华融国际信托有限责任公司2017年度报告摘要

华融国际信托有限责任公司

二〇一八年四月

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 公司独立董事邢成、何维达、周利国声明：保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性。

1.3 公司董事长沈易明（拟任）、总经理叶天放（拟任）、会计部门负责人李劲声明：保证本年度财务会计报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

华融国际信托有限责任公司(以下简称“华融信托”)是在重组新疆国际信托投资有限责任公司基础上设立的，新疆国际信托投资有限责任公司成立于1987年1月。2002年5月，公司增资改制为有限责任公司。2002年7月，中国人民银行以银复[2002]216号文批准予以重新登记。2008年2月，中国银监会以银监复[2008]78号文批准中国华融资产管理股份有限公司重组新疆国际信托投资有限责任公司。公司注册地址：新疆乌鲁木齐市天山区中山路333号，注册资本金为303,565.33万元。

2.1.1 公司法定中文名称：华融国际信托有限责任公司

公司英文名称：HUARONG INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.

公司英文名称缩写：HUARONG TRUST

2.1.2 公司法定代表人：沈易明（拟任）

2.1.3 公司注册地址：新疆乌鲁木齐市天山区中山路333号

邮政编码：830002

公司国际互联网网址：http//www.huarongtrust.com.cn

公司电子信箱：hrxt@chamc.com.cn

2.1.4 公司负责信息披露事务人员：

联系人：郭睿

联系电话：010－58315827

传真：010－58315608

电子信箱：rguo@chamc.com.cn

2.1.5 公司信息披露报纸名称：《证券时报》

公司年度报告备置地点：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市中山路333号

登载年度报告的互联网网址：http//www.huarongtrust.com.cn

2.1.6 公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所

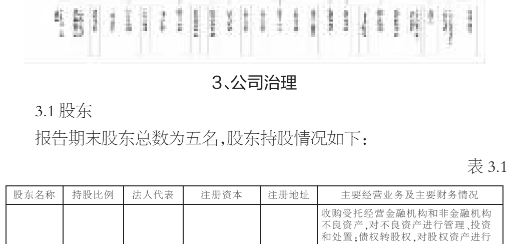
公司聘请的会计师事务所办公地址：北京市东城区东长安街1号东方经贸城西座

公司聘请的律师事务所名称：北京德恒律师事务所

公司聘请的律师事务所办公地址：北京市西城区金融街19号富凯大厦B座12层

2.2 组织结构

图2.2



3、公司治理

3.1 股东

报告期末股东总数为五名，股东持股情况如下：

表3.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
中国华融资产管理股份有限公司★	76.79%	赖小民	3,907,020.85万元	北京市西城区金融大街8号	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业务；资产及项目评估等。财务状况良好。
长城人寿保险股份有限公司	14.64%	白力	281,425.26万元	北京市西城区平安里西大街31号3层	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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。（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）。财务状况良好。
珠海市华策集团有限公司	7.32%	杨峰	10,000万元	珠海市拱北侨光路5号华策大厦14楼	房地产开发；自有物业租赁；电脑平面设计；商业批发；零售（不含许可经营项目）。财务状况良好。
新疆凯迪投资有限责任公司	0.74%	李新忠	42,000万元	新疆乌鲁木齐市金银路53号	资产管理；证券业投资；房屋、车辆、设备的租赁；项目投资及相关咨询服务。财务状况良好。
新疆恒合投资股份有限公司	0.51%	王誉谚	11,440万元	新疆乌鲁木齐市沙依巴克区黄河路1号	高新技术产业；新兴产业的风险投资、经营及管理；优势传统产业、资本市场的投资、经营管理；投资及融资信息咨询；汽车、房屋及机械设备的租赁。财务状况良好。

注：最终实际控制人在股东名称一栏中加★表示。

3.2 董事

表3.2.1（董事长、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
沈易明	董事长（拟任）	男	51	2016-7-29	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
叶天放	董事(拟任)	男	52	2017-11-27	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
马肯·穆哈买提都拉	董事	男	57	2014-10-24	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
王鹰	职工董事	男	55	2016-10-10	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
金文秀	董事	女	50	2016-8-23	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
周道许	董事	男	51	2015-11-30	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
唐军	董事(拟任)	男	48	2017-12-22	长城人寿保险股份有限公司	14.64%	下详
杨峰	董事(拟任)	男	63	2017-12-22	珠海市华策集团有限公司	7.32%	下详
王小选	董事	男	57	2010-3-12	新疆凯迪投资有限责任公司	0.95%	下详

1、董事长沈易明（拟任）

硕士。历任中国人民银行北京市分行科员、副主任科员；中国人民银行营业管理部副主任科员、副科长、科长；北京银监局城市商业银行监管处、非银行金融机构监管处、财务公司监管处科长、正科级干部、副处长、办公室副主任（副处级）、财务公司监管处处长、党委宣传部部长（正处级）；北京国际信托有限责任公司总经理助理，华融国际信托有限责任公司党委副书记、董事、总经理。现任华融国际信托有限责任公司党委书记、董事、董事长（拟任）。

2、董事叶天放（拟任）

硕士。历任中国投资银行黄石支行副行长；中国建设银行黄石分行副行长、党委委员;民生银行武汉分行风险管理部副总经理；民生银行总行地产金融事业部党委委员、公司银行部副总经理(主持工作);民生银行总行地产金融事业部党委书记、总裁；启迪金控投资管理有限公司总裁。现任华融国际信托有限责任公司党委副书记、董事（拟任）、总经理（拟任）。

3、董事马肯·穆哈买提都拉

本科。历任中国工商银行新疆区分行工业信贷处副处长（正处级）；中国工商银行新疆区分行副总经济师；中国华融资产管理公司乌鲁木齐办事处党委书记、总经理；中国华融资产管理股份有限公司新疆维吾尔自治区分公司党委书记、总经理。现任华融国际信托有限责任公司董事。

4、职工董事王鹰

硕士。历任新疆国际信托投资公司计划财务部经理、证券投资部经理；新疆国际信托投资公司副总经理、党委委员；华融国际信托有限责任公司总经理助理、副总经理、党委委员；华融国际信托有限责任公司风险执行评审委员会副主任委员。现任华融国际信托有限责任公司职工董事。

5、董事金文秀

本科。曾在中国银行昌吉州分行、中国人民银行昌吉州分行、新疆银监局昌吉州分局、新疆银监局非银处任职；历任华融国际信托有限责任公司风险合规部高级合规管理经理、审计部总经理。现任华融国际信托有限责任公司董事。

6、董事周道许

博士。曾在国家商业部综合计划司市场处、中国农业发展银行办公室、中央金融工委研究室综合处、中国银行业监督管理委员会研究局、中国保险业监督管理委员会政策研究室、贵阳市政府、贵州省政府、贵州省政府金融办工作。历任国家商业部综合计划司市场处主任科员；中国农业发展银行办公室秘书处主任科员、副处长；中央金融工委研究室综合处副处级干部、处长；中国银行业监督管理委员会研究局助理巡视员（副局级）；中国保险监督管理委员会政策研究室副主任、主任；贵州省贵阳市委常委、副市长（挂职）；贵州省政府副秘书长，省政府金融办党组书记、主任，兼省委金融工委副书记，华融国际信托有限责任公司董事长。现任中国华融资产管理股份有限公司研究发展部负责人、华融国际信托有限责任公司董事。

7、董事唐军（拟任）

博士。历任财富联合投资集团副总裁；中国社会科学院应用技术领域博士后研究工作；北京金融街投资（集团）有限公司金融保险部经理；长城人寿保险股份有限公司董事会秘书；长城财富资产管理股份有限公司董事；长城人寿保险股份有限公司副总经理。现任长城财富资产管理股份有限公司总经理。

8、董事杨峰（拟任）

大专。历任陆丰县木材公司行政股长；广东省糖烟酒公司业务副经理、业务经理；广东省粤珠糖烟酒联合公司副总经理、总经理；广东省粤海国际有限公司（粤港办）董事长。现任珠海市华策集团有限公司董事局主席。

9、董事王小选

大专。历任新疆生产建设兵团农业银行计划处副处长；新疆华融房地产公司总经理；陕西省建设银行房地产公司副总经理(主持工作)；西安德恒证券营业部总经理；新疆凯迪房地产开发有限公司总经理；新疆蓝天阳光投资有限责任公司总经理。现任新疆凯迪投资有限责任公司副总经理兼任新疆凯迪创业投资有限责任公司执行董事、总经理。

表3.2.2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	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
邢成	中国人民大学信托与基金研究所执行所长	男	55	2009-3-5	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
何维达	北京科技大学经管学院教授、企业与产业发展研究所所长	男	57	2010-2-26	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
周利国	中央财经大学商学院教授、博士生导师、经济学博士	男	60	2016-5-18	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详

9、独立董事邢成

南开大学博士，现任中国人民大学信托与基金研究所执行所长、教授。

10、独立董事何维达

中南财经政法大学博士，现任北京科技大学经济管理学院教授、企业与产业发展研究所所长。

11、独立董事周利国

中央财经大学博士，现任中央财经大学商学院教授、博士生导师。

3.3 监事

表3.3（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
田玉明	监事长	男	53	2017-3-8	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
祝晓军	专职监事	男	57	2014-4-21	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
刘绍华	专职监事	男	53	2016-1-8	中国华融资产管理股份有限公司	76.79%	下详
王金梅	监事	女	42	2014-4-21	新疆凯迪投资有限责任公司	0.74%	下详
闫剑	监事	男	45	2017-2-17	新疆恒合投资股份有限公司	0.51%	下详
李桂英	职工监事	女	54	2014-12-17	职工代表大会	–	下详
李劲	职工监事	男	29	2016-11-14	职工代表大会	–	下详
王娜	职工监事	女	38	2016-11-14	职工代表大会	–	下详

1、监事长田玉明

硕士。曾在中国人民解放军海军试验基地、军事经济学院后勤教研室、总后勤部司令部、财政部任职；历任中国财经报社党委副书记、副社长；中国华融资产管理股份有限公司非执行董事；现任华融国际信托有限责任公司党委副书记、监事会监事、监事长。

2、监事祝晓军

本科。历任中国人民银行甘南州中心支行副科长；中国工商银行甘南州中心支行副行长；中国工商银行白银市支行副行长；中国工商银行白银市分行党委书记、行长；中国华融资产管理公司兰州办事处党委委员、副总经理；中国华融资产管理公司沈阳办事处党委副书记、副总经理、党委书记、总经理；中国华融资产管理公司上海办事处党委书记、总经理；中国华融资产管理股份有限公司上海分公司党委书记、总经理；华融国际信托有限责任公司监事会监事、监事会主席。现任华融国际信托有限责任公司监事会监事。

3、监事刘绍华

本科。历任新疆国际信托投资公司金融部经理、第二支部书记；新疆国际信托投资公司党委委员、副总经理、董事；华融国际信托有限责任公司党委委员、信托业务一部副总经理；华融国际信托有限责任公司党委委员、总经理助理兼信托业务二部总经理；华融国际信托有限责任公司党委委员、副总经理；华融国际信托有限责任公司党委委员、纪委书记。现任华融国际信托有限责任公司监事会监事、工会主席。

4、监事王金梅

本科。历任新疆百花大酒店有限公司财务部会计；立信会计师事务所有限公司新疆分所高级审计员。现任新疆凯迪投资有限公司财务审计部副经理。

5、监事闫剑

硕士。历任新疆金新金融研究所副所长；安徽蚌埠商业银行董事长助理；新疆国际信托投资公司信托经理；新疆西部伟业投资公司总经理；云南三鑫矿业公司总经理；新疆康普建设投资（集团）有限公司负责筹建小额贷款公司。现任新疆恒合投资股份有限公司常务副总经理。

6、监事李桂英

本科。曾在中国人民解放军57368部队、中国工商银行北京分行任职；中国华融资产管理公司北京办事处财务部、审计部和业务部门任职；华融国际信托有限责任公司风险合规部高级经理。现任华融国际信托有限责任公司监事会办公室副总经理。

7、监事李劲

本科。历任中国华融资产管理股份有限公司计划财务部副经理、中国华融资产管理股份有限公司上海自贸试验区分公司资金财务部副经理；华融国际信托有限责任公司信托业务七部高级项目经理、深圳业务部工作任高级项目经理(履行部门总经理助理岗位职责)、深圳业务总部总经理助理。现任华融国际信托有限责任公司计划财务部总经理。

8、监事王娜

博士。历任兴业银行总行投行部高级风险经理、成都分行信用审查部对公信贷审查；邮储银行四川省分行信贷业务部信贷业务管理及零售贷款审批人、邮储银行四川省分行直属支行信贷业务主管。现任华融国际信托有限责任公司业务审查部副总经理。

3.4 高级管理人员

表3.4（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	专业
叶天放	党委副书记、总经理(拟任)	男	52	2017-9-30	29	硕士	工商管理
高翠霞	党委副书记(总经理级)	女	55	2016-5-24	6	博士	自然地理学
刘张平	党委委员、副总经理	男	45	2014-2-25	25	本科	金融学
田垣芳	党委委员、副总经理	女	43	2017-5-16	21	硕士	工商管理
马雪梅	党委委员、纪委书记	女	43	2017-8-18	4	硕士	日语
黄艳红	党委委员、总经理助理	女	44	2017-4-10	25	本科	金融学
何保庆	副总经理	男	52	2016-12-12	23	本科	农业经济及管理
刘建春	副总经理	男	51	2017-4-26	29	本科	金融学
李厚啟	副总经理	男	50	2016-6-13	29	硕士	工商管理
王晓春	风险总监(副总经理级)	男	42	2017-9-30	16	硕士	区域经济

3.5 公司员工

表3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25以下	16	4.1%	2	0.7%
	25-29	91	23.3%	93	26.0%
	30-39	198	50.6%	181	50.8%
	40以上	86	22.0%	80	22.5%
学历分布	博士	15	3.9%	16	4.5%
	硕士	230	58.8%	207	58.1%
	本科	137	35.0%	119	33.0%
	专科及其他	9	2.3%	14	4.0%
岗位分布	高管人员	18	4.6%	21	5.9%
	业务人员	245	62.7%	213	60.01%
	其他	128	32.7%	122	34.0%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

打造一流信托公司，严格贯彻监管机构的政策要求，为客户提供一站式、全球资产配置的综合金融服务，实现社会、股东、客户、员工四方共赢。

4.1.2 经营方针

以客户为中心，以市场为导向，从落实公司内部市场化管理、贯彻业务市场化经营、提升财富管理能力、不断完善“大风险”管理体系等维度，全面强化公司经营水平，通过做强“创新业务、资产经营、财富管理”三大业务板块，逐步打造公司的拳头产品和特色品牌，实现公司稳健型经营、集约式增长、可持续发展。

4.1.3 战略规划

华融信托将顺应十九大“我国经济进入了由高速度增长转向高质量增长阶段的新时代”的新要求，将回归信托业务本源和服务实体经济作为公司转型和发展的基本方向；同时严格落实“化存量、控新增”策略，防化金融风险；优化公司资源配置，以管理升级促发展，全面提升公司发展质量，努力开创高质量发展新征程。

4.2 经营业务主要内容

公司目前经营的业务品种主要分为信托业务和固有业务。

4.2.1 信托业务

截至2017年末，华融信托当年新增信托资产规模2,755.92亿元，管理存续信托资产规模3,220.53亿元。管理的存续信托资产规模中，主要投向金融机构、房地产行业和工商企业；新增信托项目的主要投向是金融机构、房地产行业和工商企业。整体来看，存续资产的行业分布较为均衡，有利于资产的风险分散和资产安全。

公司信托资产运用与分布表如下：

信托资产运用与分布表

单位：万元

序号	资金运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
1	贷款	11,750,411.15	36.48%	金融机构	13,685,161.81	42.49%
2	股权投资	2,727,682.01	8.47%	证券投资	3,385,321.09	10.51%
3	混合投资	4,027,428.55	12.51%	工商企业	5,008,880.87	15.55%
4	其他	7,253,209.47	22.52%	基础产业	3,473,673.22	10.79%
5	权益投资	2,907,609.76	9.03%	房地产	6,411,295.49	19.91%
6	信贷资产	153,663.00	0.48%	其它	240,992.55	0.75%
7	证券投资	3,385,321.09	10.51%	–	–	–
	资产总计	32,205,325.03	100.00%	资产总计	32,205,325.03	100.00%

4.2.2 固有业务

公司固有资产运用与分布表如下：

固有资产运用与分布表

单位：万元

序号	资金运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
1	货币资产	47,500.01	3.77%	基础产业	–	0.00%
2	贷款及应收款	107,634.52	8.55%	房地产业	–	0.00%
3	交易性金融资产	156,780.63	12.46%	证券市场	301,672.86	23.97%
4	可供出售金融资产	144,603.42	11.49%	实业		0.00%
5	应收款项类投资	733,963.29	58.33%	–		
6	持有至到期投资	0.00	0.00%	金融机构	781,463.30	62.10%
7	长期股权投资	21,000.00	1.67%	其他	175,215.55	13.93%
8	其他	46,869.84	3.73%	–	——	--
	资产总计	1,258,351.71	100.00%	资产总计	1,258,351.71	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

4.3.1.1 社会经济结构的逐步调整带来大健康行业、消费升级产业、新能源行业、高端制造行业、新兴服务业等一系列新的市场和业务机会。

4.3.1.2 我国多年的经济高速发展带来了居民财富的急剧增长，由此出现大量投融资和财富保值增值需求，为信托业带来了客户基础。

4.3.1.3 信托业的监管与法律环境不断完善为行业长期健康发展奠定基础，目前行业发展逐步规范，受监管引导回归本源节奏加快，主动管理能力进一步增强。此外，大资管业的统一监管将创造公平的竞争环境，有利于信托固有优势充分发挥。

4.3.1.4 移动互联、大数据、云计算等新技术将从渠道创新、产品服务创新和运营创新三个层面为信托业带来创新发展机遇。

4.3.2 不利因素

4.3.2.1 随着国内经济结构性及周期性的双重调整，实体经济增长乏力影响信托业务发展，部分实体行业的风险开始向金融业传导，信托项目风险管控难度加大。

4.3.2.2 监管形势趋严，曾经支持信托业高速发展的传统业务逐步压缩，信托业在一定时期内发展增速将有所放缓。

4.3.2.3 信托公司长期以来的固有发展模式存在短板，缺乏核心竞争力。目前信托行业转型发展需求越发迫切，但创新业务并没有大规模发展起来，特色业务和拳头产品不多，创新业务模式有待进一步探索。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

华融信托按照现代金融企业制度要求，建立科学的公司法人治理结构，成立股东会、董事会、监事会并制定相应议事规则，根据有关法律法规及《公司章程》分别行使职责；董事会层面设立战略发展委员会、风险管理委员会、提名与薪酬管理委员会、审计委员会及信托委员会，对涉及公司战略发展、薪酬考核、风险控制等重大事项进行民主决策、集体审议，并制定了各委员会工作细则，使公司在科学决策和风险管控方面增强了独立性、专业性和科学性。公司设立的独立董事工作制度进一步完善了公司的法人治理结构，加强了公司董事会决策的科学性，强化了对内部董事及经营层的约束和监督机制；董事会组建经营层，由总经理组织公司日常经营管理工作并对董事会负责；总经理层面设立总经理办公会、业务审查委员会、风险管理和内部控制委员会、资金财务审查委员会，分别负责对公司重大决策事项、各项业务方案、重大风险管理解决方案和重大资金运用与支出等事项进行审查。根据银监会监管要求及实际需要，公司设立董事会办公室、监事会办公室、办公室、监察室、人力资源部、风险合规部、业务审查部、法律事务部、计划财务部、托管运营部、固有业务部以及其他业务部门等系列职能部室，从而形成一个结构合理、管理科学、内部控制有效的治理结构和机制。

4.4.2 内部控制措施

公司建立了完善的各层级授权制度，明确董事会、监事会、经营层的权限及职责。

董事会作为公司决策机构，负责决定公司内部管理机构的设置、制定公司的基本管理制度、决定公司对外重大投资、重大资产处置事项、决定公司资本金运用、资产抵押、对外担保、关联交易等事项。为防范风险，董事会对重大资本金项目、重大信托项目负责审查审批。董事会严格按照董事会议事规则召开会议。

公司设立监事会。监事会为公司的监督机构。监事会按照《公司法》和《公司章程》赋予的职责和权利，依法运作，认真履职。

经营层通过董事会的授权在权限范围内履行职责，建立健全内部控制体系，保证内部控制的各项职责得到有效履行，负责对内部控制的充分性与有效性进行监测评估；并负责执行董事会批准的各项规划、决策和制度。

公司坚持制度先行、规范经营的理念。2017年，公司根据新实施的监管政策和法规，以及公司业务开展和风险管理的实际需要，修订《内部控制手册》并出台《内部控制缺陷认定标准》，对内部控制制度进行了全面优化；出台《监事会对董事履职评价办法》、《监事会对高级管理人员履职评价办法》等；同时，对各项业务制度重新进行了全面的梳理、完善和补充，进一步优化业务流程，有效防范及控制各种风险。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了《信息披露工作制度》及信息交流、汇报与反馈程序，通过工作简报、办公会议纪要、专题报告、内部要情通报、周报、月报、审计报告等多种形式进行信息交流、汇报和反馈，使董事会和经营层能够及时了解业务信息、管理信息以及其他重要风险信息；所有员工能充分了解相关信息、遵守涉及其责任和义务的政策、程序；及时、真实、完整地向监管机构和外界报告、披露相关信息；及时把与企业既定经营目标有关的信息提供给所有员工等。

4.4.4 监督评价与纠正

公司自觉接受监事会的监督。公司监事列席董事会，随时对公司特别是董事和高管人员的合规运作及勤勉尽责情况进行监督。严格按照有关信托法规，进一步完善内部控制制度。做到公司自营业务和信托业务分离，维护委托人和受益人的合法权益。加强内部审计部门职能，坚持按季对公司业务进行审计，并报告董事会、监事会和监管部门。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司加大风险工作力度，树立正确的发展观和风险观，不断健全全面风险防控体系，较好地控制了公司经营管理中的各类风险。坚持全面风险管理理念，始终将“防风险”作为稳健发展的重要保障，牢固树立审慎经营理念，不断提高全员风险管理意识，逐步完善风险预警机制，明确和落实各级风险管理职责，积极适应业务发展和业务创新的需要，切实把风险管理工作做深、做实、做细。2017年公司持续推进全面风险管理理念，完善内部控制体系，梳理修订风险管理相关制度办法。加强存量信托项目管理，排查存量项目风险隐患，确保公司不出现流动性风险，声誉不受损失。控好增量信托项目风险，加强对监管法规的研究，细化完善新增项目审查标准，提高审查精准度和专业性，确保经营依法合规、风险可控。推动业务结构调整，优先选择国家支持鼓励行业开展信托业务，鼓励多做风险资本消耗少的项目。积极参与业务创新和风险管控手段创新，增强前、中、后台协同能力，提高公司整体的资产管理能力。同时，不断开发完善公司信息系统建设。

为加强风险管理，公司在董事会下设风险管理委员会、审计委员会。董事会风险管理委员会负责向董事会报告公司的风险合规与内部控制等情况，同时负责对提交董事会审议的重大业务项目向董事会提出审查意见。审计委员会主要负责审查公司内部控制制度以及公司建立的用于监控行为准则遵循情况的规划，负责监督董事会决议的执行情况、在公司重大财务问题的处理上提出独立的意见等。在经营层层面设立风险管理和内部控制委员会，负责公司风险管理和内部控制的协调、议事及重大事项的决策。公司设立风险合规部、业务审查部和法律事务部等风控部门。风险合规部负责组织推动公司全面风险管理体系建设，组织制订公司风险管理基本政策和基本制度；负责对公司项目进行监测、分析和评价；负责和业务、审查等部门就项目的后期管理工作进行衔接、督促检查和评价；负责组织协调业务部门及时拟定风险项目的处置预案，督促处置预案的落实；负责组织开展项目风险案例警示工作；负责牵头组织公司风险项目处置工作；负责对公司拟实施项目出具合规性意见。业务审查部负责对提交公司业务审查委员会审议的项目进行独立业务审查，提出审查意见，并出具审查意见书，负责向业务审查委员会报告并接受委员询问。法律事务部负责对公司签署的法律合同、法律文件进行审查，出具法律审查意见，复核非诉事项及诉讼事宜；负责对公司开展业务中的律师机构的聘用与管理等。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

公司可能面临的信用风险主要是交易对手无法履约的风险。对于信用风险的控制,公司一是注重交易对手的选择，通过项目前期尽职调查、交易结构设计、抵(质)押担保条件的设置、项目投后尽职管理、现金流的监测、资金监管等措施，从项目的全过程加强对信用风险的防范和控制。二是采用资产分类、信贷资产评级等信用度量指标进行信用风险评级，并不断改进信用分析方法和技术；三是公司始终坚持抵押品确认原则，抵押品必须足值、足额、合法、有效、容易变现；四是严格按照规定对信用风险资产合理计提一般准备和专项准备。

公司按照有关规定足额计提各类风险准备。一般准备金的计提比例由公司综合考虑其所面临的风险状况等因素确定,原则上一般准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。信托赔偿准备金按照税后净利润的5%计提，累计总额达到公司注册资本的20%时不再提取。

公司严格按照监管制度和公司制度定期对公司资产质量进行分类。截至2017年12月31日，我公司不良资产账面值为10,100.50万元。在信托业务方面，截至2017年12月31日已到期的信托项目均按期兑付，存续项目也未出现不及时兑付委托人收益的情况。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险指公司因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动给公司盈利能力和财务状况带来的风险。我公司管理的金融产品主要包括债券、货币基金、债券基金和股票等。由于货币基金及债券基金主要投资低风险资产，因此受价格变动影响较小，且流动性强，市场风险较低。尽管面临着未来利率市场化和国家相关利率调控政策的影响，该类金融资产的贷款利率和收益率均已经稳定在合理市场水平，受到市场波动而导致获利受影响的范围较小。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要表现在由于公司内部人员在相关业务办理过程中因操作失误和内部控制制度不完善而出现的风险。截至2017年12月31日，我公司未出现操作风险事件。公司对所有项目均严格进行尽职调查，积极履行受托人职责，尽职管理，忠实执行合同，严格履行信息披露义务，实现了预期目标。公司还规范了信托和固有业务监管账户开立、印章使用、资金划拨、抵（质）押物变更审批等的管理，建立了抵（质）押权证保管登记制度，定期核实保管的权证，严防操作风险。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要包括合规风险和政策风险。2017年，公司的各项业务严格按照国家相关政策，依法合规操作，未出现违反国家相关政策及违规事件。各项指标均大幅优于监管规定要求。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司不断优化业务结构，实现传统业务向新型业务的平稳过渡。调整信用风险指数较高的融资类业务占比，不断缓解信用风险压力。

公司在信用风险管理上,主要采取以下具体举措：一是细化完善业务准入指引，不断改进信用分析方法和技术；二是持续关注抵（质）押物价值变动，确保抵（质）押率保持合理水平，抵（质）押物的担保价值足值；三是严格按照规定对信用风险资产合理计提一般准备和专项准备；四是密切关注宏观经济形式及国家产业政策、信贷政策及其他调控政策的变化，及时研究对策和措施，防控政策风险引起的企业信用风险；五是对交易对手进行事中动态管理，定期了解交易对手经营情况和财务情况，并及时向经营层和董事会报告。

4.5.3.2 市场风险管理

公司开展各项业务时，全面客观的分析经济形势，谨慎选择项目，对风险难以把握的项目，不轻易进入；在项目开展前，对金融市场有可能产生的市场风险的各个因素进行分析研究，提早做好防范措施；尽量采取分散投资，分散风险的办法；加强对项目的审查、决策；对涉及资本市场的项目或质押物设立相关股票的警戒线、止损位，并对相关股票价格变动进行动态监测。

4.5.3.3 合规风险管理

公司设立了专门的风险合规部和法律事务部，引入具有丰富金融从业经验和法律工作经验的人才，对所承做业务的交易模式、法律要点、合同主要条款的合法问题进行专门把握，确保每项业务重点法律问题的合法、有效和严密。根据《信托公司净资本管理办法》（中国银监会令2010年第5号）规定的披露要求，截至2017年12月31日，我公司净资本为79.16亿元，远高于2亿元的监管要求；净资本／各项业务风险资本之和为145.94%，达到净资本不得低于各项风险资本之和的100%的规定；净资本／净资产为82.29%，达到净资本不得低于净资产40%的规定。

4.5.3.4 操作风险管理

公司指定部门定期对业务规章制度、操作流程等进行修订完善，多种方式举办培训班，加强对员工制度、业务培训。多层次设置防火墙，采取事前、事中、事后多角度控制操作风险：一是项目经理作为第一责任人全面负责项目风险；二是风险合规部负责定期检查项目执行情况，分析项目风险并向公司提交风险报告；三是审计部门同步跟进；四是公司经营层定期向董事会提交公司经营风险报告；五是设计和逐步完善风险控制信息系统，做好系统数据的备份，借助信息技术控制操作风险。

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 审计报告

德师京报(审)字(18)第P00739号

一、审计意见

我们审计了华融国际信托有限责任公司(以下简称“华融信托”)的财务报表，包括2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量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，公允反映了华融信托2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2017年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

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，我们独立于华融信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

华融信托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，管理层负责评估华融信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算华融信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华融信托的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，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，就可能导致对华融信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华融信托不能持续经营。

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

(6)就华融信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所

中国注册会计师：郭新华

中国注册会计师：牛楠楠

二〇一八年四月八日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2017年12月31日

编制单位：华融国际信托有限责任公司

金额单位：人民币万元

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	47,500.01	22,158.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	156,780.63	37,840.07
买入返售金融资产	288.81	54,965.54
应收利息	–	1,009.31
发放贷款及垫款	–	–
可供出售金融资产	144,603.42	121,508.86
持有至到期投资	–	–
应收款项类投资	733,963.29	710,434.20
划分为持有待售的资产	–	–
长期股权投资	21,000.00	20,000.00
投资性房地产	1,755.46	2,043.78
固定资产	2,461.58	2,307.93
无形资产	838.48	608.10
递延所得税资产	39,212.92	27,971.05
其他资产	109,947.11	15,859.70
资产总计	1,258,351.71	1,016,707.33

资产负债表（续）

2017年12月31日

编制单位：华融国际信托有限责任公司

金额单位：人民币万元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	23,540.86	27,645.93
应交税费	13,418.01	12,319.94
应付利息	536.97	562.50
划分为持有待售的负债	–	–
递延所得税负债	–	–
其他负债	258,876.87	298,572.78
负债合计	296,372.71	339,101.15
实收资本	303,565.33	236,898.67
其他权益工具	–	–
其中：优先股	–	–
永续债	–	–
资本公积	288,212.12	114,878.79
减：库存股	–	–
其他综合收益	-14,391.60	-4,442.47
盈余公积	57,748.44	48,780.07
一般风险准备	37,221.67	32,737.49
未分配利润	289,623.04	248,753.64
归属于母公司所有者权益	961,979.00	677,606.18
少数股东权益	–	–
股东权益合计	961,979.00	677,606.18
负债和股东权益总计	1,258,351.71	1,016,707.33

5.1.3 利润表

利润表

2017年1-12月

编制单位：华融国际信托有限责任公司

金额单位：人民币万元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	201,285.24	190,620.12
利息净收入	-16,649.16	-5,187.30
利息收入	330.42	719.08
利息支出	16,979.58	5,906.38
手续费及佣金净收入	168,458.79	158,242.08
手续费及佣金收入	168,458.79	158,242.08
手续费及佣金支出	–	–
投资收益(损失以“-”号填列)	45,492.45	37,635.03
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	3703.93	-326.8
汇兑收益(损失以“-”号填列)		
其他业务收入	279.23	257.11
二、营业支出	81,570.51	73,393.52
营业税金及附加	1,852.40	3,464.19
业务及管理费	43,149.86	41,764.40
资产减值损失	36,448.25	28,030.84
其他业务成本	120.00	134.09
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	119,714.73	117,226.60
加：营业外收入	70.20	–
减：营业外支出	1,045.73	90.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	118,739.20	117,136.60
减：所得税费用	29,055.59	24,211.51
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	89,683.61	92,925.09
归属于母公司所有者的净利润	89,683.61	92,925.09
少数股东损益	–	–
六、每股收益：		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		
七、其他综合收益(亏损以“-”号填列)	– 9,949.12	– 3,290.41
八、综合收益总额	79,734.49	89,634.68
归属于母公司所有者的综合收益总额	79,734.49	89,634.68
归属于少数股东的综合收益总额		

（下转B11版）