

---

关于  
华融融德资产管理有限公司  
公司债券的

临时受托管理事务报告

债券简称：	17 融德 02	债券代码：	145787.SH
债券简称：	20 融德 01	债券代码：	166330.SH
债券简称：	20 融德 03	债券代码：	166942.SH
债券简称：	21 融德 G2	债券代码：	175662.SH

受托管理人：中信建投证券股份有限公司



2022 年 4 月 21 日

---

## 重要声明

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》、《华融融德资产管理有限公司公司债券受托管理协议》及其它相关信息披露文件以及华融融德资产管理有限公司（以下简称“发行人”或“公司”）出具的相关说明文件和提供的相关资料等，由受托管理人中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”或“受托管理人”）编制。中信建投证券编制本报告的内容及信息均来源于华融融德资产管理有限公司（以下简称“发行人”或“公司”）提供的资料或说明。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜作出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为中信建投证券所作的承诺或声明。在任何情况下，未经中信建投证券书面许可，不得将本报告用作其他任何用途。

## 一、 公司债券基本情况

表：发行人存续期公司债券

单位：年、亿元

债券名称	简称	代码	起息日	发行期限	债券余额	交易场所
华融融德资产管理有限公司 2017年非公开发行公司债券(第二期)	17融德02	145787.SH	2017年10月17日	2+2+1	3.00	上海证券交易所
华融融德资产管理有限公司 2020年非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	20融德01	166330.SH	2020年3月19日	2+2+2	5.00	上海证券交易所
华融融德资产管理有限公司 2020年非公开发行公司债券(第二期)	20融德03	166942.SH	2020年6月3日	2+2+2	8.50	上海证券交易所
华融融德资产管理有限公司 2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	21融德G2	175662.SH	2021年1月25日	2+1	9.00	上海证券交易所

## 二、 重大事项

### 一、 业绩亏损情况

#### (一) 业绩亏损的具体情况。

2021年度，华融融德资产管理有限公司（以下简称“公司”）及所属机构（以下合称“集团”）净亏损为661,550,315.91元。2020年末，集团经审计净资产为5,834,232,830.05元，本年亏损金额为上年末净资产的11.35%，公司发生超过上年末净资产10%的重大亏损。集团2021年度公司债券报告中披露的2021年度财务报表，已经过安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见。

#### (二) 重大损失的发生原因、发生时间。

2021年度，受国内宏观经济下行压力、叠加行业政策变化等因素的影响，部分客户履约能力下降，出现逾期违约情况，集团部分资产所面临的信用风险显著增加。公司对合并报表范围内的2021年末债权投资等金融投资进行了全面审

---

视、评估及减值测试，依据会计准则的规定，对可能发生损失的相关资产确认了预期信用损失。2021 年末集团债权投资总规模为 14,488,632,350.65 元，主要为投放的委托贷款和信托产品，本年计提信用减值损失为人民币 1,094,381,985.75 元。

## 二、影响分析和应对措施

集团 2021 年度计提预期信用损失对利润总额的影响合计为人民币 1,094,352,718.80 元。2021 年，集团确认信用减值损失，夯实了资产价值，增强了风险资产处置的财务基础。公司目前经营稳定，各项业务正常开展，计提信用减值准备不会对公司日常管理、生产经营及偿债能力造成实质性影响。

公司已全面排查项目风险，制定了逾期资产的风险化解方案，并将优化考核体系，加大激励力度，切实压降风险敞口，同时进一步强化内部监督检查机制，确保经营管理稳中有进。

中信建投证券后续将密切关注发行人关于本期债券本息偿付及其他对债券持有人有重大影响的事项，并严格按照《公司债券受托管理人执业行为准则》、《债券受托管理协议》等规定或约定履行债券受托管理人的职责。

特此提请投资者关注本期债券的相关风险，并请投资者对相关事项做出独立判断。

（以下无正文）

---

（此页无正文，为《关于华融融德资产管理有限公司公司债券的临时受托管理事务报告》之盖章页）

中信建投证券股份有限公司

