

五矿国际信托有限公司

# 二〇一六年度报告

二〇一七年四月

# 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 .....	3
3. 公司治理 .....	3
3.1 公司治理结构 .....	3
3.2 公司治理信息 .....	7
4. 经营管理 .....	11
4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	11
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 .....	27
4.7 净资本管理 .....	27
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表 .....	30
5.1 固有资产 .....	30
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 .....	38
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.....	44
6.5 关联方及其交易的披露.....	49
6.6 会计制度的披露 .....	52
7. 财务情况说明书 .....	52
7.1 利润实现和分配情况 .....	52
7.2 主要财务指标 .....	52
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 .....	53
8.1 股东报告期内变动情况及原因.....	53
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	53
8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项...	54
8.4 公司的重大诉讼事项 .....	54
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	61
8.6 对银监会提出的整改意见简要说明整改情况.....	61
8.7 重大事项临时报告情况.....	64
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.....	64
9. 公司监事会意见 .....	65

## 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、总经理徐兵先生、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于 2010 年 10 月 8 日，经中国银行业监督管理委员会批准，在原庆泰信托投资有限责任公司完成司法重整的基础上变更设立，注册地在青海省西宁市，注册资本 12 亿元。2013 年 11 月，经中国银行业监督管理委员会批准（银监复〔2013〕576 号），公司注册资本增加至 20 亿元，引入新的股东并相应调整股权结构。

公司成立六年多以来，不断完善公司治理结构，搭建合理的管理流程，建立起较为完善的风险管理体系，各项业务取得了较快的发展。截至 2016 年末，公司净资产 57.11 亿元，受托管理的信托资产余额为 4116.7 亿元。

#### 2.1.1 基本信息

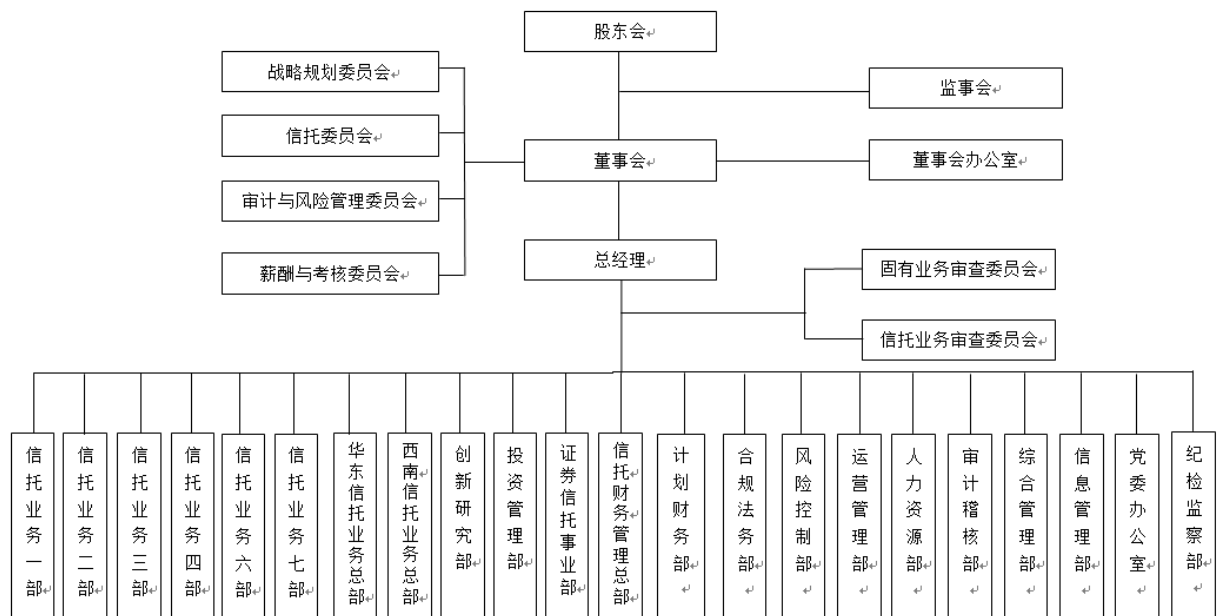
法定中文名称	五矿国际信托有限公司
中文名称缩写	五矿信托
法定英文名称	Minmetals International Trust Co., Ltd.
法定代表人	任珠峰
注册地址	青海生物科技产业园纬二路 18 号
邮政编码	810003
互联网地址	<a href="http://www.mintrust.com">http://www.mintrust.com</a>
电子邮箱	<a href="mailto:Mintrust-fortune@mintrust.com">Mintrust-fortune@mintrust.com</a>
聘请的会计师事务所	天健会计师事务所
办公地址	北京市朝阳区门北大街 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 4 家。股权结构为：五矿资本控股有限公司持有公司 66%的股权，青海省国有资产投资管理有限公司持有公司 30.98%的股权，西宁城市投资管理有限公司持有公司 2.96%的股权，青海华鼎实业股份有限公司持有公司 0.06%的股权。

注：经中国银行业监督管理委员会青海监管局批准（青银监复

〔2016〕72号），公司于2017年1月5日完成股权变更及工商变更手续，变更后的股权结构为：五矿资本控股有限公司持有公司67.86%的股权，青海省国有资产投资管理有限公司持有公司30.98%的股权，西宁城市投资管理有限公司持有公司1.16%的股权。

截止2016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	66.00%	任珠峰	920,900万元	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。2016年底净资产为164.43亿元。
青海省国有资产投资管理有限公司	30.98%	郝立华	450,000万元	西宁市城北区生物园区纬二路18号	煤炭批发经营。对特色经济和优势产业、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；发起和设立科技风险投资基金；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、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。2016年底净资产为657.1亿元。
西宁城市投资管理有限公司	2.96%	林博	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。2016年底净资产为251.7亿元。

青海华鼎实业股份有限公司	0.06%	于世光	43,885万元	青海省 西宁市 市七一路 318号	高科技机械产品开发、制造、数控机床、加工中心专用机械设备等制造、销售；经批准的其他业务。2016年底净资产为18.6亿元。
--------------	-------	-----	----------	-------------------------	---

### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

#### 董事会成员

姓名	职务	性别	出生年月	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	1970.9	五矿资本控股有限公司	66.0%	中央财经大学博士研究生学历，五矿资本控股有限公司总经理
王晓东	董事	男	1962.12	五矿资本控股有限公司	66.0%	中国人民大学硕士研究生学历，五矿资本控股有限公司副总经理
陈有凯	董事	男	1963.6	青海省国有资产投资管理有限公司	30.98%	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	1972.5	青海省国有资产投资管理有限公司	30.98%	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
徐兵	职工董事	男	1973.8	-	-	中南大学博士研究生学历，五矿资本控股有限公司副总经理，本公司总经理
黄震	独立董事	男	1970.1	-	-	北京大学法学专业博士，中央财经大学教授
张成思	独立董事	男	1974.8	-	-	英国曼彻斯特大学经济学博士，中国人民大学教授

#### 董事会下属委员会

名称	职责	组织人员
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、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：张成思，委员：王晓东、冯鹏
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、冯鹏



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、陈有凯
----------	--	---------------------

### 3.1.3 监事、监事会

姓名	职务	性别	出生年月	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	1973.5	青海省国有资产投资管理有限公司	30.98%	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	1973.7	五矿资本控股有限公司	66.0%	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	1986.3	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	出生年月	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
徐兵	总经理	男	1973.8	2013.9	11 年	博士	管理科学与工程	曾任中钨高新材料股份有限公司副总经理、董事长；湖南有色金属股份有限公司董事长助理兼财经证券部部长
何其联	副总经理	男	1971.10	2013.9	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	1973.1	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	1978.12	2013.9	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	1975.4	2014.3	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 2016 年 12 月 31 日，公司共有在册职工 304 人。

项目		报告期年度	
		人数	比例
年龄分布	25 岁以下	13	4.28%
	25-29 岁	118	38.82%
	30-39 岁	144	47.37%
	40 岁以上	29	9.54%
学历分布	博士	3	0.99%
	硕士	149	49.01%
	本科	137	45.07%
	专科及其他	15	4.93%
岗位分布	董事、监事及高管人员	6	1.97%
	业务人员	186	61.18%
	其他人员	112	36.84%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年内召开股东会情况

报告期内，公司共召开 7 次股东会。

2016 年 4 月 7 日，召开股东会 2016 年第一次会议，审议通过公司 2015 年度董事会工作报告、总经理工作报告、监事会工作报告、独立董事履职报告、2015 年度受益人利益实现情况、2015 年度监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况、公司广西有色风险项目处置计划等议案。

2016 年 5 月 13 日，召开股东会 2016 年第二次会议，审议通过公司股权结构调整事宜的议案。

2016 年 7 月 27 日，召开股东会 2016 年第三次会议，审议通过公司股权转让的议案。

2016 年 8 月 1 日，召开股东会 2016 年第四次会议，审议通过公司增资的议案。

2016 年 9 月 20 日，召开股东会 2016 年第五次会议，审议通过公司 2016 年度上半年总经理工作报告、合规与风险管理报告、内部审计工作报告、中期财务报告及预算调整方案、第二届董事会任期履职报告、第二届监事会任期履职报告、修改公司章程、选举公司第三届董事会组成人员、选举公司第三届监事会组成人员等议案。

2016 年 9 月 20 日，召开股东会 2016 年第六次会议，审议通过制定公司“十三五”规划、修改公司董事会会议事规则、荣腾、森宇项目债权转让方案等议案。

2016 年 12 月 26 日，召开股东会 2016 年第七次会议，审议通过公司股权转让的议案。

### 3.2.2 董事会及下属委员会履职情况

#### 3.2.2.1 董事会及下属委员会履职情况

报告期内，公司顺利产生了新一届董事会，向监管部门申请核准 3 人的董事资格，选举专业委员会，聘任高级管理人员，进一步完善了各专业委员会的工作机制，新增、修订了一批规章制度，有效提升了董事会的专业管理能力，为持续提高公司治理水平打下坚实的基础。

公司战略规划委员会认真审议了公司各项发展规划，研究各类推动公司战略实施和业务拓展的方案，审议通过了《公司“十三五”规划》等重要文件，同时密切关注战略规划的实施情况，认真听取高级管理人员关于规划落实情况的汇报，并针对可能出现的市场机遇和变化，及时调整经营计划，确保战略规划得到切实执行和落实。

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，认为公司董事、监事以及高级管理人员薪酬情况符合股东会的决定和公司薪酬管理制度。

审计与风险管理委员会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，增加了对公司内部审计工作的考核，并将科技风险管理工作纳入到全面风险控制的大体系中，将审计与风险控制工作推上了一个新台阶。

#### 3.2.2.2 董事会召开会议情况

报告期内，董事会召开会议 8 次。

2016 年 4 月 7 日，召开第二届董事会第十一次会议，审议通过 2015 年度公司董事会工作报告、总经理工作报告、独立董事履职报告、高级管理人员 2015 年度考核评价报告、高级管理人员 2016 年度业绩考核指标、制定公司《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》、公司广西有色风险项目处置计划、向监管机构申请设立直投子公司、组织架构调整等议案。

2016年6月15日，召开第二届董事会第十二次会议，审议通过公司2015年度财务决算及2016年度预算方案、2016年度固有业务预算、公司2014年度、2015年度、2016年度1-3月份期间专项财务报告、公司证券自营投资业务可容忍风险限额等议案。

2016年6月20日，召开第二届董事会第十三次会议，审议通过关于刘永和同志职务解聘、公司关于已清算信托项目部分审计工作外包的议案。

2016年7月18日，召开第二届董事会第十四次会议，审议通过公司“朝阳一号证券投资集合资金信托计划”风险处置方案的议案。

2016年9月20日，召开第二届董事会第十五次会议，审议通过2016年度上半年公司总经理工作报告、中期财务报告及预算调整方案、高管任期内综合考核评价报告、第二届董事会履职报告等议案。

2016年9月20日，召开第三届董事会第一次会议，审议通过选举任珠峰同志为公司董事长、选举董事会下设四个委员会委员组成人员、聘任徐兵同志为公司总经理、聘任蔡琦同志为公司董事会秘书、部分高管2016年度业绩考核关键指标调整、制定公司“十三五”规划、修订公司《业务风险管理问责制度》、制定公司《固有资金兑付风险项目管理办法》、公司荣腾、森宇项目债权转让方案等议案。

2016年11月1日，召开第三届董事会第二次会议，审议通过2016年度1-6月份期间专项财务报告等议案。

2016年11月16日，召开第三届董事会第三次会议，审议通过关于修订公司董事会审计与风险管理委员会议事规则的议案。

### 3.2.3 监事会履行职责情况

报告期内，监事会召开 4 次会议。

2016 年 4 月 7 日，召开第二届监事会第七次会议，审议通过公司 2015 年度监事会工作报告、总经理工作报告、合规与风险管理报告、内部审计工作报告、2015 年度高级管理人员考核评价报告等议案。

2016 年 5 月 30 日，召开第二届监事会第八次会议，审议通过公司 2015 年度财务决算及 2016 年度预算方案、公司 2014 年度、2015 年度及 2016 年度 1-3 月份期间专项财务报告等议案。

2016 年 9 月 20 日，召开第二届监事会第九次会议，审议通过公司 2016 年度上半年总经理工作报告、合规与风险管理报告、内部审计工作报告、中期财务报告及预算调整方案、第二届监事会任期履职报告、第二届董事会任期履职报告、高管任期内综合考核评价报告等议案。

2016 年 9 月 20 日，召开第三届监事会第一次会议，审议通过选举姜弘同志为公司监事会主席的议案。

## 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

公司以五矿资本控股有限公司整体上市为契机，进一步夯实基础管理，坚持“大客户，大渠道，大思路”的发展思路，优化业务结构，加大转型力度，增强盈利能力。大力发扬“工匠精神”，坚持精细化、内涵式发展，保持业务发展的稳定性、持续性，坚持风险控制底线思维，不断提升创新与主动管理能力，持续构建风险管理能力、资产管理能力和客户服务能力三大企业核心竞争力，谋划公司发展的崭新篇章。

章。

## 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	805,425.03	1.96%	基础产业	9,479,024.32	23.03%
贷款	12,374,228.62	30.06%	房地产	3,660,776.00	8.89%
交易性金融资产投资	598,505.17	1.45%	证券市场	640,855.27	1.56%
可供出售金融资产投资	24,492,576.47	59.50%	工商企业	9,104,202.71	22.12%
持有至到期投资	-	0.00%	金融机构	7,387,886.56	17.95%
长期股权投资	2,850,360.90	6.92%	其他	10,894,264.67	26.46%
其他	45,913.34	0.11%			
信托资产总计	41,167,009.53	100.00%	信托资产总计	41,167,009.53	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	240,352.24	33.36%	基础产业		
贷款及应收款	32,772.64	4.55%	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	10,578.78	1.47%	证券市场	17,652.94	2.45%
可供出售金融资产	353,149.97	49.01%	实业		
持有至到期投资			金融机构	636,428.06	88.32%
其他	83,728.45	11.61%	其他	66,501.08	9.23%
资产总计	720,582.08	100.00%	资产总计	720,582.08	100.00%

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 有利因素



①宏观经济企稳。2016 年，中国经济以推进供给侧结构性改革为主线，宏观经济缓中趋稳、稳中向好，经济增长的质量和效益提高，新动能加速成长。随着中国金融业的改革与开放，利率市场化、人民币国际化进程加快，中国经济正处在加快转型升级的通道。

②监管体系和监管手段的全面完善。随着中国信托登记有限责任公司正式成立，信托业“一体三翼”的监管架构全面形成，顶层制度设计的完善，对行业转型发展提供了有力支持。中国银监会将信托业务进一步细化为“八大类型”，统一了分类口径，明确了各类业务风险点，有助于提升行业风险精细化管理水平，引导信托公司对业务风险进行有效的识别、防范和化解。

③宏观政策的有效引导。人民币国际化推动了信托业对国际化业务的开展，小微金融使得消费信托、小额资产证券化等信托零售业务应运而生。随着政府对社会资本的重视程度不断提升，使得越来越多的基础设施建设项目未来或都将以 PPP 模式落地，信托业也将从中获取大量的业务机会，进一步完成转型。

#### 4.3.2 不利因素

①宏观经济形势与政策层面的影响。在国家“去杠杆、挤泡沫”的政策引导下，实体经济下行趋势短期内难以改变，金融风险逐渐积聚。信托公司作为“实业投行”，面临的各类风险将不断增加，这对信托公司的风险防范与化解能力提出了更高要求。

②行业监管环境更加严苛。监管部门将继续通过各种政策措施进行引导规范，以确保行业持续稳健发展。在 2016 年信托业年会上，

中国银监会明确指出，对信托业监管要“坚持审慎、从严的导向”。同时，公司作为资本控股整体上市的资产之一，将面临来自证监会、银监会和国资委的三重监管，承担的监管压力巨大。

③竞争压力增大。一方面各家信托公司在优质资产、人才队伍等核心资源方面激烈竞争；另一方面资管市场业务同质化现象严重，信托业务收益持续下降。同时，随着国内利率市场化改革进程不断推进，企业融资渠道增加，融资方对于单一资金方的依赖性明显减弱，增加了信托业务的落地难度。

#### 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。

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，建立了股东会、董事会、监事会和高级管理层为主体的治理结构。股东会、董事会及下属各专业委员会、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。

董事会承担内部控制的最高责任和最高决策职能；董事会下设的相关专业委员会与监事会共同充分发挥监督职能，及时识别、分析经

营活动中与实现内部控制目标相关的风险，制定风险应对策略；公司总经理办公会作为经营层面的重要决策机构，定期开会审议重大事项，对授权范围内的经营事项把关。业务层面设立固有业务审查委员会和信托业务审查委员会，对业务事项进行审批；公司设有审计稽核部、风险控制部、合规法务部、运营管理部，在内审、风控、合规审核、项目运营管理等方面承担相应职能；业务部门内部建立了相应的授权、检查和问责制度，确保业务人员在权责范围内执行管理层下达的指令并定期反馈。

#### 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，制定内控政策并监督政策实施，定期审查公司风险管理、合规管理和内部审计等各项报告，就完善内部控制向董事会提出建议。

报告期间，公司通过优化决策机制、调整组织架构、加强制度建设和流程管理等多种方式，着力提升内控的有效性和合理性，使内部控制的相关要求在各业务环节中更易辨识和落实。

公司加强内部控制机制建设，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、各岗位的职责和权限，在加强部门之间协调的同时，增强各部门在其管理范围内的强度和弹性。

公司不断健全基本业务和管理制度，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，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；在管理流程上，实行尽职调查、制定方案、专业审核、严格审批、过程管理、风险监控，使公司业务运行的每一个过程和环节均有章可循。

公司积极推进公司内控缺陷整改工作，定期对内控评价工作发现的内控缺陷，逐个确认相关风险点并制定相应的整改措施，并对缺陷整改情况进行自评价和监督评价，通过公司内控标准的修订和完善，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嵌入到业务核心流程，风险控制、审计监督、运营管理等更加立体、全面地作用于业务各环节，逐步形成了全过程的风险管控体系，保障了项目安全稳定运行。

#### 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，对外及时准确地披露信息。

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、业务人员会议、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。同时将监管意见转发至公司，根据监管文件，下发合规提示，做到上传下达，沟通有效。

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；公司设立了五矿财富官方网站，在网站及时向客户披露信托资产管理状况等信息，并通过 400 电话系统、电子邮件等方式不断完善客户服务体系，加强与客户的信息沟通与交流。

#### 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

报告期内，面对错综复杂的政策环境和市场环境，公司继续深入贯彻“严控风险、稳健发展，大力推动业务创新转型”的经营策略，进一步健全和完善风险管理制度体系，加强对信托行业 and 主营业务领域的研究力度，持续完善主营业务操作指引及交易对手准入要求，并针对市场和政策变化及时应变调整，在业务准入、交易结构设计等方面提升风险管理制度的可操作性。

#### 4.5.1.1 紧跟业务环境变化，提升风险管理有效性

公司通过加强风险控制部、合规法务部、运营管理部等中台部门的协同和配合，强化各自在业务节点上的管理能力，有效提升了风险管理的精细化水平。

风险控制部一方面继续严格遵循业务准入标准，加强参与主动管理型重点项目的尽职调查和现场考察力度，不断强化对资产端的严格甄选，在持续提升业务审查有效性和深入程度的同时，进一步强化底线思维，做到主体选择及授信规模的稳健适度。通过持续加强项目风险把控和动态风险监测，从整体上有效提升了对传统信托业务的风险管控水平。另一方面，及时从专项事务管理和业务操作等方面查漏补缺，制定出台相应管理办法和操作指引，及时发布事务管理信托业务管理办法及其实施细则，对《业务审查决策管理办法》等制度和业务指引进行修订，提高信托业务操作实施的规范性。通过持续优化业务流程，完善、细化具体业务操作指引，推进精细化管理。

合规法务部继续坚持“以合规促风控”的管理思路，持续深化合规经营。通过进一步加强与监管部门的沟通，在合规尺度把握上做到在业务风险切实可控基础上审慎适度把握。优化合规管理条线，在做好各专项现场检查、合规自查配合工作的基础上，通过完善合规评审标准和标准合同模板、优化合同审查流程、加大法律研究力度、加强对律师库管理和案例库建设工作等方式，提供高质量的法律服务支持，在进一步完善公司合规管理体系的同时，有效降低公司合规风险。

运营管理部加强存续信托项目过程管理，在进一步健全和完善放款及运行事项审核、征信系统管理维护、监管机构数据及报表报送等常态化工作机制的基础上，重点推进提升放款工作质量及流程优化、项目中后期尽职情况及关键风险控制措施落实、主动管理类项目还款风险预警及风险项目处置协调等工作。积极推进建立项目运行管理约

束机制，促进公司健全完善受托履职的内控规范。

#### 4.5.1.2 强化制度落实，适度调整业务操作标准

公司制定和修订了一系列管理制度和业务操作指引，引导业务团队在开展新业务时提高风险意识和责任意识，并保证存续项目风险的可控。

公司制定和完善相关专项事务管理办法，通过对业务操作标准的适度调整，有效引导业务团队开展业务。继续推进审批流程优化和差异化评审制度，逐步建立完善差异化的业务评审决策机制，提升业务流程的规范性和有效性。区分不同业务类型，突出尽调重点关注事项和规范要求，对信托业务部门的尽职调查和中台部门的项目审查工作提出了细致和详尽的要求。在充分尽职调查的基础上进行信用风险、市场风险等多角度风险评估，综合运用量化风险评估手段对客户信用进行评定，减少事前风险审查的主观性和片面性。

公司加强对存续信托项目的过程管理，组织核查存续项目增信措施的落实情况，确认公司抵质押权利状况，强化了项目运行中重要风险因素的监控与管理。公司要求对四个月内到期的及管理强度要求高的主动管理型信托项目，按月进行风险排查、质询并报告；一个月内到期及重点关注项目实行周报制度，每周汇报工作进展，以保证及时发现并解决问题。通过加强主动管理类项目的重点监测，合理把握监督重点，不断提升风险监测、预警和处置能力。

公司从项目尽调、项目受理、项目评审、项目过程管理等环节狠抓制度的落实，严格遵循“卖者尽责、买者自负”原则，强调明责、



履责、尽责，切实履行了受托责任。

#### 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，针对因经济增速放缓而出现的个别交易对手违约事件，公司积极采取多项措施化解风险，及时进行信息披露，必要时采取法律手段予以解决，最大限度保护受托人合法权益，公司总体信用风险基本可控。

公司按照银监会《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》和《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》，实行资产五级分类制度。报告期末，公司账面资产余额合计约为 72.06 亿元，不良资产余额 160,783.71 万元，不良资产率为 19.15%，各项资产减值损失准备计提 119,169.51 万元。

##### 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。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、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，对价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。信托资产投资、固有资产投资的市场风险情况正常。

#### 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。报告期内未发生上述风险情况。

#### 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。报告期内未发生上述风险情况。

#### 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。

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

针对信用风险，公司不断健全基本业务和管理制度，细化业务管理办法和操作流程，在管理流程上实行尽职调查、制定方案、专业审核、严格审批、过程管理、风险监控以降低信用风险发生的可能。公司根据国家宏观经济形势、产业发展政策以及地区和行业发展现状，积极调整和优化信托业务结构，通过多元化的业务分散风险，创新和

探索信托融资与抗周期性明显的行业进行产融结合的长效机制。

公司信托业务的信用风险主要来自于融资类信托业务，管理重点是判断融资方或投融资项目兑付本金、收益现金流的可靠性和抵质押物价值的合理性和处置可行性。在融资类信托业务的开展过程中，公司主要从四个方面进行信用风险管理：

一是加强对交易对手的甄选，深入贯彻注重交易对手选择、注重发行渠道落实以及谨慎与实力一般的民营交易对手合作的经营及风控政策，坚持优先推进优质交易主体、优质交易项目的风控思路，严格控制民营企业特别是非上市中小民营企业的融资项目，审慎考察民营企业融资业务。对房地产、政信合作等主营业务严控准入标准，注重控制交易对手的信用风险。

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，切实把握拟投资项目的优势与不足，并设计具有针对性的交易结构和风险控制措施。

三是强调第二还款来源价值的准确性和处置的可行性，通过设定充足的担保物来规避信用风险。

四是集中主要精力做好对主动管理类项目的风险预警工作，通过、每季度撰写项目跟踪风险管理报告、每月编制近四个月到期项目兑付风险情况表、每周汇集欠息项目跟踪表及汇报项目运行情况等，对存在较高风险隐患项目进行现场检查，对主动管理民营集合融资类项目进行重点监测，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

针对市场风险的管理，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。

公司市场风险管理策略如下：

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，建立风险预警台帐，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，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。

#### 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，审慎进行固有资产的投资，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，在确保流动性及安全性的基础上取得了较好的经营成效。通过建立健全流动性预警、防范和处置机制等措施，切实加强对流动性风险的管理。

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。公司新闻宣传与舆情监测工作队伍及时主动了解新闻舆情，并对外发布信息，积极维护公司良好的声誉和企业形象。

### 4.6 企业社会责任

公司坚持服务实体经济，支持地方经济建设，依法合规经营，维护受益人权益，履行企业社会责任，投身社会公益，实际行动中深刻诠释了“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。

#### 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。在谋求自身稳健、创新发展的同时，公司恪守诚信之道，合法经营，坚持依法按时缴纳税款，累计在青海地区开展项目超过 160 亿元，全年上缴各项税费及附加共 4.90 亿元，为青海经济发展做出了积极贡献。

#### 4.6.3 积极回馈股东，国有资产保值增值

公司始终把为股东创造最大价值、给予投资者合理回报当作公司应尽的责任和义务，大力强化经营管理，确保公司稳健发展，努力创造财富，在为股东提供稳定投资回报的同时，进一步实现了国有资产的保值增值。

#### 4.6.4 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。2016 年公司持续完善风险管理体系，严格项目尽调、审慎产品设立、重视存续管理、加强信息披露、健全项目风险防控和风险处置机制，有效保障了信托财产的安全。

#### 4.6.5 制定消费者权益保护指引，提升公司品牌形象

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，公司各部门以提升公司消保理念、保护客户合法权益为目标，积极推动公司消费者权益保护工

作的全面开展。加强制度建设、优化流程控制，重点关注销售流程监督，推进消费者权益保障工作各级人员体系建设，有效提升了公司消费者权益保护工作的整体协调性。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，全面落实“一区双录”工作，持续加强投资者金融教育，常态化开展消费者权益保护公益宣传活动，切实将保护消费者合法权益工作落到实处，持续提升服务水平及客户满意度。

#### 4.6.6 传递企业爱心，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，充分发挥信托制度和专业管理能力，积极探索公益信托实践，主动投身扶贫、慰问等公益活动和志愿者活动，为促进我国公益慈善事业发展、构建和谐社会做出积极贡献。2016年，公司开展“亲情电教室”公益助学活动，帮助贵州省修文县石安小学、新村小学建立电教室，并捐赠台式电脑、爱心书包等学习用品。

### 4.7 净资本管理

指标名称	期末数	监管标准
净资本（亿元）	47.89	$\geq 2$
固有业务风险资本（亿元）	7.41	
信托业务风险资本（亿元）	18.69	
其他业务风险资本（亿元）	0	
各项业务风险资本之和（亿元）	26.10	
净资本/各项业务风险资本之和	183.49%	$\geq 100\%$
净资本/净资产	83.86%	$\geq 40\%$



## 5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 国有资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见全文



## 审 计 报 告

天健审〔2017〕1-60号

五矿国际信托有限公司：

我们审计了后附的五矿国际信托有限公司(以下简称五矿信托)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、现金流量表和所有者权益变动表,以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是五矿信托管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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和公允列报相关的内部控制,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做出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

诚信 公正 务实 专业

第 1 页 共 46 页

地址：中国·北京市中关村南大街18号  
Add：No.18 Zhongguancun South Street  
Beijing, China  
网址：www.pccpa.cn  
邮编：100081  
电话：(010) 62167760  
传真：(010) 62156158

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、审计意见

我们认为，五矿信托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 2016 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

*刘绍秋*



中国注册会计师:

*徐毅*



二〇一七年三月二十一日

### 5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

项 目	2016. 12. 31	2015. 12. 31
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	7. 12	7. 12
存放同业款项	240,345. 12	228,586. 20
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	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		
可供出售金融资产	353,149. 97	218,846. 37
持有至到期投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	626. 76	666. 41
无形资产	800. 32	913. 02
递延所得税资产	30,458. 26	20,701. 84
其他资产	84,615. 75	141,889. 04
<b>资产总计</b>	<b>720,582. 08</b>	<b>611,610. 00</b>
<b>负债：</b>		
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	22,261. 34	21,815. 13
应交税费	28,551. 06	16,696. 15

应付利息		
预计负债		
应付债券		
递延所得税负债		21.47
其他负债	98,629.92	1,937.49
<b>负债合计</b>	<b>149,442.32</b>	<b>40,470.24</b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	200,000.00	200,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	100,000.00	100,000.00
减：库存股		
其他综合收益	-162.10	64.40
其中：外币财务报表折算差额		
盈余公积	46,572.49	36,771.03
一般风险准备	50,451.85	48,353.99
未分配利润	174,277.52	185,950.34
<b>所有者权益合计</b>	<b>571,139.76</b>	<b>571,139.76</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>720,582.08</b>	<b>611,610.00</b>

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	2016 年度	2015 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>204,747.95</b>	<b>217,501.04</b>
利息净收入	1,130.74	8,008.71
利息收入	3,832.68	8,814.71
利息支出	2,701.94	806.00
手续费及佣金净收入	178,857.67	183,333.26
手续费及佣金收入	178,857.67	183,333.26
手续费及佣金支出		
投资收益(损失以“-”号填列)	25,282.81	26,293.61

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)	-574.68	-134.54
汇兑损益(损失以“-”号填列)		
其他业务收入	51.41	
<b>二、营业支出</b>	<b>79,687.26</b>	<b>99,446.89</b>
营业税金及附加	4,027.88	11,948.65
业务及管理费	37,381.87	36,792.92
资产减值损失	38,244.13	50,703.95
其他业务成本	33.38	1.37
<b>三、营业利润(损失以“-”号填列)</b>	<b>125,060.69</b>	<b>118,054.15</b>
加：营业外收入	6,196.73	8,058.12
减：营业外支出	3.62	
<b>四、利润总额(损失以“-”号填列)</b>	<b>131,253.80</b>	<b>126,112.27</b>
减：所得税费用	33,239.24	5,473.99
<b>五、净利润(损失以“-”号填列)</b>	<b>98,014.56</b>	<b>120,638.28</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-226.50</b>	<b>-1,206.34</b>
(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	-226.50	-1,206.34
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		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-226.50	-1,206.34
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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>97,788.06</b>	<b>119,431.94</b>

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	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							
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	0.00
(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	0.00
2. 提取一般风险准备					2,097.86	-2,097.86	0.00
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

## 所有者权益变动表（续）

单位：人民币万元

项 目	2015 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	1,270.74	24,707.20	46,167.17	114,754.80	486,899.91
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	1,270.74	24,707.20	46,167.17	114,754.80	486,899.91
三、 本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-1,206.34	12,063.83	2,186.82	71,195.54	84,239.85
(一) 综合收益总额			-1,206.34			120,638.28	119,431.94
(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				12,063.83	2,186.82	-49,442.74	-35,192.09
1. 提取盈余公积				12,063.83		-12,063.83	0.00
2. 提取一般风险准备					2,186.82	-2,186.82	0.00

3. 对所有者（或股东）的分配						-35,192.09	-35,192.09
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的变动							
6. 其他							
四、 本期期末余额	200,000.00	100,000.00	64.40	36,771.03	48,353.99	185,950.34	571,139.76

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	805,425.03	1,382,598.51	应交税费	-	-
存放同业款项	-	-	其他应付款	221,040.97	961,831.67
交易性金融资产	598,505.17	843,996.95	应付账款	2,031.21	9,749.86
买入返售金融资产	31,614.37	30,203.59	长期应付款	-	5,614.27
应收票据	0.37	50,000.00	其他负债	-	-
应收帐款	-	201,000.00	信托负债合计	223,072.17	977,195.80
应收利息	560.28	1,727.56			
其他应收款	13,738.32	5,555.03			
贷款	12,374,228.62	10,439,022.82	信托权益：		
可供出售金融资产	24,492,576.47	12,357,714.27	实收信托	40,912,313.53	26,981,532.18
长期应收款	-	8,774.03	资本公积	991,289.30	959,332.62
长期股权投资	2,850,360.90	2,739,291.00	未分配利润	-959,665.47	-858,176.83



应收股利	-	-0.00	信托权益合计	40,943,937.36	27,082,687.97
其它资产	-	-			
信托资产总计	41,167,009.53	28,059,883.77	信托负债和权益总计	41,167,009.53	28,059,883.77

### 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	2016 年度
一、营业收入	2,062,534.17
利息收入	916,476.28
投资收益	1,129,942.14
租赁收入	1,096.04
公允价值变动损益	2,288.15
汇兑损益	-
其他收入	12,731.55
二、营业费用	442,675.18
三、营业税金及附加	49.95
四、扣除资产损失前的信托利润	1,619,809.04
减：资产减值损失	-
五、扣除资产损失后的信托利润	1,619,809.04
加：期初未分配信托利润	-858,176.83
六、可供分配的信托利润	761,632.21
减：本期已分配信托利润	1,721,297.68
七、期末未分配信托利润	-959,665.47

## 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：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以下比例进行坏账准备的计提：

贷款风险类别	计提比例（%）
关注类	3%
次级类	30%
可疑类	60%
损失类	100%

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, 以下同)	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：资产负债表日，有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可回收金额的差额计提相应的减值准备。

#### 6.1.6 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。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 金融资产的公允价值

存在活跃市场的金融资产，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的，本公司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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### 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 长期投资核算方法

##### ①长期股权投资的初始计量

长期股权投资在取得时按初始投资成本计量。初始投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形

成的长期股权投资，其初始投资成本为合并日取得的被合并方所有者权益的账面价值份额。

## ②长期股权投资的后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及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。长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；对长期股权投资初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。按权益法对长期股权投资进行核算时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

### 6.1.11 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。

### 6.1.12 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，采用直线法摊销。

### 6.1.13 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。

#### 6.1.14 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	512,715.35		100,825.38			613,540.73	100,825.38	14.56%
期末数	536,006.20		160,783.71			696,789.91	160,783.71	19.15%

#### 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	25,000.00	17,197.36			42,197.36
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	55,925.38	41,384.73	20,337.96		76,972.15
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	159.76	5,075.07	65.20	50,000.00	303,346.34	358,646.37
期末数	10,609.49	49,125.96	290.66	50,000.00	303,702.64	413,728.75

#### 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

单位：人民币万元

企业名称	贷款金额	贷款总额的比例	年初金额	本年增加	本年减少	期末金额
建铁通泰投资有限公司	13,000	100%		13,000	13,000	0
合 计	<b>13,000</b>	<b>100%</b>		<b>13,000</b>	<b>13,000</b>	<b>0</b>

#### 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	3,832.68	1.85%
其中：存放同业	3,385.11	1.63%
发放贷款及垫款	134.90	0.07%
买入返售证券	312.67	0.15%
手续费及佣金收入	178,857.67	86.22%
其中：信托手续费收入	171,925.46	82.88%
顾问及咨询收入	6,928.71	3.34%
其他	3.50	0.00%
投资收益	25,282.81	12.19%
其中：证券投资收益	5,972.07	2.88%
公允价值变动收益	-574.68	-0.28%
其他业务收入	51.41	0.02%
收入合计	<b>207,449.89</b>	<b>100.00%</b>

## 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	16,605,680.63	21,257,901.71
单一	11,288,495.58	14,090,792.71
财产权	165,707.56	5,818,315.11
合计	28,059,883.77	41,167,009.53

### 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	1,293,480.65	157,992.37
股权投资类	1,035,729.59	903,700.53
其他投资类	1,325,495.13	1,335,092.33
融资类	8,642,750.26	7,296,561.95
事务管理类	-	-
合计	12,297,455.63	9,693,347.18

### 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	15,762,428.14	31,473,662.35
合计	15,762,428.14	31,473,662.35

6.4.2.3 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	125	8,131,977.90	9.58%
单一类	108	4,811,107.75	7.74%
财产管理类	2	17,000.00	5.66%

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	44	3,835,924.00	0.65%	13.53%
股权投资类	8	659,843.00	1.50%	6.30%
其他投资类	6	233,190.00	1.86%	7.38%
融资类	76	3,588,991.44	0.97%	7.68%

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	101	4,642,137.21	0.31%	10.13%

6.4.2.4 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	133	21,178,989.51
单一类	94	9,260,914.79
财产管理类	10	5,737,848.99
新增合计	237	36,177,753.29
其中：主动管理型	118	7,616,953.91
被动管理型	119	28,560,799.38

## 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	10	821,349.02	本公司2016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	中国五矿集团公司	何文波	北京市海淀区三里河路5号	101	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	92.09	投资、资产管理等
同一母公司	五矿经易期货有限公司	张必珍	深圳市福田区益田路西福中路北	12	商品期货经纪、金融期

			新世界商务中心		货经纪
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	13.57	代理证券买卖业务
本公司母公司的合营企业	中国外贸金融租赁有限公司	丁建平	北京市海淀区三里河路 1 号院	35.07	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	徐兵	北京市海淀区三里河路 5 号院 1 栋四层 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	五矿财富投资管理有限公司	徐兵	萧山区湘湖旅游度假区一期萧山少儿公园区块湘月楼	1	非证券业务的投资管理、投资咨询等
受同一最终控制方控制	北京第五广场置业有限公司	何剑波	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	13.7	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		-117.60	-38.02	-79.58
应收账款				
担保				

其它	28,989.61	2,082,570.13	2,151,572.05	-40,012.30
合计	28,989.61	2,082,452.53	2,151,534.03	-40,091.88

注：期末负数为应付款项，主要为应付股东股利。

#### 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	-	-	-	-
租赁		55,812.90		55,812.90
应收账款	-	-		-
担保	-	-		-
其它	196,722.00	776,790.00	475,413.00	498,099.00
合计	196,722.00	832,602.90	475,413.00	553,911.90

#### 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	188,546.34	107,353.66	295,900.00

#### 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	269,176	425,886.96	695,062.96

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

2015 年底公司未分配利润为 185,950.34 万元，2016 年实现净利润 98,014.56 万元。2016 年利润分配如下：

- (1) 按净利润的 10%提取法定盈余公积 9,801.46 万元；
- (2) 按年末风险资产 1.5%计提一般风险准备金 2,097.86 万元；
- (3) 分配股东现金红利 97,788.06 万元；

截止 2016 年 12 月 31 日，公司未分配利润为 174,277.52 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	17.16%
信托报酬率	0.53%
人均利润	452.60

### 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

无。

### 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

2016 年 9 月 20 日，公司股东会 2016 年第五次会议审议通过了《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

2016 年 9 月 20 日，公司股东会 2016 年第五次会议审议通过了《关于选举公司第三届监事会组成人员的议案》，人员情况详见 3.1.3。

#### 8.2.3 高管人员变动情况

2016 年 6 月 20 日，根据工作需要，经公司研究决定，解聘刘永和同志总经理助理及证券信托事业部总经理职务。

自刘永和同志离任后，经公司研究决定，由公司财务总监蔡琦同志负责分管信息管理部，由公司副总经理孙卓立分管证券信托事业部，并聘任张国璐同志为证券信托事业部总经理，部门各项业务未受该人事变动影响，部门各项工作平稳开展。



### 8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项

无

### 8.4 公司的重大诉讼事项

单位：元 币种：人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
五矿信托	成都森宇实业集团有限公司	借款合同纠纷	2014年10月,原告与被告签署《信托贷款合同》,原告向被告发放信托贷款,后因被告未能按约履行贷款本息偿付义务,原告起诉被告。	调解书确认金额518,698,630.14	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。青海高院目前已出具裁定。
贵阳市工业投资(集团)有限公司	五矿信托、北京星探联合投资管理有限公司(第三人)、华宝证券有限责任公司(第三人)、天弘基金管理有限公司	证券合同纠纷	2014年1至3月,原告与被告签署系列协议,约定通过原告发行的信托计划募集的资金认购贵州轮胎股份有限公司非公开发行股票,后原告以被告未向其支付超额收益为由,起诉被告、天弘基金和华宝证券。	一审判决金额为108,138,927.33及其利息	五矿信托已向最高人民法院提起上诉。11月24日收到贵州高院送达的贵阳工投及星探公司的上诉状,目前正待最高院受理。
沈利红	五矿信托	信托合同纠纷	原告系“五矿信托-金牛13号定向增发集合资金信托计划”受益人,该信托计划于2015年10月提前终止,原告以被告未向其分配剩余信托收益为由起诉被告。	起诉状金额21,211,266.99至偿还完毕的利息	2016年7月21日,北京市第二中级人民法院驳回了五矿信托管辖权异议的上诉。实体争议尚在一审法院(北京市东城区人民法院)审理过程中,尚未获得判决。
五矿信托	北京联拓机电集团有限公司、郭和通	借款合同纠纷	2013年8月,原告与被告签署《信托贷款合同》,原告向被告发放信托贷款,后因被告未能按约履行贷款本息偿付义务,原告起诉被告。	49,980,000及其利息	因管辖权异议被告上诉至最高人民法院,被驳回,2016年4月18日青海高院已开庭一次,2016年5月19日青海高院判决我司胜诉,2016年6月6日联拓机电现已向最高院上诉。2016年2月15日最高院受理了该案,暂未开庭。(短息通知,没有文书)
五矿信	广西有色金属集团	营业	2014年10月,原告与被告	破产管理	最高人民法院作出二审

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
托	有限公司	信托纠纷	签署系列协议,约定原告购买被告持有的标的公司的股权收益权,并由被告溢价回购该标股权收益权,后因被告未能按约履行回购义务,原告起诉被告。	人确认金额 716,105,784.94	判决,五矿信托胜诉。目前破产管理人已根据终审判决确认了债权数额。第三次债权人大会已召开,之后将按程序进入拍卖资产、清偿债权的流程。
五矿信托	广西有色金属集团有限公司	营业信托纠纷	2014年9至12月,原告与被告签署系列协议,约定原告受让被告持有的特定资产收益权,并由被告溢价回购该特定资产收益权,后因被告未能按约履行回购义务,原告起诉被告。	破产管理人确认金额 1,070,636,023.79	最高人民法院作出二审判决,五矿信托胜诉。目前破产管理人已根据终审判决确认了债权数额。第三次债权人大会已召开,之后将按程序进入拍卖资产、清偿债权的流程。
夏海清	五矿信托	信托纠纷	原告为“五矿信托-芙蓉2号证券投资集合资金信托计划”第24期次级委托人,其对根据信托合同约定该期子单元提前终止日及提前终止优先级加计31天信托收益、信托管理费及托管费收取至到期有异议,遂起诉被告。	起诉状金额 1,002,904.1及利息	西宁市城北区人民法院于2016年11月4号进行一审开庭审理,尚未裁决。
五矿信托	上海荣腾置业有限公司、马建军	金融借款合同纠纷	2011年5月,原告与被告签署系列协议,约定原告向被告提供融资,被告按约向原告偿付融资本息,后因被告未能按约履行相应义务,原告起诉被告。	起诉金额 506,917,762.62 及利息; 判决书确认金额 145,448,551.11	上海第一中级人民法院已作出一审判决,五矿信托已向上海市高级人民法院上诉,二审审理过程中,尚待判决。
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、陈乐铸、朱珠微、朱孟元、陈乐龙、易香玉、湖北凯旋门广场购物中心有限公司、普提金集团有限公司	借款合同纠纷	2011年6月,原告与被告签署系列协议,约定原告受让被告持有的特定资产收益权,被告承诺特定资产的预期收益并承诺承担差额补足义务,后原被告又签署协议对相应的债权债务进行确认,但因被告未能履行合同约定义务,原告起诉被告。	一审判决书金额 600,000,000 及利息	2016年6月20日青海高院一审判决五矿信托胜诉,法院支持了本金诉求,按年利率24%计息,计息时间为2011年7月22日至实际支付日止。目前,武汉金正茂商务有限公司、普提金集团有限公司已向最高院提起上诉。最高院已受理,已于12月16日开庭,尚未判决。

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼 仲裁 类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
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	借款合同纠纷	2011年8月,原告与被告签署《信托贷款合同》,原告向被告发放信托贷款,后因被告未能按约履行贷款本息偿付义务,原告起诉被告。	执行证书确认金额 196,501,080.25 至执行完毕利息及违约金	强制执行程序中,尚待相关拍卖款回收。
五矿信托	山西楼俊矿业集团有限公司	借款合同纠纷	2012年10月,原告与被告签署《股权收益权转让及回购合同》,约定原告受让被告持有的标的股权收益权,并由被告溢价回购该标的股权收益权,后因被告破产,未能按约履行回购义务,原告依据强制执行公证证书向法院申报债权。	申报债权 100,000,000	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
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	青海创业资源开发有限公司、西宁市城市投资管理有限责任公司(第三人)、五矿信托(第三人)	保证合同纠纷	2003年,四原告与庆泰信托投资有限责任公司(五矿信托重组前法律实体)签订系列协议,委托庆泰信托投资有限责任公司进行国债投资,并与被告青海创业资源开发有限公司签订保证合同,由青海创业资源开发有限公司担任投资收益保证人。 2007年11月,四被告将债权(投资收益权)转让给青海省创业(集团)有限公司,后庆泰信托投资有限责任公司破产重组,青海省创业(集团)有限公司与四原告发生债权转让纠纷。四原告起诉青海创业资源开发有限公司,要求其履行保证责任,并将五矿信托及西宁城投公司列为第三人,要求就投资款及投资收益承担补充赔偿责任。	起诉状金额 57,740,000	2016年3月25日,收到最高人民法院应诉通知书,等待开庭。
新疆中盈投资有限责任公司	五矿信托	信托纠纷	2014年9月,原告与被告签署《委托人代表服务协议》,原告为“金牛13号定向增发集合资金信托计划”提供咨询服务。后原告以被告违	起诉状金额 109,395,357.8 及利息	我司已对一审法院的管辖权异议裁定上诉至最高人民法院,最高法裁定驳回五矿管辖权异议,实体争议已于2017

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼 仲裁 类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
			反约定未向其支付服务费、利息等为由起诉被告。		年 2 月 23 日在青海高院开庭，尚未裁决。
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	借款合同纠纷	2014 年 8 月，原告与被告被签署《信托贷款合同》，由原告向被告发放信托贷款，后因被告未能按约履行贷款本息偿付义务，原告起诉被告。	起诉状金额 1,150,413,641.87 及赔偿律师费、交通费、通讯费等损失 3,000,000	2016 年 7 月 22 日，青海高院裁定驳回被告的管辖权异议申请，甘肃建新实业集团有限公司已就此向最高人民法院上诉，最高院已驳回被告的管辖权异议申请，实体争议将在青海高院审理，定于 2017 年 4 月 6 日开庭。
五矿信托	易伟	信托纠纷	被告系“五矿信托芙蓉 2 号证券投资集合资金信托计划”第 22 期次级委托人，由于该期子单元运行中出现净值低于平仓线，被告未按合同约定追加增强信托资金，原告起诉被告。	起诉状金额 2,723,583.21 及逾期违约金	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，西宁市城北区人民法院于 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，实体争议将择期在西宁城北院开庭。
五矿信托	山西晋豪国际大酒店有限公司、吴晓槟、项有飞	借款合同纠纷	2011 年 5 月，原被告双方签署《信托贷款合同》，原告向被告发放信托贷款，后因被告未能按约履行贷款本息偿付义务，原告起诉被告。	判决书金额为本金 10,000,000 及利息 6,930,410.96 及自 2016 年 5 月 11 至实际支付日的利息	2016 年 8 月 3 日西宁市中级人民法院开庭审理，并于 10 月 14 日二次开庭，同日判决五矿信托胜诉，目前上诉期已过，此为终审判决，下一步将按照委托人指令进行下一步工作。
白吉祥	五矿信托	信托纠纷(仲裁程序)	2015 年 3 月，原告认购了被告发行的“五矿信托-莞盈一号集合资金信托计划”第 1 期信托单位，并与被告签署资金信托合同，原告认为被告未按约向其分配剩余	仲裁申请书金额 3,089,057	北京市仲裁委员会已于 2016 年 9 月 28 日开庭审理，目前已延期，尚待裁决。

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
			信托利益,构成违约,遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。		
林峻	五矿信托	信托纠纷(仲裁程序)	2015年5月,原告认购了被告发行的“五矿信托-莞盈一号集合资金信托计划”第2期信托单位,并与被告签署资金信托合同,原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益,构成违约,遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。	仲裁申请书金额 2,058,498	北京市仲裁委员会已于2016年11月16日开庭审理,目前已延期,尚待裁决。
秦冰	五矿信托	信托纠纷(仲裁程序)	2015年5月,原告认购了被告发行的“五矿信托-莞盈一号集合资金信托计划”第3期信托单位,并与被告签署资金信托合同,原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益,构成违约,遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。	仲裁申请书金额 12,913,453	北京市仲裁委员会已于2016年11月16日开庭审理,目前已延期,尚待裁决。
师景山	五矿信托、中国光大银行股份有限公司(第三人)	信托纠纷	2014年7月,原告认购了被告发行的“五矿信托-西南鸿晟集合资金信托计划”第9期信托单位,并与被告签署资金信托合同,原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益,构成违约,原告起诉被告。	起诉状金额 11,408,083	定于11月1日开庭审理,目前一审法院驳回了对方的诉讼请求,目前原告已上诉。
师景山	五矿信托、中国光大银行股份有限公司(第三人)	信托纠纷	2014年7月,原告认购了被告发行的“五矿信托-西南鸿晟集合资金信托计划”第10期信托单位,并与被告签署资金信托合同,原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益,构成违约,原告起诉被告。	起诉状金额 13,873,506	定于11月1日开庭审理,目前一审法院驳回了对方的诉讼请求,目前原告已上诉。
师景山	五矿信托、中国光大银行股份有限公司(第三人)	信托纠纷	2014年7月,原告认购了被告发行的“五矿信托-西南鸿晟集合资金信托计划”第11期信托单位,并与被告签	起诉状金额 8,368,804	定于11月1日开庭审理,目前一审法院驳回了对方的诉讼请求,目前原告已上诉。



起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼 仲裁 类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
			署资金信托合同，原告认为被告未履约向其分配剩余信托利益，构成违约，原告起诉被告。		
师景山	五矿信托	信 托 纠 纷 (仲裁 程序)	2015 年 6 月，原告认购了被告发行的“五矿信托-盛隆一号集合资金信托计划”集合资金信托计划第3期信托单位，并与被告签署资金信托合同，原告认为被告未履约向其分配剩余信托利益，构成违约，遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。	仲 裁 申 请 金 额 9,423,557	北京市仲裁委员会已于2016 年 10 月 10 日开庭审理，尚待裁决。
师景山	五矿信托	信 托 纠 纷 (仲裁 程序)	2015 年 6 月，原告认购了被告发行的“五矿信托-盛隆一号集合资金信托计划”集合资金信托计划第4期信托单位，并与被告签署资金信托合同，原告认为被告未履约向其分配剩余信托利益，构成违约，遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。	仲 裁 申 请 金 额 11,109,463	北京市仲裁委员会已于2016 年 10 月 10 日开庭审理，尚待裁决。
董红	五矿信托	信 托 纠 纷 (仲裁 程序)	2015 年 6 月，原告认购了被告发行的“五矿信托-盛隆一号集合资金信托计划”集合资金信托计划第5期信托单位，并与被告签署资金信托合同，原告认为被告未履约向其分配剩余信托利益，构成违约，遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。	仲 裁 申 请 金 额 15,805,392	北京市仲裁委员会已于2016 年 10 月 10 日开庭审理，尚待裁决。
林峻	五矿信托	信 托 纠 纷 (仲裁 程序)	2015 年 6 月，原告认购了被告发行的“五矿信托-盛隆一号集合资金信托计划”集合资金信托计划第8期信托单位，并与被告签署资金信托合同，原告认为被告未履约向其分配剩余信托利益，构成违约，遂向北京仲裁委员提起仲裁申请。	仲 裁 申 请 金 额 1,094,587	北京市仲裁委员会已于2016 年 10 月 10 日开庭审理，尚待裁决。
董红	五矿信托	信 托	2015 年 5 月，原告认购了被	仲 裁 申 请	原定于 2016 年 10 月 18

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
		纠纷(仲裁程序)	告发行的“五矿信托-朝阳一号集合资金信托计划”第 18 期信托单位, 并与被告签署资金信托合同, 原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益且未尽平仓义务, 构成违约, 原告向北京仲裁委员会提起仲裁申请。	金 额 74,734,614.85 及利息、仲裁费	日在北京仲裁委开庭审理, 10 月 18 日收到对方变更诉讼请求申请书, 对仲裁金额进行了变更。已于 12 月 19 日在北仲开庭, 尚待裁决。
黄鑫宇	五矿信托	信 托 纠 纷 (仲裁程序)	2015 年 6 月, 原告认购了被告发行的“五矿信托-朝阳一号集合资金信托计划”第 19 期信托单位, 并与被告签署资金信托合同, 原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益且未尽平仓义务, 构成违约, 原告向北京仲裁委员会提起仲裁申请。	仲 裁 申 请 金 额 72,637,600.55 及利息、仲裁费	原定于 2016 年 10 月 18 日在北京仲裁委开庭审理, 10 月 18 日收到对方变更诉讼请求申请书, 对仲裁金额进行了变更。已于 12 月 21 日在北仲开庭, 尚待裁决。
师景山	五矿信托	信 托 纠 纷	2014 年 7 月, 原告认购了被告发行的“五矿信托-西南鸿晟集合资金信托计划”第 4 期信托单位, 并与被告签署资金信托合同, 原告认为被告未按约向其分配剩余信托利益, 构成违约, 原告起诉被告。	起 诉 书 金 额 2,181,513	目前定于 2017 年 3 月 7 日在西宁城北法院开庭审理。
张汉军	五矿信托	信 托 纠 纷	2015 年 9 月, 原告认购了被告发行的“五矿信托-一创聚盈证券投资集合资金信托计划”第 4 期信托单位, 并与被告签署资金信托合同, 原告认为被告未按其发出的投资建议书列明的金额卖出股票给其造成损失, 构成违约, 原告起诉被告。	起 诉 书 金 额 365,000	该案定于 9 月 22 日开庭, 2017 年 1 月 4 日, 青海省西宁市城北区人民法院一审驳回原告张汉军的全部诉讼请求, 诉讼费用由张汉军自行承担。
孙晓军	唐山市丰润中环嘉业房地产开发有限公司、五矿信托	其 他 纠 纷	2014 年 7 月至 11 月, 唐山市丰润中环嘉业房地产开发有限公司与原告发生经济纠纷。原告认为五矿信托作为唐山市丰润中环嘉业房地产开发有限公司的股东, 具有抽逃资金的行为。	起 诉 书 金 额 1,200,000 及利息	刚接到应诉通知, 正着手开展应诉事宜, 唐山丰润区法院定于 2017 年 4 月 13 日开庭。

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况
			因此要求五矿信托在抽逃出资本息范围内对唐山市丰润中环嘉业房地产开发有限公司不能清偿的部分承担补充赔偿责任。		

## 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

### 1、关于五矿信托 2015 年度的监管意见及整改情况

2016 年 4 月，中国银监会青海监管局针对公司 2015 年度整体情况下发监管意见，要求公司严格把控信托风险，强化员工责任意识；加强和改进基础工作，确保非现场数据准确性；加强合规运营意识，提高规章制度执行效力；完善公司治理架构，切实有效发挥职能作用；推动公司创新转型，提升服务实体经济水平。公司认真学习监管意见，积极推进完成相关整改工作，完善公司治理架构，切实有效发挥各职能委员会的作用；加强基础工作建设，提高合规运营意识；加强制度建设，提高规章制度的执行力；加强与新闻媒体的沟通交流，严防声誉风险；增资扩股，积极探索创新领域；积极推进专业子公司筹备工作，激发发展活力，并将整改落实情况报告向青海银监局进行报送。

2、关于五矿信托-信利达 3 号证券投资集合资金信托计划的监管意见及整改情况



2016年5月，中国银监会青海监管局对信利达3号证券投资集合资金信托计划下发监管意见，要求公司修订完善《关于规范公司股票投资类结构化信托业务阶段性操作标准的通知》中与银监会相关规定不相符的条款内容，开展的结构化偏股型证券投资信托计划要严格按照《中国银监会办公厅关于进一步加强信托公司风险监管工作的意见》执行，不得变相放大劣后级受益人的杠杆比例。公司严格落实监管意见，修订完善相关业务制度，合理控制结构化偏股型证券投资信托杠杆比例，严格按照监管规定开展业务。

### 3、关于信托监管有效性相关问题的监管意见及整改情况

2016年6月，中国银监会青海监管局下发关于信托监管有效性检查相关问题的监管意见，要求公司持续推进落实“八项机制、八大责任”，持续加强风险监管，持续完善市场准入监管，着力提升合规监管有效性，着力加大监管问责力度。公司坚决贯彻执行监管意见，继续加强异地展业行为规范，做到“三盯三谈三报”，规范公司行政申请事项，持续推进落实“八项机制、八大责任”工作；继续加强风险管控；加大信息披露力度，严格规范关联交易，加强内控督导力度，着力提升合规监管力度。

### 4、关于房地产信托项目的监管意见及整改情况

2016年6月，中国银监会青海监管局对公司下发了关于房地产信托项目的监管意见，要求我司认真贯彻落实房地产宏观调控政策，有效防控金融风险，探索转型发展方向；加强房地产信托项目内控审核力度，优化房地产信托项目业务结构，防止风险积累和扩大；加强

房地产风险管控，对项目进行认真的尽职调查，按照“穿透”原则向下识别产品底层资产，并要求公司对存续的房地产信托项目全面进行合规制度执行情况自查和风险隐患自查。公司认真学习监管文件，对房地产业务进行了全面自查，同时，公司认真贯彻落实房地产宏观调控政策，以服务“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”五大任务为目标，加强房地产信托项目内控审核力度，提高准入门槛，注重区域选择，确保在经济下行压力下，合理控制房地产信托项目业务规模，优化房地产信托项目业务结构，加强房地产风险管控，缓释存量风险，严控增量风险，落实全面风险管控主体责任，建立健全房地产信托项目审批标准、操作流程和风险管理制度并切实执行，对项目进行认真的尽职调查，按照“穿透”原则向下识别产品底层资产，不开展不符合“四三二”条件的房地产的信托项目，并形成自查报告上报青海银监局。

#### 5、关于新增信托风险项目的监管意见及整改情况

2016年7月，中国银监会青海监管局对公司下发了关于新增信托风险项目的监管意见，要求公司加强风险管理、制定风险预案、加强风险评估、落实风险责任、加大问责力度。公司认真贯彻落实监管意见，对主动管理类和事务管理类信托风险项目的最新进展向青海银监局进行了汇报，同时强化项目风险审查、严控项目风险，加强传统业务领域的深耕细作，推动业务平稳发展的同时，鼓励类投行业务发展，加大与大客户、大渠道的深入合作，设置风险项目处置领导小组，制定风险项目处置预案，根据风险事件的性质组建问责小组，负责问

责工作实施，加强对风险项目管控。

#### 6、关于“两个加强，两个遏制”专项检查的监管意见及整改情况

2016年10月，中国银监会青海监管局对公司下发了关于“两个加强，两个遏制”回头看现场检查的监管意见，要求公司尽快落实独立董事人选，有效发挥信托委员会作用；完善公司内部控制，切实提高制度执行力；强化事前、事中管理工作，切实履行受托责任；严抓业务合规性，切实防范信托风险，严格执行信政业务、证券业务、房地产业务、银信业务相关制度，持续强化风险排查工作，关注房地产、地方政府融资平台、产能过剩等领域信用风险，适时开展风险排查和压力测试，做好风险缓释准备。公司严格贯彻落实监管意见，制定整改方案，制定培训计划，加强内部学习和培训；落实独立董事人员任职资格核准事项，及时召开专业委员会会议；强化制度执行，完善公司内部控制；严格审核、规范展业，提高风险管控能力。

#### 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。