华澳国际信托有限公司2021年年度报告摘要

中国·上海
二〇二二年四月

1.重要提示及目录

1.1本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2本公司全体董事出席董事会会议。

1.3本公司设独立董事制度，独立董事发表独立声明，确认本报告所载资料及内容的真实性、准确性和完整性并无异议。

1.4本公司已聘请信永中和会计师事务所根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计，该审计机构已为本公司出具了标准无保留意见的审计报告和审计结论。

1.5公司法定代表人及董事长吴瑞忠、主管会计工作负责人解媛媛及会计部门负责人(会计主管人员)王妍在此声明：保证本年度报告所载财务资料和内容的真实性、准确性和完整性。

2.公司概况

2.1公司简介

2.1.1基本信息

2.1.1.1公司法定中文名称：华澳国际信托有限公司

公司法定中文名称缩写：华澳信托

公司法定英文名称：Sino-Australian International Trust Co., Ltd.

公司英文名称缩写：SATC

2.1.1.2公司法定代表人：吴瑞忠

2.1.1.3注册地址：中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路33号花旗集团大厦1702室

邮政编码：200120

公司国际互联网网址：www.huaao-trust.com

公司电子信箱：enquiry@huaao-trust.com

2.1.1.4公司信息披露事务负责人姓名：周雷

联系电话：+86(021)68883700

传真：+86(021)68885995

电子信箱：haxxpl@huaao-trust.com

2.1.1.5公司信息披露报纸名称：《证券时报》《上海证券报》

2.1.1.6公司年度报告备置地点：中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路33号花旗集团大厦1702室

2.1.1.7公司聘请的境内会计师事务所名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

联系电话：+86(010)6554 2288

2.1.1.8公司聘请的境内律师事务所名称：报告期内，公司未聘请担任常年法律顾问的律师事务所

2.2组织结构

华澳国际信托有限公司组织结构图

3.公司治理

3.1公司治理结构

3.1.1 股东

3.1.1.1 股东及其实际控制人

报告期末股东总数2家。

公司全部股东均持有公司10%以上（含10%）出资比例，股东名称及持股情况如下：

股东名称	持股比例(%)	法人代表	注册资本(人民币)	注册地址	主要经营业务
北京融达投资有限公司	50.01	杨益文	130,000万元	北京市通州区永乐店镇永乐大街31号-1389号	利用自有资金对建设工程项目进行投资，农业及旅游业项目开发；销售建筑材料、装饰材料、金属材料、化工产品及原料；环境污染防治工程设计，环境污染治理。
重庆财信企业集团有限公司★	49.99	卢生荣	202909万元	重庆市江北区江北城西大街3号14-1、15-1、16-1	投资管理、资产管理、销售机械设备。

注：表中股东名称一栏中★为公司实际控制人。

3.1.1.2 关联方

截至2021年12月末，华澳信托关联方包括：公司股东重庆财信企业集团有限公司、北京融达投资有限公司、华澳信托重监高13人、公司股东重庆财信企业集团有限公司董监高7人、关联企业129家、其他关联自然人14人。

3.1.1.3 一致行动人

不适用。

3.1.1.4 最终受益人

公司最终受益人为卢生荣先生。

3.2董事、董事会及其下属委员会

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
吴瑞忠	董事长	男	57	2019.8.19	北京融达投资有限公司	50.01	曾任福建省莆田县财政局副局长；曾任兴业银行莆田分行党委书记、行长；兴业银行杭州分行党委书记、行长；兴业银行总行党委书记、行长；兴业银行总行企业金融总部风险总监、企业金融信用业务首席审批官；历任华澳国际信托有限公司总裁、总裁（代行）。 现任华澳国际信托有限公司董事长、总裁（代行）。
彭陵江	董事	男	50	2015.11.11	重庆财信企业集团有限公司	49.99	曾任重庆财信企业集团有限公司总裁助理、常务副总裁、执行总裁、总裁、副董事长、董事、党委书记；财信投资集团有限公司董事局副主席、执行总裁。 现任财信地产发展集团股份有限公司董事。
罗宇星	董事	男	59	2016.6.12	重庆财信企业集团有限公司	49.99	曾任重庆市江北区检察院副检察长；重庆市江北区法院副院长；重庆市江北区委政策研究室主任；重庆市江北区市政绿化管理委员会主任、党工委书记；历任重庆市城市建设投资（集团）有限公司法律审计部主任、党委委员；重庆融资开发股份有限公司总经理、党委书记；安诚财产保险股份有限公司总经理、党委书记；历任重庆财信企业集团有限公司高级副总裁、常务副总裁；财信投资集团有限公司董事局执行董事、高级副总裁。 现任重庆财信企业集团有限公司党委书记；财信地产发展集团股份有限公司董事。
毛彪勇	董事	男	55	2019.6.12	北京融达投资有限公司	50.01	曾任河北省政协委员；历任工商银行子浦分行副行长、海口市分行副行长、海南省分行资产风险管理处副处长；历任中国华融资产管理公司杭州办事处副总经理、海口办事处副总经理、起委书记、国际业务部副总经理；曾任融德资产管理有限公司（合资企业）副总经理（常务副总裁）；中国华融资产管理公司经营决策委员会秘书处秘书长（总经理级）；历任中国华融资产管理股份有限公司党委副书记、总经理、董事；中国华融资产管理股份有限公司风险管理部总经理、兼任职工监事；金亚投资股份有限公司（北京）董事有限公司执行总裁；财信投资集团有限公司副总裁。 现任重庆财信企业集团有限公司党委书记；财信地产发展集团股份有限公司董事。

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
王家祥	-	女	74	2017.7.31	重庆财信企业集团有限公司	49.99	曾任上海国际信托投资公司申信通出口公司捷克部经理；正大国际财务有限公司总裁助理；上海五金联合集团股份有限公司总经理助理；通联实业集团董事管理有限公司独立董事。
翟立宏	西南财经大学信托与理财研究所 所长	男	52	2017.7.31	北京融达投资有限公司	50.01	曾任山东工商学院经济学院副院长、凯山农村商业银行独立董事。 现任西南财经大学金融学院教授，博士生导师，西南财经大学信托与理财研究所所长；中国信托业协会非会员理事；泰安银行独立董事；普益财富（普益集团PUYI INC.）独立董事。

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	1.组织审查公司信托业务的各项重大制度、规定； 2.监督、检查、评价信托计划的实施情况，并向董事会提出建议； 3.针对监管机关检查公司信托业务后要求董事会组织整改的问题，研究提出具体措施； 4.当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施； 5.确保公司以一般谨慎受托人应当采取的审慎态度，尽职程度，技术能力进行资金管理； 6.监督保证信托资金资产相对于其他资金资产的独立性； 7.保证解释交易以及资金财务记录的会计账目的准确性以及可获取性； 8.董事会授权的其他事宜。	覆立宏 吴瑞忠 罗宇星	主任委员 委员 委员
投资风险控制委员会	1.审议公司的信托及固有资本的投资、投资、产品发行等业务； 2.确定信托产品及发行和服务的定价原则； 3.年度风险控制评估； 4.董事会决定的其他事项。	罗宇星 吴瑞忠 毛彪勇	主任委员 委员 委员
提名与薪酬考核委员会	1.根据公司的股权结构、资产规模和经营活动对董事会、高管层的架构和组成向董事会提出建议； 2.研究董事、高级管理人员的选择标准和程序并提出建议，对董事人选和高级管理人员人选进行审查并提出建议； 3.研究董事与高级管理人员考核的标准，进行考核并提出建议，研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案； 4.负责对公司薪酬制度执行情况进行监督； 5.董事会授权的其它事宜。	王家祥 吴瑞忠 罗宇星	主任委员 委员 委员
审计与关联交易委员会	1.根据国家金融政策、市场情况和公司发展方向，制定重点业务管理及经营风险的防范与控制措施； 2.负责复核公司拟法履行董事会赋予的职责，对公司执行经董事会批准的年度经营计划的过程及结果进行监督和审计； 3.对公司合规、合法运营进行审计和监督； 4.对会计报表、会计账目及相关材料进行审计，审查财务收支的真实性、合法性、效益性； 5.审议董事会不时要求的其他事项； 6.评估审计报告中所提出的相关问题以及行动建议； 7.审批审计工作计划； 8.评估审计团队的工作表现； 9.参与评估审计機构的工作绩效； 10.审核公司的重大关联交易； 11.对公司关联交易情况进行监督检查； 12.审议执行委员会不时请求的其他事项。	覆立宏 毛彪勇 吴瑞忠	主任委员 委员 委员
战略规划委员会	1.对公司的长期发展规划、经营目标、发展方针进行研究并提出建议或意见； 2.对公司的经营战略包括但不限于产品战略、市场战略、营销战略、研发战略、人才战略进行研究并提出建议或意见； 3.对公司重大战略性投资、融资方案进行研究并提出建议或意见； 4.对公司重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议或意见； 5.对其他影响公司发展战略的重大事项进行研究并提出建议或意见； 6.确定公司相关战略规划研究部门的职能，指导其研究方向，并听取和审议其汇报及建议或意见； 7.董事会授权的其他事宜。	吴瑞忠 彭陵江 罗宇星 毛彪勇 覆立宏	主任委员 委员 委员 委员 委员
消费者权益保护工作委员会	1.贯彻公司消费者权益保护工作的战略、政策和目标，从宗旨规划上指导执行委员会加强消费者权益保护的企业文化建设，将消费者权益保护理念内化入公司理和经营发展战略中； 2.根据董事会授权范围，授权执行委员会制订与公司消费者权益保护工作有关的工作政策； 3.负责督促执行委员会有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，定期听取执行委员会关于公司消费者权益保护工作开展情况的专题报告，审议并通过相关专题报告，向董事会提交相关专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容； 4.根据公司总体战略，对拟提交董事会审议的消费者权益保护方面的议案进行审议并向董事会提出建议； 5.相关银行业消费者权益保护监管规定要求的或董事会授权的其他事宜。	吴瑞忠 彭陵江 罗宇星 毛彪勇 覆立宏	主任委员 委员 委员 委员 委员

3.3监事、监事会及其下属委员会

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
叶芹	监事长	女	46	2021.11.19	重庆财信企业集团有限公司	49.99	曾任重庆恒基会计师事务所审计部部长、重庆财信企业集团有限公司资金财务部副经理、重庆财信基础设施投资集团有限公司财务总监（兼任）。 现任重庆财信企业集团有限公司会计师、财务资金中心总经理。
周清鑫	监事	女	33	2021.11.17	重庆财信企业集团有限公司	49.99	曾任重庆四联律师事务所律师、重庆财信企业集团有限公司副总经理。 现任重庆财信企业集团有限公司风控审计中心副总经理。
吴非	职工监事	女	44	2019.12.12	-	-	曾任兴业基金管理有限公司计划财务部副总经理（主持工作）。现任华澳国际信托有限公司审计稽核部总经理。

本报告期公司监事会暂未下设专业委员会。

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	简要履历
吴瑞忠	董事长、总裁（代行）	男	57	2019.8.22	40	硕士	工商管理	曾任福建省莆田县财政局副局长；曾任兴业银行莆田分行党委书记、行长；兴业银行沈阳分行党委书记、行长；兴业银行总行企业金融总部风险总监、企业金融信用业务首席审批官；历任华澳国际信托有限公司总裁。 现任华澳国际信托有限公司董事长、总裁（代行）。
杨伟琳	副总裁	男	45	2018.3.16	27	本科	法学	曾任兴业银行南昌分行副行长，兼任分行企业金融总部副总裁、金融市场总部副总分部总裁等职。具有丰富的金融从业经验和防深的金融公司管理经验。
解媛媛	首席财务官	女	51	2019.4.1	6	硕士	工商管理	曾任天健会计事务所审计部负责人；重庆财信企业集团总裁助理兼重庆财信地产开发有限公司副总裁；重庆市财务局财政投资评审经理。具有丰富审计及管理方面的从业经验。
李爱民	总裁助理	男	46	2018.7.23	22	硕士	国际法	曾任职于大业信托、外资信托、安信信托等机构，于信托企业及风控合规管理领域有丰富经验。
周雷	董事会秘书	男	43	2019.10.24	20	硕士	法学	曾任职于中国人民银行及原中国银监会，担任科长、副处长等职务，具有长期的金融监管及从业工作经验。

3.5公司员工

本报告期，公司在岗员工222人。

项目		本报告期		2021年末	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25以下	2	0.90%	6	2.74%
	25-29	29	13.06%	37	16.90%
	30-39	144	64.86%	138	63.01%
	40以上	47	21.17%	38	17.35%
学历分布	博士	1	0.45%	1	0.45%
	硕士	108	48.65%	121	55.25%
	本科	106	47.75%	93	42.47%
	专科	7	3.15%	4	1.83%
	其他	0	0.0%	0	0.0%
岗位分布	董事长、监事长及高管人员	5	2.25%	8	3.65%
	自营业务人员	9	4.05%	9	4.11%
	信托业务人员	65	29.28%	74	33.79%
	财富营销人员	61	27.48%	42	19.18%
	其他人员	82	39.94%	86	39.27%

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

坚守受托人的根本定位，塑造发展新优势，坚持信托法律关系，做精做细信托主业，打造“小而美、精而专”信托公司。以实施资金信托新规为契机，形成“自上而下”和“自下而上”的有机结合，完善顶层设计，激发基层创新，提高风控水平和治理水平，加快推动公司“从融资向投资转型、从非标向标准转型、向服务信托转型”，实现高质量发展。

4.1.2经营方针

认真贯彻监管部门关于做好金融服务实体、防范化解风险的各项部署，落实股东会、董事会、监事会的各项决议，紧密团结公司全体员工，秉持“稳增长、控风险、强基础、促转型、增效益”的经营策略，持续推进机制改革、深化人才战略、全面风险管理、金融科技赋能，激活公司发展的新动能，推动各业务板块、管理体系转型升级，提升公司业绩水平。

4.1.3战略规划

围绕“小而美、精而专”的四大内涵一一“效率高、体制机制活、风控能力强、盈利水平优”，持续完善公司治理和内部控制机制，推动“融资向投资转型、非标向标准转型、向服务信托”；强化七个领域的建设：“以风险为前提、以客户为根本、以团队为基础、以业务为核心、以效益为中心、以文化为引领、以体制机制为保障”。坚持“依法展业、合规经营”和“风险为本”的基本方针，持续提升公司服务实体企业、满足客户信托需求的资产管理能力、财富管理能力和受托服务能力，努力推动公司发展成为良好信托文化的践行者、先行者。

4.2所经营业务的主要内容

4.2.1公司主营业务

信托业务方面，2021年公司在切实提升风险管控及主动管理能力基础上，坚持稳健经营、有序转型的可持续健康发展路径。在错综复杂的经济、金融及政策监管环境下，公司定位“小而美、精而专”，聚焦“融资向投资转型、非标向标准转型、向服务信托转型”的三大转型目标，打造“小公司服务大客户”的能力，不断提高信托资产的主动管理能力及全面风险管理能力。面对复杂的经济金融形势和强监管态势，公司内部强调顺势而为，及时把握市场环境及监管导向，围绕“三大战略转型目标”，有序推进。坚持“稳发展、控风险、强基础、促转型、增效益”的战略定位，夯实根基、促进转型、狠抓落实，在充分认清市场及自身优劣势的基础上，持续推进机制改革、深化人才战略、全面风险管理、金融科技赋能，并重点做好存量项目风险管控及流动性管理工作，推动各业务板块、管理体系转型升级，推进公司经营稳中求进、有序转型。

公司信托业务主要包括：（1）传统业务提质增效。在房地产板块，优选发展稳健的头部企业，围绕“强主体”及“强项目”的两强模式审慎开展业务。在信政业务板块，对于经济发达区域、债务水平可控、高层级地方政府核心融资平台，鼓励拓展高等级的业务合作机会，优化结构。另外根据政府及监管部门的政策导向，逐步加大对实体经济、民营经济的支持力度。（2）转型业务稳步推进。①拓展资产证券化业务，在合规经营、风险可控的基础上，实现公司业务品类多元化发展。②稳健开展标准化业务，加强与金融机构的合作，公司做好风险收益的管理。③积极推动股权类业务，主动学习同业在该类业务上的成熟经验，打造“募投管退”的股权管理能力。④尝试探索债券型产品。⑤审慎推动资本市场业务，包括TOF、FOF等产品的发行。⑥家族信托、慈善公益信托等本源业务逐步加强，跟随行业发展的步伐。

固有业务方面，以投资为主，同时更加重视流动性管理，为确保公司稳健经营的流动性安全，适度开展同业拆借业务及信托业保障基金公司的流动性支持业务；固有资金同时作为公司风险缓释的重要手段，给予信托项目一定的流动性支持，帮助信托项目解决成立及垫付信保基金等时点上需求。

公司固有业务主要包括：（1）贷款类业务。贷款类业务是提高固有资金运营效率的重要手段，公司通过对贷款结构、期限、规模的动态调整和优化，积极把握各类行业领域孕育的投资机会，从客户资源、渠道资源、项目资源等方面为信托主业提供有力支持，同时获得风险可控的较高收益。（2）金融产品投资类业务。金融产品投资类业务较为灵活，可根据公司当期资金情况，提高资金使用效率，适当配比不同种类的金融产品时，可降低投资组合风险。同时在风险相对较低的情况下可获得可观收益。目前，金融产品投资类业务主要包括购买信托产品、定向资管产品等。（3）固定收益业务。固定收益业务对公司在优化固有资产投资结构、提升固有资产运营效率等方面发挥着重要作用。公司以确保资金的安全性和资产的流动性为原则，通过对固定收益市场和相关投资品种的深入研究，根据市场环境的变化动态调整和优化资产配置结构，构成稳健的投资组合，获取固定收益。

目前公司各类投资产品为银行同业定存、货币基金、定向资管、基金、信托产品、其他债权类投资等。

4.2.2资产组合与分布

2021年末，公司净资本292,281.88万元，各项业务风险资本之和116,194.46万元，净资本/各项业务风险资本为251.55%。

自营资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比	资产分布	金额(万元)	占比
货币资产	31,714.10	5.66%	工商企业	430,131.10	76.79%
交易性金融资产			基础产业	4,000.00	0.71%
发放贷款	66,944.05	11.95%	金融机构		0.00%
债权投资	303,045.56	54.10%	其他	126,006.69	22.50%
持有至到期投资			证券		
长期股权投资			房地产		
其他资产	158,434.08	28.28%	-		
合计	560,137.79	100.00%	合计	560,137.79	100.00%

信托资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比	资产分布	金额(万元)	占比
货币资金	13,431.79	0.36%	工商企业	725,186.71	16.08%
交易性金融资产	60,092.20	1.33%	基础产业	1,367,099.51	30.32%
买入返售金融资产	-	0.00%	金融机构	75,919.73	1.68%
应收款项	1,136,969.16	25.21%	其他	202,455.88	4.49%
发放贷款	2,020,997.49	44.82%	证券	87,068.32	1.93%
可供出售金融资产	567,219.55	12.58%	房地产	2,051,440.41	45.50%
长期应收款	-	0.00%	-	-	-
长期股权投资	710,460.37	15.76%	-	-	-
其他资产	-	0.00%	-	-	-
合计	4,509,170.56	100.00%	合计	4,509,170.56	100.00%

4.3市场分析

2021年，尽管国际国内形势发生了深刻复杂变化，但我国经济稳中向好、长期向好的基本面没有变，我国经济潜力足、韧性大、活力强、回旋空间大、政策工具多的基本特点没有变，我国发展具有的多方面优势和条件没有变。但也必须看到我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。世纪疫情冲击下，百年变局加速演进，外部环境更趋复杂严峻和不确定，市场预计将迎来具有挑战性的宏观环境。

2021年房地产行业面临严峻考验。在“房住不炒”的政策定位下，监管对房地产行业的管控持续加码，“三道红线”、土地出让金划转税务部门征收、加强土地招拍挂的购地主体与资金来源审查、试点房企拿地销售比不得超过40%等一系列政策持续出台。在严格调控下，房地产市场热度明显下降。截止2021年三季度末数据，人民币房地产贷款余额51.4万亿元，同比增长7.6%，低于各项贷款增速4.3个百分点，比上季末增速低1.9个百分点；前三季度增加3.03万亿元，占同期各项贷款增量的18.1%，占比较上季末下降0.8个百分点，比上年全年水平低7.3个百分点。在“三道红线”、集中供地以及房地产贷款集中度管理等房地产投、融资端的多重监管下，整个房地产行业受到极大影响，信用风险持续暴露，多家房企先后爆发了债务危机，对整个地产行业发展带来了较大的负面冲击。

2021年，整体市场环境复杂、地产行业强调控，叠加资管新规过渡期结束，信托行业面临发展环境不确定、政策波动大、风险压力增加，行业行至“严冬期”的特殊发展阶段，行业风险暴露加剧。随着资管新规实施、三项规模压降、《信托公司资金信托管理暂行办法（征求意见稿）》等一系列监管政策出台，信托行业监管逐步趋严，信托行业进入转型发展期，具体体现在：一是融资类与通道业务持续压缩。截至2021年三季度末，事务管理类信托规模约为8.55万亿元，较2017年第四季度的历史峰值（15.65万亿元）下降45.37%。融资类信托规模自2020年三季度以来连续下滑。截至2021年三季度末，融资类信托规模降至约3.86万亿元，同比大幅下降35.13%；二是房地产信托规模明显降低。截至2021年三季度末，投向房地产业的资金信托余额约为1.95万亿元，同比下降18.13%，环比下降6.30%；三是证券投资信托迅猛增长。截至2021年三季度末，投向证券市场的资金信托余额约为3.06万亿元，同比增长38.12%，其中，投向股票、债券和基金的规模分别约为0.65万亿元、2.13万亿元和0.28万亿元，同比增长分别为6.54%、57.36%和10.75%。

在新的监管环境下，信托行业未来发展目标即服务于实体经济、服务于现代金融体系的建设，2022年信托公司将进一步提高主动管理能力回归信托本源业务，助力实体经济的发展，但目前信托公司主动管理业务占比持续提升更多是被动调整业务结构的结果，真正的主动管理能力的强化仍需要一个逐步发展的过程，信托公司的转型不再是简单地推动单个创新业务的诞生，而是一个系统建设过程。另一方面，信托行业信托风险项目持续增长，受房地产行业宏观调控政策的持续深化，叠加部分高杠杆大型开发企业雪崩等各项内外部因素影响，信托行业出现了较为普遍的风险暴露情形和资产兑付趋势，信托公司或需改善并提升风险管理手段和方式以提升资产管理能力，保障投资人利益。此外，刚性兑付的打破将使信托产品吸引力下降、渠道销售难度加大，且在新的监管环境下，传统业务将进一步萎缩，从而带动信托资产规模继续收缩，加之转型发展尚需一个系统建设的过程，未来信托公司的盈利水平可能存在一定的不确定性。

但从长期来看，新的外部环境有助于提升信托行业资产管理能力和风险防控意识，推进信托行业加快转型，促进信托行业长期健康稳健发展。

4.4内部控制

4.4.1内部环境和内部控制文化

治理结构。公司建立了“三会一层”治理结构，股东会、董事会、监事会、高级管理层在各自权限范围内履行职责，保障业务决策和日常管理安全有序。公司设置了前、中、后台分离的部门组织架构，职责流程、报告关系较为清晰，共同保证经营目标有效实施。

经营战略。公司围绕“小而美、精而专”的战略目标，坚持“将信托文化建设和合规建设作为全年工作主线，把经营安全作为第一要务”的经营策略。2021年公司狠抓“管得好”的服务文化、创新文化、风险文化、人才文化、学习文化，全力打造与受托服务目标相匹配的专业人才队伍和主动管理能力，实现公司高质量发展。

激励约束。公司持续加强团队能力建设，完善各层次人才梯队，持续优化人才结构，裁汰冗员，积极打造学习型组织。完善绩效考核管理和薪酬管理，形成“能者上、庸者下、劣者汰”的良好竞争氛围，吸引优秀人才。

廉政建设。公司持续开展“廉洁自律、勤勉尽职”专项工作，从完善廉洁从业和问责制度，宣导不当收入处理规定、不定期开展教育培训、签订《员工行为自律承诺书》等方面，倡导清廉风气，遏制违规行为。

4.4.2内部控制措施

公司建立以“全面有效的风险管理体系”为目标，制定与公司战略、业务发展相匹配的风险偏好和风险策略；公司重视信用风险防范，通过前台部门尽职调查、中台部门审批复核、业务落地后定期走访，中台部门定期跟情监测，建立事前、事中、事后全流程风险控制机制；公司定期开展合规经营培训，加强风险评价体系制度建设，将监管部门专项治理、案件排查、全面风险自查等工作常态化。公司固有业务和信托业务分属不同的业务部门，部门之间相互独立、相互制约，能够确保固有业务风险和信托业务风险有效隔离。计划财务部、运营部、固有业务部等部门对会计账表、统计信息进行分工，建立内部复核机制，对外报送路径清晰。公司建立了操作风险突发事件和非业务法律事务突发事件应急预案。

4.4.3信息交流与反馈

内部交流方面，公司通过定期会议、专题会议、公文系统、邮件系统等多种形式，确保信息传导及时完整；外部沟通方面，公司与监管部门建立了沟通报告机制，与股东建立了公文传递机制，与客户建立了咨询和投诉反馈机制，以保障信息传递流畅，有利于组织目标实现。

4.4.4监督评价与纠正

公司审计与关联交易委员会下设审计稽核部履行内审监督职能。本报告期内，公司制订了年度审计计划，根据计划及内外部监督管理要求有序开展各类审计项目、后续整改追踪、全面风险排查及其他专项工作等。2021年，审计部完成2个专项审计、5个离任审计、4次风险排查、3次专项检查，出具7份审计报告、4份风险排查报告及3份专项检查报告，建立了常态化的风险排查、监测报告机制。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司风险管理的宗旨：公司风险管理以保护委托人/受益人和股东最大利益为宗旨。（1）风险管理是公司整体经营和各项业务稳健持续发展的保障。（2）董事会和公司高级管理层对风险的识别和管理负最终责任。（3）分工明确、相互制约的组织架构是公司风险管理的前提。（4）完善的制度体系建设是风险管理的基础。

公司风险管理的总体目标：（1）提升公司经营管理效果，促进经营和业务积极稳健发展。（2）确保公司经营合法合规以及公司内部规章制度得以贯彻执行。（3）确保将公司经营和业务风险控制在与公司总体目标相适应并可承受的范围内。（4）确保公司建立各类重大风险（包括但不限于合规风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、道德风险等）的防范和应急处理机制，保护公司不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失。（5）形成良好的风险管理文化，使全体员工不断强化风险防范和风险管理意识。

公司风险管理的原则：（1）全面性：公司风险管理应当做到事前、事中、事后控制相统一；覆盖公司的所有业务、部门和人员，贯彻到决策、执行、监督、反馈等各个环节，确保不存在风险管理的空白或漏洞。（2）独立性：承担风险管理监督检查职能的部门应当独立于公司其他部门。各业务部门的业务环节应相互独立，各司其职。（3）制衡性：公司部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡，一线业务运作与二线管理支持及三线监督检查应适当分离。

公司风险管理的组织架构：公司积极推进涵盖合规风险、信用风险、流动性风险、操作风险和声誉风险等方面的全面风险管理体系框架建设，逐步构建包括从治理层面到经营层面的组织架构和职能设置、业务事前、事中、事后全流程管控，前台、中台和后台“三道防线”的全面风险管理机制，以及不同风险类型的管控机制，通过不断强化全员风险管理理念，厘清风险管理三道防线的职责，实现从项目尽职调查到项目清算的全流程、全方位的风险防范体系。

董事会：作为公司最高风险管理机构，审批风险管理战略，确定风险管理的机构设置、职能分工、审批公司风险管理制度、年度目标、监督考核等。

监事会：承担公司全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层（执行委员会）在风险管理方面的履职尽责情况。

董事会下设的投资风险控制委员会：由公司董事组成，负责提出公司经营管理过程中防范和控制风险的指导意见，监督公司风险管理的制度建设；负责审查（审批）重大业务风险；对公司风险状况和风险管理能力及水平进行评价，提出完善公司风险管理的建议。

执行委员会：实施公司战略发展规划、监督业务风险管理制度、业务流程的制定，落实各项风险管理工作。

项目评审委员会：由高级管理人员及相关部门负责人组成，负责对公司各项业务的评审和审批，包括对项目合规风险、法律风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等的综合审议；只有经该委员会评审通过的项目方可实施或提交公司投资风险控制委员会审批（根据不同权限）。

前台业务部门：是项目风险防范的第一责任人以及风险管理第一道防线，按照公司业务指引和风险管理制度要求，履行所经办业务/项目的事前尽调、事中管理和风险处置等风险管控职能职责，并对业务/项目的真实性负责。

风险合规部：作为公司全面风险管理的牵头协调部门、第二道风险防线，负责制定公司及各业务的风险管理政策和风险管理制度体系搭建，不断完善公司风险管理文化；依据公司的总体战略和风险偏好，制定风险规划并确定公司风险容忍度；负责存续项目风险管理及相关的制度和流程管理；负责存续项目的信息搜集、整理、统计分析；按照监管部门要求，协调公司各相关部门牵头完成与存续项目风险管理相关的各专项及临时监管信息的报备工作；负责公司法律合规风险管理和咨询服务，对业务部门送审的项目进行法律合规风险审查，提出独立审查意见；负责牵头处理监管部门有关事务，组织案防、反洗钱相关工作；代表公司处理非诉及诉讼等相关事宜；负责促进公司合规文化建设，确保公司各项经营管理活动合法合规。

运营部：作为公司信托业务中后端集中运营服务的管理综合平台，主要承担对信托资产存续期的运营处理、核算估值、运营分析和监督控制等职责。

审计稽核部：作为风险管理第三道防线，负责风险管理制度和流程执行的监督、审计并进行独立的风险评估；负责协助公司选聘风险管理与内部控制系统；通过评价内部控制的效率与效果，促进内部控制的持续改善；对所发现的重大风险事项可直接向审计和关联交易委员会及投资风险控制委员会汇报。

信托业务管理总部：负责对公司信托业务进行统筹管理，优化资源配置，提升公司核心盈利能力，促进公司信托业务目标的达成，引领公司信托业务研究与创新；负责针对业务主要风险环节制定相应的业务操作流程。

固有业务部：负责公司自有资金的运用和管理，依据年度资金计划，开展固有投资及支持主业发展的各项资金投放，在信托业务需要启动预警机制时，及时调配资金及通过合规手段提供流动性支持，保障公司正常经营运转；同时，负责风险项目的处置清收，通过各种法律手段化解风险项目，最大限度清收回款，降低损失。

计划财务部：负责固有资金预算和收支管理，确保业务资金需求和资金安全，为固有资金运用提供数据支持和建议。及时、准确地计算和报送公司净资本、风险资本以及各项监管指标，对指标异动进行分析和警示。本公司在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估资产的减值情况。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

信用风险主要指交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在信托贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行约定或承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。同时，当信用风险发生时，如受托人没有尽职管理、安排预算不恰当时，或信托项目违法违规不能如期执行时，则可能会发生流动性风险。

2021年末，公司已按照净利润的5%计提了信托项目赔偿准备金，年末余额为127,097,683.02元，较2020年末增加了16,307,078.49元；已按风险资产的1.5%计提了一般风险准备，年末余额为89,844,644.22元，较2020年末增加了5,113,228.72元。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是指公司在运营过程中可能因股价、市场汇率、利率及其他商品价格因素等变动而产生的风险。具体表现为经济运作周期变化、金融市场利率波动、通货膨胀、房地产交易、证券市场变化等造成的风险，这些风险可能影响信托财产的价值及信托收益水平，也可能影响公司固有资产价值或导致损失。报告期内，公司未发生因市场风险所造成的损失。

利率风险主要源于市场利率变动对利率敏感金融工具的公允价值或未来现金流量的影响。根据公司资金运作的实际情况，公司计息资产主要为短期回业存放及一年内到期的短期贷款，受市场利率变动的影响可控。

汇率风险指因汇率变动产生损失的风险。截至2021年末，公司主要业务活动均以人民币计价结算。故此，公司暂不存在汇率风险。

其他价格风险是指金融工具的公允价值受市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动发生波动的风险。报告期内，公司不存在重大的其他价格风险。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司经营管理活动严格按照相关制度和操作流程执行，未出现重大差错、失误及责任事故。同时，公司将持续重视和加强操作风险管理，严控操作风险。

4.5.2.4其他风险状况

其他风险主要指公司业务开展中的流动性风险等。流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。根据公司资金运作的实际情况及对流动性的预测，公司的资本基本能够满足日常的业务与投资需求，通过同业拆入等形式的外部融资，能够在一定程度上补充公司流动性，公司流动性风险总体可控。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

为管理和防范信用风险，公司已初步建立信托业务和固有业务全过程风险管理体系框架，风控措施覆盖项目立项、尽职调查、评审审批、发行、存续管理、清算等全过程。

公司各项目审查人员根据公司项目评审及风险防范相关原则，通过参与项目前期尽职调查、审核项目材料、参加项目预沟通会、优化交易方案等方式，有效识别、计量、揭示并控制项目存在的各类风险。

公司存续项目管理人员通过对存