万向信托股份公司2021年度报告摘要

2022年4月

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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2本公司独立董事欧保良、刁维仁、汪玮、姚铮、钟鸣钧认为：公司年报所记载的资料没有存在任何的虚假记载，也没有任何误导性陈述和重大遗漏，本报告的内容真实、准确、完整。

1.3公司董事长肖凤先生、公司总裁王永刚先生、财务负责人黄鹏先生声明：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

法定中文名称：万向信托股份公司（缩写：万向信托）

法定英文名称：Wanxiang Trust Co.,Ltd

法定代表人：肖凤

注册地址：浙江省杭州市体育场路429号天和大厦4~6层及9~17层

邮政编码：310006

国际互联网网址：www.wxtrust.com

电子信箱：wxtrust@wxtrust.com

信息披露事务联系人姓名：陆刚

信息披露事务联系人电子信箱：jhu@wxtrust.com

信息披露事务联系人办公电话：0571-85807978

信息披露事务联系人办公传真：0571-85179809

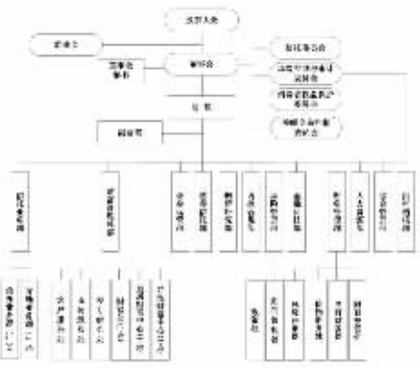
选定的信息披露报纸名称：证券时报

年度报告备置地点：杭州市体育场路429号天和大厦16层

聘请的会计师事务所名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所

聘请的会计师事务所住所：浙江省杭州市江干区钱潮路636号瑞凯水湘大厦2号楼4~8楼、11楼

2.2 公司组织结构图



3 公司治理

3.1 股东

截至2021年末，公司股东5家，构成情况如下：

表 3.1 股东构成

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本（万元）	注册地址	主要经营业务
中国万向控股有限公司★	76.50%	鲁伟鼎	500,000.00	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴西路99号万向大厦	实业投资，投资管理，物业管理，金融专业技术领域内的技术咨询、技术开发等。
浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	邵作民	440,714.68	杭州市上城区解放路108号杭州中维香溢大酒店619室	投资管理，实业投资，酒店管理，经营法应以业务。
北京中都资产管理有限公司	3.97%	龚启华	583,343.05	北京市西城区金融大街3号甲3号13层甲3-1301	投资管理；资产管理；销售五金交电等。
巨化集团有限公司	2.86%	周黎明	470,670.00	杭州市江干区沿海国际中心2幢2001室	化肥、化工原料及产品、化学纤维、医药原料等。
浙江省金融控股有限公司	2.18%	章启诚	1,200,000.00	杭州市下城区环城北路165号汇金国际大厦东1幢16层1601室	金融类投资业务，政府性股权投资基金管理与资产管理业务。

注：1.★代表本公司实际控制人；本公司股东之间不存在关联关系，股东不存在转让、质押公司股权的行为。

2.2022年3月，经浙江省人民政府发布通知，决定聘任张国民任浙江省金融控股有限责任公司董事、董事长，免去章启诚的浙江省金融控股有限责任公司董事长、董事职务。

3.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.2-1 董事

姓名	职务	性别	年龄	所推举股东名称	股东持股比例	简要履历
肖 凤	董事长	男	61	中国万向控股有限公司	76.50%	南开大学世界经济学博士，中国万向控股有限公司副董事长兼执行董事
傅志芳	董事	男	57	中国万向控股有限公司	76.50%	中欧国际工商学院硕士，正泰集团（双平）有限公司总经理
徐初斌	董事	男	45	中国万向控股有限公司	76.50%	同济大学应用数学硕士，民生人寿保险股份有限公司执行委员、副总经理、董事会秘书、总精算师
邵作民	董事	男	56	浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	复旦大学文学学士，浙江烟草投资管理有限责任公司/浙江香溢控股有限公司党委书记、总经理
杨嘉树	董事	男	54	北京中都资产管理有限公司	3.97%	上海财经大学工商管理硕士，中国邮政集团有限公司浙江省分公司党组成员、副总经理
唐顺良	董事	男	45	巨化集团有限公司	2.86%	上海财经大学金融学硕士，巨化股份有限公司副总经理，巨化集团有限公司首席CFO
朱杭	董事	男	34	浙江省金融控股有限公司	2.18%	美国纽约大学金融工程硕士，浙江省金融控股有限公司金融管理部总经理助理兼任浙江浙银金融租赁股份有限公司董事

注：1.经万向信托股份公司2020年度股东大会会议审议通过，选举邵作民、朱杭为董事候选人，潘晓晓、王建不再担任公司董事。邵作民、朱杭的董事任职资格于2021年9月9日经监管部门核准生效，开始正式履职。

2.公司董事葛旋于2021年9月30日向董事会提交辞职信，公司将依照《公司法》和公司章程的规定履行董事变更程序。

表 3.2-2 独立董事

姓名	简要履历	性别	年龄
成保良	万翼资本管理有限公司董事长	男	61
刁维仁	前任群益国际投资有限公司上海代表处首席代表，上海市台商协会副秘书长	男	68
汪 玮	浙江大学经济学院教授、浙江省金融业发展促进咨务副会长、浙江省金融研究院院长	男	55
姚 铮	浙江大学管理学院教授、博士生导师	男	65
钟鸣钧	上海财经大学商学院数字经济研究中心主任	男	50

表 3.2-3 董事会下属专门委员会构成

名称	职责	成员	职务
风险控制与审计委员会	确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；评估公司关联交易业务风险；监督公司信托业务和自营业务的风险控制及管理；监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性；提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。	刁维仁	主任委员
		杨嘉树	委员
		徐初斌	委员
信托委员会	按时制订公司信托业务发展规划；定期评估公司信托业务运行情况；研究并提出具体措施落实监管部门提出的整改要求；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究并提出维护受益人权益的具体措施等。	成保良	主任委员
消费者权益保护委员会	负责将消费者权益保护纳入企业文化、公司治理和经营发展战略中，监督高级管理层落实消费者权益保护工作发展战略规划；监督、评估公司消费者权益保护工作以及高级管理层相关履职情况；研究并提出维护受益人权益的具体措施等。	徐初斌	主任委员
		成保良	委员
关联交易控制委员会	统筹管理关联交易决策权限和程序，建立关联交易内控机制；指导落实关联交易管理识别审查要求，建立有效的关联交易风险控制机制，统筹管理关联交易信息披露工作；就关联交易的合规性、公允性以及是否损害公司、公司股东和受益人的利益发表书面意见等。	钟鸣钧	主任委员
		傅志芳	委员
		唐顺良	委员

注：经2022年4月25日举办的一届十一次董事会审议通过，徐初斌、邵作民两位同志增补为公司第一届董事会信托委员会委员；朱杭同志增补为公司第一届董事会消费者权益保护委员会委员。

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	连任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
鲁伟鼎	监事长	男	51	2018.5	中国万向控股有限公司	76.50%	万向集团公司党委书记、董事长、CEO，中国万向控股有限公司董事长
方泽奕	监事	男	54	2020.5	浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	浙江省烟草专卖局（公司）审计处副处长（主持工作）
李元龙	职工监事	男	42	2020.4	–	–	万向信托股份公司业务副总监兼创新研究室、董事会信息部总经理

注：公司监事会没有下属委员。

3.4 高级管理人员

表 3.4 高级管理人员构成

姓名	职务	性别	年龄	学历	任职日期	专业	金融从业年限（年）
王永刚	总裁	男	57	硕士	2017.10.23	工商管理	34
余腾文	副总裁 董事会秘书	男	50	硕士	2017.6.7 2018.8.31	工商管理	28
斯性波	副总裁	男	49	本科	2017.6.13	银行货币学	28

3.5 公司员工

表 3.5 员工分布表

项目		报告期年度末		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	30以下	55	15.90%	66	17.70%
	30~39	236	68.20%	256	68.63%
	40以上	55	15.90%	51	13.67%
性别分布	男	172	49.71%	186	49.87%
	女	174	50.29%	187	50.13%
学历分布	博士	5	1.45%	4	1.07%
	硕士	162	46.82%	175	46.92%
	本科	168	48.55%	182	48.79%
	专科	11	3.18%	12	3.22%
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	4	1.16%	5	1.34%
	信托业务人员	192	55.49%	222	59.52%
	其他人员	150	43.35%	146	39.14%
合计		346	100.00%	373	100.00%

注："董事、监事及其他高级管理人员"不含未在公司就职的董事和监事。

4 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

以"信托职责任"为理念，以"受益人利益最大化"为宗旨，成为中国最受信任的财富管理机构。

4.1.2 经营方针

以客户需求为导向，进一步增强投资能力，优化业务结构，构建客户服务和资产管理的平衡及良性循环，完善管理架构，加强风险管理，提升运营效率，为受益人提供最优质的服务。

4.1.3 战略规划

公司主要经营指标达到行业前位水平，成长为中国优秀信托公司。

加强党的领导和党的建设，坚持"两个一以贯之"的基本原则，坚持加强党的领导和完善公司治理相统一，把党的领导融入公司治理各环节，推进党建与公司治理有机融合，营造风清气正的企业文化，秉承万向"讲真话、干实事"的企业精神，建立风清气正的企业文化，建立特型决心、信心，以企业文化支持特型，推动信托文化建设，将信托文化与发展战略、经营管理、品牌塑造相结合。

围绕财富管理机构的战略定位，完善公司自有产品体系，并引入外部产品体系，提供场景化服务，搭建财富规划专业团队；建立资产管理和服务类业务体系，形成"服务类业务架构X资产管理产品"的业务矩阵；加强科技、投资、服务三大核心能力建设，为客户提供全面、优质的财富规划和管理服务。

建立健全新形势下的风险控制措施，针对特型业务建立新的业务标准及风险控招措施，动态调整业务结构，通过量化管理提升风险控制能力。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

报告期末，公司信托资产运用与分布如下：

表 4.2.1 信托资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比	资产分布	金额（万元）	占比
货币资产	91,089.38	0.93%	基础产业	434,735.55	4.46%
贷款及应收款	5,982,369.06	61.38%	房地产业	5,855,413.27	60.08%
交易性金融资产	2,678.03	0.03%	证券市场	250,716.03	2.57%
买入返售金融资产	72,920.00	0.75%	工商企业	1,194,960.09	12.26%
可供出售金融资产	311,883.50	3.20%	金融机构	1,746,124.24	17.92%
持有至到期投资	1,945,956.39	19.97%	其他	264,551.72	2.71%
长期股权投资	1,292,216.13	13.26%			
其他	47,408.41	0.48%			
资产总计	9,746,520.90	100.00%	资产总计	9,746,520.90	100.00%

4.2.2 自营业务

报告期末，公司自营资产运用与分布如下：

表 4.2.2 自营资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比	资产分布	金额（万元）	占比
货币资产	33,754.30	7.01%	基础产业	54,560.37	11.32%
贷款及应收款	39,523.85	8.20%	房地产业	166,146.94	34.48%
交易性金融资产	119,403.00	24.78%	证券市场	18,879.86	3.92%
债权投资	255,641.94	53.06%	工商企业	101,787.16	21.12%
长期股权投资	–	–	金融机构	105,463.02	21.89%
其他	33,518.67	6.96%	其他	35,004.42	7.26%
资产总计	481,841.77	100.00%	资产总计	481,841.77	100.00%

4.3 市场分析

受国际国内多重因素影响，后疫情时代的经济存在有效需求不足，发达经济体物价急剧攀升，全球大宗商品价格暴涨等问题，全球经济面临诸多困局。中国面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力，但总体经济发展保持全球领先地位，宏观经济大盘得到稳定，改革发展项目任务被奋力完成，货币政策保持灵活精准，在理论度，金融体系总体运行平稳，金融对实体经济支持力度呈现稳固状态。

4.3.1 有利因素

中央对实现共同富裕目标高度重视，并支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区，浙江迎来重确政策利好。随着浙江推进共同富裕示范区建设的举措不断落实和推行，公司作为浙江省内的信托机构，在慈善信托、家族信托、特殊需要信托等业务领域的发展将获得更强有力的支持。

4.3.2 不利因素

信托公司非标业务发展空间不断收缩，标品信托、服务信托等新的业务增长点尚未发展成熟，信托公司仍面临较大的转型压力。

4.4 内部控制概况

内部控制目标是保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提升经营水平，提高经营质效。

公司依据监管法规和公司发展战略的要求，以加强合规管理、风险管理和提高工作效率为目标，于报告期内加强内部制度"立改废"工作，完成《制度管理办法》修订工作并发布，同时优化制度审批流程，制度评审口管理部门及制度审批阶段意见组织部门调整为内控合规部，加强合规把控，为公司规范运营和管理工作提供保障。公司坚持"妥益人合法利益最大化"的宗旨和"信托即责任"的使命，遵循全覆盖、制衡性、审慎性及相匹配原则，积极创造良好的内部环境。在公司法人治理、组织机构设置、内部审计监督、人力资源政策、内部控制文化等方面不断完善，以保证内部控制的有效实施。

公司已建立由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，完善分层授权体系，形成了权利有效、决策机构、监督机构高效运作、相互制衡的内控运行机制，从而确保对各类风险的事前防范、事中控制、事后监督得到有效执行，为公司发展提供良好的内部控制环境。

公司董事会下设风险控制与审计委员会，主要负责确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；评估公司关联交易业务风险；监督公司信托业务和固有业务的风险控制及管理；监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性；提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。

公司组织架构及前中后台的设置科学合理，岗位职责清晰，分工明确，相互制衡，严格按照信托业务与固有业务隔离要求，把业务体系、财务体系进行了有效分离，公司设置一级部门内控合规部作为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估、报告期内，为进一步促进公司建立和健全内部控制，公司开展"内控合规管理建设年"专项活动，由内控合规部牵头自查自纠，建立了问题台账和整改责任制；同时通过"内控合规简报"板块，集中展示和持续更新内控合规相关基本制度、风险案例、法律法规汇编及解读等内控宣贯材料。

公司继续落实可持续发展的大方资源政策，定期进行岗位调研评估，并根据相关法律法规，进行合理的架构和岗位设定，公司结合战略目标制定与之配套的激励约束机制，主要体现在薪酬管理、绩效管理、高级管理人员内部问责制度、员工责任承担办法、关键岗位离任审计、内部流动机制、定期轮岗与强制休假、履职回避、奖惩管理、培训管理等多方面。在员工考核管理方面，依据内部制度，结合任职要求实施考核，同时通过严格的目标责任书年度考核，明确公司各部门及高级管理人员权、责、利，促成公司战略目标的实现。

公司高度重视合规文化建设，倡导诚信为本、稳健经营的价值观念，对员工行为进行全面规范，将诚实守信的经营理念融入日常经营过程。公司通过合规教育培训，资格认证考试，建立绩效约束机制等方式加强合规尽责文化建设，落实各部门和关键岗位职责分工和合规管理责任，健全和完善薪酬审核、管理层持续监督、内部控制日常监督、内部审计事后监督的多层次监控体系，明确各岗位应尽职责，全面落实公司的核心价值观，建立、培养良好的合规文化氛围。报告期内还开展了首届内控合规知识竞赛，竞赛采用现场答题和线上直播方式，充分调动全体员工参与内控合规文化建设的积极性，形成重视内控、践行合规的良好氛围。

4.5 风险管理概况

公司持续加强风险管理，建立的全面风险管理体系覆盖各类主要风险，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险、声誉风险、信息科技风险、业务连续性风险等。

报告期内，公司牢固确立风险管理的战略核心地位，将"严控风险"作为稳健发展的重要保障，在公司各项经营管理和业务开展中坚持贯彻风控先的战略思想。在经营管理上，公司积极开展系统性风险制度建设，按季度修订主要业务指引，制定出台一系列精细化的风险管理办法与审批标准。在业务开展中，公司严格把控项目准入、尽职调查、风险审查、决策会审议、法律合规审核、核保核签、放款审核、期间管理等每一个节点，将风险管理落实到每一具体业务环节。同时，公司积极对员工进行风险文化教育和职业技能培训，将风险管理涵盖到公司经营管理的各个岗位环节，公司不断加强风控信息化建设，开发完善各项风险管理系统，进一步提升信息科技管理水平，提高管理效率，为公司业务稳健发展提供坚实有力的保障。

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 会计师事务所审计结论