

中国对外经济贸易信托有限公司

二〇一六年年度报告

中国对外经济贸易信托有限公司二〇一六年年度报告

目 录

| | |
|-----------------------------------|----|
| 1、重要提示..... | 3 |
| 2、公司概况..... | 4 |
| 2.1 公司简介..... | 4 |
| 2.2 组织结构图..... | 6 |
| 3、公司治理..... | 7 |
| 3.1 公司治理结构..... | 7 |
| 3.2 公司治理信息..... | 15 |
| 4、经营管理..... | 21 |
| 4.1 经营目标、方针、战略规划 | 21 |
| 4.2 所经营业务的主要内容 | 22 |
| 4.3 市场分析 | 23 |
| 4.4 内部控制..... | 24 |
| 4.5 风险管理..... | 30 |
| 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表..... | 40 |
| 5.1 自营资产 | 40 |
| 5.2 信托资产 | 46 |
| 6、会计报表附注..... | 49 |
| 6.1 会计报表编制基准说明 | 49 |
| 6.2 重要会计政策和会计估计说明 | 49 |
| 6.3 或有事项说明 | 55 |
| 6.4 重要资产转让及其出售的说明 | 55 |
| 6.5 会计报表中重要项目的明细资料 | 55 |
| 6.6 关联方关系及其交易的披露 | 60 |
| 6.7 会计制度的披露 | 62 |
| 7、财务情况说明书..... | 63 |
| 7.1 利润实现和分配情况 | 63 |
| 7.2 主要财务指标 | 63 |
| 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 | 63 |
| 7.4 本公司净资本情况 | 63 |
| 8、特别事项简要揭示..... | 64 |

中国对外经济贸易信托有限公司二〇一六年年度报告

1、重要提示

1.1 中国对外经济贸易信托有限公司（以下简称“本公司”、“外贸信托”或“中国外贸信托”）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 个别董事声明

无。

1.3 本公司独立董事成长青、卢力平、孙向东声明：保证本报告内容的真实性、准确性、完整性。

1.4 毕马威华振会计师事务所对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 本公司董事长杨林、总经理伊力扎提、财务总监帅立新声明：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

中国对外经济贸易信托有限公司（以下简称“外贸信托”、“中国外贸信托”）于 1987 年 9 月 30 日经中国人民银行批准在北京成立，同年 12 月 18 日正式开业。前身是中国对外经济贸易信托投资有限公司。

1994 年 12 月 31 日，国务院批准外贸信托加入中国化工进出口总公司（2003 年 11 月更名为中国中化集团公司，以下简称“中化集团”），与原中化财务公司合并。

2002 年 9 月，外贸信托经中国人民银行批准重新登记，并获颁《信托机构法人许可证》，成为受中国银行业监督管理委员会直接监管的信托投资公司。重新登记后的外贸信托股东为中国中化集团公司（持股比例 90%）和中化化肥公司（持股比例 10%）。公司注册资本 8.32 亿元人民币（含 3,400 万美元）。

2005 年 6 月 1 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2005】141 号文）的批复，远东国际租赁有限公司获准受让中化化肥公司所持外贸信托 10% 的股权。此次股东变更后，公司股东为中国中化集团公司（持股比例 90%）和远东国际租赁有限公司（持股比例 10%）。

2007 年 9 月，《中国银监会关于中国对外经济贸易信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2007】391 号文）同意外贸信托变更业务范围，依据新办法开展业务，并同意外贸信托将公司名称变更为“中国对外经济贸易信托有限公司”。外贸信托换领了新的金融许可证。根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2008】8 号文）批复，公司注册资本金增至 12 亿元人民币（含 3,400 万美元）。此次注册资本金变更后，公司股东中国中化集团公司持股比例为 93.07%，远东国际租赁有限公司持股比例为 6.93%。

2009 年 7 月 24 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2009】262 号文）批复，中国中化股份有限公司（以下简称“中化股份”）获准受让中国中化集团公司所持外贸信托 93.07% 的股权。此次股东变更后，公司股东为中国中化股份有限公司（持股比例 93.07%）和远东国际租赁有限公司（持股比例为 6.93%）。

2010 年 3 月 23 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2010】127

号文) 批复, 中化集团财务有限责任公司获准受让远东国际租赁有限公司所持有的外贸信托 6.93% 的股权。此次变更后, 公司股权结构变更为: 中国中化股份有限公司持股 93.07%、中化集团财务有限责任公司持股 6.93%。

2010 年 7 月 30 日, 根据中国银行业监督管理委员会 (银监复【2010】360 号文) 批复, 公司注册资本金增至 22 亿元人民币 (含 3,400 万美元)。此次注册资本金变更后, 中国中化股份有限公司持股 96.22%, 中化集团财务有限责任公司持股 3.78%。

(1) 公司法定中文名称: 中国对外经济贸易信托有限公司

中文名称缩写: 外贸信托/中国外贸信托

公司法定英文名称: CHINA FOREIGN ECONOMY AND TRADE TRUST CO., LTD.

英文名称缩写: FOTIC

(2) 法定代表人: 杨林

(3) 注册地址: 北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心中座 6 层
邮政编码: 100031

(4) 国际互联网网址: www.fotic.com.cn

电子信箱: fotic@sinochem.com

(5) 信息披露事务负责人: 张一冰

联系电话: 010-59569299

传真: 010-59569888

电子信箱: guoweihua@sinochem.com

(6) 信息披露报纸: 《上海证券报》

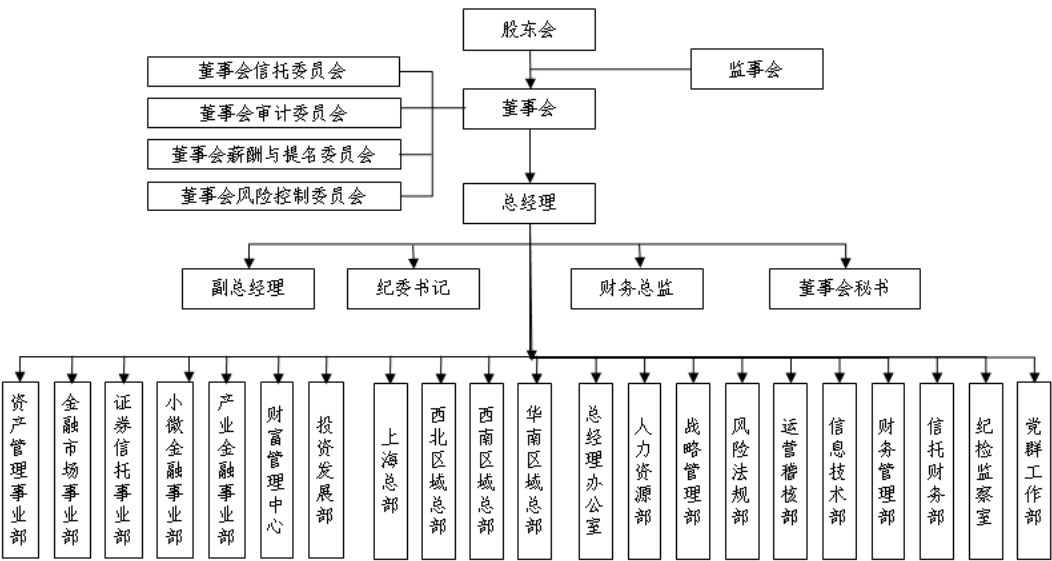
(7) 年度报告备置地点: 外贸信托总经理办公室

(8) 聘请会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

2.2 组织结构图

图 2.2



3、公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

股东总数：2

股东结构

表 3.1.1

| 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 |
|--------------|--------|------|------------------|---------------------------|--|
| ★中国中化股份有限公司 | 96.22% | 宁高宁 | 人民币 3,980,000 万元 | 北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心中座 | 公司主营业务范围包括石油、化肥、化工品、金融服务、酒店和房地产业务等。 截至2016年12月31日，中化股份资产总额3818.20亿元人民币，2016年公司实现营业总收入3701.03亿元人民币，利润总额68.12亿元人民币。（未经审计） |
| 中化集团财务有限责任公司 | 3.78% | 杨林 | 人民币 300,000 万元 | 北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心中座 | 公司主营业务为：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；经批准发行财务公司债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的买方信贷。代理企业财产保险、货物运输保险；建筑、安装工程保险；特约标的保险；责任保险类。 截至 2016 年 12 月 31 日，公司资产总额 512.51 亿元人民币。2016 年，公司实现营业收入 5.47 亿元人民币，税前利润 5.13 亿元人民币。 |

注：★为最终实际控制人。

股东关联关系说明：中国中化股份有限公司是中化集团财务有限责任公司的股东。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会（截至 2016 年 12 月 31 日）

董事会成员

表 3.1.2.1

| 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 |
|-------------------|-----|----|----|---------|------------|---------|---|
| 杨林 | 董事长 | 男 | 53 | 2014年4月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任商业部管理干部培训中心教员，德国西门子公司西南分公司职员，德国威拉公司中国总部产品部经理，中国化工进出口总公司计财本部财务处科员、财务科科长、总经理助理，中国化工进出口总公司财务部副总经理，中国化工进出口总公司资金管理部总经理，中国中化集团公司资金管理部总经理兼投资发展部副总经理，中国中化集团公司副总会计师兼中国中化股份有限公司财务副总监。现任中国中化集团公司总会计师兼中国中化股份有限公司财务总监，中化集团金融事业部总裁，中国对外经济贸易信托有限公司董事长。 |
| 於乐民 | 董事 | 男 | 53 | 2012年7月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任中国化工进出口总公司法律室职员，中国化工进出口总公司美国农化公司法律顾问，中国化工进出口总公司法律室副主任。现任中化集团总法律顾问，中国对外经济贸易信托有限公司董事。 |
| 伊力扎提 ¹ | 董事 | 男 | 41 | 2017年2月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任吉通网络通信股份有限公司人力资源部副总经理，中国中化集团公司石油中心人力资源部副总经理、总经理，中化国际石油公司总经理助理、副总经理，中国对外经济贸易信托有限公司副总经理，现任中国对外经济贸易信托有限公司总经理，中化集团金融事业部副总裁，中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员、书记。 |
| 张宝红 | 董事 | 男 | 50 | 2012年7月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任中国化工进出口总公司财务部职员，中化日本有限公司财务部财务经理，中国化工进出口总公司财会部国内财务科副经理，中化国际化肥贸易有限公司财务部总经理，化肥中心财务总经 |

¹伊力扎提于 2016 年 11 月 29 日获外贸信托股东会审批，选举为公司董事，徐卫晖不再担任公司董事。伊力扎提任职资格于 2017 年 2 月 3 日正式获得北京银监局核准批复。

| 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 |
|-----|----|----|----|---------|------------|---------|--|
| | | | | | | | 理兼化肥公司财务部总经理，化肥中心财务总经理、中化国际化肥贸易公司副总经理兼财务部总经理，化肥中心副主任兼中化化肥公司副总经理、中化化肥控股有限公司 (HK:00297) 首席财务官，中化蓝天集团有限公司常务副总经理，浙江英特集团股份有限公司 (SZ:000411) 副董事长兼浙江英特药业有限责任公司董事长，中国中化集团公司、中国中化股份有限公司风险管理部总经理，现任中国中化股份有限公司审计合规部总监，中国对外经济贸易信托有限公司董事。 |
| 蒋承宏 | 董事 | 男 | 42 | 2013年1月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任中国化工进出口总公司保险部职员，中国化工进出口总公司总裁办公室秘书部职员，中国化工进出口总公司财务部职员，中国中化集团公司资金管理部融资部职员，中国中化集团公司资金管理部资金分析部职员，中国中化集团公司资金管理部副总经理，中化集团财务有限责任公司副总经理，中国中化股份有限公司资金管理部副总经理，中国中化股份有限公司资金管理部总经理，现任中国中化股份有限公司财务部总监，中国对外经济贸易信托有限公司董事。 |
| 贾彤 | 董事 | 女 | 50 | 2015年8月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任中国化工进出口总公司公共关系部职员、石油三处职员、石油公司职员、风险管理部市场风险管理科经理、资产管理部办公室主任、人力资源部综合科经理，中国对外经济贸易信托有限公司资产管理总部办公室主任、人力资源部总经理、总经理助理，中化石油勘探开发有限公司副总经理，中国中化集团公司/中国中化股份有限公司人力资源部副总经理，现任中国中化股份有限公司人力资源部副总监，中国对外经济贸易信托有限公司董事。 |

独立董事

表 3.1.2.2

| 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 |
|-----|------------------|----|----|---------|------------|---------|--|
| 成长青 | 驰卓投资有限公司执行董事 | 男 | 55 | 2015年4月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任美国亚历山大咨询有限公司管理咨询员，加拿大多伦多道明银行客户经理，美国第一银行大中华信贷审批主管、中国市场部总经理，英国渣打银行北京分行副行长、中国企业部主管、企业咨询董事总经理，高盛高华证券有限责任公司董事总经理，现任驰卓投资有限公司执行董事，中国对外经济贸易信托有限公司独立董事。 |
| 卢力平 | 北京国家会计学院教授、金融系主任 | 男 | 61 | 2015年4月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任天津电子仪表局公务员、处长，天津中环集团处长，现任北京国家会计学院教授，中国对外经济贸易信托有限公司独立董事。 |
| 孙向东 | 杭州久利投资有限责任公司董事长 | 男 | 54 | 2012年7月 | 中国中化股份有限公司 | 96.22% | 曾任建设银行浙江省分行投资研究所研究室副主任、副所长、市场开发部主任，浙江省信托投资有限责任公司副总经理，国民信托有限责任公司董事、副总经理、执行董事。现任杭州久利投资有限责任公司董事长、中国对外经济贸易信托有限公司独立董事。 |

董事会下属委员会

表 3.1.2.3

| 董事会下属委员会名称 | 职责 | 组成人员姓名 | 职务 |
|------------|--|--------|----|
| 董事会风险控制委员会 | 贯彻落实董事会风险管理总体要求，对公司风险管理工作进行指导及监督，为董事会提供决策支持意见和管理改善建议，并在本条例规定范围内进行业务事项审批决策。 | 张宝红 | 主席 |
| | | 於乐民 | 委员 |
| | | 蒋承宏 | 委员 |
| 董事会信托委员会 | 督促公司依法履行信托职责；定期评估公司信托业务运行情况；针对中国银监会及其派出机构出具的检查意见，研究提出具体 | 成长青 | 主席 |
| | | 於乐民 | 委员 |

| | | | |
|-------------|---|-----|----|
| | 措施；制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，并监督、评价工作的全面性、及时性和有效性；当股东利益、公司利益与受益人利益发生冲突时，应保证公司为受益人利益服务，研究提出维护受益人利益的具体措施。 | 张宝红 | 委员 |
| 董事会审计委员会 | 提出公司审计监督体系设置建议，包括组织机构、部门职责等；指导制定内部审计制度，审议年度审计计划，审核内部审计报告，监督内部审计质量，跟踪审计整改情况，并向董事会提出建议；指导内部审计部门开展风险及合规状况检查；评价和监督内部控制健全性和执行的有效性，并向董事会提出完善公司内部控制的建议；审核公司的财务报告、会计政策及其变动情况，监督财务信息披露，并向董事会提出建议；提议聘请或更换外部审计机构；指导内部审计部门与社会中介机构、纪检部门和国家审计机关间的沟通；对其他影响公司发展的重大事项进行专项调查，并向董事会报告。 | 卢力平 | 主席 |
| | | 蒋承宏 | 委员 |
| | | 孙向东 | 委员 |
| 董事会薪酬与提名委员会 | 研究、制定公司高级管理人员的选择标准、程序和方法以及总经理继任计划（包括人选）；对提名的高级管理人员人选进行考察；负责拟订公司高级管理人员的经营业绩考核办法和薪酬管理办法，报董事会审批；按董事会确定的管理办法，考核、评价高级管理人员的业绩，并依据考核结果，向董事会提出高级管理人员的薪酬兑现建议；研究公司整体薪酬和员工考核管理办法，并向董事会提出建议。 | 贾彤 | 主席 |
| | | 於乐民 | 委员 |
| | | 蒋承宏 | 委员 |

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会（截至 2016 年 12 月 31 日）

监事会成员

表 3.1.3.1

| 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 |
|-----|-----------|----|----|---------------|----------------------|-------------|--|
| 宋玉增 | 监事会 主席 | 男 | 54 | 2014 年 4 月 | 中国中化股份 有限公司 | 96.22% | 曾任中华全国总工会财务部职员，中国化工进出口总公司财会处职员，中国化工进出口总公司威洛基公司财务部经理，中化国际橡胶公司财务部副经理，中国化工进出口总公司审计处一科副科长、审计部海外科副经理、石油中心审计分部经理，中国中化集团公司审计稽核部副总经理，中国中化集团公司/中国中化股份有限公司审计稽核部总经理，现任中国中化股份有限公司纪检监察部主任，中国对外经济贸易信托有限公司监事。 |
| 刘剑 | 监事 | 男 | 51 | 2012 年 7 月 | 中化集团财 务有限责任 公司 | 3.78% | 曾任中国机械进出口总公司工业机械进出口公司财会部、中国机械进出口总公司工业机械进出口公司财会科副科长、中化化肥公司财务部、中国中化集团公司化肥中心财务部副总经理、中国中化集团公司保险部副总经理、中国中化集团公司保险部总经理。现任中化集团财务有限责任公司总经理，中国中化集团公司金融事业部副总裁，中国对外经济贸易信托有限公司监事。 |
| 梁虹 | 监事 | 男 | 53 | 2008 年 6 月 | 职工代表 | — | 现任职于中国对外经济贸易信托有限公司证券信托事业部-估值核算部总经理，中国对外经济贸易信托有限公司监事。 |

3.1.4 高级管理人员（截至 2016 年 12 月 31 日）

表 3.1.4

| 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 |
|----|----|--------|--------|----------|------------|----|----|------|
|----|----|--------|--------|----------|------------|----|----|------|

| 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 |
|------|------|----|----|------------|--------|-------|--------|---|
| 伊力扎提 | 总经理 | 男 | 41 | 2017 年 2 月 | 6 年 | 硕士研究生 | EMBA | 曾任吉通网络通信股份有限公司人力资源部副总经理；中国中化集团公司石油中心人力资源部副总经理、总经理；中化国际石油公司总经理助理、副总经理；中国对外经济贸易信托有限公司副总经理；现任中国对外经济贸易信托有限公司总经理，中化集团金融事业部副总裁，中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员、书记。 |
| 黄文波 | 纪委书记 | 男 | 54 | 2015 年 8 月 | 1 年 | 大专 | 会计学 | 曾任北京油泵油嘴厂财务部会计，副科长；中化海南有限公司计财部经理，公司总经理助理、副总经理、常务副总经理；中国化工进出口总公司财务本部风险管理部总经理，清欠办公室主任，财务部特派巡视员；中国中化集团公司/中国中化股份有限公司财务综合部总经理；现任中共中国对外经济贸易信托有限公司纪律检查委员会委员、书记。 |
| 帅立新 | 财务总监 | 女 | 50 | 2009 年 3 月 | 8 年 | 本科 | 国际企业管理 | 曾任中国化工进出口总公司石油财会处会计科科长；中化香港石油国际有限公司财务部总经理；中国中化集团公司会计管理部副总经理；现任中国对外经济贸易信托有限公司财务总监、绩效评价委员会主任（兼），中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员。 |
| 齐斌 | 副总经理 | 男 | 48 | 2013 年 1 月 | 9 年 | 硕士研究生 | 货币银行学 | 曾任中国人民银行总行管理干部学院团委书记；对外贸易经济合作部计划财务司股份制处主任科员；中国国际贸易中心有限公司企划部总监助理，董事会秘书；中国驻新加坡使馆商务参赞处一等秘书；中国中化集团公司投资部副总经理；浙江石化建材集团有限公司副总经理；中国中化集团公司/中国中化股份有限公司战略规划部副总经理；现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理，中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员。 |

| 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 |
|-----|------|----|----|---------|--------|-------|--------|---|
| 李银熙 | 副总经理 | 女 | 52 | 2010年7月 | 31年 | 本科 | 国民经济管理 | 曾任职于中国人民银行北京分行计划处，中国华阳租赁有限公司金融财务部；1992年5月起至今任职于中国对外经济贸易信托有限公司，历任综合计划部副总经理，理财中心副总经理（主持工作）、总经理，资产管理总部副总经理（兼），公司总经理助理；1999年10月至2001年12月借调到厦华电子公司南非公司；现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理、候任总法律顾问（兼任），中共中国对外经济贸易信托有限公司纪律检查委员会委员、副书记。 |
| 李京 | 副总经理 | 男 | 46 | 2010年7月 | 11年 | 硕士研究生 | 企业管理 | 曾任中国化工进出口总公司化肥公司职员；中国化工进出口总公司总裁办公室秘书部职员、部门总经理；香港立丰公司总经理助理；中化汇富资产管理公司副总经理；中化欧洲资本公司副总经理；世盈（厦门）创业投资有限公司副总经理；现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理，中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员。 |
| 刘燕松 | 副总经理 | 男 | 36 | 2013年1月 | 12年 | 本科 | 金融 | 曾任中国对外经济贸易信托有限公司理财服务中心总经理助理、副总经理，投资银行部副总经理，资产管理四部总经理，金融产品一部总经理，金融产品总部总经理助理；现任中国对外经济贸易信托有限公司副总经理、资产保全工作组组长（兼），中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员。 |

| 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 |
|-----|-------|----|----|------------|--------|----|----|---|
| 张一冰 | 董事会秘书 | 女 | 49 | 2011 年 3 月 | 26 年 | 本科 | 金融 | 曾就职于中国华大理工技术公司，任计财部职员；1990 年起至今就职于中国对外经济贸易信托有限公司，先后担任证券部总经理助理，综合业务部经营管理科副科长，投资银行部总经理助理、总经理，稽核法律部总经理、投资发展部总经理；1999 年 6 月至 2001 年 3 月期间担任香港第一太平银行投资银行部副总裁；现任中共中国对外经济贸易信托有限公司委员会委员、副书记，中国对外经济贸易信托有限公司董事会秘书（兼）。 |

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

| 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 | 4 | 1.15% | 4 | 1.23% |
| | 25-29 | 147 | 42.24% | 106 | 32.62% |
| | 30-39 | 160 | 45.98% | 172 | 52.92% |
| | 40 以上 | 37 | 10.63% | 43 | 13.23% |
| 学历分布 | 博士 | 5 | 1.44% | 7 | 2.15% |
| | 硕士 | 210 | 60.35% | 189 | 58.15% |
| | 本科 | 123 | 35.34% | 118 | 36.31% |
| | 专科 | 10 | 2.87% | 11 | 3.38% |
| | 其他 | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 岗位分布 | 董事、监事及其高管人员 | 8 | 2.30% | 9 | 2.77% |
| | 自营业务人员 | 8 | 2.30% | 8 | 2.46% |
| | 信托业务人员 | 237 | 68.10% | 235 | 72.31% |
| | 其他人员 | 95 | 27.30% | 73 | 22.46% |

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会（股东会）情况

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|------|------|------|
|------|------|------|

| | | |
|-------------------|---------------------|--|
| 2016 年第一次 股东会议 | 2016 年 4 月 22 日 | 1、审议《中国对外经济贸易信托有限公司 2015 年年度报告》 2、审议《关于修订〈外贸信托董事会议事规则〉的议案》 3、审议《外贸信托 2016 年—2025 年中长期发展规划》 4、审议《关于外贸信托续聘天职国际会计师事务所的议案》 |
| 2016 年第二次 股东会议 | 2016 年 7 月 8 日 | 1、审议《外贸信托董事会 2015 年度工作报告》 2、审议《外贸信托监事会 2015 年度工作报告》 3、审议《外贸信托 2015 年度财务决算报告》 4、审议《外贸信托 2016 年度财务预算报告》 5、审议《外贸信托 2015 年度利润分配方案》 6、审议《外贸信托 2015 年信托受益人利益实现情况报告》 7、审议《关于修订〈外贸信托监事会议事规则〉的议案》 |
| 2016 年第三次 股东会议 | 2016 年 11 月 10 日 | 1、审议《关于外贸信托聘用毕马威华振会计师事务所的议案》 2、审议《关于外贸信托向监管机构申请开展铁路发展基金专项信托业务资格的议案》 |
| 2016 年第四次 股东会议 | 2016 年 11 月 29 日 | 审议《关于调整中国对外经济贸易信托有限公司董事的议案》 |

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|-----------------|--------------------|--|
| 第六届董事会第 二次会议 | 2016 年 1 月 29 日 | 1、审议关于修订《外贸信托董事会议事规则》的议案 2、审议关于修订《外贸信托董事会风险控制委员会工作条例》的议案 3、审议关于修订《外贸信托董事会信托委员会工作条例》的议案 4、审议关于修订《外贸信托董事会审计委员会工作条例》的议案 5、审议《外贸信托董事会薪酬与提名委员会工作条例》 6、 审议关于修订《独立董事管理办法》的议案 7、审议关于修订《董事会秘书工作条例》的议案 8、审议《外贸信托关于续聘天职国际会计师事务所的议案》 9、审议《关于同意外贸信托与中国信托业保障基金公司开展流动性支持业务的议案》 10、审议《外贸信托 2016 年-2025 年中长期发展规划》 11、审议《关于外贸信托部分业务实施事业部改革的议案》 12、审议《2016 年度外贸信托业务审批授权》 |
| 第六届董事会第 三次会议 | 2016 年 4 月 18 日 | 审议《中国对外经济贸易信托有限公司 2015 年年度报告》 |

| | | |
|-------------|------------------|--|
| 第六届董事会第四次会议 | 2016 年 6 月 28 日 | 1、审议《外贸信托 2015 年度经营管理工作报告》 2、审议《外贸信托董事会 2015 年度工作报告》 3、审议《外贸信托董事会风险控制委员会 2015 年度工作报告》 4、审议《外贸信托 2015 年度财务决算报告》 5、审议《外贸信托 2016 年度财务预算报告》 6、审议《外贸信托 2015 年度利润分配方案》 7、审议《外贸信托 2015 年信托受益人利益实现情况报告》 8、审议《外贸信托消费者权益保护管理办法》 9、审议《消费者权益保护 2015 年工作总结及 2016 年工作安排》 10、审议《外贸信托 2015 年内部控制自我评价报告》 11、审议《关于免去徐卫晖外贸信托总经理职务的议案》 |
| 第六届董事会第五次会议 | 2016 年 9 月 23 日 | 1、审议《外贸信托关于聘用毕马威华振会计师事务所的议案》 2、审议《关于向银监会申请开展铁路发展基金专项信托业务资格的议案》 3、审议《外贸信托董事会审计委员会 2015 年度工作报告》 4、审议《外贸信托董事会信托委员会 2015 年度工作报告》 |
| 第六届董事会第六次会议 | 2016 年 11 月 29 日 | 1、审议《关于聘伊力扎提同志任公司总经理、执行董事的议案》 2、审议《外贸信托关于 2015 年度监管意见整改落实方案报告》 3、审议《外贸信托关于 2016 年度压力测试的报告》 4、审议《外贸信托压力测试管理办法》 |
| 第六届董事会第七次会议 | 2016 年 12 月 30 日 | 1、审议《关于延长 2016 年度外贸信托业务审批授权有效期的议案》 2、审议《关于设立西南区域总部重庆办公室的议案》 3、审议关于修订《外贸信托质量管理和内部控制手册》的议案 |

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|---------------|-----------------|--|
| 董事会审计委员会第一次会议 | 2016 年 1 月 29 日 | 1、审议《关于修订〈外贸信托董事会审计委员会工作条例〉的议案》 2、审议《外贸信托关于续聘天职国际会计师事务所的议案》 3、审议《外贸信托关于 2015 年消费者权益保护内部审计报告》 |
| 董事会审计委员会第二次会议 | 2016 年 3 月 15 日 | 1、审议《外贸信托 2015 年度内部审计报告》 2、审议《外贸信托 2016 年度内部审计工作计划》 |
| 董事会审计委员会第三次会议 | 2016 年 9 月 4 日 | 审议《外贸信托董事会审计委员会 2015 年度工作报告》 |
| 董事会审计委员会第四次会议 | 2016 年 9 月 21 日 | 审议《外贸信托关于聘请毕马威华振会计师事务所的提议》 |
| 董事会审计委员会第五次会议 | 2016 年 11 月 4 日 | 1、审议《2016 年证券类信托项目内部审计报告》 2、审议《2016 年资金端存在流动性风险的信托项目内部审计报告》 3、审议《2016 年事务管理类高风险项目受托责任履行情况专项审计报告》 |

| | | |
|---------------|------------|---|
| 董事会审计委员会第六次会议 | 2016年12月1日 | 1、审议《外贸信托关于2015年11月-2016年8月贯彻落实“三重一大”集体决策制度内部审计报告》 2、审议《2016年自营业务内部审计报告》 |
|---------------|------------|---|

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|---------------|-------------|---|
| 董事会信托委员会第一次会议 | 2016年1月29日 | 审议《关于修订〈外贸信托董事会信托委员会工作条例〉的议案》 |
| 董事会信托委员会第二次会议 | 2016年5月4日 | 1、审议《外贸信托消费者权益保护管理办法》 2、审议《外贸信托2015年信托受益人利益实现情况报告》 3、审议《消费者权益保护2015年工作总结及2016年工作安排》 |
| 董事会信托委员会第三次会议 | 2016年9月4日 | 审议《外贸信托董事会信托委员会2015年度工作报告》 |
| 董事会信托委员会第四次会议 | 2016年12月22日 | 审议《2016年中国对外经济贸易信托有限公司消费者权益保护工作自评报告》 |

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|--------------------|------------|---|
| 现场会 | | |
| 董事会风险控制委员会第一次会议 | 2016年1月21日 | 审议修订《外贸信托董事会风险控制委员会工作条例》 |
| 董事会风险控制委员会第二次会议 | 2016年1月21日 | 审议经营班子2016年业务审批授权建议方案 |
| 非现场会 | | |
| 董事会风险控制委员会第一次非现场会 | 2016年1月12日 | 外贸信托关于“外贸信托-坤元TOT集合资金信托计划”扩大规模超过5亿元事宜向董事会风委会报审的请示 |
| 董事会风险控制委员会第二次非现场会议 | 2016年3月10日 | 关于上报2016年度全面风险管理报告的请示 |
| 董事会风险控制委员会第三次非现场会议 | 2016年4月25日 | 关于上报2015年内部控制自我评价报告的请示 |
| 董事会风险控制委员会第四次非现场会议 | 2016年6月12日 | 外贸信托关于《外贸信托董事会风险控制委员会2015年度工作报告》的请示 |
| 董事会风险控制委员会第五次非现场会议 | 2016年6月15日 | 关于“海航投资股票收益权投资项目”上报董事会风险控制委员会的请示 |

| | | |
|---------------------|------------------|--|
| 董事会风险控制委员会第六次非现场会议 | 2016 年 7 月 26 日 | 关于上报 2015 年度监管意见整改落实方案及 2016 年度压力测试报告等的请示 |
| 董事会风险控制委员会第七次非现场会议 | 2016 年 9 月 27 日 | 关于申请调整董事会风委会对公司经营班子小微金融类业务审批授权范围的请示-fotic-2016-09-05 |
| 董事会风险控制委员会第八次非现场会议 | 2016 年 9 月 30 日 | 关于公司自有资金投资华润医药集团有限公司香港 IPO 项目的请示 |
| 董事会风险控制委员会第九次非现场会议 | 2016 年 11 月 22 日 | 关于“北京金科王府股权项目集合信托计划”上报董事会风险控制委员会的请示 |
| 董事会风险控制委员会第十次非现场会议 | 2016 年 11 月 11 日 | 关于上报两个加强、两个遏制专项检查回头看自查报告的请示 |
| 董事会风险控制委员会第十一次非现场会议 | 2016 年 12 月 22 日 | 关于申请 2016 年度公司经营班子业务审批授权延期的请示 |

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| 董事会薪酬与提名委员会第一次会议 | 2016 年 1 月 29 日 | 审议《董事会薪酬与提名委员会工作条例》 |
| 董事会薪酬与提名委员会第二次会议 | 2016 年 11 月 22 日 | 审议《关于提名伊力扎提担任中国对外经济贸易信托有限公司总经理的议案》 |
| 董事会薪酬与提名委员会第三次会议 | 2016 年 12 月 23 日 | 审议《关于外贸信托试行激励性薪酬递延机制的议案》 |

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.3.1 报告期内监事会会议情况及决议内容

| 会议名称 | 召开时间 | 审议议题 |
|-------------|-----------------|---|
| 第四届监事会第三次会议 | 2016 年 1 月 29 日 | 审议《外贸信托关于 2015 年消费者权益保护内部审计报告》 |
| 第四届监事会第四次会议 | 2016 年 4 月 18 日 | 审议《中国对外经济贸易信托有限公司 2015 年年度报告》 |
| 第四届监事会第五次会议 | 2016 年 6 月 28 日 | 1、审议《外贸信托监事会 2015 年度工作报告》 2、审议《外贸信托 2015 年度财务决算报告》 |

| | | |
|--|--|--|
| | | 3、审议《外贸信托 2015 年度利润分配方案》 4、审议关于修订《外贸信托监事会议事规则》的议案 |
|--|--|--|

3.2.3.2 监事会独立意见

报告期内，公司的决策程序符合国家法律、法规和公司的章程及相关制度，建立健全了比较有效的内控制度，董事会全体成员及董事会聘任的高级管理人员认真履行了职责，未发现有违法、违规、违章的行为，也没有损害公司利益、股东利益和委托人利益的行为。

报告期内，公司财务报告真实反映了公司财务状况和经营成果。

3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理层忠实履行诚信和勤勉的义务，未发生违反国家法律法规、《公司章程》或损害公司和股东利益的行为。

3.2.5 公司履行社会责任情况

报告期内，公司严格遵守国家法律法规、监管部门规章、规范性文件以及公司章程；坚持诚信经营，自觉履行纳税义务；关注社会整体利益，坚决履行反洗钱义务，维护国家金融秩序和金融安全。公司始终恪守社会公德和商业道德，自觉遵守信托业自律规则和业务相关领域的各项规定，积极维护信托业市场竞争秩序，秉承“受人之托，代人理财”的信托精神，积极履行应尽的社会责任。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

（1）发展愿景

国内理财市场的金字招牌，国际金融市场的百年老店

（2）企业使命

为客户提供专业的产品和服务；为股东创造可持续的投资回报；为员工搭建和谐的事业发展平台

（3）战略目标

成为细分领先、可持续发展的金融公司

（4）指导思想

从解决客户需求出发，通过企业产品力和组织力建设，打造卓越的产业服务能力、产品创新能力和运营服务能力，全面升级业务结构，丰富主动管理内涵，积极布局新兴业务领域，努力成为细分领先、可持续发展的金融公司。

（5）经营措施

小微金融业务，公司以“平台+数据”业务策略为纲，为小微金融终端服务商提供融资、运营等全流程服务体系，以平台为载体整合资源、丰富内涵，与客户实现共同成长，并通过多方数据接入，建设智能生态系统，形成数据的自我再生长，打造小微金融业务整合商和综合服务商。

证券信托业务，逐步构建涵盖受托人服务、基金行政服务、托管人业务、大数据服务、大类资产配置服务等多元化综合服务体系，以投资基金的投资周期为脉络，针对投资周期的不同阶段提供针对性服务。

金融同业业务，公司围绕金融同业机构资产管理需求，积极提升资产管理能力，以资产证券化和 MOM 为主要工具，通过受托服务、撮合承销和资产配置三种业务模式，实现由单纯 SPV 向 SPV 和同业资产管理的转变，打造受托服务与同业资管双平台，致力于成为优秀的金融同业资产管理机构。

资本市场主动投资业务，公司以投研能力为基础，持续培育境外市场投资能力，将投资和资管相结合，持续扩大资产管理份额，深化资产管理内涵，延伸投资产业链条，进行跨领域、跨市场、跨地域的拓展，打造具有内在共通逻辑、外在差异策略、功能协同作用的多工具、多品类、多层次、多地域的投资与资管双

轮驱动的业务体系，致力于成为专注于公开证券市场的资产管理者与机构投资者。

产业金融业务，面对市场深度调整期，公司全面推进业务转型升级，积极提升基于投资方向和投行服务的自主管理能力，由以往低评级、高收益的债性融资业务向房地产城市更新、基础设施 PPP 业务与环保行业全面转型，不断丰富项目管控手段，加强主动管理能力，围绕自身资源禀赋，打造细分领域的专业资产管理机构。

财富管理业务，伴随高净值客户财富管理意识逐步增强，公司抓住机遇，积极提升资产管理能力，由以往产品驱动向客户驱动的财富管理模式转型。资产配置逐步由非标资产转为以标准化资产为主，同时做强做大家族信托业务，建设成为固定+浮动、内部+外部、境内+境外的综合资产配置能力的业务体系。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 公司业务

公司自营业务主要包括金融股权投资、金融产品投资等，涉及金融机构、房地产、基础产业、证券市场等行业和领域。公司信托业务主要包括资金信托、财产信托、财产权信托、股权投资信托等，涉及金融同业、资本市场、小微金融、产业金融、财富管理等行业和领域。

(单位: 万元人民币) 自营资产运用与分布表

表 4.2.1.1

| 资产运用 | 金额 | 占比 (%) | 资产分布 | 金额 | 占比 (%) |
|----------|------------|---------|------|------------|---------|
| 货币资产 | 88,136.58 | 11.25% | 基础产业 | 0 | 0.00% |
| 贷款及应收款 | 52,089.27 | 6.65% | 房地产 | 64,036.00 | 8.18% |
| 交易性金融资产 | 3,946.90 | 0.50% | 证券市场 | 226,265.62 | 28.89% |
| 可供出售金融资产 | 530,975.19 | 67.80% | 实业 | 0 | 0.00% |
| 持有至到期投资 | 0 | 0.00% | 金融机构 | 82,479.28 | 10.53% |
| 长期股权投资 | 79,671.28 | 10.17% | 其他 | 410,406.60 | 52.40% |
| 其他 | 28,368.28 | 3.63% | | | |
| 资产总计 | 783,187.50 | 100.00% | 资产总计 | 783,187.50 | 100.00% |

(单位: 万元人民币) 信托资产运用与分布表

表 4.2.1.2

| 资产运用 | 金额 | 占比 (%) | 资产分布 | 金额 | 占比 (%) |
|------|--------------|--------|------|--------------|--------|
| 货币资产 | 1,748,203.85 | 3.67% | 基础产业 | 1,035,352.41 | 2.17% |

| | | | | | |
|----------|---------------|---------|--------|---------------|---------|
| 贷款及应收款 | 11,793,371.52 | 24.76% | 房地产 | 470,750.00 | 0.99% |
| 交易性金融资产 | 15,966,949.24 | 33.53% | 证券市场 | 22,127,377.84 | 46.46% |
| 可供出售金融资产 | 396,850.85 | 0.83% | 实业 | 2,180,425.37 | 4.58% |
| 持有至到期投资 | 15,563,913.92 | 32.68% | 金融机构 | 14,704,241.83 | 30.88% |
| 长期股权投资 | 557,185.31 | 1.17% | 其他 | 7,107,559.65 | 14.92% |
| 买入返售金融资产 | 927,214.68 | 1.95% | | | |
| 其他 | 672,017.73 | 1.41% | | | |
| 信托资产总计 | 47,625,707.10 | 100.00% | 信托资产总计 | 47,625,707.10 | 100.00% |

4.3 市场分析

4.3.1 宏观环境

2016 年全球经济增速基本与 2015 年持平，世界经济陷入“长期性停滞”之中。与此同时全球经济政治风险加大，随着英国脱欧、特朗普胜选与意大利修宪公投失败，政治黑天鹅事件频发，对整个国际贸易体系以及汇率体系带来诸多不确定性。

2016 年，中国经济运行总体趋稳，GDP 实现 6.7% 增长率，国内宏观经济处于新常态“三期叠加”阶段，以“三去一降一补”为重点的供给侧改革成为主旋律。投资收益率的下降进一步推升杠杆率，企业债违约事件增多，商业银行不良率达到近年来高点，金融领域隐患重重。国家取消存款利率浮动上限，利率市场化改革基本完成；汇率市场化改革不断深入，逐步形成了“收盘汇率+一篮子货币汇率变化”的中间价报价机制。股票市场年初出现暴跌，股市熔断机制暂停，人民币持续贬值，频创 6 年来新低，致使国内“资产荒”现象持续发酵，对金融市场走向产生深远影响。

在宏观经济结构调整、泛资管竞争加剧、行业主动转型等多重因素作用下，信托行业增速放缓，但回归信托本源、培育核心竞争力正逐渐成为近年来行业的关键词。

在具体业务层面，风险较高的融资性业务占比明显下降，与信托本源相联系的事务管理类业务、与主动管理能力相关的投资类业务占比逐步提升。同业信托在传统受托服务业务的基础上，不断丰富服务内涵，借力非标转标大势，开拓同业资管等创新模式；标品信托与资本市场密切结合，私募基金外包服务的种类和质量逐渐提升，资本市场主动投资能力逐渐培育；小微金融市场热度不减，信托公司通过提供小微金融全产业链综合服务支持普惠金融发展；传统

的房地产、基础设施相关的债权信托逐渐转型，投贷联动、基金化等展业工具得到充分运用。

在内部，信托业正处于从传统的粗放式增长到精细化、集约化发展的深入转型期，信托公司根据自身资源禀赋，制定差异化的发展规划，培育自身的核心竞争力；在外部，供给侧改革、脱虚向实逐渐深入；泛资管同业的统一监管语境正在形成，平等一致的竞争环境正在逐渐构筑。信托行业借经济转型之机，筑核心竞争力之基，发挥本源优势，在发展变革中锐意进取，前景可期。

4.3.2 影响公司的发展因素

4.3.2.1 有利因素

（1）信托业资产管理规模跨入“20 万亿时代”，信托业在中国经济和金融业中的影响力日趋扩大，投资者对信托的了解大幅度提升。

（2）金融市场改革稳步推进，利率市场化、人民币国际化进程加速，多层次资本市场体系进一步完善，为信托公司开拓业务领域、创新业务模式带来更多契机。

（3）以行业评级、信托登记、产品分类等为代表的系列重要监管政策相继颁布，对建立有序统一规范的信托市场起到重要作用。

4.3.2.2 不利因素

（1）金融监管趋严，限通道、去杠杆导向明确。资管行业向“大一统”的监管环境迈出坚实一步，未来整个资管行业将面临统一监管标准，对信托行业的风险监管将进一步强化和提升。

（2）宏观经济下行压力加大，房地产等行业进入深度调整期，信托业务发展面临的波动性和不确定性增加，创新业务拓展难度加大。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司已建立比较完善的公司治理机制，股东会、董事会、独立董事、监事会及高管层之间权责分明、各司其职。股东会是公司的最高权力机构，代表股东对公司行使最终的控制权和决策权。董事会是经营决策的最高权力机构，对股东会

负责。董事会下设风险控制委员会、信托委员会、审计委员会和薪酬与提名委员会等专业委员会。其中：风险控制委员会负责制定公司业务决策授权范围，审批超出公司管理层权限的业务事项，审议公司主要风险管理制度，并监督、检查公司风险管理制度、业务流程规范的执行情况；信托委员会负责消费者权益保护工作并监督、评价消费者权益工作的全面性、及时性和有效性，督促公司依法履行受托职责，对公司信托业务运行情况进行定期评估，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利益服务，研究提出维护受益人利益的具体措施；审计委员会负责公司内部及外部审计工作，对公司内部控制管理工作进行监督，核查财务信息披露，并协同董事会风险控制委员会工作，指导内部审计部门开展风险管理评价审计等；薪酬与提名委员会代表董事会行使高级管理人员人选提名、考核及薪酬管理等管理职能。监事会是公司的监督机构。公司监事会向股东会负责，对公司财务以及公司董事、经理和其他高级管理人员履行职责的合法性进行监督，维护公司及股东的合法权益。监事会依法享有法律法规赋予的知情权、建议权和报告权。公司应采取措施保障监事的知情权，及时向监事提供必要的信息和资料，以便监事会对公司财务状况和经营管理情况进行有效的监督、检查和评价。公司高管层是公司的决策执行机构，对董事会负责，在公司章程和董事会授权范围内行使职权，牢固树立内控优先的风险管理理念，使风险防范意识贯穿到公司各个部门、各个岗位和工作的各个环节。公司所构建的股东会、董事会、监事会和高管层之间的权力制衡结构，能切实发挥科学激励和约束监督的治理机制，有效抑制“道德风险”的发生，为公司内部控制建设提供良好的环境。

公司始终秉承“稳健思变，诚客礼才”的经营理念，树立“国内理财市场的金字招牌，国际金融市场的百年老店”的愿景，强化合规经营和尽职管理，重视全面风险管理、质量管理和内部控制以及文化的建设和培育，建立充分的信息交流和共享机制，强化内控制度约束。2016 年，公司持续完善质量管理和内部控制体系，包括根据业务实际不断滚动修订和完善相关体系文件，大力提升公司风险管理能力，以及提升员工经营管理的质量意识和程序意识，对巩固和提高公司经营质量发挥积极作用。

同时，通过质量管理和内部控制队伍建设，以及培训和学习等多种途径，不

断强化员工的风险控制意识和职业道德教育，使全体员工熟悉监管法律法规和公司规章制度以及业务操作流程。通过建立实施风险管理问责制，对风险管理过程中的违规、不尽职以及过失等行为进行责任追究。公司将风险管理的执行情况与绩效评价相结合，强化“风险先行”的内控导向。全体员工对内控制度和机制已充分理解并达成共识。

4.4.2 内部控制措施

公司内部控制的主要政策导向为合规经营、严控风险，在提升业务开拓能力、实现公司经营战略目标的同时，不断提高公司的业务风险管控能力。结合全面风险管理、质量管理和内部控制体系建设工作，公司已建立一套以战略管理、业务管理、财务管理、信息系统、风险管理与内部审计为核心的较为完善的包括规章制度和操作规范在内的质量管理和内部控制体系，形成职责明确、分工合理、相互制衡的组织结构和内部牵制机制。

（1）基本控制制度

在公司治理方面，公司已建立比较完善的公司治理机构，包括股东会，董事会及下设的风险控制委员会、信托委员会、审计委员会、薪酬与提名委员会等专业委员会，监事会，引入独立董事制度，制定股东会、董事会及专业委员会、监事会等公司治理机构的各项议事规则和工作条例，并进一步持续完善。

在会计核算和财务管理方面，公司已制定自营和信托业务的财务会计管理制度，建立了有效的内部财务管理级次，负责自营和信托业务的日常会计核算、财务管理、资金管理和全面预算等工作。公司严格遵循各项法律法规及内部管理制度，通过有效的会计核算和会计监督，确认、计量和报告各项经济活动，提供真实、准确和及时的会计信息，实现资金的合理、高效使用和分配。

在人力资源方面，公司已制定《外贸信托人力资源管理规定》、《外贸信托招聘录用管理办法》、《外贸信托培训管理办法》、《外贸信托劳动合同管理办法》、《外贸信托员工绩效管理办法》等人力资源管理制度和流程，并通过 NOTES 平台、召开职代会、《员工手册》签收等举措，确保每一位员工知晓相关规章制度，并严格遵守。

在信息系统方面，公司已制定《外贸信托信息化管理规定》、《外贸信托信息

安全管理办法》、《外贸信托应用系统建设管理办法》、《外贸信托信息化委员会工作条例》等信息系统方面的管理制度和流程。公司严格按照规范及流程开展信息化工作，并根据业务开展状况持续修订。

在行政管理方面，公司已制定公文管理、印章管理、档案管理和保密管理等行政管理制度和流程，并及时进行梳理和完善。

（2）业务控制制度

在项目和合同文本审核、资金拨付和执行过程管理等方面，公司已制定自营和信托两大系列业务管理规章制度。在业务前期审核、资金拨付和执行过程管理等环节，制定了《外贸信托信托业务管理规定》、《外贸信托证券投资信托业务管理办法》、《外贸信托有限合伙型信托业务管理办法》、《外贸信托房地产信托业务管理办法》、《外贸信托政信合作信托融资业务管理办法》、《外贸信托个人小额贷款信托业务管理办法》、《外贸信托项目执行过程管理办法》、《外贸信托业务档案管理办法》等制度，规范项目和合同文本审核、资金拨付和执行过程管理的工作和流程，配套公布合同范本并不定期进行修订，并能根据信托行业发展及时予以修订和完善。

在信托计划发行和信息披露方面，公司已制定《外贸信托集合资金信托计划自主发行组织管理办法》、《外贸信托集合资金信托计划信息披露管理办法》等信托计划发行和信息披露方面的管理制度和流程，并由财富管理中心负责信托计划发行和进行信息披露。

（3）对外投资管理

公司在《公司章程》中明确股东会、董事会关于对外投资事项的审批权限，已制定《中国对外经济贸易信托有限公司董事会风险控制委员会工作条例》、《外贸信托自营业务管理规定》、《外贸信托自营资金开展上市公司非公开发行股权投资业务管理办法》等决策与管理制度和流程，规范各类投资权限与流程，强化对投资项目的内部控制和投后管理；投资发展部负责对外长期金融股权投资管理，有效地控制投资风险。

（4）关联交易控制制度

为规范公司关联交易行为，控制关联交易风险，促进公司安全、稳健、合规运行，公司已制定《外贸信托关联交易管理办法》。公司按照监管政策和内部管

理制度，遵循诚实信用、平等自愿、公平公开的原则开展关联交易，保证关联交易的公允性。

（5）对外担保制度

为规范公司对外担保行为，防范公司对外担保风险，公司在《公司章程》中对对外担保的权限和信息披露做出明确规定。

（6）工资费用控制制度

公司已制定《外贸信托薪酬福利管理办法》，严格按照中化股份规章制度采取逐级核定、逐级审批、总额控制的原则进行薪酬管理，薪酬核定及发放流程严谨，在操作上以 E-HR 方式实现，并且提供员工自助查询服务。

（7）风险信息制度

公司已制定《外贸信托风险管理规定》、《外贸信托资产风险分类管理办法》、《外贸信托项目执行过程管理办法》、《外贸信托项目重大风险事件应急管理办法》、《外贸信托业务风险管理问责管理办法》等风险信息制度和流程，配套公布项目执行与监督报告模版并不定期进行修订。

（8）内部监督控制制度

公司已制定《外贸信托内部审计稽核管理规定》，定期开展内部审计工作并及时将内部审计报告等报送董事会审计委员会。

公司根据宏观经济环境的变化和监管政策的调整以及业务和管理的实际需要，对上述内控制度和操作流程体系进行审阅并滚动修订。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立和设置实时跟踪报告公司内控情况的信息反馈机制，内容包括项目审批决策报告体系、项目执行过程管理报告体系以及证券自营业务报表体系等报告机制，并通过包括 NOTES 平台、财务软件、电子业务台账等在内的电子化信息交流渠道的建立，实现信息在各部门之间的共享与交流，确保公司董事会和高管层能够及时了解公司的经营和内控情况。

此外，通过公开信息披露机制的建立以及客户关系管理软件、公司网站等多渠道建设，增进公司与监管部门、委托人、受益人的信息沟通与交流。

4.4.4 消费者权益保护

公司一直把消费者权益保护作为履行受托人责任的出发点和落脚点,逐步建立了较为完善的消费者权益保护制度体系。2016 年,根据监管部门对消费者权益保护工作的新要求和新标准,重点开展了如下工作:第一,进一步完善组织架构体系。修订了《外贸信托消费者权益保护管理程序》,制定了《外贸信托消费者权益保护管理办法》,明确了高层管理者在消费者权益保护工作中的职责,确定了我司消费者权益保护工作的组织架构,为消费者权益保护工作的扎实开展建立了组织保障。第二,建立消保工作的内部激励机制。2016 年我司将消费者权益保护工作纳入绩效考评体系,并开展了专题内部审计,着重内部激励与自我完善,发现问题及时整改。第三,及时处理客户投诉。我司根据客户投诉问题紧急程度分为一般、紧急两类。明确要求客户投诉热线 8 小时工作时间无间断接听,按月与业务部门沟通客户投诉处理进展,确保对每一通客户投诉都慎重对待、及时处理。2016 年全年我司接到客户投诉 11 起,均及时处理,没有继续投诉情况。

随着监管部门对消费者权益保护工作要求的日益细化,2017 年我司将根据《消费者权益保护工作自评表》逐项对照,查缺补漏,按照公司“以客户为中心”的要求,不断加大消费者权益保护工作的规范性,全体动员,确保消费者权益保护工作再上一个新台阶。

4.4.5 监督评价与纠正

公司运营稽核部负责内部审计工作,独立行使对公司内部控制情况的监督、评价和纠正职责。在审计过程中发现的内部控制缺陷,可向被审计部门提出改进建议并敦促被审计部门及时改进。运营稽核部有权直接向董事会及审计委员会、监事会和公司高管层报告质量管理和内部控制的审计情况。

此外,通过项目审计,对项目尽职调查、项目和合同审批、资金拨付、执行过程管理等全过程进行分析和复核,评价项目是否达到预期效果,分析项目执行的实际情况与预测的差别及原因,找出存在的问题,总结经验教训,提出改进措施与建议。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司在经营活动中所面临的主要风险包括信用风险、市场风险、操作风险、政策风险及其他风险等。

（1）风险管理基本原则

①全面风险管理原则：风险管理覆盖公司所有的部门、岗位和人员，实现全员参与；风险管理渗透至公司的各项业务及各个操作环节，实行全过程风险控制；重视公司经营过程中面临的市场、信用、操作、法律、案防、声誉、政策等各类风险，对各类风险因素实行全方位管理，对其中关键风险实施重点管理，并按照不同业务类型和不同交易对手等确定差异化风险管理策略。

公司自 2009 年推行全面风险管理以来，每年定期进行重新评估。全面风险管理由风险法规部牵头，公司各部门参加全面风险管理沟通会，查找识别公司在日常经营中面临的重大风险，经对各类业务风险进行事前预测，做到风险可知，通过分析、评估并制定风险管理策略和措施加以防范和控制，将风险降至各自可承受范围之内。公司已形成就经营管理中存在的包括市场风险、财务风险和运营风险在内的重大风险的管理状况以及开展的风险管理工作定期报告制度。

②独立性原则：公司风险法规部、信托财务部等中后台部门按部门职责独立进行项目风险评审；运营稽核部与各业务部门及支持保障部门保持相互独立，可直接向董事会和高管层报告，保证风险管理得到切实公正的执行。

③程序性原则：公司在风险管理过程中设立事前审批、事中执行和事后监督三道程序，为风险管理提供三道防火墙。

④责任追究原则：风险管理的每个环节都要有明确的责任人，并按规定对违反制度的直接责任人以及负有领导责任的高级管理人员进行问责。

（2）公司风险管理组织结构与职责划分

①公司董事会是风险管理的最高决策机构，负责确定公司的风险管理战略、政策和程序，行使重大经营决策权，对公司风险管理负有最终责任。

②董事会下设风险控制委员会、信托委员会和审计委员会等专业委员会。其中：

风险控制委员会根据董事会授权行使公司业务决策及风险控制等管理职能，

包括负责制定公司业务决策授权范围，审议公司主要风险管理制度，监督、检查公司风险管理制度、业务流程规范的执行情况，并对超出高管层决策权限的自营和信托业务事项进行审批决策。

信托委员会负责督促公司依法履行受托职责，对公司信托业务运行情况进行定期评估，以及针对银监会及其派出机构检查公司信托业务后提出的整改意见，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，信托委员会应保证公司为受益人利益服务，研究提出维护受益人利益的具体措施。

审计委员会负责公司内部及外部审计工作，对公司内部控制管理工作进行监督，核查财务信息披露，并协同董事会风险控制委员会工作，指导风险管理评价、审计等工作。

③公司高管层负责拟定公司的风险管理战略、政策和程序，确定公司风险管理制度，定期审查和监督其执行情况，获取公司风险管理状况的报告。

④风险法规部、信托财务部、财务管理部、信息技术部和运营稽核部是公司负责风险管理的中后台部门，负责全面风险管理工作的组织和协调工作。其中：风险法规部作为业务风险、法律风险及合规风险的事中控制部门，主要职责为：负责业务管理办法和风险管理制度拟定和修订，业务合同范本的拟定和修订，业务合同审核，投融资项目的风险评估、合规性审核及相关法律文件的审核，以及与风险管理和法律事务管理相关的其他工作。信托财务部作为信托业务的财务管理部门，主要职责：负责建立健全信托业务内部财务管理制度及工作流程并组织实施，信托项目前期的财务风险评估，评估机构的选聘和管理，以及信托业务的日常会计核算、资金管理和税务管理等。财务管理部作为固有资产的财务管理部门，主要职责为：负责固有业务的财务、资金管理和税务筹划，财务内控管理和净资本管理，编制年度财务预决算；同时，作为绩效评价委员会的常设机构，负责公司整体经营业绩的分析评价及公司业务部门的绩效评价等。信息技术部是信息化管理和技术服务部门，主要职责为：负责公司信息系统建设、运维和管理，信息系统的安全和保密管理，为公司正常运营管理提供信息化保障。运营稽核部是负责全面质量管理和内控体系建设、对在运行项目进行风险监测和报告、履行内部审计稽核职责的部门，主要职责为：组织开展体系建设、执行检查以及持续改进工作，组织开展业务数据质量提升工作，拟定和修订与质量管理、内部审计、

风险监测和风险管理报告相关的体系文件，对在运行的自营和信托项目进行风险监测，及时进行预警并积极采取补救措施，按规定上报在运行项目风险管理报告，以及定期对公司法律法规的遵循、体系建设和执行情况等进行内部审计，评估和揭示相关运营管理状况，为公司的安全运营发挥监督保障作用。

⑤公司各业务部门承担一线风险管理职责。各业务部门按照公司风险制度与业务操作流程开展自营和信托等业务，在尽职调查、产品设计、资金募集、执行过程管理、信息披露、终止清算等整个业务过程中对信用风险、股价/资产价值波动风险、信托项目执行风险、发行风险、信息披露风险、尽职调查风险等重点风险进行管理。

按照公司战略要求，全面提升风险管理体系有效性和执行力，继续坚持“坚守合规底线、把控实质风险”的原则，深入贯彻实施差异化风险管理理念，围绕优化职能、风控前移、弥补短板、提升能力等各个方面，逐步打造具有外贸信托特色的风控体系，包括认真做好风险管理和监控工作，发布编写《外贸信托全面风险管理手册》和《法律风险防范手册》，进一步完善风险管理制度和流程，严格项目评审标准，加强存量项目过程管理，确保信托项目安全兑付。

⑥建立重大风险事件应急处置机制。对经评估分析后认为项目可能出现风险或项目已经出现风险，构成重大风险事件，在公司领导确认后，立即启动重大风险事件应急处置机制。业务部门立即拟订行动方案向公司领导报告，并通知风险法规部、运营稽核部和其他相关单位，成立应急处置机构，持续跟进处置进展。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

公司面临的信用风险主要体现为信贷业务中交易对手不能按合同约定履约所带来的损失。

按照《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》确定的资产风险分类标准，将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良资产。

截至 2016 年 12 月 31 日，公司自营业务信贷资产余额为人民币 0 万元。2016 年底公司不良资产净额为 0 万元（该金额为计提资产减值准备金后的净值，资产

质量分类为次级)。

资产准备金是指公司对承担风险和损失的金融资产计提的准备金,包括资产减值准备和一般准备,系按照谨慎性原则,合理估计资产可能发生的损失,按季提取资产减值准备,并于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备。

资产减值准备,是指公司对债权、股权等金融资产(不包括以公允价值计量并且其变动计入当期损益的金融资产)进行合理估计和判断,对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提的,计入公司成本的,用于弥补资产损失的准备金。

一般准备,是指公司运用动态拨备原理,采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后,扣减已计提的资产减值准备,从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

动态拨备是公司根据宏观经济形势变化,采取的逆周期计提拨备的方法,即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备,增强财务缓冲能力;在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备,并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

标准法,是指公司根据银监会确定的标准对风险资产进行风险分类后,按照财政部制定的标准风险系数计算确定潜在风险估计值的方法。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额,计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时,可不计提一般准备。

一般准备余额不得低于风险资产期末余额的 1.5%,未提足准备金之前不得进行税后利润分配。

标准风险系数:正常类 1.5%,关注类 3%,次级类 30%,可疑类 60%,损失类 100%。

标准法潜在风险估计值计算公式:潜在风险估计值=正常类风险资产×正常类风险资产关注类风险资产×关注类风险次级类风险资产×次级类风险可疑类风险资产×可疑类风险损失类风险资产×损失类风险。

4.5.2.2 市场风险状况

公司面临的市场风险主要体现为在开展信贷业务中由于利率水平的不利变

动以及证券投资业务中由于股价的不利变动给公司经营业绩带来的风险。

在信贷类信托业务方面，公司开展的信托类信贷业务，主要为中短期信贷，公司严格执行人民币银行的利率政策，能较好地消化利率波动可能产生的风险。

在自营证券方面，为加强对证券市场的研究，完善投资决策机制并减少自营证券价格波动的影响，经充分调研和公司论证，公司设立专业部门负责中长线投资管理，严格按照公司规章制度开展相关业务。上述措施，较为有效地规避了证券市场波动风险。

在证券投资类信托业务方面，对于投资顾问和委托人作为投资管理人的非自主管理类证券信托业务，公司调整组织架构，采取对业务开发、交易和运营管理进行专业化划分，分设团队，实现全流程管理的专业化，提高工作效率。同时，为加强尽职管理，运营稽核部作为风险监测部门，对证券类信托业务进行监控，及时将违反合同或监管制度的情况向业务部门和信托经理提交风险提示，有力地保障了证券信托业务合法、合规运行。全年未发生市场风险事项。

4.5.2.3 操作风险状况

结合全面质量管理和内部控制体系建设工作，公司已建立起一整套涵盖公司治理、业务管理、财务管理、业务操作等多方面的操作流程规范及管理制度体系，并持续对现有制度和流程进行梳理，建立健全相关制度，并对所开展的业务工作进行操作流程优化。各项制度修订和 workflows 优化工作已实现制度化和规范化，公司经营管理水平迈上一个新的台阶。全年未发生重大操作风险事项。

4.5.2.4 流动性风险状况

公司面临的流动性风险主要是指清偿能力不足或虽然有清偿能力，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资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险主要产生于风险事件突发或公司资产负债变化而导致的流动性困难。对此，外贸信托通过合理进行资产配置及负债管理，从公司整体及每个项目个体两方面，加强资金预测和筹划，保持充分而持续的融资能力，对流动性风险进行控制。目前，公司各项财务风险量化指标均在正常监控范围内，公司现金流足够覆盖长短期资金需求、监管要求，满足必要的投资收益率。全年

未发生重大流动性风险事项。

4.5.2.5 法律风险状况

法律风险主要包括合规风险和法律纠纷风险。

针对合规风险，外贸信托根据监管政策变化，不断制定和修订合规手册，加强项目合规性审核，在公司范围内加强合规培训，增强员工合规意识；同时加大稽核检查力度，加强项目审核及过程管理，避免执行中出现偏差，确保合规底线。外贸信托始终秉持依法合规经营理念，没有发生过合规问题及风险事件，坚决杜绝合规风险。

针对法律纠纷风险，外贸信托严格执行公司相关诉讼仲裁管理制度，在项目诉讼及处置过程中，及时采取财产保全、证据保全等措施，提前做好诉讼准备，及时提起诉讼，保证实体及程序权利；对于被动涉诉，外贸信托积极主动采取应对措施，化解诉讼风险，未发生重大法律纠纷风险事项。

4.5.2.6 交叉金融产品风险状况

针对交叉金融产品风险和创新业务，外贸信托通过全面风险管理三道防线层层把控，坚守合规底线，把握实质风险，同时，规范业务开展，未发生交叉金融产品风险事项。

4.5.2.7 信息科技风险状况

外贸信托面临的信息科技风险主要是信息系统风险，包含了系统开发、日常运维等风险环节。信息系统是公司风险管理的抓手和保障，外贸信托在业务管理中面临大量的 IT 系统需求，公司从完善外部供应商选择机制、强化内部需求管理、严格执行 IT 项目管理制度等三方面入手，完善信息制度建设、加强人员培训、规范人员操作及新应用上线测试流程，培养独立运维能力。同时，跟踪最新 IT 技术发展状况，了解行业经验，及时升级软硬件设备以及制定核心信息系统灾难恢复计划，包括异地灾备等措施，并进行定期演练等。力求为公司经营管理提供有力的信息支持，杜绝相关风险。本年未发生信息科技风险事项。

4.5.2.8 声誉风险状况

声誉风险主要伴随各种风险事件而发生，在信托业务突发风险事件时及风险事件缓释处置过程中，各利益相关方对公司产生负面评价，从而影响公司声誉及品牌形象。外贸信托在各业务部门全面建立声誉风险的识别、评估、控制、监测、报告和评价机制的基础上，由公司总经理办公室负责公司声誉风险的统计分析工作，汇总和报告各类声誉风险和声誉事件，确保各项声誉风险管理工作机制正常运转。本年未发生重大声誉风险事项。

4.5.2.9 社会金融风险状况

在市场竞争加剧，金融创新不断涌现，监管要求逐步提高的大背景下，外贸信托从防范社会金融风险的高度，慎重审视每个项目质量，依法合规，切实履行受托人责任，及早发现、处置项目潜在风险，避免金融群体性事件等社会金融风险事件的发生。

外贸信托强化内部约束机制，通过质量体系建设，建立有效的内部监督系统，确立风险业务评价机制以及对风险违规行为的问责机制；建立严格的授权制度，各级相关部门未经授权不能擅自越位，实行前中后台有效隔离制度，对风险分解控制。外贸信托高度重视依法合规经营，规范各种金融业务运作，积极配合监管部门，确保合规底线。同时，外贸信托已建立风险预警和处置机制，重视公司整体及每个项目的资金安全性、流动性和盈利性，确保公司及每个项目的清偿能力，从根本上防止社会金融风险事件的发生。本年未发生社会金融风险事项。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司根据自身业务特点并参照商业银行标准制定了抵押品确认原则、抵押率分类标准以及保证贷款的管理要点。

抵押品确认原则：合法性原则，即要求抵押物和质押物必须符合国家法律规定，抵押人、出质人对抵押物和质押物享有所有权或依法处分权；抵押物保证能力充足性原则，即公司根据抵押物、质押物的保值能力和变现难易程度对不同抵押、质押物设置不同的抵押率，对于需要估价的抵（质）押财产，必须经过公司

认可的资产评估机构进行估价；可操作性原则，即要求抵（质）押财产标的明确、易于保管、转让和变现。

抵押率分类标准：根据《外贸信托上市公司股票质押融资信托管理办法》和《外贸信托信托融资类业务管理办法》等制度文件，公司分别对股票质押、在建工程和土地使用权抵押等制定详细的抵押率分类标准，确保抵押品充分足值，保障融资类信托项目安全边际；公司一般不接受机器、设备、交通运输工具、产成品、原材料等动产作为抵押，特殊情况下公司认为可以接受的，抵押率不得超过30%。同时，公司根据宏观经济形势和市场变化，对抵押率分类标准进行动态调整。

保证贷款的管理要点：保证人应具有独立的法人资格，为合法主体，并对其拥有的财产享有所有权或依法处分权；保证人财务状况良好，具有较强的代为清偿债务的能力；保证人资信良好，有明确的担保意愿，且未发生不利于履行保证责任的经济纠纷、经济处罚、行政处罚或司法处罚等。

4.5.3.2 市场风险管理

密切关注央行利率政策，合理设定贷款期限结构和利率水平。

加强对证券市场宏观政策面分析，确定合理的证券投资资产配置比例；在公司确定的选股模型基础上，加强个股分析，决定投资规模；定期跟踪上市公司经营管理状况的变化，随时关注证券市场运行趋势，根据对股价变动的判断确定投资交易时机和止盈止损幅度，严格控制股价变动风险；建立重大投资决策快速反应机制，提高决策水平和效率。

4.5.3.3 操作风险管理

针对证券投资信托业务规模的不断增长，公司通过加强对交易人员的专业培训，开发应用专业的证券交易系统，详细梳理业务流程及其风险管控和操作要点等的方式，强化证券投资业务的操作风险管理。

证券产品部负责证券投资信托产品的设计、交易和执行管理以及信息披露，对证券投资信托业务进行实时监控，每日对证券投资信托产品进行估值，确保相关的风险管控及操作要点落实到位，并定期向投资者和风险管理职能部门报送证

券投资信托业务相关报表。

公司定期开展业务操作流程执行状况检查，跟踪检查公司的各项操作流程的执行情况，保障业务操作流程的有效执行。业务部门通过严格规范的尽职调查和开展现场检查、及时进行信息查询以及实地拜访企业等方式，强化尽职管理职责。运营稽核部作为业务运行监督与管理部，按照风险分类原则，制定专项监管计划，通过定期报送风险管理报告以及不定期对相关项目进行现场检查等方式，重点检查相关项目建设和销售进度、交易对手及关联方的财务状况和还款能力等，严格按照合同约定及时获取交易对手的财务报表等资料，督促并强化业务部门尽职管理。

公司设置专门的内部审计岗位，至少每半年对公司的各项内控制度执行状况、财务核算情况等进行检查，根据检查结果提出调整及改进意见，并向审计委员会、董事会和高管层提交内部审计报告，有效督促各项制度的贯彻执行。

4.5.3.4 流动性风险管理

加强资金预测，监控项目执行情况，及时上报资金计划为投资决策提供依据，避免流动性风险；必要时通过同业拆借弥补公司流动资金的短期缺口；建立资金计划日报、周报、月报滚动修订机制，监控及预测公司资产配置及资金流动情况。确保资金流动性实现提前可控，现金流覆盖长短期资金需求；满足监管要求。

4.5.3.5 法律风险管理

严格遵守各项政策法规，树立合规经营理念；在业务审批阶段严格进行合规审核；保持与监管部门的良好沟通，关注最新的监管政策等；加强项目审核及过程管理；严格执行相关诉讼仲裁管理制度；在诉讼执行中及时采取财产保全、证据保全等措施，做好诉讼准备，及时提起诉讼等，保证实体及程序权利；被动涉诉时及时采取合理应对措施；加强诉讼仲裁相关人才队伍建设，引进相应专业人才。

4.5.3.6 交叉金融产品风险管理

针对交叉金融产品风险和创新业务，外贸信托通过全面风险管理三道防线层

层把控，坚守合规底线，把握实质风险，严格遵守创新业务开展的“三个有利于”，在信托文件中明确各方权利义务，同时，公司制定《外贸信托创新业务管理办法》、《外贸信托交叉产品业务管理办法》，规范业务开展。

4.5.3.7 信息科技风险管理

紧跟监管变化和关注同业信息化技术，了解最新发展趋势；对硬件服务器定期巡检；应用程序上线运行前进行严格测试，并制定回滚机制；根据公司业务需求，加强项目系统开发力度和运行监控；及时更新系统软硬件设备；优化各项参数配置及应用程序代码等；加强操作人员培训；定期检查备份数据的完整性及可用性；通过招标选择有实力供应商；完善独立机房，保障业务运营安全。

4.5.3.8 声誉风险管理

在维护公司品牌声誉，开展公共关系工作时，所有人员均应站在公司整体的高度，维护公司的声誉；一旦公司发生声誉风险事件，由总经办负责新闻媒体联络，开展有效外部沟通，及时、有效、最大程度地降低对公司的负面影响；各部门建立声誉风险的识别、评估、控制、监测、报告和评价机制，确保各项声誉风险管理工作机制正常运转，根据分级负责的原则，将声誉风险防范和公共关系维护的责任落实到部门的具体人员。

4.5.3.9 社会金融风险管理

依法合规，规范各种金融业务运作，积极配合监管部门，确保合规底线；建立严格的授权制度，实行前中后台有效隔离制度，对风险分解控制。切实履行受托人责任，及早发现、处置项目潜在风险，避免金融群体性事件等社会金融风险事件的发生；强化内部约束机制，通过质量管理体系建设，建立有效的内部监督系统，确立风险业务评价机制以及对风险违规行为的问责机制。

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



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告



毕马威华振审字第 1700236 号

中国对外经济贸易信托有限公司董事会：

我们审计了后附的第 1 页至第 42 页的中国对外经济贸易信托有限公司（“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表和资产减值准备情况表以及财务报表附注。财务报表已由贵公司管理层按照财务报表附注 2（以下简称“附注 2”）所述的编制基础编制。

一、管理层对财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述的编制基础编制财务报表（包括确定附注 2 所述的编制基础对于在具体情况下编制财务报表的可接受性），并负责设计、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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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。

KPMG Huazhen LLP is a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG Network”), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)是 KPMG 网络中的独立成员机构，与 KPMG 网络（瑞士实体）相关联。



审计报告（续）

毕马威华振审字第 1700236 号

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照附注 2 所述的编制基础编制。

四、编制基础以及对分发和使用的限制

我们提醒财务报表使用者关注附注 2 对编制基础的说明。贵公司财务报表仅为报送相关监管机构以及母公司和最终控制方编制合并财务报表之目的而编制。因此，该财务报表可能不适用于其他用途。

本报告仅为相关监管机构用于监督管理以及母公司和最终控制方编制合并财务报表之目的而编制。除此之外，本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意，不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

上述内容不影响已发表的审计意见。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

王立鹏



周果



2017 年 03 月 31 日

5.1.2 资产负债表

编制单位：中国对外经济贸易信托有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 项目 | 行次 | 年末数 | 年初数 |
|------------------------|----|------------|------------|
| 流动资产： | 1 | - | - |
| 货币资金 | 2 | 88,136.58 | 186,869.00 |
| 拆出资金 | 4 | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5 | 3,946.90 | - |
| 衍生金融资产 | 6 | - | - |
| 应收票据 | 7 | - | - |
| 应收账款 | 8 | 41,217.02 | 39,732.25 |
| 预付款项 | 9 | 524.20 | 474.85 |
| 应收利息 | 13 | - | - |
| 应收股利 | 14 | - | - |
| 其他应收款 | 15 | 10,348.05 | 2,125.38 |
| 发放贷款及垫款 | 20 | - | - |
| 一年内到期的非流动资产 | 21 | - | - |
| 代理业务资产 | 22 | - | - |
| 流动资产合计 | 23 | 144,172.75 | 229,201.48 |
| 非流动资产： | 24 | - | - |
| 可供出售金融资产 | 26 | 530,975.19 | 441,351.35 |
| 持有至到期投资 | 27 | - | - |
| 长期应收款 | 28 | - | - |
| 长期股权投资 | 34 | 79,671.28 | 76,194.32 |
| 固定资产 | 35 | 1,595.25 | 1,660.57 |
| 在建工程 | 36 | - | - |
| 工程物资 | 37 | - | - |
| 固定资产清理 | 38 | - | - |
| 生产性生物资产 | 39 | - | - |
| 油气资产 | 40 | - | - |
| 无形资产 | 41 | 4,871.00 | 3,560.51 |
| 开发支出 | 42 | - | - |
| 商誉 | 43 | - | - |
| 长期待摊费用 | 44 | 342.49 | 692.37 |
| 递延所得税资产 | 45 | 21,559.54 | 6,403.90 |
| 其他非流动资产 | 46 | - | - |
| 非流动资产合计 | 48 | 639,014.75 | 529,863.02 |
| 资 产 总 计 | 72 | 783,187.50 | 759,064.50 |
| 流动负债： | 73 | - | - |
| 短期借款 | 74 | 10,000.00 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 78 | - | - |
| 衍生金融负债 | 79 | - | - |
| 应付票据 | 80 | - | - |

| | | | |
|----------------------|------------|-------------------|-------------------|
| 应付账款 | 81 | - | - |
| 预收款项 | 82 | 905.64 | - |
| 应付职工薪酬 | 85 | 691.10 | 574.75 |
| 应交税费 | 89 | 1,512.91 | 11,261.27 |
| 应付利息 | 91 | 39.00 | - |
| 应付股利 | 92 | - | - |
| 其他应付款 | 93 | 403.53 | 3,838.87 |
| 一年内到期的非流动负债 | 99 | - | - |
| 其他流动负债 | 100 | - | - |
| 流动负债合计 | 101 | 13,552.18 | 15,674.89 |
| 非流动负债： | 102 | - | - |
| 长期借款 | 103 | - | - |
| 应付债券 | 104 | - | - |
| 长期应付款 | 105 | - | - |
| 专项应付款 | 107 | - | - |
| 预计负债 | 108 | - | - |
| 递延收益 | 109 | - | - |
| 递延所得税负债 | 110 | - | - |
| 其他非流动负债 | 111 | - | - |
| 非流动负债合计 | 113 | - | - |
| 负 债 合 计 | 114 | 13,552.18 | 15,674.89 |
| 所有者权益（或股东权益）： | 115 | - | - |
| 实收资本（股本） | 116 | 220,000.00 | 220,000.00 |
| 资本公积 | 128 | 4,965.77 | 4,965.77 |
| 减：库存股 | 129 | - | - |
| 其他综合收益 | 130 | 9,029.25 | 36,143.42 |
| 盈余公积 | 133 | 88,707.06 | 77,725.34 |
| 一般风险准备 | 139 | 54,590.85 | 48,981.64 |
| 未分配利润 | 140 | 392,342.39 | 355,573.44 |
| 所有者权益合计 | 143 | 769,635.32 | 743,389.61 |
| 负债和所有者权益总计 | 144 | 783,187.50 | 759,064.50 |

5.1.3 利润表

编制单位：中国对外经济贸易信托有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 项目 | 本年数 | 上年数 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业收入 | 199,525.85 | 247,414.91 |
| 利息净收入 | 433.52 | 1,493.09 |
| 利息收入 | 472.52 | 1,493.09 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| 利息支出 | 39.00 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 132,640.28 | 155,857.72 |
| 手续费及佣金收入 | 133,125.78 | 156,417.27 |
| 手续费及佣金支出 | 485.50 | 559.55 |
| 租赁收益 | - | - |
| 投资收益 | 66,346.59 | 90,008.11 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 46.90 | - |
| 汇兑损益（损失以“-”号填列） | 58.56 | 55.99 |
| 其他业务收入 | - | - |
| 二、营业支出 | 59,178.80 | 96,106.15 |
| 营业税金及附加 | 3,679.75 | 11,721.64 |
| 业务及管理费 | 30,864.95 | 26,882.20 |
| 资产减值损失 | 24,634.10 | 57,502.31 |
| 其他业务成本 | - | - |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 140,347.05 | 151,308.76 |
| 加：营业外收入 | 7.62 | 1.03 |
| 减：营业外支出 | 11.75 | 7.11 |
| 其中：非流动资产处置损失 | 3.14 | 1.65 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 140,342.92 | 151,302.68 |
| 减：所得税费用 | 30,525.71 | 30,902.30 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 109,817.21 | 120,400.38 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -27,114.17 | 16,436.86 |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | - | - |
| 其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动 | - | - |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额 | - | - |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | -27,114.17 | 16,436.86 |
| 其中：1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额 | -87.68 | 1,301.86 |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | -27,026.49 | 15,135.00 |
| 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | - | - |
| 4. 现金流量套期损益的有效部分 | - | - |
| 5. 外币财务报表折算差额 | - | - |
| 七、综合收益总额 | 82,703.04 | 136,837.24 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 82,703.04 | 136,837.24 |
| *归属于少数股东的综合收益总额 | | |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | - | - |
| （二）稀释每股收益 | - | - |

5.1.4 所有者权益变动表

编制单位：中国对外经济贸易信托有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 项目 | 本年金额 | | | | | | | | |
|-------------------------------|---------------|----------|-------|------------|------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 实收资本 (或股本) | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | △一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 220,000.00 | 4,965.77 | - | 36,143.42 | - | 77,725.34 | 48,981.64 | 355,573.44 | 743,389.61 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年初余额 | 220,000.00 | 4,965.77 | - | 36,143.42 | - | 77,725.34 | 48,981.64 | 355,573.44 | 743,389.61 |
| 三、本年增减变动 金额（减少以“-” 号填列） | - | - | - | -27,114.17 | - | 10,981.72 | 5,609.21 | 36,768.95 | 26,245.71 |
| （一）综合收益总 额 | - | - | - | -27,114.17 | - | - | - | 109,817.21 | 82,703.04 |
| （二）所有者投入 和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 所有者投入的普 通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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）专项储备提 取和使用 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 计提专项储备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 使用专项储备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | - | - | - | 10,981.72 | 5,609.21 | -73,048.26 | -56,457.33 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | 10,981.72 | - | -10,981.72 | - |
| 其中：法定公积金 | - | - | - | - | - | 10,981.72 | - | -10,981.72 | - |
| 任意公积金 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| #储备基金 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| #企业发展基金 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| #利润归还投资 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准 备 | - | - | - | - | - | - | 5,609.21 | -5,609.21 | - |

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------|----------|---|----------|---|-----------|-----------|------------|------------|
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -56,457.33 | -56,457.33 |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | 220,000.00 | 4,965.77 | - | 9,029.25 | - | 88,707.06 | 54,590.85 | 392,342.39 | 769,635.32 |

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：中国对外经济贸易信托有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 资产 | 年末数 | 年初数 | 负债和所有者权益 | 年末数 | 年初数 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|------------|
| 流动资产： | | | 流动负债： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | - | 拆入资金 | - | - |
| 存放同业款项 | 1,748,203.85 | 2,309,678.93 | 交易性金融负债 | - | - |
| 拆出资金 | 150,000.00 | - | 衍生金融负债 | - | - |
| 交易性金融资产 | 15,966,949.24 | 19,224,887.78 | 卖出回购金融资产款 | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | 应付职工薪酬 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 927,214.68 | 1,918,319.25 | 应交税金 | 109.68 | 7,935.55 |
| 应收票据 | - | - | 应付利息 | - | - |
| 应收帐款 | 80,284.24 | 22,826.95 | 应付股利 | 105,632.17 | 138,666.22 |
| 预付帐款 | - | - | 应付账款 | 126,918.38 | 144,576.60 |
| 应收利息 | 99,922.49 | 164,973.55 | 其他应付款 | 316,375.72 | 136,756.93 |
| 应收股利 | 7,816.35 | 20,429.55 | 代理业务负债 | - | - |
| 其他应收款 | 257,636.96 | 327,135.14 | 流动负债合计 | 549,035.95 | 427,935.30 |
| 发放贷款及垫款 | 11,643,371.52 | 8,656,548.92 | | | |

| | | | | | |
|----------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|
| 代理业务资产 | - | - | | | |
| 其他流动资产 | - | - | 非流动负债: | | |
| 流动资产合计 | 30,881,399.34 | 32,644,800.07 | 长期应付款 | - | - |
| 非流动资产: | | | 预计负债 | - | - |
| 可供出售金融资产 | 396,850.85 | 830,818.23 | 递延所得税负债 | - | - |
| 长期应收款 | - | - | 非流动负债合计 | - | - |
| 持有至到期投资 | 15,563,913.92 | 11,698,740.49 | 负债合计 | 549,035.95 | 427,935.30 |
| 长期股权投资 | 557,185.31 | 268,571.90 | | | |
| 固定资产 | - | - | | | |
| 固定资产清理 | - | - | 所有者权益: | | |
| 无形资产 | - | - | 实收信托 | 44,968,876.87 | 41,529,908.12 |
| 商誉 | - | - | 资本公积 | 123,150.04 | 139,489.57 |
| 长期待摊费用 | - | - | 其他综合收益 | 102,637.89 | 276,253.97 |
| 递延所得税资产 | - | - | 盈余公积 | - | - |
| 其他非流动资产 | 226,357.69 | 146,068.08 | 信托赔偿准备金 | - | - |
| 非流动资产合计 | 16,744,307.76 | 12,944,198.70 | 未分配利润 | 1,882,006.35 | 3,215,411.81 |
| | | | 所有者权益合计 | 47,076,671.15 | 45,161,063.47 |
| 资产总计 | 47,625,707.10 | 45,588,998.77 | 负债和所有者权益总计 | 47,625,707.10 | 45,588,998.77 |

5.2.2 信托项目利润及利润分配表

编制单位:中国对外经济贸易信托有限公司

2016 年度

单位:人民币万元

| 项目 | 本年实际数 | 上年实际数 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 一、营业收入 | 1,232,720.00 | 6,555,990.93 |
| 利息净收入 | 1,012,797.31 | 1,242,463.04 |
| 利息收入 | 1,012,797.31 | 1,242,463.04 |
| 利息支出 | - | - |
| 手续费及佣金净收入 | - | - |
| 手续费及佣金收入 | - | - |
| 手续费及佣金支出 | - | - |
| 租赁收益 | - | - |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 507,812.32 | 5,068,061.92 |
| 其中:对联营企业合营企业的投资收益 | 38,652.81 | 65,766.43 |
| 公允价值变动损益(损失以“-”号填列) | -307,337.87 | 239,294.91 |
| 汇兑损益(损失以“-”填列) | 15,039.98 | 805.85 |
| 其他业务收入 | 4,408.26 | 5,365.21 |
| 二、营业支出 | 388,502.56 | 735,903.51 |
| 营业税金及附加 | 4,699.48 | 11,064.32 |
| 业务及管理费 | 383,803.08 | 724,839.19 |
| 资产减值损失 | - | - |
| 其他业务成本 | - | - |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 844,217.44 | 5,820,087.42 |

| | | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 加：营业外收入 | 15,676.41 | 3,696.72 |
| 减：营业外支出 | 3,339.64 | - |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 856,554.21 | 5,823,784.14 |
| 减：所得税费用 | - | - |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 856,554.21 | 5,823,784.14 |
| 六、其他综合收益 | -8,954.46 | - |
| 七、综合收益总额 | 847,599.75 | - |
| 加：期初未分配信托利润 | 3,215,411.81 | 1,624,546.91 |
| 八、可供分配的信托利润 | 4,063,011.56 | 7,448,331.05 |
| 减：本期已分配的信托利润 | 2,181,005.22 | 4,232,919.24 |
| 九、期末未分配信托利润 | 1,882,006.34 | 3,215,411.81 |

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准说明

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司报告期内会计报表编制基准无不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 合并报表的并表范围说明

本公司无合并会计报表。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

本报表按照中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》编制。

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

根据财金[2012]20 号《金融企业准备金计提管理办法》规定，本公司于 2012 年重新修订了《中国对外经济贸易信托有限公司资产准备金计提和资产核销管理办法》。

计提资产减值准备的范围：应收款项和其它应收款、可供出售金融资产、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：本公司在资产负债表日，以单项资产为基础判断资产是否存在可能发生减值的迹象。存在减值迹象的，按单项资产估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，公司将其账面价值减记至可收回金额，减记部分计提资产减值准备。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

金融资产分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；可供出售的金融资产；持有至到期的投资；贷款和应收款项。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未

领取的债券利息）作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末将公允价值变动计入资本公积（其他资本公积）。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间差额计入投资收益。

如果公司于到期日前出售或重分类了较大金额的可供出售持有至到期投资（较大金额是指相对于该类投资在出售或重分类前的总额金额而言），则公司将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将任何金融资产分类为持有至到期投资。但是，下列情况除外：出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；

出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

金融资产公允价值的确定方法。存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，活跃市场的报价包括易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产或金融负债的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

6.2.6 长期股权投资核算方法

（1）投资成本的计量

①企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。公司以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。采用吸收合并时，企业合并成本与取得被购买方可辨认净资产公允价值的差额，确认为商誉。采用控股合并时，企业合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为合并资产负债表中的商誉。企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当

期损益（营业外收入）。为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本（债券及权益工具的发行费用除外）。

②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

以非货币资产交换方式取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

以债务重组方式取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为初始投资成本，初始投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）后续计量

对子公司的长期股权投资采用的成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

①采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。取得被投资单位宣告发放的现金股利或利润，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

②采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。当期投资损益为按应享有或

应分担的被投资单位当年实现的净利润或发生的净亏损的份额。在确认应分担的被投资单位发生的净亏损时，以投资账面价值减记至零为限（投资企业负有承担额外损失义务的除外）；如果被投资单位以后各期实现净利润，在收益分享额超过未确认的亏损分担额以后，按超过未确认的亏损分担额的金额，恢复投资的账面价值。

6.2.7 固定资产计价和折旧方法

（1）固定资产确认条件

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。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：与该项固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产分类

固定资产分类为：运输设备、办公设备及其他。

（3）固定资产计量

固定资产通常按照实际成本作为初始计量。与固定资产有关的后续支出，在该固定资产可能流入企业的经济利益超过了原先的估计时，计入固定资产账面价值，其增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。

（4）固定资产折旧方法

本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法提取折旧。各类固定资产的预计残值率、折旧年限和年折旧率如下：

| 固定资产类别 | 折旧年限（年） | 预计残值率 | 年折旧率 |
|---------|---------|-------|---------------|
| 运输设备 | 8 | 5% | 11.88% |
| 办公设备及其他 | 3—5 | 3% | 32.33%—19.40% |

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额；已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

6.2.8 无形资产计价及摊销政策

计价方法：按实际成本计价。

摊销方法：使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销，本公司预计使用寿命有限的无形资产摊销期限为 10 年。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

6.2.9 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

6.2.10 收入确认原则和方法

本公司主要收入包括利息收入、手续费及佣金收入、及其他收入等。收入在满足以下条件时予以确认：

- (1) 与交易相关的经济利益能够流入企业；
- (2) 收入的金额能够可靠的计量。

各项业务收入确认的具体方法：

贷款利息收入：按未偿还本金及适用利率以时间比例为计算基础按权责发生制确认。发放贷款到期（含展期，下同）90 天以上尚未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，已计提的贷款应收利息，应冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。收到非应计贷款的还款时，首先冲减未偿还的贷款本金，待本金全部收回后，超出部分计入当期利息收入。

手续费及佣金收入：依照信托合同约定确认收入。

其他收入：按权责发生制原则确认。

6.2.11 所得税的会计处理方法

本公司采用资产负债表债务法进行所得税核算。

6.2.12 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法：按照权责发生制、收入确认原则，在相关经济利益能够流入、收入金额能够可靠计量的情况下，依据信托协议的约定确认信托报酬。

6.3 或有事项说明

本公司报告期内无或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本公司报告期内无重要资产转让及其出售的事项。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 资产风险分类结果（以净值列示）

单位：人民币万元

表 6.5.1.1

| 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 | 不良资产率 (%) |
|----------------|------------|----------|--------|-------|-----|--------------|------------|--------------|
| 期初数 | 742,726.90 | 3,177.22 | 841.25 | 0.96 | - | 746,746.33 | 842.21 | 0.11% |
| 期末数 | 752,776.27 | 1,677.15 | 335.65 | 22.13 | - | 754,811.20 | 357.78 | 0.05% |

6.5.1.2 资产损失准备计提转回情况

单位：人民币万元

表 6.5.1.2

| | 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 | - | - | - | - | - |
| 可供出售金融资产减值准备 | 67,923.09 | 24,809.28 | - | - | 92,732.37 |
| 持有至到期投资减值准备 | - | - | - | - | - |
| 长期股权投资减值准备 | 401.79 | - | - | - | 401.79 |
| 坏账准备 | 1007.03 | 12.40 | 187.57 | - | 831.86 |
| 投资性房地产减值准备 | - | - | - | - | - |

6.5.1.3 金融资产和长期股权投资

单位：人民币万元

表 6.5.1.3

| | 自营股票 | 基金 | 债券 | 持有至到期投资 | 长期股权投资 |
|-----|------------|-----------|----|---------|-----------|
| 期初数 | 150,480.15 | 11,183.72 | - | - | 76,194.32 |
| 期末数 | 98,400.17 | 26,007.04 | - | - | 79,671.28 |

注：净值列示

6.5.1.4 前三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（按持股比例排列）

单位：人民币万元

表 6.5.1.4

| 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. 冠通期货经纪有限公司 | 48.72% | 期货 | 806.92 |
| 2. 诺安基金管理公司 | 40.00% | 基金管理 | 10,398.48 |
| 3. 宝盈基金管理公司 | 25.00% | 基金管理 | 6,444.63 |

6.5.1.5 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

表 6.5.1.5

| 企业名称 | 占贷款总额的比例 | 还款情况 |
|------|----------|------|
| - | - | - |

6.5.1.6 代理业务的期初数、期末数

单位：人民币万元

表 6.5.1.6

| | 期初数 | 期末数 |
|------------|-----|-----|
| 代理业务（委托业务） | - | - |
| 其他 | - | - |
| 合计 | - | - |

6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

表 6.5.1.7

| 收入结构 | 金额 |
|---------------|------------|
| 手续费及佣金收入 | 133,125.78 |
| 其中：信托手续费收入 | 128,215.73 |
| 投资银行业务收入 | 4,910.05 |
| 利息收入 | 472.52 |
| 其他业务收入 | - |
| 其中：计入信托业务收入部分 | - |
| 投资收益 | 66,346.59 |

| | |
|-----------|------------|
| 其中：股权投资收益 | 17,650.03 |
| 证券投资收益 | 18,332.35 |
| 其他投资收益 | 30,364.21 |
| 公允价值变动收益 | 46.90 |
| 营业外收入 | 7.62 |
| 收入合计 | 199,999.41 |

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.1

| 信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|------|---------------|---------------|
| 集合 | 31,295,462.35 | 31,029,693.14 |
| 单一 | 11,771,195.30 | 9,223,519.44 |
| 财产权 | 2,522,341.12 | 7,372,494.52 |
| 合计 | 45,588,998.77 | 47,625,707.10 |

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.1.1

| 主动管理型信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|-----------|---------------|---------------|
| 证券投资类 | 6,654,185.99 | 3,414,263.53 |
| 股权投资类 | 7,450,030.54 | 8,703,989.88 |
| 融资类 | 3,245,928.76 | 3,355,229.63 |
| 事务管理类 | 489,969.32 | 484,148.33 |
| 合计 | 17,840,114.61 | 15,957,631.37 |

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.1.2

| 被动管理型信托资产 | 期初数 | 期末数 |
|-----------|---------------|---------------|
| 证券投资类 | 19,857,731.85 | 20,003,288.77 |
| 股权投资类 | 268,450.58 | 562,667.37 |
| 融资类 | 5,822,021.86 | 2,536,369.48 |
| 事务管理类 | 1,800,679.87 | 8,565,750.11 |
| 合计 | 27,748,884.16 | 31,668,075.73 |

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目情况

6.5.2.2.1 本年度已经清算结束信托项目情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.2.1

| 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 | 275 | 5,013,104.37 | 8.64% |
| 单一类 | 107 | 9,693,285.62 | 7.30% |
| 财产管理类 | 14 | 1,037,695.71 | 3.77% |

6.5.2.2.2 本年度已经清算结束的主动管理型信托项目情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.2.2

| 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 | 69 | 8,115,722.50 | 0.19% | 8.45% |
| 股权投资类 | 14 | 211,098.00 | 0.47% | 7.38% |
| 融资类 | 65 | 1,597,356.81 | 1.44% | 8.28% |
| 事务管理类 | 2 | 2,014.00 | 0.31% | 4.45% |

6.5.2.2.3 本年度已经清算结束的被动管理型信托项目情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.2.3

| 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 | 189 | 1,597,191.32 | 0.19% | 3.37% |
| 股权投资类 | 2 | 4,200.00 | 0.21% | 10.03% |
| 融资类 | 49 | 3,344,020.48 | 0.23% | 6.73% |
| 事务管理类 | 6 | 872,482.59 | 0.05% | 3.71% |

6.5.2.3 本年度新增信托项目情况

单位：人民币万元

表 6.5.2.3

| 新增信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额 |
|----------|------|---------------|
| 集合类 | 244 | 6,767,761.22 |
| 单一类 | 54 | 2,339,020.93 |
| 财产管理类 | 91 | 7,013,690.83 |
| 新增合计 | 389 | 16,120,472.98 |
| 其中：主动管理型 | 106 | 2,276,460.78 |
| 被动管理型 | 283 | 13,844,012.20 |

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

在个人消费金融方面，外贸信托充分发挥信托制度优势和运营管理优势，通过设计风险可控的交易结构，与小微零售服务商合作，提供快速、便捷的普惠金

融服务。充分发挥信托公司的资金募集优势，利用大数法则和金融分层技术，形成不同细分市场的客户群，其中集合类信托业务规模和各类创新位居行业领先地位。截至 2016 年 12 月底，外贸信托个人消费金融存量规模已突破 300 亿元，有效提升了金融服务的覆盖面和普及率。

外贸信托将海外资产配置作为核心业务方向之一并加速进行国际化战略布局，继“全球资产配置一期”平稳运行一年后，外贸信托于 2016 年成立了“全球资产配置三期”，规模 2.82 亿元。该项目计划在投资中资美元债、中资金融机构优先股两类资产基础上，首次加入量化策略，挂钩三大工业国大类资产，实现风险分散和间接对冲，助力境内委托人实现资产保值。该项目是目前信托业投资品类最为丰富的主动管理类 QDII 集合信托产品。

在资产证券化领域，外贸信托持续打造全链条增值服务，公司主导发行了以信托受益权为标的物进行公募的“双 SPV”创新产品，实现了 ABS 产品在交易所上市；同时积极推动信贷资产收益权转让业务，2016 年与工商银行合作成立公司首单公募不良资产证券化项目及首单通过银登中心操作的资产证券化项目。

外贸信托借助于在千亿管理服务类标品信托基础上沉淀的大量投顾资源、渠道客户、数据积累、风控经验，大力提升资本市场主动管理能力，主动投资类 TOT 产品投资领域覆盖固定收益类、对冲类、权益类三大条线，推出“乾元 TOT”、“坤元 TOT”、“晋元 TOT”三大产品系列，其中产品收益率在同类组合投资产品中名列前茅。截至 2016 年底，主动投资类 TOT 规模突破 10 亿，形成了管理服务型和资产运用型标品信托“两翼齐飞”的态势。

外贸信托自 2013 年 5 月推出境内私人银行首单家族信托服务以来，业务持续发展。截至 2016 年底，信托生效 240 余单，实际交付信托财产规模突破 50 亿元，业务规模和服务种类位居行业前列。2016 年继续为市场各种类型的高净值人士提供内容更加丰富的家族财富管理服务。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

公司管理信托财产恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。没有因公司自身责任而导致信托资产损失的情况。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本公司按照税后利润的 5% 计提信托赔偿准备金。截至 2016 年 12 月 31 日，信托赔偿准备金余额 42,231.33 万元人民币。本年度公司未发生信托赔偿准备金使用情况。

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

固有业务关联方情况

表 6.6.1.1

| | 关联交易数量 | 关联交易金额 (人民币万元) | 定价政策 |
|----|--------|-------------------|--------|
| 合计 | 4 | 3,652.56 | 公允价值定价 |

信托业务关联方情况

表 6.6.1.2

| | 关联交易数量 | 关联交易金额 (人民币万元) | 定价政策 |
|----|--------|-------------------|------|
| 合计 | - | - | - |

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

固有业务关联方情况

单位：人民币万元、美元万元

表 6.6.2.1

| 关系性质 | 关联方名称 | 法定代表人 | 注册地 | 注册资本 | 主营业务 |
|---------|------------------|-------|-----|--------------|------------------|
| 股东 | 中国中化股份有限公司 | 宁高宁 | 北京 | 3,980,000.00 | 石油、化肥、化工、金融等行业投资 |
| 股东 | 中化集团财务有限责任公司 | 杨林 | 北京 | 300,000.00 | 财务和融资顾问 |
| 同受母公司控制 | 北京凯晨置业有限公司 | 李从瑞 | 北京 | 美元 10,240.00 | 房地产开发 |
| 同受母公司控制 | 中化金茂物业管理(北京)有限公司 | 谢炜 | 北京 | 500.00 | 物业管理 |
| 同受母公司控制 | 中化国际物业酒店管理有限公司 | 谢炜 | 北京 | 38,760.00 | 房地产开发 |
| 同受母公司控制 | 中化聚缘企业管理(北京)有限公司 | 杨宝建 | 北京 | 1,000.00 | 物业管理、餐饮服务、其他企业服务 |

信托业务关联方情况

单位：人民币万元、美元万元

表 6.6.2.2

| 关系性质 | 关联方名称 | 法定代表人 | 注册地 | 注册资本 | 主营业务 |
|------|-------|-------|-----|------|------|
| - | - | - | - | - | - |

6.6.3 本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：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

固有财产与关联方关联交易

单位:人民币万元

表 6.6.3.1

| | 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 | 871.67 | | 9.66 | 862.01 |
| 合计 | 871.67 | | 9.66 | 862.01 |

注：固有财产与关联方关联交易主要是房屋租赁费用等。

6.6.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

信托资产与关联方关联交易

单位:人民币万元

表 6.6.3.2

| | 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 | - | - | - | - |
| 合计 | - | - | - | - |

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金额

6.6.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

固有财产与信托财产相互交易

单位:人民币万元

表 6.6.3.3.1

| | 期初数 | 本期发生额 | 期末数 |
|----|------------|-----------|------------|
| 合计 | 254,926.76 | 79,854.24 | 334,781.00 |

6.6.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

信托资产与信托财产相互交易

单位:人民币万元

表 6.6.3.3.2

| | 期初数 | 本期发生额 | 期末数 |
|----|--------------|---------------|--------------|
| 合计 | 5,977,384.72 | -1,957,927.98 | 4,019,456.74 |

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详细情况

固有财产没有关联方逾期未偿还本公司资金及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的事项。

信托业务没有关联方逾期未偿还本公司资金及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的事项。

6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务自 2008 年 1 月 1 日起均执行中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《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

2016 年本公司实现净利润 109,817.21 万元，分配方案如下：

- (1) 按当年净利润的 10%提取法定公积金 10,981.72 万元人民币；
- (2) 按当年净利润的 5%提取信托赔偿准备金 5,490.86 万元人民币；
- (3) 提取一般准备 118.35 万元人民币。

可供股东分配的利润 93,226.28 万元人民币。

7.2 主要财务指标

单位：人民币万元

表 7.2

| 指标名称 | 指标值 |
|-----------|--------|
| 资本利润率 | 14.52% |
| 加权年化信托报酬率 | 0.33% |
| 人均利润 | 410.36 |

资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

人均利润 = 利润总额 / 年平均人数

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本公司没有对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

7.4 本公司净资本情况

信托公司净资本风险控制指标报表

单位：人民币万元

表 7.4

| 项目 | 期末余额 | 监管标准 |
|----------------|------------|-------|
| 净资本 | 677,235.98 | ≥2 亿元 |
| 固有业务风险资本 | 96,069.76 | |
| 信托业务风险资本 | 301,495.14 | |
| 其他业务风险资本 | | |
| 各项业务风险资本之和 | 397,564.90 | |
| 净资本/各项业务风险资本之和 | 170.35% | ≥100% |
| 净资本/净资产 | 87.82% | ≥40% |

8、特别事项简要揭示

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

2016 年 6 月 28 日，外贸信托第六届董事会第四次会议通过决议，免去徐卫晖外贸信托总经理职务。2016 年 11 月 29 日，第六届董事会第六次会议通过决议，聘伊力扎提任公司总经理。2016 年 11 月 29 日，外贸信托 2016 年第四次股东大会审议了《关于调整中国对外经济贸易信托有限公司董事的议案》，选举伊力扎提任中国对外经济贸易信托有限公司董事，徐卫晖不再担任中国对外经济贸易信托有限公司董事职务。伊力扎提的董事、总经理任职资格于 2017 年 2 月 3 日获北京银监局核准。

8.3 本公司报告期内变更注册资本金、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

无。

8.4 公司重大诉讼事项

本公司共发生 1 件重大诉讼事项。（案情：天工科技流动资金贷款单一资金信托项目，信托计划资金 1 亿元整，用于向石家庄天工科技开发有限公司发放流动资金贷款。借款人实际控制人王林、河北融投担保集团有限公司自愿为该信托项目贷款提供保证担保，承担连带保证责任。2015 年 3 月 23 日，天工科技未能按时支付一季度利息。2015 年 4 月 13 日，公司宣布信托贷款提前到期并向法院立案执行。2016 年 5 月 4 日，委托人以我司违反信托目的、未尽受托人职责向法院起诉，请求撤销信托贷款、返还信托财产并赔偿损失。2016 年 12 月 29 日，我司与委托人达成一致意见并向法院申请中止案件审理。法院当庭同意双方当事人申请决定中止案件审判。）

8.4.1 重大未决诉讼事项

重大未决诉讼事项 1 件。

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

8.5 本报告期内没有公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查情况

根据北京银监局于 2016 年 3 月下发的《关于开展 2016 年指定内审检查有关事项的通知》要求，外贸信托结合相关业务实际运行情况，对证券投资信托业务和资金池等项目的合规性和风险管理情况等开展内部审计，并及时上报相关内部审计报告。

根据北京银监局于 2016 年 6 月下发的《关于对银监会监管有效性检查发现问题进行自查的通知》，外贸信托对照上述通知，迅速开展全面自查并接受北京银监局检查，包括认真调查问题情况、分析问题原因并提出相应整改措施，持续改进风险管理工作。

8.7 本报告期内公司重大事项临时报告

因外贸信托总经理变动，于 2017 年 2 月 14 日在《上海证券报》信息披露，发布《中国对外经济贸易信托有限公司关于总经理变更的公告》。

8.8 本报告期内公司没有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。