



华宸信托有限责任公司  
HUACHEN TRUST CO., LTD.

## 二〇二一年年度报告

二〇二二 年四月



# 目 录

1、重要提示.....	- 1 -
2、公司概况.....	- 1 -
2.1 公司简介.....	- 1 -
2.2 公司组织结构.....	- 3 -
3、公司治理.....	- 3 -
3.1 公司治理结构.....	- 3 -
3.2 公司治理信息.....	- 10 -
4、经营管理.....	- 20 -
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	- 20 -
4.2 所经营业务的主要内容.....	- 21 -
4.3 市场分析.....	- 22 -
4.4 内部控制.....	- 23 -
4.5 风险管理.....	- 24 -
4.5.1 风险管理概况.....	- 24 -
4.5.2 风险状况.....	- 25 -
4.5.3 风险管理.....	- 26 -
4.5.3.1 信用风险管理.....	- 26 -
4.5.3.2 市场风险管理.....	- 26 -
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	- 28 -
5.1 自营资产.....	- 28 -
一、 审计意见.....	- 29 -
二、 形成审计意见的基础.....	- 29 -
三、 管理层和治理层对财务报表的责任.....	- 29 -
四、 注册会计师对财务报表审计的责任.....	- 29 -
5.2 信托资产.....	- 36 -
6、会计报表附注.....	- 38 -
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	- 38 -
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	- 38 -
6.3 或有事项说明.....	- 50 -
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	- 50 -
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	- 50 -

6.6 关联方关系及其交易的披露.....	55
6.7 会计制度的披露.....	57
7、财务情况说明书.....	57
7.1 利润实现和分配情况.....	58
7.2 主要财务指标.....	58
7.3 对本公司财务状况、经营成果由重大影响的其他事项.....	58
8、特别事项揭示.....	58
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	58
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	59
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分离合并事项.....	59
8.4 公司重大诉讼事项.....	59
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	60
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况.....	60
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面.....	61
8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息.....	61
8.9 履行社会责任情况.....	61
9、净资本管理情况.....	62

## 1、重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司独立董事任国兵、姜德广、郭晓川对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无异议。

1.3 本公司负责人吴潮科、主管财务工作负责人尹伟、财务部门负责人李晓燕声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2、公司概况

### 2.1 公司简介

#### 2.1.1 公司历史沿革

华宸信托有限责任公司前身为内蒙古自治区信托投资公司，于1988年4月经内蒙古自治区人民政府批准成立，注册地在呼和浩特市，属地方性非银行金融机构。2002年4月，经内蒙古自治区人民政府批准，公司进行了股份制改造，依法变更为内蒙古信托投资有限责任公司。同年，经中国人民银行批复，公司获准重新登记。2005年11月，公司完成增资扩股，注册资本达到5.72亿元人民币。2007年9月，根据中国银行业监督管理委员会《关于内蒙古信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》，公司名称由“内蒙古信托投资有限责任公司”变更为“华宸信托有限责任公司”。2017年8月，经内蒙古银监局和呼和浩特市工商行政管理局核准，公司通过未分配利润转增的方式将注册资本提升至8亿元人民币。

#### 2.1.2 公司的法定名称

中文：华宸信托有限责任公司（缩写：华宸信托）

英文：HUA CHEN TRUST LIMITED CORPORATION

2.1.3 公司法定代表人：吴潮科

2.1.4 公司注册地址

内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区如意西街 23 号

邮政编码：010011

公司国际互联网网址：<http://www.hctrust.cn>

公司电子信箱：[hctrust@hctrust.cn](mailto:hctrust@hctrust.cn)

2.1.5 公司负责信息披露事务的人员

公司负责信息披露事务的高级管理人员：孙琦

联系电话：0471-4193857

电子信箱：[sunqi@hctrust.cn](mailto:sunqi@hctrust.cn)

公司信息披露事务联系人：王巍

联系电话：0471-4193902

办公传真：0471-4193908

电子信箱：[wangwei@hctrust.cn](mailto:wangwei@hctrust.cn)

2.1.6 公司选定的信息披露报纸：《证券时报》

2.1.7 公司年度报告备置地点

内蒙古呼和浩特市赛罕区如意西街 23 号

2.1.8 公司聘请的会计师事务所

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层



内蒙古自治区财政厅	30.2%	张磊	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区敕勒川大街19号	行政单位
呼和浩特市财政局	0.5%	赵英杰	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区大学东街18号	行政单位
巴彦淖尔市国有资产服务中心	0.175%	王福全	内蒙古自治区巴彦淖尔市临河区开源路财政大楼	事业单位
众兴集团有限公司	0.175%	林来嵘	天津空港经济区国际商务园A地块D6号单体	钢材、冶金炉料、建材、水泥、五金、机电产品的批发零售；以自有资金对矿业进行投资；能源、煤炭、地质的勘查等；经营正常。

### 3.1.1.2 公司前三位股东情况如下：

表3.1

股东名称	持股比例	法定代表人	主要经营业务及主要财务情况
内蒙古交通投资（集团）有限责任公司	36.5%	马万斌	投资与资产管理；经营正常。
中国大唐集团资本控股有限公司	32.45%	刘全成	投资管理；资产管理；投资咨询；经营正常
内蒙古自治区财政厅	30.2%	张磊	行政单位

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

#### 3.1.2.1 董事会成员

表3.2（董事会成员）

序号	姓名	董事性质	担任本机构及其他机构职务	国别	年龄	选任时间	任期	代表股东（或利益方）	该股东持股比例
1	吴潮科	内部董事	华宸信托董事长、党委书记	中国	43	2021.8.9	三年		
2	晋军	内部董事	华宸信托总经理、党委副书记	中国	50	2019.6.18	三年		
3	苏娜	股东董	内蒙古自治区财政厅国有金融资本	中国	39	2021.8.9	三年	内蒙古自治区财政厅	30.2%

		事	运营评价中心副主任						
4	甄学军	职工董事	华宸信托	中国	57	2019.4.3	三年	职代会	
5	郭晓川	独立董事	内蒙古大学经济管理学院教授，博士生导师	中国	55	2019.9.2	三年	董事会	
6	姜德广	独立董事	北京六明律师事务所主任、管理合伙人	中国	45	2020.11.6	三年	董事会	
7	任国兵	独立董事	北京市竞天公诚律师事务所，合伙人	中国	32	2019.9.2	三年	董事会	

### 3.1.2.3 董事会下属委员会

表3.1.2.3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
风险管理委员会	(一) 根据公司总体战略规划，制定与之相适应的风险偏好，报董事会审批，对实施情况及效果进行监督和评价； (二) 审核经营管理层制定的风险管理政策和程序，重大风险管理政策应报董事会审批； (三) 审核经营管理层有关风险管理的具体制度和内部控制流程，对其实施情况及效果进行监督和评价； (四) 审核经营管理层根据风险偏好制定的风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度； (五) 负责审核、监督、检查经营管理层关于不良资产的清收处置等相关工作； (六) 负责对公司抵债资产处置、信贷资产处置、不良资产核销事宜的初审工作； (七) 负责公司对外担保事项的初审工作； (八) 董事会授权的其它事宜。	甄学军	主任委员
		任国兵	委员
审计与关联交易控制委员会	(一) 定期听取内审部门工作情况，监督、检查、指导公司内部审计工作； (二) 根据工作需要，组织开展重大、专项审计； (三) 负责对公司财务预算方案、决算方案、固定资产支出预算	任国兵	主任委员

	<p>方案、利润分配方案和弥补亏损方案进行初审；</p> <p>(四) 负责对聘用或更换外部审计机构提出建议；</p> <p>(五) 负责审查公司内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜等；</p> <p>(六) 修订公司关联交易管理办法，报经董事会和股东大会批准后实施；</p> <p>(七) 按照法律、监管法规的规定对关联交易的种类进行界定，并确定审批程序和标准等内容；</p> <p>(八) 确认公司的关联方，向董事会和监事会报告，并及时向公司公布所确认的关联方；</p> <p>(九) 审核需提交给董事会或股东会审议的关联交易事项；</p> <p>(十) 监督公司的关联交易活动，定期向董事会报告公司关联交易总体状况、风险程度、结构分布、控制措施及工作建议等，按年度分别向董事会、股东大会做好公司关联交易及其管理情况的总体报告；</p> <p>(十一) 根据董事会授权，需要履行的其他职责；</p>		委员
			委员
提名与薪酬委员会	<p>(一) 拟订董事和高级管理人员的薪酬方案；</p> <p>(二) 拟订董事和高级管理人员的选任程序和标准；</p> <p>(三) 对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；</p> <p>(四) 制定公司薪酬管理和绩效考核工作总的指导原则、基本制度；</p> <p>(五) 审议经营管理层制定的公司薪酬管理和绩效考核制度并提出建议；</p> <p>(六) 组织实施董事会对董事、高级管理层成员的履职评价考核工作并向董事会报告评价考核结果，提出奖惩建议；</p> <p>(七) 负责公司年度薪酬计划的审核；</p> <p>(八) 董事会授权的其他事宜。</p>	郭晓川	主任委员
			委员
		甄学军	委员
信托与消费者权益保护委员会	<p>(一) 组织制订公司信托业务发展专项规划，并提交董事会审议；</p> <p>(二) 对公司信托业务运行情况进行定期评估；</p> <p>(三) 对集合类信托计划运行情况进行监督；</p> <p>(四) 当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施并向董事会报告；</p> <p>(五) 督促公司针对中国银保监会及其派出机构检查公司信托业务后要求董事会组织整改的问题进行研究并提出具体措施，研究公司提出的措施是否合规可行；</p>		主任委员
		甄学军	委员

	<p>(六) 指导和规范信托业务部门开展信托业务创新；</p> <p>(七) 审议公司信托业务的工作报告；</p> <p>(八) 拟定公司消费者权益保护工作的战略、重大政策和长期目标，对需董事会审定的消费者权益保护工作基本制度和重大事项进行初审，就上述事项向董事会提出议案；</p> <p>(九) 与公司经营管理层有关部门和条线保持工作沟通，定期听取经营管理层关于消费者权益保护工作开展情况的专题汇报，督促推动董事会有关决议的落实和经营管理层消费者权益保护工作的开展并就有关情况向董事会报告；</p> <p>(十) 对公司消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及经营管理层相关履职情况进行评估，并向董事会报告；</p> <p>(十一) 开展公司消费者权益保护工作方面的研究和对外交流，向董事会和经营管理层提出改进工作的意见和建议；</p> <p>(十二) 负责对经营管理层贯彻落实消费者权益保护工作的政策法规实施情况进行监督检查；</p> <p>(十三) 负责消费者权益保护工作信息披露内容的审定；</p> <p>(十四) 董事会授权的其他事项。</p>	晋军	委员
战略与规划委员会	<p>(一) 拟定公司经营目标和中长期发展战略；</p> <p>(二) 根据经营环境等情况的变化，提出发展战略的调整建议、方案；</p> <p>(三) 负责战略规划组织落实的督导评价工作；</p> <p>(四) 监督、检查本年度经营计划和投资方案的执行情况；</p> <p>(五) 根据工作需要，检查监督董事会决议落实情况；</p> <p>(六) 提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案；</p> <p>(七) 负责审核公司内设机构设置规划并提交董事会审议。</p>		主任委员
	<p>(八) 负责审核公司重大机构兼并、重组或调整方案，提交董事会审议；</p> <p>(九) 负责对外股权投资事项的可行性认证、方案设计、初审以及督导投资计划实施情况等工作；</p> <p>(十) 负责公司战略性研究工作的组织领导，包括课题研究、同业研讨交流及形成可行性意见并促进同业领先实践在公司内转化等；</p> <p>(十一) 董事会授权的其他事宜。</p>	郭晓川	委员
			委员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

### 3.1.3.1 监事会成员

表3.1.3.1（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例 (%)	简要履历
张俊强	监事会 主席	男	56	2019.4.3	职工监事	—	历任内蒙古党委办公厅行政处财务室科员、副主任科员、副主任、主任科员，内蒙古党委组织部办公室主任科员、会计，内蒙古党委组织部干部一处主任科员、副处级组织员、副调研员、副处长，内蒙古党委组织部人才工作处调研员，内蒙古党委组织部综合考评处调研员，华宸信托有限责任公司党委副书记、工会主席、纪委书记，现任华宸信托有限责任公司党委副书记、工会主席、监事会主席。
戴苏河	监事	男	56	2019.4.3	呼和浩特市 市财政局	0.5%	历任呼和浩特市财政局综合科科长，呼和浩特市财政局行财科副科长，呼和浩特市财政局企业科科长，呼和浩特市财政局国库科科长，呼和浩特市财政局教科文科科长，预算编审中心主任兼预算科科长（副处级），呼和浩特市财政局预算编审中心主任，呼和浩特市财政局国库收付中心主任，现任呼和浩特市城乡建设投资有限责任公司董事长，华宸信托有限责任公司监事。
杜东方	监事	男	58	2019.4.3	职工监事	—	历任内蒙古社会科学院经济研究所研究人员，内蒙古信托投资公司秘书，内蒙古信托投资公司经营管理部信贷员，内蒙古信托投资公司信托二部副经理，华宸信托有限责任公司信托资产部副经理，华宸信托有限责任公司信托业务一部副经理，华宸信托有限责任公司党群工作部副主任，华宸信托有限责任公司党群工作部主任、党委办公室主任，华宸信托有限责任公司纪检监察室主任，现任内蒙古自治区纪委监委驻华宸信托有限责任公司纪检监察组副组长，华宸信托有限责任公司监事。

### 3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
晋军	总经理 董事	男	50	2019.6.18	26	大学本科， 经济学硕士学位	经济信息管理	历任内蒙古信托投资公司人事劳资部副经理、人力资源部经理；华宸信托有限责任公司办公室主任、人力资源部经理；华宸信托有限责任公司总经理助理兼办公室主任、人力资源部经理；华宸信托有限责任公司总经理助理。现任华宸信托有限责任公司党委副书记、总经理、董事。
孙琦	总经理助理	男	49	2019.10.16	27	大学本科， 管理学学士学位	会计学	历任人行武川县支行会计股\办公室科员；内蒙古银监局武川办事处科员；内蒙古银监局人事处（借调）科员；内蒙古银监局合作处副主任科员；内蒙古银监局农非处主任科员；乌兰察布银监分局党委委员、局长助理；内蒙古银监局消保处副处长；内蒙古银保监局中介处副处长；华宸信托有限责任公司办公室主任；华宸信托有限责任公司总经理助理兼办公室主任；华宸信托有限责任公司总经理助理、董事会秘书兼董事会办公室（研究发展部）主任；现任华宸信托有限责任公司总经理助理。
尹伟	总经理助理	男	53	2020.11.6	32	硕士研究生， 经济学硕士学位	国际金融	历任工商银行呼和浩特中心支行员工；人民银行内蒙古自治区分行科员、副科长；人民银行呼和浩特中心支行科长；内蒙古银监局科长、办公室副主任、分局副局长、统计信息处处长、办公室主任；内蒙古银保监局（筹）办公室负责人；平安银行呼和浩特分行党委委员、纪委书记、行长助理；华宸信托有限责任公司办公室主任、总经理助理兼办公室主任。现任华宸信托有限责任公司总经理助理。

### 3.1.5 公司员工

截至2021年末,公司共有在职员工98人,平均年龄为41.16岁。学历分布情况为:博士2人,在岗员工总数的2.04%;硕士研究生49人,在岗员工总数的50.00%;大学本科42人,在岗员工总数的42.86%;大学专科4人,在岗员工总数的4.08%;中专及以下1人,在岗职工人数的1.02%。

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	0	0.00%	0	0.00%
	25-29	6	6.12%	8	8.00%
	30-39	47	47.96%	49	49.00%
	40 以上	45	45.92%	43	43.00%
学历分布	博士	2	2.04%	3	3.00%
	硕士	49	50.00%	47	47.00%
	本科	42	42.86%	41	41.00%
	专科	4	4.08%	7	7.00%
	其他	1	1.02%	2	2.00%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	9	9.18%	8	8.00%
	自营业务人员	4	4.08%	3	3.00%
	信托业务人员	27	27.55%	29	29.00%
	其他人员	58	59.19%	60	60.00%

注: 1、在信托业务人员人数统计中含财富管理总部;  
2、固有业务部员工列入自营人员;  
3、拟任董事及高管人员均列入“董事、监事及其他高管人员”统计栏。

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 报告期内召开股东会情况

报告期内,公司共召开5次股东会会议,具体如下:

表 3.2.1

时间	会议名称	股东单位	审议及通过事项
2021 年 1 月 8 日	2021 年度第一次临时股东大会会议	内蒙古交通投资（集团）有限责任公司、中国大唐集团资本控股有限公司、内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会、呼和浩特市财政局、巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局、众兴集团有限公司	审议：1、《关于免去赵澍堂公司董事职务的议案》2、《关于部分调整董事会专门委员会人选的议案》。
2021 年 3 月 16 日	2021 年度第一次股东会会议	内蒙古交通投资（集团）有限责任公司、中国大唐集团资本控股有限公司、内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会、呼和浩特市财政局、巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局、众兴集团有限公司	审议：1、《关于国有股权无偿划转的议案》。
2021 年 8 月 9 日	股东会 2020 年度会议	内蒙古交通投资（集团）有限责任公司、中国大唐集团资本控股有限公司、内蒙古自治区财政厅、呼和浩特市财政局、巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局、众兴集团有限公司	审议：1、《2020 年度董事会工作报告》2、《2020 年度监事会工作报告》3、《2020 年度独立董事工作报告》4、《关于公司 2020 年度财务决算和 2021 年度经营预算的议案》5、《2020 年度不进行现金利润分配的议案》6、《关于调整第五届董事会成员的议案》 听取：1、《2020 年度信托受益人利益实现情况的通报》2、《2020 年度监管部门对公司的监管意见及公司执行监管意见要求情况的报告》3、《董事会关于公司高级管理人员 2020 年度履行职责的情况、绩效评价情况、薪酬情况的专项说明》4、《监事会关于对董事会、高级管理层及其成员、监事 2020 年度履职情况的评价报告》5、《风险项目管理情况的报告》6 《2020 年度关联交易情况的报告》。
2021 年 9 月 6 日	股东会 2021 年第二次临时会议	内蒙古交通投资（集团）有限责任公司、中国大唐集团资本控股有限公司、内蒙古自治区财政厅、呼和浩特市财政局、巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局、众兴集团有限公司	审议：1、《华宸信托有限责任公司关于吸收新股东并增加注册资本的议案》2、《关于修订华宸信托有限责任公司章程的议案》3、《关于修订华宸信托有限责任公司股东

		管理局、众兴集团有限公司	会议事细则的议案》4、《关于修订华宸信托有限责任公司董事会议事细则的议案》。
2021年12月29日	股东会 2021年第二次会议	内蒙古交通投资(集团)有限责任公司、中国大唐集团资本控股有限公司、内蒙古自治区财政厅、呼和浩特市财政局、巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局、众兴集团有限公司	审议1、关于修订《华宸信托有限责任公司恢复与处置计划》的议案2、关于制定《华宸信托有限责任公司国有股权董事履职保障实施细则》的议案3、关于制定《华宸信托有限责任公司股东承诺管理办法》的议案4、关于制定《华宸信托有限责任公司外部董事履职工作指引》的议案5、关于股东单位名称变更说明的议案6、关于提名免去公司董事的议案。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

#### 3.2.2.1 报告期内召开董事会情况

报告期内，公司共召开7次董事会会议，具体如下：

表 3.2.2.1

时间	会议名称	参会人员	审议及通过事项
2021年1月29日	第五届董事会第七次临时会议	田跃勇、晋军、孙乐、周海莹、甄学军、任国兵、姜德广、郭晓川	审议：1、《华宸信托有限责任公司关于确定2020年审服务及新金融工具准则咨询服务机构的议案》。
2021年3月16日	第五届董事会第五次会议	田跃勇、晋军、孙乐、周海莹、甄学军、郭晓川、任国兵、姜德广	审议：1、《关于国有股权无偿划转的议案》。
2021年4月26日	第五届董事会第六次会议	田跃勇、晋军、周海莹、甄学军、郭晓川、任国兵、姜德广	审议：1、《2020年度董事会工作报告》2、《2020年度总经理工作报告》3、《2020年度财务决算和2021年度经营预算的议案》4、《2020年度不进行现金利润分配的议案》5、《2020年度报告和年度报告摘要》6、《2021年度利用自有资金短期投资的议案》7、《2020年度全面风险管理报告》8、《关于制定2021年度案防工作方案的议案》9、《关于制定2021年度金融消费者权益保护工作实施方案

			<p>的议案》10、《关于制定 2021 年度反洗钱和反恐怖融资工作方案的议案》11、《2020 年度资产负债状况及 2021 年度资产负债计划专项报告》12、《关于修订公司业务决策管理办法（试行）的议案》13、《关于制定公司“十四五”发展战略规划的议案》14、《关于审议华宸信托·宸兴 1 号集合资金信托计划涉及关联交易事项的议案》。</p> <p>听取：1、《2020 年度案防工作开展情况的报告》2、《2020 年度金融消费者权益保护工作开展情况的报告》3、《2020 年度反洗钱和反恐怖融资工作情况的报告》4、《2020 年度关联交易情况的报告》5、《董事会风险管理委员会 2020 年度履职报告》6、《董事会战略与规划委员会 2020 年度履职报告》7、《董事会审计与关联交易控制委员会 2020 年度履职报告》8、《董事会信托委员会与消费者权益保护委员会 2020 年度履职报告》9、《董事会提名与薪酬委员会 2020 年度履职报告》10、《2020 年度净资本管理情况的报告》11、《2020 年度内部审计（稽核）报告》12、《2020 年度股东资质评估的报告》13、《风险项目管理情况的报告》。</p>
2021 年 8 月 9 日	第五届董事会第七次会议	孙乐、晋军、甄学军、郭晓川、任国兵、姜德广	<p>审议：1、《关于董事长任免的议案》2、《关于确定晋军代理行使董事长职责的议案》3、《关于免去曹志风险总监的议案》4、《关于将风险管理部同法律合规部进行整合的议案》。</p>
2021 年 9 月 6 日	第五届董事会第八次临时会议	孙乐、晋军、甄学军、郭晓川、任国兵、姜德广	<p>审议：1《华宸信托有限责任公司关于吸收新股东并增加注册资本的议案》2、《关于修订华宸信托有限责任公司章程的议案》3、《关于修订华宸信托有限责任公司股东会议事细则的议案》4、《关于修订华宸信托有限责任公司董事会议事细则的议案》5、《关于修订华宸信托有限责任公司恢复与处置计划的议案》。</p>
2021 年 11 月 22 日	第五届董事会第八次会议	吴潮科、孙乐、苏娜、晋军、甄学军、郭晓川、任国兵、姜德广	<p>审议：1、《关于提名公司副总经理的议案》2、《关于续聘会计师事务所的议案》。</p>
2021 年 12 月 29 日	第五届董事会第九次会议	吴潮科、苏娜、晋军、甄学军、郭晓川、任国兵、姜德广	<p>审议：1、《关于制定公司金融工具管理办法（1.0 版 2021 年）议案》2、《关于调整公司董事会秘书人选的议案》3、《华宸信托有限责任公司“清收不良 化解风险” 三年行动实施方案（2021-2023 年）》的议案4、《关于 2022 年度〈华宸信托有限责任公司董事会授权书〉和〈华宸信托有限责任公司法定代表人授权委托书〉》的议案。</p>

### 3.2.2.2 董事会履行职责情况

报告期内，董事会全面贯彻国家的各项方针政策和监管政策，切实履行《公司法》及《公司章程》所赋予的职权，以高度的责任心勤勉工作，认真执行股东会会议的决议，勤勉履职，规范运作，科学决策，积极发挥董事会的决策作用，较好地维护了公司整体利益和全体股东的合法权益。

### 3.2.2.3 独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事按照《信托公司治理指引》和《公司章程》的相关规定，勤勉履行职责，对董事会审议的重大事项发表了独立意见，切实维护了股东、委托人和受益人的合法权益。

### 3.2.2.4 董事会下属委员会履行职责情况

#### 2021 年审计与关联交易控制委员会开会情况汇总表

会议时间	参会人员	会议名称	审议事项	审议情况
2021 年 1 月 26 日	任 国 兵、孙 乐	第五届董事会审计与关联交易控制委员会 2021 年度第一次会议	《华宸信托有限责任公司关于确定 2020 年审服务及新金融工具准则咨询服务机构的议案》	通过
2021 年 4 月 26 日	任 国 兵、孙 乐	第五届董事会审计与关联交易控制委员会 2021 年度第二次会议	1、《关于公司 2020 年度财务决算和 2021 年度经营预算的议案》 2、《2020 年度不进行现金利润分红的议案》 3、《2020 年度资产负债状况及 2021 年度资产负债计划专项报告》 4、《2020 年度关联交易情况的报告》 5、《2020 年度内部审计（稽核）报告》 6、《董事会审计与关联交易控制委员会 2020 年度履职报告》	通过

2021年4月26日	任国兵、孙乐	第五届董事会审计与关联交易控制委员会2021年度第三次会议	《关于“华宸信托·宸兴1号集合资金信托计划”涉及关联交易事项的议案》	通过
2021年11月22日	任国兵、孙乐	第五届董事会审计与关联交易控制委员会2021年度第四次会议	《华宸信托有限责任公司关于续聘会计师事务所的议案》	通过
2021.12.28	任国兵、孙乐	第五届董事会审计与关联交易控制委员会2021年度第五次会议	《关于制定〈华宸信托有限责任公司金融工具管理办法（1.0版，2021年）〉的议案》	通过

2021 年信托与消费者权益保护委员会开会情况汇总表

会议时间	参会人员	会议名称	审议事项	审议情况
2021 年 4 月 26 日	姜德广、甄学军、晋军	第五届董事会信托与消费者权益保护委员会 2021 年度第一次会议	1、《2020 年度案防工作开展情况的报告》 2、《2020 年度金融消费者权益保护工作开展情况的报告》 3、《2020 年度反洗钱和反恐怖融资工作开展情况的报告》 4、《董事会信托与消费者权益保护委员会 2020 年度履职报告》 5、《2020 年度信托受益人利益实现情况的报告》 6、《关于制定 2021 年度案防工作方案的议案》 7、《关于制定 2021 年度金融消费者权益保护工作方案的议案》 8、《关于制定 2021 年度反洗钱和反恐怖融资工作方案的议案》 9、《关于修订公司业务决策管理办法（试行）的议案》	通过
2021 年 12 月 29 日	姜德广、甄学军、晋军	第五届董事会信托与消费者权益保护委员会 2021 年度第二次会议	1、关于制定《清收不良化解风险三年行动实施方案》的议案； 2、关于修订《华宸信托有限责任公司恢复与处置计划》的议案。	通过

2021年提名与薪酬委员会开会情况汇总表

会议时间	参会人员	会议名称	审议事项	审议情况
2021年4月26日	田跃勇、甄学军、郭晓川	第五届董事会提名与薪酬委员会2021年度第一次会议	1、《2020年度独立董事工作报告》 2、《关于〈提高公司董、监事报酬〉的议案》 3、《关于〈公司高级管理人员2020年度履行职责情况、绩效评价情况、薪酬情况的专项说明〉的议案》	通过
2021年6月18日	田跃勇、甄学军、郭晓川	第五届董事会提名与薪酬委员会2021年度第二次会议	1、《关于调整第五届董事会股东会董事人选的议案》 2、《关于提名免去公司董事和董事长的议案》 3、《关于提名任命公司董事和董事长的议案》	通过
2021年11月22日	甄学军、郭晓川	第五届董事会提名与薪酬委员会2021年度第三次会议	《关于提名公司副总经理的议案》	通过
2021年12月10日	甄学军、郭晓川	第五届董事会提名与薪酬委员会2021年度第四次会议	1、《关于提名免去公司董事的议案》 2、《关于调整公司董事会秘书的议案》	通过
2021年12月29日	甄学军、郭晓川	第五届董事会提名与薪酬委员会2021年度第五次会议	1、《关于制定〈华宸信托有限责任公司国有股权董事履职保障实施细则〉的议案》 2、《关于制定〈华宸信托有限责任公司外部董事履职工作指引〉的议案》 3、《关于股东单位名称变更说明的议案》	通过

## 2021 年风险管理委员会开会情况汇总表

会议时间	参会人员	会议名称	审议事项	审议情况
2021 年 4 月 26 日	甄学军、 任国兵、 周海莹	第五届董事会 风险管理委员会 2021 年度第一次会议	1、《2020 年度全面风险管理报告》 2、《2020 年度净资本管理情况的报告》 3、《风险项目管理情况的报告》 4、《董事会风险管理委员会 2020 年度履职报告》	通过
2021 年 9 月 6 日	甄学军、 任国兵	第五届董事会 风险管理委员会 2021 年度第二次会议	《关于修订〈华宸信托有限责任公司恢复与处置计划〉的议案》	通过
2021 年 12 月 27 日	甄学军、 任国兵	第五届董事会 风险管理委员会 2021 年度第三次会议	1、《华宸信托有限责任公司金融工具管理办法》 2、《“清收不良 化解风险”三年行动实施方案》 3、《2022 年度授权书》 4、《华宸信托有限责任公司股东承诺管理办法》	通过

2021 年战略与规划委员会开会情况汇总表

会议时间	参会人员	会议名称	审议事项	审议情况
2021 年 3 月 10 日	田跃勇、孙乐、郭晓川	第五届董事会战略与规划委员会 2021 年度第一次会议	《关于制定华宸信托有限责任公司“十四五”发展战略规划（2021-2025）的议案》	通过
2021 年 4 月 26 日	田跃勇、孙乐、郭晓川	第五届董事会战略与规划委员会 2021 年度第二次会议	1、《2020 年度报告和年度报告摘要》 2、《2020 年度股东资质评估的报告》	通过
2021 年 9 月 6 日	孙乐、郭晓川	第五届董事会战略与规划委员会 2021 年度第三年次会议	1、《华宸信托有限责任公司关于吸收新股东并增加注册资本的议案》 2、《关于修订华宸信托有限责任公司章程的议案》 3、《关于修订华宸信托有限责任公司股东会议事细则的议案》 4、《关于修订华宸信托有限责任公司董事会议事细则的议案》	通过

### 3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

#### 3.2.3.1 监事会会议召开情况

会议名称	召开时间	审议并通过的议题
第五届监事会第四次次会议	2021 年 4 月 26 日	会议审议并通过了《公司 2020 年度监事会工作报告》《监事会对董事会、高级管理层及其成员、监事 2020 年度履职情况评价报告》《公司 2020 年度内部审计（稽核）报告》《公司 2020 年度合规工作情况报告》《公司 2021 年度审计稽核工作计划》议案，听取了《公司 2020 年度关联交易情况报告》《关于 2020 年度财务决算和 2021 年度经营预算的议案》《公司风险项目管理情况报告》。
第五届监事会第三次临时会议	2021 年 11 月 16 日	会议听取了《华宸信托有限责任公司关于增资扩股有关事项的报告》《华宸信托有限责任公司关于 2021 年上半年业务经营及财务收支审计报告的议案》《华宸信托有限责任公司关于 2021 年存续融资类信托项目专项审计报告的议案》《华宸信托有限责任公司关于 2020 年度反洗钱和反恐怖融资专项稽核检查报告的议案》。

### 3.2.3.2 监事会履职情况

2021年公司监事会根据《中华人民共和国公司法》《信托法》《公司章程》所赋予的监督职权，恪尽职守、勤勉尽责，切实维护股东、投资者及利益相关者的合法权益，较好的完成了各项工作。监事会认为公司能够依法合规运作，公司董事及高级管理人员在履行职务时不存在违反法律、法规及损害公司利益的行为。公司财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

### 3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理人员认真贯彻落实董事会各项决议，严格遵守各项法律法规，恪守诚信，审慎勤勉，科学决策，稳健经营，不断加强内控制度建设，提高风险管理水平，带领全体员工团结一心，较好地完成了年度各项工作任务，使公司继续保持了良性发展的态势。

## 4、经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 经营目标

以创造价值为目标，充分发挥信托功能，成为联结资本市场、货币市场和产业市场的综合性财富管理机构，立足受托人定位，履行受托人义务，实现受益人合法利益最大化，为股东和社会创造满意的回报。

#### 4.1.2 经营方针

坚持专业化道路，不求“大”，也不求“全”，但求“强”、“实”和“特色”。

#### 4.1.3 战略规划

立足内蒙古，跻身增长极，服务实体经济，服务中小企业，服务中产客户，以财富管理为主体、私募投行和资产管理为两翼，以财富管理为核心业务，以资产管理为基础业务，以私募投行为生存业务，

做专财富管理，做强资产管理，做精私募投行，以供应链金融和互联网金融为平台，打造成为具有较强资产管理能力的财富管理机构，走市场化、专业化、精细化和特色化发展之路。

#### 4.2 所经营业务的主要内容

##### 自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	29,382.08	25.59%	基础产业	3,594.15	3.13%
买入返售金融资产			房地产业	10,856.49	9.46%
贷款及应收款	8,236.12	7.17%	证券市场	19,510.33	16.99%
交易性金融资产	42,120.31	36.69%	实业	11,235.79	9.79%
持有至到期投资			金融机构	56,948.11	49.60%
债权投资	11,309.04	9.85%	其他	12,660.36	11.03%
长期股权投资	261.58	0.23%			
其他资产	23,496.11	20.47%			
资产总计	114,805.23	100.00%	资产总计	114,805.23	100.00%

注：资产分布中其他项目包括固定资产、递延所得税资产、无形资产等。

##### 信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	740.07	0.94%	基础产业	20,286.28	25.88%
贷款	10,110.00	12.90%	房地产	27,970.38	35.68%
买入返售金融资产	42,558.73	54.29%	金融机构		
可供出售金融资产			证券市场	18,917.91	24.13%
持有至到期投资	18,000.00	22.96%	工商企业	5,936.56	7.57%
交易性金融资产	991.05	1.26%	其他	5,286.10	6.74%
长期股权投资					
其他	5,997.39	7.65%			
资产总计	78,397.23	100.00%	资产总计	78,397.23	100.00%

注：资产分布中其他 5286.10 万元，主要包括：建筑业 4271.01 万元，金融业 1002.04 万元，水利、环境和公共设施管理业 11.38 万元，制造业 1.50 万元，公共管理和社会组织 0.09 万元，居民服务和其他服务业 0.08 万元。

### 4.3 市场分析

影响公司发展的有利因素：

(1) 国家及自治区“十四五”开年经济恢复良好，稳步运行。《内蒙古自治区国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》及《内蒙古自治区“十四五”金融发展与改革规划》对自治区未来五年的金融发展做了详细规划，为公司的发展指明了战略方向，即跟随政策的支持方向发展业务，如支持风能、光伏、氢能、储能等新能源等产业发展。

(2) 高净值人群结构多元，促进财富管理业务发展。2021 年高净值人群结构愈发多元，年轻化趋势凸显，年轻群体创富速率加快。年轻人能更理性接受“打破刚兑”的行业趋势，同时更快的接受 APP 理财等互联网金融发展，这为信托公司财富管理业务带来新的发展机遇。

(3) 老龄化社会、三胎经济促进养老、教育金融产业发展。老龄化社会的加速到来以及生育政策的推行，使得以储蓄、私人养老保险、养老基金、子女教育基金、信托等形式为幼儿、儿童、青少年及老年人全生命周期提供金融规划咨询和服务的金融机构，将面临前所未有的机遇。

(4) 信托行业转型窗口与方向已相对明确。《信托公司资金信托管理暂行办法》征求意见稿已发布，从监管导向和行业实践来看，信托业务的转型方向已清晰，主要集中在证券投资信托、资产证券化、家族信托、股权投资信托等领域。公司在 2021 年的标品业务及家族信托业务有了突破，为 2022 年的业务发展开了新局。

影响公司发展的不利因素：

(1) 2021 年全年全国各地疫情时起彼伏，在具体业务拓展过程中，无法顺利对项目企业进行及时实地尽调，错失项目介入时机；

(2) 2021 年资本市场波动剧烈，股票市场多次探底以及债券市

场频发违约，对公司标品业务及股票质押融资业务带来更多风险管理的挑战；

(3) 公司业务创新能力、金融科技及团队建设与行业平均水平有一定差距，制约公司发展。

#### 4.4 内部控制

##### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司高度重视内部控制建设，按照《公司法》《信托公司管理办法》等法律法规和《公司章程》相关要求，建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构。公司始终秉承“受人之托，代人理财”的宗旨和“诚实、信用、谨慎、有效”的经营理念，创造了健康有序的内部环境。

公司以合规经营为出发点，通过制度规范、考核激励、讲座培训等方式，强化员工职业操守，充实合规风险管理，营造良好的内控合规文化。

##### 4.4.2 内部控制措施

公司按照不相容职务分离控制、授权审批控制等内控体系管控要求，严格规范重要岗位和关键人员在授权、审批、执行、报告等方面的权责，实现可行性研究与决策审批、决策审批与执行、执行与监督检查等岗位职责的分离；始终遵循前、中、后台分离原则，将互相监督制衡的运行机制贯穿全业务流程。

##### 4.4.3 信息交流与反馈

信息交流与反馈是建立有效内部控制的重要条件，公司结合公司内部组织架构，按照业务类型建立了不同路径的信息交流与反馈机制，确保公司各类信息能够有效地、准确地、及时地在公司各个层级、各个部门传达和反馈，每一项信息均能够传递给相关的部门和员工。

##### 4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了多层的内控监管体系，充分发挥各职能机构的监督评价作用。公司监事会依法对公司董事、高级管理层履职情况进行监督评价；审计部依据职能独立行使监督评价职能，通过常规审计和专项审计相结合的方式，持续对各类经营管理活动进行监督评价。公司审计部同时为监事会办公室，强化了审计部的监督职能，提升了监督评价与纠正的有效性。

## 4.5 风险管理

### 4.5.1 风险管理概况

近年来随着国家对金融行业监管的不断细化，信托行业在继续升级转型的同时对强化风险治理也提出了新的要求和挑战。为了积极应对要求和挑战，公司不断完善全面风险管理体系，持续提高风险管理水平，积极研究市场和政策变化，及时应变调整，通过不断提高风险管控能力，确保公司业务安全开展。

第一，在报告期内，公司坚持以“董事会、经营层、风险合规管理部、各职能部门”自上而下的四级风险管理体系，不断健全业务决策流程，在严防风险的基础上积极推进业务落地。第二，针对各类业务，公司建立有所区别的“事前防范、事中控制、事后监督”的风险管理规程。通过优化风险管理工作机制，建立多样性的风险管理制度，重点在项目立项、风险审查、项目决策、投后管理等各环节进行全流程风险管理。第三，强化风险的识别与控制，注重风险的防控和化解，在报告期内，公司将防范信托业务风险摆在首位，严防各类风险事件的发生，积极化解各类风险资产。第四，深入开展制度培训学习，定期核查风险监测工作，让制度真正落地，让合规成为习惯。公司经营中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、合规风险、声誉风险等。

## 4.5.2 风险状况

### 4.5.2.1 信用风险状况

信托业务的信用风险主要来自融资类信托业务。报告期内，公司严防信用风险，认真履行了受托人的尽职管理职责。对于固有业务，信用风险主要来自自有资金投资购买的金融产品。报告期末，公司投资各类金融产品安全性较好，各产品均处于正常运行状态。

### 4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要来自证券投资类业务。报告期内，公司稳健开展的信托类证券投资业务，确保市场风险防范到位，各项目运行平稳。固有业务的市场风险主要来自固有权益类资产，报告期内，固有权益类资产运行平稳。

### 4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指信托公司作为受托人，因尽职管理存在瑕疵而导致的直接或间接财务、声誉损失的风险。报告期内，公司通过不断完善制度、优化流程，以及严格要求遵章守纪，并强化执纪问责来降低操作风险。

### 4.5.2.4 合规与法律风险状况

公司坚持以“实质重于形式、合法有效”的原则开展业务，在制度建设、流程优化、措施管控、队伍建设等方面扎实做好合规与法律风险管理。报告期内，公司未发生重大的合规与法律风险。

### 4.5.2.5 道德风险状况

公司通过组织全员培训和宣导教育活动，增加内部监察和审计频率，提高全体员工的职业操守和道德水平。报告期内，公司未发生因员工道德问题导致受托管理资产或固有财产遭到损失的情形。

### 4.5.2.6 声誉风险状况

声誉是信托公司赖以生存的重要资产。声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值、不利正常经营、甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，公司未发生重大负面舆情、案件和群体事件，维护了良好的品牌声誉。

#### 4.5.3 风险管理

##### 4.5.3.1 信用风险管理

报告期内，公司信托业务无新增风险项目，且未发生因重大信用风险所造成的损失，整体信用风险可控。为了更有效地防范公司信用风险，公司采取以下几个方面加强管理：

一是强化项目准入。为防范业务开展的风险，公司已针对不同行业特点，新制订及修改了各行业的评审指引和尽职调查的模板要求等，从尽职调查入手，在源头上防范风险，做好业务拓展的准备工作；同时明确项目的准入标准，提高项目审查效率，把好风险防控第一关。通过细化各个环节职责，明确第一责任，发现风险，及时处置；对于已发生风险的信托项目，严格按照财政部和中国银保监会的要求，及时足额提取资产减值准备、一般风险准备和信托赔偿准备金在内的各项准备金，提高公司有效抵御风险的能力。

二是强化员工风险意识，将风险理念贯穿于事前、事中、事后全过程；严格依规办事，彻底摒弃靠习惯工作的错误思想，从思想源头上提高合规操作、风险管理能力。同时加强对行业、地区的宏观经济研究与政策的动态分析，逐步提高公司对于宏观、中观、微观风险的识别、管控能力。

##### 4.5.3.2 市场风险管理

对于市场风险，公司一是加强对宏观经济形势和重大经济政策的分析预测，严格规避政策导向变化给公司带来的不利影响；二是根据市场行情，加强对交易对手在其所处行业的市场竞争能力分析，准确

把握资金进入时机，密切跟踪市场变化，及时调整投资策略，通过资产或投资的合理组合实现风险的有效对冲和补偿，以规避市场风险；三是积极贯彻落实监管部门有关文件精神，及时对公司相关业务做出“风险提示”，密切关注市场变化，加强风险防范，确保风险可控。同时公司积极探索标准化的净值型产品模式，提高公司主动投资管理能力，有效应对市场风险。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

随着公司集合业务的恢复和创新业务的不断探索与发展，公司面临的操作风险可能会随之增大，为有效防范该类风险，公司采取多种手段进行了管理。

一是制定和完善公司内部控制制度，结合公司业务发展需要与部门情况，对内部业务及风险管理制度进行补充、修订和完善，不断完善各部门、岗位的职责和权限，使公司业务运行的每一个过程和环节均有章可循，使各相关业务部门形成在授权范围内各司其职、独立运作。

二是通过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，在业务尽职调查、产品规范化管理、风险监测评价、合同档案管理、信息披露等方面做到全面有效的防范操作风险的发生。

三是加强员工业务技能和专业知识的培训，提高员工的业务素质、工作品质和职业道德水平。严格执行问责制度，提高业务合规管理和风险管理质量。

四是完善各类合同文本模板，提升业务规范化程度和操作效率，降低操作风险隐患。同时加强对内控执行情况和项目合规情况的定期和不定期检查，并督促及时整改。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

(1) 合规与法律风险管理：公司高度重视合规与法律风险管理。

公司始终坚持“合规创造价值”的合规理念，倡导形成“主动合规”“人人有责”“合规管理全覆盖”的合规文化。报告期内，公司健全合规制度和机制建设，强化业务合规审查和自查，推动政策研究和合规培训，不断夯实合规风险管理基础，全方位提升合规经营能力。公司强化了投资者适当性、反洗钱、关联交易和消费者权益保护等方面的管理，提升了专项合规管理事项水平。公司结合司法处置经验，持续查漏补缺，不断优化法律文本和业务流程，全面强化法律风险管理。

(2) 道德风险管理：公司严控道德风险，严格要求员工加强经营理念、政策法规和业务操作等技能的学习，加强职业道德和风险防范意识的培养，要求员工全面掌握有关法律法规、各项管理制度和风险防范措施，并在各部门设立观察员岗位，定期向公司汇报有悖于从业操守规范的倾向性问题。报告期内，公司多维度提升了内控管理，通过开展党员学习、主题教育、进行信托企业文化视频宣传等多种方式，有效防范了道德风险的发生。

(3) 声誉风险管理：公司重视声誉风险管理，将其作为公司治理和全面风险管理体系的重要组成部分，通过不断修改和完善声誉风险管理体系，将声誉构建与公司发展战略和企业文化进行了有机结合，积极维护公司良好的声誉和企业形象，对可能影响公司声誉的业务坚决予以制止，对声誉风险事件进行主动防范、全面监测、及时反应、有效处理，形成防控联动效应。

## 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 自营资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见全文

# 审计报告

XYZH/2022BJAA180447

华宸信托有限责任公司：

## 一、 审计意见

我们审计了华宸信托有限责任公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

## 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，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同

时，我们也执行以下工作：

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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。



信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 北京

二〇二二年四月八日

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

编制单位：华康信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2021年12月31日	2021年1月1日
<b>资产：</b>			
货币资金	七、(一)	293,820,816.40	284,574,457.77
存放同业款项			
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产	七、(二)	421,203,056.82	351,181,549.72
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	七、(三)	2,864,821.92	
应收股利			
应收账款	七、(四)	1,168,807.50	798,390.33
预付账款	七、(五)	5,143,818.66	1,460,177.01
其他应收款	七、(六)	49,857,182.47	47,573,377.49
持有待售资产			
发放贷款及垫款	七、(七)	23,326,573.30	19,560,762.65
债权投资	七、(八)	113,090,393.54	119,310,221.55
持有至到期投资			
长期股权投资	七、(九)	2,615,813.56	2,423,671.48
投资性房地产			
固定资产	七、(十)	16,760,465.96	17,417,197.69
使用权资产	七、(十一)	7,030,699.78	
无形资产	七、(十二)	5,470,483.66	2,959,174.46
递延所得税资产	七、(十三)	90,867,103.08	102,574,972.36
其他资产	七、(十四)	114,832,302.24	64,326,932.18
<b>资产总计</b>		<b>1,148,052,338.89</b>	<b>1,014,160,884.69</b>

## 资产负债表（续）

编制单位：华宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	2021年12月31日	2021年1月1日
<b>负债：</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
合同负债	七、(十六)	1,112,733.30	
应付职工薪酬	七、(十七)	14,801,502.11	21,570,026.38
应交税费	七、(十八)	234,703.34	6,985,945.41
应付利息			
应付股利	七、(十九)		27,496,711.59
其他应付款	七、(二十)	18,196,689.06	16,778,819.23
持有待售负债			
租赁负债	七、(二十一)	6,670,394.80	
应付债券			
递延所得税负债			
<b>负 债 合 计</b>		<b>41,016,022.61</b>	<b>72,831,502.61</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本	七、(二十二)	879,110,000.00	800,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	七、(二十三)	47,922,831.40	1,242,831.40
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	七、(二十四)	96,972,915.65	96,805,725.11
专项储备			
一般风险准备	七、(二十五)	31,326,631.36	22,831,907.62
信托赔偿准备金	七、(二十六)	51,066,279.15	49,528,695.03
未分配利润	七、(二十七)	637,658.72	-29,079,777.08
<b>所有者权益合计</b>		<b>1,107,036,316.28</b>	<b>941,329,382.08</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>1,148,052,338.89</b>	<b>1,014,160,884.69</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



### 5.1.3 利润表

## 利润表

编制单位：中宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2021年度	2020年度
<b>一、营业总收入</b>		<b>39,945,954.56</b>	<b>144,108,747.13</b>
营业收入			
利息收入	七、(二十八)	7,785,101.02	9,302,887.59
手续费及佣金收入	七、(二十九)	5,308,806.14	4,594,009.68
其他业务收入	七、(三十)	901,033.37	984,376.67
投资收益(损失以“-”号填列)	七、(三十一)	1,249,111.44	130,987,868.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	七、(三十一)	192,142.08	-3,230,324.30
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	七、(三十二)	59,890.26	143,216.62
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	七、(三十三)	24,642,012.33	-1,903,812.26
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
<b>二、营业总成本</b>		<b>-229,566.08</b>	<b>114,201,689.83</b>
营业成本			
利息支出			
手续费及佣金支出	七、(二十九)	631,460.36	12,735.84
其他业务成本	七、(三十)	641,800.53	316,171.44
税金及附加	七、(三十四)	1,147,136.83	1,935,358.20
业务及管理费	七、(三十五)	44,920,984.04	30,186,497.32
信用减值损失(损失以“-”号填列)	七、(三十六)	-39,739,730.52	
资产减值损失(损失以“-”号填列)	七、(三十七)	-7,831,017.32	81,750,927.03
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		<b>40,175,520.64</b>	<b>29,907,057.30</b>
加：营业外收入	七、(三十八)	1.00	274.86
减：营业外支出	七、(三十九)	771,053.84	1,000,000.00
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		<b>39,404,467.80</b>	<b>28,907,332.16</b>
减：所得税费用	七、(四十)	8,652,785.36	6,390,682.79
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		<b>30,751,682.44</b>	<b>22,516,649.37</b>
1、持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		30,751,682.44	22,516,649.37
2、终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	七、(四十一)		<b>-150,250,626.90</b>
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3、其他权益工具投资公允价值变动			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	七、(四十一)		-150,250,626.90
其中：1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	七、(四十一)		-150,250,626.90
3、其他债权投资信用减值准备			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>30,751,682.44</b>	<b>-127,733,977.53</b>

法定代表人：



主管会计工作负责人：

3



会计机构负责人：



### 5.1.4 所有者权益变动表

**所有者权益变动表**

编制单位：华富信托有限责任公司 金额单位：人民币元

项 目	2021年度								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	800,000,000.00		1,242,831.40	54,995,216.99	96,805,725.11	22,831,907.62	49,528,695.03	-83,639,491.72	941,764,884.43
加：会计政策变更				-54,995,216.99				54,569,714.64	-435,502.35
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	800,000,000.00		1,242,831.40		96,805,725.11	22,831,907.62	49,528,695.03	-29,079,777.08	941,329,382.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	79,110,000.00		46,680,000.00		167,190.54	8,494,723.74	1,537,584.12	29,717,435.80	165,706,934.20
（一）综合收益总额								30,751,682.44	30,751,682.44
（二）所有者投入和减少资本	79,110,000.00		46,680,000.00					9,165,251.76	134,955,251.76
1、所有者投入资本	79,110,000.00		46,680,000.00						125,790,000.00
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								9,165,251.76	9,165,251.76
（三）专项储备提取和使用									
1、提取专项储备									
2、使用专项储备									
（四）利润分配					167,190.54	8,494,723.74	1,537,584.12	-10,199,498.40	
1、提取盈余公积					167,190.54			-167,190.54	
其中：法定公积金					167,190.54			-167,190.54	
任意公积金									
储备基金									
企业发展基金									
利润归还投资									
2、提取一般风险准备						8,494,723.74		-8,494,723.74	
3、提取信托赔偿准备金							1,537,584.12	-1,537,584.12	
4、所有者的分配									
5、其他									
（五）所有者权益内部结转									
1、资本公积转增资本									
2、盈余公积转增资本									
3、盈余公积弥补亏损									
4、其他									
四、本年年末余额	879,110,000.00		47,922,831.40		96,972,915.65	31,326,631.36	51,066,279.15	637,658.72	1,107,036,316.28

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



### 所有者权益变动表（续）

编制单位：华夏信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	上年金额								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	800,000,000.00		1,242,831.40	205,245,843.89	96,805,725.11	22,831,907.62	48,402,862.56	-105,030,308.62	1,069,498,861.96
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	800,000,000.00		1,242,831.40	205,245,843.89	96,805,725.11	22,831,907.62	48,402,862.56	-105,030,308.62	1,069,498,861.96
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-150,250,626.90			1,125,832.47	21,390,816.90	-127,733,977.53
（一）综合收益总额				-150,250,626.90				21,390,816.90	-127,733,977.53
（二）所有者投入和减少资本									
1.所有者投入资本									
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									
（三）专项储备提取和使用									
1.提取专项储备									
2.使用专项储备									
（四）利润分配							1,125,832.47	-1,125,832.47	
1.提取盈余公积									
其中：法定公积金									
任意公积金									
储备基金									
企业发展基金									
利润归还投资									
2.提取一般风险准备									
3.提取信托赔偿准备金							1,125,832.47	-1,125,832.47	
4.所有者的分配									
5.其他									
（五）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本									
2.盈余公积转增资本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.其他									
四、本年年末余额	800,000,000.00		1,242,831.40	54,995,216.99	96,805,725.11	22,831,907.62	49,528,695.03	-83,639,491.72	941,764,884.43

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

资产负债汇总表  
2021年12月31日

编制单位：华宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

信托资产	期末数	年初数	信托负债和信托权益	期末数	年初数
<b>信托资产：</b>			<b>信托负债：</b>		
货币资金	7,400,745.56	3,455,087.33	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	8,012,426.97	7,766,509.27
交易性金融资产	9,910,504.00		应付托管费	15,502.15	
衍生金融资产			应付受益人收益		
买入返售金融资产	425,587,261.74	327,326,274.74	应交税费	318,529.45	
应收款项	59,973,812.87	52,322,869.84	应付销售服务费		
发放贷款	101,100,000.00	46,700,000.00	应付交易费用		
可供出售金融资产			应付投资管理费		
持有至到期投资	180,000,000.00		应付银行服务费		
长期应收款			其他应付款项	85,007,782.68	84,091,319.78
长期股权投资			预计负债		
投资性房地产			其他负债		
固定资产			<b>信托负债合计</b>	<b>93,354,241.25</b>	<b>91,857,829.05</b>
无形资产					
长期待摊费用			<b>信托权益：</b>		
其他资产		375,969,620.69	实收信托	657,725,987.00	690,434,620.69
减：各项资产减值准备			资本公积		
			外币报表折算差额		
			未分配利润	32,892,095.92	23,481,402.86
			<b>信托权益合计</b>	<b>690,618,082.92</b>	<b>713,916,023.55</b>
<b>信托资产总计</b>	<b>783,972,324.17</b>	<b>805,773,852.60</b>	<b>信托负债及信托权益总计</b>	<b>783,972,324.17</b>	<b>805,773,852.60</b>

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

### 利润及利润分配汇总表

2021 年度

编制单位：华宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	22,210,751.75	76,349,575.04
1.1 利息收入	19,468,690.12	48,644,282.85
1.2 投资收益	2,731,557.63	27,705,292.19
1.3 公允价值变动损益	10,504.00	
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益		
1.6 其它收入		
2. 支出	2,253,075.09	3,775,033.39
2.1 营业税金及附加	110,878.13	164,828.92
2.2 受托人报酬	1,990,628.63	3,494,629.44
2.3 托管费	43,382.15	
2.4 投资管理费		
2.5 销售服务费		
2.6 交易费用		
2.7 资产减值损失		
2.81 律师费	80,000.00	100,000.00
2.82 资料印刷费	15,722.20	
2.83 差旅费	2,710.00	6,754.00
2.84 印花税	2,750.00	4,000.00
2.85 银行结算费	7,003.98	4,821.03
2.86 银行服务费		
2.87 招待费		
2.88 机动车费用		
2.89 其他费用		
3. 信托净利润	19,957,676.66	72,574,541.65
4. 其它综合收益		
5. 扣除资产减值准备前的信托利润	19,957,676.66	72,574,541.65
6. 减：资产减值损失		
7. 扣除资产减值准备后的信托利润	19,957,676.66	72,574,541.65
8. 加：期初未分配信托利润	23,481,402.86	148,211,485.30
9. 可供分配的信托利润	43,439,079.52	220,786,026.95
10. 减：本期已分配信托利润	10,546,983.60	197,304,624.09
11. 期末未分配信托利润	32,892,095.92	23,481,402.86

## 6、会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定进行编制,不存在不符合会计核算基本前提的事项。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 计提主要资产减值准备的范围和方法

##### 1、长期股权投资减值准备计提方法

资产负债表日,若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时,按照《企业会计准则第8号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试,可收回金额低于长期股权投资账面价值的,计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时,将资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认,不再转回。

##### 2、固定资产的减值准备计提

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的,估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的,将固定资产的账面

价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

### 3、无形资产减值准备计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收

回金额。

#### 4、抵债资产的减值准备计提

资产负债表日，本公司对抵债资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提减值准备。如已计提减值准备的抵债资产价值得以恢复，在已计提减值准备的范围内转回，增加当期损益。抵债资产处置时，将已计提的抵债资产减值准备一并结转损益。

#### 4、金融资产的信用减值准备计提

本公司以预期信用损失为基础，对划分为以摊余成本计量的金融资产（简称 AMC）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（简称 FVOCI）进行减值会计处理并确认减值损失。

#### 6.2.2 金融资产三分类的范围和标准

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：①以摊余成本计量的金融资产；②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和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之外的金融资产，本公司将其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。

### 6.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

### 6.2.4 以摊余成本计量的金融资产核算方法

此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

### 6.2.5 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算方法

此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 6.2.6 长期股权投资核算方法

#### 1. 投资成本的确定

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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

## 2. 后续计量及损益确认

### (1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

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，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

### (2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的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。

本公司取得长期股权投资后，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；并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。

本公司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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实

现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本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。

被投资单位以后期间实现盈利的，本公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### 3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本公司控制该被投资方。

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：①在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策制定过程；③与被投资单位之间发生重要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。

#### 6.2.7 投资性房地产核算方法

采用成本价值模式计量：

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

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

资产负债表日，本公司对存在减值迹象的投资性房地产，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置

中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 6.2.8 固定资产计价和折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，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。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

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

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30 年	0	3.33
运输工具	6 年	0	16.67
办公设备	5 年	0	20.00
其他	2-5 年	0	50.00-20.00

#### 6.2.9 无形资产计量和摊销方法

##### 1. 无形资产的初始计量

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

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

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

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

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

## 2. 无形资产的后续计量

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

### (1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产包括：

类别	使用寿命(年)	备注
软件	10	

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

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## (2) 使用寿命不确定的无形资产

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。

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

### 6.2.10 长期应收款的核算方法

长期应收款项包括融资租赁产生的应收款项、采用递延方式具有融资性质的销售商品和提供劳务等产生的应收款项，以及经营租赁产生的应收款项等，通过“长期应收款”科目核算。实质上构成对被投资单位净投资的长期权益，也通过本科目核算。

### 6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

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

### 6.2.12 合并会计报表的编制方法

公司无拥有实际控制权的长期股权投资，故无需合并其财务报表。

### 6.2.13 收入确认原则

本公司的营业收入主要包括手续费及佣金收入、利息收入等。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始时，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，并按照产出法确定履约进度。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利。

(2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。

(3) 本公司已将该商品的实物转移给客户。

(4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。

(5) 客户已接受该商品或服务。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

本公司收入确认具体政策如下：

### 1. 利息收入

在资产负债表日，按他人使用公司货币资金的时间和对应的实际利率计算确认利息收入，无论该笔利息收入是否收到。但发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。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，收取的金额能够可靠地计量。在收到受托人报酬时，或虽未收到但按合同或协议约定可以收取，且收入的金额能够可靠计量时，按合同或协议约定的受托人报酬率及提供服务的会计期间确认手续费及佣金收入。

### 3. 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以

及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

#### 4. 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

#### 6.2.14 所得税的会计处理方法

所得税会计采用资产负债表债务法进行核算，从暂时性差异产生的本质出发，分析暂时性差异产生的原因及其对期末资产负债表的影响。其特点是：当税率变动或税基变动时，必须按预期税率对“递延所得税负债”和“递延所得税资产”账户余额进行调整。也就是说，首先确定资产负债表上期末递延所得税资产(负债)，然后，倒挤出利润表项目当期所得税费用。计算公式表示如下：

本期所得税费用=本期应交所得税+(期末递延所得税负债-期初递延所得税负债)-(期末递延所得税资产-期初递延所得税资产)

#### 6.2.15 信托报酬确认原则和方法

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，收取的金额能够可靠地计量。在收到受托人报酬时，或虽未收到但按合同或协议约定可以收取，且收入的金额能够可靠计量时，按合同或协议约定的受托人报酬率及提供服务的会计期间确认手续费及佣金收入。

### 6.3 或有事项说明

截至2021年12月31日，本公司无重大或有事项。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

### 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

### 6.5.1 披露自营资产经营情况

#### 6.5.1.1 按风险资产分类的结果披露资产的期初数、期末数

表 6.5.1.1  
单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	80,803.13	391.38	8,848.62	35,207.09	20,241.85	145,492.07	64,297.56	44.19%
期末数	93,598.25	0.00	9,099.27	31,219.81	20,232.13	154,149.46	60,551.21	39.28%

注：不良资产合计 = 次级类 + 可疑类 + 损失类

#### 6.5.1.2 资产减值准备情况

表 6.5.1.2  
单位：人民币万元

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
		本年计提额	因资产价值回升转回额	转销额	
坏账准备	20,578.96		125.46		20,453.50
贷款损失准备	3,438.92		376.58		3,062.34
债权投资减值准备	17,573.48		1,620.27	1,851.67	14,101.55
抵债资产减值准备	2,509.93		783.10		1,726.83
合计	44,101.30		2,905.41	1,851.67	39,344.23

#### 6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数

表 6.5.1.3  
单位：人民币万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数		4,816.48		242.37	24,189.12	29,247.97
期末数		10,323.24	9,822.91	261.58	33,283.20	53,690.93

#### 6.5.1.4 前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等（按公司拥有权益比例从大到小顺序排列）。

表 6.5.1.4

企业名称	占被投资企业权益的比例%	主要经营活动	投资收益(万元)
------	--------------	--------	----------

华宸未来基金管理有限公司	40%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理等	19.21
--------------	-----	---------------------	-------

注：华宸未来基金管理有限公司注册资本为 20,000 万元人民币，其中本公司出资 8,000 万元，占比 40%；咸阳长涛电子科技有限公司出资 7,000 万元，占比 35%；未来资产管理公司出资 5,000 万元，占比 25%。根据华宸未来基金管理有限公司章程：重大经营决策须经超过代表四分之三表决权的股东通过。董事会由七名董事组成，本公司占三席。本公司与其他公司对华宸未来基金管理有限公司实施共同控制，采用权益法进行核算。

#### 6.5.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

表 6.5.1.5

企业名称	贷款金额 (万元)	占总额 比例%	还款情况
内蒙古万丰物资有限责任公司	5,000	100%	2014 年发放贷款，已到期，未收回本息。

#### 6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

报告期内公司未开展表外业务。

#### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	530.88	13.29%
其中：信托手续费收入	530.88	13.29%
利息收入	778.51	19.49%
其他业务收入	90.10	2.26%
其中：计入信托业务收入部分	—	0.00%
投资收益	124.91	3.13%
其中：股权投资收益	19.21	0.48%
证券投资收益	395.62	9.90%
其他投资收益	-289.92	-7.26%
公允价值变动收益	2,464.20	61.69%
营业外收入	0.00	0.00%
收入合计	3,994.60	100.00%

#### 6.5.2 披露信托资产管理情况

##### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1  
单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	38,634.25	73,060.76
单一	4,346.01	5,336.47
财产权	37,597.13	
合计	80,577.39	78,397.23

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数（分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露）

表 6.5.2.1.1  
单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		18,917.91
股权投资类	4,201.37	981.74
融资类	38,015.08	53,160.49
事务管理类		
合计	42,216.45	73,060.14

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数

表 6.5.2.1.2  
单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
股权投资类		
融资类		3,582.85
事务管理类	38,360.94	1,754.24
合计	38,360.94	5,337.09

6.5.2.2 本年度已清算结束信托项目 2 个，实收信托合计金额 37,596.96 万元、加权平均实际年化收益率 8.07%。

6.5.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率%
集合类			
单一类			
财产管理类	2	37,596.96	8.07%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计

金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	信托报酬率%	加权平均实际年化收益率%
证券投资类	-	-	-	-
股权投资类	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	-	-	-	-

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	信托报酬率%	加权平均实际年化收益率%
证券投资类				
股权投资类				
融资类				
事务管理类	2	37,596.96	0.26%	8.07%

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

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	3	37,440.00
单一类	1	1,000.00
财产管理类		
新增合计	4	38,440.00
其中：主动管理型	3	37,440.00
被动管理型	1	1,000.00

6.5.2.4 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（合计金额、原因等）

本公司以诚实、信用、谨慎、有效管理为原则，在有效防范和着力控制风险的前提下，以受益人的利益最大化为宗旨，恪尽职守地处理各项信托事务，管理信托财产。加强信托项目的后期跟踪管理工作，及时向委托人、受益人披露有关信息，到期信托本金均如期或提前兑

付，应分配的信托收益均如期支付受益人。截至 2021 年末，公司未发生因本公司自身责任而导致信托财产损失的情况。

#### 6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司根据《信托公司管理办法》及《公司章程》的有关规定，按税后利润 5%计提信托赔偿金。2021 年公司实现净利润 3,075.17 万元，提取信托赔偿准备 153.76 万元，累计提取信托赔偿准备金 5,106.63 万元。

## 6.6 关联方关系及其交易的披露

### 6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

表 6.6.1

	关联交易方数量	关联交易金额 (万元)	定价政策
呼和浩特市财政局	1	2,635.33	市场定价
巴彦淖尔市国有资产服务中心	1	57.17	市场定价
众兴集团有限公司	1	57.17	市场定价
合计		2,749.67	

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

表 6.6.2

关系性质	关联方名称	法定 代表人	注册 地址	注册 资本 (万元)	主 营 业 务
股东	呼和浩特市财政局	赵英杰	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区大学东街 18 号	-	机关单位
股东	巴彦淖尔市国有资产服务中心	王福全	内蒙古自治区巴彦淖尔市临河区开源路财政大楼	-	事业单位
股东	众兴集团有限公司	林来嵘	天津空港经济区国际商务区 A 地块 D6 号单体	7,726.48	钢材、冶金炉料、建材、水泥、

					五金、机电产品的批发零售；以自有资金对矿业进行投资；能源、煤炭、地质的勘查；黄金制品销售(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)
--	--	--	--	--	--

### 6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.6.3.1 固有与关联方交易情况

固有与关联交易方关联交易

表 6.6.3.1  
单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末余额
贷款				
投资				
租赁				
担保				
应收账款				
其他	6,749.67		2,749.67	4,000.00
合计	6,749.67		2,749.67	4,000.00

#### 6.6.3.2 信托与关联方交易情况

信托与关联交易方关联交易

表 6.6.3.2  
单位：人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末余额
贷款	-	-	-	-

投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

6.6.3.3 本公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易), 信托公司管理的信托项目之间的相互(信信交易)交易金额

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

表 6.6.3.3.1  
单位：人民币万元

项 目	期初数	本年发生额	期末数
合计	31,001.96	-307.63	30,694.33

6.6.3.3.2 信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

报告期内，本公司管理的信托项目之间无相互交易情况。

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

报告期内，关联方无逾期不偿还本公司资金情况，本公司无为关联方担保发生或即将发生垫款情况。

## 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务分别于 2008 年和 2010 年开始执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》。

## 7、财务情况说明书

## 7.1 利润实现和分配情况

本公司期初未分配利润-2,907.98万元,冲回应付职工薪酬调增未分配利润916.53万元,本年实现净利润3,075.17万元,本年提取盈余公积16.72万元,提取一般风险准备849.47万元,提取信托赔偿准备金153.76万元,期末未分配利润63.77万元。

## 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率 (%)	3.00
加权年化信托报酬率(%)	0.26
人均净利润(万元)	31.06

注:资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=(信托项目1的实际年化信托报率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报率×信托项目2的实收信托.....信托项目n的实际年化信托报率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托.....n的实收信托)×100%

人均净利润=净利润/平均人数

平均值采取年初、末余额简单平均法。

公式为:  $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$

## 7.3 对本公司财务状况、经营成果由重大影响的其他事项

无

## 8、特别事项揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内,为改善公司治理结构,提高抗风险能力,实现自治区本级国有金融资本集中统一管理,统筹优化国有金融资本战略布局,按照内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会(下称“国资委”)

与内蒙古自治区财政厅（下称“财政厅”）签订的《内蒙古自治区本级国有金融企业股权划转和出资人责任交接协议书》的内容，公司于2021年3月16日召开了股东会会议，审议通过了《华宸信托有限责任公司关于国有股权无偿划转的议案》，公司原第三大股东国资委将持有的全部公司股份30.2%通过无偿划转的方式转让给财政厅，财政厅成为公司第三大股东。

## 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2021年1月8日，公司召开2021年度第一次临时股东会会议，审议通过了《关于免去赵澍堂公司董事职务的议案》，免去赵澍堂公司董事职务。

2021年8月9日，公司召开股东会2020年度会议，审议通过了《关于调整第五届董事会成员的议案》，免去田跃勇、周海莹公司董事职务，提名吴潮科、蒯化平、苏娜为公司第五届董事会董事人选。截至2021年12月31日，吴潮科、苏娜的任职资格已被监管部门核准，成为董事会成员。拟任人蒯化平待董事任职资格经监管部门核准后生效。

2021年12月29日，公司召开股东会2021年第二次会议，审议通过了《关于提名免去公司董事的议案》，免去孙乐公司董事职务。

**8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分离合并事项**  
报告期内，公司未发生此类情况。

## 8.4 公司重大诉讼事项

### 8.4.1 重大未决诉讼事项

2021 年，公司新增起诉案件 2 件。截止本报告期，公司重大未决诉讼 9 件，存量案件大多是由信托融资而引发的融资纠纷；上述案件中，处于审理程序的有 3 件，处于执行程序的 6 件。

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼 1 件，为二审维持原判决，公司胜诉。

8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况

2021 年度，银保监会及其派出机构对公司进行了 2 次检查，均为非现场检查，分别为“监管数据质量治理”和“内控合规管理建设年”。同时，银保监会及其派出机构对公司进行了 1 次监管情况通报。

公司积极配合检查，坚决贯彻落实各项监管政策，重视监管机构对公司提出的各项意见，并认真落实整改。通过对监管机构监管意见的整改落实，极大的促进了公司治理结构的完善、内控水平的提高，规范了业务操作的流程，进一步提升了公司的内控合规经营水平。

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

无。

### 8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

### 8.9 履行社会责任情况

报告期内，公司严格遵守国家法律法规，认真贯彻执行国家经济金融政策以及各项监管要求，大力支持实体经济发展。坚持诚信经营，自觉履行纳税义务，严格按照税法规定及时、足额缴纳各项税款。公司主动落实金融机构反洗钱反恐怖融资、案防和消费者权益保护责任，不断完善工作制度体系，设置公共教育宣传区，在做好疫情防控常态化工作的前提下，通过线上线下相结合的方式积极开展金融知识宣传，引导消费者树立正确的投资理念。年内开展了“以人民为中心增强金融消费者获得感”为主题的“3·15”消费者权益保护教育宣传活动以及“普及金融知识万里行”“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”“金融知识进万家 共度幸福安全年”等宣教活动，取得了良好的效果。

另一方面，公司积极助推乡村振兴，年内选派一名干部到内蒙古自治区乌兰察布市商都县小海子镇任家村担任驻村第一书记，与村两委班子成员工作和生活在一起，深入田间地头，围绕巩固脱贫攻坚成果和乡村振兴，探讨产业发展和振兴集体经济的有效途径。此外，公司在做好自身疫情防控常态化工作的同时，派出志愿者利用业余时间协助相关包联社区开展全员核酸工作，受到社区好评和主管部门表彰。

## 9、净资本管理情况

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，建立了以净资本为核心的风险管理体制，加强了公司风险监控，提高了公司外部监管和内部控制的有效性。2021年末，本公司净资本为66474.00万元，符合银保监会要求的不得低于人民币20000万元的监管指标。各项业务风险资本之和为9208.80万元，其中：固有业务风险资本8017.09万元，信托业务风险资本1191.71万元。本期末净资本管理监管指标情况为：本公司“净资本/各项业务风险资本之和”的比率为721.85%，符合银保监会大于100%的监管要求；本公司“净资本/净资产”的比率为60.04%，符合银保监会大于40%的监管要求。