厦门国际信托有限公司二〇二三年年度报告（摘要稿）

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 没有董事声明对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 独立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。

1.4 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长李云祥、总经理胡荣炜和会计机构负责人财务部经理陈明雅保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2 公司概况

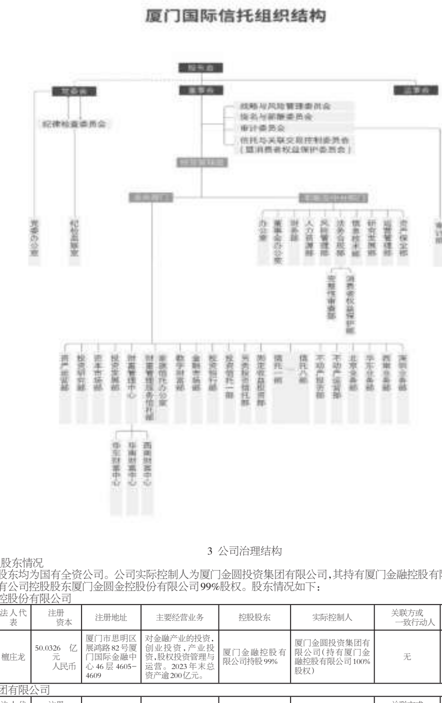
2.1 公司简介

2.1.1 公司历史沿革：厦门国际信托有限公司前身为厦门市政府于1985年1月设立的厦门经济特区财务公司，1986年经中国人民银行总行批准并更名为厦门国际信托投资公司，是具有法人资格的非银行金融机构。2007年8月，经原中国银行业监督管理委员会核准换发新的金融许可证。截至2023年12月31日（以下简称：截至2023年末），公司已稳健成长了38年，注册资本人民币41.6亿元（其中外汇资本金1500万美元），净资产人民币68.01亿元。股东为厦门金圆金控股份有限公司（占股80%）、厦门建发集团有限公司（占股10%）和厦门港务控股集团有限公司（占股10%），三家股东均是国有全资企业。

2.1.2 公司的法定中文名称：厦门国际信托有限公司
公司的法定英文名称：XIAMEN INTERNATIONAL TRUST CO.，LTD
2.1.3 法定代表人：李云祥
2.1.4 注册地址：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心9层、39－42层
2.1.5 邮政编码：361008
2.1.6 国际互联网网址：www.xmitic.com
2.1.7 电子信箱：master@xmitic.com
2.1.8 信息披露事务负责人：胡荣炜
联系人：张菲斐、张竞妍
联系电话：0592-5311908、0592-5919105
传真：0592-5311906
电子信箱：dshbgs@xmitic.com
2.1.9 公司本次信息披露报纸名称：《证券时报》
2.1.10 公司年度报告备置地点：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心9层、39－42层
2.1.11 公司聘请的会计师事务所：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所
地址：厦门市思明区湖滨东路319号C幢四层A区
2.1.12 公司信托事务聘请的律师事务所：
上海锦天城（厦门）律师事务所
地址：厦门市思明区湖滨东路95号华润大厦B座12-13楼
福建远大律师事务所
地址：厦门市思明区七星西路178号七星大厦22楼
福建信实律师事务所
地址：厦门市思明区湖滨南路334号二轻大厦九楼福建信实律师事务所
福建天衡联合律师事务所
地址：福建省厦门市思明区厦禾路666号海翼大厦A栋16-18层
北京植德律师事务所
地址：北京市东城区东直门南大街1号来福士中心办公楼5层
北京盈科（成都）律师事务所
地址：成都市高新区交子大道177号中海国际中心B座21-22层
北京市君泽君（深圳）律师事务所
地址：深圳市福田区荣超经贸中心29层
北京市君合（深圳）律师事务所
地址：深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座第28层2803-04室
北京德和衡律师事务所
地址：北京市朝阳区建国门外大街2号银泰中心C座11-12层

2.2 组织结构图

厦门国际信托组织结构



3 公司治理结构

3.1 股权结构及股东情况

公司现有三个股东均为国有全资公司。公司实际控制人为厦门金圆投资集团有限公司，其持有厦门金融控股有限公司100%股权，厦门金融控股有限公司持有公司控股股东厦门金圆金控股份有限公司99%股权。股东情况如下：

1、厦门金圆金控股份有限公司

出资额	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务	控股股东	实际控制人	关联方或一致行动人	最终受益人	本期持股变化情况
33.28亿元人民币	80%	檀庄龙	50.0326亿元人民币	厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4605-4609	对金融产业的投资，创业投资，产业投资，股权投资管理与运营。2023年末总资产逾200亿元。	厦门金融控股有限公司持股99%	厦门金圆投资集团有限公司（持有厦门金融控股有限公司100%股权）	无	厦门市财政局，100%持股厦门金圆投资集团有限公司	无

2、厦门建发集团有限公司

出资额	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务	控股股东	实际控制人	关联方或一致行动人	最终受益人	本期持股变化情况
4.16亿元人民币	10%	黄文洲	90亿元人民币	厦门市思明区环岛东路1699号建发国际大厦43楼	主营涉及供应链运营、城市建设与运营、旅游会展、医疗健康以及新兴产业投资等。2023年末总资产约8800亿元。	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会，100%持股	无	无	厦门市人民政府国有资产监督管理委员会	无

3、厦门港务控股集团有限公司

出资额	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务	控股股东	实际控制人	关联方或一致行动人	最终受益人	本期持股变化情况
4.16亿元人民币	10%	蔡立群	31亿元人民币	厦门市湖里区东港北路31号港务大厦25楼	以控股、参股方式从事资产投资、监管、经营；港口工程开发与建设；与港口建设经营有关的业务。2023年末总资产约487亿元。	福建省港口集团有限责任公司，100%持股	福建省港口集团有限责任公司	无	福建省人民政府国有资产监督管理委员会	无

3.2 董事、董事会及其下属委员会

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	任期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
李云祥	董事长	男	46	2023.07	3年	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2008年6月毕业于厦门大学工商管理专业，硕士学位。截至2023年末，任厦门金圆投资集团有限公司党委副书记、总经理。
檀庄龙	董事	男	56	2023.07	3年	厦门金圆金控股份有限公司	80%	1987年7月毕业于北京商学院储运管理专业，学士学位。截至2023年末，任厦门金圆投资集团有限公司党委书记、董事长兼厦门金圆金控股份有限公司董事长。
刘思宁	董事	女	39	2023.07	3年	厦门金圆金控股份有限公司	80%	2008年1月毕业于英国布里斯托大学会计金融与管理专业，硕士学位。截至2023年末，任厦门金圆投资集团有限公司财务管理部总经理。
李东胜	董事	男	53	2023.07	3年	厦门建发集团有限公司	10%	1992年7月毕业于集美财政专科学校外经企业财务会计专业，大专学历。截至2023年末，任厦门建发集团有限公司财务总监、资金部总经理。
陈震	董事	男	49	2023.07	3年	厦门港务控股集团有限公司	10%	2007年6月毕业于厦门大学会计学专业，硕士学位。截至2023年末，任厦门港务控股集团有限公司党委委员、总会计师，兼任厦门港务控股集团有限公司副总经理、财务总监、董事，兼任厦门集装箱码头集团有限公司董事、厦门港务发展股份有限公司监事、厦门港务金融控股有限公司董事、厦门海峡投资有限公司董事、厦门农村商业银行股份有限公司董事、福建省港口集团财务有限公司董事。
袁东	独立董事	男	55	2023.07	3年	独立董事	/	2000年7月毕业于厦门大学财政金融系财政学专业，博士学位。截至2023年末，任中央财经大学特聘教授，中国经济研究中心主任。
王遥	独立董事	女	48	2023.07	3年	独立董事	/	2006年6月毕业于中央财经大学经济学专业，博士学位。截至2023年末，任中央财经大学财经研究院研究员，绿色金融国际研究院院长等职务。
李丰	独立董事	男	50	2023.07	3年	独立董事	/	1998年5月毕业于罗彻斯特大学，硕士学位。截至2023年末，任上海自友投资管理有限公司，创始合伙人、董事。
林远东	职工董事	男	38	2023.07	3年	职工董事	/	2010年6月毕业于复旦大学法律硕士专业，硕士学位。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司法务合规部总经理。

表3.2-2（董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	组成人员姓名	职务
战略与风险管理委员会	李云祥	主任委员
	李东胜	委员
	李丰	委员
提名与薪酬委员会	李丰	主任委员
	檀庄龙	委员
	李云祥	委员
审计委员会	袁东	主任委员
	陈震	委员
	王遥	委员
信托与关联交易控制委员会（暨消费者权益保护委员会）	王遥	主任委员
	刘思宁	委员
	陈震	委员
	袁东	委员
	李丰	委员

3.3 监事、监事会及其下属委员会

表3.3（监事）

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
林漳龙	监事会主席职工监事	男	58	2023.07	/	/	2010年6月毕业于厦门大学工商管理专业，硕士学位。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司党委委员、纪委书记、工会主席。
刘志云	外部监事	男	46	2023.07	/	/	2004年7月毕业于厦门大学国际法学专业，博士学位。截至2023年末，任厦门大学法学院教授、博士生导师。
陈剑毅	职工监事	男	50	2023.07	/	/	1995年7月毕业于厦门大学经济学院财政金融学系金融学专业，学士学位。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司审计部总经理。

公司监事会无下属委员会。

3.2.4 独立董事

表3.2.4（独立董事）

姓名	所在单位职务	性别	年龄	选任日期	任期
袁东	中央财经大学特聘教授，中国经济研究中心主任	男	55	2023.07	3年
王遥	中央财经大学财经研究院研究员，绿色金融国际研究院院长等职务	女	48	2023.07	3年
李丰	上海自友投资管理有限公司，创始合伙人、董事。	男	50	2023.07	3年

3.5 高级管理人员及其他

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
胡荣炜	总经理	男	49	2019.11	17	硕研	工商管理	1997年起历任厦门中行副科长、科长，柯达中国区制造财务内控总监，磐基国际集团副总经理，厦门金圆集团投资经理，厦门市创业投资有限公司副总经理，厦门国际信托有限公司副总经理等职。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司党委副书记、总经理，圆信永丰基金管理有限公司董事长。
郑华	副总经理	女	49	2019.11	29	本科	行政管理	1994年起在厦门建发信托投资公司从事证券有关业务，2002年起历任厦门国际信托有限公司办公室副主任、人力资源部总经理、办公室主任、财富管理中心总经理、公司总经理助理等职。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司副总经理。
林俊民	副总经理	男	39	2020.07	13	硕研	金融	2007年起在天津市体育彩票管理中心工作，在原中国保监会厦门监管局、中国银保监会厦门监管局工作多年，期间借调原中国保监会办公厅并在原中国保监会资金部和厦门两岸区域性金融中心交流挂职。2020年起历任厦门国际信托有限公司总经理助理兼投资银行部总经理、研究发展部总经理。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司副总经理。
张文伟	风险总监	男	47	2019.09	28	本科	法学	1995年起历任中国银行厦门市分行杏林支行人秘科综合文秘、公司业务处客户经理，湖里支行市场分理处副主任，机场支行副行长，公司业务部助理客户经理、公司业务部客户经理，中小企业业务中心风险审批主管，中小企业务中心风险管理团队主管，厦门国际信托有限公司风险管理部副总经理（主持工作）、风险管理部总经理等职。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司党委委员、风险总监。
何金	总经理助理	男	41	2019.11	12	硕研	财政学	2006年起历任旭日大地科技发展（北京）有限公司销售部经理，中国民族证券有限责任公司投资银行部门项目执行，贵阳银行股份有限公司北京代表处投资银行部副总经理，潍坊银行股份有限公司金融市场业务部业务一部总经理，厦门国际信托有限公司北京业务部总经理等职。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司党委委员、总经理助理。
陈明雅	财务总监	女	50	2022.10	28	本科	会计学	1995年起历任厦门国际信托投资公司同安办事处会计、财务部会计、财务主管，厦门国际信托有限公司财务部副总经理、财务部总经理、投资发展部总经理等职。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司财务总监。
蔡云霖	总经理助理	男	53	2023.12	26	本科	企业管理	1992年起历任石狮市宝盖镇人民政府科员，厦门国际信托投资公司员工，天同证券有限责任公司厦门中心营业部员工，厦门市商业银行员工，中国民生银行股份有限公司厦门分行机构金融一部总经理助理，厦门市融资担保有限公司投资发展部总经理。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司总经理助理。

此外，公司设有纪委书记一名，纪委书记相关信息如下：

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
林漳龙	纪委书记	男	58	2020.08	24	硕研	工商管理	1988年起历任厦门国际信托投资公司计划财务部主办会计，厦门市人寿保险公司计划财务部经理助理，厦门国际信托投资公司部门经理助理、财务部副经理、财务部经理，厦门市恒鑫信托投资有限公司副总经理，厦门金圆投资集团有限公司财务管理部总经理、风控合规部总经理，厦门国际信托有限公司副总经理等职。截至2023年末，任厦门国际信托有限公司党委委员、纪委书记、工会主席。

3.6 公司员工

项目		2023年报告期年度 人数	比例	上年度 人数	比例
年龄分布	20以下	0	0.00%	0	0.00%
	21-30	56	22.49%	59	24.18%
	31-40	127	51.00%	122	50.00%
	41以上	66	26.51%	63	25.82%
学历分布	博士	1	0.40%	1	0.41%
	硕士	118	47.39%	114	46.72%
	本科	117	46.99%	116	47.54%
	专科	9	3.61%	9	3.69%
	其他	4	1.61%	4	1.64%
岗位分布	董事、监事及高管人员	8	3.21%	8	3.28%
	自营业务人员	13	5.22%	14	5.74%
	信托业务人员	144	57.84%	139	56.97%
	其他人员	84	33.73%	83	34.01%

4 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：在健全公司法人治理结构、完善和规范内控管理制度和业务流程基础上，建立并形成一批高素质、专业化的资产管理与资产服务团队，实现公司自主管理能力的持续提升与盈利水平的稳健增长，为信托受益人和公司股东谋求最大利益。

经营方针：稳健经营、诚实守信、开拓创新、有效回报，即以稳健经营为前提，以诚实信用为根本，以开拓创新为动力，以有效回报为目标。

战略规划：公司坚持"扎根厦门、深耕福建、融合两岸、服务全国"的战略定位，全面推动数字化转型，践行永续发展愿景，在实体经济中为客户创造价值，打造市场一流资产管理机构，打造区域财富管理及服务信托首选品牌，服务国有大型金融机构做优做强，服务中小金融机构做好特色化经营，致力于成为金圆集团"全国一流综合金融服务商"战略的重要业务对接平台和枢纽，致力于成为综合化、专业化、特色化信托机构。

4.2 所经营业务的主要内容

目前公司经营的业务均围绕"一法两规"及国家金融监督管理总局的有关规定开展，在固有资产方面，开展贷款（流动资金贷款和固定资产贷款）、融资租赁、投资（金融股权投资和证券投资）等业务。在信托业务方面，按信托目的、信托成立方式、信托财产管理内容，划分为资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类；信托资金投向涵盖了工商企业、基础产业、房地产、证券市场、金融机构等方面。

4.2.1 自营资产运用与分布表

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	36,181	4.37%	基础产业	–	–
发放贷款和垫款	138,595	16.74%	房地产业	–	–
交易性金融资产	331,926	40.09%	证券市场	118,021	14.26%
债权投资	148,845	17.98%	金融机构	434,066	52.43%
其他权益工具投资	530	0.06%	实业	123,186	14.88%
长期股权投资	135,440	16.36%	其他	152,653	18.44%
其他	36,409	4.40%			
资产总计	827,926	100.00%	资产总计	827,926	100.00%

4.2.2 信托资产运用与分布表

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	232,273	1.32%	基础产业	1,628,575	9.26%
发放贷款和垫款	5,558,690	31.60%	房地产	1,354,255	7.70%
交易性金融资产	9,754,859	55.45%	证券市场	2,090,501	11.88%
债权投资	1,370,088	7.79%	实业	5,820,899	33.09%
买入返售金融资产	618,576	3.52%	金融机构	1,554,450	8.84%
长期股权投资	–	–	其他	5,143,760	29.24%
其他	57,954	0.33%			
信托资产总计	17,592,440	100.00%	信托资产总计	17,592,440	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 经济形势分析

2023年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，也是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年。国内经济总体呈现恢复性向好态势，高质量发展扎实推进，全年实现GDP同比增长5.2%，但有效需求不足、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。国际上，主要发达经济体的加息周期临近尾声，但通胀压力与高利率环境下金融体系脆弱性问题凸显，叠加地缘政治紧张局势的负面影响，全球经济增长面临下行压力，地区间分化日益扩大，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。

4.3.2 金融形势分析

中央金融工作会议提出以加快建设金融强国为目标，推动我国金融高质量发展。2023年，我国金融体系平稳运行，稳健的货币政策精准有力，货币信贷保持合理增长。新一轮金融监管机构改革的顶层设计完成，在"一行一局一会"格局下全面加强金融监管。资本市场制度建设取得突破性进展，注册制改革全面落地，多层次资本市场结构持续优化。金融机构经营整体稳健，持续推进重点领域金融风险稳妥化解。

4.3.3 影响本公司业务发展的主要因素

4.3.3.1 有利因素

外部因素。我国经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变，高质量发展取得新成效。中央金融工作会议突出金融服务实体经济的宗旨，为金融机构指明发展方向，提供行动指南。信托业务三分类新规正式实施，引导资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大本源业态的发展，行业整体信托资产结构实现稳步优化。信托公司监管评级规则进一步完善，提升了分级分类监管的针对性和有效性，有利于引导信托行业差异化发展。

内部因素。公司作为地方性国有金融机构，自1985年成立以来稳健经营，在变化的市场环境中始终保持着股权结构稳、核心高管团队稳、业务风险管理稳的内生优势。公司具有深耕本地的核心优势与品牌竞争力，与股东方的金融及产业板块有效协同联动，将对台特色金融业务融入福建省建设两岸融合发展示范区进程，并布局在重点区域和具有战略地位的城市，推进全国业务整体提升。公司紧密围绕信托业务三分类导向，聚焦自身及股东的资源禀赋，初步构建了综合化、差异化、特色化的信托业务体系。

4.3.3.2 不利因素

外部因素。信托行业面对错综复杂的外部环境，随着业务结构加速调整，三分类下本源业务规模持续提升，但短期内尚未形成稳固的利润支撑点。信托机构经营业绩波动依旧明显，且不同机构之间的分化进一步加大。2023年部分信托机构的风险事件对行业的声誉与社会公信力带来负面影响。严监管与监管规则的统一将压缩原有的市场空间与业务形态，促使资管机构依托自身的投研能力、服务能力、管理能力，同台开展差异化竞争。

内部因素。公司处于新旧动能切换的关键转型时期，在资本实力、转型业务体系化建设方面仍须务实对标行业领先机构。公司将加强中长期资本规划，进一步加大对转型业务的人力资源、营销配置、信息科技等资源支持，持续打造核心专业团队，围绕信托本源特征与独特功能，培育可持续发展的业务生态并系统性完善配套机制，积极应对行业全面转型过程中的新挑战与市场竞争态势。

4.4 风险管理

4.4.1 风险管理概况

根据自有资金和信托资金在运作过程中自身的特点，通过对风险类型的分析，公司在经营过程中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、政策风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险、其它如不可抗力事件等，其中最主要的是信用风险、市场风险和操作风险。

公司总体风险管理战略是全力推进全面风险管理体系建设，深化风险管理组织架构改革，强化风险管理技术支持，推进风险管理专业团队建设，确保公司能够合理控制风险水平，安全、稳健地开展各项经营活动。

公司十分注重风险控制管理，坚持积极稳健的经营原则，规范运作，审慎经营；公司按照全面风险管理、集中风险管理、独立性、有效性、及时性、持续性的原则，通过自下而上的风险识别、自上而下的风险控制和上下结合的风险化解，将本公司业务运作和经营管理的所有内容都涵盖于风险管理制度之下；公司进一步运用现代风险管理控制手段和技术，不断改进和提高风险控制管理质量和水平。

公司建立了有效的风险管理组织结构，包括董事会、总办会、业务项目评审委员会、法务合规部、风险管理部、资产保全部、审计部。董事会对风险负最终责任，负责确定适当的风险管理原则和战略；总办会具体组织领导公司全面风险管理与内部控制工作的开展；业务项目评审委员会提供专业评审意见，发挥其应有民主决策的积极作用；法务合规部实施法律合规风险管理；风险管理部实施信用风险、市场风险、操作风险等风险要素以及委托人类型与项目风险匹配度审查、投后跟踪管理督查；资产保全部负责处置纳入资产保全业务范围的固有和信托等业务相关的风险和纠纷；审计部负责内部审计稽核等。

4.4.2 风险状况

4.4.2.1 信用风险状况

信用风险主要表现为公司交易对手不能履行合约义务带来的风险，其中包括业务合作伙伴、贷款对象的信用风险，资金往来银行的信用风险，从而导致公司资产价值发生变动遭受损失的风险。

固有资产方面，2023年公司信用风险资产期末数为866,994万元，其中不良信用资产为7,032万元。不良信用资产的期初数为7,072万元，期末数为7,032万元。

信托业务层面，公司认真履行受托人责任，有效管理信托项目，定期监测融资类信托规模占比、客户集中度等指标，信用风险可控。

4.4.2.2 市场风险状况

公司面临的市场风险主要体现为在开展信贷业务中由于利率水平的不利变动以及证券投资业务中由于投资标的市场价格的不利变动给公司经营业绩带来的风险。

公司开展的信托类信贷业务，主要为中短期信贷，公司严格执行人民银行的利率政策，能较好地消化利率波动可能产生的风险。在证券投资业务领域，公司严格区分自营证券投资和证券投资类信托业务，并根据资金属性和风险偏好，设置差异化管理策略。

4.4.2.3 操作风险状况

操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的潜在损失。

公司目前已逐步建立和完善了一系列基本制度、管理规定和业务操作流程，公司高管和员工风险意识和责任心较强。自重新登记以来未发生过较大因员工不尽职或违规而给公司和信托财产造成损失的事件。公司基本能有效地防范各个环节的操作风险。

4.4.2.4 其他风险状况

合规风险是指公司因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

政策风险是指宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展会造成的一定影响。

流动性风险是指公司短期内金融资产的不确定变动，或周转困难无力偿付到期负债而造成损失或破产的风险。

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

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信息安全事件和信息系统故障的风险。

本年度公司未发生合规风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险方面重大风险事件。

本年度监管部门进一步推进"金融通道类业务"压降及风险资产处置相关工作，实施信托业务三分类新规，公司面临更大转型压力，公司坚决执行监管政策，持续深化转型。

4.4.3 风险管理

4.4.3.1 信用风险管理

公司根据《企业会计准则》关于资产减值准备确认、计量的规定，除发放贷款外参考财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20号文）及中国人民银行、原中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号）对本公司资产提取资产减值准备及一般风险准备。

截至报告期末公司应提的一般准备27,971.31万元，已计提一般准备27,971.31万元。公司计提各项资产减值损失准备合计55,497.21万元。其中公司发放贷款执行中国银行业监督管理委员会令2011年第4号《商业银行贷款损失准备管理办法》中第六条和第七条规定提取贷款损失准备。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，贷款拨备率为2.5%，拨备覆盖率基本标准为150%，以两项标准中较高者为贷款损失准备的提取标准。其中划分为次级类、可疑类、损失类的贷款属于不良贷款。公司对所管理的信托资产计提预计负债，用于弥补因可能的违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等产品财产或者投资者造成的损失。截至2023年末，预计负债余额为9,342万元。总体上公司足额计提各项资产减值准备和确认预计负债，不存在资产减值准备缺口和预计负债缺口。

针对融资对象企业的信用风险，公司主要通过严格贷款"三查"制度、审贷分离制度和逐级审批制度来加以防范，制定了统一的企业信用标准和详细的操作规程。

办理抵押贷款，注重对抵押物的权属、有效性和变现能力以及所设定抵押的合法性进行审查，完善登记手续；对抵押物确认的主要原则为根据抵押物评估值的不同确定贷款抵押比例。

办理保证贷款，主要对保证人的保证资格、资信状况及其还款记录进行审查，并签订保证合同；原则上提供保证的企业应属于经营良好的企业，有足够的偿债能力，在贷款期间没有可预见的经营风险存在，没有不良记录，历史上信用良好等。

信用风险管理策略方面，公司密切防控信用风险，努力做到对潜在风险较大的信托项目及固有项目早预防、早缓释。公司从产品设计、尽职调查、风险评审、产品营销、后续管理、信息披露和风险处置等环节加强管理，切实做到勤勉尽责。

4.4.3.2 市场风险管理

针对证券市场风险，公司注重对证券投资的策略研究，遵循组合投资、分散风险的原则，建立对各种市场风险暴露进行实时计量和评估机制，并根据所确认和计量的风险暴露，分别制定风险限额，设立止损措施等以有效防范证券市场风险。

固有资产方面，固有资产构建投资组合参与二级市场投资，组合内投资多种资产类别来分散风险，资产组合内设置多种产品结构以规避或减少风险，通过量化方式构建亏损风险较小的投资组合，同时加强深入与优秀管理人投资顾问方面的合作。

信托资产方面，公司根据市场需求开发信托产品，一方面满足一般受益人的风险收益偏好，另一方面有效降低优先受益人的风险。公司严格选择投资顾问，确定合理的证券投资资产配置比例和止损线。公司运用投资管理信息系统实时控制投资比例限制和产品净值变动，严格执行有关止损点措施。

对贷款产品定价时，主要考虑客户信用、期限、额度、担保等因素，结合信托资金成本和市场竞争情况，确定适宜的价格。

4.4.3.3 操作风险管理

操作风险管理，是指识别、评估、监测、控制/缓释和报告操作风险的全过程，是公司全面风险管理的重要组成部分。公司通过不断健全完善各项规章制度和业务操作流程及严格授权，构建了职责分离、相互监督制约的组织架构，并根据业务发展及时制定、修订和优化业务审批程序，实行严格的业务流程审核、复核程序，通过全流程管理系统，严格防范操作风险。公司将廉政防控风险严格嵌入业务操作流程，将保护消费者权益、谨慎受托等良好信托文化贯穿于信托产品设立、发行、销售、管理、信息披露等各个环节；业务操作全流程均能充分发挥业务管理、风险管理、内部审计三道防线作用，公司内控制度和操作规程能涵盖所有的业务领域。公司加强员工教育培训，推行内部从业资格考试上岗制度，提升员工的专业知识和专业技能；严格执行问责制度，提高业务合规管理和风险管理质量。公司持续对内控执行情况和项目合规情况进行定期和不定期检查，并督促及时整改。

4.4.3.4 其他风险管理

合规风险。公司着力打造以"全员全流程全维度覆盖"为特征的坚实合规内控组织体系，明确合规内控治理层级与管理权责，初步建立起与公司经营范围、组织结构、业务规模、风险状况相适应的合规内控管理架构，各部门形成合规内控合力，切实落地三道防线的独立性、协同性和有效性。为推动业务转型发展，回归信托本源，公司主动钻研《关于规范信托公司信托业务分类的通知》及指导口径等规范性文件，始终根据监管要求和公司制度规定审慎开展合规审查工作，紧抓业务实质、严守合规关。公司积极落实监管要求，开展金融同业通道类业务压降重点工作，以及推动信托业务分类转移整改工作逐步落实。根据监管部门审慎会谈、现场检查和监管意见，落实整改，完善公司的合规经营。重视合规文化的培育及宣导，坚定秉持"全员合规、合规从管理层做起、合规创造价值、合规是公司生存基础"的合规理念，制定合规培训长期规划，多维度、多样化开展合规教育活动，将法律法规、案防、反洗钱等内容纳入培训课程，持续巩固合规意识在业务开展中的指导地位，切实筑牢合规底线，亮剑违法违规行为。并进一步完善员工行为管理，常抓洗钱风险，提升案防质效，做好各项合规管理，为公司发展保驾护航。

政策风险。公司通过严格依法经营，根据法规和监管政策要求及时制订完善公司规章、内控制度和业务规程，加强业务合规性审查以规范和控制公司业务的政策风险。同时公司保持与监管当局密切沟通，了解政策动向，把握业务方向。按照监管政策方向，公司于2021年重新制定了五年发展战略，并于2023年推动相关修订工作，持续深化转型。

流动性风险。公司制定了《流动性风险管理办法》和相关流动性应急预案。定期监测公司的流动性风险指标和流动性状况，定期开展流动性压力测试，公司固有资产总体保持较好的流动性。

信息科技风险。公司设立信息科技管理委员会，履行信息科技决策和管理职责。信息科技管理委员会下设信息科技风险管理小组，负责牵头开展信息科技风险管理工作。公司设立信息安全工作领导小组及工作小组，负责信息安全工作。风险管理部设置了科技风险管理专职人员，将信息科技风险纳入全面风险管理范畴。公司制订完善《信息系统管理制度》，作为公司信息科技管理的制度保障。

5 报告期末及上一年度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

中审众环
审计报告
厦门分所

5.1.2 合并及公司资产负债表

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2023年12月31日 金额单位：人民币万元

资产	年末数 合并	年末数 公司	年初数 合并	年初数 公司
货币资金	59,596	36,181	77,244	61,619
结算备付金	–	–	–	–
贵金属	–	–	–	–
拆出资金	–	–	–	–
衍生金融资产	–	–	–	–
应收款项	12,946	10,218	8,186	5,181
合同资产	–	–	–	–
买入返售金融资产	–	–	–	–
持有待售资产	–	–	–	–
发放贷款和垫款	138,595	138,595	154,440	154,440
金融投资：	–	–	–	–
交易性金融资产	354,046	331,926	273,842	243,599
债权投资	148,845	148,845	73,967	73,967
其他债权投资	–	–	–	–
其他权益工具投资	530	530	530	530
长期股权投资	125,240	135,440	117,802	128,002
投资性房地产	2,937	2,937	3,103	3,103
固定资产	1,392	1,067	1,514	1,123
在建工程	–	–	–	–
无形资产	4,967	3,430	4,653	3,186
使用权资产	3,032	2,379	1,967	821
递延所得税资产	9,181	8,121	9,124	8,776
其他资产	10,052	8,257	3,759	2,166
资产总计	871,359	827,926	730,132	686,514

合并及公司资产负债表（续）

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2023年12月31日 金额单位：人民币万元

负债	年末数 合并	年末数 公司	年初数 合并	年初数 公司
短期借款	–	–	–	–
拆入资金	–	–	–	–
交易性金融负债	–	–	–	–
衍生金融负债	–	–	–	–
卖出回购金融资产款	–	–	–	–
应付职工薪酬	24,158	18,308	21,711	16,464
应交税费	6,823	6,693	11,619	11,405
合同负债	147	147	373	373
持有待售负债	–	–	–	–
租赁负债	3,075	2,387	1,868	688
预计负债	9,342	9,342	10,300	10,300
长期借款	–	–	–	–
应付债券	–	–	–	–
递延所得税负债	825	589	276	205
其他负债	112,864	110,330	25,932	21,162
负债合计	157,234	147,795	72,079	60,597
所有者权益：				
实收资本	416,000	416,000	416,000	416,000
其他权益工具	–	–	–	–
资本公积	5,116	5,116	5,115	5,115
减：库存股	–	–	–	–
其他综合收益	2,010	2,010	2,102	2,102
盈余公积	88,338	88,338	82,907	82,907
一般风险准备	37,209	27,971	28,838	21,209
信托赔偿准备	39,942	39,942	37,227	37,227
未分配利润	103,855	100,754	65,119	61,356
归属于母公司所有者权益合计	692,469	680,130	637,308	625,917
少数股东权益	21,655	–	20,745	–
所有者权益合计	714,124	680,130	658,053	625,917
负债及所有者权益总计	871,359	827,926	730,132	686,514

法定代表人：李云祥 主管会计工作的负责人：陈明雅 会计机构负责人：陈明雅

5.1.3 合并及公司利润表

单位：厦门国际信托有限公司（自营资产） 2023年度 金额单位：人民币万元

项目	本年金额 合并	本年金额 公司	上年金额 合并	上年金额 公司
一、营业收入	128,875	101,201	128,706	93,239
利息净收入	7,527	7,115	9,176	8,888
利息收入	11,950	11,538	9,759	9,472
利息支出	4,423	4,423	583	583
手续费及佣金净收入	86,614	57,103	95,239	60,309
手续费及佣金收入	89,755	60,244	96,849	61,918
手续费及佣金支出	3,141	3,141	1,610	1,610
投资收益/(损失)	24,013	26,095	34,057	33,510
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	23,962	23,962	24,771	24,771
其他收益	5,902	5,282	2,543	2,005
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）	4,297	5,084	−12,762	−11,926
汇兑收益（损失以"－"号填列）	–	–	–	–
其他业务收入	522	522	453	453
资产处置收益（损失以"－"号填列）	–	–	–	–
二、营业支出	56,152	34,952	45,662	23,213
税金及附加	546	423	669	481
业务及管理费	45,234	24,158	45,818	23,556
信用减值损失	9,844	9,844	−990	−990
资产减值损失	–	–	–	–
其他资产减值损失	–	–	–	–
其他业务成本	527	527	166	166
三、营业利润	72,724	66,249	83,044	70,027
加：营业外收入	444	444	2	2
减：营业外支出	−332	−339	−1,220	−1,220
四、利润总额	73,500	67,032	84,265	71,249
减：所得税费用	14,886	12,727	14,980	11,853
五、净利润	58,613	54,305	69,285	59,396
（一）按经营持续性分类	–	–	–	–
持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）	58,613	54,305	69,285	59,396
终止经营净利润（净亏损以"－"号填列）	–	–	–	–
（二）按所有权归属分类	–	–	–	–
归属于母公司所有者的净利润	55,253	54,305	64,439	59,396
少数股东损益	3,360	–	4,846	–
六、其他综合收益的税后净额	−92	−92	211	211
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	−92	−92	211	211
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–	–	–
七、综合收益总额	58,521	54,213	69,496	59,607
归属于母公司所有者的综合收益总额	55,161	54,213	64,651	59,607
归属于少数股东的综合收益总额	3,360	–	4,846	–

法定代表人：李云祥 主管会计工作的负责人：陈明雅 会计机构负责人：陈明雅

5.1.4 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

2023年度

编制单位：厦门国际信托有限公司 单位：人民币万元

项目	本年金额 归属于母公司所有者权益 实收资本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	416,000	-	-	-	5,115	-	2,102	82,911	28,838	37,229	65,147	20,745	658,086
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-3	-	-2	-28	-	-33
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	416,000	-	-	-	5,115	-	2,102	82,907	28,838	37,227	65,119	20,745	658,053
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）	-	-	-	-	0	-	-92	5,431	8,371	2,715	38,736	910	56,071
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-92	-	-	-	55,253	3,360	58,521
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,431	8,371	2,715	-16,517	-2,450	-2,450
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,431	-	-	-5,431	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	8,371	-	-8,371	-	-
3.提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,715	-2,715	-	-
4.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,450	-2,450
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	416,000	-	-	-	5,116	-	2,010	88,338	37,209	39,942	103,855	21,655	714,124

法定代表人：李云祥 主管会计工作的负责人：陈明雅 会计机构负责人：陈明雅

合并所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币万元

项目	上年金额 归属于母公司所有者权益 实收资本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	375,000	-	-	-	5,115	-	1,890	76,971	12,719	34,259	81,536	15,899	603,390
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	375,000	-	-	-	5,115	-	1,890	76,971	12,719	34,259	81,536	15,899	603,390
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）	41,000	-	-	-	0	-	211	5,940	16,118	2,970	-16,389	4,846	54,696
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	211	-	-	-	64,439	4,846	69,496
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,940	16,118	2,970	-39,759	-	-14,731
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,940	-	-	-5,940	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	16,118	-	-16,118	-	-
3.提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,970	-2,970	-	-
4.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,731	-	-14,731
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	41,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-41,069	-	-69
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-69	-	-69
6.其他	41,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-41,000	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	416,000	-	-	-	5,115	-	2,102	82,911	28,838	37,229	65,147	20,745	658,086

法定代表人：李云祥 主管会计工作的负责人：陈明雅 会计机构负责人：陈明雅

公司所有者权益变动表

2023年度

编制单位：厦门国际信托有限公司 单位：人民币万元

项目	本年金额 实收资本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	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、上年年末余额	416,000	-	-	-	5,115	-	2,102	82,911	21,209	37,229	61,385	625,950
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-3	-	-2	-28	-33
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	416,000	-	-	-	5,115	-	2,102	82,907	21,209	37,227	61,356	625,917
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）	-	-	-	-	0	-	-92	5,431	6,762	2,715	39,397	54,213
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-92	-	-	-	54,305	54,213
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,431	6,762	2,715	-14,908	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,431	-	-	-5,431	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	6,762	-	-6,762	-
3.提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,715	-2,715	-
4.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	416,000	-	-	-	5,116	-	2,010	88,338	27,971	39,942	100,754	680,130

法定代表人：李云祥 主管会计工作的负责人：陈明雅 会计机构负责人：陈明雅

公司所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币万元

项目	上年金额 实收资本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	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、上年年末余额	375,000	-	-	-	5,115	-	1,890	76,971	6,931	34,259	80,976	581,143
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	375,000	-	-	-	5,115	-	1,890	76,971	6,931	34,259	80,976	581,143
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）	41,000	-	-	-	0	-	211	5,940	14,278	2,970	-19,582	44,807
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	211	-	-	-	59,396	59,607
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,940	14,278	2,970	-37,919	-14,731
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,940	-	-	-5,940	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	14,278	-	-14,278	-
3.提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,970	-2,970	-
4.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,731	-14,731
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	41,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-41,069	-69
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-69	-69
6.其他	41,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-41,000	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	416,000	-	-	-	5,115	-	2,102	82,911	21,209	37,229	61,385	625,950

法定代表人：李云祥 主管会计工作的负责人：陈明雅 会计机构负责人：陈明雅

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债表

单位：厦门国际信托有限公司 2023年12月31日 金额单位：人民币万元

资产	期末数	期初数	负债与所有者权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
货币资金	203,481	231,666	应付受托人报酬	27,195	13,391
拆出资金	28,792	0	应付受益人收益	9,941	4,003
交易性金融资产	9,754,859	9,057,182	应交税金	2,212	978
衍生金融资产	0	0	卖出回购金融资产款	163,849	0
买入返售金融资产	618,576	679,817	其他负债	91,610	121,233
发放贷款	5,558,690	5,157,682	负债合计	294,807	139,605
债权投资	1,370,088	1,405,365	所有者权益：		
其他权益工具	0	0	实收信托	17,418,358	16,782,330
应收款项	55,875	37,735	其中：集合资金信托	8,825,885	5,307,945
长期股权投资	0	0	单一资金信托	4,389,254	6,342,168
其他资产	2079	0	财产信托	4,203,220	5,132,217
			资本公积	−29,057	−16,279
			未分配利润	−91,669	−336,210
			所有者权益合计	17,297,633	16,429,841
资产总计	17,592,440	16,569,447	负债和所有者权益总计	17,592,440	16,569,447

法定代表人：李云祥 信财机构负责人：孟云鹏 信财会计主管：黄宝华

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：厦门国际信托有限公司（信托业务汇总） 2023年度 金额单位：人民币万元		
项目	当年数	上年数
一、营业收入	800,214	887,978
利息净收入	405,102	477,637
利息收入	406,144	477,637
利息支出	1,043	0
投资收益（损失以"－"号填列）	392,461	380,026
公允价值变动收益	−9,157	29,536
其他业务收入	11,809	779
二、营业支出	−90,068	340,399
营业税金及附加	2,605	2,627
信托费用	86,728	130,448
信用减值损失	−179,402	207,324
三、利润总额（损失以"－"号填列）	890,283	547,579
加：期初未分配信托利润	−336,210	−153,741
损益平准金	105,340	70,503
四、可供分配的信托利润	659,413	464,340
减：本期已分配信托利润	751,082	800,550
五、期末未分配信托利润	−91,669	−336,210

法定代表人：李云祥 信财机构负责人：孟云鹏 信财会计主管：黄宝华

6 会计报表附注（母公司）

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

公司会计报表没有不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 纳入合并报表范围子公司的说明

本年度公司纳入合并报表范围的子公司为本公司子公司圆信永丰基金管理有限公司。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提一般准备、资产减值准备的范围和方法

1、一般准备金期末余额按照期末风险资产的1.5%及信托业务手续费及佣金收入（不含增值税）的10%计提，作利润分配处理。

2、本公司需确认减值损失的金融资产系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债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备/不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来12月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

3、贷款损失准备

参照中国银行业监督管理委员会令2011年第4号《商业银行贷款损失准备管理办法》中第六条和第七条规定提取贷款损失准备。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，贷款拨备率基本标准为2.5%，拨备覆盖率基本标准为150%，以两项标准中较高者为贷款损失准备的提取标准。其中划分为次级类、可疑类、损失类的贷款属于不良贷款。

4、除上述金融资产外的其他主要资产的减值

对联营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程等长期非金融资产，公司在每年末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，企业以单项资产为基础估计其可收回金额。难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑公司管理层管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

公司按照2-4所述原则，并参考财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20号文）提取资产减值准备。《金融企业准备金计提管理办法》建议的提取比例如下：

资产情况	提取比例(%)
正常	0.00
关注	3.00
次级	30.00
可疑	60.00
损失	100.00

6.2.2 金融资产的分类、确认和计量

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量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

1、以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

6.2.3 长期股权投资核算方法

1、初始计量

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并：合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项做出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

3、后续计量及收益确认

公司能够对被投资单位施加重大影响或共同控制的，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

成本法下被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

权益法下本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

6.2.4 投资性房地产核算方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产预计使用寿命和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
办公用楼	30	5	3.17

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

6.2.5 固定资产计价及折旧方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：办公用楼、职工宿舍、电子计算机及外设、其他办公设备、交通运输设备。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定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确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，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。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按公允价值确定其入账价值。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
职工宿舍	20-35	3-5	2.77-4.75
电子设备	5	3-5	19-32.33
办公设备	5	3-5	19-19.4
运输设备	8	3-5	11.875-12.125

6.2.6 无形资产的计价及摊销政策

1、无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

2、无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

6.2.7 长期应收款的核算方法

"长期应收款"用来核算融资租赁产生的应收款项、采用递延方式具有融资性质的销售商品和提供劳务等产生的应收款项等，实质上构成对被投资单位净投资的长期权益，也通过本科目核算。

本公司"长期应收款"主要是用来核算融资租赁产生的应收款项。融资租赁中，在租赁期开始日，本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为"长期应收款（应收融资租赁款）"的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

6.2.8 长期待摊费用的摊销政策

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的公司办公室装修费。摊销方法采用直线法，在受益期内平均摊销。

6.2.9 合并会计报表的编制方法

公司将拥有实际控制权的子公司和特殊目的主体纳入合并财务报表范围。

公司合并财务报表按照《企业会计准则第33号－合并财务报表》及相关规定的要求编制。具体编制时，以本公司和子公司的财务报表为基础，若子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，则按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整，同时按照权益法调整对子公司的长期股权投资，并抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来后进行合并。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

6.2.10 收入确认原则和方法

1、利息收入

在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入时，按资金使用时间和实际利率确认利息收入。

2、手续费收入

在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入时确认收入。

3、投资收益

公司持有交易性金融资产期间取得的利息或现金股利确认为当期收益；处置交易性金融资产时其公允价值与初始入账金额之间的差额，确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。

采用成本法核算的长期股权投资，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益；采用权益法核算的长期股权投资，根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认投资收益。

4、其他业务收入

其他业务收入主要是除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入。在收入的金额能够可靠计量，且相关经济利益很可能流入企业时确认收入。

6.2.11 所得税的会计处理方法

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

在资产负债表日，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交纳（或返还）的所得税金额计量；对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。对联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，予以确认，但同时满足能够控制应纳税暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认；对联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，该可抵扣暂时性差异同时满足在可预见的未来很可能转回即在可预见的将来有处置该项投资的明确计划，且预计在处置该项投资时，除了有足够的应纳税所得额以外，还有足够的投资收益用以抵扣可抵扣暂时性差异时，予以确认。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。

6.2.12 信托报酬确认原则和方法

按照信托合同约定，在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入时确认收入。

6.3 重要会计政策、会计估计的变更

6.3.1 重要会计政策变更

本年无重要会计政策变更。

6.3.2 重要会计估计变更

本年无重要会计估计变更。

6.4 或有事项的说明

公司的对外担保均为在重新登记前为厦门市一些市政项目提供的担保，2023年期初数为1673万元、期末数为1594万元。由于以上担保均由厦门市财政局提供反担保，因此，上述或有事项对公司不构成重大影响。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料（母公司）

注：本部分披露表格中的金额数据除有特别标注单位外均以人民币万元为单位。

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 信用风险资产分类情况表

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	562,831	146,810	7,060	0	12	716,714	7,072	0.99%
期末数	669,580	190,382	7,032	0	0	866,994	7,032	0.81%

注：资产数按照计提减值准备前的数字反映；

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

信用风险资产=各项贷款+政府债券（国债）+地方政府债券+央行票据+非金融企业债券+金融债券+非金融企业股权（含股票）+金融机构股权（含股票）+存放同业+拆放同业+金融机构间买入返售资产+购买同业存单+购买银行非保本理财产品+购买信托产品+购买资产管理计划+其他具有特定目的的载体属性的产品投资+应收利息和其他应收款+其他表内信用风险资产+不可撤销的承诺及或有负债（与监管局统计口径一致）。

6.5.1.2 资产减值损失准备

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	1,223	−748	0	0	474
其中：一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	1,223	−748	0	0	474
其他资产减值准备	44,430	10,619	26	0	55,023
其中：以摊余成本计量金融资产的减值准备	123	84	0	0	207
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	0	0	0	0	0
其他减值准备	44,307	10,535	26	0	54,815
合计	45,653	9,871	26	0	55,497

6.5.1.3 自营投资情况

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	6,634	34,073	0	128,002	277,389	446,099
期末数	7,085	110,936	0	135,440	363,280	616,741

6.5.1.4 前五名长期股权投资企业情况

企业名称	占被投资企业权益的比例%	主要经营活动	投资损益
南方基金管理股份有限公司	13.72%	基金募集、基金销售等	23,962
圆信永丰基金管理有限公司	51%	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务	2,550

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

6.5.1.5 前五名自营贷款企业情况

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
广州舟力贸易有限公司	100%	贷款未到期

6.5.1.6 表外业务

表外业务	期初数	期末数
担保业务	1,673	1,594
代理业务（委托业务）	3,308	2,203
其他	0	0
合计	4,981	3,796

6.5.1.7 公司当年的收入结构

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	60,244	55.16%
其中：信托手续费收入	60,244	55.16%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息收入	11,538	10.57%
其他业务收入	522	0.48%
投资收益	26,095	23.89%
其中：股权投资收益	26,512	24.28%
证券投资收益	542	0.50%
其他投资收益	−959	−0.88%
公允价值变动收益	5,084	4.66%
资产处置收益	0	0.00%
其他收益	5,282	4.84%
营业外收入	444	0.41%
收入合计	109,209	100.00%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

信托资产	期初数	期末数
资产服务信托业务	4,469,635	5,790,307
资产管理信托业务	4,966,031	8,821,479
公益慈善信托业务	221	348
其他	7,133,560	2,980,307
合计	16,569,447	17,592,440

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目情况

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
资产服务信托业务	27	3,231,183	0.03%	0.44%
资产管理信托业务	80	2,566,517	0.89%	6.07%
公益慈善信托业务	0	62	0.00%	0.00%
其他	77	5,575,959	0.19%	1.85%
合计	184	11,373,722	0.30%	2.40%

注：1.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%

2.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%。

6.5.2.3 本年度新增的信托项目情况

新增信托产品	产品个数	实收信托合计金额
资产服务信托业务	59	3,938,220
资产管理信托业务	214	6,118,806
公益慈善信托业务	2	143
新增合计	275	10,057,169

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务情况

行政管理服务信托。公司助力厦门市"财政政策+金融工具"扩大应用场景，支持实体经济关键融资环节，设立"厦门市供应链协作基金服务信托"，首期规模50亿元，其中分设工业企业供应链子基金和商贸企业供应链子基金各25亿元，通过向"白名单"企业提供低成本融资支持，促进厦门市供应链上下游企业有效增资扩产。

特殊需要信托。公司设立"同晖"系列特需信托，以满足和服务特需群体的生活需求为主要信托目的，通过信托法律架构整合相关社会服务资源，对接监护、监察、养老、托付等功能，能够协同托养机构、第三方监管服务平台、特殊学校、律师、医护机构及其他保障机构的服务，实现提供全面、长期生活保障的目标。

（下转B11版）