

中航信托股份有限公司

2021 年度报告



2022 年 4 月

目 录

1.重要提示.....	3
2.公司概况.....	3
2.1 公司简介.....	3
2.2 组织结构图.....	3
3.公司治理.....	4
3.1 治理结构.....	4
3.2 治理信息.....	8
4.经营管理.....	10
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	10
4.2 所经营业务的主要内容.....	10
4.3 市场分析.....	12
4.4 内部控制.....	12
4.5 风险管理.....	13
4.6 绿色信托.....	16
4.7 企业社会责任.....	16
5.报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	17
5.1 固有资产.....	17
5.2 信托资产.....	17
6.会计报表附注.....	22
6.1 合并会计报表.....	23
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	23
6.3 重要会计政策变更.....	29
6.4 或有事项说明及重要资产转让及其出售的说明.....	22
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	29
6.6 关联方及其交易的披露.....	33
6.7 会计制度的披露.....	35
7. 财务情况说明书.....	35
7.1 利润实现和分配情况.....	35
7.2 主要财务指标.....	35
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	35
8.特别事项揭示.....	35
8.1 前五大股东变动情况及原因.....	35
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	35
8.3 变更注册资本、住所或公司名称、公司分立合并事项.....	35
8.4 重大诉讼事项.....	36
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	36
8.6 对银保监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见简要说明整改情况.....	36
8.7 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.....	36
8.8 报告期内重大事项临时报告.....	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 本公司独立董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

1.3 本公司董事长姚江涛、总经理周祺（报告年度兼任总会计师）保证年度报告中财务报告的真实和完整。

2.公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司法定名称

中文：中航信托股份有限公司

英文：AVIC Trust Co.,Ltd.

2.1.2 公司法定代表人：姚江涛

2.1.3 公司注册地址：江西省南昌市红谷滩新区会展路 1009 号航信大厦

邮编：330038

互联网网址：www.avictc.com

电子邮箱：zhxt@avictc.com

2.1.4 公司负责信息披露事务的高级管理人员：罗国华

办公电话：0791-86667992

办公传真：0791-86772268

电子邮箱：zhxt@avictc.com

2.1.5 公司选定的信息披露报纸：《金融时报》《证券时报》《上海证券报》

2.1.6 年报备置地点：江西省南昌市红谷滩新区会展路 1009 号航信大厦

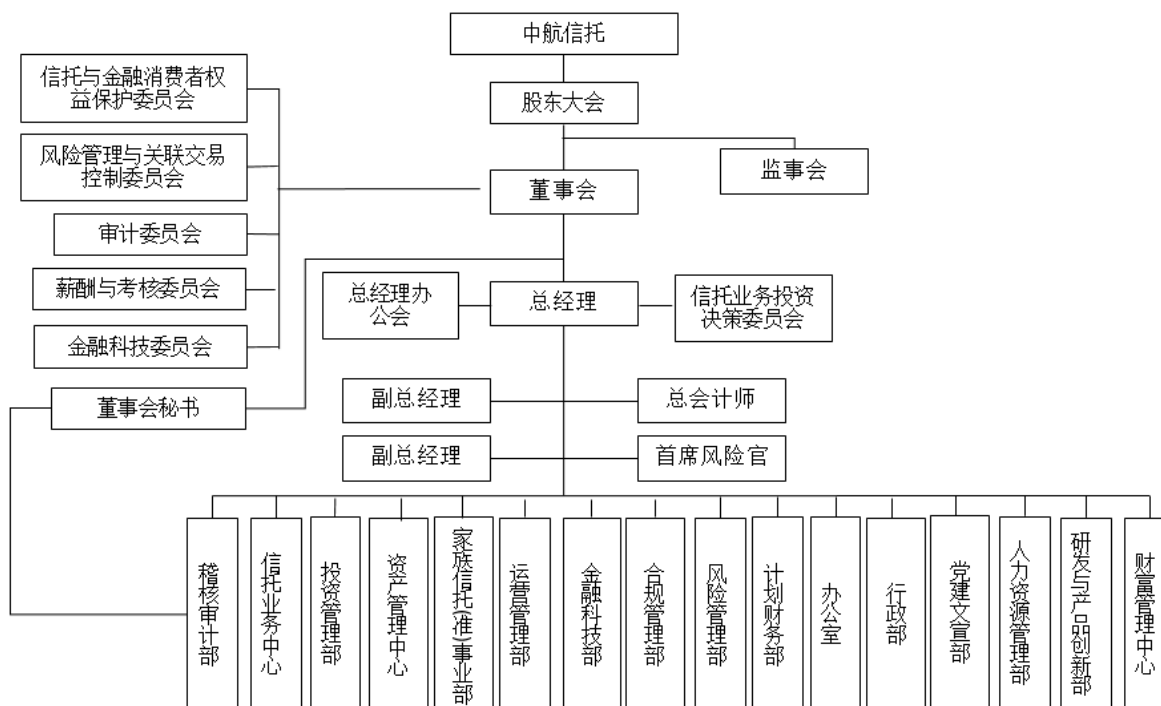
2.1.7 公司聘请的会计师事务所：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京丰台区西四环中路 78 号院首汇广场 10 号楼

2.1.8 公司聘请的律师事务所：北京市君泽君律师事务所

办公地址：北京市西城区金融大街 9 号金融街中心南楼六层

2.2 组织结构图



3.公司治理

3.1 治理结构

3.1.1 报告期末，公司总股本 646613.2311 万股，实收资本 646613.2311 万元，股东单位共 2 家，具体情况如下：

股东名称	持股数 (万股)	比例 (%)	法人 代表	注册 资本	注册地址	主要经营业务
中航投资控股有限公司	545,882.2063	84.42	姚江涛	120.21 亿元	北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦42层	中航投资控股有限公司（以下简称“中航投资”）是中国航空工业集团有限公司的重要金融投资平台，主要经营业务为实业投资；股权投资；投资咨询。
华侨银行有限公司	100,731.0248	15.58	黄三光	新币137.5 亿	65 Chulia Street #09-00 OCBC Centre Singapore 049513	华侨银行及其子公司向客户提供全方位商业银行、专业金融和财富管理服务，包括个人业务、公司业务、投资业务、私人银行业务、交易银行业务、资金业务、保险、资产管理和股票经纪业务。
合计	646,613.2311	100				

注：中国航空工业集团有限公司是本公司的实际控制人。中航投资控股有限公司为中航工业产融控股股份有限公司（以下简称“中航产融”，证券代码：600705）的控股子公司，中航产融为中国航空工业集团有限公司控股子公司。

3.1.2 报告期末，公司董事、董事会及其下属委员具体情况如下：

表 3.1.2.1（董事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	任该职务日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例 (%)	简要履历
姚江涛	董事长	男	59	2016年4月	中航投资控股有限公司	84.42	东北财经大学国民经济专业硕士研究生，现任中航产融董事长、总经理；中航信托董事长
张戈	董事	男	48	2013年10月	中航投资控股有限公司	84.42	北京大学经济学院金融学专业硕士研究生，高级经济师，现任中航产业投资有限公司副总经理
贾鸿鹏	董事	男	42	2018年5月	中航投资控股有限公司	84.42	对外经贸大学工商管理学专业硕士研究生，高级工程师，现任中航产融人力资源部部长
于庆伟	董事	男	45	2019年4月	中航投资控股有限公司	84.42	南京航空航天大学飞机设计专业学士，现任中航产融规划发展部部长
王克	董事	男	54	2021年2月	华侨银行有限公司	15.58	美国西北大学工商管理硕士学位，现任华侨永亨银行

							(中国)有限公司董事兼首席执行官。
--	--	--	--	--	--	--	-------------------

表 3.1.2.2 (独立董事)

姓名	职务	性别	年龄	任该职务时间	工作单位	简要履历
朱武祥	独立董事	男	55	2014年8月	清华大学	数量经济学专业博士研究生，清华大学经济管理学院金融系教授、博士生导师。
胡援成	独立董事	男	69	2018年4月	江西财经大学	江西财经大学金融学资深教授、博士生导师
程炼	独立董事	男	46	2022年1月	中国社会科学院金融研究所	中国社会科学院金融研究所研究员，综合研究部主任，《金融评论》编辑部主任。
苏中兴	独立董事	男	45	2022年1月	中国人民大学	中国人民大学教授，博士生导师，人力资源管理系主任

注：朱武祥先生于 2022 年 1 月不再担任中航信托独立董事职务

表 3.1.2.3 (董事会下设专业委员会成员)

委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
信托与金融消费者权益保护委员会	督促公司依法履行受托职责，当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务。	胡援成	主任委员
		姚江涛	委员
		王克	委员
风险控制与关联交易控制委员会	监督、评估公司的风险管理状况，提出完善风险管理意见，监督、评估公司风险管理部门的工作，负责关联交易的管理，及时审查关联交易，控制关联交易风险	程炼	主任委员
		姚江涛	委员
		于庆伟	委员
审计委员会	负责监督公司内、外部审计工作。	胡援成	主任委员
		张戈	委员
		于庆伟	委员
薪酬与考核委员会	研究董事与高级管理人员考核的标准，进行考核并提出建议；研究与审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案。	苏中兴	主任委员
		姚江涛	委员
		贾鸿鹏	委员
金融科技委员会	探索科技与信托的充分融合，不断创新信托产品与服务，致力于服务实体经济、践行普惠金融贡献力量。	姚江涛	主任委员
		王克	委员
		程炼	委员

3.1.3 报告期末，公司监事、监事会具体情况如下：

姓名	职务	性别	年龄	任该职务时间	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
刘明志	监事会主席	男	59	2020年4月	中航投资控股有限公司	84.42%	中国人民大学工商管理专业硕士，现任中航信托监事会主席
廖晓春	监事	男	59	2018年1月	职工监事		旅游管理大专毕业，现任中航信托稽核审计部总经理
杨志芳	监事	男	41	2018年1月	职工监事		法学专业硕士研究生，现任中航信托风险管理部总经理
陈君枫	监事	女	38	2020年11月	职工监事		法学专业硕士研究生，现任中航信托合规管理部总经理
肖小和	监事	男	65	2022年1月	外部监事		经济学硕士研究生，高级经济师，2016年已退休，现任江西财经大学九银票据研究院执行院长及学术委员会主任、江西省金融学会票据委员会首席专家。

注：监事会下未设专业委员会。

3.1.4 报告期末，公司高级管理人员具体情况如下：

姓名	性别	职务	分管领域	任该职务时间	金融从业年限	简要经历 (近十年从业机构及任职)	学位	专业	年龄
周祺	男	总经理、 总会计师	主持公司 日常经营 管理工作、 总经理办 公会，主 管计划财 务工作	2019 年11 月	24	2010.01-2012.09 任中航国际租赁有限公司财务总监 2012.09-2018.06 任中航国际租赁有限公司副总经理、财务总监 2018.07-2019.10 任中航信托总会计师 2019.11 至 2022.2 任中航信托总经理兼总会计师 2022.2 至今任公司总经理兼党委书记	硕士	工商管理	56
李鹏	男	副 总 经 理	协 助 管 理 信 托 业 务	2019 年7 月	25	2009.12-2014.08 历任中航信托信托业务一部信托经理、副总经理、总经理 2014.08-2019.06 任中航信托总经理助理 2019.07 至今任中航信托副总经理	硕 士	MBA	45
何唐兵	男	副 总 经 理	协 助 管 理 战 略 管 理、 公 司 治 理 工 作	2021 年7 月	20	2006.10-2015.03 先后任中国人寿保险股份有限公司发展改革部制度运行评估处经理，战略规划部发展改革处经理、战略规划与合作处高级经理，电子商务部电销	硕 士	经 济 学	43

						业务处高级经理 2015.03-2020.03 历任中国人寿财险党委办公室主任助理、副主任、销售管理部副总经理，中国人寿集团公司党委办公室副主任，中国人寿企业大学筹备领导小组办公室副主任、保险职业学院党委委员、副院长 2020.03-2021.06 任中国人寿财险公司战略企划部/董事会办公室总经理 2021.06 至今任中航信托副总经理			
魏颖晖	男	副总经理	协助管理信托业务	2013年10月	26	2010.01-2012.04 任中航信托信托业务一部总经理 2012.05-2013.04 任中航信托总经理助理兼信托业务一部总经理 2013.05-2013.10 任中航信托总经理助理 2013.10 至今任中航信托副总经理	硕士	工商管理	50
范华	女	副总经理	协助管理财富管理业务	2017年10月	34	2010.09-2014.09 中国对外经济贸易信托有限公司副总裁 2014.09 至 2017.10 华澳国际信托有限公司副总经理 2017.10 至今任中航信托副总经理	硕士	货币银行学	56
张瑰	女	副总经理	协助管理信托业务	2020年6月	17	2005.07--2010.04 上海国际信托有限公司 理财服务中心项目经理 2010.05--2020.06 中航信托股份上海业务部总经理助理、上海业务二部副总经理、资产管理部总经理、业务总监 2020.06 至今任中航信托副总经理	硕士	会计学	45
罗国华	男	董事会秘书	协助管理稽核审计，负责股东大会、董事会、监事会具体工作	2009年12月	34	2009.12 至今任中航信托董事会秘书	硕士	工商管理	58
郭若强	男	首席风险官	协助管理风险与合规，主持业务评审会	2010年9月	30	2007.05-2010.09 任新加坡华侨银行信用风险管理处副总裁 2010.10 至今任中航信托首席风险官	硕士	应用金融	57
严固	女	总经理助理	协助管理信托业务	2018年6月	34	2010.01-2012.11 任中航信托西南业务部总经理 2012.12-2018.06任中航信托总经理助理，先后兼任西南业务部总经理、成都业务部总经理	学士	农业财务	54

						2018.06 至今 任中航信托公司专员、公司总经理助理兼成都业务部总经理			
刘文庆	男	总经理助理	协助管理行政办公、对外联系沟通方面工作	2015年8月	33	2003.10-2015.04 历任江西银监局任办公室副主任，政策法规处副处长、办公室主任、新余银监分局党委书记、局长等职务 2015.04-2015.08 江西银监局城商处处长 2015.8 至今任中航信托总经理助理	本科	经济学	53
姜燕	女	总经理助理	协助管理家族信托工作	2019年4月	23	2011.01-2011.04 中国农业银行伦敦子行筹备组成员 2011.05-2013.05 花旗集团交易员 2013.06-2018.12 长安国际信托股份有限公司 总经理助理 2018.12-2019.03 任中航信托家族信托（准）事业部总经理 2019.04-至今任中航信托总经理助理兼家族信托（准）事业部总经理	硕士	国际金融	47

3.1.5 公司员工

报告期末，公司信托业务从业人员 529 人，具体分布如下：

项目		报告期年度	
		人数	比例
年龄分布	20-30	182	34.40%
	30-40	270	51.04%
	40-50	53	10.02%
	50 以上	24	4.54%
学历分布	博士	9	1.70%
	硕士	376	71.08%
	本科	133	25.14%
	专科	9	1.70%
	其他	2	0.38%
岗位分布	董事、监事及高管人员	16	3.02%
	固有业务人员	4	0.76%
	信托业务人员	345	65.03%
	其他人员	164	31%

3.2 治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会（股东会）情况

4 月 23 日，召开 2021 年第一次股东大会（2020 年度股东大会），会议听取了《2020 年度经营班子工作报告》《监管部门对公司的监管意见与公司执行落实情况报告》《2020 年度董事监事履职评价报告》《2020 年度高级管理人员履职评价报告》，审议通过了《2020 年度财务决算及

2021 年度财务预算报告》《2020 年度利润分配方案》《2020 年度董事会工作报告》《2020 年度监事会工作报告》《关于 2021 年度聘任会计师事务所及律师事务所的议案》、关于修改《公司章程》的议案、关于修改《股东大会议事规则》《董事会议事规则》的议案、关于修改《监事会议事规则》的议案及《关于 2021 年增资扩股的议案》等九项议案。

8 月 5 日，召开 2021 年第二次（临时）股东大会，同意公司通过整体吸收合并的方式合并江西航信运营管理有限公司。

10 月 12 日，召开 2021 年第三次（临时）股东大会，同意修改《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》，同意董监事会进行换届。

12 月 20 日，召开 2021 年第四次（临时）股东大会，同意修改《公司章程》《董事监事履职评价暂行办法》。

3.2.2 年度内召开董事会情况及独立董事履职情况

① 董事会本年度召开会议情况

3 月 1 日，召开三届董事会十八次会议，同意聘任范华作为职业经理人继续担任中航信托股份有限公司副总经理，同意公司董事王克担任董事会信托与金融消费者权益保护委员会委员，及董事会金融科技委员会委员、主任委员。

4 月 7 日，召开三届董事会十九次会议，会议同意公司开展企业年金基金管理业务。

4 月 23 日，召开三届董事会二十次会议，会议听取了《关于监管部门对公司的监管意见与公司执行落实情况的通报》《2020 年度经营班子工作报告》，审议通过了《2019 年度财务决算及 2020 年度财务预算报告》《关于 2019 年度利润分配的议案》、2020 年度风险与合规管理工作、内控体系工作、金融消费者权益保护工作、内部审计工作等专项报告、《2020 年度董事会工作报告（稿）》《2020 年度股东评估报告》《关于聘请会计师事务所及律师事务所的议案》《关于 2020 年度报告披露等有关事项的议案》《关于修改<公司章程>的议案》《关于修改<股东大会议事规则><董事会议事规则>的议案》、《总经理办公会议事规则》《信托业务投资决策委员会会议事规则》《业务权限管理规定》《全面风险管理指引》《授信集中度管理办法》《声誉风险管理暂行办法》《高级管理层信息报告制度》等 7 项制度、《中航信托股份有限公司“十四五”规划》《关于拟聘何唐兵为公司副总经理的议案》以及《关于召开 2020 年度股东大会的议案》等 17 个议案。

7 月 2 日，召开三届董事会二十一次会议，审议通过了《职业经理人薪酬绩效管理实施细则（试行）》。

8 月 5 日，召开三届董事会二十二次会议，同意公司通过整体吸收合并的方式合并江西航信运营管理有限公司，并将该议案提请公司股东大会审议。

10 月 12 日，召开三届董事会二十三次会议，审议通过了《关于修改<公司章程>的议案》《关于修改<股东大会议事规则><董事会议事规则>的议案》，同意将议案提交至股东大会审议。还审议通过了《关于推荐第四届董事会独立董事候选人的议案》《中航信托股份有限公司违规责任追究实施办法》和《中航信托股份有限公司风险项目问责实施细则（试行）》。

11 月 18 日，召开三届董事会二十四次会议，审议通过了《中航信托股份有限公司恢复计划》与《中航信托股份有限公司处置计划建议》。

12 月 20 日，召开三届董事会二十五次会议，同意聘任李天舒为公司总会计师，待取得任职资格后正式履职，其任职资格经监管部门核准后生效。审议通过了《中航信托股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》；同意修订《中航信托股份有限公司审计规定》；审议通过了《关于核销 2021 年困境资产有关事项的议案》；同意公司增设后台部门行政部；同意修改《公司章程》及《董事监事履职评价办法》，并提交至股东大会审议。

② 独立董事履职情况

公司独立董事在报告期内认真履行职责，参加了公司董事会及其专门委员会会议对有关问题的审议，对公司经营发展情况、高级管理人员任免、重大事项变更等重要事项积极发表意见；持续关注公司信托项目受益人利益实现情况，切实维护受益人利益，为公司保持健康快速发展起到了积极作用。

本报告年度内，公司董事会共召开 8 次会议，其中，现场表决会议 2 次，书面传签会议 6 次，独立董事参会情况如下：

独立董事姓名	现场会议	书面传签	授权	缺席
朱武祥	2	6	0	0
胡援成	2	6	0	0

3.2.3 监事会履行职责情况

监事会积极履行职责，列席董事会会议，定期听取高级管理层的工作汇报，开展各项调研等活动，有效实现对公司董事会、高级管理层的履职监督。监事会本年度召开会议情况：

1月25日，召开三届监事会第十一次会议，会议讨论了《监事会2020年度工作报告》、研究监事会2021年度工作安排、审议通过了《2020年度公司董事、监事履职评价方案》。

3月25日，召开三届监事会第十二次会议，会议审议通过了《2020年度董事会监事履职评价报告》《2020年度高级管理人员履职评价报告》及《2020年度监事会工作报告》，同意将《2020年度监事会工作报告》提交股东大会审议。

4月23日，召开三届监事会第十三次会议，会议听取了《2020年度经营班子工作报告》；审查了《2020年度财务决算及2021年度财务预算报告》《2020年度利润分配方案》《2020年度内控体系建设工作报告》《2020年度风险管理报告》《2020年度金融消保工作报告》《2020年度内部审计工作报告》《2020年度董事会工作报告》《2020年度报告》。

7月19日，召开三届监事会第十四次会议，通报公司上半年经营情况与风险管理情况，讨论《2021年上半年监事会调研报告》。

9月30日，召开三届监事会第十五次会议，会议审查了三届董事会二十五次会议及2021年第三次（临时）股东大会议案，审议了《关于推荐第四届董事会独立董事候选人的议案》，同意推荐肖小和同志为公司第四届监事会候选人，同意修改《监事会议事规则》的议案。

12月6日，召开三届监事会第十六次会议，会议听取公司1-11月财务及风险管理工作汇报，通报了2021年度监事会工作计划完成情况；围绕监事会年度调研报告讨论向董事会及高级管理层提出意见建议；审议通过了《关于修订公司董事监事履职评价办法的议案》，同意提交股东大会审议。

3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理人员按照《公司法》、《信托法》、《公司章程》及国家有关法律法规行使职责，认真执行股东大会、董事会决议，维护股东利益；深入学习贯彻党的十九大、十九大二中、三中、四中、五中、六中全会精神、深刻把握“立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局”重大战略部署，积极落实国家宏观经济金融政策和监管要求，聚焦公司“十四五”发展规划，以“转型创新年”为主题，立足成为“高品质受托人”的发展定位，发挥金融服务实体经济高质量发展功能定位，坚持回归信托本源，紧紧围绕年度经营目标任务，统筹推进经营管理各项工作，转型发展取得新成效，风险防范和化解取得新进展，实现公司“十四五”良好开局。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

成为“备受信赖 专业领先 广获尊重的金融整合服务商”

4.1.2 经营方针

持续转型、优化组织、防化风险、稳健发展

4.1.3 战略规划

以实现可持续增长和高质量发展为目标，积极践行 ESG 理念，塑造另类投资、资产管理、资产服务和财富管理四大战略业务的核心能力与专业品牌，及与之相匹配的组织运营体系，通过智慧与资源的整合，为客户提供专业化、全方位的金融解决方案，实现客户、社会、股东和员工“四位一体”的分享型价值创造和价值增长。

4.2 所经营业务的主要内容

报告期内，公司主要开展业务分为信托业务和固有业务。其中，信托业务为主营业务，主要

包括另类投资、资产管理和财富管理业务；固有业务主要包括贷款、金融产品投资和金融股权投资业务。

4.2.1 信托业务

4.2.1.1 另类投资业务

凭借对行业领域的专业化认知与运营能力，通过设计产品结构，创设金融产品，并作为管理人控制风险，将募集资金投资运用于特定企业或项目，取得融资固定收益或分享企业成长收益。

4.2.1.2 资产管理业务

以金融资产为配置对象，按照一定的配置策略创设金融产品，对资产进行管理和运用，形成投资组合，为客户获取长期、稳定的收益回报。

4.2.1.3 财富管理业务

依托在账户管理、财产独立、风险隔离等方面的制度优势和服务能力，为高净值个人客户、金融机构及工商企业提供专业化的财富管理解决方案，以及资产管理服务以外的资产流转，资金结算，财产监督、保障、传承、分配等受托服务的信托业务。

4.2.2 固有业务

4.2.2.1 贷款

为优质企业提供自有资金贷款等综合金融服务，通过动产质押、房产抵押、土地抵押和连带责任担保等增信方式审慎开展贷款业务，提高公司自有资金使用效率和收益水平。

4.2.2.2 金融产品投资

主要以信托产品投资和债券交易业务为主。公司坚持稳健性原则，谨慎投资，在该类业务上保持平稳发展，逐步拓展投资范围，合理配置资金，满足流动性需求。

4.2.2.3 股权投资

均为金融股权投资，对公司优化固有资产配置、获得长期稳定投资收益、拓展信托业务合作、加强客户积累、提升品牌形象等方面发挥了积极的作用。

4.2.3 主要业务的资产组合与分布

4.2.3.1 固有资产运用与分布表

表 4.2.3.1 金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	342,775.58	17.45	基础产业	36,664.88	1.87
交易性金融资产	1,381,230.74	70.32	房地产业	245,214.26	12.49
贷款及应收款项等	87,164.21	4.44	证券市场	309,769.59	15.77
其他权益工具投资	78,919.96	4.02	工商企业	435,266.86	22.16
固定资产	48,302.41	2.46	金融机构	582,179.76	29.64
其他	25,675.07	1.31	其他	354,972.62	18.07
资产合计	1,964,067.97	100.00	资产合计	1,964,067.97	100.00

4.2.3.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.3.2 金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	3,132,467.13	4.62	基础产业	2,342,531.12	3.46
贷款	9,979,557.63	14.73	房地产	9,384,769.27	13.85
交易性金融资产	6,168,796.09	9.11	证券市场	10,425,760.71	15.39
可供出售金融资产	19,790,107.25	29.21	实业	21,576,696.13	31.85
持有至到期投资	1,873,988.23	2.77	金融机构	7,818,310.62	11.54
长期股权投资	12,195,833.34	18.00	其他	16,199,015.16	23.91
其他	14,606,333.34	21.56	-	-	-

信托总资产	67,747,083.01	100.00	信托总资产	67,747,083.01	100.00
-------	---------------	--------	-------	---------------	--------

4.3 市场分析

4.3.1 宏观环境分析

2021年，我国从容应对百年变局和世纪疫情，奋力完成改革发展艰巨任务，实现“十四五”良好开局。经济发展依然保持全球领先地位，国家战略科技力量加快发展，产业链韧性和优势得到提升，改革开放向纵深推进。

2021年12月中央经济工作会议提出，2022年经济工作要稳字当头、稳中求进，“稳”是我国经济工作的着力点；在宏观政策层面，将以财政政策的精准性和货币政策的灵活性来保障经济稳定。产业政策层面，则仍以科技消费助力经济转型。房地产政策目标在于满足合理住房需求，促进行业健康发展。

从中长期看，在强大的国家治理能力以及庞大的国内市场潜力的基础上，我国经济长期向好的基本面保持不变。展望2022年，乃至整个“十四五”期间，转型是我国经济增长的长期关键词，我国经济将在“双循环”新发展格局下，构筑以共同富裕为核心、以科创和双碳为两翼的政策铁三角。

4.3.2 影响公司发展的因素

2021年是信托行业转型发展的关键一年，面对新冠肺炎疫情的持续影响，信托业克服了经济增速放缓、国际环境日趋复杂等困难，在监管部门持续压降通道规模、融资类信托规模以及房地产信托规模的要求下，积极谋求转型发展，行业受托资产规模逐渐企稳，信托公司主动管理能力不断提升，转型发展持续深入，经营业绩相对平稳。

展望2022年，疫情等不确定性因素仍将持续，宏观经济形势难以迅速扭转，行业监管预计更加严格，防范化解金融风险压力仍然较大，预计信托业的发展将在“稳”与“进”之间寻找平衡。面对信托行业步入回归本源、转型发展的“新常态”，公司需积极顺应新发展阶段新要求，主动融入新发展格局新征程，正确认识金融供给侧结构性改革目标任务，准确把握信托行业发展客观规律，找准发展路径，补足发展短板，积蓄发展势能，涵养发展后劲，提质增效，实现高质量发展。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司股东大会负责内控机制的顶层谋划；董事会及下设的五个专门委员会对内控管理进行全面领导；公司监事会对董事会建立与实施的内部控制情况进行监督；公司经营管理层及下设部门负责内部控制的日常运行。公司建立涵盖业务拓展、风险管理、合规管理、财务管理、行政管理、信息披露等较为健全的内控制度体系，建立分层次激励约束机制及问责机制，有效地保证了经营管理水平的不断提升和战略规划的实施。公司完善的法人治理结构为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。

公司重视内部控制文化建设，始终以坚守风险合规底线和维护受托人利益为出发点，牢固树立“业务发展、内控先行”的文化理念，不断营造和培育“高度重视、全员参与、全面覆盖、全程控制”的内控环境和风险合规文化氛围；建立涵盖企业价值观、经营理念、运行原则、操守规范的文化体系；强调人本理念，注重权、责、利相结合，充分发挥员工积极性、主动性和创造性；注重制度约束，完善和落实问责制，在业务政策、操作程序上进行相应改进，通过风险、合规与监管的良性有效互动，营造良好的合规经营、风险防范的内部控制文化氛围。

4.4.2 内部控制措施

报告期内，公司持续加强业务部门承担管理、风险合规及运营部门推动支持、审计部门监督检查的分工与协作机制，内部控制有效实施。公司进一步健全完善规章制度管理体系，完善操作风险、内控管理、反洗钱管理、绩效考核管理、员工行为管理等机制，编制印发《内部控制管理办法》，开展内部规章制度全面梳理工作，形成系统完备、运行有效的内部控制制度体系；持续优化公司内部控制流程、系统及工具标准，提升管理水平，加强高风险事件管控，按照内控制度要求在重大经营事项决策和开展关键业务时开展专项风险评估，建立风险识别、监测、预警机制体制，定期开展季度风险评估，形成风险评估表，建立以监管周报、项目管理月报、专项报告为体系的项目运营情况报告体系，进一步促进内部控制有效实施；积极开展内控评价工作，如期完成公司层面控制、信托业务管理、财务管理与信息科技管理等流程的内控自评工作；同时，持续

加强公司全面风险管理和合规管理体系建设工作，通过有效识别、评估以防范和化解内控风险，为公司的稳健经营提供保障。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立各项规章制度，明确自上而下的授权机制和自下而上的报告机制；通过召开总经理办公会、信托业务投资决策会、季度工作会、各部门工作例会和全体员工大会，确保公司决策层的战略、政策、制度及相关规定能够有效传达；建立有效信息交流、反馈机制和平台，在公司内部通过工作简报、专题会议、邮件、电子办公 OA 系统、企业即时通讯 APP 等渠道，及时、准确、有效地保证治理层、经营管理层和各部门之间信息交流顺畅，及时掌握与反馈公司经营动态和重大事项等。

公司按照监管要求，及时报送各类经营数据、专项报告、年度报告等各类数据，充分、完整地反映公司经营管理状况，并就内外部审计、风险管理等情况与监管机构进行充分沟通；积极履行受托人职责，做实过程监测与定期监督检查，及时、准确向监管机构、客户、中介机构披露相关信息；通过微信公众号、中航信托 APP、视频号、官方网站、媒体宣传等渠道，使内外部人员均能快速了解公司最新动态及最新产品的信息，确保公司对外交流的及时性、有效性、规范性。

4.4.4 监督评价与纠正

4.4.4.1 总体评价

公司现行的内部控制制度较为完整、合理及有效，能够适应管理的要求和发展的需要，能够较好地保证会计资料的真实性、合法性及完整性，能够确保财产物资的安全、完整，能够严格按照法律、法规和公司章程规定的信息披露内容和格式要求，真实、准确、完整、及时地报送及披露信息。

①随着内部控制环境与文化的不断完善，公司形成了较为健全的内部治理机制，形成了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，员工拥有良好的职业操守和较强的诚信意识。

②内部控制职责分工合理、科学，各业务制度和程序全面、系统；各部门、各岗位之间职责分离、相互制约，特别是固有业务和信托业务之间相互独立相互分离的设置，能确保固有业务风险和信托业务风险的有效隔离；各种会计账表、统计信息控制真实、完整；应急制度及法律风险控制措施安全、有效。

③信息交流与沟通顺畅。信息共享、信息交流和信息反馈机制贯穿于公司管理和业务活动各环节，各部门、各岗位信息传递顺畅及时，真实可靠。

④监督与纠正机制有效。公司对内部控制整体有效性施行日常监督，通过内部和外部审计，及时发现经营管理中存在的问题和缺陷，并及时整改、纠正。

随着业务的不断发展，公司内控建设须审时度势、持续完善，特别是当前外部环境、相关政策变化较快，内控体系需要针对不断变化的形势进行相应的改进；内控制度执行个别环节需要加强；全员内控意识和专业能力需要持续提升等。今后，公司将主要从不断完善内控体系建设、提升内部控制制度执行力度、强化相关人员业务水平等方面加大力度，进一步健全完善内部控制。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司注重风险控制管理，坚持积极稳健的经营原则，严守风险底线，回归信托本源，进一步强化全面风险管理体系建设，不断完善全面风险管理政策落实；持续深化对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等大类风险的管理，提高风险防控意识，优化评审决策机制，构建合理高效的风险管控流程；进一步运用现代风险管理控制手段和技术，深度结合公司金融科技规划、着力提升智能风控水平，积极探索科技赋能为风险管理，不断改进和提高风险控制管理质量和水平。

按照“职责明确、功能健全、信息顺畅”的原则，公司建立运行有效的风险管理组织体系，搭建由股东大会、董事会、经营管理层和风险管理职能部门组成的风险管理防线并进行垂直管理，以应对公司经营中面对的各类风险。股东大会负责制定公司经营方针和经营目标，决定公司重大决策和重大方案；董事会及下设专门委员会负责风险管理战略和政策审议工作，授权内外部检查、监督和评价工作；经营管理层及下设委员会负责组织公司风险管理政策制定和战略执行；风险管理职能部门包括风险管理部、合规管理部、稽核审计部、运营管理部等中后台部门及业务部门，负责通过业务方案审核、过程监控、账务管理、证照及档案管理等方式进行风险管理与平行监控。

报告期内，公司加强全面风险管理，优化风险管理机制体制。年度新增 6 项基本风险管理制度，不断建立健全风险管理机制；编制 16 项另类投资、标品投资和家族财富管理业务指引，持

续提升风险防控能力，促进公司总体战略及经营目标实现；修订 10 余项风险管理规定，进一步完善公司风险管理制度体系，贯彻落实风险管理政策要求。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是公司面临的主要风险之一，主要指交易对手因履约意愿或履约能力发生变化导致信托财产或公司财产遭受损失的风险，主要表现为在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人等交易对手不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受损失。

受新冠疫情和宏观经济下行的影响，公司部分工商企业交易对手经营情况、资金回流等受到影响，信用违约风险加大；年度房地产行业暴雷事件频发，部分交易对手出现不同程度的现金流紧张及流动性压力，房地产企业信用风险显著增加；政信业务新规出台密集，部分基础设施建设项目还款压力略有增大。

公司积极面对外部风险形势带来的不利影响和潜在挑战，加强投前尽职调查，做实项目风险评估，优化交易对手准入管理，持续关注交易对手，及时进行负面舆情监测；针对存在风险或潜在风险的存量项目，积极采取多举措化解风险，及时进行信息披露，必要时采取法律手段；利用科技赋能风险管理，搭建预警、项目管理、量化评价、投前决策四个系统，实现智能化管理。报告期内，公司信用风险总体可控。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要是指在开展资产管理业务过程中，市场价格或利率波动而导致的对金融工具的资产价值产生负面波动的风险。主要表现为由于股价、利率、汇率及其他价格因素变动而造成固有财产或信托财产损失的风险以及对公司盈利能力、财务状况的影响。

公司坚持稳健经营的策略，持续关注宏观政策导向与市场供求关系变化，充分深入调研，密切关注各类市场风险，注意控制投资规模和比例，实时监测产品投资管理情况，及时调整产品战略，设置限制性指标和止损限额，通过组合投资分散投资风险。报告期内，公司市场风险可控，未发生因市场风险造成的损失。

4.5.2.3 流动性风险状况

流动性风险是指公司短期内金融资产的流动性不确定变动，或资金周转困难无力偿付到期负债而造成损失或破产的风险。

在金融强监管、经济结构调整等宏观不确定性因素增多的背景下，公司对流动性风险持续保持高度重视，坚持以合规、审慎的原则，从风险识别、计量、监测和控制四个维度入手，落实流动性风险预警机制，采取月度管控、头寸管理、增加募资渠道、加大清收等方式强化流动性管理，保证流动性波动平稳。报告期内，公司各业务条线均未发生重大流动性兑付危机，流动性风险可控。

4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指由不完善或有问题的管理制度、内部程序、人员岗位和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

公司通过规范各项业务流程、加强内控等手段、完善信息系统以管理操作风险，同时通过明确操作风险责任部门的方式，提升公司信托项目的独立管理能力，降低公司操作风险。报告期内，公司未发生因操作风险造成的损失。

4.5.2.5 其他风险状况

其他风险主要包括政策风险、合规风险和声誉风险等。政策风险是指宏观政策以及行业政策的变动对公司经营环境和发展所造成的影响。合规风险是指因未能遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于自身业务活动的行为准则而可能遭受法律制裁或重大监管处罚、重大财产损失或声誉损失的风险。声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值、不利正常经营、乃至影响市场和社会稳定的风险。报告期内，公司通过差异化管控措施，严控其他各类风险，未发生因其他风险造成的损失。

4.5.2.6 净资本管理状况

2021 年末，公司各项净资本风险控制指标均符合监管政策要求。

指标	2021 年末	预警范围
----	---------	------

净资产（亿元）	149.78	≤2 亿元
净资产/各项风险资本之和（%）	166.29%	≤100%
净资产/净资产（%）	86.19%	≤40%

4.5.3 风险管理措施

4.5.3.1 信用风险管理

公司严格履行受托人职责，积极面对外部风险形势带来的不利影响和潜在挑战，高度重视信用风险管理，加强信用风险防范，强化过程管理，加大风险预警处置力度，及时转移、释放和化解信用风险。具体措施包括：一是对固有贷款和信托业务实施“三查”制度，对交易对手信用资质和项目可行性进行尽职调查，提升风险管理部等中后台部门现场尽调比例，做实项目风险评估；二是年度新增制定 16 项业务操作指引，持续推进并优化各类业务交易对手的准入管理，加强交易主体信用管理，防范新增项目出现风险；三是进一步加强过程管理，建立投后风险督导台账，定期跟踪重点合作房企并对存续业务进行梳理，持续关注交易对手，及时进行负面舆情监测；四是利用科技赋能风险管理，搭建预警、项目管理、量化评价、投前决策四个系统，初步实现尽管理智能化，目前正推进数据平台、尽职尽责系统等智能化平台建设；五是加大风险处置人员配置，成立困境资产业务部，丰富风险处置手段，加强行业处置交流，大力推进存量风险项目的清收处置工作。

4.5.3.2 市场风险管理

公司主要负责开展证券投资业务的部门为资产管理部，其固有业务未直接开展此类相关业务。公司一是加强关注国家宏观政策变化及市场风险水平，对宏观经济走势、政策变化、投资策略演变及其他影响市场变化的因素进行持续分析研究；二是严格实施资产入池管理要求并动态更新，密切关注历史数据中的不正常波动，采用分散化投资、优化资产组合、对冲久期管理等市场风险管理方法，以规避或降低市场风险；三是制定前、中后台相隔离的风险管理制度、证券投资池标准机制、风险限额指标以及风控系统等进行证券投资业务的风险管理，并设置专职风控人员进行风险管理；四是强化市场风险监测，关注证券市场运行趋势，根据对股价变动的判断确定投资交易时机和止盈止损幅度，严格控制股价变动风险。通过将市场风险拆分为利率、股票、汇率等细分风险资本，保持对行业、个股及市场行情的动态跟踪、研究，分散非系统性风险；五是依托公司数字化平台，有效加强公司风控、运营、合规等中后台部门的风控协同，提升了公司对证券投资类业务的风险管理水平。

4.5.3.3 流动性风险管理

年度公司进一步完善流动性风险管理体系，坚持全面性、审慎性、合规性等原则，从风险识别、计量、监测及控制方面细化管理程序，采取合理的流动性风险管控手段，具体措施包括：一是做好新增项目准入管控，持续健全完善包括限额管理、集中度管理和流动性风险监测在内的综合风险管理机制，采取严控期限错配、力争维持机构资金占比等风险管控措施，完善表内与表外风险隔离机制，继续加强存续项目的精细化管理，加强流动性风险的前瞻性管理；二是建立流动性风险与其他风险关联性监测和应对机制，对信托业务整体流动性风险状况进行定期监测，按季度及月度提前测算期限错配项目及风险资产项目资金端流动性缺口规模，采用优质流动性资产储备与动态现金流测算，监控信托产品资金端与资产端期限错配与现金流缺口情况，评估流动性风险容忍度，提前进行限额管理。三是通过拓宽临时性应急融资提升流动性储备能力。通过向信保基金公司借款，向银行间同业拆借，与股东及关联方之间的流动性支持储备流动性，在监管允许的前提下，一次性发行与底层项目剩余期限匹配的新产品续接，严格控制新产品发行规模在所续接的存量产品规模范围内，确保流动性缺口规模逐年降低；四是进一步通过加大底层资产回款力度、正常或提前结束信托项目等措施予以解决。持续做好贷后管理工作，在各个回款节点加强回款催收，针对可能出现风险因素、管理漏洞的项目，加强项目回访和现场监管，对于风险项目，综合运用司法诉讼、民事仲裁、谈判和解、资产重组等方式，加强跟踪督促、适时调整，从源头上推动信托项目风险有效化解。

4.5.3.4 操作风险管理

公司构建业务部门第一道防线、中台部门第二道防线、审计部门第三道防线的操作风险管理架构。持续完善内控制度体系，健全公司各项规章制度和操作流程，建立行之有效的内控制度和

内控流程，切实加强执行力度；强调业务管理的过程控制，设置事前、事中和事后相互支持和制约的职责关系；强化内部制衡机制，明确划分相关部门之间、岗位之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的运行机制，实施严格的复核和审批程序；进一步完善流程系统化数字化建设，将业务流程、风险指标、预警监测嵌入信息系统管理，设定严格的流程与使用权限，实现业务流程的线上运作，提高业务操作标准化和规范化程度，提升管理数字化、智能化水平。对现有制度执行情况和制度完备性进行定期的检查修订，年度全面梳理、修订、升级，累计新增、修订各类制度等共计近 200 余项；定期加强员工教育和培训，制定出台《受托人尽职管理操作手册》，提高员工责任意识、风险意识，形成良好的内部受托管理文化氛围。

4.5.3.5 其他风险管理

公司通过加强对国家政策的分析和研究，准确把握政策变化趋势，根据监管政策和市场的变化，加强政策风险管理，适时调整发展战略和经营策略。

公司严格按照法律法规规定开展各项业务，项目严格执行业务合规审查标准，执行合规一票否决制；保持与监管部门的积极沟通，确保公司经营活动符合国家政策和监管要求；完善受托人尽职尽责体系建设，优化项目管理系统，进一步强化受托人投贷后管理能力。从完善公司治理、加强合规管理体系机制建设、培育良好合规文化等方面构建有效的合规风险管理机制。

公司成立新闻办公室，加强声誉风险管理的制度建设、舆情监测、媒体关系、应急处置等方面工作，根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》有关要求，将声誉风险纳入全面风险管理体系。年度内编制印发《声誉风险管理办法》，通过举证、沟通、投诉等方式，多次采用删除、更正失实报道，发布正面文章对冲等方式有效维护公司声誉。先后开展 2 次声誉风险全员培训，3 次声誉风险排查，完成 1 次声誉风险应急演练，从源头上减少声誉风险触发因素，为公司发展创造良好的舆论环境。

4.6 绿色信托

2021 年，公司始终坚持贯彻落实国家绿色发展理念，积极助力我国碳达峰与碳中和目标，围绕公司治理、专题研究、经营发展和信息披露持续构建“四位一体”的绿色信托工作体系。

公司治理层面，在制定公司“十四五”规划过程中，公司以实现可持续增长和高质量发展为目标，将 ESG 评价体系纳入战略制定与管理全流程，树立责任投资理念，保持战略定力，秉持长期主义价值观提升战略韧性，实现可持续发展，彰显战略价值。

专题研究层面，中航信托持续深耕绿色信托研究，在行业内首次系统性提出绿色信托理念，连续 5 年发布绿色信托专题研究报告。报告期内，公司成功发布《绿色建筑信托标准评价体系（2020-2021）》，旨在帮助信托公司建立绿色建筑信托的业务操作指引，赋能绿色建筑行业高质量发展。

经营发展层面，持续深化“绿色产业+金融生态圈”发展路径，大力培育创新绿色领域的信托业务。公司设立的全国首单“碳中和”主题绿色信托计划，助力控排企业完成碳履约，为非控排企业提供全套碳中和服务，荣获主流媒体评选为“年度绿色投资项目”奖项。公司绿色生态慈善信托支持的保护茈碧莲案例成功入选“生物多样性 100+全球典型案例”，汇编成册并在 COP15 大会期间广泛宣传。截至 2021 年底，公司绿色信托所投产业已覆盖《绿色产业指导目录（2019）》的六大分类，累计资产规模逾 428.08 亿元。此外，公司总部大楼航信大厦获得了由中国节能协会、中国质量认证中心、上海环境能源交易所三方分别颁发的《中航信托航信大厦 2020 年度碳中和证书》，中航信托也将以此为契机，继续努力向低碳零碳转型，切实履行央企金融机构的社会责任和担当。

信息披露层面，公司作为唯一一家信托公司代表，参与了中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》标准的编制工作。公司结合 ESG 评级指标体系，科学、及时、有效地向社会公众开展信息披露，于 2021 年 4 月发布了首份《2020 年度 ESG 报告》，披露公司在面对环境、社会责任与公司治理等责任领域的实践与绩效，以更加全面、综合的角度向社会各界传递公司在 ESG 领域的实践与成果，引导交易伙伴和客户共同融入低碳减排的绿色生产生活中，努力实现低碳、零碳转型。

4.7 企业社会责任

公司秉承航空报国、航空强国的股东文化，积极履行社会责任，以实际行动支持巩固脱贫攻坚、助力乡村振兴、疫情防控、慈善信托、爱心公益、绿色生态、维护金融稳定等事业，充分发挥信托制度优势支持实体经济发展，以信托融资、供应链金融等模式支持小微企业发展，大力发展绿色信托，主动践行 ESG 新主张，持续为社会、为客户、为股东创造价值。

有效做好脱贫攻坚与乡村振兴的衔接，一是重新组建驻村工作队，选派3名优秀青年干部分别担任驻村第一书记与工作队员，通过建立乡村振兴慈善信托、援建中草药种植基地、红薯干扶贫车间、蜜蜂产业、新时代文明示范点等，累计投入近100万元。与“善品公社”通力合作，继续开展“永新黄桃”线上推广，实现黄桃销售额超30万元，并通过消费帮扶采买“生态稻米”16万余元，为浆坑村拓展脱贫攻坚成果注入持续动能。二是整合社会力量，支持集团定点帮扶县贵州省紫云、关岭、镇宁、普定，陕西省西乡县，累计协调引入帮扶项目资金607余万元，用爱心包裹项目、高中自强班项目以及新农人培训助力乡村振兴。三是通过走访慰问、结对帮扶、党建调研、技术交流、产业指导、公益活动等方式，吸引社会帮扶力量到贫困地区，持续激发贫困群众内生发展动力。

主动投身社会公益实践，持续开展爱心捐赠、航空科普、夏日送清凉、无偿献血等各类扶贫助困献爱心活动，践行航空报国精神、弘扬社会正能量；公司“吴大观”志愿者与上栗县贫困学童开展结对帮扶；连续6年冠名善行者活动，连续5年组织员工和客户参加善行者公益徒步活动，累计倡导社会筹集善款1500余万元。

发挥信息化优势，着重扩大消保覆盖面，充分发挥微信公众号、手机应用程序（APP）等新型线上媒体平台的优势，利用网络直播覆盖面广、传播速度快、非接触的特点，邀请知名学者、行业专家相继推出《消费者享有的权益与法律责任保障》《警惕洗钱陷阱，保护自身利益》《信托登记对投资者保护、投资者服务的作用》《信托法二十年》等精彩纷呈、内容翔实的直播公开课，公开课累积近10000人次参与，进一步拓展消保宣传教育的广度、深度。

坚持以人为本，强化民主管理，通过建设多层次培训体系，完善职工晋升通道、丰富职工文体活动、强化职工健康保障等举措，不断提升职工的安全感、获得感和幸福感。突出文化赋能，深化企业文化建设，中航信托延续2020年信托文化建设主线，推出“蒲公英行动”，寓意将“送文化”转变为“种文化”，并将2021年文化建设工作确定为“1314”体系，打造1个年度品牌活动，树立3条常态化文化建设路径，每季度推出1个重点活动。依据“种”文化理念、时间顺序、重大节庆划分为4个文化建设板块，打出一套普及信托文化的“组合拳”。

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 大华会计师事务所（特殊普通合伙）审计意见

中航信托股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中航信托股份有限公司2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

金额单位：人民币万元

项 目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司
货币资金	342,775.68	332,188.91	235,058.03	233,354.30
应收款项	615.03	615.03	2,788.79	2,788.79
预付款项	2,061.09	2,061.09	239.44	239.44
其他应收款	45,785.66	50,045.66	49,216.33	48,956.27
发放贷款和垫款	38,702.43	38,702.43	40,892.57	40,892.57
交易性金融资产	1,381,230.74	631,033.19	1,203,421.47	1,023,544.12
其他权益工具投资	78,919.96	78,919.96	111,200.00	111,200.00
投资性房地产	16,294.26	16,294.26	2,969.53	2,969.53
固定资产	24,580.61	24,580.61	2,932.27	2,932.27
使用权资产	10,448.67	10,448.67	6,956.77	6,956.77
无形资产	7,427.54	7,427.54	1,085.59	1,085.59

长期待摊费用	793.07	793.07	1,207.08	1,207.08
递延所得税资产	14,066.67	14,066.67	7,763.52	7,763.52
其他资产	366.55	613,832.83	934.38	169,146.66
资产总计	1,964,067.97	1,821,009.93	1,666,665.76	1,653,036.91

法定代表人：姚江涛

主管会计工作的负责人：周祺

会计机构负责人：刘燕

(二)资产负债表(续)

金额单位：人民币万元

项 目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司
应付职工薪酬	1,759.35	1,759.35	11,303.06	11,303.06
应交税费	34,213.01	33,569.65	45,849.36	45,842.84
应付股利	16,890.92	16,890.92	105,323.08	105,323.08
其他应付款	20,522.62	12,581.56	71,221.33	70,834.96
合同负债	-	-	3,811.11	3,811.11
租赁负债	9,618.81	9,618.81	6,956.77	6,956.77
递延所得税负债	9,012.46	9,012.46	16,800.00	16,800.00
其他负债	134,473.62	-	13,235.97	-
负债合计	226,490.80	83,432.76	274,500.67	260,871.82
实收资本	646,613.23	646,613.23	465,726.71	465,726.71
资本公积	136,588.46	136,588.46	117,474.98	117,474.98
其他综合收益	27,037.39	27,037.39	50,400.00	50,400.00
盈余公积	141,303.91	141,303.91	124,426.44	124,426.44
一般风险准备	103,023.03	103,023.03	94,333.27	94,333.27
未分配利润	683,011.15	683,011.15	539,803.69	539,803.69
所有者权益合计	1,737,577.17	1,737,577.17	1,392,165.09	1,392,165.09
负债和所有者权益总计	1,964,067.97	1,821,009.93	1,666,665.76	1,653,036.91

法定代表人：姚江涛

主管会计工作的负责人：周祺

会计机构负责人：刘燕

5.1.3 利润表

金额单位：人民币万元

项 目	2021年度		2020年度	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	348,804.35	348,680.22	376,851.91	376,462.14
利息净收入	3,778.98	3,778.98	-1,862.95	-1,869.58
利息收入	5,363.29	5,363.29	2,327.94	2,321.31
利息支出	1,584.31	1,584.31	4,190.89	4,190.89
手续费及佣金净收入	394,333.46	395,002.27	382,603.45	382,603.45
手续费及佣金收入	394,803.99	395,472.80	382,856.35	382,856.35

手续费及佣金支出	470.52	470.52	252.90	252.90
投资收益	38,682.79	22,206.90	69,733.94	66,485.84
公允价值变动收益	-88,833.47	-73,150.52	-73,742.71	-70,877.74
汇兑收益	-2.15	-2.15	-2.68	-2.68
其他业务收入	836.56	836.56	121.31	121.31
资产处置收益	8.17	8.17	1.54	1.54
二、营业总支出	127,419.62	127,295.49	114,715.97	114,326.20
税金及附加	2,432.36	2,432.36	2,642.95	2,642.95
业务及管理费	114,962.47	114,838.34	104,795.90	104,406.14
研发费用	4,743.36	4,743.36	488.29	488.29
信用减值损失	4,963.47	4,963.47	6,767.05	6,767.05
其他业务成本	317.96	317.96	21.78	21.78
三、营业利润	221,384.73	221,384.73	262,135.94	262,135.94
加：营业外收入	32.95	32.95	26.75	26.75
减：营业外支出	431.89	431.89	693.90	693.90
四、利润总额	220,985.78	220,985.78	261,468.79	261,468.79
减：所得税费用	53,098.91	53,098.91	63,390.47	63,390.47
五、净利润	167,886.88	167,886.88	198,078.32	198,078.32

法定代表人：姚江涛 主管会计工作的负责人：周祺 会计机构负责人：刘燕

5.1.4 所有者权益变动表

(一) 所有者权益变动表（合并）

金额单位：人民币万元

项目	2021年度（合并）						
	股本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	465,726.71	117,474.98	50,400.00	124,426.44	94,333.27	539,803.69	1,392,165.09
加：会计政策变更							
二、本年初余额	465,726.71	117,474.98	50,400.00	124,426.44	94,333.27	539,803.69	1,392,165.09
三、本年增减变动金额	180,886.52	19,113.48	-23,362.61	16,877.47	8,689.75	143,207.47	345,412.08
（一）综合收益总额			-22,474.79			167,886.88	145,412.08
（二）所有者投入和减少资本	63,411.54	136,588.46					200,000.00
1.所有者投入的普通股	63,411.54	136,588.46					200,000.00
（三）利润分配				16,788.69	8,689.75	-25,478.44	
1.提取盈余公积				16,788.69		-16,788.69	
2.提取一般风险准备					8,689.75	-8,689.75	
3.对所有者的分配							
（四）所有者权益内部结转	117,474.98	-117,474.98	-887.81	88.78		799.03	

1.资本公积转增股本	117,474.98	-117,474.98					
2.盈余公积转增股本							
5. 其他综合收益结转留存收益			-887.81	88.78		799.03	
(五) 其他							
四、本年末余额	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,303.91	103,023.03	683,011.15	1,737,577.17

法定代表人：姚江涛 主管会计工作的负责人：周祺 会计机构负责人：刘燕

(二) 所有者权益变动表 (合并)

金额单位：人民币万元

项目	2020 年度 (合并)						
	股本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	465,726.71	117,474.98	59,698.62	104,618.61	84,089.27	449,367.27	1,280,975.46
加：会计政策变更							
二、本年初余额	465,726.71	117,474.98	59,698.62	104,618.61	84,089.27	449,367.27	1,280,975.46
三、本年增减变动金额			-9,298.62	19,807.83	10,244.00	90,436.41	111,189.63
(一) 综合收益总额			-9,298.62			198,078.32	188,779.70
(二) 所有者投入和减少资本							
1.所有者投入的普通股							
(三) 利润分配				19,807.83	10,244.00	-107,641.90	-77,590.07
1.提取盈余公积				19,807.83		-19,807.83	
2.提取一般风险准备					10,244.00	-10,244.00	
3.对所有者的分配						-77,590.07	-77,590.07
(四) 所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
(五) 其他							
四、本年末余额	465,726.71	117,474.98	50,400.00	124,426.44	94,333.27	539,803.69	1,392,165.09

法定代表人：姚江涛 主管会计工作的负责人：周祺 会计机构负责人：刘燕

(三) 所有者权益变动表 (母公司)

金额单位：人民币万元

项目	2021 年度 (母公司)						
	股本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	465,726.71	117,474.98	50,400.00	124,426.44	94,333.27	539,803.69	1,392,165.09
加：会计政策变更							

二、本年年初余额	465,726.71	117,474.98	50,400.00	124,426.44	94,333.27	539,803.69	1,392,165.09
三、本年增减变动金额	180,886.52	19,113.48	-23,362.61	16,877.47	8,689.75	143,207.47	345,412.08
(一) 综合收益总额			-22,474.79			167,886.88	145,412.08
(二) 所有者投入和减少资本	63,411.54	136,588.46					200,000.00
1.所有者投入的普通股	63,411.54	136,588.46					200,000.00
(三) 利润分配				16,788.69	8,689.75	-25,478.44	
1.提取盈余公积				16,788.69		-16,788.69	
2.提取一般风险准备					8,689.75	-8,689.75	
3.对所有者的分配							
(四) 所有者权益内部结转	117,474.98	-117,474.98	-887.81	88.78		799.03	
1.资本公积转增股本	117,474.98	-117,474.98					
2.盈余公积转增股本							
5. 其他综合收益结转留存收益			-887.81	88.78		799.03	
(五) 其他							
四、本年末余额	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,303.91	103,023.03	683,011.15	1,737,577.17

法定代表人：姚江涛 主管会计工作的负责人：周祺 会计机构负责人：刘燕

(四) 所有者权益变动表(母公司)

金额单位：人民币万元

项目	2020 年度(母公司)						
	股本	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	股东权益合计
一、上年年末余额	465,726.71	117,474.98	59,698.62	104,618.61	84,089.27	449,367.27	1,280,975.46
加：会计政策变更							
二、本年年初余额	465,726.71	117,474.98	59,698.62	104,618.61	84,089.27	449,367.27	1,280,975.46
三、本年增减变动金额			-9,298.62	19,807.83	10,244.00	90,436.41	111,189.63
(一) 综合收益总额			-9,298.62			198,078.32	188,779.70
(二) 所有者投入和减少资本							
1.所有者投入的普通股							
(三) 利润分配				19,807.83	10,244.00	-107,641.90	-77,590.07
1.提取盈余公积				19,807.83		-19,807.83	
2.提取一般风险准备					10,244.00	-10,244.00	
3.对所有者的分配						-77,590.07	-77,590.07
(四) 所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							

2. 盈余公积转增股本							
(五) 其他							
四、本年末余额	465,726.71	117,474.98	50,400.00	124,426.44	94,333.27	539,803.69	1,392,165.09

法定代表人：姚江涛 主管会计工作的负责人：周祺 会计机构负责人：刘燕

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债表

表 5.2.1

金额单位：人民币万元

信托资产	2021年12月31日	信托负债和信托权益	2021年12月31日
信托资产：	--	信托负债：	---
货币资金	3,132,467.13	交易性金融负债	0.00
拆出资金	0.00	衍生金融负债	0.00
存出保证金	0.00	应付受托人报酬	21,348.97
交易性金融资产	6,168,796.09	应付托管费	1,028.35
衍生金融资产	0.00	应付受益人收益	11,934.06
买入返售金融资产	658,795.82	应交税费	26,160.45
应收款项	572,804.41	应付销售服务费	35,407.79
发放贷款	9,979,557.63	其他应付款项	1,043,389.73
可供出售金融资产	19,790,107.25	预计负债	0.00
持有至到期投资	1,873,988.23	其他负债	959.36
长期应收款	729,828.88		--
长期股权投资	12,195,833.34	信托负债合计	1,140,228.70
投资性房地产	0.00		--
固定资产	0.00	信托权益：	--
无形资产	0.00	实收信托	65,883,311.87
长期待摊费用	1,983.52	资本公积	51,284.30
其他资产	12,642,920.70	未分配利润	672,258.14
减：各项资产减值准备	0.00	信托权益合计	66,606,854.31
信托资产总计	67,747,083.01	信托负债及信托权益总计	67,747,083.01

注：实收信托合计金额是信托本金累计给付额。

5.2.2 信托项目利润及利润分配表

表 5.2.2

金额单位：人民币万元

项 目	2021年度
1. 营业收入	4,933,396.19
1.1 利息收入	2,373,637.43
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	1,978,100.52
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	65,570.24
1.4 租赁收入	0.00
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	0.00
1.6 其他收入	516,088.01

2.支出	746,140.34
2.1 营业税金及附加	12,107.29
2.2 受托人报酬	266,317.91
2.3 托管费	14,207.13
2.4 投资管理费	548.33
2.5 销售服务费	77,718.47
2.6 交易费用	952.48
2.7 资产减值损失	11,044.60
2.8 其他费用	363,244.13
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	4,187,255.85
4.其他综合收益	-46,650.00
5.综合收益	4,140,605.85
6. 加：期初未分配信托利润	330,589.28
7.可供分配的信托利润	4,471,195.12
8. 减：本期已分配信托利润	3,798,936.98
9.期末未分配信托利润	672,258.14

6.会计报表附注

6.1 会计报表编制基准

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明

本公司报告期内会计报表无不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 合并会计报表

根据 2014 年修订的《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的要求，公司将满足准则规定“控制”定义的 24 个结构化主体纳入合并财务报表范围,合并该等结构化主体对本公司于 2021 年 12 月 31 日的财务状况及截至 2021 年 12 月 31 日的经营成果及现金流量影响并不重大，因此，不对这些被合并主体的财务信息进行单独披露。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

6.2.2 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- （1）以摊余成本计量的金融资产。
- （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应

收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（1）分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、其他债权投资、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

（2）分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

（3）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4）分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

6.2.3 投资性房地产核算方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外，对于本公司持有以备经

营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

6.2.4 固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

(3) 固定资产后续计量及处置

1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-50年	3	4.85
运输工具	4年	3	24.25

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3年	3	32.33
办公设备	5年	3	19.40

2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

6.2.5 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权及非专利技术等。

(1) 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

(2) 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

类别	摊销年限（年）	摊销方法
土地使用权	40年	直线法
软件	5年	直线法

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

6.2.6 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

6.2.7 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独

主体)均纳入合并财务报表。

(2) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表,将整个企业集团视为一个会计主体,依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求,按照统一的会计政策,反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致,如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的,在编制合并财务报表时,按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时,从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,以其资产、负债(包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉)在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

1) 增加子公司或业务

在报告期内,若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则调整合并资产负债表的期初数;将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表,同时对比较报表的相关项目进行调整,视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的,视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内,若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则不调整合并资产负债表期初数;将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 处置子公司或业务

一般处理方法

在报告期内,本公司处置子公司或业务,则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,处置对子公司股权投资的各项

交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A.这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B.这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C.一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D.一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

6.2.8 收入确认原则和方法

收入是本公司在开展日常业务活动过程中所取得的各项收入，主要包括：利息收入、手续费及佣金收入、投资收益及其他业务收入等。

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

(1) 利息收入

本公司利息收入主要为贷款利息收入、金融企业往来存款利息收入及拆借利息收入。

贷款利息收入是指公司发放自营贷款，按期计提利息所确认的收入。贷款利息收入按照实际利率法确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融企业往来存款利息收入在收到存款银行结息通知单时确认存款利息收入。

拆借利息收入按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确定。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入

本公司手续费及佣金收入主要为信托报酬收入、咨询业务收入等。手续费及佣金收入按权责发生制原则在服务已提供、风险和报酬已转移时，根据合同或协议价格的公允价值合理估算进行确认。

1) 信托报酬收入：详见 6.2.10

2) 咨询业务收入：咨询业务收入在提供咨询服务的结果能够可靠估计的情况下，按合同或协议约定合理确认。

(3) 其他服务收入

其他服务收入在相关的经济利益能够流入及提供服务的结果能够可靠地计量时，按合同或协议约定确认收入。

6.2.9 所得税的会计处理方法

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳

税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

6.2.10 信托报酬的确认原则和方法

信托报酬收入主要包括佣金收入，信托报酬收入依据信托文件规定或信托合同约定的计提方法和计提标准计算确认，在整个信托存续期间按权责发生制原则平均分摊并由信托项目承担，其中：佣金收入按照信托产品集中的信托资金比例计算并在提供相关服务时确认。

6.2.11 重要会计政策、会计估计的变更

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（“新租赁准则”）。

在首次执行日，本公司选择不重新评估此前已存在的合同是否为租赁或是否包含租赁，并将此方法一致应用于所有合同，因此仅对上述在原租赁准则下识别为租赁的合同采用本准则衔接规定。

此外，本公司对上述租赁合同选择按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用不完整追溯调整法进行衔接会计处理，即调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息，并对其中的经营租赁根据每项租赁选择使用权资产计量方法和采用相关简化处理，执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表相关项目的影响列示如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额		2021 年 1 月 1 日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
使用权资产			69,567,692.59	69,567,692.59
租赁负债			69,567,692.59	69,567,692.59

6.3 或有事项说明

本公司 2021 年将发行的信托计划《中航信托天资鸿府 3 号北大方正九锦颐和项目贷款集合资金信托计划》的底层资产转让给中国信托业保障基金有限责任公司(以下简称“信保基金公司”)，转让价款 41,016.00 万元。信保基金公司同时委托本公司对底层资产进行管理和清收。按照约定本公司对清收差额部分承担补足义务，资产负债表日本公司对该差额补足义务进行分析后判定，提供差额补足义务的可能性极小。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本公司报告期内未发生重要资产转让及出售事项。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 信用风险资产五级分类情况

金额单位：人民币万元

信用资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良率
期初数	1,458,669.70	170,433.66	12,142.00	-	-	1,641,245.36	12,142.00	0.74%
期末数	1,599,615.00	152,422.12	900.00	8,836.00	-	1,761,773.12	9,736.00	0.55%

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 资产减值准备情况

金额单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	350.00	40.00			390.00
一般准备	350.00	40.00			390.00

专项准备					
其他资产减值准备	9,063.57	4,923.48			13,987.05
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	9,063.57	4,923.48			13,987.05
投资性房地产减值准备					

6.5.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、长期投资等投资情况

金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期投资	其他投资	合计
期初数	-	-	1,000.00	317,398.94	984,557.45	1,302,956.39
期末数	78,919.96	-	1,195.88	196,475.49	1,046,828.11	1,323,419.44

6.5.1.4 长期投资的前五名

金额单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
中国信托业保障基金有限责任公司	8.70%	保障基金管理	5,700.00
天风证券股份有限公司	2.25%	证券服务	
南昌农村商业银行股份有限公司	4.42%	银行服务	1,023.12
新余农村商业银行股份有限公司	4.42%	银行服务	567.10
中国信托登记有限责任公司	3.33%	信托登记	-

6.5.1.5 固有贷款项目

金额单位：人民币万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
重庆融创津滴房地产经纪有限公司	48.72%	正常
爱康健康科技集团有限公司	25.64%	正常
湖南棕榈浔龙河生态城镇发展有限公司	25.64%	正常

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

报告期内，本公司未开展除信托业务以外的表外业务及担保、代理等其他业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

金额单位：人民币万元

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	394,803.99	112.52	395,472.80	112.76
其中：信托手续费收入	394,803.99	112.52	395,472.80	112.76
投资银行业务收入				
利息收入	5,363.29	1.53	5,363.29	1.53
其他业务收入	836.56	0.24	836.56	0.24
投资收益	38,682.79	11.03	22,206.90	6.33
其中：股权投资收益	8,772.67	2.50	8,772.67	2.50

证券投资收益				
其他投资收益	29,910.12	8.53	13,434.23	3.83
公允价值变动收益	-88,833.47	-25.32	-73,150.52	-20.86
汇兑收益	-2.15	0.00	-2.15	0.00
资产处置收益	8.17	0.00	8.17	0.00
收入合计	350,859.18	100.00	350,735.05	100.00

6.5.2.披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数对比分析

金额单位：人民币万元

信托资产	2021年12月31日	2020年12月31日	增减变动额	增减幅度 (%)
集合	47,813,750.74	47,110,320.61	703,430.13	0.01
单一	7,690,118.48	15,276,538.70	-7,586,420.22	-0.50
财产权	12,243,213.80	4,266,157.26	7,977,056.54	1.87
合计	67,747,083.01	66,653,016.57	1,094,066.44	0.02

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数对比分析

金额单位：人民币万元

主动管理型 信托资产	2021年12月31日	2020年12月31日	增减变动额	增减幅度 (%)
投资类	41,197,186.74	37,874,623.04	3,322,563.70	0.09
融资类	12,700,546.06	16,219,460.19	-3,518,914.13	-0.22
事务管理类	-	-	-	-
合计	53,897,732.80	54,094,083.23	-196,350.43	0.00

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数对比分析

金额单位：人民币万元

被动管理型 信托资产	2021年12月31日	2020年12月31日	增减变动额	增减幅度 (%)
投资类	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	13,849,350.21	12,558,933.34	1,290,416.87	0.10
合计	13,849,350.21	12,558,933.34	1,290,416.87	0.10

6.5.2.2 本年已清算结束的信托项目情况

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情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (人民币万元)	加权平均实际年化收益率 (%)
集合	325	34,326,350.62	6.04
单一	191	15,608,110.74	6.3
财产权	29	3,500,596.05	5.25

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (人民币万元)	加权平均实际年化报酬 (%)	加权平均实际年化收益率 (%)
-----------	------	---------------------	-------------------	--------------------

投资类	242	26,442,327.54	0.64	5.52
融资类	121	8,657,886.50	1.13	8.09
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情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (人民币万元)	加权平均实际年 化报酬(%)	加权平均实际年 化收益率(%)
投资类	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	182	18,334,843.37	0.18	5.89

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (人民币万元)
集合	365	12,518,409.48
单一	631	1,503,763.81
财产权	161	9,952,117.68
合计	1157	23,974,290.98
其中：主动管理型	589	14,245,700.39
被动管理型	568	9,728,590.59

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，中航信托在转型创新发展方面迈出了更大的步伐，启动转型升级“五大攻坚工程”，持续完善敏捷型组织建设，建立“揭榜挂帅”机制，在绿色信托、服务信托、航空供应链、家族信托等创新业务领域取得新突破。一是金融助力航空主业发展。依托数字化平台，推出“订单贷+应收账款流转”模式，通过供应链金融方式专项支持航空工业体系内核心企业的各级供应商，为其提供系统性融资支持，报告期内累计准入一级供应商 72 家，服务航空供应链上企业规模近 8000 万元。二是积极发展绿色信托，与中国节能协会碳交易产业联盟、上海宝碳新能源联合设立了全国首单“碳中和”主题绿色信托计划，投资绿色产业发展，通过信托服务帮助所投资企业运用绿色循环经济生产模式扩大稀散金属产能，报告期末，公司管理绿色信托资产规模 159 亿元，取得了较好的经济效益与社会效益。三是创新开拓服务信托业务。形成“揭榜挂帅”机制、建立敏捷组织、支持服务信托业务创新发展，报告期内成功落地国内首单社区发展基金管理信托和“双受托制”物业管理服务信托，助力社区发展与共治。四是以财富管理促进“共同富裕”。报告期内，成功落地永续型开放式慈善信托产品“君子伙伴慈善信托”，将慈善信托和家族信托相衔接，推动慈善模式从点到面、从个人到平台的升级；以“鲲鹏账户”为载体，在行业首推鲲鹏养老信托、鲲鹏股权信托、天鲲鹏企业财富管理信托等受托服务，聚焦养老保障、财产隔离、事务管理等需求，让客户畅享一站式的财富管理解决方案；发布“航殊恒爱特殊需要信托”，致力于通过受托服务模式创新为失能失智、心智障碍等特殊需要人群家庭提供综合解决方案；五是以客户为中心，积极提升资产配置能力，推出并迭代“指北针”资产配置体系，深耕“中航严选·私募证券”、“中航研选·长期股权”两大资产配置子品牌，通过短周期和长周期资产的组合配置，为投资者创造长期稳健的财富价值；六是不断推进本土家族信托的创新与发展。依托鲲鹏家族办公室，先后开拓了股权信托、不动产信托、慈善信托、员工福利信托等家族信托新领域，创新性地满足了家族客户多元金融与服务需求，为企业（家族）提供一站式家企综合服务解决方案。报告期内新增家族信托服务规模 125.25 亿元，同比增长 108%。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况：

报告期内，未发生因公司自身责任导致信托资产损失及赔付等情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备的提取、使用和管理情况

公司从 2021 年税后利润中提取 5% 的信托赔偿准备金 8,394.34 万元，累计提取 70,607.56 万元。报告期内公司未使用信托赔偿准备金。

6.6 关联方及其交易的披露

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原则等

固有业务关联方情况

	关联交易数量	关联交易金额（人民币万元）	定价政策
合计	11	11,555.75	按市场价格交易，或按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价

信托业务关联方情况

	关联交易数量	关联交易金额（人民币万元）	定价政策
合计	6	146,549.56	按市场价格交易，或按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价

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

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本（人民币万元）	主营业务
母公司	中航投资控股有限公司	姚江涛	北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦42层4218室	1,202,152.68	实业投资；股权投资；投资咨询等
同一母公司	中航证券有限责任公司	丛中	江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1619号南昌国际金融大厦A栋41层	363,357.26	证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问等
同一实际控制人	深圳市中航城商业发展有限公司	钟宏伟	深圳市福田区华强北街道华航社区华富路1006号航都大厦3B-2	38,000.00	自有物业租赁、物业管理等
同一实际控制人	中航物业管理有限公司	陈海照	深圳市福田区华强北街道华航社区振华路163号飞亚达大厦A座801	5,000.00	物业管理、房地产经纪、自有房屋租赁等
同一实际控制人	南京中航工业科技城发展有限公司	董文强	南京市秦淮区中山东路518号	96,000.00	航空科技产品研发、技术服务、咨询、风险投资、科技成果转化、房屋租赁、物业管理、房地产开发经营等
同一实际控制人	南京中航金城物业管理有限公司	董文强	南京市秦淮区龙蟠中路216号-2	600.00	物业管理；酒店管理；房地产经纪；家政服务；停车场管理服务；会务服务等

同一实际控制人	中国航空技术厦门有限公司	骆桂忠	厦门市思明区环岛东路1801号中航紫金广场40层、41层	55,000.00	其他技术推广服务、经营各类商品和技术的进出口、自有房地产经营活动等
同一实际控制人	中航航空产业投资有限公司	贾福青	北京市朝阳区望京东园四区2号中航资本大厦42层4220室	190,000.00	项目投资；投资咨询
同一实际控制人	中航投资大厦置业有限公司	杨建	北京市朝阳区望京东园四区2号楼4层401号02室	110,000.00	物业管理；房地产开发；项目投资；投资管理；投资咨询等
同一实际控制人	中航文化有限公司	蔡二雨	北京市朝阳区南郎家园18号楼102室	49,234.00	组织文化艺术交流活动；销售日用杂货、工艺品、礼品、文化体育用品等
同一实际控制人	北京神剑文化有限责任公司	刘柱	北京市朝阳区京顺路5号7号楼C座4层C407室	400.00	广播电视节目制作；组织文化艺术交流活动（不含演出）；销售工艺品等

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方:贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数
金额单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	2,710.51	2,710.51	-
担保	-	-	-	-
其他应收款		-	-	
其他	-	8,845.24	8,845.24	-
合计	-	11,555.75	11,555.75	-

注：固有财产与关联方关联交易主要是咨询费和业务收入。

6.6.3.2 信托与关联方交易情况

金额单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	97,331.36	12,723.2	15,000.00	95,054.56
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
其他应收款		-	-	

其他	57,783.50	-	6,288.50	51,495.00
合计	155,114.86	12,723.2	21,288.50	146,549.56

6.6.3.3 固有财产和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。
金额单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
项目	期初数	本期发生额	期末数
合计	883,548.73	76,238.06	959,786.79

6.6.4 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情况：

报告期内本公司无关联方逾期未偿还本公司资金的情况，没有为关联方提供担保。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务、信托业务均按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定编制。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

7.1 利润实现和分配情况

公司 2021 年初未分配利润 539,803.69 万元，2021 年实现净利润 167,886.87 万元，从其他综合收益结转未分配利润 799.03 万元，计提法定盈余公积金 16,788.69 万元，计提信托赔偿准备 8,394.34 万元，计提一般准备 295.41 万元，截至 2021 年 12 月 31 日，公司未分配利润为 683,011.15 万元。

7.2 主要财务指标

指标名称	合并	母公司	计算公式
净资产收益率	10.73%	10.73%	净利润/所有者权益平均数*100%
信托报酬率	0.66%		$[\sum \text{项目合同总收入}(\text{信托报酬}+\text{财务顾问收入})/\text{信托项目总月份} \times 12] / \text{信托资产总规模}$
人均利润（人民币万元）	579.75	579.75	利润总额/年平均人数

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内无。

8. 特别事项揭示

8.1 前五大股东变动情况及原因

报告期内无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

因个人工作安排原因，林文坚先生于 2021 年 2 月不再担任本公司董事、董事会信托与金融消费者权益保护委员会委员；王克于于 2021 年 2 月担任本公司董事。

因董事会换届，程炼先生、苏中兴先生于 2022 年 1 月 1 日起担任本公司独立董事，朱武祥先生因任期届满不再担任本公司独立董事及董事会专门委员会委员。

因监事会换届，并优化监事会成员构成，肖小和先生 2022 年 1 月 1 日起担任公司外部监事。

8.2.2 高级管理人员变动情况及原因

因充实公司高级管理人员，何唐兵先生于 6 月 30 日起正式履职公司副总经理。因工作岗位变动，叶海涛女士于 12 月 24 日起不再担任公司运营总监。

8.3 变更注册资本、住所或公司名称、公司分立合并事项

6 月 30 日，根据《江西银保监局关于中航信托股份有限公司注册资本及股权结构变更的批复》

（赣银保监复〔2021〕199号）以及江西省市场监督管理局核准，公司注册资本变更为646613.2311万元。

8.4 重大诉讼事项

报告期内无。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

报告期内无。

8.6 对银保监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见简要说明整改情况

报告期内，公司高度重视并认真落实监管部门的监管意见要求，及时向江西银保监局报告了公司资管新规整改、“两压一降”、房地产信托业务管控、证券业务排查等多方面的工作措施及成效。报告期内，银保监会及其派出机构未对公司开展现场检查。

8.7 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。

8.8 报告期内重大事项临时报告

8月4日，公司在《证券时报》B002版刊登《中航信托股份有限公司关于变更注册资本的公告》；

12月14日，公司在《证券时报》B002版刊登《中航信托股份有限公司关于变更公司章程的公告》。