

北银理财有限责任公司 2023 年度信息披露报告

2024 年

目 录

一、公司基本信息	1
二、财务会计报告	1
三、净资本管理情况	2
四、风险管理信息	2
五、公司治理信息	6
六、重大事项信息	15
七、消费者权益保护工作情况	15
八、关联交易总体情况	17

一、公司基本信息

(一) 公司名称：北银理财有限责任公司

(二) 注册资本：200000 万元

(三) 注册地：北京市通州区北皇木厂北街 3 号院 1 号楼 13 层 1308 室(门牌号 1708 室)

(四) 成立时间：2022 年 11 月 25 日

(五) 经营范围：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

(六) 法定代表人：步艳红

(七) 联系电话：010-66220871

二、财务会计报告

本公司按照企业会计准则编制财务报告，现将审计后的财务报告主要数据披露如下：

单位：人民币亿元

财务报告项目	2023 年度
总资产	24.73
负债	1.52
所有者权益	23.21
营业收入	5.45
净利润	3.12

本公司按照企业会计准则编制的2023年度财务报告经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计，审计师出具无保留意见的审计报告。

三、净资本管理情况

截至报告期末，本公司净资产 23.21 亿元，净资本 22.21 亿元，“净资本/净资产”为 95.69%，各项风险资本之和为 5.11 亿元，“净资本/各项风险资本之和”为 434.64%，各项指标均符合监管要求。

四、风险管理信息

（一）风险管理架构及体系

本公司坚持“合规先行、风险可控”的理念，平衡好业务发展与风险管理的关系，搭建符合理财业务开展要求的全面风险管理体系，形成业务全流程覆盖的风控机制，切实提升风险管控能力，高效助力公司业务发展。

一是董事会对风险管理负最终责任。董事会下设风险控制与关联交易委员会，按照董事会授权，在其职责范围内协助董事会开展相关工作。二是高管层下设风险内控委员会，根据公司高管层的授权，负责公司全面风险管理及内部控制管理，审议和决策各项重大风险及内部控制相关事宜。三是构建风险管理“三道防线”，业务部门为风险管理的第一道防线，风险管理、信用评审与法律合规等部门为风险管理的第二道防线，审计部为风险管理的第三道防线，保障公司安全稳健运行。

（二）风险管理状况

1. 信用风险

信用风险是指因融资主体或交易对手未按照约定履行义务从而使公司代客理财和自营业务发生损失的风险。公司持续推进信用风险管控体系建设，加强业务准入、审查审批、存续期管理、资产风险分类管理等全流程信用风险管理。报告期内，公司持续推进主体库动态管理，落实各项信用风险管理政策要求，严格把控项目准入，开展投资业务审批；按季度开展投资资产风险分类及存续期管理，主动加强重点行业领域信用风险管理。公司信用风险态势可控，资产质量整体良好。

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司代客理财和自营业务发生损失的风险。公司建立产品存续期管理与报告机制，定期编写全面风险管理情况报告、市场风险分析报告、理财产品压力测试报告等各类风险报告。定期开展压力测试，审慎设定压力情景和风险指标，明确传导机制，合理评估产品面临的市场风险水平。报告期内，公司积极推进风险管理系统功能改造，赋能日常风控管理。全年，理财产品运行平稳，组合运作符合监管要求，风险态势总体可控。

3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于支付投资者赎回款项、偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司持续完善

流动性风险管理制度，不断细化流动性风险管理基础，明确流动性管理路径，提升流动性管理质效。建立流动性压力测试及报告机制，结合市场走势及变化，定期开展流动性压力测试，对于高频开放的理财产品重点关注并加大压力测试频度。合理评估产品赎回及流动性缺口，提前做好组合的流动性安排。报告期内，开放式理财产品未发生巨额赎回引发的流动性风险，理财组合持有高流动性资产占比较高，可满足产品流动性管理需要，整体流动性风险在可控范围内。

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的可能性，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。公司董事会、监事会、高级管理层按监管要求履行责任，各相关部室按职能承担操作风险三道防线职责，形成组织有序、紧密衔接的操作风险管理体系。报告期内，公司开展操作风险相关检查与案件风险专项排查，并形成总结报告向监管部门报送。此外，公司还选取微动漫、警示教育片等素材举办操作风险相关培训，着力提升全体干部员工的风险防范能力与合规意识，未发生操作风险损失事件。

5. 合规风险

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，公司通过“制度建设年”“内控新规执行督导”“流程管理提升优化”等专项工作，加快构建规章制度体系、内

控合规体系，工作流程体系，出台了涵盖十大板块近 200 项制度文件。同时，公司履行反洗钱社会责任，开展年度机构洗钱风险自评估，按监管要求进行反洗钱日常监测，并组织多种形式的合规文化教育活动，依法合规经营能力持续增强。

6. 信息科技风险

信息科技风险是信息科技在理财行业运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。公司建立相应信息科技风险管理制度，并设置安全运营相关团队，负责统一协调全公司信息风险工作，指导、监督、检查和决策有关信息风险管理的工作。报告期内，安全运营团队持续加强信息安全能力建设，落实日常巡检、培训及重点环节演练工作，完成灾备技术平台云、监控平台建设，制定科技外包人员管理办法，严格落实入场人员安全承诺书和保密协议，严控外包风险，积极响应监管指引，第一时间处理多项信息安全问题，保证全年无信息安全风险产生。

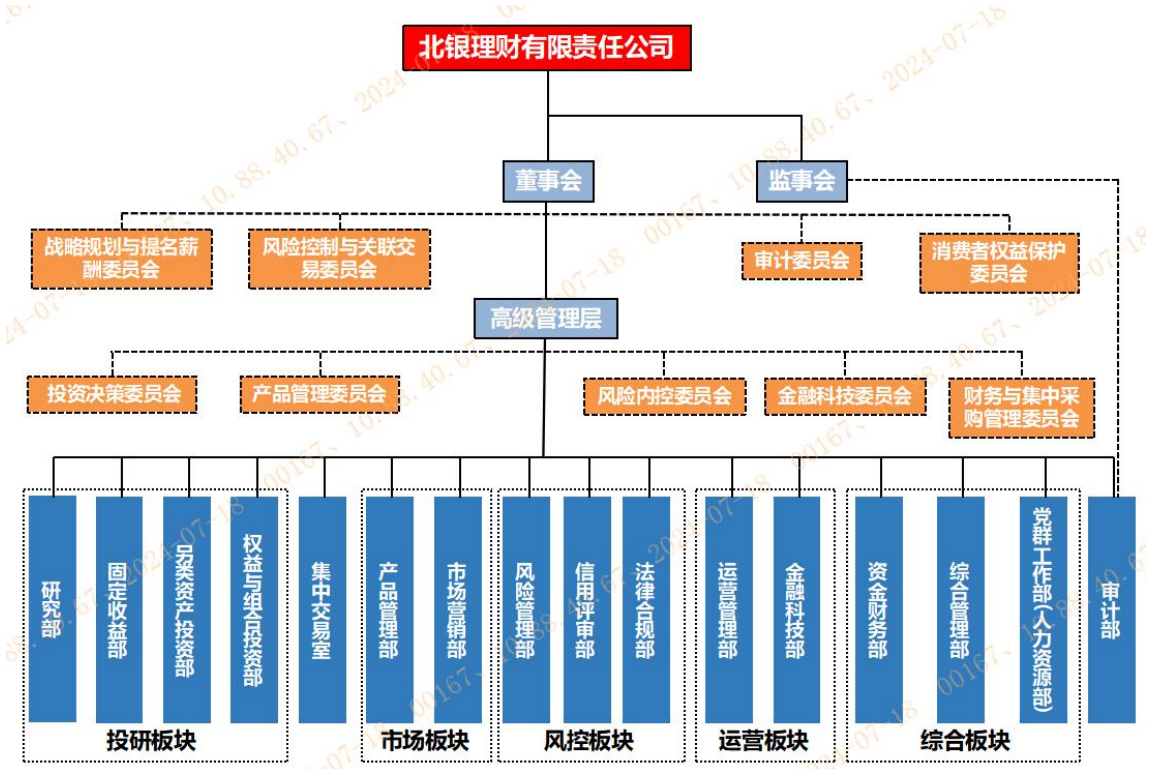
7. 声誉风险

声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。公司高度重视声誉风险管理，依据前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性原则开展声誉风险管理工作，不断提高声誉风险管理工作质效。在报告期内，公司多措并举，持续做好声誉风险监测工作，积极开展多样宣传，

强化投资者陪伴与服务，未发生重大声誉风险事件。

五、公司治理信息

(一) 组织架构图



(二) 股东及其持股变化

公司股东为北京银行股份有限公司（以下简称北京银行），持股比例为 100%。2023 年股东持股未发生变化。

(三) 股东职责

根据公司章程，公司不设股东会。根据法律法规、监管要求及公司章程的规定，由股东行使下列职权：

- (1) 推荐非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- (2) 审议董事会报告；
- (3) 审议监事会报告；
- (4) 审议公司章程修正案，经国务院银行业监督管理

机构批准后修改；

(5) 法律、行政法规、规章或本章程规定的其他权利。

(四) 董事会

1. 董事会职责

公司设董事会，对股东负责。根据法律法规、监管要求及公司章程的规定，董事会行使下列职权：

(1) 决定董事会下设专门委员会的人员组成及职责；

(2) 决定公司内部管理机构的设置；

(3) 决定公司发展战略、经营计划和公司自有资金投资方案，审核批准理财业务的总体战略并监督实施；

(4) 决定聘任或者解聘公司总裁、首席合规官及其报酬事项；根据总裁的提名决定聘任或者解聘公司其他高级管理人员，并决定其报酬事项；

(5) 监督高级管理层履行理财业务管理职责，评价理财业务管理的全面性、有效性和高级管理层的履职情况；决定高级管理层的考核标准，建立履职问责制度，并进行考核；

(6) 审议批准总裁工作报告；

(7) 审定公司的基本管理制度；

(8) 审议批准公司人事管理和薪酬福利制度和政策；决定公司年度薪酬总额及分配政策；

(9) 制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对全面风险管理、理财业务合规管理和风险管控有效性承担最终责任；

(10) 审核批准理财业务的重要业务管理制度并监督实

施，审核批准理财产品销售重要策略、制度和程序；

（11）审定洗钱风险管理策略、审批洗钱风险管理的政策和程序、审阅反洗钱工作报告，承担洗钱风险管理的最终责任；

（12）对内部审计体系的建立、运行与维护，以及内部审计的独立性和有效性承担最终责任；

（13）审议批准公司依照法律法规、监管规定及本章程开展自有资金的重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大关联交易、重大数据治理等事项；

（14）制定公司资本规划，承担资本管理最终责任；

（15）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

（16）审议公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

（17）聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（18）负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（19）制订公司增加或者减少注册资本方案，报股东审议，并报监管批准；

（20）制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案，报股东审议，并报监管批准；

（21）建立公司与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

（22）管理股东事务，承担股权管理的最终责任；

（23）维护理财产品投资者的合法权益；

(24) 制订章程修正案，报股东审议，并报监管批准；

(25) 审议批准董事会议事规则、董事会专门委员会议事规则；

(26) 定期评估并完善公司治理；

(27) 法律、行政法规、国务院银行业监督管理机构要求或本章程规定以及股东授予的其他职权。

2. 董事会人员构成及董事简历

截至 2023 年末，公司董事会由 5 名董事组成，分别为：执行董事、董事长步艳红，执行董事琚泽钧，非执行董事刘素勤、张万奇、王晓玲。简历如下：

步艳红女士，1973 年 1 月生，博士研究生，高级经济师、副研究员。自 2022 年 10 月起任公司董事长，自 2022 年 12 月起任公司党委书记。曾任中邮理财有限责任公司执行董事、总经理，中国邮政储蓄银行资产管理部总经理等职务。

琚泽钧先生，1975 年 1 月生，博士研究生，经济师。自 2022 年 10 月起任公司董事、总裁，自 2022 年 12 月起任公司党委副书记。曾任北京银行资产管理与托管部总经理、资产管理部副总经理、理财业务中心副总经理等职务。

刘素勤女士，1975 年 12 月生，硕士研究生，自 2022 年 10 月起任公司非执行董事，现任北京银行金融市场总监、同业票据部总经理。曾任北京银行资金运营中心总经理、理财业务中心总经理、资金交易部副总经理等职务。

张万奇先生，1969 年 2 月生，硕士研究生，自 2022 年 10 月起任公司非执行董事，现任北京银行风险管理部总经理。

曾任北京银行新资本协议实施办公室主任、信用风险部总经理、贷后管理部副总经理等职务。

王晓玲女士，1971年2月生，工商管理硕士，自2022年10月起任公司非执行董事，现任北京银行西安分行行长。曾任北京银行财富管理与私人银行部总经理等职务。

3. 董事会工作情况

2023年，董事会严格按照法律法规、监管制度及公司治理相关要求，科学部署经营发展规划，持续优化经营管理质效，全年规范召开会议10次，审议通过50余项议案，会议决策均符合股东利益和公司长远发展，并持续推进贯彻执行，充分发挥“定战略、作决策、防风险”的重要作用。全体董事严格按照法律法规、公司章程及董事会议事规则的要求，勤勉履行职责，积极出席历次会议，认真审议各项议案，审慎提出专业意见，切实维护公司、股东及利益相关者的利益。

（五）监事会

1. 监事会职责

公司设立监事会，监事会是公司的监督机构，对股东负责。根据法律法规、监管要求及公司章程的规定，公司监事会行使下列职权：

（1）检查公司财务，对公司经营决策、合规风险管理进行监督检查并督促整改；

（2）对董事会和高级管理层的履职行为进行监督评价并督促整改，违反法律、行政法规、规章、本章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出调整的建议；

(3) 监督公司的洗钱风险管理，监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况，对公司的洗钱风险管理提出建议和意见；

(4) 对内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息；

(5) 提议召开董事会临时会议；

(6) 向股东提出议案；

(7) 依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(8) 审议批准监事会议事规则；

(9) 法律、行政法规、规章和本章程规定，以及股东授予的其他职权。

2. 监事会人员构成及监事简历

截至 2023 年末，公司监事会由 3 名监事组成，分别为：监事长张楠，股东监事黄聿涵，职工监事张金。简历如下：

张楠女士，1980 年 12 月生，硕士研究生。自 2022 年 10 月起任公司监事长，自 2022 年 12 月起任公司党委委员。曾任北京小微企业金融综合服务有限公司行政总监、财务负责人，北京市世界旅游城市发展中心业务二部部长、世界旅游城市联合会行政和综合业务部部长，北京市发展和改革委员会、北京市政府办公厅干部。

黄聿涵女士，1989 年 10 月生，硕士研究生。自 2022 年 10 月起任公司股东监事。现任北京银行投资管理部综合管理室副经理。

张金女士，1982年6月生，本科学历，高级审计师。自2022年10月起任公司职工监事，自2022年12月起任公司纪委委员。现任公司审计部副总经理。曾任北京银行审计部现场组长、国务院国有资产监督管理委员会国有企业监事会工作人员等职务。

2. 监事会工作情况

2023年，北银理财监事会按照法律法规、监管指引和公司章程赋予的法定职责，切实履行监督职责，全年共召开10次监事会会议，审议审阅50余项议题，覆盖公司治理、风险管理、反洗钱、内控案防、薪酬管理、问题整改、科技建设和数据治理等各领域。监事会紧密围绕监管关注及公司重点工作，不断强化对战略、财务、内控、风险、履职等重点领域的监督，优化运行机制，加强同业交流，强化内部协同，积极探索采用“工作函”“建议函”等方式，深化履职监督，有效提升了公司治理水平，积极维护公司、股东以及其他利益相关者的合法权益。监事会成员能够自觉遵守法律法规、监管要求及公司章程，恪尽职守、勤勉尽责、廉洁自律，积极发挥各自专业特长，提出高质量意见建议，持续助力公司稳健发展。

（六）高级管理层构成、职责、人员简历

高级管理层是公司的执行机构，对董事会负责。截至2023年末，公司高级管理层包括1名总裁、2名总裁助理，具体构成为总裁琚泽钧、总裁助理刘坡忻、总裁助理吴贤彬。简历如下：

琚泽钧先生，1975 年 1 月生，博士研究生，经济师。自 2022 年 10 月起任公司董事、总裁，自 2022 年 12 月起任公司党委副书记。曾任北京银行资产管理与托管部总经理、资产管理部副总经理、理财业务中心副总经理等职务。

刘坡忻先生，1980 年 6 月生，大学本科，经济师。自 2022 年 10 月起任公司总裁助理，自 2022 年 12 月起任公司党委委员。曾任北京银行理财业务中心总经理助理、北京银行无锡分行（二级）行长助理等职务。

吴贤彬先生，1981 年 12 月生，博士研究生。自 2022 年 10 月起任公司总裁助理、资金财务部总经理。曾任北京银行理财业务中心综合室经理、计划财务部资产负债室经理等职务。

（七）报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

姓名	性别	报告期末职务	出生年份	任期	变动情况	变动原因
王敬周	女	——	1978	2022.10-2023.10	不再担任公司 副总裁	职务调整

（八）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

公司严格落实监管机构有关薪酬管理方面的各项要求，结合公司实际制定了薪酬管理相关制度并严格执行。公司对

高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工实行绩效薪酬延期支付，其中有关延期支付比例、年限、方式等相关规定符合监管要求。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司执行董事依据其在公司具体职务领取薪酬，非执行董事不在公司领取任何额外薪酬。监事长、职工代表监事依据其在公司具体职务领取薪酬，股东监事不在公司领取任何额外薪酬。

公司高级管理人员薪酬采用目标年薪制，工资结构由固定薪酬、绩效薪酬构成，绩效薪酬又分为月度绩效和年度绩效。目标年薪依据责任大小和贡献程度等因素确定；绩效薪酬依据考核结果发放。公司根据相关要求，绩效薪酬实行延期支付。

（九）对本公司治理情况的整体评价

2023 年度，公司整体治理情况良好。公司将党的领导深度融入公司治理，构建以股东、董事会、监事会、高级管理层为主体、职责划分明确的公司治理架构。在股东北京银行的大力支持和公司监事会的认真监督下，公司董事会严格按照有关法律法规和监管部门要求，勤勉履职、依法治理、规范运作、科学决策，积极应对挑战，加强潜在风险分析研判，科学部署经营发展规划，持续优化经营管理质效，推动公司稳健经营。

（十）外部审计机构出具的审计报告

详见附件。

六、重大事项信息

报告期内无重大事项信息。

七、消费者权益保护工作情况

（一）建立并完善消保管理架构和制度框架

公司自成立以来，高度重视消费者权益保护工作，持续将消保工作纳入公司的经营发展战略和企业文化建设中。董事会下设消费者权益保护委员会，听取消保工作开展情况、投诉管理情况，对消保工作进行统一部署，持续推动完善消保工作的战略、政策和目标。

公司不断加强消费者权益保护体制机制建设，围绕消保审核、信息披露、营销材料管理、投诉管理、金融知识普及教育等重点消保工作内容，建立了较为完备的消费者权益保护制度管理体系，包括《北银理财有限责任公司消费者权益保护工作管理办法》《北银理财有限责任公司代销业务管理办法》《北银理财有限责任公司理财产品销售管理办法》《北银理财有限责任公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》，将消保工作通过制度加以规范，将工作落到实处。

（二）不断加强消保工作流程管理

建立并逐步完善消费投诉处理流程，形成客户、代销机构、消保牵头部门和其他配合处理部门的闭环，在中国理财网公布投诉渠道和受理流程，便于投资者直接了解公司投诉处理程序；在消费投诉处理完成后，将问题缘由追踪到底，通过多角度总结产生投诉的原因，得到标准化、科学化的解决方案；按年度对代销机构开展规范性评估，优化产品说明

书模板便于消费者理解，进一步完善理财产品信息披露工作，充分保障消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、受尊重权、信息安全权等权益；完善产品风险等级与消费者适配度管理，公司产品管理委员会负责审定创新型产品的投资策略及与之相适应的风险管理流程，确定合适的产品风险等级，并监督相关策略与流程的执行情况；在消费者购买理财产品时，引导消费者认真阅读合同，了解权利义务，审慎对待合同签署、风险承受能力评估等重要环节，提示消费者根据自身实际选择合适的产品，树立价值投资、理性投资、长期投资理念。

（三）积极拓展多渠道多元化金融知识宣传教育

公司通过微信公众号、视频号以及抖音等多媒体对金融知识及消费者权益保护内容进行广泛传播，公司微信公众号设置常规投教栏目《京彩漫画》和《京城养老》，通过简单易懂的漫画形式，以公司 IP 形象京小北为广大投资者讲解不同类型的理财知识，同时围绕养老投教、医养信息、老年人防诈骗知识普及等内容，打造养老系列专题，推动养老生态圈建设。

公司视频号、抖音号开设《京咖开麦》《京咖直播》《游故宫，学理财》《养老时光机》等视频投教栏目，内容涵盖产品介绍、投资策略、政策解读、理财入门知识等专业内容，寓教于乐帮助投资者培养正确的理财观念。

（四）客户投诉、咨询处理情况

2023 年，公司共受理客户投诉 7 笔，其中监管转办 1 笔、

北京市接诉即办热线 12345 转办 2 笔、代销渠道转办 4 笔，投诉原因主要为理财产品净值回撤和收益不达业绩比较基准。受理复杂客户咨询 25 笔，均来自代销渠道转办，原因主要涉及产品收益率展示、产品运作情况、申购赎回规则等。

2023 年，客户投诉均已得到有效处理，客户咨询均已得到及时回复，未出现与消费者权益保护相关的重大突发事件和重大负面舆情。

八、关联交易总体情况

2023 年度，公司自有资金发生的关联交易总金额为 4,488,759.08 元，主要为服务类关联交易。公司关联交易遵循商业原则，切实保障交易的公允性，符合监管要求。

2023 年度，公司自有资金暂未发生重大关联交易。

2023 年度，理财产品发生的关联交易均符合理财产品投资目标、投资策略和投资者利益优先原则，具体情况已在定期报告中完成信息披露。公司理财产品暂未发生重大关联交易。

附件：《北银理财有限责任公司 2023 年度财务报表外部审计报告》



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2405555 号

北银理财有限责任公司董事会:

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 51 页的北银理财有限责任公司 (以下简称“北银理财”) 财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表, 2023 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, 公允反映了北银理财 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及自 2023 年度经营成果及现金流量。

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, 我们独立于北银理财, 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405555 号

三、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，管理层负责评估北银理财的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非北银理财计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督北银理财的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2405555 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对北银理财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北银理财不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

张鲁阳



魏昊成



2024 年 4 月 7 日