

五矿国际信托有限公司

二〇一七年度报告

二〇一八年四月

目 录

1. 重要提示.....	1
2. 公司概况.....	2
2.1 公司简介	2
2.2 组织结构	4
3. 公司治理.....	4
3.1 公司治理结构	4
3.2 公司治理信息	8
4. 经营管理.....	12
4.1 经营目标、方针、战略规划	12
4.2 经营业务的主要内容	13
4.3 市场分析	13
4.4 内部控制	15
4.5 风险管理	19
4.6 企业社会责任	25
4.7 净资本管理	27
5. 会计报表.....	27
5.1 固有资产	27
5.2 信托资产	37
6. 会计报表附注.....	38
6.1 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变化情况	38

6.2	或有事项说明	44
6.3	重要资产转让及其出售的说明	44
6.4	会计报表中重要项目的明细资料	45
6.5	关联方及其交易的披露	49
6.6	会计制度的披露	51
7.	财务情况说明书.....	51
7.1	利润实现和分配情况	51
7.2	主要财务指标	51
7.3	对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	52
8.	特别事项揭示.....	52
8.1	股东报告期内变动情况及原因	52
8.2	董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	52
8.3	变更注册资本、注册地或公司名称、分立合并事项..	53
8.4	公司的重大诉讼事项	53
8.5	公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况..	58
8.6	对银监会提出的整改意见简要说明整改情况	58
8.7	重大事项临时报告情况	62
8.8	银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相 关利益人员了解的重要信息	62
9.	公司监事会意见.....	62

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、完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司独立董事对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

1.3 本公司董事长任珠峰先生、总经理王卓先生、主管会计工作的财务总监蔡琦女士声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

五矿国际信托有限公司, 英文名 “Minmetals International Trust Co., Ltd”, 简称 “五矿信托”, 前身为庆泰信托投资有限责任公司。庆泰信托经司法重整, 于 2010 年 10 月 8 日被中国银监会批准恢复营业, 更名为五矿国际信托有限公司, 并于 2010 年 10 月 11 日完成工商变更登记手续。

五矿信托法定代表人: 任珠峰; 公司人员数为 325 人; 公司注册地址: 青海省生物科技产业园纬二路 18 号, 邮编 810003; 经营范围: 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; 存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资等方式运用固定财产; 以固有财产对他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。公司互联网址:
<http://www.mintrust.com>。

五矿信托注册资本 60 亿人民币, 控股股东五矿资本控股有限公司持股比例 78.002%, 系五矿资本股份有限公司的子公司。五矿资本股份有限公司的实际控制人为中国五矿集团有限公司。

公司聘请的会计师事务所为天健会计师事务所，办公地址是北京市中关村南大街甲 18 号北京国际大厦 B 座 17 层。

公司聘请的律师事务所是北京中盛（天津）律师事务所，办公地址是北京市朝阳区建外大街 8 号楼国际财源中心 2208 室。

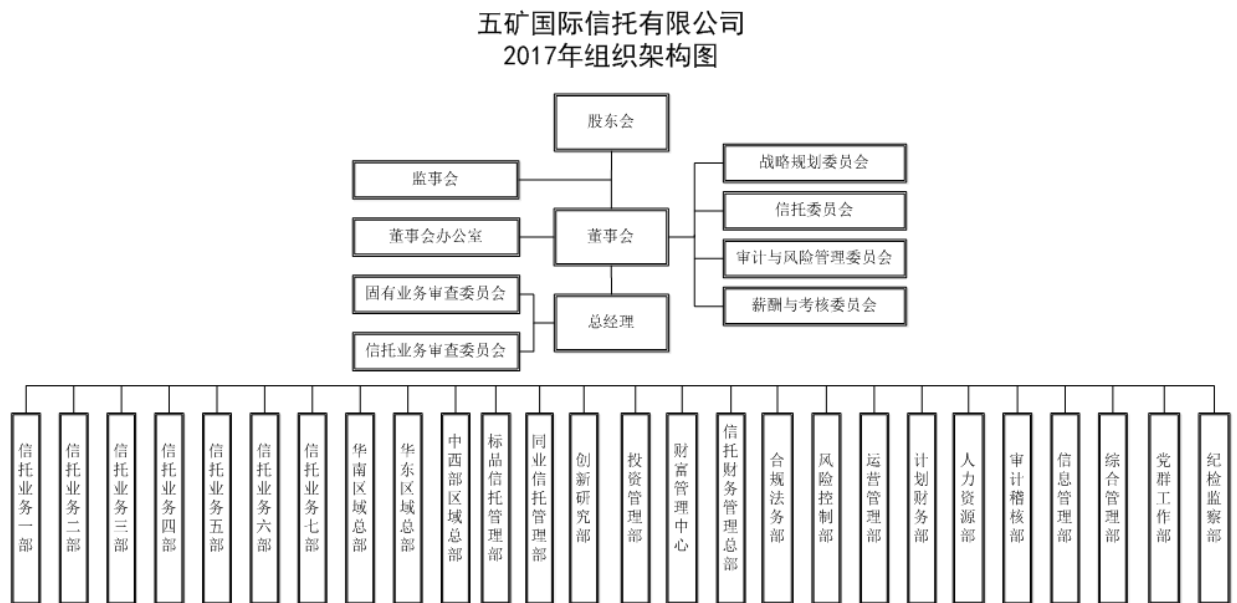
2.1.1 基本信息

法定中文名称	五矿国际信托有限公司
中文名称缩写	五矿信托
法定英文名称	Minmetals International Trust Co., Ltd.
法定代表人	任珠峰
注册地址	青海生物科技产业园纬二路 18 号
邮政编码	810003
互联网地址	http://www.mintrust.com
电子邮箱	Mintrust-fortune@mintrust.com
办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 3 号五矿广场

2.1.2 信息披露事务

选定的信息披露报纸	《金融时报》
信息披露负责人	蔡琦
信息披露联系人	唐骥
办公电话	010-59837950
办公传真	010-59837987
电子邮箱	tangj@mintrust.com
年报备置地点	青海生物科技产业园纬二路 18 号

2.2 组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

截至报告期末，公司股东总数为 3 家。股权结构为：五矿资本控股有限公司持有公司 78.002%的股权，青海省国有资产管理有限责任公司持有公司 21.204%的股权，西宁城市投资管理有限公司持有公司 0.794%的股权。

截止 2017 年 12 月 31 日股东及出资情况如下表：

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
五矿资本控股有限公司	78.002%	任珠峰	2,571,020 万元	北京市海淀区三里河路5号	实业、高新技术产业、房地产项目的投资；资产受托管理；高新技术开发；投资策划；企业经营管理咨询；投资及投资管理；投资咨询、顾问服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目；经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）2017年底净资产为337亿元。
青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	郝立华	453,600 万元	西宁市城北区生物园区纬二路18号	许可经营项目：煤炭批发经营。 一般经营项目：对服务省级战略的产业和优势产业、金融业进行投资；受托管理和经营国有资产；构建企业融资平台和信用担保体系；发起和设立基金；提供相关管理和投资咨询理财服务；经营矿产品、金属及金属材料、建筑材料、电子材料、有色材料、工业用盐、化肥、化工产品（不含危险化学品）、石油制品（不含成品油）、铝及铝合金、铁合金炉料经销；房屋土地租赁，经济咨询服务，对外担保，实业投资及开发；矿产品开发（不含勘探开采）、销售；普通货物运输。 截至2017年9月底，公司净资产946.77亿元。
西宁城市投资管理有限公司	0.794%	王海洪	100,000 万元	西宁经济技术开发区金桥路36号	授权资产经营管理；项目经营开发管理与投融资；提供担保；开发高新技术项目；土地储备及综合开发；房地产开发经营；租赁；经批准的其他业务。2017年底净资产为249.74亿元。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1 董事会成员

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
任珠峰	董事长	男	47	2016.09	五矿资本控股有限公司	78.002%	中央财经大学财政学专业博士研究生学历，五矿资本控股有限公司董事长、总经理、党委书记
王晓东	董事	男	55	2016.09	五矿资本控股有限公司	78.002%	中国人民大学基本建设经济专业硕士研究生学历，五矿资本控股有限公司副总经理、党委委员
刘国威	董事	男	47	2017.09	五矿资本控股有限公司	78.002%	法国高等商业学校工商管理专业硕士研究生学历，五矿资本控股有限公司副总经理、党委委员
陈有凯	董事	男	54	2016.09	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	云南大学企业管理在职研究生学历，青海省国有资产投资管理有限公司副总经理、总会计师
冯鹏	董事	男	44	2016.09	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	青海大学会计专业本科学历，青海省国有资产投资管理有限公司总经理助理
王卓	职工董事	男	46	2017.09	-	-	陕西财经学院货币银行学专业硕士研究生学历，五矿国际信托有限公司总经理、党委委员
黄震	独立董事	男	47	2016.09	-	-	北京大学法学专业博士研究生学历，中央财经大学教授
张成思	独立董事	男	42	2016.09	-	-	英国曼彻斯特大学经济学专业博士研究生学历，中国人民大学教授
安秀梅	独立董事	女	55	2017.11	-	-	中央财经大学财政学博士研究生学历，中央财经大学教授

3.1.2.2 董事会下属委员会

名称	职责	组成人员	
战略规划委员会	主要负责对公司长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议	主任委员	任珠峰
		委员	黄震
		委员	陈有凯
信托委员会	主要负责督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务	主任委员	安秀梅
		委员	刘国威
		委员	冯鹏

名称	职责	组成人员	
审计与风险管理委员会	主要负责拟定公司风险管理政策和重大风险管理解决方案，督促公司各项业务的合规、合法运作，以防范和控制业务风险	主任委员	黄震
		委员	王晓东
		委员	张成思
薪酬与考核委员会	主要负责拟定公司的薪酬及绩效考核方案，对公司高级管理人员进行考核，研究公司董事、总经理人选的选择标准和程序并提出建议	主任委员	张成思
		委员	任珠峰
		委员	陈有凯

3.1.3 监事、监事会

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
姜弘	监事会主席	男	44	2016.09	青海省国有资产投资管理有限公司	21.204%	黑龙江商学院商经系会计专业本科学历，青海省国有资产投资管理有限公司总经理助理
刘雁	监事	女	44	2016.09	五矿资本控股有限公司	78.002%	北京工商大学本科学历，五矿资本控股有限公司财务部总经理
王智瑞	监事	男	32	2016.09	职工监事	-	北京大学人力资源管理专业本科学历，本公司人力资源部副总经理

3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王卓	总经理	男	46	2017.09	13年	硕士	货币银行学	曾任珠海华能技术开发公司总经理、华能资本服务有限公司投资管理部副经理、华能贵诚信托有限公司副总经理、党委委员
何其联	副总经理	男	46	2013.09	22年	本科	金融学	曾任海航集团财务有限公司总经理
蔡琦	财务总监、董事会秘书	女	44	2013.10	16年	本科	会计学	曾任中国外贸金融租赁公司财务部经理
孟元	副总经理	男	39	2013.09	14年	硕士	经济学	曾任中信信托有限责任公司部门负责人
孙卓立	副总经理	女	42	2014.03	13年	硕士	会计学	曾任中国对外经济贸易信托有限公司部门总经理、民生信托风险管理总部总裁

3.1.5 公司员工

截至 2017 年 12 月 31 日，公司共有在册职工 325 人。

项目		报告期年度	
		人数	比例
年龄分布	25 岁以下	9	2.77%
	25-29 岁	123	37.85%
	30-39 岁	163	50.15%
	40 岁以上	30	9.23%
学历分布	博士	2	0.62%
	硕士	175	53.85%
	本科	142	43.69%
	专科及其他	6	1.84%
岗位分布	董事、监事及高管人员	6	1.84%
	业务人员	183	56.31%
	其他人员	136	41.85%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年内召开股东会情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2017 年 2 月 25 日	2017 年第一次会议	审议通过公司增资扩股、修改章程的议案。
2017 年 3 月 21 日	2017 年第二次会议	审议通过公司 2016 年度董事会工作报告、2016 年度监事会工作报告、2016 年度独立董事履职报告、2016 年度财务决算及 2017 年度预算方案、2016 年度利润分配方案、2016 年度受益人利益实现情况、2016 年度监管部门对公司监管意见及执行整改情况等议案。
2017 年 5 月 12 日	2017 年第三次会议	审议通过修改公司章程的议案。
2017 年 7 月 25 日	2017 年第四次会议	审议通过调整第三届董事会组成人员的议案。
2017 年 7 月 26 日	2017 年第五次会议	审议通过公司 2017 年度中期财务报告及预算调整方案、2017 年度上半年合规与风险管理报告、2017 年度上半年内部审计工作报告、关于对董事会处理风险项目授权等议案。
2017 年 9 月 19 日	2017 年第六次会议	审议通过调整第三届董事会组成人员的议案。
2017 年 11 月 08 日	2017 年第七次会议	审议通过公司资本公积转增注册资本的议案。

时间	会议名称	会议内容摘要
2017 年 11 月 27 日	2017 年第八次会议	审议通过调整第三届董事会组成人员的议案。
2017 年 12 月 26 日	2017 年第九次会议	审议通过修改公司章程的议案。

3.2.2 董事会及下属委员会履职情况

3.2.2.1 董事会召开会议情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2017 年 1 月 17 日	第三届董事会第四次会议	审议通过公司增资扩股、修改章程的议案。
2017 年 3 月 21 日	第三届董事会第五次会议	审议通过公司 2016 年度董事会工作报告、2016 年度总经理工作报告、2016 年度独立董事履职报告、2016 年度财务决算及 2017 年度预算方案、2016 年度利润分配方案、2016 年度合规与风险管理报告等议案。
2017 年 5 月 12 日	第三届董事会第六次会议	审议通过修改公司章程、已清算信托项目部分审计工作外包、修订《业务审查决策管理办法》、修订《业务风险管理问责制度》、修订《关联交易管理办法》（试行）、调整公司董事会审计与风险管理委员会组成人员、固有业务预算、证券自营投资业务可容忍风险限额等的议案。
2017 年 6 月 1 日	第三届董事会第七次会议	审议通过了四川实业信托贷款集合资金信托计划风险处置方案的议案。
2017 年 6 月 22 日	第三届董事会第八次会议	审议通过拟聘任范华同志担任公司副总经理的议案。
2017 年 6 月 30 日	第三届董事会第九次会议	审议通过解聘徐兵同志公司总经理职务，聘任王卓同志担任公司总经理的议案。
2017 年 7 月 25 日	第三届董事会第十次会议	审议通过拟解聘范华同志公司副总经理、拟调整第三届董事会组成人员的议案。
2017 年 7 月 26 日	第三届董事会第十一次会议	审议通过 2017 年度上半年总经理工作报告、2017 年度中期财务报告及预算调整方案、2017 年度上半年合规与风险管理报告、2017 年度上半年内部审计工作报告、2017 年度上半年消费者保护工作报告、董事会对董事长及高级管理层开展固有业务和信托业务的授权细则、调整各专业委员会组成人员等议案。
2017 年 8 月 29 日	第三届董事会第十二次会议	审议通过 2017 年度固有业务预算调整方案的议案。
2017 年 9 月 18 日	第三届董事会第十三次会议	审议通过调整第三届董事会组成人员的议案。

时间	会议名称	会议内容摘要
2017年10月24日	第三届董事会第十四次会议	审议通过董事会对董事长开展信托业务审批权限临时调整方案的议案。
2017年11月7日	第三届董事会第十五次会议	审议通过公司资本公积转增注册资本的议案。
2017年11月20日	第三届董事会第十六次会议	审议通过调整第三届董事会组成人员的议案。
2017年11月24日	第三届董事会第十七次会议	审议通过制订《股指期货交易业务管理制度》、《重要信息系统突发事件应急管理办法》、《股指期货交易业务风险控制管理制度和指引》、《股指期货业务内部审计及风险报告制度》等制度的议案。
2017年12月5日	第三届董事会第十八次会议	审议通过公司与中国信托业保障基金有限责任公司开展合作、修订《绩效考核管理办法》、《绩效考核实施细则》、制订《信息报送管理办法》、《柏椿实业风险项目处置计划》、《象泰公司伞形项目清算方案》等议案。
2017年12月25日	第三届董事会第十九次会议	审议通过修改公司章程的议案。
2017年12月29日	第三届董事会第二十次会议	审议通过制订公司效能改革相关制度、公司组织架构调整、董事会授权董事长决策公司业务部门调整事项的议案。

3.2.2.2 董事会及下属委员会履职情况

报告期内，公司董事会专业委员会认真履行《公司法》和《公司章程》所赋予的各项职权，认真审查向董事会提交的各项议案、报告，积极发挥委员在各个领域的专业知识和丰富经验，在促进董事会审慎和科学决策方面发挥了作用。

战略规划委员会审议通过了公司《组织架构调整》、《固有业务预算调整》等重要议案，同时密切关注行业变化及公司业务发展情况，对公司组织架构调整以适应业务布局的改革方案提出意见与建议。

信托委员会依据法律法规及监管部门的要求，严格审核各类相关制度，对受益人权益实现、消费者权益保护工作计划和执行情况进行

监督检查，审议了重点项目的处置方案、《公司消费者权益保护工作报告》等一系列文件，定期听取高级管理人员专项工作开展情况的汇报，并督促相关部门落实和执行。

薪酬与考核委员会审查了公司董事、监事以及高级管理人员报告期内的履行职责和综合考评情况，并依照考核标准和薪酬政策对高管人员进行了绩效考评。

审计与风险管理委员会审议通过了公司相关风险项目处置计划，严格按照监管部门的指示要求，在做好公司内控建设与实施、合规与风险控制等常规工作的基础上，进一步完善评价机制。

3.2.3 监事会履行职责情况

时间	会议名称	会议内容摘要
2017 年 1 月 17 日	第三届监事会第二次会议	审议通过公司 2016 年度监事会工作报告、2016 年度总经理工作报告、2016 年度财务决算及 2017 年度预算方案、2016 年度合规与风险管理报告、2016 年度内部审计工作报告、高级管理人员 2016 年度考核评价报告、内部审计 2016 年度工作考核评价报告等议案。
2017 年 3 月 21 日	第三届监事会第三次会议	审议通过公司 2017 年度上半年总经理工作报告、2017 年度中期财务报告及预算调整方案、公司 2017 年度上半年合规与风险管理报告、公司 2017 年度上半年内部审计工作报告。

3.2.4 高级管理层履行职责情况

报告期内，公司高级管理人员遵纪守法，勤勉履职，严格贯彻执行股东会和董事会各项决议，团结协作，群策群力，勇敢面对市场挑战，积极进取，锐意改革，及时调整战略布局，优化管理机制，为公司开拓了新的发展道路与改革方向。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

公司致力成为信托市场上综合服务的领导者和基业长青的最佳典范，实现业务能力综合领先、客户关系稳定互信、风险管控全面完善、人才队伍成熟专业、组织体系科学合理、经营业绩持续增长的目标。

4.1.2 经营方针

公司坚持“诚、明、慎、实”的经营方针。

诚：公司始终坚持至诚至信的服务理念，赢取客户的长久信任和托付。

明：公司利用信托制度的灵活性，以充满智慧、创造性的方式开展信托业务，为客户不断积累财富和创造价值。

慎：公司始终秉持谨慎、尽职、勤勉的理念处理信托事务，将防范风险和控制风险作为开展各项业务的基本要求，以保证委托人利益的最大化。

实：公司一方面保持兢兢业业、脚踏实地、稳健可靠的工作作风和态度，为客户提供优质的金融服务；另一方面，始终注重协调金融与实体经济的关系，通过发展信托业务来服务实体经济，为实体经济的发展做出贡献。

4.1.3 战略规划

公司依托中国五矿产业背景，立足服务实体经济，以“核心客户、

核心渠道”为抓手，加快内外部资源的整合与优化；建立系统、全面的内控及风险管理体系；搭建大运营管理平台，建立起信托业务全生命周期的服务支持体系，力争成为国内一流、具有核心竞争优势的综合型信托公司。

4.2 经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

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
货币资金	909,351.87	1.76%	基础产业	8,473,337.06	16.37%
贷款	17,774,925.39	34.35%	房地产	5,509,129.00	10.65%
交易性金融资产投资	1,649,079.86	3.19%	证券市场	1,582,530.79	3.06%
可供出售金融资产投资	27,989,195.85	54.09%	工商企业	9,367,675.09	18.10%
持有至到期投资		0.00%	金融机构	8,951,603.74	17.30%
长期股权投资	3,200,231.42	6.18%	其他	17,862,644.60	34.52%
其他	224,135.89	0.43%			
信托资产总计	51,746,920.28	100.00%	信托资产总计	51,746,920.28	100.00%

4.2.2 固有业务

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	53,929.81	4.57%	基础产业		
贷款及应收款	1,836.20	0.16%	房地产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,293.44	1.72%	证券市场	30,070.62	2.55%
可供出售金融资产	1,066,738.85	90.40%	实业		
持有至到期投资			金融机构	1,110,891.48	94.15%
其他	37,162.64	3.15%	其他	38,998.84	3.30%
资产总计	1,179,960.94	100.00%	资产总计	1,179,960.94	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

①公司资本实力大幅提升，市场知名度进一步打开。随着五矿资本整体上市工作完成，公司品牌形象与市场知名度得到有效提升。两次增资，使公司资本实力、风险抵御能力、市场竞争力等各方面都迈上了新的台阶，对于未来新业务资质获取和整体业务结构调整将发挥重要作用。

②行业顶层设计的进一步完善。2017 年下半年，随着《信托登记管理办法》的实施和信托登记系统的上线运行，信托业的监管架构实现了进一步完善，形成了监管部门为监管主体，行业自律、市场约束、安全保障为补充的多层次、多维度信托业风险防控体系，为信托转型发展保驾护航。

③公司股东方的全力支持。2017 年，公司各股东方提供了更加符合公司发展需求的经营环境和管理机制。其中，中国五矿和五矿资本进一步加强了内部协同业务的统筹规划，为公司的稳健持续发展提供了新的动力。

4.3.2 不利因素

①资产荒、资金回报率下行或将成为新常态。在资产端如何开拓高质量的项目来源，抓实优质资产，在资金端如何应对资金面趋紧、利率上扬的压力，将成为影响信托公司未来生存与发展的关键。

②信托业面临空前的监管压力。随着国内消费需求的稳步扩大，新的产业发展机遇正在逐步显现，包括信托业在内的金融业应当也能够在这一新发展模式的探索过程中发挥重要作用。但另一方面，化解

防范重大风险，尤其是防范金融风险是国家的首要任务。未来一段时间，金融机构必然会面临去杠杆、挤泡沫的巨大监管压力。

③信托理论研究缺失带来的转型压力。行业发展速度与理论研究高度背离是造成当前行业压力巨大的重要原因之一。上半年，信托业协会倡议发起“信托金融理论基础体系”研究，正是希望解决这一问题，推动全行业的经营转型和发展战略调整。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司积极致力于内部控制管理体系的建设和完善，以保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，从而提高公司的经营效率和效果，维护公司的信誉和形象，促进公司战略发展目标的实现。

在组织架构和基本制度方面，公司根据《公司法》、《信托法》、《信托公司治理指引》等法律法规和《公司章程》的要求，积极落实监管要求，建立了以股东会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”为主体的公司治理架构，股东会、董事会及其下属各专业委员会、监事会依法履行职责，专业运作，科学决策；高级管理层在授权范围内依法合规开展经营，控制风险，提升经营效率。“三会一层”分工协作、各司其职，合理制衡，形成了科学高效的决策、激励与约束机制，为公司实现内控目标打下良好基础。

4.4.2 内部控制措施

公司董事会负责内部控制体系的健全、完善和有效运作，下设审

计与风险管理委员会等专业委员会，制定内控政策并监督政策实施，定期审查公司合规与风险管理报告和内部审计报告等各类专项报告，就完善内部控制措施向董事会提出建议。

报告期间，公司通过组织架构和决策机制优化、加强制度建设和流程管理、强化内控缺陷整改等多种方式，着力提升内控的有效性和合理性，使内部控制相关要求在各业务环节中更易辨识和落实。

在制度建设上，公司建立了较为科学、系统的制度体系，不断健全基本管理制度、业务制度和内控标准，持续完善内部控体系。公司不断细化业务管理办法和操作流程，并根据业务发展需要及时升级信息系统。在管理结构上，公司实行前中后台职责分离，对固有业务和信托业务进行严格的分离和岗位设置，确保独立审批、分别管理。在授权体系上，公司构建了较为完备的分级授权审批体系，明确各部门、各岗位的职责和权限，通过逐级审批、集体决策，各层级充分履职，对公司经营管理和业务开展严格进行风险管控。

公司在尽职调查、产品设计、风险管控、合同签约、增信措施办理、产品营销、财务放款、中后期管理、信息披露等项目实施的主要节点，专门出台了相应的管理制度或操作指引，并将各内控节点充分嵌入信息系统中，构造了全方位、全过程和动态化的流程控制体系。通过加强对各类事务的统一管理、集中调配，完善内控管理机制，消除管理盲点和风险隐患。

为了确保内控制度切实执行，公司加强内部监督，对内部控制实施进行定期审计，及时发现内部隐患，并有针对性地进行修正和改进，

不断完善内部控制体系。公司积极推进内控缺陷整改工作，并对整改情况进行自我评价和监督评价，持续推进风险管理、内部控制基础工作的健全完善。

通过上述措施，公司的内部控制体系真正贯穿公司运营的全过程，嵌入到业务核心流程，逐步形成了全过程的风险管控和内部控制体系，保障了公司安全稳定运行。

4.4.3 信息交流和反馈

报告期内，公司不断完善信息交流、沟通和反馈的方法和机制，对内做到信息有序、顺畅的交流和传递，对外及时、准确披露信息。

公司定期召开股东会、董事会、监事会，以定期报告的形式把公司经营管理信息传递给股东、董事和监事，并邀请监管部门参加会议。公司定期召开经营例会、业务会议、项目评审会议，各管理部门和业务部门将经营管理动态及时报告给高级管理层。

根据监管机构的要求，公司定期向监管机构报送各项年报、季报、财务报表、统计报表、年度财务报告、高管人员变动等信息，充分、完整、及时地反映公司经营管理状况，及时就内外部审计、风险管理、媒体报道等情况与监管机构沟通。公司及时向公司全员传达监管精神，确保监管意见得到切实执行。

公司持续优化信息系统，通过协同办公平台、即时通讯平台、移动 APP，持续提高公司内部沟通效率。公司根据《信托公司信息披露管理办法》的要求，设有专门部门负责信息披露，及时、准确、完整地向监管机构、客户、中介机构等利益相关者披露信息。公司在官方

网站以及《金融时报》等媒体上及时发布公司年报、披露重大事项。

4.4.4 监督评价与纠正机制

报告期内，公司进一步完善对业务的监督评价机制、对员工的考核激励机制，对经营活动开展全方位、持续性的审计监督，并突出了审计监督后的纠正和奖惩。

公司董事会下设审计与风险管理委员会，定期审查内部审计报告、合规报告、风控报告，定期向董事会报告相关工作情况，并通报高级管理层和监事会，根据报告中指出的问题提出针对性的整改意见，交由高级管理层布置落实。董事会下设的薪酬与考核委员会对高级管理层进行年度考核评价，并出具绩效评价报告，提出改进意见。

审计稽核部是公司的内部审计部门，评价内部控制制度的完整性和合理性以及内部控制制度执行的有效性，监督并促进内控体系的有效运转，保证公司治理目标的实现。审计稽核部坚持以风险为导向，继续跟进内部审计领域的理论前沿和最佳实践，强化公司风险管理，开展项目审计和专项审计工作。其中，对于常规的事务性审计工作，聘用专业外部机构进行审计外包，在控制审计风险的同时，提高了审计效率。审计稽核部定期向董事会审计与风险管理委员会报告审计工作情况。

为督促业务团队整改落实审计意见、强化审计的效力和权威，公司建立了审计整改问责制度。整改问责制度的确立保证了内控要求得到落实和执行，增进了业务人员开展业务中对内控重要性的认识，大大提升了公司的内控水平。

公司对监管机构现场检查和非现场检查提出的监管意见高度重视，迅速落实整改，整改完成之后及时向监管机构汇报整改情况。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司风险管理遵循全面、有效、合理、制衡、独立及可操作性的原则，确保公司总体风险控制在可承受的范围内，合法、合规经营。在“三会一层”风险治理架构的指导下，公司建立了包括董事会审计与风险管理委员会/经营层信托业务审委会和固有业务审委会、审计稽核部、合规风控管理总部、各业务部门及其内部风险管理岗的自上而下垂直型四级风险管理体系，对各项业务事前、事中、事后风险进行统一管理，风险管理组织体系较为完善。四级风险管理体系严格落实风险管责任，确保风险管控机制覆盖各业务条线、各岗位和业务开展各个环节，保证风险控制措施的有效实施。公司在“风险管理四道防线”相互作用、有效制衡的基础上，持续加强全面风险管理体系建设，不断完善风险管理制度体系，对规章制度、业务操作指引和业务流程进行动态修订，进一步提升风险管理体系的完整性、有效性、规范性和前瞻性。公司持续优化业务前期准入机制和中后期管理规范，为各项业务开展提供清晰的方向和标准，在深耕传统业务、力促转型的同时，努力聚焦公司业务转型创新方向，引导业务合规、稳健开展。

公司注重完善对各类风险的管理机制，构建了覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等各类风险的全面风险管理体系，通过加强业务尽调、风险审查、风险监测、预警和处置等环

节管理要求，持续健全风险识别、计量、评估、监测、报告和控制等全流程风险管控机制。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是公司面临的主要风险之一，是指债务人、担保人等交易主体违约或信用质量发生变化，影响债权或金融产品的价值，从而造成债权人或金融产品持有人损失，导致信托财产或公司财产遭受损失的风险。

报告期内，公司严格履行受托人尽职管理职责，信托业务和固有业务整体运行情况良好，较好实现了信托管理规模平稳、良性增长，业务结构有所优化。截至 2017 年末，公司资产质量较好，项目运行正常，当年度到期项目均实现按期正常兑付，全年未发生重大经营风险，公司总体信用风险基本可控。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指因市场价格的不利变动而使公司管理的资产遭受损失的风险。市场风险分为利率风险、证券价格风险和商品价格风险等。

报告期内，公司坚持稳健运营的策略，密切关注宏观政策导向，充分深入调研，对有偿证券投资管理状况进行实时监测，建立各类分析模型测算资产风险控制指标的变化，控制总体证券投资规模和比例，设置限制性指标和止损限额，通过投资组合分散投资风险，在组合中配置合理数额的低风险投资品种，实现经风险调整的收益率的最

大化。2017 年，公司信托资产投资、固有资产投资的市场风险处于正常水平。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息技术系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险表现为，公司可能由于治理机制、内部控制失效或有关责任人出现失误、欺诈等问题，公司未能在业务管理全流程中确保充分尽职履责。公司通过不断强化内控建设，持续完善各类业务操作规范，提升精细化管理水平，持续加强事前防范、事中控制、事后监督和纠正的工作机制，尽量降低操作风险隐患。报告期内，公司未发生由于操作风险而导致损失的情况。

4.5.2.4 流动性风险状况

流动性风险是指公司因资产流动性差或对外融资能力下降而导致对外支付困难的风险。2017 年，公司完成增资，资本实力大幅增强，公司现金流能满足长短期资金需求和监管要求，流动性风险总体可控。报告期内，公司未发生由于流动性问题而导致重大经营风险的情况。

4.5.2.5 声誉风险状况

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司做出负面评价的风险，影响公司正常经营。公司高度重视声誉风险管理，在通过加强资产管理能力提高客户忠诚度的同时，加强对外宣传力度，不断完善信息披露工作，强调与客户良性沟通。报告期内，公司未发生重大负面舆情的情况。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

针对信用风险,公司不断健全制度体系和操作流程,在尽职调查、制定方案、专业审核、严格审批、过程管理、风险监控等关键环节加强管控,以切实降低信用风险发生的概率。

公司信托业务的信用风险主要来自于融资类信托业务,公司主要从四个方面进行信用风险管理:一是加强对交易主体和项目的甄选,选择符合国家政策支持的、合法合规的优质项目开展合作,建立健全严格的业务准入标准,通过规范业务尽职调查要求,审慎开展项目前期尽职调查和风险把控,将信用风险管理前置至项目初始阶段。二是在充分尽职调查的基础上进行信用风险评估,高度重视第一还款来源的可靠性与充足性,通过尽职调查切实把握投融资项目的优势与不足,并设计具有针对性的风险控制措施。三是强调第二还款来源价值的准确性和处置可行性,通过设定充足的担保措施来规避信用风险。四是做好对存续项目尤其是主动管理类项目的风险监测、排查和预警工作,通过加强重点项目定期跟踪和监测,提早发现风险隐患,并及时制定应对措施。

4.5.3.2 市场风险管理

针对市场风险管理,公司通过全面、客观分析经济形势,力争准确判断市场走向;谨慎选择项目,各项投资活动前均经过全面调查,对可能产生市场风险的各因素进行测算评估;不断优化业务结构,提早做好防范措施,运用金融工具防范风险。在证券投资过程中,严格

遵循组合投资、分散风险的原则。

市场风险主要管理措施包括：一是对市场风险实施限额管理，根据业务性质、资本规模和风险承受能力制定对各类业务和各级限额的内部审批程序和操作规程。市场风险限额包括投资范围、交易限额、风险预警提示等，主要控制指标包括总体和个体投资规模、总体风险限额控制、整体仓位比例控制、投资品种配置比例等，将自有资金证券投资业务的比重控制在与公司的投资管理和风险承担能力相适应的水平。二是加强对宏观经济金融形势、调控政策以及行业周期性的研究，加大股票投资项目的实地调研和考察力度，增强对资本市场走向及证券投资产品走势的预判，优化固有业务投资业务流程，提高固有证券投资业务决策的有效性和时效性。三是建立逐日盯市制度，对于股票质押融资、证券产品投资等类型信托产品，建立风险预警台账，动态监测项目安全边际，做实保证金追加机制。四是在全面风险监控的基础上建立定期风险报告机制，以便于公司管理层及时了解公司市场风险状况，并对市场风险事项形成风险处置和化解方案。

4.5.3.3 操作风险管理

公司关于操作风险的管理策略如下：

一是建立规范的内部授权体系，加强内控机制建设，建立系统化的公司制度体系，强化层级授权体系，明确各部门、岗位的职责和权限，使公司业务运行的每一个过程和环节均有章可循。任何个人不得超出授权开展业务、管理活动。二是不相容岗位相分离，形成有效牵制。各级领导对制度遵守情况逐级进行监督和检查，审计稽核部对其

他部门制度执行情况进行监督和检查，以使各项制度得到有效执行，并对关键岗位不定期进行审计和检查。三是各项业务须按照“职责界定清晰、流程设计合理、信息传导通畅、运营操作规范”的原则，建立相应制度和操作指引，并根据业务发展的变化及时进行修订。持续优化和规范业务操作流程，强调业务操作关键节点管理，加强业务审批、合同面签、增信措施办理等环节的监督和管理，提升业务操作的规范化，推进精细化管理。进一步健全受托履职的内控要求，切实有效履行受托职责，消除操作风险隐患。四是建立操作风险事故监测、报告机制，保证及时发现操作风险事故。五是采取有效措施防范由于信息网络系统技术落后、与战略规划不匹配、系统不稳定、操作和维护失当等因素产生的信息系统风险，确保信息系统稳定、安全、高效运行，从信息系统层面实现对操作风险的有效管控。

4.5.3.4 其他风险管理

流动性风险管理。公司坚持稳健运营的基本原则，合理制定固有资产投资策略，审慎进行固有资产投资和管理。一是在固有资产配置上以流动性和安全性为首要原则，提高货币资金、金融产品投资等流动性资产的配置比例。二是建立流动性监测机制，根据信托项目规模、类型及风险状况，监测可能引发流动性风险的事件，前瞻性地分析其对流动性风险的影响。三是建立防范机制，包括定期进行资金预算，加强现金流分析，预测流动性风险缺口，预留备付金满足日常经营支付需要，合理安排资产、负债的期限结构。四是建立流动性处置机制。

声誉风险管理。公司从组织架构、人员配备、制度建设和联动管

理工作机制等方面，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，主动、有效地防范声誉风险。公司构建了舆情监测组织体系和工作机制，强化了与主流媒体的合作，与公众形成良好沟通机制，积极维护公司良好的声誉和企业形象。公司注重加大公益事业等方面的投入，努力践行央企社会责任。公司形象稳步提升，市场信任度逐渐增强，声誉风险管控能力明显提高。

4.6 企业社会责任

公司秉承中国五矿集团有限公司“珍惜有限，创造无限，服务为本，自强不息”的核心价值观，“至诚至信、稳健规范、专业服务、合作共赢”的经营理念，坚持服务实体经济，支持地方经济建设，强化风险管控，维护受益人权益，助力精准扶贫，践行企业社会责任。

4.6.1 助力实体经济，支持产业优化升级

公司始终把助力实体经济作为发展根本，不断加强实体领域的投入，提升服务质效，扩大服务范围，积极为国家重大发展战略和产业转型升级提供资金支持和金融服务，有效促进了国内经济结构调整和产能优化。

4.6.2 依法诚信纳税，支持地方经济建设

作为青海省金融企业，公司积极发挥信托投资功能支持地方经济建设，为大批企业和项目提供了信托贷款、信托投资、信用担保、财务顾问等优质金融服务。2017 年，公司恪守诚信之道，合法经营，坚持依法按时缴纳税款，为青海经济发展做出了积极贡献。

4.6.3 强化风险管理，严格履行受托责任

公司严格履行受托人职责，切实维护受益人利益，为投资者创造了巨大收益。2017 年公司坚持“安全第一、科学发展”的理念，不断强化风险防范意识，完善以定量控制为主、定量与定性相结合的风险控制体系建设，有效保障了信托财产的安全。

4.6.4 健全消费者权益保护，树立公司优质品牌形象

公司董事会下设的专门委员会—信托委员会负责公司的消费者权益保护工作。在信托委员会的带领下，公司深入贯彻银行业金融机构“坚持以人为本、坚持服务至上、坚持社会责任”的服务理念，认真贯彻落实各项法律法规和监管要求，不断夯实完善公司消费者权益保护组织架构和运行机制，持续提升金融消费者信心，维护金融安全与稳定，积极防范化解金融风险和金融消费纠纷，力争做好有特点、有针对性的信托行业消费者权益保护工作；同时在日常经营中将消费者权益保护理念有机融入公司产品服务各项业务环节，自觉规范公司产品服务行为。通过公司品牌形象的提升、客户群体的稳定、利润收益的增长实现企业愿景，促进信托行业的健康持续发展。

4.6.5 助力精准扶贫，积极投身公益事业

公司秉承“感恩社会，回馈社会”的优良理念，着力推动精准扶贫，积极开展公益活动，践行社会责任，展现了公司良好的企业形象。2017 年，公司设立了三单慈善信托，弥补了青海省慈善信托的空白，通过产业扶贫、爱心助学、就业帮扶等多种路径助力精准扶贫、环保等公益领域。公司还开展了“爱心电教室”活动，为偏远地区的儿童提供帮助，传播爱心，体现公司的社会担当。

4.7 净资本管理

指标名称	期末数	监管标准
净资本（亿元）	99.21	≥ 2
各项业务风险资本之和（亿元）	47.35	-
净资本/各项业务风险资本之和	209.52%	$\geq 100\%$
净资本/净资产	87.19%	$\geq 40\%$

5. 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（接下页）



审计报告

天健审〔2018〕1-51号

五矿国际信托有限公司：

一、审计意见

我们审计了五矿国际信托有限公司（以下简称五矿信托）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了五矿信托2017年12月31日的财务状况，以及2017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，我们独立于五矿信托，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

五矿信托管理层（以下简称管理层）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年度报告正文及摘要部分内容中涵盖的信息，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。

基于我们对审计报告日前获取的其他信息已执行的工作，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

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，管理层负责评估五矿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五矿信托、终止运营或别无其他现实的选择。

五矿信托治理层(以下简称治理层)负责监督五矿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做出的经济决策，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做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，就可能导致对五矿信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致五矿信托不能持续经营。

(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。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一八年三月二十三日

5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

项 目	2017. 12. 31	2016. 12. 31
资产：		
现金及存放中央银行款项	4. 01	7. 12
存放同业款项	53, 925. 80	240, 345. 12
贵金属		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20, 293. 44	10, 578. 78
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息		
发放贷款和垫款		
持有待售资产		
可供出售金融资产	1, 066, 738. 85	353, 149. 97
持有至到期投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	675. 40	626. 76
无形资产	818. 65	800. 32
递延所得税资产	35, 243. 85	30, 458. 26
其他资产	2, 260. 94	84, 615. 75
资产总计	1, 179, 960. 94	720, 582. 08
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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款		
应付职工薪酬	25, 149. 62	22, 261. 34

项 目	2017. 12. 31	2016. 12. 31
应交税费	16,351.17	28,551.06
应付利息		
预计负债		
持有待售负债		
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	592.07	98,629.92
负债合计	42,092.86	149,442.32
所有者权益：		
实收资本	600,000.00	200,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	150,000.00	100,000.00
减：库存股		
其他综合收益	-246.40	-162.10
专项储备		
盈余公积	58,253.75	46,572.49
一般风险准备	65,032.84	50,451.85
未分配利润	264,827.89	174,277.52
所有者权益合计	1,137,868.08	571,139.76
负债和所有者权益总计	1,179,960.94	720,582.08

法定代表人：任珠峰 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

5.1.3 利润表

单位：人民币万元

项 目	2017 年度	2016 年度
一、营业收入	213,817.51	204,747.95
利息净收入	4,077.39	1,130.74
其中：利息收入	6,541.97	3,832.68
利息支出	2,464.58	2,701.94
手续费及佣金净收入	180,518.29	178,857.67
其中：手续费及佣金收入	180,518.29	178,857.67
手续费及佣金支出		

项 目	2017 年度	2016 年度
投资收益 (损失以 “-” 号填列)	30,639.76	25,282.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益 (损失以 “-” 号填列)	-1,542.51	-574.68
汇兑损益 (损失以 “-” 号填列)		
其他业务收入	124.58	51.41
资产处置收益 (损失以 “-” 号填列)		
其他收益		
二、营业支出	59,315.90	79,687.26
税金及附加	477.62	4,027.88
业务及管理费	41,231.43	37,381.87
资产减值损失	17,496.69	38,244.13
其他业务成本	110.16	33.38
三、营业利润 (损失以 “-” 号填列)	154,501.61	125,060.69
加：营业外收入	742.68	6,196.73
减：营业外支出	1.43	3.62
四、利润总额 (损失以 “-” 号填列)	155,242.86	131,253.80
减：所得税费用	38,430.24	33,239.24
五、净利润 (损失以 “-” 号填列)	116,812.62	98,014.56
(一) 持续经营净利润 (净亏损以 “-” 号填列)	116,812.62	98,014.56
(二) 终止经营净利润 (净亏损以 “-” 号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	-84.30	-226.50
(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享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-84.30	-226.50
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享有的份额		

项 目	2017 年度	2016 年度
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-84.30	-226.50
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		
6. 其他		
七、综合收益总额	116,728.32	97,788.06

法定代表人：任珠峰 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币万元

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、上期期末余额	200,000.00	100,000.00	-162.10	46,572.49	50,451.85	174,277.52	571,139.76
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本期期初余额	200,000.00	100,000.00	-162.10	46,572.49	50,451.85	174,277.52	571,139.76
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	400,000.00	50,000.00	-84.30	11,681.26	14,580.99	90,550.37	566,728.32
(一) 综合收益总额			-84.30			116,812.62	116,728.32
(二) 所有者投入和减少资本	92,213.11	357,786.89					450,000.00
1. 所有者投入资本	92,213.11	357,786.89					450,000.00
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							

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
(三) 利润分配				11,681.26	14,580.99	-26,262.25	
1. 提取盈余公积				11,681.26		-11,681.26	
2. 提取一般风险准备					14,580.99	-14,580.99	
3. 对所有者（或股东）的分配							
4. 其他							
(四) 所有者权益内部结转	307,786.89	-307,786.89					
1. 资本公积转增资本（或股本）	307,786.89	-307,786.89					
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 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							
6. 其他							
四、本期期末余额	600,000.00	150,000.00	-246.40	58,253.75	65,032.84	264,827.89	1,137,868.08

法定代表人：任珠峰 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

所有者权益变动表（续）

单位：人民币万元

项 目	2016 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、上期期末余额	200,000.00	100,000.00	64.40	36,771.03	48,353.99	185,950.34	571,139.76
加：会计政策变更							
前期差错更正							

项 目	2016 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
其他							
二、 本期期初余额	200,000.00	100,000.00	64.40	36,771.03	48,353.99	185,950.34	571,139.76
三、 本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-226.50	9,801.46	2,097.86	-11,672.82	
(一) 综合收益总额			-226.50			98,014.56	97,788.06
(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				9,801.46	2,097.86	-109,687.38	-97,788.06
1. 提取盈余公积				9,801.46		-9,801.46	
2. 提取一般风险准备					2,097.86	-2,097.86	
3. 对所有者(或股东)的分配						-97,788.06	-97,788.06
4. 其他							
(四) 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. 一般风险准备弥补亏损							
5. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生							

项 目	2016 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
的变动							
6. 其他							
四、 本期期末余额	200,000.00	100,000.00	-162.10	46,572.49	50,451.85	174,277.52	571,139.76

法定代表人：任珠峰 主管会计工作负责人：蔡琦 会计机构负责人：罗曼

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

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产			信托负债		
货币资金	909,351.87	805,425.03	应交税费		
存放同业款项			其他应付款	183,854.55	221,040.96
交易性金融资产	1,649,079.86	598,505.17	应付账款	2,821.47	2,031.21
买入返售金融资产	23,532.67	31,614.37	长期应付款		
应收票据		0.37	其他负债		
应收账款			信托负债合计	186,676.02	223,072.17
应收利息	17,548.76	560.28			
其他应收款	183,054.45	13,738.32			
贷款	17,774,925.39	12,374,228.62	信托权益：		
可供出售金融资产	27,989,195.85	24,492,576.47	实收信托	51,133,584.75	40,912,313.53
长期应收款			资本公积	996,421.09	991,289.30
长期股权投资	3,200,231.42	2,850,360.90	未分配利润	-569,761.58	-959,665.47
应收股利			信托权益合计	51,560,244.26	40,943,937.36
其它资产					
信托资产总计	51,746,920.28	41,167,009.53	信托负债和权益总计	51,746,920.28	41,167,009.53

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：人民币万元

项 目	2017 年度
一、营业收入	3,204,161.90
利息收入	1,029,617.87
投资收益	2,033,122.33
租赁收入	
公允价值变动损益	141,421.70
汇兑损益	
其他收入	
二、营业费用	568,831.06
三、营业税金及附加	
四、扣除资产损失前的信托利润	2,635,330.85
减：资产减值损失	
五、扣除资产损失后的信托利润	2,635,330.85
加：期初未分配信托利润	-959,665.47
六、可供分配的信托利润	1,675,665.38
减：本期已分配信托利润	2,245,426.96
七、期末未分配信托利润	-569,761.58

6. 会计报表附注

6.1 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变化情况

6.1.1 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

6.1.2 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

6.1.3 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

6.1.4 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

6.1.5 计提资产减值准备的范围和方法

公司计提资产减值准备的范围包括：贷款损失准备、应收款项坏账准备、可供出售金融资产减值准备、长期股权投资减值准备、固定资产减值准备和无形资产减值准备。

①贷款损失准备： 本公司参照《关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》对风险资产进行风险分类，并根据风险分类结果参照贷款专项准备计提比例进行坏账准备的计提。

②应收款项坏账准备：对于应收款执行公司所属中国五矿集团公司统一会计政策，具体如下：

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	公司对同一客户应收款项金额超过20,000,000.00元视为金额重大。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

按账龄分析法组合计提坏账准备的应收款项：

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
6个月以内(含6个月，下同)	1	1
7-12个月	5	5
1-2年	30	30
2-3年	50	50
3年以上	100	100

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项：如果某项应收款项金额虽然非重大，但其可收回性与其它各项应收款项存在明显的差别，导致该项应收款项如果按照与其它应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实地反映其可收回金额的，可对该项应收款采取

个别认定法计提坏账准备。

③可供出售金融资产减值准备：期末有客观证据表明单项金融资产可回收金额低于账面价值的差额，分项提取可供出售金融资产减值准备。

④长期股权投资减值准备：期末对单项投资由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因，导致其可收回金额低于账面价值的差额分项提取长期投资减值准备。

⑤固定资产减值准备：资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可回收金额的差额计提相应的减值准备。

⑥无形资产减值准备：使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

6.1.6 金融资产四分类的范围和标准

金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。初始确认金融资产时，按照公允价值计量。

金融资产的公允价值

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产的公允价值。本公司将估值技术

使用的输入值分以下层级，并依次使用：(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产在活跃市场上未经调整的报价；(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产的报价；非活跃市场中相同或类似资产的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；(3) 第三层次输入值是相关资产的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

6.1.7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

6.1.8 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产，此类金融资产采取公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

6.1.9 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

6.1.10 固定资产计价和折旧方法

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量，采用年限平均法计提折旧。

6.1.11 无形资产计价及摊销政策

无形资产按照成本进行初始计量，使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系

统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

6.1.12 长期待摊费用

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。

6.1.13 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

① 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

② 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设

定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

6.1.14 收入确认原则和方法

在与交易相关的经济利益很可能流入公司且收入的金额能够可靠地计量时，确认提供与金融业务相关服务收入的实现。

6.1.15 所得税的会计处理方法

采用资产负债表债务法计提递延所得税，所得税率为 25%。

6.1.16 信托报酬的确认原则和方法

在收入确认原则基础上，信托业务手续费收入按照信托合同约定的结算方法，一般以收益分配结算报告确认。

6.2 或有事项说明

无。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 固有资产经营情况

6.4.1.1 按照信用风险资产五级分类结果披露资产的期初数、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	不良资产率
期初数	536,006.20		160,783.71			696,789.91	160,783.71	19.15%
期末数	1,142,901.76				136,578.82	1,279,480.58	136,578.82	10.37%

6.4.1.2 资产减值准备情况

单位：人民币万元

	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	42,197.36	19,202.64			61,400.00
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	76,972.15	87.92	1,793.87		75,266.20
投资性房地产减值准备					

6.4.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、金融股权投资等投资情况

单位：人民币万元

	股票	基金	债券	金融股权投资	其他投资	合计
期初数	10,609.49	49,125.96	290.66	50,000.00	303,702.64	413,728.75
期末数	20,296.57	21,812.57	381.34	50,000.00	994,541.81	1,087,032.29

6.4.1.4 金融股权投资明细表

单位：人民币万元

被投资企业名称	被投资企业所属行业	投资成本	年末股权比例
中国信托业保障基金有限责任公司	基金管理服务	50,000.00	4.35%

6.4.1.5 固有贷款明细表

无。

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数。

无。

6.4.1.7 公司当年收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
利息收入	6,541.97	3.02%
其中：存放同业	5,836.45	2.70%
发放贷款及垫款		
买入返售证券	705.52	0.33%
手续费及佣金收入	180,518.29	83.46%
其中：信托手续费收入	178,117.46	82.35%
顾问及咨询收入	2,399.88	1.11%
其他	0.95	0.00%
投资收益	30,639.76	14.17%
其中：证券投资收益	2,878.77	1.33%
公允价值变动收益	-1,542.51	-0.71%
其他业务收入	124.58	0.06%
收入合计	216,282.09	100.00%

6.4.2 披露信托资产管理情况

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	21,257,901.71	26,652,055.43
单一	14,090,792.71	16,383,458.60
财产权	5,818,315.11	8,711,406.25
合计	41,167,009.53	51,746,920.28

6.4.2.2 主动管理型信托资产的期初数、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	157,992.37	540,118.44
股权投资类	903,700.53	747,725.67
其他投资类	1,335,092.33	3,844,111.49
融资类	7,296,561.95	8,762,246.65
事务管理类		
合计	9,693,347.18	13,894,202.25

6.4.2.3 被动管理型信托资产的期初数、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		
融资类		
事务管理类	31,473,662.35	37,852,718.03
合计	31,473,662.35	37,852,718.03

6.4.2.4 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

按集合、单一和财产管理类进行分类

单位：人民币万元

已清算结束 信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	86	6,138,143.00	8.13%
单一类	51	3,708,401.54	6.64%
财产管理类	9	3,664,049.00	4.66%

本年度清算结束的主动管理型信托项目

单位：人民币万元

已清算结束 信托项目	项目个数	合计金额	信托报酬率	加权平均实际 年化收益率
证券投资类	11	1,640,905.00	0.60%	5.75%
股权投资类	3	119,890.00	1.64%	8.36%
其他投资类	11	748,330.00	0.73%	5.38%
融资类	57	2,906,020.00	1.23%	7.13%

本年度清算结束的被动管理型信托项目

单位：人民币万元

已清算结束 信托项目	项目个数	合计金额	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	64	8,095,448.54	0.18%	8.22%

6.4.2.5 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数及金额

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	344	29,673,298.35
单一类	138	7,227,778.06
财产管理类	18	8,444,780.42
新增合计	500	45,345,856.83
其中：主动管理型	247	11,192,740.40
被动管理型	253	34,153,116.43

6.5 关联方及其交易的披露

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原则等。

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	8	2,892,939.09	本公司2017年度发生的关联方交易均根据一般正常的交易条件进行，并以市场价格作为定价依据

6.5.2 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等。

单位：人民币亿元

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
本公司最终控制方	中国五矿集团有限公司	唐复平	北京市海淀区三里河路5号	102	进出口，工程招投标；黑色金属、有色金属；实业投资、资产管理等
母公司	五矿资本控股有限公司	任珠峰	北京市海淀区三里河路5号	257.10	投资、资产管理等
同一母公司	五矿证券有限公司	赵立功	深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心办公楼47层01单元	72.92	代理证券买卖业务
同一母公司	中国外贸金融租赁有限公司	高红飞	北京市海淀区三里河路1号院	35.08	融资租赁、经营性租赁
本公司母公司的联营企业	绵阳市商业银行股份有限公司	何苗	四川省绵阳市临园路西段文竹街3号	12.44	吸收公众存款、发放贷款、办理国内结算等
受同一最终控制方控制	五矿恒信投资管理（北京）有限公司	孙卓立	北京市海淀区三里河路5号院1栋4层A463	0.5	投资管理；资产管理；投资咨询
受同一最终控制方控制	北京第五广场置业有限公司	王奇	北京市东城区朝阳门北大街7号三层305、306单元	4.9	开发、经营、建设、出租用地范围内的房屋等

受同一最终控制方控制	五矿二十三冶建设集团有限公司	宁和球	长沙市雨花区湘府东路二段 208 号万境财智中心北栋 24 层	22.02	在本企业《建筑业企业资质证书》核定的范围内承包工程业务等
------------	----------------	-----	---------------------------------	-------	------------------------------

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有与关联方交易情况:

单位: 人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资				
租赁	-79.58	16.75	10.34	-73.17
应收账款				
担保				
其它	-40,012.30	3,879,602.32	3,803,397.35	36,192.67
合计	-40,091.88	3,879,619.07	3,803,407.69	36,119.50

注: 负数为应付款项。

6.5.3.2 信托与关联方交易情况:

单位: 人民币万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资		6,000.00		6,000.00
租赁	55,812.90			55,812.90
应收账款		245,000.00		245,000.00
担保				
其它	498,099.00	1,487,930.00	1,239,723.89	746,305.11
合计	553,911.90	1,738,930.00	1,239,723.89	1,053,118.01

6.5.3.3 固有与信托间的交易情况

单位: 人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	295,900.00	760,041.80	1,055,941.80

6.5.3.4 信托项目间的交易情况

单位：人民币万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	695,062.96	1,557,479.80	2,252,542.76

6.5.4 报告期无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情况。

6.6 会计制度的披露

固有业务执行《企业会计准则》(2006年), 信托业务执行《企业会计准则》(2006年)。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2016年底公司未分配利润为174,277.52万元, 2017年实现净利润116,812.62万元。2017年利润分配如下:

(1) 按照净利润的10%提取法定盈余公积11,681.26万元;

(2) 按照净利润的5%提取信托赔偿准备金5,840.63万元, 提至45,840.63万元;

(3) 按照年末风险资产1.5%提取一般风险准备金8,740.36万元, 提至19,192.21万元。

2017年期末未分配利润余额为264,827.89万元。

7.2 主要财务指标

单位：人民币万元

指标名称	指标值
净资产收益率	13.67%
信托报酬率	0.42
人均利润	489.73

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8. 特别事项揭示

8.1 股东报告期内变动情况及原因

报告期内，五矿资本控股有限公司受让西宁城市投资管理有限公司持有公司的 1.8%股权及青海华鼎实业股份有限公司持有的公司 0.06%股权。2017 年 1 月 5 日股权交割手续完成后，公司股东五矿资本控股有限公司、青海省国有资产投资管理有限公司、西宁城市投资管理有限公司分别持有公司 67.86%、30.98%和 1.16%的股权，青海华鼎实业股份有限公司不再持有公司股份。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况

2017 年 7 月 25 日、9 月 19 日、11 月 27 日，公司股东会 2017 年第四次、第六次、第八次会议分别审议通过了《关于选举公司第三届董事会组成人员的议案》，人员情况详见 3.1.2。

8.2.2 监事变动情况

无。

8.2.3 高管人员变动情况

2017 年 6 月，徐兵同志因个人原因辞去公司总经理职务，经公司董事会审议通过，并报中国银监会青海监管局核准，聘用王卓同志担任公司总经理。

王卓同志曾任华能贵诚信托有限公司副总经理、董事会秘书，具

有丰富的金融行业从业经验，对信托业务有全面、深入的了解，能有效推动各项工作平稳、有序开展，未对公司经营管理产生重要影响。

8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项

2017年5月，五矿资本控股有限公司对五矿信托增资45亿元，五矿信托注册资本由20亿元变更为29.22亿元，变更后公司股东五矿资本控股有限公司、青海省国有资产投资管理有限公司、西宁城市投资管理有限公司分别持有公司78.002%、21.204%和0.794%的股权。

2017年12月，五矿信托完成资本公积转增注册资本工作，注册资本由29.22亿元增至60亿元，各股东持股比例未变。

8.4 公司的重大诉讼事项 （接下页）

序号	原告	被告	标的金额	案由	进展情况
1	五矿信托	山西楼俊矿业集团有限公司	申报债权 10000 万元	借款合同纠纷	被告正在法院破产重整过程中，五矿信托已向清算组申报债权；楼俊矿业的重整已完成，目前正在进行偿债安排。
2	五矿信托	广西有色金属集团有限公司	破产管理人确认金额 716,105,784.94 元	借款合同纠纷	2016 年 9 月 10 日，最高院二审判决五矿信托胜诉，破产管理人已根据终审判决确认了债权数额。抵押物有色大楼经第四轮拍卖卖出，下一步待管理人向五矿信托支付案款。
3	五矿信托	广西有色金属集团有限公司	破产管理人确认金额 1,070,636,023.79 元	借款合同纠纷	2016 年 9 月 10 日，最高院二审判决五矿信托胜诉，破产管理人已根据终审判决确认了债权数额。抵押物有色大楼经第四轮拍卖卖出，下一步待管理人向五矿信托支付案款。
4	五矿信托	上海荣腾置业有限公司、马建军	二审判决书确认金额 39,544.855111 万元及利息	借款合同纠纷	上海第一中级人民法院作出一审判决后，五矿信托向上海市高级人民法院上诉。目前上海高院已作出二审判决，维持一审判决第一项（荣腾置业归还五矿信托借款本金 1.45 亿元），同时改判荣腾置业另行归还五矿信托借款本金 2.5 亿元及利息，五矿信托胜诉，尚待执行。
5	五矿信托	武汉金正茂商务有限公司、武汉徐东房地产开发有限公司等	一审判决书金额 600,000,000 元及利息	借款合同纠纷	2017 年 12 月 14 日最高院作出二审判决，判决维持一审判决，并调整金正茂公司违约金及利息，五矿信托胜诉。2018 年 3 月 8 日，五矿信托收到青海高院《执行裁定书》，目前该案正在执行中。
6	五矿信托	浙江大周实业有限公司、上海宽隆广告有限公司、大周集团有限公司、浙江世纪控股有限公司、周益民	执行证书确认金额为 196,501,080.25 元至执行完毕利息及违约金	借款合同纠纷	强制执行完毕，拍卖款已回收，最后尚待法院下达法律文书以终止诉讼程序。

序号	原告	被告	标的金额	案由	进展情况
7	五矿信托	成都森宇实业集团有限公司	调解书确认金额 518,698,630.14 元	借款合同纠纷	青海省高级人民法院已于 2016 年 3 月 22 日出具调解书，对方未履行，五矿信托已于 2016 年 5 月 17 日向青海省高级人民法院申请强制执行。2016 年 6 月 2 日，青海高院出具《执行裁定书》，裁定查封、扣押、冻结被执行人财产。目前正在与法院沟通研判执行方案。
8	五矿信托	内蒙古中西矿业有限公司、甘肃建新实业集团有限公司、甘肃万星实业股份有限公司、刘建民、王爱琴	起诉状金额，信托贷款本金金、利息、罚息复利合计 1,150,413,641.87 元以及律师费、交通费、通讯费等合计 300 万元	借款合同纠纷	2017 年 5 月 18 日，青海高院作出一审判决。2017 年 6 月，建新集团向最高人民法院提起上诉，2017 年 9 月 6 日，最高人民法院裁定建新集团按撤回上诉处理，一审判决生效。2017 年 10 月，五矿信托向青海高院递交了执行申请，青海高院已立案，进入执行程序。2018 年 2 月，中西矿业向内蒙古卓资县人民法院申请重整，该院目前已裁定重整。
9	五矿信托	易伟	起诉状金额 272.358321 万元及逾期违约金	信托纠纷	西宁市城北区人民法院于 2016 年 6 月 15 日登记立案，后被告申请管辖权异议，该院于 2016 年 8 月 25 日裁定驳回被告的管辖权异议申请，被告上诉至西宁中院。2016 年 12 月 12 日该院裁定驳回了易伟的管辖权异议申请。2017 年 10 月 30 日，西宁市城北区人民法作出一审判决，判决支持五矿信托全部诉讼请求。目前易伟已向西宁中院上诉。
10	五矿信托	新疆中盈、北京星探、沈利红、北京征金案	起诉书金额 11698 万元	信托纠纷	2017 年 3 月 3 日青海高院立案，实体争议已于 2017 年 11 月 23 日在青海高院开庭审理，庭审过程中双方提出中止审理该案，法院同意中止审理。
11	五矿信托	佛山振兴共济文化投资有限公司、云南振戎润德集团有限公司、广东振戎能源有限公司	起诉状诉讼金额为 591,140,110.00 元，含信托贷款本金 441,000,000.00 元及利息 89,140,110.00 元	营业信托纠纷	2017 年 3 月 31 日，青海高院立案，后三被告提出管辖权异议被驳回，青海高院于 2017 年 11 月 27 日就实体争议作出一审判决，判决五矿信托胜诉，后三被告未上诉，一审判决已生效。2018 年 2 月 1 日，五矿信托向青海高院申请强制执行；2018 年 3 月 8 日，五矿信托收到青海高院《执行裁定书》，裁定查封、扣押、冻结被执行人财产，并通知五矿信托提供被执行人财产线索，目前该案正在执行中。

序号	原告	被告	标的金额	案由	进展情况
12	五矿信托	云南振戎润德文化传播有限公司、云南振戎润德集团有限公司、杨瑞	起诉状诉讼金额为44,833,941.67元, 含信托贷款本金35,300,000.00元及利息9,533,941.67元	营业信托纠纷	2017年3月31日青海省高级人民法院受理立案, 2017年12月22日, 青海高院一审判决五矿信托胜诉, 2018年1月9日, 三被告向最高人民法院提起上诉, 因对方未缴纳上诉费, 2018年2月28日, 最高院裁定对方按撤诉处理, 一审判决生效, 下一步拟进入执行程序。
13	五矿信托	重庆柏椿实业有限公司, 重庆申基实业(集团)有限公司, 申勇, 申柯	起诉状金额为贷款本金9997万元及利息、罚息	借款合同纠纷	本案于2017年4月24日立案。被告提出管辖权异议, 一审被驳回后就管辖权异议上诉至最高人民法院, 2018年1月, 五矿信托收到最高法二审驳回了对方管辖权异议裁定, 目前该案实体争议拟在青海高院审理, 尚未开庭。
14	沈利红	五矿信托	起诉状金额2,121.126699万元至偿还完毕的利息	信托合同纠纷	2017年1月9日北京市东城区法院一审判决, 驳回了对方诉讼请求。
15	贵阳市工业投资(集团)有限公司	五矿信托	二审判决金额108,138,927.33元及至偿还完毕的利息、诉讼费	证券交易合同纠纷	2016年9月2日, 贵州高院判决五矿信托与第三人北京星探联合投资管理有限公司共同向贵阳工投支付108,138,927.33元及利息, 2016年9月14日五矿信托向最高院上诉。2018年4月五矿信托收到最高院二审判决, 二审判决基本维持了一审判决。因此, 根据两级法院审理认定的事实及判决结果, 北京星探应是该笔费用的最终承担主体。故在北京星探未按判决履行相关义务或贵阳工投未按照生效判决内容向北京星探主张或申请强制执行未获得支付的情形下, 五矿信托将履行相关义务并将依据二审判决结果向星探公司追偿。
16	新疆中盈投资有限责任公司	五矿信托	起诉状金额10,939.53578万元及利息	信托纠纷	2017年2月23日该案在青海高院开庭, 2017年5月2日, 青海高院裁定中止审理。

序号	原告	被告	标的金额	案由	进展情况
17	库尔勒市农村信用合作联社、尉犁县农村信用合作联社、和硕县农村信用合作联社、若羌县农村信用合作联社	五矿信托为第三人	起诉状金额 5,774 万元	保证合同纠纷	该案已在新疆高院开庭审理，尚未判决。
18	包商银行股份有限公司	山东润峰电子有限公司、李青海、李清文、王云龙；第三人：五矿国际信托有限公司	起诉状金额人民币 3038.613699 万元，含本金、罚息、律师费	借款合同纠纷	公司收到判决书，法院支持了包商银行的诉讼请求，公司作为第三人，无需承担责任。如其未直接向最高院上诉，则一审判决生效。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

无。

8.6 对银监会提出的整改意见简要说明整改情况

2017 年度，中国银行业监督管理委员会及青海监管局对公司多次进行现场检查，并下发检查意见书，具体监管意见及公司整改情况如下：

1. 关于五矿信托银监会现场检查监管意见及整改情况

2017 年 2 月，银监会对公司风险管控情况下发了监管意见，要求公司进一步完善公司治理及制度、系统建设，进一步强化信托项目规范性管理。

公司认真学习监管意见，积极推进完成相关整改工作，查漏补缺、提升合规意识。对于公司治理类问题，已补齐相关会议材料及记录，修订了各专业委员会会议事规则。制定或修订了包括私人股权投资业务在内的 10 余项制度，对资金信息系统等相关系统和流程进行了优化，并在实际业务开展过程中，进一步提高内控管理实效，着力强化项目管理，提升风险管控能力。

2. 关于五矿信托 2016 年监管意见及整改情况

2017 年 3 月，青海银监局对公司履行监管职责下发了年度监管意见，要求公司落实风险责任，强化风险管理意识；做好“八大业务”分类试点工作；强化风险防范工作，提升重点领域风险防控能力；加强内控合规建设，提高制度执行效力；推动公司创新转型，提升服务经济质效。

公司严格落实监管意见，查漏补缺、进一步完善制度制定和执行机制，提升合规意识，提高内控管理实效；进一步强化项目管理，落实风险责任，提升风险管控能力；进一步加大业务创新力度，成立创新业务研究小组，助力公司转型创新，切实提升服务实体经济质效；研究贯彻落实“八大业务”分类原则，与公司业务紧密结合，提升服务实体经济质效。

3. 关于“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的检查意见及整改情况

2017年6月，青海银监局对“监管套利、空转套利、关联套利”情况下发监管意见，要求公司加强房地产业务制度建设、尽职调查和项目管理，加强对政信业务重点领域信用风险排查。

公司认真学习监管文件，积极落实监管意见，严格把关房地产和政信等重点业务合规底线，加强地产业务制度建设，推进房地产和政信业务合作指引的动态调整，着力强化尽职调查切实规范信托业务开展；细化押品管理，提升项目全流程风险管控能力；进一步加强对政信、地产等重点领域信用风险排查工作，定期开展压力测试工作。

4. 关于五矿信托“违法、违规、违章”行为专项治理工作的监管意见及整改情况

2017年6月，青海银监局对公司“违法、违规、违章”情况下发了监管意见，要求公司整章建制，提升法人治理水平；强化员工管理，培养合规意识；审慎开展各类业务，严格整改问责。

公司认真学习监管精神，相应修订制度、强化执行。完成了员工

问责、行为管理、绩效考核、重大突发事件应对等六个制度的制定和修订工作。不断提升制度管理规范性，不断完善制度制定、执行和考核的标准化流程体系，强化制度执行力度。依靠科技，探索建立多层次、多元化的合规培训体系，扩大培训队伍、丰富培训内容，提升培训效果，切实提升员工合规意识。对于监管提出的具体项目问题，公司坚决整改，制定整改台账，追踪整改落实。对于尽职调查、中后期管理等问题，公司进一步修订相关内控管理制度，明确操作标准。公司坚持在审慎开展业务的基础上积极调研，切实加强业务创新，探寻业务转型发展的新方向。

5. 关于五矿信托“两加强、两遏制”回头看整改问责评估情况的监管意见及整改情况

2017年7月，青海银监局根据公司“两个加强、两个遏制”回头看整改问责工作下发了监管意见，要求公司对检查发现的问题及时整改，进一步完善内控机制，对发现的问题及时问责，加强重点领域风险管控。

公司认真学习监管意见，对监管检查发现的问题及时、认真、彻底整改，对相关责任人进行内部问责。公司及时制定和修订制度，完善内控相关流程。加强内部学习和培训，提升全员合规意识。细化绩效考核指标，不断完善内控制度和流程，强化问责机制。切实做好房地产、政信等重点领域风险排查工作，持续做好压力测试工作。

6. 关于五矿信托“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的监管意见以及整改情况

2017年8月，青海银监局对公司创新机制、员工激励制度、服务收费管理体系方面下发监管意见，要求公司整章建制，补齐制度短板；回归信托本源，确保持续健康发展；加强项目资金管理，提升资金管控水平；深入开展尽职调查，切实履行受托责任；提高信托业务精细化的管理水平。

公司严格落实监管意见，制定和修订了包括产品服务价格、绩效考核、尽职调查在内的四项内控管理制度，并初步拟定了《创新管理办法》，不断完善创新类业务管理制度建设和流程设计。狠抓制度落实，区分项目管理性质，贯彻落实“穿透”原则，强化项目资金管理，切实提升资金管控水平，依法依规开展业务。完善绩效考核专项制度，制定更为全面的绩效考核指标类型、对效益类指标考核明确更为精细的计算方式、加大对合规和风险类考核指标的考核力度，探索建立科学的绩效考核制度体系。制定价格管理相关制度，建立规范的收费管理体系。通过整章建制、规范管理，进一步提升了公司的精细化管理水平。

7. 关于五矿信托监管政策落实情况的监管意见及整改情况

2017年10月，青海银监局对公司监管政策落实情况下发了监管意见，要求公司整章建制，提升法人治理水平；落实各项监管政策，提升监管执行力；加强风险管控，审慎合规经营；强化尽职调查；保障内控优先；审慎开展各类业务，严格整改问责。

公司严格落实监管意见，制定和修订了包括信息报送、股票和股权质押融资业务在内的内控管理制度。进一步明确了公司向董事会及

其专业委员会、监事会的信息报送流程，进一步完善公司治理工作。制定《房地产业务阶段性操作标准》，进一步落实监管政策，提升政策执行力度，完善项目审批流程的内控要求，强化风险管控。对标监管要求，对监管要求备案的部分制度完成监管备案，将此类工作作为常态化要求严格执行落实。对于监管检查中提到的两个事务管理类项目的问题，公司积极加大与委托人的沟通力度，目前已完成整改。

8.7 重大事项临时报告情况

无。

8.8 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员了解的重要信息

无。

9. 公司监事会意见

监事会认为，报告期内公司依法运作，各项决策的程序符合国家法律、法规和公司章程及相关制度的规定，内控制度不断完善，董事会、高级管理层诚信、谨慎、认真地履行职责，未发现有违法、违规和损害受托人利益、股东利益和公司利益的行为。

监事会认为，公司本年度财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。本年度财务报告已经天健会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。