# 万向信托股份公司2023年度报告摘要

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本公司独立董事或保证、法殊、姚锋、钟鸣的认为：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本公司董事长肖风先生、公司总裁王永刚先生、会计机构负责人张英先生声明：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（简写：万向信托）

法定英文名称：Wanxiang Trust Co.,Ltd

法定代表人：肖风

注册地址：浙江省杭州市体育路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：张品品

信息披露事务联系人电子信箱：jpzhang@wxtrust.com

信息披露事务联系人办公电话：0571-85829681

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

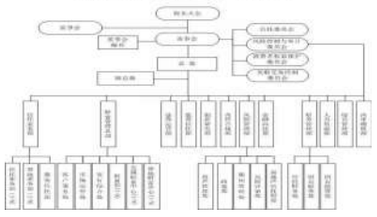
年度报告备置地点：杭州市体育路429号天和大厦16层

聘请的会计师事务所名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

聘请的会计师事务所住所：北京市丰台区丽泽路20号院1号楼丽泽SOHO B座20层

2.2公司组织结构图

万向信托股份公司组织架构图




3 公司治理

3.1股东

截至2023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★ | 76.5% | 鲁伟鼎 | 500,000.00 | 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路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。 |
| 浙江顺草投资管理有限责任公司 | 14.49% | 邢作民 | 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，经营进出口业务。 |
| 北京中邮资产管理有限公司 | 3.97% | 李 鹏 | 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 | 杭州市江干区近江商贸中心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% | 杨国民 | 1,200,000.00 | 杭州市上城区环城北路165号汇金国际大厦东1幢16层1601室 | 金融类股权投资，政府性股权投资监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. 2024年1月26日浙江顺草投资管理有限责任公司法定代表人变更为邢志强。

3.2董事、监事会及其下属委员会

表 3.2-1 董事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 是否独立董事 | 简要履历 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 肖 风 | 董事长 | 男 | 53 | 中国万向控股有限公司 | 76.50% | 否 | 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 |
| 傅志芳 | 董事 | 男 | 59 | 中国万向控股有限公司 | 76.50% | 否 | 中欧国际工商学院硕士，正厅级副巡视员（处级）中国万向控股有限公司总经理 |
| 杨嘉树 | 董事 | 男 | 56 | 北京中邮资产管理有限公司 | 3.97% | 否 | 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委成员、副总经理 |
| 朱 枫 | 董事 | 男 | 36 | 浙江省金融控股有限公司 | 2.18% | 否 | 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副总经理兼任浙江浙银金融租赁股份有限公司董事及浙江省担保集团有限公司董事 |

注1:2023年12月12日的2023年第一次股东大会公司议通过，拟聘任沈岚、葛莫、丁敏、余熊为公司董事，同时邵作民、徐顺国不再担任董事。公司董事未托于2024年2月6日向董事会提交辞职，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 |
|---|---|---|---|
| 成保民 | 万置资本管理有限公司董事长 | 男 | 63 |
| 冯惟仁 | 容任群益国际控股有限公司上海代表处首席代表，上海市台商协会顾问秘书长 | 男 | 70 |
| 汪 炜 | 浙江大学经济学院教授，浙江省金融业发展促进会常务副会长，浙江省金融研究院院长 | 男 | 57 |
| 姚 锋 | 浙江大学管理学院教授，博士生导师 | 男 | 67 |
| 钟鸣钧 | 上海财经大学商学院数字经济研究中心主任 | 男 | 52 |

注1:独立董事冯惟仁于2024年1月25日向董事会提交辞职，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 3.2-3 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；监督公司内部业务和自营业务 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。 | 冯惟仁 | 主任委员 |
| | | 杨嘉树 | 委员 |
| | | 钟鸣钧 | 委员 |
| 信托委员会 | 担任制订公司业务发展规划；定期评估公司业务运行情况；研究并提出具体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。 | 成保民 | 主任委员 |
| | | 钟鸣钧 | 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。 | 钟鸣钧 | 主任委员 |
| | | 朱 枫 | 委员 |
| | | 成保民 | 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日常监督、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 |

注1.1.经2023年12月12日的2023年第一次股东大会公议审议通过，信托委员会委员邢作民、关联交易控制委员会委员唐晓良已不再担任董事职务。

2.风险控制与审计委员会主任委员冯惟仁，消费者权益保护委员会委员朱枫分别于2024年1月26日与公司董事会提交辞职。

3.3监事、监事会及其下属委员会

表 3.3 监事

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 所推举的股东名称 | 该股东持股比例 | 简要履历 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 鲁伟鼎 | 监事会主席 | 男 | 53 | 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 |
| 方泽亮 | 监事 | 男 | 56 | 2020.5 | 浙江顺草投资管理有限 责任公司 | 14.49% | 浙江省烟草专卖局（公司）审计处处长 |
| 李元龙 | 职工监事 | 男 | 44 | 2020.4 | – | – | 万向信托股份公司业务部总监兼创新研究部、慈善信托部总经理 |

注1.公司监事会没有下属委员会。

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 | 59 | 硕士 | 2017.10.23 | 工商管理 | 36 |
| 余勇文 | 副总裁 | 男 | 52 | 硕士 | 2017.6.7<br>2018.8.31(董事会秘书) | 工商管理 | 30 |
| 斯伟波 | 副总裁 | 男 | 51 | 本科 | 2017.6.13 | 银行信贷学 | 30 |
| 陈 浩 | 副总裁 | 男 | 42 | 硕士 | 2023.8.28 | 民商法 | 12 |

注1.2023年12月11日万向信托股份公司第一届董事会第十六次会议审议通过，拟聘任陈浩担任董事会秘书；同时余勇文不再担任董事会秘书；陈浩的董事会秘书任职资格已于2024年3月18日经深圳证券监督管理局辖区监管局核准。

3.5公司员工

表 3.5 员工分布表

| 项目 | | 报告期末 | | 上年度 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 人数 | 比例 | 人数 | 比例 |
| 年龄分布 | 30以下 | 17 | 6.25% | 28 | 9% |
| | 30~39 | 187 | 68.75% | 223 | 71.7% |
| | 40以上 | 68 | 25% | 60 | 19.3% |
| 性别分布 | 男 | 131 | 48.16% | 151 | 48.55% |
| | 女 | 141 | 51.84% | 160 | 51.45% |
| 学历分布 | 博士 | 5 | 1.84% | 5 | 1.61% |
| | 硕士 | 126 | 46.32% | 143 | 45.98% |
| | 本科 | 139 | 51.1% | 154 | 49.52% |
| | 专科 | 2 | 0.74% | 9 | 2.89% |
| 岗位分布 | 董事、监事及其他高管人员 | 5 | 1.84% | 4 | 1.29% |
| | 信托业务人员 | 139 | 51.1% | 180 | 57.88% |
| | 其他人员 | 128 | 47.06% | 127 | 40.83% |
| 合计 | | 272 | 100% | 311 | 100% |

注1.“董事、监事及其他高管理人员”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“信托即责任”为理念，以“受益人利益最大化”为宗旨，成为国内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，进一步丰富产品结构，完善公司管理架构，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

实现公司主要经营指标和战略发展，做一家信托型的财富管理机构。

坚持加强党的领导、党的建设和完善公司治理机制，一把党的领导融入公司治理各环节，推动党建与公司治理有机融合。秉承万向“讲真话、干实事”的企业精神，营造风清气正的企业文化，以企业文化引领内控文化建设，将清廉文化融入企业文化、营销文化管理，嵌入信托建设。

以风险化解为核心任务，制定项目风险应对措施，全力处置不良资产。

把握战略性发展机遇，聚焦财富管理业务，以信托业务部、证券投资部、财务管理部各信托投资部化、大力发展家族信托、保险金信托、特殊需要信托等，建立信托特色的资产管理信托产品体系；政动资产管理信托和财富管理服务信托，为客户提供全生命周期信托服务，围绕客户的需求及风险收益偏好，依托自身专业优势构建具有竞争力的产品线。

4.2经营业务名称

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 | 41,881.54 | 0.56% | 基础产业 | 355,333.94 | 4.27% |
| 贷款及应收款 | 4,341,521.49 | 52.23% | 房地产业 | 4,444,389.19 | 53.47% |
| 交易性金融资产 | 2,682,855.49 | 32.27% | 证券市场 | 201,660.71 | 2.43% |
| 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00% | 工商企业 | 1,413,485.29 | 17.00% |
| 银行投资 | 1,115,584.30 | 13.42% | 金融机构 | 1,519,772.74 | 18.28% |
| 其他银行投资 | 0.00 | 0.00% | 其他 | 377,862.58 | 4.55% |
| 其他权益工具投资 | 23,000.00 | 0.28% | | | |
| 长期股权投资 | 87,969.90 | 1.06% | | | |
| 其他 | 19,691.53 | 0.24% | | | |
| 资产总计 | 8,312,504.45 | 100.00% | 资产总计 | 8,312,504.45 | 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 | 28,316.06 | 7.57% | 基础产业 | 34,580.71 | 9.25% |
| 贷款及应收款 | 11,961.36 | 3.20% | 房地产业 | 134,104.45 | 35.86% |
| 交易性金融资产 | 42,295.37 | 11.31% | 证券市场 | 372.10 | 0.10% |
| 银行投资 | 194,001.45 | 51.88% | 工商企业 | 65,800.76 | 17.60% |
| 长期股权投资 | – | – | 金融机构 | 43,521.35 | 11.64% |
| 其他 | 97,377.80 | 26.04% | 其他 | 95,572.66 | 25.56% |
| 资产总计 | 373,952.04 | 100.00% | 资产总计 | 373,952.04 | 100.00% |

4.3市场分析

宏观环境方面，国际环境日趋复杂，地缘冲突、逆全球化持续，发达经济体通胀仍处高位，加息周期下全球流动性趋紧，金融体系经受严峻考验。中国经济恢复仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的压力，经济发展处于艰难复杂状态。在总量政策的不断调节下，处于转型的信托行业也面临着较大的考验。

4.3.1有利因素

（1）经济恢复的基础稳定：随着中国经济的持续发展和金融改革的不断深化，信托行业面临着巨大的市场机遇。特别是在人口老龄化、财富传承需求旺盛等社会背景下，养老信托、家族信托等特色业务有望得到进一步发展。此外，随着金融监管的加强，信托行业将更加注重合规经营和风险管理，这将有助于行业的长期稳定发展。

（2）金融监管改革不断完善：2023年6月，《关于规范信托公司信托业务分类的通知》正式实施，为信托行业转型提供了指导和规范，促进了信托业务结构的优化和升级。这一系列的改革举措，不仅为信托行业的规范发展提供了明确的指引，也为其长远发展奠定了坚实的基础。

4.3.2不利因素

（1）国内经济恢复的基础持续一步巩固，需求收缩、供给冲击，预期转弱三重压力仍然较大，经济的波动和不确定性对信托业的发展产生负面影响。在经济增长放缓期，信托公司的业务增长空间可能受到压缩，资产质量也可能受到冲击，进而影响到信托行业的稳健发展。

（2）产业转型升级方向不明：信托行业正步入剧烈转型本轮，目前市场正处于新旧动能转换的关键阶段，新的业务增长点尚未发展成熟，作为重要转型方向的投资类和财富管理类业务对系统建设和团队人员配置的成本费用要求明显高于传统融资业务，一定程度上稀释了净利润水平。

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、提高经营效益。

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，于报告期内对公司层面的制度进行梳理和优化，进一步完善公司制度库，为公司规范运营和管理工作提供保障。公司设立“董事会-总裁-经营管理委员会-业务部门-信托管理委员会-风险管理委员会-稽核审计委员会-内部控制委员会-稽核管理委员会-业务部门-稽核组”的三级管理架构，并设置了董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、内部控制委员会、稽核管理委员会、风险管理委员会、薪酬考核委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会，以保证内部控制的有效实施。

公司已建立股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，完善公司治理结构。股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、协调运作，相互制衡的内控运行机制，从内部决策机制、决策程序、决策内容、决策人员等方面有效执行，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自营业务风险控制及管理；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。

公司董事会下设风险控制与审计委员会，在报告期内，公司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。

公司设立了风险管理部、稽核审计部、内部控制委员会、稽核管理委员会、风险管理委员会、薪酬考核委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会，以保证内部控制的有效实施。

公司已建立股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，完善公司治理结构。股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、协调运作，相互制衡的内控运行机制，从内部决策机制、决策程序、决策内容、决策人员等方面有效执行，为公司发展提供良好的内部控制环境。

公司建立了以风险合规管理、内部控制、稽核管理、内部审计、内部控制委员会、稽核管理委员会、风险管理委员会、薪酬考核委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会为主要内容的内部控制体系，并设置了董事会、监事会、高级管理层、内部审计部、内部控制委员会、稽核管理委员会、风险管理委员会、薪酬考核委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、稽核组、业务部门、信托管理委员会、风险管理部、证券投资部、财务管理部、人力资源部、信息技术部、信托业务