

西藏信托有限公司

2023 年度报告

二零二四年四月

一、重要提示

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。

2. 公司独立董事对本报告内容真实性、完整性和准确性无异议。

3. 公司编制的 2023 年年度财务报告已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 公司负责人董事长周贵庆、总经理张勇（代为履行财务总监职责）声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司概况

（一）公司简介

1. 公司简介

西藏信托有限公司（以下简称“本公司”）成立于 1991 年 10 月，原名为西藏自治区信托投资公司，是经西藏自治区人民政府和中国人民银行批复成立，由西藏自治区财政厅控股的非银行金融机构。2002 年 3 月，根据中国人民银行成都分行批复（银复〔2002〕63 号），公司进行了重新登记。2007 年起，公司根据《信托法》《信托公司管理办法》的规定，进行了业务

调整。公司根据西藏自治区财政厅下发的《关于西藏自治区信托投资公司资产剥离方案的批复》（藏财企字〔2009〕9号）以及公司与西藏自治区投资有限公司签订的资产负债划转协议，进行了资产剥离。至2010年9月完成了资产剥离、重新登记、换发金融许可证工作。根据《中国银监会关于西藏自治区信托投资公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2010〕436号），于2010年12月公司更名为“西藏信托有限公司”。2013年9月，西藏自治区财政厅向公司增资人民币1亿元，增资完成后公司注册资本变更为人民币4亿元。2014年2月，公司将注册资本增加至人民币5亿元，增资完成后，西藏自治区财政厅出资金额为人民币4亿元，出资比例为80%，西藏自治区投资有限公司出资金额为人民币1亿元，出资比例为20%。2016年6月，公司将注册资本增加至人民币10亿元，增资完成后，西藏自治区财政厅出资金额为人民币8亿元，出资比例为80%，西藏自治区投资有限公司出资金额为人民币2亿元，出资比例为20%。2019年10月，西藏自治区财政厅向公司增资20亿元，同时公司以1,107,142,857.00元转增注册资本，增资完成后，公司注册资本变更为30亿元，其中西藏自治区财政厅出资金额为人民币268,301.8868万元，出资比例为89.43%，西藏自治区投资有限公司出资金额为31,698.1132万元，出资比例为10.57%。2022年2月，经《西藏银保监局关于西藏信托有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（藏银保监〔2021〕

110号)批准,公司将注册资本增加至人民币31亿元,增资完成后,西藏自治区财政厅出资金额为人民币2,778,937,655.88元,出资比例为89.64%,西藏自治区投资有限公司出资金额为人民币321,062,344.12元,出资比例为10.36%。2023年12月,经《国家金融监督管理总局西藏监管局关于西藏信托有限公司变更注册资本和调整股权结构的批复》(藏金监复〔2023〕36号)批准,公司将注册资本增加至52亿元。增资完成后,西藏自治区财政厅出资金额为人民币3,487,691,078.34元,出资比例为67.07%,西藏自治区投资有限公司出资金额为人民币395,314,750.54元,出资比例为7.60%,公司新增股东西藏股权投资有限公司,出资金额为人民币1,316,994,171.12元,出资比例25.33%。

2. 公司的法定中文名称:西藏信托有限公司;公司的法定英文名称:Tibet Trust Corporation Limited

3. 法定代表人:周贵庆

4. 注册地址:西藏拉萨市经济开发区博达路1号阳光新城别墅区A7栋

5. 邮政编码:850000

6. 公司网址:www.ttco.cn

7. 电子信箱:ttco-service@ttco.cn

8. 信息披露事务负责人:石璎珞

联系人:石璎珞

联系电话：010-85353637

传 真：010-85906796

电子信箱：shiyl@ttco.cn

9. 公司选定的信息披露报纸名称：上海证券报

10. 公司年度报告备置地点：北京市朝阳区金桐西路 10 号
远洋光华国际 C 座 17 层

11. 公司聘请的审计事务所：大华会计师事务所（特殊普
通合伙）

地址：北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101

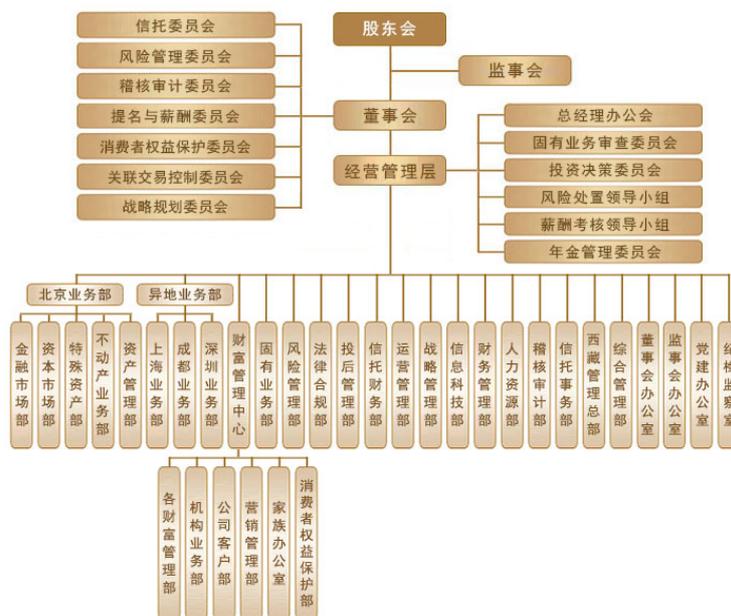
邮政编码：100039

12. 公司聘请的律师事务所：北京市嘉源律师事务所

地址：北京市西城区复兴门内大街 158 号远洋大厦 F408

邮政编码：100031

（二）组织架构



备注：经营管理层包括总经理、副总经理等高管

三、公司治理结构

(一) 公司治理结构

1. 股东情况

股东名称	持股比例	法人代表	注册地址	主要职能/营业范围
西藏自治区财政厅★	67.07%	尹李峰	拉萨市北京西路23号	贯彻执行国家财政税收有关方针政策和法律法规等；承担自治区各项财政收支管理相关工作、并指导全区级财政做好相关工作；负责政府非税收入管理，负责政府性基金管理，按规定管理行政事业性收费。
西藏股权投资有限公司	25.33%	侯典雷	拉萨市柳梧新区国际总部城众创空间12号楼12层西侧	股权投资、固定收益证券投资、项目投资、资产管理、投资管理咨询服务等。
西藏自治区投资有限公司	7.60%	王天昊	拉萨市经济技术开发区博达路1号（阳光新城别墅区A5、A7号）	对金融企业股权投资；对能源、交通、旅游、酒店、矿业、藏医药、食品、房地产、高新技术产业、农牧业、民族手工业投资开发；对基础设施投资和城市公用项目投资。

注：★为公司实际控制人。

2. 董事、董事会及其下属委员会

(1) 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
周贵庆	董事长	男	48	2017.07	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于聂拉木县中学、聂拉木县教育局，曾任聂拉木县宣传部副部长，组织部副部长，财政局局长，江孜县委常委、组织部长，日喀则市财政局副局长、局长，珠峰城投公司党委书记、自治区财政厅政工人事处处长。现任西藏信托有限公司董事长。
涂艺山	董事	男	40	2020.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于原林芝县、林芝地区财政局，曾任原西藏自治区工业和信息化厅副主任科员，西藏自治区财政厅副主任科员、主任科员、一级主任科员、四级调研员。现任西藏信托有限公司股权董事。

德吉央宗	董事	女	31	2023.8	西藏自治区投资有限公司	7.60	曾任职于西藏自治区投资有限公司产业投资部；曾任西藏自治区投资有限公司产业投资部业务副经理、西藏金信投资有限公司投资管理部副部长。现任西藏金信投资有限公司投资管理部副部长（主持工作）兼任陕西博安投资有限公司临时负责人、临时法定代表人、董事。
张勇	董事	男	50	2021.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任华夏银行济南分行副处长，济南市槐荫区人民政府区长助理，天同证券有限公司办公室副主任，生命人寿股份有限公司机构发展部助理总经理，中粮集团有限公司高级经理，中粮信托有限责任公司总经理助理、副总经理。现任西藏信托有限公司总经理。
聂兴凯	独立董事	男	49	2020.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于建设银行阳谷县支行。现任北京国家会计学院会计系主任。

杨巍	独立董事	男	42	2020.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任财政部监督检查局副局长科员、主任科员、副处长，网易公司政策研究总监和公共事务总监，悦刻公司政府事务副总监、总监，北京快手科技有限公司政策研究中心主任。现任谦寻（杭州）控股有限责任公司副总裁。
张向达	独立董事	男	59	2022.1	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于内蒙古财经大学和东北财经大学，曾任东北财经大学科研处处长、公共管理学院院长、研究生院院长、学科建设处处长、MBA学院院长、东北财经大学公共管理学院院长。现任东北财经大学公共管理学院教授。
王汀	职工董事	男	44	2020.12	/	/	曾任北京市冠成律师事务所律师助理、国浩律师集团（北京）事务所律师助理、北京市金杜律师事务所律师、西藏信托有限公司风控合规部副总经理、总经理。现任西藏信托有限公司风险管理部资深总经理。

(2) 独立董事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
聂兴凯	独立董事	男	49	2020.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于建设银行阳谷县支行。现任北京国家会计学院会计系主任。
杨巍	独立董事	男	42	2020.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任财政部监督检查局副局长科员、主任科员、副处长，网易公司政策研究总监和公共事务总监，悦刻公司政府事务副总监、总监，北京快手科技有限公司政策研究中心主任。现任谦寻（杭州）控股有限责任公司副总裁。
张向达	独立董事	男	59	2022.1	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于内蒙古财经大学和东北财经大学，曾任东北财经大学科研处处长、公共管理学院院长、研究生院院长、学科建设处处长、MBA学院院长、东北财经大学公共管理学院院长。现任东北财经大学公共管理学院教授。

(3) 专门委员会

委员会名称	职责	组成人员名单	职务
信托委员会	审议、关注公司信托业务发展规划、重大信托项目审核与批准、信托业务运营情况、部门设置、业务培训、信托项目信息披露等，审查公司是否侵占受益人利益获取不当信托报酬等。	聂兴凯	主任委员
		周贵庆	委员
		张勇	委员
稽核审计委员会	监督、审核公司内部审计制度及其实施、信息披露、财务信息；负责内部审计与外部审计之间的沟通；提议聘请或更换外部审计机构等。	杨巍	主任委员
		聂兴凯	委员
		涂艺山	委员
提名与薪酬委员会	提名董事、经理层人员；审议关于公司薪酬考核的规划、制度、规则、报告等，为董事会决策提供依据和建议；监督公司薪酬考核政策实施。	杨巍	主任委员
		周贵庆	委员
		张勇	委员
消费者权益保护委员会	向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善；对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告，研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题；对消费者权益保护工作重大信息披露进行指导。	涂艺山	主任委员
		杨巍	委员
		聂兴凯	委员

风险管理委员会	确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案。	张勇	主任委员
		涂艺山	委员
		周贵庆	委员
关联交易控制委员会	确定公司关联交易管理的总体目标、负责对公司关联方名单管理、关联交易审批情况进行监督、审议需公司董事会审议的关联交易事项、提出完善公司关联交易管理的建议。	张向达	主任委员
		德吉央宗	委员
		王汀	委员
战略规划委员会	组织制定公司中长期发展战略规划，并依据内外部发展状况予以调整和完善；对经董事会批准的战略性重大投融资方案进行研究并提出建议；对经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；对公司增加或减少注册资本的方案、对公司合并、分立、解散、清算和变更公司组织形式的方案进行研究并向董事会提出建议；要定期评估公司的战略实施情况，及时校正公司的发展方向，以确保公司发展的科学性和可持续性。	周贵庆	主任委员
		张勇	委员
		王汀	委员

3. 监事

姓名	职务	性别	年龄	选任时间	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
付兴简	监事会主席	男	56	2020.12	西藏自治区投资有限公司	7.60	曾任职于西藏自治区那曲地区嘉黎县财政局、那曲地委组织部、西藏自治区矿业开发总公司，曾任拉萨狮子楼酒店总经理、西藏宇拓健康品有限公司总经理助理、副总经理、常务副总经理，西藏自治区信托投资公司研发部经理，西藏大厦股份有限公司上海分公司副总经理，陕西博安投资有限公司董事、总经理、执行董事兼总经理。现任西藏珠峰创业投资有限公司党支部书记、监事会主席兼西藏藏投酒店管理有限公司副总经理。

姚远	监事	男	35	2020.12	西藏自治区财政厅	67.07	曾任职于北京市柯杰律师事务所、北京市嘉源律师事务所、北京市中盈律师事务所。曾任北京东进航空科技股份有限公司董事会秘书、财务总监、西藏信托有限公司金融市场部高级信托经理。现任西藏信托有限公司金融市场部总经理。
王朝卿	职工监事	男	37	2021.7	/	/	曾任广发银行总行业务经理、西藏信托有限公司资本市场部副总经理。现任西藏信托有限公司资本市场部董事总经理。

4. 公司高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
张勇	总经理	男	50	2021.12	24	博士	政治经济学
简要履历	曾任华夏银行济南分行副处长，济南市槐荫区人民政府区长助理，天同证券有限公司办公室副主任，生命人寿股份有限公司机构发展部助理总经理，中粮集团有限公司高级经理，中粮信托有限责任公司总经理助理、副总经理。现任西藏信托有限公司总经理。						
余志平	副总经理	男	52	2010.05	20	本科	企业管理
简要履历	曾任职于东风药业股份有限公司，曾任西藏证券有限责任公司北京营业部办公室主任、副总经理。现任西藏信托有限公司副总经理。						

王晶	副总经理	女	43	2017.08	16	硕士	国际金融
简要履历	曾任职于卡内基训练、CMC Markets 英国公共有限公司、西藏同信证券有限责任公司，曾任西藏信托有限公司信托业务部总监、投资银行部总经理。现任西藏信托有限公司副总经理。						
王满	副总经理	男	42	2019.05	18	本科	金融学
简要履历	曾任职于北京银行总行营业部、东亚银行北京分行、中信银行总行私人银行中心，曾任西藏信托有限公司渠道总监、民生信托金融市场部总经理、西藏信托有限公司金融市场部总经理、总经理助理。现任西藏信托有限公司副总经理。						
荀诗敏	风险总监	女	40	2017.08	10	硕士	国际法
简要履历	曾任北京市嘉源律师事务所律师，西藏信托有限公司风控合规部总监、副总经理、总经理。现任西藏信托有限公司风险总监。						
国鑫	运营总监	男	40	2019.05	13	本科	计算机科学与技术专业
简要履历	曾任中国联合网络通信集团有限公司北京分公司通信服务工程师、西藏信托有限公司信息技术部总经理、信息总监。现任西藏信托有限公司运营总监。						

5. 公司员工

项目		2023年度		2022年度	
		人数	比例(%)	人数	比例(%)
年龄分布	25岁以下	6	4.96%	2	1.72%
	25-29岁	10	8.26%	9	7.76%
	30-39岁	74	61.16%	81	69.83%
	40岁以上	31	25.62%	24	20.69%
学历分布	博士	1	0.83%	1	0.86%
	硕士	66	54.55%	62	53.45%
	本科	47	38.84%	46	39.66%
	专科	5	4.13%	5	4.31%
	其他	2	1.65%	2	1.72%
岗位分布	高管人员	7	5.79%	8	6.90%
	自营业务人员	5	4.13%	6	5.17%
	信托业务人员	49	40.50%	43	37.07%
	其他	60	49.59%	59	50.86%

(二) 公司治理信息

1. 股东会履行职责情况

本年度公司召开股东会 6 次，会议情况如下：

(1) 公司于 2023 年 2 月 8 日召开 2023 年第一次临时股东大会会议，审议通过了《关于审议公司变更股权及调整股权结构的议案》。

(2) 公司于 2023 年 3 月 30 日召开 2022 年度股东会会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年决算报告〉的议案》《关于西藏信托有限公司 2022 年度利润分配的议案》

《关于〈2022年监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况报告〉的议案》。

(3)公司于2023年5月25日召开2023年第二次临时股东会会议，审议通过了《关于补选第六届董事会董事的议案》。

(4)公司于2023年7月19日召开2023年第三次临时股东会会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司2023年预算报告〉的议案》。

(5)公司于2023年10月26日召开2023年第四次临时股东会会议，审议通过了《关于增加公司注册资本的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司增资协议〉的议案》。

(6)公司于2023年12月20日召开2023年第五次临时股东会会议，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于选聘会计师事务所作为年度财务报告审计机构的议案》。

2. 董事会及其下属专门委员会履行职责情况

(1)本年度公司召开董事会11次，会议情况如下：

1)公司于2023年3月23日召开第六届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司审计署金融风险情况专项审计结果及整改情况汇报〉的议案》《关于调整第六届董事会稽核审计委员会委员的议案》《关于〈西藏信托有限公司2022年内部审计工作情况报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司2023-2025年内部审计规划〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司2023年内部审计计划〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司2022年反洗钱专项审计报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司2022年关联交易专项审计报告〉的议案》《关于〈西

藏信托有限公司 2022 年关联交易控制工作报告》的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年投资者保护工作报告〉的议案》《关于制定〈西藏信托有限公司净资本管理办法〉的议案》。

2) 公司于 2023 年 3 月 30 日召开第六届董事会第三十次会议, 审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度总经理工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年决算报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2023 年预算报告〉的议案》《关于西藏信托有限公司 2022 年度利润分配的议案》《关于西藏信托有限公司 2022 年业绩激励的议案》《关于〈2022 年监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况报告〉的议案》。

3) 公司于 2023 年 4 月 25 日召开第六届董事会第三十一次会议, 审议通过了《关于设立董事会战略规划委员会的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司董事会战略规划委员会工作细则〉的议案》《关于董事会投资者权益保护工作委员会变更为董事会消费者权益保护委员会的议案》《关于修订〈西藏信托有限公司董事会投资者权益保护工作委员会工作细则〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年风险管理工作报告〉的议案》《关于修订〈西藏信托有限公司风险管理制度〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年合规检查报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年主要股东评估工作报告〉的议案》《关于设立消费者权益保护部的议案》《关于西藏信托有限公司员工 2023 年绩效考核方案的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2023 年信

托文化建设规划及配套方案》的议案》《关于选聘专业机构开展西藏信托 2024-2026 战略规划咨询项目的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度发展战略评估报告〉的议案》《关于修订〈西藏信托有限公司内部审计制度〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度内部控制自我评价报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司未来三年资本管理及使用规划〉的议案》《关于增加 8 家关联方的报告》。

4) 公司于 2023 年 5 月 17 日召开第六届董事会第三十二次会议，审议通过了《关于董事桑珠同志辞职的议案》《关于设立投后管理部的议案》《关于设立特殊资产部的议案》《关于深圳业务部办公区选址租赁的议案》。

5) 公司于 2023 年 6 月 9 日召开第六届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于购置北京业务部办公用房的议案》。

6) 公司于 2023 年 6 月 16 日召开第六届董事会第三十四次会议，审议通过了《关于设立董事会办公室、监事会办公室和总经理办公室的议案》《关于修订〈西藏信托有限公司从业人员行为管理指引〉的议案》《关于采购债券数据库及内部信用评级体系模型咨询与开发服务的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司内部审计质量控制管理办法〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司审计档案管理办法〉的议案》。

7) 公司于 2023 年 7 月 13 日召开第六届董事会第三十五次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司第六届董事会董事桑珠同志离任审计报告〉的议案》《关于采购家族信托系统及信托钱包系统的议案》。

8) 公司于 2023 年 8 月 18 日召开第六届董事会第三十六次会议，审议通过了《关于增加公司注册资本的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司恢复计划〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司处置计划〉的议案》。

9) 公司于 2023 年 8 月 25 日召开第六届董事会第三十七次会议，审议通过了《关于补选第六届董事会关联交易控制委员会委员的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2023 年上半年审计工作情况报告〉的议案》。

10) 公司于 2023 年 11 月 2 日召开第六届董事会第三十八次会议，审议通过了《关于审议设立“西藏信托-鑫盈 X 号集合资金信托计划”的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年度从业人员行为评估报告〉的议案》。

11) 公司于 2023 年 12 月 7 日召开第六届董事会第三十九次会议，审议通过了《关于选聘会计师事务所作为年度财务报告审计机构的议案》《关于公司高级管理人员免职的议案》《关于聘任王朝卿担任公司副总经理的议案》《关于聘任王汀担任公司风险总监的议案》《关于聘任石瓔珞担任公司董事会秘书的议案》。

(2) 公司董事会下设信托委员会、提名与薪酬委员会、稽核审计委员会、消费者权益保护委员会、风险管理委员会及关联交易控制委员会、战略规划委员会，本年度董事会下属专门委员会履职情况如下：

①信托委员会

公司于 2023 年 3 月 23 日召开第六届董事会信托委员会第十三次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司审计署金融风

险情况专项审计结果及整改情况汇报》的议案》。

公司于 2023 年 3 月 30 日召开第六届董事会信托委员会第十四次会议，审议通过了《关于〈2022 年监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况报告〉的议案》。

公司于 2023 年 4 月 25 日召开第六届董事会信托委员会第十五次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年合规检查报告〉的议案》。

公司于 2023 年 11 月 2 日召开第六届董事会信托委员会第十六次会议，审议通过了《关于审议设立“西藏信托-鑫盈 X 号集合资金信托计划”的议案》。

②提名与薪酬委员会

公司于 2023 年 3 月 30 日召开第六届董事会提名与薪酬委员会第五次会议，审议通过了《关于西藏信托有限公司 2022 年业绩激励的议案》。

公司于 2023 年 4 月 25 日召开第六届董事会提名与薪酬委员会第六次会议，审议通过了《关于西藏信托有限公司员工 2023 年绩效考核方案的议案》。

公司于 2023 年 12 月 7 日召开第六届董事会提名与薪酬委员会第七次会议，审议通过了《关于聘任王朝卿担任公司副总经理的议案》《关于聘任王汀担任公司风险总监的议案》《关于聘任石瓔珞担任公司董事会秘书的议案》。

③稽核审计委员会

公司于 2023 年 3 月 23 日召开第六届董事会稽核审计委员会第十四次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司 2022

年内部审计工作情况报告〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2023-2025 年内部审计规划〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2023 年内部审计计划〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年关联交易专项审计报告〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年反洗钱专项审计报告〉的议案》。

公司于 2023 年 3 月 30 日召开第六届董事会稽核审计委员会第十五次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年决算报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2023 年预算报告〉的议案》。

公司于 2023 年 4 月 25 日召开第六届董事会稽核审计委员会第十六次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度发展战略评估报告〉的议案》《关于修订〈西藏信托有限公司内部审计制度〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度内部控制自我评价报告〉的议案》。

公司于 2023 年 6 月 16 日召开第六届董事会稽核审计委员会第十七次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司内部审计质量控制管理办法〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司审计档案管理办法〉的议案》。

公司于 2023 年 7 月 13 日召开第六届董事会稽核审计委员会第十八次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司第六届董事会董事桑珠同志离任审计报告〉的议案》。

公司于 2023 年 8 月 25 日召开第六届董事会稽核审计委员会第十九次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司 2023 年上半年审计工作情况报告〉的议案》。

公司于2023年12月7日召开第六届董事会稽核审计委员会第二十次会议，审议通过了《关于选聘会计师事务所作为年度财务报告审计机构的议案》。

④消费者权益保护委员会

公司于2023年3月23日召开第六届董事会投资者权益保护工作委员会第三次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司2022年投资者保护工作报告〉的议案》。

公司于2023年4月25日召开第六届董事会投资者权益保护工作委员会第四次会议，审议通过了《关于修订〈西藏信托有限公司董事会投资者权益保护工作委员会工作细则〉的议案》。

公司于2023年10月13日召开第六届董事会消费者权益保护委员会第五次会议，审议通过了《关于国家金融监督管理总局西藏监管局现场检查意见书及公司近期消费者权益保护工作开展情况的议案》。

⑤风险管理委员会

公司于2023年4月25日召开第六届董事会风险管理委员会第九次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司2022年风险管理工作报告〉的议案》《关于修订〈西藏信托有限公司风险管理制度〉的议案》。

公司于2023年8月18日召开第六届董事会风险管理委员会第十次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司恢复计划〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司处置计划〉的议案》。

⑥关联交易控制委员会

公司于2023年3月23日召开第六届董事会关联交易控制委

员会第三次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年关联交易控制工作报告〉的议案》。

公司于 2023 年 4 月 25 日召开第六届董事会关联交易控制委员会第四次会议，审议通过了《关于增加 8 家关联方的报告》。

⑦董事会战略规划委员会

公司于 2023 年 8 月 18 日召开第六届董事会战略规划委员会第一次会议，审议通过了《关于增加公司注册资本的议案》。

(3) 独立董事履职情况

公司独立董事严格按照《信托公司治理指引》《公司章程》等有关规定，勤勉尽责，积极参加公司董事会及专门委员会会议，审慎开展对会议议案的审查、审议及表决，维护了公司的整体利益和全体股东的合法权益，为董事会科学决策发挥了积极作用。

3. 监事会履行职责情况

本年度公司召开监事会 5 次，会议情况如下：

(1) 公司于 2023 年 3 月 23 日召开第六届监事会第十六次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司审计署金融风险情况专项审计结果及整改情况汇报〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年内部审计工作情况报告〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2023-2025 年内部审计规划〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2023 年内部审计计划〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年关联交易专项审计报告〉的议案》《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年反洗钱专项审计报告〉的议案》《关于开展 2022 年度董事监事履职评价工作的议案》。

(2) 公司于 2023 年 3 月 30 日召开第六届监事会第十七次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度总经理工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年决算报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2023 年预算报告〉的议案》。

(3) 公司于 2023 年 4 月 25 日召开第六届监事会第十八次会议，审议通过了《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度发展战略评估报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年风险管理工作报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年合规检查报告〉的议案》《关于〈西藏信托有限公司 2022 年度内部控制自我评价报告〉的议案》《关于西藏信托有限公司员工 2023 年绩效考核方案的议案》《关于审议 2022 年度董事监事履职评价结果的议案》。

(4) 公司于 2023 年 8 月 25 日召开第六届监事会第十九次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司 2023 年上半年审计工作情况报告〉的议案》。

(5) 公司于 2023 年 11 月 2 日召开第六届监事会第二十次会议，审议通过了《关于审议〈西藏信托有限公司 2022 年度从业人员行为评估报告〉的议案》。

报告期内，全体监事依法履行监事职责，承担监事义务，通过获取监管部门意见、内部审计报告、财务会计报告及其他重大报告，有效监督公司董事、高管人员履行其职责，督促公司合法、

合规经营和加强风险防范，提出合理化建议，为公司健康、稳步发展发挥了重要作用。

4. 高级管理层履职情况

本年度，公司高级管理人员严格遵守法律法规、监管规章以及公司内部制度的相关规定，认真贯彻执行股东会和董事会决议，加快推进业务发展和管理创新，圆满完成既定的各项目标任务。报告期内，公司高级管理人员均勤勉尽职，表现出良好的职业操守和高度的敬业精神，为确保公司有效应对市场挑战、实现可持续发展做出了重要贡献。

四、经营管理

（一）经营目标、方针、战略规划

公司经营目标是：公司利益相关者利益最大化。客户、股东、员工是我们最重要的利益相关者。我们认为，为客户提供安全高效的资产管理服务，为股东提供合理稳定的收益，为员工提供有尊严的工作环境（不仅仅是收入）和有预期的成长空间，是企业的使命和促进社会进步的重要组成部分。“财务保障通达自由心境”是我们不懈努力所追求的最终目标。

公司经营方针是：当下信托业机遇与挑战并存，虽然前路漫漫，但是发展空间宽广。转型既有加速出清的阵痛，也是大浪淘沙、重整旗鼓的好机会。公司将找准定位，明确目标，坚持以业务发展为导向，对标杆，补短板、练内功，强化措施，全面推进公司各项工作取得新业绩。

公司战略规划是：公司将坚持“一个导向”，把握“两个契机”，树立“三个意识”，强化“四个功夫”，统筹考虑内外部

环境、监管导向、行业转型趋势和公司所处的发展阶段，坚持实事求是、遵循规律、着眼长远、统筹兼顾，提出公司“十四五”时期的发展目标、重点任务、业务布局和展业策略，与此同时，公司将进一步加强风险、合规、案防等工作，为打造西藏信托稳健经营，回归本源的目标擘画蓝图。

公司绿色信托战略及实施措施：2023 年度公司充分发挥信托制度优势，聚焦公司在“三位一体”业务新架构下的重点转型方向，特别是在绿色信托发展方面，从“业务模式建立→资源拓展→体系化建设”提供全方位支持。一是积极参加中国信托业协会绿色信托发展教育论坛，介绍公司绿色实践，借鉴同业绿色实践经验；二是以课题形式探索研究绿色信托业务模式，参加西藏金融学会绿色金融案例评比活动，介绍公司绿债投资实践及优势；三是积极响应政策与监管号召，通过投资绿色债券组合，深度参与中国绿色产业，服务实体。

在公司绿色信托发展战略的指引下，2023 年公司采用绿色债权投资、绿色信托贷款、绿色股权投资、绿色债券投资等方式落地了绿色信托项目，绿色信托业务的类型较以往更加丰富，绿色信托项目数量及规模较往年亦有明显增加。2023 年公司成立且存续的绿色信托项目 6 个，实收信托规模 68,500.00 万元。公司 2023 年绿色信托业务的开展，在为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的企业或项目提供金融服务的同时，也体现出公司对绿色信托业务的重视和支持，符合公司绿色信托战略规划的要求。

（二）所经营业务的主要内容

公司依法经营资金信托、动产信托、不动产信托等信托业务，以信托贷款、信托投资等方式将客户的委托资金用于工商业、房地产业、金融机构、证券市场等领域。

自营资产运用与分布表 (单位:万元)

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	138,516.39	16.13%	基础产业	-	-
贷款及 应收款	61,605.93	7.18%	房地产业	-	-
交易性 金融资产	623107.44	72.58%	证券市场	21,641.99	2.52%
可供出售 金融资产	0.00	0.00%	实业	60,552.94	7.05%
持有至到期金 融资产	0.00	0.00%	金融机构	746,502.46	86.95%
长期股权 投资	0.00	0.00%	其他	29,830.12	3.48%
固定资产	16,072.59	1.87%			
其他	19,225.16	2.24%			
资产总计	858,527.51	100.00%	资产总计	858,527.51	100.00%

信托资产运用与分布表 (单位:万元)

	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	118,996.90	0.71%	基础产业	338,424.01	2.01%
贷款	1,424,593.78	8.46%	房地产业	353,441.38	2.10%
交易性金融资 产	13,587,445.79	80.70%	证券市场	578,422.96	3.44%
债权投资	1,694,587.66	10.07%	工商企业	13,261,789.96	78.77%
其他债权投资	0.00	0.00%	金融机构	1,558,546.30	9.26%
买入返售金融 资产	2,917.62	0.02%	其他	744,922.07	4.42%
应收款项	691.93	0.00%			
其他	6,313.00	0.04%			
资产总计	16,835,546.68	100.00%	资产总计	16,835,546.68	100.00%

（三）市场分析

1. 宏观经济形势

2023年，在内外部挑战加剧的背景下，中国实现5.2%的GDP（国内生产总值）年度增长目标实属不易。全年全国固定资产投资同比增长3.0%，其中，基础设施投资同比增长5.9%，制造业投资同比增长6.5%，房地产投资同比下降9.6%；社会消费品零售总额同比增长7.2%；以人民币计价，我国进出口总值同比增长0.2%。2023年通胀水平处于低位，全年居民消费价格指数（CPI）比上年上涨0.2%，PPI比上年下降3.0%。

展望2024年，政府工作报告设定国内生产总值增长5%左右，与“十四五”规划和基本实现现代化的目标相衔接。“十四五”末，我国要“达到现行的高收入国家标准”以及2035年翻一番的目标，2023—2035年人均GDP增速应不低于4.6%。2024年5.0%左右的实际GDP增速目标，能满足2025和2035年目标的最低增速要求。

此前，国内机构指出，如果财政支出较大且降息幅度较高，那么居民消费、房地产投资以及基建投资都会提升，2024年GDP增速可能会在5%附近。不过目前来看，受财政收入下滑、地方债务限制新增等影响，财政政策空间仍然受限，全年完成5%左右的增速难度有所增加。

未来几年，我国仍面临着复杂的国际形势和艰巨的发展任务。一是，国内经济结构仍处于新旧动能转型期，“旧动能”对经济的拉动乏力，新经济尚在培育期，短期或难以接续，导致经济下行压力增大。二是，逆全球化和全球地缘政治风险加剧的背景下，

国内产品出口结构正在从低附加值产品“纺织品、服装和鞋帽”老三样，向新能源汽车、锂电、光伏等“新三样”转变。出口产品结构重塑，加大了国内产业结构转型压力，出口增速短期难以大幅改善。长城宏观预计 2024 年出口增速全年同比或持平。三是，消费者信心指数和民间投资增速仍处低位，需求不足与产能过剩的矛盾较为突出，社会预期依然偏弱。

此外，国内经济发展还面临着两大拦路虎。一是，过去经济发展过度依赖土地财政，房地产行业的扩张为地方经济发展带来了充足的“弹药”，被视为经济增长的“火车头”。但这种“一业独大”的局面挤压了其他产业的生存空间，抑制了经济的多元化发展。随着城镇化进程减缓，新增人口增速下降，存量住房总量供需基本平衡，房地产市场的风险逐渐暴露出来，无疑成为了经济转型的一大“拦路虎”。二是，过去投资驱动型的增长模式，导致地方政府债务规模和债务率呈现持续上升的趋势。截至 2023 年末，我国地方政府债务余额约 40.74 万亿元。截至 2023 年 3 季度末，地方城投平台有息债务余额高达 57.6 万亿元。我国地方政府广义债务率和广义负债率分别达到 320.4%和 74.4%，均处于较高水平。近几年，随着债务集中到期，地方政府偿债压力加大，一些经济不发达地区时常因流动性爆出债务到期不能偿付的风险事件。如何兼顾防风险和稳增长成为经济可持续增长的另一大“拦路虎”。对此，政府工作报告指出，“谨慎出台收缩性抑制性举措，清理和废止有悖于高质量发展的政策规定。进是方向和动力，该立的要积极主动立起来，该破的要在立的基础上坚决破，特别是要在转方式、调结构、提质量、增效益上积极进

取”。

不过，中国经济具有巨大的韧性和潜力。以出口为例，若欧美国家审慎开启降息周期，或有望提振其补库力度，进而提高全球贸易回升的弹性。此外，中国拥有庞大的内需市场和不断升级的消费需求，这为经济发展提供了持续的动力。同时，中国政府积极推动创新驱动发展，加大对科技、教育、文化等新兴产业的支持力度，这些都将为经济增长注入新的活力。

2. 信托行业形势

2023 年信托新三业务分类出台，标志着中国信托行业进入正式转型发展阶段。信托公司全面进入转型阶段，开始从“融资+通道”业务向“资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托”转型。新分类体现了当前以及未来信托市场的变化，也贯彻了金融回归本源、信托回归本源的监管导向。在信托业务三分类导向下，资产服务信托能够凸显信托差异化和不可替代性，彰显信托制度优势，打造信托专属业务领域；资产管理信托通过专业化的投资策略和风险管理手段，为投资者创造稳定、可持续的财富增值。公益慈善信托作为信托业务的新兴类别，既体现了信托公司在履行社会责任方面的担当，也为社会公益事业提供了有力的支持。

（1）业务结构向新三分类下多元态发展靠拢

资管新规发布以后，信托公司主动推动业务转型发展。一方面顺应经济结构转型和监管要求，推动非标融资业务向资产管理信托业务转型，标品信托业务规模和占比持续提升。中国信托业协会数据显示，融资类信托自 2020 年 2 季度进入下降通道，截

至 2023 年 3 季度末规模下降至 3.25 万亿元，3 年来减少了 3.2 万亿元，降幅近 50%，规模占比逐步降至 14.34%。同一期间，投向证券市场（含股票、基金、债券）规模从 2020 年 6 月的 2.07 万亿元增长至 2023 年 3 季度末的 5.75 万亿元，增幅达 178%，规模占比从 11.71%提升至 34.97%。

（2）商业模式由私募投行向资产管理和财富管理转型

信托公司转型过程中，各公司呈现出差异化的发展路径，但多数信托公司以“资产管理+财富管理”为核心，在此基础上构建长期稳定的可持续发展模式。“资产管理+财富管理”是依托高净值客户的资源储备和财富渠道优势，以专业的财富管理和受托服务信托为基础，为客户提供具备安全性和传承性功能的长久期资金配置服务，更多扮演的是买方顾问的角色。在这种商业模式中，资产管理信托和财富管理信托相辅相成。财富管理是资产管理的上游，是资产管理主要资金来源；资产管理是财富管理的下游，为财富管理提供产品。信托公司围绕这两个核心环节，实现业务体系的优化和盈利模式的升级。

（3）盈利模式从单一的息差向更加多元化的盈利模式转变

传统信托业务中，通过融资类信托赚取息差以及通道业务赚取托管费是主要的盈利模式。近几年来，受融资类额度管控、优质非标资产缺位且资产服务信托低价竞争影响，行业营业收入出现大幅下降。目前，多数信托公司的盈利模式正从传统靠“融资+通道”赚取息差、收取管理费和托管费，向靠“资产管理+资产服务”赚取管理费、业绩报酬、增值服务费、投顾费、产品设计和销售服务费（外部产品引进）等多元化的盈利模式转变。其中，

“资产管理业务”或仍是未来信托公司的主要盈利来源，而资产服务信托仍在培育阶段，盈利模式尚不明确。

（4）构建与新业务相匹配的业务流程、运营管理和风控体系

转型进程中，信托公司正在重构合规风控与业务决策流程。现有合规风控与业务决策流程主要适用于传统融资信托业务。公司转型发展期间，涉及的战略业务多数属于公司传统合规风控和决策流程视野之外，如果简单地通用原有的流程和决策体系，将严重制约战略业务的发展。为此，信托公司正在重新梳理和完善与战略业务、事业部制组织变革相匹配的业务流程，建立与其业务模式、风险特征相匹配的独立合规风控流程与决策机制。再次，为了推动公司业务转型，在新业务结构的考核中，持续推动绩效考核方式转变。新分类下，绩效考核机制要实现激励和约束的平衡。一是绩效考核机制要与财富管理业务的长期性相适应，建立递延支付机制；二是关键管理和监督控制岗位的薪酬要与前台部门业绩脱钩；三是完善风险责任认定和追究机制，实现利益和责任的平衡。并通过建立市场化的内部用工管理、薪酬管理与绩效考核机制，真正实现“人员能进能出、职务能上能下、待遇能升能降”的充满生机与活力的用人机制。

（四）内部控制

1. 内部控制环境和内部控制文化

（1）股东会、董事会、监事会及高级管理层权责分明

公司严格遵守《公司法》《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司治理指引》等法律法规，认真落实监管部门关于公司

治理的有关规定，建立了包括股东会、董事会、高级管理层及监事会的科学、规范、权责分明的经营决策机制。同时，公司制定《西藏信托有限公司“三重一大”决策制度实施办法》，细化公司授权体系，进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高公司决策的科学性。

（2）企业文化的建设

作为国有金融企业，加强和完善党对企业的领导，加强和改进企业党的建设，使企业成为党和国家最可信赖的依靠力量，成为坚决贯彻执行党中央决策部署的重要力量，成为贯彻新发展理念、全面深化改革的重要力量。

作为国有金融企业，我们的经营将为股东创造价值，坚持有利于国有资产保值增值、有利于提高国有经济竞争力、有利于放大国有资本功能的方针相结合，坚定不移把国有企业做强做优做大。

我们立足受托人定位，为客户提供全面资产管理方案，促进客户资产增值，以客户利益的最大化为业务目标。我们以诚信经营为根本，守法合规为底线，风险控制为依靠，以财务保障通达自由心境为我们的核心价值观。

我们为员工提供有尊严的收入、友善的工作环境和有预期的成长空间。坚持以人为本的管理原则，通过充分调动员工的积极性和创造性，实现员工自身价值与企业价值相互促进，共同提升。

（3）风控制度的修订、实施情况

公司履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，全方位监控业务的风险状况，在业务的发展中，引入科学的风险管理程序，

从制度上控制与防范风险。按照独立性、全面性和系统性的原则，形成了以公司各项业务执行人员为起点至公司投资决策委员会的自下而上的多层次纵向的风险管理系统，也构建了公司风险管理部门、法律合规部门、投后管理部门、财务管理部门、信托事务部门、稽核审计部门等共同参与的横向风险管理系统，最终在公司内部形成完整的风险管理体系，并推动了公司的风险管理文化的建设。

2. 内部控制措施

（1）组织结构的内部控制

①公司建立股东会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”组织结构，明确其职能和责任，制定了相应的议事规则并完善了相应的授权体系。

②公司董事会下设信托委员会、稽核审计委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会及战略规划委员会；管理层下设投资决策委员会及固有业务审查委员会。

③公司各部门职责分明、目标明确，相互分离、相互制约。

④公司财务管理部、风险管理部、法律合规部、投后管理部和稽核审计部，独立开展工作，履行其职责。

⑤公司的岗位设置职责分明，相互制约。各部门的工作人员各司其职。

（2）业务的内部控制

①公司的自营业务和信托业务相互分离，分别由不同的业务部门管理。

②公司制定较为完善的业务管理制度，包括规范有效的业务操作流程。

③公司固有财产和信托财产分开管理、分别核算，并由不同的部门及会计人员负责。

④公司自营业务注重防范风险，对不同资产类别及投资期限进行合理配置，尽可能确保自营资产的收益性、安全性和流动性，实现最佳平衡。

⑤自营业务和信托业务做到信息隔离，各业务信息相互独立，业务人员做到对未公开的业务信息保密。

（3）关联交易的内部控制

①公司董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

②公司加强关联交易决策和监督的控制，重点防范不正当关联交易所导致的风险。

③关联交易按照国家法律法规的规定和银保监会的要求，做到比例控制、信息披露。

（4）会计的内部控制

①公司制定了较完整的财务管理制度和会计业务规范，会计业务规范覆盖了会计业务的各个环节。

②公司会计岗位实行责任分离、相互制约的原则，严禁一人兼任非相容的岗位或独自完成会计全过程的业务操作。

③公司制定较完善的会计档案管理和财务交接制度，财务部门妥善保管业务用章、空白支票等重要凭据和会计档案。

3. 信息交流与反馈

（1）报告制度

按照监管部门的要求，公司按照《信托登记管理办法》对公司信托产品及受益权信息进行登记。项目经理对信托资金拟投向的项目进行尽职调查，据此形成项目尽职调查报告，重大项目经公司投资决策委员会审核批准后实施。

（2）业务处理的授权制度

公司董事会严格执行分级授权制度。公司经营班子严格执行董事会及股东大会的各项决议，根据年度股东会会议批准的经营计划和经营目标，努力提升公司的业务能力、管理能力、创新能力，进一步提高核心竞争力，明显增强公司的综合实力。

（3）业务活动资料存档

公司信托项目由项目责任人妥善保管项目的各类原始资料，并按规定及时归档。信托项目在信托计划成立后按照公司有关合同、档案管理规定移交信托事务部收存，并由信托事务部依照档案管理规定对归档资料进行复核。信托项目存档材料主要有：项目前期尽职调查的有关资料，立项审批表，提交投资决策委员会审查的材料、决议，有关合同及其它法律文本，项目后期管理记录，信息披露文件等。

（4）对业务审核、监督结果进行反馈的机制

信托项目存续期间，公司投后管理部门定期对信托项目的审核结果及项目运作情况进行跟踪、了解，信托业务部门根据项目周期、项目性质和信托文件的有关内容，定期与项目方进行书面、口头或会议沟通，及时监控信托项目运营中的风险。在项目跟踪调查的过程中，对项目进度、信托资金使用情况、总体财务状况、

管理团队人员变动、股权结构变动等情况进行详细、客观考察。

4. 监督评价与纠正

公司建立、健全内部监督评价体系，持续对经营管理及业务运行过程进行全面的监督和评价。公司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；公司稽核审计部在董事会的指导下开展内部控制评价、各项常规审计及专项审计工作，对公司内部控制的有效性进行评价，对内部控制制度的执行情况进行检查和监督，充分发挥监督职能。

（五）风险管理

1. 风险管理概况

公司风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性等原则，覆盖公司各项业务、各个部门、各个环节和各级人员，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

公司风险管理的组织架构和分工如下：董事会是公司风险管理的最高决策机构，负责确定公司的风险管理政策、程序和人员，行使重大经营决策权。董事会下设的各专业委员会根据各自职责对公司整体进行风险管理。风险管理委员会具体落实公司董事会风险控制、管理、监督和评估相关工作职责。信托委员会负责信托业务风险管理，关注公司信托业务发展规划、负责重大信托项目审核与批准等。稽核审计委员会监督、审核公司内部审计制度及其实施情况。关联交易控制委员会负责关联交易的管理，控制关联交易风险。公司的风险管理部门、法律合规部门、投后管理部门、各业务部门以及各职能管理部门在日常业务处理中均负有

对应的部门风控职责。

报告期内，公司进一步推进组织架构、内控制度及相关业务流程的优化工作，不断完善组织健全、权责明确、合理制衡、报告路径清晰的公司治理结构，为全面风险管理提供了有效的治理结构保障。

2. 风险状况

（1）信用风险状况

信用风险主要指交易对手不履行义务的可能性，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。同时，当信用风险发生时，如受托人没有尽职管理、安排预算不恰当时，或信托项目违法违规未能如期执行时，会传导发生流动性风险。

报告期内，公司总体信用风险基本可控。对于可能出现交易对手违约事件，公司将积极采取多项措施化解风险，最大限度保护相关者合法利益，必要时将采取法律手段予以解决；同时，公司还以资产质量为依据谨慎计提足额风险及信托赔偿准备金，进一步提高了公司的风险抵补能力。

（2）市场风险状况

市场风险主要指在开展资产管理业务过程中，投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品时，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。同时，市场风险还具有很强的传导效应，某些信用风险的根源可能也来自于交易对手

的市场风险（如销售下降、成本上升等）。

报告期内，在公司加强对经济、金融和产业形势的预判管理、完善市场风险预警机制和市场风险管理体系的举措下，公司市场风险总体可控。

（3）流动性风险

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法以合理成本及时获得充足资金，以应对履行其他支付义务、满足正常业务开展的资金需求或支付到期债务的风险。

报告期内，公司通过建立科学的风险管理组织架构，划分明晰的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动流动性风险管理工作的开展，流动性风险总体可控。

（4）操作风险状况

操作风险表现为由于公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题，公司没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；公司没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务。

报告期内公司进一步加强内控体系建设，对公司各项管理制度、业务流程、内控组织等进行了梳理，并有效地处理和解决了公司业务流程中存在的不足及问题。报告期内，公司未发生内部控制失效或者员工欺诈问题，未发生误操作、违规操作导致的财务损失，未发生系统、账户、流程引发的风险事件，未发生尽职

管理不到位导致的经济损失等，公司操作风险基本可控。

（5）其他风险状况

其他风险主要是指公司业务开展中的政策风险、声誉风险、人员道德风险等。报告期内，公司高度重视自身声誉，坚持依法合规稳健经营，风险基本可控，未发生此类风险损失。

3. 风险管理

（1）信用风险管理

公司的信用风险管理主要是通过强化贷前和贷后管理来进行风险防范。

公司加强项目事前审核，审慎选择合作机构，落实交易对手名单制管理，杜绝与负面清单里的交易对手合作。同时，在贷前审核过程中，充分评估贷款人的履约能力和履约意愿，严格按照申请立项、尽职调查、信用评估、内部审批、签约放款等步骤操作。业务审批中，重点审核贷款质押担保措施，公正地评估质押品，总体控制抵质押率，并根据贷款人的具体情况和市场情况在一定程度上适度调整担保标准。

公司严格落实项目贷后管理，按照合同约定，保持对贷款人的动态风险管理。公司对贷款人的资信状况和偿债能力及保证合同的履行情况定期进行监控，并采取风险预警报告及主动管理进行贷后风险应对。同时，公司注重信用风险管理的前瞻性、针对性和适时性，严格执行授权审批制度及决策流程，确保公司信用风险的可测、可控、可承受。

（2）市场风险管理

公司在运营过程中面临的市場风险主要为股价、汇率、利率

及其他价格对公司经营和盈利能力的影响。针对上述投资标的的市场风险，公司固有业务和证券类信托业务都制定了严格的风控流程，根据市场目前的具体状况，动态调整风控指标。一方面通过信息系统实现各项投资限制，另一方面通过信托运营部人员逐日盯市，研究人员对市场各类政策的研究，动态调整可投资标的范围、额度及止损标准来控制此类风险。

（3）流动性风险管理

公司高度重视流动性风险的防范和管理，着力加强流动性风险防范的全面性、前瞻性、针对性和有效性，坚持动态预防、科学量化、审慎管理的原则，充分分析各类资产流动性状况，严格控制各项业务集中度比例，提前落实资金安排，确保流动性风险的及时转移、释放和化解。

一方面，公司各部门分工协作，审慎识别、计量和监测流动性风险，在公司整体流动性风险偏好及可承受的流动性风险水平基础上，设定相应的流动性指标与限额；同时制定流动性风险压力测试方案，定期进行压力测试，组织建设、优化和检验流动性风险分析模型、参数，并密切监控其他风险（信用风险、市场风险、操作风险）对流动性风险的影响。

（4）操作风险管理

公司主要通过不断完善各部门和各岗位的职责、清晰化各业务操作流程，实行严格的复核、审核程序，加强内部员工专业知识和流程培训，制定严格的信息管理制度，从而保证业务运行安全而富有效率，降低操作风险。公司在业务尽职调查、产品规范化管理、合同档案管理、信息披露等方面不断细化管理要点和规

范操作流程，提升业务操作的规范化和标准化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

（5）其他风险管理

①政策风险管理

公司及时跟踪研究国家宏观政策和行业政策的调整与变化，动态分析宏观政策和监管政策的变动趋势；及时调整发展思路和经营理念，保持公司经营策略与国家政策的一致性；同时，持续关注有关法律法规的最新变化，正确理解和准确把握其内涵，强化全员的合法合规经营意识，并及时对业务程序和操作指引进行梳理和修订，保证公司的各项业务在合法合规的前提下进行。

②声誉风险管理

声誉是金融机构赖以生存的基础，是立身之本、展业之本。一直以来，公司对声誉风险的容忍度为零，并将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理体系。

③道德风险管理

公司注重道德文化教育，要求员工遵纪守法，不断提高员工廉洁自律和勤勉尽职的意识；以员工为本，强调和谐共赢，不断加强公司的凝聚力和员工的归属感，使员工认识到与公司共同成长的重要性。

（六）企业社会责任

公司坚持服务实体经济，积极回馈股东，诚信纳税，维护投资者权益，积极践行企业社会责任。

1. 规范运作，廉洁从业

公司在日常经营中坚持规范运作，2023 年以来进一步加强

法人治理建设，加强内部合规文化的培育，增加中后台人员和资源配置。与此同时，公司通过开展警示教育、进行专题讲座、做好廉政宣传等多种途径加强员工廉洁教育，强化党员的廉洁意识，以保证公司员工及管理层的廉洁廉政。

2. 服务实体经济及民营企业

2023年，公司坚持习近平新时代中国特色社会主义思想，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，根据党的二十大会议精神以及监管机构的规定，对公司发展战略、业务规划进行梳理，将服务实体经济作为公司重点工作之一，增强主动管理能力，把更多资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节，更好地满足实体经济多样化的需求。2023年，我司进一步投入较大人力物力开拓中小企业综合金融服务业，为中小企业及时提供价格合理、便捷安全的金融服务。

3. 积极回馈股东

公司将“为股东提供合理稳定的收益”作为公司经营目标之一，通过完善公司治理、强化经营管理、提高企业竞争力，确保公司稳健发展，为股东提供稳定投资回报，实现国有资产保值增值。

4. 诚信纳税

公司坚持依法纳税、诚信经营，2023年全年公司上缴税费共计2.80亿元，以实际行动支持西藏自治区经济发展。

5. 维护消费者权益

公司高度重视对消费者权益的保护，在日常工作中致力于为消费者提供方便、快捷、优质、高效的金融服务。2023年公司

共计清算信托项目 222 个，加上期间分配收益的信托项目，共向受益人分配信托收益 452,886.99 万元。

公司成立了自上而下的消费者权益保护组织架构，以公司董事会作为核心领导，公司董事长、总经理牵头消保工作全面落实，并设立了专门的消保部门，招聘了具备丰富经验的人员全职处理消保事项。同时，公司全面完善了消保相关的制度，并对所有的业务制度和交易文件进行了梳理，确保在制度和合同层面明确各项消费者权益保护的要求。

公司董事会下设消费者权益保护委员会，统领公司消保工作开展，董事长、总经理牵头，分管业务高管全程参与，并至少以月度为频率组织召开消保工作会议，全面跟踪了解并指示近期各项消保工作的开展要求。

公司日常积极开展消费者金融知识宣传教育工作，紧密围绕监管关注方向，开展线上线下联动宣传活动，在公司官网、官方公众号发布金融知识传播及普及性质的文章，在营业场所张贴宣传海报、播放宣传视频、分发宣传册等。同时，积极响应监管要求深入开展“3.15 宣传周”、“4.15 全民国家安全教育日”、“5.15 打击和防范经济犯罪”、“6.15 普及金融知识万里行教育宣传”、“防范电信网络诈骗宣传”、“9.26 金融消费者权益保护教育宣传”等多个主题活动，提升广大消费者理性投资、防范新型非法金融诈骗的意识，构建安全健康的金融环境。

在消费者权益保护工作的纠纷化解方面，公司已建立完善的投诉工作处理制度及流程，落实国家金融监督管理总局消费者投

诉处理管理系统，公司开设了网站、公众号、400 专线、专用邮箱和手机等投诉渠道，专人专岗负责受理消费者咨询和投诉，确保消费者遇到问题可多途径触达我司，并及时在公司内部消化各类消保问题。西藏管理总部派驻专人驻点发挥“12378”热线投诉引导分流的功能。对于接到的每单消费者投诉，有专门的台账进行记录和跟踪处理，确保所有投诉都能够及时、有效地得到解决。此外，对于重要、紧急的投诉事项，还通过消费者权益保护领导小组的微信群进行及时通报，确保高效高质量处理结果。2023 年，公司共接到投诉 228 件，其中 62 件转自银保监局消保处，全部完成投诉解决。

6. 加强反洗钱工作

公司重视反洗钱相关工作的开展，完善反洗钱内控制度，加强系统建设，在反洗钱领导小组的领导下，由专人负责落实反洗钱相关工作，按规定履行客户身份识别、可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、开展反洗钱宣传、组织反洗钱培训等义务，并积极参与辖区内组织的反洗钱培训及交流，以适应新形势下反洗钱工作，及时掌握反洗钱工作的新动向、新要求。

7. 关注西藏地区民生工程

公司在日常经营中，时时关注西藏地区发展、人民生活情况，积极帮助西藏当地有需要的居民解决实际困难。同时，我司对涉及民生的项目一贯采取大力支持的政策。未来公司将持续关注医疗、教育、环保行业发展情况，以期可以更深入地为民生工程贡献公司力量。

8. 做好信托业协会与西藏金融学会专项课题

加强与信托业协会、西藏金融学会的联动沟通，推动藏信研究品牌建设，为公司声誉建设添砖加瓦。参与 2 项信托业协会重点课题《预付式资金服务信托研究》和《担保品服务信托研究》，均入选年度信托业十大重点课题（分列第 4 和第 9 名），同时完成西藏金融学会 1 项重点课题《新三分类下信托公司转型研究》，并积极响应《西藏金融》投稿工作，《信托参与康养产业专题研究》等两篇文章连续入选《西藏金融》季刊并发表；参加券商年度策略会，并与高善文博士等专家进行学习交流，形成对 2024 年外部形势的全面研判。

9. 关爱员工

公司坚持“以人为本”的理念，关爱员工，与员工共同分享公司的发展成果。公司制定明确的薪酬激励机制及晋升制度，以帮助员工制定职业规划；为公司员工缴纳企业年金，补充商业保险；为员工提供丰富的内外部培训课程，鼓励员工进行进修，以加强员工业务能力，提高员工综合素质。

五、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

(一) 自营资产

1. 会计师事务所审计意见全文

审计报告

大华审字[2024]0011004619号

西藏信托有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了西藏信托有限公司（以下简称西藏信托公司）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，公允反映了西藏信托公司2023年12月31日的财务状况以及2023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，我们独立于西藏信托公司，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

西藏信托公司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，西藏信托公司管理层负责评估西藏信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算西藏信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督西藏信托公司的财务报告过程。

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部控制之上，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、评价管理层选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，就可能导致对西藏信托公司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告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西藏信托公司不能持续经营。

5、评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大华会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师：杨洪武

中国·北京

中国注册会计师：解玮

二〇二四年三月八日

资产负债表		
编制单位：西藏信托有限公司	2023年12月31日	单位：万元 币种：人民币
项 目	期末金额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	0.20	0.22
存放同业款项	138,516.18	9,416.93
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
持有待售资产	-	-
发放贷款和垫款	60,552.94	63,507.53
金融投资：	-	-
交易性金融资产	623,107.44	524,770.00
债权投资	-	-
其他债权投资	-	-
其他权益工具投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	16,072.59	16,216.25
在建工程	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	949.38	516.54
递延所得税资产	9,240.11	8,188.54
其他资产	10,088.67	9,265.69
资产总计	858,527.51	631,881.70

法定代表人：周贵庆

主管会计工作负责人：张勇

会计机构负责人：许锡澄

资产负债表（续）		
编制单位：西藏信托有限公司	2023年12月31日	单位：万元 币种：人民币
项目	期末金额	年初余额
负债及所有者权益：		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-
拆入资金	9,000.00	11,000.00
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款	-	-
应付职工薪酬	15,346.84	14,575.26
应交税费	3,481.79	7,040.92
应付利息	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	8,065.13	19,001.88
负债总计	35,893.76	51,618.06
实收资本	520,000.00	310,000.00
其他权益工具	-	-
资本公积	5,000.00	5,000.00
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
盈余公积	48,854.07	45,296.92
信托赔偿准备	26,096.67	24,318.10
一般风险准备	12,472.33	12,472.33
未分配利润	210,210.68	183,176.29
所有者权益总计	822,633.75	580,263.64
负债和所有者权益总计	858,527.51	631,881.70

法定代表人：周贵庆

主管会计工作负责人：张勇

会计机构负责人：许锡澄

利润表		
编制单位：西藏信托有限公司	2023年12月31日	单位：万元 币种：人民币
项 目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	64,838.22	60,135.00
利息净收入	3,041.73	6,148.40
利息收入	3,866.96	6,622.13
利息支出	825.23	473.73
手续费及佣金净收入	42,936.97	48,673.02
手续费及佣金收入	42,971.02	48,764.18
手续费及佣金支出	34.05	91.16
投资收益（损失以“-”号填列）	8,769.65	17,122.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-
其他收益	11,220.59	11,653.10
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,207.18	-23,665.66
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	76.46	203.67
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业支出	22,954.33	20,275.84
税金及附加	474.37	515.08
业务及管理费	21,171.78	21,153.82
信用减值损失	1,226.18	-1,678.01
其他资产减值损失	-	-
资产减值损失	-	-
其他业务成本	82.00	284.95
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）	41,883.89	39,859.16
加：营业外收入	3.77	6.64
减：营业外支出	-	-
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）	41,887.66	39,865.80
减：所得税费用	6,316.11	5,048.78

法定代表人：周贵庆

主管会计工作负责人：张勇

会计机构负责人：许锡澄

利润表（续）		
编制单位：西藏信托有限公司	2023年12月31日	单位：万元 币种：人民币
项 目	本期金额	上期金额
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	35,571.55	34,817.02
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	35,571.55	34,817.02
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
5.其他	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.其他债权投资公允价值变动	-	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
5.其他债权投资信用损失准备	-	-
6.现金流量套期储备	-	-
7.外币财务报表折算差额	-	-
8.其他	-	-
七、综合收益总额	35,571.55	34,817.02
八、每股收益：	-	-
（一）基本每股收益	-	-
（二）稀释每股收益	-	-

法定代表人：周贵庆

主管会计工作负责人：张勇

会计机构负责人：许锡澄

所有者权益变动表

编制单位：西藏信托有限公司

2023 年度

金额单位：万元

项 目	行次	本期金额									上期金额								
		实收资本	资本公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	信托赔偿 准备	未分配 利润	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配 利润	所有者 权益合计
一、上年年末余额	1	310,000.00	5,000.00	-	-	45,296.92	12,472.33	24,318.10	183,176.29	580,263.64	300,000.00	5,000.00	-	-	41,815.21	12,472.33	22,577.24	156,715.37	538,580.15
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5	310,000.00	5,000.00	-	-	45,296.92	12,472.33	24,318.10	183,176.29	580,263.64	300,000.00	5,000.00	-	-	41,815.21	12,472.33	22,577.24	156,715.37	538,580.15
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	210,000.00	-	-	-	3,557.15	-	1,778.57	27,034.39	242,370.11	10,000.00	-	-	3,481.71	-	1,740.86	-	26,460.92	41,683.49
(一)综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	35,571.55	35,571.55	-	-	-	-	-	-	-	34,817.02	34,817.02
(二)所有者投入和减少资本	8	112,299.47	97,700.53	-	-	-	-	-	-	210,000.00	6,060.61	3,939.39	-	-	-	-	-	-	10,000.00
1.所有者投入的普通股	9	112,299.47	97,700.53	-	-	-	-	-	-	210,000.00	6,060.61	3,939.39	-	-	-	-	-	-	10,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	13	-	-	-	-	3,557.15	-	1,778.57	-8,537.16	-3,201.44	-	-	-	3,481.71	-	1,740.86	-	-8,356.10	-3,133.53
1.提取盈余公积	14	-	-	-	-	3,557.15	-	-	-3,557.15	-	-	-	-	3,481.71	-	-	-	-3,481.71	-
2.提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.提取信托赔偿准备	16	-	-	-	-	-	-	1,778.57	-1,778.57	-	-	-	-	-	-	1,740.86	-	-1,740.86	-
4.对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	-	-3,201.44	-3,201.44	-	-	-	-	-	-	-	-3,133.53	-3,133.53
5.其他	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	19	97,700.53	-97,700.53	-	-	-	-	-	-	-	3,939.39	-3,939.39	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	20	97,700.53	-97,700.53	-	-	-	-	-	-	-	3,939.39	-3,939.39	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)其他	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	27	520,000.00	5,000.00	-	-	48,854.07	12,472.33	26,096.67	210,210.68	822,633.75	310,000.00	5,000.00	-	-	45,296.92	12,472.33	24,318.10	183,176.29	580,263.64

法定代表人：周贵庆

主管会计工作负责人：张勇

会计机构负责人：许锡澄

(二) 信托资产

2023 年信托项目资产负债汇总表

编制单位：西藏信托有限公司

2023 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
一、资产	16,835,546.68	9,215,391.65	一、信托负债	90,248.87	135,292.28
货币资金	118,996.90	139,926.72	应付受托人报酬	12,255.65	8,559.45
拆出资金	0.00	0.00	应付受益人收益	3,344.41	1,684.09
交易性金融资产	13,587,445.79	3,301,131.12	应付托管费	304.99	689.34
衍生金融资产	0.00	0.00	应交税费	3,092.31	3,917.96
买入返售金融资产	2,917.62	19,778.98	其他应付款	31,433.91	103,193.94
发放贷款和垫款	1,424,593.78	1,511,116.79	其他负债	39,817.60	17,247.50
债权投资	1,694,587.66	4,224,921.30			
其他债权投资	0.00	0.00	信托负债合计	90,248.87	135,292.28
应收利息	682.00	4,415.42			
应收股利	9.93	2.65	二、信托权益	16,745,297.81	9,080,099.37
应收申购款	0.00	0.00	实收信托	17,536,884.86	10,217,435.75
长期股权投资	0.00	0.00	其他综合收益	0.02	0.00
其他资产	6,313.00	14,098.67	未分配利润	-791,587.07	-1,137,336.38
			信托权益合计	16,745,297.81	9,080,099.37
			二、信托权益		
信托资产总计	16,835,546.68	9,215,391.65	信托负债及信托权益总计	16,835,546.68	9,215,391.65

2023 年信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：西藏信托有限公司

2023 年度

单位：人民币万元

项 目	本年数	上年数
一、营业收入	710,399.59	410,348.69
利息收入	238,253.37	390,564.17
投资收益（损失以“-”填列）	248,648.74	328,335.95
公允价值变动损益	223,497.48	-308,557.54
其他收入	0.00	6.11
二、营业支出	-88,236.68	1,033,926.91
营业税金及附加	1,160.63	2,068.24
受托人报酬	43,180.03	58,623.12
托管费	2,278.99	4,714.84
销售服务费	1,771.27	2,968.04
投资管理费	0.00	0.00
交易费用	251.05	157.60
信用减值损失	-151,926.86	951,156.57
其他费用	15,048.20	14,238.50
三、信托净利润	798,636.28	-623,578.22
四、其他综合收益	0.02	0.00
五、综合收益总额	798,636.30	-623,578.22
加：期初未分配信托利润	-1,137,336.38	40,555.57
六、可供分配的信托利润	-338,700.08	-583,022.65
减：本期已分配信托利润	452,886.99	554,313.73
七、期末未分配信托利润	-791,587.07	-1,137,336.38

六、会计报表附注

(一) 简要说明会计报表年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

本财务报表以企业持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 重要会计政策和会计估计说明

1. 金融工具

1.1 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类: (1) 以摊余成本计量的金融资产; (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产; (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类: (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债; (2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债; (3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同, 以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺; (4) 以摊余成本计量的金融负债。

1.2 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时, 确认一项金融资产或金融

负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收

回部分的除外) 计入当期损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量, 产生的利得或损失(包括利息和股利收入) 计入当期损益, 除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益, 除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失(包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动) 计入当期损益, 除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定

进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

1.3 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报

酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

1.4 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。

公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

1.5 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现

的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

1.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

2. 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手,到合同或协议到期日,再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账,在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内,并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支,在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的,按合同约定利率计算利息收支。

3. 固定资产

3.1 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

3.2 固定资产初始计量

本公司固定资产以取得时的实际成本入账,并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧

3.3 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下:

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30		3.33
办公设备	年限平均法	3	5.00	31.67
运输设备	年限平均法	10	5.00	9.50

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3） 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

3.4 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

4. 生物资产

4.1 生物资产分类

本公司的生物资产为公益性生物资产。公益性生物资产包括防风固沙林、水土保持林和水源涵养林等。

生物资产同时满足下列条件的，予以确认：

(1) 企业因过去的交易或者事项而拥有或者控制该生物资产；

(2) 与该生物资产有关的经济利益或服务潜能很可能流入企业；

(3) 该生物资产的成本能够可靠地计量。

4.2 生物资产初始计量

本公司取得的生物资产，按照郁闭前发生的造林费、抚育费、森林保护费、营林设施费、良种试验费、调查设计费和应分摊的间接费用等必要支出成本进行初始计量。

4.3 生物资产减值

本公司公益性生物资产不计提减值准备。

5. 无形资产

5.1 无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产通常包括专利权、非专利权、商标

权、著作权、特许权、土地使用权等，按成本进行初始计量。

5.2 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

类别	使用寿命	备注
WIND 资讯金融终端服务	2	
软件	10	

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

5.3 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项资产的可收

回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

6. 长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

7. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

7.1 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

7.2 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间,将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

1) 根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

2) 设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

3) 期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

7.3 辞退福利

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产

生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

7.4 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期职工福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

8. 预计负债

8.1 预计负债的确认标准

因对外提供担保、诉讼事项等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

8.2 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

9. 收入

9.1 手续费及佣金收入

本公司按合同或协议约定的受托人报酬率及提供服务的会

计期间确认手续费及佣金收入。

9.2 利息净收入

利息收入和利息支出都按存出资金或让渡资金的使用权的时间及实际利率计算确定。

10. 政府补助

10.1 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

10.2 政府补助的确认

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

10.3 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入到期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

11. 递延所得税资产和递延所得税负债

11.1 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

11.2 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

11.3 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

11.4 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

12. 信托赔偿准备金

根据中国人民银行颁布的《信托投资公司管理办法》有关规定，公司应当按税后利润的 5%计提信托赔偿准备金，公司信托赔偿准备金累计额为公司注册资本 20%以上时，不再提取。提取的信托赔偿准备金主要用于弥补因管理操作不善而对信托财产

造成的损失。

13. 一般风险准备金

根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）有关规定，金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

公司承担风险和损失的资产应计提准备金，具体包括发放贷款和垫款、交易性金融资产、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。

（三）或有事项说明

截至2023年12月31日，本公司无或有事项。

（四）会计报表中重要项目的明细资料(单位：人民币万元)

1. 自营资产经营情况

（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

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	585,934.46	34,383.19		36,455.83	4,724.86	661,498.34	41,180.69	6.23%
期末数	770,817.68	37,814.79	14,500.00	33,435.83	2,903.19	859,471.49	50,839.02	5.92%

注：正常类=正常类+关注类，不良类=次级类+可疑类+损失类

(2) 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款减值准备	26,541.78	7,250.90	6,024.72	1,361.59	26,406.37
其他减值准备	3,074.86	-	-	171.67	2,903.19

(3) 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数。

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	30,626.58	2,482.35	-	-	497,922.73	531,031.66
期末数	15,425.17	124,972.71	-	-	489,230.19	629,628.07

(4) 前五名的自营贷款

序号	企业名称	占自营贷款的比例 (%)	还款情况
1.	河南元一房地产开发有限公司	28.75%	关注
2.	西藏福地天然饮品包装有限责任公司	21.80%	不良
3.	重庆金科企业管理集团有限公司	16.67%	不良
4.	西藏福地天然饮品有限责任公司	16.65%	不良
5.	廊坊市崇桂企业管理咨询有限公司	10.78%	正常

(5) 公司当年的收入结构

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	42,971.02	65.41%
其中：信托手续费收入	42,971.02	65.41%
投资银行业务收入	-	0.00%
利息收入	3,866.96	5.89%
其他业务收入	76.46	0.12%
其中：计入信托业务收入的部分	-	0.00%
投资收益	8,769.65	13.35%
其中：股权投资收益	-	0.00%
证券投资收益	-6,612.45	-10.06%
其他投资收益	15,382.10	23.41%
公允价值变动收益	-1,207.18	-1.84%
其他收益	11,220.59	17.07%
收入合计	65,697.50	100.00%

2. 信托资产管理情况

(1) 信托资产的期初数、期末数

信托资产	期初数	期末数
集合	4,795,019.03	3,365,367.36
单一	2,378,518.64	1,560,503.30
财产管理类	2,041,853.98	11,909,676.02
合计	9,215,391.65	16,835,546.68

a) 主动管理型信托业务情况

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	420,495.99	526,302.03
股权及其他投资类	4,052,317.32	1,846,825.37
融资类	889,105.40	1,035,917.83
合计	5,361,918.71	3,409,045.23

b) 被动管理型信托业务情况

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	76,060.52	52,120.92
股权及其他投资类	178,615.85	127,111.04
融资类	1,072,710.65	681,825.27
事务管理类	2,526,085.92	12,565,444.22
合计	3,853,472.94	13,426,501.45

(2) 本年度已清算结束的信托项目情况

a) 本年度已经清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额。

信托资产	项目个数	合计金额	加权平均年化收益率
集合	140	2,973,992.06	5.22%
单一	61	976,876.01	0.40%
财产管理类	21	787,570.06	7.42%

b) 本年度已经清算结束的主动管理型信托项目数量、合计金额。

已清算结束信托项目 (主动管理型)	项目个数	合计金额	加权平均年化收益率
证券投资类	16	267,006.41	4.96%
股权及其他投资类	89	2,388,225.00	2.88%
融资类	33	354,148.14	7.16%

c) 本年度已经清算结束的被动管理型信托项目数量、合计金额。

已清算结束信托项目 (被动管理型)	项目个数	合计金额	加权平均年化收益率
证券投资类	2	27,325.00	-0.19%
股权及其他投资类	8	88,467.24	-5.26%
融资类	26	337,631.62	4.98%
事务管理类	48	1,275,634.71	6.80%

(3) 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额。

信托资产	项目个数	合计金额
集合	174	1,547,538.87
单一	38	135,491.93
财产管理类	97	10,982,747.67
合计	309	12,665,778.47
其中：主动管理	180	1,454,185.03
被动管理	129	11,211,593.44

(4) 本公司已履行受托人义务，并未发生因本公司自身责任导致信托资产损失的情况。

(5) 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

2023 年公司计提信托赔偿准备金 1,778.57 万元，截至 2023 年 12 月 31 日，公司信托项目运行良好，未发生使用信托赔偿准备金情况，信托赔偿准备金余额为 26,096.67 万元。

(五) 关联方关系及其交易的披露

1. 关联交易方的数量、关联交易的总额及关联交易的定价政策。

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	8	290,258.36	关联交易的定价政策为市场公允价格。

2. 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务：

关系性质	关联方名称	法定代表人/执行事务合伙人	注册地址	注册资本/出资额	主营业务
股东单位	西藏自治区投资有限公司	王天昊	拉萨经济技术开发区博达路1号（阳光新城别墅区A5.A7号）	300000万人民币	对金融企业股权投资；对能源、交通、旅游、酒店、矿业、藏医药、食品、房地产、高新技术产业、农牧业、民族手工业投资开发；对基础设施投资和城市公用项目投资。
股东单位	西藏股权投资有限公司	侯典雷	拉萨市柳梧新区国际总部城众创空间12号楼12层西侧	300000万人民币	股权投资、固定收益证券投资、项目投资、资产管理、投资管理咨询服务等。
本公司股东控制或施加重大影响的法人	西藏藏金融资担保有限公司	侯典雷	西藏自治区拉萨市柳梧新区国际总部城众创空间12号楼12层西侧	60000万人民币	贷款担保；票据承兑担保；贸易融资担保；项目融资担保；信用证担保；再担保；诉讼保全担保；投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；监管部门规定的其他业务。

本公司控制或施加重大影响的法人	日喀则信瑞基础设施产业投资基金合伙企业（有限合伙）	日喀则珠峰云瑞基金管理有限公司	西藏日喀则市桑珠孜区山东北路4号（市政府院内）老纪委4楼	101000万人民币	私募股权投资、投资管理（除证券、期货）
本公司控制或施加重大影响的法人	西藏芯康瑞企业管理合伙企业（有限合伙）	日喀则珠峰云瑞基金管理有限公司	西藏自治区拉萨市柳梧新区云中盛景3-9-2	20000万人民币	企业管理服务；计算机数据处理服务、计算机软件、技术开发、技术服务；电子产品的设计、研发、销售。
根据实质重于形式原则认定的关联方	深圳市金脉青枫投资管理有限公司	曾俊秋	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）	10000万人民币	受托管理股权投资基金；受托资产管理、投资管理；股权投资；投资兴办实业；开展股权投资和企业上市咨询业务；投资咨询、企业管理咨询；从事担保业务。
根据实质重于形式原则认定的关联方	西藏融景投资有限公司	韩杨	拉萨市柳梧新区柳梧大厦14楼	3000万人民币	股权投资、投资管理。
根据实质重于形式原则认定的关联方	廊坊市崇桂企业管理咨询有限公司	王力	河北省廊坊市安次区常甫路139号大拇指广场2-2-123	1000万人民币	一般项目：企业管理咨询；企业形象策划；市场营销策划；信息技术咨询服务；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；市场调查（不含涉外调查）；会议及展览服务；物业管理。

3. 公司与关联方的重大交易事项

(1) 固有财产与关联方

固有财产与关联方交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	7,372.35	2,000.00	-	9,372.35
投资	12,000.00	-	311.12	11,688.88
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	19,372.35	2,000.00	311.12	21,061.23

(2) 信托财产与关联方交易情况

信托财产与关联方交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	4,717.86	-	-	4,717.86
投资	58,665.32	205,937.49	123.54	264,479.27
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	63,383.18	205,937.49	123.54	269,197.13

(3) 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额。包括余额和本报告年度的发生额。

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	488,221.69	-50,850.98	437,370.71

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	516,150.41	-228,791.33	287,359.08

(4) 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本公司无上述事项。

七、财务情况说明

(一) 实现利润和分配情况

1. 利润总额 41,887.66 万元。
2. 所得税费用 6,316.11 万元。
3. 净利润 35,571.55 万元。
4. 年初未分配利润 183,176.29 万元。
5. 可供分配利润 218,747.84 万元。
6. 提取盈余公积 3,557.15 万元。
7. 计提国有资本经营收益及分红 3,201.44 万元。
8. 提取信托赔偿准备金 1,778.57 万元。
9. 年末未分配利润 210,210.68 万元。

(二) 主要财务指标 (单位: 万元)

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	5.94%
信托报酬率	0.37%
人均净利润	298.92

- 注: 1. 资本利润率=净利润/所有者权益平均余额*100%
2. 信托报酬率=当年税前信托报酬收入/实收信托平均余额*100%
3. 人均净利润=净利润/公司年平均人数
平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。
公式为: $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

(三) 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项
无。

八、特别事项

（一）前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，公司股东由两名增加至三名，新增西藏股权投资有限公司。变动原因系落实《西藏自治区财政厅关于集中统一管理国有金融资本的方案》要求。

（二）董事、监事及高级管理人员变动情况

1. 董事变动情况

2023年4月，原董事桑珠因工作调整辞去董事职务。2023年8月，经股东单位西藏自治区投资有限公司提名，经公司2023年第二次临时股东会会议审议通过，经国家金融监督管理总局西藏监管局核准任职资格，德吉央宗同志成为公司第六届董事会董事。

2. 监事变动情况

报告期内，公司监事未发生变动。

3. 高级管理人员变动情况

经西藏信托有限公司第六届董事会第三十九次会议审议通过，根据公司战略发展要求，结合工作实际调整需要，免去吴嘉怡财务总监的职务，由总经理张勇代为履行财务总监职责。

（三）变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

2023年12月，经《国家金融监督管理总局西藏监管局关于西藏信托有限公司变更注册资本和调整股权结构的批复》（藏金

监复〔2023〕36号）批准，公司将注册资本增加至52亿元。

报告期内，公司注册地址、公司名称未发生变化，未发生分立合并事宜。

（四）公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大诉讼事项。

（五）对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。

本公司无上述情况。

（六）公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

2023年，公司收到西藏监管局《行政处罚决定书》，对公司管理不到位事项处以340万元罚款，并对部分管理人员予以警告。

（七）银保监会（监管总局）及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及整改情况。

（1）中国银行保险监督管理委员会西藏监管局（已更名为国家金融监督管理总局西藏监管局）向公司下发《关于西藏信托有限公司2022年度监管情况的通报》，要求公司切实提高风险防控工作质效，持续提升服务实体经济和人民生活的质效，全面完善公司治理机制建设，深入推进改革转型攻坚克难，持续强化内控管理建设，加强员工廉洁从业管理。

（2）西藏监管局向公司下发《中国银行保险监督管理委员会西藏监管局现场检查意见书》，要求公司持续完善公司治理水

平,提升内部控制能力;全面加强业务治理,规范业务经营行为;切实强化风险防控,做实数据真实性;全面整改,严肃问责。

(3) 西藏监管局下发《国家金融监督管理总局西藏监管局现场检查意见书》,要求公司构建成系统的消费者权益保护工作机制;持续优化提升消费投诉接收和处理能力;统筹考量消费者权益保护与信托业务开展;加强对消费者、投资者和公司员工的宣传教育。

就西藏监管局提出的上述整改意见,本公司组织员工认真学习,明确了整改落实目标,落实整改的责任部门和责任人,目前各项整改措施均按照本公司的既定目标有序进行。

(八) 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、披露的媒体及其版面。

2023年4月28日,公司在《上海证券报》第42版披露了《西藏信托有限公司2022年年度报告摘要》。

(九) 银保监会(监管总局)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。

根据《信托公司净资本管理办法》规定,公司净资本监管风险控制指标执行情况如下:

净资本/各项业务风险资本之和 = 726,765.67 万元 / 164,687.38 万元 * 100% = 441.30% ≥ 100% (监管标准);

净资本/净资产 = 726,765.67 万元 / 822,633.74 万元 * 100% = 88.35% ≥ 40% (监管标准)。