

浙商金汇信托股份有限公司

2016 年度报告摘要

二〇一七年四月

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 本公司独立董事认为，本报告的内容真实、准确、完整。

1.3 大华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 董事长蓝翔先生、总经理战伟宏先生、财务总监兼计划财务部负责人朱晓平先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

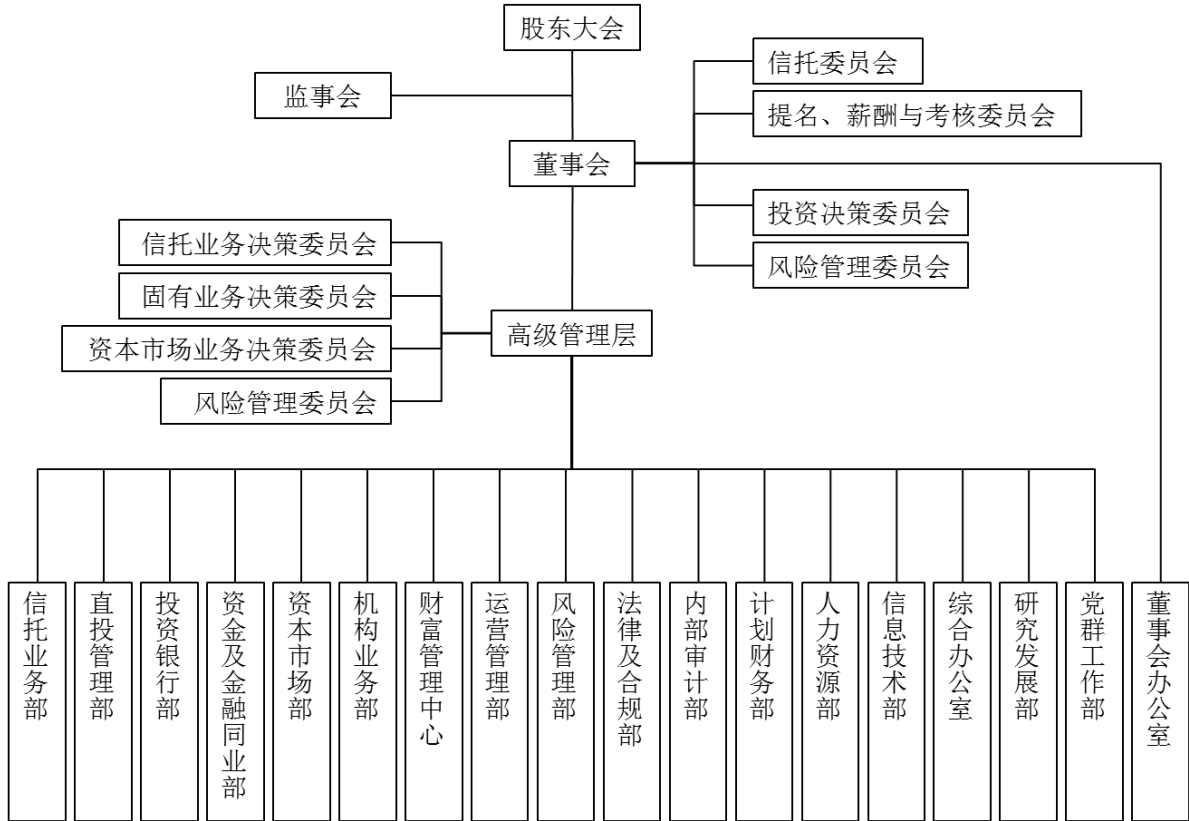
2. 公司概况

2.1 公司简介

中文名称	浙商金汇信托股份有限公司（简称“浙金信托”）
英文名称	Zheshangjinhui Trust Co.,Ltd.（简称“ZHEJIN TRUST”）
法定代表人	蓝翔
注册地址	浙江省杭州市庆春路 199 号 6-8 楼
邮政编码	310006
国际互联网网址	http://www.zhejintrust.com
电子邮箱	zjtrust@zjtrust.com
负责信息披露事务的高管	戴俊
负责信息披露联系人	汪友鹏
联系电话	0571-86030807
传真	0571-87386123
电子邮箱	wangyp@zjtrust.com
选定的信息披露报纸名称	金融时报/证券时报/中国证券报/上海证券报
年度报告备置地点	公司董事会办公室
聘请的会计师事务所 名称及住所	大华会计师事务所（特殊普通合伙） 北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101
聘请的律师事务所 名称及住所	上海锦天城律师事务所 上海市浦东新区银城中路 501 号上海中心大厦 11、12 层

2.2 组织结构

图 2.2 公司组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

表 3.1

股东名称	持股比例	法人代表
浙江省国际贸易集团有限公司	56%	楼晶
中国国际金融股份有限公司	35%	丁学东
传化集团有限公司	9%	徐冠巨

3.2 董事会成员

表 3.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持股 比例（%）	简要履历
蓝翔	董事长	男	44	2016-04	浙江省国际贸易 集团有限公司	56%	现任浙江省国际贸易集团有限公司董事、副总经理，浙商金汇信托股份有限公司董事长。
洪峰	董事	男	45	2016-09	浙江省国际贸易 集团有限公司	56%	现任浙江省国际贸易集团有限公司财务管理部（资金运营中心）总经理、浙商金汇信托股份有限公司董事。
战伟宏	董事	男	44	2016-08	浙江省国际贸易 集团有限公司	56%	现任浙商金汇信托股份有限公司董事、总经理。
戴俊	董事	男	40	2011-06	浙江省国际贸易 集团有限公司	56%	现任浙商金汇信托股份有限公司董事、董事会秘书。
李弘	董事	女	62	2011-06	中国国际金融股 份有限公司	35%	现任中国国际金融股份有限公司高级顾问，浙商金汇信托股份有限公司董事。
辛洁	董事	男	42	2012-04	中国国际金融股 份有限公司	35%	现任中国国际金融有限公司直接投资管理部负责人、中金佳成投资管理有限公司总经理，浙商金汇信托股份有限公司董事。

张逢伟	董事	男	49	2016-04	中国国际金融股份有限公司	35%	现任中国国际金融股份有限公司风险管理部执行负责人、浙商金汇信托股份有限公司董事。
杨柏樟	董事	男	59	2011-06	传化集团有限公司	9%	现任传化集团有限公司副总裁，浙商金汇信托股份有限公司董事。

表 3.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
周小明	中国人民大学信托与基金研究所所长	男	50	2011-06	浙江省国际贸易集团有限公司	56%	现任中国人民大学信托与基金研究所所长、浙商金汇信托股份有限公司独立董事。
王维安	浙江大学金融研究所所长	男	51	2016-12	浙江省国际贸易集团有限公司	56%	现任浙江大学经济学院教授、博士生导师、浙江大学金融研究所所长、浙商金汇信托股份有限公司独立董事。
邱靖之	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人	男	40	2016-12	中国国际金融股份有限公司	35%	现任天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人，Baker Tilly International 全球董事、浙商金汇信托股份有限公司独立董事。

3.3 监事会成员

表 3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
余艳梅	监事会主席	女	46	2015-01	浙江省国际贸易集团有限公司	56%	现任浙商金汇信托股份有限公司监事会主席。
王利生	监事	女	69	2011-06	中国国际金融股份有限公司	35%	现任浙商金汇信托股份有限公司监事。
文舟	职工监事	女	36	2016-11	公司职工大会		现任浙商金汇信托股份有限公司监事、法律及合规部助理总监、研究发展部助理总监。

3.4 高级管理人员

表 3.4（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
战伟宏	总经理	男	44	2016-08	20年	硕士研究生	管理科学
刘伟	副总经理	男	46	2012-11	22年	硕士研究生	工商管理
朱晓平	财务总监	男	48	2011-06	22年	本科	金融学
曹学文	风险总监	男	46	2015-03	21年	硕士研究生	工商管理

3.5 公司员工

报告期内职工总数 137 人，平均年龄 33 周岁，学历分布比率见下表：

表 3.5（公司员工学历分布比率）

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
学历分布	博士	2	1.46%	3	3.16%
	硕士	72	52.55%	48	50.53%
	本科	62	45.26%	44	46.32%
	专科	1	0.73%	0	0%
	其他	0	0.00%	0	0%

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划。

4.1.1 经营目标

建设成为一家行业领先、特色鲜明、经营稳健、品牌卓越、能够为当地经济发展提供强大支持、具有核心竞争力和独特价值的优秀信托公司。

4.1.2 经营方针

诚信经营、创新发展、互利共赢。

4.1.3 战略规划

立足浙江，面向全国，依托各方资源，以打造核心竞争力为着力点积极开拓创新，在推进事务管理类、房地产投融资、政信合作等传统业务基础上，重点围绕资本市场开展上市公司融资、股权投资、证券投资等业务，尝试拓展消费金融、家族投行等新型业务领域，打造专业化、职业化的高素质人才队伍，构建科学高效的组织管理、运作流程、交易系统和内控机制，形成良好的市场形象和品牌形象影响力，不断提高公司的核心能力和价值。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	31,851.78	35.27	基础产业	0.00	0.00
贷款及应收款	1,815.53	2.01	房地产业	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,971.70	6.61	证券市场	30,277.23	33.53
可供出售金融资产	1,898.26	2.10	实业	0.00	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	34,260.04	37.93
长期股权投资	0.00	0.00	其他	25,777.63	28.54
其他	48,777.63	54.01			
资产总计	90,314.90	100.00	资产总计	90,314.90	100.00

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	81,566.42	1.66	基础产业	507,702.65	10.35
贷款	1,999,124.16	40.74	房地产	579,198.00	11.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资	-	-	证券市场	18,044.00	0.37
可供出售金融资产投资	493,955.10	10.07	实业	1,429,320.00	29.13
持有至到期投资	1,928,477.74	39.30	金融机构	2,181,864.26	44.46
长期股权投资	154,170.00	3.14	其他	190,644.15	3.89
其他	249,479.64	5.09			
信托资产总计	4,906,773.06	100.00	信托资产总计	4,906,773.06	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

一方面，虽然在新常态下，全球经济和我国经济面临不确定性和复杂性，我国经济增速放缓，但中长期仍将保持一定的发展速度，我国经济仍然是世界经济增长的重要引擎。另一方面，我国社会和私人财富持续增长，信托业的需求基础继续增强；与宏观经济转型调整相适应，中国金融改革将进一步深化，信托制度的独特功能和优势将使其在改革发展中发挥越来越重要的作用；同时，经过多年发展，信托公司的生态环境日益改善，已培育和积累了良好基础。

4.3.2 不利因素

尽管信托公司在过去几年得到了长足发展，但在发展中也遇到了一些问题和困难，主要有市场竞争激烈残酷、核心业务模式尚未形成、行业品牌效应偏弱、配套法律法规需进一步完善、信托市场意识不够成熟、信托理念有待培育等方面。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了较为完善的法人治理结构，形成了各治理主体之间分工合作、相互协调、互为制衡的运行机制。公司的股东大会、董事会、监事会均按照相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，规范有效地运作。

公司高度重视内控文化建设，全力打造以信任文化为前提，以人本思想为核心，以制度规范为原则，以诚信尽责为准则，以激情创新为源泉的文化体系，创造内部效率、激情、和谐的氛围，树立外部信誉、品牌形象，为实现公司宗旨和发展目标构筑良好发展环境。

4.4.2 内部控制措施

公司董事会负责内控机制的建立健全和有效实施。董事会下设风险管理委员会，作为董事会风险管理工作的专门议事机构。公司设有独立的风险管理部、法律及合规部和内部审计部，对公司内部控制的执行情况进行监督和检查。风险管理部协助公司高级管理层有效预防、识别、评估和管理各类风险。法律及合规部负责识别公司经营活动中的合规风险，计量、检测和评估公司合规政策和程序的适当性。内部审计部负责涉及经营目标、内部控制及财务管理等各方面的审计与稽核工作。公司基本形成了事前、事中、事后“三位一体”的风险管理和监督检查体系。

公司制定了《业务分级授权管理办法》、《风险管理办法》、《合规风险管理办法》、《内部审计管理办法》、《信息披露管理办法》、《关联交易管理办法》、《反洗钱工作规程》、《信息安全管理办法》、《信息科技管理办法》、《固有业务管理办法》、《固有业务财务管理办法》、《信托业务管理办法》、《信托业务财务管理办法》、《统计管理办法》、

《案件防控处置工作规程》、《资产风险分类管理办法》、《突发事件应对处置管理办法》、《舆情管理办法》等规范性文件，公司内控制度已渗透到各项业务过程和各个操作环节，并覆盖所有部门和岗位。公司业务运作基本实现了前、中、后台严格分离及各部门之间高效衔接与密切合作。

4.4.3 监督评价与纠正

报告期内，公司内部审计部按计划开展各类专项审计和检查工作，及时发现问题并督促整改。相关审计报告及时送达董事会、监事会和监管机构。

此外，在案件防控工作方面，公司通过建立案件防控制度，加强员工的案防意识。报告期内未发生任何案件风险事件。

4.5 风险管理概况

4.5.1 风险状况

公司在经营中可能遇到的风险主要包括：信用风险、市场风险、法律及合规风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等。

4.5.1.1 信用风险状况

信用风险是指交易对手不能或不愿按时履约从而造成损失的风险。公司严格落实监管政策和要求，严格执行公司各项业务流程标准，强化信后管理和风险监测。

4.5.1.2 市场风险状况

市场风险是公开市场金融产品或其他产品价格波动导致损失的风险。公司通过严格的业务操作管理、良好的结构化安排和选择合适的投资顾问，能够基本保障资金安全。

4.5.1.3 操作风险状况

操作风险主要是由于失效的或有缺陷的内部程序、系统和人员而导致损失的风险。

公司通过规范各项业务流程、加强内控等手段，高度警惕、严格管理操作风险。报告期内未发生因操作风险造成损失的事件。

4.5.1.4 法律及合规风险状况

法律风险是指因公司违反法律规定、监管规则或者因交易对手产生的合同纠纷，致使公司遭受处罚或者诉讼的风险。

合规风险是指因没有遵循法律、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。

报告期内，公司未发生因法律风险或合规风险造成损失的事件。

4.5.1.5 流动性风险状况

流动性风险是指无法以市场正常价格成交（市场流动性风险）或者不能履行到期负债支付义务的风险（融资流动性风险）。

报告期内，公司未发生因流动性风险造成损失的事件。

4.5.1.6 声誉风险状况

声誉风险主要表现为缺少声誉应急处理能力、不能妥善处理媒体关系以及未建立声誉风险管理机制等造成的风险。

报告期内，公司未发生声誉受损的情况。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

公司通过以下措施加强信用风险管理：

（1）从源头管控风险，加强对重点涉足行业的研究与分析，完善相关业务指引和准入标准，实施准入关口把控，筛选合适的项目。

（2）规范尽职调查的目的、内容、方法，通过全面、详实、客

观的尽职调查获取充足可靠的信息，识别、评估各项风险，分析判断项目的合理性、可行性。

(3) 加强对实质性风险和还款来源的审查和把握，积极采取合理有效的增信措施和风险预案。注重对抵押物权属有效性、合法性进行审查，客观、公正评估抵押物，严格控制抵押率。

(4) 充分发挥集体决策的有效机制，全面审议项目风险、收益、运营管理等各个方面。

(5) 规范和加强存续项目管理，根据差别化、专业化、联动化、动态化管理原则，针对不同的项目类型、不同的风险分类对项目实施不同的风险监控措施及监管频率，一旦发现风险预警信号，及时采取有效措施防范和化解信用风险。

4.5.2.2 市场风险管理

对影响市场变化的各项因素进行持续分析和研究，按严格的流程进行投资决策，设定投资规模、投资范围、集中度、止损点等风险控制指标并密切监控。努力建立与公司业务发展相匹配的市场风险管理系统、模型和工具，根据市场风险情况动态调整投资策略，有效管理市场风险。

4.5.2.3 操作风险管理

加强内控制度建设，不断细化相互制衡的岗位职责和操作规程，强化流程管控，重点防范尽职调查、项目签约、产品推介、划款支付、抵质押办理和抵质押物管理等案件防控重点领域和关键环节的操作风险。

4.5.2.4 法律及合规风险管理

通过与律师事务所等外部机构的合作，对所有拟开展业务进行

合规性审查，并严格按照公司规定程序进行法律文件的审核、签约等手续，同时与监管部门保持密切沟通，确保公司业务开展符合国家相关法律法规和监管政策的规定。

4.5.2.5 流动性风险管理

努力保持合理的资产负债结构和较为充足的长期资本，做好流动性储备和应急资金融资安排，并将逐步建立与公司发展相匹配的流动性风险管理监测体系，主动管理流动性风险。

4.5.2.6 声誉风险管理

为防范声誉风险，公司坚决不开展可能影响公司声誉的业务，尽职管理受托资产，充分披露信息，塑造良好的社会形象。

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

大华审字[2017]003647号

我们审计了后附的浙商金汇信托股份有限公司（以下简称浙金信托公司）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浙金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，浙金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，公允反映了浙金信托公司 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：祝宗春

中国·北京

中国注册会计师：胡 超

二〇一七年四月二十六日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司

2016年12月31日

单位：万元

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及银行存款	31,851.78	20,378.25	向中央银行借款		
存放中央银行款项			联行存放款项		
存放联行款项			同业及其他金融机构存放款项		
存放同业款项			拆入资金		
拆出资金			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,971.70	30,845.33	衍生金融负债		
衍生金融资产		600.55	卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产	23,000.00		吸收存款		
应收款项类金融资产	1,815.53	2,735.53	应付职工薪酬	5,247.30	5,671.47
应收利息	314.89	948.82	应交税费	2,556.72	3,173.54
应收股利			应付利息		
其他应收款	10,783.65	14,557.80	其他应付款	1,888.26	4,039.86
可供出售金融资产	1,898.26	4,262.74	预计负债		
持有至到期投资			应付债券		
长期股权投资			递延收益		
投资性房地产			递延所得税负债		168.60
固定资产	313.82	161.21	其他负债		
在建工程	1,583.74	1,228.07	负债合计	9,692.28	13,053.47
固定资产清理			所有者权益（或股东权益）：		
无形资产	6,965.02	7,192.32	实收资本（或股本）	50,000.00	50,000.00
商誉			其他权益工具		
长期待摊费用	267.50	461.62	其中：优先股		
抵债资产			永续债		
递延所得税资产	4,220.99	3,280.49	资本公积		
其他资产	1,328.02	981.28	减：库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	3,062.26	2,458.06
			一般风险准备	2,596.01	1,917.83
			未分配利润	24,964.35	20,204.65

			所有者权益(或股东权益)合计	80,622.62	74,580.54
资产总计	90,314.90	87,634.01	负债和所有者权益(或股东权益)总计	90,314.90	87,634.01

企业负责人：蓝翔

财务负责人：朱晓平

会计机构负责人：应容珍

制表人：陈频

5.1.3 利润和利润分配表

利润表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司

2016 年度

单位：万元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	19,352.96	23,572.12
（一）利息净收入	332.86	-8.05
利息收入	716.05	931.99
利息支出	383.19	940.04
（二）手续费及佣金净收入	18,125.38	18,032.37
手续费及佣金收入	18,141.44	18,554.22
手续费及佣金支出	16.06	521.85
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	1,530.49	5,125.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-740.27	422.55
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
（六）其他业务收入	104.50	
二、营业支出	11,498.01	14,220.16
（一）税金及附加	310.34	1,304.06
（二）业务及管理费	6,963.09	9,792.68
（三）资产减值损失	4,224.58	3,123.42
（四）其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	7,854.95	9,351.96
加：营业外收入	229.06	244.72
减：营业外支出		1,032.76
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	8,084.01	8,563.92
减：所得税费用	2,041.93	2,162.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,042.08	6,401.25
六、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
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）以后能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
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		
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. 一揽子交易处置对子公司股权投资在丧失控制权之前产生的投资收益		

七、综合收益总额	6,042.08	6,401.25
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

企业负责人：蓝翔

财务负责人：朱晓平

会计机构负责人：应容珍

制表人：陈频

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：浙商金汇信托股份有限公司

2016 年度

单位：万元

项目	行次	本年金额									上年金额									
		实收资本 (或股本)	其他 权益工 具	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	所有者 权益合 计	实收资 本 (或股 本)	其他 权益工 具	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	所有者 权益合 计	
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
一、上年年末余额	1	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,458.06	1,917.83	20,204.65	74,580.54	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,817.93	1,597.77	14,763.59	68,179.29	
加：会计政策变更	2									0.00									0.00	
前期差错更正	3									0.00									0.00	
其他	4									0.00									0.00	
二、本年年初余额	5	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,458.06	1,917.83	20,204.65	74,580.54	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,817.93	1,597.77	14,763.59	68,179.29	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	604.20	678.18	4,759.70	6,042.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	640.13	320.06	5,441.06	6,401.25	
(一) 综合收益总额	7								6,042.08	6,042.08									6,401.25	6,401.25
(二)所有者投入和减少资本	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1. 所有者投入的普通股	9									0.00									0.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	10									0.00									0.00	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11									0.00									0.00	

4. 其他	12									0.00								0.00	
(三) 利润分配	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	604.20	678.18	-1,282.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	640.13	320.06	-960.19	0.00
1. 提取盈余公积	14						604.20		-604.20	0.00						640.13		-640.13	0.00
2. 提取一般风险准备	15							678.18	-678.18	0.00							320.06	-320.06	0.00
3. 对所有者(或股东)的分配	16									0.00									0.00
4. 其他	17									0.00									0.00
(四) 所有者权益内部结转	18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	19									0.00									0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	20									0.00									0.00
3. 盈余公积弥补亏损	21									0.00									0.00
4. 一般风险准备弥补亏损	22									0.00									0.00
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										0.00									0.00
6. 其他	23									0.00									0.00
四、本年年末余额	24	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,062.26	2,596.01	24,964.35	80,622.62	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,458.06	1,917.83	20,204.65	74,580.54

企业负责人：蓝翔

财务负责人：朱晓平

会计机构负责人：应容珍

制表人：陈频

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

2016年12月31日

金额单位：人民币万元

信托资产	年初数	年末数	信托负债和信托权益	年初数	年末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	63,295.08	81,566.42	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	859.45	1,069.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	应付托管费	21.45	-
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	682.56
买入返售金融资产	75,637.22	239,897.22	应交税费	112.44	119.36
应收款项	18,797.18	9,582.42	应付销售服务费	-	-
发放贷款	1,497,112.46	1,999,124.16	其他应付款项	32.07	1,627.33
可供出售金融资产	353,688.60	493,955.10	预计负债	-	-
持有至到期投资	69,563.40	1,928,477.74	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	1,025.41	3,498.84
长期股权投资	62,860.50	154,170.00			-
投资性房地产	-	-	信托权益：		-
固定资产	-	-	实收信托	2,104,755.44	4,889,882.17
无形资产	-	-	资本公积	-	-
长期待摊费用	-	-	损益平准金	-	-
其他资产	-	-	未分配利润	35,173.59	13,392.05
减：各项资产减值准备	-	-	信托权益合计	2,139,929.03	4,903,274.22
信托资产总计	2,140,954.44	4,906,773.06	信托负债及信托权益总计	2,140,954.44	4,906,773.06

企业负责人：蓝翔

财务负责人：朱晓平

会计机构负责人：应容珍

制表人：倪春晖

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

2016 年度

金额单位：人民币万元

项目	本年金额	上年金额
1.营业收入	154,491.81	215,455.26
1.1 利息收入	116,824.66	182,493.25
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	36,719.89	30,297.41
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	-	-
1.6 其他收入	947.26	2,664.60
2.支出	23,485.22	27,063.14
2.1 税金及附加	539.85	621.81
2.2 受托人报酬	17,087.26	15,111.63
2.3 托管费	3,248.71	4,924.31
2.4 投资管理费	-	-
2.5 销售服务费	544.50	1,749.93
2.6 交易费用	-	-
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	2,064.90	4,655.46
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	131,006.59	188,392.12
4.其他综合收益	-	-
5.综合收益	131,006.59	188,392.12
6. 加：期初未分配信托利润	35,173.59	36,282.52
7.可供分配的信托利润	166,180.18	224,674.64
8. 减：本期已分配信托利润	152,788.13	189,501.05
9.期末未分配信托利润	13,392.05	35,173.59

企业负责人：蓝翔

财务负责人：朱晓平

会计机构负责人：应容珍

制表人：倪春晖

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法等情况

公司会计报表编制基准无不符合会计核算基本前提的情况。

公司执行新企业会计准则，本期未发生会计政策及会计估计变更。公司以人民币为记账本位币，会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

6.2 重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无重大资产转让及出售事项。

6.3 会计报表中重要项目的明细资料

6.3.1 披露自营资产经营情况

6.3.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表 6.3.1.1 金额单位：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	不良合计	不良率(%)
期初数	22,535.58	-	20,472.26	-	-	43,007.84	20,472.26	47.60%
期末数	57,682.34	-	20,472.26	-	-	78,154.60	20,472.26	26.19%

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.3.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表 6.3.1.2 金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	其他变化	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	-	-	-	-	-	-
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	6,141.68	4,224.58	-	-	-	10,366.26
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-	-

6.3.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.3.1.3 金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	-	-	32,070.86	-	5,772.74	37,843.60
期末数	-	-	7,277.23	-	25,408.26	32,685.49

6.3.1.4 前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例及投资收益情况等

无。

6.3.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

无。

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

无。

6.3.1.7 公司当年的收入结构

表 6.3.1.7 金额单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	18,141.44	90.79%
其中：信托手续费收入	16,730.50	83.73%
投资银行业务收入	0.00	0.00%
利息收入	716.05	3.58%
其他业务收入	104.50	0.52%
其中：计入信托业务收入部分	0.00	0.00%
投资收益	1,530.49	7.66%
其中：股权投资收益	0.00	0.00%
证券投资收益	1,406.19	7.04%
其他投资收益	124.30	0.62%
公允价值变动收益	-740.27	-3.70%
营业外收入	229.06	1.15%
收入合计	19,981.27	100.00%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.3.2 披露信托资产管理情况

6.3.2.1 信托资产的期初数、期末数

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.5.2.1 金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	490,860.78	1,475,433.16
单一	1,627,593.46	3,350,539.90
财产权	22,500.20	80,800.00
合计	2,140,954.44	4,906,773.06

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

表 6.5.2.1.1 金额单位：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	-	-
股权投资类	68,023.84	520,157.81
融资类	406,449.09	411,924.02
事务管理类	536,697.65	-
合计	1,011,170.58	932,081.83

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。

表 6.5.2.1.2 金额单位：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	30,006.16	-
股权投资类	-	-
融资类	-	-
事务管理类	1,099,777.70	3,974,691.23
合计	1,129,783.86	3,974,691.23

6.5.2.2 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。

6.5.2.2.1 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、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1 金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	19	464,860.00	9.06%
单一类	32	1,028,949.23	8.13%
财产管理类	2	36,000.00	7.22%

注：加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的资产总计)/(信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的资产总计)×100%

6.5.2.2.2 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 6.5.2.2.2 金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	-	-	-	-
股权投资类	3	85,500.00	0.82%	7.50%
融资类	16	379,360.00	1.74%	9.42%
事务管理类	12	615,807.00	0.37%	8.94%

6.5.2.2.3 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 6.5.2.2.3 金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	1	30,000.00	0.15%	8.35%
股权投资类	-	-	-	-
融资类	-	-	-	-
事务管理类	21	419,142.23	0.15%	6.85%

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

表 6.5.2.3 金额单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	46	1,402,786.00

单一类	42	3,452,381.45
财产管理类	1	80,800.00
新增合计	89	4,935,967.45
其中：主动管理型	39	877,376.00
被动管理型	50	4,058,591.45

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4 关联方关系及其交易的披露

6.4.1 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等。

表 6.4.1 金额单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	4	1,096.01	市场交易价格

6.4.2 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。

表 6.4.2

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
母公司	浙江省国际贸易集团有限公司	楼晶	杭州市庆春路199号	人民币9.8亿元	进出口业务、国内贸易、实业投资、咨询服务等。
与本公司同受一母公司控制	浙江国贸东方房地产有限公司	胡承江	杭州市西湖区文三路453号	人民币5亿元	房地产开发经营。
与本公司同受一母公司控制	浙江省五金矿产进出口有限公司	许永明	杭州市中山北路310号	人民币0.5亿元	经营进出口业务、矿产品、金属材料、机电设备、五金、汽车、摩托车配件等。
本公司母公司的合营企业	中韩人寿保险有限公司	夏晓曙	杭州市江干区新业路8号华联时代大厦23-24层	人民币5亿元	人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务。

6.4.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.4.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.4.3.1 金额单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	336.46	336.46	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	1,424.97	759.55	520.30	1,664.22
合计	1,424.97	1,096.01	856.76	1,664.22

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

表 6.4.3.2 金额单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	14,000.00	-	-	14,000.00
投资	-	-	-	-
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	14,000.00	-	-	14,000.00

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

表 6.4.3.3 金额单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	1,510.00	-1,000.00	510.00

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围。

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

表 6.4.3.4 金额单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	-	44,510.00	44,510.00

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

6.5 会计制度的披露

公司执行中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和 41 项具体会计准则、应用指南、解释、修订以及其他相关规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2016 年度公司实现利润总额为 8,084.01 万元，所得税费用 2,041.93 万元，实现净利润 6,042.08 万元。本年提取信托赔偿准备金 302.10 万元，提取一般风险准备 376.08 万元，提取法定公积金 604.20 万元，剩余可供分配利润未向公司股东分配。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	7.79%
信托报酬率	0.83%

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%
信托报酬率=信托业务收入/实收信托年平均余额×100%
平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。
公式为： $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内未发生对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

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，本公司股东未发生变动：

股东名称	期初持股比例	期末持股比例
浙江省国际贸易集团有限公司	56%	56%
中国国际金融股份有限公司	35%	35%
传化集团股份有限公司	9%	9%
合计	100%	100%

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

因徐德良先生辞去公司董事职务，2016年4月23日公司股东大会选举蓝翔先生为公司董事，蓝翔先生的董事任职资格已获中国银监会核准。

因林寿康先生辞去公司董事职务，2016年4月23日公司股东大会选举张逢伟先生为公司董事，张逢伟先生的董事任职资格已获中国银监会核准。

因程兴华先生辞去公司董事职务，2016年8月19日公司股东大会选举战伟宏先生为公司董事，战伟宏先生的董事任职资格已获中国银监会核准。

因林光先生辞去公司董事职务，2016年9月30日公司股东大会选举洪峰先生为公司董事，洪峰先生的董事任职资格已获中国银监会核准。

因孙振洲先生辞去公司独立董事职务，2016年12月30日公司股东大会选举王维安先生为公司独立董事，至报告期末王维安先生的独立董事任职资格已递交中国银监会审核中。

因衣锡群先生辞去公司独立董事职务，2016年12月30日公司股东大会选举邱靖之先生为公司独立董事，至报告期末邱靖之先生的独立董事任职资格已递交中国银监会审核中。

8.2.2 监事变动情况及原因

因吴国基先生辞去公司职工监事职务，2016年11月16日公司职工大会选举文舟女士为公司职工监事。

8.2.3 高级管理人员变动情况及原因

因程兴华先生辞去公司总经理职务，2016年8月3日公司董事

会聘任战伟宏先生为公司总经理，战伟宏先生的总经理任职资格已获中国银监会核准。

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
无。

8.4 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况
无。

8.5 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。

9. 公司监事会意见

监事会认为，报告期内公司依法合规经营，本报告的财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营结果。