

交银国际信托有限公司

2023 年度报告摘要



2024 年 4 月

目 录

1. 重要提示	【04】
2. 公司概况	【04】
2.1 公司简介	【04】
2.2 公司组织结构	【05】
3. 公司治理结构	【05】
3.1 股东	【05】
3.2 董事	【06】
3.3 监事	【07】
3.4 高级管理人员	【08】
3.5 薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬况	【08】
3.6 公司员工	【08】
4. 经营管理	【08】
4.1 经营目标、方针、战略规划	【08】
4.2 所经营业务的主要内容	【09】
4.3 市场分析	【10】
4.4 内部控制情况	【11】
4.5 风险管理	【12】
4.6 消费者权益保护	【14】
4.7 企业社会责任	【14】
5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表	【15】
5.1 自营资产	【15】
5.2 信托资产	【22】
6. 会计报表附注	【27】
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	【27】

6.2或有事项说明.....	【27】
6.3重要资产转让及出售的说明.....	【27】
6.4会计报表中重要项目的明细资料.....	【27】
6.5关联方关系及其交易的披露.....	【32】
6.6会计制度的披露.....	【34】
7. 财务情况说明书.....	【34】
7.1利润实现和分配情况.....	【34】
7.2主要财务指标.....	【34】
7.3对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	【34】
8. 特别事项揭示.....	【34】
8.1股东变动情况及原因.....	【34】
8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	【34】
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.....	【35】
8.4公司的重大未决诉讼事项.....	【35】
8.5公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	【35】
8.6国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查后提出的整改意见 及落实情况.....	【35】
8.7本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、 所披露的媒体及其版面.....	【35】
8.8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.....	【36】
9. 监事会意见.....	【36】

1. 重要提示

本公司董事会及董事保证本年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本公司2023年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

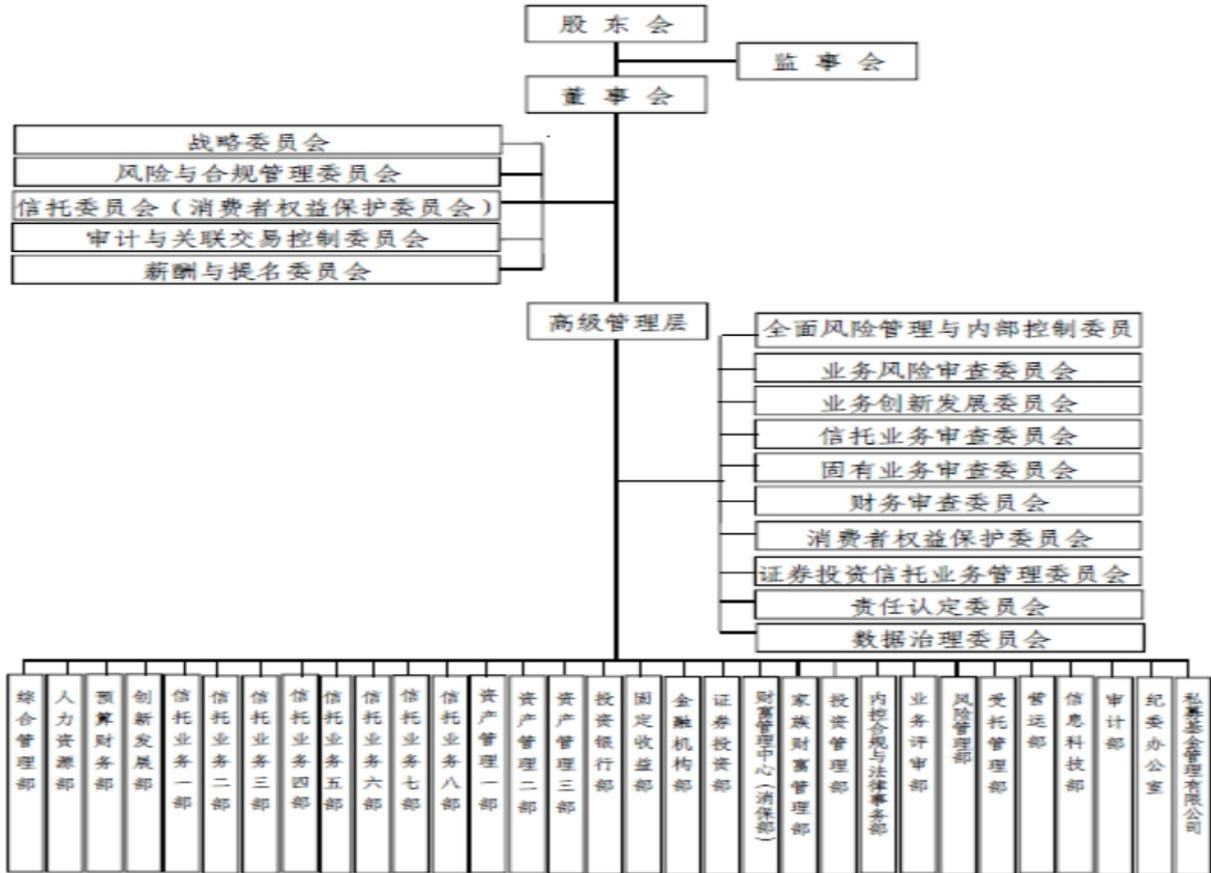
公司法定代表人、董事长童学卫，执行董事、总裁赵海慧（分管财务），预算财务部总经理张悦迎声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

法定中文名称	交银国际信托有限公司
法定中文缩写名称	交银国际信托
公司法定英文名称	BANK OF COMMUNICATIONS INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.
法定英文缩写名称	BOCOMMTRUST
法定代表人	童学卫
注册地址	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16-17层
邮政编码	430015
国际互联网网址	www.bocommtrust.com
电子信箱	jygc-nianbao@bankcomm.com
信息披露事务联系人	赵德刚
信息披露事务联系人联系方式	电话：021-32169666
选定的信息披露报纸	金融时报、上海证券报、中国证券报
公司年报备置地点	湖北省武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16层
聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
聘请的会计师事务所住所	上海市静安区南京西路1266号恒隆广场2号楼25楼
聘请的律师事务所	上海市锦天城律师事务所
聘请的律师事务所住所	上海市浦东新区银城中路501号上海中心大厦

2.2 公司组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 报告期内，公司股东总数 2 家，出资比例及股东情况如下：

表 3.1.1

序号	股东名称	持股比例	法定代表人 (负责人)	注册资本	注册地址	主要经营 业务	主要财务状况
1	★交通银行 股份有限公司	85%	任德奇	742.63 亿元	中国（上海）自 由贸易试验区银 城中路 188 号	银行 业务	2023 年末，资产总额人民币 140,604.72 亿元，每股净资产 人民币 12.30 元，资本充足率 15.27%，全年实现净利润（归 属于母公司股东）人民币 927.28 亿元。
2	湖北交通 投资集团有限 公司	15%	叶战平	100 亿元	武汉市汉阳区四 新大道 26 号	交通基 础项目 建设等	2023 年末，资产总额人民币 6913 亿元，负债总额人民币 5070 亿元，全年实现净利润人 民币 47.58 亿元。

注：★表示实际控制人。

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

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

表 3.1.2

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

3.2 董事

表 3.2

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
童学卫	董事长	男	59	2018.09.10	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级经济师，历任交通银行南京分行综合计划处副处长，白下支行行长，南京分行国际业务部经理，宁波分行副行长、高级信贷执行官，总行公司业务部/公司机构业务部副总经理（总行部门正职级）、金融机构部总经理；现任交银国际信托有限公司董事长（省分行正职级）。
卢军	董事	男	53	2023.03.08	湖北交通投资集团有限公司	15%	硕士，历任湖北省发改委副处长、处长，省发展战略规划办公室副主任，宜昌市政府副市长，湖北省政府副秘书长，湖北交通投资集团有限公司总经理、董事长；现任湖北省经济和信息化厅厅长。
赵海慧	执行董事	男	49	2023.08.16	交通银行股份有限公司	85%	硕士，经济师，历任交通银行总行投资管理部/战略投资部高级经理、总经理助理、副总经理，镇江分行副行长（交流挂职）、交银金融资产投资有限公司执行董事、副总裁；现任交银国际信托有限公司执行董事、总裁。
陈洪	董事	男	56	2020.10.23	交通银行股份有限公司	85%	大专，历任交通银行合肥分行杏花支行行长、东陈岗支行行长，安徽省分行副行长、高级信贷执行官、交通银行总行授信管理部副总经理；现任交通银行宁夏区分行行长。

周毅	董事	男	42	2022.08.31	交通银行股份有限公司	85%	硕士，历任交通银行山西城北支行行长、河西支行行长、晋城分行行长，总行公司机构业务部副总经理；现任交通银行山西省分行副行长。
苏海明	董事		55	2023.03.08	交通银行股份有限公司	85%	本科，经济师，历任交通银行上海宝山支行副行长，上海市分行授信部总经理，无锡分行副行长、高级信贷执行官；现任交通银行授信审批部副总经理。
刘红忠	独立董事	男	59	2018.12.29	-	-	博士，历任复旦大学讲师、副教授、教授，国际金融系主任、金融研究院副院长等；现任复旦大学金融学教授、博士生导师、中国金融史研究中心副主任、金融研究中心副主任，中国金融学会理事、中国国际金融学会理事等。
刘运宏	独立董事	男	48	2022.08.01			博士，研究员，先后在国泰基金、航天证券、华宝证券工作，历任航天证券投资银行部总经理，华宝证券投资银行部总经理、公司总经理助理；现任前海人寿保险股份有限公司（上海）研究所所长，兼任中国人民大学国际并购与投资研究所副所长。
尹海涛	独立董事	男	47	2022.08.01	-	-	博士，历任美国密歇根大学厄博全球企业可持续发展战略研究所研究院、讲师，上海交通大学安泰经济与管理学院讲师、副教授；现任上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授、副院长。

注：2024年3月，本公司股东会第一次会议（临时会议）选举张雅芳、胡晓晖担任本公司非执行董事，陈洪、周毅、苏海明不再担任本公司非执行董事职务。张雅芳、胡晓晖董事任职资格尚在报监管核准过程中。

3.3 监事

表 3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
颇颖	监事长	女	52	2020.11.04	交通银行股份有限公司	85%	硕士，高级会计师，历任交通银行南宁分行计划处处长助理、副处长，交通银行苏州分行副行长，交通银行总行预算财务部（数据与信息管理中心）副总经理，交通银行总行股权与投资管理部总经理；现任交通银行上海审计监督分局局长，兼任交银国际信托有限公司监事长。

李琳	监事	男	49	2019.03.29	湖北交通投资集团有限公司	15%	硕士，高级会计师，历任湖北省交通投资集团有限公司融资财务部副部长、证券部部长、资本运营部部长、董事会办公室主任；现任湖北交通投资集团有限公司审计部部长。
李原	职工监事	男	48	2022.01.28	--	--	硕士，高级会计师，历任湖北省国际信托投资公司计财部经理，交银国际信托有限公司预算财务部总经理、综合管理部总经理；现任交银国际信托有限公司审计部总经理。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历/学位	专业
赵海慧	总裁	男	49	2023.11.29	27	硕士	工商管理
唐云岳	副总裁	男	47	2019.02.26	21	硕士	国际贸易
李艳	副总裁	男	49	2021.03.16	27	硕士	工商管理
朱明君	副总裁	男	48	2021.04.12	26	博士	企业管理

3.5 薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬情况

本公司董事、监事、高级管理人员的薪酬根据股东单位及本公司高管人员薪酬与考核分配办法确定，公司建立了与现代企业制度相适应的薪酬办法，以价值创造为导向实行综合考核，并根据绩效达成情况实施差异化分配。报告期内，全体董事、监事和高级管理人员（不含离任董事、监事和高级管理人员）获得的税前薪酬合计 910.31 万元，并严格按照监管要求对相关人员的绩效薪酬实行延期支付，分三年兑现。董事卢军、陈洪、周毅、苏海明及监事长颇颖、监事李琳不在本公司领取薪酬。

3.6 公司员工

报告期末，员工总数为 245 人，平均年龄 38.41 岁，学历分布比率为：博士 0.4%；硕士 64.5%；本科 34.3%；专科 0.4%；其他 0.4%。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，立足内外部形势变化，发挥信托制度和母行资源两个优势，聚焦“受托服务、资产管理、财富管理、私募股权”四大支柱业务，切实履行受托人职责，为实体经济和

人民美好生活提供优质信托金融服务，持续打造“最值得信赖的一流信托公司”。

4.2 所经营业务的主要内容

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

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

信托资产运用与分布表

表 4.2.1

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	581,005.49	1.06%	基础产业	8,444,741.93	15.46%
贷款	6,438,877.20	11.79%	房地产	1,405,943.02	2.57%
交易性金融资产	35,527,014.79	65.06%	证券市场	15,194,194.30	27.82%
买入返售金融资产	372,935.71	0.68%	实业	10,329,431.16	18.92%
债权投资	11,570,569.07	21.19%	金融机构	10,034,253.89	18.38%
长期股权投资	0.00	0.00%	其他	9,202,851.74	16.85%
其他	121,013.78	0.22%	-		
信托资产总计	54,611,416.04	100.00%	信托资产总计	54,611,416.04	100%

自营资产运用与分布表

表 4.2.2

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	72,081.91	4.22%	基础产业	115,850.81	6.79%
交易性金融资产	966,868.07	56.64%	房地产业	408,135.00	23.91%
债权投资	140,469.58	8.23%	证券市场	710,875.28	41.65%
发放贷款和垫款	387,945.74	22.73%	实业	-	-
长期股权投资	104.58	0.01%	金融机构	20,000.00	1.17%
其他	139,458.09	8.17%	其他	452,067.11	26.48%
资产总计	1,706,927.97	100.00%	资产总计	1,706,928.21	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

一是经济回升向好下的业务机遇增多。我国经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变。中央金融工作会议明确提出“加快建设金融强国”，强调“八个坚持”，做好“五篇大文章”，为金融业高质量发展指明了方向。以科技创新为引领的新质生产力加速发展，扩大有效需求一揽子政策加速落地，国家积极鼓励发展“银发经济”，京津冀、长三角、大湾区等重点区域协调发展向纵深推进，这些都将为信托业的发展带来更多新的机遇。

二是监管引导下的转型路径更加清晰。信托业务新分类进一步厘清了信托边界和服务内涵，并把资产服务信托摆在三分类之首，体现了金融功能性第一位、兼顾营利性的政策导向，有利于信托的“社会化”“普惠化”发展，信托公司在财产监管、社会治理、风险处置、代际传承等领域将会发挥更大作用，为公司转型发展提供了行动指南。

4.3.2 不利因素

一是从宏观形势看，我国经济持续回升向好的基础还不稳固，有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患仍然较多，国内大循环存在堵点，国际循环存在干扰，这些都对信托业的展业带来较大挑战。

二是从监管政策看，资管行业的监管标准没有完全统一，信托公司直面公募基金、银行理财子、保险资管、券商资管等其他资管机构的激烈竞争；资产服务信托、公益慈善信托等本源业务的配套政策还不够完

善，一定程度上限制了信托公司的发展。

三是从风险形势看，房地产市场风险尚未出清，地方债务风险有所加大，重点领域信用风险管控压力依然较大，转型业务领域的市场风险、流动性风险、操作风险等也面临新的挑战。

4.4 内部控制情况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

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

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

4.4.2 内部控制措施

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

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

对于固有业务，公司建立健全固有业务决策机制，制定科学合理的

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

4.4.3 监督评价与纠正

公司建立了较为完善的内部审计、报告和整改工作机制。内审部门持续对公司业务经营活动、风险管理情况和内控合规情况进行审计检查评价，揭示风险，提出建议，跟踪督促审计检查发现问题的整改落实，促进公司内控管理水平不断完善，保障公司业务经营稳健发展，发挥内审监督风险防控第三道防线职能作用，不断提升审计监督工作质效。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

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

4.5.1.1 信用风险状况

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

4.5.1.2 市场风险状况

截至2023年末，信托资产投资、固有资产投资市场风险情况正常；自有资金证券投资未突破公司确定的风险容忍度限额。

4.5.1.3 操作风险状况

公司建立了严格的部门职责、员工岗位职责、业务流程和操作规程，形成了职责分明、相互监督制约的机制和严格的审核、复核程序。截至2023年末，公司未发现重大操作风险事件。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要有合规风险、政策风险等。截至2023年末，公司未发生因上述风险造成的损失。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

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

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

4.5.2.2 市场风险管理

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

4.5.2.3 操作风险管理

第一，公司建立了严格的部门职责、员工岗位职责、业务流程和操作规程，形成了职责分明、相互监督制约的管理机制，通过建立健全内控考核机制，有效提升了操作风险管理实效；第二，公司持续推进综合业务系统开发上线，不断开发、完善业务管理信息系统，并建立了贴合业务实际、满足业务需求的信息系统管理流程；第三，公司不断完善各项规章制度，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。截至2023年12月31日，未发现重大操作风险事件。

4.5.2.4 其他风险管理

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

4.5.3 净资本管理

2023年末，公司净资本风险控制指标为：净资本132.32亿元，各项风险资本46.44亿元，净资本与各项业务风险资本之和之比为284.93%，符合监管要求的不低于100%标准；净资本与净资产之比为84.32%，符合监管要求的不低于40%标准。2023年末净资本监管各项指标全面达标。

4.6 消费者权益保护

2023年，公司践行以人民为中心的发展思想，积极贯彻落实监管机构对消费者权益保护工作的各项要求，认真履行消费者权益保护主体责任，持续优化消费者权益保护体制机制建设，将消保理念融入全流程业务管理中，公司消费者权益保护工作得到有效开展。公司积极履行社会责任，强化金融知识宣教工作力度和创新性，形成有公司特色的宣传亮点，针对老年人、青少年、新市民等不同群体的差异化需求，形成以“有匠心”、“有温度”和“有乐趣”为主题的系列化教育宣传常态机制，同时采用短视频、小游戏、剧本杀等“接地气”的创新形式开展各项主题活动，让消费者权益保护教育宣传领域的影响更深入人心。报告期内，公司共受理客户投诉2起，客户满意度较好。公司将不断健全投诉管理体系，全面保障金融消费者合法权益。

4.7 企业社会责任

一是提升服务实体经济发展质效。服务注册地经济发展，支持湖北建设现代产业集群，投向湖北地区规模37.6亿元，在武汉市设立由私募子公司首支担任GP的私募股权基金（交盈汇芯）。服务交银集团上海主场建设，全年投向上海主场规模103.6亿元。聚焦战略新兴产业，支持现代化产业体系建设，落地毅达资本国家中小一期基金、元禾重元叁号基金、上海引领接力基金、长江交盈科创基金等项目。

二是拓展绿色信托，助力“双碳”战略。牢固树立绿色发展理念，为实现“双碳”目标贡献信托力量。2023年末绿色信贷、绿色资产证券化、绿色债券投资等绿色金融业务规模89.1亿元，较年初实现翻番。“交银国信·新加坡金鹰集团厦门电厂CCER碳资产服务信托”荣获“武汉首批绿色金融创新实践案例”。

三是支持乡村振兴战略，助力美丽乡村建设。帮助总行对口帮扶点

甘肃天祝县成功销售农产品 59 万元，引入上海企业与当地签订长期农产品销售合同，为当地小学引进社会帮扶资金 36.7 万元。捐赠 25 万元设立“交银国信·瑞禾金堂饮水工程慈善信托”，参与簿记并投资 1.5 亿元淮安市国有联合投资发展集团乡村振兴专项公司债券。

四是推动慈善信托发展，践行金融工作的人民性。拓宽慈善资金来源，推进慈善信托模式创新，设立“瑞善点亮梦想慈善信托”“瑞禾天祝乡村振兴教育慈善信托”等 13 单慈善信托，助力共同富裕和人民美好生活需求。

5. 报告期末及上一年末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

毕马威华振审字第 2408278 号

交银国际信托有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了后附的第1页至第85页的交银国际信托有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职

业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非贵公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

应晨斌

周旻晏

2024 年 4 月 28 日

5.1.2 合并及公司资产负债表(金额单位: 人民币万元)

	本集团		本公司	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产				
货币资金	72,081.91	138,260.21	55,920.30	125,922.34
买入返售金融资产	63,832.74	-	63,832.74	-
发放贷款和垫款	387,945.74	468,145.34	303,166.44	303,294.61
金融投资:				
交易性金融资产	966,868.07	774,846.77	779,167.03	599,967.17
债权投资	140,469.58	360,270.47	166,701.13	283,065.29
长期股权投资	104.58	104.62	210,000.00	210,000.00
固定资产	1,880.15	2,038.32	1,841.88	2,033.43
使用权资产	7,600.45	7,892.35	7,600.45	7,892.35
无形资产	2,890.69	1,631.35	2,890.69	1,631.35
递延所得税资产	15,676.06	9,079.48	15,675.38	9,079.48
其他资产	47,578.00	50,666.70	47,638.26	50,811.63
资产总计	1,706,927.97	1,812,935.61	1,654,434.30	1,593,697.65
负债				
合同负债	3,599.72	2,943.77	3,599.72	2,943.77
应付职工薪酬	13,568.08	14,684.44	13,508.68	14,638.50
应交税费	22,545.38	32,084.52	21,333.45	31,817.79
租赁负债	8,023.95	8,022.80	8,023.95	8,022.80
预计负债	22,789.00	12,751.46	22,789.00	12,751.46
递延所得税负债	5,797.09	3,324.18	-	-
其他负债	16,100.75	197,319.50	15,963.87	14,966.97
负债合计	92,423.97	271,130.67	85,218.67	85,141.29
所有者权益				
实收资本	576,470.59	576,470.59	576,470.59	576,470.59
盈余公积	102,137.91	95,633.89	102,137.91	95,633.89
一般风险准备	119,201.11	119,201.11	119,201.11	119,201.11
信托赔偿准备	115,294.12	115,294.12	115,294.12	115,294.12
未分配利润	701,400.28	635,205.23	656,111.90	601,956.65
所有者权益合计	1,614,504.01	1,541,804.94	1,569,215.63	1,508,556.36
负债和所有者权益总计	1,706,927.97	1,812,935.61	1,654,434.30	1,593,697.65

企业负责人：童学卫 主管会计工作的负责人：赵海慧 会计机构负责人：张悦迎

5.1.3 合并及公司利润表(金额单位: 人民币万元)

	本集团		本公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	169,007.46	194,902.15	148,184.01	172,101.29
利息净收入	37,192.07	48,394.65	30,370.77	36,733.64
其中: 利息收入	48,434.41	61,606.17	30,697.20	37,151.69
利息支出	(11,242.34)	(13,211.52)	(326.42)	(418.05)
手续费及佣金收入	92,644.86	106,250.82	95,555.97	111,242.15
投资收益	30,198.64	20,109.24	16,889.21	13,149.72
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	(0.03)	0.02	-	-
其他收益	385.78	3,185.01	59.71	3,061.03
公允价值变动收益	5,644.35	10,815.54	2,366.59	1,767.86
汇兑净收益 / (损失)	234.21	1,123.29	234.21	1,123.29
其他业务收入	2,707.55	5,023.60	2,707.55	5,023.60
二、营业支出	(64,756.58)	(70,921.06)	(62,147.55)	(64,834.06)
税金及附加	(874.59)	(1,050.54)	(813.28)	(963.89)
业务及管理费	(36,179.44)	(36,941.79)	(33,063.95)	(33,366.44)
信用减值损失	(27,702.55)	(32,928.73)	(28,270.32)	(30,503.73)
三、营业利润	104,250.88	123,981.09	86,036.46	107,267.23
加: 营业外收入	0.50	55.97	0.50	55.97
减: 营业外支出	(314.20)	(27.49)	(25.53)	(25.66)
四、利润总额	103,937.18	124,009.57	86,011.43	107,297.54
减: 所得税费用	(26,857.21)	(29,766.30)	(20,971.26)	(26,169.72)
五、净利润	77,079.97	94,243.27	65,040.17	81,127.82
按所有权归属分类:				
归属于母公司股东的净利润	77,079.97	94,243.27	65,040.17	81,127.82
六、其他综合收益税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	77,079.97	94,243.27	65,040.17	81,127.82

企业负责人: 童学卫

主管会计工作的负责人: 赵海慧

会计机构负责人: 张悦迎

5.1.4 合并及公司所有者权益变动表（金额单位：人民币万元）

合并所有者权益变动表						
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2022年12月31日余额	576,470.59	95,633.89	119,201.11	115,294.12	635,205.23	1,541,804.94
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	77,079.97	77,079.97
(二) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	6,504.02	-	-	(6,504.02)	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	(4,380.90)	(4,380.90)
三、2023年12月31日余额	576,470.59	102,137.91	119,201.11	115,294.12	701,400.28	1,614,504.01
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2021年12月31日余额	576,470.59	87,521.11	119,201.11	115,294.12	549,329.02	1,447,815.95
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	94,243.27	94,243.27
(二) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	8,112.78	-	-	(8,112.78)	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	(254.28)	(254.28)
三、2022年12月31日余额	576,470.59	95,633.89	119,201.11	115,294.12	635,205.23	1,541,804.94

企业负责人：童学卫

主管会计工作的负责人：赵海慧

会计机构负责人：张悦迎

5.1.4 合并及公司所有者权益变动表(金额单位: 人民币万元)

	母公司所有者权益变动表					
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2022年12月31日余额	576,470.59	95,633.89	119,201.11	115,294.12	601,956.65	1,508,556.36
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	65,040.17	65,040.17
(二) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	6,504.02	-	-	(6,504.02)	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	(4,380.90)	(4,380.90)
三、2023年12月31日余额	576,470.59	102,137.91	119,201.11	115,294.12	656,111.90	1,569,215.63
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2021年12月31日余额	576,470.59	87,521.11	119,201.11	115,294.12	529,195.89	1,427,682.82
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	81,127.82	81,127.82
(二) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	8,112.78	-	-	(8,112.78)	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	(254.28)	(254.28)
三、2022年12月31日余额	576,470.59	95,633.89	119,201.11	115,294.12	601,956.65	1,508,556.36

企业负责人: 童学卫

主管会计工作的负责人: 赵海慧

会计机构负责人: 张悦迎

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表（未经审计）

编制单位：交银国际信托有限公司 2023年12月31日 单位：人民币万元

资产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
资产：			负 债：		
银行存款	404,391.25	827,155.83	短期借款	-	
结算备付金	176,614.24	20,731.15	交易性金融负债	-	
存出保证金	-	-	衍生金融负债	-	
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	884,646.85	
交易性金融资产	35,527,014.79	29,477,387.55	长期借款	-	
买入返售金融资产	372,935.71	96,392.95	应付清算款	62.09	75.69
发放贷款和垫款	6,438,877.20	6,581,032.31	应付赎回款	19,889.34	15,818.47
债权投资	11,570,569.06	12,272,104.41	应付管理人报酬	32,144.14	26,068.99
其他债权投资	56,618.01	-	应付托管费	1,375.45	1,546.95
长期股权投资	-	-	应付销售服务费	3,913.45	1,619.86
应收清算款	844.75	227,042.97	应付交易费用	-	-
应收利息	2,083.92	1,686.19	应付投资顾问费	760.77	658.67
应收股利	61,718.79	17,707.02	应交税费	19,471.13	10,026.59
应收申购款	-	-	应付利息	24.64	26.20
递延所得税资产	-	-	应付利润	2,266.19	-2,692.06
其他资产	-251.68	-108.90	递延所得税负债	-	-
			其他负债	136,869.75	118,125.91
			负债合计	1,101,423.80	171,275.27

			所有者权益：	-	
			实收资金	48,729,435.24	44,835,801.36
			资本公积	-	-
			减：库存股	-	-
			其他综合收益	10,945.04	11,167.15
			未分配利润	4,769,611.96	4,502,887.70
			所有者权益合计	53,509,992.24	49,349,856.21
资产合计	54,611,416.04	49,521,131.48	负债及持有人权益总计	54,611,416.04	49,521,131.48

公司负责人：童学卫 主管信托会计工作负责人：赵海慧 信托会计机构负责人：张勇

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：交银国际信托有限公司 2023 年度 单位：人民币万元

项目	本期金额	上期金额
一、收入	2,599,949.71	3,915,409.04
1、利息收入	-361,094.62	1,068,139.19
2、投资收益（损失以“-”填列）	2,763,258.77	2,960,869.23
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-
3、公允价值变动收益（损失以“-”填列）	188,597.02	-122,603.31
4、汇兑损益（损失以“-”填列）	89.04	19.29
5、其他业务收入	9,099.50	8,984.64
二、费用	1,142,030.06	324,574.43
1、管理人报酬	116,353.68	125,342.18
2、托管费	11,332.84	12,405.29
3、销售服务费	65,967.41	44,070.34
4、投资顾问费	2,383.14	2,209.95
5、利息支出	7,383.28	-
其中：卖出回购金融资产利息支出	7,383.28	-
6、信用减值损失	857,963.79	8,302.43
7、税金及附加	6,244.95	7,907.80
8、其他费用	74,400.97	124,336.44
三、利润总额	1,457,919.65	3,590,834.61
减：所得税费用	-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,457,919.65	3,590,834.61
五、其他综合收益	-222.11	9,324.43
六、综合收益总额	1,457,697.54	3,600,159.04

公司负责人：童学卫 主管信托会计工作负责人：赵海慧 信托会计机构负责人：张勇

5.2.3 信托项目净资产变动汇总表

信托项目净资产变动汇总表（未经审计）

编制单位：交银国际信托有限公司

2023 年度

单位：人民币万元

项目	本期金额					
	实收资金	资本公积	减：库存股	其他综合收益	未分配利润	所有者权益
一、上期期末余额	44,835,801.36	-	-	11,167.15	4,502,887.70	49,349,856.21
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	44,835,801.36	-	-	11,167.15	4,502,887.70	49,349,856.21
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	3,893,633.88	-	-	-222.11	266,724.26	4,160,136.03
（一）综合收益总额	-	-	-	-222.11	1,457,919.65	1,457,697.54
（二）产品持有人申购和赎回	3,893,633.88	-	-	-	144,128.88	4,037,762.76
其中：1、产品申购	47,381,560.32	-	-	-	2,338,175.23	49,719,735.55
2、产品赎回	-43,487,926.44	-	-	-	-2,194,046.35	-45,681,972.79
（三）利润分配	-	-	-	-	-1,335,324.27	-1,335,324.27
（四）其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	48,729,435.24	-	-	10,945.04	4,769,611.96	53,509,992.24
项目	上期金额					
	实收资金	资本公积	减：库存股	其他综合收益	未分配利润	所有者权益
一、上期期末余额	56,106,911.85	1,634,923.87	-	1,842.72	1,291,932.71	59,035,611.15
加：会计政策变更	-	-1,634,923.87	-	-	1,634,923.87	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	56,106,911.85	-	-	1,842.72	2,926,856.58	59,035,611.15

三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-11,271,110.49	-	-	9,324.43	1,576,031.12	-9,685,754.94
(一)综合收益总额	-	-	-	9,324.43	3,590,834.61	3,600,159.04
(二)产品持有人申购和赎回	-11,271,110.49	-	-	-	-428,180.90	-11,699,291.39
其中：1、产品申购	38,038,642.41	-	-	-	1,517,679.89	39,556,322.30
2、产品赎回	-49,309,752.90	-	-	-	-1,945,860.79	-51,255,613.69
(三)利润分配	-	-	-	-	-1,586,622.59	-1,586,622.59
(四)其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	44,835,801.36	-	-	11,167.15	4,502,887.70	49,349,856.21

公司负责人：童学卫

主管信托会计工作负责人：赵海慧

信托会计机构负责人：张勇

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

会计报表编制无不符合会计核算基本前提事项。

6.2 或有事项说明

报告期内，公司未发生对外担保及其他或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，无重要资产转让或出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露自营资产经营情况

6.4.1.1 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

表6.4.1.1

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	资产合计	不良资产 合计	不良资产 率(%)
期初数	1,592,979.63	92,791.80	26,749.30	44,866.58	55,548.30	1,812,935.61	127,164.18	7.01%
期末数	1,520,999.17	84,789.50	16,305.21	34,365.24	50,468.85	1,706,927.97	101,139.30	5.93%

6.4.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表6.4.1.2

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	本期转出	期末数
贷款损失准备	42,290.68	14,873.44	-	5,800.00	-	51,364.12
一般准备	42,290.68	14,873.44	-	5,800.00	-	51,364.12
专项准备	-	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	-	-	-	-	-	-
债权投资减值准备	5,973.45	1,297.42	-	-	-	7,270.87
其他减值准备	-	-	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-	-
坏账准备	603.39	1,494.15	-	-	-	2,097.54
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-	-

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数

表 6.4.1.3

单位：人民币万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	-	9,758.31	10,383.15	104.62	1,114,975.77	1,135,221.85
期末数	-	8,272.10	5,000.00	104.58	1,094,065.55	1,107,442.23

6.4.1.4 按照投资入股金额排序，前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等。

表 6.4.1.4

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例 (%)	主要经营活动	投资收益
上海中交达资产管理有限公司	40	资产管理，投资管理	(0.03)

6.4.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
武汉大桥实业集团有限公司	17	正常
武汉联发瑞盛置业有限公司	14	正常
重庆景佑房地产开发有限公司	14	正常
天津博雅置业有限公司	12	逾期
重庆市涪陵实业发展集团有限公司	11	正常

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

报告期内，本公司无代理业务、担保业务和其他类型表外业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

单位：人民币万元

收入结构	合并口径		母公司口径	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	92,644.86	54.82%	95,555.97	64.48%
其中：信托手续费收入	95,555.97		95,555.97	
基金和资管计划管理费收入	109.08		-	
利息收入	37,192.07	22.01%	30,370.77	20.50%
其他业务收入	2,707.55	1.60%	2,707.55	1.83%

其中：计入信托业务收入部分	2,707.55		2,707.55	
投资收益	30,198.64	17.87%	16,889.21	11.40%
其中：股权投资收益	20,919.40		7,006.90	
证券投资收益				
其他投资收益	9,279.24		9,882.31	
公允价值变动收益	5,644.35	3.34%	2,366.59	1.60%
汇兑损失	234.21	0.14%	234.21	0.16%
其他收益	385.78	0.23%	59.71	0.04%
资产处置收益	-		-	
收入合计	169,007.46	100.00%	148,184.01	100.00%

其他业务收入主要指公司获得的咨询顾问费收入。

本报告年度共实现信托业务收入总额为 98,263.52 万元，其中信托手续费收入 95,555.97 万元、其他业务收入 2,707.55 万元。（本年度合并口径手续费及佣金收入含合并抵消影响）。

6.4.2 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数。

信托资产	期初数	期末数
集合	25,241,929.51	32,877,053.93
单一	9,103,107.31	6,415,459.44
财产权	15,176,094.66	15,318,902.67
合计	49,521,131.48	54,611,416.04

表 6.4.2.1

单位：人民币万元

6.4.2.1.1 主动管理类信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.4.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理类信托资产	期初数	期末数
投资类	14,547,035.57	22,634,640.63
融资类	8,521,538.02	8,466,206.43
合计	23,068,573.59	31,100,847.06

6.4.2.1.2 事务管理类信托业务的信托资产期初数、期末数。

表 6.4.2.1.2

单位：人民币万元

事务管理类信托资产	期初数	期末数
事务管理类	26,452,557.89	23,510,568.98
合计	26,452,557.89	23,510,568.98

6.4.2.2 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。

6.4.2.2.1 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 6.4.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	96	2,604,870.01	5.4692%
单一类	52	1,126,654.18	5.1187%
财产管理类	19	255,545.17	8.4014%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理类信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率，分投资类、融资类分别计算并披露。

表 6.4.2.2.2

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
投资类	32	298,499.01	0.9055%	3.8798%
融资类	63	2,131,989.00	0.8923%	5.6670%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的事务管理类信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.4.2.2.3

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
事务管理类	72	1,556,581.35	0.0835%	6.6273%

6.4.2.3 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 6.4.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类	218	4,778,845.68
单一类	50	122,352.30
财产管理类	562	5,640,006.19
新增合计	830	10,541,204.17
其中：主动管理类	217	4,801,820.38
事务管理类	613	5,739,383.79

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。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2023年，公司认真落实信托新分类要求，坚守主业，回归本源，加快转型发展步伐，持续推动证券投资信托、财富管理信托、风险处置服务信托、慈善信托等业务落地。公司主要推出如下创新产品：

（1）证券投资信托。公司大力发展证券投资信托，标品资管产品线不断丰富。截至报告期末，公司自主管理固收类标品业务规模较年初增长74%，“风云68号”TOF产品蝉联中国证券报“一年期信托TOF/FOF类产品金牛奖”。

（2）财富管理信托。公司坚持以客户需求为中心，发挥信托在风险隔离、跨市场资产配置、代际传承等方面的独特优势，为客户提供一站式、定制化服务。截至报告期末，公司家族财富业务规模较年初增长70%，落地首单非上市股权不动产家族信托，荣获“2023年银行家年度家族信托管理创新优秀案例”；创新推出“万家灯火”系列家庭服务信托，让信托制度惠及千家万户。

（3）风险处置服务信托。成功中标江苏金盛置业、武汉当代明诚、宁夏如意集团等3单风险处置服务信托，创造性设置转股、抵债、留债等差异化功能信托，最大限度保障债权人利益。

（4）慈善信托。公司不断探索慈善信托发展新模式，积极拓宽慈善信托服务范围，推动财富向善，助力共同富裕。报告期内，公司携手中

国残联等慈善组织落地慈善信托 13 单，播撒扶老助残、乡村振兴、教育资助、医疗帮扶等人间大爱。

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

报告期内，本公司无因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

表 6.5.1 固有业务关联交易方情况 单位：人民币万元

	关联交易方数量	金额	定价政策
合计	6 家	86,579.73	按市场价格交易；若无市场价格，则按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价交易。

6.5.2 信托业务关联交易方情况 单位：人民币万元

	关联交易方数量	金额	定价政策
合计	3 家	5,016,222.37	按市场价格交易；若无市场价格，则按公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件定价交易。

注：关联交易方明细情况详见本公司官网披露的 2023 年度报告全文版。

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方交易情况：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 6.5.3.1 单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	23,578.95	-	3,664.47	19,914.47
租赁	7,797.13	506.98	733.98	7,570.13
担保	-	-	-	-

应收账款	-	-	-	-
其他	126,281.88	1,371,931.21	1,439,117.98	59,095.13
合计	157,657.96	1,372,438.19	1,443,516.43	86,579.73

注：固有财产与关联方重大交易逐笔披露情况详见本公司官网披露的 2023 年度报告全文版。

6.5.3.2 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 6.5.3.2

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	220,729.16	146,482.12	315,310.46	51,900.82
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	6,309,844.37	-61,770.16	1,283,752.66	4,964,321.55
合计	6,530,573.53	84,711.96	1,599,063.12	5,016,222.37

注：信托与关联方重大交易逐笔披露情况详见本公司官网披露的 2023 年度报告全文版。

6.5.3.3 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)金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易

表 6.5.3.3.1

单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易				
	年初数	本年借方发生额	本年贷方发生额	年末数
合计	601,469.50	238,900.00	288,755.48	551,614.02

注：固有财产与信托财产重大交易逐笔披露情况详见本公司官网披露的 2023 年度报告全文版。

6.5.3.3.2 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 6.5.3.3.2

单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	净发生额	期末数
合计	3,048,836.46	2,452,936.04	5,501,772.50

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

6.5.4 关联方逾期未偿还公司资金的情况

无。

注：上述 6.5 中披露信息按照会计准则口径，与银保监口径不同。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务的会计核算执行中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其相关规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

本报告期母公司实现净利润人民币 65,040.17 万元，期初未分配利润为 601,956.65 万元，提取盈余公积 6,504.02 万元，对股东分配股利 4,380.90 万元，期末累计未分配利润为 656,111.90 万元。

本报告期合并报表实现净利润人民币 77,079.97 万元，其中归属于母公司所有者的净利润人民币 77,079.97 万元，期末累计未分配利润为 701,400.28 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

单位：人民币万元

指标名称	指标值
资本利润率	4.88%
加权年化信托报酬率	0.5431%
人均净利润	313.33

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

2023 年无其他对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 特别事项揭示

8.1 股东变动情况及原因

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，董事、监事及高级管理人员发生以下变动：

(1) 2023年3月，公司召开股东会，新选举卢军先生、苏海明先生为非执行董事。龙传华先生、汤晓东先生不再担任本公司董事职务。2023年5月，国家金融监督管理总局湖北监管局核准卢军、苏海明董事任职资格。

(2) 2023年4月，公司召开董事会，由于蔡平已到退休年龄，解聘蔡平交银国际信托有限公司副总裁职务。

(3) 2023年8月，公司召开董事会及股东会，选举/聘任赵海慧任公司执行董事、总裁，李依贫不再担任本公司执行董事、总裁职务。2023年11月，国家金融监督管理总局湖北监管局核准赵海慧执行董事、总裁任职资格。

(4) 2023年12月，公司召开董事会，由于工作变动原因，解聘陈维交银国际信托有限公司副总裁职务。

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 公司的重大未决诉讼事项

报告期内，无新增严重影响公司经营的重大诉讼事项。

8.5 公司及其高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，无公司及其董事、监事和高级管理人员受处罚情况。

8.6 国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查后提出的整改意见

报告期内，国家金融监督管理总局湖北监管局对公司开展了现场检查，并下发现场检查意见书。公司高度重视并积极推进整改。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2023年8月25日，在《金融时报》第八版披露了公司章程修改公告。简要内容：经交银国际信托有限公司第四届董事会第二十七次会议及2023年股东会第一次会议审议批准，对本公司《章程》进行了修订。修订主要内容：一是对《章程》第二条中登记注册机关由“湖北省工商行政管理局”变更为“湖北省市场监督管理局”。二是对《章程》第九条、第二十四条、第二十五条党建工作内容进行修改完善。三是《章程》第

七十一条董事会组成人员修改为“董事会由9名董事组成，包括执行董事2名，非执行董事（含独立董事）7名。”四是根据《信托公司股权管理暂行办法》有关规定，对《章程》第九十条至第九十二条内容作相应修订，董事会增设关联交易控制委员会，并由独立董事担任主任委员。五是根据《银行保险机构公司治理准则》有关要求，结合公司治理实践及股东会、董事会授权管理，对《章程》第三十五条股东会职权、第七十二条董事会职权、第九十八条监事会职权以及董事、独立董事、监事履职要求等进行了修订。六是对《章程》中关于“中国银保监会”等监管机构名称的表述统一调整为“国家金融监督管理总局”。

2023年12月1日，在《中国证券报》第十版披露了总裁任职公告。主要内容：根据公司第五届董事会第五次会议以及2023年股东会第四次会议（临时会议）决议，聘任赵海慧为本公司总裁，选举赵海慧为本公司执行董事。赵海慧担任本公司总裁、执行董事任职资格已获国家金融监督管理总局湖北监管局批复核准（鄂金监复〔2023〕184号）。

8.8 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

无。

9. 监事会意见

监事会认为，报告期内，公司的决策程序符合国家法律、法规和公司章程及相关制度规定，董事会、高级管理层及其成员认真履行职责，加强内控体系建设，守牢风险底线，加快转型创新，切实维护受益人、股东和公司利益，公司高质量发展取得了新的成效。报告期内，公司财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。