

万向信托有限公司

2016 年度报告

2017 年 4 月

目 录

1 重要提示	1
2 公司概况	2
2.1 公司简介	2
2.2 公司组织结构图	3
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 经营概况	11
4.1 经营目标、方针、战略规划	11
4.2 所经营业务的主要内容	11
4.3 市场分析	12
4.4 内部控制	13
4.5 风险管理	14
4.6 企业社会责任	20
4.7 业务创新	21
5 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	22
5.1 自营资产	22
5.2 信托资产	28
6 会计报表附注	30
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	30
6.2 重要会计政策和会计估计说明	30
6.3 或有事项	38
6.4 重要资产转让及其出售的说明	38
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	38
6.6 关联方关系及其交易的披露	42
6.7 会计制度的披露	43
7 财务情况说明书	43
7.1 利润实现和分配情况	43
7.2 主要财务指标	44
7.3 净资本管理概况	44
7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	44
8 特别事项简要揭示	45
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	45
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	45
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	45
8.4 公司的重大诉讼事项	45
8.5 公司及其高级管理人员受到处罚情况	45
8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及公司整改情况	45
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面	46
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了解的重要信息	46

1 重要提示

- 1.1** 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2** 本公司独立董事李全、成保良、刁维仁认为:公司年报所记载的资料没有存在任何的虚假记载,也没有任何误导性陈述和重大遗漏,本报告的内容真实、准确、完整。
- 1.3** 本公司董事长肖风先生、财务负责人汪文桦女士声明: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

法定中文名称：万向信托有限公司（缩写：万向信托）

法定英文名称：Wanxiang Trust Company Limited

法定代表人：肖风

注册地址：浙江省杭州市下城区体育场路 429 号天和大厦 4-6 层及 9-17 层

邮政编码：310006

国际互联网网址：www.wxtrust.com

电子信箱：wxtrust@wxtrust.com

信息披露事务联系人姓名：陆炯

信息披露事务联系人电子信箱：jlu@wxtrust.com

信息披露事务联系人办公电话：0571-85807978

信息披露事务联系人办公传真：0571-85179809

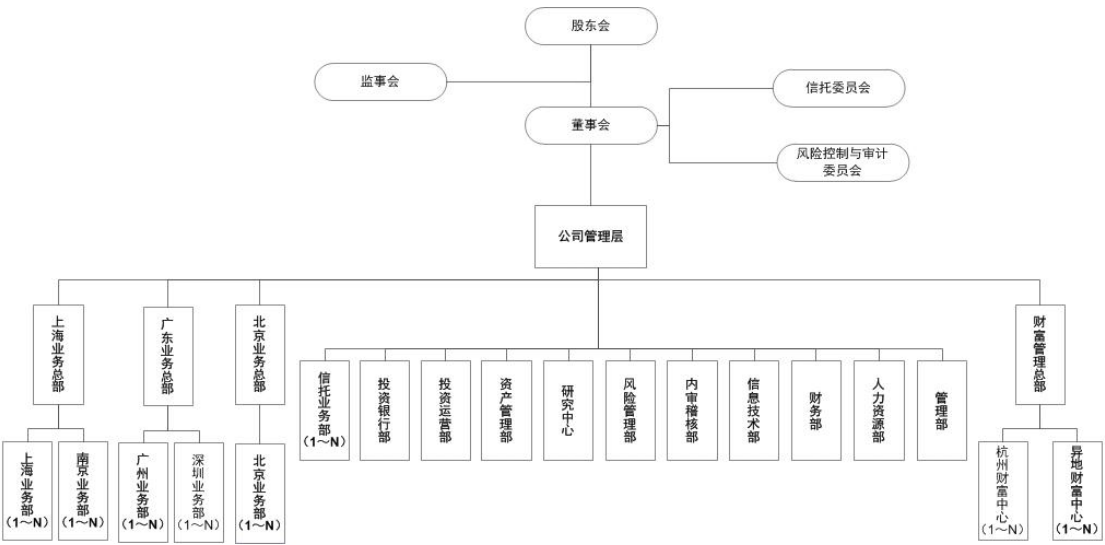
选定的信息披露报纸名称：证券时报

年度报告备置地点：杭州市体育场路 429 号天和大厦 12 层

聘请的会计师事务所名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

聘请的会计师事务所住所：杭州市体育场路 508 号浙江地矿科技大楼 5 楼

2.2 公司组织结构图



3 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

公司股东总数为 5 家，股东构成情况如下：

表 3.1.1 股东构成

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务
中国万向控股有限公司★	76.50%	鲁伟鼎	120,000.00	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴西路 99 号	实业投资、投资管理和金融专业技术领域内的技术咨询、技术开发等。
浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	潘昵琥	440,714.68	杭州市滨江区西兴街道丹枫路 676 号香溢大厦 23 楼	投资管理、实业投资、酒店管理和经营进出口业务等。
北京中邮资产管理有限公司	3.97%	龚启华	167,188.05	北京市西城区金融大街 3 号，甲 3 号 13 层甲 3-1301	投资管理；资产管理；销售五金交电、化工产品（不含化学危险品及一类易制毒化学品）、建筑材料、金属材料、机械电气设备、电子计算机及外部设备、电子元器件；技术服务、技术转让、技术咨询；信息咨询；组织文化交流活动（演出除外）；承办展览展示。
巨化集团公司	2.86%	胡仲明	96,600.00	杭州市江城区路 849 号	化肥、化工原料及产品、化学纤维和医药原料等。
浙江省金融控股有限公司	2.18%	杜祖国	120,000.00	杭州市浙大路 5-1 号	金融类股权投资、政府性股权投资基金管理及资产管理等业务。

注：★代表本公司实际控制人；本公司股东之间不存在关联关系。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1 董事

姓名	职务	性别	年龄	所推举股东名称	股东持股比例	简要履历
肖 风	董事长	男	56	中国万向控股有限公司	76.50%	南开大学世界经济学博士，中国万向控股有限公司执行副董事长。
傅志芳	董事	男	52	中国万向控股有限公司	76.50%	中欧国际工商学院硕士，万向财务有限公司董事长、总裁。
冯立民	董事	男	56	中国万向控股有限公司	76.50%	北京国际关系学院本科学历，中国万向控股有限公司副总裁。
葛 旋	董事	男	46	中国万向控股有限公司	76.50%	长江商学院研究生，民生通惠资产管理有限公司总经理、董事。
苏明波	董事	男	47	浙江省金融控股有限公司	2.18%	湖南大学本科毕业，浙江省金融控股公司金融管理部副总经理。
潘昵琥	董事	男	55	浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	河南师范大学化学系，浙江烟草投资管理有限责任公司总经理。
杨嘉树	董事	男	49	浙江省邮政公司	3.97%	上海财经大学工商管理专业，中国邮政集团浙江分公司党组成员、副总经理。
王 柱	董事	男	37	巨化集团公司	2.86%	浙江卓正投资有限公司董事、总经理。

表 3.1.2-2 独立董事

姓名	所在单位职务	性别	年龄
李 全	新华资产管理股份有限公司总经理	男	54
成保良	上海瑞力投资基金管理有限公司董事长	男	56
刁维仁	群益国际控股有限公司上海代表处首席代表	男	63

表 3.1.2-3 董事会下属专门委员会构成

名称	职责	成员	职务
风险控制与审计委员会	确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案；评估公司关联交易业务风险；监督公司信托业务和自营业务的风险控制及管理；监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性；提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。	冯立民	主任委员
		杨嘉树	委员
		刁维仁	委员
信托委员会	组织制订公司信托业务发展规划；定期评估公司信托业务运行情况；研究并提出具体措施落实监管机构提出的整改要求；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究并提出维护受益人权益的具体措施等。	李 全	主任委员
		潘昵琥	委员
		葛 旋	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3 监事

姓名	职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
鲁伟鼎	监事长	男	46	中国万向控股有限公司	76.50%	中国万向控股有限公司董事长。
邵松长	监事	男	47	浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	杭州市烟草分公司审计处处长。
熊文斌	职工监事	男	34	万向信托职工代表大会	-	武汉大学本科，公司人力资源部执行总经理。

注：公司监事会没有下属委员。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4 高级管理人员构成

姓名	职务	性别	年龄	学历	任职日期	专业	金融从业年限（年）
祝 旻	总裁	男	46	硕士	2012.8.18	新闻学	20
王永刚	执行副总裁	男	52	硕士	2014.4.26	工商管理	29
斯伟波	总裁助理	男	43	本科	2014.4.26	银行货币学	23
张学峰	总裁助理	男	51	硕士	2015.10.27	经济学	28

注：根据公司第一届董事会第十二次临时会议决议，祝旻先生已辞去公司总裁职务，董事会授权王永刚执行副总裁主持公司工作，期限不超过 6 个月。同时，已聘任余勇文、斯伟波先生为公司拟任副总裁，两位拟任副总裁任职资格须经浙江银监局进行任职资格审批后生效。

3.1.5 公司员工

表 3.1.5 员工分布表

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	30 以下	76	37.25%	92	47.18%
	30-39	94	46.08%	75	38.46%
	40 以上	34	16.67%	28	14.36%
性别分布	男	115	56.37%	116	59.49%
	女	89	43.63%	79	40.51%
学历分布	博士	5	2.45%	4	2.05%
	硕士	119	58.33%	102	52.31%
	本科	75	36.77%	84	43.08%
	专科	5	2.45%	5	2.56%
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	5	2.45%	5	2.57%
	信托业务人员	141	69.12%	136	69.74%
	其他人员	58	28.43%	54	27.69%

合计	204	100%	195	100%
----	-----	------	-----	------

注：“董事、监事及其他高级管理人员”不含未在公司就职的董事和监事。

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会会议情况

报告期内，公司股东会共召开 1 次会议。会议召开时间和决议的内容如下：

（1）2015 年年度股东会。

召开时间：2016 年 5 月 13 日。

会议审议并通过《2015 年度财务决算报告》、《2015 年度利润分配方案》、《2015 年度董事会工作报告》、《2015 年度独立董事尽职报告》、《2015 年度监事会工作报告》、《2016 年度经营计划》、《2016 年度财务预算报告》、《关于公司股份制改制的议案》、《关于变更公司注册地址及相应修订<公司章程>的议案》。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会履行职责情况

公司董事会认真执行股东会的各项决议，领导公司经营管理层完成 2016 年度各项经营计划。独立董事认真履行职责，维护公司整体利益，切实保证小股东、信托委托人和受益人的合法权益。报告期内，公司董事会共召开 2 次会议，会议召开时间和决议的内容如下：

（1）第一届第十次董事会。

召开时间：2016 年 4 月 26 日。

会议审议并通过《2015 年度经营管理报告》、《2015 年度财务决算报告》、《2015 年度利润分配方案》、《2015 年度董事会工作报告》、《2015 年度独立董事尽职报告》、《2016 年度经营计划》、《2016 年度财务预算报告》、《关于聘用公司 2016 年度会计师事务所的议案》、《关于公司股份制改制的议案》、《关于变更公司注册地址及相应修订<公司章程>的议案》、《关于召开 2015 年度股东会的议案》等议案。会议同时对《2015 年度报告及报告摘要》、《2015 年度董事及高管履职评价报告》、《2015 年度合规与风险管理情况报告》、《2015 年度内部审计工作报告》等文件进行审查。

（2）第十一届第十一次董事会。

召开时间：2016 年 12 月 28 日。

会议审议并通过《关于增补第一届董事会成员的议案》、《关于召开 2017 年第一次临时股东大会的议案》。会议同时对《2016 年半年度经营管理报告》、《2016 年半年度合规与风险管理情况报告》、《2016 年半年度内部审计工作报告》等文件进行审查。

3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况

公司董事会下设风险控制与审计委员会、信托委员会两个委员会。报告期内各委员会履行职责情况如下：

（1）信托委员会。

报告期内信托委员会共召开 2 次会议。一是在 2016 年 4 月 26 日以现场会议形式召开 2016 年度第一次信托委员会会议，审议并通过《2015 年度信托业务运行情况报告》、《2015 年度消保工作报告》、《2015 年度受益人利益实现情况报告》。二是在 2016 年 12 月 30 日召开 2016 年度第二次信托委员会会议，审议并通过《2016 年半年度信托业务运行情况报告》、《2016 年半年度消保工作报告》、《2016 年半年度受益人利益实现情况报告》。

（2）风险控制与审计委员会。

报告期内风险控制与审计委员会共召开 2 次会议。一是在 2016 年 4 月 26 日以现场会议形式召开 2016 年度第一次信托委员会会议，审议并通过《2015 年度财务决算报告》、《2015 年度合规与风险管理情况报告》、《2015 年下半年业务审计报告》、《2015 年度内部审计工作报告》、《反洗钱工作报告》（2015 年第三季度、2015 年第四季度）。二是在 2016 年 12 月 30 日召开 2016 年度第二次信托委员会会议，审议并通过《2016 年半年度合规与风险管理情况报告》、《反洗钱工作报告》（2016 年第一季度、2016 年第二季度）、《2016 年半年度业务审计报告》、《2016 年半年度内部审计工作报告》。

3.2.3 独立董事履职情况

公司现有独立董事 3 名，由战略管理、资产管理等方面的专业人士组成。

根据法律法规、监管规章和指引，依照《公司章程》、《独立董事工作细则》等所赋予的权利和义务，报告期内，公司独立董事本着恪尽职守、勤勉尽责的工作态度，认真行使职权，及时了解公司的经营信息，全面关注公司的发展状况，

对公司第一届董事会第十次会议、第一届董事会第十一次会议所议议题进行表决，并对审议的相关事项发表独立客观的意见，提出合理建议，忠实履行了独立董事应尽的职责，在董事会科学决策中发挥了积极作用。

3.2.4 监事会履行职责情况

公司 3 名监事列席了报告期内召开的董事会会议及股东会会议，并根据有关法律法规检查公司依法运作、重大决策、重大经营活动情况及财务状况。监事会共召开 2 次会议，会议召开时间和决议的内容如下：

（1）第一届监事会第九次会议。

召开时间：2016 年 4 月 26 日。

会议审议并通过《2015 年度监事会工作报告》、《2015 年度董事、监事及高管履职评价报告》。会议同时对《2015 年度财务决算报告》、《2016 年度财务预算报告》、《2015 年度合规与风险管理情况报告》、《2015 年度内部审计工作报告》等文件进行审查。

（2）第一届监事会第十次会议。

召开时间：2016 年 12 月 28 日。

会议审议并通过《关于对公司 2016 年上半年有关事项的独立意见》；会议同时对《2016 年半年度合规与风险管理情况报告》、《2016 年半年度内部审计工作报告》等文件进行审查。

监事会独立意见：报告期内，公司的运作符合国家法律、法规和公司的章程及相关制度。公司的董事会全体成员和高级管理人员认真履行了职责，没有损害公司利益、股东利益和受益人利益的行为。公司财务报告真实反映了公司财务状况和经营成果。

3.2.5 高级管理人员履职情况

公司高级管理人员严格遵守监管政策法规要求，认真履行股东会和董事会的各项决议，积极面对复杂严峻的经济金融形势和日趋激烈的市场竞争环境，紧密围绕公司总体战略，锐意进取，精心部署，以风险防范为核心，以创新发展为引领，全面完成了董事会下达的经营目标，公司信托资产规模和利润水平稳步增长，在工作中体现出了较高的专业素养、决策能力和管理水平。报告期内，公司高级管理人员忠实履行诚信和勤勉的义务，未发生违反法律、法规、《公司章程》或

损害信托受益人、股东和公司利益的行为。

4 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

致力于发挥信托制度优势，成为一家具备专业投资管理能力、提供全方位财富管理服务，创新力强、受人尊敬的信托公司。

4.1.2 经营方针

立足浙江，面向全国，聚焦特定产业领域的资产管理能力，增强以客户为中心的财富管理服务和资产配置能力；形成资产管理的专业特色、财富管理的领先优势，提升公司的核心竞争力和品牌声誉。

4.1.3 战略规划

以风险控制为核心，产品战略与财富战略双驱动。继续完善以规范、稳健、效率和创新支持为特征的风控体系，强化全流程风险管理，有力地支撑并且驱动公司的业务发展和转型创新。坚持合法合规经营，规范制度体系建设，强化尽调和期间管理的审慎尽责原则；提高风险管理的标准化水平和量化模型运用；加强对宏观政策和微观形势的研判，提高风险决策的前瞻性、预判性。

通过专业驱动和创新引领，保持业务稳健增长，聚焦核心客户，在特定产业领域形成核心能力和新的增长点。

强化财富管理的领先优势，增强资产配置能力，构建较完善的产品线；丰富客户服务体系，推进客户分层，增加客户积累，提升对高净值客户的粘性。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

报告期末，信托资产运用与分布如下：

表 4.2.1 信托资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比	资产分布	金额（万元）	占比
货币资产	44,974.56	0.30%	基础产业	5,093,872.38	33.48%
贷款及应收款	6,994,334.92	45.97%	房地产业	2,127,254.60	13.98%
交易性金融资产	119,226.60	0.78%	证券市场	42,748.53	0.28%
买入返售金融资产	1,163,932.00	7.65%	工商企业	3,408,850.06	22.41%
可供出售金融资产	259,608.30	1.71%	金融机构	4,119,677.80	27.08%
持有至到期投资	3,314,238.28	21.78%	其他	421,695.63	2.77%
长期股权投资	453,190.07	2.98%			
其他	2,864,594.27	18.83%			
资产总计	15,214,099.00	100%	资产总计	15,214,099.00	100%

4.2.2 固有业务

报告期末，公司固有资产运用与分布如下：

表 4.2.2 固有资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比	资产分布	金额（万元）	占比
货币资产	13,539.74	4.68%	基础产业	41,370.00	14.31%
贷款及应收款	-	-	房地产业	20,380.00	7.05%
交易性金融资产	-	-	证券市场	9,650.00	3.34%
可供出售金融资产	186,820.00	93.89%	工商企业	20,220.00	7.00%
持有至到期投资	-	-	金融机构	95,200.00	32.94%
长期股权投资	-	-	其他	102,230.19	35.37%
其他	88,690.45	1.42%			
资产总计	289,050.19	100%	资产总计	289,050.19	100%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

当前我国经济缓中趋稳，进入结构转换和风险释放的关键阶段。今后一个时期，我国城镇化的推进仍将持续创造投资和消费需求。随着居民收入持续增长，高净值人群持续增加，个人、家庭和企业客户对财富管理的需求还将继续增加。同时，信托行业的基础制度和设施正在趋于完善，行业规范程度继续提高。因此，经济稳定发展的环境中，各类资产和财富的管理需求以及行业自身建设的完善，都将对信托业和本公司未来的持续健康发展带来积极的影响。

4.3.2 不利因素

世界经济复苏动力依然不强，全球政治经济的不确定性增加。国内经济内生增长动力依旧偏弱，此前为稳增长而采取的相对宽松的货币政策正在逐步退出，

通过去杠杆抑制资产泡沫和防范金融风险成为当前主要的政策目标，信托公司的融资业务、金融同业业务继续趋紧。本公司明显感受到近期所面临的外部环境不利于业务规模的大幅扩张。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制概况

公司内部控制目标是合理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，提高经营效率和效果。

公司高度重视合规文化建设，倡导诚信为本、稳健经营的价值观念，报告期内通过合规教育培训、资格认证考试、建立绩效约束机制等方式加强合规尽责文化建设，落实各部门和关键岗位职责分工和合规管理责任，健全和完善高管分工及相互制衡，内部审计事后监督的多层次监控体系，明确各岗位应尽职责，形成诚实信用、审慎有效、合规经营的风险管理文化。

目前，公司组织架构及前中后台的设置科学合理，岗位职责清晰，分工明确，制衡有效。严格按照信托业务与固有业务隔离要求，把业务体系、财务体系进行有效分离。

公司实行分级负责制，董事会、管理层及业务人员都在业务权限范围内开展工作，对重大决策、重要人事安排、重大项目安排等事项，坚持集体决策原则，对大额资金业务采用书面授权控制，公司内部不同层级、不同部门之间严格按照部门职责和公司授权管理制度、授权审批体系执行各项指令。

4.4.2 内部控制措施

公司在内部控制措施上以落实全面控制、全员控制、全过程控制为目标，以政策制度化、制度流程化、流程信息化为方法和手段，公司日常经营及管理事务由计算机设定控制标准并分配权限，不断完善全流程自动控制体系。

公司采取的关键控制措施主要有不相容职务分离控制、授权审批控制、预算控制、绩效考评控制、重大投资控制、对外担保控制、关联交易控制、会计核算系统控制、信息披露控制等。

4.4.3 信息交流与反馈

公司高度重视金融城域网的信息安全工作，严格按照人民银行、银监会和公

司的相关规定进行管理，报告期内未发生信息安全事件，公司管理和经营信息记录完整，备份充分。

公司已建立高度信息化的行政办公OA系统、TCMP业务管理系统和会计核算系统，制定了内部信息沟通管理制度和对外信息披露管理制度，内外信息与沟通的职责分工、权限分配及报告关系清晰。

4.4.4 监督评价与纠正

公司将内部控制监督作为内部控制体系的重要内容，每年对内控制度设计和运行情况进行回顾、解释、修订和评价，以持续提高内部控制有效性。

报告期内，除依法完成项目合规审计外，还重点开展了信息技术专项审计、反洗钱专项审计、消保专项审计、人力资源专项审计、固有财务专项审计等，并开展自查排查等一系列内部控制监督活动。

通过建立健全内部控制体系和内部控制制度建设，持续纠正内部控制缺陷，不断提高内部控制监督水平。内部控制系统设计科学规范，符合公司经营管理和业务发展需要，各项内部控制制度执行有效，保证了公司经营管理的持续健康和规范化发展。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

4.5.1.1 主要风险

公司经营活动可能遇到的主要风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、和其它风险。

公司的架构体系为风险管理奠定了组织基础和制度保障，流程管理实现了对业务审批、操作的规范管理和监控，形成了分工合理、职责明确、运行顺畅、制衡有效的风险管理机制。

报告期内，公司进一步确立风控的战略核心地位，在公司各项业务活动和经营管理活动中贯彻和坚持风控优先的战略思想。在内部管理上，公司坚持贯彻“大风控、全流程”的风险管理理念，制定出台了一系列标准化的风险管理制度与工作模板，并定期开展系统性的制度修订更新，持续优化尽调、评审、决策等主要流程和具体标准，全流程全面风险管理体系得到了进一步的完善，为公司业务发

展提供了坚强有力的保障。

4.5.1.2 风险管理政策

公司坚持“合法合规、合理匹配收益与风险”的风险管理原则，构建全面风险评审标准体系，确立的风险管理基本原则包括：

（1）合法有效性原则：内控制度应当符合国家法律法规及监管机构的监管要求，并贯穿于各项经营管理活动的始终；同时，必须随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境和国家法律法规、市场变化等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善。

（2）全面性原则：风险管理工作须包含公司所面临的所有风险类型，覆盖公司所有部门和岗位，并渗透到各项业务的每一个操作环节。

（3）独立性原则：公司董事会下设风险控制与审计委员会，公司设立风险管理部、内审稽核部，负责识别、评估、控制及改进经营过程中所面临的风险，不受任何其他部门和个人的干涉。

（4）相互制衡原则：公司及各部门在内部组织结构的设计上形成一种相互制约的机制，建立不同部门、不同岗位之间的相互制衡体系。各业务部门内部通过科学的岗位责任制和业务操作流程来互相制约。

（5）一致性原则：风险管理策略与公司业务发展战略有机结合，与公司长期发展目标相一致。

（6）审慎性原则：各项业务经营活动必须防范风险，审慎经营，保证资金、财产的安全与完整；公司业务的发展必须建立在风险控制制度完善和稳固的基础上，健全规章制度，完善业务流程，注重从源头上控制和防范风险。

（7）时效性原则：业务发生时能及时准确识别、控制和管理风险；宏观经济、市场环境及公司经营管理发生变化时，能适时适度调整风险管理措施。

（8）定性与定量相结合原则：逐步建立完备的风险控制指标体系，设定定性与定量相结合的评估标准，使风险管理工作更具客观性和可操作性。

（9）防火墙原则：公司前中后台部门相互制衡，并在人员和制度上相互隔离。

（10）资产隔离原则：公司固有资产与信托财产、不同委托人的信托财产分别管理、分别记账，独立核算。

4.5.1.3 风险管理组织结构与职责分工

公司风险管理组织体系由董事会、董事会下设的风险控制与审计委员会、监事会、高级管理层、风险管理部、内审稽核部和各部门组成。

董事会承担风险控制的最终责任。负责审批公司风险管理战略，审定公司总体风险水平，监控和评价风险管理的有效性和公司管理层在风险管理方面的履职情况。

董事会下设风险控制与审计委员会，履行董事会的风险管理决策职能。负责拟定公司风险管理策略、风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度；对公司经营和业务风险控制及管理情况进行监督；向董事会提交合规与风险管理情况报告。

监事会负责对公司高级管理人员的职务行为、公司财务情况和合规情况等方面进行监督和检查，督促落实公司风险管理体系的建立和实施及相关事项的整改，就涉及公司风险的重大事项向股东会报告。

高级管理层负责实施经董事会批准的风险管理政策，并在风险可控的情况下为公司获得合理的资本回报；定期向董事会、监事会报告风险管理情况；规划公司风险防范与控制体系，制定与完善公司风险管理制度，定期对公司进行风险评估。

风险管理部负责建立健全公司风险防范、监控体系，负责公司各项业务风险（包括合规风险）管理日常工作，对公司经营管理活动中的各类风险实施有效的事前评估和全过程监控，有效化解和降低公司业务风险。

内审稽核部负责检查公司内部风险管理制度的执行情况，对公司内部风险控制制度的合理性、有效性进行审查评价，提出改进意见。对检查中发现的问题，及时报告。

公司各部门是公司风险管理的实施单位，各部门负责人为本部门风险管理的第一责任人。各部门及业务单元在公司风险管理的框架内，根据相应的职责和权限行使风险管理职能，并按照全面风险管理的要求，确保将风险管理覆盖到所有岗位、人员和业务的全过程，同时对各自职责范围内的业务进行定期及不定期自查，发现问题及时纠正，以达到风险自我控制的目的。

报告期内，公司持续更新和修订了政信、房地产等多种业务的风险准入标准，

继续完善全面风险评审的标准体系。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险指公司在业务活动中由于外部交易对手不能或不愿履行合约而使固有及信托财产遭受潜在损失的可能性。

公司信用风险压力主要表现在信托板块的融资类、投资类业务以及固有板块的贷款类业务上。公司严格按照《中国银行业监督管理委员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》，每季对公司固有资产质量进行五级分类，对信托财产也参照上述办法进行五级分类，并基于稳健性原则，按规定提取损失准备金。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险指公司由于利率、汇率、股票价格和经济周期等的不利变动而导致固有及信托财产发生损失的可能性。

公司以收取固定的受托人管理佣金作为主要盈利来源，故行业费率的变动对公司盈利具有一定影响。公司业务中传统融资类业务占相当的比例，且既有融资类业务绝大多数执行固定利率，因此利率变动对公司存量业务直接影响较小，但可能导致增量业务的利率走高或走低，进而对公司未来的盈利和财务状况产生间接影响。

报告期内，公司尚未开展外币业务，暂不受市场汇率变动影响。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险指公司由于内部控制程序、人员、系统的不完善或失误及外部事件给固有及信托财产带来损失的风险。

公司已建立职责分离、相互监督制约的内部控制机制，实行全员问责制度。项目管理方面，公司根据项目审批阶段设立管理目标，与业务部门划清管理职责，要求业务人员履行过程管理职责，对项目执行过程中的关键节点进行严格把控。同时风险管理部通过查阅业务档案，评估主办业务人员对项目过程管理的慎重性，包括业务档案是否完整、抵质押手续是否齐备有效、信息披露及收益分配是否按时完成等；通过现场检查，跟踪项目管理目标的落实情况，并及时向公司高管层汇报。

报告期内，公司未发生内部控制失效或者员工故意违规、欺诈的行为，未发生误操作、违规操作导致的损失，未发生尽职管理不到位而产生相关风险。

4.5.2.4 其它风险状况

流动性风险指公司没有足够可运用的资金保证业务运转或履行对客户的经营承诺，从而影响信誉及自身生存和发展的风险，包括公司整体层面和各部门操作层面的流动性风险。一是非现金资产的流动性风险，指非现金资产不能按现有市场价值及时变现而导致损失的可能性；二是资金的流动性风险，指现金流不能满足支出的需求而迫使提前进行清算，从而使账面潜在损失变为实际损失。此外，在管理信托项目时，需要防范项目到期没有足额的现金进行信托财产分配的流动性风险。报告期内，公司非现金资产可正常变现，并且有充裕的现金流，未发生也没有潜在的流动性风险。

合规与法律风险指因没有遵循法律法规、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。公司历来高度重视合规文化建设，积极倡导和培育优良的合规文化和价值观念，通过合规制度建设、合规培训、合规信息传递等方式，营造合规经营、合规决策、合规管理的氛围，将合规文化融入企业文化建设全过程。公司密切关注相关法律法规和监管政策的变化和发展趋势，自觉理解并遵守执行国家法律、行政法规和各项监管政策，注重合规与法律风险管理制度和流程的建设，认真履行信托项目的法律合规审查，不断健全和完善公司合规与法律管理体系。报告期内，公司业务整体合规状况良好，未出现因合规和法律问题遭受监管处罚、重大财务损失或声誉损失的事项。

声誉风险指由于操作失误、违反有关规定、资产质量下降不能按期兑付、不能向公众提供高质量的综合金融服务和管理不善等原因，对公司市场地位和声誉产生的消极和不良影响。

报告期内，公司未发生违法、违规、违约现象，未出现差错和失误，未发生责任事故，未发生声誉风险等其他风险事项。

4.5.3 风险管理策略

遵循合规性、全面性、审慎性、适时性原则，坚持以制度为基础、以流程为依托，充分识别和评估各类风险，将风险管理覆盖到公司经营管理的各个环节和岗位中。依据风险管理决策流程，根据业务分类实施相应控制措施，形成“事前

防范、事中控制、事后评价”的风险管理机制。

4.5.3.1 信用风险管理

规范项目尽职调查工作，对不同类别基础资产持续优化完善尽调底稿要求，注重项目可行性分析，借助科技手段防范尽调风险，把握项目风险。

严格项目风险审查。在充分调查基础上，严格开展项目的风险评审、合规评审，充分发挥项目决策委员会的功能，坚持流程控制和集体审批。

做好增信、风险转移和分散工作，科学合理控制风险敞口。在审查项目投资回款第一来源的基础上，积极落实第二回款来源，并选择土地房产抵押、上市公司股票质押等易于变现或实现的担保增信方式。

重视持续的跟踪管理。各业务部门、风险管理部门、内审稽核部门通过定期、不定期检查项目存续期运行管理情况，持续进行风险监控、评估，对信用风险做到早发现、早预警、早应对，并制定风险处置预案锁定项目退出风险。

注重建立并积累交易对手数据库，逐步推进风险量化管理，致力于建立一套适合公司实际的信用风险信息系统，通过定性和定量计算的手段全面分析拟投项目的业务风险，实现相应的风险回报，并根据市场环境的变化完善和更新系统。

4.5.3.2 市场风险管理

组建专业化的研究和管理团队，明确市场风险的管理机构和管理责任，并通过对货币政策、行业政策、利率政策等的深入分析研究，进行持续的监控。通过产品创新和模式创新，不断拓展多元化的业务领域，充分考虑拟投资项目的筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施，实现风险在各维度上的适度分散，以降低各类市场风险对公司整体业务的冲击影响。

4.5.3.3 操作风险管理

积极提倡“内控优先”的风险管理理念，通过内控制度的建设与完善，使每项业务从尽职调查、产品设计、立项、审批、募集、后续管理和终止的全过程，都有章可循，并严格按程序操作。

遵循“政策制度化、制度流程化、流程 IT 化”管理理念，通过制定并不断完善各类业务的操作细则，将业务操作节点分解到各个部门，落实到各岗位，并制定部门职责和岗位说明书，避免操作风险的产生。

注重作业规范化管理、借助外部中介机构进行管控、进行持续风险监测和风

险评价、加强档案管理、规范信息披露等，切实履行勤勉尽职的管理义务。

引导员工遵循良好的行为准则和道德规范，培养按制度、规章做事的习惯。通过对员工的制度与规范培训，以及各类操作风险案例教育，强化公司全体员工的操作风险意识。

4.5.3.4 其它风险管理

（1）合规与法律风险管理

密切关注国内外金融监管发展趋势，高度重视合规管理工作，将合规管理转化为提升公司内在价值和创造价值的重要手段。合规管理从基于规则限制的“是否合规”，发展为基于风险管理的“如何合规”，提倡不让合规成为风险。

注重合规与法律风险管理制度和流程的体系建设。通过建立健全各项规章制度和操作细则、建立 OA 协同管理平台和信托业务管理系统，适当前置，通过制度流程化、流程信息化的内控方法，确保合规管理要素整合到业务活动过程。

（2）道德风险管理

建立良好诚信的企业文化，注重维护委托人、受益人的利益，通过制度设计完善内部控制机制，严格执行管理制度及纪律要求；同时加强道德文化教育和员工培训，不断提高员工廉洁自律和勤勉尽职的意识；公司以员工为本，强调和谐共赢，不断加强企业的凝聚力和员工的归属感，从而实现对道德风险的防控。

（3）声誉风险管理

公司高度重视声誉风险管理，将声誉风险管理纳入公司治理和全面风险管理体系，强调在合规经营和健康发展的基础上，主动、有效、灵活地管理声誉风险和应对声誉事件，通过加强尽职管理，保障公司业务的健康运行，通过机制和制度建设明晰声誉风险监控、管理和应对流程，通过充分信息披露等方式实现与投资者的良性沟通，通过履行社会责任等积极提升公司的品牌价值和社会形象。

4.6 企业社会责任

开展金融风险教育，保障客户权益。建立消费者权益保护机制并纳入绩效考评体系。携手蚂蚁金融等 25 家金融机构，共同发出“3·15 倡议书”，构建和谐、共赢的金融消费生态，健全金融行业透明诚信体系。开展货币金融知识宣传月、个人征信知识宣传月等 6 项主题系列活动，受众客户量达 3000 余人。正式启动销售专区与录音录像工作，加强销售合规性管理。

积极落地慈善信托，助力慈善事业发展。在 2016 年 9 月《慈善法》正式实施后，成立浙江省首个慈善信托，支持发展各类社会公益活动，为企业、家族和个人提供了先进的慈善管理方案。与宁波鄞州银行公益基金会合作，成立全国首个共同受托的慈善信托，支持浙商企业持续开展慈善事业。

发挥信托机制优势，助力环保事业发展。通过水基金的模式，持续支持水保护项目。公司公益信托资助的首个水源地保护与治理公益项目“龙坞小水源地保护项目”经过一年多的运作，总磷、总氮指标已提升至国家 I 类水质标准。

4.7 业务创新

慈善信托走在行业前列。成立全国首个共同受托慈善信托，开创双受托人分别履行财产管理和慈善管理的全新模式；成立浙江省首个慈善信托。继续探索自然资源信托化模式，水基金的经验在环保领域获得推广应用。

深入特定产业领域，孵化落地产业基金。围绕浙江省现代农业和特色小镇发展战略，与省内数个地市合作打造农业产业和特色小镇系列基金；开拓影视投资领域，落地影视基金；精耕细作地产、养老、城镇化等产业领域。

构建内外部双轮驱动的产品线体系。以外部优质产品补充自有产品序列，建全满足客户多样化需求的产品线。布局互联网业务，深化与互联网金融龙头企业的合作，规模与创新并进。

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 会计师事务所审计结论



审 计 报 告

大华审字[2017]060467号

万向信托有限公司：

我们审计了后附的万向信托有限公司（以下简称万向信托公司）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，以及财务报表附注。

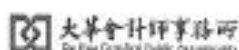
一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是万向信托公司管理层的责任，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和公允列报相关的内部控制，以设计



大华审字[2017]030467 号审计报告

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。

三、审计意见

我们认为，万向信托公司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，公允反映了万向信托公司 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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

祝宗美

中国注册会计师：

吴美

二〇一七年一月六日

5.1.2 资产负债表

编制单位：万向信托有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：元

项目	行次	年末数	年初数	项目	行次	年末数	年初数
资产：				负债：			
现金及银行存款	1			向中央银行借款	28		
存放中央银行款项	2			联行存放款项	29		
贵金属	3			同业及其他金融机构存放款项	30		
存放联行款项	4			拆入资金	31		
存放同业款项	5	135,397,396.53	12,925,893.25	以公允价值计量且其变动计入当期	32		
拆出资金	6			衍生金融负债	33		
以公允价值计量且其变动计入当期	7			卖出回购金融资产款	34		
衍生金融资产	8			吸收存款	35		
买入返售金融资产	9			应付职工薪酬	36	178,090,695.80	76,520,808.35
应收款项类金融资产	10			应交税费	37	151,116,955.89	57,597,492.44
应收利息	11			应付利息	38	4,798,149.46	
其他应收款	12	852,957,236.51	326,882,502.37	其他应付款	39	597,808,887.41	278,440,226.32
发放贷款和垫款	13			预计负债	40		
可供出售金融资产	14	1,868,200,000.00	1,699,130,000.00	应付债券	41		
持有至到期投资	15			递延所得税负债	42		
长期股权投资	16			其他负债	43	13,401,928.51	4,930,721.11
投资性房地产	17			负债合计	44	945,216,617.07	417,489,248.22
固定资产	18	4,861,750.63	3,980,261.16	所有者权益（或股东权益）：			
在建工程	19			实收资本（或股本）	45	1,339,000,000.00	1,339,000,000.00
固定资产清理	20			国家资本	46		
无形资产	21	3,978,149.76	4,100,871.66	集体资本	47		
商誉	22			法人资本	48	1,339,000,000.00	1,339,000,000.00
长期待摊费用	23	15,337,074.53	10,009,315.34	其中：国有法人资本	49	314,620,877.00	314,620,877.00
抵债资产	24			个人资本	50		
递延所得税资产	25	2,996,853.00	7,370,330.14	外商资本	51		
其他资产	26	6,773,449.41	4,769,528.69	其他权益工具	52		
				资本公积	53		
				减：库存股	54		
				其他综合收益	55		
				盈余公积	56	97,894,242.35	46,284,812.33
				一般风险准备	57	69,710,895.77	43,906,180.76
				未分配利润	58	438,680,155.18	222,488,461.30
				归属于母公司所有者权益合计	59	1,945,285,293.30	1,651,679,454.39
				少数股东权益	60		
				所有者权益（或股东权益）合计	61	1,945,285,293.30	1,651,679,454.39
资产总计	27	2,890,501,910.37	2,069,168,702.61	负债和所有者权益（或股东权益）总计	62	2,890,501,910.37	2,069,168,702.61

5.1.3 利润表

编制单位：万向信托有限公司

2016 年度

单位：元

项 目	行次	本年数	上年数	项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	1,047,855,029.22	603,130,162.27	减：所得税费用	22	157,363,186.97	89,554,978.52
（一）利息净收入	2	2,729,530.28	279,436.90	五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	516,094,300.21	261,751,130.94
利息收入	3	2,729,530.28	279,436.90	归属于母公司所有者的净利润	24	516,094,300.21	261,751,130.94
利息支出	4			少数股东损益	25		
（二）手续费及佣金净收入	5	909,698,231.87	475,449,507.28	六、其他综合收益的税后净额	26		
手续费及佣金收入	6	910,676,254.68	475,643,796.42	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	27		
手续费及佣金支出	7	978,022.81	194,289.14	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	28		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	97,899,105.38	121,311,910.65	2. 以后能重分类进损益的其他综合收益	29		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			（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	30		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	31		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11			（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	32		
（六）其他业务收入	12	37,528,161.69	6,089,307.44	（4）现金流量套期损益的有效部分	33		
二、营业支出	13	378,797,660.03	254,792,119.81	（5）外币财务报表折算差额	34		
（一）营业税金及附加	14	25,200,984.29	33,826,520.81	（6）其他	35		
（二）业务及管理费	15	353,596,675.74	220,965,599.00	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	36		
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	16			七、综合收益总额	37	516,094,300.21	261,751,130.94
（四）其他业务成本	17			（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	38	516,094,300.21	261,751,130.94
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	669,057,369.19	348,338,042.46	（二）归属于少数股东的综合收益总额	39		
加：营业外收入	19	5,080,500.00	2,968,067.00	八、每股收益：	40		
减：营业外支出	20	680,382.01		（一）基本每股收益	41		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	673,457,487.18	351,306,109.46	（二）稀释每股收益	42		

5.1.4 所有者权益变动表

编制单位：万向信托有限公司

2016 年度

单位：元

项 目	行 次	本年金额									
		归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	其他权益	资本公积	减：库存	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	1	1,339,000,000.00					46,284,812.33	43,906,180.76	222,488,461.30		1,651,679,454.39
加：会计政策变更	2										
前期差错更正	3										
二、本年年年初余额	4	1,339,000,000.00					46,284,812.33	43,906,180.76	222,488,461.30		1,651,679,454.39
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填	5						51,609,430.02	25,804,715.01	216,191,693.88		293,605,838.91
（一）综合收益总额	6								516,094,300.21		516,094,300.21
（二）所有者投入和减少资本	7										
1. 所有者投入资本	8										
2. 其他权益工具持有者投入资本	9										
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10										
4. 其他	11										
（三）利润分配	12						51,609,430.02	25,804,715.01	-299,902,606.33		-222,488,461.30
1. 提取盈余公积	13						51,609,430.02		-51,609,430.02		
2. 提取一般风险准备	14							25,804,715.01	-25,804,715.01		
3. 对所有者（或股东）的分配	15								-222,488,461.30		-222,488,461.30
4. 其他	16										
（四）所有者权益内部结转	17										
1. 资本公积转增资本（或股本）	18										
2. 盈余公积转增资本（或股本）	19										
3. 盈余公积弥补亏损	20										
4. 一般风险准备弥补亏损	21										
5. 其他	22										
四、本年年末余额	23	1,339,000,000.00					97,894,242.35	69,710,895.77	438,680,155.18		1,945,285,293.30

(续表)

项 目	行 次	上年金额								
		归属于母公司所有者权益								少数股东权益
		实收资本(或股本)	其他权益工	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
栏 次		11	12	13	14	15	16	17	18	19
一、上年年末余额	1	1,339,000,000.00					20,109,699.24	30,818,624.21	111,168,668.93	
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
二、本年初余额	4	1,339,000,000.00					20,109,699.24	30,818,624.21	111,168,668.93	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填	5						26,175,113.09	13,087,556.55	111,319,792.37	
（一）综合收益总额	6								261,751,130.94	
（二）所有者投入和减少资本	7									
1. 所有者投入资本	8									
2. 其他权益工具持有者投入资本	9									
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10									
4. 其他	11									
（三）利润分配	12						26,175,113.09	13,087,556.55	-150,431,338.57	
1. 提取盈余公积	13						26,175,113.09		-26,175,113.09	
2. 提取一般风险准备	14							13,087,556.55	-13,087,556.55	
3. 对所有者（或股东）的分配	15								-111,168,668.93	
4. 其他	16									
（四）所有者权益内部结转	17									
1. 资本公积转增资本（或股本）	18									
2. 盈余公积转增资本（或股本）	19									
3. 盈余公积弥补亏损	20									
4. 一般风险准备弥补亏损	21									
5. 其他	22									
四、本年年末余额	23	1,339,000,000.00					46,284,812.33	43,906,180.76	222,488,461.30	

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位：万元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	77,760.25	44,974.56	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	532.97	88.24
交易性金融资产	322,514.76	119,226.60	应付托管费	97.16	49.97
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	7,598.02	8,436.03
买入返售金融资产	609,261.14	1,163,932.00	应交税费	-	-
应收款项	652.44	433.00	应付销售服务费	16.31	16.30
发放贷款	5,615,073.80	6,993,901.92	其他应付款项	6,654.65	5,276.63
可供出售金融资产	157,283.33	259,608.30	预计负债	-	-
持有至到期投资	1,405,817.63	3,314,238.28	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	14,899.11	13,867.17
长期股权投资	369,171.89	453,190.07	信托权益：		
投资性房地产	-	-	实收信托	9,383,524.93	15,097,312.01
固定资产	-	-	资本公积	44,265.36	3,513.86
无形资产	-	-	外币报表折算差额	-	-
长期待摊费用	-	-	未分配利润	81,192.21	99,405.96
其他资产	966,346.37	2,864,594.27	信托权益合计	9,508,982.50	15,200,231.83
信托资产总计	9,523,881.61	15,214,099.00	信托负债及权益总计	9,523,881.61	15,214,099.00

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位：万元

项目	2015 年度	2016 年度
一、营业收入	714,562.81	999,093.52
利息收入	570,051.30	751,525.27
投资收益	93,731.13	240,429.71
租赁收入	2,497.40	-
公允价值变动损益	46,758.75	6,390.11
汇兑损益	-	-
其他收入	1,524.23	748.43
二、营业费用	121,765.28	156,148.51
受托人报酬	48,683.49	93,231.15
托管费	16,933.76	10,290.17
投资管理费	-	-
销售服务费	235.67	1,224.61
交易费用	14,104.85	1,339.51
资产减值损失	-	-
其它费用	41,807.51	50,063.07
三、营业税金及附加	201.08	40.34
四、扣除资产损失前的信托利润	592,596.45	842,904.67
减：资产减值损失	-	-
五、扣除资产损失后的信托利润	592,596.45	842,904.67
加：期初未分配信托利润	22,940.87	81,192.21
六、可供分配的信托利润	615,537.32	924,096.88
减：本期已分配信托利润	534,345.11	824,690.92
七、期末未分配信托利润	81,192.21	99,405.96

6 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。本报告期会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的事项。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

公司按照谨慎性原则，定期对各项资产进行减值测试，对可能发生损失的资产计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

（2）债权类资产、抵债资产减值准备

按照《中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构全面推进资产质量五级分类管理的通知》（银监发〔2004〕4 号）有关规定，对债权类资产 [包括各种贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、租赁资产、贴现、担保及承兑汇票垫款、与金融机构的同业债权、债券投资、应收利息、其他各种应收款项等]、抵债资产进行五级（正常、关注、次级、可疑、损失）分类，并计提各项减值准备。

正常：交易对手能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金和收益不能按时足额偿还。不计提损失准备。

关注：尽管交易对手目前有能力偿还，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素的债权类资产；交易对手的现金偿还能力出现明显问题，但交易对手抵押或质押的可变现资产大于等于其债务的本金及收益。计提损失准备 3%。

次级：交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失。计提损失准备

30%。

可疑：交易对手无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。计提损失准备 60%。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分；由于技术更新的原因造成固定资产、无形资产的贬值损失。计提损失准备 100%。

在五级分类中，各类资产逾期时间与分类认定的关系如下：

贷款：本金或利息逾期 90 天以内，一般划分为关注类；本金或利息逾期 90 天至 180 天，一般划分为次级类；本金或利息逾期 180 天至 360 天，一般划分为可疑类；本金或利息逾期 360 天以上，一般划分为损失类。

同业债权：逾期，一般划分为次级类；逾期 3 个月以上，一般划分为可疑类；逾期 6 个月以上的，一般划分为损失类。交易对手为已撤销或破产的金融机构，其同业债权应至少划分为可疑类。交易对手虽未撤销或破产，但已停止经营、名存实亡，且无财产可执行的，应划分为损失类。

其他应收款：账龄为 3 个月之内，一般划分为正常类；账龄为 3 个月至 6 个月，一般划分为关注类；账龄为 6 个月至 1 年，一般划分为次级类；账龄为 1 年至 2 年的，一般划分为可疑类；账龄为 2 年以上，一般划分为损失类。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

（1）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

（2）贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

贷款是指以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险自担，并收取本金和利息。公司对外提供劳务或让渡资产使用权等经营活动中形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收利息、其他应收款等，以向客户应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

（3）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除下列各类资产以外的金融资产：1）贷款和应收款项；2）持有至到期投资；3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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；金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产：1）取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3）属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

6.2.3 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

企业划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的股票、债券、基金，以及不作为有效套期工具的衍生工具，应当按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含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，应当单独确认为应收项目。

企业在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，应当确认为投资收益。资产负债表日，企业应将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置该金融资产或金融负债时，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

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（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）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的

汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，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，将原直接计入其他综合收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。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

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的差额计入投资收益。

6.2.6 长期股权投资核算方法

（1）长期股权投资在取得时按照初始投资成本入账。初始投资成本确定方法：

现金购入的长期投资，按实际支付的全部价款（包括支付的税金、手续费等相关费用）作为初始投资成本；实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利，按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额，作为初始投资成本。

公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期股权投资，或以应收债权换入长期股权投资的，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

以非货币性交易换入的长期股权投资，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

（2）公司持有被投资单位有表决权资本 20%（含 20%）以上，或虽投资不足 20%但具有重大影响，采用权益法核算。公司持有被投资单位有表决权资本 20%以下，或虽投资占 20%（含 20%）以上，但不具有重大影响，采用成本法核算。

（3）采用成本法核算的单位，在被投资单位宣告分派利润或现金股利时，

确认投资收益；采用权益法核算的单位，期中或年末，按应分享被投资单位实现的净利润或应分担的被投资单位发生的净亏损的份额，确认投资收益。

（4）长期股权投资采用权益法核算时，取得投资时的投资成本与应享有被投资单位所有者权益份额的差额，或因追加投资等原因对长期股权投资的核算由成本法改为权益法时，投资成本与享有被投资单位所有者权益份额的差额计入“股权投资差额”。股权投资差额按合同规定的投资期限平均摊销，合同没有规定投资期限的，初始投资成本超过应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额，按不超过 10 年的期限摊销；初始投资成本低于应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额，按不低于 10 年的期限摊销。

（5）处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

6.2.7 投资性房地产核算方法

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

6.2.8 长期应收款的核算方法

本公司无长期应收款。

6.2.9 固定资产计价和折旧方法

固定资产指为提供金融商品服务、出租或经营管理而持有的，使用期限超过一个会计年度且不属于低值易耗品范围的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

6.2.9.1 固定资产的计价方法

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等其他支出。

6.2.9.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

表 6.2.9 固定资产折旧年限和年折旧率

类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	4	5	23.75
电子及其他设备	3	5	31.67
办公设备	5	5	19.00

6.2.9.3 固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

6.2.9.4 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计

其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

6.2.10 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件。

6.2.10.1 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计标准：

表 6.2.10 无形资产的使用寿命估计标准

项目	使用寿命（年）	备注
软件	5	

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

6.2.10.2 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相

应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

对由于被新技术所替代，已无使用价值和转让价值；或超过法律保护期限，已不能为企业带来经济利益的无形资产，表明可收回金额为零，全额计提减值准备。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出、租赁费等。按实际发生额入账，在摊销期限内按月摊销，计入相关费用项目。摊销期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定。有合同或协议期限而没有受益期的，按合同、协议期限摊销；没有合同或协议期限但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销。

表 6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

项目	摊销方法	摊销年限（年）
经营租入固定资产改良支出	直线法	5
租赁费	直线法	5

6.2.12 合并会计报表的编制方法

本公司无需编制合并财务报表。

6.2.13 收入确认原则和方法

6.2.13.1 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

（1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

（2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

6.2.13.2 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入可分为信托报酬和中间业务收入。其中，信托报酬结合信托合同条款约定、存续期工作量划分等在整个信托存续期间分摊确认收入；合理的中间业务收入在满足下列条件时确认收入：

- (1) 合同规定的服务已经提供；
- (2) 按合同收款权利已经产生；
- (3) 收入的金额能够可靠的计量，相关的经济利益很可能流入企业。

6.2.14 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%。

6.2.15 信托报酬的确认原则和方法

信托报酬依据信托合同的相关约定确认，具体方法见 6.2.13.2“手续费及佣金收入”。

6.3 或有事项

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露未披露的或有事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内无重要资产转让及其出售。

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 信用资产五级分类情况

按照银监会《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》的分类标准，本年度末公司固有资产质量情况是：

表 6.5.1-1 固有资产质量情况

信用风险 资产五级 分类	正常类 (万元)	关注 类	次 级 类	可 疑 类	损 失 类	信用风险资产 合计 (万元)	不良资 产合计	不良资产率 (%)
期初数	202,601.25	-	-	-	-	202,601.25	-	-
期末数	272,115.72	-	-	-	-	272,115.72	-	-

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

6.5.1.2 资产损失准备情况

本年度未计提资产损失准备。

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资情况

表 6.5.1-2 自营股票、基金、债券、长期股权等投资情况

项目	固有股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资(万元)	合计(万元)
期初数	-	-	-	-	169,913.00	169,913.00
期末数	-	-	-	-	186,820.00	186,820.00

6.5.1.4 自营长期股权投资的前五名

无。

6.5.1.5 自营贷款前五名

无。

6.5.1.6 原有负债（重新登记前）清理情况

无。

6.5.1.7 表外业务的期初数、期末数

无。

6.5.1.8 公司当年的收入结构

表 6.5.1-3 收入结构

收入结构	金额(万元)	占比
手续费及佣金收入	91,067.63	86.41%
其中：信托手续费收入	91,067.63	86.41%
投资银行业务收入	-	-
利息收入	272.95	0.26%
其他业务收入	3,752.82	3.56%
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	9,789.91	9.29%
其中：股权投资收益	-	-
证券投资收益	-	-
其他投资收益	9,789.91	9.29%
公允价值变动收益	-	-
营业外收入	508.05	0.48%
收入合计	105,391.36	100%

6.5.2 信托资产管理情况

表 6.5.2-1 信托资产管理情况

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	3,932,323.81	5,706,189.13
单一	4,348,739.29	6,637,951.61
财产权	1,242,818.51	2,869,958.26
合计	9,523,881.61	15,214,099.00

表 6.5.2-2 主动管理型信托业务情况

单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	15,382.75	21,364.92
股权投资类	285,550.54	284,561.31
融资类	2,114,228.03	2,894,302.42
事务管理类	-	-
合计	2,415,161.32	3,200,228.65

表 6.5.2-3 被动管理型信托业务情况

单位：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	6,100.02	-
融资类	-	-
事务管理类	7,102,620.27	12,013,870.35
合计	7,108,720.29	12,013,870.35

6.5.2.1 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

(1) 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2-4 已清算的各类信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际年化收益率
集合类	98	934,122.60	5.79%
单一类	115	1,887,365.90	7.62%
财产类	20	298,879.87	4.81%

(2) 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2-5 已清算的主动管理型信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际年化收益率
证券投资类	-	-	-
股权投资类	21	84,400.00	7.67%
融资类	46	522,263.50	9.43%
事务管理类	-	-	-

(3) 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2-6 已清算的被动管理型信托项目情况

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	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	166	2,513,704.87	5.98%

6.5.2.2 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额

表 6.5.2-7 年度新增的信托项目情况

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)
集合类	151	3,868,255.94
单一类	796	5,080,528.40
财产管理类	32	2,062,874.08
新增合计	979	11,011,658.42
其中：主动管理型	89	1,962,903.00
被动管理型	890	9,048,755.42

6.5.2.3 履行受托人义务情况及信托资产损失情况

公司严格遵守信托业“一法两规”及其他相关规定，按照信托文件处理相关事务，诚实、信用、谨慎、有效管理，维护受益人的最大利益。

公司将信托财产与固有财产分别管理、分别记账，不同的信托产品分别开户、分别管理、单独核算。根据信托文件的规定，及时向委托人、受益人履行信息披露义务。按照《信托法》的要求，妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及资料，对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

报告期内，未出现因本公司自身责任而导致信托资产损失的情况。

6.5.2.4 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

本年度根据中国银监会发布的《信托公司管理办法》，按净利润 5%提取信托

赔偿准备金 2,580.47 万元。本年度未使用信托赔偿准备金赔付信托项目损失。

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

表 6.6.1 关联交易情况

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	2	935.36	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。

6.6.2 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

表 6.6.2-1 关联交易方与本公司的关系情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
中国万向控股有限公司	上海	有限责任公司	120,000.00	76.50	76.50

本公司的最终控制方为中国万向控股有限公司，报告期内未发生变化。

表 6.6.2-2 其他关联交易方情况

关联方名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	与本公司的关系
浙江工信投资股份有限公司	杭州	股份有限公司	14,598.26	受同一母公司控制
通联数据股份公司	上海	股份有限公司	30,000.00	受同一母公司控制

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方交易情况

表 6.6.3-1 固有财产与关联方的交易情况

单位：万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	155.00	360.92	456.19	59.82
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	125.00	-	125.00
合计	150.00	485.92	456.19	184.82

6.6.3.2 信托资产与关联方交易情况

表 6.6.3-2 信托资产与关联方关联交易情况

单位：万元

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资	7,600.00	0	100	7,500.00
租赁				
担保				
应收账款				
其他				
合计	7,600.00	0	100	7,500.00

6.6.3.3 固有财产和信托财产之间交易情况

表 6.6.3-3 固有财产和信托财产之间交易情况

单位：万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	96,290.00	48,740.00	145,030.00

6.6.3.4 信托项目之间的交易情况

表 6.6.3-4 信托项目之间交易情况

单位：万元

	期初数	本期发生额	期末数
合计	146,660.00	416,460.00	563,120.00

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情况

无。

6.7 会计制度的披露

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

7 财务情况说明书**7.1 利润实现和分配情况**

本年度实现净利润 51,609.43 万元，根据《信托公司管理办法》、公司章程、《金融企业财务规则》及其实施指南，以及其他相关规定实施了以下利润分配事项：

根据公司章程、按本年度实现净利润的 10%提取法定盈余公积 5,160.94 万元。

根据中国银监会发布的《信托公司管理办法》，按净利润的 5%提取信托赔偿准备金 2,580.47 万元。

根据公司 2015 年董事会第八次会议决议分配股利 22,248.85 万元。

期末可供分配的利润为 43,868.02 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率（%）	28.70
人均净利润（万元/人）	258.69

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%；人均净利润=净利润/年平均人数；年平均人数=（期末数+期初数）/2。

7.3 净资本管理概况

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，确立了以净资本管理为核心的业务发展模式和管理体系。

本公司报告期末的净资本风险控制指标情况如下：

表 7.3 净资本风险控制指标

指标名称	期末数
净资产	194,528.53
净资本	175,839.14
各项业务风险资本之和	129,250.79
净资本/各项业务风险资本之和	136.04%
净资本/净资产	90.39%

7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8 特别事项简要揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，因中国邮政集团公司法人体制调整，公司原股东浙江省邮政公司变更为北京中邮资产管理有限公司。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.2.1 董事变动情况及原因

表 8.2.1 董事离职情况表

姓名	前任职位	离任时间	离职原因
吴晓波	独立董事	2016.6.22	个人原因
凌金良	董事	2016.12.17	个人原因

8.2.2 监事变动情况及原因

无。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

无。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，公司注册地址变更为：浙江省杭州市下城区体育场路 429 号天和大厦 4-6 层及 9-17 层。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司的重大未决诉讼案件共 6 件，均为证券结构化投资集合信托业务案件，涉案标的总金额 11379.19 万元。上述案件在本报告期内已进行多次开庭审理。

8.5 公司及其高级管理人员受到处罚情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出的整改意见及公司整改情况

2016 年 4 月 13 日，本公司收到银监局下发的《中国银监会浙江监管局关于万向信托有限公司 2015 年度监管的意见》（浙银监发〔2016〕59 号），对本公司的公司治理与经营管理中存在的主要问题进行了充分提示，并对相关整改工作提出了具体要求。

针对银监提出的监管意见，公司高度重视，在报告期内积极从体系、机制、流程、架构上进行了针对性的整改：一是持续推进合规基础建设，不断完善内控管理体系，重新梳理合规管理架构和流程，整章建制，有效识别和防范各类风险；二是提高业务指引前瞻性，为促进业务转型奠定基础；三是逐步加强员工队伍的配置和培养，增强尽职调查和期间管理的资源投入，优化工作方式提升工作质量；四是强化对异地团队的管理控制，延伸总部的管理触角，确保商业模式的成功复制；五是通过培训宣导增强公司主动的合规意识，使信托业务从尽职调查、产品设计、立项、审批、募集、后续管理和终止的全过程，都有章可循，并严格按照规定、按程序操作。进一步完善公司治理架构，根据实际经营管理状况，调整和增补独立董事，优化高管分工，推进公司健康、均衡发展。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

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了解的重要信息

无。