

中海信托股份有限公司2021年度报告摘要

2022年4月

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...

注1：“选任日期”以公司内部有权机关选任董事、监事、高管时间为口径进行统计。下同。

2.经公司股东大会2021年第三次临时股东大会审议通过，选举朱闻达先生担任公司董事职务。2022年2月16日，朱闻达董事的任职资格获得上海银监局核准。

表3.2.2(独立董事)

Table with 6 columns: Name, Gender, Age, Appointment Date, Shareholding Proportion, and Work History.

3.3.监事会及其下属委员会

表3.3.1(监事会成员)

Table with 6 columns: Name, Position, Gender, Age, Appointment Date, Shareholding Proportion, and Work History.

3.4.高级管理人员

表3.4(高级管理人员)

Table with 6 columns: Name, Position, Gender, Age, Appointment Date, Education Level, and Major Field.

3.5.公司员工

表3.5(公司员工)

Table with 4 columns: Item, Report Period, and Last Year, with sub-tables for Age and Education Distribution.

4.经营情况

4.1.经营目标、方针、战略规划

经营目标：中海信托将以服务实体经济为根本，以风险防控和稳健运营为前提，以回归信托本源和提升主动管理能力为业务发展方向...

经营方针：以保障委托人、受益人合法权益为最高准则，秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，坚持“风控优先”的业务发展路径...

战略规划：公司坚持党的全面领导，以“中海油1534”发展思路和“五个战略”为指引，结合行业特点和自身优势，制定了风控优先、守正创新、服务主业、人才兴企、IT引领的战略...

4.2.所经营业务的主要内容

公司经营原中国银行业监督管理委员会核准的信托业务及自有资金。信托业务主要包括信托贷款、信贷资产证券化、结构化证券投资、私募基金投资、股权投资、财务顾问等业务...

4.2.1.自营资产运用与分布表

Table showing asset distribution by category and amount, with a sub-table for percentage distribution.

4.2.2.信托资产运用与分布表

Table showing trust asset distribution by category and amount, with a sub-table for percentage distribution.

4.3.市场分析

4.3.1.有利因素

1. 坚持实体经济经营、回归信托本源的理念以及信托文化的培育建设为信托业务市场发展壮大提供了强大的推动力。

2. 随着金融市场改革的有序推进、金融监管政策的日益完善、金融供给侧改革的不断深化以及信托行业转型升级的持续探索，为公司提供了广阔的业务拓展空间。

3. 公司秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，风险控制体系日趋完善，专业化的资产管理团队可为公司持续发展的基础。

4. 公司以稳健经营和专业理财力树立了良好的品牌形象，积累了一批优质的机构客户和高净值个人客户资源，客户忠诚度较高。

4.3.2.不利因素

1. 经济结构调整、金融市场波动、监管政策变化以及信托行业转型发展等外部环境的变化，将对公司原有业务模式形成较大挑战。

2. 随着资产管理业务监管规则和标准的统一，金融同业、行业内部的竞争日益激烈，公司发展将面临深度转型的压力。

3. 长期股权投资企业的风险处置，将对公司经营发展带来一定负面影响。

4.4.内部控制

4.4.1.内部控制环境和内部控制文化

内部控制是指由公司董事会、监事会、管理层和全体员工实施的，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的过程和机制。公司依据《公司法》、《信托法》、《信托公司管理办法》等有关法律法规、部门规章，及《公司章程》的有关规定，制定《内部控制大纲》...

公司按照现代企业制度和信托业务特点，建立健全治理结构，公司法人治理结构完善，建立了科学、清晰且符合公司特点的组织架构，前台、中台、后台形成有效的制衡机制，确保股东大会、董事会、监事会、管理层、公司内部各职能部门各司其职，营造了健康的内部控制环境。

公司坚持以人为本，重视内控文化建设，积极引导并培育员工的合规意识，强化合规理念、意识和行为准则，强化执行文化建设。通过打造内控管理平台，实时发布公司最新内控制度，滚动发布内控宣传简报，内控要点，甄选公司内部优秀讲师，打造内控网络课程，强化在线学习等形式，加强内控宣贯，形成了良好的内部控制文化。

4.4.2.内部控制措施

公司将内控体系建设和全面风险管理体系构建与实施规划相融合，结合金融企业的特点，建立了一套由“制度—办法—细则”构成的相对成熟的内控制度体系...

公司根据业务发展、外部环境变化以及监管要求实时修订内控制度，逐步形成内控制度持续改进机制。同时，公司还建立了内部控制优化机制，在日常经营中不断改进风险管理手段与方法，完善风险识别、评估和控制措施...

4.4.3.信息交流与反馈
公司建立起信息交流与反馈机制，搭建起畅通的信息交流渠道。公司作为首批进行年报披露的信托公司，已连续年在指定权威媒体公开公司业务经营和经营业绩，并通过公司官网及时、准确地披露公司经营的重大事项。

4.4.4.监督评价与纠正
公司建立了有效的内部监督评价与纠正机制，对公司内控制度的建设及执行情况进行持续的监督，保证内控制度的有效贯彻和执行。公司风险管理及内部控制能够贯穿、覆盖到每一个部门、每一类业务和每一个员工...

4.5.风险管理
4.5.1.风险管理概况
风险控制体系和风险管理能力是金融企业最核心、最重要的能力之一，公司的理念是“只有风控可控的发展才是可持续发展”。公司建立了较健全的风险控制组织结构和机制，形成了前、中、后台相分离、信托资金运作与自有资金运作相分离的风险管理框架。

风险控制体系是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。公司面临的信用风险具体表现为：在开展信托业务或固有业务时，交易对手或融资方违约造成的风险。2021年，信托行业信用风险频发，各家信托公司面临的信用风险主要是国内政治经济环境复杂、国内经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力...

2. 市场风险状况
市场风险是指由于证券价格波动、商品价格波动、利率变化、汇率变动等金融市场价格而导致公司自营或信托资产损失的风险。2021年，公司密切关注各类市场风险，及时调整投资策略。

3. 操作风险状况
操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，以及外部事件而导致公司自营或信托资产损失的风险。公司进一步优化操作流程，加强内部控制管理，2021年，公司未发生因操作风险造成的直接或间接损失。

4. 其他风险状况
公司面临的其它风险主要表现为法律风险与合规风险。法律风险是由于违反相关法律法规、监管规定及合同等原因可能造成经济损失或企业信誉损失的风险。合规风险是指未能遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于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。

4.5.3.市场风险管理
通过定期对政策趋势、宏观经济运行和证券市场走势等方面进行跟踪研究，及时形成研究报告，为投资决策提供依据等方式实现对市场风险的管理。公司对证券投资业务采用限额管理，确保市场风险控制在可以承受的合理范围内。市场风险限额包括交易限额、止损限额等，风险限额设定后不得随意突破。公司通过压力测试评估市场风险与承受能力。

5. 操作风险管理
公司已经建立了以恒生一体化系统、固定收益分析系统、SAP系统等为核心的业务管理平台，业务开发与后台支持均通过上述平台完成，减少了手工操作失误可能导致的损失。公司部署了指令自动生成机器人、网银流水机器人、发票验真机器人等，减少了人工操作，切实提高工作效率。持续完善公司的内控制度，以“强内控、防风险、促合规”为管控目标，根据国家法律法规最新变化、各业务领域风险变化情况，以及公司年度重点工作及业务发展方向，从管理实际出发，梳理内控制度的短板弱项，及时将法律法规等外部监管要求转化为公司内部制度，不断强化内控管理。同时，公司将法律法规等外部监管要求转化为公司内部制度，不断强化内控管理。同时，公司将法律法规等外部监管要求转化为公司内部制度，不断强化内控管理。

6. 其他风险管理
公司所有重要合同均通过法律合规部审核同意，并出具独立的法律意见；重大、创新和复杂项目均聘请专业外部律师事务所有关审查，并出具全面保留意见的法律意见书后方可实施。公司均有合规总监和法务顾问，进行日常监督，并负责协调借调公司的合规意见的识别和响应服务。

5.1.所有者权益变动表

Table showing changes in equity components for 2021 and 2020.

5.1.1.会计师事务所审计意见全文
立信会计师事务所(特殊普通合伙) 审计报告
立信会计师事务所(特殊普通合伙) 审计报告

5.1.2.资产负债表
资产负债表
2021年12月31日
编制单位：中海信托股份有限公司 单位：万元

Table showing assets and liabilities for 2021 and 2020.

5.1.3.利润表
利润表
2021年度
编制单位：中海信托股份有限公司 单位：万元

Table showing income and expenses for 2021 and 2020.

2.公司情况
2.1.公司简介
中海信托股份有限公司(以下简称“中海信托”或“公司”)系由中国海洋石油集团有限公司(以下简称“中国海油”)和中国中信有限公司(以下简称“中信有限”)共同投资设立的国有非银行金融机构。

1988年7月，中国国际信托投资公司独家发起设立公司前身中国上海公司。1993年2月，公司更名为“中信上海信托投资公司”。1997年9月，中国海油增资入股1.5亿元，公司改制并更名为“中海信托投资有限公司”。公司注册资本为人民币25亿元，其中，中国海油出资60%，中信集团(中信有限前身)出资40%。

1999年11月，中国海油与中信集团按原出资比例增加资本金人民币25亿元，增资后公司注册资本为人民币50亿元。2002年2月，经中国人民银行批准重新登记，公司成为国内首批获准重新登记的信托投资公司之一。

2004年7月，公司成功实施中信集团以退股冲减不流动资产、中国海油增资扩股方案，注册资本增加至8亿元，中国海油与中信集团分别持有95%和5%的股权。2007年7月，中国海油与中信集团按原出资比例增加资本金人民币4亿元，公司注册资本增加至人民币12亿元。

2007年9月，公司更名为“中海信托有限责任公司”，成为信托业“新两规”出台后较早获取新牌照的信托公司之一。2007年12月，公司整体改制为股份有限公司，名称变更为“中海信托股份有限公司”。2011年11月，公司注册资本增至26亿元人民币，资本实力进一步增强，公司股权结构保持不变，中国海油和中信集团各持95%和5%股份。

2012年12月，公司股东中信集团变更为中信银行股份有限公司，本次股权变更后，公司注册资本与股权结构保持不变。2013年11月，公司办公场所由“上海市黄浦区中山东二路15号7楼”迁至“上海市黄浦区蒙自路763号36楼”。

2014年10月，因中信集团整体上市，公司股东中国中信股份有限公司更名为中国中信有限公司。2017年11月，公司股东中国海洋石油总公司改制为国有独资公司，并正式更名为“中国海洋石油集团有限公司”。

中海信托秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，坚持“风控优先”的业务发展路径，经过多年的探索和实践，资产管理能力持续提升。2021年底，公司资产总额65.44亿元，净资产46.25亿元，管理信托资产余额3,498.86亿元，全年累计管理信托资产规模5,776.67亿元。鉴于公司对四川信托有限公司的长期股权投资已发生重大风险，根据《企业会计准则》相关规定，基于审慎原则，公司在2021年末对其全额计提减值准备。2021年公司对其确认投资损失1.23亿元和减值损失2.079亿元，对公司2021年损益影响合计-22.02亿元。受此因素影响，2021年公司利润总额-13.98亿元，净利润-15.74亿元。如剔除四川信托因素影响，公司主营业务利润总额达8.04亿元，净利润6.28亿元，自身经营仍保持健康稳定。

2.1.1.公司情况列表
中海信托股份有限公司(中海信托)
Zhonghai Trust Co., Ltd.(ZHTRUST)
上海市黄浦区蒙自路763号36楼
http://www.zhtrun.com

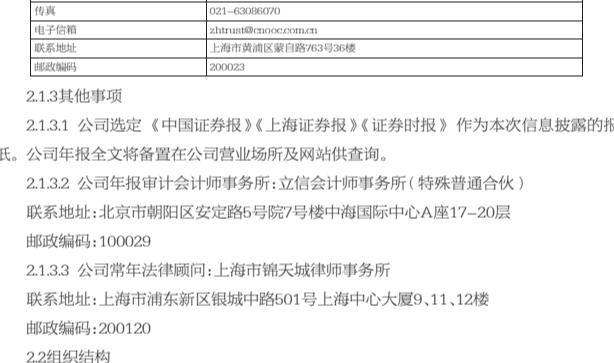
2.1.2.主要联系人及联系方式
信息披露负责人：陈涛
联系电话：021-23191688
传真：021-6306070
电子邮箱：zhtrun@zhtrun.com
联系地址：上海市黄浦区蒙自路763号36楼
邮政编码：200023

2.1.3.其他事项
2.1.3.1.公司选定《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》作为本次信息披露的报纸。公司年报全文将置备在公司营业场所及网站供查询。
2.1.3.2. 公司年报审计会计师事务所：立信会计师事务所(特殊普通合伙)
联系地址：北京市朝阳区安定路5号院7号楼中海国际中心A座17-20层
邮政编码：100029

2.1.3.3. 公司常年法律顾问：上海市锦天城律师事务所
联系地址：上海市浦东新区银城中路601号上海中心大厦9、11、12楼
邮政编码：200120

2.2.组织结构

图2.2(组织结构)



3.公司治理结构

3.1.股东

股东总数：两个。
报告期末股份总数：2,500,000,000股

表3.1(股东)

Table with 6 columns: Shareholder Name, Shareholding Proportion, Legal Representative, Registered Capital, and Main Business.

注：公司控股股东中国海油直属国务院国有资产监督管理委员会，中信有限为中国中信股份有限公司(SEHK:00267)全资子公司，后者最终控股股东为中国中信集团有限公司，由财政部代表国务院履行出资人职责。

3.2.董事、董事会及其下属委员会

表3.2.1(董事长、副董事长、董事)

Table with 6 columns: Name, Position, Gender, Age, Appointment Date, Shareholding Proportion, and Work History.

3.2.1.1. 董事会
董事会由9名董事组成，其中非独立董事6名，独立董事3名。董事长为朱闻达先生，副董事长为陈涛先生。董事包括：朱闻达、陈涛、李强、王彬、张奕霏、张奕霏、张奕霏、张奕霏、张奕霏。

3.2.1.2. 监事会
监事会由3名监事组成，其中非职工监事2名，职工监事1名。监事会主席为陈涛先生。监事包括：陈涛、王彬、张奕霏。

3.2.1.3. 薪酬委员会
薪酬委员会由3名成员组成，包括陈涛、王彬、张奕霏。主要负责制定和审核董事、高级管理人员的薪酬政策。

3.2.1.4. 提名委员会
提名委员会由3名成员组成，包括陈涛、王彬、张奕霏。主要负责制定和审核董事、高级管理人员的提名政策。

3.2.1.5. 审计委员会
审计委员会由3名成员组成，包括陈涛、王彬、张奕霏。主要负责监督公司的内部审计工作。

3.2.1.6. 风险管理委员会
风险管理委员会由3名成员组成，包括陈涛、王彬、张奕霏。主要负责监督公司的风险管理工作。

3.2.1.7. 关联交易控制委员会
关联交易控制委员会由3名成员组成，包括陈涛、王彬、张奕霏。主要负责监督公司的关联交易。

3.2.1.8. 消费者权益保护委员会
消费者权益保护委员会由3名成员组成，包括陈涛、王彬、张奕霏。主要负责监督公司的消费者权益保护工作。