

天津信托有限责任公司

2009 年年度报告

二〇一〇年四月

目 录

1. 重要提示	03
2. 公司概况	03
2.1 公司简介	03
2.2 组织结构	04
3. 公司治理	05
3.1 公司治理结构	05
3.2 公司治理信息	11
4. 经营管理	17
4.1 公司的经营目标、方针、战略规划	17
4.2 经营业务的主要内容	17
4.3 市场分析	19
4.4 内部控制	20
4.5 风险管理	22
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	26
5.1 自营资产	26
5.2 信托资产	33
6. 会计报表附注	35
6.1 会计报表编制基准	35
6.2 重要会计政策和会计估计说明	35
6.3 或有事项说明	40
6.4 重要资产转让及其出售的说明	40
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	41
6.6 关联方关系及其交易情况	47
6.7 会计制度的披露	49
7. 财务情况说明书	49
7.1 利润实现和分配情况	49
7.2 主要财务指标	50
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	50
8. 特别事项揭示	50

天津信托有限责任公司

2009 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 公司董事赵鹏、李绍忠因公务未能出席董事会，委托其他董事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 五洲松德联合会计师事务所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司总经理张维、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成为公司第一大股东，成为公司实际控制人。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”。

2.1.2 公司的法定中文名称:天津信托有限责任公司

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

2.1.4 法定代表人:王海智

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: bg@tjtrust.com

2.1.7 信息披露事务负责人: 贾丽娜

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: bg@tjtrust.com

2.1.8 公司指定信息披露报纸: 金融时报

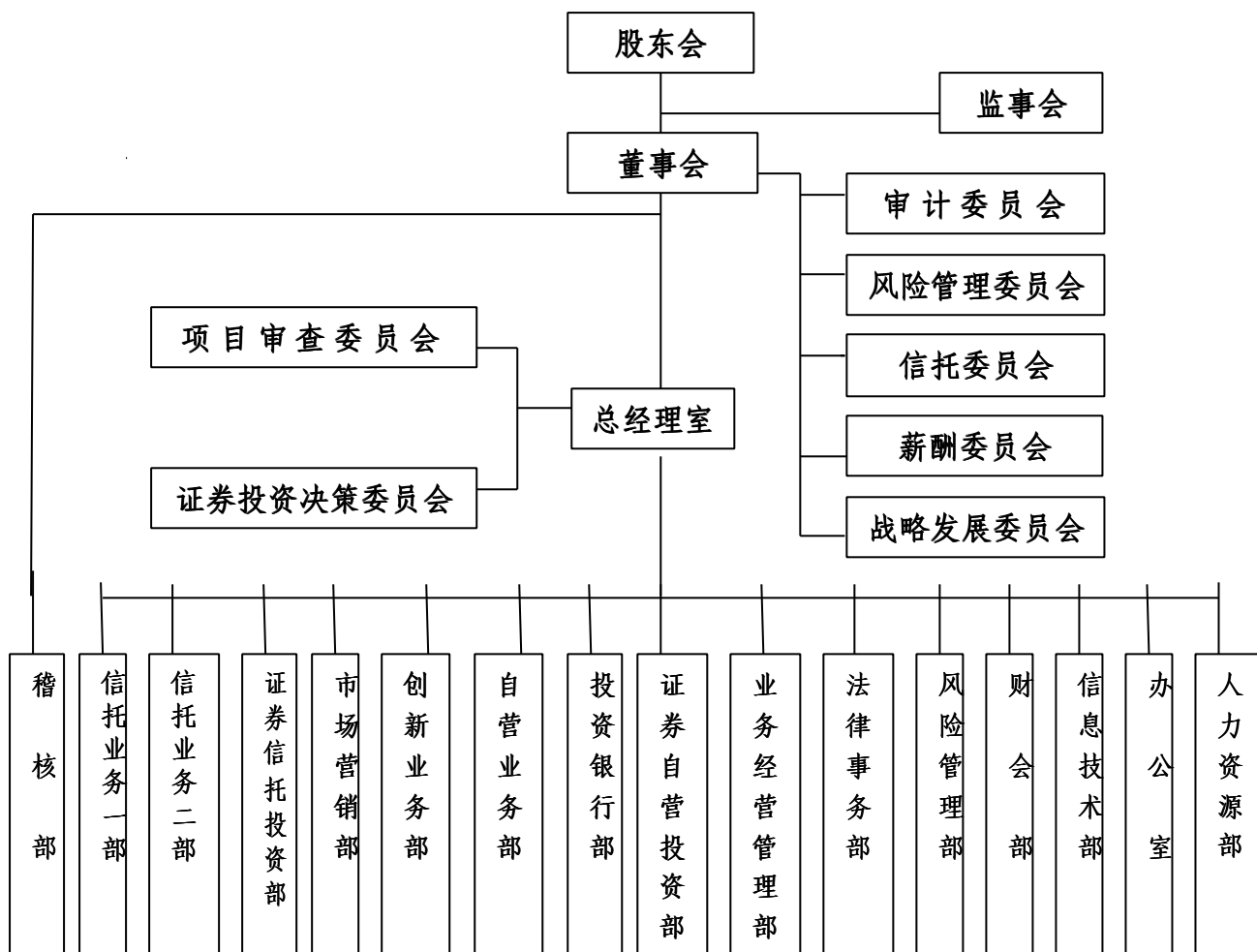
2.1.9 公司年度报告备置地点: 天津信托有限责任公司董事会（天信大厦）

2.1.10 公司聘请的会计师事务所: 五洲松德联合会计师事务所

地址: 天津开发区广场东路 20 号滨海金融街—E6505

2.1.11 公司聘请的律师事务所: 无

2.2 组织结构



3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至 2009 年末，公司股东 7 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★	51.05%	宗国英	18.7 亿元	天津华苑产业园区梅苑路 6 号海泰大厦 11-12 层	主营业务为：天津滨海高新技术产业开发区基础设施建设、土地开发与转让、高科技投资和配套服务业。2009 年末总资产为 181.17 亿元，总负债为 101.06 亿元，所有者权益为 80.11 亿元。
天津市财政局	23.16%	杨福刚		天津市和平区曲阜道 4 号	
天津经济技术开发区财政局	10.53%	施扬		天津经济技术开发区宏达街 19 号 C 区 7 层	

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

截至 2009 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	所推举的股东名称	该股东持股比例 %	简要履历
王海智	董事长	男	55	2007.6	天津海泰控股集团有限公司	51.05	1974 年-1988 年，历任河北省围场县公社、镇区秘书、劳动人事局干事、副局长，1988 年-2000 年，历任中国银行河北省分行围场支行、中国银行承德市分行、中国银行秦皇岛市分行副行长、代行长、行长、党委书记，2000 年-2005 年底，历任中国东方资产管理公司石家庄办事处副总经理、总经理、党委副书记、党委书记，天津办事处党委书记、总经理，2007 年 6 月-2009 年 6 月，任天津信托投资有限责任公司党委书记、董事长，2009 年 7 月至今，任天津信托有限责任公司党委书记、董事长。
王卫东	副董事长	男	40	2007.1	天津海泰控股集团有限公司	51.05	1995 年-2006 年，先后在天津新技术产业园区开发总公司工作，历任项目经理、助理经理、总经理助理、副总经理，在天津海泰科技发展股份有限公司工作，任副董事长、董事长、总经理；2006 年至今，任天津海泰控股集团有限公司党委委员、副总经理。
朱振山	董事	男	57	2003.9	天津市财政局	23.16	1972 年-1987 年，在兰州军区工作；1987 年-1999 年，在天津市财政局工作；1999 年至今，在天津市财政投资管理中心工作，先后任副主任、主任。
董建新	董事	男	42	2009.8	天津海泰控股集团有限公司	51.05	1989.07-1991.01 在天津市科委科干处工作；1991.01-1995.07 在天津技术物理所任团总支书记、工程师；1995.07-1999.04 在天津新技术产业园区开发总公司任项目经理；1999.04-2001.04 天津新技术产业园区管理咨询有限公司任副总经理；2001.04-2001.12 天津新技术产业园区海泰科技投资管理有限公司任总经理助理；2001.12-2006.6 任天津海泰科技发展股份有限公司资产运营部、企划部部长；2006.06 至今任天津海泰控股集团有限公司金融部副部长。
李林	董事	男	46	2009.8	天津海泰控股集团有限公司	51.05	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。
王书申	董事	男	53	2006.4	天津经济技术开发区财政局	10.53	1975年-1993年，先后在天津市水产局水产供销公司、水产公司经营部、水产公司财务科工作；1993年-1998年，先后在天津开发区财政局工作，历任预算科副科长、办公室主任和局长助理；1998年-2005年，任天津开发区管委会财务中心主任；2005年至今，任天津开发区财政局助理调研员。
赵鹏	董事	男	41	2009.4	天津市津能投资公司	8.42	1997.07—2003.02 在天津市计划委员会综合处工作，先后任副主任科员、主任科员、助理调研员和办公室副主任；2003.02—2008.01 先后任天津市政府办公厅副处级秘书、正处级秘书；2008.01—今任天津市津能投资公司副总经理、党委委员。
李绍忠	董事	男	46	2007.1	天津盈鑫信恒投资咨询有限公司	5.26	1987年-2003年，先后在天津市第一建筑工程公司、天津万科兴业集团有限公司、天津鑫森置业有限公司、上海万达商业广场有限公司工作，历任副总工程师、副总经理、总经理；2003年至今，在天津融创投资有限公司工作，任总经理。2008年2月，天津融创投资有限公司企业名称变更为：天津盈鑫信恒投资咨询有限公司。
张维	董事	男	54	2006.4	管理层及职工代表		1972年-1999年，在天津市综合计划局生产组、天津市物资局工作，历任财务处干部、副处长、处长、总会计师；1999年-2006年4月，在天津市审计局工作，任总审计师、副局长、党组成员；2006年4月—2009年6月，任天津信托投资有限责任公司董事、总经理。2009年7月至今，任天津信托有限责任公司董事、总经理。
李延敬	独立董事	男	64	2004.12			1968年-1987年，先后在西藏昌都军分区学生连、西藏昌都电厂、天津市电子仪表局工作；1987年-2006年，在天津市审计局工作，先后任副处长、处长、副总审计师、总审计师、副局长、党组成员，现已退休。
樊振荣	独立董事	男	62	2008.4			1967年8月—1982年6月 在人民银行天津分行塘沽支行工作，任会计员、信贷员；1982年6月—1993年8月 在天津工商银行红桥支行工作，任信贷员、信贷科长、办公室主任、副行长等。1993年8月—2007年11月 在天津信托投资有限责任公司工作，任副总经理、常务副总经理；2007年11月退休

截至 2009 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
李延敬	天津市审计局副局长	男	64	2004.12	天津市财政局	23.16	1968年-1987年，先后在西藏昌都军分区学生连、西藏昌都电厂、天津市电子仪表局工作；1987年-2006年，在天津市审计局工作，先后任副处长、处长、副总审计师、总审计师、副局长、党组成员，现已退休。
樊振荣	天津信托有限责任公司常务副总经理	男	62	2008.4	天津海泰控股集团有限公司	51.05	1967年8月-1982年6月 在人民银行天津分行塘沽支行工作，任会计员、信贷员；1982年6月-1993年8月 在天津工商银行红桥支行工作，任信贷员、信贷科长、办公室主任、副行长等。1993年8月-2007年11月 在天津信托投资有限责任公司工作，任副总经理、常务副总经理；2007年11月退休。

截至 2009 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
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。	李延敬	主任委员
		赵 鹏	委 员
		宋德培	委 员
		冯金有	委 员
		康 悦	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。	李延敬	主任委员
		董建新	委 员
		朱振山	委 员
		王书申	委 员
		樊振荣	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《公司章程》规定须经董事会批准或审议的重大信托计划和方案进行研究并提出建议；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。	樊振荣	主任委员
		董建新	委 员
		李延敬	委 员
		王书申	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	朱振山	主任委员

	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。	王海智	委员
		王卫东	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。	王海智	主任委员
		王卫东	委员
		张维	委员
		樊振荣	委员

3.1.3 监事会

截至 2009 年末，公司监事会人员构成如下：

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
王健	监事长	男	44	2003.9	天津经济技术开发区财政局	10.53	1987年-1994年，先后在天津西郊区财政局、天津开发区财政局任科员、副科长、科长；2001年至今，任天津开发区财政局副局长。
宋德培	监事	男	53	2007.1	天津市财政局	23.16	1977年-1985年，在天津印染机械修配厂工作；1985年-2005年，在天津市财政局企业三处、经济建设一处、金融处工作，先后任科员、副主任科员、主任科员、处长助理、副处长；2005年至今，任天津市财政局金融处处长。
冯金有	监事	男	55	2007.1	天津海泰控股集团有限公司	51.05	1970年-2001年，先后在天津大沽化工厂、天津市砂轮厂、天津新技术产业园区开发总公司工作；2001年-2007年，在天津海泰控股集团有限公司工作，先后任财务部长、副总会计师、总会计师；2007年-2009年，任天津市海泰担保有限公司总经理；2009年至今，任天津海泰控股集团有限公司副总会计师。
康悦	监事	男	51	2004.2	天津市大港区财政局	1.05	1980年-2003年，在天津市大港区财政局工作，先后任会计、副科长、科长；2003年至今，任大港区财政局副局长。
林永坤	监事	女	54	2003.9	职工监事		1974年-1980年，在天津市静海县和河北区插队劳动；1980年-2002年，在天津信托投资公司工作，先后任干部、部门副经理、部门经理等职；2002年-2009年6月，任天津信托投资有限责任公司稽核部经理。2009年7月至今，任天津信托有限责任公司稽核部经理。

本公司监事会未设立下属委员会。

3.1.4 高级管理人员

截至 2009 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
王海智	董事长	男	55	2007.6	22 年	研究生	经济管理	1974 年-1988 年，历任河北省围场县公社、镇区秘书、劳动人事局干事、副局长，1988 年-2000 年，历任中国银行河北省分行围场支行、中国银行承德市分行、中国银行秦皇岛市分行副行长、代行长、行长、党委书记，2000 年-2005 年底，历任中国东方资产管理公司石家庄办事处副总经理、总经理、党委副书记、党委书记，天津办事处党委书记、总经理，2007 年 6 月-2009 年 6 月，任天津信托投资有限责任公司党委书记、董事长，2009 年 7 月至今，任天津信托有限责任公司党委书记、董事长。
张 维	总经理	男	54	2006.4	4 年	大学本科	工业财务会计	1972 年-1999 年，在天津市综合计划局生产组、天津市物资局工作，历任财务处干部、副处长、处长、总会计师；1999 年-2006 年 4 月，在天津市审计局工作，任总审计师、副局长、党组成员；2006 年 4 月-2009 年 6 月，任天津信托投资有限责任公司董事、总经理。2009 年 7 月至今，任天津信托有限责任公司董事、总经理。
韩立新	副总经理	男	41	2004.9	20 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 月至今，任天津信托有限责任公司副总经理。
李 琦	副总经理	男	47	2004.9	15 年	研究生	法学	1984 年-1995 年，在天津市民政局、天津市政府法制办公室、天津市外经贸委办公室工作。1995 年-2009 年 6 月，历任天津信托投资有限责任公司部门经理、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。
贾丽娜	副总经理	女	53	2006.4	29 年	大专	会计	1980 年-2009 年 6 月，历任天津信托投资有限责任公司干部、财务会计部经理、证券部经理、总经理助理、总稽核师、总经济师、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。
杨 湧	副总经理	男	41	2007.11	15 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。
尹 梅	财务负责人	女	46	2007.11	5 年	大学本科	会计	1985 年-2005 年，在天津化工局、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。
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

3.1.5 公司员工

截至2009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%	1	1%
	25 - 29	14	10%	16	11%
	30 - 39	51	36%	57	38%
	40 以上	77	53%	73	50%
学历分布	博士	1	1%	1	1%
	硕士	45	31%	39	27%
	本科	59	41%	65	44%
	专科	37	26%	40	27%
	其他	2	1%	2	1%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	8	6%	8	6%
	自营业务人员	41	28%	44	30%
	信托业务人员	61	42%	58	39%
	其他人员	34	24%	37	25%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

2009年度，股东会召开会议7次，情况如下：

(1)、2009年1月19日，公司召开2009年股东会第1次会议，审议通过了《关于公司2008年度工作总结和经营班子履职情况以及2009年工作计划的报告》、《关于公司2008年度财务决算的报告》、《关于公司2008年度税前核销资产损失的报告》、《关于公司2009年度财务预算的报告》等文件。

(2)、2009年2月3日，公司以通讯表决方式召开2009年股东会第1次临时会议，审议通过了《关于天津经济技术开发区财政局所持有的天津信托投资有限责任公司全部股权转让给天津市泰达国际控股（集团）有限公司的议案》。

(3)、2009年4月20日，公司召开2009年股东会第2次会议，审议通过了《关于2008年度公司利润分配方案的报告》、《关于2008年度公司董事会工作报告》、《关

于 2008 年度公司独立董事（李延敬）履职情况报告》、《关于 2008 年度公司独立董事（樊振荣）履职情况报告》、《关于通报 2008 年天津银监局监管谈话意见及有关整改落实情况的报告》、《关于 2008 年度公司监事会工作报告》、《关于审议调整天津信托投资有限责任公司董事（津能公司提名）的议案》等文件。

（4）、2009 年 6 月 15 日，公司以通讯表决方式召开 2009 年股东会第 2 次临时会议，审议通过了《关于杨宝昌、周康、安瑞丰、王志文不再担任天津信托投资有限责任公司董事的议案》、《关于刘乐、王丽不再担任天津信托投资有限责任公司监事的议案》等文件。

（5）、2009 年 8 月 3 日，公司以通讯表决方式召开 2009 年股东会第 3 次临时会议，审议通过了《关于修订天津信托有限责任公司章程的议案》、《关于增补天津信托有限责任公司董事的议案》等文件。

（6）、2009 年 9 月 4 日，公司以通讯表决方式召开 2009 年股东会第 4 次临时会议，审议通过了《关于修订天津信托有限责任公司股东会暨董事会业务授权规则的议案》、《关于增加公司独立董事薪酬标准的议案》等文件。

（7）、2009 年 12 月 8 日，公司以通讯表决方式召开 2009 年股东会第 5 次会议，审议通过了《关于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

2009 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。

2009 年度，董事会召开会议 10 次，情况如下：

（1）、2009 年 1 月 7 日，公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 1 次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托投资有限责任公司转让所持北海嘉莱度假酒店股权的议案》。

（2）、2009 年 1 月 19 日，公司召开第五届董事会第八次会议，审议通过了《关于公司 2008 年度工作总结和经营班子履职情况以及 2009 年工作计划的报告》、《关于公司 2008 年度财务决算的报告》、《关于公司 2008 年度税前核销资产损失的报告》。

《关于公司 2009 年度财务预算的报告》、《关于对公司管理层 2008 年度奖励的议案》、《关于董事会对公司经营班子 2009 年度考核和奖励办法的议案》等文件。

(3)、2009 年 2 月 10 日，公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 2 次临时会议，审议通过了《关于天津信托投资有限责任公司 2008 年度审计报告的议案》。

(4)、2009 年 2 月 13 日，公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 3 次临时会议，审议通过了《关于审议天津信托投资有限责任公司结束过渡期申请变更金融许可证的议案》。

(5) 2009 年 4 月 20 日，公司召开第五届董事会第九次会议，审议通过了《关于 2008 年度公司利润分配方案的报告》、《关于 2008 年度公司董事会工作报告》、《关于 2008 年度公司独立董事（李延敬）履职情况报告》、《关于 2008 年度公司独立董事（樊振荣）履职情况报告》、《关于通报 2008 年天津银监局监管谈话意见及有关整改落实情况的报告》、《关于审议公司 2008 年年度报告和报告摘要的议案》、《关于提请审议公司风险管理工作 2008 年度总结和 2009 年工作计划报告的议案》、《关于提请审议公司稽核工作 2008 年度总结和 2009 年计划报告的议案》、《关于 2008 年度公司董事会审计委员会和风险管理委员会工作情况的通报》、《关于 2008 年度公司董事会信托委员会工作情况的通报》、《关于审议天津信托投资有限责任公司 2008 年度期后事项专项审计说明的议案》、《关于公司调整董事（津能公司提名）及董事会审计委员会和战略发展委员会成员的议案》等文件。

(6) 2009 年 6 月 15 日，公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 4 次临时会议，审议通过了《关于杨宝昌、周康、安瑞丰、王志文不再担任天津信托投资有限责任公司董事、副董事长的议案》。

(7) 2009 年 8 月 3 日，公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 5 次临时会议，审议通过了《关于增补董建新、李林担任天津信托有限责任公司董事的议案》。

(8) 2009 年 8 月 19 日，公司召开第五届董事会第十次会议，审议通过了《关于天津信托有限责任公司 2009 年上半年工作总结及下半年主要工作的报告》、《关于

天津信托有限责任公司 2009 年上半年财务情况的报告》、《关于天津信托有限责任公司 2009 年上半年风险管理工作的报告》、《关于天津信托有限责任公司 2009 年上半年稽核工作的报告》、《关于审议修订天津信托有限责任公司股东会暨董事会业务授权规则的议案》、《关于审议调整天津信托有限责任公司董事会下设各专业委员会人员组成的议案》、《关于审议增加公司独立董事薪酬标准的议案》等文件。

(9) 2009 年 9 月 28 日, 公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 6 次临时会议, 审议通过了《关于天津信托有限责任公司制定私人股权投资信托业务管理办法和风险管理制度议案》、《关于天津信托有限责任公司调整和制定证券投资信托业务战略规划要点、证券投资信托业务管理办法和相关风险管理制度的议案》等文件。

(10) 2009 年 12 月 22 日, 公司以通讯表决方式召开第五届董事会 2009 年第 7 次临时会议, 审议通过了《关于公司提请审议更换年报审计会计师事务所的议案》。

3.2.2.2 董事会各专业委员会履职情况

2009 年, 公司董事会风险管理委员会共召开 2 次会议。

3 月 16 日召开第 1 次会议, 听取了《关于公司 2008 年风险管理工作总结和 2009 年风险管理工作计划的报告》、《关于公司“过渡期”资产损失情况的报告》。

12 月 21 日召开第 2 次会议, 听取了《关于公司 2009 年度风险管理情况的报告》、《关于公司 2009 年度合规管理工作报告》。

2008 年, 公司董事会审计委员会共召开 3 次会议。

3 月 9 日召开第 1 次会议, 听取和审查了《关于天津信托投资有限责任公司 2008 年度财务报表编制情况的汇报》、《关于天津信托投资有限责任公司 2008 年度稽核工作总结和 2009 年度稽核工作计划的报告》。

12 月 17 日召开第 2 次会议, 听取了《关于天津信托有限责任公司 2009 年度稽核工作总结的报告》。

12 月 21 日以通讯表决方式召开 2009 年第 1 次临时会议, 就《关于公司提请审议更换年报审计会计师事务所的议案》进行审查。

2009 年, 公司董事会信托委员会共召开 3 次会议和 1 次访谈。

3 月 23 日召开第 1 次会议, 听取了《关于公司 2008 年度信托业务开展情况的报

告》、《关于公司 2008 年度证券信托业务开展情况的报告》。

2009 年 5 月中上旬，信托委员会进行了 1 次访谈，重点就公司将获得中国银监会批准换发新的金融许可证后，执行新的“一法两规”和《证券投资信托业务操作指引》等监管规定，将给公司信托业务带来的新变化及公司下一步的业务发展进行了 1 次访谈，主要听取公司部分部门负责人的建议。

9 月 25 日召开第 2 次会议，学习了监管部门新颁布的《银行与信托公司业务合作指引》《信托公司证券投资信托业务操作指引》《信托公司私人股权投资信托业务操作指引》等有关文件；听取了《关于公司 2009 年 1—8 月证券信托业务开展情况的汇报》、《关于公司制定证券投资信托业务战略规划要点、证券信托业务管理办法和证券信托业务相关的风险管理制度》、《关于公司制定私人股权投资信托业务管理办法和风险管理制度》的汇报。

10 月 27 日召开第 3 次会议，听取和审议了《关于天津信托一天房集团保障性住房股权信托基金可行性分析报告的议案》。

2009 年，公司董事会薪酬委员会召开 1 次会议。

12 月 29 日召开会议，听取了《关于天津信托有限责任公司建立企业年金的报告》、《关于天津信托有限责任公司高管绩效年薪考核办法》和《关于对公司管理层 2009 年度奖励的议案》。

2009 年，公司董事会战略发展委员会召开 1 次会议。

12 月 28 日召开会议，听取了《关于天津信托有限责任公司 2010~2012 年三年业务发展战略规划的汇报》。

3.2.2.3 独立董事履职情况

2009 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

2009 年度，公司监事会共召开 4 次监事会会议，情况如下：

(1) 2009年1月19日，公司召开第五届监事会第八次会议，列席公司第五届董事会第八次会议听取了会议召开情况。

(2) 2009年4月20日，公司召开第五届监事会第九次会议，列席公司第五届董事会第九次会议听取了会议召开情况。听取《关于2008年度公司监事会工作报告》、《关于天津信托投资有限责任公司2008年度财务报表编制情况的汇报》、《关于审议天津信托投资有限责任公司2008年度审计报告的议案》、《关于审议天津信托投资有限责任公司2008年度期后事项专项审计说明的议案》。

(3) 2009年6月15日，公司以通讯表决方式召开第五届监事会2009年第1次临时会议，审议《关于刘乐、王丽不再担任天津信托投资有限责任公司副监事长、监事和审计委员会成员的议案》。

(4) 2009年8月19日，公司召开第五届监事会第十次会议，列席公司第五届董事会第十次会议听取了会议召开情况。

3.2.3.1 公司监事会关于公司依法运作情况的独立意见

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》、“信托新两规”、《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。

3.2.3.2 公司监事会关于公司财务报告的独立意见

依据五洲松德联合会计师事务所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。

3.2.4 高级管理人员履职情况

2009年，公司高级管理人员认真贯彻中国银监会有关文件精神，积极按照“新两规”和《公司过渡期方案》要求，完成了过渡期的各项工作任务，换领了新的金融牌照，变更了公司名称和业务范围。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，在工作中依法规范经营，坚持民主科学决策，大力开展合规业务，努力提高资产质量，

加强管理，防范风险，开源节流，增加效益，尽最大可能核销历史形成的损失，积极维护股东利益、公司利益和客户利益，超额完成了董事会下达的各项工作任务，全年实现税前利润 2.06 亿元，再创历史最好水平。

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“诚实、信用、谨慎、有效”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，大力开展各项业务，不断提高经营管理水平，力争使公司发展成为立足天津，辐射全国、业绩一流、管理领先的信托公司。

公司经营方针是充分发挥信托理财整体业务优势，着力创新信托产品，在有效控制经营及合规风险的前提下，全面、快速地提高资产管理能力。通过做强做优信托业务，逐步形成以资金信托业务为载体，以产业投资和资本市场专业化运作为重点的经营结构。

公司 2007 年—2009 年三年总体战略规划是：坚持以全面落实科学发展观，充分利用滨海新区开发开放的契机，以业务创新为动力，坚持稳健合规发展的经营理念，以结构调整为重点，以规范管理为基础，以防范风险为前提，以经济效益为中心，提升业务品牌，增强核心竞争力，全面推动公司业务规模、利润水平、理财能力、管理机制、企业文化上水平，实现又好又快协调发展。

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；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）。

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、自营股权投资、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

2009年末，公司管理的资产总规模为243.16亿元，其中固有资产19.89亿元，占资产总规模的8%；信托资产223.27亿元，占管理资产总规模的92%。资产分布比例如下表：

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	51,339	25.81%	基础产业	3,100	1.56%
贷款及应收款	65,718	33.04%	房地产业	32,180	16.18%
交易性金融资产	759	0.38%	证券市场	46,204	23.23%
可供应出售金融资产	45,445	22.85%	实 业	20,250	10.18%
持有至到期投资	8,404	4.23%	金融机构	6,471	3.25%
长期股权投资	6,471	3.25%	其 他 ^{注2}	90694	45.60%

其 他 ^{注1}	20,763	10.44%			
资产总计	198,899	100%	资产总计	198,899	100%

注 1: 资产运用中其他项主要包括投资性房地产及固定资产 24316 万元、无形资产 3393 万元、递延所得税资产 3000 万元以及提取的各项资产减值准备 11492 万元等。

注 2: 资产分布中其他项主要包括其他: 存放同业 51339 万元、投资房地产及固定资产 24316 万元、贷款及租赁 9637 万元、持有至到期投资 8404 万元、无形资产 3393 万元、递延所得税资产 3000 万元、各项资产减值准备 11492 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	153,857	6.89%	基础产业	278,417	12.47%
贷 款	1,485,280	66.52%	房地产业	538,279	24.11%
交易性金融资产	50,632	2.27%	证券市场	50,632	2.27%
可供应出售金融资产	0	0.00%	实业	631,073	28.26%
持有至到期投资	0	0.00%	金融机构	51,729	2.32%
长期股权投资	383,193	17.16%	其他 ^{注1}	682,608	30.57%
其 他	159,776	7.16%			
信托资产总计	2,232,738	100%	信托资产总计	2,232,738	100%

注 1: 资产分布中其他项主要包括信托资金投向其他行业 528752.19 万元(其中主要投向租赁和商贸服务业 133450 万元、建筑业 70000 万元,批发和零售贸易业 49760 万元、交通运输及邮电通信业 15561 万元、居民服务及科学研究业 12000 万元)以及未运用、发行募集中及已清算代保管的信托资金 153855.75 万元。

4.3 市场分析

2009 年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年。2008 年第四季度以后,世界经济形势险象环生,国际金融危机持续扩散蔓延,世界经济严重衰退。受国际金融危机严重冲击,我国经济社会发展遇到严重困难。出口大幅下降,不少企业经营困难,有的甚至停产倒闭,失业人员大量增加,农民工大批返乡,经济增速陡然下滑。面对严峻复杂的经济形势,我国加强和改善宏观调控,促进经济平稳较快发展。实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策,全面实施并不断完善应对国际金融危机的一揽子计划。大规模增加财政支出和实行结构性减税,保持货币信贷快速增长,提高货币政

策的可持续性，扩大直接融资规模，满足经济社会发展的资金需求，有效扩大了内需，很快扭转了经济增速下滑趋势。在此宏观经济背景下，信托公司遭遇空前的挑战和全面的考验。

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：

1、宏观经济形势出现启稳迹象，国内金融环境不断改善，社会财富逐步积累，融资需求保持旺盛，信托业的制度优势不断凸现，伴随着信托行业影响力的提升，信托的作用和功能得到了监管部门和社会的认可和重视。

2、回归本源的信托业正步入加速发展期，出于自身发展需要，信托本源业务将进一步呈现多元化特征，有望成为其他机构的重要投融资渠道，成为中国财富管理行业的主力军，综合经营的试验平台，具有良好的发展前景。

3、我公司经过增资扩股、换领新的金融牌照后，业务的开展在体制、机制、业务创新能力、市场信誉等方面形成了较为明显的比较优势，资产管理能力得到显著提高。

4、按照新两规的要求，规范开展的信托业务逐步走向成熟和丰富，信托业务盈利能力进一步提高，为未来发展奠定了坚实的基础。

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主要有：

1、国内外宏观经济环境和微观层面的不确定性因素增多，公司应对复杂局面的整体识别能力、应变能力、执行能力面临新的考验。

2、监管政策的密集出台，对信托公司的业务空间提出新的挑战，信托公司面临新的考验。

3、创新业务能力有待提高，一些创新业务资质有待争取。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

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，把对股东负责、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；公司按照现代企业制度要求，设立股东会、董事会、监事会并发挥其决策监督职能，董事会下设战略发展委员会、薪酬与考核委员会、风险管理委员会、审计委员会，信托委员会，对公司各方面经营和管理进行监督和审查。公司实行股东会暨董事会业务授权规则。公司各层级按照授权规则的规定范围履行职权。公司形成了较为完善的内部控制组织架构和岗位职责，各部门职责分工明确；公司设立了风险管理部和稽核部，形成了较为完善的内部控制体系；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

公司董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会，薪酬委员会、信托委员会、审计委员会，主要负责审定公司中长期发展战略规划，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。

公司设立项目审查委员会、证券投资决策委员会，负责审议公司的投融资项目、证券投资等业务，严格控制业务经营决策风险。

公司业务经营管理部负责公司业务制度、程序的拟定和调整，业务经营的合规管理和案件防控，并对业务经营状况进行动态风险分析；公司风险管理部，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。

公司建立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，在新业务开发上采取制度优先的管理策略，充分利用财务管理工具，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，同时建立应急机制以应对突发事件造成的经营风险。

公司加强了信息化建设，充分利用信托综合业务信息系统、证券信托下单、估值系统、人力资源管理系统进行业务统计和管理，按照新会计准则进行财会核算，使公司的业务数据管理和财会核算更加全面、有效。

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、老业务规范等工作进行经常性交流，按监管部门要求及时对集合信托、账户开立、关联交易等事项进行备案。监管部门参加公司董事会，能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

公司设立了稽核部，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，稽核工作计划经过董事会审议。根据有关法律法规和制度规定对公司经营活动、内部控制程序的建立和执行情况进行检查和评价。每年进行两次后续稽核。稽核结果以及稽核发现问题的整改落实情况，定期向公司主要领导、审计委员会、董事会和监管机关报告。

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、风险处理和控制在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映，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。

公司风险管理工作始终注重资产质量、合规经营等层面，持续、有效地开展各项工作，取得了一定的效果。建立了以各相关部门及风险管理岗、合规管理岗为第一道防线、风险管理部和合规管理团队为第二道防线、稽核部为第三道防线的风险管理三道防线体系，风险的逐级报告制度运行通畅，为提升公司风险管理水平提供了机制和制度的保证。

项目审查委员会实行项目审批集体决策机制，负责公司全部投融资项目的审查；证券投资决策委员会是证券投资的集体决策机构，负责对证券投资规模、投资时机、投资方向等重大事项做出决策。风险管理部列席两个专业委员会，提前介入，为风险资产的全程管理提供信息保证。

业务经营管理部负责对项目的初步审查，对相关资金划拨进行审查，对公司业务合同进行统一管理，加强对现有业务制度规定的修订和完善，充分利用监管部门的非现场监管报表体系，对公司业务数据进行全面深入地分析为经营决策提供有效的决策依据。

风险管理部负责对公司主要业务和业务管理活动中存在的风险进行及时的识别、分析、预警、报告、跟踪等，并定期出具风险分析报告，为管理层决策提供参考依据。

通过董事会风险管理委员会、审计委员会和公司风险管理的三道防线等风险控制环节，构成了公司全面风险管理体系。

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

信用风险是公司的交易对手不履行义务给公司带来的风险。包括借款人不能按期归还贷款，其他交易对手不按期交付资产或资金等。公司对信用风险采取如下防范控制措施：交易发生前，通过缜密调查，谨慎选择交易对手，在严格执行公司相关制度

的前提下,采取借款企业提供担保、办理抵押或质押等必要的防范手段进行风险控制;建立量化指标,对公司资产整体的信用风险程度进行评估,按期向公司决策层通报。

目前,公司采取如下方法对信用风险进行管理。一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;二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);三是对所有信托资产和自营资产进行全面压力测试,对发现的问题要制定风险处置预案;四是始终坚持抵押品确认原则,公司对外发放贷款,必须采取抵押担保或质押担保等方式,对不同性质的抵押品采取不同的抵押物折扣率,财产抵押物折扣率最高不超过 70%。五是坚持保证贷款的管理原则,贷款发放过程中,经审查企业资信良好,确有能力归还贷款本息的可采取保证担保形式。六是严格控制集团客户的融资规模,借款单位除满足贷款审查的一般条件外,担保单位为集团内企业,具有资金独立使用权,不得与借款人相互担保。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。

4.5.2.2 市场风险状况及市场风险管理

市场风险指公司因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动而产生和可能产生的风险。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。

2009 年,全球经济在大规模金融救助措施的实施和经济刺激政策的引导下,从衰退逐步走向复苏,国际金融环境改善也初见成效。在国内,政府及时的实施了积极的财政政策、适度宽松的货币政策,全年经济复苏较为明显,证券市场也止跌反弹,

走出了阶段性的上涨行情，而债券市场利率产品各券种的收益率均大幅上升，优质信用产品配置价值显现。公司在坚持贯彻理性投资、价值投资理念的基础上，借鉴“投资时钟”的提示，做好大类资产的配置及再平衡，取得了较好的效果。与此同时，公司仍将风险防范放在重要位置，不断细化业务管理流程，定期安排全面的风险压力测试，从制度安排上严控投资风险，最大限度地规避系统性风险。

4.5.2.3 操作风险状况及操作风险管理

操作风险是指由于内部系统失控、人为因素或外部事件而造成的直接或间接损失。

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，建立和完善了授权制度和业务操作规程，坚持实行岗位轮换制度和强制休假制度，建立了适当的职责分工和监控制度。

强化风险管理三道防线的的作用，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。

4.5.2.4 其它风险状况及其管理

主要是政策风险、合规风险、经营风险、声誉风险和道德风险。

政策风险状况及其管理。由于国家宏观经济政策的调整，可能对公司业务经营造成一定影响。管理措施是：严格按照国家法律法规要求开办业务；根据监管部门的有关要求积极调整公司经营思路和发展方向；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。

合规风险状况及其管理。合规风险是指金融机构因没有遵循法律、法规和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。管理措施是：遵照《天津信托有限责任公司合规管理办法》，对合规风险的管理进行了制度和组织上的保证，确保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，公司内部形成了由业务经营管理部、法律事务部、风险管理部、稽核部四位一体的合规风险管理架构，并通过多种形式的宣传形成了全员合规的良好氛围。

经营风险状况及其风险管理。经营风险是指因业务人员对市场未能及时做出必要判断，使公司经营出现偏差而形成的风险。管理措施是：努力提高从业人员业务素质；

严格执行各项决策制度；引进专业分析手段，提高决策的科学性；加强同业间的沟通与交流。

声誉风险是指在商业活动中或者在业务进行时，公司未能达到利益相关者需要或期望的行为标准或业绩标准而产生的风险。管理措施是：公司不进行任何能够实质性地影响公司声誉的交易；各业务部门对经营活动中不可避免的声誉风险进行识别、评估，并提出缓释方法；高级管理层负责审查；风险管理委员会审议及批准；声誉风险归口风险管理部，风险管理部负责管理。

道德风险状况及其风险管理。道德风险是指员工因违法、违规操作给公司带来的风险。管理措施是：加强对员工的持续教育和培训；建立相互制衡的操作体系；加强内部稽核；每年聘请审计机构对公司业务进行审计等。

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



WUZHOU SONGDE
五洲松德

■ 五洲松德会计师事务所
天津市和平区解放路168号
达广场35层
邮政编码:300042
电话:022-23193866
传真:022-23559045
E-mail: wzsdc@wzsd-group.com

■ HLB(TIANJIN) CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS
35/F Centre Plaza, No. 168 Jiefang
Road, Heiping District, Tianjin, P.R.C.
Post: 300042
Tel: 022-23193866
Fax: 022-23559045
http://www.wzsd-group.com

审 计 报 告

五洲松德审字[2010]1-0800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2009年12月31日的资产负债表,2009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

按照财政部2006年2月15日颁布的企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范,计划和实施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,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,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已经按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。



中国 天津

中国注册会计师  
中国注册会计师  

2010 年 4 月 8 日

5.1.2 资产负债表

天津信托有限责任公司资产负债表

2009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	51,338.82	25,549.54	同业及其他金融机构存放款项		
贵金属	-	-	拆入资金		
拆出资金	-	-	交易性金融负债		
交易性金融资产	759.45	8,394.77	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	-	-	吸收存款		
应收利息	14.59	348.62	应付职工薪酬	1,888.49	1,803.66
发放贷款和垫款	43,078.85	29,321.02	应交税费	-740.09	5,251.77
可供出售金融资产	45,444.81	49,682.79	应付利息	-	-
持有至到期投资	8,404.00	10,137.44	预计负债	-	-
长期股权投资	6,470.92	13,612.57	应付债券	-	-
投资性房地产	17,990.44	20,201.64	递延所得税负债	2,935.31	1,045.82
固定资产	6,325.14	6,249.34	其他负债	6,188.41	11,684.26
无形资产	3,393.35	3,607.15	负债合计	10,272.12	19,785.51
递延所得税资产	3,000.36	7,112.26	所有者权益：	-	-
其他资产	12,677.90	12,319.73	实收资本(或股本)	150,000.00	150,000.00
			资本公积	8,757.84	2,334.87
			减：库存股	-	-
			盈余公积	5,359.67	3,814.45
			一般风险准备	1,500.00	1,200.00
			信托赔偿准备	3,447.15	2,674.54
			未分配利润	19,561.85	6,727.50
			所有者权益合计	188,626.51	166,751.36
资产总计	198,898.63	186,536.87	负债及所有者权益总计	198,898.63	186,536.87

企业法定代表人：王海智

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

2009年度

单位：人民币万元

项 目	本期数	上期数
一、营业收入	30,184.08	53,526.58
利息净收入	2,619.72	1,892.76
利息收入	2,620.41	1,947.27
利息支出	0.69	54.51
手续费及佣金净收入	14,265.74	19,530.95
手续费及佣金收入	14,265.74	19,530.95
手续费及佣金支出	0.00	0.00
投资收益（损失以“-”号填列）	10,730.27	28,431.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	557.35	2,524.21
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-97.16	-690.27
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.58	-41.83
其他业务收入	2,664.93	4,403.63
二、营业支出	9,844.01	32,987.89
营业税金及附加	1,359.52	2,185.68
业务及管理费	9,762.95	9,332.41
资产减值损失	-2,891.47	19,825.76
其他业务成本	1,613.01	1,644.04
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20,340.07	20,538.69
加：营业外收入	434.49	242.69
减：营业外支出	136.60	238.15
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	20,637.96	20,543.23
减：所得税费用	3,436.83	5,820.33
其中：当期所得税	-462.39	10,481.56
递延所得税	3,899.22	-4,661.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	17,201.13	14,722.90

企业法定代表人：王海智

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

2009 年度

单位:人民币万元

项 目	本 期 数						
	实收资本	资本公积	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	150,000.0 0	2,334.87	3,814.45	1,200.0 0	2,674.5 4	6,727.50	166,751.36
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
二、本期期初数	150,000.0 0	2,334.87	3,814.45	1,200.0 0	2,674.5 4	6,727.50	166,751.36
三、本期增减变动金额(减少以 “-”填列)		6,422.97	1,545.22	300.00	772.61	12,834.35	21,875.15
(一)净利润						17,201.13	17,201.13
(二)直接计入所有者权益的利 得和损失		6,422.97				-1,748.95	4,674.02
1、可供出售金融资产公允价值 变动净额		8,962.91					8,962.91
(1) 计入所有者权益的金额		11,171.53					11,171.53
(2) 转入当期损益的金额		-2,208.62					-2,208.62
2、权益法下被投资单位其他所 有者权益变动的影响		292.01					292.01
3、与计入所有者权益项目相关 的所得税影响		-2,865.89					-2,865.89
4、其他		33.94				-1,748.95	-1,715.01
上述(一)和(二)小计		6,422.97				15,452.18	21,875.15
(三)所有者投入资本							
1、所有者投入资本							
2、股份支付计入所有者权益的 金额							
3、其他							
(四)本期利润分配			1,545.22	300.00	772.61	-2,617.83	
1、提取盈余公积			1,720.11			-1,720.11	
2、提取一般风险准备				300.00		-300.00	
3、提取信托赔偿准备					860.06	-860.06	
4、对所有者(股东)的分配							
5、其他			-174.89		-87.45	262.34	

(五) 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、其他							
四、本期期末数	150,000.0 0	8,757.84	5,359.67	1,500.0 0	3,447.1 5	19,561.85	188,626.51

企业法定代表人：王海智

主管会计工作负责人：尹梅

会计部门负责人：

人：李瑞聪

天津信托有限责任公司股东权益变动表(续)

2009年度

单位：人民币万元

项 目	上 期 数						
	实收资本	资本公积	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	150,000.0 0	1,743.09	2,034.74	900.00	1,784.69	7,548.28	164,010.80
加：会计政策变更		19,492.51	307.42		153.71	2,613.03	22,566.67
前期差错更正							
二、本期期初数	150,000.0 0	21,235.60	2,342.16	900.00	1,938.40	10,161.31	186,577.47
三、本期增减变动金额(减少以“-”填列)		-18,900.7 3	1,472.29	300.00	736.14	-3,433.81	-19,826.11
(一)净利润						14,722.90	14,722.90
(二)直接计入所有者权益的利得和损失		-18,900.7 3					-18,900.73
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		-19,387.8 6					-19,387.86
(1)计入所有者权益的金额		-5,474.27					-5,474.27
(2)转入当期损益的金额		-13,913.5 9					-13,913.59
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-1,192.23					-1,192.23
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响		1,665.36					1,665.36
4、其他		14.00					14.00
上述(一)和(二)小计		-18,900.7				14,722.90	-4,177.83

		3					
(三) 所有者投入资本							
1、所有者投入资本							
2、股份支付计入所有者权益的金额							
3、其他							
(四) 本期利润分配			1,472.29	300.00	736.14	-18,156.71	-15,648.28
1、提取盈余公积			1,472.29			-1,472.29	
2、提取一般风险准备				300.00		-300.00	
3、提取信托赔偿准备					736.14	-736.14	
4、对所有者(股东)的分配						-15,648.28	-15,648.28
5、其他							
(五) 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、其他							
四、本期期末数	150,000.00	2,334.87	3,814.45	1,200.00	2,674.54	6,727.50	166,751.36

企业法定代表人：王海智
人：李瑞聪

主管会计工作负责人：尹梅

会计部门负责人

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

2009年12月31日

单位:人民币万元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产:			信托负债:		
货币资金	164,047.95	153,856.67	应付受托人报酬	1,408.74	2,508.17
拆出资金	-	-	应付托管费	13.29	4.22
应收款项	3,211.92	49,039.98	应付受益人受益	1,290.76	78.47
买入返售资产	46,195.00	60,424.79	其他应付款项	19,402.90	60,386.94
短期投资	43,816.58	50,631.92	应交税金	-	-
长期债权投资	117,847.00	-	卖出回购资产款	-	-
长期股权投资	146,118.85	383,193.35	其他负债	-	-
客户贷款	976,381.30	1,485,279.60	信托负债合计	22,115.69	62,977.81
应收融资租赁款	37,683.00	50,312.00	信托权益:	-	-
固定资产	-	-	实收信托	1,505,049.61	2,136,460.63
无形资产	-	-	资本公积	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	8,136.30	33,299.87
其他资产	-	-	信托权益合计	1,513,185.91	2,169,760.50
信托资产总计	1,535,301.60	2,232,738.31	信托负债及信托权益总计	1,535,301.60	2,232,738.31

企业法定代表人: 王海智

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

2009 年度

单位：人民币万元

项 目	本月数	本年累计数
一、营业收入	24,921.78	137,959.50
利息收入	21,528.75	94,467.36
投资收益	2,716.92	38,869.62
租赁收入	656.11	4,601.92
其他收入	20.00	20.60
二、营业费用	3,866.26	15,802.06
三、营业税金及附加	91.87	2,129.02
四、扣除资产损失前的信托利润	20,963.65	120,028.42
减：资产减值损失	-	-
五、扣除资产损失后的信托利润	20,963.65	120,028.42
加：期初未分配信托利润	30,184.42	8,136.30
： 申购赎回盈余	273.23	1,100.09
六、可供分配的信托利润	51,421.30	129,264.81
减：本期已分配信托利润	18,121.43	95,964.94
七、期末未分配信托利润	33,299.87	33,299.87

企业法定代表人：王海智

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》和其他各项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

1、贷款减值准备核算方法

本公司于资产负债表日对单项金额重大的贷款单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提减值准备。

2、坏账准备核算方法

资产负债表日，本公司对应收款项单独进行减值测试，经测试发生了减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确定减值损失，计提坏账准备。

3、长期股权投资减值准备核算方法

本公司于半年和年末对长期股权投资估计其可收回金额，可收回金额低于账面价值的，确认减值损失。减值损失计入当期损益，同时计提长期股权投资减值准备。长期股权投资减值准备一经确认，不再转回。

4、抵债资产减值准备核算方法

本公司于半年和年末对抵债资产估计其可收回金额，可收回金额低于账面价值的，确认减值损失。减值损失计入当期损益，同时计提抵债资产减值准备。抵债资产减值准备一经确认，不再转回。

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资本公积（其他资本公积）。

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：公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

2、成本法：（1）公司能够对被投资企业实施控制，即有权决定一个企业的财务和经营政策，并能从被投资企业的经营活动中获取利益；（2）对被投资企业不具有共同控制或重大影响，且没有活跃市场报价及无法取得可靠的公允价值，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4000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	5-10	19.40%-9.70%
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》（2006）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

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

2) 拆出资金和买入返售金融资产的利息收入比照贷款利息收入的规定确认。

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

2、融资租赁收益

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

3、手续费及佣金净收入

本公司的手续费收入是指本公司自营业业务的手续费收入以及从本公司所管理的信托业务中按信托合同规定从信托收益中提取或向委托人及第三方收取的受托人报酬。

自营业业务手续费收入：按合同收取时确认收入；信托业务手续费参见“6.2.15信托报酬确认原则和方法”。

4、其他营业收入

本公司以合同已签订并执行，款项已收到或取得收取款项凭据时确认为收入实现。

6.2.14 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。

6.3 或有事项说明

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的固有业务诉讼有1笔，涉及金额为人民币300万元。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本报告年度内，公司发生重要资产转让涉及账面金额 31,265.7 万元，主要为清理的实业投资及相关应收款。

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	27,108.09	14,000.00	1,317.04	9,555.93	5,082.41	57,063.47	15,955.38	27.96
期末数	43,105.81	14,600.00	0.00	3,256.00	5,082.41	66,044.22	8,338.41	12.63

注：2009 年末，公司信用风险资产占自营资产总额的 31.39%。

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	16,034.36	2,621.15	5,479.37	2,216.58	10,959.56
其中：一般准备	0.00	1,621.15	0.00	0.00	1,621.15
专项准备	16,034.36	1,000.00	5,479.37	2,216.58	9,338.41
其他资产减值准备	9,794.85	1,510.00	2,458.11	8,313.96	532.78
其中：可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	5,750.00	0.00	0.00	5,750.00	0.00
坏账准备	2,484.00	1,510.00	948.11	2,563.96	481.93
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	1,560.85	0.00	1,510.00	0.00	50.85

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	14,849.65	130.50	49,378.86	13,612.56	3,856.00	81,827.57
期末数	37,412.86	190.20	8,601.20	6,470.91	8,404.00	61,079.17

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	48.00	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	-258.66
渤海证券公司	1.10	证券代理买卖、证券自营买卖、证券承销、证券投资咨询	0.00
中国重型汽车财务有限公司	0.46	在集团内部开展商业票据贴现、银行承兑汇票贴现、内部资金结算、汽车产品消费信贷，以及企业债券、股票上市等投资银行业务和信贷业务等	0.00

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
天津市万豪大厦有限公司	27.76	合同未到期
天津融创奥城投资有限公司	27.02	合同未到期
天津中盈集团有限公司	12.95	合同未到期
河北宝硕股份有限公司	9.16	贷款已逾期
天津市化轻贸易有限公司	5.18	合同未到期

6.5.1.6 担保业务、代理业务(委托业务)：无

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	14,265.74	46.59%
其中: 信托手续费收入	13,820.95	45.14%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息收入	2,620.41	8.56%
其他业务收入	2,665.51	8.71%
其中: 计入信托业务收入部分		
投资收益	10,730.27	35.04%
其中: 股权投资收益	3,608.66	11.79%
证券投资收益	7,121.61	23.26%
其他投资收益	0.00	0.00%
公允价值变动收益	-97.16	-0.32%
营业外收入	434.49	1.42%
收入合计	30,619.26	100.00%

其中: 2009 年, 公司其他业务收入 2,665.51 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 13,820.95 万元, 全部为手续费收入。

6.5.2 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

单位: 万元

信托财产	期初数	期末数
集合	525,357.52	823,813.72
单一	1,007,323.08	1,408,924.59
财产权	2,621.00	
合计	1,535,301.60	2,232,738.31

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

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	120,491.68	90,218.21
股权投资类	53,731.21	162,396.65
融资类	966,311.99	1,202,666.02
事务管理类		28,950.00
合计	1,140,534.88	1,484,230.88

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

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	29,187.13	13,720.60
股权投资类		
融资类	359,925.99	589,592.84
事务管理类	5,653.60	145,193.99
合计	394,766.72	748,507.43

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	35	272,621.00	6.62%
单一类	174	899,690.07	7.70%
财产管理类	1	3,000.00	0.00%

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

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	14	92,100.00		6.91%
股权投资类				
融资类	154	680,947.57		8.56%
事务管理类				

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

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	3	16,840.00		-16.99%
股权投资类				
融资类	39	385,423.50		6.63%
事务管理类				

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	45	521,668.00
单一类	164	1,265,173.98
财产管理类		
新增合计	209	1,786,841.98
其中：主动管理型	147	1,035,033.19
被动管理型	62	751,808.79

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

创新业务种类：私募股权投资（PE）业务

创新业务名称：渤海银行股权投资集合资金信托计划

创新业务金额（实收信托）：8.5 亿元，其中 3.5 亿元为本年度新增。

创新点：产品创新和管理创新。

认定为创新的原因：

1、产品创新。渤海银行股权投资集合资金信托计划是我公司 2005 年推出的专项投资于特定商业银行股权的资金信托业务。信托计划成立时，具有如下创新特点：一是信托财产管理模式上的创新，该信托计划期限二十年，无担保、回购条件，在信托财产的管理上真正意义上体现了受托人“受人之托、代人理财”的管理模式；二是收益模式上的创新，该信托计划没有明确的预期收益率，信托收益包括现金分红、股票分红和净资产增值等多种形式，实际收益情况视渤海银行的经营情况而定；三是信托合同标准化方面的创新，该信托合同均为固定金额，分别为人民币 100 万元、200 万元和 500 万元，较高的合同面额对投资者的资产总量和风险承担能力提出了较高的要求。

2、管理创新。作为我公司首例发行的无担保回购条件的股权投资类集合资金信托产品，因其期限长、收益浮动、股权投资事务处理较为复杂等特点，我公司专门针对该业务制定了业务操作流程，并设计了信息系统。特别是 2009 年，我公司作为股东和受托人，继续认真履行好双重职责，并根据渤海银行向现有股东增资扩股的要求，为充分保障全体受益人的权益，切实履行受托人职责，我公司特聘专业律师事务所根据《渤海银行股权投资集合资金信托合同》及相关法律法规，设计了信托计划内部增资的程序和规则，获得受益人大会表决通过后，成功组织实施了认购、缴款程序，向现有委托人（受益人）募集信托资金 3.5 亿元，足额认购渤海银行配售股份。股权投资标的企业向现有股东增资扩股要求是首次出现在我公司管理的股权投资类集合信托业务中，基于受托人职责和信托文件等要求，我公司就该管理需求进行具体设计，并组织召开受益人大会，分步实施认购、缴款工作，其间涉及到流程安排、系统配置、信息披露、客户管理等多方面，实属管理创新。

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

按税后利润 5%计提	期 初 数	本年增加	本年减少	期 末 数
信托赔偿准备金	2,674.54	772.61	0	3,447.15

6.6 关联方关系及其交易情况

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

单位: 万元

	关联交易数量	关联交易金额	定价政策
合计	0	0	

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

表 6.6.2 单位: 万元

关系性质	关联方名称	法定 代表人	注册 地址	注册 资本	主营业务
				0	

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

注：2009 年初关联贷款余额为人民币 1.4 亿元，该贷款已于 2009 年还清，且借款人年末已不是公司关联企业。

6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收帐款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.3.3.2 单位：万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	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

6.6.3.3 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

本公司从 2008 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自营业务进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。公司信托业务会计核算执行财政部 2005 年颁布的《信托业务会计核算办法》。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2009年，公司实现税前利润20,637.96万元，比上年增加94.72万元，增幅0.46%；净利润17,201.13万元，比上年增加2,478.23万元，增幅16.83%。按照相关法规、公司章程，本年净提取法定盈余公积金1,545.22万元、一般准备300万元和信托赔偿准备金772.61万元。

7.2 主要财务指标

2009年主要财务指标情况表

指标名称	指标值(%)
资本利润率	9.68%
加权年化信托报酬率	
人均净利润	117.82万元/人

注：全年在岗职工平均人数146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 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(所持天津信托投资有限责任公司股权14.21%)受让公司原并列第一大股东中国节能投资公司所持股权23.16%，受让公司原第五大股东天津天铁冶金集团有限公司所持股权9.47%和受让公司原第八大股东天津华泽(集团)有限公司所持股权4.21%，天津海泰控股集团有限公司成为公司第一大股东(所持股权51.05%)，成为公司实际控制人。

天津市泰达国际控股(集团)有限公司作为公司新加入股东受让公司原并列第一大股东天津市财政局所持股权23.16%，受让公司原第四大股东天津经济技术开发区财政局所持股权10.53%，受让公司原第六大股东天津市津能投资公司所持股权8.42%，上述股权变动均通过了公司股东会决议，截止到2009年底，公司已将上述股权变动及天津市泰达国际控股(集团)有限公司新加入股东资格审查的请示上报中国银监会待批。2010年2月21日，中国银行业监督管理委员会银监复(2010)85号《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》，正式批准了天津市泰达国际控股（集团）有限公司的股东资格（所持股权 42.11%），工商登记变更等有关后续事项工作正在落实中。

公司其他股东股权无变动情况。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2009 年 4 月 20 日，公司召开 2009 年第 2 次股东会会议，五届九次董事会会议，审议通过董事赵鹏（由天津市津能投资公司推荐）接替原董事李庚生，原董事李庚生不再担任公司董事，赵鹏担任公司董事。

2009 年 6 月 15 日，公司以通讯方式召开 2009 年股东会第 2 次临时会议，第五届董事会 2009 年第 4 次临时会议审议通过了杨宝昌、周康、安瑞丰、王志文不再担任公司董事的决议。

2009 年 6 月 15 日，公司以通讯方式召开 2009 年股东会第 2 次临时会议，第五届监事会 2009 年第 1 次临时会议审议通过了刘乐、王丽不再担任公司副监事长、监事的决议。

2009 年 8 月 3 日，公司以通讯方式召开 2009 年股东会第 3 次临时会议，第五届董事会 2009 年第 5 次临时会议审议通过了关于增补董建新、李林（天津海泰控股集团有限公司推荐）担任公司董事的决议。

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。

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”。

公司注册资本、注册地、公司分立合并事项无变更。

8.4 公司的重大诉讼事项。

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的固有业务诉讼有 1 笔，涉及金额为人民币 300 万元。

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

2009年2月，天津银监局与我公司开展了审慎监管会谈。对我公司2008年的经营情况给予了充分肯定，同时对公司当前存在的主要问题和今后工作的开展提出了宝贵的意见，公司按照“保质量、渡难关、上水平”的总体思路，继续坚持稳健经营理念，继续推进业务创新，加强业务风险防控，密切关注房地产融资业务和证券投资业务的运作情况，以滨海新区开发开放为动力，加速业务创新，推进公司全面转型。

2009年9月，天津银监局对我公司进行了现场检查。公司针对有关制度建设等方面存在的问题，制定了相关整改措施并加以实施，同时向董事会进行了汇报，并将整改情况向监管部门作了专题报告。

8.7 重大事项临时报告

本年度，公司聘请的会计师事务所由万隆亚洲会计师事务所有限公司变更为五洲松德联合会计师事务所，并于2009年12月30日向监管部门进行了报备。

2009年7月31日，在《中国证券报》（第2版）和《金融时报》（第7版）上就中国银行业监督管理委员会《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”进行了披露。

根据《信托公司信息披露管理暂行办法》的有关规定，2009年10月13日，在《天津日报》（第11版）和《金融时报》（第7版）上就天津海泰控股集团有限公司成为公司第一大股东（所持股权51.05%），成为公司实际控制人进行了披露。