

中国金谷国际信托有限责任公司
2017 年度报告

2018 年 4 月

1. 重要提示

1.1 本公司董事会由 9 位董事构成，其中彭新等 7 位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；中国妇女活动中心提名的董事刘学敬对年度报告第 3.2.2.3 及 6.5.1 部分内容持有保留意见，中国海外工程有限责任公司提名的董事林承群对年度报告第 3.2.2.3 部分内容持有保留意见。中国妇女活动中心、中国海外工程有限责任公司作为合计持有本公司 7.71% 股权的股东（以下简称“少数股东”），对于本公司有关增资的股东会决议、董事会决议的效力持有不同理解，向北京市西城区人民法院提起公司决议效力诉讼，现北京市西城区人民法院一审判决已驳回少数股东的全部诉讼请求。请客户及相关利益人特别关注，相关具体情况可联系公司董事会咨询。

1.2 本公司独立董事对本报告的真实性、准确性和完整性无异议。

1.3 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长彭新、总经理周思良声明：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

中国金谷国际信托有限责任公司（以下简称“公司”或“金谷信托”，原名中国金谷国际信托投资有限责任公司）是 1993 年 4 月经中国人民银行批准成立的非银行金融机构。2008 年 7 月 30 日，经国务院及财政部同意，中国银监会批准了中国信达资产管理公司（后改名为“中国信达资产管理股份有限公司”，以下简称“中国信达”）对金

谷信托实施重组并增资。2009 年 9 月 1 日，金谷信托经中国银监会批准重新登记，更名为“中国金谷国际信托有限责任公司”。2009 年 9 月 15 日，公司在国家工商行政管理总局完成变更登记手续，并换领新的营业执照，注册资本为人民币 12 亿元。2013 年 12 月 20 日，金谷信托完成增资，公司注册资本增至人民币 22 亿元。2013 年 12 月 23 日，公司在国家工商行政管理总局完成注册资本变更登记手续，股东持股比例：中国信达持有 92.29%股权，中国妇女活动中心持有 6.25%股权，中国海外工程有限责任公司（以下简称“中国海外”）持有 1.46%股权。

2.1.1 公司名称：

法定中文名称：中国金谷国际信托有限责任公司

中文名称缩写：金谷信托

英文名称：China Jingu International Trust Co., Ltd.

英文名称缩写：Jingu Trust

2.1.2 公司法定代表人：彭新

2.1.3 公司注册资本：人民币 22 亿元

2.1.4 公司注册地址：

北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 座 10 层

邮政编码：100033

2.1.5 公司官方网站网址：www.jingutrust.com

2.1.6 公司信息披露事务负责人：王崇

电话：010-88086819

传真：010-88086546

电子信箱：wangchong@cinda.com.cn

2.1.7 公司选定的信息披露报纸名称：《金融时报》

2.1.8 公司年度报告备置地点：北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 座 10 层

2.1.9 公司聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

2.1.10 公司聘请的律师事务所：

北京市中伦律师事务所

住所：北京市朝阳区建国门外大街甲 6 号 SK 大厦 31/36/37 层

北京市环球律师事务所

住所：北京市朝阳区建国路 81 号华贸中心 1 号写字楼 15 层

北京市京都律师事务所

住所：北京市朝阳区景华南街 5 号远洋光华国际 C 座 23 层

北京植德律师事务所

住所：北京市东城区东直门南大街 1 号来福士中心办公楼 5 层

北京市中凯律师事务所

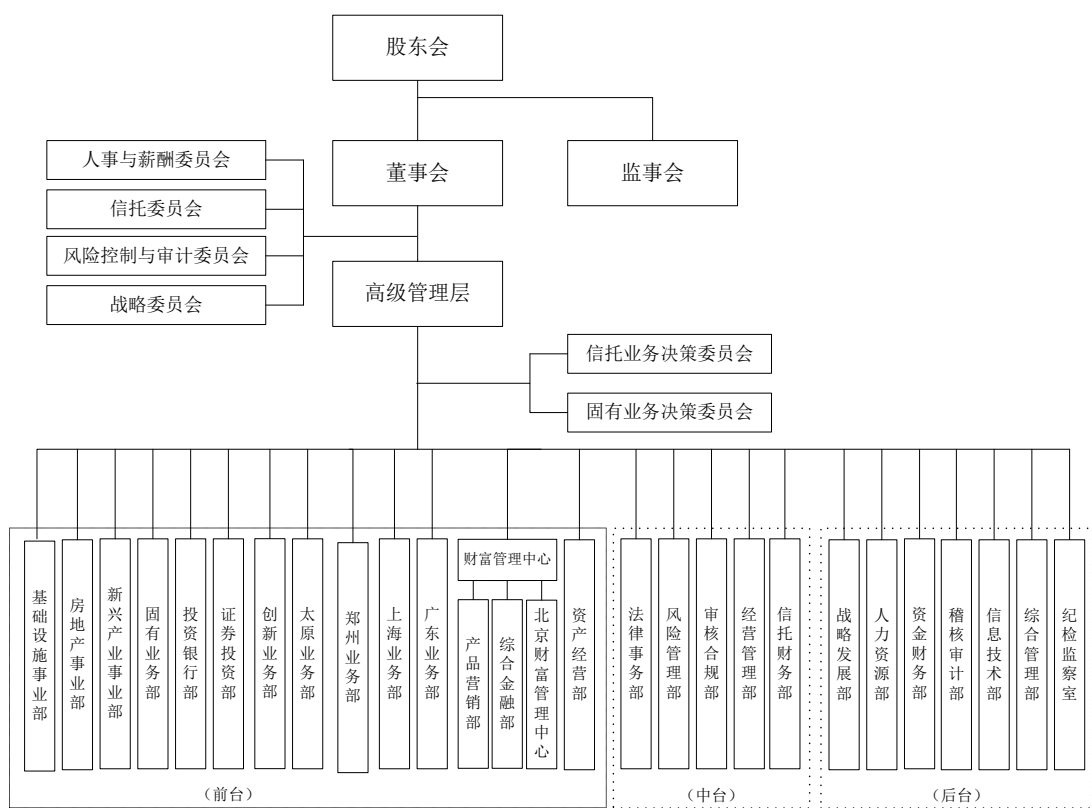
住所：北京市东城区安德路大街甲 61 号红都商务中心 6 层
B1-616 室

2.1.11 其他有关资料：

公司统一社会信用代码：91110000100013642K

公司金融许可证：K0075H111000001

2.2 组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

股 东 名 称	持股比例	法人代表	注册资本 (单位：亿元)	注册地址	主要经营业务
中国信达资产管理股份有限公司	92.29%	侯建杭	381.6454	北京市西城区闹市口大街9号院1号楼	收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其他金融机构进行商业融资；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

中国妇女活动中心	6.25%	宋胜菊	0.3	北京市东城区建国门内大街19号	特大型餐馆；饭店投资管理；承接国际、国内会议；文化艺术、科技交流活动等。
中国海外工程有限责任公司	1.46%	赵兴业	11.59537	北京市海淀区紫竹院路1号7号楼	向境外派遣各类劳务人员（不含港澳台地区，有效期至2023年08月03日）；承包各类国外工程和境内外资工程；外派劳务人员培训；承担各类海外工业、民用建筑工程的勘察、设计和咨询；利用外方资源、资金和技术在境内开展劳务合作；进出口业务；工业与民用建筑工程的总承包；市政工程、装饰工程、水力电力工程、港口建设、道路桥梁工程施工；设备安装；建筑材料、工程机械的销售；自有房屋出租；房地产的开发经营及物业管理。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1 董事长、副董事长及董事

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
彭新	董事长	男	55	2014.6	中国信达	92.29	1983年参加工作至今，先后担任淮阴市金湖县黎城镇副镇长，建设银行江苏省信托投资公司科长，江苏省建设租赁有限公司副总经理，中国信达南京办事处副主任、党委委员、纪委书记，中国信达南昌办事处主任、党委书记，中国信达江西分公司总经理、党委书记，中国信达山东分公司总经理、党委书记，中国信达江苏分公司总经理、党委书记，中国信达纪委委员等职务。现任金谷信托党委书记、董事长。
周思良	董事、总经理	男	50	2014.12	中国信达	92.29	1990年至今，先后担任农业部工程研究设计院规划室助理经济师，中国农业物资供销总公司非金属材料部项目

							经理，中国信达股权管理部重组业务部经理、高级副经理、高级经理（期间兼任赛特集团有限公司董事会秘书），信达金融租赁有限公司副总经理，中国信达投融资业务部总经理、资产管理业务部总经理。现任金谷信托党委副书记、董事兼总经理，兼任信达资本管理有限公司总经理。
刘学敬	副董事长	男	60	2013.6	中国妇女活动中心	6.25	1976年参军入伍，1980年至今，先后担任国家审计署金融审计司副处长、处长、沈阳特派办特派员助理，金谷信托副总裁、总裁、监事会主席、总经理等职务。现任金谷信托副董事长。
林承群	董事	男	46	2015.6	中国海外	1.46	1996年至今，先后担任中国海外工程有限责任公司财务部职员、境外财务经理、审计部部长、财务部部长，现任中国海外工程有限责任公司总会计师。
陈义斌	董事	男	44	2017.6	中国信达	92.29	1993年至今，先后担任轻工业部规划设计院工程师，中国信达股权管理部副经理、经理，资产管理部经理，总裁办公室经理、高级副经理、高级经理，股权管理部高级经理，中国信达河南分公司党委委员、总经理助理、副总经理，资产管理业务部副总经理。现任中国信达投资与资管部副总经理。
沈洪溥	董事	男	42	2017.2	中国信达	92.29	1998年至今，先后担任河北经贸大学经济学系教师，中国信达金融风险研究中心发展组主管、经理、高级副经理、高级经理，战略发展部（金融风险研究中心、博士后管理办公室）研究处处长、高级经理。现任中国信达资

							金市场部总经理助理。
李玉萍	董事	男	54	2017.2	中国信达	92.29	1984 年至今，先后担任江西省煤田地质局职工子弟学校教师，建设银行海口分行东湖办事处职员，建设银行海口分行筹资科副科长，建设银行海南省分行直属海府支行办公室副主任，建设银行海南省分行财会处系统财务科科长、资金清算中心副处长，中国信达海口办事处综合管理部高级副经理、资金财务部高级副经理、高级经理，中国信达资本金办公室高级经理、集团协同部高级经理、公司管理部高级经理，中国信达吉林分公司总经理助理、党委委员、副总经理、纪委书记。现任中国信达集团管理部副总经理。

3.1.2.2 独立董事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
夏执东	独立董事	男	63	2014.12	1984 年至今，先后担任财政部会计研究所会计研究室副主任，建设银行总行国际业务部资金处副处长，安永华明会计师事务所副总经理，天华会计师事务所合伙人、董事长，京都天华（后更名为致同）会计师事务所副董事长等职务。现任致同（北京）工程造价咨询有限公司董事长。
郭光	独立董事	男	60	2015.4	1986 年至今，先后担任中国政法大学助教、讲师，德国慕尼黑克伙尔律师事务所职员，德国克虏伯公司法律部职员，德国年利达律师事务所雇员，北京建元律师事务所合伙人，现任北京市天睿律师事务所主任合伙人。

3.1.2.3 董事会下属委员会

委员会名称	职责	组成人员
人事与薪酬委员会	负责制定、审查公司高级管理人员（以下简称高管人员）的薪酬政策与方案，拟定公司高管人员的考核标准并进行考核，接受董事会授权的其他事项。	彭新（主任） 夏执东

		郭光
战略委员会	主要负责对公司总体发展战略、重大投资方案及其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议。	彭新（主任） 刘学敬 夏执东
信托委员会	督促公司依法履行受托职责。当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，信托委员会应保证公司为受益人的最大利益服务。	郭光（主任） 郭象（截至 2017.02.16） 李婷婷（截至 2017.02.16）
风险控制与审计委员会	负责公司的风险控制、管理、监督和评估以及公司内外部审计的沟通、监督和核查等工作。	夏执东（主任） 周思良 林承群

3.1.3 监事、监事会

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
展 鸣	监事会主席	男	59	2015.1	中国信达	92.29	1982 年至今，先后担任建设银行北京分行建筑经济处主任科员、副处长，北京市建筑机械联合租赁公司董事、副总经理、总经理，建设银行北京分行信贷一、二处处长，建设银行总行资产保全部筹备组组长（部门副主任级），浦发银行北京翠微路支行行长、北京分行公司业务部总经理、北京首体支行行长，信达金融租赁有限公司副总经理、党委委员、董事。现任金谷信托党委副书记、纪委书记、监事会主席。
吕晓清	监事	女	52	2015.1	中国信达	92.29	1988 年至今，先后担任中国建设银行山东省分行副科长、科长、副处长；中国信达山东分公司资金财务部副处长、高级经理，计划财务部高级经理、总经理助理，审计部总经理助理。现任中国信达审计部副总经理。
任 侠	监事	女	49	2011.6	中国妇女活动中心	6.25	1987 年至今，先后担任地质矿产部航空物探遥感中心，金谷信托主管会计、处级经理、高级副经理。现任中国妇女活动中心财务部部长。
王军民	监事	男	62	2008.10	中国海外	1.46	1988 年至今，先后担任中国海外工程有限责任公司企管部、进出口部、成套设备部、法务合约部、企业风险管理办公室等部门副经理、部长、公司总法律顾问、副总经济师等职务。
王 娜	职工监事	女	44	2011.6	-	-	1991 年至今，先后担任北京赛特集团管理有限责任公司主管，中国信达业务经理、经理、团委委员，金谷信托人力资源部高级副经理、工会副主席（部门总经理级）。现任金谷信托综合管理部副总经理、工会副主席（部门总经理级）。

3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历/学位	专 业
周思良	总经理	男	50	2014.12	20	硕士	工商管理
吴杰	副总经理	男	47	2017.03	24	硕士	世界经济
武泽平	副总经理	男	44	2017.03	10	硕士	工商管理
王崇	董事会秘书	男	50	2015.12	22	硕士	国民经济

3.1.5 公司员工

项目		2016 年度		2017 年度	
		人数	比例 (%)	人数	比例 (%)
年龄分布	25 岁以下	3	2	0	0
	25-29 岁	23	18	36	25
	30-39 岁	56	44	65	45
	40 岁以上	46	36	44	30
学历分布	博士	4	3	5	4
	硕士	76	59	90	62
	本科	42	33	44	30
	专科及其他	6	5	6	4
岗位分布	董事、监事及高管人员	8	6	8	6
	自营业务人员	5	4	7	5
	信托业务人员	61	48	78	54
	其他	54	42	52	35

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内共召开股东会会议 6 次：

2017 年 2 月 16 日，召开 2017 年度股东会第一次会议，审议通过：1. 关于审议中国妇女活动中心调整派出董事的议案；2. 关于审议中国信达资产管理股份有限公司调整派出董事的议案。

2017 年 4 月 25 日，召开 2017 年度股东会第二次会议，审议通过：关于 2016 年度报告及年报摘要的议案。

2017 年 5 月 11 日，召开 2017 年度股东会第三次会议，审议通过：1. 关于 2016 年度董事会工作报告的议案；2. 关于 2016 年度独立董事履职报告的议案；3. 关于 2016 年度监事会工作报告的议案；4. 关于 2016 年度财务决算报告的议案；5. 关于 2017 年度经营计划和财务预算报告的议案。

2017 年 6 月 9 日，召开 2017 年度股东会第四次会议，审议通过：关于中国信达资产管理股份有限公司调整派出董事的议案。

2017 年 8 月 24 日，召开 2017 年度股东会第五次会议，审议通过：关于《中国金谷国际信托有限责任公司引入外部战略投资人增资的方案》的议案。

2017 年 12 月 5 日，召开 2017 年度股东会第六次会议，审议通过：关于实施公司引战增资相关事宜的议案。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会履职情况

报告期内共召开董事会会议 9 次：

2017 年 1 月 24 日，召开第七届董事会第二十次会议（续），审议

通过：关于申请证券投资业务授权的议案。

2017年2月10日，召开第七届董事会第二十一次会议，审议通过：

1. 关于2016年内部控制评价工作方案的议案；2. 关于聘任公司副总经理的议案。

2017年2月27日，召开第七届董事会第二十二次会议，审议通过：

1. 关于审议2016年度内部控制评价工作报告的议案；2. 关于审议2016年度内部审计工作报告的议案；3. 关于审议2017年度内部审计工作计划的议案。

2017年5月16日，召开第七届董事会第二十三次会议，审议通过：

1. 关于审议2016年固有资产风险分类结果和风险拨备计提的议案；2. 关于继续与中国信托业保障基金有限责任公司合作的议案；3. 关于审议“金谷·锐银37号集合信托计划”的议案。

2017年4月25日，召开第七届董事会第二十四次会议，审议通过：

关于审议2016年度报告及年报摘要的议案。

2017年5月11日，召开第七届董事会第二十五次会议，审议通过：

1. 关于2016年度董事会工作报告的议案；2. 关于2016年度总经理工作报告的议案；3. 关于2016年度财务决算报告的议案；4. 关于2017年度经营计划和财务预算报告的议案。

2017年8月3日，召开第七届董事会第二十六次会议，审议通过：

关于《金谷信托引入外部战略投资人增资的方案》的议案。

2017年8月29日，召开第七届董事会第二十七次会议，审议通过：

关于拟设立“金谷·锐银46号资金信托计划”的议案。

2017年10月20日，召开第七届董事会第二十八次会议，审议通过：

关于2016年度市场化高管绩效考核情况的议案。

3.2.2.2 董事会下属委员会履职情况

2017年2月24日，召开第七届董事会风险控制与审计委员会第六次会议，审议通过：1. 关于审议2016年度内部控制评价报告的议案；2. 关于审议2016年度内部审计工作报告的议案；3. 关于审议2017年度内部审计工作计划的议案。

2017年12月29日，召开第七届董事会风险控制与审计委员会第七次会议，审议通过：关于审议2017年度内部控制评价工作方案的议案。

2017年11月17日，召开第七届董事会人事与薪酬委员会第二次会议，审议通过：关于2016年度市场化高管绩效考核情况的议案。

3.2.2.3 独立董事履职情况

报告期内，金谷信托的独立董事严格按照《公司法》和《公司章程》赋予的各项职责，恪尽职守，勤勉尽责，积极组织召开或参加董事会下属委员会会议，亲自出席董事会各次会议，对董事会下属委员会及董事会审议的各项议案认真负责地发表明确意见并行使表决权，在公司业务开展、财务监督、薪酬管理、风险管控等方面积极献言献策，对保证公司依法正常经营，维护全体股东利益，维护广大受益人的合法利益做出了积极的工作，尽职尽责地履行了独立董事职责。

3.2.3 监事会履行职责情况

2017年4月25日，召开第七届监事会第六次会议，审议通过：关于审议公司2016年度报告、年度摘要及出具监事会独立意见的议案。

2017年5月11日，召开第七届监事会第七次会议，审议通过：关于2016年度监事会工作报告的议案。

3.2.4 高级管理层履职情况

公司高级管理层积极应对复杂多变的外部环境，在董事会的直接领导下，带领公司全体员工，继续坚持“稳中有进、进中求变”的经营方针和“稳健经营，稳步发展”的经营基调，紧紧围绕业务开拓和风险管理两个重点开展工作，秉持合规文化，夯实经营基础，严控经营风险，提高发展质量，促进公司稳健持续运营。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

努力成为在资产管理、资金融通、投资理财等领域具有竞争力的专业理财服务机构和具有创新能力及持续盈利能力的信托公司。

4.1.2 经营方针

秉承诚信、融合、创新、卓越的经营理念，恪守谨慎、稳健的经营方针，以受益人的利益最大化为宗旨，专注于信托产品的创新与推广。

4.1.3 战略规划

抓住行业转型发展的战略机遇，坚持以价值创新为目标，以客户需求为导向，以防风险、谋发展、促转型为主线，以合规经营、开拓创新为保障，从自身实际出发，引进战略投资者，增强公司资本实力，改善股东结构，依托股东优势，构建独具特色、可持续发展的业务架构和盈利模式，为将公司打造成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业奠定坚实基础。

利用信托的制度特点，充分发挥信托“跨市场、跨行业、跨产品”的功能优势，将公司打造为集团公司金融控股架构下的重要资产管理

平台、财富管理平台，实现特色化发展。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 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	47,430.40	11.55	基础产业		
贷款及应收款	73,834.59	17.98	房地产业	27,016.33	6.58
交易性金融资产	10,109.06	2.46	证券市场	10,109.06	2.46
可供出售金融资产	245,491.24	59.78	实业	565.23	0.14
持有至到期投资			金融机构	326,354.42	79.47
长期股权投资			其他	46,611.22	11.35
其他	33,790.97	8.23			
资产总计	410,656.26	100	资产总计	410,656.26	100

4.2.2 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	481,638.54	4.14	基础产业	1,681,424.81	14.47
贷款	5,177,778.26	44.56	房地产	1,518,463.98	13.07
交易性金融资产	973,847.39	8.38	证券市场	1,404,624.76	12.09
可供出售金融资产	2,529,565.40	21.77	实业	1,341,041.31	11.54
持有至到期投资	189,473.52	1.63	金融机构	654,317.63	5.63
长期股权投资	1,490,219.97	12.82	其他	5,021,062.78	43.20
其他	778,412.19	6.70			
信托资产总计	11,620,935.27	100.00	信托资产总计	11,620,935.27	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 经济形势分析

2017 年国内经济保持中高速稳定增长,全年实际 GDP 增速保持在

6.9%的水平，城乡居民收入、就业、企业利润等指标也表现突出，说明我国经济在转型升级过程中不但没有出现“失速”，而且经济发展的质量还在增强。总体呈现“前高后低”运行态势，经济韧性超预期。

更为重要的变化是，经济结构不断优化，新动能持续增强；供给侧结构性改革取得新进展，继续向纵深推进。

4.3.2 金融形势分析

2017 年是我国乃至世界经济、金融发展史上非常重要的一年。首先，全球经济历经多年低迷后，从去年四季度开始逐渐走强并保持至今，出现了 2008 年全球金融危机以来的最好形势。其次，世界第一大经济体美国加息频率开始加快，并于 2017 年 10 月份启动缩表，欧洲央行、英国央行紧随其后，这些动作表明，全球性货币政策开始紧缩。最后是我国第五次全国金融工作会议和党的十九大胜利召开，提出了我国经济正从高速增长转向高质量发展，金融业要特别防范系统性风险，要服务实体经济，满足新时代中国特色社会主义的新要求。

4.3.3 影响公司业务发展的有利因素

（1）作为仅次于银行的第二大金融子行业，信托行业经过多年的发展，已经得到一定的市场地位和社会认可度，信托公司具有独特的地位，具备长期、稳定发展的外部环境；

（2）新的银行委托贷款规定出台，凸显了信托的存在价值，其作为合法资金合规流向实体经济的功能将得到更好的发挥；

（3）行业转型发展的大趋势客观上促进公司主动地调整业务结构、布局业务转型，有利于公司构建稳定的、可持续的发展模式；

（4）社会财富的不断积累以及高净值人群数量的增加，使得市场上的财富管理需求日益旺盛，对于信托公司发展财富管理、家族信

托等业务十分有利。

4.3.4 影响公司业务发展的不利因素

(1) 行业监管趋严，公司面临严峻挑战。信托公司分类监管制度出台，信托公司监管评级、分类经营与公司的业务范围挂钩，将对公司业务产生重大影响；关于资产管理和银信合作的最新规定，将对公司资金供给和传统投向带来更大的压力。

(2) 风险集聚，优质资源减少。一方面，国家关于实体经济和金融业降杠杆、防风险举措陆续出台，且日益强化，一部分潜在风险陆续浮出水面，风险暴露将成为常态；另一方面，压缩政府债务、加大房地产调控力度，堵塞了信托业长期依赖的业务渠道，迫使信托公司寻找新的蓝海；再者，金融机构及其业务的规范和整顿，将大大压缩通道类信托业务的发展。

(3) 行业转型取得积极进展，公司到了转型关键期。目前，信托行业多家优秀的信托公司均已成功转型，营业收入结构逐步合理，转型后，新的盈利点和盈利板块的风险系数、风险权重很低，流动性风险大大下降。公司追赶行业脚步的转型创新之路到了关键期。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

按照现代企业制度的要求，公司建立了由股东会、董事会、监事会以及经营管理层组成的法人治理结构，努力构建分工明确、权责明晰、合理制衡的内控运行机制。董事会下设有信托委员会、人事与薪酬委员会、风险控制与审计委员会、战略委员会等专门机构。同时，还建立了独立董事制度。公司经营管理层下设有前台事业部和专业业务部以及中、后台等相关职能部门，努力构建权责明确，合理制衡的

内部控制体系。信托业务与固有业务在人员配置、经营决策、会计核算和账务处理上相互独立。

公司建立并培育符合公司发展特点的内控文化。通过业务研讨、讲座、交流和培训等多种形式，不断将最新的制度、经验和理念传递给公司员工，并将内控工作切实落实到各业务岗位和操作环节，以强化员工的合规和风险防范意识。同时，公司制定的“员工行为规范”，鼓励并要求大家爱岗敬业、诚实守信、遵纪守法。

4.4.2 内部控制措施

为确保实现公司经营目标，防范风险，公司制定了一套比较完整的内部控制制度与操作流程。

（1）内控制度规范

公司的基本制度对治理结构、机构设置、权责分配、内部审计等做出了规定，基本满足了内部控制各方面的要求；公司制定并实施了基本涵盖前、中、后台的内部控制制度和操作流程，如：业务经营、业务授权、合规管理、法律管理、风险管理、业务决策、期间管理、稽核审计、财务管理、人力资源、信息技术以及综合管理等，并随着业务的开展持续补充、修订和完善。

（2）业务流程管理

公司实施了全方位的业务流程内控管理，对于尽职调查、立项审批、合规审查、风险审查、法律审查、项目中后期管理、清算等关键环节实行多人或多部门的交叉审核制，基本保障了公司业务内部控制的有效性。年度内，公司根据业务需要不断优化业务流程，使项目决策审批程序更趋细化严谨，期间管理和审计监督等更趋科学规范。

4.4.3 监督评价与纠正

报告期内，公司继续按照财政部等发布的《企业内部控制基本规范》和上级要求，组织开展了年度内控评价工作，对共 31 个管理流程进行测试评价，未发现内部控制缺陷。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司以全面、审慎和有效为原则，积极构建和营造全面风险管理文化，主动完善全面风险管理体系机制和业务指标体系建设。同时，进一步加大了风险管理绩效考核机制的落实，保证了公司各项业务的稳健开展。公司建立了包括董事会、经营层、职能管理部门和各业务部门组成的四级风险管理体系，并形成了事前、事中、事后三条风险管理的主线，针对战略风险、政策风险、合规风险、集中度风险、流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险以及声誉风险等多个方面进行了有效的管理和防控。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要指由于债务人或交易对手未能或者不愿意按时履行偿债义务，或者其信用状况的不利变动而使公司业务发生损失的风险。信用风险是公司经营过程中面临的主要风险，表现为交易对手、担保人等义务主体在贷款偿还、资产（权益）回购、担保等交易环节中不履行或不全面履行合同义务，从而造成信托、固有财产遭受损失的可能性。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是公司经营过程中面临的风险之一。市场风险是指公司在资产管理业务中，投资具有公开市场价值的金融产品或者其他产品

时，由于价格波动导致资产遭受损失的可能性。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险也是公司经营过程中面临的风险因素。主要表现在公司内部人员在相关业务办理中，因错误、疏忽或操作失误而出现的风险，以及由于内部控制制度不完善引发的缺乏监控、监督的风险。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要是指政策风险和声誉风险。政策风险主要是国家政策变化对公司业务发展可能产生的不利影响。声誉风险是指由于经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司做出负面评价的风险，从而影响公司正常运营和发展。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

对于可能发生的信用风险，公司主要采取以下方式进行控制和防范：一是以公布的产品准入标准及信用评级体系作为重要参考依据，注重项目的前期尽职调查，审慎选择交易对手。同时，通过强化期间管理等方式持续关注交易对手的履约能力变化，防范项目信用风险；二是注重通过合理设置交易结构、控制集中度等方式分散信用风险；三是通过在交易结构中设定抵（质）押担保等方式控制信用风险。

2017 年，公司开展了多轮次的风险排查工作，重点检查了主动管理类信托业务的各类风险，并根据项目风险排查情况，对未到期项目进行了风险识别和研判，制定了相应的应急处置预案，强化了项目期间管理措施等。根据市场变化，及时更新了产品准入标准及风险审查标准，优化完善了风险管理措施等。同时，公司在固有业务和信托业务操作中强化了抵（质）押物的担保措施，抵（质）押品的价值由

第三方评估机构的评估价值确定，并将抵押率控制在合理的比例范围之内。

另外，公司按照监管要求和《固有资产风险分类管理暂行办法》等，将固有资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定计提了相关准备金等，包括一般准备和资产减值准备。其中，一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。公司按照净利润的5%提取信托赔偿准备。

4.5.3.2 市场风险管理

为了规避可能出现的市场风险，公司着重从以下几个方面采取措施进行防范和控制：第一，注重定期对国家宏观经济形势的研判，把握国家重点调控政策，防范可能发生的市场风险；第二，加强对不同行业和区域的市场风险分析，注意建立与公司规模和管理能力相适应的风险管理制度；第三，开展与公司发展阶段相适应的业务品种，积极探索组合投资方案，分散市场风险；第四，尽量在贷款合同及相关文件中对利率变动进行事前约定，规避利率风险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司采取了不同的管理策略和解决方案，应对和完善操作风险的管理。通过构建内部控制制度和体系加强尽职风险管理，以严谨的制度流程和清晰的授权体系，明确责任。形成了不同部门、不同岗位之间相互监督制约的关系，从而做到职责明确，各尽其责。在具体项目运作时，公司要求各业务部门严格按照公司内部业务流程操作，以实现委托人的意愿及受益人利益。2017年，公司对核心业务系统进行了升级改造并正式上线运行，为公司业务流程的标准化和规范化提供

技术保障，减少了操作风险发生的可能性。公司还根据各信托产品的具体情况，要求信托专户开户行协助对资金进行监管，以防范和控制操作风险的出现。

4.5.3.4 其他风险管理

公司通过密切关注和研究国家经济形势和政策变化，及时调整经营思路、业务方向和业务策略等，减少政策风险的影响；通过审慎选择交易对手，尽职尽责履行受托人义务，加强和规范全员从业技能与职业道德培训等，维护委托人和受益人的利益，并以此防控声誉风险。

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



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2018)审字第61236512_A01号
中国金谷国际信托有限责任公司

中国金谷国际信托有限责任公司:

一、 审计意见

我们审计了中国金谷国际信托有限责任公司的财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中国金谷国际信托有限责任公司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，公允反映了中国金谷国际信托有限责任公司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，我们独立于中国金谷国际信托有限责任公司，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

中国金谷国际信托有限责任公司管理层（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。

在编制财务报表时，管理层负责评估中国金谷国际信托有限责任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。

治理层负责监督中国金谷国际信托有限责任公司的财务报告过程。



审计报告(续)

安永华明(2018)审字第61236512_A01号
中国金谷国际信托有限责任公司

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。
- (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，就可能导致对中国金谷国际信托有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致非上市有限公司不能持续经营。
- (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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京



中国注册会计师 许旭明



中国注册会计师 康 艳

2018年3月26日

5.1.2 资产负债表

资 产 负 债 表

截至 2017 年 12 月 31 日

单位：万元

项目	年末数	年初数	项目	年末数	年初数
资产：			负债：		
货币资金	47,430.40	46,556.13	应付职工薪酬	13,176.16	13,168.87
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,109.06		应交税费	12,719.21	3,780.27
应收利息	17,029.26	7,018.18	预收账款	60.36	327.78
发放贷款和垫款	27,439.27	27,581.56	其他负债	167.41	100,490.91
可供出售金融资产	245,491.24	332,602.77	负债合计	26,123.14	117,767.83
固定资产	602.40	916.16	所有者权益：		
无形资产	190.35	242.92	实收资本	220,000.00	220,000.00
递延所得税资产	32,633.68	25,404.78	资本公积	23,064.78	23,064.78
其他资产	29,730.60	33,873.00	盈余公积	15,267.25	12,456.70
			风险准备金	15,567.00	14,161.73
			未分配利润	110,634.09	86,744.46
			所有者权益合计	384,533.12	356,427.67
资产总计	410,656.26	474,195.50	负债及所有者权益总计	410,656.26	474,195.50

5.1.3 利润表

利 润 表

2017 年度

单位: 万元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	80,234.50	42,794.69
（一）利息净收入	-2,803.03	-6,083.40
利息收入	1,758.50	1,272.99
利息支出	4,561.53	7,356.39
（二）手续费及佣金净收入	51,162.79	32,546.26
手续费及佣金收入	51,167.98	32,571.96
手续费及佣金支出	5.19	25.70
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	32,168.93	15,303.56
（四）公允价值变动损益	-302.26	
（五）其他收入		1,004.39
（六）资产处置收益	8.07	23.88
二、营业支出	42,581.05	20,760.66
（一）税金及附加	476.60	917.24
（二）业务及管理费	15,081.33	14,170.15
（三）资产减值损失	27,023.12	5,673.27
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	37,653.45	22,034.03
加：营业外收入	36.28	38.38
减：营业外支出	63.21	100
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	37,626.52	21,972.41
减：所得税费用	9,521.07	5,704.47
五、净利润（亏损以“-”号填列）	28,105.45	16,267.94
（一）持续经营净利润	28,105.45	16,267.94

(二) 终止经营净利润		
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	28,105.45	16,267.94

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

2017 年度

单位：万元

项目	本年金额						上年金额					
	实收资本	资本公积	盈余公积	风险准备 金	未分配利 润	所有者权 益合计	实收资本	资本公积	盈余公积	风险准备 金	未分配利 润	所有者权 益合计
一、上年年末余额	220,000.00	23,064.78	12,456.70	14,161.73	86,744.46	356,427.67	220,000.00	23,064.78	10,829.91	13,348.33	72,916.71	340,159.73
加：会计政策变更												
前期差错变更												
二、本年初余额	220,000.00	23,064.78	12,456.70	14,161.73	86,744.46	356,427.67	220,000.00	23,064.78	10,829.91	13,348.33	72,916.71	340,159.73
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)			2,810.55	1,405.27	23,889.63	28,105.45			1,626.79	813.4	13,827.75	16,267.94
(一) 净利润					28,105.45	28,105.45					16,267.94	16,267.94
(二) 其他综合收益												

上述（一） 和（二）小计					28,105.45	28,105.45					16,267.94	16,267.94
（三）所有者投入和减少资本												
（四）利润分配			2,810.55	1,405.27	-4,215.82				1,626.79	813.4	-2,440.19	
1、提取盈余公积			2,810.55		-2,810.55				1,626.79		-1,626.79	
2、提取风险准备金				1,405.27	-1,405.27					813.4	-813.4	
3、对所有者的分配												
四、本年年末余额	220,000.00	23,064.78	15,267.25	15,567.00	110,634.09	384,533.12	220,000.00	23,064.78	12,456.70	14,161.73	86,744.46	356,427.67

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

2017 年 12 月 31 日

单位：万元

资 产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
信托资产：			信托负债：		
银行存款	481,638.54	1,743,504.17	应付受托人报酬	104.01	52.72
交易性金融资产	973,847.39	356,115.66	应付托管费	35.03	1.79
买入返售金融资产	243,118.23	141,184.41	应付受益人收益	4,099.64	658.19
应收帐款	489,586.30	105,486.65	应交税费		
应收利息			其他应付款	83,692.11	75,867.95
拆出资金					
其他应收款			信托负债合计	87,930.79	76,580.65
贷款	5,177,778.26	5,491,485.17			
持有至到期投资	189,473.52	406,373.52			
可供出售金融资产	2,529,565.40	2,109,988.06	信托权益：		
长期股权投资	1,490,219.97	2,098,498.66	实收信托	11,323,487.33	12,179,629.60
固定资产			资本公积		
在建工程			未分配利润	209,517.15	196,426.05
无形资产			信托权益合计	11,533,004.48	12,376,055.65
长期待摊费用					
其他资产	45,707.66				
资产总计	11,620,935.27	12,452,636.30	负债和所有者权益合计	11,620,935.27	12,452,636.30

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汇总表

2017 年度

单位：万元

项 目	本年金额	上年金额
一、营业收入	674,093.63	652,950.69
利息收入	375,974.76	458,376.86
投资收益	288,757.46	197,054.95
公允价值变动损益	3,335.92	-3,505.63
租赁收入		
其他业务收入	6,025.49	1,024.51
二、支出	99,292.63	68,466.08
(一) 营业税金及附加		5,696.11
(二) 受托人报酬	48,913.00	27,444.53

(三) 保管费	7,239.46	4,242.99
(四) 资产减值损失		
(五) 其他费用	43,140.17	31,082.45
三、信托净利润(净亏损以“-”号填列)	574,801.00	584,484.61
四、其他综合收益		
五、综合收益	574,801.00	584,484.61
六、加：期初未分配信托利润	196,426.05	130,857.47
七、可供分配的信托利润	771,227.05	715,342.08
八、减：本期已分配信托利润	561,709.90	518,916.03
九、期末未分配信托利润	209,517.15	196,426.05

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

本公司无上述情况。

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

计提资产减值准备的范围包括：金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产。

计提资产减值准备的方法：金融资产，公司在资产负债表日对除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。非金融资产，公司在资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。非

金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

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。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）公允价值的确定方法

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

（2）金融资产的转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

满足下列条件的之一的，终止确认金融资产即从其账户和资产负债表内予以转销：

① 收取金融资产现金流量的权利终止；

② 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

6.2.3 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售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，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

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，按照成本计量。

6.2.4 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

6.2.5 长期股权投资核算方法

(1) 长期股权投资的初始计量

长期股权投资在取得时按初始投资成本计量。初始投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本为合并日取得的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。

(2) 长期股权投资的后续计量

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。长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资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，不调整长期股权投资的初始投资成本；对长期股权投资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。投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当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。

6.2.6 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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

资产类别	使用年限(年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
一、房屋建筑物	20		5
二、运输设备	6	3	16.17
三、电子设备	3	3	32.33
四、其他设备	5	3	19.40

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

6.2.7 无形资产计价及摊销政策

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

6.2.8 收入确认原则和方法

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

手续费收入主要系本公司发行信托产品以及提供的财务顾问服

务取得的收入，根据相关合同约定按权责发生制确认。

利息收入按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认，或有租金在实际发生时计入当期损益。

6.2.9 所得税的会计处理方法

6.2.9.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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。本公司适用的所得税税率为 25%。

6.2.9.2 递延所得税资产及递延所得税负债

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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。

6.2.10 信托报酬的确认原则和方法

在收入确认原则基础上，信托业务手续费收入按照信托合同约定的方法确认。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

6.3 或有事项说明

截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司共有七起作为被告方的诉讼。诉讼主要为本公司发行的信托产品发生本金或利息违约的诉讼案件。经向专业法律顾问咨询后, 本公司管理层认为目前该等法律诉讼不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.5 会计报表中重要事项的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 信用风险资产五级分类情况(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	风险资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	79,855.27	47,847.76	919	4,733.00	376.21	133,731.24	6,028.21	4.51
期末数	86,752.73	47,847.76	919	4,733.00	376.21	140,628.70	6,028.21	4.29

6.5.1.2 资产减值准备情况(单位: 万元)

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	14,385.20	142.29			14,527.49
其中: 一般准备					
专项准备	14,385.20	142.29			14,527.49
其他资产减值准备	78,672.98	27,332.48	451.65		105,553.81
可供出售金融资产减值准备	73,836.62	27,332.48	451.65		100,717.45
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	4,836.36				4,836.36
投资性房地产减值准备					

6.5.1.3 固有业务股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资业务情况（单位：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					332,602.77	332,602.77
期末数	10109.06				245491.24	255,600.30

6.5.1.4 长期股权投资情况。

无。

6.5.1.5 自营贷款业务情况

企业名称	占贷款总额的比例(%)	还款情况
安顺山城房地产开发有限公司	2.50	逾期
中佳（徐州）房地产开发有限公司	95.31	逾期
大连大岬生态渔业有限公司	2.19	逾期

6.5.1.6 表外业务情况。

无。

6.5.1.7 公司当年的收入结构(单位：万元)

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	51,167.98	60.31
其中：信托手续费收入	47,259.98	55.71
投资银行业务收入		
利息收入	1,758.50	2.07
其他业务收入		
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	32,168.93	37.92

其中：股权投资收益		
证券投资收益	-944.03	-1.11
其他投资收益	33,112.96	39.03
公允价值变动收益	-302.26	-0.36
资产处置收益	8.07	0.01
营业外收入	36.28	0.05
收入合计	84,837.50	100.00

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数(单位:万元)

信托资产	期初数	期末数
集合	4,576,604.70	5,851,574.95
单一	2,658,849.04	2,360,461.13
财产权	5,217,182.56	3,408,899.19
合 计	12,452,636.30	11,620,935.27

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(单位:万元)

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	86,745.40	83,103.80
股权投资类	1,698,253.19	2,003,535.20
融资类	1,487,486.44	1,486,941.68
事务管理类	4,193,369.62	2,331,600.96
合 计	7,465,854.65	5,905,181.64

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(单位:万元)

被动管理型信托资产	期初数	期末数
-----------	-----	-----

证券投资类	495,818.05	1,321,520.96
股权投资类	312,311.64	306,039.67
融资类	422,457.05	394,250.25
事务管理类	3,756,194.91	3,693,942.75
合 计	4,986,781.65	5,715,753.63

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

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际年化收益率
集合类	5	612,606.00	7.57%
单一类	26	1,587,500.00	7.89%
财产管理类	3	233,900.00	3.98%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际年化收益率
证券投资类			
股权投资类	2	71,500.00	6.36%
融资类	9	369,606.00	8.92%
事务管理类	4	263,900.00	4.49%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际年化收益率
证券投资类	3	67,000.00	9.10%
股权投资类	1	10,000.00	4.20%

融资类	6	101,000.00	7.43%
事务管理类	9	1,551,000.00	7.48%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类	59	2,960,539.32
单一类	26	1,455,628.66
财产管理类	9	936,647.36
新增合计	94	5,352,815.34
其中：主动管理型	28	2,263,749.68
被动管理型	66	3,089,065.66

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司将业务创新及转型作为重要发展战略。2017 年公司积极响应国家优化金融资源配置、盘活存量资金，支持实体经济发展的政策，结合自身业务战略转型，在资产证券化业务领域持续拓展。截至 2017 年末，公司在银行间债券市场累积发行规模已突破千亿，同时年内设立了首单绿色环保类信托型资产支持票据（ABN）项目，拓展了不良资产证券化、银行业信贷资产登记流转中心业务领域。公司获得了中央国债登记结算有限责任公司评选的“2017 年度中国债券市场优秀成员”，并荣获“资产支持证券优秀 ABS 发行人”称号。

公司于 2017 年设立了“信达大爱”系列慈善信托，并在北京市民政局成功备案。信托财产用于改善新疆、青海地区贫困群众的生活和教育，形成了较好的社会效应。

6.5.2.5 披露信托财产的损失情况

无。

6.5.2.6 本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

本公司勤勉尽责履行受托人义务，未发生因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5.2.7 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按 2017 年净利润 5%提取信托赔偿准备金 1,405.27 万元。

2017 年公司未使用信托赔偿准备金。

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

	关联交易方数量	关联交易金额 (单位: 万元)	定价政策
合计	5	178,364.25	按照市场公允价格定价

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等。

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本 (亿元)	主营业务
母公司	中国信达资产管理股份有限公司	侯建杭	北京市西城区 闹市口大街 9 号院 1 号楼	381.6454	收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其他金融机构进行商业融资；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

联营企业	北京银泰物业管理有限责任公司	任斌	北京市西城区金融大街 25 号	0.078	物业管理（含写字间出租）；经济信息咨询；家庭劳务服务；销售机械电器设备、日用品、建筑材料、金属材料、五金交电、化工轻工材料、木材、工艺品、针纺织品、计算机、软件及辅助设备；安装调试制冷空调设备、智能控制设备；安装、调试、维修电子计算机及外部设备；机动车公共停车场服务；代理、发布广告。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
联营企业	信达财产保险股份有限公司	徐兴建	北京市东城区东中街 29 号东环广场 B 座 3 层	30	财产损失保险；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；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。
同一母公司	南洋商业银行(中国)有限公司	陈孝周	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 800 号三层、六层至九层	95	经营对各类客户的外汇业务和人民币业务：吸收公众存款；发放贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券；买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保险箱业务；提供资信调查和咨询服务。
同一母公司	浙江信达资产管理有限公司	马怿林	杭州市下城区灯芯巷 14 号底层 101 室	0.8	资产管理、实业投资（国家规定禁止、限制外商投资项目除外），投资管理，投资咨询，财务咨询，企业资产收购、管理、重组、清算的咨询服务。

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（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				
担 保				
应收账款				
其 他	32,134.97	14,783.64	914.36	46,004.25
合 计	32,134.97	14,783.64	914.36	46,004.25

6.6.3.2 信托资产与关联方交易情况（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				
担 保				
应收账款				
其 他	492,787.27	471,360.00	831,787.27	132,360.00
合 计	492,787.27	471,360.00	831,787.27	132,360.00

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交易（信信交易）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。

无。

6.6.3.3.2 信托财产与信托财产之间的交易金额。

无。

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。

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 28,105.45 万元，根据《公司章程》、《信托公司管理办法》和《金融企业准备金计提管理办法》规定，公司对本年实现的净利润 28,105.45 万元进行分配，其中按照净利润 10%提取法定盈余公积金 2,810.55 万元，按照净利润 5%提取信托赔偿准备金 1,405.27 万元。2017 年实现净利润暂未向股东分配。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	7.59%
信托报酬率	0.47%
人均净利润	205.15 万元

注：1. 资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

2. 信托报酬率=信托业务收入/实收信托平均余额×100%。实收信托平均余额是指年初及各季末实收信托余额的移动算数平均数，公式为 $A(\text{平均}) = (A_0/2 + A_1 + A_2 + A_3 + A_4/2) / 4$ 。

3. 人均利润=净利润/平均职工人数

7.3 公司净资本监管指标

指标名称	指标值	监管标准
净资本	26.45 亿元	≥ 2 亿元
各项业务风险资本之和	14.90 亿元	
净资本/各项业务风险资本之和	177.51%	≥ 100%
净资本/净资产	68.79%	≥ 40%

7.4 本年度对本公司财务状况、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 前五名股东发生变动情况及原因

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

报告期内，经金谷信托 2017 年度股东会第一次会议审议通过，选举李玉萍、沈洪溥担任公司董事，郭象、李婷婷不再担任公司董事；经金谷信托 2017 年度股东会第四次会议审议通过，选举陈义斌担任公司董事。上述董事经北京银监局（2017）219 号、（2017）220 号和（2017）753 号文件批准任职资格后已聘任。

8.2.2 监事变动情况及原因

无。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

报告期内，经金谷信托第七届董事会第二十一次会议审议通过，聘任吴杰、武泽平担任公司副总经理职务。上述高级管理人员经北京银监局（2017）132 号和（2017）127 号文件批准任职资格后已聘任。

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

无。

8.5 公司及高级管理人员受到处罚的情况

根据北京银监局（京银监罚决字〔2017〕29 号）文件处罚要求，我司已按要求执行。

8.6 银监会及其派出机构现场检查情况

2017 年 11 月 1 日至 30 日,北京银监局对我司进行了“重点领域风险专项检查”,并于 12 月 18 日出具现场检查意见书。截至本年度报告报出日,已就现场检查意见进行整改。

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 中国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。