国联信托股份有限公司2023年年度报告摘要

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。

公司独立董事张爱民、景旭、唐建荣对公司2023年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司2023年年度报告属实，其内容真实、准确、完整。

公司董事长周卫平、主管会计工作负责人叶晓军、会计机构负责人（会计主管人员）陆洋声明：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

国联信托股份有限公司（以下简称"国联信托"）前身为无锡市信托投资公司，初创于1987年1月。2003年1月，经中国人民银行批准，公司获准重新登记，更名为国联信托投资有限责任公司。2007年6月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司获准换领新金融许可证，并更名为国联信托有限责任公司。2008年7月，经中国银行业监督管理委员会批准，整体变更为股份公司，并更名为国联信托股份有限公司。目前，公司注册资本30亿元。

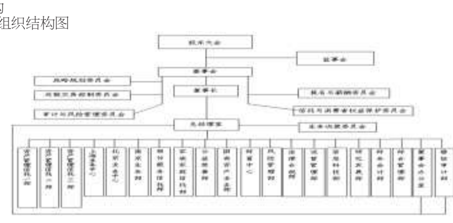
公司控股股东为无锡市国联发展（集团）有限公司（以下简称"国联集团"）。国联集团是无锡市人民政府出资设立的国有资本投资运营和授权经营试点企业。

表2.1

1	法定名称	国联信托股份有限公司
2	英文名称（及缩写）	GUOLIAN TRUST CO.,LTD(GLTRUST)
3	法定代表人	周卫平
4	注册地址	无锡市滨湖区太湖新城金融一街8号国联金融大厦
5	邮政编码	214131
6	公司国际互联网网址	http://www.gltic.com.cn
7	公司电子信箱	gltic@gltic.com.cn
8	公司负责信息披露事务高级管理人员	周卫平
9	公司负责信息披露事务人	陆洋
10	联系电话	0510-82833729
11	传真电话	0510-82833803
12	电子信箱	zhangwen@gltic.com.cn
13	公司信息披露的报纸名称	证券时报
14	公司年度报告备置地点	无锡市滨湖区太湖新城金融一街8号国联金融大厦11楼
15	公司聘请的会计师事务所名称及住所	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙） 江苏省无锡市金融三街嘉业财富中心5号楼10层
16	公司聘请的律师事务所名称及住所	江苏漫修（无锡）律师事务所 无锡市蠡园开发区吟白路1号研创大厦22层

2.2组织结构

图2.2 公司组织结构图



3、公司治理结构

3.1股东

2023年度末，公司股东总数4名。

表3.1-1

股东名称	持股比例%	法人代表	注册资本（万元）	注册地址
★无锡市国联发展（集团）有限公司	69.919	许可	839111	无锡市金融一街8号
无锡市国联地方电力有限公司	12.195	安霞	31950.6	无锡市金融一街8号
无锡华光环保能源集团股份有限公司	9.756	蒋志坚	94366.3118	无锡市城南路3号
无锡商业大厦大东方股份有限公司	8.13	林乃机	88477.9518	无锡市中山路343号

表3.1-2

股东名称	主要经营业务	2023年主要财务情况（亿元）		
		总资产	净资产	利润总额
★无锡市国联发展（集团）有限公司	从事资本、资产经营；利用自有资金对外投资；贸易咨询；企业管理服务。	2035.86	536.88	40.32
无锡市国联地方电力有限公司	分布式光伏发电；房屋租赁服务；煤炭的销售；贸易咨询服务。	6.88	6.87	0.20
无锡华光环保能源集团股份有限公司	电站锅炉、工业锅炉、锅炉辅机、水处理设备、压力容器的设计研发、技术咨询、技术服务、制造、销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务等。	261.45	102.59	11.23
无锡商业大厦大东方股份有限公司	食品、黄金、珠宝销售；餐饮服务；综合货运站（场）（仓储）；普通货运；国内贸易（国家有专项规定的，办理审批手续后经营）；自有场地出租；经济信息咨询服务；网络技术咨询、转让；计算机软件开发销售等。	58.41	34.45	1.94

（注：★表示公司实际控制人。）

关联关系说明：无锡华光环保能源集团股份有限公司为无锡市国联发展（集团）有限公司控股子公司；无锡市国联地方电力有限公司为无锡国联实业投资集团有限公司的全资子公司，是无锡市国联发展（集团）有限公司二级全资子公司；其余无关联。

3.2董事

根据公司章程，公司董事会由9名董事组成，其中独立董事3名。

目前的董事构成中，股东无锡市国联发展（集团）有限公司推荐4名（其中1名董事任职资格待核准），股东无锡华光环保能源集团股份有限公司推荐1名，股东无锡商业大厦大东方股份有限公司推荐1名（董事任职资格待核准），独立董事3名。

表3.2-1（董事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	所推举的股东名称	持股比例%	简要履历
周卫平	董事长	男	55	2021年4月	2024年4月	无锡市国联发展（集团）有限公司	69.919	曾任无锡市探矿机械总厂会计；无锡恒达证券公司财务部经理；无锡市信托投资公司上海邯郸路营业部副经理；无锡市信托投资公司开信证券营业部，先后任副经理、经理；国联证券有限责任公司县前东街营业部总经理；国联证券有限责任公司经纪业务部总经理；无锡国联期货经纪有限公司总经理；无锡市国联发展（集团）有限公司财务部经理，兼无锡国联期货经纪有限公司董事长；尚德电力控股有限公司执行董事、总裁、CEO、CFO；现任国联信托股份有限公司董事长。
叶晓军	董事、总经理	男	54	2022年12月	2024年4月	无锡市国联发展（集团）有限公司	69.919	曾任新疆哈密地区行署教育处秘书；华闻传媒集团股份有限公司办公室主任、分公司经理；中泰信托有限责任公司办公室主任、创新业务总部总经理、总裁助理；陆家嘴国际信托有限公司副总经理兼陆投资产管理有限公司总经理；上海爱建信托有限责任公司业务副总级华南中心主任、业务副总级资产管理部总经理；现任国联信托股份有限公司董事、总经理。
吴卫华	董事	男	46	2022年12月	2024年4月	无锡市国联发展（集团）有限公司	69.919	曾任无锡市国联发展（集团）有限公司投资发展部经理助理、副经理（主持工作）、办公室副主任、金融投资管理部副总经理；无锡产权交易所有限公司党支部书记、执行董事、总经理、董事长；现任无锡市国联发展（集团）有限公司战略发展部总经理。
钟文俊	董事	男	47	2021年4月	2024年4月	无锡华光环保能源集团股份有限公司	9.756	曾任金东纸业（江苏）有限公司机械处担任机械工程师；上海彩之源广告有限公司担任销售经理；上海佳信发艺术印刷有限公司担任销售经理；国联证券股份有限公司并购融资部工作；华英证券有限责任公司企业融资部业务总监、投资银行部业务总监、投资银行部无锡负责人；无锡华光环保能源集团股份有限公司总经理助理；现任无锡华光环保能源集团股份有限公司副总经理、董秘。
高兵华（离任）	董事	男	52	2021年4月	2023年12月	无锡商业大厦大东方股份有限公司	8.13	曾任中国北方航空公司计划助理；均瑶集团云南分公司总经理；均瑶集团投资部总经理、均瑶集团电子商务业务单元总经理；上海均瑶（集团）有限公司战略与投资总监；江苏无锡商业大厦集团有限公司董事、总经理；上海均瑶（集团）有限公司资产管理部总经理；上海均瑶（集团）有限公司副总裁、无锡商业大厦大东方股份有限公司董事长；现任上海均瑶（集团）有限公司执行总裁。

（拟任董事王颖、林乃机任职资格待核准。）

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	简要履历
张爱民	华东理工大学商学院会计学教授	男	59	2021年4月	2024年4月	曾任华东理工大学工商经济学院会计学助教、会计学讲师、会计学副教授、会计学教授；华东理工大学商学院财务与会计学教研室主任、华东理工大学商学院会计学系系主任；华东理工大学财务处处长、华东理工大学审计处处长；现任华东理工大学商学院会计学教授。
景旭	北京市君都律师事务所高级合伙人；西北政法大学兼职教授	男	53	2021年4月	2024年4月	曾任中国远大集团法律顾问；北京市君都律师事务所主任、高级合伙人；现任北京市君都律师事务所高级合伙人、西北政法大学兼职教授。
唐建荣	江南大学商学院会计系教授（退休）	男	60	2021年4月	2024年4月	曾任江南大学（原无锡轻工业学院，无锡轻工大学），讲师、副教授、教授；江南大学商学院会计系教授。

3.3监事

表3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	持股比例%	简要履历
李梭	监事长	女	44	2023年12月	国联集团	69.919	曾任江苏天地钢结构工程集团财务主管；上海天地钢结构工程有限公司财务经理；无锡市国联发展（集团）有限公司财务会计部财务综合岗；中设国联无锡新能源发展有限公司财务总监；无锡市国联发展（集团）有限公司财务会计部总经理助理、副总经理；现任无锡市国联发展（集团）有限公司审计部总经理。
薛晓丽	监事	女	41	2021年4月	职工代表	——	曾任职于无锡市国联发展(集团)有限公司法务部；国联信托股份有限公司合规管理部副经理；国联信托股份有限公司法律合规部副经理；现任国联信托股份有限公司法律合规部总经理。
潘双博	监事	男	38	2021年4月	职工代表	——	曾任国联信托股份有限公司信托业务部信托经理、高级信托经理；国联信托股份有限公司信托业务一部总经理助理；现任国联信托股份有限公司资产管理信托业务二部执行总经理。

3.4高级管理人员

表3.4

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
叶晓军	总经理	男	54	2022年7月	22	专科	经济学	曾任新疆哈密地区行署教育处秘书；华闻传媒集团股份有限公司办公室主任、分公司经理；中泰信托有限责任公司办公室主任、创新业务总部总经理、总裁助理；陆家嘴国际信托有限公司副总经理兼陆投资产管理有限公司总经理；上海爱建信托有限责任公司业务副总级华南中心主任、业务副总级资产管理部总经理；现任国联信托股份有限公司董事、总经理。
王颖	党总支副书记、工会主席	女	49	2016年8月	27	本科	会计学	曾任职于无锡市信托投资公司营业部、证券投资部、恒信证券营业部、财务部；国联信托有限责任公司财务部；国联信托有限责任公司稽核审计部副经理、经理；无锡微研有限公司财务总监（兼）；国联信托股份有限公司稽核审计部经理；江苏资产管理有限公司总经理助理；国联信托副总经理；现任国联信托党总支副书记、工会主席。
高琪峰	副总经理	男	48	2023年1月	29	研究生	工商管理	曾任工商银行无锡分行信贷审批、贷审会委员；深圳发展银行南京分行风险管理部副总经理（主持工作）、信贷审批中心副总经理（主持工作）；南京银行无锡分行副行长；渤海银行南京分行行长助理兼无锡分行行长；平安银行南京分行行长助理兼无锡分行行长、平安集团无锡地区统管党委书记；南京春潮私募基金管理有限公司合规风控负责人；现任国联信托副总经理。
邓清泉	副总经理	男	51	2020年9月	21	研究生	工商管理	曾任健桥证券研究所金融工程/债券研究员；云南信托投资银行部副总经理；中信证券执行总经理；大通证券总裁助理；平安银行资产管理实业部副总裁；平安信托董事总经理、产品平台总经理；深圳市钜盛华股份有限公司副总裁、新疆前海联合基金管理有限公司副董事长；现任国联信托副总经理。
吴丹	副总经理	女	42	2023年1月	17	本科	工商管理	曾任招商银行无锡信用卡部高级商务；国信证券苏南公司渠道部总经理；北京国际信托有限公司高级信托经理、业务九部总经理、不动产信托事业部副总经理；中粮信托有限责任公司业务三部无锡团队负责人、江苏业务部总经理、江苏业务部总经理、公司总监兼江苏业务部总经理；现任国联信托副总经理。

3.5公司员工表

表3.5

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	0.81	0	0.00
	25—29	14	11.29	11	11.11
	30—39	63	50.80	51	51.52
	40以上	46	37.10	37	37.37
学历分布	博士	3	2.42	2	2.02
	硕士	57	45.97	45	45.45
	本科	59	47.58	48	48.48
	专科	5	4.03	4	4.05
	其他	0	0.00	0	0.00
岗位分布	董事、监事及高管人员	8	6.45	6	6.06
	自营业务人员	3	2.42	4	4.04
	信托业务人员	39	31.45	31	31.31
	其他人员	76	61.29	60	60.61

注：公司职工监事分别为信托业务人员和其他人员，故岗位百分比大于100%。

4、经营管理

4.1经营目标、经营方针和战略规划

4.1.1经营目标

围绕市场需求、围绕监管导向、围绕公司禀赋，坚守"受托人"定位，坚持规模结构与质量效益并重，推进市场化、专业化、差异化发展，服务新发展格局下实体经济高质量发展和服务人民美好生活需要。通过创新转型，上发展成为本源业务鲜明、经营稳健且有活力、有特色的值得信赖的优秀受托人。

4.1.2经营方针

秉承"诚信、稳健、规范、创新"的经营理念，以监管导向为指引，以自身禀赋为依托，扎实稳妥推进市场化、专业化、差异化发展。

4.1.3战略规划

以高质量发展为主题，以转型创新为方向，以市场化改革为动力，以自身资源禀赋为依托，打造特定业务领域行业核心竞争优势，发展成为符合监管导向、率先完成转型、经营稳健有序、盈利能力良好的信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1自营资产运用与分布表

表4.2.1

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	19091	2.52	基础产业		
贷款及应收款	98551	12.99	房地产业	1050	0.14
交易性金融资产投资	11692	1.54	证券市场	11692	1.54
其他非流动金融资产投资	121457	16.01	实业	23317	3.07
长期股权投资	482944	63.65	金融机构	412460	54.36
其他	25018	3.29	其他	310234	40.89
资产总计	758753	100	资产总计	758753	100

4.2.2信托资产运用与分布

表4.2.2

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比(%)
货币资金	69528	0.79	基础产业	50577	0.57
发放贷款和垫款	426679	4.84	房地产	22138	0.25
交易性金融资产	2018977	22.9	证券市场	1047771	11.89
债权投资	1420584	16.12	工商企业	643990	7.31
长期股权投资	178623	2.03	金融机构		
买入返售金融资产	31567	0.36	其他	7050799	79.98
其他	4669317	52.96			
信托资产总计	8815275	100	信托资产总计	8815275	100

4.3 市场分析

有利因素

1、信托业务"三分类"为信托行业发展指明方向

2023年3月，原中国银保监会印发《关于规范信托公司信托业务分类的通知》（简称"信托业务三分类"），将信托公司的经营业务分为资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托三个大类，共25个信托品种，基本涵盖信托公司的所有可经营业务。该文件为信托行业的转型发展提供了政策依据，促使信托公司加速回归本源业务，标志着我国信托业发展进入新的阶段。

2、行业风险逐步出清，全行业管理信托资产规模重回22万亿元之上，业务重心向资产服务类信托方向倾斜

根据中国信托业协会发布的数据，截至2023年3季度末，全行业信托资产规模余额为22.64万亿元，连续6个季度保持正增长。经过几年的努力，信托行业的风险逐步出清，业务中心开始向资产服务信托方向倾斜。国联信托近三年较少涉足房地产信托业务，展业区域选择谨慎，在新一轮的信托业转型发展进程中，可以发挥轻装上阵优势。

3、良好的区域优势和品牌信誉

国联信托地处经济发达的长三角地区，经济发展程度高，市场需求旺，为业务发展提供了地域优势。控股股东国联集团是无锡市政府出资设立并授予国有资产投资主体资格的国有企业集团，布局金融、实业、投资等多个领域，有助于发挥资源协调优势。长期以来，国联信托以诚信稳健赢得了投资人的信任，树立了良好的品牌形象。

不利因素

1、行业生态

信托行业前期积累的风险近几年较大规模爆发，目前处于逐步出清阶段。尽管信托行业在转型发展、回归本源的过程中重新提升信任度，但行业生态修复需要时间考验。

2、转型压力

信托业监管持续加强，信托业务新分类落地，行业展业模式和方向迎来全面调整，行业进入动能转换承压期。传统融资业务被进一步压缩，标品投资业务收益率下行，资产服务信托盈利模式尚未成熟，信托行业面临较大的转型压力。

3、市场竞争

传统业务领域机会减少，来自其他资管机构的竞争压力持续增大，信托行业内部在资产服务信托领域竞争激烈，信托公司面临较大的行业内外压力。

4.4内部控制概况

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

按照"三会分设、三权分开、有效制约、协调发展"的要求，公司设立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层构建的公司治理架构。股东会、董事会、监事会和高级管理层之间既相互独立，又相互制衡和相互协调，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间的制衡机制，在公司经营和发展中持续发挥着各自的职能与作用。董事会引入独立董事制度并下设各专门委员会，能够较好地运行，为公司内部控制制度制定与运行提供了一个良好的内部环境。

公司坚持业务经营与风险管理并重的原则。通过组织员工培训、学习等办法，培养员工风险防范意识，并提升了员工的法律意识，道德规范及自身素质建设，提高了风险管理的自觉性。

4.4.2内部控制措施

公司在完善内部控制机制中，贯彻健全、合理、制衡、独立的原则，建立起内控岗位授权制度、内控报告制度、内控审计制度及考核评价制度。公司内部控制覆盖了包括环境控制、风险管理控制、合规管理控制、信托业务控制、固有业务控制、会计系统控制、授权体系控制、关联交易控制、信息披露控制、数据管理控制、内部控制保障等各个环节和公司的各项业务、各个部门和各级人员，并贯穿于决策、执行、监督、反馈整个流程。各部门和岗位，职权分明，职能独立，并相互牵制，相互制衡，重要岗位实行双人负责制；对担任单岗处理的业务，有相应的后续监督。

报告期内，公司严格执行各项内控制度，操作规范，措施有效。

4.4.3信息交流与反馈

公司加强信息建设，为内控的设计、执行、反馈提供信息保障。一是建立起管理层与内控管理专职部门信息联结和定期联系机制，及时、真实、完整地传导监管意图、交流信息、沟通问题。制定并执行内控报告制度和突发事件应急管理办法。二是严格执行信息披露制度，主动及时向社会公众准确披露有关信息，发挥社会公众对公司内控建设的监督作用。

4.4.4监督评价与纠正

公司推行事前、事中与事后"三位一体"的风险管理和监督评价体系，对业务环节和经营管理进行持续性的全方位、全过程的监督、评价、后评价与纠正。

2023年，公司充分发挥内、外部审计的监督作用，审计的范围和深度进一步加强，对审计过程中发现的问题及时与各部门沟通，要求限期完善或整改，并采取后续审计等方式进行跟踪，对防止风险出现或扩大，对促进业务合法、合规、稳健经营发挥了积极作用。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司持续完善全面风险管理体系，积极倡导"全员风控"理念。公司风险管理架构由董事会及审计与风险管理委员会、监事会、经营管理层、业务决策委员会以及前中后台三道防线组成，形成了多层次、上下联动的架构格局。风险管理贯穿于公司业务活动的各个方面和运行过程的每一环节，建立了涵盖业务操作和风险管理各层面的制度体系。

公司风险管理贯彻全覆盖原则、独立性原则、有效性原则、相互制衡原则以及责任追究原则，并着重进行事前防范、事中监控和事后稽查三方面工作，通过规章制度和流程的规范有效运行，保障公司经营目标和风险管理目标的实现。

公司董事会和经营层坚持业务发展与风险管理并重的原则。在新业务开展前，充分研判其风险点及控制措施，在确保风险可控前提下开展业务；对于已实施的业务项目，做好存续管理，定期开展全面风险排查及针对重点项目的专项排查，若有风险状况及时预警。

报告期内，公司风险管理状况较好，不存在到期未兑付的信托项目，也未新增存在兑付风险的信托项目。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

信用风险主要指交易对手违约带来的风险，主要来自于非标债权投融资类业务及标品固定收益类业务。公司在相关业务中优选交易对手、严格落实尽职调查和各项增信措施，并严格按照监管规定足额计提一般准备和资产减值准备，按比例提取信托赔偿准备金，以提高公司抵御风险的能力。报告期末公司不良资产余额为0，无对外担保余额。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是指公司在业务经营中所不可避免的因市场波动而产生的风险。公司面临的市场风险主要是股价波动风险、利率风险。报告期内公司严格依据信托合同进行投资运营，公司固有项下的权益性投资主要以战略性持有为目的，实质上受市场风险影响的业务规模较小，相关业务整体运营平稳。

4.5.2.3流动性风险状况

流动性风险主要表现在两方面。一是公司自身层面，虽然有清偿能力，但无法（以合理成本）及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险；二是信托产品层面，出现货币形式的信托财产不足以应对信托份额净赎回以及到期分配资金需求而产生的风险。报告期内公司未发生流动性风险事件。

4.5.2.4操作风险状况

操作风险主要表现在相关业务办理过程中，因尽职管理不到位、内部控制缺失或系统的不完善等带来的直接或间接的财务、声誉损失的风险。公司建立了完善的内部控制机制，并制定了各项操作规程，不断提升业务操作的规范化，有效管理各类操作风险。报告期内公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.2.5其它风险状况

公司还面临着诸如政策风险、法律风险和声誉风险等其他风险。政策风险主要指由于宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展所造成的风险。合规与法律风险主要指因业务模式违规、业务合同不完善等而导致的监管处罚及法律纠纷等风险。声誉风险指由公司在经营、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。报告期内未发生相关风险事项。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

对于信用风险的防范，公司执行事前调查、事中审查、事后检查的"三查"制度。公司主要通过制定严格的准入标准及风险管理策略和科学严谨的决策机制来进行风险事前防范；通过严格执行项目审批操作流程及放款审查要求来进行风险事中管控；通过对项目的后续管理和排查预警来进行对业务风险的事后管控。

公司根据《业务经营策略》中相关业务的准入标准和风险管理要求，并通过尽职调查程序，选择资信良好、管理规范、经营稳健的企业作为交易对手，并严格落实相关增信措施。同时，公司选择实力雄厚、信誉卓著、业绩优良的金融机构作为合作伙伴，作为公司信托业务的托管银行，以防范来自金融同业的交易对手风险。此外，公司自营业务按规定对贷款实行五级分类，并足额计提相应资产损失准备。

4.5.3.2市场风险管理

对于市场风险的防范，公司制定相关管理制度，规范操作程序，配备专业团队，加强投资立项论证，通过研究、决策、操作、评价相互制衡的机制，结合严格的授权制度，以防范市场风险。

公司始终坚持对市场风险进行强化管理，不盲目追求业务规模和短期的经营业绩，通过合理设计投资组合，密切跟踪市场行情变化，审慎分析预测等方式，及时调整投资策略和方案，坚持业务规模及复杂程度与公司业务能力相匹配，在市场风险可控前提下开展证券类业务。

4.5.3.3流动性风险管理

公司根据各业务收支的周期特点制定投资方案和用款计划，定期评估、预测未来现金流收支情况，及时采取相关缓释措施。同时，设定流动性分析的量化指标，定期评估公司整体流动性水平，建立流动性风险预警系统及报告机制。

针对信托业务，公司在产品交易结构设计上充分考虑资金来源及资金运用的期限匹配性，根据资金端期限要求配置适合的投资产品，对交易对手做好跟踪管理确保按期履约；对于非标项目，严格做好期限匹配；对于标准化债权组合投资信托产品，做好资金来源比例控制、投资比例控制和持仓资产监控，在资金端做好客户申购赎回的沟通、统计及预测工作。

4.5.3.4操作风险管理

对于操作风险的防范，公司不断完善内部控制制度，明确各岗位各节点的操作流程要求，加强对操作流程的监督、检查，及时排除隐患。

公司通过对各部门、各岗位制定明确的职责和权限，坚持信托财产之间、信托财产与固有财产之间分别管理、分别记账等相互分离、相互监督、相互制约的原则，并通过严格的授权制度与过程监控来实施，包括采用技术手段，如在电脑系统对操作权限和内容进行程序设定，以及在业务和资金流转过程中实施双岗核定确认等。

公司持续加强员工教育培训，使其增强责任意识和业务技能，并通过奖惩激励对其行为进行约束。同时，加大投入，实施软件升级和硬件更新，定期进行系统维护，避免出现故障。

4.5.3.5其它风险管理

对于政策风险的防范，加强对国家宏观政策和监管规定的跟踪研判，加强与监管部门和行业间的沟通、联系，以尽可能准确地判断分析宏观政策和监管政策的未来趋势，来管理政策风险。

对于合规与法律风险的防范，公司高度重视合规理念与合规文化的培育，持续进行监管政策的宣导，倡导"合规人人有责"的基本理念，坚持合规管理全覆盖。公司法务人员对项目方案、各类法律文本等的合法、合规性进行审查，提出法律审查意见。公司加大合同管理力度，有步骤地建立业务合同标准化体系。

对于声誉风险的防范，将公司声誉构建与公司发展战略和公司文化进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露以塑造公司的专业和诚信形象，对可能影响公司声誉的业务坚决予以回避等。加强员工职业道德教育和公司文化教育，增强员工的工作责任心和团队意识，维护公司信誉，防范声誉风险。

4.6社会责任履行情况

4.6.1社会责任履行情况

国联信托自成立以来，始终坚持合规经营、诚实守信，以维护良好的金融市场环境为己任，不断提高社会责任感。公司发挥信托功能和优势，助力地方经济建设、社会事业发展、社会治理提升，支持实体经济发展，引导和培育居民健康的投资意识和财富管理理念，做到了支持地方经济发展、保障百姓财富保值增值与公司业务发展、价值体现的有机结合。

2023年，国联信托立足"受托人"定位，回归信托本源，将自身成长与经济社会发展紧密结合。公司运用信托"财产独立、破产隔离"的功能优势，加大预付类资金服务信托开拓，助力社会治理。资金监管运营场景不断丰富，保障消费者权益。探索拓展企业破产重整等风险处置服务信托，为企业提供资产重整、纾困等多元金融服务，落地首单全国破产清算领域内的破产服务信托，为破产清算领域开展破产服务信托业务提供新思路。公司加大力度开展慈善信托，主动践行受托人的社会责任。2023年新增签约慈善信托11单，慈善信托签约总规模逾亿元，用金融力量助力慈善公益效能发挥。

公司始终以客户为中心，不断努力提升服务水平和服务效能，为企业提供综合的金融产品和服务，为百姓财富增值提供多元的投资渠道。

公司秉承"以人为本"的人力理念，珍视员工价值，保障员工权益，营造良好工作环境，建立职业成长通道，实现员工与公司共成长。

公司积极投身社会公益事业，除慈善信托外，积极组织广大干部员工开展各类公益慈善活动，积极履行企业社会责任，努力推动经济、社会与环境的和谐发展。

4.6.2消费者权益保护情况

公司一直将消费者权益保护工作作为一项重点工作推进，2023年，公司严格按照金融消费者权益保护各项要求，坚持依法合规经营，加强自律，积极开展消费者权益保护工作，切实保障金融消费者权益。

公司制定了较为完善的消费者权益保护工作制度，并切实履行各规章制度的各项要求，设立董事会信托与消费者权益保护委员会，将消费者权益保护纳入公司治理，将金融消费者权益保护的理念融入到公司经营发展和业务运营的方方面面。

公司确定消费者权益保护工作规划，明确具体工作措施。多年来，我司消费者权益保护工作开展顺利，及时妥善地解答了消费者的投诉及疑惑，有效保护了消费者的权益，未造成任何不良影响。

公司的信托产品与服务在开发设计、审批推介、营销推介等各个流程中都嵌入了消费者权益保护的理念，坚持从客户需求出发，坚持风险可控、合规经营，通过完善的风险管理措施，保障信托计划的顺利运作，实现客户的财富管理目标。

金融知识宣传与教育上，对内将宣传教育工作常态化，提高员工消费者权益保护意识；对外积极开展公众金融知识宣传教育活动，加大宣传普及力度，通过进校园、进社区、进地铁等形式，把金融知识送到百姓身边，让金融知识到达更多受众。

公司高度重视消费者权益维护，强化服务监督体系，建立健全客户投诉建议处理机制，设置了多种投诉渠道，了解客户真实需求，实现服务投诉处理"零距离"、客户投诉"全响应"。围绕提升客户体验，公司对线上线下服务全面升级。今后，将进一步加强消费者权益保护理念，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，不断夯实内功，为广大投资者提供更优的金融服务。

2023年，公司无金融消费者投诉。

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（经审计）

5.1.1会计师事务所审计结论

审 计 报 告

苏公W[2024]A243号

国联信托股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了国联信托股份有限公司（以下简称国联信托公司）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了国联信托公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于国联信托公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

国联信托公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括国联信托公司2023年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。国联信托公司2023年年度报告预期将在审计报告日后提供给我们。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是在能够获取上述其他信息时阅读这些信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督国联信托公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对国联信托公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致国联信托公司不能持续经营。

（5）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。

（6）就国联信托公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师 姜 铭

中国注册会计师 刘秀秀

中国·无锡二〇二四年四月七日

5.1.2资产负债表

资产负债表

2023年12月31日 会信托01表

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

资 产	附注	合并 2023/12/31	合并 2022/12/31	母公司 2023/12/31	母公司 2022/12/31
货币资金		28490	6960	19091	5394
其他应收款		16553	12750	20551	12748
买入返售金融资产					
其他流动资产		1372	573		
发放贷款和垫款		78000	39000	78000	39000
交易性金融资产		11692	14730	11692	14730
其他非流动金融资产		146488	176733	121457	141723
长期股权投资		392153	365329	482944	464119
投资性房地产		9369			
固定资产		245	329	244	328
递延所得税资产		1954	2113	1954	2113
其他资产		22819	43447	22820	32074
资 产 总 计		709135	661964	758753	712229
应付职工薪酬		2457	2561	2379	2498
应交税费		4057	2751	2489	2571
应付股利					
递延所得税负债		15183	15187	15166	15166
其他负债		20827	17703	19982	17108
负 债 合 计		42524	38202	40016	37343
实收资本		300000	300000	300000	300000
资本公积		63640	64469	64031	64859
其他综合收益		4890	-755	4890	-755
盈余公积		60735	55525	60735	55525
一般风险准备		11035	10603	11035	10603
信托赔偿准备		33963	31358	33963	31358
未分配利润		192348	162562	244083	213296
所有者权益（或股东权益）合计		666611	623762	718737	674886
负债和所有者权益（或股东权益）合计		709135	661964	758753	712229

5.1.3利润表

利 润 表

2023年度会信托02表

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

项目	行次	合并 2023年度	合并 2022年度	母公司 2023年度	母公司 2022年度
一、营业收入	1	71893	69054	71102	68132
利息净收入	2	4463	2753	4350	2701
利息收入	3	4475	2753	4362	2701
利息支出	4	12		12	
手续费及佣金净收入	5	27007	23769	27007	22118
手续费及佣金收入	6	27007	23769	27007	22118
手续费及佣金支出	7				
投资收益（损失以"-"号填列）	8	40095	47484	37397	46351
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	25498	28450	25498	28450
其他收益	10	20	17	20	17
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	11	300	-4955	2320	-3041
资产处置收益（损失以"-"号填列）	12	8	-14	8	-14
二、营业支出	13	11935	9495	11602	9246
税金及附加	14	335	297	239	213
业务及管理费	15	10600	8698	10363	8533
信用减值损失	16	1000	500	1000	500
资产减值损失	17				
三、营业利润（亏损以"-"号填列）	18	59958	59559	59501	58887
加：营业外收入	19	54	1	4	1
减：营业外支出	20	17		18	
四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）	21	59995	59560	59487	58887
减：所得税费用	22	8899	8115	7390	6183
五、净利润（净亏损以"-"号填列）	23	51096	51445	52097	52704
六、其他综合收益的税后净额	24	5482	-1185	5482	-1184
以后将重分类进损益的其他综合收益	25	5482	-1185	5482	-1184
1.权益法下在被投资单位其他综合收益享有份额	26	5482	-1185	5482	-1184
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	27				
七、综合收益总额：	28	56578	50260	57579	51520
八、每股收益：	29	0.17	0.17	0.17	0.18

5.1.4所有者权益变动表（合并）

股东权益变动表

2023年度 会信托04表

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

项目	2023年度 股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	2022年度 股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	300000	64469	-755	55525	31358	10603	162563	623762	300000	68458	1883	50255	28723	10123	124350	583792
1.会计政策变更																0
2.其他																0
二、本年年初余额	300000	64469	-755	55525	31358	10603	162563	623762	300000	68458	1883	50255	28723	10123	124350	583792
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）		-829	5646	5210	2605	432	29785	42849		-3990	-2639	5270	2635	480	38214	39971
（一）综合收益总额			5482				51096	56578			-1184				51445	50260
（二）所有者投入和减少资本		-829						-829		-3990						-3990
1.股东投入的普通股		3						3								
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		-832						-832		-3990						-3990
（三）利润分配				5210	2605	432	-21147	-12900				5270	2635	480	-14686	-6300
1.提取盈余公积				5210			-5210					5270			-5270	
2.提取一般风险准备						432	-432							480	-480	
3.对所有者或股东的分配							-12900	-12900							-6300	-6300
4.其他					2605		-2605						2635		-2635	
（四）所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本（或股本）																
2.盈余公积转增资本（或股本）																
3.盈余公积弥补亏损																
4.其他			164				-164				-1455				1455	
四、本年年末余额	300000	63640	4890	60735	33963	11035	192348	666611	300000	64469	-755	55525	31358	10603	162563	623762

5.1.4所有者权益变动表（母公司）

股东权益变动表

2023年度 会信托04表

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

项目	2023年度 股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	2022年度 股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	300000	64859	-755	55525	31358	10603	213297	674886	300000	68849	1883	50255	28723	10123	173824	633656
1.会计政策变更																
2.前期差错更正																
二、本年年初余额	300000	64859	-755	55525	31358	10603	213297	674886	300000	68849	1883	50255	28723	10123	173824	633656
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）		-829	5646	5210	2605	432	30786	43851		-3990	-2639	5270	2635	480	39473	41230
（一）综合收益总额			5482				52097	57579			-1184				52704	51520
（二）所有者投入和减少资本		-829						-829		-3990						-3990
1.股东投入的普通股		3						3								
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		-832						-832		-3990						-3990
（三）利润分配				5210	2605	432	-21147	-12900				5270	2635	480	-14686	-6300
1.提取盈余公积				5210			-5210					5270			-5270	
2.提取一般风险准备						432	-432							480	-480	
3.对所有者或股东的分配							-12900	-12900							-6300	-6300
4.其他					2605		-2605						2635		-2635	
（四）所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本（或股本）																
2.盈余公积转增资本（或股本）																
3.盈余公积弥补亏损																
4.其他			164				-164				-1455				1455	
四、本年年末余额	300000	64031	4890	60735	33963	11035	244083	718737	300000	64859	-755	55525	31358	10603	213297	674886

5.2信托资产

5.2.1信托资产项目资产负债表

信 托 项 目 资 产 负 债 表

2023年12月31日 会信项目01表

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

信托资产	行次	2023/12/31	2022/12/31	信托负债和信托权益	行次	2023/12/31	2022/12/31
信托资产：				信托负债：			
货币资金	1	61113	40242	交易性金融负债	18		
结算备付金	2	8415	640	衍生金融负债	19		
存出保证金	3			卖出回购金融资产款	20	35906	
衍生金融资产	4			应付管理人报酬	21	20494	14242
应收清算款	5	71	101	应付托管费	22	195	295
应收利息	6			应付销售服务费	23	576	505
应收股利	7		49	应付投资顾问费	24	2	9
应收申购款	8			应交税费	25	2023	1580
买入返售金融资产	9	31567	25101	应付清算款	26		
发放贷款和垫款	10	426679	449051	应付赎回款	27	802	1532
交易性金融资产	11	2018977	1379415	应付利息	28	5	2
债权投资	12	1420584	2374543	应付利润	29	377	252
其他债权投资	13			其他负债	30	794	137
其他权益工具投资	14			负债合计	31	61175	18554
长期股权投资	15	178623	248623	信托权益：			
其他资产	16	4669246	2711205	实收信托	32	8566548	7035097
				资本公积	33		
				未分配利润	34	187552	175319
				信托权益合计	35	8754101	7210416
信托资产总计	17	8815276	7228970	信托负债及信托权益总计	36	8815276	7228970

5.2.2信托项目利润表

信托项目利润表

会信项目02表

2023年度

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

项 目	行次	2023年度	2022年度
一、营业收入	1	256133	316290
利息收入	2	106413	119148
投资收益	3	155267	184197
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4		
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	5	-5609	12905
租赁收入	6		
汇兑损益（损失以"-"号填列）	7		
其他收入	8	61	40
二、营业总支出	9	39961	36185
管理人报酬	10	30512	25875
托管费	11	3830	5600
销售服务费	12	1775	446
投资顾问费	13	26	128
利息支出	14	1018	55
信用减值损失	15		
税金及附加	16	630	784
其他费用	17	2170	3296
三、利润总额	18	216172	280105
减：所得税费用	19		
四、净利润	20	216172	280105
五、其他综合收益的税后净额	21		
六、综合收益总额	22	216172	280105

5.2.3信托项目净资产变动表

信托项目净资产变动表

2023年度会信项目03表

编制单位：国联信托股份有限公司 金额单位：人民币万元

项目	2023年度 实收资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计	2022年度 实收资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末余额	7035097		175319	7210416	5129634		132908	5262543
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本期期初余额	7035097		175319	7210416	5129634		132908	5262543
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	1531452		12233	1543685	1905462		42411	1947873
（一）综合收益总额			216172	216172			280105	280105
（二）产品持有人申购和赎回	1531452		-7050	1524401	1905462		13056	1918518
其中：产品申购	5638737		128266	5767003	4506016		34742	4540759
产品赎回	-4107286		-135316	-4242602	-2600554		-21687	-2622241
（三）利润分配			-196888	-196888			-250749	-250749
（四）其他综合收益结转留存收益								
（五）其他								
四、本期期末余额	8566548		187552	8754101	7035097		175319	7210416

6、会计报表附注

6.1简要说明报告年度会计报表编制基础、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

合并会计报表的范围：本公司2023年12月31日合并范围新增无锡市富鹏房地产管理咨询有限公司。本公司合并的各级公司为无锡嘉信资产管理有限公司、无锡国联和富投资中心（有限合伙）及无锡市富鹏房地产管理咨询有限公司。

会计期间以公历年月划分，会计年度自公历1月1日起至12月31日止。以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。在对会计要素进行计量时一般采用历史成本，在保证所确认的会计要素金额能够取得并可靠计量时，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下统称"新金融工具准则"）。公司自2021年1月1日起执行新金融工具准则。

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第14号——收入》(2017年修订)(以下简称"新收入准则")，公司自2021年1月1日起执行新收入准则。

财政部于2018年度修订了《企业会计准则第21号——租赁》，本公司自2021年1月1日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

根据财政部《关于呆帐准备提取有关问题的通知》的规定、《金融企业呆账准备提取及呆帐核销管理办法》、《非银行金融机构资产风险分类指导原则(试行)》的规定，在净利润中按风险资产最低提取比例1.5%减值准备即一般风险准备。计提资产减值一般风险准备的范围：交易性金融资产、应收款项、发放贷款和垫款、长期应收款、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他长期资产。

根据《信托公司管理办法》及董事会决议，按净利润的5%计提信托赔偿准备金，该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的20%时，可不再提取。

6.2或有事项

无。

6.3重要资产转让及其出售

无。

6.4会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1披露自营资产经营情况

6.4.1.1按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

表6.4.1.1

信用风险资产五级分类	正常类（万元）	关注类（万元）	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计（万元）	不良合计（万元）	不良率（%）
期初数	710788					710788		
期末数	758554					758554		

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；贷款的一般准备和专项准备和其他资产减值准备

表6.4.1.2

	期初数（万元）	本期计提（万元）	本期转回（万元）	本期核销（万元）	期末数（万元）
贷款损失准备	1000	1000			2000
一般准备	1000	1000			2000
专项准备					
其他资产减值准备					
长期股权投资准备					
坏账准备					
非流动金融资产减值准备					

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

表6.4.1.3

	自营股票（万元）	基金（万元）	债券（万元）	长期股权投资（万元）	其他投资（万元）	合计（万元）
期初数	14730			464119	186415	665264
期末数	11692			482943	160733	655368

6.4.1.4前三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。

表6.4.1.4

企业名称	占被投资企业权益的比例%	投资收益（万元）
1.国联证券股份有限公司（列示于长期股权投资）	13.78	9249
2.无锡农村商业银行股份有限公司（列示于长期股权投资）	7.73	16249
3.江苏宜兴农村商业银行股份有限公司（列示于其他非流动金融资产）	5.01	362

6.4.1.5前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况

表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例%	还款情况
1.江苏新开投资集团有限公司	25	贷款未到期，无欠息
2.江苏扬中港务投资发展有限公司	25	贷款未到期，无欠息
3.镇江新区城市建设投资有限公司	25	贷款未到期，无欠息
4.盐城宝瓶湖实业发展有限公司	25	贷款未到期，无欠息

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

无

6.4.1.7公司当年的收入结构

表6.4.1.7

项 目	合 并		母公司	
收入结构	金额(万元)	占总收入比例%	金额(万元)	占总收入比例%
手续费及佣金收入	27007	37.57	27007	37.99
其中：信托手续费收入	27007	37.57	27007	37.99
投资银行业务收入				
利息收入	4476	6.23	4362	6.14
其他业务收入				
其中：计入信托业务收入部分				
投资收益	40095	55.78	37398	52.61
其中：股权投资收益	25498	35.47	25498	35.87
证券投资收益	1769	2.46	1769	2.49
其他投资收益	12828	17.85	10131	14.25
公允价值变动收益	300	0.42	2320	3.26
收入合计	71878	100.00	71087	100.00

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

6.4.2披露信托资产管理情况

6.4.2.1信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1

信托资产	期末数(万元)	期初数(万元)
集合	2,630,394	2,090,242
单一	1,514,062	2,425,080
财产权	4,670,819	2,713,648
合计	8,815,275	7,228,970

6.4.2.1.1主动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期末数(万元)	期初数(万元)
证券投资类	2,019,220	1,457,343
股权投资类	66,958	66,958
融资类	273,732	286,330
其他投资类	363,814	515,919
合计	2,723,724	2,326,550

6.4.2.1.2被动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.1.2

被动管理型信托资产	期末数(万元)	期初数(万元)
证券投资类	9,385	4,632
股权投资类	19,568	19,568
其他投资类	11,690	26,792
事务管理类	6,050,908	4,851,428
合计	6,091,551	4,902,420

6.4.2.2本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

本年度已清算结束的信托项目个数为为27个、合计金额为1,564,819万元、加权平均实际年化收益率为5.83%。

6.4.2.2.1本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率。

表6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率
集合类	13	804,289	5.34%
单一类	13	137,710	5.15%
财产管理类	1	622,820	6.60%

注：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的资产总计+信托项目2的实际年化收益率×信托项目2的资产总计+…信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的资产总计)/(信托项目1的资产总计+信托项目2的资产总计+…信托项目n的资产总计)×100%

6.4.2.2.2本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数为23个、合计金额为1,404,808万元、加权平均实际年化信托报酬率为0.67%、加权平均实际年化收益率为6.00%。

表6.4.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	（信托报酬率）	加权平均实际年化收益率
证券投资类	4	639,948	0.07%	6.57%
股权投资类				
融资类	10	115,000	0.26%	4.95%
事务管理类	9	649,860	1.33%	5.63%
其他投资类				

6.4.2.2.3本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数为4个、合计金额为为160,011万元、加权平均实际年化信托报酬率为0.05%、加权平均实际年化收益率为4.31%。

表6.4.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	（信托报酬率）	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
股权投资类				
融资类				
事务管理类	4	160,011	0.05%	4.31%
其他投资类				

6.4.2.3本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类	44	445,676
单一类	13	27,441
财产管理类	8	2,112,549
新增合计	65	2,585,666
其中：主动管理型	43	482,208
被动管理型	22	2,103,458

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4信托业务创新成果和特色业务有关情况。（此部分为可选项，即公司可自主决定是否披露、部分披露或全部披露）

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

截止2023年12月31日，本公司未出现因自身责任导致信托资产损失的情况。

6.5关联方关系及其交易的披露

6.5.1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等

表6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	4	695	详见注

注：关联交易的定价政策：1)本公司对关联方交易价格根据市场价或协议价确定，与对非关联方的交易价格基本一致，无重大高于或低于正常交易价格的情况。2)固有财产、信托资产与关联方贷款按人民银行规定的利率执行，投资按市场公允价确定。3)信托财产与信托财产之间的关联交易按交易双方协商价格执行。

6.5.2关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等。

表6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地	注册资本(万元)	主营业务
股东的关联方	无锡国联新城投资有限公司	周晓平	无锡市	40000	房地产业
股东的关联方	无锡国联物业管理有限责任公司	周晓平	无锡市	500	物业管理
股东的关联方	国联财务有限责任公司	李军	无锡市	100000	金融服务
联营方	无锡农村商业银行股份有限公司	邵辉	无锡市	215120	银行业务

6.5.3逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表6.5.3.1

项目名称	类别	年初数	增加额（万元）	减少额	期末数（万元）
无锡国联新城投资有限公司	租赁		446		446
无锡国联物业管理有限责任公司	物业		152		152
国联财务有限责任公司	金融服务		92		92
无锡农村商业银行股份有限公司	利息收入		5		5

6.5.3.2信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

表6.5.3.2

信托与关联方关联交易	期初数（万元）	借方发生额	贷方发生额（万元）	期末数（万元）
贷款				
投资				
租赁				
担保				
其他应收款				
其他				
合计				

6.5.3.3信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.5.3.3.1固有财产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表6.5.3.3.1

固有财产与信托财产相互交易	期初数（万元）	本期发生额（万元）	期末数（万元）
合计	77,534	-18,580	58,954

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围

6.5.3.3.2信托资产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表6.5.3.3.2

信托资产与信托财产相互交易	期初数（万元）	本期发生额（万元）	期末数（万元）
合计	708,677	241,651	950,328

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围

6.5.4逐笔披露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详细情况

至2023年12月31日，本公司未发生关联方逾期未偿还本公司资金的情况，也无本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6会计制度的披露

本财务报表（包含固有业务及信托业务）以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称"企业会计准则"）编制。

7、财务情况说明书

7.1利润实现和分配情况

母公司：

经公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2023年度公司实现利润59,487万元，企业所得税7,390万元，实现净利润52,097万元。

根据公司章程及财务制度的相关规定：

1、按净利润的10%计提法定盈余公积金5,210万元。

2、根据中国银监会令2007年第2号《信托公司管理办法》的规定，按净利润的5%计提信托赔偿准备金2,605万元。

3、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，按风险资产1.5%计提一般风险准备432万元。

4、分配普通股股利12,900万元。

5、上述各项计提分配后，年末可供股东分配利润为244,083万元。

合并：

报告期公司合并实现净利润51,096万元，2023年初未分配利润为162,563万元，提取盈余公积金5,210万元，信托赔偿准备金2,605万元，一般风险准备432万元，分配普通股股利12,900万元，2023年末可供股东分配利润为192,348万元。

7.2主要财务指标

	合并	母公司
指标名称	指标值	指标值
资本利润率	7.92%	7.48%
加权年化信托报酬率	0.60%	0.60%
人均净利润（万元）	460.32	486.89

注：资本利润率＝净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=(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%

该指标是反映公司实际的信托报酬水平，计算在报告年度真正清算结束了的项目。

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(年初数+年末数)/2

7.3对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无

7.4公司净资本监管指标

指标名称	指标值	监管标准
净资本（万元）	615,241	≥2亿元
各项业务风险资本之和（万元）	122,772	
净资本/各项业务风险资本之和	501.12%	≥100%
净资本/净资产	85.60%	≥40%

8、特别事项简要揭示

8.1前五名股东报告期内变动情况及原因

无

8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2023年1月18日，国联信托股份有限公司第五届董事会第十一次会议审议通过，聘任高琪峰、吴丹为副总经理，该二人副总经理任职资格分别于2023年6月9日、2023年10月26日获批。

2023年8月30日，国联信托股份有限公司2023年度第二次临时股东大会选举王颖同志为公司第五届董事会董事，2023年12月21日，国联信托股份有限公司2023年度第三次临时股东大会选举林乃机为公司第五届董事会董事，上述董事任职资格待监管核准。

2023年12月21日，国联信托股份有限公司2023年度第三次临时股东大会选举李梭同志为公司第五届监事会监事，经国联信托股份有限公司第五届监事会第九次会议审议通过，选举李梭同志为国联信托股份有限公司第五届监事会监事长。

8.3公司的重大未决诉讼事项

本报告年度所有涉诉项目，除了一个集合信托业务外，其余均为事务管理类信托计划，我司作为受托人按照相关法律、法规和信托文件的规定，履行受托义务，及时揭示风险，并按照委托人的指令进行项目操作，项目风险均由委托人自担，案件的所有权利义务均由委托人享有与承担。具体涉诉项目如下：

集合信托起诉个数：1个

诉讼对象：江苏纵横置业发展有限公司、马小勤、张翀、鲁慧玲、无锡市名都置业有限公司；

金额：本金6000万元。

注：本案已终结。

单一信托起诉个数：2个

1)诉讼对象：昆明天和斗特实业（集团）有限公司、史佩欣、昆明和信屋业开发有限责任公司；

金额：8000万元股权转让款。

注：本案已进入执行阶段。

2)诉讼对象：无锡市电线二厂有限公司、无锡尊园置业投资有限公司、邹玉仙；

金额：本金5000万元。

注：本案债权已全部收回，案件已结束。

8.4对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。

无

8.5公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无

8.6银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简要说明整改情况

无

8.7本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

无

8.8银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无

9、公司监事会意见

1、公司依法运作情况

经检查，监事会认为：报告期内，依据国家有关法律、法规和公司章程的规定，公司建立了较完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定。公司董事及其他高级管理人员在履行职责时，未发现违反法律、法规、规章以及《公司章程》等的规定或损害公司及股东利益的行为。

2、检查公司财务情况

2023年度，监事会对公司的财务制度、内控制度和财务状况等进行了检查，认为公司目前财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

3、公司关联交易情况

对于公司2023年度日常经营相关的关联交易，监事会认为：交易定价公允，符合市场原则，交易公平、公开，无内幕交易行为，也无损害股东利益，特别是中小非关联股东利益的行为。

4、公司对外担保及股权、资产置换情况

2023年度公司无对外担保，无债务重组、非货币性交易事项、资产置换，也无其他损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。

5、内部控制自我评价报告

公司已建立了适合公司运行的内部控制制度体系并能得到有效的执行，且在运行过程中不断修订完善。公司内部控制的自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。监事会将继续严格按照《公司法》《公司章程》和国家有关法规政策的规定，忠实履行自己的职责，进一步促进公司的规范运作。