浙商金汇信托股份有限公司2021年度报告摘要

二〇二二年四月

1. 重要提示

1.1本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司独立董事认为，本报告的内容真实、准确、完整。

1.3大华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4董事长余艳梅女士、总经理戴俊先生、财务总监朱晓平先生、计划财务部负责人王凤毅先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

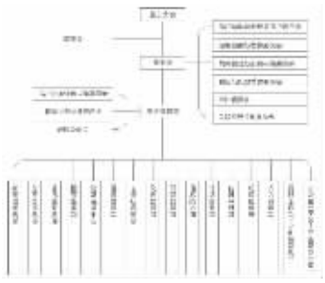
2.1公司简介

浙商金汇信托股份有限公司在原金信信托投资股份有限公司重整的基础上于2011年6月经中国银保监会核准开业经营。公司注册资本为人民币28.8亿元，注册地在浙江省杭州市，公司各股东及持股比例为：浙江东方金融控股集团股份有限公司持股87.01%，中国国际金融股份有限公司持股10.33%，传化集团有限公司持股2.66%。

中文名称	浙商金汇信托股份有限公司（简称：浙金信托）
英文名称	Zheshangjinhui Trust Co.,Ltd.（简称：ZHEJIN TRUST）
法定代表人	余艳梅
注册地址	浙江省杭州市江干区香樟街39号26-28层
邮政编码	310006
国际互联网网址	http://www.zhejintrust.com
电子邮箱	zjtrust@zjtrust.com
负责信息披露事务的负责人	杨光
负责信息披露联系人	洪炜飞
联系电话	0571-86030778
传真	0571-87386123
电子邮箱	hongwf@zjtrust.com
选定的信息披露报纸名称	证券时报
年度报告备置地点	公司办公室
聘请的会计师事务所名称及住所	大华会计师事务所（特殊普通合伙） 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101
聘请的律师事务所名称及住所	上海市锦天城律师事务所 上海市浦东新区银城中路501号上海中心大厦11、12层

2.2组织结构

图2.2 公司组织结构



3. 公司治理

3.1公司治理结构

3.1.1股东

报告期内，公司股东共有三家，浙江省国际贸易集团有限公司为实际控制人。

表3.1.1-1（股东基本情况）

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务情况
浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	金朝庠	289632.312100万元人民币	杭州市西湖大道12号	主营业务：资产管理，实业投资，私募股权投资，投资管理，企业管理咨询服务，投资咨询，供应链管理，电子商务技术服务，进出口贸易（按商务部核定目录经营），进口商品的国内销售，纺织原辅材料，百货，五金交电，工艺美术品，化工产品（不含危险品及易制毒品），机电设备，农副产品，金属材料，建筑材料，贵金属，矿产品（除专控），医疗器械的销售，承包境外工程和境内国际招标工程，上述境外工程所需的设备，材料出口，对外派遣工程，生产及服务行业的劳动人员（不含海员），房地产开发经营，房屋租赁，设备租赁，经济技术咨询，依经金融等监管部门批准，不得从事向公众融资存款，融资担保，代客理财等金融服务）（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）。
中国国际金融股份有限公司	10.33%	沈如军	482725.686800万元人民币	北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦27层及28层	主营业务：一、人民币特种股票、人民币普通股票、境外发行股票、境内外政府债券、公司债券和企业债券的经纪业务；二、人民币普通股票、人民币特种股票、境外发行股票、境内外政府债券、公司债券和企业债券的自营业务；三、人民币普通股票、人民币特种股票、境外发行股票、境内外政府债券、公司债券和企业债券的承销业务；四、基金的发起和管理；五、企业重组、收购与合并顾问；六、项目融资顾问；七、投资顾问及其他顾问业务；八、外汇买卖；九、境外企业、境内外商投资企业的外汇资产管理；十、回业拆借；十一、客户资产管理；十二、网上证券委托业务；十三、融资融券业务；十四、代销金融产品；十五、证券投资基金代销；十六、为期货公司提供中间介绍业务；十七、证券投资基金托管业务；十八、经金融监管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）
传化集团有限公司	2.66%	徐冠巨	80000.000000万元人民币	浙江省杭州萧山宁围街道	主营业务：批发、零售：化肥、农药（除危险化学品及易制毒化学品）、农机具、日用化工产品及精细化工产品（除化学危险品及易制毒化学品）、农副产品、以及其他无需报经审批的一切合法项目；销售有色金属；出口本企业自产的化工产品、化工原料、化纤原料；进口本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表及零配件；实业投资；软件开发；现代物流服务（国家专项审批的除外）。企业咨询服务（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）

3.2董事

表3.2.1（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	该股东持股比例（%）	简要履历
余艳梅	董事长	女	51	2020-08	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	曾在淳安县财政局、浙江省审计厅任职，现任浙江东方金融控股集团股份有限公司董事、浙商金汇信托股份有限公司党委书记、董事长。
戴 俊	董事	男	45	2020-08	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	曾在金信信托投资股份有限公司、浙江国贸集团金信资产经营有限公司任职，现任浙商金汇信托股份有限公司党委副书记、董事、总经理。
谢蔚然	董事	男	57	2020-08	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	曾在浙江省国际贸易集团有限公司、中韩人寿保险有限公司任职，现任浙江省国际贸易集团有限公司财务管理部资金运营中心总经理。
陈新忠[1]	董事	男	58	2022-01	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	曾在浙江省外经贸厅、浙江荣大集团控股有限公司、浙江省国际贸易集团有限公司、浙江国贸东方房地产有限公司任职，现任浙商金汇信托股份有限公司党委副书记。
刘 钊	董事	男	50	2021-11	中国国际金融股份有限公司	10.33%	曾在中金资本运营有限公司、中金佳成投资管理有限公司、中国国际金融股份有限公司、渣打银行、北京动感空间信息技术有限公司任职，现任中金资本运营有限公司董事总经理。
杨柏樟	董事	男	64	2020-08	传化集团有限公司	2.66%	曾在万向集团有限公司、浙江华通集团等公司任职，现任传化集团财务有限公司董事长、浙江传化江南大地发展有限公司副总裁。

[1]2022年1月4日，公司收到中国银保监会浙江监管局《关于陈新忠任职资格的批复》（浙银保监复[2022]2号），核准了陈新忠先生的公司董事任职资格。

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	该股东持股比例（%）	简要履历
王惟安	独立董事	男	56	2020-08	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	曾在浙江大学经济系、金融与商管学院任教，现任浙江大学经济学院教授、博士生导师，浙江大学金融研究所所长。
童 杰	独立董事	男	43	2020-08	中国国际金融股份有限公司	10.33%	曾在中华人民共和国商务部条约法律司、中华人民共和国驻英国大使馆、英国安理国际律师事务所任职，现任北京达辉律师事务所合伙人律师。
程卫东	独立董事	男	53	2021-04	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	现任中国社会科学院欧洲研究所研究员，中国社会科学院研究生院教授、博士研究生导师，中国欧洲学会欧洲法律研究分会会长，新财道财富管理股份有限公司高级顾问，新财道家族学院特约研究员。

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	该股东持股比例（%）	简要履历
李庆玲	监事会主席	女	47	2020-8	浙江东方金融控股集团股份有限公司	87.01%	曾在浙大恩灵计算机系统工程公司、杭州蛋马软件有限公司、义马南都房地产开发有限公司、浙江物产国际贸易有限公司、浙江省国际贸易集团有限公司任职，现任浙商金汇信托股份有限公司党委委员、纪委书记、监事会主席。
张逢伟	监事	男	54	2020-8	中国国际金融有限公司	10.33%	曾在美国美一银行北京分行、中国国际金融股份有限公司、浙商金汇信托股份有限公司任职，现任中国国际金融股份有限公司首席风险官。
蔡晓利	监事	男	45	2020-8	传化集团有限公司	2.66%	曾在华立集团、传化物流、传化集团任职，现任传化集团资本投资事业部总经理。
赵丹明	职工监事	男	60	2020-8	公司职工代表大会		曾在中国人民银行江西省分行、江西省证券登记有限公司、中国农业发展银行江西省分行、天安保险股份有限公司、中韩人寿保险公司任职，现任浙商金汇信托股份有限公司党委委员、工会副主席。
文 丹	职工监事	女	41	2020-8	公司职工代表大会		曾在东亚银行、中建投信托有限责任公司任职，现任浙商金汇信托股份有限公司内部审计部副总经理。

3.4高级管理人员

表3.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
戴 俊	总经理	男	45	2019-08	23年	硕士研究生	工商管理
李水良	副总经理	男	40	2021-11	13年	硕士研究生	经济学
朱晓平	财务总监	男	53	2011-06	26年	本科	金融学
许向华	风险总监	男	45	2020-04	21年	硕士研究生	管理科学与工程
黄水庆	总经理助理	男	41	2021-05	19年	硕士研究生	工商管理
杨 光[2]	董事会秘书	男	37	2022-01	12年	硕士研究生	法学
刘 钜[3]	总经理助理	男	35	2022-01	13年	硕士研究生	会计学

[2]2022年1月27日，公司收到中国银保监会浙江监管局《关于杨光任职资格的批复》（浙银保监复[2022]38号），核准了杨光先生的公司董事会秘书任职资格。

[3]2022年1月27日，公司收到中国银保监会浙江监管局《关于刘钜任职资格的批复》（浙银保监复[2022]37号），核准了刘钜先生的公司总经理助理任职资格。

3.5公司员工

报告期内职工总数265人，平均年龄36周岁，各项分布比率见下表：

表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	0.00%	0	0.00%
	20-29	28	10.57%	19	7.66%
	30-39	185	69.81%	182	73.39%
	40以上	52	19.62%	47	18.95%
学历分布	博士	3	1.13%	2	0.81%
	硕士	124	46.79%	107	43.14%
	本科	138	52.08%	139	56.05%
	专科	0	0	0	0%
	其他	0	0	0	0%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	10	3.77%	8	3.23%
	日营业务人员	2	0.75%	1	0.40%
	信托业务人员	85	32.08%	66	26.61%
	其他人员	168	63.40%	173	69.76%

4. 经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

4.1.1经营目标

发展成为独具特色的财富管理旗舰机构。致力于围绕客户和市场需求，灵活运用信托功能，充分发挥自身优势，培育满足各类财富管理需求的综合能力，打造特色鲜明的总体业务架构和核心竞争优势，构建持续高质量发展的管理运作体系，实现主要财务指标、资产配置能力、专业服务水平位居行业领先地位的目标，使公司成为一家深受客户信赖、社会尊敬、政府信任、股东认可、员工认同，有能力引领中国财富管理事业伴随中华民族伟大复兴不断发展的财富管理旗舰机构。

4.1.2经营方针

公司将秉持信托国企属性，忠实履行受托职责，服务实体经济，勇担社会责任，为信托功能效率发挥、为社会财富积累传承、为地方经济社会发展、为人民美好生活需要持续创造浙金价值。

诚信：公司将固守信托之本，时刻遵循受益人利益最大化原则，诚实守信，勤勉尽责，以信用自律、信用管理、信用交易和信用服务，取信于市场、立足于市场。

创新：公司将以客户需求为中心，时刻保持高度市场嗅觉，在依法合规、严控风险的前提下积极创新、大胆实践，不断推进产品、管理和服务创新，形成可持续发展的核心能力。

共赢：公司将与客户、社会、股东、员工结成利益和命运共同体，在平稳推进公司持续高质量发展的过程中实现客户、社会、股东、员工四位一体的互利共赢。

4.1.3战略规划

立足客户需求，深耕浙江，面向全国，坚持创新驱动和科技赋能，聚焦开拓家族信托（+慈善信托）、五大类资金信托（特殊资产投资信托、证券投资信托、基础产业及不动产信托、资产配置信托、私募股权投资信托）、服务信托的“1+5+1”核心业务，实施“服务+产品”双向互动发力，重构经营专业化、客户高端化、管理系统化的“三化协同”运营体系，为广大客户提供优质高效的财富管理综合服务，助力实体经济发展和推进共同富裕。

4.2所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表（单位：万元）

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	1,226.89	0.27%	基础产业	-	-
贷款及应收款	-	-	房地产业	-	-
交易性金融资产	251,117.31	55.62%	证券市场	52,550.18	11.64%
可供出售金融资产	-	-	实业	-	-
持有至到期投资	-	-	金融机构	353,971.43	78.40%
长期股权投资	-	-	其他	44,991.07	9.96%
其他	251,117.31	44.11%			
资产总计	451,512.68	100.00%	资产总计	451,512.68	100.00%

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	117,236.17	2.02%	基础产业	792,080.00	13.64%
贷款	2,211,699.95	38.08%	房地产	1,591,304.38	27.40%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资	249,955.47	4.30%	证券市场	309,218.08	5.32%
可供出售金融资产投资	76,839.44	1.32%	实业	659,974.66	11.36%
持有至到期投资	2,637,601.04	45.41%	金融机构	2,442,243.72	42.05%
长期股权投资	440,757.18	7.59%	其他	13,477.80	0.23%
其他	74,209.39	1.28%			
信托资产总计	5,808,298.64	100.00%	信托资产总计	5,808,298.64	100.00%

4.3市场分析

4.3.1有利因素

目前，中国发展仍处于重要战略机遇期，有完整的产业体系和雄厚的物质技术基础，有超大规模的市场优势和内需潜力，有庞大的人力资本和人才资源，有持续释放的改革开放红利，有丰富的宏观调控经验和工具，经济稳中向好、长期向好的发展趋势也不会改变。我国信托业也正处于加速转型的关键时期，回归信托本源，转型的方向和格局已经十分明晰，将会持续推动信托行业更加规范发展。同时，我国将加大资本市场建设力度，发展多层次、多种类的资本市场，为信托公司开展相关投资业务提供了广阔空间。我国已经步入中高收入阶段，社会财富的规模在持续增长，催生了巨大的资产管理需求、综合化的财富管理需求以及公益慈善等社会服务需求，为家族信托、服务信托的发展提供良好的基础。信托制度的独特功能和优势将使其在改革发展中发挥越来越重要的作用。

4.3.2不利因素

我国经济步入新常态后持续面临着“三期叠加”的局面，增长中枢持续下移，特别是近年来，新冠疫情反复，世界经贸环境不稳定、不确定性增大，我国经济发展面临多年未见的需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，经济下行压力依然较大。固定资产投资增速放缓，制造业投资依旧疲软，在“房住不炒”政策下，地产融资持续收紧的情况下，房地产企业流动性压力明显增大，债务逃约事件越发频繁，风险防控压力明显增强。同时，资管新规过渡期结束后，大资管行业的竞争会更加激烈，在标品领域，信托公司普遍主动管理能力偏弱，竞争力不强，行业品牌效应偏弱，配套法律法规需进一步完善，投资者对信托理念有待培育。

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司建立了较为完善的法人治理结构，形成了各治理主体之间分工合作、相互协调、互为制衡的运行机制。公司的股东大会、董事会、监事会均按照相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，规范有效地运作。

公司高度重视内控文化建设，全力打造以信任文化为前提，以人本思想为核心，以制度规范为原则，以诚信尽责为准则，以激情创新为源泉的文化体系，创造内部效率、激情、和谐的氛围，树立外部信誉、品牌形象，为实现公司宗旨和发展目标构筑良好发展环境。

4.4.2内部控制措施

公司董事会负责内控机制的建立健全和有效实施。董事会下设合规与风险管理委员会，作为董事会风险管理工作的专门议事机构。公司设有独立的风险管理部、法律及合规部和内部审计部，对公司内部控制的执行情况进行监督和检查。风险管理部协助公司高级管理层有效预防、识别、评估和管理各类风险。法律及合规部负责识别公司经营活动中的合规风险，计量、检测和评估公司合规政策和程序的适当性。内部审计部负责涉及经营目标、内部控制及财务管理等各方面的审计与稽核工作。公司基本形成了事前、事中、事后“三位一体”的风险管理和监督检查体系。

公司制定了《业务分级授权管理办法》《风险管理办法》《合规风险管理办法》《内部审计管理办法》《信息披露管理办法》《关联交易管理办法》《反洗钱工作办法》《信息安全管理办法》《信息科技管理办法》、《固有业务管理办法》《固有业务财务管理办法》《信托业务管理办法》、《信托业务财务管理办法》《统计管理办法》《案件处置工作办法》《资产风险分类管理办法》《突发事件应对处置及业务连续性管理办法》《声誉风险管理办法》《舆情管理办法》等规范性文件，公司内控制度已渗透到各项业务过程和各个操作环节，并覆盖所有部门和岗位。公司业务运作基本实现了前、中、后台严格分离及各部门之间高效衔接与密切合作。

4.4.3信息交流与反馈

公司在股东大会、董事会、监事会、高级管理层、各部门之间建立了较为清晰有效的内部沟通交流机制和工作报告制度，并充分利用信息技术，通过邮件、电话会议、内网等方式在公司内部传递信息，确保能够将经营管理战略、政策、制度及相关规定等信息及时传达给员工。

公司严格按照有关规定及时履行向委托人、受益人和社会公众的信息披露，并通过公司外网等的建设，增进与委托人、受益人和社会公众之间的信息交流和沟通，增强公司管理运行的透明度。

根据监管要求，公司及时报送阶段性经营管理报表和动态。对于经营管理重大事项，公司均履行了完备的报备或报批手续。对于监管部门提出的问题、意见和建议，均给予及时、详细的信息反馈，积极落实整改措施。

4.4.4监督评价与纠正

报告期内，公司内部审计部按计划开展各类专项审计和检查工作，及时发现问题并督促整改。相关审计报告及时送达董事会、监事会和监管机构。

此外，在案件防控工作方面，公司通过建立案件防控制度，加强员工的案防意识。报告期内未发生任何案件风险事件。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

4.5.1.1树立全面风险管理理念。全面风险管理的核心在于：风险管理人人有责，无时不在，无处不有，涉及各个环节、各个流程、各项业务、各种风险等，风险管理能够创造价值。公司始终坚持在合规经营、严控风险的前提下促进各项业务稳健发展。

4.5.1.2完善风险管理组织架构。由董事会、监事会、高级管理层以及各职能部门构成了公司多层次风险管理组织架构。在此基础上，不断细化和完善各层级组织结构、人员配置和职责分工，使得公司风险管理架构不断调整适应公司业务发展与管理需要。

4.5.1.3完善风险管理制度。公司根据监管部门的相关要求和自身业务发展状况，及时制订、修改和完善风险管理制度，确保公司风险管理制度与监管要求一致、与公司业务发展状况相适应，保障公司持续健康发展。

4.5.1.4完善风险管理流程。公司不断完善风险识别、评估、监控、管理和报告等全面风险管理流程，通过流程管理合理配置风险管理资源，提高风险管理的效率，形成了“事前防范、事中控制、事后监控”的三道防线，将风险管理落到实处。

4.5.1.5丰富风险管理方法和工具。公司积极尝试运用资产组合、风险分级、风险预警、风险资本等各种风险管理方法和工具，定性和定量分析相结合，不断提高风险管理的科学性。

4.5.2风险状况

公司在经营中可能遇到的风险主要包括：信用风险、市场风险、法律及合规风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等。

4.5.2.1信用风险状况

信用风险是指交易对手不能或不愿按时履约从而造成损失的风险。公司严格落实监管政策和要求，严格执行公司各项业务流程标准，强化信后管理和风险监测。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是公开市场金融产品或其他产品价格波动导致损失的风险。公司通过严格的业务操作管理、良好的结构化安排和选择合适的投资顾问，能够基本保障资金安全。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险主要是由于失效的或有缺陷的内部程序、系统和人员而导致损失的风险。

公司通过规范各项业务流程、加强内控等手段，高度警惕、严格管理操作风险。

4.5.2.4法律及合规风险状况

法律风险是指因公司违反法律规定、监管规则或者因交易对手产生的合同纠纷，致使公司遭受处罚或者诉讼的风险。

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

4.5.2.5流动性风险状况

流动性风险是指无法以市场正常价格成交（市场流动性风险）或者不能履行到期负债支付义务的风险（融资流动性风险）。

4.5.2.6声誉风险状况

声誉风险主要表现为缺少声誉应急处理能力、不能妥善处理媒体关系以及未建立声誉风险管理机制等造成的风险。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

公司通过以下措施加强信用风险管理：

（1）从源头管控风险，实施准入关口把控，完善各类信托业务的准入要求、展业模式和风控措施，依照相关指引和标准筛选合适的项目。强化对重点涉足行业的研究与分析，适时动态调整相关业务指引。

（2）规范尽职调查的目的、内容、方法，通过全面、详实、客观的尽职调查获取充足可靠的信息，识别、评估各项风险，分析判断项目的合理性、可行性。

（3）加强对实质性风险的审查，重视还款来源的管控，科学设定增信措施和风险处置预案。

（4）充分发挥集体决策的有效机制，全面审议项目风险、收益、运营管理等各个方面。

（5）规范和加强存续项目管理，根据差别化、专业化、联动化、动态化管理原则，针对不同的项目类型、不同的风险分类对项目实施不同的风险监控措施及监管频率，一旦发现风险预警信号，及时采取有效措施防范和化解信用风险。

4.5.3.2市场风险管理

努力建立与公司业务发展相匹配的市场风险管理系统、模型和工具，建立健全各项业务操作细则，制定并下发了《现金管理类信托业务指引》《TOF业务管理办法》《TOF业务公募基金标的库管理细则》《权益类证券投资信托业务管理办法》《固定收益证券投资信托业务管理办法》等制度体系。加强市场研究分析，根据市场风险情况动态调整投资策略，有效管理市场风险。强化科技赋能，搭建信息系统，对投资范围、投资限制、投资比例、投资的品种集中度和价格偏离度等进行风险监控和预警。

4.5.3.3操作风险管理

加强内控制度建设，不断细化相互制衡的岗位职责和操作规程，强化流程管控，重点防范尽职调查、项目签约、产品推介、划款支付、抵质押办理和抵质押物管理等案件防控重点领域和关键环节的操作风险。

4.5.3.4法律及合规风险管理

对所有拟开展业务进行合规性审查，与律师事务所等外部机构密切合作，并严格按照公司规定程序进行法律文件的审核、签约等手续，与监管部门保持密切沟通，确保公司业务开展符合国家相关法律法规和监管政策的规定。

4.5.3.5流动性风险管理

努力保持合理的资产负债结构和较为充足的长期资本，做好流动性储备和应急资金融资安排，并将逐步建立与公司发展相匹配的流动性风险管理监测体系，主动管理流动性风险。实施增资扩股，提升资本实力。定期开展流动性压力测试，确保流动性风险可控可承受。

4.5.3.6声誉风险管理

公司制定《声誉风险管理办法》，明确董事会、监事会、高级管理层、声誉风险管理领导小组和相关职能部门在声誉风险管理中的职责分工，规范了声誉风险的全流程管理和常态化建设。同时，公司修订完善了《舆情管理办法》，严格落实各层级的舆情管理职责，并组织开展了声誉风险形势分析与学习。公司坚决回避可能影响公司声誉的业务，尽职履行受托人责任，充分披露信息，塑造良好的社会形象。

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

5.1.1会计师事务所审计意见

大华会计师事务所（特殊普通合伙）审计了浙金信托2021年度的财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表、2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量和合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注，并出具了大华审字【2022】008562号审计报告。

审计意见为：浙金信托公司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，公允反映了浙金信托公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

5.1.2资产负债表

资产负债表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司　　2021年12月31日　　单位：万元

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
资产：				
现金及银行存款	-	-	-	-
存放中央银行款项	-	-	-	-
贵金属	-	-	-	-
存放联行款项	-	-	-	-
存放同业款项	1,401.92	4,909.69	1,226.89	4,372.68
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	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	52,550.18	63,672.20	52,550.18	63,672.20
持有待售资产	-	-	-	-
应收款项类金融资产	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-
其他应收款	2,324.68	8,834.11	2,324.68	8,834.11
发放贷款和垫款	-	-	-	-
*金融投资：	-	-	-	-
*交易性金融资产	251,303.44	109,817.37	251,117.31	109,995.10
*债权投资	101,627.23	40,464.96	101,627.23	40,464.96
*其他债权投资	-	-	-	-
*其他权益工具投资	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	9,113.93	9,369.02	9,113.93	9,369.02
在建工程	-	172.45	-	172.45
使用权资产	1,431.43	1,274.75	1,431.43	1,274.75
无形资产	6,779.32	6,744.07	6,779.32	6,744.07
商誉	-	-	-	-
长期待摊费用	6.64	19.90	6.64	19.90
抵债资产	-	-	-	-
递延所得税资产	20,606.97	20,743.38	20,606.97	20,743.38
其他资产	4,728.11	4,808.17	4,728.10	4,808.17
资产总计	451,873.85	270,830.07	451,512.68	270,470.79

资产负债表（续）

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司　　2021年12月31日　　单位：万元

项目	合并		母公司	
	期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
负债：				
向中央银行借款	-	-	-	-
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	-	-	-	-
*交易性金融负债	-	-	-	-
应付职工薪酬	10,165.58	11,455.39	10,165.58	11,455.39
应交税费	6,588.57	9,859.71	6,373.76	9,644.90
应付利息	-	-	-	-
其他应付款	8,601.19	10,280.93	8,536.38	10,233.70
租赁负债	1,291.81	1,155.26	1,291.81	1,155.26
应付债券	-	-	-	-
递延所得税负债	30.37	3.15	30.37	3.15
其他负债	8,037.31	9,777.29	8,037.31	9,777.29
负债合计	34,714.83	42,531.73	34,435.21	42,269.69
所有者权益：	-	-		
实收资本（或股本）	288,000.00	170,000.00	288,000.00	170,000.00
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	51,920.00	-	51,920.00	-
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	-
盈余公积	10,137.55	8,241.91	10,137.55	8,241.91
一般风险准备	11,422.19	8,649.82	11,422.19	8,649.82
未分配利润	55,679.28	41,406.61	55,597.73	41,309.37
所有者权益合计	417,159.02	228,298.34	417,077.47	228,201.10
负债和所有者权益总计	451,873.85	270,830.07	451,512.68	270,470.79

企业负责人：余艳梅　财务负责人：朱晓平　会计机构负责人：王凤毅　制表人：连鹏

5.1.3利润表

利润表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司　　2021年度　　单位：万元

项目	合并		母公司	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
一、营业收入	53,401.65	56,753.17	53,325.88	50,962.68
（一）利息净收入	2,585.19	1,291.27	2,583.28	1,287.81
利息收入	2,613.74	1,291.27	2,611.83	1,287.81
利息支出	28.55	-	28.55	-
（二）手续费及佣金净收入	50,543.27	68,569.71	50,543.27	68,569.71
手续费及佣金收入	50,948.78	68,959.30	50,948.78	68,959.30
手续费及佣金支出	405.51	389.59	405.51	389.59
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	5,253.66	3,890.91	5,253.66	3,885.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-5,059.71	-17,152.78	-5,133.57	-22,934.05
（五）资产处置收益（损失以“-”号填列）	2.35	4.41	2.35	4.41
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
（七）其他收益	76.89	149.65	76.89	149.65
（八）其他业务收入	-	-	-	-
二、营业支出	28,000.49	42,510.72	27,909.03	36,705.00
（一）税金及附加	525.29	480.11	525.29	480.11
（二）业务及管理费	28,799.37	34,225.58	28,781.77	34,201.13
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	-1,324.17	7,805.03	-1,398.03	2,023.76
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	-	-	-	-
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	-	-	-	-
（六）其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	25,401.16	14,242.45	25,416.85	14,257.68
加：营业外收入	0.05	3.00	0.05	3.00
减：营业外支出	25.00	0.45	25.00	0.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25,376.21	14,245.00	25,391.90	14,260.23
减：所得税费用	6,435.53	3,612.05	6,435.53	3,612.05
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	18,940.68	10,632.95	18,956.37	10,648.18
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	18,940.68	10,632.95	18,956.37	10,648.18

企业负责人：余艳梅　财务负责人：朱晓平　会计机构负责人：王凤毅　制表人：连鹏

5.1.4所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司　　2021年度　　单位：万元

项目	行次	本年金额								
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9
一、上年年末余额	1	170,000.00	-	-	-	-	8,241.91	8,649.82	41,406.61	228,298.34
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5	170,000.00	-	-	-	-	8,241.91	8,649.82	41,406.61	228,298.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	118,000.00	-	51,920.00	-	-	1,895.64	2,772.37	14,272.67	188,860.68
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	18,940.68	18,940.68
（二）所有者投入和减少资本	8	118,000.00	-	51,920.00	-	-	-	-	-	169,920.00
1.所有者投入的普通股	9	118,000.00	-	51,920.00	-	-	-	-	-	169,920.00
2.其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	1,895.64	2,772.37	-4,668.01	-
1.提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	1,895.64	-	-1,895.64	-