东莞信托有限公司 2020年年度报告摘要

1、重要提示

1.1 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 公司独立董事林海、张耀麟声明：保证本年度报告真实、准确和完整。

1.3 公司2020年度财务报告经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所审计，认为公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了东莞信托有限公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

1.4 公司董事长黄晓斐及财务负责人李亚改声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

法定中文名称 / 缩写	东莞信托有限公司 / 东莞信托
英文名称 / 缩写	DONGGUAN TRUST CO. ，LTD/ DGTC
法定代表人	黄晓斐
注册地址	东莞松山湖高新技术产业开发区创新科技园2号楼
邮政编码	523808
网址	http://www.dgxt.com
电子邮箱	bgs@dgxt.com
信息披露事务负责人	王晓天
信息披露事务联系人	姓名：李雄辉
	联系电话：（0769）26261028
	传真：（0769）22389630
	电子邮箱：bgs@dgxt.com
公司年报信息披露报纸	《证券时报》、《上海证券报》
公司年报备置地点	东莞松山湖高新技术产业开发区创新科技园2号楼
公司聘请的会计师事务所	名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所
	住所：广州市越秀区解放南路123号金汇大厦27楼
	电话：020-38892706
公司聘请的律师事务所	名称：山东鲁宁律师事务所
	住所：青岛市崂山区深圳路179号华沃大厦T1栋5层
	电话：0532-88010510

2.2 公司组织结构

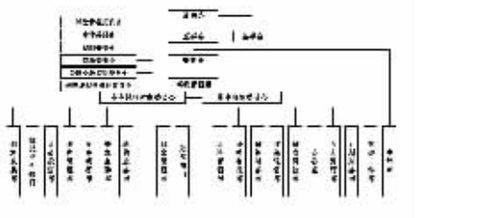

图2.2 公司组织结构图

3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1 股东

报告期末，公司股东总数6家，主要股东为东莞金融控股集团有限公司，持有本公司60.8276%的股权，以及东莞发展控股股份有限公司22.2069%的股权，其他股东中有3家股东持股比例为4.9655%，有1家股东持股比例为2.0690%。本公司主要股东情况如下表：

表3.1

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务	主要财务情况
东莞金融控股集团有限公司	60.8276%	廖玉林	530,000.0000万元	广东省东莞市松山湖园区红棉路6号3栋501室	股权投资、物业投资、资产管理、商业咨询等	总资产1,503,510.71万元，总负债1,192,915.37万元。所有者权益310,595.33万元。所有者权益1,192,915.37万元。
东莞发展控股股份有限公司	22.2069%	张庆文	103,951.6992万元	东莞市南城区科技工业园科技路39号	东莞高速公路的投资、建设、经营	总资产1,398,693.40万元，总负债496,482.75万元。所有者权益902,210.65万元。

备注：东莞金融控股集团有限公司于2020年12月31日经东莞市人民政府国有资产监督管理委员会同意转增注册资本，于2021年2月9日完成工商变更。

本公司第一大股东东莞金融控股集团有限公司，是东莞市人民政府国有资产监督管理委员会全资拥有的企业。东莞金融控股集团有限公司股东情况如下表：

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及财务情况
东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	100%	卢汉彪	——	东莞市莞城区万寿路76号	——

3.2 董事

表3.2-1（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
黄晓斐	董事长	女	47	2019年7月	东莞金融控股集团有限公司	60.8276	曾任中国民生银行广州分行东城支行行长，东莞银行副行长、首席风险官，东莞信托有限公司总经理，现任东莞信托有限公司董事长。
陈英	董事	男	52	2019年7月	东莞金融控股集团有限公司	60.8276	曾任中信实业银行公司银行总部信贷业务部副总经理、公司部产品规划部总经理，中信银行产品发展部总经理，产业金融部总经理，中信银行青岛分行行长助理、副行长、党委委员、长安国际信托股份有限公司副总经理，常务副总裁。现任东莞信托有限公司党委委员、总经理。
江帆	董事	男	40	2019年7月	东莞金融控股集团有限公司	60.8276	曾任农业银行东莞分行个人业务部经理助理、个人金融部副经理，东莞信托有限公司信托二部副总经理、信托五部总经理。现任东莞金融控股集团有限公司董事、副总经理。
萧瑞兴	董事	女	46	2019年7月	东莞发展控股股份有限公司	22.2069	曾任东莞市交通投资集团有限公司人事监察科副科长、科长、人力资源部部长。现任东莞发展控股股份有限公司党委副书记、董事、总经理，兼任东莞市东能新能源有限公司董事长、东莞市康亿创新能源科技有限公司董事长。
陈贺健	职工董事	男	58	2019年7月	东莞信托有限公司职工代表大会	–	曾任东莞望牛墩农村信用社副主任（主管金融工作），东莞麻涌农村信用社主任、党支部书记，东莞信托有限公司行政部经理、副总经理、党委委员。现任东莞信托有限公司党委副书记、纪检监察组组长。

备注：1.第五届董事会董事陈英、江帆、萧瑞兴、陈贺健于2019年12月获得监管机构核准的任职资格。2.由于工作变动原因，2021年3月3日经公司股东会审议通过，黄晓斐辞去董事长职务，在拟任董事长获得监管部门任职资格核准并正式履职前，继续履行董事长作为法定代表人职责。

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
林海	广东南粤银行顾问	男	60	2019年7月	东莞金融控股集团有限公司	60.8276	曾任人行广州分行监管专员（副局级），广东银监局党委委员、副局长，东莞银行党委副书记、纪委书记（主行级）、副董事长、广东南粤银行监事长。现任广东南粤银行顾问。
张耀麟	上海浦东发展银行深圳分行退休	男	63	2019年7月	东莞市东莞经济贸易有限公司	4.9655	曾任复旦大学物理学教师，中国建设银行湖北省分行国际部副总经理，中国建设银行深圳市分行国际部总经理，信贷处处长、上海浦东发展银行深圳分行筹建负责人、上海浦东发展银行广州分行行长兼党组书记、上海浦东发展银行总行副行长、平安银行总行副行长、上海浦东发展银行深圳分行行长兼党委书记，在上海浦东发展银行深圳分行正式退休。现任洛阳银行独立董事、平安壹账通独立董事、宁夏银行独立董事。

备注：第五届董事会独立董事张耀麟于2019年12月获得监管机构核准任职资格。

表3.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
风险管理委员会	建立风险管理制度，对重大业务风险进行识别、监视和综合管理	黄晓斐	董事长
		陈英	董事
		陈贺健	职工董事
审计委员会	主要负责董事会要求的审计事项，监督公司的内部审计制度及其实施，审查公司内控制度	林海	独立董事
		黄晓斐	董事长
		萧瑞兴	董事
薪酬委员会	研究和审查高级管理人员的薪酬政策与方案	陈贺健	职工董事
		江帆	董事
		萧瑞兴	董事
信托委员会	主要负责督促公司依法履行受托职责和组织制订公司信托业务发展专项规划	张耀麟	独立董事
		江帆	董事
		陈英	董事
关联交易控制委员会	主要职责是负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险	张耀麟	独立董事
		黄晓斐	董事长
		江帆	董事
消费者权益保护委员会	执行消费者权益保护工作战略、政策及目标，确保相关制度规定与公司治理、企业文化建设和经营发展战略相适应	陈英	董事
		萧瑞兴	董事
		陈贺健	职工董事

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
庞张欢	党委书记、监事会主席	女	55	2019年7月	东莞市东资经济贸易有限公司	4.9655	曾任广州机电设备招标局主任科员、副标一处副处长、招标三处处长、广东天兆第一工会委员、副主席，省铁路建设投资集团有限公司资产经营部部长、党支部书记，东莞信托有限公司党委副书记。现任东莞信托有限公司党委书记、监事会主席。
唐晋新	监事	男	66	2019年7月	东莞市糖酒集团有限公司	4.9655	曾任东莞市运河商场办公室主任，东莞市糖酒集团有限公司副总经理。现任东莞市糖酒集团有限公司副董事长。
陈尧燊	监事	男	77	2019年7月	东莞市东糖集团有限公司	2.069	曾任重庆市望江机器厂技术员，东糖工人大学及教育培训中心教师、主任，东莞糖厂副厂长、党委副书记，东糖实业集团有限公司党委书记、厂长，现任东莞市东糖集团有限公司董事长。
陶莉娜	专职监事	女	38	2019年7月	广东福地投资有限公司	4.9655	曾任东莞市塘厦镇政府采购中心办事员，东莞市财政局塘厦分局副局长，东莞市财政局塘厦分局聘任副局长，东莞市塘厦实业投资控股集团筹建办公室副主任。现任东莞信托有限公司专职监事。
陈国	监事	男	48	2019年7月	职工监事代表	–	曾任东莞农信社万江分社网点负责人、稽核部稽核员，东莞信托有限公司信托一部副总经理、信托七部总经理。现任东莞信托有限公司东莞业务二部总经理。
陈玉清	监事	女	42	2019年7月	职工监事代表	–	曾任建设银行东莞市分行个人金融部业务主管、部门副经理，东莞市莞商投资有限公司财务部部门经理。东莞信托有限公司人力资源部副总经理，现任审计部副总经理（主持全面）。
刘香兰	监事	女	44	2019年7月	职工监事代表	–	曾任广发银行东莞分行公司银行客户经理、信贷管理部副经理、风险监测组副经理、高级风险经理，东莞信托有限公司稽核部主管、高级稽核经理。现任东莞信托有限公司风险管理部副总经理。

3.4 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	学历	专业	简要履历
陈英	总经理	男	52	2019年7月	27	本科	金融	曾任中信银行青岛分行行长助理、纪委书记、党委委员，长安国际信托股份有限公司副总经理，常务副总裁。现任东莞信托有限公司党委委员、总经理。
冯杰	副总 经理	男	47	2019年7月	24	本科	法学	曾任东莞信托有限公司办公室主管、办公室副主任、办公室主任等，现任东莞信托有限公司党委委员、副总经理、工会主席。
王晓天	副总经理、董事会秘书	男	46	2019年7月	23	博士	金融学	曾任北京市第二外国语学院国际经贸学院教师、招商银行总行战略管理室主管、招商银行广州分行同业金融部总经理、平安银行战略规划部副总经理、华融证券公司董事会秘书（公司副总经理级）兼上海业务总部总经理等，现任东莞信托有限公司副总经理、董事会秘书。
张晓斌	总经理助理	男	43	2019年7月	23	本科	工商管理	曾任中国银行东莞虎门支行副行长，中国银行东莞分行公司业务部副总经理、总经理。东莞信托有限公司信托二部总经理，现任东莞信托有限公司党委委员、总经理助理。
黄晓光	总经理助理	女	49	2019年7月	23	本科	法学	曾任广东南粤信托房产开发有限公司经营部副经理、广东发展银行总行资产管理部律师、广东广大、广东安华理达律师事务所专职律师，东莞银行广州分行风险管理岗、合规部副总经理、东莞银行总行合规部副总经理（主持全面）、东莞银行广州分行副行长、东莞银行广东自贸试验区南沙分行副行长、东莞信托有限公司法律合规部总经理、风险管理部总经理，现任东莞信托有限公司总经理助理。

备注：高级管理人员王晓天、黄晓光于2019年12月获得监管机构核准的任职资格。

3.5 公司员工

公司2020年度职工人员为379人，其中信息科技人员共9人，占总人数的2.37%。

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	6	1.58	9	2.56
	25－29	80	21.11	80	22.72
	30－39	199	52.51	181	51.41
	40以上	94	24.80	82	23.31
学历分布	博士	6	1.58	4	1.14
	硕士	151	39.84	126	35.8
	本科	213	56.20	209	59.38
	专科	9	2.37	13	3.68
	其他	0	–	0	0
岗位分布	董事、监事及其高管人员	11	2.90	11	3.13
	自营业务人员	8	2.11	6	1.7
	信托业务人员	114	30.08	115	32.67
	其他人员	246	64.91	220	62.5

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

看清大势，聚焦重点，把握节奏，实现平衡发展的经营目标。

4.1.2 经营方针

坚定不移加强党的领导和党的建设，发挥党建引领公司发展作用。树立全面、整体发展的观念，坚定中长期发展的信心。在经济下行期，守住风险底线，防范和化解各类风险。坚守信托本源，弘扬信托文化，强化合规建设。聚焦重点区域和特色领域，树立经营客户理念，有针对性地挖掘业务机会；创新发展思路，发挥信托制度优势，短、长目标结合，促进业务和收入增长。积极服务实体经济，肩负起国有企业担当。

4.1.3 战略规划

追求成为值得信赖的专业资产管理及财富管理金融机构的企业愿景。跟随市场主流的同时打造自身专长，打造具备专业能力和地区特色的综合型信托公司。业务上锁定传统基石业务，围绕自身能力禀赋选择培养产业金融、标品信托、服务信托、家族信托及财富管理等战略及创新业务；区域上立足东莞，深耕粤港澳大湾区。

4.2 经营业务的主要内容

表4.2.1 自营资产运用与分布表　　单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	18,356.99	2.96	基础产业		
贷款及应收款	18,439.91	2.97	房地产业		
可供出售金融资产	532,210.39	85.78	证券市场	117,982.88	19.02
买入返售金融资产	0.00	0.00	实业		
长期股权投资	12,471.07	2.01	金融机构	47,282.28	7.62
其他	38,978.52	6.28	其他	455,191.72	73.36
资产总计	620,456.88	100.00	资产总计	620,456.88	100.00

表4.2.2 信托资产运用与分布表　　单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	112,510.23	1.64%	基础产业	95,666.07	1.39%
贷款	1,160,520.37	16.91%	房地产	1,011,427.48	14.74%
交易性金融资产	2,505,182.95	36.51%	证券市场	265,786.68	3.87%
可供出售金融资产	1,184,969.30	17.27%	实业	2,912,413.03	42.44%
持有至到期投资	0.00	0.00%	金融机构	40,150.00	0.59%
长期股权投资	52,443.16	0.76%	其他	2,536,616.67	36.97%
投资性房地产	27,115.72	0.40%			
其他	1,819,318.22	26.51%			
信托资产总计	6,862,059.93	100.00%	信托资产总计	6,862,059.93	100.00%

4.2.3 信托公司用于创新性研究与应用的科技投入情况

2020年公司研发了新一代控股公司管销服务系统、系统计划总投入355万元，报告期内投入142万元。目前已投产上线的功能中，面向移动客户端的功能包括客户注册、实名认证、合格投资者声明、风险承受能力评估调查问卷、CRS（个人居民税收身份）、预约、电子合同、双录、追加认购、赎回、转投、信息披露、受益人大会表决等；面向营销运营管理的功能包括产品发行、客户信息审核、双录管理等。

4.3 市场分析

4.3.1 影响公司业务发展的主要因素

4.3.1.1 有利因素：

2020年，我国宏观经济运行取得一定的成绩：我国成为全球唯一实现正增长的主要经济体；三大攻坚战取得决定性成果；改革开放实现重要突破；民生得到有力保障；我国经济实力、科技实力、综合国力和人民生活水平跃上新的大台阶；新时代脱贫攻坚目标任务如期完成，全面建成小康社会胜利在望，中华民族伟大复兴向前迈出了新的一大步。宏观经济的良好运行，为整个信托行业的转型和发展奠定了一定的外部环境。同时，2020年，面对持续的监管高压态势，信托行业整体机遇与挑战并存。在去通道、控地产、融资压降等背景下，正是信托公司结合自身条件，制定相应的转型策略、提升自身业务能力储备、改善风控机制、全面提升盈利能力，积极探索新业务模式的历史机遇。在当前政策与经济环境下，信托行业将持续向信托本源回归、服务实体经济、强化主动管理能力的方向转变。要深入理解信托本源的内涵，结合自身实际情况积极拓展创新转型业务，逐步将通道业务规模和资源向新兴业务倾斜。深入探索发展符合监管政策的非标业务新模式，积极发展标品业务新方向，培育发展服务信托业务，在资产证券化、家族信托、慈善信托、年金等领域寻求特色化发展，同时寻求养老信托、绿色信托、REITs、遗嘱信托等领域的新突破，扩大信托制度应用领域。

4.3.1.2 不利因素：

2020年，受新冠疫情冲击影响，我国宏观经济下行压力进一步凸显，工业运行、投资、消费等均收到不同程度的重创，给信托行业的经营发展带来了一定的困难和挑战，尤其是不利于信托新业务的拓展和资产质量的优化。同时，在经济下行压力、疫情蔓延冲击和坚定推动转型等多种因素共同影响下，2020年信托产品违约风险事件频繁发生，信托行业频频爆雷，行业面临风险持续上升的压力，风险项目规模和数量持续上升。此外，在去通道、消亡业、防风险的大背景下，严监管态势仍将持续，监管部门排查与处罚的力度也将持续加大，信托公司的风险管控能力面临巨大考验。

整体来看，展望2021年，后疫情时代，经济社会逐步回归常态，支持投资的政策会根据经济发展进行边际调整和改善，金融行业供给侧改革进一步加快推进，资管新规过渡期剩下最后一年，信托公司转型发展已逐渐步入深水区，需要培育好信托文化，塑造具有可持续性的商业模式。信托公司需要根据资管新规要求，促进非标业务的转型升级，推动净值化管理体系建设，逐步打破刚性兑付；需要积极开展标品业务、从思维、业务模式、人才结构、组织架构、客户结构、募资能力、流动性管理能力等方面构建和完善标品业务体系；需要培育发展服务信托、家族信托、慈善信托、养老信托、证券化业务等创新业务，充分发挥信托制度优势，回归本源，培育新的盈利增长点，实现差异化、特色化发展；需要增强专业化水平，加强风险管理能力，建设高素质人才队伍，更好地履行受托人职责。公司将致力丰富新业务布局与提高风险管理意识双轮驱动，深耕湾区，强化科技创新活力服务，引领公司高质量、可持续发展。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司已按照《企业内部控制基本规范》关于现代企业制度的要求，逐步完善了公司组织结构、内部控制和运行机制，建立了科学、合理、有效的内部控制体系，确立了风险管理优先的内控文化。

内部控制环境：公司组织机构包括股东会、董事会、监事会、经营管理层及相关专业委员会。各机构根据《公司法》及公司章程规定行使相关职责，公司制定了《风险管理委员会工作细则》、《审计委员会工作细则》、《薪酬委员会工作细则》、《信托委员会工作细则》、《关联交易控制委员会工作细则》、《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《会议管理办法》、《投资决策委员会工作制度》、《业务风险控制委员会工作制度》、《内部控制评价管理制度》，明确了各自的议事方式和表决程序。

公司董事会下设风险管理委员会、审计委员会、薪酬委员会、信托委员会、关联交易控制委员会以及消费者权益保护委员会；在经营管理层设有投资决策委员会、业务风险控制委员会、风险管理部、法律合规部及审计部构成的风险管理组织架构。各主体根据其风险管理的职责对公司各项业务的事前、事中和事后风险开展不同层面的管理。

4.4.2 内部控制措施

公司的内部控制制度由组织架构、业务管理制度、授权制度、资金管理制度、会计系统、计算机应用系统及保密、人事管理、风险管理及稽核等方面构成，通过有效建立防火墙，做到事前防范、事中控制、事后监督和纠正，形成操作、决策、稽核与评价相互监督和纠正的内部约束机制。

2020年，公司坚持制度先行，内控优先原则，持续实施流程优化，对信托业务流程、风险管理流程、财富管理流程、办公流程等进行深入梳理和优化，并同步建立健全相关规章制度，实现运转顺畅、效率提升、内控强化、保障合规的管理需求。全年共制定《东莞信托有限公司股权管理办法》、《东莞信托有限公司股东会议事规则》等制度37项，修订《东莞信托有限公司会议管理办法》、《东莞信托有限公司信托业务担保权利凭证管理办法》等制度37项，提升了公司治理、内控管理、业务管理、人力资源管理、行政管理、财务管理等领域的制度支撑，进一步提高内部管理的有效性。

4.4.3 信息交流与反馈

公司根据配合监管部门的监管，按时报送各类报表、报告，主动地向监管部门反映经营状况。并根据监管政策和监管意见对公司内控制度进行不断的完善，使业务合规、健康地发展。严格按照信托合同的约定，定期向监管部门、委托人和受益人披露信托项目执行报告，按时披露年度报告，主动接受社会各界的监督。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了以法律合规部和审计部为核心的内部控制监督、评价机制。

审计部通过常规性审计和专项审计，对公司业务活动、财务收支、资金流转、经济效益及内控执行情况等进行全面的审计监督，对存在问题提出合理化改进建议，持续跟进修改落实情况，并结合公司业务发展和监管要求，对公司各项制度提出修订及更新意见；法律合规部定期出具合规管理报告，统筹建立、修订公司各项规章制度，组织开展制度后评价，使内控制度建设不断完善。

4.5 风险管理概况

4.5.1 信用风险状况及管理策略

4.5.1.1 信用风险状况

公司面临的信用风险主要表现为融资业务中交易对手违约造成的风险。公司采用以风险为基础的分类方法评估信用风险资产质量，将其分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良资产。

截至2020年12月31日，公司自营贷款余额为零。

4.5.1.2 信用风险管理

对信用风险，公司紧密围绕投向管理、授（贷）前管理及授（贷）后管理三个关键环节，结合业务发展实际，不断完善风险管理措施。一是优化投向管理，通过制定信托业务风险管理指引等风险管理政策，对风险战略和风险偏好、信托业务产品和模式等要素进行优化；二是做好授（贷）前管控，不断完善业务流程及操作流程，采取业务和风控部门双线尽职调查，差别项目准入关，按照审贷分离、分级授权审批的原则对投融资项目进行评审，执行集中放款审核的操作模式，专门部门专职人员负责出账前提条件审核，监督落实风险控制措施；三是强化投（贷）后管理，公司通过细化期间管理加强信用风险排查，密切跟进项目进度和资金流向，定期对资产五级分类进行风险的事中控制，通过审计日常检查进行事后控制，通过提取拨失准备金来提高抵御风险的能力；通过风险预警项目防控领导小组加强对风险预警情况的快速响应及决策、控制，加强信用风险管理。四是加强风险排查，定期开展全面风险排查工作及信用风险压力测试，对于出现风险的项目按照“一户一策”原则及时制定有效风险应对措施。

4.5.2 市场风险状况及管理策略

4.5.2.1 市场风险状况

主要表现为证券市场由于因股市价格、利率、汇率等的变动而导致公司财产或信托财产未预料到的潜在损失的风险。证券投资主要是证券一、二级市场股票投资、基金投资、证券型资管计划、委托基金公司的专户理财以及债券投资。在报告期内，公司市场风险总体可控。

4.5.2.2 市场风险管理

公司在自营证券业务方面，主要是对公司发行的证券投资类信托产品的投资，不断优化固有资产配置组合，确保自营证券获得稳定投资收益。在信托证券业务方面，逐步转变为资产管理者角色，主要通过优选投资管理人，强化对投资管理人评价体系，丰富投资顾问库，适时优胜劣汰，提升产品的过程管理能力，着力发展资产配置类业务，设计符合客户风险、收益偏好的产品，加强对产品投资过程的组合评估，努力做好择时、严选管理人、多维度评估投资标的，管控产品的市场风险。债券投资方面，公司加强投研体系建设，搭建年度投资策略、季度动态策略调整、月度市场分析、标的深入研究的多层次投研体系；加强投前的尽职调查和风险把控，做好投后市场跟踪、定期风险排查和舆情监控，切实把握业务风险。

4.5.3 操作风险状况及管理策略

4.5.3.1 操作风险状况

操作风险是指公司由于内部程序、系统的不完善或操作失误而产生的风险。2020年，公司未发生操作风险事件。

4.5.3.2 操作风险管理

公司通过整合优化部门职能，持续推进业务流程改造、加强员工培训教育以及开发信息系统等手段规范业务前中后台操作，减少操作风险。2020年根据实际执行情况持续优化业务流程，并重新搭建公司信托业务期间管理体系，完善期间管理工作指南。

4.5.4 流动性风险状况及管理策略

公司流动性比例116.82%，自有资产保持了较高的流动性。报告期内公司的流动性负债主要是应付税金、应付职工薪酬支出等，无对外举债。

4.5.5 法律风险及声誉风险状况及管理策略

4.5.5.1 法律风险及声誉风险状况

2020年公司没有被诉案件，涉诉案件均为我司作为原告方的信托业务诉讼。公司严守监管底线，积极防范法律风险，法律风险总体可控。未发生被监管部门行政处罚的情况，未发生到期无法支付或无法履约导致出现声誉风险的情况。

4.5.5.2 法律风险及声誉风险管理

公司通过持续更新和完善信托业务合同及行政合同范本库，使用线上法律文本审查流程，执行合同面签制度，大大降低了合同管理的法律风险，合同起草、审核、会签、审批、用印、签署、归档等法律文本全流程管控模式日趋成熟。同时，通过建立律师事务所备选库、律师驻场办公，缩短法律服务半径，提升业务法律保障力度。按照《东莞信托有限公司声誉风险管理办法》，针对声誉风险时间进行预防、监测、报告、评估和处置。

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摘要　　审计报告

众环审字[2021] 0500036号

东莞信托有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了东莞信托有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，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

贵公司管理层（以下简称“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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划将其清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）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。

（四）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，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

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

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。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：王 兵

中国注册会计师：潘桂权

中国·武汉　　2021年2月25日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：东莞信托有限公司

单位：人民币万元

序号	资产	期末余额	期初余额	序号	负债及所有者权益	期末余额	期初余额
1	资产：			25	负债：		
2	货币资金	18,356.99	34,877.89	26	拆入资金	0.00	0.00
3	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00	27	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00
4	衍生金融资产	0.00	0.00	28	衍生金融负债	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00	29	应付账款	0.00	0.00
6	应收账款	13,210.73	12,806.42	30	应付职工薪酬	28,849.32	24,531.08
7	应收股利	0.00	0.00	31	应交税费	11,075.29	10,980.77
8	应收利息	0.00	0.00	32	应付股利	0.00	0.00
9	其他应收款	5,229.18	2,820.74	33	其他应付款	1,940.12	3,758.79
10	拆出资金	0.00	0.00	34	预计负债	0.00	0.00
11	发放贷款和垫款	0.00	0.00	35	递延所得税负债	0	4,357.42
12	抵债资产	0.00	0.00	36	其他负债	0.00	0.00
13	持有至到期投资	0.00	0.00	37	负债合计	41,864.73	43,628.06
14	可供出售金融资产	532,210.39	515,442.46	38			
15	长期股权投资	12,471.07	11,730.59	39	所有者权益：		
16	固定资产	15,562.30	15,693.12	40	实收资本	145,000.00	145,000.00
17	在建工程	0.00	0.00	41	资本公积	166,166.58	166,166.58
18	无形资产	374.35	624.39	42	其他综合收益	-11,177.80	13,122.55
19	长期待摊费用	6,723.27	4,153.71	43	盈余公积	48,233.59	43,071.76
20	递延所得税资产	10,621.25	5,815.84	44	一般风险准备	8,329.76	8,884.38
21	其他资产	5,697.35	5,437.15	45	信托赔偿准备	23,663.03	21,082.12
22				46	未分配利润	198,376.99	168,446.88
23				47	所有者权益合计	578,592.15	565,774.27
24	资产总计	620,456.88	609,402.33	48	负债和所有者权益合计	620,456.88	609,402.33

法定代表人：黄晓斐　会计机构负责人：李亚改

5.1.3 利润及利润分配表

利润表

编辑单位：东莞信托有限公司　　单位：人民币万元

序号	项 目	2020年度	2019年度
1	一、营业收入	116,098.98	109,918.43
2	利息净收入	545.98	-1,415.23
3	手续费及佣金净收入	81,831.12	87,567.35
4	投资收益（损失以“-”号填列）	33,651.87	23,766.31
5	其中：对联营企业合营企业的投资收益	1,140.80	605.45
6	公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
7	汇兑损益（损失以“-”填列）	0.00	0.00
8	其他业务收入	0.00	0.00
9	资产处置收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
10	其他收益	70.01	0.00
11	二、营业支出	47,761.19	43,050.52
12	税金及附加	580.35	583.18
13	业务及管理费	45,259.75	42,460.52
14	资产减值损失	1,921.09	6.82
15	其他业务成本	0.00	0.00
16	三、营业利润	68,337.79	66,867.91
17	加：营业外收入	0.00	0.72
18	减：营业外支出	85.58	600.13
19	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	68,252.21	66,268.50
20	减：所得税费用	16,633.99	16,187.76
21	五