紫金信托有限责任公司二〇二三年度报告（摘要）

二〇二四年四月

1.重要提示

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

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

1.3公司编制的2023年度财务报告已经立信中联会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司法定代表人高晓俊、主管会计部门负责人韩何和会计部门负责人蒋漫漫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(以下简称"紫金信托"或"公司")前身为南京市信托投资公司，成立于1992年。在历经股权变更后，2010年，经原中国银行业监督管理委员会批准，公司实施增资重组，并重新登记，更名为"紫金信托有限责任公司"。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，并引入国际著名信托金融机构日本三井住友信托银行(Sumitomo Mitsui Trust Bank, Limited)以及多家国内知名企业作为战略投资者，形成了国有控股、中外合资的混合所有制股权架构。公司注册资本金32.71亿元人民币，净资产超过90亿元。

紫金信托秉承"行远者，必有信"的价值观，以成为"为客户提供定制式服务的财富管理人"为愿景，以"让融资更便利、让投资更安全、让财富传承更久远"为使命，持续回归信托本源，忠实履行受托职责，在资产管理信托、资产服务信托、公益慈善信托领域提供综合性金融解决方案。

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：高晓俊

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

公司电子邮箱：BGS@ZJTRUST.COM.CN

公司信息披露事务负责人：李媛

联系人姓名：李媛

联系电话：025-66609018

传真：025-66770666

电子信箱：LIYUAN@ZJTRUST.COM.CN

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36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：天津市南开区红旗路216号天津中环产业园有限公司A楼二层

公司聘请的律师事务所：

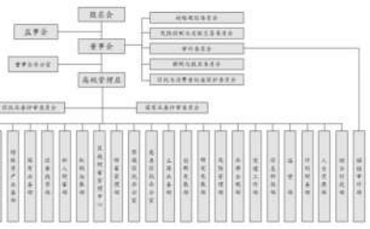
(1)北京大成(南京)律师事务所

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)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

2.2组织结构



3.公司治理

3.1股东

股东名称	持股比例	出资额(万元)	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	50.67%	165,734.53	李滨	80亿元人民币	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（依法经纪纪类的项目，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	20.00%	65,421.51	大山一也	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。
江苏宁沪高速公路股份有限公司	20.00%	65,421.51	陈云江	50.38亿元人民币	江苏省南京市仙林大道6号	江苏省境内收费路桥的投资、建设、经营及管理，并开发高速公路沿线的服务区配套经营业务。
南京新工投资集团有限责任公司	5.50%	18,000.00	王雪根	45.53亿元人民币	南京市玄武区明经楼西街68号	以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；股权投资；企业总部管理；企业管理；非居住房地产租赁；品牌管理；园区管理服务；企业管理咨询等。
三胞集团有限公司	3.83%	12,530.00	袁亚非	20亿元人民币	南京市雨花台区软件大道68号01幢	房地产开发经营；电子计算机网络工程；软电缆缆；实业投资；投资管理；高技术的进出口；生物医疗技术服务；医疗服务等。

3.2董事

(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	换股东出资比例
高晓俊	董事长	男	52	2023年11月	南京紫金投资集团有限责任公司	50.67%
齐川佳久	副董事长	男	60	2022年8月	三井住友信托银行股份有限公司	20.00%
陈婷	董事	女	55	2010年10月	南京紫金投资集团有限责任公司	50.67%
韩何	董事	男	53	2022年7月	南京紫金投资集团有限责任公司	50.67%
汪锋	董事	男	47	2022年7月	江苏宁沪高速公路股份有限公司	20.00%
李薇	董事	女	44	2023年11月	职工董事	–

(2)独立董事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期
陈景善	独立董事	女	54	2019年3月
肖斌卿	独立董事	男	44	2022年7月
梁峰	独立董事	男	52	2022年7月

(3)董事会成员履历

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，南京紫金投资集团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、副总裁、董事会秘书。现任紫金信托有限责任公司党委书记、董事长。
齐川佳久	男，1963年9月出生，学士。历任住友信托银行股份有限公司本店营业第3部和企业信息部职员、中国上海代表处代表、新加坡分行营业2课课长、东京营业第4部第1课课长、次长、海外业务企画部审议役、上海分行执行董事、理事、行长。三井住友信托银行有限公司名古屋国际总部董事兼名古屋营业第1部部长、大阪本店营业第3部部长、现任三井住友信托银行有限公司法人金融第1部理事、紫金信托有限责任公司副董事长。
陈婷	女，1964年4月出生，硕士，正高级经济师。历任上海证券报记者/广视大厦、助理工程师，南京国际信托投资公司部门经理，南京国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司部门经理、党委、总经理助理、副总经理，南京紫金投资控股有限责任公司副董事、紫金信托有限责任公司总经理、董事长。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，南京银行股份有限公司董事。
韩何	男，1970年6月出生，硕士。历任华夏银行南京分行营业部外汇业务科副科、华夏银行南京分行浦口支行信贷员、信贷科副科长、营销科科长，公司客户部经理、行长助理、行长、华夏银行南京分行营业部总经理、华夏银行南京分行党委委员、徐州分行行长、南京分行副行长、华夏银行重庆分行党委委员、纪律检查委员会书记、副行长。现任紫金信托有限责任公司党委副书记、董事、总裁。
汪锋	男，1976年10月出生，硕士。历任江苏扬子大桥股份有限公司工程副技术员、主办、主管、经理助理、副经理、经理，江苏扬子大桥股份有限公司副总经理、党委委员，江苏扬子江高速通道管理有限公司副总经理、党委委员，江苏宁沪高速公路股份有限公司副总经理、党委委员。现任江苏宁沪高速公路股份有限公司党委副书记、董事、总经理，紫金信托有限责任公司董事。
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、总裁助理。现任紫金信托有限责任公司董事、副总裁。
陈景善	女，1969年7月出生，博士。历任早稻田大学法学院助教。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，中国银行法学会理事、国际法学会常务理事、北京市金融法学会会员、北京市破产法学会常务理事，东亚破产法学会理事，北京仲裁委员会仲裁员、北京市民法法学会理事(主要研究日韩东亚比较法)，北京市网络法学会副会长、北京市物业学会副会长兼秘书长，紫金信托有限责任公司独立董事。
肖斌卿	男，1979年10月出生，博士。历任南京大学工程管理学院讲师、副教授。现任南京大学工程管理学院教授、博士生导师，南京大学新金融研究院副院长，紫金信托有限责任公司独立董事。
梁峰	男，1971年3月出生，硕士。历任南京第二律师事务所律师、江苏达德东衡律师事务所合伙人、江苏永衡网辉律师事务所合伙人，国浩律师(南京)事务所合伙人及国浩律师(上海)事务所合伙人。现任上海基宇投权投资基金管理有限公司管理合伙人、副总裁，紫金信托有限责任公司独立董事。

3.3监事、监事会及其下属委员会

(1)监事会成员名单

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	换股东出资比例
伍兵	监事会主席	男	57	2022年4月	职工监事	–
黄涛	监事	女	51	2022年4月	南京新工投资集团有限责任公司	5.50%
赵磊	外部监事	男	43	2022年4月	三胞集团有限公司	3.83%

(2)监事会成员履历

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投资银行业务部副总经理、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、总裁助理。现任紫金信托有限责任公司党委副书记、监事会主席。
黄涛	女，1972年2月出生，本科，会计师。历任南京造船厂、南京天龙股份有限公司、南京龙宁汽车涂料有限公司会计，南京化建产业(集团)有限公司资产财务部副主任科员、主任科员、财务部副长助理，南京新工投资集团财务管理部副部长、副经理、经理。现任南京新工投资集团有限责任公司副总会计师兼计划财务部部长，南京证券股份有限公司监事，南京银行股份有限公司监事，南京高新技术产业投资集团财务负责人，南京紫金山科技产业发展有限公司财务负责人，南京新金融产投资管理有限公司法人、紫金信托有限责任公司监事。
赵磊	男，1980年11月出生，学士。历任日本瑞穂投资咨询有限公司咨询业务副投资分析师、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监、助理总监，三胞集团南京投资管理有限公司总经理。现任上海福信信息技术有限公司副总裁，紫金信托有限责任公司外部监事。

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
韩何	总裁	男	53	2021年10月	33	硕士	工商管理
顾怀宇	副总裁	男	50	2015年11月	28	硕士	公共管理
李薇	副总裁	女	44	2022年4月	23	硕士	工商管理
邱旭天	副总裁	男	44	2022年4月	26	硕士	工商管理
饶高由规	副总裁	男	57	2023年9月	34	本科	法学

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	25以下	—	—	1	0.48%
	25-29	7	3.41%	11	5.24%
	30-39	125	60.98%	131	62.38%
	40以上	73	35.61%	67	31.90%
学历分布	博士	2	0.98%	3	1.43%
	硕士	123	60.00%	124	59.05%
	本科	77	37.56%	80	38.09%
	专科	2	0.97%	2	0.95%
	其他	1	0.49%	1	0.48%
岗位分布	董事、监事及高管	7	3.41%	8	3.81%
	自营业务人员	5	2.44%	5	2.38%
	信托业务人员	117	57.08%	119	56.67%
	其他人员	76	37.07%	78	37.14%
总人数		205		210	

4.经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

经营目标：按照"基石业务要稳住、转型业务要提速、配套改革要深化"的总体思路，承压而上，确保各项战略任务顺利完成。

经营方针：稳住基石业务，夯实传统领域基本盘，稳定财富端客户资源，优化固有资产布局；提速转型业务，提升资产配置能力，加强账户体系建设，大力发展服务信托；深化配套改革，保持战略定力，提升风控能力，改革激励约束机制，加强数字化建设，做好本轮战略规划收官工作。

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

经国务院银行业监督管理机构批准，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、投资方式运用固定财产；(12)以固有财产为他人提供担保；(13)从事同业拆借；(14)特定目的信托受托机构；(15)以固有资产从事股权投资业务；(16)法律法规规定或国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

4.2.2公司资产组合和分布

(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	5,401.35	0.45	基础产业	—	—
贷款及应收款	170,228.18	14.24	房地产业	—	—
交易性金融资产	180,551.22	15.10	证券市场	323,194.11	27.03
债权投资	671,584.40	56.16	实业	158,888.30	13.29
其他权益工具投资	5,530.00	0.46	金融机构	692,128.11	57.87
长期股权投资	139,142.89	11.63	其他	21,689.60	1.81
其他	23,462.08	1.96	–		
总计	1,195,900.12	100.00	总计	1,195,900.12	100.00

(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	47,550.96	0.16	基础产业	386,700.00	1.31
贷款	2,826,114.42	9.55	工商业	3,780,928.94	12.77
交易性金融资产	4,604,009.44	15.55	房地产业	288,750.12	0.98
买入返售金融资产	131,016.99	0.44	证券业	2,864,040.02	9.67
金融投资	1,497,372.79	5.06	金融机构	2,248,713.95	7.60
持有至到期投资	0.00	0.00	其他	20,037,090.79	67.67
长期投资	265,096.00	0.90	–	–	–
其他	20,233,063.22	68.34	–	–	–
总计	29,606,223.82	100.00	总计	29,606,223.82	100.00

4.3市场分析

4.3.1影响公司发展的有利因素

稳增长政策密集出台，经济总体回升向好。2023年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，面对复杂严峻的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，党中央坚持稳中求进工作总基调，加大宏观政策调控力度，积极的财政政策加力提效，稳健的货币政策精准有力，为信托行业的转型发展创造了良好的外部环境。

信托三分类新规落地，行业转型提速。2023年6月1日《关于规范信托公司信托业务分类的通知》正式实施，将信托业务分为资产管理信托、资产服务信托、公益慈善信托三大类，重清了信托业务边界和服务内涵，引导信托公司以规范方式发挥制度优势和行业竞争优势，为各公司打造新的业务支撑体系和核心业务模式，探索符合自身资源禀赋的特色化发展之路提供了空间。

财富管理需求增长，形成业务监海。我国私人财富市场保持扩张，2020-2022年的年均复合增速7%，截至2022年末，个人可投资资产总规模达278万亿人民币。高净值人群风险偏好整体趋于稳健，对配置类产品需求显著增长，且从个人需求延伸至家庭、企业和社会公益/慈善领域。财富管理需求增长与需求目标转变，为信托带来了广阔的业务蓝海，以财富管理服务信托为客户提供财富管理综合解决方案，信托大有可为。

4.3.2影响公司发展的不利因素

资管行业业务竞争激烈。资管新规统一了资管业务标准和监管标准，信托优势已显著削弱。在与银行理财、券商、基金、保险资管等各类资管机构同台竞技的格局下，信托公司需要围绕客户需求及风险收益偏好，依托自身专业优势构建具有竞争力的产品线，通过资产管理信托与财富管理信托的有效联动，帮助客户实现穿越经济周期的财富稳健增值，形成支撑公司未来发展的护城河。

服务信托业务起步阶段，盈利模式尚未形成。与传统业务相比，服务信托业务专业性强、数字化程度高，需要建设信息系统，配备专业化人才，将造信托业务流程，前期投入较高。与之相对的，服务信托报酬率通常较低，加之社会各界对服务信托的理解还不到位，业务可复制性低，目前尚在探索阶段，还未形成盈利模式。

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。

公司始终秉承"风控至上、合规干心"的内控文化底色，营造一线人员第一责任和全员风险的风控文化，不断进行风控文化宣导、不断提升风险防控能力，形成业务不断发展和风险有效控制的运行机制。

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、完善和有效实施。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"的管理理念，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。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。

对于固有业务，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投审与审批，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。

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。

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。

对监管部门，公司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，有权直接向董事会及审计委员会、监事会和公司管理层进行报告；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。

2023年，公司内部审计坚持以风险控制为导向、以合规经营为底线原则，独立行使审计监督职能，聚焦主责主业，持续对各类经营管理活动进行监督评价，识别并防范潜在风险，督促整改，强化审计成果运用，积极发挥风险控制第三道防线作用。

4.5风险管理

4.5.1风险管理题配

2023年，在我国金融改革深化、经济动能转换的背景下，信托行业面临着发展方式转变、业务结构优化、增长动能转换的挑战，信托行业转型进入加速期。公司面对复杂的内外部形势与转型压力，结合自身资源禀赋，持续优化业务结构，摆脱传统路径依赖，保持风险管理能力与业务发展的动态平衡。

报告期内，公司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，进一步提升风险综合管理能力。公司整体业务运行保持平稳，各项固有和信托业务均在限额指标以内，风险管理制度运行有效，各项风险监测指标均未触及预警值、阈值，总体风险可控。

4.5.2风险状况

(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。报告期内，受到宏观经济形势的变化影响，公司面临的信用风险情况更加复杂，公司通过及时调整业务方向、制订与风险状况相适用的风险管控措施，优化信托业务模式，探索服务信托业务，合理控制自身所面临的风险。2023年公司各项业务整体信用风险可控。

(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，公司持续提升市场风险管控能力，加强市场风险事中监控，及时对市场波动作出反应，通过建立专职市场风险管理岗，对公司相关产品进行持续优化改进，配合市场风险现状做好市场风险管理。

(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，公司严格执行操作风险管理制度，加强操作风险管控，致力于使公司能够全面识别并应对于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险，公司未发生重大操作风险。

(4)其他风险状况

报告期内，公司其他面临的风险还包括流动性风险、声誉风险等。公司执行了全面风险管理政策，通过自上而下的分层管理体系，明确三会一层在风险管理的分工与职责，利用风险偏好及风险限额管理工具，对各类风险进行监控与管理。由于各产品本身的流动性管理健全，加上管理手段的提升，公司整体流动性在2023年内未受市场资金面波动冲击而发生实质性风险。

4.5.3风险管理

(1)信用风险管理

报告期内，公司主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出风险管理政策引导作用。二是落实各项管理措施，加强风险防控。实施常态化运行、动态化监测；完善预警体系，建立突发事件的应急机制，掌握客户风险变化，提高前瞻性。三是加强数字化风险管理急用先行项目建设，强化风险数据底座建设，努力推动风险管理能力与加快高质量发展相匹配，设计了符合公司自身风险偏好的客户信用评估模型，建立了符合公司风险现状的风险计量模型，加快推进投资交易系统(内嵌风险管理)建设。四是严格资产分类管理，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调控识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。五是加强资产质量监测管控，充分关注经济金融、各产业行业运行走势，坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。

(2)市场风险管理

本报告期内，公司对市场风险的管控措施具体包括：一是针对疫情过后基本面恢复情况，持续加强对宏观货币政策、财政政策以及微观金融市场的研究，关注宏观经济及金融市场变化，形成月度市场风险分析及报告，同时通过月度策略会等形式，集中相关人员及外部专家对宏观经济政策进行研判，为公司投资及投资组合业务提供指导。二是遵循组合投资、分散风险、限额管理的原则，审慎推进有市场风险敞口的投资业务和创新业务。对投资类业务设置准入门槛及替入领域。三是根据业务特性、复杂程度以及风险因子等建立以及自上而下的风险指标，推进业务依据制度标准和流程规范进行投资交易操作，通过全流程梳理来降低或缓解释业务风险。四是持续完善TAA日常监控和TOF产品周度监控，通过对存续业务的数据情况、估值情况等排摸，通过编程建立业务持仓的日常情况，对标品类投资实施穿透管理。

(3)操作风险管理

本报告期内，公司管控操作风险具体措施包括：一是加强内控培训。年内开展多次案防培训，并将内部培训和外部培训进行有机结合，通过违法违规典型案件警示教育，教育公司从业人员知敬畏、存戒惧、守底线。二是结合公司发展战略，法律合规部全程参与新业务、新产品的开发和设计，确保各环节、各步骤的合规性，预防操作风险。三是加强重点领域操作风险的防控，持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对问题及时发出风险预警，提出管理建议。四是进一步完善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化，加强网络安全管理。五是关注操作风险重点领域，加强机制建设，本年度发布了《紫金信托有限责任公司信托业务集中交易管理办法》，明确了标品投资交易中的操作风险防控要求，极大的避免了相关风险的发生。六是加强案件防控及员工行为的管理和监督，规范执业行为。

(4)其他风险管理

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

报告期内，对流动性风险的主要管理措施包括：一是强化多层次、全员化的流动性风险管理理念，由牵头部门负责、多部门统一协作对公司流动性进行管理，构建在财富端、资产端、负债端的统一管理框架，建立多阀值、多层次的流动性风险应急处理机制；二是定期对存续项目的偿付风险进行排查，定期对具有流动性风险特征的资产开展压力测试，做到流动性风险状况尽早掌握和及时预防；三是深入开展精细化前瞻性流动性风险管理，通过定量建模和动态测算等工具，加强对宏观经济的研判及对公司流动性状况的动态预测，提高主动风险管理水平，提前部署投资策略；四是针对现金管理产品，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、从产管控现金缺口、防范流动性风险。

报告期间，公司加强声誉风险前瞻性管理，对可能发生声誉风险的事件及时预警，提前做好声誉风险预案。公司声誉风险管理的具体措施包括：一是全面培养以声誉为导向的公司文化，从产品设计到产品的审查审批、投放、投后管理全流程中高度重视公司的声誉风险，在公司内部形成自上而下的声誉风险管理意识，牢行声誉风险积极管理的策略；二是进一步完善舆情监测机制，聘请专业公司对公司信息和存续信托项目信息进行全面的舆情监测，并根据公司业务发展需要及时更新，有效识别、监测、评估、报告声誉风险事项，加强舆情监测、研判、识别以及处置能力；三是通过及时全面的信息披露，提升公司信息的透明度，实现公司与投资者的良性沟通，有效防控声誉风险；四是坚持依法合规稳健经营，积极履行社会责任。公司成立慈善信托工作室，负责公司慈善信托业务的研究、拓展、管理，推广公司慈善品牌，扩大公司慈善信托社会影响力。公司"紫金·厚德"系列公益信托得到社会各界广泛关注和好评，提升了公司的知名度和美誉度。

4.6净资本管理情况

截至2023年12月末，公司净资本74.81亿元，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17.68亿元，信托业务风险资本10.88亿元，各项业务风险资本之和28.56亿元。净资本/各项业务风险资本之和为261.95%，符合该项指标需大于等于100%的监管要求，净资本/净资产为82.08%，符合该项指标需大于等于40%的监管要求。

报告期内，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，专岗逐月进行净资本测算及复核，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 Certified Public Accountants, GENERAL PARTNERSHIP

审 计 报 告

立信中联审字[2024]D-0141 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2023年12月31日的资产负债表，2023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2023年12月31日的财务状况以及2023的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，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控控制之上，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）评价管理层运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。

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）　中国注册会计师：（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国天津市　2024年3月12日

5.1.2资产负债表

资 产 负 债 表

2023年12月31日

编制单位：紫金信托有限责任公司　金额单位：人民币元

项　目	期末金额	年初金额
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,358.07	2,958.07
存放同业款项	54,001,174.96	162,525,850.28
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	13,458,248.97	
合同资产		
买入返售金融资产	31,183,000.00	413,001.24
持有待售资产		
发放贷款和垫款	1,688,823,993.32	199,847,587.32
金融投资：		
交易性金融资产	1,805,512,198.09	2,436,103,372.14
债权投资	6,715,843,973.64	5,107,820,595.22
其他债权投资		
其他权益工具投资	55,300,000.00	55,300,000.00
长期股权投资	1,391,428,866.78	1,250,101,151.48
投资性房地产		
固定资产	51,229,108.84	46,920,103.79
在建工程		
无形资产	1,061,480.80	226,733.17
递延所得税资产	119,504,624.87	
其他资产	31,642,606.66	17,827,733.27
资产总计	11,959,001,235.00	9,277,089,085.98

公司法定代表人：高晓俊　主管会计工作负责人：韩何　会计机构负责人：蒋漫漫

资 产 负 债 表(续)

2023年12月31日

编制单位：紫金信托有限责任公司　金额单位：人民币元

项　目	期末金额	年初金额
负债：		
短期借款		
拆入资金	1,200,000,000.00	
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	626,920,958.22	537,418,677.04
应交税费	207,009,437.44	246,177,408.17
应付款项	42,603,948.00	34,559,033.00
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
递延所得税负债	767,484,373.04	109,171,632.06
负债合计	2,844,018,716.70	927,326,750.27
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	3,271,075,500.00	3,271,075,500.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,724,463,984.47	1,723,199,128.93
减：库存股		
其他综合收益	1,536,888.18	−491,803.16
盈余公积	593,654,