

# 国联信托股份有限公司

## 2019 年年度报告摘要

<b>1、重要提示</b> .....	4
<b>2、公司概况</b> .....	5
2.1 公司简介 .....	5
2.2 组织结构 .....	6
<b>3、公司治理结构</b> .....	7
3.1 股东 .....	7
3.2 董事 .....	8
3.3 监事 .....	9
3.4 高级管理人员 .....	10
3.5 公司员工表 .....	10
<b>4、经营管理</b> .....	11
4.1 经营目标、经营方针和战略规划.....	11
4.1.1 经营目标.....	11
4.1.2 经营方针.....	11
4.1.3 战略规划 .....	11
4.2 所经营业务的主要内容 .....	11
4.2.1 自营资产运用与分布表.....	11
4.2.2 信托资产运用与分布.....	12
4.3 市场分析.....	12
4.4 内部控制概况 .....	14
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化 .....	14
4.4.2 内部控制措施.....	14
4.4.3 信息交流与反馈.....	15
4.4.4 监督评价与纠正.....	15
4.5 风险管理 .....	15
4.5.1 风险管理概况 .....	15
4.5.2 风险状况 .....	16
4.5.3 风险管理 .....	16
4.6 社会责任履行情况 .....	18
<b>5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表</b> .....	20
5.1 自营资产（经审计） .....	20
5.1.1 会计师事务所审计结论.....	20
5.1.2 资产负债表.....	23
5.1.3 利润表 .....	234
5.1.4 所有者权益变动表.....	25

5.2 信托资产 .....	27
5.2.1 信托资产项目资产负债汇总表 .....	27
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表 .....	28
<b>6、会计报表附注 .....</b>	<b>29</b>
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 .....	29
6.2 或有事项 .....	29
6.3 重要资产转让及其出售 .....	29
6.4 会计报表中重要项目的明细资料 .....	30
6.4.1 披露自营资产经营情况 .....	30
6.4.2 披露信托资产管理情况 .....	31
6.5 关联方关系及其交易的披露 .....	33
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 .....	33
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。 .....	34
6.5.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项 .....	34
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 .....	35
6.6 会计制度的披露 .....	35
<b>7、财务情况说明书 .....</b>	<b>35</b>
7.1 利润实现和分配情况 .....	35
7.2 主要财务指标 .....	356
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....	36
7.4 公司净资本监管指标 .....	36
<b>8、特别事项简要揭示 .....</b>	<b>37</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 .....	37
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 .....	37
8.3 公司的重大未决诉讼事项 .....	37
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。 .....	37
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....	377
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 .....	377
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 .....	377
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 .....	377
<b>9、公司监事会意见 .....</b>	<b>377</b>

## 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。

公司独立董事吴斌、张爱民、景旭对公司 2019 年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司 2019 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王颖、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。2007年9月，经增资扩股，公司注册资本由6.15亿元增至12.3亿元人民币。2008年7月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司整体变更为股份公司，并更名为国联信托股份有限公司。2017年12月29日，公司以资本公积及未分配利润转增注册资本获批，公司注册资本由12.3亿元增至30亿元。

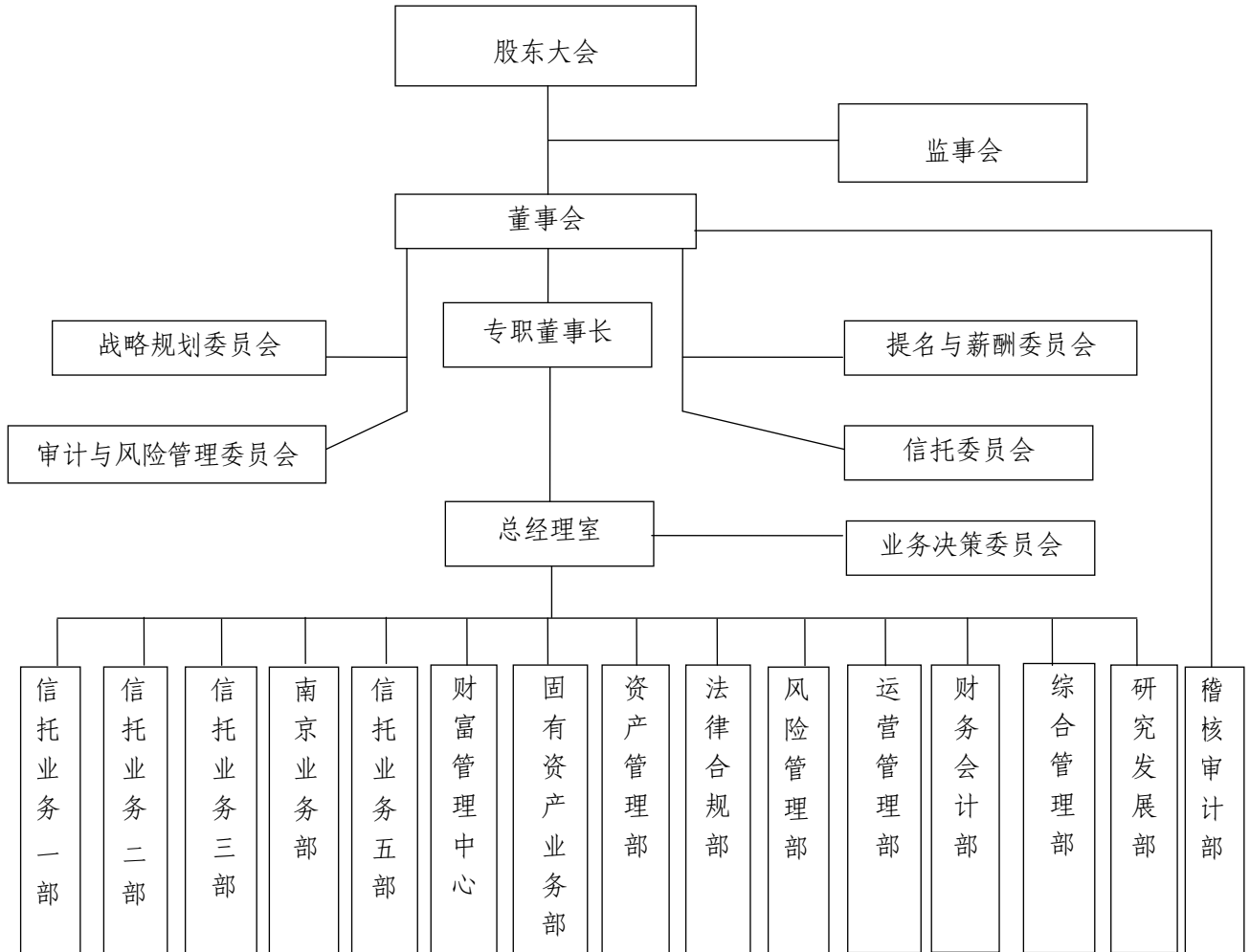
公司控股股东为无锡市国联发展（集团）有限公司（以下简称“国联集团”）。国联集团是无锡市人民政府出资设立并授予国有资产投资主体资格的国有企业集团。

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	<a href="http://www.gltic.com.cn">http://www.gltic.com.cn</a>
7	公司电子信箱	<a href="mailto:gltic@gltic.com.cn">gltic@gltic.com.cn</a>
8	公司负责信息披露事务高级管理人员	朱文革
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	<a href="mailto:zhangwen@gltic.com.cn">zhangwen@gltic.com.cn</a>
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	江苏漫修律师事务所 江苏省无锡市智慧路18号智慧大厦607室

## 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

2019 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	800000	无锡市金融一街8号
无锡市国联地方电力有限公司	12.195	马桂彬	31950.6	无锡市金融一街8号
无锡华光锅炉股份有限公司	9.756	蒋志坚	55939.2211	无锡市金融一街8号
无锡商业大厦大东方股份有限公司	8.13	高兵华	73731.6265	无锡市中山路343号

表 3.1-2

股东名称	主要经营业务	2019 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。	940.15	333.50	24.05
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。	5.86	5.85	0.19
无锡华光锅炉股份有限公司	围绕能源与环保两大产业,主要从事电站装备制造及工程服务、市政环境工程与服务及地方能源供应业务。	135.06	66.47	5.80
无锡商业大厦大东方股份有限公司	食品、黄金、珠宝销售;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);金饰品的修理改制;家用电器的安装、维修等。	60.17	35.68	3.41

(注:★表示公司实际控制人。)

关联关系说明:无锡华光锅炉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3名，股东无锡华光锅炉股份有限公司推荐1名，股东无锡市国联地方电力有限公司推荐1名，股东无锡商业大厦大东方股份有限公司推荐1名，独立董事3名。

表 3.2-1 （董事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	持股比例%	简要履历
周卫平	董事长	男	51	2018年4月20日	3年	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。
汪兴平	董事	男	56	2018年4月20日	3年	无锡市国联发展（集团）有限公司	69.919	曾任湖北鄂州师范学校教师；纺织工业部管理干部学院讲师；无锡证券、国联证券电子商务部副总经理、高级经济师；上海联狐信息技术有限公司市场总监、经纪业务总监；国联集团法务部经理助理；现任国联集团法务部总经理。
马海疆	董事	男	48	2018年4月20日	3年	无锡市国联发展（集团）有限公司	69.919	曾任无锡市证券公司发行调研部主管；无锡证券有限责任公司中山路营业部副总经理、江阴青果路营业部副总经理、总经理；国联证券资产管理部副总经理、并购融资部总经理；无锡国联期货经纪有限公司总经理、董事长；现任无锡市国联发展（集团）有限公司金融投资管理部总经理、无锡国联产业投资有限公司董事长、无锡智慧城市建设发展有限公司董事长。
朱文革	董事	男	52	2018年4月20日	3年	无锡市国联地方电力有限公司	12.195	曾任无锡幸福食品厂生产调度、车间主任、副厂长；国联证券有限责任公司营业部总经理、投资银行部总经理、研发部总经理；国联基金管理有限责任公司副总经理；国联信托有限责任公司副总经理；国联创投公司总经理；国联信托副总经理、兼无锡市国联资本管理有限公司总经理、无锡市金融投资有限公司董事长；现任国联信托股份有限公司总经理、无锡国联资本管理有限公司董事长。
钟文俊	董事	男	42	2018年4月20日	3年	无锡华光锅炉股份有限公司	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、投资银行部无锡负责人；无锡华光锅炉股份有限公司总经理助理；现任无锡华光锅炉股份有限公司副总经理、董秘。
高兵华	董事	男	48	2018年4月20日	3年	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；现任上海均瑶（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。



表 3.2-2 (独立董事)

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	持股比例%	简要履历
吴斌	东南大学经济管理学院教授	男	54	2018年4月20日	3年	无锡市国联发展(集团)有限公司	69.919	曾任南京交通高等专科学校管理系财会教研室主任,副教授;现任东南大学经济管理学院财务与会计系教授。
张爱民	华东理工大学商学院会计学教授、华东理工大学财务处处长	男	54	2018年4月20日	3年	无锡市国联发展(集团)有限公司	69.919	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、华东理工大学财务处处长。
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	49	2018年4月20日	3年	无锡市国联发展(集团)有限公司	69.919	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。

## 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
刘旭峰	监事会主席	男	41	2018年4月20日	无锡市国联发展(集团)有限公司	69.919	曾任职于中日合资无锡富士时装有限公司从事财务工作;中美合资无锡梅思安安全设备有限公司担任公司总账会计、成本会计、财务主管、财务经理;无锡市国联发展(集团)有限公司审计监察部项目管理岗。现任无锡市国联发展(集团)有限公司审计监察部总经理助理。
潘双博	监事	男	34	2018年4月20日	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信托业务一部副总经理。
薛晓丽	监事	女	37	2018年4月20日	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。

### 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
朱文革	总经理	男	52	2014年9月9日	21	本科	食品工程系	曾任无锡幸福食品厂生产调度、车间主任、副厂长；国联证券有限责任公司营业部总经理、投资银行部总经理、研发部总经理；国联基金管理有限责任公司副总经理；国联信托有限责任公司副总经理；国联创投公司总经理；国联信托副总经理、兼无锡市国联资本管理有限公司总经理、无锡市金融投资有限公司董事长；现任国联信托总经理、国联资本董事长。
王颖	副总经理	女	45	2016年8月30日	24	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；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	0	0.00	1	1.23
	25—29	15	16.67	15	18.52
	30—39	50	55.55	43	53.09
	40 以上	25	27.78	22	27.16
学历分布	博士	2	2.22	2	2.47
	硕士	34	37.78	30	37.04
	本科	48	53.33	44	54.32
	专科	6	6.67	5	6.17
	其他	0	0.00	0	0
岗位分布	董事、监事及高管人员	5	5.56	6	7.41
	自营业务人员	3	3.33	3	3.70
	信托业务人员	29	32.22	24	29.63
	其他人员	55	61.11	49	60.49

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

立足江苏、面向长三角、适当辐射发达地区，提高主动管理能力，在产业信托、并购信托、家族财富信托、保险金信托、标品信托、服务信托等领域打造核心竞争力，借助资源禀赋优势，将国联信托打造成一家以信托为基础、综合运用金融市场资源提供综合金融服务的资产管理和财富管理机构。

#### 4.1.2 经营方针

秉承“诚信、稳健、规范、创新”的经营理念，严控风险，审慎经营，以多元化的资产管理手段和金融工具，实现金融、资本和实业的融合，坚持“稳”字为先，谋求信托受益人的利益最大化。

#### 4.1.3 战略规划

回归信托本源，发挥信托制度优势，以客户为中心，以资产管理业务和财富管理业务为两翼，以提升资产管理能力、主动管理能力、财富管理能力和为抓手，形成专属竞争优势，全力服务实体经济，提升区域影响力。

### 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	8089	1.45	基础产业		
贷款及应收款	43459	7.79	房地产业	4400	0.79
交易性金融资产投资	1616	0.29	证券市场	26076	4.68
可供出售金融资产投资	56950	10.21	实业	10318	1.85
持有至到期投资	30341	5.44	金融机构	290586	52.11

长期股权投资	354360	63.55	其他	226282	40.57
其他	62847	11.27			
资产总计	557662	100	资产总计	557662	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(%)
货币资产	41593	0.57	基础产业	1378068	18.80
贷款	2082650	28.41	房地产	13400	0.18
交易性金融资产	42953	0.59	证券市场	42953	0.59
可供出售金融资产	227567	3.10	工商企业	711210	9.70
持有至到期投资	4720488	64.38	金融机构	40006	0.55
长期股权投资	214858	2.93	其他	5145802	70.18
其他	1330	0.02			
信托资产总计	7331439	100	信托资产总计	7331439	100

#### 4.3 市场分析

##### 有利因素

##### 1、宏观经济稳中向好

2019年，面对复杂严峻的内外部形势，我国持续深化供给侧结构性改革，加大逆周期调节，经济结构优化升级持续推进，工业结构优化调整取得实效，减税降费政策红利显著，经济总体保持平稳运行态势。

##### 2、进一步回归本源转型发展

监管部门持续加强对通道业务的监管，推动金融去杠杆，信托通道业务规模减少，多数信托公司主动控制规模和增速，信托行业正在从高度依赖房地产、政府平台类企业融资

与牌照通道套利的增长模式向回归信托本源、服务实体经济、强调主动管理能力的方向转变。

### 3、财富管理进一步深化

经过多年经济高速发展，我国高净值人群日益庞大，居民理财意识和理财需求逐步提升，财富管理市场前景良好。信托财产独立和破产隔离的功能逐渐被高净值人群了解和认可，家族信托、保险金信托、养老信托等财富管理类产品发展迅速。

### 4、行业更加健康稳健发展

短期内，信托公司的受托管理资产规模和盈利能力在通道业务收缩的压力下将面临较大冲击，长期看，信托公司将顺应资管新时代下标准化、净值化管理、统一监管的发展趋势，加速回归信托本源，提升主动管理能力，打造核心竞争力。新的外部环境有助于提升信托行业资产管理能力和风险防控意识，加快信托行业转型速度，实现可持续健康发展，也促进信托行业健康稳健发展。

## 不利因素

### 1、行业生态

伴随国内经济进入减速换挡期，供给侧结构性改革步入深水区，信托行业前期积累的金融风险较大规模地爆发。

### 2、打破刚兑

刚性兑付的打破，将一定程度上降低信托产品的吸引力，渠道销售难度加大，投资者教育压力加大。

### 3、市场竞争压力加大

在资管新规下，过去粗放型的信托贷款模式和通道业务模式不再适应新的要求，传统业务领域机会减少，来自其他资管机构的竞争压力又持续增大，信托业的市场竞争压力比以前更重。

### 4、信托转型压力大

信托业监管政策约束不断加强，融资为主的业务模式被监管限制规模，通道业务也继

续要求压降规模，业务发展的限制和难度加大，信托业直面转型压力，业务逻辑面临重构。

#### 5、相关配套制度仍待进一步完善

《信托法》已经颁布实施 14 年，一些应有的重要基础配套法律制度仍不健全，仍需完善。

#### 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。

2019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各相关职能部门组成，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，主要来自于融资类业务和固定收益类投资。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 4,775 万元，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参数波动而产生的风险。公司面临的市場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 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。

##### 4.5.2.4 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控制；通过对项目的后续管理和排查预警来进行风险事后控制。

公司通过尽职调查程序，选择信誉良好、管理规范、业绩出色的企业作为交易对手，并严格落实相关增信措施。同时，选择实力雄厚、信誉卓著、业绩优良的金融机构为合作伙伴，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，配备与业务规模和市场风险管理要求相适应的专业团队，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。

公司合理设计投资组合，密切跟踪市场行情变化，审慎分析预测，及时调整投资策略和方案。公司坚持不仅关注市场风险的管理，更强调市场风险的规避，不盲目追求业务规模和短期的经营业绩。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 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。

#### 4.5.3.4 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、诚实守信的基本原则，以维护良好的金融市场环境为己任，不断提高社会责任感。根据地区经济发展的要求，公司发挥信托联结三个市场的作用和优势，积极投身地方经济建设和社会事业的发展，引导和培育居民投资意识和财富管理理念，实现了地方经济发展与国联信托业务拓展、居民收入增长的有机结合。

2019年，国联信托立足地方，支持区域经济发展，将自身成长与地方经济发展紧密结合，大力促进经济结构调整和产业转型升级，服务实体经济，用实际行动响应无锡“产业强市”的战略号召。

公司始终秉承客户价值优先理念，强调以客户为中心，不断努力提升服务水平。公司不断改进服务，依托国联综合金融平台，在为企业量身定制一揽子金融产品和服务的同时，为地方百姓的财富收入增长提供了重要的投资渠道。

公司积极投身社会公益事业，组织广大干部员工开展各类慈善活动，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，我司的消费者权益保护工作开展总体情况良好。公司制定了比较完善的消费者权益保护工作制度，并且切实履行各规章制度的各项要求。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，未给社会造成任何不良影响。

我司的信托产品与服务在开发设计、审批准入、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，我司开展了多次内部学习及培训，有效提高了员工消费者权益保护意识；对外，公司积极开展公众金融知识宣传教育活动，充分利用自有宣传渠道，加大宣传普及力度，并通过进校园、进社区等形式，把金融知识送到百姓身边，加强媒体宣传，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”。自成立以来，我司未有重点消保问题发生。

2019年，我司对业务系统进行了全面升级改造，2020年，公司将继续围绕客户体验，对线上线下服务进行全面升级，力求给投资者更好的体验。

今后，我司将一如既往地重视消费者权益保护工作，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。

## 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[2020]A161 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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

信托公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括信托公司 2019 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。信托公司 2019 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

国联信托公司管理层（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·无锡

中国注册会计师 夏正曙

中国注册会计师 赵明

二〇二〇年三月三十日

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

2019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		母 公 司	
		期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
货币资金		9947	6941	8089	6541
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		1616	23225	1616	23225
买入返售金融资产		5220	1540	4260	1540
应收账款					
其他应收款		19371	17835	19084	17434
发放贷款和垫款		24375	14625	24375	14625
可供出售金融资产		110822	208681	56950	207408
持有至到期投资		39014	20157	30341	16954
长期股权投资		270678	158340	354360	160257
固定资产		341	161	340	159
递延所得税资产		848	476	848	476
其他资产		57409	60384	57399	60385
<b>资产总计</b>		<b>539641</b>	<b>512365</b>	<b>557662</b>	<b>509004</b>
拆入资金			3000		3000
应付职工薪酬		1202	1253	1202	1253
应交税费		3197	1269	3161	1261
其他应付款		68078	21460	24989	21460
应付股利					
递延所得税负债		15209	13877	15209	13877
<b>负债合计</b>		<b>87686</b>	<b>40859</b>	<b>44561</b>	<b>40851</b>
实收资本		300000	300000	300000	300000
资本公积		30536	30536	30927	30927
其他综合收益		107	41450	107	41450
盈余公积		41419	32385	41419	32385
信托赔偿准备		24251	19734	24251	19734
一般风险准备		8244	7537	8244	7537
未分配利润		47398	39864	108153	36120
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>451955</b>	<b>471506</b>	<b>513101</b>	<b>468153</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>539641</b>	<b>512365</b>	<b>557662</b>	<b>509004</b>

## 5.1.3 利润表

## 利 润 表

2019 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	合 并		母 公 司	
		本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	<b>1</b>	<b>109731</b>	<b>30201</b>	<b>108267</b>	<b>30146</b>
利息净收入	2	-2458	890	2005	887
利息收入	3	2188	890	2176	887
利息支出	4	4646		171	
手续费及佣金净收入	5	24088	22578	23881	22306
手续费及佣金收入	6	24088	22578	23881	22306
手续费及佣金支出	7				
投资收益（损失以“-”号填列）	8	87154	7598	81436	7819
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	11047	1009	10526	1231
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	930	-865	930	-866
其他收益	11	17		15	
<b>二、营业支出</b>	<b>12</b>	<b>57944</b>	<b>5415</b>	<b>9088</b>	<b>5137</b>
税金及附加	13	185	174	183	172
业务及管理费	14	6454	5002	6180	4726
资产减值损失	15	51305	239	2725	239
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>16</b>	<b>51787</b>	<b>24786</b>	<b>99179</b>	<b>25009</b>
加：营业外收入	17	12524		12524	
减：营业外支出	18		42		42
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>19</b>	<b>64311</b>	<b>24744</b>	<b>111703</b>	<b>24967</b>
减：所得税费用	20	21411	5188	21361	5184
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>21</b>	<b>42900</b>	<b>19556</b>	<b>90342</b>	<b>19783</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>22</b>	<b>-41344</b>	<b>-33863</b>	<b>-41344</b>	<b>-33863</b>
以后不能重分类进损益的其他综合收益	23				
以后将重分类进损益的其他综合收益	24	-41344	-33863	-41344	-33863
1、权益法下在被投资单位其他综合收益享有份额	25		-70		-70
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	26	-41344	-33793	-41344	-33793
<b>七、综合收益总额：</b>	<b>27</b>	<b>1556</b>	<b>-14308</b>	<b>48998</b>	<b>-14080</b>
<b>八、每股收益：</b>	<b>28</b>				
(一)基本每股收益	29	0.14	0.07	0.30	0.07



### 5.1.4 所有者权益变动表（合并）

#### 股东权益变动表

2019 年度

会信托 04 表

金额单位：人民币万元

编制单位：国联信托股份有限公司

项目	2019 年度								2018 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	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	30536	41450	32385	19734	7537	39863	471506	300000	30536	75314	30407	18745	8053	22759	485813
1、会计政策变更																
2、其他							-17057	-17057								
二、本年年年初余额	300000	30536	41450	32385	19734	7537	22806	454448	300000	30536	75314	30407	18745	8053	22759	485813
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-41344	9034	4517	707	24592	-2494			-33863	1978	989	-516	17104	-14308
（一）综合收益总额			-41344				42900	1556			-33863				19556	-14308
（二）所有者投入和减少资本																
1、股东投入的普通股																
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																
（三）利润分配				9034	4517	707	-18308	-4050				1978	989	-516	-2452	
1、提取盈余公积				9034	4517		-14258	-707				1978	989		-2452	516
2、提取一般风险准备						707		707						-516		-516
3、对所有者或股东的分配							-4050	-4050								
4、其他																
（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																
四、本年年末余额	300000	30536	107	41419	24251	8244	47398	451955	300000	30536	41450	32385	19734	7537	39863	471506

## 5.1.4 所有者权益变动表（母公司）

## 股东权益变动表

2019 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	2019 年度								2018 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	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	30927	41450	32385	19734	7537	36120	468153	300000	30927	75314	30407	18745	8053	18789	482233
1、会计政策变更																
2、前期差错更正																
二、本年年年初余额	300000	30927	41450	32385	19734	7537	36120	468153	300000	30927	75314	30407	18745	8053	18789	482233
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-41344	9034	4517	707	72034	44948			-33863	1978	989	-516	17331	-14080
（一）综合收益总额			-41344				90342	48998			-33863				19783	-14080
（二）所有者投入和减少资本																
1、股东投入的普通股																
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																
（三）利润分配				9034	4517	707	-18308	-4050				1978	989	-516	-2452	
1、提取盈余公积				9034	4517		-14258	-707				1978	989		-2452	516
2、提取一般风险准备						707		707						-516		-516
3、对所有者或股东的分配							-4050	-4050								
4、其他																
（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																
四、本年年末余额	300000	30927	107	41419	24251	8244	108154	513101	300000	30927	41450	32385	19734	7537	36120	468153

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托资产项目资产负债汇总表

#### 信托项目资产负债汇总表

2019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	年末数	年初数	信托负债和信托权益	行次	年末数	年初数
信托资产：				信托负债：			
货币资金	1	41593	28020	交易性金融负债	20		
拆出资金	2			衍生金融负债	21		
存出保证金	3			应付受托人报酬	22		
交易性金融资产	4	42953		应付托管费	23		
衍生金融资产	5			应付受益人收益	24		
买入返售金融资产	6			应交税费	25		
应收款项	7	1330		应付销售服务费	26		
发放贷款	8	2082650	2639068	其他应付款项	27	142	336
可供出售金融资产	9	227567	227567	预计负债	28		
持有至到期投资	10	4720488	4974308	其他负债	29		
长期应收款	11			信托负债合计	30	142	336
长期股权投资	12	214858	218177	信托权益：	31		
投资性房地产	13			实收信托	32	7257943	8027844
固定资产	14			资本公积	33		
无形资产	15			损益平准金	34		
长期待摊费用	16			未分配利润	35	73354	58960
其他资产	17			信托权益合计	36	7331297	8086804
减：各项资产减值准备	18						
信托资产总计	19	7331439	8087140	信托负债及信托权益总计	37	7331439	8087140

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

## 信托项目利润及利润分配汇总表

会信项目 02 表

2019 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	本年数	上年数
一、营业收入	1	<b>476097</b>	<b>498307</b>
利息收入	2	129646	171177
投资收益	3	346436	327022
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	13	-7
租赁收入	6		
汇兑损益（损失以“-”号填列）	7		
其他收入	8	3	115
二、支出	9	<b>39865</b>	<b>39038</b>
税金及附加	10	1255	1286
受托人报酬	11	25286	23940
托管费	12	6145	6517
投资管理费	13		
销售服务费	14	1075	700
交易费用	15	1	6
资产减值损失	16		
其他费用	17	6104	6589
三、信托净利润	18	<b>436232</b>	<b>459269</b>
四、其他综合收益	19		
五、综合收益	20	<b>436232</b>	<b>459269</b>
加：期初未分配利润	21	58960	79756
六、可供分配的信托利润	22	<b>495192</b>	<b>539026</b>
减：本期已分配信托利润	23	421838	480066
七、期末未分配信托利润	24	<b>73354</b>	<b>58960</b>

## 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

根据财政部于 2019 年 4 月 30 日发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），执行企业会计准则的金融企业应当根据金融企业经营活动的性质和要求，比照一般企业财务报表格式进行相应调整。

合并会计报表的范围：本公司 2019 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司共 2 户，与上年度相比增加 1 户。本公司合并子公司为无锡国联资本管理有限公司和无锡国联和富投资中心（有限合伙）。

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。

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	503409	5500			375	509284	375	0.07
期末数	555339			4400	375	560114	4775	0.85

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	375	250			625
一般准备	375	250			625
专项准备					
其他资产减值准备					
可供出售金融资产减值准备	375				375
持有至到期投资减值准备	165	2475			2640
长期股权投资准备					
坏账准备					
投资性房地产减值准备					

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	3974		21894	160257	273504	459629
期末数	21816			354360	70105	446281

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、主要经营情况及投资收益情况。

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）	20.508	10526
2. 无锡农村商业银行股份有限公司（列示于长期股权投资）	9	60664
3. 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司（列示于可供出售金融资产）	6.35	108

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. 常州城建产业发展有限公司	60	贷款未到期、无欠息
2. 海安市新世纪实业有限责任公司	40	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

表 6.4.1.6

表外业务	期末数（万元）	期初数（万元）
担保业务		
代理业务（委托业务）	1930	1930
其他		
合计	1930	1930

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

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	
	金额(万元)	占总收入比例%	金额(万元)	占总收入比例%
收入结构				
手续费及佣金收入	24088	21.06	23881	22.03
其中：信托手续费收入	24088	21.06	23881	22.03
投资银行业务收入		0.00		0.00
利息收入	2188	1.91	2176	2.01
其他业务收入		0.00		0.00
其中：计入信托业务收入部分		0.00		0.00
投资收益	87154	76.22	81436	75.10
其中：股权投资收益	78386	68.54	76918	70.94
证券投资收益	1089	0.95	1089	1.00
其他投资收益	7679	6.71	3429	3.16
公允价值变动收益	930	0.81	930	0.86
<b>收入合计</b>	<b>114360</b>	<b>100</b>	<b>108423</b>	<b>100</b>

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入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、营业外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	2,446,079	2,818,048

单一	4,885,360	5,269,092
财产权		
合计	7,331,439	8,087,140

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	42,953	
股权投资类	78,562	80,462
融资类	669,163	271,308
事务管理类		
其他投资类	973,679	984,325
合计	1,764,357	1,336,095

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		
股权投资类		6,215
融资类		5,000
事务管理类	5,562,570	6,736,232
其他投资类	4,512	3,598
合计	5,567,082	6,751,045

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 36 个、合计金额为 1,230,365 万元、加权平均实际年化收益率为 6.87%。

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	25	933,028	5.88%
单一类	11	297,337	9.99%
财产管理类			

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 26 个、合计金额为 731,625 万元、



加权平均实际年化收益率为 6.19%、加权平均实际年化信托报酬率为 1.04%。

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				
股权投资类				
融资类	11	275,248	1.21%	6.35%
事务管理类				
其他投资类	15	456,377	0.94%	6.10%

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 10 个、合计金额为 498,740 万元、加权平均实际年化收益率为 7.87%、加权平均实际年化信托报酬率为 0.10%。

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	9	496,740	0.10%	7.87%
其他投资类	1	2,000	0.49%	7.61%

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	14	438,080
单一类	13	294,370
财产管理类		
新增合计	27	732,450
其中：主动管理型	18	472,720
被动管理型	9	259,730

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 2019 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	2	411	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	许军	无锡市	40000	房地产业
股东的关联方	国联科陆无锡新动力有限公司	华晓峰	无锡市	5000	新能源

### 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		409		409
国联科陆无锡新动力有限公司	租赁		2		2

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

未汇总数

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	16,819	6,862	23,681

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	659,948	-236,054	423,894

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 2019 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，2019 年度公司实现利润 111,703 万元，企业所得税 21,361 万元，实现净利润 90,342 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 9,034 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 4,517 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 707 万元。

4、分配普通股股利 4,050 万元。

5、上述各项计提分配后，年末可供股东分配利润为 108,154 万元。

合并：

报告期公司合并实现净利润 42,900 万元，调整后 2019 年初未分配利润为 22,806 万元，提取盈余公积金 9,034 万元，信托赔偿准备金 4,517 万元，一般风险准备 707 万元，分配普通股股利 4050 万元，2019 年末可供股东分配利润为 47,398 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	9.29%	18.41%
加权年化信托报酬率	0.66%	0.66%
人均净利润（万元）	442.27	1115.33

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： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$

## 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）	456,727	≥2 亿元
各项业务风险资本之和（万元）	200,907	
净资本/各项业务风险资本之和	227.33%	≥100%
净资本/净资产	89.01%	≥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

因工作调整，原副总经理周志明不再担任公司副总经理。

### 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：福建医科大学附属协和医院、福建省闽兴医药有限公司；

金额：本金 32715 万元。

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：本案已终结本次执行程序。

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

2019 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认真细致的检查，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 2019 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

2019 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。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。本届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。