



**安徽国元信托有限责任公司**

**ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.**

## **2018 年度报告**

**二〇一九年四月**

## 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	15
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	22
4.6 净资本管理	32
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	47
6. 会计报表附注	49
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	49
6.2 重要会计政策和会计估计说明	49
6.3 或有事项说明	65

6.4 重要资产转让及其出售的说明	65
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	65
6.6 关联方关系及其交易的披露	73
6.7 会计制度的披露	78
7. 财务情况说明书	78
7.1 利润实现和分配情况	78
7.2 主要财务指标	78
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	79
8. 特别事项揭示	79
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	79
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	79
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	80
8.4 公司的重大诉讼项	80
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	80
8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况	80
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	81
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	83

## 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 本公司独立董事蒋敏、王昊、朱艳声明：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 本公司董事长许斌、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，由安徽国元金融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：许斌**

**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](http://www.gyxt.com.cn)

电子信箱：[xtbgs@gyxt.com.cn](mailto: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](mailto:yuyanzhi@gyxt.com.cn)

**2.1.6 公司选定的信息披露报纸：上海证券报**

**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**

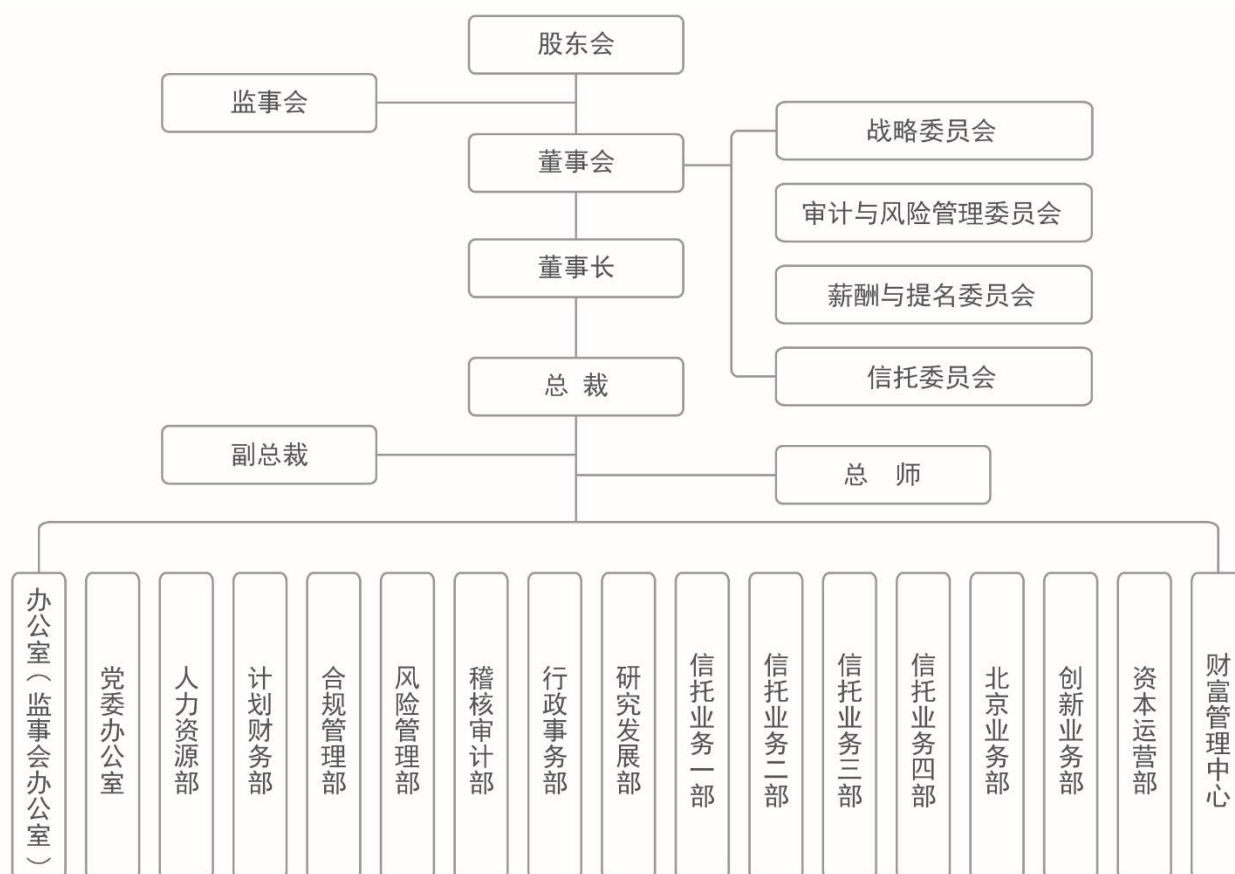
**2.1.8 公司聘请的会计师事务所：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）**

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 位股东为安徽国元金融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，安徽国元金融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
安徽国元金融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	经营国家授权的集团公司及所属全部国有资产，资本运营，资产管理，收购兼并等。2018年末资产总额10241389.76万元，负债6155348.80万元，归属于母公司所有者权益1393869.34万元，归属于母公司净利润28603.94万元。
深圳中海投资管理有限公司	40.375	陈晓峰	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	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、内贸易等。2018年末资产总额465640.84万元，负债67262.34万元，所有者权益398378.50万元，净利润11820.26万元。
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。2018年末资产总额127916万元，负债769万元，所有者权益127147万元，净利润3134万元。
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，工业与民用建筑工程施工三级（限建筑分公司经营），设备安装，机

国元信托 2018 年度报告

					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;自营和代理各类 商品和技术的进出口 业务。2018 年末资产 总额 917,097.25 万 元,454,830.06 负债 万元,所有者权益 460,763.72 万元,净 利润 13,010.34 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。 2018 年底资产总额 564490.36 万元,负债 460706.02 万元,所 有者权益 103784.34 万元,净利润 5297.13 万元。
安徽国生电器有限 责任公司	0.0625	于伟	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。2018 年末资产总额 29419.69 万元,负债 23932.94 万元,所 有者权益 5486.75 万 元,净利润 -1052.93 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、 项目担保、信用证担 保业务等。2018 年末 资产总额 2412135.36 万元,负债 520839.69 万元,所有者权益 1891295.66 万元,净 利润 -8195.64 万元。

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
许斌	董事长	男	55	2018.4.24	金控集团	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,现任国元集团党委委员、副总经理兼 任国元信托党委书记、董事长。
芦辉	董事	女	57	2018.4.24	金控集团	49.6875	历任安徽省国际信托投资公司计划财务 部部长、副经理,国元集团计划财务部经理、 副总会计师,现任国元集团副总会计师。
许植	董事	男	51	2018.4.24	金控集团	49.6875	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、总裁,现任国元信托董事、总裁。



国元信托 2018 年度报告

庞金营	董事	男	51	2018.4.24	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、总经理。现任中海物业集团有限公司执行董事、副总裁。
陈德有	董事	男	48	2018.4.24	中海投资	40.375	历任中建总公司党校辅导员、鸿达大厦项目财务负责人、资金部律师，中建电子公司办公室负责人，北京建孚律师事务所兼职律师，中海集团中星网（北京）财务负责人、财务资金部助理总经理，中海集团助理总法律顾问兼法律事务部总经理。现任中海地产集团副总裁。
于上游	董事	男	59	2018.4.24	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，现任中国海外集团金融业务部总经理。

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
蒋敏	安徽天禾律师事务所合伙人	男	53	2018.4.24	金控集团	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	52	2018.4.24	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。
朱艳	上海念桐投资管理有限公司总裁	女	38	2018.4.24	金控集团	49.6875	2003年-2012年 华普天健会计师事务所审计项目经理、审计部门经理。2012年-2017年 华普天健会计师事务所审计合伙人。荣获“全国注册会计师行业审计工作岗位能手”及全国“青年岗位能手”称号。现任上海念桐投资管理有限公司总裁

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。	许斌	主任
		许植	委员

	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。	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
薪酬与提名委员会	<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>	朱艳	主任
		许植	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
----	----	----	----	------	--------------	--------------	------

国元信托 2018 年度报告

徐景明	监事长	男	55	2018. 4. 24	金控集团	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。
陈浩	监事	男	32	2018. 4. 24	中海投资	40. 375	2007年7月-2011年7月，中海地产苏州公司财务资金部财务主管、高级财务主管。2011年7月-2012年9月中国海外集团有限公司财务资金部财务经理。2012年9月-2014年7月，中国海外集团有限公司财务资金部高级财务经理。2014年7月至今，中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理。
宋菊芳	监事	女	54	2018. 4. 24	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	51	2018. 4. 24	20	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、总裁，现任国元信托董事、总裁。
黄庆兵	副总裁	男	52	2018. 4. 24	22	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	48	2018. 4. 24	26	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	52	2018. 4. 24	21	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、

国元信托 2018 年度报告

								董事会秘书，现任国元信托总会计师。
虞焰智	董事会 秘书	男	54	2018. 4. 24	21	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	52	2018. 4. 24	21	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	48	2018. 4. 24	27	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		2018 年度		2017 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	0		0	
	25--29	28	17.28%	25	16.13%
	30--39	53	32.72%	50	32.26%
	40 岁以上	81	50%	80	51.61%
学历分布	博士	1	0.62%	1	0.65%
	硕士	70	43.21%	61	39.35%
	本科	70	43.21%	70	45.16%
	专科	21	12.96%	23	14.84%
	其他	0		0	-
岗位分布	董事、监事及高 管人员	10	6.17%	10	6.45%
	自营业务人员	8	4.94%	8	5.16%
	信托业务人员	80	49.38%	78	50.32%
	其他人员	64	39.51%	59	38.07%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东大会会议情况

2018 年，公司共召开股东会 2 次，2017 年度股东会和 1 次临时会议。

2017 年度股东会审议批准董事会 2017 年工作报告、监事会 2017 年工作报告；审议批准公司 2017 年度财务决算报告、2017 年利润分配方案和 2018 年财务预算报告；审议批准公司 2017 年内部控制评价报告和关于公司治理建设提高年活动自查情况的报告。选举许斌、芦辉、许植、庞金营、于上游、陈德有、蒋敏、王昊、朱艳为公司董事（其中，蒋敏、王昊、朱艳为独立董事），组成公司第六届董事会；选举徐景明、陈浩为公司监事，与公司职工民主推荐产生的职工代表宋菊芳组成公司第六届监事会。会议还听取了公司监事会关于对公司董事、监事 2017 年度履职考核情况的报告。

临时股东会会议审议批准关于修订《公司章程》的议案。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

1、董事会召开会议次数：董事会五届七次、六届一次、六届二次和 2 次临时会议。

五届七次会议决议内容：讨论通过董事会 2017 年工作报告、公司 2017 年度财务决算报告、2017 年利润分配方案和 2018 年财务预算报告，讨论通过公司 2017 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 2017 年经营管理情况及 2018 年主要工作安排的报告、公司 2017 年奖励基金计提及分配方案、公司 2018-2020 年滚动规划、公司 2017 年度报告及摘要、公司 2017 年度社会责任报告、公司《高级管理人员考核办法》、公司《稽核审计制度》、公司《全面风险管理办法（试行）》、公司《内部控制评价暂行办法》、公司《内部控制管理暂行办法》、公司《合规风险报告管

理办法》、公司《内部授权管理暂行办法》。书面审议并批准 2017 年度公司信托业务开展及创新情况报告、2017 年公司开展的长期股权投资和贷款业务情况报告、2017 年净资本管理工作情况报告、公司 2017 年合规管理报告、公司 2017 年全面风险管理报告、公司 2017 年案防工作情况报告、公司 2017 年风险项目处置情况报告、公司 2017 年创新业务运行情况及风险管控情况报告、公司 2017 年稽核审计工作报告、公司 2017 年消费者权益保护工作情况报告、公司 2017 年信息科技风险管理情况报告、公司 2017 年内部控制评价报告、公司治理建设提高年活动自查情况报告。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。

六届一次会议决议内容：审议批准关于董事会各专门委员会人员组成的议案；选举许斌先生为公司董事长；聘任许植先生担任公司总裁，聘任黄庆兵先生、魏世春先生、程碧波女士、陈康先生担任公司副总裁，聘任朱先平先生担任公司总会计师履行公司财务负责人职责，聘任虞焰智先生担任公司董事会秘书，聘任康埏先生担任公司稽核审计部负责人。

六届二次会议决议内容：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 2018 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及人员组成的议案；审议批准《国元信托员工行为管理细则》、《国元信托员工行为守则》。书面审议并批准公司 2018 年上半年内部审计工作情况报告、公司 2018 年上半年净资本管理工作情况报告、公司 2018 年上半年全面风险管理报告、公司 2018 年上半年风险项目处置情况报告、公司 2018 年上半年合规管理报告、公司 2018 年上半年开展的长期股权投资业务和贷款业务情况报告。会议听取了监管机构 2018 年《监管意见书》及对公司现场检查《检查意见书》内容及公司整改落实

情况的报告。会议指出，公司要高度重视并做好监管检查意见整改工作，确保各项整改工作落实到位，以监管意见为指导，全面做好 2018 年经营管理各项工作。

临时会议决议内容：审议批准关于选聘公司年报审计机构的议案，同意公司更换现年报审计机构—华普天健会计师事务所，选聘天职国际会计师事务所为公司年报审计机构；审议批准设立公司监事会办公室的议案，同意设立公司监事会办公室。审议批准 2018 年国元信托经营考核方案。

对股东会决议的执行情况：根据 2018 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

2018 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。

2018 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
蒋敏	3	2	1	3	2
王昊	3	3	0	3	2
朱艳	3	3	0	3	2

### 3.2.3 监事会履行职责情况

#### 1、召开会议次数：3 次

2018 年，公司召开监事会 3 次。五届七次监事会审议通过监事会 2017 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 2017 年度履职考核情况的报告。

监事会六届一次会议选举徐景明先生为公司第六届监事会监事长。

监事会六届二次会议审议公司 2018 年上半年内部审计工作情况报告、公司 2018 年上半年全面风险管理报告。会议听取了监管机构 2018 年《监管意见书》及对公司现场检查《检查意见书》内容及公司整改落实情况的报告。

#### 2、监事会履职情况：

报告期内，监事会成员列席了 2018 年度股东会、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。

报告期内，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 2018 年度总裁办公会、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，对公司经营决策方面的程序行使了监督职责。

### 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

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，未发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并逐步完善，决策程序严格遵守《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，通过参加总裁办公会、信托业务终审会，签阅了解稽核审计部对公司财务、信托业务和固有业务合法合规性的常规审计，对报告期内的信托业务和固有业务情况进行检查和监督，跟踪督促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，未发现有违规违纪问题。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。

### （五）公司风险监督情况

监事会依托风险、合规管理部门对报告期内的风险管理状况进行了监督检查，通过参与公司银行业市场乱象整治工作、专项业务排查、整体流动性压力测试与房地产相关业务信用风险压力测试专项检查等工作，通过参与制度修订、完善工作等，通过签阅了解公司反洗钱工作、征信管理工作等方面的专项审计报告，通过参加重点项目会议研究等，对业务经营进行风险评估，对存续项目的管理情况、公司各项规章制度和业务流程修订完善和执行落实情况进行了检查监督。

#### 3.2.4 高级管理人员履职情况

2018 年，公司高级管理人员尽职尽责，认真贯彻落实董事会的各项决议，严格遵守各项法律法规，规范经营、稳健发展，无任何违法、违规、违反《公司章程》的行为。2018 年度考核结果均为称职。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营方针、战略规划

#### 4.1.1 经营方针

公司的经营方针是：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，在防范化解金融风险的基础上，

加快推进业务转型，不断提高主动管理能力和直销能力，推动信托回归本源，服务实体经济和地方建设发展。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：2019-2021 年期间，努力将公司发展成为具有市场影响力、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，发挥党委领导作用，达到完善的公司法人治理结构、规范化的经营管理制度、专业化的公司员工队伍和回归本源的业务定位，进而将公司建设成为区域综合优势明显的信托公司。

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	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

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	135331.73	0.68	基础产业	9609327.28	48.59
贷款	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	0.00	0	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

### 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。2018 年国内生产总值达到 90 万亿元，比上年增长 6.6%。

2、截至 2018 年末，信托行业管理的信托资产规模达到 22.70 万亿，比年初下降 13.5%。控制规模增长，提高发展质量，巩固风险防控，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。

3、公司牢固坚持“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，积极推进转型创新，努力提升主动管理能力，稳中求进，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、公司创新能力不足，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，创新能力、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，通过开展一系列以“案防、征信、信息安全、反洗钱、制度和业务操作”为主题的学习培训、合规文化建设活动，使全体员工全面掌握应知应会的内控要求和相关业务操作流程，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。

为加大宣传力度，公司内网专设了政策法规、合规建设、监管文件、规章制度等专栏，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、中台合规风控部门、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。

将合规类指标纳入董事会对公司的经营业绩考核指标中。按照监管要求“合规、风险指标要显著高于其他类指标的原则”，修订公司的《绩效考核办法》，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。

根据监管要求，结合实际，公司制定了《内部控制评价暂行办法》《内部控制管理暂行办法》《内部授权管理暂行办法》，经第五届董事会第七次会议审议通过并印发实施。

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、风险控制审查、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。

4、预算控制：公司每年年初开展预算工作，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，公司修订、制定了《稽核审计制度》《全面风险管理办法（试行）》《内部控制评价暂行办法》《内部控制管理暂行办法》《高级管理人员年度考核办法》《流动性风险管理办法》《资产风险分类管理规定（试行）》《适当性管理办法》《征信管理规定》《集合资金信托业务关联交易信息披露细则》等 31 项制度，进一步健全内控管理体系。通过不断完善风险管理与控制制度和控制流程，有效较少了经营活动全过程的风险控制薄弱环节。

报告期内，公司根据宏观经济形势、监管政策的变化，按照资管新规要求，修订了《集合资金信托业务尽职调查指引》及尽职调查报告书模板、标准合同文本等，并成立了资管新规学习领导小组，分专题进行研究讨论，积极应对资管新规，顺应监管导向。

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、季度经营形势分析会、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 2017 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。内部专项审计主要包括内部控制风险管理审计、反洗钱工作审计、征信管理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 2018 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

公司始终坚持“依法合规、稳健经营”的理念，通过建立职责分工合理的组织架构，制定健全的内部规章制度，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，并采取事前防范、事中控制、事后处置等措施，有效控制风险事件，强化公司内部管理。2018年，公司进一步完善风险管理专项内控制度。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，根据最新监管要求，公司制定并严格执行尽职调查工作指引等制度。2018年，公司根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号，以下简称“资管新规”）相关要求，对原有尽职调查工作指引、贷款标准化合同文本等进行了修订、完善。新的尽职调查工作指引进一步细化了尽职调查工作相关内容，体现了公司作为受托人的受托理念，为科学评估交易对手履约意愿与能力、担保措施有效性等提供了制度保障。

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，公司对存续项目进行分类管理，对于固有项目与主动管理类集合项目，公司按照合同约定与公司规定全面收集融资方、担保方等交易对手经营和财务数据，了解其异常变动情况等，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。对于事务管理类信托，公司严格按照银监办发

(2014) 99 号文件要求, 根据信托文件约定与委托人/受益人指令, 履行账户管理、收益分配等信托合同约定事务的管理职责。同时, 公司加强项目风险监测与预警, 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及时在内网填报《风险信号预警报送单》; 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, 建立预警项目风险监测台账, 加强该类项目的风险监测。此外, 公司建立到期项目检查交流汇报会与重点项目督办会工作机制, 项目经理与业务部门负责人定期汇报到期项目兑付工作安排情况与存续单一项目管理情况, 风险管理部、稽核审计部作为独立第三方汇报到期项目的非现场检查情况; 对于已出现风险的项目, 公司领导定期督办处置工作进展, 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 2018 年末, 公司管理信托资产规模 1977.63 亿元, 其中: 集合信托规模 423.44 亿元, 单一信托规模 1,554.19 亿元; 2018 年, 公司结清信托项目 158 个, 资金规模 1289.44 亿元, 其中: 集合项目 20 个, 规模 67.99 亿元, 单一项目 138 个, 规模 1221.45 亿元。2018 年, 公司新增风险项目 7 笔, 风险资产规模合计 303,686 万元; 化解或部分化解风险项目 8 笔, 风险资产规模合计 281,353.23 万元, 其中: 全部化解的风险项目 5 笔, 风险资产规模 258,233.12 万元; 部分化解的风险项目 3 笔, 风险资产规模 23,120.11 万元。2018 年末, 公司存续的信托风险项目 5 笔, 资产规模合计 96,065.89 万元, 较年初净增加 2 笔, 风险资产规模净增加 22,332.77 万元。上述存续的信托风险项目虽均为事务管理类单一资金信托, 项目投资风险均由委托人/受益人或信托财产承担, 公司无需承担项目实质风险, 但仍牢固树立红线意识, 切实履行受托人责任义务, 严格依法依规依责, 高度重视做好处置工作。

为进一步加强资产风险分类，准确反映资产风险状况，2018 年，公司制定了《资产风险分类管理规定（试行）》。截至 2018 年末，公司固有业务中信用不良资产为 17,004.67 万元，较年初增加了 6992.06 万元。2018 年末固有不良资产包括：4 个逾期贷款项目，金额合计 11,863.42 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 681.25 万元。上述不良资产中次级类 7000.74 万元、可疑类 2,470 万元、损失类 7,533.93 万元。

根据监管要求，公司对存续信托项目也进行了资产风险分类，分类结果如下：截至 2018 年末，公司信托业务中不良资产 58,990 万元，分别为：损失类 29,990 万元、可疑类 29,000 万元。

#### 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与固有业务过程中，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，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极为审慎的态度开展。截至 2018 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相对较小的额度内。2018 年，证券投资业务主要为参与新股网下配售，目前为无风险投资；未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。截至 2018 年末，公司固有业务中购买股票、基金

及本公司以外的信托产品合计 14,098.86 万元，占所有者权益的 2.04%。固有资金主要用于投资金融股权中高流动性、低风险的金融产品及固定收益型产品。

三是严格按照国家产业政策和监管要求进行资金投放。对于主营业务为参与地方建设的政府背景类企业合作业务，公司严格按照监管要求与市场化原则规范开展，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。对于产能过剩行业，公司高度关注该行业的市场情况、融资方实力及资金真实用途等，截至 2018 年末，公司固有资金和信托资金均未投向产能过剩项目。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，截至 2018 年末，公司存续房地产信托业务 8 笔，资金规模 255,807 万元，其中集合业务 1 笔，资金规模 37,907 万元；单一业务 7 笔，资金规模 217,900 万元，均为事务管理类业务。固有业务中房地产贷款业务 1 笔，资金规模 14,700 万元。上述房地产项目均运行正常，未发现影响项目安全运行的风险因素。

四是按监管要求开展房地产相关业务压力测试。2018 年 8-9 月，公司按照监管要求及公司文件规定，对截至 2018 年 6 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。

#### **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。为进一步规范公司流动性风险管理，2018 年 6 月，公司制定了《流动性风险管理规定》，按该制度要求，计划财务部按时编制资金预算表，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。截至

2018 年末，公司带息负债总额 16,000 万元，为向金控集团的借款，除此之外，公司未开展其他融资性负债业务。公司流动性风险主要表现在公司虽有清偿能力，却无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以满足下列情形：（1）不能按期清偿到期债务；（2）无法按计划投放固有项目；（3）信托项目不能按期清算、分配，公司应承担赔偿责任时的资金需求。对此，公司主要采取以下措施应对流动性风险：

一是计划财务部定期进行资金需求测算，做好流动性安排。

二是保持固有业务足够的可变现资产，做好因未尽责管理职责，信托项目项目出现风险时，需以自有资金进行赔付的准备。

三是项目设计时，根据还款方的现金流及债务情况合理安排项目期限，避免项目还款方出现流动性风险。

四是项目管理阶段，根据还款方经营管理情况，预测其现金流，特别是到期前 3 个月、1 个月、7 天、3 天四个时点还款资金安排情况，强化尽职管理，避免出现因尽职管理不到位，导致项目出现风险，需以自有资金进行赔付的情形。

五是制定并落实《恢复与处置计划》，建立流动性补足机制。

六是按监管要求开展流动性压力测试。2018 年 8-9 月，公司按照《流动性风险管理规定》，对 2018 年 6 月末未来六个月内公司整体流动性进行压力测试，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，公司现金流存在一定缺口，但若剔除公司根据自有资金结余情况自主决定的资金投放计划影响，重度压力情景下，公司现金流也不存在缺口。

#### 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。2018年，为进一步提升公司自主管理能力，公司主动按照资管新规要求，修订、完善了部分与业务相关的内控制度，如《集合资金信托业务尽职调查指引》、《集合资金信托业务信息披露管理办法》、《适当性管理办法》和《信托产品代理销售暂行规定》等。同时，为加强内部管控，公司还修订、完善了部分综合管理相关制度，如《全面风险管理办法（试行）》、《稽核审计制度》、《资产风险分类管理规定（试行）》和《案件防控工作管理制度》等。下一步，公司将继续加强制度建设、强化内部管控，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。公司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。2018年，公司积极探索信托中台建设工作，在使信托业务部门从繁杂的事务性工作中解脱的同时，在一定程度上起到岗位隔离与中后台对前台的监督制衡作用。

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，及时整改经营管理过程中不合规、不完善之处。2018年，原安徽银监局（安徽银保监局筹备组）对公司开展现场检查两次。公司风险管理部对到期固有项目与主动管理类集合项目开展非现场，及时提出检查意见，要求整改。同时，公司风险管理部与合规管理部作为中台部门，根据监管要求开展多项风险排查，主要包括：季度风险排查、银行业市场乱象整治工作、规范

经营与风险提示相关排查、对浙商银行业务合作情况排查、不良资产批量转让及与地方资产管理公司业务合作情况的排查、重点领域风险情况调研、存量政府性融资业务的排查与调研等；稽核审计部作为后台部门，加强对集合项目的审计和反洗钱、征信管理工作的专项审计等。通过上述内外检查，有效防范项目风险与操作风险，及时补缺补漏。

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。2018 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：

一是进一步梳理、完善《案件防控工作管理办法》，在原有制度基础上，进一步明确了监事会对董事会和高管层落实案防工作职责的监督功能。同时，公司制定了《2018 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。2018 年，公司组织开展了多场与“合规”相关的全员学习培训活动，加强对有关法律、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监管要求和公司内控制度。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。公司结合“讲严立”专题警示教育，组织员工观看徽商集团窝案教育片等，召开组织生活会，对照“讲严立”专题开展批评与自我批评等。此外，公司开展员工廉洁风险隐患排查，强化员



工合规与廉洁从业意识，防范员工欺诈或利用开展业务之机谋取不应的利益。

三是开展多项案件风险相关排查工作。2018 年，公司根据监管要求和《2018 年案件防控工作计划》安排，主要开展了季度合规风险排查、“现金贷”业务自查、财务印章及现金保管情况检查等排查工作，均未发现重大违法违规行为引发的案件风险的情形。

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，明确部门主要负责人为案件防控工作第一责任人，需严格执行公司各项制度，有效防范和控制操作风险，杜绝案件和违规违纪行为发生，年度综合绩效目标考核实行案件防控工作“一票否决制”，即部门及部门员工出现案件或重大违纪行为，部门和部门主要负责人不能参加先进部门和先进个人的评比。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公司的信息安全管理，规范操作流程，不断加强软硬件的人力、物力投入，加大员工培训，牢固树立信息安全意识，信息系统建设水平不断提升，网络安全防控能力大大增强，有力地保障了公司业务稳健开展。具体采取以下措施防范信息科技风险：

一是制定了由安全策略、管理制度、操作规程等构成的全面的信息安全管理制度，建立较为完善的信息系统应急预案，并设立完整的信息安全管理流程，控制信息安全管理。

二是加强物理环境建设，对机房的物理访问实行门禁控制，系统密码均由

专门人员掌管，计算机终端无人看管时锁定，机房采用集中监控，监控清晰全面，实行 24 小时不间断监控，建立完备、有效的机房技术文档。

三是采取有效的网络安全管理措施，公司目前拥有两条电信互联网线路，带宽为 100MB，通过互联网交换机接入出口防火墙，出口防火墙后端挂接 IPS（天融信入侵检测系统）。通过深信服上网行为管理系统及核心交换机的策略管理，对内外网进行逻辑划分。公司严格控制接入互联网的台式机数量，对接入互联网的台式电脑登记对应网卡 MAC 和 IP 地址，并在核心交换机的策略规则上进行控制，禁止其接入公司内网网段，防止数据互通。网络设备管理配置均由专人分管负责，确保合理操作，保障网络通畅、安全。

四是积极配合监管检查，努力按照监管要求提升信息科技风险防控能力。2018 年 11 月，原安徽银保监局筹备组对公司信息科技风险开展现场检查，办公室作为信息科技风险牵头部门，积极配合，根据监管部门要求，结合公司实际，认真落实各项监管要求，提升信息科技风险防控能力。

公司重视对网络安全的经费投入，2018 年，公司不断加大投入，共建设资产证券化、增值税管理、征信查询前置系统等信息系统。

当然，公司信息系统尚存在不完善之处，系统集成度尚不足。下一步，公司将围绕保障支持公司业务发展，开展业务信息系统综合建设方案调研，分阶段实施，使公司的信息系统能够切实满足业务发展需要。

#### **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》等，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。2018 年，公司共监测各类网络信息 3600 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。同时，公司在省政府年度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；在《证券时报》举办的第十一届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。

#### 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%。

2018 年末，母公司净资本风险控制指标为：净资本 566,037.53 万元，各项业务风险资本 306,559.07 万元，净资本与各项业务风险资本之比为 184.64%，净资本与净资产之比为 86.27%，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



05512019040017074636

## 审计报告

天职业字【2019】14378 号

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，就可能导致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。

中国·北京  
二〇一九年四月十一日

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

2018 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	2.27	4.65	2.27	4.65	向中央银行借款	-	-	-	-
存放同业款项	3,907.59	3,092.59	3,893.31	3,088.15	同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-
预付款项	10.51	45.04	10.51	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	5,034.54	15.78	5,034.54	15.78	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	20,065.22	-	20,065.22	-	卖出回购金融资产款项	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	已发行存款证	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	应付职工薪酬	7,368.18	8,396.63	7,368.18	8,396.63
其他应收款	1,121.54	1,666.04	1,132.26	1,665.95	应交税费	30,815.19	7,079.86	30,811.16	7,075.82
发放贷款和垫款	150,050.00	122,460.00	150,050.00	122,460.00	应付利息	-	-	-	-
可供出售金融资产	69,836.86	79,817.05	69,836.86	79,817.05	应付股利	-	-	-	-
持有至到期投资	20,000.00	30,000.00	20,000.00	30,000.00	其他应付款	26,557.71	49,271.68	26,547.71	49,271.38

国元信托 2018 年度报告

应收款项类投资	-	-	-	-	应付债券	-	-	-	-
长期股权投资	337,606.13	347,502.33	360,870.63	370,766.83	其中:优先股	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	永续债	-	-	-	-
固定资产	2,891.09	3,078.94	2,889.59	3,078.94	递延所得税负债	393.14	730.73	393.14	730.73
在建工程	46,528.51	46,528.51	-	-	其他负债	24.95	26.95	24.95	26.95
固定资产清理	-	-	-	-	<b>负债合计</b>	65,159.17	65,505.85	65,145.14	65,501.81
无形资产	256.98	242.88	256.98	242.88	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	4,689.98	3,639.77	4,690.15	3,639.77	其他权益工具	-	-	-	-
其他资产	82,539.51	94,530.18	82,539.51	94,530.18	其中:优先股	-	-	-	-
	-	-	-	-	永续债	-	-	-	-
	-	-	-	-	资本公积	135,134.31	135,134.31	135,134.31	135,134.31
	-	-	-	-	减:库存股	-	-	-	-
	-	-	-	-	其他综合收益	-5,460.26	10,096.54	-5,460.26	10,096.54
	-	-	-	-	专项储备	-	-	-	-
	-	-	-	-	盈余公积	51,524.91	47,841.90	51,524.91	47,841.90
	-	-	-	-	一般风险准备	58,324.02	55,706.31	58,324.02	55,706.31
	-	-	-	-	未分配利润	116,599.20	95,074.36	116,603.71	95,074.36
	-	-	-	-	<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	656,122.18	643,853.42	656,126.69	643,853.42
	-	-	-	-	少数股东权益	23,259.46	23,264.50	-	-
	-	-	-	-	<b>所有者权益合计</b>	679,381.64	667,117.92	656,126.69	643,853.42
<b>资产总计</b>	744,540.81	732,623.77	721,271.83	709,355.24	<b>负债及所有者权益合计</b>	744,540.81	732,623.77	721,281.83	709,355.24



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

### 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

2018 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
<b>一、营业收入</b>	57,755.21	67,529.69	57,755.19	67,529.69
利息净收入	8,067.08	6,613.40	8,067.06	6,613.40
利息收入	10,636.29	8,201.52	10,636.27	8,201.52
利息支出	2,569.21	1,588.12	2,569.21	1,588.12
手续费及佣金净收入	34,802.43	33,487.24	34,802.43	33,487.24
手续费及佣金收入	35,033.29	33,660.05	35,033.29	33,660.05
手续费及佣金支出	230.87	172.81	230.87	172.81
投资收益（损失以“-”号填列）	14,820.06	27,287.07	14,820.06	27,287.07
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9,160.61	17,729.34	9,160.61	17,729.34
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2.67	68.58	-2.67	68.58
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-1.83	-2.62	-1.83	-2.62
其他业务收入	55.96	76.02	55.96	76.02

国元信托 2018 年度报告

资产处置收益（损失以“-”号填列）	14.19		14.19	
<b>二、营业支出</b>	11,913.88	11,137.70	11,904.49	11,137.70
税金及附加	430.52	386.57	422.46	386.57
业务及管理费	9,910.49	10,627.09	9,908.59	10,627.09
资产减值损失	1,572.88	124.04	1,573.44	124.04
其他业务成本	-	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	45,841.33	56,391.98	45,850.70	56,391.98
加：营业外收入	51.72	50.26	51.72	50.26
减：营业外支出	15.00	190.95	15.00	190.95
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	45,878.04	56,251.29	45,887.42	56,251.29
减：所得税费用	9,057.53	9,064.64	9,057.36	9,064.64
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	36,820.51	47,186.65	36,830.06	47,186.65
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	36,825.55	47,186.65	36,830.06	47,186.65
少数股东损益	-5.04	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-15,556.79	-4,289.53	-15556.79	-4,289.53
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-15,556.79	-4,289.53	-15556.79	-4,289.53
<b>七、综合收益总额</b>	21,263.72	42,897.13	21,273.27	42,897.13
归属于母公司所有者的综合收益总额	21,268.76	42,897.13	21,273.27	42,897.13

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

5.1.4 所有者权益变动表

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

2018 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	-	-	-	135,134.31	-	10,096.54	47,841.90	55,706.31	95,074.36	23,264.50	667,117.92
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	10,096.54	47,841.90	55,706.31	95,074.36	23,264.50	667,117.92
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-15,556.79	3,683.01	2,617.71	21,524.84	-5.04	12,263.72
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-15,556.79	-	-	36,825.55	-5.04	21,263.72
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

国元信托 2018 年度报告

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	3,683.01	2,617.71	-15,300.71	-	-9,000.00	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	3,683.01	-	-3,683.01	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	2,617.71	-2,617.71	-	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,000.00	-	-9,000.00	
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	-	-5,460.26	51,524.91	58,324.02	116,599.20	23,259.46	679,381.64

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

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

2018 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									

国元信托 2018 年度报告

一、上年年末余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.07	43,123.24	47,849.56	75,463.12	-	599,689.59
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.07	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	-	-	-	-	-	23,264.50	39,531.21
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,264.50	23,264.50
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	-	-
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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

国元信托 2018 年度报告

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	23,264.50	667,117.92

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

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

2018 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	-	-	-	135,134.31	-	10,096.54	47,841.90	55,706.31	95,074.36	643,853.42
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	10,096.54	47,841.90	55,706.31	95,074.36	643,853.42
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-15,556.79	3,683.01	2,617.71	21,529.25	12,273.27
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-15,556.79	-	-	36,830.06	21,273.27
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

国元信托 2018 年度报告

3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	3,683.01	2,617.71	-15,300.71	-9,000.00	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	3,683.01	-	-3,683.01	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	2,617.71	-2,617.71	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,000.00	-9,000.00	
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	-	-5,460.26	51,524.91	58,324.02	116,603.71	656,126.69	

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

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

2018 年度

金额单位：万  
元

项目	上期金额
----	------

国元信托 2018 年度报告

	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	-	-	-	118,867.61	-	14,386.07	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	300,000.00	-	-	-	118,867.61	-	14,386.07	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
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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



国元信托 2018 年度报告

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	47,841.80	55,706.31	95,074.36	643,853.42

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

## 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		2018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	135331.73	296499.46	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	-	-
交易性金融资产	104065.00	95892.18	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	2.45	-
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	328049.83	280285.37
应收款项	309190.43	277372.14	其他负债		
发放贷款	12871921.31	16105495.83	<b>信托负债合计</b>	<b>328052.28</b>	<b>280285.37</b>
其中：基础产业	6281145.50	7498432.36	信托权益：		
房地产	230807.00	443284.00	实收信托	19283908.44	25965789.96
其他产业	6359968.81	8163779.47	其中：资金信托	15116400.76	19950009.68
可供出售金融资产	-	-	集合	4150552.91	4332323.39
持有至到期投资	4697193.40	7695951.95	单一	10965847.85	15617686.30
长期应收款	-	-	财产信托	4167507.68	6015780.27
长期股权投资	1601753.71	1805980.05	资本公积	-	-
其中：基础产业	1159513.00	1159453.00	未分配利润	164344.50	96943.72
房地产	-	-	<b>信托权益合计</b>	<b>19448252.93</b>	<b>26062733.68</b>
其他产业	442240.71	646527.05			
投资性房地产					

固定资产					
无形资产					
长期待摊费用					
其它资产	56849.64	65827.44			
其中：融资租赁资产					
<b>信托资产总计</b>	<b>19776305.21</b>	<b>26343019.05</b>	<b>信托负债及信托权益总计</b>	<b>19776305.21</b>	<b>26343019.05</b>

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

### 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

2018 年度

单位：人民币万元

项 目	本金额	上年金额
<b>1. 营业收入</b>	<b>1461639.97</b>	<b>1089869.39</b>
1.1 利息收入	945674.08	629077.35
1.2 投资收益	515448.73	462814.51
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	437.90	-2060.32
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	79.26	37.85
<b>2. 支出</b>	<b>91300.31</b>	<b>68815.91</b>
2.1 营业税金及附加	4459.04	452.00
2.2 受托人报酬	36104.91	34300.75
2.3 保管费	7630.21	8439.49
2.4 投资管理费	65.00	406.83
2.5 销售服务费	2.46	735.79
2.6 交易费用	117.11	70.80
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	42921.58	24410.24

3. 信托净利润	1370339.67	1021053.48
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	1370339.67	1021053.48
6. 加：期初未分配信托利润	96943.72	83981.11
7. 可供分配的信托利润	1467283.39	1105034.59
8. 减：本期已分配信托利润	1302938.89	1008090.87
9. 期末未分配信托利润	164344.50	96943.72

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

## 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) 会计政策变更情况。

本公司自2018年1月1日采用财政部《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）相关规定。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
将应收账款与应收票据合并为“应收票据及应收账款”列示	该变更不影响本公司本期财务报表列报
新增研发费用报表科目，研发费用不再在管理费用科目核算	该变更不影响本公司本期财务报表列报
利润表中新增“资产处置收益”行项目	本期资产处置收益发生额为 141,861.83 元
将“应收利息”“应收股利”和“其他应收款”科目合并为“其他应收款”列示	其他应收款列示年末金额为 11,215,423.22 元，年初金额为 16,660,373.89 元
将“固定资产”与“固定资产清理”科目合并为“固定资产”列示	固定资产列示年末金额为 28,910,863.91 元，年初金额为 30,789,418.30 元
将“应付票据”与“应付账款”科目合并为“应付票据及应付账款”列示	该变更不影响本公司本期财务报表列报

将“应付利息”“应付股利”和“其他应付款”科目合 其他应付款列示年末金额为 265,577,094.27 元，年初  
并为“其他应付款”列示 金额为 492,716,827.17 元

(2) 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。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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。

预计未来现金流量现值，按照该贷款的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除）。

原实际利率是初始确认该贷款时计算确定的实际利率。对于浮动利率的贷款，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

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%

对贷款确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该持有至到期投资在转回日的摊余成本。

贷款发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认；同时，将按合同本金和合同利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

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。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

#### 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。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

##### 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	684868.04	10238.11	0	2470.00	7542.60	705118.75	10012.60	1.37
期末数	673795.69	9561.27	7000.74	2470.00	7533.93	700361.63	17004.67	2.28

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	5003.42	1610.00			6613.42
其他资产减值准备	4001.90	-37.12			3964.78
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	776.90	-37.12			739.78
固定资产减值准备					
其他减值准备					

**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	20692.18	2905.09		347502.33	92286.38	463385.98
期末数	17316.66	7349.52		337606.13	76759.41	439031.72

**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	9077.34
2、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	27.58
3、安徽国元基金管理有限公司	12.50%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理	68.86
4、安徽国滨物业管理有限公司	30.00%	物业管理	-13.17

### 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、郎溪道其建设工程有限公司	13.92%	正常
2、宁国市新农村建设投资有限公司	9.57%	正常
3、安徽淮海实业发展集团有限公司	9.57%	正常
4、安徽省皖北煤电集团有限责任公司	9.51%	正常
5、安徽省盐业房地产有限公司	9.38%	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	35033.29	57.80
其中：信托手续费收入	34154.64	56.35
投资银行业务收入	878.65	1.45

利息收入	10636.29	17.55
其他业务收入	68.32	0.11
其中：计入信托业务收入部分	-	
投资收益	14820.06	24.45
其中：股权投资收益	9870.15	16.29
证券投资收益	409.55	0.68
其他投资收益	4540.36	7.49
公允价值变动收益	-2.67	0.00
营业外收入	51.72	0.09
收入合计	60607.01	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	4414228.03	4234426.36
单一	15865829.05	11262365.00
财产权	6062961.97	4279513.85
合计	26343019.05	19776305.21

#### 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	128824.60	-

股权投资类	17122.68	17112.97
融资类	946289.38	982645.07
事务管理类	1791.65	400.14
合计	1480199.06	1303541.15

### 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	104065.00
股权投资类	1832857.94	1630293.26
融资类	13928800.72	9592738.44
事务管理类	6136885.86	4460598.49
合计	24862819.99	18472764.06

### 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	25	1074539.00	3.83%
单一类	92	3693667.32	5.77%
财产管理类	29	2079312.14	4.01%

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	12	365572.00	1.35%	5.12%
融资类	9	640800.00	0.87%	5.85%
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	3	50500.00	0.11%	5.81%
融资类	91	3683667.31	0.09%	5.77%
事务管理类	31	2106979.14	0.05%	4.03%

### 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	29	498088.20
单一类	32	1645752.00
财产管理类	13	4068634.00
新增合计	74	6212474.20
其中：主动管理型	27	415500.20
被动管理型	47	5796974.00

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。2018 年，公司共发行资产证券化产品 10 个，发行规模 307.6 亿元。截至 12 月末，公司存续信贷资产证券化项目规模 332.5 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 2018 年末，该系列家族信托产品共计发行 1.4 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 2018 年末，信托规模 1810 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 158 个，资金规模 1289.44 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 47119.70 万元。截至 2018 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 47119.70 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	14	65,821	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	安徽国元金融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。
同受母公司控制	安徽国元投资有限责任公司	邵文革	安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号	150000 万元	股权、债权、产业投资管理及咨询，高新技术及产品开发、转让、销售，房地产开发、销售及租赁服务，物业管理，企业财务顾问及担保，企业资产重组、兼并咨询服务，机械设备租赁服务，资产管理及转让咨询服务，商务信息咨询服务，金融信息咨询服务。
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。

国元信托 2018 年度报告

同受母公司控制	国元农业保险股份有限公司	吴天	安徽省合肥市蜀山区长江西路 315 号	210392.89 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 12.5% 股权	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	安徽国元种子投资基金有限公司	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 855 室	100000 万元	股权投资、基金投资、债权及其他投资、投资顾问、投资管理、投资咨询、资产管理。
同受母公司控制	安徽省农业产业化发展基金有限公司	许斌	合肥市包河区锦绣大道与黑龙江路交口（滨湖金融小镇）	280000 万元	创业投资、股权投资、投资顾问、投资管理、投资咨询。
同受母公司控制	安徽国元保险经纪股份有限公司	查镜钦	安徽省合肥市长江中路 168 号	1500 万元	为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。

国元信托 2018 年度报告

同受母公司控制	安徽国元创投 有限责任公司	邵文革	安徽省合肥市 经济技术开发区 翠微路 6 号 海恒大厦316#、 318#	50000 万元	创业投资及咨询；为创业企业提供创业 管理服务业务；参加设立创业投资企业 与创业投资管理顾问；股权管理咨询。
受母公司间接 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。
受母公司间接 控制	国元创新投资 有限公司	陈平	安徽省合肥市 包河区包河大 道 118 号包河 区机关后勤服 务中心三楼310 室	150000 万元	项目投资；股权投资。
受母公司间接 控制	芜湖国信大酒 店有限公司	董帮琪	芜湖开发区浦 江路 5 号	3000 万元	客房、餐饮、桑拿、美容美发、娱乐服 务；日用百货销售；瓶装酒、烟零售； 房屋及场地租赁、办公设备租赁、车辆 租赁；农副产品收购（除粮、棉、油）； 洗衣、健身、会务服务；食堂后勤服务； 酒店管理培训咨询；养老服务咨询。
公司持有 31% 股权并有重 大影响	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	合肥海臻房地 产开发有限公	李勇	合肥市包河区 滨湖区林芝路	29404 万元	房地产信息咨询；公司和股东自持物业 的经营管理；餐饮服务；楼宇机电配套

制	司		278 号烟墩社区 服务中心办公 318 室		设备管理及维修；保洁服务；停车场管理。
---	---	--	------------------------------	--	---------------------

### 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	6,999		30	6,969
租赁				-
担保				-
应收账款				-
其它	25,212	1,244	8,562	17,894
合计	32,211	1,244	8,592	24,862

#### 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	16,500	-	16,500	-

投资	125,275	57,400	83,600	99,075
租赁				-
担保				-
应收账款				-
其它				-
合计	141,775	57,400	100,100	99,075

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	21,223.00	-6,000.00	15,223.00

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	13,410.00	3,777.00	17,187.00



#### 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

2018 年公司实现净利润 36830.06 万元，加上年初未分配利润 95074.36 万元，可供分配利润 131904.42 万元。根据法律法规要求和公司股东会决议，提取盈余公积 3683.01 万元，提取一般风险准备 2617.70 万元，支付普通股股利 9000.00 万元，年末未分配利润 116603.71 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	5.65
加权年化信托报酬率	0.17
人均净利润	232.31 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

1、2018 年 4 月 25 日，本公司召开 2017 年度股东会，许斌、芦辉、许植、庞金营、于上游、陈德有、蒋敏、王昊、朱艳等 9 人当选为公司董事，其中蒋敏、王昊、朱艳 3 人为独立董事，组成公司第六届董事会。徐景明、陈浩当选为公司监事，与公司职工民主选举产生的职工代表宋菊芳组成公司第六届监事会。

2、2018 年 4 月 25 日，本公司第六届董事会第一次会议选举许斌为公司董事长。

3、2018 年 4 月 25 日，本公司第六届监事会第一次会议选举徐景明为公司监事长。

4、2018 年 4 月 25 日，本公司第六届董事会第一次会议聘任许植担任公司总裁；聘任黄庆兵、魏世春、程碧波、陈康担任公司副总裁；聘任朱先平担任公司总会计师；聘任虞焰智担任公司董事会秘书。

### 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

2018 年，金融行业延续强监管、严监管之势，监管部门强化了对辖内金融机构的现场检查和监督指导，尤其要求贯彻落实资管新规，并对照新规对存续业务进行整改。全年，安徽银监局共对公司进行了 3 次现场检查，并下发了 3 份《检查意见书》和 2 份《监管意见书》，公司按照要求进行了整改和落实，具体情况如下：

2018 年 4 月 16 日至 20 日，安徽银监局对公司向奇瑞汽车股份有限公司及其关联企业授信业务进行了现场检查，并于 7 月 31 日下发《检查意见书》（〔2018〕38 号）。《检查意见书》对公司提出加大风险排查力度、规范开展流动资金贷款、加强穿透式资金监控等整改意见。公司高度重视，逐条对照问题进行分析，制定相应的整改方案，并于 8 月 30 日向银监局报送整改落实情况报告。

2018 年 10 月 16 日至 29 日，安徽银保监局对公司近三年现场检查后续整改情况进行了现场检查，并于 12 月 27 日下发了《检查意见书》

（〔2018〕3 号）。安徽银监局对公司最近三年的整改工作给予了整改率较高、问责力度较大的总体评价，但也存在内控机制、风险管理、系统建设、业务合规等整改不到位的情况。对此，公司制定了《关于贯彻落实〈检查意见书〉相关工作的通知》，要求各部门统一思想、形成共识，高度重视整改工作，相关部门要根据分工切实制定整改措施，严格按照完成时限落实整改工作，并建立整改台账，实销号管理，及时报送整改工作进展情况。相关整改及问责情况报告，公司于 2019 年 3 月 7 日报送安徽银保监局。

2018 年 11 月 5 日至 16 日，安徽银保监局筹备组对公司开展了信息科技风险现场检查，并于 12 月 7 日下发《检查意见书》（皖银保监筹〔2018〕220 号）。《检查意见书》指出公司在信息科技治理及网络安全管控等方面存在一些问题，并提出整改意见。对此，公司高度重视，及时传达检查意见，部署安排整改工作，明确牵头部门和分管领导，对照梳理问题，研究制定整改方案，依据相关规定进行问责，将监管要求落实情况报送监管部门。

2018 年 5 月和 9 月，安徽银监局先后向公司下发了 2017 年度监管意见书和 2018 上半年度监管意见书，肯定了公司积极发挥信托业务功能、主动调整适应监管规则做出的变革，但也指出存在一些问题和风险。为此，公司结合现状和发展规划，制定相应的改进措施，逐项落实监管意见，将贯彻落实情况报送安徽银监局。

**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**

一、2018 年 4 月 28 日，公司在《证券时报》B25 版刊登了公司下列重大事项临时报告内容：

1、2018 年 4 月 25 日，本公司召开 2017 年度股东会，许斌、芦辉、许植、庞金营、于上游、陈德有、蒋敏、王昊、朱艳等 9 人当选为公司董事，其中蒋敏、王昊、朱艳 3 人为独立董事，组成公司第六届董事会，许植、朱艳的董事任职资格还须经监管机关审查核准。徐景明、陈浩当选为公司监事，与公司职工民主选举产生的职工代表宋菊芳组成公司第六届监事会。

2、2018 年 4 月 25 日，本公司第六届董事会第一次会议选举许斌为公司董事长，任职资格还须经监管机关审查核准。在此期间，确定许斌代为履行公司董事长职务，代履职时间不超过六个月。

3、2018 年 4 月 25 日，本公司第六届董事会第一次会议聘任许植担任公司总裁；聘任黄庆兵、魏世春、程碧波、陈康担任公司副总裁；聘任朱先平担任公司总会计师；聘任虞焰智担任公司董事会秘书。上述高管人员任职资格已经监管机关审查核准。

4、2018 年 4 月 25 日，本公司第六届监事会第一次会议选举徐景明为公司监事长。

5、公司 2016 年度股东会和 2017 年第一次临时股东会对《公司章程》进行了修订，并已经监管机关审查核准，已完成工商备案手续。

6、公司董事会 2018 年第一次临时会议选聘天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）为公司年报审计机构。

二、2018 年 7 月 31 日，公司在《证券时报》B43 版刊登了公司下列

重大事项临时报告内容：

1、经公司 2017 年度股东会、董事会六届一次会议选举，任职资格报中国银行业监督管理委员会安徽监管局审查核准（皖银监复[2018]75 号），许斌同志担任公司董事长。

2、经公司 2017 年度股东会选举，任职资格报中国银行业监督管理委员会安徽监管局审查核准（皖银监复[2018]75 号），许植同志担任公司董事，朱艳同志担任公司独立董事。

3、公司法定代表人变更为许斌，已完成工商变更登记手续。

4、接到公司第一大股东安徽国元控股（集团）有限责任公司（以下简称“国元集团”）通知，经安徽省国资委批准，国元集团的公司名称由“安徽国元控股（集团）有限责任公司”变更为“安徽国元金融控股集团有限责任公司”，并已完成工商登记变更手续。此事项对公司的经营活动不构成影响，公司的第一大股东和实际控制人未发生变化。

### **8.8 银保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，无银保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

2019 年 4 月 11 日