



中国华电集团有限公司  
CHINA HUADIAN CORPORATION LTD.

华鑫国际信托有限公司  
CHINA FORTUNE INTERNATIONAL TRUST CO.,LTD.

# 华鑫国际信托有限公司 2023 年度报告

二〇二四年三月

## 目 录

1、重要提示.....	1
2、公司概况.....	1
2.1 公司简介.....	1
2.2 组织结构图.....	2
3、公司治理结构.....	3
3.1 股东.....	3
3.2 董事会成员 .....	3
3.3 监事、监事会成员.....	5
3.4 高级管理人员.....	5
3.5 公司员工.....	6
3.6 公司治理信息.....	6
4、经营管理.....	7
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	7
4.2 所经营业务的主要内容.....	7
4.3 市场分析.....	8
4.4 内部控制.....	9
4.5 风险管理.....	11
4.6 社会责任.....	15
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	17
5.1 固有资产.....	17
5.2 信托资产.....	24
6、会计报表附注.....	26
6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准.....	26
6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明.....	26
6.3 或有事项说明.....	26
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	26
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	26
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	30
6.7 会计制度的披露.....	37
7、财务情况说明书.....	37
7.1 利润实现和利润分配情况.....	37
7.2 主要财务指标.....	37

7.3 净资本和风险资本情况.....	38
7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	38
8. 特别事项揭示.....	38
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	38
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	38
8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项.....	38
8.4 公司的重大诉讼事项.....	38
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	38
8.6 对国家金融监督管理总局及其派出机构所提监管意见的整改情况.....	38
8.7 本年度重大事项常规及临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面.....	39
9. 公司监事会意见.....	39

## 1、重要提示

1.1 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 公司全体董事出席了董事会。无董事声明异议。

1.3 公司独立董事周小明先生、王健先生声明：保证本年度报告内容的真实性、准确性和完整性。

1.4 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长朱勇先生、财务总监吴艳坤女士声明：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

华鑫国际信托有限公司（以下简称“公司”）是经国家金融监督管理总局批准设立的非银行金融机构，前身为佛山国际信托投资有限公司，公司于 2008 年 12 月 24 日重新登记并更名为华鑫国际信托有限公司，2009 年 9 月完成验资工作，注册资本金 3.2 亿元，其中：中国华电集团公司占比 51%，中国华电集团财务有限公司占比 49%；2010 年 2 月 9 日，取得中国银监会颁发的《金融许可证》，2010 年 3 月 15 日，经营地址迁至北京市西城区，并于 2010 年 3 月 18 日正式挂牌开业；2010 年 12 月 23 日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至 12 亿元；2012 年 4 月 9 日，经股东方同意并报中国银监会批准，股东同比例增资至 22 亿元。2018 年 5 月，经股东方同意并报北京银监局批准，公司注册资本由 22 亿元增至 35.75 亿元，公司股东变更为中国华电集团资本控股有限公司（出资比例 69.84%）和中国华电集团财务有限公司（出资比例 30.16%）。2020 年 12 月，经股东方同意并报北京银保监局批准，股东同比例增资至 58.25 亿元。2021 年 12 月，经股东方同意并报北京银保监局批准，公司注册资本增至 73.95 亿元，公司股东中国华电集团资本控股有限公司出资比例变为 76.25%，中国华电集团财务有限公司出资比例变为 23.75%。

自重新挂牌营业以来，公司先后荣获了“中国企业诚信文化十佳单位”“企业文化建设百佳单位”“首都文明单位”，中国华电集团有限公司“文明单位”“先进集体”“争创一流先进企业”“三清企业创建先进单位”“信息化 A 级企业”，以及消费者权益保护监管评级二级 A、年度纳税信用 A 级，优秀风控、最佳服务实体经济、卓越竞争力、最佳稳健成长、优秀财富管理品牌、突破成长信托公司等多个荣誉称号。公司是中国信托业协会会员理事单位，是北京市首批重点总部企业，连续多年荣获“年度西城区

经济社会发展综合贡献奖”，入选了北京金融街合作发展理事会首批理事单位。

2.1.1 公司法定中文名称：华鑫国际信托有限公司

中文名称缩写：华鑫信托

公司英文名称：CHINA FORTUNE INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

公司英文名称缩写：CHINA FORTUNE TRUST

2.1.2 公司法定代表人：朱勇

2.1.3 公司注册地址：北京市西城区新华里16号院2号楼102、202、302号

邮政编码：100044

公司国际互联网网址：<http://www.cfitc.com>

公司电子信箱：[hxxt@cfitc.com](mailto:hxxt@cfitc.com)

2.1.4 公司信息披露联系人：赵凯

联系电话：400-680-1616/010-83568201转

传真：010-83568281

电子信箱：[service@cfitc.com](mailto:service@cfitc.com)

2.1.5 公司信息披露报纸名称：《金融时报》、《证券时报》

备置地点：北京市西城区新华里16号院2号楼102、202、302号

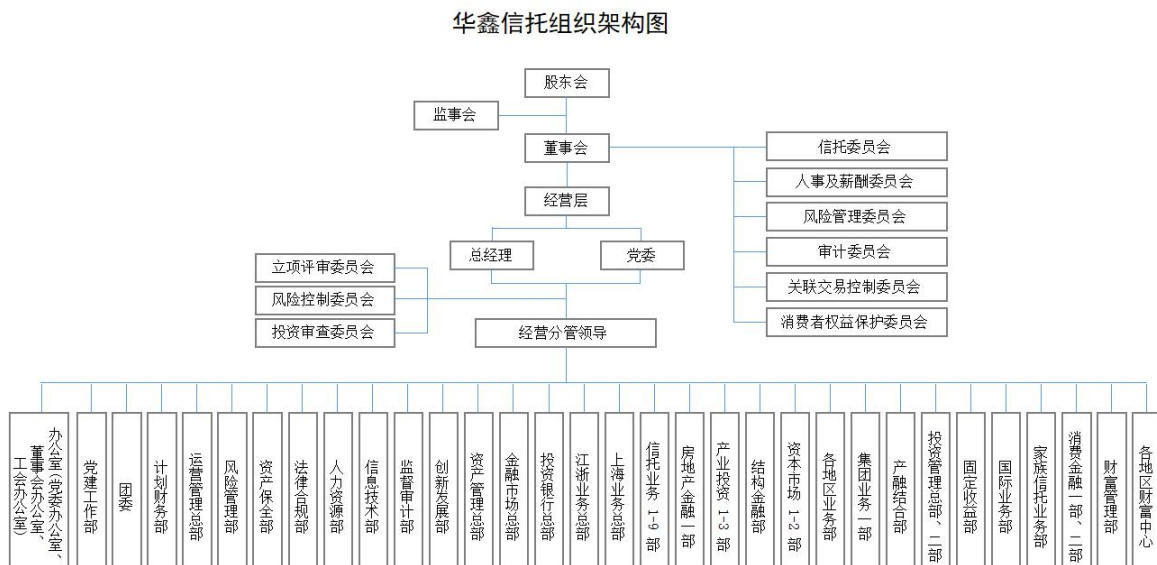
2.1.6 公司聘请的会计师事务所名称：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市海淀区车公庄路乙19号208-210室

2.1.7 公司聘请的律师事务所名称：北京市瑞银律师事务所

住所：北京市朝阳区东三环北路丙2号天元港中心A座605室

2.2 组织结构图



### 3、公司治理结构

#### 3.1 股东

股东总数：2 个

表 3.1.1

股东名称	持股%	法人代表	注册地址	主营业务
中国华电集团资本控股有限公司★	76.25	刘 雷	北京市丰台区东管头 1 号院 1 号楼 1-195 室	投资及资产管理；资产受托管理；投资策划；咨询服务；产权经纪。
中国华电集团财务有限公司	23.75	李文峰	北京市西城区宣武门内大街 2 号楼西楼 10 层	对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资等。

★ 中国华电集团资本控股有限公司为控股股东。中国华电集团有限公司为实际控制人。

#### 3.2 董事会成员

表3.1.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	简要履历
朱 勇	董事长	男	55	2023. 11	曾任中国农业发展银行总行信贷一部主任科员，经济师；中信证券股份有限公司资产管理部研究主管；中信信托有限责任公司资金运用部副总经理（主持工作）、资产管理部副总经理（主持工作）、资产管理部总经理、资本市场业务总监兼资产管理部总经理；华鑫国际信托有限公司总经理。现任华鑫国际信托有限公司党委书记、董事长。
杨 桦	董事	女	46	2023. 11	曾任中国华电集团公司结算中心结算管理处、金融管理部金融投资管理处职员，中国华电集团财务有限公司计划财务部职员，华商基金管理有限公司计划财务部副总经理、总经理，华信保险经纪有限公司财务部副经理（主持工作）、经理和综合管理部经理，中国华电集团资本控股有限公司财务资产部副经理（主持工作）、总经理和风控与法律部总经理等职务，现任中国华电集团资本控股有限公司党委委员、副总经理。
李敬业	董事	女	44	2022. 04	曾任中国冶金财务有限公司、中国冶金科工股份有限公司资金部资金管理处职员；北京金隅财务有限公司客户服务部经理；中国华电集团财务有限公司客户服务一、二部副经理（主持

华鑫国际信托有限公司 2023 年度报告

					工作）、经理。现任中国华电集团财务有限公司资金运营部经理。
张瑞华	职工董事	女	50	2023. 07	曾任山东省警官总医院政治处科员、主任科员、团委书记，华鑫国际信托有限公司综合部总经理助理、人力资源部副总经理、人力资源部总经理等职务。现任华鑫国际信托有限公司党委委员、工会主席、人力资源总监。

表3.1.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	任职时间	简要履历
周小明	独立董事	男	58	2021. 09	曾任中国人民银行非银司主任科员；北京市君泽君律师事务所高级合伙人；安信信托投资股份有限公司总裁；六明律师事务所高级合伙人；现任新财道财富管理股份有限公司董事长。
王 健	独立董事	男	73	2021. 09	曾任安徽建筑工业学院建筑经济教研室讲师、主任；安徽大学经济学院讲师、副教授；国务院特殊津贴专家；国家行政学院教授、博士生导师，科研部副主任、经济学教研部副主任、经济学教研部主任、政府经济研究中心主任；现已退休。

表3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会 下属委员会名称	职责	组成人 员姓名	职务
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，了解公司信托业务的发展情况，维护受益人的最大利益。	周小明	主任委员
		李敬业	委员
		杨 桦	委员
人事及薪酬委员会	负责制定公司董事及高级人员的考核标准并进行考核；制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；制定公司长期激励机制和方案，为公司发展提供人才激励保障；制定公司人力资源发展规划。	朱 勇	主任委员
		李敬业	委员
		周小明	委员
风险管理委员会	负责公司风险的控制、管理、监督和评估。	朱 勇	主任委员
		王 健	委员
		杨 桦	委员
审计委员会	负责内、外部审计的沟通、监督和核查工作以及重大关联交易的审核。	周小明	主任委员
		王 健	委员
		张瑞华	委员
关联交易控制委员会	负责对公司关联交易业务进行管理。	周小明	主任委员
		李敬业	委员

		朱 勇	委员
消费者权益保护 委员会	负责对公司消费者权益保护工作进行管理。	朱 勇	主任委员
		王 健	委员
		张瑞华	委员

### 3.3 监事、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	简要履历
王晓波	监事会主席	男	51	2023.04	曾任华电能源股份有限公司监察审计部审计员、副经理、副经理（主持工作）、主任，华鑫国际信托有限公司计划财务部总经理、信托财务部总经理、业务总监、党支部委员、副总经理等职务。现任中国华电集团资本控股有限公司党委委员、副总经理、总会计师。
兰贵杰	监事	女	42	2021.12	曾任中国华电集团财务有限公司结算业务部、存款业务部、战略研发部职员，客户服务一部、客户服务二部经理助理，风险与合规管理部、审计部经理助理；现任中国华电集团财务有限公司风险与合规管理部经理。
杨 婧	职工监事	女	40	2021.04	曾任工商银行综合管理部科员；国民信托有限公司综合部人力资源经理；深圳市华来利小额贷款股份有限公司行政人事中心副总监；安邦保险集团瑞和保险经纪公司人力资源部人力资源经理；现任华鑫国际信托有限公司人力资源部总经理。

### 3.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
朱 勇	董事长（代行总经理职责）	男	55	2023.11	曾任中国农业发展银行总行信贷一部主任科员，经济师；中信证券股份有限公司资产管理部研究主管；中信信托有限责任公司资金运用部副总经理（主持工作）、资产管理部副总经理（主持工作）、资产管理部总经理、资本市场业务总监兼资产管理部总经理；华鑫国际信托有限公司总经理。现任华鑫国际信托有限公司董事长，代行总经理职责。
陶 钧	副总经理	男	54	2014.03	曾任中信兴业信托投资公司资金处项目经理；中信信托有限责任公司年金信托部总经理、信托业务五部总经理、投资银行二部副总经理；中信锦绣资本管理有限公司投资总监。渤海国际信托有限公司副总裁；现任华鑫国际信托有限公司副总经理。
吴艳坤	财务总监	女	46	2022.04	曾任中国华电集团公司结算中心、金融管理部职员；中国华电集团财务有限公司客户关系部经理助理；中国华电集团资本控股有限



					公司企业融资部副经理（主持工作）；中国华电集团资本控股有限公司风控与法律部总经理；华电融资租赁有限公司副总经理。现任华鑫国际信托有限公司财务总监。
张 南	副总经理	男	48	2022. 04	曾任中信信托有限责任公司资产管理一部副总经理；华鑫国际信托有限公司业务总监兼资产管理总部总经理。现任华鑫国际信托有限公司副总经理。

### 3.5 公司员工

表 3.1.5

项目		本年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	0	0.0%	0	0.0%
	25-29	18	6.6%	18	7.0%
	30-39	149	55.0%	142	55.0%
	40 以上	104	38.4%	98	38.0%
学历分布	博士	11	4.1%	9	3.5%
	硕士	172	63.5%	166	64.3%
	本科	86	31.7%	80	31.0%
	专科	2	0.7%	3	1.2%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	12	4.4%	12	4.7%
	固有业务人员	7	2.6%	8	3.1%
	信托业务人员	164	60.5%	153	59.3%
	其他人员	88	32.5%	85	32.9%

### 3.6 公司治理信息

#### 3.6.1 年度内召开股东会情况

本年度共召开股东会 2 次，审议并通过了《关于监事会 2022 年度工作报告的议案》、《关于董事会 2022 年度工作报告的议案》、《关于调整公司董事的议案》、《关于调整公司监事的议案》、《关于公司 2022 年度利润分配方案的议案》、《关于公司固有业务投资思路及 2023 年度投资计划的议案》等 10 项议案。

#### 3.6.2 年度内召开董事会情况

本年度召开董事会 4 次，审议通过了《关于董事会 2022 年度工作报告的议案》、《关于修订〈华鑫国际信托有限公司总经理办公会议议事规则〉的议案》、《关于总经理 2022 年度工作报告的议案》、《关于公司 2022 年度利润分配方案的议案》、《关于调整公司董事会专业委员会委员的议案》等 27 项议案。

#### 3.6.3 监事会及履行职责情况

本年度召开监事会 2 次，审议并通过了《关于监事会 2022 年度工作报告的议案》、《关于修订〈华鑫国际信托有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于公司 2022 年度

消费者权益保护工作情况和 2023 年度消费者权益保护工作计划的议案》等 4 项议案。本报告年度，监事会列席了董事会历次会议。

#### 3.6.4 高级管理人员履行职责情况

2023 年，公司全体高级管理人员在公司董事会的正确领导下，以及公司监事会的大力指导下，始终秉承“稳健经营，价值至上”理念，坚持稳中求进、谋定后动，加快创新转型、狠抓提质增效，实现了风险可控前提下的跨越式发展。公司各项工作都取得了突破性进展，经营指标逆势再创新高，打开了高质量发展的全新篇章。

### 4、经营管理

#### 4.1 经营目标、方针、战略规划

##### 4.1.1 经营目标

本报告期公司以“建设具有能源特色的一流信托公司”为愿景，坚持产业金融发展定位，坚持稳中求进总基调，不断强化以人民为中心的价值取向和服务实体经济的使命担当，坚守风险底线，坚持合规经营，专注业务创新，加快转型升级，圆满完成了经营目标任务。

##### 4.1.2 经营方针

本报告期公司经营方针是：稳健经营、价值至上。

##### 4.1.3 战略规划

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，全面落实上级单位战略部署，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，始终秉持“受人之托，忠人之事”的文化内核，以实现受益人合法利益最大化为目标，坚持稳健经营理念，建设具有能源特色的一流信托公司。

#### 4.2 所经营业务的主要内容

##### 4.2.1 经营的主要业务及品种

公司经营的主要业务为信托业务和固有业务。

##### 4.2.1.1 信托业务

以全面风险管理为保障，坚持稳健经营，以提供多元化、专业化、特色化金融服务为手段，坚持业务创新。主要经营的信托业务包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；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；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；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务等。

#### 4.2.1.2 固有业务

主要自营业务包括：存放同业；拆放同业；贷款业务；租赁业务；投资业务；以固有财产为他人提供担保；同业拆借；居间服务；法律法规规定或国家金融监督管理总局批准的其他业务。

#### 4.2.2 资产组合与分布

##### 4.2.2.1 固有资产运用与分布表

表 4.2.2.1 单位：万元

资产运用	期末余额	占比 (%)	资产分布	期末余额	占比 (%)
货币资金	1,532.73	0.08%	房地产	71,558.81	3.78%
发放贷款和垫款	107,636.81	5.68%	基础产业	111,041.00	5.86%
交易性金融资产	1,682,427.09	88.77%	工商企业	132,731.53	7.00%
债权投资	0.00	0.00%	证券市场	171,093.80	9.03%
其他债权投资	0.00	0.00%	金融机构	1,408,735.24	74.33%
其他	103,563.75	5.46%			
固有资产总计	1,895,160.38	100.00%	固有资产总计	1,895,160.38	100.00%

##### 4.2.2.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.2.2 单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	614,721.07	1.00%	基础产业	21,235,511.30	34.54%
贷款	14,768,327.29	24.02%	房地产	1,130,511.92	1.84%
交易性金融资产	21,647,317.89	35.21%	证券市场	9,551,593.61	15.53%
债权投资	24,196,499.31	39.35%	工商企业	23,525,623.88	38.26%
其他债权投资	-	0.00%	金融机构	1,450,804.46	2.36%
其他权益工具投资	-	0.00%	其他	4,592,329.72	7.47%
其他	259,509.33	0.42%			
信托资产总计	61,486,374.89	100.00%	信托资产总计	61,486,374.89	100.00%

#### 4.3 市场分析

##### 4.3.1 宏观经济形势分析

2023年世界经济复苏乏力，地缘政治冲突加剧，保护主义、单边主义上升，外部环境对我国发展的不利影响持续加大。2023年我国全年国内生产总值（GDP）1,260,582亿元，按不变价格计算，比上年增长5.2%，增速仍居世界主要经济体前列。我国经济总体回升向好。科技创新实现新的突破，高质量发展扎实推进。不过，也存在一些困难挑战。经历三年新冠疫情冲击，外需下滑和内需不足碰头，周期性和结构性问题并存。部分行业产能过剩，社会预期偏弱，风险隐患仍然较多。

##### 4.3.2 行业形势分析

2023年，《关于规范信托公司信托业务分类的通知》发布和实施。在“新三分类”政策的引导下，信托行业加快转型升级步伐，回归信托本源，向重受托服务的经营模式

转型成效日益显著。同时，新的业务增长点尚未成熟，行业发展任重道远。各类风险也值得关注。2023年4季度，中央金融工作会议和中央经济工作会议相继召开，为信托行业指明了高质量发展建设金融强国的发展方向。信托行业应立足信托本源优势，做好科技信托、绿色信托、普惠信托、养老信托、数字信托五篇大文章，始终践行受托服务的政治性、人民性，提升专业性，擘画具有中国特色的信托业高质量发展之路。

#### 4.3.3 影响公司发展的主要因素

贯彻落实党中央决策部署，服务经济社会高质量发展，聚焦实体经济，积极发展绿色金融，提升服务战略性新兴产业的能力。“新三分类”制度的实施，厘清了信托业务的边界，进一步推动了公司加速转型。公司标品业务、普惠金融、财富管理业务等，快速发展。始终坚持合规经营，加强全面风险管理，切实抓好各类风险防范。

#### 4.4 内部控制

##### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等法律法规，建立完善了规范的股东会、董事会、监事会、经营管理层为主体的相互分离、合理制衡的机制，明确划分治理层和管理层间的权限，建立了规范的内控组织体系。股东会依法行使经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的表决权；董事会依法行使经营决策权，董事会下设信托委员会、人事及薪酬委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会六个专门委员会，各自履行相应职责；监事会监督董事和高级管理人员依法履行职责；公司管理层负责主持经营管理工作，负责组织公司内部控制的日常运行。公司各职能部门承担本部门业务领域内控管理的责任；公司监督审计部门负责监督内控管理情况的评价和责任追究。公司的内部控制体系权责明确、合理制衡、报告关系清晰。

公司高度重视内部控制文化建设，将内控合规风险管理文化建设融入公司文化建设全过程，培育和推广内控合规风险管理文化，将内控合规风险管理作为经营理念和社会责任的重要内容，增强员工的内控意识、合规意识、风险意识并转化为员工的共同认识和自觉行为，营造稳健合规的经营环境。公司以全面风险管理为目标，建立并完善了风险管理组织体系。公司的风险识别和评估体系覆盖各条业务线和主要风险要素，公司每年至少一次对目前经营状况和风险领域进行全面风险评估。公司高度重视依法合规经营，深入强化业务及管理人员风险合规意识，持续完善公司风险管理体系及相关制度建设，强化落实，不断提升业务风险管理水平。

##### 4.4.2 内部控制措施

公司分级授权体系较为完善，形成了“全员参与、流程管理、立体监督”的内控体

系。公司董事会负责内控的建立健全和有效实施。董事会下设的审计委员会负责审查企业内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制的自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。公司管理层负责主持经营管理工作，负责组织公司内部控制的日常运行。

公司以风险管理为导向、以合规管理为重点，编制形成《内控合规风险管理手册》、《风险评估与内控合规评价手册》等，并根据管理要求变化不断优化完善。公司始终坚持“全面风险管理”和“内控优先”的风险管理理念，建立公司风险偏好体系；开展定期及专项风险排查；持续完善组织机构和人员分工控制、制度流程控制、不相容职务分离控制、授权审批控制、计划预算控制、营运分析控制、绩效考评控制、信息系统控制等多方面控制措施，继续完善前中后台各部门密切配合、有序衔接的内控体系。

公司建立了动态的制度管理体系，根据行业及业务发展，及时制定、修订有关制度。推进制度“废改立”工作的常态化，增强制度的针对性、时效性和执行力，不断规范完善公司规章制度建设及业务流程完善。年初报送2023年制度“废改立”计划清单并及时跟进制度修订及新建，确保如期完成。2023年新制订制度14项、修订制度88项、废止制度6项，从而进一步提高制度管理有效性，实现符合外法、便于执行，经过制度体系不断优化，公司规章制度已覆盖全业务管理领域。

公司各项业务严格按照公司内控制度及流程要求，履行相应的审批程序，对项目风险进行事前防范和事中控制以及事后检查监督。明确风险管理部门、法律合规部门、运营管理总部、计划财务部门等内控管理部门的权限与职责，设置严格的内部管控流程，实现业务操作和内部管理的规范化、科学化。监督审计部结合外部监管要求及公司实际业务发展情况，以风险为导向开展年度内部控制独立评价，加强对公司内部控制的监督。

公司通过对各业务管理系统不断建设与优化，突出重点领域、重点环节、重点部门和人员的内控合规风险信息化建设，将关键控制点纳入系统管理，切实提升审批效率，提高风险控制能力。

公司建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确责任人，规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

#### **4.4.3 信息交流与反馈**

公司内部控制体系的信息交流与反馈机制运行通畅。公司根据内控组织体系和各自的职责权限，建立了从上到下的授权流程和从下到上的完整清晰的报告路径。

公司建立了信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保信息及时沟通，促进内部控制有效运行。

公司定期召开股东会、董事会、监事会，以定期报告的形式将公司经营管理信息向

股东、董事和监事报告。公司及时就内外部审计情况、风险状况、经营情况与监管部门沟通报告，保证外部沟通机制有效。

2023年，公司按照集团公司、控股公司统一部署，内控合规风险一体化管理工作在平台实现信息化落地，完成一体化平台新增功能用户培训等。

根据国家有关法规和公司有关文件要求，公司建立了反舞弊机制，设立了投诉举报专线，建立了举报投诉制度和举报人保护制度，在公司范围内建立并实施了投诉举报机制。

公司按监管要求按时报送各类财务及业务报表、报告等，及时向投资者披露信托项目信息，规范投诉受理和处理流程，积极履行受托人职责。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司监督审计部负责对公司内部控制有效性进行监督评价与纠正，通过常规审计、专项审计及内部控制评价相结合的方式持续对各类经营管理活动进行监督。对检查过程中发现的内部控制缺陷及风险隐患，制定整改方案，明确整改时限，登记整改台账，持续督办整改，定期汇报公司及上级单位，层层压实责任；持续做好“以评促建”，推动内控机制有效运行，进一步完善各项管理制度和体制机制，提升企业经营管理水平和风险防范能力。

### 4.5 风险管理

#### 4.5.1 风险管理概况

面对复杂严峻的宏观环境，持续严格的监管政策，以及沉重紧迫的转型压力，公司牢牢把握转型升级工作主线，秉承“受人之托、代人理财”的理念，坚持依法合规经营与业务稳健发展相结合的原则，将风险管控作为各项工作的重中之重，坚守风险底线。

2023年信托业务分类新规正式落地，行业转型加速。面对复杂严峻的宏观环境，持续严格的监管政策，以及沉重紧迫的转型压力，公司牢牢把握转型升级工作主线，严控金融风险，结合自身发展目标及战略方向，以审慎经营、理性发展为原则，突出抓好风控能力建设。

同时，公司不断完善涵盖风险识别、评估、控制、监控、预警及处置等各环节的全面风险管理体系，持续梳理更新公司的相关制度规定，操作层面严格按照制度规定的要求展业。

##### 4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险

主要有：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险、声誉风险等。

##### 4.5.1.2 公司风险管理的基本原则与政策

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性等原则，覆盖到公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到研究、决策、执行、监督、评价等各个环节；通过事前防范、事中控制、事后监督对风险进行全面综合管理，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

#### 4.5.1.3 公司风险管理组织结构与职责划分

公司建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

公司董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：建立风险文化；制定风险管理策略；设定风险偏好和确保风险限额的设立；审批重大风险管理政策和程序；监督高级管理层开展全面风险管理；审议全面风险管理报告；审批全面风险和各类重要风险的信息披露；其他与风险管理有关的职责等。

公司高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，履行以下职责：建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；风险管理的其他职责等。

风险管理部门牵头履行全面风险的日常管理，履行以下职责：组织建立与维护全面风险管理体系；协助与指导业务部门制定业务条线的风险管理制度和解决方案；定期从风险总量层面开展风险识别、风险评估，提出应对建议等。

业务部门对相关业务领域风险管理工作的有效性负直接责任，接受风险管理部门督导，协同建立健全相关风险管理制度和流程，定期从单笔业务和资产组合层面对相关业务领域风险进行识别、评估并提出应对措施，将评估结果及时反馈风险管理部门。

### 4.5.2 风险状况

#### 4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险，公司的信用风险压力主要体现在融资类及准权益类信托业务和固有板块的贷款业务中。

报告期内，公司发生的各类业务均严格履行公司内部评审程序，通过事前尽职调查、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，各项业务均合法合规、担保措施充足、交易对手信用等级较高，严格履行了受托人尽职管理职责。

报告期内，公司到期清算信托产品428个，当年累计清算信托本金1150.56亿元，全

部实现足额清算。

#### 4.5.2.2 流动性风险状况

流动性风险主要是指非现金资产不能按现有市场价值及时变现而导致损失的可能性，以及现金流不能满足支出的需求而使资产提前进行清算，从而使账面潜在损失变为实际损失。

报告期内，公司密切关注流动性风险，公司各业务条线流动性风险可控。

#### 4.5.2.3 市场风险状况

市场风险是指由于市场波动导致资产遭到损失的的风险，市场波动主要包括利率、证券价格、商品价格、汇率等金融产品价格的波动，以及市场发展方向、供求关系的变化等。

报告期内，公司密切关注各类市场风险，及时调整产品战略，勤勉、尽职履行受托人职责，未发生上述风险。

#### 4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指公司内部业务流程、计算机系统、员工在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险；公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。

报告期内，公司未因内部程序、系统不完善、人员操作失误等原因出现操作风险。

#### 4.5.2.5 其他风险状况

其他风险主要包括法律风险、声誉风险、员工道德风险等。

法律风险是指因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同，发生争议或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。报告期内，公司在业务经营过程中，依法办事、严格执法，积极行使自身法律权利，未发生给公司受益人造成损失的重大法律风险。

声誉风险指由于公司内部管理或服务出现问题而引起自身外部社会名声、信誉和公众信任度下降，从而对公司外部市场地位产生消极和不良影响的风险。

员工道德风险是指公司员工在执行业务过程中，由于法律意识淡漠、自律性差、责任心不强等因素的影响，可能存在的违法违规、操作失误等行为给公司造成损失损害的风险。

报告期内公司未发生上述风险。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理



公司通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险，具体措施包括：①加强制度建设，制定和修订业务操作规范指引，规范公司业务开展；②加强信用风险过程管理，规范履行尽职调查、公司审查、决策、资金投放、后续管理等程序和职能；③公司持续推动风险管控端口前移，中后台部门对项目进行现场核查工作并引导和支持业务部门充分运用互联网等技术手段调查项目风险信息；④公司持续发布风险提示、加强业务动态、政策分析和业务建议，多种方式引导和支持业务部门稳健开展业务；⑤建立信托项目运营管理相关规定，根据项目风险情况对资金的使用过程进行监测，形成跟踪、风险反馈、风险预警、风险化解的系统防范体系。后续管理的信用风险管理由相关业务部门负责，运营管理总部负责监督非现场后续管理中的信用风险管理情况；⑥采用担保、资金托管等方式控制信用风险，关注抵押物价值下降风险，资金挪用风险等；⑦业务部门定期进行项目后期检查，形成检查报告，及时对项目过程中发现的问题采取措施，有效防范和化解各类信用风险；⑧严格按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》《公司资产风险分类管理办法》等相关要求，足额计提相关拨备；每年从税后利润中按 5%的比例提取信托赔偿准备金，以提高公司抵御风险的能力，报告期末累计 4.57 亿元；按风险资产 1.5%比例计提一般风险准备金，报告期内累计 2.84 亿元。

#### 4.5.3.2 流动性风险管理

公司采取多种风险管理手段来防范流动性风险：加强对运作项目的现金流量管理，做好公司现金流量的预测和安排；保持足够的可变现资产、合理安排资产的期限组合；定期开展流动性压力测试，做好流动性风险防范及预警工作。

#### 4.5.3.3 市场风险管理

公司制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序，对相关业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时准确识别业务中市场风险的类别和性质，通过多种途径进行市场风险的管理。具体措施包括：①建立与业务性质相适应的市场风险管理办法，明确投资行业、品种和交易范围，对行业和领域进行筛选，主动压缩和退出那些风险较高的领域；②建立健全市场风险的止盈止损机制，对市场风险进行控制或规避；③建立市场风险的监测程序，对银行账户资产进行定期估值，对证券交易账户资产进行逐日评估；④关注公司整体资金投向某行业、领域、区域、客户的比例和集中度，防止风险过度集中等。

#### 4.5.3.4 操作风险管理

公司通过合理的组织架构和岗位设置，优化业务操作流程，加强规章制度建设，通过专业知识培训，不断提高员工素质和专业知识水平，积极推进系统化建设，将流程嵌

入到操作系统中，最大限度减少人工干预，制订应急预案等措施有效地控制操作风险，主动防范并大大降低操作风险。公司全面梳理，不断完善内部规章制度，持续完善公司内控体系；明确界定部门的目标、职责和权限，确保信托业务与自有业务相对独立，确保各部门在授权范围内行使经营管理职能；公司定期对业务人员及公司中后台人员进行业务培训，培育风险管理文化，严控操作风险；积极推进前中后台与同业的交流活动；信息系统建设不断完善，核心业务系统、TA系统升级完善，管理模块不断丰富，从各层面严格控制操作风险。

#### **4.5.3.5 其他风险管理**

对于政策风险，公司及时跟踪研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化，动态分析宏观政策和监管政策的变动趋势，保持公司经营策略与国家政策的一致性。

对于法律合规风险，公司对要开展业务按照相关监管规章，严格进行合规性审查，坚持“遵纪守法”的经营方针和经营宗旨，报告期内，公司对信托业务进行分类梳理，形成了合规要点提示，完成标准化合同文本库更新引导依法合规开展业务。

当前，信托行业步入转型深水区。公司在落实好监管压降规模任务的同时，积极适应政策、行业环境变化，不断调整传统业务结构、加大业务创新力度，着力提升主动管理能力，打造差异化竞争优势。

### **4.6 社会责任**

#### **4.6.1 坚持依法合规，确保稳健经营**

报告期内公司严格遵守各项法律法规，认真落实监管要求，积极加强内部控制体系建设，加强自律管理；严格按照有关法律、法规、规章要求，履行信息披露义务；自觉履行纳税义务，依法及时足额纳税；恪守社会公德和商业道德，遵守信托行业自律有关规定；履行反洗钱义务，自觉维护国家金融秩序和金融安全；秉承“受人之托、代人理财”的契约精神，忠实履行受托责任。

#### **4.6.2 坚持回归本源，服务实体经济**

公司把服务实体经济作为转型发展的立身之本、发展之源，不断完善业务发展规划和市场策略，充分发挥信托擅于整合多种金融工具、灵活设计交易结构等优势，以专业化金融服务保障社会经济健康发展，努力为实体经济提供多样化、全方位的信托服务。截至2023年末，公司管理信托资产投向实体经济规模占比约70%。

#### **4.6.3 发挥专业优势，支持公益事业**

公司热心参与社会公益事业，积极开展捐款赈灾、捐资助学以及扶危济困等公益活动，成立慈善信托，促进经济社会和谐发展。截至2023年12月末，“华鑫信托·2022同鑫善行一号横店创享教育慈善信托”累计捐赠1100万元。

#### 4.6.4 推广私人财富专业理财知识，提升信托专业服务水平

公司组织开展了“3·15消费者权益保护教育宣传周”和“金融消费者权益保护教育宣传月”活动，全力打造投资者信任品牌，举办多次金融知识进社区活动、进企业及现场“微沙龙”宣传活动、制作宣传短视频、知识折页、老年人宣教材料，采用官方网站、微信公众号、官方APP以及办公场所联动，线上线下全方位推进教育宣传活动，引导消费者远离和抵制非法金融活动，增强风险识别和自我保护能力，取得了良好的社会反响。

#### 4.6.5 勤勉尽责，维护投资者和受托人的利益最大化

公司高度重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设，持续完善各项体制机制建设，全面推动各项消费者权益保护工作有序开展。报告期内，公司认真履行消保工作义务。公司董事会层面消费者权益保护委员会听取了年度消费者权益保护工作，并通过董事会和经营管理层对消保工作进行指导。公司围绕消费者权益保护工作召开了四次季度专项会议，推进年度各项工作的开展。消费者投诉方面，公司在网站、APP及微信公众号等多个客户接触点公布了投诉热线及处理流程，方便客户查看。报告期内，公司接到13件监管转办投诉，投诉地区涉及北京、上海、江苏等地，投诉涉及消费者理解偏差、消费金融业务消费者未按时还款、其他项目类等。公司将维护消费者合法权益放在首位，积极与客户沟通协调，妥善处理并办结了所有投诉。本年度未发生重大投诉事件及诉讼。

#### 4.6.6 保护股东权益，促进国有资产保值增值

报告期内，公司实现净利润17.79亿元，国有资产资保值增值率112.25%。

#### 4.6.7 实施绿色发展战略，助力绿色产业高质量发展

中央金融工作会议将绿色金融列为五篇大文章之一，对于推动经济社会可持续发展和实现碳达峰碳中和目标意义重大。公司致力于打造有影响力的绿色金融品牌，做实做精绿色金融业务，用金融活水浇灌绿色发展。

公司成立绿色金融发展工作领导小组，由公司领导挂帅，统筹资源，齐抓共管绿色金融，成立绿色金融发展工作小组和实施小组，细化绿色金融工作职责。公司先后成立绿色金融、碳金融创新创效团队，坚持“研”以致用，着力推动成果转化运用，厘清绿色金融业务发展定位并找到业务精准发力点，推进绿色金融战略规划实施落地。

公司坚持深挖自身资源禀赋，聚焦低碳能源产业链，打造“绿色+”业务模式，以资产证券化业务为抓手推动绿色金融业务落地，取得了诸多实际成果。公司以提升绿色金融质效为导向，业务模式涉及资产证券化、项目贷款、绿色股权、产业基金等，创造良好的环境、社会和公司治理绩效。

## 5、报告期末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

天职业字[2024]8507 号

华鑫国际信托有限公司：

#### 一、审计意见

我们审计了华鑫国际信托有限公司（以下简称“华鑫信托公司”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了华鑫信托公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司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，我们独立于华鑫信托公司，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，管理层负责评估华鑫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，除非计划进行清算、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华鑫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。



审计报告（续）

天职业字[2024]8507 号

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，就可能对导致对华鑫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华鑫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。

（6）就华鑫信托公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。



审计报告（续）

天职业字[2024]8507 号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



5.1.2-1 资产负债表（合并报表）

表5.1.2-1 单位：万元

资 产	期末余额	期初金额	负债和所有者权益	期末余额	期初金额
资 产：			负 债：		
货币资金	4,276.93	2,261.14	应付职工薪酬	10,098.10	8,129.82
应收款项	20,202.12	14,728.91	应交税费	18,667.57	22,495.42
发放贷款和垫款	359,320.78	331,758.79	合同负债	3.51	4,830.17
金融投资：			预计负债	0.00	3,360.00
-交易性金融资产	1,281,898.24	1,173,851.86	租赁负债	16,464.91	4,565.01
-债权投资	469,834.60	336,814.71	递延所得税负债	12,283.39	7,288.26
-其他债权投资	0.00	0.00	其他负债	537,105.09	434,439.57
-其他权益工具投资	0.00	2,325.02	负 债 合 计	594,622.57	485,108.25
固定资产	1,076.31	802.65	所有者权益：		
使用权资产	16,346.66	4,601.86	实收资本(或股本)	739,511.86	739,511.86
无形资产	2,135.81	1,597.30	资本公积	285,488.14	285,488.14
递延所得税资产	49,447.55	46,241.60	其他综合收益	0.00	-281.23
其他资产	16,037.94	18,690.19	盈余公积	91,419.52	73,708.78
			一般风险准备	28,427.41	24,923.26
			信托赔偿准备	45,709.76	36,854.39
			未分配利润	435,397.69	288,360.59
			归属于母公司所有者权益合计	1,625,954.37	1,448,565.79
			少数股东权益	0.00	0.00
			所有者权益合计	1,625,954.37	1,448,565.79
资产总计	2,220,576.94	1,933,674.04	负债和所有者权益总计	2,220,576.94	1,933,674.04

5.1.2-2 资产负债表（单体报表）

表5.1.2-2 单位：万元

资 产	期末余额	期初金额	负债和所有者权益	期末余额	期初金额
资 产：			负 债：		
货币资金	1,532.73	574.36	应付职工薪酬	10,098.10	8,129.82
应收款项	20,318.48	15,163.74	应交税费	18,215.69	22,295.81
发放贷款和垫款	107,636.81	130,356.73	应付款项		
金融投资：			合同负债	3.51	4,830.17
-交易性金融资产	1,682,427.09	1,441,197.21	预计负债	-	3,360.00
-债权投资	0.00	0.00	租赁负债	16,464.91	4,565.01
-其他债权投资	0.00	0.00	递延所得税负债	12,283.39	7,288.26
-其他权益工具投资	0.00	2,325.02	其他负债	212,140.40	162,515.80
固定资产	1,076.31	802.65	负 债 合 计	269,206.00	212,984.88
使用权资产	16,346.66	4,601.86	所有者权益：		
无形资产	2,135.81	1,597.30	实收资本(或股本)	739,511.86	739,511.86
递延所得税资产	49,447.55	46,241.60	资本公积	285,488.14	285,488.14
其他资产	14,238.94	18,690.19	其他综合收益		-281.23
			盈余公积	91,419.52	73,708.78
			一般风险准备	28,427.41	24,923.26
			信托赔偿准备	45,709.76	36,854.39

华鑫国际信托有限公司 2023 年度报告

			未分配利润	435,397.69	288,360.59
			所有者权益合计	1,625,954.37	1,448,565.79
资产总计	1,895,160.38	1,661,550.67	负债及所有者权益合计	1,895,160.38	1,661,550.67

5.1.3-1 利润表（合并报表）

		表5.1.3-1	单位：万元
项	目	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>		<b>299,240.79</b>	<b>234,421.79</b>
手续费及佣金净收入		204,210.81	182,889.67
其中：手续费及佣金收入		206,287.54	185,932.74
手续费及佣金支出		2,076.73	3,043.08
利息净收入		14,180.40	13,094.14
其中：利息收入		14,180.40	13,147.20
利息支出		0.00	53.06
投资收益（损失以“-”填列）		73,654.13	96,479.84
公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列）		6,225.68	-59,205.52
资产处置损益（损失以“-”填列）		0.00	46.94
其他收益		969.77	1,116.72
<b>二、营业支出</b>		<b>60,622.21</b>	<b>63,473.73</b>
营业税金及附加		1,701.72	1,985.23
业务及管理费		56,073.69	53,577.88
信用减值损失		2,846.81	7,910.62
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>238,618.58</b>	<b>170,948.06</b>
加：营业外收入		50.32	0.70
减：营业外支出		0.57	117.38
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>238,668.33</b>	<b>170,831.38</b>
减：所得税费用		60,787.55	43,503.71
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>177,880.77</b>	<b>127,327.67</b>
归属于母公司所有者的净利润		177,880.77	127,327.67
*少数股东损益		0.00	0.00

5.1.3-2 利润表（单体报表）

		表5.1.3-2	单位：万元
项	目	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>		<b>295,406.34</b>	<b>226,666.94</b>
手续费及佣金净收入		207,165.66	188,470.04
其中：手续费及佣金收入		207,874.77	189,279.39
手续费及佣金支出		709.11	809.35
利息净收入		14,180.40	13,094.14
其中：利息收入		14,180.40	13,147.20
利息支出			53.06
投资收益（损失以“-”填列）		66,864.82	85,004.86
公允价值变动收益<损益>（损失以“-”填列）		6,225.68	-61,065.75
资产处置损益（损失以“-”填列）			46.94
其他收益		969.77	1,116.72
<b>二、营业支出</b>		<b>56,787.76</b>	<b>55,718.88</b>
营业税金及附加		1,625.21	1,852.11
业务及管理费		56,073.69	53,577.88
信用减值损失		-911.14	288.89



华鑫国际信托有限公司 2023 年度报告

三、营业利润（亏损以“-”号填列）	238,618.58	170,948.06
加：营业外收入	50.32	0.70
减：营业外支出	0.57	117.38
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	238,668.33	170,831.38
减：所得税费用	60,787.55	43,503.71
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	177,880.77	127,327.67

5.1.4-1 所有者权益变动表（合并报表）

表：5.1.4-1 单位：万元

项 目	本年金额						所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益						
	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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	739,511.86	285,488.14	-281.23	73,708.78	61,777.65	288,360.58	1,448,565.79
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	739,511.86	285,488.14	-281.23	73,708.78	61,777.65	288,360.58	1,448,565.79
三、本年增减变动金额 （减少以“-”号填列）			281.23	17,710.73	12,359.52	147,037.10	177,388.58
（一）净利润						177,880.77	177,880.77
（二）其他综合收益			-492.19				-492.19
综合收益小计			-492.19			177,880.77	177,388.58
（三）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.对所有者的分配							
（四）专项储备提取和使用							
（五）利润分配				17,710.73	12,359.52	-30,070.25	
1.提取盈余公积				17,710.73		-17,710.73	
其中：法定盈余公积				17,710.73		-17,710.73	
任意盈余公积							
2.提取一般风险准备					12,359.52	-12,359.52	
（六）其他			773.43			-773.43	
四、本年年末余额	739,511.86	285,488.14	0.00	91,419.52	74,137.17	435,397.69	1,625,954.37

5.1.4-1 所有者权益变动表（续）

项 目	上年金额						
	归属于母公司所有者权益						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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7

华鑫国际信托有限公司 2023 年度报告

一、上年年末余额	739,511.86	285,488.14	-281.41	60,976.02	52,826.88	182,716.46	1,321,237.95
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	739,511.86	285,488.14	-281.41	60,976.02	52,826.88	182,716.46	1,321,237.95
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)			0.18	12,732.76	8,950.77	105,644.13	127,327.84
(一) 净利润						127,327.66	127,327.67
(二) 其他综合收益			0.18				0.18
综合收益小计						127,327.66	127,327.67
(三) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 对所有者的分配							
(四) 专项储备提取和使用							
(五) 利润分配				12,732.76	8,950.77	-21,683.53	
1. 提取盈余公积				12,732.76		-12,732.76	
其中：法定盈余公积				12,732.76		-12,732.76	
任意盈余公积							
2. 提取一般风险准备					8,950.77	-8,950.77	
四、本年年末余额	739,511.86	285,488.14	-281.23	73,708.78	61,777.65	288,360.58	1,448,565.79

5.1.4-2 所有者权益变动表（单体报表）

表：5.1.4-2 单位：万元

项 目	本年金额						
	所有者权益						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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	739,511.86	285,488.14	-281.23	73,708.78	61,777.65	288,360.58	1,448,565.79
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	739,511.86	285,488.14	-281.23	73,708.78	61,777.65	288,360.58	1,448,565.79
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)			281.23	17,710.73	12,359.52	147,037.10	177,388.58
(一) 净利润						177,880.77	177,880.77
(二) 其他综合收益			-492.19				-492.19
综合收益小计			-492.19			177,880.77	177,388.58
(三) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							

华鑫国际信托有限公司 2023 年度报告

2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 对所有者的分配							
(四) 专项储备提取和使用							
(五) 利润分配				17,710.73	12,359.52	-30,070.25	
1. 提取盈余公积				17,710.73		-17,710.73	
其中：法定盈余公积				17,710.73		-17,710.73	
任意盈余公积							
2. 提取一般风险准备					12,359.52	-12,359.52	
(六) 其他			773.43			-773.43	
四、本年年末余额	739,511.86	285,488.14	0.00	91,419.52	74,137.17	435,397.69	1,625,954.37

5.1.4-2 所有者权益变动表（续）

项 目	上年金额						
	所有者权益						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	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7
一、上年年末余额	739,511.86	285,488.14	-281.41	60,976.02	52,826.88	182,716.46	1,321,237.95
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	739,511.86	285,488.14	-281.41	60,976.02	52,826.88	182,716.46	1,321,237.95
三、本年增减变动金额 （减少以“－”号填列）			0.18	12,732.76	8,950.77	105,644.13	127,327.84
（一）净利润						127,327.66	127,327.67
（二）其他综合收益			0.18				0.18
综合收益小计						127,327.66	127,327.67
（三）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.对所有者的分配							
（四）专项储备提取和使用							
（五）利润分配				12,732.76	8,950.77	-21,683.53	
1.提取盈余公积				12,732.76		-12,732.76	
其中：法定盈余公积				12,732.76		-12,732.76	
任意盈余公积							
2.提取一般风险准备					8,950.77	-8,950.77	
四、本年年末余额	739,511.86	285,488.14	-281.23	73,708.78	61,777.65	288,360.58	1,448,565.79

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1 单位：万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
货币资金	614,721.07	218,531.96	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	27,330.14	28,127.41
交易性金融资产	21,647,317.89	16,695,820.51	应付托管费	2,982.44	2,064.62
衍生金融资产			应付受益人收益	5,025.49	3,342.10
买入返售金融资产	219,063.44	200,646.51	应交税费	31,279.05	16,172.32
应收款项	40,445.89	1,040.88	应付销售服务费	8,983.86	1,475.02
发放贷款	14,768,327.29	10,431,971.04	其他应付款项	632,310.55	643,436.22
债权投资	24,196,499.31	12,204,091.46	其他负债	148,117.83	
其他债权投资			信托负债合计	856,029.36	694,617.69
其他权益工具投资			信托权益		
长期应收款			实收信托	60,134,958.29	38,992,621.81
长期股权投资			其他综合收益	83,586.44	159,089.95
投资性房地产			外币报表折算差额		
固定资产			未分配利润	411,800.80	-94,227.09
无形资产			信托权益合计	60,630,345.53	39,057,484.67
长期待摊费用					
其他资产					
信托资产总计	61,486,374.89	39,752,102.36	信托负债和信托权益总计	61,486,374.89	39,752,102.36

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总

表 5.2.2 单位：万元

项目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	2,721,384.69	1,756,170.01
1.1 利息收入	1,212,545.31	1,044,700.62
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	1,325,004.36	659,040.01
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	148,088.45	2,252.85
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	44.74	-85.65
1.6 其他收入	35,701.83	50,262.18
2. 支出	486,802.98	540,651.85
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	2,234,581.71	1,215,518.16
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	2,234,581.71	1,215,518.16
6. 加：期初未分配信托利润	-94,227.09	-74,522.44
7. 可供分配的信托利润	2,140,354.62	1,220,340.86

项目	本年金额	上年金额
8. 减：本期已分配信托利润	1,728,553.82	1,314,567.95
9. 期末未分配信托利润	411,800.80	-94,227.09

## 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

公司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—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、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进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 6.2 重要会计政策、会计估计和核算方法的说明

报告期内，无重要会计政策、会计估计和核算方法的变化。

### 6.3 或有事项说明

报告期内，公司无对外担保和其他或有事项。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，公司无重要资产转让及出售。

### 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.5.1 披露固有资产经营情况

##### 6.5.1.1 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

表6.5.1.1 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	1,504,332.26	157,218.41	0.00	0.00	0.00	1,661,550.67	0.00	0.00
期末数	1,756,456.47	138,703.90	0.00	0.00	0.00	1,895,160.38	0.00	0.00

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类资产账面价值。

##### 6.5.1.2 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 6.5.1.2 单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	4,746.18	2,500.00			7,246.18
其他资产减值准备					
债权投资减值准备					
其他债权投资减值准备					
坏账准备	732.01		51.13		680.88

##### 6.5.1.3 按照投资品种分类，披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股

权投资等投资业务

表 6.5.1.3 单位：万元

	股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	17,113.06	105,531.97	171,963.43	0.00	1,431,936.31	1,726,544.78
期末数	16,323.42	145,160.40	152,590.50	0.00	1,624,774.66	1,938,848.98

6.5.1.4 按照投资入股金额排序，披露前五名的固有长期股权投资情况

本报告期公司无长期股权投资业务。

6.5.1.5 固有贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
宁夏玉成置业有限公司	4.06%	逾期
大连万达集团股份有限公司	40.59%	正常
大连万达商业管理集团股份有限公司	55.35%	正常

6.5.1.6 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分别披露表外业务

本报告期公司无表外业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7 单位：万元

收入结构	单体报表		合并报表	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	207,874.77	70.19%	206,287.54	68.45%
其中：信托手续费收入	207,874.77	70.19%	206,287.54	68.45%
利息收入	14,180.40	4.79%	14,180.40	4.71%
投资收益	66,864.82	22.58%	73,654.13	24.44%
其中：证券投资收益	14,112.20	4.76%	14,112.20	4.68%
其他投资收益	52,752.63	17.81%	59,541.94	19.76%
公允价值变动收益	6,225.68	2.10%	6,225.68	2.07%
其他收益	969.77	0.33%	969.77	0.32%
营业外收入	50.32	0.02%	50.32	0.02%
收入合计	296,165.76	100.00%	301,367.84	100.00%

6.5.2 披露信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	19,585,277.57	35,147,461.72
单一	12,142,356.00	11,046,366.41
财产权	8,024,468.80	15,292,546.76
合计	39,752,102.36	61,486,374.89

#### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数

表 6.5.2.1.1 单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	3,366,146.79	8,820,599.21
其他投资类	11,542,713.76	11,477,483.05
融资类	8,420,335.28	17,455,128.89
事务管理类	0.00	0.00
合计	23,329,195.82	37,753,211.15

#### 6.5.2.1.2 事务管理型信托业务期初数、期末数

表 6.5.2.1.2 单位：万元

事务管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0.00	0.00
其他投资类	0.00	0.00
融资类	0.00	0.00
事务管理类	16,422,906.54	23,733,163.74
合计	16,422,906.54	23,733,163.74

#### 6.5.2.2 本年度信托项目清算情况

##### 6.5.2.2.1 本年度已清算结束的信托项目按集合类、单一类、财产管理类分类。

表 6.5.2.2.1 单位：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	328	6,827,717.61	7.63%
单一类	87	2,742,363.34	5.12%
财产管理类	13	1,935,556.91	2.15%

注：加权平均实际年化收益率=（信托项目 1 的实际年化收益率\*信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实际年化收益率\*信托项目 n 的实收信托）/（信托项目 1 的实收信托+---信托项目 n 的实收信托）\*100%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.5.2.2.2 单位：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
证券投资类	125	921,981.25	12.21%
其他投资类	125	3,745,319.75	5.89%
融资类	133	3,758,218.32	6.36%
事务管理类	-	-	-

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的事务管理型信托项目

表 6.5.2.2.3 单位：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
证券投资类	-	-	-
其他投资类	-	-	-
融资类	-	-	-
事务管理类	45	3,080,118.54	3.71%

6.5.2.3 本年度新增信托项目情况

表 6.5.2.3 单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	940	38,059,757.99
单一类	64	2,537,141.67
财产管理类	33	9,211,521.02
<b>新增合计</b>	<b>1037</b>	<b>49,808,420.68</b>
其中：主动管理型	979	38,455,294.08
事务管理型	58	11,353,126.60

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司在控制风险、坚持合规的前提下，积极发展创新业务。报告期内，标品业务进一步发展，产品线更加丰富，标品固收主动管理规模突破 600 亿元；财富管理规模快速增长，推出“安鑫”家庭服务信托等创新业务；坚持“绿色+”模式，绿色金融研究成果加速转化；普惠金融业务增长迅猛，有望成为新的重要增长点；积极发展资产证券化业务，业务规模不断扩大。

6.5.2.5 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



公司严格按照《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》等法律法规的规定及信托合同等文件的约定，诚实、信用、谨慎、有效地管理信托财产，严格履行受托人的义务。报告期内未发生因自身责任而导致的信托资产损失情况。

#### 6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

根据本公司章程及《资产风险分类管理办法》等规定，年度终了在利润分配时提取净利润的 5%作为信托赔偿准备金，但该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的 20%时，可不再提取；按期末风险资产的 1.5%，计提一般风险准备金。

本报告期，公司计提信托赔偿金 8,855 万元，累计 45,710 万元，累计金额小于公司注册资本的 20%。根据期末风险资产余额，本年计提一般准备金 3,504 万元，期末余额 28,427 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

表 6.6.1 单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	33	6,252,039.36	以市场交易价格为依据

#### 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 单位：亿元

关联关系	关联方名称	法定代表人 /执行事务 合伙人	注册地址	注册资 本	经营范围
实际控制人	中国华电集团有限公司	江毅	北京市西城区宣武门内大街 2 号	370.00	实业投资及经营管理；电源的开发、投资、建设、经营和管理；组织电力（热力）的生产、销售；电力工程、电力环保工程的建设与监理；电力及相关技术的科技开发；技术咨询；电力设备制造与检修；经济信息咨询；物业管理；进出口业务；煤炭、页岩气开发、投资、经营和管理。
控股股东	中国华电集团资本控股有限公司	刘雷	北京市丰台区东管头 1 号院 1 号楼 1-195 室	134.58	投资及资产管理；资产受托管理；投资策划；咨询服务；产权经纪。

参股股东	中国华电集团财务有限公司	李文峰	北京市西城区宣武门内大街2号楼西楼10层	55.41	对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资等。
实际控制人控制的公司	华电鼎硕投资（天津）合伙企业（有限合伙）	新疆华电电力工程有限公司	天津经济技术开发区滨海-中关村科技园融汇商务园一区13-2-330-26	45.01	以自有资金从事投资活动。
实际控制人控制的公司	华电鼎新投资（天津）合伙企业（有限合伙）	贵州华电乌江水电工程项目管理有限公司	天津经济技术开发区滨海-中关村科技园融汇商务园一区13-2-330-13	45.01	以自有资金从事投资活动。
实际控制人控制的公司	华电煤业集团有限公司	杜将武	北京市昌平区科技园区中兴路10号A303室	36.57	铁路运输；道路货物运输；工程勘察；国内水路运输；港口理货；煤炭批发经营；煤炭的加工、储存；电力生产；货物装卸服务；实业投资；资产受托管理；机械电子设备租赁；房屋出租及物业管理；电力工程建设与监理；进出口业务；经济信息咨询；技术开发、转让、培训、服务；煤炭高效燃烧技术与装置、电子信息技术开发、研究和服务；煤炭开采（限外阜分支机构经营）。
实际控制人控制的公司	华电内蒙古能源有限公司	那仁满都拉	内蒙古自治区呼和浩特市昭乌达南路金桥开发区世纪五路	47.57	电力、热力和新能源项目的开发、投资、建设、生产经营管理及产品销售；煤炭项目的投资与管理；与电力、煤炭、新能源开发有关的煤化工、环保、物流、科技开发、设备制造和检修及配套基础设施项目的投资和管理；铁路、公路等交通运输项目的投资和管理；与上述经营内容相关的管理咨询、服务。技能培训、教育辅助及其他教育；商务服务业；机械设备、五金产品及电子产品批发；矿产品、建材及化工产品批发；纺织、服装及家庭用品批发；其他批发业。
实际控制人控制的公司	华电启程保供能源管理（天津）合伙企业（有限合伙）	华电资产管理（天津）有限公司	天津自贸试验区（中心商务区）迎宾大道旷世国际大厦1栋1509-88	300.01	合同能源管理；企业管理。

实际控制人控制的公司	华电商业保理（天津）有限公司	王志平	天津自贸试验区（东疆保税港区）亚洲路6975号金融贸易中心南区1-1-1715	6.00	保理融资；销售分户（分类）账管理；应收账款催收；与商业保理相关的咨询服务。
实际控制人控制的公司	华电忻州广宇煤电有限公司	丁合平	忻州忻府区播明镇符村	17.06	发电业务、输电业务、供（配）电业务。石灰和石膏销售；固体废物治理；煤炭及制品销售；太阳能热发电产品销售；热力生产和供应。
实际控制人控制的公司	华电云南发电有限公司	周卫东	云南省昆明市西山区红塔东路6号	40.52	电力生产、销售；电力建设、电力设备安装、检修、调试、运行管理及监理；电力技术、管理咨询；组织文化艺术交流活动（不含演出）；承办会议及商品展览展示活动；电力资源综合利用、环保及其他高新技术开发（涉及行业审批的需凭许可证经营）；煤炭批发经营。
实际控制人控制的公司	华电置业有限公司	王元生	北京市西城区宣武门内大街2号中国华电大厦B510室	26.98	房地产开发；销售自行开发后的商品房；物业管理；酒店管理；仓储；承办展览展示活动；技术开发、技术咨询、技术服务。
实际控制人控制的公司	华晋（天津）投资合伙企业（有限合伙）	华电和祥工程咨询有限公司	天津经济技术开发区滨海-中关村科技园融汇商务园一区13-2-330-185	28.03	以自有资金从事投资活动。
实际控制人控制的公司	华蜀（天津）投资合伙企业（有限合伙）	四川华电工程技术有限公司	天津经济技术开发区滨海-中关村科技园泉州道3号北塘建设发展大厦B座215室（北塘湾（天津）科技发展有限公司托管第53号）	35.80	以自有资金从事投资活动。
实际控制人控制的公司	内蒙古华电睿新企业管理中心（有限合伙）	内蒙古华电电力销售有限公司	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区金桥昭乌达南路与世纪五路交汇处华电内蒙古能源有限公司办公楼四楼	39.01	企业管理。

实际控制人控制的公司	内蒙古华电乌达热电有限公司	卢永刚	内蒙古自治区乌海市乌达区光明大街1号	1.93	电（热、汽）力项目的开发、投资和建设；购售电（热、汽）业务；电（热、汽）能的生产；增量配电业务投资和运营；提供合同能源管理；综合节能和用能咨询；电厂废旧物的综合利用及经营；电力工程设计、施工、技术咨询、服务；电力设备上门维修（以上两项凭资质证经营）；电力物资、设备导购、公司在本期建设规模为2台15万千瓦热电燃煤机组并网发电。新能源技术开发、技术咨询、技术转让。
实际控制人控制的公司	内蒙古华伊卓资热电有限公司	任军	内蒙古自治区卓资县工业园区	0.20	主营电力、热力和新能源项目的开发、投资、建设、生产经营管理及产品销售；与电力、热力、新能源开发有关的环保、物流、科技开发、设备制造与检修及配套基础设施项目的经营管理；与上述经营内容相关的咨询、服务。
实际控制人控制的公司	四川华电西溪河水电开发有限公司	杨毅	西昌市三岔口西路	13.19	水能资源的开发、投资、建设；水电的生产和销售；水利机械、电气设备的安装调试与检修；水利水电工程技术服务。
实际控制人控制的公司	新疆昌吉英格玛煤电投资有限责任公司	张少锋	新疆昌吉州准东经济技术开发区西黑山矿区内	2.41	煤业、电业的投资。
实际控制人控制的公司	云南华电昆明发电有限公司	何首锋	云南省昆明市安宁市青龙街道	12.20	发电、输电、供电业务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；风力发电技术服务；太阳能发电技术服务；通用设备修理；热力生产和供应；工程管理服务；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；电子、机械设备维护（不含特种设备）；风电场相关系统研发；电气设备修理；专用设备修理；承接总公司工程建设业务。
实际控制人控制的公司	云南华电怒江水电开发有限公司	周卫东	云南省昆明市西山区红塔东路6号	10.00	怒江干流水能资源梯级开发的投资经营管理；水电厂的运营管理；电能的生产和销售；水利水电工程技术咨询服务；水利水电物资、设备采购。

### 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：

表 6.6.3.1 单位：万元

国有资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

固定资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	-	476.34	476.34	-
合计	-	476.34	476.34	-

#### 6.6.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 6.6.3.2 单位：万元

信托财产与关联方相互交易			
类型	期初数	本期发生额	期末数
信托财产来源于关联方且运用于关联方	5,568,979.94	-23,781.48	5,545,648.44
信托财产来源于非关联方运用于关联方	1,000.00	-1,000.00	0.00
信托财产来源于关联方	421,726.02	285,114.88	706,390.92
合计	5,991,705.96	260,333.40	6,252,039.36

#### 6.6.4 重大关联交易事项

表 6.6.4.1 单位：万元

序号	交易主体	来源方	运用方	交易方式	交易内容	交易金额 (万元)	定价原则	是否存在逾期未偿还情况
1	华昱 7 号单一资金信托	华电启程保供能源管理(天津)合伙企业(有限合伙)	中国华电集团有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电启程保供能源管理(天津)合伙企业(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 7 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。	3,000,000.00	可比非受控价格法	否
2	华昱 2 号单一资金信托	华电鼎新投资(天津)合伙企业(有限合伙)	中国华电集团有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电鼎新投资(天津)合伙企业(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 2 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。	445,000.00	可比非受控价格法	否
3	华昱 3 号单一资金信托	华电鼎硕投资(天津)合伙企业(有限合伙)	中国华电集团有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电鼎硕投资(天津)合伙企业(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 3 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。	445,000.00	可比非受控价格法	否
4	华昱 4 号单一资金信托	内蒙古华电睿新企业管理中心(有限合伙)	中国华电集团有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	内蒙古华电睿新企业管理中心(有限合伙)认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 4 号单一资金信托”，项目资金用于向中国华电集团有限公司发放信托贷款。	386,000.00	可比非受控价格法	否

5	鑫诚 1 号单一资金信托	中国华电集团资本控股有限公司		信托财产来源于关联方	中国华电集团资本控股有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫诚 1 号单一资金信托”。	298,276.04	可比非受控价格法	否
6	利华 25 号单一资金信托	华电内蒙古能源有限公司	内蒙古华伊卓资热电有限公司/内蒙古华电乌达热电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电内蒙古能源有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 25 号单一资金信托”，项目资金用于投资内蒙古华伊卓资热电有限公司、内蒙古华电乌达热电有限公司发行的专项债权。	287,222.00	可比非受控价格法	否
7	华昱 12 号单一资金信托	华蜀（天津）投资合伙企业（有限合伙）	四川华电西溪河水电开发有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华蜀（天津）投资合伙企业（有限合伙）认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 12 号单一资金信托”，项目资金用于向四川华电西溪河水电开发有限公司发放信托贷款。	233,257.40	可比非受控价格法	否
8	华昱 11 号单一资金信托	华晋（天津）投资合伙企业（有限合伙）	华电忻州广宇煤电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华晋（天津）投资合伙企业（有限合伙）认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“华昱 11 号单一资金信托”，项目资金用于向华电忻州广宇煤电有限公司发放信托贷款。	129,741.87	可比非受控价格法	否
9	鑫瑞 4 号财产权信托	华电置业有限公司		信托财产来源于关联方	华电置业有限公司以其财产权设立华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫瑞 4 号财产权信托”。	111,000.00	可比非受控价格法	否
10	鑫欣丰利 D7-1 号集合资金信托计划	华电商业保理（天津）有限公司		信托财产来源于关联方	华电商业保理（天津）有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫欣丰利 D7-1 号集合资金信托计划”。	100,238.46	可比非受控价格法	否
11	利华 26 号单一资金信托	中国华电集团资本控股有限公司	华电商业保理（天津）有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	中国华电集团资本控股有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 26 号单一资金信托”，项目资金用于投资华电商业保理（天津）有限公司发行的永续债权。	100,000.00	可比非受控价格法	否
12	利华 14 号单一资金信托	华电煤业集团有限公司	新疆昌吉英格玛煤电投资有限责任公司/新疆哈密英格玛煤电投资有限责任公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电煤业集团有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 14 号单一资金信托”，项目资金用于向新疆昌吉英格玛煤电投资有限责任公司、新疆哈密英格玛煤电投资有限责任公司发放信托贷款。	89,532.00	可比非受控价格法	否
13	鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划	华电商业保理（天津）有限公司		信托财产来源于关联方	华电商业保理（天津）有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划”。	85,000.00	可比非受控价格法	否
14	利华 18 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电昆明发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 18 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电昆明发电有限公司发放信托贷款。	73,857.46	可比非受控价格法	否
15	利华 27 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电怒江水电开发有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 27 号单一资金信托”，项目资金用于投资云南华电怒江水电开发有限公司发行的专项债权。	63,047.04	可比非受控价格法	否

16	利华 30 号单一资金信托	华电内蒙古能源有限公司	内蒙古华电乌达热电有限公司/内蒙古华伊卓资热电有限公司/内蒙古华电准格尔能源有限公司/包头东华热电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电内蒙古能源有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 30 号单一资金信托”，项目资金用于投资内蒙古华电乌达热电有限公司、内蒙古华伊卓资热电有限公司、内蒙古华电准格尔能源有限公司、包头东华热电有限公司发行的专项债权。	60,871.00	可比非受控价格法	否
17	利华 29 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电昆明发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 29 号单一资金信托”，项目资金用于投资云南华电昆明发电有限公司发行的专项债权。	57,342.78	可比非受控价格法	否
18	鑫欣丰利 D7-1 号集合资金信托计划	中国华电集团资本控股有限公司		信托财产来源于关联方	中国华电集团资本控股有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫欣丰利 D7-1 号集合资金信托计划”。	48,994.69	可比非受控价格法	否
19	利华 24 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电昆明发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 24 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电昆明发电有限公司发放信托贷款。	29,150.00	可比非受控价格法	否
20	利华 23 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电巡检司发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 23 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电巡检司发电有限公司发放信托贷款。	29,150.00	可比非受控价格法	否
21	利华 15 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电巡检司发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 15 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电巡检司发电有限公司发放信托贷款。	18,150.00	可比非受控价格法	否
22	鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划	中国华电集团资本控股有限公司		信托财产来源于关联方	中国华电集团资本控股有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“鑫欣丰利 1 号集合资金信托计划”。	17,881.73	可比非受控价格法	否
23	利华 5 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电镇雄发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 5 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电镇雄发电有限公司发放信托贷款。	12,300.00	可比非受控价格法	否
24	利华 31 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电巡检司发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 31 号单一资金信托”，项目资金用于投资云南华电巡检司发电有限公司发行的专项债权。	12,009.00	可比非受控价格法	否
25	利华 28 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电镇雄发电有限公司	信托财产来源于关联方且运	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 28 号单一资金信托”，项目资金用于投资云南华电镇雄	9,400.00	可比非受控价格法	否

				用于关联方	发电有限公司发行的专项债权。			
26	利华 2 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电怒江水电开发有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 2 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电怒江水电开发有限公司发放信托贷款。	9,300.00	可比非受控价格法	否
27	利华 8 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电巡检司发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 8 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电巡检司发电有限公司发放信托贷款。	8,500.00	可比非受控价格法	否
28	利华 13 号单一资金信托	华电云南发电有限公司	云南华电昆明发电有限公司	信托财产来源于关联方且运用于关联方	华电云南发电有限公司认购华鑫国际信托有限公司管理的信托产品“利华 13 号单一资金信托”，项目资金用于向云南华电昆明发电有限公司发放信托贷款。	5,100.00	可比非受控价格法	否

注：可比非受控价格法指按照没有关联关系的交易各方进行相同或者类似业务往来的价格进行定价的方法。。

#### 6.6.5 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

本报告期，公司无上述事项发生。

#### 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务均执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、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。

### 7、财务情况说明书

#### 7.1 利润实现和利润分配情况

本报告期，当期可供分配利润 177,107 万元。根据《公司法》、《信托公司管理办法》及《金融企业呆账准备提取管理办法》等规定，2023 年度利润分配如下：

按当期可分配利润 10%，提取法定盈余公积金 17,711 万元；

按当期可分配利润 5%，提取信托赔偿准备金 8,855 万元；

按风险资产余额 1.5%，提取一般风险准备 3,504 万元；

上述各项提取和分配后，年末剩余可供股东分配利润 435,398 万元。

#### 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	单位	指标值
资本利润率	%	11.57
加权平均信托报酬率	%	0.41
人均净利润	万元	689.46



注：①资本利润率=净利润/所有者权益期初期末平均金额\*100%

②加权平均信托报酬率=信托业务收入÷[(年末管理资产规模余额+年初管理资产规模余额)÷2]

③人均净利润=净利润/期初期末平均人数

### 7.3 净资本和风险资本情况

表 7.3 单位：万元

项目	期初数	期末数
净资本	1,143,536.09	1,269,110.76
风险资本	612,819.00	889,715.67
净资本/风险资本	186.60%	142.64%
净资本/净资产	78.94%	78.05%

报告期内，公司净资本及各项比例符合监督管理要求。

### 7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，公司未发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

## 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

报告期内无上述事项。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

根据工作需要，按照股东方提名并经公司董事会选举、国家金融监督管理总局北京监管局核准，朱勇担任公司董事长，张瑞华、杨桦担任公司非独立董事。因达到法定退休年龄，褚玉不再担任公司董事长、董事职务。因工作原因，羿锦峰不再担任公司非独立董事。

根据工作需要，按照股东方提名并经公司监事会选举，王晓波担任公司监事会主席。因达到法定退休年龄，刘晖不再担任公司监事会主席、监事职务。

经董事会研究，国家金融监督管理总局北京监管局核准，羿锦峰担任公司董事会秘书。

### 8.3 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项

报告期内无上述事项。

### 8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内无上述事项。

### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内无上述事项。

### 8.6 对国家金融监督管理总局及其派出机构所提监管意见的整改情况

报告期内无上述事项。

**8.7 本年度重大事项常规及临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面**

2023 年 4 月 28 日，在《金融时报》第 55 版、《证券时报》B29 版披露《华鑫国际信托有限公司年度报告摘要》。

2023 年 11 月 29 日，在《金融时报》第 3 版披露《华鑫国际信托有限公司关于董事长、法定代表人变更的公告》。

**8.8 国家金融监督管理总局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**

报告期内无上述事项。

**9. 公司监事会意见**

报告期内，公司监事会认为公司决策程序合法，内部控制制度完善，未发现董事、经理和其他高级管理人员在执行职务时有违法、违纪及有损公司和股东利益的行为。财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。