（上接A09版）

本财务报表以持续经营为基础编制。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1金融工具的分类

管理层根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；以摊余成本计量的金融资产或金融负债；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

6.2.2计提资产减值准备的范围和方法

使用预期信用损失三阶段模型评估金融资产减值；根据企业会计准则的相关规定要求，计提其他相应资产减值准备。

6.2.2.1预期信用损失模型评估范围

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

6.2.2.2预期信用损失模型的评估方法

本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii)阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6.2.2.3已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

（1）发行方或债务人发生严重财务困难；

（2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

（3）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

（4）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

（5）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

（6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

（7）债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

6.2.3 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产－出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策。

6.2.4 固定资产及其累计折旧

6.2.4.1 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

6.2.4.2折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20~40	5	2.38~4.75
机器设备	年限平均法	3~5	5	19~31.67
办公设备	年限平均法	5	0~5	19~20
电子设备	年限平均法	3~5	5	19~31.67

6.2.4.3固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

6.2.5 无形资产

6.2.5.1 无形资产的计价方法

（1）本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

6.2.5.2 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率	预计使用寿命的确定依据
软件	5~10	直线法	0	
其他	10	直线法	0	

6.2.6 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

6.2.7 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
深圳办公区装修费	直线法	2.92年
北京办公区装修费	直线法	2.75年
上海办公区装修费	直线法	4.75年

6.2.8 收入确认原则

6.2.8.1 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

6.2.8.2 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

6.2.9 所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

6.2.10 重要会计政策和会计估计的变更

无。

6.3 或有事项说明

无。

6.4 资产负债表日后事项

无。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 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6.5.1.1 （单位：人民币万元）

	期初数	本期计提	本期转回	其他变动	期末数
贷款损失准备	28,876.37	–	2,864.99		26,011.38
一般准备	–	–	–	–	–
专项准备	28,876.37		2,864.99		26,011.38
长期股权投资减值准备	–	–	–	–	
坏账准备	351,977.47	62,764.60	165.63	–	414,576.44
投资性房地产减值准备	2,859.73	–	–	–	2,859.73
其他资产减值准备	–	–	–	–	–

6.5.1.2 按照投资品种分类，分别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的期初数、期末数

表6.5.1.2 （单位：人民币万元）

项目	自营股票	基金	债券	股权	理财产品	合计
期初数	2,025.00	24,612.99	–	52,784.27	132,782.89	212,205.15
期末数	2,484.75	20,083.77	–	58,549.56	149,208.44	230,326.52

6.5.1.3 按投资入股金额排序，前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等。（从大到小顺序排列）

表6.5.1.3 （单位：人民币万元）

企业名称	占被投资企业权益的比例（%）	主要经营活动	投资损益
–	–	–	–

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

6.5.1.4前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等（从贷款金额大到小顺序排列）

表6.5.1.4

项目	占贷款总额的比例	还款情况
1	35.92%	逾期
2	33.88%	逾期
3	30.20%	正常

6.5.1.5 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表外业务分别披露

表6.5.1.5 （单位：人民币万元）

表外业务	期初数	期末数
担保业务	–	–
代理业务（委托业务）	–	–
其他	–	–
合计	–	–

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

无其他表外业务。

6.5.1.6 公司当年的收入结构

表6.5.1.6 （单位：人民币万元）

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	131,299.57	90.38
其中：信托手续费收入	131,299.57	90.38
投资银行业务收入	–	–
利息收入	1,547.72	1.07
其他业务收入	105.12	0.07
其中：计入信托业务收入部分	–	–
投资收益	4,045.13	2.78
其中：股权投资收益	1,046.50	0.72
证券投资收益	-49.21	-0.03
其他投资收益	3,047.84	2.10
公允价值变动收益	8,140.84	5.60
资产处置收益	0.09	–
营业外收入	130.00	0.09
收入合计	145,268.47	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：人民币万元）

信托资产	期初数	期末数
集合	21,599,399.63	32,890,390.18
单一	25,006,016.88	17,915,757.02
财产权	4,394,310.26	3,556,151.89
合计	50,999,726.77	54,362,299.09

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权及其他投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.5.2.1.1 （单位：人民币万元）

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	134,643.45	4,514,051.38
股权及其他投资类	14,322,635.54	14,820,648.28
融资类	24,608,137.85	25,982,429.36
事务管理类	–	–
合计	39,065,416.84	45,317,129.02

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权及其他投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.5.2.1.2 （单位：人民币万元）

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	–	–
股权及其他投资类	–	–
融资类	–	–
事务管理类	11,934,309.93	9,045,170.07
合计	11,934,309.93	9,045,170.07

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.5.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

6.5.2.2.1 （单位：人民币万元）

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	182	47,520,222.41	4.76%
单一类	229	11,618,518.94	5.95%
财产管理类	30	1,766,729.85	2.58%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。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2的实际年化收益率×信托项目2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2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个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权及其他投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表6.5.2.2.2 （单位：人民币万元）

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	15	39,124,303.28	0.01%	2.80%
股权及其他投资类	142	6,269,688.45	0.23%	4.52%
融资类	167	10,430,819.55	0.34%	5.44%
事务管理类	–	–	–	–

注：加权平均实际年化信托报酬率=（信托项目1的实际年化信托报酬率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报酬率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化信托报酬率×信托项目n的实收信托）/（信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托）×100%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权及其他投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表6.5.2.2.3 （单位：人民币万元）

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	–	–	–	–
股权及其他投资类	–	–	–	–
融资类	–	–	–	–
事务管理类	117	5,080,659.92	0.30%	5.71%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

6.5.2.3 （单位：人民币万元）

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	381	58,608,683.21
单一类	81	4,583,661.87
财产管理类	16	935,150.98
新增合计	478	64,127,496.06
其中：主动管理型	399	61,896,160.08
被动管理型	79	2,231,335.98

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况。

渤海信托结合信托业务分类新规，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”的工作基调与“低风险、强合规”的展业策略，以“优化存量、变革增量”为展业思路，按照监管要求和公司业务特点细化分类标准，找准与自身资源相匹配的定位，坚持党建引领，回归信托本源，把党中央针对金融工作提出的“八个坚持”“五要五不”等一系列新要求、新部署落实到业务上、岗位上，兼顾规模与效率，业务管理模式实现深刻转变，经营效益稳中向好，风险化解成效显著，风险防控扎实有效，内生动力持续增强，持续擦亮“渤海速度”“渤海服务”品牌。

2024年，公司有序推动业务转型，经过不懈努力和实践探索，实现了业务发展和内部管理的双重突破。标品业务加快推进信评、交易管理等基础建设，逐步提升对公司整体发展的贡献度；财富业务继续提升销售能力，并充分把握利用家庭信托、家族信托等业务机会，提升综合财富管理能力；小微业务稳健审慎地推进业务的拓展和升级；养老信托、服务信托结合能力建设情况，加强研究，做好布局，整体业务结构更趋健康。

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（合计金额、原因等）。

在本信托年度，公司作为受托人，严格遵守《信托法》《信托公司管理办法》等法律法规以及公司规章制度，每一信托项目分别开立了信托财产专用账户，对不同的信托资产单独进行管理和核算，公司管理的信托资产与固有资产由不同的部门和人员分别进行管理，信息隔离；同时，公司始终坚持诚实、信用、谨慎、有效管理的原则，牢固树立风险管理的理念，严格按照《信托合同》中约定的管理方式、权限，忠实地为委托人管理、运用及处分信托财产，保证了信托财产的安全完整和受益人的最大利益。

截至目前，公司无信托财产损失情况的发生。

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等。

表6.6.1 （单位：人民币万元）

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	4	181,955.33	公平的协议价格

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

序号	关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本（万元）	主营业务
1	母公司	海航资本集团有限公司	李培	海南省海口市美兰区国兴大道21号富力中心29层2907-1	3,348,035.00	企业资产重组、购并及项目策划，财务顾问中介服务，信息咨询服务，交通能源新技术、新材料的投资开发，航空器材的销售及租赁业务，建筑材料、酒店管理，游艇码头设施经营。
2	受同一控制人控制	海航实业集团有限公司	李鹏	北京市朝阳区望京园401号楼34层2907	1,413,652.58	项目投资；投资管理；企业管理；销售机械设备；机械设备租赁。
3	受同一控制人控制	天津渤海四号租赁有限公司	时晨	天津自贸试验区（东疆保税港区）澳洲路6262号查验库办公区202室	10.00	融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询。
4	受同一控制人控制	海口渤海四号租赁有限公司	时晨	海南省海口市龙华区滨江路40号海口综合保税区联检大楼301房-4	10.00	融资租赁（金融租赁公司特有的经营内容除外）业务，租赁业务，租赁财产的残值处理及维修，租赁业务的咨询，向国内外购买租赁资产，货物及技术进出口。

6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

表6.6.3.1 （单位：人民币万元）

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	212,086.98	0.00	30,131.65	181,955.33
投资	–	–	–	–
租赁	–			–
担保	–			–
应收账款	–			–
其他	–			–
合计	212,086.98	0.00	30,131.65	181,955.33

6.6.3.2 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.6.3.2.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表6.6.3.2.1 （单位：人民币万元）

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	152,283.33	7,721.03	160,004.36

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围。

6.6.3.2.2 信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表6.6.3.2.2 （单位：人民币万元）

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	–	–	–

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

6.7 会计制度的披露

固有业务及信托业务均执行2006年及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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 利润实现和分配情况

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计后，公司2024年实现利润总额14,436.59万元，扣除所得税10,727.05万元，净利润3,709.54万元，根据《信托公司管理办法》及公司章程规定，提取5%信托赔偿准备金185.48万元，根据《公司法》提取法定盈余公积金370.95万元，期末可供股东分配的利润为310,254.88万元。

7.2 主要财务指标

表7.2

指标名称	指标值
资本利润率（%）	0.28
加权年化信托报酬率（%）	0.25
人均净利润（万元）	13.51

注：资本利润率＝净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=（信托项目1的实际年化信托报酬率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报酬率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化信托报酬率×信托项目n的实收信托）/（信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托）×100%

人均净利润＝净利润/所有者权益平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。公式为：a（平均）=（年初数＋年末数）/2

7.3 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，未发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

7.4 公司净资本情况

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理工作。

表7.4

指标名称	指标值	监管标准
净资本（万元）	1,008,194.56	≥2亿元
各项业务风险资产之和（万元）	929,217.02	–
净资本/各项业务风险资本之和（%）	108.50	≥100
净资本/净资产（%）	75.59	≥40

8. 特别事项简要揭示

8.1 报告期内股东变动情况及原因，股份变动情况

报告期内，公司的股东及股份无变化。

8.2 报告期内股东提名董事、监事情况，董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况

2024年11月19日，陈虹先生因工作安排辞去公司董事职务。

2024年11月27日，经公司2024年第二次临时股东大会审议通过，选举邓创先生、胡东海先生担任公司独立董事。邓创先生、胡东海先生的独立董事任职资格于2025年2月6日获得国家金融监督管理总局河北监管局核准。

8.2.2 监事变动情况

2024年11月27日，经公司2024年第二次临时股东大会审议通过，同意童清先生辞去监事职务，选举齐捷先生担任公司外部监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况

报告期内，无高级管理人员变动情况。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，无相关变更事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，无重大诉讼事项。

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，公司及董事、监事和高级管理人员无受到处罚的情况。

8.6 对国家金融监督管理总局或其派出机构提出的检查整改意见处理情况

报告期内，公司未收到监管部门的相关检查整改意见。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2024年4月30日，在《上海证券报》信息披露/41~42版刊登《渤海国际信托股份有限公司2023年年度报告摘要》。

8.8股东违反承诺质押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

报告期内无上述情况。

8.9已向国家金融监督管理总局或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项

报告期内无上述事项。

8.10 国家金融监督管理总局或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

监事会认为，报告期内，公司内控制度较为完善，能够按照合法决策程序对重大事项进行决策，所开展的业务经营活动符合《公司法》《信托法》《信托公司管理办法》及《信托公司治理指引》等有关法律规定。公司董事会认真执行股东大会决议，勤勉尽责，未发现董事、高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪和损害委托人、受益人、公司及股东利益的行为。公司财务报告真实客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

建信财产保险有限公司2024年度信息披露报告

一、公司简介

（一）法定中英文名称及缩写

建信财产保险有限公司（缩写：建信财险）

CCB Property & Casualty Insurance Co.,Ltd(CCB P&C Insurance)

（二）注册资本

100,000万元人民币

（三）注册地

宁夏回族自治区银川市金凤区宁安北街142号路桥大厦1号办公楼第15层

（四）成立时间

2016年10月11日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营区域：宁夏、北京、湖北、河北、天津、山东

（六）法定代表人

王 云

（七）董事会秘书

张启航

（八）客服电话和投诉电话

4009006996

二、公司治理信息

参见本公司官网披露的2024年度信息披露报告，网址：http://www.ccbpi.com.cn/。

三、财务会计信息

建信财产保险有限公司资产负债表

2024年12月31日

人民币元

资产	2024年12月31日	2023年12月31日
货币资金	91,673,600	52,711,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	–	1,776,566
应收保费	77,925,640	92,532,965
应收代位追偿款	–	24,573
应收分保账款	145,775,932	120,959,249
应收分保未到期责任准备金	32,474,911	29,278,039
应收分保未决赔款准备金	96,693,696	85,902,715
可供出售金融资产	726,968,313	711,470,175
存出资本保证金	200,000,000	200,000,000
固定资产	3,579,823	5,044,725
使用权资产	19,113,180	28,297,366
无形资产	16,585,890	23,772,010
其他资产	70,249,964	46,329,243
资产总计	1,481,040,939	1,398,098,981
负债和所有者权益	2024年12月31日	2023年12月31日
负债		
卖出回购金融资产	10,500,000	17,700,000
预收保费	46,031,152	34,201,564
应付手续费及佣金	12,227,522	18,999,875
应付分保账款	188,633,389	193,342,613
应付职工薪酬	93,661,819	99,190,071
应交税费	9,810,322	6,985,065
应付赔付款	2,338,696	924,366
未到期责任准备金	214,614,354	237,232,069
未决赔款准备金	379,118,973	281,640,440
保费准备金	3,727	2,370
递延所得税负债	1,462,991	–
租赁负债	21,080,441	30,133,091
其他负债	34,214,460	27,186,930
负债合计	1,013,697,846	947,538,434
所有者权益		
实收资本	1,000,000,000	1,000,000,000
其他综合收益	4,388,973	（21,379,745）
未弥补亏损	（537,045,880）	（528,059,708）
所有者权益合计	467,343,093	450,560,547
负债和所有者权益总计	1,481,040,939	1,398,098,981

建信财产保险有限公司利润表

2024年度

人民币元

	2024年度	2023年度
营业收入	569,467,099	494,929,481
已赚保费	563,301,552	456,605,739
保险业务收入	671,404,145	622,048,494
其中：分保费收入	611,880	–
减：分出保费	（133,917,180）	（122,610,178）
提取未到期责任准备金	25,814,587	（42,832,577）
投资收益	3,923,774	36,916,505
公允价值变动损益	45,724	（40,514）
汇兑损益	1,697	9,759
资产处置损益	（95,080）	（186,333）
其他业务收入	583,065	485,217
其他收益	1,796,367	1,139,108
营业支出	（581,449,889）	（491,710,325）
赔付支出	（296,048,274）	（268,120,031）
减：摊回赔付支出	37,292,994	17,417,946
提取保险责任准备金	（97,478,533）	（21,029,816）
减：摊回保险责任准备金	10,790,971	19,116,928
提取保费准备金	（15,265）	（1,166）
分保费用	（199,790）	–
税金及附加	（2,340,011）	（2,454,639）
手续费及佣金支出	（66,663,616）	（58,779,539）
业务及管理费	（238,133,741）	（234,943,852）
减：摊回分保费用	71,074,139	60,236,524
其他业务成本	（556,830）	（705,979）
资产减值损失	823,067	（2,446,701）
营业（亏损）/利润	（11,982,790）	3,219,156
加：营业外收入	3,646,619	4,184,870
减：营业外支出	（650,001）	（360,002）
利润总额	（8,986,172）	7,044,024
减：所得税费用	–	–
净（亏损）/利润	（8,986,172）	7,044,024
按经营持续性分类		
持续经营净（亏损）/利润	（8,986,172）	7,044,024
其他综合收益的税后净额	25,768,718	（15,477,054）
将重分类进损益的其他综合收益	25,768,718	（15,477,054）
可供出售金融资产公允价值变动	25,768,718	（15,477,054）
综合收益总额	16,782,546	（8,433,030）

建信财产保险有限公司现金流量表

2024年度

人民币元

	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	731,549,284	659,586,525
收到的税费返还	–	62,347
收到的其他与经营活动有关的现金	22,749,727	3,685,036
经营活动现金流入小计	754,299,011	663,333,908
支付原保险合同赔付款项的现金	288,393,990	251,831,132
支付再保业务现金净额	61,854,628	52,029,484
支付手续费及佣金的现金	79,344,772	53,513,318
支付给职工以及为职工支付的现金	186,142,390	175,645,961
支付的各项税费	27,616,033	25,464,734
支付的其他与经营活动有关的现金	44,999,328	69,501,159
经营活动现金流出小计	688,351,141	627,985,788
经营活动产生的现金流量净额	65,947,870	35,348,120
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	680,698,286	782,342,522
取得投资收益收到的现金	15,332,065	18,181,152
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	136,435	–
收到的其他与投资活动有关的现金	–	–
投资活动现金流入小计	696,166,786	800,523,674
投资支付的现金	694,338,106	779,010,699
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	5,836,529	9,981,924
支付的其他与投资活动有关的现金	1,998,807	162,584
投资活动现金流出小计	702,173,442	789,155,207
投资活动产生的现金流量净额	（6,006,656）	11,368,467
	2024年度	2023年度
三、筹资活动产生的现金流量		
支付卖出回购金融资产的现金	7,200,000	27,618,053
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	527,458	705,979
支付其他与筹资活动有关的现金	13,251,125	14,231,397
筹资活动现金流出小计	20,978,583	42,555,429
筹资活动产生的现金流量净额	（20,978,583）	（42,555,429）
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	（367）	1,790
五、现金及现金等价物净增加额	38,962,264	4,162,948
加：年初现金及现金等价物余额	52,711,336	48,548,388
六、年末现金及现金等价物余额	91,673,600	52,711,336

建信财产保险有限公司所有者权益变动表

人民币元

	2024年度			
	实收资本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
一、本年年初余额	1,000,000,000	（21,379,745）	（528,059,708）	450,560,547
二、本年增减变动金额				
（一）净利润	–	–	（8,986,172）	（8,986,172）
（二）其他综合收益	–	25,768,718	–	25,768,718
三、本年年末余额	1,000,000,000	4,388,973	（537,045,880）	467,343,093
	2023年度			
	实收资本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
一、本年年初余额	1,000,000,000	（5,902,691）	（535,103,732）	458,993,577
二、本年增减变动金额				
（一）净利润	–	–	7,044,024	7,044,024
（二）其他综合收益	–	（15,477,054）	–	（15,477,054）
三、本年年末余额	1,000,000,000	（21,379,745）	（528,059,708）	450,560,547

一、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计