

兴业国际信托有限公司

2019 年年度报告摘要

目 录

1、重要提示	3
2、公司概况	3
3、公司治理结构	5
4、经营管理	11
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表	20
6、会计报表附注	32
7、财务情况说明书	46
8、特别事项简要揭示	47
9、消费者权益保护情况	49
10、本公司监事会独立意见	50
11、净资本管理情况	52
12、社会责任履行情况	52

1、重要提示

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

1.2 没有个别董事的异议声明。

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

1.4 本公司 2019 年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长沈卫群、总裁薛瑞锋及财务部门负责人张荻声明：保证 2019 年年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 本公司基本情况：

(1) 法定中文名称：兴业国际信托有限公司

中文名称简称：兴业信托

英文名称全称：China Industrial International Trust Limited

英文名称简称：Industrial Trust

英文名称缩写：CIIT

(2) 法定代表人：沈卫群

(3) 注册地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

邮政编码：350003

国际互联网网址：www.ciit.com.cn

联系信箱：contact@ciit.com.cn

(4) 信息披露负责人：杨刚强

联系地址：福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 25-26 层

电话：(86) 591-88263888

传真：(86) 591-87877625

邮箱：yanggq@ciit.com.cn

(5) 选定的信息披露报纸：《上海证券报》《证券时报》

年度报告备置地点：福州市鼓楼区五四路137号信和广场26层

(6) 本公司聘请的国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

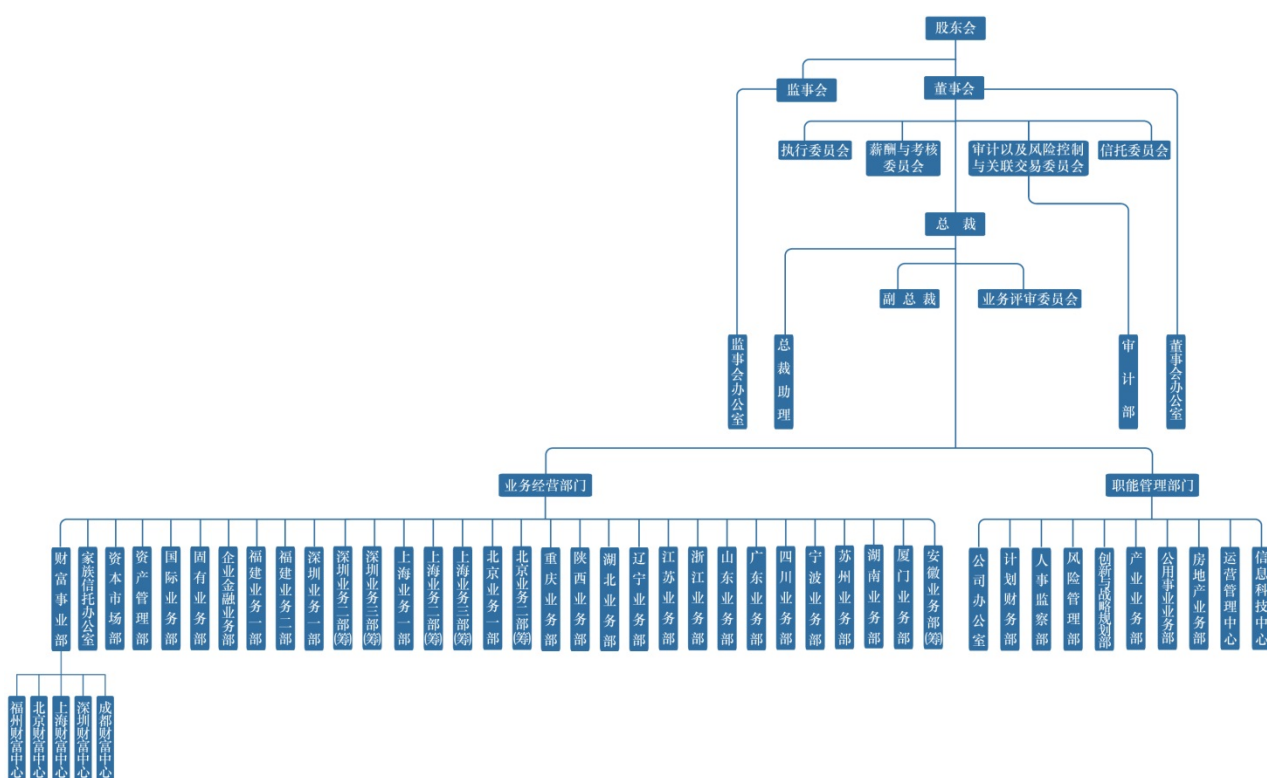
办公地址：中国上海市南京西路1266号恒隆广场2号楼25楼

邮编：200040

电话：(86) 21-22122888

2.2 组织结构

截至报告期末，本公司组织结构如下：



3、公司治理结构

3.1.1 股东

截至报告期末，本公司股东总数为 6 家，具体如下：

表 3.1-1

股东名称	持股比例 (%)	法人代表	注册资本 (人民币 亿元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
兴业银行 股份有限公司 ★	73.0000	高建平 (陶以平代 为履行法 定代表 人职权)	207.74	福建省福州 市湖东路 154 号	主要经营业务：商业银行业务。 主要财务情况 (未经审计)：截至 2019 年末，资产总额 71436.97 亿元，负债总额 66020.91 亿元，所有者权益 5416.06 亿元。
福建省能源集团 有限责任公司	8.4167	林金本	100	福州市省府路 1 号	主要经营业务：对能源、矿产品、金属矿、非金属矿、建筑、房地产、港口、民爆化工、酒店、旅游、金融 (不含证券、期货投资咨询)、药品、贸易、环境保护、建筑材料、装修材料、金属材料、普通机械、电器机械及器材、水泥包装的投资、技术服务、咨询服务；矿产品、化工产品 (不含危险品)、建筑材料、装修材料、金属材料、普通机械、电器机械及器材的销售；房地产开发；对外贸易。 主要财务情况 (未经审计)：截至 2019 年 9 月末，资产总额 1440.84 亿元，负债总额 847.59 亿元，所有者权益 593.25 亿元。
厦门国贸集团 股份有限公司	8.4167	许晓曦	18.16	厦门市湖里区 仙岳路 4688 号国贸中心 2801 单元	主要经营业务：金属及金属矿批发 (不含危险化学品和监控化学品)；经营各类商品和技术的进出口 (不另附进出口商品目录)，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；其他未列明批发业 (不含需经许可审批的经营项目)；工艺美术品及收藏品零售 (不含文物、象牙及其制品)；其他未列明零售业 (不含需经许可审批的项目)；珠宝首饰零售；房地产开发经营；国际货运代理；国内货运代理；其他未列明运输代理业务 (不含须经许可审批的事项)；机械设备仓储服务；其他仓储业 (不含需经许可审批的项目)；黄金现

					货销售；白银现货销售；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；第二类医疗器械零售；第三类医疗器械零售 主要财务情况（未经审计）：截至 2019 年 9 月末，资产总额 957.20 亿元，负债总额 692.20 亿元，所有者权益 265 亿元。
福建华投投资有限公司	4.8085	苏文生	2.10	福建省福州市湖东路 152 号华信大厦 1-6 层	主要经营业务：对金融、基础设施、高新技术产业、服务业的投资。 主要财务情况（未经审计）：截至 2019 年末，资产总额 17.62 亿元，负债总额 1.29 亿元，所有者权益总额 16.33 亿元。
福建省华兴集团有限责任公司	4.5248	陈建武	17.30	福建省福州市鼓楼区华林路 69 号	主要经营业务：从事政府委托的国有资产的产、股权的管理和营运。对高新技术、酒店服务、融资担保、融资租赁、典当、小额贷款行业的投资。物业管理、咨询服务、实物租赁；办理政府委托的采购招标业务；工业生产资料、农业生产资料、电子计算机及配件、建筑材料、工艺美术品（象牙及其制品除外）、百货、五金、交电。 主要财务情况（未经审计）：截至 2019 年末，资产总额 47.95 亿元，负债 12.6 亿元，所有者权益 35.35 亿元。
南平市投资担保中心	0.8333	冯开猛	0.73	福建省南平市解放路 93 号	主要经营业务：为南平市的重点项目和城市建设筹措资金，授权经营与管理政府或财政委托资产；委托、证券、实业投资；房地产开发；担保、见证、租赁、典当、拍卖等，经主管部门批准的其它业务。 主要财务情况（未经审计）：截至 2019 年末，资产总额 12660.72 万元，负债总额 318.57 万元，所有者权益 12342.15 万元。

备注：★为本公司控股股东。

3.1.2 主要股东

截至报告期末，本公司主要股东总数为 6 家，其中，福建省华兴集团有限责任公司与福建华投投资有限公司为关联方，合并持有本公司股权比例为 9.3333%。本公司主要股东之间不存在一致行动关系。本公司主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人等情况具体如下：

表 3.1-2

主要股东名称	股东的控股股东	股东的实际控制人	最终受益人
兴业银行股份有限公司	无	无	兴业银行股份有限公司
福建省能源集团有限责任公司	福建省人民政府国有资产监督管理委员会	福建省能源集团有限责任公司	福建省能源集团有限责任公司
厦门国贸集团股份有限公司	厦门国贸控股集团有限公司	厦门国贸控股集团有限公司	厦门国贸集团股份有限公司
福建华投投资有限公司	福建省投资开发集团有限责任公司	福建省投资开发集团有限责任公司	福建华投投资有限公司
福建省华兴集团有限责任公司	福建省投资开发集团有限责任公司	福建省投资开发集团有限责任公司	福建省华兴集团有限责任公司
南平市投资担保中心	南平市财政局	南平市投资担保中心	南平市投资担保中心

备注：实际控制人穿透识别至最终的国有控股主体或自然人为止。

3.2 董事

截至报告期末，本公司董事会共有 9 名董事，其中非独立董事 6 名，独立董事 3 名。

表 3.2-1（董事长、非独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
沈卫群	董事长	男	52	2019/02	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委书记、董事长、法定代表人。曾任兴业银行上海分行副行长，兴业银行南宁分行行长，兴业银行杭州分行行长等职务。
林榕辉	董事	男	50	2019/02	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业银行总行同业金融部总经理。曾任兴业银行总行计划资金部副总经理、信用审查部总经理、漳州分行行长、同业业务部总经理、风险管理部总经理、研究规划部总经理、企业金融总部副总裁、金融市场总部副总裁等职务。
薛瑞锋	董事	男	57	2019/02	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委委员、董事、总裁。曾任兴业银行计划财务部副总经理、资金营运中心副总经理、资产托管部总

							经理，华福证券公司董事，兴业基金管理有限公司董事、总经理，兴业银行私人银行部总经理等职务。
林 中	董事	男	44	2019/04	福建省能源集团有限责 任公司	8.4167%	现任福建省能源集团有限责任公司总经理助理、金融管理办公室主任。曾任福建省能源集团有限责任公司财务与资产管理部副经理、资本运营部副经理等职务。
吴 军	董事	男	48	2019/04	厦门国贸集 团股份有限 公司	8.4167%	现任厦门国贸集团股份有限公司金融事业部总经理助理，兼任厦门国贸投资有限公司总经理；曾任厦门国贸集团股份有限公司金融事业一部副总经理、厦门国贸集团股份有限公司资本运营部副总经理、总经理等职务。
苏文生	董事	男	54	2019/02	福建华投投 资有限公司	4.8085%	现任福建华投投资有限公司总经理、福建省闽投资产管理有限公司董事长。曾任中闽国贸发展公司业务三部副经理，福建投资开发总公司投资管理部科长，福建省国有资产管理有限公司董事、副总经理，福建华投投资有限责任公司副总经理等职务。

表 3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位 职务	性别	年龄	选任 日期	提名方	简要履历
卢东斌	-	男	72	2019/02	本公司	已退休。历任中国人民大学商学院教研室主任、系主任、副院长等职务。
吴世农	厦 门 大 学 教 授、博士生导 师	男	64	2019/02	本公司	现任厦门大学管理学院教授、博士生导师。历任厦门大学中加 MBA 教育中心主任、厦门大学工商管理学院院长、厦门大学管理学院常务副院长和院长、厦门大学副校长等职务。
田 力	纽金国际控 股集团执行 董事兼行政 总裁	男	52	2019/02	本公司	现任纽金国际控股集团执行董事兼行政总裁、纽约金融学院执行董事、纽约温莎学校董事，香港国际金融资源服务有限公司董事长兼 CEO；兼任中国长城华西银行、兴证国际金融集团（香港）独立董事，中国银行业协会顾问、亚洲金融合作协会战略发展 CEO 及中银协东方高管研修院投资银行资深专家等职务。曾任荷兰银行集

团（香港）执行董事兼中国区金融机构业务主管，中银国际（香港）执行董事兼投资银行金融机构部主管，美国摩根大通银行（纽约）投资银行部金融机构部高级经理等职务。

3.3 监事

截至报告期末，本公司监事会共有 3 名监事，其中包括 1 名职工监事。

3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
吕 伟	监事长	男	50	2019/02	兴业银行股份有限公司	73%	现任兴业国际信托有限公司党委委员、纪委书记、监事长、工会主席。曾任兴业银行人事部的副总经理，北京分行纪委副书记、综合部总经理，审计部的副总经理，研究规划部的副总经理，计划财务部副总经理，投资银行部的副总经理，石家庄分行行长，重庆分行行长，济南分行行长等职务。
冯开猛	监事	男	51	2019/02	南平市投资担保中心	0.8333%	现任南平市金融控股有限公司（南平资产投资运营管理有限公司）党委书记、董事长、总经理，南平市投资担保中心法定代表人。曾任南平市财政局会计集中核算中心副主任科员、南平市财政局会计集中管理办公室副主任、南平市财政局驻南平市交通局财务专员、政和县外屯乡党委书记、南平市审计局纪检组长、南平市国资委副主任、南平绿发集团有限公司党委书记、董事长等职务。
谢炳华	职工监事	男	47	2019/02	本公司 职工代表大会	—	现任兴业国际信托有限公司审计部总经理。曾任兴业国际信托有限公司直属业务总部总经理等职务。

3.4 高级管理人员

本公司共有 6 名高级管理人员。

表 3.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限（年）	学历/学位	专业	简要履历
薛瑞锋	总裁	男	57	2019/02	23	博士研究生/经济学博士学位	企业管理	现任兴业国际信托有限公司党委委员、董事、总裁。曾任兴业银行计划财务部副总经理、资金营运中心副总经理、资产托管部总经理，华福证券公司董事，兴业基金管理有限公司董事、总经理，兴业银行私人银行部总经理等职务。
司斌	副总裁	男	47	2019/02	25	大学本科/经济学学士	金融	现任兴业国际信托有限公司党委委员、副总裁。曾任兴业银行公司业务部总经理助理、郑州分行副行长等职务。
徐静	副总裁	女	50	2019/02	28	大学本科/经济学学士	金融	现任兴业国际信托有限公司党委委员、副总裁。曾任兴业银行福州分行福兴支行副行长、行长，福州分行华林支行行长，福州分行总行营业部总经理，福州分行副行长等职务。
张小坚	总裁助理	男	50	2019/04	18	大学本科/工商管理硕士	工商管理硕士	现任兴业国际信托有限公司党委委员、总裁助理，兴业国信资产管理有限公司董事长。曾任兴业证券有限公司投资银行总部副总经理、国盛证券有限公司北京管理总部总经理、国海证券有限公司副总裁、国海富兰克林基金公司代理董事长、广西有色金属集团有限公司总经理助理、兴业国信资产管理有限公司总经理等职务。
杨刚强	总裁助理兼董事会秘书	男	41	2019/02	19	大学本科/经济学学士	国际金融	现任兴业国际信托有限公司党委委员、总裁助理兼董事会秘书。曾任兴业银行总行办公室综合处高级副理，兴业国际信托有限公司办公室总经理、人力资源部总

										经理、董监事会办公室总经理等职务。
										现任兴业国际信托有限公司党委委员、总裁助理。曾任职于澳门国际银行风险管理部、兴业银行总行风险管理部，曾任兴业国际信托有限公司直属业务总部副总经理、厦门业务部总经理、直属业务总部总经理等职务。
郑桦舒	总裁助理	男	37	2019/02	14	大学本科/经济学学士	国际会计			

备注：2019年6月，经本公司第六届董事会第三次会议审议通过，聘任杨刚强先生兼任本公司总裁助理；2019年9月，经中国银保监会福建监管局以闽银保监复〔2019〕384号文件批复，核准杨刚强兴业国际信托有限公司总裁助理任职资格。

3.5 员工情况

截至报告期末，本公司在职正式员工 587 人，平均年龄为 35 岁。其中：博士学历 10 人，占 1.7%；硕士学历 310 人，占 52.8%；本科学历 263 人，占 44.8%；专科学历 4 人，占 0.7%。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

深入学习贯彻党的十九大、中央经济工作会议和金融监管政策精神，继续坚持稳中求进工作总基调，强化风险底线思维，紧紧围绕“效益优先、严防风险、聚力创新、深化转型”的工作主线，立足服务实体经济，加快提升主动管理能力，持续优化信托业务结构，继续夯实客户基础、业务基础和管理基础，在有效防范风险的前提下，全面提升公司经营发展的质量和效益，努力建设成为综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司。

4.1.2 经营方针

以市场为导向、以客户为中心、以人才为根本、以创新为动力，综合化经营，专业化服务。

4.1.3 战略规划

本公司的发展战略规划是围绕建设成为“综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司”的战略目标,充分发挥兴业银行等主要股东资源优势,战略聚焦主动管理类业务和股权投资类业务,加快推动业务转型创新,持续提升盈利能力;以客户为中心,战略聚焦高净值客户群体,构建综合金融服务能力;充分利用互联网技术,探索有特色的信托公司轻型发展创新之路;积极发挥对外股权投资制度优势,持续打造综合化经营平台,致力于发展成为具有行业领先的投资管理能力、资源整合能力、业务创新能力、风险管理能力和综合经营能力的一流信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

截至 2019 年 12 月 31 日
金额单位: 人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	24,118.41	1.32	基础产业	68,217.41	3.74
应收账款	36,967.63	2.03	房地产业	106,645.69	5.85
交易性金融资产	594,244.93	32.62	证券市场	299,052.12	16.41
债权投资	497,738.76	27.32	实业	4,726.66	0.26
其他债权投资	193,894.35	10.64	金融机构	113,515.57	6.23
长期股权投资	404,516.48	22.20	其他	1,229,835.46	67.51
其他	70,485.33	3.87			
资产总计	1,821,965.89	100.00	资产总计	1,821,965.89	100.00

备注: 资产分布“其他”主要为资管产品及信保基金。

信托资产运用与分布表

截至 2019 年 12 月 31 日
金额单位: 人民币 万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	522,770.78	0.93	基础产业	3,503,209.78	6.22
贷款	15,618,549.90	27.73	房地产	13,740,857.99	24.39

交易性金融资产投资	6,167,149.45	10.95	证券市场	7,506,831.27	13.33
可供出售金融资产投资	21,168,869.72	37.58	实业	19,201,389.49	34.09
持有至到期投资	1,210.82	0.00	金融机构	12,076,667.35	21.44
长期股权投资	6,327,332.45	11.23	其他	300,171.23	0.53
其他	6,523,243.99	11.58			
信托资产总计	56,329,127.11	100.00	信托资产总计	56,329,127.11	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

一是经济运行总体平稳，发展质量稳步提升。2019 年我国全年 GDP 总量达到 99.1 万亿元，比上年增长 6.1%，国民经济继续保持平稳增长势头，呈现质量与效益稳步提升的局面，为信托公司加快转型、回归本源、创新发展提供了稳定的经济基础。

二是经济转型升级态势持续。区域一体化战略持续推进我国高质量发展和区域协同发展；新兴产业迅速成长背景下，基础设施建设作为逆周期调节的重要手段，为新基建业务发展提供动力；金融改革背景下，信托公司在资本市场开放与国有企业改革中迎来新的发展机遇。

三是科技赋能推动信托发展新路径。数字化应用、人工智能、区块链等金融科技手段的迅速升级，有助于信托公司提升经营管理与风险管控效能的同时，也为信托公司继续开拓服务信托、供应链金融等符合监管导向，服务实体经济的创新产品奠定基础。

4.3.2 不利因素

一是从宏观经济来看，我国经济仍处于转型阵痛期，受贸易保护主义、单边主义抬头与全球经济下行等因素影响，总体下行压力仍然较大，融资环境收紧以及债券违约事件频发等加剧了信托行业的风险聚集，风险资产迅速增长对信托公司风险防范、管控与化解能力提出更高要求。

二是从业务结构来看，信托公司必须加快改变传统的经营模式和发展路径，持续压降通道类业务，管控房地产等传统融资类业务，积极发展服

务信托、财富管理信托、慈善信托等本源业务，业务结构的转型调整压力较大。

三是从市场环境来看，多家银行理财子公司相继开业，保险资管获得牌照可向个人投资者募集资金，资管市场竞争进入白热化阶段，在稳定的货币政策与金融市场改革背景下，优质企业的融资成本不断下降，信托公司资产端优质资产获取、资金端客户资金募集的难度在不断提升。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据国家有关法律和本公司章程，本公司已构建了较为完善的法人治理结构，“三会一层”合理分工、有效制衡的运行机制持续健全，公司治理、业务治理、风险治理机制持续完善。事前防范、事中控制和事后监督形成防范风险有效机制，为本公司营造良好的内部控制环境。

本公司高度重视内部控制文化建设，通过完善内部控制制度、组织业务培训及从业资格认证、开展各类检查和内控自评、遴选宣导业务案例等方式，传导贯彻内部控制理念，培养员工合规理念与风险防范意识，内部控制文化深入人心。

4.4.2 内部控制措施

本公司董事会负责建立并实施充分而有效的内部控制体系。董事会下设审计以及风险控制与关联交易委员会，负责监督公司内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况。报告期内，本公司内部控制工作机制持续完善，经营部门及业务管理职能部门、风险管理部门、内部审计部门三道风险防御体系持续加强，分级授权机制明确有效，风险管理报告体系完整规范，在内部控制环境、程序和措施上遏制各类潜在风险。

本公司严格执行前、中、后台分立运行的业务流程：前台负责对业务进行前期立项、初步论证、尽职调查、方案设计和材料收集；中台贯穿业务的决策程序和管理环节，负责业务的合法合规性审核、项目评估和业务

审批，负责对业务的运营维护；后台负责对信托业务和自营业务的支持保障，包括财务管理和会计核算、科技支持、审计监督等，对前中台提供支持服务和监督评价等。前、中、后台形成高效配合和有效制衡运行机制。

报告期内，本公司规章制度体系持续完善，累计新制订或修订规章制度 62 项，形成现行有效规章制度 383 项；组织开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作，开展合规建设三强化暨信用文化建设工作，组织开展内控检查工作，开展“兴航程”合规经营示范年活动，建立全流程风险管控机制，加强风险应急预案及处置研究；每年度定期开展内控自评工作，根据评估结果，优化风险控制措施，确保风险可控；积极发挥内部审计监督作用，提高审计工作质量，充分发挥内部审计在防范风险、完善管理和提高前中后台运营效率等方面的作用；进一步加强内部控制管理，定期发布法律法规汇编、有效制度清单，不定期组织开展法律法规、内部控制制度和内部控制流程、风险管理等方面培训，全面强化内部控制制度及操作流程的有效贯彻和执行。

4.4.3 监督评价与纠正

本公司对内部控制建立和执行情况进行定期和不定期的监督检查，评价内部控制有效性，发现内部控制缺陷并及时加以改进，确保内部控制有效运行。

本公司各业务部门对各项业务的经营状况和风险管理情况进行经常性自我评估，及时发现内部控制缺陷并切实整改落实到位。风险管理部作为内控管理职能部门，负责内控评价工作的牵头组织实施，结合内外部监督检查情况，对业务部门的内控自评结果进行抽查、复评，验证内控评价结果的有效性，促进内控评价的客观性、全面性。审计部依照内部审计工作程序开展独立的审计监督活动，出具内部审计报告，督促各部门对审计发现问题进行及时整改并跟踪落实。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

本公司在经营活动中可能遇到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险、外包风险、信息科技风险、战略风险等。

本公司风险管理遵循合规性、全面性、独立性、制衡性、程序性等基本原则。合规性，即本公司经营活动应遵守所涉及的法律、法规、监管规定及公司规章制度；全面性，即本公司风险管理涵盖各项业务管理各环节，并渗透到各项业务过程中；独立性，即本公司风险管理部门与各业务部门及支持保障部门保持相互独立，可直接向董事会和高级管理层报告，保证风险管理得到切实有效的执行；制衡性，即明确划分相关部门、岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制；程序性，即本公司风险管理组织系统的安排遵循事前授权审批、事中控制和事后监督三道程序。

在风险管理组织架构建设方面，本公司分别在董事会、经营管理层面设立了相应的风险管理机构，风险防范制度贯穿于业务全过程。

（1）在董事会层面设立了审计以及风险控制与关联交易委员会，负责指导本公司的风险控制、管理、监督和评估工作。

（2）在经营管理层面设立了业务评审委员会，作为本公司经营管理层决定自营业务与信托业务项目的决策机构；设立了风险管理委员会，作为本公司经营管理层决定各类风险管理政策及重大风险事项的决策机构。

（3）本公司设立专业管理部门，负责所属板块业务的项目立项管理工作；设立风险管理部，负责对所有拟开展的业务项目进行初审，向业务评审委员会提交审查意见，负责履行业务风险管理和合规管理职责；设立运营管理中心，负责履行业务项目存续期事务的集中运营管理职责。

（4）本公司设立审计部，负责对公司内部控制和业务风险管理状况进行监督评价，并直接向董事会报告。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能履行合同所带来的经济损失风险。本公司高度关注交易对手的履约能力，针对各类业务特点制定了相应的业务评审指引和操作规程，将信用风险管理运用于贷前调查、贷中审查和贷后管理阶段。

信用风险资产分类情况：（1）信托业务方面，截至报告期末，本公司信托资产 5,632.91 亿元，无不良资产。（2）固有业务方面，截至报告期末，本公司信用风险资产总计 185.34 亿元，其中不良资产金额合计 12.21 亿元。

本公司一般准备、资产减值准备的计提和信托赔偿准备金提取方法如下：（1）一般准备：根据国家财政部财金〔2012〕20号《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》规定，本公司从当年净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。一般风险准备按风险资产期末余额的 1.5%提取。（2）资产减值准备：计提资产减值准备的范围和方法见会计报表附注。（3）信托赔偿准备金：根据《信托公司管理办法》第 49 条规定，从税后利润中提取 5%作为信托赔偿准备金。

对于抵押品确认原则：抵押品必须是抵押人合法所有的或依法有处分权的财产，且须经过有资质的中介机构评估，抵押贷款应签订抵押合同，并按规定到有关部门登记。本公司在参考中介机构评估价值的基础上，结合业务实际情况，综合评判抵押物价值。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指因为股价、房价、市场汇率、利率或其他价格因素变动而产生的或可能产生的风险。市场风险具有很强的传导性，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手的市场风险。

信托资产方面，截至报告期末，本公司房地产资金信托业务规模

751.23 亿元，占本公司信托业务总规模的 13.34%，该类项目受国家宏观政策影响相对较大，房地产市场价格与销售状况将影响信托项目的资金回笼。本公司集合类房地产信托融资担保较为充足，抵押率均控制在较低水平，融资人违约成本高，各项风险控制措施设置得当。截至报告期末，本公司证券投资信托业务（含股票、债券、基金）规模为 750.68 亿元，主要运用为债券、二级市场股票和基金投资等。

固有资产方面，本公司固有资产市场风险主要来自权益市场投资，主要为投向二级市场的基金、信托等资管产品以及其他权益类投资。截至报告期末，该类资产投资余额为 16.56 亿。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是指因内部控制系统不完善、管理失误、控制缺失或其他一些人为错误而导致的风险。本公司内控制度和操作规程涵盖了所有的业务领域，合理调整组织架构设置，建立岗位相互制衡机制。本公司制订《兴业国际信托有限公司操作风险管理办法》，不断完善操作规程，持续优化业务流程，开展业务连续性管理工作，加强案件风险管控，严格按照本公司问责制度的有关规定对违规操作的人员进行问责，操作风险控制良好。

4.5.2.4 其他风险状况

本公司可能面临的其他风险主要有合规风险、声誉风险、外包风险、信息科技风险、战略风险等。报告期内本公司未发生此类风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

本公司信用风险管理策略：一是针对各类业务特点制订了相应的评审指引、准入标准和操作规程等管理办法；二是加强事前对交易对手的尽职调查，进行事前控制；三是严格落实担保措施，客观、公正地评估抵（质）押物，并通过关注交易对手抵（质）押物情况和资信状况，持续跟踪进行事中和事后控制；四是对所购入的债券进行信用级别限制；五是风险管理

部门对业务项目信用风险情况进行全面风险排查，及时发现问题并采取相应措施；六是遵照监管机构及风险管控的要求，进行资产风险分类，实施动态管理；七是严格按财政部和中国银保监会的要求，足额提取包括资产减值准备、一般准备和信托赔偿准备金在内的各项准备金。

4.5.3.2 市场风险管理

本公司市场风险管理策略：一是加强宏观经济形势和重大经济政策的分析预测，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，提出业务主要发展方向和调整方案；二是根据市场行情，加强对交易对手在其所处行业的市场竞争能力分析，准确把握资金进入时机，密切跟踪市场变化，及时调整投资策略，通过资产或投资的合理组合实现风险的有效对冲和补偿，以规避市场风险；三是在业务决策和业务流程管理过程中，通过压力测试和动态监控，对项目进行严格管理；四是积极贯彻落实监管部门有关法律法规精神，及时对相关业务做出风险提示，密切关注市场变化，加强风险防范，确保风险可控。

4.5.3.3 操作风险管理

本公司操作风险管理策略：一是不断健全完善各项规章制度和业务操作流程，构建了职责分离、相互监督制约的组织架构，制定了科学的业务审批程序，并切实加强执行力度；二是实行严格的业务流程审核、复核程序，采用全流程管理系统，严格防范操作风险；三是加强员工教育培训，全面推行内部从业资格考试上岗制度，提升员工的专业知识和专业技能；严格执行问责制度，提高业务合规管理和风险管理质量；四是对内控执行情况和项目合规情况进行定期和不定期检查，并督促及时整改。

4.5.3.4 其他风险管理

针对可能面临的其他风险如合规风险、声誉风险、外包风险、信息科技风险、战略风险等，本公司通过制订并执行相应的风险控制制度加以防范和化解。

4.6 子公司经营情况

4.6.1 兴业国信资产管理有限公司

兴业国信资产管理有限公司成立于 2013 年 4 月，系经原中国银监会批准，由本公司全资设立的一人有限责任公司，注册资本为人民币 34 亿元，主要经营范围为资产管理、股权投资（项目符合国家宏观经济政策和产业政策要求）、实业投资、投资管理、投资顾问。截至报告期末，兴业国信资产管理有限公司（母公司口径）资产总额 62.86 亿元，所有者权益 38.50 亿元，报告期内累计实现营业收入 5.21 亿元，实现利润总额 4.62 亿元，实现净利润 4.32 亿元。

报告期内，兴业国信资产管理有限公司在股权投资及并购融资业务上持续探索、稳步发展。在股权投资业务方面，坚持以行业研究为导向，聚焦科技创新，在医疗医药、信息科技、高端制造及节能环保等行业方向上不断提升专业研究能力和价值判断水平；在并购融资业务方面，不断加强与市场的接触和对专业的学习，提高对行业的理解力，依托对于企业经营能力和业务风险的实质判断，为企业提供并购融资服务方案。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

毕马威华振沪审字第2000967号

兴业国际信托有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了兴业国际信托有限公司（以下简称“兴业信托”）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了兴业信托2019年12月31日的合并及母公司

财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估兴业信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非兴业信托计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴业信托的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

的信息。然而，未来的事项或情况可能导致兴业信托不能持续经营。

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

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

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

中国注册会计师

中国·上海 【陈思杰】

【水青】

【2020 年 4 月 28 日】

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表

金额单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31
资产		
货币资金	613,924.26	419,541.81
衍生金融资产	259.39	-
买入返售金融资产	141,464.67	61,990.90
应收账款	47,229.23	28,491.50
应收期货保证金	153,762.80	95,859.34
金融投资：		
交易性金融资产	1,837,041.79	不适用
债权投资	967,359.48	不适用
其他债权投资	223,169.47	不适用
其他权益工具投资	8,000.00	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	894,515.02
可供出售金融资产	不适用	867,970.26
贷款和应收款项类投资	不适用	1,166,920.58
长期股权投资	36,168.41	33,585.01
存货	20,531.60	1,335.47
固定资产	12,505.25	12,410.66
在建工程	2,172.17	1,568.73
无形资产	3,465.71	3,457.37
商誉	8,602.27	8,602.27
递延所得税资产	51,353.99	35,291.10
其他资产	87,507.43	128,913.76
资产总计	4,214,517.92	3,760,453.78

合并资产负债表（续）

金额单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31
负债		
金融机构借款	962,820.08	879,371.93
拆入资金	50,000.00	150,000.00
衍生金融负债	544.31	12.81
交易性金融负债	504.83	
应付职工薪酬	57,567.70	57,652.19
应交税费	73,347.14	69,773.29
应付债券	439,715.00	100,000.00
应付期货保证金	448,140.01	324,346.69
期货风险准备金	1,521.18	1,461.81
递延收益	664.45	1,067.23
递延所得税负债	157.82	17.06
其他负债	227,543.58	422,506.23
负债合计	2,262,526.10	2,006,209.24
所有者权益		
实收资本	1,000,000.00	500,000.00
资本公积	272,070.47	285,478.49
其他综合收益	2,320.27	(27,769.57)
盈余公积	102,594.66	90,424.83
信托赔偿准备	51,186.07	45,101.15
一般风险准备	13,211.86	19,709.87
未分配利润	305,324.08	710,659.75
归属于母公司股东权益合计	1,746,707.41	1,623,604.52
少数股东权益	205,284.41	130,640.02
所有者权益合计	1,951,991.82	1,754,244.54
负债和所有者权益总计	4,214,517.92	3,760,453.78

母公司资产负债表

金额单位：人民币万元

项目	2019-12-31	2018-12-31
资产		
货币资金	24,118.41	120,817.13
应收账款	36,967.63	19,780.39
金融投资：		
交易性金融资产	594,244.93	不适用
债权投资	497,738.76	不适用
其他债权投资	193,894.35	不适用
可供出售金融资产	不适用	517,206.31
应收款项类投资	不适用	733,029.50
长期股权投资	404,516.48	404,516.48
固定资产	2,408.05	2,298.71
无形资产	2,179.11	2,088.75
递延所得税资产	33,027.58	24,961.55
其他资产	32,870.61	11,090.02
资产总计	1,821,965.91	1,835,788.84
负债		
拆入资金	50,000.00	150,000.00
应付职工薪酬	44,064.81	42,817.85
应交税费	56,680.37	57,894.02
其他负债	2,404.11	8,063.60
负债合计	153,149.29	258,775.47
所有者权益		
实收资本	1,000,000.00	500,000.00
资本公积	289,428.00	289,428.00
其他综合收益	2,365.29	(15,510.41)
盈余公积	102,594.66	90,424.83
信托赔偿准备	51,186.07	45,101.15
一般风险准备	12,928.02	19,438.75
未分配利润	210,314.58	648,131.05
所有者权益合计	1,668,816.62	1,577,013.37
负债和所有者权益总计	1,821,965.91	1,835,788.84

5.1.3 利润表

合并利润表

金额单位：人民币万元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		
利息收入	79,347.68	9,142.20
利息支出	(54,129.40)	(59,550.05)
利息净收入	25,218.28	(50,407.85)
手续费及佣金收入	301,189.75	267,499.15
手续费及佣金支出	(10,331.27)	(33,974.42)
手续费及佣金净收入	290,858.48	233,524.73
公允价值变动损益	17,004.47	(6,186.61)
投资收益	62,112.01	146,878.90
其中：对联营企业的投资收益	2,003.32	834.78
汇兑损益	0.30	(0.77)
其他业务收入	45,688.08	31,744.86
资产处置收益	(5.84)	27.82
其他收益	5,221.63	3,612.12
营业收入合计	446,097.41	359,193.20
二、营业支出		
税金及附加	(2,794.57)	(2,624.78)
业务及管理费	(109,160.02)	(124,018.48)
研发费用	(5,286.38)	(5,252.91)
信用减值损失	(80,245.67)	不适用
资产减值损失	不适用	(46,324.43)
其他资产减值损失转回	14.93	不适用
其他业务成本	(29,797.93)	(252.70)
营业支出合计	(227,269.64)	(178,473.30)
三、营业利润	218,827.77	180,719.90
加：营业外收入	467.72	15.52
减：营业外支出	(476.35)	(117.34)
四、利润总额	218,819.14	180,618.08
减：所得税费用	(52,416.27)	(44,579.63)
五、净利润	166,402.87	136,038.45
按经营持续性分类：		
1 持续经营净利润	166,402.87	136,038.45
2 终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类：		
1. 归属于母公司所有者的净利润	166,589.46	132,350.78
2. 少数股东损益	(186.59)	3,687.67

合并利润表（续）

金额单位：人民币万元

六、其他综合收益	1,881.59	(19,732.44)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
-可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	(19,732.44)
-其他债权投资公允价值变动的收益	(608.39)	不适用
-其他债权投资信用减值准备	2,538.95	不适用
-现金流量套期储备	(48.97)	不适用
七、综合收益总额	168,284.46	116,306.01
归属于母公司股东综合收益总额	168,471.05	112,618.34
归属于少数股东的综合收益总额	(186.59)	3,687.67

母公司利润表

金额单位：人民币万元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		
利息收入	24,281.92	1,173.73
利息支出	(443.63)	(12,228.38)
利息净收入	23,838.29	(11,054.65)
手续费及佣金收入	248,744.22	214,491.03
手续费及佣金支出	(127.51)	(253.66)
手续费及佣金净收入	248,616.71	214,237.37
公允价值变动损益	41,372.41	2,116.52
投资收益	(16,362.39)	32,609.91
其中：对联营企业的投资收益	-	535.00
其他业务收入	145.81	136.28
资产处置收益	-	37.69
其他收益	688.03	0.00
营业收入合计	298,298.86	238,083.12
二、营业支出		
税金及附加	(2,187.03)	(2,020.46)
业务及管理费	(62,432.00)	(58,271.01)
信用减值损失	(71,671.32)	不适用
资产减值损失	不适用	(39,084.34)
其他资产减值损失	-	不适用
营业支出合计	(136,290.35)	(99,375.81)
三、营业利润	162,008.51	138,707.31
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	(4.05)	(108.54)
四、利润总额	162,004.46	138,598.77
减：所得税费用	(40,306.09)	(32,990.30)
五、净利润	121,698.37	105,608.47
按经营持续性分类：		
- 持续经营净利润	121,698.37	105,608.47
六、其他综合收益	1,932.01	(7,108.91)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
-可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	(7,108.91)
-其他债权投资公允价值变动的收益	(606.95)	不适用
-其他债权投资信用减值准备	2,538.96	不适用
七、综合收益总额	123,630.38	98,499.56

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表（合并） 2019 年度

金额单位：人民币万元

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润		
一、2018 年 12 月 31 日余额	500,000.00	285,478.49	(27,769.57)	90,424.83	45,101.15	19,709.87	710,659.75	130,640.02	1,754,244.54
会计政策变更	-	-	28,208.25	-	-	(6,887.60)	(23,280.79)	(51.04)	(2,011.18)
二、2019 年 1 月 1 日余额	500,000.00	285,478.49	438.68	90,424.83	45,101.15	12,822.27	687,378.96	130,588.98	1,752,233.36
三、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	1,881.59	-	-	-	166,589.46	(186.59)	168,284.46
(二)股东投入资本	-	(13,408.02)	-	-	-	-	-	74,882.02	61,474.00
1、对控股子公司股权比例变化	-	(13,408.02)	-	-	-	-	-	(124,510.24)	(137,918.26)
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	199,392.26	199,392.26
(三)利润分配	500,000.00	-	-	12,169.83	6,084.92	389.59	(548,644.34)	-	(30,000.00)
1、未分配利润转增股本	500,000.00	-	-	-	-	-	(500,000.00)	-	-
2、提取盈余公积	-	-	-	12,169.83	-	-	(12,169.83)	-	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	6,084.92	-	(6,084.92)	-	-
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	389.59	(389.59)	-	-
5、对股东的分红	-	-	-	-	-	-	(30,000.00)	-	(30,000.00)
四、2019 年 12 月 31 日余额	1,000,000.00	272,070.47	2,320.27	102,594.66	51,186.07	13,211.86	305,324.08	205,284.41	1,951,991.82

所有者权益变动表（母公司） 2019 年度

金额单位：人民币万元

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2018 年 12 月 31 日余额	500,000.00	289,428.00	(15,510.41)	90,424.83	45,101.15	19,438.75	648,131.05	1,577,013.37
会计政策变更			15,943.69			(6,887.60)	(10,883.22)	(1,827.13)
二、2019 年 1 月 1 日余额	500,000.00	289,428.00	433.28	90,424.83	45,101.15	12,551.15	637,247.83	1,575,186.24
三、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	1,932.01	-	-	-	121,698.37	123,630.38
（二）利润分配	500,000.00	-	-	12,169.83	6,084.92	376.87	(548,631.62)	(30,000.00)
1、未分配利润转增股本	500,000.00	-	-	-	-	-	(500,000.00)	-
2、提取盈余公积	-	-	-	12,169.83	-	-	(12,169.83)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	6,084.92	-	(6,084.92)	-
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	376.87	(376.87)	-
5、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(30,000.00)	(30,000.00)
三、2019 年 12 月 31 日余额	1,000,000.00	289,428.00	2,365.29	102,594.66	51,186.07	12,928.02	210,314.58	1,668,816.62

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产			信托负债		
货币资金	678,311.08	522,770.78	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	7,051,531.24	6,167,149.45	应付受益人收益	59,898.17	51,770.70
衍生金融资产	5.02	-	应交税费	6,422.65	13,286.68
买入返售金融资产	5,443,666.08	6,061,856.67	其他应付款项	129,886.68	492,937.20
应收款项	390,804.73	461,387.32	其他负债	-	-
发放贷款	21,406,432.62	15,618,549.90	信托负债合计	196,207.50	557,994.58
可供出售金融资产	30,042,421.19	21,168,869.72			
持有至到期投资	4,176.80	1,210.82			
长期应收款	-	-	信托权益		
长期股权投资	7,877,491.39	6,327,332.45	实收信托	72,562,508.91	54,995,912.48
投资性房地产	-	-	资本公积		
固定资产	-	-	未分配利润	136,123.74	775,220.05
无形资产	-	-	信托权益合计	72,698,632.65	55,771,132.53
其他资产	-	-			
信托资产总计	72,894,840.15	56,329,127.11	信托负债及权益总计	72,894,840.15	56,329,127.11

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表

金额单位:人民币万元

项 目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	4,192,126.39	3,537,567.26
利息收入	2,419,999.76	2,354,413.64
投资收益	1,165,481.97	2,063,582.65
公允价值变动损益	606,787.31	(877,735.14)
租赁收入	-	-
汇兑损益	(142.65)	(2,697.74)
其他收入	-	3.85
二、营业支出	402,257.11	416,461.32
三、信托净利润	3,789,869.28	3,121,105.94
四、其他综合收益		
五、综合收益	3,789,869.28	3,121,105.94
加: 期初未分配信托利润	136,123.74	1,365,451.87
六、可供分配的信托利润	3,925,993.02	4,486,557.81
减: 本期已分配信托利润	3,150,772.97	4,350,434.07
七、期末未分配信托利润	775,220.05	136,123.74

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准说明

6.1.1 本公司及子公司（以下简称“本集团”）以持续经营为基础编制财务报表。本公司编制的财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“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2019年12月31日的合并财务状况和财务状况、2019年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。本公司编制的会计报表不存在不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 纳入本公司合并报表范围的子公司情况

子公司全称	业务性质	注册地	注册资本	实际出资额	持股比例 (%)	合并期间
兴业国信资产管理有限公司	资产管理	上海	340,000 万元	340,000 万元	100.00	2019 年度
兴业期货有限公司	期货代理	宁波	50,000 万元	64,516 万元	100.00	2019 年度

6.2 截至资产负债表日，本公司无对外担保及其他需要披露的重大或有事项。

6.3 报告期内重要资产转让及其出售的说明

报告期内，本公司无重要资产转让及出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 信用风险资产情况

表 6.4.1.1
金额单位：人民币万元

信用风险资产 五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险 资产合计	不良资产 合计	不良率 (%)
期初数	1,175,684	190,354	80,777	0	0	1,446,815	80,777	5.58
期末数	1,539,666	191,642	0	91,740	30,325	1,853,373	122,065	6.59

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2
金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0	0	0	0	0
一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	7,480	95,324	0	0	103,384
债权投资减值准备	6,167	92,324	0	0	98,491
其他债权投资减值准备	990	3,385	0	0	4,375
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	323	195	0	0	518
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0

6.4.1.3 固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务情况

表 6.4.1.3
金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	0	126,830	30,625	404,516	1,213,598	1,775,569
期末数	0	208,497	8,570	404,516	1,092,930	1,714,513

6.4.1.4 自营长期股权投资情况

表 6.4.1.4
 金额单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
兴业期货有限公司	100%	期货的代理买卖	-
兴业国信资产管理有限公司	100%	资产管理	-

6.4.1.5 自营贷款情况

无。

6.4.1.6 表外业务情况

表 6.4.1.6
 金额单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0	0
代理业务（委托业务）	0	0
其他	0	0
合计	0	0

6.4.1.7 2019 年度收入结构

表 6.4.1.7
 金额单位：人民币万元

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	301,190	58.94%	248,744	83.23%
其中：信托手续费收入	245,339	48.01%	246,879	82.60%
投资银行业务收入	23,052	4.51%	704	0.24%
资产管理业务管理费收入	23,371	4.57%	-	
期货业务手续费收入	3,376	0.66%	-	
其他	6,052	1.18%	1,161	0.39%
利息收入	79,348	15.53%	24,282	8.12%
其他业务收入	45,688	8.94%	146	0.05%
其中：计入信托业务收入部分	-		-	
其他收益	5,222	1.02%	688	0.23%
资产处置收益	(6)	0.00%	-	
汇兑损益	0	0.00%		

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
投资收益	62,112	12.15%	(16,362)	-5.47%
其中：股权投资收益	2,003	0.39%	635	0.21%
证券投资收益	2,391	0.47%	(20,523)	-6.87%
其他投资收益	57,718	11.29%	3,526	1.18%
公允价值变动收益	17,004	3.33%	41,372	13.84%
营业外收入	468	0.09%	-	
收入合计	511,026	100.00%	298,870	100%

本公司合并口径“其他业务收入”主要为信息科技服务收入。

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产情况

表 6.4.2.1
金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	18,262,107	17,035,862
单一	41,563,797	27,111,839
财产权	13,068,936	12,181,426
合计	72,894,840	56,329,127

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务情况

表 6.4.2.1.1
金额单位：人民币万元

主动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	448,145	2,324,238
股权及其他投资类	1,228,620	420,469
融资类	9,358,371	10,412,678
事务管理类	-	-
合计	11,035,136	13,157,385

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务情况

表 6.4.2.1.2
金额单位：人民币万元

被动管理型 信托资产	期初数	期末数
证券投资类	5,710,411	4,959,296
股权及其他投资类	6,095,444	7,661,413

融资类	19,998,609	12,389,380
事务管理类	30,055,240	18,161,653
合计	61,859,704	43,171,742

6.4.2.2 报告期内已清算结束的信托项目情况

报告期内，本公司已清算结束的信托项目 609 个，实收信托金额 38,183,712 万元，加权平均实际年化收益率 4.79%。

6.4.2.2.1 报告期内已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

表 6.4.2.2.1
金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	226	15,860,213	4.44%
单一类	334	18,359,199	5.06%
财产管理类	49	3,964,300	4.88%

6.4.2.2.2 报告期内已清算结束的主动管理型信托项目情况

表 6.4.2.2.2
金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目 (主动管理型)	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化 信托报酬率	加权平均实际年化 收益率
证券投资类	19	216,401	0.37%	4.29%
股权及其他投资类	54	87,750	0.19%	11.13%
融资类	189	7,034,677	1.81%	6.05%
事务管理类	-	-	-	-

6.4.2.2.3 报告期内已清算结束的被动管理型信托项目情况

表 6.4.2.2.3
金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目 (被动管理型)	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化 信托报酬率	加权平均实际年化 收益率
证券投资类	19	362,791	0.17%	0.82%
股权及其他投资类	9	6,476,410	0.04%	4.88%
融资类	102	8,870,349	0.10%	5.07%
事务管理类	217	15,135,334	0.12%	4.06%

6.4.2.3 报告期内新增集合类、单一类和财产管理类信托项目情况

表 6.4.2.3

金额单位: 人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	194	8,222,549
单一类	110	1,409,086
财产管理类	25	4,793,202
新增合计	329	14,424,837
其中: 主动管理型	297	8,682,755
被动管理型	32	5,742,082

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

报告期内, 本公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求, 以推动业务转型与结构调整为契机, 开展实施多项创新信托业务。其中典型创新产品和特色业务如下:

(1) 资产证券化业务保持较快发展。截至 2019 年末, 本公司存续公募资产证券化业务规模 708.24 亿元, 较年初增长 24.14%; 全年新增信贷资产证券化受托管理业务规模 426.88 亿元, 同比增长 13%, 被中债登评为“优秀 ABS 发行人”。2019 年 9 月, 本公司作为发行人成功发行“兴银 2019 年第四期信贷资产证券化信托”, 这是自 2019 年 8 月央行宣布改革完善贷款市场报价利率 (LPR) 形成机制以来市场上首单依据 LPR 定价的信贷 ABS 产品。

(2) 绿色信托业务继续保持领先。截至 2019 年末, 公司存续绿色信托业务规模 658.04 亿元, 全年累计新增绿色信托业务规模 237.85 亿元, 其中主动管理类业务占比 65%, 较上年同期显著提升。

(3) 股权投资业务取得新进展。旗下兴业国信资产管理有限公司参投企业福建福光股份有限公司成为福建省首家、全国第四家过会的科创板企业, 并在上海证券交易所首批挂牌上市交易。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况 (合计金额、原因等)

本公司在信托财产的管理运用和处分过程中，严格按法律法规、监管规定和信托合同等信托文件的约定对信托财产进行管理，切实履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，维护受益人的最大利益；报告期内，没有发生因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易总金额及定价政策等

固有业务关联方情况

表 6.5.1.1

金额单位：人民币 万元

	关联交易方数量	关联交易金额 (人民币万元)	定价政策
合计	2	-25,880.71	依照法律法规、监管要求，以及本公司关于关联交易的内部规定进行定价。

信托业务关联方情况

表 6.5.1.2

金额单位：人民币 万元

	关联交易方数量	关联交易金额 (人民币万元)	定价政策
合计	20	22,738,197.27	依照法律法规、监管要求，以及本公司关于关联交易的内部规定进行定价。

6.5.2 关联交易方情况

表 6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本 (人民币 亿元)	主营业务
股东	兴业银行股份有限公司	高建平(陶以平代为履行法定代表人职权)	福建省福州市湖东路 154 号	207.74	商业银行业务
股东	厦门国贸集团股份有限公司	许晓曦	厦门市湖里区仙岳路 4688 号国贸中心 2801 单元	18.16	金属及金属矿批发(不含危险化学品和监控化学品); 经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录), 但国家限定公司经营或禁止

					进出口的商品及技术除外；其他未列明批发业（不含需经许可审批的经营项目）；工艺美术品及收藏品零售（不含文物、象牙及其制品）；其他未列明零售业（不含需经许可审批的项目）；珠宝首饰零售；房地产开发经营；国际货运代理；国内货运代理；其他未列明运输代理业务（不含须经许可审批的事项）；机械设备仓储服务；其他仓储业（不含需经许可审批的项目）；黄金现货销售；白银现货销售；对第一产业、第二产业、第三产业的（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；第二类医疗器械零售；第三类医疗器械零售
子公司	兴业期货有限公司	吴若曼	宁波市中山东路796号11楼1至8室	5	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理
子公司	兴业国信资产管理有限公司	张小坚	上海市虹口区广纪路738号2幢430室	34	资产管理，股权投资（项目符合国家宏观经济政策和产业政策要求），实业投资，投资管理，投资顾问
子公司	宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司	李刚	宁波市北仑区梅山大道商务中心2号办公楼1303室	0.05	投资管理、实业投资、投资咨询。（未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务）
子公司	福建交易市场登记结算中心股份有限公司	杨刚强	平潭综合实验区金井湾片区台湾创业园	1.00	为地方各类交易场所提供投资者信息、交易信息登记注册、交易资金清（结）算、客户资金存管、交易数据监控服

					务；为各类合法合规的金融活动提供登记结算、资金存管与清算结算、金融信息服务；开展与上述业务相关的咨询、研究、技术开发研究；计算机系统服务、基础软件服务、应用软件开发服务、数据处理。
子公司	兴业资产管理有限公司	郑常美	福建省福州市马尾区快安路8号6A号（自贸试验区内）	19.5	投资与资产管理；参与省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务；收购、转让和处置非金融机构不良资产；债务重组及企业重组；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；资产证券化业务；企业托管和清算业务；买卖有价证券；同业往来及向金融机构进行商业融资；受托管理各类基金；金融通道业务；财务、投资、风险管理、资产及项目评估咨询和顾问；省政府授权和批准的其他业务。
子公司	兴业数字金融服务(上海)股份有限公司	陈翀	中国（上海）自由贸易试验区杨高南路729号第41层	5	金融数据处理,经济信息咨询服务,应用软件开发和运营服务,系统集成服务,创业投资,资产管理,投资管理,投资咨询,计算机软硬件开发及销售,从事计算机技术、网络技术、信息技术、机电科技领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务。
子公司	北京兴投鼎沅资产管理有限公司	陈晓岚	北京市房山区长沟镇金元大街1号北京基金	0.1	投资管理;资产管理;项目投资;投资咨询(中介除外)。(1、未经有关部

			小镇大厦 B 座 105		门批准,不得以公开方式募集资金;2、不得开展证券类产品和金融衍生品交易活动;3、不得发放贷款;4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保;5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
受控股股东控制的公司	兴业消费金融股份公司	郑海清	福建省泉州市 丰泽区丰泽街 213 号兴业银行 大厦第 17 层	19	发放个人消费贷款; 接受股东境内子公司及境内股东的存款; 向境内金融机构借款; 经批准发行金融债券; 境内同业拆借; 与消费金融相关的咨询、代理业务; 固定收益类证券投资业务; 经银监会批准的其他业务。
受控股股东控制的公司	兴业金融租赁有限责任公司	陈信健	天津经济技术开发区南港工业区创业路综合服务区办公楼 D 座一层 110-111	90	金融租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外借款; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务; 为控股子公司、项目公司对外融资提供担保; 中国银监会批准的其他

					业务；公司经营业务中涉及外汇管理事项的，应当遵守国家外汇管理的有关规定；自营和代理货物进出口、技术进出口。
主要股东 (兴业银行股份有限公司)关联方	东海航运保险股份有限公司	王和	浙江省宁波市 鄞州区宁东路 269号	10	船舶保险，船舶建造保险，航运货物保险，航运责任保险
主要股东 (兴业银行股份有限公司)关联方	郑州欣宇原房地产开发有限公司	孔博	郑州经济技术开发区经北二路66号46号楼1单元13层1303号	0.1	房地产开发经营及销售；物业服务；建筑设备、建筑装饰材料的销售
主要股东 (兴业银行股份有限公司)关联方	福建华鑫通国际旅游业有限公司	曹鸿波	厦门市同安区西柯一里六号楼301室	15.36	对旅游产业的投资与管理；酒店管理；房地产开发经营；对外贸易；物业管理；正餐服务；旅游饭店；批发兼零售预包装食品；健身服务；理发及美容服务；洗浴服务；保健服务；洗染服务；办公服务；会议及展览服务；企业管理咨询服务；房屋租赁；工艺美术品（象牙及其制品除外）、服装服饰、日用品的销售。
主要股东 (兴业银行股份有限公司)关联方	福州融锦欣泰房地产开发有限公司	林宏修	福建省福州市仓山区闽江大道167号融侨水乡酒店12层	1	房地产开发、销售；对房地产业的投资；物业管理；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外
主要股东 (福建省能源集团有限责任公司)关联方	福建海峡银行股份有限公司	俞敏	福建省福州市台江区江滨中大道358号海峡银行大厦	56.34	办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；

					基金销售业务；同业人民币拆借；银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务（代理险种：中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险）；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；经营结汇、售汇业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务
主要股东 (福建省能源集团有限责任公司) 关联方	福建省能源集团有限公司	罗振文	福建省福州市鼓楼区五四路75号海西商务大厦28层西侧	10	对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理服务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资；对金融机构的股权投资；中国银监会批准的其他业务。
主要股东 (福建省能源集团有限	华福证券有限	黄金琳	福建省福州市鼓楼区鼓屏路27号1#3层、4	33	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾

责任公司) 关联方			层、5 层		问；证券承销与保荐； 证券自营；证券投资基金 代销；为期货公司提供 中间介绍业务；证券 资产管理业务；融资融 券业务；代销金融产品 业务
主要股东 (厦门国贸 集团股份有 限公司)关 联方	国贸期货有限 公司	朱大昕	福建省厦门市 湖里区仙岳路 4688 号国贸中 心 A 栋 16 层、 15 层 1 单元	5.3	商品期货经纪，金融期 货经纪，期货投资咨询， 资产管理
主要股东 (厦门国贸 集团股份有 限公司)关 联方	厦门国贸资产 管理有限公司	朱大昕	中国(福建)自由 贸易试验区厦 门片区翔云一 路 40 号盛通中 心之二 A 区 132 单元	1	资产管理（法律、法规 另有规定除外）；投资管 理（法律、法规另有规 定除外）；商务信息咨询

备注：本公司按照穿透原则，将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为本公司关联方管理。

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方交易情况

表 6.5.3.1
金额单位：人民币 万元

固有财产与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	367.56	0	367.56
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	-29,959.75	5,640,800.95	-5,637,089.47	-26,248.27
合计	-29,959.75	5,641,168.51	-5,637,089.47	-25,880.71

6.5.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 6.5.3.2
金额单位：人民币 万元

信托资产与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	583,292.50	427,441.01	423,700.00	579,551.49
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	27,789,113.26	12,018,564.35	6,388,096.86	22,158,645.78
合计	28,372,405.76	12,446,005.36	6,811,796.86	22,738,197.27

6.5.3.3 固有财产与信托财产、信托资产与信托财产之间交易情况

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.1
金额单位: 人民币 万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	598,794.24	82,971.31	681,765.55

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.2
金额单位: 人民币 万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	1,123,850.87	-304,316.69	819,534.18

6.5.4 报告期内, 本公司未发生关联方逾期未偿还本公司资金的情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

本公司固有业务从 2008 年 1 月 1 日起执行国家财政部 2006 年 2 月发布的《企业会计准则》; 信托业务从 2010 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则》。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

本集团 2019 年度实现净利润 166,402.87 万元，其中母公司实现净利润 121,698.37 万元。按照《公司法》、《信托公司管理办法》、财政部相关法规以及《公司章程》的规定，母公司利润分配方案如下：

1. 提取法定盈余公积。按照当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 12,169.83 万元；

2. 提取信托赔偿准备。按照当年税后利润 5%的比例提取信托赔偿准备 6,084.92 万元；

3. 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，2019 年计提一般风险准备 376.87 万元。

4. 本年度暂不向全体股东派发现金股利，剩余未分配利润 210,314.58 万元留存以后年度进行分配。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	合并 (2019 年度)	母公司 (2019 年度)
资本利润率	8.98%	7.50%
加权年化信托报酬率		0.39%
人均净利润	115.80 万元	209.28 万元

注：资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8、特别事项简要揭示

8.1 报告期内股东变动情况及原因

报告期内，本公司股东发生以下变动：

2018年12月11日，经原中国银保监会福建监管局筹备组以闽银保监筹复〔2018〕106号文核准，同意厦门国贸集团股份有限公司受让澳大利亚国民银行持有的本公司8.4167%股权。2019年1月，本公司完成上述股权变更事项的工商变更登记手续，并换发新的营业执照。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

因本公司原股东澳大利亚国民银行已转让其所持有的本公司全部股权，蓝玉权先生作为澳大利亚国民银行提名的董事，于2019年2月2日向本公司董事会辞去本公司董事职务。

因本公司董事会换届原因，2019年2月24日，经本公司2019年第二次临时股东大会选举，林中先生、吴军先生当选为本公司第六届董事会董事，林艳女士不再担任本公司董事职务。2019年4月，林中先生、吴军先生的任职资格经中国银保监会福建监管局分别以闽银保监复〔2019〕163号、闽银保监复〔2019〕164号文件核准。

8.2.2 监事变动情况及原因

因本公司监事会换届原因，2019年2月24日，经本公司2019年第二次临时股东大会选举，冯开猛先生当选为本公司第六届监事会非职工监事，叶美秀女士不再担任本公司非职工监事职务。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

2019年2月24日，经本公司第六届董事会第一次会议审议通过，聘任张小坚先生为本公司总裁助理，2019年4月，中国银保监会福建监管局以闽银保监复〔2019〕176号文件核准其任职资格。

2019年6月20日，经本公司第六届董事会第三次会议审议通过，聘任杨刚强先生兼任本公司总裁助理；2019年9月，中国银保监会福建监管局以闽银保监复〔2019〕384号文件核准其任职资格。

8.3 报告期内本公司重大未决诉讼事项

报告期内，本公司新增重大未决诉讼事项 1 笔，系按照委托人指令办理相关诉讼工作。

8.4 报告期内，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。

8.5 报告期内，本公司及董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况
报告期内无上述处罚情况。

8.6 银保监会及其派出机构对本公司的检查意见及本公司整改情况

报告期内，中国银保监会福建监管局通过对本公司的非现场监管及现场检查，对本公司进一步加强信托业务合规管理、加强风险防控、深化整治市场乱象等提出了监管意见。本公司认真按照监管要求，稳步推进业务转型，逐步回归信托本源，强化风险合规管控，规范公司治理和经营管理运行机制，提高服务实体经济质效，加强内控建设及强化问题整改，确保合规稳健经营。

8.7 报告期内重大事项临时报告

2019 年 1 月 30 日，本公司在《证券时报》第 B18 版、《上海证券报》第 9 版发布《兴业国际信托有限公司关于公司股权及章程变更的公告》，主要内容为：经兴业国际信托有限公司 2018 年第三次临时股东会审议通过，并经《福建银保监局筹备组关于兴业国际信托有限公司变更股权的批复》（闽银保监筹复〔2018〕106 号）核准，厦门国贸集团股份有限公司受让澳大利亚国民银行持有的本公司 8.4167% 股权。

2019 年 3 月 7 日，本公司在《证券时报》第 B31 版、《上海证券报》第 59 版发布《兴业国际信托有限公司关于公司章程变更的公告》，主要内容为：经兴业国际信托有限公司第五届董事会第二十七次临时会议、2019 年第一次临时股东会审议通过，并经《福建银保监局关于兴业国际信托有限公司修订公司章程的批复》（闽银保监复〔2019〕104 号）核准，本公司结合股权结构变化就公司董事会组成及董事提名安排事项对公司章程进行了相应修订。

2019年8月31日，本公司在《证券时报》第B2版、《上海证券报》第210版发布《兴业国际信托有限公司关于公司注册资本及章程变更的公告》，主要内容为：经兴业国际信托有限公司2018年度股东会审议通过，并经《福建银保监局关于兴业国际信托有限公司变更注册资本的批复》（闽银保监复〔2019〕262号）核准，本公司以未分配利润转增注册资本的方式，将注册资本由人民币50亿元增加至人民币100亿元，各股东股权比例保持不变。

2019年10月18日，本公司在《证券时报》第B1版、《上海证券报》第106版发布《兴业国际信托有限公司关于更换年度财务报告审计会计师事务所的公告》，主要内容为：经兴业国际信托有限公司第六届董事会第二次会议、2018年度股东会审议通过，兴业国际信托有限公司年度财务报告审计会计师事务所由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）更换为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）。

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

无。

9、消费者权益保护情况

本公司坚持以受益人利益为根本出发点，坚持依法合规经营，守住风险底线，规范信息披露，强化信息安全，组织做好消费者权益保护工作，切实保障受益人利益，为维护金融市场稳定和行业稳健发展切实承担好主体责任。报告期内，本公司消费者权益保护工作主要围绕优化消费者权益保护体制机制建设、严控业务准入标准、提高产品服务与管理水平、强化客户个人信息保护、提升客户投诉处理质效、丰富公众金融知识宣传教育模式、加强与监管的工作沟通与汇报、保障内部消保工作培训成效、严抓内部消保考核与消保审计等内容开展。

内部管理方面，本公司进一步强化董事会及下设专业委员会对消费者

权益保护工作的指导，夯实消费者权益保护工作的纲领性制度和运作机制；通过制订和完善投诉处理、信息披露、专区“双录”、个人信息保护、金融知识宣传教育、员工行为管理、突发事件应急管理、产品开发及服务制度体系，定期开展有关消费者权益保护的内部培训、考评和专项审计工作，切实保护消费者合法权益。

产品与服务管理方面，本公司强化消费者权益保护职能部门对发行事项审核，提升产品消保管控质量；对各区域财富中心各类服务设施升级，优化客户服务体验；不断强化营销队伍管理，通过源头把控、事中检查、事后追责对营销推介行为进行全效管控。

投诉处理方面，本公司建立电话、来访、电子、信访等多种投诉渠道，本着以客户为中心的服务理念，坚持客户至上、实事求是、及时高效、力求满意、落实整改的投诉处理原则，做好客户投诉处理工作。同时，本公司内部建立投诉考核与统计分析机制，优化投诉处理流程，明确投诉工作职责权利，切实保障投诉工作处理质效。

投资者教育方面，本公司不断丰富公众金融知识宣传教育形式，通过在各区域财富中心建设公众教育专区，充分保障宣传教育质量与覆盖面；组织开展“3.15”金融消费者权益日、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”宣传月、“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”等主题宣传教育活动，结合丰富的宣传形式，进一步提升宣教效果；增加常态化宣传频次，面向公司客户以及不同的消费群体开展公益性、常态化的金融知识普及教育，让金融知识宣传走入寻常百姓家。

10、本公司监事会独立意见

报告期内，本公司监事会按照本公司章程、监事会议事规则有关规定，通过列席公司股东会、董事会会议及高级管理层相关会议、组织开展调研和审计调查、调阅文件资料等方式，依法对公司依法经营、财务情况、内部控制等事项进行了监督，对下列事项发表独立意见：

（一）依法经营情况

2019 年度，本公司依照《公司法》及有关信托业法律法规、本公司章程等相关规定规范管理运作，董事会能够严格按照有关法律法规和公司治理规则履行职责，董事会决策程序合法有效，股东会、董事会决议能够得到有效贯彻落实，经营业绩客观真实。本公司各董事、高级管理人员认真、勤勉履职，未发现董事、高级管理人员在履职时违反国家有关法律法规、本公司章程以及其他损害公司利益、股东利益和委托人、受益人利益的行为。

（二）财务情况

2019 年度，本公司财务会计内控制度健全，管理规范；财务收支真实、合法，自营资产质量总体保持良好水平，风险可控，拨备覆盖率得到大幅提升，风险抵御能力显著增强；公司依法履行受托人职责，信托财产管理状况良好。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，该报告能真实、公允、完整地反映公司报告期内财务状况和经营成果，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

（三）内部控制情况

2019 年度，本公司持续加强全面风险管理，健全完善内部控制体制机制，切实夯实三道风险防线，内部控制情况总体良好。报告期内，本公司《关联交易管理办法》执行情况良好，各项关联交易依法合规，诚实公允。本公司现有内部控制制度符合我国有关法律法规和监管要求，符合公司当前经营管理实际，在公司重大投资、业务开展、风险控制、内部管理方面发挥了积极的作用。本公司“三会一层”的职责和运行机制规范有效，决策程序和议事规则民主、科学，内部监督和反馈体系进一步健全。本公司法人治理结构符合法律和监管要求，组织控制、信息披露、财务管理、业务开展、风险管理、内部审计等制定了健全的规章制度并得到了有效而良好的执行，保障了公司内部控制体系完整、有效和公司规范、安全、顺畅运营。

11、净资本管理情况

报告期内，本公司按照中国银保监会《信托公司净资本管理办法》，积极贯彻落实监管要求，优化净资本相关绩效考核指标，引导经营部门加强净资本和风险资本管理意识，加强业务转型和结构调整，提高资本使用效率，各项净资本指标均符合监管要求：截至报告期末，本公司净资产 166.88 亿元，净资本 139.48 亿元（监管要求为 ≥ 2 亿元），各项风险资本之和为 71.79 亿元，净资本/各项风险资本之和为 194%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 84%（监管要求为 $\geq 40\%$ ）。

12、社会责任履行情况

报告期内，本公司围绕建设“综合性、多元化、有特色的全国一流信托公司”的发展战略目标，大力倡导以“可持续发展为导向，实施社会责任管理，提升核心竞争力”的发展理念，注重发挥信托制度功能优势，加强金融创新与履行社会责任相结合，积极承担信托公司的经济功能和社会责任，将社会责任工作融入企业价值观、企业文化、战略规划和经营管理当中，推动公司积极服务国家战略导向、服务实体经济，并在推动开展社会保障事业、社会公益事业发展等方面积极发挥作用。

本公司始终致力成为信托行业绿色金融业务的探索者和引领者，积极运用多元化金融工具创设丰富的绿色信托产品，通过绿色非标债权融资、绿色产业基金、绿色资产证券化等业务模式为绿色环保企业发展提供综合金融服务。2019 年，本公司绿色金融业务稳步增长，主动管理业务占比显著提升。截至 2019 年末，本公司绿色信托业务规模 658.04 亿元，涵盖天然气、水利、节能环保、绿色建筑等领域。

2019 年，本公司继续秉承回馈社会的发展理念，积极践行社会责任，助力对口捐助的希望小学开展年度“优秀教师”和“三好学生”评选活动，对 64 名优秀师生发放奖励金 4.05 万元；积极开展扶贫扶智活动，携手上

海星河湾中学与浦城县官田希望小学共同开展“公益远程视频教学”项目，通过远程视频形式，由星河湾中学针对山区学校在英语、音乐艺术等较为薄弱的学科方面提供公益帮扶支教。