# 吉林省信托有限责任公司2019年度报告（摘要）

二〇二〇年四月

## 1、重要提示

1.1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公司董事长郃戈、主管会计工作负责人张洪东、会计机构负责人常青慧声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

## 2、公司概况

2.1公司简介

2.1.1公司概况

公司前身为吉林省经济开发公司，成立于1985年，2002年3月1日经中国人民银行总行银复[2002]47号《关于吉林省信托投资公司重新登记有关事项的批复》批准获得重新登记，更名为吉林省信托投资有限责任公司。2009年2月18日，经中国银监会银监复[2009]53号《关于吉林省信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》，更名为吉林省信托有限责任公司。《金融许可证》注册号K0016H222010001，《企业法人营业执照》注册号营业执照220000000098284，《组织机构代码证》编号12391664-1。截止报告期末，公司注册资本金15.96亿元（含外汇1,815万美元），吉林省财政厅代表吉林省政府持股97.496%，其余四名股东吉林省能源交通总公司、吉林炭素集团有限责任公司、吉林粮食集团有限公司、吉林化纤集团有限责任公司各持股0.626%。

2.1.2公司法定名称

公司法定中文名称：吉林省信托有限责任公司
中文名称缩写：吉林信托
公司法定英文名称：JILIN PROVINCE TRUST CO.,LTD
英文名称缩写：JPTC
2.1.3法定代表人：郃戈
2.1.4注册地址：吉林省长春市人民大街9889号
2.1.5邮政编码：130022
2.1.6国际互联网网址：www.jptic.com.cn
2.1.7电子信箱：jptic@jptic.com.cn
2.1.8负责信息披露事务人：曹轩
联系电话：0431-88993572
传　　真：0431-88993573
电子信箱：1067997349@qq.com
2.1.9信息披露报纸：《证券时报》
2.1.10年度报告备置地点：吉林省长春市人民大街9889号
2.1.11 聘请的会计师事务所：中准会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：北京市海淀区首体南路22号楼4层
2.1.12聘请的律师事务所：吉林开晟律师事务所
住所：长春市绿园区普阳街128号晨光国际大厦B座14楼

2.2组织结构

## 3、公司治理

3.1公司治理结构

3.1.1股东

3.1.1.1报告期末共有股东五位，最终控制人为吉林省财政厅，持股10%以上股份的股东情况如表3.1.1.1。

股东总数：5　　表3.1.1.1

| 股东名称 | 持股比例 | 法人代表 |
|---|---|---|
| 吉林省财政厅★ | 97.496% | 谢忠岩 |

3.1.1.2公司前三位股东情况如表3.1.1.2。

表3.1.1.2

| 股东名称 | 持股比例 | 法人代表 | 注册资本 | 注册地址 | 主要经营业务及主要财务情况 |
|---|---|---|---|---|---|
| 吉林省财政厅 | 97.496% | 谢忠岩 | | | |
| 吉林碳素有限公司 | 0.626% | 鞠自力 | 10亿元 | 吉林省吉林市和平街9号 | 炭素及石墨制品的研制、开发、加工生产、销售、技术服务、检测服务；计算机软件开发、维护；设备租赁；设计、制作、代理、发布国内各类广告；房屋租赁、场地租赁（经消防审批合格后，方可开展经营活动）；期刊发行、批发（由下属分支机构经营，需单独办理营业执照）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 吉林化纤集团有限责任公司 | 0.626% | 宋德武 | 8.1亿元 | 吉林省吉林市九站街516-1号 | 国有资产经营；承包境外化纤行业工程及境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料出口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。 |

3.1.2董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1董事会成员

表3.1.2.1

| 职务 | 姓名 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 代表股东 | 该股东持股比例 | 简要履历 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 董事长 | 郃戈 | 男 | 49 | 2018.6 | 吉林省财政厅 | 97.496% | 1993年9月—2005年4月 中国银行、中国光大银行长春分行公司业务部；2005年4月—2006年1月 光大银行长春分行公司风险控制部总经理助理；2006年1月—2008年3月 光大银行长春分行公司业务管理部副总经理、总经理；2008年4月—2009年12月 吉林银行行长助理；2008年10月—2009年11月 吉林银行四平分行行长、党委书记（兼）；2009年12月—2016年9月 吉林银行副行长、吉林银行党委委员；2016.9—2018.6 吉林省信托有限责任公司总经理；现任吉林省信托有限责任公司董事长、党委书记。 |
| 董事 | 王劲松 | 男 | 56 | 2007.12.27 | 吉林省财政厅 | 97.496% | 曾任吉林省社会科学院软科学所副所长、副研究员，吉林省政府办公厅综合处助理调研员，吉林省委组织部经济干部处助理调研员，吉林省企业工委组织部副部长、调研员，吉林省国资委企业领导人员管理处副处长、调研员，吉林森林工业集团公司董事、通化钢铁集团公司国有股股东代表，吉林省国资委董事会监事会工作处处长，吉林省监事会工作办公室主任，现任吉林省信托有限责任公司代总经理、董事、党委副书记、工会主席。 |
| 董事 | 张巍 | 男 | 42 | 2010.3.19 | 职工董事 | | 曾任天富期货经纪有限公司办公室主任，海口营业部负责人，吉林省信托有限责任公司总经理秘书、办公室副主任，吉林省信托有限责任公司办公室主任，现任吉林省信托有限责任公司董事、董事会秘书、总经理助理。 |
| 董事 | 程松彬 | 男 | 63 | 2019.5.5 | 独立董事 | | 曾任吉林省政府研究室财贸处处长；吉林国际合作公司投资部总经理；吉林国际信托投资公司常务副总经理；吉林吉信国际经贸（集团）股份有限公司副总裁；吉林省经济贸易委员会总经济师；长春市政府办公厅副主任；长春市商业银行党委书记、行长；吉林银行股份有限公司执行董事、副行长。现任长春市城市发展投资（集团）股份有限公司首席经济顾问；长春高新技术产业（集团）股份有限公司独立董事。 |
| 董事 | 付亚辰 | 男 | 67 | 2019.5.5 | 独立董事 | | 曾任吉林财贸学院金融系副主任，长春税务学院金融系副主任、主任，吉林财经大学金融学院院长，教授，硕士研究生导师。现任吉林银行独立董事。 |

3.1.2.2董事会人员变动

报告期内，程松彬、付亚辰担任吉林省信托有限责任公司独立董事。

3.1.2.3董事会下属委员会

表3.1.2.3

| 名称 | 职责 | 组成人员姓名 | 职务 |
|---|---|---|---|
| 投资决策委员会 | 对重大投资决策向董事会提出意见和建议 | 郃戈 | 主任委员 |
| | | 付亚辰 | 委员 |
| | | 张巍 | |
| 风险控制委员会 | 负责制定、审核风险控制制度，监督制度执行。对重大业务事项从风险管理角度向董事会提出意见和建议 | 王劲松 | 主任委员 |
| | | 程松彬 | 委员 |
| | | 张巍 | |
| 提名与薪酬委员会 | 负责董事会任命人员提名及资格审核，负责薪酬制度及具体方案的评估、审定以及落实情况的跟踪、监督 | 郃戈 | 主任委员 |
| | | 王劲松 | 委员 |
| | | 张巍 | |
| 信托委员会 | 对信托计划设立、发行、信托计划运营、信托财产管理运用或处分、信托计划变更、终止与清算提出意见或建议；了解信托业务开展情况，督促公司依法履行受托职责；对信托利益计算和支付等提出意见或建议，保证公司为受益人的最大利益服务 | 程松彬 | 主任委员 |
| | | 王劲松 | 委员 |
| | | 张巍 | |
| 审计委员会 | 负责批准公司内部审计制度、中长期审计规划和年度工作计划，监督公司的内部审计基本制度及其实施及内部审计与外部审计之间的沟通。 | 付亚辰 | 主任委员 |
| | | 郃戈 | 委员 |
| | | 王劲松 | |

3.1.3监事、监事会及其下属委员会

3.1.3.1监事会成员

表3.1.3.1

| 职务 | 姓名 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 代表股东 | 该股东持股比例 | 简要履历 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 监事长 | 钟湘华 | 男 | 61 | 2007.1.22 | 吉林省国资委委派 | 97.496% | 曾任吉林省审计局商贸审计处科员、副主任科员、主任科员，吉林省审计局商贸处、金融审计处副处长，吉林省审计局（厅）金融审计处处长，吉林省政府办公厅财务处处长，吉林省政府驻上海办事处副主任、党组成员，吉林省属国有企业监事会主席（副厅长级），吉林省信托有限责任公司监事会主席。 |
| 监事 | 项前 | 男 | 56 | 2003.3.12 | 职工监事 | | 曾任吉林省信托投资有限责任公司审计稽核研发部副经理、自营基金部经理助理、合规监控部副经理，吉林省信托有限责任公司监事、法律事务总经理。 |
| 监事 | 郭燕 | 女 | 56 | 2005.11.8 | 职工监事 | | 曾任吉林省信托投资公司党委人事部副经理，吉林省信托投资有限责任公司人力资源部经理、信托业务部经理，吉林省信托有限责任公司监事、投资总监、投资部总经理。 |

3.1.3.2监事会未设立下属委员会。

3.1.4主要高级管理人员

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 张洪东 | 总经理 | 男 | 55 | 2019.10 | 31 | 大学本科 | 会计 | 曾任中国人民银行白山市中心支行外汇科工作人员、科员，中国人民银行浑江市分行办公室副科级巡视员，白山市农村信用联社副主任、党支部书记、纪委书记、党委副书记，吉林市农信社党委成员、副主任、党委副书记、党委书记、理事长，吉林省农村信用社联合社副主任、党委委员。现任吉林省信托有限责任公司总经理、党委副书记。 |
| 崔学斌 | 副总经理 | 男 | 51 | 2008.3 | 23 | 硕士 | 会计 | 曾任吉林省国际信托投资公司财务处会计，吉林国际经济贸易开发公司财务处会计、科长、副处长，吉林省兴业国际有限公司财务部经理，东北证券有限责任公司计划财务部总经理，稽核审计部总经理，吉林省信托投资有限责任公司计划财务部总经理，现任吉林省信托有限责任公司副总经理。 |
| 吕文龙 | 副总经理 | 男 | 56 | 2008.8 | 29 | 硕士 | 金融 | 曾任吉林省人民银行金融管理处办事员、科员、副处长，中国人民银行银行处副处长，吉林省人民银行外汇管理处副处长，吉林省人民银行非银行处副处长，中国证监会长春特派办机构处处长，稽查处处长，中国证监会吉林监管局期货处处长，吉林省信托投资有限责任公司总经理助理，现任吉林省信托有限责任公司副总经理。 |
| 李建光 | 副总经理 | 男 | 55 | 2015.9.15 | 26 | 硕士 | 区域经济专业 | 曾任吉林省信托有限责任公司外经处 职员，吉林省开源实业有限责任公司办公室主任，吉林省信托有限责任公司自营业务部副经理吉林省信托有限责任公司办公室　主任，吉林省信托有限责任公司财务托管部经理，吉林省信托有限责任公司资金信托部经理，天富期货有限责任公司董事长党支部书记，吉林省信托有限责任公司信托部总经理党支部书记，长春信托一部总经理第二党支部书记，现任吉林省信托有限责任公司副总经理。 |
| 张巍 | 总经理助理 | 男 | 42 | 2015.6 | 17 | 硕士 | 工商管理专业 | 曾任天富期货经纪有限公司办公室主任、海口营业部负责人，吉林省信托有限责任公司总经理秘书、办公室副主任，吉林省信托有限责任公司办公室主任，现任吉林省信托有限责任公司董事、董事会秘书、总经理助理。 |

3.1.5公司员工

表3.1.5

| 项目 | | 上一年度2018 | | 报告期年度2019 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 人数 | 比例 | 人数 | 比例 |
| 年龄分布 | 20岁以下 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 20-29岁 | 18 | 10.84% | 20 | 11.29% |
| | 30-39岁 | 87 | 52.41% | 93 | 52.54% |
| | 40岁以上 | 61 | 36.75% | 64 | 36.15% |
| 学历分布 | 博士 | 5 | 3.01% | 6 | 3.38% |
| | 硕士 | 48 | 28.92% | 52 | 29.37% |
| | 本科 | 97 | 50% | 104 | 58.75% |
| | 专科 | 12 | 7.23% | 12 | 6.77% |
| | 其他 | 4 | 2.41% | 3 | 1.69% |
| 岗位分布 | 董事、监事及高管人员 | 7 | 4.19% | 8 | 4.51% |
| | 自营业务人员 | 18 | 10.78% | 12 | 6.77% |
| | 信托业务人员 | 55 | 32.93% | 70 | 39.54% |
| | 其他人员 | 87 | 52.10% | 87 | 49.15% |

注：公司在册人员177人，此表中董事、监事及高管人员一栏不含2名独立董事。

## 4、经营概况

4.1.1经营目标

坚持服务实体经济和支持地方经济建设的导向，以"一流的信誉、一流的水平、一流的技术、一流的管理"，珍视所托、专业服务，铸就诚信，坚守合规风险底线，推进创新发展，着力提升资产管理和财富管理水平，努力为实体经济和社会公众提供值得信赖的高质量的资产管理和财富管理服务，逐步将公司打造成为具有较强核心竞争力的信托机构。

4.1.2经营方针

遵循"面向市场、规模适度"的宗旨和"恪尽职守、诚信为本、客户至上"的理念，始终以风险防范为主线，不断加强业务创新，根据客户对风险和收益的不同偏好，在资本市场、货币市场、实业投资领域为客户提供金融信托、基金管理、证券投资、投资银行、融资租赁、期货经纪等专业化的金融服务，最大限度地满足客户的多样化、个性化需求。

4.1.3战略规划

公司发展规划的指导思想是：以党的十九大精神为统领，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻中央和省委经济工作会议精神，贯彻新发展理念，牢牢把握"转型创新、严控风险、稳健经营"的总体工作思路，深入实施"吉林信托，吉林优先"发展战略，全面强化风险防控，提高合规经营水平；全面优化业务结构，做大做强信托主业；全面提升服务实体经济能力，推动高质量发展；全面推进党建工作，培育良好受托文化，打造先进企业文化，锐意进取，开拓创新，努力开创吉林信托改革发展新局面。

公司发展战略的目标是：进一步完善法人治理结构，不断提升资产管理能力和财富管理水平，增强核心竞争力，逐步形成以信托为主业，涵盖基金、期货、保险、证券、商行等业务领域的金融控股公司，形成健全的市场化运营机制和稳定的盈利模式，打造一流的高端财富服务机构。

4.2所经营业务的主要内容

4.2.1经营的业务和品种

按照中国银行业监督管理委员会规定的业务范围，公司开展的业务主要分为信托业务和固有资产管理业务两类。信托业务主要包括资金信托、财产信托等业务。资金信托包括单一资金信托和集合资金信托。按资金运用方式划分，包括投资类信托、融资类信托等。固有业务主要为金融企业股权投资、贷款、证券投资、资金市场业务、担保等。

4.2.2资产组合与分布

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 | 14,140.19 | 2.11 | 基础产业 | — | — |
| 贷款及应收款 | 102,607.69 | 15.29 | 房地产业 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 31,266.21 | 4.66 | 证券市场 | 395,501.15 | 58.92 |
| 可供出售金融资产 | 443,285.90 | 66.04 | 实业 | | |
| 持有至到期投资 | 98.50 | 0.01 | 金融机构 | 89,610.77 | 13.35 |
| 长期股权投资 | 19,552.25 | 2.91 | 其他 | 186,148.18 | 27.73 |
| 其他 | 60,309.36 | 8.98 | | | |
| 资产总计 | 671,260.10 | 100.00 | 资产总计 | 671,260.10 | 100.00 |

信托资产运用与分布表

表4.2.3.2　单位：万元

| 资产运用 | 金额 | 占比（%） | 资产分布 | 金额 | 占比（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 货币资产 | 11,806.37 | 0.18% | 基础产业 | 132,432.57 | 2.04% |
| 贷款 | 2,196,380.37 | 33.84% | 房地产业 | 435,018.73 | 6.70% |
| 交易性金融资产 | 41,137.13 | 0.63% | 证券市场 | 8,541.48 | 0.13% |
| 可供出售金融资产 | | 0.00% | 实业 | 4,195,351.60 | 64.64% |
| 持有至到期投资 | 1,972,820.80 | 30.40% | 金融机构 | 1,343,057.48 | 20.69% |
| 长期股权投资 | 221,984.00 | 3.42% | 其他 | 375,599.11 | 5.80% |
| 其他(买入返售) | 2,045,872.30 | 31.53% | | | |
| 资产总计 | 6,490,000.97 | 100.00% | 资产总计 | 6,490,000.97 | 100.00% |

4.3市场分析

4.3.1影响本公司业务发展的有利因素

国家"十九大"绘就的蓝图为信托业发展带来新机遇；信托监管的不断完善护航信托业持续稳健发展；信托业面临着广阔发展空间。

4.3.2影响本公司业务发展的不利因素

宏观经济由高速增长转为中高速增长给信托业务开展带来挑战；信托原有优势持续衰减；信托业的转型发展尚未成形；公司自身的体制机制仍然制约公司的快速发展。

4.4内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

4.4.1.1企业内控环境是有效实施内部控制的一项基本保障。报告期内公司继续加大风险控制力度，公司不断优化内部控制环境，完善法人治理结构，形成决策机构、监督机构和管理层之间的相互制衡机制。通过建立权责明确、关系清晰的组织结构和科学的决策系统，制定有效的激励与约束机制，完善制度体系建设，公司治理机制运行合理、执行有效。

4.4.1.2培育良好的内部控制文化，在全体员工中树立合规经营和风险控制第一的经营理念，并将其作为公司一贯遵循的原则。针对新的法律法规、监管政策及公司创新业务的开展，及时梳理和完善相关规章制度，优化操作流程，保证规章制度能覆盖关键风险点，促进公司内部控制的规范化、流程化和标准化。加强员工法律法规培训，保证全体员工熟练掌握公司各项规章制度，及时了解国家法律法规和监管部门的各项规定，使各项风险防范措施深入到各个岗位和环节之中。良好的内部控制文化提高了公司员工防范风险和合规经营的意识，促进了公司各项业务的健康发展。

4.4.2内部控制措施

公司内部控制的主要内容包括：环境控制、业务控制、关联交易控制、财务管理控制、人力资源管理控制、印章管理控制、信息系统安全控制、信息披露控制等。为此公司建立了人力资源管理（含授权管理）、信托业务管理、固有业务管理、投资管理、融资管理、担保管理、关联交易管理、印章使用管理、财务管理、信息系统安全管理、信息披露管理等专项管理制度。涉及的内部控制措施主要包括：授权审批控制、业务流程控制、会计系统控制、绩效考评控制，以及重大事项报告、应急处置机制等。公司内部不同层次之间有明确的业务审批权限，每类业务都有相应的操作规程和风险管理措施，实现了信托业务系统和固有业务系统之间的部门分离、人员分离、财务分离，以防范风险传递。此外，公司建立了重大事项报告机制，设立风险化解领导小组，并建立应急处置机制。

4.4.3信息交流与反馈

公司已基本实现管理信息化，建立了清晰完整的报告路径，建立了有效的信息共享、信息交流和信息反馈机制，不断完善信息识别、收集、处理、交流、沟通、反馈、报告的渠道和方式，确保董事会、监事会和高级管理层及时了解本公司的经营和风险状况，确保每一项信息均能传递给相关的员工，各部门和员工的有关信息均能够顺畅反馈。信息交流和反馈机制运行有效。

公司通过门户网站、电子信息、书面通知等多种方式，对客户和社会公众依法进行信息披露，与委托人、受益人和社会公众实现信息共享。公司通过非现场监管报告、关联方交易事前报告、集合资金信托计划推介后报告、临时事项报告等方式向监管部门报告相关信息。

4.4.4监督评价与纠正

公司已建立起一个立体的、全方位的监督制约体系：纵向监督体现为董事会、监事会对管理层的监督制约，管理层对业务部门的监督制约；横向监督主要体现为五个管理委员会（风险控制委员会、投资决策委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和信托委员会）对管理层的监督制约，部门之间、岗位之间的相互监督制约。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险主要有：信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、法律风险、政策风险、其它风险。

4.5.1.2 公司风险管理的基本原则与政策

风险管理贯彻全面性、及时性、有效性、制约性、审慎性、独立性等原则，覆盖公司各项业务、所有机构、部门和岗位，渗透到决策、执行、监督、反馈各个环节，成为业务流程、管理架构和公司整体体系及员工责任的有机组成部分，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进公司规范经营、持续发展。

公司致力于建设以"全面的风险管理范围、全面的风险管理体系、全程的风险管理过程、全员的风险管理文化和全额的风险计量"为核心的风险管理体系，实现业务增长、资本回报和风险暴露之间的平衡，追求运营高效率和资源优化配置，实现国有资产保值增值。

4.5.1.3 公司风险管理组织结构与职责划分

（1）公司董事会：对风险管理负最终责任。

（2）董事会投资决策委员会：对重大投资决策向董事会提出意见和建议。

（3）董事会风险控制委员会：负责制定风险控制制度，监督制度执行。对重大业务事项从风险管理角度向董事会提出意见和建议。

（4）董事会审计委员会：监督公司审计稽核制度的实施。

（5）管理层面的投资决策委员会：负责对业务事项进行整体评价，是业务审批的综合评议机构。

（6）管理层面的风险控制委员会：负责对拟开展项目进行风险分析和风险揭示并提出防控风险措施建议。

（7）业务部：业务部指定专人负责识别和控制风险工作，负责人对本部门经营活动的风险负首要责任。

（8）合规部：负责对公司信托业务及自营贷款业务进行合规性审查；对公司合规经营提出合规建议；公司制度的管理工作；公司与监管部门的沟通工作；信托业务的贷后现场检查工作；定期对公司各类风险开展压力测试工作。

（9）风险控制部：负责对公司业务项目的风险咨询、风险审核，集合项目的现场核实，负责过程中的风险监控及公司层面的舆情及声誉风险管理，负责组织定期及不定期的全面风险排查工作及组织制定风险化解方案，以及对风险管理相关制度流程的制定与完善等。

（10）法律事务部：公司聘请常年法律顾问，与法律事务部共同负责日常法律咨询及公司业务法律风险防范、控制工作，并负责业务相关合同的审查工作。

（11）资产管理部：负责对风控、投决会议意见的落实情况进行监督；与业务部门共同对公司存量资产进行后期非现场跟踪、监督管理。

（12）审计部：负责公司内部审计工作。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

公司面临的信用风险主要是在业务开展中交易对手或贷款类资产其贷款对象违约的风险，以及因其他信托公司的信用危机而引发的信托行业的信用风险。

报告期内，公司实现了信托业务的预期目标，切实履行了受托人尽职管理职责；固有业务总体处于正常运行状态。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险主要指股价、汇率、利率变动所产生的风险。公司的市场风险主要是由于国家汇率政策变化及相应股票价格变动可能给公司带来的损失。

公司严格依据信托合同进行管理，确保各项风控措施有效落地执行，投资类信托产品及公司自有权益类投资业务运行平稳。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险主要是由于内部业务流程、系统不完善或工作人员操作失误可能给公司造成损失的风险；公司外部因素如网络安全问题、通讯系统故障等原因也可能给公司造成损失或影响公司正常运营。

报告期内，公司不断优化业务操作流程，提高前中后台部门的业务操作规范性，进一步控制操作风险。

4.5.2.4合规与法律风险状况

公司坚持"合规优先"的原则开展业务。报告期内，公司高度关注监管形势变化，及时跟进监管政策要求，扎实开展政策学习、内部自查、配合检查、整改落实等工作。公司未因开展违法违规业务或受托履职不当受到监管处罚，也未因法律风险管控不当导致交易无效或发生重大财务损失。

4.5.2.5其他风险状况

其他风险主要政策风险、道德风险和声誉风险等。

政策风险表现为政策变动可能对公司经营和发展产生的影响；

道德风险主要由于公司内部人员主观原因不能诚信、合法、合规经营给公司带来的影响和损失，公司通过组织全员培训，提高全体员工的职业操守及道德水平，报告期内，公司未发生因员工道德问题使信托或固有财产遭到损失的情形；

声誉风险是指由于公司违反有关规定、不能按期终止清算和管理不善等原因，对公司外部市场地位和声誉产生的消极和不良影响。报告期内，未发生重大负面舆情、案件和群体事件，维护了良好的品牌声誉。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理。主要通过事前对交易对手信用状况详尽调查、设定担保、事前审查、资产风险分类、计提风险准备、聘请外部律师等措施防范信用风险。对贷款项目均要求设定担保，以抵押登记手续完备和可变现为抵押品确认原则，根据抵押品价值可能变动情况及可变现值分别确定抵押品与贷款本金的比例；对保证类贷款在《融资担保管理暂行办法》中不仅规定了担保人的条件、范围而且详细规定了对此类业务的审查标准。公司根据中国银行业监督管理委员会《关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》文件规定实行以风险为基础的资产五级分类管理。公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》规定，计提各项准备，风险准备金余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。报告期公司不良信用风险资产期初数为12,494.48万元，期末数为37,863.12万元。

4.5.3.2市场风险管理。公司通过科学选择、组合投资、分散投资规避股市风险；通过关注国家汇率政策变化并采取相应对策化解汇率风险；通过加强信息研发，关注金融运行状况，增强前瞻性、预见性，防范利率风险。公司密切关注经济发展的变化趋势，通过全面客观经济形势分析，科学选择组合投资、分散投资，跟踪分析汇率、利率变动走势等方式把股价和利率变动造成的影响控制在合理范围之内，确保资产安全。强化风险揭示和风险教育，确保客户明确知晓和独立承担市场风险。

4.5.3.3操作风险管理。公司建立信息化操作管理系统，减少手工操作可能导致的损失，同时采用加大技术手段投入、强化业务过程监控、提高业务技能等一系列措施控制操作风险。

报告期内，公司制定和修订了多项业务管理制度，进一步明确部门和岗位职责，优化业务流程。同时，通过审计部开展审计工作，对审计发现的流程、内控、操作等问题及时予以整改完善，降低操作风险。

4.5.3.4 合规与法律风险管理。公司高度重视合规理念塑造与合规文化培育，始终坚持合规优先原则。在严监管的常态化趋势下，公司进一步强化监管政策贯彻，审慎研判合规风险。公司持续加强法律风险管理，强调交易结构简洁适当、法律关系清晰明确，倡导内部法务与外聘律师的信息共享、智力叠加，防范法律风险。

4.5.3.5其他风险管理。通过对宏观政策和行业政策的及时跟踪研究，把握和调整经营方向，规避政策风险。通过完善公司治理结构、内控制度、激励和约束机制、员工行为规范，加强思想教育，提高合法合规经营意识，控制道德风险。通过加强企业文化建设，坚持依法合规稳健经营，高度重视自身声誉，防范声誉风险。

4.6 消费者权益保护

公司高度重视金融机构消费者权益保护工作，建立了完善的消费者权益保护工作机制和内控制度，将消费者保护工作嵌入全公司产品和服务的售前、售中、售后各环节的业务流程之中。报告期内，公司认真贯彻监管要求，完善消费者权益保护工作相关内控制度，加强消费者投诉管理与突发事件应对能力，梳理内部分工及工作流程，强化事后评价和考核机制，积极响应监管部门专项消费者权益保护教育活动。报告期内共受理消费者投诉4起，采取有效措施积极维护消费者权益，未发生因侵害消费者权益而引起大规模投诉或被诉讼的情形，不存在虚报、瞒报等问题。

4.7 企业社会责任

作为吉林省属国有金融企业，公司在经营发展中始终坚持以新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立高质量发展理念，认真贯彻中央和吉林省委、省政府决策部署，在服务实体经济、防范化解重大风险、扶贫攻坚、企业党建、绿色发展等方面主动担当、积极作为，充分履行社会责任，实现了稳健可持续发展。

坚持服务实体经济的根本宗旨。公司积极响应国家重大战略及倡议，紧紧围绕"一带一路"战略、长江经济带建设、东北老工业基地振兴战略等重要工作部署，立足信托公司的职能定位，疏通金融进入实体经济的管道，助力战略新兴产业、绿色环保产业及乡村振兴战略的实施，积极破解中小微企业融资难、融资贵问题，不断扩大服务实体经济的广度和深度。

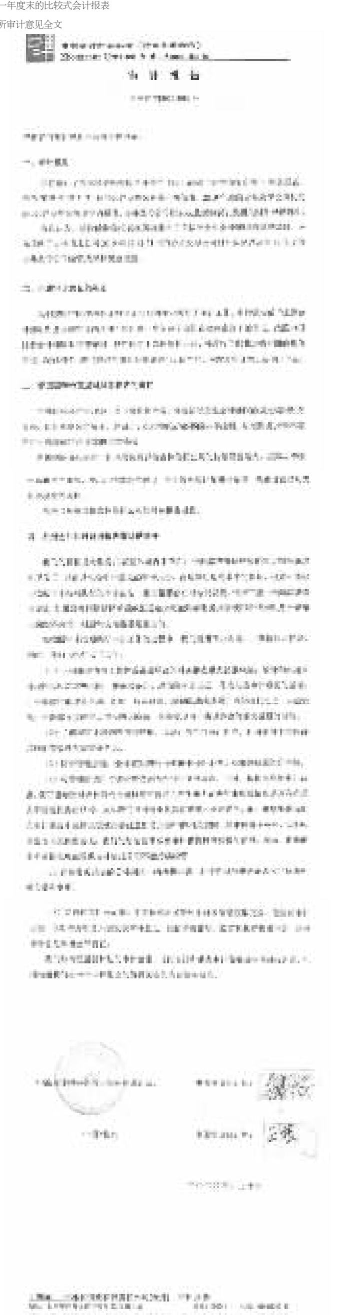
坚持服务地方经济导向。围绕吉林省"三个五"发展战略和"一主六双"产业布局，进一步加大资源整合力度，提升金融服务地方经济的精准性、有效性，发挥好多层次、多领域、多渠道配置资源的独特优势，加大对吉林省内企业的支持力度，努力为吉林全面振兴全方位振兴发挥积极作用。全年提供资金规模累计达到61亿元，服务省内经济和企业的质效明显提升。

积极助力扶贫攻坚。2019年，公司向包保的安图县龙山村和山泉村投入扶贫资金120余万元，实施了乡村美化工程、木耳发酵菌棚扩建、蔬菜大棚建设等扶贫项目，推进扶贫产业品牌化建设，经过四年的扶贫工作，两村建档立卡的52户贫困户共84人已全部实现脱贫，提前完成扶贫目标。报告期内，公司还开发了吉林省内首批慈善信托业务"吉信·天和精准扶贫1号、2号、3号慈善信托计划"，帮助敦化市、靖宇县、洮南市等地300余名群众解决了实际生活困难，受到省慈善总会的表彰。

## 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



5.1.2资产负债表

合并资产负债表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 年初数 | 年末数 |
|---|---|---|
| 资产： | | |
| 现金及银行存款 | 54,584.40 | 18,236.56 |
| 存放中央银行款项 | 35.86 | 10,984.81 |
| 贵金属 | – | – |
| 存放联行款项 | – | – |
| 存放同业款项 | – | – |
| 拆出资金 | – | 29,100.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 62,022.02 | 40,456.24 |
| 衍生金融资产 | – | – |
| 买入返售金融资产 | 220.00 | – |
| 持有待售资产 | – | – |
| 应收款项类金融资产 | 8,315.79 | 14,169.86 |
| 应收利息 | 2,047.27 | 596.29 |
| 其他应收款 | 20,824.73 | 33,761.37 |
| 发放贷款和垫款 | 89,186.57 | 69,595.17 |
| *金融投资 | – | – |
| *交易性金融资产 | – | – |
| *债权投资 | – | – |
| *其他债权投资 | – | – |
| *其他权益工具投资 | – | – |
| 可供出售金融资产 | 411,716.60 | 446,285.90 |
| 持有至到期投资 | 5,301.81 | 5,301.81 |
| 长期股权投资 | 133.00 | 133.00 |
| 投资性房地产 | 496.26 | 105.88 |
| 固定资产 | 18,343.66 | 18,328.00 |
| 在建工程 | – | – |
| 使用权资产 | – | – |
| 无形资产 | 323.79 | 298.70 |
| 商誉 | 4.05 | 4.05 |
| 长期待摊费用 | 339.65 | 141.69 |
| 抵债资产 | 8,301.84 | 4,793.18 |
| 递延所得税资产 | 14,843.73 | 9,370.23 |
| 其他资产 | 744.04 | 436.20 |
| 资产总计 | 697,785.06 | 702,098.94 |

合并资产负债表（续）

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 年初数 | 年末数 |
|---|---|---|
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | – | – |
| 联行存放款项 | – | – |
| 同业及其他金融机构存放款项 | – | – |
| 拆入资金 | 54,000.00 | 66,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | – | – |
| 衍生金融负债 | – | – |
| *交易性金融负债 | – | – |
| 卖出回购金融资产款 | 37,987.17 | – |
| 吸收存款 | – | – |
| 应付职工薪酬 | 7,083.23 | 7,771.06 |
| 其中：工资、奖金、津贴和补贴 | 6,815.77 | 7,201.21 |
| 应交税费 | 808.76 | 1,290.02 |
| 应付利息 | – | – |
| 持有待售负债 | – | – |
| 其他应付款 | 6,746.73 | 10,640.57 |
| 租赁负债 | – | – |
| 预计负债 | – | – |
| 应付债券 | – | – |
| 递延所得税负债 | 156.21 | 64.82 |
| 其他负债 | 214,884.06 | 204,399.89 |
| 负债合计 | 321,666.16 | 290,166.36 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 159,659.75 | 159,659.75 |
| 国家资本 | 155,659.75 | 155,659.75 |
| 集体资本 | – | – |
| 法人资本 | 4,000.00 | 4,000.00 |
| 其中：国有法人资本 | 4,000.00 | 4,000.00 |
| 个人资本 | – | – |
| 外商资本 | – | – |
| 其他权益工具 | – | – |
| 资本公积 | 8,334.16 | 8,334.16 |
| 减：库存股 | – | – |
| 其他综合收益 | –30,871.96 | –6,688.74 |
| 盈余公积 | 43,779.31 | 47,886.31 |
| 一般风险准备 | 40,770.20 | 41,367.93 |
| 未分配利润 | 137,488.30 | 145,447.11 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 359,159.75 | 396,006.52 |
| 少数股东权益 | 16,959.15 | 15,926.06 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 376,118.90 | 411,932.58 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 697,785.06 | 702,098.94 |

法定代表人：郃戈　　主管会计工作负责人：张洪东　　会计机构负责人：常青慧

母公司资产负债表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 年初数 | 年末数 |
|---|---|---|
| 资产： | | |
| 现金及银行存款 | 30,215.65 | 3,155.39 |
| 存放中央银行款项 | 35.86 | 10,984.81 |
| 贵金属 | – | – |
| 存放联行款项 | – | – |
| 存放同业款项 | – | – |
| 拆出资金 | – | 29,100.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 59,213.72 | 31,266.21 |
| 衍生金融资产 | – | – |
| 买入返售金融资产 | 220.00 | – |
| 持有待售资产 | – | – |
| 应收款项类金融资产 | – | – |
| 应收利息 | 1,961.26 | 510.28 |
| 其他应收款 | 19,591.29 | 32,560.97 |
| 发放贷款和垫款 | 88,826.57 | 69,595.17 |
| *金融投资 | – | – |
| *交易性金融资产 | – | – |
| *债权投资 | – | – |
| *其他债权投资 | – | – |
| *其他权益工具投资 | – | – |
| 可供出售金融资产 | 411,815.10 | 443,285.90 |
| 持有至到期投资 | 98.50 | 98.50 |
| 长期股权投资 | 19,552.25 | 19,552.25 |
| 投资性房地产 | 1,924.36 | 1,493.44 |
| 固定资产 | 14,953.64 | 15,168.94 |
| 在建工程 | – | – |
| 使用权资产 | – | – |
| 无形资产 | 141.90 | 169.33 |
| 商誉 | – | – |
| 长期待摊费用 | 165.58 | 81.06 |
| 抵债资产 | 4,738.94 | 4,793.18 |
| 递延所得税资产 | 14,918.54 | 9,444.67 |
| 其他资产 | 469.17 | – |
| 资产总计 | 668,842.33 | 671,260.10 |

母公司资产负债表（续）

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 年初数 | 年末数 |
|---|---|---|
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | – | – |
| 联行存放款项 | – | – |
| 同业及其他金融机构存放款项 | – | – |
| 拆入资金 | 54,000.00 | 66,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | – | – |
| 衍生金融负债 | – | – |
| *交易性金融负债 | – | – |
| 卖出回购金融资产款 | 37,987.17 | – |
| 吸收存款 | – | – |
| 应付职工薪酬 | 6,581.52 | 7,396.01 |
| 其中：工资、奖金、津贴和补贴 | 6,394.91 | 6,904.41 |
| 应交税费 | 590.98 | 1,229.07 |
| 应付利息 | – | – |
| 持有待售负债 | – | – |
| 其他应付款 | 4,736.21 | 9,463.70 |
| 租赁负债 | – | – |
| 预计负债 | – | – |
| 应付债券 | – | – |
| 递延所得税负债 | 156.21 | 64.82 |
| 其他负债 | 201,313.22 | 185,343.66 |
| 负债合计 | 305,365.30 | 269,497.26 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 159,659.75 | 159,659.75 |
| 国家资本 | 155,659.75 | 155,659.75 |
| 集体资本 | – | – |
| 法人资本 | 4,000.00 | 4,000.00 |
| 其中：国有法人资本 | 4,000.00 | 4,000.00 |
| 个人资本 | – | – |
| 外商资本 | – | – |
| 其他权益工具 | – | – |
| 资本公积 | 6,500.00 | 6,500.00 |
| 减：库存股 | – | – |
| 其他综合收益 | –30,871.96 | –6,688.74 |
| 盈余公积 | 43,779.31 | 47,886.31 |
| 一般风险准备 | 40,770.20 | 41,367.93 |
| 未分配利润 | 143,639.74 | 153,037.59 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 363,477.03 | 401,762.84 |
| 少数股东权益 | – | – |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 363,477.03 | 401,762.84 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 668,842.33 | 671,260.10 |

法定代表人：郃戈　　主管会计工作负责人：张洪东　　会计机构负责人：常青慧

5.1.3利润表

合并利润表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年度　　单位：万元

| 项目 | 上年数 | 本年数 |
|---|---|---|
| 一、营业收入 | 62,653.03 | 58,764.97 |
| （一）利息净收入 | 22,283.59 | 20,672.05 |
| 利息收入 | 26,041.71 | 23,871.23 |
| 利息支出 | 3,758.12 | 3,199.18 |
| （二）手续费及佣金净收入 | 26,590.88 | 24,517.01 |
| 手续费及佣金收入 | 26,590.88 | 24,517.01 |
| 手续费及佣金支出 | – | – |
| （三）投资收益（损失以"–"号填列） | 13,399.09 | 11,282.69 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | – | – |
| *以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以"–"号填列） | – | – |
| （四）*净敞口套期收益（损失以"–"号填列） | – | – |
| （五）公允价值变动收益（损失以"–"号填列） | –233.76 | 1,896.60 |
| （六）汇兑收益（损失以"–"号填列） | 107.19 | 53.76 |
| （七）其他业务收入 | 67.83 | 62.29 |
| （八）资产处置收益（损失以"–"号填列） | 270.06 | 17.10 |
| （九）其他收益 | 168.14 | 263.47 |
| 二、营业支出 | 18,629.48 | 37,403.14 |
| （一）税金及附加 | 725.96 | 631.13 |
| （二）业务及管理费 | 25,230.18 | 26,579.41 |
| （三）*信用减值损失（转回金额以"–"号填列） | – | – |
| （四）*其他资产减值损失（转回金额以"–"号填列） | – | – |
| （五）资产减值损失（转回金额以"–"号填列） | –7,340.45 | 10,186.08 |
| （六）其他业务成本 | 13.78 | 6.52 |
| 三、营业利润（亏损以"–"号填列） | 44,023.55 | 21,361.83 |
| 加：营业外收入 | 292.57 | 277.39 |
| 减：营业外支出 | 147.25 | 270.51 |
| 四、利润总额（亏损以"–"号填列） | 44,168.87 | 21,368.71 |
| 减：所得税费用 | 9,164.88 | 3,305.82 |
| 五、净利润（亏损以"–"号填列） | 35,003.99 | 18,062.89 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 35,931.76 | 19,095.98 |
| 少数股东损益 | –927.77 | –1,033.09 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| 1.以后不能重分类进损益的其他综合收益 | – | – |
| 2.以后将重分类进损益的其他综合收益 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| （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 | – | – |
| （2）可供出售金融资产公允价值变动损益 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| （3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | – | – |
| （4）*其他债权投资公允价值变动 | – | – |
| （5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | – | – |
| （6）*其他债权投资信用损失准备 | – | – |
| （7）现金流量套期损益的有效部分 | – | – |
| （8）外币财务报表折算差额 | – | – |
| （9）其他 | – | – |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | – | – |
| 七、综合收益总额 | –14,632.97 | 42,246.11 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | –13,705.21 | 43,279.20 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | –927.77 | –1,033.09 |
| 八、每股收益： | —— | —— |
| （一）基本每股收益 | – | – |
| （二）稀释每股收益 | – | – |

法定代表人：郃戈　　主管会计工作负责人：张洪东　　会计机构负责人：常青慧

母公司利润表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年度　　单位：万元

| 项目 | 上年数 | 本年数 |
|---|---|---|
| 一、营业收入 | 55,962.69 | 52,872.52 |
| （一）利息净收入 | 21,549.80 | 20,104.84 |
| 利息收入 | 25,307.91 | 23,304.02 |
| 利息支出 | 3,758.12 | 3,199.18 |
| （二）手续费及佣金净收入 | 20,552.62 | 20,096.38 |
| 手续费及佣金收入 | 20,552.62 | 20,096.38 |
| 手续费及佣金支出 | – | – |
| （三）投资收益（损失以"–"号填列） | 12,868.08 | 12,720.32 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | – | – |
| *以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以"–"号填列） | – | – |
| （四）*净敞口套期收益（损失以"–"号填列） | – | – |
| （五）公允价值变动收益（损失以"–"号填列） | 663.33 | –365.56 |
| （六）汇兑收益（损失以"–"号填列） | 107.19 | 53.76 |
| （七）其他业务收入 | 133.05 | 216.33 |
| （八）资产处置收益（损失以"–"号填列） | 64.73 | 23.08 |
| （九）其他收益 | 23.88 | 23.37 |
| 二、营业支出 | 9,442.77 | 29,157.68 |
| （一）税金及附加 | 687.11 | 596.20 |
| （二）业务及管理费 | 16,052.67 | 18,333.81 |
| （三）*信用减值损失（转回金额以"–"号填列） | – | – |
| （四）*其他资产减值损失（转回金额以"–"号填列） | – | – |
| （五）资产减值损失（转回金额以"–"号填列） | –7,352.29 | 10,180.60 |
| （六）其他业务成本 | 55.27 | 47.07 |
| 三、营业利润（亏损以"–"号填列） | 46,519.92 | 23,714.84 |
| 加：营业外收入 | 195.91 | 251.68 |
| 减：营业外支出 | 141.91 | 125.74 |
| 四、利润总额（亏损以"–"号填列） | 46,573.92 | 23,840.78 |
| 减：所得税费用 | 8,877.59 | 3,305.76 |
| 五、净利润（亏损以"–"号填列） | 37,696.33 | 20,535.02 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 37,696.33 | 20,535.02 |
| 少数股东损益 | – | – |
| 六、其他综合收益的税后净额 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| 1.以后不能重分类进损益的其他综合收益 | – | – |
| 2.以后将重分类进损益的其他综合收益 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| （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 | – | – |
| （2）可供出售金融资产公允价值变动损益 | –49,636.97 | 24,183.22 |
| （3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | – | – |
| （4）*其他债权投资公允价值变动 | – | – |
| （5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | – | – |
| （6）*其他债权投资信用损失准备 | – | – |
| （7）现金流量套期损益的有效部分 | – | – |
| （8）外币财务报表折算差额 | – | – |
| （9）其他 | – | – |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | – | – |
| 七、综合收益总额 | –11,940.64 | 44,718.24 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | –11,940.64 | 44,718.24 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | – | – |
| 八、每股收益： | —— | —— |
| （一）基本每股收益 | – | – |
| （二）稀释每股收益 | – | – |

法定代表人：郃戈　　主管会计工作负责人：张洪东　　会计机构负责人：常青慧

5.1.4所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 本年金额 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本（或股本） | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、上年年末余额 | 159,659.75 | – | 8,334.16 | – | –30,871.96 | 43,779.31 | 40,770.20 | 137,488.30 | 16,959.15 | 376,118.90 |
| 加：会计政策变更 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 前期差错更正 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 二、本年年初余额 | 159,659.75 | – | 8,334.16 | – | –30,871.96 | 43,779.31 | 40,770.20 | 137,488.30 | 16,959.15 | 376,118.90 |
| 三、本年增减变动金额（减少以"–"号填列） | – | – | – | – | 24,183.22 | 4,107.00 | 597.73 | 7,958.82 | –1,033.09 | 35,813.68 |
| （一）综合收益总额 | – | – | – | – | 24,183.22 | – | – | 19,095.98 | –1,033.09 | 42,246.11 |
| （二）所有者投入和减少资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.所有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （三）利润分配 | – | – | – | – | – | 4,107.00 | 597.73 | –11,137.16 | – | –6,432.43 |
| 1.提取盈余公积 | – | – | – | – | – | 4,107.00 | – | –4,107.00 | – | – |
| 2.提取一般风险准备 | – | – | – | – | – | – | 597.73 | –597.73 | – | – |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | – | – | – | – | – | – | – | –6,432.43 | – | –6,432.43 |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （四）所有者权益内部结转 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.盈余公积弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 6.*其他综合收益结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 四、本年年末余额 | 159,659.75 | – | 8,334.16 | – | –6,688.74 | 47,886.31 | 41,367.93 | 145,447.11 | 15,926.06 | 411,932.58 |

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 上年金额 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本（或股本） | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、上年年末余额 | 159,659.75 | – | 8,334.16 | – | 18,765.00 | 36,240.04 | 40,770.20 | 116,579.20 | 18,975.91 | 399,324.27 |
| 加：会计政策变更 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 前期差错更正 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 二、本年年初余额 | 159,659.75 | – | 8,334.16 | – | 18,765.00 | 36,240.04 | 40,770.20 | 116,579.20 | 18,975.91 | 399,324.27 |
| 三、本年增减变动金额（减少以"–"号填列） | – | – | – | – | –49,636.97 | 7,539.27 | – | 20,909.10 | –2,016.77 | –23,205.37 |
| （一）综合收益总额 | – | – | – | – | –49,636.97 | – | – | 35,931.76 | –927.77 | –14,632.97 |
| （二）所有者投入和减少资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | –1,089.00 | –1,089.00 |
| 1.所有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 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 | – | – | – | – | – | – | – | – | –1,089.00 | –1,089.00 |
| （三）利润分配 | – | – | – | – | – | 7,539.27 | – | –15,022.66 | – | –7,483.40 |
| 1.提取盈余公积 | – | – | – | – | – | 7,539.27 | – | –7,539.27 | – | – |
| 2.提取一般风险准备 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | – | – | – | – | – | – | – | –7,483.40 | – | –7,483.40 |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （四）所有者权益内部结转 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.盈余公积弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 6.*其他综合收益结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 四、本年年末余额 | 159,659.75 | – | 8,334.16 | – | –30,871.96 | 43,779.31 | 40,770.20 | 137,488.30 | 16,959.15 | 376,118.90 |

法定代表人：郃戈　　主管会计工作负责人：张洪东　　会计机构负责人：常青慧

母公司所有者权益变动表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 本年金额 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本（或股本） | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、上年年末余额 | 159,659.75 | – | 6,500.00 | – | –30,871.96 | 43,779.31 | 40,770.20 | 143,639.74 | – | 363,477.03 |
| 加：会计政策变更 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 前期差错更正 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 二、本年年初余额 | 159,659.75 | – | 6,500.00 | – | –30,871.96 | 43,779.31 | 40,770.20 | 143,639.74 | – | 363,477.03 |
| 三、本年增减变动金额（减少以"–"号填列） | – | – | – | – | 24,183.22 | 4,107.00 | 597.73 | 9,397.85 | – | 38,285.81 |
| （一）综合收益总额 | – | – | – | – | 24,183.22 | – | – | 20,535.02 | – | 44,718.24 |
| （二）所有者投入和减少资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.所有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （三）利润分配 | – | – | – | – | – | 4,107.00 | 597.73 | –11,137.16 | – | –6,432.43 |
| 1.提取盈余公积 | – | – | – | – | – | 4,107.00 | – | –4,107.00 | – | – |
| 2.提取一般风险准备 | – | – | – | – | – | – | 597.73 | –597.73 | – | – |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | – | – | – | – | – | – | – | –6,432.43 | – | –6,432.43 |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （四）所有者权益内部结转 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.盈余公积弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 6.*其他综合收益结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 四、本年年末余额 | 159,659.75 | – | 6,500.00 | – | –6,688.74 | 47,886.31 | 41,367.93 | 153,037.59 | – | 401,762.84 |

母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2019年12月31日　　单位：万元

| 项目 | 上年金额 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本（或股本） | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、上年年末余额 | 159,659.75 | – | 6,500.00 | – | 18,765.00 | 36,240.04 | 40,770.20 | 120,966.07 | – | 382,901.07 |
| 加：会计政策变更 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 前期差错更正 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 二、本年年初余额 | 159,659.75 | – | 6,500.00 | – | 18,765.00 | 36,240.04 | 40,770.20 | 120,966.07 | – | 382,901.07 |
| 三、本年增减变动金额（减少以"–"号填列） | – | – | – | – | –49,636.97 | 7,539.27 | – | 22,673.67 | – | –19,424.03 |
| （一）综合收益总额 | – | – | – | – | –49,636.97 | – | – | 37,696.33 | – | –11,940.64 |
| （二）所有者投入和减少资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.所有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （三）利润分配 | – | – | – | – | – | 7,539.27 | – | –15,022.66 | – | –7,483.40 |
| 1.提取盈余公积 | – | – | – | – | – | 7,539.27 | – | –7,539.27 | – | – |
| 2.提取一般风险准备 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | – | – | – | – | – | – | – | –7,483.40 | – | –7,483.40 |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| （四）所有者权益内部结转 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 3.盈余公积弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 6.*其他综合收益结转留存收益 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7.其他 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 四、本年年末余额 | 159,659.75 | – | 6,500.00 | – | –30,871.96 | 43,779.31 | 40,770.20 | 143,639.74 | – | 363,477.03 |

法定代表人：郃戈　　主管会计工作负责人：张洪东　　会计机构负责人：常青慧

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2018年12月31日　　单位：人民币万元

| 信托资产 | 期末数 | 年初数 | 信托负债和信托权益 | 期末数 | 年初数 |
|---|---|---|---|---|---|
| 信托资产： | | | 信托负债： | | |
| 货币资金 | 84,723.60 | 20,638.22 | 应付受托人报酬 | 3,262.29 | 1,702.89 |
| 拆出资金 | 0.00 | 0.00 | 应付托管费 | 56.02 | 66.71 |
| 应收款项 | 59,919.55 | 45,484.45 | 应付受益人收益 | 38,666.84 | 17,052.59 |
| 买入返售资产 | 9,820.03 | 1,110.02 | 其他应付款项 | 27,241.92 | 35,253.01 |
| 交易性金融资产 | 67,428.45 | 83,708.96 | 应交税金 | 518.52 | 0.00 |
| 持有至到期投资 | 2,689,967.89 | 2,841,032.07 | 卖出回购资产款 | 0.00 | 0.00 |
| 长期股权投资 | 245,084.00 | 187,084.00 | 其他负债 | 0.00 | 48.25 |
| 客户贷款 | 3,180,152.05 | 3,725,929.09 | 信托负债合计 | 69,745.59 | 54,123.44 |
| 应收融资租赁款 | 0.00 | 0.00 | 信托权益： | 0.00 | 0.00 |
| 固定资产 | 0.00 | 0.00 | 实收信托 | 8,654,193.09 | 8,300,714.14 |
| 无形资产 | 0.00 | 0.00 | 资本公积 | 100.00 | 0.00 |
| 长期待摊费用 | 0.00 | 0.00 | 未分配利润 | 4,360.12 | 3,786.16 |
| 其他资产 | 2,391,303.23 | 1,453,636.93 | 信托权益合计 | 8,658,653.21 | 8,304,500.29 |
| 信托资产总计 | 8,728,398.80 | 8,358,623.74 | 信托负债及信托权益总计 | 8,728,398.80 | 8,358,623.74 |

公司负责人：郃戈　　主管会计工作负责人：崔学斌　　会计机构负责人：娄敬群

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：吉林省信托有限责任公司　　2018年12月31日　　单位：人民币万元

| 项　　目 | 本年累计数 | 上年累计数 |
|---|---|---|
| 一、营业收入 | 503,743.60 | 434,483.44 |
| 利息收入 | 253,567.42 | 270,905.18 |
| 投资收益 | 250,378.15 | 160,766.23 |
| 租赁收入 | 0.00 | 0.00 |
| 其他收入 | 1,928.93 | 2,812.03 |
| 二、营业费用 | 27,705.19 | 29,913.65 |
| 三、营业税金及附加 | 1,505.85 | 0.00 |
| 四、扣除资产损失前的信托利润 | 474,532.56 | 404,569.79 |
| 减：资产减值损失 | 0.00 | 0.00 |
| 五、扣除资产损失后的信托利润 | 474,532.56 | 404,569.79 |
| 加：期初未分配信托利润 | 3,786.16 | 1,963.98 |
| 减：调整期初未分配利润 | 0.00 | 0.00 |
| 六、可供分配的信托利润 | 478,318.72 | 406,533.77 |
| 减：本期已分配信托利润 | 473,958.59 | 402,747.61 |
| 七、期末未分配信托利润 | 4,360.12 | 3,786.16 |

公司负责人：郃戈　　主管会计工作负责人：崔学斌　　会计机构负责人：娄敬群

## 6、会计报表附注

6.1会计报表编制基础、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化的说明

6.1.1本公司财务报表以持续经营假设为基础，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》和各项具体会计准则、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（以下合称"企业会计准则"）的披露规定编制

6.1.2纳入合并范围的子公司

| 序号 | 企业名称 | 级次 | 企业类型 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本（万元） | 持股比例（%） | 享有的表决权 | 投资额（万元） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 天治基金管理有限公司 | 2 | 2 | 上海市 | 基金业 | 16,000.00 | 61.25 | 61.25 | 11,600.00 |
| 2 | 天富期货有限公司 | 2 | 2 | 长春市 | 期货业 | 15,000.00 | 55.00 | 55.00 | 8,250.00 |

注：企业类型：1.境内非金融子企业；2.境内金融子企业；3.境外子企业；4.事业单位；5.基建单位。

6.1.3会计政策、会计估计和核算方法的变更

（1）重要会计政策变更

1）财政部于2019年4月发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）（以下简称"财务报表格式"），执行企业会计准则的金融企业应当按照《财政部关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的要求编制财务报表，结合本通知的格式对金融企业专用项目之外的相关财务报表项目进行相应调整。公司本年度参考金融企业财务报表格式修改编制财务报表，比较报表项目列报的主要变化如下：　　单位：万元

| 变更前 | | 变更后 | |
|---|---|---|---|
| 报表项目 | 金额 | 报表项目 | 金额 |
| 货币资金 | 54,620.26 | 现金及银行存款 | 54,584.40 |
| | | 存放中央银行款项 | 35.86 |
| 应收票据及应收账款 | 8,315.79 | 应收款项类金融资产 | 8,315.79 |
| 其他应收款 | 22,819.90 | 应收利息 | 2,047.27 |
| | | 其他应收款 | 20,824.73 |
| 预付款项 | 52.10 | | |
| 其他流动资产 | 744.04 | 其他资产 | 744.04 |
| 其他非流动资产 | 8,301.84 | 抵债资产 | 8,301.84 |
| 应付票据及应付账款 | 12,529.74 | 其他负债 | 214,884.06 |
| 预收款项 | 200,781.53 | | |
| 其他流动负债 | 1,024.58 | | |
| 其他非流动负债 | 548.21 | | |
| 营业收入 | 67.83 | 其他业务收入 | 67.83 |
| 营业成本 | 13.78 | 其他业务成本 | 13.78 |
| 拆入资金净增加额 | –530.00 | 向其他金融机构拆入资金净增加额 | –530.00 |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | 2,275.42 | 收到其他与经营活动有关的现金 | 56,974.57 |
| 回购业务资金净增加额 | 39,767.18 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 14,931.97 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 154.80 | 收到其他与投资有关的现金 | 154.80 |
| 收到其他与投资有关的现金 | | | |

2）公司自2019年6月10日起，执行财政部2019年5月修订颁布的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》。执行该准则对公司无重大影响。

3）公司自2019年6月17日起，执行财政部2019年5月修订颁布的《企业会计准则第12号——债务重组》。执行该准则对公司无重大影响。

（2）会计估计变更

本报告期主要会计估计未变更。

6.2重要会计政策和会计估计

6.3或有事项

截至2019年12月31日，公司对外提供担保情况如下：

| 担保对象 | 担保方式 | 担保金额（万元） | 贷款到期日 |
|---|---|---|---|
| 吉林宏日新能源股份有限公司 | 保证 | 4,900.00 | 2020年7月17日 |
| 吉林省永道贸易有限公司 | 保证 | 36,000.00 | 2022年4月29日 |
| 合计 | | 40,900.00 | |

6.4 重要资产转让及其出售

本公司本年度无重要资产转让及其出售情况。

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公司信用风险资产五级分类结果如下：

表6.5.1.1　单位：万元

| 信用风险资产分类 | 正常类 | 关注类 | 次级类 | 可疑类 | 损失类 | 信用风险资产合计 | 不良信用风险资产合计 | 信用风险资产不良率（%） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 期初数 | 100,607.79 | 40,000 | | 5,881.44 | 6,613.04 | 153,102.27 | 12,494.48 | 8.16 |
| 期末数 | 196,292.34 | 92,054 | 21,368.64 | 9,881.44 | 6,613.04 | 326,209.46 | 37,863.12 | 11.61 |

6.5.1.2资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表6.5.1.2　单位：万元

| 项目 | 期初数 | 本期计提 | 本期转回 | 本期核销 | 其他变化 | 期末数 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 贷款损失准备 | 5,454.86 | 2,411.40 | | | | 7,866.26 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 6,271.30 | 479.25 | | | | 6,750.55 |
| 持有至到期投资减值准备 | 1.50 | | | | | 1.50 |
| 长期股权投资减值准备 | 297.75 | | | | | 297.75 |
| 坏帐准备 | 6,939.09 | 6,366.70 | | | | 13,305.79 |
| 投资性房地产减值准备 | | | | | | |
| 抵债资产减值准备 | 482.74 | 23.25 | | | | 505.99 |
| 拆出资金减值准备 | | 900.00 | | | | 900.00 |
| 合计 | 19,447.24 | 10,180.60 | | | | 29,627.84 |

6.5.1.3自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资的期初数、期末数

表6.5.1.3　单位：万元

| | 自营股票 | 基金 | 债券 | 股权投资 | 其他投资 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 期初数 | 1,642.71 | 5,178.29 | 51,767.90 | 447,998.65 | 4,249.01 | 510,836.56 |
| 期末数 | 3,045.94 | | 27,961.00 | 447,998.65 | 3,734.77 | 482,740.36 |

6.5.1.4公司前五名的自营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

表6.5.1.4

| 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 |
|---|---|---|---|
| 东北证券股份有限公司 | 11.8% | 证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品业务。 | 本年度分红2,760.74万元 |
| 九台农村商业银行 | 9.61% | 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券，参与货币市场；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；代理买卖基金、信托产品及其他理财产品；基金销售；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、自营及代客外汇买卖、外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借和资信调查、咨询、见证、外汇借款、外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、即期结售汇、自营及代客外汇买卖；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；信息服务业务（不含固定网信息服务业务项目）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） | 本年度分红6,892.74万元 |
| 中融人寿保险股份有限公司 | 6.15% | 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。） | 本年度未分红 |
| 吉林银行股份有限公司 | 1.17% | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理委托存贷款业务；代理销售黄金业务；办理结汇、售汇业务；外汇借款；外币兑换；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；证券投资基金销售业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务* | 本年度未分红 |
| 吉林公主岭农村商业银行股份有限公司 | 10% | 吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡（借记卡）业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） | 本年度分红780万元 |

6.5.1.5公司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

表6.5.1.5

| 企业名称 | 占贷款总额的比例（%） | 还款情况 |
|---|---|---|
| 吉林省乳业集团有限公司 | 32.79 | 2020.7.31到期 |
| 吉林国金商贸有限责任公司 | 16.52 | 2020.4.23到期 |
| 吉林市国有资本发展控股集团有限公司 | 15.49 | 2020.1.29到期 |
| 吉林市国有资本发展控股集团有限公司 | 12.91 | 2020.4.3到期 |
| 吉林大药房药业股份有限公司 | 7.75 | 2020.8.27到期 |

6.5.1.6表外业务的期初数、期末数；

表6.5.1.6　　单位：万元

| 表外业务 | 期初数 | 期末数 |
|---|---|---|
| 担保业务 | 0 | 40,900 |
| 代理业务(委托业务) | | |
| 其他 | | |
| 合计 | 0 | 40,900 |

6.5.1.7公司当年的收入结构

表6.5.1.7　单位：万元

| 收入结构 | 合并 | | 母公司 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 手续费及佣金收入 | 24,517.01 | 39.39 | 20,096.38 | 35.68 |
| 其中：信托业务手续费收入 | 19,807.00 | 31.82 | 19,807.00 | 35.17 |
| 担保业务手续费收入 | 289.38 | 0.47 | 289.38 | 0.51 |
| 基金管理手续费收入 | 3,021.21 | 4.85 | | |
| 期货业务手续费收入 | 1,399.43 | 2.25 | | |
| 典当业务手续费收入 | | | | |
| 其他手续费收入 | | | | |
| 利息类收入 | 23,871.23 | 38.35 | 23,304.02 | 41.38 |
| 其他业务收入 | 62.29 | 0.10 | 216.33 | 0.38 |
| 其中：计入信托业务收入部分 | | | | |
| 投资收益 | 11,282.69 | 18.13 | 12,720.32 | 22.58 |
| 其中：股权投资收益 | 11,221.30 | 18.03 | 11,221.30 | 19.92 |
| 证券投资收益 | 3.85 | 0.01 | 1,441.48 | 2.56 |
| 其他投资收益 | 57.54 | 0.09 | 57.54 | 0.1 |
| 公允价值变动收益 | 1,896.60 | 3.05 | –365.56 | –0.65 |
| 汇兑损益 | 53.76 | 0.09 | 53.76 | 0.10 |
| 其他收益 | 263.47 | 0.42 | 23.37 | 0.04 |
| 资产处置收益 | 17.10 | 0.03 | 23.08 | 0.04 |
| 营业外收入 | 277.39 | 0.45 | 251.68 | 0.45 |
| 收入合计 | 62,241.54 | 100.00 | 56,323.38 | 100.00 |

6.5.2信托资产管理情况

6.5.2.1信托资产的期初、期末数

表6.5.2.1　单位：万元

| 信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|---|---|---|
| 集合 | 566,012.57 | 564,367.91 |
| 单一 | 6,384,348.63 | 5,824,136.05 |
| 财产权 | 1,408,262.54 | 2,339,894.83 |
| 合计 | 8,358,623.74 | 8,728,398.80 |

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。

表6.5.2.1.1 单位：万元

| 主动管理型信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|---|---|---|
| 证券投资类 | 108,449.50 | 6,059.28 |
| 股权投资类 | 100,388.60 | 749,958.76 |
| 融资类 | 1,012,790.43 | 1,451,489.99 |
| 事务管理类 | 0.00 | 0 |
| 合计 | 1,221,628.53 | 2,207,508.03 |

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。

表6.5.2.1.2　单位：万元

| 被动管理型信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|---|---|---|
| 证券投资类 | 826,896.03 | 772,190.13 |
| 股权投资类 | 1,010.11 | 1,010.11 |
| 融资类 | 143,152.45 | 129,606.84 |
| 事务管理类 | 6,165,936.62 | 5,618,083.69 |
| 合计 | 7,136,995.20 | 6,520,890.76 |

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的个数、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　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 | 9 | 164,390.00 | 8.08% |
| 单一类 | 57 | 2,265,750.26 | 7.31% |
| 财产管理类 | 6 | 356,018.74 | 0.62% |

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

表6.5.2.2.2　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 | 1 | 100,000.00 | 0.15% | 4.46% |
| 股权投资类 | | | | |
| 融资类 | 9 | 273,730.00 | 1.09% | 7.36% |
| 事务管理类 | 0 | 0.00 | 0 | 0 |

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

表6.5.2.2.3　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 | 1 | 9,070.00 | 1.11% | 6.28% |
| 股权投资类 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 融资类 | 1 | 49,990.00 | 0.31% | 4.39% |
| 事务管理类 | 60 | 2,353,369.20 | 0.14% | 6.53% |

6.5.2.3本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、合计金额

表6.5.2.3　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 | 8 | 174,624.60 |
| 单一类 | 43 | 3,031,518.15 |
| 财产管理类 | 16 | 1,278,026.36 |
| 新增合计 | 67 | 4,484,169.11 |
| 其中：主动管理型 | 23 | 1,558,655.40 |
| 被动管理型 | 44 | 2,925,513.71 |

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2019年公司在业务发展创新方面[illegible]，进一步[illegible]信托公司优势和力量，加强组织协调和发挥职能效能，全力推动业务创新。

6.5.2.4.1 创新业务

一是开展慈善信托业务。2019年公司结合吉林省扶贫工作实际，在省民政厅、省银保监局、省慈善总会等部门的支持下，先后成立了吉信·天和精准扶贫1号、2号、3号三支慈善信托计划，[illegible]共计315名群众解决了实际生活困难，[illegible]

二是开展家族信托业务。2019年公司先后成立了吉信·家和5号、6号[illegible]家族信托，规模2,260万，[illegible]

6.5.2.4.2 特色业务

农牧业信托业务。[illegible]

"吉林振兴"系列信托产品。公司2019年3月推出"吉信·吉林振兴"品牌系列信托产品，全年共推出16笔信托计划，规模47亿元，[illegible]

6.5.2.4.3 研究成果

[illegible]

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本公司根据《信托公司管理办法》及吉林省国资委《关于对吉林省信托投资有限责任公司提取信托赔偿准备金的批复》（吉国资发预算[2013]155号），按公司注册资本的20%提足准备，截止报告期末，尚未发生信托赔偿情况，信托赔偿准备金期末余额为31,932万元。

6.6关联方关系及其交易

6.6.1关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

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 | 5,999.30 | 双方协议/市场价格确定 |

6.6.2关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务

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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 二级子公司 | 天富期货有限公司 | 鞠海松 | 长春市 | 15,000.00 | 商品期货经纪；金融期货经纪；期货投资咨询。 |
| 二级子公司 | 天治基金管理有限公司 | 单宇 | 上海市 | 16,000.00 | 基金管理业务，发起设立基金，中国证监会批准的其他业务 |
| 三级子公司 | 天治北部资产管理有限公司 | 王醒 | 北京市 | 10,000.00 | 为特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。 |

6.6.3逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1固有财产与关联方关联交易

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 | | | | |
| 投资 | 24,950.00 | 43.50 | 5,143.50 | 19,850 |
| 租赁 | | 455.80 | 419.13 | 36.67 |
| 担保 | | | | |
| 应收账款 | | | | |
| 其他 | | | 400.00 | 400.00 |
| 合计 | 24,950.00 | 499.30 | 5,962.63 | 20,286.67 |

6.6.3.2信托资产与关联方关联交易

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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 租赁 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 担保 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 应收账款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其他 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

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

6.6.3.3.1 固有财产与信托财产

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信托资产与信托财产

表6.6.3.3.2　单位：万元

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

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

报告期公司无上述情况。

6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务均执行《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》及其修订和解释等相关规定。

## 7.财务情况说明书

7.1利润实现和分配情况（母公司口径与合并口径）

单位：万元

| 指标名称 | 合并口径 | 母公司 |
|---|---|---|
| 利润总额 | 21,368.71 | 23,840.78 |
| 所得税费用 | 3,305.82 | 3,305.76 |
| 少数股东损益 | –1,033.09 | |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 19,095.98 | 20,535.02 |
| 提取盈余公积 | 4,107.00 | 4,107.00 |
| 提取信托赔偿准备金 | | |
| 提取一般风险准备 | 597.73 | 597.73 |
| 上缴国有资本收益 | 6,432.43 | 6,432.43 |

7.2 主要财务指标（母公司口径与合并口径）

| 指标名称 | 合并指标值 | 母公司指标值 |
|---|---|---|
| 资产收益率（%） | 2.58 | 3.06 |
| 资本收益率（净资产收益率）（%） | 4.58 | 5.37 |
| 加权年化信托报酬率（%） | | 0.22 |
| 人均利润（万元） | 60.71 | 134.69 |

注：1.资产收益率=净利润/平均资产总额*100%
2.资本收益率=净利润/平均净资产*100%
3.加权年化信托报酬率为2018年已清算结束信托项目的加权年化信托报酬率
4.人均利润=利润总额/年末在册职工人数

7.3 公司净资本情况

2019年末，公司净资本金额为180,272.13万元；各项业务风险资本之和为113,339.21万元，净资本/各项业务风险资本之和159.06%；净资本/净资产144.87%，以上指标符合《信托公司净资本管理办法》（中国银监会2010年第5号）各项监管指标。

7.4 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无

## 8.特别事项揭示

8.1前五名股东报告期内变动情况及原因

公司股东无变化。

8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，根据吉林省人民政府《关于建议张洪东任职的通知》（吉政干任[2019]59号），经吉林银保监局核准，张洪东任吉林省信托有限责任公司总经理。

报告期内，经吉林银保监局核准，程松彬、付亚辰任吉林省信托有限责任公司独立董事。

8.3变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

无。

8.4公司的重大诉讼事项

吉林省高级人民法院（2018）吉民初94号合同纠纷案
吉林省高级人民法院（2018）吉民初57号金融借款合同纠纷案
长春市中级人民法院（2019）吉01民初1137号金融借款合同纠纷案
长春市中级人民法院（2019）吉01民初1035号合同纠纷案
中国国际经济贸易仲裁委员会DS20191089号投资合作协议争议仲裁案
沈阳市中级人民法院（2019）辽01民初1080号合同纠纷案

8.5公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

中国银行保险监督管理委员会吉林监管局于2019年8月19日对公司做出了行政处罚，根据《中国银行保险监督管理委员会吉林监管局行政处罚决定书》（吉银保监罚决字[2019]52号），公司因"治理机制长期严重缺失，股东会、董事会、监事会运行不规范"被处以罚款50万元的行政处罚。

8.6银监会及其派出机构对公司检查情况及公司整改情况

中国银行保险监督管理委员会吉林监管局于2019年7月12日至7月31日及2019年11月26日至2019年12月6日，对公司开展了现场检查，并于检查后下发了《现场检查意见书》，根据该意见书的要求，公司组织相关业务部门、业务人员进行了梳理和分析，制定了切实可行的整改方案，认真落实各项监管意见和要求，促进了公司信托业务合规运营、稳健开展。具体整改措施：

一、强化内控执行力度，提高前、中、后台相关部门工作质量，牢固树立合规经营理念。

二、持续强化风险防控，强化信托风险管理工作，严格执行风险处置程序，积极推进风险化解工作。

三、强化合规、风险管理制度机制建设，完善了风险管理制度，相关审批内容及流程，杜绝违规操作行为发生。

四、夯实内控基础管理，提高基础管理工作质量，提升内部控制规范化程度，保证管理的归档、归档文件的完整性。

五、持续加强尽职管理，提高自主管理信托业务能力。

六、强化制度约束与制衡机制，加大内控制度执行力度。

七、加大监管意见落实力度，加强责任追究。

八、全面提升员工素质，倡导合规风险文化。

9.公司监事会意见

本报告期内，公司依法运作，决策程序合法，内部控制制度较为完善。2019年度财务报告客观、真实地反映了公司2019年12月31日的合并财务状况和2019年度的合并经营成果及合并现金流量。