

中航信托股份有限公司

2023 年度报告



2024 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	15
5.1 固有资产	15
5.2 信托资产	20
6. 会计报表附注	21
6.1 会计报表编制基准	21
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	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	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 国家金融监督管理总局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 国家金融监督管理总局及其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 本公司董事长何唐兵、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：何唐兵

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

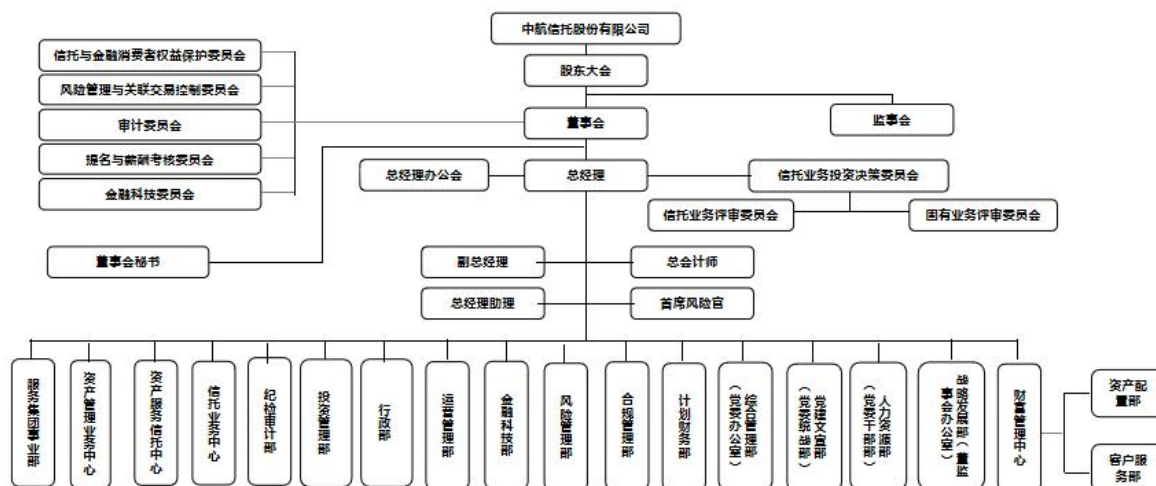
2.1.5 公司选定的信息披露报纸：《上海证券报》

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
何唐兵	董事长	男	45	2023年11月	中航投资控股有限公司	84.42	北京大学金融学及清华大学 MPA 硕士学位，2021年6月加入中航信托，现任党委副书记、董事长
贾鸿鹏	董事	男	44	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，现任航空工业新能源公司副总经理
王克	董事	男	56	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
曹海鹏	董事	男	42	2024年3月	中航投资控股有限公司	84.42	南京航空航天大学民航学院交通信息工程专业硕士学位，现任中航产融规划发展部副部长

注：贾鸿鹏先生于 2024 年 3 月不再担任公司董事

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	71	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	48	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	47	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
		何唐兵	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
		何唐兵	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
		程炼	委员
		曹海鹏	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
		曹海鹏	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	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
周宝义	监事会主席	男	56	2023年12月	中航投资控股有限公司	84.42%	国际贸易系博士研究生，现任中航产融董监办主任
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
陈君枫	监事	女	40	2020年11月	职工监事		法学专业硕士研究生
谢检发	监事	男	38	2024年3月	职工监事		硕士研究生，现任中航信托合规管理部总经理助理（主持工作）

注：1.监事会下未设专业委员会；

2.陈君枫女士于2024年1月不再担任公司职工监事。

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
何唐兵	男	代行总经理职责	主持公司经营管理工作	2023年10月	22	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 2021.06-2023.09 任中航信托副总经理 2023.10 至今任 中航信托股份有限公司董事长、党委副书记、总经理（代）	硕士	经济学	45
李鹏	男	副总经理	分管产业金融、科创金融等特色资产管理业务	2019年7月	27	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	47
张瑰	女	副总经理	分管标品资产管理业务	2020年6月	19	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 自 2020.06 起任中航信托副总经理	硕士	会计学	47
李天舒	男	总会计师	分管公司固有业务、财务、业务运营管理工作	2022年4月	3	2012.10--2017.07 任中国航空工业集团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	46
郭若强	男	首席风险官	分管合规与全面风险管理工作	2010年9月	32	自 2010.10 起任中航信托首席风险官	硕士	应用金融	59
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	35	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	55
姜	女	总经	负责家族	2019	25	2013.06-2018.12 长安国际信托股	硕	国际	49

燕		理助理	信托业务	年4月	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	士	金融	
---	--	-----	------	-----	---	---	----	--

3.1.5 报告期末，公司员工情况如下：

公司信托业务从业人员报告期末共 512 人，具体分布如下：

项目	报告期年度		
	人数	比例	
年龄分布	20-30	126	24.61%
	31-40	286	55.86%
	41-50	75	14.65%
	50 以上	25	4.88%
学历分布	博士	8	1.56%
	硕士	351	68.55%
	本科	141	27.54%
	专科	11	2.15%
	其他	1	0.20%
岗位分布	董事、监事及高管人员	14	2.73%
	固有业务人员	5	0.98%
	信托业务人员	339	66.21%
	其他人员	154	30.08%

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26日，召开2023年第一次股东大会（2022年度股东大会），会议听取了《2022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》《2022年度董事监事履职评价报告》《2022年度高管履职评价报告》，审议通过了《2022年度财务决算及2023年度财务预算报告》《2022年度利润分配方案》《2022年度董事会工作报告》《2022年度监事会工作报告》《关于聘请2023年度会所、律所的议案》。

10月25日，召开2023年第二次（临时）股东大会，审议通过了《关于变更董事的议案》。

12月1日，召开2023年第三次（临时）股东大会，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》，审议通过了《关于增补董事的议案》《关于变更监事的议案》。

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9日，召开四届董事会九次会议，通报监管部门对公司的监管意见与公司执行落实情况及公司专务任职事项。

4月26日，召开四届董事会十次会议，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》《2022年度总经理工作报告》，审议通过了《2023年经营计划》《2022年度财务决算及2023年度财务预算报告》《2022年度利润分配方案》《2022年度合规管理报告与2023年工作计划》《2022年度风险管理报告与2023年工作计划》《2022年度金融消保报告与2023年工作计划》《2022年度内部审计报告与2023年工作计划》《2022年度董事会工作报告》《关于聘请2023年度会所、律所的议案》《关于2022年度报告披露等有关事项的议案》《2022年度

股东评估报告》14个年度事项，审议通过了《关于拟聘公司副总经理的议案》、修改《业务权限管理规定》2个特别事项。

6月13日，召开四届董事会十一次会议，审议通过了《关于周祺同志继续代为履行法定代表人的议案》。

8月4日，召开四届董事会十二次会议，审议通过了《关于不再聘任赵陇等同志的议案》《关于更名设立战略发展部（董监事会办公室）的议案》《关于制定互联网贷款业务发展规划与管理办法的议案》《公司2023年上半年内部审计工作报告》。

10月13日，召开四届董事会十三次会议，审议通过了《关于总经理任职调整的议案》。

10月25日，召开四届董事会十四次会议，审议通过了选举公司董事长、免去何唐兵同志副总经理、更新《恢复计划》与《处置计划建议》、修订《公司声誉风险管理办法》及2023年上半年声誉风险管理报告的议案。

11月21日，召开四届董事会十五次会议，审议通过了《关于设立服务集团事业部的议案》《关于经理层2022年度经营业绩考核及薪酬兑付的议案》《关于经理层2023年岗位系数和经营业绩责任书等有关事项的议案》《中航信托股份有限公司信托业务风险资产处置管理办法》《关于信托业务项下所持我爱我家股票执行处置的议案》与《关于与江西银行就营业信托纠纷案件进行庭内调解的议案》

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、风险处置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18日，召开四届监事会五次会议，听取了2022年度风险管理、财务工作情况，通报了监事会2022年工作计划完成情况，审议2022年董监事履职评价方案。

4月24日，召开四届监事会六次会议，审查了《2022年度经营班子工作报告》《2022年度财务决算及2023年度财务预算报告》《2022年度利润分配方案》《2022年度合规管理报告与2023年工作计划》《2022年度反洗钱报告与2023年工作计划》《2022年度案防工作报告与2023年工作计划》《2022年度金融消保报告与2023年工作计划》《2022年度风险管理报告与2023年工作计划》《2022年度声誉管理报告与2023年工作计划》《2022年度内部审计报告与2023年工作计划》《2022年度报告》《2022年度董事会工作报告》，审议了《2022年度监事会工作报告》，通过了《2022年度董监事履职评价报告》。

10月13日，召开四届监事会七次会议，听取公司2023年前三季度财务指标、风险控制、金融消费者权益保护、声誉风险管理、反洗钱、案防等工作情况报告，审查了《2023年上半年内控评价工作报告》；通报了监事会2023年度工作计划完成情况；对在新形势下如何加强发挥监事会的监督职能进行了研讨。

11月10日，召开四届监事会八次会议，审议通过了《关于提名周宝义担任公司监事的议案》。

12月14日，公司现场方式召开四届监事会九次会议，会议听取监事会2023年度工作进度及截至2023年11月末公司财务工作情况、风险管理工作情况，选举了周宝义同志为公司第四届监事会主席，审议通过了《2023年度董、监事履职评价工作方案》。

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定行使职责，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各项工作有序开展。

3.2.5 人力资源管理

报告期内，公司积极探索转型发展，以业务战略为导向，持续精简组织架构、精炼人才队

伍。公司坚持“人才是第一资源”的价值导向，以“尊重人、发展人、成就人”的人才理念为立足点，以工作任务目标为核心，打通两大发展序列，大力选拔优秀年轻干部，持续推进人才专业化建设，以人才成长推动公司发展可持续。

报告期内，公司立足战略发展、经营策略及所处发展阶段，以价值创造为基础，坚持激励与约束并重，持续优化薪酬分配机制，树立全面薪酬观念，充分发挥薪酬的正向激励作用，推动公司战略发展并落实各项监管要求。

公司员工薪酬由基本薪酬和绩效薪酬构成，基本薪酬由员工的岗位职责和履职能力等确定。绩效薪酬以业绩为基础，实行前中后台联动、薪酬能高能低的薪酬体系。按照国家政策要求，根据信托业务的实际特点，公司持续完善高级管理人员和关键岗位人员的绩效薪酬延期支付制度，并建立了绩效薪酬追索扣回制度，对出现违规违纪、履职不力等情形的员工，根据问责处理决定，执行绩效薪酬追索扣回。

4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

承信受托，根植航空，服务客户，成就不凡

4.1.2 经营方针

坚持稳中求进工作基调，以“高质量发展”为主题，以守住“不发生系统性风险”为底线，推动回归信托本源，

4.1.3 战略规划

公司完成了十四五规划中期调整，确定了“12345”发展战略：坚守“1”个初心是践行公司使命——承信受托，根植航空，服务客户，成就不凡。坚持“2”个回归是回归航空主业，服务首责主业；回归信托本源，践行承信受托。聚焦“3”类业务是服务产业现代化的资产管理信托、服务场景个性化的资产服务信托、服务价值链最优化的公益慈善信托。实施“4”个转型是从重资产向重服务的轻资本化转型、从产品驱动向客户需求驱动转型、从“全能型”向“平台型”组织转型、从信息化建设向“数智金融”转型。践行“5”得策略是对得上股东要求、接得住市场需求、客户信得过、合规托得稳、风控守得牢。

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，主要包括资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托；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 资产服务信托

公司依据信托法律关系，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。按照服务内容和特点，公司结合自身实际，积极开拓家族、资产证券化信托、财富管理信托及新型资产服务信托等业务。

4.2.1.2 资产管理信托

资产管理信托是公司依据信托法律关系为信托产品投资者提供投资和管理金融服务的自益信托，属于私募资产管理产品，按投资性质不同分为固定收益类资产管理信托、权益类资产管理信托、商品及金融衍生品类资产管理信托和混合类资产管理信托。

4.2.1.4 公益慈善信托

是委托人基于公共利益目的，依法将其财产委托给信托公司，由信托公司按照委托人意愿以信托公司名义进行管理和处分，开展公益慈善活动的信托业务。

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，对公司优化国有资产配置、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 国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	34,656.67	1.70%	基础产业	89,356.53	4.38%
交易性金融资产	1,806,886.53	88.58%	房地产业	45,749.04	2.24%
贷款及应收款项	13,300.00	0.65%	证券市场	81,465.54	3.99%
其他权益工具投资	0.00	0.00%	工商企业	725,567.88	35.57%
固定资产	20,961.72	1.03%	金融机构	671,306.50	32.91%
其他	163,989.53	8.04%	其他	426,348.96	20.91%
资产合计	2,039,794.45	100%	资产合计	2,039,794.45	100%

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	1,116,871.56	1.76	基础产业	3,027,588.61	4.76
贷款	11,293,049.17	17.77	房地产	6,014,649.67	9.46
交易性金融资产	41,956,498.22	66.01	证券市场	9,498,100.83	14.94
债权投资	6,605,107.02	10.39	实业	13,052,212.02	20.53
其他债权投资	0.00	-	金融机构	14,319,214.02	22.53
长期股权投资	379,543.86	0.60	其他	17,653,246.22	27.77
其他	2,213,941.54	3.48	-	-	-
信托总资产	63,565,011.38	100.00	信托总资产	63,565,011.38	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 宏观环境分析

2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，也是实施“十四五”规划承上启下的关键之年。中央金融工作会议对金融高质量发展做出战略性安排，指出要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。中央经济工作会议提振信心，强调“稳中求进、以进促稳、先立后破”，释放更为积极的政策信号。从中长期来看，我国经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变，支撑中国经济高质量发展的要素条件在不断积累增多。展望 2024 年，外部环境不断改善，稳增长政策效果继续显现，新产业新动能领域继续快速成长，国内需求持续修复，我国经济持续稳定增长形势良好。

4.3.2 影响公司发展的因素

2023 年，信托行业历经多项重大变革，面临发展方式转变、业务结构优化、增长动能转换等多重挑战，业务转型持续承压，行业处于“提质增效、格局重塑”的关键阶段。在监管引领下，信托业积极支持国家重大战略实施，提高金融服务效率。同时，信托公司根据回归资管行业本源的要求，大力发展标品信托，培育金融市场投资能力，投向证券市场的规模和占比持续提升。随着信托业务三分类新规以及信托公司差异化监管政策的正式落地，信托行业在回归本源的道路上越发坚定，转型方向更加明确，信托公司经营业绩逐步企稳。

展望 2024 年，随着新旧产能更迭和经济周期波动，站在发展的新阶段，信托业将坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”的总基调，于变局中开新局，进一步立足信托本源和制度功能优势，积极提供差异化金融服务。公司将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，围绕科技信托、绿色信托、普惠信托、养老信托、数据信托五篇大文章，擘画具

有中国特色的信托业高质量发展之路。

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。2023年，公司持续致力于构建符合法律法规和监管要求的内部控制体系，根据风险状况和控制环境的变化，持续优化内部控制体制机制。以对标世界一流企业为标杆，秉承“一个初心；两个回归，三类业务，四面转型，五得策略”发展战略，结合经营管理需要，贯彻“目标明确、覆盖全面、运作规范、执行到位、监督有力”的方针，不断完善内部控制运行机制，着力提高抵御风险的能力，强化内部控制日常化运作机制，持续提升内控工作的水平和效果，为公司持续稳健发展提供保障。

2023年是信托文化建设的“深化年”，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，积极开展合规文化建设，为合规管理工作的开展和内部控制建设营造优越的内部环境及合规文化氛围。公司倡导员工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”；通过《合规管理规定》，明确公司合规管理职责，完善内部控制管理体系；通过全员大会、宣导专刊、面授培训等多种形式高频次地开展内控文化宣导，在全公司范围内营造高层垂范、人人合规的良好氛围，增强全员合规内控意识，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

按照相关法律法规、监管规定和内部制度的要求，公司建立了组织架构完善、权责清晰、分工明确、各部门间积极协同的内部控制组织体系。公司董事会负责制定内部控制政策，确保内部控制机制建立健全和有效实施；董事会下设审计委员会，负责监督、审查、评价公司内部控制的实施情况，协调内部控制审计及其他相关事宜；监事会负责对董事会建立与实施的内部控制进行监督，对公司管理层履职情况进行检查监督。

2023年，公司持续加强“业务部门直接承担管理、职能部门统筹推动支持、稽核监察部门监督检查审计”三道防线的分工与协作，强化工作衔接与信息共享机制，有效实施内部控制。同时持续优化内控治理结构，完善内控管理、关联交易管理、反洗钱管理、授权管理、绩效考核管理、消费者权益保护管理、员工行为管理等机制，持续优化公司内部控制组织架构、政策、流程、系统及工具标准，提升管理水平，加强重大经营风险事件管控，防范系统性风险及风险传递，进一步促进内部控制有效实施。此外，公司全面贯彻落实监管单位、中国航空工业集团文件要求，加强内控管理专项整治，组织开展“七个专项治理”内控管理再梳理、内控制度缺陷排查评估、内控信息化建设完善和内控体系督导加强等内控管理相关工作，结合公司实际，切实做好内控管理专项整治，不断健全完善公司内控体系建设。

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，员工具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+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，搭建董事会下设专门委员会、经营管理层下设业务评审会及投资决策委员会、风险职能部门、信托业务部门为主体的“三道防线”风险管理组织体系，以应对公司经营中面对的各类风险。其中，第一道防线由信托业务部门搭建，主要负责识别、研判自身风险，并设计相关风险控制措施，严格落实风控政策与内控合规要求，承担与其项目相关的风险管理责任。第二道防线由董事会下设风险管理委员会、经营管理层下设业务评审会及投资决策委员会、风险职能部门搭建，主要负责审议风险管理战略和政策、组织制定风险管理政策、执行风险战略、定期向董事会报告风险管理状况、业务方案评审决策、日常业务风险管理与平行监控等。第三道防线由董事会下设审计委员会、稽核审计部搭建。主要负责授权公司内外部审计机构对风险管理活动进行检查、监督和评价，对公司业务运行和风险管理过程和结果进行事中和事后风险管理监督，定期开展全流程的全面内部审计，并向公司董事会及上级监管单位报告。

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。一是明确公司风险管理策略。明确公司将继续秉承稳健的整体风险偏好，审慎介入高风险领域业务；同时进一步明确2023年客户综合授信、行业、区域和关联方授信集中度管控要求。二是全面评估风控体系建设与运行有效性。重点围绕风控体系的健全性和有效性、经营管理的重要领域和关键环节、内部控制建设与实施情况等方面开展评价。三是完善公司风险制度体系。新增《主动管理类房地产信托业务指引》、《施工央企基础产业类业务操作指引》，完善公司业务制度体系，促进公司信托业务有序开展。四是优化公司风险管理流程。印发《关于规范房地产及私募股权项目现场尽调的通知》，进一步加强项目投前风险识别、评估和计量；并在设立流程中增加业务准入指标录入模块，增强准入阶段线上化管理能力，切实防范项目信用风险。五是提升公司风险管理系统功能。持续跟进预警指标优化开发工作，确保系统预警指标覆盖基本要求，联合设置新增重大预警跟踪流程，完成新增人工预警信息，进一步提升预警信息准确性；同时跟进预警自动化监测规则优化功能，梳理预警信息细分类别及重复化判断规则，提升预警系统工作效率，不断提升风险管理系统自动化水平。

4.5.2 净资本管理状况

2023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148.76亿元，净资本/各项风险资本之和为155.25%，净资本/净资产为82.00%。

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，房地产行业景气度下降影响销售去化，弱质房企出险数量持续增加，城投平台进一步强化隐性债务化解加快推进市场化转型，信托行业面临的信用风险整体呈现上升趋势，但风险总体可控。

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。公司加强对客户的研究、筛选、尽调，控制可展业交易对手范围，提高准入标准，并收紧风控要求，加强交易对手信用风险防范；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。通过建立有效的风险监测及预警制度，实行“分类管理、全程监控”，定期开展常态化项目全面风险排查，针对高风险行业和集中度较高的集团户项目，提高检查频次强化压力测试，科学预警分档管理，动态调整风险预案，提前化解潜在风险，同时梳理投后管理各项操作流程、完善修订投后管理规章制度办法，防范类似风险再次发生。四是加大存量资产处置力度，针对大型企业集团和地方政府平台业务执行“一户一策”和“一区一策”风险策略和管控方案。通过定期检视、及时复盘、科学预警，及时有效化解潜在风险，创新风险处置模式，加快现有风险资产的退出。

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，对有价值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，建立定期宏观经济分析及债券市场分析机制，加强对宏观经济及市场走势的预判，进一步提升市场风险管理的有效性、精细程度。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 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，并强化监督问责机制，操作风险得到有效防控和控制。公司无重大操作风险事件发生。

公司持续落实监管规定及公司操作风险管理要求，以现行合规管理以及内部控制体系为基础，持续推进操作风险识别、评估、监测、报告等管理体系，强化事前、事中、事后的风险防范和监控。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。二是审计部门加强对风险管理措施和内控效果的再评价和再监督，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。

4.5.3.4 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，公司一是发挥金融优势服务中国航空工业集团主业。积极参与产融区域协同中心机制建设，加强服务航空主业调研，做好主业需求研究，在原有服务航空主业内深挖潜能，围绕航空产业集群、战略新兴产业应用、民机发展、科技成果转化等重点领域，开展航空产业链供应链金融、股权投资、绿色航空、碳资产、知识产权信托等创新业务。二是做大做优资产服务信托业务。在继续做大家族信托、保险金信托、资产证券化服务信托的基础上，积极拓展其他财富管理信托、行政管理服务信托和风险处置服务信托等新型服务信托业务。三是做专做强资产管理信托业务。继续做强标品业务，不断丰富产品线，充分发挥公司在非标领域积累的优势，择优做精战略领域新业务和特色业务，进一步提升绿色信托、基础设施、私募股权业务发展，构建债权、股权、基金化的多元产品体系。

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《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》，切实加强合规风险防范。四是开展公司业务合同范本修订工作，根据新出台的法律法规、监管规定及相关司法实践，结合公司业务实际情况，及时对当前合同范本进行修订，并将重要法律文件落实到公司合同范本中，进一步健全完善合规管理制度体系。五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，公司高度重视维护良好舆情环境。公司持续落实 7*24 小时舆情监测工作，及时预测行业声誉风险与传播风向，总结舆情敏感导向，有效应对舆情处突，并通过组织舆情培训方式，加深员工新闻宣传理念，加强网络正能量内容建设。

4.6 绿色信托

中央金融工作会议明确了“绿色金融”作为“五篇大文章”之一。大力发展绿色金融是推动中国经济高质量发展的必然选择，也是支持经济和社会绿色低碳发展的重要工具。作为绿色金融的重要实践者，中航信托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。2023 年，公司系统推动绿色信托高质量发展，将发展绿色信托作为十四五战略规划的重要内容，将 ESG 理念融入公司治理架构。

在公司治理层面，中航信托对 ESG 理念从战略高度全面布局，建立涵盖“决策层——管理层——执行层”三个层级的 ESG 运行机制：董事会承担 ESG 主体责任，明确 ESG 与推进“双碳”工作的基本战略方针，监督公司在应对气候变化风险以及可持续发展相关领域的经营活动；经营层落实绿色信托年度规划目标，结合绿色信托指引建立 ESG 与气候变化风险管理及内部监控体系；职能管理部门落实公司 ESG 各项重要议题，规范披露 ESG 相关信息。

在经营发展层面，为适应公司高质量发展新形势要求，紧扣监管信托业务新分类导向，公司推进绿色信托产品与服务升级，正式推出天岚新能、天岚碳慧、天岚环境等绿色信托系列子品牌。发挥资源配置优势，持续创新绿色信托业务模式，引导更多社会资本和资源流入绿色产业，更好地服务国家绿色发展目标。在资产端，依托真绿色、真供给、真服务、真创新、真协同“五真”业务模式，公司利用自身业务属性优势，围绕固废处置、清洁能源、锂电、储能、碳资产五大绿色产业精耕细作，发挥信托工具优势，获得了较好的社会效应。截至 2023 年 12 月末，公司绿色信托存续投放规模逾 183.25 亿元，累计投放规模逾 550 亿元。报告期内，中航信托-天玑信

恒1号ESG债券投资集合资金信托计划荣“2023年度优秀资产管理信托计划”奖；凭借在信托服务、社会责任及绿色发展等方面的优异表现荣获CSR犇牛奖·责任产品奖；荣获“金蟾奖——年度绿色金融服务机构”。

在信息披露层面，公司持续围绕可持续信息披露方法和实践加强能力建设，开展可持续信息披露的交流合作，促进相关准则和标准的出台。报告期内，公司联合外部研究机构，共同推动完成《中国信托业ESG报告编制指南》课题研究报告，助力提升ESG信息披露水平。2023年6月，公司发布《中航信托2022年度ESG价值创造报告》，是公司连续三年发布的ESG年度专项报告，体现了公司在坚持贯彻可持续发展与落实国家战略政策的恒心与行动力。报告聚焦2022年关键议题，分别阐述服务实体经济及立足航空主业的相关成果，进一步分为治理篇、社会篇以及环境篇，详述公司在践行ESG理念、助力实现“双碳”目标的各项生动实践和阶段性成果。

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，以航空为根，持续关注民生和社会进步，积极履行社会责任，通过多种方式和途径参与乡村振兴、慈善信托、爱心公益、绿色生态等事业，发挥自身优势，促进经济与社会和谐发展。

扎实有序推进乡村振兴。支持定点帮扶对象永新三湾汗江村发展蜜蜂养殖、红薯干等特色生态富民产业，不断壮大村产业发展；扎实推进五大振兴发展战略，组织村民骨干参加全省道地药材与江西省首届蜂业高级研修班，通过互动交流提高专业技术，商讨未来发展路径；与江西省赣剧院合作打造送戏下乡活动，丰富农村文化生活；加强建设童心港湾，为留守儿童健康成长提供舒适成长学习空间；宣传三湾红色基因，带动当地红色旅游良好健康发展。

投身公益慈善与社会实践。通过成立慈善信托引导社会关注弱势群体，持续开展爱心捐赠、航空科普、敬老慰问、无偿献血等各类公益爱心活动，冠名支持善行者公益徒步活动，带动社会公众捐款超1698万元；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，以形式多样的航空科普教学课和丰富多彩的航模飞行实验传播航空文化。开展“爱党爱国爱航空”系列文化帮扶活动，为贵州安顺地区乡村小学建设95个“书香航空阅享角”。整合社会力量支持中国航空工业集团定点帮扶县贵州省紫云、关岭、镇宁、普定，陕西省西乡县，2023年累计引入帮扶项目资金381余万元。

开展金融消保与尽职服务。切实在全业务链中融入金融消费者权益保护理念与措施，持续提升金融服务实体经济质效，大力开展具有信托行业特色、广泛社会影响力的消保投教活动，持续加强员工培训。持续推出“照10说经济”“鲲鹏大师课”“鲲鹏行万里”“鲲鹏微课堂”“鲲鹏小咖秀”“鲲鹏会客厅”“消保第一课”等一系列特色投教栏目。全面加强专业条线产品和服务管理，着力构建金融知识普及长效机制，深入践行“以人民为中心”的发展思想、提升金融消费者金融素养和风险防范能力，提高员工金融服务水平。

强化公司先进文化力建设。2023年公司以中国航空工业集团先进文化力建设为指引，树立“文化兴企”理念，实现“五力”提升。强化“姓军工名航空”事业共同体意识，构建能够创造卓越绩效的使命驱动型组织。通过开展文化学习培训、文化自省、行为检视等活动，引导全体党员干部职工把个人目标与组织目标统一起来。通过制度、流程将文化建设融入业务发展，打造创新文化、质量文化、保密文化、廉洁文化、合规文化等各专项文化。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2023年12月31日的财务状况以及2023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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司
货币资金	34,656.67	28,731.71	53,064.01	47,406.97

应收款项	0	0	149.90	149.90
预付款项	3,338.48	3,338.48	3,133.28	3,133.28
其他应收款	59,162.78	61,677.78	65,371.02	69,631.02
发放贷款和垫款	13,300.00	13,300.00	18,488.06	18,488.06
交易性金融资产	1,806,886.53	1,658,610.08	1,731,433.91	1,572,374.61
其他权益工具投资	0	0	55,926.00	55,926.00
投资性房地产	15,092.03	15,092.03	15,693.14	15,693.14
固定资产	20,961.72	20,961.72	22,706.81	22,706.81
使用权资产	9,697.68	9,697.68	8,005.55	8,005.55
无形资产	10,007.99	10,007.99	8,083.02	8,083.02
长期待摊费用	335.54	335.54	722.37	722.37
递延所得税资产	64,843.57	64,843.57	42,190.41	42,190.41
其他资产	1,511.46	1,511.46	874.08	874.08
资产总计	2,039,794.45	1,888,108.04	2,025,841.56	1,865,385.22

企业负责人：何唐兵
资产负债表(续)

主管会计工作的负责人：李天舒

会计机构负责人：刘合

金额单位：人民币万元

项 目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	合并	母公司	合并	母公司
应付职工薪酬	3,594.61	3,594.61	2,043.97	2,043.97
应交税费	17,825.68	15,392.95	24,737.83	24,009.26
应付股利	16,890.92	16,890.92	16,890.92	16,890.92
其他应付款	30,178.50	26,119.35	29,525.19	7,088.46
合同负债	0	0	0	0
租赁负债	9,604.97	9,604.97	7,970.22	7,970.22
递延所得税负债	2,424.42	2,424.42	5,265.36	5,265.36
其他负债	145,194.53	0	137,291.05	0
负债合计	225,713.64	74,027.23	223,724.54	63,268.19
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	0	0	9,791.92	9,791.92
盈余公积	151,658.01	151,658.01	149,482.44	149,482.44
一般风险准备	125,328.32	125,328.32	115,961.23	115,961.23
未分配利润	753,892.79	753,892.79	743,679.75	743,679.75

所有者权益合计	1,814,080.81	1,814,080.81	1,802,117.02	1,802,117.02
负债和所有者权益总计	2,039,794.45	1,888,108.04	2,025,841.56	1,865,385.22

企业负责人：何唐兵

主管会计工作的负责人：李天舒

会计机构负责人：刘合

5.1.3 利润表

金额单位：人民币万元

项目	2023 年度		2022 年度	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	123,778.19	122,821.97	226,720.76	226,708.48
利息净收入	1,402.46	1,402.46	4,440.30	4,440.30
利息收入	1,703.70	1,703.70	4,485.97	4,485.97
利息支出	301.24	301.24	45.67	45.67
手续费及佣金净收入	176,964.64	179,750.25	291,452.14	293,220.88
手续费及佣金收入	177,089.39	179,875.01	291,858.94	293,627.68
手续费及佣金支出	124.76	124.76	406.80	406.80
投资收益	25,439.94	25,439.94	25,486.58	18,965.59
其他收益	1,002.45	1,002.45	316.85	316.85
公允价值变动收益	-81,709.53	-85,451.36	-95,520.64	-90,780.67
汇兑收益	2.02	2.02	4.94	4.94
其他业务收入	674.67	674.67	542.35	542.35
资产处置收益	1.54	1.54	-1.77	-1.77
二、营业总支出	113,361.96	112,405.75	118,791.97	118,779.68
税金及附加	1,602.44	1,602.44	2,292.27	2,292.27
业务及管理费	96,716.89	95,760.67	101,941.94	101,929.65
研发费用	2,638.69	2,638.69	2,476.63	2,476.63
信用减值损失	11,802.83	11,802.83	11,480.01	11,480.01
其他业务成本	601.12	601.12	601.12	601.12
三、营业利润	10,416.22	10,416.22	107,928.79	107,928.79
加：营业外收入	22.82	22.82	312.69	312.69
减：营业外支出	337.33	337.33	234.22	234.22
四、利润总额	10,101.72	10,101.72	108,007.26	108,007.26
减：所得税费用	1,715.01	1,715.01	26,014.47	26,014.47
五、净利润	8,386.71	8,386.71	81,992.79	81,992.79

企业负责人：何唐兵

主管会计工作的负责人：李天舒

会计机构负责人：刘合

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	2023 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	9,791.92	149,482.44	115,961.23	743,679.75	1,802,117.02
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	9,791.92	149,482.44	115,961.23	743,679.75	1,802,117.02

三、本年增减变动金额	0.00	0.00	-9,791.92	2,175.57	9,367.10	10,213.04	11,963.79
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	3,577.08	0.00	0.00	8,386.71	11963.79
(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	838.67	9,367.10	-10,205.77	0.00
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	838.67	0.00	-838.67	0.00
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	9,367.10	-9,367.10	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	-13,369.00	1,336.90	0.00	12,032.10	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
3. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	-13,369.00	1,336.90	0.00	12,032.10	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	0.00	151,658.01	125,328.32	753,892.79	1,814,080.81

企业负责人：何唐兵 主管会计工作的负责人：李天舒 会计机构负责人：刘合

(二) 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	-20.75	0.00	-186.72	-207.46
二、本年初余额	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,283.16	103,023.03	682,824.43	1,737,369.71
三、本年增减变动金额	0.00	0.00	-17,245.47	8,199.28	12,938.20	60,855.31	64,747.32
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	-17,245.47	0.00	0.00	81,992.79	64,747.32
(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	8,199.28	12,938.20	-21,137.48	0.00
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	8,199.28	0.00	-8,199.28	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
3.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	149,482.44	115,961.23	743,679.75	1,802,117.02

企业负责人：何唐兵 主管会计工作的负责人：李天舒 会计机构负责人：刘合

(三) 所有者权益变动表 (母公司)

金额单位：人民币万元

项目	2023 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	9,791.92	149,482.44	115,961.23	743,679.75	1,802,117.02
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	9,791.92	149,482.44	115,961.23	743,679.75	1,802,117.02
三、本年增减变动金额	0.00	0.00	-9,791.92	2,175.57	9,367.10	10,213.04	11,963.79
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	3,577.08	0.00	0.00	8,386.71	11963.79
(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	838.67	9,367.10	-10,205.77	0.00
1.提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	838.67	0.00	-838.67	0.00
2.提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	9,367.10	-9,367.10	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	-13,369.00	1,336.90	0.00	12,032.10	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
3.其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	-13,369.00	1,336.90	0.00	12,032.10	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	0.00	151,658.01	125,328.32	753,892.79	1,814,080.81

企业负责人：何唐兵 主管会计工作的负责人：李天舒 会计机构负责人：刘合

(四) 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	股东权益合计
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	-20.75	0.00	-186.72	-207.46
二、本年年初余额	646,613.23	136,588.46	27,037.39	141,283.16	103,023.03	682,824.43	1,737,369.71
三、本年增减变动金额	0.00	0.00	-17,245.47	8,199.28	12,938.20	60,855.31	64,747.32
（一）综合收益总额	0.00	0.00	-17,245.47	0.00	0.00	81,992.79	64,747.32
（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	8,199.28	12,938.20	-21,137.48	0.00
1.提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	8,199.28	0.00	8,199.28	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
3.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	149,482.44	115,961.23	743,679.75	1,802,117.02

企业负责人：何唐兵

主管会计工作的负责人：李天舒

会计机构负责人：刘合

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	2023年12月31日	信托负债和信托权益	2023年12月31日
信托资产：		信托负债：	
货币资金	1,116,871.56	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	139,141.91
交易性金融资产	41,956,498.22	应付托管费	2,549.41
衍生金融资产	0	应付受益人收益	14,796.65
买入返售金融资产	490,719.70	应交税费	38,008.11
应收款项	1,184,852.17	应付销售服务费	33,722.29
发放贷款	11,293,049.17	其他应付款项	1,270,423.98
债权投资	6,605,107.02	预计负债	0
其他债权投资	0.00	其他负债	488,320.65
长期应收款	0		-
长期股权投资	379,543.86	信托负债合计	1,986,963.00
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	61,459,945.03

长期待摊费用	0	资本公积	0.00
其他资产	538,369.67	未分配利润	118,103.34
减：各项资产减值准备	1,337.13	信托权益合计	61,578,048.38
信托资产总计	63,565,011.38	信托负债及信托权益总计	63,565,011.38

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	2023 年度
1. 营业收入	2,681,118.20
1.1 利息收入	1,124,776.89
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	1,644,581.46
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-88,534.91
1.4 租赁收入	-
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-
1.6 其他收入	294.76
2. 支出	680,691.70
2.1 营业税金及附加	6,471.90
2.2 受托人报酬	151,713.17
2.3 托管费	7,279.83
2.4 投资管理费	-
2.5 销售服务费	34,018.99
2.6 交易费用	943.45
2.7 信用减值损失	330,349.05
2.7.1 以摊余成本计量的金融资产减值损失	28,575.88
2.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的的金融资产减值损失	-
2.8 其他资产减值损失	8,793.34
2.9 其他费用	141,121.98
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	2,000,426.49
4. 其他综合收益	-
5. 综合收益	2,000,426.49
6. 加：期初未分配信托利润	497,946.01
7. 可供分配的信托利润	2,498,372.51
8. 减：本期已分配信托利润	2,380,269.16
9. 期末未分配信托利润	118,103.34

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 41 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况及截至 2023 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

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。

（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：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 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。

本公司在前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：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 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；
- 3) 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；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 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：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 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；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 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；
- 6) 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：

- 1) 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。
- 2) 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。
- 3) 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。
- 4) 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

（1） 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。

（2） 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

本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。

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使用寿命进行复核。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

1）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。

2）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业务手续费及佣金收入。信托业务手续费及佣金收入于服务已经提供且收取的金额能够可靠地计量时确认收入。其中，对于具有固定信托报酬条款的信托项目，在未来很有可能取得该固定信托报酬且能够可靠计量的情况下，根据信托合同约定的条款对固定信托报酬确认收入。对于需要依靠未来某些条件的发生或者不发生来确定的浮动收益，一般在信托计划实际分配即收到浮动收益时或在取得该收益的权利确定，且能够可靠计量时，才予以确认。

(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。递延所得税资产只有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。

6.3 或有事项说明

未决诉讼或仲裁形成的或有事项及其财务影响

序号	起诉（申请）方	应诉(被申请)方	承担连带责任方	涉及金额（元）	是否形成预计负债或资产	诉讼（仲裁）审理的结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况
1	深圳市梅沙资产投资中心（有限合伙）	中航信托股份有限公司	/	272,714,600	否	诉讼结果将对公司利润会造成一定影响	审理中
3	中航信托股份有限公司	重庆融创津浦房地产经纪有限公司、融创西南房地产开发(集团)有限公司、成都市融盈房地产开发有限公司、重庆万达城投资有限公司	融创西南房地产开发(集团)有限公司	215,620,800	否	诉讼结果将对公司利润会造成一定影响	审理中

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	1,603,929.55	158,733.17	18,988.24	12,187.10	-	1,793,838.06	31,175.34	1.74%
期末数	1,422,399.37	322,332.35	38,520.00	21,566.79	-	1,804,818.51	60,086.79	3.33%

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	570.00	5,130.00			5,700.00
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备					
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	25,287.06	6,672.83			31,959.89
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	55,926.00	-	1,106.50	207,988.16	1,363,279.94	1,628,300.60
期末数	-	-	1,151.00	203,938.64	1,453,520.44	1,658,610.08

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	5,400.00
南昌农村商业银行股份有限公司	4.42%	证券服务	0.00
江西银行股份有限公司	0.43%	银行服务	0.00
中国信托登记有限责任公司	3.33%	银行服务	0.00
贵州银行股份有限公司	0.45%	信托登记	390.01

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	发放贷款金额
重庆融创津渝房地产经纪有限公司	100.00%	19,000.00

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	177,089.39	142.58%	179,875.01	145.15%
其中：信托手续费收入	177,089.39	142.58%	179,875.01	145.15%
利息收入	1,703.40	1.37%	1,703.40	1.37%
其他业务收入	674.67	0.54%	674.67	0.54%

投资收益	25,439.94	20.48%	25,439.94	20.53%
其中：股权投资收益	6,592.15	5.31%	6,592.15	5.32%
证券投资收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%
其他投资收益	18,847.79	15.17%	18,847.79	15.21%
其他收益	1,002.45	0.81%	1,002.45	0.81%
公允价值变动收益	-81,709.53	-65.79%	-85,451.36	-68.96%
汇兑收益	2.02	0.00%	2.02	0.00%
资产处置收益	1.54	0.00%	1.54	0.00%
收入合计	124,203.88	100.00%	123,920.32	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	2023年12月31日	2022年12月31日	增减变动额	增减幅度（%）
集合	49,018,863.39	50,216,197.91	-1,197,334.52	-2.38
单一	10,445,188.62	9,322,907.50	1,122,281.12	12.04
财产权	4,100,959.37	3,462,046.98	638,912.39	18.45
合计	63,565,011.38	63,001,152.39	563,858.99	0.89

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	2023年12月31日	2022年12月31日	增减变动额	增减幅度（%）
投资类	42,284,623.13	42,481,773.86	-197,150.73	-0.46
融资类	12,917,182.79	13,327,817.35	-410,634.56	-3.08
事务管理类	-	-	-	-
合计	55,201,805.93	55,809,591.21	-607,785.28	-1.09

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	2023年12月31日	2022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	8,363,205.46	7,191,561.19	1,171,644.27	16.29
合计	8,363,205.46	7,191,561.19	1,171,644.27	16.29

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	163	8,868,112.47	4.81
单一	311	1,603,204.75	6.32
财产权	51	5,887,644.41	2.93

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	52	7,478,721.80	0.59	4.84
融资类	331	3,515,222.94	0.44	5.3
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	142	5,365,016.89	0.31	2.83

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	214	4,573,130.66
单一	611	1,294,783.76
财产权	87	2,209,933.18
合计	912	8,077,847.60
其中：主动管理型	419	5,058,162.23
被动管理型	493	3,019,685.37

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，中航信托根据信托业务分类新规持续推进深度转型，探索业务条线调整与组织变革，完善敏捷型组织建设，按照高质量发展要求开展提质增效专项行动，在服务航空产业链、服务信托、家族信托、绿色信托等创新业务领域取得新突破。

一是履行兴装强军首责助力航空产业链延链、补链、强链。通过积极发挥产业背景优势助力航空及现代产业发展，培育科技创新股权投资“加速器”，设立“军民智造股权投资基金”，重点投资航空供应链的科技创新企业，为推动“科技-产业-金融”循环发展贡献信托力量；探索知识产权服务信托业务试点以及商业模式研究，助力科技成果转化；创新推出行业首单供应链金融行政管理服务信托，助力提升军工产业链供应链韧性。

二是资产服务信托加速布局。大力开拓以家族信托领衔的财富管理信托和资产证券化业务，探索信托多维度服务场景，落地首单薪酬递延服务信托等新模式，创新服务信托模式。报告期内新增财富管理信托 1834 单，新增规模 122.54 亿元，存量规模达 709.83 亿元；资产证券化拓宽业务模式，新增 ABN/ABCP、资产证券化投资等新业务，全年新增项目 13 个，新增规模 135.18 亿元。

三是标准化资产管理信托稳步发展。中航信托已构建起包括短期开放式产品、固定收益产品、权益投资产品、固收+产品等在内的“天玑”系列标品信托产品线，管理规模超 1500 亿元。同时，公司持续夯实专业化投研团队，加大系统建设投入，借助科技赋能，搭建投研系统化、风控自动化、服务线上化、数据智能化的资管业务投研平台。

四是公益慈善信托迈出新步伐。2023 年公司新增慈善信托 12 单，当年新增 3885 万元；获得江西省赣鄱慈善奖；联合中航产融设立“中航产融·乡村振兴慈善信托”，积极助力中国航空工业集团乡村振兴工作。

五是绿色信托迈入 2.0 阶段。2023 年公司推出绿色信托三大子品牌——天岚新能、天岚碳慧、天岚环境，进一步凸显绿色实效、创造绿色价值、履行绿色责任。截至报告期末，中航信托绿色信托累计投放逾 550 亿元。

六是打造多元产品的场景筹划受托服务。推出鲲鹏企业家综合服务解决方案、鲲鹏家庭服务信托、鲲鹏养老信托、天源企业资金管理信托等一系列场景受托产品矩阵，实现分类分级一体化的全生命周期财富管理服务。

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 2023 年税后利润中提取 5% 的信托赔偿准备金 419.37 万元，累计提取 75116.61 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	10	6,811.80	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	506,599.58	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	中航证券有限公司	戚侠	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	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	李金迎	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	北京航投置业有限公司	杨建	北京市朝阳区望京东园四区 2 号楼 4 层 401 号 03 室	163,366.72	房地产开发经营、停车场服务等

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	-	2,306.81	2,306.81	-
担保	-	-	-	-
其他应收款	-	-	-	-
其他	-	4,504.99	4,504.99	-
合计	-	6,811.80	6,811.80	-

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	69,798.38	-	34,859.00	34,939.38

投资	60,785.00	2,300.00	17,614.79	45,470.21
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
其他应收款		-	-	
其他	434,233.5	-	8,043.5	426,190.00
合计	564,816.88	450,780.00	32,512.68	506,599.58

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	本期增加额	期末数
合计	1,457,874.02	185,155.31	1,643,029.33

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 2023 年初未分配利润 743,679 万元，2023 年实现净利润 8,387 万元，其他综合收益结转留存收益 12,032 万元，计提法定盈余公积金 838 万元，计提一般风险准备金 8,948 万元，计提信托赔偿准备金 419 万元，截至 2023 年 12 月 31 日，公司未分配利润为 753,893 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	0.46%		净利润/所有者权益平均数*100%
信托报酬率	0.51%		$[\sum \text{项目合同总收入}(\text{信托报酬}+\text{财务顾问收入})/\text{信托项目总月份} * 12] / \text{信托资产总规模}$
人均利润（人民币万元）	19.06		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

12 月，周祺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，何唐兵先生担任公司董事、董事长。

2024 年 3 月，贾鸿鹏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，曹海鹏先生担任公司董事。

8.2.2 监事变动情况及原因

12 月，原监事会主席退休，周宝义先生担任监事、监事会主席。

2024 年 3 月，原职工监事辞去职务，谢检发先生担任职工监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

8月，范华女士因个人原因，辞去公司副总经理职务。

10月，周祺先生因工作安排原因不再担任公司总经理职务。在新任总经理履职前，何唐兵先生代为履行总经理职责。

12月，何唐兵先生不再担任公司副总经理职务。

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

序号	起诉(申请)方	应诉(被申请)方	案由	标的金额(元)	诉讼(仲裁)进展情况
1	深圳市梅沙资产投资中心(有限合伙)	中航信托股份有限公司	合同纠纷	272,714,600	中航信托 2023 年 8 月 7 日收到《仲裁申请书》等法律文书，已进行审理，尚未出裁决。
2	江西银行股份有限公司	中航信托股份有限公司	营业信托纠纷	1,432,976,393	中航信托于 2023 年 9 月 20 日收到应诉通知，已达成调解，11 月 30 日收到法院作出的调解书。
3	中航信托股份有限公司	重庆融创津浦房地产经纪有限公司 、融创西南房地产开发(集团)有限公司 、成都市融盈房地产开发有限公司 、重庆万达城投资有限公司	金融借款合同纠纷	215,620,800	南昌市中级人民法院已于 2023 年 10 月 24 日受理，尚未安排开庭时间。

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 国家金融监督管理总局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

2023 年 8 月 23 日至 10 月 31 日国家金融监督管理总局江西监管局对公司开展了聚焦主业转型发展现场检查，并于 2024 年 1 月 23 日下发了《现场检查意见书》，认定公司存在房地产信托、投资类业务、互联网业务、固有业务、营销推介等十一个方面的问题，公司将严格落实现场检查意见要求，积极稳妥推进监管意见整改落实工作。

8.7 国家金融监督管理总局及其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 20 日，公司在《证券时报》B065 版刊登《中航信托股份有限公司关于总经理履职调整的公告》。

12 月 20 日，公司在《证券时报》B069 版刊登《中航信托股份有限公司关于董事长与法定代表人变更的公告》。