

# 紫金信托有限责任公司二〇一五年度报告(摘要)

二〇一六年四月

## 1.重要提示

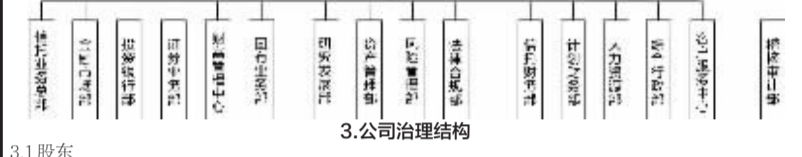
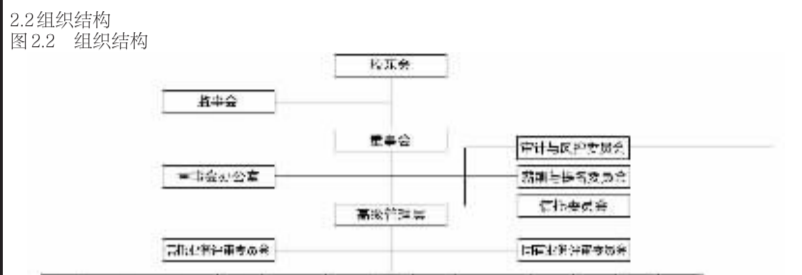
1.1紫金信托有限责任公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。  
1.2公司股东大会已建立独立董事制度,独立董事保证本报告内容真实、完整和准确。  
1.3公司编制的2015年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。  
1.4公司法定代表人陈峰、主管会计部门负责人高晓俊和会计部门负责人杨黎文声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 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”),引入了国际著名的金融信托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”)以及三胞集团等多家国内知名企业作为战略投资者,注册资本为伍亿元人民币。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),同时经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。  
2013年9月3日,经中国银监会批准《中国银监会关于紫金信托有限责任公司变更股权、增加注册资本及修改公司章程的批复》银监复[2013]448号,公司注册资本由伍亿元人民币增至壹拾贰亿元人民币。

紫金信托以“责任·专业·开放·分享”为理念,崇尚“更优的服务、更快的速度、更高的价值”,致力于为客户提供量身定制、个性化的理财和融资服务。公司还积极推进包括支持中小企业发展、创新性业务在内的产品研发,承担社会责任,服务经济社会发展。

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:HTTP://WWW.ZJTRUST.COM.CN  
公司电子邮箱:BSGS@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



## 3.1 股东

报告期末公司股东总数为5家,最终实际控制人均为南京紫金投资集团有限责任公司,出资比例在10%以上的股东及出资情况如下表:

| 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                |
|----------------|------------|---------|---|-----------------------|
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 80.01% 王海涛 | 人民币50亿元 | 南京市建邺区江东中路股权投资;实业投资;资产管理;财务咨询;股权投资;投资管理;依法批准的其他项目,经营范围见章程 |                       |
| 三井住友信托银行股份有限公司 | 19.99% 常均均 | 3420亿日元 | 东京都千代田区丸之内二丁目2番1号   | 信托业务、商业银行业务、证券(债券)业务等 |
| 三胞集团有限公司       | 10% 袁亚非    | 人民币10亿元 | 南京市白下区中山东路18号第11层A2座                                      | 业、金融服务                |

## 3.2 董事

| 姓名   | 职务    | 性别 | 年龄 | 连任日期    | 所推举的股东名称       | 该股东持股比例(%) |
|------|-------|----|----|---------|----------------|------------|
| 陈峰   | 董事长   | 男  | 48 | 2015.6  | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 80.01%     |
| 山崎雅哉 | 副董事长  | 男  | 54 | 2015.6  | 三井住友信托银行股份有限公司 | 19.99%     |
| 崔巍   | 董事、总裁 | 男  | 43 | 2015.7  | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 王瑞   | 董事    | 女  | 43 | 2014.10 | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 袁亚非  | 董事    | 男  | 48 | 2015.1  | 三胞集团有限公司       | 10%        |

## 3.2-1(董事长、副董事长、董事)

| 姓名   | 职务    | 性别 | 年龄 | 连任日期    | 所推举的股东名称       | 该股东持股比例(%) |
|------|-------|----|----|---------|----------------|------------|
| 陈峰   | 董事长   | 男  | 48 | 2015.6  | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 80.01%     |
| 山崎雅哉 | 副董事长  | 男  | 54 | 2015.6  | 三井住友信托银行股份有限公司 | 19.99%     |
| 崔巍   | 董事、总裁 | 男  | 43 | 2015.7  | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 王瑞   | 董事    | 女  | 43 | 2014.10 | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 袁亚非  | 董事    | 男  | 48 | 2015.1  | 三胞集团有限公司       | 10%        |

## 3.2-2(独立董事)

| 姓名  | 职务                  | 性别 | 年龄 | 连任日期    | 所推举的股东名称       | 该股东持股比例(%) |
|-----|---------------------|----|----|---------|----------------|------------|
| 夏亮  | 上海通力律师事务所北京分所律师,合伙人 | 男  | 41 | 2015.1  | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 魏建民 | 华东师大国际金融研究所所长       | 男  | 64 | 2014.10 | 三井住友信托银行股份有限公司 | 19.99%     |

## 3.2-3(高级管理人员)

| 姓名  | 职务  | 性别 | 年龄 | 连任日期    | 所推举的股东名称       | 该股东持股比例(%) |
|-----|---|----|----|---------|----------------|------------|
| 夏亮  | 男,1975年1月1日出生,硕士。历任上海市毅石律师事务所律师,中伦金通律师事务所上海分所律师助理,上海通力律师事务所北京分所律师,华东师大教师,现任上海通力律师事务所北京分所律师、合伙人,紫金信托有限责任公司独立董事。  | 男  | 41 | 2015.1  | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 黄祥林 | 男,1952年12月出生,经济学博士,华东师范大学终身教授,曾任华东师范大学商学院院长,第十一届全国政协委员。现任华东师范大学国际研究所所长,兼任上海世界经济学会副会长,中国金融学会常务理事,中国国际贸易关系学会常务理事,全国日本经济学会副会长,第十二届全国政协委员,上海市人民政府参事,紫金信托有限责任公司独立董事。 | 男  | 63 | 2014.10 | 三井住友信托银行股份有限公司 | 19.99%     |

## 3.3 监事

| 姓名  | 职务     | 性别 | 年龄 | 连任日期    | 所推举的股东名称       | 该股东持股比例(%) |
|-----|--------|----|----|---------|----------------|------------|
| 张翠燕 | 监事会主席  | 女  | 60 | 2014.10 | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 张泉  | 监事     | 男  | 47 | 2014.10 | 南京高新技术投资开发有限公司 | 5%         |
| 李薇  | 职工代表监事 | 女  | 37 | 2014.10 | --             | --         |

## 3.3(监事会成员履)

| 姓名  | 职务     | 性别 | 年龄 | 连任日期    | 所推举的股东名称       | 该股东持股比例(%) |
|-----|--------|----|----|---------|----------------|------------|
| 张翠燕 | 监事会主席  | 女  | 60 | 2014.10 | 南京紫金投资集团有限责任公司 | 60.01%     |
| 张泉  | 监事     | 男  | 47 | 2014.10 | 南京高新技术投资开发有限公司 | 5%         |
| 李薇  | 职工代表监事 | 女  | 37 | 2014.10 | --             | --         |

## 3.4 高级管理人员

| 姓名  | 职务    | 性别 | 年龄 | 连任日期      | 金融从业年限 | 学历 | 专业    |
|-----|-------|----|----|-----------|--------|----|-------|
| 崔巍  | 董事、总裁 | 男  | 43 | 2015.7.20 | 20     | 本科 | 经济学   |
| 高晓俊 | 副总裁   | 男  | 51 | 2013.1.16 | 27     | 本科 | 金融学   |
| 顾怀宇 | 副总裁   | 男  | 45 | 2014.11.7 | 14     | 硕士 | 工商管理  |
| 伍益  | 总裁助理  | 男  | 40 | 2013.9.23 | 27     | 博士 | 货币银行学 |

## 3.5 公司员工

| 项目         | 报告前半年 |       | 上年度 |       |
|------------|-------|-------|-----|-------|
|            | 人数    | 比例    | 人数  | 比例    |
| 年龄分布       |       |       |     |       |
| 20以下       | 4     | 0.0%  | 0   | 0.0%  |
| 20-29      | 44    | 31.2% | 34  | 30.6% |
| 30-39      | 69    | 48.9% | 52  | 46.8% |
| 40以上       | 28    | 19.9% | 25  | 22.6% |
| 学历分布       |       |       |     |       |
| 博士         | 2     | 1.4%  | 2   | 1.8%  |
| 本科         | 66    | 46.8% | 60  | 54.1% |
| 大专         | 3     | 2.1%  | 4   | 3.6%  |
| 高中         | 1     | 0.7%  | 1   | 0.9%  |
| 岗位分布       |       |       |     |       |
| 董事、监事及高管人员 | 6     | 4.3%  | 5   | 4.5%  |
| 自营业务人员     | 79    | 56.0% | 54  | 48.6% |
| 信托业务人员     | 49    | 34.7% | 47  | 42.4% |

## 4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划  
公司2015年度的经营目标:以传统业务、投行业务、同业业务作为“三驾马车”,以资本市场业务作为“一个补充”,通过升级发展基石业务,探索培育创新业务,整合板块内业务资源,形成业务发展特色,提升整体发展质量。  
经营方针:重质量、优管理、育特色、促转型。  
公司的战略规划:坚持“为客户提供定制化服务的财富管理”的战略思想,跟随主流市场的同时积极创新,做强基石业务,发展创新业务。同时以“成为中小金融机构产品供应商,中产阶级理财好伙伴”为目标,拓展基石客户群。

## 4.2 经营业务的主要内容

### 4.2.1 公司经营业务和品种

经中国银行业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

| 资产运用     | 金额         | 占比(%)   | 资产分布     | 金额           | 占比(%)   |
|----------|------------|---------|----------|--------------|---------|
| 货币资产     | 15,943.16  | 7.57%   | 货币资金     | 178,280.81   | 21.7%   |
| 贷款及存放同业  | 3,492.22   | 1.90%   | 贷款       | 3,582,445.00 | 42.93%  |
| 交易性金融资产  | 25,716.95  | 12.22%  | 交易性金融资产  | 15,056.47    | 0.18%   |
| 可供出售金融资产 | 138,232.24 | 65.67%  | 可供出售金融资产 | 4,299,100.64 | 52.25%  |
| 持有待售金融资产 | 18,230.27  | 8.68%   | 持有待售金融资产 | 13,230.27    | 0.16%   |
| 长期股权投资   | 1,470.63   | 0.70%   | 长期股权投资   | 122,286.00   | 1.49%   |
| 其他       | 6,896.66   | 3.28%   | 其他       | 13,263.64    | 0.16%   |
| 资产总计     | 210,482.13 | 100.00% | 资产总计     | 210,482.13   | 100.00% |

### 信托资产运用与分布表

| 资产运用     | 金额           | 占比(%)   | 资产分布     | 金额           | 占比(%)   |
|----------|--------------|---------|----------|--------------|---------|
| 货币资产     | 178,280.81   | 21.7%   | 货币资金     | 3,086,722.00 | 37.51%  |
| 贷款       | 3,582,445.00 | 42.93%  | 贷款       | 439,710.00   | 5.34%   |
| 交易性金融资产  | 15,056.47    | 0.18%   | 交易性金融资产  | 2,756.47     | 0.03%   |
| 可供出售金融资产 | 4,299,100.64 | 52.25%  | 可供出售金融资产 | 3,127,820.10 | 38.01%  |
| 持有待售金融资产 | 13,230.27    | 0.16%   | 持有待售金融资产 | 1,565,567.42 | 19.03%  |
| 长期股权投资   | 122,286.00   | 1.49%   | 长期股权投资   | 6,100.44     | 0.07%   |
| 其他       | 13,263.64    | 0.16%   | 其他       | 6,100.44     | 0.07%   |
| 信托资产总计   | 8,228,681.43 | 100.00% | 信托资产总计   | 8,228,681.43 | 100.00% |

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 影响公司发展的有利因素

(1)金融市场化全面推进,金融市场长期向好。利率市场化改革基本完成,人民币国际化取得阶段性成果,资产证券化备案制改革完成。从根本上说,金融市场的发展取决于实体经济。我国经济运行总体平稳,稳中向好,伴随着全面深化改革的落地,高水平对外开放的展开,巨大的市场潜力将不断迸发,为我国金融市场长期健康发展奠定了基础。

(2)信托新政密集出台,行业发展更加规范。《信托业保障基金管理办法》、《信托公司条例(征求意见稿)》、《信托公司行政许可事项实施办法》、《信托公司行业评级指引(试行)》的出台,规范信托行业发展,从政策上为信托业转型发展指明方向。

4.3.2 影响公司发展的不利因素  
(1)经济增速持续放缓,资金充裕优质资产稀缺。在“新常态”下,宏观经济增速持续放缓,由低成本资金充裕、高收益资产稀缺形成的“资产荒”愈演愈烈,对信托获取资产的能力提出了很大的挑战。

(2)房地产行业区域分化,基建模式仍需探索。房地产信托和基础产业信托一直是信托行业的支柱业务。2015年,房地产行业区域分化加剧,全行业房地产信托业务的整体规模处于萎缩之中。同时,随着地方政府举债机制的改革,传统的政信合作模式已进入尾声,新的PPP模式又难以及时替代,支柱业务面临转型压力。

(3)融资模式变革正当时,资本市场波动剧烈。随着多层次资本市场建设不断推进,各级市场主体不断扩容,规模迅速壮大。相较于券商和私募机构,信托无论从投研能力还是业务资源都不占优势,面对波动性较大的股票市场,信托公司对证券类产品的主动管理能力尚待提高。

#### 4.4 内部控制环境

4.4.1 内部控制环境  
公司按照《公司法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》和监管部门的要求完善公司治理的相关制度和实施细则,进一步明确了股东会、董事会和监事会的权责和制约关系,明确了董事会、监事会、经营班子的权责和授权制约关系;公司经营班子与下属部门形成了有效的授权分责关系。

公司坚持“责任·专业·开放·分享”的文化理念,建立“平衡、奇正、预防、权变”的内核体系,坚守底线而不墨守陈规,顺应市场变化和业务发展需要,将防范风险的核心,实现风险管控与收益、效益的“平衡”,面对各类风险高发的外部环境,始终秉承“合规、稳健”的文化底色,不断引导提升全员风险防范能力,构筑以团队精神实现公司价值,以公司发展实现个人价值的企业文化体系。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,建立起员工职业道德规范和诚信记录,营造良好的合规经营文化环境。

4.4.2 内部控制措施  
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,制定出台有关业务管理和基础管理制度,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,加强对投资策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理。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:即信托业务与自营业务及其他业务相分离;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;业务操作岗与风险监控岗相分离。

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、风险控制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明显提高。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,实现全程内部控制;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,业务运行继续良好。到期项目资金全部收回,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;公司坚持持有资金“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,严格的账户管理,严格的资金审批制度,规范的交易操作及完善的业务档案管理制度等,控制固有业务的操作风险;公司投资决策有充分的投资依据,重要操作要有详细的研究报告和风控意见支持,并有决策流程和记录。截至2015年12月31日,公司不良资产为零。

4.4.3 监督评价与纠正  
公司的稽核审计部独立行使公司内部控制的监督、评价与纠正职责。在审计过程中发现的内部控制缺陷,向被审计部门提出改进建议并被被审部门及时改进完善。稽核审计部有权直接向董事会、监事会和公司高管层报告内部控制审计情况。

公司实行事前、事中、事后“三位一体”的风险管理和监督评价体系,对业务环节和经营管理进行持续性的全方位、全过程的监督、评价与纠正。2015年稽核审计部全面完成了事前监督检查评价工作,符合监管规定,完善公司治理结构和强化内部控制体系建设的总体要求。内部控制主要缺陷整改、流程设计与完善,风险信息收集、识别、评估与监测等方面开展,对公司内部控制运行管理;事中监控,包括资产管理部定期实施的业务监控、业务部门持续性的监控以及稽核审计平台的流程监控;事后监督通过常规稽核、专项稽核、离任稽核等形式发现,评价公司经营中存在的制度和流程缺陷,并建立规范的后续整改跟踪程序,确保合理建议得到落实和改进,有效提升公司的内控水平。

4.5 风险管理  
4.5.1 风险管理概况  
报告期内,公司风险管理体系已从“三全”(全面、全流程、全员)进一步扩展到“五全”,即:“全面”、“全流程”、“全员”、“全市场”和“全区域”,在证券、资本市场和海外市场加大了对风险的评估能力,截至报告期末,公司已形成覆盖各项业务流程和管理活动,覆盖所有的部门、岗位和人员的140项制度,与此同时,2015年通过加大信息系统建设力度,促进内部控制与信息自动化有效结合,风险管控体系运行效率不断提升。

4.5.2 市场风险状况  
截至2015年12月31日,固有业务投资余额183,650.09万元,包括:持有至到期投资18,230.27万元,可供出售金融资产138,232.24万元,交易性金融资产25,716.95万元,长期股权投资1,470.63万元。  
截至2015年12月31日,投资组合总资产185.72亿元,主要是:(1)从投资主体结构来看,集合投资类信托投资118.96亿元,财产信托投资类信托投资4.47亿元,单一投资类信托投资规模62.29亿元;(2)从投资方式来看,可供出售持有至到期投资166.60亿元,股权投资10.80亿元,同业存款5.49亿元,交易性金融资产1.51亿元,其他1.33亿元。  
对于投资类业务,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,对股票类标的进行实时盯盘及设置预警机制,确保投资类信托业务的市场风险可控。

4.5.3 操作风险状况  
截至2015年12月31日,公司未出现重大操作风险事项。

4.5.4 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:截至2015年12月31日,固有业务有0.30亿元贷款余额,未进行任何主动负债,流动性指标稳定性较好,2014年降低,主要是流动性负债相比上年有所增长,其中因职工工资支付及递延期延长导致当年应付薪酬余额增长。公司近期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:截至2015年12月31日,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、城市轨道交通业、商务服务业,环境管理业、水利管理业、批发业、零售业、运用行业、房地产业、其他金融活动等43个行业,资金运用较为丰富,集中度风险低。

4.5.3 操作风险管理  
报告期内,公司对信用风险采取了以下管控措施:(1)投前业务展业中,一是根据市场形势和监管变化,动态调整重点业务的展业指引规范,实现理性认识风险,审慎展业;二是研究推出房地产行业客户信用评级模型,通过引入评级模型,运用科学、规范、统一的评判方法,对客户进行定量和定性分析;三是针对2015年上半年证券业务展业的业务机会,及公司业务发展需要,制定了公司的证券投资信托业务系列制度,为该类业务建立立制,促进规范展业;(2)投中业务审查中,中台部门审查人员通过深入现场、多渠道信息验证,审查小组集体讨论等方式,多形式探索发现风险,防范风险的途径,在设定合理量化评估的基础上,通过合理设置抵质押措施、交易条款和要素的设置,提高高风险定价等措施缓释风险,实现对信用风险的合理控制;(3)投后业务管理中,以持续管理台账为依据,以现场监管报告、存续管理报告、存续管理事项审核审批为抓手,通过事中监督、事后监督严格管控项目风险。

4.5.3.2 市场风险管理  
报告期内,公司对市场风险的管控措施具体包括:(1)加强对宏观经济及金融市场的研究,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,并组织证券投资决策小组,在评审会授权下,对证券投资业务进行专家把关;(3)加强对特定领域和区域市场的关注,报告期内对上市公司股票质押融资及房地产类融资分别进行了专项风险排查,强化对市场风险的研判和预防。

4.5.3.3 操作风险管理  
报告期内,公司对操作风险采取了以下措施:(1)持续关注并不断完善各项制度规定并优化业务流程,针对关键环节和跨部门协同环节,重点完善操作风险控制;(2)加强项目前期审查过程中的操作风险分析,及时采取相应预防措施;(3)建立了完备的信息系统及管理理念,不断完善核心业务系统对财务系统的功能性建设,加强网络安全管理。(4)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;(5)从内部审批、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;(6)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。(7)组织开展专业培训,强化全员业务水平与管理技能的提高,并强化案防基础管理工作,规范全体员工执业行为,全员签署案防教育与案防责任书。

4.5.3.4 其他风险管理  
包括流动性风险管理、声誉风险管理和集中度风险管理。  
报告期内,流动性风险的主要管理措施包括:(1)在制度层面,拟定《流动性管理办法(试行)》,根据公司发展战略,将流动性保持并控制在合理水平,以满足各项业务发展需要,同时确保出现紧急情况时,具备支付能力;(2)在执行层面,设立流动性管理领导小组,风险管理部、客户服务部、投资银行部、计划财务部各司其职,共同做好流动性管理控制;(3)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;(4)针对对现金管理产品和长期、中期情况实施,进行重点流动性监控,实时测算资金缺口,防范流动性风险。

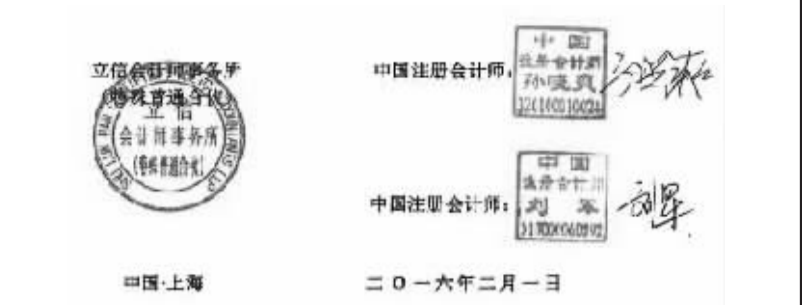
报告期内,声誉风险管理的措施主要包括:(1)培养以声誉为导向的公司文化,从产品设计开始,到产品的审查审批、投放、投后管理全流程中高度重视公司的声誉风险,在公司内部形成自上而下的声誉管理意识,实行声誉风险管理策略;(2)不断借助各种手段完善舆情监测机制,聘请专业外包公司对公司信息和存续信托项目信息进行每日主流媒体舆情监测,并根据公司业务发展的需要及时更新、有效识别、监测、评估、报告声誉风险事项;(3)加强对委托人风险适应性的调查,针对委托人风险识别、风险防范能力的不同,推荐差异化风险度的产品,防范因受托职责履行而引发的诉讼以及对公司声誉方面的风险;(4)公司积极响应中国银监会、信托业协会倡导的“诚信信托”责任理念,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;(5)持续完善信息披露制度,修订存续管理台账,区分事务及非事务类业务分层级信息披露,对披露频次及模板进行补充优化,有效防控声誉风险。

报告期内,集中度风险管理的措施主要包括:(1)结合公司的经营特点,适度进行分散化、多元化的经营策略,对单一客户、单一区域进行限额管理,避免业务过度集中;(2)加强数量统计分析和市场监测,实行更新数据及扩大监控范围,有效防范和识别集中度风险导致的损失。

## 5.报告期末及上年末的比较式会计报表

### 5.1 自营资产

立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计了紫金信托有限责任公司财务报表,包括2015年12月31日的资产负债表、2015年度现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注,出具《审计报告》(信会师报字[2016]第530001号),认为:紫金信托有限责任公司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有限责任公司2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。



## 5.1.2 资产负债表

| 单位名称:紫金信托有限责任公司        | 资产负债表      |      | 2015年12月31日 |           |
|------------------------|------------|------|-------------|-----------|
|                        | 期末余额       | 年初余额 | 单位:人民币万元    |           |
| 资产                     |            |      |             |           |
| 现金及存放中央银行款项            | 0.63       |      |             | 1.00      |
| 存放同业款项                 | 15,943.53  |      |             | 23,198.06 |
| 贵金属                    |            |      |             |           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 25,716.94  |      |             | 15,964.17 |
| 衍生金融资产                 |            |      |             |           |
| 买入返售金融资产               |            |      |             |           |
| 发放贷款和垫款                | 3,000.00   |      |             | 38,000.00 |
| 可供出售金融资产               | 138,232.24 |      |             | 91,025.00 |
| 持有至到期投资                | 18,230.27  |      |             | 597.00    |
| 长期股权投资                 | 1,470.63   |      |             | 597.00    |
| 投资性房地产                 |            |      |             |           |
| 固定资产                   | 6,428.25   |      |             | 6,577.75  |
| 无形资产                   | 117.42     |      |             |           |