紫金信托有限责任公司二〇一四年度报告(摘要)

二〇一五年四月

1.重要提示

1.1 紫金信托有限责任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。

1.2 公司股东会已建立独立董事制度,独立董事保证本报告内容真实、完整和准确。

1.3 公司编制的2014年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司法定代表人王海涛、主管会计部门负责人陈峥和会计部门负责人杨黎文声明并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

紫金信托有限责任公司(简称"紫金信托"或"公司")前身为南京市信托投资公司,成立于1992年。在历经股权变更后,2010年经中国银行业监督管理委员会批准公司实施增资重组,公司控股股东为国资全资设立的南京紫金投资集团有限责任公司(简称"紫金投资集团"),引入了国际著名的信托金融机构日本三井住友信托银行股份有限公司(Sumitomo Mitsui Trust Bank,Limited)(简称"三井住友信托")以及三胞集团等多家国内知名企业作为战略投资者,注册资本为伍亿元人民币。2010年10月,经中国银行业监督管理委员会批准重新登记并正式更名为"紫金信托有限责任公司"(《中国银监会关于南京市信托投资公司重新登记等有关事项的批复》银监复〔2010〕485号),同时经中国银监会江苏监管局颁发《金融许可证》,公司于2010年11月28日在南京开业。

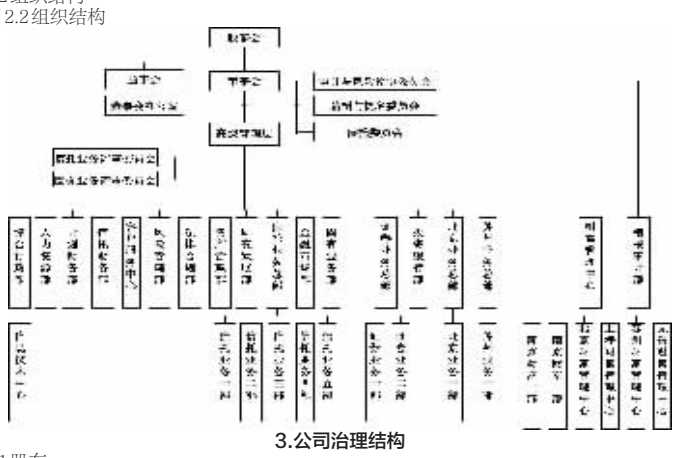
2013年9月3日,经中国银监会批准(《中国银监会关于紫金信托有限责任公司变更股权、增加注册资本及修改公司章程的批复》银监复〔2013〕448号),公司注册资本由伍亿元人民币增至壹拾贰亿元人民币。

紫金信托以"责任·专业·开放·分享"为理念,崇尚"更优的服务、更快的速度、更高的价值",致力于为客户提供量身定制、个性化的理财和融资服务。公司还积极推进包括支持中小企业发展、创新性业务在内的产品研发,承担社会责任,服务经济社会发展。

公司法定中文名称:紫金信托有限责任公司
中文缩写:紫金信托
公司法定英文名称:ZijinTrustCo.,Ltd
英文缩写:ZJT
法定代表人:王海涛
注册地址:江苏省南京市鼓楼区中山北路2号紫峰大厦30层
邮编:210008
公司国际互联网网址:HTTP://WWW.ZJTRUST.COM.CN
公司电子邮箱:BGS@ZJTRUST.COM.CN
公司负责信息披露事务的高级管理人员:高晓俊
联系人姓名:高晓俊
联系电话:025-66775859
传真:025-66770666
电子信箱:GAOXIAOJUN@ZJTRUST.COM.CN
公司选定的信息披露报纸名称:《经济日报》
公司年度报告备置地点:南京市鼓楼区中山北路2号紫峰大厦30层
公司聘请的会计师事务所:
立信会计师事务所(特殊普通合伙)
地址:上海市黄浦区南京东路61号四楼
公司聘请的律师事务所:
(1) 江苏高的律师事务所
地址:南京市玄武区长江路99号长江贸易大楼13层
(2) 锦天城律师事务所(上海)
地址:上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦14楼
(3) 北京中伦律师事务所
地址:中国北京市建国门外大街甲6号SK大厦36-37层

2.2组织结构

图2.2组织结构



3.公司治理结构

3.1股东

报告期末公司股东总数为5家,最终实际控制人为南京紫金投资集团有限责任公司。出资比例在10%及以上的股东及出资情况如下表:

表3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
★南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%	王海涛	人民币50亿元	南京市建邺区江东中路269号新城大厦B座2701室	投资与资产管理
三井住友信托银行股份有限公司	19.99%	常阴均	3420亿日元	东京都千代田区丸之内1-4-1	信托业务、商业银行业务、证券/债券方面的投资咨询与资产管理业务等
三胞集团有限公司	10%	袁亚非	人民币10亿元	南京市白下区中山东路18号第11层A2座	商业连锁、信息服务、电子商务、房地产业、金融服务

3.2董事

表3.2-1(非独立董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东出资比例(%)
陈峥	董事、总裁	女	47	2014.10	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
王瑞	董事	女	42	2014.10	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
沙福贵	董事	男	47	2015.1	三胞集团有限公司	10%

(董事会成员履历)

姓名	简要履历
陈峥	女,1968年5月出生,硕士研究生,高级经济师。历任上海星火制浆造纸厂技术员、助理工程师,南京国际信托投资公司部门经理,南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司部门经理、总经理助理、副总经理,南京紫金投资控股有限责任公司副总经理。现任南京紫金投资集团有限责任公司总经理,紫金信托有限责任公司总裁,南京证券董事。
王瑞	女,1973年5月出生,硕士研究生,高级经济师。历任南京市投资公司项目经理,投资部经理,副总经理,南京市国资集团投资管理部副经理,南京市国资委综合处副处长,南京市投资公司副总经理,现任南京紫金资产管理有限公司总经理。
沙福贵	男,1968年2月出生,硕士研究生。历任深圳黎明电脑网络有限公司财务部经理,湘财证券有限责任公司副总裁兼财务总监,诺亚中国财富管理中心总稽核,迪拜中拓控股有限公司首席执行官。现任三胞集团有限公司执行副总裁,三胞集团投资管理公司总经理。

表3.2-2(独立董事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东出资比例(%)
夏亮	上海通力律师事务所北京分所律师、合伙人	男	40	2015.1	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
黄泽民	华东师大国际金融研究所所长	男	63	2014.10	三井住友信托银行股份有限公司	19.99%

姓名	简要履历
夏亮	男,1975年1月出生,硕士研究生学历。历任上海市毅石律师事务所律师助理,中伦金通律师事务所上海分所律师助理,上海通力律师事务所律师,北京市金杜律师事务所上海分所律师,现任上海通力律师事务所北京分所律师、合伙人,紫金信托独立董事。
黄泽民	男,1952年12月出生,经济学博士学历,华东师范大学终身教授、博士生导师。曾担任华东师大商学院院长,第十、十一届全国政协委员。现任华东师大国际金融研究所所长;兼任上海世界经济学会副会长,中国金融学会学术委员,中国国际金融学会理事,中国国际经济关系学会常务理事,全国日本经济学会副会长,第十二届全国政协委员,上海市人民政府参事,紫金信托独立董事。

3.3监事

表3.3(监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东出资比例(%)
骆芝惠	监事会主席	女	59	2014.10	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
渠泉	监事	男	46	2014.10	南京高新技术经济开发总公司	5%
李薇	职工代表监事	女	36	2014.10	--	--

(监事会成员履历)

姓名	简要履历
骆芝惠	女,1956年10月出生,会计学大专学历,高级会计师。历任镇江丹徒基本建设局经理部主管会计,镇江市丹徒审计局财贸金融科审计员,南京市国际信托投资公司计划财务部副经理,南京市国资集团计划财务部经理、副总会计师、总会计师,南京紫金投资集团总会计师。现任南京紫金投资集团专务,紫金信托第二届监事会主席。
渠泉	男,1969年10月出生,大专学历,工程师。历任南京科技创业服务中心综合管理部经理、招商中心经理、海外学子办公室主任,南京高新技术经济开发总公司南京软件园分公司副总经理,南京高新区管委会经发局综合科科长,南京高新融资担保有限公司董事、副总经理,现任南京高新创业投资有限公司总经理助理,紫金信托第二届监事会监事。
李薇	女,1979年2月4日出生,硕士研究生学历。历任南京证券投资银行一部职员、南京市国资集团资产管理部、投资管理部、金融资产部高级业务经理、总经理助理、南京紫金投资控股有限责任公司投资运营部经理、现任紫金信托有限责任公司法律合规部总经理,合规总监,紫金信托第二届监事会职工代表监事。

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
陈峥	总裁	女	47	2010.10.18	17	硕士	工商管理
甲斐伸一郎	副总裁	男	50	2013.7.16	26	本科	法律
高晓俊	总裁助理	男	44	2011.5.25	13	硕士	工商管理
伍兵	总裁助理	男	49	2013.9.23	26	博士	技术经济及管理

3.5公司员工

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	0	0.0%	0	0.0%
	20-29	34	30.6%	46	43.4%
	30-39	52	46.8%	46	43.4%
	40以上	25	22.6%	14	13.2%
学历分布	博士	2	1.8%	1	1.0%
	硕士	44	39.6%	44	41.5%
	本科	60	54.1%	56	52.8%
	专科	4	3.6%	3	2.8%
	其他	1	0.9%	2	1.9%
岗位分布	董事、监事及高管人员	5	4.5%	5	4.7%
	自营业务人员	5	4.5%	6	5.7%
	信托业务人员	54	48.6%	37	34.9%
	其他人员	47	42.4%	58	54.7%

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

公司2014年度的经营目标是:坚持"稳中求进"的整体发展思路,做强基石业务,培育创新业务,提升直销能力,加强团队建设,筑牢风险底线,优化经营管理方式,塑造品牌影响力,为顺利实现新《3年战略规划》奠定坚实基础。

公司的经营方针是:稳增长、调结构、控风险、微创新。

公司的战略规划是:坚持"为客户提供定制式服务的财富管理人"的战略思想,跟随主流市场的同时积极创新,做强基石业务,发展创新业务。同时以"成为中小金融机构产品供应商,中产阶级理财好伙伴"为目标,拓展基石客户群。

4.2经营业务的主要内容

4.2.1公司经营业务和品种

经中国银行业监督管理委员会批准,公司许可经营项目为:1、资金信托;2、动产信托;3、不动产信托;4、有价证券信托;5、其他财产或财产权信托;6、作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务;7、经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务;8、受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务;9、办理居间、咨询、资信调查等业务;10、代保管及保管箱业务;11、以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产;12、以固有财产为他人提供担保;13、从事同业拆借;14、中国法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。(外资比例低于25%)

一般经营项目:无。

4.2.2公司资产组合和分布

自营资产运用与分布表

金额单位:万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	23,199.06	13.14%	基础产业	-	-
贷款及应收款	38,990.56	22.09%	房地产业	-	-
交易性金融资产	15,964.17	9.04%	证券市场	15,964.17	9.04%
可供出售金融资产	91,025.00	51.57%	实业	38,000.00	21.53%
持有至到期投资	-	-	金融机构	114,821.06	65.05%
长期股权投资	597.00	0.34%	其他	7,735.62	4.38%
其他	6,745.06	3.82%			
资产总计	176,520.85	100%	资产总计	176,520.85	100%

信托资产运用与分布表

金额单位:万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	140,753.57	2.70%	基础产业	2,477,464.60	47.60%
贷款	2,284,660.60	43.89%	房地产	540,051.00	10.38%
交易性金融资产	0.00	0.00%	证券市场	0.00	0.00%
可供出售金融资产	2,620,151.14	50.34%	实业	1,357,861.50	26.09%
持有至到期投资	3,103.43	0.06%	金融机构	829,832.63	15.93%
长期股权投资	151,900.00	2.92%	其他	88.74	0.00%
其他	4,729.73	0.09%			
信托资产总计	5,205,298.47	100.00%	信托资产总计	5,205,298.47	100.00%

4.3市场分析

4.3.1影响公司发展的有利因素

(1) 通过改革有效释放制度红利。年内,利率市场化持续推进、中国(上海)自由贸易试验区批准设立、国有企业混合所有制改革试点、行政审批事项大幅简化等改革举措激发了市场活力,推动了信托行业的创新发展。

(2) 证券投资市场拓展行业发展空间。央行货币政策实质性趋向宽松、多层次资本市场体系建设扎实推进等市场利好促进证券投资市场逐渐升温,为信托行业大力推进证券投资业务提供新的发展机遇。

4.3.2影响公司发展的不利因素

(1)中国经济增长持续放缓。在面临"增长速度进入换挡期、结构调整面临阵痛期、前期刺激政策消化期"三期叠加的背景下,中国经济步入"新常态",全年GDP增速进一步下滑至7.4%。

(2)房地产市场深度调整。受投资者信心不足、销售放缓和融资环境偏紧等因素影响,2014年房地产投资增速下滑明显,市场分化严重。房地产市场不确定性增加,房地产信托业务平均收益率降低、风险管理难度加大。

(3) 政信合作业务亟待转型。随着《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》(国发〔2014〕43号)及其相关细则颁布实施,基于地方政府信用背书的传统政信合作业务模式难以为继,而作为转型方向的PPP业务模式尚处于试点阶段,基建领域信托业务面临转型发展。

4.4内部控制概况

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》和监管部门的要求完善公司治理的相关制度和实施细则,进一步明确了股东会、董事会和监事会的权责和制约关系,明确了董事会、监事会、经营班子的权责和授权制约关系;公司经营班子与下属部门形成了有效的授权分责关系。

公司坚持"责任·专业·开放·分享"的文化理念,讲求团队合作和奉献精神,尊重人才,努力实现员工价值,提高员工对公司的归属感和忠诚度,构筑以团队精神实现公司价值、以公司发展实现个人价值的企业文化体系。公司坚持依法合规经营的理念和风险控制优先的原则,形成业务不断发展和风险有效控制的运行机制,建立起员工职业道德规范和诚信记录,营造良好的合规经营文化环境。

4.4.2内部控制措施

公司坚持"内控优先、稳健运行"管理理念,持续加强内控制度体系建设和完善细化工作,制定出台有关业务管理和基础管理制度,全面覆盖信托业务、固有业务和基础管理工作。公司建立健全各项业务决策机构和决策程序。公司加强对投资策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理。公司主要业务部门之间建立并逐步健全严格的隔离制度,实现四个分离:即信托业务与自营业务及其他业务相分离;不同的信托财产之间相分离;同一信托财产运用与保管相分离;业务操作岗与风险管控岗相分离。

对于信托业务,在信托项目尽职调查、业务审批、产品销售、存续管理、信息披露、清算核算、风险管控等各环节分别制定了管理办法和操作规程,业务运行规范化程度明显提高。在设立环节,公司通过制定各专项业务项目的尽职调查指引、建立科学有效的信托业务决策机制、严格按照公司制度和流程开展信托项目审查审批、根据法律法规制定规范的信托文件等措施实现内部控制;在运用环节,公司对信托财产运用严格遵守法律法规规定,实现信托财产的审批、运用和保管(托管)分离等措施;在管理环节,公司初步建立各类信托业务风险识别、评估、监测、报告控制体系,公司信托业务的前、中、后台信息交流保持渠道畅通和信息对称,建立信托项目及时分析、跟踪检查的管理制度,设立业务管理台账做好记录,实现内部控制;在清算终止环节,公司严格依据法律法规、信托文件制作处理信托事务的清算报告,及时向委托人、受益人进行披露,同时规范信托业务档案管理机制,以实现内部控制。截止2014年12月31日,公司信托赔付为零。

对于固有业务,公司全面加强资金投放的事前、事中和事后管理,业务运行继续保持良好,到期项目资金全部收回。遵循谨慎原则,建立健全固有业务决策机构和决策程序,制定年度自有资金配置计划与风险容忍度,严格按照董事会的有关规定及公司相关制度规定的程序与决策权限进行报审与审批,加强对固有业务的投资策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理;公司坚持自有资金"低风险、高流动"的配置要求,根据经济形势、市场情况的变化,适时进行固有业务投资策略的调整;公司通过合理的预警机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作及完善的业务档案管理制度等,控制固有业务的运作风险;公司投资决策有充分的投资依据,重要投资要有详细的研究报告和风控意见支持,并有决策流程和记录。截至2014年12月31日,公司不良资产为零。

4.4.3监督评价与纠正

公司的稽核审计部独立行使公司内部控制的监督、评价与纠正职责。在审计过程中发现的内部控制缺陷,向被审部门提出改进建议并敦促被审部门及时改进完善。稽核审计部有权直接向董事会、监事会和公司高管层报告内部控制审计情况。

公司实行事前、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。2014年稽核审计部全面完成了内部控制检查评价工作,符合监管规定、完善公司治理结构和强化内部控制体系建设的总体要求。事前监督主要从制度建设、流程设计与完善,风险信息收集、识别、评估与监测等方面开展,对公司的内部控制进行事前管理;事中监控,包括资产管理部门定期适时的业务监控、业务部门持续性监控以及稽核审计平台的过程监控;事后监督通过常规稽核、专项稽核、离任稽核等形式发现、评价公司经营中存在的制度和流程缺陷,并建立规范的后续整改跟踪程序,确保合理建议得到落实和改进,有效提升公司的内控水平。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

报告期内,公司根据有关法规和监管规定,结合现代金融企业风险管理的基本原则,进一步建立健全了各类规章制度,细化了风险管控的组织分工,梳理优化了业务运行的全部流程,持续利用风险管理技术,对全业务品种风险和全业务流程风险进行了充分有效地识别、评估和处置。截至报告期末,"以全业务流程制度体系为经,以全业务品种制度规范为纬"的全面风险管控体系已基本建立,规章制度体系运行有力,固有与信托财产全部安全受控。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

截至2014年12月31日,固有业务贷款余额3.8亿元,均为正常类贷款,无不良资产,风险分类真实、准确。

截止2014年12月31日,信托业务中信托融资类业务(含贷款)292.8亿元,占比56.3%,行业投向包括制造业、房地产、租赁和商务服务业、住宿和餐饮业、建筑业等,信托贷款资金投放全部符合国家产业政策和宏观调控要求。期末信托贷款无不良贷款,信托贷款质量良好。

4.5.2.2市场风险状况

截至2014年12月31日,固有业务投资余额107,586.17万元,包括:可供出售金融资产91,025万元、股票14,682.95万元、基金1,201.22万元、债券80万元、长期股权投资597万元;其中,具有公开市值的投资15,964.17万元。

截止2014年12月31日,投资类信托业务信托资产规模146.36亿元,主要是:(1)从投资人结构来看,集合投资类信托资产规模79.79亿元,单一投资类信托资产规模66.57亿元;(2)从投资方式来看,存放同业10.12亿元,可供出售及持有至到期投资120.57亿元,股权投资15.19亿元,其他类4,729.73万元。

对于存放同业投资,公司通过优选存放金融机构,市场风险较低;对于其他投资,公司通过优选交易对手、谨慎选择项目或标的物、严格的投后管理措施、对股票类标的物进行实时盯盘及设置预警机制,确保投资类信托业务的市场风险可控。

4.5.2.3操作风险状况

截止2014年12月31日,我司未出现重大操作风险事项。

4.5.2.4其他风险状况

包括流动性风险、声誉风险和集中度风险。

流动性风险:截至2014年12月31日,固有业务有3.8亿元贷款余额,未进行任何主动负债,流动性指标稳定性高;公司流动性资产为3.22亿元,流动性负债1.31亿元,流动性比例为2.46。2014年公司流动性指标较2013年降低,主要是由于公司利用固有资金购买可供出售金融资产造成流动性资产的减少,整体固化程度低。目前公司同业存款项目风险较低,近期面临的兑付集中度和清算压力较小,流动性风险低。

声誉风险:截止2014年12月31日,我司未有任何信托项目赔付,存量信托项目运行正常,潜在赔偿责任风险较小。

集中度风险:截止2014年12月31日,固有业务贷款3.8亿元,贷款投向租赁和商务服务业。信托业务融资类信托资产规模292.8亿元,最大三个行业依次为租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业、房地产业,三个行业合计占比71.97%。整体行业集中度不高,行业风险较低。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

报告期内,公司对信用风险采取了以下控制措施:(1)修订公司主要业务类型展业指引,并规范尽调模板,引导业务部门加强事前对交易对手(项目)的尽职调查。(2)实行对交易对手(项目)三级风险评审制度,设立事前审批、事中执行和事后监督三道程序,为信用风险管理提供三道防火墙。在项目评审过程中公司的前、中、后台以及管理层、决策层须对项目风险进行层层把关,建立了分层次的风险预防线。(3)认真落实贷款担保措施。抵押贷款管理要点为:注意对抵押物权属有效性、合法性进行审查,客观、公正评估抵押物,原则上抵押率不超过50%;保证贷款的管理要点为:保证人应具有独立的法人资格,并对其拥有的财产享有所有权或依法处分权;担保人应具备良好的资信状况,近4年经营业绩稳定,财务状况良好,具备较强的担保能力。(4)制定《业务风险预警管理办法》,以资产管理部为主责管理部门,事前设置风险预警信号和风险控制指标,通过对管理的各类资产进行持续的监控,尽早发现及识别风险、报告及处置风险。(5)事中对交易对手(项目)进行动态管理,及时将有关情况向公司领导报告。(6)要求业务部门定期进行后期检查,形成项目检查报告,若发现问题及时采取措施有效防范和化解各类信用风险。

4.5.3.2市场风险管理

报告期内,在董事会制定的战略指导下,针对市场风险,经营层采取了以培养人才、锻炼队伍为出发点,以少量、分散为原则的投资策略,稳健地开展相关领域投资,合理规避市场风险。具体经营措施包括:(1)培养和引进了与投资业务规模和市场风险管理需求相适应的专业团队,相关岗位人员投资经验丰富、对市场风险的认识充分、投资行为审慎;(2)逐步完善市场风险防控制度,在业务决策流程中坚决执行,并积极研究证券投资类信托业务管理办法及相关细则,拟对公司相关业务的开展提供指导和管理。(3)使用的风险计量工具和方法与公司投资业务规模和复杂程度基本适应;(4)在产品投资前进行深入细致的尽职调查;(5)对敏感性行业和国家宏观调控重点行业的投资采取特殊的风险防范措施。对于上市公司股票质押融资项目,要求严控质押率,设置预警线及追加保证金线,制定统一的日常监管方案,严格控制股价波动风险。

4.5.3.3操作风险管理

报告期间,公司在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、报告、管理和控制操作风险。具体措施包括:(1)强化尽职调查:制定《业务尽职调查指引》和尽职调查基础资料收集清单,对前台部门开展尽职调查工作进行明确规范,并要求各业务部门统一按照尽调报告模板要求提交报告。(2)重视签约和抵质押登记环节:要求信托、固有项目成立时以及存续期间的所有法律文件原则上均应办理面签,重要法律文件还应委托公证机构办理面签公证。对于抵质押登记事项,需要双人同时办理,并由公司正式员工与外聘公证人员或律师共同办理递件、取件手续。(3)建立严格的部门职责和员工岗位职责,整合公司各项业务流程和操作规程,在全公司实行统一的业务标准和操作要求。(4)建立严格的复核、审核程序。公司设置专门的内部稽核审计人员,定期对公司内控及已清算项目进行稽核检查,根据检查结果提出调整及改进意见,有效督促各项制度的贯彻执行。另外,在业务操作的各个重要环节原则上要求双人交叉复核,有效降低人为操作失误。(5)建立了完备的信息系统。(6)不断完善各项规章制度,使之更加完整、严密、可执行。

4.5.3.4其他风险管理

包括流动性风险管理、声誉风险管理和集中度风险管理。

报告期内,流动性风险管理措施主要包括:(1)在决策层面,从金融企业整体运营安全的高度制定出识别风险、监测风险、调控头寸的策略;(2)在执行层面,运营团队中配备了专岗专人测算流动性缺口,并设立预警机制应对流动性风险;(3)在监督层面,风险管理部门、稽核审计部门按制度要求对流动性风险管理体系运行的有效性进行常效监督检查。

报告期内,声誉风险管理的措施主要包括:(1)加强员工对声誉风险的认识,培养以声誉为导向的公司文化,积极探索声誉风险评估机制和考核机制,在公司内部形成自上而下的声誉管理意识;(2)建立舆情监测机制,及时有效地识别、监测、评估、报告声誉风险;加强信息的透明化,及时全面地向投资者披露各种信息,把增强公司透明度作为完善公司治理的重要内容,使投资者和社会对整个公司有充分的了解;(3)积极开展包括设立公益信托在内的各类履行社会责任的活动,树立良好的品牌和形象,提高公司的知名度、美誉度。

报告期内,集中度风险管理的措施主要包括:(1)结合我司的经营特点,适度进行分散化、多元化的经营策略,避免单一行业、单一客户的过度集中;(2)加强数量统计分析和市场监测,提升技术分析能力,有效防范和控制因集中度风险引致的损失。

5.报告期末及上一年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

立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计了紫金信托有限责任公司财务报表,包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度利润表、2014年度现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注,出具《审计报告》(信会师报字【2015】第530002号),认为:紫金信托有限责任公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了紫金信托有限责任公司2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量。

5.1.2资产负债表

资产负债表		
2014年12月31日		
单位名称:紫金信托有限责任公司		单位:人民币元
资产	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	9,961.42	4,282.22
存放同业款项	231,980,641.52	362,460,855.37
贵金属		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	159,641,718.91	66,176,715.69
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息		
发放贷款和垫款	380,000,000.00	260,000,000.00
可供出售金融资产	910,250,000.00	689,920,000.00
持有至到期投资		49,125,716.67
长期股权投资	5,970,000.00	5,970,000.00
投资性房地产		
固定资产	65,777,764.35	68,716,168.38
无形资产	1,672,860.01	1,642,945.01
递延所得税资产		
其他资产	9,905,580.50	3,892,940.40
资产总计	1,765,208,526.71	1,507,909,623.74

法定代表人:王海涛 主管会计工作负责人:陈峥 会计机构负责人:杨黎文

资产负债表(续)		
2014年12月31日		
单位名称:紫金信托有限责任公司		单位:人民币元
负债及股东权益	期末余额	年初余额
负债:		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款		
应付职工薪酬	99,557,630.14	78,809,738.28
应交税费	29,439,467.40	14,878,936.93
应付利息		
预计负债		
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	2,097,877.92	1,093,608.26
负债合计	131,094,975.46	94,782,283.47
股东权益:		
股本	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
资本公积		
减:库存股		
盈余公积	55,718,153.55	29,207,532.45
一般风险准备	25,466,219.11	21,563,193.42
信托赔偿准备	27,859,076.78	14,603,766.23
未分配利润	325,070,101.81	147,752,848.17
股东权益合计	1,634,113,551.25	1,413,127,340.27
负债和股东权益总计	1,765,208,526.71	1,507,909,623.74

法定代表人:王海涛 主管会计工作负责人:陈峥 会计机构负责人:杨黎文

5.1.3利润表

利润表		
2014年度		
单位名称:紫金信托有限责任公司		单位:人民币元
项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	507,947,572.82	375,976,632.83
利息净收入	38,208,865.67	30,214,872.92
利息收入	38,208,865.67	30,214,872.92
利息支出		
手续费及佣金净收入	354,930,381.45	321,772,058.64
手续费及佣金收入	354,930,381.45	321,772,058.64
手续费及佣金支出		
投资收益	82,878,425.48	24,776,779.46
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益	32,514,635.34	418,172.00
汇兑收益	-584,735.12	-1,205,250.19
其他业务收入		
二、营业支出	153,119,816.35	127,113,995.54
营业税金及附加	23,442,861.49	21,713,531.79
业务及管理费	129,676,954.86	105,400,463.75
资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润	354,827,756.47	248,862,637.29
加:营业外收入	6,266,000.00	1,444,442.45
减:营业外支出		200,000.00
四、利润总额	361,093,756.47	250,107,079.74
减:所得税费用	95,987,545.49	63,181,037.68
五、净利润	265,106,210.98	186,926,042.06
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	265,106,210.98	186,926,042.06

法定代表人:王海涛 主管会计工作负责人:陈峥 会计机构负责人:杨黎文

5.1.4所有者权益变动表

所有者权益变动表

2014年度

单位名称:紫金信托有限责任公司 单位:人民币万元

项目	本期金额							
	股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00			29,207,532.45	21,563,193.42	14,603,766.23	147,752,848.17	1,413,127,340.27
加:会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	1,200,000,000.00			29,207,532.45	21,563,193.42	14,603,766.23	147,752,848.17	1,413,127,340.27
三、本期增减变动金额(减少以"-"号填列)				26,510,621.10	3,903,025.69	13,255,310.55	177,317,253.64	220,986,210.98
(一)净利润							265,106,210.98	265,106,210.98
(二)其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							265,106,210.98	265,106,210.98
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配				26,510,621.10	3,903,025.69	13,255,310.55	-87,788,957.34	-44,120,000.00
1.提取盈余公积				26,510,621.10			-26,510,621.10	
2.提取一般风险准备					3,903,025.69		-3,903,025.69	
3.提取信托赔偿准备						13,255,310.55	-13,255,310.55	
4.对所有者(或股东)的分配							-44,120,000.00	-44,120,000.00
5.其他								
(五)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(未分配利润转增资本)								
(六)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(七)其他								
四、本年年末余额	1,200,000,000.00			55,718,153.55	25,466,219.11	27,859,076.78	325,070,101.81	1,634,113,551.25

后附的财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:王海涛 主管会计工作负责人:陈峥 会计机构负责人:杨黎文

5.2 信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

2014年12月31日

编制单位:紫金信托有限责任公司 单位:人民币元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产:			信托负债		
货币资金	1,407,535,700.29	2,039,251,979.06	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	23,350,607.84	24,177,807.87
交易性金融资产			应付托管费	2,834,514.95	103,563.29
衍生金融资产			应付受益人收益	6,363,888.89	3,000.00
买入返售金融资产			应交税费		
应收款项	47,297,271.40	46,429,096.72	应付销售服务费		
发放贷款	22,846,606,000.00	13,878,250,000.00	应付手续费及佣金		
可供出售金融资产	26,201,511,391.75	21,874,102,264.67	其他应付款项	19,088,430.93	64,572,146.56
持有至到期投资	31,034,355.21		其他负债		
长期应收款			信托负债合计