

天津信托有限责任公司

2016 年年度报告全文

二〇一七年四月

天津信托有限责任公司

2016 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因公务未能出席董事会，但委托董事长赵毅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 公司负责人董事长赵毅、总经理韩立新、总会计师尹梅、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，电子信箱: 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：金融时报

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）

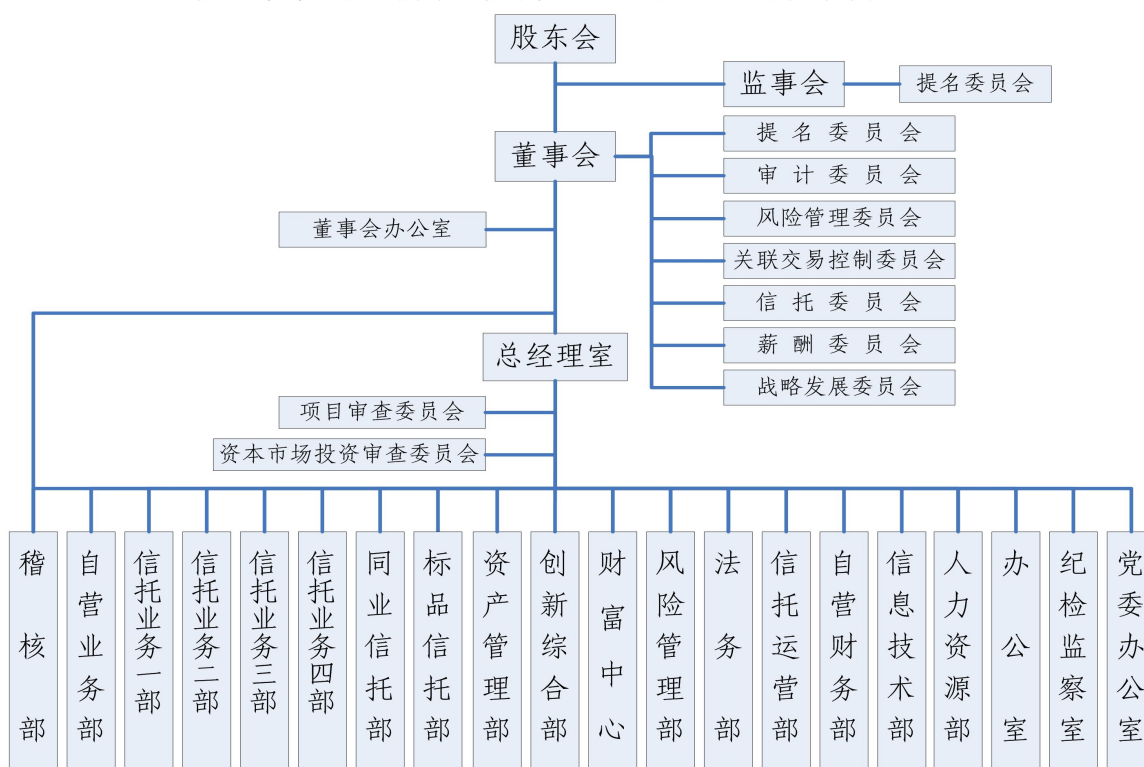
2.1.10 公司聘请的会计师事务所：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

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



3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至 2016 年末，公司股东 5 家，持有 10%以上（含 10%）股份的股东如下：

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。2016 年末集团总资产为 362.84 亿元，总负债为 242.35 亿元，所有者权益为 120.49 亿元。
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。2016 年末总资产为 732.8 亿元，总负债为 364.6 亿元，所有者权益为 368.2 亿元（以上数据未经审计）。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

截至 2016 年末，公司董事会人员构成如下：

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例 %	简要履历
赵毅	董事长	男	43	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	53	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。
王雪利	董事	女	44	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（拟任）	女	47	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）
钟玲玲	董 事	女	52	2010.4	天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11	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、投资部部长。

弓劲梅	董 事	女	44	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	42	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	46	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	48	2015.9	管理层及职工代表		1990年—2009年6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。2009年7月—2015年8月，任天津信托有限责任公司副总经理、常务副总经理。2015年9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	49	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。
闵路浩	独立董事（拟任）	男	49	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1989.08—2015.01 先后在中国人民银行，中国银监会非银部工作，从事金融市场、证券公司、投资基金、彩票、货币经纪公司、信托公司等监管工作。历任科员、副主任科员、主任科员、副处长、处长、副巡视员、巡视员等职务。（1996.09—1999.09 在湖南财经学院货币银行学专业在职学习，获得经济学硕士学位）。2015.01—2016.08 任中国小额贷款公司协会会长。2016.08—至今任重庆富民银行行长。
王威	独立董事（拟任）	男	39	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 2016 年末，公司独立董事为：

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	49	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。
闵路浩	独立董事 (拟任)	男	49	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	1989.08—2015.01 先后在中国人民银行，中国银监会非银部工作，从事金融市场、证券公司、投资基金、彩票、货币经纪公司、信托公司等监管工作。历任科员、副主任科员、主任科员、副处长、处长、副巡视员、巡视员等职务。(1996.09—1999.09 在湖南财经学院货币银行学专业在职学习，获得经济学硕士学位)。2015.01—2016.08 任中国小额贷款公司协会会长。2016.08—至今任重庆富民银行行长。
王威	独立董事 (拟任)	男	39	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 2016 年末，公司董事会下属委员会及人员构成如下：

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。	闵路浩	主任委员
		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
		闵路浩	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。	闵路浩	主任委员
		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 监事会

截至 2016 年末，公司监事会人员构成如下：

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	54	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

						<p>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</p> <p>2011.12—2012.04 天津信托有限责任公司党委委员、纪委书记、人力资源部经理、党委办公室主任</p> <p>2012.04—2013.01 天津信托有限责任公司党委委员、纪委书记、工会主席、人力资源部经理、党委办公室主任</p> <p>2013.01—2016.04 天津信托有限责任公司党委委员、纪委书记、工会主席、党委办公室主任</p> <p>2016.04—2016.05 天津信托有限责任公司党委副书记、监事长、工会主席、党委办公室主任</p> <p>2016.05—至今 天津信托有限责任公司党委副书记、监事长、工会主席</p>	
于浚	监事	女	36	2016.12	天津海泰控股集团有限公司	51.58	<p>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）；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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</p>
杨雪屏	监事	女	45	2016.12	天津市泰达国际控股（集团）有限公司	42.11	<p>1990.09—1995.07 天津大学电气与自动化系电气工程专业学习</p> <p>1995.07-2002.02 天津青年报社记者、编辑</p> <p>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）</p> <p>2003.12-2007.06 天津泰达投资控股有限公司办公室文秘科科员</p> <p>2007.12-2012.05 天津泰达投资控股有限公司办公室文秘科科长</p>

						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	45	2010.4	职工监事	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；2004.3-2009.6 天津信托投资有限责任公司稽核部干部；2009.7-2010.2 天津信托有限责任公司稽核部干部；2010.2——今 天津信托有限责任公司稽核部副经理、经理，信托托管部经理（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：

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 2016 年末，公司高级管理人员构成如下：

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	43	2015.9	9 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 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 天津市和平区常委、委员(挂职)职务、副区长;2015 年 9 月至今,天津信托有限责任公司董事长。
韩立新	总经理	男	48	2015.9	25 年	研究生	经济学	1990 年—2009 年 6 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。2009 年 7 月—2015 年 8 月,任天津信托有限责任公司副总经理、常务副总经理。2015 年 9 月至今,任天津信托有限责任公司总经理。
杨 湧	副总经理	男	48	2007.11	21 年	研究生	管理	1991 年---1994 年,在天津油墨股份公司工作,任秘书;1994 年—2009 年 6 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、副总经理,2009 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	45	2015.12	21 年	研究生	工商管理	1994.7—2002.12 天津信托有限责任公司国际业务部、信托业务三部干部。2002.12—2004.5 天津信托有限责任公司业务三部 副经理 (2003.9—2005.12 南开大学工商管理专业学习)。2004.5—2008.9 天津信托有限责任公司自营业务部、计划管理部 副经理。2008.9—2010.12 天津信托有限责任公司计划管理部副经理 (主持工作)、经理。2010.12—2012 年 12 月 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 年 1 月—2015 年 12 月天津信托有限责任公司总经理助理。2016 年 2 月至今任天津信托有限责任公司副总经理
尹 梅	总会计师	女	53	2007.11	10 年	研究生	会计	1985 年---2005 年，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—2009 年 6 月，先后任天津信托投资有限责任公司副总会计师兼财会部经理、总会计师 (财务负责人)，2009 年 7 月至今，任天津信托有限责任公司总会计师。
李文涛	总经理助理	男	46	2012.5	24 年	研究生	工商管理	1992.9-2002.2 天津信托有限责任公司信托业务二部 干部。2002.2-2008.5 天津信托有限责任公司信托业务二部 副经理。2008.5-2009.2 天津信托有限责任公司信托业务二部 副经理 (主持工作)。2009.2—2012.5 天津信托有限责任公司信托业务二部 总经理。2012.5-2014 年 1 月 天津信托有限责任公司 总经理助理兼任信托业务二部 总经理。2014 年 1 月至今，天津信托有限责任公司 总经理助理。
冉启文	董事会秘书 (资	男	51	2016.12	28	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；

	格申 报 中)							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 天津信托投资有限责 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 公司员工

截至 2016 年末，公司人员基本情况如下：

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	2	1.4%	1	0.7%
	25—29	20	14.4%	21	14.9%
	30—39	36	25.9%	39	27.7%
	40 以上	81	58.3%	80	56.7%
学历分布	博士	2	1.4%	2	1.4%
	硕士	60	43.2%	62	44.0%
	本科	58	41.7%	56	39.7%
	专科	19	13.7%	21	14.9%
	其他	0	0.0%	0	0.0%
岗位分布	董事、监事及其他高 管人员	8	5.8%	7	5.0%
	自营业务人员	19	13.7%	18	12.8%

	信托业务人员	79	56.8%	74	52.5%
	其他人员	33	23.7%	42	29.7%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

2016 年度，股东会召开会议 9 次，情况如下：

（1）、2016 年 1 月 22 日，公司以通讯表决方式召开 2016 年股东会第 1 次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托有限责任公司 2016 年度财务预算报告的议案》。

（2）、2016 年 3 月 28 日，公司以通讯表决方式召开 2016 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参与组建中车金融租赁公司的议案》。

（3）、2016 年 4 月 21 日，公司召开 2016 年股东会第 1 次会议，审议通过了《关于公司 2015 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2016 年工作计划的报告》、《关于审议公司 2015 年度财务决算报告的议案》、《关于 2015 年度公司董事会工作报告》、《关于对天津银监局 2015 年现场检查、监管会谈意见及整改落实情况的报告》、《关于 2015 年公司金融股权投资及管理情况的报告》、《关于 2015 年度公司独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于公司监事会对董事 2015 年度履职情况评价报告》、《关于 2015 年度监事会工作报告》等文件。

（4）、2016 年 5 月 17 日，公司以通讯表决方式召开 2016 年股东会第 4 次临时会议，审议通过了《关于审议陈杰担任天津信托有限责任公司职工监事，并提名监事长的议案》。

(5)、2016年8月10日，公司以通讯表决方式召开2016年股东会第5次临时会议，审议通过了《关于审议调整天津信托2016年部分主要经营指标任务的议案》。

(6)、2016年12月5日，公司以通讯表决方式发出通知各国有股东单位临时会议，审议通过了《关于渤海证券拟发行上市国有股东转持股份的报告》。

(7)、2016年12月16日，公司召开2016年股东会第2次会议，审议通过了《关于审议天津信托2015年度利润分配方案的议案》、《关于审议天津信托增加资本金方案的议案》、《关于审议王丽不再担任天津信托股东董事的议案》、《关于审议苏欣、王鑫、康悦不再担任公司监事的议案》、《关于天津信托有限责任公司第八届董事会新增董事人选，董事长提名人选的议案》、《关于天津信托有限责任公司第八届监事会新增监事人选，监事长提名人选的议案》等文件。

(8)、2016年12月23日，公司以通讯表决方式召开2016年股东会第6次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托有限责任公司申请核销不良资产的议案》。

(9)、2016年12月23日，公司以通讯表决方式召开2016年股东会第7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》。

3.2.2 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

2016 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。

2016 年度，董事会召开会议 11 次，情况如下：

(1)、2016 年 1 月 22 日，公司以通讯表决方式召开第七届董事会 2016 年第 1 次临时会议，审议通过了《关于天津信托有限责任公司 2016 年度财务预算的报告》。

(2)、2016 年 3 月 24 日，公司以通讯表决方式召开第七届董事会 2016 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参与组建中车金融租赁公司的议案》。

(3)、2016 年 3 月 29 日，公司以通讯表决方式召开第七届董事会 2016 年第 3 次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司董事 2015 年度履职情况》进行自评和互评以及审议《天津信托有限责任公司 2016~2018 年三年业务发展战略规划（征求意见稿）》。

(4)、2016 年 4 月 21 日，公司召开第七届董事会第十四次会议，审议通过了《关于公司 2015 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2016 年工作计划的报告》、《关于审议公司 2015 年度财务决算报告的议案》、《关于 2015 年度公司董事会工作报告》、《关于对天津银监局 2015 年现场检查、监管会谈意见及整改落实情况的报告》、《关于 2015 年公司金融股权投资及管理情况的报告》、《关于 2015 年度公司独立董事（郭田勇）履职情况报告》、《关于 2015 年度公司董事履职情况评价报告》、《关于审议公

司 2015 年年度报告和报告摘要的议案》、《关于审议公司 2016—2018 年三年战略发展规划的议案》、《关于 2015 年度公司净资本管理情况报告》、《关于公司风险和合规管理工作 2015 年度总结和 2016 年工作计划报告》、《关于公司 2015 年度反洗钱工作总结和 2016 年工作计划报告》、《关于公司 2015 年度消费者权益保护工作情况报告》、《关于公司稽核工作 2015 年度总结和 2016 年计划报告》、《关于公司董事会各专业委员会 2015 年度工作情况的报告》 等文件。

(5)、2016 年 6 月 29 日，公司召开第七届董事会第十五次会议，审议通过了《关于天津信托 2016 年 1 季度度工作情况报告》、《关于天津信托 2016 年 1 季度财务情况报告》、《关于天津信托 2016 年 1 季度风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年 1 季度净资本管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年 1 季度稽核工作情况报告》。

(6)、2016 年 8 月 10 日，公司以通讯表决方式召开第七届董事会 2016 年第 6 次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托有限责任公司开展洗钱风险自评估情况报告的议案》和《关于审议调整天津信托 2016 年部分主要经营指标任务的议案》。

(7)、2016 年 8 月 25 日，公司召开第七届董事会第十六次会议，审议通过了《关于天津信托 2016 年上半年（含 2 季度度）工作总结及下半年主要工作的报告》、《关于天津信托 2016 年上半年（含 2 季度度）财务情况报告》、《关于天津信托 2016 年上半年（含 2 季度度）风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年上半年（含 2 季度度）净资本管理

情况报告》、《关于天津信托 2016 年上半年消费者权益保护工作情况报告》
《关于天津信托 2016 年上半年反洗钱工作情况报告》、《关于天津信托
2015 上半年（含 2 季度度）稽核工作情况报告》、《关于天津信托信托监
管有效性检查整改情况报告》、《关于天津信托 2016 年监管会谈监管意见
的整改方案》等文件。

（8）、2016 年 12 月 13 日，公司以通讯表决方式召开第七届董事会
2016 年第 6 次临时会议，审议通过了《关于对天津信托有限责任公司申
请核销不良资产的审查意见》。

（9）、2016 年 12 月 15 日，公司以通讯表决方式召开第七届董事会
2016 年第 7 次临时会议，审议通过了《关于审议修改天津信托有限责任
公司章程的议案》。

（10）、2016 年 12 月 16 日，公司召开第七届董事会第十七次会议，
审议通过了《关于审议天津信托 2015 年度利润分配方案的议案》、《关于
审议天津信托增加资本金方案的议案》、《关于天津信托 2016 年 3 季度度
工作情况报告》、《关于天津信托 2016 年 3 季度财务情况报告》、《关于天
津信托 2016 年 3 季度风险和合规管理情况报告》、《关于天津信托 2016
年 3 季度净资本管理情况报告》、《关于天津信托 2016 年 3 季度稽核工作
情况报告》、《关于审议王丽不再担任天津信托股东董事的议案》。

（11）、2016 年 12 月 16 日，公司召开第八届董事会第一次会议，审
议通过了《关于天津信托有限责任公司 2016 年股东会第 2 次会议通过产
生公司第八届董事会董事的通报》、《关于天津信托有限责任公司第八届

董事会董事长人选的议案》、《关于天津信托有限责任公司第八届董事会下设各专业委员会人员组成的议案》、《关于提请聘任天津信托有限责任公司总经理的议案》、《关于提请聘任天津信托有限责任公司副总经理的议案》、《关于提请聘任天津信托有限责任公司财务负责人（总会计师）的议案》、《关于提请聘任天津信托有限责任公司董事会秘书的议案》。

3.2.2.2 董事会各专业委员会履职情况

2016 年，公司董事会提名委员会共召开 1 次会议。

12 月 9 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第八届董事会换届董事和高级管理人员提名人选的方案》进行审查。

2016 年，公司董事会风险管理委员会共召开 3 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 2015 年度风险、合规管理工作总结和 2016 年工作计划的报告》和《关于天津信托 2015 年反洗钱工作总结及 2016 年工作计划的报告》进行审查。

8 月 8 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开展洗钱风险自评估情况的报告》进行审查。

8 月 18 日以通讯表决方式召开第 3 次会议，就《关于天津信托 2016 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 2016 年上半年反洗钱工作报告》进行审查。

2016 年，公司董事会审计委员会共召开 2 次会议。

1 月 21 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 年度财务预算的报告》进行审查。

4 月 6 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 2015 年度财务决算的报告》和《关于公司 2015 年度稽核工作和 2016 年度稽核工作计划报告》进行审查。

2016 年，公司董事会信托委员会共召开 2 次会议。

4 月 6 日以通讯表决方式召开第 1 次会议，就《关于天津信托有限责任公司 2015 年信托业务开展情况报告》和《关于天津信托 2015 年度消费者权益保护工作情况报告》进行审查。

8 月 8 日以通讯表决方式召开第 2 次会议，就《天津信托 2016 年上半年信托业务开展情况报告》《天津信托 2016 年上半年营销工作情况报告》《天津信托 2016 年上半年消费者权益保护工作情况报告》进行审查。

2016 年，公司董事会战略发展委员会共召开 1 次会议。

4 月 13 日召开第 1 次会议，听取并讨论了《天津信托有限责任公司 2016~2018 年战略发展规划》。

3.2.2.3 独立董事履职情况

2016 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 监事会履职情况

2016 年度，公司监事会共召开 8 次监事会会议，情况如下：

(1)、2016 年 4 月 6 日，公司以通讯方式召开第七届监事会 2016 年第 1 次临时会议，就《关于天津信托有限责任公司董事 2015 年度履职情况》进行评价。

(2)、2016 年 4 月 13 日，公司以通讯方式召开第七届监事会 2016 年第 2 次临时会议，《关于天津信托有限责任公司 2015 年度财务决算的报告》《关于天津信托有限责任公司 2016 年度财务预算的报告》和《关于公司 2015 年度稽核工作和 2016 年度稽核工作计划报告》。

(3)、2016 年 4 月 21 日，公司召开第七届监事会第十四次会议，列席公司第七届董事会第十四次会议听取了会议召开情况。听取《关于 2015 年度公司监事会对公司董事履职情况评价的报告》、《关于 2015 年度天津信托有限责任公司监事会工作报告》。

(4)、2016 年 5 月 17 日，公司以通讯方式召开第七届监事会 2016 年第 3 次临时会议，《关于审议陈杰担任天津信托有限责任公司职工监事、监事长的议案》

(5)、2016 年 6 月 29 日，公司召开第七届监事会第十五次会议，列席公司第七届董事会第十五次会议，听取了会议召开情况。

(6)、2016 年 8 月 25 日，公司召开第七届监事会第十六次会议，列席公司第七届董事会第十六次会议，听取了会议召开情况。

(7)、2016 年 12 月 6 日，公司召开第七届监事会第十七次会议，列席公司第七届董事会第十七次会议，听取了会议召开情况。审议了《关于审议苏欣、王鑫、康悦不再担任公司监事的议案》。

(8)、2016年12月6日，公司召开第八届监事会第一次会议，列席公司第八届董事会第一次会议，听取了会议召开情况。审议了《关于天津信托有限责任公司2016年股东会第2次会议通过产生公司第八届监事会监事人员的通报》、《关于审议天津信托有限责任公司第八届监事会监事长人选的议案》、《关于审议天津信托有限责任公司第八届监事会提名委员会组成人员的议案》。

3.2.4 高级管理人员履职情况

2016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。

四、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，抓住天津滨海新区、自贸区的建设进一步加快推进，进一步适应经济发展新常态，坚持稳中有进的工作基调，努力认清形势，客观分析自己，抓住发展机遇，促进业务转型，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。

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 年总体战略规划是：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、财产权信托等。

4.2.3 资产分布

2016 年末，公司管理的资产总规模为 1575.36 亿元，其中固有资产 44.84 亿元，占资产总规模的 2.85%；信托资产 1530.52 亿元，占管理资产总规模的 97.15%。

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	40899	9.12	基础产业	28220	6.29
贷款及应收款	89678	20.00	房地产业	6932	1.55
交易性金融资产	0	0	证券市场	22280	4.97
可供出售金融资产	170882	38.11	实业	72799	16.24
持有至到期投资	0	0	金融机构	260016	57.99
长期股权投资	65214	14.55	其他 ^{注2}	58140	12.96
其他 ^{注1}	81714	18.22			
资产总计	448387	100.00	资产总计	448387	100.00

注 1：资产运用中其他包括：买入返售金融资产 27321 万元、递延所得税资产 31568 万元、投资性房地产及固定资产 17672 万元、无形资产 3196 万元等。

注 2：资产分布中其他包括：递延所得税资产 31568 万元、投资房地产及固定资产 17672 万元、无形资产 3196 万元、其他应收款 2955 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	108137	0.71	基础产业	1005788	6.57
贷款	4015563	26.24	房地产业	687254	4.49
交易性金融资产	326651	2.13	证券市场	396651	2.59
可供出售金融资产	0	0	实业	12484077	81.57
持有至到期投资	6905734	45.12	金融机构	459011	3.00
长期股权投资	806466	5.27	其他	272464	1.78
其他 ^{注1}	3142694	20.53			
信托资产总计	15305245	100.00	信托资产总计	15305245	100.00

注 1：资产运用中其他包括：应收账款 1541351 万元，买入返售资产 1353343 万元，拆出资金 248000 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：一是京津冀协同发展和“一带一路”等重大战略的进一步加快推进，使得支持政策和重大项目不断增加，为信托公司带来发展机遇。二是天津市固定资产投资和生产总值增长速度均高于全国平均水平，同时天津市国企全面实施混改，这些都有利于区域信托业务的拓展与管理。三是证监会、保监会相继出台政策，对其监管的资产管理公司的业务进行规范，信托行业的竞争环境有所好转。四是银监会关于“八大业务”的定位，明确了信托公司的业务发展方向。

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：一是国家继续推行供给侧结构性改革，“三去一降一补”的五大工作任务将加快推进，相关边缘、过剩的行业、企业可能加快形成两极分化，对与此相关的存续项目防控风险和新的项目准入带来困难。二是信托制度红利缩减的态势并未根本性扭转，信托报酬率仍然处于低水平。三是信托来源资金将会对市场利率更加敏感，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，形成事前出台制度一事中风险排查一事中稽核一业务整改一后续稽核一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，不断加强项目准入管理，就报审业务的合法、合规性以及其经营性风险等方面进行严格把关，遵循宏观经济形势以及公司总体经营导向，对传统融资类业务加强了倾向性引导，依据相关评定标准对《企业客户名单》、《业务经理名单》进行了重新评估与维护，使业务审查更加标准化，提升了审查质量和审批效率。

风险管理部根据公司下发的《信托项目风险独立调查管理暂行规定》，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。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。

信托托管部配合风险管理部，共同组成专项检查小组进行后期检查的程序要求，以资产风险分类为重要依据，以房地产业、钢铁业、小城镇建设等易受宏观政策波动影响的行业或企业集团以及相关异地融资项目为重点，有计划的开展现场检查工作。检查中重点围绕资金使用方向和效益、现金回流情况、还款能力、抵质押物价值变动以及业务人员尽职管理情况等核心要素对相关交易对手和经办业务人员进行全面评判，并在此基础上提出加强管理的意见和建议，形成详尽的现场检查报告提交公司领导参考。

公司业务经营管理部负责公司业务制度、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；公司托管部按照委托人利益最大化的目标要求，代表监管部门、公司股东和高管领导，严格按照公司项目后期管理制度规定履行托管职责，对各项信托业务后期管理情况进行监督，并做好充分的信息披露；公司风险管理部执行公司制度、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。

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，完成了 OA 系统的版本升级，扩大 OA 系统应用范围，使公司办公效率得到提升和保障。初步完成恒生综合管理系统、客户管理系统、集合信托份额管理系统等重要业务系统的上线，同时开发完善了电子档案、网上信托交易系统系统等系统。

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，按监管部门要求及时对新开展的每笔业务实行监管报告制度。监管部门参加公司董事会会议，充分了解公司合规情况和经营风险状况。

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。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、业务经营管理部、信托托管部、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。

2016年，公司积极应对宏观经济新常态，攻坚克难，注重于风险防控和化解，不断夯实基础、调整结构，公司总体经营情况保持稳健，资产质量处于合理区间。报告期内，公司继续贯彻“坚持合规经营战略，增强风险管控能力”的总体要求，不断优化业务风险管理流程，强化业务风险的识别与控制，提升全员的合规经营理念 and 风险管理意识，全面风险管理体系有效运转，各项风险、合规管控工作有序进行。

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。

2016 年，宏观经济的持续低迷，使得部分企业资产流动性和偿债能力进一步下滑，给存续的主动管理信托项目到期清算和开发新的主动管理信托投融资项目带来前所未有的困难；同时信托制度红利的衰减给公司拓展新的事务管理类信托业务带来难度。公司经营发展面临较大挑战，业务规模呈现萎缩，利润空间遭遇挤压，部分业务信用风险承压。在此背景下，公司遵循于宏观经济形势以及总体经营导向，对传统融资类业务加强了引导，一方面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；另一方面，进一步严格了尽职调查底线要求，针对新交易对手及异地项目严格双人尽调，并逐步推行风险前置独立调查，力求在准入阶段最大限度的识别并缓释风险。

此外，为应对宏观经济形势下公司资产质量下沉趋势，公司将部分存续业务列入重点名单，由相关业务部门组织实施高频风险管控。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。年初，较好地回避了股市暴跌的风险，参与了新股和转债的网下申购，获取了一定的无风险套利收益。此外，固收资产投资方面，公司于四季度大幅调整了持仓结构，较好的规避了债券市场的深度调整，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。

针对业务管理需要以及监管新要求、新变化，公司通过定期制度审视，及时补充、完善，兼顾制度的适用性和稳定性的基础上，推动制度体系的适时更新。2016年度，针对征信工作、信息系统安全管理、信息系统突发事件应急管理、信息系统运转维护管理、产品营销和推介管理、投资者权益保护、短期理财投资、责任追究、保障基金、法律服务、优先级业务指引等多个方面进行了修订与完善，以确保现行制度适应监管精神和业务发展需求，进一步提升了业务流程的运作效率和运行效果，极大提高了操作风险管控水平。

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，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。

报告期内，公司进一步完善资金配置平台运行管理，以保持公司稳健运营为根本目标，积极拓展公司资金短期投资渠道，有效管理流动性，

提高了资金运营效率和收益率。

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、监管处罚的风险。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、监管规定和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，全面执行项目事前报告要求，合规开展各类业务。积极配合监管部门做好现场检查及非现场监测各项工作，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为深入的了解，并高度认可公司在合规管理方面取得的良好效果，并荣获银监局综合考评的“调研分析优秀奖”表彰，为公司业务发展创建了良好的监管环境。

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。报告

期内，公司与蚂蚁金融服务集团正式建立全面战略合作关系，为其定制了天云系列信托产品，间接为广大消费者、小微经营者用户提供了价格合理、便捷安全的金融服务，拉开了公司践行普惠金融的序幕。此外，设计开发多款净值型标准化投资集合产品，以满足不同风险偏好投资者需求；继续扩大同业合作，持续支持消费金融发展；初步探索家族信托、保险信托等创新业务板块。

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。

报告期内，公司继续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，适时宣介公司，通过充分信息披露等方式实现与投资者的良性沟通，不断提升公司知名度和品牌形象。此外，公司负面舆情反应机制运行良好。对于可能出现舆情的敏感事件，公司提出做好应对预案，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。

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【2017】0364 号

天津信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的天津信托有限责任公司（以下简称贵公司）自营业务母公司单独财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，贵公司自营业务母公司单独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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

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：



周铁铎

中国注册会计师：



李决

2017 年 3 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

2016 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	40,899.50	73,294.24	同业及其他金融机构存放款项	-	-
贵金属	-	-	拆入资金	-	30,000.00
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	27,320.51	44,000.00	吸收存款	-	-
应收利息	792.10	295.74	应付职工薪酬	11,944.65	9,401.78
发放贷款和垫款	85,931.19	102,618.97	应交税费	2,520.29	3,580.85
可供出售金融资产	170,881.76	107,842.26	应付利息	-	-
持有至到期投资	-	-	预计负债	15,000.00	-
长期股权投资	65,213.98	66,753.53	应付债券	-	-
投资性房地产	10,628.97	10,995.58	递延所得税负债	307.76	353.16
固定资产	7,042.89	7,263.68	其他负债	17,105.37	30,185.33
无形资产	3,196.01	3,148.62	负债合计	46,878.07	73,521.12
递延所得税资产	31,567.90	24,072.94	所有者权益：	-	-
其他资产	4,912.42	10,883.49	实收资本(或股本)	170,000.00	170,000.00
	-	-	资本公积	19,946.95	19,698.39
	-	-	减：库存股	-	-
	-	-	其他综合收益	610.08	1,256.26
	-	-	盈余公积	34,162.86	30,036.98
	-	-	一般风险准备	4,759.00	4,759.00
	-	-	信托赔偿准备	20,983.51	18,920.56
	-	-	未分配利润	151,046.76	132,976.74
	-	-	所有者权益合计	401,509.16	377,647.93
资产总计	448,387.23	451,169.05	负债及所有者权益总计	448,387.23	451,169.05

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

2016 年度

单位：人民币万元

项 目	本期数	上期数
一、营业收入	112,264.01	114,769.44
利息净收入	4,140.75	15,271.37
利息收入	6,213.41	16,427.29
利息支出	2,072.66	1,155.92
手续费及佣金净收入	60,112.64	69,612.85
手续费及佣金收入	60,112.64	69,612.85
手续费及佣金支出	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	45,039.33	27,881.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,766.33	18,996.49
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	2.88
其他业务收入	2,971.29	2,000.38
二、营业支出	66,860.55	49,693.43
营业税金及附加	1,592.39	5,424.59
业务及管理费	15,376.16	14,946.26
资产减值损失	49,522.08	28,710.21
其他业务成本	369.92	612.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	45,403.46	65,076.01
加：营业外收入	67.84	41.86
减：营业外支出	6.26	16.98
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	45,465.04	65,100.89
减：所得税费用	4,206.19	11,553.86
其中：当期所得税	11,678.14	16,995.43
递延所得税	-7,471.95	-5,441.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	41,258.85	53,547.03
六、其他综合收益的税后净额	-646.18	-280.01
（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	-646.18	-280.01
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	-440.94	156.28

收益中享有的份额		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	-205.24	-436.29
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	40,612.67	53,267.02

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

2016 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	19,698.39	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

天津信托有限责任公司
股 东 权 益 变 动 表
2016 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	2,516.66	1,536.27	24,682.27	2,100.00	16,243.21	122,120.77	339,199.18
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本期期初数	170,000.00	2,516.66	1,536.27	24,682.27	2,100.00	16,243.21	122,120.77	339,199.18
三、本期增减变动金额(减少以“-”填列)		17,181.73	-280.01	5,354.70	2,659.00	2,677.35	10,855.98	38,448.75
(一)综合收益总额			-280.01				53,547.03	53,267.02
(二)所有者投入和减少资本		17,181.73						17,181.73
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		17,181.73						17,181.73
(三)利润分配				5,354.70	2,659.00	2,677.35	-42,691.05	-32,000.00
1、提取盈余公积				5,354.70			-5,354.70	
2、提取一般风险准备					2,659.00		-2,659.00	
3、提取信托赔偿准备						2,677.35	-2,677.35	
4、对所有者(股东)的分配							-32,000.00	-32,000.00

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	19,698.39	1,256.26	30,036.97	4,759.00	18,920.56	132,976.75	377,647.93

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

2016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	108,137.14	125,613.44	交易性金融负债		
拆出资金	248,000.00	97,000.00	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	135.75	45.12
交易性金融资产	326,651.50	119,080.15	应付托管费	131.15	19.97
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	19.83	-
买入返售金融资产	1,353,343.40	1,676,242.97	应付销售服务费	-	-
应收款项	1,541,351.40	308,775.72	应付投资管理费	-	-
发放贷款	4,015,562.65	2,503,248.00	应交税费	4.61	2.74
可供出售金融资产	-	-	其他应付款项	14,713.85	25,822.66
持有至到期投资	6,905,733.51	7,502,322.88	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	15,005.19	25,890.49
长期股权投资	806,465.83	977,428.00	信托权益：	-	-
投资性房地产	-	-	实收信托	15,202,868.46	13,158,944.48

固定资产	-	-	资本公积	938.21	914.49
无形资产	-	-	外币报表折算差额	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	86,433.57	123,961.70
其他资产	-	-	信托权益合计	15,290,240.24	13,283,820.67
信托资产总计	15,305,245.43	13,309,711.16	信托负债和信托权益总	15,305,245.43	13,309,711.16

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

5.2.2 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

2016 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	393,707.63	609,182.51
利息收入	284,832.18	402,863.72
投资收益（损失以“-”号填列）	93,635.46	258,612.40
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）	-43.27	-58,607.46
租赁收入	-	1,490.49
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收入	15,283.26	4,823.36
二、营业支出	68,158.05	75,386.71
营业税金及附加	-	-
受托人报酬	58,195.31	67,929.92
托管费	2,813.99	2,313.87
投资管理费	5,743.78	4,080.03
销售服务费	13.33	294.10
交易费用	28.80	65.40
资产减值损失	-	-
其他费用	1,362.84	703.39
三、信托净利润（净亏损以“-”号填列）	325,549.58	533,795.80
四、其他综合收益	23.72	1,311.00
五、综合收益	325,573.30	535,106.79
加：期初未分配信托利润	123,961.69	186,291.42
六、可供分配的信托利润	449,511.27	720,087.22
减：本期已分配信托利润	363,077.70	596,125.52
七、期末未分配信托利润	86,433.57	123,961.69

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

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 41 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 金融资产四分类的范围和标准

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 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。

6.2.13 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。

6.2.14 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。

6.2.15 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。

6.2.16 会计政策变更的披露

未发生会计政策变更事项。

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	118,855.55	146,857.83	0.00	15,000.00	0.00	280,713.37	15,000.00	5.34
期末数	250,792.01	211,326.68	0.00	0.00	32,010.00	494,128.69	32,010.00	6.48

注：期末数根据银监发《中国银监会关于印发 2016 年非现场监管报表的通知》更新口径，信用风险资产范围应包括：各项贷款、政府债券（国债）、地方政府债券、央行票据、非金融企业债券、金融债券、非金融企业股权（含股票）、金融机构股权（含股票）、存放同业、拆放同业、金融机构间买入返售资产、购买同业存单、购买银行非保本理财产品、购买信托产品、购买资产管理计划、其他具有特定目的载体属性的产品投资、应收利息和其他应收款、其他表内信用风险资产（包括投资的基金和外国债券等）。

期初数根据中国银监会印发的 2011 年度非现场监管报表 G11《资产质量五级分类情况表》的填报说明，信托风险资产范围应包括：存放同业款项、各项贷款、应收利息、其他应收款（含“预付账款”）、拆放同业和买入返售资产、银行账户债券投资、不可撤销的承诺及或有负债。

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	47,851.03	127,000.00	85,314.22	22,300.00	67,236.81
其中：一般准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
专项准备	47,851.03	127,000.00	85,314.22	22,300.00	67,236.81
其他资产减值准备	33,460.20	51,436.00	58,778.00	-	26,118.20
其中：可供出售金融资产减值准备	30,160.00	24,206.00	35,828.00	0.00	18,538.00
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	2,900.20	0.00	2,900.00	0.00	0.20
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	0.00	27,230.00	20,050.00	0.00	7,180.00

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	1,501.20	9,151.45	8,270.35	66,753.53	119,079.25	204,755.78
期末数	380.58	3,451.28	12,947.85	65,213.98	154,102.05	236,095.74

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	25,766.33

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	19.63	合同未到期
新昌营造建筑有限公司	13.06	合同未到期
山西大禾新农业科技有限公司	11.11	逾期
广东美林投资有限公司	9.92	合同未到期
山西普大煤业集团有限公司	9.79	逾期

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	60,112.64	53.51%
其中：信托手续费收入	60,112.64	53.51%
投资银行业务收入	0.00	0.00%
利息净收入	4,140.75	3.69%
其他业务收入	2,971.29	2.65%
其中：计入信托业务收入部分	680.27	0.61%
投资收益	45,039.34	40.09%
其中：股权投资收益	25,766.33	22.94%
证券投资收益	1,999.75	1.78%
其他投资收益	17,273.26	15.37%
营业外收入	67.84	0.06%
收入合计	112,331.86	100.00%

其中：2016 年，公司其他业务收入 2,971.29 万元，主要来源是办公大楼出租部分的房租收入及财务咨询费收入；信托业务收入总额为 60,112.64 万元，全部为手续费收入。

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	2,741,149.48	2,484,592.08
单一	9,968,579.11	10,999,860.35
财产权	599,982.57	1,820,793.01
其中：集合财产权	—	736,204.21
单一财产权	599,982.57	1,084,588.80
合计	13,309,711.16	15,305,245.44

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	6,395.62	141,207.03
股权投资类	687,135.31	267,336.52
融资类	2,996,595.14	3,060,764.16
事务管理类		
合计	3,690,126.07	3,469,307.71

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	9,619,585.09	11,835,937.73
合计	9,619,585.09	11,835,937.73

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	70	1,696,640.00	8.61%
单一类	96	2,548,876.51	4.67%
财产管理类	5	159,560.00	1.37%

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				
股权投资类	7	496,990.00	2.07%	9.19%
融资类	88	1,730,752.84	2.05%	8.44%
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	76	2,177,333.67	0.10%	3.68%

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	67	1,560,387.82
单一类	77	3,391,549.73
财产管理类	13	1,349,215.98
新增合计	157	6,301,153.53

其中：主动管理型	78	2,228,500.32
被动管理型	79	4,072,653.21

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

2016年，我公司在推进业务创新方面，主要取得以下成果：

一是公司与蚂蚁金融服务集团正式建立全面战略合作关系，为广大消费者、小微经营者用户提供了价格合理、便捷安全的金融服务，拉开了公司践行普惠金融的序幕。

二是公司开发设计了多款净值型集合资金信托产品，主要投资于资本市场的标准化投资品种，在满足不同风险偏好投资者理财需求的同时，进一步完善了公司的产品体系，也提升了自身的运营管理能力。

三是继续与非银行金融机构合作，为信托公司介入普惠金融积累经验。积极加强与证券公司、消费金融公司等非银行金融机构的业务合作，尝试创新业务模式。

四是公司成立家族信托业务小组，组织召开了专题研讨会，并已初步确定了不动产家族信托、非上市公司股权家族信托和慈善家族信托三个家族信托产品研发定位。目前正加紧研发保险金信托，力争在2017年初完成第一单产品落地。

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	18,920.56	2,062.95	0	20,983.51

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	2	60000	

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
------	-------	-------	------	------	------

与该企业受同一公司控制及重大影响	天津泰达股份有限公司	胡军	天津开发区第三大街16号	14.76 亿元	交通、能源、高科技工业投资等
公司自有资金参股的企业	天弘基金管理有限公司	井贤栋	天津自贸区(中心商务区)响螺湾旷世国际大厦 A 座 1704-241 号经济贸易中心	5.143 亿元	基金募集、基金销售等

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	0	0	0	0
投资	60000	0	10000	50000
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	60000	0	10000	50000

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 2006 年颁布的《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，2016 年末我公司的净资产 40.15 亿元，净资本为 28.37 亿元（监管标准 ≥ 2 亿元，各项风险资本之和为 10.95 亿元，净资本 / 各项业务风险资本为 259.12%（监管标准 $\geq 100\%$ ），净资本 / 净资产为 70.65%（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

2016 年，公司实现税前利润 45,465.04 万元，比上年减少 19,635.85 万元，降幅 30.16%；净利润 41,258.85 万元，比上年减少 12,288.18 万元，降幅 22.95%。按照相关法规、公司章程，本年净提取法定盈余公积金 4,125.89 万元和信托赔偿准备金 2,062.95 万元。

7.2 主要财务指标

2016年主要财务指标情况表

指 标 名 称	指标值 (%)
资本利润率	10.59%
加权年化信托报酬率	0.44%
人均净利润	294.71万元/人

注：全年在岗职工平均人数 140 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。

天津信托有限责任公司 2016 年股东会第 2 次会议审议通过了《关于同意天津信托有限责任公司增加资本金的决议》。一致同意公司提出增加资本金的需求，在现有资本金人民币 17 亿元的基础上再增资 1.7 亿元，使公司注册资本金达到人民币 18.7 亿元。有关增加资本的申请批复正进行中。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2016 年 5 月 17 日，公司以通讯表决方式召开 2016 年股东会第 4 次临时会议，审议通过了《关于同意陈杰担任天津信托有限责任公司职工监事的决议》。同日，公司以通讯表决方式召开第七届监事会 2016 年第 3 次临时会议，审议通过了《关于同意陈杰担任天津信托有限责任公司职工监事、监事长的决议》。

2016 年 12 月 16 日，公司召开 2016 年股东会第 2 次会议，审议通过了《关于同意王丽不再担任天津信托股东董事的决议》《关于同意苏欣、王鑫、康悦不再担任天津信托股东监事的决议》。通过《关于同意天津信托第八届董事会新增董事人选，董事长提名人选的决议》，同意原董事会

成员赵毅、李林，王雪利、钟玲玲、弓劲梅、刁锋、冯伟、韩立新、郭田勇（独立董事）等 9 人继续留任，新增董事 3 人，苏欣为股东董事，闵路浩、王威为独立董事。苏欣的股东董事任职资格，闵路浩、王威的独立董事任职资格正在监管部门核准中。

通过《关于同意天津信托第八届监事会新增监事人选，监事长提名人选的决议》。同意原监事会成员陈杰、丁粤军等 2 人继续留任，新增股东监事于浚、杨雪屏。

2016 年 12 月 16 日，公司召开第八届董事会第一次会议，选举赵毅同志任天津信托有限责任公司第八届董事会董事长（法定代表人）。

董事会继续聘任韩立新同志为天津信托有限责任公司总经理；杨湧、王辉同志为副总经理；尹梅同志为财务负责人（总会计师）；冉启文同志为董事会秘书。按照《中国银监会信托公司行政许可事项实施办法》有关规定，冉启文同志董事会秘书任职资格正在监管部门核准中。

2016 年 12 月 16 日，公司召开第八届监事会第一次会议，选举陈杰同志任天津信托有限责任公司第八届监事会监事长。

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。

无。

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

2016 年 3 月，天津银监局对我公司组织召开了监管会议，对我公司 2015 年经营管理效果进行了评价，认为公司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，完善风险管控措施，综合经营实力稳步提升，并提出了监管意见。我公司积极贯彻执行相关监管政策和要求，要求相关部门对照问题逐项分析，确定整改实施方案，于4月份向监管部门报送了检查事实与评价的反馈意见。

2016年8月，天津银监局对我公司截至2016年6月末存续的钢铁煤炭行业表内信贷业务情况进行了检查，对存在的问题提出了监管意见，根据天津银监局下发的检查事实与评价，就检查事实与评价内容积极与监管部门沟通，组织相关部门拟定整改方案及落实情况，于2017年1月份向监管部门报送了检查事实与评价的反馈意见。

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 2016 年度社会责任报告

关于本报告

所提供信息的报告时间：2016 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：本报告由公司编制，由高级管理层审核。

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

使命宣言及发展愿景	03
公司概况	04
依法合规经营	05
支持经济社会发展	09
客户服务	11
员工建设	13
全面加强党建工作	17
环境保护	18
社会公益	20

使命宣言及发展愿景

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，

依法合规经营

天津信托严格遵守《信托法》、《信托公司管理办法》等相关法规，严格遵守监管要求，自觉遵守行业自律性准则。公司拥有健全的治理架构，建立了合规管理体系、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。

不断完善公司治理结构

天津信托设有股东大会、董事会、监事会和高级管理层，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，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贯彻中国银监会有关文件精神，依法规范经营；全面落实股东会和董事会的各项决议，落实公司的年度经营目标，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。

2016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。2016年，召开了9次股东会，审议通过了《关于审议公司2015年度财务决算报告的议案》、《关于2015年度公司董事会工作报告》、《关于2015年度监事会工作报告》、《关于审议陈杰担任天津信托有限责任公司职工监事，并提名监事长的议案》、《关于审议天津信托2015年度利润分配方案的议案》、《关于审议天津信托增加资本金方案的议案》、《关于天津信托有限责任公司第八届董事会新增董事人选，董事长提名人选的议案》、《关于天津信托有限责任公司第八届监事会新增监事人选，监事长提名人选的议案》、《关于审议天津信托有限责任公司申请核销不良资产的议案》、《关于审议修订天津信托有限责任公司章程的议案》等议案。

2016 年，董事会召开会议 11 次，审议通过了《关于天津信托有限责任公司 2016 年度财务预算的报告》、《关于审议天津信托有限责任公司参与组建中车金融租赁公司的议案》、《天津信托有限责任公司 2016~2018 年三年业务发展战略规划（征求意见稿）》、《关于公司 2015 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2016 年工作计划的报告》、《关于对天津银监局 2015 年现场检查、监管会谈意见及整改落实情况的报告》等议案。

2016 年，监事会召开 7 次会议，审议通过了《关于天津信托有限责任公司董事 2014 年度履职情况》、《关于天津信托有限责任公司 2014 年度财务决算的报告》等议案。

强化合规管理

天津信托秉承合规经营理念，全面执行项目事前报告要求，合规开展各类业务。通过与监管部门的持续沟通，不断提高业务材料的报送质量，取得监管部门的认可，报备项目一次性通过率较往年大幅提升，保证了公司业务能够及时、顺利开展。公司积极配合监管部门做好现场检查及非现场监管各项工作，2016 年度公司先后接待了人民银行、银监局等现场检查及专项评估，向人民银行、银监局、统计局、银行业协会等相关监管部门报送各类统计报表及分析报告，内容涉及敏感行业项目风险、资产真实性、绿色信贷、房地产调研、化解钢铁煤炭过剩产能调研、风险评估等多项内容。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，同时也使公司在合规管理方面取得了良好的效果。

公司积极开展开展合规体系建设方面的员工教育工作，年内举办合规培训 6 次，参与人员达 197 人次。

强化风险管理

天津信托建立了较为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，确保各种风险信息可以有效传递和反馈。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，对各部门业务风险评估、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。

随着业务转型的不断推进，公司所面临的风险管理形势也在发生转变。除传统业务主要担负的信用风险外，随着证券业务、同业业务、创新业务等业务的不断拓展，公司面临的市场风险、合规风险、法律风险、战略风险等也在逐步升级。为此，公司着力于不断完善全面风险管理体系建设，针对重要风险逐步建立起涵盖理念、流程、乃至资本管理等全方位应对机制。公司顺应监管导向，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，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。2016年，为进一步加强公司全面风险管理，公司加强了业务准入审查人力投入，一方面通过内部人才调配充实项目预审力量；另一方面，项目审查委员会增设机动委员，抽签选择非申报部门业务部经理以优化审查人员结构，切实把好新项目准入关口。总体来看，2016年公司全面风险管理体系有效运转，各项风险、合规管控工作有序进行。

强化反洗钱工作

2016年，公司继续贯彻“风险为本”的反洗钱工作思路，制定

了《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》，重新修订了《天津信托有限责任公司集合信托计划推介管理办法》，并予以严格执行。公司正式上线运行反洗钱信息系统，实现了系统自动提取可疑交易信息、划分客户风险等级的功能，具备到期提醒功能，以及自动筛查及回溯性检查功能，能够满足反洗钱工作需要。公司派遣 6 名反洗钱专兼职人员参加了中国人民银行反洗钱局、中国金融培训中心组织的“2016 年第一期反洗钱岗位培训”，取得相关证书。

支持经济社会发展

稳步健康发展

2016 年，在公司党委和董事会的领导下，天津信托全体员工面对宏观经济的新常态，面对宏观经济的持续低迷和信托制度红利的衰减给存续的信托项目到期清算和开发新的信托投融资项目带来前所未有的困难，主动应对，在注重防控和化解风险的前提下，进一步夯实基础，调整结构，稳中有进，一方面做精做强集合信托业务，一方面积极开展事务管理类信托业务，实现了信托业务稳健发展。年末，公司信托资产总额达到 1,530.52 亿元，同比增长 14.99%。其中，集合信托资产总额 322.09 亿元，同比增长 17.41%；单一信托资产总额 1,208.44 亿元，同比增长 14.37%。自主管理的信托资产规模达到 346.84 亿元，占信托资产总额的比例为 22.66%。金融股权投资业务取得新突破，公司与中国中车确定共同出资设立中车金租，并开展全方位合作。公司参股的天弘基金管理资产规模首次突破万亿元大关，继续领跑国内公募基金行业，同时为公司带来了较好的投资回报。

2016 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	2014 年	2015 年	2016 年
总资产	亿元	1579.67	1376.09	1,575.36
净资产	亿元	35.82	37.76	40.15
利润总额	亿元	9.66	6.51	5.55
纳税额	亿元	3.05	3.18	2.02
为客户创造收益	亿元	57.45	59.61	36.31

助力地方经济社会发展

2016 年，天津信托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、特定资产权益投资等多种方式，募集社会资金为天津本地企业提供投融资服务，助力天津实体经济和社会发展。信托资产中运用于天津本地的地资产规模达 1061.11 亿元，占比 69.33%。

公司大力支持滨海新区开发开放，支持区内企业发展；支持宁河现代产业区，资金投向宁河现代产业区内多条道路的建设工程等；公司在滨海新区设立了财富中心滨海分部，助力新区金融发展。

2016 年，公司继续落实国家“发展消费金融、促进消费升级”的政策，一方面加强与捷信消费金融有限公司的业务合作，通过发行设立集合资金信托计划和单一资金信托计划，全年为其提供 24.8 亿元信托贷款，有力地支持了消费金融的发展。

推动业务领域创新

携手互联网金融龙头，践行普惠金融服务。2016 年 4 月中旬，公司与蚂蚁金融服务集团合作推出天云系列信托计划。该系列信托计

划利用信托贷款的形式，由阿里巴巴小额贷款公司作为贷款服务顾问，向阿里巴巴集团旗下平台的批量符合条件的消费者、小微经营者用户提供贷款融资。该系列信托计划有效提高了金融服务可得性，增强了用户对金融服务的获得感，让广大消费者、小微经营者用户能够获取价格合理、方便快捷的金融服务，有力地提高了公司普惠金融服务的能力。

公司开发设计了添信添金、中金合升、稳健添金三款净值型集合资金信托产品，三款产品均为主要投资于资本市场的标准化投资品种。在满足不同风险偏好投资者理财需求的同时，进一步完善了公司的产品体系，提升了自身的运营管理能力。

客户服务

保障客户合法权益

在经营过程中，天津信托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，强化风险防控和化解能力建设，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，在公司内部办公系统中开设法律园地和业务风险案例讨论园地，不定期发布最新行业政策法规、监管要求、金融法律法规解读、典型案例分析等内容，供公司全员学习、讨论。

公司在与客户签订的信托合同中明确项目可能出现的风险点，并编制独立的《风险申明书》，提示或有风险。另外，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。在日常与客户的交流中，客户经理注意语言的规范和

准确，不做超出项目规定范围的承诺，并向客户提示或有风险，使客户对文字性内容能有一个更加深入的理解。

从 2015 年开始，公司积极落实部署营业网点的消费者签约录音、录像工作。2015 年完成了双录窗口的设置，全部录音录像设备的调试及工作人员的培训工作。2016 年 1 月 1 日起，公司于本部和滨海部正式启动双录工作。认真做好双录资料的保管，将保存的相关文件按日分类存入硬盘，并按规定期限予以保存。公司制定了《天津信托有限责任公司保密工作制度》、《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》等相关保密制度，并与每位员工签订《天津信托有限责任公司保密承诺书》，增强员工的保密意识。对公司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。

长期以来，公司严格按照信托合同的约定，认真履行受托人职责，维护受益人权益，进行到期信托计划清算兑付工作，做好中期收益分配工作。2016 年，公司按时办理清算信托项目 171 个，实收信托合计 440.51 亿元。其中，已清算结束的集合类信托项目 70 个，实收信托合计 169.66 亿元；单一类信托项目 96 个，实收信托合计 254.89 亿元；财产管理类信托项目 5 个，实收信托合计 15.96 亿元。

改进客户服务

天津信托始终坚持把客户的利益放在第一位，不断提升客户服务能力。公司建立了客户关系管理系统，将客户关系的管理系统化、信息化。公司要求客户经理将接触到的每个投资人，建立投资人信息档案，档案实行标准化、规范化。客户经理不断更新投资人的基本信息，并以此为基础进行分类归纳，以便更好地为客户提供差异化服务。公司员工始终致力于提高服务能力，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咨询。市场营销工作不断走向精细化、专业化。

为方便客户查询与自身相关的产品信息,公司建立了微信公众查询平台和网上信托查询平台。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。

公司坚持对客户进行满意度调查。公司不仅就客户对公司员工服务的满意度进行调查,还就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,以为下一步的工作作出指导,并在新产品的设计与发行过程中予以体现。

加强公众教育

天津信托注重履行社会责任,积极开展公众金融教育。2016年,分别开展了“防范电信网络新型违法犯罪宣传周”活动、“多一份金融了解多一份财富保障”金融安全宣传服务周活动、“2016年天津银行业防范打击非法集资”宣传教育活动和“金融知识进万家”宣传服务月活动。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,提升了消费者金融素质,受到了公众的欢迎。

员工建设

维护员工合法权益

天津信托严格执行《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规,维护员工合法权益。招聘工作均以公开公平公正方式开展,所有招聘

信息均通过招聘网站向社会公开发布，在招聘信息中做到了无歧视。公司建立了完善的薪酬和考核体系，为员工发展提供个性化的职业平台。公司制定了《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。

公司按照国家社会保险制度及天津市社会保险、住房公积金制度要求，按时足额为职工缴纳社会保险和住房公积金，同时做好员工“五险一金”的基数调整及对接转移工作。日常注重政策的宣传解释工作，努力做到政策规定人人知晓。建立多层次的养老保险体系，保障和提高职工退休后的生活水平。公司建立了企业年金制度，年金运作正常，投资收益良好。

公司进一步完善多层次的医疗保障体系，对职工自负医药费较多时进行适当的补助，从根本减轻了收入偏低、年龄较大、患大病、慢性病等职工的医药费负担压力。

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

天津信托不断健全培训相关管理制度，实行分层分类的培训工作制度，使培训管理工作规范化。公司分析整理培训重点关注对象，关注人才培养和能力提升；不断改进培训运作流程，总结成功经验，逐步形成公司特色的培训运作机制和管理模式。公司不断优化培训管理平台，充分发挥其指导和服务功能。公司有效整合各类培训资源，使其发挥应有的效力。全年完成培训任务 39 项，参加培训人员共计 692

人次。对 8 名中层管理人员进行思想政治理论、金融与管理知识的培训。安排员工参加有关行业主管部门、上级领导机构组织的有关专业培训。1 人参加信托业协会主办的信托业全员培训班并通过考试，6 人通过考试取得基金从业资格。2016 年，公司新建培训微信群，方便员工利用碎片时间进行学习。

根据《中层管理人员聘任制实施办法》和《项目经理（客户）经理制试行办法》，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。2016 年，完成了 24 名中层管理人员续聘推荐工作。依据《党政领导干部选拔任用工作条例》，制定《通过民主推荐方式选拔总监级管理人员实施方案》，通过民主推荐，新推选中层正职管理人员 1 名。在专业条线实行管理部室主管制、业务部室客户经理制和项目经理制，提供平台，激发活力。配合市金融局完成公司党委副书记、监事长的推荐和考察程序和总经理、副总经理的转正考核测评程序。

2016 年，公司开展了人力资源基本情况摸底工作，梳理公司全体员工教育经历、从业经历、从业资格取得情况。结合“三定”成果，根据岗位职责、岗位说明书，分析在岗员工（不含领导班子、总助和外派人员）与所在岗位的匹配情况，制定公司员工岗位轮换指导意见，提出目前需要重点储备和培养的岗位。完成了《天信公司人力资源盘点报告》、《天信员工岗位轮换指导意见》、《员工专业背景、从业资格盘点汇总表》撰写工作。根据公司《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，通过转岗培训等方式，使其快速适应并胜任新岗位的工作。

加强员工民主管理

2016 年，公司认真执行员工民主管理有关法规，先后召开了五次职工代表大会，就公司年度经营工作计划、职工董事、监事换届、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。对于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予答复。职工代表充分行使了表决权，发挥了职代会的职能。工会召开了八次专门委员会会议，充分发挥集体决策的作用，讨论研究通过惠及会员的 20 余项议题。工会经审委不断修改完善《天信公司工会经费收支管理办法》，使工会在经费使用上有制度可依，经费使用实现了制度化管理。

注重员工关爱

公司遵守国家各项劳动法律法规，严格执行《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，保障员工合法权益。公司制定了《天信公司女职工孕产及哺乳期管理办法》，解决女职工由于生理特点在工作中带来的特殊问题，切实保护女职工身体健康。

公司对困难员工、患病员工采取帮扶政策。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。年内共帮助困难员工资金投入达 25 万元，帮助困难员工 157 人次。另外，公司遇到患病员工住院或休长期病假的员工，公司工会及人力部门均前往医院或家进行探望。

公司以工会为主要组织部门，积极开展群众性的文体活动。2016 年 5 月，在西青郊野公园环保健步行活动的组织和开展，给职工提供了缓解工作生活压力、增强身体素质、增进职工间了解与感情的机会。年内，开展了读书活动，广大员工的积极响应和热情参与，公司为全体员工发放图书，开通“阅读生活”专栏，开展阅读交流。通过这些

活动，丰富了员工生活，同时也促进了业务的开展。在会员爱好者的牵头下，不间断地开展了羽毛球、篮球、女同志的瑜伽锻炼等活动。

全面加强党建工作

搞好“两学一做”学习教育

以“两学一做”学习教育为抓手，以念好“学、查、做、促”四字经为重点，以党支部建设为平台，引导党员做讲政治的“知行合一”者。一是深入学，公司党委把学习贯彻党章党纪党规、习近平总书记系列重要讲话精神作为首要政治任务，采取讲党课、开展四个专题研讨、观看警示教育片、组织支部书记培训、召开中期推动会、开展党章知识测试、建立“天信先锋”微信群、在公司 OA 办公系统设立专栏等方式，组织党员“线上+线下”学习。二是扎实做，以“支部建在柜台上”、“五好党支部”创建、“亮身份、亮承诺、强服务”为载体，以开展纪念建党 95 周年为契机，引导党员争先创优，进一步发挥党员的先锋模范作用和支部的战斗堡垒作用。“七一”、元旦春节前夕，公司领导带队走访慰问了 10 名生活困难老党员和身患重病党员，把组织的关怀和慰问金送到生活困难和重病党员身边。

持续优化基层建设

2016 年，公司召开 2 次党员大会，开展党内活动 34 次，参与人数为 1007 人次。

公司党委召开专题组织生活会、开展了民主评议，严肃地进行了批评和自我批评。认真改，聚焦解决突出问题，深入开展规范党员组织关系、按期换届、党费收缴、党组织设置、组织生活等“六项专项

整治”，公司无“口袋”党员、无失联党员，无解除劳动关系组织关系未转出的党员；公司党委所属9个党支部全部完成了换届工作；135名党员全部补齐2008年以来欠交党费。2016年，迎接市委组织部等上级单位，到公司进行党建工作调研和专项检查8次。

强化反腐纪检监察

正确把握监督执纪“四种形态”。公司纪委受理上级转办信访举报、实施纪律审查，深化违规违纪违法党员处置。严把选人用人政治关、廉洁关。扭住“四风”突出问题，坚持抓常抓细，巩固深化。抓节点，坚持在重要节日前下发通知，划定纪律“红线”，提出严格要求，进行监督检查。抓专项整治，围绕违规发放津补贴、违规使用营销费等“四风”问题开展自查自纠，全面整改。严格执行中央八项规定精神和党的各项纪律。开展党内纪检监察专项活动次数9次，开展与反四风、八项规定、六项禁令、三严三实、四个意识等主题相关的党内活动34次，1007人次参与。

环境保护

倡导绿色经营

为了响应国家节能减排战略的实施，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，公司制定了《天津信托有限责任公司绿色信贷工作实施纲要》，从战略高度指引推进公司绿色信贷工作。

公司推进绿色信贷工作遵循下列原则：（1）贯彻国家环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，防范环境和社会风险管理，明确绿色信贷的支持方向和重点领域，对国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业实行有差别、动态的信

贷政策。(2) 制定客户的环境和社会风险评估标准, 对客户的环境和社会风险进行动态评估与分类, 相关结果作为其客户评级的重要依据, 并在贷款检查方面采取差别化的风险管理措施。(3) 引导并加强绿色信贷理念宣传教育, 规范经营行为, 推行绿色办公, 提高集约化管理水平。(4) 树立并推行节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念, 建立与社会共赢的可持续发展模式。(5) 树立并推行节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念, 建立与社会共赢的可持续发展模式。

投身绿色环保活动

2016 年 5 月 21 日, 公司工会在天津市西青郊野公园组织开展了主题为“风雨同行, 携手共进”的“天津信托环保健步行活动”, 65 多名员工自愿参加。大家徒步行走 5 公里, 用时两个小时。活动中, 大家积极捡拾途中的垃圾, 将绿色环保的理念付诸于行动之中。

践行环保理念

公司重视绿色办公, 办公大厦建有天信大厦 Honeywell 楼宇自控系统, 实现了对空调设备、电力设备、给排水设备、供热设备进行智能控制, 大幅度节能降耗。大厦空调常年保持 26℃ 的国家标准。2016 年, 公司进一步扩展了 OA 办公系统功能, 充分利用 OA 办公系统传阅、签批文件, 大量减少了纸张用量, 基本实现无纸化办公。卫生间采用感应式水龙头, 减少了水资源的浪费。

社会公益

履行帮扶职责

按照《关于市级机关、市属企事业单位开展联系群众结对帮扶困难村工作的实施意见》的文件精神，公司党委选派两个工作组，分别进驻天津市静海县唐官屯镇良辛庄村、马集村和烧窑盆村，开展帮扶困难村工作。有两名党员同志分别担任烧窑盆村、良辛庄村和马集村“第一书记”，积极推动帮扶任务的实施。2013—2014年，公司向三个困难村提供帮扶资金252.95万元，实施了村内道路硬化修建、排水管道铺设等17个帮扶项目，切实解决了2000名村民的生产、生活问题。公司还将替换下来的办公桌椅，赠送给三个帮扶困难村。

2016年国庆中秋“两节”前夕，公司党委从党费中划拨1.14万元资金，向三个困难村的57户“四户三守”帮扶对象实施捐助，获得困难村民的真诚感谢。

开展志愿者服务

2016年5月21日，公司工会在天津市西青郊野公园组织开展了主题为“风雨同行，携手共进”的“天津信托环保健步行活动”，65多名员工自愿参加。大家徒步行走5公里，用时两个小时。活动中，大家积极捡拾途中的垃圾，将绿色环保的理念付诸于行动之中。

9月1日起，公司开展了“金融知识进万家”主题宣传服务月活动。9月10日至11日，公司在天津市南开区南翠屏公园举办了以“提高风险识别能力，防范违法违规互联网金融活动”为主题的宣传活动，青年员工们积极参加宣传活动。他们围绕防范电信网络新型犯罪、警惕校园贷风险等主题进行宣传，引导社会公众科学合理地选择金融产品和服务。