上海国际信托有限公司

2020年年度报告摘要

1、重要提示及目录

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。年报中所列数据,除标示合并口径之外均为母公司口径。

1.2 本公司 9 名董事出席董事会会议。3 名监事列席了本次会议。

1.3 本公司独立董事陈学彬、李宪明、谢荣声明:保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 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对本公司年度财务报告进行审计,出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长潘卫东、总经理陈兵、分管财务副总经理严军、会计部门负责人朱红声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

上海国际信托有限公司(以下简称"公司"、"上海信托")成立于 1981 年,注册资本人民币 50 亿元。公司长期致力于产品创新,获得资产证券化、代客境外理财(QDII)业务受托人、股指期货交易业务资格、非金融企业债务融资工具承销商资格。公司曾被国务院指定为全国对外融资十大窗口之一;获地方金融机构最高信用评级(穆迪 Baa2、标普 BBB-);被指定为非银行金融机构首家合规试点单位;发起设立中国第一家信托登记机构——上海信托登记中心,并被推选为理事长单位;连续担任中国信托业协会副会长单位。近年来,公司持续引领行业高质量发展,在历次监管和行业评级中均获最高评级。公司紧紧围绕服务发展、服务员工、服务社会开展精神文明建设,获评全国文明单位、全国金融系统思想文化建设先进单位,六度荣获上海市金融创新奖,五度荣获上海市文明单位,精神文明建设推动高质量发展成效显著,公司稳健经营、走高质量发展的模式得到监管、同业、投资者及社会各界的高度认可。

2.1.1 基本信息

2.1.1.1 公司法定中文名称:上海国际信托有限公司

中文名称缩写:上海信托

公司法定英文名称:SHANGHAI INTERNATIONAL TRUST CORP., LTD.

英文缩写:SHANGHAI TRUST

2.1.1.2 法定代表人:潘卫东

2.1.1.3 注册地址:中国上海市九江路 111 号

邮政编码:200002

公司国际互联网网址:www.shanghaitrust.com

电子信箱:info@shanghaitrust.com

2.1.1.4 公司负责信息披露事务的高级管理人员:吴海波

公司信息披露联系人:杨胜利

联系电话:021-23131111 转

传真:021-63235348

电子信箱:info@shanghaitrust.com

2.1.1.5 公司选定的信息披露报纸:《上海证券报》《中国证券报》

公司年度报告备置地点:上海市九江路 111 号上投大厦 3 楼

2.1.1.6 公司聘请的会计师事务所:毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:北京市东长安街 1 号东方广场东 2 座 8 层

联系电话:010-85085000

2.1.1.7 公司聘请的律师事务所:锦天城律师事务所

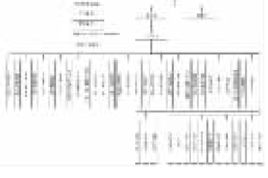
住所:上海市浦东新区银城中路 501 号上海中心大厦 12 层

联系电话:021-20511000

2.2 组织结构

图 2.2

上海国际信托有限公司组织结构图



3、公司治理

3.1 股东

公司前三位股东的主要情况:

表 3.1

股东名称	出资比例(%)	法人代表	注册资本(万元)	注册地址	主要经营业务	主要财务情况(万元)	
上海浦东发展银行股份有限公司★	97.3333	郑杨	2,935,214.0893	上海市中山东一路 12 号	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理结算、办理票据贴现、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、同业拆借、提供信用证服务及担保等	资产总额	795,925,100
						负债总额	731,343,600
						利润总额	6,668,200
						净利润	5,899,300
						股东权益合计	64,581,500
上海汽车集团股权投资有限公司	2.0000	王晓秋	453,817	上海市静安区威海路 489 号上汽大厦 803 室	股权投资,创业投资,资产管理	资产总额	652,116.34
						负债总额	131,056.65
						利润总额	67,345.86
						净利润	58,460.12
						所有者权益	521,059.70
上海新黄浦实业集团股份有限公司	0.6667	赵峥嵘	67,339.6786	上海市北京东路 668 号东楼 32 层	房地产经营,旧危房改造,室内外建筑装潢,物业管理,房产咨询等	资产总额	2,009,291.35
						负债总额	1,558,531.00
						利润总额	38,371.33
						净利润	31,509.25
						所有者权益	450,760.35

注:表 3.1.1.1 股东名称一栏中★为公司最终实际控制人。

3.2 董事

表 3.2.1(董事长、副董事长、董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
潘卫东	董事长	男	54	2016年4月	上海浦东发展银行股份有限公司	97.3333%	经济学硕士,中共党员,高级经济师。在中国人民银行杭州市分行计划资金处参加工作,曾任上海浦东发展银行宁波分行副行长,昆明分行行长、党组书记,上海市金融服务办公室机构处处长(挂职)、上海国际集团有限公司总经理助理、副总裁,上海浦东发展银行党委委员、副行长,上海国际信托有限公司党委书记、董事长。现任上海浦东发展银行党委副书记、副董事长、行长,上海国际信托有限公司董事长、法人代表。
陈兵	董事	男	52	2016年4月	上海浦东发展银行股份有限公司	97.3333%	管理学博士,中共党员,高级经济师,金融工程师。曾任上海浦东发展银行总行综合计划科副科长,大连分行资金财务部总经理(兼任会计部总经理),总行资金财务部总经理助理,总行个人银行管理会计部总经理,总行个人银行财富管理部总经理,上海国际信托有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书,公司党委副书记、副董事长、总经理。现任上海国际信托有限公司党委书记、董事、总经理,兼任上投摩根基金管理有限公司董事长。
陈海宁	董事	男	49	2016年4月	上海浦东发展银行股份有限公司	97.3333%	工学硕士,中共党员,经济师。曾任中国工商银行陕西省分行工商信贷处科长、信贷处副处长,工商东亚金融控股公司上海代表处代表,上海浦东发展银行总行公司金融部总经理助理、公司及投资银行总部贸易融资部总经理,武汉分行党委委员、副行长、党委书记、行长,上海浦东发展银行资产负债管理部、战略发展部总经理。现任上海浦东发展银行信息科技部总经理,上海国际信托有限公司董事。
林仪桥	董事	男	47	2019年8月	上海浦东发展银行股份有限公司	97.3333%	工商管理硕士,中共党员,会计师、经济师。曾就职于上海浦东发展银行存汇部、会计部、清算中心、产品开发部、资材部财务部。曾任上海浦东发展银行风险管理总部副科长,见习总经理,资金总部总经理助理,金融市场部总经理助理,总行金融机构部总经理助理、副总经理。现任上海浦东发展银行总行公司业务板块合规官,上海国际信托有限公司、上投摩根基金管理有限公司董事。
冯金安	董事	男	53	2019年3月	上海汽车集团股权投资有限公司	2%	工商管理硕士,民建会员,研究员级高级工程师。曾就职于中航工业总公司第六一五研究所、杨浦城投集团、杨浦科技创新集团、上海汽车资产经营有限公司,曾任上海汽车集团股权投资有限公司副总经理、上海汽车资产经营有限公司担任总经理。现任上海汽车集团股权投资有限公司总经理,上海国际信托有限公司董事。
朱红	职工董事	女	52	2017年4月	-	-	管理学硕士,群众,高级会计师,中国注册会计师,中国注册资产评估师。曾任上海浦东轮船公司财务部会计、主管会计、财务部经理,丹碧蔻国际贸易(上海)有限公司财务总监,上海国际信托有限公司计划财务部经理助理、副总经理,现任上海国际信托有限公司工会主席,计划财务部、资金托管部总经理,职工董事。

表 3.2.2(独立董事)

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
陈学彬	复旦大学金融研究院荣休教授	男	67	2016年4月	-	-	经济学博士,中共党员,教授。曾任四川省自贡市经济研究所、计划委员会、体改委、信息中心研究员,上海财经大学金融学院教授,复旦大学金融研究院教授,现任四川大学经济学院讲席教授,上海国际信托有限公司独立董事。
李宪明	上海市锦天城律师事务所合伙人	男	51	2016年4月	-	-	法学博士,中共党员,执业律师。曾在吉林大学法学院工作,现任上海市锦天城律师事务所合伙人,上海国际信托有限公司独立董事。
谢荣	上海国家会计学院荣休教授	男	68	2016年4月	-	-	会计学博士,中共党员,教授。曾任上海财经大学会计学系助教、讲师、副教授、教授、博士生导师、系副主任,毕马威华振会计师事务所合伙人,上海国家会计学院教授兼副院长,已退休。现任申万宏源独立董事,上海国际信托有限公司独立董事。

3.3 监事

表 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
顾炯	监事	男	46	2020年6月	上海浦东发展银行股份有限公司	97.3333%	法学硕士,中共党员,经济师、高级政工师。曾任上海浦东发展银行公司金融科主办科员、银行市场部经理(科长)、卢湾支行行长助理、南汇支行副行长、上海分行卢湾支行行长、上海分行外高桥支行行长、上海分行陆家嘴支行行长、上海分行党委组织部(人力资源部)部长、总经理,现任上海浦东发展银行总行人力资源部总经理助理、上海国际信托有限公司监事。
姚建东	监事	男	50	2016年4月	上海新黄浦实业集团股份有限公司	0.6667%	高级会计师。曾任上海市第一建筑工程有限公司成本主管、长发集团上海房地产公司财务主管。现任上海新黄浦实业集团股份有限公司监事、总经理助理、审计合规部总经理,上海国际信托有限公司监事。
张懿弘	职工监事	男	54	2019年4月	-	-	大学毕业,中共党员,经济师。曾就职于上海市缝纫机研究所、上海上投浦东经济发展公司、上国投浦分公司,上海国际信托有限公司资金信托总部、运营管理部。曾任上海国际信托有限公司运营管理部总经理助理(主持工作)、副总经理(主持工作)、总经理。现任上海国际信托有限公司审计稽核部总经理、职工监事。

本报告期公司监事会未设下属委员会。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历(位)	专业	简要履历
陈兵	总经理	男	52	2016 年 4 月	25	研究生管理学博士	企业管理	管理学博士,中共党员,高级经济师,金融工程师。曾任上海浦东发展银行总行综合计划科副科长,大连分行资金财务部总经理(兼任会计部总经理),总行资金财务部总经理助理,总行个人银行管理会计部总经理,总行个人银行财富管理部总经理,上海国际信托有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书,公司党委副书记、副董事长、总经理。现任上海国际信托有限公司党委书记、董事、总经理,兼任上投摩根基金管理有限公司董事长。
张晓军	副总经理	女	52	2020 年 8 月	6	研究生法学学士	货币银行	法学学士,研究生学历,中共党员,高级经济师。曾就职于安徽马鞍山钢铁股份有限公司、北京通商律师事务所上海分所、北京中伦金通律师事务所上海分所、上海国际集团有限公司,曾任上海爱建股份有限公司合规及风险管理部副总经理(主持工作)、上海国际集团有限公司风险合规总部副总经理(主持工作)、上海国际信托有限公司党委委员。现任上海国际信托有限公司党委委员、副总经理。
叶力俭	副总经理	男	48	2017 年 12 月	22	本科管理学硕士	企业管理	管理学硕士,中共党员,经济师。曾就职于黄浦区国有资产总公司、海通证券公司投资银行部,曾任上海国际信托有限公司资金信托总部科长、总经理助理,资产管理总部总经理助理、副总经理、总经理,投资管理总部总经理,信托发展总部总经理,公司党委委员、总经理助理。现任上海国际信托有限公司党委委员、副总经理。
吴海波	副总经理	男	46	2017 年 12 月	11	研究生经济学博士	金融学	经济学博士,中共党员,高级经济师。曾任上海国际集团有限公司发展研究部副科长,上海国际信托有限公司董事会办公室副主任,行政管理部副总经理、总经理、公司党委委员、总经理助理。现任上海国际信托有限公司党委委员、董事会秘书、副总经理,兼董事会办公室主任。
严军	副总经理	男	52	2018 年 10 月	22	研究生法学硕士	思想政治	法学硕士,中共党员。曾就职于合肥晶体管厂、安徽省机械设备成套局、上海浦东发展银行人事部,曾任上海浦东发展银行人事部副科长、科长,人力资源部干部一处副处长(主持工作)、南京分行镇江支行副行长、总行纪检监察室监察一处处长,上海国际信托有限公司党委委员、纪委书记,上海国际信托有限公司党委委员、纪委书记、公司党委委员、总经理助理。现任上海国际信托有限公司党委委员、副总经理。
邹俪 [1]	副总经理、合规总监	女	44	2020 年 12 月	22	研究生经济学硕士	区域经济	经济学硕士,中共党员,经济师。曾任金华信托上海证券总部基金部项目经理,上海国际信托有限公司资金信托总部业务员、项目经理,运营管理部总经理助理,金融机构总部总经理助理、副总经理、总经理兼固定收益总部总经理,公司党委委员、总经理助理、合规总监,公司党委委员、纪委书记、总经理助理、合规总监。现任上海国际信托有限公司党委委员、纪委书记、副总经理、合规总监。

3.5 公司员工

本报告期公司在岗员工 421 人,上年度公司在岗员工 398 人。

表 3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25以下	14	3.33%	8	2.01%
	25-29	87	20.67%	100	25.13%
	30-39	245	58.19%	217	54.52%
	40以上	75	17.81%	73	18.34%
学历分布	博士	11	2.61%	10	2.51%
	硕士	292	69.36%	268	67.34%
	本科	110	26.13%	112	28.14%
	专科	7	1.66%	7	1.76%
	其他	1	0.24%	1	0.25%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	9	2.14%	9	2.26%
	自营业务人员	10	2.37%	10	2.51%
	信托业务人员	265	62.95%	244	61.31%
	其他人员	137	32.54%	135	33.92%

注:自营业务人员是指按照岗位分工,专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的职工;信托业务人员是指按照岗位分工,专门或主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的职工;对于人力资源部等类似无法明确区分的综合部门归为其他人员。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

本报告期内公司的经营目标:积极适应当前经济社会环境发展新变化,把握加入浦发银行带来的巨大机遇,加强集团业务协同,推进公司信托业务和自营业务稳定、健康增长,以改革促转型,以风控保发展,做到风险可控、合法合规、积极创新,不断增强核心竞争力,全力开创上海信托高质量发展新局面。

4.1.2 经营方针

本报告期公司的经营方针:诚信、专业、稳健、合规、创新。

4.1.3 战略规划

公司的战略规划:在加入浦发银行集团的战略机遇下,紧紧抓住信托行业转型契机,持续大力发展资产管理和财富管理业务,构建平衡的业务组合和紧密的业务协同架构,全面提升公司前、中、后台管理效能,打造可持续的发展模式,为客户持续创造财富和价值,为社会发展持续贡献力量。公司积极适应经济结构转型升级的趋势,加强与浦发银行集团协同发展,顺势而为,深度挖掘有潜力的业务领域,与合作伙伴开展深度长期合作,创新出差异化、可持续的业务模式,努力形成新的盈利增长点;继续深化机制创新,以管理升级和专业化团队建设有效推动公司财富管理、家族信托和慈善信托业务的发展;牢固树立风险底线思维,持续优化风险管理架构,完善运营管理机制,构建坚实有效的风险防线;以强化内部管理为基础,加强精细化管理运作,在提升保障能力上出实效,逐步把公司打造成为全球资产和财富管理服务提供商,预期成为新时代信托行业高质量发展的排头兵和先行者。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 经营的主要业务及品种

公司经营的主要业务为信托业务和自营业务。

4.2.1.1 信托业务

信托业务主要品种包括:(1)金融产品配置组合类信托。以高端客户的财富管理需求为出发点,凭借强大的投资管理能力和专业的资产配置能力,将投资者的资金在多种金融工具间进行组合投资,为投资者获取稳定安全的投资收益。(2)不动产金融类信托。选择房地产行业的优秀企业和优质项目,采用灵活多样的业务手段设计"风险适度、期限灵活、回报丰厚"的信托产品,让投资者分享房地产行业的成长收益。(3)证券投资类信托。汇聚全新产品设计理念和技术,投资于股票、基金及债券等金融产品,综合采用结构化设计、聘请投资顾问、应用 CPPI 投资策略与数量投资工具等多种方式,开创投资者在风险市场上获取稳定收益的业务新模式。(4)股权投资信托。对于优质的成长性企业,通过股权受益权融资、股权投资、并购融资、受托股权管理、财务顾问等形式提供全面金融服务。(5)债权投资类信托。公司将募集的信托资金运用于购买各种债权,主要包括银行信贷资产、各类依法合规的受益权以及优秀工商企业的应收账款等,通过回收本息或转让等方式兑现信托财产,实现信托收益。(6)公司及项目金融类信托。通过信托贷款、债权融资以及股权投资等方式,协助优秀企业获取融资,推动基础设施类项目顺利开展。(7)国际理财类信托。以大类资产配置为基础理念,与境外金融机构开展深度合作,捕捉海外市场投资机遇,采用结构性票据、指数投资、各类现货和期货投资、外币贷款等灵活运用方式,实现投资者财富增值。(8)另类投资信托。运用结构化设计,有效结合金融资本与实业经济,将公司专业化投资优势和外部投资顾问专业能力相结合,投资于包括酒类、艺术品、茶类、古董以及贵金属在内的非传统投资领域,满足高净值财富群体的投资期望和艺术文化消费。(9)养老保障、福利计划等信托服务。利用公司在信托服务领域积累的宝贵经验,根据企业员工在养老保障、福利提升、激励促进等方面的具体要求,为企业员工量身定制持续优质的资产管理服务,实现企业改革发展及员工福利改善的有机结合。(10)资产证券化信托服务。充分利用信托公司资源配置、破产隔离的制度优势,充当各类资产证券化项目的资产受托机构,搭建协同平台,探索国内资产证券化的新路径和模式,为各类优质资产提供流动性。(11)非金融企业债券承销业务。利用非金融企业债务融资工具资格,在银行间市场开展承销业务, 主要包括短期融资券(短融,CP)、中期票据(中票,MTN)、中小企业集合票据(SMECN)、超短期融资券(超短融,SCP)、非公开定向发行债务融资工具(PPN)、资产支持票据(ABN)等。(12)财产权信托服务。公司接受委托人的委托,将其合法拥有并且交付给公司的财产权设立财产权信托,依据信托文件的约定忠实受托人职责,为受益人利益或特定目的,管理或处分该财产权。(13)家族信托。公司接受委托,按照委托人的意愿,对家族资产进行管理和处分,提供包括现金流规划、投资规划、风险管理、税务安排、利益协同、传承安排等一系列定制化的服务。(14)公益(慈善)信托。由委托人提供一定的财产设立,公司作为受托人管理信托财产,并将信托财产用于信托文件制定的公益(慈善)目的。

4.2.1.2 自营业务

自营业务主要包括:(1)固定收益业务。以确保资金的安全性和资产的流动性为原则,通过对固定收益市场和相关投资品种的深入研究,根据市场环境的变化动态调整和优化资产配置结构,构建稳健的投资组合,获取固定收益。目前,固定收益业务主要包括货币市场投资和债券市场投资。(2)股权投资业务。通过对股权投资结构、期限、规模的动态调整和优化,把握各类行业领域孕育的投资机会,开展具有战略意义的金融股权投资或与信托主业联动的直接股权投资,从客户资源、渠道资源、项目资源等方面为信托主业提供有力支持,同时获得长期稳定的投资收益。(3)证券投资业务。追求适度风险条件下的绝对收益最大化,坚持稳健投资的原则,注重对宏观经济动向、监管政策变化、重点行业发展趋势和相关个股的深入分析。公司已建立了专业化的证券投资管理团队, 锤炼了与公司经营风格相适应的投资理念,形成了科学严谨的投资决策体系,提升了证券投资的主动管理能力和投资收益水平。

4.2.2 资产组合与分布

4.2.2.1 自营资产运用与分布表

表 4.2.2.1　　单位:人民币万元

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	109,232.41	5.59	基础产业	-	-
贷款及应收款	-	-	房地产业	-	-
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	618,425.13	31.65	证券市场	346,399.45	17.73
可供出售金融资产	718,608.60	36.77	实业	-	-
持有至到期投资	-	-	金融机构	1,503,035.26	76.92
长期股权投资	150,330.11	7.69	其他	104,665.55	5.35
其他	357,504.01	18.30			
资产总计	1,954,100.26	100.00	资产总计	1,954,100.26	100.00

注:其他资产中主要项目包括其他应收款、递延所得税资产、固定资产等。

4.2.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2.2　　单位:人民币万元

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	1,546,650.75	2.54	基础产业	18,935,257.74	31.14
贷款	21,811,653.71	35.87	工商企业	10,448,992.81	17.18
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	7,628,742.39	12.54	房地产	4,467,264.60	7.34
可供出售金融资产	9,019,042.65	14.83	证券	4,899,200.19	8.06
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	19,084,907.50	31.38
长期股权投资	1,918,055.26	3.15	其他	2,977,388.03	4.90
买入返售	247,229.77	0.41			
其他	18,641,636.34	30.66			
信托资产总计	60,813,010.87	100.00	信托资产总计	60,813,010.87	100.00

4.3 市场分析

2020 年,在新冠肺炎疫情的严重冲击下,面对复杂的国际形势和艰巨的国内改革发展稳定任务,通过果断的疫情防控举措和及时有效的财政与货币等政策,我国成功控制疫情,维护了经济社会稳定,三大攻坚战取得决定性成就;供给侧改革继续深化,金融行业坚决守住不发生系统性金融风险的底线,有效应对内外部环境深刻变化,实现良好的经济增长目标。

2020 年中国 GDP 规模首次突破 100 万亿元,达 101.6 万亿元,GDP 增速 2.3%,成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。我国全社会固定资产投资(不含农户)51.9 万亿,同比增长 2.9%,分项来看,房地产开发投资同比增长 7.0%,基建投资同比增长 0.9%,制造业投资同比下降 2.2%。工业生产整体呈现稳步恢复,2020 年我国工业增加值 31.3 万亿元,同比增长 2.4%,规模以上工业增加值同比增长 2.8%。2020 年我国社会消费品零售总额 39.2 万亿元,同比下降 3.9%。2020 年全年出口总额 17.9 万亿,同比增长 4.0%;进口总额 14.2 万亿,同比下降 0.7%,全年实现贸易顺差 3.7 万亿。2020 年,CPI 上涨 2.5%,涨幅同比回落 0.4 个百分点;2020 年,PPI 下降 1.8%,降幅同比扩大 1.5 个百分点。2020 年为了对冲疫情的冲击,我国实施稳健的货币政策,全年社融累计增量为 34.9 万亿,同比增加 9.2 万亿元,2020 年累计新增人民币贷款 21.59 万亿,同比增加 4.7 万亿。2020 年末 M2 余额 218.7 万亿元,增长 10.1%;年末 M1 余额 62.56 万亿元,同比增长 8.6%。2020 年末 CFETS 人民币汇率指数为 94.84,人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。

2020 年,信托行业管理资产规模有所下降,但结构持续优化,主动管理能力不断提升,行业高质量发展效果逐步显现。信托业响应监管部门号召,坚决服务实体经济,大力弘扬信托文化,在提升服务实体经济方面持续做出贡献。截至 2020 年末,全行业信托资产规模为 20.49 万亿元,同比下降 5.17%。其中,集合信托规模为 10.17 万亿元,占比 49.65%,同比上升 3.72%;管理财产信托为 4.18 万亿元,占比 20.41%,同比上升 3.44%。2020 年,信托行业实现营业收入累计 1228.05 亿元,同比增长 2.33%;信托业务收入为 864.48 亿元,同比增长 3.68%,在经营收入中的占比为 70.39%;信托行业利润累计为 583.18 亿元,同比下降 19.79%。2020 年,信托行业在高质量发展的目标和要求下,加快回归本源,大力推动转型创新,提升主动管理能力,努力实现高质量发展。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据《公司法》《信托公司治理指引》《企业内部控制基本规范》等法律法规规定以及《公司章程》的要求,以受益人利益为根本出发点,公司建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构。董事会下设战略、薪酬、信托、风险管理、审计和关联交易控制等六个专门委员会。

报告期内,公司"三会一层"认真履行职责,股东会有效发挥管控作用,董事会对战略定位、风险偏好、业务发展速度和规模进行有效控制,监事会充分发挥对董事会与高管层的监督职能。基于董事会对内部控制机制和内控文化建设的重视,公司紧密围绕战略转型和年度目标,牢牢聚焦资产管理和财富管理,持续优化业务结构,全面推进业务创新与转型,并建立与之匹配的内部组织架构,强化和充实核心业务干部力量,加快人才队伍建设,着力完善绩效评价体系,为实施战略目标进一步注入动能和活力。

公司始终秉持"合规经营、稳健发展"的宗旨,立足受托人职责,不断增强主动管理能力、创新业务模式,全力推动各类业务转型发展。同时,以《民法典》的发布为契机,多条线组织开展民法典专题学习和培训,引导员工知法、懂法、守法、用法,树立良好的法律合规意识和职业操守。2020 年,公司各项经营正常稳健,未受监管处罚、未因重大合规问题遭受重大财务损失或声誉损失, 实现了合规风险的有效管理,进一步推进了合规管理长效机制建设。

4.4.2 内部控制措施

公司内部控制管理职能部门为合规部和风险管理部。公司审计稽核部、风险管理部、合规部及其他业务管理部门和每一位员工组成公司内部控制自控、互控和监控"三道防线",构建了覆盖全公司各部门、各产品、各业务流程的内部控制监督与评价体系。

公司内部控制遵循全面性、制衡性、审慎性、匹配性、重要性和成本效益原则。

公司不断优化内部制度的管理,致力于构建系统、有效的内控管理制度体系。2020 年新增/修订规章制度 59 项、废止 37 项,其中,在销售适当性、消费者权益保护、自营业务等方面制定、修订业务管理制度 18 项,在印章管理、财务管理、员工行为管理等方面制定、修订综合管理制度 41 项, 从业务管理和综合管理两方面不断优化内控管理制度体系,有效加强内控体系建设,切实保障公司依法、合规、稳健经营。

公司业务流程严格按照前、中、后台划分:前台负责业务受理、初审及具体操作,完成项目审批前的尽职调查、信托方案设计和提交、项目审批后的合同签署、产品发售、投资交易、运作管理和客户服务等工作;中台贯穿业务决策程序和管理环节,负责项目合法合规性审核、议事决策、业务综合管理和过程控制,和前台部门共同完成事前防范和事中控制;后台负责对业务的财务管理及会计核算、信息化支持、行政保障、人力资源管理和审计监督。

公司建立资产隔离制度,依法建账,将公司信托财产与固有财产分别管理、分别记账,并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账。

公司综合运用信托业务和自营业务的设计、营销、运营、财务等方面的信息,定期开展运营情况分析,发现存在的问题,及时查明原因并加以改进。

公司建立危机事件预警机制和突发事件应急处理机制,明确风险预警标准,规范处置程序,完善信息科技突发事件应急处置流程,确保突发事件得到及时妥善处理。

公司对各项业务实行净资本管理,使公司业务协调、高效、有重点地运行,并符合监管及公司战略发展要求。

4.4.3 监督评价与纠正

公司设立独立的审计稽核部, 审查评价并督促改善公司经营活动、风险管理、内控合规和公司治理效果。内部审计活动遵循独立性、客观性原则,独立于业务经营、风险管理和内控合规。内部审计工作覆盖公司全部业务。审计稽核部每半年向公司董事会提交内部审计报告。

2020 年度内部控制评价结果表明, 公司各关键领域均已建立了内部控制且执行有效,未发现重大、重要缺陷,内部控制风险总体可控,内部控制整体水平持续提高,为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。

4.5 风险管理

4.5.1 信用风险状况及其管理

信用风险是指因债务人或交易对手的直接违约或履约能力下降而造成损失的风险。公司固有业务信用风险资产按五级分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。公司根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号文)和公司《准备金计提管理办法》计提一般准备和资产减值准备。其中,一般风险准备从当年净利润中提取,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;各项资产减值准备的计提范围和方法见会计报表附注。

在信用风险管理上, 一是通过专家判断和定量计算相结合的手段,对客户信用风险进行区分,审慎度量公司面临的交易对手信用风险形式和规模;二是建立项目评审会制度,涉及信用风险的信托融资项目和固有投资、贷款项目等,均应纳入公司项目评审会进行评审;三是实施大额交易信用风险集中度管理,对重点地区和大额交易对手的业务集中度进行控制和管理,防范集中度风险;四是建立风险预警机制,加强项目贷后风险管理,充分了解交易对手财务情况、人事变更、经营情况及银企关系等重要变化信息, 建立灵敏有效的风险预警机制;五是加强抵质押物管理,明确抵质押物的类型、条件和日常管理机制,管控抵质押物工具的合法性、有效性、稳定性及充足性,充分发挥风险缓释工具在信用风险管理中的保障作用;六是建立完整有效的资产保全和风险化解制度, 加大不良资产现金清收和风险化解力度,提升风险处置质效。

4.5.2 市场风险状况及其管理

市场风险是指由于金融市场的波动或行情的变化(利率、汇率、股票价格和商品价格)而带来损失的可能性,包括利率风险、汇率风险、证券价格波动风险等。报告期内,公司密切关注各类市场风险,及时调整投资策略,市场风险可控。

在市场风险管理上,一是加强固有业务市场风险管理。对交易性资产和可供出售类资产完善估值管理,及时反映资产公允价值变化对当期损益和资本的影响;二是加强信托业务市场风险管理,健全信托业务市场风险管理和内控,做好风险揭示、尽职管理和信息披露,加强股票市值盯市管理;三是坚持稳健原则,在投资组合中配置足够的固定收益类等低风险投资品种,对证券投资组合的净值、仓位和投资集中度等指标事先设定预警点或止损点,通过投资分散化(组合对冲)降低非系统性风险。

4.5.3 操作风险状况及其管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。报告期内,公司及时发现操作风险点,制定纠正措施,避免发生因操作风险造成的损失。

在操作风险管理上,公司根据重要性原则,逐步梳理固有业务和信托业务操作风险点,将每个业务种类中潜在的风险进行分离和分类管理。采用定性、定量分析相结合的方法,明确产生操作风险的关键点,实施控制。公司在业务尽职调查、运营规范化管理、外部中介机构管理、合同档案管理、信息披露等方面,不断细化管理和规范操作流程,提升业务操作的规范化和标准化水平。

4.5.4 其他风险状况及其管理

其它风险主要是指公司业务开展中的合规风险、流动性风险、法律风险、战略风险、信息科技风险、洗钱风险、声誉风险、案件风险等。报告期内,公司未发生因其他风险所造成的损失。

在其他风险管理上,一是加强员工合规培训,要求员工认真学习并执行有关的法律法规,增强合规意识和风险管理意识,提高风险管理能力;二是加强对运作项目的现金流量管理,做好公司现金流量的预测和安排,同时,组合运用多种工具,有效保证公司流动性;三是加强声誉风险管理,制定《舆情危机管理办法》《新闻发布管理办法》,通过微信公众号、公司网站、内刊等形式,积极开展投资者教育工作;四是强化公司战略规划,持续考量公司战略的发展情况,积极控制战略风险;五是严格执行人民银行反洗钱法律法规要求,落实反洗钱管理,严控洗钱风险;六是积极推进公司的科技信息化建设,配合业务发展开发相应的信息科技系统,重点强化数据治理,进一步应用先进的金融科技手段提升管理水平,夯实信息科技风险管理;七是加强职业道德教育,规范职业行为,把职业道德、职业操守作为员工教育的一个重要内容,不断增强员工的工作责任心,严格控制道德风险。

4.6 净资本管理概况

公司严格遵照监管要求,积极推进净资本管理。报告期末,公司净资本各项指标均处于符合监管要求的较好水平:

单位:人民币万元

指标	期末数	监管标准
净资本	1,393,499.86	≥2 亿元
各项业务风险资本之和	575,059.09	
净资本/各项业务风险资本之和	242.32%	≥100%
净资本/净资产	84.44%	≥40%

4.7 消费者权益保护

公司高度重视消费者权益保护工作,将消费者权益保护纳入公司经营发展战略和企业文化建设中,不断完善消费者权益保护组织架构体系和制度体系,持续健全消费者权益保护工作体制机制。公司董事会承担消费者权益保护工作的最终责任,已在董事会战略委员会下设消费者权益保护工作委员会,听取高管层关于消费者权益保护工作开展情况专题报告,督促其有效执行和落实相关工作。公司监事会对董事会、高级管理层开展消费者权益保护工作履职情况进行监督。高级管理层有效协调工作开展,为消费者权益保护工作开展提供必要的资源支持,确保落实各项监管要求,保障消费者的合法权益。

报告期内, 公司严格按照相关制度规定落实消费者权益保护措施,在产品设计开发环节开展消费者权益保护审查,合理确定产品风险等级;在产品营销推介环节落实投资者适当性原则,真实、全面地披露产品信息,合理揭示风险,做好录音录像工作;在产品存续运作期间做好项目贷后管理以及运维工作,及时披露与消费者权益保护相关的事项,切实保护消费者合法权益。

为有效维护金融消费者合法权益,提升金融消费者信心,公司响应监管要求,积极组织开展了"3·15 消费者维权宣传教育活动"、"防范非法集资"集中宣传月活动和"金融知识进万家"宣传服务月活动,并在客户接待过程中对消费者进行日常性、持续性的金融知识宣传教育,不定期开展消费者权益保护相关培训和消保测试,提升消费者的金融素养和员工的消费者权益保护工作能力。此外,本年度公司积极运用线上云直播方式开展投资者教育讲座,并与新浪财经合作开设金融公开课,向消费者讲解介绍金融理财知识,分享投资理财经验,帮助消费者树立理性的投资观念,践行普惠金融理念。公司消费者权益保护工作机制和内控制度得到进一步地完善,促进公司健康、全面、稳健地发展。

4.8 企业社会责任

报告期内,公司在严守风险合规底线、提升经营管理水平的同时,将社会责任理念融入发展战略、经营管理与日常工作中,在支持实体经济、支持小微企业和民营企业发展、改善民生、环境保护、客户服务、社会共建等领域积极践行社会责任。公司不断强化信托服务实体经济的力度,投向实体经济的资金约 3000 亿元,占比约 5 成;将民营企业和小微企业作为重要拓展方向, 投向民营企业存续规模超过 1000 亿元,支持数十万家小微企业发展。公司主动响应国家重大战略,助力"长三角一体化发展"国家战略,通过信托贷款、债券投资、股权投资、资产证券化等多种形式满足长三角一体化建设中复杂多样的资金需求,累计投入资金近 2000 亿。为进一步拓宽信托服务半径、丰富服务群体,公司 2020 年进一步加大普惠金融领域的投入力度,构建专业的团队,搭建普惠金融信息系统,实现了业务的破局。公司还深度参与扶贫攻坚战,积极利用法定制度优势,大力发展慈善信托,将信托工具应用到抗击疫情、扶贫、慈善等领域,持续打造"上善公益"慈善信托品牌。新冠疫情发生以来,公司全体上下积极行动,成立抗疫慈善信托,员工捐赠及社会合计募资 626 万元,为上海 25 家医院近 1300 名赴鄂医护人员直接提供补贴。自 2013 年以来,公司创设业内首批公益慈善信托,创造了金融扶贫的"上海信托模式"。我们秉持"扶贫先扶智"理念,募资超 5000 万元支持云南、贵州、甘肃、西藏等 11 个中西部省市近 1000 名校长赴上师大、华师大学习先进教学理念,同时走进上海 20 多所重点中小学跟岗实践, 并通过网络共享上海优质教育资源,实现教育资源"东接西输",提升贫困地区教学理念和水平。2020 年,公司通过"上信上善"慈善信托推动开展"长三角助飞学子梦"教育扶贫项目和甘肃临洮县定点扶贫项目,深度助力扶贫攻坚取得历史性胜利。同时,公司聚焦医疗救护,常态化组织中西部医护人员进入上海各大医院重点科室跟岗学习,为当地培养"带不走的医疗团队"。2020 年受新冠肺炎疫情影响,开展青海地区远程会诊及培训项目,捐赠贵州义海医疗救助基金,致力于提升贫困地区医疗水平、补足公共医疗短板。公司保持军企共建互学传统,与"南京路上好八连"军企共建合作关系已持续 15 年。公司深入贯彻习近平生态文明思想,坚持自身节能减排,倡导节约资源、降低能耗,推行无纸化办公,开展垃圾减量分类、低碳生活等环保主题活动,积极支持绿色环保项目,履行环境保护职责。2020 年内,公司因切实践行企业社会责任,获得全国文明单位、上海市平安示范单位、中华慈善奖上海提名奖等多项荣誉。

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对公司所作的审计意见如下:

上海国际信托有限公司财务报表在所有重大方面按照审计报告的财务报表附注所述编制基础编制, 公允反映了上海信托公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 度的合并及公司经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位:上海国际信托有限公司　　2020 年 12 月 31 日　　金额单位:人民币万元

资产	年末数		年初数		负债及所有者权益	年末数		年初数	
	合并	母公司	合并	母公司		合并	母公司	合并	母公司
资产:					负债:				
现金及存放中央银行款项	0.82	0.27	3.32	0.11	向中央银行借款				
存放同业款项	418,129.82	109,232.14	383,401.65	94,356.44	同业及其他金融机构存放款				
贵金属					拆入资金				
拆出资金					以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债	102,748.17		189,991.58	
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	767,860.14	618,425.13	636,032.09	526,819.26	衍生金融负债				
衍生金融资产					卖出回购金融资产款				
买入返售金融资产					吸收存款				
应收款项	35,745.81	13,035.46	48,501.66	21,629.20	应付职工薪酬	139,034.64	70,812.55	111,421.59	63,136.12
发放贷款和垫款	143,174.74		228,934.72		应交税费	114,569.98	103,464.88	131,949.58	120,883.96
可供出售金融资产	655,739.25	718,608.60	681,236.62	688,745.40	预计负债				
持有至到期投资					应付债券				
长期股权投资	27,313.74	150,330.11	20,775.04	150,583.10	递延所得税负债	7.69		20.52	
投资性房地产					划分为持有待售负债				
固定资产	16,691.76	14,435.16	17,491.05	15,799.97	递延收益	22,420.00	22,420.00	25,108.39	24,808.39
在建工程	23,899.35	23,899.35	585.02	585.02	其他负债	120,004.11	99,069.84	145,178.43	104,687.98
无形资产	3,185.03	1,233.84	2,124.91	569.63	负债合计	498,784.59	295,767.27	603,670.09	313,516.45
递延所得税资产	31,067.79	16,594.98	25,660.39	15,225.61	所有者权益:				
划分为持有待售的资产					实收资本	500,000.00	500,000.00	500,000.00	500,000.00
其他资产	291,846.37	288,305.22	342,903.18	321,960.33	其他权益工具				
商誉	1,065.17		1,065.17		资本公积				
					其他综合收益	9,404.95	8,369.08	7,823.57	14,396.92
					盈余公积	349,370.12	349,370.12	303,589.50	303,589.50
					风险准备	182,225.97	106,558.80	169,073.60	98,692.59
					未分配利润	756,139.45	694,034.99	694,027.94	606,078.61
					归属于母公司所有者权益合计	1,797,140.49	1,658,332.99	1,674,514.61	1,522,757.62
					少数股东权益	119,794.71		110,530.12	
					所有者权益合计	1,916,935.20	1,658,332.99	1,785,044.73	1,522,757.62
资产总计	2,415,719.79	1,954,100.26	2,388,714.82	1,836,274.07	负债和所有者权益总计	2,415,719.79	1,954,100.26	2,388,714.82	1,836,274.07

法定代表人:潘卫东　　主管会计工作负责人:严军　　会计机构负责人:朱红

5.1.3 利润表

利润表

2020 年度

编制单位:上海国际信托有限公司　　金额单位:人民币万元

项目	本年数		上年数	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入	525,389.38	311,686.85	458,682.56	267,114.54
利息净收入	3,648.51	-3,373.69	14,621.75	-88.41
利息收入	21,744.15	1,513.43	24,218.95	2,688.52
利息支出	18,095.64	4,887.12	9,597.20	2,776.93 185139.2
手续费及佣金净收入	373,151.65	170,018.20	356,578.19	185,139.20
手续费及佣金收入	373,465.45	170,022.69	357,379.37	185,143.68
手续费及佣金支出	313.80	4.49	801.18	4.48
投资收益(损失以"-"号填列)	86,255.11	118,168.94	59,520.25	73,697.66
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	1,622.61	-252.99	1,227.09	-110.13
公允价值变动损益(损失以"-"号填列)	21,094.71	1,303.91	8,833.49	3,685.14
汇兑收益(损失以"-"号填列)	453.10	358.91	-249.52	-148.91
资产处置收益	-30.58	8.76	24.45	2.06
其他收益	27,068.53	25,132.71	7,438.66	4,763.21
其他业务收入	13,748.35	69.11	11,915.29	64.59
二、营业支出	290,843.65	106,073.86	192,300.05	72,068.18
营业税金及附加	2,436.00	1,207.51	2,485.51	1,408.51
业务及管理费	213,950.90	72,716.09	190,060.64	70,236.63
资产减值损失	53,904.63	11,598.14	-271.02	398.12
其他业务成本	20,552.12	20,552.12	24.92	24.92
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	234,545.73	205,612.99	266,382.51	195,046.36
加:营业外收入	585.55	249.63	45.69	22.98
减:营业外支出	3,974.15	2,776.26	2,358.15	2,357.37
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	231,157.13	203,086.36	264,070.05	192,711.97
减:所得税费用	69,125.96	46,483.15	64,092.43	42,110.50
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	162,031.17	156,603.21	199,977.62	150,601.47
归属于母公司所有者的净利润	136,920.18	156,603.21	176,972.50	150,601.47
少数股东损益	25,110.99		23,005.12	
六、其他综合收益	1,503.92	-6,027.84	4,219.67	11,707.20
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,581.38	-6,027.84	4,183.19	11,707.20
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,581.38	-6,027.84	4,183.19	11,707.20
1. 可供出售金融资产公允价值变动	4,678.17	-4,232.92	3,661.88	11,185.39
2.外币报表折算差额	-3,096.79	-1,794.92	521.31	521.81
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-77.46		36.48	
七、综合收益总额	163,535.09	150,575.37	204,197.29	162,308.67
归属于母公司所有者的综合收益总额	138,501.56	150,575.37	181,155.69	162,308.67
归属于少数股东的综合收益总额	25,033.53		23,041.60	

法定代表人:潘卫东　　主管会计工作负责人:严军　　会计机构负责人:朱红

5.1.4 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

编制单位:上海国际信托有限公司

2020 年度　　金额单位:人民币万元

项目	本年金额											上年金额										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	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	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	小计			实收资本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	500,000.00				7,823.57	303,589.50	169,073.60	694,027.94	1,674,514.61	110,530.12	1,785,044.73	500,000.00				3,640.38	261,827.80	153,885.69	574,618.05	1,493,971.92	100,387.98	1,594,359.90
加:会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年年初余额	500,000.00				7,823.57	303,589.50	169,073.60	694,027.94	1,674,514.61	110,530.12	1,785,044.73	500,000.00				3,640.38	261,827.80	153,885.69	574,618.05	1,493,971.92	100,387.98	1,594,359.90
三、本年增减变动金额(减少以"-"号填列)																						
(一)综合收益总额					1,581.38			136,920.18	138,501.56	25,033.53	163,535.09					4,183.1			176,972.50	181,155.69	23,041.60	204,197.29
(二)所有者投入和减少资本																						
1. 所有者投入资本																						
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						45,780.62		-45,780.62									41,761.70		-41,761.70			
2. 提取风险准备							13,152.37	-13,152.37										15,187.	-15,187.91			
3. 对所有者的分配								-15,000.00	-15,000.00	-15,337.64	-30,337.64										-15,072.53	-15,072.53
4.其他								-875.68	-875.68	-431.30	-1,306.98								-613.00	-613.00	-301.93	-914.93
(四)所有者权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本																						
2. 盈余公积转增资本																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 一般风险准备弥补亏损																						
5. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动																						
6.其他																						
四、本年年末余额	500,000.00				9,404.95	349,370.12	182,225.97	756,139.45	1,797,140.49	119,794.71	1,916,935.20	500,000.00				7,823.57	303,589.50	169,073.60	694,027.94	1,674,514.61	110,530.12	1,785,044.73

法定代表人:潘卫东　　主管会计工作负责人:严军　　会计机构负责人:朱红

所有者权益变动表

编制单位:上海国际信托有限公司

2020 年度　　金额单位:人民币万元

项目	本年金额									上年金额								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
加:会计政策变更																		
前期差错更正																		
其他																		
二、本年年初余额	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
三、本年增减变动金额(减少以"-"号填列)																		
(一)综合收益总额					[illegible]			[illegible]	[illegible]					[illegible]			[illegible]	[illegible]
(二)所有者投入和减少资本																		
1.所有者投入资本																		
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						[illegible]		[illegible]							[illegible]		[illegible]	
2.提取风险准备							[illegible]	[illegible]								[illegible]	[illegible]	
3.对所有者的分配								[illegible]	[illegible]									
4.其他																		
(四)所有者权益内部结转																		
1.资本公积转增资本																		
2.盈余公积转增资本																		
3.盈余公积弥补亏损																		
4.一般风险准备弥补亏损																		
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动																		
6.其他																		
四、本年年末余额	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

法定代表人:潘卫东　　主管会计工作负责人:严军　　会计机构负责人:朱红

(下转 15 版)