国通信托有限责任公司二〇一八年度报告摘要

二〇一九年四月

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。

1.2 本公司独立董事唐建新先生、梁达文先生对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无异议。

1.3 本公司2018年度财务报告已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长（法定代表人）冯鹏熙先生、总裁周全锋先生、主管会计工作负责人副总裁岳建强先生、会计机构负责人计划财务部李艳桃女士、信托财务部负责人袁晓丽女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

1.5《公司2018年度报告》全文同时在公司网站上公布（网址：http://www.gt-trust.com）。欲了解公司更为详细的情况，谨请登陆公司网站阅鉴。

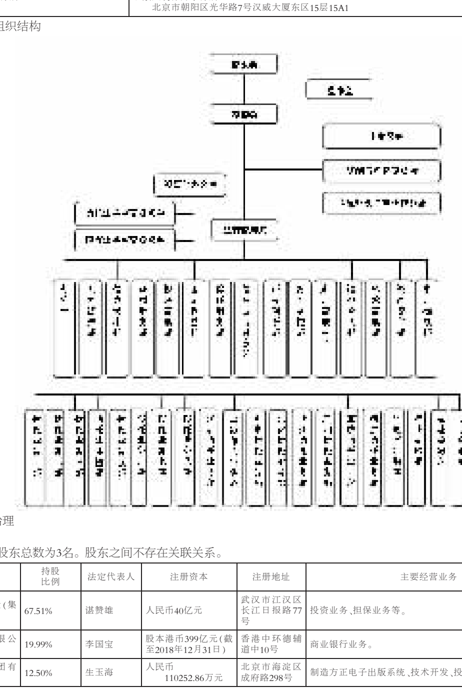
国通信托有限责任公司董事会
2019年4月 日

2.公司概况

2.1 公司简介

法定中文名称	国通信托有限责任公司
法定中文缩写名称	国通信托
法定英文名称	GUOTONG Trust Co., Ltd.
法定英文缩写名称	GUOTONG
法定代表人	冯鹏熙
注册地址	武汉市江汉区新华街296号汉江国际1栋1单元32-38层
邮政编码	430000
国际互联网网址	http://www.gt-trust.com
电子信箱	info@gt-trust.com
信息披露事务负责人	岳建强
联系方式	联系电话：027-85567318；传真：027-85565776
选定的信息披露报纸	《金融时报》、《证券时报》
公司年报备置地点	公司董事会办公室
聘请的会计师事务所及住所	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） 武汉市武昌区东湖路169号众环大厦2-9层
聘请的律师事务所及住所	北京六明律师事务所 北京市朝阳区光华路7号汉威大厦东区15层15A1

2.2 公司组织结构



3. 公司治理

3.1股东

报告期末股东总数为3名。股东之间不存在关联关系。

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务
武汉金融控股（集团）有限公司	67.51%	谌赞雄	人民币40亿元	武汉市江汉区长江日报路77号	投资业务、担保业务等。
东亚银行有限公司	19.99%	李国宝	股本港币399亿元（截至2018年12月31日）	香港中环德辅道中10号	商业银行业务。
北大方正集团有限公司	12.50%	生玉海	人民币110252.86万元	北京市海淀区成府路298号	制造方正电子出版系统、技术开发、投资管理等业务。

3.2董事

公司董事会成员基本情况如下：

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
冯鹏熙	董事长	男	45	2017.1.17	武汉金控	67.51%	博士，现任武汉金融控股（集团）有限公司副总经理。2013年11月至今，任国通信托有限责任公司董事；2017年1月起任国通信托有限责任公司董事长。
叶志衡	董事	男	44	2015.4.23	东亚银行	19.99%	博士，现任东亚银行有限公司总经理兼中国业务总部主管。2015年4月至今，任国通信托有限责任公司董事。
李胜利	董事	男	46	2015.10.28	方正集团	12.50%	硕士，北大方正集团财务有限公司董事、总经理；2015年10月至今，任国通信托有限责任公司董事，其中2015年10月至2017年1月，任国通信托有限责任公司董事长。
岳建强	董事	男	56	2017.8.8	武汉金控	67.51%	硕士，注册会计师，现任国通信托有限责任公司副总裁。2010年9月至2017年7月任国通信托有限责任公司监事。2017年8月至今，任国通信托有限责任公司董事。
唐武	董事	男	50	2018.4.25	武汉金控	67.51%	本科，现任武汉金融控股（集团）有限公司总经理助理。2018年4月至今，任国通信托有限责任公司董事。
唐建新	独立董事	男	54	2017.8.8			博士，现任武汉大学经济与管理学院会计系教授、博士生导师。2017年8月至今，任国通信托有限责任公司独立董事。
梁达文	独立董事	男	60	2018.6.14			硕士，现任瑞安管理（上海）有限公司资金管理总监。2018年6月至今，任国通信托有限责任公司独立董事。

3.3监事

公司监事会成员基本情况如下：

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
郝飚	监事长	男	52	2018.4.26	武汉金控	67.51%	硕士。2018年4月至今，任国通信托有限责任公司监事长。
贾丛笑	监事	女	45	2017.6.12	东亚银行	19.99%	硕士。东亚银行（中国）有限公司行长助理兼中西区区长。2017年6月至今，任国通信托有限责任公司监事。
胡滨	监事	男	39	2017.6.12	方正集团	12.50%	本科，特许公认会计师、特许金融分析师、注册会计师。2017年6月至今，任国通信托有限责任公司监事。
李艳桃	职工监事	女	46	2018.4.26			硕士，高级会计师，现任国通信托有限责任公司计划财务部总经理。2018年4月至今，任国通信托有限责任公司职工监事。
吴宏亮	职工监事	男	46	2018.4.26			硕士，现任国通信托有限责任公司信托业务四部总经理。2018年4月至今，任国通信托有限责任公司职工监事。

3.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	学历学位	专业	简要履历
周全锋	总裁	男	48	2011.12	硕士	工商管理	2010年9月至2011年3月，任国通信托有限责任公司董事、副总经理、财务总监；2011年3月至2011年12月，任国通信托有限责任公司董事、副总经理（全面主持工作）；2011年12月至今，任国通信托有限责任公司总裁。金融从业年限16年。
岳建强	副总裁	男	56	2018.1	硕士	法学	2010年9月至2017年7月任国通信托有限责任公司监事；2017年8月至今，任国通信托有限责任公司董事；2018年1月至今任国通信托有限责任公司副总裁、董事会秘书。金融从业年限11年。
谢从斌	副总裁	男	54	2012.7	硕士	金融学	2010年9月至2012年6月，任国通信托有限责任公司总经理助理；2012年7月至今，任国通信托有限责任公司副总裁。金融从业年限31年。
曹阳	副总裁	男	48	2015.5	本科	金融学	2010年9月至2014年4月，任国通信托有限责任公司董事会秘书；2013年10月至2015年5月，任国通信托有限责任公司总裁助理；2015年5月至今，任国通信托有限责任公司副总裁。金融从业年限25年。
黄健旋	副总裁、首席风险官	男	43	2019.2	博士	金融学	2019年2月至今，任国通信托有限责任公司副总裁、首席风险官。金融从业年限19年。
邹晓磊	助理总裁	男	42	2015.5	硕士	EMBA	2011年3月至2015年5月，任国通信托有限责任公司上海业务总部总经理；2015年5月至今，任国通信托有限责任公司助理总裁兼华东大区总经理。金融从业年限12年。

3.5 公司员工

报告期末，公司职工人数为359人。学历分布比例为博士2.2%；硕士49.9%；本科44.3%；专科3.1%；其他0.5%。

4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

服务实体经济。围绕长江经济带、粤港澳大湾区等国家战略和"一芯两带三区"等区域战略，利用信托制度优势，提供一揽子金融服务方案，加强对民营企业支持力度，提升实体经济服务服务水平。持续稳健经营。做优做精信托业务，推动传统融资业务升级提档，推进资产证券化、家族信托、服务信托等本源业务，深化财富管理改革，加强全面风险管理，实现公司持续稳健经营，为客户、股东、员工和社会创造价值。提升公司影响。以"实业投资银行、专业资产管理、优质财富管理"为目标，践行社会责任，扩大公司影响力，坚定不移、同心同力把公司打造成国内一流信托公司。

4.1.2 经营方针

立足自身的体制背景、资源禀赋、公司特点、业务基础等，积极顺应金融业转型的新形势，确定了"投资银行、资产管理与财富管理协同推进"的基础路径，继而明确了"盯大势、强投资、搭平台、促协同、拓本源、提质效"经营策略，"内控优先、制度先行"的内控原则和"宁失效益、不失风控"的风控理念，积极打造具有较高专业水平和品牌影响力的综合信托公司。

按照国家及区域战略布局和监管要求配置金融资源，坚持服务实体经济，服务人民美好生活，服务现代金融体系建设。实行差别化的专业策略，整合、引进专业化人才，建立专业化部门，推进专业化进程，并与专业机构和行业专家建立战略合作关系，将公司建设成吸引外部优秀管理团队的大平台。加强财富管理能力建设，着力培养"资金端"核心发展能力，坚持机构与个人客户并举，拓展资金来源，降低资金成本，不断完善产品销售体系和客户服务体系。完善考核和问责机制，全面完善考核体系机制，严格执行风险项目问责制度，持续加强全面风险管理，确保不发生重大金融风险。深化与股东的全面交流，尤其在业务资源、资金渠道、项目投资等方面强化协同融合，形成有效的信息共享与协作机制，力争实现全面合作共赢的新局面。

4.1.3 战略规划

秉承"担当、诚信、专业、创新、稳健、进取"的价值观，以建设"资本充足、治理规范、经营稳健、风控有力、效益良好、变革图强"的新时代一流信托公司为发展方向，打造"一芯两带三区"的金融引擎和"环信托"生态圈，做支持实体经济的模范践行者、综合金融服务的示范者、金融改革创新的驱动者。

4.2 所经营业务的主要内容

经中国银保监会和公司登记机关核准，公司经营下列本外币业务：

（1）资金信托；

（2）动产信托；

（3）不动产信托；

（4）有价证券信托；

（5）其他财产或财产权信托；

（6）作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；

（7）经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；

（8）受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；

（9）办理居间、咨询、资信调查等业务；

（10）代保管及保管箱业务；

（11）存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；

（12）以固有财产为他人提供担保；

（13）从事同业拆借业务；

（14）中国银保监会批准的其他业务。

4.2.1 信托业务

公司主要信托业务品种有资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、财产或财产权信托、事务管理信托。报告期内，公司信托资产运用与分布情况见下表：

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	746,991.57	3.01%	基础产业	3,832,831.40	15.43%
贷款	9,375,495.48	37.74%	房地产	4,113,163.72	16.56%
交易性金融资产	546,274.54	2.20%	证券市场	467,807.03	1.88%
可供出售金融资产	41,030.00	0.17%	实业	7,056,157.56	28.40%
持有至到期投资	9,254,989.21	37.25%	金融机构	5,049,250.35	20.32%
长期股权投资	1,318,530.76	5.31%	其他	4,325,041.56	17.41%
其他	3,560,940.06	14.32%	–	–	–
信托资产总计	24,844,251.62	100.00%	信托资产总计	24,844,251.62	100.00%

4.2.2 固有业务

报告期内，公司固有资产运用与分布情况见下表：

固有资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	13,091.36	1.58%	基础产业	–	–
贷款及应收款	577,157.85	69.55%	房地产业	–	–
交易性金融资产	94,382.63	11.37%	证券市场	166,630.13	20.08%
可供出售金融资产	6,240.29	0.75%	实业	–	–
持有至到期投资	–	–	金融机构	470,909.06	56.75%
长期股权投资	–	–	其他	192,302.96	23.17%
其他	138,970.02	16.75%	–	–	–
资产总计	829,842.15	100.00%	资产总计	829,842.15	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

一是供给侧结构性改革在推动经济结构优化升级的过程中，会形成巨大的投融资、资产管理和财富管理需求，将为信托业发展提供广阔的空间。二是多层次资本市场的快速发展，尤其是科创板落地将激励信托公司参与高科技企业一级股权投资，并为二级市场交易提供新的业务机会。三是互联网等新技术，将有效提升信托财富管理、经营管理水平，为信托转型发展带来新机遇。四是改革开放40多年来，社会财富快速积累，叠加高净值人群财富传承渐入高峰期，将推动信托理财市场的进一步快速发展。五是"一带一路"等国家战略实施带来的基础设施建设、优势产业输出等需求，将为信托公司提供新的发展机遇。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

一是随着宏观经济增速逐步放缓，传统融资信托的市场空间逐步萎缩，房地产、融资平台、通道业务空间减少，风险加大。二是资管新规之后，各类资产管理机构将处于同一起跑线，金融同业竞争越来越激烈，信托公司业务空间和报酬率水平将受到挤压。三是业务升级和转型创新虽有探索，但盈利尚微，转型方向、路径、措施等仍显不足。四是信托业面临的经营风险持续加大，稳增长与防风险的平衡难度加大，风险识别、管理和处置能力需要不断提升。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》和监管机构的要求，把加强党的领导和完善公司治理有机结合，理顺党委会、股东会、董事会、监事会和经营层之间的关系。董事会下设信托委员会、薪酬与考核委员会、风险管理与审计委员会，各机构按照规定的工作程序、议事规则运作，做到有机协调和分权制衡；公司独立董事按照《公司章程》的规定对重大事项发表独立意见；公司监事会强化对董事和经营管理层的约束和监督，推进公司治理制度的有效执行。

公司根据内部控制要求和信托业务特点设置内部机构，将组织结构划分为决策层、前台业务层、中台管理与支持层、后台管理与监督层，明确界定执行委员会、总办会、信托业务审查委员会、固有业务审查委员会、各部门、岗位之间的职责及风险控制分工，形成了职责分离、相互监督制约的机制。

公司秉承"规范、稳健、创新"的经营理念，坚持"宁失效益，不失风控"的风控原则，认真履行受托人职责。公司将内控管理理念融会在各项管理制度和业务流程中，要求员工遵守职业操守和公司规章制度，从制度层面上促进公司合规理念、合规文化的建设。公司定期组织员工开展案件风险行为排查，结合其他公司的案件信息组织员工学习总结，做到警钟长鸣，并通过开展全员合规教育、组织人员参加合规知识测试、专题培训等方式，持续向员工传达遵守法律法规和实施内部控制的重要性，引导员工树立合规意识和风险意识，规范员工职业行为，促进公司长期稳健发展。

4.4.2 内部控制措施

公司股东会、董事会、监事会、经营管理层按照《公司章程》规定的职权，实施内部控制的监督管理；公司前、中、后台职责分离，横向与纵向相互监督制约；内审部门负责组织对公司内部控制活动进行监督、检查。

公司持续健全完善内部控制制度，根据监管要求、业务发展的需求以及组织机构调整，及时制定修订各项业务管理制度，不断细化工作流程。公司现行内部控制制度涵盖治理类、信托业务类、固有业务类、风险管理类、财务管理类、综合管理类、人力资源类、信息系统类、审计类等领域，基本覆盖公司经营管理活动各个环节，执行情况良好。

4.4.3监督评价与纠正

公司建立了多层次的内部控制监督评价机制。监事会负责对公司董事及高级管理人员履职情况进行监督；董事会下设的风险管理与审计委员会，依据《公司章程》及议事规则所赋予的职责权限对公司风险管理、关联交易、内部控制与内部审计制度及其实施进行监督；内审部门根据董事会批准的年度内审工作计划，对公司经营管理活动进行审计评价，并督促改进，不断推进公司制度健全，强化制度执行力。

4.5 风险管理概况

公司坚持"宁失效益，不失风控"的风控原则，通过建立和完善全面风险管理体系，使公司风险管理与战略目标相适应，确保公司风险始终在公司确定的承受水平之内，并在此基础上持续提高风险管理水平，促进各项业务稳健发展，实现客户价值、公司价值最大化。

按照监管要求，风险管理部牵头在宏观层面上，搭建公司全面风险管理架构，出台管理办法，以信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险管理等巴塞尔协议规定的金融机构主要风险领域为主，并通过合规风险、诉讼风险、人力资源风险、信息科技风险、战略风险等各类风险领域管理制度、职责分工、流程规范的全面设置，提升全员风控意识，防范新增风险，保障公司持续稳健发展。

公司根据经营管理和风险控制需要，设置有三级风险管理机构：分别是董事会下设专门委员会——风险管理与审计委员会；公司经营管理层常设议事决策机构——信托业务审查委员会及固有业务审查委员会；公司内部职能部门——风险管理部、法律合规部及审计稽核部。风险管理与审计委员会负责确定公司风险管理重大事项，向董事会提供风险控制建议。两个业务审查委员会分别对信托业务和固有业务进行审查，就风险管理等内容进行审议，并向公司经营管理层提供审查意见。风险管理部和法律合规部发挥日常风险监督、控制和预警的职能，负责对公司经营和业务活动进行全面风险管理。审计稽核部负责对公司业务的各种风险进行稽核监督。

4.5.1信用风险管理概况

信用风险不仅包括交易对手和合作方的违约风险，还包括由于交易对手和合作方的信用状况和履约能力上的变化而导致公司各类资产价值发生变动所造成损失的风险。

公司通过详尽的尽职调查，有效利用各类的信用评级系统和人民银行征信系统，对项目信用风险进行充分的事前评估，审慎选择交易对手；通过事中控制、事后检查持续关注交易对手的信用状况，以及抵（质）押物价值及保证人担保能力的变化，并根据具体情况采取有效的应对措施；通过实施重点客户、区域倾斜，保持一定程度的客户集中度，在依托各种信用增级手段的基础上，切实降低信用风险；通过法律条款的设定，借助外部律师的意见，提高抵御信用风险的能力。报告期内，公司所面临的信用风险总体上在可控范围内。

4.5.2市场风险管理概况

市场风险是指在对公司各类财产的经营管理中，因市场利率、汇率和股价等市场参数的波动而产生的风险。公司建立了市场风险识别、计量、监测和控制程序，以确保市场风险管理能够与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，与能够承担的总体市场风险水平相一致；公司加强对宏观经济和市场的研究，及时跟踪市场价格波动情况，对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，以及时准确识别所有业务中市场风险的类别和性质；通过定期或不定期对房地产和证券投资等业务进行市场风险压力测试，分析业务对外部市场变化的敏感程度和可能的影响，以制定策略应对市场变化；公司对重大市场风险情况事先制定应急处理方案，积极采取对冲、减少风险暴露等措施降低市场风险水平。报告期内，市场利率和汇率波动对公司所管理的资产没有显著影响。

4.5.3操作风险管理概况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统或外部事件所造成损失的风险。公司明确界定各业务部门和管理部门的操作风险管理职责，确保各部门切实履职；公司根据业务特点、管理流程和复杂程度，逐步确定重点操作风险，通过运用操作风险因素清单、关键风险指标、风险与控制自我评估等工具，定期监测并报告操作风险状况和重大损失情况；公司针对潜在损失不断增大的风险，建立了早期的操作风险预警机制，以便及时采取措施控制、降低风险，降低损失事件的发生频率及损失程度；公司还将履约风险作为重大操作风险，实施专项管理，按照信托合同和其他有关法律文件的规定和要求，勤勉尽职履行受托人管理义务，避免因操作不当导致风险事件的发生。报告期内，公司未发生因内部原因或外部事件造成的直接或间接损失，也未发现滥用操作权的情况。

4.5.4 合规风险管理概况

合规风险是指因没有遵循法律法规、监管要求、市场规则、行业准则或内部行为准则，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。公司董事会、监事会及经营管理层的工作职责包括合规管理职能，并按照相应的权限进行决策、监督、执行和考核；公司设立了满足业务发展需要的法律合规部，并配置2名以上关键人员，法律合规部具有独立的职责权限，负责对日常经营管理和业务操作进行合规审查，发现和纠正违规现象，保障公司各项业务发展遵循法律法规、监管要求、市场规则、行业准则或内部行为准则执行，避免由此所导致的财产损失和声誉损失；公司保持与监管机构日常的工作联系，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况；公司建立了有效的合规问责制度，严格对违规行为的责任认定与追究，及时改进经营管理流程，适时修订相关制度、程序；公司要求新产品和新业务的开发必须经过合规性审核的测试，识别和评估新业务的拓展方式、新客户关系的建立以及客户关系的性质发生重大变化等所产生的合规风险。报告期内，公司未发生从业人员违反法律法规和职业操守的事件，未发生合规风险。

4.5.5 其他风险管理概况

其他风险包括政策风险、法律风险、流动性风险、员工道德风险等。公司通过加强对国家政策分析和研究，提高对政策的理解能力，加强与监管部门及同业间的沟通，以提高对政策的理解度和执行力，保持资金投向与宏观调控方向的一致性，从而防范政策风险；公司内设法律合规部，对于重大项目聘请外部律师提供专业意见或法律咨询，尤其是对创新产品强化法律方面的风险管理；公司运用资产负债管理方法加强对流动性风险进行管理，严格匹配资产和负债的合理比例，并定期或不定期地对流动性进行压力测试；公司主要通过制度规范、业务及职业道德培训、内部审计人员的监督与检查来防范员工道德风险。报告期内，在公司经营管理及业务发展中未出现相关风险事件。

4.6 消费者权益保护

公司高度重视消费者权益保护，2018年在监管部门指导下，不断提高思想认识，加强组织推动，建立健全制度，将消费者保护工作落实到各项具体工作流程，加强了产品与服务的售前、售中与售后管理，不断提高服务标准和水平，切实维护和保障金融消费者的各项合法权益。

报告期内，公司定期召开消费者权益保护工作委员会会议，研究落实进一步完善消费者权益保护制度体系建设、加大消费者权益保护工作的制度执行力度、做好客户服务管理提高消保工作意识、落实监管部门考评整改意见等具体问题，并向公司董事会汇报消费者权益保护工作开展情况。公司牢牢把握为投资者提供优质财富管理产品和服务的方向，在党建引领下，做好投资者权益保护、投资者教育、金融知识宣传工作，切实保障金融安全。

4.7 企业社会责任

报告期内，本公司重视发挥企业社会价值，履行社会责任。一是响应国家政策，坚持"脱虚向实"，加大支持实体经济的支持力度，进一步拓展普惠金融、资产证券化、家族信托等信托本源业务，引导资金优先投向实体经济。二是始终秉持持续为客户创造价值的理念，为合格投资人提供丰富多样的信托产品和个性化定制式的财富管理服务。公司2018年信托产品累计支付收益116.18亿元，切实履行了"受人之托，代人理财"的受托责任，切实满足了客户财富保值、增值的要求，成为众多高净值客户的投资首选。三是积极参与公司设立的"爱·共成长"公益项目，践行社会责任。四是将人才视为企业最有价值的财富，帮助员工提升个人价值，实现公司、客户、员工利益的共同增长。

2019年，国通信托将继续全面履行合格企业公民职责、努力承担更多的社会责任，在实现自身可持续发展的同时，持续回报股东、客户与员工，力争在推动地方经济发展、民生工程建设、金融生态改善和社会公益事业等方面做出新的更大贡献。

5.报告期末会计报表及上一年度末的比较式会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审 计 报 告

众环审字（2019）010988号

国通信托有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了国通信托有限责任公司（以下简称"国通信托"）财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表，2018年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了国通信托2018年12月31日的财务状况以及2018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，我们独立于国通信托，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、其他信息

国通信托管理层对其他信息负责。我们在审计报告日前已获取的其他信息包括国通信托2018年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

国通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，管理层负责评估国通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国通信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国通信托的财务报告过程。

五、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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对国通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。国通信托不存在可能导致其不能持续经营的未来事项或情况。

（五）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。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师 王明璀

中国注册会计师 钟志刚

中国 武汉 2019年 3月28日

5.1.2 资产负债表

单位：人民币元

资产	2018年12月31日	2017年12月31日	负债和所有者权益	2018年12月31日	2017年12月31日
资产：			负债：		
货币资金	130,913,569.03	98,025,639.49	向中央银行借款	–	–
存放同业款项	–	–	同业及其他金融机构存放款项	–	–
贵金属	–	–	拆入资金	–	–
拆出资金	–	–	交易性金融负债	–	–
交易性金融资产	943,826,346.31	399,667,447.39	衍生金融负债	–	–
衍生金融资产	–	–	卖出回购金融资产款	–	–
买入返售金融资产	722,475,000.00	80,030,000.00	吸收存款	–	–
应收利息	71,889,260.39	84,034,249.54	应付职工薪酬	151,358,273.39	159,118,835.23
发放贷款及垫款	–	–	应交税费	317,538,808.29	194,572,227.24
可供出售金融资产	62,402,859.96	61,883,185.99	应付利息	6,984,444.44	1,244,444.44
持有至到期投资	–	–	预计负债	–	–
应收款项类投资	4,515,774,151.51	3,567,458,982.74	应付债券	–	–
长期股权投资	–	–	递延所得税负债	595,789.99	1,887,259.00
投资性房地产	–	–	其他负债	2,270,863,789.54	501,704,208.57
固定资产	206,249,536.31	217,828,844.37	负债合计	2,747,341,105.65	858,526,974.48
在建工程	–	–	股东权益：	–	–
无形资产	17,406,622.18	15,523,128.10	实收资本	3,200,000,000.00	3,200,000,000.00
递延所得税资产	133,419,667.35	117,285,887.45	资本公积	25,997,150.00	25,997,150.00
其他资产	1,494,064,511.73	1,119,954,554.25	减：库存股	–	–
			其他综合收益	1,787,369.97	5,661,776.99
			盈余公积	454,929,304.91	389,750,316.78
			一般风险准备	552,298,152.65	612,927,022.88
			未分配利润	1,316,068,441.59	668,828,678.19
			外币报表折算差额	–	–
			归属于母公司的股东权益合计	5,551,080,419.12	4,903,164,944.84
			少数股东权益	–	–
			股东权益合计	5,551,080,419.12	4,903,164,944.84
资产总计	8,298,421,524.77	5,761,691,919.32	负债和股东权益总计	8,298,421,524.77	5,761,691,919.32

5.1.3 利润表

单位：人民币元

项 目	2018年度	2017年度
一、营业收入	1,290,668,519.65	1,209,268,692.61
利息净收入	-56,511,450.97	-23,301,759.75
利息收入	7,326,304.63	8,590,531.91
利息支出	63,837,755.60	31,892,291.66
手续费及佣金净收入	1,184,836,893.47	1,148,157,518.07
投资收益(损失以"-"号填列)	176,347,723.94	96,739,995.13
公允价值变动净收益(损失以"-"号填列)	-23,949,291.22	-5,938,265.90
汇兑收益(损失以"-"号填列)	6,056,725.32	-7,486,829.18
资产处置收益	–	136,075.39
其他业务收入	3,887,919.11	961,958.85
二、营业支出	415,162,029.03	453,267,461.88
营业税金及附加	10,057,408.52	12,179,326.29
业务及管理费	364,518,792.16	383,178,545.61
资产减值损失	40,585,828.35	57,909,589.98
其他业务成本	–	–
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	875,506,490.62	756,001,230.73
加：营业外收入	–	–
减：营业外支出	728,850.24	525,000.00
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	874,777,640.38	755,476,230.73
减：所得税费用	222,987,759.08	188,777,958.33
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	651,789,881.30	566,698,272.40
六、每股收益：		
(一)基本每股收益(元)	–	–
(二)稀释每股收益(元)	–	–
七、其他综合收益	-3,874,407.02	5,661,776.99
八、综合收益总额	647,915,474.28	572,360,049.39

5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币元

项 目	2018年度						
	实收资本	资本公积	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
一、上年末余额	3,200,000,000.00	25,997,150.00	5,661,776.99	389,750,316.78	612,927,022.88	668,828,678.19	4,903,164,944.84
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–
其他	–	–	–	–	–	–	–
二、本年初余额	3,200,000,000.00	25,997,150.00	5,661,776.99	389,750,316.78	612,927,022.88	668,828,678.19	4,903,164,944.84
三、本期增减变动金额(减少以"-"填列)	–	–	-3,874,407.02	65,178,988.13	-60,628,870.23	647,239,763.40	647,915,474.28
(一)综合收益总额	–	–	-3,874,407.02	–	–	651,789,881.30	647,915,474.28
(二)所有者投入和减少资本	–	–	–	–	–	–	–
1.所有者投入资本	–	–	–	–	–	–	–
2.其他权益工具持有者投入的资本	–	–	–	–	–	–	–
3.股份支付计入所有者权益的金额	–	–	–	–	–	–	–
4.其他	–	–	–	–	–	–	–
(三)专项储备提取和使用	–	–	–	–	–	–	–
1.提取专项储备	–	–	–	–	–	–	–
2.使用专项储备	–	–	–	–	–	–	–
(四)利润分配	–	–	–	65,178,988.13	-60,628,870.23	-4,550,117.90	–
1.提取盈余公积	–	–	–	65,178,988.13	–	-65,178,988.13	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	-60,628,870.23	60,628,870.23	–
3.对所有者的分配	–	–	–	–	–	–	–
4.其他	–	–	–	–	–	–	–
(五)所有者权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–
1.资本公积转增资本	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增资本	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–
4.未分配利润转增资本	–	–	–	–	–	–	–
四、本年年末余额	3,200,000,000.00	25,997,150.00	1,787,369.97	454,929,304.91	552,298,152.65	1,316,068,441.59	5,551,080,419.12

所有者权益变动表（续）

单位：人民币元

项 目	2017年度						
	实收资本	资本公积	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
一、上年末余额	1,200,000,000.00	25,997,150.00	–	333,080,489.54	465,612,121.41	2,306,115,134.50	4,330,804,895.45
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–
其他	–	–	–	–	–	–	–
二、本年初余额	1,200,000,000.00	25,997,150.00		333,080,489.54	465,612,121.41	2,306,115,134.50	4,330,804,895.45
三、本期增减变动金额(减少以"-"填列)	2,000,000,000.00	–	5,661,776.99	56,669,827.24	147,314,901.47	-1,637,286,456.31	572,360,049.39
(一)综合收益总额	–	–	5,661,776.99	–	–	566,698,272.40	572,360,049.39
(二)所有者投入和减少资本	–	–	–	–	–	–	–
1.所有者投入资本	–	–	–	–	–	–	–
2.其他权益工具持有者投入的资本	–	–	–	–	–	–	–
3.股份支付计入所有者权益的金额	–	–	–	–	–	–	–
4.其他	–	–	–	–	–	–	–
(三)专项储备提取和使用	–	–	–	–	–	–	–
1.提取专项储备	–	–	–	–	–	–	–
2.使用专项储备	–	–	–	–	–	–	–
(四)利润分配	–	–	–	56,669,827.24	147,314,901.47	-203,984,728.71	–
1.提取盈余公积	–	–	–	56,669,827.24		-56,669,827.24	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	147,314,901.47	-147,314,901.47	–
3.对所有者的分配	–	–	–	–	–	–	–
4.其他	–	–	–	–	–	–	–
(五)所有者权益内部结转	2,000,000,000.00	–	–	–	–	-2,000,000,000.00	–
1.资本公积转增资本	–	–	–	–	–	–	–
2.盈余公积转增资本	–	–	–	–	–	–	–
3.盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–
4.其他	2,000,000,000.00	–	–	–	–	-2,000,000,000.00	–
四、本年年末余额	3,200,000,000.00	25,997,150.00	5,661,776.99	389,750,316.78	612,927,022.88	668,828,678.19	4,903,164,944.84

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

序号	项目	期末余额	年初余额
1	信托资产：		
2	1.货币资金	746,991.57	344,051.39
3	2.拆出资金	–	–
4	3.存出保证金	–	–
5	4.交易性金融资产	546,274.54	1,356,339.77
6	5.衍生金融资产	–	–
7	6.买入返售金融资产	70.00	97,013.83
8	其中：6.1买入返售证券	70.00	97,013.83
9	6.2买入返售信贷资产	–	–
10	7.应收款项	768,733.15	500,227.20
11	8.发放贷款	9,375,495.48	7,054,947.75
12	其中：8.1基础产业	2,372,404.48	1,851,147.64
13	8.2房地产	2,592,758.92	1,385,700.53
14	9.可供出售金融资产	41,030.00	101,594.40
15	10.持有至到期投资	9,254,989.21	12,600,836.03
16	11.长期应收款	387,445.10	129,700.00
17	12.长期股权投资	1,318,530.76	1,380,501.60
18	其中：12.1基础产业	34,000.00	45,000.00
19	12.2房地产	327,267.40	264,991.60
20	13.投资性房地产	34,341.62	–
21	14.固定资产	–	–
22	15.无形资产	–	–
23	16.长期待摊费用	–	–
24	17.其他资产	2,370,350.19	329,860.06
25	18.信托资产总计	24,844,251.62	23,895,072.03
26	19.各项资产减值准备	–	–
27	信托负债		
28	20.交易性金融负债	–	–
29	21.衍生金融负债	–	–
30	22.应付受托人报酬	18,413.67	17,520.77
31	23.应付托管费	3,755.23	4,010.18
32	24.应付受益人收益	139,738.33	123,654.88
33	25.应交税费	1,564.24	777.41
34	26.应付销售服务费	1,345.08	188.89
35	27.其他应付款项	605,394.45	183,958.89
36	28.其他负债	–	–
37	29.信托负债合计	770,211.00	330,111.02
38	信托权益：		
39	30.实收信托	24,249,469.60	23,518,519.82
40	30.1资金信托	22,324,663.63	23,257,263.77
41	30.1.1集合	10,415,826.92	13,572,998.39
42	30.1.2单一	11,908,836.71	9,684,265.38
43	30.2财产信托	1,924,805.97	261,256.05
44	30.2.1信贷资产证券化	381,910.00	242,294.62
45	30.2.2其他资产(准)证券化	–	5,000.00
46	31.资本公积	–	–
47	32.外币报表折算差额	–	–
48	33.未分配利润	-175,428.98	46,441.19
49	34.信托权益合计	24,074,040.62	23,564,961.01
50	35.信托负债和信托权益总计	24,844,251.62	23,895,072.03

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

序号	项目	2018年度	2017年度
1	1.营业收入	1,096,436.03	1,271,163.09
2	1.1利息收入	614,109.34	367,232.79
3	1.2投资收益(损失以"-"号填列)	735,537.62	896,218.63
4	1.2.1其中：对联营企业和合营企业的投资收益	–	–
5	1.3公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	-300,308.43	7,375.15
6	1.4租赁收入	2,555.64	–
7	1.5汇兑损益(损失以"-"号填列)	–	–
8	1.6其他收入	44,541.86	336.52
9	2.支出	156,632.67	121,149.47
10	2.1营业税金及附加	3,471.71	37.02
11	2.2受托人报酬	94,288.38	76,680.87
12	2.3托管费	10,214.66	8,009.41
13	2.4投资管理费	–	–
14	2.5销售服务费	4,571.08	2,204.20
15	2.6交易费用	2,064.84	5,005.65
16	2.7资产减值损失	–	–
17	2.8其他费用	42,022.00	29,212.32
18	3.信托净利润(净亏损以"-"号填列)	939,803.36	1,150,013.62
19	4.其他综合收益	–	–
20	5.综合收益	939,803.36	1,150,013.62
21	6. 加：期初未分配信托利润	46,441.18	8,093.73
22	7.可供分配的信托利润	986,244.54	1,158,107.35
23	8. 减：本期已分配信托利润	1,161,673.52	1,111,666.16
24	9.期末未分配信托利润	-175,428.98	46,441.19

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

本公司执行财政部颁布的《企业会计准则》，会计报表编制无不符合会计核算基本前提事项。

6.2或有事项说明

本公司在报告期内无需要披露的承诺事项及或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期无重要资产转让或出售。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露固有资产经营情况

6.4.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良率(%)
期初数	474,341.05	–	–	–	–	474,341.10	–	0
期末数	750,028.27	–	–	–	–	750,028.27	–	0

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

6.4.1.2 各项资产减值损失准备

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	本期 转回	本期 核销	期末数
贷款损失准备	–	–	–	–	–
一般准备	–	–	–	–	–
专项准备	–	–	–	–	–
其他资产减值准备	44,690.53	4,058.58	–	–	48,749.11
可供出售金融资产减值准备	–	–	–	–	–
持有至到期投资减值准备	–	–	–	–	–
长期股权投资减值准备	–	–	–	–	–
坏账准备	44,690.53	4,058.58	–	–	48,749.11
投资性房地产减值准备	–	–	–	–	–

6.4.1.3 固有业务投资品种明细

单位：人民币万元

项目	固有股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	4,590.70	5,433.42	43,003.00	–	396,590.94	449,618.06
期末数	14,590.70	6,001.97	156,658.19	–	494,664.44	671,915.30

6.4.1.4 前五名固有长期股权投资企业情况

报告期内公司无长期股权投资。

6.4.1.5 前五名固有贷款企业情况

报告期内，公司无固有贷款。

6.4.1.6 表外业务情况

报告期内公司无表外业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金净收入	118,483.69	91.80%
其中：信托手续费收入	118,483.69	91.80%
投资银行业务收入	–	–
利息净收入	-5,651.14	-4.38%
其他业务收入	388.79	0.30%
其中：计入信托业务收入部分	–	–
投资收益	17,634.77	13.66%
其中：股权投资收益	–	–
证券投资收益	7,094.34	–
其他投资收益	10,540.43	–
公允价值变动损益	-2,394.93	-1.85%
汇兑损失	605.67	0.47%
资产处置收益	–	–
收入合计	129,066.85	100.00%

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	13,720,968.55	10,535,034.68
单一	9,913,517.08	12,214,926.83
财产权	260,586.40	2,094,290.11
合计	23,895,072.03	24,844,251.62

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	176,223.31	50,240.79
股权投资类	215,971.60	287,928.26
其他投资类	1,396,980.52	2,555,134.69
融资类	2,407,202.44	2,738,536.65
事务管理类	1,471,490.09	2,044,531.51
合计	5,667,867.96	7,676,371.90

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

单位：人民币万元

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	–	–
其他投资类	–	–
融资类	–	–
事务管理类	18,227,204.07	17,167,879.72
合计	18,227,204.07	17,167,879.72

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目

6.4.2.2.1 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情况

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	77	2,923,894.00	6.37%
单一类	83	2,587,872.20	4.04%
财产管理类	3	23,100.00	6.22%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	4	33,000.00	1.44%	4.41%
股权投资类	–	–	–	–
其他投资类	3	15,640.00	0.42%	5.45%
融资类	30	787,809.00	1.39%	7.46%
事务管理类	10	386,940.00	0.14%	6.51%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目情况

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	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	116	4,311,477.20	0.21%	6.73%

6.4.2.3 本年度新增信托项目情况

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	130	9,474,291.59
单一类	137	10,413,098.29
财产管理类	19	3,800,725.64
新增合计	286	23,688,115.52
其中：主动管理型	116	6,918,997.77
被动管理型	170	16,769,117.75

6.4.2.4 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财产损失情况

公司严格按照信托相关法律法规规章及公司制度的要求管理、运用及处分信托财产，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，维护受益人的最大利益。

公司对信托业务实施自主管理，亲自处理信托事务，在处理信托事务时避免利益冲突，并对委托人、受益人以及所处理信托事务的情况和资料依法严格保密。

公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账，并对信托业务与非信托业务分别进行核算，对每项信托业务单独进行核算。

公司的信托业务部门独立于公司的其他部门，其人员未与公司其他部门的人员相互兼职，业务信息未与公司的其他部门共享。

本年度无因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.4.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本年度公司提取信托赔偿准备金3,258.95万元，截至2018年12月31日，信托赔偿准备金余额22,746.47万元。报告期内，未使用信托赔偿准备金。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 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

项目	关联交易方的数量	关联交易总金额（人民币万元）	定价原则
合计	1家	285	公司关联交易以公平的市场价格定价

6.5.2关联交易方情况

关联性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本（人民币）	主营业务
受同一母公司控制下的子公司	武汉长江金融服务有限公司	姚永晴	武汉东湖新技术开发区光谷三路777号	30,000 万元	金融信息数据处理服务，金融软件领域的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让；票据服务（不含票据支付结算业务）；以承接服务外包方式从事银行后台服务及业务流程外包服务；商务信息咨询；财务咨询。

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有资产与关联方关联交易

无。

6.5.3.2 信托财产与关联方关联交易

无。

6.5.3.3 信托公司固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（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产相互交易情况

单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	342,995.94	108,193.50	451,189.44

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产相互交易情况

单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易				
	期初数	本年借方发生额	本年贷方发生额	期末数
合计	499,294.86	180,389.86	298,760.00	617,665.00

6.5.4 逐笔披露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详细情况

报告期内无关联方逾期未偿还本公司资金的情况以及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务执行的是财政部颁布的《企业会计准则》。

7.财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
本年净利润	65,178.99	56,669.83
加：年初未分配利润	66,882.87	230,611.51
其他转入	–	–
可供分配的利润	132,061.86	287,281.34
减：提取法定盈余公积	6,517.90	5,666.98
提取法定公益金	–	–
提取信托赔偿准备金	3,258.95	2,833.49
提取一般准备金	-9,321.84	11,898.00
提取职工奖励及福利基金	–	–
提取储备基金	–	–
提取企业发展基金	–	–
利润归还投资	–	–
可供投资者分配的利润	131,606.85	266,882.87
减：应付优先股股利	–	–
提取任意盈余公积	–	–
股利分配	–	–
转作股本的普通股股利	–	200,000.00
年末未分配利润	131,606.85	66,882.87

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率(%)	12.47
加权年化信托报酬率(%)	0.40
人均净利润(万元/人)	192.84

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内没有发生对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8.特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，经股东会审议通过，选举唐武先生为公司第三届董事会董事，孙楚明先生不再担任公司董事。2018年4月25日，中国银保监会湖北监管局核准唐武先生担任公司董事的任职资格（鄂银监复〔2018〕80号）。

报告期内，经股东会审议通过，选举梁达文先生为公司第三届董事会独立董事。2018年6月14日，中国银保监会湖北监管局核准梁达文先生担任公司独立董事的任职资格（鄂银监复〔2018〕128号）。

报告期内，经会员代表（职工代表）大会通过，选举李艳桃女士、吴宏亮先生为公司第三届职工代表监事，李群元先生、王晶先生不再担任公司职工监事。

报告期内，经股东会审议通过，选举郝飚先生为公司第三监事会监事，王桢先生不在担任公司第三监事会监事。经监事会审议通过，选举郝飚先生为公司第三监事会监事长。

报告期内，经董事会审议通过，聘任黄健旋先生担任公司副总裁、首席风险官，方灏先生不再担任公司副总裁、首席风险官。2019年2月21日，中国银保监会湖北监管局核准黄健旋先生担任公司副总裁、首席风险官的任职资格（鄂银监复〔2019〕200号）。

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

8.4.1 重大未决诉讼事项

公司诉北京邦文当代艺术投资有限公司、黄宇杰、李红合同纠纷一案，已于2014年12月19日与北京邦文、黄宇杰、李红等在湖北省高级人民法院主持下达成了《民事调解书》。目前已收到艺术品回购款及转让款共计2700万元，对剩余债权，公司已申请人民法院强制执行。

根据公司与债务人常州华光房地产开发有限公司、常州阳光银河湾置业有限公司、江苏华光银河湾房地产开发有限公司、钱菊生等办理的具有强制执行效力的公证债权文书，公司已申请江苏省高级人民法院强制执行，在执行过程中，本案因债务人"华光地产公司"进入破产程序而中止执行。目前，债务人破产财产拍卖已基本完成，管理人正在制定破产财产分配方案。同时，公司申请法院强制执行该项目保证人江苏华光银河湾房地产开发有限公司的财产。

根据公司与债务人华门控股有限公司、浙江浙大网新实业发展有限公司、天津安吉拉房地产开发有限公司、南京瑞柏贸易有限公司、南京嘉坤工贸实业有限公司、南京山水置业有限公司、徐群等办理的具有强制执行效力的公证债权文书，公司已向人民法院申请强制执行。保证人"浙大网新实业发展有限公司"破产重整，我司保证担保债权已收回现金2800万元。本项目抵押物因多次拍卖流拍执行法院已经将全部抵押物裁定抵债给我司。

根据公司与债务人中广建设集团有限公司、杭州环东置业有限公司、丁亚平等办理的具有强制执行效力的公证债权文书，公司已向杭州市中级人民法院申请强制执行。公司现已获得清偿的债权金额1.65亿元，剩余债权将继续向债务人追索。中广建设集团有限公司已进入破产清算程序，我司已经向破产管理人申报了债权。

8.4.2 以前年度发生，于本报告期内终结的诉讼事项

无。

8.4.3 本报告年度发生，于本报告期内终结的诉讼事项

委托人斯太尔动力股份有限公司（以下简称"斯太尔公司"）于2018年5月对我司及北京天晟同创创业投资中心（有限合伙）提起诉讼，要求解除信托合同及风险顾问合同、返还信托资金。该案经湖北省高级人民法院审理，省高院一审判决我司解除与斯太尔公司的信托合同，驳回斯太尔公司其他诉讼请求。该案所涉信托计划系事务管理类信托，信托合同解除后，我司向斯太尔公司原状返还信托财产。该诉讼对我司财产状况无影响。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 中国银保监会及其派出机构对公司的整改意见及公司整改情况

无。

8.7 公司重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面

无。

8.8 中国银保监会及其派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

9.净资本管理情况

报告期内，本公司按照中国银保监会《信托公司净资本管理办法》，积极贯彻落实监管要求，优化净资本相关绩效考核指标，引导经营部门加强净资本和风险资本管理意识，加强业务转型和结构调整，提高资本使用效率，各项净资本指标均符合监管要求：截止2018年12月31日，本公司净资产55.51亿元，净资本44.69亿元（监管要求≥2亿元），各项业务风险资本之和为38.73亿元，净资本/各项业务风险资本之和为115.38%（监管要求≥100%），净资本/净资产为80.50%（监管要求≥40%）。

10.监事会意见

报告期内，公司决策程序符合《公司法》、《信托法》、《信托公司管理办法》和《公司章程》的规定，内部控制制度较为完善，公司董事、高级管理人员认真履行职责，未发生违法行为和损害公司利益的行为。公司2018年度财务报告经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）审计，真实反映了公司财务状况和经营成果。