中海信托股份有限公司2022年度报告摘要

2023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，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公司独立董事声明：保证本报告内容的真实、准确、完整。

1.3立信会计师事务所对本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司董事长汤全荣先生、总裁（时任）张德荣先生、财务总监高建辉先生、会计机构负责人张海玲女士声明：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

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信上海公司。

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"中信信托投资有限责任公司"。公司注册资本为人民币2.5亿元，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2.5亿元，增资后公司注册资本为人民币5亿元。

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良资产、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"出台后较早换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25亿元人民币，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国中信股份有限公司。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。截至2022年底，公司管理信托资产余额2,858.70亿元，全年累计管理信托资产规模4,636.21亿元。2022年实现营业收入9.49亿元，利润总额7.05亿元，人均净利润232.21万元。

2.1.1公司情况简表

公司名称（简称）	中海信托股份有限公司（中海信托）
公司英文名称（缩写）	Zhonghai Trust Co., Ltd.（ZHTRUST）
公司法定代表人	张德荣
主要注册地址	上海市黄浦区蒙自路763号36楼
公司网站	http://www.zhtrust.com

2.1.2主要联系人及联系方式

信息披露负责人	朱玲
联系电话	021-23191688
传真	021-63086070
电子信箱	zhtrust@cnooc.com.cn
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。公司年报全文将备置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

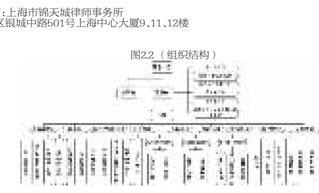
2.1.3.3 公司常年法律顾问：上海市锦天城律师事务所

联系地址：上海市浦东新区银城中路501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）

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
中国海洋石油集团有限公司★	95%	汪东进	1138亿元人民币	北京市东城区朝阳门北大街25号	组织石油、天然气、煤层气、页岩油、页岩气勘探、开发、生产及销售，石油炼制，石油化工和天然气的加工利用及产品的销售和仓储，液化天然气项目开发、利用，石油、天然气管道管网输送，化肥、化工产品的开发、生产和销售及相关业务，为石油、天然气及其他地矿产品的勘探、开采提供服务，工程总承包，与石油天然气的勘探、开发和生产相关的科技研究、技术咨询、技术服务和技术转让，原油、成品油进口，补偿贸易、转口贸易；汽油、煤油、柴油的批发（限销售分公司经营）；承办中外合资经营；合作生产；机电产品国际招标；风能、生物质能、水合物、煤化工和太阳能等新能源生产、销售及相关服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
中国中信有限公司	5%	朱鹤新	1390亿元人民币	北京市朝阳区新源南路6号	1.投资和管理金融业，包括：投资和管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡等金融类企业及相关产业；2.投资和管理非金融业，包括：（1）能源、交通等基础设施；（2）矿产、林木等资源开发和原材料工业；（3）机械制造；（4）房地产开发；（5）信息产业：信息基础设施、基础电信和增值电信业务；（6）商贸服务及其他产业：环境保护；医药、生物工程和新材料；航空、运输、仓储、酒店、旅游业；国际贸易和国内贸易、进出口业务、商业；教育、出版、传媒、文化和体育；咨询服务；3.向境内外子公司发放股东贷款；资本运营；资产管理；境内外工程设计、建设、承包及分包和劳务输出，及经批准的其他业务。（该企业于2014年7月22日由内资企业转为外商投资企业；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

注：公司控股股东中国海油直属于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）

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
汤全荣	董事长	男	57	2021.2	中国海油	95%	2006年12月起任中国海洋石油总公司审计监察部公司审计调查经理、审计监察一处处长；2009年12月起任中国海洋石油总公司监事会主席；2013年12月起任山东海化集团有限公司副总经理、总会计师兼山东海化股份有限公司董事长；2016年起任中国海洋石油集团有限公司审计部副总经理；其中，2019年3月至2020年3月兼任中海石油财务有限责任公司监事会主席；2019年10月起任中国海洋石油集团有限公司审计部副总经理兼北方审计中心主任；2021年1月起，任公司党委书记；2021年4月起，任公司党委书记、董事长。
王华	董事	女	46	2017.9	中信有限	5%	2001年7月起任中信公司财务部财务管理处副主管；2004年5月起任中国中信集团公司财务部财务计划处高级财务分析师；2011年12月起，任中国中信股份有限公司财务部财务计划处高级财务分析师；2012年8月起任中国中信集团有限公司财务部税务处处长；2016年8月起，任中国中信集团有限公司财务部总经理助理兼税务处处长（其间，2016年12月至2017年12月挂职任中信云网有限公司财务总监）；2020年11月起任中国中信集团有限公司财务部副总经理兼税务处处长；2020年12月至今任中国中信集团有限公司财务部副总经理。
张芙雅	董事	女	54	2019.6	中国海油	95%	2008年12月起任中海石油（中国）有限公司资金融资部结算中心主任；2010年12月起任中海石油（中国）有限公司资金融资部资金结算中心主任，兼现金管理处处长（经理）；2012年1月起任中国海洋石油总公司（有限公司）资金部集团现金管理处处长；2013年8月起任中国海洋石油总公司（有限公司）资金部副总经理；2016年6月起任中海石油化工进出口有限公司财务总监；2018年6月起任中国海洋石油集团有限公司（有限公司）资金部副总经理；2022年9月起任中海石油财务有限责任公司董事长（代为履职）；2023年2月至今任中海石油财务有限责任公司董事长。
张德荣	董事	男	58	2018.10	中国海油	95%	1994年起历任律师事务所律师、创始合伙人、执行主任；2007年12月起任中海信托股份有限公司独立董事（2011年2月离任）；2010年8月起任大业信托有限责任公司副总经理兼首席风控官；2013年7月起任公司副总裁；2016年8月起兼任公司合规总监（2019年3月起不再兼任）；2017年起任公司党委委员；2018年12月起任公司党委委员、总裁；2021年3月起任公司党委副书记、总裁；2023年2月起任中国海洋石油集团有限公司专职董事。
朱闻达	董事	男	53	2021.11	中国海油	95%	1999年10月起任中国海洋石油总公司办公厅副处长；2002年起任中海石油天然气及发电有限责任公司规划发展部总经理；2004年起任中海浙江宁波液化天然气有限公司总经理；2007年起任中海石油气电集团有限责任公司工程部总经理；2008年起先后担任中海石油气电集团管网信息控制中心总工程师、副总经理，天津浮式LNG筹备组组长，山东浮式LNG筹备组组长；2012年12月起任中海油天津液化天然气有限责任公司总经理；2016年1月起任中海石油气电集团有限责任公司交通新能源事业部总经理。2020年10月起任公司党委副书记、工会主席。
汪婧	职工董事	女	41	2022.7	–	–	2006年7月起任中海石油基地集团有限责任公司计划管理部董事会办公室管理秘书；2008年7月加入公司，历任投资管理部综合管理岗、办公室综合业务岗、人事管理岗、人力资源部牵头人、人力资源部副总经理，2017年3月起任人力资源部总经理，2021年12月起至今任公司人力资源部总经理、党委组织部部长。

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2022年第一次临时会议审议通过，同意免去张芙雅、王华公司董事职务，并选举陈浩鸣、孙世宇担任公司董事职务。陈浩鸣、孙世宇董事任职资格正在上海银保监局核准中。

表3.2.2（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
徐丹	退休	女	68	2017.9	–	–	1993年12月起任中国石化上海金山实业公司财务处副处长；1997年10月起任上海金山实业投资发展有限公司总会计师；1999年12月起任上海市金山区财政局党组成员、副局长；2000年4月起任中国石化上海石油化工股份有限公司、上海石化开发办财务处长；2003年10月起任上海工业投资（集团）有限公司副总经理；2006年1月起任上海工业投资（集团）有限公司总会计师；2010年7月正式退休。
刘凯湘	北京大学法学院教授、博士生导师	男	58	2018.4	–	–	1984年毕业于西南政法大学，获法学学士学位；1987年毕业于北京大学，获法学硕士学位；2001年毕业于北京大学，获法学博士学位；1987年起在北京工商大学法学院任教，1999年5月起至今在北京大学法学院任教，现为北京大学法学院教授、博士生导师。
殷醒民	复旦大学信托研究中心主任，经济学院荣休教授	男	69	2020.8	–	–	1994年7月毕业于英国萨塞克斯大学，获博士学位；1982年8月起担任中共安徽市委干事；1987年8月起在浙江大学经济学系任讲师；1994年8月至2018年11月任复旦大学经济学院教授，博士生导师；2013年11月至今，担任复旦大学信托研究中心主任；2018年12月至今，任复旦大学经济学院荣休教授。

3.3监事、监事会及其下属委员会

表3.3（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	该股东持股比例	简要履历
金伟根	监事会主席	男	55	2020.4	中国海油	95%	2009年2月起任中海石油（中国）有限公司审计监察部联合作业审计处处长（经理）；2011年9月起任中海石油乌干达有限公司副总裁；2019年12月起任中国海洋石油集团有限公司专职监事；2022年9月至今，任中海石油伊拉克有限公司财务总监。
陆隽	监事	男	42	2021.5	中信有限	5%	2008年6月起历任中国中信集团有限公司稽核审计部业务三处主审、高级主审、业务二处高级主审、业务二处处长、业务一处处长（其间：2014年5月至2015年4月挂职中信金融有限公司风险管理部副总经理）；2020年9月起至今任中国中信集团有限公司稽核审计部业务五处处长。
虞惠达	职工监事	男	41	2022.7	职工监事	–	2007年8月起任毕马威华振会计师事务所北京分所、上海分所助理经理；2010年5月加入中海信托股份有限公司，历任审计稽核部审计经理、审计高级经理、副总经理兼纪检监察专员、审计稽核部副总经理；2022年2月至今任公司审计稽核部总经理。

3.4高级管理人员

表3.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
张德荣	党委副书记、总裁	男	58	2018.9	34	硕士研究生	北京大学法学理论专业
卓新桥	党委委员、副总裁	男	52	2017.4	24	硕士研究生	暨南大学产业经济学专业
张悦	党委委员、副总裁、合规总监	女	53	2021.3	18	硕士研究生	中国石油大学管理工程专业
高建辉	党委委员、财务总监	男	52	2021.12	20	大学本科	哈尔滨电工学院工业电气自动化专业
余庆军	总裁助理	男	51	2013.2	28	硕士研究生	南开大学工商管理专业
朱玲	董事会秘书、运营总监	女	50	2021.8	25	大学本科	陕西财经学院国际会计专业

3.5公司员工

表3.5（公司员工）

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	–	–	–	–
	20－29	48	19.67%	51	23.29%
	30－39	130	53.28%	109	49.77%
	40以上	66	27.05%	59	26.94%
学历分布	博士	4	1.64%	4	1.83%
	硕士	139	56.97%	131	59.82%
	本科	100	40.98%	82	37.44%
	专科	1	0.41%	2	0.91%
	其他	–	–	–	–

4.经营管理

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，努力把公司打造成为风格稳健、受人尊敬、具有鲜明业务特色和发展活力的国内一流信托公司。

经营方针：以保障委托人、受益人合法利益为最高准则，秉承"诚信稳健、忠人所托"的经营理念，建立和完善全面风险管理体系，完善金融服务功能，走创新型金融发展道路，追求风险可控的经济效益。

战略规划：公司坚持党的全面领导，以中国海油"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，稳妥推进战略目标的实现。

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业务。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、私募股权基金、股权信托、财务顾问等业务。自有业务包括金融股权投资、证券投资、特定金融产品投资、存放同业、自用固定资产投资、贷款等业务。

4.2.1自营资产运用与分布表

单位：万元人民币

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资金	64,831.78	11.49%	基础产业	74,196.59	13.15%
发放贷款	94,193.40	16.69%	房地产业		
交易性金融资产	237,622.89	42.10%	证券市场	185,562.14	32.88%
其他权益工具投资	11,855.58	2.10%	实业	19,996.81	3.54%
长期股权投资	48,219.44	8.54%	金融机构	267,519.60	47.40%
其他资产	107,719.88	19.08%	其他	17,167.83	3.03%
资产总计	564,442.97	100.00%	资产总计	564,442.97	100.00%

注：其他资产主要包括买入返售金融资产9.06亿元等。

4.2.2信托资产运用与分布表

单位：万元人民币

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	285,888.22	1.00%	基础产业	1,655,930.00	5.79%
贷款	1,970,653.97	6.89%	房地产	359,871.00	1.26%
交易性金融资产投资	4,783,875.13	16.73%	其他实业	2,297,913.68	8.04%
债权及其他债权投资	20,766,996.18	72.64%	证券市场	6,074,771.00	21.25%
固定资产及无形资产	0.00	0.00%	金融机构	18,170,124.00	63.56%
长期股权投资	388,133.56	1.36%	其他	28,381.40	0.10%
其他	391,444.02	1.38%	——	——	——
信托资产总计	28,586,991.08	100.00%	信托资产总计	28,586,991.08	100.00%

4.3市场分析

4.3.1有利因素

1. 坚持服务实体经济、回归信托本源的基本定位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创新转型升级的持续探索，为公司提供了更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成为公司可持续发展的基础。

4. 公司以稳健经营和专业理财能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、信托业务分类改革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暴露，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，实现控制目标的动态过程和机制。公司的内部控制目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进公司实现发展战略。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》，作为公司内部控制的纲领性文件，为公司建立运行高效、控制严密的内部控制机制，制定和完善切实有效的各项内部控制制度提供指引。

公司按照现代企业制度和信托业务特点，建立健全法人治理结构。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、后台职责清晰，建立健全的有效的制衡机制，确保股东大会、董事会、监事会、管理层、公司内部各职能部门和机构职责明确，各司其职，为公司合规稳健发展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，积极倡导并培育员工的合规意识，强化合规理念、意识和行为准则，强化执行力文化建设。通过打造内控管理平台，实时发布公司最新内控制度，滚动发布内控宣贯简报、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，公司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，结合金融企业特点，建立了一套由"制度–办法–细则"构成的相对成熟的内部制度体系。截至2022年底，公司内控制度体系由13大类，174项制度组成，具体包括党的领导与公司治理、战略计划、法律事务管理、固有资金运用管理、信托业务管理、财务管理、人力资源管理、科技和网信管理、党群管理、行政综合、供应链管理、监督管理、业务指引等，全面覆盖公司主要业务和日常管理领域。

公司根据业务发展、外部环境变化以及监管要求实时滚动修订内控制度，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。公司的内部控制措施不断完善，建立了多层次的分级有限授权制度；在开展具体业务时遵循前、中、后台分离的原则；在开办新业务前，均在公司内外部进行充分论证、沟通和调研，并遵循制度和流程先行的原则，确保对潜在风险的有效防范和控制；通过明晰各部门职责，保证内部运营体系的健康有效；以信息化建设为依托，逐步建立起覆盖各个业务领域的数据库和业务支持系统，有力地支持了公司业务的健康发展。

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，已连年在指定权威媒体公开公司年度经营信息和经营业绩，并通过公司官网及时、准确地披露公司经营的重大事项。

根据有关监管要求，对于董事高管更替等重大事项，公司均履行了完备的报备或报批手续。对于监管机构提出的问题或建议，公司均给予及时、详细的信息反馈或认真加以整改。

公司能够严格执行向委托人、受益人披露信托事务处理信息的有关制度，确保相关当事人的知情权。

4.4.4监督评价与纠正

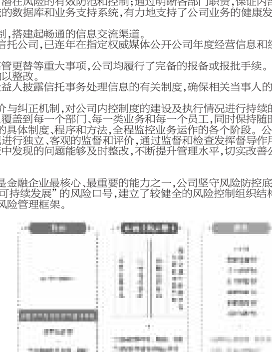
公司建立了有效的内部监督评价与纠正机制，对公司内控制度的建设及执行情况进行持续的监督，保证内控制度的有效贯彻和执行。公司风险管理和内部控制能够贯穿、覆盖到每一个部门、每一类业务和每一个员工，同时保持随时跟踪和监控。公司针对信托和自有业务制定了风险识别、计量、监测和控制的具体制度、程序和方法，全程监控业务运作的各个阶段。公司设立独立的审计稽核部，通过开展内部审计，对公司的经营活动和风险状况进行独立、客观的监督和评价，通过监督和检查发挥督导作用。同时，公司高度重视各项外部检查及审计工作，对内外部审计和各项检查中发现的问题能够及时整改，不断提升管理水平，切实改善公司经营管理。

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，公司坚守风险防控底线，坚持"合规至上、风控优先"的风险理念，秉持"只有风险可控的发展才是可持续发展"的风险口号，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。

风险管理组织结构图：



公司的前台由投资银行总部、信托业务北京总部、信托投资管理总部、信托资产管理总部、信托业务总部、同业金融总部、资本市场总部、产业金融总部、碳中和金融服务中心、财富管理中心和资产经营部构成，分别负责信托业务开拓、财富销售管理和固有资产管理。

公司的中台由风险管理总部、法律合规总部、信托运营总部和风险管理委员会、关联交易控制委员会两个非常设的委员会组成，主要作用是集体决策和事中控制。风险管理总部的职责是建立健全内部风险管理体系、业务风险防控、风险环境评估等。法律合规总部的职责是负责公司全面法律合规事务管理工作，识别、评估和报告公司合法合规经营情况及相关风险或潜在风险。信托运营总部的职责是信托资金托管清算、财务核算、项目管理、数据管理、证券交易等事中控制。两个委员会的主要职责是对公司业务和关联交易事项进行审议，并在相关授权范围内进行决策。公司制定了上述两个委员会的议事规则，明确了职责和议事程序。

公司的后台由办公室、党群工作部、人力资源部、计划财务部、审计稽核部、科技信息部和派驻纪检组构成，其职责分别为行政人事、党建工作、审计监督等后台支持。

2022年底，公司资产总额56.44亿元，净资产51.73亿元；净资本35.83亿元，各项业务风险资本13.72亿元，净资本/各项业务风险资本之和为261.23%，净资本/净资产为69.27%。

4.5.2风险状况

1. 信用风险状况

信用风险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。2022年，公司面临的信用风险主要是国内外政治经济形势严峻复杂，叠加疫情冲击，交易对手经营活动出现较大变化，加大了公司对融资方信用风险判断的难度，公司选择项目、甄别客户、识别信用风险的工作量及压力大增，公司开展贷投后管理难度增加，公司信用风险管理能力在复杂的经济形势中面临考验。

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波动而导致公司自营或信托资产损失的风险。2022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，加强内控管理，2022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

公司面临的其他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有关法律法规、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。合规风险是指因未能遵循法律、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风险管理

1. 信用风险管理

公司按工作职能划分设立信托业务部门、资产经营部、风险管理总部、法律合规总部、信托运营总部、审计稽核部等部门，通过前中后台机构分离，强化制衡机制；通过流程优化，标准化程序设计，完善了事前评估、事中控制、事后检查的风险控制流程；通过建立客户关系管理系统，持续关注交易对手的资信状况、履约能力及其变化，防范信用风险；通过实行重点客户、区域倾斜、保持一定程度的客户集中度，在依托各种信用增级手段的基础上，切实降低信用风险；通过法律条款的设定，借助外部律师的专业意见，提高抵御信用风险的能力。

2. 市场风险管理

公司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控。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亏损承受能力。证券交易部门在制定主动管理的投资方案时明确各证券品种止损线、警示线、止盈线等量化指标，当证券类项目出现异常交易、跌破预警线或止损线时，由信托财务部发起通知流程，由各相关部门及时采取处置措施。

3. 操作风险管理

公司建立以恒生一体化系统、固定收益分析系统、SAP系统等为核心的业务系统平台，业务开展及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；并持续完善公司的内控制度，制定了各种业务管理办法和岗位职责制度，对公司每一项业务内容，均制定了操作细则和操作流程，明确流程中每一环节的责任及权限；对各个环节规定了严格的岗位标准，在强化目标管理的同时坚持过程控制，防范人为因素带来的经营风险。同时，公司依据行业监管要求从每年的税后利润中提分计提信托赔偿准备金，用以弥补由于公司的可能过失而导致的信托业务损失，充分保证受益人利益。

4. 其他风险管理

公司规范使用TCMP业务管理系统，通过严格的业务审批流程控制项目的法律及合规风险。公司所有重大合同均通过法律合规总部审核同意，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进行审查，并出具无保留意见的法律意见书后方予实施。

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

5.1.2资产负债表

资产负债表

2022年12月31日

编制单位：中海信托股份有限公司

单位：万元

项目	行次	2022年12月31日	2021年12月31日	项目	行次	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：	1			流动负债：	35		
现金及存放中央银行存款	2		3.00	向中央银行借款	36		
存放同业款存款	3	64,831.78	52,215.73	同业及其他金融机构存放款项	37		
贵金属	4			拆入资金	38		
拆出资金	5			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	39		
交易性金融资产	6	237,622.89	223,527.88	衍生金融负债	40		
应收账款	7			卖出回购金融资产款	41		
应收利息	8			应付职工薪酬	42	16,227.90	17,382.39
其他应收款	9	6,940.05	1,520.10	应交税费	43	26,506.95	66,247.53
衍生金融资产	10			应付利息	44		
买入返售金融资产	11	90,552.04	24,500.00	应付股利	45		
一年内到期的非流动资产	12			一年内到期的非流动负债	46	1,514.94	2,137.60
流动资产合计	13	399,946.76	301,766.71	其他应付款	47	336.39	778.66
非流动资产：	14			流动负债合计	48	44,586.18	86,546.18
发放贷款和垫款	15	94,193.40	187,677.00	非流动负债：	49		
其他权益工具投资	16	11,855.58	4,716.28	预计负债	50		
持有至到期投资	17			应付债券	51		
长期股权投资	18	48,219.44	48,054.13	递延收益	52	2.00	2.00
固定资产	19	798.55	647.58	租赁负债	53	1,822.72	2,862.81
使用权资产	20	2,899.43	4,643.73	递延所得税负债	54	716.81	2519.56
在建工程	21	401.11	149.5	其他非流动负债合计	55	2,541.53	5,384.37
无形资产	22	1,400.38	2,006.94	负债合计	56	47,127.71	91,930.55
长期待摊费用	23	42.16		所有者权益：	57		
递延所得税资产	24	4,686.16	4,709.45	股本	58	250,000.00	250,000.00
非流动资产合计	25	164,496.21	252,604.61	其他权益工具	59		
	26			资本公积	60		
	27			△减：库存股	61		
	28			其他综合收益	62	−5,348.69	−5,421.09
	29			专项储备	63		
	30			盈余公积	64	111,914.13	106,433.92
	31			△一般风险准备	65	62,821.14	62,218.96
	32			未分配利润	66	97,928.68	49,208.98
	33			所有者权益合计	67	517,315.26	462,440.77
资产总计	34	564,442.97	554,371.32	负债和所有者权益总计	68	564,442.97	554,371.32

5.1.3利润表利润表

2022年度

编制单位：中海信托股份有限公司

单位：万元

项目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	94,865.96	93,639.51	四、利润总额（亏损总额以"–"号填列）	25	70,498.85	−139,849.26
利息净收入	2	10,085.05	11,401.07	减：所得税费用	26	15,696.76	17,566.22
利息收入	3	10,199.15	11,588.47	五、净利润（净亏损以"–"号填列）	27	54,802.09	−157,415.48
利息支出	4	114.10	187.41	（一）持续经营净利润（净亏损以"–"号填列）	28	54,802.09	−157,415.48
手续费及佣金净收入	5	70,950.81	62,524.23	（二）终止经营净利润（净亏损以"–"号填列）	29		
手续费及佣金收入	6	70,950.81	62,524.23	六、其他综合收益的税后净额	30	72.40	88.05
手续费及佣金支出	7			（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31	71.22	99.75
投资收益（损失以"–"号填列）	8	7,882.99	−24.74	1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	810.76	−9,291.68	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以"–"号填列）	10			3. 其他权益工具投资公允价值变动	34	71.22	99.75
其他收益	11	11,902.73	13,650.19	4. 企业自身信用风险公允价值变动	35		
公允价值变动收益（损失以"–"号填列）	12	−7,254.41	6,416.75	（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	1.18	−11.70
汇兑收益（损失以"–"号填列）	13	1,297.11	−328.84	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37	1.18	−11.70
其他业务收入	14		0.85	2. 其他债权投资公允价值变动	38		
资产处置收益（损失以"–"号填列）	15	1.67		3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
二、营业总支出	16	24,297.49	233,235.73	4. 其他债权投资信用损失准备	40		
税金及附加	17	535.88	504.41	5. 现金流量套期储备	41		
业务及管理费	18	23,107.53	24,637.29	6. 外币财务报表折算差额	42		
信用减值损失	19	641.16	207.67	7. 其他	43		
其他资产减值损失	20		207,874.35	七、综合收益总额	44	54,874.49	−157,327.43
其他业务成本	21	12.91	12.01	八、每股收益	45		
三、营业利润（亏损以"–"号填列）	22	70,568.47	−139,596.22	（一）基本每股收益（元/股）	46		
加：营业外收入	23	13.86	6.86	（二）稀释每股收益（元/股）	47		
减：营业外支出	24	83.48	259.90				

5.1.4所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：中海信托股份有限公司

单位：万元

项目	行次	2022年度										
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	250,000.00				−5,421.09		106,433.92	62,218.96	49,208.98		462,440.77
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年年初余额	5	250,000.00				−5,421.09		106,433.92	62,218.96	49,208.98		462,440.77
三、本年增减变动金额（减少以"–"号填列）	6					72.40		5,480.21	602.17	48,719.71		54,874.49
（一）综合收益总额	7					72.40				54,802.09		54,874.49
（二）所有者投入和减少资本	8											
1.所有者投入资本	9											
2.其他权益工具持有者投入资本	10											
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											
4.其他	12											
（三）专项储备提取和使用	13											
1.提取专项储备	14											
2.使用专项储备	15											
（四）利润分配	16							5,480.21	602.17	−6,082.38		
1.提取盈余公积	17							5,480.21		−5,480.21		
其中：法定公积金	18							5,480.21		−5,480.21		
任意公积金	19											
#储备基金	20											
#企业发展基金	21											
#利润归还投资	22											
2.提取一般风险准备	23								602.17	−602.17		
3. 对所有者（或股东）的分配	24											
4.其他	25											
（五）所有者权益内部结转	26											
1.资本公积转增资本（或股本）	27											
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											
3.盈余公积弥补亏损	29											
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30											
5.其他	31											
四、本年年末余额	32	250,000.00				−5,348.69		111,914.13	62,821.14	97,928.68		517,315.26

所有者权益变动表

单位：中海信托股份有限公司　单位：万元

项目	行次	2021年度										
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	250,000.00				−2,002.35		105,929.03	67,756.90	207,727.52		629,411.10
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4					−3,506.79		504.90	252.45	4,291.61		1,542.17
二、本年年初余额	5	250,000.00				−5,509.14		106,433.92	68,009.35	212,019.13		630,953.27
三、本年增减变动金额（减少以"–"号填列）	6					88.05			−5,790.38	−162,810.16		−168,512.50
（一）综合收益总额	7					88.05				−157,415.48		−157,327.44
（二）所有者投入和减少资本	8											
1. 所有者投入资本	9											
2. 其他权益工具持有者投入资本	10											
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11											
4.其他	12											
（三）专项储备提取和使用	13											
1.提取专项储备	14											
2.使用专项储备	15											
（四）利润分配	16											
1.提取盈余公积	17											
其中：法定公积金	18											
任意公积金	19											
#储备基金	20											
#企业发展基金	21											
#利润归还投资	22											
2. 提取一般风险准备	23								−5,790.38	5,790.38		
3.对所有者（或股东）的分配	24									−11,185.06		−11,185.06
4.其他	25											
（五）所有者权益内部结转	26											
1. 资本公积转增资本（或股本）	27											
2. 盈余公积转增资本（或股本）	28											
3. 盈余公积弥补亏损	29											
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30											
5.其他	31											
四、本年年末余额	32	250,000.00				−5,421.09		106,433.92	62,218.97	49,208.97		462,440.77

注：2021年实施新会计准则，对期初数进行调整。

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

2022年12月31日

编制单位：中海信托股份有限公司　单位：人民币万元

信托资产	期末数	期初数	一、信托负债	期末数	期初数
货币资金	285,888.22	569,352.93	交易性金融负债	–	–
拆出资金	–	–	应付利息	–	–
交易性金融资产	4,783,875.13	5,619,723.28	应付受托人报酬	25,033.03	9,469.82
买入返售金融资产	319,457.90	319,307.57	应付托管费	2,723.08	2,773.16
应收款项	69,138.43	257,474.16	应付受益人收益	20,502.05	18,744.53
发放贷款和垫款	1,970,653.97	1,715,802.08	其他应付款	161,001.30	178,990.24
债权及其他债权投资	20,766,996.18	26,156,971.71	应交税费	4,323.87	7,607.02
长期股权投资	388,133.56	349,676.46	卖出回购金融资产款	–	–
递延所得税资产	–	–	信托负债合计	213,583.33	217,584.77
固定资产	–	–	二、信托权益		
无形资产	–	–	实收信托	28,095,383.94	34,233,260.42
长期应收款	–	–	资本公积	2,994.19	9,747.87
其他资产	2,847.70	294.31	未分配利润	275,029.62	528,009.44
			信托权益合计	28,373,407.75	34,771,017.73
信托资产总计	28,586,991.08	34,988,602.50	信托负债及信托权益总计	28,586,991.08	34,988,602.50

5.2.2信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表

2022年度

编制单位：中海信托股份有限公司　单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	1,114,184.85	1,912,050.46
利息收入	1,171,914.95	1,776,403.74
投资收益	159,083.90	39,625.81
公允价值变动损益	−219,870.88	95,043.13
租赁收入	–	–
其他收入	3,056.88	977.78
二、营业费用	213,854.28	309,871.58
三、税金及附加	7,912.36	7,241.24
四、信托净利润	892,418.21	1,594,937.64
五、其他综合收益	2,994.19	–
六、综合收益	895,412.40	1,594,937.64
加：期初未分配信托利润	528,009.44	229,332.81
七、可供分配的信托利润	1,420,427.65	1,824,270.45
减：本期已分配信托利润	1,145,398.03	1,296,261.01
八、期末未分配信托利润	275,029.62	528,009.44

6.会计报表附注

6.1简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

6.1.1会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司会计报表不存在不符合会计核算基本前提的情况。

6.1.2本年度未纳入合并报表范围的公司

本公司本年度无未纳入合并报表范围的公司。

6.2或有事项说明

2022年四川公安机关在办理涉四川信托有限公司刑事案件过程中，发现四川濠吉食品集团有限公司涉嫌利用违法所得向公司支付相关股权转让项目中的违约金，因此共计冻结公司10亿元自营资产。本公司坚定认为相关股权转让项目中收取的违约金为善意获得资金，不属应冻结资金范围，并已依法向案件审理公安机关的上级机关提起申请解除冻结申诉，目前尚在审查处理过程中。

6.3重要资产转让及其出售的说明

本公司2022年无此事项。

6.4会计报表中重要项目的明细资料

以下项目除特别注明外，"年初"指2022年1月1日，"年末"指2022年12月31日，"上年"指2021年度，"本年"指2022年度。以下金额单位若未特别注明者均为人民币万元。

6.4.1披露自营资产经营情况

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。

公司期初信用风险资产542,562.51万元中，正常类534,872.81万元，关注类7,689.70万元；期末信用风险资产555,137.72万元，正常类538,485.60万元，关注类16,652.12万元。

2. 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数。

表6.4.1.2

	期初数	本期增加	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	351.39	641.16			992.55
一般准备	351.39	641.16			992.55
专项准备					
其他资产减值准备	207,874.35				207,874.35
长期股权投资减值准备	207,874.35				207,874.35
坏账准备					
投资性房地产减值准备					

3. 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数。

表6.4.1.3

	自营股票投资	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	28,779.43	97,258.48		48,054.13	380,279.28	554,371.32
期末数	5,127.73	135,066.37		48,219.44	376,029.43	564,442.97

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。（从大到小顺序排列）

表6.4.1.4

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
中海基金管理有限公司	41.591%	基金募集、基金销售、资产管理、中国证监会许可的其他业务（涉及行政许可的凭许可证经营）	−779.61
国联期货股份有限公司	39.00%	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、期货资产管理及中国证监会批准的其他业务	1,590.38
四川信托有限公司	30.2534%	信托、投资基金业务	0.00

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。（从大到小顺序排列）

截至期末，公司共发放9.50亿元贷款。

表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
青岛胶州城市发展投资有限公司	21.05%	正常
珠海铧国商贸有限公司	21.05%	正常
泰州高教投资发展有限公司	21.05%	正常
淮安市淮阴区城市资产经营有限公司	15.79%	正常
福建漳龙集团有限公司	10.53%	正常
漳州市交通发展集团有限公司	10.53%	正常

6. 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露。

表6.4.1.6

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

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

7.公司当年的收入结构。

表6.4.1.7

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	70,950.81	74.69%
利息收入	10,199.15	10.74%
其他收益	11,902.73	12.53%
投资收益	7,882.99	8.30%
其中：股权投资收益	3,410.76	3.59%
证券投资收益	3,901.11	4.11%
其他投资收益	571.12	0.60%
公允价值变动收益	−7,254.41	−7.64%
资产处置收益	1.67	0.00%
营业外收入	13.86	0.01%
汇兑损益	1,297.11	1.37%
收入合计	94,993.91	100.00%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.4.2披露信托资产管理情况

1. 信托资产的期初数、期末数。

表 6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	9,934,900.00	8,599,130.00
单一	2,379,343.00	1,790,942.00
财产权	22,674,360.00	18,196,919.00
合计	34,988,603.00	28,586,991.00

（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6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	5,615,305.00	4,995,020.00
股权投资类	338,265.00	459,031.00
融资类	3,146,274.00	2,129,665.00
事务管理类	–	–
合计	9,099,844.00	7,583,716.00

（2）被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6.4.2.1.2

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	–	–
事务管理类	25,888,759.00	21,003,275.00
合计	25,888,759.00	21,003,275.00

2. 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额。

（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

表6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托金额合计	加权平均年化收益率
集合类	78	2,807,997.24	5.9063%
单一类	12	1,534,253.04	6.0384%
财产管理类	6	313,998.84	4.5542%

（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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表6.4.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额
证券投资类	17	423,223.23
股权投资类	1	7,360.00
融资类	66	2,528,032.09
事务管理类	–	–

（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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表6.4.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额
证券投资类	–	–
股权投资类	–	–
融资类	–	–
事务管理类	12	1,697,633.80

3. 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额

表6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	167	2,341,267.00
单一类	6	62,600.00
财产管理类	9	414,538.00
新增合计	182	2,818,405.00
其中：主动管理型	175	2,394,546.00
被动管理型	7	423,859.00

注：本年新增信托项目指在报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

4. 信托业务创新成果和特色业务有关情况

报告期内，公司充分发挥信托专业优势，立足金融板块战略定位，积极探索稳健灵活高效的金融服务模式，推进产融结合，助力主业发展。

公司供应链金融业务规模创历史新高。2022年，公司通过优化业务流程，将供应链金融项目审批速度从3至4周缩短到2周以内，大大提升服务集团公司上游企业的效率。截至2022年末，公司年内累计成立72期供应链金融项目，新增业务规模5.34亿元，同比增长131.52%。此外，为积极贯彻落实中国海油产融结合战略，公司携手集团下属电商平台海油商城、京东科技，共同开发设计中国海油–采购融资金融服务。该产品综合运用资金、资源、技术优势，基于用户在海油商城的订单和历史交易数据，为用户在海油商城内店铺支付订单货款提供融资服务，高效便捷助力能源产业链下游企业缓解资金周转压力，企业可以在10分钟内完成申请出款，有效解决了中小微企业资信弱、无抵押、手续繁、周期长等问题，引导"金融活水"精准滴灌实体经济。

公司加速布局绿色项目。2022年，公司设计开发"中海–和光新能源投资项目"，进行新能源项目投资建设和收购，助力打造零碳加油站、加气站；与上海市崇明区建设镇富安村合作，落地首单乡村振兴近零碳社区建设服务信托，提供绿色低碳改造、综合能源管理和碳资产管理等综合金融服务，探索实践乡村振兴新模式。报告期内，"中海蔚蓝CCER碳中和服务信托"入选上海自贸试验区第十一批金融创新案例，并获得第十五届"诚信托"最佳绿色信托产品奖。此外，公司还凭借在碳金融、绿色实践等领域的积极探索，荣获上海环境能源交易所2021年度"优秀碳金融实践奖"。

报告期内，公司为抗击疫情、"统筹完善社会救助、社会福利、慈善事业、优抚安置等制度"尽自己的一份力量，发起设立了"中海信托–博济护苗抗疫慈善信托"，筹集资金22.57万元，认购45万余只医用口罩捐赠上海高校师生；从固有资金中捐赠20万元参与上海金融系统防疫捐赠活动，有力彰显央企责任担当。

5. 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

本公司无因自身责任而导致信托资产损失的情况。

6. 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据《信托公司管理办法》规定，公司每年从税后利润中提取5%作为信托赔偿准备金。截至报告期末，信托赔偿准备金累计总额为58,536.95万元。同时，根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》规定，本公司对发放贷款和垫款、其他权益工具投资、长期股权投资、存放同业和其他应收款项等风险资产计提一般风险准备金。报告期末，一般风险准备金累计总额为4,284.19万元。两项合计金额为62,821.14万元。截至报告期末，公司未动用信托赔偿准备金。

6.5关联方关系及其交易的披露

以下明细表格除特别注明外，金额单位为人民币万元，期初指2022年1月1日，期末指2022年12月31日。

6.5.1关联交易方数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等。

表6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	18个	1,387,592.59	本公司的关联交易以公平的市场价格定价

注："关联交易"定义应以《公司法》和《企业会计准则第36号–关联方披露》有关规定为准。上述关联交易金额系本年度固有、信托与关联方的发生额。

6.5.2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6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	中国海洋石油集团有限公司	汪东进	中国北京	1138亿元人民币	组织石油、天然气、煤层气、页岩油、页岩气勘探、开发、生产及销售，石油炼制，石油化工和天然气的加工利用及产品的销售和仓储，液化天然气项目开发、利用，石油、天然气管道管网输送，化肥、化工产品的开发、生产和销售及相关业务，为石油、天然气及其他地矿产品的勘探、开采提供服务，工程总承包，与石油天然气的勘探、开发和生产相关的科技研究、技术咨询、技术服务和技术转让，原油、成品油进口，补偿贸易、转口贸易；汽油、煤油、柴油的批发（限销售分公司经营）；承办中外合资经营；合作生产；机电产品国际招标；风能、生物质能、水合物、煤化工和太阳能等新能源生产、销售及相关服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
同受一方控制	中海油信息科技有限公司上海分公司	刘玮	中国上海	–	通信信息网络系统的技术开发和维护，通信工程勘察、设计、监理及技术咨询。
同受一方控制	中海油能源物流有限公司上海分公司	黄道禹	中国上海	–	从事货物进出口及技术进出口业务，仓储服务（除危险品），货物装卸搬运，货物运输代理，自有设备租赁（除金融租赁），会务服务，建筑材料、装潢材料、日用百货的销售。
同受一方控制	中海油能源发展股份有限公司上海安全环保分公司	张利军	中国上海	–	石油行业安全、环保领域内的服务及相关产品、设备、系统的研发、设计、安装、销售、检验、检测、维修（安装、维修上门服务），石油行业安全、环保领域内的技术开发、技术咨询、技术转让，机械设备、电气设备及仪表仪器技术检测（除认证），劳防用品、安全技术防范设备的销售，计算机图文设计、制作及安装，企业管理咨询，会务服务，翻译服务。
同受一方控制	中海油信息科技有限公司信息技术分公司	许刚强	中国天津	–	通信信息网络系统的技术开发和维护；通信工程勘察、设计、监理及技术咨询。
同受一方控制	中海油安全技术服务有限公司上海分公司	张利军	中国上海	–	石油行业安全技术咨询、服务；安全环保技术咨询；安全环保技术产品研发。
同受一方控制	天津市海洋石油物业管理有限公司	孙万岭	中国天津	6000万元人民币	许可项目：餐饮服务；食品经营；道路货物运输（不含危险货物）；施工专业作业；住宿服务；烟草制品零售；文件、资料等其他印刷品印刷；食品生产。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般项目：物业管理；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；居民日常生活服务；未经加工的坚果、干果销售；水产品批发；水产品零售；日用百货销售；五金产品批发；五金产品零售；办公用品销售；家用电器销售；图文设计制作；办公服务；打字复印；礼仪服务；会议及展览服务；酒店管理；停车场服务；专业保洁、清洗、消毒服务；家政服务；建筑物清洁服务；园林绿化工程施工；城市绿化管理；档案整理服务；信息技术咨询服务；社会经济咨询服务；非居住房地产租赁；住房租赁；摄影扩印服务；住宅室内装饰装修；通用设备修理；电气设备修理；专用设备修理；露营地服务；汽车租赁；办公设备租赁服务；机械设备租赁；广告设计、代理；广告制作；票务代理服务；健康咨询服务（不含诊疗服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；养老服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
同受一方控制	中海油能源发展股份有限公司北京人力资源服务分公司	孙鹏	中国北京	–	人才中介服务；技术推广服务；计算机技术培训。
同受一方控制	中国海洋石油东海有限公司	柯吕雄	中国上海	7475万元人民币	物资器材供应，石油化工材料，自营和代理各类商品和技术的进出口（但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外），天然气，液化石油气，国内沿海及长江中下游各港间液化气船运输，自有房屋租赁（含办公楼），物业管理，房地产经纪，停车场（库）经营，从事建筑科技、环保科技领域内的技术咨询、技术服务，商务信息咨询，日用百货的销售，会务会展服务，汽车租赁。
同受一方控制	中海油安全技术服务有限公司	刘怀增	中国天津	5555.5556万元人民币	石油行业安全技术咨询、评估、评价、审核、审查、服务；安全环保技术咨询。
同受一方控制	中海石油气电集团有限责任公司	石成刚	中国北京	3565913.337769万人民币	投资及投资管理；组织和管理以下经营项目：石油天然气[含液化天然气（LNG）]、油气化工有关的技术开发、技术服务和咨询；石油天然气[含液化天然气（LNG）]工程设计、开发、管理、维护和运营有关的承包服务；石油天然气及其副产品的加工、储运、利用和销售；石油天然气管网建设、管理和运营；煤层气、煤化工项目的开发、利用及经营管理；电力开发、生产、供应及相关承包服务、技术开发、技术服务和咨询；自营和代理液化天然气（LNG）及油气相关产品、相关设备和技术及劳务的进出口（国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外）；新能源和可再生能源的研究、开发、利用及相关业务；船舶租赁；以下项目限分公司经营：批发（无存储、租赁仓储及物流行为）工业生产二类1项易燃气体（剧毒、监控、一类易制毒化学品除外）；技术转让；机械设备租赁。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
同受一方控制	中海石油化工进出口有限公司	刘松	中国北京	113243.043124万人民币	成品油（柴油、汽油、航空煤油、蜡油、石脑油、燃料油等）国营贸易进口经营业务；成品油及其他化学品共计73种（有效期至2021–12–05）；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）；经营进料加工和"三来一补"业务；经营对销贸易和转口贸易；经济贸易咨询。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
同受一方控制	中海油（北京）贸易有限责任公司	刘大平	中国北京	10,000万元人民币	销售化工产品（不含危险化学品）；货物进出口；技术进出口；代理进出口；仓储服务；货运代理；经济贸易咨询；投资咨询；不带有储存设施经营成品油：汽油，煤油；其他危险化学品：石脑油，石油原油，苯（危险化学品经营许可证有效期至2020年5月22日）；原油销售（原油销售经营批准证书有效期至2023年12月28日）。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
同受一方控制	中海油中石化联合国际贸易有限责任公司	刘松	中国北京	20,000万人民币	经营原油进口业务；经营成品油出口业务；货物进出口；技术进出口；代理进出口。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
同受一方控制	中海油（山东）贸易有限责任公司	周振华	中国山东	500万元人民币	柴油、汽油、石油气、易燃液体：1,2–二甲苯、1,3–二甲苯、1,4–二甲苯、二甲苯异构体混合物、甲醇汽油、甲基叔丁基醚、石脑油、石油原油、乙醇汽油批发（禁止储存）（有效期限以许可证为准），国内一般贸易，自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营对销贸易和转口贸易，贸易咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
同受一方控制	中海油国际融资租赁有限公司	侯晓	中国天津	270,000万元人民币	融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询；兼营与主营业务相关的保理业务。
同受一方控制	中海油能源发展股份有限公司	朱磊	中国北京	1,016,510.4199万元人民币	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；投资及投资管理；石油、化工、电力设备设施和船舶的维修、保养；油田管道维修、涂敷；油田生产配套服务；油田工程建设；人员培训；劳务服务；仓储服务；货物进出口、技术进出口、代理进出口；通信信息网络系统集成服务；油田作业监督、监理服务；承包境外港口与海岸、海洋石油工程和境内国际招标工程；国际货运代理；下列项目仅限分公司经营：物业管理；出租办公用房；再生资源回收、批发；船舶油舱清洗及配套维修服务；环境治理；垃圾箱、污油水罐租赁；起重机械、压力管道的安装、检测、维修；海洋工程测量、环境调查及环境影响评价咨询；工程防腐技术服务；弱电工程设计及施工；数据处理；压力容器制造；油田管道加工；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员；下列项目仅限分公司经营：制造、销售石油化工产品、油田化工产品（剧毒品、易制毒品除外）、危险化学品（具体项目以许可文件为准）；餐饮服务；普通货运；经营电信业务。（"1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益"；市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
同受一方控制	中化建国际招标有限责任公司	李占旺	中国北京	1000万元人民币	经营国际金融组织和外国政府贷款及赠款项下国际招标采购业务；利用国外贷款和国内资金采购机电产品的国际招标业务和其它国际招标采购业务；建设工程项目管理；货物进出口、技术进出口、代理进出口；政府采购业务代理。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

6.5.3逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

1. 固有与关联方交易情况：

表6.5.3.1

固有与关联方关联交易				
	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	–	–	–	–
合计	–	–	–	–

注：本年度固有从关联方购货392.9万元和申购联营企业中海基金发行的基金产品3,000万元和资管产品7,000万元。

2. 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.2

信托与关联方关联交易				
	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	2,247,863.53	1,377,199.69	2,568,256.86	1,056,806.36
合计	2,247,863.53	1,377,199.69	2,568,256.86	1,056,806.36

3. 信托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，包括余额和本报告年度的发生额。

（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6.5.3.3.1

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	52,830.00	−27,830.00	25,000.00

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围。本期购买24,830.00万元，清算结束52,660.00万元。

（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。

表6.5.3.3.2

信托财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	818,476.77	−682,304.44	136,172.33

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。本期购买387,284.04万元，清算结束1,069,588.48万元。

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，公司关联方无逾期未偿还本公司资金的情况，无本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

本公司财务报表以持续经营为基础列报。本公司财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称"企业会计准则"）编制。

7.财务情况说明书

7.1利润实现和分配情况

本公司2022年利润总额70,498.85万元，税后净利润54,802.09万元。2022年，公司未向股东进行利润分配。

7.2主要财务指标

表7.2

指标名称	指标值
信托资产规模（亿元人民币）	2,858.70
人均信托资产规模（亿元人民币）	12.11
资本利润率（%）	11.19%
人均净利润（万元人民币）	232.21
不良资产率（%）	0.00

注：资本利润率＝净利润/所有者权益平均余额×100%

人均净利润＝净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末简单平均法。

公式为：a(平均)＝（年初数＋年末数）/2

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

报告期内，公司股东人数无变动，持股比例无变动，无质押公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。

8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1董事变更

（1）7月15日，经公司第二届职工代表大会2022年第一次会议审议通过，选举汪婧为公司职工董事。11月16日，汪婧董事任职资格获得上海银保监局核准。

（2）12月29日，经公司股东大会2022年第一次临时会议审议通过，同意免去张芙雅、王华公司董事职务，并选举陈浩鸣、孙世宇担任公司董事职务。陈浩鸣、孙世宇董事任职资格正在上海银保监局核准中。

8.2.2监事变更

7月15日，经公司第二届职工代表大会2022年第一次会议审议通过，免去汪婧职工监事职务，并选举虞惠达为公司职工监事。汪婧不再担任公司职工监事职务。

8.2.3高级管理人员变更

2021年12月，经公司第五届董事会第八次会议审议通过，同意聘任高建辉担任公司财务总监。2022年6月，高建辉财务总监的任职资格获得上海银保监局核准。

8.3公司的重大未决诉讼事项

报告期内，本公司于2022年收到上海金融法院发出的应诉通知书，原告黑龙江鸡西农村商业银行作为"中海汇誉2016–107中青实业股权收益权投资集合资金信托计划"委托人之一，以营业信托纠纷为由起诉公司。要求赔付其本金及预期收益损失，并由本公司承担诉讼费用。截至本报告批准报出日，未收到生效的法院裁决。

8.4对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告，公司董事会应就所涉及事项做出说明。

立信会计师事务所对本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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银保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

报告期内，银保监会及其派出机构未对公司进行现场检查。

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

2022年4月27日，公司在上海证券报版面10发布《中海信托关于修改公司章程的公告》，披露经公司股东大会2021年第四次临时会议审议通过，公司根据相关监管法规等修改公司章程。上述章程修改事项已经上海银保监局核准（沪银保监复（2022）200号）。公司同时在公司官网披露上述内容。

8.8银保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

2022年1月，在中央国债登记结算有限责任公司发布的"2021年度中债成员业务发展质量评价"中，中海信托获评"优秀发行机构"。

2022年11月12日，中海信托荣获上海环境能源交易所2021年度"优秀碳金融实践奖"。

2022年11月24日，"中海蔚蓝CCER碳中和服务信托"入选上海自贸试验区第十一批金融创新案例。

2022年11月24日，中海信托荣获"上海市黄浦区2021年度百强重点企业"第13位。

2022年11月28日，中海信托荣获"黄浦区五里桥街道2022年度实力贡献奖"。

2022年12月20日，在《中国证券报》主办的第一届中国信托业"金牛奖"评选中，中海信托"稳盈四号集合开放式资金信托计划""稳盈16号集合开放式资金信托计划"分别荣获三年期和一年期固定收益类产品"金牛奖"。

2022年12月26日，在《上海证券报》主办的第十五届"诚信托"奖项评选中，"中海信托–海盈系列集合资金信托计划"和"中海蔚蓝CCER碳中和服务信托"分别荣获"最佳证券投资信托产品奖"和"最佳绿色信托产品奖"。

8.9社会责任履行情况报告

公司始终坚持把维护受益人的合法权益放在首位，切实履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，把好风险关，承担起国有金融企业维护金融稳定的社会责任。截至2022年底，公司存续信托项目444个，信托资产管理规模2859亿元。未发生一笔因公司违反信托目的处分信托财产或者因违背管理职责、处理信托事务不当而损害委托人、受益人利益的情况。

公司深入贯彻落实习近平总书记关于大力支持民营企业发展壮大的讲话精神以及中央经济工作会议精神，2022年，累计向3584位小微企业主发放小微贷款19.52亿元。开辟小微企业融资贷款业务绿色通道，加快业务审批，加大专项支持，针对受疫情影响的小微企业主提供优惠定价支持，有效起到了服务实体经济，促进可持续发展的作用。

公司积极响应国家号召，助力乡村振兴建设，向内蒙卓资县旗下营中心学校提供援助资金，与上海市崇明区建设镇富安村合作，落地首单乡村振兴近零碳社区建设服务信托，持续探索实践乡村振兴新模式。此外，公司积极组织公益活动和"蔚蓝力量"青年志愿服务活动，升级手机APP"惠老版模式"，切实承担起央企社会责任，用心用情办好民生实事。

公司积极践行"双碳"战略，不断探索碳金融业务，设计开发"中海–和光新能源投资项目"，进行新能源项目投资建设，助力打造零碳加油站、加气站。年内，"中海蔚蓝CCER碳中和服务信托"入选上海自贸试验区第十一批金融创新案例，并获得《上海证券报》第十五届"诚信托"最佳绿色信托产品奖。此外，公司还凭借在碳金融、绿色实践等领域的积极探索，荣获上海环境能源交易所2021年度"优秀碳金融实践奖"。

公司积极回归信托本源，2022年上海疫情封控期间，发起设立"中海信托–博济护苗抗疫慈善信托"，筹集资金22.57万元，认购45万余只医用口罩捐赠上海高校师生，同时从固有资金中捐赠20万元参与上海金融系统防疫捐赠活动，有力彰显央企社会责任担当。

8.10消费者权益保护情况报告

公司高度重视消费者权益保护工作，不断完善消费者权益保护工作顶层设计，明确将消费者权益保护纳入到公司治理、企业文化建设和经营发展战略中，稳步提升"以客户为中心"的服务体系，全面落实消费者权益保护责任。

报告期内，公司持续完善消费者权益保护制度体系，健全消费者权益保护工作机制，通过建立事前消保审查、监控事中营销推介、强化事后服务监督等方式做好产品和服务的全流程管控。

报告期内，公司持续开展消费者权益保护内部培训和外部宣教工作。针对公司中高级管理人员、基层业务人员、新入职员工以及投诉多发、风险较高的业务岗位，公司通过邀请外部专家以及甄选内部讲师的方式组织各类消保培训，内容覆盖政策解读、制度宣贯、案例分析等，持续提升消费者权益保护工作能力水平。公司积极制定并落实消费者权益保护年度教育宣传工作计划，全年共开展4次主题消费者宣传教育系列活动，参与人数达9,652人。积极创作推送各类消保宣传推文，自主创作金融知识宣传动漫短视频，以灵活多样的形式向消费者普及金融知识，提升消费者金融安全和风险防范意识。

报告期内，公司持续优化消费投诉处理工作制度流程，不断完善消费纠纷多元化解配套机制，切实履行投诉处理主体责任，强化投诉源头治理，畅通消费投诉渠道，有效化解消费纠纷。全年共收到18件消费投诉（重复投诉3件），其中个人生产经营性贷款业务16件、其他业务2件，投诉地区均为上海，上述投诉事项均已根据公司消费投诉处理流程进行处理并全部办结。

9.公司监事会意见

监事会认为公司建立了较为完善的内部控制制度，决策程序符合法律、法规和公司章程的规定。公司董事、管理层认真履行职责，未发现其在执行职务时有违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。公司财务报告经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，监事会认可其出具的标准无保留意见的2022年度审计报告。

中海信托股份有限公司

2023年4月28日