吉林省信托有限责任公司2020年度报告（摘要）

二〇二一年

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公司独立董事声明本年度报告内容真实、准确和完整。

1.3公司主要负责人、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，《金融注册证》注册号B0104H22201001，《企业法人营业执照》注册号营业执照2200000000098284，《组织机构代码证》编号12391664-1，载止报告期末，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97.4906，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注册地址：吉林省长春市人民大街9889号

2.1.4邮政编码：130022

2.1.5国际互联网网址：www.jptic.com.cn

2.1.6电子信箱：jptic@jptic.com.cn

2.1.7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

2.1.8信息披露报纸：《证券时报》

2.1.9年度报告备置地点：吉林省长春市人民大街9889号

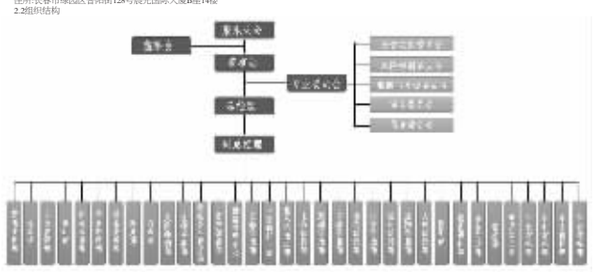
2.1.10 聘请的会计师事务所：吉林建诚会计师事务所（普通合伙）

住所：吉林省长春市汽车经济技术开发区柳影大街86-22栋1802室

2.1.11聘请的律师事务所：吉林开岚律师事务所

住所：长春市绿园区普阳街128号�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公司前二位股东情况如表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%	何晓斌	10亿元	吉林省吉林市和平路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（应消防审批合格后）。万元开展投资活动）。期间发行、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、监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	王治松	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处理调研员，吉林省委组织部经济干部处处理调研员，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党委副书记、董事。
董事	王平	女	56	2020.07.14	吉林省财政厅	97.496%	曾任吉林省财政厅综合处副处长，吉林省财政厅粮食贸易处副处长、处长，现任吉林省信托有限责任公司董事。
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；吉林吉信国际投资(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；长春市政府金融行党委书记、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，吉林省信托有限责任公司董事。
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，金融学院院长，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，吉林省信托有限责任公司董事。

3.1.2.2董事会人员变动

报告期内,毕屯不再担任吉林省信托有限责任公司董事长;王平任吉林省信托有限责任公司董事。

3.1.2.3董事会下属委员会

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。	王治松	主任委员
		王　平	委员
		付亚辰	委员
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。	付亚辰	主任委员
		张　巍	委员
		程松彬	委员
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。	王治松	主任委员
		程松彬	委员
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，做出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。	王治松	主任委员
		程松彬	委员
		王治松	委员
		张　巍	委员
审计委员会	负责检查公司内部审计制度、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。	王　平	主任委员
		王治松	委员
		付亚辰	委员
关联交易控制委员会	负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。	付亚辰	主任委员
		王　平	委员
		张　巍	委员

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	项前	男	57	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究部副经理、信贷基金部经理助理、办公室监控部副经理，吉林省信托有限责任公司职工监事、法律事务部总经理。
监事	刘继新	男	38	2020.12.30	吉林省财政厅	97.496%	曾任长春亚成植物精开发有限公司监事，吉林省信托有限责任公司长春信托二部总经理、证券信托部总经理助理，信息研发部总经理助理，现任办公室副总经理（主持工作）。
监事	姜敏舒	女	47	2020.12.30	职工监事		曾任吉林省信托有限责任公司财务部副经理、关富期货有限公司副总经理、关富基金管理有限公司财务总监，吉林省信托有限责任公司办公室副总经理、信托资产管理部总经理、资产总监。

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	32	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退税员，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	24	硕士	会计	曾任吉林省国际信托投资公司财务处会计，吉林省国际经济贸易开放公司财务处会计、科长，副处长，吉林省兴业国际有限公司财务部总经理，东北证券有限责任公司财务部总经理，现任公司财务部总经理、现任证券部总经理，吉林省信托投资有限责任公司计划财务部经理，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	30	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，吉林省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，吉林省人民银行审银行处副处长，中国证监会长春派出机构处处长、稽查处处长，中国证监会吉林监管局筹建处处长，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	27	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政委托部经理，吉林省信托有限责任公司资金信托部经理，天富期货有限公司董事长、党委书记，吉林省信托有限责任公司信托部总经理党委副书记，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	18	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。
李巍	总经理助理	男	46	2020.7	24	本科	工商管理专业	曾任吉林省信托有限责任公司信托业务部副总经理，吉林省信托有限责任公司北京信托一部总经理，吉林省信托有限责任公司审阅总监兼北京信托一部总经理，兼任天富基金管理有限公司董事，现任吉林省信托有限责任公司总经理助理兼北京信托一部总经理。

3.1.5公司员工

表3.1.5

项目		报告期年度2020		上一年度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	10.78%	18	10.84%
	30-39岁	89	53.29%	87	52.41%
	40岁以上	60	35.93%	61	36.75%
学历分布	博士	6	3.59%	5	3.01%
	硕士	48	28.74%	48	28.92%
	本科	99	59.28%	97	50%
	专科	11	6.59%	12	7.23%
	其他	3	1.80%	4	2.41%
岗位分布	董事、监事及高管人员	10	5.92%	7	4.19%
	自营业务人员	14	8.28%	18	10.78%
	信托业务人员	77	45.56%	55	32.93%
	其他人员	64	37.87%	87	52.10%

注:公司在册人员167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经营目标、方针、战略规划

4.1.1经营目标、方针

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省政府决策部署和银保监会监管会议精神,坚持稳中求进主基调,坚持依法依规、转型发展,坚持回归本源、专注主业,以防范和化解重大风险为重点,以推动高质量发展为主线,以改革创新为动力,全面深化从严治党,不断完善公司治理,在新起点上推动吉林信托改革发展实现新突破,为新时代吉林全面振兴全方位振兴贡献力量。

4.1.2战略规划

公司战略规划的基本原则:一是坚持和加强党的领导;二是服务吉林省全面振兴全方位振兴;三是切实服务实体经济;四是服务人民美好生活;五是国有资产保值增值。

信托主业发展规划:将依托吉林省的区位经济金融资源,以提升自主管理能力为着力点,以增强风险的控能力为保障,以受益人合法利益最优化为原则,通过持续推进业务和产品创新,不断完善信托产品线和客户服务体系,形成公司优势业务和主导产品,树立公司信托品牌,从以资产端为导向的业务模式向以资金端客户需求为导向的业务模式转变,在部分细分市场形成差异化的领先优势,在吉林省理财市场和高净值服务市场中形成较高影响力。

固有业务发展规划:固有业务将秉承谨慎稳健的原则,妥善化解有限风险,在保证安全性、流动性的前提下,通过长期战略布局和中短期资产配置,构建净资产持续增长条件下的固有资产配置体系,优化长期金融股权投资布局,适时盘活低效存量资产,发掘政策变化带来的新的市场机会,合理设定投资方向和规模结构,成为信托主业收入的稳定补充,实现固有资产保值增值。

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	4,873.60	0.67	基础产业		
贷款及应收款	153,841.80	21.20	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	22,296.01	3.07	证券市场	383,766.12	52.88
可供出售金融资产	440,898.17	60.76	实业		
持有至到期投资	98.50	0.01	金融机构	137,854.13	19.00
长期股权投资	19,552.25	2.70	其他	204,019.83	28.12
其他	84,079.75	11.59			
资产总计	725,640.08	100.00	资产总计	725,640.08	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	17,251.48	0.38	基础产业	320,097.24	6.96
贷款	1,290,782.10	28.08	房地产业	434,700.25	9.46
交易性金融资产	6,108.37	0.13	证券市场	14,959.04	0.33
可供出售金融资产			实业	2,861,581.17	62.24
持有至到期投资	885,980.89	19.27	金融机构	582,614.16	12.67
长期股权投资	312,747.96	6.80	其他	383,474.76	8.34
其他(买入返售)	2,084,555.82	45.34			
资产总计	4,597,426.62	100.00	资产总计	4,597,426.62	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“十四五”规划给就的蓝图为信托业发展带来新机遇,信托监管政策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,监管趋严,传统业务被动压降,业务规模持续收缩,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内部控制环境和内部控制文化

4.4.1.1企业内部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,保证规章制度覆盖关键风险点,促进公司内控管理的规范化、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嵌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、信息系统控制、绩效考评控制,以及重大事项报告及危险处置机制等,公司内部不同层次之间有明确的业务审批权限,每笔业务都有相应的操作规程和风险管理措施,本公司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、披露的渠道和方式,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六个专门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

风险管理理念:稳健性、及时性、有效性、制约性、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面的风险计量”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,实现固有资产保值增值。

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的控风险措施建议。

（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责要责任。

（8）合规部:负责对信托业务及自营业务的合规性进行研判并出具合规意见;负责公司制度的管理工作,对公司修订及制定的制度进行审查;负责公司项目后续管理的现场检查工作;负责配合银保监局检查工作;负责联络配合股东财政厅工作;负责合规文化建设培训和宣传培训;牵头组织公司内部控制及内部控制评价工作。

（9）风险控制部:负责对公司业务项目的风险咨询、风险审查,按公司部署开展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,组织制定风险项目处置计划及组织调度风险事项的处置进展,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的防范、控制工作,并负责业务相关合同的审查工作。

（11）资产管理部:负责对风险、投诉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。

公司严格依据信托会议进行管理,确保各项风险措施有效落地执行,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,及时跟进监管政策变来,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《信托贷款管理办法》中不仅规定了担保人的条件、范围也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金融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%。

4.5.3.2市场风险管理:公司通过科学选择、组合投资、分散投资规避投市风险;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力度,并撰研判合规风险,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,信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,强化售后评价和考核机制,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,消费者投诉业务类别均为自营理财,消费投诉地区主要分布在山西省、天津市、浙江省,公司积极采取有效措施维护消费者权益,报告期内未发生因侵害消费者权益而引起大规模投诉或被诉公的情形,不存在重报、瞒报等问题。

4.7 企业社会责任

2020年,面对异常严峻复杂的国际国内经济形势和新冠肺炎疫情冲击,公司上下认真贯彻落实中央和省委、省政府决策部署,全面践行新发展理念,积极推动高质量发展,在疫情防控、支持企业复工复产、助农化解重大风险、扶贫攻坚、企业党建等方面主动担当,积极作为,充分履行社会责任。

持续立足本省,服务吉林特色,加大资源整合力度,提升服务地方经济的精准性、有效性,大力引进城外资金参与吉林省经济建设,政通金融进入实体经济的渠道,加强政信合作,积极对接各地政府,加大对中小微企业的支持力度,着力破解民营企业融资难、融资贵问题。

积极做好“六稳、六保”工作,积极履行省属金融企业社会责任,把支持疫情防控、提供金融服务保障、帮扶企业复工复产作为头等大事,大力支持防疫物资供应企业,开辟绿色通道,主动下调利率,为企业减轻财务负担,对受疫情影响较大的企业做到不抽贷、不断贷、不压贷,主动减贷让利,支持企业复工复产。开展抗疫公益行动,公司投入“护国信托企业抗击新型肺炎慈善信托”专项资金50万元用于湖北地区疫情防控;向吉林省抗疫一线捐款60万元,捐买防疫口罩20万片,公司全体党员积极响应号召,且投捐款31,600元,以实际行动助力疫情防控。

巩固脱贫攻坚成果,助力乡村振兴发展,2020年,公司向包保的安图县龙山村和山泉村投入扶贫资金39万元,扶持养牛、庭院经济等产业项目发展,增加农民收入。同时,积极开展消费扶贫工作,发动工会、职工购买对口帮扶村生产的木耳、蜂蜜等产品。

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

吉林建诚会计师事务所（普通合伙）
本报告防伪标识号码为：202115210可登陆www.jlcpa.org.cn查询

审计报告

吉建诚审字【2021】第2040号

吉林省信托有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了吉林省信托有限责任公司财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表、2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照财政部发布的企业会计准则的规定编制，公允反映了吉林省信托有限责任公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于吉林省信托有限责任公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估吉林省信托有限责任公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算吉林省信托有限责任公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督吉林省信托有限责任公司的财务报告过程。

吉林建诚会计师事务所（普通合伙）
本报告防伪标识号码为：202115210可登陆www.jlcpa.org.cn查询

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则实施的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可由舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可影响财务报表使用者据财务报表做出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则实施审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险。设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

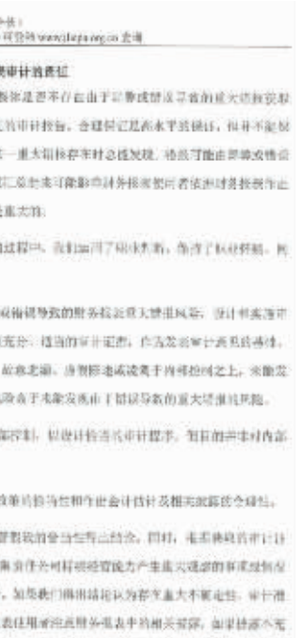
（3）评价管理层所采用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对吉林省信托有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露。如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论是基于截至审计报告日所获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致吉林省信托有限责任公司不能持续经营。

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

吉林建诚会计师事务所（普通合伙）
本报告防伪标识号码为：202115300可登陆www.jlcpa.org.cn查询

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



吉林建诚会计师事务所（普通合伙）
本报告防伪标识号码为：202115210可登陆www.jlcpa.org.cn查询

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则实施的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可由舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可影响财务报表使用者据财务报表做出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则实施审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险。设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层所采用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对吉林省信托有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露。如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论是基于截至审计报告日所获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致吉林省信托有限责任公司不能持续经营。

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

吉林建诚会计师事务所（普通合伙）
本报告防伪标识号码为：202115300可登陆www.jlcpa.org.cn查询

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