2019年 年度报告摘要

平安信托有限责任公司

第一节重要提示

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。本年度报告摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

独立董事曲毅民、李祥军、陈勇认为，本报告真实、准确、完整地披露了公司2019年度的经营管理情况。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的年度审计报告。

公司董事长姚贵平、主管会计工作负责人章永怀、财务部门负责人邹兴国保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节公司概况

一、公司简介

（一）公司法定中文名称：平安信托有限责任公司

公司法定英文名称：PingAnTrustCo.,Ltd.（缩写为PATC）

（二）公司法定代表人：姚贵平

（三）公司注册地址：深圳市福田区益田路5033号平安金融中心29层（西南、西北）、31层（3120室、3122室）、32层、33层

邮政编码：518048

公司国际互联网网址：https://trust.pingan.com/

电子邮箱：Pub_PATMB@pingan.com.cn

（四）信息披露事务负责人：戴巍

信息披露事务联系人：胡朦

电话：4008866338

传真：（0755）82415828

电子邮箱：Pub_PATMB@pingan.com.cn

（五）公司选定的信息披露报纸：《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《金融时报》

公司年度报告备置地点：公司董事会秘书处

（六）公司聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

二、组织架构

第三节业绩概览

一、信托资产规模变动情况

（一）公司报告期的信托资产规模变动情况：

金额单位：万元

	2019年12月31日	2018年12月31日	本年比上年增减额	本年比上年增减比例(%)
信托资产规模	44,260,816.75	53,412,359.98	-9,151,543.23	-17.13%
其中：主动管理型	25,747,680.95	28,669,886.86	-2,922,205.91	-10.19%
被动管理型	18,513,135.80	24,742,472.12	-6,229,336.32	-25.18%
主动管理型占比(%)	58.17	53.68	上升4.49个百分点	–

（二）公司报告期新增信托项目情况：

金额单位：万元

	2019年度	2018年度	本年比上年增减额	本年比上年增减比例(%)
实收信托金额	12,629,948.37	11,788,753.69	841,194.68	7.14%
其中：主动管理型	9,033,024.45	9,366,450.45	-333,426.00	-3.56%
被动管理型	3,596,923.92	2,422,303.24	1,174,620.68	48.49%
主动管理型占比(%)	71.52	79.45	下降7.93百分点	–

二、母公司主要会计数据和财务指标

金额单位：万元

	2019年12月31日	2018年12月31日	本年比上年增减额	本年比上年增减比例(%)
总资产	2,940,108.90	2,510,926.82	429,182.08	17.09%
总负债	609,673.06	439,596.16	170,076.90	38.69%
净资产	2,330,435.84	2,071,330.66	259,105.18	12.51%
实收资本	1,300,000.00	1,300,000.00	–	–
营业收入	467,860.03	497,785.29	-29,925.26	-6.01%
净利润	265,154.55	317,425.25	-52,270.70	-16.47%
资产负债率(%)	20.74	17.51	上升3.23个百分点	–
净资产收益率(%)	12.05	14.23	下降2.18个百分点	–

三、信托大事纪

（一）平安信托锚定全新发展战略，大力弘扬信托文化

2019年，平安信托响应监管要求，加强主动管理，推进业务结构优化，通过"置放新机制"、"打造新模式"，在行业内率先启动转型，确定"特殊资产投资、基建投资、服务信托、私募股权投资"四大核心业务方向，助力实体经济高质量发展；同时，大力培育受托文化、合规文化、领先文化在内的信托文化，致力于将平安信托打造成为中国信托业第一品牌。

（二）3100亿资金支持实体经济，新增产业扶贫近20亿元

2019年，平安信托积极践行ESG责任投资理念，聚焦中西部民生项目、健康、环保及现代制造等重点行业，投入实体经济规模超3100亿元。同时，公司发挥专业优势，以股权投资、基建投资方式参与平安集团"三村扶贫工程"建设，新增产业扶贫金额近20亿元，助力西藏、内蒙、陕西等省份贫困区域经济发展，为贫困地区引入金融"活水"。

（三）首单特殊资产投资项目成功落地，发行规模近13亿元

2019年，平安信托首个特殊资产投资项目落地，公司成功发行规模12.82亿元的特殊资产收益权信托计划。这是平安信托启动全面转型，深耕特殊资产"生态圈"建设，实现生态经营的标志性成果。从启动特资业务、搭建专业团队到首单项目落地，用时不到3个月，体现了平安信托在特殊资产投资领域具备"特种作战"的综合实力。

（四）基建投资基金化转型成效显著，轻资产业务占比超70%

2019年，平安信托基建投资业务持续推动基金化转型，与行业龙头、活跃对手合作，深入挖掘基建领域权益类资产，为保险类机构客户建立长久期、收益稳定的基建类资产配置。同时，重点关注基础设施新建压力较大、负债率较高的区域，积极参与国有存量资产盘活业务。

（五）多元化专业化产品生态建成，落地多个业内首单业务

2019年，平安信托通过重构产品体系，积极布局夹层、股权等创新业务，建立多元化、专业化的产品生态，年内落地多个业内首单项目，包括国内首单"三绿"资产证券化项目、首单点心债业务、首单亿元级保险金信托业务。

（六）综金升级、区域转型实现突破，年内落地规模超1100亿

2019年，平安信托构建全新的团金制式化工作体系，组建综金专营团队，全面打通与平安银行、平安证券等集团各子公司合作，年内落地综合金融业务规模近700亿元。同时，区域团队积极转型，为机构客户提供优质资产管理服务的同时，为实体经济对接了稳定且低成本的资金，公司全年为机构客户配置资产超445亿元，同比增长20%。

（七）成功募集55亿消费科技基金，打造集团医疗战略"生力军"

2019年，平安信托通过积极输出长期积累的PE投资与管理经验，助力平安集团股权投资业务发展，协助平安PE全年新增投资万得资讯、君乐宝乳业等领军企业；新增退出项目药明康德、信达生物、NextCure等，取得超4倍的优异投资回报；年内顺利募集完成平安消费科技2期基金，规模超55亿元人民币。同时，通过积极发力科创领域，助力平安集团战略控股联想智慧医疗，成为集团医疗战略生态布局中的"生力军"。

（八）创新和特色化工作机制做精做专，多个特色团队出炉

2019年，平安信托成功建立创新和特色化工作机制，鼓励业务团队聚焦细分领域，做精做专，提升主动管理能力，围绕产品、服务、流程、风控、价格五个方面打造差异化优势。年内平安信托已推出"保险年金募资团队"、"环保资产持有型股权投资团队"、"高速公路股权投资团队"等多个特色团队。

（九）组织机制持续提速，激发组织活力提升经营效率

2019年，平安信托构建全新人才激励及绩效考评体系，将"发动机"安装到每一名员工身上，打开员工收入、职业和精神通道。同时，公司积极布局新型资金生态圈，打造资金撮合、渠道快速接入方案；实行风险垂直架构管理，构建智能风控、智能法审平台，全面提升经营效率。

（十）平安信托开展"正风肃纪"专项行动暨"砺剑行动"

2019年，响应平安集团统一部署，平安信托开展"正风肃纪"专项行动暨"砺剑行动"，启动廉政合规问题专项整治活动，在公司内构建"不敢违、不能违、不愿违"的合规意识，营造风清气正、守法合规工作氛围，保障公司战略转型、持续稳健发展。

第四节荣誉奖项

2019年，平安信托敏锐把握宏观经济趋势，持续引领行业转型升级，综合实力进一步增强、品牌美誉度不断提升。凭借卓越的创新能力、优秀的客户口碑和在践行企业社会责任方面的突出表现，连续获得多方好评，相继斩获《证券时报》"中国优秀信托公司奖"、《上海证券报》"年度卓越公司奖"、《第一财经日报》"最佳创新转型信托公司奖"等十余项权威荣誉，涵盖公司整体、风险管控、产品创新、投资能力、公益慈善、品牌建设等多个领域。

企业实力：	
中国优秀信托公司奖	《证券时报》评定
最佳信托公司奖	《21世纪经济报道》评定
年度卓越公司奖	《上海证券报》评定
年度杰出信托公司奖	《金融界》评定
卓越竞争力信托公司奖	《中国经营报》评定
年度最佳信托公司奖项	《金融时报》评定
年度卓越信托公司奖	《每日经济新闻》评定
最佳创新转型信托公司奖	《第一财经日报》评定
年度卓越品牌建设公司奖	《经济观察报》评定
风控、产品与投资能力：	
年度最佳科技赋能信托公司奖	《金融时报》评定
十佳智能风控创新奖	《银行家》杂志评定
最佳资产证券化信托产品奖	《上海证券报》评定
年度优秀资产证券化信托计划奖	《证券时报》评定
年度杰出家族信托产品奖	《金融界》评定
年度金牛集合信托公司奖	《中国证券报》评定
社会责任：	
优秀扶贫先锋机构奖	《中国网》评定
年度支持实体经济奖	《华夏时报》评定
年度深圳公益服务奖	深圳文化产权交易所评定

第一节愿景使命、经营目标、业务规划

一、愿景使命

平安信托紧跟国家发展战略，围绕"稳增长、调结构、化风险、惠民生"的发展理念，以服务实体经济、服务现代金融体系建设和居民美好生活为使命，推动业务回归本源，守正出新，行稳致远，做客户信任、员工支持、股东满意、社会尊重的中国投资投行领域的第一品牌。

二、经营目标

平安信托依托平安集团"金融+科技"、"金融+生态"战略优势和行业领先的团队优势，聚焦产品、投资与风控能力的持续提升，以科技赋能数据化经营，做金融支持实体经济发展的典范，并保持主要经营业绩的行业领先。

三、业务规划

平安信托转型聚焦"特殊资产投资、基建投资、服务信托、私募股权投资"四大核心业务，持续深化科技应用，支持业务创新和打造智能服务平台，同时积极执行国际ESG(Environment Social, Governance)体系推动责任投资和可持续业务发展，持续助力实体经济高质量发展。

（一）聚焦四大核心业务

特殊资产投资方面，立足于服务实体经济，致力于探索创新模式与渠道，积极构建特殊资产生态大平台，整合优质资源，助力实体经济风险化解，为企业提供特殊资产投行服务。

基建投资方面，紧跟国家战略方向，聚焦城市基础设施、交通、能源等领域，为保险资金和机构投资者提供现金流稳定、风险回报合理的金融产品，支持国家基础设施建设升级。段赋能风控，实现风险的全流程智能化管理，打造行业审慎经营、风险控制最佳的全面风险管理体系。

（三）践行社会责任和推动可持续发展

2020年是我国脱贫攻坚关键年，平安信托将积极响应平安集团ESG责任投资（责任投资、影响力投资、可持续金融、绿色金融）发展理念和"三村扶贫工程"建设号召，将可持续发展、责任投资理念贯彻在业务开展中，以实现绿色的环境、和谐的社会以及可持续的经济建设为目标，聚焦民生基建、绿色环保、医疗健康、高新科技等国家重点发展领域，驱动公司业务的可持续增长，助力实体经济高质量发展；以产业扶贫、慈善信托等方式助力国家精准扶贫攻坚，践行企业社会责任。

第二节市场分析

2019年，国内经济运行平稳，经济结构不断优化。随着金融监管改革不断深化、资管新规细则逐步落地，叠加风险加速暴露因素，信托行业发展面临新的挑战和机遇。

一、行业发展面临的挑战

信托行业面临资管行业竞争加剧、监管持续引导市场深化结构调整、市场信用风险加快释放等挑战，推动行业加速转型。

（一）资管行业竞争加剧："资管新规"实施后，各资管机构的监管尺度逐渐统一，同业竞争进一步加剧。一方面，竞争主体不断增加，33家银行理财子公告成立，其中7家已开业；另一方面，打破刚性兑付将使信托产品吸引力下降，销售难度进一步加大。

（二）监管持续引导市场深化结构调整：监管深入推进资本市场清理整顿，结构化降杠杆政策督导力度升级，推动行业加快转型，业务回归本源。2019年，监管以降通道、控地产、优化结构、遏制规模无序扩张为重点，22家信托公司收到银保监会、人行罚单，罚单金额远超往年。2020年，监管将继续推进市场乱象整治，压降金融同业通道业务，整治影子银行乱象，加强房地产信托业务管控等；提升风险管控力度，推进建立风险排查常态机制，推动信托公司加速处置风险资产和提升风险抵补能力；引导金融科技应用和加强信托文化建设。

（三）市场信用风险加快释放：在多重政策的引导和管控下，以往较为依赖表外融资的企业客户，面临融资渠道收窄的难题，即使在宽信用环境下，企业违约风险仍处于较高水平。2019年三季度末，信托风险项目规模突破了4000亿元。信托资产风险率为2.1%，较二季度上升0.56个百分点。信托行业整体风险率上升至十年来最高峰。

（四）信托行业转型加速："三去一补"（去通道、去杠杆、去刚兑、补主动管理能力）仍是行业转型基调，顺应金融供给侧改革，信托行业回归本源，聚焦服务实体经济成为共识。信托公司传统的银信通道、房地产及政信业务持续萎缩，转型探索的供应链金融、普惠金融、消费金融、家族信托等业务尚未形成有效支撑，未来信托公司的盈利水平存在较大的不确定性。

二、行业发展面临的机遇

（一）宏观经济总体平稳，国家战略带来新的投资机会。2019年中国国内生产总值逾99万亿元，同比增长6.1%，国民经济各项数据均稳步提升。随着供给侧结构性改革的不断深入，一带一路、京津冀、长江经济带、粤港澳大湾区等国家级战略推动区域发展的良性互动格局加快形成，高铁、高速、公路加快建设；创新发展战略深入实施，新科技、新产业、新生态等新动能快速成长，加快传统产业转型升级；改革财税体制，深入推进简政减税减费，实体经济活力不断释放；推动金融体系改革，引导金融支持实体经济，鼓励直接投融资等，均带来了新的机遇。

（二）回归本源，强化主动管理。随着监管政策不断出台，引导信托回归本源、服务实体经济，适度控制增速平稳健康发展已成行业共识。从行业整体看，截至2019年三季度末，投向工商企业的信托资金占比依然稳居首位，信托行业支持实体经济的立业之基坚定不动摇。信托公司逐步由关注资产规模转变为关注资产结构。信托公司积极转型谋发展，提升主动管理能力和业务创新能力，强化风险管控，把握发展速度并提升发展质量与效率。

（三）具有不断创新、不断适应市场的制度优势。与其他资管机构相比，信托依旧在多工具、多市场、跨领域资源配置等方面具有不可比拟的优势。信托制度的独立性、灵活性、稳定性和安全性等特点，也使信托公司在家族信托、慈善信托等资管业务上具备优势。

第三节业务经营分析

近年来，依托信托制度优势和平安集团综合金融优势，平安信托与中国信托业一起，立足服务实体经济高质量发展和金融业风险管控，打造金融支持实体经济典范，助力人民美好生活。

2019年，平安信托贯彻落实国家供给侧改革和"三去一降一补"的政策方向，缩短金融中介链条，以多种综合金融解决方案服务国内众多优秀企业，提升实体经济直接融资占比，降低杠杆率，助力中国经济高质量发展。平安信托聚焦中西部民生项目、健康、环保及现代制造等重点行业，投入实体经济规模超3100亿元；参与平安集团"三村扶贫工程"建设，新增产业扶贫金额近20亿元；助力西藏、内蒙、陕西等省份贫困区域经济发展。过去5年，平安信托累计投入实体经济规模超过1.5万亿元，累计纳税超过70亿元。

一、特殊资产方面，聚焦经济新旧动能转换过程中资源错配、市场出清的机会，通过恢复资产流动性、提升资产运用效率，实现资产价值重新发现或提升。依托平安集团综合金融及科技优势，坚持生态化、投行化、智能化经营，打造特殊资产生态圈，全面布局股权、债权、物权等多元业务模式，打通特殊资产市场的"堰塞湖"、"肠梗阻"问题，服务实体经济高质量发展。

二、基建投资方面，紧跟国家战略方向，顺应"一带一路"建设、粤港澳大湾区、长江经济带发展等重大发展需要，聚焦城市基础设施、交通、能源等领域，为保险资金和机构投资者提供现金流稳定、风险回报合理的金融产品，支持国家基础设施建设升级。一方面，继续保持业内领先地位，发展面向机构客户的高信用信托贷款业务，为高信用客户提供低成本、长久期的、大体量的资金，用于支持国家、地方各大领域的重点基础设施项目建设；另一方面，深入挖掘基础设施股权类资产（如高速公路、风电），强化打造专业投资管理平台，致力成为国内领先的基础设施资产管理人。

三、服务信托方面，以回归信托本源、支持实体经济为指引，聚焦B端业务拓展，为机构投资者提供专业、高效、差异化的服务。同时建立创新型、专业化的产品生态，发行业内首单"三绿"资产支持票据、落地业内首单点心债业务、新增企业跨境融资服务，助力企业降低融资成本、丰富融资渠道。

四、私募股权投资方面，以集团战略为指导，聚焦消费升级、高端制造、医疗健康、环保、现代服务五大领域，完善私募股权投资和管理链条，提供全生命周期、一站式金融服务；依托业内精英团队，积极输出长期积累的专业投资与管理经验，为被投企业提供融资服务、资产管理、财务顾问、并购重组等服务；助力集团全力打造涵盖金融、地产、汽车、医疗和智慧城市的五大生态圈。

本公司（本报告中所称的"本公司"或"公司"，均指母公司；本报告中所称的"本集团"或"集团"，则为本公司及其子公司）的主要经营业务：

自营资产运用与分布表

金额单位：万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	242,802.17	8.26%	基础产业	–	–
交易性金融资产	1,400,560.98	47.64%	房地产业	156,086.33	5.31%
债权投资	84,886.33	2.89%	证券市场	–	–
其他权益工具投资	498.91	0.02%	实业	443,620.55	15.09%
长期股权投资	943,569.79	32.09%	金融机构	2,287,126.02	77.79%
应收股利	35,670.00	1.21%	其他	53,276.00	1.81%
其他应收款	176,249.01	5.99%			
其他	55,871.71	1.90%			
资产总计	2,940,108.90	100.00%	资产总计	2,940,108.90	100.00%

注：除特别说明外，本报告中数据均以人民币计量

资产运用中"其他"项主要包括固定资产、无形资产、递延所得税资产、使用权资产等。

信托资产运用与分布表

金额单位：万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	907,207.49	2.05%	基础产业	3,625,437.09	8.19%
贷款	24,910,085.77	56.29%	房地产	13,148,769.36	29.71%
交易性金融资产	6,091,730.93	13.76%	证券市场	5,754,664.06	13.00%
可供出售金融资产	5,699,593.75	12.88%	实业	13,727,438.17	31.01%
持有至到期投资	99,491.78	0.22%	金融机构	7,579,740.49	17.13%
长期股权投资	1,035,758.98	2.34%	其他	424,767.58	0.96%
买入返售资产	121,535.59	0.27%			
其他	5,395,412.46	12.19%			
资产总计	44,260,816.75	100.00%	资产总计	44,260,816.75	100.00%

第四节内部控制、风险管理

一、内部控制

（一）内部控制环境和内部控制文化

公司一贯致力于构建符合国际标准和监管要求的内部控制体系，根据风险状况和控制环境的变化，持续优化内部控制机制。根据国家法律法规以及各监管机构的要求，公司以现代国际一流金融企业为标杆，秉承综合金融发展战略，结合经营管理需要，践行"法规+1"的合规理念，贯彻"目标明确、覆盖全面、运作规范、执行到位、监督有力"的方针，完善内部控制运行机制，着力提高抵御风险的能力，确保公司经营管理合法合规、符合监管要求，促进业务可持续健康发展。公司遵循"以制度为基础、以风险为导向、以流程为纽带"思路，强化内部控制日常化运作机制，持续提升内控工作的水平和效果，为公司持续稳健发展提供保障。

公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》及《企业内部控制基本规范》等国家相关法律法规和《公司章程》的要求，建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的法人治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间分工配合、相互协调、相互制衡的运行机制。公司股东会、董事会、监事会均按照相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，规范有效地运作。公司完善的法人治理结构为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。

公司积极开展合规文化建设，为合规管理工作的开展和内部控制建设营造优越的内部环境及合规文化氛围。公司通过《员工行为准则》，对违纪类型、违纪处理流程等做出明确规定，倡导员工诚信守法、廉洁自律，遵守公司内部规章制度，维护公司形象及社会公共秩序；通过《"红、黄、蓝"牌处罚制度》体系，对员工违规行为严格惩处，营造良好的内控环境；通过《合规手册》，明确公司合规管理职责，完善内部控制和风险管理体系；推动员工签署《合规履职承诺函》，从遵法守规、商业秘密、利益冲突等方面规范员工行为，提升员工知法守规意识。此外，公司通过全员大会、宣导专刊、面授培训、知鸟课程等多种形式高频次地开展内控文化宣导，在全公司范围内营造高层垂范、人人合规的良好氛围，增强全员合规内控意识。

（二）内部控制措施

按照相关法律法规、监管规定和内部制度的要求，公司建立了组织架构完善、权责清晰、分工明确、人员配备精良的内部控制组织体系。公司董事会负责内部控制的建立健全和有效实施，董事会下设审计委员会，负责监督、审查、评价公司内部控制的实施情况，协调内部控制审计及其他相关事宜；监事会负责对董事会建立与实施的内部控制进行监督，对公司管理层履职情况进行检查监督；2019年，公司持续加强"业务及职能部门直接承担管理、法律合规部门统筹推动支持、稽核监察部门监督检查审计"三道防线的分工与协作，强化工作衔接与信息共享机制，有效地实施内部控制，实现内部控制"促管理、促发展、促效益"的目标。公司持续优化内控治理结构，完善操作风险与内控管理、关联交易管理、反洗钱管理、授权管理、绩效考核管理、消费者权益保护管理、员工行为管理等机制，持续优化公司内部控制政策、框架、流程、系统及工具标准，提升管理水平，并加强高风险事件管控，防范系统性风险及风险传递，落实合规内控考核，进一步促进内部控制有效实施。2019年，公司继续贯彻落实《企业内部控制基本规范》及配套指引的相关要求，积极开展内控评价工作，如期完成公司层面控制、信托管理、财务管理与信息技术控制等流程的内控自评工作；同时，公司持续关注主要业务和新增业务的合规发展和内部控制，通过有效识别、评估以防范和化解内控风险，为公司的稳健经营提供保障。

（三）监督评价与纠正

公司已形成事前、事中与事后"三位一体"的风险管理和监督评价体系，对业务环节和经营管理进行持续性的全方位、全过程的监督、评价与纠正。2019年度全面完成内部控制检查评价计划，符合《企业内部控制基本规范》等监管规定和公司完善治理结构、强化内部控制体系建设的总体要求。

事前监督主要从制度建设、制度与流程检视与完善、风险信息收集、识别与监测整合等方面展开，对公司的内部控制进行事前管理；事中监控包括投资评估部和法律合规部的业务评审、风险管理部和资产监控部的业务监控、业务部门及投后管理团队的持续监控；事后监督通过常规稽核、专项稽核、离任稽核、信访调查等模式发现、评估公司经营中存在的制度和流程执行缺陷，并建立规范的后续整改跟踪程序确保改进措施得到落实，有效提升公司的内控水平。

二、风险管理

（一）风险管理概况

2019年公司围绕整体战略转型布局，持续优化风险管理机制，推动落实"全员参与、全流程管控、业务全覆盖"的风险管控体系。公司建立定期沟通汇报机制，全面宣导公司整体业务情况及各类风险管控要求，充分沟通并深入了解各项业务开展情况及面临的风险状况，提前应对，严守风险；进一步提高业务与资产信息的透明度，"横到边、竖到底"，强化"投前、投中、投后"全员参与及全流程管控。

公司设风控部，并按照具体工作职责划分评审、资产监控、法律合规及风险管理等，其中评审负责业务投前评估审核，充分研究及分析业务风险，前端管控；资产监控负责业务投中及投后的监控及处置，严格落实业务投后管理；法律合规负责对业务的合规性、以及相关的法律事项进行把控，保障公司各项业务在符合监管要求的前提下合规展业；风险管理负责对交易对手信用评级以及风险管理相关系统的维护等。

报告期内，公司完善全面风险管理体系，梳理风险管理范畴，优化风险管理类型，涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、合规操作风险（含运营风险、信息科技风险、关联交易风险、其他操作风险）、声誉风险等，并搭建了统一的系统、大数据平台及统一的汇报机制，进一步提升风险管理的全面性，强化对各类风险的管控措施。同时，公司明确整体风险偏好，建立2019年风险偏好与限额体系，持续做到保持充足的净资本，严控资产质量水平，确保市场风险可承受，保持充裕的流动性，满足监管的合规管理要求，维护良好的声誉，提升运营风险识别及防范能力，确保公司信息系统安全稳定等。

（二）风险状况

1、信用风险状况

信用风险是指交易对手未能履行合同所带来的经济损失。公司主要表现为：在信托贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托资产或自有资产遭受潜在损失的可能性。

信托业务的信用风险主要来自融资类信托业务。报告期内，公司顺利完成149个融资类信托项目的终止清算，分配信托本金1,210.25亿元，实现了信托业务的预期目标，履行了受托人的尽职管理职责。

固有业务信用风险主要来自固定收益类资产。公司结合各项固有资产性质、日常监测情况和风险项目专项排查结果，对所有资产是否存在减值迹象及其可回收金额进行逐一检视。报告期末，公司固有业务信用风险资产按照资产五级分类结果为：（1）正常类资产278.42亿元；（2）关注类资产8.79亿元；（3）次级类资产0.00亿元；（4）可疑类资产2.00亿元；（5）损失类资产0.18亿元。公司不良资产期初余额0.18亿元，期末余额2.18亿元。

此外，公司依据《信托公司管理办法》，信托赔偿准备金按照净利润5%提取，报告期公司提取信托赔偿准备金1.33亿元，期末余额13.53亿元；公司依据财政部《金融企业准备金计提管理办法》，报告期计提一般风险准备金0.66亿元，期末余额3.81亿元；公司按照会计准则要求计提各项资产的减值损失准备，报告期计提资产减值准备2.28亿元，期末余额2.47亿元。

对于保证贷款管理原则主要是通过建立健全保证担保管理制度，恰当选择保证担保方式，完善保证担保手续，规范保证担保合同内容，强化贷后管理，实现保证担保债权，提高贷款的安全及流动性。

对于抵押品的确认遵循合法性、有效性、审慎性、从属性等主要原则，包括：（1）押品管理应符合法律法规规定，确保抵押品合法；（2）抵质押担保手续完备，押品估值合理并易于处置变现，具有较好的债权保障作用，确保抵押品有效；（3）充分考虑押品本身可能存在的风险因素，动态评估押品价值及风险缓释作用，审慎管理抵押品；（4）抵押品缓释信用风险以全面评估债务人的偿债能力为前提。

同时，根据每笔信托业务的情况，内部合理设定抵押品及贷款本金之比，确保贷款本息与抵押品评估价值在一定的合理范围，充分缓释业务的信用风险。

2、市场风险状况

市场风险是指由于市场价格或利率波动而导致的对金融工具的资产价值产生负面波动的风险，可以区分为系统性风险和非系统性风险两大类。公司所面临的市场风险主要是指由于市场价格，如利率、股票价格、债券价格等波动而造成的信托资产损失的风险。报告期内，公司严格依据信托合同进行投资运营，确保各项风险控制措施有效执行，有价证券投资类信托产品整体运行平稳。

另外，我司固有业务未投资二级市场证券，报告期内，因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动而产生的风险极小，对我司的盈利能力及财务状况无重大影响。

3、流动性风险状况

流动性风险是指公司短期内资金周转困难无力偿付到期负债而造成损失或破产的风险。公司对流动性风险高度重视，从监控流程、管理制度、识别分析、压力测试等多角度进行管理，确保公司稳健经营。报告期内，公司动态监测流动性风险指标、推动落实各项管控措施，有效把控流动性风险。

4、操作风险状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，公司不断完善制度管理、加强流程规范，并强化监督问责机制，操作风险得到有效防控和控制。

5、其他风险状况

公司面临的其他风险包括运营风险、声誉风险、信息科技风险、关联交易风险等。报告期内，公司通过差异化管控措施，严控其他各类风险，未出现重大风险事件。

（1）运营风险是指在覆盖整个价值流程中任何由于在操作流程、人员及跨部门协作的不足或失误而引致的风险损失。

（2）声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

（3）信息科技风险是指信息科技在公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生信息安全事件和信息系统故障的风险；报告期内，公司信息科技风险监测指标均达标，未发生重大信息安全和信息系统故障事件。

（4）关联交易风险是指公司在关联交易控制过程中，由于关联方界定不准确、关联交易定价不合理以及关联交易活动中断等原因导致的各种风险。

（三）风险管理

1、信用风险管理

公司持续完善信用风险的管理架构，规范投融资业务管理流程，及时出台配套的管理制度，完善制度体系；根据外部环境变化适时调整风险策略，明确风险策略重点支持领域，加强风险管理的前瞻性和引领性；加强量化管理工具应用，提高精细化管理水平，树立风险与收益匹配意识；梳理投后管理各项操作流程、完善修订投后管理规章制度办法；搭建统一的投后管理平台，做到"统一台帐管理、统一帐户监管、统一系统管理和统一信息披露"；对全产品线实行分类管理和全流程监控，遵循实质重于形式原则制定标准化管控流程和风险监控方案；推行统一的投后闭环信息管理平台，实现从风险资产识别、上报、预案到风险处置和履职排查的标准化流程管理，具体而言：

在信用风险防控方面，平安信托对于项目的甄选有着严格的准入标准，明确了投融资业务在行业选择、客户选择、信用评级、项目选择、投融资商业逻辑及合理规模、区域选择、担保方式、具体风控措施等各方面要求。在信用风险跟踪及监控方面，平安信托通过定期及日常跟踪分析宏观及微观经济情况、各行业动态、国家及监管政策、交易对手情况、区域市场情况，动态梳理主要行业项下的交易对手合作名单、区域市场展业要求。抵押品方面，平安信托主要选择流动性较高且不存在产权瑕疵的不动产作为抵押品；抵押率方面，为审慎控制信用风险、保护信托投资人权益，平安信托以抵押物评估净值作为抵押率分母，并根据区域市场体量及市场活跃度、抵押品业态及流动性，核定可接受的不同抵押率。

投前审查方面，平安信托不断优化审批流程及机制，持续优化尽调、评审报告模板；决策阶段建立项目集中审议制及分级授权制；项目投中实行双人核实，集中审查，即合同面签、抵质押登记与权证领取等流程均双人完成，并实行放款审查集中管理。建立与完善健全科学、有效的风险信息监测及预警机制；项目投后实行"分类管理、全程监控"，针对项目管控难易情况，制定一户一策专项管控方案。同时，采用非现场、现场检查相结合的方式持续动态监控。非现场检查方面，强化贷款资金使用监管，同时建立健全舆情监控机制，充分利用公司内外部资源多方面了解客户、项目、所在区域及行业的潜在舆情信息，及时开展舆情分析及风险排查，提升项目投后日常监控的质量。现场检查方面，加大现场风险排查力度，根据项目风险程度对重点客户、重点行业和重点区域实施差异化管理，针对房地产业务定期进行压力测试，地方政府融资平台、大型企业集团加强舆情监测管理，作好对存量资产的整体投后管控，防范风险进一步新增。

在风险与收益匹配方面，公司继续完善量化管理体系，有效运用量化管理工具，逐步推进信用评级在风险准入、投后管理、风险计量等方面的应用，采用科学定量方法，为保证业务决策工作的准确度和一致性提供有力的支持。

在风险处置方面，公司高度重视风险项目的处置、化解，通过成立专门的清收处置团队，提升专业化水平，综合施策、创新手段、精准化解。在合法合规的前提下，及时有效化解项目风险，维护委托人合法权益。

2、市场风险管理

本年度公司持续完善与风险管理战略相适应的市场风险管理体系，优化业务流程、限额管理、监控报告及日常管控流程，提高市场风险管理的针对性和有效性。在日常管理中，加强对宏观经济及市场走势的预判，进一步提升市场风险管理的有效性及精细程度，建立健全投资集中度、加权久期、投资规模等限额管理体系，根据市场形势变化，适时调整产品组合策略；及时跟踪市场舆情及风险事件，监控市场利率变动及限额执行情况；同时建立定期汇报机制，及时向公司管理层汇报公司整体及各业务部门的市场风险状况以及变化情况。

公司从管理层和投资者能够承担的风险出发，根据对市场行情的跟踪和研究，对于可能出现的风险事件，亦建立了相应的内外部风险处置流程。设定合理的情景，对资产组合进行利率压力测试，准确把握不同市场行情下资产风险敞口大小，并据此向投资者充分披露。另外，公司严格履行受托人的尽职管理职责，严格按照信托法律、法规及合同进行操作和处理信托事务。

3、流动性风险管理

本年度公司继续完善流动性风险管理体系，流动性管理坚持全面性、审慎性、前瞻性、合规性等原则，完善流动性风险管理框架，从风险识别、风险计量、风险监测及风险控制方面细化管理程序。各部门在风险管理中各司其责，充分运用合理的管理手段，强化对流动性风险的管控。

公司根据业务发展需要，更新流动性风险偏好，结合以往流动性风险管理经验，继续完善流动性风险管理监控和限额指标，并实现了流动性风险管理逐日盯市和限额监控管理手段。同时，继续完善流动性压力测试体系，从搭建应急小组、完善应急流程、加强事后处理及定期演练方面确保应对紧急情况下的流动性需求。依据市场环境变化对模型假设、参数进行调整和更新，实现定期压力测试和报告，以检测公司整体和产品的承压能力，并根据压力测试结构制定相应应急计划。此外，完善了流动性风险报告体系，确保能够提前准确地反映流动性风险，并针对市场不利变动储备有效的应急措施。

通过对流动性风险管控机制和措施的改进和加强，公司不仅提高了流动性风险的管理和监控水平，同时还有效提升了自身的资金运营效率，保证了公司高效、稳定的运行。

4、操作风险管理

公司持续落实监管规定及公司操作风险管理策略，以现行合规管理以及内部控制体系为基础，整合监管及行业关于操作风险管理的先进标准、方法和工具，优化操作风险管理架构，完善操作风险管理制度，加强各部门配合与协作，确立日常监测与报告机制，定期向管理层汇报操作风险整体情况；运用操作风险三大工具，从事前、事中、事后三个维度进行风险监控与数据分析；推动开展年度操作风险与控制自我评估，全面检视及优化重要业务流程；针对高风险事件开展专项检视，防范、化解业务风险；同时建立了常态化与专题化相结合的宣导机制，持续提升操作风险管理的有效性及水平。

公司主要通过以下机制和措施管理操作风险：

一是建立健全公司操作风险识别、评估、监测、控制、缓释、报告的全面管理体系；

二是持续优化公司操作风险管理政策、框架、流程、系统及工具标准，提升操作风险管理水平；

三是优化并推动各业务职能部门运用实施操作风险管理工具，如：风险与控制自我评估、关键风险指标、操作风险损失事件收集；

四是关键风险领域开展专项排查检视；

五是通过开展操作风险管理方面的培训倡导，推动操作风险管理文化建设。

5、其他风险管理

（1）运营风险方面，公司不断完善运营管理体系，统筹梳理运营范畴内产品全周期主流程，整理涉及运营品质及时效服务方面多项预警措施，通过各项预警建设，提升运营风险识别及管控能力。另外，持续优化系统建设，加强运营管理流程的系统化控制，规划搭建新信息披露平台，实现作业流程线上一体化，流程中增加时效管理及预警提示，并支持报表管理，实现对相关风险的动态、有效监控。此外，公司启动并实施了流程优化项目，按业务类型梳理业务流程，提出优化点及控制点，并完善运营系统功能，确保数据完整、及时和准确。项目覆盖各类型资产的投前、投中、投后全流程，兼顾新增业务和存量业务，最终实现：统一操作入口，一次性录入数据，规范业务流程，降低操作风险。通过流程及系统优化，提升运营风险管理能力。

（2）声誉风险方面，公司重视声誉风险管理，将其纳入公司全面风险管理体系，提升声誉风险主动管理能力。报告期内，公司进一步明晰公司声誉风险管理组织架构，规范声誉风险管理处理流程，形成覆盖事前、事中、事后全流程的工作响应机制，包括风险排查、分析研判、制作预案、风险整改、舆情应对、声誉修复等环节。报告期内，公司组织多次声誉风险排查，拟定预警应对方案，有效管理负面舆情，并通过积极的舆论引导，配合并推动公司风险项目的整体化解与处置。

（3）信息科技风险方面，公司持续完善信息安全和IT运营管理，保障信息系统安全、持续、稳健运行。为进一步加强信息安全管理，公司完善了信息安全管理制度和信息安全管理委员会章程，并强化监督审计和培训宣导工作，在日常工作中营造"信息安全，人人有责"的氛围。报告期内，公司圆满完成了广东省"护网2019"攻防演习和建国70周年网络安全保障任务，公司信息系统也顺利通过了等级保护测评。同时，公司积极参与行业课题研究工作，牵头的《信托公司信息安全管理建设研究》课题报告入围2019年信托业十大研究课题。为进一步加强IT运营管理，优化了运维管理制度，规范了信息系统运营流程，针对系统情况进行实时监测预警、快速响应、及时处理、追踪通报、优化改进，保障稳定运行。公司采用异地远程灾备模式，以保证关键信息系统能够在重大灾难发生后，在一定的时间内恢复必要的处理能力，保障业务连续性。

（4）关联交易风险方面，公司修订完善《关联交易管理制度》，将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人纳入公司关联方清单，并增加了对股东相关信息的披露要求，并修订《董事会关联交易控制委员会议事规则》及《董事会关联交易控制委员会授权规则》，并进一步优化了关联交易授权审批体系。2019年度公司未出现关联交易风险状况。

第五节信托业务创新成果和特色业务情况

公司在传统业务稳健发展的基础上，积极开展创新与特色业务，具体包括：

一、守正出新，布局特殊资产投资业务

一方面通过股权投资、基建投资等"常规作战"方式支持实体经济，培育经济新引擎、新动能；另一方面在战略选择上守正出新，聚焦新旧动能转换过程中资源错配、市场出清、存量资产盘活的机会，把特殊资产投资作为转型四大核心业务之一，以"特种作战"思维，解决市场存在的问题，为实体经济减缓相关风险压力。

特殊资产投资业务，是聚焦困境地产和基建项目，关注困境资产流动性折价的恢复、主动管理带来的资产增值及跨周期资产价值的提升，打通资产沉淀在渠道环节的"堰塞湖"，疏通困境资产难以消化的"肠梗阻"，助力实体经济风险化解；以"智能化、生态化、投行化"的理念开展业务，打造信托行业特殊资产经营顶尖品牌。

二、推进特色化转型，鼓励做精做专，建立多支特色团队

2019年，公司启动战略转型，并建立了特色化工作机制，旨在鼓励业务团队聚焦细分领域，做精做专，提升主动管理能力。特色化建设推动各业务团队通过深层错位，寻找差异化的定位，形成核心竞争力，打造可持续的、富有生命力的发展模式，获得市场数一数二的领先地位，同时成为公司重要的利润支撑和转型先锋。截至2019年底，公司已经认定保险年金募资、高速公路股权投资、债券委外、持有型环保资产投资等多支特色团队。

未来，平安信托将在平安集团"金融+科技"、"金融+生态"战略指引下，继续在信托业务领域锐意进取，开拓创新，提高主动管理能力及团队专业能力，为企业提供更加专业化、多元化的金融服务，切实助力实体经济高质量发展。

第六节消费者权益保护工作

为维持公平、正义的市场环境，促进金融市场健康稳定运行，有效维护金融消费者合法权益，实现金融机构可持续健康发展，平安信托恪守社会公德，依法经营，诚信经营，积极落实消费者权益保护各项工作，使金融消费者合法权益得到保障。

2019年平安信托升级了消费者权益保护体系，通过完善消费者权益保护工作制度体系、建立消费者权益保护工作机制、加强金融消费者权益保护宣传教育等提升强化公司员工消费者权益保护意识，同时帮助消费者识别风险，增强风险防控能力。

一、完善消费者权益保护工作制度体系

根据监管要求和市场变化，平安信托对消费者权益保护制度进行全面检视和梳理，新增制度3个，包括《金融消费者权益保护管理办法》、《消费者权益保护工作考核细则》《金融消费者权益保护宣传教育工作管理办法》，修订制度6个，包括《客户信息管理办法》、《信托产品息披露管理办法》，《产品风险评级管理办法》，《客户投诉管理办法》，《重大事项报告管理办法》，《群体性上访事件应急预案》，进一步建立建全消费者权益保护的制度体系。

二、建立消费者权益保护工作机制

平安信托设立专职部门作为消费者权益保护的统筹部门，负责落实安排消费者权益保护的日常管理工作机制，包括定期会议沟通、定期高管汇报，确保高级管理层对消费者权益保护工作进行系统有效的指导监督，切实将消费者权益保护工作纳入企业文化建设和经营发展战略中。

三、加强金融消费者权益保护宣传教育

在公众宣传教育方面，平安信托开展了多场金融消费者权益保护活动，2019年"3.15"期间，平安信托围绕中国银保监会公布的活动口号"以消费者为中心优化服务"，通过官方微博、微信公众号和官方网站策划推出多篇投资者教育主题文章；2019年11月举行"消费者权益保护进社区"活动；制定"平信科普绘"系列宣传材料，2019年12月完成了《平信科普绘第一期：认识你自己》的制作并通过官方网站、微信公众号等多个渠道宣传，意在主动预防和化解潜在矛盾，引导消费者正确使用金融服务，依法维护自身权益。

除了公众宣传教育，2019年平安信托开展了"金融消费者在身边"的全员培训活动，通过培训，营造浓厚的全员消费者权益保护意识，有效提升了员工的消费者权益保护意识和业务技能水平。

第七节社会责任履行情况

一、发挥党委政治引领作用

报告期内，公司高度重视党建工作，充分发挥党委政治引领与政治核心作用：在架构设置中，完成平安信托第三届党委、纪委的组建，明确党委未来五年的工作方向与工作路线，新一届党委成员与公司经营班子实现"双向进入、交叉任职"的要求；在日常管理中，公司党委会与每月经营班子重要会议"两会合一"，党委制定《党委会议事规则》，明确党委会整体工作机制与工作内容，将党委会审议纳入公司"三重一大"的决策中，确保将党的理论路线、方针政策和上级党组织要求贯彻到公司经营管理过程中，促进公司持续、健康、稳定发展。

二、转型升级服务实体经济

报告期内，平安信托坚持回归业务本源，加强主动管理，一方面通过股权投资、基建投资等"常规作战"方式支持实体经济，培育经济新引擎、新动能；另一方面在战略选择上守正出新，聚焦新旧动能转换过程中资源错配、市场出清、存量资产盘活的机会，把特殊资产投资作为转型四大核心业务之一，以"特种作战"思维，解决市场存在的问题，为实体经济减缓相关风险压力。数据显示，平安信托2019全年投入实体经济规模超过3100亿元，投向工商企业资金占比超44%，诸多信托项目涉及医疗健康、新能源、环境保护、先进制造等国家重点发展的产业。

三、助力国家精准扶贫

平安信托响应国家精准扶贫和平安集团"三村扶贫工程"号召，报告期内完成产业扶贫投资近20亿元，助力西藏、内蒙、陕西等省份贫困区域经济发展。同时，平安信托发挥自身专业优势，通过推出慈善信托，打造公益信托产品平台，开展精准扶贫活动，开创了"金融+公益"的崭新模式。作为国内首支集合永续型慈善信托，由平安信托受托管理的"中国平安教育发展慈善信托计划"累计总规模超过2000万元。经过2年多的运作管理，该慈善信托已资助包括"幕天公益·捐书助教"、"中国支教2.0·远程网络教室"、"蔚蓝行动·关注特殊儿童教育"等在内的10余个教育类慈善项目，落地公益资金超过千万元，并通过定向开放募集，壮大资金规模。

四、重视文化驱动培育信托文化

2019年中国信托业年会提出，信托业在转型发展的关键时期，全行业要下大力气开展文化建设，通过文化的力量重塑行业新形象，注入发展新动能；同时要重视和强化合规建设，坚守合规底线。一直以来，平安信托高度重视文化建设，将管理机制的升级、信托文化的培育作为公司转型发展的动力。

2019年下半年，平安信托提出"守正出新，行稳致远，打造中国信托业第一品牌"的愿景目标，一方面，按照专业、勤勉、尽职的要求积极培育受托文化、信义文化，严格履行受托人的义务，升级完善消费者权益保护体系，通过将消保工作纳入公司章程、完善消保工作机制、举办形式多样的宣传活动全面加强消费者权益保护工作。2019年11月，平安信托在深圳、上海等地举办"消费者权益保护进社区"活动，公司董事长姚贵平带领近600名员工现场宣誓，全面加强消费者权益保护工作。另一方面，平安信托全面加强风险管控，在公司内部开展"正风肃纪"专项行动，强化合规经营意识，改进工作作风，营造简单务实、风清气正的合规文化。

五、倾听员工心声、解决员工诉求

报告期内，公司以倾听员工心声为方向，重点解决员工诉求，促进公司"置放新机制、打造新模式"，提升员工凝聚力与归属感。公司层面，公司党委书记、董事长牵头发起"建言献策直通车"沟通协调机制，4期直通车项目共计收到调查问卷518份，解决员工关注共性问题409项，打通公司员工与管理层之间沟通交流的"绿色通道"、发现经营管理中的薄弱环节，汇集助力公司发展的"金点子"；基层员工层面，公司组织各部门代表"倾听心声"沟通会，从需求痛点、难点、热点出发，更好倾听各部门员工需求心声，加强与各部门的连接与沟通；工会平台层面，组织各部门员工推选固定员工代表参与议事，并召开两次员工代表大会，审议工作制度，维护员工权益。

一、股东

报告期末公司股东总数为2个，相关情况如下：

表3.1-1

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本(亿元)	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
★中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称"平安集团公司")	99.88%	马明哲	182.80	深圳市	投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务；2019年末其资产总额82,229.29亿元。
上海市糖业烟酒(集团)有限公司	0.12%	龚屹	5.54	上海市	食品贸易，产业投资与管理，现代服务业等；2019年末其资产总额87.10亿。

★为公司最终实际控制人

报告期内，公司股东及持股比例未发生变化。

报告期末，公司股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下：

表3.1-2

股东名称	该股东的控股股东	该股东的实际控制人	该股东的一致行动人	最终受益人
平安集团公司	无	无	无	平安集团公司
上海市糖业烟酒(集团)有限公司	光明食品(集团)有限公司	光明食品(集团)有限公司	无	上海市糖业烟酒(集团)有限公司

报告期末，平安集团公司的关联方情况详见公开挂网的《中国平安保险（集团）股份有限公司2019年年度报告》。

报告期内，公司股东无出质公司股权情况。

二、董事

表3.2-1（董事长、副董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
姚贵平〔注1〕	董事长	男	58	2019年8月	平安集团	99.88%	2007年加入平安集团，现任平安信托董事长。高级会计师，获得湖北教育学院经济管理专业学士学位。
宋成立	副董事长	男	59	2016年11月	--	--	1992年12月加入中国平安，2003年7月加入平安信托，现任本公司副董事长、总经理；获青岛海洋大学经济学硕士学位
姚波	董事	男	49	2007年12月	平安集团公司	99.88%	2001年5月加入中国平安，现任平安集团公司执行董事、常务副总经理、首席财务官、总精算师。曾任职德勤会计师事务所精算咨询高级经理。获美国纽约大学工商管理硕士学位
李锐	董事	男	49	2018年12月	平安集团公司	99.88%	2017年10月加入平安集团，现任平安集团财务总监兼财务部总经理，获美国明尼苏达州立大学工商管理硕士学位
高鹏	董事	男	43	2015年2月	平安集团公司	99.88%	现任平安集团公司人力资源中心薪酬规则部总经理。获浙江大学金融学学士学位
沈建厅	董事	男	57	2018年12月	上海市糖业烟酒(集团)有限公司	0.12%	2017年11月起任上海市糖业烟酒(集团)有限公司财务总监，获中国人民解放军空军政治学院经济管理专业本科学历

注1：2019年6月14日，公司2019年第一次临时股东会选举姚贵平为公司董事；后经监管批复同意，8月16日，公司正式任命姚贵平为平安信托有限责任公司董事长，姚贵平正式履职。

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
曲毅民	退休	男	65	2014年12月	--	--	曾供职于中远集团、远洋地产，并曾担任平安集团、招商银行、华泰保险等多家公司董事。高级会计师，大专学历
李祥军	中勤万信会计师事务所执行合伙人	男	57	2017年3月	--	--	现任中勤万信会计师事务所执行合伙人，并担任中国并购公会(全联并购公会)副会长、深圳市企业战略理财研究会会长等社会职务
陈勇	上海海高咨询有限公司董事总经理	男	57	2015年3月	--	--	现任上海海高咨询有限公司董事总经理。曾供职于伯林翰律师事务所、美国Navios公司。获纽约州立大学海运学院理学硕士学位

三、监事

表3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例	简要履历
胡剑锋	监事会	男	43	2017年4月	平安集团公司	99.88%	现任平安集团稽核监察部总经理
许黎〔注2〕	监事	女	38	2017年4月	平安集团公司	99.88%	现任深圳平安综合金融服务有限公司稽核监察项目中心稽核咨询服务部副总经理
方渭清	监事	男	43	2010年12月	职工代表	--	现任本公司稽核监察部副总经理
孔祥云〔注2〕	外部	男	65	2019年11月	--	--	曾供职于江西财经大学、江西华财大厦实业投资公司、中国投资银行深圳分行、平安银行深圳分行。并担任振业集团、长盈精密、海能达等多家公司董事。

注2：2019年11月8日，公司2019年第二次临时股东会审议通过聘任孔祥云为公司外部监事的议案，股东监事许黎不再担任公司监事一职。

四、高级管理人员

报告期末，公司在职高级管理人员情况如下：

（下转C142版）