

云南国际信托有限公司  
2024 年年度报告

二〇二五年四月

## 目 录

<b>1 重要提示</b> .....	<b>1</b>
<b>2 公司概况</b> .....	<b>2</b>
2.1 公司简介.....	2
2.2 组织结构.....	3
<b>3 公司治理结构</b> .....	<b>4</b>
3.1 公司治理结构.....	4
3.2 公司治理信息.....	10
<b>4 经营管理</b> .....	<b>20</b>
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	20
4.2 公司经营业务的主要内容.....	20
4.3 市场分析.....	21
4.4 内部控制.....	22
4.5 风险管理.....	24
<b>5 财务会计报表</b> .....	<b>31</b>
5.1 自营资产.....	31
5.2 信托业务.....	39
<b>6 财务报表附注</b> .....	<b>42</b>
6.1 财务报表编制基础.....	42
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	42
6.3 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明.....	48
6.4 或有事项说明.....	48
6.5 重要资产转让及其出售的说明.....	48
6.6 会计报表中重要项目的说明.....	49
6.7 关联方关系及交易.....	54
6.8 会计制度的披露.....	57
<b>7 财务情况说明</b> .....	<b>58</b>
7.1 利润的实现和分配情况.....	58
7.2 主要财务指标.....	58
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	58
<b>8 特别事项揭示</b> .....	<b>59</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	59
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	59
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.....	59
8.4 公司重大诉讼事项.....	59
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	61
8.6 国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查后的整改情况.....	61
8.7 本年度净资本管理情况.....	61
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.....	62
8.9 国家金融监督管理总局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.....	62

## 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 本公司独立董事冉克平、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

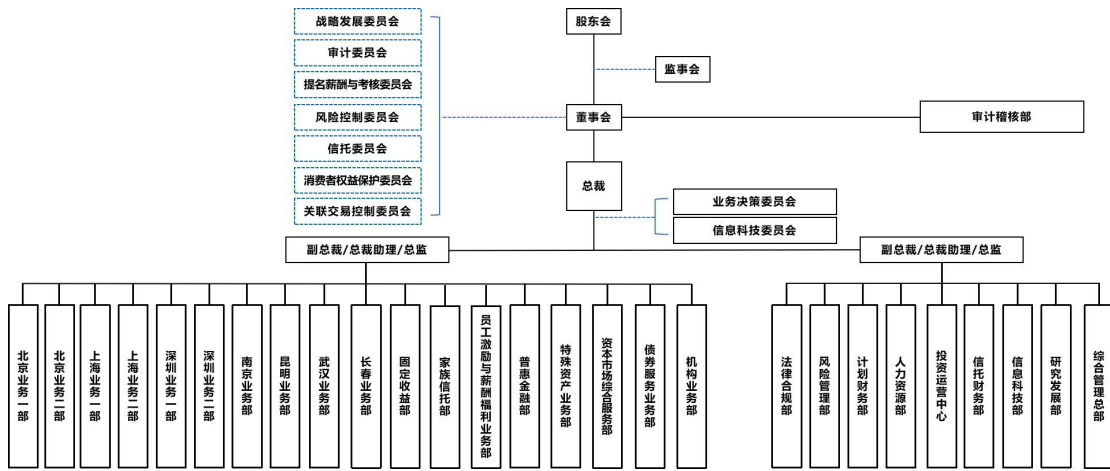
#### 2.1.1 公司历史沿革

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	<a href="http://www.yntrust.com">http://www.yntrust.com</a>
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 19 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 公司治理结构

##### 3.1.1 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	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。						
★涌金实业(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	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）截至 2024 年末，总资产 73.28 亿元，所有者权益 61.77 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 16.74 亿元。						
北京知金科技投资有限公司	17.5%	38,500	杨利华	15,000	涌金实业(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 12.10 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汪山社区南光路 286 号水木一方大厦 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 3062.77 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，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铎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、上海涌铎投资管理有限公司、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）、上海涌源铎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。

### 3.1.2 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 3.1.2-1（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	涌金实业（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	涌金实业（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。					
王润稣	董事	男	48	2024.7	涌金实业（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。现任涌金实业（集团）有限公司审计部总经理、总裁办公室主任；上海涌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 3.1.2-2（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。			
冉克平	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 3.1.2-3（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、王润稣	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。	冉克平	主任委员
		王润稣、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。	冉克平	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
		王润稣、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。	冉克平	主任委员
		宋刚、田泽望	委员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3（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
姜滔	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%
<b>简要履历</b>	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	涌金实业（集团）有限公司	24.50%
<b>简要履历</b>	硕士研究生。现任涌金实业（集团）有限公司投资经理；上海涌德投资咨询有限公司监事；瑞莱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%
<b>简要履历</b>	硕士研究生。现任涌金实业（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	云南合和（集团）股份有限公司	2.50%
<b>简要履历</b>	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	-	-
<b>简要履历</b>	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	-	-
<b>简要履历</b>	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	-	-
<b>简要履历</b>	硕士研究生。曾任复旦大学教师；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，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。					

### 3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4（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
<b>简要履历</b>	参见表 3.1.2-1。						
许荣华	副总裁	男	59	2024.7	34 年	硕士研究生	经济系统工程
<b>简要履历</b>	曾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。						
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
<b>简要履历</b>	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 崢	副总裁	女	51	2024.7	28 年	硕士研究生	工商管理
<b>简要履历</b>	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
<b>简要履历</b>	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
<b>简要履历</b>	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。						
朱炜明	信息总监	男	43	2024.7	16 年	本科	计算机
<b>简要履历</b>	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。						

### 3.1.5 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。

### 3.1.6 公司员工

表 3.1.6（公司员工）

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	6	1.94%	3	1.00%
	25-29	35	11.33%	48	16.00%
	30-39	191	61.81%	177	59.00%
	40 以上	77	24.92%	72	24.00%
学历分布	博士	3	0.97%	2	0.67%
	硕士	201	65.05%	190	63.33%
	本科	95	30.74%	95	31.67%
	专科	7	2.27%	9	3.00%
	其他	3	0.97%	4	1.33%
岗位分布	董事、股东监事及其他高管人员	18	5.68%	19	6.15%
	自营业务人员	9	2.84%	8	2.59%
	信托业务人员	167	52.68%	166	53.72%
	其他人员	123	38.80%	116	37.54%

注：截至 2024 年末，公司实有员工 309 人。公司外部董监事共 8 人。

自营业务人员是指按照岗位分工，专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的职工；信托业务人员是指按照岗位分工，专门或主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的职工；对于人力资源岗位等无法明确区分的综合部门归为其他人员。

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 股东会召开情况

2024 年，公司召开 4 次股东会会议。

(1) 2024 年 2 月 9 日以通讯方式召开了 2024 年第一次临时股东会会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《公司董事薪酬管理办法》
- ▶ 审议《公司监事薪酬管理办法》

(2) 2024 年 6 月 14 日以通讯方式召开了 2024 年第二次临时股东会会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《关于 2023 年董事薪酬及津贴情况的报告》
- ▶ 审议《关于 2023 年监事薪酬及津贴情况的报告》

会议通报了《公司监事会关于 2023 年董事履职评价情况的报告》《公司监事会关于 2023 年监事履职评价情况的报告》。

(3) 2024 年 6 月 24 日通过现场会议结合视频连线的方式在昆明召开了 2023 年年度股东会，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《董事会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《监事会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年财务决算报告》
- ▶ 审议《公司 2024 年财务预算报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年利润分配的议案》
- ▶ 审议《公司 2024 年经营计划》
- ▶ 审议《监事会出具〈公司 2024 年经营计划〉的意见》
- ▶ 审议《独立董事 2023 年履职报告》
- ▶ 审议《公司 2024 年聘请审计机构的议案》
- ▶ 审议《2023 年监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况的报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年受益人信托利益实现情况的报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年关联交易情况的专项报告》
- ▶ 审议《2023 年股东会决议事项执行情况的报告》

(4) 2024 年 7 月 10 日以通讯方式召开了 2024 年第三次临时股东会会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《关于董事会换届选举的议案》
- ▶ 审议《关于监事会换届选举股东监事的议案》

### 3.2.2 董事会及下属专门委员会履行职责情况

3.2.2.1 2024 年公司董事会共召开 17 次董事会会议，具体会议召开情况及决议如下：

(1) 2024 年 2 月 21 日以通讯方式召开了第七届董事会第三十二次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《云南国际信托有限公司声誉风险管理办法（2024 年修订）》
- ▶ 关于授权公司自营资金投资消费金融类承接池信托（次级）资产的请示

(2) 2024 年 3 月 8 日以通讯方式召开了第七届董事会第三十三次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《公司信息科技战略规划（2024—2025 年）》
- ▶ 关于变更审计稽核部负责人的议案

(3) 2024 年 3 月 22 日以通讯方式召开了第七届董事会第三十四次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《董事会审计委员会工作细则（2024 年修订）》
  - ▶ 关于授权公司自营资金投资消费金融类承接池信托（次级）资产的议案
- 会议通报了《公司 2023 年内部控制管理报告》《关于 2023 年 4 季度自营资金投后管理运用情况的报告》。

(4) 2024 年 4 月 16 日以通讯的方式召开了第七届董事会第三十五次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 关于授权自营资金投资信用类不良贷款 ABS 资产的议案

(5) 2024 年 4 月 29 日以通讯的方式召开了第七届董事会第三十六次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《云南国际信托有限公司 2023 年年度报告》及《报告摘要》
- ▶ 审议《董事会提名、薪酬与考核委员会工作细则（2024 年修订）》

(6) 2024 年 5 月 27 日以通讯方式召开了第七届董事会第三十七次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《关于 2023 年董事薪酬及津贴情况的报告》
- ▶ 审议《关于 2023 年高级管理人员薪酬情况的报告》

(7) 2024 年 6 月 13 日以通讯方式召开了第七届董事会第三十八次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《董事会战略发展委员会 2023 年工作报告》

- ▶ 审议《董事会审计委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《董事会提名、薪酬与考核委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《董事会风险控制委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《董事会信托委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《董事会消费者保护委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《董事会关联交易委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《总裁 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年净资产执行情况的报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年风险管理情况的报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年战略发展目标执行情况的报告》

会议通报了《公司 2023 年高管考核结果的报告》《公司监事会关于 2023 年董事履职评价情况的报告》《关于 2024 年 1 季度自营资金投后管理运用情况的报告》。

(8) 2024 年 6 月 24 日通过现场会议结合视频连线的方式召开了第七届董事会第三十九次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《董事会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年财务决算报告》
- ▶ 审议《公司 2024 年财务预算报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年利润分配的议案》
- ▶ 审议《公司 2024 年经营计划》
- ▶ 审议《公司 2024 年聘请审计机构的议案》
- ▶ 审议《2023 年监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况的报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年受益人信托利益实现情况的报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年关联交易情况的专项报告》
- ▶ 审议《2023 年股东会决议事项执行情况的报告》

(9) 2024 年 7 月 19 日以通讯方式召开了第七届董事会第四十次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《云南国际信托有限公司 2023 年度风险偏好执行情况报告》
- ▶ 审议《云南国际信托有限公司 2024 年度风险偏好陈述书》
- ▶ 审议《云南国际信托有限公司操作风险管理办法》

(10) 2024 年 7 月 22 日以通讯方式召开了第八届董事会第一次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶关于选举甘煜先生为公司第八届董事会董事长的议案
- ▶关于选举田泽望先生为公司第八届董事会副董事长的议案
- ▶关于审议第八届董事会聘任公司总经理（总裁）的议案
- ▶关于审议第八届董事会聘任公司董事会秘书的议案
- ▶关于审议第八届董事会聘任公司副总经理（副总裁）、信息总监的议案
- ▶关于审议第八届董事会下设七个专业委员会成员组成的议案

(11) 2024 年 7 月 31 日以通讯方式召开了第八届董事会第二次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶审议《董事会风险控制委员会 2024 年上半年工作报告》
- ▶审议《董事会审计委员会 2024 年上半年工作报告》
- ▶审议《董事会消费者权益保护委员会 2024 年上半年工作报告》
- ▶审议《2024 年上半年总裁工作报告》
- ▶审议《关于 2024 年度消费者权益保护工作的指导意见》
- ▶审议《董事会消费者权益保护委员会工作细则（2024 年修订）》

(12) 2024 年 8 月 28 日以通讯方式召开了第八届董事会第三次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶审议《云南国际信托有限公司恢复计划》
- ▶审议《云南国际信托有限公司全面风险管理基本制度》
- ▶审议《云南国际信托有限公司风险偏好管理办法》

会议通报了《关于 2024 年 2 季度自营资金投后管理运用情况的报告》。

(13) 2024 年 9 月 30 日以通讯方式召开了第八届董事会第四次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶关于申请修改公司 2024 年净资本覆盖率风险偏好阈值的议案

会议通报了公司 2023 年关联交易内外部审计结果。

(14) 2024 年 11 月 29 日以通讯方式召开了第八届董事会第五次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶审议《云南国际信托有限公司固有业务财务管理制度（2024 年修订）》
- ▶审议《云南国际信托有限公司净资本管理办法（2024 年修订）》

➤ 审议《云南国际信托有限公司全面预算管理制度（2024 年修订）》

（15）2024 年 12 月 2 日以通讯方式召开了第八届董事会第六次会议，审议通过了《云南国际信托有限公司固有业务流动性风险管理辦法（2024 年制订）》，并形成相关决议。

（16）2024 年 12 月 18 日以通讯方式召开了第八届董事会第七次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

➤ 审议《云南国际信托有限公司市场风险管理辦法》

➤ 审议《云南国际信托有限公司信用风险管理辦法》

➤ 审议《云南国际信托有限公司声誉风险管理辦法（2024 年修订）》

（17）2024 年 12 月 26 日以通讯方式召开了第八届董事会第八次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

➤ 审议《云南国际信托有限公司案防工作管理辦法（2024 年修订）》

➤ 审议《云南国际信托有限公司信托业务决策委员会工作细则（2024 年修订）》

➤ 审议《云南国际信托有限公司关联交易管理辦法（2024 年修订）》

会议通报了《关于 2024 年 3 季度自营资金投后管理运用情况的报告》。

### 3.2.2.2 董事会下设委员会工作情况

公司董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险控制委员会、董事会提名薪酬与考核委员会、信托委员会、消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会。依据《董事会职权行使实施细则》及七个董事会专门委员会的《工作细则》，各专门委员会委员根据所在委员会职责分工和自身专业特长，积极履行职责，对管理层提交的事项进行充分讨论，从专业角度提出意见和建议。提高了董事会决策的科学性和专业化水平，为董事会决策的质量和效率提供了有力保障。

（1）董事会下设战略发展委员会 2024 年共召开会议 2 次，审议并通过了《公司信息科技战略规划（2024—2025 年）》《董事会战略发展委员会 2023 年工作报告》并形成相关决议。

（2）董事会下设审计委员会 2024 年共召开会议 9 次，分别审议并通过了以下议案并形成相关决议：

➤ 审议《审计稽核部 2024 年工作计划》

➤ 审议《公司 2023 年度内部控制评价报告》

➤ 审议《关于 2023 年度反洗钱和反恐怖融资工作内部审计报告》

- 审议《关于 2023 年度公司消费者权益保护工作的内部审计报告》
- 审议《关于 2023 年度公司营销活动的检查报告》
- 关于变更审计稽核部负责人的议案
- 审议《董事会审计委员会工作细则（2024 年修订）》
- 审议《董事会审计委员会 2023 年工作报告》
- 审议《2023 年度公司征信工作的内部审计报告》
- 审议《公司 2024 年聘请审计机构的报告》
- 审议《公司 2023 年关联交易内部审计报告》
- 审议《董事会审计委员会 2024 年上半年工作报告》
- 审议《云南国际信托有限公司 2023 年度绩效考核内部审计报告》
- 审议《云南国际信托有限公司 2023 年度固有业务内部审计报告》
- 审议《云南国际信托有限公司关于 2023 年度信托业务信用资产风险分类工作执行情况的内部审计报告》
- 审议《云南国际信托有限公司关于 2023 年度信托金融资产核销工作执行情况的内部审计报告》
- 审议《云南国际信托有限公司关于 2023 年度信托业务信用资产风险分类工作执行情况的内部审计报告》
- 审议《云南国际信托有限公司关于 2023 年度信托金融资产核销工作执行情况的内部审计报告》

(3) 董事会下设提名、薪酬与考核委员会 2024 年共召开会议 2 次，分别审议并通过了以下议案并形成相关决议：

- 审议《董事会提名、薪酬与考核委员会 2023 年工作报告》
- 审议《董事会提名、薪酬与考核委员会工作细则（2024 年修订）》
- 审议《关于 2023 年董事薪酬及津贴情况的报告》
- 审议《关于 2023 年高级管理人员薪酬情况的报告》

(4) 董事会下设消费者权益保护委员会 2024 年共召开会议 4 次，分别审议并通过了以下议案并形成相关决议：

- 审议《关于 2023 年度消费者权益保护工作情况的报告》
- 审议《关于 2023 年度消费投诉工作情况的报告》
- 审议《董事会消费者权益保护委员会 2023 年工作报告》

- ▶ 审议《董事会消费者权益保护委员会 2024 年上半年工作报告》
  - ▶ 审议《关于 2024 年度消费者权益保护工作的指导意见》
  - ▶ 审议《董事会消费者权益保护委员会工作细则（2024 年修订）》
  - ▶ 审议《云南国际信托有限公司关于 2023 年度消费者权益保护监管评价意见整改情况的报告》
  - ▶ 审议《云南国际信托有限公司 2024 年上半年消费投诉工作报告》
  - ▶ 审议《云南国际信托有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作报告》
- 会议通报了《关于 2023 年度消费者权益保护工作考核的结果》。

(5) 董事会下设信托委员会 2024 年共召开会议 29 次，审议并通过了 42 项拟开展的信托项目议案及《董事会信托委员会 2023 年工作报告》，并形成相关决议。

(6) 董事会下设风险控制委员会 2024 年共召开会议 30 次，审议并通过了 42 项拟开展的信托项目议案及《董事会风险控制委员会 2023 年工作报告》《董事会风险控制委员会 2024 年上半年工作报告》，并形成相关决议。通报了《公司 2023 年内部控制管理报告》《云南国际信托有限公司 2024 年 10 月风险偏好阈值监测专项报告》《云南国际信托有限公司 2024 年 11 月风险偏好阈值监测专项报告》。

(7) 董事会下设关联交易控制委员会 2024 年共召开会议 12 次，分别审查并通过了 12 期公司月度关联方名单及以下议案并形成相关决议：

- ▶ 审议《董事会关联交易控制委员会 2023 年工作报告》
- ▶ 公司关于 2023 年 4 季度关联交易情况的报告
- ▶ 公司关于 2024 年 1 季度关联交易情况的报告
- ▶ 公司关于 2024 年 2 季度关联交易情况的报告
- ▶ 公司关于 2024 年 3 季度关联交易情况的报告

### 3.2.2.3 独立董事履职情况

2024 年，独立董事熟悉并严格遵守《公司法》《信托公司治理指引》等相关法律法规以及《公司章程》的规定和要求，勤勉尽责地履行了独立董事职责，积极出席公司董事会和股东会，认真审议董事会和股东会各项议案，能对所议事项表达明确的独立意见，充分发挥独立职能，对董事会科学决策发挥了积极作用，切实维护了公司整体利益，维护了受益人的合法权益。独立董事有良好的职业道

德，未出现利用在公司的地位和职权为自己牟取私利的情形。

### 3.2.3 监事会履行职责情况

3.2.3.1 根据公司经营管理和会议安排情况，报告期内监事会共召开了 6 次会议，每次会议均形成了书面决议：

(1) 2024 年 3 月 22 日以通讯方式召开了第七届监事会第十一次会议，通报了《关于 2023 年度消费者权益保护工作情况的报告》《关于 2023 年度消费投诉工作情况的报告》《关于 2023 年度公司消费者权益保护的内部审计报告》《关于 2023 年度反洗钱和反恐怖融资工作内部审计报告》《关于 2023 年度公司征信工作的内部审计报告》《公司 2023 年内部控制管理报告》《关于 2023 年 4 季度自营资金投后管理运用情况的报告》。

(2) 2024 年 4 月 28 日以通讯方式召开了第七届监事会第十二次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《公司监事会关于 2023 年董事履职评价情况的报告》
  - ▶ 审议《公司监事会关于 2023 年监事履职评价情况的报告》
  - ▶ 审议《监事会出具〈公司 2023 年年度报告〉及〈报告摘要〉的独立意见》
- 通报了《云南国际信托有限公司 2023 年度审计报告》。

(3) 2024 年 5 月 13 日以通讯方式召开了第七届监事会第十三次会议，审议通过了《关于 2023 年监事薪酬及津贴情况的报告》，并形成相关决议。

(4) 2024 年 6 月 23 日以现场方式召开了第七届监事会第十四次会议，审议通过了以下议案，并形成相关决议：

- ▶ 审议《监事会 2023 年工作报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年财务决算报告》
- ▶ 审议《公司 2024 年财务预算报告》
- ▶ 审议《公司 2023 年利润分配的议案》
- ▶ 审议《监事会出具〈公司 2024 年经营计划〉的意见》

通报了《2023 年监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况的报告》  
《公司 2023 年关联交易情况的专项报告》。

(5) 2024 年 7 月 17 日以通讯方式召开了第八届监事会第一次会议，审议通过了《关于选举公司第八届监事会监事长（即监事会主席）的议案》，并形成相关决议。

(6) 2024 年 12 月 31 日以通讯方式召开了第八届监事会第二次会议，通报了《云南国际信托有限公司 2023 年度关联交易专项审计报告（外审）》《云南国际信托有限公司 2023 年关联交易内部审计报告》《云南国际信托有限公司 2023 年度绩效考核内部审计报告》《云南国际信托有限公司 2023 年度固有业务内部审计报告》《云南国际信托有限公司关于 2023 年度信托业务信用资产风险分类工作执行情况的内部审计报告》《云南国际信托有限公司关于 2023 年度信托金融资产核销工作执行情况的内部审计报告》《云南国际信托有限公司关于 2023 年度压力测试工作内部审计报告》。

### 3.2.3.2 监事会对公司运作及财务报告的独立意见

报告期内，监事会严格遵循《公司法》《公司章程》及其他相关法律法规的规定，秉持切实维护公司利益和保障股东权益的基本原则，勤勉尽责地履行监督职责，列席了本年度股东会、董事会以及高级管理层会议，对公司重大决策及财务状况进行监督检查。认为董事会和高级管理层能够恪尽职守，忠实勤勉地执行《公司法》《公司章程》和监管政策的相关规定，落实股东会有关决议，未发现损害公司、股东及受益人利益的行为。未发现董事及高级管理人员在履行职务过程中违反法律法规和《公司章程》的行为，未发现滥用职权损害公司、股东、受益人或职工利益的情况。年度报告真实反映了公司报告期内的财务状况和经营成果，并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意见的审计报告结论。

### 3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理人员凭借扎实的专业素养和丰富的行业经验，严格遵守法律法规及公司章程的相关规定进行履职。经营班子以公司《经营计划》为工作方针，积极落实股东会及董事会的工作要求，带领全体员工共同努力，实现了总资产与净资产双增长，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。自有资产流动性保持合理，信托项目运行总体正常，风险处置及时有效，信息披露透明规范。报告期内，公司经营班子严格遵循各项监管规定，认真执行董事会的各项决议，持续完善内部控制制度，建立了较为完善的经营、决策、合规、风控、内审之间的内控制约机制。

## 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约束机制。

### （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理架构和政策制度体系，细化业务操作流程，建立重大操作风险事件管理制度与处置流程，加强员工专业培训及奖惩激励，合理设定计算机业务系统操作权限，制定应急预案等措施强化并有序开展操作风险管理。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；三是加强对员工的专业培训、教育，提升员工责任感和道德水平，执行问责制度，建立恰当的奖惩激励制度，提高操作风险管理质量。

### （4）合规风险管理

公司进一步完善合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。合规风险策略主要包括以下几方面：一是进一步加强公司合规风险管理文化建设，通过法律合规文化宣导，加强员工合规培训，强化全员合规意识和风险管理意识，提高合规风险管理能力；二是提升公司合规风险检查、识别与处理能力，加强对业务可行性分析、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，尤其是加强对新业务、新产品、新服务的合规管理审查；三是完善合规风险管理考核与问责机制，合规风险管理考核与问责机制是公司合规风险管理机制中重要的组成内容；四是公司严格遵循监管要求，不断完善内控管理制度体系，建立健全合规与法律风险管理框架。

公司持续完善洗钱管理体系，进一步完善洗钱防范机制，切实履行“三大义务”（客户身份识别制度、大额和可疑交易报告制度、客户身份资料及交易记录保存制度），加强识别、评估洗钱风险，持续优化反洗钱管理系统，定期更新模型指标，进一步提升对洗钱风险的防御能力，增强员工对洗钱风险的认识和专业应对能力，确保各项业务稳健运行，守住不发生重大洗钱风险事件底线。同时，公司将进一步强化对社会公众的反洗钱宣传，增强社会公众的反洗钱意识。

#### （5）流动性风险管理

公司流动性风险管理的目标是全面识别、合理计量、持续监测和有效控制公司在信托业务和固有业务中的流动性风险，力求保障公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都能够保持相对充足的资金水平，以兼顾资产增值和到期债务支付的需求。

公司持续强化流动性风险管控能力，秉持审慎性、适应性、合理性、持续改进与有效性原则，通过完善制度体系、定期压力测试等手段，识别公司在信托产品端和固有业务端的流动性风险，保障公司稳健经营。

#### （6）声誉风险管理

公司高度重视声誉风险管理体系建设，将其作为全面风险管理体系工程的重要组成部分，构建了涵盖事前声誉风险隐患排查与评估、舆情监测、事件分级等环节的全流程管理机制。通过分级响应矩阵实现差异化处置策略，并同步完善“考核问责-常态建设-风险排查-多维联动”四位一体保障体系，将声誉风险管理与客户权益保障、纠纷调处等工作联动，形成风险联防联控格局。

#### （7）战略风险管理

公司通过建立并完善战略风险管理机制，从战略制定、战略实施、战略评估与调整三方面进行有效管控。通过强化对内外部环境变化的研判和战略评估机制，进一步提升战略管理能力，优化战略制定、实施、评估的全流程，有效防范战略风险，最大程度地减少因经营策略不当或外部经营环境变化给公司当前及未来的盈利、资本、声誉和地位带来的不利影响。

#### （8）信息科技风险管理

公司信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对公司信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进公司安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，严防个人信息安全事件发生，增强核心竞争力和可持续发展能力。

公司不断完善信息科技风险管理体系，建立了重大信息科技事件管理制度，防范信息科技风险，妥善处置各类信息安全风险事件，定期监测重要系统宕机情况。此外，公司还定期对信息科技风险进行全面评估，以逐步提升对信息科技风险的精细化管理能力。

#### （9）其他风险管理

针对其他风险，公司采取主动识别、动态评估、分类防控的策略，建立风险清单，定期扫描内外部环境，及时发现潜在威胁，制定专项应对措施，形成识别、评估、应对、监测的闭环管理，以应对经营中的各种不确定性。

#### 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被人民法院判决犯合同诈骗罪，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：2022 年 11 月 1 日，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【案号：

（2020）沪 02 刑初 83 号】，在上海市第二中级人民法院宣判。部分被告人因不服一审判决向上海市高级人民法院提出上诉，上海市高级人民法院于 2024 年 1 月 5 日作出终审裁定【案号：（2023）沪刑终 8 号】，裁定驳回上诉，维持原判。

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 个项目向人民法院提起民事诉讼，同时，向法院提交了诉讼保全申请。2024 年 11 月 28 日，云南省昆明市中级人民法院作出一审民事判决【案号：（2024）云 01 民初 414 号、（2024）云 01 民初 415 号】，判决被告广东中诚实业控股有限公司向原告云南国际信托有限公司支付回购价款及自 2019 年 7 月 7 日起至实际清偿之日止的利息；湘财证券股份有限公司对被告广东中诚实业控股有限公司负担的上述债务承担 56% 的补充责任。

（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法律诉讼事务等措施，尽最大努力维护信托财产安全。

## 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

### 审计报告

XYZH/2025KMAA4B0022

云南国际信托有限公司

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（以下简称云南信托公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 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公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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、管理层和治理层对财务报表的责任

云南信托公司管理层（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，除非管理层计划清算云南信托公司、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公司的财务报告过程。

#### 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。

(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，就可能导致对云南信托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云南信托公司不能持续经营。

(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。

(本页无正文)



中国 昆明

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二五年四月二十一日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

单位：云南国际信托有限公司

2024年12月31日

单位：元

项目	行次	年末余额	年初余额	项目	行次	年末余额	年初余额
资产：				负债：			
货币资金	1	118,567,439.89	160,496,537.45	短期借款	22	-	-
拆出资金	2	-	-	拆入资金	23	-	-
衍生金融资产	3	-	-	交易性金融负债	24	-	-
应收款项	4	112,775,247.03	216,279,341.13	衍生金融负债	25	-	-
买入返售金融资产	5	772,000,000.00	260,000,000.00	应付款项	26	472,560.00	776,510.00
持有待售资产	6	-	-	应付职工薪酬	27	495,242,927.07	475,234,468.00
贷款	7	-	-	应交税费	28	47,860,179.67	45,842,985.14
金融投资：	8	4,419,886,963.68	4,483,412,667.14	租赁负债	29	43,831,331.53	38,248,219.38
交易性金融资产	9	4,411,206,963.68	4,474,732,667.14	持有待售负债	30	-	-
债权投资	10	8,680,000.00	8,680,000.00	预计负债	31	17,408,452.60	-
其他债权投资	11	-	-	递延所得税负债	32	46,489,608.30	51,392,665.03
其他权益工具投资	12	-	-	其他负债	33	209,563,845.87	291,198,428.98
长期股权投资	13	-	-	负债合计	34	860,868,905.04	902,693,276.53
投资性房地产	14	15,314,222.62	18,032,650.18	所有者权益：			
固定资产	15	19,241,947.81	18,981,454.41	实收资本	35	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
在建工程	16	2,359,446.69	-	资本公积	36	174,345.00	174,345.00
使用权资产	17	40,079,911.60	36,346,959.63	其他综合收益	37	-	-
无形资产	18	10,607,574.56	10,980,318.88	盈余公积	38	476,922,605.23	437,764,047.38
递延所得税资产	19	142,745,254.53	131,842,298.98	一般风险准备	39	85,465,914.93	80,519,496.82
其他资产	20	44,149,653.35	31,594,226.97	信托赔偿准备金	40	268,736,664.98	245,241,530.27
				未分配利润	41	1,805,559,226.58	1,501,573,758.77
				所有者权益合计	42	4,836,858,756.72	4,465,273,178.24
资产总计	21	5,697,727,661.76	5,367,966,454.77	负债及所有者权益总计	43	5,697,727,661.76	5,367,966,454.77

法定代表人：



主管会计工作负责人



会计机构负责人



5.1.3 利润表

利润表

填制单位：云南国际信托有限公司

2024年度

单位：元

项目	序号	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1	914,619,988.77	975,644,242.99
利息净收入	2	4,747,138.59	8,914,570.21
利息收入	3	5,925,405.05	10,104,627.16
利息支出	4	1,178,266.46	1,190,056.95
手续费及佣金净收入	5	716,831,880.66	821,103,785.27
手续费及佣金收入	6	728,747,310.48	833,052,616.33
其中：信托项目手续费及佣金收入	7	724,957,377.02	826,149,611.31
手续费及佣金支出	8	11,915,429.82	11,948,831.06
其中：信托项目手续费及佣金支出	9	11,010,784.38	8,327,222.40
投资收益（损失以“-”填列）	10	238,630,669.44	123,554,853.97
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	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	-18,799,809.02	18,111,444.21
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	66,192.37	-
其他收益	17	152,739.42	927,527.74
其他业务收入	18	2,991,177.31	3,032,061.59
二、营业总支出	19	409,827,385.32	135,538,480.86
税金及附加	20	5,780,325.72	6,188,971.02
业务及管理费	21	403,751,941.06	419,282,889.87
信用减值损失	22	295,118.54	10,066,619.97
其他资产减值损失	23	-	-
三、营业利润	24	534,792,603.45	540,105,762.13
加：营业外收入	25	10,000.00	0.14
减：营业外支出	26	17,820,072.39	8,677,507.52
四、利润总额	27	516,982,531.06	531,428,254.75
减：所得税费用	28	125,396,952.58	140,976,733.64
五、净利润	29	391,585,578.48	390,451,521.11
（一）持续经营净利润	30	391,585,578.48	390,451,521.11
（二）终止经营净利润	31		
六、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		
七、综合收益总额	45	391,585,578.48	390,451,521.11
八、每股收益	46		
（一）基本每股收益	47		
（二）稀释每股收益	48		

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：云南国际信托有限公司

2024年度

单位：元

项目	行次	本金额							
		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	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	2,200,000,000.00	174,345.00		437,764,047.38	80,519,496.82	245,241,530.27	1,501,573,758.77	4,465,273,178.24
加：会计政策变更	2	-	-		-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-		-	-	-	-	-
二、本年初余额	4	2,200,000,000.00	174,345.00		437,764,047.38	80,519,496.82	245,241,530.27	1,501,573,758.77	4,465,273,178.24
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-		39,158,557.85	4,946,418.11	23,495,134.71	303,985,467.81	371,585,578.48
（一）综合收益总额	6	-	-		-	-	-	391,585,578.48	391,585,578.48
（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	-	-		39,158,557.85	4,946,418.11	23,495,134.71	-87,600,110.67	-20,000,000.00
1. 提取盈余公积	13	-	-		39,158,557.85	-	-	-39,158,557.85	-
2. 提取一般风险准备	14	-	-		-	4,946,418.11	-	-4,946,418.11	-
3. 提取信托赔偿准备	15	-	-		-	-	23,495,134.71	-23,495,134.71	-
4. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-		-	-	-	-20,000,000.00	-20,000,000.00
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	2,200,000,000.00	174,345.00	-	476,922,605.23	85,465,914.93	268,736,664.98	1,805,559,226.58	4,836,858,756.72

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：云南国际信托有限公司

2024年度

单位：元

项目	行次	上年金额							
		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	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,200,000,000.00	174,345.00		398,718,895.27	78,876,492.76	221,814,439.00	2,185,237,485.10	4,084,821,657.13
加：会计政策变更	2	-	-		-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-		-	-	-	-	-
二、本年初余额	4	1,200,000,000.00	174,345.00		398,718,895.27	78,876,492.76	221,814,439.00	2,185,237,485.10	4,084,821,657.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	1,000,000,000.00	-		39,045,152.11	1,643,004.06	23,427,091.27	-683,663,726.33	380,451,521.11
（一）综合收益总额	6	-	-		-	-	-	390,451,521.11	390,451,521.11
（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	-	-		39,045,152.11	1,643,004.06	23,427,091.27	-74,115,217.41	-10,000,000.00
1. 提取盈余公积	13	-	-		39,045,152.11	-	-	-39,045,152.11	-
2. 提取一般风险准备	14	-	-		-	1,643,004.06	-	-1,643,004.06	-
3. 提取信托赔偿准备	15	-	-		-	-	23,427,091.27	-23,427,091.27	-
4. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-		-	-	-	-10,000,000.00	-10,000,000.00
5. 其他	17	-	-		-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	18	1,000,000,000.00	-		-	-	-	-1,000,000,000.00	-
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	1,000,000,000.00	-		-	-	-	-1,000,000,000.00	-
四、本年年末余额	26	2,200,000,000.00	174,345.00	-	437,764,047.38	80,519,496.82	245,241,530.27	1,501,573,758.77	4,465,273,178.24

法定代表人：1000470588

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

5.1.5 现金流量表

现金流量表

编制单位：云南国际信托有限公司

2024年度

单位：元

项目	行次	本年金额	上年金额	项目	行次	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1	—	—	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	20,173,228.14	10,605,367.89
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	15,606,000.00	742,801,038.80
向中央银行借款净增加额	3	-	-	<b>投资活动现金流出小计</b>	24	<b>25,835,825,371.60</b>	<b>15,856,682,378.64</b>
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	-	<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	25	<b>-587,610,003.10</b>	<b>-426,161,440.40</b>
收取利息、手续费及佣金的现金	5	865,928,578.61	764,455,036.56	<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	3,452,377,049.08	2,394,372,561.21	吸收投资收到的现金	27	-	-
<b>经营活动现金流入小计</b>	7	<b>4,318,305,627.69</b>	<b>3,158,827,597.77</b>	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	5,136,048.46	1,990,375.00	<b>筹资活动现金流入小计</b>	31	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11	227,116,188.01	204,275,028.56	偿还债务支付的现金	32	-	-
支付的各项税费	12	184,568,949.77	219,432,529.17	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	20,000,000.00	10,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	3,366,763,535.91	2,538,781,630.06	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	-	-
<b>经营活动现金流出小计</b>	14	<b>3,783,584,722.15</b>	<b>2,964,480,162.79</b>	支付其他与筹资活动有关的现金	35	-	-
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	15	<b>534,720,905.54</b>	<b>194,347,434.98</b>	<b>筹资活动现金流出小计</b>	36	<b>20,000,000.00</b>	<b>10,000,000.00</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	16			<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	37	<b>-20,000,000.00</b>	<b>-10,000,000.00</b>
收回投资收到的现金	17	25,029,664,022.66	14,586,116,113.58	<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	38	-	-
取得投资收益收到的现金	18	202,597,345.84	101,603,785.86	<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	39	<b>-72,889,097.56</b>	<b>-241,814,005.42</b>
收到其他与投资活动有关的现金	19	15,954,000.00	742,801,038.80	加：期初现金及现金等价物余额	40	160,496,537.45	402,310,542.87
<b>投资活动现金流入小计</b>	20	<b>25,248,215,368.50</b>	<b>15,430,520,938.24</b>	<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	41	<b>87,607,439.89</b>	<b>160,496,537.45</b>
投资支付的现金	21	25,799,746,143.46	15,103,275,971.95				

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	2024 年末数	2024 年初数
信托资产：		
货币资金	944,182.11	613,720.88
拆出资金	0.00	0.00
存出保证金	147,890.60	97,359.88
交易性金融资产	27,127,208.71	26,981,659.43
衍生金融资产	0.00	0.00
买入返售金融资产	210,882.83	40,784.49
其中：买入返售证券	210,882.83	40,784.49
买入返售信贷资产	0.00	0.00
应收款项	106,838.85	95,592.37
贷款	4,195,813.94	3,234,467.77
其他债权投资	0.00	0.00
债权投资	12,714,174.36	3,052,461.27
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	0.00	0.00
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	485.07	526.88
其他资产	0.00	0.00
信托资产总计	45,447,476.47	34,116,572.97
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	37,589.33	23,659.80
应付托管费	1,872.84	1,842.14
应付受益人收益	54,450.45	33,353.82
应交税费	13,920.06	15,040.25
应付销售服务费	106.94	196.56
其他应付款项	626,892.03	850,610.82
其他负债	2,803,135.33	123,411.17
信托负债合计	3,537,966.98	1,048,114.57
信托权益：		
实收信托	45,308,082.54	35,847,427.71
其中：资金信托	36,031,371.21	28,101,262.02
财产信托	9,276,711.33	7,746,165.69
资本公积	0.00	0.00
外币报表折算差额	0.00	0.00
未分配利润	-3,398,573.05	-2,778,969.31
信托权益合计	41,909,509.49	33,068,458.40
信托负债及信托权益总计	45,447,476.47	34,116,572.97

法定代表人：甘煜 主管信托会计工作负责人：李峥 财务经理：向叶 制表：马智方

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	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	1,833,408.97	2,347,210.51
利息收入	632,476.23	442,958.32
投资收益	1,217,369.35	1,547,572.58
其中：交易性债券利息收入	228,462.24	250,032.72
交易费用	-1,486.67	-2,435.70
公允价值变动损益	-16,744.94	356,698.65
租赁收入	0.00	0.00
汇兑损益	0.00	0.00
其他收入	308.33	-19.04
二、营业支出	207,273.41	194,437.54
营业税金及附加	6,671.42	6,950.26
受托人报酬	91,650.63	75,371.61
其中：暂估受托人报酬	0.00	0.00
托管费	13,002.13	14,053.68
投资管理费	10,164.08	19,829.66
销售服务费	120.74	644.03
信用减值损失	22,992.94	36,510.61
其他费用	62,671.47	41,077.69
三、信托净利润	1,626,135.56	2,152,772.97
四、其他综合收益	0.00	0.00
五、综合收益	1,626,135.56	2,152,772.97
加：期初未分配信托利润	-2,778,969.31	-552,660.15
加：未分配信托利润平准金	-655,876.43	-2,675,394.15
六、可供分配的信托利润	-1,808,710.18	-1,075,281.33
减：本期已分配信托利润	1,589,862.87	1,703,687.98
七、期末未分配信托利润	-3,398,573.05	-2,778,969.31

法定代表人：甘煜 主管信托会计工作负责人：李峥 财务经理：向叶 制表：马智方

表 5.2-3 信托项目所有者权益变动表

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	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	1,833,408.97	2,347,210.51
利息收入	632,476.23	442,958.32
投资收益	1,217,369.35	1,547,572.58
其中：交易性债券利息收入	228,462.24	250,032.72
交易费用	-1,486.67	-2,435.70
公允价值变动损益	-16,744.94	356,698.65
租赁收入	0.00	0.00
汇兑损益	0.00	0.00
其他收入	308.33	-19.04
二、营业支出	207,273.41	194,437.54
营业税金及附加	6,671.42	6,950.26
受托人报酬	91,650.63	75,371.61
其中：暂估受托人报酬	0.00	0.00

托管费	13,002.13	14,053.68
投资管理费	10,164.08	19,829.66
销售服务费	120.74	644.03
信用减值损失	22,992.94	36,510.61
其他费用	62,671.47	41,077.69
三、信托净利润	1,626,135.56	2,152,772.97
四、其他综合收益	0.00	0.00
五、综合收益	1,626,135.56	2,152,772.97
加：期初未分配信托利润	-2,778,969.31	-552,660.15
加：未分配信托利润平准金	-655,876.43	-2,675,394.15
六、可供分配的信托利润	-1,808,710.18	-1,075,281.33
减：本期已分配信托利润	1,589,862.87	1,703,687.98
七、期末未分配信托利润	-3,398,573.05	-2,778,969.31

法定代表人：甘煜 主管信托会计工作负责人：李峥 财务经理：向叶 制表：马智方

## 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 重要会计政策和会计估计说明

会计年度：公历年度，即每年一月一日起至十二月三十一日止。

记账本位币：人民币。

记账基础和计价原则：本公司会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。除交易性金融资产等以公允价值计量外，其他均以历史成本为计价原则。

现金等价物确定标准：本公司将所持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资确定为现金等价物。

#### 6.2.1 金融资产

##### (1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

债务工具的投资，按照该笔投资的业务模式以及合同现金流量特征决定分类，未通过现金流量特征测试（SPPI）的直接分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；通过测试的则取决于其业务模式决定其最终分类；权益工具的投资，其公允价值变动通常计入损益，但本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

本公司按照实际利率法确认利息收入。该利息收入根据金融资产账面余额（未扣减减值准备）乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②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，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。

### （2）金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原先直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

### （3）预期信用损失

预期信用损失的确定方法及会计处理：

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司按照下列情形计量损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司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损失准备；③购买或源生已发生信用

减值的金融资产，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

预期信用损失计量。对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

### 6.2.2 投资性房地产

本公司投资性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和已出租的房屋建筑物。

本公司投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率如下：

表 6.2.2

类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30	3%	3.23%

### 6.2.3 固定资产

本公司固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年的非货币有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本公司固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

表 6.2.3

资产类别	预计使用年限	残值率	年折旧率
一、房屋建筑物	30年	3%	3.23%
二、机械设备	10年	3%	9.70%

三、办公设备	5年	3%	19.40%
四、运输工具	6年	3%	16.17%
五、电子设备	3年	3%	32.33%

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

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。

#### 6.2.4 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

#### 6.2.5 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上（不含1年）的办公用房装修费用，费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 6.2.6 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司于职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定的折现率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

#### 6.2.7 收入

本公司收入包括营业收入和营业外收入。其中营业收入包括手续费和佣金收入、利息收入、投资收益、其他业务收入等。

本公司的收入在相关收入的金额能够可靠计量，且相关的经济利益能够流入本公司时，按以下基准进行确认。

##### (1) 手续费及佣金收入

本公司的手续费及佣金收入主要为信托业务手续费收入，按照合同约定的计提方式、合同约定的收益分配报告或清算报告确认手续费收入。

##### (2) 利息收入

利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金时间和实际利率计算确定，在资产负债表日，应按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息收入。

##### (3) 其他业务收入

其他业务收入，是指本公司根据收入准则确认的除手续费和佣金收入、利息收入以外的其他经营活动实现的收入。其他业务收入在经济活动已经完成，相关经济利益能够流入本公司时予以确认。

##### (4) 营业外收入

营业外收入，是指与日常经营业务无直接关系的各项收入，包括：资产清理收益、罚没款收入、政府补贴收入、债务重组收益、捐赠利得、其他营业外收入等。营业外收入在经济活动已经完成，相关经济利益能够流入本公司时予以确认。

#### 6.2.8 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延

所得税。本公司将与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### (1) 当期所得税

当期所得税，是本公司按照应纳税所得额和适用税率确定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，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应缴纳或返还的所得税金额计量。

#### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本公司逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

### 6.2.9 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

#### (1) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## （2）本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司本年内未发生融资租赁业务。

经营租赁下，在租赁期内各个期间，本公司采用直线法（或其他系统合理的方法），将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 6.2.10 信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》《信托公司管理办法》等规定，信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称“固有财产”）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分，公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

## 6.3 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### 6.3.1 会计政策变更及影响

本公司本期无会计政策变更事项。

### 6.3.2 会计估计变更

本公司本期无会计估计变更事项。

### 6.3.3 前期差错更正

本公司本期无前期差错更正事项。

## 6.4 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。

## 6.5 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。

## 6.6 会计报表中重要项目的说明

### 6.6.1 自营资产经营情况

#### 6.6.1.1 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 2024 年 12 月 31 日，期初是指 2024 年 1 月 1 日；本期数是指 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日的发生额，上期数是指 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日的发生额。

表 6.6.1.1 (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	476,943.00	17,783.00	1,319.00	0.00	0.00	496,045.00	1,319.00	0.27%
期末数	518,056.00	7,841.00	1,319.00	0.00	0.00	527,216.00	1,319.00	0.25%

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（不含股票、股权）、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。

#### 6.6.1.2 各项风险减值损失准备

表 6.6.1.2

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	372.00	0.00	0.00	0.00	372.00
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	1,464.34	29.51	0.00	0.00	1,493.85
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,836.34	29.51	0.00	0.00	1,865.85

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。

#### 6.6.1.3 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 6.6.1.3

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	0.00	21,328.58	294,535.01	27,147.80	343,011.39
期末数	0.00	0.00	1,000.00	0.00	20,904.44	324,593.08	23,991.23	370,488.75

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。

#### 6.6.1.4 本公司 2024 年度无自营长期股权投资

#### 6.6.1.5 本公司 2024 年度无自营贷款业务

#### 6.6.1.6 本公司 2024 年度表外业务

经股东会授权批准，2021 年公司通过担保方式参与增信业务，存出保证金 100 万元，2024 年末余额为 2 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。

#### 6.6.1.7 本公司当年的收入结构

表 6.6.1.7

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	71,683.19	75.89%
其中：信托业务净收入	71,394.66	75.58%
利息净收入	474.71	0.50%
其他业务净收入	305.74	0.32%
投资收益	23,863.06	25.26%
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	23,863.06	25.26%
公允价值变动收益	-1,879.98	-1.99%
其他收益	15.28	0.02%
合计	94,462.00	100.00%

#### 6.6.2 披露信托资产管理情况

##### 6.6.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.6.2.1

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	12,789,532.79	27,219,777.99
单一	16,337,590.82	12,351,018.35
财产权	4,989,449.36	5,876,680.13
合计	34,116,572.97	45,447,476.47

6.6.2.1.1 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 6.6.2.1.1

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	4,684,019.87	14,309,234.76
股权投资类	1,310.43	161.77
其它投资类	15,037,434.51	8,125,489.77
融资类	4,998,413.67	14,407,686.60
事务管理类	0.00	0.00
合计	24,721,178.48	36,842,572.90

6.6.2.1.2 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 6.6.2.1.2

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	9,395,394.49	8,604,903.57
合计	9,395,394.49	8,604,903.57

6.6.2.2 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

表 6.6.2.2.1

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	292	11,336,762.60	6.77%
单一类	607	30,035,373.40	4.83%
财产管理类	23	2,717,791.02	2.57%

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%

6.6.2.2.2 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 6.6.2.2.2

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	84	2,232,430.74	0.25%	6.34%
股权投资类	0	0.00	-	-
其他投资类	443	13,231,975.48	0.22%	6.54%
融资类	95	4,779,441.24	0.25%	4.04%
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%

6.6.2.2.3 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 6.6.2.2.3

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	300	23,846,079.56	0.16%	4.37%

6.6.2.3 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 6.6.2.3

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	447	32,168,007.97
单一类	312	6,360,143.87
财产管理类	62	3,979,347.94
新增合计	821	42,507,499.78
其中：主动管理型	567	37,515,533.34
被动管理型	254	4,991,966.44

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。

#### 6.6.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2024 年，公司在“一体两翼四轮”的战略指导下，适时调整经营策略，积极探寻信托业务转型发展之路。

##### （1）聚焦业务成效显现

2024 年，公司组建债券服务业务部，实现“从 0 到 1”的战略突破。经过几年转型探索，主动管理债券业务发展也初显成效。在产品布局方面，已构建起匹配客户不同风险评级、多期限覆盖的全产品条线，同时差异化布局高收益产品线和跨境产品线。在资金引入方面，代销渠道拓展、机构客户和个人客户营销均取得多方面成果，管理规模稳步增长。在奖项荣誉方面，主动管理债券业务凭借优异的投资业绩，连续两年获得金牛奖，获得《证券时报》评选的优秀资产管理信托奖，获得《上海证券报》评选的“诚信托”最佳资产管理信托产品，显著提升公司在市场中的影响力，品牌效应得到深度强化。

##### （2）薪酬福利信托多点开花

薪酬福利信托业务在 2024 年敏锐捕捉市场机遇，探索福利型员工激励信托业务。通过运用 To B 营销方法，实现客户覆盖数量和成立单数的增长。截至 2024 年 12 月 31 日，规模跃居行业前三名。客户群体涵盖银行、保险、证券、基金与信托五大金融行业。

##### （3）特殊资产业务扎实推进

2024 年特殊资产业务面临的外部竞争日益激烈，公司锚定核心目标客户，并形成了以目标客户作为主要收入来源的业务模式。同时加强与相关渠道合作，拓展以渠道客户作为规模增长的主线。在破产业务方面，公司积极拓展与北京、上海等地破产管理人合作，力争覆盖更多优质客户，增强市场竞争力。

#### （4）资本市场综合服务业务

公司长期耕耘资本市场，目前已构建起产品线齐全的综合服务体系，其中，部分业务居全市场规模第一，处于市场领先水平。根据 Wind 数据统计，2024 年信托公司参与股票质押类项目共计 501 单，共涉及 217 家上市公司。其中公司参与 174 单，占比高达 35%。

#### （5）着力塑造公益慈善信托品牌

2024 年，公司通过慈善信托在扶贫济困、科教文卫以及乡村振兴等领域，开展了多项资助与公益活动，品牌声誉进一步提升。2024 年慈善信托三个项目荣获业内奖项：云南信托大爱星火—鹿鸣乡增绿增收慈善信托荣获财联社颁发的“公益慈善信托最佳案例金榛子奖”、云南信托—“京彩长江”援助慈善信托荣获上海证券报颁发的“诚信信托最佳公益慈善信托产品奖”、云慈大爱星火—品格领导力慈善信托入选中国网“年度财富管理优秀案例”。

#### （6）金融科技赋能业务增长

2024 年科技投入主要集中在薪酬福利信托、特殊资产业务、主动投研型债券、投顾型债券、消费金融等业务方向。

薪酬福利信托方面，公司持续完善“薪火管理系统”，系统使用体验获得客户的高度评价。目前，云南信托是行业中唯一具备该业务整体技术解决方案的公司。特殊资产业务方面，持续迭代风险处置服务信托系统，新增反洗钱字段收集、份额调整、信息披露等功能，提升业务响应速度与运营效率。债券业务方面，建设新一代核心交易 O45 系统，并成功打通银行间和交易所的接口，实现线上化交易，有效提高交易效率。资本市场综合服务业务方面，公司自主研发了“即时信息收集系统”，该系统实现了数据的实时更新。大幅提高了业务部门的信息收集与信息处理效率，为业务展业进行了直接有效地赋能。消费金融方面，公司具备成熟高效的技术对接能力，与客户系统对接上线仅用时 1 个月，远超同业 4 个月的平均对接周期，公司利用技术优势显著提升了合作效率。

6.6.2.5 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，遵守信托文件的约定，为受益人的最大利益处理信托事务，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。

6.6.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况。

表 6.6.2.6 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	24,524.15	2,349.52	0.00	26,873.67

注：本公司按税后利润的 6% 计提信托赔偿准备金，本公司 2024 年度税后利润 39,158.56 万元，按 6% 计提信托赔偿准备金 2,349.52 万元。

6.6.2.7 一般风险准备的提取、使用和管理情况。

表 6.6.2.7 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
一般风险准备	8,051.95	494.64	0.00	8,546.59

注：本公司按固有业务资产期末余额的 1.5% 从税后利润进行差额提取，计提的一般风险准备和资产减值准备之和不低于《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的计提要求。

## 6.7 关联方关系及交易

6.7.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及定价政策

表 6.7.1 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	5	8,329.00	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。

6.7.2 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 6.7.2

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	上海行列秩智能科技有	赵杨	上海市静安区江场三路 238	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

企业	有限公司		号 1601 室(集中登记地)		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	30,000	股权投资,股权投资管理,投资咨询。
股东关联企业	上海涌源铍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	45,300	创业投资。
关联企业	杭州随地付网络技术有限公司	李旭	杭州市西湖区天目山路 274 号、万塘路 2-18(双)号 A 座 905 室	166.8387	经营范围:计算机软硬件、网络技术的技术开发、技术服务、成果转让,承接计算机网络工程(涉及资质证凭证经营)。

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。

### 6.7.3 本年度公司与关联方重大交易事项

6.7.3.1 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 6.7.3.1 (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	7,729.00	0.00	0.00	7,729.00
合计	7,729.00	0.00	0.00	7,729.00

注:其他项为公司投资宁波梅山保税港区涌云铍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)、上海涌源铍氢创业投资合伙企业(有限合伙)三家股东关联企业股权,以及投资杭州随地付网络技术有限公司股权,均为财务性投资,不构成控制、共同控制或重大影响,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铍信创业投资合伙企业(有限合伙)股权期末余额 2,729 万元;投资于上海以康二期股权投资合伙企业(有限合伙)期末余额 2,000 万元;投资于上海涌源铍氢创业投资合伙企业(有限合伙)期末余额 2,000 万元;投资于杭州随地付网络技术有限公司 1,000 万元。公司非投融资的其他关联交易情况如下:(1)在关联方开立的自营证券投资交易资金账户:期初余额 4,167 万元,本期借方发生额 2,487,438 万元,贷方发生额 2,491,585 万元,期末余额 20 万元;(2)向关联方支付或收取第三方服务费合计 31 万元,委托关联方代缴部分异地员工社保公积金等支付代缴金额及委托服务费 280 万元。

6.7.3.2 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 6.7.3.2 (信托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	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:公司发行之一个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,账面减值 557.13 万元,账面余额 42.87 万元,截至 2025 年 2 月该企业已在国家企信网完成公示,公示内容包括解散事由、清算组成员、清算组负责人名单等,后续将推进该企业破产清算事宜。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,期初资产余额 30,627.25 万元,期末资产余额 46,486.57 万元;(2)我公司发行的一个信托计划因购买关联方发行之资管计划所持有的债权资产,支付债权转让价款 306.90 万元;(3)公司信托产品向关联方支付交易佣金 25.30 万元,支付咨询服务费 34.10 万元,支付信息服务费 113.39 万元,支付销售费 2.73 万元,支付技术服务费 1.57 万元。

6.7.3.3 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

6.7.3.3.1 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

根据《关于信托公司执行〈银行保险机构关联交易管理办法〉有关问题的函》,本部分所列交易若不属于信托公司固有财产与关联方之间、信托财产与关联方之间的交易,则不属于关联交易范畴。本着谨慎性原则,公司对该部分交易同样进行信息披露。

表 6.7.3.3.1 (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
294,535.01	246,614.46	236,082.09	305,067.38

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。

6.7.3.3.2 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 6.7.3.3.2 (信托财产与信托财产相互交易) 金额单位:人民币万元

期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
230,138.85	501,808.91	522,359.36	209,588.40

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。

6.7.4 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。

## 6.8 会计制度的披露

公司固有业务及信托业务均执行财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定。

## 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	39,158.56
加：年初未分配利润	150,157.38
减：提取法定盈余公积	3,915.86
减：提取任意盈余公积金	-
减：信托赔偿准备金	2,349.52
减：一般风险准备	494.64
减：应付普通股股利及其他	2,000.00
减：未分配利润转增实收资本	-
年末未分配利润	180,555.92

### 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	8.42%
加权年化信托报酬率	0.21%
人均净利润	129

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

无

### 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

2024 年 7 月 10 日召开的 2024 年第三次临时股东会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》，原独立董事龙超先生因任期届满，本次会议审议通过推荐胡耀丹女士作为公司独立董事，待云南金融监管局批复任职资格后正式履职。

##### 8.2.1.1 期后事项

2025 年 1 月 21 日经《云南金融监管局关于胡耀丹云南国际信托有限公司独立董事任职资格的批复》核准，胡耀丹女士正式履行公司独立董事职务。

#### 8.2.2 本报告期内，监事变动情况

2024 年 7 月 10 日召开的 2024 年第三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》，公司股东云南省国有金融资本控股集团有限公司推荐姜滔女士作为公司第八届监事会监事候选人，并经 2024 年 7 月 17 日召开的第八届监事会第一次会议选举为公司监事长并正式履职。原监事长李国青不再履行监事及监事长职务。

#### 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，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：

表 8.4.1

序号	信托名称	原告	被告	案由	诉请金额 (万元)	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、湘 财证券股份有 限公司	合 同 纠 纷	5,881.45	2023 年 2 月 27 日，我公司收到江苏省南京市中级人民法院受理案件通知，云涌 11 个项目民事诉讼案件由云南省昆明市中级人民法院移送至江苏省南京市中级人民法院管辖。 2023 年 5 月 30 日，我公司向南京市中级人民法院提交了变更起诉状，变更案由为侵权责任纠纷并追加湘财证券股份有限公司为被告。 2023 年 9 月 1 日，南京市中级人民法院受理我公司变更诉请（除云涌 12 号案件），并向案件当事人（包括我公司、湘财证券股份有限公司等）送达案件相关起诉状、举证通知书、合议庭组成人员通知书等文件。 2024 年 12 月 6 日，南京市中级人民法院进行庭询谈话。 2024 年 12 月 27 日，南京市中级人民法院裁定准许我公司对于云涌 1、7、8、10、11、15、16、17、18 号案件的撤诉申请。 目前，我公司已向昆明市中级人民法院就相关案件重新提起诉讼。
2	云涌 7 号	云南 信托	广东中诚实业控 股有限公司、湘 财证券股份有 限公司	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、湘 财证券股份有 限公司	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、湘 财证券股份有 限公司	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、湘 财证券股份有 限公司	合 同 纠 纷	15,388.22	
6	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、湘财证 券股份有限公司	合 同 纠 纷	6,462.33	
7	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、湘财证 券股份有限公司	合 同 纠 纷	15,514.33	
8	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、湘财证 券股份有限公司	合 同 纠 纷	15,460.09	
9	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、湘财证 券股份有限公司	合 同 纠 纷	19,152.68	
10	云涌 12 号	云南 信托	广东中诚实业控 股有限公司、湘 财证券股份有 限公司	合 同 纠 纷	22,511.95	2024 年 6 月 5 日，昆明市中级人民法院受理我公司诉广东中诚实业控股有限公司、湘财证券股份有限公司纠纷一案。本案原定于 2024 年 6 月 26 日开庭，因湘财证券股份有限公司提出管辖权异议取消。 2024 年 7 月 4 日，昆明市中级人民法院驳回湘财证券股份有限公司对本案管辖权提出的异议。随后湘财证券股份有限公司不服上述民事裁定，向云南省高级人民法院提起上诉。 2024 年 7 月 23 日，云南省高级人民法院作出民事裁定，驳回湘财证券的上诉请求，维持原裁定。 2024 年 11 月 28 日，云南省昆明市中级人民法院作出民事判决【案号：（2024）云 01 民初 415 号】，被告广东中诚实业控股有限公司向原告云南国际信托有限公司支付回购价款 193,700,000.00 元及自 2019 年 7 月 7 日起至实际清偿之日止的利息。湘财证券股份有限公司对被告广东中诚实业控股有限公司负担的上述债务承担 56% 的补充责任。 湘财证券股份有限公司不服该判决向云南省高级人民法院提起上诉。 2025 年 2 月 26 日，云南省高级人民法院开庭审理上诉人湘财证券股份有限公司诉广东中诚实业控股有限公司、云南国际信托有限公

						司一案【案号：（2025）云民终7号】。
11	云涌 13号	云南 信托	广东中诚实业控 股有限公司、湘 财证券股份有限公司	合 同 纠 纷	19,656.24	<p>2024年6月5日，昆明市中级人民法院受理我公司诉广东中诚实业控股有限公司、湘财证券股份有限公司纠纷一案。本案原定于2024年6月26日开庭，因湘财证券股份有限公司提出管辖权异议取消。</p> <p>2024年7月4日，昆明市中级人民法院驳回湘财证券股份有限公司对本案管辖权提出的异议。随后湘财证券股份有限公司不服上述民事裁定，向云南省高级人民法院提起上诉。2024年7月26日，云南省高级人民法院作出民事裁定，驳回湘财证券的上诉请求，维持原裁定。</p> <p>2024年11月28日，云南省昆明市中级人民法院作出民事判决【案号：（2024）云01民初414号】，被告广东中诚实业控股有限公司向原告云南国际信托有限公司支付回购价款149,200,000元及自2019年7月7日起至实际清偿之日止的利息。湘财证券股份有限公司对被告广东中诚实业控股有限公司负担的上述债务承担56%的补充责任。湘财证券股份有限公司不服该判决向云南省高级人民法院提起上诉。</p> <p>2025年2月26日，云南省高级人民法院开庭审理上诉人湘财证券股份有限公司诉广东中诚实业控股有限公司、云南国际信托有限公司一案【案号：（2025）云民终6号】。</p>

### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无

### 8.6 国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查后的整改情况

根据《国家金融监督管理总局云南监管局现场检查通知书》（编号：2024年第15号），国家金融监督管理总局云南监管局于2024年8月20日至2024年10月31日期间对公司关联交易、公司治理、房地产融资、政信业务、影子银行和交叉金融业务、经营管理及财务信息真实性、合规性等内容开展现场检查，并于2024年10月31日向公司下发了《国家金融监督管理总局云南监管局现场检查事实与评价》，公司对照该文件制定了整改方案并持续推进整改措施的落实。

### 8.7 本年度净资本管理情况

2024年度，公司按照《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 2024 年末，本公司净资产 48.37 亿元，净资本 40.81 亿元（监管要求为 $\geq 2$  亿元），各项风险资本之和为 31.71 亿元，净资本/各项风险资本之和为 129%（监管要求为 $\geq 100\%$ ），净资本/净资产为 84%（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

2024 年 4 月 30 日《金融时报》第 41 版刊登《云南国际信托有限公司 2023 年度报告摘要》。

## 8.9 国家金融监督管理总局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 党建引领社会责任履行

2024 年度，云南信托党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神和习近平总书记关于党建及金融工作的重要论述，深刻把握金融工作的政治性和人民性，聚焦主责主业，围绕中心、服务大局，认真履行抓基层党建工作主体责任，大力深化理论武装，聚力夯实基层基础，持续推进正风肃纪，积极履行社会责任，以党建引领社会责任履行，以社会责任履行推动党建工作与生产经营、公司治理及良好法人文化建设的有效融合，为公司高质量发展提供坚强的政治保证和组织保证。

公司党委坚持“围绕发展抓党建、抓好党建促发展”的总体思路，致力于在发挥非公有制企业党组织“宣传贯彻党的路线方针政策、团结凝聚职工群众、维护各方合法权益、建设先进企业文化、促进企业健康发展、加强党的自身建设”政治引领作用时始终注入社会责任这个“红色基因”，促进公司合规稳健经营，走好中国特色金融发展之路。

针对公司昆明本部办公大楼陈旧、办公设施老化，不能满足公司业务发展的需要和群众关切问题的实际情况，公司党委坚持全心全意服务人民群众，坚持问题导向，加快推进信托大厦办公场所装修改造，解决了公司员工长期以来关注期盼的改善办公条件和办公环境的问题，实现为民服务办实事。

公司持续深入贯彻落实教育强国和金融服务乡村振兴的国家重大发展战略，持续组织开展巩固拓展脱贫攻坚成果推进乡村振兴定点帮扶，2024 年内两

次和定点帮扶牵头单位云南省气象局召开联席会议，三次牵头组成联合工作组赴祥云，深入开展爱心助学、教育帮扶、消费帮扶、项目调研及产业帮扶等工作，向祥云县共投入帮扶资金 29.7 万元，落实爱心助学金发放、“祥云希望，有你共筑”义卖捐赠、帮助鹿鸣乡农户养殖肉牛增收、消费帮扶共四个帮扶项目，惠及祥云县学生和农户等受益群体共 3142 人，以务实行动和信托优势助力乡村振兴。

企业社会责任的履行需要驰而不息、久久为功，云南信托深谙植树造林的重大意义，多年来致力于生态文明建设，牢固树立绿色生态理念，践行环保责任意识，倡导广大志愿者争当绿色使者、生态先锋。2024 年 8 月 17 日，公司党委联合工会和党建共建单位兴业银行昆明分行第三党支部，在昆明市五华区西翥街道办事处桃园社区龙池山植树点组织开展了第七次“大爱星火”植树造林暨党建共建活动。七年来，公司党委联合工会，组织员工和家属志愿者及党建共建单位的党员干部共 490 余人参加植树造林公益活动，累计植树造林 20 余亩，栽种树木 1800 余株，用实际行动为建设美丽中国增绿添彩，为谱写人与自然和谐共生的中国式现代化做出积极贡献。

#### 8.9.2 慈善信托及公益信托开展情况

云南信托 2024 年新设立 28 个慈善信托项目，信托目的涵盖困难救助、儿童/青少年救助、医疗健康救助、教育助推、乡村振兴、生态环境保护以及文化传承与保护等多个领域。

乡村振兴方面——支持大理州祥云县鹿鸣乡困难家庭养殖肉牛共计 12 户；支持乡村学校教育事业，奖励优秀乡村教师共计 157 人；支持乡村学校操场修葺工作；为边疆支教的志愿者支付支教补贴，资助人员共计 30 人。

文化体育方面——支持提升在校大学生身体素质，开展戈壁马拉松训练营，参与新生共计 294 人；支持个旧市首届滑翔伞公开比赛和个旧市青年杯篮球公开赛，参与人员共计 200 余人。

困难救助方面——为考取大学的困境家庭学生支付首期学费，资助人员共计 75 人；为白马雪山保护区护林员子女提供再教育服务，以“学习基金+阅读基金+成长基金”的服务模式，已资助人员共计 9 人。

弱势群体帮扶方面——为孤独症儿童/青年开展艺术疗愈的课程服务，舒缓情绪同时释放焦虑，目前已服务 10 组家庭；为昭通市镇雄县的孤寡老人开

展社区服务，提供暖冬爱心活动，服务老人 100 余人。

### 8.9.3 为受益人创造利益情况

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、有效地管理义务，维护受益人的合法权益。2024 年公司向受益人兑付的信托本金及收益共计 4,056.53 亿元，其中信托收益 165.23 亿元，涉及信托项目 1,993 个。

### 8.9.4 消费者权益保护工作开展情况

公司坚持以人民为中心的发展思想，积极践行金融工作的政治性和人民性，高度重视消费者权益保护工作（以下简称“消保”）。公司把消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设，致力于为消费者（投资者）提供多元化、高品质信托产品及服务。报告年度内，公司通过完善消保审查、信息披露、信息保护、消费投诉处理、消费者教育宣传等工作举措，不断强化消保基础工作，为消费者营造和谐健康金融服务环境。

一是充分发挥董事会、监事会、高级管理层监督指导作用，强化对消保重大事项的集中审议和统筹部署。二是完善消保制度体系，报告期内制定、修订了《云南国际信托有限公司消费者权益保护审查工作指引》《云南国际信托有限公司消费者权益保护管理办法》《云南国际信托有限公司消费投诉处理管理指引》《云南国际信托有限公司金融消费者重大突发事件应急预案》《云南国际信托有限公司金融消费纠纷第三方调解实施细则》《云南国际信托有限公司消费投诉档案管理指引》《云南国际信托有限公司消费者金融信息保护管理办法》《云南国际信托有限公司金融消费者教育宣传实施细则》共 8 项消保相关制度，进一步夯实了消保工作的制度基础。三是严格审查产品推介材料，完善不同风险等级产品“双录”中的风险揭示表述，充分向消费者揭示产品风险收益特征。四是强化内部管理，公司内部实施全流程分级分类管控消费者信息，确保信息安全。五是积极开展金融教育宣传，通过线上线下相结合的方式开展“3·15 消费者权益保护教育宣传活动周”“2024 年金融教育宣传月”等教育宣传活动；通过驻地宣传和网络宣传相结合的方式因地制宜开展常态化教育宣传活动，为帮助广大消费者提升金融素养和风险防范能力贡献积极力量。六是

公司内部开展了“九民纪要重大法条解析”“密码安全”“消费者权益保护要点解析”“适当性义务全梳理”等课程，进一步提高广大员工合规意识及服务理念。七是公司采取畅通渠道、压实责任、源头治理和强化考核问责等措施，进一步完善和优化了投诉处理机制。

报告期内，剔除重复投诉项后，公司共受理消费投诉 668 件，所有投诉在公司注册地昆明统一受理，且均在办理期限内办结并反馈。按办理渠道分类：电话渠道受理 283 件，互联网渠道受理 93 件，第三方渠道转送受理 292 件；按业务类型分类：汽车消费贷款 41 件，其他消费贷款 175 件，生产经营贷款 1 件；人行信用信息异议处理 51 件，自管理财 57 件，贷款债务催收 343 件；按投诉原因分类：因公司管理制度、业务规则与流程引起的投诉 183 件，因定价收费引起的投诉 77 件，因产品收益引起的投诉 57 件，因债务催收方式和手段引起的投诉 351 件（上述投诉分类依据为《金融消费者投诉统计分类及编码银行业金融机构》（JR/T 0169-2018）标准）。

#### 8.9.5 社会责任管理情况

公司成立了社会责任工作相关小组，由公司领导担任组长，组员覆盖公司各个部门，将履行社会责任纳入高管考核体系，并在中长期战略规划中明确提出将切实履行企业社会责任作为公司的发展目标之一，并在年报中设置了专门的章节板块，以披露社会责任专项内容的情况。