

《大业信托有限责任公司 2024 年年度报告》

1、重要提示

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。

独立董事廖文义先生、彭燎原先生、华庆成先生认为本报告内容是真实、准确、完整的。

本公司董事长陈俊标先生、总经理鲁以亮先生、财务总监黄志坤先生及会计机构负责人谢祖江先生声明：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

大业信托有限责任公司是经原中国银保监会批准的，在重组原广州科技信托投资公司的基础上，重新登记的非银行金融机构。公司注册资本为 20 亿元人民币，注册地为广州市，在北京、上海和武汉设有业务管理部。公司在 2011 年 3 月 10 日获取《金融许可证》，并在 2011 年 3 月 16 日换取新的营业执照正式开业，经允许从事经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其它规定批准的业务。

2.1.1 公司的法定名称

中文名称：大业信托有限责任公司

中文简称：大业信托

英文名称：DayeTrustCo.,Ltd

英文缩写：DayeTrust

2.1.2 公司法定代表人：陈俊标

2.1.3 公司注册地址：广州市花都区迎宾大道 163 号高晟广场 2 栋 11 层

邮政编码：510800

公司国际互联网网址：<http://www.dytrustee.com>

电子信箱：info@dytrustee.com

2.1.4 公司负责信息披露事务的高级管理人员：汪鑫

电话：020-22679368

传真：020-22679301

电子邮箱：wangx@dytrustee.com

2.1.5 公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

2.1.6 公司年度报告备置地点：广州市花都区迎宾大道 163 号高晟广场 2 栋 11 层

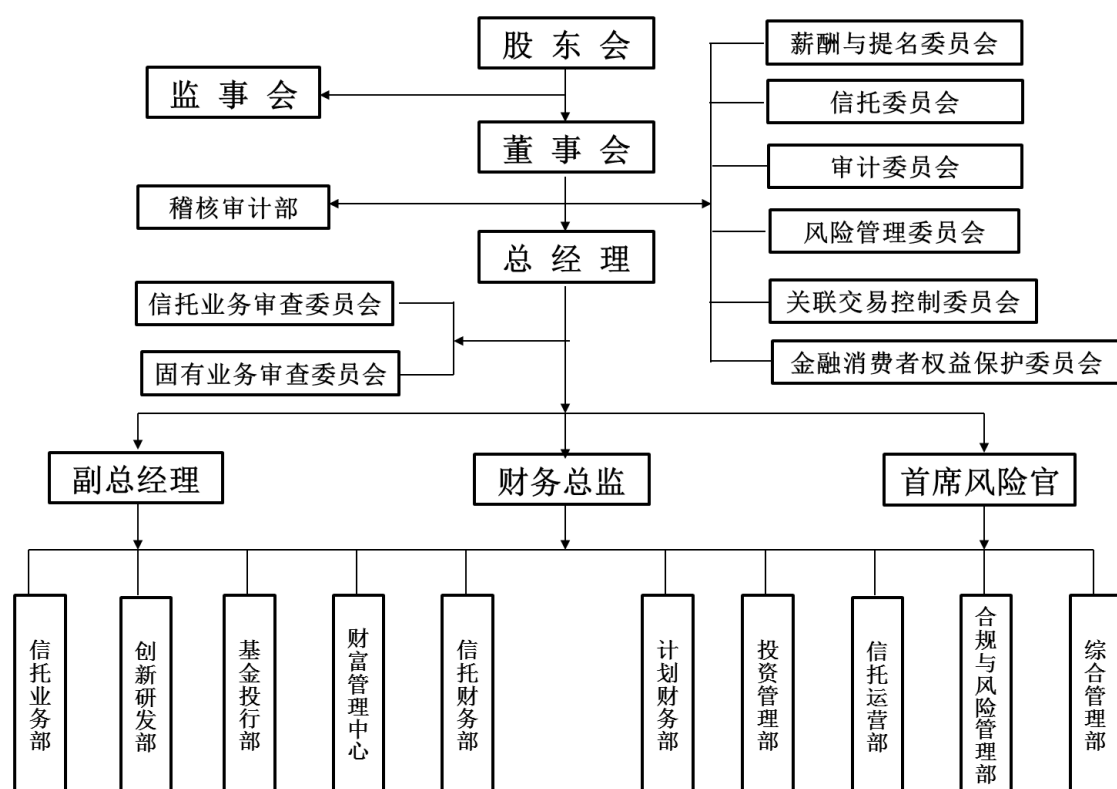
2.1.7 公司聘请的会计师事务所：利安达会计师事务所

地址：北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 1101 室

2.1.8 公司聘请的律师事务所：锦天城律师事务所

地址：上海市浦东新区银城中路 501 号上海中心大厦 9、11、12 层

2.2 组织结构



3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至报告期末公司股东共三家。股东情况如下：

表 3.1.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
广州金融控股集团有限公司	38.33%	聂林坤	1,015,978.6472 万元	广州市天河区 体育西路 191 号 中石化大厦 B 座 26 层 2601-2624 号房	企业自有资金投资，资产管理（不含许可审批项目），投资咨询服务，投资管理服务。
中国东方资产管理股份有限公司	41.67%	王占峰	6,824,278.6326 万元	北京市西城区 阜成门内大街 410 号	收购、受托经营金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其

					它金融机构进行商业融资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；非金融机构不良资产业务；国务院银行业监督管理委员会批准的其他业务。
广东京信电力集团有限公司	20%	吉金	32,462.00 万元	佛山市南海区西樵镇新田南海发电一厂行政楼二楼	国内贸易、电力投资、投资策划、商务信息咨询、电力技术的咨询服务、物业管理。

报告期内，股东无违反承诺质押公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。

3.1.1.1 股东方中国东方资产管理股份有限公司之控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人

控股股东：财政部；

实际控制人：财政部；

一致行动人：无；

最终受益人：财政部；

关联方具体情况如下：

序号	关联方名称	序号	关联方名称
1	成都锦上长泓投资中心（有限合伙）	154	DY Affluent Fund I LP
2	天津东富凯翼企业管理咨询中心（有限合伙）	155	Bright Success Global Inc.
3	通辽市通华蓖麻化工有限责任公司	156	China Orient Yunfan Credit Fund II GP
4	北京东富华盈投资管理中心（有限合伙）	157	Maxiup Holdings Ltd.
5	陕西百事特集团有限责任公司	158	Wonder Merit Management Inc.
6	长沙市东富房地产开发有限公司	159	COS Franklin 1 Co. Ltd
7	曙光电子集团有限公司	160	China Orient International RMB Funds SPC

8	珠海景富瑞盈投资管理合伙企业（有限合伙）	161	Elite Express Enterprise Inc.
9	东富（天津）股权投资基金管理有限公司	162	China Orient Enhanced Income Fund
10	东富兆华（北京）科技有限公司	163	COS Adams 1 Co. Ltd.
11	珠海东富保金物业管理有限公司	164	Wisdom Mind Holdings Corp.
12	杭州东普投资管理有限公司	165	Star Gain Resources Corp.
13	北京东富华明投资管理中心（有限合伙）	166	Power Rider Enterprises Corp.
14	东银（天津）企业管理咨询有限公司	167	Venus Beta Investment Limited
15	北京启创新能投资管理中心（有限合伙）	168	Fortune Sonic Holdings Inc.
16	天津东富锐进投资管理中心（有限合伙）	169	Magic Sky Enterprises Holdings Inc.
17	东富（北京）投资管理有限公司	170	Masterland Enterprise Holdings Ltd.
18	东银实业（深圳）有限公司	171	嘉兴宸中投资合伙企业（有限合伙）
19	北京东富国创投资管理中心（有限合伙）	172	China Orient International Asset Management Limited
20	天津东富育康企业管理咨询中心（有限合伙）	173	DOWNTOWN CQ HOSPITALITY INC.
21	北京东富金泓投资管理中心（有限合伙）	174	新疆普新诚达能源科技有限公司
22	北京东富厚德投资管理中心（有限合伙）	175	Quarry World Limited
23	天津东富华睿企业管理咨询中心（有限合伙）	176	Fortune Way Capital Corp.
24	北京东富通达投资管理中心（有限合伙）	177	Master Talent Holdings Inc.
25	北京东富汇通投资管理中心（有限合伙）	178	Sino Victory Investment Development Limited 中凯投资发展公司
26	东富和通（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	179	Pu Xin Cheng Da (HK) Limited
27	北京东富高新投资管理中心（有限合伙）	180	Super Vision Resources Ltd.
28	北京东富华远企业管理咨询中心（有限合伙）	181	Excel Link Capital Inc.
29	成都锦江区邦信小额贷款有限公司	182	J and K Company Limited 宏熹有限公司
30	南京邦信科技小额贷款有限公司	183	COS Expedition 1 Co. Ltd
31	天津鼎信小额贷款有限公司	184	Avant Star Co. Ltd.
32	东方邦信融通控股股份有限公司	185	Hero Horse Holding Limited
33	昆明邦信小额贷款有限责任公司	186	Blooming Express Investments Ltd.
34	南宁市邦信小额贷款有限责任公司	187	Megamix Investments Ltd.
35	共青城石溪东创股权投资合伙企业（有限合伙）	188	Bright Way Enterprise Inc.
36	天津东创畅谷股权投资有限公司	189	海门证大滨江置业有限公司
37	东方邦信创业投资有限公司	190	Amore Resources Ltd.
38	天津东创信投资管理合伙企业（有限合伙）	191	珠海东方隆岳投资管理中心（有限合伙）
39	天津东创卓企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	192	Smart Link Capital Inc.
40	东方金诚国际信用评估有限公司	193	嘉兴东方仁桥投资管理有限公司
41	东方金诚信用管理（北京）有限公司	194	Sunway Asset Investment Corp. 新威资产投资有限公司
42	东兴信息服务（深圳）有限公司	195	DY Consumer Goods Investment Limited
43	东兴证券（香港）有限公司	196	Chunlap Group Limited

			晋立集团有限公司
44	东兴证券（香港）资产管理有限公司	197	Billion Way Capital Inc.
45	东兴启航有限公司	198	Vantage Murray Corp.
46	东兴期货有限责任公司	199	China Orient International Fund Management Limited
47	DONGXING AM Segregated Portfolio Company	200	Sino SF Holding Limited
48	东兴资本投资管理有限公司	201	Ace Target Enterprises Ltd.
49	东兴基金管理有限公司	202	China Orient Multi-Strategy Master Fund
50	东兴证券（香港）财务有限公司	203	宁波梅山保税港区东芷投资合伙企业（有限合伙）
51	上海伴兴实业发展有限公司	204	Jumbo Summit Holdings Ltd.
52	东兴证券投资有限公司	205	Sino Alliance Capital Ltd.
53	东兴证券（香港）金融控股有限公司	206	东方融通贸易（上海）有限公司
54	东兴证券股份有限公司	207	Express Will Asset Holdings Inc.
55	长兴育佳恒源投资合伙企业（有限合伙）	208	Grand Power Enterprises Ltd.
56	杭州东方邦信磐石投资管理合伙企业（有限合伙）	209	Glory Rainbow Holdings Inc.
57	邦信资产管理有限公司	210	Sino Trinity Investments Limited 中彰投资有限公司
58	深圳东方小微兴股权投资基金合伙企业（有限合伙）	211	Goldway Assets Holdings Inc.
59	东方邦信资本管理有限公司	212	Classic Master Holdings Inc.
60	杭州东方邦信赤和股权投资合伙企业（有限合伙）	213	Hang Fung International Limited
61	吉林市邦泰信和投资中心（有限合伙）	214	COS Ferris 2 Co. Ltd
62	上海丰垠餐饮管理有限公司	215	Lotus Pride Limited
63	东方邦信金融科技(上海)有限公司	216	Dragon Team Development Inc.
64	上海瑞丰国际大厦企业管理有限公司	217	Sino Glister Limited 华燊有限公司
65	东方邦信置业有限公司	218	Billion Capital Shine Inc.
66	东方邦信（北京）物业管理有限公司	219	OHC Opportunity Investment Limited
67	深圳市佳育世纪文化产业有限公司	220	东方弘远（横琴）咨询管理有限公司
68	北京邦信卓明投资中心（有限合伙）	221	Diamond Choice Holdings Inc.
69	深圳市邦信财务顾问有限公司	222	Joyful Mood Limited
70	上海东源添东投资中心（有限合伙）	223	Dorado International Investments Ltd.
71	上海东兴投资控股发展有限公司	224	Orient GP Corporation
72	上海嘉虞汇冀投资中心（有限合伙）	225	深圳前海财富东方股权投资基金管理有限公司
73	深圳鑫天瑜六期股权投资合伙企业（有限合伙）	226	GM Casselberry, Inc.
74	COS Ferris 1 Co. Ltd	227	Wise Leader Assets Ltd.
75	COS Adams 2 Co. Ltd.	228	LCD 61 Broadway, Inc.
76	Alliance Fortune Holdings Corp.	229	Million Plus Development Inc.
77	Mindful Fortune Limited	230	Golden Land International Development

			Limited
78	雁拂金河（上海）股权投资合伙企业（有限合伙）	231	Charming Light Investments Ltd.
79	宁波梅山保税港区东豈投资合伙企业（有限合伙）	232	Leading Winner Development Inc.
80	Master Elite Limited 宏杰有限公司	233	Red Master Investments Ltd.
81	Dong Yin Development Limited 东银发展有限公司	234	东银发展（控股）有限公司
82	珠海东方明轩投资管理中心（有限合伙）	235	Glory Step Capital Holdings Inc.
83	Jade Coronet Limited	236	Expedition Investment Corporation
84	Ultra Star Holdings Limited	237	东润鸿睿（深圳）投资管理中心（有限合伙）
85	Bifocal Investment Corporation	238	杭州光曜中礼股权投资有限公司
86	Giant Ace Investment Ltd.	239	东方前海宣朗投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
87	深圳前海东方创业金融控股有限公司	240	东方前海景朋投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
88	CO 236 5th Inc.	241	东润添宝（深圳）投资管理中心（有限合伙）
89	Sino Gallery Limited 华泓有限公司	242	东方前海宣明投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
90	AM Midtown South Portfolio Inc.	243	东方前海宣景投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
91	Bright Trend Enterprises Inc.	244	东方前海致岳投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
92	New Silkroad International Holdings Limited	245	东方前海腾钧投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
93	E-Creative Investment Limited 东创投资有限公司	246	杭州瑞参投资管理合伙企业（有限合伙）
94	Gold Wings Enterprises Limited	247	东润锦通（深圳）投资管理中心（有限合伙）
95	Triple Ocean Limited	248	东方前海杭信（深圳）投资管理中心（有限合伙）
96	Motion Master Company Ltd.	249	杭州瑞团投资管理合伙企业（有限合伙）
97	Surplus Delight Holdings Inc.	250	光慧中曜资产管理（杭州）有限公司
98	Richtex Holdings Limited	251	东润锦泰（深圳）投资管理中心（有限合伙）
99	Ease Benefit Investments Ltd.	252	光慧东智（杭州）企业管理有限公司
100	嘉兴瑞庭投资合伙企业（有限合伙）	253	东方前海资产管理（杭州）有限公司
101	Sino Power Resources Inc.	254	东方前海知岳资产管理（杭州）有限公司
102	On Best Capital Inc.	255	东方前海立翔投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
103	Ferris Investment Corporation	256	东方前海景平投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
104	Ace Mark Development Ltd.	257	嘉兴东润恒驰投资管理合伙企业（有限合伙）
105	Max Bright Investments Ltd.	258	东润锦睿（深圳）投资管理中心（有限合伙）

106	嘉兴瑞岬投资合伙企业（有限合伙）	259	东方前海（深圳）投资管理有限公司
107	Best Capital Strategies Ltd.	260	杭州光曜中仁股权投资有限公司
108	Trend Project Holdings Limited	261	东润添锦（深圳）投资管理中心（有限合伙）
109	Myway Developments Limited	262	东方前海宣泰投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
110	Brilliant New Investment Limited 富新投资有限公司	263	光曜致新仁波（天津）管理咨询中心（有限合伙）
111	Classic Reward Limited	264	东方前海铭勋资产管理（杭州）有限公司
112	China Orient Alternative Investment Fund Management Limited	265	东方前海宁信（深圳）投资管理中心（有限合伙）
113	Gold Merit Development Ltd.	266	杭州瑞捌投资管理合伙企业（有限合伙）
114	DC ROC, INC.	267	光慧北仁（天津）企业管理有限公司
115	Auto Gain Asset Holdings Limited	268	东方前海（深圳）创新投资有限公司
116	深圳东方创业投资有限公司	269	东方富兴（北京）资产管理有限公司
117	Charming Treasure Investments Ltd.	270	嘉兴东润恒卿投资管理合伙企业（有限合伙）
118	Allabout Thrive Limited	271	光慧西礼（杭州）企业管理有限公司
119	Glorious Champ Limited	272	东方前海锦畅投资管理（杭州）合伙企业（有限合伙）
120	Bright Merit Resources Inc.	273	东基瑋浩资产管理（杭州）有限公司
121	东方鼎立投资管理（上海）有限公司	274	东方前海投资管理（杭州）有限公司
122	Champ Link Holdings Inc.	275	金华皋规格投资管理合伙企业（有限合伙）
123	Express Target Capital Investments Ltd.	276	南京新金城实业公司
124	Planetary Gear Limited	277	浙江融达企业管理有限公司
125	Pu Xin Cheng Da (BVI) Limited	278	中华联合财产保险股份有限公司
126	Swift Gain Enterprise Corp.	279	农联中鑫科技股份有限公司
127	Blooming Rose Enterprises Corp.	280	中华联合保险集团股份有限公司
128	Top Creation Enterprises Inc.	281	中华联合人寿保险股份有限公司
129	Ethos Phoenix Limited	282	万联电子商务股份有限公司
130	Sino Progress Investments Limited 中鹏投资有限公司	283	大连银行股份有限公司
131	东方资产管理（中国）有限公司	284	China Orient Multi-Asset Income Fund
132	中国东方资产管理（国际）控股有限公司	285	北京东富崛起经济咨询中心（有限合伙）
133	Clear Sky Management Holding	286	北京东富天恒投资中心（有限合伙）
134	Ascent Choice Holdings Limited	287	北京东富新投投资管理中心（有限合伙）
135	Grand Nation Global Limited	288	北京东富致远投资管理中心（有限合伙）
136	Magic City Enterprises Ltd	289	北京启明新能投资管理中心（有限合伙）
137	深圳祥源投资有限公司	290	济南东富汇通基础设施投资管理中心（有限合伙）
138	Midtown CQ Hospitality Inc.	291	金堂县智金新材料科技合伙企业（有限合伙）
139	东方弘远国际投资有限公司	292	山东东安汇盈基础设施投资基金（有限合伙）
140	China Orient Advisors Inc.	293	天津东富博宇企业管理咨询中心（有限合伙）
141	Golden Ace Limited	294	天津东富鼎新投资管理中心（有限合伙）

142	Lucky Charm Development Inc.	295	天津东富国优投资管理中心（有限合伙）
143	Mega Shine Enterprises Inc.	296	天津东富华新股权投资有限责任公司
144	Top Trend Capital Inc.	297	天津东富捷能投资管理中心（有限合伙）
145	宁波梅山保税港区东峪投资合伙企业（有限合伙）	298	天津东富景恒企业管理咨询中心（有限合伙）
146	珠海东方昇宇投资管理中心（有限合伙）	299	天津东富企改投资管理中心（有限合伙）
147	东方融资租赁（上海）有限公司	300	天津东富芯能投资管理中心（有限合伙）
148	True Elegant Limited	301	天津东富钇丞企业管理咨询中心（有限合伙）
149	Joy Treasure Assets Holdings Inc.	302	天津东富增效投资管理中心（有限合伙）
150	Grandway Investment Inc.	303	天津东富卓胜投资管理中心（有限合伙）
151	Adams House Investment Corporation	304	天津东银铭创企业管理咨询中心（有限合伙）
152	COS Franklin 2 Co. Ltd	305	天津东银玉衡企业管理咨询中心（有限合伙）
153	Kong Fa Enterprise Ltd	306	义乌义旭股权投资合伙企业（有限合伙）

3.1.1.2 股东方广州金融控股集团有限公司之控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人

控股股东：广州市人民政府；

实际控制人：广州市人民政府；

一致行动人：无；

最终受益人：广州市人民政府；

关联方具体情况如下：

序号	关联方名称
1	广州市广永国有资产经营有限公司
2	广州金控资本管理有限公司
3	广州金控基金管理有限公司
4	广州金控（香港）有限公司
5	广州担保集团有限公司
6	广州广永投资管理有限公司
7	广州生物医药与健康产业投资有限公司
8	广州广永科技发展有限公司
9	广州金控数字科技有限公司
10	广州金控招商服务有限公司
11	立根融资租赁有限公司
12	广州金控资产管理有限公司
13	广州金控网络金融服务股份有限公司

14	广州聚力现代产业发展有限公司
15	广州金控期货有限公司
16	万联证券股份有限公司
17	广州银行股份有限公司
18	广东股权交易中心股份有限公司
19	广东金信交易中心股份有限公司
20	广州金融科技股份有限公司
21	广州跨世纪农业实业股份有限公司
22	广州农村商业银行股份有限公司
23	广州期货交易所股份有限公司
24	珠江人寿保险股份有限公司
25	众诚汽车保险股份有限公司
26	信阳珠江村镇银行股份有限公司

3.1.1.3 股东方广东京信电力集团有限公司之控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人

控股股东：珠海京晟系实业有限公司；

实际控制人：珠海京晟系实业有限公司；

一致行动人：无；

最终受益人：陈志军；

关联方具体情况如下：

序号	关联方名称
1	珠海京晟系实业有限公司
2	南海发电一厂有限公司
3	广州国电京信电力投资有限公司
4	国电京信清远发电有限公司
5	京能电力销售有限公司
6	揭阳京信发电有限公司
7	湛江京信发电有限公司
8	佛山市南海京能发电有限公司
9	佛山市南海京能热力有限公司
10	佛山市南海京能小额贷款有限公司
11	湛江京信二厂发电有限公司
12	广东京信港能燃料物料有限公司
13	茂名京信发电有限公司

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 董事长、董事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所代表的股东名称	该股东持股比例	简要履历
陈俊标	董事长	男	58	2015.08.03	广州金融控股集团有限公司	38.33%	曾任广发基金资金财务部副总经理、浙江升华拜克生物股份有限公司董事兼董事会秘书、副总经理兼财务负责人、广州国际控股集团有限公司产权管理部总经理、大业信托有限责任公司董事会秘书,现任大业信托有限责任公司董事长。
张宁	董事	男	48	2020.11.20	中国东方资产管理股份有限公司	41.67%	曾任河北银监局人事处副主任科员、科长,邮资处副处长、中国东方资产管理股份有限公司人力资源部高级经理、部长助理、党委组织部部长助理、人力资源部副总经理、党委组织部副部长,现任中国东方资产管理股份有限公司广东省分公司党委委员、纪委书记、副总经理。
欧阳媚	董事	女	43	2019.04.19	中国东方资产管理股份有限公司	41.67%	曾在天津港保税区中银实业发展公司、中国东方资产管理公司天津办事处、中国东方资产管理公司投资管理部、机构管理部、中国东方资产管理股份有限公司综合计划与战略协同部、综合计划与

							机构管理部工作,现任中国东方资产管理股份有限公司机构管理部副总经理。
韦典含	董事	女	40	2020.05.22	广州金融控股集团有限公司	38.33%	曾任广州金融控股集团有限公司产权管理部业务主办、业务主管、总经理助理、副总经理(主持工作),现任广州金融控股集团有限公司产权管理部总经理。
吴林海	董事	男	39	2019.4.19	广东京信电力集团有限公司	20%	曾任震旦(中国)有限公司投资部经理、佛山市南海港能燃料物料有限公司任融资部总经理、总裁兼投融资部总经理,现任广州京信小额贷款有限公司董事长。
谢祖江	职工董事	男	43	2022-8-10			曾任上海东兴投资控股发展有限公司财务部职员,中国东方资产管理公司财务管理部财管处职员、高级职员、助理经理,大业信托有限责任公司计划财务部部门助理总经理、部门副总经理,现任大业信托有限责任公司计划财务部总经理。

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	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
廖文义	无	男	63	2020.09.11	中国东方资产管理股份有限公司	41.67%	曾任广州金融高等专科学校(现为广东金融学院)党委委员、副校长、中国人民银行广东省分行办公室主任、中国人民银行广州分行营业管理部党委委员、副主任、中国人民银行东莞市中

							心支行党委副书记、副行长、中国人民银行阳江市中心支行党委书记、行长、外管分局局长、中国银监会阳江监管分局筹备组组长、中国银监会广东监管局城市银行处处长、中国银监会广西监管局党委委员、副局长、广东南粤银行副行长、深圳前海大数金融服务有限公司研究院执行院长。
彭燎原	广东连越律师事务所	男	56	2020.01.15	广州金融控股集团有限公司	38.33%	曾任石油大学（广州）外语系团委书记、广州华建企业集团有限公司企业管理处副处长、广东金轮律师事务所律师、广东金轮律师事务所律师，现任广东连越律师事务所合伙人。
华庆成	无	男	70	2016.10.18	广东京信电力集团有限公司	20%	曾任美国大通曼哈顿银行上海分行副行长、摩根大通银行（中国）有限公司上海分行行长兼董事总经理、摩根大通银行（中国）有限公司副行长兼董事总经理、苏格兰皇家银行（中国）有限公司行长。

表 3.1.2-3 董事会下属委员会

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
风险管理委员会	强化董事会在防范公司经营风险中的作用，并对公司长期发展战略和资产结构、投资方向以及重大投资决策进行审议评价并提出建议。	廖文义	主任委员
		欧阳媚	委员
		陈俊标	委员
审计委员会	主要对公司的内部审计制度进行评价，对内部审计工作进行核查。	彭燎原	主任委员
		吴林海	委员
		谢祖江	委员

薪酬与提名委员会	旨在评价公司的绩效考核办法和薪酬管理制度，并提出建议。	彭燎原	主任委员
		韦典含	委员
		欧阳媚	委员
信托委员会	依法督促公司履行受托职责，当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，应保证公司为受益人的最大利益服务。	华庆成	主任委员
		张宁	委员
		谢祖江	委员
关联交易控制委员会	对须提交董事会或股东会审议的关联交易的必要性和公允性进行审查。	华庆成	主任委员
		廖文义	委员
		彭燎原	委员
金融消费者权益保护委员会	完善公司金融消费者权益保护制度，提升金融消费者权益保护工作层级，维护金融消费者合法权益。	华庆成	主任委员
		廖文义	委员
		彭燎原	委员

3.1.3 监事、监事会

表 3.1.3 监事会成员

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
吉金	监事长	男	55	2010.10.18	广东京信电力集团有限公司	20.00%	曾任广东省石油公司部门经理、广东华兴公司副总经理、广东京信电力集团有限公司董事总经理，现任广州国电京信电力投资有限公司董事长。
张敏娜	监事	女	49	2020.09.11	中国东方资产管理股份有限公司	41.67%	曾任中国东方资产管理公司经营处置审查部审查一处主任、经营处置审查部审查三处助理经理、经济师、投融资审核及处置审查部审查三处经理、高级经理，资产保全部业务管理三处高级经理、中国东方资产管理股份有限公司辽宁省分公司党委委员、纪委书记、总经理助理、

							中国东方资产管理股份有限公司业务管理二部总经理助理，现任中国东方资产管理股份有限公司协同及客户管理部副总经理。
朱琬瑜	监事	女	52	2015.08.21	广州金融控股集团有限公司	38.33%	曾任联合证券广州华乐路证券营业部财务部副经理、广州科技风险投资有限公司综合部财务主管、万联证券有限责任公司财务部财务主管、广州金融控股集团有限公司财务部副总经理（主持工作）、广州金融控股集团有限公司财务部总经理，财务总监，现任广州金融控股集团有限公司风险管理部总经理、风控总监。
李岱	职工监事	女	55	2020.01.19			曾任广州房地产实业集团有限公司经济师、南海渔村有限公司人力资源部经理、党支部书记、广东省建筑设计研究院党委秘书、高级政工师、广东开放大学发展规划办公室副主任，现任大业信托有限责任公司监事会办公室总经理。
郝继龙	职工监事	男	46	2020.01.19			曾任万联证券湖北荆门地区营业部、广州东风东营业部、北京西单营业部等会计、财务经理、财务负责人、中国平安保险（集团）股份有限公司财务部财务经理，现任大业信托有限责任公司信托财务部高级经理。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

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
鲁以亮	总经理	男	58	2023.02.28	19 年	硕士研究生	管理科学与工程	曾任中国东方资产管理公司投资管理部资产经营处主任、助理经理、东方酒店控股有限公司助理总经理、副总经理、中国东方资产管理公司总裁办公室助理总经理、副总经理、中国东方资产管理公司南昌办事处主要负责人、中国东方资产管理股份有

								限公司江西省分公司主要负责人、江西省分公司党委书记、总经理、中国东方资产管理股份有限公司内控合规部总经理，现任大业信托有限责任公司党委书记、总经理。
孙亚南	副总经理兼首席风险官	男	57	2023.05.04	26 年	本科	物资经营	曾任中国光大银行北京分行公司管理部副处长、中国光大银行金融街支行行长、中国外贸金融租赁有限公司董事、副总经理、大连银行股份有限公司党委委员、副行长、大业信托有限责任公司副总经理兼首席风险官、副总经理，现任大业信托有限责任公司副总经理兼首席风险官。
江赛民	副总经理	男	44	2020.09.08	14 年	硕士研究生	宪法与行政法学	曾任中诚信托有限责任公司风险控制部高级经理、中国民生信托有限公司法律合规部总经理、中融国际信托有限公司独立审批人兼法律事务部总经理、华中融资租赁有限公司副总裁、浙商金汇信托股份有限公司风险总监、大业信托有限责任公司副总经理、副总经理兼首席风险官，现任大业信托有限责任公司副总经理。
黄俊	副总经理	男	44	2020.09.08	18 年	硕士研究生	金融管理	曾任中国东方资产管理公司广州办事处市场开发部主任、助理经理、大业信托有限责任公司投资管理部总经理、中国东方资产管理公司广州办事处江门地区业务部高级经理、中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司助理总经理、广东省分公司总经理助理，现任大业信托有限责任公司副总经理。
黄志坤	财务总监	男	58	2018.01.30	8 年	硕士研究生	工商管理	曾任关王陈方会计师事务所会计、罗兵咸会计师事务所高级会计、中建电讯集团控股有限公司财务经理、亚洲电视有限公司高级财务经理、嘉音电子有限公司财务总监、联太工业有限公司集团财务总监、应用科学技术研究院有限公司高级会计经理、德宝

								工程集团有限公司财务总监、 Timex Corporate Consulting Limited 财务总监，现任大业信托有限责任公司财务总监。
汪鑫	董 事 会 秘 书	男	39	2016. 11.24	15 年	硕士研 究生	经济 学	曾任广州有林投资管理有限公司产权管理部主管、广州金融控股集团有限公司人力资源部业务主办、总经理助理，大业信托有限责任公司董事长秘书、董事会办公室总经理，现任大业信托有限责任公司董事会秘书。

3.1.5 公司员工

2024 年，公司共新增 25 名员工，离职 8 名员工。截至 2024 年末，公司共设置部门 33 个，员工 180 名，员工平均年龄 39 岁。

表 3.1.5

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	1	0.56%	0	0%
	25-29	12	6.67%	17	10.43%
	30-39	94	52.22%	79	48.47%
	40 以上	73	40.55%	67	41.1%
学历分布	博士	1	0.56%	1	0.61%
	硕士	99	55.00%	97	59.51%
	本科	74	41.11%	61	37.42%
	大专	6	3.33%	4	2.45%
岗位分布	高管人员	7	3.89%	8	4.91%
	自营业务人员	3	1.67%	3	1.84%
	信托业务人员	51	28.33%	47	28.83%

	其他人员	119	66.11%	105	64.42%
--	------	-----	--------	-----	--------

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内公司共召开股东会会议 1 次，会议的通知、召开、表决程序均符合《公司法》、《公司章程》、《股东会议事规则》等各项法律、法规及监管部门的要求，具体情况如下：

2024 年 5 月 31 日，公司在广州大会议室召开股东会 2024 年第一次会议，会议审议了《关于审议<2023 年度董事会工作报告>的议案》《关于审议<2023 年度独立董事工作报告>的议案》《关于审议<2023 年度监事会工作报告>的议案》《关于审议公司<2023 年度财务决算、净资本指标及经营预算执行情况报告>的议案》《关于审议公司<2024 年度经营预算>的议案》《关于审议公司<2023 年度利润分配方案>的议案》《关于审议公司 2023 年度受益人利益实现情况的议案》《关于对审批固有资金严重不审慎问题进行问责的议案》等 8 项议案，其中《关于审议公司<2023 年度利润分配方案>的议案》未获通过。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会履职情况

公司董事会自成立以来，认真履行工作职责，严格按照《公司章程》和《董事会议事规则》的规定行使自身的权利，运行规范。报告期内公司共召开董事会会议 5 次，会议的通知、召开、表决程

序均符合《公司法》、《公司章程》、《董事会议事规则》等法律、法规及监管部门的要求，具体情况如下：

2024 年 1 月 26 日，公司在广州会议室召开第四届董事会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于赵一海先生辞去公司常务副总经理职务的议案》。

2024 年 4 月 26 日，公司在广州会议室召开第四届董事会 2024 年第二次会议，会议审议通过了《关于公司<2023 年年度报告>的议案》《关于公司<2023 年度财务决算、净资产指标及经营预算执行情况报告>的议案》《关于公司<2024 年度经营预算>的议案》《关于公司<2023 年度利润分配方案>的议案》《关于<2023 年度董事会工作报告>的议案》《关于<2023 年度独立董事工作报告>的议案》《关于<2023 年度董事履职评价报告>的议案》《关于公司<2023 年度工作报告及 2024 年度工作计划（总经理工作报告）>的议案》《关于公司<2023 年度固有业务工作报告>的议案》《关于公司<2023 年度合规与风险管理工作报告>的议案》《关于公司<2023 年度内部审计报告>的议案》《关于公司<2023 年度关联交易报告>的议案》《关于公司<2023 年度金融消费者权益保护工作报告>的议案》《关于公司<2023 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告>的议案》《关于公司<2023 年度内部控制评价报告>的议案》《关于公司 2023 年度受益人利益实现情况的议案》《关于公司 2022 年度经营管理层绩效薪酬与履职情况的议案》、《关于公司<2024 年审计计划>的议案》《关于公司<2024 年度金融消费者权益保护工作计划>的议案》《关于公司<全面风险管理办法>的

议案》《关于修订公司<内部控制基本规定>的议案》等 21 项议案，并听取了《关于 2023 年度员工绩效薪酬事项的报告》。

2024 年 5 月 28 日，公司以书面形式召开第四届董事会 2024 年第一次临时会议，会议审议通过了《关于审议<2023 年度股东评估情况报告>的议案》。

2024 年 8 月 30 日，公司在广州会议室召开第四届董事会 2024 年第三次会议，会议审议通过了《关于公司<2024 年上半年工作报告及下半年工作计划>的议案》《关于公司<2024 年上半年度内部审计报告>的议案》《关于修订公司<恢复计划>及<处置计划>的议案》等三项议案。

2024 年 11 月 21 日，公司以书面形式召开第四届董事会 2024 年第二次临时会议，会议审议通过了《关于申请特定目的信托受托机构资格的议案》。

3.2.2.2 董事会对股东会授权事项及决议的执行情况

报告期内，公司董事会严格按照股东会的授权和决议，认真执行了股东会通过的各项决议内容。

3.2.2.3 风险管理委员会履职情况

公司董事会下设风险管理委员会，风险管理委员会自设立以来，严格按照《董事会风险管理委员会议事规则》的规定行使自身权利，规范运行。报告期内共召开了 1 次会议，具体情况如下：

2024 年 4 月 22 日，公司以书面形式召开第四届董事会风险管理委员会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于审议公司<2023 年度

合规与风险管理工作报告>的议案》《关于审议公司<2023 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告>的议案》《关于审议公司<全面风险管理办法>的议案》等三项议案。

3.2.2.4 审计委员会履职情况

公司董事会下设审计委员会，审计委员会自设立以来，严格按照《董事会审计委员会议事规则》的规定行使自身权利，规范运行。报告期内共召开了 4 次会议，具体情况如下：

2024 年 4 月 22 日，公司以书面形式召开第四届董事会审计委员会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于审议公司<2023 年度内部审计报告>的议案》《关于审议公司<2024 年审计计划>的议案》《关于审议公司<2023 年度内部控制评价报告>的议案》《关于修订公司<内部控制基本规定>的议案》等四项议案。

2024 年 6 月 18 日，公司以书面形式召开第四届董事会审计委员会 2024 年第二次会议，审议通过了《关于审议公司<2024 年第一季度内部审计报告>的议案》。

2024 年 8 月 30 日，公司以书面形式召开第四届董事会审计委员会 2024 年第三次会议，审议通过了《关于审议公司<2024 年上半年内部审计报告>的议案》。

2024 年 11 月 18 日，公司以书面形式召开第四届董事会审计委员会 2024 年第四次会议，审议通过了《关于审议公司<2024 年第三季度内部审计报告>的议案》。

3.2.2.5 薪酬与提名委员会履职情况

公司董事会下设薪酬与提名委员会，薪酬与提名委员会自设立以来，严格按照《董事会薪酬与提名委员会议事规则》的规定行使自身权利，规范运行。报告期内共召开了 1 次会议，具体情况如下：

2024 年 4 月 22 日，公司以书面形式召开第四届董事会薪酬与提名委员会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于审议<2023 年度董事履职评价报告>的议案》《关于审议公司 2022 年度经营管理层绩效薪酬与履职情况的议案》。

3.2.2.6 信托委员会履职情况

公司董事会下设信托委员会，信托委员会自设立以来，严格按照《董事会信托委员会议事规则》的规定行使自身权利，规范运行。报告期内共召开了 1 次会议，具体情况如下：

2024 年 4 月 22 日，公司以书面形式召开第四届信托委员会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于审议公司 2023 年度受益人利益实现情况的议案》。

3.2.2.7 关联交易控制委员会履职情况

公司董事会下设关联交易控制委员会，关联交易控制委员会自设立以来，严格按照《董事会关联交易控制委员会议事规则》的规定行使自身权利，规范运行。报告期内共召开了 1 次会议，具体情况如下：

2024 年 4 月 22 日，公司以书面形式召开第四届董事会关联交易控制委员会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于审议公司<2023 年度关联交易报告>的议案》。

3.2.2.8 金融消费者权益保护委员会履职情况

公司董事会下设金融消费者权益保护委员会，金融消费者权益保护委员会自设立以来，严格按照《董事会金融消费者权益保护委员会议事规则》的规定行使自身权利，规范运行。报告期内共召开了 1 次会议，具体情况如下：

2024 年 4 月 22 日，公司以书面形式召开第四届董事会金融消费者权益保护委员会 2024 年第一次会议，审议通过了《关于审议公司<2023 年度金融消费者权益保护工作报告>的议案》《关于审议公司<2024 年度金融消费者权益保护工作计划>的议案》。

3.2.2.9 独立董事的履职情况

报告期内，公司董事会独立董事遵照《公司法》、《信托公司治理指引》等法律、法规以及《公司章程》的规定，本着恪尽职守、勤勉尽责的工作态度，认真行使职权，及时了解公司的经营信息，全面关注公司的发展状况，按时出席了公司年度内召开的董事会会议，并对审议的相关事项基于独立立场发表了独立客观的意见，忠实履行了独立董事应尽的职责，切实维护公司整体利益、维护股东合法权益不受侵害。

3.2.2.9.1 报告期内独立董事出席会议及议事情况

报告期内，公司董事会独立董事投入足够的时间和精力，敬业、高效地履行职责，按期出席董事会，持续地了解公司生产经营和运作情况，充分掌握信息，审议公司的各项议案。在召开董事会前，主动了解获取作出决策所需要的情况和资料，详尽审阅会议相关材

料，为董事会决策做充分的准备工作并对重大事务作出独立的判断和决策。

报告期内独立董事出席董事会会议的具体情况如下：

表 3.2.2.9.1

独立董事姓名	报告期应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	是否连续两次未亲自出席会议
彭燎原	5	5	0	0	否
廖文义	5	5	0	0	否
华庆成	5	5	0	0	否

作为公司独立董事，除履行董事的一般职责外，还时刻关注公司发生的重大事项，独立履行职责，不受公司股东或者与公司及其股东存在利害关系的单位或个人的影响。报告期内公司董事会独立董事本着独立、客观和公正的原则，对公司财务及生产经营活动进行了有效监督，并对涉及公司经营的重大事项进行审核并发表了独立的意见，为完善公司监督机制、维护公司和全体股东的合法权益发挥了应有的作用。报告期内，独立董事未对董事会各项议案及其他事项提出异议。

3.2.2.9.2 保护投资人合法权益

报告期内，公司董事会独立董事持续关注公司信息披露工作，对规定信息的及时披露进行有效的监督和核查，认为公司能够严格按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等法律、法规、规章、指引和公司《信息披露管理办法》的规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露信息，不存在虚假记载、误导性陈

述或者重大遗漏。

在公司年报的编制和披露过程中，独立董事切实履行责任和义务，听取管理层关于公司本年度生产经营情况和重大事项进展情况的全面汇报，审阅年度审计工作安排及其他相关资料，并与年审注册会计师沟通审计过程中发现的问题，维护审计的独立性，确保审计报告全面反映公司真实情况。

3.2.2.9.3 公司保证独立董事有效行使职权

公司为独立董事提供履行职责所必需的工作条件，保证其享有与其他董事同等的知情权，公司有关人员积极配合独立董事履行职责，未有任何干预独立董事行使职权的情形。

经股东会审议通过，公司给予独立董事津贴，并在定期报告中进行披露。除上述津贴外，独立董事未从公司及其股东或有利害关系的机构和人员取得额外的、未予披露的其他利益。

3.2.3 监事会履职情况

3.2.3.1 监事会会议召开情况

公司监事会自成立以来，认真履行工作职责，严格按照《公司章程》和《监事会议事规则》的规定行使自身的权利，运行规范。报告期内公司共召开监事会会议 4 次，会议的通知、召开、表决程序均符合《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》等各项法律法规及监管部门的要求，具体情况如下：

2024 年 3 月 4 日，公司以书面形式、通讯表决的方式召开第四届监事会 2024 年第一次会议，会议审议并通过了《关于对审批固有

资金严重不审慎问题提出问责建议的议案》。

2024 年 4 月 8 日，公司以书面形式、通讯表决的方式召开第四届监事会 2024 年第二次会议，会议审议并通过了关于公司《2023 年度监事会对监事履职评价报告》的议案。

2024 年 4 月 26 日，公司召开了第四届监事会 2024 年第三次会议，会议审议并通过了关于公司《2023 年度合规与风险管理工作报告》《2023 年度关联交易报告》《2023 年度内部审计报告》《2024 年审计计划》《2023 年度内部控制评价报告》《2023 年度金融消费者权益保护工作报告》《2023 年度监事会对董事履职评价报告》《2023 年度监事会工作报告》等八项议案。

2024 年 8 月 30 日，公司以书面形式、通讯表决的方式召开了第四届监事会 2024 年第四次会议，会议审议并通过了关于公司《2024 年上半年内部审计报告》的议案。

3.2.3.2 监事会发表独立意见

3.2.3.2.1 公司依法运作情况

报告期内，监事会成员通过列席董事会会议参与了公司重大经营决策讨论，并对公司依法运作情况进行了监督。监事会认为 2024 年度公司的工作能严格按照《公司法》、《公司章程》及其他有关法规制度进行规范运作，经营决策科学合理。

报告期内，公司已建立了由董事会、监事会、高级管理层、各部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，公司内部控制体系进一步完善并有效实施。

报告期内，公司董事、高级管理人员在履行公司职务时，均能勤勉尽职，遵守国家法律、法规和公司章程、制度，维护公司利益，没有发现有违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

3.2.3.2.2 公司财务情况

监事会对报告期内公司的财务状况、财务管理等进行了认真细致的监督、检查和审核，监事会认为：本年度公司财务制度健全、财务运作规范、财务状况良好。利安达会计师事务所对公司的财务报告进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告，认为公司财务报表公允反映了公司 2024 年度的财务状况、经营成果和现金流量。

3.2.3.2.3 股东会决议执行情况

报告期内，公司监事会对股东会的决议执行情况进行了监督，认为：公司董事会能够认真履行股东会的有关决议，未发生有损股东利益的行为。

3.2.3.2.4 公司关联交易情况

报告期内，公司关联交易涉及七类业务共计 32 笔，关联交易金额合计 513.8 万元。监事会对公司 2024 年度发生的关联交易进行了监督和核查，认为：公司关联交易严格遵循《银行保险机构关联交易管理办法》及公司内部关联交易管理制度，遵循诚信、公允的原则，履行了关联交易审批与披露程序，且交易事项有利于公司的持续经营。不存在损害公司和其他股东利益的情形，不存在通过关联交易进行利益输送或监管套利、为股东及其关联方违规融资等违法违规行为。

3.2.3.2.5 公司重大投资、出售资产情况

报告期内，公司无重大投资、出售资产情况。

3.2.3.2.6 公司对外担保及股权、资产置换情况

报告期内，公司未发生对外担保，未发生债务重组、非货币性交易事项及资产置换，也未发生其他损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。

3.2.3.2.7 公司声誉风险管理情况

报告期内，公司董事会和高管层在声誉风险管理方面能履职尽责，公司建立了声誉风险治理架构和运行机制，制订了声誉风险管理、声誉风险事前评估机制、声誉风险应急处置预案等舆情管理系列制度，使声誉风险的监测、防范和处置工作逐步完善，并按监管部门要求按时报告公司声誉风险隐患的排查等工作情况。

3.2.3.2.8 公司金融消费者权益保护工作情况

报告期内，公司切实履行金融机构义务，认真落实监管要求，继续完善消费者权益保护工作相关的制度、机制及处理流程等，围绕金融消费者权益保护广泛开展工作，较好地履行了金融消费者权益保护工作职责，并取得一定成效。

3.2.3.2.9 公司数据治理工作情况

报告期内，公司董事会和高级管理层在数据治理方面能履职尽责，公司建立了“董事会-高管层-数据治理工作组”的三级数据治理组织架构和管理机制，进行了盈丰业务系统的改造升级，进一步提高数据报送质量，逐步提升公司数据自动化水平。

3.2.4 高级管理层履职情况

2024 年，公司高管团队在董事会的正确领导下，凝心聚力、担当作为，坚持稳中求进总基调，全面加强党的领导，努力推动改革转型，着力提高发展质效，顺利完成全年目标任务，也为下一步稳健发展奠定了良好基础。

3.2.5 公司金融消费者权益保护工作

3.2.5.1 公司消保工作管理思路及具体做法

（1）管理思路。依照《2024 年国家金融监督管理总局广东监管局消费者权益保护工作要点》等要求，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大和中央经济工作会议精神，强化消费者权益保护体制机制建设，加强金融消费者风险防范意识和自我保护能力，维护金融消费者合法权益。

（2）具体做法。一是强化消保履职能力建设，提升公司高管人员消保履职意识和疑难问题处理能力；二是加强体制机制建设，推动投诉综合治理、重复信访化解、投诉溯源治理等综合事项；三是继续加强消保配套设施建设，如消保审查流程、财富 APP、客户系统等开发运营；四是深化金融知识宣教，强化消保风险提示，提升宣教影响力；五是畅通投诉渠道，快速、有序处理客户各种诉求，提升纠纷化解和综合治理能力；六是加强合规能力建设，规范营销及推介，做好信息披露等。

3.2.5.2 公司 2024 年金融消费者权益保护工作

3.2.5.2.1 操作与服务

（1）消费者适当性管理。

公司已建立消费者风险评估机制，严格落实投资者适当性管理要求，开展金融产品和服务的风险评估分级，根据《产品评级管理办法》，公司金融产品划分为低风险（PR1 级）、中低风险（PR2 级）、中风险（PR3 级）、中高风险（PR4 级）、高风险（PR5 级）五个等级。客户的风险承受能力评级分五级，从低到高分别为 A（保守型）、B（稳健型）、C（平衡型）、D（成长型）、E（进取型），分别对应 PR1 至 PR5 级产品。

公司审慎设置评估操作程序、评估内容，根据投资者不同的风险承受能力及产品的不同风险等级，提出明确的匹配意见，向其销售与其风险承受能力等级相匹配的信托产品；通过 APP 的系统控制手段，杜绝出现向低风险承受能力的客户销售高风险产品的情形。

（2）产品和服务营销宣传管理。

公司营销宣传行为管理制度明确各部门职责分工、行为规范、业务流程等内容，将营销宣传管理纳入消费者权益保护工作范围，营销宣传内容在触达投资者前进行消费者权益保护审查，相关营销宣传行为列入消费者权益保护内部监督和责任追究工作范围，金融营销宣传监督管理情况纳入消费者权益保护评估评价中。

公司坚持信托产品私募定位，明确不得向不特定对象进行推介，不得违规向金融消费者发送金融营销宣传信息，不得以欺诈或引人误解的方式对金融产品或金融服务进行营销宣传，禁止非法或超范围开展金融营销宣传活动。公司保护投资者的知情权，金融营销宣

传通过足以引起消费者注意的文字、符号、字体、颜色等特别标识对限制金融消费者权利和加重金融消费者义务的事项进行说明或通过双录等方式能够使金融消费者足够注意和易于接收理解的适当形式披露告知警示、免责类信息。

2024 年，根据监管部门的指导意见，公司建立互联网产品信息监测制度，在主流媒体平台、独立理财网站、互联网引流贴吧、论坛等逐日开展信托产品信息排查工作。截至 2024 年末，公司已发现违规引流网站共 35 家（其中 19 家违规网站已全部关停，剩余网站上全部违规宣传内容已删除），向中央网信办发起 1,420 余个举报流程，涉及违规网址 16,500 条以上，上述内容中央网信办已全部完成受理；同时，通过北京互联网法院举报微博内容 3,200 余条，涉及公司的违规宣传内容已全部删除。

（3）销售行为可回溯管理。公司切实履行金融机构维护消费者合法权益的职责，贯彻落实产品销售专区管理和全程录音录像要求，按照“合规、便捷、高效”三原则贯彻落实双录工作，防范违规销售和误导销售行为，有效保护投资者合法权益。

公司建立营业场所“双录”销售专区，制度已明确专区设置、专区标识，风险提示，产品查询途径、咨询举报电话、销售人员资质及其他信息公示，录音录像操作流程控制、资料保存、风险防控等要求，双录管理能够实现资料的系统传输、备份和检索调阅。

目前，自然人双录基本通过 APP 进行，确保双录质量及时效。

（4）合作机构管理。公司将消保要求纳入合作机构管理制度，

明确规定违反消保要求的机构将被予以清退。合作协议按照收益和风险相匹配的原则，明确约定合作范围、合作期限、操作流程、业务存续期管控要求、各方权责（含免责事由）、收益分配、风险承担、客户权益保护、数据保密、信息披露、争议解决、合作事项变更或终止的过渡安排、退出情形、违约责任、公司与合作机构在金融营销宣传中的责任等内容，严格约束合作方的行为，落实金融消费者权益，强化消费者权益保护，促进公司业务健康发展。

2024年6月，公司已经全面停止与非金机构的代销合作，正在全力开拓包括全国性股份制商业银行、地方城商行在内的银行代销渠道。

（5）信息披露。公司遵循真实性、准确性、完整性、及时性原则，建立产品和服务信息披露机制，在售前、售中、售后全流程披露产品和服务的关键信息，内容涵盖产品和服务的风险等级、产品投向、业绩比较基准、合同主要条款等，使用通俗易懂的语言和有利于消费者接收、理解的方式进行产品和服务信息披露。公司按照监管要求，每年定期通过年报方式在官方网站对消费者权益保护工作信息进行披露。

3.2.5.2.2 教育宣传

报告期内，公司按监管机构要求，根据自身业务实际，通过线上或线下方式开展各项集中教育宣传活动，包括“315金融消费者权益保护教育宣传活动”“515全国投资者保护宣传日活动”“东方质量万里行活动”“防范非法集资宣传月活动”“金融知识宣传服务月活

动”等，线上线下触及外部客户超过 3,000 人次。

公司建立常态化教育宣传机制，制定本年度教育宣传工作计划并纳入与消费者有关的经营业务全流程工作体系。2024 年度，常态化教育工作具体包括：一是公司在办公场所设立金融知识宣传教育区，张贴宣教海报，摆放金融知识宣传册等供客户查阅。二是公司在官网、官微金融知识宣传教育专栏上，不定期更新消保资讯，定期发布以案说险内容，积极开展线上宣传活动。

3.2.5.2.3 消费投诉管理工作情况

公司已建立较为完善的投诉处理工作制度，明确投诉登记要求、处理流程、统计分析、档案管理、信息披露等要求，建立内部沟通协调、信息共享、协同处理的投诉处理工作机制。公司在官网、官微、双录问答、合同文本等渠道均设有统一的客服电话提示；在官网开设投诉建议专栏，设置投诉信箱，投诉渠道通畅、便捷。我司严格落实“客观、真实、完整、准确”记录和统计客户投诉的监管要求，对公司投诉进行台账登记，以客户为单位建单立档，记录客户的基本信息、诉求、答复内容等，合理答复、处理客户投诉与建议，维护公司良好品牌形象。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

公司以建设国内一流的信托公司为目标，致力于建成管理有序、内控有效、经营稳健、声誉良好、有特色的专业资产管理机构。

4.1.2 经营方针

恪守信用，合法经营，以市场为导向，以客户为中心，提供优质金融服务，创造良好经济效益，促进国民经济发展。

4.1.3 战略规划

依托北京和粤港澳大湾区的区域优势，最大程度地挖掘和利用股东的平台支撑。全面彻底优化人才队伍，提升精细化管理水平，做大做强财富管理，把风险管理和财富管理能力培育为核心竞争力。力争在 3 到 5 年内，尽最大努力消化存量风险，同时稳健开展增量业务，以盈补亏，实现脱困；主动加强股东业务协同，深化金融同业合作，深度挖掘传统业务和创新业务合作空间，增强资源整合能力；业务发展从自下而上向自上而下转变，从以项目为中心向以客户为中心转变，从单纯资金提供者向综合金融服务提供者转变；审慎开展传统融资业务，围绕战略核心客户大力拓展股权投资、标准化固收等资产管理业务，探索差异化、可持续发展路径，形成新的盈利增长点。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

公司坚持发展信托主业，积极顺应监管政策导向，注重内涵式增长，不断培育和增强主动管理能力，大幅增加主动管理规模。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司已成立的信托产品规模余额 1750.95 亿元，存续信托资产余额 1754.61 亿元。2024 年公司信托业务实现收入 3.30 亿元。

根据信托目的、信托成立方式、信托财产管理内容为分类维度，将信托业务分为资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类。

4.2.1.1 资产服务信托

该业务是指信托公司依据信托法律关系，接受委托人委托，并根据委托人需求为其量身定制财富规划以及代际传承、托管、破产隔离和风险处置等专业信托服务。截至 2024 年 12 月 31 日，该类业务存续信托规模余额为 1521.90 亿元，约占公司存续信托规模余额的 86.92%。其中财富管理服务信托规模 131.75 亿元，行政管理服务信托规模 1233.07 亿元，资产证券化服务信托规模 2.63 亿元，风险处置服务信托规模 154.43 亿元。

4.2.1.2 资产管理信托

该业务是指信托公司依据信托法律关系，销售信托产品，并为信托产品投资者提供投资和管理金融服务的自益信托。截至 2024 年 12 月 31 日，该类业务存续信托规模余额为 214.85 亿元，约占公司存续信托规模余额的 12.27%。其中固定收益类规模 202.87 亿元，权益类规模 11.74 亿元，混合类规模 0.24 亿元。

4.2.1.3 公益慈善信托

该业务是委托人基于公共利益目的，依法将其财产委托给信托公司，由信托公司按照委托人意愿以信托公司名义进行管理和处分，开展公益慈善活动的信托业务。报告期内，公司新增“大业信托-光爱 2024 助学慈善信托”、“大业信托-麻沸舒 2024 麻醉临床与学

术慈善信托”、“大业信托-薪火相传 2024 资助传统文化慈善信托”三单公益慈善信托项目。截至 2024 年 12 月 31 日，该类业务存续信托规模余额为 100 万元。

4.2.2 固有业务

根据净资本管理办法的要求，结合公司净资本的实际状况以及与信托业务协同发展的需要，公司对固有资金运用制定了高流动性、低风险的投资原则。2024 年公司固有业务净收入 0.27 亿元。

4.2.3 主要业务的资产组合与分布

4.2.3.1 固有资产运用与分布表

表 4.2.3.1 单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产运用	金额	占比
货币资产	4,471.80	1.28%	金融机构	227,111.16	64.89%
应收类款项	79,779.11	22.80%	其他	122,867.57	35.11%
金融投资	227,111.16	64.89%			
其他	38,616.66	11.03%			

4.2.3.2 信托资产运用与分布表

表 4.2.3.2 单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
贷款	1,212,416.55	6.91%	基础产业	1,249,954.97	7.12%
交易性金融资产投资	845,376.09	4.82%	房地产	2,193,927.28	12.50%
债权投资	4,136,355.22	23.57%	证券	78,948.39	0.45%
长期股权投资	514,644.25	2.93%	金融机构	360,727.84	2.06%

存放同业	37,388.75	0.21%	工商企业	538,452.16	3.07%
其他	10,799,909.41	61.55%	其他	13,124,079.63	74.80%
资产总计	17,546,090.27	100.00%	资产总计	17,546,090.27	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

（1）我国经济社会总体保持稳步发展，以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局为信托行业发展提供了有利环境，中央经济工作会议和中央金融工作会议为行业高质量发展指明了方向和要求。

（2）国民财富不断累积，居民可支配收入和高净值人群的持续增长，使通过信托这类专业财富管理机构投资理财的需求日趋旺盛。

（3）信托业转型发展步伐加快，监管机构坚持风险防范与创新并举，信托业制度与基础建设进一步完善，将促进信托行业回归本源，更高效地服务实体经济发展和满足人民美好生活需要，助力做好金融“五篇大文章”。

（4）粤港澳大湾区建设作为国家战略正有序推进，孕育重大的投融资机会。

4.3.2 不利因素

（1）由于需求收缩、供给冲击、预期转弱等因素，国内经济增长的压力传导到信托行业，部分重点领域的风险尚未完全暴露，导致信托公司风险管理压力加大。

（2）行业发展面临新旧动能转换，传统业务规模持续萎缩，创

新业务的运作模式、盈利能力仍有待市场检验，短期内难以成为业绩支柱，调整转型的短期阵痛在所难免。

(3) 各类金融机构之间的业务边界趋于模糊，交叉融合度大幅度提升，金融同业机构间的竞合关系和深度已达到历史空前的水平，资产管理市场的竞争趋于白热化。

(4) 公司资本规模偏小，未来资本实力的高低将成为制约信托公司业务发展的重要因素。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构；不断完善选贤举能、优胜劣汰、约束监督、科学激励的治理机制。公司重视环境文化、制度文化、组织文化和行为文化等内控文化建设，通过多种形式，研讨讲解内部控制的最新法规制度和政策；加强制度建设，强化员工职业操守；强化公司内控部门的管理，提升公司内控文化。

4.4.2 内部控制措施

(1) 公司不断检讨和修订内控制度，监督检查和评价内控的科学性、规范性和可操作性。

(2) 公司通过《内部控制指引》对不同业务和管理事项制订有针对性的控制措施，构筑设计监督、操作执行和规范评价三道内控防线，保证了业务管理活动的正常运行。

(3) 公司内部不同级次、不同部门之间有明确的授权关系和报

告关系；每类业务都有相应的操作规程和风险管理制度。

(4) 公司成立信托业务审查委员会和固有业务审查委员会进行项目评审，由公司领导、前中后台部门负责人担任评审委员，对高风险或创新业务进行集体审议。

4.4.3 信息交流与反馈

根据监管要求和规章制度规定，公司制定并实施了信息披露制度。在公司内部信息交流与反馈方面，公司根据内部组织之间的关系和各自的职责权限，建立了从上到下的授权流程和从下到上的汇报路径。根据国家有关法规和公司有关文件要求，公司建立并实施了投诉举报机制，并建立了岗位问责制度，对于员工举报的潜在违规行为进行及时跟进和调查。

4.4.4 监督评价与纠正

公司在配合好外部审计工作的同时，注重内部的经济监督及评价，健全内部审计制度，在董事会下设立审计委员会，对公司财务收支及其经济效益进行内部审计监督。同时，董事会下设稽核审计部，对公司内部控制情况进行定期评价，对存在的问题及时指正，并提出相关整改意见和建议。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司风险管理的全局性目标是实现长远发展、资本回报和风险暴露之间的平衡，追求运营的高效率和资源的优化配置，追求公司价值最大化。

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。截至 2024 年末，公司净资本为 218,641.19 万元，各项业务风险资本之和为 123,664.64 万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为 176.80%，净资本/净资产的比率为 67.06%。包括上述两个指标在内的净资本各项指标均符合监管要求。

4.5.2 风险状况

公司经营活动中面临的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、合规风险及其他风险等。

4.5.2.1 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从而导致公司资产价值发生变动遭受损失带来的风险，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。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要表现为因市场价格——利率、汇率、股票价格和商品价格等的不利变动而使公司的表内和表外业务发生损失的风险。具体表现为经济运行周期变化风险、金融市场利率波动风险、通货膨胀风险、房地产交易风险、证券市场、货币市场交易风险等。这些风险的存在不但影响信托财产的价值以及信托收益水平，也将影响公司由于资产负债结构不匹配等而导致公司整体的、当前和未来收入的损失。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是公司内部控制、系统及运营过程中的错误或疏忽或外部事件而可能引起潜在损失的风险，表现在信息系统还不够全面及时，风险评估、风险管理的程序和结构还不够完善，以及人员操作不规范和责任心不强等方面。

4.5.2.4 其他风险状况

(1) 政策风险：指国家宏观经济政策的调整可能对公司业务经营或成果造成一定影响。

(2) 道德风险：指由于公司内部人员蓄意违规、违法给公司带来损失的可能性。

(3) 声誉风险：指由于公司操作失误、违反有关规定、资产质量下降不能按期兑付、不能向公众提供高质量的综合金融服务和管理不善等原因，对公司外部市场地位和声誉产生的消极和不良影响。

4.5.3 公司风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司信用风险管理主要通过通过对交易对手的尽职调查进行事前控制；通过交易结构设计、风险定价、设定担保措施、持续进行风险评估等手段规避和监控交易对手信用风险变化；明确界定业务部门与风险管理等部门的风险管理职责。公司强调风险管理关口前移，注重业务管理的调研和过程控制，严格授权审批制度、决策限额。公司注重信用风险的分散和补偿，关注交易对手的履约能力，并借鉴商业银行信贷管理经验加强该类风险管理。

4.5.3.2 市场风险管理

市场风险管理是识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，其目标是通过将市场风险控制在公司可以承受的合理范围内，实现经风险调整后的收益最大化。

公司关注国家宏观政策变化，避免进入限制类行业和相关项目；控制行业集中度，通过业务创新不断拓展多元化的投资领域；充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施，注重投资项目的调研和分析工作，建立充足的项目储备池，制定风险处置预案锁定项目退出风险，组建专业化的管理团队，明确项目组织管理结构与投资管理责任，并通过对货币政策、行业政策和利率走势等的深入分析研究，进行持续的专项监控。

4.5.3.3 操作风险管理

(1) 公司要求每项业务在尽职调查、受理、设计、审批、销售、执行和终止的全过程中都合法合规，按照程序操作。

(2) 构建内部控制环境，目前公司的各项控制制度和操作规程涵盖了所有业务领域，基本实现了对公司各项业务操作过程的有效控制。

(3) 操作风险管理要点包括注重尽职调查、加强产品规范化管理、借助外部中介机构进行管控、进行持续风险监测和风险评价、加强合同档案管理、规范信息披露、加强信息化支持等。

4.5.3.4 其它风险管理

(1) 政策风险管理

公司及时跟踪研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化，尽可能准确地分析宏观政策和监管政策的未来趋势；积极研究、分析外部政策法规变化对信托公司发展方向、盈利模式的影响，不断摸索适合公司发展的道路；加强与政策制定部门的沟通，及时调整发展思路和经营理念，保持公司经营策略与国家政策的一致性。

（2）道德风险管理

公司通过制度设计完善内部控制机制，规范操作流程；严格执行管理制度及纪律要求；公司加强道德文化教育，鼓励员工遵纪守法，构筑道德风险“防火墙”，不断提高员工廉洁自律和勤勉尽职的意识；公司以员工为本，强调和谐共赢，不断加强企业的凝聚力和员工的归属感，避免各类短期行为和寻租现象；公司加强制度建设，通过制度建设为防范道德风险提供制度保障。

（3）声誉风险管理

公司将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理体系，强调在合规经营和健康发展的基础上，主动、有效、灵活地管理声誉风险和应对声誉事件，主要是通过机制和制度建设明晰声誉风险监控、管理和应对流程，通过充分信息披露等方式实现与投资者的良性沟通，通过履行社会责任等积极提升公司的品牌价值和社会形象。

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

审计报告

审计报告文号：利安达审字[2025]第 0115 号

大业信托有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了大业信托有限责任公司（以下简称“大业信托”）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，公允反映了大业信托 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，我们独立于大业信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估大业信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算大业信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督大业信托的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

常认为错报是重大的。

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

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对大业信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致大业信托不能持续经营。

（五）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。

(此页无正文, 为利安达审字【2025】第 0115 号报告签字盖章页)



中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2025 年 03 月 24 日



5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：大业信托有限责任公司			2024年12月31日		金额单位：人民币万元
资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及银行存款	4,471.80	10,660.35	向中央银行借款		
存放中央银行款项			同业及其他金融机构存放款项		
贵金属			拆入资金		
存放同业款项			交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
应收账款	4,070.74	4,510.28	应付账款		
预付款项			预收款项	4,744.54	5,205.66
其他应收款	75,708.37	63,435.54	应付职工薪酬	11,543.68	11,163.76
合同资产			应交税费	3,081.33	3,448.11
买入返售金融资产			其他应付款	483.30	471.07
持有待售资产			合同负债		
发放贷款和垫款			预计负债	4,100.00	7,078.70
金融投资：			应付债券		
交易性金融资产	82,565.74	81,965.18	递延所得税负债		
债权投资	144,545.42	149,725.86	负债合计	23,952.85	27,367.31
其他债权投资			所有者权益：		
其他权益投资工具			实收资本（或股本）	200,000.00	200,000.00
长期股权投资			国有资本		
投资性房地产			外商资本		
固定资产	3,806.09	3,969.08	资本公积		
在建工程			减：库存股		
无形资产	1,323.53	1,354.59	盈余公积	24,027.65	23,484.44
商誉			一般风险准备	46,141.02	43,422.76
长期待摊费用	241.73	421.98	未分配利润	55,857.22	53,686.54
递延所得税资产	33,245.31	31,918.17	外币报表折算差额		
其他资产			归属于母公司所有者权益合计	326,025.88	320,593.73
			少数股东权益		
			所有者权益合计	326,025.88	320,593.73
资产总计	349,978.73	347,961.04	负债和股东权益总计	349,978.73	347,961.04

法定代表人：陈俊标

主管会计工作负责人：黄志坤

会计机构负责人：谢祖江

5.1.3 利润表

利润表

编制单位：大业信托有限责任公司	2024年度	金额单位：人民币万元	
项 目	本期金额	上期金额	
一、营业总收入	35,690.04	29,544.86	
利息收入	17.40	15.83	
手续费及佣金收入	32,988.22	25,637.14	
投资收益（损失以“-”号填列）	3,743.77	2,526.13	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	2.10	0.24	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,066.52	1,360.21	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	5.07	5.32	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总支出	28,662.88	24,846.55	
利息支出			
手续费及佣金支出			
税金及附加	237.64	179.06	
业务及管理费	13,968.20	13,883.15	
信用减值损失	14,457.04	10,784.34	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	7,027.17	4,698.31	
加：营业外收入	95.78	29.86	
减：营业外支出	6.05	36.91	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	7,116.90	4,691.26	
减：所得税费用	1,684.74	1,135.20	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,432.15	3,556.06	

法定代表人：陈俊标

主管会计工作负责人：黄志坤

会计机构负责人：谢祖江

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：大业信托有限责任公司

2024年度

金额单位：人民币万元

项目	本年金额										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年末余额	200,000.00							43,422.76	23,484.44	53,686.54	320,593.73
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额	200,000.00							43,422.76	23,484.44	53,686.54	320,593.73
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								2,718.26	543.22	2,170.68	5,432.15
（一）综合收益总额										5,432.15	5,432.15
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
（三）利润分配								2,718.26	543.22	-3,261.47	
1. 提取盈余公积									543.22	-543.22	
2. 提取一般风险准备								2,718.26		-2,718.26	
3. 对所有者(股东)的分配											
(四)所有者内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 未分配利润转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	200,000.00							46,141.02	24,027.65	55,857.22	326,025.88

所有者权益变动表（续）

编制单位：大业信托有限责任公司

2024年度

金额单位：人民币万元

项目	本年金额										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年末余额	200,000.00							42,018.38	23,128.83	51,890.47	317,037.68
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额	200,000.00							42,018.38	23,128.83	51,890.47	317,037.68
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,404.38	355.61	1,796.07	3,556.06
（一）综合收益总额										3,556.06	3,556.06
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
（三）利润分配								1,404.38	355.61	-1,759.99	
1.提取盈余公积									355.61	-355.61	
2.提取一般风险准备								1,404.38		-1,404.38	
3.对所有者(股东)的分配											
（四）所有者内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.未分配利润转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	200,000.00							43,422.76	23,484.44	53,686.54	320,593.73

法定代表人：陈俊标

主管会计工作负责人：黄志坤

会计机构负责人：谢祖江

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

编制单位：大业信托有限责任公司			2024年12月31日		金额单位：人民币万元
资产	年初余额	期末余额	负债与所有者权益	年初余额	期末余额
货币资金	22,824.34	37,388.75	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	6,602.25	4,995.11
交易性金融资产	1,102,127.15	845,376.09	应付托管费	135.81	111.20
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	1,048.70	2,129.73
买入返售金融资产	12,307.33	12,621.30	应交税费	5,526.73	1,189.78
应收款项	1,416,523.02	3,056,691.06	应付销售服务费	1,114.92	0.00
发放贷款	1,102,336.02	1,212,416.55	其他应付款项	123,420.00	140,681.41
可供出售金融资产	0.00	0.00	预计负债	0.00	0.00
债权投资	3,200,701.43	4,136,355.22	其他负债	0.00	7,024.77
长期应收款	0.00	0.00	负债合计	137,848.41	156,132.00
长期股权投资	519,609.79	514,644.25	所有者权益：	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	7,663,428.35	17,509,522.21
固定资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	损益平准金	4,271.60	19,812.51
长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	4,148.70	-139,376.45
其他资产	433,267.99	7,730,597.05	所有者权益合计	7,671,848.65	17,389,958.27
资产总计	7,809,697.06	17,546,090.27	负债和所有者权益总计	7,809,697.06	17,546,090.27

5.2.2 信托项目利润及利润分配表

信托项目利润及利润分配表

编制单位：大业信托有限责任公司		2024年度	单位：人民币万元
项目	上年累计金额	本年累计金额	
一、营业收入	265,005.26	175,796.58	

1.1 利息收入	119,717.04	101,840.53
1.2 投资收益(损失以“-”号填列)	124,231.51	90,368.04
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
1.3 公允价值变动损益	20,987.78	-16,640.27
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
1.6 其他业务收入	68.93	228.28
二、营业支出	119,884.41	75,237.29
2.1 营业税金及附加	870.92	538.41
2.2 受托人报酬	19,898.54	28,430.50
2.3 托管费	440.07	347.96
2.4 投资顾问费	5.79	8.67
2.5 销售服务费	17,036.86	6,913.96
2.6 交易费用	0.30	0.23
2.7 资产减值损失	80,199.86	38,081.43
2.8 其他费用	1,432.07	916.14
3. 信托净利润(净亏损以“-”号填列)	145,120.85	100,559.28
4. 其他综合收益	0.00	0.00
5. 综合收益	145,120.85	100,559.28
加：期初未分配信托利润	19,790.92	4,148.70
6. 可供分配的信托利润	164,911.77	104,707.98
7. 减：本期已分配信托利润	160,763.07	244,084.44
8. 期末未分配信托利润	4,148.70	-139,376.45

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

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

公司所编制的会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关

信息。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

公司自 2010 年 9 月开始筹建起执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》（财会〔2006〕3 号）及其后续规定。

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

6.2.1.1 贷款及应收款项减值准备的范围和方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

6.2.1.2 固定资产、无形资产、长期股权投资减值准备

本公司对除金融资产和递延所得税资产以外（例如固定资产、无形资产等）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

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。本公司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。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

6.2.1.3 金融资产的减值准备

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、应收款项及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本公司在每个资产负债表日评估其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未显著增加，处于第一阶段，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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司以单项金融工具或者具有相似信用

风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

6.2.2 金融资产的核算方法

(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据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。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①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。②该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量

且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额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。本公司将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。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综

合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类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之外的金融资产。本公司将其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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

（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，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原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的合同条款规定，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）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的合同条款规定，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）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。

6.2.3 长期股权投资核算方法

（1）长期股权投资的初始计量

长期股权投资在取得时按初始投资成本计量。初始投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本为合并日取得的被合并方所有者权益的账面价值份额。

（2）长期股权投资的后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；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。

长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资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，不调整长期股权投资的初始投资成本；对长期股权投资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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

按权益法对长期股权投资进行核算时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益

份额确认当期投资损益。

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。公司对投资性房地产采用成本模式计量。对出租用资产采用与固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策；对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

6.2.5 固定资产计价和折旧方法

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量，采用年限平均法计提折旧。

6.2.6 无形资产计价及摊销政策

无形资产指公司拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按取得时成本进行初始计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。投资者投入的无形资产，按照合同或协议约定的价值确定入账成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

企业出售无形资产，按取得的价款与该无形资产账面价值的差额计入当期损益。无形资产预期不能为企业带来经济利润时，将该无形资产的账面价值予以转销。

公司采用直线法摊销无形资产，并将摊销金额计入当期损益。已

计提减值准备的无形资产，其摊销额按扣除已计提的无形资产减值准备累计金额后计算。

6.2.7 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，其中：

(1) 经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(2) 专项采购的 IT 应用软件，按照合理的使用期限平均摊销。

6.2.8 合并会计报表的编制方法

本公司将所有控股子公司纳入合并会计报表范围。

截止本报告日，本公司尚无控股子公司。

6.2.9 收入确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本公司，且有关收入的金额可以可靠地计量时予以确认。具体按以下标准确认：(1) 利息收入：对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售类投资中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率和合同利率差别较小时，按合同利率计算利息收入。(2) 手续费、佣金及其他收入：在已提供有关服务且收取的金额可以合理地估算时确认。

6.2.10 所得税的会计处理方法

公司根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法，按照暂时性差异转回期间适用的税率计算递延所得税，分为递延所得税资产和递延所得税负

债。

除《企业会计准则》中明确规定可不确认递延所得税负债的情况以外，公司对于所有的应纳税暂时性差异均确认递延所得税负债。

为谨慎反映资产，一般情况下，公司不确认递延所得税资产，除非公司有明确证据证明可抵扣暂时性差异转回期间能够产生足够的应纳税所得额。

6.2.11 信托报酬的确认原则和方法

在收入确认原则基础上，与信托业务相关的经济利益能够流入、收入的金额能够可靠计量的情况下，按有关合同、协议规定的时间和方式确认信托报酬收入的实现。若合同无特别规定，原则上信托报酬在整个信托存续期间平均分摊确认收入。

6.3 或有事项说明

本期公司无对外担保及其他或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本期公司无重要资产转让及其出售。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数和期末数

按照《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》的分类标准，本年度末公司质量情况是：

表6.5.1.1

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	信用风险 资产合计	不良资产 合计	不良资 产率 (%)
期 初 数	219,673.6 5	24,257.7 0	0.00	168,366.38	2,852.60	415,150.33	171,218.98	13.19%
期 末 数	180,141.6 6	67,405.0 7	0.00	173,143.57	2,852.70	423,543.00	175,996.27	13.14%

6.5.1.2 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6.5.1.2

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备：					
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备：	109,365.77	14,457.04		7,590.34	116,232.47
债权投资减值准备					
其他债权投资减值准备	93,973.49	10,442.64		7,442.00	96,974.13
其他权益投资工具减值准备					
坏账准备	15,392.28	4,014.40		148.34	19,258.34
投资性房地产减值准备					
合计	109,365.77	14,457.04		7,590.34	116,232.47

6.5.1.3 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

本期公司尚无此类业务。

6.5.1.4 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

本期公司尚无此类业务。

6.5.1.5 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等

期末，公司无此类业务。

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

本期公司尚无此类业务。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	32,988.22	92.43%
其中：信托手续费收入	32,988.22	92.43%
投资银行业务收入		
利息收入	17.40	0.05%
其他业务收入	5.07	0.01%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	3,743.77	10.49%
其中：股权投资收益		
证券投资收益		
其他投资收益	3,743.77	10.49%
公允价值变动收益	-1,066.52	-2.99%
其他收益	2.10	0.01%
收入合计	35,690.04	100.00%

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初、期末余额数

表6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	3,211,213.55	2,433,395.83
单一	1,329,900.51	1,514,544.10
财产权	3,268,582.53	13,598,150.34
合计	7,809,696.59	17,546,090.27

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表6.5.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
投资类	1,299,016.96	640,682.39
融资类	1,037,572.41	1,807,093.55
事务管理类	-	-
合计	2,336,589.37	2,447,775.94

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表6.5.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
投资类	-	-
融资类	-	-
事务管理类	5,473,107.22	15,098,314.33
合计	5,473,107.22	15,098,314.33

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

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

表6.5.2.2.1 单位：个、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	54	1,499,481.43	5.79%
单一类	35	626,395.48	4.56%
财产管理类	7	1,312,020.45	0.00%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表6.5.2.2.2 单位：个、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
投资类	30	626,950.43	5.92%
融资类	17	401,176.00	5.95%
事务管理类	-	-	-

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表6.5.2.2.3 单位：个、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
投资类	-	-	-

融资类	-	-	-
事务管理类	49	2,409,770.93	2.05%

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

表6.5.2.3 单位：个、人民币亿元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	77	109.81
单一类	47	65.57
财产管理类	62	1,166.27
新增合计	186	1,341.65
其中：主动管理型	76	138.81
被动管理型	110	1,202.84

6.5.2.4 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

2024 度公司共成立信托项目 186 个，新增信托规模总计 1371.34 亿元（含 2024 年前已成立项目新增规模）。共清算信托项目 96 个，累计清算信托规模合计 386.73 亿元（含部分清算项目）。截至 2024 年 12 月 31 日存续信托项目 364 个，存续项目信托规模合计 1750.95 亿元。

2024 年度全部信托项目共实现信托净利润 10.06 亿元，加上年初未分配利润 0.41 亿元，全年可供分配信托利润合计 10.47 亿元，2024 年公司累计共向各类受益人分配信托净利润 24.41 亿元，正常兑付已

清算项目信托规模 386.73 亿元（含部分清算项目），截止 2024 年末累计未分配信托利润余额为-13.94 亿元。

6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司从税后净利润中提取 5%作为信托赔偿准备金，截至 2024 年末，已累计提取信托赔偿准备金 12,013.83 万元。公司以风险资产余额为基数，按照一定比例提取一般准备，截至 2024 年末，已累计计提一般准备 34,127.19 万元。2024 年公司未使用信托赔偿准备金及一般准备。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策。

单位：人民币万元

	关联交易方的数量	关联交易的总金额	定价政策
合计	12	513.8	市场公允定价

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务。

关联方名称	与公司关系	法定代表人	注册地址	注册资本（万元）	主营业务
中国东方资产管理股份有限公司	控股股东	王占峰	北京市西城区阜成门内大街 410 号	6,824,278.63	收购、受托经营金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其它金融机构进行商业融

					资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；非金融机构不良资产业务；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（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。）
中华联合财产保险股份有限公司	同一控制下关联企业	高兴华	北京市西城区丰盛胡同20号楼6层601-2单元	1,464,000.00	财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务；代理中华联合人寿保险股份有限公司的保险业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；代理中华联合人寿保险股份有限公司的保险业务以及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。）
东兴证券股份有限公司	同一控制下关联企业	李娟	北京市西城区金融大街5号(新盛大厦)12、15层	323,244.55	许可项目：证券业务；公募证券投资基金销售。（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，具体经营项目以相关部

					门批准文件或许可证件为准) (不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
东兴期货有限责任公司	同一控制下关联企业	牛南洁	上海市杨树浦路 248 号 22 层	51,800.00	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理。【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】
东兴基金管理有限公司	同一控制下关联企业	牛南洁	北京市丰台区东管头 1 号院 1 号楼 1-190 室	20,000.00	公开募集证券投资基金管理、基金销售和中国证监会许可的其他业务。(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。)

注:公司本年度发生关联交易的关联方共有 12 个,表中为主要关联方。

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有资产与关联方

(1) 向关联方提供投资顾问服务

单位:人民币万元

公司名称	金额	与公司关系	备注
中国东方资产管理股份有限公司广东省分公司	48.82	控股股东分支机构	手续费及佣金收入
中国东方资产管理股份有限公司	33.02	控股股东	手续费及佣金收入
中国东方资产管理股份有限公司广东省分公司	47.17	控股股东分支机构	手续费及佣金收入
中國東方資產管理(國際)控股有限公司	9.43	控股股东分支机构	手续费及佣金收入

注：上述口径为不含税金额，含税金额合计 146.75 万元。

(2) 向关联方买入交易性金融资产

单位：人民币万元

公司名称	期末余额	期初余额	与公司关系	备注
东兴基金管理有 限公司	0.00	20,443.79	同一控制下关 联企业	东兴安盈宝 B 货 币基金

(3) 关联方为本公司提供服务

单位：人民币万元

公司名称	金额	与公司关系	备注
东兴证券股份有限公司	14.16	同一控制下关联企业	顾问咨询服务
中华联合财产保险股份有限公司	8.95	控股股东分支机构	保险费
中华联合财产保险股份有限公司	184.05	控股股东分支机构	健康保障委托管理

6.6.3.2 信托资产与关联方

6.6.3.2.1 关联方认购或设立信托产品

公司关联方认购公司发行的信托产品，关联交易金额共 111.46 万元。

6.6.3.2.2 信托计划投资于关联方发行的金融产品

公司信托计划投资于关联方发行的金融产品，关联交易金额共 29.98 万元。

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易

单位：人民币万元

序	项目名称	关联交易金	交易概述	关联方
---	------	-------	------	-----

号		额		
1	固有资金认购固信 1 号集合资金信托计划	0.037	固信交易，底层信托计划投资关联方东兴期货固信二号集合资产管理计划	东兴期货有限责任公司
	合计	0.037		

6.6.3.3.2 信托项目之间的交易

本年度，本公司无上述情况。

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

本年度，本公司无上述情况。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》（财会[2006]3 号）及其后续规定。以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2024 年度，公司实现净利润 5,432.15 万元。依据《公司法》、《信托公司管理办法》、《金融企业准备金计提管理办法》和《公司章程》，公司对 2024 年可供分配利润按照 10%提取法定盈余公积金 543.22 万元，提取 5%的信托赔偿准备金 271.61 万元，根据风险资产质量调整一般准备金余额 2,446.65 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
资本收益率	1.68%
加权年化信托报酬率	0.23%
人均利润	30.18

① 资本收益率=净利润÷所有者权益平均余额×100%;

② 加权年化信托报酬率= $\sum_{i=1}^n (A_i \times P_i) \div \sum_{i=1}^n (A_i)$ 【 A_i —信托项目*i*的实收信托规模， P_i —信托项目*i*的实际年化信托报酬率】;

人均净利润=净利润÷期末人数。

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内无上述事项。

8. 特别事项揭示

8.1 股东报告期内变动情况及原因

报告期内无上述事项。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2024 年 1 月，赵一海先生因个人原因辞去公司常务副总经理职务。

8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内无上述事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内公司无重大诉讼事项。

8.4.1 重大未决诉讼事项

报告期内公司无重大未决诉讼事项。

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结事项

报告期内无上述事项。

8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结事项

报告期内无上述事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内无上述处罚情况。

8.6 对金融监管总局及其派出机构提出整改意见的整改情况说明

2022 年 5 月 5 日至 7 月 8 日，国家金融监督管理总局广东监管局（原中国银保监会广东监管局）对公司开展了现场检查，并于 8 月 25 日向公司发送了《现场检查意见书》（粤银保监办函〔2022〕189 号），提出了公司涉及公司治理、内部控制、固有业务与资本计提、信托业务开展及其他等五大方面存在的 81 个具体问题。

公司对现场检查问题整改工作高度重视，第一时间研究成立了由公司董事长牵头负责的现场检查问题整改工作领导小组，对整改及问责工作进行统一指导。一是对照检查意见书，查找问题原因，逐条分解，举一反三，制定了整改方案和整改台账；二是压实整改责任，制定了整改计划、明确了整改责任主体和整改时限。

截至 2024 年末，《现场检查意见书》提出的 81 个问题中，58 个问题已经完成整改，23 个问题完成阶段性整改，相关问题正在按计划整改中。公司将持续定期向监管部门汇报整改进展情况，力争尽早完成整改。

8.7 重大事项临时报告情况

报告期内无上述事项。

8.8 其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

报告期内无上述事项。