

紫金信托有限责任公司

二〇二〇年度报告

二〇二一年四月

## 目 录

<b>1. 重要提示 .....</b>	<b>3</b>
<b>2.公司概况 .....</b>	<b>3</b>
2.1 公司简介 .....	3
2.2 组织结构 .....	6
<b>3.公司治理 .....</b>	<b>7</b>
3.1 公司治理结构 .....	7
3.2 公司治理信息 .....	24
<b>4.经营管理 .....</b>	<b>34</b>
4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	34
4.2 经营业务的主要内容 .....	34
4.3 市场分析 .....	36
4.4 内部控制 .....	37
4.5 风险管理 .....	40
4.6 净资本管理情况 .....	44
<b>5.报告期末及上一年末的比较式会计报表 .....</b>	<b>45</b>
5.1 自营资产 .....	45
5.2 信托资产 .....	52
<b>6.会计报表附注 .....</b>	<b>54</b>
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明 .....	54
6.2 重要会计政策和会计估计说明 .....	54
6.3 或有事项说明 .....	62
6.4 重要资产转让及出售的说明 .....	62
6.5 会计报表中重要项目的明细资料 .....	63
6.6 关联方关系及其交易 .....	73
6.7 会计制度的披露 .....	76
<b>7.财务情况说明书 .....</b>	<b>76</b>
7.1 利润实现和分配情况 .....	76
7.2 主要财务指标 .....	76
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....	77

<b>8.特别事项揭示</b>	<b>78</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	78
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	78
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	78
8.4 公司重大诉讼事项	78
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受处罚情况	79
8.6 银保监会及其派出机构整改意见	79
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	79
8.8 银保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	79
8.9 已向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项	79
8.10 消费者权益保护工作情况	79
<b>9.公司履行社会责任情况</b>	<b>81</b>

## 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 2020 年度财务报告已经立信中联会计师事务所（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 公司法定代表人陈峰、主管会计部门负责人高晓俊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”）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”）。公司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”）以及多家国内知名企业作为战略投资者。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），同时由

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，注册资本人民币 24.53 亿元。

紫金信托秉持“行远者，必有信”的经营理念，充分发挥“受人之托、代人理财”的信托功能，秉持“责任、专业、开放、分享”的企业文化，围绕“为客户提供定制式服务的财富管理人”的愿景，不断迈进建设“特征鲜明的细分市场领军企业”步伐，积极探索转型时代下的信托公司稳健发展之路，推动公司高质量发展。公司立足信托主业，探索金融创新，为企业提供全方位的综合金融解决方案，为投资者提供立体化的资产管理、财富管理方案。

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：Zijin Trust Co.,Ltd

英文缩写：ZJT

法定代表人：陈峰

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：[HTTPS://WWW.ZJTRUST.COM.CN](https://WWW.ZJTRUST.COM.CN)

公司电子邮箱：[BGS@ZJTRUST.COM.CN](mailto: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

电子邮箱：[GAOXIAOJUN@ZJTRUST.COM.CN](mailto:GAOXIAOJUN@ZJTRUST.COM.CN)

公司选定的信息披露报纸名称：《金融时报》

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：

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：天津市南开区宾水西道 333 号万豪大厦 10 层

公司聘请的律师事务所：

（1）上海市锦天城（南京）律师事务所

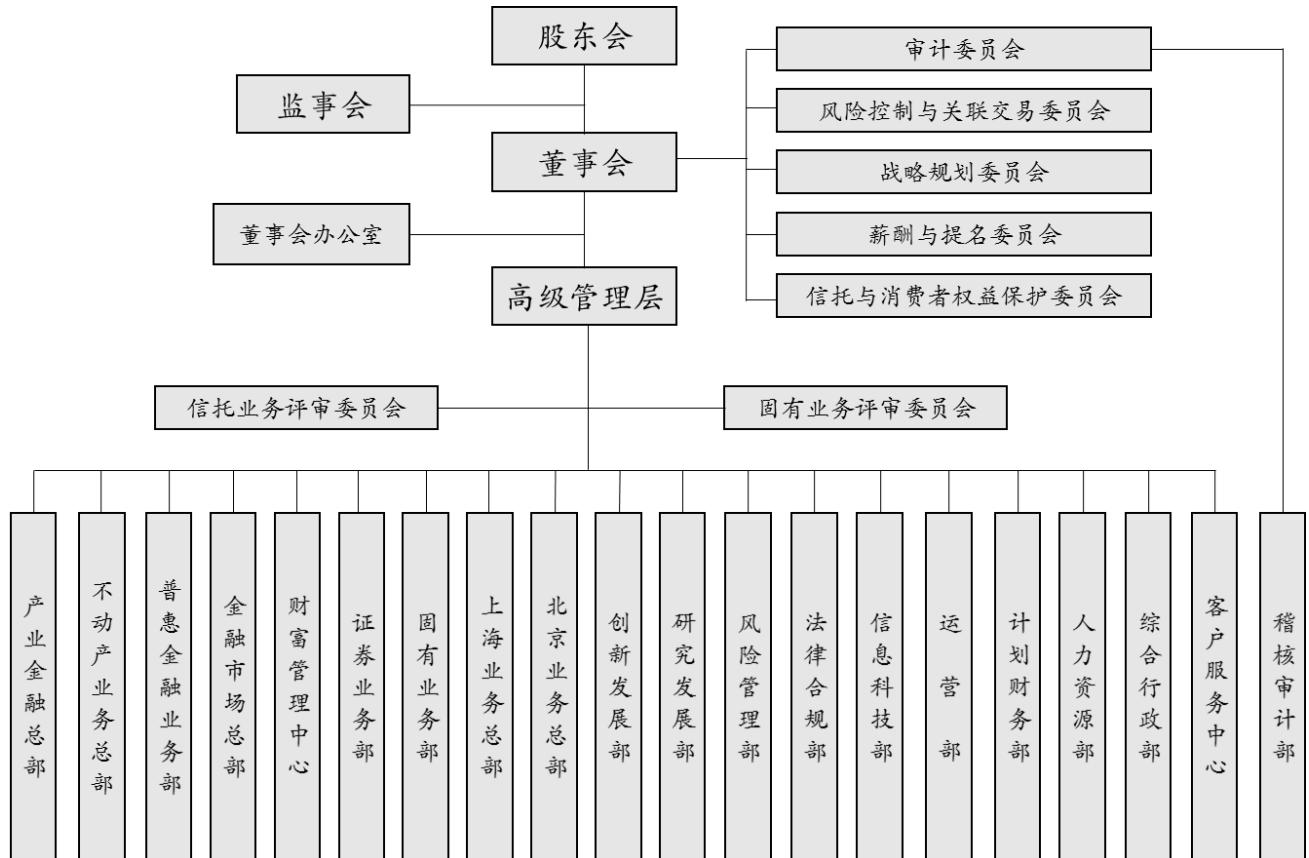
地址：南京市建邺区江东中路 347 号国金中心一期 27、28 层

（2）北京大成（南京）律师事务所

地址：南京市鼓楼区集慧路 18 号联创科技大厦 A 座 7、8、9、10 楼

## 2.2 组织结构

图 2.2



### 3.公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

###### 3.1.1.1 报告期末持有本公司股份的股东及持股情况

表 3.1.1.1

股东名称	持股比例	出资额(元)	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%	1,472,045,300.00	李方毅	50亿元人民币	南京市建邺区江东中路377号金融城一期10号楼27F	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
三井住友信托银行股份有限公司	19.99%	490,354,700.00	桥本胜	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；证券投资咨询；资产管理运用；房地产咨询及中介业务等。
南京新工投资集团有限责任公司	7.34%	180,000,000.00	王雪根	41.74亿元人民币	南京市玄武区唱经楼西街65号	新型工业化项目投资、运营；风险投资；实业投资；资产经营、资本运作、不良资产处置；资产委托经营；企业咨询；项目开发；物业管理；财务顾问等。
三胞集团有限公司	5.11%	125,300,000.00	袁亚非	20亿元人民币	南京市雨花台区软件大道68号01幢	电子商务、百货零售、电子信息制造、房地产、健康养老等。

股东名称	持股比例	出资额(元)	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
南京江北新区产业投资集团有限公司	5.00%	122,650,000.00	高亮	65.48亿元人民币	南京市江北新区高新路16号	产业项目投资，产业载体建设，产业综合服务，保障房建设等。
江苏金智科技股份有限公司	2.55%	62,650,000.00	贺安鹰	4.04亿元人民币	南京市江宁开发区将军大道100号	电力产品业务，电力设计和集成运维业务，新能源投资运营业务，IT业务等。

※报告期内，本公司股东未质押公司股权，不存在以股权及其受(收)益权设立信托等金融产品的情况。

### 3.1.1.2 报告期末，主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、关联方情况

#### 3.1.1.2.1 控股股东南京紫金投资集团有限责任公司控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

(1) 控股股东：南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司

(2) 实际控制人和最终受益人：南京市国有资产监督管理委员会

(3) 一致行动人：无

(4) 关联方：

南京紫金科技创业投资有限公司	南京市高新技术风险投资股份有限公司	南京紫金创投基金管理有限责任公司	南京市信息化投资控股有限公司
智汇神州信息发展有限公司	南京市市民卡有限公司	滁州市市民卡有限公司	江苏智汇信息技术有限公司
江苏交通一卡通有限公司	南京交通一卡通有限公司	马鞍山市民卡有限公司	南京宽慧无线网络通信有限公司

南京正信通安通讯技术有限公司	南京紫金数云信息技术有限公司	南京市智慧医疗投资运营服务有限公司	南京证券股份有限公司
南京巨石创业投资有限公司	南京蓝天投资有限公司	宁证期货有限责任公司	宁夏股权托管交易中心（有限公司）
宁夏宁正资本管理服务有限公司	南京紫金融资担保有限公司	南京紫金资产管理有限公司	南京国资资产处置有限责任公司
南京银润典当有限公司	南京紫金研创科技发展有限公司	南京市紫金科技小额贷款有限公司	南京金融城建设发展股份有限公司
南京联合产权(科技)交易所有限责任公司	南京国资拍卖有限公司	南京股权托管中心有限责任公司	南京青源壹号创业投资有限公司
南京紫金融资租赁有限公司	南京市创新投资集团有限公司	南京紫金新兴产业创业投资基金有限公司	宿迁市市民卡有限公司
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	南京亚太金融研究院有限公司	南京通汇融资租赁股份有限公司	南京银行股份有限公司
南京民营科技创业中心有限公司	南京图慧信息技术有限公司	南京慧动体育科技有限公司	南京城市智能交通股份有限公司
南京明水科技发展有限公司	南京中成创业投资有限公司	南京中源创业投资有限公司	南京爱德创业投资有限公司
南京文化创业投资有限公司	南京科恒创业投资有限公司	南京钢研创业投资合伙企业（有限合伙）	南京中标机动车检测技术有限公司

南京景永医疗健康创业投资基金合伙企业 (有限合伙)	南京紫金新兴产业创业投资基金有限公司	南京紫金久安投资管理有限公司	南京金光紫金创业投资管理有限公司
富安达基金管理有限公司	南京东南巨石价值成长股权投资基金(有限合伙)	南京峰岭股权投资基金管理有限公司	南京紫金凡太区块链科技有限公司
南京峰岭卓越股权投资中心(有限合伙)	南京金融街第一太平洋戴维斯物业服务有限公司	南京黄马实业有限公司	南京高科股份有限公司
南京紫金易行新能源汽车有限公司	南京紫金巨石民营企业发展纾困与发展基金一期(有限合伙)	如东巨石长发智能制造投资合伙企业(有限合伙)	南京长三角农村产权服务有限公司
中国银河资产管理有限责任公司	南京创业投资管理有限公司	南京数字金融产业研究院有限公司	—

**3.1.1.2.2 主要股东三井住友信托银行股份有限公司控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况**

(1) 控股股东、实际控制人和最终受益人：三井住友信托控股公司

(2) 一致行动人：无

(3) 关联方：

Tokyo Securities Transfer Agent Co., Ltd	Sumitomo Mitsui Trust Club Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Guarantee Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust General Service Co., Ltd.
---	---	--	--

Sumitomo Mitsui Trust Wealth Partners Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Business Service Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Loan & Finance Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust TA Solution Co., Ltd.
Sumitomo Mitsui Trust Real Estate Investment Management Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Career Partners Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Life Partners Co., Ltd.	Japan Securities Agents, Ltd.
Sumitomo Mitsui Trust Panasonic Finance Co., Ltd.	Sumishin Guaranty Company Limited	Sumitomo Mitsui Trust Card Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Systems & Services Co., Ltd.
Sumitomo Mitsui Trust Investment Co., Ltd.	Sumitomo Mitsui Trust Realty Co., Ltd.	SBI Sumishin Net Bank, Ltd.	Japan Pension Operation Service, Ltd.
Japan Stockholders Data Service Company, Limited	HR One Corporation	JP Asset Management Co., Ltd.	Japan Management Succession Support Co. Ltd.
Sky Ocean Asset Management Co., Ltd.	Mitsui & Co., Logistics Partners Ltd.	Cardif Assurance Vie Japan	Sumitomo Mitsui Trust (Hong Kong) Limited
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Luxembourg) S.A.	Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.) Limited	Sumitomo Mitsui Trust (Ireland) Limited	Sumitomo Mitsui Trust Bank (Thai) Public Company Limited
Enex Asset Management Co., Ltd	BIDV-SuMi TRUST Leasing Co., Ltd.	南京紫金融资租赁有 限责任公司	Midwest Railcar Corporation

J-Eurus IR Co.,Ltd	—	—	—
--------------------	---	---	---

### 3.1.1.2.3 主要股东南京新工投资集团有限责任公司控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

(1) 控股股东、实际控制人和最终受益人：南京市人民政府国有资产监督管理委员会

(2) 一致行动人：无

(3) 关联方：

跃进汽车集团公司	南京新工新兴产业投资管理有限公司	南京新工建设开发有限公司	南京医药产业(集团)有限责任公司
江苏宝庆珠宝有限公司	南京保通电讯公司	南京大连山工艺品厂	南京市金盾押运护卫中心
南京市保安服务总公司	南京高新技术产业投资集团有限责任公司	金陵药业股份有限公司	南京化纤股份有限公司
南京先正电子股份有限公司	南京机床产业(集团)股份有限公司	南京化建产业(集团)有限公司	南京机电产业(集团)有限公司
南京轻纺产业(集团)有限公司	南京新工兴业资产管理有限公司	南京新工医疗产业投资基金合伙企业(有限合伙)	南京医药股份有限公司

南京新颐健康产业发 展有限责任公司	南京新工并购股权投资基金合伙企业（有 限合伙）	—	—
----------------------	----------------------------	---	---

### 3.1.1.2.4 主要股东三胞集团有限公司控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

(1) 控股股东、实际控制人、一致行动人和最终受益人：袁亚非

(2) 关联方：

江苏宏图高科股份 有限公司	广州金鹏控股有限公 司	江苏宏图高科房地 产开发有限公司	徐州隆丰商业发展有 限公司
南京市天下捷融互联 网科技小额贷款有限 公司	三胞国际医疗管理有 限公司	南京三胞医疗管理有 限公司	徐州三胞医疗管理有 限公司
无锡三胞医疗管理有 限公司（三级）	江苏省电子器材有限 公司	江苏明善科技发展有 限公司	南京宏华房地产开发 有限公司
三胞集团南京科技发 展有限公司	三胞集团南京实业投 资有限公司	南京盈腾信息产业发 展有限公司	南京新街口百货商店 股份有限公司
商圈网电子商务有限 公司	CNshangquan Limited	MecoxLane Limited 麦考林	南京万商商务服务有 限公司
紫金商业保理（上 海）有限公司	三胞香港有限公司	JinLing Citadel Holdings Limited	Funtalk China Holdings Limited
Pypo Digital Company Limited	Pypo Holdings (HK) Company Limited	北京乐语世纪科技集 团有限公司	深圳市国采数码有限 公司

天下金服控股有限公司	三胞集团南京投资管理有限公司	南京盈鹏资产管理有限公司	南京盈鹏蕙逸医疗产业投资合伙企业（有限合伙）
徐州市肿瘤医院有限公司	南京盈鹏蕙康医疗产业投资合伙企业（有限合伙）	上海蓝海科瑞金融信息咨询服务合伙企业（有限合伙）	Blue Ocean Creation Investment HongKong Limited
Blue Ocean Structure Investment Co., Ltd	深圳前海国金投资合伙企业（有限合伙）	深圳前海中鹏投资合伙企业（有限合伙）	南京盈鹏蕙莲医疗产业投资合伙企业（有限合伙）
上海凡迪基因科技有限公司（四级）	—	—	—

### 3.1.1.2.5 主要股东南京江北新区产业投资集团有限公司控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

(1) 控股股东、实际控制人和最终受益人：南京市江北新区管理委员会（中国（江苏）自由贸易试验区南京片区管理委员会）

(2) 一致行动人：无

(3) 关联方：

New & High (HK) Limited	南京北联资产经营管理有限公司	南京北联创业投资有限公司	南京北联融资租赁有限公司
南京新高市政工程有限公司	南京江北医疗创新产业基金（有限合伙）	南京含元倍数健康产业基金（有限合伙）	南京江北思佰益创业投资中心（有限合伙）

南京久元初芯创业投资基金（有限合伙）	南京智能总部创业投资中心（有限合伙）	南京仁璞创业投资合伙企业（有限合伙）	南京芯创益华总部创业投资合伙企业（有限合伙）
南京软件园经济发展有限公司	南京软件园科技发展有限公司	南京生物医药谷建设发展有限公司	南京华睿川电子科技有限公司
南京智能制造产业园建设发展有限公司	南京新居建设集团有限公司	南京高新城市建设发展有限公司	南京高新环境监测站有限公司
南京国鼎投资置业有限公司	南京全新城市管理维护中心	南京软件园创业服务中心	南京鼎业百泰生物科技有限公司
南京江北医学资产管理有限公司	南京江北新区新城科技创业有限公司	南京江北文旅传媒发展有限公司	南京江北新区自主创新服务有限公司
南京软件园建设发展有限公司	南京研创开发建设有限公司	江苏北联国芯技术有限公司	南京跃进汽车有限公司
南京宁北轨道交通有限公司	南京集成电路设计服务产业创新中心有限公司	南京海昌中药集团有限公司	南京宝安高新投资有限公司
南京市高新技术风险投资股份有限公司	—	—	—

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

#### 3.1.2.1 董事会成员名单

表 3.1.2.1-1 ( 董事长、副董事长、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
陈峰	董事长	女	53	2018 年 1 月	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
山胁徹哉	副董事长	男	59	2018 年 1 月	三井住友信托银行股份有限公司	19.99%
刘燕松	董事	男	41	2018 年 3 月	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
胡苏迪	董事	男	41	2019 年 11 月	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
赵磊	董事	男	41	2018 年 1 月	三胞集团有限公司	5.11%

表 3.1.2.1-2 ( 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	独立董事	男	46	2018 年 1 月	南京紫金投资集团有限责任公司	60.01%
陈景善	独立董事	女	52	2019 年 3 月	三井住友信托银行股份有限公司	19.99%

### 3.1.2.2 董事会成员履历

表 3.1.2.2

姓名	履历
陈峰	女, 1968 年 5 月出生, 硕士, 正高级经济师。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兼任紫金信托有限责任公司总经理。现任南京紫金投资集团有限责任公司董事、总经理, 紫金信托有限责任公司董事长, 南京证券股份有限公司董事, 南京银行股份有限公司董事。
山胁徹哉	男, 1962 年 1 月出生, MBA。历任住友信托银行首尔代表处首席代表, 住友信托财务香港公司总经理, 住友信托银行信用投资业务部副部长, 住友信托银行新加坡分行行长, 三井住友信托银行新加坡分行行长、亚洲地区支配人。现任三井住友信托银行上席理事, 紫金信托有限责任公司副董事长。
刘燕松	男, 1980 年 11 月出生, 学士。历任中国对外经济贸易信托有限公司理财服务中心总经理助理、副总经理, 投资银行部副总经理, 金融产品一部总经理, 房地产信托业务部总经理, 中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。现任紫金信托有限责任公司董事、总裁。
胡苏迪	男, 1980 年 7 月出生, 博士后, 高级经济师。历任平安人寿江苏分公司企划部发展研究岗专员, 信诚人寿江苏分公司市场部主任、市场部副总经理、市场部总经理、业务支援部总经理、机构发展与行政部总经理, 世纪保网副总经理, 兴业证券股份有限公司团委书记、品牌策划部经理, 南京紫金投资控股有限责任公司战略发展部经理, 南京紫金投资集团有限责任公司战略发展部副部长(主持工作)。现任南京紫金投资集团有限责任公司战略发展部部长, 南京国资混改基金有限公司董事、总经理, 南京市信息化投资控股有限公司党支部书记、董事长, 紫金信托有限责任公司董事。
赵磊	男, 1980 年 11 月出生, 学士。历任日本瑞穗投资咨询有限公司咨询业务部投资分析师, 三胞集团有限公司董事长助理, 三胞集团有限公司投资管理中心总监, 南京万商商务服务有限公司法定代表人、总经理, 三胞集团有限公司金融事业部副总裁。现任三胞集团有限公司助理总裁, 三胞集团南京投资管理有限公司总经理, 紫金信托有限责任公司董事。

姓名	履历
夏亮	男, 1975年1月出生, 硕士。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, 上海市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, 现任上海市通力律师事务所律师、合伙人, 紫金信托有限责任公司独立董事。
陈景善	女, 1969年7月出生, 博士。历任早稻田大学法学院助教、早稻田大学助教。现任中国政法大学教授、博士生导师, 东亚企业并购与重组法制研究中心主任, 教育部归国人员科研启动基金评委, 中国银行法学会理事, 保险法学会理事, 北京市金融服务法学会监事、北京市破产法学会常务理事, 东亚破产再建协理事、北京市比较法学会理事(主要研究日韩东亚比较法), 北京市网络法学会副会长, 北京市债法学会副会长兼秘书长, 紫金信托有限责任公司独立董事。

### 3.1.2.3 董事会下属委员会

表 3.1.2.3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
审计委员会	合法合规性审查;	夏亮	主任委员
	审计工作及审查;	赵磊	委员
	财务及内控审查;	胡苏迪	委员
风险控制与关联交易委员会	公司董事会授权的其他事宜。		
	制订公司风险管理政策和风控制度;	夏亮	主任委员
	风险控制审查监督;	刘燕松	委员
	案防工作及审查;	陈景善	委员
	关联交易审查;		
薪酬与提名委员会	公司董事会授权的其他事宜。		
	审核公司薪酬政策或方案;	陈峰	主任委员
	审查公司董事及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评;		
	根据公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议;		
	研究董事、高级管理人员的选择标准和程序, 并向董	山胁徹哉	委员

	事会提出建议； 向股东会、董事会提名董事和高级管理人员候选人； 对董事、高级管理人员人选进行审查并提出建议； 公司董事会授权的其他事宜。	赵磊	委员
战略规划 委员会	制订公司经营管理目标和发展战略，检查和修正中长期发展战略执行情况，监测战略风险； 监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况； 对涉及到本公司发展的资本补充、投资等重大事项提出方案和策略； 公司董事会授权的其他事宜。	陈峰	主任委员
		山胁徹哉	委员
		刘燕松	委员
信托与消费者 权益保护 委员会	对公司信托业务运行情况进行评估； 督促公司依法履行受托职责，研究、制定维护受益人权益的具体措施； 做好消费者权益保护工作； 公司董事会授权的其他事宜。	陈景善	主任委员
		陈峰	委员
		胡苏迪	委员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

#### 3.1.3.1 监事会成员名单

表 3.1.3.1

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
李颖	监事会主席	女	39	2020 年 9 月	南京紫金投资集团 有限责任公司	60.01%
许慧	监事	女	33	2020 年 4 月	南京江北新区产业 投资集团有限公司	5.00%
蒋一雷	职工代表 监事	男	46	2019 年 5 月	--	--

### 3.1.3.2 监事会成员履历

表 3.1.3.2

姓名	履历
李颖	女, 1982年5月出生, 学士。历任南京市国有资产经营公司财务部出纳, 南京市国资集团资产运营中心办公室助理主管、计划财务部会计, 紫金投资集团计划财务部会计、计划财务部总经理助理, 紫金资管公司财务部经理, 紫金投资集团计划财务部副部长。现任紫金投资集团计划财务部部长兼审计监督部部长, 南京紫金融资租赁有限责任公司监事会主席, 利安人寿保险股份有限公司董事, 南京通汇融资租赁股份有限公司监事, 紫金信托有限责任公司监事会主席。
许慧	女, 1988年12月出生, 学士。历任淮安市城市资产经营有限公司资金处科员、资金处处长助理, 淮安市国有联合投资发展集团有限公司资金处处长助理、投融资一部副部长、融资处副处长, 南京江北新区产业投资集团有限公司财务金融部融资管理岗。现任南京江北新区产业投资集团有限公司战略投资部副部长(主持工作), 紫金信托有限责任公司监事。
蒋一雷	男, 1975年9月出生, 硕士。历任苏州信托有限公司助理总裁, 苏州沙冬青资产管理有限公司副总经理, 紫金信托有限责任公司信托业务总监、上海信托业务总部总经理。现任紫金信托有限责任公司风控总监、风险管理部总经理兼法律合规部总经理, 紫金信托有限责任公司职工代表监事。

※监事会未下设委员会

### 3.1.4 高级管理人员

#### 3.1.4.1 高级管理人员名单

表 3.1.4.1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
刘燕松	总裁、董事	男	40	2018年3月	18	本科	金融学
高晓俊	副总裁	男	49	2015年4月	19	硕士研究生	工商管理
顾怀宇	副总裁	男	47	2015年11月	25	硕士研究生	公共管理
长谷川宽树	副总裁	男	50	2018年10月	28	本科	经济学
伍兵	总裁助理	男	54	2013年9月	32	博士研究生	技术经济及管理
李薇	总裁助理	女	41	2019年5月	20	硕士研究生	工商管理

#### 3.1.4.2 高级管理人员履历

表 3.1.4.2

姓名	简要履历
刘燕松	男，1980年11月出生，学士。历任中国对外经济贸易信托有限公司理财服务中心总经理助理、副总经理，投资银行部副总经理，金融产品一部总经理，房地产信托业务部总经理，中国对外经济贸易信托有限公司副总经理。现任紫金信托有限责任公司董事、总经理。
高晓俊	男，1971年12月出生，硕士，经济师。历任广发证券南京洪武路营业部办公室主任、交易部经理，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司人力资源部高级业务主管、办公室副主任，南京紫金投资控股有限责任公司综合部经理、董事会秘书、总经理助理，紫金信托有限责任公司总裁助理、董事会秘书。现任紫金信托有限责任公司副总裁、董事会秘书。

姓名	简要履历
顾怀宇	男，1973年4月出生，硕士，经济师。历任中信实业银行南京分行瑞金路分理处职员，招商银行南京分行城南支行公司银行部职员，招商银行南京分行城东支行公司银行部副经理、零售银行部负责人、公司银行部经理、行长助理，招商银行无锡分行副行长，招商银行南京分行私人银行中心总经理。现任紫金信托有限责任公司副总裁。
长谷川宽树	男，1970年3月出生，学士。历任住友信托银行上海代表处代表，住友信托银行北京代表处首席代表，三井住友信托（香港）有限公司主任调查役，三井住友信托银行香港分行营业组长，三井住友信托银行总行营业第六部次长，三井住友信托银行总行审查第一部审议役。现任紫金信托有限责任公司副总裁。
伍兵	男，1966年10月出生，博士，高级经济师。历任中国建设银行江苏省分行直属扬子乙烯支行储蓄科科员、人教科科员，华泰证券股份有限公司国际业务部副总经理、投行一部总经理、南京解放路营业部总经理、南京大桥南路营业部总经理，紫金信托有限责任公司投资总监。现任紫金信托有限责任公司总裁助理。
李薇	女，1979年2月出生，硕士，经济师。历任南京证券投资银行一部职员，南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司金融资产部高级项目经理、总经理助理，南京紫金投资控股有限责任公司投资运营部总经理，紫金信托有限责任公司法律合规部总经理、合规总监，现任紫金信托有限责任公司总裁助理、金融市场总部总经理（兼）。

### 3.1.5 公司员工

表 3.1.5

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. 53%	-	-
	25-29	26	13. 68%	34	17. 80%
	30-39	113	59. 47%	113	59. 16%
	40 以上	50	26. 32%	44	23. 04%
学历分布	博士	3	1. 58%	3	1. 57%
	硕士	96	50. 53%	91	47. 64%
	本科	88	46. 31%	94	49. 21%
	专科	2	1. 05%	2	1. 05%
	其他	1	0. 53%	1	0. 53%
岗位分布	董事、监事及高管	8	4. 21%	8	4. 19%
	自营业务人员	5	2. 63%	4	2. 09%
	信托业务人员	106	55. 79%	112	58. 64%
	其他人员	71	37. 37%	67	35. 08%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 股东会情况

2021 年召开了二〇二〇年度股东会、二〇二〇年度股东会第一次临时会议、二〇二〇年股东会第二次临时会议。

3.2.1.1 二〇一九年度股东会于 2020 年 4 月 20 日召开，全体股东代表到会。

- ①审议批准《紫金信托有限责任公司 2019 年度董事会工作报告》。
  - ②审议批准《紫金信托有限责任公司 2019 年度监事会工作报告》。
  - ③审议批准《紫金信托有限责任公司 2019 年度独立董事工作报告》。
  - ④审议批准《紫金信托有限责任公司 2019 年度财务决算报告》。
  - ⑤审议批准《紫金信托有限责任公司 2019 年度利润分配预案》。
  - ⑥审议批准《紫金信托有限责任公司 2020 年度财务预算安排(草案)》。
  - ⑦审议批准《关于续聘立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)的议案》。
  - ⑧审议批准《关于<紫金信托有限责任公司 2019 年度报告及摘要>的议案》。
  - ⑨审议批准《关于渠泉先生辞职的议案》。
  - ⑩审议批准《关于选举公司第三届监事会监事的议案》。
- 3.2.1.2 二〇二〇年度股东会第一次临时会议于 2020 年 8 月 4 日召开，全体股东代表到会。
- ①审议批准《关于修订<紫金信托有限责任公司章程>的议案》。
  - ②审议批准《关于<紫金信托有限责任公司股权管理办法(草案)>的议案》。

3.2.1.3 二〇二〇年股东会第二次临时会议于 2020 年 9 月 30 日召开，全体股东代表到会。

①审议批准《关于紫金信托有限责任公司增资扩股的议案》。

②审议批准《关于修订<紫金信托有限责任公司关联交易管理规定>的议案》。

③审议批准《关于监事辞职及选举监事的议案》。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

2020 年，董事会及其下设委员会严格依照有关议事规则履职，严格执行股东会的决议，切实发挥了决策作用，并完整保留相关会议纪要等资料。董事会对高级管理层的监督考核机制严格规范，督促公司高级管理层有效落实监管部门的监管意见，合法、合规经营。

公司独立董事长期从事经济工作，熟悉金融行业，有丰富的经济、金融工作经验，对经济形势和金融市场具有敏锐观察力，按时参加公司董事会，认真履行职责，对公司发展形势分析、战略定位、工作目标制定、重大项目投资决策、风险控制、内部体制改革等积极发表独立意见，指导公司防范信托行业中存在的风险，把握业务发展的方向。

2020 年董事会召开了三届第十三次、第十四次、第十五次、第十六次、第十七次、第十八次会议。

#### 3.2.2.1 董事会履行职责情况

3.2.2.1.1 三届董事会第十三次会议于 2020 年 1 月 27 日以通讯方式召开。

①审议通过《关于参与设立“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”的议案》

3.2.2.1.2 三届董事会第十四次会议于 2020 年 4 月 3 日以通讯方式召开。

①审议通过《关于“南京通汇融资租赁股份有限公司 2020 年度第一期定向资产支持票据信托”涉及关联交易的议案》。

3.2.2.1.3 三届董事会第十五次会议于 2020 年 4 月 20 日召开，应到董事 7 人，实到 7 人。

①审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度董事会工作报告》。

②审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度经营班子工作报告》。

③审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度风险管理报告》。

④审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度合规工作报告》。

⑤审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度财务决算报告》。

⑥审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度利润分配预案》。

⑦审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度消费者权益保护工作报告》。

⑧审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度经营计划》。

⑨审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度财务预算安排(草案)》。

⑩审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度风险管理政策》。

⑪审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度消费者权益保护工作计划》。

⑫审议通过《关于续聘立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)的议案》。

⑬审议通过《关于选举第三届董事会信托委员会委员的议案》。

⑭审议通过《关于紫金信托有限责任公司 2019 年度高管绩效奖金包提取及分配方式的议案》。

- ⑯审议通过《关于以自有资金开展公益捐赠的议案》。
- ⑰审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度股东评估报告》。
- ⑱审议通过《关于<紫金信托有限责任公司 2019 年度报告及摘要>的议案》。

3.2.2.1.4 三届董事会第十六次会议于 2020 年 6 月 29 日召开，应到董事 7 人，实到 6 人。

①审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司薪酬管理制度>的议案》。

3.2.2.1.5 三届董事会第十七次会议于 2020 年 8 月 4 日召开，应到董事 7 人，实到 7 人。

①审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司章程>的议案》。

②审议通过《关于<紫金信托有限责任公司股权管理办法（草案）>的议案》。

③审议通过《关于调整董事会各专门委员会设置的议案》。

④审议通过《关于<紫金信托有限责任公司董事会战略规划委员会议事规则（草案）>的议案》。

⑤审议通过《关于<紫金信托有限责任公司董事会审计委员会议事规则（草案）>的议案》。

⑥审议通过《关于<紫金信托有限责任公司董事会风险控制与关联交易委员会议事规则（草案）>的议案》。

⑦审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司董事会信托与消费者权益保护委员会议事规则>的议案》。

⑧审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司董事会薪酬与提名委员会议事规则>的议案》。

⑨审议通过《关于选举董事会专门委员会委员的议案》。

⑩审议通过《关于申请与中国信托业保障基金有限责任公司开展业务合作的议案》。

3.2.2.1.6 三届董事会第十八次会议于 2020 年 9 月 30 日召开，应到董事 7 人，实到 7 人。

①审议通过《关于紫金信托有限责任公司增资扩股的议案》。

②审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年上半年消费者权益保护工作报告》。

③审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司关联交易管理规定>的议案》。

④审议通过《关于“南京紫金融资租赁有限责任公司 2020 年度第一期资产支持票据信托”涉及关联交易的议案》。

### 3.2.2.2 审计与风险控制委员会履行职责情况

2020 年公司审计与风险控制委员会召开了三届第九次、第十次会议。2020 年 8 月 4 日，经公司三届董事会第十八次会议审议通过，审计与风险控制委员会调整为审计委员会、风险控制与关联交易委员会。

3.2.2.2.1 三届审计与风险控制委员会第九次会议于 2020 年 3 月 30 日召开。

①审议通过《关于“南京通汇融资租赁股份有限公司 2020 年度第一期定向资产支持票据信托”涉及关联交易的议案》。

3.2.2.2.2 三届审计与风险控制委员会第十次会议于 2020 年 4 月 16 日召开。

①审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度风险管理报告》。

②审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度合规工作报告》。

③审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度财务决算报告》。

④审议通过《关于续聘立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》。

⑤审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度关联交易专项审计报告》。

⑥审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度内部审计报告》。

⑦审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度内部审计计划》。

⑧审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度风险管理政策》。

### **3.2.2.3 审计委员会履行职责情况**

2020 年公司审计委员会召开了三届第一次会议。

3.2.2.3.1 三届审计委员会第一次会议于 2020 年 9 月 25 日召开。

①审议通过《关于选举第三届董事会审计委员会主任委员的议案》。

②审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年上半年内部审计报告》。

### **3.2.2.4 风险控制与关联交易委员会履行职责情况**

2020 年公司风险控制与关联交易委员会召开了三届第一次会议。

3.2.2.4.1 三届风险控制与关联交易委员会第一次会议于 2020 年 9 月 25 日召开。

①审议通过《关于选举第三届董事会风险控制与关联交易委员会主任委员的议案》。

②审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司关联交易管理规定>的议案》。

③审议通过《关于“南京紫金融资租赁有限责任公司 2020 年度第一期资产支持票据信托”涉及关联交易的议案》。

### **3.2.2.5 薪酬与提名委员会履行职责情况**

2020 年公司薪酬与提名委员会召开了三届第九次、第十次、第十一次、第十二次会议。

3.2.2.5.1 三届薪酬与提名委员会第九次会议于 2020 年 4 月 20 日召开。

①审议通过《2019 年度高管绩效奖金包提取及分配方式》。

3.2.2.5.2 三届薪酬与提名委员会第十次会议于 2020 年 6 月 29 日召开。

①审议通过《关于修订<紫金信托有限责任公司薪酬管理制度>的议案》。

3.2.2.5.3 三届薪酬与提名委员会第十一次会议于 2020 年 9 月 25 日召开。

①审议通过《关于选举第三届董事会薪酬与提名委员会主任委员的议案》。

3.2.2.5.4 三届薪酬与提名委员会第十二次会议于 2020 年 12 月 31 日召开。

①审议通过《2020 年度高管考核、奖金包提取及分配方式》。

### 3.2.2.6 战略规划委员会履行职责情况

2020 年公司召开了战略规划委员会三届第一次会议。

3.2.2.6.1 三届战略规划委员会第一次会议于 2020 年 9 月 25 日召开。

①审议通过《关于选举第三届董事会战略规划委员会主任委员的议案》。

### 3.2.2.7 信托与消费者权益保护委员会履行职责情况

公司信托与消费者权益保护委员会召开了三届第六次、第七次会议。

2020 年 8 月 4 日，经公司三届董事会第十八次会议审议通过，公司信托委员会更名为信托与消费者权益保护委员会。

3.2.2.7.1 三届信托委员会第六次会议于 2020 年 4 月 16 日召开。

①审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度消费者权益保护工作报告》。

②审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年度消费者权益保护工作计划》。

3.2.2.7.2 三届信托与消费者权益保护委员会第七次会议于 2020 年 9 月 25 日召开。

①审议通过《关于选举第三届董事会信托与消费者权益保护委员会主任委员的议案》。

②审议通过《紫金信托有限责任公司 2020 年上半年消费者权益保护工作报告》。

### 3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

公司监事会认真履行职责，监事会成员列席了股东会、董事会历次会议，对董事会决议过程进行了监督，对董事、高级管理人员履职进行监督，督促公司合法合规经营和加强风险防范，为公司稳健发展发挥了重要作用。监事会无下设委员会。

2020 年公司监事会召开了三届第九次、第十次、第十一次、第十二次会议。

3.2.3.1 三届第九次监事会于 2020 年 4 月 20 日召开，应到监事 3 人，实到 3 人。

①审议通过《紫金信托有限责任公司 2019 年度监事会工作报告》。

②审议通过《关于<紫金信托有限责任公司 2019 年度董事履职情况报告>的议案》。

③审议通过《关于<紫金信托有限责任公司 2019 年度监事履职情况报告>的议案》。

④审议通过《关于渠泉先生辞职的议案》。

⑤审议通过《关于提名公司监事候选人的议案》。

3.2.3.2 三届第十次监事会于 2020 年 6 月 29 日召开,应到监事 3 人,实到 3 人。

无表决事项。

3.2.3.3 三届第十一次监事会于 2020 年 9 月 28 日以通讯方式召开。

①审议通过《关于监事辞职及提名监事候选人的议案》。

3.2.3.4 三届第十一次监事会于 2020 年 10 月以通讯方式召开。

①审议通过《关于选举第三届监事会主席的议案》。

3.2.3.5 公司监事会意见

①公司股东会、董事会、监事会、经营管理层职责明确,有效行使了公司权力机构、决策机构、监督机构和执行机构的职能。

②2020 年公司董事会发挥科学决策职能,严格遵守《公司法》、《公司章程》和相关法规开展工作。公司能够严格按照《信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和中国银保监会有关规定,规范运作,依法决策,依法管理。本报告期内董事会认真执行了股东会的决议,忠实履行了诚信义务,未发现董事及高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪和有损公司及股东利益的行为。

③公司 2020 年度财务报告客观真实地反映了公司的实际财务状况和经营成果。

#### 3.2.4 高级管理人员履职情况

公司高级管理人员的综合素质高,工作能力强,均具有大学本科以上文化水平和多年从事金融行业的工作经验,熟悉信托业务,具有较好的管理协调能力、市场应变能力和创新能力,职责分工合理适当;公司高级管

理人员能够认真贯彻股东会、董事会精神，诚信专业，勤勉尽职，坚定执行公司发展战略，在董事会授权范围内审慎稳健经营，能够及时识别和管理风险，建立全员风控意识和合规文化，以客户利益为工作的根本出发点。

报告期内，公司高级管理人员能够严格按照《公司法》、《信托法》、《公司章程》及公司各项规章制度的规定，廉洁自律，自觉遵守银保监会及其派出机构的各项监管要求，落实监管意见，努力做好公司业务发展和内部管理工作，为实现公司可持续发展做出了重要贡献。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

2020 年度经营目标：抓好“三个维度”，防风险、稳增长，向“成为一家特征鲜明的细分市场领军公司”的中长期发展目标不断迈进。

经营方针：提倡实干，向市场要厚度，利用优势禀赋，聚焦成熟业务模式，苦干实干，做厚公司可持续经营的安全垫。提升能力，向市场要深度，找到能力提升点，切实加强细分领域专业能力，做深做透，形成公司长期发展的比较优势。提高协同，向市场要宽度，打破部门界限，形成公司统一合力，协作互补，构建公司新一轮发展的增长极。

战略规划：坚持“为客户提供定制式服务的财富管理人”的发展愿景，致力于成为中产家庭美好生活的坚定守护者、实体经济高质量发展的有力推动者。

### 4.2 经营业务的主要内容

#### 4.2.1 公司经营业务和品种

经中国银行保险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保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

### 4.2.2.1 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	8,613.88	1.65	基础产业	0	0
贷款及应收款	911.88	0.17	房地产业	0	0
交易性金融资产	144,928.93	27.75	证券市场	94,962.72	18.19
可供出售金融资产	254,579.00	48.75	实业	0	0
持有至到期投资	51,333.22	9.83	金融机构	420,766.54	80.57
长期股权投资	52,404.43	10.04	其他	6,495.80	1.24
其他	9,453.72	1.81	-	-	-
资产总计	522,225.06	100.00	资产总计	522,225.06	100.00

### 4.2.2.2 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	98,082.24	0.78	基础产业	2,508,195.67	19.89
贷款	5,447,786.22	43.21	工商业	4,687,142.56	37.18
交易性金融资产	0	0	房地产业	866,914.00	6.88
买入返售金融资产	30,990.01	0.25	证券业	1,126,377.59	8.93
可供出售金融资产	6,123,771.28	48.57	金融机构	3,292,661.10	26.12
持有至到期投资	0	0	其他	126,152.67	1.00
长期投资	884,265.33	7.01	-	-	-
其他	22,548.51	0.18	-	-	-
信托资产总计	12,607,443.59	100.00	信托资产总计	12,607,443.59	100.00

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 影响公司发展的有利因素

(1) 国家提出的构建以国内循环为主、国内国际双循环相互促进的“双循环”新发展格局为信托业发展提供有利条件。加强要素的市场化配置是经济“双循环”中的一个关键环节。信托具有贯通货币市场、资本市场与产业市场的全市场配置功能，依托独特的制度优势，在“双循环”格局下具有较大发挥空间。

(2) 信托文化建设助推行业高质量发展。2020年是信托文化建设五年行动计划的首年。按照“信托文化教育年”要求，全行业牢固树立受托人意识，建设以守正、忠实、专业为特征的受托人文化，以文化的力量推动信托行业提升发展质量。

(3) 配套机制建设推动信托转型提速。2020年5月，银保监会发布《信托公司资金信托管理暂行办法(征求意见稿)》，为信托业转型发展提供了明确的政策导向。信托公司积极提升主动管理能力，通过多种方式拓展证券投资信托业务，服务实体经济发展与居民财富管理需求的能力持续增强。

(4) 金融科技对财富管理服务的赋能作用提升。受疫情影响，投资者对于远程服务需求呈上升态势。这为信托公司利用金融科技开展数字化财富管理服务提供了有利条件。通过持续推进科技建设，金融科技对信托公司财富管理服务的赋能作用显著提升。

### 4.3.2 影响公司发展的不利因素

(1) 新冠疫情爆发对行业发展形成制约。2020年，新冠疫情对中国和世界经济、金融市场造成了重大冲击。随着疫情在全球蔓延扩散，国内经济恢复也面临较多不确定因素，对信托行业的业务拓展造成明显制约。

(2) 行业风险管理难度进一步加大。2020 年受到新冠疫情影响, 信托行业面临错综复杂、充满挑战的发展环境。在行业信用风险暴露持续增加的背景下, 既要化解存量风险, 又要防范新增风险, 这对信托公司的风险管理能力提出了更高的要求。

#### 4.4 内部控制

##### 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, 明确股东会、董事会和监事会的权责和制约关系, 董事会、监事会、经营班子的权责和授权制约关系。公司高级管理层与下属部门形成了有效的授权分责关系。

公司坚持“风险管理创造价值”的风险文化理念, 建立“平衡、奇正、预防、权变”的全面风险管理体系, 坚守风险底线, 顺应业务发展需要和市场变化, 将防范风险作为风险管理的核心, 实现风险管理与业务发展的平衡。面对各类风险高发的外部环境, 始终秉承“风控至上、合规于心”的内控文化底色, 不断提升风险防控能力。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, 营造良好的合规经营环境。

##### 4.4.2 内部控制措施

公司董事会下设风险控制与关联交易委员会负责内部控制体系的建设、完善、有效实施。公司的内部控制职能部门为风险管理部和法律合规部。

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, 不断完善有关基础管理和业务管理制度, 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：即信托业务与固有业务相分离；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显著提高。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。

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。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。

#### **4.4.3 信息交流与反馈**

公司建立了良好的信息共享、传递、披露和反馈的制度体系。

(1) 公司内部建立了清晰完整的报告线，明确公司股东会、董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、职能部门和员工的职责范围和报告路径。

(2) 对客户和社会公众，公司通过公司网站、公众号、经营场所等多种方式，从公司和业务两个层面依法进行信息披露，与委托人和社会公众实现信息共享。

(3) 对监管部门，通过非现场监管报告、信托业务事前报告、关联交易报告、临时事项报告等方式报告有关信息。

#### **4.4.4 监督评价与纠正**

公司建立了多层次的内控监督体系：监事会依法履行监督职能，对公司董事、高级管理层履职情况进行监督；稽核审计部独立行使内部审计监督权，直接向董事会审计委员会进行报告；公司建立了规范的审计检查及后续整改跟踪机制，管理层高度重视审计发现问题及其整改落实情况，通过定期的审计交流，确保对审计过程中发现的内部控制缺陷及时予以整改完善，持续提升公司的内控水平。

2020年，面对新冠疫情的影响，公司灵活调整审计作业方案及监督形式，积极借助远程办公、在线交流、非现场审计等方式，实现了内部控制监督不脱节。内部审计紧贴重点业务、重大潜在风险、重要职能查错纠弊，从问题出发，以风险为导向，持续加固管理闭环的质量，使公司的内部控制更加有效、趋于完善。

## 4.5 风险管理

### 4.5.1 风险管理概况

报告期内，公司紧跟国家经济、金融政策方向，按照监管部门全面风险管理指引的要求，密切围绕年初董事会制定的风险管理目标，统一部署，审慎经营管理。公司固有和受托资产总体风险可控，圆满完成了风险管理目标任务。

公司严格管理信托规模，控制融资类业务规模，进一步压降事务管理类规模，提升全面风险防控能力。整体业务运行保持平稳，各项管控业务均在限额指标以内，总体风险可控。公司形成“全面、全员、全覆盖、全流程、全市场”的风险管控体系，对风险的管控包含在项目投前、投中、投后全流程，覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等。

### 4.5.2 风险状况分析

#### 4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是由于交易对手不履行义务而给公司带来潜在损失的风险。主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。

公司按照《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》确定的资产风险分类标准，将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。风险资产的减值准备计提比例以五级分类结果为基础，形成计提基准比例。

报告期内，公司严格履行受托人尽职管理职责，全年信托产品均如期兑付，未发生兑付风险，全部现有存量固有、信托资产安全受控，未发现重大风险隐患。

#### 4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要指市场利率、汇率或金融产品等价格变动给公司造成损失的风险。主要表现为：股票、债券、票据、外汇等资产因价格变动而带来损失的风险。

报告期内，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，确保市场风险可控。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，公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：报告期内，公司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：报告期内，公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：信托资金运用涉及公共设施管理业、城市公共交通业、商务服务业、环境管理业、水利管理业、批发业、零售业、银行业、房地产业、其他金融活动等行业，资金运用投向较为丰富，集中度风险较低。

### 4.5.3 风险管理举措

#### 4.5.3.1 信用风险管理

(1) 完善信用风险管理制度体系。公司执行标准化的管理流程，覆盖从客户尽职调查、信用评估、风险资本测算、风险审查审批、资金划拨至融

资后监控的全部环节，业务种类覆盖产业金融、不动产、普惠金融、资本市场、投资银行、金融同业等不同业务品种。

(2) 完善信用风险限额管理。为减少单一主体信用恶化对公司的财务影响，降低集中度风险，公司在融资业务领域中的基础产业板块设置了严格的区域限额管控，在不动产业务板块推行单一主体风险限额管理。根据交易对手信用状况，严格控制抵质押率，保证足够的安全边际，确保抵质押品安全可控。

(3) 严格按照国家宏观调控政策和产业政策导向，研究行业发展趋势、市场机会及风险特征，制定内部行业投融资政策，充分利用客户分类、名单制管理和行业限额等多种手段，严格审查行业和客户的准入资质，防范行业风险。

(4) 加大存续项目信用风险的监控力度。设置科学合理的监控指标，提高监控频度，通过多方面信息的监控和整合，及时掌握交易对手信用状况的变化，并根据监控信息采取不同的应对措施，有效防范和化解风险。

(5) 多方位引入新型风险管理工具。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

(1) 关注宏观经济及金融市场对业务的影响，遵循组合投资、分散风险的投资原则，注意防范系统性风险。

(2) 审慎推进有市场风险敞口的投资业务，对投资类业务设置准入门槛及禁入领域，并由评审会授权证券投资决策小组对证券投资业务进行专家把关。

(3) 在资本市场中，对股票质押类、证券投资类等业务进行了专项风险排查，从风控阀值安全边际、价格波动性、质押率、风险影响等多个角度进行风险评估。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

(1) 完善各项制度规定并持续完善操作风险管理机制，针对关键操作环节和跨部门协同环节，重点强化操作风险防控。

(2) 在操作风险首问负责制基础上，法律合规部对操作风险管理内容、操作风险报告进行扎口管理，及时报告操作风险事件。

(3) 通过建设计算机系统及管理机制，不断完善核心业务系统、CRM系统和财务系统的功能性建设和优化，加强网络安全管理。

(4) 从内部举报、案件防控、合规问责等各个层面，加强案件防控及员工行为的管理和监督，切实防范和降低操作风险。

(5) 加强检查监督工作，通过法律合规部的扎口管理、稽核审计部的定期检查，做到操作风险早发现、早处理。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

其他风险管理举措包括流动性风险管理、声誉风险管理、集中度风险管理等，其中重点为管理流动性风险，具体举措包括：

(1) 坚持审慎性原则，充分识别、有效计量、持续监测和主动控制公司整体及相关产品的流动性风险。风险管理部牵头，充分研究、实证求验、利用多种流动性管理工具基础上，形成多部门统一协作的公司流动性管理的整体框架，多管理阀值、多层次的流动性管理的处理机制。

(2) 定期对存续项目的偿付风险进行排查，对交易对手的资金安排情况进行调查评估，以做到流动性风险的尽早掌握和及时预防。关注资金市场变化，及时根据资金面的变化调整业务期限策略，控制长期限产品的投放。

(3) 针对现金管理类产品, 进行重点流动性监控, 实时测算现金缺口, 审慎评估每笔投资实施后的流动性风险变化情况, 加强对资金和资产的期限匹配管理, 从公司整体层面考量, 从严管控现金缺口, 防范流动性风险。

(4) 按照审慎原则定期开展流动性压力测试, 评估流动性储备的充足性, 确定其应当采取的风险缓释策略和流动性应急措施。

#### 4.6 净资本管理情况

截至 2020 年 12 月末, 公司净资本 368,580.75 万元, 符合该项指标需大于等于 2 亿元的监管要求。固有业务风险资本 66,087.70 万元, 信托业务风险资本 113,236.98 万元, 各项业务风险资本之和 179,324.67 万元。净资本/各项业务风险资本之和为 205.54%, 符合该项指标需大于等于 100% 的监管要求, 净资本/净资产为 81.72%, 符合该项指标需大于等于 40% 的监管要求。

公司净资本和风险资本满足所有监管指标要求, 抵御风险能力良好。基于业务发展的前瞻性考虑, 加强了各项业务以及未来业务发展耗用净资本的管理, 安排了专人进行净资本的测算及复核, 根据净资本承载能力制定相应业务策略, 审慎进行净资本耗用的预测, 为业务发展提供前置引导。

## 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 会计师事务所审计意见全文

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）  
LixinZhonglian CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

### 审 计 报 告

立信中联审字[2021]D-0005 号



紫金信托有限责任公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了紫金信托有限责任公司（以下简称紫金信托）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了紫金信托 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的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，我们独立于紫金信托，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、管理层和治理层对财务报表的责任

紫金信托管理层（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，管理层负责评估紫金信托的持续经营能力，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紫金信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督紫金信托的财务报告过程。

#### 四、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,就可能导致对紫金信托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紫金信托不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。



中国天津市

2021年1月28日

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

2020 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

资产	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	0.50	0.20
存放同业款项	8,613.38	12,596.94
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	144,928.93	80,890.37
衍生金融资产		
买入返售金融资产	3,869.80	5,229.90
应收利息		
发放贷款和垫款		
可供出售金融资产	254,579.00	292,199.96
持有至到期投资	51,333.22	65,735.61
应收款项类投资		
持有待售资产		
长期股权投资	52,404.43	1,470.63
投资性房地产		
固定资产	5,117.32	5,357.09
无形资产	205.60	14.12
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	1,172.88	1,664.12
资产总计	522,225.06	465,158.94

法定代表人：陈峰

主管会计工作负责人：高晓俊

会计机构负责人：杨黎文

## 资产负债表 (续)

负债和所有者权益	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负债		
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	35,434.05	30,474.04
应交税费	26,093.77	17,794.97
应付股利	2,179.98	1,495.90
应付利息		
持有待售负债		
应付债券		
预计负债		
递延所得税负债		
其他负债	7,483.78	8,983.71
<b>负债合计</b>	<b>71,191.58</b>	<b>58,748.62</b>
所有者权益:		
实收资本	245,300.00	245,300.00
资本公积		
减: 库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	33,327.83	27,526.81
一般风险准备	7,749.61	6,892.63
信托赔偿准备	16,663.92	13,763.41
未分配利润	147,992.12	112,927.47
<b>所有者权益合计</b>	<b>451,033.48</b>	<b>406,410.32</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>522,225.06</b>	<b>465,158.94</b>

法定代表人: 陈峰      主管会计工作负责人: 高晓俊      会计机构负责人: 杨黎文

### 5.1.3 利润表

利润表

2020 年度

单位：人民币万元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	116,517.30	110,324.71
利息净收入	193.96	74.34
利息收入	193.96	109.34
利息支出		35.00
手续费及佣金净收入	85,573.24	76,852.01
手续费及佣金收入	85,573.24	76,852.01
手续费及佣金支出		
投资收益	36,852.33	22,184.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益	-6,102.10	11,213.92
汇兑收益	-0.13	0.03
其他收益		
其他业务收入		
二、营业支出	41,325.95	41,825.75
税金及附加	1,002.19	1,021.68
业务及管理费	27,544.03	26,089.47
资产减值损失	12,779.73	14,714.60
其他业务成本		
三、营业利润	75,191.35	68,498.96
加：营业外收入	5,077.20	2,989.40
减：营业外支出	150.03	100.00
四、利润总额	80,118.52	71,388.36
减：所得税费用	22,108.36	18,173.53
五、净利润	58,010.16	53,214.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	58,010.16	53,214.83
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	58,010.16	53,214.83

法定代表人：陈峰

主管会计工作负责人：高晓俊

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

2020 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额							
	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	245,300.00			27,526.81	6,892.63	13,763.41	112,927.47	406,410.32
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本期年初余额	245,300.00			27,526.81	6,892.63	13,763.41	112,927.47	406,410.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				5,801.02	856.98	2,900.51	35,064.65	44,623.16
（一）净利润							58,010.16	58,010.16
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							58,010.16	58,010.16
（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				5,801.02	856.98	2,900.51	-22,945.51	-13,387.00
1、提取盈余公积				5,801.02			-5,801.02	
2、提取一般风险准备					856.98		-856.98	
3、提取信托赔偿准备						2,900.51	-2,900.51	
4、对所有者（或股东）的分配							-13,387.00	-13,387.00
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								
（六）专项储备								
1、本期提取								
2、本期使用								
（七）其他								
四、本期期末余额	245,300.00			33,327.83	7,749.61	16,663.92	147,992.12	451,033.48

法定代表人：陈峥

主管会计工作负责人：高晓俊

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

2020年12月31日

单位：人民币万元

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	98,082.24	171,971.56	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	11,832.03	0.00
交易性金融资产	0.00	0.00	应付托管费	40.67	4.74
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	0.00	42.17
买入返售金融资产	30,990.01	30,815.00	应交税费	0.00	0.00
应收款项	22,518.21	13,971.67	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	5,447,786.22	6,180,006.54	应付手续费及佣金	0.00	0.00
可供出售金融资产	6,123,771.28	6,895,206.46	其他应付款项	4,468.90	2,598.62
持有至到期投资	0.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	16,341.60	2,645.53
长期股权投资	884,265.33	1,014,481.00			
投资性房地产	0.00	0.00	信托权益		
固定资产	0.00	0.00	实收信托	12,348,369.04	14,144,300.48
无形资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
其他资产	30.30	30.30	未分配利润	242,732.95	159,536.52
减：各项资产减值准备	0.00	0.00	信托权益合计	12,591,101.99	14,303,837.00
信托资产总计	12,607,443.59	14,306,482.53	信托负债和信托权益总计	12,607,443.59	14,306,482.53

法定代表人：陈峰

主管会计工作负责人：高晓俊

会计机构负责人：沈心怡

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

2020 年度

单位: 人民币万元

项目	本期发生额	上期发生额
一、 营业收入	994,852.21	1,040,047.44
1.1 利息收入	437,924.24	382,710.27
1.2 投资收益	556,927.97	657,337.17
1.2.1 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
1.3 公允价值变动收益	0.00	0.00
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益 (损失以“-”号填列)	0.00	0.00
1.6 其他收入	0.00	0.00
二、 支出	132,879.85	120,754.30
2.1 营业税金及附加	3,186.89	3,259.05
2.2 受托人报酬	97,721.32	89,282.63
2.3 托管费	4,393.26	3,495.29
2.4 手续费及佣金	0.00	0.67
2.5 销售服务费	0.00	0.00
2.6 交易费用	64.92	130.26
2.7 资产减值损失	0.00	0.00
2.8 其他费用	27,513.46	24,586.40
三、 信托净利润 (净亏损以“-”号填列)	861,972.36	919,293.14
四、 其他综合收益	0.00	0.00
五、 综合收益	861,972.36	919,293.14
六、 加: 期初未分配信托利润	159,536.52	134,601.04
七、 可供分配的信托利润	1,021,508.88	1,053,894.18
八、 减: 本期已分配信托利润	778,775.93	894,357.66
九、 期末未分配信托利润	242,732.95	159,536.52

法定代表人: 陈峰

主管会计工作负责人: 高晓俊

会计机构负责人: 沈心怡

## 6.会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

- (1) 公司会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的情况。
- (2) 本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则-基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

##### 6.2.1.1 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

(1) 可供出售金融资产的减值准备：期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(2) 持有至到期投资的减值准备：持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

### 6.2.1.2 非金融资产减值

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，并对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。在预计资产未来现金流量的现值时，本公司综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。资产预计未来现金流量指在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量。

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

### 6.2.1.3 计提一般准备的情况

根据《金融企业准备金计提管理办法》的相关规定，公司对承担风险和损失的资产计提一般准备金，计提比例为 1.5%。承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售金融类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款等。

## 6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

本公司将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初始确认时对金融资产进行分类。

### 6.2.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括：以交易为目的持有的金融资产，以及购入时即指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产。如果金融资产的取得主要是为了在短期内出售，则将其归入此类别；另外，本公司在取得金融资产时也可将其指定划分至此金融资产分类。除非划分为套期保值产品，衍生金融产品也被分类为以交易为目的持有的金融资产。交易费用在交易日计入当期损益。

### 6.2.2.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，本公司有明确意图和能力将其持有至到期的非衍生金融资产。如果本公司于到期日前出售持有至到期投资金额重大，则将该类资产重分类至可供出售金融资产。并在该会计年度及随后两个完整的会计年度内不再将其划分为持有至到期投资。

### 6.2.2.3 贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、证券投资-贷款及应收款项。

以摊余成本计量的贷款，公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本公司承担风险和损失的全部贷款。

资产负债表日，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确定减值损失，计提贷款损失准备；对单项测试未减值的贷款和对单项金额非重大的贷款按五级分类（根据《金融企业准备金计提管理办法》）结果作为风险特征划分资产组合，正常类贷款按期末余额的 1.5%计提；关注类贷款按期末余额的 3%计提；次级类贷款按期末余额的 30%计提；可疑类贷款按期末余额的 60%计提；损失类贷款按期末余额的 100%计提。

#### **6.2.2.4 可供出售金融资产**

可供出售金融资产是指初始确认即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除贷款及应收款项、持有至到期投资和交易性金融资产之外的非衍生金融资产。

#### **6.2.3 交易性金融资产核算方法**

交易性金融资产按取得时的公允价值入账，交易费用计入当期损益。支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息，确认为应收项目，持有期间取得的利息或红利，确认为投资收益。期末按公允价值与原账面价值的差额确认公允价值变动损益，计入当期损益。售出时，确认投资收益。公司售出的交易性金融资产，以加权平均法结转成本。

#### **6.2.4 可供出售金融资产核算方法**

可供出售金融资产按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，后续计量以公允价值计量，没有公允价值的按成本计量。处置

可供出售金融资产时，按取得的价款与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额，与该金融资产账面价值之间的差额，确认为投资收益。成本的结转采用加权平均法。

#### **6.2.5 持有至到期投资核算方法**

持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。后续计量采用合同利率或票面利率，按摊余成本计量。

#### **6.2.6 长期股权投资核算方法**

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本，被投资单位宣告分派现金股利或利润时，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。取得投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

## 6.2.7 投资性房地产核算方法

(1) 投资性房地产分为已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量。

(3) 本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

①对于建筑物，参照固定资产的后续计量政策进行折旧。

②对于土地使用权，参照无形资产的后续计量政策进行摊销。

(4) 投资性房地产的减值准备

期末，如果投资性房地产存在减值迹象，则估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的差额确认为减值损失，计入当期损益。

上述投资性房地产减值准备不得转回。

## 6.2.8 固定资产计价和折旧方法

### 6.2.8.1 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 6.2.8.2 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不

同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	30	3	3.23
电子设备	直线法	3	3	32.33
运输设备	直线法	4	3	24.25
办公设备	直线法	5	3	19.40

### 6.2.9 无形资产计价及摊销政策

#### (1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

#### (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### **6.2.10 长期待摊费用的摊销政策**

长期待摊费用按其受益期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### **6.2.11 收入确认原则和方法**

#### **(1) 利息收入**

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期 损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

在计算实际利率时，本公司在估计未来现金流时，考虑金融工具的所有合同条款（如预付期权），但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

#### **(2) 手续费及佣金收入**

手续费和佣金收入主要为信托报酬。

公司按照受理信托业务时的信托财产的价值的一定比例收取，具体比例和支付方式由信托合同约定，在合理期限内确认报酬。

### **6.2.12 所得税的会计处理方法**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与权益项目有关的所得税直接计入所有者权益外，所得税计入当期损益。

当期所得税根据应纳税所得额，按资产负债表日实行的税率计算的应交税金，并包括 对以前年度应交税金的调整。

### **6.2.13 信托报酬确认原则和方法**

手续费和佣金收入主要为信托报酬。

公司按照受理信托业务时的信托财产的价值的一定比例收取，具体比例和支付方式由信托合同约定，在合理期限内确认报酬。

### **6.2.14 会计政策和会计估计的变更**

本期无需要披露的变更。

### **6.3 或有事项说明**

本公司无需要披露的或有事项。

### **6.4 重要资产转让及出售的说明**

报告期内，公司未发生重要资产转让及出售行为。

## 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

### 6.5.1 自营资产经营情况

#### 6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表 6.5.1.1

信用风险资产五级分类	正常类(万元)	关注类(万元)	次级类(万元)	可疑类(万元)	损失类(万元)	信用风险资产合计(万元)	不良合计(万元)	不良率(%)
期初数	474,223.13	-	-	-	-	474,223.13	-	-
期末数	537,303.97	6,831.00	-	-	-	544,134.97	-	-

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

#### 6.5.1.2 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

表 6.5.1.2

	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	-	-	-	-	-
一般准备	-	-	-	-	-
专项准备	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	14,714.60	12,779.73	-	-	27,494.33
可供出售金融资产减值准备	14,714.60	12,779.73	-	-	27,494.33
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-
坏账准备	-	-	-	-	-
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

6.5.1.3 固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资的期初数、期末数

表 6.5.1.3

	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	33,438.43	8,454.92	5,229.99	1,470.63	396,932.50	445,526.47
期末数	36,438.01	7,590.92	3,869.80	52,404.43	406,812.22	507,115.38

6.5.1.4 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 6.5.1.4

企业名称	占被投资单位 权益的比例	主要经营活动	投资损益 (万元)
南京银行股份有限公司	0.64%	吸收公众存款；发放贷款；发放国内外结算；从事同业拆借等	3,435.17
南京证券股份有限公司	0.28%	证券经纪、证券承销、证券自营、客户资产管理、财务顾问等	73.39

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

6.5.1.5 自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况无。

### 6.5.1.6 表外业务

表 6.5.1.6

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

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

收入结构	金额 (万元)	占比
手续费及佣金收入	85,573.24	70.38%
其中：信托手续费收入	85,573.24	70.38%
投资银行业务收入	-	-
利息收入	193.96	0.16%
其他业务收入	-	-
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	36,852.33	30.31%
其中：股权投资收益	3,508.56	2.89%
证券投资收益	14,290.81	11.75%
其他投资收益	19,052.96	15.67%
公允价值变动收益	-6,102.10	-5.02%
汇兑损益	-0.13	-
营业外收入	5,077.20	4.17%
收入合计	121,594.50	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、营业外收入均应为损益表中的科目，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。

“其他业务收入”和“营业外收入”如超过总收入的 5%，具体说明来自何种业务。报告年度实现信托业务收入的总额，其中以手续费及佣金确认的信托业务收入金额，以业绩报酬形式确认的信托业务收入金额和以其他形式确认的信托业务收入金额。

## 6.5.2 信托资产管理情况

### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1

信托资产	期初数(万元)	期末数(万元)
集合	8,900,995.33	8,178,516.63
单一	2,982,280.92	2,220,013.49
财产权	2,423,206.28	2,208,913.47
合计	14,306,482.53	12,607,443.59

#### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数

表 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数(万元)	期末数(万元)
证券投资类	0.00	1,114,117.59
股权投资类	4,266.00	20,000.00
其他投资类	2,312,769.55	1,688,236.59
融资类	4,244,270.18	3,600,845.47
事务管理类	160.50	101,412.52
合计	6,561,466.23	6,524,612.17

#### 6.5.2.1.2 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 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数(万元)	期末数(万元)
证券投资类	0.00	0.00
股权投资类	0.00	0.00
其他投资类	222,973.66	40,429.70
融资类	0.00	0.00
事务管理类	7,522,042.64	6,042,401.72
合计	7,745,016.30	6,082,831.42

### 6.5.2.2 本年度已清算信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

#### 6.5.2.2.1 本年度已清算信托项目（按集合类、单一类、财产管理类分别计算）

表 6.5.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际年化收益率
集合类	78	4, 594, 040. 07	6. 8181%
单一类	40	1, 447, 712. 74	5. 5924%
财产管理类	15	2, 370, 952. 31	5. 8011%

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 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率\*信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实际年化收益率\*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%

6.5.2.2.2 本年度已清算主动管理型信托项目(按证券投资类、股权投资类、融资类、事务管理类分别计算)

表 6.5.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际 年化信托报酬率	加权平均 实际年化收益率
证券投资类	2	12,671.00	0.0995%	7.0940%
股权投资类	1	4,266.00	0.9412%	9.3539%
其他投资类	6	154,874.54	2.0377%	6.8310%
融资类	70	2,850,109.00	2.1750%	7.7089%
事务管理类	7	125,642.27	0.0809%	5.7172%

注：加权平均实际年化信托报酬率=(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%

6.5.2.2.3 本年度已清算被动管理型信托项目(按证券投资类、股权投资类、融资类、事务管理类分别计算)

表 6.5.2.2.3

已清算结束 信托项目	项目个数	实收信托 合计金额 (万元)	加权平均 实际年化信托报酬率	加权平均 实际年化收益率
证券投资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
股权投资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
其他投资类	1	869,193.00	0.2242%	5.4376%
融资类	0	0.00	0.0000%	0.0000%
事务管理类	46	4,395,949.31	0.1007%	5.2815%

6.5.2.3 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 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)
集合	75	3,216,978.37
单一	35	803,690.56
财产权	10	1,574,997.21
新增合计	120	5,595,666.14
其中：主动管理型	91	4,013,772.76
被动管理型	29	1,581,893.38

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。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

(1) 探索家族信托

坚守受托人根本定位，满足人民日益增长的美好生活需要，公司在成功推出“紫金信托·私享系列家族信托”后，2020年推出“紫金信托·专享系列家族信托”。结合长三角区域高净值客群特点，通过家族信托满足客户对资产管理、财富传承、生活保障等多方面需求。资产管理方面，根据委托人风险评估结果、信托财产类型、家庭支出特点等，确定资产组合的风险、收益特征及流动性要求，建立多市场金融资产遴选配置。财富传承方面，针对委托人家庭实际情况，通过信托利益分配，实现家庭财产定向传承，保全资产完整性。生活保障方面，根据委托人家庭现金流情况，通过定期分配、临时分配相结合的方式，满足信托受益人日常生活、出国留学、医疗健康等多方面支出需求。

## （2）以科技赋能推进数字化财富管理服务

2020年初开始的新冠疫情加速了公司财富管理向数字化转型的步伐。在2020年春节期间，公司启动了“抗疫情·稳生产”工作，扩容“远程双录系统”及“客户身份线上认证”等多个应用系统或模块，以技术手段及时有效地应对疫情带来的管理、服务、销售上的冲击。上线“紫金信托小程序”，实现多个产品的线上认购。优化“六度”系统模块，立足于服务销售，打造理财经理展业和客户服务的随身中台。2020年12月10日，2020金融界“领航中国”年度评选颁奖盛典在北京举行，紫金信托凭借在财富管理服务方面的卓越表现，荣获“杰出财富服务品牌奖”。在中国人民银行南京分行开展的2019年度江苏省金融机构金融消费者权益保护评估工作中，公司荣获A级。

### （3）以慈善信托助力打赢疫情防控阻击战

2020 年面临突如其来的新冠疫情，公司发挥信托优势，通过慈善信托助力一线疫情防控与医疗救助。“紫金信托·厚德博爱抗击疫情”系列慈善信托累计募集慈善资金超过 580 万元。新冠疫情在中国爆发以来，日方股东三井住友信托银行非常关注疫情进展。为有效助力打赢疫情防控阻击战，双方合作设立了“紫金信托·厚德博爱中日友好抗击疫情慈善信托”。这是国内首单境外企业作为委托人的慈善信托，项目规模为 50 万元人民币，募集资金用于武汉市雷神山医院疫情防控救治工作。

#### 6.5.2.5 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

本公司以为受益人最大利益行事为基本职责，认真履行以下义务：（1）诚实信用、谨慎和有效管理义务；（2）忠实义务；（3）分别管理义务；（4）亲自管理义务；（5）保存记录义务；（6）定期报告义务；（7）依法保密的义务；（8）向受益人支付信托利益的义务。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司未发生因自身责任而导致的信托资产损失情况。

#### 6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

报告期内，公司计提信托赔偿准备金为 2,900.51 万元。截至报告期末，信托赔偿准备金余额为 16,663.92 万元。报告期内未使用，均存放于经营稳健、具有一定实力的境内中资商业银行。

## 6.6 关联方关系及其交易

### 6.6.1 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 6.6.1

	关联交易方数量	关联交易金额 (万元)	定价政策
合计	7	192,415.84	-

### 6.6.2 关联交易方与本公司关系性质、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 6.6.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司控股股东	南京紫金投资集团有限责任公司	李方毅	江苏省南京市	人民币50亿元	实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询
本公司股东在中国设立的分支结构	三井住友信托银行股份有限公司上海分行	八田健	上海市	人民币34亿元	在银监会批准范围内，经营对各类客户的外汇业务以及人民币业务
本公司控股股东的联营企业	南京银行股份有限公司	胡升荣	江苏省南京市	人民币100.07亿元	吸收存款、发放贷款等
本公司控股股东的子公司	南京紫金融资租赁有限责任公司	张亚波	江苏省南京市	人民币3亿元	以融资租赁等租赁业务为主营业务等
本公司控股股东的子公司	南京证券股份有限公司	李剑锋	江苏省南京市	人民币36.86亿元	证券经纪、证券承销、证券自营、客户资产管理、财务顾问等
本公司控股股东的联营企业	南京通汇融资租赁股份有限公司	张霆	江苏省南京市	人民币5亿元	以融资租赁等租赁业务为主营业务等
本公司控股股东的子公司	南京市高新技术风险投资股份有限公司	张伟	江苏省南京市	人民币2.08亿元	对高新技术企业进行投资及项目管理等

### 6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 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、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.1

	期初数 (万元)	借方发生额 (万元)	贷方发生额 (万元)	期末数 (万元)
贷款	-	-	-	-
投资	1,470.63	-	-	1,470.63
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	0.17	-	-	0.17
合计	1,470.80	-	-	1,470.80

6.6.3.2 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 6.6.3.2

	期初数 (万元)	借方发生额 (万元)	贷方发生额 (万元)	期末数 (万元)
贷款	141,200.00	136,000.00	130,000.00	147,200.00
投资	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	40,233.05	57,372.34	53,860.35	43,745.04
合计	181,433.05	193,372.34	183,860.35	190,945.04

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 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 6.6.3.3.1

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	239, 175. 40	-37, 077. 4	202, 098. 00

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已纳入统计披露范围

6.6.3.3.2 信托项目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 6.6.3.3.2

信托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	878, 228. 29	-205, 202. 04	673, 026. 25

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已纳入统计披露范围。

#### 6.6.4 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

截至 2020 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。

#### 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务、信托业务执行的会计制度为财政部 2006 年新修订颁布的《企业会计准则》及其应用指南。

### 7. 财务情况说明书

#### 7.1 利润实现和分配情况

经立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2020 年度公司实现净利润 58,010.16 万元。按规定计提法定盈余公积 5,801.02 万元、计提信托赔偿准备 2,900.51 万元、计提一般风险准备金 856.98 万元，2020 年实现可供分配利润为 48,451.65 万元。

#### 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	13.53%
加权年化信托报酬率	0.9183%
人均净利润	305.32 万元

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%

人均净利润=净利润/年平均人数

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。

## 8.特别事项揭示

### 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

2020年4月20日，紫金信托有限责任公司二〇一九年度股东会审议通过《关于渠泉先生辞职的议案》，渠泉先生不再担任紫金信托有限责任公司监事。审议通过《关于提名公司监事候选人的议案》，选举许慧女士为紫金信托有限责任公司监事。

2020年9月30日，紫金信托有限责任公司2020年股东会第二次临时会议审议通过《关于监事辞职及选举监事的议案》，陈玲女士不再担任紫金信托有限责任公司监事，选举李颖女士为紫金信托有限责任公司监事。

2020年10月12日，紫金信托有限责任公司第三届监事会第十二次会议选举李颖女士为第三届监事会主席。

### 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

### 8.4 公司重大诉讼事项

#### 8.4.1 重大未决诉讼事项

报告期内公司未发生重大未决诉讼事项。

#### 8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

#### 8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

#### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受处罚情况

无。

#### 8.6 银保监会及其派出机构整改意见

江苏银保监局于 2020 年 11 月 18 日至 11 月 24 日对公司开展了房地产信托业务专项检查，在《监管意见单》中提出了严格落实房地产调控政策、严格执行房地产信托贷款监管政策、加强房地产信托业务风险管控三个方面的监管意见。公司已对监管机关提出的问题和意见制定和报送了相关整改方案，并已落实整改。

#### 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 银保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。

#### 8.9 已向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项

无。

#### 8.10 消费者权益保护工作情况

2020 年，公司全面落实消费者权益保护职责，不断夯实主体责任。一是经第三届董事会第十七次会议对委员会设置进行了调整，将“信托委员

会”调整为“信托与消费者权益保护委员会”，形成了董事会项下专门消费者权益保护委员会的管理格局；第三届董事会第十五次会议审议通过了《2019 年度消费者权益保护工作报告》和《2020 年度消费者权益保护工作计划》；第三届董事会第十八次会议审议通过了《2020 年上半年消费者权益保护工作报告》。二是进一步完善消费者权益保护制度体系。面对疫情，新增《关于应对新冠疫情下客户服务应急方案》、《远程签约操作指南》，严控操作风险，保证金融服务平稳过渡；根据消费者投诉最新监管政策，修订《紫金信托客户联络和投诉管理办法（2020 版）》、新增《重大消费者投诉应急预案》，从制度层面维护消费者合法权益。三是金融知识宣教方面，积极举办各类专题金融知识宣传教育活动，线上线下相结合，涉及反洗钱教育、防范非法集资、金融知识进万家、金融知识有奖问答、线上公开课等主题，有效增强消费者识别和防范金融风险的能力。四是客户服务方面，公司持续规范销售行为，重视客户体验，常态化远程双坐席，积分商城全新升级，开展客户满意度调查等，不断推进服务改善。五是持续加强消保信息披露。公司通过年报等方式对外披露最新消保制度体系建设、服务管理、投资者教育等工作进展。同时加强投诉渠道信息披露，在公司官网、职场、产品合同等渠道公布“消费者联络及投诉渠道”，确保投诉畅通，引导正确理性维权。六是客户咨询及投诉方面，全年 400 客服热线共接听 670 人次，微信、官网留言 50 人次，来电及留言内容以产品咨询为主，全年有效投诉为 0。

## 9.公司履行社会责任情况

公司以“服务、民生、责任、底线、品质”的信托文化为指引，不断丰富“责任、专业、开放、分享”的企业文化内涵，以“诚”为本，以“信”为基，在严格履行受托人职责的同时，将社会责任理念和要求融入公司发展，履行企业公民的社会责任。

作为客户信赖的伙伴，公司围绕“为客户提供定制式服务的财富管理人”的愿景，以受托人利益最大化为原则，持续强化综合财富管理能力，构建多元产品体系，严格把控产品风险，用专业服务为客户的财富增值保驾护航，助力客户生活品质提升。

作为员工成长的家园，公司秉承“以人为本”的人才发展理念，专注打造员工职业成长通道，营造良好工作环境，促进员工与公司共成长。

作为地方国有控股企业，公司将为实体经济服务作为出发点和落脚点，充分发挥信托制度优势，创新业务模式，将金融资本引入实体经济，促进民生改善，助力地方经济发展。

作为社会的成员，公司积极回馈社会，2020年11月在“紫金信托·厚德”系列慈善公益信托计划的基础上设立“紫金信托·厚德10号”慈善信托，充分发挥信托专款专用、封闭管理、信息披露严格、财产独立的平台制度优势，汇聚各方力量扶危助困，帮助困难家庭的大病儿童及残障儿童。2020年初面对突如其来的新冠疫情，紫金信托充分发挥信托制度优势，设立“紫金·厚德博爱抗击疫情”系列慈善信托，先后成立助医、社区帮扶、中日友好等5个慈善信托项目，借助慈善信托助力一线疫情防控与医疗救助。