

年度财务报告

ANNUAL REPORT 2018



国元信托官方微信公众号

www.gyxt.com.cn



国元信托

GUOYUAN TRUST

2018 | 年度报告

“
依法合规
稳健经营
”

Prudent
Management in
Accordance
with Law and
Regulations

目录 Contents

04 -	董事长致辞	Chairman's Statement
06 -	总裁致辞	President's Statement
08 -	公司简介	Company Profile
10 -	公司股东及主要股东情况	Shareholders Introduction & Main Shareholders
12 -	组织结构	Organizational Structure
13 -	经营范围	Business Scope
14 -	业绩增长	Business Growth
16 -	2018年业务描述	Business Overview 2018
20 -	经营团队	Management Team
22 -	企业文化	Corporate Culture
26 -	2018年大事记	Company Events 2018
28 -	审计报告	Audit Report

董事长致辞

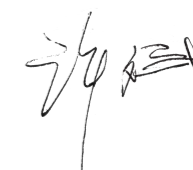
Chairman's Statement

走过2018，于金融行业、于国元信托，都收获了一份难能可贵的从容和稳健。这一年，公司在全面迎接改革开放40周年的时代进程中，大力推深做实金融供给侧改革，认真学习贯彻资管新规要求，牢牢扭住金融“回归本源”目标不放松，交出了一份业务经营稳定、内部管理深化、风险控制加强、转型发展有力的“成绩单”。

从则平，破则立。面对经济下行压力加大、结构调整转型的外部环境，过去一年，公司坚持“依法合规、稳健经营”理念，加快实施创新驱动发展战略、着力改造升级传统业务、聚力改革攻坚和风险防控，通过补短板、强弱项，发挥信托功能优势，在支持安徽经济社会发展等方面取得了良好成绩。2018年，公司募集192.3亿元，支持安徽地方建设；募集194.9亿元，支持实体经济发展，在省政府开展的全省金融机构支持地方经济发展经营业绩考核中，连续多年获评“优秀”等级。这份来之不易的“成绩单”，写就于新时代，功成于新实践；这份来之不易的“成绩单”，生发于新思想，承续于新征程；这份来之不易的“成绩单”，根植于精准把握重要战略机遇期，立志精耕信托主业不动摇的长期坚守，彰显着坚持稳中求进工作总基调，化转型压力为创新动力，砥砺奋进、勇于改革的持续探索。

万山磅礴必有主峰，龙袞九章但摯一领。2019年，面对复杂多变的外部环境，公司将坚定不移地以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢牢把握供给侧结构性改革“主线”不动摇，不折不扣地落实好资管新规要求，力求在新起点上，更高水平地完成公司稳健经营的“新答卷”。新的一年，我们将严实笃定地遵循“回归本源”目标定位，坚持转方式、调结构、促改革、强主业、防风险多措并举，持续稳定推进信托业务创新转型，力争以更加稳健的业绩回报社会各界、股东单位及广大投资者，以更大力度的创新，服务实体经济和地方建设，以更高质量的发展，为现代化五大发展美好安徽聚力，向新中国成立70周年献礼。

公司董事长：



时光荏苒，岁月峥嵘。2018年，是国元信托“不骛虚声、不驰空想”，砥砺前行、扎实苦干的一年，是在“岁月不居、时节如流”中只争朝夕、务实奋进的一年，也是在信托行业转型发展期，勇于改革、笃力创新的一年。

这一年，公司股东会选举产生了新一届董事会、监事会，完成了董事会换届选举；这一年，公司严格落实监管要求，转型升级传统业务，对标资管新规谋划改革，强化风险防范机制，夯实筑牢稳健经营新支撑；通过推深做实党建工作，突出党建文化带动引领，凝聚激发创新转型新活力。截至2018年末，公司国有资产74.5亿元，管理信托资产规模1977.6亿元，实现各项业务收入6.1亿元、净利润3.7亿元，全年为信托受益人实现收益130.3亿元。凭借稳扎稳打、善作善为的主动进取和创新探索，公司在行业评选中连续多年获评“区域影响力信托公司”称号，多个创新产品在行业评选中获奖。

昔日步履铿锵，如今风鹏正举。国元信托的每一步发展，深耕于新时代、厚植于新思想、承载于新使命。感谢社会各界、股东单位及广大投资者对公司的关爱、信赖和支持，也感谢广大员工为推动公司持续稳定发展所付出的每一份艰辛与努力。

2018年是国内信托业发展不平凡的一年，

世界经济增幅放缓，国内经济下行压力加大，在《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》出台的背景下，资管行业的监管规则逐步细化统一。面对“回归本源”的政策导向和发展趋势，历经多年高速增长，信托行业正迎来新的发展环境，公司进入改革再深化、转型再出发的关键时期。我们笃定坚守“依法合规、稳健经营”理念，坚持守正务本不动摇，多措并举促改革，防范市场的周期性变化和风险冲击，向内激活赋能、向外开放共生，激发高水平成长新活力，汇聚了高质量发展新动能。

奋斗新征程，筑梦新时代。2019年，是新中国成立70周年，是全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标的关键之年。面对深刻变化的外部环境，我们将继续以永不懈怠的精神，扬帆启航、务实重行，着力防范风险、聚力攻坚克难、全力转型升级。通过不断优化业务结构，持续回归信托本源，实现资产管理能力的稳步提升，把公司建设成为让股东满意、监管放心、受托人和受益人获益、实体企业得助的专业高效的财富管理机构，奋力谱写国元信托创新发展的新篇章。

公司总裁：

许植

总裁致辞

President's Statement

公司简介

The Company Profile

安徽国元信托有限责任公司是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，由安徽国元金融控股集团有限责任公司发起设立，创立于2001年12月20日。公司注册资本30亿元人民币，注册地安徽省合肥市宿州路20号，为中国信托业协会理事单位。

2018年，面对复杂多变的经济金融形势和市场环境，公司牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，切实增强发展的责任使命，严格落实监管要求，主动作为、稳中求进，加强制度建设，强化风险防控，对标新规抓业务，谋划改革促发展，扎实开展党建工作，取得了良好的经营成果。

截至12月末，公司管理信托资产规模1977.6亿元；固有资产74.5亿元，较年初增长1.6%；实现各项业务收入6.1亿元，实现利润总额4.6亿元，净利润3.7亿元。全年为信托受益人实现收益130.3亿元。公司全年共发行支持我省地方建设信托项目20个，规模192.3亿元；支持实体经济信托项目55个，规模194.9亿元，为地方经济社会的建设发展

做出贡献。同时，公司全面履行社会责任，以信托工具服务经济社会发展，取得良好的社会成效。

2018年，公司凭借良好的经营成绩，在安徽省政府对金融机构支持地方经济发展经营业绩考核中获评“优秀”最佳等级；在《证券时报》举办的中国优秀信托公司评选活动中连续第五年获评“区域影响力”信托公司；第三次荣获“年度中国债券市场优秀发行人”称号。公司发行的“瑞泽2017年第一期消费信贷资产支持证券”被评为信贷资产类“年度新锐奖”；“国元信托·华邦银泰城单一资金信托”荣获“2018年度优秀资产证券化信托计划”产品奖。

2019年，公司将继续深入贯彻党的十九大和中央、全省经济工作会议精神，牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，顺应经济形势、监管要求和行业发展趋势，以稳健为基础、业务为中心、改革为抓手、市场为导向、支持实体经济和地方发展为目标，在巩固已有发展成绩的基础上，严守风险底线，加快推进转型创新，不断提高内部管理水平，加强党建、班子和队伍建设，打造勤勉奋进、务实高效、和谐共进的企业文化，努力实现公司的持续稳定健康发展。

主要信托产品介绍

01

债权信托：主要为工商企业、基础设施建设等提供贷款、受益权和收费权以及应收款项转让等信托融资服务。

02

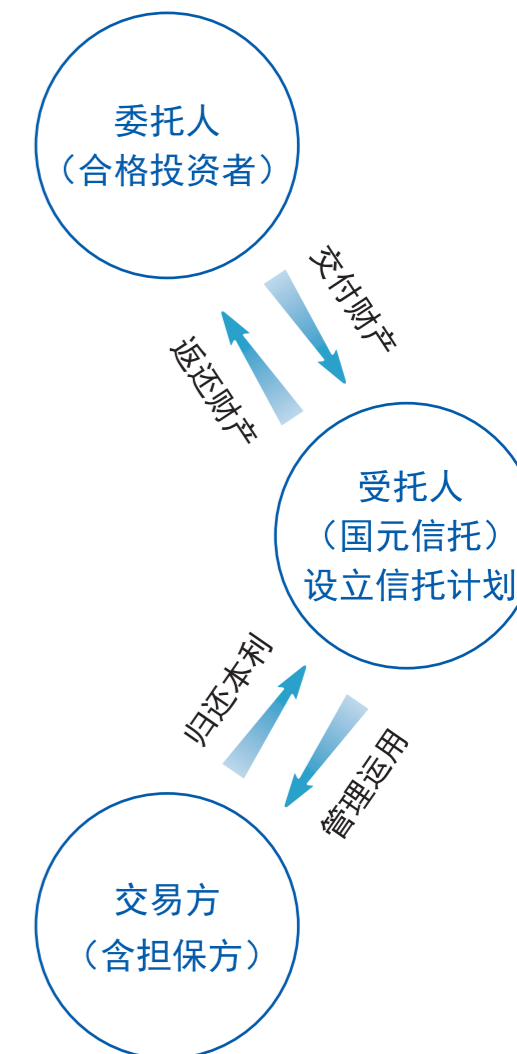
股权投资：主要为拟上市企业、科技创新企业和国企改革等进行股权投资，包括债转股、投贷联动、股权并购重组等。

03

同业信托：主要为银行、保险、证券等金融机构的资金、资产提供管理服务。

04

家族财富信托：受个人或家族的委托代为管理、处置家庭财产，以实现财富规划及传承目标。



信托业务基本交易流程

主要股东情况

Main Shareholders

安徽国元金融控股集团有限责任公司是以金融业为主体的安徽省属国有独资大型投资控股类企业，2000年12月30日成立，注册资本30亿元人民币，注册地为安徽省合肥市。全集团现有在职员工7000多人，其中35岁以下占64.45%，具有本科及以上学历超过68%。

国元金控集团主营业务范围为金融、投资与资产管理。主要职能是：投资控股、资本经营和国有资产管理，对省政府授权经营的国有资产行使出资者职责和权利，并承担保值增值责任。集团设立董事会，董事长为集团法人代表。

根据安徽省委省政府加快构建现代综合性金融控股集团的功能定位，国元金控集团立足安徽、面向全国，着力推进结构调整，巩固提升金融主业，深化体制机制改革创新，不断提高抗风险能力和核心竞争力，保持了集团持续稳定健康发展的良好格局，初步形成了功能比较齐全、业务领域广泛的金融控股企业架构。目前集团拥有国元证券、国元信托、国元保险、国元投资、国元创投、国元种子基金、安徽省农业产业化发展基金、安元基金和安徽省股权托管交易中心等15家成员公司，这些公司还分别控股了国元国际、长盛基金管理公司、国元期货公司、国元股权投资公司、国元创新投资公司以及7家典当公司、6家小额贷款公司、4家投资管理公司、1家融资担保公司、1家融资租赁公司和1家互联网金融服务公司，同时参股徽商银行、中电科国元（北京）产业投资基金、省产权交易中心、安徽长江产权交易所、黄山（香港）有限公司、皖垦

种业等，分支机构遍布北京、上海、天津、重庆、香港及沿海多数地区和省内各地，投资领域涵盖了证券、信托、保险、银行、期货、股权投资、担保、小额贷款、典当、融资租赁、基金、互联网金融等行业，金融控股集团的架构日趋完善。近年来，集团金融类资产占比平均超过95%；金融类资产平均利润贡献率超过99%。

截至2018年末，集团合并总资产1024.14亿元、净资产408.6亿元、归属集团母公司净资产139.39亿元。十八大以来，集团始终坚持依法合规、稳健经营的理念，实现了持续平稳健康发展。集团利润总额和净利润连续五年列省属企业前列，五年累计实现利润总额144.76亿元、净利润110.24亿元，上缴国家税收87.16亿元。2018年实现利润总额13.1亿元、净利润9.69亿元、归属母公司净利润2.86亿元。

国元金控集团在自身快速发展的同时，始终坚持以服务安徽地方经济社会发展为己任，充分发挥金融综合服务功能，积极协调所属各类金融企业，为全省经济建设提供融资支持和全方位的金融服务，为服务安徽地方经济发展作出了重要贡献。在省政府对金融机构支持地方经济发展的考核中，集团所属四家主要成员公司连续六年均获通报表彰。

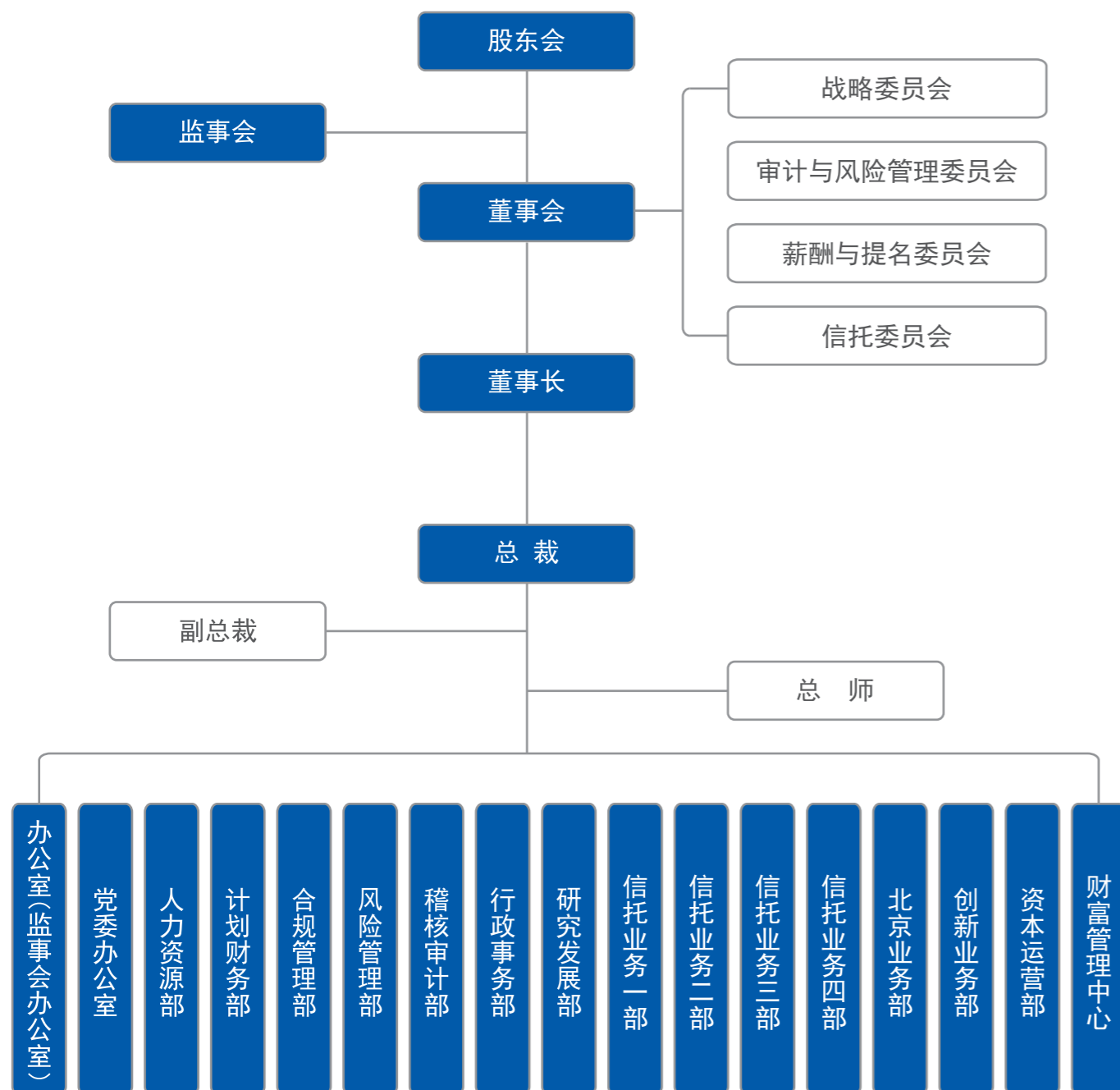
公司股东

Shareholders Introduction

股东名称	持股比例 (%)	注册资本 (万元)	注册地址
安徽国元金融控股集团有限责任公司	49.6875	300000.00	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号
深圳中海投资管理有限公司	40.375	265000.00	深圳市罗湖区翠竹街道翠竹路2058号旭飞华达园裙楼三楼309-3A
安徽皖投资产管理有限公司	9	100000.00	安徽省合肥市包河区望江东路46号皖投置业园办公楼
安徽皖维新材料股份有限公司	0.625	192589.47	安徽省巢湖市巢维路56号
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	48400.00	安徽省巢湖市长江西路269号
安徽国生电器有限责任公司	0.0625	2100.00	安徽省合肥市庐阳区沿河路106号
安徽省信用担保集团有限公司	0.0625	1076600.00	合肥市蜀山区怀宁路288号安徽担保大厦

组织结构

Organization Structure



经营范围

Business Scope

- (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) 同业拆借
- (14) 法律法规规定或银保监会批准的其他业务

业绩增长

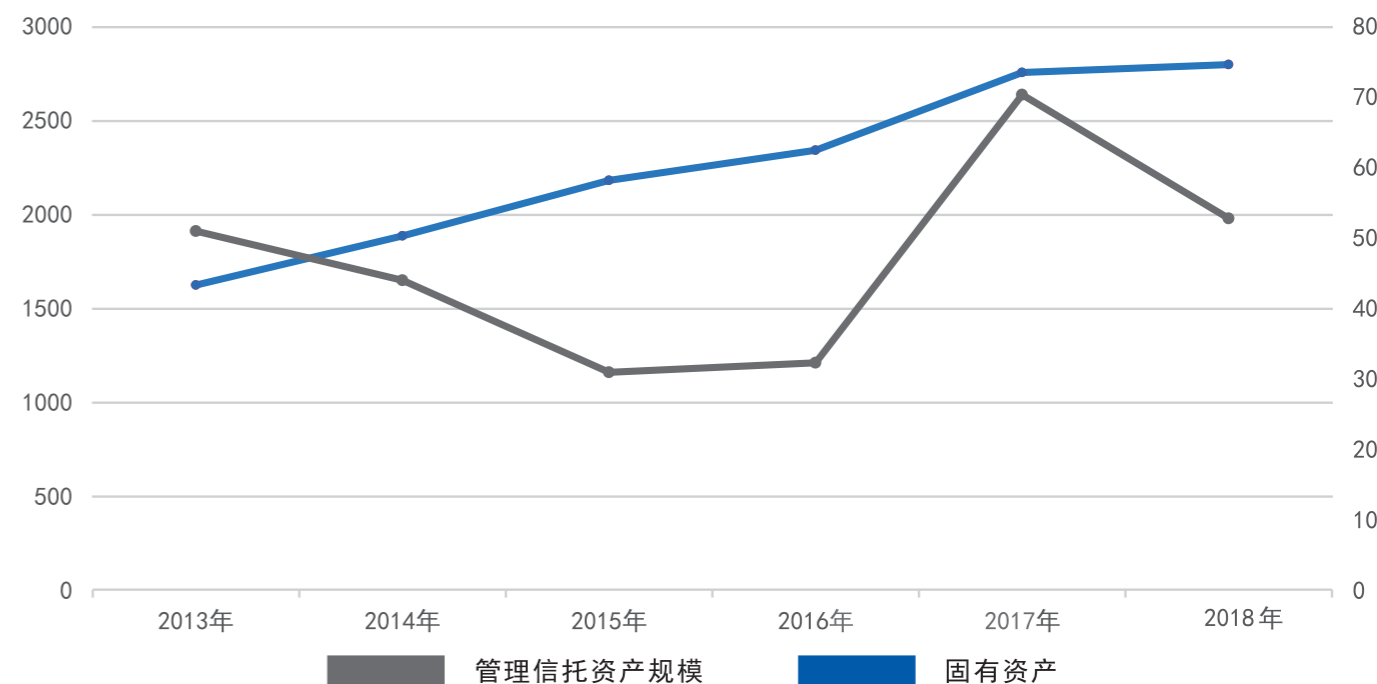
Business Growth

2018年，资管新规颁布实施，监管持续从严从紧，引导资管机构“回归本源”，加快资管行业高质量发展。公司牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，充分发挥信托功能，持续丰富产品种类，加快推进业务创新；稳健运作固有资金，拓展投资品种，提高资金使用效率，科学开展投资运作管理。截至2018年末，公司管理信托资产规模1977.6亿元，固有资产74.5亿元。实现各项业务收入6.1亿元，其中，信托业务收入3.5亿元，固有业务收入2.6亿元；实现利润总额4.6亿元，净利润3.7亿元。



管理信托资产规模及固有资产趋势图

单位：亿元



2015-2018年公司经营情况一览表

单位：万元

	2015年	2016年	2017年	2018年
资产规模	12130364.13	12720524.36	27075642.82	20520846.02
固有资产	580567.44	624138.69	732623.77	744540.81
优质资产占比	99.18%	98.00%	98.63%	97.72%
净资产	557690.66	599689.59	667117.92	679381.64
信托资产	11549796.69	12096385.67	26343019.05	19776305.21
总收入	121946.89	87722.17	69340.88	60607.01
固有业务收入	76,448.38	50162.87	35680.83	25573.72
信托业务收入	45,498.51	37559.30	33660.05	35033.29
利润总额	103708.84	67824.98	56251.29	45878.04
净利润	87035.11	58377.28	47186.65	36820.51

2018年业务描述

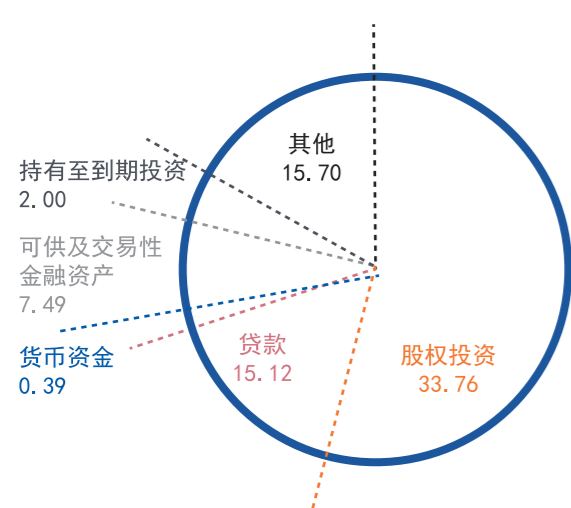
Business Overview 2018

固有业务 Inherent Business

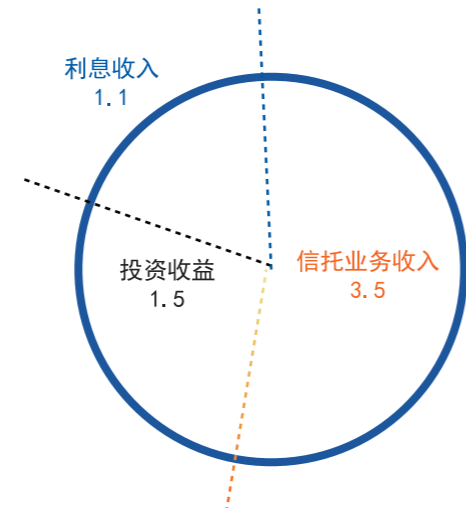
截至12月末，公司固有资产74.5亿元。其中：股权投资37.8亿元，占总资产50.7%（金融股权37.6亿元，占比50.5%）；贷款15亿元，占比20.1%；债权投资2亿元，占比2.7%；信托产品投资1.5亿元，占比2.0%；持有股票、基金1.4亿元，占比1.9%；认缴信托保障基金8.2亿元，占比11.0%。净资产67.9亿元。

自营资产运用与分布图（单位：万元）

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	3909.94	0.53	基础产业	50200.00	6.74
贷款及应收款	151182.05	20.30	房地产业	62463.51	8.39
交易性金融资产	5034.54	0.68	证券市场	34080.75	4.58
可供出售金融资产	69836.86	9.38	实业	105756.83	14.20
持有至到期投资	20000.00	2.69	金融机构	482678.22	64.83
长期股权投资	337606.13	45.34	其他	9361.50	1.26
其他	156971.29	21.08			
资产总计	744540.81	100.00	资产总计	744540.81	100.00



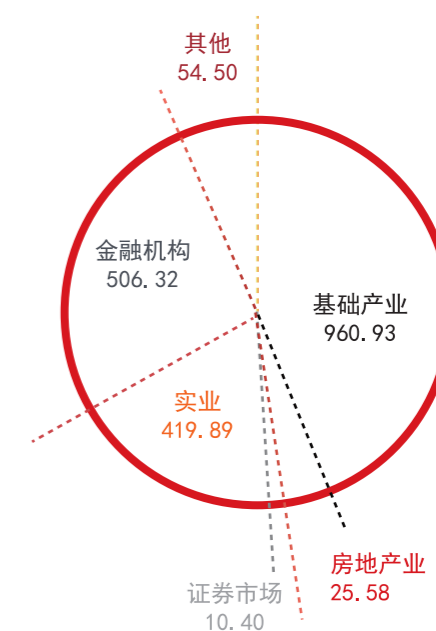
2018年公司固有资产配置分布图（单位：亿元）



2018年公司收入结构分布图（单位：亿元）

信托业务 Trust Business

截至2018年末，公司存续信托项目487个，规模1977.63亿元；全年新增信托项目74个，规模621.3亿元；全年结清信托项目158个，规模1289.4亿元，为信托受益人实现收益130.3亿元；全年共发行支持安徽省地方建设信托项目20个，规模192.3亿元；支持实体经济信托项目55个，规模194.9亿元。



2018年公司信托资产配置分布图（单位：亿元）

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	135331.73	0.68	基础产业	9609327.28	48.59
贷款及应收款	12871921.31	65.09	房地产业	255807.00	1.29
交易性金融资产	104065.00	0.53	证券市场	104065.00	0.53
可供出售金融资产	—	—	实业	4198923.39	21.23
持有至到期投资	4697193.40	23.75	金融机构	5063227.45	25.60
长期股权投资	1601753.71	8.10	其他	544955.09	2.76
其他	366040.06	1.85			
资产总计	19776305.21	100.00	资产总计	19776305.21	100.00

服务地方建设发展

Service of Local Economy Construction

2018年，公司坚持“立足地方、服务地方”，充分发挥信托工具功能，抢抓安徽中部崛起、“一带一路”倡议和长江经济带建设等重大战略机遇，以明确的发展定位、优质的金融服务、坚实的客户基础和丰富的业务资源，将服务地方建设与加快公司创新转型发展相融合，在资管新规正式出台的背景下，积极采取“走出去”战略，多方寻求合作，积极探索服务地方经济建设的新路径。

全年，公司共发行支持安徽地方建设信托项目20个，募集资金192.3亿元。发行支持“皖江城市带”建设项目15个，募集资金183.2亿元；发行支持“合芜蚌”建设项目14个，募集资金179.2亿元；发行支持“皖北”建设项目5个，募集资金9.1亿元。截至2018年末，公司存续支持安徽地方建设信托项目104个，募集资金449.53亿元，资金运用方向包括基础设施建设、开发园区建设、市政设施建设等，为地方经济社会发展发挥了积极作用。公司连续多年在安徽省政府对全省金融机构支持地方经济发展经营业绩考核中获评“优秀”等级。

存续支持安徽省地方建设信托项目

104个

募集资金

449.53亿元

经营团队

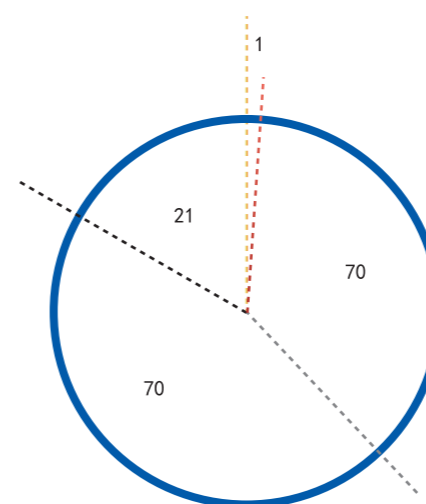
Management Team



人才是企业之本。公司不断加强团队建设，以人文精神塑造企业文化，吸引人才、凝聚人才，形成了一支具有较高专业水平和协作精神的优秀团队。

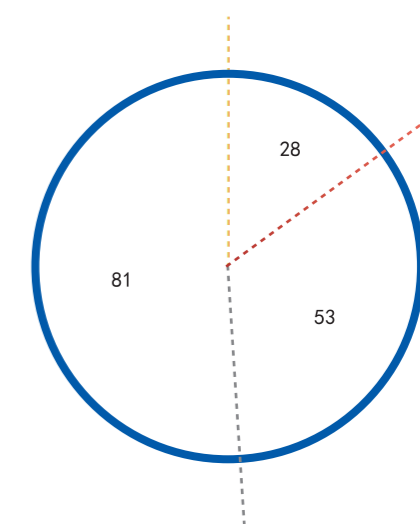
公司专业团队深刻理解政策导向，熟悉金融产品的风险收益特征，灵活运用信托工具为客户谋求良好收益，以研发创新驱动价值创造，更好地满足客户多样化、个性化需求。

截至2018年末，公司共有职工162人。其中，博士学历1人，占员工总数的0.62%；硕士研究生学历70人，占员工总数的43.21%；本科学历70人，占员工总数的43.21%；专科学历21人，占员工总数的12.96%。



■ 博士 ■ 硕士
■ 本科 ■ 专科

截至2018年末，公司员工学历分布图
(单位：人)



■ 30岁以下 ■ 30-39岁
■ 40岁及以上

截至2018年末，公司员工年龄分布图
(单位：人)

企业文化 Corporate Culture

2018年是公司奋力拼搏的一年，是深入推进转型创新的一年，也是努力培育企业文化、充分展示企业担当、积极践行社会责任的一年。

2018年，公司党建工作的深入开展为改革发展提供了坚强的政治保障和组织保障。公司认真贯彻落实“三重一大”，班子建设不断加强；以理论学习为抓手，思想建设不断夯实；认真落实“三会一课”制度，基层党支部标准化建设不断巩固；坚持党管人才，人才队伍建设不断优化；压紧压实“两个责任”和“一岗双责”，党风廉政建设和作风建设不断深入。



公司受邀参加2018世界制造业大会



公司组织家族信托培训



公司积极组织参加2018环巢湖毅行活动



公司参加“2018年安徽省银企对接会”



公司召开2018年上半年经营形势分析会

企业文化 Corporate Culture

近年来，公司充分发挥信托功能优势，积极研发公益慈善信托项目，助力社会公益事业发展。截至2018年末，公司存续公益（慈善）信托规模共计1810.14万元，其中，国元慈善信托1410万元，国元爱心慈善信托400.14万元，积极助力安徽省凤阳县小岗村、潜山县逆水村、岳西县田头乡、金寨县郭店村扶贫攻坚工作。持续推进金寨县斑竹园镇沙堰希望小学、沙河中心小学贫困学生以及合肥市蜀山区宝贝亲特殊儿童康复中心的教育助学帮扶。



公司组织党员和员工前往金寨县斑竹园镇沙堰希望小学开展“一对一”爱心帮扶活动



公司组织员工积极参加爱心献血活动

公司组织开展“女神插花艺术课·共迎三八妇女节”活动



公司开展“2018年度普及金融知识万里行”活动



为投资者实现财富保障和资产增值是国元信托职责所系。2018年，公司不断提升资产管理能力，为广大投资者实现信托收益130.3亿元。在“普及金融知识万里行”和“金融知识进万家宣传服务月”等系列活动中，走进社区和街道，向市民宣讲金融知识，提供金融咨询服务，为市民提供合理的投资计划和理财建议。

2018年

公司大事记

Company Events 2018

主要成绩和荣誉

Achievement and honor 2018

2018年

- 2018年1月 公司组织开展“不忘初心、牢记使命”主题实践教育活动。
- 2018年2月 公司召开2017年度总结表彰大会。
- 2018年3月 安徽国元金融控股集团有限责任公司（简称“金控集团”）党委书记、董事长李工赴公司宣读集团党委决定，许斌同志兼任公司党委委员、书记。
- 2018年4月 公司召开2017年度股东会暨董事会、监事会五届七次、六届一次会议，完成董事会换届选举，选举许斌先生为公司董事长。
公司与国元投资公司联合举办“浙江大学——安徽国元信托、国元投资干部研修班（二期）”。
- 2018年5月 公司召开全员大会，解读《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，并就学习贯彻资管新规进行工作部署。
作为金控集团金融板块之一，公司积极组织参展“2018世界制造业大会、中国国际徽商大会”。
- 2018年6月 公司组织员工前往安徽省金寨县斑竹园镇沙堰希望小学、沙河中心小学开展“一对一”爱心帮扶活动。
- 2018年7月 公司组织开展“普及金融知识万里行”活动。
公司组织开展“新时代、新担当、新作为”主题党日活动。
金控集团董事长李工、总经理吴天等集团领导来公司调研座谈。
公司召开2018年上半年经营形势分析会。
- 2018年8月 安徽银保监局非银处黄永中处长一行到公司调研指导工作。
公司应邀参加“2018年全省银企对接会”。
公司举办《风险管理与征信管理相关制度》《集合资金信托业务信息披露管理办法》《集合资金信托业务尽职调查指引》等相关制度培训。
公司组织开展家族信托专题培训。
公司召开董事会、监事会六届二次会议。
- 2018年11月 公司总裁许植代表公司与民生银行签署战略合作协议。
- 2018年12月 公司董事长许斌应邀出席“融联创·银信合作2018高层论坛”，并代表公司签署战略合作协议。
公司组织全体员工集中收看“庆祝改革开放40周年大会”直播视频。



公司在《证券时报》主办的“第十一届中国优秀信托公司评选活动”中荣获“2018年度区域影响力信托公司”称号；公司发行的“华邦银泰城单一资金信托（CMBS资产证券化产品）”项目被评为“2018年度优秀资产证券化信托计划”。

2018年，公司按照安徽省委省政府决策部署，深入贯彻党的十九大精神和习近平总书记系列重要讲话精神，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，立足地方、服务地方，充分发挥信托工具功能，积极支持地方建设和实体经济发展。在省政府对全省金融机构支持地方发展经营业绩考核中获评“优秀”等次，这是公司连续11年获奖，其中6年为最高等级。



在2018年度中国资产证券化论坛（CSF）的优秀资产证券化产品评选中，公司发行的“瑞泽2018年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”荣获信贷资产类资产证券化产品“年度新锐奖”。



在中国债券登记结算有限责任公司主办的2018年度中债优秀成员评选中，公司连续三年荣获“优秀ABS发行人”称号。

审计报告 Audit Report 2018

安徽国元信托有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了安徽国元信托有限责任公司（以下简称“国元信托”）财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018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企业会计准则的规定编制，公允反映了国元信托2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018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，我们独立于国元信托，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，管理层负责评估国元信托的持续经营能力，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、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国元信托的财务报告过程。

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执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，并保持职业怀疑。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) 评价管理层选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，就可能对国元信托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。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致国元信托不能持续经营。

(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。

(6) 就国元信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。”

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。



05512019040017074636
天职业字[2019]14378号

中国注册会计师：

中国注册会计师：

资产负债表 Balance Sheet

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2018年12月31日

单位：人民币元

资 产	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
资产				
货币资金	22,710.13	46,511.01	22,710.13	46,511.01
存放同业款项	39,076,725.42	30,925,858.75	38,933,056.92	30,881,525.47
预付款项	105,090.00	450,411.23	105,090.00	450,411.23
拆出资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,345,392.55	157,798.10	50,345,392.55	157,798.10
衍生金融资产				
买入返售金融资产	200,652,230.43		200,652,230.43	
其他应收款	11,215,423.22	16,660,373.89	11,322,646.17	16,659,542.89
发放贷款和垫款	1,500,500,000.00	1,224,600,000.00	1,500,500,000.00	1,224,600,000.00
可供出售金融资产	698,368,560.71	798,170,548.98	698,368,560.71	798,170,548.98
持有至到期投资	200,000,000.00	300,000,000.00	200,000,000.00	300,000,000.00
长期股权投资	3,376,061,302.94	3,475,023,328.64	3,608,706,302.94	3,707,668,328.64
投资性房地产				
固定资产	28,910,863.91	30,789,418.30	28,895,893.91	30,789,418.30
在建工程	465,285,145.82	465,285,145.82		
无形资产	2,569,758.26	2,428,789.18	2,569,758.26	2,428,789.18
商誉				
递延所得税资产	46,899,781.61	36,397,717.67	46,901,535.49	36,397,717.67
其他资产	825,395,123.07	945,301,796.70	825,395,123.07	945,301,796.70
资产总计	7,445,408,108.07	7,326,237,698.27	7,212,718,300.58	7,093,552,388.17

单位负责人：许斌

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

资产负债表(续) Balance Sheet

编制单位: 安徽国元信托有限责任公司 2018年12月31日 单位: 人民币元

负债和所有者权益	合并		母公司	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
负债				
同业及其他金融机构存放款项				
拆入资金				
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				
卖出回购金融资产款项				
应付职工薪酬	73,681,807.86	83,966,275.96	73,681,807.86	83,966,275.96
应交税费	308,151,903.51	70,798,559.38	308,111,593.41	70,758,249.28
其他应付款	265,577,094.27	492,716,827.17	265,477,094.27	492,716,827.17
递延所得税负债	3,931,358.17	7,307,321.59	3,931,358.17	7,307,321.59
其他负债	249,520.17	269,470.17	249,520.17	269,470.17
负 债 合 计	651,591,683.98	655,058,454.27	651,451,373.88	655,018,144.17
所有者权益				
实收资本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具				
资本公积	1,351,343,119.19	1,351,343,119.19	1,351,343,119.19	1,351,343,119.19
减:库存股				
其他综合收益	-54,602,552.30	100,965,394.17	-54,602,552.30	100,965,394.17
盈余公积	515,249,084.94	478,419,022.02	515,249,084.94	478,419,022.02
一般风险准备	583,240,196.25	557,063,122.42	583,240,196.25	557,063,122.42
未分配利润	1,165,991,958.13	950,743,586.20	1,166,037,078.62	950,743,586.20
归属于母公司所有者权益合计	6,561,221,806.21	6,438,534,244.00	6,561,266,926.70	6,438,534,244.00
少数股东权益	232,594,617.88	232,645,000.00		
所有者权益合计	6,793,816,424.09	6,671,179,244.00	6,561,266,926.70	6,438,534,244.00
负债及所有者权益合计	7,445,498,108.07	7,326,237,698.27	7,212,718,300.58	7,093,552,388.17

单位负责人: 许斌

财务负责人: 朱先平

会计机构负责人: 陈红原

利润表 Income Statement

编制单位: 安徽国元信托有限责任公司 2018年度 单位: 人民币元

项 目	合并		母公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	577,552,099.67	675,296,870.68	577,551,882.32	675,296,870.68
利息净收入	80,670,848.64	66,133,980.79	80,670,631.29	66,133,980.79
利息收入	106,362,898.64	82,015,197.46	106,362,681.29	82,015,197.46
利息支出	25,692,050.00	15,881,216.67	25,692,050.00	15,881,216.67
手续费及佣金净收入	348,024,267.29	334,872,378.05	348,024,267.29	334,872,378.05
手续费及佣金收入	350,332,941.62	336,600,516.70	350,332,941.62	336,600,516.70
手续费及佣金支出	2,308,674.33	1,728,138.65	2,308,674.33	1,728,138.65
投资收益(损失以“-”号填列)	148,200,605.41	272,870,700.67	148,200,605.41	272,870,700.67
其中:对联营企业及合营企业的投资收益	91,606,077.09	177,293,402.33	91,606,077.09	177,293,402.33
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-26,740.79	685,768.70	-26,740.79	685,768.70
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-18,306.15	-26,187.42	-18,306.15	-26,187.42
其他业务收入	559,563.44	760,229.89	559,563.44	760,229.89
资产处置收益(损失以“-”号填列)	141,861.83		141,861.83	
二、营业支出	119,138,830.42	111,377,036.44	119,044,864.34	111,377,036.44
税金及附加	4,305,198.65	3,865,708.59	4,224,578.45	3,865,708.59
业务及管理费	99,104,869.64	106,270,889.15	99,085,880.44	106,270,889.15
资产减值损失	15,728,762.13	1,240,438.70	15,734,405.45	1,240,438.70
其他业务成本				
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	458,413,269.25	563,919,834.24	458,507,017.98	563,919,834.24
加:营业外收入	517,164.41	502,581.36	517,164.41	502,581.36
减:营业外支出	150,000.00	1,909,500.00	150,000.00	1,909,500.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	458,780,433.66	562,512,915.60	458,874,182.39	562,512,915.60
减:所得税费用	90,575,307.10	90,646,390.91	90,573,553.22	90,646,390.91
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	368,205,126.56	471,866,524.69	368,300,629.17	471,866,524.69
其中:被合并方在合并前实现的净利润				
归属于母公司所有者的净利润	368,255,508.68	471,866,524.69		
少数股东损益	-50,382.12			
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	368,205,126.56	471,866,524.69	368,300,629.17	471,866,524.69
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
六、其他综合收益的税后净额	-155,567,946.47	-42,895,265.09	-155,567,946.47	-42,895,265.09
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-155,567,946.47	-42,895,265.09		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-155,567,946.47	-42,895,265.09	-155,567,946.47	-42,895,265.09
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	-122,211,983.49	-25,593,521.16	-122,211,983.49	-25,593,521.16
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-33,355,962.98	-17,301,743.93	-33,355,962.98	-17,301,743.93
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
6.其他				
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	212,637,180.09	428,971,259.60	212,732,682.70	428,971,259.60
归属于母公司所有者的综合收益总额	212,687,562.21	428,971,259.60		
归属于少数股东的综合收益总额	-50,382.12			
八、每股收益				
(一)基本每股收益				
(二)稀释每股收益				

单位负责人: 许斌

财务负责人: 朱先平

会计机构负责人: 陈红原

信托项目资产负债表 Trust Balance Sheet Items

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2018年度

单位：人民币元

序号	项目	A	B
		期末余额	年初余额
1	信托资产：		
2	1. 货币资金	1,243,017,740.26	2,852,592,928.23
3	2. 拆出资金	0.00	0.00
4	3. 存出保证金	0.00	0.00
5	4. 交易性金融资产	1,040,650,000.00	958,921,831.42
6	5. 衍生金融资产		
7	6. 买入返售金融资产	0.00	0.00
8	其中：6.1 买入返售证券	0.00	0.00
9	6.2 买入返售信贷资产	0.00	0.00
10	7. 应收款项	2,372,873,482.70	2,088,625,200.00
11	8. 发放贷款	128,719,213,147.28	161,054,958,255.27
12	9. 可供出售金融资产	0.00	0.00
13	10. 持有至到期投资	46,971,933,980.15	76,959,519,517.11
14	11. 长期应收款	0.00	0.00
15	12. 长期股权投资	16,017,537,109.00	18,059,800,524.07
16	13. 投资性房地产	0.00	0.00
17	14. 固定资产	0.00	0.00
18	15. 无形资产	0.00	0.00
19	16. 长期待摊费用	0.00	0.00
20	17. 其他资产	568,496,360.00	658,274,360.00
21	其中：17.1 融资租赁资产	0.00	0.00
22	18. 信托资产总计	196,933,721,819.39	262,632,692,616.10
23	19. 各项信托资产减值准备	0.00	0.00
24	信托负债：		
25	20. 交易性金融负债	0.00	0.00
26	21. 衍生金融负债		
27	22. 应付受托人报酬	0.00	0.00
28	23. 应付托管费	0.00	0.00
29	24. 应付受益人收益	0.00	0.00
30	25. 应交税费	24,466.45	0.00
31	26. 应付销售服务费	0.00	0.00
32	27. 其他应付款项	2,451,168,031.66	2,005,355,813.51
33	28. 其他负债		
34	29. 信托负债合计	2,451,192,498.11	2,005,355,813.51
35	信托权益：		
36	30. 实收信托	192,839,084,362.47	259,657,899,580.54
37	30.1 资金信托	151,164,007,596.75	199,500,096,846.15
38	30.2 财产信托	41,675,076,765.72	60,157,802,734.39
39	30.2.1 信贷资产证券化	30,745,946,011.20	21,858,781,825.04
40	30.2.2 其他资产(准)证券化	2,500,000,000.00	2,700,000,000.00
41	31. 资本公积	0.00	0.00
42	32. 外币报表折算差额	0.00	0.00
43	33. 未分配利润	1,643,444,958.81	969,437,222.05
44	34. 信托权益合计	194,482,529,321.28	260,627,336,802.59
45	35. 信托负债和信托权益合计	196,933,721,819.39	262,632,692,616.10

单位负责人：许斌

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原