

云南国际信托有限公司

2021 年年度报告摘要

二〇二二年四月

年度报告摘要目录

1 重要提示	3
2 公司概况	4
2.1 公司简介	4
2.2 组织结构	5
3 公司治理结构	6
3.1 股东	6
3.2 董事、董事会及其下属委员会	8
3.3 监事、监事会及其下属委员会	10
3.4 高级管理人员	11
3.5 公司员工	11
4 经营管理	12
4.1 经营目标、方针、战略规划	12
4.2 公司经营业务的主要内容	12
4.3 市场分析	13
4.4 内部控制	14
4.5 风险管理	16
5 财务会计报表	22
5.1 自营资产	22
5.2 信托业务	31
6 财务报表附注	33
6.1 财务报表编制基础	33
6.2 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明	33
6.3 或有事项说明	35
6.4 重要资产转让及其出售的说明	35
6.5 会计报表中重要项目的说明	35
6.6 关联方关系及交易	39
6.7 会计制度的披露	42
7 财务情况说明	42
7.1 利润的实现和分配情况	42
7.2 主要财务指标	42
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	42
8 特别事项揭示	42
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	43
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	43
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	43
8.4 公司重大诉讼事项	44
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	45
8.6 银保监会及其派出机构对公司检查后的整改情况	45
8.7 本年度净资本管理情况	46
8.8 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	46
8.9 银保监会及其省级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	46
9 监事会对公司运作及财务报告的独立意见	48
9.1 公司依法运作情况	48
9.2 财务报告的真实性	48
9.3 高级管理人员履职情况	48

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人及连带责任。

1.2 独立董事意见：本公司独立董事龙超对本报告内容的真实性、准确性和完整性表示认可。

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杨春和、雷瑗保证：本年度报告中的财务报告真实、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（下称“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。

2.1.2 公司法定名称

中文名称：云南国际信托有限公司

中文缩写：云南信托

英文名称：YUNNAN INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

英文缩写：YNTRUST

■ 公司法定代表人：甘煜

■ 公司注册地址：云南省昆明市南屏街（云南国托大厦）

■ 邮政编码：650021

公司国际互联网网址：<http://www.yntrust.com>

电子信箱：ynxt@yntrust.com

■ 公司信息披露事务负责人：舒广

联系人：秦少敏

联系电话：0871-63173981

传真：0871-63152142

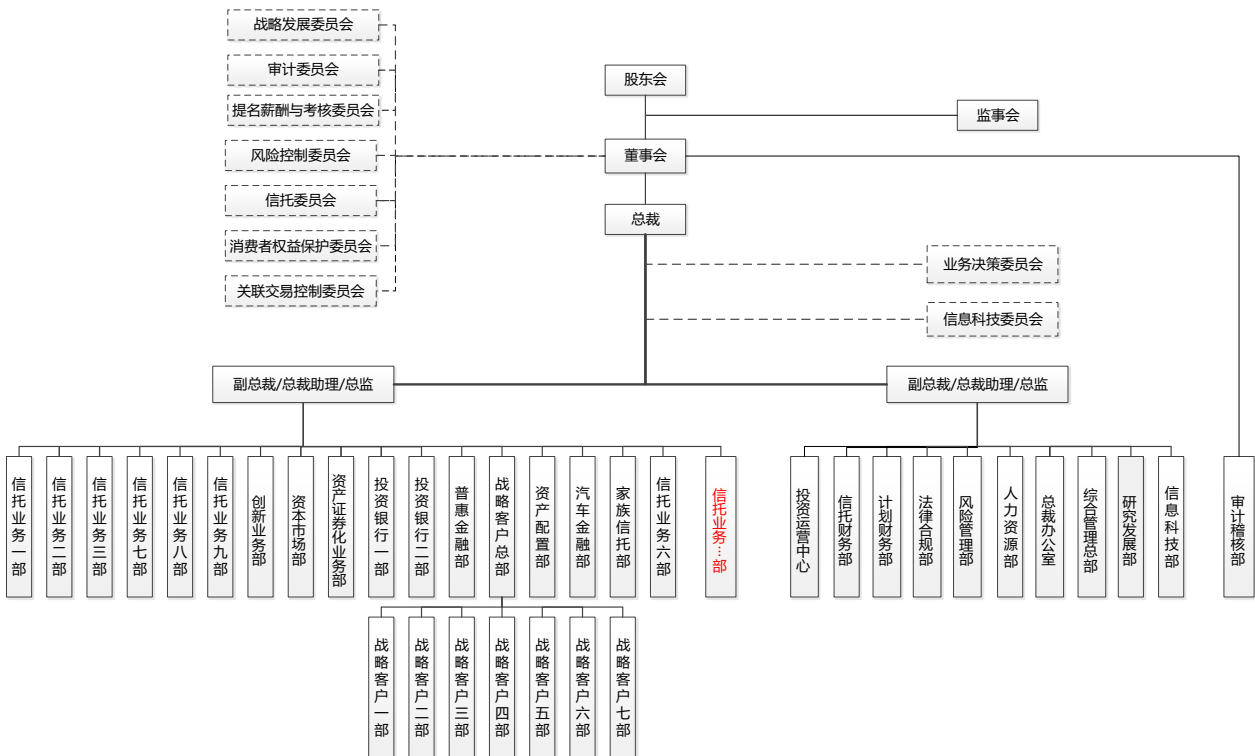
电子信箱：ynxt@yntrust.com

■ 公司选定的信息披露报纸名称：金融时报

■ 公司年度报告备置地点：云南省昆明市南屏街 4 号 A 座 33 层

- 公司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
住所：昆明市西山区人民西路 315 号云投财富商业广场 B2 幢 19 层
- 公司聘请的律师事务所：云南八谦律师事务所
住所：云南省昆明市滇池路 914 号摩根道 5 栋

2.2 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 3.1.1

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	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
云南省国有金融资本控股集团有限公司	25.0%	30,000	迟中华	1,500,000	云南省财政厅	云南省昆明市西山区人民西路 277 号	主营业务：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） 主要财务情况：截至 2021 年末，总资产 176.52 亿元，所有者权益 154.27 亿元。
★涌金实业（集团）有限公司	24.5%	29,400	杨利华	20,000	陈金霞	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 958 号 1711 室	主营业务：旅游资源开发，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，食用农产品的销售（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） 主要财务情况：截至 2021 年末，总资产 66.45 亿元，所有者权益 51.61 亿元。
上海纳米创业投资有限公司	23.0%	27,600	刘明	30,000	陈金霞	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 958 号 1701 室	主营业务：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） 主要财务情况：截至 2021 年末，总资产 8.31 亿元，所有者权益 8.16 亿元。
北京知金科技投资有限公司	17.5%	21,000	杨利华	15,000	涌金实业（集团）有限公司	北京市怀柔区雁栖工业开发区三区 16 号	主营业务：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） 主要财务情况：截至 2021 年末，总资产 7.04 亿元，所有者

							权益 5.83 亿元。
深圳中民电商控股有限公司	7.5%	9,000	苗健	10,000	北京市利宇投资有限公司	深圳市南山区南头街道大汪山社区南光路 286 号水木一方大厦 1 栋 1903	主营业务：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）。 主要财务情况：截至 2021 年末，总资产 4.18 亿元，所有者权益 5844.89 万元。
云南合和（集团）股份有限公司	2.5%	3,000	景峰	600,000	红塔烟草（集团）有限责任公司	云南省玉溪市红塔区凤凰路 116 号	主营业务：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）。 主要财务情况：截至 2021 年末，总资产 2761.05 亿元，所有者权益 1116.40 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，涌金实业（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) 涌金实业（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，报告期内公司无向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项。

按照《信托公司股权管理暂行办法》，公司关联方为：

- (1) 公司实际控制人：陈金霞
- (2) 公司主要股东：云南省国有金融资本控股集团有限公司、涌金实业（集团）有限公司、上海纳米创业投资有限公司、北京知金科技投资有限公司、深圳中民电商控股有限公司、云南合和（集团）股份有限公司。
- (3) 公司主要股东的控股股东：云南省财政厅、陈金霞、北京市利宇投资

有限公司、红塔烟草（集团）有限责任公司。

（4） 实际控制人控制的其他企业：长沙涌金（集团）有限公司、涌金投资控股有限公司、上海涌铎投资管理有限公司、山南泓泰企业管理咨询有限公司、国金证券股份有限公司、国金基金管理有限公司、上海行列秩智能科技有限公司、国金涌富资产管理有限公司、宁波梅山保税港区涌云铎信创业投资合伙企业（有限合伙）、上海以康二期股权投资合伙企业（有限合伙）、上海涌源铎氢创业投资合伙企业（有限合伙）等陈金霞控制的其他企业。

（5） 其他关联自然人：公司实际控制人近亲属、公司关键管理人员及其近亲属。

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（含三名拟任董事），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	该股东持股比例	简要履历
甘煜	董事长	男	45	2021.09	涌金实业（集团）有限公司	24.5%	博士研究生。曾就职于中国人民银行银行管理司准入一处；原中国银监会银行二部，历任非现场监管处主任科员、现场检查处副处长、市场准入处副处长；原中国银监会国际部国际研究处处长；原中国银监会办公厅秘书处正处级秘书；平安银行监事、纪委委员、法律合规部总经理。现任云南国际信托有限公司董事长。
田泽望	副董事长	男	50	2021.09			研究生学历。高级经济师，历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。
甘泽	董事	男	32	2021.09			研究生学历。曾任职于涌金实业（集团）有限公司。现任上海涌铎投资管理有限公司法务总监；沪江教育科技（上海）股份有限公司董事；云南国际信托有限公司董事。
段俐	拟任董事	男	41	2021.09	云南省财政厅	25.0%	研究生学历。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资本运营部副总经理；云南国际信托有限公司董事（拟任）。
舒广	董事	男	43	2021.09	上海纳米创业投资有限公司	23.0%	研究生学历。历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、董事会秘书、董事。
刘 峥	董事	女	50	2021.09	北京知金科技投资有限公司	17.5%	研究生学历。曾任云南国际信托有限公司副总裁。现任涌金实业（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	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
龙 超	云南财经大学金融研究院教授，博士生导师	男	57	2021.09	云南省财政厅	25.0%	经济学博士。历任云南财经大学图书馆副馆长（主持工作）、金融发展研究所副所长、金融学院院长。现任云南财经大学金融研究院教授，博士生导师；兼任云南旅游、昆明川金诺等上市公司独立董事；云南国际信托有限公司独立董事。
王瑞华 (拟任)	中央财经大学粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长，商学院教授，博士生导师	男	60	2021.09	涌金实业（集团）有限公司	24.5%	管理学博士。历任中央财经大学研究部副主任、商学院院长兼 MBA 教育中心主任；北京农商银行外部监事。现任中央财经大学粤港澳大湾区（黄埔）研究院执行院长、商学院教授、博士生导师；北京银行独立董事；云南国际信托有限公司独立董事（拟任）。
冉克平 (拟任)	武汉大学法学院教授，博士生导师	男	43	2021.09	上海纳米创业投资有限公司	23.0%	民商法博士。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（拟任）。

表 3.2-3（董事会下属委员会）

委员会名称	职责	组成人员姓名及职务
董事会战略发展委员会	对公司的发展战略规划进行研究并提出建议	主任委员：甘煜 委员：田泽望
董事会审计委员会	监督公司的内部审计制度及其实施	主任委员：龙超 委员：刘峥、甘泽
董事会风险控制委员会	研究、考核公司的风险控制制度，并提出建议	主任委员：待拟任独立董事之任职资格经监管部门核准后选任 委员：舒广、甘泽
董事会提名、薪酬与考核委员会	研究董事、高管、董事会秘书以及由总裁提请董事会认定的其他管理人员的选择标准和程序及考核标准，并提出建议	主任委员：待拟任独立董事之任职资格经监管部门核准后选任 委员：刘峥、甘煜
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	主任委员：待拟任独立董事之任职资格经监管部门核准后选任 委员：刘峥、田泽望

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、指导督促高管有效执行和落实消费者权益保护相关工作	主任委员：待拟任独立董事之任职资格经监管部门核准后选任 委员：舒广、甘泽
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	主任委员：龙超 委员：田泽望 待拟任独立董事之任职资格经监管部门核准后补充成员至不少于三人

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	该股东持股比例	简要履历
李国青	监事长	男	49	2021.09	云南省财政厅	25.0%	在职研究生。历任云南省财政厅预算局联络处处长（副处级）；云南省财政厅债务管理处副处长。现任云南国际信托有限公司监事长。
穆越	监事	女	31	2021.09	涌金实业（集团）有限公司	24.5%	研究生学历。现任涌金实业（集团）有限公司投资经理；云南国际信托有限公司监事。
许悦	监事	女	31	2021.09	上海纳米创业投资有限公司	23.0%	研究生学历。曾任涌金实业（集团）有限公司法律部经理。现任上海纳米创业投资有限公司合规风控负责人；云南国际信托有限公司监事。
文俊	监事	男	35	2021.09	云南合和（集团）股份有限公司	2.5%	经济学硕士。历任红云红河集团昆明卷烟厂生产三部生产运行室科员、市场营销中心黑龙江市场部营销员；云南中烟营销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）；云南诚源投资股份有限公司董事。现任云南合和集团发展研究中心项目研究专员；云南国际信托有限公司监事。
苏颖	职工监事	女	43	2021.09	-	-	大专学历。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	53	2021.09	-	-	大专学历。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	40	2021.09	-	-	研究生学历。历任复旦大学教师；浙江沪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。现任云南国际信托有限公司法律合规部总经理、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	简要履历
舒 广	总裁	男	43	2021.10	14 年	硕士研究生	法律	参见表 3.2-1
许荣华	副总裁	男	55	2021.10	31 年	硕士研究生	经济系统工程	研究生学历。历任兴业银行厦门分行海沧支行行长、文滨支行行长、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。
贾 岩	总裁助理	男	43	2021.10	14 年	硕士研究生	管理学	研究生学历。历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；昆明玖言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。
李 峥	总裁助理	女	47	2021.10	24 年	硕士研究生	工商管理	研究生学历。曾任云南国际信托有限公司信托财务部及投资运营中心部门负责人。现任云南国际信托有限公司总裁助理。
毛剑辉	总裁助理	男	38	2021.10	14 年	硕士研究生	电机与电器	研究生学历。历任中国民生银行总行金融市场部交易员、私人银行部产品经理；浦发银行总行资金总部资深产品经理；国泰君安证券固定收益部董事总经理兼首席结构金融师。现任云南国际信托有限公司总裁助理。

3.5 公司员工

本报告期内，公司实有员工 281 人，平均年龄为 35 岁。其中具有大专以上学历的员工 277 人（其中：博士 2 人，硕士 162 人，本科 100 人，大专 13 人），占总人数的 98.58%；其他学历的员工 4 人，占总人数的 1.42%。

4 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标：我们秉承“客户第一、拥抱变化、团结协助、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，以新技术与新产业为核心，不断创新进取，坚持服务实体经济，回归金融机构本源，追求风险可控下的最大投资回报。充分整合运用多种金融工具，选择银行、地产、消费贷款、多元金融、建筑业、交通物流、互联网及金融科技、汽车及零部件制造、民生消费这九大产业深耕。

4.1.3 战略规划：围绕战略目标，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，其中“一体”指的是聚焦泛金融机构，成为同业及金融市场领先服务商；“两翼”指的是以人才支撑、科技赋能为主线；“四轮”指的是标品资管与服务、另类资产管理与服务、财富管理、服务信托四大业务板块。未来，公司将在转型过程中处理好战略基石型业务、战略培育型业务和市场机遇型业务的关系，发挥战略基石业务对于收入的支撑作用，投入资源、人力、资金大力扶持战略培育业务对于未来收入的贡献作用。

4.2 公司经营业务的主要内容

报告期内，公司经营的业务主要包括：

4.2.1 自营业务：包括证券一级市场投资、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：包括证券投资类信托业务、贷款融资类信托业务、财产权类信托业务、消费金融类信托业务、股权投资类信托业务、信贷资产转让类信托业务、房地产及基础设施类信托业务等。

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	39,349.84	8.11%	基础产业	-	0.00%

贷款	-	0.00%	房地产业	-	0.00%
短期投资	89,600.00	18.47%	证券	89,600.00	18.47%
长期投资	-	0.00%	实业	-	0.00%
其他	356,097.08	73.42%	其他	395,446.92	81.53%
资产总计	485,046.92	100.00%	资产总计	485,046.92	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	284,820.57	0.86%	基础产业	2,105,356.50	6.34%
贷款	7,950,297.63	23.93%	房地产业	1,163,209.37	3.50%
交易性金融资产	3,069,440.34	9.24%	证券	3,312,753.62	9.97%
长期投资	502,935.95	1.52%	金融机构	303,336.74	0.91%
买入返售资产	555,900.52	1.67%	工商企业	18,696,489.51	56.28%
其他	20,856,793.11	62.78%	其他	7,639,042.38	23.00%
资产总计	33,220,188.12	100.00%	资产总计	33,220,188.12	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) 2021 年，面对复杂严峻的发展环境，我国疫情防控和经济社会发展继续保持全球领先地位，构建新发展格局迈出新步伐，高质量发展取得新成效，较好地完成了全年经济社会发展主要目标任务，“十四五”实现了良好开局。

(2) 高净值人群及资产持续增长，促进财富管理业务发展。中国高净值人群规模及其持有的可投资资产，增速较往年均持续上涨。2020 年，中国高净值人群数量与 2018 年相比增加了约 65 万人，年均复合增长率由 2016-2018 年的 12% 升至 2018-2020 年的 15%。到 2021 年底，中国高净值人群数量预计约为 296 万人，可投资资产总规模突破 90 万亿。

(3) 金融科技发展迅猛，促进资产管理能力提升。金融科技是基于数据分析、信息系统乃至各类互联网新兴技术驱动的创新金融业务，具体到公司层面是指基于数据和科技运营，发掘不可交易金融资产并使之可交易化的创新信托业务。公司紧跟科技浪潮，投入资金、人力支持金融科技体系建设，自主开发了普惠金融服务系统、在线网签系统、标品管理系统、舆情监测系统及合规信息披露平台。

(4) 信托行业转型窗口与方向已相对明确。中国信托业协会发布的 2021 年 4 季度行业数据表明，行业下行态势已经显示趋稳，业务结构也发生显著变化，新发展格局正在形成，2021 年度或将成为信托业本轮调整的一个转折时点，从而成为又一个对信托业具有历史意义的关键时间窗口。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

(1) 我国宏观经济增长步入“6”时代。我国宏观经济自“十二五”规划开始放缓增长速度，据测算，“十四五”期间我国经济潜在增长率在 5%到 6%。同时，在供给侧改革步入深水区、资管新规出台的背景下，信托牌照“优势”逐步减弱，面临券商、基金、保险资管、银行理财子公司的竞争。

(2) 从市场风险管理看，近五年公开债券违约情况不断恶化，信托业风险暴露压力也在加大。宏观经济增长减速，企业经营效益不佳，导致金融市场风险逐渐加大，出现了债务违约等一系列风险事件。针对信托业本身，无论是信托风险项目个数还是项目规模，都呈现出逐年走高的趋势，行业整体风险增加。

(3) 到 2021 年底，信托功能已经发生了重大变化。在信托管理功能上，2018-2021 年间，主动管理信托呈现持续上升趋势，事务管理类信托呈现持续下降趋势，但无论是主动管理类信托还是事务管理类信托，其内部结构也在持续发生分化，主动管理信托中的融资类信托加速下降，投资类信托则持续上升，事务管理类信托中的通道信托加速下降，而服务信托则快速上升，对于中小企业信托公司而言，如何在新一轮业务发展周期中发挥主动管理能力获得业务发展挑战巨大。

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，建立了规范的公司治理结构和议事规则，明确了决策、执行、监督等方面的职责权限，形成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，明确权责分配，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，以“标品资管与服务、另类资产管理与服务、财富管理、服务信托”为核心竞争力，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《业务决策委员会工作细则》。对于公司拟实施的每个项目，都必须按照《业务决策委员会工作细则》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，由其负责对公司自营业务至少每半年进行一次稽核，对终止的信托项目逐月进行审计稽核，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

公司严格按照中国银行保险监督管理委员会规定，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。

2021 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、所有业务，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

检查结果提出内部控制缺陷及改进建议提交董事会、经营管理层，并负责对有关部门和岗位对改进建议的落实情况进行监督检查。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法律与合规风险、声誉风险、信用风险、操作风险、道德风险、市场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，渗透到各项业务和环节中，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成本效益原则，即风险管理充分考虑成本与效益的关系，公司保持足够的风险

管理投入以降低风险损失。同时在保证风险可控的前提下，尽量减少冗余步骤，提高处理效率。

（3）公司风险管理组织结构及职责划分

公司根据各内部机构在全面风险管理中的作用和功能不同，建立健全一个职责明确、功能健全、信息沟通顺畅的四道全面风险管理体系。

公司的风险管理工作实行分级管理，风险管理组织体系如下：

第一层级：董事会风险控制委员会

公司在董事会层面设立风险控制委员会，负责进行公司风险控制制度的建设、审查公司重大业务的风险、在公司内部长期进行风险教育等。

第二层级：业务决策委员会

公司的业务决策委员会是董事会领导授权下的负责日常业务决策的最高机构，由总裁召集，负责讨论并通过公司的各项业务管理制度、业务流程、审核决定公司拟推出的各项信托产品。

第三层级：风险管理部门

公司承担风险管理职能的部门主要是风险管理部、法律合规部、审计稽核部、信托财务部。风险管理部是公司全面风险管理工作的归口管理部门，负责建立健全公司风险防范制度体系，负责公司风险管理制度执行情况的监督，对公司拟开展的各项信托产品进行风险审查，对公司经营管理活动中的各类风险实施有效的事前评估和过程监控，有效防范、化解和降低公司运营风险。法律合规部负责有效识别和管理公司所面临的合规风险，监督落实监管政策执行情况，通过进行法律文件审核、案件防控管理、法律培训、诉讼处理等工作不断提升公司合规管理水平与专业能力。审计稽核部负责对公司内部控制和各项业务风险管理状况进行监督评价，并按照公司规定向董事会报告。信托财务部负责信托项目的资金划拨、清算、收益计算、到期兑付以及公司规定的其他职责。

第四层级：各业务部门及投资运营中心

公司各信托业务部门以及投资运营中心承担一线风险管理职责，负责按照公司风险管理制度与业务操作流程开展信托业务、固有业务，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。

4.5.2 风险分类

(1) 法律与合规风险

法律与合规风险是指公司因没有遵循法律、规则、准则和法律文件约定，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。

(2) 声誉风险

声誉风险是指由于公司内部管理、信托产品出现问题等而引起公司的外部社会名声、信誉和公众信任度下降，从而对公司的外部市场地位产生消极和不良影响的风险。

(3) 信用风险

信用风险是指由于交易对手违约造成损失的风险。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。

(4) 操作风险

操作风险是指因公司的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。

(5) 道德风险

道德风险是指公司员工在执行业务过程中，由于法律意识淡漠、自律性差、责任心不强等因素的影响，可能存在的违法违规、操作失误等行为而给公司造成损失损害的风险。

(6) 市场风险

市场风险是指公司在运营过程中可能因市场的利率、汇率或所投资的产品价格的波动而引起投资亏损的风险。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。

(7) 其他风险

其他风险主要包括流动性风险等。

流动性风险是指信托财产、信托受益权或以信托财产为基础开发的具体信托产品的流动性不足导致的风险。

4.5.3 风险管理

(1) 法律与合规风险管理

公司坚持“合规人人有责，合规创造价值”的基本理念，按照国家法律法规和监管部门的有关要求开展业务，在识别和管理法律与合规风险过程中，注重将

原则性和灵活性相结合。2021 年，公司加强了对业务可行性分析、交易结构设计、法律文件审查等环节的法律与合规风险的审查和管理，确保公司在依法合规的前提下审慎展业。

（2）声誉风险管理

公司重视声誉风险管理，将其纳入公司治理和全面风险管理体系，强调在依法合规经营和健康有序发展的基础上，主动、有效、灵活地防范和管理声誉风险。报告期内，公司采取了一系列具体措施加强声誉风险及舆情管理。针对媒体因误解、信息不对称而导致的误报、错报等新闻舆情，公司主动对接媒体进行了沟通，减少后续蔓延态势。公司强化媒体关系管理，加大了对媒体记者、中高层的拜访和沟通力度，定期举办高管参与的媒体见面会，同时强化媒体信息互通的机制，增进互信。目前，部分主流财经媒体已经增强了对公司业务合规情况的了解，且主动、正面对公司服务实体经济的亮点业务进行了报道，一定程度上提升了品牌声誉。

（3）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；五是遵照外部监管机关及公司内部风险管控的要求，持续压降存量融资业务规模。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；六是严格按财政部和中国银保监会的要求，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。

（4）操作风险管理

公司通过完善规章制度、细化业务操作流程、加强员工专业培训及奖惩激励、设定计算机业务系统操作权限、制定应急预案等措施控制操作风险。

公司通过多种措施加强操作风险管理：一是不断完善各项规章制度和业务操作流程，持续完善操作风险管理机制，切实提高业务管理的精细化水平；二是实

行严格的发起、复核、审核程序，严格防范操作风险；三是加强对员工的培训、教育，增强员工责任感和道德水平，执行问责制度，提高操作风险管理质量。

（5）道德风险管理

公司通过完善公司治理结构、健全内控制度、规范合理分工及有效制衡的操作流程、加强员工职业道德的培养、提高员工对公司的热爱和对岗位的热情来控制道德风险。并强化审计监督，完善风险预警机制。

（6）市场风险管理

公司的市场风险管理策略：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。

（7）其他风险管理

其他风险主要是流动性风险。公司在流动性风险的管理工作中，采取多种有效手段检测流动性风险，如通过定期开展压力测试工作检测公司及其产品的承压能力，识别判断公司的流动性风险。

4.5.4 主要风险管理事项概述

公司作为受托人设立的云涌系列集合资金信托计划项下融资人的实际控制人及担保人罗静涉嫌合同诈骗（目前处于刑事诉讼过程中），可能导致信托财产遭受重大损失。在极端情况下，云涌系列项目可能无法收回信托本金，存在不能向投资者分配信托利益的风险。因融资人未按照合同约定还款，目前云涌系列项目根据信托合同约定自动延期，公司已将云涌系列项目信托资产认定为次级类资产。云涌系列项目共计 11 个信托产品，实收信托规模合计 15.83 亿元，信托资金用于受让广东中诚实业控股有限公司、广东康安贸易有限公司持有的以苏宁易购集团股份有限公司苏宁易购采购中心作为付款人的应收账款。

进展情况：被告人罗静、罗岚合同诈骗、对非国家工作人员行贿，被告人石勉乾、刘晓琴、梁志斌、冯国锋、王珺、赵遵记、刘华、刘豪、胡斌、李甫合同诈骗一案于上海市第二中级人民法院开庭审理【案号：(2020)沪 02 刑初 83 号】，

法院于 2021 年 12 月 22、23、24 日开庭审理。

风险管理情况：公司成立了云涌系列项目风险处置小组，积极采取包括向公安部门报案、向法院提起民事诉讼等各项救济措施。具体举措包括：

1.向公安机关报案并积极配合刑事侦查工作。公司在获悉江苏博信的公告后，即向云南省公安机关报案，并积极配合相关的刑事侦查工作。

2.向人民法院提起民事诉讼。为维护投资者合法权益，公司就 11 个项目向云南省昆明市中级人民法院提起民事诉讼。同时，公司还向法院提交了诉讼保全申请。有关云涌系列项目的民事诉讼安排，公司仍需等待人民法院的进一步通知。

3.其他措施。公司还采取了积极向有关部门汇报云涌系列项目进展情况、制定投资者接待方案、对云涌系列项目按照信托合同约定进行延期、聘请专业律师协助处理民事、刑事事务等措施，尽最大努力维护信托财产安全。

4.5.4.1 期后事项

被告人罗静、罗岚合同诈骗、对非国家工作人员行贿，被告人石勉乾、刘晓琴、梁志斌、冯国锋、王珺、赵遵记、刘华、刘豪、胡斌、李甫合同诈骗一案于上海市第二中级人民法院开庭审理【案号：（2020）沪 02 刑初 83 号】，法院于 2022 年 1 月 13、14、17 日、2022 年 2 月 8、9 日继续开庭审理，庭审流程已结束，法院将择期宣判。

5 财务会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

防伪编号: 08712022030040254311
报告文号: XYZH/2022KMAA40049
委托单位: 云南国际信托有限公司
事务所名称: 信永中和会计师事务所(特
殊普通合伙)昆明分所
报告日期: 2022-03-25
报备时间: 2022-03-29 18:02
业务所在地: 昆明市
签字注册会计师: 时丽红
蒋东娥



08712022030040254311

云南国际信托有限公司

审计报告

事务所名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
事务所电话: 0871-68159955
传 真: 0871-63646916
通讯地址: 云南省昆明市西山区人民西路315号云投财富商业广场B2
幢19楼
电子邮箱: yangdan_km@shinewing.com
事务所网址: www.shinewing.com

云南省注册会计师协会
防伪查询电话: 0871-63956186
防伪查询网址: <http://www.ynicpa.org>



信永中和会计师事务所
昆明分所

ShineWing
certified public accountants
Kunming Branch

昆明市西山区人民西路 315 号
云投财富商业广场 B2 幢 19 层

19/F, Block B2, Yuntou Caifu
Commercial Square, No.315,
Renmin West Road, Xishan District,
Kunming, 650118, P. R. China

联系电话: +86 (0871) 68159955
telephone: +86 (0871) 68159955

传真: +86 (0871) 63646916
facsimile: +86 (0871) 63646916

审计报告

XYZH/2022KMAA40049

云南国际信托有限公司:

一、审计意见

我们审计了云南国际信托有限公司(以下简称“云南信托”)财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表,2021 年度的利润表、现金流量表、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企业会计准则的规定编制,公允反映了云南信托 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的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,我们独立于云南信托,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、管理层和治理层对财务报表的责任

云南信托管理层(以下简称管理层)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,管理层负责评估云南信托的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算云南信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督云南信托的财务报告过程。

四、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（如果接受委托，结合财务报表审计对内部控制有效性发表意见，应取消此句表述）。

(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，就可能对云南信托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云南信托不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、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。

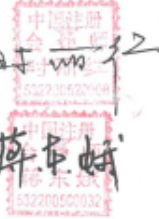
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 昆明

中国注册会计师:



中国注册会计师:

二〇二二年三月二十五日

5.1.2 资产负债表

资 产 负 债 表

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

单位：云南国际信托有限公司

2021年12月31日

单位：元

项目	序号	年末余额	年初余额	项目	序号	年末余额	年初余额
货币资金	1	393,118,354.74	323,835,765.50	短期借款	21	-	-
拆出资金	2	-	-	拆入资金	22	-	-
衍生金融资产	3	-	-	交易性金融负债	23	-	-
应收款项	4	57,178,713.35	38,630,072.46	衍生金融负债	24	-	-
买入返售金融资产	5	896,000,000.00	250,000,000.00	应付款项	25	300,000.00	600,000.00
持有待售资产	6	-	-	应付职工薪酬	26	380,679,466.01	353,532,336.96
贷款	7	-	-	应交税费	27	72,118,058.46	54,774,968.66
金融投资：	8	3,273,909,805.26	3,351,402,646.79	租赁负债	28	43,024,785.20	-
交易性金融资产	9	3,026,674,233.34	2,991,428,448.02	持有待售负债	29	-	-
债权投资	10	247,235,571.92	359,974,198.77	预计负债	30	-	-
其他债权投资	11	-	-	递延所得税负债	31	38,086,015.07	22,382,041.02
其他权益工具投资	12	-	-	其他负债	32	588,634,894.10	419,826,994.39
长期股权投资	13	-	-	负债合计	33	1,122,843,218.84	851,116,341.03
投资性房地产	14	23,470,020.50	26,188,834.46	实收资本	34	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
固定资产	15	13,846,670.58	16,954,110.80	资本公积	35	174,345.00	174,345.00
在建工程	16	-	-	其他综合收益	36	-	-
使用权资产	17	44,762,167.80	-	盈余公积	37	359,745,158.62	321,722,323.32
无形资产	18	7,104,691.78	10,987,384.72	一般风险准备	38	72,757,037.25	62,974,670.50
递延所得税资产	19	102,370,032.74	88,007,429.62	信托赔偿准备金	39	198,430,197.01	175,616,495.83
其他资产	20	37,728,693.40	92,507,675.01	未分配利润	40	1,896,519,193.43	1,586,909,743.68
				所有者权益合计	41	3,727,625,931.31	3,347,397,578.33
资产总计	20	4,850,469,150.15	4,198,513,919.36	负债及所有者权益总计	42	4,850,469,150.15	4,198,513,919.36

法定代表人

甘煜
5301000470566

主管会计工作负责人

舒广

会计机构负责人

春和

5.1.3 利润表

利润表

填制单位：云南国际信托有限公司 2021年度

单位：元

项目	序号	本年发生数	上年发生数
营业总收入	1	902,213,389.92	745,888,866.24
利息净收入	2	27,764,852.02	11,996,887.68
利息收入	3	27,830,142.08	11,996,887.68
利息支出	4	65,290.06	-
手续费及佣金净收入	5	728,626,909.89	596,473,035.91
手续费及佣金收入	6	743,220,851.44	620,879,326.52
其中：信托项目手续费及佣金收入	7	730,828,589.01	610,588,527.58
手续费及佣金支出	8	14,593,941.55	24,406,290.61
其中：信托项目手续费及佣金支出	9	5,514,005.44	4,350,619.11
投资收益（损失以“-”填列）	10	78,433,303.98	124,907,475.10
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	11	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）	12	-	-
汇兑收益（损失以“-”填列）	13	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	14	62,567,928.05	8,034,058.53
净敞口套期收益（损失以“-”填列）	15	-	-
资产处置收益（损失以“-”填列）	16	-	-
其他收益	17	730,672.30	-
其他业务收入	18	4,089,723.68	4,477,409.02
营业总支出	19	394,862,558.70	324,549,674.92
税金及附加	20	6,536,197.29	5,536,323.06
业务及管理费	21	359,175,050.67	315,320,870.00
信用减值损失	22	29,151,310.74	3,692,481.86
其他资产减值损失	23	-	-
营业利润	24	507,350,831.22	421,339,191.32
加：营业外收入	25	85,998.10	1,000,000.65
减：营业外支出	26	500,062.20	1,123,055.18
利润总额	27	506,936,767.12	421,216,136.79
减：所得税费用	28	126,708,414.14	101,709,685.87
净利润	29	380,228,352.98	319,506,450.92
（一）持续经营净利润	30	380,228,352.98	319,506,450.92
（二）终止经营净利润	31	-	-
其他综合收益的税后净额	32	-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	33	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	34	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	35	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	36	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	37	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	38	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	40	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	42	-	-
5. 现金流量套期储备	43	-	-
6. 外币财务报表折算差额	44	-	-
综合收益总额	45	380,228,352.98	319,506,450.92
每股收益	46	-	-
（一）基本每股收益	47	-	-
（二）稀释每股收益	48	-	-

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所 特殊普通合伙 昆明分所



法定代表人 甘煜

主管会计工作负责人 舒广

会计机构负责人：春和

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位：云南国际信托有限公司

2021年度

单位：元

	次	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计	
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金		未分配利润
	1	5	7	8	9	10	11	13	
一、上年年末余额	1	1,200,000,000.00	174,345.00	-	321,190,306.64	62,866,635.96	175,297,285.82	1,582,548,838.11	3,342,077,411.53
加：会计政策变更	2	-	-	-	532,016.68	108,034.54	319,210.01	4,360,905.57	5,320,166.80
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	4	1,200,000,000.00	174,345.00	-	321,722,323.32	62,974,670.50	175,616,495.83	1,586,909,743.68	3,347,397,578.33
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-	-	38,022,835.30	9,782,366.75	22,813,701.18	309,609,449.75	380,228,352.98
（一）综合收益总额	6	-	-	-	-	-	-	380,228,352.98	380,228,352.98
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	11	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	12	-	-	-	38,022,835.30	9,782,366.75	22,813,701.18	-70,618,903.23	-
1. 提取盈余公积	13	-	-	-	38,022,835.30	-	-	-38,022,835.30	-
2. 提取一般风险准备	14	-	-	-	-	9,782,366.75	-	-9,782,366.75	-
3. 提取信托赔偿准备	15	-	-	-	-	-	22,813,701.18	-22,813,701.18	-
4. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-
6. *其他综合收益结转留存收益	24	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	26	1,200,000,000.00	174,345.00	-	359,745,158.62	72,757,037.25	198,430,197.01	1,896,519,193.43	3,727,625,931.31

法定代表人：

甘煜
5301000470566

主管会计工作负责人：

舒广

会计机构负责人：

春和

所有者权益变动表（续）

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）昆明分所

编制单位：云南国际信托有限公司

2021年度

单位：元

行次	上年金额							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金	未分配利润	
	14	18	20	21	22	23	24	26
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	174,345.00		289,239,661.55	53,826,772.49	156,126,898.76	1,323,203,282.81	3,022,570,960.61
加：会计政策变更	-	-		-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-		-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,200,000,000.00	174,345.00		289,239,661.55	53,826,772.49	156,126,898.76	1,323,203,282.81	3,022,570,960.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-		31,950,645.09	9,039,863.47	19,170,387.06	259,345,555.30	319,506,450.92
（一）综合收益总额	-	-		-	-	-	319,506,450.92	319,506,450.92
（二）所有者投入和减少资本	-	-		-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-		-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-		-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-		-	-	-	-	-
4. 其他	-	-		-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-		31,950,645.09	9,039,863.47	19,170,387.06	-60,160,895.62	-
1. 提取盈余公积	-	-		31,950,645.09	-	-	-31,950,645.09	-
2. 提取一般风险准备	-	-		-	9,039,863.47	-	-9,039,863.47	-
3. 提取信托赔偿准备	-	-		-	-	19,170,387.06	-19,170,387.06	-
4. 对所有者（或股东）的分配	-	-		-	-	-	-	-
5. 其他	-	-		-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-		-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-		-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-		-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-		-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-		-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-		-	-	-	-	-
6. *其他综合收益结转留存收益	-	-		-	-	-	-	-
7. 其他	-	-		-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	174,345.00		321,190,306.64	62,866,635.96	175,297,285.82	1,582,548,838.11	3,342,077,411.53

法定代表人：

甘煜
3301000470566

主管会计工作负责人：

舒廣

会计机构负责人：

春和

5.1.5 现金流量表

现金流量表
2021年度

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位：云南国际信托有限公司

单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	4,257,379.51	6,098,222.87
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-	-	支付其他与投资活动有关的现金	23	2,000,000.00	-
向中央银行借款净增加额	3	-	-	投资活动现金流出小计	24	9,903,646,432.41	6,174,950,322.87
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-	投资活动产生的现金流量净额	25	-55,579,275.86	-179,744,153.38
收取利息、手续费及佣金的现金	5	866,940,002.63	732,636,250.80	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	2,131,130,782.79	1,917,018,693.52	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	2,998,070,785.42	2,649,654,944.32	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	-	-	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-	-	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	7,871,088.34	24,406,290.61	筹资活动现金流入小计	31	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11	267,594,151.65	226,917,959.09	偿还债务支付的现金	32	-	-
支付的各项税费	12	160,655,815.37	141,457,626.65	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	13	2,448,307,864.96	1,870,096,073.89	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	-	-
经营活动现金流出小计	14	2,884,428,920.32	2,262,877,950.24	支付其他与筹资活动有关的现金	35	-	-
经营活动产生的现金流量净额	15	113,641,865.10	386,776,994.08	筹资活动现金流出小计	36	-	-
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-	-
收回投资收到的现金	17	9,776,211,143.26	5,821,297,523.22	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	-	-
取得投资收益收到的现金	18	69,856,013.29	173,897,835.38	五、现金及现金等价物净增加额	39	58,062,589.24	207,032,840.70
收到其他与投资活动有关的现金	19	2,000,000.00	10,810.89	加：期初现金及现金等价物余额	40	323,835,765.50	116,802,924.80
投资活动现金流入小计	20	9,848,067,156.55	5,995,206,169.49	六、期末现金及现金等价物余额	41	381,898,354.74	323,835,765.50
投资支付的现金	21	9,897,389,052.90	6,168,852,100.00				

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



5.2 信托业务

表 5.2-1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：云南国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项目	2021 年末数	2021 年初数
信托资产：		
货币资金	284,820.57	274,017.19
拆出资金	0.00	0.00
存出保证金	24,283.92	22,316.44
交易性金融资产	3,069,440.34	1,811,935.41
衍生金融资产	0.00	0.00
买入返售金融资产	555,900.52	572,023.73
其中：买入返售证券	180,181.09	93,136.21
买入返售信贷资产	0.00	0.00
应收款项	192,267.77	164,551.60
贷款	7,950,297.63	11,658,016.06
可供出售金融资产	10,141,073.66	4,505,368.50
持有至到期投资	6,063,445.86	1,948,876.05
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	502,935.95	593,588.45
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00
其他资产	4,435,721.90	3,703,594.86
信托资产总计	33,220,188.12	25,254,288.29
信托负债：		
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
应付受托人报酬	4,768.01	3,033.38
应付托管费	787.42	481.01
应付受益人收益	53,937.06	54,881.74
应交税费	4,385.59	9,944.98
应付销售服务费	2.37	18.32

其他应付款项	187,649.69	139,763.37
其他负债	0.00	0.00
信托负债合计	251,530.14	208,122.80
信托权益：		
实收信托	33,118,740.72	24,895,090.72
其中：资金信托	28,204,833.80	21,197,373.22
财产信托	4,913,906.92	3,697,717.50
资本公积	-33,811.86	-129,407.69
外币报表折算差额	0.00	0.00
未分配利润	-116,270.88	280,482.46
信托权益合计	32,968,657.98	25,046,165.49
信托负债及信托权益总计	33,220,188.12	25,254,288.29

法定代表人：甘煜 主管信托会计工作负责人：李峥 财务经理：雷瑗 制表：靳佳慧

表 5.2-2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：云南国际信托有限公司

金额单位：人民币万元

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	1,803,050.84	1,588,840.04
利息收入	933,011.36	912,423.28
投资收益	1,119,729.33	494,647.27
公允价值变动损益	-249,703.63	181,591.37
租赁收入	0.00	0.00
汇兑损益	0.00	0.00
其他收入	13.78	178.12
二、营业支出	189,619.36	181,361.82
税金及附加	6,082.30	5,952.49
受托人报酬	77,874.50	52,945.13
托管费	20,873.94	13,046.14
投资管理费	15,199.67	8,932.29
销售服务费	2,705.29	609.03
交易费用	2,950.63	3,387.79
资产减值损失	3,964.01	47,483.46
其他费用	59,969.02	49,005.49
三、信托净利润	1,613,431.48	1,407,478.22

四、其他综合收益	95,632.95	83,346.14
五、综合收益	1,709,064.43	1,490,824.36
加：期初未分配信托利润	280,482.46	99,276.02
加：未分配信托利润平准金	-189,187.96	-5,130.32
六、可供分配的信托利润	1,704,725.99	1,501,623.92
减：本期已分配信托利润	1,820,996.86	1,221,141.45
七、期末未分配信托利润	-116,270.88	280,482.47

法定代表人：甘煜 主管信托会计工作负责人：李峥 财务经理：雷瑗 制表：靳佳慧

6 财务报表附注

6.1 财务报表编制基础

本公司的财务报表编制以持续经营假设作为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其他相关法规的有关规定，并基于会计政策和会计估计进行编制。本财务报告编制不存在不符合会计核算基本前提的事项。

6.2 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.2.1 会计政策变更及影响

本公司本年度采用了财政部于 2018 年修订颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(2018 年 12 修订)，该变化构成了会计政策变更，该准则于 2021 年 1 月 1 日起施行。

本公司本年度采用了财政部于 2017 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计》(财会〔2017〕9 号)和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(财会〔2017〕14 号)(以下简称“新金融工具准则”)，该准则的首次执行日为 2021 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。

实施新金融工具准则也导致金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。

本公司采用了财政部于 2018 年颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)，相关格式变化已经反映在财务报表中。

本公司采用财政部 2018 年颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)及执行新金融工具准则，上年度报表与新的报表格式衔接如下表：

金额单位：人民币元

原报表项目	2020 年末金额	金融企业 财务报表 项目	2020 年末金额	执行新金融工 具调整金额	2021 年 1 月 1 日调 整后金额
货币资金	323,835,765.50	货币资金	323,835,765.50		323,835,765.50
交易性金融资产	250,000,000.00	买入返售 金融资产	250,000,000.00		250,000,000.00
应收账款	67,706,182.23	应收款项	38,630,072.46		38,630,072.46
		交易性金 融资产	23,402,818.80		23,402,818.80
		债权投资	5,539,397.27		5,539,397.27
		其他资产	133,893.70		133,893.70
其他应收款	83,799,526.89	其他资产	83,799,526.89		83,799,526.89
预付款项	6,374,738.34	其他资产	6,374,738.34		6,374,738.34
应收利息	1,612,082.04	交易性金 融资产	1,612,082.04		1,612,082.04
可供出售金融 资产	719,500,000.00	交易性金 融资产	719,500,000.00	-571,003.63	718,928,996.37
投资性房地产	26,188,834.46	投资性房 地产	26,188,834.46		26,188,834.46
固定资产	16,954,110.80	固定资产	16,954,110.80		16,954,110.80
无形资产	10,987,384.72	无形资产	10,987,384.72		10,987,384.72
信托受益权	2,000,393,770.83	交易性金 融资产	1,644,713,770.83	8,862,360.87	1,653,576,131.70
		债权投资	355,680,000.00	-1,245,198.50	354,434,801.50
递延所得税资 产	87,696,130.00	递延所得 税资产	87,696,130.00	311,299.62	88,007,429.62
长期待摊费用	2,130,489.56	长期待摊 费用	2,130,489.56		2,130,489.56
其他资产	593,930,048.63	交易性金 融资产	593,861,022.11	47,397.00	593,908,419.11
		其他资产	69,026.52		69,026.52
合计	4,191,109,064.00	合计	4,191,109,064.00	7,404,855.36	4,198,513,919.36
应付账款	600,000.00	应付款项	600,000.00		600,000.00
其他应付款	224,122,103.81	其他负债	224,122,103.81		224,122,103.81
预收账款	91,220,454.07	其他负债	91,220,454.07		91,220,454.07
应付职工薪酬	353,532,336.96	应付职工 薪酬	353,532,336.96		353,532,336.96
应交税费	159,259,405.17	应交税费	54,774,968.66		54,774,968.66
		其他负债	104,484,436.51		104,484,436.51
递延所得税负 债	20,297,352.46	递延所得 税负债	20,297,352.46	2,084,688.56	22,382,041.02
合计	849,031,652.47	合计	849,031,652.47	2,084,688.56	851,116,341.03
实收资本	1,200,000,000.00	实收资本	1,200,000,000.00		1,200,000,000.00
资本公积	174,345.00	资本公积	174,345.00		174,345.00
盈余公积	321,190,306.64	盈余公积	321,190,306.64	532,016.68	321,722,323.32

信托赔偿准备	175,297,285.82	信托赔偿准备	175,297,285.82	108,034.54	175,405,320.36
一般风险准备	62,866,635.96	一般风险准备	62,866,635.96	319,210.01	63,185,845.97
未分配利润	1,582,548,838.11	未分配利润	1,582,548,838.11	4,360,905.57	1,586,909,743.68
合计	3,342,077,411.53	合计	3,342,077,411.53	5,320,166.80	3,347,397,578.33

6.2.2 会计估计变更

本公司本期无会计估计变更事项。

6.2.3 前期差错更正

本公司本期无前期差错更正事项。

6.3 或有事项说明

本公司除重要诉讼（详见 8.4）外，无其他重大或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本公司本期无重要资产转让及出售事项。

6.5 会计报表中重要项目的说明

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

以下“期末”是指 2021 年 12 月 31 日，“期初”是指 2021 年 1 月 1 日；“本期数”是指 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日的发生额，“上期数”是指 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的发生额。

表 6.5.1.1（信用风险资产余额）

金额单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率
期初数	403,785.19	0.00	1,318.74	0.00	0.00	405,103.93	1,318.74	0.33%
期末数	455,587.00	12,403.00	1,318.74	0.00	0.00	469,308.74	1,318.74	0.28%

注：本公司信用风险资产的范围包括货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款、应收利息、交易性金融资产、债权投资、买入返售金融资产等。次级类资产为应收云涌系列项目管理费、应收自营投资云涌项目投资收益以及自营投资云涌项目本金。

6.5.1.2 各项风险减值损失准备

表 6.5.1.2

金额单位：人民币万元

	期初余额	本期计提	本期转回	本期核销	期末余额
贷款损失准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
债权投资减值准备	496.52	2,915.13	0.00	0.00	3,411.65
其他债权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
坏账准备	23.62	0.00	0.00	0.00	23.62
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	520.14	2,915.13	0.00	0.00	3,435.27

注：“债权投资减值准备”为按照新金融工具会计准则的减值计提要求计提的预期信用损失。

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、理财投资、股权投资、信托产品投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.5.1.3

金额单位：人民币万元

	股票	债券	基金	理财	股权	信托受益权	其他	合计
期初数	0.00	0.00	0.00	55,950.00	16,000.00	200,039.38	0.00	264,242.44
期末数	0.00	0.00	14,516.00	0.00	16,728.58	181,056.99	100.00	212,401.57

注：按照新金融工具准则重新分类自营投资业务，投资金额仅为投资成本余额，不包括公允价值变动及应计利息。

6.5.1.4 本公司 2021 年度无自营长期股权投资

6.5.1.5 本公司 2021 年度无自营贷款业务

6.5.1.6 本公司 2021 年度表外业务

经股东会授权批准，公司通过担保方式参与增信业务，存出保证金 100 万元，当前业务开展正常，风险可控。公司严格控制对外担保风险，除此之外无其他表外业务事项。

6.5.1.7 本公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

金额单位：人民币万元

项 目	本期发生额	占比
手续费及佣金净收入	72,862.69	80.76%
其中：信托业务净收入	72,531.46	80.39%
利息净收入	2,776.49	3.08%
其他业务净收入	408.97	0.45%
投资收益	7,843.33	8.69%
其中：股权投资收益	0.00	0.00%
证券投资收益	0.00	0.00%
其他投资收益	7,843.33	8.69%
公允价值变动收益	6,256.79	6.94%
其他收益	73.07	0.08%
合计	90,221.34	100.00%

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
------	-----	-----

集合	5,277,602.01	6,984,613.39
单一	16,196,828.65	21,272,998.41
财产权	3,779,857.63	4,962,576.32
合计	25,254,288.29	33,220,188.12

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、股权投资、其他投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.1 金额单位：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	2,278,339.19	3,646,002.35
股权投资类	62,437.91	9,510.81
其它投资类	6,362,114.03	15,934,628.17
融资类	3,632,086.58	2,224,529.29
事务管理类	0.00	0.00
合计	12,334,977.71	21,814,670.62

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、股权投资、其他投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.2 金额单位：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	0.00	0.00
股权投资类	0.00	0.00
其它投资类	0.00	0.00
融资类	0.00	0.00
事务管理类	12,919,310.58	11,405,517.50
合计	12,919,310.58	11,405,517.50

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

表 6.5.2.2.1 金额单位：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	77	3,321,433.15	17.23%
单一类	262	8,998,392.95	5.72%
财产管理类	57	5,205,724.13	11.77%

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、股权投资、其他投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.2

金额单位：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	27	944,125.96	0.30%	17.77%
股权投资类	1	60,000.00	0.50%	4.70%
其他投资类	167	5,644,650.42	0.34%	9.41%
融资类	78	2,078,290.38	0.63%	7.25%
事务管理类	0	0.00	-	-

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、股权投资、其他投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.3

金额单位：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	0	0.00	-	-
股权投资类	0	0.00	-	-
其他投资类	0	0.00	-	-
融资类	0	0.00	-	-
事务管理类	123	8,798,483.47	0.14%	9.08%

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

表 6.5.2.3

金额单位：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	100	3,977,983.38
单一类	499	15,996,151.50
财产管理类	50	4,514,387.48
新增合计	649	24,488,522.36
其中：主动管理型	532	17,727,310.53
被动管理型	117	6,761,211.83

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

2021 年，公司积极响应监管号召，坚定推动信托业务转型，回归信托业务本源，大力发展家族信托、资产配置、标品资管、汽车金融等战略培育型业务，夯实资本市场综合服务、Pre-ABS 等战略基石型业务。通过全体员工的不懈努力，公司的行业排名持续提升，营业收入、净利润及净资产均持续稳步增长。

(1) 转型标品资管业务，股票、债券、定增、资产配置等模式多管齐下。

2021 年强化主动管理债券投研体系搭建，完善债券主体库、完成主动管理体系

基础框架建设,促进信评与舆情系统能支撑业务发展。探索资产配置能力塑造,持续对资产配置整体板块进行研究,优化资产配置实现步骤和方法、配置模型选用、标的筛选和评价体系、再平衡、业绩评价体系和风险管理等。运用自营资金投资半导体、新能源、新材料领域,不断探索权益资产管理的发展路径。

(2)深耕家族信托业务领域。家族财富业务凭借定制化产品服务方式,打开私募、律所合作服务渠道,积极探索中小渠道客户服务展业机会。完成了全市场首单股权家族信托作为上市公司股东 IPO 过审的案例。完成公司首单股权家族信托并实现转增资本操作,完成公司首单保险金信托签约。

(3)汽车金融领域成立专业部门。目前已完成全套业务流程管理方式和操作指引,实现多家经销商准入审核,已备案地区为新疆、内蒙古、福建漳州等多地。汽车金融部门成立不到半年,完成放款过亿,汽车金融模式继续推进。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司根据《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司集合资金信托计划管理办法》等相关法律法规的规定,在管理或处置信托财产时,恪尽职守,履行了诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。具体为:

(1)遵守信托文件的规定,为受益人的最大利益处理信托事务的义务;

(2)将受托人的固有财产与信托财产进行分别管理、分别记账,并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账的义务。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况。

表 6.5.2.6

金额单位:人民币万元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信托赔偿准备金	17,561.65	2,281.37	-	19,843.02

注:本公司按税后利润的 6%计提信托赔偿准备金,本公司 2021 年度税后利润 38,022.84 万元,按 6%计提信托赔偿准备金 2,281.37 万元。

6.6 关联方关系及交易

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及定价政策

表 6.6.1

金额单位: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	6,329.00	市价

注:本表内关联交易是指信托公司以自有资产、信托资产为关联方提供投融资等服务,或以担保等方式为关联方融资提供便利的业务。

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、法人代表、注

册地址、注册资本及主营业务等

表 6.6.2

关系性质	关联方名称	法定代表人/执行事务合伙人	注册地址	注册资本(万元)	主营业务
股东关联企业	宁波梅山保税港区涌云铎信创业投资合伙企业(有限合伙)	上海涌新投资合伙企业(有限合伙)	浙江省宁波市北仑区梅山七星路 88 号 1 幢 401 室 B 区 J0313	14,100	创业投资及相关咨询服务。(未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集(融)资等金融业务)(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)
股东关联企业	上海行列秩智能科技有限公司	赵杨	上海市静安区江场三路 238 号 1601 室(集中登记地)	556	从事智能、计算机科技领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务,数据处理服务,网络工程,企业管理咨询,商务信息咨询,动漫设计,广告设计、制作、代理、发布,市场信息咨询与调查,会展服务,电子商务,计算机软硬件及辅助设备的销售。
股东关联企业	上海以康二期股权投资合伙企业(有限合伙)	上海涌泰投资合伙企业(有限合伙)	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号 1711 室	23,300	股权投资,股权投资管理,投资咨询
股东关联企业	上海涌源铎氢创业投资合伙企业(有限合伙)	上海涌钻投资合伙企业(有限合伙)	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 958 号 1711 室	26,120	创业投资

注:本表内关联方是指信托公司以自有资产、信托资产为其提供投融资等服务,或以担保等方式为其融资提供便利的关联企业。

6.6.3 本年度公司与关联方重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方交易情况:贷款、投资、租赁、担保、应收账款、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 (固有财产与关联方关联交易) 金额单位:人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	5,000.00	3,000.00	2,271.00	5,729.00
合计	5,000.00	3,000.00	2,271.00	5,729.00

注:“其他”项为公司投资宁波梅山保税港区涌云铎信创业投资合伙企业(有限合伙)、上海以康二期股权投资合伙企业(有限合伙)、上海涌源铎氢创业投资合伙企业(有限合伙)三家股东关联企业股权,投资事项经董事会审议通过并已向监管机构报备。投资于宁波梅山保税港区涌云铎信创业投资合伙企业(有限合伙)股权期初投资余额 5,000 万元,2021 年根据基金合伙协议决定返还出资款 2,271 万元,期末投资余额 2,729 万元;本年新增两笔对股东关联企业的股权投资,投资于上海以康二期股权投资合伙企业(有限合伙) 1,000

万元，投资于上海涌源铍氢创业投资合伙企业（有限合伙）2,000 万元。公司非投融资的其他关联交易情况如下：(1)公司在国金证券开立的自营证券投资交易资金账户买卖变动数据：期初余额 26 万元、借方发生额 295,150 万元、贷方发生额 295,174 万元、期末余额 2 万元；(2)我公司向关联方支付第三方服务费 80 万元，委托关联方代缴部分异地员工社保公积金等 168 万元。

6.6.3.2 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 6.6.3.2 （信托财产与关联方关联交易） 金额单位：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	0.00	0.00	0.00	0.00
投资	600.00	0.00	0.00	600.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	600.00	0.00	0.00	600.00

注：上表中信托与关联方关联交易的情况为：我司发行之一信托计划的信托资金投资上海行列秩智能科技有限公司的股权，合计金额 600.00 万元。非投融资的其他关联交易情况如下：（1）关联方以其合法资金加入我公司管理的信托产品，年初余额 6,293.02 万元，年内申购实收信托 920.58 万元，年内赎回实收信托 539.17 万元，年末余额 6,674.43 万元，年内分配信托收益共计 247.32 万元；（2）我公司信托产品向关联方支付资产服务费 238.56 万元，支付交易佣金 63.99 万元，支付咨询服务费 27.31 万元，支付技术及信息服务费 12.56 万元。

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 固有财产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 6.6.3.3.1 （固有财产与信托财产相互交易） 金额单位：人民币万元

期初余额	借方发生额	贷方发生额	期末余额
192,292.44	499,664.67	529,716.98	162,240.13

注：以上交易均为自有资金投资公司自己管理的信托项目受益权。

6.6.3.3.2 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 6.6.3.3.2 （信托财产与信托财产相互交易） 金额单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
309,917.74	221,715.17	360,243.09	171,389.82

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。

6.6.4 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本公司无上述情况。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务及信托业务均执行 2006 年财政部颁布的《企业会计准则》。2021 年 1 月 1 日起固有业务施行财政部颁布的“新金融工具准则”，对公司财务报表产生重大影响，构成会计政策变更。

7 财务情况说明

7.1 利润的实现和分配情况

表 7.1

金额单位：人民币万元

项 目	期末余额
本年净利润	38,022.84
加：年初未分配利润	158,690.97
减：提取法定盈余公积	3,802.28
减：提取任意盈余公积金	-
减：信托赔偿准备金	2,281.37
减：一般风险准备	978.24
减：应付普通股股利	-
减：未分配利润转增实收资本	-
年末未分配利润	189,651.92

7.2 主要财务指标

表 7.2

金额单位：人民币万元

指标名称	指标值
资本利润率	10.75%
加权年化信托报酬率	0.28%
人均净利润	135

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/年平均人数

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

本公司无上述情况。

8 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

根据《云南省财政厅关于云南国际信托有限公司股权划转云南省国有金融资本控股集团有限公司的通知》后，公司召开了 2020 年度第一次临时股东会审议通过了股权划转事项，并于 2021 年 11 月经《云南银保监局关于云南国际信托有限公司股权变更的批复》同意，原股东云南省财政厅持有的本公司 25% 的股权划转至云南省国有金融资本控股集团有限公司持有，公司对《章程》相关条款进行了相应修改。其后，公司完成了工商备案登记及后续信息披露事项。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 本报告期内，董事变动情况

2021 年第一次临时股东会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》，选举出公司第七届董事会董事：

独立董事：龙超、王瑞华、冉克平

董事：段俐、甘煜、甘泽、刘峥、田泽望、舒广

原沈思独立董事、梁旻松独立董事、赵志清董事不再担任公司董事。王瑞华先生、冉克平先生、段俐先生待取得国务院银行业监督管理机构或其派出机构核准后正式履职。

8.2.2 本报告期内，监事变动情况

2021 年第一次临时股东会审议通过了《关于监事会换届选举股东监事的议案》，选举出公司第七届监事会股东监事为：李国青、穆越、许悦、文俊。第七届监事会股东监事均为第六届监事会股东监事连选连任。

2021 年，原职工监事朱炜明先生辞去职工监事职务，公司职工代表大会选举出公司新一届职工监事：张相启、杨永忠、苏颖。其中，张相启职工监事为新选任职工监事，杨永忠职工监事、苏颖职工监事为连选连任。

8.2.3 本报告期，高管变动情况

无

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

无

8.4 公司重大诉讼事项

8.4.1 云涌系列集合资金信托计划民事诉讼情况

公司作为受托人设立的云涌系列集合资金信托计划项下融资人的实际控制人及担保人罗静涉嫌合同诈骗（目前处于刑事诉讼过程中），可能导致信托财产遭受重大损失。在极端情况下，云涌系列项目可能无法收回信托本金，存在不能向投资者分配信托利益的风险。为维护前述云涌系列产品受益人权益，公司代表信托计划对相关方提起民事诉讼，具体如下：

金额单位：人民币万元

序号	信托名称	原告	被告人	案由	诉讼标的	进展情况
1	云涌 1 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、罗静、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	5,881.45	2021 年 4 月 25 日，公司收到云南省昆明市中级人民法院作出的 11 份《民事裁定书》，法院认为本案所涉纠纷涉嫌经济犯罪且公司亦已通过刑事报案的方式启动了刑事诉讼程序，应当移送侦查机关处理，故依据《中华人民共和国民事诉讼法》等相关规定裁定驳回公司起诉。针对该《民事裁定书》，公司向云南省高级人民法院提起上诉。
2	云涌 7 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、罗静、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	6,523.25	
3	云涌 8 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、罗静、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	38,763.24	
4	云涌 10 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、罗静、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	38,615.15	
5	云涌 11 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、罗静、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	15,388.22	
6	云涌 12 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	26,122.54	
7	云涌 13 号	云南信托	广东中诚实业控股有限公司、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	19,656.24	
8	云涌 15 号	云南信托	广东康安贸易有限公司、广东中诚实业控股有限公司、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	6,462.33	
9	云涌 16 号	云南信托	广东康安贸易有限公司、广东中诚实业控股有限公司、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	15,514.33	
10	云涌 17 号	云南信托	广东康安贸易有限公司、广东中诚实业控股有限公司、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	15,460.09	
11	云涌 18 号	云南信托	广东康安贸易有限公司、广东中诚实业控股有限公司、苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	合同纠纷	19,152.68	
			广东康安贸易有限公司、广东中诚实业控股有限公司、罗静	合同纠纷	15,378.11	二审

8.4.2 关于云涌 18 号项目民事诉讼情况的特别说明

2019 年 8 月 5 日，公司就云涌 18 号项目诉广东康安贸易有限公司、广东

中诚实业控股有限公司、罗静合同纠纷一案被云南省昆明市中级人民法院受理。

2020 年 3 月 16 日，公司收到法院作出的一审《民事裁定书》，法院认为昆明市公安局已于 2019 年 8 月 5 日对罗静等人以涉嫌合同诈骗进行立案侦查，侦查范围涵盖了本案事实，故认定本案不属于经济纠纷案件而有经济犯罪嫌疑，而裁定驳回公司的起诉。公司已于 2020 年 3 月 24 日就该裁定向云南省高级人民法院提起上诉。

同时，为切实保护投资者信托利益，公司已按照相关法律规定，变更诉讼请求后另行对广东中诚实业控股有限公司、广东康安贸易有限公司及苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心提起诉讼，该案已于 2020 年 4 月 7 日正式立案，后续进展有待云南省高级人民法院进一步通知。

8.4.3 期后事项

2022 年 2 月 23 日、25 日，公司收到云南省高级人民法院作出的二审民事裁定，撤销云涌 11 个项目原一审驳回起诉的裁定，指令云南省昆明市中级人民法院继续审理。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

8.5.1 本期受到处罚的情况

2021 年 12 月，因违规以信托资金发放土地储备贷款，经《中国银保监会云南监管局行政处罚决定书》（云银保监罚决字〔2021〕84 号）对公司作出罚款 50 万元的行政处罚；经《中国银保监会云南监管局行政处罚决定书》（云银保监罚决字〔2021〕85 号）对高级管理人员舒广作出给予警告并处罚款 10 万元的行政处罚。

8.5.2 期后受到处罚的情况

2022 年 1 月，因未对第三方合作机构向借款人额外收费行为进行有效管控、个人贷款业务严重不审慎，经《中国银保监会云南监管局行政处罚决定书》（云银保监罚决字〔2022〕12 号）对公司作出罚款 80 万元的行政处罚。

2022 年 1 月，因应停用用户未及时停用、个人客户的不良信息在上报金融信用信息基础数据库前未告知信息主体本人，经《行政处罚决定书》【（昆银）罚字〔2022〕第 5 号】对公司作出罚款 22.5 万元的行政处罚。

8.6 银保监会及其派出机构对公司检查后的整改情况

无

8.7 本年度净资本管理情况

2021 年度，公司按照中国银保监会《信托公司净资本管理办法》规定，积极推进净资本管理，进一步确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系，各项净资本指标均符合监管要求。

截至 2021 年末，本公司净资产 37.28 亿元，净资本 32.75 亿元（监管要求为 ≥ 2 亿元），各项风险资本之和为 24.78 亿元，净资本/各项风险资本之和为 132%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 88%（监管要求为 $\geq 40\%$ ）。

8.8 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

8.8.1 2021 年 4 月 23 日《金融时报》第 7、8 版刊登《云南国际信托有限公司 2020 年年度报告摘要》。

8.8.2 2021 年 9 月 3 日《金融时报》第 7 版刊登《云南国际信托有限公司关于修改<公司章程>的公告》。

8.8.3 2021 年 11 月 19 日《金融时报》第 6 版刊登《云南国际信托有限公司关于股权变更的公告》。

8.9 银保监会及其省级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

8.9.1 社会责任履行情况

2021 年，公司党委继续发挥在群众中的政治核心作用，党委联合工会引导带动公司员工积极参与公益事业建设，党群工作形成合力和聚合效应。自 2018 年开展“大爱星火”植树造林志愿者公益活动以来，党委连续四年联合工会组织发起公司员工及家属共 260 余人次参加植树造林公益活动，在昆明市五华区西翥街道办事处桃园社区长虫山和龙池山开辟了“云信林”，共植树造林 14 亩，栽种树木 1000 余株，牢固树立了广大员工的社会主义生态文明观和云南信托“大爱星火”公益活动的良好形象，在推动人与自然和谐发展、保护生态环境、履行企业社会责任方面作出贡献。按照党中央国务院和省委省政府关于乡村振兴工作的决策部署，公司党委切实贯彻“四不摘”原则，脱贫不脱钩，继续做好大理州祥云县普淜镇云里厂村的定点帮扶工作，建立健全巩固拓展脱贫攻坚成果促乡村振兴的长效机制，明确了未来五年的定点帮扶原则、帮扶方向、帮

扶策略及整体框架，为新时期新阶段巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作奠定了坚实基础。

慈善信托方面，公司和云南省青少年发展基金会担任共同受托人成功设立了“扬梦助学慈善信托”，成为我国慈善法正式实施以来首支在云南省落地的慈善信托，截至 2021 年末该信托项目已成功发行两期，款项用于购买成都七中网络课程，支持云南省丽江市玉龙纳西族自治县田家炳民族中学的教学工作。田家炳中学从 2020 年 9 月入学的初一学生中，筛选了一个班作为实验班使用本信托资助的远程录播课程，经过两个学期的学习，实验班期中、期末和次学期期中三次考试的整体学习成绩均有明显提高，与成都育才中学本校成绩差距逐渐缩小。公司成立的抗疫专项慈善信托--云慈济善慈善信托向昆明市儿童医院呼吸科定向捐赠了一批规格为 TF30 和 TF42 的可视电子软镜，用于诊断新冠病毒无症状感染者，有效缓解了抗疫一线的物资紧缺。

公司作为专业化财富管理机构，充分发挥信托制度优势，积极开发符合社会和市场需求的信托业务及信托理财产品，不断创新服务方式，积极探索盈利模式，以信托功能满足社会理财需求，秉承“受人之托、忠人之事”的原则开展信托业务，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效的管理义务，维护受益人的合法权益。2021 年公司向受益人兑付的信托本金及收益共计 2,837.21 亿元，其中信托收益 227.69 亿元，涉及信托项目 1262 个。

公司始终把消费者权益保护工作作为公司经营发展的重要战略，已建立了较为完善的消费者权益保护体系。2021 年度我公司严格贯彻监管各项规定，落实消费投诉处理工作的主体责任，畅通渠道，接受社会监督，全年共计受理投诉 154 件，全部消费投诉均在办理期限内办结并将处理结果告知投诉人，未发生重大投诉和舆情。上述投诉，按照投诉业务办理渠道分类，电话渠道受理 43 件，第三方渠道转送受理 111 件；按照投诉业务类型分类，消费金融业务相关投诉 144 件，其他业务相关投诉 10 件；全部 154 件投诉都在公司注册地昆明统一受理、登记、处理并答复。

同时，公司坚决履行反洗钱义务，报告年度公司建立组织健全、结构完整、职责明确的反洗钱和反恐怖融资管理架构。持续优化反洗钱系统，加强识别、评估洗钱和恐怖融资风险。进一步加强对社会公众的反洗钱宣传，增强社会公众的反洗钱意识。

公司诚信经营，自觉履行纳税义务，以履行社会责任为重要导向，不仅利

用信托制度优势向实体企业提供金融服务，还在信托法律文件的签署过程中履行社会责任告知义务。同时，将履行社会责任纳入内部控制体系，从制度层面、业务开展层面确立其重要地位。

公司未来会继续在多方面践行企业的社会责任。

9 监事会对公司运作及财务报告的独立意见

9.1 公司依法运作情况

报告期内，监事会严格按照《公司法》《公司章程》和有关法律，从切实维护公司利益和股东权益出发，认真履行了监督职责，列席、出席了所有股东会和董事会会议，认为董事会能够忠实勤勉履行股东会的有关决议，未出现损害公司、股东及受益人利益的行为；董事会的各项决议符合《公司法》等法律法规和《公司章程》的要求。经审查，对公司董事会提交股东会审议的各项报告和提案无异议。

报告期内，未出现董事及高级管理人员在履行职务过程中违反法律法规或公司章程的行为，未出现滥用职权损害公司、股东、受益人或职工利益的情况。

9.2 财务报告的真实性

报告期内，监事会对公司的财务制度和财务状况进行了认真、细致的检查，公司年度财务报告客观公允，真实反映了公司报告期内的财务状况和经营成果。年度财务报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程，报告的内容和格式，符合中国银保监会的规定。年度财务报告经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）昆明分所出具了“标准无保留审计意见”审计报告结论，符合公司的客观实际情况。

9.3 高级管理人员履职情况

报告期内，经营班子围绕公司《经营计划》积极落实股东及董事会的工作要求，带领全体员工共同努力，总资产及净资产均做到了稳中有升，顺利完成了年初制定的各项经营指标，公司稳健发展的基础正逐步夯实。自有资产保持了合理的流动性，信托项目运行总体正常，云涌系列产品存在不能向投资者分配信托利益的风险，公司正积极化解风险并及时进行信息披露。报告期内，公司经营班子认真执行董事会的各项决议，严格执行各项监管规定，内部控制制度不断完善，建立了较完善的经营、决策、合规、风控、内审之间的内控制约机制。