



中国华电集团有限公司  
CHINA HUADIAN CORPORATION LTD.

华鑫国际信托有限公司  
CHINA FORTUNE INTERNATIONAL TRUST CO.,LTD.

# 华鑫国际信托有限公司 2022 年度报告

二〇二三年三月

## 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 1、重要提示.....                  | 1  |
| 2、公司概况.....                  | 1  |
| 2.1 公司简介.....                | 1  |
| 2.2 组织结构图.....               | 2  |
| 3、公司治理结构.....                | 3  |
| 3.1 股东.....                  | 3  |
| 3.2 董事会成员.....               | 3  |
| 3.3 监事、监事会成员.....            | 4  |
| 3.4 高级管理人员.....              | 5  |
| 3.5 公司员工.....                | 5  |
| 3.6 公司治理信息.....              | 6  |
| 4、经营管理.....                  | 7  |
| 4.1 经营目标、方针、战略规划.....        | 7  |
| 4.2 所经营业务的主要内容.....          | 7  |
| 4.3 市场分析.....                | 8  |
| 4.4 内部控制.....                | 9  |
| 4.5 风险管理.....                | 11 |
| 4.6 社会责任.....                | 15 |
| 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....    | 16 |
| 5.1 固有资产.....                | 16 |
| 5.2 信托资产.....                | 25 |
| 6、会计报表附注.....                | 26 |
| 6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准.....    | 26 |
| 6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明..... | 26 |
| 6.3 或有事项说明.....              | 26 |
| 6.4 重要资产转让及其出售的说明.....       | 26 |
| 6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....      | 26 |
| 6.6 关联方关系及其交易的披露.....        | 30 |
| 6.7 会计制度的披露.....             | 37 |
| 7、财务情况说明书.....               | 37 |
| 7.1 利润实现和利润分配情况.....         | 37 |
| 7.2 主要财务指标.....              | 37 |

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| 7.3 净资本和风险资本情况 .....                         | 38 |
| 7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....            | 38 |
| 8. 特别事项揭示 .....                              | 38 |
| 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 .....                   | 38 |
| 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 .....                | 38 |
| 8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项 .....           | 38 |
| 8.4 公司的重大诉讼事项 .....                          | 38 |
| 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....            | 38 |
| 8.6 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况 .....              | 38 |
| 8.7 本年度重大事项常规及临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面..... | 38 |
| 9. 公司监事会意见 .....                             | 39 |

## 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 公司全体董事出席了董事会。无董事声明异议。

1.3 公司独立董事周小明先生、王健先生声明：保证本年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.4 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)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 公司董事长褚玉先生、总经理朱勇先生、财务总监吴艳坤女士声明：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

华鑫国际信托有限公司（以下简称“公司”）是经中国银行保险监督管理委员会依法批准设立的非银行金融机构，前身为佛山国际信托投资有限公司，公司于 2008 年 12 月 24 日重新登记并更名为华鑫国际信托有限公司，2009 年 9 月完成验资工作，注册资本金 3.2 亿元，其中：中国华电集团公司占比 51%，中国华电集团财务有限公司占比 49%；2010 年 2 月 9 日，取得中国银监会颁发的《金融许可证》，2010 年 3 月 15 日，经营地址迁至北京市西城区，并于 2010 年 3 月 18 日正式挂牌开业；2010 年 12 月 23 日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至 12 亿元；2012 年 4 月 9 日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至 22 亿元。2018 年 5 月，经股东方同意并报北京银监局批准，公司注册资本由 22 亿元增至 35.75 亿元，公司股东变更为中国华电集团资本控股有限公司（出资比例 69.84%）和中国华电集团财务有限公司（出资比例 30.16%）。2020 年 12 月，经股东方同意并报北京银保监局批准，股东同比例增资至 58.25 亿元。2021 年 12 月，经股东方同意并报北京银保监局批准，公司注册资本增至 73.95 亿元，公司股东中国华电集团资本控股有限公司出资比例变为 76.25%，中国华电集团财务有限公司出资比例变为 23.75%。

自重新挂牌营业以来，公司先后荣获了“中国企业诚信文化十佳单位”“企业文化建设百佳单位”，中国华电集团有限公司“文明单位”“先进集体”“争创一流先进企业”“三清企业创建先进单位”“信息化 A 级企业”，以及消费者权益保护监管评级二级 A、年度纳税信用 A 级，卓越竞争力信托公司、年度优秀风控、年度最佳稳健成长、年度最佳风险管理、优秀财富管理品牌、突破成长信托公司、金牌品牌力信托公司等多个荣誉称号。公司是北京市首批重点总部企业，连续多年荣获“年度西城区经济社会发

展综合贡献奖”，入选了北京金融街合作发展理事会首批理事单位。

2.1.1 公司法定中文名称：华鑫国际信托有限公司

中文名称缩写：华鑫信托

公司英文名称：CHINA FORTUNE INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

公司英文名称缩写：CHINA FORTUNE TRUST

2.1.2 公司法定代表人：褚玉

2.1.3 公司注册地址：北京市西城区新华里16号院2号楼102、202、302号

邮政编码：100044

公司国际互联网网址：<http://www.cfitc.com>

公司电子信箱：[hxxt@cfitc.com](mailto:hxxt@cfitc.com)

2.1.4 公司信息披露联系人：赵凯

联系电话：400-680-1616/010-83568201转

传真：010-83568281

电子信箱：[service@cfitc.com](mailto:service@cfitc.com)

2.1.5 公司信息披露报纸名称：《金融时报》、《证券时报》

备置地点：北京市西城区新华里 16 号院 2 号楼 102、202、302 号

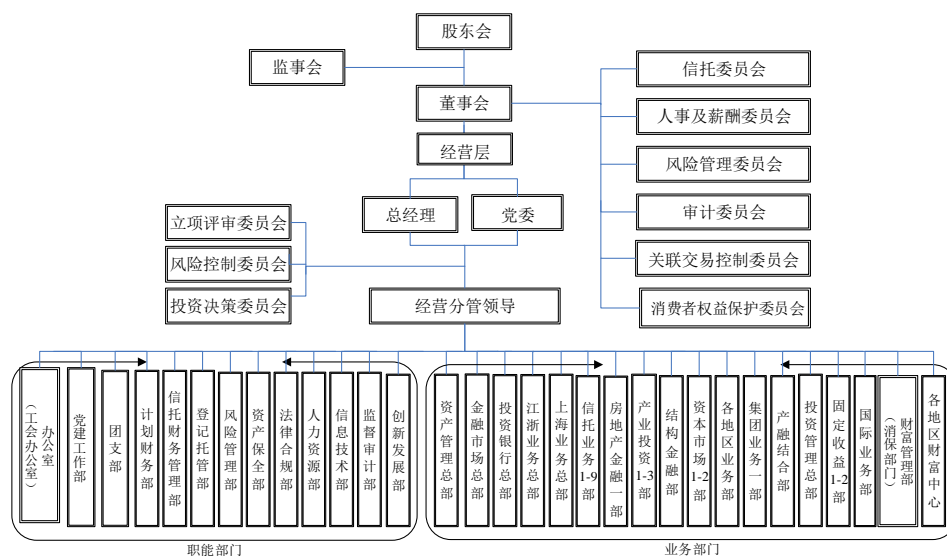
2.1.6 公司聘请的会计师事务所名称：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市海淀区车公庄路乙 19 号 208-210 室

2.1.7 公司聘请的律师事务所名称：北京市瑞银律师事务所

住所：北京市朝阳区东三环北路丙 2 号天元港中心 A 座 605 室

2.2 组织结构图



### 3、公司治理结构

#### 3.1 股东

股东总数：2 个

表 3.1.1

| 股东名称            | 持股%   | 法人代表 | 注册地址                  | 主营业务                                                                                     |
|-----------------|-------|------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中国华电集团资本控股有限公司★ | 76.25 | 刘雷   | 北京市丰台区东管头1号院1号楼1-195室 | 投资及资产管理；资产受托管理；投资策划；咨询服务；产权经纪。                                                           |
| 中国华电集团财务有限公司    | 23.75 | 李文峰  | 北京市西城区宣武门内大街2号楼西楼10层  | 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；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等。 |

★ 中国华电集团资本控股有限公司为实际控制人。

#### 3.2 董事会成员

表3.1.2-1（董事长、董事）

| 姓名  | 职务   | 性别 | 年龄 | 任职时间    | 简要履历                                                                                                                                                                                        |
|-----|------|----|----|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 褚玉  | 董事长  | 男  | 60 | 2018.07 | 曾任扬州发电厂技术员、车间副主任、车间主任、办公室副主任（正科级）、燃料公司经理；江苏华电扬州发电有限公司副总经理、党委委员；华电燃料有限公司江苏调运分公司总经理；中国华电集团公司市场营销部副主任、财务管理部副主任、财务管理部主任、财务与风险管理部主任；中国华电集团财务有限公司董事、董事长；中国华电集团资本控股有限公司董事长、党委书记；现任中国华电集团有限公司巡视组组长。 |
| 朱勇  | 董事   | 男  | 54 | 2021.08 | 曾任中国农业发展银行总行信贷一部主任科员，经济师；中信证券股份有限公司资产管理部研究主管；中信信托有限责任公司资金运用部副总经理（主持工作）、资产管理部副总经理（主持工作）、资产管理部总经理、资本市场业务总监兼资产管理部总经理。现任华鑫国际信托有限公司党委书记、总经理。                                                     |
| 李敬业 | 董事   | 女  | 43 | 2022.04 | 曾任中国冶金财务有限公司、中国冶金科工股份有限公司资金部资金管理处职员；北京金隅财务有限公司客户服务部经理；中国华电集团财务有限公司客户服务一、二部副经理（主持工作）、经理。现任中国华电集团财务有限公司资金运营部经理。                                                                               |
| 羿锦峰 | 职工董事 | 男  | 51 | 2018.04 | 曾任中信银行法律部职员、总行风险管理部信审员；中银国际证券有限责任公司定息收益部                                                                                                                                                    |

华鑫国际信托有限公司 2022 年度报告

|  |  |  |  |  |                                                                      |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | 助理总经理；中信商业保理有限公司总经理助理兼风险总监；华鑫国际信托有限公司风险管理部副总经理、总经理；现任华鑫国际信托有限公司风险总监。 |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------|

表3.1.2-2（独立董事）

| 姓名  | 职务   | 性别 | 年龄 | 任职时间    | 简要履历                                                                                                      |
|-----|------|----|----|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 周小明 | 独立董事 | 男  | 57 | 2021.09 | 曾任中国人民银行非银司主任科员；北京市君泽君律师事务所高级合伙人；安信信托投资股份有限公司总裁；六明律师事务所高级合伙人；现任新财道财富管理股份有限公司董事长。                          |
| 王 健 | 独立董事 | 男  | 72 | 2021.09 | 曾任安徽建筑工业学院建筑经济教研室讲师、主任；安徽大学经济学院讲师、副教授；国务院特殊津贴专家；国家行政学院教授、博士生导师，科研部副主任、经济学教研部副主任、经济学教研部主任、政府经济研究中心主任；现已退休。 |

表3.1.2-3（董事会下属委员会）

| 董事会<br>下属委员会名称 | 职责                                                                                         | 组成人<br>员姓名 | 职务   |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|
| 信托委员会          | 负责督促公司依法履行受托职责，了解公司信托业务的发展情况，维护受益人的最大利益。                                                   | 周小明        | 主任委员 |
|                |                                                                                            | 李敬业        | 委员   |
|                |                                                                                            | 朱 勇        | 委员   |
| 人事及薪酬委员会       | 负责制定公司董事及高级人员的考核标准并进行考核；制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；制定公司长期激励机制和方案，为公司发展提供人才激励保障；制定公司人力资源发展规划。 | 褚 玉        | 主任委员 |
|                |                                                                                            | 李敬业        | 委员   |
|                |                                                                                            | 周小明        | 委员   |
| 风险管理委员会        | 负责公司风险的控制、管理、监督和评估。                                                                        | 褚 玉        | 主任委员 |
|                |                                                                                            | 王 健        | 委员   |
|                |                                                                                            | 羿锦峰        | 委员   |
| 审计委员会          | 负责内、外部审计的沟通、监督和核查工作以及重大关联交易的审核。                                                            | 周小明        | 主任委员 |
|                |                                                                                            | 王 健        | 委员   |
|                |                                                                                            | 羿锦峰        | 委员   |
| 关联交易控制委员会      | 负责对公司关联交易业务进行管理。                                                                           | 周小明        | 主任委员 |
|                |                                                                                            | 李敬业        | 委员   |
|                |                                                                                            | 朱 勇        | 委员   |
| 消费者权益保护        | 负责对公司消费者权益保护工作进行管理。                                                                        | 朱 勇        | 主任委员 |

|     |     |    |
|-----|-----|----|
| 委员会 | 王 健 | 委员 |
|     | 羿锦峰 | 委员 |

### 3.3 监事、监事会成员

表 3.1.3-1（监事会成员）

| 姓名  | 职务    | 性别 | 年龄 | 选任日期    | 简要履历                                                                                                               |
|-----|-------|----|----|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 刘 晖 | 监事会主席 | 男  | 60 | 2018.04 | 曾任黑龙江电力股份有限公司金融产业部经理；华信保险经纪有限公司副总经理、总经理，北京华信保险公估有限公司副总经理、总经理；中国华电集团资本控股有限公司副总经理、党委委员、总法律顾问；现任中国华电集团资本控股有限公司副主任级咨询。 |
| 兰贵杰 | 监事    | 女  | 41 | 2021.12 | 曾任中国华电集团财务有限公司结算业务部、存款业务部、战略研发部职员，客户服务一部、客户服务二部经理助理，风险与合规管理部、审计部经理助理；现任中国华电集团财务有限公司风险与合规管理部经理。                     |
| 杨 婧 | 职工监事  | 女  | 39 | 2021.04 | 曾任工商银行北京金融街支行综合管理部科员；国民信托有限公司综合部人力资源经理；深圳市华来利小额贷款股份有限公司行政人事中心副总监；安邦保险集团瑞和保险经纪公司人力资源部人力资源经理；现任华鑫国际信托有限公司人力资源部总经理。   |

### 3.4 高级管理人员

表 3.1.4

| 姓名  | 职务   | 性别 | 年龄 | 选任日期    | 简要履历                                                                                                                               |
|-----|------|----|----|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 朱 勇 | 总经理  | 男  | 54 | 2011.01 | 曾任中国农业发展银行总行信贷一部主任科员，经济师；中信证券股份有限公司资产管理部研究主管；中信信托有限责任公司资金运用部副总经理（主持工作）、资产管理部副总经理（主持工作）、资产管理部总经理、资本市场业务总监兼资产管理部总经理。现任华鑫国际信托有限公司总经理。 |
| 陶 钧 | 副总经理 | 男  | 53 | 2014.03 | 曾任中信兴业信托投资公司资金处项目经理；中信信托有限责任公司年金信托部总经理、信托业务五部总经理、投资银行二部副总经理；中信锦绣资本管理有限公司投资总监。渤海国际信托有限公司副总裁；现任华鑫国际信托有限公司副总经理。                       |
| 吴艳坤 | 财务总监 | 女  | 45 | 2022.04 | 曾任中国华电集团公司结算中心、金融管理                                                                                                                |

|     |      |   |    |         |                                                                                                                 |
|-----|------|---|----|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |      |   |    |         | 部职员；中国华电集团财务有限公司客户关系部经理助理；中国华电集团资本控股有限公司企业融资部副经理（主持工作）；中国华电集团资本控股有限公司风控与法律部总经理；华电融资租赁有限公司副总经理。现任华鑫国际信托有限公司财务总监。 |
| 张 南 | 副总经理 | 男 | 47 | 2022.04 | 曾任中信信托有限责任公司资产管理一部副总经理；华鑫国际信托有限公司业务总监兼资产管理总部总经理。现任华鑫国际信托有限公司副总经理。                                               |

### 3.5 公司员工

表 3.1.5

| 项目   |             | 本年度 |       | 上年度 |       |
|------|-------------|-----|-------|-----|-------|
|      |             | 人数  | 比例    | 人数  | 比例    |
| 年龄分布 | 25 以下       | 0   | 0.0%  | 0   | 0.0%  |
|      | 25-29       | 18  | 7.0%  | 20  | 8.9%  |
|      | 30-39       | 142 | 55.0% | 131 | 58.8% |
|      | 40 以上       | 98  | 38.0% | 72  | 32.3% |
| 学历分布 | 博士          | 9   | 3.5%  | 9   | 4.0%  |
|      | 硕士          | 166 | 64.3% | 138 | 61.9% |
|      | 本科          | 80  | 31.0% | 72  | 32.3% |
|      | 专科          | 3   | 1.2%  | 4   | 1.8%  |
| 岗位分布 | 董事、监事及其高管人员 | 12  | 4.7%  | 12  | 5.4%  |
|      | 固有业务人员      | 8   | 3.1%  | 8   | 3.6%  |
|      | 信托业务人员      | 153 | 59.3% | 125 | 56.1% |
|      | 其他人员        | 85  | 32.9% | 78  | 34.9% |

### 3.6 公司治理信息

#### 3.6.1 年度内召开股东会情况

本年度共召开股东会 2 次，审议并通过了《关于监事会 2021 年度工作报告的议案》、《关于董事会 2021 年度工作报告的议案》、《关于公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算方案的议案》、《关于公司 2021 年度利润分配方案的议案》、《关于公司固有业务投资思路及 2022 年度投资计划的议案》等 10 项议案。

#### 3.6.2 年度内召开董事会情况

本年度召开董事会 2 次，审议通过了《关于董事会 2021 年度工作报告的议案》、《关于总经理 2021 年度工作报告的议案》、《关于公司 2021 年度财务决算和 2021 年度财务预算方案的议案》、《关于公司 2021 年度利润分配方案的议案》等 25 项议案。

### 3.6.3 监事会及履行职责情况

本年度召开监事会 2 次，审议并通过了《关于监事会 2021 年度工作报告的议案》、《关于公司 2021 年度消费者权益保护工作情况和 2022 年度消费者权益保护工作计划的议案》等 3 项议案。本报告年度，监事会列席了董事会历次会议。

### 3.6.4 高级管理人员履行职责情况

2022 年，公司全体高级管理人员在公司董事会的正确领导下，以及公司监事会的大力指导下，牢牢坚持“稳健发展、转型升级”主线，全方位提质增效，取得了优异成绩。公司经营业绩再创历史新高，行业综合排名持续提升，转型升级收获新成果、风险管控取得新成效、管理水平迈上新台阶，争创行业一流打开新局面。

## 4、经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 经营目标

本报告期公司以“建设行业领先的一流信托公司”为愿景，坚持稳中求进工作总基调，把握高质量发展工作主线，坚持依法合规经营、回归信托本源，以全面深化改革、创新驱动引领为根本动力，着力提升价值创造能力、风险合规能力、服务主业能力、投研结合能力、财富管理能力，圆满完成了经营目标任务。

截至 2022 年末，公司管理资产总规模 4,169 亿元，实现净利润 12.73 亿元。

#### 4.1.2 经营方针

本报告期公司经营方针是：稳健经营、价值至上。

#### 4.1.3 战略规划

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻新发展理念，全面落实上级单位战略部署，以推动高质量发展为主题，坚持服务实体经济、回归信托本源，始终秉持“受人之托，忠人之事”的文化内核，以实现受益人合法利益最大化为目标，坚持稳健经营理念，建设具有能源特色的一流信托公司。

### 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固有业务。

##### 4.2.1.1 信托业务

以全面风险管理为保障，坚持稳健经营，以提供多元化、专业化、特色化金融服务为手段，坚持业务创新。主要经营的信托业务包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；

受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务等。

#### 4.2.1.2 固有业务

主要自营业务包括：存放同业；拆放同业；贷款业务；租赁业务；投资业务；以固有财产为他人提供担保；同业拆借；居间服务；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 4.2.2 资产组合与分布

##### 4.2.2.1 固有资产运用与分布表

表 4.2.2.1 单位：万元

| 资产运用          | 期末余额                | 占比 (%)         | 资产分布          | 期末余额                | 占比 (%)         |
|---------------|---------------------|----------------|---------------|---------------------|----------------|
| 货币资金          | 574.36              | 0.03%          | 房地产           | 80,754.45           | 4.86%          |
| 发放贷款和垫款       | 130,356.73          | 7.85%          | 基础产业          | 261,529.97          | 15.74%         |
| 交易性金融资产       | 1,441,197.21        | 86.74%         | 工商企业          | 0.00                | 0.00%          |
| 债权投资          | 0.00                | 0.00%          | 证券市场          | 363,368.05          | 21.87%         |
| 其他债权投资        | 0.00                | 0.00%          | 金融机构          | 955,898.20          | 57.53%         |
| 其他            | 89,422.36           | 5.38%          |               |                     |                |
| <b>固有资产总计</b> | <b>1,661,550.67</b> | <b>100.00%</b> | <b>固有资产总计</b> | <b>1,661,550.67</b> | <b>100.00%</b> |

##### 4.2.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2.2 单位：万元

| 资产运用          | 金额                   | 占比 (%)         | 资产分布          | 金额                   | 占比 (%)         |
|---------------|----------------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|
| 货币资产          | 218,531.96           | 0.55%          | 基础产业          | 17,782,704.01        | 44.73%         |
| 贷款            | 10,431,971.04        | 26.24%         | 房地产           | 2,444,919.73         | 6.15%          |
| 交易性金融资产       | 16,695,820.51        | 42.00%         | 证券市场          | 3,695,086.54         | 9.30%          |
| 债权投资          | 12,204,091.46        | 30.70%         | 工商企业          | 14,847,997.89        | 37.35%         |
| 其他债权投资        | 0.00                 | 0.00%          | 金融机构          | 684,958.16           | 1.72%          |
| 其他权益工具投资      | 0.00                 | 0.00%          | 其他            | 296,436.03           | 0.75%          |
| 其他            | 201,687.39           | 0.51%          |               |                      |                |
| <b>信托资产总计</b> | <b>39,752,102.36</b> | <b>100.00%</b> | <b>信托资产总计</b> | <b>39,752,102.36</b> | <b>100.00%</b> |

#### 4.3 市场分析

##### 4.3.1 宏观经济形势分析

2022年是全球经济、政治、社会较大波动的一年。在海外地缘政治急剧变化、美联储持续紧缩政策、疫情反复等诸多因素的冲击下，2022年我国GDP同比增长3.0%，经济整体维持较强韧性。

从结构上看，2022年四个季度的同比增速分别为4.8%、0.4%、3.9%、2.9%，经济增速波动较大；一方面，我国就业压力增加、消费支出放缓、房地产投资降幅持续扩大、出口增速维持低位等因素使我国经济增长承压，另一方面，外部形势严峻复杂，地缘政治冲突，大国博弈干扰对我国经济修复存在扰动。2022年四季度，随着国内疫情优化，

我国GDP增速大超市场预期，显现出经济复苏信号。2023年是我国疫情后经济重回正常轨道的第一年，我国有望提出更多扩内需、促消费及稳地产等方面的政策措施，推动经济稳健复苏。

#### 4.3.2 行业形势分析

行业信托资产规模有企稳回升态势，而经营业绩仍面临较大的下行压力。一方面创新业务布局要加大基础性投入，而短期利润贡献尚不显著；另一方面，由于行业风险资产暴露增加，加大资产减值计提力度，一定程度上削弱了盈利水平。随着新的信托业务分类管理实施办法的实施，信托业务将被划分为资产管理信托、资产服务信托、公益/慈善信托三大类，信托法律制度得以完善，资产功能结构将发生深刻变化，行业发展开始迈入新的阶段。

#### 4.3.3 影响公司发展的主要因素

2022年在经济下行、疫情反复的严峻外部形势下，公司积极克服来自经营与疫情的双重压力，加强全面风险管理，各项经营指标持续实现突破与新高。同时，公司积极顺应监管趋势，以转型升级工作为主线，增强标准化产品投研能力，拓展创新业务规模，提升公司服务实体经济、服务社会发展的能力。

### 4.4 内部控制

#### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等法律法规，建立完善了规范的股东会、董事会、监事会、经营管理层为主体的相互分离、合理制衡的机制，明确划分治理层和管理层间的权限，建立了规范的内控组织体系。股东会依法行使经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的表决权；董事会依法行使经营决策权，董事会下设信托委员会、人事及薪酬委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会六个专门委员会，各自履行相应职责；监事会监督董事和高级管理人员依法履行职责；公司管理层负责主持经营管理工作，负责组织公司内部控制的日常运行。公司各职能部门承担本部门业务领域内控管理的责任；公司监督审计部门负责监督内控管理情况的评价和责任追究。公司的内部控制体系权责明确、合理制衡、报告关系清晰。

公司高度重视内部控制文化建设，将内控合规风险管理文化建设融入公司文化建设全过程，培育和推广内控合规风险管理文化，将内控合规风险管理作为经营理念和社会责任的重要内容，增强员工的内控意识、合规意识、风险意识并转化为员工的共同认识和自觉行为，营造稳健合规的经营环境。公司以全面风险管理为目标，建立并完善了风险管理组织体系。公司的风险识别和评估体系覆盖各条业务线和主要风险要素，公司每

年至少一次对目前经营状况和风险领域进行全面风险评估。公司高度重视依法合规经营，深入强化业务及管理人员风险合规意识，持续完善公司风险管理体系及相关制度建设，强化落实，不断提升业务风险管理水平。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司分级授权体系较为完善，形成了“全员参与、流程管理、立体监督”的内控体系。公司董事会负责内控的建立健全和有效实施。董事会下设的审计委员会负责审查企业内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制的自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。公司管理层负责主持经营管理工作，负责组织公司内部控制的日常运行。

公司以风险管理为导向、以合规管理为重点，编制形成《内控合规风险管理手册》、《风险评估与内控合规评价手册》等，并根据管理要求变化不断优化完善。公司始终坚持“全面风险管理”和“内控优先”的风险管理理念，建立公司风险偏好体系；开展定期及专项风险排查；持续完善组织机构和人员分工控制、制度流程控制、不相容职务分离控制、授权审批控制、计划预算控制、营运分析控制、绩效考评控制、信息系统控制等多方面控制措施，继续完善前中后台各部门密切配合、有序衔接的内控体系。

公司建立了动态的制度管理体系，根据行业及业务发展，及时制定、修订有关制度。推进制度“废改立”工作的常态化，增强制度的针对性、时效性和执行力，不断规范完善公司规章制度建设及业务流程完善。2022年，公司新建30项制度，修订31项制度，涉及风险管理、合规管理、财务管理、运营管理、劳动管理、监督审计、党建管理等各领域；同时优化完善业务管理流程18项，主要集中在标品投资、反洗钱、净值化管理、投后管理等环节，不断提升公司依法治企、合规管理水平。

公司各项业务严格按照公司内控制度及流程要求，履行相应的审批程序，对项目风险进行事前防范和事中控制以及事后检查监督。明确风险管理部门、法律合规部门、信托财务部门、计划财务部门等内控管理部门的权限与职责，设置严格的内部管控流程，实现业务操作和内部管理的规范化、科学化。监督审计部结合外部监管要求及公司实际业务发展情况，以风险为导向开展年度内部控制独立评价，加强对公司内部控制的监督。

公司通过对各业务管理系统不断建设与优化，突出重点领域、重点环节、重点部门和人员的内控合规风险信息化建设，将关键控制点纳入系统管理，切实提升审批效率，提高风险控制能力。

公司建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确责任人，规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

公司内部控制体系的信息交流与反馈机制运行通畅。公司根据内控组织体系和各自的职责权限，建立了从上到下的授权流程和从下到上的完整清晰的报告路径。

公司建立了信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保信息及时沟通，促进内部控制有效运行。

公司定期召开股东会、董事会、监事会，以定期报告的形式将公司经营管理信息向股东、董事和监事报告。公司及时就内外部审计情况、风险状况、经营情况与监管部门沟通报告，保证外部沟通机制有效。

根据国家有关法规和公司有关文件要求，公司建立了反舞弊机制，设立了投诉举报专线，建立了举报投诉制度和举报人保护制度，在公司范围内建立并实施了投诉举报机制。

公司按监管要求按时报送各类财务及业务报表、报告等，及时向投资者披露信托项目信息，规范投诉受理和处理流程，积极履行受托人职责。

#### **4.4.4 监督评价与纠正**

公司监督审计部负责对公司内部控制的监督评价与纠正，通过常规审计、专项审计及内部控制评价相结合的方式持续对各类经营管理活动进行监督评价。对检查过程中发现的内部控制内控缺陷及风险隐患，制定整改方案，明确整改时限，登记内控缺陷整改台账，持续督办定期汇报上级单位，层层压实责任；做好“以评促建”，不断完善各项管理制度和体制机制，推动内控机制有效运行，提升企业经营管理水平和风险防范能力。

### **4.5 风险管理**

#### **4.5.1 风险管理概况**

面对复杂严峻的宏观环境，持续严格的监管政策，以及沉重紧迫的转型压力，公司牢牢把握转型升级工作主线，秉承“受人之托、代人理财”的理念，坚持依法合规经营与业务稳健发展相结合的原则，将风险管控作为各项工作的重中之重，坚守风险底线。

2022年，公司在外部形势严峻的情况下，结合自身发展目标及战略方向，明确了采取稳健型的风险偏好，着眼于确保公司安全经营，以审慎经营、理性发展为原则，突出抓好风控能力建设。同时，公司不断完善涵盖风险识别、评估、控制、监控、预警及处置等各环节的全面风险管理体系，持续梳理更新公司的相关制度规定，操作层面严格按照制度规定的要求展业。

##### **4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险**

主要有：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险、声誉风险等。

##### **4.5.1.2 公司风险管理的基本原则与政策**

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性等原则，覆盖到公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到研究、决策、执行、监督、评价等各个环节；通过事前防范、事中控制、事后监督对风险进行全面综合管理，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

#### 4.5.1.3 公司风险管理组织结构与职责划分

公司建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

公司董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：建立风险文化；制定风险管理策略；设定风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；其他与风险管理有关的职责等。

公司高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，履行以下职责：建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；风险管理的其他职责等。

风险管理部门牵头履行全面风险的日常管理，履行以下职责：组织建立与维护全面风险管理体系；协助与指导业务部门制定业务条线的风险管理制度和解决方案；定期从风险总量层面开展风险识别、风险评估，提出应对建议等。

业务部门对相关业务领域风险管理工作的有效性负直接责任，接受风险管理部门督导，协同建立健全相关风险管理制度和流程，定期从单笔业务和资产组合层面对相关业务领域风险进行识别、评估并提出应对措施，将评估结果及时反馈风险管理部门。

监察审计部门履行风险管理监督职责，对全面风险管理的充分性和有效性定期进行独立、客观的审查、评价和报告。

#### 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或不愿履行其承诺而造成损失的风险，公司的信用风险压力主要体现在融资类及准权益类信托业务和固有板块的贷款业务中。

报告期内，公司发生的各类业务均严格履行公司内部评审程序，通过事前尽职调查、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，各项业务均合法合规、担

保措施充足、交易对手信用等级较高，严格履行了受托人尽职管理职责。

报告期内，公司到期清算信托产品301个，当年累计清算信托本金717.23亿元，全部实现足额清算。

#### 4.5.2.2 流动性风险状况

流动性风险主要是指非现金资产不能按现有市场价值及时变现而导致损失的可能性，以及现金流不能满足支出的需求而使资产提前进行清算，从而使账面潜在损失变为实际损失。

报告期内，公司密切关注流动性风险，公司各业务条线流动性风险可控。

#### 4.5.2.3 市场风险状况

市场风险是指由于市场波动导致资产遭到损失的的风险，市场波动主要包括利率、证券价格、商品价格、汇率等金融产品价格的波动，以及市场发展方向、供求关系的变化等。

报告期内，公司密切关注各类市场风险，及时调整产品战略，勤勉、尽职履行受托人职责，未发生上述风险。

#### 4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指公司内部业务流程、计算机系统、员工在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险；公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。

报告期内，公司未因内部程序、系统不完善、人员操作失误等原因出现操作风险。

#### 4.5.2.5 其他风险状况

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、员工道德风险等。

法律风险是指因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同，发生争议或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。报告期内，公司在业务经营过程中，依法办事、严格执法，积极行使自身法律权利，未发生给公司受益人造成损失的重大法律风险。

声誉风险指由于公司内部管理或服务出现问题而引起自身外部社会名声、信誉和公众信任度下降，从而对公司外部市场地位产生消极和不良影响的风险。

员工道德风险是指公司员工在执行业务过程中，由于法律意识淡漠、自律性差、责任心不强等因素的影响，可能存在的违法违规、操作失误等行为给公司造成损失损害的风险。

报告期内公司未发生上述风险。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体措施包括：①加强制度建设，制定和修订业务操作规范指引，规范公司业务开展；②加强信用风险过程管理，规范履行尽职调查、公司审查、决策、资金投放、后续管理等程序和职能；③公司持续推动风险管控端口前移，中后台部门对项目进行现场核查工作并引导和支持业务部门充分运用互联网等技术手段调查项目风险信息；④公司持续发布风险提示、加强业务动态、政策分析和业务建议，多种方式引导和支持业务部门稳健开展业务；⑤建立信托项目运营管理相关规定，根据项目风险情况对资金的使用过程进行监测，形成跟踪、风险反馈、风险预警、风险化解的系统防范体系。后续管理的信用风险管理由相关业务部门负责，信托财务部负责监督非现场后续管理中的信用风险管理情况；⑥采用担保、资金托管等方式控制信用风险，关注抵押物价值下降风险，资金挪用风险等；⑦业务部门定期进行项目后期检查，形成检查报告，及时对项目过程中发现的问题采取措施，有效防范和化解各类信用风险；⑧严格按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》《公司资产风险分类管理办法》等相关要求，足额计提相关拨备；每年从税后利润中按 5%的比例提取信托赔偿准备金，以提高公司抵御风险的能力，报告期末累计 3.69 亿元；按风险资产 1.5%比例计提一般风险准备金，报告期内累计 2.49 亿元。

#### 4.5.3.2 流动性风险管理

公司采取多种风险管理手段来防范流动性风险：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；保持足够的可变现资产、合理安排资产的期限组合；定期开展流动性压力测试，做好流动性风险防范及预警工作。

#### 4.5.3.3 市场风险管理

公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序，对相关业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时准确识别业务中市场风险的类别和性质，通过多种途径进行市场风险的管理。具体措施包括：①建立与业务性质相适应的市场风险管理办法，明确投资行业、品种和交易范围，对行业和领域进行筛选，主动压缩和退出那些风险较高的领域；②建立健全市场风险的止盈止损机制，对市场风险进行控制或规避；③建立市场风险的监测程序，对银行账户资产进行定期估值，对证券交易账户资产进行逐日评估；④关注公司整体资金投向某行业、领域、区域、客户的比例和集中度，防止风险过度集中等。

#### 4.5.3.4 操作风险管理

公司通过合理的组织架构和岗位设置，优化业务操作流程，加强规章制度建设，通过专业知识培训，不断提高员工素质和专业知识水平，积极推进系统化建设，将流程嵌入到操作系统中，最大限度减少人工干预，制订应急预案等措施有效地控制操作风险，主动防范并大大降低操作风险。公司全面梳理，不断完善内部规章制度，持续完善公司内控体系；明确界定部门的目标、职责和权限，确保信托业务与自有业务相对独立，确保各部门在授权范围内行使经营管理职能；公司定期对业务人员及公司中后台人员进行业务培训，培育风险管理文化，严控操作风险；积极推进前中后台与同业的交流活动；信息系统建设不断完善，核心业务系统、TA系统升级完善，管理模块不断丰富，从各层面严格控制操作风险。

#### **4.5.3.5 其他风险管理**

对于政策风险，公司及时跟踪研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化，动态分析宏观政策和监管政策的变动趋势，保持公司经营策略与国家政策的一致性。

对于法律合规风险，公司对要开展业务按照相关监管规章，严格进行合规性审查，坚持“遵纪守法”的经营方针和经营宗旨，报告期内，公司对信托业务进行分类梳理，形成了合规要点提示，完成标准化合同文本库更新引导依法合规开展业务。

当前，信托行业步入转型深水区。公司在落实好监管压降规模任务的同时，积极适应政策、行业环境变化，不断调整传统业务结构、加大业务创新力度，着力提升主动管理能力，打造差异化竞争优势。

### **4.6 社会责任**

#### **4.6.1 坚持合规自律，依法规范经营**

报告期内公司严格遵守各项法律法规，认真落实监管要求，积极推进内部控制体系建设，加强自律管理；严格按照有关法律、法规、规章要求，履行信息披露义务；自觉履行纳税义务，依法及时足额纳税；恪守社会公德和商业道德，遵守信托行业自律有关规定，积极践行《信托公司社会责任公约》；履行反洗钱义务，自觉维护国家金融秩序和金融安全；秉承“受人之托、代人理财”的契约精神，忠实履行受托责任。

#### **4.6.2 积极响应国家宏观政策，服务实体经济**

公司把服务实体经济作为转型发展的立身之本、发展之源，不断完善业务发展规划和市场策略，充分发挥信托擅于整合多种金融工具、灵活设计交易结构等优势，以专业化金融服务保障社会经济健康发展，助力“双碳”战略及电煤保供稳价。截至2022年末，公司投向工商企业、基础产业等实体经济的信托资金规模占比约89%。

#### **4.6.3 利用专业优势，积极支持公益事业**

公司热心参与社会公益事业，积极开展捐款赈灾、捐资助学以及扶危济困等公益活动，成立慈善信托，促进经济社会和谐发展。2022年12月，公司备案落地了“华鑫信托·2022同鑫善行一号横店创享教育慈善信托”。该慈善信托备案规模2亿元，期限20年，为2022年度全国范围内备案的最大规模教育类慈善信托。

#### 4.6.4 推广私人财富专业理财知识，提升信托专业服务水平

公司组织开展了“315”和“金融知识进万家”系列消费者权益保护活动，全力打造投资者信任品牌，采取举办金融知识进社区活动、现场“微沙龙”宣传活动、制作宣传短视频、知识折页、老年人宣教材料，采用官方网站、微信公众号、官方APP以及营业场所联动，线上线下全方位推进教育宣传活动，引导消费者远离和抵制非法金融活动，增强风险识别和自我保护能力，取得了良好的社会反响。

#### 4.6.5 勤勉尽责，维护投资者和受托人的利益最大化

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经营发展战略和企业文化建设，持续完善各项体制机制建设，全面推动各项消费者权益保护工作有序开展。报告期内，公司认真履行消保工作义务。公司董事会层面消费者权益保护委员会听取了年度消费者权益保护工作，并通过董事会和经营管理层对消保工作进行指导。公司围绕消费者权益保护工作召开了四次季度专项会议，推进年度各项工作的开展。消费者投诉方面，公司在网站、APP及微信公众号等多个客户接触点公布了投诉热线，方便客户查看；制定了专门的投诉管理制度，明确投诉处理流程，不断提升服务水平，加强客户投诉管理。报告期内，公司接到2件监管转办投诉，投诉地区为上海和南京，公司将维护消费者合法权益放在首位，积极与客户沟通协调，妥善处理并办结了所有投诉。本年度未发生重大投诉事件及诉讼。

#### 4.6.6 保护股东权益，促进国有资产保值增值

报告期内，公司实现净利润12.73亿元，国有资产保值增值率109.64%。

### 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

天职业字[2023]7839号

华鑫国际信托有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了华鑫国际信托有限公司（以下简称“华鑫信托公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、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企业会计准则的规定编制，公允反映了华鑫信托公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 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，我们独立于华鑫信托公司，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

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，管理层负责评估华鑫信托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。

治理层负责监督华鑫信托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。

审计报告（续）

天职业字[2023]7839 号

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，就可能导致对华鑫信托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华鑫信托公司不能持续经营。

（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）就华鑫信托公司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。

审计报告（续）

天职业字[2023]7839 号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



5.1.2-1 资产负债表（合并报表）

表5.1.2-1 单位：万元

| 资 产      | 期末余额         | 期初金额         | 负债和所有者权益     | 期末余额         | 期初金额         |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 资 产：     |              |              | 负 债：         |              |              |
| 现金       | 0.00         | 0.00         | 合同负债         | 4,830.17     | 0.00         |
| 存放同业款项   | 2,261.14     | 10,049.08    | 应付职工薪酬       | 8,129.82     | 8,534.50     |
| 交易性金融资产  | 1,173,851.86 | 1,573,052.49 | 应交税费         | 22,495.42    | 15,465.19    |
| 预付账款     | 275.89       | 395.32       | 应付股利         | 49,784.58    | 49,784.58    |
| 应收账款     | 14,728.91    | 0.00         | 其他应付款        | 119,258.76   | 99,903.95    |
| 应收利息     | 0.00         | 0.00         | 一年内到期的非流动负债  | 1,383.46     | 1,991.25     |
| 发放贷款和垫款  | 331,758.79   | 147,886.65   | 其他流动负债       | 48.56        | 0.00         |
| 债权投资     | 336,814.71   | 0.00         | 租赁负债         | 3,181.55     | 3,498.64     |
| 其他债权投资   | 0.00         | 0.00         | 预计负债         | 3,360.00     | 2,700.00     |
| 其他权益工具投资 | 2,325.02     | 2,324.79     | 递延所得税负债      | 7,288.26     | 833.23       |
| 抵债资产     | 2,938.95     | 2,851.85     | 其他非流动负债      | 265,347.66   | 300,238.26   |
| 长期股权投资   | 0.00         | 0.00         | 负债合计         | 485,108.25   | 482,949.61   |
| 固定资产原值   | 1,833.30     | 1,595.82     | <b>所有者权益</b> |              |              |
| 累计折旧     | 1,030.65     | 987.28       | 实收资本（或股本）    | 739,511.86   | 739,511.86   |
| 固定资产净值   | 802.65       | 608.54       | 资本公积         | 285,488.14   | 285,488.14   |
| 无形资产     | 1,597.30     | 1,067.88     | 其他综合收益       | -281.23      | -281.41      |
| 递延所得税资产  | 46,241.60    | 24,538.53    | 盈余公积         | 73,708.78    | 60,976.02    |
| 使用权资产    | 4,601.86     | 5,480.53     | 一般风险准备       | 61,777.65    | 52,826.88    |
| 其他资产     | 15,475.35    | 35,931.89    | 未分配利润        | 288,360.59   | 182,716.46   |
|          |              |              | 所有者权益合计      | 1,448,565.79 | 1,321,237.95 |
| 资产总计     | 1,933,674.04 | 1,804,187.55 | 负债和所有者权益总计   | 1,933,674.04 | 1,804,187.55 |

5.1.2-2 资产负债表（单体报表）

表5.1.2-2 单位：万元

| 资 产      | 期末余额         | 期初金额         | 负债和所有者权益     | 期末余额       | 期初金额       |
|----------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| 资 产：     |              |              | 负 债：         |            |            |
| 现金       | 0.00         | 0.00         | 合同负债         | 4,830.17   | 0.00       |
| 存放同业款项   | 574.36       | 244.07       | 应付职工薪酬       | 8,129.82   | 8,534.50   |
| 交易性金融资产  | 1,441,197.21 | 1,316,611.23 | 应交税费         | 22,295.81  | 14,928.11  |
| 预付账款     | 275.89       | 395.32       | 应付股利         | 49,784.58  | 49,784.58  |
| 应收账款     | 15,163.74    | 0.00         | 一年内到期的非流动负债  | 1,383.46   | 1,991.25   |
| 应收利息     |              | 0.00         | 租赁负债         | 3,181.55   | 3,498.64   |
| 发放贷款和垫款  | 129,917.73   | 100,036.65   | 预计负债         | 3,360.00   | 2,700.00   |
| 债权投资     |              | 0.00         | 递延所得税负债      | 7,288.26   | 0.00       |
| 其他债权投资   |              | 0.00         | 其他负债         | 112,731.22 | 86,583.02  |
| 其他权益工具投资 | 2,325.02     | 2,324.79     | 负债合计         | 212,984.88 | 168,020.11 |
| 抵债资产     | 2,938.95     | 2,851.85     | <b>所有者权益</b> |            |            |
| 长期股权投资   | 0.00         | 0.00         | 实收资本（或股本）    | 739,511.86 | 739,511.86 |
| 固定资产原值   | 1,833.30     | 1,595.82     | 资本公积         | 285,488.14 | 285,488.14 |
| 累计折旧     | 1,030.65     | 987.28       | 其他综合收益       | -281.23    | -281.41    |
| 固定资产净值   | 802.65       | 608.54       | 盈余公积         | 73,708.78  | 60,976.02  |

华鑫国际信托有限公司 2022 年度报告

|         |              |              |            |              |              |
|---------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 无形资产    | 1,597.30     | 1,067.88     | 一般风险准备     | 61,777.65    | 52,826.88    |
| 递延所得税资产 | 46,241.60    | 23,705.31    | 未分配利润      | 288,360.59   | 182,716.46   |
| 使用权资产   | 4,601.86     | 5,480.53     | 所有者权益合计    | 1,448,565.79 | 1,321,237.95 |
| 其他资产    | 15,475.35    | 35,931.89    |            |              |              |
| 资产总计    | 1,661,550.67 | 1,489,258.05 | 负债和所有者权益总计 | 1,661,550.67 | 1,489,258.05 |

5.1.3-1 利润表（合并报表）

表5.1.3-1 单位：万元

| 项 目                    | 本年数        | 上年数        |
|------------------------|------------|------------|
| 一、营业收入                 | 234,421.79 | 201,315.57 |
| 利息净收入                  | 13,094.14  | 1,038.62   |
| 利息收入                   | 13,147.20  | 1,048.79   |
| 利息支出                   | 53.06      | 10.18      |
| 手续费及佣金净收入              | 182,889.67 | 123,775.92 |
| 手续费及佣金收入               | 185,932.74 | 130,212.55 |
| 手续费及佣金支出               | 3,043.08   | 6,436.62   |
| 投资收益（损失以“-”填列）         | 96,479.84  | 61,032.82  |
| 公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列） | -59,205.52 | 14,390.12  |
| 其他业务收入                 | 0.00       | 0.00       |
| 资产处置损益（损失以“-”填列）       | 46.94      |            |
| 其他收益                   | 1,116.72   | 1,078.10   |
| 二、营业支出                 | 63,473.73  | 51,895.62  |
| 营业税金及附加                | 2,037.11   | 1,319.57   |
| 业务及管理费                 | 53,526.00  | 42,302.69  |
| 资产减值损失                 | 0.00       | 0.00       |
| 信用减值损失                 | 7,910.62   | 8,273.35   |
| 其他业务成本                 | 0.00       | 0.00       |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）      | 170,948.06 | 149,419.96 |
| 加：营业外收入                | 0.70       | 2.82       |
| 减：营业外支出                | 117.38     | 0.84       |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）    | 170,831.38 | 149,421.94 |
| 减：所得税费用                | 43,503.71  | 36,060.10  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）      | 127,327.67 | 113,361.84 |
| 归属于母公司所有者的净利润          | 127,327.67 | 113,361.84 |
| *少数股东损益                | 0.00       | 0.00       |

5.1.3-2 利润表（单体报表）

表5.1.3-2 单位：万元

| 项 目                    | 本年数        | 上年数        |
|------------------------|------------|------------|
| 一、营业收入                 | 226,666.94 | 195,325.82 |
| 利息净收入                  | 13,094.14  | 742.05     |
| 利息收入                   | 13,147.20  | 1,048.79   |
| 利息支出                   | 53.06      | 306.74     |
| 手续费及佣金净收入              | 188,470.04 | 131,734.16 |
| 手续费及佣金收入               | 189,279.39 | 132,599.63 |
| 手续费及佣金支出               | 809.35     | 865.47     |
| 投资收益（损失以“-”填列）         | 85,004.86  | 60,641.50  |
| 公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列） | -61,065.75 | 1,130.02   |
| 其他业务收入                 | 0.00       | 0.00       |

华鑫国际信托有限公司 2022 年度报告

|                     |            |            |
|---------------------|------------|------------|
| 资产处置损益（损失以“-”填列）    | 46.94      |            |
| 其他收益                | 1,116.72   | 1,078.10   |
| 二、营业支出              | 55,718.88  | 45,905.86  |
| 营业税金及附加             | 1,903.99   | 1,136.38   |
| 业务及管理费              | 53,526.00  | 42,006.13  |
| 资产减值损失              | 0.00       | 0.00       |
| 信用减值损失              | 288.89     | 2,763.35   |
| 其他业务成本              | 0.00       | 0.00       |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）   | 170,948.06 | 149,419.96 |
| 加：营业外收入             | 0.70       | 2.82       |
| 减：营业外支出             | 117.38     | 0.84       |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 170,831.38 | 149,421.94 |
| 减：所得税费用             | 43,503.71  | 36,060.10  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）   | 127,327.67 | 113,361.84 |

5.1.4-1 所有者权益变动表（合并报表）

表：5.1.4-1 单位：万元

| 项 目                   | 本年金额        |            |         |           |           |            | 所有者权益合计      |
|-----------------------|-------------|------------|---------|-----------|-----------|------------|--------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益 |            |         |           |           |            |              |
|                       | 实收资本        | 资本公积       | 其他综合收益  | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      |              |
| 栏 次                   | 1           | 2          | 3       | 4         | 5         | 6          | 7            |
| 一、上年年末余额              | 739,511.86  | 285,488.14 | -281.41 | 60,976.02 | 52,826.88 | 182,716.46 | 1,321,237.95 |
| 加：会计政策变更              |             |            |         |           |           |            |              |
| 前期差错更正                |             |            |         |           |           |            |              |
| 其他                    |             |            |         |           |           |            |              |
| 二、本年年初余额              | 739,511.86  | 285,488.14 | -281.41 | 60,976.02 | 52,826.88 | 182,716.46 | 1,321,237.95 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |             |            | 0.18    | 12,732.76 | 8,950.77  | 105,644.13 | 127,327.84   |
| （一）净利润                |             |            |         |           |           | 127,327.66 | 127,327.67   |
| （二）其他综合收益             |             |            | 0.18    |           |           |            | 0.18         |
| 综合收益小计                |             |            |         |           |           | 127,327.66 | 127,327.67   |
| （三）所有者投入和减少资本         |             |            |         |           |           |            |              |
| 1.所有者投入资本             |             |            |         |           |           |            |              |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额      |             |            |         |           |           |            |              |
| 3.对所有者的分配             |             |            |         |           |           |            |              |
| （四）专项储备提取和使用          |             |            |         |           |           |            |              |
| （五）利润分配               |             |            |         | 12,732.76 | 8,950.77  | -21,683.53 |              |
| 1.提取盈余公积              |             |            |         | 12,732.76 |           | -12,732.76 |              |
| 其中：法定盈余公积             |             |            |         | 12,732.76 |           | -12,732.76 |              |
| 任意盈余公积                |             |            |         |           |           |            |              |
| 2.提取一般风险准备            |             |            |         |           | 8,950.77  | -8,950.77  |              |
| 四、本年年末余额              | 739,511.86  | 285,488.14 | -281.23 | 73,708.78 | 61,777.65 | 288,360.58 | 1,448,565.79 |

5.1.4-1 所有者权益变动表（续）

| 项 目                       | 上年金额        |            |         |           |           |            |              |
|---------------------------|-------------|------------|---------|-----------|-----------|------------|--------------|
|                           | 归属于母公司所有者权益 |            |         |           |           |            | 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      | 一般风险准备    | 未分配利润      |              |
| 栏 次                       | 1           | 2          | 3       | 4         | 5         | 6          | 7            |
| 一、上年年末余额                  | 582,484.04  | 142,515.96 | 505.84  | 51,206.28 | 41,693.29 | 94,548.73  | 912,954.15   |
| 加：会计政策变更                  |             |            | -787.25 | -1,566.45 | -783.23   | -1,941.12  | -5,078.05    |
| 前期差错更正                    |             |            |         |           |           |            |              |
| 其他                        |             |            |         |           |           |            |              |
| 二、本年年初余额                  | 582,484.04  | 142,515.96 | -281.41 | 49,639.83 | 409,10.06 | 92,607.62  | 907,876.11   |
| 三、本年增减变动金额<br>（减少以“-”号填列） |             |            |         | 11,336.18 | 11,916.82 | 90,108.84  |              |
| （一）净利润                    |             |            |         |           |           | 113,361.84 | 113,361.84   |
| （二）其他综合收益                 |             |            |         |           |           |            |              |
| 综合收益小计                    |             |            |         |           |           | 113,361.84 | 113,361.84   |
| （三）所有者投入和减少资本             | 157,027.82  | 142,972.18 |         |           |           |            | 300,000.00   |
| 1.所有者投入资本                 | 157,027.82  | 142,972.18 |         |           |           |            | 300,000.00   |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额          |             |            |         |           |           |            |              |
| 3.对所有者的分配                 |             |            |         |           |           |            |              |
| （四）专项储备提取和使用              |             |            |         |           |           |            |              |
| （五）利润分配                   |             |            |         | 11,336.18 | 11,916.82 | -23,253.00 |              |
| 1.提取盈余公积                  |             |            |         | 11,336.18 |           | -11,336.18 |              |
| 其中：法定盈余公积                 |             |            |         | 11,336.18 |           | -11,336.18 |              |
| 任意盈余公积                    |             |            |         |           |           |            |              |
| 2.提取一般风险准备                |             |            |         |           | 11,916.82 | -11,916.82 |              |
| 四、本年年末余额                  | 739,511.86  | 285,488.14 | -281.41 | 60,976.02 | 52,826.88 | 182,716.46 | 1,321,237.95 |

5.1.4-2 所有者权益变动表（单体报表）

表：5.1.4-2 单位：万元

| 项 目                       | 本年金额        |            |         |           |           |            |              |
|---------------------------|-------------|------------|---------|-----------|-----------|------------|--------------|
|                           | 归属于母公司所有者权益 |            |         |           |           |            | 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      | 一般风险准备    | 未分配利润      |              |
| 栏 次                       | 1           | 2          | 3       | 4         | 5         | 6          | 7            |
| 一、上年年末余额                  | 739,511.86  | 285,488.14 | -281.41 | 60,976.02 | 52,826.88 | 182,716.46 | 1,321,237.95 |
| 加：会计政策变更                  |             |            |         |           |           |            |              |
| 前期差错更正                    |             |            |         |           |           |            |              |
| 其他                        |             |            |         |           |           |            |              |
| 二、本年年初余额                  | 739,511.86  | 285,488.14 | -281.41 | 60,976.02 | 52,826.88 | 182,716.46 | 1,321,237.95 |
| 三、本年增减变动金额<br>（减少以“-”号填列） |             |            | 0.18    | 12,732.76 | 8,950.77  | 105,644.13 | 127,327.84   |

华鑫国际信托有限公司 2022 年度报告

|                   |            |            |         |           |           |            |              |
|-------------------|------------|------------|---------|-----------|-----------|------------|--------------|
| (一) 净利润           |            |            |         |           |           | 127,327.66 | 127,327.67   |
| (二) 其他综合收益        |            |            | 0.18    |           |           |            | 0.18         |
| 综合收益小计            |            |            |         |           |           | 127,327.66 | 127,327.67   |
| (三) 所有者投入和减少资本    |            |            |         |           |           |            |              |
| 1. 所有者投入资本        |            |            |         |           |           |            |              |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 |            |            |         |           |           |            |              |
| 3. 对所有者的分配        |            |            |         |           |           |            |              |
| (四) 专项储备提取和使用     |            |            |         |           |           |            |              |
| (五) 利润分配          |            |            |         | 12,732.76 | 8,950.77  | -21,683.53 |              |
| 1. 提取盈余公积         |            |            |         | 12,732.76 |           | -12,732.76 |              |
| 其中：法定盈余公积         |            |            |         | 12,732.76 |           | -12,732.76 |              |
| 任意盈余公积            |            |            |         |           |           |            |              |
| 2. 提取一般风险准备       |            |            |         |           | 8,950.77  | -8,950.77  |              |
| 四、本年年末余额          | 739,511.86 | 285,488.14 | -281.23 | 73,708.78 | 61,777.65 | 288,360.58 | 1,448,565.79 |

5.1.4-2 所有者权益变动表（续）

| 项 目                       | 上年金额        |            |            |           |           |            | 所有者权益合计    |
|---------------------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
|                           | 归属于母公司所有者权益 |            |            |           |           |            |            |
|                           | 实收资本        | 资本公积       | 其他综合收益     | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      |            |
| 栏 次                       | 1           | 2          | 3          | 4         | 5         | 6          | 7          |
| 一、上年年末余额                  | 582,484.04  | 142,515.96 | -11,755.91 | 51,206.28 | 41,693.29 | 105,922.46 | 912,066.13 |
| 加：会计政策变更                  |             |            | 11,474.50  | -1,566.45 | -783.23   | -13,314.84 | -4,190.02  |
| 前期差错更正                    |             |            |            |           |           |            |            |
| 其他                        |             |            |            |           |           |            |            |
| 二、本年初余额                   | 582,484.04  | 142,515.96 | -281.41    | 49,639.83 | 409,10.06 | 92,607.62  | 907,876.11 |
| 三、本年增减变动金额<br>(减少以“-”号填列) |             |            |            | 11,336.18 | 11,916.82 | 90,108.84  |            |
| (一) 净利润                   |             |            |            |           |           | 113,361.84 | 113,361.84 |
| (二) 其他综合收益                |             |            |            |           |           |            |            |
| 综合收益小计                    |             |            |            |           |           | 113,361.84 | 113,361.84 |
| (三) 所有者投入和减少资本            | 157,027.82  | 142,972.18 |            |           |           |            | 300,000.00 |
| 1. 所有者投入资本                | 157,027.82  | 142,972.18 |            |           |           |            | 300,000.00 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额         |             |            |            |           |           |            |            |
| 3. 对所有者的分配                |             |            |            |           |           |            |            |
| (四) 专项储备提取和使用             |             |            |            |           |           |            |            |
| (五) 利润分配                  |             |            |            | 11,336.18 | 11,916.82 | -23,253.00 |            |
| 1. 提取盈余公积                 |             |            |            | 11,336.18 |           | -11,336.18 |            |
| 其中：法定盈余公积                 |             |            |            | 11,336.18 |           | -11,336.18 |            |
| 任意盈余公积                    |             |            |            |           |           |            |            |

华鑫国际信托有限公司 2022 年度报告

|             |            |            |         |           |           |            |              |
|-------------|------------|------------|---------|-----------|-----------|------------|--------------|
| 2. 提取一般风险准备 |            |            |         |           | 11,916.82 | -11,916.82 |              |
| 四、本年年末余额    | 739,511.86 | 285,488.14 | -281.41 | 60,976.02 | 52,826.88 | 182,716.46 | 1,321,237.95 |

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1 单位：万元

| 信托资产          | 期末余额                 | 年初余额                 | 信托负债和信托权益          | 期末余额                 | 年初余额                 |
|---------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| 信托资产          |                      |                      | 信托负债               |                      |                      |
| 货币资金          | 218,531.96           | 272,535.95           | 交易性金融负债            |                      |                      |
| 拆出资金          |                      |                      | 衍生金融负债             |                      |                      |
| 存出保证金         |                      |                      | 应付受托人报酬            | 28,127.41            | 35,608.44            |
| 交易性金融资产       | 16,695,820.51        | 9,529,658.92         | 应付托管费              | 2,064.62             | 2,031.89             |
| 衍生金融资产        |                      |                      | 应付受益人收益            | 3,342.10             | 3,018.30             |
| 买入返售金融资产      | 200,646.51           | 82,320.43            | 应交税费               | 16,172.32            | 18,594.85            |
| 应收款项          | 1,040.88             | 9,309.99             | 应付销售服务费            | 1,475.02             | 516.51               |
| 发放贷款          | 10,431,971.04        | 5,470,109.33         | 其他应付款项             | 643,436.22           | 460,143.14           |
| 债权投资          | 12,204,091.46        | 9,149,692.40         | 其他负债               |                      |                      |
| 其他债权投资        |                      |                      | 信托负债合计             | 694,617.69           | 519,913.13           |
| 其他权益工具投资      |                      |                      | 信托权益               |                      |                      |
| 长期应收款         |                      |                      | 实收信托               | 38,992,621.81        | 23,889,837.55        |
| 长期股权投资        |                      |                      | 其他综合收益             | 159,089.95           | 178,398.78           |
| 投资性房地产        |                      |                      | 外币报表折算差额           |                      |                      |
| 固定资产          |                      |                      | 未分配利润              | -94,227.09           | -74,522.44           |
| 无形资产          |                      |                      | 信托权益合计             | 39,057,484.67        | 23,993,713.89        |
| 长期待摊费用        |                      |                      |                    |                      |                      |
| 其他资产          |                      |                      |                    |                      |                      |
| <b>信托资产总计</b> | <b>39,752,102.36</b> | <b>24,513,627.02</b> | <b>信托负债和信托权益总计</b> | <b>39,752,102.36</b> | <b>24,513,627.02</b> |

### 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总

表 5.2.2 单位：万元

| 项目                       | 本年金额         | 上年金额         |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 1. 营业收入                  | 1,756,170.01 | 2,357,237.39 |
| 1.1 利息收入                 | 1,044,700.62 | 710,675.27   |
| 1.2 投资收益（损失以“-”号填列）      | 659,040.01   | 1,309,813.56 |
| 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）  | 2,252.85     | 190,921.63   |
| 1.4 租赁收入                 |              |              |
| 1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）      | -85.65       | 0.44         |
| 1.6 其他收入                 | 50,262.18    | 145,826.49   |
| 2. 支出                    | 540,651.85   | 371,008.51   |
| 3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）     | 1,215,518.16 | 1,986,228.88 |

| 项目             | 本年金额            | 上年金额            |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 4. 其他综合收益      |                 |                 |
| 5. 综合收益        | 1, 215, 518. 16 | 1, 986, 228. 88 |
| 6. 加：期初未分配信托利润 | -74, 522. 44    | -312, 254. 49   |
| 7. 可供分配的信托利润   | 1, 220, 340. 86 | 1, 712, 111. 53 |
| 8. 减：本期已分配信托利润 | 1, 314, 567. 95 | 1, 786, 633. 97 |
| 9. 期末未分配信托利润   | -94, 227. 09    | -74, 522. 44    |

## 6、会计报表附注

### 6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准

公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明

报告期内，无重要会计政策、会计估计和核算方法的变化。

### 6.3 或有事项说明

报告期内，公司无对外担保和其他或有事项。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，公司无重要资产转让及出售。

### 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.5.1 披露固有资产经营情况

##### 6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表6.5.1.1 单位：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        | 1, 489, 258. 05 | 0. 00        | 0. 00 | 0. 00 | 0. 00 | 1, 489, 258. 05 | 0. 00 | 0. 00  |
| 期末数        | 1, 504, 332. 26 | 157, 218. 41 | 0. 00 | 0. 00 | 0. 00 | 1, 661, 550. 67 | 0. 00 | 0. 00  |

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类资产账面价值。

##### 6.5.1.2 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

表 6.5.1.2 单位：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   | 4, 727. 26 | 83. 52 | 64. 60 |      | 4, 746. 18 |
| 其他资产减值准备 |            |        |        |      |            |

|            |          |  |        |  |        |
|------------|----------|--|--------|--|--------|
| 债权投资减值准备   |          |  |        |  |        |
| 其他债权投资减值准备 |          |  |        |  |        |
| 坏账准备       | 1,122.04 |  | 390.03 |  | 732.01 |

**6.5.1.3 按照投资品种分类，披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务**

表 6.5.1.3 单位：万元

|     | 股票        | 基金         | 债券         | 长期股权投资 | 其他投资         | 合计           |
|-----|-----------|------------|------------|--------|--------------|--------------|
| 期初数 | 18,376.52 | 66,899.60  | 121,208.65 | 0.00   | 1,304,408.27 | 1,510,893.04 |
| 期末数 | 17,113.06 | 105,531.97 | 171,963.43 | 0.00   | 1,431,936.31 | 1,726,544.78 |

**6.5.1.4 按照投资入股金额排序，披露前五名的固有长期股权投资情况。**

本报告期公司无长期股权投资业务。

**6.5.1.5 固有贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况**

表 6.5.1.5

| 企业名称             | 占贷款总额的比例 | 还款情况 |
|------------------|----------|------|
| 宁夏玉成置业有限公司       | 3.46%    | 逾期   |
| 大连万达集团股份有限公司     | 40.84%   | 正常   |
| 大连万达商业管理集团股份有限公司 | 55.70%   | 正常   |

**6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型分别披露表外业务。**

本报告期公司无表外业务。

**6.5.1.7 公司当年的收入结构**

表 6.5.1.7 单位：万元

| 收入结构       | 单体报表       |         | 合并报表       |         |
|------------|------------|---------|------------|---------|
|            | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |
| 手续费及佣金收入   | 189,279.39 | 83.19%  | 185,932.74 | 78.28%  |
| 其中：信托手续费收入 | 189,279.39 | 83.19%  | 185,932.74 | 78.28%  |
| 利息收入       | 13,147.20  | 5.78%   | 13,147.20  | 5.54%   |
| 投资收益       | 85,004.86  | 37.36%  | 96,479.84  | 40.62%  |
| 其中：证券投资收益  | 18,817.88  | 8.27%   | 18,817.88  | 7.92%   |
| 其他投资收益     | 66,186.98  | 29.09%  | 77,661.96  | 32.70%  |
| 公允价值变动收益   | -61,065.75 | -26.84% | -59,205.52 | -24.93% |
| 资产处置损益     | 46.94      | 0.02%   | 46.94      | 0.02%   |

|             |                   |                |                   |                |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| 其他收益        | 1,116.72          | 0.49%          | 1,116.72          | 0.47%          |
| 营业外收入       | 0.70              | 0.00%          | 0.70              | 0.00%          |
| <b>收入合计</b> | <b>227,530.06</b> | <b>100.00%</b> | <b>237,518.62</b> | <b>100.00%</b> |

## 6.5.2 披露信托财产管理情况

### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1 单位：万元

| 信托资产      | 期初数                  | 期末数                  |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 集合        | 15,824,299.92        | 19,585,277.57        |
| 单一        | 5,886,508.59         | 12,142,356.00        |
| 财产权       | 2,802,818.51         | 8,024,468.80         |
| <b>合计</b> | <b>24,513,627.02</b> | <b>39,752,102.36</b> |

#### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。

表 6.5.2.1.1 单位：万元

| 主动管理型信托资产 | 期初数                  | 期末数                  |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 证券投资类     | 3,695,895.22         | 3,316,238.07         |
| 其他投资类     | 3,590,911.49         | 11,351,433.81        |
| 融资类       | 8,303,282.68         | 8,247,398.98         |
| 事务管理类     | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>合计</b> | <b>15,590,089.39</b> | <b>22,915,070.85</b> |

#### 6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。

表 6.5.2.1.2 单位：万元

| 被动管理型信托资产 | 期初数                 | 期末数                  |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 证券投资类     | 218,969.30          | 49,908.72            |
| 其他投资类     | 545,740.38          | 191,279.95           |
| 融资类       | 164,306.37          | 172,936.30           |
| 事务管理类     | 7,994,521.58        | 16,422,906.54        |
| <b>合计</b> | <b>8,923,537.63</b> | <b>16,837,031.51</b> |

### 6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率

6.5.2.2.1 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、实收信托累计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1 单位：万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托累计金额     | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|--------------|-------------|
| 集合类       | 212  | 5,151,706.79 | 6.26%       |
| 单一类       | 81   | 1,404,777.98 | 5.36%       |
| 财产管理类     | 8    | 615,774.00   | 7.72%       |

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 的实收信托+……信托项目 n 的实际年化收益率\*信托项目 n 的实收信托）/（信托项目 1 的实收信托+……信托项目 n 的实收信托）\*100%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托累计金额、加权平均实际年化收益率、加权平均年化报酬率。

表 6.5.2.2.2 单位：万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托累计金额     | 加权平均实际年化收益率 | 加权平均年化报酬率 |
|-----------|------|--------------|-------------|-----------|
| 证券投资类     | 80   | 1,510,881.40 | 6.42%       | 1.06%     |
| 其他投资类     | 40   | 1,134,335.88 | 6.87%       | 0.51%     |
| 融资类       | 120  | 2,795,215.03 | 7.31%       | 1.17%     |
| 事务管理类     | -    | -            | -           | -         |

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托累计金额、加权平均实际年化收益率、加权平均年化报酬率。

表 6.5.2.2.3 单位：万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托累计金额     | 加权平均实际年化收益率 | 加权平均年化报酬率 |
|-----------|------|--------------|-------------|-----------|
| 证券投资类     | 3    | 9,163.53     | 10.91%      | 0.31%     |
| 其他投资类     | 5    | 317,351.00   | 5.53%       | 0.31%     |
| 融资类       | -    | -            | -           | -         |
| 事务管理类     | 53   | 1,405,311.92 | 3.40%       | 0.24%     |

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、实收信托累计金额

表 6.5.2.3 单位：万元

| 新增信托项目 | 项目个数 | 实收信托累计金额      |
|--------|------|---------------|
| 集合类    | 484  | 19,137,778.36 |
| 单一类    | 145  | 9,148,831.17  |
| 财产管理类  | 16   | 6,034,054.71  |
| 新增合计   | 645  | 34,320,664.24 |

| 新增信托项目   | 项目个数 | 实收信托累计金额      |
|----------|------|---------------|
| 其中：主动管理型 | 560  | 21,845,729.32 |
| 被动管理型    | 85   | 12,474,934.92 |

#### 6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

报告期内，公司持续推进创新转型发展，成功获批股指期货交易业务资格，在标品固收、消费金融等多项新业务中取得了新的突破。

#### 6.5.2.5 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财产损失情况

公司严格按照《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》等法律法规的规定及信托合同等文件的约定，诚实、信用、谨慎、有效地管理信托财产，严格履行受托人的义务。报告期内未发生因自身责任而导致的信托财产损失情况。

#### 6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据本公司章程及《资产风险分类管理办法》等规定，年度终了在利润分配时提取净利润的 5%作为信托赔偿准备金，但该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的 20%时，可不再提取；按期末风险资产的 1.5%，计提一般风险准备金。

本报告期，公司计提信托赔偿金 6,366 万元，累计 36,854 万元，累计金额小于公司注册资本的 20%。根据期末风险资产余额，本年计提一般准备金 2,584 万元，期末余额 24,923 万元。

### 6.6 关联方关系及其交易的披露

#### 6.6.1 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

表 6.6.1 单位：万元

|    | 关联交易方数量 | 关联交易金额       | 定价政策       |
|----|---------|--------------|------------|
| 合计 | 81      | 7,752,875.46 | 以市场交易价格为依据 |

#### 6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等

表 6.6.2 单位：亿元

| 关联关系 | 关联方名称 | 法定代表人<br>/执行事务<br>合伙人 | 注册地址 | 注册资<br>本 | 经营范围 |
|------|-------|-----------------------|------|----------|------|
|------|-------|-----------------------|------|----------|------|

|            |                          |                    |                                               |        |                                                                                                                               |
|------------|--------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 实际控制人      | 中国华电集团有限公司               | 江毅                 | 北京市西城区宣武门内大街2号                                | 370.00 | 实业投资及经营管理；电源的开发、投资、建设、经营和管理；组织电力（热力）的生产、销售；电力工程、电力环保工程的建设与监理；电力及相关技术的科技开发；技术咨询；电力设备制造与检修；经济信息咨询；物业管理；进出口业务；煤炭、页岩气开发、投资、经营和管理。 |
| 控股股东       | 中国华电集团资本控股有限公司           | 刘雷                 | 北京市丰台区东管头1号院1号楼1-195室                         | 134.58 | 投资及资产管理；资产受托管理；投资策划；咨询服务；产权经纪。                                                                                                |
| 参股股东       | 中国华电集团财务有限公司             | 李文峰                | 北京市西城区宣武门内大街2号楼西楼10层                          | 55.41  | 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；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等。                                      |
| 实际控制人控制的公司 | 华电启程保供能源管理（天津）合伙企业（有限合伙） | 华电资产管理（天津）有限公司     | 天津自贸试验区（中心商务区）迎宾大道旷世国际大厦1栋1509-88             | 22.22  | 合同能源管理；企业管理。                                                                                                                  |
| 实际控制人控制的公司 | 华电鼎新投资（天津）合伙企业（有限合伙）     | 贵州华电乌江水电工程项目管理有限公司 | 天津经济技术开发区滨海-中关村科技园融汇商务园一区13-2-330-13          | 45.01  | 以自有资金从事投资活动。                                                                                                                  |
| 实际控制人控制的公司 | 华电鼎硕投资（天津）合伙企业（有限合伙）     | 新疆华电电力工程有限公司       | 天津经济技术开发区滨海-中关村科技园融汇商务园一区13-2-330-26          | 45.01  | 以自有资金从事投资活动。                                                                                                                  |
| 实际控制人控制的公司 | 内蒙古华电睿新企业管理中心（有限合伙）      | 内蒙古华电电力销售有限公司      | 内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区金桥昭乌达南路与世纪五路交汇处华电内蒙古能源有限公司办公楼四楼 | 39.01  | 企业管理。                                                                                                                         |

|            |               |       |                              |        |                                                                                                                                                                                                               |
|------------|---------------|-------|------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 实际控制人控制的公司 | 华电新能源集团股份有限公司 | 舒福平   | 福建省福州市鼓楼区五四路75号福建外贸大厦32层02单元 | 360.00 | 发电、输电、供电业务；建设工程监理。发电技术服务；风力发电技术服务；太阳能发电技术服务；合同能源管理；工程技术服务。                                                                                                                                                    |
| 实际控制人控制的公司 | 华电内蒙古能源有限公司   | 那仁满都拉 | 内蒙古自治区呼和浩特市昭乌达南路金桥开发区世纪五路    | 47.57  | 电力、热力和新能源项目的开发、投资、建设、生产经营管理及产品销售；煤炭项目的投资与管理；与电力、煤炭、新能源开发有关的煤化工、环保、物流、科技开发、设备制造和检修及配套基础设施项目的投资和管理；铁路、公路等交通运输项目的投资和管理；与上述经营内容相关的管理咨询、服务。技能培训、教育辅助及其他教育；商务服务业；机械设备、五金产品及电子产品批发；矿产品、建材及化工产品批发；纺织、服装及家庭用品批发；其他批发业。 |
| 实际控制人控制的公司 | 内蒙古华伊卓资热电有限公司 | 王海山   | 内蒙古自治区卓资县工业园区                | 0.20   | 主营电力、热力和新能源项目的开发、投资、建设、生产经营管理及产品销售；与电力、热力、新能源开发有关的环保、物流、科技开发、设备制造与检修及配套基础设施项目的经营管理；与上述经营内容相关的咨询、服务。                                                                                                           |
| 实际控制人控制的公司 | 华电煤业集团有限公司    | 杜将武   | 北京市昌平区科技园区中兴路10号A303室        | 36.57  | 铁路运输；道路货物运输；工程勘察；国内水路运输；港口理货；煤炭批发经营；煤炭的加工、储存；电力生产；货物装卸服务；实业投资；资产受托管理；机械电子设备租赁；房屋出租及物业管理；电力工程建设与监理；进出口业务；经济信息咨询；技术开发、转让、培训、服务；煤炭高效燃烧技术与装置、电子信息技术开发、研究和服务；煤炭开采。                                                 |
| 实际控制人控制的公司 | 华电云南发电有限公司    | 周卫东   | 云南省昆明市西山区红塔东路6号              | 40.52  | 电力生产、销售；电力建设、电力设备安装、检修、调试、运行管理及监理；电力技术、管理咨询；组织文化艺术交流活动；承办会议及商品展览展示活动；电力资源综合利用、环保及其他高新技术开发；煤碳批发经营。                                                                                                             |
| 实际控制人控制的公司 | 华电置业有限公司      | 张泽星   | 北京市西城区宣武门内大街2号中国华电大厦B510室    | 26.98  | 房地产开发；销售自行开发后的商品房；物业管理；酒店管理；仓储；承办展览展示活动；技术开发、技术咨询、技术服务。                                                                                                                                                       |

|            |                   |     |                                         |      |                                                                                                                                                           |
|------------|-------------------|-----|-----------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 实际控制人控制的公司 | 新疆昌吉英格玛煤电投资有限责任公司 | 李少本 | 新疆昌吉州准东经济技术开发区西黑山矿区内                    | 2.41 | 煤业、电业的投资。                                                                                                                                                 |
| 实际控制人控制的公司 | 云南华电昆明发电有限公司      | 安百明 | 云南省昆明市安宁市青龙街道                           | 6.70 | 发电、输电、供电业务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；风力发电技术服务；太阳能发电技术服务；通用设备修理；热力生产和供应；工程管理服务；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；电子、机械设备维护（不含特种设备）；风电场相关系统研发；电气设备修理；专用设备修理；承接总公司工程建设业务。 |
| 实际控制人控制的公司 | 甘肃万胜矿业有限公司        | 贺吉  | 甘肃省庆阳市环县甜水堡镇南街                          | 4.00 | 煤炭投资、开采、加工和销售。                                                                                                                                            |
| 实际控制人控制的公司 | 华电商业保理（天津）有限公司    | 王志平 | 天津自贸试验区（东疆保税港区）亚洲路6975号金融贸易中心南区1-1-1715 | 6.00 | 保理融资；销售分户（分类）账管理；应收账款催收；与商业保理相关的咨询服务。                                                                                                                     |
| 实际控制人控制的公司 | 北京华滨投资有限公司        | 王元生 | 北京市西城区宣武门内大街2号中国华电大厦B512室               | 7.00 | 项目投资；投资管理；经济信息咨询；企业管理；销售建筑材料、装饰材料；酒店管理；物业管理；机动车公共停车场服务；会议服务；打字；复印；出租商业用房、出租办公用房；代收洗衣等。                                                                    |
| 实际控制人控制的公司 | 上海华滨投资有限公司        | 靳伟文 | 上海市浦东新区东方路3601号2号楼1111室                 | 8.50 | 高新技术产业的开发、咨询，对科技产业的投资，房地产的开发及经营，工程项目管理（凭资质），机电设备的安装（除特种设备），国内贸易（除专项审批），物业管理，会务服务，展览展示服务，酒店管理等。                                                            |

|            |              |     |                                |      |                                                                                                                                       |
|------------|--------------|-----|--------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 实际控制人控制的公司 | 北京华滨物业管理有限公司 | 冯攀麟 | 北京市西城区宣武门内大街2号楼-3至15层西楼办公B310室 | 0.10 | 物业管理；专业承包；餐饮服务；销售食品；技术开发；设计、销售机械、电子设备、建筑材料、照明灯具、办公家具、花、草及观赏植物、文具用品、工艺品、日用品；承办展览展示；清洁服务；园林绿化服务；汽车租赁；出租办公用房；花卉租摆；酒店管理；机动车公共停车场服务；会议服务等。 |
|------------|--------------|-----|--------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.6.3.1 固有与关联方交易情况：

表 6.6.3.1 单位：万元

| 固有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           | -   | -      | -      | -   |
| 投资           | -   | -      | -      | -   |
| 租赁           | -   | -      | -      | -   |
| 担保           | -   | -      | -      | -   |
| 应收账款         | -   | -      | -      | -   |
| 其他           | -   | 465.31 | 465.31 | -   |
| 合计           | -   | 465.31 | 465.31 | -   |

#### 6.6.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 6.6.3.2 单位：万元

| 信托财产与关联方相互交易      |              |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|
| 类型                | 期初数          | 本期发生额        | 期末数          |
| 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 1,930,427.13 | 3,638,552.81 | 5,568,979.94 |
| 信托财产来源于非关联方运用于关联方 | 1,000.00     | 0.00         | 1,000.00     |
| 信托财产来源于关联方        | 225,019.39   | 196,706.63   | 421,726.02   |
| 合计                | 2,156,446.52 | 3,835,259.44 | 5,991,705.96 |

6.6.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

#### 6.6.3.3.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.3.1 单位：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            | 950,282.91 | -32,776.50 | 917,506.41 |

#### 6.6.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、

期末汇总数

表 6.6.3.3.2 单位：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            | 856,104.13 | -12,441.04 | 843,663.09 |

6.6.4 重大关联交易事项

表 6.6.4.1 单位：万元

| 序号 | 交易主体              | 交易对象               | 交易方式       | 交易内容                                                         | 交易金额（万元）   | 定价原则     | 是否存在逾期未偿还情况 |
|----|-------------------|--------------------|------------|--------------------------------------------------------------|------------|----------|-------------|
| 1  | 华鑫国际信托有限公司        | 鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划   | 固有财产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其固有财产认购“鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划”。                        | 232,970.63 | 可比非受控价格法 | 否           |
| 2  | 鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划  | 鑫欣丰利 4 号集合资金信托计划   | 信托资产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其管理的信托产品“鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划”认购“鑫欣丰利 4 号集合资金信托计划”。   | 52,329.74  | 可比非受控价格法 | 否           |
| 3  | 华鑫国际信托有限公司        | 慧智投资 146 号集合资金信托计划 | 固有财产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其固有财产认购“慧智投资 146 号集合资金信托计划”。                      | 50,000.00  | 可比非受控价格法 | 否           |
| 4  | 鑫诚 1 号单一资金信托      | 鑫欣丰利 2 号集合资金信托计划   | 信托资产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其管理的信托产品“鑫诚 1 号单一资金信托”认购“鑫欣丰利 2 号集合资金信托计划”。       | 47,979.86  | 可比非受控价格法 | 否           |
| 5  | 信益嘉 302 号集合资金信托计划 | 信益嘉 101 号集合资金信托计划  | 信托资产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其管理的信托产品“信益嘉 302 号集合资金信托计划”认购“信益嘉 101 号集合资金信托计划”。 | 41,547.00  | 可比非受控价格法 | 否           |
| 6  | 鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划  | 鑫欣丰利 2 号集合资金信托计划   | 信托资产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其管理的信托产品“鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划”认购“鑫欣丰利 2 号集合资金信托计划”。   | 40,159.36  | 可比非受控价格法 | 否           |
| 7  | 华鑫国际信托有限公司        | 顺鑫 365 号集合资金信托计划   | 固有财产认购信托财产 | 华鑫国际信托有限公司以其固有财产认购“顺鑫 365 号集合资金信托计划”。                        | 40,000.00  | 可比非受控价格法 | 否           |

表 6.6.4.2 单位：万元

| 序号 | 交易主体         | 来源方                      | 运用方        | 交易方式              | 交易内容                                                                               | 交易金额（万元）     | 定价原则     | 是否存在逾期未偿还情况 |
|----|--------------|--------------------------|------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|-------------|
| 1  | 华昱 7 号单一资金信托 | 华电启程保供能源管理（天津）合伙企业（有限合伙） | 中国华电集团有限公司 | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电启程保供能源管理（天津）合伙企业（有限合伙）认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 7 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。 | 3,000,000.00 | 可比非受控价格法 | 否           |

|    |               |                      |                            |                   |                                                                                       |            |          |   |
|----|---------------|----------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|---|
| 2  | 华昱 2 号单一资金信托  | 华电鼎新投资(天津)合伙企业(有限合伙) | 中国华电集团有限公司                 | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电鼎新投资(天津)合伙企业(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 2 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。        | 445,000.00 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 3  | 华昱 3 号单一资金信托  | 华电鼎硕投资(天津)合伙企业(有限合伙) | 中国华电集团有限公司                 | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电鼎硕投资(天津)合伙企业(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 3 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。        | 445,000.00 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 4  | 华昱 4 号单一资金信托  | 内蒙古华电睿新企业管理中心(有限合伙)  | 中国华电集团有限公司                 | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 内蒙古华电睿新企业管理中心(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 4 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。         | 386,000.00 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 5  | 鑫诚 1 号单一资金信托  | 中国华电集团资本控股有限公司       |                            | 信托财产来源于关联方        | 中国华电集团资本控股有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫诚 1 号单一资金信托”。                                      | 298,276.04 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 6  | 利华 25 号单一资金信托 | 华电内蒙古能源有限公司          | 内蒙古华伊卓资热电有限公司              | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电内蒙古能源有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 25 号单一资金信托”，项目资金用于投资内蒙古华伊卓资热电有限公司发行的专项债权。           | 287,222.00 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 7  | 利华 21 号单一资金信托 | 华电新能源集团股份有限公司        | 内蒙古华电辉腾锡勒风力发电有限公司          | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电新能源集团股份有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 21 号单一资金信托”，项目资金用于投资内蒙古华电辉腾锡勒风力发电有限公司发行的专项债权。     | 273,389.49 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 8  | 利华 14 号单一资金信托 | 华电煤业集团有限公司           | 新疆昌吉英格玛煤电投资有限公司/甘肃万胜矿业有限公司 | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电煤业集团有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 14 号单一资金信托”，项目资金用于向新疆昌吉英格玛煤电投资有限公司、甘肃万胜矿业有限公司发放信托贷款。 | 159,352.00 | 可比非受控价格法 | 否 |
| 9  | 鑫瑞 4 号财产权信托   | 华电置业有限公司             |                            | 信托财产来源于关联方        | 华电置业有限公司以其财产权设立华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫瑞 4 号财产权信托”。                                        | 95,000.00  | 可比非受控价格法 | 否 |
| 10 | 利华 20 号单一资金信托 | 华电新能源集团股份有限公司        |                            | 信托财产来源于关联方        | 华电新能源集团股份有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 20 号单一资金信托”。                                      | 93,782.00  | 可比非受控价格法 | 否 |
| 11 | 利华 18 号单一资金信托 | 华电云南发电有限公司           | 云南华电昆明发电有限公司               | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 18 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电昆明发电有限公司发放信托贷款。               | 73,857.46  | 可比非受控价格法 | 否 |
| 12 | 利华 26 号单一资金信托 | 中国华电集团资本控股有限公司       | 华电商业保理(天津)有限公司             | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 中国华电集团资本控股有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 26 号单一资金信托”，项目资金用于投资华电商业保理(天津)有限公司发行的永           | 50,000.00  | 可比非受控价格法 | 否 |

|    |               |            |                |                   |                                                                             |           |          |   |
|----|---------------|------------|----------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|---|
|    |               |            |                | 续债权。              |                                                                             |           |          |   |
| 13 | 利华 27 号单一资金信托 | 华电云南发电有限公司 | 云南华电怒江水电开发有限公司 | 信托财产来源于关联方且运用于关联方 | 华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 27 号单一资金信托”，项目资金用于投资云南华电怒江水电开发有限公司发行的专项债权。 | 44,372.30 | 可比非受控价格法 | 否 |

注：可比非受控价格法指按照没有关联关系的交易各方进行相同或者类似业务往来的价格进行定价的方法。

### 6.6.5 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本报告期，公司无上述事项发生。

### 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务均执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定。

## 7、财务情况说明书

### 7.1 利润实现和利润分配情况

本报告期，公司报表实现利润总额 170,831 万元，所得税费用 43,504 万元，净利润 127,328 万元。

根据《公司法》、《信托公司管理办法》及《金融企业呆账准备提取管理办法》等规定，2022 年度利润分配如下：

按净利润 10%，提取法定盈余公积金 12,733 万元；

按净利润 5%，提取信托赔偿准备金 6,366 万元；

按风险资产余额 1.5%，提取一般风险准备 2,584 万元；

上述各项提取和分配后，年末剩余可供股东分配利润 288,361 万元。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2

| 指标名称      | 单位 | 指标值    |
|-----------|----|--------|
| 资本利润率     | %  | 9.19   |
| 加权年化信托报酬率 | %  | 0.44   |
| 人均净利润     | 万元 | 544.14 |

注：①资本利润率=净利润/所有者权益期初期末平均金额\*100%

②加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的年化信托报酬率\*信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的年化信托报酬率\*信托项目 n 的实收信托) / (信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实收信托) \*100%

③人均净利润=净利润/期初期末平均人数

### 7.3 净资本和风险资本情况

表 7.3 单位：万元

| 项目       | 期初数          | 期末数          |
|----------|--------------|--------------|
| 净资本      | 1,092,177.59 | 1,143,536.09 |
| 风险资本     | 473,614.76   | 612,819.00   |
| 净资本/风险资本 | 230.60%      | 186.60%      |
| 净资本/净资产  | 82.66%       | 78.94%       |

报告期内，公司净资本及各项比例符合监督管理要求。

### 7.4 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，公司未发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

## 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

报告期内无上述事项。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

根据工作需要，按照股东方提名并经公司股东会选举，北京银保监局核准，李敬业担任公司非独立董事。经董事会研究，北京银保监局核准，吴艳坤担任公司财务总监，张南担任公司副总经理。因工作原因，赵远波不再担任公司非独立董事，李航不再担任公司董事会秘书。

### 8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项

报告期内无上述事项。

### 8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内无上述事项。

### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内无上述事项。

### 8.6 对银保监会及其派出机构所提监管意见的整改情况

报告期内无上述事项。

### 8.7 本年度重大事项常规及临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2022 年 4 月 29 日，在《金融时报》第 36 版、《证券时报》B13 版披露《华鑫国际信托有限公司年度报告摘要》。

### 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

报告期内无上述事项。

#### **9. 公司监事会意见**

报告期内，公司监事会认为公司决策程序合法，内部控制制度完善，未发现董事、经理和其他高级管理人员在执行职务时有违法、违纪及有损公司和股东利益的行为。财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。