

# 天津信托有限责任公司

## 2019 年年度报告全文

二〇二〇年四月

# 目 录

1. 重要提示 .....	01
2. 公司概况 .....	01
3. 公司治理 .....	05
4. 经营管理 .....	30
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表 .....	48
6. 会计报表附注 .....	57
7. 财务情况说明书 .....	77
8. 特别事项揭示 .....	77
9. 公司监事会意见 .....	80

---

# 天津信托有限责任公司

## 2019 年年度报告

### 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。

1.2 公司股东董事弓劲梅因公务未能出席董事会会议，但委托股东董事刁锋出席董事会会议并行使表决权。

1.3 公司独立董事对本年度报告所披露的内容进行了认真审查，认为本年度报告的内容是真实、准确、完整的。

1.4 中审华会计师事务所（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。

1.5 公司董事长赵毅、副总经理王辉、财会部负责人李瑞聪声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

### 2、公司概况

#### 2.1 公司简介

##### 2.1.1 历史沿革

天津信托有限责任公司前身是中国人民银行天津市信托投资公司，成立于 1980 年，是国内最早成立的信托投资机构之一；1988 年经中国人民银行批准，进行股份制改造，吸收天津市财政局等股东单位合股经营，名称定为天津信托投资公司；1997 年，天津市财政局成为公司第一大股东，公司注册资本为人民币 17076 万元，名称定为天津信托投资有限责任公司；2000 年，公司各股东按出资比例进行增资扩股，注册资本为人

民币 5 亿元；2003 年，公司经股权转让和进一步增资扩股后，股东单位为 10 家，注册资本为人民币 14.25 亿元；2007 年，公司用公积金转增股本后，注册资本为人民币 15 亿元。天津市财政局、中国节能投资公司为公司并列第一大股东。

2009 年 4 月，中国银行业监督管理委员会银监复（2009）131 号《关于批准天津信托投资有限责任公司调整股权结构的批复》，批准公司原第三大股东天津海泰控股集团有限公司受让公司原股东中国节能投资公司、天津天铁冶金集团有限公司和天津华泽（集团）有限公司所持我公司全部股权，天津海泰控股集团有限公司持有公司 51.05%的股权，成为公司第一大股东，公司实际控制人。股东单位由 10 家变为 7 家。

2009 年 6 月，中国银行业监督管理委员会银监复（2009）210 号《关于天津信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》，同意“天津信托投资有限责任公司”更名为“天津信托有限责任公司”。

2010 年 2 月，中国银监会以银监复【2010】85 号下发了《关于批准天津信托有限责任公司股权变更及调整股权结构的批复》，原股东天津市财政局将所持有的公司 23.16%的股权，天津市津能投资公司将所持有的公司 8.42%的股权，天津经济技术开发区财政局将所持有的公司 10.53%的股权转让给天津市泰达国际控股（集团）有限公司（公司新加入股东）。转让后天津市泰达国际控股（集团）有限公司持有公司 42.11%的股权，成为公司的第二大股东。公司股东由 7 家变更为 5 家。

2012 年 7 月，中国银监会天津监管局以津银监复【2012】357 号下发了《关于天津信托有限责任公司变更股权的批复》，批准公司原股东天津环球磁卡股份有限公司将持有的 7,895,000 元股权转让给天津海泰控股集团有限公司。转让后天津海泰控股集团有限公司持有公司 51.58%的

股权，仍为公司的第一大股东，实际控制人。公司股东由 5 家变更为 4 家。

2014 年 1 月 26 日，中国银监会天津监管局以津银监复【2014】30 号下发了《关于天津信托有限责任公司增加注册资本金的批复》，同意公司增加注册资本金 2 亿元，即公司注册资本金增至 17 亿元。

2014 年 7 月，中国银监会天津监管局以津银监复【2014】306 号下发了《关于天津信托有限责任公司变更股权结构的批复》，批准公司原股东天津盈鑫信恒投资咨询有限公司将所持有的公司全部 5.26% 股权分别转让给安邦人寿保险股份有限公司 3.9% 和安邦保险集团股份有限公司 1.36%。转让后，天津盈鑫信恒投资咨询有限公司不再持有公司股权，安邦人寿保险股份有限公司和安邦保险集团股份有限公司成为公司新加入股东，公司股东由 4 家变更为 5 家。截止到 2014 年 11 月 21 日，有关股权变更的工商登记办理完毕。

2018 年 3 月 29 日，中国银监会天津监管局以（津银监复（2018）67 号）下发了《关于天津信托有限责任公司变更股权结构的批复》，批准公司原股东天津市滨海新区财政局将所持有的公司全部股权 1.05% 转让给天津教育发展投资有限公司。转让后，天津市滨海新区财政局不再持有天津信托有限责任公司股权，天津教育发展投资有限公司正式成为天津信托有限责任公司股东。截止到 2018 年 4 月 13 日，有关股权变更的工商登记办理完毕。

2020 年 3 月 23 日，中国银保监会天津监管局以（津银保监复（2020）81 号）下发了《关于天津信托有限责任公司修改公司章程的批复》，批复公司股东单位安邦人寿保险股份有限公司名称变更为“大家人寿保险股份有限公司”。截止到 2020 年 4 月 13 日，有关名称变更的工商登记办理

完毕。

2.1.2 公司的法定中文名称:天津信托有限责任公司

公司的中文简称:天津信托

2.1.3 公司的法定英文名称:Tianjin Trust Co.,Ltd.

公司的英文简称:Tianjin Trust

2.1.4 法定代表人:赵毅

2.1.5 注册地址:天津市河西区围堤道 125-127 号天信大厦, 邮政编码:300074

2.1.6 国际互联网网址: www.tjtrust.com, 电子信箱:  
office@tjtrust.com

2.1.7 信息披露事务负责人: 王辉

信息披露事务联系人: 冉启文

联系电话: 022-28408259, 传真: 022-28408279, 电子信箱:  
office@tjtrust.com

2.1.8 公司指定信息披露报纸: 证券时报

2.1.9 公司年度报告备置地点: 天津信托有限责任公司董事会(天信大厦)

2.1.10 公司聘请的会计师事务所: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

地址: 天津市和平区解放北路 188 号信达广场 52 层

2.1.11 公司聘请的律师事务所: 无

## 2.2 组织结构

## 天津信托有限责任公司组织架构图

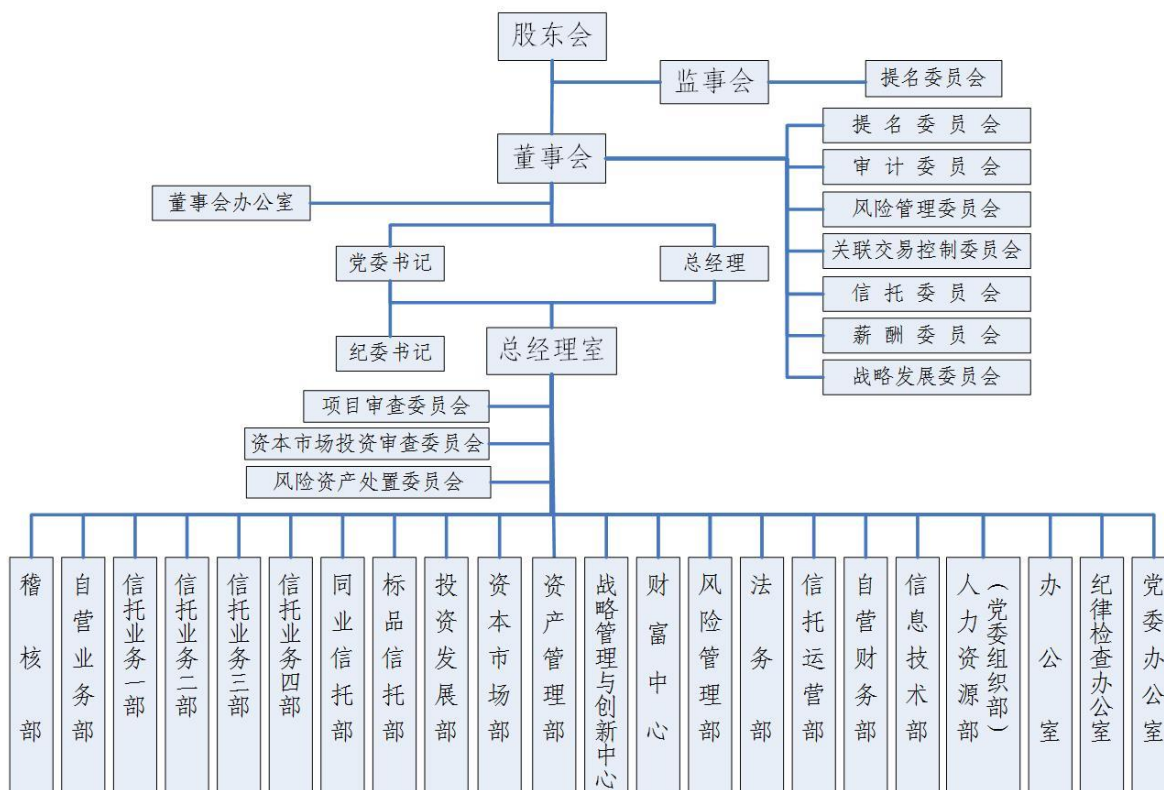


图 2.2

### 3、公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

截至 2019 年末，公司股东 5 家，最终实际控制人为天津市滨海新区国有资产管理委员会，持有本公司 10%以上（含 10%）股份的股东如下：

表 3.1.1

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
天津海泰控股集团有限公司★	51.58%	单泽峰	556153 万元	天津滨海高新区滨海科技园日新道 188 号 5 号楼 2-3 层	主营业务为：房地产与基础设施建设、金融与投资、高科技产业与现代服务业。 2019 年末集团总资产为 309.62 亿元，总负债为 193.34 亿元，所有者权益为 116.28 亿元。

天津市泰达国际控股(集团)有限公司	42.11%	刘轶	103.7 亿元	天津经济技术开发区盛达街9号泰达金融广场11层	主营业务为：重点对金融业及国民经济其他行业进行投资控股；监督、管理控股投资企业的各种国内、国际业务；投资管理及相关咨询服务；进行金融综合产品的设计，促进机构间协同，推动金融综合经营；对金融机构的中介服务；金融及相关行业计算机管理、网络系统的设计、建设、管理、维护、咨询服务、技术服务；资产受托管理。2019年末总资产为726.74亿元，总负债为421.38亿元，所有者权益为305.36亿元。
-------------------	--------	----	----------	-------------------------	--

注：最终实际控制人在股东名称一栏中加★表示。

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

截至2019年末，公司董事会人员构成如下：

表 3.1.2-1(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	该股东持股比例 %	简要履历
赵毅	董事长	男	46	2015.9	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1996.07-1998.12 中国投资银行天津分行国际业务部工作； 1998.12-2005.10 国家开发银行天津分行信贷处工作，任正科级行员（其间：1999.09-2002.07 南开大学工商管理专业学习，并获得硕士学位；2002.09-2005.07 南开大学金融学专业学习，并获得博士学位）；2005.10-2007.01 天津松江集团财务总监；2007.01-2008.03 天津海泰控股集团有限公司财务管理部部长；2008.03-2009.09 天津新技术产业园区管委会财政局（物价局）局长兼财务管理中心主任； 2009.09-2011.05 天津滨海新区新技术产业开发区管委会财政局（物价局）局长兼财务管理中心主任；



							2011.05- 2014.9 天津海泰控股集团有限公司副总经理。 2014.09-2015.9 天津市和平区委常委、委员（挂职）职务、副区长； 2015年9-至今，天津信托有限责任公司董事长。其中，2019年6-12月，董事长赵毅代为履职天津信托有限责任公司总经理职责，代为履职期限6个月。
李林	董事	男	56	2009.8	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1985.07-1994.03 在天津师范大学教育系任教师；1994.03-1996.06 在天津新技术产业园区开发总公司工作；1996.06-1997.05 任园区总公司工业投资分公司助理经理；1997.05-1997.12 任园区报关行副经理；1997.12-2003.05 任园区报关行经理；2003.05-2006.06 任天津海泰控股集团有限公司资产部部长；2006.06-2006.12 任天津海泰控股集团有限公司投资发展部副部长；2006.12-至今，任天津海泰控股集团有限公司企业运营部副部长、部长，投资发展部部长，办公室主任。
王雪利	董事	女	47	2013.10	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1991.09-1995.07 内蒙古医学院药学系药学专业学生；1995.07-1996.08 天津市药材公司成药分公司业务部职员；1996.08-1998.04 天津市药材公司成药分公司市场开发部部长助理；1998.04-1999.09 青岛海信（天津）经销中心经理助理；1999.09-2002.07 南开大学国际商学院工商管理专业学生；2002.07-2003.06 天津海泰科技管理咨询有限公司部长；2003.06-2004.10 天津海泰生物科技发展有限公司部长；2004.10-2010.06 天津海泰控股集团有限公司企业运营部干部（2003.09-2007.03 天津大学管理学院技术经济及管理专业学生，

							获博士学位); 2010.06—天津海泰控股集团有限公司企业运营部副部长、部长。
苏欣	董事	女	50	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1987.07—1991.07 天津财经大学审计学专业学生; 1991.07—1998.11 天津市农业生产资料总公司财务部出纳、会计; 1998.11—2002.02 天津市农业生产资料有限责任公司审计部干部; 2002.02—2003.04 天津市农业生产资料有限责任公司审计部副部长; 2003.04—2004.05 天津市中嘉农业生产资料有限公司财务部部长; 2004.05—2016.2 天津海泰控股集团有限公司财务管理部财务、资金主管。2016.2—至今 天津海泰控股集团有限公司资金运营部副部长(主持工作)
弓劲梅	董事	女	47	2010.4	天津市泰达国际控股(集团)有限公司	42.11	2002年1月—2006年10月 天弘基金管理有限公司筹备组成员、高级研究员、职工监事; 2006年11月—2008年7月 天津泰达投资控股有限公司资产管理部高级项目经理; 2008年8月—2009年4月 天津市泰达国际控股(集团)有限公司融资与风险管理部部长助理; 2009年5月—2009年12月 天津市泰达国际控股(集团)有限公司融资与风险管理部副部长; 2010年1月—2019年10月, 天津市泰达国际控股(集团)有限公司资产管理部副部长、部长。2019年10月—至今, 恒安标准人寿保险有限公司副总经理。
刁锋	董事	男	45	2015.8	天津市泰达国际控股(集团)有限公司	42.11	1999.7—2006.7 北方国际信托股份有限公司证券交易部、信托业务部、财务中心等交易员、信托经理、信托部经理等; 2006.8—2009.7 渤海财险股份有限公司资金运用部总经理助理; 2009.8—2010.10 天津泰达投资控股有限公司资产管理部高级项目经理; 2010.11—2019年10月, 天

							津市泰达国际控股(集团)有限公司财务部副部长、部长。 2019年10月-至今,天津房地产集团有限公司总会计师。
韩立新	董事	男	51	2015.9	管理层及职工代表		1990年7月—2010年7月,历任天津信托投资有限责任公司干部、部门经理、副总经理(其间: 1996.09—1999.07南开大学经济学系政治经济学专业在职研究生学习,获经济学硕士学位);2010年7月—2015年8月,历任天津信托投资有限责任公司副总经理、常务副总经理。2015年8月—2019年5月,任天津信托投资有限责任公司总经理。2019年5月调任北方信托总经理。
王威	独立董事	男	42	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1996.09—2000.06 吉林大学金融学本科专业学习;2002.09—2003.12 英国Heriot-Watt大学;2000.07—2002.7 中国建设银行吉林省分行国际业务部信贷经理;2004.01—2004.9 华龙证券股份有限公司投资银行部项目经理;2004.10—2012.2 中信证券股份有限公司投资银行部高级副总裁;2013.10—2015.6 长江商学院EMBA学习;2012.03—至今 北京正唐嘉业投资管理有限公司董事长。

以上董事任期限均为三年,即2016年12月—2019年12月

截至2019年末,公司独立董事为:

表 3.1.2-2 (独立董事)

姓名	所在单位及职务	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
王威	独立董事	男	42	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1996.09—2000.06 吉林大学金融学本科专业学习;2002.09—2003.12 英国Heriot-Watt大学;2000.07—2002.7 中国建设银行

						行吉林省分行国际业务部信贷经理；2004.01—2004.9 华龙证券股份有限公司投资银行部项目经理；2004.10—2012.2 中信证券股份有限公司投资银行部高级副总裁；2013.10—2015.6 长江商学院EMBA 学习；2012.03—至今 北京正唐嘉业投资管理有限公司董事长。
--	--	--	--	--	--	--

截至 2019 年末，公司董事会下属委员会及人员构成如下：

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
提名委员会	拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。	赵 毅	委 员
		李 林	委 员
		弓劲梅	委 员
审计委员会	负责对公司内、外部审计和信息披露以及重大关联交易进行监督和审查。	王 威	委 员
		苏 欣	委 员
关联交易控制委员会	负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。	王 威	主任委员
		王雪利	委 员
		刁 锋	委 员
风险管理委员会	负责审核公司风险管理的政策和程序，审定公司风险管理目标，督促公司管理层建立必要的风险识别、衡量、监测和控制制度，监督和评价公司风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况。	王 威	主任委员
		王雪利	委 员
信托委员会	监督公司依法、合规管理和运用信托财产，正确处理股东、公司和受益人的利益关系，最大限度地维护受益人利益；监督公司依法、合规开展关联交易；对需要报经董事会审议的信托业务制度等进行审查；对公司信托业务的运行情况进行检查和评价；董事会授权的其他事宜。	王雪利	委 员
		弓劲梅	委 员

薪酬委员会	根据董事、高级管理人员和公司员工管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关公司相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划或方案；薪酬计划或方案主要包括但不限于绩效评价标准、程序及主要评价体系，奖励和惩罚的主要方案和制度等；审查公司董事及高级管理人员履行职责的情况并对其进行年度绩效考评；负责对公司薪酬制度执行情况进行监督；董事会授权的其他事宜。	赵毅	委员
		李林	委员
		弓劲梅	委员
战略发展委员会	对公司中长期发展战略规划进行研究并提出建议；对其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议；对以上事项的实施进行检查；董事会授权的其他事宜。	赵毅	主任委员
		李林	委员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

截至 2019 年末，公司监事会人员构成如下：

表 3.1.3-1(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
于洽	监事	女	39	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	2007年12月-2009年12月 天津海泰建设开发有限公司，财务部部长助理（主持工作）；2010年1月-2011年8月 天津海泰建设开发有限公司财务部代部长；2011年9月-2014年2月 天津海泰建设开发有限公司财务部部长；2014年3月至今 天津海泰控股集团有限公司资金运营部副部长、投资发展部部长。
杨雪屏	监事	女	48	2016.12	天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11	1990.09—1995.07 天津大学电气与自动化系电气工程专业学习；1995.07—2002.02 天津青年报社记者、编辑；2002.02—2003.12 滨海时报社记者、编辑（2000.09—2003.07在中国人民大学新闻学院新闻传播专业学习）；2003.12—2007.06 天津泰达投资控股有限公司办公室文秘科科长

						<p>员；2007.12-2012.05 天津泰达投资控股有限公司办公室文秘科科长；2012.05-2014.12 天津市泰达国际控股（集团）有限公司资产管理部高级项目经理；2014.12-2015.05 天津市泰达国际控股（集团）有限公司综合办公室副主任；2015.05—2019.04，天津市泰达国际控股（集团）有限公司党委办公室副主任、办公室副主任；2019.04-2019.12，天津市泰达国际控股（集团）有限公司投资管理部副部长；2019.12-至今，天津市泰达国际控股（集团）有限公司战略发展部副部长（主持工作）。</p>
丁粤军	监事	男	48	2010.4	职工监事	<p>1988.9-1990.6 西安交通大学审计专业专科学学生；1990.12-2000.12 天津市审计局直属分局干部；2000.12-2004.3 天津市审计局主任科员；2004.3-2010.2 天津信托投资有限责任公司稽核部干部；2010.2-2010.7 天津信托投资有限责任公司稽核部副总经理；2010.7—至今 天津信托有限责任公司稽核部副经理、经理，纪检监察室主任（兼）</p>

以上监事任期限均为三年，即 2016 年 12 月—2019 年 12 月

本公司监事会下属委员会及人员构成如下：

表 3.1.3-2（监事会下属委员会）

监事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
提名委员会	负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督	于 洽	委 员
		杨雪屏	委 员

### 3.1.4 高级管理人员

截至 2019 年末，公司高级管理人员构成如下：

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
赵毅	董事长	男	46	2015.9	12年	博士研究生	金融学	1996.07-1998.12 中国投资银行天津分行国际业务部工作； 1998.12-2005.10 历任国家开发银行天津分行客户处科员、副科级行员、正科级行员（其间：1999.09-2002.07 南开大学工商管理专业学习，并获得硕士学位；2002.09-2005.07 南开大学金融学专业学习，并获得博士学位）；2005.10-2007.01 天津松江集团财务总监；2007.01-2008.03 天津海泰控股集团有限公司财务管理部部长；2008.03-2009.09 天津新技术产业园区管委会财政局（物价局）局长兼财务管理中心主任； 2009.09-2011.05 天津滨海高新技术产业开发区管委会财政局（物价局）局长兼财务管理中心主任；2011.05-2014.9 天津海泰控股集团有限公司副总经理。2014.09-2015.7 天津市和平区委常委、委员（挂职）职务、副区长；2015年7月至今，天津信托有限责任公司董事长。其中，2019年6-12月，董事长赵毅代为履职天津信托有限责任公司总经理职责，代为履职期限6个月。
杨湧	副总经理	男	51	2007.11	24年	研究生	管理	1991年7月---1994年12月，在天津油墨股份公司工作，任秘书；1994年12月—2007年11月，历任天津信托投资公司证券业务部干部、投资银行二部副总经理、证券投资部副经理、经理、总经理助理兼证券投资部经理，2007年11月-2010年7月，任天津信托投资有限责任公司副总经理（其间：2007.07—2009.07 南开大学商学院高

								级管理人員工商管理碩士專業學習，獲高級管理人員工商管理碩士學位)；2010年7月至今，任天津信託有限責任公司副總經理。
王 輝	副總經理	女	48	2015.12	24年	研究生	工商管理	1994.7—2010.7，歷任天津信託投資有限責任公司幹部、部門副總經理、部門總經理(其間：2003.9—2005.12南開大學工商管理專業學習，獲工商管理碩士學位)；2010.7—2010.9，任天津信託有限責任公司業務經營管理部總經理；2010.9—2013.1任天津信託有限責任公司總經理助理兼業務經營管理部總經理；2013.7—2015.11任天津信託有限責任公司總經理助理；2015.11至今，任天津信託有限責任公司副總經理。
李文濤	總經理助理	男	48	2012.5	26年	研究生	工商管理	1992.10—2010.7 歷任天津信託投資有限責任公司幹部、部門副總經理、部門總經理(其間：2006.09—2008.12南開大學商學院工商管理專業碩士研究生學習，獲碩士學位)；2010.7—2011.12 任天津信託有限責任公司信託業務二部總經理；2011.12—2014.1 任天津信託有限責任公司總經理助理兼信託業務二部總經理；2014.1至今 任天津信託有限責任公司總經理助理
潘庄晨	總經理助理	男	35	2018.9	8年	博士研究生	國際貿易學	2011年7月—2012年1月 深圳發展銀行天津分行職員 2012年1月—2012年2月 浙商銀行股份有限公司天津分行職員 2012年2月—2012年6月 浙商銀行股份有限公司天津分行市場拓展四部總經理 2012年7月—2012年9月 渤海銀行股份有限公司天津分行職員 2012年9月—2014年10月 渤海銀行股份有限公司天津分行投資銀行部總經理 2014年10月—2016年1月 渤海銀行股份有限公司天津分行市場營銷總監兼投資銀行



							<p>部总经理</p> <p>2016年1月-2016年9月 浙商银行股份有限公司天津分行党委委员</p> <p>2016年9月-2016年10月 浙商银行股份有限公司天津分行党委委员、副行长</p> <p>2016年10月-2018年5月 浙商银行股份有限公司天津分行党委委员、副行长兼天津自由贸易试验区分行行长(2014年1月-2016年12月南开大学商学院工商管理学博士后出站)</p> <p>2018年5月-2019年10月 天津信托有限责任公司总经理助理(试用期一年,拟任)兼同业信托部总经理</p> <p>2019年10月-天津信托有限责任公司总经理助理兼同业信托部总经理</p>
付岩	总经理助理	男	44	2018.9	21年	大学本科	<p>管理工程</p> <p>1998年8月-1999年9月 北洋(天津)物产有限公司期货部职员</p> <p>1999年9月-2002年11月 中国经济开发信托投资公司天津证券部干部</p> <p>2002年11月-2004年9月 天津顺驰地产有限公司资管部高级经理</p> <p>2004年9月-2011年12月 天津信托有限责任公司投资银行部干部</p> <p>2011年12月-2013年4月 天津信托有限责任公司自营业务部副总经理</p> <p>2013年4月-2014年7月 天津信托有限责任公司自营业务部副总经理兼基金发展部副总经理</p> <p>2014年7月-2016年3月 天津信托有限责任公司自营业务部总经理兼基金发展部副总经理</p> <p>2016年3月-2017年2月 天津信托有限责任公司自营业务部总经理</p> <p>2017年2月-2018年9月 天津信托有限责任公司自营业务部总经理兼同业信托部总经理</p> <p>2018年9月—2019年2月 天津信托有限责任公司总经理助理(拟任)兼自营业务部、投资发展部总经理</p> <p>2019年2月—至今 天津信托有限责任公司总经理助理兼自营业务部、投资发展部总经</p>

								理
冉启文	董 事 会 秘 书	男	54	2016.12	30年	研 究 生	工 商 管 理	1988.7—2002.2 历任天津信托投资公司信托业务三部业务员、外汇部副经理、国际业务部副总经理、金融开发中心、资金部和证券研究部研究员；2002.2—2006.6 历任天津信托投资有限责任公司市场开发部副总经理、总经理；2006.6—2007.3 历任天津信托投资有限责任公司董事会秘书兼风险管理部经理；2007.3—2010.2 历任天津信托有限责任公司董事会秘书；2010.2—2013.1 历任天津信托有限责任公司董事会秘书（2012年6月开始，总经理助理职级）兼办公室主任；2013.1—今 天津信托有限责任公司 董事会秘书（总经理助理职级）
康雁	运 营 总 监	男	55	2018.09	29	大 学 本 科	金 融 学	1984.09—1990.12 天津公交二厂干部 1990.12—2004.05 天津信托投资公司业务三部干部 2004.05—2008.05 天津信托投资有限责任公司集合信托部副经理 2008.05—2009.02 天津信托投资有限责任公司集合信托部副经理（主持工作） 2009.02—2009.05 天津信托投资有限责任公司市场营销部经理 2009.05—2015.12 天津信托有限责任公司信托业务一部总经理 2015.12—2017.01 天津信托有限责任公司中层正职管理人员，协助总经理先后分管信托业务一部、信托三部到十部、创新业务部 2017.01—2020.02 天津信托有限责任公司中层正职管理人员，协助总经理分管信托业务一部、信托业务四部 2020.02—至今 天津信托有限责任公司运营总监，协助总经理分管信托业务一部、信托业务四部
杨锦	营 销 总 监	女	49	2018.9	26年	大 学 本 科	会 计 学	1993年7月—2004年1月 天津信托投资公司干部 2004年1月—2009年2月 天津信托投资有限责任公司财会部副经理 2009年2月—2009年5月 天津信托投资有

								限责任公司财会部经理 2009年5月-2014年2月 天津信托有限 责任公司市场营销部总经理 2014年2月-2015年12月 天津信托有限 责任公司财富中心总经理 2015年12月-2019年5月 天津信托有限 责任公司营销总监（拟任）兼财富中心 总经理 2019年5月一至今 天津信托有限 责任公司 营销总监兼财富中心总经理
--	--	--	--	--	--	--	--	--

### 3.1.5 公司党委委员

截至2019年末，公司党委委员如下：

表 3.1.5

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
赵毅	党委书记	男	46	2016.11	同上
杨湧	党委委员	男	51	2016.11	同上
刘建军	党委委员 纪委书记	男	49	2016.11	1993.07—1995.03 天津市红光农 场干部；1995.03—2001.03 南开 区委研究室科员、副科长；2001.03 —2004.06 天津市纪委办公厅副 主任科员、主任科员；2004.06— 2007.09 天津市委巡视工作办公 室主任科员；2007.09—2010.06 天津市纪委政策法规室副主任； 2010.06—2016.04 历任天津市纪 委领导干部廉洁自律室副主任（正 处级）、党风廉政建设室、执法和效 能监督室、市委巡视工作办公室副 主任（正处级巡视专员）；2016.04 一至今 天津信托有限责任公司党 委委员、纪委书记。
王辉	党委委员	女	48	2016.11	同上

### 3.1.6 公司员工

截至2018年末，公司职工人数为157人；截至2019年末，公司职

工人数为 160 人。人员基本情况如下：

表 3.1.6

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	0	0.0 %	1	0.6%
	25—29	24	15.0%	30	19.1%
	30—39	62	38.8%	49	31.2%
	40 以上	74	46.2%	77	49.1%
学历分布	博士	3	1.9%	3	1.9%
	硕士	73	45.6%	76	48.4%
	本科	73	45.6%	64	40.8%
	专科	11	6.9%	14	8.9%
	其他	0	0.0%	0	0.0%
岗位分布	董事、监事及其他高级管理人员	10	6.3%	6	3.8%
	自营业务人员	21	13.1%	21	13.4%
	信托业务人员	87	54.4%	91	58.0%
	其他人员	42	26.2%	39	24.8%

注：自营业务人员是指按照岗位分工，专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的职工；信托业务人员是指按照岗位分工，专门或至少主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的职工；对于人力资源部等类似无法明确区分的综合部门归为其他人员。

### 3.2 公司治理信息

#### 3.2.1 年度内召开股东会情况

2019 年度，股东会召开会议 17 次，情况如下：

(1)、2019 年 1 月 25 日，公司以通讯表决方式召开 2019 年股东会第 1 次临时会议，审议通过了《关于同意渤钢系债务重整方案的决议》。

(2)、2019年2月12日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第2次临时会议，审议通过了《关于同意黎维彬担任天津信托有限责任公司独立董事的决议》、《关于同意修订天津信托有限责任公司董事会议事规则的决议》。

(3)、2019年4月18日，公司以现场方式召开2019年股东会第1次会议，审议通过了《关于天津信托2018年度工作总结和经营班子履职情况以及2019年工作计划的报告》、《关于审议天津信托2018年度财务决算报告的议案》、《关于审议天津信托2019年度财务预算报告的议案》、《关于天津信托2018年度董事会工作报告》、《关于天津信托2018年金融股权投资及管理情况报告》、《关于天津信托2018年度独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于天津信托2018年度独立董事（王威）履职情况报告》、《关于天津信托监事会对董事2018年度履职情况评价报告》、《关于天津信托监事2018年度履职情况评价报告》、《关于天津信托监事会2018年度工作报告》等文件。

(4)、2019年4月30日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第3次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司以慈善信托方式帮扶甘肃省临洮、和政两县定点扶贫的决议》。

(5)、2019年5月29日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第4次临时会议，审议通过了《关于同意钟玲玲不再担任天津信托有限责任公司董事的决议》、《关于同意陈伟明担任天津信托有限责任公司董事的决议》。

(6)、2019年6月6日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第5次临时会议，启动《天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案》及相关附件的议案。

(7)、2019年7月12日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第6次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司以慈善信托方式向和平区红十字会捐赠200万元的决议》。

(8)、2019年8月2日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第7次临时会议，审议通过了《关于安邦保险集团股份有限公司和安邦人寿保险股份有限公司拟转让所持有的天津信托有限责任公司5.26%股权，同意放弃行使优先购买权的决议》。

(9)、2019年9月4日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第8次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司转让所持有的天津国通股权投资基金管理有限公司股权的决议》、《关于同意天津市泰达国际控股(集团)有限公司所持有天津信托有限责任公司6.29%部分股权转让给天津教育发展投资有限公司的决议》。

(10)、2019年9月18日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第9次临时会议，启动《天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案》及相关附件的议案。

(11)、2019年9月29日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第10次临时会议，审议通过了《关于同意修订天津信托有限责任公司章程的决议》和《天津信托有限责任公司章程修改样稿》的决议。

(12)、2019年10月17日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第11次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案及相关附件的决议》。

(13)、2019年10月25日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第12次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司对所持有的渤钢系天钢联合特钢债权公开挂牌转让的决议》。

(14)、2019年11月22日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第13次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司选聘股权托管机构，开展股权托管事宜的决议》。

(15)、2019年12月26日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第15次临时会议，审议通过了《关于同意天津市泰达国际控股(集团)有限公司转让所持有天津信托有限责任公司26%股权的决议》。

(16)、2019年12月27日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第16次临时会议，审议通过了《关于同意修改后的〈天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案〉的决议》。

(17)、2019年12月31日，公司以通讯表决方式召开2019年股东会第17次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司恢复与处置计划的决议》。

### **3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况**

#### **3.2.2.1 董事会履职情况**

2019年，公司董事会认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的

各项职权，诚信勤勉、尽职尽责，没有违反国家法律、法规和公司章程或损害公司利益的行为。

2019 年度，董事会召开会议 21 次，情况如下：

(1)、2019 年 1 月 25 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 1 次临时会议，审议了《关于审议渤钢系债务重整方案的议案》。

(2)、2019 年 1 月 28 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 2 次临时会议，审议了《关于审议修订天津信托有限责任公司董事会议事规则的议案》、《关于审议天津信托有限责任公司对所帮扶的三个困难村捐赠资金的议案》。

(3)、2019 年 2 月 11 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 3 次临时会议，审议了《关于审议黎维彬担任天津信托有限责任公司独立董事及董事会提名委员会和薪酬委员会主任委员的议案》。

(4)、2019 年 3 月 20 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 4 次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司董事 2018 年度履职情况》进行自评和互评。

(5)、2019 年 4 月 18 日，公司召开第八届董事会第十次会议，审议通过了《关于天津信托 2018 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2019 年工作计划的报告》、《关于审议天津信托 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于审议天津信托 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于天津信托 2018 年度董事会工作报告》、《关于天津信托 2018 年金融股权投资及管理情况报告》、《关于天津信托 2018 年度独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于天津信托 2018 年度独立董事（王威）履职情况报告》、《关



于天津信托 2018 年度董事履职情况评价报告》、《关于审议天津信托 2018 年年度报告和报告摘要的议案》、《关于天津信托 2018 年度净资本管理情况报告》、《关于天津信托 2018 年度风险和合规管理工作总结和 2019 年工作计划的报告》、《关于天津信托 2018 年度反洗钱工作总结和 2019 年工作计划的报告》、《关于天津信托 2018 年度消费者权益保护工作总结和 2019 年工作计划的报告》、《关于天津信托 2018 年度稽核工作总结和 2019 年计划工作的报告》、《关于天津信托 2018 年度董事会各专业委员会工作情况的报告》等文件。

(6)、2019 年 4 月 30 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 5 次临时会议，审议了《关于审议天津信托有限责任公司以慈善信托方式帮扶甘肃省临洮、和政两县定点扶贫的议案》。

(7)、2019 年 5 月 28 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 6 次临时会议，审议了《关于审议钟玲玲不再担任天津信托有限责任公司股东董事及董事会审计委员会、战略发展委员会委员的议案》、《关于审议陈伟明担任天津信托有限责任公司股东董事及董事会审计委员会、战略发展委员会委员的议案》。

(8)、2019 年 5 月 30 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 7 次临时会议，审议通过了《关于同意韩立新不再担任天津信托有限责任公司总经理的决议》、《关于同意赵毅代为履职天津信托有限责任公司总经理的决议》。

(9)、2019年6月6日,公司以通讯表决方式召开第八届董事会2019年第8次临时会议,启动审议《天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案》及相关附件的议案。

(10)、2019年7月12日,公司以通讯表决方式召开第八届董事会2019年第9次临时会议,审议了《关于审议天津信托有限责任公司以慈善信托方式向和平区红十字会捐赠200万元的议案》。

(11)、2019年9月4日,公司以通讯表决方式召开第八届董事会2019年第10次临时会议,审议了《关于审议天津信托有限责任公司转让所持有的天津国通股权投资基金管理有限公司股权的议案》、《关于审议天津市泰达国际控股(集团)有限公司所持有的天津信托有限责任公司6.29%部分股权转让给天津教育发展投资有限公司的议案》。

(12)、2019年9月19日,公司召开第八届董事会第十一次会议,审议通过了《关于天津信托2019年第一季度度工作情况报告》、《关于天津信托2019年第一季度财务情况报告》、《关于天津信托2019年第一季度风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托2019年第一季度净资本管理情况报告》、《关于天津信托2019年第一季度稽核工作情况报告》等文件。

(13)、2019年9月19日,公司召开第八届董事会第十二次会议,审议通过了《关于天津信托2019年上半年(含2季度)工作总结及下半年主要工作的报告》、《关于天津信托2019年上半年(含2季度)财务情况报告》、《关于天津信托2019年上半年(含2季度)风险和合规管理情

况报告》、《关于天津信托 2019 年上半年（含 2 季度）净资本管理情况报告》、《关于天津信托 2019 年上半年消费者权益保护工作情况报告》、《关于天津信托 2019 年上半年反洗钱工作情况报告》、《关于天津信托 2019 年上半年（含 2 季度）稽核工作情况报告》、《关于天津信托 2019 年监管会谈监管意见及整改方案》等文件。

（14）、2019 年 9 月 18 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 11 次临时会议，启动审议《天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案》及相关附件的议案。

（15）、2019 年 9 月 29 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 12 次临时会议，审议了《关于审议修订天津信托有限责任公司章程的议案》。

（16）、2019 年 10 月 17 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 13 次临时会议，审议了《天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案》及相关附件的议案。

（17）、2019 年 10 月 25 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 14 次临时会议，审议了《关于审议天津信托有限责任公司对所持有的渤钢系天钢联合特钢债权公开挂牌转让报告的议案》。

（18）、2019 年 11 月 12 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会 2019 年第 15 次临时会议，审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司与中国信托业保障基金有限责任公司开展资产收购业务的决议》。

(19)、2019年12月12日，公司召开第八届董事会第十三次会议，审议通过了《关于天津信托2019年三季度度工作情况报告》、《关于天津信托2019年三季度财务情况报告》、《关于天津信托2019年三季度风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托2019年三季度净资本管理情况报告》、《关于天津信托2019年三季度稽核工作情况报告》等文件。

(20)、2019年12月26日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会2019年第16次临时会议，审议了《关于审议天津市泰达国际控股(集团)有限公司转让所持有天津信托26%股权的议案》。

(21)、2019年12月26日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会2019年第17次临时会议，审议了《关于审议修改后的〈天津信托有限责任公司混合所有制改革实施方案〉的议案》。

### **3.2.2.2 董事会各专业委员会履职情况**

2019年，公司董事会风险管理委员会共召开2次会议。

4月9日以通讯表决方式召开第1次会议，就《关于天津信托2018年度风险、合规管理工作总结和2019年工作计划的报告》和《关于天津信托2018年反洗钱工作总结及2019年工作计划的报告》进行审查。

9月11日以通讯表决方式召开第2次会议，就《关于天津信托2019年度上半年风险和合规管理工作情况报告》和《关于天津信托有限责任公司2019年上半年反洗钱工作报告》进行审查。

2019年，公司董事会审计委员会共召开3次会议。

1月25日以通讯表决方式召开第1次会议，就《关于天津信托有限责任公司继续聘请中审华会计师事务所（特殊普通合伙）为年报审计机构的审查意见》进行审查。

4月10日以通讯表决方式召开第2次会议，就《关于天津信托有限责任公司2018年度财务决算报告的审查意见》、《关于天津信托有限责任公司2019年度财务预算报告的审查意见》、《关于天津信托有限责任公司2018年度稽核工作总结及2019年度稽核工作计划的报告》进行审查。

9月11日以通讯表决方式召开第3次会议，就《关于天津信托有限责任公司2019年度上半年稽核工作报告》进行审查。

2019年，公司董事会信托委员会共召开2次会议。

4月9日以通讯表决方式召开第1次会议，就《关于天津信托2018年度消费者权益保护工作总结和2019年工作计划的报告》进行审查。

9月17日以通讯表决方式召开第2次会议，就《天津信托有限责任公司2019年上半年消费者权益保护工作报告》进行审查。

2019年，公司董事会提名委员会共召开3次会议。

2月3日以通讯表决方式召开第1次会议，就《关于审议黎维彬担任天津信托有限责任公司独立董事及董事会提名委员会和薪酬委员会主任委员的议案》进行审查。

5月7日以通讯表决方式召开第2次会议，就《关于审议钟玲玲不再担任天津信托有限责任公司股东董事及董事会审计委员会、战略发展委员会委员的议案》和《关于审议陈伟明担任天津信托有限责任公司股东

董事及董事会审计委员会、战略发展委员会委员的议案》进行审查。

5月30日以通讯表决方式召开第3次会议，就《关于审议韩立新不再担任天津信托有限责任公司总经理的议案》和《关于审议赵毅代为履职天津信托有限责任公司总经理的议案》进行审查。

### **3.2.2.3 独立董事履职情况**

2019年，公司独立董事参与了年度信息披露工作的审查，主持召开了董事会信托委员会、董事会风险管理委员会和董事会审计委员会的有关会议，对公司信托业务、内部审计、财务管理、风险管理以及维护受益人利益等方面工作提出了具体建议，有效发挥了独立董事的作用，维护了公司股东和利益相关者的权益。

### **3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况**

2019年度，公司监事会共召开6次监事会会议，情况如下：

(1)、2019年3月28日，公司以通讯方式召开第八届监事会2019年第1次临时会议，审议了《关于审议制定天津信托有限责任公司监事工作评价暂行办法的议案》、《天津信托有限责任公司监事会对监事尽职情况评价表》，并就《关于天津信托有限责任公司董事2018年度履职情况》进行评价。

(2)、2019年4月10日，公司以通讯方式召开第八届监事会2019年第2次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司2018年度财务决算报告的审查意见》、《关于天津信托有限责任公司2019年度财务预算报告的审查意见》、《关于天津信托有限责任公司2018年度稽核工作总结及2019年度稽核工作计划的报告》进行审查。

(3)、2019年4月18日，公司召开第八届监事会第十次会议，列席

公司第八届董事会第十次会议听取了会议召开情况。听取《关于天津信托 2018 年度监事会对董事履职情况评价报告》、《关于天津信托 2018 年度监事履职情况评价报告》、《关于天津信托 2018 年度监事会工作报告》。

(4)、2019 年 9 月 19 日，公司召开第八届监事会第十一次会议，列席公司第八届董事会第十一次会议听取了会议召开情况。

(五)、2019 年 9 月 19 日，公司召开第八届监事会第十二次会议，列席公司第八届董事会第十二次会议听取了会议召开情况。

(六)、2019 年 12 月 12 日，公司召开第八届监事会第十三次会议，列席公司第八届董事会第十三次会议听取了会议召开情况。

### **3.2.4 高级管理人员履职情况**

2019 年，公司高级管理人员认真贯彻中国银监会有关文件精神，依法规范经营，面对错综复杂的经济形势和诸多困难挑战，勤奋工作，攻坚克难，努力调整结构、夯实基础，保持公司整体经营稳定发展。在董事会的领导下，全面落实股东会和董事会的各项决议，对公司的年度经营目标、授权范围的重大经营计划能够很好地执行和落实，坚持民主科学决策，大力开展信托业务，努力提高资产质量，加强管理，防范风险，开源节流，增加效益，积极维护股东利益、公司利益和客户利益，完成了董事会下达的各项工作任务。

## **4、经营管理**

### **4.1 经营目标、方针、战略规划**

公司经营目标是本着“诚信、稳健、高效”的经营理念，坚持“对社会负责，对客户负责，对股东负责，对员工负责”的服务宗旨，立足金融信托本业，抓住京津冀协同发展带来的机遇，进一步适应经济发展新常态，坚持稳中求进、回归本源的工作基调，努力认清形势，客观分

析自己，促进业务创新升级，做好传承和创新两篇文章，做优做强信托业务，做好做精固有业务，在重点领域进行创新发展，依法合规经营，防范化解风险，强化管理，优化流程，相得益彰，共同发展，形成公司可具持续发展的盈利模式和核心竞争力，将公司塑造成为中国信托业的优秀品牌。

公司经营方针是以遵循国家和监管部门法规为依托，以诚信合规、稳健发展高效运营为理念，进一步健全和强化法人治理、内控严密、管理合规的内部控制体系；以业务开拓创新为动力，以风险防控为前提，进一步提升和增强公司的核心竞争力；以受益人利益最大化和股东稳定回报为原则，努力创建公司、股东、客户共赢平台。注重加强人才队伍、企业文化和长效机制建设，不断提高公司的盈利能力、风险控制能力、创新能力、营销能力，正确把握宏观经济形势和政策环境，推进公司又好又快地发展。

公司 2019 年—2021 年总体战略规划是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，加强党对金融工作的统一领导，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，坚持稳中求进、回归本源的基本原则，注重受益人利益最大化和股东稳定回报；坚持诚信合规经营理念，注重风险防控，体制机制和产品创新，不断提升公司核心竞争力，努力创建公司、股东、客户共赢平台，同时实现员工价值。

## **4.2 所经营业务的主要内容**

### **4.2.1 经营范围**

经中国银监会批准，公司的经营范围为：

- (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) 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
- (以上业务范围包括本外币业务、国家有专营专项规定的按规定办理)

## **4.2.2 公司经营的业务品种**

### **4.2.2.1 固有资产业务**

公司运用固有资产经营的主要业务品种包括：自营贷款、融资租赁、自营证券投资、自营金融股权投资、金融产品投资、财务顾问业务等。

### **4.2.2.2 信托业务**

公司信托业务主要品种包括：集合资金信托、单一资金信托、财产权信托、以及家族信托、慈善信托等。

### **4.2.3 资产分布**

2019 年末，公司管理的资产总规模为 2,247.75 亿元，其中固有资产

80.69 亿元,占资产总规模的 3.59%; 信托资产 2,167.06 亿元,占管理资产总规模的 96.41%。

### 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	39,005	4.83%	基础产业	108,567	13.45%
贷款及应收款	146,931	18.21%	房地产业	66,847	8.28%
交易性金融资产		0.00%	证券市场	75,709	9.38%
可供出售金融资产	245,299	30.40%	实业	23,228	2.88%
持有至到期投资		0.00%	金融机构	420,125	52.07%
长期股权投资	182,464	22.61%	其他 <sup>注2</sup>	112,461	13.94%
其他 <sup>注1</sup>	193,238	23.95%			
资产总计	806,937	100.00%	资产总计	806,937	100.00%

注 1: 资产运用中其他包括: 拆出资金 20,000 万元、买入返售金融资产 95,523 万元、递延所得税资产 56,518 万元、投资性房地产及固定资产 15,702 万元、无形资产 2,851 万元等。

注 2: 资产分布中其他包括: 递延所得税资产 56,518 万元、投资房地产及固定资产 15,702 万元、无形资产 2,851 万元、其他应收款 25,136 万元等。

### 信托资产运用与分布表

单位: 万元, %

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	541491	2.50	基础产业	819368	3.78
贷款	2457100	11.34	房地产业	773989	3.57
交易性金融资产	241609	1.11	证券市场	101488	0.47
可供出售金融资产	116765	0.54	实业	17821593	82.24
持有至到期投资	15745453	72.66	金融机构	621542	2.87
长期股权投资	539112	2.49	其他	1532613	7.07
其他 <sup>注1</sup>	2029063	9.36			

信托资产总计	21670593	100.00	信托资产总计	21670593	100.00
--------	----------	--------	--------	----------	--------

注 1：资产运用中其他包括：应收账款 781588 万元，买入返售资产 706810 万元，拆出资金 409070 万元。

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 影响业务发展的有利因素

影响业务发展的有利因素包括：一是我国当前经济正由高速增长阶段转向高质量发展阶段，坚持质量第一、效益优先，以供给侧结构性改革为主线，推动经济发展质量变革、效率变革、动力变革，建立现代化经济体系，将不断提升供给质量和推动消费升级，共享经济、绿色低碳、现代信息技术、生物技术等产业将快速发展，旅游、文化、体育、健康等服务消费将持续活跃，成为推动在更高层次、更高水平上形成供需良性循环，为经济发展提供强大的内在动能；二信托公司已从财富管理业务、资产证券化业务以及股权投资业务等新兴业务中找到新的方向，促使了信托行业的持续性发展，加速了市场发展步伐，为信托行业带来了稳定的利润增长点；三是公司混合所有制改革取得了重大突破，12月30日公司混改项目已在天津产权交易中心挂牌，为公司的下一步发展迈出重要的一步。

### 4.3.2 影响业务发展的不利因素

影响业务发展的不利因素包括：一是中美贸易战对中国经济带来了较大的负面影响，实体经济及企业投资层面出现了一定程度的观望情绪，而资本市场则由于心理预期的影响，在持续低迷的同时受到了阶段性冲

击；二是天津的经济形势仍处于滚石上山阶段，市内经济下行压力较大，实体经济困难较多，重点领域风险仍存，市内经济面临外部不确定性因素增多，稳增长的基础还尚未牢固；三是在 2019 年整体行业均在以强监管，整治乱象，去嵌套，去通道，防风险为主基调，在此大背景下，信托业从风险排查到监管趋严，从地产信托收紧到行业排雷，正在经历转型“阵痛”。

#### **4.4 内部控制**

##### **4.4.1 内部控制环境和内部控制文化**

公司遵循全面性原则、审慎性原则、权威性原则、制衡性原则、适应性原则、成本效益性原则建立与实施内部控制。公司内部控制目标为确保国家法律规定和公司内部规章制度的贯彻执行；确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；确保风险管理体系的有效性和资产安全；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实、准确和完整。

为防范风险，保障公司稳健运行，公司多年来一直秉承“诚信、稳健、高效”的经营理念，把对委托人负责作为内控文化建设的重要内容，全体员工均树立了内控优先的风险防范理念；公司形成了较为完善的内部控制组织架构和岗位职责，部门设置科学、分工合理、职责明确；公司打造出内控管理体系，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，形成事前出台制度—事中风险排查—事后稽核—业务整改—后续稽核—修订制度这一封闭环路，充分发挥了各环节的管理控制作用。同

时公司还通过后续教育培训，不断提高内控人员的职业操守和专业能力。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司始终坚持稳健经营的理念，坚持以信托评级指标为指导加强内控管理及合规管理工作，从完善业务管理制度、加强项目审查、强化合规管理、提升信息系统、推进人力资源改革等各个方面强化内控管理工作。公司完善了分级授权审批体系，明确各部门和岗位的工作职责，实施了业务前中后台操作的隔离制度，对项目实施事前准入、事中检查、事后评价的全程管理。在新业务开发上采取制度先行的管理策略，通过发挥一系列监督管理职能保证内部运营体系的健康有效，建立应急机制以应对突发事件造成的经营风险。公司董事会下设战略发展委员会、提名委员会、风险管理委员会、薪酬委员会、信托委员会、审计委员会、关联交易控制委员会，主要负责审定公司中长期发展战略规划，拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，审核和监督公司风险管理的政策、目标和程序，制定和考评公司薪酬计划或方案，监督公司依法合规管理信托财产，对公司内外部审计进行监督和审查，关联交易的管理、审查、批准和控制。

公司设立项目审查委员会、资本市场投资审查委员会，负责审议公司的投融资项目、资本市场投资等业务，严格控制业务经营决策风险。公司项目审查委员会充分发挥业务审查、关口把控作用。一是持续完善审查委员会“合议制”，将业务、预审与项审会有有机结合起来，形成既对立又统一的审查方式，最大限度实现集体决策，尽可能避免个人意见左

右业务，二是进一步调整补充项审委员，采取多种形式进一步加强培训学习，提高项目审查能力水平。风险管理部根据公司风险独立调查工作程序，针对报会审查的重点项目，派员组织开展业务风险独立调查，全方位、多角度进行业务前置风险的筛查与研判。公司在本报告年度内进一步加强了前置风险审查力度，对于新增的客户和项目，风控人员提前介入进行调查。同时，进一步严把项目尽职调查的底线，重点审查报审业务中交易主体、资金用途、还款来源、风控措施等方面有无瑕疵或风险隐患，提出独立性审查意见及防范措施建议。同时加强预审岗的业务审查及相应考核，风险管理部预审岗与业务部项目经理相互促进、相互提升，使尽职调查水平得到有效提升。对于传统业务，继续做好业务交易对手、交易结构、交易环节、资金运作等方面合法合规性审查，同时加强对基金化业务等创新业务类型审查要点的研究，引导项目经理从项目遴选、尽职调查阶段提升业务质量，确保拟上会项目恪守法律和监管政策底线，经营风险有效控制。

为规范公司风险资产处置工作，加强风险资产处置方案审查，确保风险资产处置工作合法依规开展，公司成立了风险资产处置委员会，建立起风险资产处置专业评审机制，负责对风险暴露项目的处置方案进行审议、决策，对于配合风险资产司法处置进程，加快清收不良资产起到了推动作用。

公司风险管理部牵头负责公司业务制度、程序的拟定、审视和调整，按照公司整体战略发展要求，围绕监管动态，传达监管意图，促进管理

工作的主动性和及时性，支持公司业务发展，促进业务管理、监督业务风险，提升精细化管理水平；负责执行公司制度、办法、流程，实行专业化的合规管理；负责拟订和完善公司风险管理制度，通过对内外部风险的识别、评估、分析，提出应对措施和化解建议，防范公司经营活动中可能出现的风险。

信托运营部承担着从信托项目设立、估值核算、存续期管理直到清算结束全流程的所有内部管理工作，负责信托计划运行全程专业托管，实现了业务管理流程的全覆盖。

信托运营部代表信托产品投资者履行对信托产品运作管理的监督职能，以履行受托管理事务为职责，通过参与运作资金的监管、他项权证管理、配合业务人员进行事中管理控制等实现对信托项目“双人双线”管理，切实降低和防范操作风险，提升信托运营管理的效率和规范程度，真正实现对信托业务管理一“部”到位的“流水线”管理。

信息化建设方面，公司一是以支持消费金融科技为重心，以高质量快速反应对接为原则，完成代销、小微、签章、征信等信息系统建设，支持公司各项业务开展。二是持续完善优化信托业务管理系统功能，保证系统平稳运行。三是灾备中心建设初步完成，提升了系统风险防范能力。持续加强互联网漏洞排查和修复，强化网络安全。四是以信息系统为抓手，对现有系统进行功能优化，推动管理创新。

#### **4.4.3 信息交流与反馈**

公司多项措施保障了与监管部门、董事会、高管层和员工之间的信

息传递和交流。

公司定期和不定期召开股东会、董事会，通报公司经营成果、存在的风险问题、拟采取的管理手段等，股东会、董事会成员评议并通过各项内控政策和重大事项决策。

公司高管层在各层级会议上传达公司经营政策和风险管理理念，通过内部网络及时向员工发布各项监管政策、内控制度和行业信息，并将改版后的政策、制度汇编装订成册下发给各部门。公司员工可以通过直接交流、书面报告或通过内部网络及总经理信箱反馈经营过程中发现的问题，使高管层、董事会能够及时了解内部控制环节中的隐患和缺陷。

公司与监管部门做到充分沟通，就新业务拓展、存续业务规范等工作进行经常性交流，除每个信托项目在运作前提交中信登进行登记外，主动管理类集合信托项目和创新型信托项目还向监管部门进行事前报告。

#### **4.4.4 监督评价与纠正**

公司设立稽核部，依据国家有关法律法规、内部审计准则和公司内部管理规定开展工作。稽核工作向董事会负责，接受监事会、董事会审计委员会的指导和监督。完成年度稽核工作计划，独立、客观地履行监督、评价和建议职能。公司内部控制和风险管理适当、有效，经营活动规范。遵守和执行相关法律法规、监管制度和公司内部制度规定。年内实施了专项稽核、专项调查、离任审计、征信工作专项检查等现场稽核和到期项目管理情况等非现场稽核，按制度规定进行了两次后续稽核。



稽核发现问题及时整改，稽核结果定期向公司主要领导、审计委员会、董事会和监管机关报告。

建立了制度定期审视机制，坚持制度先行的管理理念，对制度进行认真梳理，及时发现公司现行制度中存在的问题，取消多余、合并重叠，以最大限度的提高公司的办事效率和办事效能为原则，增强制度体系对公司工作流程变化的敏感性及灵活性，使公司管理水平、风险防控和化解能力得到持续提升，保证公司管理的及时性、有效性，随着国家宏观经济形势变化及监管要求不断充实、完善业务管理制度，坚持制度先行的管理理念，从改进工作流程、加强合规管理等各个方面完善内控制度，以提高公司风险控制能力，促进公司可持续发展。

## **4.5 风险管理**

### **4.5.1 风险管理概况**

公司在经营活动中可能面临诸多风险。其中主要包括信用风险、市场风险、操作风险和其他风险。

为加强风险管理，提高竞争能力，公司把风险的识别、风险测量和评估、风险处理和控制、风险管理的评估和调整，以及风险准备等方面作为风险管理的核心内容，通过制定健全的内部规章制度，建立职责分工合理的组织机构，对可能产生的风险及时做出反应，采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制，根据实际需要，保持对风险管理体系运行情况的持续调整。

公司风险管理坚持全面性、持续性、审慎性、独立性和有效性的原

则。风险管理涵盖公司的各项业务、各个部门和各级人员，渗透到决策、执行、监督、反馈各环节；风险管理是一项长期持续性的工作，贯穿于公司经营过程始终；风险管理的核心是有效防范风险；公司各专业管理委员会、风险管理部门具有相对独立性，对各部门业务风险评估、风险检查不受非正常因素干扰；公司风险管理制度是按照国家有关法律、法规要求，结合公司实际制定的，具有权威性、有效性，是所有员工严格遵守的行动指南，执行风险控制制度不存在例外情况，任何人不得拥有超越制度或违反规章的权力。

公司建立了较为健全的风险管理组织体系，以确保各项风险管理政策切实得以落实，确保各种风险信息可以有效传递和反馈。公司股东会、董事会、监事会、高管层及各职能部门分工协作，且互相监督制约，确保各项经营活动都在规范制度体系内得以有序进行，最大限度确保各种风险都能被有效识别、计量、监测和控制，进而实现公司总体发展战略和经营目标。

公司通过科学的机构设置，建立起以风险管理为中心的三道防线：各业务部门是风险管理的第一条防线，在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险；风险管理部、信托运营部、自营财会部和信息技术部等职能部门是风险管理的第二条防线，综合协调制定各类风险制度、标准和限额，实施风险管理措施，提出应对建议；稽核部是风险管理的第三条防线，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督和评价。对于公司面临每一项风险，均由以上三个层次的

管理框架进行控制，确保将各种风险控制在公司可承受的范围内。

报告期内，公司坚持党对金融企业的集中统一领导，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项核心任务，坚决贯彻落实“巩固、增强、提升、畅通”八字方针，坚持“以混改统领改革发展，以提质增效促进经营管理”的工作方针，强化传统业务优势，推进转型创新发展，以最大的决心推进混合所有制改革，不断提升经济效益和管理水平。顺应于监管导向，公司全面深化合规经营理念，遵照股东会认可的风险偏好，以高质量、可持续为发展目标，立足于服务实体经济发展，将风险防控视为一以贯之的主基调，着力于持续完善全面风险管理体系建设。按照“主动防范、系统应对、标本兼治、守住底线”的总体思路，坚持严格的项目准入审查，深化项目期间双线管控，严防新增信用风险，死守不发生流动性风险底线，在发展中逐步化解风险及风险隐患，多措并举推进存续边缘资产的转化与提升，稳定公司管理资产质量，促进公司持续、健康发展。

#### **4.5.2 风险状况及风险管理**

##### **4.5.2.1 信用风险状况及信用风险管理**

信用风险是指交易对手未能按照合同的约定履行义务或信用质量发生变化，影响公司债权的实现或其他金融产品的价值，使公司遭受经济损失的风险。

公司对信用风险采取如下防范控制措施：一是实行客户名单式管理，定期对客户资信情况进行级次界定，采取差异化的准入审查及期间管理

标准。二是采用资产风险分类、信贷资产评级等信用度量指标进行信用风险评级并不断改进信用分析方法和技术。三是严格按照规定对固有财产进行减值测试，并按测试结果计提专项准备和一般准备（期初数、期末数见表 6.5.1.1）。四是对所有信托资产和自营资产进行全面压力测试，对发现的问题制定风险处置预案。五是风控措施综合考量原则，对于不同地区、不同性质、不同信誉度的企业遵循不同的风控标准。六是严格控制集团客户的融资规模，依据集团客户整体情况核定总体融资额度，实施总量控制。七是密切关注融资企业的信贷征信系统变化情况，对有风险迹象的客户及时采取控制措施。

受经济转型、产业调整、周期性与结构性问题叠加，以及区域性金融生态环境恶化等不利影响，公司存续自主管理业务面临信用下沉压力，新的投融资项目拓展难度显著加大，切实提升存续资产质量，审慎寻求管理资产体量和质量的动态平衡，成为公司经营管理的核心要务之一。

遵循宏观经济形势以及总体经营导向，公司加强了传统融资类业务引导，不断强化前置风险审查力度，在坚持真实有效的财务核查、双人审查的基础上，借助各类信用体系数据综合分析判断，进一步提升尽职调查质量与水平，细化放款前置条件和期间管控要点，做实预期还款来源现金流分析，强化风险防控预案的真实性和可操作性。对于存量业务，公司坚持双线、全覆盖的业务期间管理。强化项目经理作为第一责任人，对项目的全程运营负责，并按照公司后期管理要求，及时、规范、有效的开展项目常规检查，不断提升检查质量；信托运营部、风险部各司其

职，对业务全周期所涉及的资金用途检查、季度定期检查和到期风险预警检查等一系列后期管理工作进行全面的监督管理。继续由风险管理部主导，筛选易受宏观政策波动影响的敏感行业、重要企业集团或涉及异地融资项目列为现场检查重点，组织开展现场检查和资金用途真实性核查，切实防范业务风险。针对重点客户，公司建立了名单式管理，由相关业务部门组织实施高频风险管控，实时反馈资产风险现状，持续做好存量业务资产质量的转化与提升工作。依托于全流程风控体系的有效运行，公司在规模与利润、风险与收益的多重平衡中稳中求进，公司整体资产质量维持在合理区间。

#### **4.5.2.2 市场风险状况及市场风险管理**

市场风险是指公司固有财产和信托财产的价值或收入由于市场价格（如利率、汇率、股票或商品价格）或指数的变动而减少的风险。公司主要业务领域包括证券市场、货币市场等，在股价、汇率、利率等因素发生变动时，造成这些市场价格产生较大波动，可能给公司经营和财务状况带来重大影响。

在加强市场风险管理方面，公司采取以下控制措施。建立与公司的业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。加强对国家宏观经济政策、货币信贷政策、财政政策的研究，及时掌握市场变化，为调整投资决策提供依据；积极引进人才，开展市场调研，购置权威部门的研究成果，作为决策参考；提高资产配置的有效性，根据公司整体安排，适时调整各领域的投资规模，合理安排期限结构；

建立有效的市场风险预警机制等。

公司权益投资业务秉承稳健投资原则，在投资品种、仓位限制和止损等方面严格执行公司相关规定，谨慎操作。2019年，受中美贸易谈判、CPI等基本面和政策面的影响，债券市场整体呈现震荡行情，但信用债在回报方面的全年表现仍整体优于利率。针对上述形势，公司在信用债上涨时，适时进行了获利了结，兑现了大部分品种；同时加大了转债投资，在保证流动性基础上增加投资收益。总体来看，公司所持债券风险较低，获取了相对稳定的投资收益。

#### **4.5.2.3 操作风险状况及操作风险管理**

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。

目前公司的各项控制制度和操作规程涵盖了所有业务领域，基本实现了对公司各项业务操作过程的有效控制。公司在操作风险管理方面，采取一系列措施加以控制。

制度层面：建立了适当的职责分工和监控制度；建立和完善了授权制度和业务操作规程；坚持每年修订完善风险点和对风险点进行风险排查制度；坚持实行重要岗位轮换和强制休假制度。

控制层面：加强风险管理三道防线的作用，采取对各类资产的风险评估、对内控制度执行情况和经办人员尽职情况检查等方法，约束从业人员的职业行为。

为进一步适应监管政策的变化、提高项目管理效率、加强风险节点

控制、支持创新业务开展，针对机构调整情况、在日常经营中反映的问题以及监管政策调整，公司继续本着“制度优先”原则，不断强化定期审视机制、调整业务管理制度、完善制度管理方式，加强内控合规管理。报告期内，继续深化开展覆盖公司全部业务管理制度的制度与流程调整优化工作。通过全面梳理公司各项内部制度，排查制度与监管法律、法规、规章和指导性文件等监管规定的对接情况，评估内部制度的全面性、完善性、合规性，以及对于业务和风险的新变化、新现象、新特征的覆盖和适应程度；通过对现行业务制度规章的精简、合并与完善，最终形成涵盖信托业务、自营业务、内部控制、风险管理、法务管理、自营财务、信息技术七大类的最新业务管理制度体系，以不断提升业务流程的运作效率、运行效果和公司操作风险管控水平。

#### **4.5.2.4 其它风险状况及其管理**

主要是流动性风险、法律合规风险、政策与战略风险和声誉风险。

流动性风险是指公司虽有清偿或兑付能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以支付到期债务，或无法兑付到期信托计划的风险。流动性风险管理遵循分散性的资产负债管理原则，根据自身资产结构和业务开展情况，建立动态的净资本管理机制，确保公司固有资产充足并保持必要的流动性；建立健全信托项目流动化和应急机制，采取信托项目弹性期限设置、非现金资产分配以及信托资产转让处置等手段缓释风险。

总体看来，公司负债规模整体较为稳定，结构较为合理。报告期内，

针对经济形势调整和市场资金面变化预估，公司遵循分散性的资产负债管理原则，在保持公司自营资金流动性、安全性前提下，以公司风险承受能力为基础，设定现金流期限错配限额，并设专岗逐日监测现金流量及资产配置。公司通过不断加强固有资产流动性和负债资金来源稳定性两个方向着手，持续提升应对市场波动的能力。

法律合规风险是指公司因没有遵循法律、法规和监管政策可能遭受法律制裁的风险。法律合规风险管理遵循合规创造价值的管理理念，公司经营管理与法律、规则、监管规定与自律性行业准则相一致，公司建立健全了合规管理体系，并通过多种形式的宣传形成了全员合规的良好氛围；不断加强法律风险防控，并根据外部相关法律、法规的变化，适时调整内控制度和业务模式，确保公司各项经营活动合法合规。

2019 年度，金融监管形势保持高压态势，延续金融市场乱象整治主基调，各类专项治理、排查、清理、整顿任务频发，压力逐级传导。基于资管行业顶层设计逐步完善的行业背景，以及行业监管更加深入、处罚力度持续升级的监管环境，公司明确持续深化合规经营理念，本着上下“穿透”和“实质重于形式”原则，严格做好各类业务准入的合规审查，确保业务开展符合国家宏观调控政策、法律和监管政策底线。在严格落实去嵌套、清理低效通道业务监管要求基础上，立足于回归信托本源定位，挖潜信托功能，提升服务实体经济能力，着力开展资产证券化信托、家族财富管理信托、慈善信托等差异化信托产品，谋求业务转型，寻求稳健可持续的发展路径。



政策与战略风险是指由于国家宏观经济政策或监管政策的调整 and 变化，给公司经营活动带来不确定影响，以及公司各项中长期经营计划、策略与外部宏观形势和经济政策不适应导致公司经营出现偏差而产生的风险。政策与战略风险管理主要遵循国家法律法规要求以及资管行业发展趋势，根据宏观形势、监管政策和业务模式等新变化，积极调整公司发展规划和业务方向。报告期内，公司着重关注国家宏观战略走向，支持实体经济，增加对先进制造业与现代服务业的支持力度，积极开拓新的客户资源，重点在上市公司、消费金融、重点区域城市的大中型地产项目等行业和领域下功夫。公司以积极的心态适应监管政策的变化，加强与监管部门的沟通与反馈，遵循监管导向，“坚决遏制信托规模无序扩张”，向符合服务实体经济、标准化运作业务倾斜，有保有降、分类施策，主动优化存量业务结构。此外，公司视开拓创新为重要的工作目标，积极探索新的业务模式与盈利模式，以普惠金融为突破口，积极拓展主动管理模式，在多个市场拓展资产流转业务模式，增强多元化经营水平，为长远发展储备后劲。

声誉风险状况及其风险管理。声誉风险是指在商业活动中或者在业务办理中，公司因违法或未能达到利益相关者需要或期望的标准而被社会公众、监管方或股东方等产生的不利评价的风险。声誉风险管理强调在合规经营和健康发展的基础上，主动、有效、灵活地管理声誉风险，应对声誉事件；公司不进行任何能够实质性地影响公司声誉的交易；对于经营活动中不可避免的声誉风险及时进行识别、评估，以依法合规、

透明公开的原则处理各种突发风险事件；通过充分信息披露等方式实现与投资者的良性沟通；通过履行社会责任等方式不断提升公司品牌价值和社会形象。

公司以“诚信”作为生存发展的根基，切实做好消费者保护各项工作，持续开展投资者教育活动，不断提高对公司客户的服务水平。公司注重于自身声誉的维护，一方面，公司持续做好与新闻主管部门及相关主流财经媒体的常规化沟通，坚持正向宣传；另一方面，持续加强舆情的监测与管理，以期快速、恰当回应。公司当前仍处于混改关键时期，社会及媒体的关注度、敏感度普遍较高，为此，公司主动作为，着力做好日常监测，对于可能引发舆情的情况提前做好应对预案，确保了混改期间舆情平稳。

## **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全文**



**中审华会计师事务所**  
CAC CPA LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP  
天津市和平区解放北路100号信达广场42层 邮编:300042  
52/F Ciche Plaza, No.100 Jiefang Road, Heiping District, Tianjin, P.R.C. Post 300042  
电话(Tel): 86-22-23193866 传真(Fax): 86-22-23559045  
网址(Web): www.caccpa.com

# 审 计 报 告

CAC 津审字[2020]0390 号

天津信托有限责任公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了天津信托有限责任公司(以下简称贵公司)自营业务财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表、现金流量表、股东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,公允反映了贵公司2019年12月31日的财务状况以及2019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,我们独立于贵公司,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

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,管理层负责评估贵公司的持续经营能力,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵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，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。

中审华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·天津

中国注册会计师：



周铁鸣

中国注册会计师：



魏占敏

2020年4月28日

## 5.1.2 资产负债表

天津信托有限责任公司

### 资产负债表

2019年12月31日

单位：人民币 万元

资 产	期末数	期初数	负债和股东权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	-	-	向中央银行借款	-	-
存放同业款项	39,004.76	41,666.72	同业及其他金融机构存放款项	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	30,000.00	30,000.00
拆出资金	20,000.00	-	交易性金融负债	-	-
交易性金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	95,523.00	74,710.16	吸收存款	-	-
应收利息	9,610.34	5,590.74	应付职工薪酬	23,042.50	20,076.55
发放贷款和垫款	112,185.16	80,366.39	应交税费	3,597.70	6,613.75
可供出售金融资产	245,298.90	231,724.29	应付利息	2.75	40.00
持有至到期投资	-	-	预计负债	80,850.00	88,450.00
长期股权投资	182,464.10	145,233.72	应付债券	-	-
投资性房地产	8,833.14	9,864.17	递延所得税负债	267.71	24.47
固定资产	6,869.30	6,513.57	其他负债	96,171.10	90,336.79
无形资产	2,850.80	3,033.37	负债合计	233,931.76	235,541.56
递延所得税资产	56,518.27	55,286.30	所有者权益：		
其他资产	27,779.49	95,340.75	实收资本(或股本)	170,000.00	170,000.00
	-	-	资本公积	18,559.73	18,559.73
	-	-	减：库存股	-	-
	-	-	其他综合收益	848.94	-329.62
	-	-	盈余公积	51,427.33	45,623.50
	-	-	一般风险准备	4,759.00	4,759.00
	-	-	信托赔偿准备	29,615.75	26,713.83
	-	-	未分配利润	297,794.75	248,462.18
	-	-	所有者权益合计	573,005.50	513,788.62
资产总计	806,937.26	749,330.18	负债及所有者权益总计	806,937.26	749,330.18

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：王辉

会计部门负责人：李瑞聪

### 5.1.3 利润表

#### 天津信托有限责任公司

#### 利 润 表

2019 年度

单位：人民币万元

项 目	本期数	上期数
一、营业收入	84,264.51	116,495.52
利息净收入	1,287.43	3,883.07
利息收入	14,666.92	10,038.52
利息支出	13,379.49	6,155.45
手续费及佣金净收入	33,476.95	46,790.77
手续费及佣金收入	33,476.95	46,790.77
手续费及佣金支出	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	47,952.70	60,629.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	37,193.09	51,553.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益	-	-
其他收益	414.56	207.71
其他业务收入	1,132.87	4,984.94
二、营业支出	27,503.38	18,423.48
税金及附加	648.20	787.53
业务及管理费	15,882.35	16,792.38
资产减值损失	10,500.04	439.34
其他业务成本	472.79	404.23
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	56,761.13	98,072.04
加：营业外收入	13.47	84.13
减：营业外支出	-7,176.38	37,476.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	63,950.98	60,679.89
减：所得税费用	6,135.88	2,260.86
其中：当期所得税	7,579.43	12,645.62
递延所得税	-1,443.55	-10,384.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	57,815.10	58,419.03
持续经营净利润	57,815.10	58,419.03
六、其他综合收益的税后净额	1,414.94	-397.67
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收	-	-

益变动中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	1,414.94	-397.67
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	50.46	137.64
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	1,364.48	-535.31
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4、外币财务报表折算差额	-	-
七、综合收益总额	59,230.04	58,021.36

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：王辉

会计部门负责人：李瑞聪

### 5.1.4 所有者权益变动表

#### 天津信托有限责任公司 股东权益变动表 2019年度

单位：人民币万元

项 目	本 年 数							
	实收资本	资本公积	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、上期期末数	170,000.00	18,559.73	-329.62	45,623.50	4,759.00	26,713.83	248,462.18	513,788.62
加：会计政策变更	-	-	-236.38	-	-	-	223.22	-13.16
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初数	170,000.00	18,559.73	-566.00	45,623.50	4,759.00	26,713.83	248,685.40	513,775.46
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）	-	-	1,414.94	5,803.83	-	2,901.92	49,109.35	59,230.04
(一)综合收益总额	-	-	1,414.94	-	-	-	57,815.10	59,230.04
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	5,803.83	-	2,901.92	-8,705.75	-
1、提取盈余公积	-	-	-	5,803.83	-	-	-5,803.83	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	2,901.92	-2,901.92	-
4、对所有者（股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-

5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末数	170,000.00	18,559.73	848.94	51,427.33	4,759.00	29,615.75	297,794.75	573,005.50

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：王辉

会计部门负责人：李瑞聪

**天津信托有限责任公司**  
**股东权益变动表**  
2019年度(续)

单位：人民币万元

项 目	上 年 数							
	实收资本	资本公积	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、上期期末数	170,000.00	18,543.38	68.05	39,781.60	4,759.00	23,792.88	198,806.09	455,751.00
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本期期初数	170,000.00	18,543.38	68.05	39,781.60	4,759.00	23,792.88	198,806.09	455,751.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”填列)		16.35	-397.67	5,841.90		2,920.95	49,656.09	58,037.62
(一)综合收益总额			-397.67				58,419.03	58,021.36
(二)所有者投入和减少资本		16.35						16.35
1、所有者投入的普通股								
2、其他权益工具持有者投入资本								
3、股份支付计入所有者权益的金额								
4、其他		16.35						16.35
(三)利润分配				5,841.90		2,920.95	-8,762.94	-0.09
1、提取盈余公积				5,841.90			-5,841.90	
2、提取一般风险准备								



3、提取信托赔偿准备						2,920.95	-2,920.95	
4、对所有者（股东）的分配								
5、其他							-0.09	-0.09
（四）所有者权益内部结转								
1、资本公积转增资本（或股本）								
2、盈余公积转增资本（或股本）								
3、盈余公积弥补亏损								
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动								
5、其他								
（五）其他								
四、本期期末数	170,000.00	18,559.73	-329.62	45,623.50	4,759.00	26,713.83	248,462.18	513,788.62

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：王辉

会计部门负责人：李瑞聪

## 5. 2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

#### 天津信托有限责任公司信托项目资产负债表

2019年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	541,490.75	83,427.58	交易性金融负债	-	-
拆出资金	304,070.00	409,070.00	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	2,273.00	1,407.79
交易性金融资产	241,609.04	247,417.80	应付托管费	169.02	287.26
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	10,101.62	4,234.95
买入返售金融资产	930,870.00	706,810.00	应付销售服务费	-	-
应收款项	794,123.17	781,587.80	应付投资管理费	381.11	221.49
发放贷款	2,457,100.03	2,823,259.98	应交税费	5,381.54	4,661.30
可供出售金融资产	116,765.07	-	其他应付款项	240,649.73	68,618.81
持有至到期投资	15,745,453.37	9,113,637.42	其他负债	-	-

长期应收款	-	-	信托负债合计	258,956.01	79,431.60
长期股权投资	539,111.85	766,541.85	信托权益：	-	-
投资性房地产	-	-	实收信托	20,737,960.94	14,727,986.23
固定资产	-	-	资本公积	18,110.84	17,056.56
无形资产	-	-	外币报表折算差额	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	655,565.48	107,278.04
其他资产	-	-	信托权益合计	21,411,637.26	14,852,320.83
信托资产总计	21,670,593.27	14,931,752.43	信托负债和信托权益 总计	21,670,593.27	14,931,752.43

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：王辉

会计部门负责人：孙红全

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

### 天津信托有限责任公司信托项目利润及利润分配表

2019 年度

单位：人民币万元

项 目	本期累计金额	上期累计金额
一、营业收入	1,138,641.24	1,080,112.61
利息收入	220,685.91	454,656.24
投资收益（损失以“-”号填列）	485,014.71	689,102.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	28,165.27	-86,596.94
租赁收入	-	-
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收入	404,775.35	22,950.67
二、营业支出	153,591.58	443,002.58
营业税金及附加	4,197.05	4,412.36
受托人报酬	35,617.41	48,945.13
托管费	1,845.84	2,984.83
投资管理费	46,352.88	370,372.36
销售服务费	3,144.97	4.89
交易费用	114.08	1,739.41
资产减值损失	-	-
其他费用	62,319.36	14,543.60
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	985,049.65	637,110.03
四、其他综合收益	16,591.94	116,714.64
五、综合收益	1,001,641.60	753,824.67
加：期初未分配信托利润	107,278.04	1,023.54
六、可供分配的信托利润	1,092,327.70	638,133.57

减：本期已分配信托利润	436,762.21	530,855.53
七、期末未分配信托利润	655,565.48	107,278.04

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：王辉

会计部门负责人：孙红全

## 6、会计报表附注

### 6.1 会计报表编制基准的说明

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和 42 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 计提资产减值准备的主要范围和方法

计提资产减值准备的时间：按季度于季度末月份计提，但有证据证明月度资产有减值迹象的应当按月计提。

计提资产减值准备的标准：各类资产计提减值准备的标准，均依据公司津信管字【2018】9号《天津信托有限责任公司信贷资产、应收款项和长期投资风险分类管理办法》进行资产风险分类的结果进行。

计提资产减值准备的方法：

#### 1、贷款、应收账款、买入返售金融资产减值准备核算方法

资产负债表日对贷款、应收账款、买入返售金融资产分别进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，依据津信会字（2012）1号《天津信托有限责任公司准备金计提管理办法》及津信会字（2013）2号《天津信托有限责任公司准备金计提管理办法的补充规定（试行）》计提减值准备。

#### 2、长期股权投资、抵债资产减值准备核算方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资、抵债资产进行减值测试，

发现有减值迹象的，依据津信会字（2012）1号《天津信托有限责任公司准备金计提管理办法》及津信会字（2013）2号《天津信托有限责任公司准备金计提管理办法的补充规定（试行）》计提减值准备。长期股权投资、抵债资产减值准备一经确认，不再转回。

### 3、可供出售金融资产减值准备核算方法

(1) 当可供出售金融资产公允价值低于成本的 50%，且有证据判断未来公允价值继续下跌的；

(2) 可供出售金融资产公允价值持续性下跌一年以上（含一年），且下跌幅度超过 20%的、并有证据判断未来公允价值继续下跌的。

符合上述两个条件之一的，业务部门可以认定该可供出售金融资产已经发生减值，应按照公允价值损失部分全额计提减值准备。

可供出售金融资产减值的计算，依据津信会字（2012）1号《天津信托有限责任公司准备金计提管理办法》及津信会字（2013）2号的《天津信托有限责任公司准备金计提管理办法的补充规定（试行）》进行。

### 6.2.2 金融资产分类的范围和标准

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金。包括交易性金融资产和指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2、持有至到期投资：指本公司购入的到期日固定、回收金额固定或可确定且本公司明确意图和能力持有至到期的固定利率国债、浮动利率公司债券等。

3、应收款项和贷款：应收款项（本公司指应收利息、其他应收款和长期应收款）按合同或协议价款作为初始入账金额。贷款的后续计量以摊余成本计量。

4、可供出售金融资产：指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的其他金融资产。

### **6.2.3 交易性金融资产核算方法**

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

处置时，公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### **6.2.4 可供出售金融资产核算方法**

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。资产负债表日将公允价值变动计入其他综合收益。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

### **6.2.5 持有至到期投资核算方法**

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

#### **6.2.6 长期股权投资核算方法**

1、权益法：本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

2、成本法：公司能够对被投资企业实施控制，即本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额的，应采用成本法核算。

#### **6.2.7 投资性房地产核算方法**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产为公司办公大楼出租部分的房产。

本公司的投资性房产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产采用与本公司固定资产、无形资产相同的折旧或摊销政策。在资产负债表日按投资性房产的成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。

#### **6.2.8 固定资产计价和折旧方法**

##### **1、固定资产的标准**

同时具备以下三个条件的，确认为固定资产：

- (1) 本公司实际拥有所有权的实物资产；
- (2) 预计使用期限在一年以上(不含一年)；
- (3) 单项实物资产的购置或建造价值在 2000 元以上。

2、固定资产发生的修理费用，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期成本、费用。

##### **3、固定资产折旧计提方法**

固定资产从其投入使用的次月起采用直线法计提折旧，预计净残值为原价的 3%，估计经济使用年限和年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限(年)	年折旧率
房屋建筑物	30-43	3.23%-2.26%
机器设备	5-20	19.40%-4.85%
运输设备	6	16.17%
电子设备	3-5	32.33%-19.40%
其他	5	19.40%

### 6.2.9 无形资产计价及摊销政策

#### 1、无形资产的计价

无形资产在取得时，按实际成本计价。取得时的实际成本按以下方法确定：

1) 购入的无形资产，按实际支付的价款作为实际成本；

2) 自行开发并按法律程序申请取得的无形资产按依法取得时发生的注册费、聘请律师费等入账，开发过程中发生的费用直接计入当期损益。

#### 2、无形资产的摊销

无形资产自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销，预计使用年限按受益年限和法律规定的有效年限两者孰短的原则确定，对无受益年限和法律规定的有效年限的则按不超过 10 年的摊销年限内分期平均摊销，计入当期损益。

### 6.2.10 长期应收款的核算方法

本公司长期应收款核算应收融资租赁本金和应收融资租赁收益，融资租赁资产出租时，将该项融资租赁资产的初始账面价值由记入“长期应收款—应收融资租赁本金”，将应向承租人收取的各期租金与终止转

让价款之和，扣除购入租赁物时实际支付价款及相关税费后的差额，记入“长期应收款—应收融资租赁收益”。

收到融资租赁租金时，根据该项融资租赁业务的《租金表》或《未确认融资收益分配表》，按实际收到金额中的本金部分，冲减“长期应收款—应收融资租赁本金”；按实际收到金额中的收益部分，冲减“长期应收款—应收融资租赁收益”。同时，按实际收到金额中的收益部分，计入“未实现融资收益”和“租赁收入”。

#### **6.2.11 长期待摊费用的摊销政策**

本公司长期待摊费用在费用项目的受益期限内分期平均摊销。

#### **6.2.12 预计负债的核算方法**

本公司当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。



如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### **6.2.13 合并会计报表的编制方法**

对本公司拥有实际控制权的被投资企业合并财务报表，公司能够控制的特殊目的主体（如：非法人单位的合作项目）也列入合并报表范围。按照《企业会计准则》第33号“合并财务报表”准则的相关规定，编制合并财务报表。

### **6.2.14 收入确认原则和方法**

#### **1、利息收入**

本公司的利息收入，是指本公司存放于银行和其他金融机构的款项、对外放款、拆出资金、买入返售金融资产等业务所形成的利息收入。

##### **1) 贷款利息收入**

按贷款合同在贷款结息日，按照贷款合同（借据）金额和合同利率计算确定的应收未收利息，计入“应收利息”科目；按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入。

2) 拆出资金和买入返售金融资产的利息收入比照贷款利息收入的规定确认。

3) 存放银行和其他金融机构款项的利息收入：按结息日实际收到的金额计入利息收入。

#### **2、融资租赁收益**

本公司采用实际利率法计算当期应确认的融资租赁收入，并将未实现融资租赁收益在租赁期内的各个期间进行分配

#### **3、手续费及佣金净收入**

本公司的手续费收入是指本公司自营业业务的手续费收入以及从本公司所管理的信托业务中按信托合同规定从信托收益中提取或向委托人及第三方收取的受托人报酬。自营业业务手续费收入：按合同收取时确认收入；信托业务手续费参见“6.2.15 信托报酬确认原则和方法”。

#### 4、其他营业收入

本公司以合同已签订并执行，款项已收到或取得收取款项凭据时确认为收入实现。

#### 6.2.15 所得税的会计处理方法

本公司所得税费用采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

本公司在计算确定当期所得税（即当期应交所得税）以及递延税项（递延所得税费用或收益）的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用（或收益），但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，本公司按照暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税负债、递延所得税资产以及相应的递延所得税费用（或收益）。一般情况下，所有应税暂时性差异产生的递延所得税负债均予确认，而递延所得税资产则只能在未来应纳税利润足以用作抵销暂时性差异的限度内，才予以确认。

#### 6.2.16 信托报酬确认原则和方法

信托业务手续费收入（受托人报酬）：依据信托合同的约定，按季度、合同中期分配、合同到期分配收取时，计算及确认收入。

#### 6.2.17 会计政策变更的披露

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

财政部于 2017 年及 2019 年颁布了以下企业会计准则修订：

《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“准则 7 号(2019)”）

《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“准则 12 号(2019)”）

本公司于 2019 年度执行上述企业会计准则修订，对会计政策相关内容进行调整。本公司采用上述企业会计准则修订的主要影响如下：

1) 准则 7 号(2019) 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》

准则 7 号(2019)细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则，此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号(2019)自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。

采用该准则未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

2) 准则 12 号(2019) 《企业会计准则第 12 号——债务重组(修订)》

准则 12 号(2019)修改了债务重组的定义，明确了该准则的适用范围，并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的，准则 12

号(2019)修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则，并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的，准则12号(2019)修改了债权人初始确认享有股份的计量原则，并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则12号(2019)自2019年6月17日起施行，对2019年1月1日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整，对2019年1月1日之前发生的债务重组，不再进行追溯调整。

采用该准则未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

### 6.3 或有事项说明

未发生影响财务报表阅读的重大或有事项。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

未发生重要资产转让及其出售事项。

### 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.5.1 自营资产经营情况

##### 6.5.1.1 信用风险资产的期初数、期末数（按信用风险五级分类）

表 6.5.1.1

单位：万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)
期初数	538,201.27	180,316.63	20,000.00	0.00	48,535.94	787,053.84	68,535.94	8.71
期末数	601,247.02	169,266.63	16,050.00	20,000.00	48,143.66	854,707.31	84,193.66	9.85

注：期初不良资产包括：1、对山西大禾新农业科技有限公司贷款 17,010 万元，损失类，判决已生效，已计提减值准备 17,010 万元；2、对山西普大煤业集团有限公司贷款 15,000 万元，损失类，判决已生效，已计提减值准备 15,000 万元；3、对天津市一代天成国际贸易有限公司贷款 10,000 万元，损失类，判决已生效，已计提减值准备 10,000 万元；4、对天津市常天管道有限公司融资及利息 6,525.94

万元，损失类，判决已生效，已计提减值准备 6,525.94 万元。5、对新昌营造建筑有限公司贷款 20,000 万元，次级类，已计提减值准备 11,980 万元。2019 年不良类资产变化包括 1、对辽宁同济置业有限公司贷款 6,050 万元，次级类，已计提减值准备 3,600 万元；2、对天津海丰畅远科技有限公司贷款 10,000 万元，次级类，判决已生效，已计提减值准备 5,900 万元；3、对新昌营造建筑有限公司贷款 20,000 万元，降为可疑类，已计提减值准备 16,780 万元；4、对天津市常天管道有限公司融资执行回款 212.28 万元，减少不良资产 212.28 万元；5、对山西大禾新农业科技有限公司执行回款 150 万元，减少不良资产 150 万元；6、对山西普大煤业集团有限公司执行回款 30 万元，减少不良资产 30 万元。

### 6.5.1.2 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 6.5.1.2

单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	84,783.61	16,936.23	22,565.00	0.00	79,154.84
其中：一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	84,783.61	16,936.23	22,565.00	0.00	79,154.84
其他资产减值准备	29,117.55	21,360.00	5,231.19	0.00	45,246.36
其中：可供出售金融资产减值准备	9,570.00	19,865.00	3,060.00	0.00	26,375.00
持有至到期投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
坏账准备	4,040.10	0.00	493.81	0.00	3,546.29
投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
抵债资产减值准备	400.00	0.00	0.00	0.00	400.00
买入返售金融资产减值准备	15,107.45	1,495.00	1,677.38	0.00	14,925.07

### 6.5.1.3 固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数（按照投资品种分类）

表 6.5.1.3

单位：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	377.83	15,107.93	25,004.27	145,233.72	191,234.25	376,958.00
期末数	7,865.04	22,371.26	6,984.54	182,464.10	208,078.06	427,763.00

**6.5.1.4 按投资入股金额排序，前五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、主要经营活动及投资收益情况等**

表 6.5.1.4

金额单位：万元

企业名称	占被投资企业权益的比例%	主要经营活动	投资收益
天弘基金管理 有限公司	16.80	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务	37,193.09

**6.5.1.5 前五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**

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例%	还款情况
辽宁同济置业有限公司	14.63%	未全部归还
天津国恒投资控股有限公司	13.07%	合同未到期
湖南锦艺云辉置业有限公司	10.98%	合同未到期
山西碧源置业有限公司	10.98%	合同未到期
新昌营造建筑有限公司	10.45%	未全部归还

**6.5.1.6 担保业务、代理业务(委托业务):**

表 6.5.1.6

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0	0
代理业务(委托业务)	0	0
其他	0	0
合计	0	0

**6.5.1.7 公司当年的收入结构**

表 6.5.1.7

金额单位：万元

收入结构	金 额	占 比
手续费及佣金收入	33,476.95	39.72%

其中：信托手续费收入	33,476.95	39.72%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息净收入	1,287.43	1.53%
其他业务收入	1,132.87	1.34%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	47,952.70	56.90%
其中：股权投资收益	38,392.92	45.56%
证券投资收益	4,166.43	4.94%
其他投资收益	5,393.35	6.40%
其他收益	414.56	0.49%
营业外收入	13.47	0.02%
收入合计	84,277.98	100.00%

## 6.5.2 披露信托财产管理情况

### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.5.2.1

金额单位：万元

信托财产	期初数	期末数
集合	3,118,458.76	6,334,306.93
单一	7,825,755.40	4,582,177.99
财产权	3,987,538.27	10,754,108.35
其中：集合财产权	137,789.49	143,422.47
单一财产权	3,849,748.78	10,610,685.88
合计	14,931,752.43	21,670,593.27

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

## 6.5.2.1.1

金额单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	171,246.61	121,198.30
股权投资类	17,004.93	17,005.25
其他投资类		1,620,025.83
融资类	3,875,421.01	9,886,644.70
事务管理类		440.04
合计	4,063,672.55	11,645,314.12

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

## 6.5.2.1.2

金额单位：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		
其他投资类		
融资类		
事务管理类	10,868,079.88	10,025,279.15
合计	10,868,079.88	10,025,279.15

6.5.2.2 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。

6.5.2.2.1 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、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1

金额单位：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	65	3,693,199.74	6.25%
单一类	64	4,287,388.00	1.65%



财产管理类	12	2,341,686.00	5.77%
-------	----	--------------	-------

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。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 的实收信托 + 信托项目 2 的实际年化收益率 × 信托项目 2 的实收信托 + … 信托项目 n 的实际年化收益率 × 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%

**6.5.2.2.2 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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。**

表 6.5.2.2.2

金额单位：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	2	45,610.00	1.16%	7.31%
股权投资类				
其他投资类	2	640.00	0.00%	0.00%
融资类	71	3,179,570.00	0.72%	6.61%
事务管理类				

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率 × 信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实际年化信托报酬率 × 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%

**6.5.2.2.3 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。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。**

表 6.5.2.2.3

金额单位：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				

其他投资类				
融资类				
事务管理类	66	7,096,453.74	0.08%	3.15%

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

表 6.5.2.3

金额单位：万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	103	5,330,279.97
单一类	46	922,767.00
财产管理类	59	9,278,776.13
新增合计	208	15,531,823.10
其中：主动管理型	135	10,972,676.44
被动管理型	73	4,559,146.66

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。

#### 6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2019年，公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，以推动公司转型与结构调整为契机，不断推进业务创新，主要体现在：

(1) 普惠消费金融业务稳步推进，公司进一步加强与蚂蚁金服的全面合作，形成了信托放款加资产流转的主要业务模式，并已逐步实现该模式在不同资产、不同市场的推广，形成了一定的规模效应。目前资产类型包括小微消费类、经营类资产，均已实现信托放款，资产实现了在银行间债券市场、证券交易所、银登中心等多个市场的流转。

(2) 资产证券化业务不断突破。2019年公司在银行间债券市场累计发行28期ABN信托计划，规模共计350亿元。2019年末，公司收到了银行业信贷资产登记流转中心发来的感谢信，对公司在业务中积极参与、

专业规范、开拓创新的做法、给业界起到的引领示范作用以及为市场的完善和发展做出的杰出贡献表示感谢。

(3) 家族、慈善信托业务规模效应初显。2019 年公司不断加大家庭信托、慈善信托创新力度，社会和经济效益有效提升。全年设立慈善信托项目 9 个，规模合计 440 万元，涉及扶贫、安老、助学、助困等多个领域，取得良好社会影响；成功设立“天信世嘉·信远系列家族信托”3 个，资金类家族信托业务规模持续增长。

#### 6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况

本公司作为受托人，严格遵守信托法规的规定和信托协议(合同)的约定，尽职尽责履行受托人职责和义务，为委托人管理好各项信托财产，精心组织信托财产的运作；依照信托法规和信托协议(合同)约定，定期出具信托财产的管理报告；信托协议(合同)终止时，及时办理信托事务清算事宜；按信托协议(合同)的约定，按期及时向受益人支付信托受益并在信托协议(合同)终止时及时按约定向委托人(受益人)支付信托财产(本金)；按信托法规和信托协议(合同)的约定收取受托人报酬(手续费)，本年度没有发生违反受托人职责和义务的情况，没有出现信托协议(合同)到期由于受托人的责任不支付信托财产和受益人收益的情况。受托人按信托法规和信托协议(合同)管理、运用信托财产，管理和分配信托收益以及收取手续费(受托人报酬)时，没有出现侵占委托人和受益人合法权益的情况。

#### 6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

信托赔偿准备金的提取情况表

表 6.5.2.6

单位：万元

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
----	-----	------	------	-----

信托赔偿准备金	26,713.83	2,901.92	0	29,615.75
---------	-----------	----------	---	-----------

## 6.6 关联方关系及其交易的披露

### 6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及管理交易的定价政策等

表 6.6.1

单位：万元

	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	0	0	-

### 6.6.2 关联方交易与本公司的关系性质、关联交易方名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等

表 6.6.2

单位：万元

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
-	-	-	-	-	-

### 6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.6.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收帐款、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 6.6.3.1

单位：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	0	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0

应收账款	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	0	0	0	0

**6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收帐款、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 6.6.3.2

单位：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	37500	0	37500	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	37500	0	37500	0

**6.6.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)、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**

**6.6.3.3.1 固有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 6.6.3.3.1

单位：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	0	0	0

### 6.6.3.3.2 信托项目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 6.6.3.3.2

单位：万元

信托财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	0	0	0

### 6.6.4 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

公司本年度未出现关联方逾期未偿还本公司资金的情况，未出现本公司为关联方担保的情况。

### 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务从 2008 年 1 月 1 日起、信托业务从 2010 年 1 月 1 日起按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定对固有业务及信托业务进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 6.8 净资本管理情况

根据《信托公司净资本管理办法》和 2011 年 2 月下发的净资本具体计算标准,2019 年末我公司的净资产 57.3 亿元,净资本为 35.25 亿元(监管标准 $\geq 2$  亿元),各项风险资本之和为 20.27 亿元,净资本 / 各项业务风险资本为 173.9% (监管标准 $\geq 100\%$ ),净资本 / 净资产为 61.52% (监管标准为 $\geq 40\%$ ),净资本各项指标达到规定标准。

## 7、财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2019年，公司实现税前利润63,950.98万元，比上年增加3,271.09万元，增幅5.39%；净利润57,815.1万元，比上年减少603.93万元，降幅1.03%。按照相关法规、公司章程，本年净提取法定盈余公积金5,803.83万元和信托赔偿准备金2,901.92万元。

### 7.2 主要财务指标

2019年主要财务指标情况表

指标名称	指标值(%)
资本利润率	10.64%
加权年化信托报酬率	0.21%
人均净利润	363.62万元/人

注：全年在岗职工平均人数159人

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。  
无。

## 8、特别事项揭示

8.1 公司股东股权变动情况。

无

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

天津信托有限责任公司2019年股东会第2次临时会议（2019年2月12日通讯表决方式）审议通过了《关于同意黎维彬担任天津信托有限责任公司独立董事的决议》。由于黎维彬个人原因，其独立董事任职资格公司没有向监管部门申报。

天津信托有限责任公司 2019 年股东会第 4 次临时会议（2019 年 5 月 29 日通讯表决方式）审议通过了《关于同意钟玲玲不再担任天津信托有限责任公司董事的决议》和《关于同意陈伟明担任天津信托有限责任公司董事的决议》。陈伟明的股东董事任职资格正待与监管部门沟通协调中。

天津信托有限责任公司第八届董事会 2019 年第 7 次临时会议（2019 年 5 月 30 日通讯表决方式）审议通过了《关于同意韩立新不再担任天津信托有限责任公司总经理的决议》、《关于同意赵毅代为履职天津信托有限责任公司总经理的决议》，代为履职期限 6 个月。

天津信托有限责任公司 2020 年股东会第 1 次临时会议（2020 年 1 月 15 日通讯表决方式）审议通过了《关于同意韩立新不再担任天津信托有限责任公司职工董事的决议》。

天津信托有限责任公司股东会 2020 年第 1 次会议（2020 年 4 月 24 日召开）审议通过了《关于同意郭田勇不再担任天津信托有限责任公司独立董事的决议》。

2019 年 2 月 15 日，中国银保监会天津监管局津银保监复（2019）62 号文正式核准付岩天津信托有限责任公司总经理助理任职资格，即日起，开始履行天津信托有限责任公司总经理助理职责。

2019 年 5 月 23 日，中国银保监会天津监管局津银保监复（2019）188 号文正式核准杨锦天津信托有限责任公司营销总监任职资格，即日起，开始履行天津信托有限责任公司营销总监职责。



2019年10月24日，中国银保监会天津监管局津银保监复（2019）432号文正式核准潘庄晨天津信托有限责任公司总经理助理任职资格，即日起，开始履行天津信托有限责任公司总经理助理职责。

2020年2月10日，中国银保监会天津监管局津银保监复（2020）58号文正式核准康雁天津信托有限责任公司运营总监任职资格，即日起，开始履行天津信托有限责任公司运营总监职责。

除此之外，公司董事、监事及高级管理人员未有变动。

**8.3 本年度，公司注册资本、注册地、公司名称、公司分立合并事项。**  
公司注册资本、注册地、公司分立合并事项无变更。

**8.4 公司的重大诉讼事项。**

截止报告期末，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

**8.5 本年度，公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况。**  
2019年公司及其董事、监事和高级管理人员无受到处罚情况。

**8.6 银监会派出机构风险检查情况**

2019年6月，天津银保监局组织召开了我公司2018年度监管会议，对公司2018年经营管理成效进行了评价，认为公司在稳健经营、强化内控管理、提高营销能力、拓展创新业务等方面取得了一定成绩，同时对公司提出了监管意见。

2019年10月至11月，天津银保监局到我公司开展了重点风险领域暨影子银行和交叉金融现场检查，对存在的问题提出了监管意见。公司领导高度重视，积极部署落实监管意见，逐项制定整改方案及台帐，将

责任明确落实到人，已分别按要求报送了整改方案及落实情况。

### **8.7 重大事项临时报告**

无。

## **9、公司监事会意见**

### **9.1 公司依法运作情况**

通过检查监督，监事会认为，公司建立了较为完善的公司法人治理结构，进一步加强了内部控制制度建设和风险管理，强化了内部管理和审计制度。公司决策事项程序合法，公司董事、经理和其他高级管理人员，能够按照《公司法》、“信托一法三规”、《公司章程》等有关法律、法规及监管部门的要求，认真履行相关职责，勤勉工作，积极维护股东利益、公司利益和客户利益。

### **9.2 关于公司财务报告**

依据中审华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的审计报告和公司的财务报表，监事会认真检查和审核了公司财务状况和经营成果，认为公司本年度财务报告是客观、公允的。

# 天津信托有限责任公司 2019 年度社会责任报告

## 关于本报告

所提供信息的报告时间：2019 年 1 月 1 日—12 月 31 日。

报告周期：每个财务年度。

报告参考标准：《信托公司社会责任公约》等相关文件。

报告的涵盖范围：天津信托有限责任公司（报告中简称“天津信托”、“公司”）

报告发布形式：▲报告以中文发布。

▲报告以网络版形式发布。

报告查询及下载：公司网站。

报告编制及审议批准：本报告由公司办公室编制，由高级管理层审议批准。

联系我们：

地址：天津市河西区围堤道 125-127 号 天信大厦

邮编：300074

电话：022-28408265

传真：022-28408279

电子邮箱：[office@tjtrust.com](mailto:office@tjtrust.com)

公司网站：<http://www.tjtrust.com>

# 目 录

使命宣言和发展愿景	03
公司概况	04
依法合规经营	06
支持经济社会发展	09
持续做好客户服务	12
强化党建引领	14
员工队伍建设	17
环境保护	19
社会公益	20

# 使命宣言和发展愿景

## 使命宣言

天津信托的使命是：为客户提供优质产品和服务；为股东创造满意回报；为员工搭建实现人生价值的舞台；为经济社会发展做出应有贡献。

## 发展愿景

天津信托的发展愿景是：在履行受托人职责、业务产品持续创新、提高管理盈利水平等方面始终走在行业前列。

# 公司概况

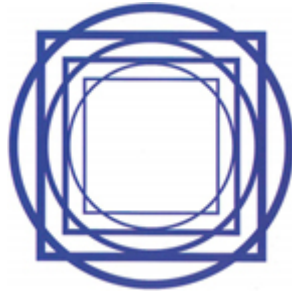
## 公司简介

天津信托由中国人民银行天津市分行创建，于 1980 年 10 月 20 日成立，并于同年 11 月 1 日正式对外营业，是国内最早成立的信托投资机构之一。2002 年 9 月，中国人民银行以《中国人民银行关于天津信托投资公司重新登记有关事项的批复》（银复[2002]263 号）批准公司重新登记。2009 年 6 月，经中国银监会批复，公司名称变更为天津信托有限责任公司。2014 年 4 月，公司注册资本金增加至人民币 17 亿元整。

公司成立以来，历经信托行业六次整顿，是全国仅有的几家自始至终获准单独保留的信托公司之一。

公司秉承“合规经营、谨慎经营”的优良传统，恪守“诚实、信用、谨慎、有效”的经营理念，充分发挥“受人之托、代人理财”的基本职能，严格遵守《信托法》、《信托公司管理办法》等相关法规和行业监管政策，注重风险管理，不断完善合规管理体系和风险防控体系，不断健全内部控制体系和业务流程。公司坚持服务至上，遵从公平交易的原则，依法维护信托产品投资者的合法权益。积极参与经济与社会建设，努力发展普惠金融，积极履行社会责任。在服务实体经济建设的同时，为社会提供灵活多样的专业化金融服务。用智慧、经验和力量，优化资本流向，提升资产价值，履行社会责任，惠及员工，造福百姓、报效国家。

## 公司企业文化



核心理念（企业精神）：诚信，稳健，高效

经营哲学：一个目标、两个坚持、三个追求、四个承诺。

一个目标：努力创建一流企业，即一流的人才，一流的服务，一流的产品，一流的信誉。

两个坚持：坚持诚实守信，坚持长远发展。

三个追求：追求客户满意度最大化、追求企业效益最大化、追求员工个人发展空间最大化。

四个承诺：对社会负责，对客户负责，对股东负责，对员工负责。

天津信托的企业标识由中国古钱币的基本型和天地苍穹的平面表现衍生而来。传承了中国文化的精髓，一生二，二生三，三生万物，履信思顺，持恒精进；凝聚着现代管理的思想，代表着融合、过渡与发展的系统化管理模式，以人为本，为人予人。意味着无论过去、现在还是未来，天津信托都将秉承着科学发展的理念，用智慧、经验和力量，优化资本流向，提升资产价值，履行好企业的经济责任和社会责任，服务客户，惠及员工，造福百姓、报效国家。

# 依法合规经营

## 不断完善公司治理结构

公司拥有健全的治理架构，建立了完善的合规管理体系和风险管理体系，并根据相关法律、法规的变化，适时调整，确保公司各项经营活动合法合规。公司设有股东大会、董事会、监事会和高级管理层，董事会下设战略发展委员会、提名委员会、风险管理委员会、薪酬委员会、信托委员会、审计委员会、关联交易控制委员会，治理结构健全。公司董事会认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职权，诚信勤勉、尽职尽责，全面了解公司经营管理情况，认真履行对重大问题的决策，实现股东意志，维护信托受益人合法权益，促进公司健康持续发展。

公司高级管理人员认真落实中国银保监会有关监管要求，依法规范经营；全面落实股东会和董事会的各项决议，落实公司年度经营目标，执行授权范围内的重大经营计划；坚持民主科学决策，积极开展各项业务，努力提高资产质量，加强管理，防范风险，增加效益；积极维护股东利益、公司利益和客户利益。

2019年，公司“三会一层”规范运作，各司其职，保持相互之间的独立、协调与制衡。全年组织召开了股东会议17次，审议通过股东会报告和议案30项；组织召开了董事会会议21次，审议通过董事会报告和议案54项。这些会议重点就股权变更、公司章程修改、公司年度决算和预算、年度报告披露、董事评价、风险控制、公司混改工作等内容进行了审议。

## 强化合规建设

2019年，公司以资管行业顶层设计为引导，以国家法规及监管



部门规范文件为指导，以服务实体经济发展为根本宗旨，不断深化合规经营理念与管理，重点做了以下几项工作：一是持续加强合规管理专业化。公司持续加强专业化业务合规管控，本着上下“穿透”和“实质重于形式”原则，严格做好各类业务准入的合规审查。二是加强事务管理类信托业务合规管理。回归信托本源定位，积极拓展服务类信托业务。通过挖潜信托功能，着力开展资产证券化信托、家族财富管理信托、慈善信托等差异化信托产品。谋求业务转型，寻求稳健可持续的发展路径。三是合规审慎开展房地产信托业务。公司严格遵照银保监会对信托公司提出的开展房地产信托业务的监管要求，审慎开展房地产信托业务。

## **持续加强风险管理**

2019年，公司紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项核心任务，坚决贯彻落实“巩固、增强、提升、畅通”八字方针，坚持“以混改统领改革发展，以提质增效促进经营管理”的工作方针，不断提升经济效益和管理水平。公司顺应监管导向，全面深化合规经营理念，遵照股东会认可的风险偏好，以高质量、可持续为发展目标，立足服务实体经济发展，将风险防控视为一以贯之的主基调。按照“主动防范、系统应对、标本兼治、守住底线”的总体思路，坚持严格的项目准入审查，深化项目运行期间双线管控，严防新增信用风险，死守不发生流动性风险底线，稳定公司管理资产质量，促进公司持续、健康发展。

2019年，公司着重推进合规风险、信用风险和操作风险的管控。一是加强合规风险管控。公司加强与监管部门的日常沟通，持续加强专业化业务合规管控。本着上下“穿透”和“实质重于形式”原则，严格

做好各类业务准入的合规审查，确保业务开展符合国家宏观调控政策、法律和监管政策。二是加强信用风险管控。公司不断强化前置风险审查力度，在坚持真实有效的财务核查、双人审查的基础上，借助各类信用体系数据综合分析判断，进一步提升尽职调查质量与水平，细化放款前置条件和期间管控要点，做实预期还款来源现金流分析，强化风险防控预案的真实性和可操作性。对于存量业务，公司坚持双线、全覆盖的业务期间管理。按照公司后期管理要求，及时、规范、有效地开展项目常规检查，不断提升检查质量。对业务全周期所涉及的资金用途检查、季度定期检查和到期风险预警检查等一系列后期管理工作进行全面的监督。三是加强操作风险管控。为进一步加强风险节点控制，继续深化开展公司全部业务管理制度的调整优化工作。公司按照《中国银保监会天津监管局关于开展重点领域操作风险排查工作的通知》要求，组织开展操作风险排查工作。围绕“操作风险管理体系与制度建设方面”、“高管层及各部门防控操作风险履职”、“员工行为管理”、“印章管理”、“账户管理、资金业务和对账管理”、“合同管理”、“会计核算与账务处理”、“同业业务合规性管理”八个重点领域共计 55 个具体问题开展了操作风险自查。

## **强化反洗钱工作**

公司重视反洗钱工作，全面上线反洗钱监测系统。反洗钱监测系统可以更好地监测公司全部资金信托业务的客户。该系统以单一系统的模式，覆盖公司全部业务客户，具备自动提取可疑交易信息、划分客户风险等级、自动生成可疑交易报告以及自动筛查及回溯性检查等功能，提高了监测工作的准确性和效率。公司采用反洗钱监测系统与人工结合的方式对公司资金信托业务进行可疑交易监测甄别，全年共完成甄别 2049 条，全部进行进一步分析简便并排除可疑交易。

2019 年，根据人民银行监管文件新的规定，结合公司反洗钱工作的实际操作，对公司反洗钱制度进行了审视和修改，共修订两项制度。在日常工作中，公司注重加强对客户反洗钱方面的宣传教育，营业大厅设置专区摆放相关资料供客户取阅；通过与客户的交流，加强客户对于反洗钱工作的认知。开展了反洗钱宣传月活动，活动取得了良好的宣传效果，获得了客户的较好反馈。公司开展了全员反洗钱知识培训，培训的主要内容为：反洗钱客户身份识别工作，涉及反洗钱客户身份识别的各个环节，并穿插相关案例分析；从培训效果来看，提高了一线业务员工对于反洗钱客户身份识别工作的重视程度及专业能力。

## 支持经济社会发展

### 稳步健康发展

2019 年，在市国资委党委的领导下，公司全体员工以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，深入贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，全面落实中央经济工作会议精神，按照市委十一届五次全会暨经济工作会议的部署要求，上下同心、迎难而上，不断提升管理水平，推进转型创新发展，坚持依法合规，努力防控风险，积极推进混合所有制改革，在复杂困难的外部环境中，业务经受住了考验，保持公司整体经营稳定发展。截至 2019 年末，公司管理资产总额为 2,247.75 亿元，比年初增长 43.35%；实现营业收入 8.43 亿元；实现利润总额 6.40 亿元。

公司严格按照监管的要求调整业务结构，强化项目风险控制，坚定推进业务转型创新，主动调整业务结构。以消费金融为突破口，积

极拓展主动管理业务的新领域，不断优化信托业务结构。截至年末，主动管理类信托资产规模为 1164.53 亿元，业务占比由年初的 27.21% 上升至年末的 53.74%。公司信托资产总额为 2167.06 亿元，比年初增长 45.13%；信托项目累计实现收入 113.86 亿元，实现净利润 98.50 亿元，为委托人创造了稳定的信托收益。

公司继续深化自营业务转型发展，自营业务取得较快发展。年末，公司自营资产为 80.69 亿元，同比增长 7.82%，实现各类自营业务收入 5.08 亿元。公司不断加强股权投资与投资管理工作。2 月底，公司出资 3 亿元、持股 10% 的中车金租于正式揭牌开业，为公司与中车集团的合作开辟了新的途径。

2019 年，公司取得了较好工作业绩，主要经营指标达到历史较好水平。

#### 社会经济价值贡献表

项目	单位	2017 年	2018 年	2019 年
管理资产总额	亿元	2236.71	1568.11	2247.75
净资产	亿元	45.58	51.38	57.30
利润总额	亿元	5.58	6.07	6.40
纳税额	亿元	1.75	4.72	5.47
为客户创造收益	亿元	43.60	53.09	43.68

### 助力天津市经济社会和区域经济社会发展

作为天津市金融机构，公司积极响应市委市政府号召，继续在风险可控、经营可持续前提下，积极支持本市实体经济发展。年内，通过多种信托投融资模式，为天津市宝坻区大白庄棚户二期棚改、东丽区军粮城示范镇二期北区建设、市水务局引滦入港工程等项目提供

了资金支持。

公司积极落实《关于进一步深化民营和小微企业金融服务的实施意见》，响应国务院、天津市和监管部门关于支持民营和小微企业若干文件精神，充分发挥信托优势，为民营和小微企业在融资方面给予大力支持。公司通过实地走访调研，了解企业真实情况，综合运用贷款、股票收益权多种金融工具和融资模式帮助企业拓宽融资渠道，为小微企业发展提供适宜的融资便利。

公司积极响应国家京津冀协同发展战略，努力在京津冀交通一体化、生态环境保护、产业协同发展三大重点领域开展业务。公司与中国中车股份有限公司签订了《中国中车股份有限公司与天津信托有限责任公司之战略合作协议》，与中国中车股份有限公司、中国中车集团有限公司共同出资成立了中车金融租赁有限公司，并积极探讨在京津冀协同发展过程中的业务合作模式。

## **推动信托业务创新**

2019 年，公司不断加大信托业务模式开拓创新力度，开展了普惠小微业务、资产证券化等创新业务。创新业务已经成为公司业务转型的突破口和新动力，为公司可持续发展奠定了坚实的基础。

一是普惠小微业务模式逐渐成型。公司与蚂蚁金服的全面合作持续深化，信托放款加资产流转的业务模式不断完善、成熟，规模效应明显，全年累计新发生业务规模额 1600 亿元以上，实现了该模式在消费、经营两大类资产在不同市场的复制。

二是资产证券化业务不断突破。作为资产支持票据受托人，公司与主承销商、发起机构合作，注册并设立了多个系列资产支持票据信托。在银行间债券市场累计发行 28 期 ABN 信托计划，规模共计 300 亿元以上。同时，作为原始权益人，储架发行了中信建投天信和融系

列、中金天信惠贷系列资产支持专项计划。

三是家族、慈善信托持续落地。公司持续加大家庭信托、慈善信托创新力度，全年设立慈善信托项目 9 个，涉及扶贫、安老、助学、助困等多个领域，成功设立“天信世嘉·信远系列家族信托”3 个，规模合计近亿元，社会和经济效益有效提升。

## 持续做好客户服务

### 保障客户合法权益

公司以“诚信”作为生存发展的根基，认真做好消费者保护各项工作，持续开展投资者教育活动，不断提高对客户的服务水平。公司制定了《天津信托有限责任公司信托产品投资者权益保护工作办法》、《天津信托有限责任公司消费者权益保护工作考核评价办法》、《天津信托有限责任公司集合信托产品营销行为规范管理办法》、《天津信托有限责任公司集合信托产品客户信息反馈和建议管理办法》等相关制度，在制度上确立对客户权益、客户资产安全保护的措施。

公司制定了《天津信托有限责任公司集合信托产品投资人信息管理办法》和《天津信托有限责任公司保密工作制度》，确立了对客户信息的保护措施。公司与每位员工签订《天津信托有限责任公司保密承诺书》，增强员工维护客户权益的保密意识。对信托理财产品营销工作使用集合信托预约发售系统，预约发售系统的投资人资料实行授权管理制度，一经确认，未经相应授权，不得拷贝、打印、复印等。

公司制定了《天津信托有限责任公司集合信托产品营销客户投诉制度》，对客户投诉受理机制作出了具体规定。该制度确定了投诉受理工作原则，确定了各部门在投诉受理工作中的职能和分工，并对投

诉反馈在时间上作出明确要求。公司积极配合监管部门受理的信托产品投资者投诉事项的调查工作，由指定部门经办并在规定时限内向监管部门上报核查结果。

## **重视客户满意度调查**

公司注重收集客户反馈及意见建议。公司重视客户满意度的调查工作，坚持对客户进行满意度调查。对于现场接触的客户，当面请其填写客户满意度调查表；对于通过电话联系的客户也对其通过口头询问，并由客户经理进行详细记录。在调查内容方面，公司不仅就客户对公司员工服务的满意度进行调查，还对客户对信托产品的期限长短、项目类型、收益率的满意程度进行调查，以全面掌握客户对于我公司综合服务的满意程度。每月将收集到的调查情况进行整理分析，并在新产品的设计与发行过程中予以体现，以为下一步的工作作出指导。

## **加强公众金融教育**

公司始终注重履行社会责任，积极开展公众金融教育。2019年，分别开展了“3.15”银行业和保险业消费者权益保护教育宣传周活动、2019年天津银行业和保险业防范非法集资宣传月活动、2019年天津银行业普及金融知识万里行活动、“信用记录关爱日”主题宣传周活动以及2019年反洗钱宣传月活动。通过这些活动，提高了公众维护自身资金和信息安全的意识和能力，提高了社会公众科学合理选择金融产品和服务的能力，提升了消费者金融素质。

“3.15”宣传周期间，公司为客户举办了金融消费者权益保护主题沙龙。公司员工以通俗易懂的语言及生动的案例，深入浅出地向客户讲解了消费者权益保护相关知识、如何辨别防范非法集资及个人家庭

如何进行财富管理及规划等，并与客户开展了自由讨论，解答客户关于金融知识及风险防范方面的各种问题。沙龙获得了客户的广泛好评。

## 强化党建引领

### 强化党建引领

公司党委把贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 中央、市委决策部署作为首要的政治任务，着力解决当前公司党建和改革发展的突出问题，促进公司长期健康发展。

深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想。一是强化理论武装。公司党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，结合“不忘初心、牢记使命”主题教育（以下简称“主题教育”），以中层以上领导干部为重点，认真落实自学和集中学习规定动作，精读通读规定书目和党章党规，跟进学习习近平总书记最新重要讲话精神，不断提高引领、推动公司党建和改革发展的素质能力。截止目前，公司党委举办 3 期读书班，中层以上领导干部参加了 9 天的集中学习和 7 个主题的集中研讨，党委理论中心组学习 21 次，组织班子成员、中层干部参加“深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想”“国有企业经营管理人员能力提升”“防范化解重大风险”等专题研修班及网络专题培训班，共计 16 人次。制定《公司党委会带头把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想不断引向深入的实施意见》，各党支部将主题教育期间形成的每周集中半天时间进行集中学习的制度固化下来，持续推动学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想往深里走、往心里走、往实里走。



统筹谋划全面从严治党工作。公司党委认真贯彻落实中央、市委关于全面从严治党部署要求，以党的政治建设为统领，印发《公司党委贯彻落实〈中共中央关于加强党的政治建设的意见〉重点任务分工清单》，分解细化五大方面 53 项具体工作。坚持全面从严治党工作与经营工作同部署、同推进、同考核，以党委会、年度工作会、年中工作会等方式，总结、通报党委领导班子 2018 年度落实全面从严治党、2017 年度专题民主生活会情况等，研究部署 2019 年全面从严治党工作计划和具体措施。制定党委班子及成员主体责任清单和任务清单，每半年向市国资委党委报告履行主体责任情况。进一步健全完善“压实责任—检查考核—反馈整改”工作闭环，认真抓好述责述廉、主体责任汇报点评、年度评优考核等重点环节，全年共召开 27 次党委会，推动全面从严治党各项工作任务落地。

全力推动公司混改。在市国资委的支持、帮助和协调下，公司混改工作取得了突破性进展，于 2019 年 12 月 30 日在天津产权交易中心公开挂牌交易。同时，公司继续与上实集团、忠旺集团、保利集团、福佳集团等意向投资者沟通对接混改事宜，全力配合意向投资者对公司开展的尽职调查工作，推动混改各项工作顺利进行。

## **持续推进反腐倡廉工作**

公司纪委把落实监督职责融入公司治理结构全链条之中，发挥监督保障执行，促进完善发展作用。

加强政治监督和日常监督，纪委书记参与公司集体决策，强化对“三重一大”决策和推进混改等情况的监督。纪委委员通过参加项审会、联系点制度等形式，落实对部室防范化解风险等方面的监督检查。研究制定《公司内部监督工作联系会议制度（试行）》，建立健全内部监督力量的工作会商和联动机制。印发《公司容错免责实施办法（试

行)》，大力营造支持改革、鼓励创新、宽容失误、允许试错的良好环境，制定《关于进一步贯彻落实中央八项规定精神、严防隐形变异新问题的若干规定》。实事求是回复拟提拔聘用干部的廉洁情况，严把选人用人政治关廉洁关。

继续开展形式主义、官僚主义集中整治和不作为不担当问题专项治理三年行动。围绕津补贴发放、三公经费使用等重点领域环节，扎实开展违反中央八项规定精神突出问题“补短抓常，促改解难”专项整治工作。围绕领导干部违规干预金融活动等开展专项治理、整治活动，通过核查决策程序和审批流程、查阅票据等方式开展全面清查。做好重要节点提醒检查，明确廉洁过节要求。聚焦扶贫助困领域和涉黑涉恶腐败问题，对驻村帮扶组开展专项检查，围绕信访举报、线索处置和案件查办等环节做好扫黑除恶相关问题排查与监测工作。

结合监管部门业务要求，梳理排查廉洁风险点，健全廉洁风险防控体系。结合“不忘初心、牢记使命”主题教育，召开全员警示教育大会，扎实推进“以案三促”工作。通过观看警示教育片、参观市全面从严治党主题教育展、编发《天信廉洁专递》等多形式开展警示教育，警醒党员员工守牢底线，依纪依法依规廉洁从业。

## 员工队伍建设

### 维护员工合法权益

公司遵守国家各项劳动法律法规，保障和维护员工合法权益。公司坚持公开公平公正地开展招聘工作，所有招聘信息均通过招聘网站向社会公开发布，在招聘信息中做到无歧视性要求。在录用人员方面，坚持择优录用的原则，为员工提供均等的就业机会。

公司严格执行《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，建立了完善的薪酬和考核体系，切实保障员工的薪酬和福利。公司定期组织全体员工进行身体健康检查，建立员工健康档案，重视员工身心健康，增强企业凝聚力，构建和谐的企业环境，充分体现公司对员工的关爱。

公司在办公场所配备良好的消防安全设施，为员工在办公场所的安全提供良好保障。公司组织并聘请专业人员为员工进行安全防护宣传，同时组织安排全员防火逃生预警演练，提高职工自我防护意识和防护技能。

## **促进员工职业发展**

公司不断优化促进员工发展的理念和政策，努力构建公平竞争的员工晋升发展通道。2019年，公司员工职业通道建设主要工作有：

一是完善中层管理人员聘任管理工作。根据公司《中层管理人员聘任制实施办法》，在公开、公平、公正的基础上择优聘用，为优秀人才脱颖而出创造条件，激发活力，使有为者有位，有位者更有为。

二是鼓励和支持员工在公司内部合理流动。根据公司《员工聘用实施办法》，实行全员竞争上岗、双向选择，健全能进能出的用人机制。鼓励和支持员工在公司内部合理流动，积极引导人员流向一线部门。通过转岗培训等方式，使其快速适应并胜任新岗位的工作。对于新入司的员工，要求其在入司后的前两年在不少于两个部门间进行轮岗交流。

三是根据公司《专业技术职务聘任制度的实施办法》，做好专业技术人员聘任工作。

四是制定实施《2019年度在岗员工轮岗方案》，年内安排轮岗人员7人，促进员工熟悉和掌握相关岗位工作流程，有效培养复合型

人才，做到“人岗相宜，人尽其才”。

五是逐步形成市场化的人力资源体制机制。实施《员工上岗考试管理办法》和《加强新入司人员管理的办法》，通过新入司员工岗位胜任力考试的方式，不断激发员工学习积极性和参与竞争的意识，畅通进出端口，提高人才贡献效益，树立科学的选人用人导向，逐步形成市场化的人力资源体制机制，提升公司人才队伍竞争力。

## **加强员工民主管理**

2019年，公司先后召开了11次职代会，职工代表审议通过了公司企业年金方案、住房公积金缴存额调整实施方案、职工补充医疗保险基金使用方案、工资集体协议等关乎职工切身利益的重大事项。作为公司混合所有制改革的重要一环，职代会经过提前下发议案、职工代表广泛充分征求各部室职工意见并反馈、工会针对问题答疑、召开职代会无记名投票表决等程序审议通过了公司混合所有制改革人员安置方案，保障职工在公司重大决策中的知情权、参与权、表达权、监督权。职工通过职代会积极参与公司重大决策和重大事项的审议，使得职工理解改革、支持改革、参与改革，为公司的发展建言献策。

## **注重员工培训**

2019年，公司组织内部培训13项次，参训625人次。一是专项培训。通过解析监管政策，强化风控合规，严格制度执行。通过案例分析解读市场热点，引领业务实践。通过新入司员工培训提升岗位胜任力与文化融合。通过《金字塔原理》特色课程聚焦痛点，解决管理问题。二是从业资格类培训。公司已有95人通过了信托业全员培训和考试，40岁以下员工的参训率达到100%。三是组织员工参加中国信托业协会2019年度专项课题研究，学研结合，指导公司业务布局

与转型发展。同时，加强在线培训系统建设，丰富线上课程资源。通过内容丰富、形式多样的课程完善员工专业知识能力框架，提升胜任力水平。

## 环境保护

### 倡导环保理念

公司依据国家有关环保法律法规，逐步完善绿色运营、绿色办公、绿色采购等环节的相关政策和制度。严格按照国家产业结构调整政策，以及国家有关部门新的准入条件和环保标准审查借款人资格和项目条件，严格控制对高耗能、高污染行业的信贷投入，杜绝向不符合准入要求甚至违反环保标准的企业及项目提供资金融通。

为了加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，防范环境和社会风险，响应国家节能减排战略的实施，提高服务水平，促进发展方式转变，更好地服务实体经济，公司建立了绿色信贷客户名单式管理机制。公司按照名单分类对不同级别的客户设定不同程度的信贷政策倾斜或限制准入措施。

### 倡导绿色经营

为方便客户办理业务，减少客户出行，降低金融业务对环境的负面影响，公司通过推广微信公众号和网上信托系统引导客户网上办理相关业务，客户可登录微信公众号查询持有资产，也可以登录网上信托提交申购、赎回申请，查看持有份额和信息披露文件。

公司投入资金建成了天信大厦 Honeywell 楼宇自控系统，实现了空调设备、电力设备、给排水设备、供热设备进行智能控制，大厦空

调常年保持 26 度的国家标准。公司进一步完善 OA 办公系统，基本实现无纸化办公。公司在大厦每个卫生间安装感应式水龙头，减少水资源的浪费。注意对办公区域和设备间等场所电器设备和用具进行检查，及时更换节电设备，以消除电力耗损。

## **构建绿色文化**

为节约资源、培养员工的环保意识，公司开通在线培训平台，增加微信培训群线上授课。采购“领带金融学院”、“秀财网”的线上课程。公司继续弘扬勤俭节约的优良传统，引导广大干部员工发扬艰苦奋斗、勤俭节约的作风，养成健康文明的生活习惯。

# **社会公益**

## **继续做好定点帮扶工作**

公司党委深入学习习近平总书记关于脱贫攻坚的重要论述，坚持精准扶贫方略，选调 6 名干部组成 2 个驻村帮扶组帮扶天津市静海区唐官屯镇亚家庄村、中旺镇东小屯村和西小屯村。为了确保结对帮扶工作取得实效，主要做了以下几个方面的工作：一是注重调查研究，公司党委书记、分管领导走向田间地头，零距离体验农民生产生活；驻村组同志多方取经、因地制宜，制定完善村集体经济发展和农民致富的工作思路、方案；二是持续增加帮扶资金投入力度，开展新一轮结对帮扶困难村工作以来，公司投入资金近 500 万元，用于帮扶村党组织活动场所修缮、发展村集体经济、美丽村庄建设等。三是发挥信托制度优势，以帮扶资金设立的“慈善信托”为载体，保障帮扶资金

合理使用。

2019 年，公司为亚家庄村提升相关基础设施水平，包括购买党群服务中心配套设施、修缮村内排水沟、清理坑塘、购买垃圾运输车等；为西小屯村和东小屯村党群服务中心购买配套设施和修建村内道路等。三个村村民对公司的无私大力支持非常感激，制作了锦旗赠送公司以表感激之情。

## **发展慈善信托**

2019 年，公司共完成 9 单慈善信托设立工作，新增慈善信托规模合计 440 万元，慈善信托业务取得了持续的稳健发展。2019 年，公司存续的慈善信托项目中共完成了合计 460 余万元的公益慈善捐赠。

2019 年 9 月 20 日，公司作为天津民政系统公益慈善事业先进代表参加在深圳会展中心举办的由民政部、国务院国资委、国务院扶贫办、全国工商联、中国红十字会总会、广东省政府、深圳市政府、中国慈善联合会等共同主办的“第七届中国公益慈善项目交流展览会”。公司作为天津公益慈善事业先进单位参加了此次慈展会，在天津民政展区设置独立灯箱，向全国慈善界及社会公众展示天津慈善信托工作成果，参展慈善信托项目受到参展单位与观众广泛关注，与多家慈善机构达成合作意向。

2019 年 12 月 5 日，天津信托凭借优秀的慈善信托产品荣获“第四届智能金融国际论坛暨 2019 金融界领航中国年度评选”“2019 领航中国年度评选杰出慈善信托产品奖”。

## **帮扶困难群体**

公司与天津市福老基金会共同出资、共同担任受托人于 2019 年

设立“天信世嘉·信德扶老助困 02 期慈善信托”，资金用于为天津市境内一万余名 80 岁以上低保、低收入困难老年人投保 2019 年度老年人健康意外险，提高困难老人基础社会保障水平。

2019 年春节和国庆节期间，公司为亚家庄村、东小屯村和西小屯村三个帮扶村的孤寡老人、低保户、低收入户和困难户开展送温暖活动，为他们购置米、面、油和月饼，解决生活问题。另外，向公司党员职工发起为东小屯村突发重病致贫农户募捐活动，在解决其治病资金的同时，也解决了其女儿可能因此辍学的燃眉之急。