



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2017 年度报告

二〇一八年四月

目录

1. 重要提示	1
2. 公司概况	1
2.1 公司简介	1
2.2 组织结构	3
3. 公司治理	3
3.1 公司治理结构	3
3.2 公司治理信息	9
4. 经营管理	15
4.1 经营方针、战略规划	16
4.2 所经营业务的主要内容	16
4.3 市场分析	17
4.4 内部控制	18
4.5 风险管理	23
4.6 净资本管理	31
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	32
5.1 自营资产	32
5.2 信托资产	44
6. 会计报表附注	46
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	46
6.2 重要会计政策和会计估计说明	46
6.3 或有事项说明	60

6.4 重要资产转让及其出售的说明	60
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	60
6.6 关联方关系及其交易的披露	68
6.7 会计制度的披露	73
7. 财务情况说明书	73
7.1 利润实现和分配情况	73
7.2 主要财务指标	73
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	74
8. 特别事项揭示	74
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	74
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	74
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	74
8.4 公司的重大诉讼项	74
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	75
8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况	75
8.7 年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露媒体及版面	77
8.8 银监会及派出机构认定其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息	77

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 未有董事对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议的情况。

1.3 本公司独立董事宋炳山、蒋敏、王昊声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长张彦、总裁许植、总会计师朱先平，计划财务部总经理陈红原声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司历史沿革

安徽国元信托有限责任公司创立于 2001 年 12 月 20 日，由安徽国元控股（集团）有限责任公司作为主发起人，联合其他有资格的法人单位共同发起设立，原名安徽国元信托投资有限责任公司。2003 年 12 月，经中国银监会批准（《关于安徽国元信托投资有限责任公司重新登记有关事项的批复》（银监复〔2003〕128 号））重新登记，换发金融许可证，注册资本金人民币 16 亿元。2008 年 1 月，经中国银监会批准（《关于安徽国元信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2008〕54 号）），公司适应监管要求进行了存续分立，变更公司名称为现名，并核准了新的业务范围，换发了新的

金融许可证，注册资本金人民币 12 亿元。2013 年 8 月 12 日，经安徽银监局核准（《中国银监会安徽监管局关于安徽国元信托有限责任公司增加注册资本和修改公司章程的批复》（皖银监复〔2013〕142 号）），公司注册资本变更为 20 亿元人民币。2016 年 10 月 8 日，经安徽银监局核准（《中国银监会安徽监管局关于安徽国元信托有限责任公司增加注册资本和修改公司章程的批复》（皖银监复〔2016〕125 号）），公司注册资本变更为 30 亿元人民币。

2.1.2 公司法定中文名称：安徽国元信托有限责任公司

中文名称缩写：国元信托

公司法定英文名称：ANHUI GUOYUAN TRUSTCO., Ltd

英文名称缩写：GUOYUAN TRUST

2.1.3 法定代表人：张彦

2.1.4 注册地址：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号

邮政编码：230001

公司国际互联网网址：www.gyxt.com.cn

电子信箱：xtbgs@gyxt.com.cn

2.1.5 公司信息披露事务负责人：虞焰智

联系电话：（0551）62631010

传真：（0551）62620261

电子信箱：yuyanzhi@gyxt.com.cn

2.1.6 公司选定的信息披露报纸：证券时报

**2.1.7 公司年度报告备置地点：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号 17 层及
公司网站**

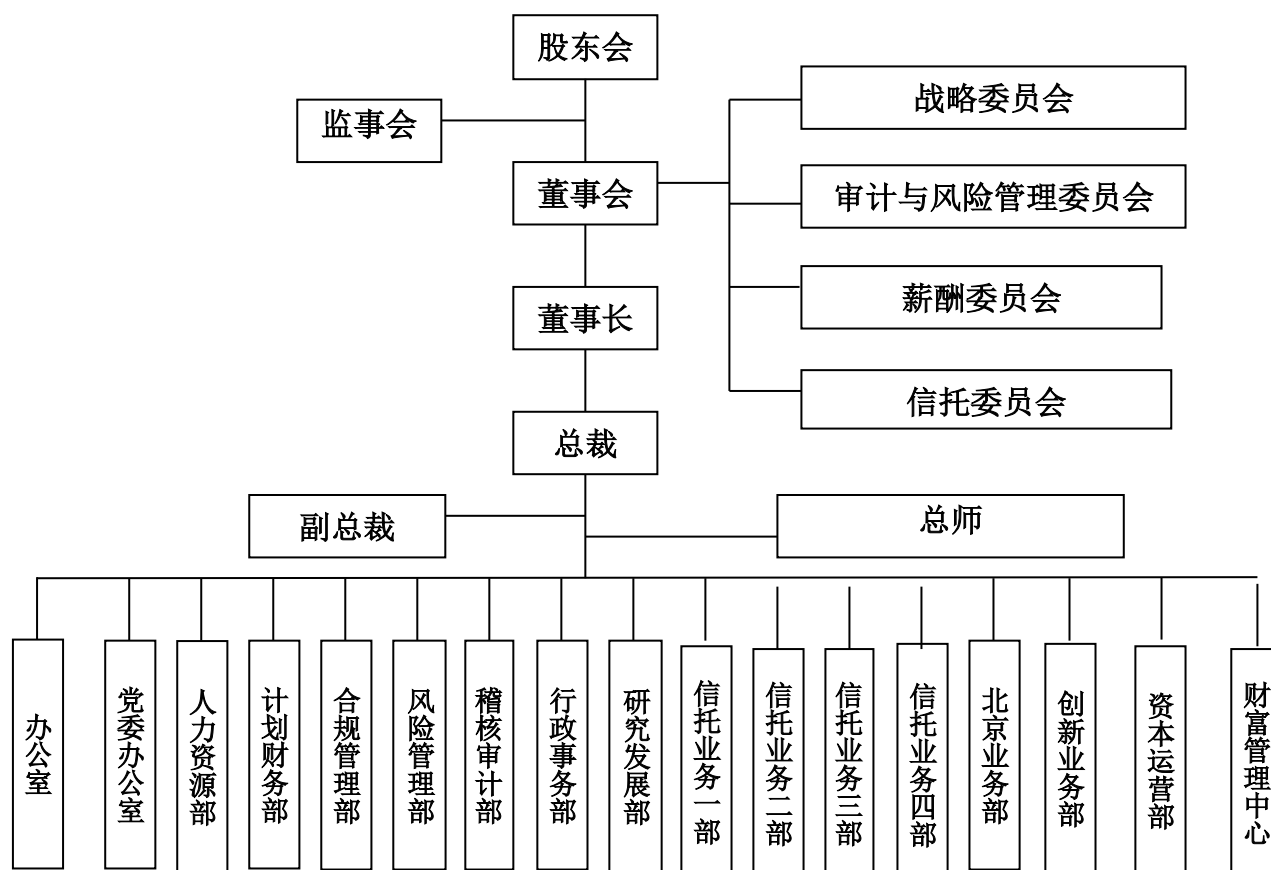
2.1.8 公司聘请的会计师事务所：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：中国北京海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼

2.1.9 公司聘请的律师事务所：中天恒律师事务所

住所：安徽省合肥市濉溪路 287 号金鼎广场 A 座八层

2.2 组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期末股东总数 7 个，前 3 位股东为安徽国元控股（集团）有限责任公司、深圳中海投资管理有限公司、安徽皖投资产管理有限公司，其中，安徽国元控股（集团）有限责任公司和安徽皖投资产管理有限公司为国有独资公司。

股东基本情况为：

表 3.1.1

股东名称	持股比例(%)	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务 及主要财务情况
安徽国元控股(集团)有限责任公司	49.6875	李工	300000.00	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号	受权管理国有资产, 资本运营、收购兼并等。2017 年末资产总额 9935599.72 万元, 负债 6114826.12 万元, 归属于母公司所有者权益 1349379.69 万元, 归属于母公司净利润 58411.77 万元。(合并口径)
深圳中海投资管理有限公司	40.375	陈晓峰	195000.00	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	股权投资、投资管理、受托资产管理; 建筑、投资项目咨询、监理; 房地产、国内贸易等。2017 年末资产总额 439869 万元, 负债 126767 万元, 所有者权益 313102 万元, 净利润 17927 万元。
安徽皖投资产管理有限公司	9	李家宏	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	管理、经营、处置托管资产及不良资产; 股权、债权投融资业务; 资产管理及项目服务, 投资咨询服务。2017 年末资产总额 122617.55 万元, 负债 1009.04 万元, 所有者权益 121608.52 万元, 净利润 3876.39 万元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.625	吴福胜	192589.47	安徽省巢湖市巢维路56号	各种高低聚合度和醇解度的 PVA 系列产品、高强高模聚乙烯醇纤维、超高强高模 PVA 短纤及长丝、PVA 水溶性纤维、聚乙烯醇薄膜、PVB 树脂、可再分散性乳胶粉、粘合剂用相关产品、聚乙烯醇强力纱、涤纶纤维、聚酯切片、聚醋酸乙烯乳液、高档面料、水泥、石灰制造、销售, 设备安装, 机械加工, 铁路轨道衡计量经营, 建筑用石料、水泥用混合材、化工产品的生产与销售。2017 年末资产总额 886089.69 万元,

国元信托 2017 年度报告

						负债 403747.59 万元, 所有者权益 482342.09 万元, 净利润 8455.35 万元。
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	吴昊	48400.00	安徽省巢湖市长江西路 269 号		互联网信息服务, 投资管理及咨询等。2017 年底资产总额 63.47 亿, 负债 40.32 亿, 所有者权益 23.15 亿, 净利润 -1.79 亿元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0625	王玉柱	2100.00	安徽省合肥市庐阳区沿河路 106 号		家电销售、维修及服务、房屋租赁等。2017 年末资产总额 39908.97 万元, 负债 33369.3 万元, 所有者权益 6539.67 万元, 净利润 158.23 万元。
安徽省信用担保集团有限公司	0.0625	钱力	1076600.00	合肥市蜀山区怀宁路 288 号安徽担保大厦 (置地投资广场 B 座)		贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目或子公司担保、信用证担保业务等。2017 年末资产总额 2242158.17 万元, 负债 458584.77 万元, 所有者权益 178357.34 万元, 净利润 760.71 元。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1

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
张彦	董事长	男	58	2015.05.23	国元集团	49.6875	历任安徽经济管理干部学院研究室主任, 安徽省国际信托投资公司证券发行部、投行部副经理、国债部经理、证券总部副总经理兼国债部经理, 国元信托副总裁, 国元信托党委书记、监事长, 国元信托总裁, 现任国元信托董事长。
许斌	董事	男	54	2015.05.23	国元集团	49.6875	历任安徽大学教师, 安徽省国际信托投资公司法律部主任, 国元集团法律部主任, 国元信托信托总部总经理、监事长, 国元集团总法律顾问, 现任国元集团副总经理、党委委员, 国元信托党委书记。
芦辉	董事	女	56	2015.05.23	国元集团	49.6875	历任安徽省国际信托投资公司计划财务部科长、副经理, 国元集团计划财务部经理、副总会计师, 现任国元集团总会计师。
庞金营	董事	男	50	2015.05.23	中海投资	40.375	历任中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理、副总经理, 现任中国海外集团有限公司财务资金部总经理。
陈德有	董事	男	47	2016.04.14	中海投资	40.375	历任中建总公司资金部公司律师, 中国海外集团有限公司中星网 (北京) 财务负责人,

国元信托 2017 年度报告

							中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理，中国海外集团有限公司助理总法律顾问、法律部总经理，中国海外发展有限公司副总裁。
于上游	董事	男	58	2016.04.14	中海投资	40.375	历任中国黑龙江国际经济技术合作公司海外投资管理项目经理，中国建筑工程总公司高级经济师，中国海外集团有限公司财务资金部副总经理，中海财务有限公司董事及总经理，中国海外金融投资有限公司副董事长，深圳市中海投资管理有限公司副总经理，中海工银中国投资管理有限公司副总裁兼合规主管，中国海外宏洋集团有限公司执行董事，现任中国海外金融投资有限公司副董事长兼总经理。

表 3.1.2-2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
宋炳山	北京尊嘉资产管理公司首席投资官	男	48	2015.05.23	国元集团	49.6875	1991年9月-1993年7月济南通用自动化技术研究所，助理工程师。1996年3月-1998年6月国家科技部高技术司信息处科员。1998年7月-2003年9月博时基金管理公司历任研究部研究员、裕阳、裕华基金经理、交易部总经理。2003年-2004年富国基金公司投资副总监、投资决策委员会委员。2006年-2008年长盛基金公司副总经理，投资决策委员会主席。2008年至今，北京尊嘉资产管理公司联合创始人、首席投资官。
蒋敏	安徽天禾律师事务所合伙人	男	52	2015.05.23	国元集团	49.6875	1987年9月-1990年7月，安徽大学法律系研究生，法学硕士学位。1990年研究生毕业后进入法律事务所从事专职律师工作。
王昊	南京审计大学审计科学研究院副院长、研究员。	男	51	2016.04.14	中海投资	40.375	1986年7月-1999年11月南京大学科技处科员、副主任科员，科技开发部副主任。1999年11月至今南京审计大学科研处副处长、处长，经管实验中心主任，审计信息工程重点实验室主任，审计科学研究院副院长；研究员。

表 3.1.2-3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略委员会	负责制定公司经营管理目标和中长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。 审查批准公司信息科技发展规划，督促高管层有效执行和落实相关工作。	许斌	主任
		张彦	委员
		庞金营	委员

审计与风险管理委员会	<p>负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。</p> <p>负责监督高管层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。</p> <p>负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。</p>	王昊	主任
		庞金营	委员
		蒋敏	委员
薪酬委员会	<p>负责对董事和高管层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。负责审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高管层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。</p>	蒋敏	主任
		芦辉	委员
		于上游	委员
信托委员会	<p>负责督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务。</p> <p>负责制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作。</p>	宋炳山	主任
		许斌	委员
		陈德有	委员

3.1.3 监事

表 3.1.3

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
徐景明	监事长	男	54	2015.05.23	国元信托	49.6875	历任肥东县人民银行副股长、股长、副行长、行长，人民银行合肥中心支行合作处副处长，人民银行淮北市中心支行副行长，淮北银监分局局长，安徽银监局政策法规处处长、非银处处长，国元信托副总裁，现任国元信托监事长、纪委书记。

国元信托 2017 年度报告

陈浩	监事	男	31	2015.05.23	中海投资	40.375	历任中海地产苏州公司财务资金部财务主管、高级财务主管，中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理、副总经理。
宋菊芳	监事	女	53	2016.11.16	职工监事		历任中国农业银行芜湖市支行营业部会计股长、内勤主任，安徽省国际信托投资公司长江路营业部副主任、合肥分公司财务部经理，国元信托机构信托部、稽核审计部科长、业务经理、高级业务经理、计划财务部副总经理，现任国元信托风险管理部副总经理。

3.1.4 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
许植	总裁	男	50	2015.05.23	19	硕士	法学	历任安徽大学教师、安徽省国际信托投资公司、国元信托部门副总经理、总经理，国元信托副总裁，现任国元信托总裁。
黄庆兵	副总裁	男	51	2015.05.23	21	硕士	工商管理	历任南京大学工程师、直属机关团总支副书记，华泰证券投资银行部业务经理、高级经理、投资银行业务内核委员，中海财务公司助理总经理，中国海外金融投资公司助理总经理，深圳中海投资助理总经理，现任国元信托副总裁。
魏世春	副总裁	男	47	2015.05.23	25	硕士	政治经济学	历任安徽省信托投资公司综合计划部科员、营业部副主任、办公室副主任、资金计划部副经理、经理，国元信托董事会秘书兼计划财务部总经理、总经济师，现任国元信托副总裁。
朱先平	总会计师	男	51	2015.05.23	20	本科	工业管理工程	历任巢湖东风矿副科长、科长、副矿长；安徽省国际信托投资公司部门副经理、国元信托稽核部经理、计划财务部总经理、董事会秘书，现任国元信托总会计师。
虞焰智	董事会秘书	男	53	2015.05.23	20	本科	计算机	历任合肥炮兵学院教员、安徽省国际信托投资公司电脑中心副主任、国元证券网上经纪业务部副总经理、国元信托信息技术部总经理、办公室主任、人力资源部总经理，现任国元信托董事会秘书。
程碧波	副总裁	女	51	2016.03.03	20	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司投资咨询公司副总经理、证券研究部总经理，国元信托信托业务二部总经理，国元信托总裁助理，现任国元信托副总裁。
陈康	副总裁	男	47	2016.03.03	26	本科	法学	历任安徽省国际信托投资公司法律事务部业务主办，国元信托法律事务部副主任、

								风险及合规管理部总经理，现任国元信托 副总裁。
--	--	--	--	--	--	--	--	----------------------------

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项目		2017 年度		2016 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	0		2	1.3%
	25--29	25	16.13%	25	16.23%
	30--39	50	32.26%	45	29.22%
	40 岁以上	80	51.61%	82	53.25%
学历分布	博士	1	0.65%	1	0.65%
	硕士	61	39.35%	58	37.66%
	本科	70	45.16%	69	44.81%
	专科	23	14.84%	26	16.88%
	其他	0		0	-
岗位分布	董事、监事及高 管人员	10	6.45%	10	6.49%
	自营业务人员	8	5.16%	9	5.84%
	信托业务人员	78	50.32%	81	52.6%
	其他人员	59	38.07%	54	35.07%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会会议情况

2017 年，公司共召开股东会 3 次，2016 年度股东会和 2 次临时会议。

2016 年度股东会审议批准董事会 2016 年工作报告、监事会 2016 年工作报告；审议批准公司 2016 年度财务决算报告、2016 年利润分配方案和 2017 年财务预算报告；审议批准关于发起设立徽元新兴产业投资基金管理有限公司及参

与投资安徽徽元新兴产业投资基金的议案、关于公司所投资湖南信托湘财盛 36 号集合资金信托计划终止信托财产分配选择的报告、关于修改公司章程的议案、关于修改公司董事会议事规则的议案和公司 2016 年内部控制评价报告。

两次临时股东会会议审议批准关于修订《公司章程》的议案、关于修订《公司监事会议事规则》的议案，审议批准关于参与投资安徽徽元新兴产业投资基金的议案、关于调整公司 2017 年预算的议案。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

1、董事会召开会议次数：董事会五届五次、五届六次和 2 次临时会议。

五届五次次会议决议内容：讨论通过董事会 2016 年工作报告、公司 2016 年度财务决算报告、2016 年利润分配方案和 2017 年财务预算报告，讨论通过关于发起设立徽元新兴产业投资基金管理有限公司及参与投资安徽徽元新兴产业投资基金的议案，讨论通过关于公司所投资湖南信托湘财盛 36 号集合资金信托计划终止信托财产分配选择的报告，讨论通过关于修改公司章程的议案，讨论通过关于修改公司董事会议事规则的议案，讨论通过公司 2016 年内部控制评价报告，并同意将上述报告提交股东会审议。审议批准公司经营班子 2016 年经营管理情况及 2017 年主要工作安排的报告、公司 2016 年奖励基金计提及分配方案、2017 年经营业绩考核办法，审议批准关于计提股权投资减值准备的报告，审议批准关于组建公司研究发展部及研发创新部更名的报告，审议批准公司 2016 年度报告及摘要、公司 2016 年度履行社会责任报告。书面审议批准公司 2016 年净资本管理工作情况报告、公司 2016 年合规风险管理报告、公司 2016 年案防工作情况报告、公司 2016 年风险项目处置情况报告、2016 年公司内部审计工作情况报告。同意董事会薪酬委员会关于对公司领导班子成员考核结果。

会议还听取了 2016 年安徽银监局对公司进行现场检查的《检查意见书》（〔2016〕39 号、40 号）情况的通报。对做好监管检查意见整改工作提出工作要求。

五届六次会议决议内容：讨论通过关于修订《公司章程》的议案，同意提交股东会审议。审议批准公司经营班子 2017 年上半年经营管理情况和下半年主要工作安排的报告。审议批准关于调整董事会专门委员会名称、职责及组成的议案，审议批准关于在《2017 年公司经营业绩考核和奖励方案》中增加有关合规经营类考核指标的议案，审议批准关于组建公司风险管理部、风险及合规管理部更名并调整工作职责的议案，聘任康埏先生担任公司稽核审计部总经理。书面审议批准了公司 2017 年上半年内部审计工作情况报告、公司 2017 年上半年净资本管理工作情况报告、公司 2017 年上半年合规风险管理报告、公司 2017 年上半年风险项目处置情况报告、公司 2017 年开展的长期股权投资业务和贷款业务情况报告。会议听取了《中国银监会安徽监管局办公室关于开展非银行金融机构公司治理建设提高年活动的通知》及公司开展治理建设提高年活动实施方案的通报；听取了监管机构 2017 年监管意见书及对公司现场检查《检查意见书》的通报。

临时会议决议内容：审议批准关于申请与中国信托业保障基金有限责任公司开展流动性支持业务的议案，审议同意关于参与投资安徽徽元新兴产业投资基金的议案，审议同意关于调整公司 2017 年预算的议案。

对股东会决议的执行情况：根据 2017 年工作安排，董事会逐项落实，指导和督促经营层坚持“依法合规、稳健经营”，坚持风险防范和转型发展并重，高度重视存量信托项目的风险管控和业务发展内生动力的培植，稳健科学运作固有资金，加快推进转型发展，强化合规建设和内部管理，努力保持公司良好

的发展局面。

董事会专门委员会也同期召开会议, 审议相关议题。董事会下设的战略委员会、审计与风险管理委员会、薪酬委员会、信托委员会严格按照《公司法》、《信托公司治理指引》、《公司章程》的有关规定, 认真执行股东会决议, 有效发挥董事会的决策功能, 不断完善公司治理结构, 建立健全公司经营管理制度, 促进各项经营管理措施的落实。

对股东会授权事项的执行情况: 报告期内无股东会授权事项。

2、独立董事履职情况说明

2017 年, 公司独立董事严格执行《公司法》、《公司章程》等法律法规, 认真履行职责, 维护公司和全体股东的利益和合法权益, 发挥了独立董事作用。

各位独立董事勤勉尽责, 对须经公司董事会决议的重大事项均对相关资料事先进行认真审核, 并独立审慎、客观地行使了表决权。在公司重要业务、重大经营管理事项、内部控制、利润分配、薪酬、信息披露等方面发表独立意见, 提出建设性的建议。在维护全体股东利益方面, 特别关注保护中小股东的合法权益, 监督公司公平履行信息披露及投资者关系管理活动, 保障了广大投资者的知情权及其合法权益。

2017 年各位独立董事出席董事会会议及表决情况如下:

独立董事姓名	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	行使表决权次数	签署通讯 表决议案
宋炳山	2	2	0	2	2
蒋敏	2	2	0	2	2
王昊	2	2	0	2	2

3.2.3 监事会履行职责情况

1、召开会议次数：2 次

2017 年，公司召开监事会 2 次。五届五次监事会审议通过监事会 2016 年工作报告，同意提交股东会审议。审议批准公司监事会关于对公司董事、监事 2016 年度履职考核情况的报告。会议还听取了 2016 年安徽银监局对公司进行现场检查的检查意见书（（2016）39 号、40 号）情况的通报。

监事会五届六次会议审议并通过了关于修订公司监事会议事规则的议案。书面审议了公司 2017 年上半年内部审计工作情况报告、公司 2017 年上半年合规风险管理报告、公司 2017 年上半年风险项目处置情况报告等。会议听取了《中国银监会安徽监管局办公室关于开展非银行金融机构公司治理建设提高年活动的通知》及公司开展公司治理建设提高年活动实施方案的通报；听取了监管机构 2017 年监管意见书及对公司现场检查《检查意见书》内容的通报。

2、监事会履职情况：

报告期内，公司监事会依据《公司法》、《公司章程》等赋予的职权，积极参加股东会，列席董事会会议。通过监督股东会、董事会的召集召开程序、决议事项，听取公司各项重要提案和决议，了解公司各项重要决策的形成过程，掌握了公司经营业绩情况，履行监事会的知情监督职能。

监事会积极关注本公司经营计划及决策，通过监事列席公司总裁办公会、信托业务终审会、固有业务评审会等方式，掌握公司重大经营决策的合规性及风险控制情况，对公司股东会决议、董事会决议执行情况、公司经营管理活动的合法合规性、董事及高级管理人员履行职务情况等进行了监督。

监事会依托监事分管、协管工作等途径，发挥相关部门检查监督的职能积极开展工作。加强对公司财务、业务合法合规性的监督审查和对公司各项规章制度和业务流程执行情况的审计。对信托业务和固有业务进行风险评估，开展

对主要业务的事前、事中和事后监督。

3、监事会对公司 2017 年经营状况的独立审核意见

(1) 公司依法运作情况

2017 年，公司监事会依据《公司法》、《公司章程》等赋予的职权，列席股东会、董事会会议，对公司财务、股东大会决议执行情况、董事会重大决策程序及公司经营管理活动的合法合规性、董事及高级管理人员履行职务情况等进行了监督。

监事会认为，公司董事会能认真执行股东大会的各项决议，勤勉尽责，未出现损害公司以及股东利益的行为，董事会各项决议符合《公司法》等法律法规和行业监管要求。公司建立了有效的内部控制制度，决策程序严格遵守了《公司法》等法律法规的相关规定以及公司章程、信托行业监管要求，公司董事、高级管理人员认真执行董事会的各项决议，在执行公司职务过程中未发现违反法律、法规、公司《章程》或损害公司利益的行为。

(2) 公司业务监督情况

监事会依托监事分管、协管工作等途径，发挥相关部门检查监督的职能积极开展工作。报告期内，通过签阅了解稽核审计部对公司财务、各项业务合法合规性的常规审计和公司信息科技管理、薪酬制度及绩效考核等方面的专项审计报告，通过参与公司各类风险排查、风险项目处置、流动性风险及房地产业务压力测试、“现金贷”业务排查等专项检查工作，对公司各项规章制度和业务流程执行情况、存续项目的管理情况进行了检查监督；对信托业务和固有业务经营进行风险评估，对报告期内的业务情况进行检查和监督，跟踪检查监管部门监管意见的落实情况。

(3) 检查公司财务情况

监事会依托审计部门对报告期内的财务管理和财务状况进行了监督、检查、审核，认为公司财务状况、经营成果良好，可持续发展能力有待提升。财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，严格执行《会计法》和《企业会计准则》等法律法规，未发现违规违纪问题。报告期内，公司财务报表、会计凭证与事实相符，能够真实、客观地反映公司的财务状况和经营成果。

3.2.4 高级管理人员履职情况

根据监管规定及《安徽国元信托有限责任公司监事会对董事、监事履职评价办法》（皖国信字〔2016〕110号）要求，2017年3月-4月，公司监事会对公司董事、监事2016年度履职情况进行了考核。考核采取自评、互评、董事会评价、监事会评价的方式。各位董事、监事认真填写了《安徽国元信托有限责任公司董（监）事年度考核表》和《国元信托2016年度董（监）事履职情况互评表》，全面总结各自2016年履职情况，在对履职情况进行自评的基础上，各位董事、监事进行了互评，并经监事会最终审定考核结果。经考核，2016年，公司董事均严格执行《公司法》、《公司章程》等法律法规，认真履行职责，维护公司和全体股东的利益和合法权益，较好地发挥了董事作用，考核结果均为称职。各位监事依法行使监督权，参与公司各项重要提案和决议的研讨，及时了解公司经营管理情况，认真履行监事会的知情监督检查职能，考核结果均为称职。

4. 经营管理

4.1 经营方针、战略规划

4.1.1 经营方针

本报告期公司的经营方针是：继续坚持“依法合规、稳健经营”理念，深入贯彻落实监管各项决策部署，围绕提升公司核心竞争力，切实履行防风险、

强管理、推创新，稳中求进、回归本源，稳健开展传统业务、加强推进转型创新，积极支持实体经济和地方建设，高度重视并强化公司内控管理，持续优化制度建设、人才队伍和信息系统建设，实现公司持续、稳定、健康发展。

4.1.2 战略规划

公司的战略规划：

中期目标：“十三五”期间，努力将公司发展成为在国内具有行业代表性和市场影响力、形象良好、资产优良、业务创新能力强、专业化水平高、服务质量好、管理体制灵活、富有竞争力的现代金融企业。

长期目标：以将公司建设成为植根地方、辐射全国，服务地方、服务广大社会投资者的行业先进的财富管理机构为战略目标，成长为内部管理更规范、业务结构更合理、创新能力强、区域综合优势明显的金融服务机构。

4.2 所经营业务的主要内容

公司业务主要分为信托业务和固有业务两个大类。信托业务主要从事资金信托、财产信托、股权信托、财务顾问等业务。品种主要有集合资金信托、单一资金信托、财产权信托；按运用方式分为贷款、交易性金融资产、持有至到期投资和长期股权投资等。固有业务主要包括贷款、股权投资和金融产品投资等业务。

自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	3097.24	0.42	基础产业	72000.00	9.83
贷款及应收款	124126.04	16.94	房地产业	82363.51	11.24
交易性金融资产	15.78	0.01	证券市场	11969.27	1.64

可供出售金融资产	79817.05	10.90	实业	46480.00	6.34
持有至到期投资	30000.00	4.09	金融机构	511043.50	69.75
长期股权投资	347502.33	47.43	其他	8767.49	1.20
其他	148065.33	20.21			
资产总计	732623.77	100.00	资产总计	732623.77	100.00

注：其他资产中主要项目包括买入返售金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产。

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	296499.46	1.13	基础产业	10956603.36	41.59
贷款及应收款	16382867.97	62.19	房地产业	443284	1.68
交易性金融资产	95892.18	0.36	证券市场	95892.18	0.36
可供出售金融资产	0	0	实业	6404338.68	24.31
持有至到期投资	7695951.95	29.21	金融机构	7595691.35	28.83
长期股权投资	1805980.05	6.86	其他	847209.48	3.23
其他	65827.44	0.25			
资产总计	26343019.05	100	资产总计	26343019.05	100

4.3 市场分析

(一) 影响本公司业务发展的有利因素

1、国内宏观经济延续了稳中有进、稳中向好的发展态势，整体形势好于预期，经济活力、动力和潜力不断释放，稳定性、协调性和可持续性明显增强，实现了平稳健康发展。2017 年国内生产总值达到 82.71 万亿元，比上年增长 6.9%。

2、信托行业资产规模跨越 26 万亿，保持稳健增长态势，持续提高发展质量，巩固风险防控体系，进一步回归信托本源，助力实体经济，深入开展转型创新，呈现发展新格局。截至 2017 年末，信托行业管理的信托资产规模达到

26.25 万亿元，比年初增长 29.81%。

3、公司牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，严格落实监管要求，强化风险防范，提升内控管理，推进转型创新，稳中求进，实现了业务规模大幅提升、风险项目大幅下降、业务层级显著提高，保持公司持续稳定发展。

（二）影响本公司业务发展的不利因素

1、国内经济形势仍面临不少困难和挑战，经济结构变革、新旧动能转换重要时期，存在很多不确定、不稳定因素，提质增效任重道远。

2、信托行业处于转型和强监管的大环境下，利润总额增速总体放缓，行业分化进一步加剧，专业化管理水平和核心竞争力仍有待提高。

3、公司规模与利润增长趋势背离，政信合作业务集中度偏高，存在一定程度的通道业务路径依赖，资产管理和财富管理能力仍需加强。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构，实现了“三会一层”的治理体系规范运作。

公司董事会下设战略委员会、审计与风险管理委员会、薪酬委员会、信托委员会四个专业委员会，通过加强对公司长期发展战略、重大投资决策和风险控制、高管任职与考核、信息披露等方面的管理和监督，进一步完善治理结构，促进董事会科学高效决策。

公司内设部门设置健全，职责清晰，建立起多部门联动的内部控制格局和风险隔离机制，加强全流程内控管理，有效防范各类风险。

公司不断加强内部控制文化建设，通过开展一系列合规培训、合规文化建设活动，使全体员工始终牢固树立“依法合规，稳健经营”理念，形成了审慎

稳健、勤勉尽责、理性创新、全员参与的内部控制和风险管理文化。

报告期内，公司组织开展以“合规”为主题的全员学习培训活动，加强对法律法规、监管政策以及公司管理制度的学习，使员工全面掌握应知应会的内控要求和相关业务操作流程。主要包括：为使全体员工及时掌握监管最新动态，公司领导为全体员工解读监管部门发布的“三违反”“三套利”“四不当”及“金融乱象”等专项治理工作要点及要求；为不断提升青年员工业务技能，公司专门对青年员工进行资产证券化、家族信托、合规风控要点等专题培训；为加大专业性、创新性内容的培训力度，培养优秀管理人才，公司联合浙江大学举办了以“金融发展与风险管理”为主要内容的干部培训班等。

为加大宣传力度，公司内网专设了政策法规、合规建设、法律园地、行为准则等专栏，及时向全体员工传递最新法律法规及监管政策，不断强化员工的职业操守和合规理念。

4.4.2 内部控制措施

公司业务流程包括前台业务部门、中台风控部门、后台职能支持三大模块，前、中、后台不相容岗位职责分离，基本形成了事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

1、绩效考评控制：公司建立和实施绩效考核办法，科学设置考核指标，并于每年年初为各部门制定年度考核目标，年末进行考核和客观评价。

报告期内，经公司董事会五届六次会议通过，将合规类指标纳入 2017 年董事会对公司经营层的经营业绩考核指标中。同时，公司已完成《绩效考核办法》的修订工作，拟提交公司审议。修订后的《绩效考核办法》遵循“合规、风险指标要显著高于其他类指标的原则”，合理设置考评指标和权重，提高内控、合规、风险管理类指标分值。将内部控制执行与评价纳入合规类

指标，将反映公司风险状况及变动趋势的指标纳入风险指标，将案防工作纳入了考核指标。

2、授权审批控制：公司各级管理人员按照规章制度要求，在授权范围内行使职权和承担责任。

报告期内，根据监管要求，结合实际，公司完善修订了《内部控制评价制度》《内部控制管理暂行办法》《内部授权管理暂行办法》，目前，正履行制度修订内部程序。

3、不相容岗位职责分离控制：公司业务流程严格按照前、中、后台划分，按照监管要求和公司制度、操作规程、业务指引、风险偏好，前台负责业务受理、初审及具体操作，包括尽职调查、审批后的合同签署、产品发售、后续管理和客户服务等工作；中台贯穿业务决策程序和管理环节，负责项目合法合规性审查、议事决策、业务综合管理和过程控制，和前台部门共同完成事前防范和事中控制；后台负责财务管理、信息化支持、行政保障、人力资源管理和审计监督，实现内控流程的后端控制。

报告期内，为进一步加强公司风险管理工作，提升公司风险管理能力和水平，经公司研究并经董事会批准，2017年8月公司设立了风险管理部。

4、预算控制：公司每年年初发布预算通知，要求各部门在客观分析经济形势的基础上，合理确定部门年度预算。同时，公司年度考评中将年初预算作为年度考核的重要指标，强化预算约束。

5、财产保全控制：公司建立财产日常管理机制和定期清查机制，采取财产记录、实物保管、定期盘点、账实核对等措施，确保财产安全。

6、会计系统控制：财务部门按照国家颁布的会计准则进行会计核算，严格履行会计监督职能，认真执行财务会计制度，通过规范的账务处理流程、可

靠的会计凭证、完整的账簿登记、严格的信息核对保障公司各项经营管理活动能够通过会计信息得到准确反映。

7、运营分析控制：公司定期召开经营分析工作会议，各级管理层通过对外部经营环境与内部经营管理活动进行分析，发现存在的问题，分析原因，提出改进建议，为公司制定年度业务工作指引提供依据。

报告期内，为切实落实监管要求，推进公司制度建设，公司制定了《梳理、完善相关制度工作方案》，其中：拟对 93 项现行制度进行梳理和修订，拟新增制度 33 项，基本覆盖公司经营全过程，

全年，公司颁布实施《信息系统应急处理预案》《信息系统管理办法》《计算机系统管理办法》《会议费管理暂行办法》《宣传品管理暂行办法》《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》《可疑交易报告管理办法》《中层以下员工职务（岗位）晋升管理办法》《关键岗位轮岗管理暂行办法》《关键岗位强制休假管理暂行办法》《信息系统数据录入质量考核暂行规定》《新员工入职实施导师制度管理暂行办法》等 12 项制度，上述内控制度体系不仅有效保障了公司管理及业务发展的合规性，也有助于提升公司内部控制有效性。

报告期内，根据宏观经济形势、监管要求及公司业务发展需要，还制定了《2017 年信托业务工作指引》《2017 年监督检查工作指引》《对 2017 年信托业务工作指引的部分调整》《调整集合信托产品投资者预期收益率》《强化<项目事前报告表>填报要求》《关于进一步规范集合资金信托计划代理销售行为的通知》等多项工作指引和业务规范。

通过上述内控措施，进一步保障公司在严守合规底线的前提下稳健发展。

4.4.3 信息交流与反馈

1、内部信息传达机制

公司及时印发各类文件和规章制度，在办公内网上开辟《重要通知》、《公司文件》、《最新来文》、《信托研究》、《法律园地》、《合规建设》、《信托业务制度及流程》等栏目，能够及时将最新的法律法规、监管要求、行业动态以及本单位的经营和风险状况传递给员工。

2、信息报告机制

通过总裁办公会、半年经营形势分析会、项目管理工作会议汇报会、各部门工作情况汇报以及定期、不定期会议等形式，各部门及各岗位能将经营过程中存在的重大问题及时向高级管理层报告，管理层定期向董事会、监事会、股东和监管部门报告。

3、外部沟通机制

公司注重加强与监管部门的沟通和汇报，定期报送财务报表、统计报表、年度财务报告、项目发行与管理报告等，真实、完整、准确、及时反映公司经营管理状况，重大事项及时汇报请示，就内外部审计情况、风险状况、经营情况及时向监管部门沟通、报告。此外，公司积极承办、参加业内举行的各种研讨会，加强业内交流与合作。

公司严格按照法律法规和《公司章程》的规定，根据监管机构要求，真实、准确、及时、完整地披露了 2016 年度报告。通过公司网站、媒体等途径及时向客户公开披露公司经营状况、信托财产管理状况等信息，并根据文件约定向相关利益人提交书面文件，披露相关信息。此外，公司还通过电话、电子邮件、微信平台等途径与投资者进行交流。报告期内，公司内控制度得到有效执行，未发生因违反内控制度对公司财务状况、经营成果产生重大影响的事项。

4.4.4 监督评价与纠正

1、内部审计监督机制

内审部门是公司的内部稽核审计监督机构，具有独立性，由董事长直接分管。公司内部财务审计至少每年一次，内部专项审计主要包括内控制度审计、薪酬绩效管理审计、反洗钱工作审计及集合信托项目审计等均按照年度计划如期开展。内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、专项报告等形式向公司报告。

2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为天职国际会计师事务所（特殊普通合伙），由董事会选聘，该会计师事务所执业纪录良好。公司 2017 年度审计报告中审计意见为标准无保留意见。

3、内部控制的评价机制

公司每年对内部控制的建设和执行情况进行检查评价，出具年度内部控制评价报告，评价结果能真实反映公司的内控水平。

4、内部控制的纠正机制

公司内外部检查、审计发现的问题能得到限期整改，公司制定有岗位问责和重大事故责任追究制度，并能有效落实。

4.5 风险管理

公司一贯坚持“依法合规、稳健经营”的理念，通过制定健全的内部规章制度，建立职责分工合理的组织架构，将现代风险管理技术与传统风险管理方法相结合，对可能产生的风险及时做出响应，积极采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与监督，并根据实际需要及时对风险管理体系进行调整。2017 年，公司进一步完善风险管理组织架构，设立专门的风险管理部，牵头公司全面风险管理工作。全年，公司风险管理工作有序开展，保障了公司业务稳健发展。

4.5.1 信用风险

公司信用风险应对措施主要通过对交易对手的尽职调查进行事前控制。以交易结构设计、风险定价、设定担保、项目跟踪管理、风险监测等手段防范和监督交易对手信用风险变化，具体包括：

一是交易前，对项目进行分类管理，按照管理责任与项目风险承担划分为事务管理类与主动管理类。对于事务管理类信托，公司按照银监办发〔2014〕99号文件要求，在信托文件中与交易对手明确约定公司仅承担事务管理职责，项目风险由信托财产承担等合同条款。对于主动管理类信托，公司通过制定、执行尽职调查工作指引等业务规章，强化对交易对手的尽职调查，科学评估交易对手的履约意愿与能力；选择有效的、与交易对手信用风险相匹配的增级措施；科学、客观、公正评估担保物，注重采用多种有效担保措施提高信用风险的保障系数。

二是审查阶段，固有项目与集合项目建立了三级评审体系，对业务进行集体评审与决策，提出风险控制具体要求。

三是管理阶段，公司按照信托文件约定与公司规定全面收集融资方、担保方等交易对手财务、生产经营数据、重大经营情况等资料，定期对企业或者项目进行现场检查，对于风险较大的行业与业务类型，加大现场检查频率，监测项目风险状况及抵（质）押物价值变化情况。公司加强项目风险监测与预警，在内网开发了《风险信号预警报送单》模块，要求项目经理在后续管理过程中，对于发现的各种影响项目安全运行的风险信号严格按照公司要求报告；风险管理部定期监测项目本息回收情况，不定期监测各业务部门项目风险预警信号，发现异常情况及时报告。同时，公司建立重点项目督办工作机制，多途径保障存续项目安全运行、督促风险项目尽快化解。

截至 2017 年末，公司管理信托资产规模 2,634.30 亿元，其中：集合信托规模 441.42 亿元，单一信托规模 2,192.88 亿元；全年清算信托项目 185 个，资金规模 515.99 亿元，其中集合项目 22 个，清算资金 21.75 亿元，单一项目 163 个，清算资金 494.24 亿元。全年出现 1 笔风险项目，风险资产规模 500 万元，该项目属事务管理类，已于年内化解。

同时，公司严格按照资产五级分类标准准确划分资产类别，及时足额计提一般准备金，按比例计提专项准备金，按期足额缴纳行业保障基金。

2017 年末，公司固有业务中信用不良资产为 10,012.61 万元，较年初 12,483.59 万元减少 2,470.98 万元，不良率为 1.37%，较年初下降 0.63%。年末不良资产包括：3 个逾期贷款项目，金额合计 4,863.42 万元；投资的资管计划 1,990 万元；非金融企业股权 2,470 万元；应收利息和其他应收款 689.19 万元。上述不良资产中可疑类 2,470 万元、损失类 7,542.61 万元。

信托业务方面：截至 2017 年末，公司信托业务不良资产 43,723.12 万元，其中次级类 13,733.12 万元、损失类 29,990 万元。上述项目均为 2017 年初存续的信托风险项目。

截至 2017 年末，公司存续的信托风险项目为 3 笔，风险资产规模合计 73,733.12 万元，较年初下降 3 笔，金额减少 95,313.08 万元。上述风险项目对公司而言均为低风险项目，项目风险由委托人或信托财产承担。

4.5.2 市场风险

公司市场风险主要表现在开展资产管理业务过程中，投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品时，因股价、市场汇率、利率及其他产品价格变动，金融产品或者其他产品的价值发生波动导致资产遭受损失的可能性。公司主要采取以下措施应对市场风险：

一是及时识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，将市场风险控制在公司可承受的范围之内，实现风险可控前提下的效益最大化。

二是对市场风险较高的业务采取风险规避的方式进行管控。截至 2017 年末，公司信托业务中，未开展主动管理类诸如私募阳光化有价证券信托等证券市场投资类信托，也未开展投资货币市场的主动类信托业务。固有业务中，开展自营股票投资业务控制在较小的额度内，原则上不开展市场风险敏感度较高的金融衍生品投资业务及外汇交易业务，固有资金主要用于投资金融股权等中高流动性、低风险的金融产品及固定收益型信托产品，具有较高的安全性。

三是严格按照国家产业政策和监管要求进行资金投放。对于地方政府融资平台业务，公司严格按照监管要求规范开展，制定工作指引，明确风险缓释措施，进行区域限额管理与单笔业务限额管理。同时，公司加强对新政策、新规定的研判，按照监管要求，结合公司实际，主动规范、适时放缓平台业务的开展。对于产能过剩行业，公司高度关注该行业的市场情况、融资方实力及资金用途等，存续项目中仅有 1 笔集合信托项目融资人属于产能过剩行业，该项目规模为 19,966 万元，公司要求其信托资金不得投向产能过剩项目，并要求其出具资金使用凭证，确保信托资金投向合法合规。对于房地产项目，公司高度关注房地产市场情况、融资方实力及项目区位，采取审慎的态度开展该类业务，存续集合项目中房地产信托业务 1 笔，资金规模 18,000 万元；存续固有项目中房地产贷款业务 2 笔，余额合计 34,600 万元。

四是按监管要求开展房地产相关业务压力测试。2017 年 12 月，公司按照监管要求，对截至 2017 年 11 月末，存续的房地产相关业务开展压力测试，测试结果表明：公司表内外房地产相关业务风险总体处于可控范围内，房地产价格下降 25% 的范围内，该类业务对公司损益和资本影响较小。但当房地

产价格下降 40%时，对公司损益和资本的影响较大，占未来 1 年内预计新增净利润的 53.82%。

通过本次测试发现公司房地产相关业务开展过程中存在的一些风险隐患，公司将采取以下措施进一步强化受托责任管理、提高风险管控水平：一是继续审慎开展房地产业务，对于以房地产销售收入作为第一还款来源的项目，协商由交易对手提供其他抵质押担保措施；对于以房产或地产为抵押物的房地产相关业务，高度重视第一还款来源，尽量降低以土地或房产抵押作为其他还款来源的依赖，减少因房地产市场波动，给项目带来的损失；二是房地产业务营销推介过程中，尽量选择风险识别能力或承受能力较强的机构投资者，减少向风险识别能力或承受能力较弱的自然人投资者推介该类业务，强化卖者尽责、买者自负风险，降低公司的赔付；三是进一步完善应急计划，做好出现重度压力情景下的风险处置预案，防范声誉风险及群体事件等负面影响的发生。

4.5.3 流动性风险

公司严格按照《信托公司管理办法》等监管规定，加强负债业务管理，计划财务部按时编制资金预算表，定期汇报现金及银行存款头寸等，通过测算和分析未来一定时期的资产及负债的现金流、或有资产及或有负债的潜在现金流、信托规模的增长需要公司以自有资金垫付的信托业保障基金等，制定流动性补充计划，安排资金来源和运用，保障公司经营的持续、稳健，实现盈利能力最大化。截至 2017 年末，公司除向信托保障基金公司及公司控股股东国元集团借款外，未开展其他融资性负债业务。公司流动性风险主要表现在因存在管理瑕疵或出于声誉风险考虑，以自有资金承接部分信托风险资产，或公司依据法院判决结果对信托受益人予以赔偿的情况下，自有资金不足而出现的流动性风险。对此，公司主要采取以下措施应对流动性风险：

一是保持固有业务足够的可变现资产，做好因上述原因，需以自有资金进行赔付的准备。

二是项目设计时，根据融资方的现金流及债务情况合理安排信托项目期限，避免项目融资方出现流动性风险。

三是项目管理阶段，根据融资方经营管理情况，预测其现金流，特别是到期前 3 个月、1 个月、7 天、3 天四个时点现金流情况，做好项目到期安全清算的准备工作。

四是制定并落实《恢复与处置计划》，建立流动性补足机制。

五是按监管要求开展流动性压力测试。2017 年 12 月，公司按照监管部门要求，对 2017 年 11 月末未来一个月内公司整体流动性进行流动性压力测试，测试结果表明：风险缓释后，轻度与中度压力情景下，公司均不存在现金流缺口；重度压力情景下，公司现金流缺口为 2,269.54 万元，若剔除公司能够自主决定的“1 个月内预计放款的固有非标债权 8,000 万元”指标影响（即 1 个月内不再对外发放贷款），重度压力情景下，公司也不存在现金流缺口。

4.5.4 操作风险

公司操作风险主要表现在因公司治理、内控机制失效或因员工出现失误、欺诈等问题。操作风险表现在信托业务和固有业务的整个管理过程中。公司主要采取以下措施应对操作风险：

一是按照“规范管理、制度先行”的原则开展各类业务，确保每项业务在尽职调查、受理申请、交易结构设计、审查审批、营销签约、项目管理、清算分配等各阶段全流程合法合规。2017 年，为进一步完善公司内控制度，公司印发了《梳理、完善相关制度工作方案》，由合规管理部牵头，组织各相关部门对公司内控制度进行梳理、完善，进一步规范公司经营管理，防范操作风险。

二是建立了职责分离、相互监督制约的内控机制，建立和完善有效的投资决策机制，实行严格的复核审核程序。同时，公司进一步完善业务系统，通过计算机信息系统强化操作风险管理。

三是通过监管部门监督检查与公司内部风险排查工作，查找经营管理中的不足，补缺补漏，及时整改项目管理过程中不合规、不完善之处。

四是强化考核问责，依据公司岗位问责制度，对监管要求与公司制度执行不力的部门与人员进行处罚，强化员工合规操作意识。2017年，公司根据监管要求与公司规章制度，对监管检查及日常经营管理中发现问题的有关责任人进行了问责。

4.5.5 案件风险

公司高度重视案件防控工作，强化案防工作的组织领导。具体采取以下措施防范案件风险：

一是制定《案件防控工作管理办法》，明确公司在董事会领导下组织开展案件防控工作，高级管理层负责该项工作的具体实施，总裁为案防制度制定与执行第一责任人，各部门为案件防控工作的责任主体。同时，公司制定了《2017年案件防控工作计划》，明确了全年案件防控工作重点及案件风险防范措施。

二是强化合规、廉洁教育。2017年，公司组织开展多场以“合规”为主题的全员学习培训活动，加强对法律、法规、监管政策以及公司管理制度的学习，使员工全面掌握应知应会的内控要求和相关业务操作流程。同时，公司高度重视反腐倡廉、廉洁从业教育，加强全体员工对经营风险、道德风险防范工作的长期性、艰巨性、必要性和重要性的认识。此外，公司定期开展员工行为风险排查，强化员工合规意识，廉洁从业，防范员工欺诈或利用开展业务之机谋取不争的利益。

三是开展多项案件风险相关排查工作。2017 年，公司根据《2017 年监督检查工作指引》和《2017 年案件防控工作计划》安排，主要开展包括“三三四十”专项整治自查、集合项目兑付现场检查、季度合规风险排查、“现金贷”业务自查、影子银行业务合作排查、员工行为风险排查等工作，均未发现重大违法违规行为引发的案件风险因素。

四是强化绩效考核。公司已将案件防控工作纳入对各部门的年度考核目标中，部门员工出现案件在考核中实行一票否决制。同时，公司对案件风险事件实行严格的责任追究，切实提升公司各部门案件防控的能力，把监管部门对案防工作的各项要求落到实处，有效提升内控和案防工作水平。

4.5.6 信息科技风险

公司高度重视信息系统建设与安全运行，遵守国家、行业对网络安全、信息安全相关规定，根据相关 IT 管理制度和安全策略建立健全信息安全管理制，规范操作流程，强化执行落实。

公司执行网络安全域划分，将办公网段与服务器专用网段隔离，对公司重要信息系统将数据库与中间件物理分离，对外屏蔽不必要的服务/端口。对重要信息系统，公司定期进行备份，对备份介质进行同城保管、异地保管。2017 年，公司制定了公司《信息系统应急处理预案》，明确响应流程、职责分工、工作方法，并对应急事件进行分类，同时，根据预案进行演练。目前，公司的所有系统都是自行维护，无服务外包情况。

公司将不断加强信息科技软硬件的人力、物力投入，加大员工培训，牢固树立信息安全意识，全面强化网络安全管理，不断提升信息系统建设水平，继续增强网络安全防控能力，保障公司业务稳健开展。

4.5.7 声誉风险

公司高度重视声誉风险管理工作，做好舆情监测，强化服务意识和沟通意识，正确引导各方预期，积极营造良好的外部环境，保障公司稳健发展。

一方面，作为专业理财机构，公司勤勉尽责、恪尽职守，切实履行受托人责任，严格按照监管要求和公司《信息披露管理办法》进行信息披露，公开、及时发布公司重要信息，提升信息透明度，合理引导各方预期。另一方面，公司加强舆情监测，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，提前准备应急预案，提升应对能力。主动加强与新闻媒体及行业协会的沟通与联系，加大正面宣传力度。加强消费者权益保护，积极引导消费者树立正确的信托金融理念，提高公众的风险意识，防止发生因公众投诉、上访等可能引起的群体性事件或金融风险，积极维护地方金融安全和社会稳定。

公司不断建立健全舆情监测机制，按照公司《声誉风险管理办法》、《舆情管理办法》，安排专人每日定时进行舆情监测，加强对各类媒体发布的涉及本机构信息的监测，建立舆情工作台账，并认真做好舆情搜索、收集、登记和报送工作。特别是重要时间节点，加强动态监测，每日报告舆情监测情况。全年，浏览相关网站信息 3000 余条，未发现有重大负面舆情与影响公司声誉风险事件的发生。

4.6 净资本管理

《信托公司净资本管理办法》规定信托公司的净资本监管标准为：净资本不低于 2 亿元；净资本/各项业务风险资本不低于 100%；净资本/净资产不低于 40%。

截至 2017 年底，公司净资产为 667117.92 万元，净资本 549620.56 万元，各项业务风险资本总额 379257.14 万元，净资本与各项业务风险资本之比为 144.92%，净资本与净资产之比为 85.36%，各项指标均符合监管标准。

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

天职业字[2018]10867 号

审计报告

安徽国元信托有限责任公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的安徽国元信托有限责任公司（以下简称“国元信托公司”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 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公司 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 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国元信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

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，就可能导致对国元信托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。

(6) 就国元信托公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行公司审计，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。

中国·北京

二〇一八年四月二十四日

中国注册会计师：

周学民

中国注册会计师：

江峰

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017年12月31日

金额单位：万元

资产	合并		母公司		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		期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
资产					负债				
货币资金	4.65	8.31	4.65	8.31	向中央银行借款	-	-	-	-
存放同业款项	3,092.59	17,848.81	3,088.15	17,848.81	同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-
预付款项	45.04	-	45.04	-	拆入资金	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	吸收存款	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15.78	4,971.69	15.78	4,971.69	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	衍生金融负债	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	17,499.47	-	17,499.47	卖出回购金融资产款项	-	-	-	-
应收利息	1,565.83	2,030.60	1,565.83	2,030.60	已发行存款证	-	-	-	-
应收股利	-	123.83	-	123.83	应付职工薪酬	8,396.63	9,307.35	8,396.63	9,307.35
其他应收款	100.21	13.79	100.13	13.79	应交税费	7,079.86	10,555.89	7,075.82	10,555.89
发放贷款和垫款	122,460.00	75,800.00	122,460.00	75,800.00	应付利息	102.14	-	102.14	-
可供出售金融资产	79,817.05	111,192.08	79,817.05	111,192.08	应付股利	720.00	720.00	720.00	720.00
持有至到期投资	30,000.00	39,000.00	30,000.00	39,000.00	其他应付款	48,449.54	2,650.59	48,449.54	2,650.59

国元信托 2017 年度报告

应收款项类投资	-	-	-	-	应付债券	-	-	-	-
长期股权投资	347,502.33	324,679.79	370,766.83	324,679.79	其中:优先股	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	永续债	-	-	-	-
固定资产	3,077.81	3,414.61	3,077.81	3,414.61	递延所得税负债	730.73	1,188.31	730.73	1,188.31
在建工程	46,528.51	-	-	-	其他负债	26.95	26.95	26.95	26.95
固定资产清理	1.13	-	1.13	-	负债合计	65,505.85	24,449.09	65,501.81	24,449.09
无形资产	242.88	223.08	242.88	223.08	所有者权益	-	-	-	-
商誉	-	-	-	-	实收资本	300,000.00	300,000.00	300,000.00	300,000.00
递延所得税资产	3,639.77	3,562.16	3,639.77	3,562.16	其他权益工具	-	-	-	-
其他资产	94,530.18	23,770.47	94,530.18	23,770.47	其中:优先股	-	-	-	-
	-	-	-	-	永续债	-	-	-	-
	-	-	-	-	资本公积	16,266.71	-	16,266.71	-
	-	-	-	-	减:库存股	-	-	-	-
	-	-	-	-	其他综合收益	128,964.15	133,253.67	128,964.15	133,253.67
	-	-	-	-	专项储备	-	-	-	-
	-	-	-	-	盈余公积	47,841.90	43,123.24	47,841.90	43,123.24
	-	-	-	-	一般风险准备	55,706.31	47,849.56	55,706.31	47,849.56
	-	-	-	-	未分配利润	95,074.36	75,463.12	95,074.36	75,463.12
	-	-	-	-	归属于母公司所有者权益合计	643,853.42	599,689.59	643,853.42	599,689.59
	-	-	-	-	少数股东权益	23,264.50	-	-	-
	-	-	-	-	所有者权益合计	667,117.92	599,689.59	643,853.42	599,689.59
资产总计	732,623.77	624,138.69	709,355.24	624,138.69	负债及所有者权益合计	732,623.77	624,138.69	709,355.24	624,138.69

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

5.1.3 利润表

利润表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：万元

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	67,529.69	87,609.95	67,529.69	87,609.95
利息净收入	6,613.40	7,741.71	6,613.40	7,741.71
利息收入	8,201.52	7,745.34	8,201.52	7,745.34
利息支出	1,588.12	3.63	1,588.12	3.63
手续费及佣金净收入	33,487.24	37,504.57	33,487.24	37,504.57
手续费及佣金收入	33,660.05	37,559.30	33,660.05	37,559.30
手续费及佣金支出	172.81	54.73	172.81	54.73
投资收益（损失以“-”号填列）	27,287.07	41,220.21	27,287.07	41,220.21
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	17,729.34	21,284.95	17,729.34	21,284.95
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	68.58	881.10	68.58	881.10
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-2.62	2.82	-2.62	2.82
其他业务收入	76.02	259.53	76.02	259.53

国元信托 2017 年度报告

二、营业支出	11,137.70	19,617.61	11,137.70	19,617.61
税金及附加	386.57	1,829.59	386.57	1,829.59
业务及管理费	10,627.09	13,570.12	10,627.09	13,570.12
资产减值损失	124.04	4,217.90	124.04	4,217.90
其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	56,391.98	67,992.34	56,391.98	67,992.34
加：营业外收入	50.26	53.86	50.26	53.86
减：营业外支出	190.95	221.22	190.95	221.22
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	56,251.29	67,824.98	56,251.29	67,824.98
减：所得税费用	9,064.64	9,447.70	9,064.64	9,447.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	47,186.65	58,377.28	47,186.65	58,377.28
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	47,186.65	58,377.28	47,186.65	58,377.28
少数股东损益	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-4,289.53	3,621.65	-4,289.53	3,621.65
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-4,289.53	3,621.65	-4,289.53	3,621.65
七、综合收益总额	42,897.13	61,998.93	42,897.13	61,998.93
归属于母公司所有者的综合收益总额	42,897.13	61,998.93	42,897.13	61,998.93

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

5.1.4 所有者权益变动表

国元信托 2017 年度报告

合并所有者权益变动表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：万元

项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他									
一、上年年末余额	300,000.00	-	-	-	-	-	133,253.67	43,123.24	47,849.56	75,463.12	-	599,689.59
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	118,867.61	-	-118,867.61	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.06	43,123.24	47,849.56	75,463.12	-	599,689.59
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	16,266.71	-	-4,289.53	4,718.67	7,856.75	19,611.24	23,264.50	67,428.33
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-4,289.53	-	-	47,186.65	-	42,897.13
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	16,266.71	-	-	-	-	-	-	16,266.71
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	16,266.71	-	-	-	-	-	-	16,266.71
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	4,718.67	7,856.75	-27,575.41	-	-15,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	4,718.67	-	-4,718.67	-	-

国元信托 2017 年度报告

2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	7,856.75	-7,856.75	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,000.00	-	-15,000.00
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,264.50	23,264.50
四、本年年末余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	10,096.54	47,841.90	55,706.31	95,074.36	23,264.50	667,117.92

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

合并所有者权益变动表(续)

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：万元

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	200,000.00	-	-	-	-	-	129,632.02	37,285.51	44,930.70	145,842.43	-	557,690.66	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

国元信托 2017 年度报告

前期差错更正	-	-	-	-	118,687.61	-	-118,687.61	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	200,000.00	-	-	-	118,687.61	-	10,764.41	37,285.51	44,930.70	145,842.43	-	557,690.66
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000.00	-	-	-	-	-	3,621.65	5,837.73	2,918.86	-70,379.31	-	41,998.93
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	3,621.65	-	-	58,377.28	-	61,998.93
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,837.73	2,918.86	-28,756.59	-	-20,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,837.73	-	-5,837.73	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	2,918.86	-2,918.86	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20,000.00	-	-20,000.00
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	100,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,000.00	-	-
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	100,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,000.00	-	-

国元信托 2017 年度报告

(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.07	43,123.24	47,849.56	75,463.12	-	599,689.59

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：万元

项目	本期金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	300,000.00	-	-	-	-	-	133,253.67	43,123.24	47,849.56	75,463.12	599,689.59
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	118,867.61	-	-118,867.61	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.06	43,123.24	47,849.56	75,463.12	599,689.59
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	16,266.71	-	-4,289.53	4,718.67	7,856.75	19,611.24	44,163.83
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-4,289.53	-	-	47,186.65	42,897.13
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	16,266.71	-	-	-	-	-	16,266.71
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	16,266.71	-	-	-	-	-	16,266.71
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	4,718.67	7,856.75	-27,575.41	-15,000.00

国元信托 2017 年度报告

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	4,718.67	-	-4,718.67	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	7,856.75	-7,856.75	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,000.00	-15,000.00
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	10,096.54	47,841.90	55,706.31	95,074.36	643,853.42

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

母公司所有者权益变动表(续)

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：万元

项目	上期金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	200,000.00	-	-	-	-	-	129,632.02	37,285.51	44,930.70	145,842.43	557,690.66
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

国元信托 2017 年度报告

前期差错更正	-	-	-	-	118,867.61	-	-118,867.61	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	200,000.00	-	-	-	118,867.61	-	10,764.41	37,285.51	44,930.70	145,842.43	557,690.66
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000.00	-	-	-	-	-	3,621.65	5,837.73	2,918.86	-70,379.31	41,998.93
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	3,621.65	-	-	58,377.28	61,998.93
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,837.73	2,918.86	-28,756.59	-20,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,837.73	-	-5,837.73	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	2,918.86	-2,918.86	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20,000.00	-20,000.00
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	100,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,000.00	-
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	100,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,000.00	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.07	43,123.24	47,849.56	75,463.12	599,689.59

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2017年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	296499.46	167027.82	交易性金融负债	--	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	0.87	应付受托人报酬	-	-
交易性金融资产	95892.18	264340.08	应付托管费	-	-
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	-	-	应交税费	-	-
其中：买入返售证券	-	-	应付销售服务费	-	-
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	280285.37	239092.97
应收款项	277372.14	232507.81	其他负债		
发放贷款	16105495.83	6223751.88	信托负债合计	280285.37	239092.97
其中：基础产业	7498432.36	3431066.81	信托权益：		
房地产	443284.00	226618.00	实收信托	25965789.96	11773311.59
其他产业	8163779.47	2566067.07	其中：资金信托	19950009.69	9222623.34
可供出售金融资产	-	-	集合	4332323.39	2565565.04
持有至到期投资	7695951.95	3421152.87	单一	15617686.30	6657058.30
长期应收款	-	-	财产信托	6015780.27	2550688.25
长期股权投资	1805980.05	1520340.94	资本公积	-	-
其中：基础产业	1159453.00	677000.00	未分配利润	96943.72	83981.11
房地产	-	-	信托权益合计	26062733.68	11857292.70
其他产业	646527.05	843340.94			
投资性房地产	-	-			

国元信托 2017 年度报告

固定资产	-	-			
无形资产	-	-			
长期待摊费用	-	-			
其它资产	65827.44	267263.39			
其中：融资租赁资产	-	-			
信托资产总计	26343019.05	12096385.67	信托负债及信托权益总计	26343019.05	12096385.67

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司 2017 年度

单位：人民币万元

项目	本金额	上年金额
1. 营业收入	1089869.39	796802.70
1.1 利息收入	629077.35	376624.49
1.2 投资收益	462814.51	429340.29
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益	-2060.32	-9162.09
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	37.85	82.21
2. 支出	68815.91	79116.06
2.1 营业税金及附加	452.00	2940.23
2.2 受托人报酬	34300.75	37341.23
2.3 保管费	8439.49	9449.94
2.4 投资管理费	406.83	90.78
2.5 销售服务费	735.79	1289.05
2.6 交易费用	70.80	43.33
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	24410.24	27961.49

3. 信托净利润	1021053.48	717686.64
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	1021053.48	717686.64
6. 加：期初未分配信托利润	83981.11	76863.29
7. 可供分配的信托利润	1105034.59	794549.93
8. 减：本期已分配信托利润	1008090.87	710568.82
9. 期末未分配信托利润	96943.72	83981.11

单位负责人：张彦

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：陈红原

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

报告期内公司无上述事项。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

(1) 本公司自 2017 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 16 号——政府补助》（财会〔2017〕15 号）相关规定，采用未来适用法处理。上述会计政策变更对于公司报告期利润表无影响。

(2) 本公司自 2017 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组及终止经营》（财会〔2017〕13 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
在利润表中区分“持续经营净利润”与“终止经营净利润”	“持续经营净利润”
在利润表中区分“持续经营净利润”与“终止经营净利润”项目	利润表：增加“持续经营净利润”本年金额 471,866,524.69 元，上年金额 583,772,790.38 元。
新增持有待售资产、持有待售负债	无影响
调整持有待售资产减值	无影响

(3) 本报告期内，本公司无重要会计估计发生变更。

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

资产负债表日，公司对可能发生的各项资产损失根据相适用的会计准则的规定计提资产减值准备。

A、金融资产减值

(1)公司在有以下证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备：

①发行方或债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2)公司在资产负债表日分别不同类别的金融资产采取不同的方法进行减值测试（不包括应收款项），并计提减值准备：

①持有至到期投资：持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

②贷款：有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值之间的差额计算确认减值损失。

公司对贷款进行减值测试，根据公司的实际情况分为单项金额重大和非重大的贷款。对单项金额重大的贷款，单独进行减值测试；对单项金额不重大的贷款，可以单独进行减值测试，或者将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款，将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行减值测试。

公司进行贷款减值测试时，将本金大于或等于 500 万元的贷款作为单项金额重大的贷款，此标准以下的贷款属于单项金额非重大的贷款。

对于单项金额非重大的贷款可以单独进行减值测试，确定减值损失，计提坏账准备；也可以与经单独测试后未减值的贷款一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些贷款在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的贷款的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

按资产质量五级分类的贷款、股权投资和债权投资（不含采用成本与市价孰低法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资）、拆出资金、应收股利、应收租赁款等，按照如下比例计提资产减值准备（包

括贷款损失准备、长期投资减值准备等)

资产质量分类情况	提取比例
正常类	0%
关注类	2%
次级类	25%
可疑类	50%
损失类	100%

③可供出售金融资产：在资产负债表日公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 1 年，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

④、应收款项减值

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

a. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：公司将 1000 万元以上应收账款，500 万元以上其他应收款确定为单项金额重大。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大

的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

b. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项汇同单项金额不重大的应收款项，公司以账龄作为信用风险特征组合。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

c. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

B、长期股权投资减值：公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，

在以后会计期间不再转回。

C、其他资产减值：公司在资产负债表日对其他各项资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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，包括交易性金融资产和直接指定为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，主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。③贷款和应收款项，贷款是指金融企业按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金作为初始确认金额。应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。④可供出售金融资产，主要是指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、贷款和应收款项的金融资产。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

交易性金融资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。

这类金融资产在处置时，其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

可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量且公允价值变动计入资本公积。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原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，计入投资收益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，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

公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。能够对被投资单位施加重大影响的，为公司的联营企业。

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；

对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，当投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，应按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6.2.7 投资性房地产核算方法

公司无投资性房地产项目。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。公司固定资产包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备等。固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- (1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- (2)该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

各类固定资产的折旧方法：公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值分别确定折旧年限和年折旧率如下：

项目	折旧方法	折旧年限	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5-2.50
机器设备	年限平均法	11-18	9.09-5.56
运输设备	年限平均法	6-12	16.67-8.33
电子设备	年限平均法	3-10	33.33-10
办公设备	年限平均法	5-10	20.00-10

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时应扣除已计提的固定资产减值准备。

每个会计年度终了，公司对固定资产的使用寿命和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要包括土地使用权、专利权、工业产权及专有技术等。公司按照无形资产取得时的实际成本入账。

对于使用寿命有限的无形资产，公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内系统合理直线法摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

6.2.10 长期应收款的核算方法

公司无长期应收款项目

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

公司按照长期待摊费用项目的发生额，在摊销年限内系统合理摊销，摊销金额按项目计入当期损益。

6.2.12 合并会计报表的编制方法

本公司将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

6.2.13 收入确认原则和方法

在与交易相关的经济利益很可能流入公司且收入的金额能够可靠地计量时，确认提供与金融业务相关服务收入的实现。(1)利息收入是指公司发放自营贷款，按期计提利息所确认的收入。利息收入以实际利率计量，实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。(2)手续费及佣金收入可分为信托报酬和中间业务收入（如财务顾问费等），手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

6.2.14 所得税的会计处理方法

公司所得税核算采用资产负债表债务法。

递延所得税资产的确认：对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏

损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

(1)同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

①该项交易不是企业合并；

②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

(2)公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

①暂时性差异在可预见的未来可能转回；

②未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

(3)资产负债表日，公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

递延所得税负债的确认：公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

(1)因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

① 商誉的初始确认；

② 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额

或可抵扣亏损。

(2)公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

- ①公司能够控制暂时性差异转回的时间；
- ②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认：

- ①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

- ②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

- ③可弥补亏损和税款抵减

- a. 公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

b. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所得税权益。

6.2.15 信托报酬确认原则和方法

公司依据收入确认的原则确定信托报酬的实现，并根据信托合同、协议约定，于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

6.3 或有事项说明

报告期内公司无上述事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无重大资产转让及其出售。

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 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期

末数

表 6.5.1.1

单位：人民币万元

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	不良资产合计	不良资产率 (%)
期初数	607644.19	0.50	4940.74	8.18	7534.67	620128.28	12483.59	2.00
期末数	684868.04	10238.11	0	2470.00	7542.60	705118.75	10012.60	1.37

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

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：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	其他变化	期末数
贷款损失准备	4863.42	140.00			5003.42
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备	3946.75	-37.39		92.54	4001.90
可供出售金融资产减值准备	3225.00				3225.00
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	721.75	-37.39		92.54	776.90
固定资产减值准备					
其他减值准备					0

6.5.1.3 按照投资品种分类，固有股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.5.1.3

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	13582.29	7554.39		324679.79	151526.56	497343.03
期末数	20692.18	2905.09		347502.33	92286.38	463385.98

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

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
1、国元证券股份有限公司	13.54%	证券经纪、证券买卖	18153.55
2、合肥海臻房地产有限责任公司	50%	自持物业的物业管理	0
3、金信基金管理有限公司	31.00%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理	-389.19
4、安徽国元基金管理有限公司	12.50%	受托管理股权投资基金企业的投资业务、资产经营管理、投资管理	-5.03
5、安徽国滨物业管理有限公司	30.00%	物业管理	-30.00

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
1、安徽淮海实业发展集团有限公司	23.54%	正常
2、安徽省安福置业有限公司	15.46%	正常
3、安徽省盐业房地产有限公司	11.69%	正常
4、旌德县国有资产投资经营有限责任公司	10.20%	正常
5、宁国市国泰建设有限公司	9.41%	正常

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露表外业务的期初、期末数情况

表 6.5.1.6

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-

代理业务（委托业务）	-	-
其他	-	-
合计	-	-

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	33660.05	48.54
其中：信托手续费收入	32643.01	47.08
投资银行业务收入	1017.04	1.47
利息收入	8201.52	11.83
其他业务收入	73.40	0.11
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	27287.07	39.35
其中：股权投资收益	18736.36	27.02
证券投资收益	2874.61	4.15
其他投资收益	5676.10	8.19
公允价值变动收益	68.58	0.10
营业外收入	50.26	0.07
收入合计	69340.88	100.00

注：①手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。②其他业务收入中包含汇兑收益、租赁收入等。

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：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	2629947.69	4414228.03
单一	6886243.58	15865829.05
财产权	2580194.39	6062961.97
合计	12096385.67	26343019.05

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

表 6.5.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	272718.67	128824.60
股权投资类	237860.18	17122.68
融资类	727991.90	946289.38
事物管理类	370281.73	1791.65
合计	2118895.93	1480199.06

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

表 6.5.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	1294616.43
股权投资类	1286764.84	1832857.94
融资类	5337590.67	13928800.72
事物管理类	2188021.81	6136885.86
合计	9977489.74	24862819.99

6.5.2.2 本年度已清算结束信托项目

6.5.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

表 6.5.2.2.1

单位：人民币万元

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	22	217474.60	7.34%
单一类	131	4442714.16	6.18%
财产管理类	32	499711.89	4.39%

注：加权平均实际年化收益率=(信托项目1的实际年化收益率×信托项目1的实收信托+……+信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+……+信托项目n的实收信托)×100%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.5.2.2.2

单位：人民币万元

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	-	-	-	-
投资类	19	204474.60	1.82%	7.75%
融资类	11	225000.00	0.93%	7.08%
事务管理类	-	-	-	-

注：加权平均实际年化收益率=(信托项目1的实际年化收益率×信托项目1的实收信托+……+信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+……+信托项目n的实收信托)×100%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

表 6.5.2.2.3

单位：人民币万元

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	-	-	-	-
投资类	12	554440.00	0.10%	6.91%
融资类	111	3680274.16	0.12%	5.99%
事务管理类	32	495711.89	0.11%	4.43%

6.5.2.3 本年度新增的信托项目

表 6.5.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	74	3051964.90
单一类	211	11783658.46
财产管理类	49	6507595.36
新增合计	334	21343218.72
其中：主动管理型	45	641627.90
被动管理型	289	20701590.82

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目，包含本年度开放式产品金额。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

1、公司继续大力推进资产证券化业务。目前已取得了一定的先发优势和比较优势，基础资产不断丰富，发行主体不断多元化，公募私募并驾齐驱，规模效应显现。2017 年，公司共发行资产证券化产品 11 个，发行规模 297.63 亿元。截至 12 月末，公司存续信贷资产证券化项目规模 245.59 亿元。全年，公司参与的资产证券化业务规模（信贷 ABS、企业 ABS 和 ABN）达到 260.18 亿元，在信托行业中排名第八位。发行信贷 ABS 规模 199.96 亿元，位列全国银行间市场资产证券化业务发行机构份额排名第六位，较上年排名提升八位，在资产证券化细分领域内取得了可喜的成绩。发行的“金陵 2016 年 2 期资产支持证券财产权信托”项目被评为“2017 年度优秀资产证券化信托计划”。

2、公司首批家族信托业务成功落地。为加快财富管理业务发展，2017 年，公司组建了家族财富管理团队，提供家族客户财富管理金融服务。

截至 2017 年末，该系列家族信托产品共计发行 1.2 亿元，在收益分配、投资管理、服务流程等方面具有定制化的特点，以实现委托人的个性化需求安排，帮助委托人实现财富保值增值、财富代际传承、风险隔离等财富管理目的。

3、公司在慈善信托领域有所突破。公司成功设立了安徽省首单慈善信托产品“国元慈善信托”，资金用于国元安大奖学金项目和小岗村创新奖励基金项目。该产品设立根据慈善法等法律法规，履行当地民政部门和监管部门备案手续，截至 2017 年末，信托规模 1410 万元，有效支持我省社会慈善事业发展。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况

公司作为受托人，严格按照《信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》及信托文件对受托人义务的规定，在管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，为受益人的最大利益处理信托事务。

公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产设立信托专户，单独记账，单独核算。

按照信托文件的约定，及时履行定期信托计划的信息披露及报告事项。每个信托计划设立后 5 个工作日内，在公司网站发布成立公告。并按照信托合同的约定，定期发布信托项目管理报告。信托合同终止时，根据信托合同的约定，向受益人支付信托财产及收益。同时，在信托终止后十个工作日内作出处理信托事务的清算报告。

妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料，保存期

自本信托终止之日起十五年。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

报告期内，公司管理的信托项目运作正常，全年到期清算销户信托项目 185 个，资金规模 515.99 亿元，未出现因本公司自身责任而导致信托资产损失情况，信托业务稳健发展。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按净利润计提信托赔偿准备金，累计已计提 45278.20 万元。截至 2017 年末，公司信托项目运行良好，未发生使用信托赔偿准备金情况，信托赔偿准备金余额为 45278.20 万元。

6.6 关联方关系及其交易的披露

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等

表 6.6.1

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	28	153631	市场公允价

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

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
持有公司 49.6875% 股权的实际控制人	安徽国元控股（集团）有限责任公司	李工	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号	300000 万元	经营国家授权的集团公司及所属控股企业全部国有资产和国有股权，资本运营，资产管理，收购

					兼并，资产重组，投资咨询。
持有公司 40.375% 股权的股东	深圳中海投资管理有限公司	陈晓峰	深圳市罗湖区翠竹街道翠竹路 2058 号旭飞华达园裙楼 3 楼 309-3A	195000 万元	股权投资、投资管理、受托资产管理、投资咨询、信息咨询（以上均不含证券、保险、基金、银行、金融业务、人才中介服务及其它限制项目）；承担对中外资企业在深圳市内各种建筑、投资项目的咨询、建筑工程监理业务；在合法取得使用权的土地上从事房地产开发经营；物业服务；国内贸易（不含专营、专控、专卖商品）
同受母公司控制、公司持有股权 13.54%	国元证券股份有限公司	蔡咏	安徽省合肥市梅山路 18 号	336544.7047 万元	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；

					保险兼业代理业务。
同受母公司控制	国元农业保险股份 有限公司	张子良	安徽省合肥市蜀山区 长江西路 315 号	210392.8 万元	农业保险；财产 损失保险；责任保 险；法定责任保险； 信用保险和保证保 险；短期健康保险和 意外伤害保险；上述 业务的再保险业务； 公司农业保险及其 他涉农保险保费收 入总和占全部保费 收入的比例不得低 于 60%。
同受母公司控制、公 司持有股权 12.5%	安徽国元基金管理 有限公司	许斌	安徽省合肥高新技术 产业开发区创新大道 2800 号合肥创新产业 园二期 E1 栋 856 室	4000 万元	受托管理股权 投资基金企业的投 资业务、资产经营管 理、投资管理。
同受母公司控制	国元股权投资有限 公司	陈家元	中国（上海）自由贸易 试验区民生路 1199 弄 1 号 3 层 B 区	100000 万元	使用自有资金 或者设立直投基金， 对企业进行股权投 资或者债权投资，或 投资于与股权投资、 债权投资相关的其 它投资基金，为客户 提供与股权投资、债 权投资相关的财务 顾问服务，经中国证 监会认可开展的其

					它业务。
公司持有 31% 股权	金信基金管理有限 公司	殷克胜	深圳市前海深港合作 区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	10000 万元	基金募集、基金 销售、特定客户资产 管理、资产管理和中 国证监会许可的其 他业务
公司持有 50% 股权， 实际控制	合肥海臻房地产开 发有限公司	张贵清	合肥市包河区滨湖区 林芝路 278 号烟墩社 区服务中心办公 318 室	29404 万元	房地产开发、销 售、营销策划及信息 咨询

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、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：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	6999	-	-	6999
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其它	150	25062	-	25212
合计	7149	25062	0	32211

6.6.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、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 6.6.3.2

单位：人民币万元

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	-	16500		16500
投资	107036	58175	46936	118275
租赁	-	-	-	-
担保	-			
应收账款	-	-	-	-
其它	-			
合计	107036	74675	46936	134775

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：人民币万元

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	21223.00	0	21223.00

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：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	6451	6959	13410

6.6.4 关联方逾期未偿还公司资金的详细情况以及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期内公司无上述事项。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

公司信托业务自 2010 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2017 年公司实现净利润 47186.65 万元，加上年初未分配利润 75463.12 万元，可供分配利润 122649.77 万元。根据法律法规要求和公司股东会决议，提取盈余公积 4718.67 万元，提取一般风险准备 7856.75 万元，支付普通股股利 15000.00 万元，年末未分配利润 95074.35 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	7.69
加权年化信托报酬率	0.19
人均净利润	304.43 万元

注：①资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%。②加权年化信托报酬率=（信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托）/（信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实收信托）×100%。③人均净利润=净利润/年平均人数。④平均值采取年初、年末余额简单平均法。⑤公式为：a(平均)=(年初数+年末数)/2。

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，公司股东无变化。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员无变化。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，公司注册资本、注册地和公司名称未发生变更，未发生分立合并事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，无重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况

2017 年 4 月 17 日至 5 月 20 日，中国银行业监督管理委员会安徽监管局对公司开展了现场检查。2017 年 8 月 3 日，公司收到《中国银行业监督管理委员会安徽监管局检查意见书》（〔2017〕28 号），《检查意见书》指出公司治理机制运行不合规、内控机制建设不完善、内控制度执行不到位、风险管理体系未建立完善、绩效考核不符合监管要求、信息化系统建设落后、非现场监管报表填报不完整、风险统计分类准确性待提高、银信理财合作业务不合规、风险管理控制环节薄弱、违规向房地产企业发放流动资金贷款、贷款业务尽职管理不到位、信息披露不全面不真实的问题。

公司高度重视监管提出的各项意见，立即召开专题办公会、全体员工大会，学习领会监管要求，部署整改工作，落实监管意见。针对《检查意见书》指出的主要问题，公司制订了全面细致的《整改任务分解表》，明确责任部门、责任人及整改时间，启动问责程序。其中：可以立刻整改的问题，在《检查意见书》下发后立即整改完成；涉及制度修订完善的问题，结合公司实际，有针对性地制定了《梳理、完善相关制度工作方案》，目前已完成多项制度的草拟修订工作，正履行制度修订内部程序；其余涉及公司内控执行、项目管理、信息化建设等问题，也已通过细化流程、严控操作、制定规划等针对性措施进行整改落实。公司依据

《岗位问责办法》，研究决定，对涉及相关问题的责任人员严肃问责；同时，要求结合监管检查，举一反三，提升内控制度的有效性和业务开展的合规性。

上述整改问责情况公司已于 2017 年 11 月 13 日，通过《关于落实安徽银监局检查意见整改和问责情况的报告》向安徽银监局报告。

2017 年 5 月 24 日，公司收到《中国银行业监督管理委员会安徽监管局监管意见书》（〔2017〕41 号），《监管意见书》指出公司在 2016 年能积极发挥信托业务功能，总体发展较为平稳，但在公司治理、全面风险管理体系建设、业务转型等方面存在不足。并就回归信托本源基础工作、增强服务实体质效、提高全面风险控制能力等工作提出监管要求。

收到监管意见书后，公司高度重视，及时传达监管要求，研究制定贯彻落实措施，并结合监管意见，对 2017 年工作部署进行了适当调整。针对存在的问题，研究制定整改措施，切实加以改进提高，全面做好公司 2017 年经营管理各项工作，努力实现公司稳健科学发展。

2017 年 8 月 18 日，公司收到《中国银行业监督管理委员会安徽监管局监管意见书》（〔2017〕44 号），《监管意见书》指出公司在 2017 年上半年能进一步深化内部管理和加强风险控制，总体经营发展较为平稳。同时也指出公司应高度关注政府融资平台风险、风险管理体系不完善、合规管理意识仍然缺乏、部分异地推介业务不规范问题。公司高度重视，及时安排有关部门贯彻落实监管意见，部署整改工作，采取加强项目管理、清理整顿不合规业务，加强合规管理、风险管理等整改措施，从完善体制建设及强化制度执行方面落实机制建设，提升业务的合规性，

保障项目安全稳健运行。

关于贯彻落实安徽银监 44 号、41 号《监管意见书》的报告，公司已分别于 2017 年 9 月、12 月向安徽银监局报告。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

无

8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

报告期内,公司已按有关规定充分披露相关信息,无银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。

安徽国元信托有限责任公司

2018 年 4 月 24 日