李静女士辞去职工代表监事职务，并选举邹恒舟先生为公司职工代表监事。

3.1.4 高级管理人员

表 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
窦仁政	总经理	男	50	2018.12.7	22	硕士	货币银行学	硕士研究生，高级经济师。历任中国人民银行银行监管一司监管二处副处长、中国银监会财务会计部财务管理处副处长、会计制度处处长、中国银监会财务会计部副主任、中国银监会人事部副主任、组织部副部长及中国银监会国有重点金融机构监事会专职监事，现任重庆国际信托股份有限公司董事、总经理。
吕 维	副总裁	女	47	2018.12.7	14	硕士	民商法	硕士研究生，律师、企业法律顾问执业资格。历任重庆市高级人民法院助理审判员、重庆国际信托有限公司法律事务部总经理、综合管理部总经理、行政总监等职，现任重庆国际信托股份有限公司副总裁、董事会秘书。
方 莉	副总裁	女	46	2018.12.7	10	大专	EMBA	硕士学位，律师资格证书。历任重庆百货大楼股份有限公司法律部员工、中豪律师集团（重庆）事务所金融部（金融机构法律事务）合伙人、重庆国际信托有限公司法律事务部总经理、重庆国际信托有限公司合规总监、重庆国际信托股份有限公司南方业务部总经理、重庆国际信托股份有限公司总裁助理等职，现任重庆国际信托股份有限公司副总裁。
潘 峰	副总裁	男	43	2018.12.7	20	本科	政治经济学	硕士学位，经济师。历任重庆国际信托投资有限公司国际业务部业务员、重庆国际信托有限公司信托业务二部业务经理、重庆国际信托有限公司投资银行部副总经理、重庆国际信托有限公司投资银行部总经理、重庆国际信托股份有限公司业务总监、重庆国际信托股份有限公司债权资本市场部总经理、重庆国际信托股份有限公司总裁助理等职，现任重庆国际信托股份有限公司副总裁。
罗怀建	副总裁	男	43	2018.12.7	20	本科	金融学 经济法	本科双学士，历任重庆国际信托有限公司法律事务部业务员、重庆国际信托有限公司法律事务部业务副经理、重庆国际信托有限公司信托业务一部业务经理、重庆国际信托有限公司信托业务一部副总经理、重庆国际信托股份有限公司信托业务一部总经理、重庆国际信托股份有限公司总裁助理等职，现任重庆国际信托股份有限公司副总裁。

祁绍斌	副总裁	男	52	2018.12.7	27	博士	农业经济管理	博士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行天津分行副处长（主持工作）、山西银监局处长（部长）、运城银监分局局长、党委书记、山西银监局党委委员、纪委书记、天津银行北京分行党委委员、副行长、纪委书记，现任重庆国际信托股份有限公司副总裁。
叶凌风	副总裁	男	47	2018.12.7	19	博士	国民经济	博士研究生，曾任中国银行业监督管理委员会信托部基金处处长、信托现场检查处处长、现场检查局信托检查处处长、非银部信托非现场处副处长，华信信托副总裁、董事会秘书、党委副书记，现任重庆国际信托股份有限公司副总裁。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5（公司员工）

项目		上年度		报告期	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	0	0	0	0
	25-29	26	17.22%	16	10%
	30-39	85	56.29%	101	63.13%
	40 以上	40	26.49%	43	26.87%
学历分布	博士	7	4.64%	7	4.38%
	硕士	94	62.24%	96	60%
	本科	43	28.48%	51	31.87%
	专科	7	4.64%	6	3.75%
	其他	0	0	0	0
岗位分布	董事、监事及高级管理人员	25	14.20%	24	13.04%
	自营业务人员	18	10.23%	15	8.15%
	信托业务人员	77	43.75%	80	43.48%
	其他人员	56	31.82%	65	35.33%

注：按岗位分类包括外部董事、监事，其他分类仅含公司全职人员。

公司坚持“以人为本、人才强企”战略，与时俱进的探索人力资源管理的先进模式，着力提升员工凝聚力和归属感。截至报告期末，公司已发放 2019 年度员工薪酬合计 12,520.28 万元（含税）。

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会情况

召开会议次数：2

2019 年 4 月 28 日，公司股东大会审议通过《公司董事会 2018 年度工作报告》、《公司独立董事 2018 年度工作报告》、《公司监事会 2018 年度工作报告》等 8 项议案，通报了《关于公司 2018 年度受益人利益实现情况的报告》等 2 项事项。

2019 年 12 月 20 日，公司股东大会审议通过《公司关于调整第二届董事会成员的议案》、《公司关于修订<公司章程>的议案》、《公司关于调整 2019 年度工资总额和绩效奖励计提方案的议案》。公司已向重庆银保监局提交《重庆国际信托股份有限公司关于修订<公司章程>的请示》，尚待监管部门核准。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 召开会议次数：2

2019 年 4 月 28 日，公司第二届董事会审议通过《公司 2018 年度经营报告及 2019 年度经营计划》、《公司 2018 年度财务管理工作报告》、《公司 2018 年度净资本管理报告及 2019 年度净资本管理规划》、《公司 2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算方案》等 25 项议案，通报了《关于公司 2018 年度受益人利益实现情况的报告》等 2 项事项。

2019 年 12 月 4 日，公司第二届董事会审议通过《公司关于调整第二届董事会成员的议案》、《公司关于修订<公司章程>的议案》、《公司关于调整 2019 年度工资总额和绩效奖励计提方案的议案》。

3.2.2.2 对股东大会决议和股东大会授权事项的执行情况

本报告期内，董事会认真执行股东大会决议和股东大会授权事项，没有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

3.2.2.3 董事会下属委员会履行职责情况

3.2.2.3.1 风险控制委员会履行职责情况

本报告期内，风险控制委员会本着“质量为本、客观公正、勤勉尽责、廉洁保密”的工作原则认真履行职责，加强和完善内控制度建设，强化风险控制指导，规范风险识别、监控和报告程序，对公司各种风险进行全面的管理和评审，全年经公司风险控制委员会审议项目 126 项，各项业务运行正常。

3.2.2.3.2 关联交易审查委员会履行职责情况

本报告期内，关联交易审查委员会认真履行职责，负责关联交易审查，监督

公司关联交易的控制情况，并对关联交易执行情况进行监督检查。积极与监管部门沟通，合理认定公司关联交易，较好的推动了公司业务开展。全年度审议并通过了 106 项交易项目，公司与关联方之间的经营业务，遵循了《公司法》、《企业会计准则》及关联交易的相关规定，符合商业原则，未损害信托受益人、公司及其他相关利益者的利益。

3.2.2.3.3 审计委员会履行职责情况

本报告期内，审计委员会严格按照《公司章程》、《审计委员会议事规则》履行职责。报告期内，审计委员会加大了对内审工作的指导，全年出具各类审计报告 217 份，对加强内部审计工作、促进公司持续稳健发展发挥了积极作用。

3.2.2.3.4 信托委员会履行职责情况

本报告期内，信托委员会根据监管要求和公司业务发展需要，进一步强化项目的全流程管理，依法监督公司履行受托职责，密切关注信息披露情况和后续尽职管理情况，保证公司为受益人的最大利益服务。

3.2.2.3.5 薪酬及提名委员会履行职责情况

本报告期内，薪酬及提名委员会按照《薪酬及提名委员会议事规则》，配合监事会对董事、高级管理人员履职情况进行考核，监督公司薪酬激励执行情况，认真履行了董事会授予的各项职责。

3.2.2.3.6 消费者权益保护工作委员会履行职责情况

本报告期内，消费者权益保护工作委员会根据法律法规和监管要求，对公司《消费者权益保护管理办法》进行了修订，全面有效开展公司消费者权益保护相关的培训、宣传教育、工作规范等事项的执行与落实工作，进一步提升公司消费者权益保护工作质量和水平。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.3.1 开展董监高履职评价

监事会从董事出席董事会、专业委员会会议的情况、会议中的表现、完成股东大会决议，高管人员处理复杂问题的经验、完成董事会下达的经营指标，监事出席会议及在会议和日常工作中的表现等方面，按照监管要求对董事、监事和高级管理人员进行了履职评价。

3.2.3.2 监事会日常监督

修订完善了《监事会工作管理制度》，进一步明确了公司监事会及其办公室的组成、任职条件和监事会职责，规范了监事会及其办公室的工作，保证监事会工作的有效进行，维护股东和公司的利益，促进公司持久健康发展。

认真学习领会监管精神，跟踪市场乱象治理工作的自查及整改落实情况，密切关注公司治理、宏观调控政策执行、展业合规性等方面的自查自纠情况，促进

资金脱虚向实、回归服务实体经济本源。认真学习监管文件，注重与监管部门的沟通协调，协助传达落实监管要求。

积极关注公司业务经营情况，积极协调化解项目风险，并及时提出建设性意见，促进完善项目管理。按期收集财务报表，跟踪业务经营活动，对公司财务及经营情况进行监督。

3.2.3.3 召开会议次数：2

2019年4月27日，公司第二届监事会二〇一九年度第一次会议审议通过了《公司2018年度监事会工作报告》和《公司2018年度监事会对董事、监事、高管人员的履职评价报告》。

2019年12月7日，公司第二届监事会二〇一九年度第二次会议审议通过了《监事会工作管理制度》。

3.2.3.4 监事会独立意见

监事会对任期内公司的生产经营活动进行了监督检查，监事会认为：

2019年，公司面对更加复杂更严峻的国内外形势，攻坚克难，强化风险防控，深化转型发展，实现营业收入78.79亿元，净利润43.47亿元，归属于母公司净利润32.28亿元，圆满完成了股东大会下达的各项经营指标。

董事会及各位董事认真执行了股东大会的各项决议，勤勉尽责，未出现损害公司、股东利益的行为，董事会的各项决议符合《公司法》等法律法规和《公司章程》的要求，重大决策思路清晰，为公司稳健发展奠定了基础。

2019年，公司经营班子认真执行了董事会的各项决议，坚持稳健经营，强化风险防控，深化转型发展，积极发挥公司资本优势，适时适度调整经营策略，圆满完成了公司年初制定的经营计划和利润目标，实现了公司的可持续发展，经营中未出现违规操作行为。

3.2.4 高级管理人员履职情况

本报告期内，公司高级管理人员尽职尽责，认真执行股东大会和董事会决议，没有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

公司的经营目标：坚持服务实体经济为己任，多途径、深层次服务实体企业融资需求，调结构、谋转型、促发展，构建多元化业务体系。公司积极回归信托本源，努力满足人民群众日益增长的多元化财富管理需求。持续强化控制、驾驭风险的能力，依托优秀的资产管理能力，形成可持续发展的盈利模式和核心竞争力。在稳居行业头部公司地位基础上，努力将公司建设为国内一流金融机构，充分实现公司价值、股东权益和社会效益的有机统一、和谐共进。

公司的经营方针：坚持新时代中国特色社会主义思想，以诚信树品牌，以稳健谋发展，以创新促改革，发展壮大与风险防控并重，坚持依法合规经营。

公司的战略规划：立足重庆，紧跟“一带一路”倡议、“长江经济带建设”、“京津冀协同发展”、“成渝地区双城经济圈”和“粤港澳大湾区发展规划”等国家重大战略部署，以基础设施建设和金融投资为核心，大力发展信托主业，不断探索前沿业务，积极推进金融创新，力争公司信托规模、管理水平、盈利能力不断迈向新的高度；同时，积极探索与国内外金融机构的合作，引进优质战略资本及先进管理技术，不断提升公司的资本实力、管理水平和盈利能力。

4.2 经营业务的主要内容

4.2.1 公司经营业务由自营业务、信托业务等构成。自营业务主要开展贷款、金融机构股权投资、证券投资等业务；信托业务主要开展资金信托、财产或财产权信托、信贷（票据）资产转让、投资银行等业务。

4.2.2 公司信托业务的主要品种是单一资金信托、集合资金信托、股权信托，按运用方式分为投资类信托、贷款类信托、财产（财产权）管理类信托。

4.2.3 资产组合与分布

自营资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	124,792.05	3.94	基础产业		
贷款及应收款	247,222.00	7.81	房地产业	55,846.55	1.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,384.35	0.83	证券市场	207,204.23	6.55
可供出售金融资产	1,846,995.29	58.37	实业	30,020.00	0.95
长期股权投资	811,272.37	25.63	金融机构	2,694,631.49	85.15
其他	108,085.76	3.42	其他	177,049.55	5.59
资产总计	3,164,751.82	100.00	资产总计	3,164,751.82	100.00

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	177,638.61	0.84	基础产业	1,074,400.00	5.06
贷款及应收款	14,292,720.99	67.26	房地产业	2,373,310.55	11.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	699,958.29	3.29	证券市场	1,029,058.04	4.84
可供出售金融资产	3,665,626.79	17.25	实业	9,116,447.62	42.90
持有至到期投资	99,700.02	0.47	金融机构	5,182,653.04	24.39
长期股权投资	2,313,980.98	10.89	其他	2,473,756.43	11.64
信托资产总计	21,249,625.68	100.00	信托资产总计	21,249,625.68	100.00

4.3 市场分析

当前世界面临“百年未有之大变局”，面对宏观经济下行压力加大、利率市场化实质推进、金融监管从严从紧、金融科技广泛运用等多方面挑战，中国经济面临更加复杂的国内外环境。特别是新冠肺炎疫情对全球带来的巨大不确定性，全球金融市场开启避险模式，在疫情得到有效控制之前全球经济增速将再度放缓。从国内情况来看，中国经济仍处在转变发展方式、优化经济结构和转换增长动力的攻关期，各种结构性、体制性、周期性的问题将会相互交织，叠加年初疫情爆发对我国经济发展造成的冲击，全年经济运行依然存在下行压力。

2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，要实现第一个百年奋斗目标，为“十四五”发展和实现第二个百年奋斗目标打好基础，做好经济工作十分重要。在党中央的坚强领导下，全党全国贯彻党中央决策部署，紧扣全面建成小康社会目标任务，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持以供给侧结构性改革为主线不动摇，坚持以改革开放为动力，推动高质量发展。

4.3.1 有利因素

4.3.1.1 “稳增长、去杠杆”，信托业加速转型发展

2019 年以来，信托业持续向回归信托本源、服务实体经济、强化主动管理能力的方向转变，监管部门持续加强对通道业务的监管，信托业资产规模仍呈下降态势。在当前宏观经济环境持续低迷、实体经济去杠杆化、经济发展方式转变、资本市场不确定性增加以及资管市场同质化竞争加剧的背景下，信托业作为金融业的重要组成部分，业务转型发展仍面临较大压力。未来，在新的监管环境下，信托业将向财富管理业务、资产证券化业务以及股权投资业务等新兴业务方面优化转型，促使信托业的持续性发展。

4.3.1.2 财富管理市场规模快速增长，抢抓战略窗口期

经过改革开放四十余年的高速发展，当前我国财富管理市场存量规模接近 200 万亿人民币，其中将近一半来自于中国的高净值和超高净值的人群，随着我国经济社会发展进入新时代，这一规模还将稳步增长。在监管趋严、资金面紧缩的大背景下，高净值客户的投资风向悄然变化，资金从非持牌机构向持牌金融机构回流的趋势愈发明显。由于信托具备财富传承、风险隔离等天然优势，以家族信托为代表的财富管理类信托业务，将成为信托业战略布局的着力点，并产生行业发展转型创新的协同力量。

4.3.1.3 监管边界逐渐明晰，公司治理日趋规范

2020 年年初，中国银保监会印发了《信托公司股权管理暂行办法》，再次释放出公司治理的根本和关键在于股权管理这一监管理念，强化了良好的公司治

理是金融机构稳健运行的基础和前提的意识。同时，监管部门初步起草完成《信托公司资本管理办法（试行）》及其相关配套文件，旨在通过信托公司资本监管，提高信托公司风险抵御能力，督促信托公司加强内部管理。随着信托业持续深化转型以及经济社会持续发展，未来信托业市场化、法制化监管体系将会进一步完善，信托业将迎来更加健康、规范、稳健的发展新时代。

4.3.1.4 公司资本实力逐步增强，行业头部地位持续巩固

公司秉承“诚信、稳健、创新、求精”的经营宗旨，积极回归“受人之托、代人理财”的信托本源，在稳健发展传统信托业务的基础上，发挥信托专业优势，不断提高金融创新能力，严控风险，合规经营。截至 2019 年末，公司注册资本 150 亿元，归属于母公司净资产 257.84 亿元，资本充足，资产优良，各项经营指标持续稳居行业前列，为进一步提高服务实体经济能力和抗风险能力、实现持续稳定健康发展奠定了坚实的基础。

4.3.2 不利因素

4.3.2.1 监管政策保持高压，风险管控压力加大

2019 年以来，在中央“防范化解重大风险”和“房住不炒”的战略部署大背景下，监管部门以维护金融稳定、防范化解风险为切入点，对房地产信托业务规模实施增量和增速的控制，预计未来房地产信托业务规模将会明显回落。工商企业信托受经济下行因素的影响，或将成为信托产品出现兑付危机的主要领域，加之企业融资环境恶化，流动性紧张，致使工商企业类信托产品违约风险有所上升；此外，由于部分信托产品以债券作为基础资产，债券市场违约事件频发亦对信托产品的信用风险造成较大冲击。2020 年，包括信托业在内的整个金融业将继续面临更为严峻的信用风险管控压力。

4.3.2.2 经济增速继续放缓，疫情冲击亟待消化

中国经济正在经历从高速增长转向高质量发展的升级、换挡新阶段，供给侧结构性改革稳步推进。当前我国经济处于新旧动能转换阵痛期，优化发展模式、中高速增长正在成为新常态，叠加一季度爆发的新冠肺炎疫情影响，预计 2020 年我国经济增长将继续放缓。受疫情冲击，资产端客户短期经营遇阻，投资扩张活动降低，生产经营资金需求下降；资金端客户对于疫情带来的不确定性，观望心态上升。由此，疫情抑制了业务活动开展，影响了客户金融服务需求，导致新业务推进和执行进度明显放缓，疫情带来的不利影响亟待消化。

4.3.2.3 资管市场高度竞合，行业内外竞争日趋激烈

我国资管市场发展正加速变革，市场主体呈现高度竞合关系。在资管新规等一系列配套政策支持下，2019 年银行理财子公司迎来了发展元年。银行理财子公司与信托公司之间高度竞合，而且在资产管理、参与标准化金融产品方面更具

优势，会对原有信托业务产生冲击。为此，信托公司需要积极应对资管市场的各类挑战，不断打造自身完善、丰富且专业的产品线，以满足广大客户对期限、风险的不同需求。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》、《信托公司受托责任尽职指引》、《信托公司股权管理暂行办法》和监管部门的要求完善公司治理的相关制度和实施细则，进一步明确了“三会一层”的权责和制约关系，公司经营班子与下属部门也形成了有效的授权分责关系。

公司坚持“诚信、稳健、创新、求精”的经营宗旨，坚持以人为本，追求效率与效益，综合运用激励与福利机制，在积极向上的企业文化体系中实现员工与公司共同成长进步。

4.4.2 内部控制措施

公司董事会下设关联交易审查委员会、风险控制委员会、审计委员会、信托委员会、薪酬及提名委员会、消费者权益保护工作委员会等专业委员会，各委员会职责清晰、分工明确，在董事会授权范围内协助董事会开展公司业务；引入了独立董事制度，并由独立董事出任关联交易审查委员会、信托委员会、审计委员会以及消费者权益保护工作委员会主任委员，以有效控制公司重大业务的决策风险，其中消费者权益保护工作委员会成员全部由独立董事担任，以有效控制公司重大业务的决策风险与经营风险，实现公司业务的健康可持续发展；公司监事会有效履行监督职责。

公司按职责分离的原则设置内部各部门。前台部门（业务部门）对业务进行受理和初审，并负责实施项目的具体操作；中台部门（信托业务管理总部、风险合规管理总部等）对业务进行审查和事中控制；后台部门（财务管理总部等）对业务进行财务核算和管理。通过内部约束机制达到强化中、后台对前台的控制反映和监督评价。

为进一步促进公司银信合作业务及证券投资信托业务的合规开展，按照相关监管要求，结合公司实际情况，修订了《银信合作信托业务管理办法》、《证券投资（信托业务）管理办法》等制度；为进一步加强公司业务的合规管理，促进公司业务规范、稳健发展，修订了《关联交易管理办法》，加强了公司内部管理，从制度上对开展的业务进行规范与约束。

4.4.3 信息交流与反馈

公司内部建立了良好的信息交流与反馈制度，通过公司内网、会议、座谈、报告、讲座等方式，公司经营班子和员工之间开展有效的互动和交流，相互传递政策信息；通过公司外部网站及报纸等媒介，根据法律法规规定向公众披露公司资产经营状况；根据信托文件约定向信托委托人（受益人）及时披露信托财产管理运用等相关信息。

4.4.4 监督评价与纠正

公司的内控机制通过内部的自我完善和外部的检查督促来实现监督、评价和纠正，并在实际工作中得到检验。一是自我检验纠错，二是经监管部门的检查提示，在出现遗漏或不足时公司会采取相应措施加以完善。

公司从多方面入手，充分发挥内部审计的监督作用。2019 年，内部审计的范围和深度进一步加强，全年出具各类内审报告 217 份。对审计过程中发现的问题及时与各部门沟通，要求限期完善或整改，并采取后续审计等方式进行跟踪，对防止风险出现或扩大，促进业务合法、合规、稳健经营发挥了积极作用。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司坚持“宁可错过，不可做错”的风险管理理念，已形成一套比较完善和行之有效的风控机制、规章制度和操作流程，促进公司各项业务可持续发展。公司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、其他风险（如政策风险、法律风险、道德风险、声誉风险）等。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要是交易对手违约带来的风险，主要来自借款、对外担保、投资等业务。报告期内，公司严格按财政部和中国银保监会的要求，提足各项准备金。2019 年末公司信用风险资产按照资产五级分类标准分类结果为：（1）正常类资产 3,137,528.55 万元；（2）关注类资产 11,762.55 万元；（3）次级类资产无；（4）可疑类资产无；（5）损失类资产无。公司不良资产期初数为 0、期末数为 0。

4.5.2.2 市场风险状况

公司面临的市场风险主要是因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动而产生和可能产生的风险。对于公司开展的股票质押信托业务，侧重于选择业绩面

好的股票，设置较低的质押率；同时引入了保证金追加制度和止损线，以有效防范市场波动风险；公司目前暂未开展外币业务，不受汇率市场变动影响；公司的信托贷款项目大部分为固定利率贷款，市场利率的变动对投资者的收益及公司信托报酬影响较小。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是由于公司内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件而引发的风险。为实现公司标准化、制度化、规范化管理，报告期内，公司进一步清理、修订、拟订了一系列规章制度和操作流程，以提高预防和控制操作风险的能力；同时公司结合业务发展需要，加强员工培训，提高员工技能，加强流程控制；对于外部事件可能给公司经营带来的风险，公司制定专门应急预案，实行突发事件预案管理。报告期内，公司未发生因操作风险带来的损失。

4.5.2.4 其他风险状况

公司面临的其他风险主要有政策风险、法律风险、道德风险、声誉风险等。报告期内，公司适时关注宏观经济政策、行业发展政策和信托业监管政策的变化对公司经营和业务运作带来的影响，顺应政策要求合理设计项目方案；加强公司员工专业技能、职业道德培训，组织开展合规考试，提升依法合规意识和风险管控能力。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司对信用风险的管理，一是加强事前对交易对手（项目）或债务人的尽职调查，审慎选择交易对手、甄选项目，严格按照业务流程开展业务，强化项目风险控制措施的有效性和合法合规性；二是事中对交易对手（项目）进行跟踪检查，流程控制、多手段并用，对重点项目实行现场监管，及时发现和处置风险隐患苗头；三是对重点项目制定应急处置预案，及时化解已发生的风险、降低损失程度；最后，事后对已结束项目进行审计和后续评价，以获取管理经验。此外，在产品结构设计时，通过结构化配置和多样化组合投资来分散和降低风险。

在自有业务方面，公司严格控制对外担保，截至报告日，对外担保余额为零；公司的短期投资主要投资于质地优良、风险低的金融类产品；2019 年末，公司存续固有贷款余额 216,490 万元，规模较小，风险可控。

在信托业务方面，公司依法合规履行受托人职责，按照公司信托业务相关管理制度以及各专门委员会议事规则的规定，从立项、审批、报备、产品发行，到项目后续管理、风险披露、清算分配，严格履行相应的审批手续。2019 年，公司未出现到期未清算项目。

4.5.3.2 市场风险管理

在加强市场风险管理方面,公司采取以下控制措施:发挥现有研发人员作用,积极吸引人才,加强对国家宏观经济政策、货币信贷政策、财政政策等领域的研究,及时掌握市场变化,为调整投资决策提供依据;对产业市场、资本市场等领域实行分散投资,根据公司整体安排,适时调整各领域的投资规模,合理安排期限结构;强化日常风险监控和报告制度,以便及时处置化解风险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司根据最新监管规定及公司业务发展的需要、部门调整等实际情况,对业务及风险管理制度等进行了一系列补充、修订和完善;公司坚持信托财产与固有财产之间,不同信托财产之间分别管理、分别记账的原则,在部门设置和人员安排上使前、中、后台部门分设和人员分离,业务交易、会计记录和后续管理监督分离;加强对员工的业务技能培训,强化员工的责任意识和道德水准;修改完善公司各类法律文本,以便规范化、标准化运行;通过制定业务操作制度和员工行为管理规范,强化员工法律意识、合规意识、风险意识;提升全流程风险管理意识,强化对审批、印章使用、凭证保管等重要操作环节的监督检查,加强内部控制和防范操作风险;制定应急预案,适时启动奖惩机制等措施防范和控制操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

公司通过加强对宏观经济政策和行业政策的跟踪、研究,提高预见性;公司风险合规管理总部、信托业务管理总部、财务管理总部对交易行为或合同进行内部审查,聘请专门的律师事务所和会计师事务所协助公司开展项目法律审查和咨询,以防范和控制业务风险;公司加强员工职业道德和思想教育建设,通过开展培训和座谈、员工行为管理等措施防范和控制道德风险;依法合规开展业务、诚信尽职地履行受托人义务,充分向投资者披露相关信息,对新产品发售注重风险揭示、投资者教育和体验,提升公司信誉度和美誉度。公司还将根据业务规模的不断扩大和市场变化等情况,对公司风险管理措施进一步修改和完善。

4.6 企业社会责任

公司始终坚持党的领导,始终牢记服务地方经济发展的使命宗旨,坚持开展扶贫助困活动,积极投身公益事业,用心回馈社会。

截至 2019 年末,公司累计为重庆市经济建设募集资金 1,770.79 亿元,为人民群众创造财产性收入近 710 亿元,积极助力重庆打造西部地区重要的增长极,为促进重庆长江上游经济中心建设发挥了重要作用。公司主动对接“一带一路”倡议、“长江经济带建设”、“京津冀协同发展”、“成渝地区双城经济圈”和“粤港澳大湾区发展规划”等国家重大战略部署,提供综合金融服务,大力拓展公司服务民生、服务实体经济的空间。截至 2019 年末,公司在“一带一路”倡议、长江

经济带辐射区域内存续信托业务规模 2,015.42 亿元；服务成渝地区双城经济圈建设存续信托规模 418.81 亿元；服务京津冀地区存续信托业务规模 658.68 亿元；服务粤港澳大湾区建设存续信托业务规模 148.45 亿元。

公司依托在项目设计、资产管理、风险控制等方面积累的大量经验，立足信托行业灵活多变的特点，积极支持民营企业和中小企业的发展，在及时弥补企业资金缺口、加快企业流动资金周转速度、完善企业自身建设方面给予大力支持。2019 年，公司新增服务民营企业信托业务规模 431.38 亿元，持续为区域经济发展、地方城市建设、稳民生、稳就业做出积极贡献。

2019 年，公司持续发力慈善信托，全年共有 6 单慈善信托落地，涉及扶危济困、产业扶贫、民生普惠、爱心助学等多个方面。公司坚持开展扶贫助困活动，积极投身公益事业，用心回馈社会，截至 2019 年末累计向各类慈善活动捐款近 2.30 亿元，主要包括：“金色盾牌·重庆人民警察英烈救助基金公益信托”慰问救助捐款、“春蕾圆梦行动”、酉阳县扶贫捐款、奉节县扶贫捐款等。其中，截至 2019 年末，公司发起设立的“金色盾牌·重庆人民警察英烈救助基金公益信托”已累计拨付慰问救助金 1.59 亿元，累计救助慰问公安干警及其家属和相关人员超 13,000 人次；2019 年，公司继续开展“春蕾圆梦行动”，设立“重庆信托·春蕾圆梦 2 号慈善信托”，为该项行动提供长期资金支持，累计帮扶 210 名贫困女大学生。此外，公司还积极探索慈善信托在脱贫攻坚领域的灵活运用。2019 年 1 月，公司成立“重庆信托·隘口镇扶贫济困慈善信托”是目前重庆市规模最大的慈善信托，也是重庆市慈善总会首次以慈善信托的形式推进精准扶贫工作的开展，具有良好的社会示范效应。

2020 年面对突如其来的新冠肺炎疫情，公司广泛动员、连续奋战，短时间内连续设立“重庆信托·万众一心共抗疫情慈善信托”、“重庆信托·三峡银行疫情防控慈善信托”，“共抗疫情”系列慈善信托总规模达到 800 万元，资金全部用于支援对新冠疫情的防控防治工作，为打赢疫情防控阻击战贡献力量。

公司 2019 年度消费者权益保护工作有计划、有节奏顺利开展，结合公司实际，加强组织领导，健全制度机制，强化执行落实，提升产品和服务质效，切实保护了消费者的合法权益。公司按照监管部门的统一部署，积极开展 2019 年“金融知识进万家”、“普及金融知识万里行”等多项消费者宣传教育活动。在活动开展过程中突出重点、紧抓节点、攻克难点、打造亮点，旨在通过开展常态化、经常性金融知识普及宣传活动，切实提高广大消费者的金融意识和金融素养，确保金融消费者教育活动取得实效。积极配合监管机构的各项工作，接受内外部监督评价，并及时反馈和整改；公司所有信托计划都全部按合同约定及时兑付，未发生负面舆情及重大突发事件情况，未发生消费者诉讼及仲裁情况，未产生侵害消费者基本合法权益的情形。

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 会计师事务所审计意见



审计报告

XYZH/2020CQA20074

重庆国际信托股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了重庆国际信托股份有限公司（以下简称“重庆信托”）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相关财务报表附注。

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，公允反映了重庆信托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，我们独立于重庆信托，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

重庆信托管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括重庆信托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

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,管理层负责评估重庆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重庆信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督重庆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:

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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,就可能导致对重庆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重庆信托不能持续经营。

(5) 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。

(6) 就重庆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。

我们与重庆信托治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二〇年四月十六日

5.1.2 资产负债表

5.1.2.1 母公司资产负债表

资产负债表

币种：折合人民币

2019 年 12 月 31 日

单位：万元

资 产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
资 产：			负 债：		
现金及存放银行款项	124,792.05	52,368.84	向中央银行借款		
拆出资金	-	5,000.00	拆入资金	150,000.00	232,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,384.35	44,273.97	交易性金融负债		
买入返售金融资产	58,000.00	46,969.96	卖出回购金融资产款		
应收股利	3,430.00	3,430.00	应付职工薪酬	29,663.77	42,184.05
应收利息	826.86	339.92	应交税费	87,490.24	83,136.67
应收手续费及佣金	6,849.48	25,930.32	应付利息	941.23	1,309.58
其他应收款	22,873.01	33,184.42	其他应付款	55,183.83	24,255.12
预付账款			预收手续费及佣金	600.82	635.75
贷款及垫款	213,242.65	162,080.77	应付债券		
可供出售金融资产	1,846,995.29	1,745,267.85	递延所得税负债	15,204.81	7,804.81
持有至到期投资			其他负债	340,000.00	340,000.00
长期股权投资	811,272.37	780,142.48	负债合计	679,084.70	731,325.98
投资性房地产	510.23	528.07			
固定资产	3,344.24	3,425.87	所有者权益：		
无形资产	68.80	30.01	实收资本	1,500,000.00	1,500,000.00
递延所得税资产	15,137.61	20,494.75	资本公积	213,169.49	213,169.49
抵债资产			其他综合收益	-116,901.01	-141,604.48
其他资产	31,024.88	55,067.59	盈余公积	129,027.86	101,652.38
			一般风险准备	47,415.80	43,993.12
			信托赔偿准备	64,513.93	50,826.19
			未分配利润	648,441.05	479,172.14
			所有者权益合计	2,485,667.12	2,247,208.84
资产总计	3,164,751.82	2,978,534.82	负债和所有者权益总计	3,164,751.82	2,978,534.82

5.1.2.2 合并资产负债表

合并资产负债表

币种：折合人民币

2019 年 12 月 31 日

单位：万元

资 产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
资 产：			负 债：		
现金及存放银行款项	2,011,013.20	2,483,977.41	向中央银行借款	165,000.00	61,100.00
贵金属			同业及其他金融机构 存放款项	362,708.45	553,881.33
拆出资金	1,644,624.97	1,065,589.60	拆入资金	168,552.12	1,000,124.26
以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	29,562.21	519,939.04	交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产	717,896.91	1,192,509.61	卖出回购金融资产款	859,915.51	1,099,079.75
应收利息	133,799.46	123,993.78	吸收存款	13,271,865.56	12,446,388.56
应收股利			应付职工薪酬	64,657.51	74,814.81
应收手续费及佣金	8,094.98	26,562.45	应交税费	102,593.33	89,987.70
其他应收款	25,717.31	37,005.17	应付利息	133,938.57	133,157.90
预付账款	38.04	150.28	应付股利	2,171.62	2,271.62
金融投资：	7,724,168.42		其他应付款	197,898.03	211,654.91
交易性金融资产	1,048,773.17		预收手续费及佣金	3,804.31	6,289.08
债权投资	5,606,768.75		预计负债	4,818.85	
其他债权投资	1,049,040.08		应付债券	4,038,270.26	3,633,283.21
其他权益工具投 资	19,586.42		递延所得税负债	17,840.92	8,536.58
发放贷款及垫款	8,535,892.34	6,496,846.92	其他负债	373,109.93	392,714.07
可供出售金融资产	1,874,493.00	3,257,381.73	负债合计	19,767,144.97	19,713,283.78
持有至到期投资		2,560,676.66	股东权益：		
应收款项类投资		4,467,425.02	股本	1,500,000.00	1,500,000.00
长期股权投资	436,080.92	410,491.02	减：库存股		
投资性房地产	510.23	528.07	资本公积	210,642.90	213,222.78
固定资产	59,934.85	35,220.15	其他综合收益	-99,008.29	-128,641.23
在建工程		23,608.48	盈余公积	129,099.79	101,724.31
无形资产	14,145.82	12,281.21	一般风险准备	47,805.02	44,355.51
商誉			信托赔偿准备	64,513.93	50,826.19
递延所得税资产	77,585.64	85,401.16	未分配利润	725,393.41	508,496.07
其他资产	154,989.81	190,226.96	归属于母公司股东权益	2,578,446.76	2,289,983.63
			少数股东权益	1,102,956.38	986,547.31
			股东权益合计	3,681,403.14	3,276,530.94
资产总计	23,448,548.11	22,989,814.72	负债和股东权益总计	23,448,548.11	22,989,814.72

5.1.3 利润表

5.1.3.1 母公司利润表

利润表			
币种：折合人民币		2019 年度	单位：万元
项 目	本年数	上年数	
一、营业收入	334,260.99	320,958.24	
利息净收入	-14,203.03	-7,380.01	
利息收入	9,816.12	16,565.00	
利息支出	24,019.15	23,945.01	
手续费及佣金净收入	201,061.93	198,670.65	
手续费及佣金收入	203,884.16	199,149.31	
手续费及佣金支出	2,822.23	478.66	
投资收益（损失以“-”号填列）	136,540.84	138,400.64	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	35,935.48	31,557.94	
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	10,032.66	-9,609.79	
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.02	0.04	
其他业务收入	827.47	808.87	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	1.10	67.84	
二、营业支出	7,290.28	3,861.69	
税金及附加	1,617.80	1,805.27	
业务及管理费	4,530.24	4,250.07	
资产减值损失	1,124.40	-2,211.49	
其他业务成本	17.84	17.84	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	326,970.71	317,096.55	
加：营业外收入	18,216.44	11,193.47	
减：营业外支出	23.86	176.15	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	345,163.29	328,113.87	
减：所得税费用	71,408.48	69,721.89	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	273,754.81	258,391.98	
六、其他综合收益的税后净额	24,703.47	-25,360.90	
七、综合收益总额	298,458.28	233,031.08	

5.1.3.2 合并利润表

合并利润表

币种：折合人民币

2019 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	787,918.85	691,059.55
利息净收入	331,785.18	356,833.77
利息收入	951,078.22	924,242.10
利息支出	619,293.04	567,408.33
手续费及佣金净收入	228,343.66	211,245.94
手续费及佣金收入	236,216.03	217,727.73
手续费及佣金支出	7,872.37	6,481.79
投资收益（损失以“-”号填列）	206,045.74	130,696.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35,935.48	31,557.94
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	18,436.26	-11,403.06
汇兑收益（损失以“-”号填列）	396.72	1,370.72
其他业务收入	410.47	209.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）	101.66	224.31
其他收益	2,399.16	1,881.93
二、营业支出	244,918.93	225,797.17
税金及附加	7,256.43	6,762.47
业务及管理费	146,631.89	143,603.19
信用减值损失	90,095.04	
资产减值损失	735.70	73,861.26
其他业务成本	199.87	1,570.25
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	542,999.92	465,262.38
加：营业外收入	18,311.79	11,504.14
减：营业外支出	1,382.77	561.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	559,928.94	476,205.36
减：所得税费用	125,223.56	103,490.12
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	434,705.38	372,715.24
归属于母公司的净利润	322,828.31	280,646.44
少数股东损益	111,877.07	92,068.80
六、其他综合收益的税后净额	38,784.66	19,818.45
七、综合收益总额	473,490.04	392,533.69
归属于母公司的综合收益总额	351,923.76	268,394.90
归属于少数股东的综合收益总额	121,566.28	124,138.79

5.1.4 所有者权益变动表

5.1.4.1 母公司所有者权益变动表

所有者权益变动表

币种：折合人民币

2019 年度

单位：万元

项 目	本金额							
	实收资本	资本公积	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
一、上年年末余额	1,500,000.00	213,169.49	-141,604.48	101,652.38	43,993.12	50,826.19	479,172.14	2,247,208.84
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	1,500,000.00	213,169.49	-141,604.48	101,652.38	43,993.12	50,826.19	479,172.14	2,247,208.84
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			24,703.47	27,375.48	3,422.68	13,687.74	169,268.91	238,458.28
（一）综合收益总额			24,703.47				273,754.81	298,458.28
（二）所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
（三）利润分配				27,375.48	3,422.68	13,687.74	-104,485.90	-60,000.00
1.提取盈余公积				27,375.48			-27,375.48	
2.提取一般风险准备					3,422.68		-3,422.68	
3.提取信托赔偿准备						13,687.74	-13,687.74	
4.对所有者（或股东）的分配							-60,000.00	-60,000.00
（四）所有者权益（或股东权益）内部结转								
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								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
四、本年年末余额	1,500,000.00	213,169.49	-116,901.01	129,027.86	47,415.80	64,513.93	648,441.05	2,485,667.12

所有者权益变动表（续）

币种：折合人民币

2019 年度

单位：万元

项 目	上年金额							
	实收资本	资本公积	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
一、上年年末余额	1,500,000.00	213,169.49	-116,243.58	75,813.18	41,524.83	37,906.59	292,007.25	2,044,177.76
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	1,500,000.00	213,169.49	-116,243.58	75,813.18	41,524.83	37,906.59	292,007.25	2,044,177.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-25,360.90	25,839.20	2,468.29	12,919.60	187,164.89	203,031.08
（一）综合收益总额			-25,360.90				258,391.98	233,031.08
（二）所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
（三）利润分配				25,839.20	2,468.29	12,919.60	-71,227.09	-30,000.00
1.提取盈余公积				25,839.20			-25,839.20	
2.提取一般风险准备					2,468.29		-2,468.29	
3.提取信托赔偿准备						12,919.60	-12,919.60	
4.对所有者（或股东）的分配							-30,000.00	-30,000.00
（四）所有者权益（或股东权益）内部结转								
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								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
四、本年年末余额	1,500,000.00	213,169.49	-141,604.48	101,652.38	43,993.12	50,826.19	479,172.14	2,247,208.84

5.1.4.2 合并所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

币种：折合人民币

2019 年度

单位：万元

项 目	本年金额								
	归属于母公司股东的权益							少数股东 权益	所有者权益 合计
	实收资本	资本公积	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		
一、上年年末余额	1,500,000.00	213,222.78	-128,641.23	101,724.31	44,355.51	50,826.19	508,496.07	986,547.31	3,276,530.94
加：会计政策变更			537.49				-1,445.07	-2,222.44	-3,130.02
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	1,500,000.00	213,222.78	-128,103.74	101,724.31	44,355.51	50,826.19	507,051.00	984,324.87	3,273,400.92
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-2,579.88	29,095.45	27,375.48	3,449.51	13,687.74	218,342.41	118,631.51	408,002.22
(一)综合收益总额			29,095.45				322,828.31	121,566.28	473,490.04
(二)所有者投入和减少资本		-2,579.88						-2,960.12	-5,540.00
1.所有者投入资本									
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他		-2,579.88						-2,960.12	-5,540.00
(三)利润分配				27,375.48	3,422.68	13,687.74	-104,485.90		-60,000.00
1.提取盈余公积				27,375.48			-27,375.48		
2.提取一般风险准备					3,422.68		-3,422.68		
3.提取信托赔偿准备						13,687.74	-13,687.74		
4.对所有者(或股东)的分配							-60,000.00		-60,000.00
(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.其他									
(五)同一控制下合并结转									
(六)其他					26.83			25.35	52.18
四、本年年末余额	1,500,000.00	210,642.90	-99,008.29	129,099.79	47,805.02	64,513.93	725,393.41	1,102,956.38	3,681,403.14

合并所有者权益变动表（续）

币种：折合人民币

2019 年度

单位：万元

项 目	上年金额								
	归属于母公司股东的权益							少数股东 权益	所有者权益 合计
	实收资本	资本公积	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		
一、上年年末余额	1,500,000.00	213,222.78	-116,389.69	75,885.11	41,864.60	37,906.59	299,076.72	883,186.17	2,934,752.28
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	1,500,000.00	213,222.78	-116,389.69	75,885.11	41,864.60	37,906.59	299,076.72	883,186.17	2,934,752.28
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-12,251.54	25,839.20	2,490.91	12,919.60	209,419.35	103,361.14	341,778.66
(一)综合收益总额							280,646.44	124,138.79	392,533.69
(二)所有者投入和减少资本									
1.所有者投入资本									
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他									
(三)利润分配				25,839.20	2,468.29	12,919.60	-71,227.09	-20,777.65	-50,777.65
1.提取盈余公积				25,839.20			-25,839.20		
2.提取一般风险准备					2,468.29		-2,468.29		
3.提取信托赔偿准备						12,919.60	-12,919.60		
4.对所有者(或股东)的分配							-30,000.00	-20,777.65	
(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.其他									
(五)同一控制下合并结转									
(六)其他					22.62				22.62
四、本年年末余额	1,500,000.00	213,222.78	-128,641.23	101,724.31	44,355.51	50,826.19	508,496.07	986,547.31	3,276,530.94

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

币种：人民币

2019 年 12 月 31 日

单位：万元

信托资产	期末余额	期初余额	信托负债和信托权益	期末余额	期初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	177,638.61	201,319.10	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	241.10	261.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	699,358.28	739,295.56	应付托管费	26.07	25.17
衍生金融资产			应付受益人收益	452.00	430.55
买入返售金融资产	600.01	4,270.10	应交税费	2,505.65	2,799.95
应收款项	1,873,822.35	1,341,880.76	应付销售服务费		
发放贷款	12,418,898.64	5,303,939.91	其他应付款项	386,270.03	488,258.98
可供出售金融资产	3,665,626.79	6,930,566.38	预计负债		
持有至到期投资	99,700.02	15,647.78	其他负债		
长期应收款			信托负债合计	389,494.85	491,775.71
长期股权投资	2,313,980.98	4,509,993.24			
投资性房地产					
固定资产			信托权益：		
无形资产			实收信托	20,866,321.39	18,830,802.49
长期待摊费用			资本公积		
其他资产			未分配利润	-6,190.56	-275,665.37
减：各项资产减值准备			信托权益合计	20,860,130.83	18,555,137.12
信托资产总计：	21,249,625.68	19,046,912.83	信托负债和信托权益总计：	21,249,625.68	19,046,912.83

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表

币种：人民币

2019 年度

单位：万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	1,383,732.48	793,796.21
利息收入	579,233.19	330,083.98
投资收益（损失以“-”号填列）	561,311.15	345,453.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	207,613.85	-52,601.05
租赁收入		
汇兑损益（损失以“-”号填列）		
其他收入	35,574.29	170,859.31
二、营业支出	217,907.75	238,782.47
税金及附加	5,537.14	3,222.04
受托人报酬	168,687.50	167,283.06
保管费	3,930.26	3,049.31
投资管理费	224.60	554.47
销售服务费	8,553.84	791.97
交易费用		
资产减值损失		
其他费用	30,974.41	63,881.62
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,165,824.73	555,013.74
四、其他综合收益	-	
五、综合收益	1,165,824.73	555,013.74
加：期初未分配信托利润	-275,665.37	-387,289.16
六、可供分配的信托利润	890,159.36	167,724.58
减：本期已分配信托利润	896,349.92	443,389.95
七、期末未分配信托利润	-6,190.56	-275,665.37

6. 会计报表附注

6.1 公司会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

公司会计报表编制基准无不符合会计核算基本前提的情况。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 主要重要会计政策变更及影响

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号）；2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行，境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。

子公司三峡银行于 2019 年 1 月 1 日开始执行前述新金融工具准则。新金融工具执行日的新账面价值与原账面价值之间的差额计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。上述新金融工具准则变更，对公司合并报表影响如下：

金额：万元

项 目	2019 年 1 月 1 日	2018 年 12 月 31 日	调整数
资产总计	22,994,053.26	22,989,814.72	4,238.54
负债合计	19,720,652.34	19,713,283.78	7,368.56
所有者权益合计	3,273,400.92	3,276,530.94	-3,130.02
其中：归属于母公司所有者权益合计	2,289,076.05	2,289,983.63	-907.58
-其他综合收益	-128,103.74	-128,641.23	537.49
-未分配利润	507,051.00	508,496.07	-1,445.07
少数股东权益	984,324.87	986,547.31	-2,222.44
负债和所有者权益总计	22,994,053.26	22,989,814.72	4,238.54

6.2.2 金融资产分类和计量

6.2.2.1 重庆信托、益民基金和国泓资产的金融资产分类和计量

重庆信托、益民基金和国泓资产按投资目的和经济实质对拥有的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、持有至到期投资、应收款项及可

供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；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损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。

6.2.2.2 三峡银行金融资产的分类和计量

三峡银行根据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将金融资产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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

三峡银行对金融资产按照公允价值进行初始计量。以摊余成本计量的金融资产，按照摊余成本进行后续计量，在按照实际利率法摊销、减值以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，对于债务工具投资，除减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产的利息计入损益之外，所产生的其他利得或损失，均应当计入其他综合收益。对于非交易性权益工具投资，公允价值变动均计入其他综合收益。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，其产生的利得或损失计入当期损益。

6.2.3 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

6.2.3.1 重庆信托、益民基金和国泓资产的测试方法及会计处理方法

重庆信托、益民基金和国泓资产于资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

6.2.3.2 三峡银行的测试方法及会计处理方法

三峡银行以预期信用损失为基础，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（除非交易性权益工具投资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外）进行减值会计处理并确认损失准备。

6.2.4 长期股权投资核算办法

6.2.4.1 长期股权投资的分类、确认和计量

本公司的长期股权投资包括对子公司的投资、对合营企业和联营企业的投资。

1.对子公司的投资

本公司对子公司的投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

控股合并形成的长期股权投资分不同情况进行初始计量。

对于同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额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。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日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。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

后续计量采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

2.对合营企业、联营企业的投资

本公司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。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的，被投资单位为其合营企业；投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

长期股权投资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，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

6.2.4.2 长期股权投资的减值

资产负债表日，若因市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因使长期股权投资存在减值迹象时，根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长

期股权投资的可收回金额低于账面价值时，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。长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

6.2.5 投资性房地产核算方法

本公司的投资性房地产包括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和已出租的建筑物。

本公司的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。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。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。

资产负债表日，若单项投资性房地产的可收回金额低于账面价值时，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。投资性房地产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

当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。

6.2.6 固定资产计价和折旧方法

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

本公司固定资产按成本进行初始计量。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本公司的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	40	3.00	2.43
机器设备	3-5	3.00	19.40-32.33

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率%	年折旧率%
运输工具	12	3.00	8.08
其他设备	5-10	3.00	9.70-19.40

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，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。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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。

6.2.7 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权和计算机软件。

无形资产按照成本进行初始计量。

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
计算机软件	2	直线法	
房产使用权	27.80	直线法	

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

资产负债表日，本公司对无形资产按照其账面价值与可收回金额孰低计量，按可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

6.2.8 长期应收款核算方法

包括融资租赁产生的应收款项和采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品和提供劳务等经营活动产生的应收款项。

融资租赁产生的应收租赁款，应按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和，计入长期应收款，并将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值的现值之和与对应资产账面价值的差额，计入未实现融资收益。

采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品或提供劳务等经营活动产生的长期应收款，满足收入确认条件的，按应收合同或协议价款的公允价值计入当期收入，并将已确认收入与应收合同或协议价款的差额，计入未实现融资收益。

6.2.9 长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用按实际发生额入账，采用直线法在受益期限或规定的摊销期限内摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。筹建期间发生的费用（除购建固定资产外），先在长期待摊费用中归集，在开始生产经营当月一次转入损益。

6.2.10 合并财务报表范围和编制方法

6.2.10.1 合并财务报表范围

公司持有益民基金管理有限公司（以下简称“益民基金”）65%股份，为其控股股东，具有实质控制权，故将益民基金纳入合并报表，相关合并认定为同一控制下的企业合并；公司直接持有国泓资产管理有限公司（以下简称“国泓资产”）49%股份，益民基金持有国泓资产 51%股份，具有控制权，故将国泓资产纳入合并报表，相关合并认定为同一控制下的企业合并；公司持有重庆三峡银行 28.9957%的股权，为其控股股东，按照《企业会计准则》的有关规定和证监会《首发业务若干问题解答（一）》的有关解释，自 2018 年起公司将其纳入合并报表，相关合并认定为同一控制下的企业合并。

根据修订后的《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》，公司将符合控制要求的结构化主体纳入合并范围。

6.2.10.2 合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。子公司是指本公司能够对被投资单位实施控制的企业或主体，控制是指有权决定一个企业或主体的财务和经营政策，并能据以从该企业或主体的经营活动中获取利益（含本公司控制的结构化主体）。

子公司三峡银行于 2019 年 1 月 1 日起开始执行新金融工具准则，本公司其他子公司尚未采用新金融工具准则。本公司选择三峡银行按照新金融工具准则编制的财务报表直接合并，根据新金融工具准则的衔接规定，对于三峡银行首次执行新金融工具准则的累积影响数，调整 2019 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的比较财务报表未重列。三峡银行执行新金融工具准则的会计政策影响参见 6.2.1 主要重要会计政策变更及影响。除上述事项外，在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，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。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以

抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

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，在编制合并财务报表时，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直是一体化存续下来的，对合并资产负债表的期初数进行调整，同时对比较报表的相关项目进行调整。

6.2.11 收入确认原则和方法

1. 贷款利息

在与交易相关的经济利益能够流入企业且收入金额能够可靠地计量的情况下确认收入。应收未收利息核算期限为 90 天，即贷款利息从结息日起逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息按规定计算并纳入当期损益，贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，实际收回时再计入损益。

2. 提供劳务

在同一会计年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入；如果劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用谨慎性原则确认劳务收入。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

A. 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

B. 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3. 让渡资产使用权

本公司在与让渡资产使用权相关的经济利益能够流入和收入的金额能够可靠的计量时确认让渡资产使用权收入。

利息收入按使用货币资金的使用时间和适用利率计算确定。使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

6.2.12 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。对子公司、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；对子公司、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。

6.2.13 信托报酬确认原则和方法

根据信托合同的约定，在与信托项目相关的经济利益能够流入企业且信托报酬金额能够可靠地计量的情况下予以确认。信托报酬包括信托手续费收入、信托财产管理费收入等。

6.3 或有事项说明

6.3.1 对外担保

单位：万元

项目	年末数	年初数
对外担保	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

6.3.2 重大承诺事项

本报告期内公司无重大承诺事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本报告期内公司无重要资产转让及其出售情况。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 资产风险分类结果

单位：万元 表 6.5.1.1

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	资产合计	不良资 产合计	不良资产 率(%)
期初数	2,956,278.82	253.06				2,956,531.88	0.00	0.00
期末数	3,137,528.55	11,762.55				3,149,291.10	0.00	0.00

6.5.1.2 各项资产减值损失准备

单位：万元 表 6.5.1.2

项目	期初数	本期计提	本期核销	其他增加	期末数
贷款损失准备	2,468.24	779.11			3,247.35
一般准备	2,468.24	779.11			3,247.35
专项准备					
其他资产减值准备	7.59	345.29			352.88
可供出售金融资产减值准备		346.53			346.53
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	7.59	-1.24			6.35
投资性房地产减值准备					

6.5.1.3 股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务

单位：万元 表 6.5.1.3

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	170,262.92	21,333.66		780,142.48	1,649,277.73	2,621,016.79
期末数	204,880.51	2,318.06	5.66	811,272.37	1,697,478.04	2,715,954.64

6.5.1.4 前五名的自营长期股权投资

单位：万元 表 6.5.1.4

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.重庆三峡银行股份有限公司	28.9957%	人民币业务；吸收存款；发放贷款；办理国内结算等经中国人民银行批准的业务	
2.合肥科技农村商业银行股份有限公司	24.99%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等经中国银行业监督管理委员会批准的业务	20,793.03
3.中国信托业保障基金有限责任公司	13.04%	受托管理保障基金；参与托管和关闭清算信托公司；通过融资、注资等方式向信托公司提供流动性支持；收购、受托经营信托公司的固有财产，并进行管理、投资和处置等依法经相关部门批准后依批准展开的经营活动	12,805.31
4.益民基金管理有限公司	65.00%	基金管理业务	
5.国泓资产管理有限公司	49.00%	特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务；投资咨询；财务咨询	

6.5.1.5前五名的自营贷款

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例（%）	还款情况
广州卓雅教育投资发展有限公司	32.33	已于 2020 年 1 月 2 日全部收回
重庆庆科商贸有限公司	27.71	已于 2020 年 3 月 31 日全部收回
四川九寨天堂国际会议度假中心有限公司	18.48	尚未到期
德力西集团有限公司	13.86	已于 2020 年 1 月 3 日全部收回
厦门万厦天成房地产开发有限公司	6.93	尚未到期

6.5.1.6表外业务

单位：万元 表 6.5.1.6

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0.00	0.00
代理业务（委托业务）	0.00	0.00
其他	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

6.5.1.7公司当年的收入结构

母公司口径

单位：万元 表 6.5.1.7.1

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	203,884.16	53.75%
其中：信托手续费收入	193,998.11	51.14%
投资银行业务收入	9,886.05	2.61%
利息收入	9,816.12	2.59%
其他业务收入	828.59	0.22%
投资收益	136,540.84	36.00%
其中：股权投资收益	35,935.48	9.47%
证券投资收益	5,076.62	1.34%
其他投资收益	95,528.74	25.19%
公允价值变动损益	10,032.66	2.64%
营业外收入	18,216.44	4.80%
收入合计	379,318.81	100.00%

合并口径

单位：万元 表 6.5.1.7.2

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	236,216.03	16.48%
其中：信托手续费收入	193,998.11	13.53%
银行理财手续费收入	17,811.61	1.24%
基金管理费及销售服务费收入	5,242.39	0.37%
其他	19,163.92	1.34%
利息收入	951,078.22	66.35%
其他业务收入	3,308.01	0.23%
投资收益	206,045.74	14.37%
其中：股权投资收益	35,935.48	2.51%
证券投资收益	5,371.81	0.37%
其他投资收益	164,738.45	11.49%
公允价值变动损益	18,436.26	1.29%
营业外收入	18,311.79	1.28%
收入合计	1,433,396.05	100.00%

6.5.2 信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产

单位：万元 表 6.5.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	14,054,204.03	16,382,789.01
单一	3,249,855.64	2,679,236.13
财产权	1,742,853.16	2,187,600.54
合计	19,046,912.83	21,249,625.68

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务

单位：万元 表 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	771,211.51	699,443.05
股权投资类	2,941,328.53	1,246,017.83
融资类	4,845,150.04	12,070,552.60
事务管理类	441,932.65	449,528.07
合计	8,999,622.73	14,465,541.55

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务

单位：万元 表 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	167,411.63	90,884.63
股权投资类	3,813,096.20	1,242,948.40
融资类	4,739,349.12	3,682,850.66
事务管理类	1,327,433.15	1,767,400.44
合计	10,047,290.10	6,784,084.13

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目

6.5.2.2.1 按信托类型分类

单位：万元 表 6.5.2.2.1

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	38	4,867,185.00	6.15%
单一类	30	2,141,050.72	5.90%
财产管理类	5	306,310.00	4.02%

6.5.2.2.2主动管理型

单位：万元 表 6.5.2.2.2

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
证券投资类	4	547,064.00	1.27%	4.43%
股权投资类	5	1,729,800.00	1.72%	6.11%
融资类	28	2,539,021.00	3.16%	6.76%
事务管理类	1	1,470.00	0.00%	0.00%

6.5.2.2.3被动管理型

单位：万元 表 6.5.2.2.3

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
证券投资类	2	62,500.00	0.24%	-2.71%
股权投资类	4	769,938.72	0.06%	5.31%
融资类	25	1,359,912.00	0.28%	6.25%
事务管理类	4	304,840.00	0.10%	4.04%

6.5.2.3本年度新增的信托项目

单位：万元 表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合	72	9,663,538.50
单一	28	1,194,465.72
财产权	13	1,108,899.34
新增合计	113	11,966,903.56
其中：主动管理型	88	10,096,025.50
被动管理型	25	1,870,878.06

6.5.2.4信托业务创新成果和特色业务有关情况

1.资产证券化业务

近年来，为帮助优质企业盘活资产、获得低成本的资金，改善企业经营，公司在资产证券化领域进行了全方位的探索。2019年，公司继续加强对资产证券化业务的开拓，主要担任受托人及发行载体管理机构及资产服务机构，基础资产包括银行信贷资产、个人车贷、应收债权、信托受益权、信托贷款。如公司2019年先后设立了“长融2019年第一期个人汽车抵押贷款资产证券化信托”、“长融2019年第二期个人汽车抵押贷款资产证券化信托”，受托财产规模合计约70亿元，在银行间市场发行信贷资产支持证券，帮助银行盘活汽车抵押贷款资产。

2.慈善信托业务

为响应国家脱困扶贫政策，坚决打好精准脱贫攻坚战，公司近年来以《慈善信托管理办法》为制度基础，与重庆慈善总会等慈善机构建立合作关系，持续推进慈善信托业务发展。2019年公司实现了慈善信托业务的跨越式发展，本年共设立慈善信托6笔，在产业扶贫、教育扶贫、扶老、救孤、恤病等公益事业领域全面发力，已经形成了稳定的产品发展模式。

3.消费信托

2019年，公司继续在消费信托业务领域持续探索，以前期设立的“重庆信托·尊享系列消费信托”产品为基础，深挖在消费信托领域新的业务契机，该信托结构为“理财+消费”，投资者通过投资产品获得融汇温泉及重庆融汇丽笙酒店休闲娱乐、餐饮、影院等会员消费权益，不仅实现了投资理财，还将资金和消费品进行了更多结合，使消费品同时具备了金融属性和产业属性，得到投资者广泛认可，是公司服务消费、贯彻普惠金融的有效尝试。

4.家族信托

2019年，公司充分利用信托制度功能，在家族信托领域加大投研力度，全年成功设立了3笔家族信托，即“重庆信托·臻善传家1号家族信托”、“重庆信托·臻善传家2号家族信托”、“重庆信托·臻善传家3号家族信托”，全力打造“臻善传家”家族信托品牌。委托人通过家族信托，实现家族财富的风险隔离、保值增值、财富传承等。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务的情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

作为信托计划的受托人，公司严格按照国家法律、法规和信托合同的约定，从事信托活动。在信托成立之前，对委托人明示信托投资的风险，不承诺保底收益；在信托计划履行过程中，恪尽诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，对所有信托项目均单独开户，单独核算，严格收支管理；从后期管理上，设置专职的信托经理，对信托项目实行及时跟踪管理和书面报告制度，真实记录并全面反映信托项目管理情况和财务状况，并根据法律法规要求及信托文件约定对信托项目的运行情况在公司网站上进行定期的披露。

截至报告期末，所有信托项目均按时分配收益，无拖延拒付情况，也未出现因本公司自身责任而导致信托资产出现损失的情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本报告期实现净利润 273,754.81 万元，按 5%计提本期信托赔偿准备 13,687.74 万元。除此之外，报告期内未出现信托赔偿事项，信托赔偿准备余额 64,513.93 万元累积至下一报告期。

6.6 关联方关系及其交易

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

单位：万元 表 6.6.1

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	13	2,787,012.81	按市价公平定价

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务

单位：万元 表 6.6.2.1

序号	关联性质	关联交易方名称	法人代表或负责人	注册地址	注册资本	主营业务
1	母公司	同方国信投资控股有限公司	刘勤勤	重庆	257,416.25	项目投资与管理
2	同一母公司	重庆未来投资有限公司	卢俊	重庆	6,000.00	实业、股权及市场开发投资、资产经营管理、国内贸易等
3	同一最终控制方	重庆国投财富投资管理有限公司	周艳	重庆	1000.00	企业投资管理；企业财务咨询，投资咨询，企业管理咨询，企业营销策划，承办经批准的商务文化交流活动
4	被投资单位	重庆三峡银行股份有限公司	丁世录	重庆	557,397.50	人民币业务。吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等经中国人民银行批准的业务
5	被投资单位	合肥科技农村商业银行股份有限公司	胡忠庆	合肥	180,034.64	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算等经中国银行业监督管理委员会批准的业务
6	被投资单位	中国信托业保障基金有限责任公司	刘宏宇	北京	1,150,000.00	受托管理保障基金；参与托管和关闭清算信托公司；通过融资、注资等方式向信托公司提供流动性支持；收购、受托经营信托公司的固有财产，并进行管理、投资和处置等依法经相关部门批准后依批准展开的经营活动
7	被投资单位	国泓资产管理有限公司	康健	北京	10,000.00	特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务；投资咨询；财务咨询
8	公司董事、高级管理人员控制或施加重大影响的企业	渔阳饭店有限公司	刘勤勤	北京	42,700.00	住宿；食品制售；提供会议室、停车场；销售日用百货等
9	公司董事、高级管理人员控制或施加重大影响的企业	云南纺织（集团）股份有限公司	刘勤勤	昆明	12,293.74	棉纺织品、针纺织品、服装的生产、加工销售；商业运营管理；停车场经营；房屋场地出租，仓储服务；物业服务；组织文化艺术交流活动；承办会议及商品展览展示活动；企业管理等

其他关联方信息

表 6.6.2.2

序号	关联性质	关联方名称
1	施加重大影响之股东	国寿投资控股有限公司
2	被投资单位	益民基金管理有限公司、中国信托登记有限责任公司、国都证券股份有限公司
3	同一母公司	重庆渝涪高速公路有限公司、重庆路桥股份有限公司、重庆国投物业管理有限公司、上海惠信投资管理有限公司
4	同一最终控制方	重庆国信资产管理有限公司、重庆国信锦业商贸有限公司
5	公司施加重大影响之企业	重庆三峡资产管理有限公司
6	公司董事、关键管理人员	翁振杰、窦仁政、雷万亚、时平生、谢维宪、刘勤勤、刘蓉、雷世文、史锦杰、王淑慧、王友伟、吕维、方莉、潘峰、罗怀建、叶凌风、祁绍斌
7	公司董事、高级管理人员控制或施加重大影响的企业	北京盛联投资有限公司、重庆华葡投资有限公司、昆明云纺物业服务有限公司、重庆新纪元股权投资有限公司、珠海政采软件技术有限公司、北京优易惠技术有限公司、北京新纪元房地产开发有限公司、北京新领域投资有限公司、重庆曦景科技有限公司

6.6.3 重大关联方交易

6.6.3.1 固有与关联方交易

单位：万元 表 6.6.3.1

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资	8,085.00			8,085.00
租赁		851.21	351.41	499.80
担保				
应收账款				
其他	460,000.00	437,405.64	418,312.84	440,907.20
合计	468,085.00	438,256.85	418,664.25	449,492.00

6.6.3.2 信托与关联方交易

单位：万元 表 6.6.3.2

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	387,400.00	100,000.00	13,523.00	473,877.00
投资		600.00		600.00
租赁				
担保				
应收账款				
其他	1,382.95		1,100.00	282.95
合计	388,782.95	100,600.00	14,623.00	474,759.95

6.6.3.3 固信交易与信信交易

6.6.3.3.1 固有财产与信托财产相互交易

单位：万元 表 6.6.3.3.1

	期初数	本期发生额	期末数
合计	1,594,308.00	68,653.86	1,662,961.86

固有财产与信托财产相互交易本年增加5,430,816.42万元，本年减少5,362,162.56万元。

6.6.3.3.2 信托财产与信托财产相互交易

单位：万元 表 6.6.3.3.2

	期初数	本期发生额	期末数
合计	440,546.57	-240,747.57	199,799.00

6.6.4 报告期末，关联方逾期未偿还本公司资金和为关联方担保发生或即将发生垫款的情况

无。

6.7 会计制度的披露

报告年度，公司自营业务、信托业务均执行《企业会计准则》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

7.1.1 利润实现和分配情况（母公司）

本报告期初公司未分配利润 479,172.14 万元，2019 年度实现净利润 273,754.81 万元，提取法定盈余公积 27,375.48 万元，提取信托赔偿准备 13,687.74 万元，提取一般风险准备 3,422.68 万元，向股东分配 2018 年度现金红利 60,000 万元后，剩余可供股东分配的利润为 648,441.05 万元，将用于以后年度分配。

7.1.2 利润实现和分配情况（合并口径）

本报告期初归属于母公司的未分配利润为 507,051 万元，2019 年度实现的归属于母公司的净利润 322,828.31 万元，提取法定盈余公积 27,375.48 万元，提取信托赔偿准备 13,687.74 万元，提取一般风险准备 3,422.68 万元，向股东分配 2018 年度现金红利 60,000 万元后，剩余可供母公司股东分配的利润为 725,393.41 万元，将用于以后年度分配。

7.2 主要财务指标

7.2.1 主要财务指标（母公司）

表 7.2.1

指标名称	指标值
资本利润率（%）	11.57
加权年化信托报酬率（%）	1.01
人均净利润（万元/人）	1,760.48

7.2.2 主要财务指标（并表口径）

表 7.2.2

指标名称	指标值
资本利润率（%）	13.26
加权年化信托报酬率（%）	1.01
人均净利润（万元/人）	2,076.07

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

7.4 公司净资本情况

表 7.4

指标名称	指标值	监管标准
净资本（万元）	2,142,328.49	≥2 亿元
各项业务风险资本之和（万元）	804,857.10	
净资本/各项业务风险资本之和（%）	266.18	≥100
净资本/净资产（%）	86.19	≥40

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

报告期内，王荣武先生、刘仁军先生不再担任公司董事。公司股东大会二〇一九年第一次临时会议选举陈忠先生为公司股东董事，其任职资格尚待监管部门核准。

报告期内，杨帆先生不再担任公司副总经理（副总裁）。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

8.4 公司的重大诉讼事项

8.4.1 重大未决诉讼事项

8.4.1.1 固有：无未结、新办诉讼案件

8.4.1.2 信托：无新办诉讼案件、未结诉讼案件 2 件

1. 公司与天津丽智置业有限公司、中弘卓业集团有限公司、王永红、韩文虹借款合同纠纷案，涉案本金 3.01 亿元，该案已于 2018 年 6 月 5 日由重庆市高级人民法院立案受理，2018 年 12 月 18 日收到法院判决，支持公司诉讼请求。后公司向法院申请执行，因抵押物第一顺位抵押权人申请拍卖抵押物，公司作为第二顺位抵押权人参与被执行财产分配。

2. 公司与重庆华辰物业发展有限公司、林锋、吴育建合同纠纷案，涉案本金 3.194 亿元，该案已于 2017 年 7 月 7 日由重庆市高级人民法院立案受理并由该院查封涉案财产。2018 年 10 月 24 日收到法院判决，支持公司诉讼请求。2018 年 11 月 6 日，重庆华辰物业发展有限公司提起上诉。2019 年 5 月 24 日公司收到二审判决，驳回对方上诉请求，维持原判。同年 6 月 10 日立案执行。8 月 16 日，法院裁定重庆华辰物业发展有限公司破产清算。11 月 4 日，确定破产清算管理人。后续，公司向破产管理人申报债权。

以第三人身份应诉案件 1 件：公司与中国工商银行股份有限公司安庆分行、雨润

控股集团有限公司、江苏雨润农产品集团有限公司、桐城市雨润生物科技有限公司、江苏地华实业集团有限公司、祝义财、吴学琴合同纠纷案，涉案本金 3 亿元，该案已于 2018 年 1 月 29 日由安徽省高级人民法院立案受理并完成涉案财产查封冻结。该案中公司与原、被告不存在债权债务关系，仅因作为信托受托人，持有江苏雨润肉类产业集团有限公司（以下称“雨润肉类集团”）部分股权，原告为冻结该部分股权将公司列为第三人。公司于 2018 年 4 月 28 日收到法院传票并于 6 月 1 日向法院提交事实陈述材料。2018 年 12 月 29 日收到法院判决，公司无需承担责任，但原告有权拍卖公司持有的雨润肉类集团股权。2019 年 1 月 9 日，雨润控股集团有限公司提起上诉。2019 年 5 月 23 日收到最高人民法院裁定书，因雨润控股集团有限公司未缴纳诉讼费，最高人民法院裁定按自动撤诉处理，一审判决生效。工行安庆分行申请执行，公司将配合工行处置以信托名义持有的雨润肉类集团部分股权。

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

公司与深圳莱士凯吉投资咨询有限公司、RAAS China Limited 强制执行公证案，涉案本金 4.4 亿元。该案由重庆市渝中公证处出具《执行证书》，公司于 2019 年 1 月 4 日向重庆市高级人民法院执行立案，2019 年 9 月 3 日，法院出具裁定，将被执行人 RAAS China Limited 持有的上海莱士血液制品股份有限公司 6000 万股无限售流通股作价以物抵债。公司债务得到清偿，案件终结。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银保监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的整改情况

报告期内，重庆银保监局根据对公司的现场检查和非现场监管，对公司进一步完善公司治理、内部制度、提高合规经营意识、加强后续管理、持续创新等提出了监管要求。公司认真落实监管要求，积极整改，不断完善。公司在报告期内对规章制度进行了重新修订、补充和完善，进一步加强业务流程管理，特别是强化对银信合作、房地产等业务的限制和管控，提升精细化管理水平；强化内部问责机制，确立持续创新，坚持服务实体经济的基本原则，确保公司业务合规、持续、稳健发展。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2019 年 1 月 16 日，公司于《上海证券报》第 92 版披露《重庆国际信托股份有限公司关于修订<公司章程>的公告》。

8.8 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。