万向信托股份公司2018年度报告摘要

2019年4月

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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2本公司独立董事李全、成保良、刁维仁、汪玮、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本公司董事长肖凤先生、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：万向信托股份公司（缩写：万向信托）

法定英文名称：Wanxiang Trust Co.,Ltd

法定代表人：肖凤

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：陆桐

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

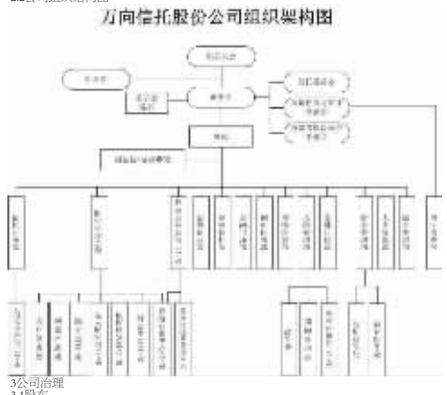
年度报告备置地点：杭州市体育场路429号天和大厦16层

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

2.2公司组织结构图

万向信托股份公司组织架构图



3公司治理

3.1股东

截至2018年末，公司股东5家，构成情况如下：

表 3.1 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	控股股东	实际控制人	最终受益人
中国万向控股有限公司★	76.50%	鲁伟鼎	120,000.00	中国（上海）自由贸易试验区始发嘴两路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。	鲁伟鼎	鲁伟鼎	中国万向控股有限公司
浙江湖草投资管理有限责任公司	14.49%	潘昵娥	440,714.68	杭州市上城区解放路108号杭州中维香溢大酒店619室	投资管理，实业投资，酒店管理，经营进出口业务。	中国湖草总公司浙江省公司	中国湖草总公司	浙江湖草投资管理有限责任公司
北京中邮资产管理有限公司	3.97%	龚启华	504,188.0468	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；销售五金交电等。	中邮资本管理有限公司	中国邮政集团公司	北京中邮资产管理有限公司
巨化集团有限公司	2.86%	胡仲明	400,000.00	杭州市江干区迪海国际中心2幢1801-1802、1901、1902、2001、2002室	化肥、化工原料及产品、化学纤维、医药原料等。	浙江省人民政府国有资产监督管理委员会	浙江省人民政府国有资产监督管理委员会	巨化集团有限公司
浙江省金融控股有限公司	2.18%	-	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。	浙江省财务开发公司	浙江省财务开发公司	浙江省金融控股有限公司

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。股东不存在转让、质押公司股权的行为。

3.2董事、董事会及其下属委员会

表 3.2-1 董事

姓名	职务	性别	年龄	所推举股东名称	股东持股比例	简要履历
肖 凤	董事长	男	58	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	54	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，万向集团公司副总裁、财务负责人。
徐初斌	董事	男	42	中国万向控股有限公司	76.50%	同济大学应用数学硕士，民生人寿保险股份有限公司执委，总精算师。
潘昵娥	董事	男	57	浙江湖草投资管理有限责任公司	14.49%	河南师范大学化学系，浙江湖草投资管理有限责任公司总经理。
杨嘉树	董事	男	51	北京中邮资产管理有限公司	3.97%	上海财经大学工商管理硕士，中国邮政集团浙江省分公司党组成员、副总经理。
王 柱（已辞任）	董事	男	39	巨化集团有限公司	2.86%	上海交通大学金融工程博士，浙江巨正投资有限公司董事、总经理。
王 建	董事	男	38	浙江省金融控股有限公司	2.18%	南京邮电大学企业管理硕士，浙江省金融控股有限公司金融管理部副总经理。

注：

1.王柱先生已于2018年12月辞去董事职务，公司将在2019年召开董事会完成董事增补。

2.经万向信托股份公司设立大会暨首次股东大会审议通过，选举吴志军先生为股份公司第一届董事会董事，吴志军先生的董事任职资格目前正在报审过程中。

表 3.2-2 独立董事

姓名	简要履历	性别	年龄
李 全	新华资产管理股份有限公司总经理	男	56
成保良	万置资本管理有限公司董事长、深圳南丰长瑞股权投资基金管理有限公司总经理	男	58
刁维仁	曾任群益国际控股有限公司上海代表处首席代表兼任上海市台商协会副秘书长	男	65
汪 玮	浙江大学经济学院教授，浙江省金融业发展促进会常务副会长、秘书长，浙江省金融研究院院长	男	52
姚 铮	浙江大学管理学院教授，金融投资研究所副所长	男	62

表 3.2-3 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
		徐初斌	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部门提出的整改要求；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
		潘昵娥	委员
消费者权益保护委员会	负责将消费者权益保护纳入企业文化、公司治理和经营发展战略中，监督高级管理层落实消费者权益保护工作发展战略规划，监督、评估公司消费者权益保护工作以及高级管理层相关履职情况；研究并提出维护受益人权益的具体措施等。	徐初斌	主任委员
		王 建	委员
		成保良	委员

3.3监事、监事会及其下属委员会

表 3.3 监事

姓名	职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
鲁伟鼎	监事长	男	48	中国万向控股有限公司	76.50%	万向集团公司党委书记、董事长、CEO，中国万向控股有限公司董事长
邵松长	监事	男	49	浙江湖草投资管理有限责任公司	14.49%	浙江省湖草专卖局（公司）审计处副处长
俞文斌	职工监事	男	36	-	-	万向信托股份公司人力资源部总经理

注：公司监事会没有下属委员会。

3.4高级管理人员

表 3.4 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	54	硕士	2017.10.23	工商管理	31
余秀文	副总裁 董事会秘书	男	47	硕士	2017.6.7 2018.8.31	工商管理	25
王 波	副总裁	男	46	硕士	2018.7.12	投资经济、工商管理	20
斯伟波	副总裁	男	46	本科	2017.6.13	银行货币学	25
张学峰	总裁助理	男	53	硕士	2015.12.22	经济学	30

3.5公司员工

表 3.5 员工分布表

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	114	31.67%	101	41.39%
	30-39	200	55.55%	111	45.49%
	40以上	46	12.78%	32	13.12%
性别分布	男	191	53.06%	126	51.64%
	女	169	46.94%	118	48.36%
学历分布	博士	5	1.39%	4	1.64%
	硕士	182	50.56%	147	60.25%
	本科	162	45%	88	36.06%
	专科	11	3.05%	5	2.05%
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	6	1.67%	5	2.05%
	信托业务人员	220	61.11%	148	60.66%
	其他人员	134	37.22%	91	37.29%
合计		360	100%	244	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。

4经营概况

4.1经营目标、方针、战略规划

4.1.1经营目标

牢记“信托即责任”的使命，将受益人利益置于公司利益之上，致力于成为中国最受信任的财富管理机构。

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，进一步丰富产品结构，完善公司管理架构，加强风险管理，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，公司主要经营指标达到行业前位水平，行业评级和监管评级全部达到A级以上，成为中国最受信任的财富管理机构。

加强战略管理，优化关键指标；加强精细化管理，提升效率；建立员工双线晋升和长期激励机制。

跟随市场变化，制定公司产品政策、准入标准及风控措施，建立与业务类型相匹配的风险评审专业队伍、风险量化分析模型和运营管理专业团队。建立风险监测、预警和执速反应机制，及时防范和化解风险。

加强投资能力建设，培育长期资产管理能力；培养客户长期合作伙伴关系，深耕专业领域，发展消费信托、慈善信托、资产证券化业务；构建客户分层体系，升级财富管理的资产配置能力，与中小金融机构建立财富共享平台；加强品牌管理能力，打造个人理财、公司理财和同业金融三大品牌。

以“前台的前台”重新定义金融科技部门，加大金融科技投入，加强系统研发能力，自主掌握数据资源和架构设计；建立以信托账户为基础的移动服务体系。

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	129,231.21	0.80%	基础产业	2,755,722.70	17.10%
贷款及应收款	8,946,599.01	55.51%	房地产业	5,692,789.57	35.32%
交易性金融资产	-	-	证券市场	266,983.93	1.66%
买入返售金融资产	679,965.00	4.22%	工商企业	3,955,830.32	24.54%
可供出售金融资产	465,455.21	2.89%	金融机构	2,655,351.43	16.48%
持有至到期投资	4,064,720.55	25.22%	其他	790,264.59	4.90%
长期股权投资	651,266.12	4.04%			
其他	1,179,705.44	7.32%			
资产总计	16,116,942.54	100.00%	资产总计	16,116,942.54	100.00%

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	120,394.97	30.98%	基础产业	77,790.00	20.02%
贷款及应收款	65,458.91	16.84%	房地产业	61,190.00	15.74%
交易性金融资产	-	-	证券市场	-	-
可供出售金融资产	196,479.97	50.56%	工商企业	47,945.18	12.34%
持有至到期投资	-	-	金融机构	193,675.63	49.83%
长期股权投资	-	-	其他	8,035.36	2.07%
其他	6,302.32	1.62%			
资产总计	388,636.17	100.00%	资产总计	388,636.17	100.00%

4.3市场分析

展望2019年，中国仍处于“三期叠加”的阶段，随着金融宽信用的传导，积极的财政政策的实施，以及科创板的推出，市场微观主体的活力将会增强，在宏观上保持经济稳中向好的态势。

4.3.1有利因素

中国中等收入群体正在崛起，人口老龄化日益凸显，将会释放巨量的财富管理、家族传承和公益慈善的需求。金融科技的发展使得信托服务的对象向长尾客户延伸，信托作为财富保值增值的重要作用将得到进一步发挥，使经济发展的成果更多惠及人民。

4.3.2不利因素

中美贸易争端使国内整体市场受到冲击，系统性风险加剧；全行业规模持续回落，资产规模增速下降明显，行业风险尚未出清。

4.4内部控制概况

内部控制目标是保证公司经营管理合法法规、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。

公司依据监管法规和公司发展战略的要求，以加强合规管理、风险管理和提高工作效率为目标，于报告期内对公司层面的制度进一步梳理、改造和优化，进一步完善了内部控制机制，为公司规范运营和管理工作提供保障。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。

公司已建立由股东大会、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。本年度，公司新设内控合规部负责公司内控合规事务。

公司继续落实可持续发展的人力资源政策，定期进行岗位调研评估，并根据相关法律法规，进行合理的架构和岗位设定。公司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、内部问责、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，对员工行为进行全面规范，将诚实守信的经营理念融入日常经营过程。公司通过合规教育培训、资格认证考试、建立绩效约束机制等方式加强合规员营文化建设，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，建立、培养良好的合规文化氛围。

4.5风险管理概况

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。

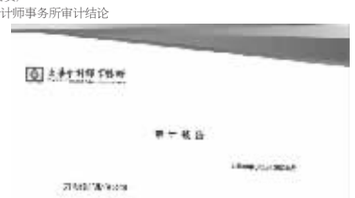
公司的架构体系为风险管理奠定了组织基础和制度保障，流程管理实现了对业务审批、操作的规范管理和监控，形成了分工合理、职责明确、运行顺畅、制衡有效的风险管理机制。

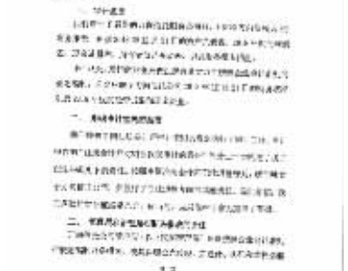
报告期内，公司进一步确立风控的战略核心地位，在公司各项业务活动和经营管理活动中贯彻和坚持风控优先的战略思想。在内部管理上，公司坚持贯彻“大风控、全流程”的风险管理理念，制定出台了一系列标准化的风险管理制度与工作模板，并定期开展系统性的风险制度与业务指引修订更新，持续优化风险管理流程和具体标准；在业务执行中，公司从项目准入、尽职调查、评审决策、法律文本、核保核签、放款审核、期间管理等各节点全程把控风险，加强风控信息化建设，不断提升公司风险管理效率与水平。全面风险管理体系得到了进一步的完善，为公司业务稳健发展提供了坚实有力的保障。

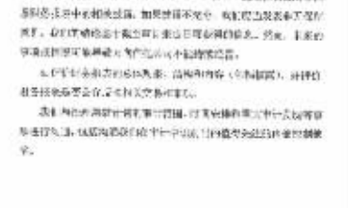
5报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1自营资产

5.1.1会计师事务所审计结论







5.1.2资产负债表

编制单位：万向信托股份公司

2018年12月31日

单位：元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	期末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,203,949.705.99	968,594.795.46	向中央银行借款	27		
贵金属	2			联行存放款项	28		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款项	29		
存放同业款项	4			拆入资金	30	380,000,000.00	500,000,000.00
拆出资金	5			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			衍生金融负债	32		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	33		
买入返售金融资产	8			吸收存款	34		
持有待售资产	9			应付职工薪酬	35	239,541,755.21	220,700,847.73
应收款项类金融资产	10			应交税费	36	306,635,152.35	113,894,460.09
应收利息	11			应付利息	37	1,111,444.44	10,629,536.45
其他应收款	12	654,589,081.46	1,460,010,583.57	持有待售负债	38		
发放贷款和垫款	13			其他应付款	39	2,962,131.03	737,831,589.83
可供出售金融资产	14	1,964,799,705.76	1,578,810,000.00	预计负债	40		
持有至到期投资	15			应付债券	41		
长期股权投资	16			递延收益	42		
投资性房地产	17			递延所得税负债	43		
固定资产	18	5,403,362.17	4,817,559.37	其他负债	44	17,263,643.25	45,708,110.43
在建工程	19			负债合计	45	947,514,126.28	1,628,764,544.53
无形资产	20	4,266,347.49	3,938,054.91	所有者权益（或股东权益）：			
商誉	21			实收资本(或股本)	46	1,339,000,000.00	1,339,000,000.00
长期待摊费用	22	20,628,894.68	13,165,162.13	其他权益工具	47		
抵债资产	23			其中：优先股	48		
递延所得税资产	24	19,314,117.30	25,710,410.55	永续债	49		
其他资产	25	13,410,457.51	7,074,255.39	资本公积	50	691,334,772.77	
				减：库存股	51		
				其他综合收益	52		
				盈余公积	53	105,856,225.27	153,201,340.70
				一般风险准备	54	122,639,098.41	97,364,444.95
				未分配利润	55	680,017,539.63	843,790,491.20
				所有者权益（或股东权益）合计	56	2,938,847,546.08	2,433,356,276.85
资产总计	26	3,886,361,672.36	4,062,120,821.38	负债和所有者权益（或股东权益）总计	57	3,886,361,672.36	4,062,120,821.38

5.1.3 利润表

编制单位；万向信托股份公司

2018年12月31日

单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	1,018,114,226.21	1,048,837,081.43	减：营业外支出	22	1,143,865.58	328,391.02
（一）利息净收入	2	-10,704,418.86	-6,749,976.23	四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）	23	679,355,133.56	721,705,837.16
利息收入	3	16,213,053.35	7,765,412.66	减：所得税费用	24	173,863,864.33	168,634,853.61
利息支出	4	26,917,472.21	14,515,388.89	五、净利润（净亏损以"-"号填列）	25	505,491,269.23	553,070,983.55
（二）手续费及佣金净收入	5	813,825,173.05	845,735,166.87	（一）持续经营净利润（净亏损以"-"号填列）	26	505,491,269.23	553,070,983.55
手续费及佣金收入	6	814,205,470.75	845,900,437.14	（二）终止经营净利润（净亏损以"-"号填列）	27		
手续费及佣金支出	7	380,297.70	165,270.27	六、其他综合收益的税后净额	28		
（三）投资收益（损失以"-"号填列）	8	208,767,400.63	201,016,654.86	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			1.重新计量设定受益计划变动额	30		
（四）公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	10			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	31		
（五）汇兑收益（损失以"-"号填列）	11			（二）将重分类进损益的其他综合收益	32		
（六）其他业务收入	12	5,280,380.87	8,243,547.03	1.权益法下可转损益的其他综合收益	33		
（七）资产处置收益（损失以"-"号填列）	13			2.可供出售金融资产公允价值变动损益	34		
（八）其他收益	14	945,690.52	591,688.90	3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	35		
二、营业支出	15	349,090,627.07	333,324,069.86	4.现金流量套期损益的有效部分	36		
（一）税金及附加	16	5,234,632.17	6,111,877.86	5.外币财务报表折算差额	37		
（二）业务及管理费	17	333,355,994.90	327,212,192.00	6.其他	38		
（三）资产减值损失（转回金额以"-"号填列）	18	10,500,000.00		七、综合收益总额	39	505,491,269.23	553,070,983.55
（四）其他业务成本	19			八、每股收益：	40		
三、营业利润（亏损以"-"号填列）	20	669,023,599.14	715,513,011.57	（一）基本每股收益	41		
加：营业外收入	21	11,475,400.00	6,521,216.61	（二）稀释每股收益	42		

5.1.4 所有者权益变动表

编制单位；万向信托股份公司

2018年12月31日

单位；元

项目	行次	本年金额							
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9
一、上年年末余额	1	1,339,000,000.00					153,201,340.70	97,364,444.95	843,790,491.20	2,433,356,276.85
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
二、本年年初余额	4	1,339,000,000.00					153,201,340.70	97,364,444.95	843,790,491.20	2,433,356,276.85
三、本年增减变动金额（减少以"-"号填列）	5			691,334,772.77			-47,345,115.43	25,274,563.46	-163,772,951.57	505,491,269.23
（一）综合收益总额	6								505,491,269.23	505,491,269.23
（二）所有者投入和减少资本	7			691,334,772.77						691,334,772.77
1.所有者投入的普通股	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			691,334,772.77						691,334,772.77
（三）利润分配	12						50,549,126.92	25,274,563.46	-75,823,690.38	
1.提取盈余公积	13						50,549,126.92		-50,549,126.92	
2.提取一般风险准备	14							25,274,563.46	-25,274,563.46	
3.对所有者（或股东）的分配	15									
4.其他	16									
（四）所有者权益内部结转	17						-97,894,242.13		-593,440,330.42	-691,334,772.77
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.设定受益计划变动额结转留存收益	22									
6.其他	23						-97,894,242.13		-593,440,330.42	-691,334,772.77
四、本年年末余额	24	1,339,000,000.00		691,334,772.77			105,856,225.27	122,639,008.41	680,017,539.63	2,938,847,546.08

项目	行次	上年金额								
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益
栏次		10	11	12	13	14	15	16	17	18
一、上年年末余额	1	1,339,000,000.00					97,894,242.13	69,731,895.77	438,680,155.18	1,945,305,293.30
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
二、本年年初余额	4	1,339,000,000.00					97,894,242.13	69,731,895.77	438,680,155.18	1,945,305,293.30
三、本年增减变动金额（减少以"-"号填列）	5						55,307,098.35	27,633,549.18	405,110,336.02	488,050,983.55
（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.所有者投入的普通股	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						55,307,098.35	27,633,549.18	-147,960,647.53	-65,000,000.00
1.提取盈余公积	13						55,307,098.35		-55,307,098.35	
2.提取一般风险准备	14							27,633,549.18	-27,633,549.18	
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.设定受益计划变动额结转留存收益	22									
6.其他	23									
四、本年年末余额	24	1,339,000,000.00					153,201,340.70	97,364,444.95	843,790,491.20	2,433,356,276.85

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	61,336.83	129,231.21	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	239.50	649.40
交易性金融资产	-	-	应付托管费	90.78	233.13
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	8,917.57	23,032.47
买入返售金融资产	1,282,760.00	679,965.00	应交税费	-	-
应收款项	1,559.34	9,646.01	应付销售服务费	8.39	8.52
发放贷款	9,420,096.58	8,936,953.00	其他应付款项	62,513.56	62,482.57
可供出售金融资产	590,602.60	465,455.21	预计负债	-	-
持有至到期投资	4,880,020.45	4,064,720.55	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	71,769.80	86,406.09
长期股权投资	1,001,272.86	651,266.12	信托权益：		
投资性房地产	-	-	实收信托	18,870,653.29	15,924,973.67
固定资产	-	-	资本公积	35,311.63	36,134.83
无形资产	-	-	外币报表折算差额	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	34,949.61	69,427.95
其他资产	1,775,035.67	1,179,705.44	信托权益合计	18,940,914.53	16,030,536.45
信托资产总计	19,012,684.33	16,116,942.54	信托负债及权益总计	19,012,684.33	16,116,942.54

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	2018年度	2017年度
一、营业收入	1,389,300.66	1,253,290.01
利息收入	836,211.48	895,953.30
投资收益	552,292.97	355,808.15
租赁收入	-	-
公允价值变动损益	-	-
汇兑损益	-	-
其他收入	796.21	1,528.56
二、营业费用	166,153.63	159,843.00
受托人报酬	84,053.13	93,268.21
托管费	6,615.01	9,616.85
投资管理费	-	-
销售服务费	750.26	1,648.40
交易费用	-	-
资产减值损失	-	-
其它费用	74,735.23	55,309.54
三、营业税金及附加	3,129.92	-
四、扣除资产损失前的信托利润	1,220,017.11	1,093,447.01
减：资产减值损失	-	-
五、扣除资产损失后的信托利润	1,220,017.11	1,093,447.01
加：期初未分配信托利润	34,949.61	33,675.59
六、可供分配的信托利润	1,254,966.72	1,127,122.60
减：本期已分配信托利润	1,185,538.77	1,092,172.99
七、期末未分配信托利润	69,427.95	34,949.61

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。

（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。

（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