

2017 万向信托有限公司 年度报告

Contents

/目录

> 1	重要提示	01
> 2	公司概况	02
	2.1 公司简介	
	2.1 公司组织结构图	
> 3	公司治理	04
	3.1 公司治理结构	
	3.2 公司治理信息	
> 4	经营概况	09
	4.1 经营目标、方针、战略规划	
	4.2 所经营业务的主要内容	
	4.3 市场分析	
	4.4 内部控制	
	4.5 风险管理	
	4.6 企业社会责任	
	4.7 业务创新	
> 5	报告期末及上一年度末的比较式会计报表	16
	5.1 自营资产	
	5.2 信托资产	
> 6	会计报表附注	29
	6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	
	6.2 重要会计政策和会计估计说明	
	6.3 或有事项	
	6.4 重要资产转让及其出售的说明	
	6.5 会计报表中重要项目的明细资料	
	6.6 关联方关系及其交易的披露	
	6.7 会计制度的披露	
> 7	财务情况说明书	41
	7.1 利润实现和分配情况	
	7.2 主要财务指标	
	7.3 净资本管理概况	
	7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	
> 8	特别事项简要揭示	42
	8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	
	8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	
	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	
	8.4 公司的重大诉讼事项	
	8.5 公司及其高级管理人员受到处罚情况	
	8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及公司整改情况	
	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	
	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	



>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 本公司独立董事李全、成保良、刁维仁、汪炜、姚铮认为：公司年报所记载的资料没有存在任何的虚假记载，也没有任何误导性陈述和重大遗漏，本报告的内容真实、准确、完整。
- 1.3 本公司董事长肖风先生、公司总裁王永刚先生、财务负责人汪文桦女士声明：保证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

法定中文名称：万向信托有限公司（缩写：万向信托）

法定英文名称：Wanxiang Trust Company Limited

法定代表人：肖风

注册地址：浙江省杭州市下城区体育场路429号天和大厦4-6层及9-17层

邮政编码：310006

国际互联网网址：www.wxtrust.com

电子信箱：wxtrust@wxtrust.com

信息披露事务联系人姓名：陆炯

信息披露事务联系人电子信箱：jlu@wxtrust.com

信息披露事务联系人办公电话：0571-85807978

信息披露事务联系人办公传真：0571-85179809

选定的信息披露报纸名称：证券时报

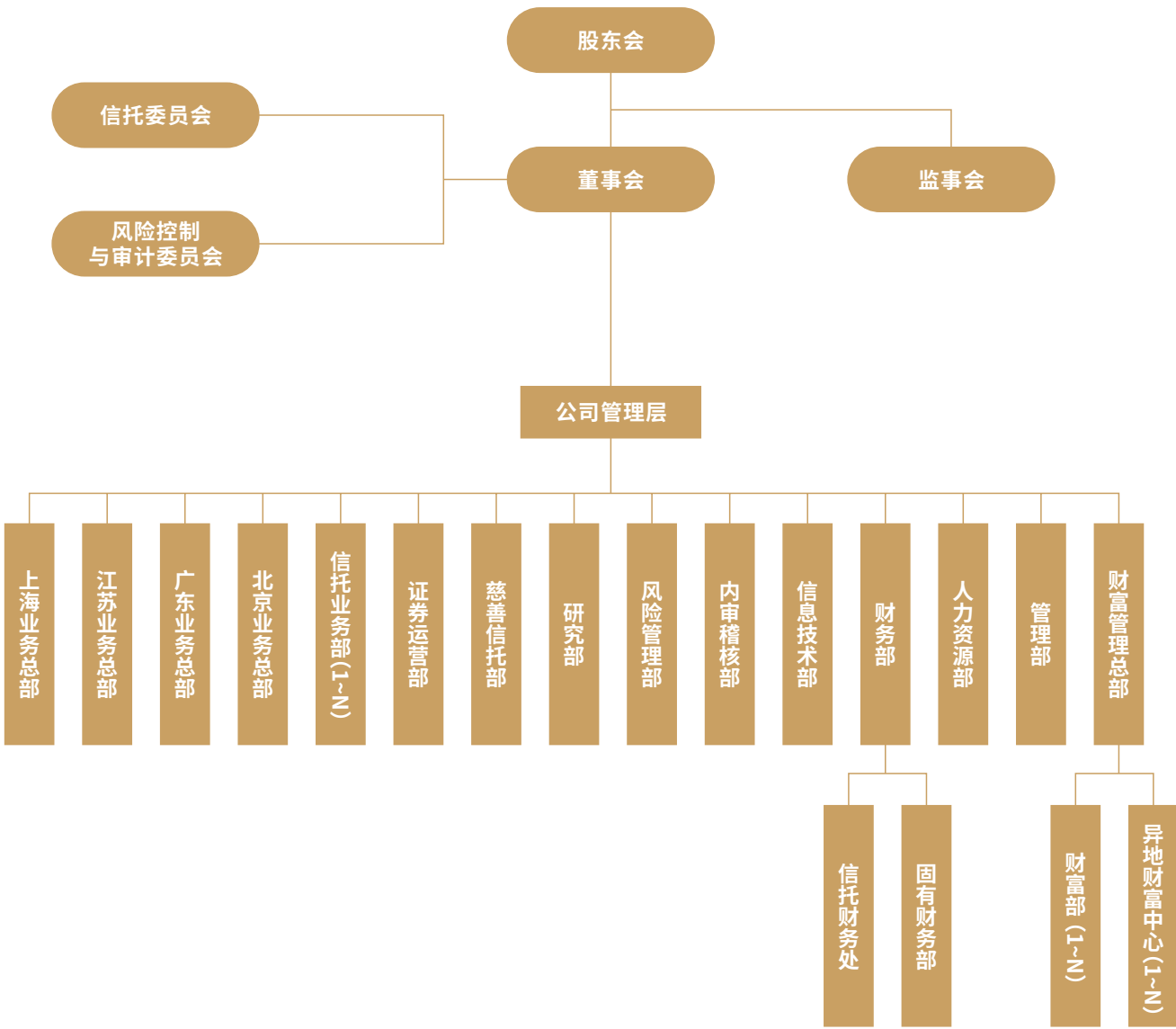
年度报告备置地点：杭州市体育场路429号天和大厦12层

聘请的会计师事务所名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

聘请的会计师事务所住所：杭州市江干区钱潮路636号万邦大楼二幢

>3 公司治理

2.2 公司组织结构图



3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至2017年末，公司股东5家，构成情况如下：

表 3.1.1 股东构成

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
中国万向控股有限公司★	76.50%	鲁伟鼎	120,000.00	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴西路99号	实业投资、投资管理和金融专业技术领域内的技术咨询、技术开发等。
浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	潘昵琥	440,714.68	杭州市滨江区西兴街道丹枫路676号香溢大厦23楼	投资管理、实业投资、酒店管理和经营进出口业务等。
北京中邮资产管理有限公司	3.97%	龚启华	167,188.05	北京市西城区金融大街3号,甲3号13层甲3-1301	投资管理；资产管理；销售五金交电、化工产品（不含化学危险品及一类易制毒化学品）、建筑材料、金属材料、机械电器设备、电子计算机及外部设备、电子元器件；技术服务、技术转让、技术咨询；信息咨询；组织文化交流活动（演出除外）；承办展览展示。
巨化集团有限公司	2.86%	胡仲明	400,000.00	杭州市江干区泛海国际中心2幢1801、1802、1901、1902、2001、2002室	化肥、化工原料及产品、化学纤维和医药原料等。
浙江省金融控股有限公司	2.18%	钱巨炎	120,000.00	杭州市浙大路5-1号	金融类股权投资、政府性股权投资基金管理及资产管理等业务。

注：★代表本公司实际控制人；本公司股东之间不存在关联关系。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 董事

姓名	职务	性别	年龄	所推荐股东名称	股东持股比例	简要履历
肖 风	董事长	男	57	中国万向控股有限公司	76.50%	南开大学世界经济学博士，中国万向控股有限公司执行副董事长。
傅志芳	董事	男	53	中国万向控股有限公司	76.50%	中欧国际工商学院硕士，万向财务有限公司董事长、总裁。
冯立民	董事	男	57	中国万向控股有限公司	76.50%	北京国际关系学院国际关系专业，中国万向控股有限公司副总裁。
葛 旋	董事	男	47	中国万向控股有限公司	76.50%	长江商学院研究生，民生通惠资产管理有限公司总经理、董事。
潘昵琥	董事	男	56	浙江烟草投资管理有限公司	14.49%	河南师范大学化学系，浙江烟草投资管理有限公司总经理。
杨嘉树	董事	男	50	北京中邮资产管理有限公司	3.97%	上海财经大学工商管理专业，中国邮政集团浙江省分公司党组成员、副总经理。
王 柱	董事	男	38	巨化集团有限公司	2.86%	上海交通大学金融工程博士，浙江卓正投资有限公司董事、总经理。
苏明波 (已辞任)	董事	男	48	浙江省金融控股有限公司	2.18%	湖南大学本科毕业，曾任浙江省金融控股有限公司金融管理部副总经理。

表 3.1.2-2 独立董事

姓名	简要履历	性别	年龄
李 全	现任新华资产管理股份有限公司总经理	男	55
成保良	现任深圳南丰长瑞股权投资基金管理有限公司总经理	男	57
刁维仁	曾任群益国际控股有限公司上海代表处首席代表	男	64
汪 炜	现任浙江大学经济学院教授	男	51
姚 铮	现任浙江大学管理学院教授	男	61

表 3.1.2-3 董事会下属专门委员会构成

名称	职责	成员	职务
风险控制与审计委员会	确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；评估公司关联交易业务风险；监督公司信托业务和自营业务的风险控制及管理；监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性；提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。	刁维仁	主任委员
		杨嘉树	委员
		冯立民	委员
信托委员会	组织制订公司信托业务发展规划；定期评估公司信托业务运行情况；研究并提出具体措施落实监管机构提出的整改要求；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究并提出维护受益人权益的具体措施等	李 全	主任委员
		潘昵琥	委员
		葛 旋	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3 监事

姓名	职务	性别	年龄	所推荐股东名称	股东持股比例	简要履历
鲁伟鼎	监事长	男	47	中国万向控股有限公司	76.50%	中国万向控股有限公司董事长
邵松长	监事	男	48	浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	杭州市烟草分公司审计处处长
熊文斌	职工监事	男	35			万向信托人力资源部执行总经理

注：公司监事会没有下属委员。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4 高级管理人员构成

姓名	职务	性别	年龄	学历	任职日期	专业	金融从业年限（年）
王永刚	总裁	男	53	硕士	2017.10.23	工商管理	30
余勇文	副总裁	男	46	硕士	2017.6.7	工商管理	24
斯伟波	副总裁	男	45	本科	2017.6.13	银行货币学	24
张学峰	总裁助理	男	52	硕士	2015.12.22	经济学	29

3.1.5 公司员工

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	30以下	101	41.39%	76	37.25%
	30-39	111	45.49%	94	46.08%
	40以上	32	13.12%	34	16.67%
性别分布	男	126	51.64%	115	56.37%
	女	118	48.36%	89	43.63%
学历分布	博士	4	1.64%	5	2.45%
	硕士	147	60.25%	119	58.33%
	本科	88	36.06%	75	36.77%
	专科	5	2.05%	5	2.45%
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	5	2.05%	5	2.45%
	信托业务人员	148	60.66%	141	69.12%
	其他人员	91	37.29%	58	28.43%
合计		244	100%	204	100%

注：“董事、监事及其他高级管理人员”不含未在公司就职的董事和监事。

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会会议情况

报告期内，公司股东会共召开3次会议。会议召开时间和决议的内容如下：

(1) 2017年第一次临时股东会。

召开时间：2017年1月19日。

会议决议：会议审议并通过《关于增补第一届董事会成员的议案》。

(2) 2016年度股东会。

召开时间：2017年5月12日。

会议决议：会议审议并通过《2016年度财务决算报告》、《2016年度利润分配方案》、《2016年度董事会工作报告》、《2016年度独立董事尽职报告》、《2016年度监事会工作报告》、《2017年度经营计划》、《2017年度财务预算报告》等议案。

(3) 2017年第二次临时股东会。

召开时间：2017年10月20日。

会议决议：会议审议并通过《关于修改公司章程的议案》、《关于审议<万向信托有限公司股份公司改制方案>的议案》、《关于提请股东会授权董事会开展股份公司改制工作的议案》、《关于公司更名的议案》等议案。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会履行职责情况

公司董事会认真执行股东大会的各项决议，领导公司经营管理层完成2017年度各项经营计划。独立董事认真履行职责，维护公司整体利益，在“受益人利益最大化”基础上，切实保证各位股东的合法权益。报告期内，公司董事会共召开3次会议，会议召开时间和决议的内容如下：

(1) 第一届董事会第十二次临时会议。

召开时间：2017年3月29日。

会议决议：会议审议并通过《关于聘用公司副总裁的议案》、《关于授权执行副总裁王永刚先生主持工作的议案》、《关于同意祝旻先生辞去总裁职务的议案》。

(2) 第一届董事会第十三次会议。

召开时间：2017年4月28日。

会议决议：会议审议并通过《2016年度经营管理报告》、《2016年度财务决算报告》、《2016年度利润分配方案》、《2016年度董事会工作报告》、《2016年度独立董事尽职报告》、《2017年度经营计划》、《2017年度财务预算报告》、《关于修订<内部审计制度>的议案》、《关于调整公司组织架构的议案》、《关于高级管理人员2016年度报酬事项的议案》、《关于聘用公司2017—2019年度会计师事务所的议案》、《关于召开2016年度股东大会的议案》等12项议案。

(3) 第一届董事会第十四次临时会议。

召开时间：2017年9月8日

会议决议：会议审议并通过《关于修改公司章程的议案》、《关于调整风险控制与审计委员会主任委员的议案》、《关于聘任公司总裁的议案》、《万向信托有限公司股份公司改制方案》、《关于提请股东会授权董事会开展股份公司改制工作的议案》、《关于公司更名的议案》及《审计报告》、《资产评估报告》、《公司战略规划（2018-2020）》等9项议案。

3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况

公司董事会下设风险控制与审计委员会、信托委员会两个委员会。报告期内各委员会履行职责情况如下：

(1) 信托委员会

报告期内信托委员会共召开2次会议。一是在2017年4月26日召开本年度第一次信托委员会会议，审议并通过《2016年度信托业务运行情况报告》、《2016年度消保工作报告》、《2016年度受益人利益实现情况报告》。二是在2017年12月28日召开本年度第二次信托委员会会议，审议并通过《2017年半年度信托业务运行情况报告》、《2017年半年度消保工作报告》、《2017年半年度受益人利益实现情况报告》。

(2) 风险控制与审计委员会

报告期内风险控制与审计委员会共召开2次会议。一是在2017年4月26日召开本年度第一次风险控制与审计委员会，审议并通过《2016年度财务决算报告》、《2016年度合规与风险管理情况报告》、《2016年下半年业务审计报告》、《2016年度内部审计工作报告》、《反洗钱工作报告》（2016年第三季度、2016年第四季度）、《2016年度案防工作报告》、《2016年度信息披露情况报告》、《关于聘用公司2017-2019年度会计师事务所的议案》。

二是在2017年12月28日召开本年度第二次风险控制与审计委员会会议，审议并通过《2017年半年度合规与风险管理情况报告》、《反洗钱工作报告》（2017年第一季度、2017年第二季度）、《2017年半年度业务审计报告》、《2017年半年度内部审计工作报告》。

3.2.3 独立董事履职情况

公司现有独立董事5名，由战略管理、资产管理、经济、财务等方面的专业人士组成。

根据法律法规、监管规章和指引，依照《公司章程》、《独立董事工作细则》等所赋予的权利和义务，报告期内，公司独立董事本着恪尽职守、勤勉尽责的工作态度，认真行使职权，及时了解公司的经营信息，全面关注公司的发展状况，对公司第一届董事会第十二次临时会议、第一届董事会第十三次会议、第一届董事会第十四次临时会议所议议题进行表决，并对审议的相关事项发表独立客观的意见，提出合理建议，忠实履行了独立董事应尽的职责，在董事会科学决策中发挥了积极作用。

3.2.4 监事会履行职责情况

公司3名监事列席了报告期内召开的董事会会议及股东会会议，并根据有关法律法规检查公司依法运作、重大决策、重大经营活动情况及财务状况。报告期内监事会共召开2次会议，会议召开时间和决议的内容如下：

(1) 第一届监事会第十一次会议。

召开时间：2017年4月28日。

会议决议：会议审议并通过《2016年度监事会工作报告》、《2016年度董事、监事及高管履职评价报告》。会议同时对《2016年度财务决算报告》、《2017年度财务预算报告》、《2016年度合规与风险管理情况报告》、《2016年度内部审计工作报告》等文件进行审查。

(2) 第一届监事会第十二次会议。

召开时间：2017年12月28日。

会议决议：会议审议并通过《关于对公司2017年上半年有关事项的独立意见》，会议同时对《2017年半年度合规与风险管理情况报告》、《2017年半年度受益人利益实现情况报告》进行审查。

监事会独立意见：报告期内，公司的运作符合国家法律、法规和公司的章程及相关制度。公司董事会决策引领作用得到有效发挥，促进公司各项业务健康发展。公司高级管理人员认真履行工作职责，努力开拓市场，严格控制风险。公司的董事会全体成员和高级管理人员认真履行了职责，没有损害公司利益、股东利益和受益人利益的行为。公司财务报告真实反映了公司财务状况和经营成果。

3.2.5 高级管理人员履职情况

公司高级管理人员严格执行监管政策法规要求，认真履行股东大会和董事会的各项决议，在整体经济形势复杂、市场竞争激烈、监管趋紧的大环境下，强化合法合规意识，调整业务结构，在主动管理能力上下功夫，在客户增值服务上精耕细作，努力开拓市场，严控各类风险，较好地完成了全年目标，综合运营效率和业务能力得到全面提升。

>4 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

坚持“信托即责任”的使命，致力于成为中国最受信任的财富管理机构的发展愿景。

4.1.2 经营方针

以受益人利益最大化为宗旨，以客户需求为导向，加强风险管理，丰富产品结构，提升运营效率，为受益人提供最优质的服务。

4.1.3 战略规划

通过三年发展，成长为中国优秀信托公司。到2020年公司主要经营指标达到行业中位水平；行业评级和监管评级全部达到A级以上。

完成股份制改造，增强资本实力。优化关键指标，强化战略控制。加强品牌管理能力，提升公司品牌美誉度。

强化风险管理专业化能力。跟随市场变化，充分研究宏观政策和微观市场，制订公司的产品政策、准入标准以及风控措施。建立风险监测、预警和快速反应机制，及时防范和化解风险。

培养核心客户，聚焦专业特色，提供综合金融服务。优化业务结构，开拓新增业务。优化完善全国布局，巩固区域业务总部。构建客户分层体系，升级财富管理的资产配置能力。

自主掌握数据资源和构架设计，建立以信托账户为基础的移动服务体系。发挥万向控股综合金融和科技金融优势，扩展服务范围。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

报告期末，公司信托资产运用与分布如下：

表 4.2.1 信托资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比	资产分布	金额（万元）	占比
货币资产	61,336.83	0.32%	基础产业	4,653,766.10	24.48%
贷款及应收款	9,421,655.92	49.55%	房地产业	4,276,444.66	22.49%
交易性金融资产	-	-	证券市场	237,065.00	1.25%
买入返售金融资产	1,282,760.00	6.75%	工商企业	5,063,133.46	26.63%
可供出售金融资产	590,602.60	3.11%	金融机构	4,018,196.14	21.13%
持有至到期投资	4,880,020.45	25.67%	其他	764,078.97	4.02%
长期股权投资	1,001,272.86	5.27%			
其他	1,775,035.67	9.33%			
资产总计	19,012,684.33	100%	资产总计	19,012,684.33	100%

4.2.2 自营业务

报告期末，公司自营资产运用与分布如下：

表 4.2.2 自营资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比	资产分布	金额（万元）	占比
货币资产	96,859.48	23.84%	基础产业	47,350.00	11.66%
贷款及应收款	146,001.06	35.94%	房地产业	75,310.00	18.54%
交易性金融资产	-	-	证券市场	-	-
可供出售金融资产	157,881.00	38.87%	工商企业	15,030.00	3.70%
持有至到期投资	-	-	金融机构	254,320.91	62.61%
长期股权投资	-	-	其他	14,201.17	3.50%
其他	5,470.54	1.35%			
资产总计	406,212.08	100%	资产总计	406,212.08	100%

4.3 市场分析

中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段。经济结构不断优化升级，第三产业、消费需求逐步成为主体。在当前阶段下，金融发展将紧紧围绕金融业服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务。信托行业的监管要求更加严格，外部环境更加复杂，公司发展面临转型压力。

4.3.1 有利因素

随着居民收入增加，高净值人群数量不断增长，各类资产配置和财富委托管理的需求正在日益增加，科技快速发展也带来新的发展机遇。控股股东在大数据、区块链等方面的优势，为公司科技金融服务的发展提供有利依托。

4.3.2 不利因素

基础设施建设、房地产等领域的机会性业务减少，传统信托业务面临萎缩风险，新的主导业务模式尚未成型，行业资产规模增速进一步放缓。主动管理要求提高，资金募集能力受到考验。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制概况

内部控制目标是保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果。

公司根据法律法规制定了一系列行之有效的内部控制规章制度，已建立符合监管部门要求，能够满足公司经营管理特点的内部控制体系。公司坚持“受益人利益最大化”的宗旨和“信托即责任”的使命，积极创造良好的内部环境。在公司法人治理、组织机构设置、内部审计监督、人力资源政策、内部控制文化等方面不断完善，以保证内部控制的有效实施。

公司已建立由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，完善分层授权体系，形成了权力机构、决策机构、监督机构基础上管理层之间分工配合、各司其职、协调运作、相互制衡的内控运行机制，从而确保对各类风险的事前防范、事中控制、事后监督得到有效执行，为公司发展提供良好的内部控制环境。

公司组织架构及前中后台的设置科学合理，岗位职责清晰，分工明确，相互制衡。严格按照信托业务与固有业务隔离要求，把业务体系、财务体系进行了有效分离。

公司董事会下设风险控制与审计委员会，主要负责确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；评估公司关联交易业务风险；监督公司信托业务和自营业务的风险控制及管理；监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性；提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。

公司高度重视人力资源建设，结合战略目标制定与之配套的激励约束机制，主要体现在薪酬管理、绩效管理、高级管理人员内部问责制度、员工责任承担办法、关键岗位离任审计、内部流动机制、奖惩管理、培训管理等多方面。在员工考核管理方面，依据内部制度，结合任职要求实施考核，同时通过严格的目标责任书年度考核，明确公司高级管理人员权、责、利，促成公司战略目标的实现。

公司高度重视合规文化建设，倡导诚信为本、稳健经营的价值观念，通过合规教育培训、资格认证考试、建立绩效约束机制等方式加强合规尽责文化建设，落实各部门和关键岗位职责分工和合规管理责任，健全和完善高管审核、管理层持续监督、内部审计事后监督的多层次监控体系，明确各岗位应尽职责，全面落实公司的核心价值观，形成了诚实信用、审慎有效、合规经营的风险管理文化。

4.4.2 内部控制措施

按照信托公司内部控制的的要求，公司建立清晰的内部控制目标和原则，完善的内部控制体系和制度，确保公司对风险的事前防范、事中控制、事后监督和反馈纠正。公司建立职责明确、分工合理、相互制衡的组织结构和内部控制机制，构筑基本涵盖公司各项业务和管理活动的内部控制制度体系。

公司在内部控制措施上以落实全面控制、全员控制、全过程控制为目标，以政策制度化、制度流程化、流程信息化为方法和手段，公司日常经营及管理事务由计算机设定控制标准并分配权限，不断完善全流程自动控制体系。

公司采取的关键控制措施主要有不相容职务分离控制、授权审批控制、预算控制、绩效考评控制、重大投资控制、对外担保控制、关联交易控制、会计核算系统控制、信息披露控制等。

4.4.3 信息交流与反馈

公司已建立高度信息化的行政办公OA系统、信托业务系统和会计核算系统，制定了内部信息沟通管理制度和对外信息披露管理制度，内外信息与沟通的职责分工、权限分配及报告关系清晰，确保了信息在公司内部、公司与外部之间进行有效的信息沟通。

在公司内部信息交流与反馈方面，通过业务管理系统、公司官方网站、微信、企业邮箱、手机APP等平台，收集、处理、存储、利用和反馈管理信息和业务信息，保证了股东会、董事会、监事会、高级管理层和公司员工能够及时了解掌握各类相关信息，并在公司内部实行重大信息报告制度。同时，公司通过持续运用信息手段，优化信息流程，整合信息系统不断提高管理的决策及运营效力。

在公司与外部的信息交流与反馈方面，严格信托产品信息披露管理，向监管部门履行信托产品的报备程序，向客户公开披露公司经营状况、信托资产管理状况等信息，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，使得监管部门和客户能及时获得真实、准确、完整的信息。

公司高度重视信息安全工作，严格按照人民银行、银监会和公司的相关规定进行管理，报告期内未发生信息安全事件，公司管理和经营信息记录完整，备份充分。

4.4.4 监督评价与纠正

公司已建立多层次的内控评价、后评价和监督纠正体系。一是股东层面，监事会履行对董事会和公司经营管理情况的监督职能；二是董事会层面，董事会及其专门委员会通过会议、书面审议等形式，对公司重大经营管理事项进行审议；三是公司管理层层面，内审稽核部审计公司内部控制情况，提出存在问题和整改意见，定期向管理层和董事会报告。

报告期内，公司除依法完成信托项目合规审计外，还重点开展了消费者权益保护工作、反洗钱、净资本、银信合作、异地团队、固有业务及信息技术等专项审计，并开展自查排查等一系列内部控制监督活动。

公司通过建立健全内部控制体系和内部控制制度建设，持续纠正内部控制缺陷，不断提高内部控制监督水平，公司内部控制系统设计科学规范，符合公司经营管理和业务发展需要，各项内部控制制度执行有效，保证了公司经营管理的持续健康和规范化发展。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

4.5.1.1 主要风险

公司经营活动可能遇到的主要风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、和其它风险。

公司的架构体系为风险管理奠定了组织基础和制度保障，流程管理实现了对业务审批、操作的规范管理和监控，形成了分工合理、职责明确、运行顺畅、制衡有效的风险管理机制。

公司始终坚持“制度先行”的理念，报告期内，实现按季更新和修订房地产类、上市公司授信类、基建类等业务的风险准入标准，继续完善风险评审的标准体系。同时，公司始终秉承依法合规、稳健发展的经营理念，积极适应监管政策的新要求，回归信托业务本源，主动优化业务结构，积极探索创新业务，通过更均衡的大类资产布局，从战略上防范整体业务风险。公司进一步确立风控的战略核心地位，进一步的完善全面风险管理体系，为公司业务稳健发展提供了坚实的保障。

截至2017年末，公司各存续业务运行稳健，到期终止的信托业务能够按照交易文件约定履行受托人义务，在约定期限内足额向信托受益人分配信托利益，业务风险得到有效地缓释与化解，信托业务不良贷款率保持为零。

4.5.1.2 风险管理政策

公司坚持“合法合规、合理匹配收益与风险”的风险管理原则，构建全面风险评审标准体系，确立的风险管理基本原则包括：

(1) 合法有效性原则：内控制度符合国家法律法规及监管机构的监管要求，并贯穿于各项经营管理活动的始终；同时，随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境和国家法律法规、市场变化等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善。

(2) 全面性原则：风险管理工作须包含公司所面临的所有风险类型，覆盖公司所有部门和岗位，并渗透到各项业务的每一个操作环节。

(3) 独立性原则：公司董事会下设风险控制与审计委员会，公司设立风险管理部、内审稽核部，负责识别、评估、控制及改进经营过程中所面临的风险，不受任何其他部门和个人的干涉。

(4) 相互制衡原则：公司各部门在内部组织结构的设计上形成相互制约的机制，完善不同部门、不同岗位之间的相互制衡体系。

(5) 一致性原则：风险管理策略与公司业务发展战略有机结合，与公司长期发展目标相一致。

(6) 审慎性原则：各项业务经营活动必须防范风险，审慎经营，保证资金、财产的安全与完整；公司业务的发展必须建立在风险控制制度完善和稳固的基础上，健全规章制度，完善业务流程，注重从源头上控制和防范风险。

(7) 时效性原则：业务发生时能及时准确识别、控制和管理风险；宏观经济、市场环境及公司经营管理发生变化时，能适时适度调整风险管理措施。

(8) 定性与定量相结合原则：逐步建立完备的风险控制指标体系，设定定性与定量相结合的评估标准，使风险管理工作更具客观性和可操作性。

(9) 防火墙原则：公司各部门及其岗位，在物理上和制度上做适当隔离。对因业务需要知悉内幕信息的人员，制定严格的审批程序和监督办法。

(10) 资产隔离原则：公司固有资产与信托财产、不同委托人的信托财产分别管理、分别记账，独立核算。

4.5.1.3 风险管理组织结构与职责分工

公司风险管理组织体系由董事会、董事会下设的风险控制与审计委员会、监事会、高级管理层、风险管理部、内审稽核部和各部门组成。

董事会承担风险控制的最终责任。负责审批公司风险管理战略，审定公司总体风险水平，监控和评价风险管理的有效性和公司管理层在风险管理方面的履职情况。

董事会下设风险控制与审计委员会，履行董事会的风险管理决策职能。负责拟定公司风险管理策略、风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度；对公司经营和业务风险控制及管理情况进行监督；向董事会提交合规与风险管理情况报告。

监事会负责对公司高级管理人员的职务行为、公司财务情况和合规情况等方面进行监督和检查，督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改，就涉及公司风险的重大事项向股东会报告。

高级管理层负责实施经董事会批准的风险管理政策，并在风险可控的情况下为公司获得较高的资本回报；定期向董事会、监事会报告风险管理情况；规划公司风险防范与控制体系，制定与完善公司风险管理制度，定期对公司进行风险评估。

风险管理部负责拟订公司风险管理政策与规章制度，建立健全公司风险防范、监控体系，负责公司各项业务风险（包括合规风险）管理日常工作，对公司经营管理活动中的各类风险实施有效的事前评估和全过程监控，有效控制和化解公司业务风险。

内审稽核部负责检查公司内部风险管理制度执行情况，对公司内部风险控制制度的合理性、有效性进行审查评价，提出改进意见。

公司各部门是公司风险管理的实施单位，各部门负责人为本部门风险管理的第一责任人。各部门按照公司全面风险管理的要求，确保将风险管理覆盖到所有岗位、人员和业务的全过程，同时对各自职责范围内的业务进行定期及不定期自查，发现问题及时纠正。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险指公司在业务活动中由于外部交易对手不能或不愿履行合约而使固有及信托财产遭受潜在损失的可能性。

公司信用风险压力主要体现在信托板块的融资类、投资类业务以及固有板块的贷款类业务上，相关业务品种信用风险总体平稳在控。公司持续健全信用风险防控长效机制，不断完善风险识别、测评、监测和报告流程。公司根据监管要求和市场环境持续更新信用风险管理制度和政策，严把业务准入关口。按照相关制度要求和法律文件约定对存续信托业务开展期间管理，及时发现信用风险诱因并报告。根据监管部门相关要求定期对信托资产和国有资产进行资产质量五级分类，基于审慎和稳健原则计提损失准备金。2017年，公司忠实履行受托人尽职管理职责，信托业务未发生违约事件。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险指公司由于利率、汇率、股票价格和经济周期等的不利变动而导致固有及信托财产发生损失的可能性。

公司信托业务市场风险主要来自于房地产等特定领域的信托贷款业务和有权证券投资业务。报告期内，公司密切关注宏观政策导向，充分研判特定行业市场风险，通过大类资产配置策略分散市场风险，2017年公司信托业务市场风险情况正常，固有业务稳健运行、表现良好。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险指公司由于内部控制程序、人员、信息系统的不完善或失误及外部事件给固有及信托财产带来损失的风险。

2017年公司继续完善事前防范、事中控制和事后监督的内部控制机制，修订完善风险防控相关制度，明确不相兼容和相互制衡岗位职责，增强业务授权和审批管理，严格把控业务全流程的关键节点，充分发挥内部审计的事后监督检查作用，培育形成全员的风险防控文化。报告期内，公司未发生因内部控制失效或者员工道德风险、信息系统故障、外部欺诈等原因造成的固有或信托业务损失。

4.5.2.4 其它风险状况

流动性风险指公司没有足够可运用的资金保证业务运转或履行对客户的经营承诺，从而影响信誉及自身生存和发展的风险，包括公司整体层面和各部门操作层面的流动性风险。报告期内，公司非现金资产可正常变现，并且有充裕的现金流，未发生流动性风险。

合规与法律风险指因没有遵循法律法规、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。公司始终高度重视合规文化建设，积极倡导和培育优良的合规文化和价值观念，将合规文化融入企业文化建设全过程。公司密切关注相关法律法规和监管政策的变化和发展趋势，自觉理解并遵守执行国家法律、行政法规和各项监管政策，不断健全和完善公司合规与法律管理体系。报告期内，公司业务整体合规状况良好，未出现因合规和法律问题遭受监管处罚或遭受重大财务损失的事项。

声誉风险是指由于金融机构经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对金融机构负面评价的风险。我司始终视声誉公司的生命，报告期内公司按照法律法规和信托合同的要求谋求受益人利益最大化，充分履行信息披露义务，维护了公司良好的品牌声誉。

4.5.3 风险管理策略

遵循合规性、全面性、审慎性、适时性原则，坚持以制度为基础、以流程为依托，充分识别和评估各类风险，将风险管理覆盖到公司经营管理的各个环节和岗位中。依据风险管理决策流程，根据业务分类实施相应控制措施，形成“事前防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制。

4.5.3.1 信用风险管理

2017年，公司提高相关业务准入指引的修订频率，分别对基建类、房地产类、工商企业类等业务准入标准进行季度修订与更新，高效及时的市场反应机制保障风控准入管理体系的时效性与可操作性，也确保所有授信业务均有章可循。

规范项目尽职调查工作，对不同类别基础资产持续优化完善尽调底稿要求，注重项目可行性分析，将风险控制与新技术、大数据相结合，借助科技手段防范尽调风险，把握项目风险。

严格项目风险审查。在充分调查基础上，严格开展项目的风险评审、合规评审，充分发挥项目决策委员会的功能，坚持每周召开一次信托项目决策会，实现项目高效评审。

做好增信、风险转移和分散工作，科学合理控制风险敞口。从单笔业务、集团统一授信、区域限额等不同角度进行额度控制，避免风险过度集中。在审查项目投资回款第一来源的基础上，积极落实第二回款来源，并优先选择土地房产抵押、上市公司股票质押等易于变现或实现的担保增信方式。

重视项目持续的跟踪管理。各业务部门、风险管理部门、内审稽核部门通过定期、不定期检查项目存续期运行管理情况，持续进行风险监控、评估，对信用风险做到早发现、早预警、早应对。根据交易文件约定采取不同的风险控制措施，严格遵循项目管理的相关要求，切实落实抵质押、保证担保、账户监管等措施，履行受托人职责，控制项目信用风险。

加强信息化风险管理建设，完善信贷管理流程。公司在2017年内启动多项内外部系统对接与优化工作，并获得了阶段性成果，包括：获得与人行个人征信系统对接的批复，完成项目管理平台关于事务类、主动类项目的多项功能优化，推动万信尽调APP核保功能优化等，从系统层面保障尽职调查、项目管理全流程的标准化与规范化。

注重建立并积累交易对手数据库，逐步推进风险量化管理，致力于通过定性和定量计算的手段全面分析拟投项目的业务风险，实现相应的风险回报。

4.5.3.2 市场风险管理

通过对货币政策、行业政策、利率政策等的深入分析研究，进行持续的监控。通过产品创新和模式创新，不断拓展多元化的业务领域，充分考虑拟投资项目的筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施，实现风险在各维度上的适度分散，以降低各类市场风险对公司整体业务的冲击影响。

4.5.3.3 操作风险管理

积极提倡“内控优先”的风险管理理念，通过内控制度的建设与完善，使每项业务从尽职调查、产品设计、立项、审批、募集、后续管理和终止的全过程，都有章可循，并严格按照程序操作。

遵循“政策制度化、制度流程化、流程信息化”管理理念，通过制定并不断完善各类业务的操作细则，将业务操作节点分解到各个部门，落实到各岗位，避免操作风险的产生。

注重作业规范化管理、借助外部中介机构进行管控、进行持续风险监测和风险评价、加强档案管理、规范信息披露等，加强公司内部计算机控制，完善全流程风险管理建设，切实履行勤勉尽职的管理义务。

引导员工遵循良好的行为准则和道德规范，培养按制度、规章做事的习惯。通过对员工的制度与规范培训，以及各类操作风险案例教育，强化公司全体员工的操作风险意识。

4.5.3.4 其它风险管理

（1）合规与法律风险管理

公司高度重视合规管理工作，密切关注金融监管变化趋势，将合规管理转化为提升公司内在价值和创造价值的重要手段。

公司不断完善法律合规风险管理制度和流程的体系建设。通过建立健全各项规章制度和操作细则、建立 OA协同管理平台和信托业务管理系统、持续深入推进合同标准化工作，通过制度流程化、流程信息化的内控方法，确保合规和法律风险管理要求覆盖业务全流程。



(2) 流动性风险管理

为规范公司流动性风险管理的政策和程序，建立完善的流动性风险管理体系，确保公司业务在可接受的流动性风险水平之下安全、稳健经营，公司根据监管要求制订了《流动性风险管理办法》，对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

同时，公司还根据监管要求构建了压力测试体系，确定压力测试的对象、风险类型、测试方法及模型算法，整理数据需求和系统功能需求。分别对流动性风险压力和房地产信托业务开展压力测试，对公司风险承受能力进行量化分析，提升管理水平与效率。

(3) 道德风险管理

公司推行良好诚信的企业文化，注重维护委托人、受益人的利益，通过制度设计完善内部控制机制，严格执行管理制度及纪律要求；同时加强道德文化教育和员工培训，不断提高员工廉洁自律和勤勉尽职的意识；公司以人为本，强调和谐共赢，不断加强企业的凝聚力和员工的归属感，从而实现对道德风险的防控。

(4) 声誉风险管理

公司高度重视声誉风险管理，将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理体系，强调在合规经营和健康发展的基础上，主动、有效、灵活地管理声誉风险和应对声誉事件，通过加强尽职管理，保障公司业务的健康运行，通过机制和制度建设明晰声誉风险监控、管理和应对流程，通过充分信息披露等方式实现与投资者的良性沟通，通过开展慈善信托履行社会责任等积极提升公司的品牌价值和社会形象。

4.6 企业社会责任

注重投资者教育，提升投资者金融风险意识。2017年先后开展了“3.15”金融消费者权益保护宣传周，金融知识进万家等8次专题系列宣传活动，受众客户达到3900余人，发放金融知识宣传材料近2000份，影响力与覆盖面较上年得到有效提升。

2017年新增3个慈善信托，为委托人实现多元化的慈善目的提供服务，助力慈善事业发展。成立千岛湖水基金信托，将水基金模式从小水源地推广至中大尺度的千岛湖流域，长期助力千岛湖流域水质的综合治理、生态产业的提升、生态治水方式的推广和社区环境意识的提高，积极推动绿色金融发展。报告期内，公司先后获得2017杭州生活品质总点评活动十大年度事件奖项、《证券时报》2017年度优秀慈善信托计划，浙江绿色金融创新十大优秀案例、2017年度浙江银行业转型升级亮点项目。

4.7 业务创新

积极探索金融科技创新。推出智能投顾FOF产品，基于通联数据对投顾的专业分析力及科学研判力，借助云计算、大数据等前沿科技，优选投顾，实现资金精准高效投放。运用新型大数据风控开展汽车领域的消费金融业务，资产质量表现良好。研究区块链技术在信托中的应用，将区块链技术应用用于供应链金融业务和文件存证。

开拓慈善信托新业务，成功备案首个艺术品慈善信托、首个“家族+慈善”双层信托模式慈善信托。深入实践绿色金融信托模式，成立千岛湖水基金信托。

>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 会计师事务所审计结论



审 计 报 告

大华审字[2018]050162号

万向信托有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了万向信托有限公司（以下简称万向信托公司）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了万向信托公司2017年12月31日的财务状况以及2017年度的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，我们独立于万向信托公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

万向信托公司管理层（以下简称管理层）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。

第1页



大华审字[2018]050162 号审计报告

在编制财务报表时，管理层负责评估万向信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算万向信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督万向信托公司的财务报告过程。

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，就可能导致对万向信托公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论



大华审字[2018]050162 号审计报告

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万向信托公司不能持续经营。

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

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：[Signature]
中国注册会计师：[Signature]

二〇一八年二月二十四日

5.1.2 资产负债表

编制单位：万向信托有限公司

2017年12月31日

单位：元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
现金及银行存款	1	135,397,396.53	968,594,795.46	向中央银行借款	28		
存放中央银行款项	2			联行存放款项	29		
贵金属	3			同业及其他金融机构存放款项	30		
存放联行款项	4			拆入资金	31		500,000,000.00
存放同业款项	5			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32		
拆出资金	6			衍生金融负债	33		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7			卖出回购金融资产款	34		
衍生金融资产	8			吸收存款	35		
买入返售金融资产	9			应付职工薪酬	36	178,090,695.80	220,700,847.73
应收款项类金融资产	10			应交税费	37	151,116,955.89	113,894,460.09
应收利息	11			应付利息	38	4,798,149.46	10,629,536.45
其他应收款	12	852,957,236.51	1,460,010,583.57	其他应付款	39	597,808,887.41	737,831,589.83
发放贷款和垫款	13			预计负债	40		
可供出售金融资产	14	1,868,200,000.00	1,578,810,000.00	应付债券	41		
持有至到期投资	15			递延所得税负债	42		
长期股权投资	16			其他负债	43	13,401,928.51	45,708,110.43
投资性房地产	17			负债合计	44	945,216,617.07	1,628,764,544.53
固定资产	18	4,861,750.63	4,817,559.37	所有者权益（或股东权益）：			
在建工程	19			实收资本（或股本）	45	1,339,000,000.00	1,339,000,000.00
固定资产清理	20			国家资本	46		
无形资产	21	3,978,149.76	3,938,054.91	集体资本	47		
商誉	22			法人资本	48	1,339,000,000.00	1,339,000,000.00
长期待摊费用	23	15,337,074.53	13,165,162.13	其中：国有法人资本	49	314,620,877.00	314,620,877.00
抵债资产	24			个人资本	50		
递延所得税资产	25	2,996,853.00	25,710,410.55	外商资本	51		
其他资产	26	6,773,449.41	7,074,255.39	其他权益工具	52		
				资本公积	53		
				减：库存股	54		
				其他综合收益	55		
				盈余公积	56	97,894,242.35	153,201,340.70
				一般风险准备	57	69,710,895.77	97,364,444.95
				未分配利润	58	438,680,155.18	843,790,491.20
				所有者权益（或股东权益）合计	59	1,945,285,293.30	2,433,356,276.85
资产总计	27	2,890,501,910.37	4,062,120,821.38	负债和所有者权益（或股东权益）总计	62	2,890,501,910.37	4,062,120,821.38

5.1.3 利润表

编制单位：万向信托有限公司

2017年度

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	年初数	年末数
一、营业收入	1	1,047,852,848.07	1,048,245,392.53	减：所得税费用	24	157,363,186.97	168,634,853.61
（一）利息净收入	2	2,729,530.28	-6,749,976.23	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	516,094,300.21	553,070,983.55
利息收入	3	2,729,530.28	7,765,412.66	持续经营损益	26	516,094,300.21	553,070,983.55
利息支出	4		14,515,388.89	终止经营损益	27		
（二）手续费及佣金净收入	5	909,698,231.87	845,735,166.87	六、其他综合收益的税后净额	28		
手续费及佣金收入	6	910,676,254.68	845,900,437.14	1．以后不能重分类进损益的其他综合收益	29		
手续费及佣金支出	7	978,022.81	165,270.27	2．以后能重分类进损益的其他综合收益	30		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	97,899,105.38	201,016,654.86	(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	31		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	32		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	33		
（五）资产处置收益（损失以“-”号填列）	11	-2,181.15		(4) 现金流量套期损益的有效部分	34		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12			(5) 外币财务报表折算差额	35		
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	13			(6) 其他	36		
（八）其他业务收入	14	37,528,161.69	8,243,547.03	七、综合收益总额	37	516,094,300.21	553,070,983.55
二、营业支出	15	378,797,660.03	333,324,069.86	八、每股收益：	38		
（一）税金及附加	16	25,200,984.29	6,111,877.86	（一）基本每股收益	39		
（二）业务及管理费	17	353,596,675.74	327,212,192.00	（二）稀释每股收益	40		
（三）资产减值损失	18						
（四）其他业务成本	19						
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	669,055,188.04	714,921,322.67				
加：营业外收入	21	5,080,500.00	7,112,905.51				
减：营业外支出	22	678,200.86	328,391.02				
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	673,457,487.18	721,705,837.16				

5.1.4 所有者权益变动表

编制单位：万向信托有限公司

2017年度

单位：元

项目	行次	本年金额								
		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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8	9
一、上年年末余额	1	1,339,000,000.00					97,894,242.35	69,710,895.77	438,680,155.18	1,945,285,293.30
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
二、本年初余额	4	1,339,000,000.00					97,894,242.35	69,710,895.77	438,680,155.18	1,945,285,293.30
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5						55,307,098.36	27,653,549.18	405,110,336.01	488,070,983.55
（一）综合收益总额	6								553,070,983.55	553,070,983.55
（二）所有者投入和减少资本	7									
1．所有者投入资本	8									
2．其他权益工具持有者投入资本	9									
3．股份支付计入所有者权益的金额	10									
4．其他	11									
（三）利润分配	12						55,307,098.36	27,653,549.18	-147,960,647.54	-65,000,000.00
1．提取盈余公积	13						55,307,098.36		-55,307,098.36	
2．提取一般风险准备	14							27,653,549.18	-27,653,549.18	
3．对所有者（或股东）的分配	15								-65,000,000.00	-65,000,000.00
4．其他	16									
（四）所有者权益内部结转	17									
1．资本公积转增资本（或股本）	18									
2．盈余公积转增资本（或股本）	19									
3．盈余公积弥补亏损	20									
4．一般风险准备弥补亏损	21									
5．其他	22									
四、本年年末余额	23	1,339,000,000.00					153,201,340.70	97,364,444.95	843,790,491.20	2,433,356,276.85

(续表)

2017年度

单位：元

项目	行次	本年金额								
		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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8	9
一、上年年末余额	1	1,339,000,000.00					46,284,812.33	43,906,180.76	222,488,461.30	1,651,679,454.39
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
二、本年初余额	4	1,339,000,000.00					46,284,812.33	43,906,180.76	222,488,461.30	1,651,679,454.39
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5						51,609,430.02	25,804,715.01	216,191,693.88	293,605,838.91
（一）综合收益总额	6								516,094,300.21	516,094,300.21
（二）所有者投入和减少资本	7									
1．所有者投入资本	8									
2．其他权益工具持有者投入资本	9									
3．股份支付计入所有者权益的金额	10									
4．其他	11									
（三）利润分配	12						51,609,430.02	25,804,715.01	-299,902,606.33	-222,488,461.30
1．提取盈余公积	13						51,609,430.02		-51,609,430.02	
2．提取一般风险准备	14							25,804,715.01	-25,804,715.01	
3．对所有者（或股东）的分配	15								-222,488,461.30	-222,488,461.30
4．其他	16									
（四）所有者权益内部结转	17									
1．资本公积转增资本（或股本）	18									
2．盈余公积转增资本（或股本）	19									
3．盈余公积弥补亏损	20									
4．一般风险准备弥补亏损	21									
5．其他	22									
四、本年年末余额	23	1,339,000,000.00					97,894,242.35	69,710,895.77	438,680,155.18	1,945,285,293.30

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1信托项目资产负债汇总表 单位：万元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	44,974.56	61,336.83	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	88.24	239.50
交易性金融资产	119,226.60	-	应付托管费	49.97	90.78
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	8,436.03	8,917.57
买入返售金融资产	1,163,932.00	1,282,760.00	应交税费	-	-
应收款项	433.00	1,559.34	应付销售服务费	16.30	8.39
发放贷款	6,993,901.92	9,420,096.58	其他应付款项	5,276.63	62,513.56
可供出售金融资产	259,608.30	590,602.60	预计负债	-	-
持有至到期投资	3,314,238.28	4,880,020.45	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	13,867.17	71,769.80
长期股权投资	453,190.07	1,001,272.86	信托权益：		
投资性房地产	-	-	实收信托	15,097,312.01	18,870,653.29
固定资产	-	-	资本公积	3,513.86	35,311.63
无形资产	-	-	外币报表折算差额	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	99,405.96	34,949.61
其他资产	2,864,594.27	1,775,035.67	信托权益合计	15,200,231.83	18,940,914.53
信托资产总计	15,214,099.00	19,012,684.33	信托负债及权益总计	15,214,099.00	19,012,684.33

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表 单位：万元

项目	2017年度	2016年度
一、营业收入	1,253,290.01	999,093.52
利息收入	895,953.30	751,525.27
投资收益	355,808.15	240,429.71
租赁收入	-	-
公允价值变动损益	-	6,390.11
汇兑损益	-	-
其他收入	1,528.56	748.43
二、营业费用	159,843.00	156,148.51
受托人报酬	93,268.21	93,231.15
托管费	9,616.85	10,290.17
投资管理费	-	-
销售服务费	1,648.40	1,224.61
交易费用	-	1,339.51
资产减值损失	-	-
其它费用	55,309.54	50,063.07
三、营业税金及附加	-	40.34
四、扣除资产损失前的信托利润	1,093,447.01	842,904.67
减：资产减值损失	-	-
五、扣除资产损失后的信托利润	1,093,447.01	842,904.67
加：期初未分配信托利润	33,675.59	81,192.21
六、可供分配的信托利润	1,127,122.60	924,096.88
减：本期已分配信托利润	1,092,172.99	824,690.92
七、期末未分配信托利润	34,949.61	99,405.96

>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

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。本报告期会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的事项。

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

公司按照谨慎性原则，定期对各项资产进行减值测试，对可能发生损失的资产计提减值准备。

6.2.1.1 可供出售金融资产的减值准备

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或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，就认定其已发生减值，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，确认减值损失。

6.2.1.2 债权类资产、抵债资产减值准备

按照《中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构全面推进资产质量五级分类管理的通知》（银监发〔2004〕4号）有关规定，对债权类资产〔包括各种贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、租赁资产、贴现、担保及承兑汇票垫款、与金融机构的同业债权、债券投资、应收利息、其他各种应收款项等〕、抵债资产进行五级（正常、关注、次级、可疑、损失）分类，并计提各项减值准备。

正	常：	交易对手能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金和收益不能按时足额偿还。不计提损失准备。
关	注：	尽管交易对手目前有能力偿还，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素的债权类资产；交易对手的现金偿还能力出现明显问题，但交易对手抵押或质押的可变现资产大于等于其债务的本金及收益。计提损失准备3%。
次	级：	交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失。计提损失准备30%。
可	疑：	交易对手无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。计提损失准备60%。
损	失：	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分；由于技术更新的原因造成固定资产、无形资产的贬值损失。计提损失准备100%。

在五级分类中，各类资产逾期时间与分类认定的关系如下：

贷	款：	本金或利息逾期90天以内，一般划分为关注类；本金或利息逾期90天至180天，一般划分为次级类；本金或利息逾期180天至360天，一般划分为可疑类；本金或利息逾期360天以上，一般划分损失类。
同 业 债 权：	逾期，一般划分为次级类；逾期3个月以上，一般划分为可疑类；逾期6个月以上的，一般划分为损失类。交易对手为已撤销或破产的金融机构，其同业债权应至少划分为可疑类。交易对手虽未撤销或破产，但已停止经营、名存实亡，且无财产可执行的，应划分为损失类。	
其他应收款：	账龄为3个月之内，一般划分为正常类；账龄为3个月至6个月，一般划分为关注类；账龄为6个月至1年，一般划分为次级类；账龄为1年至2年的，一般划分为可疑类；账龄为2年以上，一般划分为损失类。	

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

6.2.2.1 持有至到期投资

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

6.2.2.2 贷款和应收款项

贷款和应收款项是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。

贷款是指以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险自担，并收取本金和利息。公司对外提供劳务或让渡资产使用权等经营活动中形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收利息、其他应收款等，以向客户应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

6.2.2.3 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除下列各类资产以外的金融资产：1) 贷款和应收款项；2) 持有至到期投资；3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

6.2.2.4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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；金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产：

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，且有客观证据表明企业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。

6.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

企业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的股票、债券、基金，以及不作为有效套期工具的衍生工具，应当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期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目。

企业在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，应当确认为投资收益。资产负债表日，企业应将公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置该金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，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

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。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的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

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。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，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

（1）长期股权投资在取得时按照初始投资成本入账。初始投资成本确定方法：

现金购入的长期投资，按实际支付的全部价款（包括支付的税金、手续费等相关费用）作为初始投资成本；实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利，按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额，作为初始投资成本。

公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期股权投资，或以应收债权换入长期股权投资的，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

以非货币性交易换入的长期股权投资，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

（2）公司持有被投资单位有表决权资本20%（含20%）以上，或虽投资不足20%但具有重大影响，采用权益法核算。公司持有被投资单位有表决权资本20%以下，或虽投资占20%（含20%）以上，但不具有重大影响，采用成本法核算。

（3）采用成本法核算的单位，在被投资单位宣告分派利润或现金股利时，确认投资收益；采用权益法核算的单位，期中或年末，按应分享被投资单位实现的净利润或应分担的被投资单位发生的净亏损的份额，确认投资收益。

（4）长期股权投资采用权益法核算时，取得投资时的投资成本与应享有被投资单位所有者权益份额的差额，或因追加投资等原因对长期股权投资的核算由成本法改为权益法时，投资成本与享有被投资单位所有者权益份额的差额计入“股权投资差额”。股权投资差额按合同规定的投资期限平均摊销，合同没有规定投资期限的，初始投资成本超过应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额，按不超过10年的期限摊销；初始投资成本低于应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额，按不低于10年的期限摊销。

（5）处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

6.2.8 长期应收款的核算方法

本公司无长期应收款。

6.2.9 固定资产计价和折旧方法

6.2.9.1 固定资产确认条件

固定资产指为提供金融商品服务、出租或经营管理而持有的，使用期限超过一个会计年度且不属于低值易耗品范围的有形资产。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。

6.2.9.2 固定资产的计价方法

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等其他支出。

6.2.9.3 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

表 6.2.9 固定资产折旧年限和年折旧率

类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	4	5	23.75
电子及其他设备	3	5	31.67
办公设备	5	5	19.00

6.2.9.4 固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

6.2.9.5 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

6.2.10 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本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，包括软件。

6.2.10.1 无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量

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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；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。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计标准：

表 6.2.10 无形资产的使用寿命估计标准

项目	使用寿命（年）	备注
软件	5	

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

6.2.10.2 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

对由于被新技术所替代，已无使用价值和转让价值；或超过法律保护期限，已不能为企业带来经济利益的无形资产，表明可收回金额为零，全额计提减值准备。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出、租赁费等。按实际发生额入账，在摊销期限内按月摊销，计入相关费用项目。摊销期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定。有合同或协议期限而没有受益期的，按合同、协议期限摊销；没有合同或协议期限但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销。

表 6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

项目	摊销方法	摊销年限（年）
经营租入固定资产改良支出	直线法	5
租赁费	直线法	5

6.2.12 收入确认原则和方法

6.2.12.1 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

6.2.12.2 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入可分为信托报酬和中间业务收入。其中，信托报酬结合信托合同条款约定、存续期工作量划分等在整个信托存续期间分摊确认收入；合理的中间业务收入在满足下列条件时确认收入：

(1) 合同规定的服务已经提供；

(2) 按合同收款权利已经产生；

(3) 收入的金额能够可靠的计量，相关的经济利益很可能流入企业。

6.2.13 所得税的会计处理方法

采用资产负债表债务法计提递延所得税，所得税率为25%。

6.2.14 信托报酬的确认原则和方法

信托报酬依据信托合同的相关约定确认，具体方法见6.2.12.2“手续费及佣金收入”。

6.2.15 政府补助

6.2.15.1 政府补助的类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，具有无偿性和来源于政府的经济资源之特征。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

6.2.15.2 政府补助的确认

对期末有证据表明本公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。

6.2.15.3 政府补助会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

6.3 或有事项

截至2017年12月31日，本公司不存在应披露未披露的或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内无重要资产转让及其出售。

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 信用资产五级分类情况

按照银监会《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》的分类标准，本年度末公司自营资产质量情况是：

表 6.5.1-1 自营资产质量情况

信用风险资产 五级分类	正常类 (万元)	关注类	关注类	关注类	关注类	信用风险资产合计 (万元)	不良资产合计	不良资产率 (%)
期初数	272,115.72	-	-	-	-	272,115.72	-	-
期末数	303,882.06	-	-	-	-	303,882.06	-	-

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

6.5.1.2 资产损失准备情况

本年度未计提资产损失准备。

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资情况

表 6.5.1-2 各类投资情况 单位：万元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	-	-	-	-	186,820.00	186,820.00
期末数	-	-	-	-	157,881.00	157,881.00

6.5.1.4 自营长期股权投资的前五名

无。

6.5.1.5 自营贷款前五名

无。

6.5.1.6 原有负债（重新登记前）清理情况

无。

6.5.1.7 表外业务的期初数、期末数

无。

6.5.1.8 公司当年的收入结构

表 6.5.1-3收入结构

收入结构	金额（万元）	占比
手续费及佣金收入	84,590.04	79.05%
其中：信托手续费收入	84,590.04	79.05%
投资银行业务收入	-	-
利息收入	776.54	0.73%
其他业务收入	824.35	0.77%
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	20,101.67	18.79%
其中：股权投资收益	-	-
证券投资收益	-	-
其他投资收益	20,101.67	18.79%
公允价值变动收益	-	-
营业外收入	711.29	0.66%
收入合计	107,003.89	100%

6.5.2 信托资产管理情况

表 0-1 信托资产管理情况 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	5,706,189.13	8,421,610.38
单一	6,637,951.61	8,755,905.37
财产权	2,869,958.26	1,835,168.58
合计	15,214,099.00	19,012,684.33

表 0-2 主动管理型信托业务情况 单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	21,364.92	6,285.22
股权投资类	284,561.31	340,056.61
融资类	2,894,302.42	3,471,854.03
事务管理类	-	-
合计	3,200,228.65	3,818,195.86

表 0-3 被动管理型信托业务情况 单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	-
股权投资类	-	-
融资类	-	55,000.00
事务管理类	12,013,870.35	15,139,488.47
合计	12,013,870.35	15,194,488.47

6.5.2.1 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

(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 0-4 已清算的各类信托项目情况 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率
集合类	153	1,575,426.18	9.04%
单一类	153	2,522,432.40	7.48%
财产类	33	1,054,033.00	2.73%

(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

表 0-5 已清算的主动管理型信托项目情况 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率
证券投资类	-	-	-
股权投资类	31	157,243.00	7.95%
融资类	59	467,391.00	8.65%
事务管理类	-	-	-

(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

表 0-6 已清算的被动管理型信托项目情况 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率
证券投资类	-	-	-
股权投资类	-	-	-
融资类	-	-	-
事务管理类	249	4,527,257.58	6.87%

6.5.2.2 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 0-7 年度新增的信托项目情况 单位：万元

新增信托项目	项目个数	项目金额（万元）
集合类	171	5,996,845.38
单一类	373	5,333,728.45
财产管理类	10	234,501.29
新增合计	554	11,565,075.12
其中：主动管理型	79	2,076,590.29
被动管理型	475	9,488,484.83

6.5.2.3 履行受托人义务情况及信托资产损失情况

公司严格遵守信托业“一法两规”及其他相关规定，按照信托文件处理相关事务，诚实、信用、谨慎、有效管理，维护受益人的最大利益。

公司将信托财产与固有财产分别管理、分别记账，不同的信托产品分别开户、分别管理、单独核算。根据信托文件的规定，及时向委托人、受益人履行信息披露义务。按照《信托法》的要求，妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及资料，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，未出现因本公司自身责任而导致信托资产损失的情况。

6.5.2.4 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本年度根据中国银监会发布的《信托公司管理办法》，按净利润5%提取信托赔偿准备金2,765.35万元。本年度未使用信托赔偿准备金赔付信托项目损失。

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

表 6.6.1 关联交易情况

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	2	624.45	本公司2017年度发生的关联方交易均根据一般正常的交易条件进行，并以市场价格作为定价依据。

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、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

表 0-1 关联交易方与本公司的关系情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
中国万向控股有限公司	上海	有限责任公司	120,000.00	76.50	76.50

本公司的最终控制方为中国万向控股有限公司，报告期内未发生变化。

表 0-2 其他关联交易方情况

关联方名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	与本公司的关系
浙江工信投资股份有限公司	杭州	股份有限公司	14,598.26	受同一母公司控制
通联数据股份公司	上海	股份有限公司	30,000.00	受同一母公司控制

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方交易情况

表 0-1 固有财产与关联方的交易情况 单位：万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	499.45	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
应付账款	125.00	125.00	-	-
合计	125.00	624.45	-	-

6.6.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 0-2 信托资产与关联方关联交易情况 单位：万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	7,500.00	-	-	7,500.00
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	7,500.00	-	-	7,500.00

6.6.3.3 固有财产和信托财产之间交易情况

表 0-3 固有财产和信托财产之间交易情况 单位：万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	145,030.00	12,851.00	157,881.00

6.6.3.4 信托项目之间的交易情况

表 0-4 信托项目之间交易情况 单位：万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	563,120.00	140,600.00	703,720.00

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

无。

6.7 会计制度的披露

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

>7 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

本年度实现净利润55,307.10万元，根据《信托公司管理办法》、公司章程、《金融企业财务规则》及其实施指南，以及其他相关规定实施了以下利润分配事项：

根据公司章程、按本年度实现净利润的10%提取法定盈余公积5,530.71万元。

根据中国银监会发布的《信托公司管理办法》，按净利润的5%提取信托赔偿准备金2,765.35万元。

根据公司2016年度股东会决议分配股利6,500.00万元。

期末未分配利润为84,379.05万元。

7.2 主要财务指标

表 0 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率（%）	25.26
人均净利润（万元/人）	246.91

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；年平均人数采取累计平均法计算，年平均人数=（年初人数+年末人数）/2。

7.3 净资本管理概况

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。

本公司报告期末的净资本风险控制指标情况如下：

表 7.3净资本风险控制指标

指标名称	期末数	监管标准
净资产（万元）	243,335.63	
净资本（万元）	224,351.73	>=2亿元人民币
各项业务风险资本之和（万元）	145,822.36	
净资本/各项业务风险资本之和（%）	153.85	>=100%
净资本/净资产（%）	92.20	>=40%

7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

>8 特别事项简要揭示

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“巨化集团公司”更名为“巨化集团有限公司”。

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

表8.2.1-1 董事离职情况表

姓名	前任职位	离任时间	离职原因
苏明波	董事	2017.9.13	个人原因

表8.2.1-2 董事任职情况表

姓名	拟任职位	任职时间	聘任情况
姚铮	独立董事	2017.3.29	经银监批复正式任命
汪炜	独立董事	2017.3.21	经银监批复正式任命

8.2.2 高级管理人员变动情况及原因

表8.2.2-1 高管离职情况表

姓名	前任职位	离任时间	离职原因
祝旸	总裁	2017.3.29	个人原因

表8.2.2-2 高管任职情况表

姓名	拟任职位	任职时间	聘任情况
王永刚	总裁	2017.10.23	经银监批复正式任命
余勇文	副总裁	2017.6.7	经银监批复正式任命
斯伟波	副总裁	2017.6.13	经银监批复正式任命

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

报告期内，公司因证券结构化集合信托业务引发的6起涉诉案件中，5起已作出终审判决，公司均取得胜诉，1起尚未作出终审判决。

8.5 公司及其高级管理人员受到处罚情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及公司整改情况

2017年4月27日至5月12日，浙江银监局检查组对本公司开展“监管套利、空转套利、关联套利”、“违法、违规、违章”、“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理现场检查，并提出相关整改要求，于2017年6月30日向本公司下发了《中国银监会浙江监管局关于万向信托有限公司现场检查的意见》（浙银监检〔2017〕11号）。根据监管意见，公司针对每一项问题专门制订整改方案，严格落实整改措施，并举一反三完善公司治理和内控机制建设，并于2017年8月10日，向银监上报现场检查意见整改落实情况报告。

2017年5月2日，浙江银监局向本公司下发了《中国银监会浙江监管局关于万向信托有限公司2016年度监管的意见》（浙银监发〔2017〕57号），对公司治理与经营管理中存在的问题进行了充分提示，并对相关整改工作提出了具体要求。公司高度重视，董事会、监事会、高级管理层及相关部门全面审视、检讨所涉及的问题，制订整改措施并进行了及时整改，全面提升了治理水平和内控能力建设，为实现公司规范运作，防控风险，及长远、健康、稳定发展打好基础。2017年5月27日，公司向银监上报关于2016年度监管意见的整改措施制订情况报告。

2017年12月20日，浙江银监局向本公司下发了《中国银监会浙江监管局关于万向信托有限公司重点领域风险专项现场检查的意见》（浙银监检〔2017〕27号）。针对监管意见，公司从治理与内控、合规管理、聚焦主业等方面进行了有效提升。2018年1月24日，公司向银监上报现场检查整改落实情况的报告。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

无。

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

无。