

国通信托有限责任公司
二〇二二年度报告摘要

二〇二三年四月

目 录

| | |
|----------------------------------|----|
| 1.重要提示 | 1 |
| 2.公司概况 | 2 |
| 2.1 公司简介 | 2 |
| 2.2 公司组织结构 | 3 |
| 3.公司治理 | 4 |
| 3.1 股东 | 4 |
| 3.2 董事 | 4 |
| 3.3 监事 | 5 |
| 3.4 高级管理人员 | 5 |
| 3.5 公司员工 | 6 |
| 4.经营管理 | 6 |
| 4.1 经营目标、方针、战略规划 | 6 |
| 4.2 所经营业务的主要内容 | 6 |
| 4.3 市场分析 | 8 |
| 4.4 内部控制概况 | 9 |
| 4.5 风险管理概况 | 10 |
| 4.6 消费者权益保护 | 11 |
| 4.7 企业社会责任 | 11 |
| 5.报告期末会计报表及上一年度末的比较式会计报表 | 12 |
| 5.1 固有资产 | 12 |
| 5.2 信托资产 | 20 |
| 6.会计报表附注 | 20 |
| 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明 | 24 |

| | |
|--|----|
| 6.2 或有事项说明 | 24 |
| 6.3 重要资产转让及其出售的说明 | 24 |
| 6.4 会计报表中重要项目的明细资料 | 24 |
| 6.5 关联方关系及其交易的披露 | 27 |
| 6.6 会计制度的披露 | 28 |
| 7.财务情况说明书 | 29 |
| 7.1 利润实现和分配情况 | 29 |
| 7.2 主要财务指标 | 30 |
| 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 | 30 |
| 8.特别事项揭示 | 30 |
| 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 | 30 |
| 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 | 30 |
| 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项 | 30 |
| 8.4 公司的重大诉讼事项 | 30 |
| 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 | 31 |
| 8.6 中国银保监会及其派出机构对公司的整改意见及公司整改情 况 | 31 |
| 8.7 公司重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒 体及版面 | 31 |
| 8.8 中国银保监会及其派出机构认定的其他有必要让客户及相关 利益人了解的重要信息 | 31 |
| 9.净资本管理情况 | 31 |
| 10.监事会意见 | 31 |

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 本公司独立董事唐建新先生、梁达文先生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 2022 年度财务报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长（法定代表人）陈建新先生、主管会计工作负责人财务总监高莎女士、计划财务部负责人李艳桃女士、信托财务部负责人高艺女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 《公司2022年度报告》全文同时在公司网站上公布（网址：<http://www.gt-trust.com>）。欲了解公司更为详细的情况，敬请登陆公司网站阅鉴。

国通信托有限责任公司董事会

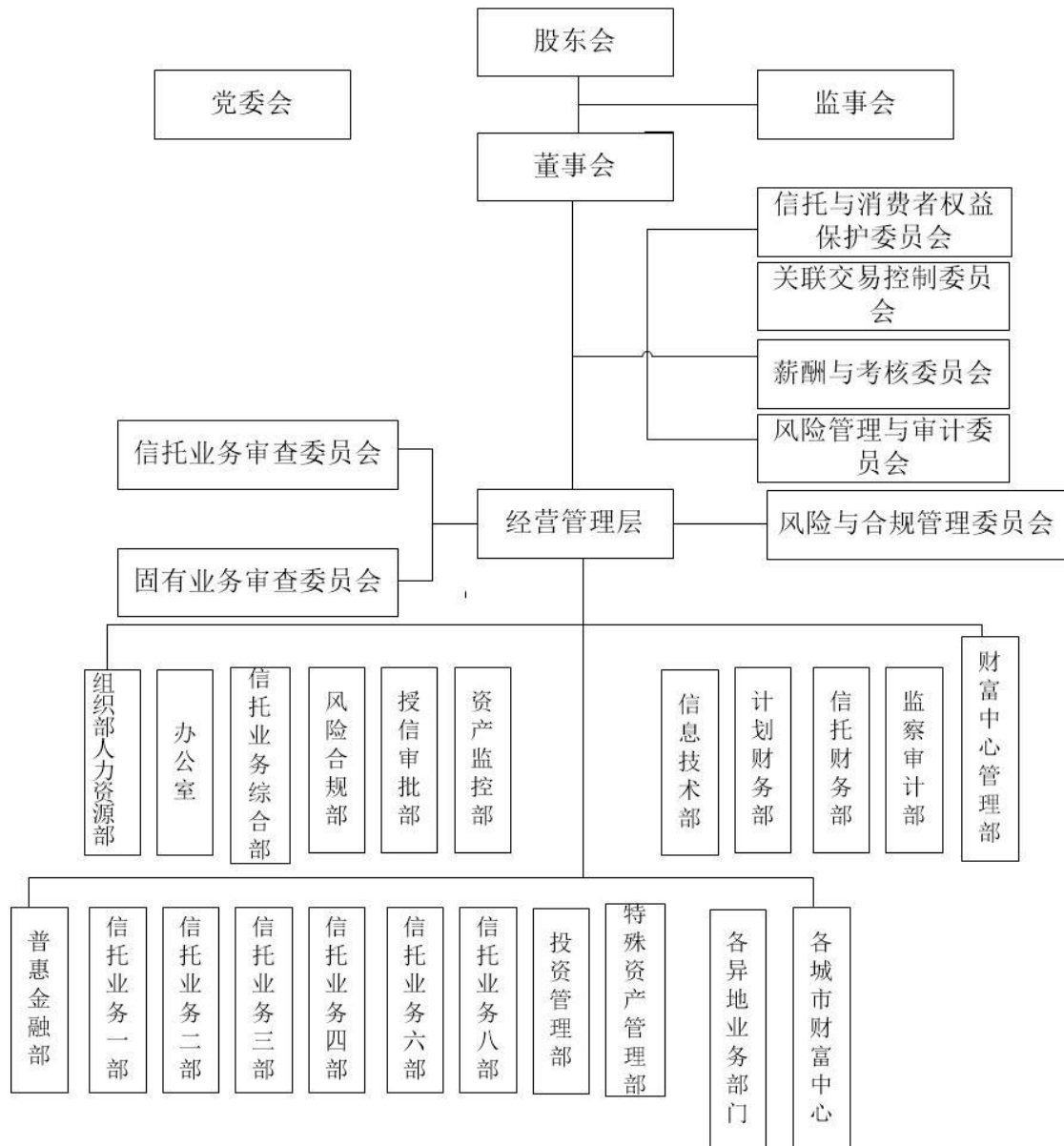
2023年4月 日

2. 公司概况

2.1 公司简介

| | |
|------------------|---|
| 法定中文名称 | 国通信托有限责任公司 |
| 法定中文缩写名称 | 国通信托 |
| 法定英文名称 | GUOTONG Trust Co., Ltd. |
| 法定英文缩写名称 | GUOTONG |
| 法定代表人 | 陈建新 |
| 注册地址 | 武汉市江汉区新华街 296 号汉江国际 1 栋 1 单元 32-38 层 |
| 邮政编码 | 430000 |
| 国际互联网网址 | http://www.gt-trust.com |
| 电子信箱 | info@gt-trust.com |
| 信息披露事务负责人 | 高莎 |
| 联系方式 | 联系电话：027-85565799；传真：027-85565776 |
| 选定的信息披露报纸 | 《金融时报》 |
| 公司年报备置地点 | 办公室 |
| 聘请的会计师事务所 及住所 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层 |
| 聘请的律师事务所 及住所 | 湖北山河律师事务所 武汉市江汉区淮海路 6 号华发中城国际中心 16-18 楼 |

2.2 公司组织结构



3. 公司治理

3.1 股东

报告期末股东总数为 3 名。股东之间不存在关联关系。

| 股东名称 | 持股比例 | 法定代表人 | 注册资本 | 注册地址 | 主要经营业务 |
|-----------------|--------|-------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| 武汉金融控股（集团）有限公司★ | 75.00% | 谌赞雄 | 人民币 100 亿元 | 武汉市江汉区长江日报路 77 号 | 金融业股权投资及管理等业务。 |
| 东亚银行有限公司 | 15.38% | 李国宝 | 股本港币 418.56 亿元（截至 2022 年 12 月 31 日） | 香港中环德辅道中 10 号 | 商业银行业务。 |
| 新方正控股发展有限责任公司 | 9.62% | 鲁俊 | 人民币 725000 万元 | 珠海市横琴新区华金街 58 号横琴国际金融中心大厦 3007 | 以自有资金从事投资活动等。 |

3.2 董事

公司董事会成员基本情况如下：

| 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 |
|-----|-----|----|----|-----------|----------|---------|---|
| 陈建新 | 董事长 | 男 | 57 | 2021.9.17 | 武汉金控 | 75.00% | 硕士。2019 年 12 月至今，任国通信托有限责任公司党委书记；2020 年 11 月至今任国通信托有限责任公司董事长。 |
| 张恩蓉 | 董事 | 女 | 51 | 2021.9.17 | 武汉金控 | 75.00% | 博士。2020 年 11 月至今，任国通信托有限责任公司党委副书记；2021 年 9 月至今，任国通信托有限责任公司总裁；2021 年 12 月至今，任国通信托有限责任公司董事。 |
| 唐武 | 董事 | 男 | 54 | 2021.9.17 | 武汉金控 | 75.00% | 硕士。现任武汉金融控股（集团）有限公司总经理助理。2018 年 4 月至今，任国通信托有限责任公司董事。 |
| 叶志衡 | 董事 | 男 | 48 | 2021.9.17 | 东亚银行 | 15.38% | 博士。现任东亚银行有限公司总经理兼中国业务总部主管。2015 年 4 月至今，任国通信托有限责任公司董事。 |

| | | | | | | | |
|-----|------|---|----|-----------|--|--|--|
| 唐建新 | 独立董事 | 男 | 58 | 2021.9.17 | | | 博士。现任武汉大学经济与管理学院会计系教授、博士生导师。2017年8月至今，任国通信托有限责任公司独立董事。 |
| 梁达文 | 独立董事 | 男 | 64 | 2021.9.17 | | | 硕士。现任瑞安管理（上海）有限公司资金管理总监。2018年6月至今，任国通信托有限责任公司独立董事。 |

注：统计截止日期为2022年12月31日。

3.3 监事

公司监事会成员基本情况如下：

| 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 |
|-----|------|----|----|-----------|----------|---------|--|
| 郝飏 | 监事长 | 男 | 56 | 2021.9.17 | 武汉金控 | 75.00% | 硕士。2018年4月至今，任国通信托有限责任公司监事长。 |
| 贾丛笑 | 监事 | 女 | 49 | 2021.9.17 | 东亚银行 | 15.38% | 硕士。现任东亚银行（中国）有限公司行长助理兼中西区区长。2017年6月至今，任国通信托有限责任公司监事。 |
| 胡滨 | 监事 | 男 | 43 | 2021.11.1 | 新方正 | 9.62% | 本科，特许公认会计师、特许金融分析师、注册会计师。2017年6月至今，任国通信托有限责任公司监事。 |
| 李艳桃 | 职工监事 | 女 | 50 | 2021.9.17 | | | 硕士，高级会计师。2018年4月至今，任国通信托有限责任公司职工监事。 |
| 胡全森 | 职工监事 | 男 | 55 | 2021.9.17 | | | 硕士，注册会计师、高级会计师。2021年9月至今，任国通信托有限责任公司职工监事。 |

注：统计截止日期为2022年12月31日。 本届监事会未设立下属委员会。

3.4 高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 学历/学位 | 专业 | 金融从业年限 |
|-----|-----|----|----|--------|-------|----------|--------|
| 张恩蓉 | 总裁 | 女 | 51 | 2021.1 | 博士 | 宪法学与行政法学 | 28 |
| 谢从斌 | 副总裁 | 男 | 58 | 2012.7 | 硕士 | 金融学 | 36 |
| 曹阳 | 副总裁 | 男 | 51 | 2015.5 | 本科 | 金融学 | 29 |
| 王小舟 | 副总裁 | 男 | 49 | 2021.7 | 硕士 | 经济法 | 30 |

| | | | | | | | |
|----|------|---|----|--------|----|------|----|
| 高莎 | 财务总监 | 女 | 43 | 2021.1 | 硕士 | 工商管理 | 23 |
|----|------|---|----|--------|----|------|----|

注：统计截止日期为 2022 年 12 月 31 日。

3.5 公司员工

报告期末，公司职工人数为 310 人。学历分布比例为博士 2.6%；硕士 51.6%；本科 43.5%；专科 1.9%；其他 0.3%。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

立足受托人定位，以“值得信赖的资产管理机构+区域综合金融服务商”为目标，以“信托受益人合法利益最大化”为行为准则，牢固树立“守正创新、稳中求进”的风控理念，争创国内一流地方信托公司。

4.1.2 经营方针

严格遵守监管规定，秉持“合规运作、高效发展，员工与企业共成长”的经营理念，聚精会神抓管理、一心一意谋发展，把措施落实到每个环节、把责任压实到每个员工，加快推进转型发展，持续完善全面风险管理，为客户提供便捷、专业、系统、高效的一揽子金融服务，实现公司持续高质量发展。

4.1.3 战略规划

践行金融工作的政治性、人民性、专业性，围绕“服务实体经济、履行社会责任、满足人民群众日益增长的财富管理需求”的发展使命，牢固树立“诚信、专业、勤勉、尽责”核心价值观，遵循“受人之托、忠人之事”的文化理念，结合自身资源禀赋和发展实际，坚定推进转型

发展，建设受人信赖的一流信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

经中国银保监会和公司登记机关核准，公司经营下列本外币业务：

- (1) 资金信托；
- (2) 动产信托；
- (3) 不动产信托；
- (4) 有价证券信托；
- (5) 其他财产或财产权信托；
- (6) 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；
- (7) 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；
- (8) 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；
- (9) 办理居间、咨询、资信调查等业务；
- (10) 代保管及保管箱业务；
- (11) 存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；
- (12) 以固有财产为他人提供担保；
- (13) 从事同业拆借业务；
- (14) 中国银保监会批准的其他业务。

4.2.1 信托业务

报告期内，公司信托资产运用与分布情况见下表：

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 | 69,526.01 | 0.49% | 基础产业 | 2,373,230.54 | 16.69% |
| 贷款 | 2,208,836.60 | 15.53% | 房地产 | 2,437,814.25 | 17.14% |
| 交易性金融资产 | 6,684,944.69 | 47.00% | 证券市场 | 931,765.28 | 6.55% |
| 债权投资 | 4,839,206.10 | 34.02% | 实业 | 5,684,958.06 | 39.97% |
| 长期股权投资 | | | 金融机构 | 1,354,583.67 | 9.52% |
| 其他 | 420,240.18 | 2.96% | 其他 | 1,440,401.78 | 10.13% |
| 信托资产总计 | 14,222,753.58 | 100.00% | 信托资产总计 | 14,222,753.58 | 100.00% |

4.2.2 固有业务

报告期内，公司固有资产运用与分布情况见下表：

固有资产运用与分布表

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 | 47,399.90 | 5.17% | 基础产业 | | |
| 拆出资金 | 10,001.44 | 1.09% | 房地产业 | | |
| 应收款项 | 22,794.91 | 2.49% | 证券市场 | 141,674.48 | 15.46% |
| 买入返售金融资产 | 77,942.96 | 8.51% | 实业 | 24,824.25 | 2.71% |
| 发放贷款 | 24,824.25 | 2.71% | 金融机构 | 598,272.69 | 65.30% |
| 交易性金融资产 | 385,237.19 | 42.05% | 其他 | 151,472.84 | 16.53% |
| 债权投资 | 153,637.21 | 16.77% | | | |
| 递延所得税资产 | 97,112.25 | 10.60% | | | |
| 其他 | 97,294.15 | 10.61% | | | |
| 资产总计 | 916,244.26 | 100.00% | 资产总计 | 916,244.26 | 100.00% |

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

一是2022年作为资管新规正式实施的元年，信托业务分类改革的进程贯穿全年，信托业在稳固转型成果的基础上加快改革步伐，业务模式回归本源，进入规范发展新阶段。二是信托行业积极推动业务转型，防范化解风险，坚守风险合规底线，资产投向不断优化。三是公司所在地湖北武汉作为区域金融中心的核心区域和疫后重振经济的重要区域，为公司转型发展创造良好的市场环境。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

一是疫情过后，国内经济环境存在诸多不确定性，衍生出的各类风险不容忽视，短期内国内经济下行压力加大，重点领域风险防范形势仍然复杂严峻，公司业务增长面临一定挑战。二是2023年信托业务分类调整政策将开始实施，公司转型发展处于关键的转型时期，公司在主动管理能力提升、专业投资和运营人才引进和培养等方面需要持续加强。三是财富管理和资产管理行业竞争加剧，公司在客户渠道、资金渠道、资金成本等方面面临较大的竞争压力。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《公司章程》，把加强党的领导和完善公司治理有机结合，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、合理制衡的法人治理结构。董事会下设信托与消费者权益保护委员会、薪酬与考核委员会、风险管理与审计委员会、关联交易控制委员会，各机构按照规定的工作程序、议事规则运作，做到有机协调和分权制衡；公司独立董事按照《公司章程》的规定对重大事项发表独立意见；公司监事会强化对董事和经营管理层的约束和监督，推进公司治理制度的有效执行。

4.4.2 内部控制措施

公司股东会、董事会、监事会、经营管理层按照《公司章程》规定的职权，实施内部控制的监督管理；公司前、中、后台职责分离，横向与纵向相互监督制约；内审部门负责组织对公司内部控制活动进行监督、检查。

公司持续健全完善内部控制制度，根据监管要求、业务发展的需求以及组织机构调整，及时制定修订各项业务管理制度，不断细化工作流程。公司现行内部控制制度涵盖公司经营管理活动各个环节，执行情况良好。

4.4.3 监督评价与纠正

公司建立了多层次的内部控制监督评价机制。监事会负责对公司董事及高级管理人员履职情况进行监督；董事会下设的风险管理与审计委员会和关联交易控制委员会，依据《公司章程》及议事规则所赋予的职责权限对公司风险管理、关联交易、内部控制与内部审计制度及其实施进行监督；内审部门根据董事会批准的年度内审工作计划，对公司经营管理活动进行审计评价，并督促改进，不断推进公司制度健全与完善，强化制度执行力。

4.5 风险管理概况

公司坚持“守正创新，稳中求进”的风险理念，通过建立和完善全面风险管理体系，使公司风险管理与战略目标相适应，确保风控优先的前提下，持续提升风险管理水平，促进业务转型发展，实现客户价值、公司价值最大化。

4.5.1 信用风险状况概况

信用风险是指交易对手和合作方的违约、或因信用状况和履约能力上的变化而导致公司各类资产价值发生变动所造成损失的风险。报告期内，公司所面临的信用风险总体可控。

4.5.2 市场风险状况概况

市场风险是指公司各类财产因证券市场的政策发生重大变化或有重要的举措、法规出台，导致市场利率、汇率和股价等参数的波动而产生的风险。报告期内，公司固有业务和信托业务中，主动管理型证券投资业务

占比较低,公司盈利能力和财务状况受其影响较小。报告期内,市场利率和汇率波动对公司所管理的资产没有显著影响。

4.5.3 操作风险状况概况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统或外部事件所造成损失的风险。2022年3月,公司因2018年办理的一笔存量业务被监管部门认定“违规接受地方政府承诺类函件”,公司积极沟通监管部门,阐明该业务发生的历史背景、我司已采取的整改措施以及该项目已全部收回等情况,并取得了监管的理解与认可,最终按照较低档次给与公司罚款25万元的行政处罚。公司已及时履行义务,上述处罚事项未对公司生产经营带来重大不利影响。

4.5.4 流动性风险概况

流动性风险是指公司无法及时获得或无法以合理成本获得充足资金,以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。报告期末,公司流动性资产占总资产比例为70.40%,流动性充足,资产变现能力较强;同时固化资产占总资产的比例为29.60%,资产固化率较低,公司整体流动性风险可控。

4.5.5 其他风险状况概况

其他风险包括信息技术风险、声誉风险、合规风险等。报告期内,在公司经营管理及业务发展中其他风险状况整体可控。

4.6 消费者权益保护

报告期内,公司坚持以受益人利益为根本出发点,组织做好消费者权益保护工作,切实保障受益人利益,为维护金融市场稳定和行业稳健发展切实承担好主体责任。一是加强消保体系建设,将金融消费者权益

保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略中。二是推进问题整改和制度完善，扎实推进宣传教育工作，结合监管政策和业务发展实际，建立健全消费者权益保护审查制度流程。三是持续健全消费者投诉机制、渠道和流程，加强消费者投诉管理，依法合规、便捷高效地妥善处理消费者投诉。积极开展消费者权益保护内部培训工作，不断强化员工消保意识，持续提升消费者权益保护工作能力水平。

4.7 企业社会责任

报告期内，本公司重视发挥企业社会价值，履行社会责任，成功荣获“2022 武汉十大社会责任案例”奖。一是主动融入经济社会发展大局，服务一带一路、长江经济带等国家战略和重大工程。截至 2022 年末，公司存续投向实体信托规模 584 亿元，服务湖北经济建设规模 186.52 亿元，同比增长 35.85%。二是大力开展信托文化建设，深入推进“信托文化确立年”，持续举办 17 期“信托文化建设大讲堂”活动，进一步强化全员受托人定位。三是助力疫情防控，严格落实社区下沉防疫工作，累计下沉 1174 人次，服务时长 4160 小时，展现金融国企社会责任担当。四是大力拓展慈善信托，截至目前已累计设立 9 单慈善信托，覆盖疫情防控、教育助学、扶贫济困等多领域范围。五是定向采购爱心助农物资，为全面推进乡村振兴贡献力量。

5. 报告期末会计报表及上一年度末的比较式会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

XYZH/2023WHAS1B0211

国信托有限责任公司：

一、 审计意见

我们审计了国信托有限责任公司（以下简称：国信托公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 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，公允反映了国信托公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

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，我们独立于国信托公司，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，管理层负责评估国信托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

理层计划清算国通信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国通信托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，就可能导致对国通信托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国通信托公司不能持续经营。

(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： 朱清

中国注册会计师： 胡静

中国 北京

二〇二三年四月二十六日

5.1.2 资产负债表

单位：人民币元

| 项 目 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 | 项 目 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 资产： | | | 负债： | | |
| 货币资金 | 473,999,035.73 | 289,353,571.33 | 短期借款 | | |
| 结算备付金 | | | 拆入资金 | 656,859,339.80 | 400,000,000.00 |
| 贵金属 | | | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 拆出资金 | 100,014,444.44 | | 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | 衍生金融负债 | | |
| 衍生金融资产 | | | 卖出回购金融资产款 | | 898,081,853.24 |
| 应收款项 | 227,949,145.80 | 311,797,707.85 | 吸收存款 | | |
| 合同资产 | | | 应付职工薪酬 | 41,867,133.36 | 43,585,682.02 |
| 买入返售金融资产 | 779,429,589.03 | 1,329,828,871.22 | 应交税费 | 232,392,021.62 | 324,818,607.23 |
| 持有待售资产 | | | 应付款项 | | |
| 发放贷款和垫款 | 248,242,500.00 | | 合同负债 | 12,137,200.85 | 72,242,253.16 |
| 可供出售金融资产 | | | 持有待售负债 | | |
| 持有至到期投资 | | | 预计负债 | 172,662,300.00 | |
| 应收款项类投资 | | | 长期借款 | | |
| 金融投资： | | | 应付债券 | | |
| 交易性金融资产 | 3,852,371,933.05 | 5,417,869,920.22 | 其中：优先股 | | |
| 债权投资 | 1,536,372,077.08 | 1,101,715,092.63 | 永续债 | | |
| 其他债权投资 | | | 租赁负债 | 17,080,866.67 | 15,467,728.94 |
| 其他权益工具投资 | | | 递延所得税负债 | | |
| 长期股权投资 | | | 其他负债 | 248,585,422.19 | 1,372,014,497.41 |
| 投资性房地产 | | | 负债合计 | 1,381,584,284.49 | 3,126,210,622.00 |
| 固定资产 | 155,839,167.02 | 167,218,221.58 | 所有者权益： | | |
| 在建工程 | | | 实收资本(或股本) | 4,158,374,776.08 | 4,158,374,776.08 |
| 使用权资产 | 18,678,432.48 | 18,192,349.67 | 其他权益工具 | | |
| 无形资产 | 19,676,988.72 | 24,344,152.64 | 其中：优先股 | | |
| 递延所得税资产 | 971,122,532.27 | 982,231,974.40 | 永续债 | | |
| 其他资产 | 778,746,743.40 | 677,070,842.65 | 资本公积 | 1,467,622,373.92 | 1,467,622,373.92 |
| | | | 减：库存股 | | |
| | | | 其他综合收益 | | |
| | | | 盈余公积 | 665,374,608.78 | 606,629,986.55 |
| | | | 一般风险准备 | 914,576,212.40 | 885,203,901.28 |
| | | | 未分配利润 | 574,910,333.35 | 75,581,044.36 |
| | | | 归属于母公司所有者权益合计 | 7,780,858,304.53 | 7,193,412,082.19 |
| | | | 少数股东权益 | | |
| | | | 所有者权益合计 | 7,780,858,304.53 | 7,193,412,082.19 |

| | | | | | |
|------|------------------|-------------------|------------|------------------|-------------------|
| 资产总计 | 9,162,442,589.02 | 10,319,622,704.19 | 负债和所有者权益总计 | 9,162,442,589.02 | 10,319,622,704.19 |
|------|------------------|-------------------|------------|------------------|-------------------|

5.1.3 利润表

单位：人民币元

| 项 目 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1,104,562,906.23 | 1,255,031,134.00 |
| 利息净收入 | -8,212,219.72 | -154,866,527.06 |
| 利息收入 | 24,168,832.62 | 6,775,641.97 |
| 利息支出 | 32,381,052.34 | 161,642,169.03 |
| 手续费及佣金净收入 | 868,340,662.47 | 963,824,579.70 |
| 手续费及佣金收入 | 868,340,662.47 | 963,824,579.70 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 270,483,447.41 | 467,146,869.35 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 其他收益 | 1,272,879.21 | 1,019,638.42 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | -28,039,612.29 | -21,872,308.70 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 695,297.09 | -221,117.71 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 22,452.06 | |
| 其他业务收入 | | |
| 二、营业支出 | 165,185,823.58 | 503,580,434.24 |
| 税金及附加 | 8,373,978.33 | 10,549,135.02 |
| 业务及管理费 | 405,350,853.68 | 430,813,539.03 |
| 资产减值损失 | -12,980,523.48 | |
| 信用减值损失 | -235,558,484.95 | 62,217,760.19 |
| 其他业务成本 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 939,377,082.65 | 751,450,699.76 |
| 加：营业外收入 | 4,422,067.62 | 4,352,435.62 |
| 减：营业外支出 | 172,942,616.57 | 3,050,586.92 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 770,856,533.70 | 752,752,548.46 |
| 减：所得税费用 | 183,410,311.36 | 188,378,794.98 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 587,446,222.34 | 564,373,753.48 |
| （一）归属于母公司所有者的净利润 | 587,446,222.34 | 564,373,753.48 |
| （二）少数股东损益 | | |
| 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 | | |
| （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 | 587,446,222.34 | 564,373,753.48 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益 | 587,446,222.34 | 564,373,753.48 |
| （二）归属于少数股东的综合收益 | | |

5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币元

| 项目 | 本金额 | | | | | |
|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 实收资本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 |
| 一、上年年末余额 | 4,158,374,776.08 | 1,467,622,373.92 | 606,629,986.55 | 885,203,901.28 | 75,581,044.36 | 7,193,412,082.19 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | |
| 其他 | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 4,158,374,776.08 | 1,467,622,373.92 | 606,629,986.55 | 885,203,901.28 | 75,581,044.36 | 7,193,412,082.19 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号 | | | 58,744,622.23 | 29,372,311.12 | 499,329,288.99 | 587,446,222.34 |
| （一）综合收益总额 | | | | | 587,446,222.34 | 587,446,222.34 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | 58,744,622.23 | 29,372,311.12 | -88,116,933.35 | |
| 1.提取盈余公积 | | | 58,744,622.23 | | -58,744,622.23 | |
| 2.提取一般风险准备* | | | | 29,372,311.12 | -29,372,311.12 | |
| 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 | 4,158,374,776.08 | 1,467,622,373.92 | 665,374,608.78 | 914,576,212.40 | 574,910,333.35 | 7,780,858,304.53 |

所有者权益变动表（续）

单位：人民币元

| 项 目 | 上年金额 | | | | | |
|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | 实收资本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 |
| 一、上年年末余额 | 3,200,000,000.00 | 25,997,150.00 | 550,192,611.20 | 856,985,213.61 | 1,868,751,137.30 | 6,501,926,112.11 |
| 加：会计政策变更 | | | | | -2,272,887,783.40 | -2,272,887,783.40 |
| 前期差错更正 | | | | | | |
| 其他 | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 3,200,000,000.00 | 25,997,150.00 | 550,192,611.20 | 856,985,213.61 | -404,136,646.10 | 4,229,038,328.71 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号 | 958,374,776.08 | 1,441,625,223.92 | 56,437,375.35 | 28,218,687.67 | 479,717,690.46 | 2,964,373,753.48 |
| （一）综合收益总额 | | | | | 564,373,753.48 | 564,373,753.48 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 958,374,776.08 | 1,441,625,223.92 | | | | 2,400,000,000.00 |
| 1.所有者投入的普通股 | 958,374,776.08 | 1,441,625,223.92 | | | | 2,400,000,000.00 |
| 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 | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | 56,437,375.35 | 28,218,687.67 | -84,656,063.02 | |
| 1.提取盈余公积 | | | 56,437,375.35 | | -56,437,375.35 | |
| 2.提取一般风险准备* | | | | 28,218,687.67 | -28,218,687.67 | |
| 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 | 4,158,374,776.08 | 1,467,622,373.92 | 606,629,986.55 | 885,203,901.28 | 75,581,044.36 | 7,193,412,082.19 |

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

| 序号 | 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----|---------------|---------------|---------------|
| 1 | 信托资产： | | |
| 2 | 1. 货币资金 | 69,526.01 | 90,842.26 |
| 3 | 2. 拆出资金 | | |
| 4 | 3. 存出保证金 | | |
| 5 | 4. 交易性金融资产 | 6,684,944.69 | 6,852,493.54 |
| 6 | 5. 衍生金融资产 | | |
| 7 | 6. 买入返售金融资产 | 3,805.01 | 466.58 |
| 8 | 其中：6.1 买入返售证券 | 3,805.01 | 466.58 |
| 9 | 6.2 买入返售信贷资产 | | |
| 10 | 7. 应收款项 | 123,608.02 | 60,581.25 |
| 11 | 8. 发放贷款 | 2,208,836.60 | 2,643,846.61 |
| 12 | 其中：8.1 基础产业 | 425,528.13 | 610,512.70 |
| 13 | 8.2 房地产 | 469,223.02 | 741,339.38 |
| 14 | 9. 债权投资 | 4,839,206.10 | 7,889,930.01 |
| 15 | 其中：9.1 基础产业 | 1,533,975.05 | 1,671,409.44 |
| 16 | 9.2 房地产 | 1,013,055.48 | 2,149,742.76 |
| 17 | 10. 其他债权投资 | | |
| 18 | 11. 其他权益工具投资 | | |
| 19 | 12. 长期应收款 | | |
| 20 | 13. 长期股权投资 | | |
| 21 | 其中：13.1 基础产业 | | |
| 22 | 13.2 房地产 | | |
| 23 | 14. 投资性房地产 | | |
| 24 | 15. 固定资产 | | |
| 25 | 16. 无形资产 | | |
| 26 | 17. 长期待摊费用 | | |
| 27 | 18. 其他资产 | 292,827.15 | 473,597.75 |
| 28 | 19. 信托资产总计 | 14,222,753.58 | 18,011,758.00 |
| 29 | 20. 各项资产减值准备 | 112,753.56 | 103,623.74 |
| 30 | 信托负债 | | |
| 31 | 21. 交易性金融负债 | | |
| 32 | 22. 衍生金融负债 | | |
| 33 | 23. 应付受托人报酬 | 40,727.88 | 28,780.89 |
| 34 | 24. 应付托管费 | 1,118.37 | 2,855.48 |
| 35 | 25. 应付受益人收益 | 899.09 | 7,624.53 |
| 36 | 26. 应交税费 | 1,432.00 | 1,817.96 |
| 37 | 27. 应付销售服务费 | 760.91 | 192.73 |
| 38 | 28. 其他应付款项 | 156,348.68 | 50,275.38 |

| | | | |
|----|-------------------|---------------|---------------|
| 39 | 29. 其他负债 | | |
| 40 | 30. 信托负债合计 | 201,286.93 | 91,546.97 |
| 41 | 信托权益： | | |
| 42 | 31. 实收信托 | 14,533,691.02 | 18,494,891.03 |
| 43 | 31.1 资金信托 | 11,372,415.69 | 13,393,218.01 |
| 44 | 31.1.1 集合 | 8,538,377.98 | 9,731,881.82 |
| 45 | 31.1.2 单一 | 2,834,037.71 | 3,661,336.19 |
| 46 | 31.2 财产信托 | 3,161,275.33 | 5,101,673.02 |
| 47 | 31.2.1 信贷资产证券化 | 811,411.82 | 1,476,670.17 |
| 48 | 31.2.2 其他资产（准）证券化 | 789.30 | 789.30 |
| 49 | 32. 其他综合收益 | | |
| 50 | 33. 外币报表折算差额 | | |
| 51 | 34. 未分配利润 | -512,224.37 | -574,679.99 |
| 52 | 35. 信托权益合计 | 14,021,466.65 | 17,920,211.04 |
| 53 | 36. 信托负债和信托权益总计 | 14,222,753.58 | 18,011,758.00 |

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

| 序号 | 项目 | 2022 年度 | 2021 年度 |
|----|------------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 1. 营业收入 | 749,389.42 | 913,248.30 |
| 2 | 1.1 利息收入 | 153,219.52 | 174,228.99 |
| 3 | 1.2 投资收益（损失以“-”号填列） | 625,200.90 | 765,899.95 |
| 4 | 1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 5 | 1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | -33,389.96 | -26,582.04 |
| 6 | 1.4 租赁收入 | | |
| 7 | 1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列） | | |
| 8 | 1.6 其他收入 | 4,358.96 | -298.60 |
| 9 | 2. 支出 | 134,532.77 | 222,377.54 |
| 10 | 2.1 税金及附加 | 2,336.41 | 3,277.00 |
| 11 | 2.2 受托人报酬 | 99,347.61 | 111,543.06 |
| 12 | 2.3 托管费 | 3,702.11 | 4,995.11 |
| 13 | 2.4 投资管理费 | | |
| 14 | 2.5 销售服务费 | 6,854.97 | 8,433.52 |
| 15 | 2.6 交易费用 | 128.47 | 173.50 |
| 16 | 2.7 信用减值损失 | 7,411.65 | 78,073.14 |
| 17 | 2.7.1 以摊余成本计量的金融资产减值损失 | 7,411.65 | 78,073.14 |
| 18 | 2.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失 | | |
| 19 | 2.7.3 其他 | | |
| 20 | 2.8 其他资产减值损失 | | |
| 21 | 2.9 其他费用 | 14,751.55 | 15,882.21 |
| 22 | 3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列） | 614,856.65 | 690,870.76 |
| 23 | 4. 其他综合收益 | | |
| 24 | 5. 综合收益 | 614,856.65 | 690,870.76 |
| 25 | 6. 加：期初未分配信托利润 | -574,679.99 | -399,278.48 |
| 26 | 7. 可供分配的信托利润 | 40,176.66 | 291,592.28 |
| 27 | 8. 减：本期已分配信托利润 | 552,401.03 | 866,272.27 |
| 28 | 9. 期末未分配信托利润 | -512,224.37 | -574,679.99 |

5.2.3 信托项目净资产变动汇总表

单位：人民币万元

| 项 目 | 2022 年金额 | | | | 2021 年金额 | | | |
|----------------------|----------------|--------|-------------|----------------|---------------|--------|-------------|---------------|
| | 实收信托 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 净资产合计 | 实收信托 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 净资产合计 |
| 一、上年年末余额 | 18,494,891.03 | | -497,563.79 | 17,997,327.24 | 17,944,955.57 | | -399,278.48 | 17,545,677.09 |
| 加：会计政策变更 | | | -77,116.20 | -77,116.20 | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 18,494,891.03 | | -574,679.99 | 17,920,211.04 | 17,944,955.57 | | -399,278.48 | 17,545,677.09 |
| 三、本年增减变动额（减少以“-”号填列） | -3,961,200.01 | | 62,455.62 | -3,898,744.39 | 549,935.46 | | -98,285.31 | 451,650.15 |
| （一）综合收益总额 | | | 614,856.65 | 614,856.65 | | | 779,183.28 | 779,183.28 |
| （二）信托项目持有人申购和赎回 | -3,961,200.01 | | | -3,961,200.01 | 549,935.46 | | | 549,935.46 |
| 其中：1. 信托项目申购 | 7,206,713.89 | | | 7,206,713.89 | 10,212,142.82 | | | 10,212,142.82 |
| 2. 信托项目赎回 | -11,167,913.90 | | | -11,167,913.90 | -9,662,207.36 | | | -9,662,207.36 |
| （三）利润分配 | | | -552,401.03 | -552,401.03 | | | -877,468.59 | -877,468.59 |
| （四）其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 14,533,691.02 | | -512,224.37 | 14,021,466.65 | 18,494,891.03 | | -497,563.79 | 17,997,327.24 |

6. 会计报表附注

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

本公司执行财政部颁布的《企业会计准则》，会计报表编制无不符合会计核算基本前提事项。

6.2 或有事项说明

本公司在报告期内无需要披露的承诺事项及或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期无重要资产转让或出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露固有资产经营情况

6.4.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

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 | 信用风险资产合计 | 不良资产合计 | 不良率(%) |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|--------------|-----------|--------|
| 期初数 | 897,273.19 | 64,639.92 | 16,565.33 | 15,355.68 | 7,769.30 | 1,001,603.42 | 39,690.31 | 3.96% |
| 期末数 | 771,953.05 | 53,225.51 | 24,431.31 | 24,997.00 | 1,137.41 | 875,744.28 | 50,565.72 | 5.77% |

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

6.4.1.2 各项资产减值损失准备

单位：人民币万元

| 项目 | 期初数 | 本期计提 | 本期转回 | 本期核销 | 期末数 |
|--------------|-----------|--------|-----------|------|-----------|
| 贷款损失准备 | 280.33 | 250.75 | | | 531.08 |
| 一般准备 | 280.33 | 250.75 | | | 531.08 |
| 专项准备 | | | | | |
| 其他资产减值准备 | 99,543.79 | | 24,764.72 | | 74,779.07 |
| 债权投资减值准备 | 82,068.93 | | 23,450.62 | | 58,618.31 |
| 可供出售金融资产减值准备 | | | | | |
| 长期股权投资减值准备 | | | | | |
| 坏账准备 | 17,474.86 | | 1,314.10 | | 16,160.76 |
| 投资性房地产减值准备 | | | | | |

6.4.1.3 固有业务投资品种明细

单位：人民币万元

| 项目 | 固有股票 | 基金 | 债券 | 长期股权投资 | 其他投资 | 合计 |
|-----|-----------|----|------------|--------|------------|------------|
| 期初数 | 19,882.20 | | 268,855.66 | | 496,203.53 | 784,941.39 |
| 期末数 | 16,624.38 | | 125,050.11 | | 475,142.87 | 616,817.36 |

6.4.1.4 前三名固有长期股权投资企业情况

报告期内公司无长期股权投资。

6.4.1.5 前三名固有贷款企业情况

单位：人民币万元

| 企业名称 | 贷款金额 | 占贷款总额的比例 (%) | 还款情况 |
|------------------|-----------|--------------|------|
| 武汉正通联合实业投资集团有限公司 | 25,000.00 | 98.89% | 正常 |

6.4.1.6 表外业务情况

报告期内公司无表外业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

| 收入结构 | 金额 | 占比 (%) |
|----------------|------------|---------|
| 手续费及佣金净收入 | 86,834.07 | 78.61% |
| 其中：信托手续费收入 | 86,834.07 | 78.61% |
| 投资银行业务收入 | | |
| 利息净收入 | -821.22 | -0.74% |
| 其他业务收入 | 127.29 | 0.12% |
| 其中：计入信托业务收入部分 | | |
| 投资收益 | 27,048.34 | 24.49% |
| 其中：交易性金融工具投资收益 | 24,147.48 | 21.86% |
| 债权投资收益 | 2,900.86 | 2.63% |
| 其他投资收益 | | |
| 公允价值变动损益 | -2,803.96 | -2.54% |
| 汇兑损失 | 69.53 | 0.06% |
| 资产处置收益 | 2.25 | 0.00% |
| 收入合计 | 110,456.30 | 100.00% |

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

| 信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|------|---------------|---------------|
| 集合 | 9,477,208.46 | 8,226,884.81 |
| 单一 | 3,481,657.08 | 2,822,700.15 |
| 财产权 | 5,113,837.51 | 3,173,168.62 |
| 合计 | 18,072,703.05 | 14,222,753.58 |

6.4.2.1.1 主动管理类信托业务的信托资产期初数、期末数

单位：人民币万元

| 主动管理类信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|-----------|--------------|--------------|
| 投资类 | 4,894,662.78 | 4,468,663.25 |
| 融资类 | 2,892,884.67 | 2,892,859.37 |
| 合计 | 7,787,547.45 | 7,361,522.62 |

6.4.2.1.2 事务管理类信托业务的信托资产期初数、期末数

单位：人民币万元

| 事务管理类信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|-----------|---------------|--------------|
| 事务管理类 | 10,285,155.60 | 6,861,230.96 |
| 合计 | 10,285,155.60 | 6,861,230.96 |

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类，单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

单位：人民币万元

| 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 | 82 | 4,129,360.28 | 5.94% |
| 单一类 | 48 | 3,425,165.10 | 5.72% |
| 财产管理类 | 19 | 2,128,032.01 | 4.51% |

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理类信托项目情况

单位：人民币万元

| 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 |
|-----------|------|--------------|---------------|-------------|
| 投资类 | 34 | 2,003,046.28 | 0.58% | 4.72% |
| 融资类 | 44 | 1,275,585.00 | 2.06% | 7.56% |

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的事务管理类信托项目情况

单位：人民币万元

| 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 |
|-----------|------|----------|---------------|-------------|
|-----------|------|----------|---------------|-------------|

| | | | | |
|-------|----|--------------|-------|-------|
| 事务管理类 | 71 | 6,403,926.11 | 0.21% | 5.40% |
|-------|----|--------------|-------|-------|

6.4.2.3 本年度新增信托项目情况

单位：人民币万元

| 新增信托项目 | 项目个数 | 合计金额 |
|----------|------|--------------|
| 集合类 | 56 | 5,813,586.17 |
| 单一类 | 33 | 950,423.31 |
| 财产管理类 | 6 | 442,704.41 |
| 新增合计 | 95 | 7,206,713.89 |
| 其中：主动管理类 | 65 | 6,276,839.26 |
| 事务管理类 | 30 | 929,874.63 |

6.4.2.4 公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托财产损失情况

公司严格按照信托相关法律法规规章的规定以及信托文件的约定管理、运用及处分信托财产，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，维护受益人的最大利益。

本年度无因公司自身责任而导致的信托财产损失情况。

6.4.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本年度公司提取信托赔偿准备金 2,937.23 万元，截至 2022 年 12 月 31 日，信托赔偿准备金余额 33,268.73 万元。报告期内，未使用信托赔偿准备金。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 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无。

6.5.2 关联交易方情况

无。

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有资产与关联方关联交易无。

6.5.3.2 信托财产与关联方关联交易

单位：人民币万元

| 信托财产与关联方关联交易 | | | | |
|--------------|-----------|------------|------------|-----------|
| | 期初数 | 借方发生额 | 贷方发生额 | 期末数 |
| 贷款 | | | | |
| 投资 | | | | |
| 租赁 | | | | |
| 担保 | | | | |
| 应收账款 | | | | |
| 其他 | 40,570.00 | 185,000.00 | 166,681.64 | 58,888.36 |
| 合计 | 40,570.00 | 185,000.00 | 166,681.64 | 58,888.36 |

6.5.3.3 信托公司固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，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产相互交易情况

单位：人民币万元

| 固有财产与信托财产相互交易 | | | |
|---------------|------------|------------|------------|
| | 期初数 | 本期发生额 | 期末数 |
| 合计 | 799,103.06 | -29,469.53 | 769,633.53 |

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产相互交易情况

单位：人民币万元

| 信托资产与信托财产相互交易 | | | | |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
| | 期初数 | 本年借方发生额 | 本年贷方发生额 | 期末数 |
| 合计 | 458,682.17 | 269,875.65 | 368,519.15 | 360,038.67 |

6.5.4 逐笔披露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详细情况

报告期内无关联方逾期未偿还本公司资金的情况以及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

6.6.1 固有业务

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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”）编制。

6.6.2 信托业务

公司信托业务执行财政部颁布的《企业会计准则》等规定。根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号）（简称“资管新规”）、《资产管理产品相关会计处理规定》（财会〔2022〕14号）的有关规定，2022年公司对适用资管新规的信托产品执行新金融工具相关会计准则，编制会计报表的会计基础由收付实现制变更为权责发生制。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

单位：人民币万元

| 项目 | 本年数 | 上年数 |
|-------------|-----------|-------------|
| 本年净利润 | 58,744.62 | 56,437.38 |
| 加：年初未分配利润 | 7,558.10 | 186,875.11 |
| 其他转入 | | -227,288.78 |
| 可供分配的利润 | 66,302.72 | 16,023.71 |
| 减：提取法定盈余公积 | 5,874.46 | 5,643.74 |
| 提取法定公益金 | | |
| 提取信托赔偿准备金 | 2,937.23 | 2,821.87 |
| 提取一般准备金 | | |
| 提取职工奖励及福利基金 | | |
| 提取储备基金 | | |
| 提取企业发展基金 | | |
| 利润归还投资 | | |
| 可供投资者分配的利润 | 57,491.03 | 7,558.10 |
| 减：应付优先股股利 | | |
| 提取任意盈余公积 | | |
| 股利分配 | | |
| 转作股本的普通股股利 | | |
| 年末未分配利润 | 57,491.03 | 7,558.10 |

7.2 主要财务指标

| 指标名称 | 指标值 |
|---------------|--------|
| 资本利润率 (%) | 7.85 |
| 加权年化信托报酬率 (%) | 0.49 |
| 人均净利润 (万元/人) | 183.01 |

7.3 对本公司财务状况、经营成果有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

2022年12月23日,《中国银保监会湖北监管局关于国通信托有限责任公司变更股权的批复》(鄂银保监复[2022]560号)核准公司变更股权,股权结构调整为武汉金控持股75.00%、东亚银行持股15.38%,新方正持股9.62%。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

无。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

8.4 公司的重大诉讼事项

8.4.1 重大未决诉讼事项

截至2022年12月31日,公司重大未决诉讼信息如下:

(1) 诉讼标的额在5千万(不含)至1亿元(不含)的案件有6件,其中有2件尚在一审审理中,有4件在二审审理中。

(2) 诉讼标的额在1亿元(含)以上的案件有10件,其中有5件尚在一审审理中,有5件在二审审理中。

8.4.2 以前年度发生,于本报告期内终结的诉讼事项

以前年度发生,于本报告期内终结的诉讼事项共2件,涉及信托计划本金3.488亿元。

8.4.3 本报告年度发生,于本报告期内终结的诉讼事项

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

2022年3月，公司因2018年办理的一笔存量业务被监管部门认定“违规接受地方政府承诺类函件”，公司积极沟通监管部门，阐明该业务发生的历史背景、我司已采取的整改措施以及该项目已全部收回等情况，并取得了监管的理解与认可，最终按照较低档次给与公司罚款25万元的行政处罚。

除前述事项外，公司及其董事、监事和高级管理人员没有受到监管部门处罚的情况发生。

8.6 中国银保监会及其派出机构对公司的整改意见及公司整改情况

报告期内，公司高度重视并认真落实监管部门的监管意见要求，及时向湖北银保监局反馈公司重点业务合规管理及风险防控工作措施及成效，切实提升了公司发展质量和风险防控能力。

8.7 公司重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面

无。

8.8 中国银保监会及其派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

9. 净资本管理情况

报告期内，本公司按照中国银保监会《信托公司净资本管理办法》，积极贯彻落实监管要求，优化净资本相关绩效考核指标，引导经营部门加强净资本和风险资本管理意识，加强业务转型和结构调整，提高资本使用效率，各项净资本指标均符合监管要求：截止2022年12月31日，本公司净资产77.81亿元，净资本55.61亿元（监管要求 ≥ 2 亿元），各项业务风险资本之和为28.70亿元，净资本/各项业务风险资本之和为193.78%（监管要求 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产

为 71.47%（监管要求 \geq 40%）。

10. 监事会意见

报告期内，公司决策程序符合《公司法》、《信托法》、《信托公司管理办法》和《公司章程》的规定，内部控制制度较为完善，公司董事、高级管理人员认真履行职责，未发生违法行为和损害公司利益的行为。公司 2022 年度财务报告经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，真实反映了公司财务状况和经营成果。