

中航信托股份有限公司

2022 年度报告



2023 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.....	3
3.1 治理结构.....	3
3.2 治理信息.....	7
4. 经营管理.....	9
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	9
4.2 所经营业务的主要内容.....	9
4.3 市场分析.....	10
4.4 内部控制.....	11
4.5 风险管理.....	12
4.6 绿色信托.....	14
4.7 企业社会责任.....	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.....	20
6. 会计报表附注.....	22
6.1 会计报表编制基准.....	22
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	22
6.3 或有事项说明.....	29
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	29
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.....	36
8. 特别事项揭示.....	36
8.1 前五大股东变动情况及原因.....	36
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	36
8.3 变更注册资本、住所或公司名称、公司分立合并事项.....	36
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 本公司总经理周祺、总会计师李天舒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：周祺（代）

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：何唐兵

办公电话：0791-86667992

办公传真：0791-86772268

电子邮箱：zhxt@avictc.com

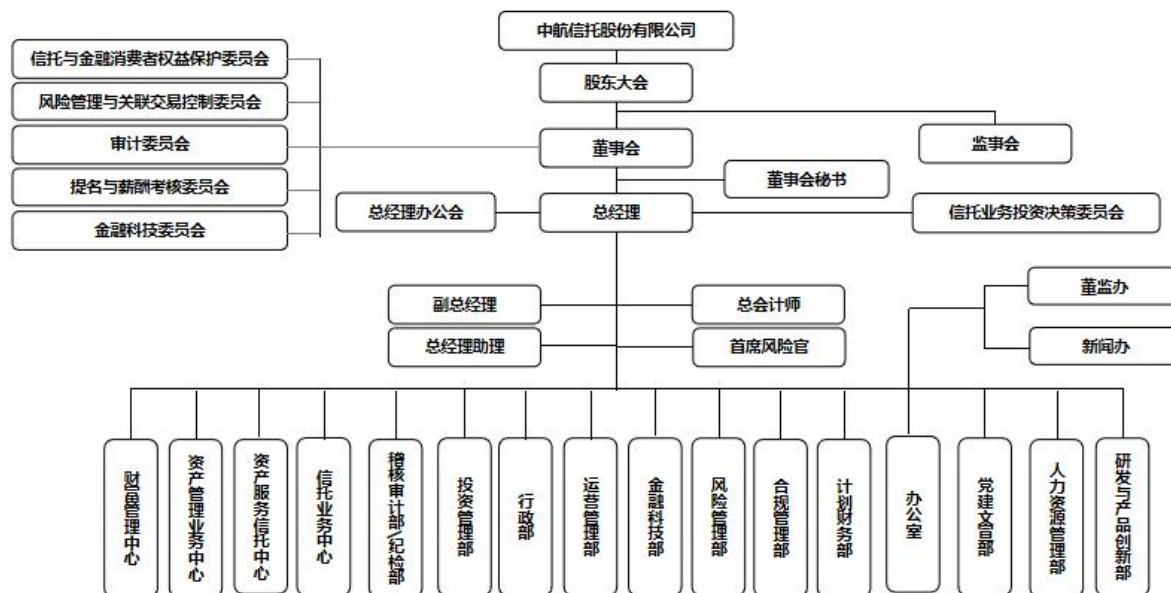
2.1.5 公司选定的信息披露报纸：《金融时报》《证券时报》《上海证券报》

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

2.2 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	丛中	120.21亿元	北京市朝阳区望京东园四区2号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	李国庆	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
周祺	董事、代行董事长职责	男	57	2022年10月	中航投资控股有限公司	84.42	中欧国际工商学院工商管理硕士学位，高级会计师，现任中航信托党委书记、总经理、代为履行董事长职责
贾鸿鹏	董事	男	43	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
王克	董事	男	55	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
胡援成	独立董事	男	70	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	47	2022年1月	中国社会科学院	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	46	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

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
		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
		周祺	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
		周祺	委员
提名与薪酬考核委员会	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
		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，致力于为服务实体经济、践行普惠金融贡献力量。	王克	委员
		程炼	委员

注：四届董事会第四次会议将董事会薪酬与考核委员会更名为董事会提名与薪酬考核委员会并调整相应职责范围。

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
陈君枫	监事	女	39	2020年11月	职工监事		法学专业硕士研究生，现任中航信托总法律顾问、合规管理部总经理
肖小和	监事	男	66	2022年1月	外部监事		经济学硕士研究生，高级经济师

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	主持公司经营管理全面工作	2019年11月	25	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 至今任公司党委书记、总经理	硕士	工商管理	57
李鹏	男	副总经理	分管另类资产管理业务	2019年7月	26	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	46
何唐兵	男	副总经理	分管资产服务信托业务、协助管理公司治理、党建工作及新闻工作	2021年7月	21	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	硕士	经济学	44
范华	女	副总经理	分管财富管理业务	2017年10月	35	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	57
张瑰	女	副总经理	分管标品资产管理业务	2020年6月	18	2010.05--2020.06 中航信托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	46
李天舒	男	总会计师	分管公司财务、业务运营管理工作	2022年4月	2	2012.10--2017.07 任航空工业集团公司计划财务部资金处处长 2017.07--2022.03 先后任中航机电计划财务部部长、中航产融计划财务部部长 2022.04 至今任中航信托总会计师	硕士	会计学	45
郭若强	男	首席风险官	分管合规与全面风险管理工作，主持	2010年9月	31	2010.10 至今任中航信托首席风险官	硕士	应用金融	58

			业务评审会						
刘文庆	男	总经理助理	分管行政办公、对外联系沟通等方面工作	2015年8月	34	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	54
姜燕	女	总经理助理	负责家族信托业务开展	2019年4月	24	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	48

3.1.5 公司员工

报告期末，公司信托业务从业人员 531 人，具体分布如下：

项目	报告期年度		
	人数	比例	
年龄分布	20-30	150	28.25%
	31-40	290	54.61%
	41-50	66	12.43%
	50 以上	25	4.71%
学历分布	博士	9	1.69%
	硕士	369	69.49%
	本科	140	26.37%
	专科	11	2.07%
	其他	2	0.38%
岗位分布	内部董事监事及高管人员	14	2.64%
	固有业务人员	3	0.56%
	信托业务人员	352	66.29%
	其他人员	162	30.51%

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22日，召开2022年第一次股东大会（2021年度股东大会），会议听取了《2021年度总经理工作报告》《监管部门对公司的监管意见与公司执行落实情况报告》《2021年度董事监事履职评价报告》《2021年度高管履职评价报告》，审议通过了《2021年度财务决算及2022年度财务预算报告》《2021年度利润分配方案》《2021年度董事会工作报告》《2021年度监事会工作报告》《关于聘请2022年度会所、律所的议案》等五项议案。

6月16日，召开2022年第二次（临时）股东大会，会议通报了江西银保监局对公司2021年度监管意见与公司落实监管意见的工作安排及股权托管事宜，审议通过了《关于董事会薪酬与考

核委员会更名并完善职能的议案》《关于修改公司章程的议案》两项议案。

8月12日，召开2022年第三次（临时）股东大会，会议审议了《关于变更董事的议案》。

11月18日，召开2022年第四次（临时）股东大会，会议审议了《关于变更董事的议案》。

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

1月10日，召开四届董事会一次会议，选举了中航信托第四届董事会董事长。会议审议通过了《关于完善第四届董事会专门委员会人员构成的议案》《关于资管新规政策下存量业务个案处理的议案》《关于经理层成员任职制与契约化管理有关事项的议案》等议案。

1月27日，召开四届董事会二次会议，审议通过了《关于落实董事会职权实施方案的议案》《关于制定董事会对经营管理层授权管理办法的议案》《关于制定董事会向股东大会信息报告管理办法及股东大会决策清单的议案》《关于制定董事监事履职保障管理办法的议案》《关于制定总经理工作规则的议案》等议案。

4月22日，召开四届董事会三次会议，会议听取了《监管部门对公司的监管意见与公司执行落实情况报告》《2021年度总经理工作报告》，审议通过了《2022年经营计划》《2021年度财务决算及2022年度财务预算报告》《2021年度利润分配方案》《2021年度内控体系工作报告》《2021年度合规管理报告与2022年工作计划》《2021年度风险管理报告与2022年工作计划》《2021年度金融消保报告与2022年工作计划》《2021年度内部审计报告与2022年工作计划》《2021年度董事会工作报告》《关于聘请2022年度会所、律所的议案》《关于2021年度报告披露等有关事项的议案》《2021年度股东评估报告》等年度事项，审议通过了《关于修改董事会专门委员会议事规则的议案》、关于修订《关联交易管理办法》的议案、《关于清理转让所持部分金融股权相关情况的报告》《关于加快信托业务转型发展进行业务组织及管理架构优化调整的议案》等特别事项。

6月16日，召开四届董事会四次会议，会议通报了江西银保监局对公司2021年度监管意见与公司落实监管意见的工作安排及股权托管事宜，审议通过了《董事会决议跟踪落实及后评估管理办法》《战略规划管理办法》《关于董事会薪酬与考核委员会更名并完善职能的议案》《关于修改公司章程的议案》等议案。

6月30日，召开四届董事会五次会议，审议通过了《董事会会议管理制度》《经理层成员选聘制度》。

11月25日，召开四届董事会六次会议，审议通过了《关于开展股指期货交易业务的议案》《关于经理层成员2021年度经营业绩考核及薪酬兑付有关的议案》《关于职业经理人范华同志2021年度考核及薪酬兑付有关事项的议案》。

12月13日，召开四届董事会七次会议，推举周祺代行公司董事长职权，审议通过了《关于挂牌交易所持部分金融股权的议案》。

12月30日，公司召开四届董事会八次会议，审议通过了《关于免去魏颖晖副总经理职务的议案》。

② 独立董事履职情况

公司三位独立董事在报告期内均亲自参加董事会及相关专门委员会会议，各位独立董事认真审议议案，积极履行职责，对公司经营发展情况、高级管理人员任免、股权转让等重要事项积极发表意见；持续关注信托项目受益人利益实现情况，切实维护受益人利益，为公司稳定健康发展发挥了积极作用。

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12日，召开四届监事会第一次会议，选举了公司第四届监事会主席。会议讨论了2022年监事会工作安排，审议通过了《2021年度董事、监事履职评价工作方案》。

4月18日，召开四届监事会第二次会议，会议审查《2021年度财务决算及2022年度财务预算报告》《2021年度利润分配方案》《2021年度董事会工作报告》《2021年度合规管理报告与2022年工作计划》《2021年度风险管理报告与2022年工作计划》《2021年度金融消保报告与2022年工作计划》《2021年度内部审计报告与2022年工作计划》及《公司2021年度报告》等八个报告，各位监事均无异议，审议通过了《2021年度监事会工作报告（稿）》《2021年度董事、监事履职评价报告》《2021年度高级管理人员履职评价报告》。

5月25日，召开四届监事会第三次会议，会议通报了江西银保监局2021年度对中航信托监管情况，审议通过了《关于落实监管意见完善监事会构成的议案》。

11月7日，召开四届监事会第四次会议，会议通报了杨志芳、廖晓春两位同志不再担任职工监事的情况，听取了公司前三季度财务情况、风险管理工作情况、声誉风险管理情况及监事会2022年工作计划进展情况。

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；始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，积极落实各项金融监管政策与要求，坚持“稳字当头、稳中求进”，坚持以“十四五”发展规划为引领，坚持走转型高质量发展道路，大力推动业务创新，加快组织变革，积极防范化解金融风险，严守不发生系统性风险底线，保障了公司经营管理工作有序开展。

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、资产服务和财富管理业务；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

以标准化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 资产服务信托业务

依据信托法律关系，接受委托人委托，并根据委托人需求为其量身定制财富规划以及代际传承、托管、破产隔离和风险处置等专业信托服务。

4.2.1.4 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、法人及非法人组织提供专业化的财富管理解决方案。

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 (%)
货币资金	53,064.01	2.62%	基础产业	44,151.79	2.18%
交易性金融资产	1,731,433.91	85.55%	房地产业	332,266.07	16.42%
贷款及应收款项	87,142.26	4.31%	证券市场	235,341.49	11.63%
其他权益工具投资	55,926.00	2.76%	工商企业	516,737.13	25.53%
固定资产	22,706.81	1.12%	金融机构	477,912.32	23.61%
其他	73,576.02	3.64%	其他	417,440.21	20.63%
资产合计	2,023,849.01	100.00%	资产合计	2,023,849.01	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	1,413,008.17	2.24	基础产业	3,350,625.80	5.32
贷款	11,549,959.87	18.33	房地产	6,191,057.35	9.83
交易性金融资产	23,762,537.78	37.72	证券市场	11,364,400.69	18.04
可供出售金融资产	22,546,706.37	35.79	实业	14,422,215.51	22.89
持有至到期投资	126,690.00	0.20	金融机构	8,863,452.92	14.07
长期股权投资	520,813.49	0.83	其他	18,809,400.14	29.86
其他	3,081,436.71	4.89	-	-	-
信托总资产	63,001,152.40	100.00	信托总资产	63,001,152.40	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 宏观环境分析

2022年，国际政经格局复杂多变，全球经济陷入“滞胀”的风险加大；国内经济受新冠疫情多发、极端高温天气、房企债务违约潮等多重超预期因素的反复冲击，经济增速有所放缓，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力持续演化，经济恢复基础尚不牢固。随着疫情防控转入新阶段，各项政策不断落实落细，我国宏观经济大盘总体保持稳定，经济韧性强、潜力大、活力足，长期向好的基本面没有改变。12月中央经济工作会议传递重要信号，强调2023年的重点在重启经济，全力拼经济，把发展放在首要任务，着力扩大内需。党的二十大报告提出“加快构建新发展格局，着力推动高质量发展”，进一步明确了中国式现代化的路径选择。从中长期来看，我国将在继续坚持社会主义市场经济改革方向、坚持高水平对外开放的基础上，进一步加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

4.3.2 影响公司发展的因素

2022年是信托行业艰难转型的关键一年。随着地产行业进入深度调整，信托行业面临流动性风险及较大的兑付压力，全行业经营业绩明显下滑。面对艰难的外部环境，信托公司认真落实监管要求，持续压降传统融资类信托业务及通道业务，直面存量风险项目，同时加快培育创新动能，回归本源、重整出发，目前正处于新旧动能切换的关键阶段。标品信托在政策支持背景下得到大力发展，资金信托投向证券市场的占比大幅提升。服务信托也成为信托业务转型发展的一大亮点，保险金信托、特殊需要信托、预付式资金服务信托、破产重组服务信托等一系列强调“受托人定位”的创新业务陆续落地，服务信托的市场空间进一步打开。

展望2023年，信托年度监管会议的召开、业务三分类及异地部门管理政策的落地说明行业严监管的态势将会持续，防范化解金融风险的压力仍然较大。随着我国经济的持续稳定恢复，各信托公司的业务结构转型效果将逐步显现。站在发展新阶段的起始点，公司应在资本实力、资源

配置等方面顺应时代的发展趋势，找准发展路径，补足发展短板，进一步提质增效，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

公司根据国家法律法规和《公司章程》的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”治理结构，形成了分工配合、相互协调、相互制衡的运行机制。2022年，公司全面完成国企改革三年行动目标任务，深度推进加强党的领导与完善公司治理相统一、保障董事会行权履职、健全市场化经营机制，推动三项制度改革进一步走深走实，构建科学合理、健康有序的内部控制环境。

2022年是信托文化建设的“确立年”，公司为全面贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，弘扬文化自信，制定了企业文化建设工作主体及方案，同时，部署开展“严肃纪律、依法合规经营”的综合治理专项行动，坚决守住合法合规经营底线，有效防范金融风险，汲取防范化解金融风险攻坚战的经验教训，遵守金融监管“红绿灯”，努力维护投资人利益，保持良好的行业发展生态和稳定的基本盘。

4.4.2 内部控制措施

2022年，公司坚定执行各项内部治理措施及决策，持续加强受托尽职尽责工作要求，围绕业务全流程中各部门的核心职能定位，切实发挥业务部门承担管理、风险合规推动支持、审计部门监督检查的分工与协作机制。公司进一步健全完善规章制度管理体系，制定尽职尽责工作监督方案，强化对信托业务相关职能管理部门的监督，保障管理职责全流程覆盖。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，加强“三会一层”决议落实及跟踪要求，明确管理职责、监督跟踪、具体承办部门，形成系统完备、运行有效的内部控制制度体系。

公司搭建风险防范与监督体系，为内部控制等工作提供抓手，以应对公司经营发展中的各类风险。一方面由股东大会、董事会、经营管理层和风险合规管理职能部门组成的内控管理防线并进行垂直管理，董事会及其风控专委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。另一方面，公司合规、风控与内控工作职能分别由合规管理部、风险管理部及稽核审计部承担，每一年度均出具专项工作报告提交董事会审议，并就下一年度的政策、工作及安排进行指导决策。

4.4.3 信息交流与反馈

公司持续完善各项信息交流及反馈制度，不断加强内外部信息沟通及披露工作。公司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 and 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和适应新时代的要求，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。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

公司紧密围绕战略业务布局，秉持风险引领业务的经营思路，进一步强化“全员工+全流程+全方位”全面风险管控，实现事前、事中、事后全流程覆盖，切实形成从“点”上发力、“线”上延伸到“面”上覆盖，多维度融合发力的风险管控体系，不断提高公司风险管理效能。

公司按照“职责明确、功能健全、信息顺畅”的原则，搭建由股东大会、董事会及其下设专门委员会、经营管理层及其下设委员会和风险管理职能部门组成的风险治理架构，以应对公司经营中面对的各类风险。其中，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，公司不断加强全面风险管理，优化风险管理机制体制。一是持续建立健全风险管理制度，年度新增制定授信管理、资产质量监测及预警跟踪管理等一般风险管理制度及重点业务指引，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；二是推动尽职完善专项工作，2022年度从尽调、设立、签约、投后管理等各环节开展梳理，根据梳理结果制定针对性完善举措，建立未尽职事项自动跟踪机制及向上报告机制，提高临时信息披露及时性及完整性，防范尽责风险隐患，规范信托业务经营管理。三是着力推进风控数字化转型，迭代优化尽职尽责系统的风险管理模块，完善全面风险管理流程系统建设工作。

4.5.2 净资本管理状况

2022年末，公司各项净资本风险控制指标均符合监管政策要求，其中：净资本151.29亿元，净资本/各项风险资本之和为159.18%，净资本/净资产为83.95%。

4.5.3 风险管理状况

4.5.3.1 信用风险管理状况

信用风险主要是指交易对手无法履约的风险，具体指债务人、担保人等交易对手违约或信用质量发生变化，影响债权或金融产品的价值，从而造成债权人或金融产品持有人损失，导致信托财产或公司财产遭受损失的风险。报告期内，公司严格履行受托人尽职管理职责，优化交易对手准入管理，加强信用风险及其衍生风险管控，做实存续期常态化、规范化管控业务信用风险；针对存量项目中的交易对手违约事件，积极采取多项措施化解风险，及时进行信息披露，必要时采取法律手段，最大限度保护受托人合法权益。报告期内，公司总体信用风险基本可控。

公司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，积极调整优化信托业务结构，加快向投资型、净值化方向转型。通过加强信用风险防范，强化过程管理和加大风险预警处置力度，提升风险防范和风险化解能力。具体措施包括：一是加强对交易主体和标的项目的甄选，严格落实监管政策的要求，选择国家政策支持、合法合规的优质项目开展合作，并根据外部经营环境变化，及时调整优化业务准入标准，从源头把握主体和项目风险。二是严格落实项目尽调阶段风险把控工作的深度和广度。提高风险管理部等中后台部门参与现场尽调比例，灵活运用外部资源，提升尽职调查质量，严格甄别高风险客户，同时审慎评估投融资项目的优势与不足，设计完善项目增信措施，做实项目风险管控。三是强化投后管理，夯实投后风险监测管理工作。通过加强第三方监管机构准入审核要求、加强对资金预算、决算、大额付款等关键事项的审批把控，同时加强对风险项目及潜在风险项目的分析评估，抓实底层资产，提前加固风险控制手段，减少实质性风险的发生。四是深化业务转型，提升优化业务结构。持续压降房地产信托、通道类信托和融资类信托，提升主动管理能力，加速信托业务转型，大力发展净值化标

品信托，服务信托、绿色信托等创新业务。

4.5.3.2 市场风险管理状况

市场风险是指由于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。公司所面临的市场风险主要是指由于市场价格，如利率、股票价格、债券价格等波动而造成的信托资产损失的风险。报告期内，面对复杂严峻的内外部金融市场环境，公司通过夯实投研能力、分散投资、构建有效资产组合、严格久期管理、收紧房地产行业风险敞口等重要举措控制市场风险，实现对市场风险敞口的有效管控。报告期内，公司市场风险总体可控，未发生因市场风险造成的损失。

公司通过加强对宏观经济金融形势、调控政策以及行业周期性的研究，加大股票投资项目调研力度，坚持稳健经营策略，谨慎选择项目，对可能产生市场风险的各因素进行测算评估，对有价证券投资管理状况进行实时监测，持续完善健全与风险管理战略相适应的市场风险管理体系。具体措施包括：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。三是完善与风险管理战略相适应的市场风险管理制度，制定证券投资池标准机制、风险限额指标等，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 流动性风险管理状况

流动性风险是指公司短期内因资产流动性差或对外融资能力下降而导致对外支付困难的风险。报告期内，公司对流动性风险持续保持高度重视，从风险识别、风险计量、风险监测、风险控制四个维度入手，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应急能力，保证流动性波动平稳。公司各业务条线均无重大流动性风险事件发生，流动性风险总体可控。

公司坚持稳健运营的基本原则，2022年度进一步完善流动性风险管理体系，合理规划流动性安排和资金使用计划，提高资本和流动性缓释能力，采取合理的流动性风险管控手段，增强风险管理前瞻性和有效性。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管理等一般风险管理机制，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预警和监测机制，及时监测可能引发流动性风险的事件，全方位检视流动性风险隐患，按月度、季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。三是拓宽固有融资渠道，增厚流动性资金储备。继续通过向信保基金公司借款、股东及关联方申请流动性支持等方式，增加公司固有资金储备，提高公司抵御流动性风险的能力。四是加强项目管理，提升项目资产端回款。持续强化正常项目或提前结束项目的底层资产管理，加大跟踪、监测力度，落实回收预控工作，保证公司正常类业务有序退出；进一步加强可能出现风险因素、管理漏洞项目的管理力度，优化管控措施，灵活运用司法诉讼、民事仲裁、谈判和解、资产重组等各类处置手段，推进风险项目清收退出，加大特殊资产处置力度，积极有效化解风险。

4.5.3.4 操作风险管理状况

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。报告期内，公司通过持续完善管理制度体系建设，提升内部控制流程设计有效性和执行有效性，优化各项业务流程，加强内部控制手段，降低公司操作风险。报告期内，公司未发生严重操作风险事件。

公司建立健全以业务部门为第一道防线、中台部门为第二道防线、稽核审计部为第三道防线的操作风险管理架构。其防范和控制操作风险的具体措施包括：一是结合最新监管规定及自身发展战略，不断完善制度、优化流程，在尽职调查、评审决策、存续期监测、退出清算等阶段不断细化管理要求、规范操作流程。二是审计部门对第一、二道防线风险管理措施和内控效果进行再

评价和再监督，有效促进相关制度的贯彻执行，切实加强执行力度，改善运行效率。三是明确各部门、岗位的职责和操作权限，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，各部门在独立运作同时，加强协同配合。四是不断加强对公司员工行为的规范管理，开展专题培训，提升员工操作规范和责任意识。五是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。

4.5.3.5 其他风险管理状况

其他风险主要包括改革与业务转型风险、法律合规风险和声誉风险等。改革与业务转型风险是指宏观政策以及行业政策的变动对公司经营发展和改革转型所造成的影响。法律合规风险是指因没有遵循法律、部门规章和行业准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。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。

改革与业务转型风险方面，公司一是坚决执行业务转型目标，从重资产向重服务的轻资本化转型，从资产端的产品驱动向服务端的客户需求驱动转型，从“全能型组织”向“平台型组织”转型，打造健康的经济增长模式。二是积极转变业务重心提升价值，加强前期业务策略的总结与反思，结合信托业务新分类指引，对公司的战略业务进行重新梳理，坚定信托“受托人”定位，从简单的金融功能上升至“金融+产业、金融+服务”的第二曲线增长模式。三是全面树立转型期企业品牌，通过做实合规风控、创新研究、组织人才、数智科技和品牌建设五大方面举措，合力推动转型再发展。四是持续优化业务指引，完善各类信托业务指引，进一步明确交易对手准入标准、项目评估要点、风控措施等具体交易安排。

法律合规风险方面，公司始终坚持业务发展与风险防控并重，强化法治合规体系建设，提升合规管理精细化水平。一是严格按照法律法规规定开展各项业务，项目严格落实合规前置审查，执行审查“一票否决”制。二是增设总法律顾问岗位并明确岗位具体职责，切实推进公司总法律顾问履职，将各项职责落到系统中，进一步健全完善合规风险防控体系，强化公司法律机构职能。三是开展重要合规制度修订，新增《银行保险机构关联交易管理办法》、《洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（暂行）》，修订《关联交易管理办法》，同时开展公司业务合同范本修订工作，切实加强合规风险防范。四是推进法律纠纷案件信息系统建设，推进独立的诉讼案件管理信息系统开发，形成统一、规范的案件审批决策及管理机制，提高法律纠纷案件管理精细化水平及信息化水平。

声誉风险方面，公司成立新闻办，从组织架构、人员配备、制度建设和联动管理工作机制等方面，加强声誉风险管理的制度建设、舆情监测、媒体关系、应急处置等工作，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系。不断完善舆情应对的全流程管理，逐步形成舆情分级分类、监测预警、处置应对、跟踪反馈、责任追究的主动管理闭环，通过举证、沟通、投诉等处理以及充分信息披露、正能量宣传等方式有效维护公司声誉。积极开展声誉风险全员培训、风险排查和应急演练等宣导工作，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

2022年，公司坚持贯彻落实绿色发展理念，积极助力我国碳达峰与碳中和目标，在公司治理、专题研究、经营发展、信息披露四个层次认知并协同培育发展“绿色信托”。

公司治理层面，在制定公司“十四五”规划过程中，以实现可持续增长和高质量发展为指引，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，公司持续深耕绿色信托研究。报告期内，公司联合中国节能协会碳中和专业委员会及十余位专家共同完成并发布了《碳达峰碳中和背景下绿色投融资地图》研究报告，深度解读了中国实现碳达峰碳中和的可行路径，并绘制出能源、交通、建筑、化工、信息产业、环保、矿产、信息产业等产业绿色低碳发展的商业逻辑和市场前景，为双碳背景下投融资标的选择指引了方向。

经营发展层面，持续深化“绿色产业+金融生态圈”发展路径，致力于发挥金融支持绿色发展的功能，以资金配置引导产业结构、能源结构等向绿色低碳转型，通过绿色资产支持票据、绿

色信托贷款、绿色债券投资、绿色产业基金、绿色（慈善）信托等金融工具丰富信托产品及受托服务，引导并推进金融资源向绿色低碳领域倾斜，满足实体经济转型带来的巨大绿色低碳融资需求。截至 2022 年年底，公司绿色信托所投产业已覆盖《绿色产业指导目录（2019）》中的节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级产业及绿色服务产业六大分类，累计资产规模逾 455 亿元。此外，公司还荣获中国社会责任百人论坛组织评选的“ESG 金牛奖”责任投资先锋奖项，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，公司作为中英金融机构气候与环境信息披露试点工作组中唯一的信托公司，在《2020-2021 年进展报告》中披露了公司在气候与环境方面的研究成果与实践案例，为金融机构环境信息披露质量的持续提升做出贡献。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 2022 年 6 月发布了《2021 年度 ESG 报告》，连续两年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

公司始终牢记“航空报国 航空强国”的初心使命，秉持中航产融“家国为怀 成就产业与人”的企业使命，持续关注并积极履行社会责任，以实际行动支持乡村振兴、疫情防控、慈善信托、爱心公益、绿色生态等事业，充分发挥信托制度优势支持实体经济发展，持续为社会、为客户、为股东创造新价值。

真抓实干，奋力参与开创全面推进乡村振兴新局面。一是持续加大资金投入，支持定点帮扶对象永新三湾汗江村发展蜜蜂养殖、农产品加工、中药材等特色生态富民产业，2022 年全年各项资金累计 180 万元。二是扎实推进五大振兴发展战略，支持汗江村打造出江西省省级示范蜂场、建立中草药种植基地，为汗江村三湾红薯干、山茶油等农特产品提升附加值，大幅提升村集体经济，使该村集体收入较上年增长超 60%，并荣获第二批“江西省森林乡村”与第六届“吉安市文明村镇”称号；聚焦互联网及直播电商发展趋势，带领乡村干部与致富带头人提升致富能力和本领；推进汗江村美丽乡村建设，改善村民生活环境，建设童心港湾，为留守儿童健康成长提供舒适成长学习空间；三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，2022 年累计引入帮扶项目资金 906 余万元，为永新县乡村小学生发放爱心包裹，项目资金约 130 万元。

拓展边界，积极投身社会公益倡导与创新实践。持续开展爱心捐赠、航空科普、夏日送清凉、无偿献血等各类公益爱心活动，践行航空报国精神、弘扬社会正能量；公司“吴大观”志愿者持续与鸡冠山小学贫困学童开展结对帮扶，为永新县 6 千余名儿童送去“航空小卫士”AI 美术课；新设“中航产融·乡村振兴”慈善信托，开展“强国复兴有我——爱党爱国爱航空”文化帮扶活动，并联合中国乡村发展基金会、腾讯公益发起“书香航空阅享角”公益项目，通过 99 公益日、员工公益、爱心回礼、珠海航展等“线上+线下”模式，为贵州、陕西乡村儿童募集善款 25.8 万元。

恪尽职守，持续更迭金融消保与尽职服务形式。设立“三湾红色金融宣教基地”，打造金融消费者教育和红色金融教育服务功能为一体的平台，为农村金融消费者普及金融知识，强化金融服务保障；关怀老年客户群体，上线“关怀版 APP”，为老年客户提供认购、交易、业务办理等功能，提高老年客户数字服务体验感；强化信托投资者投资理念培育与风险教育，与南昌市公安局联合开展“反诈”投资者教育直播公开课，受教育人数约 1.7 万人；新增线上投教专栏“鲲鹏小咖秀”，2022 年受教人数约 3.6 万人次。持续开展“中航信托消保第一课”特色主题活动，走进华东交通大学、南昌市外国语学校、永新子珍小学等学校开展线上防范电信诈骗讲座等。

以人为本，着力丰富多层次企业文化体系建设。2022 年公司文化建设发布“映山红计划”，以顽强坚韧“映山红”为年度文化工作主形象，以“向下扎根 向上成长”为年度核心理念，延续 1314 文化建设体系，以信约之悟、信约之行、信约之声为主脉络，分别对应高举思想之旗、夯实行动之基、汇聚宣传合力。培育和打造使命型组织，健全完善文化管控机制，为公司转型发展注入精神动力。同时，通过强化民主管理、完善职工晋升通道、丰富职工文体活动、加强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。

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 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	合并	母公司	合并	母公司
货币资金	53,064.01	47,406.96	342,775.68	332,188.91
应收款项	149.90	149.90	615.03	615.03
预付款项	3,133.28	3,133.28	2,061.09	2,061.09
其他应收款	65,371.02	69,631.02	45,785.66	50,045.66
发放贷款和垫款	18,488.06	18,488.06	38,702.43	38,702.43
交易性金融资产	1,731,433.91	1,572,374.60	1,381,230.74	631,033.19
其他权益工具投资	55,926.00	55,926.00	78,919.96	78,919.96
投资性房地产	15,693.14	15,693.14	16,294.26	16,294.26
固定资产	22,706.81	22,706.81	24,580.61	24,580.61
使用权资产	8,005.55	8,005.55	10,448.67	10,448.67
无形资产	8,083.02	8,083.02	7,427.54	7,427.54
长期待摊费用	722.37	722.37	793.07	793.07
递延所得税资产	40,197.85	40,197.85	14,066.67	14,066.67
其他资产	874.08	874.08	366.55	613,832.83
资产总计	2,023,849.01	1,863,392.66	1,964,067.97	1,821,009.93

企业负责人：周祺

主管会计工作的负责人：李天舒

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	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	合并	母公司	合并	母公司
应付职工薪酬	2,043.97	2,043.97	1,759.35	1,759.35
应交税费	24,737.83	24,009.26	34,213.01	33,569.65
应付股利	16,890.92	16,890.92	16,890.92	16,890.92
其他应付款	29,525.19	7,088.46	20,522.62	12,581.56
合同负债	-	-	-	-
租赁负债	7,970.22	7,970.22	9,618.81	9,618.81
递延所得税负债	3,263.97	3,263.97	9,012.46	9,012.46

其他负债	137,291.05	-	134,473.62	-
负债合计	221,723.15	61,266.80	226,490.80	83,432.76
实收资本	646,613.23	646,613.23	646,613.23	646,613.23
资本公积	136,588.46	136,588.46	136,588.46	136,588.46
其他综合收益	9,791.92	9,791.92	27,037.39	27,037.39
盈余公积	149,483.33	149,483.33	141,303.91	141,303.91
一般风险准备	115,961.23	115,961.23	103,023.03	103,023.03
未分配利润	743,687.70	743,687.70	683,011.15	683,011.15
所有者权益合计	1,802,125.86	1,802,125.86	1,737,577.17	1,737,577.17
负债和所有者权益总计	2,023,849.01	1,863,392.66	1,964,067.97	1,821,009.93

企业负责人：周祺

主管会计工作的负责人：李天舒

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	2022 年度		2021 年度	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	226,720.76	226,708.48	348,804.35	348,680.22
利息净收入	4,440.30	4,440.30	3,778.98	3,778.98
利息收入	4,485.97	4,485.97	5,363.29	5,363.29
利息支出	45.67	45.67	1,584.31	1,584.31
手续费及佣金净收入	291,452.14	293,220.88	394,333.46	395,002.27
手续费及佣金收入	291,858.94	293,627.68	394,803.99	395,472.80
手续费及佣金支出	406.80	406.80	470.52	470.52
投资收益	25,486.58	18,965.59	38,682.79	22,206.90
其他收益	316.85	316.85	-	-
公允价值变动收益	-95,520.64	-90,780.67	-88,833.47	-73,150.52
汇兑收益	4.94	4.94	-2.15	-2.15
其他业务收入	542.35	542.35	836.56	836.56
资产处置收益	-1.77	-1.77	8.17	8.17
二、营业总支出	118,791.97	118,779.68	127,419.62	127,295.49
税金及附加	2,292.27	2,292.27	2,432.36	2,432.36
业务及管理费	101,941.94	101,929.65	114,962.47	114,838.34
研发费用	2,476.63	2,476.63	4,743.36	4,743.36
信用减值损失	11,480.01	11,480.01	4,963.47	4,963.47
其他业务成本	601.12	601.12	317.96	317.96
三、营业利润	107,928.79	107,928.79	221,384.73	221,384.73
加：营业外收入	312.69	312.69	32.95	32.95
减：营业外支出	234.22	234.22	431.89	431.89
四、利润总额	108,007.26	108,007.26	220,985.78	220,985.78
减：所得税费用	26,213.10	26,213.10	53,098.91	53,098.91

五、净利润	81,794.16	81,794.16	167,886.88	167,886.88
--------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

企业负责人：周祺 主管会计工作的负责人：李天舒 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	2022 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	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,303.91	103,023.03	683,011.15	1,737,577.17
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年初余额	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,303.91	103,023.03	683,011.15	1,737,577.17
三、本年增减变动金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	-17,245.47	8,179.42	12,938.20	60,676.54	64,548.69
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	-17,245.47	0.00	0.00	81,794.16	64,548.69
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	8,179.42	12,938.20	-21,117.62	0.00
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	8,179.42	0.00	-8,179.42	0.00
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	12,938.20	-12,938.20	0.00
3. 对所有者的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增股本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增股本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(五) 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年末余额	646,613.23	136,588.46	9,791.92	149,483.33	115,961.23	743,687.70	1,802,125.86

企业负责人：周祺 主管会计工作的负责人：李天舒 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	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

企业负责人：周祺 主管会计工作的负责人：李天舒 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	2022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	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,303.91	103,023.03	683,011.15	1,737,577.17
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年初余额	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,303.91	103,023.03	683,011.15	1,737,577.17
三、本年增减变动金额	0.00	0.00	-17,245.47	8,179.42	12,938.20	60,676.54	64,548.69
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	-17,245.47	0.00	0.00	81,794.16	64,548.69
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	8,179.42	12,938.20	-21,117.62	0.00
1.提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	8,179.42	0.00	-8,179.42	0.00
2.提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	12,938.20	-12,938.20	0.00
3.对所有者的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.资本公积转增股本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2.盈余公积转增股本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(五) 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年末余额	646,613.23	136,588.46	9,791.92	149,483.33	115,961.23	743,687.70	1,802,125.86

企业负责人：周祺 主管会计工作的负责人：李天舒 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	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	股东权益合计
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

企业负责人：周祺 主管会计工作的负责人：李天舒 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	2022年12月31日	信托负债和信托权益	2022年12月31日
信托资产：		信托负债：	
货币资金	1,413,008.17	交易性金融负债	0
拆出资金	0	衍生金融负债	0
存出保证金	0	应付受托人报酬	88,383.20
交易性金融资产	23,762,537.78	应付托管费	2,368.53

衍生金融资产	0	应付受益人收益	9,083.84
买入返售金融资产	599,988.35	应交税费	24,255.30
应收款项	1,025,662.65	应付销售服务费	36,979.21
发放贷款	11,549,959.87	其他应付款项	1,016,772.58
可供出售金融资产	22,546,706.37	预计负债	0
持有至到期投资	126,690.00	其他负债	471,254.70
长期应收款	0.00		-
长期股权投资	520,813.49	信托负债合计	1,649,097.37
投资性房地产	0		
固定资产	0	信托权益：	
无形资产	0	实收信托	60,835,229.28
长期待摊费用	460.15	资本公积	18,879.73
其他资产	1,455,325.56	未分配利润	497,946.01
减：各项资产减值准备	1,337.13	信托权益合计	61,352,055.03
信托资产总计	63,001,152.40	信托负债及信托权益总计	63,001,152.40

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	2022 年度
1.营业收入	4,204,110.06
1.1 利息收入	2,404,059.74
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	2,061,611.97
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-261,503.21
1.4 租赁收入	0
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	0
1.6 其他收入	-58.43
2.支出	682,079.51
2.1 营业税金及附加	9,565.61
2.2 受托人报酬	272,142.72
2.3 托管费	16,232.00
2.4 投资管理费	0
2.5 销售服务费	76,550.29
2.6 交易费用	128.786615
2.7 资产减值损失	20,028.11
2.8 其他费用	287,431.98
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	3,522,030.55
4.其他综合收益	-13,514.31
5.综合收益	3,508,516.24

6. 加：期初未分配信托利润	672,258.14
7.可供分配的信托利润	4,180,774.39
8. 减：本期已分配信托利润	3,682,828.37
9.期末未分配信托利润	497,946.01

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 38 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 2022 年 12 月 31 日的财务状况及截至 2022 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 金融资产的分类、确认和计量

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。

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。

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。

(5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

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。

6.2.2 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、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、租赁应收款、以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项、合同资产以及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当

于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(1) 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的

现值。

对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

（4）减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

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	1.94-4.85
运输工具	4 年	3	24.25
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 使用权资产

公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

6.2.6 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。

(1) 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。

(2) 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。

6.2.7 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。

6.2.8 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。

6.2.9 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。

信托报酬收入：详见 6.2.11

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。

6.2.10 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。

6.2.11 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。

6.3 或有事项说明

本公司 2021 年将发行的信托计划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”)，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	1,599,615.00	152,422.12	900	8,836.00	-	1,761,773.12	9,736.00	0.55%
期末数	1,603,929.55	158,733.17	18,988.24	12,187.10	-	1,793,838.06	31,175.34	1.74%

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	390.00	180.00			570.00
一般准备	390.00	180.00			570.00
专项准备					0.00
其他资产减值准备	13,987.05	11,300.01			25,287.06
持有至到期投资减值准备					0.00
长期股权投资减值准备					0.00
坏账准备	13,987.05	11,300.01			25,287.06
投资性房地产减值准备					0.00

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	78,919.96	-	1,195.88	196,475.49	1,046,828.11	1,323,419.44
期末数	55,926.00	-	1,106.50	207,988.16	1,363,279.94	1,628,300.60

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	5,200.00
天风证券股份有限公司	2.25%	证券服务	116.92
南昌农村商业银行股份有限公司	4.42%	银行服务	0.00
新余农村商业银行股份有限公司	4.42%	银行服务	0.00
中国信托登记有限责任公司	3.33%	信托登记	10.00

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	100.00%	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	291,858.94	128.47%	293,627.68	129.26%
其中：信托手续费收入	291,858.94	128.47%	293,627.68	129.26%
利息收入	4,485.97	1.97%	4,485.97	1.97%
其他业务收入	542.35	0.24%	542.35	0.24%

投资收益	25,486.58	11.22%	18,965.59	8.35%
其中：股权投资收益	6,751.61	2.97%	6,751.61	2.97%
证券投资收益	0.46	0.00%	0.46	0.00%
其他投资收益	18,734.51	8.25%	12,213.52	5.38%
其他收益	316.85	0.14%	316.85	0.14%
公允价值变动收益	-95,520.64	-42.05%	-90,780.67	-39.96%
汇兑收益	4.94	0.00%	4.94	0.00%
资产处置收益	-1.77	0.00%	-1.77	0.00%
收入合计	227,173.23	100.00%	227,160.94	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	2022年12月31日	2021年12月31日	增减变动额	增减幅度 (%)
集合	50,216,197.91	47,813,750.74	2,402,447.17	5.02
单一	9,322,907.50	7,690,118.48	1,632,789.02	21.23
财产权	3,462,046.98	12,243,213.80	-8,781,166.82	-71.72
合计	63,001,152.40	67,747,083.02	-4,745,930.62	-7.01

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	2022年12月31日	2021年12月31日	增减变动额	增减幅度 (%)
投资类	42,481,773.86	41,197,186.74	1,284,587.12	3.12
融资类	13,327,817.35	12,700,546.06	627,271.29	4.94
事务管理类	-	-	-	-
合计	55,809,591.21	53,897,732.80	1,911,858.41	3.55

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	2022年12月31日	2021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	7,191,561.19	13,849,350.21	-6,657,789.02	-48.07
合计	7,191,561.19	13,849,350.21	-6,657,789.03	-48.07

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	151	7,441,648.28	6.87
单一	134	2,146,824.76	6.49
财产权	42	9,554,465.38	6.41

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	167	5,730,921.49	1.09	6.58
融资类	64	2,639,532.53	0.65	7.56
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	96	10,772,484.40	0.19	6.37

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	350	12,190,262.95
单一	824	1,616,344.96
财产权	102	2,183,573.59
合计	1,276	15,990,181.50
其中：主动管理型	502	12,557,164.68
被动管理型	774	3,433,016.81

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，中航信托持续推进深度转型，探索业务条线调整与组织变革，开展转型升级“五大攻坚工程”，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。

一是发挥产业背景优势助力航空及现代产业发展，积极开拓航空产业链供应链金融及股权投资业务，精准定位主机厂上游供应商金融需求，借助金融科技，为其提供“订单贷+航信（电子应收账款）流转”的解决方案；打造国内首个以军工产业为投资策略的私募股权投资品牌“军民智造”，专注于军工、半导体、信息通信、高端制造领域，

二是绿色信托及碳信托业务实现突破。全年新增绿色信托项目 13 个，新增绿色信托规模 71.03 亿元，通过创新设立投贷联动信托产品与远东租赁绿色定向资产支持票据业务，持续为企业提供有针对性的绿色金融服务。

三是家族信托业务稳步增长。依托专业化、平台化、科技化管理体系，与大型金融机构、券商、保险机构深入合作，报告期末管理家族信托业务规模超 500 亿元；创新设立了以知识产权为核心信托财产的家族信托、上市公司员工股权激励信托、产业投资型家办家族信托等。

四是构建场景筹划生态圈、赋能财富管理服务信托。公司与券商、律所、会所达成深度合作，依托定制型家族治理、企业薪酬激励等全链条财富管理服务，推出服务于普通家庭的鲲鹏家庭服务信托、服务于个人财富管理需求的鲲鹏财富管理信托及服务于企业家客户的“鲲鹏”企业家综合服务信托。

五是公益慈善信托迈出新步伐。2022 年，中航信托共设立慈善信托 12 单，规模位居行业前三，助力各金融机构、爱心人士和企业积极开展慈善活动，同时参与慈善法修订研讨会、民政部多项课题研究等，为促进共同富裕发挥积极作用。

六是深耕标准化资产管理业务，加大投研能力建设，重点围绕量化与基本面策略培育投研能力，深化大类资产配置研究，夯实军工、新能源等热门行业研究，建设数字化投研平台，打造了

“中航信托资管 APP”，为投资者提供专业化、一站式标品服务平台，报告期末管理标准化资产规模近 1500 亿元。

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 2022 年税后利润中提取 5% 的信托赔偿准备金 4089.71 万元，累计提取 74,697.27 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	13	11,831.14	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	8	564,816.88	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	丛中	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	732,808.05	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华富路 1004 号南光大厦 2 层 B 段 201 室	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	田爱军	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、科技成果转让、房屋租赁、物业管理、房地产开发经营等
同一实际控制人	南京招商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;物业服务评估;商务代理代办服务;酒店管理;房地产经纪;家政服务;停车场服务等
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	陶国飞	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	中航出版传媒有限责任公司	刘柱	北京市朝阳区京顺路 5 号 7 号楼四层 C406 室	4,877.90	图书出版;期刊出版;电子出版物出版;音像制品出版;出版物批发等
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	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
同一实际控制人	中航安盟财产保险有限公司	余萌	中国(四川)自由贸易试验区成都市高新区交子大道 33 号中国华商金融中心 1 号楼 36 层	140,000.00	一、农业保险;二、涉农财产保险;三、企业财产保险;四、个人财产保险;五、机动车辆保险等其他类型的财产保险

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	-	2,374.27	2,374.27	-
担保	-	-	-	-
其他应收款	-	-	-	-
其他	-	9,456.87	9,456.87	-
合计	-	11,831.14	11,831.14	-

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	95,054.56	-	25,256.18	69,798.38
投资	-	60,785.00	-	60,785.00
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
其他应收款	-	-	-	-
其他	51,495.00	389,995.00	7,256.5	434,233.5
合计	146,549.56	450,780.00	32,512.68	564,816.88

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	959,786.79	498,087.23	1,457,874.02

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

公司2022年初未分配利润683,011万元，2022年实现净利润81,794万元，计提法定盈余公积金8,179万元，计提一般风险准备金8,848万元，计提信托赔偿准备金4,090万元，截至2022年12月31日，公司未分配利润为743,688万元。

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	4.62%	4.62%	净利润/所有者权益平均数*100%
信托报酬率	0.59%		$[\sum \text{项目合同总收入}(\text{信托报酬}+\text{财务顾问收入})/\text{信托项目总月份} \times 12]/\text{信托资产总规模}$
人均利润(人民币万元)	201.51	201.51	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

8.2.1 董事变动情况及原因

8月，张戈先生因工作安排原因不再担任公司董事及董事会专门委员会职务；11月，于庆伟先生因工作安排原因不再担任公司董事及董事会专门委员会职务；12月，姚江涛先生因个人原因辞去公司董事长、董事及董事会专门委员会职务。

10月，周祺先生经股东大会选举通过、监管部门核准担任公司董事。12月，经董事会推举、报监管部门备案，周祺先生代为履行董事长与法定代表人职责。

8.2.2 监事变动情况及原因

10月，因《公司章程》变更，监事会成员人数调整，廖晓春先生、杨志芳先生不再担任公司职工监事职务。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

12月，经公司董事会审议通过，免去魏颖晖副总经理职务。

8.3 变更注册资本、住所或公司名称、公司分立合并事项

报告期内无。

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

报告期内无。

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

10月15日，公司在《证券时报》B2版、《上海证券报》88版刊登《中航信托股份有限公司关于变更公司章程的公告》。

12月16日，公司在《证券时报》B58版刊登《中航信托股份有限公司关于推举董事代行董事长职责的公告》。