

公司代码：600816

公司简称：安信信托

# 安信信托股份有限公司 2020 年半年度报告

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司已在本报告中详细描述存在的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险以及其他风险等，敬请查阅经营情况讨论与分析中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分的内容。

公司在前期的信托业务中签署了部分兜底协议，由此引发的诉讼数额较大。公司提示广大投资者，针对未决诉讼及其他表外信托项目，因无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，公司未就上述情况确认预计负债及合并结构化主体的影响；同时，公司已连续两年发生重大亏损，存在可能导致对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。这些风险与上年年报注册会计师出具保留意见以及形成与持续经营相关的重大不确定性段落的原因和依据完全一致。与此相关，公司提示广大投资者进一步关注本年度中报在下列页面的披露：第 21-23 页、第 27 页、第 47-48 页、第 107 页、以及第 116 页。

十、其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	8
第四节	经营情况的讨论与分析.....	10
第五节	重要事项.....	17
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	27
第七节	优先股相关情况.....	29
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	30
第九节	公司债券相关情况.....	31
第十节	财务报告.....	31
第十一节	备查文件目录.....	125

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
安信信托/公司/本公司/上市公司	指	安信信托股份有限公司，股票代码：600816
国之杰/控股股东	指	上海国之杰投资发展有限公司
一法三规	指	《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》
集合信托/集合信托计划/集合资金信托计划	指	受托人把所受托的众多委托人的信托财产集中成一个整体加以管理或者处分的信托。
单一信托/单一信托计划/单一资金信托计划	指	受托人所受托的不同委托人的信托财产分别、独立地予以管理或者处分的信托，它是委托人与受托人一对一协商的结果。
固有业务	指	信托公司运用自有资本开展的业务
信托业务	指	信托公司以收取报酬为目的，以受托人身份接收信托和处理信托事务的经营行为。
信托报酬	指	作为受托人在办理信托事务后所取得的报酬。
信托财产	指	通过信托行为从委托人手中转移到受托者手里的财产，包括有形与无形财产。
净资本	指	根据信托公司的业务范围和公司资产结构的特点，在净资产的基础上对各固有资产项目、表外项目和其他有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、基本情况变更简介

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

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

### 五、公司股票简况

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

### 六、其他有关资料

适用 不适用

## 七、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业总收入	72,253,560.65	451,668,033.66	-84.00
归属于上市公司股东的净利润	-2,856,488,958.79	11,575,714.02	-24,776.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-2,614,049,889.63	-93,102,906.94	-2,707.70
经营活动产生的现金流量净额	2,468,129,102.92	-294,074,135.83	939.29
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	4,774,419,025.43	7,630,907,984.22	-37.43
总资产	19,988,092,923.78	20,793,667,846.30	-3.87

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	-0.5223	0.0021	-24,971.43
稀释每股收益(元/股)	-0.5223	0.0021	-24,971.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.4780	-0.017	-2,711.76
加权平均净资产收益率(%)	-46.05	0.09	减少46.14个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-42.14	-0.74	减少41.40个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

详见第四节、二

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益	-81,993.81	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		

计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-323,170,098.40	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额		
所得税影响额	80,813,023.05	
合计	-242,439,069.16	

## 十、其他

适用 不适用

### 第三节 公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

公司目前经营的主要业务包括固有业务和信托业务。

##### (一)主要业务

##### 1. 固有业务

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

报告期内，公司的利息收入及投资收益情况如下：

单位：万元

项目	2020 年上半年	2019 年上半年	2018 年上半年
利息净收入	-45,657.35	-13,704.41	6,533.79
其中：利息收入	4,625.51	16,726.64	26,013.18
利息支出	50,282.86	30,431.05	19,479.39
投资收益	-3,096.57	-21,127.85	-7,233.73
公允价值变动收益	-13,001.79	20,940.58	-43,207.92

##### 2. 信托业务

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

报告期内，公司与信托业务相关的收入体现在手续费及佣金收入中，具体情况如下：

单位：万元

项目	2020 年上半年	2019 年上半年	2018 年上半年
手续费及佣金收入	2,599.85	28,440.16	206,139.34
其中：信托报酬	2,505.51	28,141.76	204,311.09
手续费及佣金支出	-	1,141.21	895.06
手续费及佣金净收入	2,599.85	27,298.95	205,244.28

##### (二)经营模式

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

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

#### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

1.公司于 2020 年 8 月 28 日召开第八届董事会第六次会议、第八届监事会第六次会议，审议通过了《关于计提资产减值损失的议案》，经初步测算，公司 2020 年上半年需计提金融资产资产减值损失及公允价值变动损益约 27.34 亿元，其中主要包括：贷款类资产减值准备约 3.50 亿元，债权投资类资产减值准备约 20.80 亿元，交易性金融资产公允价值变动收益约 0.41 亿元，应收及其他应收款资产减值准备约 -0.22 亿元及预期信用减值损失约 3.67 亿元。



### 三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

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

#### （1）坚定实业投行定位，坚持金融服务实体经济。

实体经济的振兴是我国经济由高速增长转向高质量发展转型的重中之重，服务实体经济也是深化金融供给侧结构性改革和资管新规的导向。信托公司由于业务的综合性、灵活性和敏锐性，在引导资本进入实业、服务实业方面具有独特优势，基于产业的主动管理业务将是信托公司在未来资管行业竞争中安身立命的“专属捕鱼区”，公司坚定“实业投行”定位，通过股债联动的灵活投资方式，根据不同产业及企业的特性，为实业企业提供全方位、个性化的创新金融服务方案，信托报酬率保持行业前列水平。

#### （2）把脉国家大政方针，与时俱进优化产业布局体系

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

#### （3）专业的人才队伍

公司以基于产业的主动投资管理业务为核心主业，这对公司的整体能力提出了更高的要求，尤其是在团队建设和风险防控方面。在团队建设上，公司坚持“专业的人做专业的事”，在布局的每一个产业方向都要求必须组建起相应的业务团队。报告期内，公司根据业务转型发展的需要，进一步提升团队专业性，并引入复合型人才，聚力打造优秀的人才队伍。

## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

2020 年上半年，信托行业严监管的趋势不断增强，各项监管政策围绕治乱象、防风险、补短板、促转型，推动行业回归信托本源。公司在前期自查、总结和反思基础上，聚焦防范、化解经营风险，在有关部门的指导下稳步推进风险化解的重大事项，强化资产清收处置力度，较好的维护了和谐稳定的经营秩序。

#### （一）高度重视，稳步推进风险化解重大事项

近年来，由于部分信托项目未能按期兑付引发诉讼事项，公司面临较大流动性风险，为避免触发系统金融风险，公司经申请批准停牌策划风险化解的重大事项。停牌期间，在有关部门的指导下，公司严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，积极推进风险化解重大事项的各项工作，重组工作组于 4 月份进驻公司，重组方有意在市场化、法制化的原则下对本公司实施重组。报告期内，公司全力配合重组工作组开展尽职调查、资产和风险评估、项目债权催收以及兜底项目风险化解的具体工作。

#### （二）多措并举，全力开展资产清收相关工作

清收工作是公司今年的工作重点，公司在认真梳理存续项目资产基础上，进一步明确阶段性清收目标和具体方案，先易后难注重实效，针对每个项目排出清收处置时间表，积极采取多种手段如资产转让、资产重组、交易对手再融资、增强风控措施、破产债权救济、司法保全、诉讼等方式对到期项目进行清收，对底层资产进行变现，切实落实资产清收工作。上半年公司信托业务兑付本益共 186.97 亿元，其中主动管理类信托兑付投资者本益 74.21 亿元（含个人投资者 49.74 亿元）；通道类业务兑付本益 112.76 亿元。同时，通过资产清收，2020 年 1-6 月固有业务收取信托报酬 1.53 亿元（其中：当期确认手续费及佣金收入 0.26 亿元），增加了公司固有业务的流动性。同时，围绕着委托方资金展期、原状返还、免于追究有关责任等目标开展工作，取得了部分成果，并积极推动对部分机构的原状返还工作。

#### （三）加强管理，积极维护和谐稳定的经营秩序

##### （1）积极落实监管意见

报告期内，公司收到上海银保监局下发的《中国银保监会上海监管局行政处罚意见告知书》，根据要求积极开展自查和整改工作，管理层组织召开专题会议，加强合

规文化建设，积极培育公司全员合规意识以及严格按照制度和程序办事的意识，完善相关审核流程。同时根据《上海银保监局关于转发开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》（沪银保监通[2020]25号），认真组织部署对2017、2018、2019年深化整治市场乱象工作自查和监管检查中发现的问题开展“回头看”工作，进一步梳理、自查、回顾、评估与总结乱象整治工作，重点针对宏观调控政策执行、影子银行和交叉金融业务、融资类信托业务以及创新业务等方面进行了自查和整改。

### （2）围绕中心工作优化资源配置

积极维护经营活动的有序开展和相关关键岗位人员的稳定，同时推动组织和人员岗位优化，使更多的力量配置到中心工作；报告期内公司推行了全新的薪酬管理办法，明确了薪酬标准及绩效考核执行规则，完成降薪工作。上述工作都为保持正常经营秩序和后续业务恢复开展提供了基础。

### （3）妥善处理投资者兑付风险

认真应对公司风险资产所面临的流动性问题，一方面加强清收兑付工作，另一方面缓释信托产品到期兑付压力，切实加强财富部门与投资者的沟通工作，认真落实投资者稳定工作，稳定客户情绪。

## 二、报告期内主要经营情况

### （一）主营业务分析

#### 1 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业总收入	72,253,560.65	451,668,033.66	-84.00
营业总成本	648,296,669.58	499,371,778.81	29.82
管理费用	143,930,115.58	179,971,626.61	-20.03
经营活动产生的现金流量净额	2,468,129,102.92	-294,074,135.83	939.29
投资活动产生的现金流量净额	-2,239,944,256.02	236,679,026.30	-1,046.41
筹资活动产生的现金流量净额	-193,923,483.82	27,942,834.98	-794.00

营业收入变动原因说明:参见本节“2 收入和成本分析”

营业成本变动原因说明:参见本节“2 收入和成本分析”

销售费用变动原因说明:不适用

管理费用变动原因说明:参见本节“2 收入和成本分析”

财务费用变动原因说明:不适用

研发费用变动原因说明:不适用

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:参见本节“2 收入和成本分析”

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:参见本节“2 收入和成本分析”

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:参见本节“2 收入和成本分析”

## 2 收入和成本分析

单位:元

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)	变动原因
营业总收入	72,253,560.65	451,668,033.66	-84.00	合并结构化主体中利息收入较上年同期减少;同时,公司根据会计准则可确认的手续费及佣金收入减少
利息收入	46,255,064.34	167,266,436.06	-72.35	主要系合并结构化主体中利息收入较上年同期减少
手续费及佣金收入	25,998,496.31	284,401,597.60	-90.86	主要系公司根据会计准则可确认的手续费及佣金收入减少
营业成本	648,296,669.58	499,371,778.81	29.82	主要系利息支出增加
利息支出	502,828,571.39	304,310,576.15	65.24	主要系银行等机构对公司流动性支持增加,相应的支出增加。
税金及附加	1,537,982.61	3,677,447.10	-58.18	业务收入减少,导致相关税费下降
管理费用	143,930,115.58	179,971,626.61	-20.03	主要为人员费用减少
投资收益	-30,965,689.42	-211,278,491.63	85.34	主要系上期处置金融资产相关损失金额较大
公允价值变动收益	-130,017,931.78	209,405,806.72	-162.09	金融资产公允价值的波动影响
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-2,762,389,135.29	-71,369,918.55	-3770.52	根据《企业会计准则》对公司相关金融资产计提预期信用损失
营业外收入	2,781,132.03	139,565,000.00	-98.01	主要系上年同期政府补助相关收入较大
营业外支出	326,033,224.24	182,815.70	178239.84	主要系本期诉讼相关应付款项增加
经营活动产生的现金流量净额	2,468,129,102.92	-294,074,135.83	939.29	主要系银行等机构对公司流动性支持增加
投资活动产生的现金流量净额	-2,239,944,256.02	236,679,026.30	-1046.41	主要系持有的金融资产增加
筹资活动产生的现金流量净额	-193,923,483.82	27,942,834.98	-794.00	结构化主体分配本益

## 3 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

## (2) 其他

适用 不适用

## (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

## (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例 (%)	上年同期期末数	上年同期期 末数占总资 产的比例 (%)	本期期末 金额较上 年同期期 末变动比 例 (%)	情况说明
交易性金融资产	5,342,093,317.25	26.73	5,685,123,468.33	27.34	-6.03	处置金融资产及公允价值变动所致
债权投资	1,304,884,185.97	6.53	1,527,566,949.41	7.35	-14.58	该金融资产相关预期信用损失增加所致
发放贷款和垫款	3,497,716,607.00	17.50	4,662,941,121.03	22.42	-24.99	该金融资产相关预期信用损失增加所致
递延所得税资产	3,230,825,411.41	16.16	2,264,985,136.62	10.89	42.64	本期可抵扣暂时性差异增加
应付账款	408,135,172.23	2.04	1,665,964,066.92	8.01	-75.50	结构化主体中应付其他委托人负债减少
其他应付款	11,120,744,407.00	55.64	8,419,812,612.59	40.49	32.08	银行等机构对公司流动性支持增加
预计负债	1,715,691,288.56	8.58	1,049,699,790.08	5.05	63.45	公司对很有可能支付的诉讼应付款项,计提预计负债

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

截止报告出具日, 公司受限资产总额 100.32 亿元 (包含诉讼冻结及质押担保)。详见 80、所有权或使用权受到限制的资产。

## 3. 其他说明

适用 不适用

## (四) 投资状况分析

## 1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

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

节“主要控股参股公司分析”。

### (1) 重大的股权投资

适用 不适用

### (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

### (3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—权益工具	1,023,791,567.28	741,752,873.21	-282,038,694.07	-111,254,453.90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—信托计划及股权投资	4,160,508,180.25	4,207,589,210.36	47,081,030.11	43,911,049.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—资管计划	500,823,720.80	392,751,233.68	-108,072,487.12	-108,072,487.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—其他				
认定为可供出售的金融资产—股票				
认定为可供出售的金融资产—资管计划				
认定为可供出售的金融资产—基金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,098,192,122.28	967,505,066.16	-130,687,056.12	
合计	6,783,315,590.61	6,309,598,383.41	-473,717,207.20	-175,415,891.68

### (五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

### (六) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

#### 1. 中国信托登记有限责任公司

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

#### 2. 营口银行股份有限公司（简称“营口银行”）

公司持有营口银行股份比例为4.1597%，营口银行发展迅速，是一家优质的中小银行，多元化经营发展潜力大。

#### 3. 渤海人寿股份有限公司（简称“渤海人寿”）

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

#### 4. 中信银行（国际）有限公司（简称“信银国际”）

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

#### 5. 大童保险销售服务有限公司（以下简称“大童保险”）

公司持有大童保险股份比例 32.9792%，大童保险是一家国内领先的保险代理销售中介机构，公司将互联网 O2O 业务作为重要的发展战略，未来发展潜力巨大。

### (七) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的 19 个结构化主体纳入合并范围。

## 三、其他披露事项

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

适用 不适用

目前公司正在有关部门和重组工作组指导下开展风险化解的相关工作。公司 2020 年上半年计提金融资产资产减值损失及公允价值变动损益约 27.34 亿元，受此影响预计年初至下一报告期期末的累计净利润为亏损。

### (二) 可能面对的风险

适用 不适用

本公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等其他风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给风险控制与审计委员会。

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

公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等其他风险。

#### 1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，即交易对手不能完全履行合同的的风险。

信用风险管理主要通过客户准入、客户评级、限额管理、授信管理、大客户集中度管理、授信担保管理、评审要求和流程管理、风险分类管理等手段进行控制和防范。报告期内，在公司信用风险管理中，一是公司严格客户准入标准，实行了黑白名单制管理；二是公司对交易对手进行集中授信，限额管理；三是公司每月对大客户的用信集中度情况进行定期监测；四是公司对授信抵押担保条件进行了严格的规定；五是公司重新梳理相关业务的评审管理办法和流程，按照项目种类（融资类、投资类）分别评审并统一决策；六是公司要求加强对交易对手的尽职调查工作，并由风险管理部及法律合规部初审人员到项目现场进行初步审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见；七是公司对于信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业上进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发；八是公司对于交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等定期或不定期的进行贷后检查和抽查，形成检查报告，发现问题及时预警、及时处理。

2019 年以来，公司部分项目出现不同程度的信用风险，主要原因有部分交易对手实力较弱，集中度较高、部分地产信托项目由于地方政府政策变动导致实际进展与预期差异较大、部分项目处置环节耗时较长、投后管理环节存在疏漏。

未来公司将积极推动信用风险的清收处置工作，从节点控制的角度，第一是事前预警，针对正常类项目，现金流正常的项目实行事前提示风险和兑付、方案的节点提示，并在项目到期三个月前，制定应对预案。其二，针对出现风险、逾期付息的项目，主导、参与项目的处置方案，做好资产保全工作，提高对信用风险化解的力度，尽可能降低信用风险敞口。其次，从清收方案制定的角度，按客户系列统筹制定清收方案，分批次明确清收项目及目标，组建包含前中后台的团队清收体系。

## 2、市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。

在防范市场风险方面，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，在支持服务实体经济时，注重对行业政策研究，加大国家鼓励类行业的投资力度，严格限制类行业的投资；在对具体项目进行尽职调查时，风控前移，与业务部门一起参与尽职调查；聘请行业专家进行行业知识讲座，聘请咨询机构提供行业研究咨询报告，在投资决策过程中充分考虑行业专业意见或建议；在投后管理方面，公司积极的组建自己的产业管理团队，将有经验的产业专家纳入被投资企业的高级管理团队，参与企业后期的运营和管理；在退出方面，公司可为被投资企业提供增值服务，积极寻求被投资企业通过并购、重组、股权转让、上市等多种退出渠道。

房地产项目上，公司按照监管部门的要求统一开展房地产项目的压力测试，并根据国家对于房地产市场的调控和市场的反应情况，实时的调整测试参数，定期向高级管理层汇报，严防房地产市场的市场波动风险。

二级股票市场项目上，公司主要采用引入投资顾问、净值定期报告制度、盯市、设置预警平仓线等措施，防范市场风险。

由于市场环境、金融市场政策和监管政策的影响，我司在项目筛选、资金募集及底层资产清收工作上压力陡增，未来，公司将积极提高对未来市场的研究和判断，充分把握国际政策导向，研究市场环境政策，扭转被动局面。

## 3、流动性风险

流动性风险管理是指公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

固有业务方面，公司为了加强流动性管理，按照年初的计划安排，对可运用的固有资金的投向（如银行存款、贷款、交易性金融资产、可供出售的金融资产、股权投资等）比例进行调整，留足一定比例（总资产 8%-10%）的可随时变现的有价证券和银行存款防范突发的流动性风险事件，同时，公司通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，此外，公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，防范流动性风险。

信托业务方面，公司要求合理预测并实时监控单个信托项目的现金流入流出情况，对存续信托项目则按月进行流动性风险排查，排查六个月之内到期的信托项目的资金兑付压力，对大额到期兑付项目予以重点高度关注，未雨绸缪，防范信托业务的流动性风险。

伴随着经济持续低迷，银行主动缩表、金融降杠杆和金融严监管等多重因素的影响，使得对机构资金依赖程度较高的公司资金募集工作来说压力陡增，同时，资金错配项目的集中到期兑付，加上公司资金池规模的不断缩减等这些因素的叠加，使得流动性风险管理的压力突显。

未来，公司将重点部署提高资金配置的计划性和匹配性，实现早安排，早预防，早解决，从源头上控制流动性风险；注重交易对手现金流与信托分配现金流相匹配。其次提高资金流的预见性，督促建立重点项目定期汇报机制，力争在后续管理阶段提早发现问题，督促提前不少于三个月提交处置方案，留出充足时间，避免和尽可能降低流动性风险。另外，针对期限错配的项目，做好与委托人的沟通，特别针对自然人客户，派驻专人协调沟通，并将需求直接传达公司相关部



门，统筹制定相应的策略，尽早实现委托人的兑付。最后，通过与交易对手、资金方多轮沟通和商议，尽量实现资金期限与底层资产还款期限相匹配，最大程度地降低流动性风险。

#### 4、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。

公司为进一步规范信托业务制度及流程、完善公司内部控制体系、推动公司合法合规开展业务，重新梳理内控制度、业务流程，在业务评审、业务签报、合同用印等流程，同时，加大了业务操作流程方面的培训力度。

同时，为配合以上流程优化工作的展开，公司加大了对信息科技方面的建设和投入，统一搭建了公司信息科技管理平台，力争将上述流程置于同一平台上进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，防范操作风险。

在项目投后监管的操作风险防控上，公司风险管理部积极探索扩大投资监管的范围，覆盖公司主动管理的投资类、融资类、基金类项目及平台公司；改变驻场人员的用工模式；提高选人用人标准，使驻场监管体系走向专业化、标准化、规范化。项目后续管理环节上，除原先重点关注的资金安全、节点管理、销售管理、成本管理、现金流管理、信息系统电子化、操作标准化管理之外，增加了客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核、信息收集总部化，监管手段标准化；信息系统建设上面升级了付款、用印审批系统，付款授权审核，建设投资监管系统，对接客户财务系统，实时掌握项目终端财务数据及运营数据；对监管人员的稽核方式也在原来项目巡检、与风控经理深度全方面风险排查的基础上，增设稽核岗、实行了人员轮岗制。按照上述 2.0 版的投资监管体系，驻场监管人员有了标准化的动作、标准化的流程；驻场监管人员凝聚力、使命感增强，监管总部层面参与项目评审、项目公司重大决策，通过制度设计，实现项目公司高级管理层与公司的目标的统一；实时的稽核、巡视驻场管理的标准化动作，用严谨、可操作的制度、流程约束来加强对项目过程管理的整体把控。

#### 5、其他风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司防范声誉风险显得更加重要。报告期内，公司严格按照《信托公司管理办法》、《集合资金信托计划管理办法》以及信托合同的约定，尽职勤勉的履行受托人的受托管理职责，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估，加强舆情和声誉风险管理，建立重大风险事项的汇报制度，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练，防范声誉风险。

#### (三) 其他披露事项

适用 不适用

## 第五节 重要事项

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的	决议刊登的披露日期
------	------	------------	-----------

		查询索引	
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 30 日	上海证券交易所 www.sse.com.cn; 公告 编号: 临 2020-044	2020 年 7 月 1 日

股东大会情况说明

适用 不适用

报告期内，公司召开的年度股东大会所审议的全部议案均获高票通过。

## 二、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

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

## 三、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	上海国之杰投资发展有限公司	不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响,谋求安信信托在业务合作等方面给予国之杰优于市场第三方的权利;不利用自身对安信信托的股东地位及重大影响,谋求与安信信托达成交易的优先权利;杜绝本公司及所控制的企业非法占用安信信托资金、资产的行为,在任何情况下,不要求安信信托违规向本公司及所控制的企业提供任何形式的担保;国之杰及所控制的企业不与安信信托及其控制企业发生不必要的关联交易,如确需与安信信托及其控制的企业发生不可避免的关联交易,保证:(1)督促安信信托按照《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定,履行关联交易的决策程序,国之杰并将严格按照该等规定履行关联股东的回避表决义务;(2)遵循平等互利、诚实信用、等价有偿、公平合理的交易原则,以市场公允价格与安信信托进行交易,不利用该类交易从事任何损害安信信托利益的行为;(3)根据《中华人民共和国公司法》、《上市规则》等有关法律、法规、规范性文件和安信信托章程的规定,督促安信信托依法履行信息披露义务和办理有关报批程序。	截至本公告日,本公司与承诺人之间发生的关联交易符合上述承诺的要求。	否	是		
	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	国之杰不会以任何方式(包括但不限于其独资经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其它权益)直接或间接从事与安信信托主营业务构成竞争的业务;国之杰将采取合法及有效的措施,促使本公司现有或将来成立的全资子公司、控股子公司和其它受本公司控制的企业不从事与安信信托主营业务构成竞争的业务;对于安信信托的正常生产、经营活动,国之杰保证不利用控股股东地位损害安信信托及安信信托中小股东的利益。	截至本公告日,本公司与上述承诺人未发生过同业竞争	否	是		

与再融资相关的承诺	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	国之杰及国之杰所控制的除安信信托股份有限公司之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；公司承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，公司及公司所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争	否	是		
	解决同业竞争	高天国	高天国先生及其本人所控制的除安信信托股份有限公司之外的其他企业（以下简称“其他子公司”）未以任何方式直接或间接从事与安信信托股份有限公司相竞争的业务，未拥有与安信信托存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益；本人承诺在直接或间接持有安信信托股份期间，本人及本人所控制的其他子公司不会以任何形式直接或间接从事对安信信托的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为安信信托的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方面的帮助。	截至本公告日，本公司与上述承诺人未发生过同业竞争	否	是		
	股份限售	上海国之杰投资发展有限公司	2015 年非公开发行 A 股股票，国之杰与公司签订《附条件生效的股份认购合同》中约定：国之杰于本次非公开发行结束之日起的 60 个月内不得转让本次非公开发行认购的股票。2016 年 12 月 27 日，公司在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了本次非公开发行相关股份的股权登记及股份限售手续。	截至报告期末，承诺人股份处于限售期。	是	是		
其他对公司小股东所作承诺	其他	上海国之杰投资发展有限公司	从《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。	截至本公告日，承诺人对鞍山市财政局的补贴承诺尚在履行过程中。	是	是		
	其他	上海国之杰投资发展有限公司	2015 年 7 月，国之杰认购安信信托股份有限公司非公开发行的股份所形成的限售股 1,675,384,612 股于 2018 年 7 月 2 日解除限售，作为安信信托的控股股东，基于国之杰对安信信托投资价值的深刻理解以及对公司未来发展前景的坚定信心，为促进安信信托持续、稳定、健康发展，支持公司实现未来战略规划，切实维护广大中小投资者利益，促进公司内在价值合理反映，国之杰向安信信托及广大中小投资者承诺：自 2018 年 7 月 2 日起至 2020 年 7 月 1 日止二年内不减持上述股份。	2018 年 7 月 2 日起至 2020 年 7 月 1 日止	是	是		

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

2020年6月30日，公司召开2019年度股东大会审议通过《续聘立信会计师事务所为2020年度审计机构》和《续聘立信会计师事务所为2020年度内部控制审计机构》（详见《安信信托股份有限公司2019年年度股东大会决议公告》）。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

##### 1.非标准审计意见及其涉及事项

###### （一）形成保留意见的基础段落

2019年度发生的多起诉讼显示安信信托存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。

截至2019年12月31日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼28宗，涉诉本金人民币105.39亿元。安信信托管理层针对其中二审未决的诉讼计提了预计负债，针对一审未判决的诉讼，因无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，安信信托管理层未就这些诉讼确认预计负债。立信审计会计师实施审计程序后，仍无法就安信信托是否存在被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任，以及预计可能发生的损失金额获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对这些金额进行调整。

截至审计报告日，安信信托管理层无法提供已签署或出具过的保底承诺或对外担保的完整清单。因此，立信审计会计师无法就未涉诉保底承诺及对外担保对财务报表可能产生的影响获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对财务报表相关项目和披露进行调整。

截至2019年12月31日，安信信托纳入合并报表的结构化主体的总资产为人民币101.69亿元。安信信托提供的保底承诺及对外担保影响其对相关结构化主体控制权的评估和判断。立信审计会计师无法就安信信托纳入合并报表的结构化主体的完整性获取充分、适当的审计证据。

###### （二）与持续经营相关的重大不确定性段落

安信信托2019年度发生净亏损人民币39.94亿元，2018年度发生净亏损人民币18.34亿元，已连续两年发生重大亏损；于2019年12月31日，固有业务负债逾期金额为人民币24.00亿元。

2020年3月31日，中国银保监会上海监管局对安信信托出具了《审慎监管强制措施决定书》（沪银保监强制措施决字[2020]1号）及《行政处罚决定书》（沪银保监银罚决字[2020]4号），决定对安信信托采取审慎监管措施。

2020年4月15日，安信信托发布公告：“安信信托股份有限公司由于部分信托项目未能按期兑付，出现了相关诉讼事项，面临较大流动性风险。公司在相关部门指导协调下积极开展工作。但由于处置事项比较复杂，相关风险处置方案仍在深化研究论证。”

这些事项和情况，连同财务报表附注二（二）所示的其他事项，表明存在可能导致对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的保留意见。

##### 2.出具非标准审计意见审计报告的理由和依据

###### （一）形成保留意见的理由和依据

安信信托 2019 年度发生的多起诉讼显示安信信托存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。截至 2019 年 12 月 31 日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 28 宗，涉诉本金人民币 105.39 亿元。安信信托管理层针对其中二审未决的诉讼计提了预计负债，针对一审未判决的诉讼，因无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性，安信信托管理层未就这些诉讼确认预计负债。

立信审计会计师实施了询问公司管理层、查阅诉讼相关文书、获取并阅读公司管理层聘用法律顾问出具的专项法律意见书、聘用法律顾问发表专项法律意见、向诉讼代理律师函证等审计程序，仍无法就安信信托是否存在被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任，以及预计可能发生的损失金额获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对这些金额进行调整。

截至审计报告日，安信信托管理层无法提供已签署或出具过的保底承诺或对外担保的完整清单。因此，立信审计会计师无法就未涉诉保底承诺及对外担保对财务报表可能产生的影响获取充分、适当的审计证据。

此外，安信信托提供的保底承诺及对外担保影响其对相关结构化主体控制权的评估和判断。立信审计会计师无法就安信信托纳入合并报表的结构化主体的完整性获取充分、适当的审计证据。

根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第四章第二节第八条：“当存在下列情形之一时，注册会计师应当发表保留意见：（一）在获取充分、适当的审计证据后，注册会计师认为错报单独或汇总起来对财务报表影响重大，但不具有广泛性；（二）注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计及意见的基础，但认为未发现的错报（如存在）对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性。”的规定，立信审计会计师认为上述事项对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性，故发表保留意见。

#### （二）与持续经营相关的重大不确定性的理由和依据

《中国注册会计师审计准则第 1324 号——持续经营》（2016 年修订）第二十一条规定，如果运用持续经营假设是适当的，但存在重大不确定性，且财务报表对重大不确定性已作出充分披露，注册会计师应当发表无保留意见，并在审计报告中增加以“与持续经营相关的重大不确定性”为标题的单独部分，以提醒财务报表使用者关注财务报表附注中对与持续经营重大不确定性相关事项的披露，说明这些事项或情况表明存在可能导致对被审计单位持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性，并说明该事项并不影响发表的审计意见。

立信审计会计师执行审计工作后认为，安信信托运用持续经营假设编制 2019 年度财务报表是适当的，但存在重大不确定性，且财务报表附注二（二）中对重大不确定性已作出充分披露。基于上述审计准则的要求，立信审计会计师在审计报告中增加了以“与持续经营相关的重大不确定性”为标题的单独部分。

### 3. 非标审计意见涉及事项对报告期财务状况、经营成果和现金流量可能的影响

#### （一）形成保留意见涉及事项对报告期财务状况、经营成果和现金流量可能的影响

形成保留意见涉及事项在同时满足下列条件时，应确认预计负债：（1）该义务是安信信托承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

同时，形成保留意见涉及的事项影响对相关结构化主体控制权的评估和判断。

由于无法就形成保留意见涉及事项获取充分、适当的审计证据，立信审计会计师无法合理估计上述事项对安信信托 2019 年 12 月 31 日的财务状况和 2019 年度的经营成果的影响金额，上述事项不影响安信信托 2019 年度的现金流量。

#### （二）与持续经营相关的重大不确定性段落涉及事项对报告期财务状况、经营成果和现金流量可能的影响

立信审计会计师认为安信信托运用持续经营假设编制 2019 年度财务报表是适当的。如财务报表附注二（二）中所述的重大不确定事项对安信信托报告期财务状况、经营成果和现金流量可能的定性影响已在财务报表附注二（二）中作出充分披露。

### 4. 非标审计意见涉及事项是否属于明显违反会计准则、制度及相关信息披露规范规定的情形

立信审计会计师对安信信托发表的保留意见及在审计报告中增加的与持续经营相关的重大不确定性部分所涉及事项不属于明显违反会计准则、制度及相关信息披露规范规定的情形。

#### 5. 公司董事会对非标意见涉及事项的意见及消除该事项及其影响的措施

公司于2020年3月31日起申请停牌，并于6月1日复牌。在停牌期间，公司正在相关部门指导协调下积极开展工作，相关风险处置化解方案仍在深化论证研究。同时相关涉诉案件公司将依法积极应对，维护公司合法权益。公司将尽快推进有关重大事项，并及时履行信息披露义务。

### 五、破产重整相关事项

适用 不适用

### 六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### (一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
截至 2020 年 6 月底，公司临时公告披露诉讼案件 42 宗，详见公司发布的诉讼公告。	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> )

#### (二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

#### (三) 其他说明

适用 不适用

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

适用 不适用

报告期内，公司收到中国银保监会上海监管局（以下简称“上海银保监局”）出具的《审慎监管强制措施决定书》（沪银保监强制措施决字[2020]1 号）及《行政处罚决定书》（沪银保监银罚决字[2020]4 号），上海银保监局经调查认定公司在信托业务中存在五项违规行为，决定对公司采取以下审慎监管措施：(一)暂停自主管理类资金信托业务；(二)限制向股东上海国之杰投资发展有限公司分配红利。同时，上海银保监局责令公司改正上述违规行为，并处罚款共计 1400 万元。详细情况请见公司披露的《关于收到上海银保监局〈审慎监管强制措施决定书〉及〈行政处罚决定书〉的公告》（公告编号：临 2020-018）。

### 八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

截至报告期末，公司存在 7 笔已生效尚未履行的判决书或调解书，具体情况请见公司在上海证券交易所网站发布的关于诉讼进展的相关公告；固有业务负债逾期金额为人民币 56.5 亿元。截至 2020 年 6 月末公司控股股东未履行的法院判决 2.98 亿，直接负债逾期金额约 45.25 亿。

## 九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### (一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 十、重大关联交易

### (一) 与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

(1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，该物业属关联方上海谷元房地产开发有限公司所有，根据双方签订的房屋租赁合同，2019 年上半年租金及相关费用 12,795,499.10 元，2020 年上半年度租金及相关费用 13,267,637.84 元。

(2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38 至 39 楼，面积共计 2,566.2 平方米，租赁期限 10 年。根据双方签订的房屋租赁合同，2019 年上半年租金及相关费用 4,672,500.00 元，2020 年上半年度租金及相关费用 4,672,500.00 元。

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用



**(三) 共同对外投资的重大关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**3、临时公告未披露的事项**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**3、临时公告未披露的事项**

□适用 √不适用

**(五) 其他重大关联交易**

□适用 √不适用

**(六) 其他**

□适用 √不适用

**十一、 重大合同及其履行情况****1 托管、承包、租赁事项**

□适用 √不适用

**2 担保情况**

√适用 □不适用

单位: 万元 币种: 人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）

担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
安信信托股份有限公司	公司本部	天津万能石油化工科技有限公司	5,000.00	2019/4/9	2019/4/9	2022/10/9	连带责任担保	否	否		是	否	
安信信托股份有限公司	公司本部	天津方能石油化工销售有限公司	20,000.00	2019/11/29	2019/11/29	2022/11/29	连带责任担保	否	否		是	否	

安信信托股份有限公司	公司本部	天津宏远旺能石油化工有限公司	25,000.00	2019/12/18	2019/12/18	2022/12/18	连带责任担保	否	否		是	否	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）							50,000.00						
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）							50,000.00						
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计													
报告期末对子公司担保余额合计（B）													
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）							50,000.00						
担保总额占公司净资产的比例（%）							10.47						
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）													
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）													
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）													
上述三项担保金额合计（C+D+E）													
未到期担保可能承担连带清偿责任说明							无						
担保情况说明							公司为金融企业，上述担保均为公司主营业务范围内开展的担保业务						

### 3 其他重大合同

适用 不适用

#### 十二、 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

#### 十三、 可转换公司债券情况

适用 不适用

#### 十四、 环境信息情况

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

适用 不适用

##### （二）重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

##### （三）重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

##### （四）报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

## 十五、 其他重大事项的说明

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

公司 2019 年度发生的多起诉讼显示公司存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。截至 2020 年 6 月 30 日，公司因提供保底承诺等原因引发诉讼 40 宗（存续），涉诉金额人民币 178.05 亿元。公司针对一审已判决诉讼，对很有可能承担的损失计提了预计负债。

2019 年立信审计会计师实施审计程序后，仍无法就公司是否存在被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任，以及预计可能发生的损失金额获取充分、适当的审计证据，也无法确定是否有必要对这些金额进行调整。2019 年审计报告立信会计师事务所对该事项出具保留意见。

公司正根据监管相关要求全面自查存在的兜底函情况。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

#### 1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

#### 2、 股份变动情况说明

适用 不适用

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

适用 不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、 股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	104,745
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
上海国之杰投资发展有限公司		2,867,929,342	52.44	204,847,399	冻结	2,017,929,342	境内 非国 有法 人
中国证券金融股份有限公司		241,360,938	4.41	0	无		国 有 法 人
瀚博汇鑫（天津）投资有限公司		159,325,756	2.91	0	质押	159,325,756	境内 非国 有法 人
上海公信实业有限公司	-21,264,000	159,305,777	2.91	0	无		境内 非国 有法 人
山东岚桥港有限公司		136,564,932	2.50	0	质押	136,564,932	境内 非国 有法 人
湘财证券股份有限公司	-6,849,354	56,902,054	1.04	0	无		境内 非国 有法 人
梁建业	893,800	54,460,317	1.00	0	无		境内 自然 人
上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）— 方圆—东方 43 号私募投资基金	2,821,700	17,417,600	0.32	0	无		其他
上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）— 方圆—东方 8 号私募投资基金		17,182,080	0.31	0	无		其他
梁稀	12,399,252	13,747,152	0.25	0	无		境内 自然 人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		

上海国之杰投资发展有限公司	2,663,081,943	人民币普通股	2,663,081,943
中国证券金融股份有限公司	241,360,938	人民币普通股	241,360,938
瀚博汇鑫（天津）投资有限公司	159,325,756	人民币普通股	159,325,756
上海公信实业有限公司	159,305,777	人民币普通股	159,305,777
山东岚桥港有限公司	136,564,932	人民币普通股	136,564,932
湘财证券股份有限公司	56,902,054	人民币普通股	56,902,054
梁建业	54,460,317	人民币普通股	54,460,317
上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）一方圆一东方 43 号私募投资基金	17,417,600	人民币普通股	17,417,600
上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）一方圆一东方 8 号私募投资基金	17,182,080	人民币普通股	17,182,080
梁稀	13,747,152	人民币普通股	13,747,152
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东中上海国之杰投资发展有限公司为本公司实际控制人高天国先生控制的企业，其余股东本公司未知是否存在关联关系及一致行动的情况。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件  
适用 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	上海国之杰投资发展有限公司	204,847,399	2021 年 12 月 27 日	0	定增限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

适用 不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

其它情况说明

适用 不适用

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

### 三、其他说明

适用 不适用

## 第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

### 二、财务报表

#### 合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注七	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	(1)	260,534,211.44	222,211,158.60
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	(2)	5,342,093,317.25	5,685,123,468.33
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(5)	21,838,723.58	75,685,409.21
应收款项融资			
预付款项	(7)	2,712,155.57	3,841,540.20
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(8)	1,021,549,704.02	1,048,102,467.68
其中：应收利息		134,332,578.01	156,400,308.57
应收股利		591,699.29	591,699.29
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(13)	196,617,525.21	197,196,297.84
流动资产合计		6,845,345,637.07	7,232,160,341.86
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款	(14)	3,497,716,607.00	4,662,941,121.03
债权投资	(15)	1,304,884,185.97	1,527,566,949.41
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(18)	641,625,367.46	631,131,438.75
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产	(21)	6,916,277.13	8,767,077.50
在建工程	(22)		10,200,423.02
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	(23)	11,241,203.67	4,960,797.52
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(26)	6,684,647.43	8,434,837.29
递延所得税资产	(27)	3,230,825,411.41	2,264,985,136.62
其他非流动资产	(28)	4,442,853,586.64	4,442,519,723.30
非流动资产合计		13,142,747,286.71	13,561,507,504.44
资产总计		19,988,092,923.78	20,793,667,846.30
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	(30)	967,505,066.16	1,098,192,122.28
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	(33)	408,135,172.23	1,665,964,066.92
预收款项	(34)	75,019,041.67	676,130.00
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	(36)	216,337,592.50	218,537,919.69
应交税费	(37)	2,385,111.06	1,682,277.30
其他应付款	(38)	11,120,744,407.00	8,419,812,612.59
其中：应付利息			
应付股利		905,251.45	905,251.45
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		12,790,126,390.62	11,404,865,128.78
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(47)	1,715,691,288.56	1,049,699,790.08



递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,715,691,288.56	1,049,699,790.08
负债合计		14,505,817,679.18	12,454,564,918.86
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	（50）	5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（52）	3,122,067,333.81	3,122,067,333.81
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	（56）	984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备		720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润	（57）	-5,522,101,331.10	-2,665,612,372.31
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		4,774,419,025.43	7,630,907,984.22
少数股东权益		707,856,219.17	708,194,943.22
所有者权益（或股东权益）合计		5,482,275,244.60	8,339,102,927.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计		19,988,092,923.78	20,793,667,846.30

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注十七	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项		46,290.07	102,545.02
货币资金			
结算备付金			
存放同业款项		231,092,979.92	202,963,221.09
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款		1,024,256,669.21	1,394,264,672.27
<b>金融投资：</b>			

交易性金融资产		8,227,853,675.16	8,432,120,453.39
债权投资		3,719,238,925.11	3,487,821,518.70
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资	(3)	641,625,367.46	631,131,438.75
投资性房地产			
固定资产		6,125,218.62	7,922,975.42
在建工程		-	10,200,423.02
使用权资产			
无形资产		11,150,140.65	4,862,896.90
商誉			
递延所得税资产		3,230,825,411.41	2,264,985,136.62
其他资产		922,585,038.65	987,016,765.12
资产总计		18,014,799,716.26	17,423,392,046.30
<b>负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬		216,337,592.50	217,351,326.22
应交税费		600,075.35	1,390,585.06
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债		1,715,691,288.56	1,049,699,790.08
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延所得税负债			
其他负债		11,250,758,773.39	8,458,639,448.19
负债合计		13,183,387,729.80	9,727,081,149.55
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)		5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,122,067,333.81	3,122,067,333.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备		720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润		-5,465,108,370.07	-2,600,209,459.78
所有者权益（或股东权益）合计		4,831,411,986.46	7,696,310,896.75

负债和所有者权益（或股东权益）总计	18,014,799,716.26	17,423,392,046.30
-------------------	-------------------	-------------------

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 合并利润表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注七	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入		72,253,560.65	451,668,033.66
其中：营业收入			
利息收入	(59)	46,255,064.34	167,266,436.06
已赚保费			
手续费及佣金收入	(60)	25,998,496.31	284,401,597.60
二、营业总成本		648,296,669.58	499,371,778.81
其中：营业成本			
利息支出	(59)	502,828,571.39	304,310,576.15
手续费及佣金支出	(60)		11,412,128.95
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	(61)	1,537,982.61	3,677,447.10
销售费用			
管理费用	(63)	143,930,115.58	179,971,626.61
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	(67)	-30,965,689.42	-211,278,491.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,493,928.71	59,346,909.31
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(69)	-130,017,931.78	209,405,806.72
信用减值损失（损失以“-”号填列）	(70)	-2,762,389,135.29	-71,369,918.55
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(72)		143,226.13

三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,499,415,865.42	-120,803,122.48
加：营业外收入	(73)	2,781,132.03	139,565,000.00
减：营业外支出	(74)	326,033,224.24	182,815.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,822,667,957.63	18,579,061.82
减：所得税费用	(75)	-965,840,274.79	7,605,061.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,856,827,682.84	10,974,000.64
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,856,827,682.84	10,974,000.64
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,856,488,958.79	11,575,714.02
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-338,724.05	-601,713.38
六、其他综合收益的税后净额		-	-4,810,571.10
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-	117,126.10
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益		-	-4,927,697.20
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-2,856,827,682.84	6,163,429.54
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额			
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

## 母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注十七	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入		-589,446,926.37	121,938,214.02
利息净收入	(5)	-451,927,777.67	-137,842,833.18
利息收入	(5)	20,412,904.95	49,972,123.64
利息支出	(5)	472,340,682.62	187,814,956.82
手续费及佣金净收入	(6)	25,998,496.31	272,989,468.65
手续费及佣金收入	(6)	25,998,496.31	284,401,597.60
手续费及佣金支出	(6)		11,412,128.95
投资收益（损失以“-”号填列）	(7)	-41,486,976.37	-227,063,512.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,493,928.71	59,346,909.31
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-121,948,674.83	213,711,864.86
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-81,993.81	143,226.13
二、营业总支出		2,918,122,160.31	239,881,779.32
税金及附加		3,000.00	1,815,091.72
业务及管理费		143,516,040.96	180,227,938.66
信用减值损失		2,774,603,119.35	57,838,748.94
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,507,569,086.68	-117,943,565.30
加：营业外收入		2,781,132.03	139,565,000.00
减：营业外支出		325,951,230.43	10,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,830,739,185.08	21,611,434.70
减：所得税费用		-965,840,274.79	7,605,061.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,864,898,910.29	14,006,373.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,864,898,910.29	14,006,373.52
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			-4,810,571.10
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			117,126.10
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综			117,126.10

合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			-4,927,697.20
1.权益法下可转损益的其他综合收益			-4,927,697.20
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		-2,864,898,910.29	9,195,802.42
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 合并现金流量表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注七	2020年半年度	2019年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			-2,450,000,000.00
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		199,991,983.22	572,292,805.94
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	(77)	2,306,732,672.09	7,041,980,592.56
经营活动现金流入小计		2,506,724,655.31	5,164,273,398.50
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-172,168,000.68	190,210,099.12
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		39,775,519.71	288,289,238.55

支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		69,451,676.81	154,261,211.11
支付的各项税费		3,899,713.44	178,634,048.14
支付其他与经营活动有关的现金	(77)	97,636,643.11	4,646,952,937.41
经营活动现金流出小计		38,595,552.39	5,458,347,534.33
经营活动产生的现金流量净额		2,468,129,102.92	-294,074,135.83
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		33,337,198.32	1,925,279,087.15
取得投资收益收到的现金		10,521,286.95	46,549,938.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,600.00	238,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		43,862,085.27	1,972,067,025.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,096,341.29	5,967,584.21
投资支付的现金		2,282,710,000.00	1,729,420,415.44
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,283,806,341.29	1,735,387,999.65
投资活动产生的现金流量净额		-2,239,944,256.02	236,679,026.30
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			62,770,000.00
筹资活动现金流入小计			62,770,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		193,923,483.82	34,827,165.02
筹资活动现金流出小计		193,923,483.82	34,827,165.02
筹资活动产生的现金流量净额		-193,923,483.82	27,942,834.98
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		34,261,363.08	-29,452,274.55
加：期初现金及现金等价物余额		196,641,702.60	616,311,632.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		230,903,065.68	586,859,358.05

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 母公司现金流量表

2020 年 1—6 月

项目	附注	2020 年半年度	2019 年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			-2,450,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		180,271,670.79	451,702,530.48
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		2,305,539,421.94	7,014,265,035.01
经营活动现金流入小计		2,485,811,092.73	5,015,967,565.49
客户贷款及垫款净增加额		-20,000,000.00	-68,089,900.88
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		39,775,519.71	170,206,113.55
支付给职工及为职工支付的现金		68,265,083.34	150,258,470.84
支付的各项税费		3,688,174.12	171,612,774.33
支付其他与经营活动有关的现金		87,465,979.47	4,610,136,810.64
经营活动现金流出小计		179,194,756.64	5,034,124,268.48
经营活动产生的现金流量净额		2,306,616,336.09	-18,156,702.99
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		33,337,198.32	1,891,033,603.50
取得投资收益收到的现金			36,495,147.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,600.00	238,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		33,340,798.32	1,927,766,750.50
投资支付的现金		2,314,848,979.00	1,919,193,397.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,096,341.29	5,967,584.21
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,315,945,320.29	1,925,160,981.47
投资活动产生的现金流量净额		-2,282,604,521.97	2,605,769.03
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		24,011,814.12	-15,550,933.96



加：期初现金及现金等价物余额		177,496,310.11	564,770,694.14
六、期末现金及现金等价物余额		201,508,124.23	549,219,760.18

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

## 合并所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											小计			
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		其他		
	优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81				984,876,518.04	720,438,585.68	-2,665,612,372.31		7,630,907,984.22	708,194,943.22	8,339,102,927.44
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、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81				984,876,518.04	720,438,585.68	-2,665,612,372.31		7,630,907,984.22	708,194,943.22	8,339,102,927.44
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-2,856,488,958.79		-2,856,488,958.79	-338,724.05	-2,856,827,682.84
（一）综合收益总额											-2,856,488,958.79		-2,856,488,958.79	-338,724.05	-2,856,827,682.84
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收															

2020 年半年度报告

益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期末余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81			984,876,518.04	720,438,585.68	-5,522,101,331.10		4,774,419,025.43	707,856,219.17	5,482,275,244.60

项目	2019 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
	优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	1,731,827,334.55		12,011,949,119.20	709,470,275.19	12,721,419,394.39	
加：会计政策变更										-404,611,896.60		-404,611,896.60		-404,611,896.60	
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	1,327,215,437.95	-	11,607,337,222.60	709,470,275.19	12,316,807,497.79	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-4,810,571.10			11,458,587.92	-	6,648,016.82	-601,713.38	6,046,303.44	
(一) 综合收益总额							-4,927,697.20			11,575,714.02		6,648,016.82	-601,713.38	6,046,303.44	
(二) 所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转							117,126.10			-117,126.10					
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转															

留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益						117,126.10							-117,126.10	
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83			984,876,518.04	720,438,585.68	1,338,674,025.87	-	11,613,985,239.42	708,868,561.81	12,322,853,801.23

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 母公司所有者权益变动表 2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2020 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81			984,876,518.04	720,438,585.68	-2,600,209,459.78	7,696,310,896.75
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81			984,876,518.04	720,438,585.68	-2,600,209,459.78	7,696,310,896.75
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-2,864,898,910.29	-2,864,898,910.29
（一）综合收益总额										-2,864,898,910.29	-2,864,898,910.29
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分											

2020 年半年度报告

配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期末余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81		984,876,518.04	720,438,585.68	-5,465,108,370.07	4,831,411,986.46

项目	2019 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	1,770,231,415.11	12,050,353,199.76
加：会计政策变更										-399,234,873.13	-399,234,873.13
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		4,810,571.10	984,876,518.04	720,438,585.68	1,370,996,541.98	11,651,118,326.63
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-4,810,571.10			13,889,247.42	9,078,676.32
(一) 综合收益总额							-4,927,697.20			14,006,373.52	9,078,676.32
(二) 所有者投入和减少资本											-
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三) 利润分配											-
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备											-
2. 对所有者(或股东)的分配											-
3. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转							117,126.10			-117,126.10	-
1. 资本公积转增资本(或股本)											-

2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益						117,126.10			-117,126.10		-
6. 其他											-
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				3,100,858,190.83		984,876,518.04	720,438,585.68	1,384,885,789.40		11,660,197,002.95

法定代表人：王少钦 主管会计工作负责人：庄海燕 会计机构负责人：庄海燕

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

适用 不适用

安信信托股份有限公司（原名：鞍山市信托投资股份有限公司、安信信托投资股份有限公司）系非银行金融机构，根据中国银行业监督管理委员会《关于安信信托投资股份有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2014】14号）于2014年4月8日更名为安信信托股份有限公司（以下简称安信信托、公司或本公司），其前身为鞍山市信托投资公司，成立于1987年2月。1992年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司，总股本为102,750,000股。1994年1月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易，经过转增、送配股及定向增发，截至2020年6月30日，股本总数为5,469,137,919股，其中：有限售条件股份为204,847,399股，占股份总数的3.75%，无限售条件股份为5,264,290,520股，占股份总数的96.25%。

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

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

经营范围：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，存放同业、拆放同业、贷款、租赁，投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，上述业务包括外汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。本公司的控股股东为上海国之杰投资发展有限公司，本公司的实际控制人为高天国先生。

本财务报表业经公司董事会于2020年8月28日批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

适用 不适用

截至2020年6月30日止，公司合并财务报表范围包括本公司控制的结构化主体。本期合并财务报表范围及其变化情况详见（七）公司控制的结构化主体情况。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

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

#### 2. 持续经营

适用 不适用

本公司2019年度发生净亏损人民币39.94亿元，2018年度发生净亏损人民币18.34亿元，已连续两年发生重大亏损。

2020年3月31日，中国银保监会上海监管局（以下简称“上海银保监局”）对安信信托出具了《审慎监管强制措施决定书》（沪银保监强制措施决字[2020]1号）及《行政处罚决定书》（沪银保监银罚决字[2020]4号），上海银保监局决定对本公司采取以下审慎监管措施：1.暂停自主管理类资金信托业务；2.限制向股东上海国之杰投资发展有限公司分配红利。同时，上海银保监局责令本公司改正上述违规行为，并处罚款共计1,400万元。

此外，截至2020年6月30日，本公司因提供保底承诺等事项引发诉讼40宗（存续），涉诉金额178.05亿元。本公司管理层无法判断被判令承担相应保底承诺义务或其他相关责任的可能性。

上述事项或情况均表明可能存在对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

2020年4月15日，公司发布公告称，在相关部门指导协调下积极开展工作。但由于处置事

项比较复杂，相关风险处置方案仍在深化研究论证。

公司将在相关部门指导协调下能够获得足够资源于 2020 年 6 月 30 日后 12 个月内持续经营。因此，公司认为采用持续经营基础编制本公司财务报表是恰当的。但能否落实上述计划及措施仍存在重大不确定性因素。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用 不适用

本公司营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

### 6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

#### (1). 合并范围

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

#### (2). 合并程序

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

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

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



**(1) 增加子公司或业务**

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

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

**(2) 处置子公司或业务****① 一般处理方法**

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

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

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

**② 分步处置子公司**

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

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

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

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

**(3) 购买子公司少数股权**

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

**(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资**

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

**7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

适用 不适用

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

## 10. 金融工具

适用 不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、金融工具的分类

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

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司无指定的这类金融负债。

### 2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### 计量方法

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

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

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

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

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

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

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

##### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

##### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

##### (6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

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

### 4、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

### 6、金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后

是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii)阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

## 7、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

## 8、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 11. 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 12. 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 13. 应收款项融资

适用 不适用

**14. 其他应收款****其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法**适用 不适用**15. 存货**适用 不适用**16. 合同资产****(1). 合同资产的确认方法及标准**适用 不适用**(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法**适用 不适用**17. 持有待售资产**适用 不适用**18. 债权投资****债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**适用 不适用**19. 其他债权投资****其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**适用 不适用**20. 长期应收款****长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法**适用 不适用**21. 长期股权投资**适用 不适用**1、 共同控制、重大影响的判断标准**

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

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

**2、 初始投资成本的确定****(1) 企业合并形成的长期股权投资**

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

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

本。

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

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

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

#### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

**22. 固定资产****(1). 确认条件**

适用 不适用

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

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

**(2). 折旧方法**

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

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

适用 不适用

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

**(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法**

适用 不适用

**23. 在建工程**

适用 不适用

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

**24. 借款费用**

适用 不适用

**25. 生物资产**

适用 不适用

**26. 油气资产**

适用 不适用



**27. 使用权资产**

□适用 √不适用

**28. 无形资产****(1). 计价方法、使用寿命、减值测试**

√适用 □不适用

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

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

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

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

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

**使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况**

项目	预计使用寿命
软件系统	3-5 年

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

**(2). 内部研究开发支出会计政策**

□适用 √不适用

**29. 长期资产减值**

√适用 □不适用

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**30. 长期待摊费用**

√适用 □不适用

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

**1、 摊销方法**

长期待摊费用在受益期内平均摊销

**2、 摊销年限**

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

**31. 合同负债****合同负债的确认方法**

适用 不适用

**32. 职工薪酬****(1)、短期薪酬的会计处理方法**

适用 不适用

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

**(2)、离职后福利的会计处理方法**

适用 不适用

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

**(3)、辞退福利的会计处理方法**

适用 不适用

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

**(4)、其他长期职工福利的会计处理方法**

适用 不适用

**33. 租赁负债**

适用 不适用

**34. 预计负债**

适用 不适用

**1、 预计负债的确认标准**

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

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

## 2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

## 35. 股份支付

适用 不适用

## 36. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

## 37. 收入

### (1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

#### 1、 利息收入

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

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

#### 2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：

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

### (2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

## 38. 合同成本

适用 不适用

## 39. 政府补助

适用 不适用

### 1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

## 2、确认时点

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

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

## 3、会计处理

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

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

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

## 40. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该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。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

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

## 41. 租赁

### (1). 经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

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

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

- 2、 本公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## (2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

## (3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 42. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

## 43. 信托业务核算方法

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

## 44. 信托赔偿准备金

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

## 45. 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金【2012】20号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般准备作为利润分配处理,并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定,原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

## 46. 信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定,信托业保障基金认购执行下列统一标准:(一)信托公司按净资产余额的 1%认购,每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整;(二)资金信托按新发行金额的 1%认购,其中:属于购买标准化产品的投资性资金信托的,由信托公司认购;属于融资性资金信托的,由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时,缴入信托公司基金专

户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的5%计算，由信托公司认购。

#### 47. 主要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### （一）判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

##### 递延所得税资产的确认

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

##### 对结构化主体控制程度的判断

本公司管理层按照附注六、附注七（五）中列示的控制要素判断本公司是否控制有专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本公司投资多个专项资产管理计划和信托投资计划，且作为受托人管理信托计划。判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本公司在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本公司之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司的报酬水平、以及本公司因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

##### （二）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

##### 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

### 金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本公司通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

### 手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：相关的服务已经提供；根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

安信信托管理的部分信托计划交易对手未能正常按照合同约定支付信托报酬，虽然公司根据信托合同约定有提取信托报酬的权利，但是暂无充足证据表明相关信托报酬能如期收回。信托报酬的确认需要公司管理层运用判断预计收取金额的可靠性。

### 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

**48. 重要会计政策和会计估计的变更****(1). 重要会计政策变更**

□适用 √不适用

**(2). 重要会计估计变更**

□适用 √不适用

**(3). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况**

□适用 √不适用

**(4). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明**

□适用 √不适用

**49. 其他**

□适用 √不适用

**六、税项****1. 主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

□适用 √不适用

**2. 税收优惠**

□适用 √不适用

**3. 其他**

□适用 √不适用



## 七、合并财务报表项目注释

## 1、货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	46,290.07	102,545.02
银行存款	57,446,703.89	48,970,894.05
其他货币资金	203,041,217.48	173,137,719.53
合计	260,534,211.44	222,211,158.60
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明：截至 2020 年 6 月 30 日，本公司货币资金 29,631,145.76 元被冻结。

## 现金及存放中央银行款项

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	46,290.07	102,545.02
合计	46,290.07	102,545.02

## 存放同业款项

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	57,446,703.89	48,970,894.05
减：损失准备		
合计	57,446,703.89	48,970,894.05

## 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

单位：元币种：人民币

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	57,446,703.89			57,446,703.89
损失准备				
账面价值	57,446,703.89			57,446,703.89

## 2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,342,093,317.25	5,685,123,468.33
其中：		
股票	741,752,873.21	1,023,791,567.28
资管产品	392,751,233.68	500,823,720.80
信托计划	1,765,264,800.42	1,720,851,527.44

股权投资	2,442,324,409.94	2,439,656,652.81
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：		
合计	5,342,093,317.25	5,685,123,468.33

其他说明：

适用 不适用

资产受限情况详见“七、80”

### 3、 衍生金融资产

适用 不适用

### 4、 应收票据

#### (1). 应收票据分类列示

适用 不适用

#### (2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

#### (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

#### (4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

#### (5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

#### (6). 坏账准备的情况

适用 不适用

#### (7). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 5、 应收账款

#### (1). 按账龄披露

适用 不适用

#### (2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

#### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
手续费及佣金		78,366,503.23
信托及资管计划应收收益	40,556,854.69	11,387,812.25
小计	40,556,854.69	89,754,315.48
减：损失准备	18,718,131.11	14,068,906.27
合计	21,838,723.58	75,685,409.21

6、 应收款项融资

适用 不适用

7、 预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	2,712,155.57	100	3,841,540.20	100
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	2,712,155.57	100	3,841,540.20	100

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

8、其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息	134,332,578.01	156,400,308.57
应收股利	591,699.29	591,699.29
其他应收款	886,625,426.72	891,110,459.82
合计	1,021,549,704.02	1,048,102,467.68

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
发放贷款和垫款	336,107,648.64	335,426,183.21
其他	2,687.68	21,109.55
损失准备	-201,777,758.31	-179,046,984.19
合计	134,332,578.01	156,400,308.57

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	163,760.00		178,883,224.19	179,046,984.19
2020年1月1日余额在本期				

—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提			22,894,534.12	22,894,534.12
本期转回	163,760.00			163,760.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年6月30日余额			201,777,758.31	201,777,758.31

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 应收股利

#### (1). 应收股利

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
应收股利	591,699.29	591,699.29
合计	591,699.29	591,699.29

#### (2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

#### (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 其他应收款

#### (1). 按账龄披露

适用 不适用

#### (2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	145,368,181.78	136,521,356.41
代垫款	544,067,573.30	587,955,259.44
认缴信托业保障基金	176,783,311.23	176,783,311.23
往来款	271,978,635.70	272,043,077.50
其他	43,027,590.02	43,027,590.02

合计	1,181,225,292.03	1,216,330,594.60
----	------------------	------------------

其他说明：无

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

单位：元 币种：人民币

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	640,086,013.96	5,600,000.00	535,539,278.07	1,181,225,292.03
损失准备	21,276,949.85	168,000.00	273,154,915.46	294,599,865.31
账面价值	618,809,064.11	5,432,000.00	262,384,362.61	886,625,426.72

### (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	17,654,130.67	3,836,016.71	303,729,987.40	325,220,134.78
2020年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段		-3,546,769.03	3,546,769.03	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	9,247.68	-9,247.68		
本期计提	3,613,571.50	-112,000.00	-34,121,840.97	-30,620,269.47
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年6月30日余额	21,276,949.85	168,000.00	273,154,915.46	294,599,865.31

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

### (4). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

9、 存货

(1). 存货分类

适用 不适用

(2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

10、 合同资产

(1). 合同资产情况

适用 不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 11、持有待售资产

□适用 √不适用

## 12、一年内到期的非流动资产

□适用 √不适用

## 13、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
预缴企业所得税	133,096,527.67	133,096,527.67
预缴增值税及附加税	59,889,914.82	60,368,117.71
增值税留抵税额	3,631,082.72	3,731,652.46
合计	196,617,525.21	197,196,297.84

## 14、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按计量方式分布情况

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	9,475,467,277.31	9,647,635,277.99
-贷款	9,475,467,277.31	9,647,635,277.99
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	9,475,467,277.31	9,647,635,277.99
减：贷款损失准备	5,977,750,670.31	4,984,694,156.96
其中：单项计提数	786,488,694.29	786,488,694.29
组合计提数	5,191,261,976.02	4,198,205,462.67
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	3,497,716,607.00	4,662,941,121.03

## (2) 发放贷款按行业分布情况

单位：元币种：人民币

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	2,533,438,161.67	26.74	2,677,814,120.71	27.76
批发和零售业	1,781,483,566.08	18.80	1,781,483,566.08	18.47
制造业	756,340,000.00	7.98	756,340,000.00	7.84
信息传输、计算机服务和软件业	1,500,000,000.00	15.83	1,500,000,000.00	15.55
电力、燃气及水的生产和供应业	738,587,958.36	7.79	766,380,000.00	7.94
建筑业	1,186,150,000.00	12.52	1,186,150,000.00	12.29
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	5.80	549,967,591.20	5.70
房地产业	389,500,000.00	4.12	389,500,000.00	4.04



行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
科学研究、技术服务和地质勘查业	40,000,000.00	0.42	40,000,000.00	0.41
贷款和垫款总额	9,475,467,277.31	100.00	9,647,635,277.99	100
减：贷款损失准备	5,977,750,670.31		4,984,694,156.96	
其中：单项计提数	786,488,694.29		786,488,694.29	
组合计提数	5,191,261,976.02		4,198,205,462.67	
贷款和垫款账面价值	3,497,716,607.00		4,662,941,121.03	

### (3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：元币种：人民币

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
上海	4,311,968,161.67	45.51	4,339,828,052.60	44.98
广东	1,427,895,779.95	15.07	1,427,895,779.95	14.80
山东	899,927,958.36	9.50	927,720,000.00	9.62
四川	908,550,000.00	9.59	908,550,000.00	9.42
北京	549,967,591.20	5.80	549,967,591.20	5.70
湖南	255,752,000.00	2.70	255,752,000.00	2.65
天津	80,000,000.00	0.84	196,516,068.11	2.04
重庆	998,570,000.00	10.54	998,570,000.00	10.35
浙江	42,835,786.13	0.45	42,835,786.13	0.44
贷款和垫款总额	9,475,467,277.31	100.00	9,647,635,277.99	100.00
减：贷款损失准备	5,977,750,670.31		4,984,694,156.96	
其中：单项计提数	786,488,694.29		786,488,694.29	
组合计提数	5,191,261,976.02		4,198,205,462.67	
贷款和垫款账面价值	3,497,716,607.00		4,662,941,121.03	

### (4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	3,632,993,947.80	3,660,853,838.73
保证贷款	3,720,027,779.95	3,740,027,779.95
抵押贷款	389,500,000.00	389,500,000.00
质押贷款	1,732,945,549.56	1,857,253,659.31
贷款和垫款总额	9,475,467,277.31	9,647,635,277.99
减：贷款损失准备	5,977,750,670.31	4,984,694,156.96
其中：单项计提数	786,488,694.29	786,488,694.29
组合计提数	5,191,261,976.02	4,198,205,462.67
贷款和垫款账面价值	3,497,716,607.00	4,662,941,121.03

## (5) 逾期贷款

单位：元币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	90,250,000.00	2,001,360,000.00	565,519,109.07		2,657,129,109.07	50,000,000.00	770,259,000.00	143,070,000.00		963,329,000.00
保证贷款		1,146,000,000.00	1,618,977,779.95		2,764,977,779.95	966,000,000.00	554,426,676.86	1,264,551,103.09		2,784,977,779.95
抵押贷款			389,500,000.00		389,500,000.00			389,500,000.00		389,500,000.00
质押贷款		1,142,977,958.36	589,967,591.20		1,732,945,549.56	928,936,068.11	378,350,000.00	549,967,591.20		1,857,253,659.31
合计	90,250,000.00	4,290,337,958.36	3,163,964,480.22		7,544,552,438.58	1,944,936,068.11	1,703,035,676.86	2,347,088,694.29		5,995,060,439.26

## (6) 贷款损失准备

贷款损失准备按计量方式分析

单位：元币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	786,488,694.29	5,191,261,976.02	5,977,750,670.31	786,488,694.29	4,198,205,462.67	4,984,694,156.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备						
合计	786,488,694.29	5,191,261,976.02	5,977,750,670.31	786,488,694.29	4,198,205,462.67	4,984,694,156.96

## 贷款损失准备变动情况

单位：元币种：人民币

项目	本期金额			上期金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
上年年末余额	786,488,694.29	4,198,205,462.67	4,984,694,156.96	549,967,591.20	351,194,950.99	901,162,542.19
年初余额	786,488,694.29	4,198,205,462.67	4,984,694,156.96	549,967,591.20	584,492,270.48	1,134,459,861.68
本期计提		994,056,513.35	994,056,513.35	117,299,006.70	2,521,560,485.90	2,638,859,492.60
本期转出				-173,559,551.79	-1,092,152,706.29	-1,265,712,258.08
本期核销						
本期转回：		1,000,000.00	1,000,000.00	54,337,455.40		54,337,455.40
——收回原转销贷款和垫款导致的转回		1,000,000.00	1,000,000.00	54,337,455.40		54,337,455.40
期末余额	786,488,694.29	5,191,261,976.02	5,977,750,670.31	786,488,694.29	4,198,205,462.67	4,984,694,156.96

## 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：元币种：人民币

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	300,000,000.00	80,000,000.00	9,095,467,277.31	9,475,467,277.31
损失准备	9,000,000.00	4,000,000.00	5,964,750,670.31	5,977,750,670.31
账面价值	291,000,000.00	76,000,000.00	3,130,716,607.00	3,497,716,607.00

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：元币种：人民币

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	9,000,000.00	5,000,000.00	4,970,694,156.96	4,984,694,156.96
年初余额	9,000,000.00	5,000,000.00	4,970,694,156.96	4,984,694,156.96
年初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			994,056,513.35	994,056,513.35
本期转回		1,000,000.00		1,000,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				-
期末余额	9,000,000.00	4,000,000.00	5,964,750,670.31	5,977,750,670.31

## 15、 债权投资

## (1). 债权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	2,659,149,698.03	1,354,265,512.06	1,304,884,185.97	2,635,836,898.22	1,108,269,948.81	1,527,566,949.41
合计	2,659,149,698.03	1,354,265,512.06	1,304,884,185.97	2,635,836,898.22	1,108,269,948.81	1,527,566,949.41

## 债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额			2,659,149,698.03	2,659,149,698.03
损失准备			1,354,265,512.06	1,354,265,512.06
账面价值			1,304,884,185.97	1,304,884,185.97

## (2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

## (3). 减值准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额		23,150,100.00	1,085,119,848.81	1,108,269,948.81
2020年1月1日余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段		-23,150,100.00	23,150,100.00	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提			1,406,281,363.36	1,406,281,363.36
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动			-1,160,285,800.11	-1,160,285,800.11
2020年6月30日余额			1,354,265,512.06	1,354,265,512.06

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

其他说明：

资产受限情况详见“七、80”

## 16、其他债权投资

### (1). 其他债权投资情况

适用 不适用

### (2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

### (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 17、长期应收款

### (1) 长期应收款情况

适用 不适用

### (2) 坏账准备计提情况

适用 不适用

### (3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

### (4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 18、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
大童保险销售服务有限公司	631,131,438.75			10,493,928.71						641,625,367.46
小计	631,131,438.75			10,493,928.71						641,625,367.46
合计	631,131,438.75			10,493,928.71						641,625,367.46

其他说明

资产受限情况详见“七、80”

**19、其他权益工具投资****(1). 其他权益工具投资情况**

□适用 √不适用

**(2). 非交易性权益工具投资的情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**20、其他非流动金融资产**

□适用 √不适用

**21、固定资产****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	6,916,277.13	8,767,077.50
固定资产清理		
合计	6,916,277.13	8,767,077.50

其他说明：

无

**固定资产****(1). 固定资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	266,645,374.04	116,280,010.45	9,899,690.20	6,840,868.80	399,665,943.49
2.本期增加金额		6,635.40			6,635.40
(1) 购置		6,635.40			6,635.40
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额				110,344.79	110,344.79
(1) 处置或报废				110,344.79	110,344.79
4.期末余额	266,645,374.04	116,286,645.85	9,899,690.20	6,730,524.01	399,562,234.10
二、累计折旧					



1.期初余额	78,734,405.54	39,919,695.05	7,301,639.30	3,644,024.26	129,599,764.15
2.本期增加金额		888,843.71	419,237.73	463,760.52	1,771,841.96
(1) 计提		888,843.71	419,237.73	463,760.52	1,771,841.96
3.本期减少金额				24,750.98	24,750.98
(1) 处置或报废				24,750.98	24,750.98
4.期末余额	78,734,405.54	40,808,538.76	7,720,877.03	4,083,033.80	131,346,855.13
三、减值准备					
1.期初余额	187,910,968.50	73,388,133.34			261,299,101.84
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额	187,910,968.50	73,388,133.34			261,299,101.84
四、账面价值					
1.期末账面价值		2,089,973.75	2,178,813.17	2,647,490.21	6,916,277.13
2.期初账面价值		2,972,182.06	2,598,050.90	3,196,844.54	8,767,077.50

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 固定资产清理

□适用 √不适用

## 22、在建工程

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程		10,200,423.02

工程物资		
合计		10,200,423.02

其他说明：

无

### 在建工程

#### (1). 在建工程情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统				9,800,452.01		9,800,452.01
办公楼装修				250,000.00		250,000.00
其他				149,971.01		149,971.01
合计				10,200,423.02		10,200,423.02

#### (2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

#### (3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### 工程物资

适用 不适用

## 23、无形资产

#### (1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件使用权	合计
一、账面原值					
1.期初余额				17,136,368.56	17,136,368.56
2.本期增加金额				7,952,830.56	7,952,830.56
(1)购置					
(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
(4)在建工程转入				7,952,830.56	7,952,830.56
3.本期减少金额					

额					
(1)处置					
4.期末余额				25,089,199.12	25,089,199.12
二、累计摊销					
1.期初余额				12,175,571.04	12,175,571.04
2.本期增加金额				1,672,424.41	1,672,424.41
(1) 计提				1,672,424.41	1,672,424.41
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额				13,847,995.45	13,847,995.45
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值				11,241,203.67	11,241,203.67
2.期初账面价值				4,960,797.52	4,960,797.52

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 24、开发支出

□适用 √不适用

**25、商誉****(1). 商誉账面原值**

□适用 √不适用

**(2). 商誉减值准备**

□适用 √不适用

**(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**(5). 商誉减值测试的影响**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**26、长期待摊费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费摊销	8,434,837.29		1,750,189.86		6,684,647.43
合计	8,434,837.29		1,750,189.86		6,684,647.43

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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
债权投资减值准备	5,493,782,767.30	1,373,445,691.83	3,413,831,194.71	853,457,798.68
贷款减值准备	1,957,258,701.94	489,314,675.49	1,607,250,698.88	401,812,674.72
可弥补亏损	1,716,671,985.85	429,167,996.46	771,510,666.24	192,877,666.56
预计负债	753,051,372.60	188,262,843.15	386,759,843.51	96,689,960.87
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	3,108,997,464.21	777,249,366.05	2,880,588,143.16	720,147,035.79
合计	13,029,762,291.90	3,257,440,572.98	9,059,940,546.50	2,264,985,136.62

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	106,460,646.22	26,615,161.57		
合计	106,460,646.22	26,615,161.57		

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	26,615,161.57	3,230,825,411.41		2,264,985,136.62
递延所得税负债	26,615,161.57			

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 28、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履约成本						

应收退货成本					
合同资产					
结构化主体合并形成的其他资产	4,442,853,586.64		4,442,853,586.64	4,442,519,723.30	4,442,519,723.30
合计	4,442,853,586.64		4,442,853,586.64	4,442,519,723.30	4,442,519,723.30

其他说明：

无

## 29、短期借款

### (1). 短期借款分类

适用 不适用

### (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 30、交易性金融负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
交易性金融负债				
其中：				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,098,192,122.28		130,687,056.12	967,505,066.16
其中：				
结构化主体其他份额持有人享有的公允价值	1,098,192,122.28		130,687,056.12	967,505,066.16
合计	1,098,192,122.28		130,687,056.12	967,505,066.16

其他说明：

无

## 31、衍生金融负债

适用 不适用

## 32、应付票据

适用 不适用

**33、应付账款****(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
结构化主体应付优先级收益、管理人报酬等	106,181,314.86	96,313,565.28
结构化主体应付工程款	13,545,074.94	13,545,074.94
结构化主体应付其他委托人负债	288,408,782.43	1,556,105,426.70
合计	408,135,172.23	1,665,964,066.92

**(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**34、预收款项****(1). 预收账款项列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收手续费及佣金	75,019,041.67	676,130.00
合计	75,019,041.67	676,130.00

**(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**35、合同负债****(1). 合同负债情况**

□适用 √不适用

**(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**36、应付职工薪酬****(1). 应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

一、短期薪酬	218,537,919.69	60,457,778.36	62,658,105.55	216,337,592.50
二、离职后福利-设定提存计划		3,821,085.55	3,821,085.55	
三、辞退福利		2,181,976.00	2,181,976.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	218,537,919.69	66,460,839.91	68,661,167.10	216,337,592.50

## (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	194,763,686.85	53,530,556.35	54,884,907.54	193,409,335.66
二、职工福利费		632,855.52	632,855.52	
三、社会保险费		2,921,785.17	2,921,785.17	
其中：医疗保险费		2,628,263.26	2,628,263.26	
工伤保险费		45,231.98	45,231.98	
生育保险费		248,289.93	248,289.93	
四、住房公积金	345,976.00	3,372,581.32	3,718,557.32	
五、工会经费和职工教育经费	23,428,256.84		500,000.00	22,928,256.84
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	218,537,919.69	60,457,778.36	62,658,105.55	216,337,592.50

## (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		3,698,595.18	3,698,595.18	
2、失业保险费		122,490.37	122,490.37	
3、企业年金缴费				
合计		3,821,085.55	3,821,085.55	

其他说明：

□适用 √不适用



**37、 应交税费**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	286,156.99	260,439.50
消费税		
营业税		
企业所得税		
个人所得税	600,072.75	1,390,582.46
城市维护建设税	20,030.98	18,230.76
教育费附加	14,307.86	13,021.98
房产税	1,231,387.68	
土地增值税	233,152.20	
其他	2.60	2.60
合计	2,385,111.06	1,682,277.30

其他说明：

无

**38、 其他应付款**

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	905,251.45	905,251.45
其他应付款	11,119,839,155.55	8,418,907,361.14
合计	11,120,744,407.00	8,419,812,612.59

其他说明：

无

**应付利息**

□适用 √不适用

**应付股利**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	905,251.45	905,251.45
合计	905,251.45	905,251.45

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

无

**其他应付款****(1). 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
历史存款久悬户	10,253,541.98	10,253,541.98
信托业保障基金及同行借款	9,673,631,891.91	6,941,412,800.13
应付手续费支出	7,103,036.62	6,998,658.23
结构化主体股东及其他单位借款	527,826,713.52	493,922,982.83
诉讼赔偿等支出	368,469,581.97	378,672,485.76
暂收项目款及其他	532,554,389.55	587,646,892.21
合计	11,119,839,155.55	8,418,907,361.14

注：截至目前信托业保障基金提供的流动性支持本金存续额为 56.5 亿元，已经处于逾期状态。

**(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**39、持有待售负债**

□适用 √不适用

**40、1 年内到期的非流动负债**

□适用 √不适用

**41、其他流动负债**

□适用 √不适用

**42、长期借款****(1). 长期借款分类**

□适用 √不适用

其他说明，包括利率区间：

□适用 √不适用

**43、应付债券****(1). 应付债券**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

## (3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

## (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 44、租赁负债

适用 不适用

## 45、长期应付款

项目列示

适用 不适用

长期应付款

适用 不适用

专项应付款

适用 不适用

## 46、长期应付职工薪酬

适用 不适用

## 47、预计负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保	15,000,000.00	15,000,000.00	公司对信用承诺-担保计提信用减值损失，列报在“预计负债”中。
未决诉讼	991,399,790.08	1,657,391,288.56	公司综合考虑各方因素，对二审未决诉讼计提信用减值损失，计入预计负债。
产品质量保证			
重组义务			

待执行的亏损合同			
应付退货款			
其他			
信托业务准备金	43,300,000.00	43,300,000.00	经公司第七届董事会第六十七次会议决议，2019年1月1日起不再计提信托业务准备金。
合计	1,049,699,790.08	1,715,691,288.56	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无

#### 48、递延收益

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 49、其他非流动负债

适用 不适用

#### 50、股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司持股 5%以上股东持有本公司股份 2,017,929,342 股被司法冻结、用于质押担保，占股份总数 36.90%。

#### 51、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**52、资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	3,066,877,816.95			3,066,877,816.95
其他资本公积	55,189,516.86			55,189,516.86
合计	3,122,067,333.81			3,122,067,333.81

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**53、库存股**

□适用 √不适用

**54、其他综合收益**

□适用 √不适用

**55、专项储备**

□适用 √不适用

**56、盈余公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**57、未分配利润**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	-2,665,612,372.31	1,731,827,334.55
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-404,611,896.60

调整后期初未分配利润	-2,665,612,372.31	1,327,215,437.95
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-2,856,488,958.79	-3,992,827,810.26
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他综合收益结转留存收益		
期末未分配利润	-5,522,101,331.10	-2,665,612,372.31

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

## 58、营业收入和营业成本

### (1). 营业收入和营业成本情况

适用 不适用

### (2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

### (3). 履约义务的说明

适用 不适用

### (4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

## 59、利息收入和利息支出

单位：元币种：人民币

项目	本期金额	上期金额
利息收入	46,255,064.34	167,266,436.06
发放贷款及垫款	44,879,803.61	45,402,020.96
存放同业	516,917.21	1,065,021.23
信托业保障基金	858,343.52	3,597,772.27
结构化主体		117,201,621.60
利息支出	502,828,571.39	304,310,576.15
信托业保障基金	211,966,950.35	108,812,527.77
借入款项	260,373,732.27	
同业拆借		79,002,429.05
结构化主体	30,487,888.77	116,495,619.33

利息净收入	-456,573,507.05	-137,044,140.09
-------	-----------------	-----------------

## 60、手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

单位：元币种：人民币

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	25,998,496.31	284,401,597.60
信托报酬	25,055,100.08	281,417,635.33
中间业务收入	943,396.23	2,983,962.27
手续费及佣金支出：		11,412,128.95
手续费支出		11,412,128.95
手续费及佣金净收入	25,998,496.31	272,989,468.65

## 61、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税		
城市维护建设税	40,496.59	1,352,015.73
教育费附加	28,926.14	772,580.43
资源税		
房产税	1,231,387.68	1,231,387.54
土地使用税	233,152.20	233,152.30
车船使用税	4,020.00	10,800.00
印花税		77,511.10
合计	1,537,982.61	3,677,447.10

其他说明：

无

## 62、销售费用

□适用 √不适用

## 63、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	66,545,717.91	102,703,995.39
租赁费	33,496,598.39	32,433,389.71
折旧费	1,718,798.39	1,742,444.98
无形资产摊销	1,665,586.81	914,393.33
长期待摊费用摊销	1,750,189.86	2,741,312.91
差旅费	1,026,441.80	2,225,311.88
业务招待费	1,147,857.16	2,238,793.07

中介机构费用	28,118,082.13	24,507,934.05
结构化主体及其他费用	8,460,843.13	10,464,051.29
合计	143,930,115.58	179,971,626.61

其他说明：  
无

#### 64、研发费用

适用 不适用

#### 65、财务费用

适用 不适用

#### 66、其他收益

适用 不适用

#### 67、投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	10,493,928.71	59,346,909.31
处置长期股权投资产生的投资收益		-8,067,583.11
交易性金融资产在持有期间的投资收益	9,795,921.70	13,350,505.85
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
债权投资在持有期间取得的投资收益	3,938,341.77	10,186,046.81
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益	-55,193,881.60	-286,094,370.49
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计	-30,965,689.42	-211,278,491.63

其他说明：  
无

#### 68、净敞口套期收益

适用 不适用



**69、公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-130,017,931.78	209,405,806.72
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-130,017,931.78	209,405,806.72

**70、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	30,620,269.47	
债权投资减值损失	-1,406,281,363.36	-33,555,877.16
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
应收款项坏账损失	-4,649,224.84	-16,355,842.41
发放贷款和垫款减值损失	-993,056,513.35	-21,458,198.98
应收利息坏账损失	-22,730,774.12	
对外担保减值损失		
未决诉讼减值损失	-366,291,529.09	
合计	-2,762,389,135.29	-71,369,918.55

其他说明：

无

**71、资产减值损失**

□适用 √不适用

**72、资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

□适用 √不适用

**73、营业外收入**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	2,781,132.03	139,565,000.00	2,781,132.03
其他			
合计	2,781,132.03	139,565,000.00	2,781,132.03

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
扶持资金		139,565,000.00	与收益相关
其他	2,781,132.03		与收益相关

其他说明：

□适用 √不适用

**74、营业外支出**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	81,993.81		81,993.81
其中：固定资产处置损失	81,993.81		81,993.81
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	200,000.00	10,000.00	200,000.00
其他		172,815.70	

诉讼相关支出	325,751,230.43		325,751,230.43
合计	326,033,224.24	182,815.70	326,033,224.24

其他说明：

无

## 75、所得税费用

### (1) 所得税费用表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-236,170,329.90	-35,403,784.42
递延所得税费用	-729,669,944.89	43,008,845.60
合计	-965,840,274.79	7,605,061.18

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	-3,822,667,957.63
按法定/适用税率计算的所得税费用	-955,666,989.41
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-2,623,482.18
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-7,549,803.20
所得税费用	-965,840,274.79

其他说明：

适用 不适用

## 76、其他综合收益

适用 不适用

## 77、现金流量表项目

### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
借入保障业信托基金		6,850,000,000.00

代收代付款		58,532,035.01
收到政府补助		105,733,000.00
其他	6,458,871.45	27,715,557.55
银行借款	2,300,273,800.64	
合计	2,306,732,672.09	7,041,980,592.56

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归还信托业保障基金		4,500,000,000.00
支付房租及物业费	33,496,598.39	32,433,389.71
支付中介机构费用	28,118,082.13	24,507,934.05
支付招待费	1,147,857.16	2,238,793.07
捐赠支出	200,000.00	10,000.00
支付会务费及董事会费用		672,396.23
结构化主体支付监管、托管等	10,170,663.64	36,816,126.77
垫付信托项目款及支付零星往来款	24,503,441.79	50,274,297.58
合计	97,636,643.11	4,646,952,937.41

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
结构化主体支付其他委托人的负债	193,923,483.82	34,827,165.02
合计	193,923,483.82	34,827,165.02

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

## 78、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-2,856,827,682.84	10,974,000.64
加：资产减值准备		
信用减值损失	2,762,389,135.29	71,369,918.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,771,841.96	1,795,488.68
使用权资产摊销		
无形资产摊销	1,672,424.41	914,393.33
长期待摊费用摊销	1,750,189.86	2,741,312.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	81,993.81	-143,226.13
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	130,017,931.78	-209,405,806.72
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	30,965,689.42	211,278,491.63
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-965,840,274.79	-123,653,102.37
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		-3,033,280.52
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	260,519,312.75	140,890,171.80
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,105,690,231.03	-374,582,314.46
其他	-4,061,689.76	-23,220,183.17
经营活动产生的现金流量净额	2,468,129,102.92	-294,074,135.83
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		

一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	230,903,065.68	586,859,358.05
减: 现金的期初余额	196,641,702.60	616,311,632.60
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	34,261,363.08	-29,452,274.55

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	230,903,065.68	196,641,702.60
其中: 库存现金	46,290.07	102,545.02
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金	200,900,000.00	173,137,719.53
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项	29,956,775.61	23,401,438.05
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	230,903,065.68	196,641,702.60
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明:

□适用 √不适用

## 79、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项:

□适用 √不适用

## 80、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	29,631,145.76	诉讼冻结
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
交易性金融资产	8,021,619,129.55	诉讼冻结及流动性支持质押担保
债权投资	1,338,927,644.00	诉讼冻结
长期股权投资	641,625,367.46	诉讼冻结及流动性支持质押担保
合计	10,031,803,286.77	/

**81、 外币货币性项目****(1). 外币货币性项目**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**82、 套期**

□适用 √不适用

**83、 政府补助****1. 政府补助基本情况**

□适用 √不适用

**2. 政府补助退回情况**

□适用 √不适用

**84、 其他**

□适用 √不适用

**八、合并范围的变更****1、 非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**2、 同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**3、 反向购买**

□适用 √不适用

#### 4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

#### 5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

#### 6、 其他

适用 不适用



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

□适用 √不适用

**(2). 重要的非全资子公司**

□适用 √不适用

**(3). 重要非全资子公司的主要财务信息**

□适用 √不适用

**(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:**

□适用 √不适用

**(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:**

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

**2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**

□适用 √不适用

**3、在合营企业或联营企业中的权益**

√适用 □不适用

**(1). 重要的合营企业或联营企业**

□适用 √不适用

**(2). 重要合营企业的主要财务信息**

□适用 √不适用

**(3). 重要联营企业的主要财务信息**

□适用 √不适用

**(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
合营企业:		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		
--其他综合收益		
--综合收益总额		

联营企业：		
投资账面价值合计	641,625,367.46	631,131,438.75
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	10,493,928.71	55,076,909.31
--其他综合收益		
--综合收益总额	10,493,928.71	55,076,909.31

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

## 4、重要的共同经营

□适用 √不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

## 1、本公司作为受托人管理的信托计划

本公司基于对潜在目标客户的分析及调查，设计并提供信托产品以满足客户的需求。募集的资金根据信托合同的约定投资于标的资产，投资收益根据信托合同约定分配给投资者，本公司作为信托计划的受托人收取信托报酬。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至 2020 年 6 月 30 日，本公司未参与投资仅作为受托人管理的信托计划规模为 1,689.65 亿元。

截至 2020 年 6 月 30 日，安信信托纳入合并报表的结构化主体的总资产为 90.59 亿元。

2020 年上半年度，本公司因被诉讼暴露存在以签署或出具《信托受益权转让协议》、《流动性支持函》、《框架合作协议》等形式向信托计划受益人提供保底承诺的情况。本公司无法评估和判断保底承诺对本公司管理的信托计划控制权的影响，本公司在判断合并结构化主体范围时，未考虑提供的保底承诺这一因素。

## 2、本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理其他结构化主体。本公司并未控制该等结构化主体，因此不纳入合并范围。

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

单位:元币种:人民币

项 目	期末账面价值	最大损失风险敞口
-----	--------	----------

项 目	期末账面价值	最大损失风险敞口
交易性金融资产	1,961,002,833.68	682,841,816.29
债权投资	1,224,759,144.00	975,676,394.00
合 计	3,185,761,977.68	1,658,518,210.29

## 6、其他

适用 不适用

## 十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等其他风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给风险控制与审计委员会。

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

公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等其他风险。

### 1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，即交易对手不能完全履行合同的风险。

信用风险管理主要通过客户准入、客户评级、限额管理、授信管理、大客户集中度管理、授信担保管理、评审要求和流程管理、风险分类管理等手段进行控制和防范。报告期内，在公司信用风险管理中，一是公司严格客户准入标准，实行了黑白名单制管理；二是公司对交易对手进行集中授信，限额管理；三是公司每月对大客户的用信集中度情况进行定期监测；四是公司对授信抵押担保条件进行了严格的规定；五是公司重新梳理相关业务的评审管理办法和流程，按照项目种类（融资类、投资类）分别评审并统一决策；六是公司要求加强对交易对手的尽职调查工作，并由风险管理部及法律合规部初审人员到项目现场进行初步审核，提示项目风险、制定并落实风控措施，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提出专业意见；七是公司对于信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业上进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化爆发；八是公司对于交易对手进行动态管理，在资金发放后，业务部门、风险管理部等定期或不定期的进行贷后检查和抽查，形成检查报告，发现问题及时预警、及时处理。

2019 年以来，公司部分项目出现不同程度的信用风险，主要原因有部分交易对手实力较弱，集中度较高、部分地产信托项目由于地方政府政策变动导致实际进展与预期差异较大、部分项目处置环节耗时较长、投后管理环节存在疏漏。

未来公司将积极推动信用风险的清收处置工作，从节点控制的角度，第一是事前预警，针对正常类项目，现金流正常的项目实行事前提示风险和兑付、方案的节点提示，并在项目到期三个月前，制定应对预案。其二，针对出现风险、逾期付息的项目，主导、参与项目的处置方案，做好资产保全工作，提高对信用风险化解的力度，尽可能降低信用风险敞口。其次，从清收方案制定的角度，按客户系列统筹制定清收方案，分批次明确清收项目及目标，组建包含前中后台的团队清收体系。

### 2、市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损

失。

在防范市场风险方面，公司加强对宏观经济走势及金融形势的分析和研判，在支持服务实体经济时，注重对行业政策研究，加大国家鼓励类行业的投资力度，严格限制类行业的投资；在对具体项目进行尽职调查时，风控前移，与业务部门一起参与尽职调查；聘请行业专家进行行业知识讲座，聘请咨询机构提供行业研究咨询报告，在投资决策过程中充分考虑行业专业意见或建议；在投后管理方面，公司积极的组建自己的产业管理团队，将有经验的产业专家纳入被投资企业的高级管理团队，参与企业后期的运营和管理；在退出方面，公司可为被投资企业提供增值服务，积极寻求被投资企业通过并购、重组、股权转让、上市等多种退出渠道。

房地产项目上，公司按照监管部门的要求统一开展房地产项目的压力测试，并根据国家对于房地产市场的调控和市场的反应情况，实时的调整测试参数，定期向高级管理层汇报，严防房地产市场的市场波动风险。

二级股票市场项目上，公司主要采用引入投资顾问、净值定期报告制度、盯市、设置预警平仓线等措施，防范市场风险。

由于市场环境、金融市场政策和监管政策的影响，我司在项目筛选、资金募集及底层资产清收工作上压力陡增，未来，公司将积极提高对未来市场的研究和判断，充分把握国际政策导向，研究市场环境政策，扭转被动局面。

### 3、流动性风险

流动性风险管理是指公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

固有业务方面，公司为了加强流动性管理，按照年初的计划安排，对可运用的固有资金的投向（如银行存款、贷款、交易性金融资产、可供出售的金融资产、股权投资等）比例进行调整，留足一定比例（总资产 8%-10%）的可随时变现的有价证券和银行存款防范突发的流动性风险事件，同时，公司通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，此外，公司与多家金融机构达成战略合作关系，必要时给予公司不同程度的同业授信额度和流动性支持额度，防范流动性风险。

信托业务方面，公司要求合理预测并实时监控单个信托项目的现金流入流出情况，对存续信托项目则按月进行流动性风险排查，排查六个月之内到期的信托项目的资金兑付压力，对大额到期兑付项目予以重点高度关注，未雨绸缪，防范信托业务的流动性风险。

伴随着经济持续低迷，银行主动缩表、金融降杠杆和金融严监管等多重因素的影响，使得对机构资金依赖程度较高的公司资金募集工作来说压力陡增，同时，资金错配项目的集中到期兑付，加上公司资金池规模的不断缩减等这些因素的叠加，使得流动性风险管理的压力突显。

未来，公司将重点部署提高资金配置的计划性和匹配性，实现早安排，早预防，早解决，从源头上控制流动性风险；注重交易对手现金流与信托分配现金流相匹配。其次提高资金流的预见性，督促建立重点项目定期汇报机制，力争在后续管理阶段提早发现问题，督促提前不少于三个月提交处置方案，留出充足时间，避免和尽可能降低流动性风险。另外，针对期限错配的项目，做好与委托人的沟通，特别针对自然人客户，派驻专人协调沟通，并将需求直接传达公司相关部门，统筹制定相应的策略，尽早实现委托人的兑付。最后，通过与交易对手、资金方多轮沟通和商议，尽量实现资金期限与底层资产还款期限相匹配，最大程度地降低流动性风险。

### 4、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。

公司为进一步规范信托业务制度及流程、完善公司内部控制体系、推动公司合法合规开展业务，重新梳理内控制度、业务流程，在业务评审、业务签报、合同用印等流程，同时，加大了业务操作流程方面的培训力度。

同时，为配合以上流程优化工作的展开，公司加大了对信息科技方面的建设和投入，统一搭建了公司信息科技管理平台，力争将上述流程置于同一平台上进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，防范操作风险。

在项目投后监管的操作风险防控上，公司风险管理部积极探索扩大投资监管的范围，覆盖公司

主动管理的投资类、融资类、基金类项目及平台公司；改变驻场人员的用工模式；提高选人用人标准，使驻场监管体系走向专业化、标准化、规范化。项目后续管理环节上，除原先重点关注的资金安全、节点管理、销售管理、成本管理、现金流管理、信息系统电子化、操作标准变化管理之外，增加了客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核、信息收集总部化，监管手段标准化；信息系统建设上面升级了付款、用印审批系统，付款授权审核，建设投资监管系统，对接客户财务系统，实时掌握项目终端财务数据及运营数据；对监管人员的稽核方式也在原来项目巡检、与风控经理深度全方面风险排查的基础上，增设稽核岗、实行了人员轮岗制。按照上述 2.0 版的投资监管体系，驻场监管人员有了标准化的动作、标准化的流程；驻场监管人员凝聚力、使命感增强，监管总部层面参与项目评审、项目公司重大决策，通过制度设计，实现项目公司高级管理层与公司的目标的统一；实时的稽核、巡视驻场管理的标准化动作，用严谨、可操作的制度、流程约束来加强对项目过程管理的整体把控。

## 5、其他风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司防范声誉风险显得更加重要。报告期内，公司严格按照《信托公司管理办法》、《集合资金信托计划管理办法》以及信托合同的约定，尽职勤勉的履行受托人的受托管理职责，从维护客户关系、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、提升客户满意度等方面实施监督和评估，加强舆情和声誉风险管理，建立重大风险事项的汇报制度，对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案，开展演练，防范声誉风险。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	741,752,873.21	392,751,233.68	4,207,589,210.36	5,342,093,317.25
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	741,752,873.21	392,751,233.68	4,207,589,210.36	5,342,093,317.25
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	741,752,873.21			741,752,873.21
(3) 衍生金融资产				
(4) 资管计划		392,751,233.68		392,751,233.68
(5) 信托计划及股权投资			4,207,589,210.36	4,207,589,210.36
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				

1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1.消耗性生物资产				
2.生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>741,752,873.21</b>	<b>392,751,233.68</b>	<b>4,207,589,210.36</b>	<b>5,342,093,317.25</b>
(六) 交易性金融负债				
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债			967,844,666.16	967,844,666.16
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
结构化主体其他份额			967,844,666.16	967,844,666.16
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>			<b>967,844,666.16</b>	<b>967,844,666.16</b>
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>				
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>				

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

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

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

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

项目	期末公允价值	估值技术	输入值
----	--------	------	-----

项目	期末公允价值	估值技术	输入值
资管计划	392,751,233.68	净值报告	底层股票价格

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

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

项目	期末公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	4,207,589,210.36	注 1	折现率、市场价格波动等
交易性金融负债	967,844,666.16	注 2	不适用

注 1: 资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的权益工具和债务工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

注 2: 合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体净值计算的归属于其他份额持有人的金额。

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

#### 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

#### 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

□适用 √不适用

#### 9、其他

√适用 □不适用

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

## 十二、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
上海国之杰投资发展有限公司(以下	上海市杨浦区	综合	765,279.00	52.44	52.44

简称“国之杰”)					

本企业的母公司情况的说明

企业最终控制方是高天国

其他说明：

无

## 2、本企业的子公司情况

3、本企业子公司（包括结构化主体）的情况详见附注

√适用 □不适用

“九、在其他主体中的权益”

## 4、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

“九、在其他主体中的权益”

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

□适用 √不适用

## 5、其他关联方情况

√适用 □不适用

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

## 6、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

□适用 √不适用

出售商品/提供劳务情况表

□适用 √不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

□适用 √不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

□适用 √不适用

关联托管/承包情况说明

□适用 √不适用

本公司委托管理/出包情况表：

□适用 √不适用



关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

- (1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，该物业属关联方上海谷元房地产开发有限公司所有，根据双方签订的房屋租赁合同，2019 年上半年租金及相关费用 12,795,499.10 元，2020 年上半年度租金及相关费用 13,267,637.84 元。
- (2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店 38 至 39 楼，面积共计 2,566.2 平方米，租赁期限 10 年。根据双方签订的房屋租赁合同，2019 年上半年租金及相关费用 4,672,500.00 元，2020 年上半年度租金及相关费用 4,672,500.00 元。

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

关联方作为担保方

- ① 为支持本公司向中国信托业保障基金有限责任公司（以下简称“信保基金”）申请流动性支持，国之杰向信保基金提供保证和质押担保，其中以其持有本公司的股份 14.55 亿股用于质押担保，占公司总股本的 26.6%。截至 2020 年 6 月 30 日，担保项下流动性支持余额 56.50 亿元。
- ② 渤海国际信托股份有限公司（代表“渤海信托·平安渤海 7 号集合资金信托计划”）向深圳市大鹏贸易有限公司发放信托贷款，贷款本金 5 亿元，贷款期限 36 个月。截至 2020 年 6 月 30 日，本公司自有资金持有该信托计划全部份额。  
上海国之杰投资发展有限公司为深圳市大鹏贸易有限公司该笔借款提供连带责任保证担保。
- ③ 本公司已知悉国之杰作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额 52.89 亿元，高天国先生作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额 47.89 亿元。

### (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

### (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

### (7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	530.6	639.31

### (8). 其他关联交易

适用 不适用

## (1) 关联方向本公司购买的由本公司发行的信托计划情况

单位：万元币种：人民币

关联方	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	购买余额	本期分配收益	购买余额	本期分配收益
营口银行			1,421,473.11	36,329.80

注：营口银行自 2019 年 6 月 30 日不再为本公司关联方。

## (2) 本公司向关联方拆入资金情况

单位：万元币种：人民币

关联方	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	拆入资金余额	本期支付利息	拆入资金余额	本期支付利息
营口银行				1,509.28

注：营口银行自 2019 年 6 月 30 日不再为本公司关联方。

## (3) 本公司以自有资金购买本公司作为受托人发行的信托计划情况

单位：万元币种：人民币

项目	2020 年度上半年		2019 年度上半年	
	购买余额	本期分配收益	购买余额	本期分配收益
资金信托计划	874,339.28	321.30	525,756.52	1,701.87

## 7、 关联方应收应付款项

## (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	上海谷元房地产开发有限公司	4,755,900.00	142,677.00	4,755,900.00	142,677.00
其他应收款	上海三至酒店投资管理有限公司	2,225,000.00	66,750.00	2,225,000.00	66,750.00

## (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	上海谷元房地产开发有限公司		5,965,722.00
其他应付款	上海三至酒店投资管理有限公司	7,787,500.00	3,115,000.00

## 8、 关联方承诺

□适用 √不适用

**9、其他**

□适用 √不适用

**十三、 股份支付****1、 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

**2、 以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**3、 以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**4、 股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

**5、 其他**

□适用 √不适用

**十四、 承诺及或有事项****1、 重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

**1、 对鞍山财政局的补贴**

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

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

**2、 经营性租赁承诺**

重大经营租赁最低租赁付款额

单位:元币种:人民币

剩余租赁期	最低租赁付款额
5 年以内	80,266,165.45

**3、 对外担保**

单位:万元币种:人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
天津万能石油化工科技有限公司	5,000.00	2019 年 4 月 9 日	2022 年 10 月 9 日	否

天津方能石油化工销售有限公司	20,000.00	2019年11月29日	2022年11月29日	否
天津宏远旺能石油化工科技有限公司	25,000.00	2019年12月18日	2022年12月18日	否

## 2、或有事项

### (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

未决诉讼

截止报告日，本公司处于一审或二审审理阶段的案件情况如下：

1、本公司作为被告涉诉案件 68 宗，涉诉金额为 217.63 亿元。其中，截至 2020 年 6 月 30 日，安信信托因提供保底承诺等原因引发诉讼 40 宗（存续），涉诉金额 178.05 亿元，公司针对一审已判决诉讼，对很有可能承担的损失计提了预计负债。

2、本公司作为原告，未决涉诉案件 22 宗，涉诉金额为 169.16 亿元。

### (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

## 3、其他

适用 不适用

## 十五、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

适用 不适用

### 2、利润分配情况

适用 不适用

### 3、销售退回

适用 不适用

### 4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

截至报告日，本公司新增一审判决败诉 3 宗，涉诉金额 14.39 亿元。

截至报告日，本公司因诉讼新增冻结国有资产账面价值 2.92 亿元。

2020 年 4 月 15 日，本公司发布公告称，公司在相关部门指导协调下积极开展工作。但由于处置事项比较复杂，相关风险处置方案仍在深化研究论证。

## 十六、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

5、 终止经营

适用 不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

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

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 2、其他应收款

项目列示

适用 不适用

### 应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**其他应收款**

**(1). 按账龄披露**

适用 不适用

**(2). 按款项性质分类**

适用 不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

适用 不适用

**(4). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

**(5). 本期实际核销的其他应收款情况**

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

**(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

适用 不适用

**(7). 涉及政府补助的应收款项**

适用 不适用

**(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款**

适用 不适用

**(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用





## 3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资						
对联营、合营企业投资	641,625,367.46		641,625,367.46	631,131,438.75		631,131,438.75
合计	641,625,367.46		641,625,367.46	631,131,438.75		631,131,438.75

## (1) 对子公司投资

□适用 √不适用

## (2) 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
大童保险销售服务有限公司	631,131,438.75			10,493,928.71						641,625,367.46	
小计	631,131,438.75			10,493,928.71						641,625,367.46	
合计	631,131,438.75			10,493,928.71						641,625,367.46	

其他说明：

适用 不适用

#### 4、营业收入和营业成本

##### (1). 营业收入和营业成本情况

适用 不适用

##### (2). 合同产生的收入情况

适用 不适用

##### (3). 履约义务的说明

适用 不适用

##### (4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

#### 5、利息净收入

单位：元币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	20,412,904.95	49,972,123.64
发放贷款和垫款	19,452,515.73	46,156,737.94
存放同业	102,045.70	972,330.42
信托业保障基金	858,343.52	2,843,055.28
利息支出	472,340,682.62	187,814,956.82
信托业保障基金	408,198,339.23	108,812,527.77
同业拆借	64,142,343.39	79,002,429.05
利息净收入	-451,927,777.67	-137,842,833.18

#### 6、手续费及佣金净收入

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	25,998,496.31	284,401,597.60
其中：信托报酬	25,055,100.08	281,417,635.33
中间业务收入	943,396.23	2,983,962.27
手续费及佣金支出	-	11,412,128.95
手续费及佣金净收入	25,998,496.31	272,989,468.65

#### 7、投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	10,493,928.71	59,346,909.31
处置长期股权投资产生的投资收益		-8,067,583.11

交易性金融资产在持有期间的投资收益	141,608.60	-194,911,123.18
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
债权投资在持有期间取得的投资收益	3,071,367.92	10,186,046.81
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益	-55,193,881.60	-93,617,762.27
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计	-41,486,976.37	-227,063,512.44

## 8、其他

适用 不适用

## 十八、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-81,993.81	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生		

的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-323,170,098.40	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	80,813,023.05	
少数股东权益影响额		
合计	-242,439,069.16	

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

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-46.05%	-0.5223	-0.5223
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-42.14%	-0.4780	-0.4780

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 4、其他

适用 不适用

## 第十一节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	2020年6月30日	2019年	2018年
资产总额	19,988,092,923.78	20,793,667,846.30	31,536,201,940.49
负债总额：	14,505,817,679.18	12,454,564,918.86	18,814,782,546.10
股东权益	5,482,275,244.60	8,339,102,927.44	12,721,419,394.39
存款总额			
其中：			
企业活期存款			
企业定期存款			
储蓄活期存款			
储蓄定期存款			
贷款总额	9,475,467,277.31	9,647,635,277.99	15,671,645,272.03
其中：			
企业贷款	9,475,467,277.31	9,647,635,277.99	15,671,645,272.03
零售贷款			
资本净额			
其中：			
核心一级资本			
其他一级资本			
二级资本			
加权风险资产净额			
贷款损失准备	5,977,750,670.31	4,984,694,156.96	901,162,542.19

### 二、商业银行前三年主要财务指标

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
营业总收入	72,253,560.65	134,215,869.78	1,613,364,140.54
利润总额	-3,822,667,957.63	18,579,061.82	1,456,539,290.46
归属于本行股东的净利润	-2,856,488,958.79	11,575,714.02	1,078,505,583.82
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,614,049,889.63	-93,102,906.94	916,800,266.55

适用 不适用

商业银行前三年主要财务指标的说明

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

## 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	367,979,052.60	3.89	减少 1.35 个百分点
关注贷款	80,000,000.00	0.84	减少 11.53 个百分点
次级贷款	1,728,130,000.00	18.24	减少 1.64 个百分点
可疑贷款	353,393,744.49	3.73	减少 10.29 个百分点
损失贷款	6,945,964,480.22	73.30	增加 24.79 个百分点
合计	9,475,467,277.31	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款			
逾期贷款	5,995,060,439.26	7,544,552,438.58	79.62

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 82.57 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 82.57 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	
贷款损失准备的期初余额	4,984,694,156.96
贷款损失准备本期计提	993,056,513.35
贷款损失准备本期转出	
贷款损失准备本期核销	
贷款损失准备的期末余额	5,977,750,670.31
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	

## 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	156,400,308.57	134,332,578.01	156,400,308.57	134,332,578.01

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
利息净收入			
拆放同业利息收入			
存放中央银行款项利息收入			
存放同业利息收入			
债券投资利息收入			
手续费及佣金净收入			
其他项目			
利息收入	46,255,064.34	64.02%	-72.35
手续费及佣金收入	25,998,496.31	35.98%	-90.86

## 八、商业银行贷款投放情况

## (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	2,533,438,161.67	26.74	2,677,814,120.71	27.76
批发和零售业	1,781,483,566.08	18.80	1,781,483,566.08	18.47
制造业	756,340,000.00	7.98	756,340,000.00	7.84
信息传输、计算机服务和软件业	1,500,000,000.00	15.83	1,500,000,000.00	15.55
电力、燃气及水的生产和供应业	738,587,958.36	7.79	766,380,000.00	7.94
建筑业	1,186,150,000.00	12.52	1,186,150,000.00	12.29
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	5.80	549,967,591.20	5.70
房地产业	389,500,000.00	4.12	389,500,000.00	4.04
科学研究、技术服务和地质勘查业	40,000,000.00	0.42	40,000,000.00	0.41
合计	9,475,467,277.31	100.00	9,647,635,277.99	100.00

## (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海	4,311,968,161.67	45.51	4,339,828,052.60	44.98
广东	1,427,895,779.95	15.07	1,427,895,779.95	14.8
山东	899,927,958.36	9.50	927,720,000.00	9.62
四川	908,550,000.00	9.59	908,550,000.00	9.42
北京	549,967,591.20	5.80	549,967,591.20	5.7
湖南	255,752,000.00	2.70	255,752,000.00	2.65
天津	80,000,000.00	0.84	196,516,068.11	2.04
重庆	998,570,000.00	10.54	998,570,000.00	10.35
浙江	42,835,786.13	0.45	42,835,786.13	0.44
合计	9,475,467,277.31	100.00	9,647,635,277.99	100

**(三) 商业银行前十名贷款客户情况**

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	6,666,337,591.20	70.35

**(四) 贷款担保方式分类及占比**

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	3,632,993,947.80	38.34	3,660,853,838.73	37.95
保证贷款	3,720,027,779.95	39.26	3,740,027,779.95	38.76
附担保物贷款	2,122,445,549.56	22.40	2,246,753,659.31	23.29
—抵押贷款	389,500,000.00	4.11	389,500,000.00	4.04
—质押贷款	1,732,945,549.56	18.29	1,857,253,659.31	19.25
合计	9,475,467,277.31	100.00	9,647,635,277.99	100.00

**九、抵债资产**

□适用 √不适用

**十、商业银行计息负债和生息资产情况**

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

□适用 √不适用

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

**十一、银行持有的金融债券情况**

□适用 √不适用

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

报告期理财业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况



适用 不适用

其他

适用 不适用

十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

十四、报告期各类风险和风险管理情况

(一)信用风险状况的说明

适用 不适用

详见报告十、1

(二)流动性风险状况的说明

适用 不适用

详见报告十、3

(三)市场风险状况的说明

适用 不适用

详见报告十、2

(四)操作风险状况的说明

适用 不适用

详见报告十、4

(五)其他风险状况的说明

适用 不适用

详见报告十、5

十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

适用 不适用

十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

适用 不适用

## 第十二节 备查文件目录

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

董事长：邵明安（代为履职）

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 31 日

**修订信息**

适用 不适用