(上接A19版)

要求,充分发挥党的政治引领与政治核心作用:强化党委研究决策机制,全年召开党委会十八次,联席工作例会十二次,对公司“三重一大”事项、公司经营管理、政策学习教育、规章制度、工作部署、党风廉政等重要事项进行会议讨论与集体决策,全面加强党委对公司经营决策的引领与指导;以平安新价值文化为指引推动战略转型,党委组织四场“党委书记面对面”座谈会、五场“文化巡讲走一线”文化活动,党委书记带头深入一线交流并收集员工问题及建议,聚焦公司战略、文化进行答疑解惑,进一步统一思想、统一行动,引领公司转型发展;全面贯彻落实党的二十大精神,持续开展二十大专题党课学习、支部集中学习、线上培训考试、“联学联建”座谈会、行业党建共建交流、党员红色教育活动共计二十余次,深刻学习领会党的二十大精神核心要义、丰富内涵和实践要求,将思想和行动统一到党中央决策部署上。

二、深耕ESG责任投资推动绿色金融发展

2022年,平安信托持续践行ESG责任投资理念,聚焦中西部民生项目、健康、环保及现代制造等重点行业,投入实体经济规模超4400亿元,助力实体经济高质量发展。积极践行国家绿色金融发展战略,截至12月末,公司新增绿色信托11个,存续绿色信托规模79.7亿元,成功发布公司首份可持续发展报告。

三、强化消费者权益保护提升金融服务意识

2022年,平安信托发挥自身优势,积极开展金融宣教进社区活动,运用数字化手段创新金融宣教新模式,打造轻松趣味的金融宣教典范,助力提高民众的金融素养和风险防范意识。创建“守护者联盟”,进校园培养小小反诈宣传员;举办讲座普及信托责任文化,为新市民打开新视界;发布金融明白人专题表情包,将消保知识巧妙融入社交场景。同时,平安信托始终将落实消费者权益保护视为业务稳健发展的重要支撑点,积极弘扬信托业使命文化、受托文化、合规文化,切实保障与维护金融消费者的八大权益,消保工作评级提升至二级A,在深圳非银金融机构中排名第一。 建立健全消保审查机制,实现全流程11个环节51个节点线上智能化管理,确保募投管退各环节尽职履责。 2022年,平安信托金融宣传教育工作获得监管肯定,荣获深圳银保监局“2022年度深圳金融教育宣传活动优秀组织单位”称号。

四、重视文化建设培育信托文化

2022年为“信托文化确立年”,公司高度重视信托文化建设,坚定以受益人合法利益最大化为目标,将信托文化建设与业务管理、风险管理、投资者服务、员工行为管理、文化理念等相结合,不断完善符合信托文化建设需要的组织架构、制度体系和工作流程,进一步回归信托本源,服务实体经济。

业务布局方面,公司始终以服务实体经济和满足人民群众对美好生活的向往为使命,聚焦城市基础设施、交通、能源等领域,支持国家基础设施建设;聚焦“专新特精”等领域投资,助推企业快速成长;做专、做精、做优家族信托等本源业务。风险管理方面,加强投前尽调、投中投后管理、信息披露、投资者准入等风险管理,优化风险监控预警体系,尽职履责维护投资者权益。投资者服务方面,将优化客户体验、提升客户满意度作为工作的出发点和落脚点,策划、开展“3?15消费者权益保护日”“金融知识进万家”“小明小白讲信托”主题推广等宣教活动,帮助投资者树立“卖者尽责、买者自负”的投资理念。员工行为管理方面,深入开展正风肃纪活动,抓好人员准入、警示教育、行为管控、问责处罚等关键环节;积极践行行业清廉金融文化,通过“防、查、处、改”面向全员开展廉政建设宣教活动。文化理念方面,积极参与编撰《信托公司信托文化建设工作手册》,并在监管指导下,联动校方、行业协会、志愿者协会等单位,开展联学联建、“心青年融合计划”、红色公益行等多种形式文化建设活动,传播及推广信托文化,为信托行业形象建设作出积极贡献。

五、倾听员工心声解决员工诉求

工会平台层面,持续深化“五XIN+工会”品牌影响力。在疫情期持续关注员工身心健康,为每位员工配备防疫、应急、药品等物资,组织封控员工进行线上座谈,做好心理疏导,开展员工返岗关怀及小活动,提升全员归属感;全年组织开展18余场主题活动,及健康俱乐部、健康课堂等活动,并重点开展强化员工团队凝聚、促进亲子关系和谐、提升公司共建交流的活动,以实际行动落实“五心工会,五星体验”,广受员工喜爱和好评。

六、依托金融+慈善模式践行公益初心

报告期内,平安信托开启第14年公益爱心旅程,关注“生命守护”“金融安全”“乡村振兴”“绿色金融”“特殊关爱”五大公益方向,推动教育公益可持续投入。积极尝试专业参与+轻运营志愿者服务模式,成立“平安信托志愿服务队”义工组织,先后组织150余名公司志愿者以公益接力方式参与到抗疫行动,共计服务时长超800小时,疫情期主动为社区、警方、公益机构捐助防疫物资及应急物资;大力联动警方、反诈中心,开展金融消费者保护进社区、进校园活动;联动公司工会开展乡村振兴消费帮扶,通过工会统一认购、农产品品鉴、公益活动组织等创新模式共计支持乡村振兴消费帮扶307万元;围绕节能环保主题,开展绿色创想、绿色山林等活动,加入万科基金会“零敢计划”项目,推动办公零废弃实施;直击社会痛点,联合深圳市自闭症研究会升级“蔚蓝行动·心青年融合计划”,为心智障碍青年社会融合提供岗前教育培训与实习机会,并组织公司志愿者参与特殊人群社会指导帮扶,汇聚社会资源,有效联动平安金融中心商圈合作伙伴、关联方等共同推行特殊人群上岗实习试点,推动公益服务生态圈的建立;持续探索金融工具对公益的助力,借助“中国平安教育发展慈善信托计划”资金,开展捐助乡村小学远程网络教室、捐赠小学校服、支持特殊人群岗前教育项目等公益行动,以慈善信托工具为公益事业赋能。

第一节 公司治理结构

一、股东

报告期末公司股东总数为2个,相关情况如下:

表3.1.1–1

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本(亿元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
★平安集团公司	99.88%	马明哲	182.80	深圳市	投资金融、保险业;监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务;开展资金运用业务;2022年末其资产总额111,271.68亿元。
上海市糖业烟酒(集团)有限公司	0.12%	陆骏飞	5.54	上海市	食品贸易、产业投资与管理。现代服务业等;2022年末其资产总额108.98亿元。

★为公司最终实际控制人

报告期内,公司股东及持股比例未发生变化。

报告期末,公司股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下:

表3.1.1–2

股东名称	该股东的控股股东	该股东的实际控制人	该股东的一致行动人	最终受益人
平安集团公司	无	无	无	平安集团公司
上海市糖业烟酒(集团)有限公司	光明食品(集团)有限公司	光明食品(集团)有限公司	无	上海市糖业烟酒(集团)有限公司

报告期末,平安集团公司的关联方情况详见公开挂网的《中国平安保险(集团)股份有限公司2022年年度报告》。

报告期内,公司股东无出质公司股权情况。

二、董事

表3.1.2–1(董事长、副董事长、董事)

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
姚贵平	董事长	男	61	2019年8月	平安集团公司	99.88%	2007年加入平安集团,现任平安信托董事长。高级会计师,获得湖北教育学院经济管理专业学士学位。
宋成立	副董事长	男	61	2016年11月	平安集团公司	——	1992年12月加入平安集团,2003年7月加入平安信托,现任本公司副董事长;获青岛海洋大学经济学硕士学位。
戴阙(注1)	执行董事	男	56	2021年12月	——	——	2015年7月加入平安银行,2019年7月加入平安信托,现任本公司执行董事;获得澳大利亚麦考瑞大学经济学硕士学位。
李 锐	董事	男	51	2018年12月	平安集团公司	99.88%	2017年10月加入平安集团,现任平安集团财务总监兼财务部总经理,获英国利兹达所立大学工商管理硕士学位。
高 鹏	董事	男	45	2015年2月	平安集团公司	99.88%	现任平安集团公司人力资源中心薪酬规划部总经理。获浙江大学金融学学士学位。
孟庆斌	董事	男	48	2020年11月	上海市糖业烟酒(集团)有限公司	0.12%	2020年4月起任上海市糖业烟酒(集团)有限公司财务保障部总经理,线上海财经大学会计专业本科学历。

(注1:2021年12月31日,经公司2021年第四次临时股东会审议通过,选举戴阙出任公司执行董事,并于2022年7月获得监管批复,2022年9月27日,出席公司七届四次董事会行使表决权正式履行执行董事职责。)

表3.1.2–2(独立董事)

姓名	所在单位及职务	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
曲毅民	退休	男	67	2014年12月	——	——	曾供职于中远集团、远洋地产,并曾担任平安集团、招商银行、华泰保险等多家公司董事。高级会计师,大专学历。
李祥军	中勤万信会计师事务所执行合伙人	男	60	2017年3月	——	——	现任中勤万信会计师事务所执行合伙人,并担任中国并购公会(全联并购公会)副会长、深圳市企业战略管财研究会会长等社会职务。
陈 勇	上海海高咨询有限公司董事总经理	男	59	2015年3月	——	——	现任上海海高咨询有限公司董事总经理。曾供职于伯林翰律师事务所、美国Navios公司。获纽约州立大学海运学院理学硕士学位。

三、监事

表3.1.3(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	股东持股比例	简要履历
胡剑锋	监事会主席	男	46	2017年4月	平安集团公司	99.88%	现任平安集团稽核监察部总经理。
许黎(注1)	监事会主席	女	41	2022年4月	平安集团公司	99.88%	现任平安集团稽核监察部高级稽核经理。
方圆清	监事	男	46	2010年12月	职工代表	——	现任本公司稽核监察部总经理。
吴毅辉(注2)	监事	女	41	2022年4月	职工代表		现任本公司人事行政部人力资源总经理。
孔祥云(注3)	外部监事	男	68	2022年4月	——	——	曾供职于江西财经大学,江西华财大厦实业投资公司、中国投资银行深圳分行、平安银行深圳分行、招任集团、长盛精密、海能达等多家公司董事。
刘 崇	外部监事	男	63	2021年6月	——	——	曾供职于江西省糖酒副食品公司、江西省商业厅、深圳市投资管理公司、深圳市益力矿泉水股份有限公司、深圳市石化集团有限公司、深圳市投发集团有限公司、深业集团、深圳控股有限公司。

(注1:2022年4月27日,经公司2021年度股东会审议通过,选举许黎女士担任公司监事会主席,并于2022年9月27日出席第七届监事会第十次会议,行使表决权正式履行监事会主席职责。胡剑锋不再担任本公司监事会主席及成员。注2:2022年4月27日,经公司2021年度股东会审议通过,吴毅辉女士出任公司职工监事,并于2022年9月27日出席第七届监事会第十次会议,行使表决权正式履行监事职责。注3:2022年4月27日,经公司2021年度股东会审议通过,选举孔祥云先生出任公司外部监事,并于2022年9月27日出席第七届监事会第十次会议,行使表决权正式履行外部监事职责。)

四、高级管理人员

报告期末,公司在职高级管理人员情况如下:

表3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限(年)	学历	专业	简要履历
戴阙	总经理	男	56	2021年9月	39	硕士	经济学	于2019年7月加入平安信托,2015年7月加入平安银行,现任本公司总经理。
李宇航	副总经理	男	52	2017年9月	26	硕士	工商管理	于2010年1月加入平安信托,1996年9月加入平安集团,现任本公司副总经理。
张中朝	总经理助理	男	44	2019年11月	19	硕士	金融学	于2019年8月加入平安信托,2017年1月加入平安银行,现任本公司总经理助理。
王延斌	总经理助理兼首席财务官	男	49	2022年11月	17	硕士	工商管理	于2022年9月加入平安信托,1997年4月加入平安人寿,现任本公司总经理助理兼首席财务官。
刘芳斌	公司风险总监	男	51	2021年4月	30	本科	金融	于2020年9月加入平安信托,1996年12月加入平安集团,现任本公司风险总监。

五、公司员工

报告期末,公司职工人数为556人,平均年龄37岁,其中博士学历占1%、硕士学历占56%、本科学历占39%、其他学历占4%。

第一节 会计报表

一、自营资产

(一) 会计师事务所审计结论

(二)信托合并资产负债表

金额单位:万元

资产	2022年12月31日	2021年12月31日	负债及所有者权益	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	7,509,160.09	7,768,216.20	短期借款	65,651.49	89,417.41
结算备付金	1,009,129.32	1,040,185.56	拆入资金	240,076.95	400,126.35
拆出资金	–	97,000.00	交易性金融负债	1,429,164.04	1,100,686.71
融出资金	4,916,333.82	5,431,317.11	衍生金融负债	85,830.66	34,498.44
衍生金融资产	47,814.12	22,328.33	卖出回购金融资产款	5,206,022.06	4,299,095.54
存出保证金	1,092,227.18	933,637.79	代理买卖证券款	7,336,333.89	7,313,374.10
买入返售金融资产	1,749,805.00	2,092,668.56	应付票据	28,702.91	52,958.85
存货	37,562.68	69,761.52	应付职工薪酬	474,998.62	525,680.65
金融投资:			应交税费	90,534.97	139,016.18
交易性金融资产	8,988,636.22	7,446,971.37	合同负债	20,826.29	26,148.72
债权投资	924,618.32	1,153,721.21	应付债券	6,136,008.90	6,881,796.37
其他债权投资	3,891,176.33	3,348,738.93	租赁负债	49,694.62	26,202.10
其他权益工具投资	1,964.79	2,177.21	递延所得税负债	149.68	150.49
长期股权投资	13,944.49	92,185.56	其他负债	2,334,600.67	2,378,338.68
商誉	28,965.42	28,965.42	负债合计	23,498,694.74	23,267,491.59
投资性房地产	736.85	776.33	实收资本	1,300,000.00	1,300,000.00
固定资产	44,671.42	37,577.09	资本公积	163,460.64	174,419.77
无形资产	26,342.20	29,658.03	其他综合收益	18,329.91	20,289.98
使用权资产	47,663.56	25,306.22	盈余公积	327,474.54	311,547.73
递延所得税资产	210,854.09	178,232.15	一般风险准备	1,050,281.83	917,632.47
其他资产	510,434.12	736,159.56	未分配利润	2,202,770.37	2,191,437.23
			归属于母公司所有者权益合计	5,062,304.29	4,915,318.18
			少数股东权益	2,491,140.98	2,341,760.35
			所有者权益合计	7,553,445.27	7,257,078.53
资产总计	31,052,040.01	30,524,570.12	负债和所有者权益总计	31,052,040.01	30,524,570.12

(三)信托合并利润表

金额单位:万元

项目	2022年度	2021年度
一、营业总收入	1,944,752.45	2,329,147.97
手续费及佣金净收入	1,037,428.80	1,303,953.73
其中:手续费及佣金收入	1,278,496.32	1,598,722.37
手续费及佣金支出	–241,067.52	–294,768.64
利息净收入	230,078.87	290,043.76
其中:利息收入	705,589.56	725,424.77
利息支出	–476,510.69	–435,381.01
投资收益	462,514.15	361,487.69
公允价值变动损失	–153,192.42	–248,753.27
汇兑损益	1,069.34	–455.66
其他业务收入	352,590.58	617,670.77
资产处置损益	–8.08	71.62
其他收益	14,271.21	5,129.33
二、营业总支出	–1,127,190.89	–1,671,659.58
税金及附加	–9,864.19	–13,573.93
业务及管理费	–728,936.05	–874,673.90
其他业务成本	–314,942.09	–583,033.16
信用减值损失	–54,313.77	–200,378.59
其他资产减值损失	–19,044.79	–
三、营业利润	817,561.56	657,488.39
加:营业外收入	110.27	52.57
减:营业外支出	–1,530.53	–3,702.86
四、利润总额	816,141.30	653,838.10
减:所得税费用	–163,406.41	–171,964.06
五、净利润	652,734.89	481,874.02
归属于母公司所有者的净利润	415,555.21	282,756.12
少数股东损益	237,179.68	199,118.90
六、其他综合收益税后净额	–3,505.40	16,067.06
归属于母公司所有者的其他综合收益(税后)	–1,951.07	8,923.01
归属于少数股东的其他综合收益(税后)	–1,554.33	7,144.04
七、综合收益总额	649,229.49	497,941.07
归属母公司所有者的综合收益总额	413,604.14	291,679.13
归属少数股东的综合收益总额	235,625.35	206,262.94

(四)信托合并所有者权益变动表

		2022年	

金额单位:万元

项目	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	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2021年12月31日余额	1,300,000.00	174,419.77	20,289.98	311,547.73	917,632.47	2,191,437.23	2,341,760.35	7,257,078.53
二、本年增减变动金额								
(一)净利润	–	–	–	–	–	415,555.21	237,179.68	652,734.89
(二)其他综合收益	–	–	–1,951.07	–	–	–	–3,505.40	
综合收益总额	–	–	–1,951.07	–	–	415,555.21	235,625.35	649,229.49
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	–	–	–	15,926.81	–	–15,926.81	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	132,648.36	–132,648.36	–	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–	–266,658.90	–	–266,658.90
(四)向少数股东分红	–	–	–	–	–	–	–82,006.92	–82,006.92
(五)股份支付	–	–10,958.13	–	–	–	–	–4,237.80	–15,196.93
三、2022年12月31日余额	1,300,000.00	163,460.64	18,338.91	327,474.54	1,050,281.83	2,202,770.37	2,491,140.98	7,553,445.27

(四)信托合并所有者权益变动表(续)

		2021年	

金额单位:万元

项目	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	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2020年12月31日余额	1,300,000.00	184,775.47	11,367.97	301,425.46	805,107.42	2,031,257.81	1,695,388.58	6,329,312.71
二、本年增减变动金额								
(一)净利润	–	–	–	–	–	282,756.12	199,118.90	481,874.02
(二)其他综合收益	–	–	8,923.01	–	–	–	7,144.04	16,067.06
综合收益总额	–	–	8,923.01	–	–	282,756.12	206,262.94	497,941.07
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	–	–	–	10,122.27	–	–10,122.27	–	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	112,463.43	–112,463.43	–	–
(四)向少数股东分红	–	–	–	–	–	–	–13,538.40	–13,538.40
(五)股份支付	–	–10,592.76	–	–	–	–	–5,544.09	–16,136.85
(六)发行其他权益工具	–	–	–	–	–	–	499,500.00	499,500.00
(七)与少数股东的权益性交易	–	237.06	–	–	71.62	–	–308.68	–
三、2021年12月31日余额	1,300,000.00	174,419.77	20,289.98	311,547.73	917,632.47	2,191,437.23	2,341,760.35	7,257,078.53

(五)信托法人资产负债表

金额单位:万元

资产	2022年12月31日	2021年12月31日	负债及所有者权益	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	330,643.62	275,379.49	应付职工薪酬	46,479.74	78,999.32
拆出资金	–	97,000.00	应交税费	20,980.80	51,015.42
金融投资:			租赁负债	165.34	180.21
交易性金融资产	2,064,840.72	1,419,246.35	其他负债	724,162.80	366,877.08
债权投资	146,751.48	518,713.02	负债合计	791,778.68	497,072.13
其他权益工具投资	564.91	564.91	实收资本	1,300,000.00	1,300,000.00
长期股权投资	673,499.13	673,499.13	资本公积	–2,590.07	2,654.69
固定资产	161.42	401.10	盈余公积	327,474.54	311,547.73
无形资产	615.85	854.18	一般风险准备	210,602.46	202,639.06
使用权资产	32.50	261.53	未分配利润	794,854.24	915,137.28
递延所得税资产	37,088.56	42,684.95	所有者权益合计	2,630,343.17	2,731,978.76
其他资产	167,913.66	200,460.23			
资产总计	3,422,121.85	3,229,060.89	负债和所有者权益总计	3,422,121.85	3,229,060.89

(六)信托法人利润表

金额单位:万元

项目	2022年度	2021年度
一、营业总收入	308,585.70	312,702.01
手续费及佣金净收入	191,662.64	324,408.26
其中:手续费及佣金收入	201,353.01	361,055.71
手续费及佣金支出	–9,690.37	–36,647.45
利息净收入	21,344.90	44,944.75
其中:利息收入	30,680.22	59,756.30
利息支出	–9,335.32	–14,811.55
投资收益	101,668.92	170,973.31
公允价值变动损失	–44,631.01	–275,540.95
汇兑损益	151.76	–38.43
其他业务收入	38,016.19	46,866.26
资产处置损失	–0.66	–0.04
其他收益	372.96	1,088.85
二、营业总支出	–99,746.66	–112,089.75
税金及附加	–1,569.88	–2,963.41
业务及管理费	–79,761.28	–139,621.57
其他业务成本	–276.92	28,921.75
信用减值损失	–18,148.58	1,593.48
三、营业利润	208,839.04	200,632.26
加:营业外收入	2.93	23.51
减:营业外支出	–52.11	–85.86
四、利润总额	208,789.86	200,569.91
减:所得税费用	–49,521.79	–99,367.16
五、净利润	159,268.07	101,222.75
六、综合收益总额	159,268.07	101,222.75

(七)信托法人所有者权益变动表

		2022年	

金额单位:万元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2021年12月31日余额	1,300,000.00	2,654.69	311,547.73	202,639.06	915,137.28	2,731,978.76
二、本年增减变动金额						
(一)净利润	–	–	–	–	159,268.07	159,268.07
综合收益总额	–	–	–	–	159,268.07	159,268.07
(二)利润分配						
1.提取盈余公积	–	–	15,926.81	–	–15,926.81	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	7,963.40	–7,963.40	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–266,658.90	–266,658.90
(三)股份支付	–	–5,244.76	–	–	–	–5,244.76
三、2022年12月31日余额	1,300,000.00	–2,590.07	327,474.54	210,602.46	794,854.24	2,630,343.17

(七)信托法人所有者权益变动表(续)

		2021年	

金额单位:万元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2020年12月31日余额	1,300,000.00	2,654.69	311,547.73	202,639.06	915,137.28	2,731,978.76
二、本年增减变动金额						
(一)净利润	–	–	–	–	159,268.07	159,268.07
综合收益总额	–	–	–	–	159,268.07	159,268.07
(二)利润分配						
1.提取盈余公积	–	–	15,926.81	–	–15,926.81	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	7,963.40	–7,963.40	–
3.对股东的分配	–	–	–	–	–266,658.90	–266,658.90
(三)股份支付	–	–5,244.76	–	–	–	–5,244.76
三、2022年12月31日余额	1,300,000.00	–2,590.07	327,474.54	210,602.46	794,854.24	2,630,343.17

(二)信托项目资产负债汇总表

金额单位:万元

信托资产	2022年12月31日	2021年12月31日	信托负债	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	1,864,133.02	906,324.22	应付受托人报酬	80,447.04	65,608.68
存出保证金	599.22	–	应付托管费	6,253.87	4,287.20
交易性金融资产	43,400,153.46	20,729,013.54	应付受益人收益	58,373.81	15,905.53
衍生金融资产	12.34	–	应交税费	33,717.14	38,574.93
买入返售金融资产	788,525.65	1,494,941.09	应付销售服务费	20,666.45	15,537.19
应收款项	104,273.26	1,865,185.68	其他应付款项	229,533.31	126,760.80
发放贷款	8,266,784.68	11,141,379.02	其他负债	3,161,977.34	970,427.72
可供出售金融资产	–	7,431,417.92	信托负债合计	3,590,968.96	1,234,162.06
持有至到期投资	–	289,878.69	信托权益		
长期股权投资	–	498,359.39	实收信托	56,180,109.16	49,735,620.46
投资性房地产	2,146.97	2,146.97	资本公积	–	143,180.12
其他资产	773,960.98	1,771,926.41	外币报表折算差额	–111.87	–305.27
			未分配利润(注4)	–4,570,376.68	–4,981,418.43
			权益合计	51,609,621.61	44,897,076.88
信托资产总计	55,200,589.57	46,131,238.93	负债和权益合计	55,200,589.57	46,131,238.93

(二)信托项目利润及利润分配汇总表

金额单位:万元

项目	2022年度	2021年度
一、营业收入	1,115,848.67	2,258,252.66
利息收入	743,806.00	1,470,402.92
投资收入	863,390.16	1,183,005.30
租赁收入	46.71	0.02
公允价值变动损益	–520,243.06	–397,765.62
汇兑损益	235.27	–655.25
其他收入	28,614.52	3,265.29
二、营业费用	–433,835.23	–521,774.04
三、税金及附加	–5,751.84	–7,615.88
加:营业外收入	–	–
减:营业外支出	–	–
四、扣除资产减值损失前的信托利润	676,261.60	1,728,862.74
减:资产减值损失	131,606.97	27,719.49
五、净利润	544,654.63	1,701,143.25
加:期初未分配信托利润(注4)	–4,370,450.03	1,356,008.74
六、可供分配的信托利润	–3,825,795.40	3,066,151.99
减:本期已分配信托利润	744,581.28	8,607,570.42
七、期末未分配信托利润	–4,570,376.68	–4,981,418.43

注4:信托项目期初未分配信托利润–4,370,450.03万元 ;因本年度9月调整报表编制统计口径,该调整对年初未分配利润影响610,968.40万元。

第二节 会计报表附注

一、会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

(一)公司会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的情况。

(二) 本公司财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则–基本准则》,各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

(三)本年度重大会计政策变更

2022年无重大会计政策的变更

二、或有事项说明

报告期末,公司无对外担保及其他或有事项。

三、重要资产转让及其出售的说明

报告期内,公司无需披露的重要资产转让及其出售。

四、会计报表中重要项目的明细资料

(一)自营资产经营情况

1. 信用资产风险分类情况

本公司报告期的信用风险资产分类情况如下:

表4.2.5.1.1金额单位: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	不良合计	不良率(%)
期初数	2,854,987.00	32,144.00	–	16,317.00	–	2,903,448.00	16,317.00	0.56%
期末数	2,686,194.99	376,092.00	24,498.00	10,314.00	50,873.00	3,117,969.99	85,673.00	2.75%

2. 资产损失准备情况

本公司报告期的资产减值损失准备情况如下:

表4.2.5.1.2金额单位:万元

项目	期初数	本期增加	本期核销	本期转回已核销贷款	期末数
贷款损失准备	1,161.75	22,670.76	–	1.35	23,733.86
其中:一般准备	1,161.75	–1,163.10	–	1.35	–
专项准备	–	23,733.86	–	–	23,733.86
其它资产减值准备	–	50,873.00	–	–	50,873.00
债权投资减值准备	1,174.45	–1,174.45	–	–	–
长期股权投资减值准备	–	–	–	–	–
坏账准备	30,475.07	–3,247.72	–	–	27,227.35

3. 投资情况

本公司报告期自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的上年末数、本年末数如下:

表4.2.5.1.3金额单位:万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其它投资	合计
期初数	–	498,870.42	–	673,499.13	1,536,653.86	2,709,023.41
期末数	–	928,153.18	–	673,499.13	1,284,003.93	2,885,656.24

4. 前五名自营长期股权投资的企业情况

本公司报告期的前四名长期股权投资的企业情况如下(总共四名):

表4.2.5.1.4金额单位:万元

名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	2022年投资损益
深圳市平安创新资本投资有限公司	100.00%	投资控股	–
平安证券股份有限公司	55.66%	证券投资与经纪	55,658.90
平安基金管理有限公司	68.19%	基金募集及销售	–
平安利顺国际货币经纪有限责任公司	67.00%	货币经纪	7,370.00

5. 前五名自营贷款情况

本公司报告期的前五名自营贷款情况如下:

表4.2.5.1.5金额单位:万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
深圳市徽悦实业有限公司	56.13%	2022年12月利息逾期
南京正荣德信房地产开发有限公司	44.87%	正常还本付息

6. 表外业务情况

本公司报告期的表外业务情况如下:

表4.2.5.1.6金额单位:万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	–	–
代理业务(委托业务)	–	–
其它	–	–
合计	–	–

7. 公司当年的收入结构

表4.2.5.1.7金额单位:万元

收入结构	信托合并		信托法人	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	1,278,496.32	48.04%	201,353.01	61.47%
其中:信托手续费收入	169,907.84	6.38%	196,915.06	60.11%
投资银行业务收入	87,246.98	3.28%	–	–
利息收入	706,589.56	26.51%	30,680.22	9.36%
其他业务收入	352,590.58	13.25%	38,016.19	11.60%
其中:计入信托业务收入部分	38,016.18	1.43%	38,016.19	11.60%
资产处置损失	–8.08	0.00%	–0.66	0.00%
其他收益	14,271.21	0.54%	372.96	0.11%