

兴业国际信托有限公司

2020 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	4
4、经营管理	12
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表	21
6、会计报表附注	33
7、财务情况说明书	48
8、特别事项简要揭示	49
9、消费者权益保护情况	51
10、本公司监事会独立意见	53
11、净资本管理情况	54
12、社会责任履行情况	54

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 2020 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 2020 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)

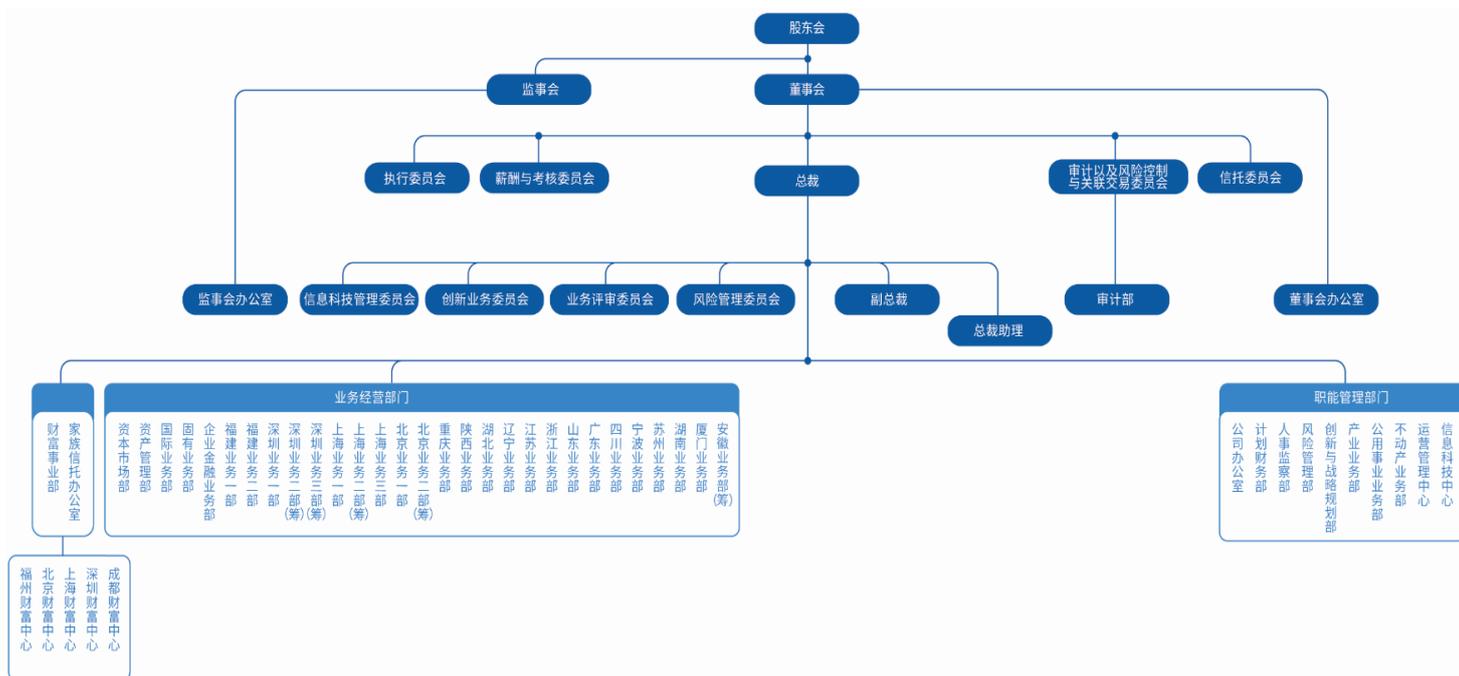
办公地址：中国上海市南京西路1266号恒隆广场2号楼25楼

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	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：截至 2020 年末，资产总额 78940 亿元，负债总额 72784.14 亿元，所有者权益 6155.86 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 2020 年末，资产总额 1362.74 亿元，负债总额 856.06 亿元，所有者权益 506.68 亿元。
厦门国贸集团 股份有限公司	8.4167	高少镛 (2021 年 3 月变更)	19.46	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：截至 2020 年末，资产总

					额 1134.16 亿元，负债总额 785.53 亿元，所有者权益 348.63 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 2020 年末，资产总额 20.38 亿元，负债总额 1.31 亿元，所有者权益总额 19.07 亿元。
福建省华兴集团有限责任公司	4.5248	陈国林	27.30	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：截至 2020 年末，资产总额 58.65 亿元，负债 12.69 亿元，所有者权益 45.96 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 2020 年末，资产总额 1.2668 亿元，负债总额 0.0299 亿元，所有者权益 1.2369 亿元。

备注：1、★为本公司控股股东。

2、南平市投资担保中心作为事业单位，经主管单位同意，按照《事业单位国有资产管理暂行办法》有关规定拟整体划入福建省中华会计函授学校南平分校（南平市会计考试管理中心）（事业单位），相关事项正在办理中。

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。报告期内，本公司股东没有质押本公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。本公司主要股东及其控股股东、实际控制人、最终受益人、关联方等情况具体如下：

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	主要关联方
兴业银行股份有限公司	无	无	兴业银行股份有限公司	(1)兴业银行股份有限公司(以下简称“兴业银行”)控制、共同控制或可施加重大影响的企业;(2)控制、共同控制兴业银行或对兴业银行施加重大影响的企业;(3)兴业银行关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业,及其他关联方等。
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	(1)福建省能源集团有限责任公司(以下简称“福能集团”)股东;(2)福能集团的子公司;(3)福能集团的合营企业;(4)福能集团的联营企业;(5)福能集团的其他关联方。
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	(1)厦门国贸集团股份有限公司(以下简称“国贸股份”)的母公司;(2)国贸股份的子公司;(3)国贸股份的合营企业;(4)国贸股份的联营企业;(5)国贸股份控股股东的联营单位;(6)与国贸股份同一控股股东的企业;(7)国贸股份重要子公司的少数股东;(8)国贸股份控股股东的联营单位等。
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	(1)福建华投投资有限公司(以下简称“华投公司”)的股东;(2)与华投投资同受一方控制的企业等。
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	(1)福建省华兴集团有限责任公司(以下简称“华兴集团”)的股东;(2)华兴集团的子公司;(3)与华兴集团同受一方控制的企业等。
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	南平市投资担保中心的子公司。

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	53	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	51	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	58	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董事。报告期内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	45	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。
郭文彤	董事	女	51	2020/10	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总裁助理、兼任国贸启润(上海)有限公司总经理。曾任厦门金海峡投资有限公司总经理、福建金海峡典当有限公司董事长、深圳金海峡融资租赁有限公司董事长、福建金海峡融资担保有限公司董事长、深圳金海峡商业保理有限公司董事长、厦门金海峡小额贷款有限公司董事长等职务。

苏文生	董事	男	55	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。
-----	----	---	----	---------	------------	---------	---

备注：1、2020年6月，本公司2020年第一次临时股东会审议同意吴军先生辞去本公司董事职务，选举郭文彤女士担任本公司第六届董事会董事。郭文彤女士董事任职资格已经福建银保监局以闽银保监复〔2020〕284号文件核准。

2、2021年4月26日，经本公司第六届董事会第六次会议审议通过，同意薛瑞锋先生因工作调整原因辞去本公司总裁职务，由沈卫群董事长代履行总裁职务。

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	73	2019/02	本公司	已退休，兼任兴证全球基金管理有限公司独立董事。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	65	2019/02	本公司	现任厦门大学管理学院教授、博士生导师，兼任福耀玻璃工业集团股份有限公司非执行董事、兴业证券股份有限公司及重庆市迪马实业股份有限公司独立非执行董事。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	53	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；兼任兴证国际金融集团（香港）独立董事、中国银行业协会教育培训顾问、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 2 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	51	2020/09	本公司 职工代表大会	--	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副总经理，北京分行纪委副书记、综合部总经理，审计部副总经理，研究规划部副总经理，计划财务部副总经理，投资银行部副总经理，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	52	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	48	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。

备注：经本公司第四届第三次职工代表大会和第六届监事会第三次临时会议选举，吕伟先生当选为本公司第六届监事会职工监事并担任监事长。

3.4 高级管理人员

截至报告期末，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	58	2019/02	24	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董事。报告期内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	48	2019/02	26	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	51	2019/02	29	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	51	2019/04	19	大学本科/工商管理硕士	工商管理	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	42	2019/02	20	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。
郑桦舒	总裁 助理	男	38	2019/02	15	大学本 科/经济 学学士	国际 会计	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。

备注：2021年4月26日，经本公司第六届董事会第六次会议审议通过，同意薛瑞锋先生辞去本公司总裁职务，由沈卫群董事长代履行总裁职务。

3.5 员工情况

截至报告期末，本公司在职正式员工 531 人，平均年龄为 36 岁。其中：博士学历 9 人，占 1.7%；硕士学历 267 人，占 50.3%；本科学历 252 人，占 47.4%；专科学历 3 人，占 0.6%。

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、十九届四中全会、十九届五中全会，以及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，大力实施信托文化建设，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，开创公司高质量发展新局面。

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 2020 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	23,964.90	1.13	基础产业	32,466.13	1.53
应收账款	27,495.26	1.29	房地产业	362,708.86	17.04
交易性金融资产	898,768.64	42.23	证券市场	384,724.12	18.08
债权投资	562,111.64	26.41	实业	-	-
其他债权投资	143,846.26	6.76	金融机构	113,394.67	5.33
长期股权投资	404,516.48	19.01	其他	1,234,769.33	58.02
其他	67,359.93	3.17			
资产总计	2,128,063.11	100.00	资产总计	2,128,063.11	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 2020 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	257,105.38	0.68	基础产业	2,564,705.03	6.78
贷款	8,093,706.51	21.39	房地产	8,775,617.32	23.19
交易性金融资产投资	5,540,902.53	14.64	证券市场	6,804,092.18	17.98
可供出售金融资产投资	15,286,621.99	40.39	实业	11,278,089.24	29.80
持有至到期投资	-	-	金融机构	8,241,422.05	21.78
长期股权投资	5,278,976.92	13.95	其他	182,213.03	0.47
其他	3,388,825.52	8.95			
信托资产总计	37,846,138.85	100.00	信托资产总计	37,846,138.85	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

一是经济延续稳中向好的发展态势，并向高质量发展迈进。2020 年我国全面建成小康社会取得伟大历史性成就，经济规模突破了 100 万亿元，标志着我国经济实力、科技实力和综合国力迈上了一个新台阶，推动经济高质量发展的物质基础更加雄厚，应对风险的韧性更强。“十四五”大幕拉开，2035 年远景目标逐步明确，全面深化改革纵深推进，对外开放新格局加速形成，从长期来看，中国经济长期稳定增长的确定性将显著增强。

二是国家经济恢复稳定，新冠肺炎疫情防控效果显著。在新冠肺炎疫情的冲击下，国家及时果断、科学精准地出台了一揽子对冲政策，统筹疫情防控和经济社会发展工作，强化宏观政策统筹协调，及时果断、科学精准地出台了一揽子对冲政策，推动了经济的稳定恢复，并积累了丰富的调控经验。

三是经济结构进一步优化，市场活力得到激发。牢牢把住高质量发展方向不动摇，在新冠肺炎疫情冲击下顺势推动新产业新业态新模式逆势发展，引导鼓励传统产业转型升级，加速推动高技术制造业、装备制造业快速增长，居家办公、远程问诊、在线教育等行业实现快速扩张。通过大力纾困受疫情影响企业、地区，向实体经济让利，优化企业经营环境，纾困解难，激发实体企业经营活力。

4.3.2 不利因素

一是从宏观经济来看，经济稳定恢复还面临一些挑战，中小微企业和个体工商户生产经营还面临很多困难，市场需求恢复还受到一些制约，新冠疫情的全球传播给全球经济增长都蒙上一层阴影，因此全球经济形势还存在较大不确定性。信托风险资产快速增长，多家信托公司被接管，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，信托公司传统通道业务、房地产融资业务受到压制，虽在大力推动资本市场投融资、服务信托、养老信托、家族信托以及慈善信托等本源业务，但总体转型调整压力仍然巨大。

三是从市场环境来看，银行理财子公司逐步展业，资管市场竞争进入白热化阶段，在2020年宽松货币政策下，优质企业直接融资渠道通畅，信托公司难以获取优质资产，融资端收益率不断降低，加上股市与海外市场投资机会显现，募集资金难度不断加大。此外，信托财富客户对于信托公司主动管理型净值化产品接受度较低，仍需要一定时间来加大品牌宣传力度，搭建销售并积累历史业绩。

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 69 项，形成现行有效规章制度 445 项；组织开展市场乱象整治“回头看”，开展影子银行和交叉金融业务专项整治工作，组织开展内控检查工作，开展“兴航程”制度与治理年活动，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、洗钱风险等。

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 3,784.61 亿元。(2) 固有业务方面，截至报告期末，本公司信用风险资产总计 214.53 亿元，其中不良资产金额合计 1.85 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资产规模 438.36 亿元，占本公司信托资产总规模的 11.58%，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资产（含股票、债券、基金）规模为 680.41 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 33.47 亿元。

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、洗钱风险等。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，加强对行业及区域信用风险状况研判；二是加强事前对交易对手的尽职调查，进行事前控制，通过投前尽调充分掌握交易对手及具体项目的风险状况；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，持续加强存续期管理措施，通过多种手段加强信用风险识别以及化解能力；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 and 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、洗钱风险等，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。

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2101241号

兴业国际信托有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的兴业国际信托有限公司（以下简称“兴业信托”）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020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

兴业国际信托有限公司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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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】

【2021年4月26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	2020-12-31	2019-12-31
资产		
货币资金	655,999.03	613,924.26
衍生金融资产	889.66	259.39
买入返售金融资产	15,479.66	141,464.67
应收账款	38,182.71	47,229.23
应收期货保证金	325,056.54	153,762.80
金融投资：		
交易性金融资产	3,724,345.36	1,837,041.79
债权投资	934,514.00	967,359.48
其他债权投资	199,554.24	223,169.47
其他权益工具投资	8,000.00	8,000.00
长期股权投资	32,279.75	36,168.41
存货	32,384.32	20,531.60
固定资产	13,588.90	12,505.25
在建工程	309.87	2,172.17
无形资产	3,791.20	3,465.71
商誉	8,602.27	8,602.27
递延所得税资产	62,620.65	51,353.99
其他资产	219,570.23	87,507.43
资产总计	6,275,168.39	4,214,517.92

合并资产负债表（续）

金额单位：人民币万元

项目	2020-12-31	2019-12-31
负债		
金融机构借款	1,378,596.19	962,820.08
拆入资金	250,000.00	50,000.00
衍生金融负债	839.82	544.31
交易性金融负债	30,716.78	504.83
应付职工薪酬	78,976.95	57,567.70
应交税费	52,663.89	73,347.14
应付债券	1,166,576.11	439,715.00
应付期货保证金	799,669.10	448,140.01
期货风险准备金	1,626.62	1,521.18
递延收益	1,524.76	664.45
递延所得税负债	6,703.96	157.82
其他负债	392,722.22	227,543.58
负债合计	4,160,616.40	2,262,526.10
所有者权益		
实收资本	1,000,000.00	1,000,000.00
资本公积	271,715.14	272,070.47
其他综合收益	158.54	2,320.27
盈余公积	114,231.74	102,594.66
信托赔偿准备	57,004.61	51,186.07
一般风险准备	15,531.21	13,211.86
未分配利润	451,676.88	305,324.08
归属于母公司股东权益合计	1,910,318.12	1,746,707.41
少数股东权益	204,233.87	205,284.41
所有者权益合计	2,114,551.99	1,951,991.82
负债和所有者权益总计	6,275,168.39	4,214,517.92

母公司资产负债表

金额单位：人民币万元

项目	2020-12-31	2019-12-31
资产		
货币资金	23,964.90	24,118.41
应收账款	27,495.26	36,967.63
金融投资：		
交易性金融资产	898,768.64	594,244.93
债权投资	562,111.64	497,738.76
其他债权投资	143,846.26	193,894.35
长期股权投资	404,516.48	404,516.48
固定资产	2,217.10	2,408.05
无形资产	2,412.59	2,179.11
递延所得税资产	35,663.84	33,027.58
其他资产	27,066.40	32,870.61
资产总计	2,128,063.11	1,821,965.91
负债		
拆入资金	250,000.00	50,000.00
应付职工薪酬	41,183.66	44,064.81
应交税费	33,290.90	56,680.37
其他负债	20,607.56	2,404.11
负债合计	345,082.12	153,149.29
所有者权益		
实收资本	1,000,000.00	1,000,000.00
资本公积	289,428.00	289,428.00
其他综合收益	158.89	2,365.29
盈余公积	114,231.74	102,594.66
信托赔偿准备	57,004.61	51,186.07
一般风险准备	14,983.52	12,928.02
未分配利润	307,174.23	210,314.58
所有者权益合计	1,782,980.99	1,668,816.62
负债和所有者权益总计	2,128,063.11	1,821,965.91

5.1.3 利润表

合并利润表

金额单位：人民币万元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		
利息收入	74,333.14	79,347.68
利息支出	(84,980.48)	(54,129.40)
利息净收入	(10,647.34)	25,218.28
手续费及佣金收入	234,453.95	301,189.75
手续费及佣金支出	(2,578.40)	(10,331.27)
手续费及佣金净收入	231,875.55	290,858.48
公允价值变动损益	75,288.57	17,004.47
投资收益	118,539.81	62,112.01
其中：对联营企业的投资收益	604.09	2,003.32
汇兑损益	0.95	0.30
其他业务收入	114,735.75	45,688.08
资产处置收益/（损失）	33.98	(5.84)
其他收益	4,400.02	5,221.63
营业收入合计	534,227.29	446,097.41
二、营业支出		
税金及附加	(2,535.66)	(2,794.57)
业务及管理费	(110,874.11)	(109,160.02)
研发费用	(50,739.62)	(5,286.38)
信用减值损失	(87,639.55)	(80,245.67)
其他资产减值损失转回	-	14.93
其他业务成本	(49,126.21)	(29,797.93)
营业支出合计	(300,915.15)	(227,269.64)
三、营业利润	233,312.14	218,827.77
加：营业外收入	403.84	467.72
减：营业外支出	(209.14)	(476.35)
四、利润总额	233,506.84	218,819.14
减：所得税费用	(57,188.94)	(52,416.27)
五、净利润	176,317.90	166,402.87
按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润	176,317.90	166,402.87
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	166,127.77	166,589.46
2. 少数股东损益	10,190.13	(186.59)

合并利润表（续）

金额单位：人民币万元

六、其他综合收益	(2,161.73)	1,881.59
将重分类进损益的其他综合收益		
-其他债权投资公允价值变动的收益	(6,269.25)	(608.39)
-其他债权投资信用减值准备	4,156.49	2,538.95
-现金流量套期储备	(48.97)	(48.97)
七、综合收益总额	174,156.17	168,284.46
归属于母公司股东综合收益总额	163,966.04	168,471.05
归属于少数股东的综合收益总额	10,190.13	(186.59)

母公司利润表

金额单位：人民币万元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		
利息收入	12,667.88	24,281.92
利息支出	(532.94)	(443.63)
利息净收入	12,134.94	23,838.29
手续费及佣金收入	195,472.01	248,744.22
手续费及佣金支出	(96.43)	(127.51)
手续费及佣金净收入	195,375.58	248,616.71
公允价值变动损益	55,254.83	41,372.41
投资（损失）/收益	11,396.62	(16,362.39)
其中：对联营企业的投资收益	-	-
其他业务收入	72.90	145.81
资产处置收益	30.62	-
其他收益	605.03	688.03
营业收入合计	274,870.52	298,298.86
二、营业支出		
税金及附加	(1,416.59)	(2,187.03)
业务及管理费	(53,793.01)	(62,432.00)
信用减值损失	(65,774.16)	(71,671.32)
营业支出合计	(120,983.76)	(136,290.35)
三、营业利润	153,886.76	162,008.51
加：营业外收入	101.82	-
减：营业外支出	(76.94)	(4.05)
四、利润总额	153,911.64	162,004.46
减：所得税费用	(37,540.87)	(40,306.09)
五、净利润	116,370.77	121,698.37
按经营持续性分类：		
- 持续经营净利润	116,370.77	121,698.37
六、其他综合收益	(2,206.40)	1,932.01
将重分类进损益的其他综合（损失）/收益		
-其他债权投资公允价值变动的收益	(6,362.89)	(606.95)
-其他债权投资信用减值准备	4,156.49	2,538.96
七、综合收益总额	114,164.37	123,630.38

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表（合并） 2020 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、2020年1月1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
二、本年增减变动金额									
（一）综合收益总额	-	-	(2,161.73)	-	-	-	166,127.77	10,190.13	174,156.17
（二）股东投入资本	-	(355.33)	-	-	-	-	-	(840.67)	(1,196.00)
1、对控股子公司股权比例变化	-	(355.33)	-	-	-	-	-	(840.67)	(1,196.00)
（三）利润分配	-	-	-	11,637.08	5,818.54	2,319.35	(19,774.97)	(10,400.00)	(10,400.00)
1、提取盈余公积	-	-	-	11,637.08	-	-	(11,637.08)	-	-
2、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	5,818.54	-	(5,818.54)	-	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,319.35	(2,319.35)	-	-
4、永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	-	(10,400.00)	(10,400.00)
三、2020年12月31日余额	1,000,000.00	271,715.14	158.54	114,231.74	57,004.61	15,531.21	451,676.88	204,233.87	2,114,551.99

所有者权益变动表（母公司） 2020 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、2020年1月1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
二、本年增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	(2,206.40)	-	-	-	116,370.77	114,164.37
(二)利润分配	-	-	-	11,637.08	5,818.54	2,055.50	(19,511.12)	-
1、未分配利润转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取盈余公积	-	-	-	11,637.08	-	-	(11,637.08)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	5,818.54	-	(5,818.54)	-
4、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,055.50	(2,055.50)	-
5、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年12月31日余额	1,000,000.00	289,428.00	158.89	114,231.74	57,004.61	14,983.52	307,174.23	1,782,980.99

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	522,770.78	257,105.38	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	6,167,149.45	5,540,902.53	应付受益人收益	51,770.70	76,844.29
衍生金融资产	-	-	应交税费	13,286.68	13,512.56
买入返售金融资产	6,061,856.67	2,955,200.52	其他应付款项	492,937.20	341,818.94
应收款项	461,387.32	433,625.00	其他负债	-	-
发放贷款	15,618,549.90	8,093,706.51	信托负债合计	557,994.58	432,175.79
可供出售金融资产	21,168,869.72	15,286,621.99			
持有至到期投资	1,210.82	-			
长期应收款	-	-	信托权益		
长期股权投资	6,327,332.45	5,278,976.92	实收信托	54,995,912.48	36,494,095.48
投资性房地产	-	-	资本公积	-	-
固定资产	-	-	未分配利润	775,220.05	919,867.58
无形资产	-	-	信托权益合计	55,771,132.53	37,413,963.06
其他资产	-	-			
信托资产总计	56,329,127.11	37,846,138.85	信托负债及权益总计	56,329,127.11	37,846,138.85

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	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	3,489,279.02	4,192,126.39
利息收入	1,755,845.35	2,419,999.76
投资收益	1,520,110.16	1,165,481.97
公允价值变动损益	211,450.58	606,787.31
租赁收入	-	-
汇兑损益	(55.11)	(142.65)
其他收入	1,928.04	-
二、营业支出	447,084.99	402,257.11
三、信托净利润	3,042,194.03	3,789,869.28
四、其他综合收益	-	-
五、综合收益	3,042,194.03	3,789,869.28
加: 期初未分配信托利润	775,220.05	136,123.74
六、可供分配的信托利润	3,817,414.08	3,925,993.02
减: 本期已分配信托利润	2,897,546.50	3,150,772.97
七、期末未分配信托利润	919,867.58	775,220.05

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 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 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	资产管理业务	上海	340,000 万元	340,000 万元	100.00	2020 年度
兴业期货有限公司	期货业务	宁波	50,000 万元	64,516 万元	100.00	2020 年度

6.2 或有事项说明

截至资产负债表日，本公司作为信托计划的管理人向信保基金转让有关信托计划债权，并向信保基金提供合同项下差额补足义务合计人民币 3,679,431,652 元（2019 年：无）。无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	1,539,666	191,642	-	91,740	30,325	1,853,373	122,065	6.59
期末数	1,548,905	577,858	18,500	-	-	2,145,263	18,500	0.86

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	-	-	-	-	-
一般准备	-	-	-	-	-
专项准备	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	103,384	65,878	104	100,956	68,202
债权投资减值准备	98,491	60,336	-	100,956	57,871
其他债权投资减值准备	4,375	5,542	-	-	9,917
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-
坏账准备	518	-	104	-	414
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

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	-	208,497	8,570	404,516	1,092,930	1,714,513
期末数	-	197,542	406	404,516	1,464,650	2,067,114

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 2020 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	234,454	37.68%	195,472	70.93%
其中：信托业务手续费及佣金收入	191,357	30.76%	192,800	69.96%
顾问和咨询收入	16,188	2.60%	93	0.03%
资产管理业务管理费收入	15,952	2.56%	-	
期货业务手续费收入	5,939	0.95%	-	

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
其他	5,018	0.81%	2,579	0.94%
利息收入	74,333	11.95%	12,668	4.60%
其他业务收入	114,736	18.44%	73	0.03%
其中：计入信托业务收入部分	-		-	
其他收益	4,400	0.71%	605	0.22%
资产处置收益	34	0.01%	31	0.01%
汇兑损益	1	0.00%	-	
投资收益	118,540	19.05%	11,397	4.14%
其中：股权投资收益	604	0.10%	608	0.22%
证券投资收益	14,536	2.34%	8,657	3.14%
其他投资收益	103,399	16.62%	2,132	0.77%
公允价值变动收益	75,289	12.10%	55,255	20.05%
营业外收入	404	0.06%	102	0.04%
收入合计	622,191	100.00%	275,603	100%

本公司合并口径“其他业务收入”主要为信息科技业务服务收入。

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	17,035,862	12,707,549
单一	27,111,839	15,677,821
财产权	12,181,426	9,460,769
合计	56,329,127	37,846,139

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	2,324,238	2,323,724
股权及其他投资类	420,469	1,276,614
融资类	10,412,678	5,332,473
事务管理类	-	-
合计	13,157,385	8,932,811

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	4,959,296	4,380,133
股权及其他投资类	7,661,413	4,733,586
融资类	12,389,380	6,622,771
事务管理类	18,161,653	13,176,838
合计	43,171,742	28,913,328

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 451 个,实收信托金额 33,071,489 万元,加权平均实际年化收益率 5.71%。

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	224	12,237,470	6.66%
单一类	183	14,897,319	5.16%
财产管理类	44	5,936,700	5.13%

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	14	224,632	0.45%	3.39%
股权及其他投资类	24	587,600	1.27%	6.90%
融资类	200	9,735,494	2.05%	6.46%
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	32	4,332,980	0.13%	6.31%
股权及其他投资类	7	2,352,223	0.05%	7.32%
融资类	53	6,666,875	0.16%	4.89%
事务管理类	121	9,171,685	0.13%	4.79%

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	264	5,974,984
单一类	293	438,199
财产管理类	36	4,073,315
新增合计	593	10,486,498
其中: 主动管理型	410	4,759,674
被动管理型	183	5,726,824

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, 特色转型业务快速发展。

(1) 绿色信托业务继续保持行业领先。成功落地全市场首单绿色疫情防控债券和绿色防疫 ABS 产品——“华电国际电力股份有限公司 2020 年度第一期绿色定向资产支持票据(疫情防控债)”; 设立业内首单开放净值型标准化绿色资产投资信托产品——“兴业信托·绿金优选集合资金信托计划”, 填补行业在标准化绿色金融资产直接投资产品方面的空白; 启动国内首支生物多样性绿色慈善信托; 在“两山理论”的发源地——浙江安吉开展县域绿色新基建业务探索, 荣获证券时报评选的“年度优秀基础设施信托产品奖”。

(2) 标品信托产品体系逐步完善, 服务信托本源业务快速发展。现

金管理类产品日均规模 232.27 亿元，同比增长 28.59%，“元丰现金管理 1 号”产品收益率继续位居市场同类产品前列；权益类证券投资产品矩阵得到丰富，QDII 额度增至 2.8 亿美元；薪酬递延信托及保险金信托业务模式快速推广，落地公司首单保险金信托项目，家族信托服务体系逐步完善。

(3) 股权投资业务发展势头良好。报告期内，旗下兴业国信资产管理有限公司新增落地十余项 PE 基金及并购基金类项目；参投企业孚能科技通过科创板 IPO 审核，成为江西省首家科创板过会企业；福光股份、三安光电、蔚来汽车等股权投资项目顺利实现退出。

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	3	-226,109.00	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	22	15,547,847.17	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	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	高少镛	厦门市湖里区 仙岳路 4688 号 国贸中心 2801 单元	19.46	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。

子公司	兴业期货有限公司	吴若曼	浙江省宁波市 中山东路796号 11层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。
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	3.5	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号北京基金小镇大厦B座105	0.1	投资管理；资产管理；项目投资；投资咨询（中介除外）。（1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开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	迟大志	郑州经济技术开发区第一大街与经南三路阳光城檀悦6号楼1层	0.11	房地产开发经营及销售；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	徐家宁	厦门市同安区西柯一里六号楼301室	15.36	许可项目：旅游业务；房地产开发经营；货物进出口；餐饮服务；住宿服务；食品经营（销售预包装食品）；食品经营（销售散装食品）；高危险性体育运动（游泳）；理发服务；美容服务；洗浴服务；酒吧服务（不含演艺娱乐活动）（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：酒店管理；健身休闲活动；美甲服务；养生保健服务（非医疗）；洗染服务；洗烫服务；办公服务；会议及展览服务；企业管理；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；住房租赁；非居住房地产租赁；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；服装服饰零售；日用品销售；停车场服务；票务代理服务；体育用品及器材零售；旅行社服务网点旅游招徕、咨询服务。
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	吴洛峰	福建省福州市仓山区闽江大道167号融侨水乡酒店12层	1	许可项目：房地产开发经营；进出口代理；技术进出口；货物进出口（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：房地产经纪；以自有资金从事投资活动（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。
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 财务有限公司	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责任公司） 关联方	华福证券有限责任 公司	黄金琳	福建省福州市 鼓楼区鼓屏路 27号1#楼3 层、4层、5层	33	许可项目：证券业务；证券投资基金销售服务；证券投资基金托管（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，具体经营项目

					以相关部门批准文件或许可证件为准) 一般项目: 证券公司为期货公司提供中间介绍业务(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。
主要股东 (福建省能源集团有限责任公司) 关联方	福建省福能兴业股权投资管理有限公司	陈名晖	平潭综合实验区金井湾商务营运中心4号楼17层08间06室37单元	2	受托对非证券类股权投资管理及与股权投资有关的咨询服务。
主要股东 (厦门国贸集团股份有限公司) 关联方	厦门国贸控股集团有限公司	许晓曦	厦门市湖里区仙岳路4688号国贸中心A栋2901单元	16.599	1、经营、管理授权范围内的国有资产; 2、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目, 自主选择经营项目, 开展经营活动。
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。
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。
子公司 (兴业期货有限公司) 关联方	兴业银期商品贸易有限公司	陈云杉	上海市黄浦区北京东路666号H区(东座)6楼H629室	1	投资管理, 企业管理咨询, 商务信息咨询, 市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验), 贵金属制品、棉花、金属材料及制品、建材、五金交电、日用百货、机械设备、化工产品及其原料(除危险化学品)、橡胶及制品、石油制品、燃料油(不含成品油及危化品)、冶金

					材料、焦炭、煤炭、沥青、矿产品、食用农产品、饲料、针纺织品、玻璃、木材、木制品、纸制品的销售，从事货物及技术的进出口业务，国际货物运输代理，仓储服务（除危险品），供应链管理。
--	--	--	--	--	---

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	0.00	441.93	0.00	441.93
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	-26,028.19	4,513,679.15	-4,714,201.91	-226,550.94
合计	-26,028.19	4,514,121.09	-4,714,201.91	-226,109.00

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	584,698.99	505,152.97	0.00	79,546.02
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	22,343,645.78	10,427,576.34	3,552,231.71	15,468,301.16
合计	22,928,344.77	10,932,729.31	3,552,231.71	15,547,847.17

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	681,765.55	346,363.72	1,028,129.27

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	819,534.18	-232,456.34	587,077.84

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 2020 年度实现净利润 176,317.90 万元, 其中母公司实现净利润 116,370.77 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 11,637.08 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 5,818.54 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%,2020 年计提一般风险准备 2,055.50 万元。

4. 2020 年度暂不向全体股东派发现金股利,剩余未分配利润 307,174.23 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 (2020 年度)	母公司 (2020 年度)
资本利润率	8.67%	6.74%
加权年化信托报酬率	-	0.42%
人均净利润	98.89 万元	208.18 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

报告期内,未发生对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

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,本公司股东未发生变动。

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

报告期内,吴军先生因工作调整辞去本公司董事职务。2020 年 6 月 12 日,本公司 2020 年第一次临时股东会选举郭文彤女士担任本公司第六

届董事会董事，郭文彤女士董事任职资格已经福建银保监局以闽银保监复〔2020〕284号文件核准。

8.2.2 监事变动情况及原因

根据本公司修订后的《章程》，2020年9月，经本公司第四届第三次职工代表大会和第六届监事会第三次临时会议选举，吕伟先生当选为本公司第六届监事会职工监事并担任监事长，不再担任本公司股权监事职务。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

报告期内，本公司高级管理人员未发生变动。

8.3 报告期内本公司重大未决诉讼事项

报告期内，本公司无新增重大未决诉讼事项（包括固有及信托）。

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，本公司及董事、监事和高级管理人员无受处罚情况。

2018年6月5日，福建银保监局对本公司作出行政处罚（闽银监罚决字〔2018〕7号），处罚方式为罚款。该事项于2020年9月28日信息公开。

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

2020年9月8日，本公司在《证券时报》第B47版、《上海证券报》第98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 2019 年第四次临时股东会、2020 年第二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〔2020〕238 号）核准，本公司就调整监事提名和监事会组成以及加强公司股权管理等事项对公司章程进行了相应修订。

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

本公司始终将“努力做好消费者权益保护工作，切实维护消费者合法权益”作为公司业务健康发展的基础，认真开展金融消费者权益保护工作，有效保障金融消费者八项基本权益。

健全完善消费者权益保护的体制机制保障。将消费者权益保护融入公司治理各环节，通过自上而下、层层递进的方式不断完善消费者权益保护工作管理架构，强化董事会和高级管理层的金融消费者权益保护理念。公司董事会作为消费者权益保护工作的最高决策机构，承担消费者权益保护工作的最终责任，授权信托委员会负责督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护工作的战略、政策。高级管理层负责制定、定期审查和监督落实消费者权益保护工作的措施、程序以及具体的操作规程，持续健全完善各类金融消费者权益保护内控制度，推动消费者权益保护工作积极、有序开展。

建立健全金融消费者权益保护工作全流程管控机制。在产品与服务管理方面，强化事前消保审查，将消保管理逐步深入到公司业务准入、前端审核、合同授权文本制定、个人金融信息保护等工作。在营销宣传方面，严控金融营销宣传规范性，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，确保营销推介过程做到全

面、准确地描述金融产品和服务的真实状况，不误导、不夸大、不虚假、不隐瞒。在个人金融信息保护方面，对信息收集、使用、保存采取更严谨的管控模式，包括明确信息收集使用规范，避免个人信息在业务流转中出现泄露风险；强化系统保障工作，梳理系统权限，消除个人信息安全隐患；从系统功能、业务处理、数据提取、外包合作等维度，对个人金融信息保护情况进行全面排查，查缺补漏。公司还通过开展金融消费者权益保护工作培训、考核、审计等方式，有效提升全员消保意识和专业知识，推动消保工作持续规范和完善。

持续加强投资者教育，践行信托文化理念。2020年公司以“线上+线下”模式推进公益性金融知识宣传普及活动的开展。线上，积极探索金融普及宣传新形式，携手新闻广播电台、直播培训平台等主流媒体平台组织开展系列金融知识普及直播活动；自主创作主题公益短视频，以生动的形象与案例，给金融消费者带来不一样的教育体验；创作各类消保宣传推文，充分利用微信、微博、官网等公司媒体平台以及知名新闻媒体同步发布，使金融宣传有质量、有温度、有实效。线下，以公司财富中心网点为主阵地，通过丰富宣传物料种类、优化网点宣传环境、收集客户意见、营销同步配合金融知识宣传以及创新制作金融题材公益手偶剧等形式，面向不同人群进行广泛公益普及宣传，激发调动广大消费者参与金融知识学习与教育的兴趣。在产品运营管理、信息披露等方面有效落实金融消费者权益保护工作要求，2020年度公司顺利完成存续信托项目的集中收息付费及利益分配工作，妥善管理运用或处分信托财产，确保信托资金安全运营，切实承担好主体责任；有序做好信托产品的各项信息披露工作，定期向委托人、受益人报告信托财产管理、运用、处分及收支情况，切实保障受益人的利益。

加强投诉管理，持续提升金融消费者服务水平。本公司建立了电话、来访、电子与信件、上级单位与监管、各类媒体舆情等多种客户投诉渠道，并保障投诉渠道的畅通。对在职财富人员进行公示，并在公示墙上公示投

诉方式。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，做好客户的投诉处理工作。在投诉处理中明确责任分工，细化投诉流程，提升投诉处理效率。在收到客户投诉后，必须第一时间处理并回复客户，做到“件件有回音，事事有着落”。报告期内，本公司共受理客户投诉 2 起，主要为历史结构化证券投资类项目引发的投诉，未发生负面舆情或重大突发事件。

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

2020 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

2020 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 2020 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

2020 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 178.30 亿元，净资本 140.51 亿元（监管要求为 ≥ 2 亿元），各项风险资本之和为 63.61 亿元，净资本/各项风险资本之和为 221%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 79%（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，积极履行社会责任，打造责任文化。公司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。

运用多元化金融服务手段，支持疫情防控和实体经济复工复产。2020年度，公司累计向湖北地区疫情防控主体提供信托融资 3.02 亿元，向疫情防控物资生产重点企业提供信托贷款 1.3 亿元。积极参与信托业协会发起设立的专项慈善信托计划“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，放大行业正能量，助力打赢“湖北保卫战”；发起设立公司“同泽”系列抗疫慈善信托，用于助力福建省疫情防控工作。

综合运用股权投资、债权融资、慈善信托、服务信托等多种服务手段支持绿色发展。其中，与中华环境保护基金会正式签署绿色慈善信托合作协议，实现“绿色+慈善+信托”的有机结合，是发挥信托制度作用、促进我国环保公益事业发展的一次有益探索。2020年，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2020年末，兴业信托（含子公司）绿色业务存续规模余额 545.48 亿元。

积极开展公益捐赠。2020年，本公司继续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66名优秀师生发放奖励金4.1万元；积极依托兴业银行“兴公益”品牌，与非盈利性组织开展合作冠名，开展“三进”（进学校、进社区、进企业）活动，将公司业务发展与企业文化相结合，同时将开展对新疆、四川边缘地区的乡村振兴工作。