交银国际信托有限公司

2024 年度报告摘要

1.重要提示

本公司董事会及董事保证本年度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。

公司独立董事刘红忠先生、刘运宏先生、尹海涛先生声明:保证本年度报告内容的真实、准确和完整。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则对本公司2024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。

公司执行董事、总裁赵海慧(分管财务),预算财务部总经理吴英声明:保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

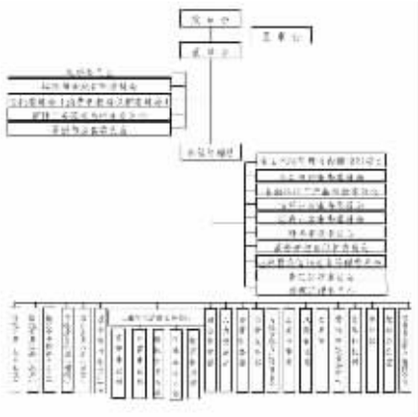
2.公司概况

2.1公司简介

法定中文名称	交银国际信托有限公司
法定中文缩写名称	交银国际信托
公司法定英文名称	BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
法定英文缩写名称	BOCOMM TRUST
法定代表人	童学卫
注册地址	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16-17层
邮政编码	430015
国际互联网网址	www.bocommtrust.com
电子信箱	lyqx_nianbao@bankcomm.com
信息披露事务联系人	赵晓刚
信息披露事务联系人联系方式	电话:021-32169666
选定的信息披露报纸	金融时报、上海证券报、中国证券报
公司年报备置地点	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
聘请的会计师事务所住所	上海市静安区南京西路1266号恒隆广场2号楼26楼
聘请的律师事务所	上海市锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区银城中路501号上海中心大厦9、11、12楼

2.2公司组织结构

2.3公司治理结构



3.1股东

3.1.1报告期内,公司股东总数2家,出资比例及股东情况如下:

表3.1.1

序号	股东名称	持股比例	法定代表人(负责人)	注册资本	注册地址	主要经营业务	主要财务状况
1	★交通银行股份有限公司	85%	任德奇	742.63亿元	中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号	银行业务	2024年末,资产总额人民币149,007.17亿元,每股净资产人民币13.06元,资本充足率16.02%,全年实现净利润(归属于母公司股东)人民币905.98亿元。
2	湖北交通投资集团有限公司	15%	杨昌斌	265.11亿元	武汉市汉阳区四新大道36号	交通基础项目建设等	2024年末,资产总额人民币2930亿元,负债总额人民币1257亿元,全年实现净利润人民币182亿元。

注:★表示实际控制人。

报告期内,本公司股东未质押公司股权,不存在以股权及其受(收)益权设立信托等金融产品的情况。

3.1.2报告期内,公司主要股东总数为2家。主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下:

表3.1.2

主要股东名称	股东的控股股东	股东的实际控制人	股东的一致行动人	最终受益人
交通银行	无	无	无	不适用
湖北交通投资集团有限公司	湖北省人民政府国有资产监督管理委员会	湖北省人民政府国有资产监督管理委员会	无	不适用

3.2董事

表3.2

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
童学卫	董事长	男	60	2018.09.10	交通银行股份有限公司	85%	硕士,高级经济师,历任交通银行南京分行行长台址处副处长,台下支行行长,南京分行国际业务部经理,宁波分行副行长,高级信贷执行官,总行公司业务部/公司机构业务部副总经理(总行部门正职级),金融机构部总经理,交银国际信托有限公司董事长(部分任正职级),交银国际信托有限公司资深专家。
赵海慧	执行董事	男	50	2023.08.16	交通银行股份有限公司	85%	硕士,经济师,历任交通银行总行投资管理部/战略投资部高级经理,总经理助理,副总经理,铜仁分行副行长(交流挂职),交银金融资产投资有限公司执行董事,副总裁;现任交银国际信托有限公司执行董事、副总裁。
胡晓晖	董事	女	59	2024.03.07	交通银行股份有限公司	85%	本科,经济师,历任交通银行总行信贷部副处长,授信管理部副处长、处长、高级经理,苏州分行行长,高级信贷执行官,总行授信管理部副总经理,总行监事会办公室原主任、资深专家。现任交通银行董事会办公室资深专家。
兰国光	董事	男	56	2024.08.13	湖北交通投资集团有限公司	15%	本科,高级会计师,历任鄂州市梧桐机械食品工业公司财务科副科长,财务部副主任,鄂州市梧桐机工总厂厂长、党委副书记,鄂州市梧桐机械工业集团有限公司董事、总经理、党委副书记,鄂州市梧桐机械工业集团有限公司董事长、党委书记,鄂州市梧桐机械工业集团有限公司资产管理部部长,鄂州市梧桐机械工业集团有限公司财务管理部部长,鄂州市梧桐机械工业集团有限公司董事;现任湖北交通投资集团有限公司融资财务部部长。
刘红忠	独立董事	男	60	2018.12.29	–	–	博士,历任复旦大学讲师、副教授、教授,国际金融系主任、金融研究院副院长等;现任复旦大学金融学教授、博士生导师、国际金融研究中心副主任、金融研究中心副主任,中国金融学会理事,中国国际金融学会理事。
刘运宏	独立董事	男	49	2022.08.01	–	–	博士,研究员,先后在国泰基金、凯天证券、华宝证券工作,历任凯天证券投资银行部总经理,华宝证券投资银行部总经理,公司总经理助理;现任前海人寿保险股份有限公司上海(研究所)所长,兼任中国人民大学国际并购与投资研究所副所长。
尹海涛	独立董事	男	48	2022.08.01	–	–	博士,历任美国密歇根大学厄博全球企业可持续发展战略研究所研究员、讲师,上海交通大学安泰经济与管理学院讲师、副教授、副院长;现任上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授、上海交通大学国际校友总会(CEC)理事、SOMS研究院执行院长。
夏华龙	候任董事	男	57	2024.10.17	交通银行股份有限公司	85%	博士,历任中国地质大学人文与经济学院副院长,交通银行资产托管部高级经理、部总经理,资产托管业务中心部总裁,交银施罗德基金有限公司副总经理,交通银行养老金融部总经理;现任本公司董事。

注:2025年3月,公司召开董事会、股东会,选举张文担任公司董事长,其任职资格手续尚在办理中。童学卫已到退休年龄,不再担任本公司董事长职务。

3.3监事

表3.3

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
戴颖	监事长	女	53	2020.11.04	交通银行股份有限公司	85%	硕士,高级会计师,历任交通银行南宁分行计划处处长助理,副处长,交通银行苏州分行副行长,交通银行总行预算财务部(数据与信息管理中心)副总经理,交通银行总行权权与投资管理部总经理;现任交通银行上海审计监督分局局长,兼任交银国际信托有限公司监事长。
李琳	监事	男	50	2019.03.29	湖北交通投资集团有限公司	15%	硕士,高级会计师,历任湖北交通投资集团有限公司融资财务部副部长、资金管理部长、资本运营部部长、董事会办公室主任;现任湖北交通投资集团有限公司审计部部长。
李原	职工监事	男	49	2022.01.28	--	--	硕士,高级会计师,历任湖北省国际信托投资公司计财部经理,交银国际信托有限公司预算财务部总经理,综合管理部总经理;现任交银国际信托有限公司审计部总经理。

3.4高级管理人员

表3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历/学位	专业
赵海慧	总裁	男	50	2023.11.29	28	硕士	工商管理
唐云岳	副总裁	男	48	2019.02.26	22	硕士	国际贸易
李艳	副总裁	男	50	2021.03.16	28	硕士	工商管理
朱明君	副总裁	男	49	2021.04.12	27	博士	企业管理

3.5薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬情况

本公司董事、监事、高级管理人员的薪酬根据股东单位及本公司高管人员薪酬与考核分配办法确定,公司建立了与现代企业制度相适应的薪酬办法,以价值创造为导向实行综合考核,并根据绩效达成情况实施差异化分配。报告期内,全体董事、监事和高级管理人员(不含离任董事、监事和高级管理人员)预发的税前薪酬合计896.87万元,严格按照监管要求对相关人员绩效薪酬实行延期支付,分三年兑现。董事胡晓晖、董事兰国光、候任董事夏华龙,监事长颇颖、监事李琳不在本公司领取薪酬。

3.6公司员工

报告期末,员工总数为252人,平均年龄39岁,学历分布比率为:博士0.4%;硕士64.5%;本科34.3%;专科0.4%;其他0.4%。

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求,立足内外部形势变化,发挥信托制度和母行资源两个优势,聚焦“受托服务、资产管理、财富管理、私募股权”四大支柱业务,切实履行受托人职责,为实体经济和人民美好生活提供优质信托金融服务,持续打造“最值得信赖的一流信托公司”。

4.2所经营业务的主要内容

信托业务:(1)受托服务业务:信贷资产证券化、企业资产证券化、证券服务信托、风险处置服务信托、预付类资金服务信托等。(2)资产管理业务:固定收益类信托计划、权益类信托计划、商品及金融衍生品类信托计划、混合类信托计划,公司产品线涵盖资金管理、固收、固收+、TOF、资产配置类信托(TOT)、永续信托、Pre-REITs、受托境外理财(ODII)等。(3)财富管理类业务:包括高端信托理财、对公专户信托理财、家族信托、家庭服务信托、保险金信托、公益慈善信托等。(4)私募股权业务。

自营业务:公司按照“流动性、安全性、盈利性”合理协调原则管理运用自有资金,适量投资资管产品、合理发放贷款和投资债券,适度进行股票专户和基金投资,开展股权投资,发展创新业务,兼顾权益类和固定收益类,充分考虑资产流动性、期限和收益之间的合理平衡,确保上述各类资产配置比例都在合理范围内。

信托资产运用与分布表

表4.2.1 单位:人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	549,934.82	0.83%	基础产业	6,089,296.79	9.23%
贷款	4,753,873.41	7.21%	房地产	496,217.02	0.75%
交易性金融资产	46,591,299.26	70.65%	证券市场	23,712,860.93	35.96%
买入返售金融资产	2,387,297.28	3.62%	实业	10,993,749.52	16.67%
债权投资	11,549,098.87	17.51%	金融机构	12,210,275.44	18.51%
长期股权投资	0.00	0.00%	其他	12,448,827.38	18.88%
其他	119,723.44	0.18%	–		
信托资产总计	65,951,227.08	100.00%	信托资产总计	65,951,227.08	100.00%

自营资产运用与分布表

表4.2.2 单位:人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	76,653.39	4.02%	基础产业	446,195.87	23.28%
交易性金融资产	981,291.27	51.31%	房地产业	202,462.65	10.59%
债权投资	143,320.28	7.49%	证券市场	589,465.61	30.82%
发放贷款和垫款	654,882.67	34.25%	实业	–	0.00%
长期股权投资	2,556.74	0.13%	金融机构	20,000.00	1.05%
其他	53,586.99	2.80%	其他	655,176.21	34.26%
资产总计	1,912,290.34	100.00%	资产总计	1,912,290.34	100.00%

4.3市场分析

4.3.1有利因素

一是经济增长和产业转型带来新的业务机遇。我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大,长期向好的支撑条件和基本趋势没有变,经济增长带来的结构性机遇空前广阔。人工智能、生物医药、高端制造、低空经济、绿色低碳等新质生产力的发展日新月异,产业园区、物流园区、租赁住房、能源设施等存量资产盘活的市场需求持续加大,居民和机构财富持续累积,人口老龄化加速发展,这些都为信托业务的发展提供了新的市场机会。

二是信托监管框架和配套制度不断完善。继信托业务分类新规发布实施后,国家金融监督管理总局出台《关于加强监管防范风险推动信托业高质量发展的若干意见》,进一步明确了信托在中国特色金融体系中的定位,并提出了行业短期和长期发展目标,为信托行业长期持续健康发展指明了方向。北京市试点出台不动产信托财产登记办法,进一步拓展了信托业务的受托财产范围,信托的展业环境和配套政策有望加快完善,将有力推动信托本源业务发展。

4.3.2不利因素

一是从宏观形势看,当前我国经济运行仍面临不少困难和挑战,有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患仍然较多等问题依然严峻复杂,这些都对信托业的展业带来一定挑战。

二是从行业环境看,信托监管政策从严从紧,“三分类”配套细则还有待完善,低利率环境下“资产荒”愈加凸显,行业“内卷式”竞争加剧,信托转型过程中“增规模不增利润”的趋势短期内难以逆转,行业盈利能力面临较大考验。

三是从风险形势看,实现房地产止跌回稳、地方债务化解等还面临较多困难,相关领域的信用风险管控和化解压力依然较大;市场风险、流动性风险、操作风险等转型业务领域的风险防范也面临新的挑战。

4.4内部控制情况

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司按照“纵到底、横到边、全覆盖”的要求,着力营造依法合规、运转高效的内部控制环境。第一,持续改进公司治理,不断完善公司治理架构。第二,强化内部审计监督作用,促进内部控制稳健运行。第三,强化制度建设与执行,确保业务运行的各环节均有章可循。第四,按照权责分明、相互制约的原则设置部门和岗位。

公司积极弘扬全员合规与内控优先的内部控制文化。第一,公司“三会一层”均牢固树立合法合规经营的理念,弘扬合规文化,加强合规教育,促进“专业、勤勉、尽职”良好合规经营文化环境;同时,公司深入学习监管政策,将监管政策内化为日常业务的行动指南。第二,公司上下树立起内控优先的意识,建立公司员工合规行为准则、职业道德规范,并持续开展合规管理、合规宣传和合规培训,积极提升合规文化整体氛围和全员的合规经营意识,进一步夯实内控制度的落实与执行。

4.4.2内部控制措施

公司坚持“内控优先、制度先行”的管理理念,持续加强内控制度体系建设和完善细化工作,制定出台多项业务管理和基础管理制度。公司建立健全防火墙制度,实现信托业务与自营业务相分离、不同的信托财产之间相分离、同一信托财产运用与保管相分离等。

对于信托业务,在设立环节,公司严格按照制度规定开展信托项目审批,制定规范的信托文件和项目尽职调查标准;在资金运用环节,公司严格履行受托人职责,依法运用信托财产,实现审批、运用和保管分离;在管理环节,公司不断完善风险识别、评估、监控、报告体系,前、中、后台紧密配合,形成职责明晰、相互制约的管理机制;在清算终止环节,公司严格依据法律法规、信托文件制作清算报告,并向受益人进行信息披露,持续完善信托业务档案管理。

对于固有业务,公司建立健全固有业务决策机制,制定科学合理的年度自有资金配置计划与风险容忍度,并严格按照相关程序进行审批,实现固有业务协调发展;通过动态的监控机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作以及完善的档案管理,公司严格控制固有资金的投资风险,重要投资进行风险分析支持。

4.4.3监督评价与纠正

公司建立了较为完善的内部审计检查、报告和整改工作机制。通过聚焦主责主业,坚持问题导向,认真履行内部审计第三道防线职能作用;按照监管和股东内控管理要求,对公司业务经营、风险管理和内控合规等开展审计检查评价;做好审计整改“下半篇文章”,督促落实审计发现问题整改工作,促进公司内控及风险管理水平不断提升,保障公司业务经营稳健发展。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司经营活动中面临信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等。公司形成了“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制。

4.5.1.1信用风险状况

公司严格筛选借款人等交易对手,高度关注影响交易对手履约能力、资信情况的风险因素。同时,公司对抵质押品审慎评估,严格控制抵质押率,并审慎评估保证人的履约能力,确保第二还款来源的有效性。公司审慎开展固有业务,严格筛选借款人等交易对手,高度关注影响交易对手履约能力、资信情况的风险因素。

4.5.1.2市场风险状况

截至2024年末,信托资产投资、固有资产投资市场风险情况正常;自有资金证券投资未突破公司确定的风险容忍度限额。

4.5.1.3操作风险状况

公司按照监管要求,建立操作风险管理体系,明确三道防线职责。截至2024年末,公司未发生重大操作风险事件。

4.5.1.4其他风险状况

其他风险主要有合规风险、政策风险等。截至2024年末,公司未发生因上述风险造成的损失。

4.5.2风险管理

4.5.2.1信用风险管理

公司高度重视交易对手的信用情况,加强项目运行前端的风险管控,以尽职调查为重要风控抓手,科学评估交易对手的履约能力与意愿,筛选现金流充裕且第二还款来源稳固的项目,辅以有效的信用增级措施,如聘请专业的评估机构对抵押品进行评估,对担保物的充足性进行严格把关,审慎评估保证人的履约能力等,切实提高信用风险的保障系数。

在项目运行过程中,公司深入研究影响交易对手履约能力的各种风险因素,持续跟踪抵质押物价值对融资本息的保障系数,加强监测有关还款来源的变化情况,持续加强业务日常监测、换手查访、风险排查、风险预警、风险提示和督导落实的力度,有效落实项目到期兑付资金安排监测机制,持续高效开展项目后续管理,并根据具体问题研究采取相关应对措施,确保项目信用风险的可控、可测、可承受。

4.5.2.2市场风险管理

第一,公司高度重视市场价格风险因素的管理,不断强化对自有资金投资项目的科学决策与管理,密切关注经济运行状况,严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。第二,在业务评审环节,公司详细评估项目的市场风险;在资金运用环节,公司密切关注有关风险因子、情景的变化情况,采取有针对性的举措。第三,公司对市场风险的研究较为充分、投资行为较为审慎。第四,公司加强对宏观经济及金融形势的分析预测,制定年度自有资金配置计划与风险容忍度,并严格执行该配置计划及风险容忍度指标。

4.5.2.3操作风险管理

公司按照监管要求,建立操作风险管理体系,明确三道防线职责;将操作风险防控嵌入各项业务管理和经营活动中,在制定管理制度或操作规程时,充分考虑操作风险管理和内部控制要求,在日常运营过程中实现对操作风险的有效控制和缓释;持续培育良好的操作风险管理文化,明确员工行为规范和职业道德要求;将操作风险管理情况纳入公司绩效考核评价体系,评价考核结果与绩效考核挂钩。截至2024年12月31日,公司未发生重大操作风险事件。

4.5.2.4其他风险管理

公司严格按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务;公司不断完善突发事件应急处理机制,以应对可能发生的突发事件;建立健全声誉风险管理制度,加强声誉风险管理。

4.5.3净资本管理

2024年末,公司净资本风险控制指标为:净资本141.58亿元,各项风险资本52.42亿元,净资本与各项业务风险资本之和之比为270.07%,符合监管要求的不低于100%标准;净资本与净资产之比为86.53%,符合监管要求的不低于40%标准。2024年末净资本监管各项指标全面达标。

4.6消费者权益保护

坚持“以人民为中心”的发展思想,将消费者权益保护深度融入公司治理、企业文化建设和经营发展战略,贯彻落实监管机构对消费者权益保护工作的各项要求,切实履行消费者权益保护主体责任,持续完善消费者权益保护体制机制。董事会、高管层高度重视,彰显构建“大消保”工作格局的坚定决心,致力于打造覆盖事前预防、事中监控和事后处理的全链条金融消费者保护工作体系,建立健全消费者权益保护工作全流程管控机制。一是持续加强消保事前审查,对产品设计、营销宣传及合同设计等售前行为进行审查,从源头把控风险。二是在产品营销推介环节,严格执行合规销售、“双录”制度等管理要求,加强对营销推介行为管理和监督。三是完善信息披露工作机制,依法依规在事前、事中和事后向金融消费者披露与金融产品和服务有关的重要信息。四是加强投资者教育,加强金融知识宣传,增强公众金融安全意识。推出“有匠心”的金融知识宣传、“有温度”的适老关爱宣传、“有乐趣”的小小金融家宣传等系列活动。广泛开展“五进入”活动,在武汉、上海、甘肃等地的学校、农村、社区、企业组织开展线下宣传活动。2024年,公司客户满意度较高,未发生投诉及重大消费者突发事件。

4.7企业社会责任

一是助力乡村振兴战略实施。深入践行国有金融机构责任担当,全面完成乡村振兴帮扶任务,荣获交行系统2024年乡村振兴工作“好”评价。为甘肃省天祝县引进社会帮扶资金30万元,直接购买和帮助销售农产品32.63万元,完成1个招商引资项目。组织党务干部前往湖北恩施唐家铺村开展金融知识宣讲、直播带货等活动,并捐赠10万元协助解决新建道路夜间照明问题。二是助力公益慈善事业发展。全年落地慈善信托28单,引进资金359万余元,为公益事业发展提供资金支持。设立“交银国信·檀香关爱社会慈善信托”,重点支持癌症医疗研究、患者关爱和心理建设等领域。三是践行金融工作的人民性。落地全国首单高速公路ETC预付类资金服务信托,资金规模突破1.2亿元,破解货车ETC办理难题,社会效应显著。

5.报告期末及上一年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

审计报告

毕马威华振审字第2515181号

交银国际信托有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了后附的第1页至第85页的交银国际信托有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表,2024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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵公司2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024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(以下简称“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,我们独立于贵公司,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、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司2024年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、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,管理层负责评估贵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,除非贵公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、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。

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,就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(5)评价财务报表的总体列报(包括披露)、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)就贵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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师

中国 北京 应晨斌

周旻晏

2025年4月25日

5.1.2合并及公司资产负债表(金额单位:人民币万元)

	本集团		本公司	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产				
货币资金	76,653.39	72,081.91	51,583.78	56,920.30
买入返售金融资产	–	63,832.74	–	63,832.74
发放贷款和垫款	654,882.67	387,946.74	62,848.12	303,166.44
金融投资:				
交易性金融资产	981,291.27	966,868.07	916,867.72	779,167.03
债权投资	143,320.28	140,469.58	429,713.49	166,701.13
长期股权投资	2,556.74	104.58	180,000.00	210,000.00
固定资产	1,919.96	1,880.15	1,887.26	1,841.88
使用权资产	4,563.18	7,600.45	4,563.18	7,600.45
无形资产	4,231.96	2,890.69	4,231.96	2,890.69
递延所得税资产	12,504.04	16,676.06	12,499.81	16,675.38
其他资产	30,377.06	47,578.00	30,811.96	47,638.26
资产总计	1,912,290.34	1,706,927.97	1,694,997.27	1,654,434.30
负债				
合同负债	1,868.49	3,599.72	1,868.49	3,599.72
应付职工薪酬	11,371.42	13,568.08	11,299.39	13,508.68
应交税费	11,764.76	22,645.38	10,992.20	21,330.45
租赁负债	4,805.65	8,023.96	4,805.65	8,023.96
预计负债	16,500.66	22,789.00	16,500.66	22,789.00
递延所得税负债	5,284.98	5,797.09	–	–
其他负债	171,114.21	16,100.75	13,231.21	15,963.97
负债合计	222,731.05	92,423.97	58,748.60	85,216.67
所有者权益				
实收资本	576,470.59	576,470.59	576,470.59	576,470.59
盈余公积	109,250.97	102,137.91	109,250.97	102,137.91
一般风险准备	119,201.11	119,201.11	119,201.11	119,201.11
信托赔偿准备	115,294.12	115,294.12	115,294.12	115,294.12
未分配利润	769,342.49	701,400.28	716,031.88	656,111.90
所有者权益合计	1,689,559.28	1,614,504.01	1,636,248.67	1,569,215.63
负债和所有者权益总计	1,912,290.34	1,706,927.97	1,694,997.27	1,654,434.30

企业负责人:童学卫 主管会计工作的负责人:赵海慧 会计机构负责人:吴英

5.1.3合并及公司利润表(金额单位:人民币万元)

	本集团		本公司	
	2024年度	2023年度	2024年度	2023年度
一、营业收入	139,614.81	169,007.46	127,110.77	148,184.01
利息净收入	32,168.75	37,192.07	22,711.84	30,370.77
其中:利息收入	34,448.34	48,434.41	22,940.26	30,697.20
利息支出	(2,279.59)	(11,242.34)	(228.41)	(326.42)
手续费及佣金收入	67,194.16	92,644.96	69,874.83	96,556.97
投资收益	28,779.34	30,198.64	20,397.34	16,889.21
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	(18.27)	(6.03)	–	–
其他收益	321.63	385.78	58.62	59.71
公允价值变动收益	10,915.07	5,644.35	13,832.28	2,366.59
汇兑净收益	235.96	234.21	235.96	234.21
其他业务收入	–	2,707.55	–	2,707.55
二、营业支出	(36,789.04)	(64,756.58)	(33,266.08)	(62,147.56)
税金及附加	(546.94)	(874.59)	(514.83)	(813.28)
业务及管理费	(33,538.30)	(36,179.44)	(31,811.07)	(33,063.96)
信用减值损失	(2,698.80)	(27,702.56)	(940.18)	(28,270.32)
三、营业利润	102,825.77	104,250.88	93,844.69	86,036.46
加:营业外收入	701.03	0.50	701.03	0.50
减:营业外支出	(163.70)	(314.20)	(163.27)	(25.53)
四、利润总额	103,363.10	103,937.18	94,382.45	86,011.43
减:所得税费用	(24,210.30)	(26,857.21)	(23,281.89)	(20,971.26)
五、净利润	79,152.80	77,079.97	71,130.56	65,040.17
按所有权归属分类:				
归属于母公司股东的净利润	79,152.80	77,079.97	71,130.56	65,040.17
六、其他综合收益税后净额	–	–	–	–
七、综合收益总额	79,152.80	77,079.97	71,130.56	65,040.17

企业负责人:童学卫 主管会计工作的负责人:赵海慧 会计机构负责人:吴英

5.1.4合并及公司所有者权益变动表(金额单位:人民币万元)

合并所有者权益变动表

	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2023年12月31日余额	576,470.59	102,137.91	119,201.11	115,294.12	701,400.28	1,614,504.01
二、本年增减变动金额						
(一)综合收益总额	–	–	–	–	79,152.80	79,152.80
(二)利润分配						
1.提取盈余公积	–	7,113.06	–	–	(7,113.06)	–
2.对所有者的分配	–	–	–	–	(4,097.53)	(4,097.53)
三、2024年12月31日余额	576,470.59	109,250.97	119,201.11	115,294.12	769,342.49	1,689,559.28
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2022年12月31日余额	576,470.59	96,633.89	119,201.11	115,294.12	635,205.23	1,541,804.94
二、本年增减变动金额						
(一)综合收益总额	–	–	–	–	77,079.97	77,079.97
(二)利润分配						
1.提取盈余公积	–	6,504.02	–	–	(6,504.02)	–
2.对所有者的分配	–	–	–	–	(4,380.90)	(4,380.90)
三、2023年12月31日余额	576,470.59	102,137.91	119,201.11	115,294.12	701,400.28	1,614,504.01

企业负责人:童学卫 主管会计工作的负责人:赵海慧 会计机构负责人:吴英

5.1.4合并及公司所有者权益变动表(金额单位:人民币万元)

母公司所有者权益变动表

	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2023年12月31日余额	576,470.59	102,137.91	119,201.11	115,294.12	656,111.90	1,569,215.63
二、本年增减变动金额						
(一)综合收益总额	–	–	–	–	71,130.56	71,130.56
(二)利润分配						
1.提取盈余公积	–	7,113.06	–	–	(7,113.06)	–
2.对所有者的分配	–	–	–	–	(4,097.52)	(4,097.52)
三、2024年12月31日余额	576,470.59	109,250.97	119,201.11	115,294.12	716,031.88	1,636,248.67
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2022年12月31日余额	576,470.59	95,633.89	119,201.11	115,294.12	601,966.65	1,508,566.36
二、本年增减变动金额						
(一)综合收益总额	–	–	–	–	65,040.17	65,040.17
(二)利润分配						
1.提取盈余公积	–	6,504.02	–	–	(6,504.02)	–
2.对所有者的分配	–	–	–	–	(4,380.90)	(4,380.90)
三、2023年12月31日余额	576,470.59	102,137.91	119,201.11	115,294.12	656,111.90	1,569,215.63

企业负责人:童学卫 主管会计工作的负责人:赵海慧

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表(未经审计)

编制单位:交银国际信托有限公司 2024年12月31日 单位:人民币万元

资产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
资产:			负债:		
银行存款	485,146.43	404,391.25	短期借款