

紫金信托有限责任公司2013年度社会责任报告

一、公司概况

紫金信托有限责任公司前身为南京市信托投资公司,成立于1992年,2010年经中国银行业监督管理委员会批准实施增资重组并更名。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,引入国际著名的金融信托机构——三井住友信托银行股份有限公司和国内知名企业等多家战略投资者,注册资本5亿元人民币。2013年注册资本增至12亿元人民币。

成立三年来,公司累计实现利税总额5.3亿元,为初始投入的106%。2013年,公司ROE达到23%,在68家信托公司中名列第21位。加权年化信托报酬率155%,在公布该数据的55家信托公司中排名第7。产品综合收益率跻身行业前十。强劲的发展势头和良好的业绩表现赢得了客户、股东和社会各界的广泛认可,荣获“诚信·成长优势奖”、“2013年度最具区域影响力信托公司”、“2013年度最佳理财服务奖”等多项业内大奖。

二、紫金信托责任理念

“责任”是紫金信托文化理念的根基。做一家有责任的好企业,是紫金信托一直以来的前行方向。公司积极响应中国银监会、信托业协会倡导的“诚信信托”责任理念,以“诚”为本,以“信”为基,秉承“责任·专业·开放·分享”的企业文化,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过程中。

作为客户的伙伴,我们通过持续的产品创新和服务创新,致力于实现客户财富增值和生活品质双重提升。

作为员工的家园,我们通过打造员工职业成长通道,营造良好工作环境,促进员工与企业共同成长。

作为扎根地方的企业,我们发挥制度优势,助力地方经济发展。

作为社会的成员,我们积极回馈社会,创新建立省内首例公益信托计划“紫金·厚德”,成功运行多年,专项救助困难家庭大病儿童。

三、深化全面风险管理,守法合规稳健发展

(一) 巩固完善法人治理

创建之初,紫金信托就按照现代企业制度和金融行业监管要求,建立起与国际接轨、符合现代企业制度需要、合规、分权、制衡到位的治理结构。目前,公司董事会由7名董事组成,其中2名为独立董事;董事会下设审计与风险控制委员会、薪酬与提名委员会、信托委员会三大委员会,并直接领导稽核审计部。监事会现有监事3名,其中外部监事1名,职工监事1名。

公司“三会一层”运作规范,决策边界和程序明晰,各司其职,保持相互之间的独立、制衡和协调,从制度上、程序上和操作上有效保障了公司治理的合法合规与高效运行。股东会、董事会、监事会及各专门委员会勤勉尽责,科学决策,报告期内共召开股东大会2次,董事会会议8次,监事会下设各专门委员会会议11次,监事会会议2次,审议议案内容涵盖战略发展、增资扩股、组织架构、高管聘任、业务拓展、全面风险管理、企业社会责任等一系列对公司持续经营发展具有重要意义的事项。

(二) 全面提升风险管理

2013年,公司从组织保障、制度建设、评估问责等三方面持续加强风控体系建设,风险控制手段日趋成熟、综合,与市场变化动态接轨,形成了主动发现和干预机制,较好地保持了风险敏锐度。

第一,继续推进风险控制组织建设。在原有的“三层四级”风险管理组织架构的基础上,进一步完善董事会审计与风险控制委员会工作机制,加大内部稽核审计力度。同时,充分发挥外部专家的智库作用,建设分行业的专家库,提高信托业务评审委员会和固有业务评审委员会对特定行业、专业领域风险的判断能力。

第二,继续强化风险控制制度建设。公司采取了“业务与制度同步,执行与优化并重”的策略,进一步细化风险管理制度,建立风险识别、判断、预警、应对、后评估的各项操作细则,对重点业务和重点项目出台针对性的风控指引,实现风险控制全覆盖、全流程、标准化、制度化,保证业务开展有序。

第三,加大风险管理问责力度。公司实行信托经理终身责任制,并采取了权责明确的绩效考核机制,对全体员工实行薪酬递延支付,在考核过程中针对风险管理设置专项否决指标,进一步强化全员责任意识,深化责任落实。充分发挥稽核审计在项目中的风控作用,对审计发现的问题及时整改,并严格问责。真正做到事前、事中、事后全程把控,有效防范风险。

自成立以来,公司信托财产全部安全受控,所有信托计划均按合同约定按期兑付,收益良好,无一笔违约出现。

(三) 依法合规诚信经营

公司坚持合规稳健经营,维护客户利益,为社会提供安全、优质的金融产品和服务。

第一,合规制度及流程规范化。2013年,公司汇编颁布了《制度手册》,并相继出台和完善了《合同面签和抵质押管理办法》、《操作风险报告制度》、《信托(固有)业务合同评价规则》等规定,优化了信托受益权转让、信托推介材料审核、法律文件用印等表单流程。内控制度更加规范,内控流程不断完善。

第二,合规培训、检查与问责常态化。公司定期对员工进行合规文化理念、流程制度、风险案例、业务技能等方面的专业培训,并通过发布法律指引、风险提示等方式全方位传递合法合规的经营理念。按季度对合规风险进行评价打分,并将结果与年终绩效考核挂钩,更有效促进全体员工树立合规意识,促进公司审慎合规经营。

第三,积极有效开展反洗钱工作。2013年,公司完善反洗钱内控制度,创新工作机制,细化了客户风险等级划分制度,并先后开展了案防宣传月和反洗钱宣传月等活动。全年未发现一笔可疑交易。

截至2013年末,公司已连续多年保持违法案件零发案率。

四、发挥信托制度优势,共同实现公益理想

(一) 开创公益救助新模式

随着我国经济发展和社会进步,公益事业已越来越受到人们的关注。作为一家专业的金融机构,紫金信托始终将服务大众、回馈社会作为公司应尽的社会责任,在为股东和投资人获取利益的同时,积极致力于公益信托产品的创新,努力搭建起连接社会与公益事业之间的桥梁和纽带。

紫金信托“厚德系列”大病儿童救助信托项目”是紫金信托根据特殊困难家庭的实际需求量身设计的信托产品。该产品以捐助、救助困难家庭中罹患大病儿童作为信托目的,将信托模式引入社会公益事业,充分发挥信托专款专用、封闭管理、信息披露严格的平台制度优势,让每一善款都用到实处,汇聚各方力量扶助困、帮扶大病儿童。

报告期内,“紫金·厚德2号公益信托计划”已按合同约定如期清算结束。该信托计划得到了监管部门、民政部门的一致认同,并与南京市儿童医院、南京市慈善总会成功合作,共募集信托资金约100万元,来自54名捐赠人,救助40名困难家庭大病儿童。中国民生银行股份有限公司南京分行担任信托资金保管人,南京城律师师事务所担任信托计划法律顾问,立信会计师事务所江苏分所担任公益事业管理机构和信托监察人。信托行业严谨的信息披露要求和多方监管的机制,保障了公益资金管理、使用的透明和规范。“厚德·2号”的成功发行不仅对公司公益信托领域树立品牌标杆、形成紫金特色起到了积极的推动作用,也有力的促进了社会公益事业的发展。

报告期内,“紫金·厚德3号”公益信托计划在前有基础上也已推出,首期募集资金74万元,来自75位捐赠人,并在将存续期内持续开放,接受更多捐赠。

公司将继续拓展同各慈善基金会的合作领域,深入研发慈善与金融相结合的信托计划,积极发挥自身优势践行公益,并引导更多的社会资源参与,为公益事业发展贡献力量。

(二) 践行公益慈善更主动

公司积极组织员工参与爱心捐赠、志愿者活动和贫困地区对口扶贫等公益活动,关注社会弱势群体。

报告期内,公司为救助四川芦山地震灾区捐款20万元,组织员工结对帮扶

南京市高淳区低收入农户,并分别探望、慰问了南京市高淳区社会福利院的380多名“三无”儿童以及紫金·厚德系列公益信托救助的大病儿童。公司员工在这些活动中深受触动与教育,责任意识更加深入人心。

五、持续升级服务质量,致力推进财富管理

良好的客户体验是紫金信托的不懈追求。公司始终以客户需求为中心,探索服务升级,创新服务模式,量身定制个性化的产品和服务,让客户获得方便快捷的业务体验和温馨舒适的服务感受。

(一) 拓展投资渠道,创新产品服务

紫金信托根据不同流动性要求、收益期望等,为投资人提供丰富多样的信托投资产品和量体裁衣式的财富管理服务。公司形成了“紫金·睿金”、“紫金·盈汇”、“紫金·智慧”、“紫金·成长”、“紫金·安居”、“紫金·厚德”等多个产品系列,横跨基础设施建设、房地产、证券投资、消费信贷多个市场领域,构建了包括不同风险收益配比和期限结构的产品体系,并根据客户需求不断展开产品创新,向主动管理型信托公司积极转型,在实现客户资产保值增值的基础上,全方位满足客户保护财产安全、财产传承与分割等一系列财富管理需求,在家族信托产品等领域展开了有效探索。

截止2013年12月,紫金信托平均每月发行15款优质信托产品,所有到期信托计划均按合同约定兑付,为投资人分配投资收益超过三十五亿元,实现了客户认购时合同约定的预期收益,切实满足了客户财富保值、增值的要求,成为众多高净值客户的投资首选。

(二) 保障客户权益,维护信托财产安全

公司紧紧围绕“恪尽受托人职责,为受益人创造价值”,构建了一个纵向以业务生命周期为经线,覆盖项目投前、投中、投后,横向以风险类别为纬线,覆盖信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险的全面风险管理体系,切实保障客户财产安全。截止2013年末,公司所有已到期项目均按合同约定顺利兑付,全部固有,信托财产安全受控。

(三) 强化风险提示,开展投资者教育

公司坚持合规推介信托产品,主动进行风险提示,正确评估投资者的风险承受能力水平,明确其投资目标与适宜投资标的,引导委托人审慎做出投资决策,降低投资风险。

为提升信托行业的投资者认知度,帮助投资者更好地掌握信托投资知识,公司积极响应中国银监会、信托业协会和江苏省银监局的号召,通过参加“金融知识进万家”和“金融知识普及月”活动、举办投资者座谈会、理财经理一对一宣讲等多种形式,不断加强投资者教育,保护投资者权益。

(四) 提升服务能力,完善沟通机制

第一,优化服务体验,提升服务效率。公司400客户服务专线24小时为客户提供服务,成为客户产品咨询、信息查询、疑难解答的贴心帮手。公司围绕客户体验,全新改版官方网站,并开通官方微博、微信,及时向客户传递行业最新动态、投资理财建议以及公司最新资讯,建立了和投资者沟通的良好桥梁。2013年,公司还相继上线“网上签约功能”、“销售预约服务功能”,服务效率大大提高。

第二,财富管理与生活品质双提升,增值服务再升级。从客户的资产配置到客户关注的方方面面,公司有信承诺,用心服务。2013年,公司组织了钢琴音乐会、健康讲座等丰富多彩的客户互动活动,为客户的“财富升值+生活品质”保驾护航。

第三,强化服务监督体系,全方位提升客户满意度。公司严格遵守银监会《关于完善银行业金融机构客户投诉处理机制切实做好金融消费者保护工作的通知》、《中国银监会办公厅关于加强银行业客户投诉处理工作的通知》等规定的要求,明确对于客户投诉的处理程序,依托电话、网络、微信、微博等渠道,实现服务投诉处理“零距离”、客户投诉“全响应”。同时,持续强化服务监督机制,多维度推进服务监督管理工作,全方位保障客户服务质。

六、积极保障员工权益,全面帮扶员工成长

七、助力地方经济发展,主动投身民生改善

公司积极发挥信托制度优势,采取切实有效的风控手段和灵活多样的融资工具,引入更多的社会资金支持保障性住房建设,成立了“紫金·安居”系列保障房信托,投资于经济适用房建设、棚户区改造等民生工程,为城市中低收入家庭居民住房改善做出了积极的贡献。

八、展望未来

2014年,紫金信托将继续秉承“责任·专业·开放·分享”的经营理念,履行企业公民职责,努力承担更多社会责任,实现自身可持续发展,回报股东、客户与员工,并为推动社会慈善事业进步、支持地方经济发展和金融生态改善做出更大贡献。

紫金信托一直将人才视为公司最有价值的财富,始终坚持“以人为本”,保障员工权益,畅通员工职业发展通道,全面提升员工的能力素质,搭建员工成长舞台,帮助员工实现自我价值,使员工和企业共同发展,同成长。

(一) 维护员工权益

公司严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》的各项相关规定,提供平等的就业机会,并不断完善科学绩效考核机制和公平合理的薪酬制度,根据不同团队的工作性质,分别制定绩效考核目标,具体落实到每一位员工,将考核结果与薪酬直接挂钩,确保绩效考核公平合理。

公司十分重视工会组织在员工权益维护中的作用,加强工会组织建设,定期开展民主生活会,倾听和了解员工诉求,切实维护员工各方面合法权益。

(二) 支持员工发展

公司建立“好人举手”的用人机制,通过团队负责人竞聘上岗和非管理岗位双向选择,为员工个人能力展示提供机会,促进公司内部人才的合理流动和人员的优化配置。

公司倾力打造“紫金学堂”,立足实用,不断完善培训体系。针对前、中、后台部门制定个性化培训课程,将培训与实际工作密切结合,切实提升团队专业能力。鼓励员工有针对性地提升专业能力和综合素质,帮助员工在职业生涯获得更好发展。

(三) 关爱员工身心

公司努力提升员工的归属感和幸福感,为员工创造良好舒适的工作环境和愉悦的工作心情,让员工面对客户的微笑真正发自内心,充满自信。

公司切实关注员工健康,组织年度体检,为员工提供多样化健身设施和补充商业医疗保险,并多次组织开展健康知识讲座。通过人性化的假期安排,给予女员工在孕期和哺乳期更多的体贴。为每位员工的生日、节日、周年纪念日准备温馨的祝福和精致的礼物,贴心慰问员工生活。设计富有趣味性的户外活动,成立员工兴趣爱好俱乐部,举办小型运动会、迎春联欢会等文体活动,营造轻松活跃的工作气氛,让员工充分感受到公司的关爱和温暖。

九、结束语

七、助力地方经济发展,主动投身民生改善

公司充分运用信托横跨资本市场、货币市场和产业市场三大领域的制度优势,将金融资本引入实体经济,促进社会资本与优质项目高效对接。2013年,公司为实体经济融资276.35亿元,成立相关信托项目94个,涉及领域涵盖水利、环境和公共设施管理业,房地产业,信息传输、计算机服务和软件业,建筑业,租赁和商业服务业,批发和零售业,制造业,住宿和餐饮业等方方面面。为缓解中小企业融资难题,公司积极探索创新融资模式,以信托为纽带,以财政资金为先导,引入社会资金,用市场化手段放大政府对中小企业的支持力度。2013年,公司成立用于中小企业贷款的专项信托项目13个,支持了17家中小企业的发展,在有效的风控措施下为中小企业的健康发展保驾护航。

十、结束语

十一、结束语

十二、结束语

十三、结束语

十四、结束语

十五、结束语

十六、结束语

十七、结束语

十八、结束语

十九、结束语

二十、结束语

二十一、结束语

二十二、结束语

二十三、结束语

二十四、结束语

二十五、结束语

二十六、结束语

二十七、结束语

二十八、结束语

山东天业恒基股份有限公司关于公司发行股份购买资产并募集配套资金发行结果暨股本变动公告

证券代码:600807

证券简称:天业股份

公告编号:临2014-042

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

1.本次发行股票

2.本次发行股票

3.本次发行股票

4.本次发行股票

5.本次发行股票

6.本次发行股票

7.本次发行股票

8.本次发行股票

9.本次发行股票

10.本次发行股票

11.本次发行股票

12.本次发行股票

13.本次发行股票

14.本次发行股票

15.本次发行股票

16.本次发行股票

17.本次发行股票

18.本次发行股票

19.本次发行股票

20.本次发行股票

21.本次发行股票

22.本次发行股票