

**天津信托有限责任公司**

**2017 年年度报告全文**

二〇一八年四月

# 天津信托有限责任公司

## 2017 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 公司独立董事郭田勇、独立董事王威因公务未能出席董事会，但均委托董事长赵毅出席董事会并行使表决权；公司股东董事弓劲梅因公务未能出席董事会，但委托股东董事刁锋出席董事会并行使表决权。

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、总经理韩立新、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。

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](http://www.tjtrust.com)，电子信箱: [office@tjtrust.com](mailto:office@tjtrust.com)

2.1.7 信息披露事务负责人: 韩立新

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 53 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

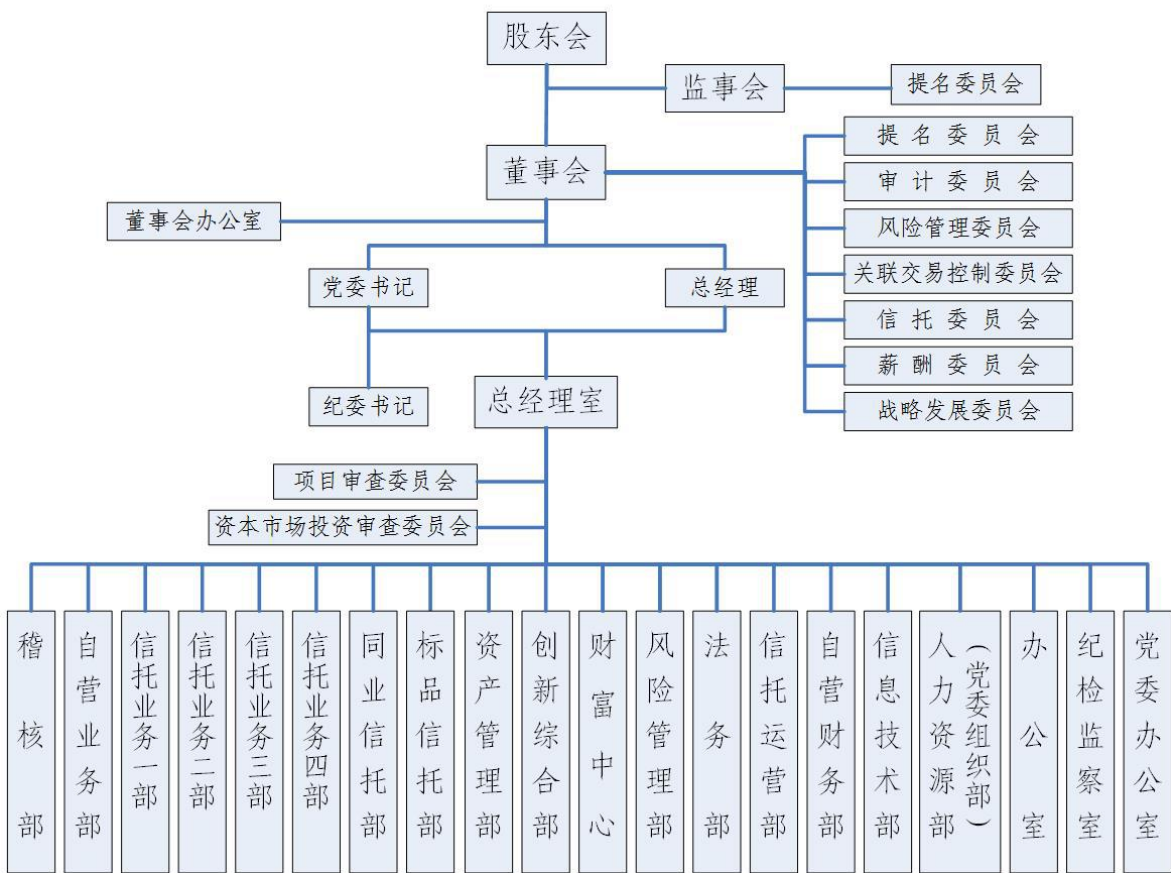


图 2.2

### 3、公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

截至 2017 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%	刘津元	556153 万元	天津华苑产业区梅苑路 6 号海泰大厦 11-12 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。2017 年末集团总资产为 382.4 亿元，总负债为 254.6 亿元，所有者权益为 127.8 亿元（以上数据未经审计）。
天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11%	卢志永	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：承担天津市市属国有金融资产出资人的职责，对控股金融机构的经营情况和绩效水平进行考核管理，对授权范围内的国有金融资产依法实施监督，负责国有金融资产的保值增值。2017 年末总资产为 191.3 亿元，总负债为 38.1 亿元，所有者权益为 153.2 亿元（以上数据未经审计）。

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 2017 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	44	2015.9	天津海泰控股	51.58	1996.07-1998.12 中国投资银行天津分行国际业务部工作；

					集团有 限公司		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。2014.09-2015.9 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。
李 林	董 事	男	54	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	45	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

							<p>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。</p>
苏欣	董事	女	48	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	<p>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）</p>
钟玲玲	董事	女	53	2010.4	天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11	<p>1986年7月—1991年8月 在天津市照相机公司；1991年8月—2009年1月 天津市经济委员会引进处、投资与技术改造处调研员；2008年8月—2010年12月，任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。2011年1月—至今，任天津市泰达国际控股（集团）有限公司审计与合规部、投资管理部部长。</p>



弓劲梅	董 事	女	45	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—至今 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。
刁 锋	董 事	男	43	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-至今天津市泰达国际控股（集团）有限公司财务部副部长、部长。
冯 伟	董 事	男	47	2015.1	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	5.26	2002-2004年 天津发展资产管理有限责任公司 研究发展部 经理；2004-2005年 渤海财产保险股份有限公司 筹备组规划部 主管；2005-2011年 渤海财产保险股份有限公司 资金运用部 总经理；2011-2012年 安邦资产管理有限责任公司 投资总监；2012年-至今 安邦资产管理有限责任公司副总经理、总经理。
韩立新	董 事	男	49	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月至今，任天津信托有限责任公司总经理。
郭田勇	独立董事	男	50	2012.11	天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11	1990年于山东大学获理学学士学位，之后曾在中国人民银行烟台分行工作，1996年、1999年分别于中国人民大学财政金融学院、中国人民银行研究生部获金融学硕士、博士学位。1999年至今，中央财经大学金融学院教授，博士生导师，中国银行业研究中心主任。
王 威	独立董事	男	40	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。

以上董事任期期限为三年，即 2016 年 12 月—2019 年 12 月

截至 2017 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
郭田勇	独立董事	男	50	2012.11	天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11	1990年于山东大学获理学学士学位，之后曾在中国人民银行烟台分行工作，1996年、1999年分别于中国人民大学财政金融学院、中国人民银行研究生部获金融学硕士、博士学位。1999年至今，中央财经大学金融学院教授，博士生导师，中国银行业研究中心主任。

王 威	独立董事	男	40	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。
-----	------	---	----	---------	--------------	-------	--

截至 2017 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。	郭田勇	主任委员
		王 威	委 员
		苏 欣	委 员
		钟玲玲	委 员
		冯 伟	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
		冯 伟	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
		郭田勇	委 员
		王雪利	委 员
		刁 锋	委 员
		冯 伟	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。	郭田勇	主任委员
		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
		钟玲玲	委 员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

截至 2017 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
陈 杰	监事长	女	55	2016.05	职工监事		1984.07—1997.06 历任天津市财经学校教师、团委书记、办公室主任、学生科科长；1997.06—2000.09 历任天津市财政局（地方税务局）行政处处长助理、副处长；2000.09—2005.08 历任天津市财经学校、天津市税务学校、天津市财税干部中等专

							业学校副校长、党委书记、校长；2005.08—2010.07 天津信托投资有限责任公司党委办公室主任、人力资源部经理；2010.07—2011.12 天津信托有限责任公司党委办公室主任、人力资源部经理；2011.12—2016.05 历任天津信托有限责任公司人力资源部经理、党委办公室主任、党委委员、纪委书记、工会主席；2016.05—2018.01 天津信托有限责任公司党委副书记、监事长、工会主席。
于 滢	监 事	女	37	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	46	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；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—至今 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
丁粤军	监 事	男	46	2010.4	职工监事		1988.9—1990.6 西安交通大学审计专业专科学生；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）
--	--	--	--	--	--	--	--

以上监事任期期限为三年，即 2016 年 12 月—2019 年 9 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	陈 杰	主任委员
		于 洽	委 员
		杨雪屏	委 员

### 3.1.4 高级管理人员

截至 2017 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	44	2015.9	11 年	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。
韩立新	总经理	男	49	2015.9	27年	研究生	经济学	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，历任天津信托有限责任公司副总经理、常务副总经理。2015年8月至今，任天津信托有限责任公司总经理。
杨 湧	副总经理	男	49	2007.11	23年	研究生	管理学	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员工商管理硕士专业学习，获高级管理人员工商管理硕士学位）；2010年7月至今，任天津信托有限责任公司副总经理。
王 辉	副总经理	女	46	2015.12	23年	研究生	工商管理	1994.7—2010.7，历任天津信托投资有限责任公司干部、部门副总经理、部门总经理（其间：2003.9—2005.12南开大学工商管理专业学习，获工商管理硕士学位）；2010.7-2010.9，任天津信托有限责任公司业务经营管理部总经理；2010.9-2013.1任天津信托有限责任公司总经理助理兼业务经营管理部总经理；2013.7-2015.11任天津信托有限责任公司总经理助理；

								2015.11 至今,任天津信托有限责任公司副总经理。
尹 梅	总会计师	女	54	2007.11	12 年	研究生	会计	1985 年 7 月--2005 年 4 月,在天津市化工局、天津津泰股份有限公司、天津市经委、天津华泽集团工作。2005 年 4 月—2007 年 11 月,任天津信托投资有限责任公司副总会计师兼财会部经理; 2007 年 11 月—2010 年 7 月,任天津信托投资有限责任公司总会计师兼财会部经理; 2010 年 7 月—2018 年 1 月,任天津信托有限责任公司总会计师。
李文涛	总经理助理	男	47	2012.5	25 年	研究生	工商管理	1992.10-2010.7 历任天津信托投资有限责任公司干部、部门副总经理、部门总经理(其间:1993.09—1996.07 天津财经学院夜大学金融系金融专业在职攻读大学本科; 2006.09—2008.12 南开大学商学院工商管理系工商管理专业在职攻读硕士研究生); 2010.7-2011.12 任天津信托有限责任公司信托业务二部总经理; 2011.12-2014.1 任天津信托有限责任公司总经理助理兼信托业务二部总经理; 2014.1 至今 天津信托有限责任公司总经理助理
冉启文	董事会秘书	男	52	2016.12	29 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)

### 3.1.5 公司党委委员



截至 2017 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	44	2016.11	同 上
韩立新	党委副书记	男	49	2016.11	同 上
陈 杰	党委副书记	女	55	2016.11	同 上
杨 湧	党委委员	男	49	2016.11	同 上
刘建军	党委委员 纪委书记	男	47	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—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	46	2016.11	同上

### 3.1.6 公司员工

截至 2016 年末，公司职工人数为 139 人；截至 2017 年末，公司职工人数为 149 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	3	2. 0%	2	1. 4%
	25 - 29	27	18. 1%	20	14. 4%
	30 - 39	41	27. 5%	36	25. 9%
	40 以上	78	52. 4%	81	58. 3%
学历分布	博士	2	1. 3%	2	1. 4%
	硕士	71	47. 7%	60	43. 2%
	本科	58	38. 9%	58	41. 7%
	专科	18	12. 1%	19	13. 7%
	其他	0	0. 0%	0	0. 0%
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	8	5. 4%	8	5. 8%
	自营业务人员	22	14. 8%	19	13. 7%
	信托业务人员	83	55. 7%	79	56. 8%
	其他人员	36	24. 1%	33	23. 7%

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

2017 年度，股东会召开会议 6 次，情况如下：

(1)、2017 年 4 月 14 日，公司召开 2017 年股东会第 1 次会议，审议通过了《关于天津信托 2016 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2017 年工作计划的报告》、《关于审议天津信托 2016 年度财务决算报告的议案》、《关于审议天津信托 2017 年度财务预算报告的议案》、《关于天津信托 2016 年度董事会工作报告》、《关于天津信托 2016 年金融股权投资及管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年度独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于天津信托监事会对董事 2016 年度履职情况评价报告》、《关

于天津信托监事会 2016 年度工作报告》等文件。

(2)、2017 年 4 月 19 日，公司以通讯表决方式召开 2017 年股东会第 1 次临时会议，审议通过了《关于审议修订天津信托有限责任公司章程的议案》。

(3)、2017 年 4 月 26 日，公司以通讯表决方式召开 2017 年股东会第 2 次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托有限责任公司所持渤海证券股份有限公司股份拟发行上市国有股东转持股份以现金上缴中央金库形式履行的议案》。

(4)、2017 年 11 月 20 日，公司以通讯表决方式召开 2017 年股东会第 3 次临时会议，审议通过了《天津信托有限责任公司混改方案(说明)》。

(5)、2017 年 12 月 7 日，公司以通讯表决方式召开 2017 年股东会第 4 次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托有限责任公司调整部分董事、监事人选的议案》。

(6)、2017 年 12 月 21 日，公司以通讯表决方式召开 2017 年股东会第 5 次临时会议，审议通过了《关于审议天津市滨海新区财政局拟转让所持有的天津信托有限责任公司 1.05%股权，并征询各股东行使优先购买权的议案》。

### **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**

2017 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。

2017 年度，董事会召开会议 8 次，情况如下：

(1)、2017 年 3 月 28 日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会

2017年第1次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司董事2016年度履职情况》进行自评和互评。

(2)、2017年4月7日，公司以通讯表决方式召开第八届董事会2017年第2次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托有限责任公司聘请的中审华寅五洲会计师事务所名称变更的议案》。

(3)、2017年4月14日，公司召开第八届董事会第二次会议，审议通过了《关于天津信托2016年度工作总结和经营班子履职情况以及2017年工作计划的报告》、《关于审议天津信托2016年度财务决算报告的议案》、《关于审议天津信托2017年度财务预算报告的议案》、《关于天津信托2016年度董事会工作报告》、《关于天津信托2016年金融股权投资及管理情况报告》、《关于天津信托2016年度独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于天津信托2016年度董事履职情况评价报告》、《关于审议天津信托2016年年度报告和报告摘要的议案》、《关于天津信托2016年度净资本管理情况报告》、《关于天津信托2016年度风险和合规管理工作总结和2017年工作计划的报告》、《关于天津信托2016年度反洗钱工作总结和2017年工作计划的报告》、《关于天津信托2016年度消费者权益保护工作总结和2017年工作计划的报告》、《关于天津信托2016年度稽核工作总结和2017年计划工作的报告》、《关于天津信托2016年度董事会各专业委员会工作情况的报告》等文件。

(4)、2017年6月29日，公司召开第八届董事会第三次会议，审议通过了《关于天津信托2017年1季度度工作情况报告》、《关于天津信托2017年1季度财务情况报告》、《关于天津信托2017年1季度风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托2017年1季度净资本管理情况报告》、《关于天津信托2017年1季度稽核工作情况报告》等文件。

(5)、2017年8月29日,公司召开第八届董事会第四次会议,审议通过了《关于天津信托2017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2017年上半年(含2季度)财务情况报告》、《关于天津信托2017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2017年上半年(含2季度)净资本管理情况报告》、《关于天津信托2017年上半年消费者权益保护工作情况报告》、《关于天津信托2017年上半年反洗钱工作情况报告》、《关于天津信托2017年上半年(含2季度)稽核工作情况报告》、《关于天津信托2017年监管会谈监管意见及整改方案》等文件。

(6)、2017年11月20日,公司以通讯表决方式召开第八届董事会2017年第3次临时会议,审议通过了《天津信托有限责任公司混改方案(说明)》。

(7)、2017年12月20日,公司以通讯表决方式召开第八届董事会2017年第4次临时会议,审议通过了《关于审议天津市滨海新区财政局拟转让所持有的天津信托有限责任公司1.05%股权,并征询各股东行使优先购买权的议案》。

(8)、2017年12月21日,公司召开第八届董事会第五次会议,审议通过了《关于天津信托2017年三季度度工作情况报告》、《关于天津信托2017年三季度财务情况报告》、《关于天津信托2017年三季度风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托2017年三季度净资本管理情况报告》、《关于天津信托2017年三季度稽核工作情况报告》等文件。

### **3.2.2.2 董事会各专业委员会履职情况**

2017年,公司董事会风险管理委员会共召开2次会议。

4月6日以通讯表决方式召开第1次会议,就《关于天津信托2016

年度风险、合规管理工作总结和 2017 年工作计划的报告》和《关于天津信托 2016 年反洗钱工作总结及 2017 年工作计划的报告》进行审查。

8 月 15 日以通讯表决方式召开第 2 次会议，就《关于天津信托 2017 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 2017 年上半年反洗钱工作报告》进行审查。

2017 年，公司董事会审计委员会共召开 2 次会议。

4 月 5 日以通讯表决方式召开第 1 次会议，就《关于天津信托聘请的中审华寅五洲会计师事务所名称变更的审查意见》《关于天津信托有限责任公司 2016 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 2017 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 2016 年度稽核工作总结及 2017 年度稽核工作计划的报告》进行审查。

8 月 15 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 2017 年上半年财务情况的报告》和《关于天津信托 2017 年上半年稽核工作情况报告》进行审查。

2017 年，公司董事会信托委员会共召开 2 次会议。

4 月 11 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 2016 年信托业务开展情况报告》和《关于天津信托 2016 年度消费者权益保护工作总结和 2017 年工作计划的报告》进行审查。

8 月 21 日以通讯表决方式召开第 2 次会议，就《天津信托 2017 年上半年消费者权益保护工作情况报告》进行审查。

### **3.2.2.3 独立董事履职情况**

2017 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**

2017 年度，公司监事会共召开 6 次监事会会议，情况如下：

（1）、2017 年 3 月 30 日，公司以通讯方式召开第八届监事会 2017 年第 1 次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司董事 2016 年度履职情况》进行评价。

（2）、2017 年 4 月 11 日，公司以通讯方式召开第八届监事会 2017 年第 2 次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司 2016 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 2017 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 2016 年度稽核工作总结及 2017 年度稽核工作计划的报告》进行审查。

（3）、2017 年 4 月 14 日，公司召开第八届监事会第二次会议，列席公司第八届董事会第二次会议听取了会议召开情况。听取《关于天津信托监事会对董事 2016 年度履职情况评价报告》、《关于天津信托监事会 2016 年度工作报告》。

（4）、2017 年 6 月 29 日，公司召开第八届监事会第三次会议，列席公司第八届董事会第三次会议听取了会议召开情况。

（5）、2017 年 8 月 29 日，公司召开第八届监事会第四次会议，列席公司第八届董事会第四次会议听取了会议召开情况。

（6）、2017 年 12 月 21 日，公司召开第八届监事会第五次会议，列席公司第八届董事会第五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**

2017 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，实现了公司平稳发展。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，形成公司可具可持续发展的盈利模式和核心竞争力。

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，推进公司又好又快的发展。



公司 2016 年—2018 年总体规划是：认识新常态、适应新常态、引领新常态，以受益人利益最大化和股东稳定回报为原则，以诚信合规为理念、以风险防控为前提，以机制和产品创新为动力，提升公司核心竞争力，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

2017 年末，公司管理的资产总规模为 2,236.71 亿元，其中固有资产 62.93 亿元，占资产总规模的 2.81%；信托资产 2,173.78 亿元，占管理资产总规模的 97.19%。

## 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	52,557	8.35	基础产业	42,060	6.68
贷款及应收款	122,423	19.45	房地产业	35,060	5.57
交易性金融资产	-	0.00	证券市场	122,107	19.40
可供出售金融资产	121,886	19.37	实业	112,426	17.87
持有至到期投资	-	0.00	金融机构	243,613	38.71
长期股权投资	93,526	14.86	其他 <sup>注 2</sup>	74,007	11.77
其他 <sup>注 1</sup>	238,881	37.97			
资产总计	629,273	100.00	资产总计	629,273	100.00

注 1：资产运用中其他包括：买入返售金融资产 171,806 万元、递延所得税资产 44,722 万元、投资性房地产及固定资产 17,060 万元、无形资产 3,104 万元等。

注 2：资产分布中其他包括：递延所得税资产 44,722 万元、投资房地产及固定资产 17,060 万元、无形资产 3,104 万元、其他应收款 2,670 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	92954	0.43	基础产业	1146499	5.27
贷款	4002076	18.41	房地产业	980049	4.51
交易性金融资产	835717	3.84	证券市场	689094	3.17
可供出售金融资	0	0	实业	17498626	80.50
持有至到期投资	13317047	61.26	金融机构	1014497	4.67
长期股权投资	1245692	5.73	其他	409021	1.88
其他 <sup>注1</sup>	2244300	10.33			
信托资产总计	21737786	100.00	信托资产总计	21737786	100.0

注 1：资产运用中其他包括：应收账款 791,156 万元，买入返售资产 1,088,144 万元，拆出资金 365,000 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：一是今年是贯彻党的十九大精神开局之年，是改革开放 40 周年，是决胜全面建设小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年，随着我国宏观经济从高速增长逐步向高质量发展进行过渡，随着改革红利的释放，将会有利于信托业务的拓展与管理；二是京津冀协同发展政策的不断落实和“一基地三区”等重大战略的进一步加快推进，京津冀地区全面协同、深度融合的发展格局正在形成，这为信托公司业务发展带来机遇；三是监管政策的顶层设计基本成型，信托行业在泛资管金融领域的独特优势进一步显现，行业逐渐进入稳中求进、回归本源的发展时期；为传统业务升级和新业务的拓展带来

新的原动力。

#### **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：一是随着国家供给侧结构性改革加快推进，去产能不断加码，对部分边缘、过剩行业企业投资造成直接抑制，对与此相关的项目准入带来困难；二是从天津经济形势看，转型发展任重道远，全市产业结构偏重、偏旧问题突出，新旧动能转换衔接不畅，战略新兴产业发展需要进一步完善，虽然经济结构有所优化，但仍面临较大挑战；三是货币政策稳健中性的基调仍将保持不变，同时央行可能以美联储加息为契机，不断小幅上调国内公开市场政策利率，推动利率中枢缓步上移，使得信托公司的资金成本可能呈现上升的趋势。

#### **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、重要性原则、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。此外，2017年公司根据业务审查需要，修订完善《项目审查委员会工作制度》，特别对于业务的审查流程、委员质询程序、业务表决程序等核心内容修订和补充完善，加大了对业务合法合规性的审查力度。

风险管理部根据公司《信托项目风险独立调查的工作程序》，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，在明确尽职调查底线要求的基础上，一方面严格要求从业人员深入企业，实地进行真实有效的财务核查；另一方面，加强对数据真实性的核查，并就有可能涉及的风险事项提出可控且可操作的防范措施及后续预案安排，此外，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。

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。

2017 年年初，公司整合成立了信托运营部，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，实现了业务管理流程的全覆盖。信托运营部以履行受托人职责为底线，通过不断完善对信托项目“双人双线”管理职责，达到切实降低和防范操作风险的目的，提升信托运营管理的效率和规范程度，真正实现对项目的“流水线”管理。

公司加强了信息化建设，确保现有各系统安全稳定运转，为公司业务发展提供信息技术支持，2017 年下半年实现了恒生系统与现有业务系统的同步并行，使公司办公效率得到提升和保障。推进网上信托和微信系统建设，加强信息科技的风险管理工作。

#### **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，并将政策、制度每年装订成册后下发给各部门。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、客观地履行了确认、咨询职能。公司坚持稳健经营策略，审慎办理各项业务，内部控制和风险管理适当、有效，经营活动规范。能够遵守和执行相关法律法规、监管制度和公司内部制度规定。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、离岗稽核、离任审计、反洗钱稽核、投资者权益保护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。本报告年度内，本着“制度优先”原则，公司风险管理部不断完善制度管理方式，加强内控合规管理，全年修订并完成各项制度 90 项。

## **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。

随着中国宏观经济弱复苏显现，实体企业投融资需求回暖，大资管监管格局逐步成型，2017 年度信托行业景气度有所回升。与此同时，信托行业仍处于下行周期，大资管格局下市场竞争压力依旧，倒逼信托公司加快多元化经营转型步伐。随着经营多元化转变，公司所面临的风险管理形势也在发生渐进性转变。除传统业务主要担负的信用风险外，伴随着证券业务、同业业务、创新业务等开展，公司所面临的市场风险、合规风险、法律风险、流动性风险、战略风险等考验也在逐步升级。

报告期内，公司逐步适应经济发展新常态，坚持稳中求进的工作总基调，以“回归本源、优化结构，创新竞进、强化风控，抢抓机遇、深化改革”为工作目标，在巩固传统信托业务优势的同时积极推动业务转型发展。顺应于监管导向，遵照股东会认可的风险偏好，不断加强项目准入管理，做好合法合规审查，严防新的业务风险；深化期间过程管理，注重全周期关键节点风险把控，切实筑牢风险堤坝；着力化解因经济下行、重点行业政策调整等因素而集聚的存续业务风险，持续提升公司资产质量。

## 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。

受宏观经济下行压力以及政策面去产能、去杠杆、去库存进程加快等因素影响，部分实体企业经营难度进一步加大，企业资产流动性和偿债能力呈现下滑，给公司自主管理的各类存续业务风险管控和新的投融资项目拓展带来一定困难，部分存续业务信用风险承压明显。为应对宏观经济形势带来的不利影响，报告期内，公司坚持做好“摸清底数、严

控增量、快处存量、提高能力”有关要求，切实加强信用风险管控。

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，主动放缓了传统业务拓展步伐，收紧了部分行业及区域的准入和风控标准，对于产能过剩、面临衰退的行业领域，要求区分交易对手资信情况进行规避或加强担保措施，严控新项目准入风险。对于存量业务，公司持续加强信用风险排查，力推“早发现、早预警、早化解”，对部分风险暴露实施重点监测与防控，以对风险做到“心中有数”。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，通过持续的转化与化解工作，公司整体资产质量有了根本性好转，风险程度显著降低。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。2017 年度，在经济韧性超预期、美国加息、以及“严监管、紧货币、宽信贷、重实业”的组合利空下，债市呈现了一年熊市行情。针对债券市场大幅调整、缺乏交易性机会的形势，公司采取防御策略，配置短久期高等级信用债，同时加大逆回购操作，较好的规避了本轮债券市场深度调整影响，在保证资金安全性、流动性的基础上，获取了稳定的投资收益。

#### **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。

2017 年度，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，全面启动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，将极大提高管理效率和质量。

#### 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，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；不断加强资产的流动性和融资来源的稳定性，以提升公司应对市场波动的能力；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，公司继续遵循分散性的资产负债管理原则，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；不断加强资产的流动性和融资来源的稳定性，以提升公司应对市场波动的能力；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。

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。

报告期内，公司继续秉承合规经营理念，按照新出台的《信托登记管理办法》有关要求对信托产品相关信息进行登记与披露，合规开展各类信托业务。针对金融监管逐步趋严的态势，公司加强新发监管文件的学习，主动领会监管精神；与此同时，客观对待公司经营管理中存在的问题与不足，积极研究解决方案，以期不断完善公司内控体系建设、弥补管理短板、切实提升制度的持续执行力和刚性约束力。此外，公司持续加强覆盖公司全员的监管政策学习与培训，积极培育“不能违规、不



敢违规、不愿违规”的合规文化，以积极的心态适应新的监管环境，以坚持不触碰合规底线为原则，全面提升公司合规经营水平。

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泛资管行业发展趋势，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；加强与政策制定部门的沟通，保持公司经营与国家政策的一致性；对业务集中度和行业集中度过高业务实行额度管理，严格落实风控措施，加强业务后续管理；不断拓展多元化的业务领域，并对重点领域不断提升专业化主动管理能力。

基于监管导向以及传统业务利润空间被逐步挤压的现状，公司将开拓创新作为重要的工作目标之一，积极探索新的业务模式与盈利模式，主动调整业务结构，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。

公司一向以“诚信”作为生存发展的根基，切实做好消费者保护各项工作，先后开展了“提高金融服务质量维护金融消费者权益”金融服务宣传周活动、“防范和排查非法金融活动风险”工作、“非法集资宣传月活动”、“信用记录关爱日”主题宣传周活动、“金融知识进万家”宣传月活动、打击传销宣传整治工作等，不断提高对公司客户的服务水平。在保障服务方面，公司注重于声誉的维护，不断加强舆情的监测与管理，有效应对了敏感事件对公司的影响。报告期内，公司在加强与新闻主管部门以及相关媒体的常规化沟通，建立正向宣传机制的基础上，持续加强负面舆情监测与快速回应。对于可能出现舆情的敏感事件，公司提前做好应对预案，一方面积极向委托人做好解释说明、情绪稳定和信息充分披露的各项工作，最大程度履行社会责任；另一方面主动向市政府有关部门做好汇报协调工作，力争平稳化解舆情影响。此外，公司认真落实安全生产工作，报告年度内，公司组织并召开安全生产工作会议，制定了大排查大整治专项方案，进行了全覆盖地毯式的安全检查，并对发现的问题和隐患进行了及时的整改。

## **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188号信达广场52层 邮编:300042  
52/F Centre Plaza, No.188 Jiefang Road, Heping 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【2018】0023 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2017年12月31日的资产负债表，2017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2017年12月31日的财务状况以及2017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。



(此页无内容)

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



周铁鸥

中国注册会计师



魏占敏

2018 年 3 月 12 日

## 5.1.2 资产负债表

天津信托有限责任公司

### 资 产 负 债 表

2017 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	52,557.42	40,899.50	同业及其他金融机构存放款项	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	-	-
拆出资金	-	-	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	171,805.75	27,320.51	吸收存款	-	-
应收利息	4,078.78	792.1	应付职工薪酬	15,575.41	11,944.65
发放贷款和垫款	115,488.73	85,931.19	应交税费	6,215.51	2,520.29
可供出售金融资产	121,886.26	170,881.76	应付利息	-	-
持有至到期投资	-	-	预计负债	51,290.00	15,000.00
长期股权投资	93,526.44	65,213.98	应付债券	-	-
投资性房地产	10,262.19	10,628.97	递延所得税负债	23.67	307.76
固定资产	6,797.46	7,042.89	其他负债	100,417.49	17,105.37
无形资产	3,104.20	3,196.01	负债合计	173,522.08	46,878.07
递延所得税资产	44,722.30	31,567.90	所有者权益：	-	-
其他资产	5,043.55	4,912.42	实收资本(或股本)	170,000.00	170,000.00
	-	-	资本公积	18,543.38	19,946.95
	-	-	减：库存股	-	-
	-	-	其他综合收益	68.05	610.08
	-	-	盈余公积	39,781.60	34,162.86
	-	-	一般风险准备	4,759.00	4,759.00
	-	-	信托赔偿准备	23,792.88	20,983.51
	-	-	未分配利润	198,806.09	151,046.76
	-	-	所有者权益合计	455,751.00	401,509.16
资产总计	629,273.08	448,387.23	负债及所有者权益总计	629,273.08	448,387.23

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：尹梅

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

2017 年度

单位：人民币万元

项 目	本期数	上期数
一、营业收入	130,091.31	112,264.01
利息净收入	11,797.65	4,140.75
利息收入	15,955.07	6,213.41
利息支出	4,157.42	2,072.66
手续费及佣金净收入	65,977.48	60,112.64
手续费及佣金收入	65,977.48	60,112.64
手续费及佣金支出	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	50,494.93	45,039.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	44,512.03	25,766.33
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益		
其他收益		
其他业务收入	1,821.25	2,971.29
二、营业支出	38,051.57	66,860.55
税金及附加	935.91	1,592.39
业务及管理费	16,580.85	15,376.16
资产减值损失	20,106.82	49,522.08
其他业务成本	427.99	369.92
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	92,039.74	45,403.46
加：营业外收入	33.00	67.84
减：营业外支出	36,298.84	6.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	55,773.90	45,465.04
减：所得税费用	2,478.52	4,206.19
其中：当期所得税	15,622.45	11,678.14
递延所得税	-13,143.93	-7,471.95
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	53,295.38	41,258.85
持续经营净利润	53,295.38	41,258.85
六、其他综合收益的税后净额	-542.03	-646.18
（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	-542.03	-646.18
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	341.64	-440.94
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	-883.67	-205.24
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	52,753.35	40,612.67

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：尹梅

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 2017 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	19,946.95	610.08	34,162.86	4,759.00	20,983.51	151,046.76	401,509.16
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年期初数	170,000.00	19,946.95	610.08	34,162.86	4,759.00	20,983.51	151,046.76	401,509.16
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）		-1,403.57	-542.03	5,618.74		2,809.37	47,759.33	54,241.84
(一)综合收益总额			-542.03				53,295.38	52,753.35
(二)所有者投入和减少资本		-1,403.57						-1,403.57
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		-1,403.57						-1,403.57
(三)利润分配				5,618.74		2,809.37	-8,428.11	
1、提取盈余公积				5,618.74			-5,618.74	
2、提取一般风险准备								
3、提取信托赔偿准备						2,809.37	-2,809.37	
4、对所有者（股东）的分配								



5、其他								
(四)所有者权益内部结转							2,892.06	2,892.06
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							2,892.06	2,892.06
(五)其他								
四、本期期末数	170,000.00	18,543.38	68.05	39,781.60	4,759.00	23,792.88	198,806.09	455,751.00

企业法定代表人：赵毅      主管会计工作负责人：尹梅      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  
 2017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	19,698.39	1,256.26	30,036.97	4,759.00	18,920.56	132,976.75	377,647.93
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本期期初数	170,000.00	19,698.39	1,256.26	30,036.97	4,759.00	18,920.56	132,976.75	377,647.93
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）		248.56	-646.18	4,125.89		2,062.95	18,070.01	23,861.23
(一)综合收益总额			-646.18				41,258.85	40,612.67
(二)所有者投入和减少资本		248.56						248.56
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		248.56						248.56
(三)利润分配				4,125.89		2,062.95	-23,188.84	-17,000.00
1、提取盈余公积				4,125.89			-4,125.89	
2、提取一般风险准备								

3、提取信托赔偿准备						2,062.95	-2,062.95	
4、对所有者（股东）的分配							-17,000.00	-17,000.00
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	19,946.95	610.08	34,162.86	4,759.00	20,983.51	151,046.76	401,509.16

企业法定代表人：赵毅

主管会计工作负责人：尹梅

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

2017 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	92,953.84	108,137.15	交易性金融负债	-	-
拆出资金	365,000.00	248,000.00	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	560.25	135.76
交易性金融资产	835,716.74	326,651.50	应付托管费	49.93	131.15
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	5,912.61	19.83
买入返售金融资产	1,088,144.23	1,353,343.40	应付销售服务费	-	-
应收款项	791,155.63	1,541,351.40	应付投资管理费	38.66	-
发放贷款	4,002,076.46	4,015,562.65	应交税费	-	4.61
可供出售金融资产	-	-	其他应付款项	10,266.48	14,713.85
持有至到期投资	13,317,046.76	6,905,733.51	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	16,827.93	15,005.20

长期股权投资	1,245,692.03	806,465.83	信托权益:	-	-
投资性房地产	-	-	实收信托	21,699,388.25	15,202,868.46
固定资产	-	-	资本公积	20,545.97	938.21
无形资产	-	-	外币报表折算差额	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	1,023.54	86,433.57
其他资产	-	-	信托权益合计	21,720,957.76	15,290,240.24
信托资产总计	21,737,785.69	15,305,245.44	信托负债和信托权益 总计	21,737,785.69	15,305,245.44

企业法定代表人: 赵毅

主管会计工作负责人: 尹梅

会计部门负责人: 李瑞聪

## 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

2017 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	<b>601,244.93</b>	<b>393,707.63</b>
利息收入	538,528.22	284,832.18
投资收益 (损失以“-”号填列)	109,034.45	93,635.46
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)	<b>-46,708.04</b>	<b>-43.27</b>
租赁收入	-	-
汇兑损益 (损失以“-”号填列)	-	-
其他收入	390.30	15,283.26
二、营业支出	<b>250,685.15</b>	<b>68,158.05</b>
营业税金及附加	-	-
受托人报酬	68,992.00	58,195.31
托管费	2,421.17	2,813.99
投资管理费	164,737.60	5,743.78
销售服务费	3.87	13.33
交易费用	1,376.69	28.80
资产减值损失	-	-
其他费用	13,153.82	1,362.84
三、信托净利润 (净亏损以“-”号填列)	<b>350,559.78</b>	<b>325,549.58</b>
四、其他综合收益	23,422.25	23.72
五、综合收益	373,982.03	325,573.30
加: 期初未分配信托利润	86,433.57	123,961.69
六、可供分配的信托利润	436,993.35	449,511.27
减: 本期已分配信托利润	435,969.81	363,077.70

七、期末未分配信托利润	1,023.54	86,433.57
企业法定代表人：赵毅	主管会计工作负责人：尹梅	会计部门负责人：

## 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，均依据公司津信计字（2011）18 号《资产风险分类管理办法》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、理财产品等。

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，变更的内容及原因

财政部于 2017 年 4 月及 5 月分别颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称“准则 42 号”)和修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》(以下简称“准则 16 号(2017)”),其中准则 42 号自 2017 年 5 月 28 日起施行;准则 16 号(2017)自 2017 年 6 月 12 日起施行。

#### 1、持有待售及终止经营

本公司根据准则 42 号有关持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报,以及终止经营的列报等规定,对 2017 年 5 月 28 日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营进行了重新梳理,采用未来适用法变更了相关会计政策。

#### 2、政府补助

本公司根据准则 16 号(2017)的规定,对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理,采用未来适用法变更了相关会计政策。

对于与收益相关的政府补助,在计入利润表时,由原计入营业外收入改为对于与企业日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益;对于与企业日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

本公司根据财务报表格式(2017)和财务报表格式(2017)讲解的规定,对 2017 年度发生的政府补助进行了重新梳理,变更了 2017 年度利润表的列报。采用该规定未对本公司利润总额产生影响。对于利润表新增的“其他收益”行项目,企业应当按照《企业会计准则第 16 号——政府补助》等的相关规定,对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理,无需对可比期间的比较数据进行调整。

上述两项会计准则变更导致的会计政策变更,对我公司会计核算和会计报表无实质性影响。

### 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	250,792.01	211,326.68	0.00	0.00	32,010.00	494,128.69	32,010.00	6.48
期末数	383,587.23	245,779.32	14,896.88	0.00	32,010.00	676,273.43	46,906.88	6.94

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 17010 万元，损失类，已起诉判决未生效，已计提减值准备 17010 万元；2、对山西普大煤业集团有限公司贷款 15000 万元，损失类，已起诉尚未判决，已计提减值准备 15000 万元。2017 年新增不良类资产包括：1、对天津市常天管道有限公司融资 4896.88 万元，次级类，判决已生效，处于执行阶段，已计提减值准备 2929.84 万元；2、对天津市一代天成国际贸易有限公司贷款 10000 万元，次级类，判决已生效，处于执行阶段，已计提减值准备 5990 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	67,236.81	21,680.00	17,095.54	0.00	71,821.27
其中：一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	67,236.81	21,680.00	17,095.54	0.00	71,821.27

其他资产减值准备	26,118.20	26,144.36	10,622.00	0.00	41,640.56
其中:可供出售金融资产减值准备	18,538.00	0.00	3,442.00	0.00	15,096.00
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	0.20	1,104.52	0.00	0.00	1,104.72
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	7,180.00	25,039.84	7,180.00	0.00	25,039.84

#### 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	380.58	3,451.28	12,947.85	65,213.98	154,102.05	236,095.74
期末数	377.83	5,651.53	18,128.16	93,526.44	97,728.74	215,412.70

#### 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	44,512.03

#### 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	15.00%	合同未到期
天津高瑞投资有限公司	13.35%	合同未到期

天津铁厂	10.68%	逾期
天铁热轧板有限公司	10.68%	逾期
新昌营造建筑有限公司	10.68%	合同未到期

#### 6.5.1.6 担保业务、代理业务(委托业务):

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	65,977.48	50.70%
其中: 信托手续费收入	65,977.48	50.70%
投资银行业务收入	0.00	0.00%
利息净收入	11,797.64	9.07%
其他业务收入	1,821.26	1.40%
其中: 计入信托业务收入部分	280.44	0.22%
投资收益	50,494.93	38.81%
其中: 股权投资收益	44,512.03	34.21%
证券投资收益	5,243.99	4.03%
其他投资收益	738.91	0.57%
营业外收入	33	0.03%
收入合计	130,124.31	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	2,484,592.08	9,063,217.00
单一	10,999,860.35	10,537,743.22
财产权	1,820,793.01	2,136,825.47
其中：集合财产权	736,204.21	246,567.72
单一财产权	1,084,588.80	1,890,257.75
合计	15,305,245.44	21,737,785.69

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	141,207.03	141,774.99
股权投资类	267,336.52	164,291.62
融资类	3,060,764.16	2,474,343.52
事务管理类		
合计	3,469,307.71	2,780,410.13

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		
融资类		
事务管理类	11,835,937.73	18,957,375.56
合计	11,835,937.73	18,957,375.56

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	58	1,722,395.42	6.06%
单一类	108	4,256,739.65	5.39%
财产管理类	11	1,157,611.77	0%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的 actual 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	7	531,319.65	0.98%	5.70%
股权投资类	2	91,750.00	0.61%	0.64%
融资类	70	1,890,016.59	2.00%	6.07%
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				
融资类				
事务管理类	98	4,623,660.60	0.08%	4.07%

## 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	97	5,682,263.95
单一类	66	3,709,637.26
财产管理类	17	1,527,917.35
新增合计	180	10,919,818.56
其中：主动管理型	62	1,530,288.10
被动管理型	118	9,389,530.46

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

2017 年，我公司在推进业务创新方面，主要取得以下成果：

一是互联网金融产品蓬勃发展。2017 年公司进一步巩固、扩大与互联网金融公司各业务板块的合作，不断拓展新的业务品种和领域，充分发挥和巩固公司在互联网金融产业链中的优势。

二是开展资产证券化业务。为公司的转型发展打开了新的业务领域。

三是积极开展家族信托、慈善信托。2017 年公司加大该类业务的创

新力度，首单慈善信托和家族信托分别成立后，公司再接再厉，首尝双受托人制，并成功通过民政部门备案，不断提升公司创新研发能力。

四是消费金融产品竞相迸发。继续支持消费金融机构的业务发展，为其提供资金支持；成功设立汽车租赁消费信托计划，以新的商业模式推动汽车消费。

五是财产权信托实现综合运用。研究设立事务管理类财产权集合信托计划，满足企业股权激励的特定需求，真正实现了财产权信托的本源作用。

#### **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

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	20,983.51	2,809.37	0	23,792.88

## 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	3	120000	按协议价

### 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	法定代	注册地址	注册资本	主营业务
与该企业受同一公司控制及重大影响	天津泰达发展有限公司	张秉军	天津开发区第一大街79号泰达MSD-C1座12层	25 亿元	公共基础设施建设与管理等
本公司第一大股东	天津海泰控股集团有限公司	刘津元	天津华苑产业区梅苑路6号海泰大厦11-12层	55.62 亿元	技术开发、咨询、转让及服务

### 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 6.3.3.2

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	0	70000	0	70000
投资	50000	0	50000	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	50000	70000	50000	70000

**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，2017 年末我公司的净资产 45.58 亿元，净资本为 29.77 亿元（监管标准  $\geq 2$  亿元），各项风险资本之和为 12.5 亿元，净资本 / 各项业务风险资本为 238.25%（监管标准  $\geq 100\%$ ），净资本 / 净资产为 65.33%

(监管标准为 $\geq 40\%$ ), 净资产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

2017年, 公司实现税前利润 55,773.9 万元, 比上年增加 10,308.86 万元, 增幅 22.67%; 净利润 53,295.38 万元, 比上年增加 12,036.53 万元, 增幅 29.17%。按照相关法规、公司章程, 本年净提取法定盈余公积金 5,618.74 万元和信托赔偿准备金 2,809.37 万元。

### 7.2 主要财务指标

2017年主要财务指标情况表

指标名称	指标值(%)
资本利润率	12.43%
加权年化信托报酬率	0.41%
人均净利润	370.11万元/人

注: 全年在岗职工平均人数 144 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

2017年7月24日, 中国银监会天津监管局津银监复(2017)177号、178号文正式核准王威天津信托有限责任公司独立董事任职资格, 苏欣天津信托有限责任公司董事任职资格, 即日起, 开始履行天津信托有限责

任公司董事职责。

2017年8月3日，公司提出关于申请撤回闵路浩拟任天津信托有限责任公司独立董事任职资格的请示。

2017年7月24日，中国银监会天津监管局津银监复（2017）182号文正式核准冉启文天津信托有限责任公司董事会秘书任职资格，即日起，开始履行天津信托有限责任公司董事会秘书职责。

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**

2017年6月，天津银监局对我公司组织召开了监管会议，对我公司2016年经营管理效果进行了评价，指出公司能够认真贯彻国家宏观调控政策和金融监管要求，不断深化公司治理机制建设，加大风险防控力度，有效支持实体经济发展，实现整体运营稳中有进。同时对公司在经营管理中存在的问题提出了监管意见和建议。我公司积极贯彻执行相关监管政策，要求相关部门对照问题逐项分析，确定整改实施方案，于7月初向监管部门报送了检查事实与评价的反馈意见。

天津银监局于2017年5月至7月，2017年9月分别到我公司开展了“三三四”专项治理现场检查，以及2017年现场检查工作，对存在的问



题提出了监管意见，公司根据天津银监局下发的现场检查意见书要求，组织相关部门拟定了整改方案及并积极落实。

### **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 2017 年度社会责任报告

## 关于本报告

所提供信息的报告时间：2017 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

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	05
助力经济社会发展	10
客户服务	13
全面加强党建工作	15
员工队伍建设	18
环境保护	23
社会公益	24

## 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，

## 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，认真履行对公司重大问题的决策，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，大力开展信托业务，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，圆满完成了董事会下达的各项工作任务。

2017 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。2017 年，公司召开了 6 次股东会，审议通过了《关于天津信托 2016 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2017 年工作计划的报告》、《关于审议天津信托 2016 年度财务决算报告的议案》、《关于审议天津信托 2017 年度财务预算报告的议案》、《关于天津信托 2016 年度董事会工作报告》、《关于天津信托 2016 年金融股权投资及管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年度独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于天津信托监事会对董事 2016 年度履职情况评价报告》、《关于天津信托监事会 2016 年度工作报告》等议案。

2017 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 and 公司章程或损害公司利益的行为。年内，董事会召开会议 8 次，表决通

过《关于天津信托有限责任公司董事 2016 年度履职情况》、《关于天津信托 2016 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2017 年工作计划的报告》、《关于天津信托 2016 年度董事履职情况评价报告》、《关于天津信托 2016 年度净资本管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年度风险和合规管理工作总结和 2017 年工作计划的报告》、《关于天津信托 2016 年度董事会各专业委员会工作情况的报告》、《天津信托有限责任公司混改方案（说明）》、《关于审议天津市滨海新区财政局拟转让所持有的天津信托有限责任公司 1.05% 股权，并征询各股东行使优先购买权的议案》等议案。

2017 年度，公司监事会共召开 6 次监事会会议，审议通过《关于天津信托有限责任公司董事 2016 年度履职情况》、《关于天津信托有限责任公司 2016 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 2017 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 2016 年度稽核工作总结及 2017 年度稽核工作计划的报告》、《关于天津信托监事会对董事 2016 年度履职情况评价报告》、《关于天津信托监事会 2016 年度工作报告》等文件。

## 强化合规管理

2017 年，公司秉承合规经营理念，全面执行监管机构的监管规定，合规开展各类业务。公司客观对待经营管理中存在的问题与不足，积极研究解决方案，不断完善公司内控体系建设，弥补管理短板，切实提升制度的持续执行力和刚性约束力。按照新出台的《信托登记管理办法》有关要求对信托产品相关信息进行登记与披露。通过与监管部门持续、有效、细致的沟通，使监管部门对公司业务创新发展和经营管理等情况有了更加深入的了解。

公司严格遵守监管要求，自觉遵守行业自律性准则。2017 年，



一行三会各自密集发文，金融行业清理整顿力度明显加强。公司成立了专项治理工作领导小组，认真开展“市场乱象整治”、“风险防控”、“三违反”、“三套利”、“四不当”等一系列自查工作，落实监管要求，进一步强化规范经营意识。认真开展一系列自查工作，自查范围覆盖了公司的体制、机制、系统、流程、人员及业务各个方面。通过公司自查和天津银监局“上查下”，公司进一步厘清了经营管理现状。结合有关自查与现场检查发现的问题与不足，本着“随查随改、即查即改”原则，严格执行监管部门提出的整改要求，及时研究解决方案。

此外，公司持续加强覆盖全员的监管政策培训，积极培育“不能违规、不敢违规、不愿违规”的合规文化，以坚持不触碰合规底线为原则，全面提升公司合规经营水平。年内，公司举办合规培训4次，参与人员达532人次。

## **强化风险管理**

公司建立了健全的风险管理体系，以确保各项风险管理政策切实得以落实，确保各种风险信息有效传递和反馈。公司股东会、董事会、监事会、各专业管理委员会、风险管理部门具有相对独立性，对业务风险评估、风险检查不受非正常因素干扰。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，进而实现公司稳健发展。

2017年，公司逐步适应经济发展新常态，不断强化全面风险管理。一是深化信用风险管控。遵照股东会认可的风险偏好，不断加强项目准入管理，严防新的业务风险；深化期间过程管理，注重全周期关键节点风险把控，切实筑牢风险堤坝；着力化解因经济下行、重点

行业政策调整等因素而集聚的存续业务风险，持续提升公司资产质量。二是不断完善制度体系建设。围绕监管动态，定期梳理公司各项内部制度，支持公司创新业务发展，促进业务合规管理，提升精细化管理水平。三是加强战略风险管理。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；加强与政策制定部门的沟通，保持公司经营与国家政策的一致性；对业务集中度和行业集中度过高业务实行额度管理。四是严守声誉风险。不断加强舆情的监测与管理，建立正向宣传机制，积极维护公司声誉。

## **强化反洗钱工作**

2017年5月，在中国人民银行天津分行开展的“2016年度天津市银行业金融机构反洗钱工作考核”中，公司的考核结果为A级，是A级机构中唯一一家非银行金融机构。这表明了监管部门对于公司反洗钱工作的高度认可。

2017年，公司积极落实中国人民银行对反洗钱工作要求，以《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》为纲，严格执行《天津信托有限责任公司涉及恐怖融资活动资产冻结管理办法》和《天津信托有限责任公司集合信托计划推介管理办法》，充分利用线上的反洗钱信息系统，及时监测可疑交易信息，反洗钱工作取得了较好成效。同时，公司组织开展了以“遏制洗钱犯罪，维护稳定发展”为主题的反洗钱宣传活动，从普及反洗钱知识、保护自身安全、防范洗钱风险等几个方面向客户及社会公众进行宣传教育，提高公众的反洗钱意识，引导公众支持反洗钱工作；采用线下自学与线上考试相结合的方式，确保全员树立反洗钱意识，掌握必要的反洗钱技能。通过理论学习和上机考试，增强了员工的反洗钱工作能力。

## 助力经济社会发展

### 稳步健康发展

2017 年，在公司党委和董事会的领导下，公司全体员工认真贯彻党的十九大精神，深入学习习近平总书记系列重要讲话精神，认真落实中央经济工作会议精神和市第十一次党代会部署，面对宏观经济新常态，攻坚克难，戮力同心，注重防控和化解风险，进一步夯实基础，优化结构，努力推动业务转型及创新发展。截至 2017 年末，公司管理资产总额为 2,236.71 亿元，同比增长 41.98%，创历史最好水平；全年实现营业收入 13.01 亿元，利润总额 5.58 亿元。

2017 年，公司克服诸多困难，在做好传统信托业务的同时，积极开拓各项创新业务，信托业务实现了大幅增长。截至年末，公司管理信托资产总额达 2,173.78 亿元，同比增长 42.03%，创历史新高。信托项目累计实现收入 60.12 亿元，实现净利润 35.06 亿元，累计利润分配 43.6 亿元，继续为委托人创造了稳定的信托收益。

2017 年，公司继续推进自营业务转型发展，现已基本形成稳定的自营业务格局。年末，公司自营资产为 62.93 亿元，同比增长 40.34%。公司继续坚持稳健投资的理念，以组合投资、创新工具、创新来源等途径和方式，获取较好的投资收益；同时加速打造资产管理业务新架构，为可持续发展资管业务打基础、创条件；继续支持天弘基金的稳健快速发展，取得了较好的投资回报；与中国中车签署《战略合作协议》，积极推进中车金融租赁公司的筹备事宜，推动双方开展全方位合作。

2017 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	2015 年	2016 年	2017 年
管理资产总额	亿元	1376.09	1,575.36	2,236.71
净资产	亿元	37.76	40.15	45.58
利润总额	亿元	6.51	4.55	5.58
纳税额	亿元	3.18	1.87	1.75
为客户创造收益	亿元	59.61	36.31	43.60

## 助力实体经济和地方经济社会发展

2017 年，公司努力发挥信托灵活的投融资功能，通过信托贷款、应收账款转让/回购、特定产权权益投资等多种方式，募集社会资金助力实体经济，助推天津经济和社会发展。信托资产中投向基础产业、工商企业等实体经济发展的资产规模达 1865 亿元，占比 86%；运用于天津本地的资产规模达 992.25 亿元，占比 46%。

公司积极响应国家的号召，努力在“一带一路”建设中发挥积极作用。通过支持海航集团航空业务、空港建设业务来助力海南省实现 21 世纪海上丝绸之路南部支点的战略。公司支持的美兰机场二期扩建项目是海南省重点工程项目，是海南省落实“一带一路”战略的重要布局。项目建成后将大幅提升航空运输能力，增强海口辐射周边区域的能力，形成区域性航空枢纽。

公司积极响应国家京津冀协同发展战略，努力对应“一核、双城、三轴、四区、多节点”，围绕“京津冀一体化”发展战略，在交通一体化、生态环境保护、产业协同发展三大重点领域开展业务。年内，京津冀协同发展方面有 5 个项目，资金总额 92.79 亿元。年初，在“天津市与中央企业共同推进京津冀协同发展战略恳谈会”上，公司与中国中车集团签订了《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》，拟定在天津自贸区创建中车金融租赁有限公司。

公司认真贯彻执行国务院、银监会、天津市政府关于扶持中小微企业的要求，采取相关措施鼓励和引导业务人员在有效防范业务风险的基础上，充分发挥信托的渠道优势和制度优势，采用抵质押贷款、保证贷款等方式，支持优质小微企业快速发展。2017年，公司向26家中小企业融资总计85.28亿元。

公司执行国家和监管部门有关支持节能、环保以及新能源等产业发展政策，出台《绿色信贷管理办法》，结合公司风险管理要求，通过引入名单式管理、明确奖惩机制等措施，切实推进绿色信贷工作步伐。2017年，为东旭新能源投资有限公司、河北协鑫新能源有限公司提供资金，支持其业务发展。全年累计为节能环保产业提供18.75亿元资金支持。

公司始终如一地支持民生和公共服务项目建设。通过单一资金信托计划，分别为天津华夏盛隆置业有限公司在北辰区的“荣业园”、“荣乐园”限价房项目提供9亿多元的资金支持，为天津渤海天泽置业有限公司在天津市西青区的“渤海天易园”项目提供3.8亿元的资金支持。全年累计为保障性安居工程提供13.3亿元资金支持。

## **推动信托业务创新**

公司重视产品创新工作，积极开展信托产品创新。2017年，公司建立和完善了产品创新内部组织体系，在消费金融产品、资产证券化、家族信托、慈善信托等创新业务方面取得了突破和发展。创新产品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。

资产证券化业务取得突破。经过各业务及相关部门的共同努力，公司的资产证券化业务终于在2017年实现了突破，为公司的转型发展

展打开了新局面。公司与市管国企集团合作，成功发行天津市首单规模最大的限价房信托受益权资产支持专项计划产品，规模 9.5 亿元；与股份制银行合作开展了银登中心挂牌业务，开启了银信标准化业务合作的新模式；与天津民营制药集团开展的 10 亿元资产支持票据业务于 11 月通过中国银行间市场交易商协会的注册审批，2018 年 1 月簿记发行。

家族信托、慈善信托填补公司业务空白。8 月，成功设立首单互助慈善信托计划；9 月，成功设立首单家族信托计划；12 月，采用双受托人模式，即公司与天津市福老基金会共同担任受托人，成功设立见义勇为慈善信托和爱心助学慈善信托计划。

消费金融产品竞相迸发。与保险公司合作，成功发行成立并运作消费信托业务；发行设立集合资金信托计划，涉足基于汽车“直租类”融资租赁业务的消费金融信托业务。

## **客户服务**

### **保障客户合法权益**

在经营过程中，公司严格遵守各项法律法规，遵守监管政策，坚决执行国家和监管部门的规范性文件，加强合规管理，强化风险防控能力建设，保护投资者权益。公司注重风险管理文化的培育，不断强化全员的风险、合规意识。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集合信托产品投资人信息管理办法》、《天津信托有限责任公司集合信托产品营销客户投诉制度》和《天津信托有限责任公司保密工作制度》等制度，并严格执行。

在与客户签订的信托合同中公司，公司明确项目各类可能出现的风险点，并编制独立的风险申明书对或有风险做出全面提示。通过宣传彩页、公司网站及微信平台等多种方式不断加强对客户的风险提示，提高客户的风险意识。日常工作中，客户经理向客户提示或有风险，并注意语言的规范和准确，不做超出项目规定范围的承诺。

公司与每位员工签订《天津信托有限责任公司保密承诺书》，增强员工的保密意识。公司对客户特别是认购集合信托计划的投资者的信息给予严格保密，预约发售系统的投资人资料实行授权管理制度。

公司严格执行信托合同约定，认真履行受托人职责，维护受益人权益，按时进行到期信托计划清算兑付工作，做好中期收益分配工作。2017年，公司完成166个项目或投资组合兑付，兑付信托资金597.91亿元；全年兑付信托收益43.6亿元。公司尽职履行了与受托人签订的合同义务，全部按约定时间清算兑付。

## **改进客户服务**

公司始终坚持对客户负责、对社会负责的企业使命，坚持把客户的利益放在第一位，不断加强客户关系管理，提升客户服务能力。通过建立公司的客户关系管理系统，将客户关系的管理系统化、信息化，公司要求每发展、接触一个投资人，均应建立客户信息档案。客户信息档案适当标准化、规范化，不断了解客户的基本信息，兴趣爱好、家庭情况、投资记录等内容，并以此为基础进行分类归纳，以便更好地为每位客户提供差异化服务。公司员工始终致力于提高对客户的服务能力，通过不断的学习，丰富自身的相关知识，更好地为客户提供专业的建议，使市场营销不断向精细化、专业化发展。

为方便客户查询与自身有关的产品信息，公司建立了网上信托查询平台。客户可自行登录平台查询已认购产品明细及净值等信息，减

少客户亲自前往营业场所的次数，提高客户服务体验。

公司重视客户满意度的调查工作。对于当面接触的客户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。每月将收集到的调查情况进行整理分析，为下一步的工作作出指导。

## **加强公众教育**

公司始终注重履行社会责任，积极开展公众金融教育。2017年，分别开展了“提高金融服务质量维护金融消费者权益”金融服务宣传周活动、“2017年天津银行业防范打击非法集资”宣传教育活动、“信用记录关爱日”主题宣传周活动、“金融知识进万家”宣传服务月活动、“规范直销、打击传销”宣传活动及反洗钱宣传月活动。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，引导社会公众科学合理选择金融产品和服务，提升消费者金融素质。

# **全面加强党建工作**

## **全面加强党的领导**

履行政治责任，坚决落实国有企业党组织领导作用。一是将党建工作写入公司章程，确立党委在公司法人治理结构中的法定地位。把党委研究讨论作为董事会、经理层决策重大问题的前置程序，党委会决策过程同步录音。召开党建、党风廉政建设工作中期推动会，对全面从严治党“两个责任”进行中期检查，工作再部署再推动。召开24次党委会研究落实党建和党风廉政建设工作，公司党委、班子成员定期报告履行全面从严治党主体责任情况。公司党委在全国信托公



司党建工作会上介绍了经验。二是持续抓好巡视整改。开展国企党建专项检查、党的建设缺失问题专项整治、巡视整改工作“回头看”，建立整改台账，逐一抓好落实，并向市委巡视办报送了公司持续整改情况报告。三是积极推进公司混合所有制改革。公司混改方案及相关配套文件已获市委常委会审议通过，进入实施阶段。积极与意向投资者接洽，年内接待、访问投资者 48 家，召开洽谈会议近 80 次。四是认真落实意识形态工作。召开党委会专题研究意识形态工作，制定《公司党委落实网络意识形态工作责任制实施办法》，建立 8 项制度，统筹做好全运会、党的十九大网络安全等各项服务保障工作。

构建闭环机制，压实两级党组织政治责任。具体抓实“四责”。一明责，制定出台《公司党委全面从严治党主体责任和监督责任清单》，形成责任清晰、各尽其责的党建工作格局。二履责，逐级签订了管党治党责任“四书”，即《班子成员履行“一岗双责”责任认定书》、《支部书记抓党建责任认定书》、《部门中层主要负责人党风廉政建设责任书》，中层以上管理人员《廉洁从业尽责履职承诺书》，班子成员带头签字公示。三考责，坚持年终述责述廉，将支部书记、中层管理人员履行党建、党风廉政建设责任等情况纳入年度评优考核体系。四问责，坚持失责必问、问责必严，运用“四种形态”的前两种问责党员干部 10 余人次，党员和员工的纪律意识得到明显提升。

严肃党内政治生活，营造风清气正良好政治生态。制定《深入开展肃清黄兴国恶劣影响，进一步净化政治生态的工作方案》，召开专题民主生活会，对公司政治生态进行了综合分析和客观判断，对 2016 年度民主生活会进行了自查，形成了自查报告。举办牢固树立“四个意识”主题宣讲报告会，班子成员、各党支部以“增强四个意识，坚决维护和捍卫习近平总书记的核心地位”为专题，以黄兴国案为镜戒，进行集中学习研讨。

主动担当作为，推动基层党建重点任务落实。一是深入开展“维护核心、筑就忠诚、担当作为、抓实支部”主题教育实践活动，推进“两学一做”学习教育常态化制度化。开展了三个专题的集中学习研讨。二是持续开展组织关系排查，公司无失联党员、无重新纳入管理党员等问题。全年发展党员 2 名。8 个党支部“三会一课”等组织生活实现信息化管理，为 131 名党员建成电子档案。

### **持续强化纪检监察工作**

公司党委、纪委高度重视纪检监察和反腐败工作，始终把纪律和规矩挺在前面，落实好全面从严治党要求，结合公司工作实际，不断完善纪检监察机制，为公司转型创新发展、切实履行社会责任提供纪律保证。

严明政治纪律和政治规矩，严肃党内政治生活。一是严肃党内政治生活，加强对执行民主集中制、民主生活会、落实“三重一大”决策事项和“关键少数”党员领导干部的监督检查。纪委书记参加公司党委会、总经理办公会、混改调度会，认真参与公司重大决策，纪委委员通过项审会等工作途径，加强对业务立项的审查。二是持续净化党内政治生态，在广泛征求意见的基础上，公司党委两次召开专题民主生活会，严肃开展批评与自我批评，肃清黄兴国恶劣影响，建设坚强的领导班子。三是加强公司党风廉政建设工作部署，认真传达学习贯彻国务院和市政府第五次廉政工作会议精神及十届市纪委六次全会精神，提出具体贯彻落实意见。四是加大公司持续巡视整改力度，巩固深化整改成果，3 月向市委巡视办报送了公司持续整改情况报告，同时以“踏石留印、抓铁有痕”精神，持续加大长期任务整改力度，推动彻底整改。五是扎实推进“不作为不担当”问题专项治理工作，研究下发《专项治理方案》，认真开展自查自纠，梳理问题清单、措

施清单和责任清单，全面落实整改，运用身边典型案例，教育全体员工引以为戒，激发责任担当。

广泛开展党风廉洁警示教育，筑牢拒腐防变思想防线。一是深入开展学习鉴戒栾庆伟案件专题警示教育，中层以上管理人员全覆盖学习鉴戒栾庆伟案件警示忏悔录，公司党委召开专题会议带头谈认识体会，中层副职以上干部人人撰写了深刻的学习体会。二是在中层干部以上范围传达学习市纪委案件通报 18 期，“七一”前后组织公司全体党员，分两批参观了“利剑高悬警钟长鸣”全市警示教育主题展，切实增强政治纪律和政治规矩意识。三是推进廉洁文化建设，认真组织收看电视专题片《巡视利剑》，公司纪委制作播发了“因信而托、以勤助信、以廉固信”廉洁文化公益宣传片，十九大前面向全体党员开展了“我看全面从严治党”征文活动，选出 8 篇优秀作品上报金融局。

## **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，维护员工权益，公开公平公正的开展招聘工作，公司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，本着择优录用的原则，为员工提供均等的就业机会。严格执行《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，建立完善的薪酬和考核体系，保障员工的合法权益。公司制定《天信公司女职工孕产及哺乳期管理办法》，维护公司女职工的合法权益，解决女职工由于生理特点在工作中带来的特殊问题，保护女职工身体健康。

公司不断健全薪酬体系，通过扎实的“定岗、定责、定薪”（三定）工作，保障责权利均等，薪酬公平。现有的部门（岗位）职责及《岗位说明书》较全面地反映了公司各部门及岗位的工作内容、工作流程及关联特征，对各部门及各岗位的工作职责、权力、操作规范、工作任务等项目做出了明确规定。公司根据修订的岗位职责、岗位说明书的内容，即岗位的工作总量、工作技术含量和完成各项工作所需要的专业知识等要素进行按岗定薪。

公司建立了公平竞争的绩效考核机制：根据公司考核工作方案，采用线上测评与线下量化相结合的方式，通过全面、客观、公正地对员工履行职责和完成工作任务情况进行考评，正确评价每名员工的德才表现和工作实绩，提升了考核方法的科学性。结合从严管理干部要求，进一步优化考核方式，根据实际工作制定下发了《天津信托有限责任公司考核及评优管理制度》，增加中层管理人员的“考核结果反馈及运用”部分，将末位淘汰办法写进制度中；为修正中层管理人员之间的考核偏差，使测评成绩更加公平合理，中层管理人员测评打分时，公司领导和中层管理人员互评成绩去掉一个最高分和一个最低分后进行统计计分。并按一定比例确定考核档次；完善外派中层管理人员考核方式等内容。

公司为员工提供安全良好在办公场所。办公场所所在大楼为自有资产，配备有专门的安全保障人员、备有良好的监控系统和消防安全设施。每年为员工全面体检，并建立个人体检档案，邀请医院专家到公司进行咨询。每周固定时间为员工提供体育锻炼场地，方便员工健身运动。

## **支持员工发展**

公司制定《关于推进人力资源改革的意见》和《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。制定并实施《员工上岗考试管理办法》和《加强新入司人员管理的办法》，提高员工学习积极性、激发员工参与竞争的意识，提升公司人才队伍竞争力。

根据《中层管理人员聘任制实施办法》，在公开、公平、公正的基础上，公司择优聘用中层管理人员，积极为优秀人才脱颖而出创造条件。公司还开辟了专业、管理双序列聘任机制，实行管理部室主管制、业务部室项目经理制和客户经理制，尽可能为员工晋升提供机会，激发员工活力，使有为者有位，有位者更有为。

依据《专业技术职务聘任制度的实施办法》，公司年内新聘中级职称共 5 人，其中经济师 4 人，工程师 1 人。完成政工师、高级会计师（副高）各 1 人的评审申报。完成 3 人经济师专业技术资格的认定工作。

2017 年，公司依据岗位职责、岗位说明书及在岗员工与所在岗位的匹配情况，制定《天信员工岗位轮换指导意见》，并据此做好员工轮岗工作。公司要求新入司员工在入司后的前两年在不少于两个部门间进行轮岗交流。

公司重视员工培训工作，坚持以企业经营战略和员工职业发展为核心，立足于公司的运营、制度、资源三个层面，结合信托业务前沿和热点，适时对员工进行培训，促进员工专业技能和综合知识向纵深发展，培育“一人多岗、一专多能”的人才。全年完成培训任务 36 项，参加培训人员共计 761 人次。公司内部培训内容涉及业务专业能力、通用素质能力、内部制度及系统等方面。公司利用培训微信群，面向全体员工，开展了 23 个专题培训，得到员工热烈反响，培训效果显著。

公司派员参加上级主管部门和外部专业机构组织的培训共计 21 项，涉及 36 人次；组织会计继续教育等涉及从业资格继续教育的共计 61 人次；派员 2 人参加银行间本币市场交易员培训，取得相应资格；组织 51 人报名参加信托业协会组织的在线信托业全员培训班。

## **加强民主管理**

2017 年，公司职代会召开了 6 次委员会，就公司年度经营工作计划、公司混合所有制改革实施方案、公司混改人员安置方案、住房公积金缴存额调整实施方案、工资集体协议等重大事项进行了审议，发挥集体决策作用，讨论研究通过 20 余项议题。针对职工代表在审议中提出的问题，公司给予高度重视并及时给以答复。职代会行使了应有的职能，发挥了上下沟通协调作用，使公司形成了稳定和谐向上的发展氛围。

公司工会先后召开 8 次工会委员会，研究相关议题。工会成立维稳和维权工作小组，工会主席任组长、工会女工委员任副组长，其他工会委员为小组成员，负责工会日常维稳工作。工会设立“主席接待日”，加强与员工的沟通交流。

## **注重员工关爱**

公司进一步完善补充医保相关政策，形成多层次的医疗保障体系，主要针对职工自负医药费较多时进行适当的补助，减轻了收入偏低、年龄较大、患大病、慢性病等职工的医药费负担压力。根据市总工会困难员工帮扶的相关精神，将困难员工的帮扶纳入工会经费制度，加大困难员工帮扶服务工作力度。使用补充医保资金为员工购买《在职职工重大疾病及住院互助保障》和《在职职工意外伤害互助保障计划》，进一步保障员工权益，缓解因病致困、因突发意外致困的情况。

公司对困难员工、患病员工采取帮扶政策。纪委书记、工会主席、党办主任、主抓该项工作，由人力资源部协同党办、工会负责落实。遇到有员工生病、住院及有困难需要帮助时，公司第一时间安排人员进行探望并解决实际问题。对家庭生活确有困难的，公司定期派员进行慰问，送去温暖，送去慰问金。

公司加强了对员工的心理关怀。及时了解员工的思想、情绪动态，听取员工的意见建议，为员工搭建倾吐心声的平台，通过和员工谈心谈话努力将员工的心理问题化解在萌芽阶段。公司强化“深入基层、情系员工”活动，实行定期体检、生日慰问、家庭困难走访，体现对员工的关怀，让员工感受公司“大家庭”的温暖。

工会为员工提供多项锻炼场地，会员爱好者牵头，不间断地开展了篮球、乒乓球、瑜伽锻炼、棋牌等活动，通过这些活动。锻炼了职工的身体，也促进了业务的开展。三八妇女节，组织开展职业妆及服装搭配讲座，让女会员们在节日享受节日的温馨时，学习技能提升自己的职业形象。春季，工会组织员工参加由天津金融工会、天津金融体协举办的天津 2017 金融系统健步走活动，获得了一等奖 4 名、二等奖 3 名、三等奖 1 名的优异成绩。为迎接党的十九大和天津全运会的胜利召开，弘扬主旋律、传播正能量，工会组织员工们开展游记征集、摄影展示活动。通过开展此项活动，既让员工展示了自己的个人艺术素养，同时也是工会对“大美中国、美丽家乡”主题教育的最好诠释方式。

公司一直关怀退休员工生活，保障落实各项待遇。公司领导坚持每逢春节、中秋节、重阳节等重大节日或退休员工生病期间带着慰问金、慰问品亲自登门看望退休员工。在对退休员工慰问的同时，及时了解退休员工的实际困难并竭力解决，截至 2018 年年初共计慰问 50 人次。公司积极落实市人力社保局、退休员工局等部门有关退休员工

生活待遇的规定，确保离休干部按时足额领取离休费，切实解决退休员工就医费用，保证退休员工“老有所养、老有所依”。针对退休员工医疗费、药费负担较重的情况，公司补充医保专款支付退休人员门急诊费用 41 人次，共计 5.6 万元；支付门特诊及住院费用 16 人次，共计 11.3 万元，从根本上解决了老干部的后顾之忧。坚持组织退休员工每年进行身体检查。

## **环境保护**

### **倡导绿色经营**

公司依据国家有关环保法律法规，逐步完善绿色运营、绿色办公等环节的相关政策和制度。按照中国银监会《绿色信贷指引》相关要求，拟定出《绿色信贷工作实施纲要》，并且在此基础上，将绿色管理相关精神融入业务开发和管理实践，出台《绿色信贷管理办法》，除明确相关工作组织架构和职能分工外，还结合公司风控管理要求，通过引入名单式管理、明确奖惩机制等措施，切实推进公司绿色信贷工作步伐，普及和强化绿色信贷观念意识，更好服务实体经济。2017 年，公司为东旭新能源投资有限公司、河北协鑫新能源有限公司提供资金，支持其业务发展。全年累计为节能环保产业提供 18.75 亿元资金支持。

### **加强绿色环保培训**

3 月，公司以“绿色信托业务发展探索”为主题，以公司业务部门项目开展为依据，依托移动课堂，建立微信培训群线上授课，对绿色信托业务的开展进行讨论和探索。此次培训涉及公司员工 139 人，



并获得良好反响。公司继续弘扬勤俭节约的优良传统，引导广大干部职工发扬艰苦奋斗、勤俭节约的作风，养成健康文明的生活习惯。

## **践行环保理念**

公司重视绿色办公。为了提高办公节能降耗，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、供热设备智能控制。2017 年，进一步完善了 OA 办公系统，充分利用 OA 办公系统传阅、签批文件，大量减少纸张用量，基本实现无纸化办公。大厦空调常年保持 26 度的国家标准，卫生间采用感应式水龙头，减少了水资源的浪费。公司采购绿色 LED 照明灯替换大厦的耗能照明灯。

# **社会公益**

## **履行帮扶职责**

2017 年，公司党委积极响应党中央和习近平总书记关于精准扶贫、精准脱贫的重要要求，认真落实市委、市政府关于开展新一轮结对帮扶困难村工作的部署，采取走访调研、制定帮扶计划等措施，推进帮扶工作开展。一是深入调研，慰问困难群众。国庆中秋两节前夕，公司党委书记带队深入公司结对帮扶的静海区唐官屯镇亚家庄村、中旺镇东小屯村、西小屯村调研，与村两委班子深入交谈，了解村基本情况、集体经济发展情况、村民生活状况，考察了村容村貌、道路交通和部分基础设施、党员群众活动场所，询问了村里存在的主要困难和需求，特别是群众最关心的民生问题。走访慰问了 86 个困难户中的部分困难群众，剩余困难群众委托驻村工作组走访慰问，为他们送去了价值 2 万余元的大米、小麦粉等慰问品。二是党费支持帮扶村。

按照中组部、市委组织部要求，公司党委会研究决定，补交的党费重点用于三个帮扶村村级党组织活动场所、党员教育设施更新和发展壮大村级集体经济，把补交党费用到最需要的地方。三是研究制定帮扶方案。在走访调研的基础上，结合帮扶村实际，制定了三个帮扶村的帮扶工作三年规划和 2018 年度帮扶工作计划，重点在增加农民收入、改善基础设施等六个方面开展帮扶，给帮扶村和低收入困难群体实实在在的帮助。

### **发展公益慈善信托**

2017 年，在慈善信托设立方面，公司取得了比较大的成绩。组建了由法律专家和信托专家组成的专业团队，在市银监局和市民政局的监管及业务指导下，认真研究法规政策，科学搭建产品架构，严格制定风控流程，升级改造信息系统，精心撰写信托文件，成功设立“天信世嘉·信德黑大同窗互助慈善信托”、“天信世嘉·信德大田集团见义勇为慈善信托”和“天信世嘉·信德大田集团爱心助学慈善信托”三个慈善信托。