四川信托有限公司

2018 年度报告摘要

二〇一九年四月

重要提示

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。

公司独立董事李光金、熊敬英、王元声明：保证本报告的内容真实、准确、完整。

致同会计师事务所对本公司出具了无保留意见的审计报告。

公司董事长牟跃先生、总裁刘景峰先生、财务总监胡应福先生声明：保证本年度财务报告的真实、完整。

目录

第一节　公司概况
第二节　公司治理
第三节　经营概况
第四节　会计报表
第五节　会计报表附注
第六节　财务情况说明书
第七节　特别事项揭示
第八节　公司监事会意见

第一节 公司概况

一、公司简介

四川信托有限公司（以下简称“公司”）是在四川省信托投资公司、四川省建设信托投资公司整顿重组，合并部分优质资产并引入战略投资者的基础上改制设立的信托公司，于 2010 年 11 月 28 日正式开业。目前，公司注册资本 35 亿元，共有 10 家股东，包括省内外大型的国有企业、民营企业、上市公司等，管理信托资产规模逾 3000 亿元。

（一）公司法定中文名称：四川信托有限公司

公司法定英文名称：Sichuan Trust Co.,Ltd.（缩写为 SCTC）

（二）公司法定代表人：牟跃

（三）公司注册地址：成都市锦江区人民南路 2 段 18 号川信红照壁大厦

邮政编码：610016

公司国际互联网址：http://www.schtrust.com

电子信箱：schtrust@schtrust.com

客服及投诉电话：4008896999

（四）信息披露事务负责人：陈洪亮

信息披露事务联系人：胡杨帆

电话：028-86200639

传真：028-86200678

电子邮箱：huyangfan@schtrust.com

（五）公司选定的信息披露报纸：《金融时报》、《证券时报》、《上海证券报》

公司年度报告将备置在公司营业场所及网站供查询。

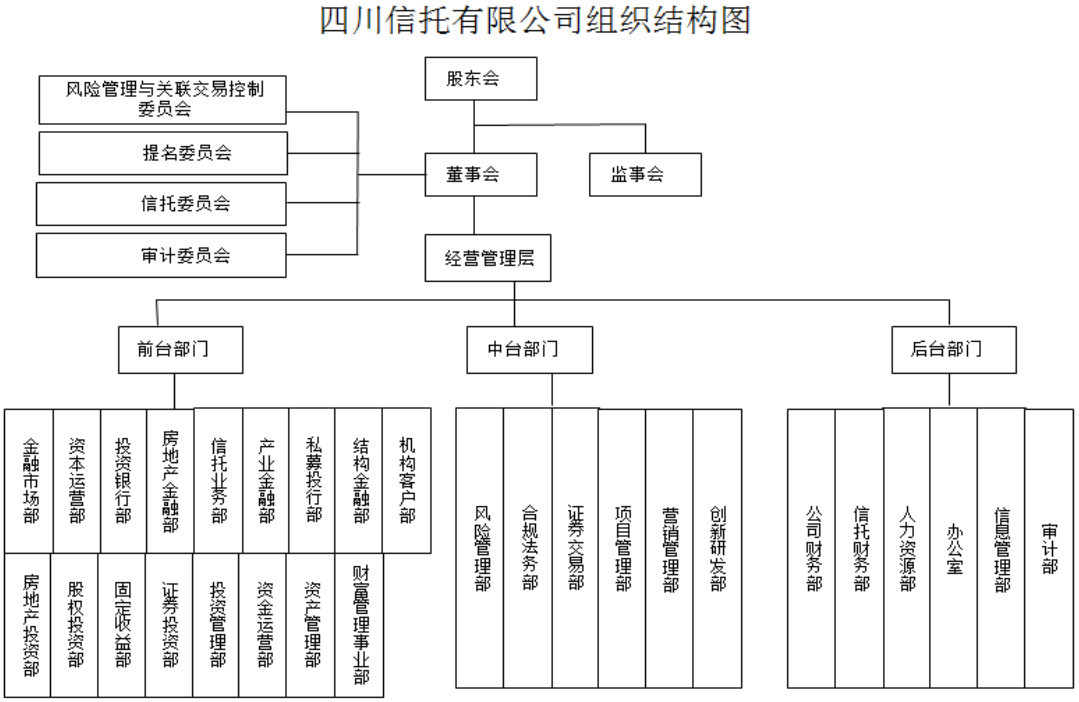
（六）公司聘请的会计师事务所名称：致同会计师事务所

联系地址：四川省成都市青羊工业集中发展区(东区)敬业路 229 号 H 区 7 幢 501 号

公司常年法律顾问：泰和泰律师事务所

联系地址：成都高新区天府大道中段 199 号棕榈泉国际中心 16-17 楼

二、组织结构



(注：经 2019 年 1 月 18 日第二届董事会第六十一次会议决议，公司设立运营管理部，证券交易部并入运营管理部)

第二节 公司治理

一、公司治理结构

（一）股东

报告期末公司股东总数为 10 个，持有本公司 10%以上（含 10%）股份（或出资比例）的股东分别为：四川宏达（集团）有限公司、中海信托股份有限公司、四川宏达股份有限公司。

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
四川宏达（集团）有限公司	32.0388	赵道全	12.5 亿元	四川省什邡市师古镇成林村	化工机械制造及设备检测、安装；化工产品及原销售及进出口业务；对旅游业、房地产业、采矿业、化工行业、贸易业、餐饮娱乐业、仓储业投资；房地产开发及物业管理；旅游产品开发。
中海信托股份有限公司	30.2534	张德荣	25 亿元	上海市黄浦区蒙自路 763 号 36 楼	信托投行业务、资产管理业务及事务性信托业务。截至 2018 年底，公司资产总额 72.23 亿元，净资产 63.23 亿元。公司管理信托资产规模达到 3,701.28 亿元，实现营业收入 11.64 亿元，利润总额 19.95 亿元，净利润 15.94 亿元。（未经审计）
四川宏达股份有限公司	22.1605	黄建军	20.32 亿元	四川省什邡市师古镇慈山村	主要从事有色金属锌的冶炼和磷化工生产。（主要财务情况以上市公司披露的为准）

股东间关联关系情况：四川宏达（集团）有限公司与四川宏达股份有限公司的实际控制人同为刘沧龙先生。

（二）董事、董事会及其下属委员会

（董事长、副董事长、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
牟跃	董事长	男	60	2015 年 8 月	四川宏达（集团）有限公司	32.0388	曾任四川省忠县、仪陇县人民政府副县长，四川省证券监督管理办公室发行上市部主任，中国证券监督管理委员会四川监管局上市公司监管处处长、机构监管处处长；四川宏达（集团）有限公司董事、副总裁；四川宏达股份有限公司副董事长；宏信证券有限责任公司党委书记、董事。现任四川信托有限公司党委副书记、董事长。
黄晓峰	副董事长	男	53	2016 年 11 月	中海信托股份有限公司	30.2534	曾任中国海洋石油有限公司资金融资部总经理，中海石油财务有限责任公司董事、总经理，中海信托股份有限公司总裁。现任中海信托股份有限公司党委书记、董事长。
刘军	董事	男	37	2016 年 11 月	四川宏达股份有限公司	22.1605	曾任四川宏达集团总裁助理、副总裁，四川宏达集团董事局董事、副总裁、总裁，和兴证券经纪有限责任公司（现为宏信证券有限责任公司）董事。现任四川宏达(集团)有限公司副董事长。
朱开友	董事	男	63	2010 年 11 月	汇源集团有限公司	3.8436	曾任成都市金牛区医药管理局及物资局局长、成都汇源光缆厂厂长。现任汇源集团有限公司董事长，西部汇源矿业有限公司董事长，四川电器集团股份有限公司董事长，成都新汇源医药有限公司董事长，四川省政协委员等职务。

（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
王元	中美国际保险销售服务有限公司首席风险官	女	62	2015年4月	中海信托股份有限公司	30.2534	先后在泰康人寿保险股份有限公司稽核部、合规法律部、法律部工作，担任过员工监事、公司法律责任人。
李光金	四川大学商学院教授、博士导师	男	52	2013年11月	四川宏达（集团）有限公司	32.0388	曾在西南交通大学经济管理学院任教；在四川联合大学管理工程系任教，并担任系科研秘书；在四川大学工商管理学院任教，担任副院长，先后主管过硕士与博士研究生、MBA、ME、外事、EMBA等工作，其中2003年7月晋升教授，后被聘为博士导师。
熊敬英	达成铁路有限责任公司副总经理	女	52	2010年11月	成都铁路局	3.5691	曾任成都铁路局成都车务段助理经济师，成都铁路局财务处会计师、高级会计师、副科长、科长，成都铁路局国资办任副主任、主任，成都铁路局财务处副处长。

（董事会下属委员会）

董事会下属委员会	职责	组成人员名单	职务
风险管理与关联交易控制委员会	研究公司发生重大、突发性事项的对策；研究制定总体风险管理、关联交易控制政策供董事会审议；研究公司风险管理的战略结构和资源，并使之与公司的内部风险管理政策相兼容；研究重要的风险边界；对相关的风险管理、关联交易控制政策进行监督、审查和向董事会提出建议等。	王元	独立董事
		黄晓峰	副董事长
		熊敬英	独立董事
提名委员会	研究董事和总裁的选择标准和程序并提出建议；广泛搜寻合格的董事和总裁人选；对董事候选人和总裁人选进行审查并提出建议等。	牟跃	董事长
		黄晓峰	副董事长
		刘军	董事

信托委员会	调查研究信托行业的发展变化，对公司信托业务的发展方向和战略规划进行研究和提出建议；审议单个主动管理集合信托规模超过 15 亿元（含）以上的融资类集合信托项目；审议集合资金计划 3 亿元（含）以上,除信政合作业务中应收账款质押项目外,以信用融资、保证担保的，或以非上市公司且非金融机构股权质押的，或其他存有风险敞口方式（抵押物评估价值不能覆盖信托本金）为融资方提供融资的；针对中国银行业监督管理委员会及其派出机构检查公司信托业务后要求董事会组织整改的问题，研究提出具体措施；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施等。	李光金	独立董事
		刘军	董事
		朱开友	董事
审计委员会	提议聘请或更换外部审计机构；监督公司的内部审计制度及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核公司的财务信息及其披露；审查公司内控制度等。	熊敬英	独立董事
		李光金	独立董事
		刘军	董事

（三）监事、监事会及其下属委员会

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	股东持股比例（%）	简要履历
孔维文	监事会主席	男	55	2016 年 4 月	公司职工	-	曾任四川银监局办公室主任，达州银监分局局长，四川信托首席风控官、副总裁。现任四川信托监事会主席、工会主席。
严俊波	监事	男	60	2010 年 11 月	四川濠吉食品（集团）有限责任公司	5.0422	四川濠吉集团创始人，全国人大代表。现任四川濠吉食品（集团）有限责任公司董事长兼总经理，集团党委书记。
王静轶	监事	女	42	2013 年 1 月	四川省投资集团有限责任公司	1.3924	曾任四川川投资产管理有限责任公司财务经理、四川川投水务集团有限公司副总会计师。现任四川省投资集团有限责任公司资金财务部副经理。

（四）高级管理人员

报告期末，公司在职高级管理人员情况如下：

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
刘景峰	总裁	男	52	2015 年 7 月	25	硕士	经济学	曾任中融国际信托投资有限公司投资银行部副总经理、中融国际信托投资有限公司北京业务部总经理、中融国际信托投资有限公司副总裁、中植集团有限公司总裁、四川信托副总裁。现任四川信托党委副书记、总裁。
陈洪亮	常务副总裁兼首席风控官	男	57	2011 年 10 月	27	硕士	工商管理	曾任中国银行遂宁分行行长，四川宏达集团有限公司副总裁、四川信托副董事长。现任四川信托党委委员、纪委副书记、常务副总裁兼首席风控官。
周可彤	副总裁	男	50	2012 年 8 月	31	本科	金融学	曾任四川银监局现场检查六处处长，非银行金融机构监管处处长。现任四川信托副总裁。
刘学川	副总裁	男	54	2016 年 11 月	20	硕士	法学	曾任四川宏达（集团）有限公司副总裁，和兴证券经纪有限责任公司（现为宏信证券有限责任公司）副总裁兼董事会秘书。现任四川信托副总裁。
严整	副总裁	男	50	2011 年 10 月	18	博士	会计学	曾任四川证监局上市监管处副处长、法制工作处处长。现任四川信托副总裁。
胡应福	财务总监	男	52	2013 年 5 月	8	本科	财会	曾任中国国际期货经纪有限公司、中期证券经纪有限

								责任公司财务总监、总会计师，四川宏达股份有限公司任总会计师。现任四川信托财务总监。
吕明昭	总稽核	女	53	2011 年 11 月	11	硕士	工商管理	曾供职于新华保险公司、中务会计师事务所、四川宏达集团副总会计师，四川信托财务总监。现任四川信托总稽核。
马振邦	总裁助理	男	42	2016 年 8 月	10	本科	工商管理	曾任四川信托有限公司金融市场部信托经理，四川信托金融市场二部总经理，四川信托华北片区副总经理、总经理。现任四川信托总裁助理。
陈进	总裁助理	男	44	2016 年 8 月	17	本科	贸易经济	曾任重庆国际信托有限公司信托业务一部副总经理，四川信托有限公司金融机构二部总经理，四川信托有限公司公司业务部（西南片区）总经理，四川信托有限公司结构金融部（重庆片区）总经理。现任四川信托总裁助理。
李长君	总裁助理	男	48	2017 年 3 月	19	硕士	工商管理	曾任四川省投资集团有限公司资金结算中心主任，四川省川投化学工业集团公司总会计师，上海银行成都分行 公司业务三部总经理，四川信托信托业务三部总经理、西部片区总经理。现任四川信托总裁助理。
陈军	总裁助理	男	45	2017 年 3 月	9	本科	会计学	曾任广东雅居乐集团审计部主任，广州百嘉信集团公司 投资部投资经理，浦发银行广州分行投行部产品经理，四川信托投资银行二

								部副总经理、投资银行一部总经理、华南片区副总经理、华南片区总经理。现任四川信托总裁助理。

（五）公司员工

报告期末，公司职工人数为 734 人：

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例（%）	人数	比例（%）
年龄分布	25 岁以下	12	1.63	18	2.40
	25-29 岁	163	22.21	203	27.10
	30-39 岁	413	56.27	385	51.40
	40-49 岁	106	14.44	109	14.55
	50 岁以上	40	5.45	34	4.54
学历分布	博士	4	0.54	4	0.53
	硕士	235	32.02	242	32.31
	本科	395	53.82	391	52.20
	专科	87	11.85	99	13.22
	其他	13	1.77	13	1.74
岗位分布	高管	13	1.77	13	1.74
	中后台人员	138	18.80	142	18.96
	自营业务人员	6	0.82	5	0.67
	信托业务人员	517	70.44	539	71.96
	其他人员	60	8.17	50	6.68

第三节 经营管理

一、指导思想、经营方针、战略目标

指导思想：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，实现川信稳健发展。

经营方针：以“回归本源、防控风险、合规经营、稳健发展”为工作指导方针，秉承“风险防范第一、效益发展第二”的经营理念，在风险可控前提下审慎合规开展业务。

战略目标：以资产管理、投资银行、私人财富管理为公司核心业务，在资产端、资金端、管理端三方面齐头并进，协调发展，从“资金提供者”向“资产管理者”转变，力争五年内发展成为国内一流的资产管理机构。

二、经营业务的主要内容

（一）业务范围

经中国银监会批准和公司登记机关核准，公司经营下列人民币和外币业务：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；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；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；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。

（二）资产组合与分布

自营资产运用与分布表（金额单位：万元）

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	135,323.66	13.54	基础产业	45,500.00	4.55
贷款及应收款	152,625.10	15.27	房地产业	136,600.00	13.67
交易性金融资产	2,708.65	0.27	证券市场	19,838.45	1.98
可供出售金融资产	560,516.00	56.08	实业	30,681.79	3.07
长期股权投资	84,453.03	8.45	金融机构	300,944.61	30.11
其他	63,820.34	6.38	其他	465,881.93	46.61
资产总计	999,446.78	100.00	资产总计	999,446.78	100.00

注：除特别说明外，本报告中数据均以人民币计量

信托资产运用与分布表（金额单位：万元）

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	413,885.29	1.28	基础产业	1,130,591.32	3.50
贷款	14,167,369.94	43.80	房地产业	4,369,658.45	13.51
交易性金融资产	2,646,552.47	8.18	证券市场	2,873,117.79	8.88
可供出售金融资产	10,374,568.61	32.07	实业	7,535,057.79	23.29
长期股权投资	1,937,802.89	5.99	金融机构	6,334,964.69	19.58
其他	2,808,605.74	8.68	其他	10,105,394.90	31.24
信托资产总计	32,348,784.94	100	信托资产总计	32,348,784.94	100

三、市场分析

（一）有利因素

随着居民财富的不断积累，理财需求将会进一步扩大，信托业将会迎来转型发展机遇。信托公司作为能够跨越货币市场、资本市场和实业投资市场的非银行金融机构,有着与生俱来的制度优势。“资管新规”的正式颁布从长期看有利于信托业的稳健经营。

1.“资管新规”的正式发布为我国金融发展指明了道路

过往驱动信托业发展的“通道+融资”模式已逐渐无法适应经济机构转型的新要求，而“资管新规”的正式发布丰富了资产管理的业务内涵，统一了资管业务的产品要素，同时对信托业的理财业务提出了新的要求，也孕育了新的机会。“资管新规”引领信托业向财富管理业务转型，为未来信托业发展提供了内生动力。

2.信托业受托管理资产结构不断优化

2018 年，信托业受托管理和运用水平的两个结构类指标不断优化，对信托转型发展提供了有利条件。集合资金信托对行业受托管理要求相对更高，通道业务体量出现下降趋势，反映出行业受托管理能力的不断提升。主动管理类信托占比提高，信托业务的结构性优化为行业的转型发展铺平了道路。

3.信托公司创新能力不断增强

信托公司不断提升资产管理能力，在资产运用方式上，加大了股权投资、证券投资等投资类业务的比重，切实提升投资管理水平；在新增产品类型上，创

新推出各种主动管理信托产品；在配置领域上，利用信托制度优势，聚焦特色领域，不断提升资产管理的专业化水平，不断探索家族信托、慈善信托、消费信托等创新领域发展，寻求资产端、资产端的结合与创新。

（二）不利因素

2018 年国内经济下行压力依然较大，“严监管”之下信托公司业务发展面临挑战。与此同时，金融混业加剧，金融同业竞争更加激烈，信托面临全面竞争。

1. 在“资管新规”去杠杆、去通道等“强监管”的政策指引下，信托公司出现资产存量规模、信托业务收入的下滑。而传统融资类业务缩减、通道类业务的进一步压缩也导致了信托公司短期内经营业绩出现一定程度下滑。

2. 随着金融混业经营趋势的日益明显，泛资产管理行业的竞争日趋激烈。银行、证券、基金、保险等机构纷纷开展以信托法为基础的资管业务，信托原有业务模式的“替代效应”与“挤出效应”已日益凸现。银行理财子公司与信托公司在一定领域内形成同质化竞争，信托公司“牌照红利”有所削弱，各信托公司财富端的销售能力将面临重大考验。

3. 信托公司业务在全面规范的同时，也为公司流动性提出了更高的要求。而加快信托产品统一交易流通平台等基础设施建设力度，构建一套市场各方认可的行业估值体系逐渐成为市场的主要诉求。当前信托产品定价难题凸显、交易平台难以统一成为信托产品未来净值化管理的主要障碍。

四、内部控制

（一）内部控制环境和内部控制文化

公司建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和经营层之间分工配合、相互协调、相互制衡的运行机制。公司“三会一层”均按照相关法律、法规及《公司章程》的规定，科学制订了内部分级授权管理制度并严格实施，规范运作，为公司营造了良好的内部控制环境。

公司坚持“风险防范第一、效益发展第二”的经营理念，根据宏观经济发展状况、监管政策要求及公司实际经营情况，逐步建立健全涵盖公司各管理环节的内部控制措施，促进了公司内控文化的建设。

（二）内部控制措施

公司建立了自上而下的分级授权体系，形成了“全员参与、流程管理、立体监督”的合规风控体系，对项目风险进行事前防范与事中控制，发挥了风险防火墙的作用。公司建立了动态的制度管理体系，根据业务发展的需要，对制度进行实时修订与完善，进一步健全了公司内部控制体系。2018 年年，公司制定或修订《可疑交易报告管理制度》、《单一信托项目操作指引（2018）》、《核保核签工作管理办法》、《外聘法律顾问管理办法》等 60 余项制度。

公司建立了董事会领导下的内审制度，审计部对公司内部各部门及业务开展了常规审计和相关专项审计，形成了独立的审计报告并及时督促部门进行整改，通过事后的检查和监督进一步强化内部控制的力度。

公司通过科技手段加强内部控制。建成并投产的“一专双录”系统、CRM 系统、恒生业务系统，通过严格的审批流程有效控制操作风险。

（三）信息交流与反馈

公司制定了《信息披露管理办法》、《重大信息内部报告制度》、《向董事会报告制度》等信息披露和报告管理制度，并有专门部门负责对外的信息收集、发布及媒体关系管理，确保信息交流过程中及时发现问题、解决问题。

公司建立了顺畅的报告及通报制度。经营管理层及时通过书面报告、会议报告等方式，将公司经营管理状况、财务状况、内部审计情况、风险与合规状况等向董事会、监事会报告，并根据《公司章程》报告股东会。经营管理层建立各项会议制度，及时收集、听取并研究经营管理各项工作。各部门在职责范围内收集内外部信息，通过财务会计资料、经营管理资料、调研报告、政策分析等，将信息有效送达相关部门和人员。

（四）监督评价与纠正

审计部为公司审计监督检查和评价的执行部门，负责监督各项内部控制制度的执行情况，收集与评价内部控制的反馈意见，对发现的内部控制缺陷，按照规定程序有针对性地建议公司或要求相关部门或责任人予以纠正，并定期向董事会报告工作。

五、风险管理

（一）风险管理概况

公司建立了完善的风险管理制度， 2018 年公司根据内外部环境，适时调整业务方向，风险审查进行专业化分工，前端介入项目尽调，项目评审会制度持续优化，设立专门贷后管理部门，不断强化投贷后风险管理，执行定期风险排查，实现全流程风控。

（二）风险状况

1. 信用风险状况

信用风险是指交易对手未能履行合同所带来的经济损失风险，报告期末，公司信托业务信用风险处于正常水平。

2. 市场风险状况

市场风险是指公司在业务经营中，不可避免地因市场价格的波动而产生的风险。报告期内，公司未因市场风险而对盈利能力及财务状况产生重大影响。

3. 流动性风险状况

流动性风险是指金融机构虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对业务增长或提供偿付的风险。报告期内，公司未出现流动性风险。

4. 操作风险状况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而造成的直接或间接损失的风险。报告期内，公司未发生因操作风险造成的损失。

5. 其他风险状况

其他风险主要为政策风险、声誉及法律风险。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

（三）风险管理

1. 信用风险管理

公司严格按照监管部门的要求，在风险可控的前提下审慎合规开展业务，信托项目的风险敞口具有合理的分散性，抵押担保有效足值，不存在违反审慎授信标准的情况。公司在进行项目审查时，重点考量交易对手的实力、交易对手资信情况、抵质押物是否足值、还款来源等因素，充分评估和考量项目的信用风险，并将可能面临的信用风险充分向委托人进行披露。

2.市场风险管理

公司时刻关注宏观经济和行业信息，不定期对市场风险进行评估、研讨，及时调整项目准入标准及风控条件，并随着市场价格、利率的调整，合理定价，从而给信托受益人获取与市场风险匹配的收益。

3. 流动性风险管理

公司时刻将流动风险视为公司管理过程中的重要风险。（1）在信托项目流动性风险管理方面：公司严把项目准入关，严格测算交易对手现金流，从多个方面评判融资方到期的兑付能力以及集中还款压力，并要求于投贷后不定期对项目进行压力测试，持续关注企业的后续经营状况及其现金流状况；（2）在固有业务流动性管理方面：公司自有资金使用按照“安全、审慎”原则，将自有资金投向流动性较强的固定收益类及公司主动管理的信托计划，确保公司持续保持较好的流动性。同时公司不断优化固有资产配置，提升固有资产对流动性风险的抵补能力；（3）在资金池流动性风险管理方面：对资金池的流动性进行适时监测，并定期开展压力测试，进行缺口管理。同时，为稳定资金池的资金来源，公司对资金池产品进行统一定价、规范发行，并且不断加深同业交流与合作，丰富资金来源。

4.操作风险管理

公司建立了制衡有效的风控组织结构，通过权力制衡，抑制“内部人”控制、“道德风险”的发生。按照“机构扁平化、业务垂直化”的要求，推进管理架构和业务流程再造，从根本上解决操作风险的控制问题；完善绩效考评办法，合理确定任务指标，把风险管理及内控管理纳入考核体系，切实加强和改善公司的经营和管理体系；公司 IT 信息系统建立了满足业务发展需要的财务核算系统、办公自动化系统、证券估值系统等，为公司风险防范提供现代化手段的技术保障。

5.其他风险管理

公司十分关注宏观环境及监管政策的动向，对于对公司影响重大的政策变动积极响应，及时调整内部制度和业务方向，力争与宏观环境和监管政策保持步调一致。

公司设置了总法律顾问，并制定实施《法律顾问及法律工作机构管理办法》，进一步完善了法律风险控制体系，统筹管理与防控法律风险。

公司建立了良好的声誉风险管理体系，专人负责舆情监督，与主流媒体建立常态沟通机制，借助各种媒体平台，不定期宣传公司的价值理念，并及时处理投诉和纠纷，不断提高服务质量和效率，切实维护委托人利益，化解和防范声誉风险。

六、净资本风险控制指标

本公司报告期末的净资本风险控制指标情况如下：（单位：亿元）

指标名称	期末数	监管标准
净资本	56.60	≥2 亿元
固有业务风险资本	13.72	
信托业务风险资本	19.79	
其他业务风险资本	-	
各项业务风险资本之和	33.51	
净资本/各项业务风险资本之和	169%	≥100%
净资本/净资产	75%	≥40%

第四节 会计报表

一、自营资产

（一）会计师事务所审计结论

审计报告

致同审字(2019)第 510ZB5879 号

一、审计意见

我们审计了四川信托有限公司（以下简称四川信托公司）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2018 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司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，公允反映了四川信托公司 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司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，我们独立于四川信托公司，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、其他信息

四川信托公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括四川信托公司 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

四川信托公司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，管理层负责评估四川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四川信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督四川信托公司的财务报告过程。

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：

（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，根据所获取的审计证据，就可能导致对四川信托公司的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四川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。

（6）就四川信托公司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。

致同会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国注册会计师

中国·北京

二〇一九年四月二十四日

（二）资产负债表

资产负债表

单位：人民币元

项　目	期末数		期初数	
	合并	公司	合并	公司
资产：				
现金及存放中央银行款项	12,630.12	24.56	5,597.27	
存放同业款项	3,445,185,342.21	1,353,236,583.71	4,448,121,873.47	1,593,235,635.41
结算备付金	837,316,763.31		1,087,733,982.26	
融出资金	1,034,910,925.30		1,613,382,551.36	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,762,433,162.62	27,086,547.00	2,257,681,517.04	321,784,493.86
衍生金融资产				
买入返售金融资产	1,412,200,986.31		3,445,440,967.09	
应收利息	129,670,581.50	7,659,638.87	78,103,035.13	2,490,400.00
发放贷款和垫款	756,000,000.00	756,000,000.00	752,000,000.00	752,000,000.00
可供出售金融资产	5,236,953,146.19	5,605,159,954.59	3,810,972,294.35	4,206,051,622.73
持有至到期投资				
应收款项类投资	1,168,019,728.58	762,591,400.96	839,645,828.32	441,427,446.34
长期股权投资	-	844,530,283.51	-	844,530,283.51
投资性房地产	211,221,256.44	174,512,166.40	251,072,327.52	209,684,314.45
固定资产	344,213,493.71	201,268,010.10	334,442,385.76	181,639,778.04
在建工程	10,030,620.76	6,805,532.73	4,768,418.70	2,991,673.03
无形资产	72,752,166.07	9,782,907.20	72,259,774.55	9,888,571.61
商誉	153,827,957.59	-	154,147,140.87	-
递延所得税资产	310,033,775.59	242,263,611.09	193,248,666.70	113,040,211.80
其他资产	25,993,717.35	3,571,126.88	28,871,268.39	4,585,075.03
资产总计	19,910,776,253.65	9,994,467,787.60	19,371,897,628.78	8,683,349,505.81

资产负债表（续）

项　目	期末数		期初数	
	合并	公司	合并	公司
负债：				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项				
拆入资金	1,005,000,000.00	635,000,000.00	190,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	933,257.41	-		
衍生金融负债			49,016.00	
卖出回购金融资产款	1,525,150,000.00	-	1,544,442,154.30	
代理买卖证券款	2,748,762,662.53	-	3,610,048,291.63	
应付职工薪酬	345,423,218.85	142,895,464.13	462,132,151.50	215,404,209.68
应交税费	268,661,427.87	221,199,569.15	299,208,082.59	244,396,167.83
应付利息	19,566,721.78	3,681,666.66	26,585,331.02	3,088,888.90
预计负债	459,609,863.46	459,609,863.46	288,660,000.00	288,660,000.00
应付债券	700,000,000.00	-	700,000,000.00	
递延所得税负债	19,569,713.99	-	33,339,177.19	3,976,175.79
其他负债	3,813,592,889.53	1,028,035,873.01	3,819,105,352.73	1,014,537,441.88
负债合计	10,906,269,755.42	2,490,422,436.41	10,973,569,556.96	1,770,062,884.08
所有者权益：				
实收资本	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
资本公积	1,835,024.84	-	1,835,024.84	
减：库存股				
其他综合收益	-134,650,226.08	-137,419,868.91	11,291,741.68	11,928,527.35
盈余公积	728,646,521.99	728,646,521.99	654,635,809.42	654,635,809.42
一般风险准备	978,684,042.83	978,684,042.83	844,936,103.92	844,936,103.92
未分配利润	3,053,267,507.89	2,434,134,655.28	2,527,908,350.13	1,901,786,181.04
归属于母公司所有者权益合计	8,127,782,871.47	7,504,045,351.19	7,540,607,029.99	6,913,286,621.73
少数股东权益	876,723,626.76	——	857,721,041.83	——
所有者权益合计	9,004,506,498.23	7,504,045,351.19	8,398,328,071.82	6,913,286,621.73
负债及所有者权益总计	19,910,776,253.65	9,994,467,787.60	19,371,897,628.78	8,683,349,505.81

（三）利润表　　单位：人民币元

项　目	本期金额		上期金额	
	合并	公司	合并	公司
一、营业收入	2,787,644,071.35	2,231,953,211.42	3,135,221,298.14	2,439,816,326.82
利息净收入	-5,014,479.79	-6,892,387.26	189,308,003.22	72,563,156.54
利息收入	376,956,718.88	89,334,751.84	451,018,919.71	117,642,823.22
利息支出	381,971,198.67	96,227,139.10	261,710,916.49	45,079,666.68
手续费及佣金净收入	2,455,968,364.12	2,092,554,487.04	2,683,588,227.30	2,111,193,327.20
手续费及佣金收入	2,518,598,069.16	2,098,745,388.41	2,780,273,260.75	2,113,434,003.48
手续费及佣金支出	62,629,705.04	6,190,901.37	96,685,033.45	2,240,676.28
投资收益/(损失)	381,595,043.10	130,692,751.65	179,781,937.94	231,510,160.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)				
公允价值变动收益/(损失)	-69,150,690.35	-621,381.62	45,190,237.27	-49,585.68
汇兑收益/(损失)				
其他业务收入	18,603,901.65	12,018,501.40	31,245,185.55	20,877,784.35
其他收益	5,716,104.41	4,201,240.21	6,115,247.66	3,721,483.75
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-74,171.79	-	-7,540.80	-
二、营业支出	1,567,983,334.61	1,076,729,538.63	1,529,374,011.23	987,978,565.88
税金及附加	30,870,675.93	22,540,841.15	31,455,271.94	22,734,421.99
业务及管理费	1,362,559,288.26	891,137,206.09	1,394,337,368.32	873,548,249.15
资产减值损失	154,698,579.72	155,386,137.87	82,349,830.58	82,194,857.45
其他业务成本	19,854,790.70	7,665,353.52	21,231,540.39	9,501,037.29
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,219,660,736.74	1,155,223,672.79	1,605,847,286.91	1,451,837,760.94
加：营业外收入	3,241,118.90	904,112.65	4,578,822.75	2,159,278.82
减：营业外支出	173,989,441.70	172,552,958.19	260,930,955.82	260,346,622.28
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,048,912,413.94	983,574,827.25	1,349,495,153.84	1,193,650,417.48
减：所得税费用	270,659,209.37	243,467,701.53	350,382,295.40	272,980,622.72
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	778,253,204.57	740,107,125.72	999,112,858.44	920,669,794.76
（一）按经营持续性分类：				

其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	778,253,204.57	740,107,125.72	999,112,858.44	920,669,794.76
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类：				
其中：少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	45,135,395.33		69,777,764.01	
归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	733,117,809.24		929,335,094.43	
六、其他综合收益的税后净额	-146,069,006.27	-149,348,396.26	15,514,140.04	6,463,356.49
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-145,941,967.76	-149,348,396.26	14,084,568.90	6,463,356.49
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1、重新计量设定受益计划变动额				
2、权益法下不能转损益的其他综合收益				
3、其他				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-145,941,967.76	-149,348,396.26	14,084,568.90	6,463,356.49
1、权益法下可转损益的其他综合收益				
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	-145,941,967.76	-149,348,396.26	14,084,568.90	6,463,356.49
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-127,038.51		1,429,571.14	
七、综合收益总额	632,184,198.30	590,758,729.46	1,014,626,998.48	927,133,151.25
归属于母公司股东的综合收益总额	587,175,841.48		943,419,663.33	
归属于少数股东的综合收益总额	45,008,356.82		71,207,335.15	

（四）所有者权益变动表

金额单位：元

项 目	本期金额									上期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	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			实收资本	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		
一、上年年末余额	**3,500,000,000.00**	**1,835,024.84**	**-**	**11,291,741.68**	**654,635,809.42**	**844,936,103.92**	**2,527,908,350.13**	**857,721,041.83**	**8,398,328,071.82**	**3,500,000,000.00**	**1,835,024.84**	**-**	**-2,792,827.22**	**562,568,829.94**	**640,904,125.05**	**1,894,697,195.72**	**877,230,952.04**	**7,474,443,300.37**
加：会计政策变更									-									-
前期差错更正									-									-
同一控制下企业合并									-									-
其他									-									-
二、本年年初余额	**3,500,000,000.00**	**1,835,024.84**	**-**	**11,291,741.68**	**654,635,809.42**	**844,936,103.92**	**2,527,908,350.13**	**857,721,041.83**	**8,398,328,071.82**	**3,500,000,000.00**	**1,835,024.84**	**-**	**-2,792,827.22**	**562,568,829.94**	**640,904,125.05**	**1,894,697,195.72**	**877,230,952.04**	**7,474,443,300.37**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	**-**	**-**	**-**	**-145,941,967.76**	**74,010,712.57**	**133,747,938.91**	**525,359,157.76**	**19,002,584.93**	**606,178,426.41**	**-**	**-**	**-**	**14,084,568.90**	**92,066,979.48**	**204,031,978.87**	**633,211,154.41**	**-19,509,910.21**	**923,884,771.45**
（一）综合收益总额				-145,941,967.76			733,117,809.24	45,008,356.82	632,184,198.30				14,084,568.90			929,335,094.43	71,207,335.15	1,014,626,998.48
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-8,766,507.67	-8,766,507.67
1. 所有者投入的普通股									-								-8,766,507.67	-8,766,507.67
2. 其他权益工具持有者投入资本									-									-
3. 股份支付计入所有者权益的金额									-									-
4. 其他									-									-
（三）利润分配	-	-	-	-	74,010,712.57	133,747,938.91	-207,758,651.48	-26,005,771.89	-26,005,771.89	-	-	-	-	92,066,979.48	204,031,978.87	-296,123,940.02	-81,950,737.69	-81,975,719.36
1. 提取盈余公积					74,010,712.57		-74,010,712.57		-					92,066,979.48		-92,066,979.48		-
2. 提取一般风险准备						133,747,938.91	-133,747,938.91		-						204,031,978.87	-204,031,978.87		-
3. 对所有者的分配								-23,774,322.68	-23,774,322.68								-81,975,719.36	-81,975,719.36
4. 其他								-2,231,449.21	-2,231,449.21							-24,981.67	24,981.67	-
（四）股东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. 一般风险准备弥补亏损									-									-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									-									-
6. 其他									-							-		-
（五）其他									-									-
四、本年末余额	**3,500,000,000.00**	**1,835,024.84**	**-**	**-134,650,226.08**	**728,646,521.99**	**978,684,042.83**	**3,053,267,507.89**	**876,723,626.76**	**9,004,506,498.23**	**3,500,000,000.00**	**1,835,024.84**	**-**	**11,291,741.68**	**654,635,809.42**	**844,936,103.92**	**2,527,908,350.13**	**857,721,041.83**	**8,398,328,071.82**

二、信托资产

（一）信托项目资产负债汇总表（单位：万元）

信托资产	期末数	期初数	信托负债	期末数	期初数
货币资金	413,885.29	399,670.93	应付受托人报酬	49,703.03	39,447.52
拆出资金			应付托管费	2,001.20	1,109.73
交易性金融资产	2,646,552.49	4,708,672.61	应付受益人收益	90,710.00	117,324.50
买入返售金融资产	40,105.97	189,587.66	应交税费	17715.52	
应收款项	862,717.36	1,078,855.76	其他应付款项	219,315.78	206,259.84
贷款	14,167,369.94	16,915,200.77	其他负债		
可供出售金融资产	10,374,568.61	13,259,408.25	信托负债合计	379,445.53	364,141.59
持有至到期投资	1,425,888.72	2,669,635.47	信托权益：		
长期股权投资	1,937,802.89	1,728,135.28	实收信托	31,476,312.74	40,511,202.46
投资性房地产			资本公积	117,855.11	73,062.77
固定资产			未分配利润	375,171.56	874,403.72
无形资产			信托权益合计	31,969,339.41	41,458,668.95
其他资产	479,893.67	873,643.81			
资产合计	32,348,784.94	41,822,810.54	负债和权益合计	32,348,784.94	41,822,810.54

（二）信托项目利润及利润分配汇总表（单位：万元）

项目	本期数	上期数
一、营业收入	1,762,161.73	2,909,146.52
利息收入	1,296,387.42	1,683,305.99
投资收入	721,211.73	1,242,444.25
租赁收入		
公允价值变动损益	-255,437.42	-16,604.40
其他收入		0.68
二、营业费用	300,617.67	333,070.80
三、营业税金及附加	6070.09	
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、扣除资产减值损失前的信托利润		
减：资产减值损失		
五、净利润	1,455,473.97	2,576,075.72
加：期初未分配信托利润	874,403.72	528,718.13

六、可供分配的信托利润	2,329,877.69	3,104,793.85
减：本期已分配信托利润	1,954,706.13	2,230,390.13
七、期末未分配信托利润	375,171.56	874,403.72

第五节 会计报表附注

一、简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

（一） 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（二）重要会计政策变更

根据财政部《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，本公司作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费在“其他收益”中填列，对可比期间的比较数据进行调整，调增2017年度其他收益3,498,700.54元，调减2017年度其他业务收入3,498,700.54元。

本公司实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。该事项对可比期间的比较数据无影响。

（三）重要会计估计变更

本公司本年度不存在重要会计估计变更。

二、或有事项

（一）2016年8月，上海君富投资管理有限公司向成都市中级人民法院提起诉讼，要求本公司根据《资产份额认购承诺书》的约定比例承担违约责任，诉讼标的3,000万元。2018年9月30日，成都市中级人民法院出具（2016）川01民初1694号一审民事判决书，判本公司支付违约金900万元，本公司不服判决，已向四川省高级人民法院提出上诉。

（二）2016年9月，本公司因房租合同纠纷向成都市锦江区人民法院起诉成都荣兴贵金属投资有限责任公司（以下简称荣兴公司），要求其支付拖欠房租192,343元、违约金72,805.77元并支付房屋使用费1,143,398.40元，并恢复房屋原状返还。因荣兴公司下落不明，成都市锦江市人民法院多次公告开庭后缺席审理，于2018年12月27日

出具（2016）川 0104 民初 7245 号民事判决书， 2019 年 1 月 1 日再次公告荣兴公司领取判决书，公告期 60 日。

（三）四川省建设信托投资公司于 2017 年 11 月起诉宏信证券及本公司利润分配纠纷，宏信证券反诉四川省建设信托一案，成都市锦江区人民法院于 2018 年 7 月 17 日出具（2017）川 0104 民初 10368 号民事判决书，驳回双方诉讼请求，本诉受理费四川省建设信托承担，反诉受理费宏信证券承担。双方均不服判决，向成都市中级人民法院提起上诉，中院已发回成都市锦江区人民法院重审，锦江区人民法院已通知 2019 年 3 月 28 日开庭。

（四）宏信证券公司经纪业务客户欧建膛、张永红、熊明霞因融资购入股票估值下降，被强制平仓后资金不足以偿还融资本息，且客户后续未补充融资保证金。截止 2018 年 7 月 16 日，3 位客户分别欠付本息合计 62,641.44 元、913,897.62 元、81,654.91 元，本公司于 2018 年 9 月向成都市锦江区人民法院提起诉讼，成都市锦江区人民法院将于 2019 年 4 月 2 日针对欧建膛、张永红两被告案件进行审理，熊明霞因法院传票未能送达将公示延后开庭。本公司已对 3 位客户截至 2018 年 12 月 31 日的本息全额计提减值。

（五）本公司持有宏信证券 60,376.13 万股（每 1 元出资为 1 股计算）的股份，因融资担保质押给中国信托业保障基金有限责任公司，质押期 2018 年 6 月 24 日至 2019 年 3 月 20 日。本公司于 2019 年 3 月 28 日解押后再次质押，质押期限一年。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

三、承诺事项

（一）重要的承诺事项

1. 受托业务

本公司向第三方提供信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表 “手续费及佣金净收入”中。这些受托资产除纳入合并的结构化主体 33.56 亿元（其中浦宏 1 号资管计划 14.02 亿元、天津银行股权信托计划 2.04 亿元、长安稳健 17.50 亿元）以外，其他没有包括在本公司的合并资产负债表内。

项　目	期末数（亿元）	期初数（亿元）
信托资产	3,234.88	4,182.28
资产管理计划	517.79	683.15

合　计	3,752.67	4,865.43

2.经营租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款	期末数（元）	期初数（元）
资产负债表日后第 1 年	46,269,990.78	46,554,304.84
资产负债表日后第 2 年	29,499,183.85	33,888,391.89
资产负债表日后第 3 年	14,126,122.38	20,382,062.28
以后年度	4,727,912.27	11,013,239.72
合　计	**94,623,209.28**	**111,837,998.73**

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

（本报告以下部分为母公司口径）

四、会计报表中重要项目的明细资料

以下明细表格除特别注明外，金额单位为“万元人民币”，期初指 2018 年 1 月 1 日，期末指 2018 年 12 月 31 日。

（一）披露自营资产经营情况

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

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	不良合计	不良率（%）
期初数	791,451.02	22,063.78	6,919.36	-	11,769.82	832,203.98	18,689.18	2.25
期末数	839,912.19	80,669.59	33,016.59	-	13,618.69	967,217.06	46,635.28	4.82

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

2、各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0.00	900.00			900.00
一般准备					0.00
专项准备	0.00	900.00			900.00
其他资产减值准备					0.00
可供出售金融资产减值准备	0.00	3,866.00			3,866.00
持有至到期投资减值准备					0.00
长期股权投资减值准备					0.00

坏账准备	16,052.01	10,772.61			26,824.62
投资性房地产减值准					0.00

3、自营股票投资、基金投资、可供出售金融资产、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

	自营股票	基金	可供出售金融资产	债券	长期股权投资
期初数	32,178.45	-	420,605.16	-	84,453.03
期末数	2,708.65	-	560,516.00	-	84,453.03

4、前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
1、宏信证券有限责任公司	60.376%	证券经纪；证券投资咨询；证券资产管理；证券自营；证券投资基金销售；证券承销；融资融券	3,622.57
2、四川川信物业管理有限责任公司	95%	物业管理、清洁服务	0

5、前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

企业名称	占贷款总额的比例（%）	还款情况
成都通安达实业有限公司	26.14	正常付息，本金尚未到期
成都启维科技发展有限责任公司	22.22	正常付息，本金尚未到期
四川省佳宇建筑安装工程有限公司	18.3	正常付息，本金尚未到期
成都锐峰信息技术有限公司	11.76	欠息，本金尚未到期
四川吉家村食品有限公司	9.15	正常付息，本金尚未到期

6、表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

本期初期末，无表外业务。

7、公司当年的收入结构

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	209,874.54	89.87
其中：信托手续费收入	209,874.54	89.87

其他手续费及佣金收入	0.00	0.00
利息收入	8,933.48	3.83
其他业务收入	1,201.85	0.51
投资收益	13,069.28	5.60
其中：股权投资收益	3,687.28	1.58
交易性金融资产收益	-5,710.17	-2.45
可供出售金融资产投资收益	15,092.17	6.46
公允价值变动收益	-62.14	-0.03
其他收益	420.12	0.18
营业外收入	90.41	0.04
收入合计	**233,527.54**	**100.00**

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入为未扣减对应支出的全年累计总收入数。

（二）披露信托财产经营情况

1、信托资产的期初数、期末数

信托资产	期初数	期末数
集合	17,344,616.85	14,629,793.07
单一	23,718,076.38	17,297,391.81
财产权	760,117.31	421,600.06
合计	41,822,810.54	32,348,784.94

（1）主动管理型信托资产

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	4,234,691.31	1,185,819.93
股权投资类	1,101,794.65	1,137,744.17
其他投资	2,185,788.73	4,138,855.47
融资类	4,506,494.86	3,947,839.34
事务管理类		
合计	12,028,769.55	10,410,258.91

（2）被动管理型信托资产

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	5,674,105.17	2,925,238.95
股权投资类	60,202.98	63,992.90
其他投资	351,127.69	275,713.26
融资类	1,761,379.44	1,505,096.75
事务管理类	21,947,225.71	17,168,484.16
合计	29,794,040.99	21,938,526.02

2、本年度已清算结束的信托项目情况

（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

已清算结束的信托项目	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	250	5,505,381.00	7.02
单一类	222	8,565,707.00	4.86
财产管理类	11	560,796.00	2.92

（2） 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

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	3	61,670.00	0.47	3.76
股权投资类	23	812,620.00	3.91	6.76
其他投资类	159	1,269,284.00	0.61	8.21
融资类	39	1,519,545.00	2.91	7.01
事务管理类				

（3）本年度已清算结束的被动管理型信托项目情况

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	9	1,370,025.00	0.61	-0.13
股权投资类	0	0.00	0.00	0.00

其他投资	5	116,872.00	0.91	4.45
融资类	17	995,577.00	0.18	4.28
事务管理类	228	8,486,291.45	0.16	5.95

3、本年度新增信托项目情况

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	277	10,311,565.73
单一类	66	6,073,438.08
财产管理类	6	223,010.97
新增合计	349	16,608,014.78
其中：主动管理型	262	8,343,674.29
被动管理型	87	8,264,340.49

五、关联方关系及其交易的披露

（一）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	定价政策
合计	3 个	986.87	本公司的关联交易以公平的市场价格定价。

注：“关联交易”定义应以《公司法》和《企业会计准则第 36 号-关联方披露》有关规定为准。上述关联交易金额系本年度固有、信托与关联方的发生额。

（二）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	主营业务	实际投资额	母公司所持有的权益性资本的比例
子公司（纳入合并报表）	宏信证券有限责任公司	吴玉明	四川成都	100,000.00	证券经纪；证券投资咨询；证券资产管理；证券自营；证券投资基金销售；证券	84,453.03	60.376%

					承销；融资融券		
子公司（纳入合并报表）	四川川信物业管理有限责任公司	刘君谟	四川成都	500.00	物业管理、清洁服务	581.79	95%

（三）逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

1、固有与关联方交易情况

固有与关联方关联交易

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资				
租赁	0	208.89	208.89	0
担保				
应收帐款				
其他	0	777.98	777.98	0
合计	**0**	**986.87**	**986.87**	**0**

2、信托资产与关联方交易情况

信托财产与关联方关联交易

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资	21,000.00		5,500.00	15,500.00
租赁				
担保				
应收帐款				
其他				

合计	21,000.00		5,500.00	15,500.00

固有财产与信托财产相互交易情况

	期初数	本期发生额	期末数
合计	372,566.99	6,522.95	379,089.94

信托资产与信托财产相互交易情况

	期初数	本期发生额	期末数
合计	760,508.21	-176,680.00	583828.21

六、薪酬管理信息

公司认真贯彻落实《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，在依法合规的前提下，制定并不断优化与战略目标实施和竞争力提升、人才培养、风险控制相适应的薪酬机制，实行科学合理、统一规范、与稳健发展相适应的薪酬管理架构。公司薪酬管理制度和政策设计经董事会批准，管理层组织实施，人力资源部门负责具体事项的落实，风险控制、合规审计、计划财务等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。根据不同岗位性质和层级，建立薪酬和考评挂钩机制，并实行绩效薪酬延期支付及追索、风险扣回等制度。

员工薪酬由固定薪酬、激励性薪酬及福利性收入等构成。在保障全体员工基本薪酬和法定福利的基础上，以能力素质和价值贡献为核心，实行分级管理、逐级考核、覆盖全员的绩效考评机制。绩效考评充分结合了合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等要求。薪酬支付综合考虑了人员总量、结构以及公司财务状况、经营成果、风险控制以及中长期激励等多种因素。通过绩效考评及挂钩、绩效延期支付及追索、风险扣回等风险调整措施，确保薪酬支付与相应业务的风险相匹配。

七、信托业务创新成果和特色业务有关情况

2018 年，公司持续开展创新转型，建立了内外协调、矩阵研发的全员转型创新模式，积极将研发成果切实服务于业务创新发展。公司顺应经济形势的变化与监

管部门的要求，主动调整业务方向，积极推进业务转型，加强主动管理能力，回归信托本源。

资产端业务方面，公司全面推进资产管理、投资银行、同业业务等业务的创新发展，立足于以资本市场改革发展方向为核心，推进传统融资类业务向权益投资类业务转型，被动管理向主动管理业务转型。

资金端服务方面，公司不断完善“锦绣财富”服务平台建设，根据客户的个性化需求量身定制家族信托、慈善信托等产品方案，努力为高净值客户提供全方位、全流程、全周期的综合金融服务，积极探索财富管理创新发展之道。截至 2018 年末，公司共计成立 7 单慈善信托，跃居全国第二。同时，家族信托、消费信托等业务也相继落地，公司将创新业务融入现有业务线条，大力培养创新业务人才，加快创新业务转型发展，构建资管新时代下的核心竞争力。

八、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

公司严格按照信托相关法律法规及公司制度的要求管理、运用及处分信托财产，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。

无因自身责任而导致信托资产损失的情况。

第六节 财务情况说明书

一、利润实现和分配情况

报告期本公司实现利润总额 98,357.48 万元，税后净利润 74,010.71 万元。根据《公司章程》的规定，分别按当年实现净利润的 10%提取法定公积金 7,401.07 万元，按净利润的 10%提取信托赔偿准备金 7,401.07 万元；根据《金融企业准备金计提管理办法》的规定，按当年年末风险资产的 5%计提一般准备 5,973.72 万元，期末累计未分配利润为 243,413.47 万元。

二、主要财务指标

本公司报告期的主要财务指标如下：

指标名称	指标值	计算公式
信托资产规模（亿元）	3234.88	-
人均信托资产规模（亿元）	4.41	-
信托业务收入占营业收入比重（%）	94.03	手续费及佣金净收入/营业收入*100%
资本利润率（%）	10.27	净利润/所有者权益平均余额*100%
人均净利润（万元）	99.88	净利润/年平均人数

三、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，没有对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

第七节 特别事项揭示

一、前五名股东报告期内变动情况及原因

无。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

无。

三、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。

四、公司的重大诉讼事项

无。

五、公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

六、银监会及其派出机构对公司检查的情况

无。

七、本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面

《四川信托有限公司关于修改公司章程的公告》披露于 2018 年 9 月 26 日《上海证券报》信息披露/96 版。

八、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。

九、履行社会责任情况

公司始终秉承专业服务社会的责任理念，将履行企业社会责任作为一项重要的战略举措和对社会的郑重承诺，推动经济、社会与环境健康协调发展。2018 年，公司充分发挥信托制度优势，大力拓展服务实体经济的广度和深度，全年累计投向实体经济领域的资金规模 579.37 亿元；积极服务国家战略，在服务一带一路、京津冀一体化、长江经济带、供给侧改革、三去一降一补、基础设施建设、支持乡村振兴、现代农业、促进区域协调发展等方面，累计投入 326.57 亿元；全力支持四川自贸区、西部金融中心、天府新区建设、西部综合枢纽建设等省内经济发展，累计投入 70.80 亿元；持续加大对中小企业的支持力度，为助力中小企业发展提供资

金支持 360.49 亿元；不断加强对民生领域金融支持，合理配置信贷资源，投入资金 213.03 亿元；依法诚信纳税，全年缴纳各种税款总额 10.54 亿元，为四川经济社会的发展做出了积极贡献；进一步满足客户资产管理和财富管理的多样化需求，全年累计为投资者创造收益 260.32 亿元。同时，公司积极推动社会公益事业的模式创新，推出多个慈善信托产品，并积极开展扶贫赈灾、捐资助学、尊老护幼等公益活动。

第八节 公司监事会意见

监事会认为本公司决策程序符合法律、法规和公司章程的规定，并建立了较为完善的内部控制制度，公司董事、管理层认真履行职责，未发生执行职务时有违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。公司财务报告经致同会计师事务所审计，真实反映了公司财务状况和经营成果。