昆仑信托有限责任公司

KUNLUN TRUST CO., LTD.

# 2020 年度报告摘要

二〇二一年四月

# 目　　录

1、重要提示.....1
2、公司概况.....1
2.1 公司简介.....1
2.2 组织结构.....3
3、公司治理.....3
3.1 股东.....3
3.2 董事.....4
3.2.1 董事会成员.....4
3.2.2 独立董事.....5
3.3 监事.....6
3.4 高级管理人员.....7
3.5 公司员工.....8
4、经营管理.....8
4.1 经营目标、方针、战略规划.....8
4.1.1 经营目标.....8
4.1.2 经营方针.....9
4.1.3 战略规划.....9
4.2 所经营业务的主要内容.....9
4.3 市场分析.....10
4.3.1 有利因素.....10
4.3.2 不利因素.....11
4.4 内部控制.....12
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化.....12
4.4.2 内部控制措施.....13
4.4.3 信息交流与反馈.....13
4.4.4 监督评价与纠正.....13
4.5 风险管理.....13
4.5.1 风险管理概况.....13
4.5.2 风险状况.....14
4.5.3 风险管理.....14
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....15
5.1 固有资产.....15
5.1.1 会计师事务所审计意见全文.....15
5.1.2 资产负债表.....18
5.1.3 利润表.....19
5.1.4 所有者权益变动表.....21
5.2 信托资产.....22
5.2.1 信托项目资产负债汇总表.....22
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表.....23
6、会计报表附注.....24
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....24
6.1.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提说明.....24
6.1.2 本公司未编制合并会计报表.....24
6.2 或有事项说明.....24
6.3 重要资产转让及其出售的说明.....24
6.4 会计报表中重要项目的明细资料.....24

6.4.1 固有资产经营情况.....24
6.4.2 信托资产管理情况.....26
6.5 关联方关系及其交易的披露.....29
6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策.....29
6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方基本信息.....29
6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项.....30
6.5.4 关联方逾期未偿还本公司资金情况及本公司为关联方担保垫款情况.....31
6.6 会计制度的披露.....31
7、财务情况说明书.....31
7.1 利润实现和分配情况.....31
7.2 主要财务指标.....31
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....32
8、特别事项揭示.....32
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....32
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....32
8.3 公司的重大诉讼事项.....33
8.3.1 重大诉讼事项.....33
8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....33
8.5 本年度重大事项临时报告情况.....34
8.6 其他重要信息.....34
8.6.1 净资本管理情况.....34
8.6.2 社会责任履行情况.....35
9、公司监事会独立意见.....35
9.1 关于公司依法运作情况的意见.....35
9.2 关于公司财务报告的意见.....35
9.3 关于关联交易的意见.....36

## 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 独立董事邢成先生、寇日明先生、崔树霖先生认为本报告内容真实、准确、完整。

1.3 本公司法定代表人董事长肖华先生、总裁吴妍女士、主管会计工作负责人张建慧女士、会计机构负责人康剑桥先生、托管部负责人武义双先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

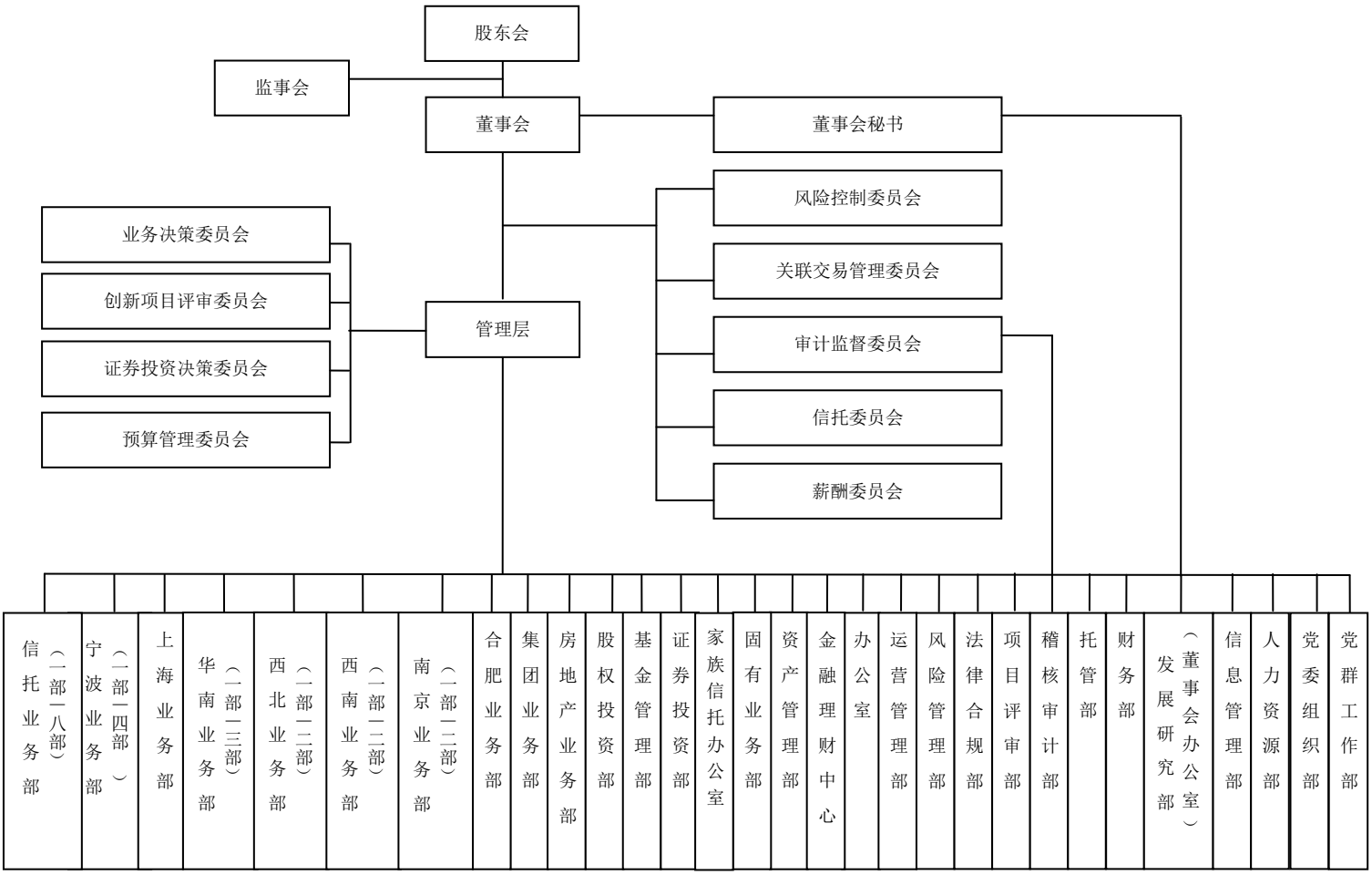
## 2、公司概况

### 2.1 公司简介

昆仑信托有限责任公司前身是中国工商银行宁波市信托投资公司，成立于 1986 年 11 月，1994 年改组为有限责任公司。1997 年 6 月，公司与工商银行脱钩，更名为宁波市金港信托投资有限责任公司。2002 年 5 月，公司增资扩股，获准重新登记。2005 年 5 月，天津经济技术开发区国有资产经营公司收购部分原股东股权后成为控股股东。2008 年 10 月，公司换发金融许可证，变更经营范围，公司名称变更为“金港信托有限责任公司”。2009 年 5 月，公司增资扩股，中油资产管理有限公司成为控股股东，公司名称变更为“昆仑信托有限责任公司”，注册资本为人民币 30 亿元。2016 年 9 月，公司再次增资扩股，获准重新登记，注册资本 102 亿元。2020 年 1 月，宁波银保监局批复同意昆仑信托有限责任公司股权变更，广博控股集团有限公司将其持有的昆仑信托有限责任公司 5%股权转让给中油资产管理有限公司。股权变更后中油资产管理有限公司，出资额人民币 8,915,857,083.41 元，出资比例 87.18%；天津经济技术开发区国有资产经营有限公司，出资额人民币 1,311,201,827.00 元，出资比例 12.82%。

| | |
|---|---|
| **公司法定中文名称** | 昆仑信托有限责任公司 |
| **中文缩写** | 昆仑信托 |
| **公司法定英文名称** | KUNLUN TRUST CO.,LTD. |
| **英文缩写** | KUNLUN TRUST |
| **法定代表人** | 肖华 |
| **注册地址** | 浙江省宁波市鄞州区和济街 180 号 1 幢 24-27 层 |
| **邮政编码** | 315042 |
| **国际互联网网址** | www.kunluntrust.com |
| **电子信箱** | klinfo@cnpc.com.cn |
| **信息披露负责人员** | 矫德峰 |
| **信息披露联系人员** | 刘爽 |
| **联系电话** | 010-63597802 |
| **传真** | 010-63597604 |
| **电子信箱** | ls216317@cnpc.com.cn |
| **公司信息披露的报纸名称** | 金融时报、证券时报、上海证券报 |
| **公司年度报告备置地** | 公司本部 |
| **公司聘请的会计师事务所及其住所** | 立信会计师事务所（特殊普通合伙）<br>上海市黄浦区南京东路 61 号四楼 |
| **公司聘请的律师事务所及其住所** | 上海市锦天城律师事务所<br>上海市浦东新区银城中路 501 号<br>上海中心大厦 9、11、12 楼 |

## 2.2 组织结构




## 3、公司治理

### 3.1 股东

本报告期末，公司共有 2 家法人股东，其中持有本公司 10%以上出资比例的股东 2 家。

| 股东名称 | 持股比例 | 法人代表 | 注册资本 | 注册地址 | 主要经营业务 |
|---|---|---|---|---|---|
| ★中油资产管理有限公司 | 87.18% | 肖华 | 1,372,518 万元 | 北京市东城区东直门北大街 9 号 | 资产经营管理、投资、资本运营策划与咨询。 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 | 12.82% | 傅　鑫 | 1,580,000 万元 | 天津开发区宏达街 19 号 | 投资、参股及国有资产的股权管理；国有资产评估、验资；房地产开发、服务及咨询 |

注：★表示控股股东。股东之间无关联关系。

## 3.2 董事

### 3.2.1 董事会成员

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 肖　华 | 董事长 | 男 | 55 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 教授级高级经济师。曾任华东化工销售分公司副总经理兼总会计师、党委书记、纪委书记、工会主席、总经理（兼任上海中油石油交易中心有限公司执行董事），现任中油财务有限责任公司党委副书记，昆仑信托有限责任公司董事长。 | | | | | |
| 吴　妍 | 董事 | 女 | 57 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 曾任庄胜集团北京代表处首席代表，JUNEFIELD (L. A. ) LIMITED 总经理，美国恒康互惠保险公司保险经纪和财务顾问，美国保德信金融集团北京代表处首席代表，中国出口信用保险公司海外投资保险部与总公司第二营业部副总经理，中国石油海外勘探开发公司（中国石油天然气勘探开发公司）副总经理。现任中油资产管理有限公司党委副书记昆仑信托有限责任公司总裁。 | | | | | |
| 赵雪松 | 董事 | 男 | 53 | 2019.5.7 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 高级会计师。曾任中国石油天然气集团公司储备油办公室副主任（副总经理）、财务资产部资金处处长、财务资产部副总会计师；中国石油天然气集团公司资金部副总会计师；现任中国石油集团资本股份有限公司副总经理。 | | | | | |
| 陈　雄 | 董事 | 男 | 32 | 2020.8 .28 | 天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 | 12.82% |
| 简要履历 | 曾任重庆市渝北区兴农融资担保有限公司客户经理、重庆临空开发投资集团有限公司投融资部部门负责人兼任重庆市渝北区政府产业基金执行事务合伙人代表、重庆渝康股权投资基金管理有限公司投资二部总经理，现任津经济技术开发区国有资产经营管理有限公司投资部副部长兼任重庆工商大学 MPACC 事业导师。 | | | | | |

### 3.2.2 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 邢　成 | 独立董事 | 男 | 58 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 经济学博士、教授。曾任天津市财政局干部，天津财经大学教授，北方信托股份有限责任公司战略发展研究所所长兼业务发展部总经理。现任中国人民大学信托与基金研究所执行所长。 | | | | | |
| 寇日明 | 独立董事 | 男 | 62 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 高级会计师、工程师、理学博士。曾任国家开发银行国际金融局副局长，中国长江电力股份公司党委委员，瑞银集团投资银行（香港分行）固定收益部董事总经理，中国再保险集团公司党委委员、副总裁。现为中美绿色基金合伙人、高级董事总经理兼 CFO。 | | | | | |
| 崔树霖 | 独立董事 | 男 | 50 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 高级经济师、经济学博士后。曾任中国新兴（集团）总公司资产保全处负责人，北京青云航空仪表有限公司总经理助理，北京中汇银货币与债券市场投资顾问中心总经理，日信证券有限责任公司助理总裁。现任泛融金资产管理有限公司董事长兼总经理。 | | | | | |

### 3.2.3 董事会秘书

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 金融从业年限 | 学历 | 专业 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 矫德峰 | 董事会秘书 | 男 | 46 | 2019.6.6 | 12 年 | 硕士 | 金融管理 |
| 简要履历 | 高级会计师。曾任大连石化公司资金代办处副主任、资本运营中心主任、石化服务公司总会计师；中国石油集团企业年金处副处长、处长；国联产业投资基金公司首席投资官、总经理；昆仑信托有限责任公司基金管理部总经理、办公室主任；现任昆仑信托有限责任新闻发言人、董事会秘书。 | | | | | | |

## 3.3 监事

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 朱德操 | 监事会主席 | 男 | 44 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 中国政法大学工商管理硕士专业研究生。曾先后在大港油田钻井工程公司、中国石油天然气股份有限公司财务部、中国石油天然气集团公司（股份公司）内控与风险管理部工作，曾任中国石油天然气集团公司（股份公司）内控与风险管理部海外风险控制处副处长，中国石油天然气集团公司（股份公司）改革与企业管理部风险管理处副处长。现任中国石油集团资本股份有限公司风险合规部总经理。 | | | | | |
| 陈六亿 | 监事 | 男 | 49 | 2018.4.25 | 中油资产管理有限公司 | 87.18% |
| 简要履历 | 高级经济师。曾先后在兰州化学工业公司、兰州石油化工公司、中国石油天然气集团公司发展研究部、政策研究室工作，曾任昆仑银行股份有限公司办公室副主任。现任中国石油集团资本股份有限公司办公室主任、党群工作部主任。 | | | | | |
| 于丽娜 | 监事 | 女 | 40 | 2020.11 .17 | 天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 | 12.82% |
| 简要履历 | 中国注册会计师，英国特许公认会计师，国际注册内部审计师。曾任天津五洲会计师事务所项目经理、安永华明会计师事务所审计经理。现任天津经济技术开发区国有资产经营有限公司财务部副部长。 | | | | | |
| 马荣伟 | 职工监事 | 男 | 47 | 2018.4.25 | 职工推选 | |
| 简要履历 | 高级经济师。曾任中国石油天然气集团公司、中国石油天然气股份有限公司法律事务部高级主管。现任昆仑信托有限责任公司信托业务三部总经理。 | | | | | |
| 邹艳飞 | 职工监事 | 男 | 54 | 2018.4.25 | 职工推选 | |
| 简要履历 | 高级政工师。曾任辽河油田旅游服务公司经理办秘书、副主任，辽河石油勘探局（后为辽河油田公司）党委办公室科长、副主任。现任昆仑信托有限责任公司工会常务副主席、党群工作部部长。 | | | | | |

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 吴　妍 | 总裁 | 女 | 57 | 2018.4.25 | 22 年 | 本科 | 国际经济信息 |
| 简要履历 | 参见表 3.2. 1 | | | | | | |
| 朱佳平 | 副总裁<br>首席风控官 | 男 | 57 | 2018.4.25 | 40 年 | 硕士研究生 | 工商管理 |
| 简要履历 | 高级经济师。曾任中国工商银行宁波市信托投资公司上海证券交易营业部经理、公司副总经理，金港信托有限责任公司总经理、副董事长、副总裁。现任昆仑信托有限责任公司副总裁兼首席风控官。 | | | | | | |
| 刘　刚 | 副总裁 | 男 | 49 | 2018.4.25 | 10 年 | 硕士研究生 | 工商管理 |
| 简要履历 | 高级会计师。曾任中国石油天然气股份有限公司华东销售分公司财务处高级主管、中国石油天然气股份有限公司江西销售分公司总会计师、中国石油天然气股份有限公司浙江销售分公司总会计师兼财务资产处处长。现任昆仑信托有限责任公司副总裁。 | | | | | | |
| 黄志斌 | 副总裁 | 男 | 54 | 2018.4.25 | 38 年 | 硕士研究生 | 工商管理 |
| 简要履历 | 高级经济师。曾任中国工商银行宁波市信托投资公司信托业务部经理、总经理助理、副总经理，宁波市信托投资公司信托业务部经理、总经理助理、副总经理，金港信托有限责任公司副总经理、副总裁、常务副总裁。现任昆仑信托有限责任公司副总裁。 | | | | | | |
| 张建慧 | 财务总监 | 女 | 47 | 2018.4.25 | 12 年 | 硕士研究生 | 管理学 |
| 简要履历 | 高级会计师。曾任中国华油集团公司财务资产处高级主管，中国石油天然气集团公司财务资产部会计处高级主管、财务稽查处副处长、综合授信处负责人，中油财务有限责任公司综合授信处负责人，昆仑信托有限责任公司财务部总经理。现任昆仑信托有限责任公司财务总监。 | | | | | | |
| 周江天 | 总裁助理 | 男 | 54 | 2018.4.25 | 16 年 | 本科 | 文　学 |
| 简要履历 | 曾任驻意大利使馆商务处二等秘书、一等秘书，商务部科技司综合处副处长，中国出口信用保险公司总公司第二营业部综合处处长，中合中小企业融资担保股份有限公司风险管理部兼公司业务评审委员会办公室负责人，职工监事。现任昆仑信托有限责任公司总裁助理。 | | | | | | |

### 3.5 公司员工

| 项目 | | 2020 年度 | | 2019 年度 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 人数 | 比例 | 人数 | 比例 |
| 年龄分布 | 20 岁以下 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| | 20-29 | 46 | 17% | 52 | 19% |
| | 30-39 | 141 | 52% | 141 | 51% |
| | 40 以上 | 85 | 31% | 82 | 30% |
| 学历分布 | 博士 | 9 | 3% | 9 | 3% |
| | 硕士 | 146 | 54% | 143 | 52% |
| | 本科 | 112 | 41% | 118 | 43% |
| | 专科 | 5 | 2% | 5 | 2% |
| | 其他 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 岗位分布 | 董事、监事及其高管人员 | 11 | 4% | 11 | 4% |
| | 固有业务人员 | 5 | 2% | 6 | 2% |
| | 信托业务人员 | 190 | 70% | 191 | 70% |
| | 其他人员 | 66 | 24% | 67 | 24% |

## 4、经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 经营目标

建设具有石油特色的、行业一流、有知名度、有影响力、有竞争力的信托公司。

### 4.1.2 经营方针

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻全面贯彻中国石油天然气集团有限公司工作会议精神和中油资本工作部署，严格落实监管要求，以高质量发展为目标，坚持产业金融导向，把握稳中求进，预防稳中有变，做到变中有策，持续推进公司“12345”总体战略，深度实施四大发展战略，妥善应对挑战，有效防控风险，真抓实干，务求实效，顺应新时代，激发新动能，稳健推进公司高质量发展。

### 4.1.3 战略规划

“十三五”以来，公司坚持产业金融发展方向和稳中求进总基调，服从服务于集团公司总体战略，探索可持续发展道路，逐步形成了“12345”战略，即“1”为建设具有石油特色的、行业一流、有知名度、有影响力、有竞争力的信托公司；“2”为坚持从严治党、坚持稳中求进；“3”为突出特色化、突出市场化、突出专业化；“4”为人才强企、创新驱动、区域发展、质量效益；“5”为坚定不移走石油特色发展道路，坚定不移贯彻“低风险偏好”风控理念，坚定不移坚持市场化导向，坚定不移提高创新能力，坚定不移树立服务意识。

## 4.2 所经营业务的主要内容

公司业务分为信托业务和固有业务两个大类。信托业务主要品种包括单一资金信托、集合资金信托、财产权信托等，固有业务主要开展金融股权投资、金融产品投资及贷款等业务。

（1）固有资产运用与分布表

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 | 45,442.58 | 3.13 | 基础产业 | 22,956.00 | 1.58 |
| 贷款及应收款 | 129,217.63 | 8.89 | 房地产业 | 311,786.00 | 21.46 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 交易性金融资产投资 | 343,143.83 | 23.62 | 证券市场 | 202,662.25 | 13.95 |
| 债权投资 | 605,822.68 | 41.71 | 实业 | 229,356.00 | 15.79 |
| 其他权益工具投资 | 141,297.93 | 9.73 | 金融机构 | 112,971.21 | 7.78 |
| 长期股权投资 | 2,377.88 | 0.16 | 其他 | 572,883.09 | 39.44 |
| 其他 | 185,312.02 | 12.76 | | | |
| **资产总计** | **1,452,614.55** | **100** | **资产总计** | **1,452,614.55** | **100** |

（2）信托资产运用与分布表

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 | 182,188.03 | 0.83 | 基础产业 | 3,134,880.23 | 14.25 |
| 贷款 | 8,865,338.73 | 40.29 | 房地产业 | 1,632,403.95 | 7.42 |
| 交易性金融资产投资 | 525,899.75 | 2.39 | 证券市场 | 436,727.18 | 1.98 |
| 可供出售金融资产投资 | 0 | 0.00 | 实业 | 7,892,697.72 | 35.87 |
| 持有至到期投资 | 9,990,533.05 | 45.41 | 金融机构 | 5,059,928.96 | 23.00 |
| 长期股权投资 | 2,419,955.73 | 11.00 | 其他 | 3,846,035.39 | 17.48 |
| 其他 | 18,758.14 | 0.09 | | | |
| **信托资产总计** | **22,002,673.43** | **100** | **信托资产总计** | **22,002,673.43** | **100** |

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 有利因素

4.3.1.1 行业转型初见成效

2020 年，全行业在监管政策的引导下，转型成为信托公司的主旋律。同时，进一步加强风险防范化解，发展新业务，形成新的效益增长点，促进行业进一步健康发展。

4.3.1.2 昆仑信托的自身优势

（1）公司的区位优势

长三角地区金融生态环境较为成熟，信用基础好。公司注册地为宁波市，金融环境位居国内前列，各类金融机构齐全，金融生态非常成熟，企业和居民的投资理财理

念十分超前，信用基础很好。以宁波为注册地，业务辐射长三角地区，能够享受长三角地区经济快速增长带来的业务机会，充分利用该地区的金融资源，撬动高净值客户的理财需求，实现公司业务的持续快速发展。

公司实际运营总部设在北京。这种布局既不放弃注册地经济发达、民间经济富庶的优势，又充分享受公司股东所在地政治、文化、经济以及与股东资源方便对接的区位优势。

（2）公司的发展优势

一是品牌优势。昆仑信托属于央企控股型信托公司，是由中国石油控股的金融企业。在理财产品市场上，昆仑信托发行的产品无形中带有中石油集团的品牌，更容易被投资者所接受。在项目开拓方面，融资方往往也倾向于选择大型央企控股的信托公司作为交易对手，减少交易中存在的信用风险。借助集团公司的品牌，公司在开展业务时具有一定优势，融资方认可度较高。

二是具有专业的人才资源、项目资源、销售资源、技术资源等油气能源资源领域的潜在优势，为设计开发能源特色类信托产品提供有利条件。

### 4.3.2 不利因素

4.3.2.1 经济发展不确定性增加

新冠肺炎疫情冲击导致世界经济形势严峻复杂，各类衍生风险不容忽视。必须坚持底线思维，提高风险预见预判能力，严密防范各种风险挑战。

4.3.2.2 严监管成为新常态

资管新规过渡期即将结束，严监管已然成为新常态。坚定转型发展信心，坚守受托人职责，锲而不舍地开展信托文化建设，通过文化力量重塑行业新形象，注入发展新动能；提高风险管理能力，坚守合规底线；回归本源，积极发展服务信托、财富管理信托、慈善信托等业务。

4.3.2.3 受托管理能力要求更高

在资管新规和一系列监管政策的共同作用下，信托公司过去“重量而轻质”的发展路径难以为继，面临从高速度发展向高质量发展模式的转变，对信托公司主动管理能力的要求进一步强化。同时，刚性兑付的打破，使信托公司未来在客户关系的处理上，承受着比以往更大的压力，信托公司需要不断提升公司财富管理品牌影响力和知名度，改善客户服务水平，提升客户认可度，满足高净值客户投资需求。

## 4.4 内部控制

### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

报告期内，公司召开了 5 次股东会、5 次董事会、2 次监事会和 8 次董事会专门委员会会议，先后通过了利润分配预案、修订公司章程、财务预算决算等 63 项议案，公司治理结构合规有序运转。

“三会一层”（股东会、董事会、监事会、管理层）的职能、权力和责任明确，在章程中明确党组织在公司法人治理结构中的法定地位，规定重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额度资金运作事项须经公司党委讨论和决定，全面贯彻执行董事会、经理层决策重大问题党委前置程序，确保了治理的合理性和有效性；建立科学的经营管理授权制度，董事会制定的年度经营计划能有效通过经营管理层付诸实行；建立并已实施绩效考核制度和问责制度，有效实现全方位的激励考核。

依法合规经营，认真贯彻信托法律法规和各项监管要求，坚持“低风险偏好”风控理念，坚守合规底线，全方位、全过程严控风险，稳健经营、稳健发展，妥善应对各种挑战，有序推进各项工作，创新业务初见成效，经营业绩稳步增长，党群工作扎实开展，综合实力不断增强。

### 4.4.2 内部控制措施

公司《制度手册》涵盖了公司治理、业务发展、内部控制和风险管理等多方面内容，并能适时根据政策的变化和业务发展的需要进行修订和完善，制度建设比较全面，执行有效。

### 4.4.3 信息交流与反馈

公司按规定披露关联交易、公司重大事项、年度报告及集合信托计划信息，将相关信息及时告知委托人和股东；以信托综合业务管理系统为平台，收集、处理、存储、利用和反馈信托业务信息、财务信息、管理信息和客户信息，分级授权使用；实时视频会议系统，确保了多地信息传递和督办落实；风控可视化系统，进一步提升了办公效率；网上客户平台使内外沟通更加顺畅，营造了和谐的公共关系。

### 4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了内部控制评价、监督、纠正机制。公司稽核审计部受董事会审计监督委员会领导，承担公司内部控制的监督、评价工作，有效发挥内控第三道防线的作用。

报告期内，公司内审部门坚持以风险为导向、以控制为主线、以治理为手段、以增值为目标开展内部审计工作，实施固有股权投资业务等 10 个专项审计、4 项离任审计、开展关键岗位人员强制休假检查及轮岗审计，及时发现管理薄弱环节，提出改进建议，督促问题整改，为公司可持续发展营造良好环境。

## 4.5 风险管理

### 4.5.1 风险管理概况

公司坚持“低风险偏好”的理念，秉承合规、稳健的经营思路，追求风险可控的经济效益；对各业务类型，分别确定相应的风险容忍度，并确保总体风险敞口在公司

风险容忍度的范围内；对不同业务领域的风险性质、风险类型和风险评估结果，恰当选择风险承担、风险规避、风险转移、风险转换、风险补偿、风险控制等风险对策。

### 4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

公司充分利用行业和企业信息，进行信用风险评估，审批项目，监测风险资产，进行风险预警和风险处置，形成信用风险分析报告。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要体现在投资于证券市场、货币市场的固有业务和信托产品。

4.5.2.3 操作风险状况

公司操作风险运行情况整体正常，未发生可能影响公司运营或损失的操作风险事件。根据公司操作风险自我检查及内控测试结果反映，当前公司各项规章制度能够得到有效执行，业务流程运行顺畅，能够满足公司的要求。

4.5.2.4 合规风险状况

合规风险是指金融企业因没有遵循法律、规则和准则或者员工因不合规的经营管理行为可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险包括反洗钱以及资本（充足率）管理的风险。

4.5.2.5 其他风险状况

2020 年，新冠肺炎疫情使全球经济环境错综复杂，外需不旺、内需不稳，国内经济下行压力增大，“风险、监管、改革”成为 2020 年金融领域工作的主旋律，“整顿、转型、创新”成为信托行业主基调。

### 4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

制定严格的项目立项及集体决策制度，择优筛选项目，实现控制信用风险关口前移。

4.5.3.2 市场风险管理

针对证券市场风险，公司以稳健、谨慎的投资理念投资证券产品。

4.5.3.3 操作风险管理

公司制定了操作风险管理制度，操作风险管理覆盖公司各个部门，并由稽核审计部对操作风险管理体系的运作情况进行定期检查评估。

4.5.3.4 合规风险管理

公司设置法律合规部，全面负责公司合规工作。同时根据政策规定和监管部门指导意见，在公司层面通过完善制度，确保有关政策得以顺利执行。

4.5.3.5 其他风险管理

公司通过对宏观政策、行业政策、法律法规的跟踪和研究，提高经营预见性，控制政策风险。通过对关键行业和企业进行总量控制的方式，严格控制集中度风险。

## 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 固有资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见全文

# 审 计 报 告

信会师报字[2021]第 ZK20770 号

**昆仑信托有限责任公司全体股东：**

**审计意见**

我们审计了昆仑信托有限责任公司（以下简称昆仑信托）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，公允反映了昆仑信托 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。

**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，我们独立于昆仑信托，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。

**管理层和治理层对财务报表的责任**

昆仑信托管理层（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，管理层负责评估昆仑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。

治理层负责监督昆仑信托的财务报告过程。

**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，就可能导致对昆仑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昆仑信托不能持续经营。

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

（6）就昆仑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。

（此页无正文）

**立信会计师事务所（特殊普通合伙）　中国注册会计师：韩子荣**

**中国注册会计师：程英**

**中国•上海　　2021 年 4 月 27 日**

## 5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

| 资产 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---|---|---|
| **资产：** | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | |
| 存放同业款项 | 45,443.66 | 93,054.19 |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 存出保证金 | | |
| 应收款项 | | |
| 合同资产 | | |
| 买入返售金融资产 | 135,036.89 | |
| 持有待售资产 | | |
| 发放贷款和垫款 | 11,913.98 | |
| **金融投资：** | | |
| 交易性金融资产 | 343,143.83 | 358,483.23 |
| 债权投资 | 605,822.68 | 609,258.29 |
| 其他债权投资 | | |
| 其他权益工具投资 | 141,297.93 | 125,662.12 |
| 长期股权投资 | 2,377.88 | 3,113.51 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 11,189.57 | 11,766.05 |
| 在建工程 | 994.04 | 337.64 |
| 无形资产 | 1,807.86 | 2,050.68 |
| 商誉 | | |
| 递延所得税资产 | 36,258.57 | 34,846.26 |
| 其他资产 | 117,327.66 | 135,473.83 |
| **资产总计** | 1,452,614.55 | 1,374,045.80 |
| **负债和所有者权益（或股东权益）** | **期末余额** | **上年年末余额** |
| **负债：** | | |
| 向中央银行借款 | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 应付职工薪酬 | 1,322.09 | 1,373.15 |
| 应交税费 | 9,160.99 | 16,039.70 |
| 应付款项 | | |
| 合同负债 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 预计负债 | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | 7,307.97 | 8,226.59 |
| 其他负债 | 36,224.48 | 28,173.91 |
| **负债合计** | 54,015.53 | 53,813.35 |
| **所有者权益（或股东权益）：** | | |
| 实收资本（或股本） | 1,022,705.89 | 1,022,705.89 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 62,663.74 | 62,663.74 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 5,930.23 | 13.25 |
| 盈余公积 | 95,946.05 | 83,320.99 |
| 一般风险准备 | 62,753.23 | 56,440.71 |
| 未分配利润 | 148,599.88 | 95,087.87 |
| **所有者权益（或股东权益）合计** | 1,398,599.02 | 1,320,232.45 |
| **负债和所有者权益（或股东权益）总计** | 1,452,614.55 | 1,374,045.80 |

法定代表人：肖华　　财务总监 ：张建慧　　会计机构负责人：康剑桥

### 5.1.3 利润表

单位：人民币万元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|---|---|---|
| **一、营业总收入** | **205,987.26** | **193,887.33** |
| 利息净收入 | 2,620.00 | 1,629.72 |
| 其中：利息收入 | 2,620.00 | 1,657.92 |

| | | |
|---|---|---|
| 利息支出 | | 28.19 |
| 手续费及佣金净收入 | 97,551.24 | 102,293.48 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 97,570.89 | 102,308.56 |
| 手续费及佣金支出 | 19.65 | 15.08 |
| 投资收益（损失以“-”号列示） | 117,225.35 | 46,278.32 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 89.47 | -64.93 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | 59.43 | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号列示） | -11,563.21 | 43,541.05 |
| 汇兑收益（损失以“-”号列示） | | |
| 其他业务收入 | 94.44 | 144.75 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | |
| **二、营业总支出** | **37,209.19** | **68,478.86** |
| 税金及附加 | 836.63 | 632.42 |
| 业务及管理费 | 31,190.85 | 31,312.33 |
| 信用减值损失 | 5,118.75 | 36,534.11 |
| 其他资产减值损失 | | |
| 其他业务成本 | 62.96 | |
| **三、营业利润（亏损以“-”号列示）** | **168,778.07** | **125,408.46** |
| 加：营业外收入 | -2,959.00 | 7,354.39 |
| 减：营业外支出 | 3.59 | 31.65 |
| **四、利润总额（亏损总额以“-”号列示）** | **165,815.48** | **132,731.20** |
| 减：所得税费用 | 39,564.91 | 33,595.46 |
| **五、净利润（净亏损以“-”号列示）** | **126,250.57** | **99,135.74** |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 126,250.57 | 99,135.74 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| **六、其他综合收益的税后净额** | **5,916.98** | **1.47** |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 5,916.56 | |
| 1．重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2．权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3．其他权益工具投资公允价值变动 | 5,916.56 | |
| 4．企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | 0.42 | 1.47 |
| 1．权益法下可转损益的其他综合收益 | 0.42 | 1.47 |
| 2．其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4．其他债权投资信用损失准备 | | |
| 5．现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | | |
| 6．外币财务报表折算差额 | | |
| 7．其他 | | |

| | | |
|---|---|---|
| **七、综合收益总额** | **132,167.55** | **99,137.21** |
| **八、每股收益** | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | | |
| （二）稀释每股收益（元/股） | | |

法定代表人：肖华　　财务总监 ：张建慧　　会计机构负责人：康剑桥

### 5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币万元

| 项目 | 本期金额 | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 实收资本（或股本） | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益（或股东权益）合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| **一、上年年末余额** | **1,022,705.89** | | | | **62,663.74** | | **13.25** | **83,320.99** | **56,440.71** | **95,087.87** | **1,320,232.45** |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| **二、本年年初余额** | **1,022,705.89** | | | | **62,663.74** | | **13.25** | **83,320.99** | **56,440.71** | **95,087.87** | **1,320,232.45** |
| **三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）** | | | | | | | **5,916.98** | **12,625.06** | **6,312.53** | **53,512.01** | **78,366.58** |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 5,916.98 | | | 126,250.57 | 132,167.55 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | | |
| 1．所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2．其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4．其他 | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | | 12,625.06 | 6,312.53 | -72,738.56 | -53,800.97 |
| 1．提取盈余公积 | | | | | | | | 12,625.06 | | -12,625.06 | |
| 2．提取一般风险准备 | | | | | | | | | 6,312.53 | -6,312.53 | |
| 3．对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | -53,800.97 | -53,800.97 |
| 4．其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1．资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2．盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 3．盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4．设定受益计划变动额结 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | |
| **四、本期期末余额** | **1,022,705.89** | | | | **62,663.74** | | **5,930.23** | **95,946.05** | **62,753.23** | **148,599.88** | **1,398,599.03** |

法定代表人：肖华　　财务总监 ：张建慧　　会计机构负责人：康剑桥

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

| 项　目 | 期末余额 | 年初余额 |
|---|---|---|
| **信托资产：** | | |
| 1.货币资金 | 182,188.03 | 309,985.62 |
| 2.拆出资金 | | |
| 3.存出保证金 | | |
| 4.交易性金融资产 | 525,899.75 | 231,861.87 |
| 5.衍生金融资产 | | |
| 6.买入返售金融资产 | | |
| 其中: 6.1 买入返售证券 | | |
| 6.2 买入返售信贷资产 | | |
| 7.应收款项 | 18,758.14 | 21,728.03 |
| 8.发放贷款 | 8,865,338.73 | 10,621,055.60 |
| 其中: 8.1 基础产业 | 1,952,280.23 | 2,196,150.00 |
| 8.2 房地产 | 925,800.00 | 1,081,730.00 |
| 9.可供出售金融资产 | | |
| 10.持有至到期投资 | 9,990,533.05 | 13,001,117.81 |
| 11.长期应收款 | | |
| 12.长期股权投资 | 2,419,955.73 | 2,997,423.01 |
| 其中: 12.1 基础产业 | 9,100.00 | 9,100.00 |
| 12.2 房地产 | | 200.00 |
| 13.投资性房地产 | | |
| 14.固定资产 | | |
| 15.无形资产 | | |
| 16.长期待摊费用 | | |
| 17.其他资产 | | |
| **18.信托资产总计** | **22,002,673.43** | **27,183,171.94** |
| 19.各项资产减值准备 | | |
| **信托负债：** | | |
| 20.交易性金融负债 | | |
| 21.衍生金融负债 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 22.应付受托人报酬 | 1,171.68 | 287.12 |
| 23.应付托管费 | 234.36 | 852.20 |
| 24.应付受益人收益 | 1,972.77 | 2,824.65 |
| 25.应交税费 | 1,223.41 | 579.88 |
| 26.应付销售服务费 | | |
| 27.其他应付款项 | 110,841.30 | 63,917.40 |
| 28.其他负债 | | |
| **29.信托负债合计** | **115,443.52** | **68,461.25** |
| **信托权益：** | | |
| **30.实收信托** | **21,584,672.32** | **26,781,849.12** |
| **30.1 资金信托** | **19,280,643.38** | **22,471,456.60** |
| 30.1.1 集合 | 10,862,046.68 | 13,003,527.89 |
| 30.1.2 单一 | 8,418,596.7 | 9,467,928.71 |
| 30.2 财产信托 | 2,304,028.94 | 4,310,392.52 |
| 30.2.1 信贷资产证券化 | | |
| 30.2.2 其他资产（准）证券化 | 440,709.48 | 2,158,386.98 |
| 31.资本公积 | 50,010.75 | 50,010.75 |
| 32.外币报表折算差额 | | |
| 33.未分配利润 | 252,546.84 | 282,850.82 |
| **34.信托权益合计** | **21,887,229.91** | **27,114,710.69** |
| **35.信托负债和信托权益总计** | **22,002,673.43** | **27,183,171.94** |

法定代表人：肖华　　财务总监 ：张建慧　　托管部负责人：武义双　　填表人：邵国忠

### 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

| 项　目 | 本年度累计 | 上年度累计 |
|---|---|---|
| 1. 营业收入 | 1,472,175.81 | 1,821,947.10 |
| 1. 1 利息收入 | 551,545.3 | 609,683.97 |
| 1. 2 投资收益（损失以“-”号填列） | 905,323.1 | 1,180,593.74 |
| 1. 2. 1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 1. 3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 15,134.79 | 30,539.53 |
| 1. 4 租赁收入 | | |
| 1. 5 汇兑损益（损失以“-”号填列） | | |
| 1. 6 其他收入 | 172.62 | 1,129.86 |
| 2. 支出 | 136,527.45 | 207,206.46 |
| 2. 1 营业税金及附加 | 3,636.83 | 4,683.12 |
| 2. 2 受托人报酬 | 103,398.84 | 85,147.32 |
| 2. 3 托管费 | 5,048.28 | 6,619.36 |
| 2. 4 投资管理费 | | |
| 2. 5 销售服务费 | 474.79 | 1,357.39 |
| 2. 6 交易费用 | 276.2 | 159.99 |
| 2. 7 资产减值损失 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 2.8 其他费用 | 23,692.51 | 109,239.28 |
| 3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列） | 1,335,648.36 | 1,614,740.64 |
| 4. 其他综合收益 | | -300.00 |
| 5. 综合收益 | 1,335,648.36 | 1,614,440.64 |
| 6.　　加：期初未分配信托利润 | 282,850.82 | 358,086.45 |
| 7. 可供分配的信托利润 | 1,618,499.17 | 1,972,827.09 |
| 8.　　减：本期已分配信托利润 | 1,365,952.33 | 1,689,976.27 |
| 9. 期末未分配信托利润 | 252,546.84 | 282,850.82 |

法定代表人：肖华　　财务总监 ：张建慧　　托管部负责人：武义双　　填表人：邵国忠

## 6、会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### 6.1.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提说明

无。

#### 6.1.2 本公司未编制合并会计报表

### 6.2 或有事项说明

截至 2020 年 12 月 31 日，公司无需披露的重大或有事项。

### 6.3 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 固有资产经营情况

6.4.1.1 信用风险资产的期初数、期末数

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 | 不良合计 | 不良率（%） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 期初数 | 559,685.52 | 170,386.46 | 45,295.46 | 65,786.86 | 47,994.10 | 889,148.40 | 159,076.42 | 10.50% |
| 期末数 | 625,116.92 | 102,546.08 | 45,295.46 | 65,786.86 | 43,627.44 | 882,372.76 | 154,709.76 | 9.68% |

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

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 | | 116.01 | | | 116.01 |
| 一般准备 | | 116.01 | | | 116.01 |
| 专项准备 | | | | | |
| 其他资产减值准备 | | | | | |
| 债权投资减值准备 | 54,595.97 | 3,189.49 | | | 57,785.46 |
| 长期股权投资减值准备 | 79.16 | 0.00 | | 41.56 | 37.60 |
| 坏账准备 | 86,695.42 | 1,813.25 | | 1,425.87 | 87,082.80 |
| 投资性房地产减值准 | | | | | |

6.4.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

单位：人民币万元

| 项 目 | 固有股票 | 基金 | 债券 | 长期股权投资 |
|---|---|---|---|---|
| 期初数 | 35,190.13 | 46,109.88 | | 3,113.51 |
| 期末数 | 26,388.43 | 70,784.49 | | 2,377.88 |

6.4.1.4 前五名的固有长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例及投资收益情况

单位：人民币万元

| 企业名称 | 占被投资企业权益的比例 | 投资收益 |
|---|---|---|
| 国联产业投资基金管理(北京)有限公司 | 20.83% | 89.81 |

6.4.1.5 前五名的固有贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

| 企业名称 | 占贷款总额的比例 | 还款情况 |
|---|---|---|
| 江油鸿飞投资(集团)有限公司 | 100% | 未到期 |

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数

无表外业务。

6.4.1.7 公司当年收入结构

单位：人民币万元

| 收入结构 | 金额 | 占比 |
|---|---|---|
| 手续费及佣金收入 | 97,570.89 | 48.05% |
| 其中：信托手续费收入 | 97,570.89 | 48.05% |
| 投资银行业务收入 | - | - |
| 利息收入 | 2,620.00 | 1.29% |
| 其他业务收入 | 153.87 | 0.08% |
| 其中：计入信托业务收入部分 | - | - |
| 投资收益 | 117,225.35 | 57.73% |
| 其中：股权投资收益 | 3,475.65 | 1.71% |
| 其他投资收益 | 113,749.70 | 56.02% |
| 公允价值变动收益 | -11,563.21 | -5.69% |
| 营业外收入 | -2,959.00 | -1.46% |
| **收入合计** | **203,047.90** | **100%** |

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

### 6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

| 信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|---|---|---|
| 集合 | 13,148,870.48 | 11,055,448.66 |
| 单一 | 9,591,693.51 | 8,546,423.81 |
| 财产权 | 4,442,607.95 | 2,400,800.96 |

| | | |
|---|---|---|
| **合 计** | **27,183,171.94** | **22,002,673.43** |

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数

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 | 785,470.5 | 702,707.25 |
| 股权投资类 | 2,540,823.45 | 2,102,162.28 |
| 融资类 | 15,653,782.8 | 13,990,351.43 |
| 事务管理类 | | 2,601.09 |
| **合 计** | **18,980,076.75** | **16,797,822.05** |

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数

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 | | |
| 股权投资类 | 465,576.47 | 326,347.03 |
| 融资类 | | |
| 事务管理类 | 7,737,518.72 | 4,878,504.35 |
| **合计** | **8,203,095.19** | **5,204,851.38** |

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

6.4.2.2.1 本年度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个数、金额、加权平均实际年化收益率

单位：人民币万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 合计金额 | 加权平均实际年化收益率 |
|---|---|---|---|
| 集合类 | 45 | 3,634,089.00 | 5.89% |
| 单一类 | 31 | 1,875,345.98 | 5.90% |
| 财产管理类 | 18 | 4,234,338.26 | 5.48% |

注：加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的资产总计)/(信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的资产总计)×100％

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率

单位：人民币万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 合计金额 | 信托报酬率 | 加权平均实际年化收益率 |
|---|---|---|---|---|
| 证券投资类 | 3 | 217,000 | 0.24% | 5.57% |
| 股权投资类 | 4 | 379,754 | 0.97% | 6.39% |
| 融资类 | 44 | 3,359,419 | 0.48% | 5.84% |
| 事务管理类 | 0 | 0 | 0 | 0% |

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率

单位：人民币万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 合计金额 | 信托报酬率 | 加权平均实际年化收益率 |
|---|---|---|---|---|
| 证券投资类 | 1 | 30,000 | 0.59% | -1.12% |
| 股权投资类 | - | - | - | - |
| 融资类 | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 事务管理类 | 42 | 5,757,600.24 | 0.05% | 5.63% |

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、合计金额

单位：人民币万元

| 新增信托项目 | 项目个数 | 合计金额 |
|---|---|---|
| 集合类 | 37 | 1,150,202 |
| 单一类 | 14 | 687,402 |
| 财产管理类 | 3 | 55,000 |
| 新增合计 | 54 | 1,892,603.94 |
| 其中：主动管理型 | 45 | 1,360,703.94 |
| 被动管理型 | 9 | 531,900 |

6.4.2.4 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

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司未发生因自身责任导致信托资产损失的情况。

6.4.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按信托法律法规规定，每年按当年净利润的 5%计提信托赔偿准备金，当该信托赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的 20%时，不再提取。

## 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、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

单位：人民币万元

| | 关联交易数量 | 关联交易金额 | 定价政策 |
|---|---|---|---|
| 合 计 | 4 | 1,092,584.18 | 坚持价格公允原则，由当事人依据市场价格通过合同约定 |

注：关联交易以《公司法》和《企业会计准则第 36 号—关联方披露》有关规定为准。

### 6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方基本信息

| 关系性质 | 关联方名称 | 法定代表人 | 注册地址 | 注册资本 | 主营业务 |
|---|---|---|---|---|---|
| 受同一大股东控股 | 中国石油天然气集团公司商业储备油分公司 | 黄阜生 | 北京市西城区六铺炕街 6 号 1 号楼 523 房间 | 500,000 万元 | 石油和天然气开采辅助活动 |
| | 北京国联能源产业投资基金 | 执行事务合伙人委派代表肖华 | 北京市昌平区科技园区创新路 7 号 2 号楼 2027 号 | 505 亿元 | 投资、投资管理、投资咨询服务 |
| | 内蒙古基兴泰铁路运输有限责任公司 | 赵守忠 | 内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区金桥开发区金桥路中油呼炼小区平招 10 栋 | 500 万元 | 铁路货运服务、普通道路货物运输等 |

### 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

单位：人民币万元

| 分类 | 期初数 | 借方发生额 | 贷方发生额 | 期末数 |
|---|---|---|---|---|
| 贷款 | | | | |
| 投资 | | | | |
| 租赁 | | 3,897.95 | 82.02 | |
| 其他 | | 2,292.99 | 241.62 | |
| **合计** | | **6,190.94** | **323.64** | |

6.5.3.2 信托与关联方交易情况

单位：人民币万元

| 信托与关联方关联交易 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 分类 | 期初数 | 借方发生额 | 贷方发生额 | 期末数 |
| 贷款 | 492,800.00 | | 215.82 | 492,584.18 |
| 投资 | 600,000.00 | | | 600,000.00 |
| 租赁 | | | | |
| 担保 | | | | |
| 应收账款 | | | | |
| 其他 | 40,000.00 | | 40,000 | |
| **合计** | **1,132,800.00** | | **40,215.82** | **1,092,584.18** |

6.5.3.3 固信交易与信信交易情况

6.5.3.3.1 固信交易情况

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 | **692,572.48** | **52,168.83** | **744,741.31** |

6.5.3.3.2 信信交易情况

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 | **2,834,284.45** | **182,318.86** | **3,016,603.31** |

### 6.5.4 关联方逾期未偿还本公司资金情况及本公司为关联方担保垫款情况

报告期内，无关联方逾期未偿还情况发生，无为关联方担保垫款情况。

### 6.6 会计制度的披露

固有业务（自营业务）：本公司执行《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及相关规定；

信托业务：本公司执行《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及相关规定。

## 7、财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2020 年利润总额 165,815.48 万元，同比增加 33,084.28 万元，增加 24.93%。净利润 126,250.57 万元，同比增加 27,114.83 万元，增加 27.35%。

报告期未分配利润变动情况如下：

单位：人民币万元

| 项　　目 | 金　　额 |
|---|---|
| 本年年初余额 | 95,087.87 |
| 本年增加额 | 126,250.57 |
| 其中：本年净利润转入 | 126,250.57 |
| 其他调整因素 | |
| 本年减少额 | 72,738.56 |
| 其中：本年提取盈余公积 | 12,625.06 |
| 本年提取一般风险准备 | 6,312.53 |
| 本年分配现金股利数 | 53,800.97 |
| 转增资本 | |
| 其他减少 | |
| 本年年末余额 | 148,599.88 |

## 7.2 主要财务指标

| 指标名称 | 指标值 |
|---|---|
| 资本利润率 | 9.29% |
| 加权年化信托报酬率 | 0.42% |
| 人均净利润 | 459.09 万元 |

注：资本利润率 = 净利润/所有者权益平均余额×100%
加权年化信托报酬率 = (信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/( 信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×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、特别事项揭示

## 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

2020 年 1 月，宁波银保监局批复同意昆仑信托有限责任公司股权变更，广博控股集团有限公司将其持有的昆仑信托有限责任公司 5%股权转让给中油资产管理有限公司。股权变更后中油资产管理有限公司，出资额人民币 8,915,857,083.41 元，出资比例 87.18%；天津经济技术开发区国有资产经营有限公司，出资额人民币 1,311,201,827.00 元，出资比例 12.82%。

## 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

| 职　务 | 前　任 | 现　任 | 变动原因 |
|---|---|---|---|
| 董　事 | 肖华、吴妍、赵雪松、叶旺、王利平、李效熙、邢成、寇日明、崔树霖 | 肖华、吴妍、赵雪松、陈雄、邢成、寇日明、崔树霖 | 股东变更，重新选聘 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 监　事 | 朱德操、陈六亿、杨远、马荣伟、邹艳飞 | 朱德操、陈六亿、于丽娜、马荣伟、邹艳飞 | 股东变更，重新选聘 |
| 高级管理人员 | 吴妍、李效熙、朱佳平、刘刚、黄志斌、张建慧、周江天 | 吴妍、朱佳平、刘刚、黄志斌、张建慧、周江天 | 解聘一人 |

## 8.3 公司的重大诉讼事项

### 8.3.1 重大诉讼事项

| 序号 | 被告/被执行人 | 诉讼基本情况 | 诉讼（仲裁）进展 |
|---|---|---|---|
| 1 | 北京北大高科技产业投资有限公司、北京太平洋城房地产开发有限公司 | 因与北京北大高科技产业投资有限公司的合同纠纷，向法院申请追究被告人责任 | 2020 年 3 月 3 日，公司向北京二中院对北大高科及抵押人提起诉讼，3 月 6 日立案，随后法院查封抵押人全部抵押房产。10 月 10 日，北京二中院做出一审判决，法院支持我公司全部诉讼请求 |
| 2 | 武汉金凰珠宝股份有限公司、贾志宏 | 因与武汉金凰珠宝股份有限公司合同纠纷，向法院申请追究被执行人责任 | 2020 年 9 月 9 日，武汉中院对本强制执行案件立案，随后冻结被执行人相关资产。后我公司向保险公司提起诉讼，2020 年 12 月 23 日立案 |
| 3 | 今典投资集团有限公司、北京今典鸿运房地产开发有限公司 | 因与今典投资集团有限公司合同纠纷，向法院申请追究被执行人责任 | 2020 年 8 月 10 日，北京三中院对本强制执行案件立案。2020 年 8 月 25 日查封抵押物。2020 年 11 月，本案中止执行 |
| 4 | 沈阳金杯车辆有限公司、华晨汽车集团控股有限公司 | 因与沈阳金杯车辆有限公司合同纠纷，向法院申请追究被执行人责任 | 2020 年 9 月 14 日沈阳中院对本强制执行案件立案。随后法院对被执行人相关财产进行查封、冻结 |

## 8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

无。

## 8.5 本年度重大事项临时报告情况

1.《昆仑信托有限责任公司关于修改公司章程的公告》，披露于 2020 年 1 月 16 日证券时报》B2 版；

2.《2019 年昆仑信托有限责任公司年度报告摘要》披露于 2020 年 4 月 22 日《金融时报》08 版、《上海证券报》信息披露/11 版、《证券时报》B8 版。

## 8.6 其他重要信息

### 8.6.1 净资本管理情况

截至 2020 年末，公司各项净资本管理指标均符合银监会监管要求。年末净资本余额 1,150,081.39 万元；各项业务风险资本之和 478,917.97 万元，其中：固有业务风险资本 234,958.43 万元，信托业务风险资本 243,959.55 万元。净资本监管指标如下：

| 序号 | 指标名称 | 指标值（亿元） | 监管要求 |
|---|---|---|---|
| 1 | 净资本余额 | 115.01 | ≥2亿元 |
| 2 | 固有业务风险资本 | 23.49 | |
| 3 | 信托业务风险资本 | 24.40 | |
| 4 | 各项业务风险资本之和 | 47.89 | |
| 5 | 净资本/各项业务风险资本之和 | 240.14% | ≥100% |
| 6 | 净资本/净资产 | 82.23% | ≥40% |

### 8.6.2 社会责任履行情况

昆仑信托着力塑造“诚信稳健、分享共赢、服务社会、造福民生”的企业品格，以实际行动履行国有企业社会责任。

公司依托中国石油良好的品牌资源和雄厚的资金优势，为宁波市提供全方位金融服务，全力支持宁波市经济发展。继续发挥“昆仑爱心一号”助学慈善信托、“昆仑爱心二号”助困慈善信托、“昆仑爱心三号”助医慈善信托等三个慈善信托作用，助力贵州、宁波等地的教育教学、养老助残等事业，让慈善之光温暖更多心灵。

2020 年面对突发新冠肺炎疫情，公司响应上级号召，积极组织党员、干部、员工参与抗疫捐款、无偿献血等活动。积极参与脱贫攻坚战，通过消费扶贫、金融企业扶贫帮困暖冬行等方式帮助贫困地区脱困。各级党组织、群团组织还通过“主题党日”“主题团日”“志愿服务”等积极参与社会公益环保事业。

公司多次荣获“浙江省优秀金融企业”、宁波市“纳税 50 强企业”、鄞州区“突出贡献企业”和“五星级骨干企业”称号。2019 年荣获“宁波市鄞州区慈善之光”荣誉称号。2020 年荣获“2020CSR 竞争力——中国企业社会责任评选”年度社会责任贡献奖。

## 9、公司监事会独立意见

### 9.1 关于公司依法运作情况的意见

2020 年，公司坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责。

### 9.2 关于公司财务报告的意见

公司 2020 年度财务报告按照中国企业会计准则编制。经立信会计师事务所审计

过的公司财务报表，真实、公允地反映了公司的财务状况和经营成果，会计师事务所出具的无保留意见书是客观公正的。

**9.3 关于关联交易的意见**

公司 2020 年关联交易业务，符合商业原则和银监会监管要求，未发现有损害股东利益、公司利益和信托受益人利益的情形。