

# 浙商金汇信托股份有限公司

## 2019 年度报告摘要

二〇二〇年四月

## 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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 本公司独立董事认为，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。

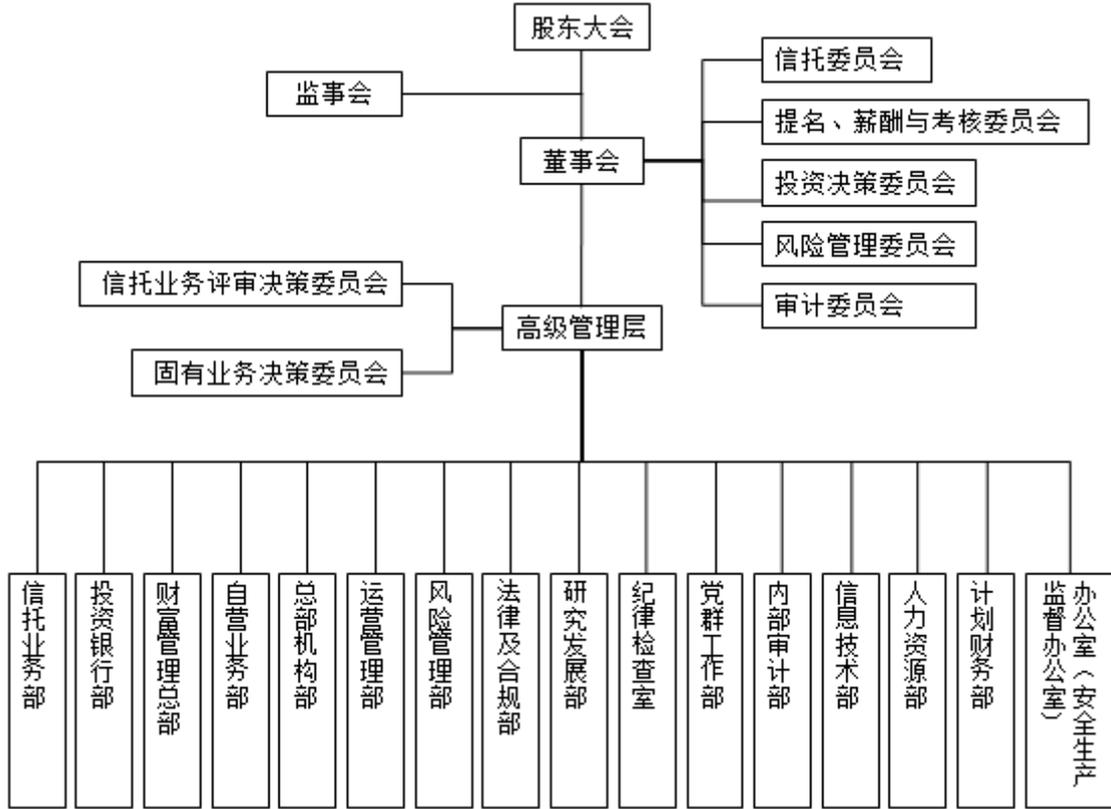
## 2. 公司概况

### 2.1 公司简介

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	浙江省杭州市庆春路 199 号 6-8 层、1-2 层西面商铺
邮政编码	310006
国际互联网网址	<a href="http://www.zhejintrust.com">http://www.zhejintrust.com</a>
电子邮箱	<a href="mailto:zjtrust@zjtrust.com">zjtrust@zjtrust.com</a>
负责信息披露事务的负责人	戴俊
负责信息披露联系人	汪友鹏
联系电话	0571-86030807
传真	0571-87386123
电子邮箱	wangyp@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. 公司治理结构

#### 3.1 股东

表 3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务情况
浙江东方金融控股集团股份有限公司	78%	金朝萍	159138.633000 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。（未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	17.5%	沈如军	436866.786800 万元人民币	北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座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、同业拆借；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	4.5%	徐冠巨	80000.000000 万人民币	浙江省杭州萧山区围街道	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 & 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	49	2018-11	浙江东方金融控股集团股份有限 公司	78%	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	43	2011-06	浙江东方金融控股集团股份有限 公司	78%	现任浙商金汇信托股份有限公司党 委副书记、董事、总经理、董事会 秘书。
洪峰	董事	男	48	2016-09	浙江东方金融控股集团股份有限 公司	78%	现任浙江省国际贸易集团有限公司 总经理助理、财务管理部（资金运 营中心）总经理。
辛洁	董事	男	45	2012-04	中国国际金融股 份有限公司	17.5%	现任中国国际金融股份有限公司董 事总经理，中金佳成投资管理有限

							公司总经理。
张逢伟	董事	男	52	2016-04	中国国际金融股份有限公司	17.5%	现任中国国际金融股份有限公司首席风险官兼中投证券首席风险官。
谢捷	董事	男	40	2019-04	中国国际金融股份有限公司	17.5%	现任中国国际金融股份有限公司顾问。
杨柏樟	董事	男	62	2011-06	传化集团有限公司	4.5%	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。

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
周小明	中国人民大学信托与基金研究所所长，新财道财富管理股份有限公司董事长、总裁	男	53	2011-06	浙江东方金融控股集团股份有限公司	78%	现任中国人民大学信托与基金研究所所长，新财道财富管理股份有限公司董事长、总裁。
王维安	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	男	54	2017-04	浙江东方金融控股集团股份有限公司	78%	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	北京达辉律师事务所合伙人律师	男	41	2019-04	中国国际金融股份有限公司	17.5%	现任北京达辉律师事务所合伙人律师。

### 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	45	2018-11	浙江东方金融控股集团股份有限公司	78%	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。
陈伟	监事	男	45	2019-10	中国国际金融股份有限公司	17.5%	现任国家发展和改革委员会（原国务院体改办）经济体制与管理研究所研

					公司	研究员，兼任浙江清华长三角研究院产城融合研究中心主任
文舟	职工监事	女	39	2016-11	公司职工大会	现任浙商金汇信托股份有限公司内部审计部助理总监。

### 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	43	2019-08	22年	硕士研究生	工商管理
李杰	副总经理	男	40	2017-08	16年	硕士研究生	金融学
朱晓平	财务总监	男	51	2011-06	25年	本科	金融学
张颖锋	总经理助理	男	40	2018-08	12年	硕士研究生	经济与金融管理

### 3.5 公司员工

报告期内职工总数 278 人，平均年龄 35 周岁，学历分布比率见下表：

表 3.5（公司员工学历分布比率）

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
学历分布	博士	2	0.72%	2	0.64%
	硕士	118	42.45%	138	44.37%
	本科	156	56.12%	167	53.70%
	专科	2	0.72%	4	1.29%
	其他	0	0%	0	0%

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划。

#### 4.1.1 经营目标

把公司建设成为一家行业领先、特色鲜明、经营稳健、品牌卓越、能够为当地经济发展提供强大支持、具有核心竞争力和独特价值、效益领先、创新领先的一流信托公司。

公司将立足信托理念，围绕信托本业，实践信托制度，推进我国信托业发展，为受益人、客户、股东、员工和其他利益相关者持续创造价值，为我国社会财富的创造、积累和传承贡献力量。

#### 4.1.2 经营方针

诚信经营、创新发展、互利共赢。

#### 4.1.3 战略规划

公司将坚持立足信托理念，围绕信托本源，践行信托制度，服务实体经济，在浙江东方总体战略的指引下，顺应行业发展和监管政策趋势，依托浙江东方金控平台等股东优势，结合所处区域特点及自身资源禀赋，进一步明确业务定位和方向，大力培养主动管理和创新能力，不断提升合规风控和内部管理水平，坚定不移地走高质量发展之路，以受益人利益最大化为原则，诚实守信，勤勉尽职，致力于发展成为一家效益领先、创新领先的一流信托公司。

## 4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表（母公司口径）

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	2,652.80	1.06%	基础产业	-	-
贷款及应收款	-	-	房地产业	-	-
交易性金融资产	145,879.85	58.33%	证券市场	28,368.52	11.34%
可供出售金融资产	-	-	实业	-	-
持有至到期投资	-	-	金融机构	176,556.24	70.59%
长期股权投资	-	-	其他	45,184.13	18.07%

其他	101,576.24	40.61%			
资产总计	250,108.89	100.00%	资产总计	250,108.89	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	284,847.55	3.20%	基础产业	1,350,150.00	15.17%
贷款	4,089,629.17	45.95%	房地产	2,493,832.07	28.02%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资	101,962.81	1.15%	证券市场	101,962.80	1.15%
可供出售金融资产投资	199,313.17	2.24%	实业	1,988,211.69	22.34%
持有至到期投资	2,833,470.88	31.84%	金融机构	2,743,787.09	30.83%
长期股权投资	713,196.86	8.01%	其他	221,932.40	2.49%
其他	677,455.61	7.61%			
信托资产总计	8,899,876.05	100.00%	信托资产总计	8,899,876.05	100.00%

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 有利因素

一方面，中国经济稳中有进，供给侧结构性改革不断深化，实体经济活力逐渐提升，创新驱动发展战略效果明显，国家经济继续保持平稳健康发展势头，我国仍然是世界经济增长的重要引擎。另一方面，我国社会和私人财富持续增长，信托业的需求基础继续增强；与宏观经济转型调整相适应，中国金融改革将进一步深化，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；同时，经过多年发展，信托公司的生态环境日益改善，已培育和积累了良好基础。

#### 4.3.2 不利因素

尽管信托业在过去几年得到了长足发展，但宏观经济发展模式转变，中美经贸摩擦不断，国内消费增速减慢，有效投资增长乏力，经济金融环境更为复杂多变。同时，信托业在发展中也遇到了强监管趋势明显、市场竞争激烈、核心业务模式尚未形成、行业品牌效应偏弱、配套法律法规需进一步完善、信托市场意识不够成熟、信托理念有待

培育等困难。

#### 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 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 风险管理概况

#### 4.5.1 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。

##### 4.5.1.1 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。

##### 4.5.1.2 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。

### 4.5.1.3 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。

### 4.5.1.4 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。

### 4.5.1.5 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）。

### 4.5.1.6 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。

## 4.5.2 风险管理

### 4.5.2.1 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，严格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。

#### **4.5.2.2 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，根据市场风险情况动态调整投资策略，有效管理市场风险。对影响市场变化的各项因素进行持续分析和研究，按严格的流程进行投资决策，设定投资规模、投资范围、集中度、止损点等风险控制指标并密切监控。

#### **4.5.2.3 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。

#### **4.5.2.4 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。

#### 4.5.2.5 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。

#### 4.5.2.6 声誉风险管理

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 2019 年度的财务报表，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【2020】003344 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 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。

## 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

2019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
<b>资产：</b>				
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	3,392.07	6,087.42	2,652.80	5,304.94
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	28,368.52	-	28,368.52	-
持有待售资产	-	-	-	-
应收款项类金融资产	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-
其他应收款	7,618.92	8,602.12	7,618.92	8,602.12
发放贷款和垫款	-	-	-	-
*金融投资：	-	-	-	-
*交易性金融资产	139,920.85	256,099.70	145,879.85	250,849.70
*债权投资	28,023.59	-	28,023.59	-
*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	543.67	1,048.79	543.67	1,048.79
在建工程	6,969.27	4,649.76	6,969.27	4,649.76
使用权资产	-	-	-	-
无形资产	7,132.91	7,785.03	7,132.91	7,785.03
商誉	-	-	-	-
长期待摊费用	253.64	634.90	253.64	634.90
抵债资产	-	-	-	-
递延所得税资产	14,647.49	9,175.64	14,647.49	9,175.64
其他资产	13,645.37	16,204.65	8,018.23	10,527.76
<b>资产总计</b>	<b>250,516.30</b>	<b>310,288.01</b>	<b>250,108.89</b>	<b>298,578.64</b>

## 资产负债表（续）

编制单位：浙商金汇信托股份有  
限公司

2019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
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	-	-	-	-
拆入资金	-	55,000.00	-	55,000.00
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	-	11,253.47	-	-
应付职工薪酬	13,269.73	15,542.86	13,269.73	15,542.86
应交税费	6,479.79	7,155.78	6,226.36	6,881.66
应付利息	-	-	-	-
其他应付款	9,432.60	9,640.37	9,391.09	9,617.26
预计负债	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
递延所得税负债	0.97	7.00	0.97	7.00
其他负债	3,667.82	4,452.46	3,667.82	4,452.46
<b>负债合计</b>	<b>32,850.91</b>	<b>103,051.94</b>	<b>32,555.97</b>	<b>91,501.24</b>
<b>所有者权益：</b>	-	-	-	-
实收资本（或股本）	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	-	-	-	-
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	-
盈余公积	7,177.09	6,129.54	7,177.09	6,129.54
一般风险准备	7,674.50	7,150.73	7,674.50	7,150.73
未分配利润	32,813.80	23,955.80	32,701.33	23,797.13
<b>所有者权益合计</b>	<b>217,665.39</b>	<b>207,236.07</b>	<b>217,552.92</b>	<b>207,077.40</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>250,516.30</b>	<b>310,288.01</b>	<b>250,108.89</b>	<b>298,578.64</b>

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

2019 年度

单位：万元

项目	合并		母公司	
	本期金额	上期余额	本期金额	上期余额
一、营业收入	55,460.75	74,051.02	55,468.40	74,068.44
（一）利息净收入	-719.40	566.15	-1,282.86	-915.81
利息收入	3,058.70	3,495.09	2,021.72	1,304.97
利息支出	3,778.10	2,928.94	3,304.58	2,220.78
（二）手续费及佣金净收入	72,839.19	64,420.61	73,003.08	64,846.38
手续费及佣金收入	72,852.67	64,429.10	73,016.56	64,854.87
手续费及佣金支出	13.48	8.49	13.48	8.49
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	2,871.67	8,962.23	3,278.89	10,035.84
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）	-19,537.88	54.51	-19,537.88	54.51
（五）资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	-	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
（七）其他收益	7.17	47.52	7.17	47.52
（八）其他业务收入	-	-	-	-
二、营业支出	41,294.43	53,379.36	41,255.87	53,345.87
（一）税金及附加	473.77	406.50	470.06	398.62
（二）业务及管理费	37,582.26	42,221.27	37,547.41	42,195.66
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	3,238.40	-	3,238.40	-
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	-	10,751.59	-	10,751.59
（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）	14,166.32	20,671.66	14,212.53	20,722.57
加：营业外收入	1.61	11.67	1.61	11.67
减：营业外支出	120.13	30.11	120.13	30.11
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	14,047.80	20,653.22	14,094.01	20,704.13
减：所得税费用	3,618.48	5,261.38	3,618.49	5,261.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	10,429.32	15,391.84	10,475.52	15,442.77
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	10,429.32	15,391.84	10,475.52	15,442.77
八、每股收益：	-	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-	-

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

2019 年度

单位：万元

项目	行次	本金额								
		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	-	-	-	-	6,129.54	7,150.73	23,845.80	207,126.07
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	110.00	110.00
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5	170,000.00	-	-	-	-	6,129.54	7,150.73	23,955.80	207,236.07
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	1,047.55	523.77	8,858.00	10,429.32
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	10,429.32	10,429.32
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	1,047.55	523.77	-1,571.32	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	1,047.55	-	-1,047.55	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	523.77	-523.77	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	25	170,000.00	-	-	-	-	7,177.09	7,674.50	32,813.80	217,665.39

项目	行次	上年金额								
		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		10	11	12	13	14	15	16	17	18
一、上年年末余额	1	170,000.00	-	-	-	-	4,585.26	5,942.82	11,206.15	191,734.23
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	-	-	-	-	4,585.26	5,942.82	11,206.15	191,734.23
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	1,544.28	1,207.91	12,639.65	15,391.84
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	15,391.84	15,391.84
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	1,544.28	1,207.91	-2,752.19	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	1,544.28	-	-1,544.28	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	1,207.91	-1,207.91	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	25	170,000.00	-	-	-	-	6,129.54	7,150.73	23,845.80	207,126.07

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

## 母公司所有者权益变动表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司

2019 年度

单位：万元

项目	行次	本金额								
		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	-	-	-	-	6,129.54	7,150.73	23,687.13	206,967.40
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	110.00	110.00
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5	170,000.00	-	-	-	-	6,129.54	7,150.73	23,797.13	207,077.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	1,047.55	523.77	8,904.20	10,475.52
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	10,475.52	10,475.52
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	1,047.55	523.77	-1,571.32	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	1,047.55	-	-1,047.55	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	523.77	-523.77	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	25	170,000.00	-	-	-	-	7,177.09	7,674.50	32,701.33	217,552.92

项目	行次	上年金额								
		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		10	11	12	13	14	15	16	17	18
一、上年年末余额	1	170,000.00	-	-	-	-	4,585.26	5,942.82	10,996.55	191,524.63
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	-	-	-	-	4,585.26	5,942.82	10,996.55	191,524.63
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	1,544.28	1,207.91	12,690.58	15,442.77
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	15,442.77	15,442.77
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	1,544.28	1,207.91	-2,752.19	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	1,544.28	-	-1,544.28	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	1,207.91	-1,207.91	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	25	170,000.00	-	-	-	-	6,129.54	7,150.73	23,687.13	206,967.40

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

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

2019年12月31日

金额单位：人民币万元

信托资产	年初数	年末数	信托负债和信托权益	年初数	年末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	162,855.48	284,847.55	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	4,622.76	5,368.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	110,371.63	101,962.81	应付托管费	22.51	15.59
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	1,697.13	1,222.26
买入返售金融资产	964,889.09	568,051.00	应交税费	5,175.50	4,130.59
应收款项	21,042.12	28,441.67	应付销售服务费	-	-
发放贷款	4,474,879.78	4,089,629.17	其他应付款项	90,964.54	206,592.83
可供出售金融资产	632,777.34	199,313.17	预计负债	-	-
持有至到期投资	3,343,358.87	2,833,470.88	其他负债	-	-
长期应收款	-	80,962.94	信托负债合计	102,482.44	217,329.44
长期股权投资	1,095,032.14	713,196.86		-	-
投资性房地产	-	-	信托权益：	-	-
固定资产	-	-	实收信托	10,771,773.61	8,759,219.12
无形资产	-	-	资本公积	32,030.85	38,185.83
长期待摊费用	-	-	损益平准金	-	-
其他资产	-	-	未分配利润	-101,080.45	-114,858.34
减：各项资产减值准备	-	-	信托权益合计	10,702,724.01	8,682,546.61
信托资产总计	10,805,206.45	8,899,876.05	信托负债及信托权益总计	10,805,206.45	8,899,876.05

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：倪春晖

注：暂未采用新金融工具准则与新金融企业财务报表格式

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

2019 年度

金额单位：人民币万元

项目	本年金额	上年金额
1.营业收入	720,549.26	956,865.45
1.1 利息收入	441,270.11	484,462.77
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	251,030.63	555,895.35
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	19,460.92	-83,502.94
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
1.6 其他收入	8,787.60	10.27
2.支出	103,858.86	89,812.37
2.1 税金及附加	1,720.00	1,974.72
2.2 受托人报酬	73,823.14	63,734.36
2.3 托管费	2,158.13	2,470.17
2.4 投资管理费	-	-
2.5 销售服务费	12,487.09	9,440.14
2.6 交易费用	33.20	28.44
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	13,637.30	12,164.54
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	616,690.40	867,053.08
4.其他综合收益	-539.68	-6,264.70
5.综合收益	616,150.72	860,788.38
6.加：期初未分配信托利润	-101,080.45	15,172.40
7.可供分配的信托利润	515,609.95	882,225.48
8.减：本期已分配信托利润	630,468.29	983,305.93
9.期末未分配信托利润	-114,858.34	-101,080.45

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：倪春晖

注：暂未采用新金融工具准则与新金融企业财务报表格式

## 6. 会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法等情况

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

无。

#### 6.1.2 合并会计报表范围

公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。本期公司认购或受让的信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的 3 个结构化主体纳入合并范围。

#### 6.1.3 重要会计政策和会计估计说明

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（以上四项统称〈新金融工具准则〉）。

##### 执行新金融工具准则对本公司的影响

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日留存收益。

执行新金融工具准则对本期期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

**合并层面本期期初资产负债表相关项目的影响**

单位：万元

项目	2018年12月31日	累积影响金额			2019年1月1日
		分类和计量影响	金融资产减值影响	小计	
交易性金融资产	-	256,099.70	-	256,099.70	256,099.70
买入返售金融资产	64,880.00	-64,880.00	-	-64,880.00	-
应收款项类金融资产	46,933.99	-46,933.99	-	-46,933.99	-
发放贷款和垫款	40,571.26	-40,571.26	-	-40,571.26	-
可供出售金融资产	103,518.46	-103,518.46	-	-103,518.46	-
应收利息	11,699.40	-11,699.40	-	-11,699.40	-
其他资产	4,505.24	11,699.41	-	11,699.41	16,204.65
交易性金融负债	-	11,253.47	-	11,253.47	11,253.47
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,174.47	-11,174.47	-	-11,174.47	-
应付利息	160.42	-160.42	-	-160.42	-
其他应付款	13,932.41	-4,292.04	-	-4,292.04	9,640.37
其他负债	-	4,452.46	-	4,452.46	4,452.46
递延所得税负债	-	7.00	-	7.00	7.00
未分配利润	23,845.80	110.00	-	110.00	23,955.80

**母公司层面本期期初资产负债表相关项目的影**

单位：万元

项目	2018年12月31日	累积影响金额			2019年1月1日
		分类和计量影响	金融资产减值影响	小计	
交易性金融资产	-	250,849.70	-	250,849.70	250,849.70
买入返售金融资产	64,880.00	-64,880.00	-	-64,880.00	-
应收款项类金融资产	161,294.41	-161,294.41	-	-161,294.41	-
应收利息	5,902.81	-5,902.81	-	-5,902.81	-
可供出售金融资产	24,558.30	-24,558.30	-	-24,558.30	-
其他资产	4,624.94	5,902.82	-	5,902.82	10,527.76
其他应付款	13,909.30	-4,292.04	-	-4,292.04	9,617.26
应付利息	160.42	-160.42	-	-160.42	-
递延所得税负债	-	7.00	-	7.00	7.00
其他负债	-	4,452.46	-	4,452.46	4,452.46
未分配利润	23,687.13	110.00	-	110.00	23,797.13

执行新金融工具准则后，公司营业收入总额发生口径调整。按原金融工具准则口径，公司2019年度合并及母公司层面营业收入分别为74,975.49万元和74,983.15万元。

本报告期重要会计估计未变更。

## 6.2 重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无重大资产转让及出售事项。

## 6.3 会计报表中重要项目的明细资料

### 6.3.1 披露自营资产经营情况

6.3.1.1 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

金额单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	期初数	期末数
正常类	164,334.80	106,669.47
关注类	97,590.00	90,346.74
次级类	10,472.26	35,641.02
可疑类	-	32,441.81
损失类	-	-
信用风险资产合计	272,397.06	265,099.04

6.3.1.2 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 6.3.1.2

金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	其他变化	期末数
贷款损失准备						
一般准备	-	-	-	-	-	-
专项准备	-	-	-	-	-	-
其他资产减值准备						
可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-
应收款项类金融资产	-	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-	-
坏账准备	6,122.26	3,238.40	-	-	-	9,360.66
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-	-

6.3.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.3.1.3

金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	-	-	-	-	250,849.70	250,849.70
期末数	-	-	-	-	202,271.96	202,271.96

6.3.1.4 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及投资收益情况等

无。

6.3.1.5 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等

无。

6.3.1.6 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

无。

6.3.1.7 公司当年的收入结构

表 6.3.1.7

金额单位：人民币万元

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	72,852.67	92.46%	73,016.56	93.22%
其中：信托手续费收入	69,811.94	88.60%	69,975.83	89.34%
投资银行业务收入	-	-	-	-
利息收入	3,058.70	3.89%	2,021.72	2.58%
其他收益	7.17	0.01%	7.17	0.01%
其中：计入信托业务收入部分	-	-	-	-
投资收益	2,871.67	3.64%	3,278.89	4.19%
其中：股权投资收益	-	-	-	-
证券投资收益	-	0.00%	-	0.00%
其他投资收益	2,871.67	3.64%	3,278.89	4.19%
营业外收入	1.61	0.00%	1.61	0.00%
收入合计	78,791.82	100.00%	78,325.95	100.00%

6.3.2 披露信托资产管理情况

6.3.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.3.2.1

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	4,454,602.07	3,707,607.08
单一	3,862,071.68	2,946,153.85
财产权	2,488,532.70	2,246,115.12
合计	10,805,206.45	8,899,876.05

6.3.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

表 6.3.2.1.1

金额单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	121,113.70	95,827.13
股权投资类	746,504.50	334,093.77
融资类	2,745,307.67	2,754,798.06
事务管理类	-	-
合计	3,612,925.87	3,184,718.96

### 6.3.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

表 6.3.2.1.2

金额单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	-
股权投资类	-	-
融资类	-	-
事务管理类	7,192,280.58	5,715,157.09
合计	7,192,280.58	5,715,157.09

6.3.2.2 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。

6.3.2.2.1 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、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.3.2.2.1

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	83	3,800,951.03	7.69%
单一类	56	2,155,286.17	5.62%
财产管理类	7	648,715.95	6.29%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的 actual 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%

6.3.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.3.2.2.2

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	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	1	24,000.00	2.33%	7.93%
股权投资类	16	607,000.00	1.81%	7.65%
融资类	60	2,842,923.94	2.15%	7.87%
事务管理类	-	-	-	-

6.3.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.3.2.2.3 金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	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	-	-	-	-
股权投资类	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	69	3,131,029.21	1.15%	5.82%

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×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化报酬率 ×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%

6.3.2.3 本年度新增的集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表 6.3.2.3 金额单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	74	2,284,640.00
单一类	36	949,602.09
财产管理类	3	232,300.00
新增合计	113	3,466,542.09
其中：主动管理型	72	2,232,150.00
被动管理型	41	1,234,392.09

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 关联方关系及其交易的披露

6.4.1 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 6.4.1 金额单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	10	10,353.25	市场交易价格

## 6.4.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

表 6.4.2

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
母公司	浙江东方金融控股集团股份有限公司	金朝萍	杭州市西湖大道12号	人民币 15.91 亿元	进出口贸易、经济技术咨询等。
实际控制人	浙江省国际贸易集团有限公司	楼晶	杭州市庆春路199号	人民币 9.8 亿元	进出口业务、国内贸易、实业投资、咨询服务等。
受同一母公司控制	浙江国贸东方房地产有限公司	陈新忠	杭州市西湖区文三路453号	人民币 2.55 亿元	房地产开发经营。
受同一母公司控制	杭州友安物业管理有限公司	杨夏尧	浙江省杭州市下城区杭州市下城区中大广场3号十三层1302室	人民币 0.03 亿元	物业管理, 机电设备的维护, 家政服务, 园林绿化工程, 保洁服务, 停车场管理, 酒店管理等等。
受同一实际控制人控制	浙江省五金矿产进出口有限公司	陈峰	杭州市中山北路310号	人民币 0.5 亿元	经营进出口业务、矿产品、金属材料、机电设备、五金、汽车、摩托车配件等。
本公司母公司的合营企业	中韩人寿保险有限公司	金朝萍	杭州市江干区新业路8号华联时代大厦23-24层	人民币 10 亿元	人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务。
受同一实际控制人控制	浙江惠灵对外贸易有限责任公司	任国奎	杭州市中山北路308号	3088.1 万元	经营进出口业务, 批发兼零售等
受同一实际控制人控制	浙江省浙商资产管理有限公司	孙建华	杭州市西湖大道193号301室	人民币 60.18 亿元	参与省内金融企业不良资产的批量转让业务(凭浙江省人民政府文件经营) 资产管理, 资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务, 企业管理、财务咨询及服务
受同一实际控制人控制	浙江中大技术进出口集团有限公司	陈伟保	杭州市西湖大道58号华	人民币 0.5 亿元	自营和代理除国家组织统一联合

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
			顺大厦 13-22 层		经营的 16 种出口商品和国家实行核定公司经营的 14 种进口商品以外的商品及技术的进出口业务；开展“三来一补”、进料加工业务；经营对销贸易和转口贸易；出口商品的外转内和进口商品的国内销售业务。
受同一实际控制人控制	浙江省中医药健康产业集团有限公司	朱杭烈	浙江省庆春路 199 号 408 室	人民币 20 亿元	中药材种植、中药饮片、中成药、中医药流通、中医诊疗服务等领域。

### 6.4.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.4.3.1 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 6.4.3.1

金额单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	701.03	701.03	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	7,481.16	4,352.22	3,396.39	8,436.99
合计	7,481.16	5,053.25	4,097.42	8,436.99

6.4.3.2 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、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.4.3.2

金额单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	6,700.00	-	3,000.00	3,700.00
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-

应收账款	-	-	-	-
其他	-	5,300.00	-	5,300.00
合计	6,700.00	5,300.00	3,000.00	9,000.00

6.4.3.3 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 6.4.3.3

金额单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	176,960.00	13,167.50	190,127.50

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。

6.4.3.4 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 6.4.3.4

金额单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	301,893.88	-19,204.20	282,689.68

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 会计制度的披露

公司执行中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和 41 项具体会计准则、应用指南、解释、修订以及其他相关规定。

## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2019年度公司母公司报表层面实现利润总额为14,094.01万元，所得税费用3,618.49万元，实现净利润10,475.52万元。合并层面实现利润总额为14,047.80万元，所得税费用3,618.48万元，实现净利润10,429.32万元。

本年提取信托赔偿准备金523.77万元，提取法定公积金1,047.55万元，剩余可供分配利润未向公司股东分配。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值	
	母公司口径	合并口径
资本利润率	4.93%	4.91%
信托报酬率	0.74%	0.74%

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

信托报酬率=信托业务收入/实收信托年平均余额×100%

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为： $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

### 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内未发生对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

### 7.4 公司净资本情况

#### 信托公司风险控制指标监管报表

2019年12月31日

项 目	期末余额（万元）	监管标准
净资本	162,579.60	≥2亿元
固有业务风险资本	38,369.30	
信托业务风险资本	73,488.96	
其他业务风险资本	-	
各项业务风险资本之和	111,858.26	
净资本/各项业务风险资本之和	145.34%	≥100%

净资本/净资产	74.73%	$\geq 40\%$
---------	--------	-------------

注：按报送监管机构口径填列

## 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。

报告期内，本公司股东未发生变动。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

#### 8.2.1 董事变动情况及原因

因个人原因，2019年8月5日，战伟宏先生辞去公司董事职务。

因肖枫先生辞去公司董事职务，2019年4月26日，公司股东大会选举谢捷先生为公司董事，谢捷先生的董事任职资格已获浙江银保监局核准。

因邱靖之先生辞去公司独立董事职务，2019年4月26日，公司股东大会选举童杰先生为公司独立董事，童杰先生的独立董事任职资格已获浙江银保监局核准。

#### 8.2.2 监事变动情况及原因

因王利生女士辞去公司监事职务，2019年10月29日公司股东大会选举陈伟先生为公司监事。

#### 8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

因个人原因，2019年8月5日，战伟宏先生辞去公司总经理职务；经公司董事会审议通过，同意聘任戴俊先生为公司总经理，戴俊先生的总经理任职资格已获浙江银保监局核准。

因个人原因，2019年11月15日，江赛民先生辞去公司风险总监职务；经公司董事会审议通过，同意聘任许向华先生为公司风险总监，许向华先生的风险总监任职资格须经浙江银保监局核准后生效<sup>1</sup>。

<sup>1</sup> 2020年4月8日，公司收到中国银保监会浙江监管局《关于许向华任职资格的批复》（浙银保监复〔2020〕176号），核准了许向华先生的公司风险总监任职资格。

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 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况  
无。

8.5 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

《浙商金汇信托股份有限公司关于董事长、法定代表人变更的公告》在金融时报 2019 年 2 月 2 日第 07 版刊登。

《浙商金汇信托股份有限公司 2018 年度报告摘要》在证券时报 2019 年 4 月 30 日第 B006 版刊登。

《浙商金汇信托股份有限公司关于总经理变更的公告》在证券时报 2019 年 9 月 20 日第 B001 版刊登。

8.6 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。

## 9. 公司监事会意见

监事会认为，报告期内公司依法合规经营，本报告的财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营结果。