云南国际信托有限公司2024年年度报告摘要

二〇二五年四月

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 本公司独立董事肯克平、宋刚、胡耀丹（拟任）对本报告内容的真实性、准确性和完整性无异议。

1.3 本公司负责人董事长甘煜、总裁及主管会计工作负责人舒广、主管信托会计工作负责人李峥及会计机构负责人杜娟、向叶声明：保证本年度报告中的财务报告真实、准确、完整。

2 公司概况

2.1 公司简介

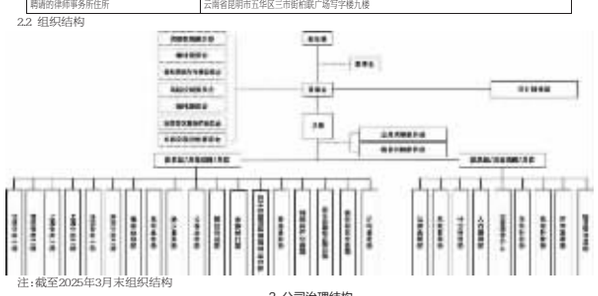
2.1.1 公司历史沿革

云南国际信托有限公司（以下简称“云南信托”或“公司”）是2003年经中国人民银行“银复（2003）33号”文批准，由原云南省国际信托投资公司增资改制后重新登记的非银行金融机构。公司注册资本为4亿元人民币。2007年，根据《信托公司管理办法》的有关规定，公司经原中国银行业监督管理委员会“银监复（2007）315号”文批准同意，换领《中华人民共和国金融许可证》。2013年，经原中国银行业监督管理委员会云南监管局以“云银监复（2013）293号”文批准同意，公司变更注册资本为10亿元人民币。2017年，经原中国银行业监督管理委员会云南监管局以“云银监复（2017）249号”文批准同意变更注册资本为12亿元人民币。2023年1月，经原中国银行保险监督管理委员会云南监管局以“云银保监复（2023）8号”文批准同意变更注册资本为22亿元人民币。

2.1.2 基本信息

法定中文名称	云南国际信托有限公司
中文缩写名称	云南信托
法定英文名称	YUNNAN INTERNATIONAL TRUST CO.,LTD.
英文缩写名称	YNTRUST
法定代表人	甘煜
注册地址	云南省昆明市南屏街（云南国托大厦）
邮政编码	650021
国际互联网网址	http://www.yntrust.com
电子信箱	ynxt@yntrust.com
信息披露事务负责人	张洪涛
信息披露事务联系人	秦少敏，电话：0871-63173981；传真：0871-63152142 电子信箱：ynxt@yntrust.com
选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》
公司年度报告备置地点	云南省昆明市南屏街4号A座20层
聘请的会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）昆明分所
聘请的会计师事务所住所	昆明市西山区人民西路315号云投财富商业广场B2幢10层
聘请的律师事务所	云南微行律师事务所
聘请的律师事务所住所	云南省昆明市五华区三市街柏联广场写字楼九楼

2.2 组织结构



注：截至2025年3月末组织结构

3 公司治理结构

3.1 股东

本报告期末，公司共有六家股东，情况如下：

表3.1

股东名称	持股比例	出资额（万元）	法人代表	注册资本（万元）	控股股东	实际控制人	注册地址
云南省国有金融资本控股集团有限公司	25.0%	55,000	叶智勇	1,500,000	云南省财政厅	云南省财政厅	云南省昆明市西山区人民西路277号
主要经营业务及主要财务情况	国有金融资本投资、运营、管理；资本运作和资产管理；受托管理专项资金；金融研究、商业数据及信用等金融信息采集和管理咨询；与公司经营有关的投融资业务。（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） 截至2024年末，总资产205.23亿元，所有者权益179.60亿元。						
★通金实业（集团）有限公司	24.5%	53,900	杨利华	20,000	陈金霞	陈金霞	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路958号1711室
主要经营业务及主要财务情况	高新资源开发、国内贸易（除国家明令禁止经营的商品）、实业投资咨询、商务信息咨询、食用肉产品的销售（除专项审批外）、图文制作设计、展览展示服务。（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） 截至2024年末，总资产73.28亿元，所有者权益6177亿元。						
上海纳米创业投资有限公司	23.0%	50,600	刘 明	30,000	陈金霞	陈金霞	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路958号1701室
主要经营业务及主要财务情况	实业投资、资产管理（非金融业务）、科技项目开发及以上相关业务的咨询服务、国内贸易（专项、专控商品除外）。（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） 截至2024年末，总资产16.92亿元，所有者权益1674亿元。						
北京知金科技投资有限公司	17.5%	38,500	杨利华	15,000	通金实业（集团）有限公司	陈金霞	北京市怀柔区雁栖工业开发区三区16号
主要经营业务及主要财务情况	投资管理；投资咨询。（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） 截至2024年末，总资产12.11亿元，所有者权益1210亿元。						
深圳中民电商控股有限公司	7.5%	16,500	苗 健	10,000	深圳前海博奥电子商务有限公司	苗 健	深圳市南山区南头街道大正山北区南光路206号永木一方大厦1栋1903室
主要经营业务及主要财务情况	计算机软件及互联网领域的技术开发；投资兴办信息技术企业；投资咨询（不含限制项目）；财务管理咨询。（以上法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营） 截至2024年末，总资产6.01亿元，所有者权益2.60亿元。						
云南合和（集团）股份有限公司	2.5%	5,500	毕凤林	600,000	红塔烟草（集团）有限责任公司	国务院国有资产监督管理委员会	云南省玉溪市红塔区凤凰路116号
主要经营业务及主要财务情况	实业投资、项目投资及对所投资项目进行管理。（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） 截至2024年末，总资产306.27亿元，所有者权益1222.03亿元。						

注：1.★为控股股东。

2.以上财务数据未经审计。

本公司股东之中，通金实业（集团）有限公司、上海纳米创业投资有限公司及北京知金科技投资有限公司之间存在关联关系，互为一致行动人。本公司实际控制人为陈金霞女士。公司股东最终受益人即实际享有公司股权收益的人为股东自身。

公司前三位股东的主要情况：

（1）云南省国有金融资本控股集团有限公司

（2）通金实业（集团）有限公司主要股东：陈金霞 50%

（3）上海纳米创业投资有限公司主要股东：陈金霞 75%

报告期内未发现公司股东违反承诺质押信托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，报告期内没有已向监管部门提交行政许可申请但尚未获得批准的事项。

按照《银行保险机构关联交易管理办法》《信托公司股权管理暂行办法》，结合公司实际情况，遵循实质重于形式的原则。公司关联方为：

关联自然人：

（1）公司实际控制人及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

（2）公司董监高、风险管理部负责人或其授权决策人员、计划财务部负责人或其授权决策人员、业务决策委员会委员，及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

（3）公司股东的董监高。

关联企业：

（1）公司股东及其控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

（2）公司实控人陈金霞女士及公司控股股东及其一致行动人具有控制关系的其他企业：北京耀金科技有限责任公司、国金基金管理有限公司、国金涌富资产管理有限公司、国金证券股份有限公司、杭州涌隆投资管理有限公司、宁波梅山保税港区涌云铧信创业投资合伙企业（有限合伙）、上海涌泓信泰企业管理有限公司、天津涌澄资产管理有限公司、上海涌德投资咨询有限公司、上海涌禾农业科技有限公司、上海涌铧投资管理有限公司、上海涌慧企业管理有限公司、上海涌康企业管理有限公司、上海涌新投资合伙企业（有限合伙）、上海涌裕而起创业投资合伙企业（有限合伙）、涌金投资控股有限公司、长沙涌金（集团）有限公司、上海以康二期股权投资合伙企业（有限合伙）、上海涌源铧氢创业投资合伙企业（有限合伙）等；

（3）公司非控股股东及其控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人按实质重于形式的原则控制的企业；

（4）公司董监高、风险管理部负责人或其授权决策人员、计划财务部负责人或其授权决策人员、业务决策委员会委员，及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业，公司董监高对其有重大影响的企业。

3.2 董事、董事会及其下属委员会

本报告期末，公司共有九名董事（含一名拟任独立董事，该独立董事于2025年1月获批任职资格），情况如下：

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	持股比例
甘 煜	董事长	男	48	2024.7	通金实业（集团）有限公司	24.50%
简要履历	博士研究生，曾任职于中国人民银行；原中国银监会；平安银行，现任云南国际信托有限公司董事长。					
田泽望	副董事长	男	53	2024.7	通金实业（集团）有限公司	24.50%
简要履历	硕士研究生，曾任云南国际信托有限公司总裁助理、总裁。现任云南国际信托有限公司副董事长。					
王润昧	董事	男	48	2024.7	通金实业（集团）有限公司	24.50%
简要履历	本科，曾任职于上海医药集团；上海汽车股份有限公司；中化国际（控股）股份有限公司。现任通金实业（集团）有限公司审计部经理、总裁办公室主任；上海通禾农业科技有限公司总经理；云南国际信托有限公司董事。					
段 俐	董事	男	44	2024.7	云南省国有金融资本控股集团有限公司	25.00%
简要履历	硕士研究生，曾任职于云南省财政厅。现任云南省国有金融资本控股集团有限公司综合协同部（董事会办公室）副总经理；云南国际信托有限公司董事。					
舒 广	董事	男	46	2024.7	上海纳米创业投资有限公司	23.00%
简要履历	博士研究生。曾任云南国际信托有限公司总裁办公室主任、合规工作部总经理、公司副总裁。现任云南国际信托有限公司总裁、董事。					
刘 峥	董事	女	53	2024.7	北京知金科技投资有限公司	17.50%
简要履历	硕士研究生。曾任云南国际信托有限公司副总裁。现任通金实业（集团）有限公司投资部总经理；云南国际信托有限公司董事。					

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
胡耀丹（拟任）	云南财经大学会计学院审计系副主任。	女	36	2025.1
简要履历	管理学博士，审计署联合国审计人员。现任云南财经大学会计学院审计系副主任、副教授，云南国际信托有限公司独立董事。			
肯克平	武汉大学法学院教授，博士生导师。	男	46	2024.7
简要履历	民商法博士，教育部青年长江学者。历任华中科技大学法学院教授、博士生导师。现任武汉大学法学院教授，博士生导师；云南国际信托有限公司独立董事。			
宋 刚	北京师范大学法学院教授。	男	47	2024.7
简要履历	民商法学博士。现任北京师范大学法学院教授；兼任北京昊华能源股份有限公司独立董事，云南国际信托有限公司独立董事。			

注：胡耀丹独立董事于2025年1月获批任职资格。

表3.2-3（董事会下属委员会）

委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
董事会战略发展委员会	负责对公司发展战略、企业文化和品牌建设进行研究并提出建议。	舒广	主任委员
		田泽望、段俐	委员
董事会审计委员会	负责公司内部审计以及内、外部审计的沟通、监督和核查工作。	宋刚	主任委员
		刘峥、王润昧	委员
董事会风险控制委员会	进行公司风险控制制度的建设、审查公司重大业务的风险、信息科技风险防控、在公司内部长期进行风险教育。	肯克平	主任委员
		王润昧、舒广	委员
董事会提名、薪酬与考核委员会	进行高级管理人员的物色、审查与考核，以及对董事及高级管理人员薪酬方案的审查。	肯克平	主任委员
		甘煜、刘峥	委员
董事会信托委员会	督促公司依法履行受托人职责，当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时保证公司为受益人的最大利益服务。	宋刚	主任委员
		刘峥、田泽望	委员
董事会消费者权益保护委员会	制定消费者权益保护工作战略、指导督促管理层有效执行和落实消费者保护相关工作、听取公司高级管理层、消费者权益保护职能部门关于公司消费者权益保护工作开展情况的报告。	宋刚	主任委员
		王润昧、舒广	委员
董事会关联交易控制委员会	负责公司关联交易的管理、控制关联交易风险。	肯克平	主任委员
		宋刚、田泽望	委员

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	选任时间	所推举的股东名称	持股比例
姜韶	监事长	女	45	2024.7	云南省国有金融资本控股集团有限公司	25.00%
简要履历	在职研究生。曾任上海市黄浦区财政局副局长（挂职）；云南省财政厅政府采购管理处处长。现任云南国际信托有限公司监事长。					
穆 越	监事	女	34	2024.7	通金实业（集团）有限公司	24.50%
简要履历	硕士研究生。现任通金实业（集团）有限公司投资经理；上海通驰投资咨询有限公司监事；瑞英生物工程股份有限公司监事；云南国际信托有限公司监事。					
倪文杰	监事	男	34	2024.7	上海纳米创业投资有限公司	23.00%
简要履历	硕士研究生。现任通金实业（集团）有限公司投资部高级投资经理；天津涌澄资产管理有限公司总经理；国金道富投资服务有限公司董事；云南国际信托有限公司监事。					
文 俊	监事	男	38	2024.7	云南省和（集团）股份有限公司	2.50%
简要履历	硕士研究生。曾任红云红河集团昆明卷烟厂生产三部生产运行室科员、市场管制中心黑龙江市场部管销员；云南中烟管制中心黑龙江市场部市场经理；云南合和（集团）股份有限公司金融资产部挂职科员、金融资产部项目管理专员；红塔证券股份有限公司投资管理总部副总经理（挂职）；云南诚毅投资股份有限公司董事。现任云南合和集团金融发展研究中心副主任；红塔创新（珠海）创业投资管理有限公司董事；云南国际信托有限公司监事。					
苏 颖	职工监事	女	46	2024.7	–	–
简要履历	大专。现任云南国际信托有限公司北京联络处高级行政经理、职工监事。					
杨永忠	职工监事	男	56	2024.7	–	–
简要履历	大专。现任云南国际信托有限公司工会主席、职工监事。					
张相启	职工监事	男	43	2024.7	–	–
简要履历	硕士研究生。曾任复旦大学教师；浙江广鑫律师事务所上海分所律师；北京大成律师事务所上海分所律师；兴业国际信托有限公司风险与合规部法律合规科负责人、副科长；云南国际信托有限公司合规风控部副总经理（主持工作）、总经理、法律合规部总经理。现任云南国际信托有限公司投资银行二部总经理、职工监事。					

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
舒 广	总裁	男	46	2024.7	19年	博士研究生	法律
简要履历	参见表3.2-1。						
许荣华	副总裁	男	59	2024.7	34年	硕士研究生	经济系统工程
简要履历	曾任兴业银行厦门分行海沧支行行长、文旅支行行长、温州分行行长、南平分行行长，兴业银行总行同业部副总经理。现任云南国际信托有限公司副总裁。						
张洪涛	董事会秘书兼副总裁	男	54	2024.7	31年	本科	工业管理工程
简要履历	曾任云南国际信托有限公司信托业务三部总经理、公司总裁助理、公司总裁助理兼固定收益部总经理。现任云南国际信托有限公司董事会秘书兼副总裁。						
李 峥	副总裁	女	51	2024.7	28年	硕士研究生	工商管理
简要履历	曾任云南国际信托有限公司信托财务部总经理、投资运营中心总经理、总裁助理。现任云南国际信托有限公司副总裁。						
邓国山	副总裁	男	47	2024.7	21年	硕士研究生	工商管理
简要履历	曾任天相投资顾问有限公司市场部客户经理；云南国际信托有限公司副总裁；第一创业期货有限责任公司董事长；第一创业证券结构化产品部负责人、北京分公司负责人。现任云南国际信托有限公司副总裁。						
贾 岩	总裁助理	男	47	2024.7	19年	硕士研究生	管理学
简要履历	曾任云南国际信托有限公司信托业务总部信托经理；云晨期货有限公司信息部主管；国金证券昆明营业部大客户部经理；昆明执吉理财咨询有限公司副总经理；云南国际信托有限公司信托业务二部总经理。现任云南国际信托有限公司总裁助理。						
朱炜明	信息总监	男	43	2024.7	16年	本科	计算机
简要履历	曾任云南国际信托有限公司中国龙团队高级信息技术经理、投资运营中心副总经理、综合管理总部副总经理、信息科技部总经理、普惠金融部总经理。现任云南国际信托有限公司信息总监。						

3.5公司董事、监事、高级管理人员薪酬管理情况

为规范公司薪酬管理，构建科学合理的激励约束机制，实现稳健经营和可持续发展，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关法律法规及公司章程，公司制定了《云南国际信托有限公司董事薪酬管理办法》《云南国际信托有限公司监事薪酬管理办法》《云南国际信托有限公司高级管理人员薪酬管理制度》《云南国际信托有限公司薪酬延期支付及追索扣回管理办法》。

公司股东会负责审议董事、监事年度薪酬，公司董事会审议决定高级管理人员年度薪酬。公司董事长、监事长、总裁及其他高级管理人员的年度薪酬主要由固定薪酬和激励薪酬构成，其中固定薪酬根据公司经营情况，并考虑高管人员的岗位责任、能力，市场薪酬行情等确定，按月发放；激励薪酬是根据公司经营管理目标完成情况提取的浮动薪酬，与高管人员的绩效考核结果挂钩，按年发放。激励薪酬的49%当期兑付，激励薪酬的51%用于延期支付，延期支付期限为三年。

3.6公司员工

公司实有员工309人，平均年龄为36岁。其中具有大专以上学历的员工306人（其中：博士3人，硕士201人，本科96人），占总人数的99.03%；其他学历的员工3人，占总人数的0.97%。

4 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标：公司秉承“客户第一、拥抱变化、团结协作、敬业进取、信诚重诺、平等尊重”的价值理念，提供优质、高效、特色的资产管理服务，致力于实现客户价值、员工价值、股东价值和社会价值的最大化。公司的使命是用科技让金融更简单；愿景是成为卓越的科技金融服务平台，实现细分市场领先、特色业务突出、专业能力精深的发展目标。

4.1.2 经营方针：遵循“紧跟市场步伐、深耕可持续业务、坚持风险与收益对等、聚焦重点领域”的基本原则，不断创新进取，坚持服务实体经济，回归金融机构本源。充分整合运用多种金融工具，围绕泛金融机构客户提供综合金融服务。

4.1.3 战略规划：公司在充分研判内外部环境的基础上，制定“一体两翼四轮”的战略规划，聚焦泛金融机构，以人才和科技赋能为支撑，围绕机构客户形成以前驱业务带动后驱业务、先服务再主动的商业模式，从而实现客户价值的二次发掘并获得资管收入。

4.2 公司经营业务的主要内容

报告期内，公司主要经营业务为自营业务和信托业务。

4.2.1 自营业务：包括证券—级市场投资、股权投资、债券投资、信托受益权投资、经营性租赁业务等方面。

4.2.2 信托业务：包括家族信托、家庭服务信托、保险金信托、其他个人财富管理信托、法人及非法人组织财富管理信托、资管产品服务信托、其他行政管理服务信托、非金融企业资产支持票据服务信托、其他资产证券化服务信托、企业市场化重组服务信托、企业破产服务信托、固定收益类信托计划、权益类信托计划、混合类信托计划、慈善信托等。

4.2.3 自营资产及信托资产运用与分布情况

表4.2.3-1（自营资产运用与分布表） 金额单位：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	11,856.74	2.08%	基础产业	0.00	0.00%
贷款	0.00	0.00%	房地产业	0.00	0.00%
短期投资	77,200.00	13.55%	证券	77,200.00	13.55%
长期投资	0.00	0.00%	实业	0.00	0.00%
其他	480,716.03	84.37%	其他	492,572.77	86.45%
资产总计	569,772.77	100.00%	资产总计	569,772.77	100.00%

表4.2.3-2（信托资产运用与分布表） 金额单位：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	944,182.11	2.08%	基础产业	1,264,422.32	2.78%
贷款	4,195,813.94	9.23%	房地产业	976,738.72	2.15%
交易性金融资产	27,127,208.71	59.69%	证券	13,344,617.64	29.36%
长期投资	0.00	0.00%	金融机构	4,886,827.44	10.75%
买入返售资产	210,882.83	0.46%	工商企业	13,901,171.27	30.59%
其他	12,969,388.88	28.54%	其他	11,073,699.08	24.37%
资产总计	45,447,476.47	100.00%	资产总计	45,447,476.47	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

（1）经济增长与社会财富积累。2024年我国GDP首次突破130万亿元，同比增长5.0%。随着经济的发展，居民财富不断积累，高净值人群持续扩大，财富管理需求日益增长。截至2024年上半年末，信托资产规模余额已达27万亿元，同比增长24.52%。我国经济的持续增长、居民财富的积累为信托业的高质量发展提供了坚实基础和广阔空间，有利于信托业坚定转型方向，充分发挥信托制度的独特优势，构建“资产管理+资产服务”双轮驱动增长引擎。

（2）政策鼓励信托参与资本市场。《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》《关于推动中长期资金入市的指导意见》等政策明确提出，鼓励信托资金积极参与资本市场。随着金融市场改革的深化，资本市场开放和利率市场化持续推进，信托产品的吸引力显著提升。数据显示，2024年上半年，信托资金投向证券市场的规模合计达到8.34万亿元，同比增长超过60%，在资金信托总规模中的占比持续提升。在当前市场环境下，投资者的风险偏好趋于保守，更倾向于选择低风险、稳定收益的“固收+”类信托产品。信托公司积极推出这类产品，能够较好地满足投资者在市场波动中的稳健投资需求。

（3）养老信托市场空间广阔。在我国人口结构重心上移、老龄化进程加速的背景下，养老第一支柱的可持续运行面临较大压力，养老金供养比呈现下降趋势。2024年以来，监管部门先后发布了《关于进一步提升金融服务适老化水平的指导意见》《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》《关于深化养老服务改革发展的意见》，这些政策为养老服务提供了广阔的发展空间。信托制度凭借其独特优势，在构建多层次养老体系中发挥着日益重要的作用，通过养老金信托、养老不动产投资信托、养老服务信托、养老产业信托、养老理财信托、养老慈善信托等多种方式，能够有效应对人口老龄化带来的挑战，为完善养老保障体系提供有力支持。

（4）金融科技为信托业赋能。大数据与人工智能技术推动信托业务智能化转型，为客户提供精准、个性化的投资方案。同时，金融科技整合内外部数据，通过实时监测预警系统，可提升运营效率并增强风险管理能力，保障业务稳健运行。2024年《政府工作报告》明确支持科技金融、数字金融发展，为信托业金融科技应用提供有力支撑。在知识产权、数据资产等前沿领域持续创新，信托业可丰富产品种类与服务模式，全方位提升自身服务实体经济的质效与能级。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

（1）国际环境日趋复杂。地缘冲突与逆全球化趋势持续发酵，对全球资本流动和大类资产的风险偏好产生了深远影响。在此背景下，信托公司的资产配置策略需更加审慎，以有效应对市场不确定性带来的信用风险和流动性风险。同时，国际政策协调难度的加大，以及各国货币政策和财政政策的不确定性增加，要求信托公司必须密切关注政策动态，并及时调整业务策略，以应对潜在的政策风险。

（2）信托报酬率不断下降。近年来，信托资产规模结构发生较大变化，标品信托、服务信托成为主要业务品种。然而，相关业务的费率出现下行趋势。为应对竞争，部分信托公司通过降低费率的方式拓展业务，这导致信托报酬率下降过快，转型创新业务对信托业务收入的贡献也有所降低。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司根据国家有关法律法规和公司章程，建立规范的公司治理结构和议事规则，明确决策、执行、监督等方面的职责权限，形成了科学有效的职责分工和制衡机制。公司结合业务特点和内部控制要求设置内部机构，明确职责权限，将权利与责任落实到各部门，通过编制岗位职责说明和内部规章制度，使全体员工掌握内部机构设置、岗位职责、业务流程等情况，正确行使职权。

公司遵循诚信、谨慎、勤勉、高效的原则依法经营、科学管理，以维护信托财产及股东权益为经营宗旨；秉承诚信引领未来、专业创造价值的企业经营理念，致力于最大化地实现客户价值、社会价值、员工价值和股东价值，创造良好的公司治理文化和股东信用文化。

4.4.2 内部控制措施

（1）健全有效议事决策机制

公司建立了业务决策委员会并制定《云南国际信托有限公司信托业务决策委员会工作细则》及《云南国际信托有限公司信托业务立项审批流程管理指引》。拟实施的每个项目都必须按照《云南国际信托有限公司信托业务决策委员会工作细则》《云南国际信托有限公司信托业务立项审批流程管理指引》规定的程序审批通过后才能组织实施；超出业务决策委员会审议权限的项目，业务决策委员会通过后，还需提请董事会信托委员会、风险控制委员会行使对该项目的最终风险审查权，从而加强对公司项目的事前风险控制。

（2）建立内部分工明确、相互监督制衡的职责构架

公司设立相对独立的内部审计稽核部门，直接对董事会负责，对自营业务至少每年进行一次稽核，对公司现行规章制度的建设与执行情况进行审计，对存续信托项目按季度进行抽样审计，随时对业务开展过程中发现的问题进行稽核，并将稽核情况及时向董事会报告。

公司的法律合规部及风险管理部独立行使职能，对公司业务开展事前、事中、事后的合规及风险审查、控制和监督，并出具独立意见。

（3）强化行业政策贯彻与业务同步

公司严格按照国家金融监督管理总局规定，执行信托业务与自营业务分岗、分账独立运行，分别对自营业务和信托业务制定业务流程、操作规程和风险控制制度，保证各项业务的前中后台相对独立，建立健全内外部防火墙。

2024年，公司继续深化内控体系建设，通过对业务制度、流程、岗位职责、操作规程等各项制度的梳理与完善，确保各项制度的规范性、实用性和有效性，并着力抓好各项制度的监督执行与落实，从整体上提高了工作效率。制度约束力覆盖所有部门和业务，并贯彻落实到每个具体岗位，有效提升了公司内控能力。

4.4.3 信息交流与反馈

公司进一步优化了内部信息交流和反馈机制的平台，公司股东会、董事会、监事会、经营层可及时了解公司的经营状况和风险情况。员工的工作情况信息能顺畅到达经营层，经营层的相关反馈信息也能够及时传递给相关的员工和部门。公司建立了有效的内部控制报告机制，业务部门、职能部门发现的内部控制方面的问题，均有畅通的报告渠道。

4.4.4 监督评价与纠正

公司设立独立的审计稽核部，履行对内部控制的监督检查职能，根据监督检查结果提出内部控制缺陷及改进建议，按要求提交董事会、审计委员会，并负责监督检查有关部门和岗位对改进建议的落实情况。公司股东会、董事会、经营管理层按照《中华人民共和国审计法》等法律法规的要求，积极支持审计稽核部开展内部控制的检查监督和评价工作。公司按照《中华人民共和国银行业监督管理法》等法律法规的要求，积极配合监管机构及外部审计机构对公司内部控制情况的检查和评价。公司建立健全内部控制缺陷的纠正机制，使公司能根据内部控制过程和结果的评价，提出整改意见和纠正措施并逐步落实。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

风险管理是指围绕公司战略目标，由公司各职能部门和业务部门共同实施，在管理环节和经营活动中通过识别、评估、管理各类风险，执行风险管理基本流程、培育良好风险管理文化、建立健全风险管理体系，把风险控制在公司可承受范围内的系统管理过程。

（1）公司经营活动中可能遇到的风险

根据信托行业的风险特性以及公司自身情况，公司在经营活动中可能遇到的风险包括信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、流动性风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险等。

（2）公司风险管理的基本原则与政策

公司的风险管理遵循以下原则：①全面性原则，即风险管理涵盖公司的所有部门和岗位，渗透到各项业务和各个环节，贯穿于每项业务全过程。通过不断提高员工对风险的识别和防范能力，树立全员风险意识。②有效性原则，即在全面风险管理的理念下，建设全面反映公司风险状况的风险控制体系，确保该体系能有效指导业务，并能有效防范和化解风险。③防范和控制原则，即将风险控制关口前移，努力在前期做好风险管理工作，加强风险的事前预防和统筹管理，并能在风险发生时及时识别和处理。④独立性原则，即承担风险管理监督检查职能的部门独立于公司其他部门，确保监督检查工作的独立性。⑤审慎性原则，即风险管理策略及方法根据公司经营战略、经营方针等内部环境的变化和国家法律法规等外部环境的改变及时进行完善，对各项创新业务及产品方案审慎出具风险评估意见。⑥匹配性原则，即全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应，并根据环境变化进行调整。

（3）公司风险管理组织结构及职责划分

在董事会、监事会、高级管理层的领导和监督下，公司建立了“三道防线”全面风险防控体系。

业务部门是风险管理的第一道防线，承担风险管理的直接责任，负责各项业务的具体风险管控，配合制定风险管理政策和制度，按照公司风险管理的政策、程序、制度、细则，规范开展业务，在尽职调查、产品设计、资金募集、贷后投后管理、信息披露、终止清算等整个业务过程中对主要业务风险进行识别和管理。

风险管理部及各风险牵头管理部门是风险管理的第二道防线，根据职责分工，对各类风险进行总体把控和监督，承担政策和流程制订，监测和管理风险的责任。其中，风险管理部是公司全面风险管理工作的统筹管理部门，牵头履行全面风险的日常管理；分项风险牵头管理部门由具体职能部门负责，承担具体分项风险的政策和流程制订，风险监测和管理的责任。

审计稽核部是风险管理的第三道防线，承担内部审计责任，负责组织实施对全面风险管理工作的独立审计和检查工作，并提出审计改进建议。

4.5.2 风险分类

（1）信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手的直接违约或履约能力下降而造成损失的风险。主要表现为公司在开展固有业务和信托业务时，可能会因交易对手违约而给公司或信托财产带来风险。集中度风险是信用风险的重要组成部分，集中度风险是单个风险暴露或风险暴露组合可能给公司带来重大损失或导致公司风险状况发生实质性变化的风险。

（2）市场风险

市场风险是指公司开展信托业务和固有业务时，因基础资产市场价格的不利变动或者急剧波动导致的不确定性对公司实现其既定目标产生的不利影响，基础资产的市场价格变动包括利率、汇率、股票价格、债券价格和商品价格的变动等。

（3）操作风险

操作风险是指因公司内部控制系统不完善、管理失误、控制缺失或其他一些人为错误而导致的风险。具体可以细分为执行风险、流程风险、信息风险、人员风险、系统事件风险等。

（4）合规风险

合规风险是指公司因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。洗钱风险是合规风险的重要组成部分。洗钱风险是公司由于未制定或实施防范措施，导致发生通过金融手段掩饰和隐瞒犯罪所得及其收益来源和性质的洗钱活动而对公司产生的风险。

（5）流动性风险

流动性风险是指公司或无法及时获得充足资金，用于履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险或具体信托产品无充足资金，无法分配收益、应对申赎安排或履行费用支付义务。

（6）声誉风险

声誉风险是指因公司经营管理及其他行为、员工行为或外部事件导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

（7）战略风险

战略风险是指公司经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

（8）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

（9）其他风险

其他风险是指上述风险分类之外的风险，如未来可能出现的未知风险。

4.5.3 风险管理

（1）信用风险管理

公司高度重视交易对手的信用情况，通过多种措施加强信用风险管理：一是结合公司业务开展的实际情况，针对特定业务类型制定了相应的业务审批指引、准入标准和操作规程等风控制度；二是结合项目具体情况，加强对交易对手的事前尽职调查和项目可行性分析，审慎选择交易对手，进行事前控制；三是严格落实项目审批条件和担保措施，客观、公正地评估抵（质）押物，并通过关注交易对手担保物情况和资信状况，持续跟踪进行事中和事后控制；四是风险管理归口部门对公司开展项目的信用风险情况进行不定期的风险排查，及时发现问题并采取相应措施；五是建立完善压力测试常态化机制，进行资产风险分类，实施动态管理；六是严格按照财政部和国家金融监督管理总局的要求，足额提取包括呆账准备金、信托赔偿准备金在内的各项准备金，足额计提资产减值准备。

公司将继续把控信用风险资产规模，使之与自身风险管理能力和资本水平相适应；加强对各个业务部门和业务流程的管理，建立完善的信用制度和信用风险控制体系。

（2）市场风险管理

公司坚持稳健运营的策略，密切关注宏观政策导向，充分深入调研，实时监测证券投资管理状况，及时调整业务开展策略：一是注重研究和防范宏观经济、金融形势等系统性风险，制定公司的主要业务发展方向；二是根据市场行情，密切跟踪市场变化，及时调整业务开展策略，通过资产或投资的合理组合实现风险的有效对冲和补偿，以规避市场风险；三是加强业务审批管理，持续完善产品投资决策及投资监控体系建设，在业务存续期管理过程中，通过压力测试、资产动态监控，业绩归因等方式对项目进行严格管理；四是积极贯彻落实监管部门下发的有关法律法规和监管政策，及时对特定业务作出风险提示，加强风险防范，确保风险可控。

（3）操作风险管理

公司不断完善现有的治