



中粮信托有限责任公司

2017年度报告

2018年4月

目录

1. 重要提示	3
2. 公司概况	3
2.1 公司简介	3
2.2 组织结构	5
3. 公司治理	5
3.1 公司治理结构	5
3.2 公司治理信息	12
4. 经营管理	15
4.1 经营目标、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	16
4.4 内部控制概况	18
4.5 风险管理	22
4.6 净资本管理概况	28
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	29
5.1 自营资产	29
5.2 信托资产	40
6. 会计报表附注	41
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	41
6.2 重要会计政策和会计估计说明	44
6.3 或有事项说明	57
6.4 重要资产转让及其出售的说明	57
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	58
6.6 关联方关系及其交易的披露	63
6.7 会计制度的披露	65
7. 财务情况说明书	66
7.1 利润实现和分配情况	66
7.2 主要财务指标	66
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	66
8. 特别事项揭示	66
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	66
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	66
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	67
8.4 公司的重大诉讼事项	67
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	68
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况	68
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	68
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	68
9. 社会责任履行情况	68

1. 重要提示

1.1 公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司独立董事毕仲华女士、柯卡生先生、陈国钢先生对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无异议。

1.3 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长邬小蕙女士、代为履职董事长孙彦敏先生、总经理辛伟先生、总经理助理（会计主管人员）陈众先生声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

中粮信托有限责任公司(以下简称“中粮信托”、“公司”或“本公司”)是2009年7月经中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”或“银监会”）批准设立的非银行金融机构，注册地为北京市。

2012年经中国银监会批准，公司成功引进战略投资者——蒙特利尔银行。公司于2012年、2013年分别增资29981.2523万元、80018.7477万元，目前公司注册资本为23亿元人民币。公司现有股东3家分别为：中粮资本投资有限公司持股76.0095%，蒙特利尔银行持股19.99%，中粮财务有限责任公司持股4.0005%。

2.1.1 公司情况简表

公司名称（简称）	中粮信托有限责任公司（中粮信托）
公司英文名称（缩写）	COFCO Trust Co., Ltd.（COFCO TRUST）
公司法定代表人	邬小蕙
注册地址	北京市朝阳区朝阳门南大街8号中粮福临门大厦11层
邮政编码	100020
公司网站	http://www.cofco-trust.com

2.1.2 主要联系人及联系方式

信息披露负责人	辛伟
联系人	张瑜
联系电话	010-85005207
传真	010-85638655
电子信箱	zhangyu1@cofco.com
联系地址	北京市朝阳区朝阳门南大街8号中粮福临门大厦1109
邮政编码	100020

2.1.3 其他事项

2.1.3.1 公司选定《金融时报》作为本次信息披露的报纸。公司年报全文将备置在公司注册地址及网站供查询。

2.1.3.2 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）

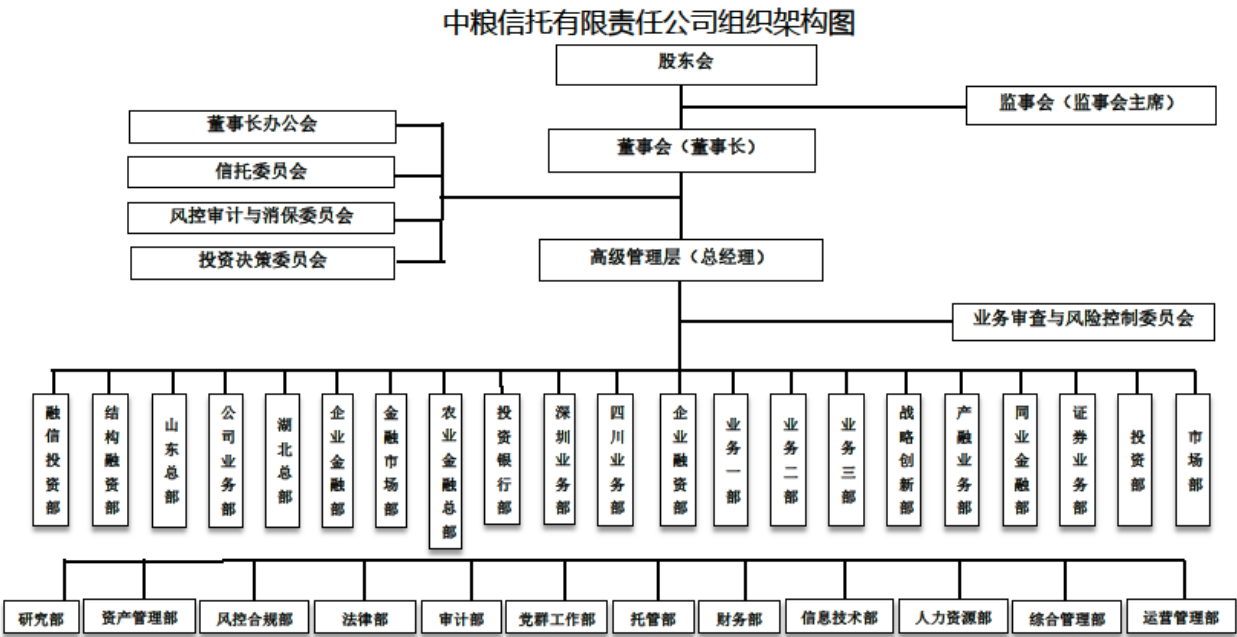
联系地址：北京市海淀区车公庄西路19号外文文化创意园12号楼

2.1.3.3 公司聘请的律师事务所：北京市君泽君律师事务所

联系地址：北京市西城区金融大街9号金融街中心南楼6层

2.2 组织结构

图2.2



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：3 个。

表 3.1.1.1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
中粮资本投资有限公司	76.0095%	鄔小蕙	133,700.1376 万元人民币	北京市东城区建国门内大街8号中粮广场A座209	投资与资产管理；企业管理；投资策划及咨询服务等。
中粮财务有限责任公司	4.0005%	马王军	100,000.00 万元人民币	北京市朝阳区朝阳门南大街8号中粮福临门大厦19层	集团内存贷款、资金管理、融资咨询、债券承销等。

蒙特利尔银行	19.99%	不适用	---	加拿大安大略省多 伦多市帝王西街 100号第一加拿大 广场	商业银行业务。
--------	--------	-----	-----	--	---------

公司第一大股东中粮资本投资有限公司是中粮集团有限公司的控股子公司，中粮集团有限公司持有中粮资本投资有限公司64.51%股权；中粮集团有限公司是国务院国有资产监督管理委员会履行出资人职责的国有独资公司；

公司第二大股东蒙特利尔银行系一家加拿大上市公司；

中粮集团有限公司持有公司第三大股东中粮财务有限责任公司82.74%股权；中粮财务有限责任公司受中粮集团有限公司实际控制。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表3.1.2-1（董事会成员）

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
邬小蕙	董事长	女	57	2016年3月	中粮资本投资有限公司	76.0095%	2012年11月至2018年1月任中粮集团有限公司副总裁，2002年2月至2012年11月任中粮集团有限公司总会计师。2004年10月至2018年1月兼任中粮集团有限公司金融事业部总经理，2009年7月至今兼任中粮信托有限责任公司董事长。
孙彦敏	董事	男	51	2016年3月	中粮财务有限责任公司	4.0005%	2018年2月至今任中粮资本董事长、总经理；2013年2月至2018年2月任中粮集团有限公司财务部总监；2002年5月至2013年3月任中粮财务有限责任公司总经理；2009年7月至今兼任中粮信托有限责任公司董事；2018年2月至今代为履行中粮信托有限责任公司董事长职务。
马建平	董事	男	54	2016年3月	中粮资本投资有限公司	76.0095%	2010年5月至今任中粮集团有限公司副总裁；2006年1月至

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
							2016年7月任中粮集团有限公司战略部总监；2009年7月至2018年3月兼任中粮信托有限责任公司董事。
马王军	董事	男	53	2016年3月	中粮资本投资有限公司	76.0095%	2012年11月至今任中粮集团总会计师；2010年5月至2012年11月任中粮集团有限公司集团总裁助理、副总会计师；2009年7月至今兼任中粮信托有限责任公司董事。
秦涛	董事	男	60	2016年3月	中粮资本投资有限公司	76.0095%	2014年12月至2017年12月任中粮集团财务部首席投资官；2000年8月至2014年12月任中粮集团有限公司财务部资金管理部总经理；2009年7月至2018年3月兼任中粮信托有限责任公司董事。
俞宁	董事	男	47	2016年3月	中粮资本投资有限公司	76.0095%	2014年8月至今任中英人寿保险有限公司总裁；2003年1月至2014年7月任中英人寿保险有限公司资深副总裁；2009年7月至今兼任中粮信托有限责任公司董事。
Edgar Normund Legzdins (李凯昇)	董事	男	59	2016年3月	蒙特利尔银行	19.99%	2008年至今任BMO国际业务集团高级副总裁及董事总经理；2012年10月至今兼任中粮信托有限责任公司董事。
Albert Chun-Ming Yu (余俊明)	董事	男	56	2016年3月	蒙特利尔银行	19.99%	2009年至今任BMO银行金融集团亚洲区首席执行官，蒙特利尔银行（中国）有限公司行长；2012年10月至今兼任中粮信托有限责任公司董事。

注：1. 2017年11月17日公司第十七次股东会会议同意马建平、秦涛辞去公司董事职务，选举柯卡生、陈国钢为公司独立董事。柯卡生、陈国钢董事任职自北京银监局核准后生效，在任职生效前，由马建平、秦涛继续履行公司董事职务。柯卡生、陈国钢独立董事任职资格均于2018年3月19日获得核准，马建平、秦涛自2018年3月19日起不再履行公司董事职务。

2. 2018年2月28日公司第三届董事会2018年第二次临时会议同意邬小蕙不再担任公司董事长职务，由孙彦敏继任公司董事长职务，该任职经监管部门核准其董事长任职资格后

生效；拟任董事长孙彦敏任职资格核准前，指定孙彦敏代为履行公司董事长职务。孙彦敏先生董事长任职资格尚需监管部门核准。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持股 比例（%）	简要履历
毕仲华	独立 董事	女	65	2016年3月	中粮资本 投资有限 公司	76.0095%	1993年3月至2013年1月历任兴业银行国际业务部总经理、行长助理、副行长、监事长、监事会主席。2014年12月至今任中粮信托有限责任公司独立董事。

注：2017年11月17日公司第十七次股东会会议同意选举柯卡生、陈国钢为公司独立董事。柯卡生、陈国钢独立董事任职资格均于2018年3月19日获得核准。

柯卡生简要履历：1996年4月至2003年7月历任中国人民银行广东省分行综合计划处处长、中国人民银行汕头分行行长、党委书记、中国人民银行广州分行内审处处长、党委委员、副行长；2003年7月至2012年10月历任中国银监会广东监管局筹备组成员、副局长、党委委员、非银行金融机构监管部主任；2012年10月至2017年8月任中国华融资产管理股份有限公司党委副书记、董事、总裁。

陈国钢简要履历：1999年2月至2010年4月历任中国中化集团公司副总会计师、财务部总经理、总会计师；2010年4月至2015年4月任新华人寿保险股份有限公司副总裁、首席财务官；2016年1月至2017年6月任中民投资管理集团有限公司董事长；2015年5月至今任中国民生投资集团副总裁；2016年8月至今兼任中民投亚洲资产管理有限公司董事长；2017年1月至今兼任中国民生金融控股有限公司执行董事；2017年5月至今兼任中国民生金融控股有限公司首席执行官。

表3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会专门委员会	职责	组成人员姓名	职务
董事长办公会	（一）审阅并讨论由管理层业务审查与风险控制委员会推荐的股权及自营投资提案； （二）审阅并讨论经业务审查与风险控制委员会提交的事项； （三）审阅并讨论特定的信托产品或由业务审查与风险控制委员会提出的相关倡议； （四）审阅并讨论月度财务报告和业绩报告； （五）审阅并讨论董事会正式批准预算外的公司自有资金使用的关联交易； （六）审阅并讨论被认为对股东和/或公司有重要意义的其他事项。	邬小蕙	主任委员
		余俊明	委员
		辛伟	委员

董事会专门委员会	职责	组成人员姓名	职务
信托委员会	(一) 督促公司依据法律、行政法规、规章及中国银监会的监管要求及有关信托文件履行受托职责； (二) 监督公司信托业务运行情况和信托业务方面的制度规章制定与执行情况，并定期报请董事会审议； (三) 当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务； (四) 审阅并批准一切涉及公司自有资金使用的关联交易（包含在董事会正式批准的任何年度预算或战略投资计划中的关联交易除外），在此过程中，任何在该等关联交易中有利益的委员会成员或由在该等关联交易中有利益的股东提名的委员会成员均不得参与该事项的表决； (五) 审阅并批准任何涉及人民币 1.5 亿元（或由董事会不时一致同意的其他金额）或以上客户资金使用的关联交易； (六) 对一切未经信托委员会事前批准的关联交易进行每季度一次（或董事会不时一致同意的其他频率）的事后审核； (七) 公司董事会授权的其他事项。	毕仲华	主任委员
		余俊明	委员
		俞宁	委员
风险管理与审计委员会 风控审计与消保委员会	(一) 制定、审核、批准公司的风险管理和内部控制的政策、程序并报请董事会审议； (二) 对公司信托业务、自营业务及其他业务的风险控制及风险管理政策、程序、执行情况进行监督； (三) 对公司固有财产和信托财产的风险状况进行定期评估； (四) 对公司合规风控部、审计部的工作程序和工作效果进行评议； (五) 提议聘请或更换外部审计机构； (六) 监督公司的制度建设及其执行情况； (七) 监督董事会决议的执行情况； (八) 审核公司的财务信息及其披露； (九) 审查公司内控制度； (十) 公司董事会授权的其他事项。	俞宁	主任委员
		马王军	委员
		孙彦敏	委员
投资决策委员会	(一) 对公司年度固有本金投资方案、策略的执行和风险状况进行监督； (二) 对公司固有本金投资的程序、绩效进行定期评估； (三) 公司董事会授权的其他事项。	邬小蕙	主任委员
		马建平	委员
		秦涛	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3-1（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持股 比例（%）	简要履历
----	----	----	----	------	--------------	----------------	------

许良	监事会主席、职工监事	男	44	2016年3月	职工代表大会	-	2000年8月至2015年4月历任中粮集团审计监察部主管、主任助理、副主任、副总经理及总经理。2015年4月至今分管中粮信托有限责任公司审计、工会等工作；2015年6月至今任中粮信托有限责任公司监事会主席。
初丰城	监事	男	54	2016年3月	中粮财务有限责任公司	4.0005%	2014年12月至今任中粮集团财务部副总监，2000年至2014年12月任中粮集团财务部会计管理部总经理；2009年7月至今兼任中粮信托有限责任公司监事。
王伟	监事	男	51	2016年3月	中粮资本投资有限公司	76.0095%	2003年1月加入中英人寿保险有限公司任助理总裁，现任中英人寿保险有限公司副总裁，2009年7月至今兼任中粮信托有限责任公司监事。
张晓燕	监事	女	53	2017年11月	蒙特利尔银行	19.99%	2014年至今担任蒙特利尔银行亚洲区和蒙特利尔银行(中国)有限公司首席风险官；2017年11月至今兼任中粮信托有限责任公司监事。

目前公司监事会暂未设下属委员会。

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
辛伟	总经理	男	43	2009年7月	21	博士研究生	政治经济学	2007年至今任中粮集团有限公司金融事业部项目发展部副总经理。现任中粮信托有限责任公司总经理。
陆吕佳	副总经理	女	45	2009年7月	13	本科	经济学	2004年11月至2007年6月任中粮集团金融中心综合办公室主任助理；2007年6月至今任中粮集团有限公司金融事业部综合管理部副总经理。现任中粮信托有限责任公司副总经理。
马建泽	副总经理	男	45	2011年9月	21	本科	国际金融	2000年7月至2007年12月在中粮(美国)金融资本公司任投资部经理；2008年1月至今任中粮集团有限公司金融事业部项目发展部总经理助理。现任中粮信托有限责任公司副总经理。
陈德彪	副总经理	男	45	2013年12月	5	硕士研究生	EMBA	1993年加入中粮先后任职于龙泉山庄财务部和总公司财务

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
						生		部；1995年至2002年派驻日本丰中贸易株式会社工作，任财务部经理；2002年至2007年任中粮粮油进出口公司财务部副总经理（主持工作）；2007年至2013年任中国食品有限公司财务部总经理。现任中粮信托有限责任公司副总经理。
张勇	总经理助理	男	44	2009年7月	17	博士研究生	政治经济学	2006年12至2008年6月任生命人寿保险股份有限公司机构发展部助理总经理，兼任生命养老保险股份有限公司筹备组成员。现任中粮信托有限责任公司总经理助理。
陈众	总经理助理	男	45	2009年7月	22	本科	会计学	2006年至2007年，任安徽丰原生物化学股份有限公司财务副总监。现任中粮信托有限责任公司总经理助理。
吴江	总经理助理	男	44	2012年9月	21	本科	国际金融	2008年至2012年，任渤海银行总行金融同业部总经理。现任中粮信托有限责任公司总经理助理。
张文生	总经理助理	男	44	2013年12月	13	硕士研究生	EMBA	2005年至2008年任幸福人寿总裁助理级高管人员；2008年至2013年历任信达财险客户服务部总经理（总裁助理级）、市场总监兼重要客户部总经理。现任中粮信托有限责任公司总经理助理。
张瑜	董事会秘书	女	37	2013年12月	11	硕士研究生	经济学/金融学	2005年7月加入中粮金融事业部，并主要负责金融股权的管理工作，以及股东关系管理等。先后在中英人寿战略规划部、中英人寿养老保险公司筹备组、中粮信托有限责任公司运营管理部工作。现任中粮信托有限责任公司董事会秘书。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项目	报告期年度		上年度	
	人数	比例	人数	比例

年龄分布	20 以下	--	--	--	--
	20 - 29	60	27.91%	54	30.51%
	30 - 39	105	48.84%	83	46.89%
	40 以上	50	23.26%	40	22.60%
学历分布	博士	8	3.72%	6	3.39%
	硕士	120	55.81%	96	54.24%
	本科	79	36.74%	68	38.42%
	专科	7	3.26%	6	3.39%
	其他	1	0.47%	1	0.56%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	10	4.65%	11	6.21%
	自营业务人员	6	2.79%	6	3.39%
	信托业务人员	134	62.33%	105	59.32%
	其他人员	65	30.23%	55	31.08%
合计		215	100%	177	100%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内公司共召开两次股东会。

5 月 10 日，公司召开第十六次股东会，审议通过了关于公司 2016 年度财务报告及公司年报与年报摘要的议案、关于公司 2016 年度利润分配方案的议案、关于 2016 年度受益人利益实现情况报告的议案；审阅并认可了 2016 年度总经理工作报告。

11 月 17 日，公司召开第十七次股东会，同意公司章程如下修订内容：1) 增加党建及党组织决策内容，2) 调整董事会构成并增加独立董事人数，3) 风险管理与审计委员会变更名称；授权公司董事会秘书张瑜办理公司章程修订相关监管审批与工商备案等手续；同意马建平因公司股权董事人数调减原因辞去公司董事职务，选任柯卡生担任公司独立董事，上述任命自中国银行监督管理委员会北京监管局批准柯卡生任职资格之日起生效，柯卡生获得任职资格核准之前，马建平继续履行公司董事职务；同

意秦涛因达到退休年龄原因辞去公司董事职务，选任陈国钢担任公司独立董事，上述任命自中国银行监督管理委员会北京监管局批准陈国钢任职资格之日起生效，陈国钢获得任职资格核准之前，秦涛继续履行公司董事职务；独立董事的年度津贴标准为每年税后 10 万元人民币，自获得任职资格核准当月开始按月发放，公司代扣代缴个人所得税；同意幸公杰因达到退休年龄原因辞去公司监事职务，选举张晓燕继任公司监事。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内公司共召开三次董事会。

4月21日，公司召开第三届董事会第四次会议，审议通过了关于公司2016年度财务报告及公司年报与年报摘要的议案、关于公司2016年度利润分配方案的议案、关于以固有资产从事股权投资业务并调整2017年固有业务授权框架的议案、关于人力资源管理及2017年调薪议案；听取并认可《2016年度总经理工作报告》、《2016年度受益人利益实现情况报告》、《中粮信托风控合规与资产管理工作报告》。

11月10日，公司召开第三届董事会2017年第一次临时会议，审议通过了关于中粮信托固定薪酬优化方案的议案。

12月7日，公司召开第三届董事会第五次会议，审议通过了关于中粮信托2017年经营回顾和2018年经营计划与预算的议案、关于公司2018年固有业务投资授权框架的议案、修订公司风控审计与消保委员会工作规程的议案；听取并认可《中粮信托2017年消费者权益保护工作报告》、《中粮信托风控合规与资产管理工作报告》、《中粮信托2017年内部审计工作报告》。

公司董事会各专门委员会按照各专门委员会议事规则认真履行职责，就相关议案进行审议，为公司董事会提供决策支持。

独立董事履职情况：报告期内独立董事严格按照《公司法》和《公司章程》赋予的各项职责，恪尽职守，勤勉尽责，对董事会审议的各项议案认真负责的发表明确意见并积极行使表决权，在公司发展战略、业务开展、风险管控等方面积极献言献策，对董事会的科学决策形成有力支持，高度负责地履行了独立董事职责。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内公司共召开两次监事会。

4月21日，公司召开第三届监事会第四次会议，审查了《2016年度总经理工作报告》、《中粮信托有限责任公司2016年度报告》、《中粮信托有限责任公司2016年度报告摘要》、《中粮信托合规风控与资产管理工作报告》。

12月7日，公司召开第三届监事会第五次会议，审查了《中粮信托2017年经营回顾和2018年经营计划与预算》、《中粮信托风控合规与资产管理工作报告》、《中粮信托2017年内部审计工作报告》、《中粮信托2017年消费者权益保护工作报告》。

报告期内监事会认真履行《公司章程》赋予的各项职责，认真了解公司经营情况，对公司财务状况进行监督，对董事会执行股东会决议情况、董事、高级管理人员执行公司职务的情况进行监督，并对公司依法合规运作情况发表独立意见。监事会成员勤勉尽责，无任何违法、违规和违反公司章程的行为。

监事会认为报告期内，公司依法运作、决策程序合法有效，

没有发现公司董事、高级管理层履行职务时有违法违规、违反公司章程或损害公司股东利益的行为。公司财务报告经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，真实反映了公司财务状况和经营成果。

3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理人员认真贯彻中国银监会有关规定，依法管理，认真执行董事会决议；始终保持较强的风险意识，及时防范和化解各类风险；充分调动广大员工的积极性、创造性，在工作中体现了较高的政治素养、决策能力和管理水平。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 愿景

中粮信托的愿景是：依靠股东资源，形成以公开市场产品及资产证券化、农业金融、基金化投资以及消费金融业务为核心竞争力的信托公司，满足机构客户以及高净值个人客户的资产和财富管理需求。

中粮信托确立的十三五规划目标是资产管理能力和盈利能力达到行业中值水平。

4.1.2 短期经营策略

根据自身特点和股东优势，中粮信托逐步形成了在信托业务发展上的发展战略，即将公开市场产品及资产证券化、农金业务、基金化投资业务以及消费金融业务作为业务重点和转型方向，同时保持在传统业务领域的深耕细作。

此外，中粮信托将进一步完善风险管理体系，加强IT建设，促进市场营销，优化人力管理机制，推动团队转型升级，通过打造量化风控体系、升级IT系统、强化集团协同联动、提高员工固定薪酬、细化考核策略等一系列改革举措和制度建设，为信托公司的增生提供内生动力，实现可持续发展。

4.2 所经营业务的主要内容

固有资产运用与分布表（母公司）（单位：万元）

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	40,828.18	7.83%	基础产业	-	-
贷款及应收款	61,126.44	11.73%	房地产业	-	-
交易性金融资产	-	-	证券市场	174,700.35	33.55%
可供出售金融资产	303,110.18	58.16%	实业	-	-
持有至到期投资	-	-	金融机构	233,277.62	44.79%
长期股权投资	7,149.60	1.37%	其他	113,180.05	21.66%
其他	108,943.62	20.90%	--	-	-
资产总计	521,158.02	100.00%	资产总计	521,158.02	100.00%

信托资产运用与分布表（单位：万元）

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	181,254.74	0.93%	基础产业	3,165,823.67	16.21%
贷款	6,347,270.05	32.50%	房地产	475,889.52	2.44%
交易性金融资产	159,575.41	0.82%	证券市场	259,575.40	1.33%
可供出售金融资产	3,487,345.35	17.86%	实业	7,150,073.18	36.62%
持有至到期投资	0.00	0.00%	金融机构	5,432,293.61	27.82%
长期股权投资	6,129,132.08	31.39%	其他	3,041,828.60	15.58%
其他	3,220,906.35	16.50%	--	-	-
信托总资产	19,525,483.98	100.00%	信托总资产	19,525,483.98	100.00%

4.3 市场分析

2017年，宏观经济运行稳中向好，各项改革不断推进，经济结构加快调整。在这一重要转折时期，十九大报告明确了金融业服务实体经济，深化金融体制改革，防范系统性金融风险的重要

使命，为行业发展指明了方向。同时，一行三会、外汇局联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》，标志着资管行业正式步入统一严监管时代。

过去一年里，信托公司的运营受到宏观微观各层次经济变量的影响，主要表现为：

4.3.1 有利因素

4.3.1.1国内高净值客户人群与相关人群可投资资金规模不断攀升，居民理财意识持续增强，资产管理前景广阔；供给侧结构性改革继续深化，一带一路政策、制造业转型升级、居民消费提升、乡村振兴战略以及国企混合所有制改革等政策的持续推进，为资产管理行业开辟了新的业务领域、带来了新的业务机会。

4.3.1.2严监管态势下，资管行业在过去快速发展期积累的历史问题逐步得到解决，整个行业更加健康稳定。同时，激烈的行业竞争迫使信托业不断提升自身主动管理能力，激发行业创新，释放了行业发展的活力和动力。此外，金融行业脱虚向实，服务实体，有利于社会整体资金使用效率的提升，从而形成正向循环，为行业未来的发展打下基础。

4.3.2 不利因素

4.3.2.1统一严监管时期，大资管行业的竞争更加激烈，信托行业的所谓全牌照优势逐步丧失，主动管理能力需求凸显，通道业务亟待转型。去杠杆要求下，作为信托公司主要盈利来源的传统地产、政府平台等业务均面临挑战，信托业需主动适应新的监管形势，调整业务模式、创新交易结构。

4.3.2.2受监管和市场舆论等影响，信托公司募集资金难度大

增，市场对项目收益率的要求持续上升，行业竞争明显加剧。机构资金方面，受监管影响，同业缩表、金融机构投资规模收缩，财务公司暂停非标投资，银行理财及自营资金多数暂停投放，导致机构资金严重受限。个人客户方面，受资管新规影响，市场开始出现打破刚兑的预期；伴随着舆论对个别信托产品负面报道的增多，个人客户对信托的安全性提出质疑，投资需求减弱。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司高度重视内部控制建设与完善，以保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提升公司的经营效率和效果，维护公司的信誉和形象，促进公司战略发展目标的实现。

公司严格按照《公司法》、《信托法》、《信托公司管理办法》等法律法规，建立完善了公司的治理结构、议事规则和运行模式，形成股东会、董事会、监事会和经营管理层相互分离、合理制衡的机制，明确划分治理层和管理层间的权限；董事会下设董事长办公会、信托委员会、风控审计与消保委员会、投资决策委员会，各自履行相应职责；公司设立业务审查与风险控制委员会、风控合规部、法律部、审计部、资产管理部，负责风险控制、合规审核、内部审计等方面工作。

公司持续加强内部控制文化的建设，组织高管和员工参加行业培训，吸取同业先进经验；通过定期举办内部培训讲座、发放内部宣传刊物、线上学习等形式，增进员工对合规及风险知识的

掌握，有效提升员工合规观念和职业道德操守。通过多种途径使内部控制的有效性得到保障。

4.4.2 内部控制措施

4.4.2.1 内控制度体系

公司建立了权责分明、分工明确的内部控制体系，实现了对公司决策层、管理层和操作层的全面监督和控制。内部控制相关组织架构及职能部门主要包括：股东会、董事会、管理层、公司业务审查与风险控制委员会、风控合规部、法律部、审计部和资产管理部。

4.4.2.2 内部控制措施

机制保障。构建完善的公司内部控制体系，明确各部门的权限与职责，设置严格的内部管控流程，实现业务操作和内部管理的规范化、科学化。

制度完善。根据市场环境变化及业务发展情况，对公司现行的制度及操作流程中与公司现阶段发展不符或不适合的规定、要求及时修订。

强化监督。审计部结合外部监管要求及公司实际业务发展情况，以风险为导向开展年度内部控制独立评价，加强对公司内部控制的监督。

推动整改。积极推进公司内部控制缺陷整改工作，定期对内部控制价工作发现的缺陷，逐个确认相关风险点并制定相应的整改措施，并对缺陷整改情况进行核实，推进公司内部控制工作的健全和完善。

信息化建设。公司不断加强信息化建设，通过对财务系统、

信托业务管理系统等逐步优化，提升审批效率，将关键控制点纳入系统管理，提高公司风险控制能力。

4.4.3 信息交流与反馈

公司定期召开股东会、董事会、监事会，以定期报告的形式将公司经营管理信息传递给股东、董事和监事；通过召开经营及项目评审会议，各管理部门和业务部门将经营管理动态向高级管理人员进行及时汇报。

公司按照监管部门要求，认真按时报送各类业务信息、报告和报表，对监管机构提出的问题或建议，公司均给予及时、详细的信息反馈或制定整改措施。

公司严格按照相关法规中有关信息披露的要求，真实、准确、完整地向外部利益相关者披露信息。在公司官方网站等媒体上及时发布公司年报、披露重大事项；同时公司通过热线电话系统，加强与外部客户的交流，接受客户意见反馈。

4.4.4 监督评价与纠正

公司通过各项日常会议，实现管理层对业务的持续监管。公司董事会通过听取高管层工作报告、月度、季度运行分析报告等，检查公司的日常工作，监督高管层的日常经营；监事（会）列席董事会、业务审查与风险控制委员会、总经理办公会，对董事、高管层的行为实施监督；高管层通过各部门月度、季度运行分析报告、部门日常汇报、签署业绩合同、绩效考核等形式，保障公司各部门的正常运转。

审计部作为公司独立监督部门，负责对公司内部控制制度、业务经营、财务活动等实施评价监督。根据《企业内部控制基本

规范》及其配套应用指引的要求，参照《信托公司管理办法》、《商业银行内部控制指引》等制度规定，审计部制定了年度内部控制独立评价工作计划，对公司重点内控环节开展全面评价工作，关注内控风险、操作风险、合规风险和信托项目实质性风险等，排查公司经营管理中存在的漏洞和不足，提出切实可行的意见和建议。通过整改追踪核查，对问题整改逐一落实。

4.4.5 消费者权益保护

公司一直积极履行受托人责任，切实保护消费者权益，持续加强消费者权益保护体系的设计与建设工作。2017年，公司认真落实消费者权益保护的各项工作：第一、确立消费者权益保护工作组织架构。在董事会层面成立了风控审计与消保委员会，明确高管层在消费者权益保护工作中的职责，确定市场部为消保工作牵头部门，负责统筹消保相关工作。第二、建立健全消费者权益保护各项规章制度，并展开内部专项审计，根据监管要求，发现问题及时整改。第三、完善投诉处理应对机制，2017全年未收到客户投诉，未发生与侵害消费者权益相关的诉讼或仲裁案件。第四、多渠道开展金融知识宣传工作，通过“线下”、“线上”等宣传方式，组织“金融知识进社区”等公益性宣传活动，提高消费者的金融安全意识。

随着监管部门对消保工作的要求更加细致具体，2018年公司将根据监管要求，查漏补缺，推动消保工作持续深入开展，将消费者权益保护意识融入到产品开发、销售、及售后服务等各环节中，切实维护金融消费者合法权益。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

4.5.1.1 公司经营活动中可能遇到的风险

主要有：信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、其他风险。

4.5.1.2 风险控制原则

公司在风险管理方面确立了合规优先、全程监控、风险与效益平衡三个导向。具体执行上，公司坚持不懂不做、信息透明、适度分散、集体决策四个原则。

4.5.1.3 风险管理组织结构与职责划分

- 1) 董事会：公司董事会是公司的经营决策机构，也是公司风险管理方面的最高决策机构。公司董事会由 9 名董事组成，设董事长一名。董事会对公司建立全面风险管理体系和维持其有效性承担最终责任，下设信托委员会、风控审计与消保委员会、投资决策委员会和董事长办公会等四个下属委员会。
- 2) 监事会：公司监事会由 4 名监事组成，设监事会主席一名。监事会行使下列职权：对董事会编制的公司定期报告进行审核并出审核意见；检查公司财务；对公司董事、高管执行公司职务进行监督等。
- 3) 业务审查与风险控制委员会：业务审查与风险控制委员会根据国家有关法律法规、金融政策和公司经营计划，对公司重大决策事项、重大风险管理解决方案、各项业务方案等事项进行审查。

- 4) 风控合规部及法律部：负责适时修订风控指引，对信托计划和固有业务投资计划进行全面风险审查，提供审查意见供业务审查与风险控制委员会参考，法律部负责合同及其他法律文本的复核，以防范、降低法律及合规风险。
- 5) 资产管理部：负责放款审核、项目动态管理、压力测试、风险排查。
- 6) 审计部：审计部负责对公司内部控制制度的执行情况、项目风险状况进行监督检查，向公司风控审计与消保委员会或董事会报告。

公司建立了以“三道防线”为核心、全员参与的风险管理机制，前台、中台、后台分别构成风险管理的三道防线。

公司的前台由融信投资部、结构融资部、山东总部、公司业务部、企业金融部、金融市场部、投资银行部、农业金融总部、同业金融部、产融业务部、湖北总部、四川业务部、业务一部、业务六部、深圳业务部、业务二部、业务三部、证券业务部、战略创新部、产业资本部、投资部、市场部、研究部等构成，分别负责信托业务开拓和固有资产管理。

公司的中台由风控合规部、法律部、资产管理部组成，构成风险管控的二道防线。

公司的后台由托管部、财务部、审计部、综合管理部、信息技术部、人力资源部、运营管理部组成，其重点职责为财务核算、内控监督、风险核查、信息系统建设、人事管理、行政服务支持等。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险指交易对手不能履约而带来的风险。因宏观调控、经济周期引发的地方政府平台偿债能力下降、房地产及资本市场价格下跌，公司可能面临此类风险。

报告期内，公司未发生此类信用风险。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指公司在运营过程中可能因股价、市场汇率、利率及其他价格因素等变动而产生的风险。

报告期内，公司未发生此类市场风险。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成的风险。

报告期内，公司未发生此类操作风险。

4.5.2.4 合规风险状况

合规风险指公司开展信托和固有业务时，业务要素、业务方案、业务文件及事务执行等不符合法律、行政法规和有关监管规定，导致业务方案、业务文件面临无效或被撤销，或公司权利保障面临重大瑕疵的法律风险，甚至存在可能遭受监管机构行政处罚的合规风险，进而给公司带来经济和声誉损失。

报告期内，公司未发生此类合规风险。

4.5.2.5 其他风险状况

公司面临的其他风险主要表现为宏观经济与政策风险等。宏观经济与政策风险是指宏观政策与产业政策发生变化，影响公司战略的有效制定、实施和目标达成。政策风险发生的原因在于宏

观经济形势不确定性因素增多、调控难度增大，从而引发宏观经济政策和产业政策变化难以预测，导致原本可以开展的信托业务难以开展、无法开展或已开展的信托业务必须提前终止。政策风险发生后，可能使得公司投入没有收益或者遭受损失，并可能对本公司商誉及企业形象造成严重不良影响，进而影响公司战略的有效制定、实施和目标达成。

报告期内，公司未发生其他风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司一贯坚持加强项目动态检查，及时制订风险预案，集中力量防范和处置单体项目信用风险。

在开展业务过程中，公司坚持完成“情景分析和压力测试”及“净资本”计算。对已运行项目在管理过程中及时评估融资人、担保人和抵质押物状况变化对项目的影响程度，并制定有关预案以降低损失。公司所有信托项目均根据《信托业务风险控制操作指引》、《中粮信托有限责任公司信托业务中后期管理制度》及《中粮信托有限责任公司信托资产五级分类管理办法》等制度，完善事前评估、事中控制、事后检查的风险控制流程，严选交易对手。各职能部门通过高效沟通合作，控制信用风险。

4.5.3.2 市场风险管理

公司在项目日常运营管理中，对自有资金配置加强比例和额度管理，落实相关风险管理措施及VAR值等量化指标监控管理；证券类相关业务，均设定专人、专岗跟踪证券市场、房地产、金融市场的变化，加强止损点预警和中后台强制执行等措施；对股

票投资类项目逐日盯市，严格执行预警、平仓机制；对房地产等集合信托项目，均做到定期现场检查，提前制定风险处置预案，增强可操作性并严格执行；公司各相关部门实时关注国家宏观政策变化，进行相应的资产组合及项目中后期管理，有效降低可能发生的市场风险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司为提高操作风险管理水平，开展内部控制体系持续改进工作，将风险管理和内部控制有机融合，对公司每一项业务内容，均制定了操作细则和操作流程，明确流程中每一环节的责任主体及岗位权限。在《信托业务风险控制操作指引》中，对业务流程中的内控标准、权限指引进行了明确，供各职能部门查询参考。同时，公司不断加强信息化系统建设，充分利用信息技术，全面推行 OA 系统、盈丰系统进行审批和风险管理。通过深入推广审批流程信息系统化，在提高审批效率的同时充分保证审批意见留痕，实现了关键风险点纳入盈丰系统管理，有效降低了公司项目运营管理中的操作风险。

4.5.3.4 合规风险管理

中粮信托开展各项业务均符合信托行业法律法规的规定和公司制定的《信托业务风险控制操作指引》，业务部、风控合规部和法律部均须对项目是否合规进行反复评估、论证。同时，根据《中粮信托有限责任公司信托业务中后期管理制度（试行）》，在项目中后期管理过程中及时评估各项法规变化对项目的影 响程度，并制定有关预案降低损失。如发生重大法规变化，将由公司各业务部、风控合规部、及法律部对合规风险进行判断，对业

务发展方向进行调整，形成报告后报公司业务审查与风险控制委员会通过。公司严格执行《中国银监会关于印发信托登记管理办法的通知》（银监发〔2017〕47号）的各项文件要求，确保信托登记上报工作的及时性和准确性。此外，公司所有关联交易均逐笔上报监管，得到明确批复后方可开展；涉及异地推介的，事先上报属地和推介地银监局。

整体上看，公司预期能够做到有序展业、合法合规经营，公司面临的合规风险基本可控。

4.5.3.5 其他风险管理

针对宏观经济与政策风险，中粮信托将认真研究政策变化，根据宏观政策导向并结合公司实际，适时调整业务发展方向、制定相应的业务策略。通过定期回顾等多种风控手段、多层次管控政策风险。

在管理策略上，公司管理层不断推动业务转型，进一步降低通道类业务，增强主动管理能力，加大集合信托的发展力度。在资产管理能力、财富管理两个领域打造自主管理的核心竞争力，并匹配相应的风险管控能力，做好事前、事中、事后的全面风险管理。

在公司制度上，公司主要根据《信托业务风险控制操作指引》和《中粮信托有限责任公司信托业务中后期管理制度（试行）》应对政策风险，据此制定相关预案以降低损失。

在部门职责上，公司战略创新部专门就宏观政策进行研究并出具报告，同时结合实际情况制定公司发展战略，降低宏观政策变化对公司运营带来的潜在风险。风控合规部和法律部定期回顾、

梳理上一阶段报审项目的行业政策动态，形成判断后提出对业务发展方向调整建议，形成报告后报公司“业务审查与风险控制管理委员会”通过后实施。

整体上看，公司积极关注宏观政策并进行梳理，评估宏观政策对公司业务的潜在风险，充分发挥各职能部门的专业能力，预先制定应急预案，力求有效把控可能面临的政策风险。

4.6 净资本管理概况

公司净资本风险控制指标情况如下：

指标	期末数（万元）	监管指标
净资本	427,539.01	≥ 2 亿元
各项业务风险资本之和	239,570.53	
净资本/ 各项业务风险资本之和	178%	≥ 100%
净资本/ 净资产	93%	≥ 40%

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

审计报告

天职业字[2018]10455-2 号

中粮信托有限责任公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的中粮信托有限责任公司及其子公司（以下简称“中粮信托”）合并财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2017 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表，以及合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中粮信托 2017 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2017 年度的合并经营成果和合并现金流量。

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“注册会计师对合并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，我们独立于中粮信托，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、 管理层和治理层对合并财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表时，管理层负责评估中粮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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中粮信托的财务报告过程。

四、 注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并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合并财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告（续）

天职业字[2018]10455-2 号

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，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合并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，就可能导致对中粮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合并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。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中粮信托不能持续经营。

（5）评价合并财务报表的总体列报、结构和内容，并评价合并财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就中粮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，以对合并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。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



5.1.2 资产负债表

合并资产负债表

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	79,791,900.96	79,915,661.07
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	57,752,172.00	374,275,633.33
应收票据		
应收账款	54,509,841.37	50,450,706.84
预付款项	2,971,501.27	751,287.10
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		2,606.02
应收股利		
其他应收款	998,858,942.20	429,739,181.62
买入返售金融资产	472,004,720.00	100,000,300.00
存货		
划分为持有待售的资产		
发放委托贷款及垫款	1,779,000,000.00	2,292,800,000.00
可供出售金融资产	2,489,460,705.67	1,659,399,796.02
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	2,166,200.57	
投资性房地产		
固定资产	4,294,665.43	2,328,981.26
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	4,064,580.80	2,272,053.97
开发支出		
长期待摊费用	1,289,444.09	1,562,649.52
商誉		
递延所得税资产	21,644,381.50	30,406,662.61
其他资产	365,000,000.00	449,000,000.00
其中：其他流动资产	365,000,000.00	449,000,000.00
资产总计	6,332,809,055.86	5,472,905,519.36

法定代表人：鄢小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

合并资产负债表（续）

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项目	年末数	年初数
负债及所有者权益：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	82,337,503.51	4,040,404.04
应付票据		
应付账款	845,725.00	
预收账款	29,405,087.55	66,060,866.54
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	161,258,778.86	115,152,350.49
应交税费	49,440,411.95	38,490,553.56
应付利息	825,000.00	
应付股利		
应付分保账款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
其他应付款	307,824,286.08	4,586,548.02
划分为持有待售的负债		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债	76,810,027.92	1,367,132.68
其他负债	866,341,146.75	1,253,104,462.10
其中：其他流动负债		
其他非流动负债	866,341,146.75	1,253,104,462.10
负债总计	1,575,087,967.62	1,482,802,317.43
实收资本	2,300,000,000.00	2,300,000,000.00
其他权益工具		
资本公积	430,203,568.68	430,203,568.68
减：库存股		
其他综合收益	229,832,556.29	-54,015,482.79
专项储备		
盈余公积	198,948,820.97	149,347,291.38
一般风险准备	536,646,457.04	245,902,715.70
未分配利润	998,185,220.62	855,113,588.22
归属于母公司所有者权益合计	4,693,816,623.60	3,926,551,681.19
少数股东权益	63,904,464.64	63,551,520.74
所有者权益总计	4,757,721,088.24	3,990,103,201.93
负债和所有者权益总计	6,332,809,055.86	5,472,905,519.36

法定代表人：鄔小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

资产负债表

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	43,281,773.12	40,352,511.03
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
应收票据		
应收账款	17,264,383.69	12,927,599.30
预付款项	2,971,501.27	717,495.10
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		2,606.02
应收股利		
其他应收款	998,858,582.20	429,739,181.62
买入返售金融资产	56,700,567.00	100,000,300.00
存货		
划分为持有待售的资产		
发放委托贷款及垫款	594,000,000.00	594,000,000.00
可供出售金融资产	2,291,101,830.86	1,588,546,631.74
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	811,496,016.00	875,100,000.00
投资性房地产		
固定资产	4,177,388.31	2,183,145.40
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	4,064,580.80	2,272,053.97
开发支出		
长期待摊费用	1,019,164.48	1,422,727.54
商誉		
递延所得税资产	21,644,381.50	30,406,662.61
其他资产	365,000,000.00	449,000,000.00
其中：其他流动资产	365,000,000.00	449,000,000.00
资产总计	5,211,580,169.23	4,126,670,914.33

法定代表人：鄢小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

资产负债表（续）

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年 12 月 31 日

金额单位：元

项目	年末数	年初数
负债及所有者权益：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
应付票据		
应付账款		
预收账款	29,405,087.55	66,060,866.54
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	153,366,555.23	104,541,600.24
应交税费	46,565,316.44	36,966,035.08
应付利息	825,000.00	
应付股利		
应付分保账款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
其他应付款	307,317,791.49	4,323,041.03
划分为持有待售的负债		
长期借款		
应付债券		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债	76,410,076.46	853,127.42
其他负债		
其中：其他流动负债		
其他非流动负债		
负债总计	613,889,827.17	212,744,670.31
实收资本	2,300,000,000.00	2,300,000,000.00
其他权益工具		
资本公积	430,187,477.00	430,187,477.00
减：库存股		
其他综合收益	229,230,229.38	-54,789,574.70
专项储备		
盈余公积	198,948,820.97	149,347,291.38
一般风险准备	536,646,457.04	245,902,715.70
未分配利润	902,677,357.67	843,278,334.64
归属于母公司所有者权益合计	4,597,690,342.06	3,913,926,244.02
少数股东权益		
所有者权益总计	4,597,690,342.06	3,913,926,244.02
负债和所有者权益总计	5,211,580,169.23	4,126,670,914.33

法定代表人：鄔小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

5.1.3 利润和利润分配表

合并利润表

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1,126,651,137.20	738,868,501.97
利息净收入	220,100,360.91	163,487,915.82
利息收入	228,765,360.91	163,487,915.82
利息支出	8,665,000.00	
手续费及佣金净收入	481,869,774.01	333,284,097.52
手续费及佣金收入	481,869,774.01	333,284,097.52
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	378,888,259.42	222,490,374.65
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	6,406,823.03	-16,671,644.94
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-716,754.46	342,070.68
其他业务收入	40,102,674.29	35,935,688.24
二、营业总支出	372,272,959.99	281,800,560.22
税金及附加	5,257,995.60	7,758,278.12
业务及管理费	275,777,249.67	211,950,098.01
资产减值损失		
其他业务成本	91,237,714.72	62,092,184.09
三、营业利润	754,378,177.21	457,067,941.75
加：营业外收入	560,662.44	405,155.80
减：营业外支出	257,195.40	82,918.34
四、利润总额	754,681,644.25	457,390,179.21
减：所得税费用	164,510,398.71	87,340,271.28
五、净利润	590,171,245.54	370,049,907.93
归属于母公司所有者的净利润	579,687,905.29	361,223,754.04
少数股东损益	10,483,340.25	8,826,153.89
持续经营损益	590,171,245.54	370,049,907.93
终止经营损益		
六、其他综合收益的税后净额	283,677,642.73	-132,510,373.59
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	283,677,642.73	-132,510,373.59
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	283,677,642.73	-132,510,373.59
七、综合收益总额	873,848,888.27	237,539,534.34
归属公司所有者的综合收益/（亏损）总额	863,535,944.37	228,275,044.93
归属少数股东的综合收益/（亏损）总额	10,312,943.90	9,264,489.41

法定代表人：鄢小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

利润表

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本年金额	上年金额
一、营业总收入	913,655,091.67	650,959,977.99
利息净收入	64,443,995.21	70,838,178.01
利息收入	73,108,995.21	70,838,178.01
利息支出	8,665,000.00	
手续费及佣金净收入	507,131,329.19	333,284,097.52
手续费及佣金收入	507,131,329.19	333,284,097.52
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	341,912,245.90	246,837,702.46
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）		
汇兑损益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	167,521.37	
二、营业总支出	260,255,847.45	189,030,697.26
税金及附加	4,965,069.12	7,444,907.39
业务及管理费	255,290,778.33	181,585,789.87
资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润	653,399,244.22	461,929,280.73
加：营业外收入	514,063.66	307,723.26
减：营业外支出	257,195.40	82,539.76
四、利润总额	653,656,112.48	462,154,464.23
减：所得税费用	157,640,816.56	83,491,219.34
五、净利润	496,015,295.92	378,663,244.89
归属于母公司所有者的净利润	496,015,295.92	378,663,244.89
少数股东损益		
持续经营损益	496,015,295.92	378,663,244.89
终止经营损益		
六、其他综合收益的税后净额	284,019,804.08	-133,390,565.39
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	284,019,804.08	-133,390,565.39
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	284,019,804.08	-133,390,565.39
七、综合收益总额	780,035,100.00	245,272,679.50
归属公司所有者的综合收益/（亏损）总额	780,035,100.00	245,272,679.50
归属少数股东的综合收益/（亏损）总额		

法定代表人：邬小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

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：中粮信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本年金额													上年金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	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	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			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	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
一、上年年末余额	2,300,000,000.00		430,203,568.68		-54,015,482.79		149,347,291.38	245,902,715.70	855,113,588.22		3,926,551,681.19	63,551,520.74	3,990,103,201.93	2,300,000,000.00		430,203,568.68		78,933,226.32		111,480,966.89	226,009,135.21	635,785,258.86		3,782,412,155.96	54,287,031.33	3,836,699,187.29
加: 会计政策变更																								-		-
前期差错更正																								-		-
其他											-		-										-		-	
二、本年初余额	2,300,000,000.00		430,203,568.68		-54,015,482.79		149,347,291.38	245,902,715.70	855,113,588.22		3,926,551,681.19	63,551,520.74	3,990,103,201.93	2,300,000,000.00	-	430,203,568.68		78,933,226.32	-	111,480,966.89	226,009,135.21	635,785,258.86	-	3,782,412,155.96	54,287,031.33	3,836,699,187.29
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	283,848,039.08	-	49,601,529.59	290,743,741.34	143,071,632.40		767,264,942.41	352,943.90	767,617,886.31	-	-	-	-	-132,948,209.11	-	37,866,324.49	19,893,580.49	219,328,329.36	-	144,139,525.23	9,264,489.41	153,404,014.64
(一) 综合收益总额					283,848,039.08				579,687,905.29		863,535,944.37	10,312,943.90	873,848,888.27					-132,948,209.11				361,223,754.04		228,275,044.93	9,264,489.41	237,539,534.34
(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.股份支付计入所有者权益的金额											-		-										-		-	
4.其他											-		-										-		-	
(三) 专项储备提取和使用							-				-		-										-		-	
1.计提专项储备											-		-										-		-	
2.使用专项储备											-		-										-		-	
(四) 利润分配							49,601,529.59	290,743,741.34	-436,616,272.89		-96,271,001.96	-9,960,000.00	-106,231,001.96							37,866,324.49	19,893,580.49	-141,895,424.68		-84,135,519.70		-84,135,519.70
1.提取盈余公积							49,601,529.59		-49,601,529.59		-									37,866,324.49		-37,866,324.49		-		-
其中: 法定公积金							49,601,529.59		-49,601,529.59		-									37,866,324.49		-37,866,324.49		-		-
任意公积金									-		-											-		-		-
#储备基金											-												-		-	
#企业发展基金											-												-		-	
#利润归还投资											-												-		-	
2.提取一般风险准备								290,743,741.34	-290,743,741.34		-								19,893,580.49	-19,893,580.49		-		-		-
3.对所有者(或股东)的分配									-96,271,001.96		-96,271,001.96	-9,960,000.00	-106,231,001.96									-84,135,519.70		-84,135,519.70		-84,135,519.70
4.其他											-		-										-		-	
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-	-	-				-					-		-
1.资本公积转增资本(或股本)											-		-										-		-	
2.盈余公积转增资本(或股本)											-		-										-		-	
3.盈余公积弥补亏损											-		-										-		-	
4.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、本年年末余额	2,300,000,000.00	-	430,203,568.68	-	229,832,556.29	-	198,948,820.97	536,646,457.04	998,185,220.62	-	4,693,816,623.60	63,904,464.64	4,757,721,088.24	2,300,000,000.00	-	430,203,568.68	-	-54,015,482.79	-	149,347,291.38	245,902,715.70	855,113,588.22	-	3,926,551,681.19	63,551,520.74	3,990,103,201.93

法定代表人：鄢小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

所有者权益变动表

编制单位：中粮信托有限责任公司

2017 年度

金额单位：元

项目	本年金额											上年金额										
	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	专项 储备	盈余公积	△一般风险 准备	未分配 利润	其他	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	专项 储备	盈余公积	△一般风险 准备	未分配 利润	其他	所有者权益 合计
一、上年年末余额	2,300,000,000.00		430,187,477.00		-54,789,574.70		149,347,291.38	245,902,715.70	843,278,334.64		3,913,926,244.02	2,300,000,000.00		430,187,477.00		78,600,990.69		111,480,966.89	226,009,135.21	606,510,514.43		3,752,789,084.22
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	2,300,000,000.00		430,187,477.00		-54,789,574.70		149,347,291.38	245,902,715.70	843,278,334.64		3,913,926,244.02	2,300,000,000.00		430,187,477.00		78,600,990.69		111,480,966.89	226,009,135.21	606,510,514.43		3,752,789,084.22
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					284,019,804.08		49,601,529.59	290,743,741.34	59,399,023.03		683,764,098.04					-133,390,565.39		37,866,324.49	19,893,580.49	236,767,820.21		161,137,159.80
（一）综合收益总额					284,019,804.08				496,015,295.92		780,035,100.00					-133,390,565.39				378,663,244.89		245,272,679.50
（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.股份支付计入所有者权益的金额																						
4.其他																						
（三）专项储备提取和使用																						
1.计提专项储备																						
2.使用专项储备																						
（四）利润分配							49,601,529.59	290,743,741.34	-436,616,272.89		-96,271,001.96							37,866,324.49	19,893,580.49	-141,895,424.68		-84,135,519.70
1.提取盈余公积							49,601,529.59		-49,601,529.59									37,866,324.49		-37,866,324.49		
其中：法定公积金							49,601,529.59		-49,601,529.59									37,866,324.49		-37,866,324.49		
任意公积金																						
#储备基金																						
#企业发展基金																						
#利润归还投资																						
2.提取一般风险准备								290,743,741.34	-290,743,741.34										19,893,580.49	-19,893,580.49		
3.对所有者（或股东）的分配									-96,271,001.96		-96,271,001.96									-84,135,519.70		-84,135,519.70
4.其他																						
（五）所有者权益内部结转																						
1.资本公积转增资本（或股本）																						
2.盈余公积转增资本（或股本）																						
3.盈余公积弥补亏损																						
4.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、本年年末余额	2,300,000,000.00		430,187,477.00		229,230,229.38		198,948,820.97	536,646,457.04	902,677,357.67		4,597,690,342.06	2,300,000,000.00		430,187,477.00		-54,789,574.70		149,347,291.38	245,902,715.70	843,278,334.64		3,913,926,244.02

法定代表人：邬小蕙

主管会计工作负责人：陈众

会计机构负责人：陈众

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位：中粮信托有限责任公司

单位：万元

信托资产	年初数	年末数	信托负债和信托权益	年初数	年末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	562,770.32	181,254.74	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	89.13	38.37
交易性金融资产	912,433.36	159,575.41	应付托管费	39.04	10.14
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	5,089.40	1,531.97
买入返售金融资产	639,614.55	701,965.34	应交税费	0.00	0.00
应收款项	532,052.29	407,876.53	应付销售服务费	115.21	149.59
发放贷款	4,766,610.54	6,347,270.05	其他应付款项	245,566.96	24,603.48
可供出售金融资产	3,674,099.22	3,487,345.35	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	120,000.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	250,899.74	26,333.55
长期股权投资	1,917,209.48	6,129,132.08			0.00
投资性房地产	0.00	0.00	信托权益：		0.00
固定资产	0.00	0.00	实收信托	13,687,634.14	19,137,630.74
无形资产	0.00	0.00	资本公积	189,308.00	302.40
长期待摊费用	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
其他资产	1,052,920.97	2,111,064.47	未分配利润	49,868.84	361,217.29
减：各项资产减值准备	0.00	0.00	信托权益合计	13,926,810.98	19,499,150.43
信托资产总计	14,177,710.72	19,525,483.98	信托负债及信托权益总计	14,177,710.72	19,525,483.98

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表

2017 年度

编制单位：中粮信托有限责任公司

单位：万元

项 目	本年累计数	上年累计数
1.营业收入	1,230,323.76	838,773.87
1.1 利息收入	686,647.15	416,460.81
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	532,627.68	417,436.91
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4,894.54	-1,202.52
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
1.6 其他收入	6,154.38	6,078.67
2.支出	87,261.70	80,397.10
2.1 营业税金及附加	-	2,682.55
2.2 受托人报酬	41,533.94	30,493.19
2.3 托管费	3,540.08	4,321.89
2.4 投资管理费	145.04	288.12
2.5 销售服务费	-	80.00
2.6 交易费用	1,568.41	689.61
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	40,474.24	41,841.74
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,143,062.06	758,376.77
4.其他综合收益	-	-
5.综合收益	1,143,062.06	758,376.77
6. 加：期初未分配信托利润	49,868.84	3,669.21
7.可供分配的信托利润	1,192,930.89	762,045.97
8. 减：本期已分配信托利润	831,713.60	712,177.14
9.期末未分配信托利润	361,217.29	49,868.84

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

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

公司会计报表按照财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及2014年财政部颁布的八项具体准则和一项基本准则的有关规定进

行编制，无不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 本年度未纳入合并报表范围的公司

(1) 本年度纳入合并报表范围的子企业的基本情况如下:

企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
中粮农业产业基金管理有限公司	2	1	北京	北京	基金管理	50,000,000.00	50.20	50.20	25,100,000.00	1
中粮信托-丰硕 1 期集合资金信托计划	2	6	北京	北京	证券投资	428,325,092.59	93.39	93.39	400,000,000.00	1
中粮信托-南京四建应收账款投资集合资金信托计划	2	6	北京	北京	债权投资	500,000,000.00	30.00	30.00	150,000,000.00	1
中粮信托-汇川机电产业园贷款集合资金信托计划	2	6	北京	北京	债权投资	200,000,000.00	25.00	25.00	50,000,000.00	1
中粮信托-伊金霍洛旗“美丽乡村”产业基金集合资金信托计划	2	6	北京	北京	债权投资	185,000,000.00	20.00	20.00	37,000,000.00	1
华宝信托境外投资 2 号系列二期 QDII 信托计划	2	6	北京	北京	证券投资	13,000,000.00	100.00	100.00	13,000,000.00	1
中粮信托-宝融一号信托计划	2	6	北京	北京	债权投资	300,000,000.00	30.00	30.00	90,000,000.00	1

企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
天津紫茗股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2	6	天津	天津	股权投资	97,212,500.00	49	49	46,396,016.00	1

注 1：企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位，6. 结构化主体

注 2：取得方式：1. 投资设立，2. 同一控制下的企业合并，3. 非同一控制下的企业合并，4. 其他

(2) 本年度新纳入合并范围的主体和不再纳入合并范围的主体

本年新纳入合并范围的主体：

序号	企业名称	合并方式	年末净资产	本年净利润
1	中粮信托-伊金霍洛旗“美丽乡村”产业基金集合资金信托计划	控股合并	192,877,515.50	24,745,819.62
2	华宝信托境外投资 2 号系列二期 QDII 信托计划	控股合并	21,725,318.99	8,725,318.99
3	中粮信托-宝融一号信托计划	控股合并	300,319,938.13	15,963,438.71
4	天津紫茗股权投资基金合伙企业（有限合伙）	控股合并	46,361,331.02	-34,684.98

注：以上纳入合并范围的其他权益主体为中粮信托认购的本公司作为管理人发行的信托产品。

2. 本年不再纳入合并范围的主体

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

公司按照会计准则的要求，对金融资产和其他长期资产计提减值准备。

（1）金融资产

公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产（含单项金融资产或一组金融资产）的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

持有至到期投资、贷款和应收款项以摊余成本后续计量，其发生减值时，将该金融资产的账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益中的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益。该转出的

累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入股东权益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

（2）长期股权投资的减值

采用成本法核算的长期股权投资，确认自被投资单位应分得的现金股利或利润后，进行长期股权投资减值测试。会计期末，进行长期股权投资减值测试。

公司对被投资单位由于市价持续下跌或经营状况恶化等原因导致长期股权投资可收回金额低于其账面价值,并且这种降低的价值在可预计的未来期间内不可能恢复时，估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的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，同时计提相应的减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(3) 固定资产、无形资产减值及以成本模式计量的投资性房地产

公司在资产负债表日判断固定资产、无形资产及以成本模式计量的投资性房地产是否存在可能发生减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，上述资产的可收回金额低于其账面价值的，将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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

金融资产于初始确认时分为以下四类：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、可供出售金融资产。

金融资产的分类取决于公司对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有目的为短期出售的金融资产，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

贷款和应收款项指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括发放贷款和垫款以及委托贷款类信托理财产品投资，当公司直接向债务人提供资金或服务而没有出售贷

款和应收款项的意图时，公司将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以扣除资产减值准备后的摊余成本列示。

可供出售金融资产指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产以及未被划分为其他类的金融资产。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；②属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入其他综合收益。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

6.2.6 长期股权投资核算方法

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本

公积(资本溢价或股本溢价);资本公积不足冲减的,调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的,应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的公允价值之和的差额,调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足冲减的,冲减留存收益。

(2)非同一控制下的企业合并形成的,在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3)除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;投资者投入的,按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本(合同或协议约定价值不公允的除外)。

2.后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本集团个别财务报表中采用成本法核算;对具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,按享有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,并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时,长期股权投资的初始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,归入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。

采用权益法时,取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。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各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的,应全额确认),对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限,本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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。

3.确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制,是指拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额;重大影响,是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政

策的制定。

4.长期股权投资的处置

4.1 部分处置对子公司的长期股权投资,但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资,但不丧失控制权时,应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

4.2 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的,对于处置的股权,应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值,出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额,确认为投资收益(损失);同时,对于剩余股权,应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的,应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

6.2.7 投资性房地产核算方法

公司暂无投资性房地产业务。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

公司的固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:(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。

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。外购固定资产的

成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，公司根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率分别确定折旧率如下：

固定资产类别	预计净残值率	预计使用寿命	年折旧率
交通工具	5%	5 年	19.00%
电子设备	5%	3 年	31.67%
办公设备	5%	3 年	31.67%
办公家具	5%	3 年	31.67%
其他	5%	3 年	31.67%

公司的固定资产应当在期末时按照账面价值与可收回金额孰低计量，可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，可收回金额低于账面价值的差额，应当计提固定资产减值准备。

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。按取得时的实际成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限，并在使用寿命内采用直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

公司的无形资产应当在期末时按照账面价值与可收回金额孰低计量，对于可收回金额低于账面价值的差额，应当计提无形资产减值准备。

6.2.10 长期应收款的核算方法

公司暂无通过长期应收款核算的业务。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

公司的长期待摊费用是指已经支出、但将于正常生产经营后摊销或摊销期超过一年的各项费用，主要包括开办费等。长期待摊费用除开办费在开始生产经营当月一次计入损益外，均在各项目的预计受益期间内平均摊销，计入各摊销期的损益。

6.2.12 合并会计报表的编制方法

（1）合并范围的确定原则

公司将拥有实际控制权的子公司及特殊目的主体纳入合并财务报表范围。

（2）合并财务报表编制的原则、程序及方法

公司合并财务报表是按照《企业会计准则第 33 号 - 合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业已抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

子公司与公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业于合并当期的年初已经存在，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量，按原账面价值纳入合并财务报表。

6.2.13 收入确认原则和方法

（1）利息收入

利息收入、金融企业往来收入等，按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认利息收入。另外根据财政部有关规定，本公司发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；同时该笔贷款转作非应计贷款，以后每期计息均在表外核算，不确认当期收益。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要包括：托管及其他受托业务佣金、顾问和咨询费收入。托管及其他受托业务佣金是根据信托合同规定的计提方法、计提标准确认应由信托项目承担的受托人报酬；顾问和咨询费收入，于所提供的服务完成时予以确认。

（3）汇兑收益

在交易已经完成，实际收到款项时确认汇兑收益。

6.2.14 所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税（当期应交所得税）和递延所得税，均作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者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；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）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；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，未能满足：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且

未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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。

6.2.15 信托报酬确认原则和方法

在公司作为信托业务受托人提供的相关服务已经完成或信托终止时，根据信托合同或协议约定的受托人报酬率（额）及期限确认信托报酬。

6.2.16 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（1）会计政策变更情况

a.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。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
将与日常活动相关的政府补助计入“其他收益”科目核算	对本期财务报表金额无影响

b.本公司自 2017 年 5 月 28 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
区分终止经营损益、持续经营损益列报	增加持续经营损益 598,129,004.64 元

（2）会计估计变更情况

公司报告期内无需要披露的重大会计估计变更事项。

（3）前期会计差错更正情况

本公司期初调整事项：

2016 年度，公司根据《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》将能够控制的信托计划纳入合并范围并在合并报表中将归属于少数投资人享有的净资产份额确认为少数股东权益于权益项下列示，同时将归属于少数投资人享有的利润确认为少数股东损益。根据《企业会计准则第 30 号-财务报表列报》，合并报表层面归属于少数投资人享有的净资产份额应确认为负债，少数投资人享有的利润及已分配给少数投资人的利润应确认费用。针对上述差错，本期予以更正，调增期初以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 4,040,404.04 元，调增期初其他非流动负债 1,253,104,462.10 元，调减期初少数股东权益 1,257,144,866.14 元；调增上期其他业务成本 62,092,184.09 元，调减上期对少数股东分配的利润 62,092,184.09 元，该事项不影响上期期末未分配利润。

6.3 或有事项说明

无。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

公司报告期内无重要资产转让及出售情况。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的年初数、年末数

表 6.5.1.1 (单位: 万元)

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)
年初数	60,000.00	-	-	-	-	-	-	-
年末数	60,000.00	-	-	-	-	-	-	-

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年初、本年计提、本年转回、本年核销、年末数; 贷款的一般准备、专项准备和其他资产减值准备应分别披露

表 6.5.1.2 (单位: 万元)

	年初数	本年计提	本年转回	本年核销	年末数
贷款损失准备	600.00	-	-	-	600.00
一般准备	-	-	-	-	-
专项准备	600.00	-	-	-	600.00
其他资产减值准备	-	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的年初数、年末数

表 6.5.1.3 (单位: 万元)

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
年初数	77,611.84	38,954.51	-	87,510.00
年末数	174,700.35	33,152.43	-	81,149.60

6.5.1.4 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: 万元)

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营 活动	投资收益
中粮信托-丰硕 1 期集合资金信托计划	99%	证券投资	8,560.36
中粮信托-南京四建应收账款投资集合资金信托计划	30%	债权投资	1,131.99
中粮信托-宝融一号信托计划	30%	债权投资	462.00
中粮信托-伊金霍洛旗美丽乡村集合资金信托计划	20%	债权投资	277.50
中粮信托-汇川机电产业园贷款集合资金信托计划	25%	债权投资	329.51

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 (单位: 万元)

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
北京高华证券有限责任公司	100%	尚未到期

6.5.1.6 表外业务的年初数、年末数, 按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

表 6.5.1.6 (单位: 万元)

表外业务	年初数	年末数
担保业务	-	-
代理业务(委托业务)	-	-
其他	-	-
合计	-	-

注: 代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务, 包括委托贷款和委托投资。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7 (单位: 万元)

收入结构	金额	占比
利息收入	22,010.04	19.54%
手续费及佣金收入	48,186.98	42.77%
投资收益	37,888.83	33.63%
公允价值变动损益	640.68	0.57%
汇兑损益	-71.68	-0.06%
其他业务收入	4,010.27	3.56%
收入合计	112,665.12	100.00%

注: 其他业务收入主要是子公司基金管理费收入, 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。

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的年初数、年末数

表 6.5.2.1 (单位: 万元)

信托资产	年初数	年末数
集合	5,177,211.21	8,740,474.56
单一	4,910,982.34	7,308,988.50
财产权	4,089,517.17	3,476,020.92
合计	14,177,710.72	19,525,483.98

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务年初数、年末数，分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表 6.5.2.1.1 (单位: 万元)

主动管理型信托资产	年初数	年末数
证券投资类	887,700.54	912,530.28
股权投资类	244,434.62	239,051.87
融资类	2,235,881.40	3,806,674.17
事务管理类	2,014,999.29	2,793,229.22
其他投资类	761,873.15	818,614.97
合计	6,144,889.00	8,570,100.51

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务年初数、年末数，分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表 6.5.2.1.2 (单位: 万元)

被动管理型信托资产	年初数	年末数
证券投资类	1,804,355.16	1,044,670.73
股权投资类	522,911.57	6,348,214.65
融资类	1,798,860.08	94,524.07
事务管理类	3,500,993.72	3,277,532.52
其他类	405,701.19	190,441.50
合计	8,032,821.72	10,955,383.47

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

6.5.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率

表 6.5.2.2.1 (单位: 万元)

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	55	3,718,611.98	6.15%
单一类	37	1,141,571.94	5.87%
财产管理类	8	356,745.23	5.39%

注: 1.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 的资产总计+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的资产总计+...信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的资产总计)/(信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的资产总计+...信托项目 n 的资产总计)×100%;

2.包含已完成兑付但截至 2017 年末尚未完成银行销户手续的项目。

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率,分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表 6.5.2.2.2 (单位: 万元)

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际年化收益率
证券投资类	5	188,500.00	6.90%
股权投资类	3	81,000.00	6.63%
融资类	23	2,180,794.24	5.61%
事务管理类	3	109,271.11	4.61%
其他投资类	13	216,520.00	7.68%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率,分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表 6.5.2.2.3 (单位: 万元)

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际年化收益率
证券投资类	8	800,000.00	6.60%
股权投资类	-	-	-
融资类	16	639,470.62	5.23%
事务管理类	26	905,873.18	5.02%
其他投资类	3	95,500.00	7.07%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、合计金额

表 6.5.2.3 (单位: 万元)

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	66	6,864,334.88
单一类	47	4,910,641.78

财产管理类	7	2,402,497.00
新增合计	120	14,177,473.66
其中：主动管理型	66	7,198,696.48
被动管理型	54	6,978,777.18

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

中粮信托践行“产融结合、服务主业”的战略定位，以供应链系列信托、农产品价格指数信托、农事服务一体化信托为主要业务模式，深入挖掘与集团各主要业务单元合作机会，并扩展到了外部优质农业企业。截止到 2017 年 12 月底，中粮信托共成立农业类信托项目 235 个，累计发行规模 348 亿元，涉及耕地面积 42 万余亩，惠及上万家农户。2017 年中粮信托继续推动农业金融业务体系梳理升级，对重点业务强化复制扩大规模，逐步推行业务体系的“产品条线化”、“业务平台化”、“能力品牌化”和“机制公司化”，打造农业金融核心竞争力。

中粮信托在资产证券化业务方面，具备一定的业务积累和沉淀；特别是汽车金融资产证券化业务，本公司处于行业前列。至2017年底，公司成立的资产证券化业务规模已经超过800亿元。

6.5.2.5公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）

公司在报告期内无上述情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

按照《信托公司管理办法》和公司《公司章程》有关规定以及公司股东会会议决议，2017年度提取信托赔偿准备金273,759,138.00元，2017年末信托赔偿准备金余额为460,000,000.00元。到目前为止，

公司未发生过对信托产品赔偿的事项。

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：万元）

	关联交易数量 (个)	关联交易金额	定价政策
合计	17	336,076.91	本公司与关联方之间的交易采用市场价格进行定价

注：关联交易是指信托公司以自有资产、信托资产为关联方提供投融资等服务，或以担保等方式为关联方融资提供便利的业务。关联交易的统计范围应基本与银监会非现场监管信息系统中关于关联交易的范围和口径一致，也可增加为关联方提供咨询等其他非投融资类业务服务的信息。

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

表 6.6.2（单位：万元）

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	中粮资本投资有限公司	邬小蕙	北京	133,700.1376	投资与资产管理
子公司	中粮农业产业基金管理有限公司	邬小蕙	北京	5,000.00	投资管理及咨询
受公司之母公司的重大影响	龙江银行股份有限公司	张建辉	哈尔滨	436,000.00	商业银行业务
受公司之母公司的重大影响	中粮期货有限公司	吴浩军	北京	84,620.00	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理
受公司之母公司的重大影响	中英人寿保险有限公司	邬小蕙	北京	294,598.00	人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险业务
受公司之母公司的重大影响	深圳中粮商贸服务有限公司	杨超	深圳	5,000.00	投资咨询、物流信息咨

					询、风险管理咨询
与公司同一实际控制人	中粮海优（北京）有限公司	张东风	北京	195,880.00	餐饮服务；预包装食品销售；特殊食品销售；普通货运、货物专用运输（冷藏保鲜）
与公司同一实际控制人	深圳市明诚金融服务有限公司	杨勇	深圳	2,500.00	金融信息咨询、提供金融中介服务、接受金融机构委托从事金融服务外包
与公司同一实际控制人	内蒙古富源国际实业有限公司	丁圣	内蒙古呼和浩特市	675,425.00	奶牛养殖；奶牛销售、饲料种植与销售、牧业机械销售与租赁及原奶销售
与公司同一实际控制人	内蒙古爱养牛科技有限公司	刘晓江	内蒙古呼和浩特市	600.00	畜牧业电子商务平台；畜牧业服务云平台；畜牧业服务业

6.6.3 逐笔披露公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等年初汇总数、本年发生额汇总数、年末汇总数

表 6.6.3.1（单位：万元）

固有财产与关联方关联交易				
	年初数	借方发生额	贷方发生额	年末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	1,357.94	1,357.94	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	3,678.40	-	3,678.40
其他应收	255.61	77.18		332.79
其他应付	16.00	16.00	-	-
合计	271.61	5,129.52	1,357.94	4,011.19

6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等年初汇总数、本年发生额汇总数、年末汇总数

表 6.6.3.2 (单位：万元)

信托资产与关联方关联交易				
	年初数	借方发生额	贷方发生额	年末数
贷款	10,500	118,605	12,105	117,000
投资	35,000	0	5,000	30,000
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	10,540	104,471.91	4,160	110,851.91
合计	56,040	223,076.91	21,265	257,851.91

6.6.3.3 固有财产与信托财产之间的交易金额年初汇总数、本年发生额汇总数、年末汇总数

表 6.6.3.3 (单位：万元)

固有财产与信托财产相互交易				
	年初数	本年增加额	本年减少额	年末数
合计	98,050	14,000	34,350	77,700

6.6.3.4 信托资产与信托财产之间的交易金额年初汇总数、本年发生额汇总数、年末汇总数

表 6.6.3.4 (单位：万元)

信托资产与信托财产相互交易			
	年初数	本年发生额	年末数
合计	0	99,000.00	99,000.00

6.6.4 逐笔披露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

无。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务，同时执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及2014年颁布的八项具体准则和一项基本准则的有关规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2017年度，公司实现净利润496,015,295.92元。提取法定盈余公积49,601,529.59元，提取一般风险准备290,743,741.34元，年末可供分配的利润为902,677,357.67元。

7.2 主要财务指标

表 7.2（单位：万元）

指标名称	指标值（%）
资本利润率	11.66%
人均净利润	251.78

注：资本利润率 = 净利润/所有者权益平均余额×100%

人均净利润 = 净利润/年平均人数

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

公司无上述事项。

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

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

2017年11月17日公司第十七次股东会会议同意将公司章程第62条“六名非独立董事（其中一名应为董事长兼公司法定代表人）以及一名独立董事，均由中粮股东提名”修改为“四名非独立董事（其中一名应为董事长兼公司法定代表人）以及三名独立董事，均由中

粮股东提名”。该次会议同时同意董事马建平、秦涛辞去公司董事职务，选举柯卡生、陈国钢为公司独立董事。柯卡生、陈国钢董事任职自北京银监局核准后生效，在任职生效前，由马建平、秦涛继续履行公司董事职务。柯卡生、陈国钢独立董事任职资格均于2018年3月19日获得核准，马建平、秦涛自2018年3月19日起不再履行公司董事职务。

8.2.2 监事变动情况及原因

2017年11月17日公司第十七次股东会会议同意幸公杰辞去公司监事职务,选举张晓燕继任公司监事职务。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

报告期内高级管理人员未发生变动。

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

无。

8.4 公司的重大诉讼事项

2017年度，公司共涉及1起重大诉讼，系“中粮信托·中瑞股权投资单一资金信托”项下案件，具体情况如下：

2015年11月，公司设立单一事务管理类信托，委托人为北京信诚达融资产管理有限公司（“信诚达融”）。本信托资金规模为人民币4,000万元，信诚达融实际仅交付人民币400万元。根据信托合同，受托人以委托人交付的资金，代表信托认购中瑞澳银资产管理有限公司（“中瑞澳银”）80%股权。信托合同签署之目的是通过成立的

中瑞澳银公司投资北京新中实公司的博士苑项目，并对该项目进行资产重组。信托合同签署后，信诚达融不仅未促使中瑞澳银开展任何与重组北京新中实博士苑项目有关的工作，却对本公司发出一系列偏离信托设立初衷、超出信托文件约定且不符合本公司法律地位的若干指令，本公司遂依法未予执行，委托人以此为由起诉本公司，要求本公司执行其指令。委托人2017年10月变更诉讼请求，要求本公司赔偿损失11,805万元。本公司认为，委托人要求赔偿的损失没有事实与法律依据，不应得到法院支持。目前本案尚在一审中。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况

无。

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

无。

9. 社会责任履行情况

报告期内，公司坚持服务实体经济、服务民生、服务投资者，认

真贯彻国家经济金融政策和监管要求，加快转型和创新步伐，满足客户多样化金融需求，积极践行企业社会责任；公司始终坚持依法合规、稳健经营，不断完善风险防控体系，有效履行受托人职责和义务，维护受益人利益最大化。报告期内，公司向受益人分配信托利益 83.17 亿元。所有已到期项目顺利兑付清算，未结信托项目情况正常，未出现兑付风险。另外，公司在客户服务及消费者权益保护等方面积极履行相应责任，成立了风控审计与消保委员会，董事会定期对公司消费者权益保护工作报告进行审议评估，将公司社会责任融入到发展战略、公司治理、企业文化和业务流程中，积极根据相关法规、监管部门及行业协会要求进行信息披露。