

公司代码：600816

公司简称：ST 安信

# 安信信托股份有限公司 2022 年年度报告

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

### 二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	王他筭	工作原因	秦恹

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人秦恹、主管会计工作负责人丛树峰及会计机构负责人（会计主管人员）陈兵声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，公司2022年度实现归属于母公司股东的净利润-104,283.13万元，期末可供分配利润为-1,157,565.61万元。

鉴于公司本年度净利润和期末可供分配利润均为负，根据《公司章程》有关规定，综合考虑公司发展现状和经营需要，2022年度公司不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

### 七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

### 九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

## 十、 重大风险提示

公司已在本报告中详细描述存在的信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险、流动性风险等，敬请查阅“第三节 管理层讨论与分析-六、公司关于公司未来发展的讨论与分析-（四）可能面对的风险”相关内容。

## 十一、其他

适用 不适用

公司于2023年1月9日召开的2023年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更公司名称、证券简称的议案》，并已收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局出具的《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司变更公司名称的批复》（沪银保监复[2023]29号），同意公司变更名称。变更后的公司中文名称：建元信托股份有限公司；英文名称：J-Yuan Trust Co.,Ltd.。

截止本报告披露日，公司尚未完成市场监督管理部门的变更登记手续，因此本报告中公司名称仍使用“安信信托股份有限公司/安信信托”。

## 目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介和主要财务指标.....	6
第三节	管理层讨论与分析.....	11
第四节	公司治理.....	26
第五节	环境与社会责任.....	42
第六节	重要事项.....	44
第七节	股份变动及股东情况.....	62
第八节	优先股相关情况.....	67
第九节	债券相关情况.....	68
第十节	财务报告.....	68
第十一节	商业银行信息披露内容.....	197

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
	在其他证券市场公布的年度报告。

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
安信信托/公司/本公司/上市公司	指	安信信托股份有限公司，股票代码：600816
认购对象/认购方/发行对象/控股股东/上海砥安	指	上海砥安投资管理有限公司
原控股股东/国之杰	指	上海国之杰投资发展有限公司
信保基金/信保基金公司	指	中国信托业保障基金有限责任公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司
集合信托/集合信托计划/集合资金信托计划	指	受托人把所受托的众多委托人的信托财产集中成一个整体加以管理或者处分的信托
单一信托/单一信托计划/单一资金信托计划	指	受托人所受托的不同委托人的信托财产分别、独立地予以管理或者处分的信托，它是委托人与受托人一对一协商的结果
固有业务	指	信托公司运用自有资本开展的业务
信托业务	指	信托公司以收取报酬为目的，以受托人身份接收信托和处理信托事务的经营行为
信托报酬	指	作为受托人在办理信托事务后所取得的报酬
信托财产	指	通过信托行为从委托人手中转移到受托者手里的财产，包括有形与无形财产
净资本	指	根据信托公司的业务范围和公司资产结构的特点，在净资产的基础上对各固有资产项目、表外项目和其他有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

公司的中文名称	安信信托股份有限公司
公司的中文简称	安信信托
公司的外文名称	ANXIN TRUST CO., LTD
公司的外文名称缩写	AXXT
公司的法定代表人	秦恽

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王岗	
联系地址	上海市黄浦区广东路 689 号海通证券大厦 29 楼	
电话	021-63410710	
传真	021-63410712	
电子信箱	600816@anxintrust.com	

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	上海市控江路1553号—1555号A座301室
公司注册地址的历史变更情况	不适用
公司办公地址	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦1/2/29楼
公司办公地址的邮政编码	200001
公司网址	www.anxintrust.com
电子信箱	600816@anxintrust.com

### 四、 信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	上海市黄浦区广东路689号海通证券大厦29楼

### 五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	ST安信	600816	

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号新黄浦金融大厦 4 楼
	签字会计师姓名	王许、钱致富
公司聘请的会计师事务所（境外）	名称	无
	办公地址	
	签字会计师姓名	

报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	无
	办公地址	
	签字的保荐代表人姓名	
	持续督导的期间	
报告期内履行持续督导职责的财务顾问	名称	无
	办公地址	
	签字的财务顾问主办人姓名	
	持续督导的期间	

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
营业总收入	194,867,803.86	224,675,597.89	-13.27	298,217,735.22
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业总收入	194,867,803.86	224,675,597.89	-13.27	298,217,735.22
营业收入				
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入				
归属于上市公司股东的净利润	-1,042,831,269.18	-1,129,209,611.93	7.65	-6,738,002,833.36
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-505,334,311.84	-873,997,803.36	42.18	-5,814,069,548.47
经营活动产生的现金流量净额	107,378,491.63	148,114,277.66	-27.50	477,283,511.59
	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
归属于上市公司股东的净资产	152,539,790.10	249,553,313.66	-38.87	892,905,150.86
总资产	16,447,335,304.82	16,961,324,456.26	-3.03	19,932,118,143.30


**(二) 财务指标**

主要财务指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
基本每股收益(元/股)	-0.1907	-0.2065	7.65	-1.2320
稀释每股收益(元/股)	-0.1907	-0.2065	7.65	-1.2320
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.0924	-0.1598	42.18	-1.0631
加权平均净资产收益率(%)	不适用	-345.82	不适用	-158.10
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	不适用	-267.66	不适用	-136.42

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

**八、 境内外会计准则下会计数据差异**

**(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况**

适用 不适用

**(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况**

适用 不适用

**(三) 境内外会计准则差异的说明:**

适用 不适用

**九、 2022 年分季度主要财务数据**

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业总收入	16,478,661.43	10,208,159.97	153,292,819.14	14,888,163.32
营业收入				
归属于上市公司股东的净利润	-476,331,821.07	-409,501,676.81	-371,915,817.99	214,918,046.69
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-295,905,564.56	-241,785,573.81	-190,296,613.30	222,653,439.83
经营活动产生的现金流量净额	-21,744,823.23	55,034,941.00	99,099,336.47	-25,010,962.61

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用



## 十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	2022 年金额	附注 (如适用)	2021 年金额	2020 年金额
非流动资产处置损益			267,502.27	-173,115.83
越权审批, 或无正式批准文件, 或偶发性的税收返还、减免				
计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	126,267.15		196,694.67	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益				
非货币性资产交换损益				
委托他人投资或管理资产的损益				
因不可抗力因素, 如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备				
债务重组损益			614,525,081.29	
企业重组费用, 如安置职工的支出、整合费用等				
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益				
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益				
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			-2,588,460.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外, 持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融				

负债和其他债权投资取得的投资收益				
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	232,310,006.75			
对外委托贷款取得的损益				
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益				
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响				
受托经营取得的托管费收入				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-711,823,831.54		-713,864,807.25	-934,930,858.63
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
减：所得税影响额	58,109,252.49		153,747,819.55	-11,169,972.28
少数股东权益影响额（税后）	147.21			-717.29
合计	-537,496,957.34		-255,211,808.57	-923,933,284.89

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

#### 十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—权益工具	533,295,576.27	2,419,970.00	-530,875,606.27	-1,298,110.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——信托计划	1,912,549,125.84	1,959,152,795.22	46,603,669.38	75,747,395.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—股	1,181,153,531.51	973,199,756.15	-207,953,775.36	-207,893,775.36

权				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——资管计划	458,591,702.22	460,884,028.34	2,292,326.12	2,292,326.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——基金投资		751,195,962.57	751,195,962.57	10,675,921.72
认定为可供出售的金融资产——股票				
认定为可供出售的金融资产——资管计划				
认定为可供出售的金融资产——基金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,281,254,866.65	825,139,933.93	-456,114,932.72	
合计	5,366,844,802.49	4,971,992,446.21	-394,852,356.28	-120,476,242.02

## 十二、 其他

适用 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况讨论与分析

2022年是极不平凡的一年，世界经济复苏乏力、下行风险加大，国内经济受多重超预期因素的反复冲击，需求收缩、供给冲击、预期转弱等多重压力持续演化，发展环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。2022年又是极为重要的一年，党的二十大胜利召开，吹响了奋进新征程的时代号角，在党的领导指挥下，在有关部门的关心指导下，在社会各方的大力支持下，安信信托踔厉奋发、勇毅前行，全面加强党的领导，聚焦各项风险处置工作，重塑公司治理结构，强化内部管理，并着手进行展业准备，诸多工作稳步推进、成效显著。

##### 一是公司整体风险处置取得阶段性成果。

随着信保基金、上海砥安、中国银行等新股东入驻，公司完成了实际控制人的变更。公司向特定对象发行股票申请于2023年2月获中国证监会核准，并于2023年4月向特定对象上海砥安发行4,375,310,335股股票。本次向特定对象发行股票完成后，上海砥安成为公司的控股股东，公司资本金得到极大充实，对公司未来稳步扩宽业务空间、提升盈利水平具有重要意义。

##### 二是党的领导明显加强。

公司充分认识到党建工作在金融工作中的重要作用，在积极推动完善和强化党的领导、强化党的组织建设等方面取得了诸多阶段性成果。落实“党建入章”；完善和理顺公司党组织关系，筹建公司党委，增设“党群工作部”等，以进一步加强党建与公司各项工作融合，落实公司党委把方向、管大局、保落实的领导作用。

为贯彻落实“三重一大”决策要求，促进公司领导人员廉洁从业，规范决策行为，提高决策水平，防范决策风险，保证公司科学发展，公司按照相关法律法规和规章制度，结合公司法人治理结构和实际经营管理情况，拟定并逐步落实公司“三重一大”制度和决策事项清单，推动公司党委、股东大会、董事会、经理层各主体规范高效运行，激发公司高质量发展的活力和动力。

### 三是健全制度建设，内控基础得以夯实。

为强化公司合法合规经营，公司全面完善制度体系，修订公司章程，颁布了《反洗钱管理制度》、《声誉风险管理制度》、《消费者权益保护工作制度》等基本制度；设立了运营中心、消费者权益保护部等重要的中台部门，进一步夯实内控基础。

### 四是加强管理层和团队建设。

公司通过市场化方式选聘具备丰富经济理论、管理及实践经验，熟悉和掌握国家有关政策、法律、法规的人才进入高管团队，提升高管团队竞争力，招聘行业精英加入核心团队，充实迭代各条线团队实力。

同时，公司加强激励与约束机制建设，研究建立市场化的职业经理人激励与约束考核评价机制，引导激发高管和核心员工的积极性、主动性和创造性，为公司转型发展打下坚实基础。

### 五是加快转型发展。

尽管 2022 年信托业仍处在深度调整期，但加速转型、回归本源已成为信托业的共识，各家信托公司纷纷加快转型升级的步伐，新的行业发展格局正在形成。

公司立足于发展现状，着眼于行业及公司发展前景，积极开展行业调研、加快转型发展研究，为公司制定转型发展战略、确定重点发展方向做指引。在董事会战略委员会的指导下，公司成立了战略制定工作领导小组，牵头开展公司战略制定工作。

## 二、报告期内公司所处行业情况

### （一）报告期内信托行业资产管理规模和经营业绩

根据中国信托业协会网站公布的相关数据和资料，截至 2022 年 4 季度末，信托资产规模为 21.14 万亿元，同比增长 5,893.44 亿元，增幅为 2.87%；环比增长 649.67 亿元，增幅为 0.31%；相较于 2017 年 4 季度的历史峰值，2022 年 4 季度信托资产规模下降 19.46%。信托行业经过近五年的持续调整，信托业务的功能和结构开始发生变化，行业正在迈入新的发展阶段。

### （二）报告期内信托行业结构

#### 1. 信托资产来源结构持续优化

截至 2022 年 4 季度末，集合资金信托规模为 11.01 万亿元，同比增长 4,205.94 亿元，增幅为 3.97%；环比增长 720.87 亿元，增幅为 0.66%；占比达到 52.08%，同比增长 0.55 个百分点。单一资金信托规模为 4.02 万亿元，同比下降 3,940.51 亿元，降幅为 8.92%；环比下降 546.31 亿元，降幅为 1.34%；占比为 19.03%，同比下降 2.46 个百分点。管理财产信托规模在 4 季度末为 6.11 万亿元，同比增长 5,628.06 亿元，增幅为 10.15%；环比增长 475.11 亿元，增幅为 0.78%；

占比为 28.89%，同比上升 1.91 个百分点。自资管新规以来，信托资产结构整体呈现“两升一降”趋势，集合资金信托持续上升，管理财产信托长期来看实现规模增长，而以通道类业务为主的单一资金信托则持续压降。

## 2. 信托资产功能结构发生深刻变化

从信托资产功能分布来看，行业资产功能结构亦处于转型调整之中。截至 2022 年 4 季度末，作为信托业重点转型领域的投资类信托，规模达到 9.28 万亿元，同比增长 7,821.23 亿元，增幅为 9.20%；环比增长 646.34 亿元，增幅为 0.70%；占比达到 43.92%，同比增长了 2.55 个百分点，延续了上一季度的首位占比。监管部门要求压降的融资类信托规模为 3.08 万亿元，同比下降 5,047.29 亿元，降幅为 14.10%；环比略有上升，增长规模为 5.79 亿元，增幅为 0.02%；占比为 14.55%，同比下降了 2.87 个百分点。事务管理类信托规模为 8.78 万亿元，同比增长 3,119.55 亿元，增幅为 3.68%；环比下降了 2.47 亿元，降幅为 0.003%；占比为 41.53%，同比上升了 0.33 个百分点。相较于 2017 年 4 季度峰值，事务管理类信托降幅达到 43.90%，通道类业务压降成果较为显著。

### （三）2022 年以来信托行业重要监管举措

2022 年 1 月，中国银保监会发布《银行保险机构关联交易管理办法》，旨在加强审慎监管，规范银行保险机构关联交易行为，防范关联交易风险，促进银行保险机构安全、独立、稳健运行。

2022 年 2 月，中国银保监会与住房和城乡建设部联合发布《关于银行保险机构支持保障性租赁住房发展的指导意见》，支持信托公司等发挥自身优势，依法合规参与保障性租赁住房建设运营。

2022 年 2 月，中国银保监会发布《信托业保障基金和流动性互助基金管理办法（征求意见稿）》，旨在促进信托业稳健运营和高质量发展，更好发挥基金化解和处置行业风险的积极作用，防范道德风险，保护信托受益人合法权益。根据基金功能不同，将原认购制基金更名为流动性互助基金，同时设立缴纳制信托业保障基金。

2022 年 3 月，中国银保监会与中国人民银行联合发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》，鼓励银行机构在依法合规、风险可控的前提下，加大对公租房、保障性租赁住房、共有产权住房等保障性住房和城镇老旧小区改造工程的支持力度；引导信托公司发挥自身优势，依法合规支持保障性住房建设运营。鼓励发展工程质量保证保险。

2022 年 5 月，中国银保监会发布《银行保险机构消费者权益保护管理办法（征求意见稿）》，指出银行保险机构应当将消费者权益保护纳入公司治理、经营发展战略和企业文化建设，建立健全消费者权益保护各项工作机制。

2022 年 6 月，监管部门向信托公司下发了《关于信托公司做好金融稳定保障基金、信托业稳定基金和信托业保障基金筹集工作有关事项的通知（征求意见稿）》，明确了金融稳定保障基金和信托业稳定基金的常规缴纳标准，即各家信托公司以营业收入为基数，一年一缴，平均费率约为 4.6%，其中 3.7%用于缴纳信托业稳定基金，0.9%用于缴纳金融稳定保障基金，以期提高信托公司的风险抵御能力。

2022 年 11 月，中国人民银行与中国银保监会联合发布《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》，对金融业如何支持楼市健康发展做出明确规划。其中，信托由于其天然具有的逆周期属性，更是被多次提及。

2022 年 12 月，中国银保监会发布《关于规范信托公司信托业务分类有关事项的通知（征求意见稿）》，强调信托公司应当根据信托业务分类要求，严格把握信托业务边界，准确划分各类信托业务，完善内部工作机制，确保做好业务分类工作。

2022 年，银行保险机构公司治理准则、董事监事履职评价办法、大股东行为监管、关联交易管理办法等十余部公司治理的监管制度陆续出台，制度的笼子进一步扎紧扎密。

### 三、报告期内公司从事的业务情况

#### （一）主要业务

##### 1. 固有业务

固有业务指信托公司运用自有资本开展的业务，主要包括但不限于贷款、租赁、投资、同业存放、同业拆放等。该类业务由公司固有业务部负责。

报告期内，公司的利息收入及投资收益情况如下：

单位：万元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
利息净收入	-62,435.69	-122,757.00	-108,078.47
其中：利息收入	353.34	437.01	5,688.98
利息支出	62,789.03	123,194.01	113,767.45
投资收益	10,721.32	107,990.12	119.51
公允价值变动收益	-12,356.98	6,016.98	-42,844.54

##### 2. 信托业务

信托业务是指公司作为受托人，以收取报酬为目的开展接收信托和处理信托事务的经营行为。公司的信托业务主要由各信托业务部门负责经营。

报告期内，公司与信托业务相关的收入体现在手续费及佣金收入中，具体情况如下：

单位：万元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入	19,133.44	22,030.55	24,132.79
其中：信托报酬	19,133.44	21,827.35	23,977.98
手续费及佣金支出			
手续费及佣金净收入	19,133.44	22,030.55	24,132.79

#### （二）公司的经营模式

公司固有业务以自有资金服务主业为宗旨，信托业务以基于实体经济的主动管理信托业务为核心。

### 四、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

2020 年以来，公司在有关部门的指导下开展重大风险化解工作。2022 年度，公司风险处置工作取得阶段性成果，上海银保监局解除了对公司采取的暂停自主管理类资金信托业务审慎监管强制措施；公司实际控制人已变更，公司治理体系得以重塑、管理团队得以加强。公司持续强化党的领导，后续将充分发挥好党在金融工作中的核心领导作用。

2023 年 4 月，公司向特定对象上海砥安发行 4,375,310,335 股股票，上海砥安成为公司的控股股东，上海电气控股集团有限公司、上海国盛（集团）有限公司、上海机场（集团）有限公司、

上海国际集团有限公司以及中国信托业保障基金有限责任公司成为公司的间接或直接股东。公司将秉持“感恩、守正、奉献”的企业精神，厘定发展战略，据此推动信托业务战略转型、风险管理、人才培养、金融科技建设等工作，重塑品牌形象，立足上海、辐射“长三角”，服务实体经济发展，回归信托本源。公司将根据资源禀赋，寻找细分市场，在资产管理信托、资产服务信托、公益/慈善信托等领域明确主要发展方向，开发优势产品，开展差异化、专业化经营，实现经营业绩和各项经营指标稳步改善。

## 五、报告期内主要经营情况

2022 年度，公司实现营业总收入 19,486.78 万元，归属于母公司所有者的净利润-104,283.13 万元。截至 2022 年 12 月 31 日，公司总资产 1,644,733.53 万元，归属于母公司所有者权益 15,253.98 万元，每股净资产 0.0279 元，资产负债率 94.78%。截至 2022 年 12 月 31 日，经审计的公司合并报表未分配利润为-1,157,565.61 万元，公司实收股本为 546,913.79 万元。

固有业务方面，2022 年度亏损金额较上年度减少，主要原因为公司与中国银行、信保基金等就公司相关债务达成和解，相关债务的利息支出较上年减少。信托业务方面，截至报告期末，公司存续信托项目 210 个，受托管理信托规模 1,387.01 亿元；2022 年度已完成清算的信托项目 3 个，清算信托规模 9.58 亿元，新增设立信托项目 1 个，新增信托规模 5 亿元。

### (一) 主营业务分析

#### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入			
营业总收入	194,867,803.86	224,675,597.89	-13.27
营业成本			
营业总成本	818,615,855.68	1,440,783,928.16	-43.18
销售费用			
管理费用	186,722,676.94	204,869,938.67	-8.86
财务费用			
研发费用			
经营活动产生的现金流量净额	107,378,491.63	148,114,277.66	-27.50
投资活动产生的现金流量净额	-730,936,556.93	186,967,592.72	-490.94
筹资活动产生的现金流量净额	-24,958,780.80	-9,407,989.40	-165.29

营业收入变动原因说明：无

营业总收入变动原因说明：主要系根据会计准则可确认的手续费及佣金收入较上年同期减少。

营业成本变动原因说明：无

营业总成本变动原因说明：主要系本期有息负债规模减少导致利息支出减少。

销售费用变动原因说明：无

管理费用变动原因说明：主要系本期业务经费、中介机构费用等相关费用较同期下降。

财务费用变动原因说明：无

研发费用变动原因说明：无

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期收回代收代付款以及贷款，但由于本期

手续费及佣金收入较上期减少，导致经营活动产生的现金流量净额减少。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期购买金融资产。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期结构化主体分配股利、利润所致。

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

## 2. 收入和成本分析

适用 不适用

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)	变动原因
营业总成本	818,615,855.68	1,440,783,928.16	-43.18	主要系本期有息负债规模减少导致利息支出减少
利息支出	627,890,331.47	1,231,940,072.84	-49.03	主要系本期有息负债规模减少导致利息支出减少
投资收益	107,213,150.02	1,079,901,212.65	-90.07	主要系上期投资收益中含长期股权投资处置收益及确认债务重组收益；本期投资收益主要为持有金融资产获取的收益
公允价值变动收益	-123,569,824.08	60,169,820.09	-305.37	主要系本期信托计划及股权投资公允价值变动所致
投资活动产生的现金流量净额	-730,936,556.93	186,967,592.72	-490.94	主要系本期购买金融资产
筹资活动产生的现金流量净额	-24,958,780.80	-9,407,989.40	-165.29	主要系本期结构化主体分配股利、利润所致

### (1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
金融信托业	194,867,803.86	不适用	不适用	-13.27	不适用	不适用
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)



						(%)
金融信托业	194,867,803.86	不适用	不适用	-13.27	不适用	不适用
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
国内	194,867,803.86	不适用	不适用	-13.27	不适用	不适用
主营业务分销售模式情况						
销售模式	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
金融信托业	194,867,803.86	不适用	不适用	-13.27	不适用	不适用

主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况的说明  
无

(2). 产销量情况分析表

适用 不适用

(3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

适用 不适用

(4). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
金融信托业	利息支出	627,890,331.47	76.70	1,231,940,072.84	85.50	-49.03	主要系本期有息负债规模减少导致利息支出减少
金融信托业	税金及附加	4,002,847.27	0.49	3,973,916.65	0.28	0.73	
金融信托业	管理费用	186,722,676.94	22.81	204,869,938.67	14.22	-8.86	
分产品情况							
分产品	成本构成	本期金额	本期占	上年同期金额	上年	本期	情况

	成项目		总成本比例 (%)		同期占总成本比例 (%)	金额较上年同期变动比例 (%)	说明
金融信托业	利息支出	627,890,331.47	76.70	1,231,940,072.84	85.50	-49.03	主要系本期有息负债规模减少导致利息支出减少
金融信托业	税金及附加	4,002,847.27	0.49	3,973,916.65	0.28	0.73	
金融信托业	管理费用	186,722,676.94	22.81	204,869,938.67	14.22	-8.86	

成本分析其他情况说明  
无

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用 不适用

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

A. 公司主要销售客户情况

适用 不适用

报告期内向单个客户的销售比例超过总额的 50%、前 5 名客户中存在新增客户的或严重依赖于少数客户的情形

适用 不适用

B. 公司主要供应商情况

适用 不适用

报告期内向单个供应商的采购比例超过总额的 50%、前 5 名供应商中存在新增供应商的或严重依赖于少数供应商的情形

适用 不适用

其他说明

无

3. 费用

适用 不适用

4. 研发投入

(1). 研发投入情况表

适用 不适用

(2). 研发人员情况表

适用 不适用

## (3). 情况说明

□适用 √不适用

## (4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司的影响

□适用 √不适用

## 5. 现金流

√适用 □不适用

(1) 经营活动产生的现金流量净额为 1.07 亿元，比上年同期 1.48 亿元，减少 0.41 亿元，降幅 27.50%，主要系本期收回代收代付款以及贷款，但由于本期手续费及佣金收入较上期减少，导致经营活动产生的现金流量净额减少。

(2) 投资活动产生的现金流量净额为-7.31 亿元，比上年同期 1.87 亿元，减少 9.18 亿元，降幅 490.94%，主要系本期购买金融资产。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额为-0.25 亿元，比上年同期-0.09 亿元，减少 0.16 亿元，降幅 165.29%，主要系本期结构化主体分配股利、利润所致。

## (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司败诉项目计提的违约金 7.12 亿元。

## (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
货币资金	303,571,096.00	1.85	953,684,390.97	5.62	-68.17	主要系本期购买金融资产
应收账款	352,234,022.94	2.14	80,315,287.84	0.47	338.56	本期可确认的信托报酬及债权收益增加
发放贷款和垫款	1,543,296,530.01	9.38	1,921,810,531.54	11.33	-19.70	主要系公司合并的结构化主体将“发放贷款和垫款”科目重分类至“债权投资”科目，详见第十节财务报告七（十四）6
债权投资	1,389,221,797.41	8.45	1,204,036,504.40	7.10	15.38	同上
交易性金融负债	825,139,933.93	5.02	1,281,254,866.65	7.55	-35.60	主要系合并结构化主体减少
预计负债	2,871,755,080.19	17.46	2,269,941,220.22	13.38	26.51	主要系败诉项目

						计提违约金及对外担保计提预期信用损失
--	--	--	--	--	--	--------------------

其他说明

无

**2. 境外资产情况**

适用 不适用

**3. 截至报告期末主要资产受限情况**

适用 不适用

详见“第十节 财务报告 七（八十四）所有权或使用权受到限制的资产”。

**4. 其他说明**

适用 不适用

**(四) 行业经营性信息分析**

适用 不适用

参见本节“二、报告期内公司所处行业情况”。

**(五) 投资状况分析****对外股权投资总体分析**

√适用 □不适用

公司对外股权投资项目主要有营口银行股份有限公司、渤海人寿保险股份有限公司、中国信托登记有限责任公司，具体情况参见本节“（七）主要控股参股公司分析”。

**1. 重大的股权投资**

□适用 √不适用

**2. 重大的非股权投资**

□适用 √不适用

**3. 以公允价值计量的金融资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

资产类别	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	期末数
股票	533,295,576.27	-1,309,360.00					-529,566,246.27	2,419,970.00
信托产品	1,912,549,125.84	72,725,542.47				600,000.00	-26,721,873.09	1,959,152,795.22
其他	1,639,745,233.73	-194,986,006.55			750,000,000.00	10,000,000.00	520,519.88	2,185,279,747.06
合计	4,085,589,935.84	-123,569,824.08			750,000,000.00	10,600,000.00	-555,767,599.48	4,146,852,512.28

**证券投资情况**

□适用 √不适用

**私募基金投资情况**

□适用 √不适用

**衍生品投资情况**

□适用 √不适用

#### 4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

##### (六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

2021年7月，公司与中国银行股份有限公司上海市分行达成和解，以公司部分资产偿还待和解债务，公司已于2021年7月召开的第八届董事会第十次会议、第八届监事会第十次会议，2021年11月召开的第八届董事会第十四次会议、第八届监事会第十三次会议，2021年12月召开的2021年第一次临时股东大会，分别审议通过了《关于安信信托股份有限公司重大资产出售方案的议案》等相关议案。因公司重大资产出售股东大会决议有效期即将届满，为保证本次重大资产出售工作的延续性和有效性，确保本次重大资产出售后续工作的顺利推进，公司于2022年11月召开的第九届董事会第三次会议、第九届监事会第三次会议，2022年12月召开的2022年第三次临时股东大会，分别审议通过了《关于延长公司重大资产出售股东大会决议有效期的议案》。

截至报告期末，上述事项进展情况为：2022年7月22日，中国银行上海分行向公司确认了关于公司持有的湖南大宇新能源技术有限公司4,000万元质押贷款债权的相关权利已移交完毕。对于中信银行（国际）有限公司（以下简称“信银国际”）3.4%股权的交易，待信银国际完成相应决策程序及获得香港监管部门批复（如需）后，公司将尽快完成与中国银行上海分行资产交割。就本次交易中存在权利限制情形的置出资产，待查封冻结机构解除权利限制后，公司将尽快完成与中国银行上海分行资产交割。对于其他不存在权利限制的标的资产，公司正在与交易对手方协商办理相关资产交割手续。公司独立董事发表意见认为：上述债务和解能够减轻公司债务负担，优化债务结构，有利于促进公司的发展，同时本次债务重组收益将计入公司损益表，将对公司整体经营业绩产生一定积极影响。

##### (七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

###### 1. 中国信托登记有限责任公司（简称“中国信登”）

中国信托登记有限责任公司是经国务院同意、由原中国银监会批准设立并由其实施监督管理，现由中国银保监会直接监督管理、提供信托业基础服务的会管非银行金融机构，于2016年12月26日对外宣告成立。中国信登注册地为中国（上海）自由贸易试验区，注册资本30亿元人民币，由中央国债登记结算有限责任公司控股，中国信托业协会、中国信托业保障基金有限责任公司、国内18家信托公司等共同参股。公司参与发起设立中国信登，持股比例为2%。

###### 2. 营口银行股份有限公司（简称“营口银行”）

营口银行成立于1997年4月，总部设于辽宁营口，服务网络覆盖至营口、沈阳、大连、哈尔滨、葫芦岛、鞍山、丹东、盘锦、本溪、辽阳、阜新、锦州等12个东北地区主要城市，注册资本273,937.1863万元人民币。公司持有营口银行股份比例为4.1597%。

###### 3. 渤海人寿保险股份有限公司（简称“渤海人寿”）

渤海人寿保险股份有限公司成立于2014年12月，是首家总部落户天津自贸区的人身险公司。渤海人寿注册资本130亿元人民币，主要经营：普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保

险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险等人身险业务。公司持有渤海人寿保险股份比例为3.85%。

#### (八) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见第十节 财务报告八、合并范围的变更

### 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

经过四年的调整，信托业新旧发展动能的转换已经达到了一个相对均衡的临界点，即新业务的增长规模已经可以兜住旧业务的压降规模，而且新业务的增速已经呈现出高于旧业务降速的趋势，最新数据也意味着信托业本轮调整或已见底，从而成为信托业新发展阶段的一个起始点，新发展格局方向已经日益明晰。在复杂多变经济金融环境及严监管政策下，信托资产规模余额止跌回升，说明信托行业转型成效逐步显现，信托业依然存在较强的发展韧性。

今后，信托行业应在服务经济社会高质量发展过程中着眼于自身的高质量发展。一是重点服务民生福祉；二是服务科技创新；三是服务区域发展；四是服务绿色发展；五是服务社会治理建设的需要，包括家族信托推动共同富裕，扶危救困等。

#### (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

公司秉持“感恩、守正、奉献”的企业精神，为信托受益人的最大利益而诚实、信用、谨慎、有效地处理信托事务，并以此服务实体经济，实现公司长期健康发展，为股东创造价值，助力员工美好生活，促进环境发展，支持社会进步。

未来公司将坚持金融的政治性、人民性，回归信托本源，积极探索财富管理、家族信托、家庭信托等服务信托和慈善信托、公益信托业务；坚持服务实体经济，加强与上海大型国有企业集团的合作，立足上海、辐射“长三角”；夯实标品业务发展基础，逐步打造层次、品类丰富的标品体系，不断提升资产管理能力。在此过程中以金融科技驱动金融创新，提升服务质效。与此同时，继续做好存量风险资产处置工作，尽最大可能保障信托投资人利益。

公司已在董事会战略委员会牵头指导下，成立了战略制定工作领导小组，将在充分调研国内外资管行业和先进同业的基础上，结合自身禀赋，制定未来三年发展战略规划。

#### (三) 经营计划

√适用 □不适用

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，公司将在有关部门指导下，在各股东方大力支持下，继续强化党的领导、明确公司战略方向、完善公司管理机制、推进重组工作最终落地、大力清收不良资产。重塑信托主业，回归信托本源，积极、谨慎开展新业务。全面重构信托业务体系，包括投资体系、研究体系、信评体系、风控体系、数字化体系和运营体系等；逐步建立服务信托新模式，服务好实体经济；实现固有投资稳健增值，资管信托稳步增长，财富品牌有效提升，投行信托厚积薄发。

首先，充分发挥党在金融工作中的核心领导作用，加强党建引领。强化党的思想建设、组织建设、作风建设。充分认识党建工作在金融工作中的重要性，增强金融工作的政治性和人民性；积极、规范开展各项党组织活动与专项学习。

其二，科学定位，确立并实施公司战略，厘清发展规划。2023 年是建元元年，公司在继续根据有关部门要求，严格落实存量风险资产处置的同时，也将逐步恢复展业，深入研究信托行业趋势与监管政策导向，加强对标学习与同业交流，深入挖掘现有资源禀赋，以中长期视角，确立公司发展战略，在此基础上进一步厘清发展规划，顶层指导公司各项工作有序开展。

其三，完善与深化公司全方位管理体系建设。一是要继续完善公司内控管理。一方面，强化风控管理力量，实现健康发展。通过全面、系统地梳理与审视，完善公司制度体系；通过业务与实践经验教训的复盘、总结，优化各条线流程管理；同时，强化公司员工合规意识，坚守合规底线，加强制度与流程执行的自觉性。另一方面，建立符合正常展业需要的授权管理体系，兼顾效率与内控，坚守风险底线，适应市场需要。二是要明确公司金融科技整体战略，重构公司金融科技系统。全面打造面向未来、面向客户，合规、高效运行的信息系统，将金融科技能力作为公司未来核心竞争力建设的一部分。

其四，充分发挥主观能动性，清收存量风险资产，配合支持自然人份额转让交割工作，加强金融消费者保护。首先，统筹谋划，以全局视角拓宽处置思路，制订整体规划，加大处置力度，多措并举；其次，建立跨部门专项项目组，加大专司清收人员占比，抓紧抓实重点项目，对重点难点进行聚焦研究、深入研判、迎难而上；再次，细化清收任务与目标，项目到人、责任到人、随时检视，建立相应考核激励机制，实现重点项目早日突破；最后，立足市场化、法制化原则，充分协调各方资源，积极争取包括股东、有关部门在内的各方支持，确保风险资产压降工作有效、有序开展。

其五，稳中求进，积极、谨慎恢复展业。公司将发挥信托行业制度和专业化优势，积极参与国家十四五战略规划实施，积极参与科技创新、数字经济、绿色环保、乡村振兴等方向，积极帮助中小微企业纾困，探索慈善信托业务模式，拓展标品类信托业务。积极、谨慎地开展新业务，为建立长期、差异化竞争优势筑牢基础。

其六，加强多层次人才梯队建设，为公司长期稳健发展筑牢人才基石。一方面，要广开门路“引”才，根据公司战略规划和业务发展需要，统筹分析研判人员配置，通过外部引进、内部推荐等多种渠道，市场化选聘认可公司发展理念、符合公司发展需求、具备过硬专业素质的复合型、创新型高级管理人才和骨干团队人才，打造人才引擎、重塑企业基因、积蓄发展动力；另一方面，要凝心聚力“育”才，持续优化组织结构，完善人才队伍培养、选拔、管理各项规章制度，拓宽前、中、后台人才成长通道，建立长效激励与约束机制，营造良好的用人环境，让人才进得来、干得好、留得住，打造一支活力足、效率高、竞争力强、德才兼备的高素质人才队伍。

#### **(四)可能面对的风险**

适用 不适用

公司在经营活动中可能遇到的风险为信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险、流动性风险等。

##### **1. 信用风险**



信用风险主要指交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。

报告期内，公司的工作重心仍是在监管部门及重组工作组的指导下进行存量项目底层资产的清收、开展与投资人的和解及推动筹划重大资产重组等。在开展新业务方面，公司更加注重信用风险管理，强调风险管理关口前移，注重业务管理的调研和过程控制，严格授权审批制度、决策限额；通过贷前调查、贷中审查、贷后检查等措施，强化对交易对手及实际控制人的风险管理。

## 2. 市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。

报告期内，面对复杂的国际政治经济环境，公司密切关注国际资本市场、黄金市场、大宗商品市场、外汇市场、汇率市场的波动情况以及对国内市场的影响情况，分析价格、利率、汇率变化对信托财产的影响和传导路径。从目前公司的信托投向来看，利率、汇率、国际关系等未对公司经营产生明显影响，对公司管理的信托财产影响较大的是国内房地产市场的市场环境、行业前景以及供需关系。

## 3. 操作风险

操作风险是指公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题；没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务等导致的风险。

报告期内，公司逐步完善各项业务在尽职调查、受理、设计、审批、销售、执行和终止的全过程中都合法合规，按照程序操作，杜绝不正当交易等违法违规行为导致或增加业务风险，确保各相关主体按照各自的职责在授权范围内独立运作。公司建立了职责分离、相互监督制约的内部控制机制；建立并完善了有效的投资决策机制，明确各项业务的操作流程；实行严格的复核、审核程序；制定严格的信息系统管理制度。公司在业务尽职调查、产品规范化管理、外部中介机构管控、风险监测评价、合同档案管理、信息披露等方面不断细化管理要点和规范操作流程，提升业务操作的规范化和标准化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

## 4. 合规风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，公司通过不断健全和完善合规风险管理机制和工作方式，加强合规风险管理工作，提升合规风险识别、评估、管控能力，把监管要求和合规经营理念与管理要求切实落实到具体工作中。公司进一步加强合规文化建设和信托文化建设，通过组织信托文化常识培训及测试，增强全员合规风险防控意识，培育和树立谨慎管理受托文化，提升公司依法合规经营管理能力和风险防控水平，促进依法合规经营，维护自身合法权益，全力配合重组工作完成，促进金融法治建设，

努力营造合规经营、决策、管理的氛围，使得合规文化贯穿日常经营的始末。同时，进一步加强与监管部门的沟通工作，营造良好的外部监管环境。

#### 5. 声誉风险

声誉风险主要是指由于公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险，因素包括但不限于客户、品牌、舆情等。在当前金融严监管背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司声誉风险显得更加突出。

报告期内，公司坚持预防为主的声誉风险管理理念，建立健全声誉风险制度体系及架构，强化对声誉风险的防范。

#### 6. 流动性风险

流动性风险是指信托期限届满或者在一定的承诺期限内，信托项目无法以合理成本及时获取充足资金向受益人、信托文件约定人、信托项目债权人支付，没有及时兑现已取得的收益，导致信托业务违约或者未实现预期的可能性。

### (五)其他

适用 不适用

### 七、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

公司按照《公司法》、《证券法》、《信托法》、《信托公司治理指引》、《银行保险机构公司治理准则》、《上市公司治理准则》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会，建立了以《公司章程》、《股东大会规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》为基础的一套较为完善的治理制度，明确了股东大会、董事会、监事会和经理层在决策、监督、执行等方面的职责权限、程序以及应履行的义务，形成了权力机构、决策机构、监督机构和经营机构科学分工、各司其职、有效制衡的治理结构。公司的经营管理实行董事会授权下的总裁负责制。

报告期内，公司共召开股东大会 4 次，董事会会议 10 次和监事会会议 8 次，其中股东大会共审议通过 28 项议案；董事会共审议通过 52 项议案；监事会共审议通过 23 项议案。

董事会对股东大会负责，其成员由股东大会选举产生，按照《公司章程》、《董事会议事规则》等的规定履行职责，在规定范围内行使经营决策权并负责内部控制的建立健全和有效实施。

公司董事会由 9 名董事组成，其中独立董事 3 名。董事会发挥科学决策和战略管理作用，提升公司治理水平的同时不断强化风险和资本管理，对重大资产重组、向特定对象发行股票、高管聘任、内控稽核、组织架构调整、相关债务和解等各类重要事项进行了深入研究和讨论，保障了公司依法合规经营和健康发展。董事会下设战略委员会、风险控制与审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易委员会、信托与消费者权益保护委员会等专门委员会，除战略委员会外，各专门委员会召集人全部由独立董事担任。公司的各项治理制度和安排为独立董事、各专

门委员会发挥作用提供了充分的保障。董事会各专门委员会勤勉尽职，充分发挥专业所长，提高了公司董事会运作效率和决策水平，促进公司各项业务稳中有序发展。

公司监事会由 3 名监事组成，设监事会主席 1 人，职工监事 1 人。监事会按照《公司章程》、《监事会议事规则》等规定监督公司董事、监事、高级管理人员按规定履行职责。监事会主席除负责监事会的日常工作外，还根据监事会履职需要出席股东大会，列席董事会会议及联系经营办公会议，及时全面地掌握公司的经营状况，对董事会和经营管理层进行监督。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

## 二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

公司与原控股股东、原实际控制人以及第一大股东在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在原控股股东、原实际控制人以及第一大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

资产方面：公司拥有独立的经营场所和配套设施。

人员方面：公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。总裁、副总裁、董事会秘书、财务总监等高级管理人员均在公司领取报酬，未在关联股东单位领取报酬。

财务方面：公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

机构方面：公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与原控股股东、原实际控制人以及第一大股东职能部门之间的从属关系。

业务方面：公司业务独立，自主经营，业务结构完整。

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

适用 不适用

## 三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 2 月 18 日	上海证券交易所 www.sse.com.cn, 编号：2022-009	2022 年 2 月 19 日	审议通过关于公司非公开发行股票相关的议案、公司《恢复计划》与《处置计划》的议案、授权董事会设立慈善信托计划的议案等，共十四个议案。
2021 年年度股东大会	2022 年 6 月 30 日	上海证券交易所 www.sse.com.cn,	2022 年 7 月 1 日	审议通过关于 2021 年年度报告

		编号：2022-039		相关的八个议案。
2022 年第二次临时股东大会	2022 年 9 月 23 日	上海证券交易所 www.sse.com.cn, 编号：2022-070	2022 年 9 月 24 日	审议通过与公司董事、监事换届相关的四个议案。
2022 年第三次临时股东大会	2022 年 12 月 9 日	上海证券交易所 www.sse.com.cn, 编号：2022-099	2022 年 12 月 10 日	审议通过关于延长公司重大资产出售股东大会决议有效期的议案和关于延长公司重大资产出售及非公开发行股票事宜相关授权期限的议案。

**表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会**

适用 不适用

**股东大会情况说明**

适用 不适用

报告期内公司召开股东大会审议的所有议案全部获得通过。

## 四、董事、监事和高级管理人员的情况

## (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
秦恽	董事长、代总经理(总裁)	男	52	2022年9月23日	2025年9月22日					29.48	否
钱晓强	副董事长	男	50	2022年9月23日	2025年9月22日					0	是
王他竽	董事	男	52	2022年9月23日	2025年9月22日					0	是
屠旋旋	董事	男	49	2022年9月23日	2025年9月22日					0	是
唐波	董事	男	48	2022年9月23日	2025年9月22日					0	是
姜明生	董事	男	62	2022年9月23日	2025年9月22日					6.8	否
吴大器	独立董事	男	68	2022年9月23日	2025年9月22日					0	否
郭永清	独立董事	男	48	2022年9月23日	2025年9月22日					6.8	否
徐新林	独立董事	男	66	2022年9月23日	2025年9月22日					6.8	否
徐立军	监事会主席	男	55	2022年9月23日	2025年9月22日					18.98	否
胡敏	监事	女	37	2022年9月23日	2025年9月22日					0	是
张怡	职工监事	女	35	2022年9月23日	2025年9月22日					6.1	否
李林	副总经理(副总裁)	男	45	2022年9月26日	2025年9月22日					31.13	否
高俊	副总经理(副总裁)	女	45	2022年9月26日	2025年9月22日					207.64	否
王岗	副总经理(副总裁)、董事会秘书	男	47	2022年9月26日	2025年9月22日					183.28	否
丛树峰	财务总监	男	43	2022年9月26日	2025年9月22日					176.79	否
王少钦	董事长(离任)	男	64	2012年11月26日	2019年5月23日					56.61	否
邵明安	董事(离任)	男	62	2019年5月24日	2022年9月22日					143.6	否
高超	副董事长(离任)	女	42	2019年5月24日	2022年9月22日					52.76	否
陈世敏	独立董事(离任)	男	64	2019年5月24日	2022年9月22日					22.5	否

王开国	独立董事（离任）	男	64	2019年5月24日	2022年9月22日					22.5	否
张军	独立董事（离任）	男	59	2019年5月24日	2022年9月22日					22.5	否
冯之鑫	监事会主席（离任）	男	46	2019年5月24日	2022年9月22日					80.42	否
黄晓敏	监事（离任）	女	40	2019年5月24日	2022年9月22日					5.4	是
陈兵	职工监事（离任）	男	48	2019年5月24日	2022年9月22日					67.44	否
梁清德	副总裁（离任）	男	59	2019年5月24日	2022年9月22日					98.64	否
合计	/	/	/	/	/				/	1,246.17	/

姓名	主要工作经历
秦恽	曾任交通银行贵阳分行国际业务部科长、风险资产管理处副处长，上海电气集团财务有限责任公司总经理、党委副书记，美国高斯国际公司高级副总裁，上海电气集团股份有限公司金融服务部常务副部长，上海电气租赁有限公司董事长，上海电气融创融资租赁有限公司董事长，上海电气金融集团常务副总裁，上海电气集团财务有限责任公司董事长（法定代表人）。现任本公司董事长。
钱晓强	曾任中国信达资产管理公司北京分公司党委委员、副总经理、纪委书记，中国信达资产管理公司资产管理部副总经理，中国信托业保障基金有限责任公司重组业务部总经理。现任中国信托业保障基金有限责任公司首席投资官，兼任资产收购办公室主任、风险处置办公室主任，本公司副董事长。
王他筭	曾任招商局物流集团企业规划部副总经理、辽宁公司总经理、企业规划部总经理，上海国有资产经营有限公司党委委员、总经理助理、副总经理，上海国际集团有限公司投资管理部总经理、投资管理一部总经理，上海国际集团有限公司投资总监、投资管理一部总经理。现任上海国际集团有限公司投资总监、投资管理一部总经理，上海国际集团资产管理有限公司党委书记、董事长，上海砥安投资管理有限公司董事，本公司董事。
屠旋旋	曾任上海国盛（集团）有限公司资产管理中心副主任，上海国盛集团资产有限公司总裁助理、党委委员、副总裁，上海市国资委产权处副处长（挂职）。现任上海国盛（集团）有限公司资本运营部总经理，海通证券股份有限公司、上海隧道工程股份有限公司、华东建筑集团股份有限公司、上海临港经济发展（集团）有限公司、上海砥安投资管理有限公司的董事，本公司董事。
唐波	曾任上海机场运行管理公司财务部副部长，上海机场（集团）有限公司虹桥国际机场公司财务部副部长（主持工作）、财务部部长、市场部部长、计划经营部部长、场区管理部总经理兼党委副书记，上海机场（集团）有限公司计划经营部总经理等职务。现任上海机场（集团）有限公司资产管理部总经理，本公司董事。
姜明生	曾任招商银行广州分行副行长，招商银行总行公司银行部总经理，招商银行上海分行党委书记、行长，上海浦东发展银行党委委员、副行长、执行董事，浦银安盛基金管理有限公司董事长，浦发硅谷银行副董事长，上海张江银行工作组副组长。现任上海新黄浦实业集团股份有限公司独立董事，本公司董事。
吴大器	曾任上海金融学院副院长，中海集运、上海电力、上实发展、东方创业、浙江联化、上海邮通、西昌电力等公司的独立董事。现任中轻长泰长沙智能科技股份有限公司独立董事，锡商银行外部监事，本公司独立董事。
郭永清	现任上海国家会计学院教授，上海电力股份有限公司、昊海生科股份有限公司独立董事，本公司独立董事。

徐新林	曾任复旦大学法律系讲师、复旦大学法学院副教授，日本成蹊大学法学部客座研究员，日本早稻田大学访问学者，金光集团 APP 中国总部、金光纸业（中国）投资有限公司法务部总经理，海利润基金管理公司合规总监。现任本公司独立董事。
徐立军	曾任中国银行业监督管理委员会政策法规部规章制度处处长、立法三处处长、立法工作一处处长，中国银行业监督管理委员会法规部副巡视员，中国信托业保障基金有限责任公司党委委员、纪委书记、副总裁。现任本公司监事会主席。
胡敏	曾就职于上海电气电站设备有限公司电站辅机厂、上海电气上重铸锻有限公司、上海电气集团股份有限公司、上海微电子装备(集团)股份有限公司，曾担任上海微电子装备(集团)股份有限公司财务副总监、财务部部长。现任上海电气金融副总裁、财务总监，本公司监事。
张怡	曾就职于德勤会计师事务所、上海电气金融集团。现任本公司稽核审计部部门副总经理（主持工作）、公司第一党支部支部书记、公司职工监事。
李林	曾任武汉市商业银行发展研究部工作人员，上海电气集团财务有限责任公司投资银行部战略发展经理、办公室副主任、战略发展部经理、总经理助理、副总经理；上海电气金融集团副总裁、上海电气租赁有限公司执行董事、总经理、上海电气融创融资租赁有限公司董事长、总经理；上海市国有资产监督管理委员会产权管理处（资本运营管理处）副处长；上海电气金融集团副总裁。现任本公司副总裁。
高俊	曾任上海银行信贷部工作人员，上海电气集团财务有限责任公司公金部部门经理、风险部部门经理、风险总监、公司副总经理。现任本公司副总裁。
王岗	曾任深圳金证科技股份有限公司董事会秘书，东方证券股份有限公司研究所所长助理，上海银监局办公室秘书科科长、外资银行分行监管处监管二科科长，法人银行监管处副处长、股份制银行分行处副处长，浙江泰隆商业银行资金营运中心总经理，上海南土资产管理有限公司总经理。现任本公司副总裁、董事会秘书。
丛树峰	曾任浙江吉利控股集团财务部部门副经理，上海电气集团财务公司计划财务部部门经理、财务结算部部门经理、办公室主任，上海电气投资公司运营总监、风险总监。现任本公司财务总监。

其它情况说明

适用 不适用

**(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况****1. 在股东单位任职情况**

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
秦悻	上海砥安投资管理有限公司	总经理、董事长（法定代表人）	2021年7月	2022年9月
钱晓强	中国信托业保障基金有限责任公司	首席投资官，兼任资产收购办公室主任、风险处置办公室主任	2021年3月	至今
王他竽	上海砥安投资管理有限公司	董事	2021年7月	至今
屠旋旋	上海砥安投资管理有限公司	董事	2021年7月	至今
徐立军	中国信托业保障基金有限责任公司	党委委员、副总裁	2020年6月	2022年9月
高超	上海国之杰投资发展有限公司	董事		
黄晓敏	上海国之杰投资发展有限公司	资金财务部副总经理	2013年8月	
在股东单位任职情况的说明	无			

**2. 在其他单位任职情况**

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
秦悻	上海电气金融集团	常务副总裁、党委副书记	2016年12月	2022年9月
秦悻	上海电气集团财务有限责任公司	董事长（法定代表人）	2020年4月	2022年9月
秦悻	上海维安投资管理有限公司	总经理、董事长（法定代表人）	2021年7月	2022年9月
王他竽	中国太平洋保险（集团）股份有限公司	董事	2017年	至今
王他竽	上海国际集团有限公司	投资总监、投资管理一部总经理	2017年8月	至今
王他竽	上海谐意资产管理有限公司	董事、总经理	2017年10月	2023年3月
王他竽	中航投资控股有限公司	董事	2019年4月	2023年4月
王他竽	上海国际集团资产管理有限公司	党委书记、董事长	2021年	至今
王他竽	上海金融科技有限公司	董事	2021年	至今
王他竽	上海维安投资管理有限公司	董事	2021年7月	至今



王他竽	上海数据交易所有限公司	董事	2022 年 1 月	至今
屠旋旋	海通证券股份有限公司	董事	2019 年 6 月	至今
屠旋旋	上海国盛（集团）有限公司	资本运营部总经理	2020 年 3 月	至今
屠旋旋	华东建筑集团股份有限公司	董事	2020 年 9 月	至今
屠旋旋	上海维安投资管理有限公司	董事	2021 年 7 月	至今
屠旋旋	上海临港经济发展（集团）有限公司	董事	2021 年 9 月	至今
屠旋旋	上海盛睿投资管理有限公司	执行董事、总经理	2021 年 12 月	至今
屠旋旋	上海隧道工程股份有限公司	董事	2022 年 1 月	至今
唐波	上海机场（集团）有限公司	计划经营部总经理	2018 年 8 月	2022 年 8 月
唐波	上海机场投资有限公司	董事	2018 年 8 月	至今
唐波	上海机场德高动量广告有限公司	董事	2018 年 9 月	至今
唐波	上海国际机场股份有限公司	董事	2018 年 11 月	2022 年 8 月
唐波	上海虹桥国际机场有限责任公司	董事	2022 年 6 月	至今
唐波	上海机场（集团）有限公司	资产管理部总经理	2022 年 8 月	至今
姜明生	上海新黄浦实业集团股份有限公司	独立董事	2022 年 8 月	至今
吴大器	上海立信会计金融学院	教授	2015 年 1 月	2022 年 7 月
吴大器	中轻长泰长沙智能科技股份有限公司	独立董事	2022 年 6 月	至今
吴大器	无锡锡商银行股份有限公司	外部监事	2022 年 7 月	至今
郭永清	天津创业环保集团股份有限公司	独立董事	2015 年 12 月	2022 年 9 月
郭永清	重庆博腾制药科技股份有限公司	独立董事	2016 年 3 月	2022 年 4 月
郭永清	华宝证券股份有限公司	独立董事	2018 年 8 月	2022 年 9 月
郭永清	阳光城集团股份有限公司	独立董事	2020 年 5 月	2022 年 8 月
郭永清	上海国家会计学院	教授	2002 年 5 月	至今
郭永清	上海电力股份有限公司	独立董事	2020 年 5 月	至今
郭永清	上海三湘印象股份有限公司	董事	2021 年 6 月	至今

郭永清	上海昊海生物科技股份有限公司	独立董事	2022年6月	至今
郭永清	新华人寿保险股份有限公司	独立董事	2022年12月	至今
徐新林	至衡餐饮(上海)有限公司	董事长	2014年4月	至今
徐新林	黄奕聪慈善基金会	理事	2020年6月	至今
徐新林	海利润(上海)私募基金管理有限公司	合规总监	2021年1月	2022年12月
徐立军	中国信托登记有限责任公司	监事	2021年11月	至今
胡敏	上海微电子装备(集团)股份有限公司	财务副总裁、财务部部长	2020年8月	2022年7月
胡敏	上海电气金融	副总裁、财务总监	2022年8月	至今
李林	上海市国资委	产权管理处(资本运营管理处)副处长	2020年7月	2022年2月
李林	上海电气金融集团	副总裁	2022年2月	2022年9月
陈世敏	中欧国际工商学院	教授、案例中心主任	2008年7月	至今
陈世敏	赛晶电子电力集团有限公司(香港)	独立董事	2010年8月	至今
陈世敏	中微半导体设备(上海)股份有限公司	独立董事	2018年12月	至今
陈世敏	银城国际控股有限公司(香港)	独立董事	2019年2月	至今
陈世敏	中国邮储银行股份有限公司	外部监事	2019年12月	至今
陈世敏	华夏幸福基业股份有限公司	独立董事	2020年5月	2023年3月
陈世敏	广发银行股份有限公司	独立董事	2021年1月	至今
王开国	上海中平国瑞资产管理有限公司	董事长	2016年8月	至今
王开国	上海大众公用事业(集团)股份有限公司	独立董事		至今
王开国	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事		至今
王开国	财通基金管理有限公司	独立董事		至今
王开国	中梁控股集团有限公司	独立董事		至今
王开国	绿地控股集团股份有限公司	独立董事	2022年2月	至今
王开国	宁波仲平企业管理有限公司	执行董事、经理		至今

王开国	湖南永雄资产管理集团有限公司	董事		2022 年 3 月
王开国	上海金仕达软件科技有限公司	董事		至今
张军	复旦大学经济学院	教授、博士生导师	1997 年	至今
张军	复旦大学中国社会主义市场经济研究中心	主任	2003 年	至今
张军	复旦大学经济学院	院长	2015 年	至今
张军	天弘基金管理有限公司	独立董事	2018 年 2 月	2022 年
张军	上海美丽境界股权投资管理有限公司	董事	2022 年	至今
在其他单位任职情况的说明	无			

### (三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	报告期内现任董事、监事按照公司第八届董事会第二十一次会议和 2022 年第二次临时股东大会审议通过的津贴标准执行：独立董事及不在公司任职且不在直接、间接股东单位任职的董事，采取固定津贴的形式，标准为每年 25 万元人民币（含税）。本公司在册的公司董事、监事统一执行本公司岗位工资及相应绩效薪酬标准
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事、监事、高级管理人员报酬确定的主要依据是在公司担任职务情况、公司行业性质、本人贡献大小、所在地平均收入及消费水平等因素。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	公司根据绩效考核管理办法综合考虑全年因素对高级管理人员的履职情况进行考评，并根据董事会薪酬与考核委员会关于年度考评决议执行，2022 年度实际报酬合计 1,246.17 万元。

### (四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
秦烽	董事长、代总裁	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会、第九届董事会第一次会议选举，当选公司第九届董事会董事长，代行总经理（总裁）职权
钱晓强	副董事长	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会、第九届董事会第一次会议选举，当选公司第九届董事会副董事长
王他竽	董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会董事

屠旋旋	董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会董事
唐波	董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会董事
姜明生	董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会董事
吴大器	独立董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会独立董事
郭永清	独立董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会独立董事
徐新林	独立董事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届董事会独立董事
徐立军	监事会主席	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会、第九届监事会第一次会议，当选公司第九届监事会主席
胡敏	监事	选举	经公司 2022 年第二次临时股东大会选举，当选公司第九届监事会监事
张怡	职工监事	选举	经公司职工代表民主选举，当选公司第九届监事会职工监事
李林	副总裁	聘任	经第九届董事会第一次会议审议，担任公司副总经理（副总裁）
高俊	副总裁	聘任	经第九届董事会第一次会议审议，担任公司副总经理（副总裁）
王岗	副总裁、董事会秘书	聘任	经第九届董事会第一次会议审议，担任公司副总经理（副总裁）、董事会秘书
丛树峰	财务总监	聘任	经第九届董事会第一次会议审议，担任公司财务总监

#### (五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

√适用 □不适用

2022 年 6 月 10 日，上海证券交易所在其官网发布《上海证券交易所纪律处分决定书》（2022）75 号，认定安信信托股份有限公司、原控股股东上海国之杰投资发展有限公司在信息披露、规范运作方面，有关责任人在职责履行方面存在：（1）未及时披露提供大额保底承诺事项，公司内部控制存在重大缺陷；（2）多笔重大诉讼事项披露不及时；（3）主要资产受限情况披露不及时不完整；（4）2018 年年度报告财务信息披露不准确等违规行为。对安信信托和原控股股东国之杰、时任董事长王少钦、时任董事长兼总裁邵明安和时任总裁杨晓波、王荣武予以公开谴责，并公开认定王少钦、杨晓波 5 年内不适合担任上市公司董事、监事和高级管理人员；对时任主管会计工作负责人赵宝英和时任董事会秘书武国建、陶瑾宇、王岗予以通报批评。纪律处分实施过程中，原实际控制人高天国已因病去世，根据上海证券交易所相关规定，终止对其的纪律处分程序。

**(六) 其他**

□适用 √不适用

**五、报告期内召开的董事会有关情况**

会议届次	召开日期	会议决议
第八届董事会第十六次会议	2022年1月10日	审议通过了《关于〈安信信托股份有限公司案件防控管理政策（暂行）〉的议案》等议案。
第八届董事会第十七次会议	2022年1月28日	审议通过了《关于授权董事会设立慈善信托计划的议案》。
第八届董事会第十八次会议	2022年4月28日	审议通过了《2021年度董事会报告》等议案。
第八届董事会第十九次会议	2022年5月27日	审议通过了《关于撤回〈关于撤销公司股票其他风险警示的申请〉的议案》。
第八届董事会第二十次会议	2022年8月30日	审议通过了《2022年半年度报告全文及摘要》等议案。
第八届董事会第二十一次会议	2022年9月7日	审议通过了《关于提名第九届董事会董事候选人的议案》等议案。
第九届董事会第一次会议	2022年9月26日	审议通过了《关于选举公司第九届董事会董事长、副董事长的议案》等议案。
第九届董事会第二次会议	2022年10月28日	审议通过了《2022年第三季度报告》等议案。
第九届董事会第三次会议	2022年11月23日	审议通过了《关于延长公司重大资产出售股东大会决议有效期的议案》等议案。
第九届董事会第四次会议	2022年12月23日	审议通过了《关于变更公司名称、证券简称的议案》等议案。

**六、董事履行职责情况****(一) 董事参加董事会和股东大会的情况**

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
秦悻	否	4	3	1	0	0	否	1
钱晓强	否	4	0	4	0	0	否	0
王他竽	否	4	2	0	2	0	否	0
屠旋旋	否	4	1	2	1	0	否	0
唐波	否	4	3	1	0	0	否	0
姜明生	否	1	0	1	0	0	否	0
吴大器	是	4	2	2	0	0	否	0
郭永清	是	4	2	2	0	0	否	1
徐新林	是	4	3	1	0	0	否	1
邵明安	否	6	2	4	0	0	否	3
高超	否	6	0	2	2	2	是	0

陈世敏	是	6	1	5	0	0	否	1
王开国	是	6	1	4	1	0	否	1
张军	是	6	2	4	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

原董事高超失联，公司无法与其取得联系。

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	1
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	4

## (二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

## (三) 其他

适用 不适用

## 七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

### (1). 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
提名委员会	吴大器、唐波、徐新林
薪酬与考核委员会	郭永清、屠旋旋、徐新林
战略委员会	秦恽、钱晓强、吴大器
信托与消费者权益保护委员会	徐新林、秦恽、姜明生
风险控制与审计委员会	郭永清、王他竽、徐新林
关联交易委员会	吴大器、郭永清、徐新林

### (2). 报告期内风险控制与审计委员会委员会召开 6 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 1 月 10 日	沟通 2021 年度审计计划并审议通过《关于计提资产减值损失》的议案。		
2022 年 1 月 28 日	对 2021 年度报告形成初步审阅意见。		
2022 年 4 月 27 日	审议通过《公司 2021 年度工作总结》、《公司 2021 年度内部控制评价报告》、《公司 2021 年度稽核审计报告》等议案。	对公司的内审工作进行了指导并对 2022 年度内审的工作提出要求。	
2022 年 8 月 30 日	审议通过《关于计提资产减值损失的议案》、《公司 2022 年半年度报告全文及摘要》、《公司 2021 年上半年度稽核审计报告》。		
2022 年 10 月 28 日	审议通过《关于计提资产减值损失的议案》、《公司 2022 年第三季度报告》。		

2022 年 12 月 23 日	审议通过立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司的 2022 年度审计计划。		
------------------	---------------------------------------	--	--

**(3). 存在异议事项的具体情况**

□适用 √不适用

**八、监事会发现公司存在风险的说明**

□适用 √不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

**九、报告期末母公司和主要子公司的员工情况****(一) 员工情况**

母公司在职员工的数量	295
主要子公司在职员工的数量	-
在职员工的数量合计	295
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	14
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
财务人员	21
行政人员	78
高级管理人员	6
前台人员（业务部门、财富管理中心、投行等）	158
中台人员（风控、合规、投资监管、特殊资产管理部等）	32
合计	295
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科以下	31
本科	151
硕士研究生	112
博士研究生	1
合计	295

**(二) 薪酬政策**

√适用 □不适用

公司坚持以科学全面、公平公正的薪酬管理理论为指导，从实际情况出发，与公司经营战略、岗位分析、人员选聘、培训、绩效管理和人员管理等实践紧密结合，通过全面的薪酬管理，促进人力资源的合理配置，以不断提升公司综合竞争力。公司秉承以岗位价值、能力素质、绩效贡献为核心，以外部市场为参照的薪酬管理理念，通过差异化的薪酬、考核以及激励政策等，客观公正评价不同岗位员工的绩效差异，从而更为有效地发挥薪酬的激励作用，挖掘员工的潜能，强化员工的竞争与责任意识，提高公司整体效能。

**(三) 培训计划**

√适用 □不适用

2022 年度，为切实加强员工培训和继续教育，公司将员工培训与风险防控相结合，夯实员工专业技能以及合规和风险防范意识。公司组织了“案防案例”、“标品信托业务”、“金融消费者权益保护”、“反洗钱”等相关主题的讲座培训。通过一系列的培训，进一步加深了员工对本行业相关知识的理解和运用，提高了公司的整体合规意识和业务水平。

为帮助新员工更好地融入新的工作环境，更有效地投入到新工作中，公司开展了新员工入职培训，由职能部门和相关业务部门分别组织授课，为员工讲解相关流程、制度及工作指引。

#### (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	62,400 小时
劳务外包支付的报酬总额	532 万元

### 十、利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

根据中国证监会及上海证券交易所关于现金分红相关监管要求，公司已经在《公司章程》中对利润分配部分涉及现金分红条款进行了明确。为充分维护公司股东依法享有的资产收益等权利，不断完善股东大会、董事会对公司利润分配事项的决策程序与机制，进一步细化《公司章程》中关于股利分配政策的条款，增加股利分配决策的透明度和可操作性，便于股东对公司经营和分配进行监督，2014 年 10 月 9 日，公司召开 2014 年第一次临时股东大会，审议通过了《安信信托股份有限公司未来三年(2014-2016 年)股东分红回报规划》；2017 年 9 月 26 日，公司召开 2017 年第一次临时股东大会，审议通过了《安信信托股份有限公司未来三年(2017-2019 年)股东分红回报规划》。2018 年 5 月，公司实施了 2017 年度利润分配及转增股本方案，即以 2017 年末总股本 4,557,614,932 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 5.00 元(含税)，共派发 2,278,807,466 元；以 2017 年末总股本 4,557,614,932 股为基数，资本公积金每 10 股转增 2 股，共计 911,522,987 股。上述利润分配及转增股本方案实施完成后，公司总股本增加至 5,469,137,919 股。

2022 年 2 月 18 日，公司召开 2022 年第一次临时股东大会，审议通过了《安信信托股份有限公司未来三年股东回报规划(2021 年-2023 年)》。

#### (二) 现金分红政策的专项说明

√适用 □不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 □否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 □否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 □否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 □否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是 □否

#### (三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

□适用 √不适用



**(四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况**

适用 不适用

**十一、 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响****(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的**

适用 不适用

**(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况**

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

**(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

适用 不适用

**(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

适用 不适用

第九届董事会薪酬与考核委员会组织开展了对公司管理层 2022 年度工作的考评，相关考评意见已提交董事会审议。

**十二、 报告期内的内部控制制度建设及实施情况**

适用 不适用

公司高度重视内部控制制度建设，持续更新内部控制制度体系，规范内部控制制度执行。报告期内，通过对内控制度设计及执行情况的检视，针对性地新增及修订了部分业务管理制度，优化了业务和管理流程，使公司内部控制制度体系更加完善、合理和有效，内部控制体系总体运行良好。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

**十三、 报告期内对子公司的管理控制情况**

适用 不适用

**十四、 内部控制审计报告的相关情况说明**

适用 不适用

公司出具了《安信信托股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》，立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《安信信托股份有限公司 2022 年度内部控制审计报告》，具体内容详见刊登于上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 的公告。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

## 十五、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况

自查问题 1:

公司第八届董事会拟任董事长未取得行业监管机构任职资格批复。

整改情况:

2022 年 9 月 23 日, 公司 2022 年第二次临时股东大会选举产生公司第九届董事会; 2022 年 9 月 26 日, 公司第九届董事会第一次会议选举董事秦恽先生担任第九届董事会董事长。公司于 2022 年 10 月收到《上海银保监局关于核准秦恽安信信托股份有限公司董事长任职资格的批复》(沪银保监复[2022]580 号), 上海银保监局核准了秦恽先生担任公司董事长的任职资格。

自查问题 2:

公司 2019 年年度审计后确认未弥补亏损(合并报表未分配利润)-26.66 亿元, 超过实收股本总额三分之一, 公司未在该情形发生后两个月内召开临时股东大会。

整改情况:

(1) 自 2020 年 3 月以来, 在有关部门的指导下, 公司积极开展风险化解工作。2021 年 7 月 23 日, 公司第八届董事会第十次会议审议通过公司非公开发行股票预案, 并已于 2022 年 2 月 18 日召开的公司 2022 年第一次临时股东大会审议通过。2023 年 2 月 15 日, 公司收到中国证监会出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》(证监许可[2023]291 号), 核准公司非公开发行不超过 4,375,310,335 股新股, 本次发行股票完成后, 公司资本金将得到极大充实, 对公司未来稳步扩宽业务空间、提升盈利水平具有重要意义。

(2) 公司将根据资源禀赋, 寻找细分市场, 在资产管理信托、资产服务信托、公益/慈善信托等领域明确主要发展方向, 开发优势产品, 开展差异化、专业化经营, 实现经营业绩和各项经营指标稳步改善。

## 十六、 其他

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

是否建立环境保护相关机制	否
报告期内投入环保资金(单位: 万元)	0

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

**(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息**

□适用 √不适用

**(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果**

是否采取减碳措施	否
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	

具体说明

□适用 √不适用

**二、社会责任工作情况****(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告**

√适用 □不适用

详见《安信信托股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

**(二) 社会责任工作具体情况**

□适用 √不适用

具体说明

□适用 √不适用

**三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况**

□适用 √不适用

具体说明

□适用 √不适用

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	股份限售	上海砥安投资管理有限公司	<p>1. 本公司本次认购的上市公司非公开发行的股份，自本次非公开发行结束之日起 60 个月内不得上市交易或以任何方式转让。基于本次非公开发行所取得的股份因上市公司分配股票股利、资本公积转增股本等情形所衍生取得的股份亦应遵守前述股份锁定安排。</p> <p>2. 本公司授权上市公司董事会在本公司获得新增股份后在上海证券交易所办理相关股份的锁定手续。</p> <p>3. 本公司因本次非公开发行所获得的上市公司股份在锁定期届满后转让和交易时需遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上海证券交易所股票上市规则》等法律、法规、规章、规范性文件以及上市公司的公司章程的相关规定。</p>	2021/7/23	是	是
	解决同业竞争	上海砥安投资管理有限公司	<p>1. 本次非公开发行完成后，本公司将继续按照法律、法规、规范性文件的要求，保持与上市公司在人员、资产、业务、机构、财务方面的独立性，不从事任何影响上市公司人员独立、资产独立完整、业务独立、机构独立、财务独立的行为，不损害上市公司及其他股东的利益，切实保障上市公司在人员、资产、业务、机构和财务等方面的独立。</p> <p>2. 在本公司作为上市公司主要股东期间，本公司及本公司控制的其他企业不会直接或间接从事任何与上市公司及其下属公司（如有）主要经营业务构成同业竞争或潜在同业竞争关系的生产与经营，亦不会投资任何与上市公司及其下属公司（如有）主要经营业务构成同业竞争或潜在同业竞争关系的其他企业。</p> <p>3. 本承诺函自本公司正式签署之日起生效并不可撤销，于本公司担任上市公司主要股东期间持续有效。本公司保证切实履行本承诺，且上市公司有权对本承诺函的履行进行监督，如本公司未能切实履行本承诺函，并因此给上市公司造成任何实际损失，本公司将赔偿由此给上市公司造成的全部直接或间接损失。</p>	2021/7/23	否	是

解决关联交易	上海砥安投资管理有限公司	<p>1. 本公司承诺不利用自身对上市公司的股东表决权及影响, 谋求上市公司及其下属公司(如有)在业务合作等方面给予本公司及本公司投资的其他企业优于市场第三方的权利;不利用自身对上市公司的股东表决权及影响, 谋求与上市公司及其下属公司(如有) 达成交易的优先权利。</p> <p>2. 保证避免本公司及本公司所控制的其他企业(不含上市公司及其下属公司(如有)) 非法占用上市公司及其下属公司(如有) 资金、资产的行为。</p> <p>3. 本公司将诚信和善意履行义务, 尽量避免与上市公司及其下属公司(如有)之间的关联交易:对于无法避免或有合理理由存在的关联交易, 将与上市公司依法签订规范的关联交易协议, 并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件 and 上市公司《公司章程》的规定履行批准程序:关联交易将参照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格, 遵循市场原则以公允、合理的交易价格进行:保证按照有关法律、法规和上市公司《公司章程》的规定履行关联交易的信息披露义务:保证不利用关联交易非法转移上市公司的资金、利润, 不利用关联交易损害上市公司及其他股东的合法利益。</p> <p>4. 本公司承诺在上市公司股东大会对涉及本公司及本公司控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时, 履行回避表决的义务。</p> <p>5. 本公司保证将依照上市公司《公司章程》的规定参加股东大会, 平等的行使股东权利并承担股东义务, 依法行使表决权, 不谋取不正当利益, 不损害上市公司及其他股东的合法权益。</p> <p>6. 若本公司违反上述承诺给上市公司及其他股东造成损失的, 将由本公司承担。在本公司担任上市公司主要股东期间, 本承诺持续有效。</p>	2021/7/23	否	是
其他	上海砥安投资管理有限公司	<p>1. 本公司承诺将严格遵守关于规范上市公司治理的法律、法规的规定, 维护上市公司和股东利益, 保持上市公司的独立性, 完善上市公司的公司治理, 不越权干预上市公司的经营管理活动, 不以任何方式侵占上市公司利益。</p> <p>2. 本公司承诺将根据未来中国证监会、证券交易所等监管机构出台的相关规定积极采取一切必要、合理措施, 使上市公司填补回报措施能够得到有效的实施。</p> <p>3. 若未能履行上述承诺, 本公司将积极采取措施, 使上述承诺能够重新得到履行并使上市公司填补回报措施能够得到有效的实施, 并在中国证监会指定网站上公开说明未能履行上述承诺的具体原因, 并向股东及公众投资者道歉。若本公司未能履行上述承诺给上市公司造成损失的, 将依法承担相应赔偿责任。</p>	2021/7/23	否	是

	其他	上海砥安投资管理有限 公司	就上市公司未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响,收购人已与上市公司达成解决合意。	2022/11/30	否	是
	其他	中国信托业保障基金有 限责任公司	<p>(一) 保证安信信托资产独立、完整 保证安信信托仍对其全部资产拥有完整、独立的所有权,与本公司的资产严格分开,完全独立经营,不存在混合经营、资产不明晰、资金或资产被本公司占用的情形。</p> <p>(二) 保证安信信托人员独立 保证安信信托将继续拥有独立完整的劳动、人事管理体系,该等体系与本公司完全独立: 1、保证安信信托的高级管理人员不在本公司及除安信信托以外的全资附属企业或控股公司任除董事、监事以外的其他职务。 2、保证安信信托拥有完整独立的劳动、人事及薪酬管理体系,该等体系和本公司、本公司控制的其他企业之间完全独立。 3、保证本公司推荐出任安信信托董事、监事和高级管理人员的人选均通过合法的程序进行,本公司不干预安信信托董事会和股东大会行使职权做出人事任免决定。</p> <p>(三) 保证安信信托的财务独立 1、保证安信信托及其下属公司(如有)继续保持独立的财务会计部门,运行独立的会计核算体系和独立的财务管理制度。 2、保证安信信托及其下属公司(如有)能够独立做出财务决策,不干预安信信托的资金使用。 3、保证安信信托及其下属公司(如有)继续保留独立的银行账户,不存在与本公司共用银行账户的情况。 4、保证安信信托及其下属公司(如有)依法独立纳税。</p> <p>(四) 保证安信信托业务独立 1、保证安信信托拥有独立开展经营活动的资产、人员、资质以及具有独立面向市场自主经营的能力。 2、保证严格控制关联交易事项,尽量减少安信信托及其下属公司(如有)与本公司及本公司的关联公司之间的持续性关联交易。杜绝非法占用安信信托资金、资产的行为。对于无法避免的关联交易将本着公平、公正、公开的原则定价。同时,对重大关联交易按照安信信托章程、《上海证券交易所股票上市规</p>	2022/9/9	否	是

		<p>则》等有关法律法规的规定履行信息披露义务和办理有关报批程序,及时进行相关信息披露。</p> <p>3、保证不通过单独或一致行动的途径,用依法行使股东权利以外的任何方式,干预安信信托的重大决策事项,影响安信信托资产、人员、财务、机构、业务的独立性。</p> <p>(五) 保证安信信托机构独立</p> <p>1、保证安信信托继续保持健全的股份公司法人治理结构,拥有独立、完整的组织机构,与本公司及本公司控制的其他企业之间不产生机构混同的情形。</p> <p>2、保证安信信托的股东大会、董事会、监事会、高级管理人员等依法律法规和公司章程独立行使职权。”</p>			
解决关联交易	中国信托业保障基金有限责任公司	<p>1. 本公司承诺不利用自身对安信信托的股东表决权及影响,谋求安信信托及其下属公司(如有)在业务合作等方面给予本公司及本公司投资的其他企业优于市场第三方的权利;不利用自身对安信信托的股东表决权及影响,谋求与安信信托及其下属公司(如有)达成交易的优先权利。</p> <p>2. 保证避免本公司及本公司所控制的其他企业(不含安信信托及其下属公司(如有))非法占用安信信托及其下属公司(如有)资金、资产的行为。</p> <p>3. 本公司将诚信和善意履行义务,尽量避免与安信信托及其下属公司(如有)之间的关联交易;对于无法避免或有合理理由存在的关联交易,将与安信信托依法签订规范的关联交易协议,并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件 and 安信信托《公司章程》的规定履行批准程序;关联交易将参照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格,遵循市场原则以公允、合理的交易价格进行;保证按照有关法律、法规和安信信托《公司章程》的规定履行关联交易的信息披露义务;保证不利用关联交易非法转移安信信托的资金、利润,不利用关联交易损害安信信托及其他股东的合法利益。</p> <p>4. 本公司承诺在安信信托股东大会对涉及本公司及本公司控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时,履行回避表决的义务。</p> <p>5. 本公司保证将依照安信信托《公司章程》的规定参加股东大会,平等的行使股东权利并承担股东义务,依法行使表决权,不谋取不正当利益,不损害安信信托及其他股东的合法权益。</p> <p>6. 若本公司违反上述承诺给安信信托及其他股东造成损失的,将由本公司承担。在本公司担任安信信托主要股东期间,本承诺持续有效。</p>	2022/9/9	否	是

	解决同业竞争	中国信托业保障基金有限责任公司	<p>1. 根据《信托业保障基金管理办法》，保障基金是指按照办法规定，主要由信托业市场参与者共同筹集，用于化解和处置信托业风险的非政府性行业互助资金，本公司作为保障基金管理人，依法负责保障基金的筹集、管理和使用。根据上文规定，本公司持有信托公司股权主要目的为化解和处置信托行业风险。若本公司后续因其他风险化解或风险处置需要持有其他信托公司股权，本公司亦不会进行除依法行使股东权利外的其他具体信托经营活动。</p> <p>2. 从维护安信信托中小股东利益，保障上市公司合法权益的角度出发，本公司承诺将依法采取必要及可行的措施来避免本公司及本公司控制的其他企业与上市公司发生恶性及不正当的同业竞争，保证遵守法律法规规定及上市公司的章程，与其他股东一样平等的行使股东权利、履行股东义务，充分尊重上市公司的独立自主经营，不会谋取不当利益、限制任何上市公司正常的商业机会或发展，并将公正对待各相关企业，按照其自身形成的核心竞争优势，依照市场商业原则参与公平竞争，不损害上市公司和其他股东的合法利益。</p>	2022/9/9	否	是
	其他	上海国之杰投资发展有限公司	<p>1. 本公司不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。</p> <p>2. 本承诺出具日后，如中国证监会、上海证券交易所作出关于填补回报措施及承诺的新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会、上海证券交易所该等规定的，本公司承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。</p> <p>3. 若违反该等承诺或拒不履行承诺，本公司自愿接受中国证监会、上海证券交易所等证券监管机构对本公司依法作出相关处罚或采取相关管理措施；若违反该等承诺并给公司或者股东造成损失的，愿意依法承担赔偿责任。</p>	2021/7/23	否	是
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	上海国之杰投资发展有限公司	<p>1. 本次重大资产出售完成后，本公司将继续按照法律、法规、规范性文件的要求，保持与上市公司在人员、资产、业务、机构、财务方面的独立性，不从事任何影响上市公司人员独立、资产独立完整、业务独立、机构独立、财务独立的行为，不损害上市公司及其他股东的利益，切实保障上市公司在人员、资产、业务、机构和财务等方面的独立。</p> <p>2. 截至本承诺函签署之日，本公司始终严格履行已作出的关于避免同业竞争的承诺，并未出现违反所作承诺的情形。本次重大资产出售完成后，本公司/本人仍将继续履行该承诺，以保障上市公司及上市公司全体股东的利益。</p> <p>3. 本承诺函自本公司正式签署之日起生效并不可撤销，于本公司担任公司控股股东、实际控制人期间持续有效。本公司保证切实履行本承诺，且上市公司有权对本承诺函的履行进行监督；如本公司未能切实履行本承诺函，并因此给</p>	2021/11/17	否	是



			上市公司造成任何实际损失,本公司将赔偿由此给上市公司造成的全部直接或间接损失。			
	其他	上海国之杰投资发展有限公司	<p>1. 本公司承诺将严格遵守关于规范上市公司治理的法律、法规的规定,维护上市公司和股东利益,保持上市公司的独立性,完善上市公司的公司治理,不越权干预上市公司的经营管理活动,不以任何方式侵占上市公司利益。</p> <p>2. 本公司承诺将根据未来中国证监会、证券交易所等监管机构出台的相关规定,积极采取一切必要、合理措施,使上市公司填补回报措施能够得到有效的实施。</p> <p>3. 若本公司未能履行上述承诺,本公司将积极采取措施,使上述承诺能够重新得到履行并使上市公司填补回报措施能够得到有效的实施,并在中国证监会指定网站上公开说明未能履行上述承诺的具体原因,并向股东及公众投资者道歉。若本公司未能履行上述承诺给上市公司造成损失的,将依法承担相应赔偿责任。</p>	2021/11/17	否	是
其他承诺	其他	上海国之杰投资发展有限公司	从《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》签署后的第四年起(2008年),由本公司对鞍山市财政局进行补贴,为期20年,补贴标准为:前10年每年1,000万元;后10年每年1,200万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006年4月28日,国之杰承诺:同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。	截至本公告日,承诺人对鞍山市财政局的补贴承诺尚在履行过程中。	是	是

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到  未达到  不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

**二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况**

适用 不适用

**三、违规担保情况**

适用 不适用

**四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

□适用 √不适用

**五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明****(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

□适用 √不适用

**(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**

□适用 √不适用

**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**

□适用 √不适用

**(四) 其他说明**

□适用 √不适用

**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	2,400,000.00
境内会计师事务所审计年限	18
境内会计师事务所注册会计师姓名	王许、钱致富
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	王许1年、钱致富3年
境外会计师事务所名称	不适用
境外会计师事务所报酬	
境外会计师事务所审计年限	

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	1,200,000.00
财务顾问	中信证券股份有限公司	10,000,000.00
保荐人	中信证券股份有限公司	35,000,000.00

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明**

□适用 √不适用

**审计期间改聘会计师事务所的情况说明**

□适用 √不适用

**七、面临退市风险的情况****(一) 导致退市风险警示的原因**

□适用 √不适用

## (二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## (三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 八、破产重整相关事项

适用 不适用

## 九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

## (一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
截至 2022 年 12 月 31 日, 安信信托因提供保底承诺函等原因引发的诉讼 30 宗。	上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>

## (二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

报告期内:									
起诉(申请)方	应诉(被申请)方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	诉讼(仲裁)进展情况	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
本公司	李思汗		诉讼	劳动合同纠纷	413,274.33			驳回原告诉讼请求	执行完毕
于淼	本公司		诉讼	劳动争议	363,965.80		二审判决	维持原判	执行完毕
杨伟建	本公司		诉讼	劳动争议	126,510.00		二审判决	维持原判	
杨伟建	本公司		诉讼	劳动争议	48,870.57		二审判决	维持原判	

## (三) 其他说明

适用 不适用

## 十、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

1. 2022 年 6 月 10 日，上海证券交易所在其官网发布《上海证券交易所纪律处分决定书》（[2022]75 号），对安信信托和原控股股东上海国之杰，时任董事长王少钦，时任董事长、总裁邵明安，时任总裁杨晓波、王荣武予以公开谴责，并公开认定王少钦、杨晓波 5 年内不适合担任上市公司董事、监事和高级管理人员；对时任主管会计工作负责人赵宝英和时任董事会秘书武国建、陶瑾宇、王岗予以通报批评。纪律处分实施过程中，实际控制人高天国已因病去世，根据上海证券交易所相关规定，终止对其的纪律处分程序。

同日，上海证券交易所发布对安信信托时任财务总监庄海燕给予监管警示的决定。

整改情况：公司控股股东、实际控制人已变更，对公司的影响得到消除；公司董事会和高级管理人员已换届，管理能力显著提升；公司已健全信息披露制度，安排专人专岗负责相关工作，提高公司信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性及公平性。

2. 2022 年 8 月，中国银保监会上海监管局出具《审慎监管强制措施决定书》（沪银保监强制措施决字[2022]2 号），责令安信信托原控股股东国之杰自收到审慎监管强制措施决定书之日起 1 个月内转让所持的安信信托全部股权，并限制国之杰参与安信信托经营管理的相关权利，包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等。

整改情况：

（1）2022 年 8 月 30 日，国之杰分别和上海砥安、中国银行股份有限公司签署《股份转让协议》，向上海砥安转让公司 576,543,104 股股份，占公司总股本的 10.54%；向中国银行股份有限公司转让公司 273,456,896 股股份，占公司总股本的 5.00%。本次股份转让已于 2022 年 8 月 31 日完成过户。本次股份转让前，国之杰持有公司 2,767,929,342 股股份，占公司总股本的 50.61%；本次股份转让后，国之杰持有公司 1,917,929,342 股股份，占公司总股本的 35.07%。

（2）2022 年 9 月，上海金融法院出具《上海金融法院执行裁定书》（（2022）沪 74 执 82-83 号），裁定被执行人国之杰持有的 1,455,000,000 股安信信托股票归申请执行人信保基金公司所有，抵偿被执行人对申请执行人所负债务人民币 4,263,150,000.00 元。本次抵债股份已于 2022 年 9 月 19 日完成过户。本次股份过户后，国之杰持有公司 462,929,342 股股份，占公司总股本的 8.46%。

（3）2022 年 10 月，国之杰持有的公司 112,270,691 股股份被上海金融法院在司法执行平台公开进行司法处置，并于当月完成过户。本次司法处置后，国之杰持有公司 350,658,651 股股份，占公司总股本的 6.41%。

（4）2022 年 12 月，国之杰持有的公司 119,320,937 股和 26,490,315 股股份被上海金融法院在司法执行平台进行司法处置，并于当月完成过户。本次司法处置后，国之杰持有公司 204,847,399 股股份，占公司总股本的 3.75%，不再是持有公司 5%以上股份的股东。

截止报告期末，国之杰持有公司 204,847,399 股股份，占公司总股本的 3.75%。

## 十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十二、重大关联交易

### (一)与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (二)资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

### (三)共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (四)关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

关联方债务重组情况

2021年7月23日，公司与信保基金公司（代表中国信托业保障基金）就44.5亿元流动性支持本金及利息债务达成和解，并签署《债务和解协议》（具体内容详见公司公告：临2021-049）。

2022年9月5日，信保基金公司收到上海金融法院出具的《上海金融法院执行裁定书》（（2022）沪74执82、83号），裁定如下：“被执行人上海国之杰投资发展有限公司持有的14.55亿股安信信托股票归申请执行人信保基金公司所有，抵偿被执行人对申请执行人所负债务42.6315亿元。前述股票的所有权自本裁定送达申请执行人信保基金公司时转移”，本次抵债股份已于2022年9月19日完成过户。信保基金公司自2022年9月起成为公司第一大股东，成为公司的关联方（具体内容详见公司公告：临2022-069）。

2022年12月27日，为进一步推动公司与信保基金公司之间债务和解工作，经公司与信保基金公司友好协商一致，双方拟签署《债务和解协议之补充协议》，对《债务和解协议》中的相关约定进行修改，本次构成关联交易；但本次交易仅为协议内容修改，未新增资产交易（具体内容详见公司公告：临2022-106）。

2022年12月28日，公司收到信保基金公司《关于对安信信托商请确认受偿以及豁免部分待和解债务的回函》，同意公司所商请的相关事项，具体而言：（1）同意确认司法偿债将相对于36.5亿元本金及其资金占用费、违约金等利息截至2021年7月23日合计47.20亿元的待和解债务进行清偿。（2）同意对于前述36.5亿元本金对应债务中未被司法偿债所覆盖的部分，即合计4.57亿元的债务，进行不可撤销、不附带条件的豁免。为免疑义，该等豁免不受《和解协议》第2.4条“和解失败”情形的影响。（3）安信信托剩余的待和解债务为8亿元债务本金及其资金占用费、违约金等利息（具体内容详见公司公告：临2022-110）。

### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

#### (六)其他

适用 不适用

2022年2月18日，公司召开的2022年第一次临时股东大会审议通过了《关于安信信托股份有限公司非公开发行股票涉及关联交易的议案》，公司拟向特定投资者上海砥安发行不超过4,375,310,335股A股普通股股票。本次发行股票完成后，上海砥安将成为公司控股股东，因此上海砥安构成公司的关联方。

2022年4月，公司收到《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司募集新股份方案的批复》（沪银保监复[2022]215号），同意公司以募集新股份的方式变更注册资本，募集的具体实施按照国家有关法律法规的规定和公司非公开发行股票方案执行（具体内容详见公司公告：临2022-019）。



## 十三、重大合同及其履行情况

## (一) 托管、承包、租赁事项

## 1、 托管情况

□适用 √不适用

## 2、 承包情况

□适用 √不适用

## 3、 租赁情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
谷元房地产	安信信托	黄浦区广东路 689 号 29 层 (1700.16 平方米)		2021 年 10 月 1 日	不超过一年		协议		是	其他关联人
谷元房地产	安信信托	黄浦区广东路 689 号第 1 层 (286.66 平方米)		2021 年 10 月 1 日	不超过一年		协议		是	其他关联人
谷元房地产	安信信托	黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室 (1533 平方米)		2021 年 10 月 1 日	不超过一年		协议		是	其他关联人
谷元房地产	安信信托	黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室 (2024 平方米)		2021 年 10 月 1 日	不超过一年		协议		是	其他关联人
谷元房地产	安信信托	黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室 (585.21 平方米)		2021 年 10 月 1 日	不超过一年		协议		是	其他关联人

租赁情况说明

无

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与上海谷元房地产开发有限公司（简称“谷元房地产”）继续签订《上海市房屋租赁合同》，续租黄浦区广东路 689 号第 29 层（建筑面积为 1700.16 平方米）；续租第 1 层（建筑面积 286.66 平方米），皆为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与谷元房地产签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 03、05、06 室（1533 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与谷元房地产签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 2 层 01、02、07、08 室（建筑面积为 2024 平方米）为办公用房。

根据《中华人民共和国合同法》、《上海市房屋租赁条例》的相关规定，在自愿、平等、公平、诚实信用的基础上，充分考虑到海通证券大厦的品质、位置以及上海目前的商业租赁市场后，为保证公司经营的正常，经协商一致，公司与谷元房地产签订《上海市房屋租赁合同》，租用黄浦区广东路 689 号第 1 层 01 室（建筑面积 585.21 平方米）为办公用房。

因物业拥有方上海谷元房地产开发有限公司为本公司原控股股东上海国之杰投资发展有限公司的母公司。

2021 年 10 月 29 日公司召开第八届董事会第十三次会议，审议通过了《继续租用办公场所涉及关联交易的议案》，为确保办公经营场所稳定性，公司暂时继续使用上述租赁房产，租赁价格参照原租赁合同的价格水平进行定价。

## (二) 担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）														
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保物(如有)	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方担保	关联关系
安信信托股份有限公司	公司本部	天津万能石油化工有限公司	4,000.00	2019年4月9日	2019年4月9日	2022年4月9日	连带责任担保	否	否	是	4,000.00	是	否	
安信信托股份有限公司	公司本部	天津方能石油化工有限公司	19,999.73	2019年11月29日	2019年11月29日	2022年11月29日	连带责任担保	否	否	是	19,999.73	是	否	
安信信托股份有限公司	公司本部	天津宏远旺能石油化工有限公司	25,000.00	2019年12月18日	2019年12月18日	2022年12月18日	连带责任担保	否	否	是	25,000.00	是	否	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）														
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）							48,999.73							
公司及其子公司对子公司的担保情况														
报告期内对子公司担保发生额合计														
报告期末对子公司担保余额合计（B）														
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）														
担保总额（A+B）							48,999.73							
担保总额占公司净资产的比例（%）							321.23							

其中：	
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）	
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）	
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）	41,372.74
上述三项担保金额合计（C+D+E）	41,372.74
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	无
担保情况说明	公司为金融企业，上述担保均为公司主营业务范围内开展的担保业务

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1. 委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托理财情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3) 委托理财减值准备

适用 不适用

2. 委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2) 单项委托贷款情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3) 委托贷款减值准备

适用 不适用

3. 其他情况

适用 不适用

(四) 其他重大合同

适用 不适用

十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、股份变动情况说明

适用 不适用

##### 3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

公司于 2023 年 2 月 15 日收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291 号），核准公司非公开发行不超过 4,375,310,335 股新股。本次发行股票完成后，公司总股本将由 5,469,137,919 股变更为 9,844,448,254 股。

截止本报告披露日，公司已完成向特定对象上海砥安发行 4,375,310,335 股新股，公司总股本由 5,469,137,919 股变更为 9,844,448,254 股。

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

#### (二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

公司于 2021 年 7 月 23 日召开的第八届董事会第十次会议和 2022 年 2 月 18 日召开的 2022 年第一次临时股东大会审议通过《关于安信信托股份有限公司非公开发行股票方案的议案》。公司于 2023 年 2 月 15 日收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291 号），核准公司非公开发行股票不超过 4,375,310,335 股新股。

截止本报告披露日，公司已完成向特定对象上海砥安发行 4,375,310,335 股新股，公司总股本由 5,469,137,919 股变更为 9,844,448,254 股。上海砥安合计持有公司 4,951,853,439 股股份，合计持股比例 50.30%，成为公司的控股股东。上海砥安所认购的股份，自本次发行结束之日起 60 个月内不得转让。

公司资产和负债结构的变动情况参加本报告“第三节 管理层讨论与分析/五、报告期内主要经营情况/（三）资产、负债情况分析”。

### （三）现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

### 三、股东和实际控制人情况

#### （一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	66,591
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	64,462
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

#### （二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

##### 前十名股东持股情况

股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押、标记或冻结情 况		股东 性质
					股份 状态	数量	
中国信托业保障基金有限责任公司	1,455,000,000	1,455,000,000	26.60	0	无	0	国有法人
上海砥安投资管理有限公司	576,543,104	576,543,104	10.54	0	无	0	国有法人
中国银行股份有限公司	273,456,896	273,456,896	5.00	0	无	0	国有法人
上海国之杰投资发展有限公司	-2,663,081,943	204,847,399	3.75	204,847,399	冻结	204,847,399	境内非国有法人
瀚博汇鑫(天津)投资有限公司	0	158,016,927	2.89	0	质押	158,016,927	境内非国有法人
日照银行股份有限公司	0	136,564,932	2.50	0	无	0	国有法人
营口银行股份有限公司沈阳分行	100,000,000	100,000,000	1.83	0	无	0	境内非国有法人
梁建业	691,500	53,805,617	0.98	0	无	0	境内自然人
上海方圆达创投资合伙企业(有限合伙)一方圆一东方43号私募投资基金	0	18,234,200	0.33	0	无	0	其他

黄挺	17,460,000	17,460,000	0.32	0	无	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
中国信托业保障基金有限责任公司	1,455,000,000	人民币普通股	1,455,000,000				
上海砥安投资管理有限公司	576,543,104	人民币普通股	576,543,104				
中国银行股份有限公司	273,456,896	人民币普通股	273,456,896				
瀚博汇鑫（天津）投资有限公司	158,016,927	人民币普通股	158,016,927				
日照银行股份有限公司	136,564,932	人民币普通股	136,564,932				
营口银行股份有限公司沈阳分行	100,000,000	人民币普通股	100,000,000				
梁建业	53,805,617	人民币普通股	53,805,617				
上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）一方圆一东方43号私募投资基金	18,234,200	人民币普通股	18,234,200				
黄挺	17,460,000	人民币普通股	17,460,000				
上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）一方圆一东方8号私募投资基金	17,182,080	人民币普通股	17,182,080				
前十名股东中回购专户情况说明	无。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无。						
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东是否存在关联关系及一致行动的情况。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。						
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	<p>1. 股东梁建业通过普通证券账户持有 905,300 股，通过投资者信用证券账户持有 52,900,317 股，实际合计持有 53,805,617 股。</p> <p>2. 股东上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）一方圆一东方 43 号私募投资基金通过普通证券账户持有 0 股，通过投资者信用证券账户持有 18,234,200 股，实际合计持有 18,234,200 股。</p> <p>3. 股东上海方圆达创投资合伙企业（有限合伙）一方圆一东方 8 号私募投资基金通过普通证券账户持有 0 股，通过投资者信用证券账户持有 17,182,080 股，实际合计持有 17,182,080 股。</p>						

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	



1	上海国之杰投资发展有限公司	204,847,399	2021年12月27日	0	尚未能办理解除限售手续
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

截止报告期末，中国信托业保障基金有限责任公司持有公司 26.60%股份，为公司第一大股东；上海砥安投资管理有限公司持有公司 10.54%股份，为公司第二大股东；中国银行股份有限公司持有公司 5.00%股份，为公司第三大股东。截止报告期末，公司不存在控股股东和实际控制人。

#### 4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

2022 年 8 月 30 日，公司收到原控股股东国之杰的通知，为执行中国银行保险监督管理委员会上海监管局《审慎监管强制措施决定书》（沪银保监强制措施决字【2022】2 号），推动公司风险化解方案顺利完成，国之杰分别和上海砥安、中国银行股份有限公司签署《股份转让协议》，向上海砥安转让公司 576,543,104 股股份，占公司总股本的 10.54%；向中国银行股份有限公司转让公司 273,456,896 股股份，占公司总股本的 5.00%。本次股份转让前，国之杰持有公司 2,767,929,342 股股份，占公司总股本的 50.61%，为公司的控股股东，高天国为公司的实际控制人；本次转让后，国之杰持有公司 1,917,929,342 股股份，占公司总股本的 35.07%。

2022 年 9 月 19 日，公司收到上海金融法院出具的《执行结案通知书》（（2022）沪 74 执 82、83 号），被执行人国之杰持有公司的 1,455,000,000 股股份（占公司总股本的 26.60%）已抵债过户至申请执行人信保基金公司名下。本次股份过户后，国之杰持有公司 462,929,342 股股份，占公司总股本的 8.46%，国之杰不再是公司的控股股东，高天国不再是公司的实际控制人，信保基金公司持有公司 1,455,000,000 股股份，占公司总股本的 26.60%，成为公司第一大股东。截止报告期末，公司无控股股东。

公司于 2023 年 2 月 15 日收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票批复》（证监许可[2023]291 号），核准公司非公开发行不超过 4,375,310,335 股新股。

截止本报告披露日，公司已完成向特定对象上海砥安发行 4,375,310,335 股新股，公司总股本由 5,469,137,919 股变更为 9,844,448,254 股。上海砥安合计持有公司 4,951,853,439 股股份，合计持股比例 50.30%，成为公司的控股股东。

## 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

### (二) 实际控制人情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

截止报告期末，公司不存在控股股东，亦不存在实际控制人。

公司于 2021 年 7 月 23 日召开的第八届董事会第十次会议和 2022 年 2 月 18 日召开的 2022 年第一次临时股东大会审议通过《关于安信信托股份有限公司非公开发行股票方案的议案》。公司于 2023 年 2 月 15 日收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291 号），核准公司非公开发行不超过 4,375,310,335 股新股。

截止本报告披露日，公司已完成向特定对象上海砥安发行 4,375,310,335 股新股，公司总股本由 5,469,137,919 股变更为 9,844,448,254 股。上海砥安合计持有公司 4,951,853,439 股股份，合计持股比例 50.30%，成为公司的控股股东。

上海砥安不存在任一股东依其对公司直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制公司的情形，上海砥安无控股股东、无实际控制人。

本次发行股票完成后，公司不存在投资者依其对公司直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制公司的情形，公司无实际控制人。详见公司于 2023 年 1 月 20 日披露的《安信信托股份有限公司关于非公开发行股票申请文件反馈意见的回复》。

#### 4 报告期内公司控制权发生变更的情况说明

适用 不适用

报告期内由于公司控股股东变更，公司无实际控制人，具体内容参照前述“报告期内控股股东变更情况的说明”。

## 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

## 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

### (三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

## 五、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

## 六、其他持股在百分之十以上的法人股东

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
中国信托业保障基金有限责任公司	肖璞	2015年1月16日	91110000327249174E	11,500,000,000	(一)受托管理保障基金；(二)参与托管和关闭清算信托公司；(三)通过融资、注资等方式向信托公司提供流动性支持；(四)收购、受托经营信托公司的固有财产和信托财产，并进行管理、投资和处置；(五)同业拆借、同业借款和向其他金融机构融资，经批准发行金融债券；(六)买卖政府债券、中央银行债券(票据)、金融债券和货币市场基金；(依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动)(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
上海砥安投资管理有限公司	郭浩环	2021年7月22日	91310110MA1G9D0Y68	1,820,000,000	一般项目：投资管理，投资咨询。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)
情况说明					

## 七、股份限制减持情况说明

□适用 √不适用

## 八、股份回购在报告期的具体实施情况

□适用 √不适用

## 第八节 优先股相关情况

□适用 √不适用

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

## 审计报告

信会师报字[2023]第 ZA12609 号

安信信托股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了安信信托股份有限公司（以下简称安信信托）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了安信信托 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于安信信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

- （一）保底承诺等事项
- （二）债务重组
- （三）手续费及佣金收入

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>（一）保底承诺等事项</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>请参阅财务报告十四（二）。安信信托 2020 年之前存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。</p> <p>截至财务报表批准日，安信信托尚余保底承诺本金共计人民币 16.84 亿元。其中，涉诉本金人民币 2.50 亿元已根据法院审理结果计提了相应损失，一审未判决涉诉本金人民币 8.36 亿元。</p> <p>尚余保底承诺及其引发的诉讼预计发生损失的可能性包含管理层重大判断和估计，且涉及利用专家工作，该事项被确定为关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>针对尚余保底承诺事项，我们实施的审计程序包括：与安信信托管理层对尚余保底承诺及其引发的诉讼预计可能发生损失的判断进行讨论，获取管理层的相关声明；针对一审未决诉讼向安信信托聘请的诉讼代理律师实施函证；获取并阅读安信信托管理层聘用的律师对尚余保底承诺出具的《法律意见书》；我们聘请律师对尚余保底承诺出具《法律意见书》；查阅近期同类型诉讼判例；取得并核查了安信信托与相关方就未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响达成解决合意的相关文件。</p>
<b>（二）债务重组</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>请参阅财务报告十二（五）6 和财务报告十六（二）。2022 年度，安信信托与债权人中国信托业保障基金完成债务和解。本次债务和解构成权益性交易，债务重组利得人民币 12.61 亿元（考虑企业所得税后为人民币 9.46 亿元）计入资本公积。</p> <p>考虑到上述债务重组金额重大，且与安信信托财务类退市风险警示指标有关，该事项被确定为关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们获取并查阅重要文件，包括和解协议、权力机构决议、执行裁定书、法律意见书等；</p> <p>向债权人函证债务重组事项；</p> <p>获取评价安信信托管理层聘用律师对和解协议及相关权利义务法律效力终止发表的专项意见；</p> <p>我们聘请律师对和解协议及相关权利义务法律效力终止发表专项意见；</p> <p>评估并复核安信信托债务重组相关资产和所清偿债务终止日的认定和会计处理。</p>
<b>（三）手续费及佣金收入</b>	
<p><b>事项描述</b></p>	<p><b>审计应对</b></p>

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>请参阅财务报告七（六十三）。2022 年度，安信信托确认手续费及佣金收入为人民币 1.91 亿元，均为信托报酬。安信信托管理层对公司管理的信托计划交易对手状况、可供分配信托利益等因素进行评估，认为由于公司管理的部分信托计划交易对手未能正常按照合同约定支付信托报酬，虽然公司根据信托合同约定有提取信托报酬的权利，但是暂无充足证据表明相关信托报酬能如期收到，安信信托对该等项目未确认或未足额确认信托报酬。</p> <p>考虑到安信信托的信托报酬评估过程涉及重大的管理层判断，且与安信信托财务类退市风险警示指标有关，该事项被确定为关键审计事项。</p>	<p>我们对信托报酬的提取和确认相关内部控制设计和运行的有效性进行了评估和测试。</p> <p>了解本期确认信托报酬的项目情况，包括项目清算和分配方式、信托利益资金来源、对受益人分配等；</p> <p>对本期确认金额重大信托报酬和超过一定规模的信托计划，获取并阅读信托合同、交易合同、投贷后管理报告等文件主要条款，并执行重新计算程序；</p> <p>获取未足额提取信托报酬项目清单，了解分析未足额提取信托报酬的原因；</p> <p>对本期确认金额重大信托报酬和抽取一定比例的项目，对交易对手进行函证、走访，了解信托项目底层资产质量，核实安信信托管理层对信托项目的判断。</p>

#### 四、 其他信息

安信信托管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括安信信托 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估安信信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督安信信托的财务报告过程。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对安信信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致安信信托不能持续经营。

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

（六）就安信信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：王许  
(项目合伙人)

中国注册会计师：钱致富

中国·上海

二〇二三年四月二十七日

## 二、财务报表

### 合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	七（一）	303,571,096.00	953,684,390.97
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七（二）	4,146,852,512.28	4,085,589,935.84
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七（五）	352,234,022.94	80,315,287.84
应收款项融资			
预付款项	七（七）	1,749,310.51	1,627,434.12
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七（八）	249,232,159.18	470,313,380.31
其中：应收利息	七（八）		22,463,757.36
应收股利			591,699.29
买入返售金融资产			
存货			



合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七(十三)	189,524,007.29	189,245,751.56
流动资产合计		5,243,163,108.20	5,780,776,180.64
<b>非流动资产:</b>			
发放贷款和垫款	七(十四)	1,543,296,530.01	1,921,810,531.54
债权投资	七(十五)	1,389,221,797.41	1,204,036,504.40
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	七(二十一)	3,741,922.59	3,438,474.99
在建工程	七(二十二)	841,564.70	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七(二十五)	10,542,562.03	18,598,761.92
无形资产	七(二十六)	3,920,949.12	6,689,505.31
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	七(二十九)	666,065.13	2,040,274.42
递延所得税资产	七(三十)	3,778,527,155.92	3,551,120,217.84
其他非流动资产	七(三十一)	4,473,413,649.71	4,472,814,005.20
非流动资产合计		11,204,172,196.62	11,180,548,275.62
资产总计		16,447,335,304.82	16,961,324,456.26
<b>流动负债:</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	七(三十四)	825,139,933.93	1,281,254,866.65
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	七(三十七)	171,780,882.61	288,470,709.27
预收款项	七(三十八)	19,765,675.00	22,764,468.94
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	七(四十)	227,427,790.92	218,939,387.66
应交税费	七(四十一)	3,599,102.21	3,414,734.00
其他应付款	七(四十二)	11,457,808,876.45	11,900,554,736.99
其中:应付利息			
应付股利		905,251.45	905,251.45
应付手续费及佣金			

应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	七（四十四）	8,445,223.89	8,310,112.33
其他流动负债			
流动负债合计		12,713,967,485.01	13,723,709,015.84
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	七（四十八）	2,633,159.61	11,078,383.48
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七（五十一）	2,871,755,080.19	2,269,941,220.22
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,874,388,239.80	2,281,019,603.70
负债合计		15,588,355,724.81	16,004,728,619.54
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	七（五十四）	5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七（五十六）	4,553,742,854.16	3,607,925,108.54
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七（六十）	984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备	七（六十一）	720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润	七（六十二）	-11,575,656,086.78	-10,532,824,817.60
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		152,539,790.10	249,553,313.66
少数股东权益		706,439,789.91	707,042,523.06
所有者权益（或股东权益）合计		858,979,580.01	956,595,836.72
负债和所有者权益（或股东权益）总计		16,447,335,304.82	16,961,324,456.26

公司负责人：秦恽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

### 母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：安信信托股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项		19,798.84	36,002.44
货币资金			
结算备付金			
存放同业款项		285,375,792.37	932,356,076.20
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款		551,475,000.00	659,144,001.53
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产		7,167,263,690.54	6,548,743,169.69
债权投资		2,282,085,877.26	2,407,149,020.21
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		3,192,054.21	2,804,944.25
在建工程		841,564.70	
使用权资产		10,542,562.03	18,598,761.92
无形资产		3,850,398.97	6,618,955.16
商誉			
递延所得税资产		3,778,527,155.92	3,551,120,217.84
其他资产		787,975,132.51	660,705,171.25
资产总计		14,871,149,027.35	14,787,276,320.49
<b>负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬		227,427,790.92	218,939,387.66
应交税费		669,002.56	3,414,734.00
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债		2,871,755,080.19	2,269,941,220.22
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债		11,078,383.50	19,388,495.81
递延所得税负债			
其他负债		11,531,813,282.35	11,953,307,372.81
负债合计		14,642,743,539.52	14,464,991,210.50
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)		5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,553,742,854.16	3,607,925,108.54
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备		720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润		-	-
		11,499,790,389.05	10,460,093,021.27
所有者权益（或股东权益）合计		228,405,487.83	322,285,109.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计		14,871,149,027.35	14,787,276,320.49

公司负责人：秦恽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

## 合并利润表

2022 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		194,867,803.86	224,675,597.89
其中：营业收入			
利息收入	七（六十三）	3,533,405.36	4,370,141.93
已赚保费			
手续费及佣金收入	七（六十三）	191,334,398.50	220,305,455.96
二、营业总成本		818,615,855.68	1,440,783,928.16
其中：营业成本			
利息支出	七（六十三）	627,890,331.47	1,231,940,072.84
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	七（六十四）	4,002,847.27	3,973,916.65
销售费用			
管理费用	七（六十六）	186,722,676.94	204,869,938.67
研发费用			

财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	七（六十九）	126,267.15	196,694.67
投资收益（损失以“-”号填列）	七（七十）	107,213,150.02	1,079,901,212.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			460,238,688.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七（七十二）	-123,569,824.08	60,169,820.09
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七（七十三）	-234,311,232.02	-302,869,461.21
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七（七十五）		267,502.27
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-874,289,690.75	-378,442,561.80
加：营业外收入	七（七十六）	736.06	2,000.00
减：营业外支出	七（七十七）	711,824,567.60	713,866,807.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-	-
		1,586,113,522.29	1,092,307,369.05
减：所得税费用	七（七十八）	-542,679,519.96	37,541,020.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
		1,043,434,002.33	1,129,848,389.97
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
		1,043,434,002.33	1,129,848,389.97
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
		1,042,831,269.18	1,129,209,611.93
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-602,733.15	-638,778.04
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			

(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-	-
		1,043,434,002.33	1,129,848,389.97
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-	-
		1,042,831,269.18	1,129,209,611.93
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-602,733.15	-638,778.04
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)	七(八十)	-0.1907	-0.2065
(二) 稀释每股收益(元/股)	七(八十)	-0.1907	-0.2065

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：秦烽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

### 母公司利润表

2022 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		-451,339,671.68	129,935,584.63
利息净收入	十七(二)	-628,886,811.28	-
利息收入	十七(二)	3,502,204.44	4,059,945.22
利息支出	十七(二)	632,389,015.72	1,231,994,645.32
手续费及佣金净收入	十七(三)	191,334,398.50	220,305,455.96
手续费及佣金收入		191,334,398.50	220,305,455.96

手续费及佣金支出			
投资收益（损失以“-”号填列）	十七（四）	106,965,953.10	1,079,430,073.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			460,238,688.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		126,267.15	196,694.67
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	十七（五）	-120,879,479.15	57,670,558.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			267,502.27
二、营业总支出		419,212,648.46	507,972,517.22
税金及附加		1,071,914.76	1,043,817.00
业务及管理费		183,713,389.19	188,065,205.51
信用减值损失	十七（六）	234,427,344.51	318,863,494.71
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-870,552,320.14	-378,036,932.59
加：营业外收入			2,000.00
减：营业外支出		711,824,567.60	713,866,807.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-	-
		1,582,376,887.74	1,091,901,739.84
减：所得税费用		-542,679,519.96	37,541,020.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
		1,039,697,367.78	1,129,442,760.76
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
		1,039,697,367.78	1,129,442,760.76
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			

1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		- 1,039,697,367.78	- 1,129,442,760.76
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：秦烽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

## 合并现金流量表

2022 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		29,646,870.22	317,846,179.60
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	七（八十一）	209,390,989.40	54,752,883.82
经营活动现金流入小计		239,037,859.62	372,599,063.42
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-80,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额			



支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		125,209,987.04	111,407,464.86
支付的各项税费		13,798,350.52	12,808,318.07
支付其他与经营活动有关的现金	七（八十一）	72,651,030.43	100,269,002.83
经营活动现金流出小计		131,659,367.99	224,484,785.76
经营活动产生的现金流量净额		107,378,491.63	148,114,277.66
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		19,325,066.92	182,040,000.00
取得投资收益收到的现金		1,886,394.22	4,736,496.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			275,210.29
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		21,211,461.14	187,051,706.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,147,018.07	72,500.90
投资支付的现金		750,001,000.00	11,612.73
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		752,148,018.07	84,113.63
投资活动产生的现金流量净额		-730,936,556.93	186,967,592.72
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		12,000,000.00	1,883,834.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			

支付其他与筹资活动有关的现金	七（八十一）	12,958,780.80	7,524,154.80
筹资活动现金流出小计		24,958,780.80	9,407,989.40
筹资活动产生的现金流量净额		-24,958,780.80	-9,407,989.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-648,516,846.10	325,673,880.98
加：期初现金及现金等价物余额		925,735,101.63	600,061,220.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		277,218,255.53	925,735,101.63

公司负责人：秦烽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

**母公司现金流量表**  
2022 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		29,615,372.10	317,351,167.44
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		204,038,679.35	54,650,883.82
经营活动现金流入小计		233,654,051.45	372,002,051.26
客户贷款及垫款净增加额		-80,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		125,209,987.04	111,407,464.86
支付的各项税费		13,798,350.52	12,239,423.83
支付其他与经营活动有关的现金		72,031,413.64	99,270,494.73
经营活动现金流出小计		131,039,751.20	222,917,383.42
经营活动产生的现金流量净额		102,614,300.25	149,084,667.84
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		15,444,710.00	182,040,000.00

取得投资收益收到的现金		1,646,750.06	4,666,304.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			275,210.29
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		17,091,460.06	186,981,514.57
投资支付的现金		750,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,147,018.07	72,500.90
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		752,147,018.07	72,500.90
投资活动产生的现金流量净额		-735,055,558.01	186,909,013.67
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		12,958,780.80	7,524,154.80
筹资活动现金流出小计		12,958,780.80	7,524,154.80
筹资活动产生的现金流量净额		-12,958,780.80	-7,524,154.80
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-645,400,038.56	328,469,526.71
加：期初现金及现金等价物余额		904,442,789.30	575,973,262.59
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		259,042,750.74	904,442,789.30

公司负责人：秦怿

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

合并所有者权益变动表  
2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
优先股		永续债	其他												
一、上年年末余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54				984,876,518.04	720,438,585.68	10,532,824,817.60	-	249,553,313.66	707,042,523.06	956,595,836.72
加:会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54				984,876,518.04	720,438,585.68	10,532,824,817.60	-	249,553,313.66	707,042,523.06	956,595,836.72
三、本期增减变动金					945,817,745.62						-1,042,831,269.18		-97,013,523.56	-602,733.15	-97,616,256.71



2. 提取一般风险准备																				
3. 对所有者（或股东）的分配																				
4. 其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1. 资本公积转增资本（或股本）																				
2. 盈余公积转增资本（或股本）																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																				

5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	5,469,137,919.00				4,553,742,854.16			984,876,518.04	720,438,585.68	11,575,656,086.78		152,539,790.10	706,439,789.91	858,979,580.01

项目	2021 年度													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81			984,876,518.04	720,438,585.68	-9,403,615,205.67		892,905,150.86	707,681,301.10	1,600,586,451.96

加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81				984,876,518.04	720,438,585.68	-9,403,615,205.67		892,905,150.86	707,681,301.10	1,600,586,451.96
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					485,857,774.73						-1,129,209,611.93		-643,351,837.20	-638,778.04	-643,990,615.24
（一）综合收益总额											-1,129,209,611.93		1,129,209,611.93	-638,778.04	1,129,848,389.97
（二）所有者投入和减少资本					507,066,917.71								507,066,917.71		507,066,917.71
1. 所有者投入的普通股															



2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					507,066,917.71							507,066,917.71		507,066,917.71
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配														
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积														

转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他					-21,209,142.98								-21,209,142.98		-21,209,142.98

四、本 期期末 余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54				984,876,518.04	720,438,585.68	-10,532,824,817.60		249,553,313.66	707,042,523.06	956,595,836.72
------------------	------------------	--	--	--	------------------	--	--	--	----------------	----------------	--------------------	--	----------------	----------------	----------------

公司负责人：秦恽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

## 母公司所有者权益变动表

2022 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2022 年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54			984,876,518.04	720,438,585.68	-10,460,093,021.27	322,285,109.99
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54			984,876,518.04	720,438,585.68	-10,460,093,021.27	322,285,109.99
三、本期增减变动金额（减少以					945,817,745.62					-1,039,697,367.78	-93,879,622.16

“一” 号填 列)											
(一) 综合收 益总额										-1,039,697,367.78	-1,039,697,367.78
(二) 所有者 投入和 减少资 本					945,817,745.62						945,817,745.62
1. 所 有者投 入的普 通股											
2. 其 他权益 工具持 有者投 入资本											
3. 股 份支付 计入所 有者权 益的金 额											
4. 其 他					945,817,745.62						945,817,745.62
(三) 利润分 配											
1. 提 取盈余 公积											
2. 提 取一般											

风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结											

转留存收益											
6. 其他											
四、本年年末余额	5,469,137,919.00				4,553,742,854.16			984,876,518.04	720,438,585.68	-11,499,790,389.05	228,405,487.83

项目	2021 年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81			984,876,518.04	720,438,585.68	-9,330,650,260.51	965,870,096.02
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年年初余额	5,469,137,919.00				3,122,067,333.81			984,876,518.04	720,438,585.68	-9,330,650,260.51	965,870,096.02
三、本期增减变动金额(减)					485,857,774.73					-1,129,442,760.76	-643,584,986.03

少以 “一” 号填 列)											
(一) 综合收 益总额										-1,129,442,760.76	-1,129,442,760.76
(二) 所有者 投入和 减少资 本					507,066,917.71						507,066,917.71
1. 所有 者投入 的普通 股											
2. 其他 权益工 具持有 者投入 资本											
3. 股份 支付计 入所有 者权益 的金额											
4. 其他					507,066,917.71						507,066,917.71
(三) 利润分 配											
1. 提取 盈余公 积											
2. 提取 一般风 险准备											

2. 对所有者 (或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本 (或股本)											
2. 盈余公积转增资本 (或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											



(五) 专项储备											
(六) 其他					-21,209,142.98					-21,209,142.98	
四、本 年年末 余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54			984,876,518.04	720,438,585.68	-10,460,093,021.27	322,285,109.99

公司负责人：秦恽

主管会计工作负责人：丛树峰

会计机构负责人：陈兵

### 三、公司基本情况

#### (一) 公司概况

√适用 □不适用

安信信托股份有限公司（原名：鞍山市信托投资股份有限公司、安信信托投资股份有限公司）系非银行金融机构，根据中国银行业监督管理委员会《关于安信信托投资股份有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2014】14号）于2014年4月8日更名为安信信托股份有限公司（以下简称安信信托、公司或本公司），其前身为鞍山市信托投资公司，成立于1987年2月。1992年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司，总股本为102,750,000股。1994年1月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易，经过转增、送配股及定向增发，截至2022年12月31日，股本总数为5,469,137,919股，其中：有限售条件股份为204,847,399股，占股份总数的3.75%，无限售条件股份为5,264,290,520股，占股份总数的96.25%。

本公司统一社会信用代码为91310000765596096G，金融许可证号为K0025H231000001。

注册地址：上海市杨浦区控江路1553-1555号A座3楼301室，法定代表人：秦恽。

经营范围：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，存放同业、拆放同业、贷款、租赁，投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，上述业务包括外汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2022年9月20日，中国证券登记结算有限责任公司出具《过户登记确认书》，本次股份过户完成后，中国信托业保障基金有限责任公司直接持有公司14.55亿股股份，占公司总股本的26.60%，成为公司第一大股东；上海国之杰投资发展有限公司不再是公司控股股东，高天国先生不再是公司实际控制人。

本财务报表业经公司董事会于2023年4月27日批准报出。

#### (二) 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2022年12月31日止，公司合并财务报表范围包括本公司控制的结构化主体。本期合并财务报表范围及其变化情况详见本财务报告“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。

## 四、财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

### (二) 持续经营

适用 不适用

本公司自 2018 年度连续发生重大亏损，2022 年 12 月 31 日，归属于母公司所有者权益金额为 1.53 亿元。本年度公司在有关部门指导下按市场化、法制化的原则，持续推进重组及风险化解重大事项、改善盈利能力和净资产等监管指标，主要包括：

1、已基本完成对公司治理结构的健全和完善，具体如下

(1) 2022 年 9 月 20 日，中国证券登记结算有限责任公司出具《过户登记确认书》，本次股份过户完成后，中国信托业保障基金有限责任公司直接持有公司 14.55 亿股股份，占公司总股本的 26.60%，成为公司第一大股东；上海国之杰投资发展有限公司不再是公司控股股东，高天国先生不再是公司实际控制人。同时，上海砥安投资管理有限公司（以下简称上海砥安）与公司签署了《附条件生效股份认购协议》，向特定对象发行股票完成后，公司净资产指标将明显改善，上海砥安将成为公司控股股东。2022 年 4 月 20 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局出具《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司募集新股份方案的批复》（沪银保监复[2022]215 号），批复了安信信托向特定对象发行股票相关方案。2023 年 1 月 15 日，中国证券监督管理委员会出具《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291 号），核准公司向特定对象发行不超过 4,375,310,335 股新股，发生转增股本等情形导致总股本发生变化的，可相应调整本次发行数量。

(2) 2022 年 9 月，公司完成董事会换届。公司 2022 年第二次临时股东大会选举产生了第九届董事会 9 名董事。公司第九届董事会设立战略委员会、提名委员会、风险控制与审计委员会、薪酬与考核委员会、关联交易委员会、信托与消费者权益保护委员会六个专门委员会。

2、本年度与中国信托业保障基金 44.5 亿元本金及利息待和解债务部分完成重组，公司有息负债总额大幅下降。

3、2022 年 9 月，公司已取得上海银保监局关于恢复自主管理类资金信托业务资格的批准。

4、公司在有关部门指导下，经充分协商，大量保底承诺持有人与公司达成了和解。截至本财务报表批准日，公司尚余保底承诺本金共计 16.84 亿元。除根据法院审理结果已计提相应损失外，其他尚余保底承诺产生损失的可能性很小。此外，为进一步消除保底承诺影响，确保公司正常经营，保护中小股东合法权益，就公司未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响，公司已与上海砥安达成解决合意。

自 2020 年以来，公司遵照上海银保监局要求积极整改，不断加强内部管理，强化风控

合规体系建设，优化人力资源配置，加强业务转型研究和业务资源储备。

同时，向特定对象发行股票完成后，相关股东在自身主营业务领域均具有较为突出的竞争优势，公司后续也将各股东单位的支持下着重推动信托业务战略转型、渠道建设、风险管控、人才队伍培养等工作。公司应对业务重启，已加快人才招聘力度，加强激励机制建设，吸引一流人才加盟。公司亦将在新股东方的领导下，打造发展优势，推进公司更名，重塑品牌形象。根据新股东方的资源禀赋，寻找细分市场，在资产管理信托、资产服务信托、公益/慈善信托等领域选择确定一个或几个主要发展方向，开发优势产品，打造品牌团队，开展差异化、专业化经营，逐步确立市场领先优势，最终实现业绩持续改善。

综上，公司能够获得足够资源于 2022 年 12 月 31 日后 12 个月内持续经营。因此，公司认为采用持续经营基础编制本公司财务报表是恰当的。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

适用 不适用

本公司营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

### (六) 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

#### 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，包括本公司、本公司控制的子公司

及受本公司控制的结构化主体。

### 合并程序

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、结构化主体所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司、结构化主体采用的会计政策、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。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。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。

子公司、结构化主体所有者权益、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、结构化主体少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司、结构化主体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。

#### （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。

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。

#### （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。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

**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：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

**(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

适用 不适用

**(八) 现金及现金等价物的确定标准**

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

**(九) 外币业务和外币报表折算**

适用 不适用

**(十) 金融工具**

适用 不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以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，按照上述条件，本公司无指定的这类金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司无指定的这类金融负债。

### 2、金融工具的确认依据和计量方法

#### 确认依据

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应

收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

### 计量方法

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

#### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

#### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产



等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

本公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

## 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具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，阶段二和阶段三金融工具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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期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。

## 7、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### (十一) 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十二) 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十三) 应收款项融资

适用 不适用

### (十四) 其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十五) 存货

适用 不适用

### (十六) 合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### (十七) 持有待售资产

适用 不适用

## (十八) 债权投资

### 1. 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## (十九) 其他债权投资

### 1. 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## (二十) 长期应收款

### 1. 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## (二十一) 长期股权投资

适用 不适用

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价

中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### （2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，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。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计

量准则的有关规定进行会计处理,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的,购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转;处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的,其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## (二十二) 投资性房地产

### 1. 如果采用成本计量模式的:

折旧或摊销方法

不适用

## (二十三) 固定资产

### 1. 确认条件

适用 不适用

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. 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	35	5	2.71
专用设备	年限平均法	3—5	5	19.00—31.67
运输设备	年限平均法	4	5	23.75
其他设备	年限平均法	6	5	15.83

固定资产折旧采用年限平均法分类计提,根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益,则选择不同折旧率或折旧方法,分别计提折旧。

### 3. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

融资租赁方式租入的固定资产,能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,在租赁资产尚可使用年限内计提折旧;无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

#### 4. 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。

##### (二十四) 在建工程

适用 不适用

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

##### (二十五) 借款费用

适用 不适用

##### (二十六) 生物资产

适用 不适用

##### (二十七) 油气资产

适用 不适用

##### (二十八) 使用权资产

适用 不适用

详见“租赁”

##### (二十九) 无形资产

###### 1. 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

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。

## (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命
软件系统	3-5 年

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。

经复核，本年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. 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

### (三十) 长期资产减值

适用 不适用

长期股权投资、固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### (三十一) 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

#### 1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销

#### 2、 摊销年限

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。



**(三十二) 合同负债****1. 合同负债的确认方法**

适用 不适用

**(三十三) 职工薪酬****1. 短期薪酬的会计处理方法**

适用 不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

**2. 离职后福利的会计处理方法**

适用 不适用

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

**3. 辞退福利的会计处理方法**

适用 不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

**4. 其他长期职工福利的会计处理方法**

适用 不适用

**(三十四) 租赁负债**

适用 不适用

详见“租赁”

**(三十五) 预计负债**

适用 不适用

**1. 预计负债的确认标准**

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

## 2. 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### (三十六) 股份支付

适用 不适用

### (三十七) 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### (三十八) 收入

#### 1. 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### (1). 利息收入

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

##### (2). 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：

- 1) 相关的服务已经提供；
- 2) 根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

#### 2. 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

**(三十九) 合同成本**

适用 不适用

**(四十) 政府补助**

适用 不适用

**1、 类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

**确认时点**

与资产相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时确认为递延收益，并按照所建造或购买的资产使用年限分期计入损益。

与收益相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时予以确认。其中：（1）用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；（2）用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

**会计处理**

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

**(四十一) 递延所得税资产/递延所得税负债**

适用 不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (四十二) 租赁

### 1. 经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

#### 本公司作为承租人

##### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；

- 本公司发生的初始直接费用；
- 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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对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；否则，租赁资产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。

本公司按照本财务报告“五、（三十）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### (4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的,公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理:

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围;
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的,在租赁变更生效日,公司重新分摊变更后合同的对价,重新确定租赁期,并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的,本公司相应调减使用权资产的账面价值,并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的,本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

## 3. 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

详见“租赁”准则

## (四十三) 信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定,“信托财产与属于受托人所有的财产(以下简称‘固有财产’)相区别,不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定,单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位,以每个信托项目作为独立的会计核算主体,独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账,单独核算,并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

## (四十四) 信托赔偿准备金

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定,公司按当年税后净利润的 5%计提信托赔偿准备金,累计达到注册资本 20%时,可不再提取。

## (四十五) 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金【2012】20号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般准备作为利润分配处理,并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定,原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

**(四十六) 信托业保障基金**

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：

（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。

**(四十七) 其他重要的会计政策和会计估计**

√ 适用 □ 不适用

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

**1、判断**

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

**业务模式**

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

**合同现金流量特征**

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

**递延所得税资产的确认**

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。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能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课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

**对结构化主体控制程度的判断**

本公司管理层按照第十节财务报告八、第十节财务报告九中列示的控制要素判断本公司是否控制有专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本公司投资多个专项资产管理计划和信托投资计划，且作为受托人管理信托计划。判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本公司在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本公司之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司的报酬水平、以及本公司因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

## 2、估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

### 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

### 金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本公司通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

### 手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：相关的服务已经提供；根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

安信信托管理的部分信托计划交易对手未能正常按照合同约定支付信托报酬，虽然公司根据信托合同约定有提取信托报酬的权利，但是暂无充足证据表明相关信托报酬能如期收回。信托报酬的确认需要公司管理层运用判断预计收取金额的可靠性。



**以摊余成本计量的金融资产利息收入**

公司原则上以摊余成本计量的金融资产持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。本期公司以摊余成本计量的金融资产主要包括贷款和债权投资，由于贷款业务借款人和债权投资底层交易对手单位主要为中小企业，发生了严重的违约情况，公司贷款和债权投资确认利息收入（投资收益等），需对借款人和底层资产质量进行分析，进而对利息收入流入的可能性进行判断。

**递延所得税资产**

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

**(四十八) 重要会计政策和会计估计的变更****1. 重要会计政策变更**

适用 不适用

本期公司重要会计政策未发生变更。

**2. 重要会计估计变更**

适用 不适用

本期公司重要会计估计未发生变更。

**3. 2022 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表**

适用 不适用

**(四十九) 其他**

适用 不适用

**六、税项****(一) 主要税种及税率**

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%

消费税		
营业税		
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

## (二) 税收优惠

适用 不适用

## (三) 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### (一) 货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款		
现金及存放中央银行款项	19,798.84	36,002.44
存放同业款项	51,981,879.68	50,496,833.56
其他货币资金	251,569,417.48	903,151,554.97
合计	303,571,096.00	953,684,390.97
其中：存放在境外的款项总额		
存放财务公司存款		

其他说明

#### 1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	19,798.84	36,002.44
合计	19,798.84	36,002.44

#### 2、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	51,981,879.68	50,496,833.56
减：损失准备		

项目	期末余额	期初余额
合计	51,981,879.68	50,496,833.56

### 3、存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	51,981,879.68			51,981,879.68
损失准备				
账面价值	51,981,879.68			51,981,879.68

存放同业款项的说明：截至 2022 年 12 月 31 日，本公司境内存放同业款项受限情况见财务报告七（八十四）。

### (二) 交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,146,852,512.28	4,085,589,935.84
其中：		
股票	2,419,970.00	533,295,576.27
券商资管产品	460,884,028.34	458,591,702.22
基金	751,195,962.57	
信托计划	1,959,152,795.22	1,912,549,125.84
股权投资	973,199,756.15	1,181,153,531.51
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：		
合计	4,146,852,512.28	4,085,589,935.84

其他说明：

√适用 □不适用

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司交易性金融资产受限情况见财务报告七（八十四）。

**(三) 衍生金融资产**

适用 不适用

**(四) 应收票据**

**1. 应收票据分类列示**

适用 不适用

**2. 期末公司已质押的应收票据**

适用 不适用

**3. 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据**

适用 不适用

**4. 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据**

适用 不适用

**5. 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

**6. 坏账准备的情况**

适用 不适用

**7. 本期实际核销的应收票据情况**

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**(五) 应收账款**

**1. 按账龄披露**

适用 不适用

**2. 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

### 3. 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

### 4. 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

### 5. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

### 6. 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

### 7. 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

项目	期末余额	期初余额
手续费及佣金	175,009,361.11	
债权投资收益	116,707,044.03	11,387,812.25
其他	107,439,413.23	107,439,413.23
小计	399,155,818.37	118,827,225.48
减：坏账准备	46,921,795.43	38,511,937.64
合计	352,234,022.94	80,315,287.84

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司应收账款受限情况见财务报告七（八十四）。

### (六) 应收款项融资

适用 不适用

### (七) 预付款项

#### 1. 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,749,310.51	100.00	1,627,434.12	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	1,749,310.51	100.00	1,627,434.12	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

## 2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (八) 其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		22,463,757.36
应收股利		591,699.29
其他应收款	249,232,159.18	447,257,923.66
合计	249,232,159.18	470,313,380.31

其他说明：

适用 不适用

## 应收利息

### 1. 应收利息分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
发放贷款和垫款	329,967,516.54	329,967,516.54
减：坏账准备	329,967,516.54	307,503,759.18
合计		22,463,757.36

## 2. 应收利息信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期 预期信用损 失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
账面余额			329,967,516.54	329,967,516.54
损失准备			329,967,516.54	329,967,516.54
账面价值				

## 3. 重要逾期利息

□适用 √不适用

## 4. 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预 期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2022年1月1日余 额			307,503,759.18	307,503,759.18
2022年1月1日余 额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提			22,463,757.36	22,463,757.36
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年12月31日 余额			329,967,516.54	329,967,516.54

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

### 应收股利

#### 1. 应收股利

适用 不适用

#### 2. 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

#### 3. 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 其他应收款

#### 1. 按账龄披露

适用 不适用

#### 2. 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	3,531,582.74	4,510,995.29
代垫款	524,306,457.72	616,956,164.99
认缴信托业保障基金		176,783,311.23
往来款	271,844,444.45	271,844,444.45
其他	48,154,975.37	53,710,600.68
减：坏账准备	598,605,301.10	676,547,592.98
合计	249,232,159.18	447,257,923.66

#### 3. 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	246,453,588.24		601,383,872.04	847,837,460.28
损失准备	7,393,607.64		591,211,693.46	598,605,301.10



项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面价值	239,059,980.60		10,172,178.58	249,232,159.18

#### 4. 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022年1月1日余额	12,074,615.27		664,472,977.71	676,547,592.98
2022年1月1日余额在本期				
一转入第二阶段				
一转入第三阶段	-286,366.82		286,366.82	
一转回第二阶段				
一转回第一阶段				
本期计提	1,497,836.66		38,775,566.54	40,273,403.20
本期转回	3,343,490.57		25,015,115.42	28,358,605.99
本期转销	2,124,486.90		87,308,102.19	89,432,589.09
本期核销				
其他变动	-424,500.00			-424,500.00
2022年12月31日余额	7,393,607.64		591,211,693.46	598,605,301.10

其他变动说明：合并结构化主体退出前计提的减值准备。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

**5. 坏账准备的情况**

适用 不适用

**6. 本期实际核销的其他应收款情况**

适用 不适用

**7. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

适用 不适用

**8. 涉及政府补助的应收款项**

适用 不适用

**9. 因金融资产转移而终止确认的其他应收款**

适用 不适用

**10. 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他变动说明：合并结构化主体退出前计提的减值准备。

**(九) 存货**

**1. 存货分类**

适用 不适用

**2. 存货跌价准备及合同履约成本减值准备**

适用 不适用

**3. 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明**

适用 不适用

**4. 合同履约成本本期摊销金额的说明**

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**(十) 合同资产****1. 合同资产情况**

适用 不适用

**2. 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

适用 不适用

**3. 本期合同资产计提减值准备情况**

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(十一) 持有待售资产**

适用 不适用

**(十二) 一年内到期的非流动资产**

适用 不适用

期末重要的债权投资和其他债权投资：

适用 不适用

其他说明

无

**(十三) 其他流动资产**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
预缴企业所得税	133,096,527.67	133,096,527.67
预缴增值税及附加税	52,443,406.31	52,443,406.31
增值税留抵税额	3,984,073.31	3,705,817.58
合计	189,524,007.29	189,245,751.56

其他说明

无

## (十四) 发放贷款和垫款

## 1. 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	7,701,143,090.71	8,613,563,090.71
-贷款	7,701,143,090.71	8,613,563,090.71
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	7,701,143,090.71	8,613,563,090.71
减：贷款损失准备	6,157,846,560.70	6,691,752,559.17
其中：单项计提数	786,488,694.29	786,488,694.29
组合计提数	5,371,357,866.41	5,905,263,864.88
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	1,543,296,530.01	1,921,810,531.54

## 2. 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	1,621,018,161.67	21.04	2,533,438,161.67	29.42
批发和零售业	2,024,579,379.48	26.29	2,024,579,379.48	23.50
制造业	1,756,340,000.00	22.81	1,756,340,000.00	20.39
电力、燃气及水的生产和供应业	673,587,958.36	8.75	673,587,958.36	7.82
建筑业	686,150,000.00	8.91	686,150,000.00	7.97
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	7.14	549,967,591.20	6.38
房地产业	389,500,000.00	5.06	389,500,000.00	4.52
贷款和垫款总额	7,701,143,090.71	100.00	8,613,563,090.71	100.00
减：贷款损失准备	6,157,846,560.70		6,691,752,559.17	
其中：单项计提数	786,488,694.29		786,488,694.29	
组合计提数	5,371,357,866.41		5,905,263,864.88	
贷款和垫款账面价值	1,543,296,530.01		1,921,810,531.54	

## 3. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
上海	3,511,968,161.67	45.60	3,511,968,161.67	40.79
广东	927,895,779.95	12.05	927,895,779.95	10.77
山东	834,927,958.36	10.84	834,927,958.36	9.69
四川	1,451,645,813.40	18.85	1,451,645,813.40	16.85
北京	549,967,591.20	7.14	549,967,591.20	6.38
湖南	215,752,000.00	2.80	215,752,000.00	2.50
天津			80,000,000.00	0.93
重庆	166,150,000.00	2.16	998,570,000.00	11.59
浙江	42,835,786.13	0.56	42,835,786.13	0.50
贷款和垫款 总额	7,701,143,090.71	100.00	8,613,563,090.71	100.00
减：贷款损失 准备	6,157,846,560.70		6,691,752,559.17	
其中：单项计 提数	786,488,694.29		786,488,694.29	
组合 计提数	5,371,357,866.41		5,905,263,864.88	
贷款和垫款 账面价值	1,543,296,530.01		1,921,810,531.54	

## 4. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	3,626,089,761.20	3,626,089,761.20
保证贷款	2,840,027,779.95	2,920,027,779.95
抵押贷款	389,500,000.00	389,500,000.00
质押贷款	845,525,549.56	1,677,945,549.56
贷款和垫款总额	7,701,143,090.71	8,613,563,090.71
减：贷款损失准备	6,157,846,560.70	6,691,752,559.17
其中：单项计提数	786,488,694.29	786,488,694.29
组合计提数	5,371,357,866.41	5,905,263,864.88
贷款和垫款账面价值	1,543,296,530.01	1,921,810,531.54



## 5. 逾期贷款

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 （含 90 天）	逾期 90 天至 360 天 （含 360 天）	逾期 360 天至 3 年 （含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款			191,000,000.00	3,435,089,761.20	3,626,089,761.20		191,000,000.00	2,587,583,947.80	847,505,813.40	3,626,089,761.20
保证贷款				2,840,027,779.95	2,840,027,779.95			1,982,176,676.86	857,851,103.09	2,840,027,779.95
抵押贷款				389,500,000.00	389,500,000.00				389,500,000.00	389,500,000.00
质押贷款			50,000,000.00	795,525,549.56	845,525,549.56			1,077,977,958.36	599,967,591.20	1,677,945,549.56
合计			241,000,000.00	7,460,143,090.71	7,701,143,090.71		191,000,000.00	5,647,738,583.02	2,694,824,507.69	8,533,563,090.71

## 6. 贷款损失准备

### (1) 贷款损失准备按计量方式分析

项目	期末余额			上年年末余额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	786,488,694.29	5,371,357,866.41	6,157,846,560.70	786,488,694.29	5,905,263,864.88	6,691,752,559.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备						
合计	786,488,694.29	5,371,357,866.41	6,157,846,560.70	786,488,694.29	5,905,263,864.88	6,691,752,559.17

### (2) 贷款损失准备变动情况

项目	本期金额			上期金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
上年年末余额	786,488,694.29	5,905,263,864.88	6,691,752,559.17	786,488,694.29	6,511,334,481.42	7,297,823,175.71
本期计提		94,409,001.53	94,409,001.53		151,929,383.46	151,929,383.46
本期转出					758,000,000.00	758,000,000.00
本期核销						
本期转回						
本期转销		4,000,000.00	4,000,000.00			
其他变动		-624,315,000.00	-624,315,000.00			
期末余额	786,488,694.29	5,371,357,866.41	6,157,846,560.70	786,488,694.29	5,905,263,864.88	6,691,752,559.17

其他变动说明：借款人 A 公司（合并结构化主体形成）破产重整，于 2022 年设立破产重整专项服务信托（以下简称“该信托计划”）。本公司对其原贷款已确权债权转换为该信托计划的普通份额。将原发放贷款自“发放贷款和垫款”科目重分类至“债权投资”科目，对应的减值准备也相应予以重分类。



贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额			7,701,143,090.71	7,701,143,090.71
损失准备			6,157,846,560.70	6,157,846,560.70
账面价值			1,543,296,530.01	1,543,296,530.01

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额		4,000,000.00	6,687,752,559.17	6,691,752,559.17
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			94,409,001.53	94,409,001.53
本期转回				
本期转销		4,000,000.00		4,000,000.00
本期核销				
其他变动			-624,315,000.00	-624,315,000.00
期末余额			6,157,846,560.70	6,157,846,560.70

**(十五) 债权投资****1. 债权投资情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	4,292,047,192.75	3,011,788,985.77	1,280,258,206.98	3,646,553,515.48	2,442,517,011.08	1,204,036,504.40
信保基金	112,333,598.38	3,370,007.95	108,963,590.43			
合计	4,404,380,791.13	3,015,158,993.72	1,389,221,797.41	3,646,553,515.48	2,442,517,011.08	1,204,036,504.40

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司债权投资受限情况见财务报告七（八十四）。

**2. 期末重要的债权投资**

□适用 √不适用

**3. 债权投资信用风险与预期信用损失情况**

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	112,333,598.38	372,790,000.00	3,919,257,192.75	4,404,380,791.13
损失准备	3,370,007.95	18,639,500.00	2,993,149,485.77	3,015,158,993.72
账面价值	108,963,590.43	354,150,500.00	926,107,706.98	1,389,221,797.41

**4. 减值准备计提情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022年1月1日余额			2,442,517,011.08	2,442,517,011.08
2022年1月1日余额在本期		18,639,500.00	-18,639,500.00	

--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段		18,639,500.00	-18,639,500.00	
--转回第一阶段				
本期计提	3,370,007.95		145,408,461.51	148,778,469.46
本期转回			190,730,922.57	190,730,922.57
本期转销			9,720,564.25	9,720,564.25
本期核销				
其他变动			624,315,000.00	624,315,000.00
2022年12月31日余额	3,370,007.95	18,639,500.00	2,993,149,485.77	3,015,158,993.72

其他变动情况详见：财务报告七（十四）6、其他变动说明。

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

债权投资账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额			3,646,553,515.48	3,646,553,515.48
上年年末余额在本期		372,790,000.00	-372,790,000.00	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段		372,790,000.00	-372,790,000.00	
--转回第一阶段				
本期新增	112,333,598.38			112,333,598.38
本期终止确认			186,896,322.73	186,896,322.73
其他变动			832,390,000.00	832,390,000.00
期末余额	112,333,598.38	372,790,000.00	3,919,257,192.75	4,404,380,791.13

## (十六) 其他债权投资

### 1. 其他债权投资情况

适用 不适用

### 2. 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

**3. 减值准备计提情况**

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(十七) 长期应收款****1. 长期应收款情况**

适用 不适用

**2. 坏账准备计提情况**

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

**3. 因金融资产转移而终止确认的长期应收款**

适用 不适用

**4. 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额**

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**(十八) 长期股权投资**

适用 不适用

**(十九) 其他权益工具投资****1. 其他权益工具投资情况**

适用 不适用

**2. 非交易性权益工具投资的情况**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(二十) 其他非流动金融资产**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(二十一) 固定资产**

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	3,741,922.59	3,438,474.99
固定资产清理		
合计	3,741,922.59	3,438,474.99

其他说明：

□适用 √不适用

**固定资产****1. 固定资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	266,645,374.04	115,119,727.07	8,757,997.95	6,495,422.27	397,018,521.33
2. 本期增加金额		726,655.14	519,915.93	58,882.30	1,305,453.37
(1) 购置		726,655.14	519,915.93	58,882.30	1,305,453.37
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	266,645,374.04	115,846,382.21	9,277,913.88	6,554,304.57	398,323,974.70
二、累计折旧					
1. 期初余额	78,734,405.54	40,970,304.31	7,597,385.46	4,978,849.19	132,280,944.50
2. 本期增加金额		224,212.68	363,911.19	413,881.90	1,002,005.77
(1) 计提		224,212.68	363,911.19	413,881.90	1,002,005.77
3. 本期减少金额					

(1) 处置或报 废					
4. 期末 余额	78,734,405.5 4	41,194,516.9 9	7,961,296.6 5	5,392,731.0 9	133,282,950. 27
三、减值准备					
1. 期初 余额	187,910,968. 50	73,388,133.3 4			261,299,101. 84
2. 本期 增加金额					
(1) 计提					
3. 本期 减少金额					
(1) 处置或报 废					
4. 期末 余额	187,910,968. 50	73,388,133.3 4			261,299,101. 84
四、账面价值					
1. 期末 账面价值		1,263,731.88	1,316,617.2 3	1,161,573.4 8	3,741,922.59
2. 期初 账面价值		761,289.42	1,160,612.4 9	1,516,573.0 8	3,438,474.99

## 2. 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

## 3. 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

## 4. 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

## 5. 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 固定资产清理

适用 不适用

**(二十二) 在建工程****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	841,564.70	
工程物资		
合计	841,564.70	

其他说明：

□适用 √不适用

**在建工程****1. 在建工程情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件系统	257,033.73		257,033.73			
电子设备	584,530.97		584,530.97			
合计	841,564.70		841,564.70			

**2. 重要在建工程项目本期变动情况**

□适用 √不适用

**3. 本期计提在建工程减值准备情况**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**工程物资****1. 工程物资情况**

□适用 √不适用

**(二十三) 生产性生物资产****1. 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

**2. 采用公允价值计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**(二十四) 油气资产**

□适用 √不适用

**(二十五) 使用权资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	25,833,148.45	25,833,148.45
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	25,833,148.45	25,833,148.45
二、累计折旧		
1. 期初余额	7,234,386.53	7,234,386.53
2. 本期增加金额	8,056,199.89	8,056,199.89
(1) 计提	8,056,199.89	8,056,199.89
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	15,290,586.42	15,290,586.42
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	10,542,562.03	10,542,562.03
2. 期初账面价值	18,598,761.92	18,598,761.92

其他说明：

无

**(二十六) 无形资产****1. 无形资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币



项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件使用权	合计
一、账面原值					
1. 期初余额				25,089,199.12	25,089,199.12
2. 本期增加 金额					
(1) 购置					
(2) 内部研 发					
(3) 企业合 并增加					
3. 本期减少 金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				25,089,199.12	25,089,199.12
二、累计摊销					
1. 期初余额				18,399,693.81	18,399,693.81
2. 本期增加 金额				2,768,556.19	2,768,556.19
(1) 计提				2,768,556.19	2,768,556.19
3. 本期减少 金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				21,168,250.00	21,168,250.00
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加 金额					
(1) 计提					
3. 本期减少 金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					

四、账面价值					
1. 期末账面价值				3,920,949.12	3,920,949.12
2. 期初账面价值				6,689,505.31	6,689,505.31

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

## 2. 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## (二十七) 开发支出

适用 不适用

## (二十八) 商誉

### 1. 商誉账面原值

适用 不适用

### 2. 商誉减值准备

适用 不适用

### 3. 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

### 4. 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

### 5. 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (二十九) 长期待摊费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	2,040,274.42		1,374,209.29		666,065.13
合计	2,040,274.42		1,374,209.29		666,065.13

其他说明：

无

## (三十) 递延所得税资产/ 递延所得税负债

## 1. 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
债权投资减值准备	6,319,388,387.24	1,579,847,096.81	6,308,460,268.64	1,577,115,067.16
贷款减值准备	3,010,040,371.15	752,510,092.79	2,982,371,369.62	745,592,842.41
可弥补亏损	1,173,513,171.74	293,378,292.94	665,581,443.27	166,395,360.82
预计负债	1,694,704,321.43	423,676,080.36	1,452,484,896.85	363,121,224.21
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	2,916,462,372.09	729,115,593.02	2,795,582,892.94	698,895,723.24
合计	15,114,108,623.65	3,778,527,155.92	14,204,480,871.32	3,551,120,217.84

## 2. 未经抵销的递延所得税负债

□适用 √不适用

## 3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		3,778,527,155.92		3,551,120,217.84
递延所得税负债				

## 4. 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## 5. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## (三十一) 其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履约成本						
应收退货成本						
合同资产						
结构化主体合并形成的其他非流动资产	4,473,413,649.71		4,473,413,649.71	4,472,814,005.20		4,472,814,005.20

他 资 产						
合 计	4,473,413,649.71		4,473,413,649.71	4,472,814,005.20		4,472,814,005.20

其他说明：

无

**(三十二) 资产减值准备明细**

项目	上年年末余额	本期增加额			本期减少额				期末余额
		计提	其他	合计	转回	转销	其他	合计	
损失准备—发放贷款及垫款	6,691,752,559.17	94,409,001.53		94,409,001.53		4,000,000.00	624,315,000.00	628,315,000.00	6,157,846,560.70
损失准备—债权投资	2,442,517,011.08	148,778,469.46	624,315,000.00	773,093,469.46	190,730,922.57	9,720,564.25		200,451,486.82	3,015,158,993.72
损失准备—应收利息	307,503,759.18	22,463,757.36		22,463,757.36					329,967,516.54
损失准备—应收账款	38,511,937.64	8,409,857.79		8,409,857.79					46,921,795.43
损失准备—其他应收款	676,547,592.98	40,273,403.20		40,273,403.20	28,358,605.99	89,432,589.09	424,500.00	118,215,695.08	598,605,301.10
固定资产减值准备	261,299,101.84								261,299,101.84
合计	10,418,131,961.89	314,334,489.34	624,315,000.00	938,649,489.34	219,089,528.56	103,153,153.34	624,739,500.00	946,982,181.90	10,409,799,269.33

其他变动说明：

- 1、发放贷款及垫款减值准备减少和债权投资减值准备情况：详见财务报告七（十四）6、其他变动说明。
- 2、其他应收款减值准备减少：结构化主体退出合并。

**(三十三) 短期借款****1. 短期借款分类**

□适用 √不适用

**2. 已逾期未偿还的短期借款情况**

□适用 √不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**(三十四) 交易性金融负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
交易性金融负债	1,281,254,866.65		456,114,932.72	825,139,933.93
其中：				
结构化主体其他份 额持有人享有的公允价 值	1,281,254,866.65		456,114,932.72	825,139,933.93
指定以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融负债				
其中：				
合计	1,281,254,866.65		456,114,932.72	825,139,933.93

其他说明：

□适用 √不适用

**(三十五) 衍生金融负债**

□适用 √不适用

**(三十六) 应付票据****1. 应付票据列示**

□适用 √不适用

**(三十七) 应付账款****1. 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
结构化主体应付优先级收 益、管理人报酬等		104,460,763.35
结构化主体应付工程款	42,128,730.87	42,128,730.87

结构化主体应付其他委托人 负债	129,652,151.74	141,881,215.05
合计	171,780,882.61	288,470,709.27

## 2. 账龄超过 1 年的重要应付账款

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (三十八) 预收款项

### 1. 预收账款项列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收手续费及佣金	19,765,675.00	22,764,468.94
合计	19,765,675.00	22,764,468.94

## 2. 账龄超过 1 年的重要预收款项

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (三十九) 合同负债

### 1. 合同负债情况

适用 不适用

### 2. 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## (四十) 应付职工薪酬

### 1. 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	218,939,387.66	123,156,294.46	114,667,891.20	227,427,790.92
二、离职后福利-设定提 存计划		10,442,209.84	10,442,209.84	
三、辞退福利		99,886.00	99,886.00	
四、一年内到期的其他福 利				
合计	218,939,387.66	133,698,390.30	125,209,987.04	227,427,790.92



**2. 短期薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	192,473,863.92	107,911,887.33	101,831,363.31	198,554,387.94
二、职工福利费		2,047,990.19	1,717,371.19	330,619.00
三、社会保险费		6,575,299.11	6,575,299.11	
其中：医疗保险费		5,879,557.89	5,879,557.89	
工伤保险费		118,962.47	118,962.47	
生育保险费		576,778.75	576,778.75	
四、住房公积金		4,527,304.55	4,527,304.55	
五、工会经费和职工教育经费	26,465,523.74	2,093,813.28	16,553.04	28,542,783.98
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	218,939,387.66	123,156,294.46	114,667,891.20	227,427,790.92

**3. 设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		10,125,508.68	10,125,508.68	
2、失业保险费		316,701.16	316,701.16	
3、企业年金缴费				
合计		10,442,209.84	10,442,209.84	

其他说明：

□适用 √不适用

**(四十一) 应交税费**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税		2,442,295.67
消费税		
营业税		
企业所得税		
个人所得税	666,670.33	678,666.05
城市维护建设税		
房产税	2,462,775.22	
土地使用税	466,304.43	

城市维护建设税		170,960.70
教育费附加		122,114.78
其他	3,352.23	696.80
合计	3,599,102.21	3,414,734.00

其他说明：

无

#### (四十二) 其他应付款

##### 项目列示

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	905,251.45	905,251.45
其他应付款	11,456,903,625.00	11,899,649,485.54
合计	11,457,808,876.45	11,900,554,736.99

其他说明：

适用  不适用

##### 应付利息

###### 1. 分类列示

适用  不适用

##### 应付股利

###### 1. 分类列示

适用  不适用

##### 其他应付款

###### 1. 按款项性质列示其他应付款

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
历史存款久悬户	10,253,541.98	10,253,541.98
信托业保障基金及同行借款本金及利息	2,044,471,491.29	6,983,702,397.74
应付手续费支出	7,001,800.76	7,001,800.76
结构化主体股东及其他单位借款	502,771,090.70	502,771,090.70
诉讼赔偿等支出	3,943,386,235.33	3,569,426,819.97
暂收项目款及其他	4,949,019,464.94	826,493,834.39
合计	11,456,903,625.00	11,899,649,485.54

本期债务和解情况具体详见十二（五）6和十六（二）。

###### 2. 账龄超过1年的重要其他应付款

适用  不适用

其他说明：

适用 不适用

债务和解情况具体详见财务报告十六（二）。

#### (四十三) 持有待售负债

适用 不适用

#### (四十四) 1 年内到期的非流动负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款		
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
1 年内到期的租赁负债	8,445,223.89	8,310,112.33
合计	8,445,223.89	8,310,112.33

其他说明：

无

#### (四十五) 其他流动负债

其他流动负债情况

适用 不适用

短期应付债券的增减变动：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### (四十六) 长期借款

##### (1). 长期借款分类

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

#### (四十七) 应付债券

##### 1. 应付债券

适用 不适用

##### 2. 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

##### 3. 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

##### 4. 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### (四十八) 租赁负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	11,522,312.03	20,574,260.30
未确认融资费用	-443,928.53	-1,185,764.49
一年内到期的租赁负债	-8,445,223.89	-8,310,112.33
合计	2,633,159.61	11,078,383.48

其他说明：

无

#### (四十九) 长期应付款

项目列示

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

长期应付款

1. 按款项性质列示长期应付款

适用 不适用

专项应付款

1. 按款项性质列示专项应付款

适用 不适用

#### (五十) 长期应付职工薪酬

适用 不适用

#### (五十一) 预计负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保	238,470,831.36	392,000,000.00	注 1
未决诉讼	2,000,170,388.86	2,448,455,080.19	注 2

产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
应付退货款			
其他			
信托业务准备金	31,300,000.00	31,300,000.00	注 3
合计	2,269,941,220.22	2,871,755,080.19	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注 1：公司对信用承诺-担保计提信用减值损失，列报在“预计负债”中。

注 2：公司综合考虑各方因素，对二审未决诉讼计提信用减值损失，计入预计负债。

注 3：经公司第七届董事会第六十七次会议决议，由于《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）的实施，公司决定取消原《信托业务准备金计提制度》，自 2019 年 1 月 1 日起不再计提信托业务准备金。对表外信托业务执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订），个别认定计提预期信用损失。

#### (五十二) 递延收益

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### (五十三) 其他非流动负债

适用 不适用

#### (五十四) 股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	5,469,137,919.00						5,469,137,919.00

其他说明：

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司原控股股东上海国之杰投资发展有限公司持有本公司的股份 204,847,399 股被司法冻结，占股份总数 3.75%。

#### (五十五) 其他权益工具

##### 1. 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

**2. 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(五十六) 资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	3,066,877,816.95			3,066,877,816.95
其他资本公积	541,047,291.59	945,817,745.62		1,486,865,037.21
合计	3,607,925,108.54	945,817,745.62		4,553,742,854.16

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期其他资本公积增加说明：系本公司与中国信托业保障基金就本金为 44.5 亿元待和解债务（包含本金、资金占用费、违约金等）部分完成和解，终止确认。根据相关规定，本次债务重组构成权益性交易计入资本公积-其他资本公积。具体见财务报告十六（二）。

**(五十七) 库存股**

□适用 √不适用

**(五十八) 其他综合收益**

□适用 √不适用

**(五十九) 专项储备**

□适用 √不适用

**(六十) 盈余公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	984,876,518.04			984,876,518.04
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	984,876,518.04			984,876,518.04

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**(六十一) 一般风险准备**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
信托赔偿准备金	509,755,383.47			509,755,383.47
一般准备	210,683,202.21			210,683,202.21
合计	720,438,585.68			720,438,585.68

一般风险准备说明：

(1) 根据公司章程规定，公司按照税后净利润的 5%提取信托赔偿准备金；

(2) 根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）及公司章程，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，计提一般准备。公司根据标准法对风险资产进行潜在风险估值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

**(六十二) 未分配利润**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-10,532,824,817.60	-9,403,615,205.67
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-10,532,824,817.60	-9,403,615,205.67
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,042,831,269.18	-1,129,209,611.93
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-11,575,656,086.78	-10,532,824,817.60

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

**(六十三) 营业收入和营业成本****1. 营业收入和营业成本情况**

适用 不适用

## 2. 营业收入扣除情况表

单位：万元 币种：人民币

项目	本年度	具体扣除情况	上年度	具体扣除情况
营业总收入金额	19,486.78		22,467.56	
营业收入金额	0.00		0.00	
营业收入扣除项目合计金额	0.00		0.00	
营业收入扣除项目合计金额占营业收入的比重(%)	0.00	/	0.00	/
<b>一、与主营业务无关的业务收入</b>				
1. 正常经营之外的其他业务收入。如出租固定资产、无形资产、包装物，销售材料，用材料进行非货币性资产交换，经营受托管理业务等实现的收入，以及虽计入主营业务收入，但属于上市公司正常经营之外的收入。	0.00		0.00	
2. 不具备资质的类金融业务收入，如拆出资金利息收入；本会计年度以及上一会计年度新增的类金融业务所产生的收入，如担保、商业保理、小额贷款、融资租赁、典当等业务形成的收入，为销售主营产品而开展的融资租赁业务除外。	0.00		0.00	
3. 本会计年度以及上一会计年度新增贸易业务所产生的收入。	0.00		0.00	
4. 与上市公司现有正常经营业务无关的关联交易产生的收入。	0.00		0.00	
5. 同一控制下企业合并的子公司期初至合并日的收入。	0.00		0.00	
6. 未形成或难以形成稳定业务模式的业务所产生的收入。	0.00		0.00	
<b>与主营业务无关的业务收入小计</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>	
<b>二、不具备商业实质的收入</b>				
1. 未显著改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额的交易或事项产生的收入。	0.00		0.00	
2. 不具有真实业务的交易产生的收入。如以自我交易的方式实现的虚假收入，利用互联网技术手段或其他方法构造交易产生的虚假收入等。	0.00		0.00	
3. 交易价格显失公允的业务产生的收入。	0.00		0.00	
4. 本会计年度以显失公允的对价或非交易方式取得的企业合并的子公司或业务产生的收入。	0.00		0.00	



5. 审计意见中非标准审计意见涉及的收入。	0.00		0.00	
6. 其他不具有商业合理性的交易或事项产生的收入。	0.00		0.00	
<b>不具备商业实质的收入小计</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>	
<b>三、与主营业务无关或不具备商业实质的其他收入</b>				
营业收入扣除后金额	19,486.78		22,467.56	

### 3. 利息收入和利息支出

项目	本期金额	上期金额
利息收入	3,533,405.36	4,370,141.93
发放贷款及垫款	1,517,819.71	3,060,796.65
存放同业	232,582.83	528,006.47
信托业保障基金	1,783,002.82	781,338.81
利息支出	627,890,331.47	1,231,940,072.84
信托业保障基金	631,647,179.76	1,024,981,700.72
同业借款		206,388,462.70
结构化主体	-4,498,684.25	-54,572.48
租赁负债利息费用	741,835.96	624,481.90
利息净收入	-624,356,926.11	-1,227,569,930.91

### 4. 手续费及佣金收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	191,334,398.50	220,305,455.96
信托报酬	191,334,398.50	218,273,466.34
中间业务收入		2,031,989.62
手续费及佣金净收入	191,334,398.50	220,305,455.96

### 5. 合同产生的收入的情况

适用 不适用

合同产生的收入说明：

适用 不适用

### 6. 履约义务的说明

适用 不适用

### 7. 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

其他说明：

无

#### (六十四) 税金及附加

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	615,753.44	597,937.07
教育费附加	439,823.89	427,097.88
房产税	2,462,775.22	2,462,775.22
土地使用税	466,304.43	466,304.43
其他	18,190.29	19,802.05
合计	4,002,847.27	3,973,916.65

其他说明：

无

#### (六十五) 销售费用

适用 不适用

#### (六十六) 管理费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	134,531,442.62	110,322,533.80
诉讼、保全费	-24,561,446.41	-16,458,561.64
租赁费	35,026,134.69	40,172,725.17
中介机构费用	7,561,621.90	24,288,891.65
资产折旧及摊销	13,199,250.00	15,807,034.74
业务经费及其他	20,965,674.14	30,737,314.95
合计	186,722,676.94	204,869,938.67

其他说明：

无

#### (六十七) 研发费用

适用 不适用

#### (六十八) 财务费用

适用 不适用

#### (六十九) 其他收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
代扣个人所得税手续费	126,267.15	196,694.67
合计	126,267.15	196,694.67

其他说明：

无

**(七十) 投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		460,238,688.15
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,093,103.03	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入	104,119,567.96	
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益	479.03	
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		5,137,443.21
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		614,525,081.29
合计	107,213,150.02	1,079,901,212.65

其他说明：

无

**(七十一) 净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**(七十二) 公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-123,569,824.08	60,169,820.09
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		

按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-123,569,824.08	60,169,820.09

其他说明：

无

### (七十三) 信用减值损失

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失		
其他应收款坏账损失	-77,517,791.88	35,465,489.97
债权投资减值损失	-51,673,017.36	-92,980,920.21
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
应收手续费及佣金坏账损失	8,409,857.79	149,259.35
发放贷款和垫款减值损失	90,409,001.53	151,929,383.46
应收利息坏账损失	22,463,757.36	
预计负债—对外担保	153,529,168.64	197,970,831.36
预计负债—未决诉讼	88,690,255.94	10,335,417.28
合计	234,311,232.02	302,869,461.21

其他说明：

无

### (七十四) 资产减值损失

适用 不适用

### (七十五) 资产处置收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置长期资产收益		267,502.27
合计		267,502.27

其他说明：

无

### (七十六) 营业外收入

营业外收入情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	736.06	2,000.00	736.06
合计	736.06	2,000.00	736.06

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### (七十七) 营业外支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计		44,584.37	
其中：固定资产处置损失		44,584.37	
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
诉讼相关支出	711,824,567.60	713,822,222.88	711,824,567.60
合计	711,824,567.60	713,866,807.25	711,824,567.60

其他说明：

无

#### (七十八) 所得税费用

##### 1. 所得税费用表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额

当期所得税费用		
递延所得税费用	-542,679,519.96	37,541,020.92
合计	-542,679,519.96	37,541,020.92

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	-1,586,113,522.29
按法定/适用税率计算的所得税费用	-396,528,380.57
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-27,390.95
非应税收入的影响	-322,325,539.11
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,200,139.75
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	174,001,650.92
所得税费用	-542,679,519.96

其他说明：

□适用 √不适用

### (七十九) 其他综合收益

□适用 √不适用

### (八十) 每股收益

#### 1. 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	-	-
	1,042,831,269.18	1,129,209,611.93
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,469,137,919.00	5,469,137,919.00
基本每股收益	-0.1907	-0.2065
其中：持续经营基本每股收益	-0.1907	-0.2065
终止经营基本每股收益		

## 2. 稀释每股收益

本公司无稀释性潜在普通股，稀释每股收益与基本每股收益一致。

### (八十一) 现金流量表项目

#### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
退回诉讼费和担保费	39,075,784.87	32,600,918.55
代收代付款	141,476,625.36	10,256,221.70
退回信托业保障金	25,592,249.86	8,832,000.00
诉讼冻结存放同业款项	1,596,448.87	1,953,066.61
收到各种形式的政府补贴	126,267.15	196,694.67
其他	1,523,613.29	913,982.29
合计	209,390,989.40	54,752,883.82

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

#### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付房租及物业费	7,878,022.47	24,884,449.31
支付中介机构费用	14,372,641.51	29,924,174.66
支付咨询及诉讼费	5,888,057.32	16,062,150.84
垫付款及支付尾款	22,765,956.85	10,363,492.52
支付办公费用	8,721,512.03	4,440,778.29
支付定向增发费用		2,000,000.00
支付招待费	832,282.96	1,748,960.00
支付监管费用	6,220,101.33	874,202.45
支付会务费及董事会会费	713,573.58	406,418.31
支付零星往来款及费用	5,258,882.38	9,564,376.45
合计	72,651,030.43	100,269,002.83

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

#### 3. 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

#### 4. 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

## 5. 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付房屋租赁费用	9,958,780.80	7,524,154.80
支付定向增发费用	3,000,000.00	
合计	12,958,780.80	7,524,154.80

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

## (八十二) 现金流量表补充资料

## 1. 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-1,043,434,002.33	-1,129,848,389.97
加：资产减值准备		
信用减值损失	234,311,232.02	302,869,461.21
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,002,005.77	1,863,148.23
使用权资产摊销	8,056,199.89	7,783,766.27
无形资产摊销	2,768,556.19	2,975,340.53
长期待摊费用摊销	1,374,209.29	3,207,679.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-267,502.27
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		44,584.37
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	123,569,824.08	-60,169,820.09
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-107,213,150.02	-1,079,901,212.65
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-227,406,938.08	206,563,326.82
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	38,054,697.24	523,456,614.56



经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	1,074,699,408.71	1,367,584,214.39
其他	1,596,448.87	1,953,066.61
经营活动产生的现金流量净额	107,378,491.63	148,114,277.66
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	277,218,255.53	925,735,101.63
减：现金的期初余额	925,735,101.63	600,061,220.65
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-648,516,846.10	325,673,880.98

**2. 本期支付的取得子公司的现金净额**

适用 不适用

**3. 本期收到的处置子公司的现金净额**

适用 不适用

**4. 现金和现金等价物的构成**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	277,218,255.53	925,735,101.63
其中：库存现金	19,798.84	36,002.44
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金	251,569,417.48	903,151,554.97
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项	25,629,039.21	22,547,544.22
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	277,218,255.53	925,735,101.63
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

适用 不适用

**(八十三) 所有者权益变动表项目注释**

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

适用 不适用

**(八十四) 所有权或使用权受到限制的资产**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	26,352,840.47	诉讼冻结
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
交易性金融资产	5,794,385,235.84	诉讼冻结及让与担保
债权投资	709,001,866.00	诉讼冻结
应收账款	11,046,177.88	诉讼冻结
合计	6,540,786,120.19	/

其他说明：

上述金额为母公司账面价值。

**(八十五) 外币货币性项目****1. 外币货币性项目**

适用 不适用

**2. 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因**

适用 不适用

**(八十六) 套期**

适用 不适用

**(八十七) 政府补助****1. 政府补助基本情况**

适用 不适用

**2. 政府补助退回情况**

适用 不适用

其他说明：

无

**(八十八) 租赁**

作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	741,835.96	624,481.90
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	30,324,316.70	49,905,566.12
与租赁相关的总现金流出	14,005,181.07	32,408,604.11

本公司已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1 年以内	8,755,128.30
1 至 2 年	2,767,183.73
合计	11,522,312.03

#### (八十九) 其他

适用 不适用

#### 八、合并范围的变更

##### (一) 非同一控制下企业合并

适用 不适用

##### (二) 同一控制下企业合并

适用 不适用

##### (三) 反向购买

适用 不适用

**(四) 处置子公司**

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(五) 其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

**(六) 其他**

适用 不适用

纳入合并范围的结构化主体

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的12个结构化主体纳入合并范围。

## 九、在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1. 企业集团的构成

适用 不适用

#### 2. 重要的非全资子公司

适用 不适用

#### 3. 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

#### 4. 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

#### 5. 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### (二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

### (三) 在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

### (四) 重要的共同经营

适用 不适用

### (五) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

#### 1、本公司作为受托人管理的信托计划

本公司基于对潜在目标客户的分析及调查，设计并提供信托产品以满足客户的需求。募集的资金根据信托合同的约定投资于标的资产，投资收益根据信托合同约定分配给投资者，本公司作为信托计划的受托人收取信托报酬。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司未参与投资仅作为受托人管理的信托计划规模为 740.35 亿元。

截至 2022 年 12 月 31 日，安信信托纳入合并报表的结构化主体的总资产为 67.50 亿元。

截至财务报表批准日，本公司尚余保底承诺本金共计 16.84 亿元，除根据法院审理结果已计提相应损失外，公司承担保底承诺相关责任的可能性很小，本年度保底承诺事项不再对

本公司评估和判断合并结构化主体范围产生影响。

## 2、本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理其他结构化主体。本公司并未控制该等结构化主体，因此不纳入合并范围。

本公司投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项 目	期末账面价值	最大损失风险敞口
交易性金融资产	1, 126, 960, 099. 20	500, 055, 049. 98
债权投资	684, 851, 805. 25	1, 368, 130, 618. 86
合 计	1, 811, 811, 904. 45	1, 868, 185, 668. 84

## (六) 其他

适用 不适用

## 十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

### (一) 金融工具风险管理概述

公司在经营活动中可能遇到的风险为信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险、流动性风险等。

公司风险管理体系由五个层次组成：董事会的战略性安排、监事会的监督检查、高级管理层的管理决策、风险管理相关职能部门的风控制衡、业务部门的直接管理。

董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司全面风险管理的有效性承担最终责任。董事会下设风险控制与审计委员会，协助董事会建立并有效维持公司内部控制系统，对公司经营中的风险进行研究、分析和评估，并提出风险防范措施和建议，保证公司的规范健康发展。风险控制与审计委员会对董事会负责，委员会的提案提交董事会审议决定。公司监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。相关监督检查情况应当纳入监事会工作报告。公司高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。公司重视全面风险管理要求，将风险管理职责覆盖到前、中、后台的全部流程。

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。截至 2022 年末，公司净资本为-617,886.92 万元，各项业务风险资本之和为 404,782.76 万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为-152.65%，净资本/净资产的比率为-2705.22%。

## 1、风险状况

### (1) 信用风险

信用风险主要指交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。

报告期内，公司的工作重心仍是在监管部门及重组工作组的指导下进行存量项目底层资产的清收、开展与投资人的和解及推动筹划重大资产重组等。在开展新业务方面，公司更加注重信用风险管理，强调风险管理关口前移，注重业务管理的调研和过程控制，严格授权审批制度、决策限额。主要通过贷前调查、贷中审查、贷后检查，强化对交易对手及实际控制人的风险管理。报告期内公司新增一笔信托贷款，规模 5 亿元，已履行严格的内部评审程序，符合国家产业政策和宏观调控的要求。

## （2）市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。

报告期内，面对复杂的国际政治经济环境，公司密切关注国际资本市场、黄金市场、大宗商品市场、外汇市场、汇率市场的波动情况以及对国内市场的影响情况，分析价格、利率、汇率变化对信托财产的影响和传导路径。从目前公司的信托投向来看，利率、汇率、国际关系等未对公司经营产生明显影响，对公司管理的信托财产影响较大的是国内房地产市场的市场环境、行业前景以及供需关系。

## （3）操作风险

操作风险是指公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题，没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务等导致的风险。

报告期内，公司逐步完善各项业务在尽职调查、受理、设计、审批、销售、执行和终止的全过程中都合法合规，按照程序操作，杜绝不正当交易等违法行为导致或增加业务风险。各相关主体按照各自的职责在授权范围内独立运作。公司建立了职责分离、相互监督制约的内部控制机制；建立并完善了有效的投资决策机制，明确各项业务的操作流程；实行严格的复核、审核程序；制定严格的信息系统管理制度。公司在业务尽职调查、产品规范化管理、外部中介机构管控、风险监测评价、合同档案管理、信息披露等方面不断细化管理要点和规范操作流程，提升业务操作的规范化和标准化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

## （4）合规风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财产损失或声誉损失的风险。

报告期内,公司通过不断健全和完善合规风险管理机制和工作方式,加强合规风险管理工作,提升合规风险识别、评估、管控能力,把监管要求和合规经营理念与管理要求切实落实到具体工作中。进一步加强合规文化建设和信托文化建设,通过组织信托文化常识培训及测试,增强公司全员合规风险防控意识,培育和树立谨慎管理受托文化,提升公司依法合规经营管理能力和风险防控水平,促进依法合规经营,维护自身合法权益,全力配合重组工作完成,促进金融法治建设,努力营造合规经营、决策、管理的氛围,使得合规文化贯穿日常经营的始末。同时,进一步加强与监管部门的沟通工作,营造良好的外部监管环境。报告期内公司未发生重大违法违规经营行为。

### (5) 声誉风险

声誉风险主要是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。因素包括但不限于客户、品牌、舆情等。在当前金融严监管历史背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下,信托公司声誉风险显得更加突出。

报告期内,公司坚持预防为主的声誉风险管理理念,建立健全声誉风险制度体系及架构,强化对声誉风险的防范。

### (6) 流动性风险

流动性风险是指信托期限届满或者在一定的承诺期限内,信托项目无法以合理成本及时获取充足资金向受益人、信托文件约定人、信托项目债权人支付,没有及时兑现已取得的收益,导致信托业务违约或者未实现预期的可能性。

## 2、风险管理

### (1) 信用风险管理

报告期内,公司进一步规范业务制度及流程,完善内部控制体系、推动公司合法合规经营,加大工作流程的梳理和优化工作,主要体现在对存续的信托业务制度进行梳理、对部分制度进行修订、完善和新增,对工作流程进行了查漏补缺和优化。

在程序和控制层面,公司通过事前评估核准、事中风险控制、事后跟踪监督进行全流程信用风险的控制和防范,涵盖行业准入、客户评级、授信管理、评审决策等,具体包括:(1)公司建立风险限额等分层次指标体系,并通过情景分析、压力测试等方法评估承受能力。公司每季度定期对主动管理类、事务管理类、固有业务、担保业务进行信用风险压力测试,并在实践中不断改进信用风险压力测试模型,优化对项目违约概率和违约损失率的估计。通过压力测试,进一步量化明确公司所有项目在不同情景下存在的风险敞口,为相关决策及信息披露奠定量化基础。(2)加强事前尽职调查工作,要求中后台贯穿项目设立、审核及贷后监督的全过程,必要时聘请外部行业专家独立公正提出专业意见,审慎度量可能面临的信用风险规模;(3)根据风险偏好,结合实际需要,按照客户、行业、区域、产品等维度设立风险限额。对信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业等维度进行合理布局,避免区域性、行业性的信用风险规模化的爆发。(4)优化贷后管理,风险管理部定期进行贷后检查和现场走访,发现问题及时预警,并借助金融科技手段,充实风险预警手段,优化项目后续管理。



报告期内，公司通过诉讼等手段，加大清收处置工作。为加强公司信用风险管理，公司重视对交易对手及实控人的信用风险舆情监测，加强对交易对手的临时信息披露工作，确保交易对手信用风险管理的及时及有效。

## （2）市场风险管理

报告期内，公司及时完善和调整发展战略和管理能力，建立与业务相匹配的市场风险识别水平和能力，对各项目市场风险因素进行及时分析，以准确识别并规避交易及非交易业务中的市场风险。具体措施包括：（1）对宏观经济走势及金融形势进行分析和研判，尽量规避限制类行业的相关项目；（2）注重对行业政策深入研究，结合行业专家访谈，充分了解项目所在行业的市场前景、进入壁垒和未来盈利空间，规避宏观面和行业周期产生的市场风险；（3）密切关注各类市场风险，加强对市场风险的监测，预测市场变化并调整投资策略，降低市场风险带来的损失；（4）完善估值管理和盯市制度，及时反映资产公允价值变化对当期损益和资本约束的影响；（5）加强对投资品种的研究和科学分析，按照严格的流程进行控制，并根据分析结果出具报告，加以讨论。

## （3）操作风险管理

报告期内，公司在制度流程建设方面进行了梳理和优化构建，确保各审批环节履行相关程序和流程，并严格执行；其次根据《信托公司受托责任尽职指引》的要求对相关制度、流程进行查漏补缺，新增案件处置、业务人员对外行为及操作规程等管理办法，新增系统信息提供变更流程、拟新增信托产品风险评级及投资者适当性等管理办法，逐步优化涵盖尽职调查与审批管理、产品营销与信托设立、运营管理、合同规范、终止清算、信息披露、业务创新等信托业务操作规程。

为严控投贷后管理过程中的操作风险，特别是操作风险点较为突出的房地产业务，公司专设投资监管部进行全面跟进和操作控制，具体涵盖资金安全及项目节点管理、销售及成本管理、现金流管理、信息系统电子化、客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核管理、信息收集总部化管理。

其次，加大信息科技方面的建设和投入，统一搭建公司信息科技管理平台，力争将流程置于同一平台进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，合理设置相互制衡的前中后台职能，明确各部门之间、岗位之间的关联性，防范操作风险。

为规范操作流程，强化人员培训，公司人力资源部对全体员工进行了防范操作风险的相关培训工作，涵盖法律法规制度解读、公司制度流程解释、组织信托业文化常识的考试等。

## （4）合规风险管理

在合规风险管理组织架构方面，公司建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，形成了“三会一层”分工配合、各司其职、协调运作、相互制衡的内控运行机制，从而确保对各类风险包括合规风险的事前防范、事中控制、事后监督得到有效执行，为公司发展营造良好的环境。

公司各部门对本部门合规管理的有效性承担主要责任和直接责任，对本部门人员执业行为的合规性进行监督管理。公司全体员工对本人经办或负责的事务的合规性负直接责任，自觉遵守员

工行为准则和职业道德，主动识别、监控和报告合规风险或违规行为，积极采取有效措施防范和补救。

在合规风险识别、评估、监测、报告和管理方面，一是在存续信托业务的后续管理工作以及项目风险化解和清收处置工作中，合规管理部门从符合信托目的、维护受益人利益的角度出发提出专业合规意见和优化建议，对底层资产的转让、资产及债务重组、项目再融资、风控措施变更、破产债权救济、法律文本审核等方面为公司统筹决策提供法律及合规支持。在投资者维稳方面，公司加强信息披露审核工作、处理客户上访及投诉、制定投资者维稳方案，并从风险化解的角度出发，提出了针对机构投资者的延期兑付方案及协议文本。二是公司有效识别业务中的法律、合规风险，确保各项业务依法合规开展，保障公司最大限度降低各种潜在法律风险。三是公司深入开展合规风险排查，提高管理水平，严格按照监管要求，对各项业务的合规风险管理情况进行排查，对规章制度与业务流程的合法合规性、业务关键环节与关键岗位的合规风险防范、控制与纠正进行了自查、检查，并就排查情况形成合规风险报告，评价合规风险管理的有效性，及时发现合规风险并制定整改措施切实整改落实到位。对监管检查和内部自查发现的问题进行检视，与原有制度、流程及制定的风险控制措施进行对照，查找分析存在问题的原因所在，探索建立合规风险预警机制，从而有助于加强公司内部控制，有效识别和防范合规风险。四是积极配合监管部门和有关机构认真组织开展排查与调研，落实监管意见整改及各项监管报送工作。五是公司高度重视有效贯彻落实监管部门提出的监管意见的整改工作，积极落实监管意见，加强整改监督力度，规范整改监督流程，建立健全内部整改纠错和监督机制，提高整改持续性和有效性。

在合规文化建设与推进方面，公司高度重视合规文化的建设和培育，通过建立和完善内部控制制度、业务培训、信息系统控制等传导贯彻内部控制理念：①针对内控管理重点领域优先开展了相关培训，如《反洗钱知识培训》《案件防范案例培训》《关联交易工作培训》等，并安排了相关线上及线下测试，旨在提高全员法律意识以及相关岗位人员的履职能力，防范相关法律合规风险；②通过公司协同办公系统“内控门户”模块，将最新的法律法规、监管政策、司法解释、监管要求及时导入系统；通过学习贯彻并密切跟踪法律法规变化和监管、司法实践动态，研究外部法律环境变化及监管要求变化对业务发展的影响，并及时吸收转化为指导日常业务的规章制度，完善业务环节法律风险防范措施，实现风险管控关口前移，避免出现新增风险，促进依法合规经营；③有针对性地加强相关制度建设，以制度形式规范各部门职责权限，并优化和规范相关业务审核流程，在一些重点业务环节增加合规审核节点，确保各项业务依法合规开展，以有效控制展业过程中的法律风险。

#### **(5) 声誉风险管理**

报告期内，公司高度重视声誉风险监测、防范和化解。在制度层面，公司根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》及公司《全面风险管理办法》《突发事件应急预案管理制度》等内部其他相关制度，制定并发布了《声誉风险管理制度》，通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护公司的良好形象，推动公司持续、稳健、健康的发展。

公司坚持预防为主的声音风险管理理念，以公司治理为着力点，根据监管相关要求持续完善声誉风险体系架构建设，将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，覆盖各业务条线、所有分支机

构，覆盖各部门、岗位、人员和产品，覆盖决策、执行和监督全部管理环节，重点防控信托业务中的各类风险，防止因信托产品设计和推介不当、勤勉尽职和管理能力不足导致公司违约、交易对手出现违约等造成信托财产损失，从而导致公司声誉遭受损失。同时公司倡导和培育声誉风险文化，树立员工声誉风险意识，加强品牌建设，承担更多社会责任，诚实守信经营，提供优质高效服务。

公司已建立与诉讼、投诉、调解相关的声誉风险防范机制，定期排查工作中可能诱发声誉风险的相关因素，做好日常防范与监测台账，加强对声誉风险事件的预判、防范、监测，对可能诱发声誉风险的活动及时制定预案。明确客户现场来访接待的接待流程，客户投诉组织管理与处理原则及流程，有效防范声誉风险并主动接受社会舆论监督，通过办公区域的各种突发事件处理、投资者关系热线、专人专岗来接待媒体采访和发布各类信息等方式建立统一管理的采访接待和信息发布机制，及时准确公开信息，避免误读误解引发声誉风险。

#### (6) 流动性风险管理

报告期内，公司明确流动性风险的短期举措和长效机制，逐步形成以业务部门、中后台业务管理部门为主的流动性风险监测、预警、化解体系；督促建立重点项目定期汇报机制，力争在后续管理阶段早发现问题，提早提交处置和应对方案，预留充足时间，避免和尽可能降低流动性风险；定期开展表内外流动性风险压力测试，分析下一周期内影响流动性的主要风险因素，对信托公司流动性缺口、信托产品流动性缺口分别进行统计和计算，评估流动性补充渠道及可获得性，提出有针对性的流动性风险防控措施，以防止极端情况的流动性风险，保障公司正常运营。

#### (二) 净资本风险控制指标（按母公司口径）

指标名称	期末余额（万元）	监管指标
净资本	-617,886.92	≥2 亿元
固有业务风险资本	220,016.78	
信托业务风险资本	184,765.98	
各项业务风险资本之和	404,782.76	
净资本/各项业务风险资本之和	-152.65%	≥100%
净资本/净资产	-2705.22%	≥40%

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。截至 2022 年末，公司净资本为-617,886.92 万元，各项业务风险资本之和为 404,782.76 万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为-152.65%，净资本/净资产的比率为-2705.22%。净资本、净资本/各项业务风险资本之和和净资本/净资产低于监管指标。

## 十一、公允价值的披露

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	2,419,970.00	1,294,261,601.06	2,850,170,941.22	4,146,852,512.28
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	2,419,970.00	1,294,261,601.06	2,850,170,941.22	4,146,852,512.28
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	2,419,970.00		973,199,756.15	975,619,726.15
(3) 衍生金融资产				
(4) 信托计划		82,181,610.15	1,876,971,185.07	1,959,152,795.22
(5) 资管计划		460,884,028.34		460,884,028.34
(6) 基金		751,195,962.57		751,195,962.57
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				

持续以公允价值计量的资产总额	2,419,970.00	1,294,261,601.06	2,850,170,941.22	4,146,852,512.28
(六) 交易性金融负债			825,139,933.93	825,139,933.93
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债			825,139,933.93	825,139,933.93
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
结构化主体其他份额			825,139,933.93	825,139,933.93
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额			825,139,933.93	825,139,933.93
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

(二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用  不适用

对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据。

**(三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**  
 适用  不适用

项目	期末公允价值	估值技术	输入值
资管计划	460,884,028.34	市场法	底层股票价格
信托计划	82,181,610.15	市场法	底层股票价格
基金	751,195,962.57	市场法	基金资产净值

**(四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**  
 适用  不适用

项目	期末公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,850,170,941.22	注 1	折现率、市场价格波动等
交易性金融负债	825,139,933.93	注 2	不适用

注 1：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的权益工具和债务工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

注 2：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体净值计算的归属于其他份额持有人的金额。

**(五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析**

适用  不适用

**(六) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策**

适用  不适用

**(七) 本期内发生的估值技术变更及变更原因**

适用  不适用

**(八) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

适用  不适用

**(九) 其他**

适用  不适用

## 十二、 关联方及关联交易

### (一) 本企业的大股东情况

适用 不适用

2022 年 9 月 20 日，中国证券登记结算有限责任公司出具《过户登记确认书》，本次股份过户完成后，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）直接持有公司 14.55 亿股股份，占公司总股本的 26.60%，成为公司第一大股东；上海国之杰投资发展有限公司（以下简称国之杰）不再是公司控股股东，高天国先生不再是公司实际控制人。

### (二) 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

本公司子公司（包括结构化主体）的情况详见本财务报告八。

### (三) 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (四) 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
上海谷元房地产开发有限公司	原控股股东的股东
上海三至酒店投资管理有限公司	原实际控制人担任其母公司董事长
上海砥安投资管理有限公司	注 1
上海维安投资管理有限公司	董事长和法定代表人与上海砥安一致
中国银行股份有限公司	持有本公司 5%股份（注 2）
上海电气集团股份有限公司	上海砥安股东上海电气控股集团有限公司控制的企业
上海电气融资租赁有限公司	上海砥安股东上海电气控股集团有限公司控制的企业
中国信托业保障基金	信保基金公司担任其管理人
上海国之杰投资发展有限公司	原控股股东
高天国	原实际控制人

其他说明

注 1：2022 年 8 月 30 日，国之杰与上海砥安投资管理有限公司（以下简称“上海砥安”）签署《股份转让协议》，国之杰向上海砥安转让 576,543,104 股安信信托股票，于 2022 年 8 月 31 日完成过户。此外，2021 年 7 月 23 日，公司与上海砥安签署了《附条件生效的股份认购协议》，本次发行股票完成后，公司的控股股东将变更为上海砥安。

注 2：2022 年 8 月 30 日，国之杰与中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）签署《股份转让协议》，国之杰向中国银行转让 273,456,896 股安信信托股票，于 2022 年 8 月 31 日

完成过户。

### **(五) 关联交易情况**

#### **1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

#### **2. 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

#### **3. 关联租赁情况**

本公司作为出租方：

适用 不适用



本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，该物业属关联方上海谷元房地产开发有限公司所有，根据双方签订的房屋租赁合同，2021 年度应支付租金及相关费用的含税金额为 25,914,179.10 元，2022 年度应支付租金及相关费用的含税金额为 26,203,559.19 元。

(2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店客房，2021 年度应支付租赁及相关费用 341,677.16 元，2022 年度应支付租赁及相关费用 274,999.86 元，款项均已支付完毕。

#### 4. 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

关联方作为担保方

为支持本公司向信保基金申请流动性支持，国之杰向信保基金提供保证和质押担保。截至2022年12月31日，国之杰对剩余8亿元本金及资金占用费、违约金等利息承担保证担保责任。

本公司已知悉国之杰作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额76.34亿元，高天国先生作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额47.89亿元。

#### 5. 关联方资金拆借

适用 不适用

#### 6. 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

2021年7月23日，公司与信保基金公司（代表中国信托业保障基金）就44.5亿元流动性支持本金及利息债务达成和解，并签署《债务和解协议》。2022年9月5日，信保基金公司收到上海金融法院出具的《上海金融法院执行裁定书》（（2022）沪74执82、83号），裁定如下：“被执行人上海国之杰投资发展有限公司持有的14.55亿股安信信托股票归申请执行人信保基金公司所有，抵偿被执行人对申请执行人所负债务42.6315亿元。前述股票的所有权自本裁定送达申请执行人信保基金公司时转移。”2022年12月28日，公司收到信保基金公司《关于对安信信托商请确认受偿以及豁免部分待和解债务的回函》，同意公司所商请的相关事项，具体而言：1、同意确认司法偿债将相对于36.5亿元本金及其资金占用费、违约金等利息截至2021年7月23日合计47.20亿元的待和解债务进行清偿。2、同意对于前述36.5亿元本金对应债务中未被司法偿债所覆盖的部分，即合计4.57亿元的债务，进行不可撤销、不附带条件的豁免。为免疑义，该等豁免不受《和解协议》第2.4条“和解失败”情形的影响。3、安信信托剩余的待和解债务为8亿元债务本金及其资金占用费、违约金等利息。

#### 7. 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,246.17	1,177.40

#### 8. 其他关联交易

适用 不适用

##### 1) 向特定对象发行股票

2022年2月18日，公司召开的2022年第一次临时股东大会审议通过了《关于安信信托股份有限公司非公开发行股票涉及关联交易的议案》，公司拟向特定投资者上海砥安发行不超过4,375,310,335股A股普通股股票。本次发行股票完成后，上海砥安将成为公司控股股东，因此上海砥安构成公司的关联方。

2022 年 4 月，公司收到《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司募集新股份方案的批复》（沪银保监复[2022]215 号），同意公司以募集新股份的方式变更注册资本，募集的具体实施按照国家有关法律法规的规定和公司向特定对象发行股票方案执行。

向特定对象发行股票期后事宜详见财务报告十五、资产负债表日后事项（四）。

## 2) 关联方委托发行信托计划

2022 年 12 月 28 日，上海电气集团股份有限公司委托本公司发行单一事务管理类信托计划，信托规模 5 亿元，信托期限 1 年，资金使用方为上海电气融资租赁有限公司。信托报酬率为 0.11%/年，本期该项目确认信托报酬含税金额 4,583.33 元。

## 3) 认购信托业保障基金

根据银监发（2014）50 号《信托业保障基金管理办法》，信托业保障基金现行认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，并以上期填报的上年末净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。截至 2022 年 12 月 31 日，公司按标准（一）、（三）认购的信托业保障基金余额为 72,749,685.65 元；按标准（二）由信托公司认购的信托业保障基金余额为 311,681,538.90 元。纳入合并范围由其他机构发行的信托计划认购的信托业保障基金余额 39,583,912.73 元。2022 年度，公司按标准（一）、（三）认购的信托业保障基金产生的利息收入（投资收益）3,597,639.27 元。

4) 关联方受让本公司发行的信托计划情况详见 2022 年度信托业务年度报告。

## (六) 关联方应收应付款项

### 1. 应收项目

√适用 □不适用

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
债权投资 (注)	中国信托业保障基金有限责任公司 (代表中国信托业保障基金)	112,333,598.38	3,370,007.95		

单位:元 币种:人民币

注：信保基金公司于 2022 年 9 月 20 日成为本公司第一大股东。2021 年 12 月 31 日，本公司向信保基金公司（代表中国信托业保障基金）认缴信托业保障基金余额 176,794,923.96 元。

**2. 应付项目**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	上海谷元房地产开发 有限公司	59,049,484.00	32,845,924.81
其他应付款(注1)	中国银行股份有限公司	800,000,000.00	
其他应付款(注2)	中国信托业保障基 金有限责任公司 (代表中国信托业 保障基金)	1,244,471,491.29	
其他应付款	上海国之杰投资发 展有限公司	4,263,150,000.00	

注1: 中国银行于2022年8月协议受让273,456,896股安信信托股票,成为本公司关联方。  
2021年12月31日,本公司对中国银行其他应付款余额为800,000,000.00元;

注2: 信保基金公司于2022年9月20日成为本公司第一大股东。2021年12月31日,本公  
司对信保基金公司(代表中国信托业保障基金)其他应付款余额6,183,702,397.74元。

**(七) 关联方承诺**

□适用 √不适用

**(八) 其他**

□适用 √不适用

**十三、 股份支付****(一) 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

**(二) 以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**(三) 以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**(四) 股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

**(五) 其他**

□适用 √不适用

## 十四、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

√适用 □不适用

#### 1、 对鞍山财政局的补贴

根据鞍山市财政局与国之杰于 2005 年 9 月 30 日签订的《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》：鞍山市财政局承接本公司不超过人民币 6 亿元债务，对应承接本公司对外债权和资产，金额以辽宁天健会计师事务所有限公司出具的辽天会证字 2005 第 306 号审计报告为准，该事项业经本公司 2005 年 12 月 29 日召开的四届二十三次董事会临时会议审议通过。

作为对于鞍山市财政局的补贴，国之杰和本公司承诺，从本协议签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。

#### 2、 对外担保

被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已 经履行完毕
天津万能石油化工科技有限公司	4,000.00	2019 年 4 月 9 日	2022 年 4 月 9 日	否
天津方能石油化工销售有限公司	19,999.73	2019 年 11 月 29 日	2022 年 11 月 29 日	否
天津宏远旺能石油化工科技有限公司	25,000.00	2019 年 12 月 18 日	2022 年 12 月 18 日	否

截至 2022 年 12 月 31 日，上述三笔担保业务涉及的三笔贷款已逾期，本公司综合增信措施及借款人和担保人情况，累计计提预计负债-信用减值损失 39,200.00 万元。

### (二) 或有事项

#### 1. 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

##### 1、 诉讼事项

截至本财务报表批准日，本公司诉讼情况如下：

(1) 本公司作为被告涉诉案件 78 宗，涉诉金额为 102.80 亿元。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司提供保底承诺等原因引发诉讼 30 宗，涉诉本金 118.06 亿元，其中，一审未判决的诉讼涉诉本金 74.58 亿元。

公司通过收回兜底文件、达成和解、兑付信托利益等方式化解相关风险，截至本财务报表批准日，尚余一审未判决涉诉本金 8.36 亿元没有落实解决方案，预计发生损失的可能性很小，无需计提预计负债。

(2) 本公司作为原告，涉诉案件 44 宗，涉诉金额为 355.51 亿元。

##### 2、 对外提供保底承诺等事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司存在尚未了结的提供保底承诺等事项金额共计 752.76 亿元。公司通过各种方式解决保底承诺等事项，具体包括收回兜底文件、达成和解、兑付信托利益等方式。

截至本财务报表批准日，尚余保底承诺金额 16.84 亿元。

本公司在解决保底承诺等事项过程中，全面深入自查后确认不存在未披露的保底承诺等事项。为进一步消除保底承诺影响，确保公司正常经营，保护中小股东合法权益，就公司未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响，公司已与上海砥安达成解决合意。

本公司管理层判断除根据法院审理结果已计提相应损失外，其他尚余保底承诺产生损失的可能性很小。

## 2. 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

### (三) 其他

适用 不适用

## 十五、 资产负债表日后事项

### (一) 重要的非调整事项

适用 不适用

### (二) 利润分配情况

适用 不适用

根据公司 2023 年 4 月 27 日召开的第九届董事会第七次会议决议，2022 年度公司不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

### (三) 销售退回

适用 不适用

### (四) 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

#### (1) 变更公司名称

2023 年 1 月 19 日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局出具《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司变更公司名称的批复》（沪银保监复[2023]29 号），同意公司变更名称（核准公司注册名称如下：中文名称：建元信托股份有限公司，英文名称：J-Yuan Trust Co., Ltd.）。根据批复要求，公司已换领新的金融许可证。

#### (2) 向特定对象发行股票

2023 年 2 月 15 日，收到中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291 号），批复主要内容如下：一、核准公司非公开发行不超过 4,375,310,335 股新股，发生转增股本等情形导致总股本发生变化的，可相应调整本次发行数量。二、本次发行股票应严格按照公司报送中国证监会的申请文件实施。三、本批复自核准发行之日起 12 个月内有效。四、自核准发行之日起至本次股票发行结束前，公司如发生重大事项，应及时报告中国证监会并按有关规定处理。

2023年4月4日，中国银行保险监督管理委员会上海监管局出具《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司变更注册资本并调整股权结构的批复》（沪银保监复〔2023〕200号），批复内容如下：“一、同意你公司注册资本由5,469,137,919元人民币增至9,844,448,254元人民币。二、同意你公司根据经核准的非公开发行方案，向上海砥安投资管理有限公司非公开发行股票，完成本次增资，本次股权变更后，你公司持股比例5%以上的股东单位名称、持股比例、对应注册资本情况如下：（一）上海砥安投资管理有限公司，持股比例50.30%，对应注册资本4,951,853,439元人民币；（二）中国信托业保障基金有限责任公司，持股比例14.78%，对应注册资本1,455,000,000元人民币。你公司应自批复之日起6个月内完成有关法定变更手续并向我局报告相关情况。未在上述规定期限内完成变更的，本批复失效，由我局办理行政许可注销手续。”

截至2023年4月20日止，公司已收到主承销商之中信证券股份有限公司划转的股票募集款人民币8,981,339,290.10元（发行收入人民币9,013,139,290.10元，扣除承销费、保荐费及持续督导费含税金额人民币31,800,000.00元），均以货币出资。本次公司发行收入人民币9,013,139,290.10元，扣除承销费、保荐费及持续督导费以及各项其他发行费用（不含增值税）后实际募集资金净额为人民币8,971,568,072.11元。其中增加实收资本（股本）人民币4,375,310,335.00元，增加资本公积-股本溢价人民币4,596,257,737.11元。本次向特定对象发行股票募集资金已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2023年4月20日出具“信会师报字[2023]第ZA11626号”验资报告审验。

本次发行新增4,375,310,335股份已于2023年4月24日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成股份登记托管手续。

本次发行的新股登记完成后，公司增加4,375,310,335股有限售条件流通股。上海砥安将直接持有公司49.52亿股股份，占公司已发行股份的比例为50.30%。通过本次发行，上海砥安将成为公司控股股东。

## 十六、 其他重要事项

### (一) 前期会计差错更正

#### 1. 追溯重述法

适用 不适用

#### 2. 未来适用法

适用 不适用

### (二) 债务重组

适用 不适用

#### 1. 与中国信托业保障基金债务重组

##### (1) 交易背景

详见财务报告十二（五）6披露内容。

##### (2) 本次交易的会计处理以及对财务报表的影响

### 1) 抵债资产和清偿负债终止确认时点判断

2022 年 12 月 28 日，公司收到信保基金公司《关于对安信信托商请确认受偿以及豁免部分待和解债务的回函》，同意确认司法偿债将相对于 36.5 亿元本金及其资金占用费、违约金等利息待和解债务进行清偿及对应债务中未被司法偿债所覆盖的部分进行不可撤销、不附带条件的豁免，且该等豁免不受《和解协议》第 2.4 条“和解失败”情形的影响。该行为系和解双方真实意思表示，36.5 亿元本金及其资金占用费、违约金等利息待和解债务可以终止确认。

### 2) 本次交易的会计处理以及对财务报表的影响

信保基金公司为公司第一大股东，上述债务和解事项适用会计准则中关于权益性交易的相关规定，债务重组利得 12.61 亿元（考虑企业所得税后 9.46 亿元）计入资本公积。

## 2. 上海维安投资管理有限公司受让安信信托自然人投资者信托受益权

2021 年 12 月 24 日，公司公布了《关于上海维安投资管理有限公司受让安信信托自然人投资者信托受益权的通知》，上海维安投资管理有限公司于 2021 年 12 月 28 日起至 2022 年 1 月 28 日止受让安信信托自然人投资者持有的合格信托受益权。

2023 年 2 月 16 日，公司收到上海维安投资管理有限公司《关于《信托受益权转让合同》生效及支付安排的函》，确认与部分自然人投资者签署的《信托受益权转让合同》已于 2023 年 2 月 15 日生效，并明确转让款支付时间安排。

## (三) 资产置换

### 1. 非货币性资产交换

适用 不适用

### 2. 其他资产置换

适用 不适用

## (四) 年金计划

适用 不适用

## (五) 终止经营

适用 不适用

## (六) 分部信息

### 1. 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

### 2. 报告分部的财务信息

适用 不适用

### 3. 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

### 4. 其他说明

适用 不适用



**(七) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项**

□适用 √不适用

**(八) 其他**

□适用 √不适用

**十七、 母公司财务报表主要项目注释****(一) 长期股权投资**

□适用 √不适用

**(二) 利息净收入**

项目	本期金额	上期金额
利息收入	3,502,204.44	4,059,945.22
发放贷款及垫款	1,517,819.71	3,060,796.65
存放同业	201,381.91	217,809.76
信托业保障基金	1,783,002.82	781,338.81
利息支出	632,389,015.72	1,231,994,645.32
信托业保障基金	631,647,179.76	1,024,981,700.72
同业借款		206,388,462.70
租赁负债利息费用	741,835.96	624,481.90
利息净收入	-628,886,811.28	-1,227,934,700.10

**(三) 手续费及佣金净收入**

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	191,334,398.50	220,305,455.96
其中：信托报酬	191,334,398.50	218,273,466.34
中间业务收入		2,031,989.62
手续费及佣金支出		
手续费及佣金净收入	191,334,398.50	220,305,455.96

**(四) 投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		460,238,688.15
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,085,550.27	

其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入	103,879,923.80	
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益	479.03	
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		4,666,304.28
处置其他债权投资取得的投资收益		614,525,081.29
债务重组收益		
合计	106,965,953.10	1,079,430,073.72

其他说明：

无

#### (五) 公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产	-120,879,479.15	57,670,558.11
合计	-120,879,479.15	57,670,558.11

#### (六) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收手续费及佣金	8,409,857.79	-210,048.87
其他应收款	-54,799,057.99	39,284,599.21
发放贷款和垫款	27,669,001.53	110,612,667.68
债权投资	10,928,118.60	-39,129,971.95
预计负债—对外担保	153,529,168.64	197,970,831.36
预计负债—未决诉讼	88,690,255.94	10,335,417.28
合计	234,427,344.51	318,863,494.71

#### (七) 其他

适用 不适用

### 十八、 补充资料

#### (一) 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
----	----	----

非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	126,267.15	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	232,310,006.75	
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-711,823,831.54	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	58,109,252.49	
少数股东权益影响额	147.21	
合计	-537,496,957.34	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

## (二) 净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	不适用	-0.1907	-0.1907
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	不适用	-0.0924	-0.0924

注：2022 年度加权平均净资产为负数，故不适用计算加权平均净资产收益率指标。

## (三) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## (四) 其他

适用 不适用

董事长：秦怿

董事会批准报送日期：2023 年 4 月 27 日

## 修订信息

适用 不适用

## 第十一节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年	2021 年	2020 年
资产总额	16,447,335,304.82	16,961,324,456.26	19,932,118,143.30
负债总额:	15,588,355,724.81	16,004,728,619.54	18,331,531,691.34
股东权益	858,979,580.01	956,595,836.72	1,600,586,451.96
存款总额			
其中:			
企业活期存款			
企业定期存款			
储蓄活期存款			
储蓄定期存款			
贷款总额	7,701,143,090.71	8,613,563,090.71	9,653,563,090.71
其中:			
企业贷款	7,701,143,090.71	8,613,563,090.71	9,653,563,090.71
零售贷款			
资本净额			
其中:			
核心一级资本			
其他一级资本			
二级资本			
加权风险资产净额			
贷款损失准备	6,157,846,560.70	6,691,752,559.17	7,297,823,175.71

商业银行前三年主要财务会计数据的说明:

无

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年	2021 年	2020 年
营业收入			

营业总收入	194,867,803.86	224,675,597.89	298,217,735.22
利润总额	-1,586,113,522.29	-1,092,307,369.05	-8,231,214,883.52
归属于本行股东的净利润	-1,042,831,269.18	-1,129,209,611.93	-6,738,002,833.36
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	-505,334,311.84	-873,997,803.36	-5,814,069,548.47

商业银行前三年主要财务指标的说明

无

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

### 四、报告期信贷资产质量情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款			
关注贷款	0.00	0.00	-100.00
次级贷款			
可疑贷款			
损失贷款	7,701,143,090.71	100.00	-9.75
合计	7,701,143,090.71	100.00	

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款			
逾期贷款	8,533,563,090.71	7,701,143,090.71	100.00

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 100 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 100 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

### 五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	
贷款损失准备的期初余额	6,691,752,559.17
贷款损失准备本期计提	94,409,001.53

贷款损失准备本期转出	758,000,000.00
贷款损失准备本期核销	
贷款损失准备本期收回	624,315,000.00
贷款损失准备的期末余额	5,403,846,560.70
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

## 六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

## 七、营业收入

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入			
拆放同业利息收入			
存放中央银行款项利息收入			
存放同业利息收入			
债券投资利息收入			
手续费及佣金净收入			
其他项目			
利息收入	3,533,405.36	1.81	-19.15
手续费及佣金收入	191,334,398.50	98.19	-13.15

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

## 八、商业银行贷款投放情况

### (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
租赁和商务服务业	1,621,018,161.67	21.04	2,533,438,161.67	29.42
批发和零售业	2,024,579,379.48	26.29	2,024,579,379.48	23.50
制造业	1,756,340,000.00	22.81	1,756,340,000.00	20.39
电力、燃气及水的生产和供应业	673,587,958.36	8.75	673,587,958.36	7.82
建筑业	686,150,000.00	8.91	686,150,000.00	7.97
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	7.14	549,967,591.20	6.38
房地产业	389,500,000.00	5.06	389,500,000.00	4.52
合计	7,701,143,090.71	100.00	8,613,563,090.71	100.00

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明  
无

### (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海	3,511,968,161.67	45.60	3,511,968,161.67	40.79
广东	927,895,779.95	12.05	927,895,779.95	10.77
山东	834,927,958.36	10.84	834,927,958.36	9.69
四川	1,451,645,813.40	18.85	1,451,645,813.40	16.85
北京	549,967,591.20	7.14	549,967,591.20	6.38
湖南	215,752,000.00	2.80	215,752,000.00	2.50
天津	0.00	0.00	80,000,000.00	0.93
重庆	166,150,000.00	2.16	998,570,000.00	11.59
浙江	42,835,786.13	0.56	42,835,786.13	0.50
合计	7,701,143,090.71	100.00	8,613,563,090.71	100.00

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明  
无

### (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	5,510,604,013.43	71.56

商业银行前十名贷款客户情况的说明  
无

### (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	3,626,089,761.20	47.08	3,626,089,761.20	42.10
保证贷款	2,840,027,779.95	36.88	2,920,027,779.95	33.90
附担保物贷款	1,235,025,549.56	16.04	2,067,445,549.56	24.00
—抵押贷款	389,500,000.00	5.06	389,500,000.00	4.52
—质押贷款	845,525,549.56	10.98	1,677,945,549.56	19.48
合计	7,701,143,090.71	100.00	8,613,563,090.71	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明  
无



## 九、抵债资产

适用 不适用

## 十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

## 十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

## 十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

## 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

## 十四、报告期各类风险和风险管理情况

### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

详见报告第十节十（一）

### (二) 流动性风险状况的说明

适用 不适用

详见报告第十节十（一）

**(三) 市场风险状况的说明**

√适用 □不适用

详见报告第十节十（一）

**(四) 操作风险状况的说明**

√适用 □不适用

详见报告第十节十（一）

**(五) 其他风险状况的说明**

√适用 □不适用

详见报告第十节十（一）

**十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明**

□适用 √不适用

**十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况**

□适用 √不适用

**十七、2022 年度信托业务年度报告（未经审计）****(一) 信托财务报表****1、信托项目资产负债汇总表**

编制单位：安信信托股份有限公司

2022年12月31日

金额单位：万元

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	250,413.52	105,753.22	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	18,189.01	1,234.97
交易性金融资产	3,832,976.12	3,823,484.91	应付托管费	1,938.34	1,534.71
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	303.19	17,741.31
买入返售金融资产	2,798.89	2,761.73	应交税费	2,026.75	1,946.73
应收款项	159,773.51	174,853.29	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	5,557,620.35	5,995,264.66	其他应付款项	330,235.01	147,095.73
债权投资	4,206,138.71	4,434,204.89	其他负债	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	信托负债合计	352,692.30	169,553.45
其他权益工具投资	0.00	0.00			
长期应收款	0.00	0.00			
长期股权投资	0.00	0.00	信托权益：		
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	13,870,089.66	14,532,066.94
固定资产	0.00	0.00	其他综合收益	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	外币报表折算差额	0.00	0.00

长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	-213,060.86	-165,297.69
其他资产	0.00	0.00	信托权益合计	13,657,028.80	14,366,769.25
信托资产总计	14,009,721.10	14,536,322.70	信托负债及信托权益总计	14,009,721.10	14,536,322.70

## 2、信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：安信信托股份有限公司

2022 年 1-12 月

金额单位：万元

项目	本年累计金额	上年累计金额
1. 营业收入	44,164.06	238,869.89
1.1 利息收入	30,557.33	150,218.67
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	9,631.89	5,247.77
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,598.28	0.00
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
1.6 其它收入	376.56	83,403.45
2. 支出	61,659.96	364,724.16
2.1 营业税金及附加	64.18	356.80
2.2 受托人报酬	19,527.13	23,993.44
2.3 托管费	701.27	2,960.21
2.4 投资管理费	0.00	0.00
2.5 销售服务费	0.00	0.00
2.6 交易费用	0.00	0.00
2.7 信用减值损失	37,533.81	333,039.19
2.8 其他资产减值损失	0.00	0.00
2.9 其它费用	3,833.57	4,374.52
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	-17,495.90	-125,854.27
4. 其它综合收益	0.00	0.00
5. 综合收益	-17,495.90	-125,854.27
6. 加：期初未分配信托利润	-165,297.69	18,092.43
7. 可供分配的信托利润	-182,793.59	-107,761.84
8. 减：本期已分配信托利润	30,267.27	57,535.85
9. 期末未分配信托利润	-213,060.86	-165,297.69

### （二）编制基础

公司以信托业务实际发生的交易和事项，按行业监管要求及国家相关财务会计制度规定予以确认和计量，并编制信托财务报表。

### （三）信托业务执行新金融工具相关会计准则的情况

本年信托业务根据监管规定，自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具相关会计准则，调整执行当年期初财务报表相关项目。

## 信托项目资产负债汇总表

金额单位：万元

项目	2021年12月31日	2022年1月1日	调整数
<b>信托资产：</b>			
货币资金	105,753.04	105,753.22	0.18
拆出资金	0.00	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	0.00
交易性金融资产	0.36	3,823,484.91	3,823,484.55
衍生金融资产	0.00	0.00	0.00
买入返售金融资产	2,760.14	2,761.73	1.59
应收款项	4,728,056.57	174,853.29	-4,553,203.28
发放贷款	5,995,264.66	5,995,264.66	0.00
可供出售金融资产	0.00	不适用	0.00
持有至到期投资	888,186.29	不适用	-888,186.29
债权投资	不适用	4,434,204.89	4,434,204.89
其他债权投资	不适用	0.00	0.00
其他权益工具投资	不适用	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	0.00
长期股权投资	2,816,301.64	0.00	-2,816,301.64
投资性房地产	0.00	0.00	0.00
固定资产	0.00	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	0.00
<b>信托资产总计</b>	<b>14,536,322.70</b>	<b>14,536,322.70</b>	<b>0.00</b>
<b>信托负债：</b>			
交易性金融负债	0.00	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00	0.00
应付受托人报酬	1,234.97	1,234.97	0.00
应付托管费	1,534.71	1,534.71	0.00
应付受益人收益	17,741.31	17,741.31	0.00
应交税费	1,946.73	1,946.73	0.00
应付销售服务费	0.00	0.00	0.00
其他应付款项	147,095.73	147,095.73	0.00
其他负债	0.00	0.00	0.00
<b>信托负债合计</b>	<b>169,553.45</b>	<b>169,553.45</b>	<b>0.00</b>
<b>信托权益：</b>			
实收信托	14,532,066.94	14,532,066.94	0.00
资本公积	3,247.00	不适用	-3,247.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00
外币报表折算差额	0.00	0.00	0.00
未分配利润	-168,544.69	-165,297.69	3,247.00
<b>信托权益合计</b>	<b>14,366,769.25</b>	<b>14,366,769.25</b>	<b>0.00</b>
<b>信托负债及信托权益总计</b>	<b>14,536,322.70</b>	<b>14,536,322.70</b>	<b>0.00</b>

## (四) 会计报表中重要项目的明细资料

## 1、信托资产

金额单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	11,737,398.92	11,401,134.10
单一	2,316,094.64	2,134,928.85
财产权	482,829.14	473,658.15
合计	14,536,322.70	14,009,721.10

## 1.1 主动管理型信托业务的信托资产

金额单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
其他投资类	7,545,684.85	7,290,226.67
融资类	5,199,807.75	5,075,186.04
事务管理类		
合计	12,745,492.60	12,365,412.71

## 1.2 被动管理型信托业务的信托资产

金额单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
其他投资类		
融资类		
事务管理类	1,790,830.10	1,644,308.39
合计	1,790,830.10	1,644,308.39

## 2、本年度已清算结束的信托项目

金额单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	1	79,248.94	4.04%
单一类	2	16,575.00	3.71%
财产管理类			

## 2.1 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

金额单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
其他投资类				
融资类	2	79,248.94	1.42%	3.58%
事务管理类				

## 2.2 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

金额单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
其他投资类				
融资类				
事务管理类	1	16,575.00	0.30%	5.88%

## 3、本年度新增信托项目

金额单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类		
单一类	1	50,000.00
财产管理类		
新增合计	1	50,000.00
其中：主动管理型		
被动管理型	1	50,000.00

## 4、信托资产运用与分布表

金额单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资金	250,413.52	1.79%	基础产业	686,502.16	4.90%
交易性金融资产	3,832,976.12	27.36%	房地产	5,242,505.06	37.42%
买入返售金融资产	2,798.89	0.02%	证券市场	0.00	0.00%
应收款项	159,773.51	1.14%	实业	6,780,382.72	48.40%
发放贷款	5,557,620.35	39.67%	金融机构	0.00	0.00%

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
债权投资	4,206,138.71	30.02%	其他	1,300,331.16	9.28%
其他债权投资	0.00	0.00%			
其他权益工具投资	0.00	0.00%			
长期股权投资	0.00	0.00%			
其他	0.00	0.00%			
信托资产总计	14,009,721.10	100.00%	信托资产总计	14,009,721.10	100.00%

## (五) 关联关系及其交易

### 1、信托与关联方交易情况

关联方持有公司管理的信托计划份额，期初余额为 0.87 亿元，期末余额为 12.78 亿元；其中，国之杰本年度受让信托份额 6.97 亿元，受让价格 4.05 亿元。

本年度，关联方通过委托公司成立信托计划向关联方发放贷款 5.00 亿元。

### 2、信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目、信托公司管理的信托项目之间关联交易情况

公司用自有资金运用于自己管理的信托计划的信托受益权，期初余额为 87.38 亿元，期末余额为 85.51 亿元。

公司管理的信托项目之间的信托受益权交易，期初余额为 38.24 亿元，期末余额为 38.02 亿元。

## (六) 主要财务指标

指标名称	指标值 (%)
加权年化信托报酬率	0.02%

## (七) 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

近年来，部分信托业务受宏观经济面影响，出现了不同程度的流动性风险。对此，本公司已制定相应的风险管理策略，并建立了有效的危机处理机制。公司根据《信托法》及《信托公司管理办法》等相关法律法规和信托文件的规定，在管理和处分信托财产时，履行了恪尽职守、诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。