



中江国际信托股份有限公司

2017 年年度报告

ZJI

中江国际信托股份有限公司

二〇一八年四月

目 录

1、重要提示	3
2、公司概况	3
2.1 公司简介	3
2.2 组织结构	5
3、公司治理结构	5
3.1 股东	5
3.2 董事	6
3.3 监事	8
3.4 高级管理人员	9
3.5 公司员工	12
4、经营管理	12
4.1 经营目标、方针、战略规划	12
4.1.1 经营目标	12
4.1.2 经营方针	13
4.1.3 战略规划	13
4.2 所经营业务的主要内容	13
4.2.1 自营资产运用与分布	13
4.2.2 信托资产运用与分布	14
4.3 市场分析（影响本公司业务发展的主要因素）	14
4.3.1 有利因素	14
4.3.2 不利因素	15
4.4 内部控制概况	15
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化	15
4.4.2 内部控制措施	16
4.4.3 信息交流与反馈	17
4.4.4 监督评价与纠正	18
4.5 风险管理	18
4.5.1 风险管理概况	18
4.5.2 风险状况	19
4.5.3 风险管理	21
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表	26
5.1 自营资产（经审计）	26
5.1.1 会计师事务所审计结论	26
5.1.2 资产负债表	29
5.1.3 利润表	31
5.1.4 现金流量表	33
5.1.5 股东权益变动表	34
5.2 信托资产	37

5.2.1	信托项目资产负债汇总表.....	37
5.2.2	信托项目利润及利润分配汇总表.....	37
6、	会计报表附注	38
6.1	会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化情况.....	38
6.2	或有事项的说明.....	38
6.3	会计报表中重要项目的明细资料.....	38
6.3.1	自营资产情况.....	38
6.3.2	信托资产管理情况.....	40
6.4	关联方关系及其交易.....	44
6.4.1	关联交易方的数量、交易总额及定价政策等.....	44
6.4.2	本公司与关联方的重大交易事项	44
6.4.3	关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况.....	46
6.5	会计制度.....	46
7、	财务情况说明书.....	46
7.1	利润实现和分配情况.....	46
7.2	主要财务指标.....	46
7.3	对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	46
8、	特别事项简要揭示.....	47
8.1	前五名股东报告期内变动情况及原因.....	47
8.2	董事、监事及高管人员变动情况及原因.....	47
8.3	公司的重大诉讼事项.....	47
8.4	会计师事务所审计意见及公司董事会关于审计意见的说明.....	47
8.5	公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	48
8.6	银监会及其派出机构对公司的检查意见及公司整改情况.....	48
8.7	本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面	48
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	48
9、	履行社会责任情况.....	49
9.1	守法合规稳健发展.....	49
9.2	注入经济调整活力.....	49
9.3	致力推进财富管理.....	50
9.4	热心参与社会事业.....	51
9.5	积极推进金融消费者权益保护工作.....	51
10、	公司监事会意见.....	52

1、重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证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 北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了无保留意见的审计报告，本公司董事会对相关事项亦有详细说明，请客户及相关利益人注意阅读。

1.3 本公司负责人董事长裘强、主管会计工作负责人曾海及财务负责人彭缅良声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

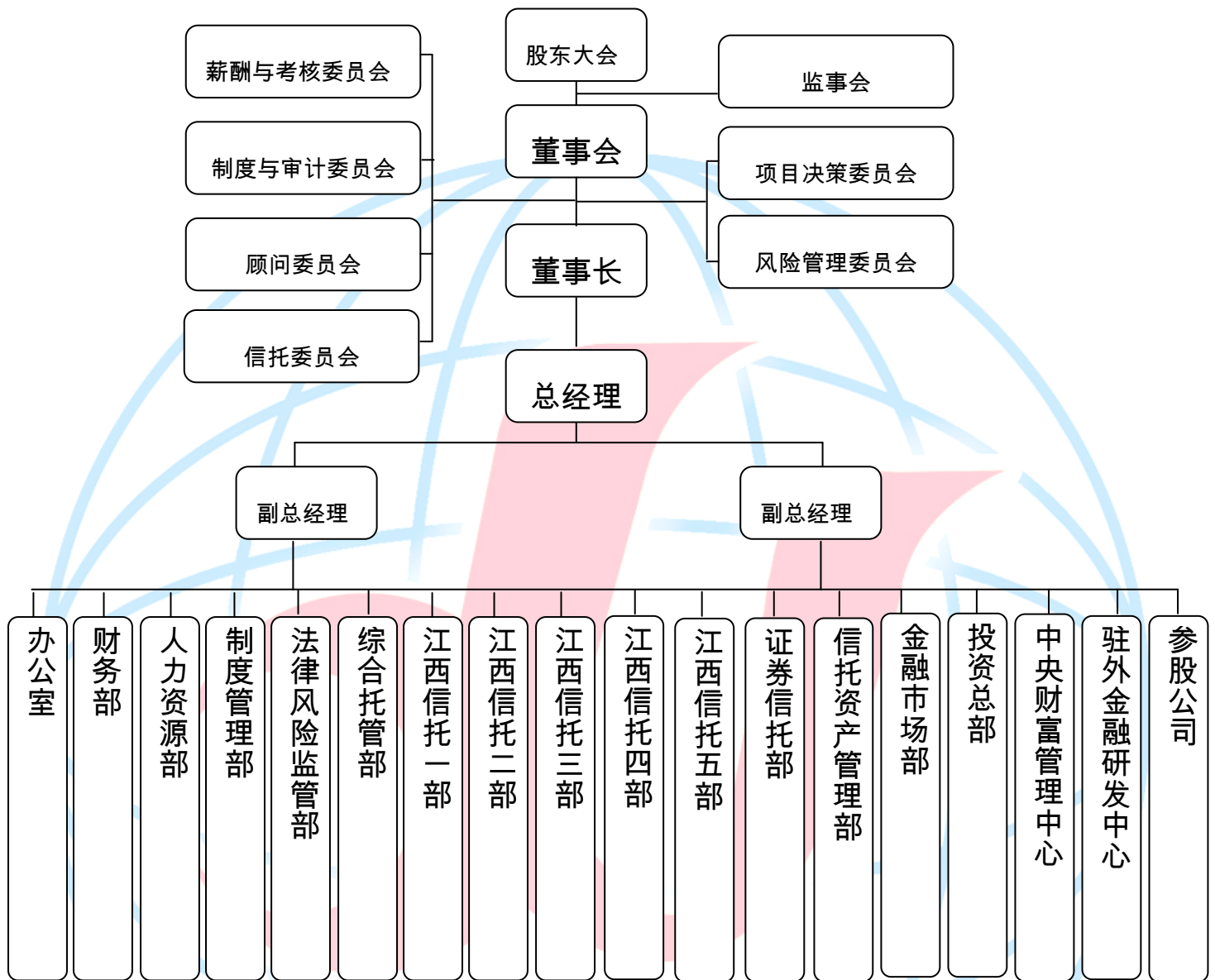
2.1 公司简介

中江国际信托股份有限公司（以下简称“中江信托”或“本公司”）的前身是成立于 1981 年 6 月的江西省国际信托投资公司。2003 年 3 月，江西省国际信托投资公司、江西省发展信托投资股份有限公司、赣州地区信托投资公司以新设合并方式重新登记成立江西国际信托投资股份有限公司。2009 年 3 月，经中国银监会核准换发新牌，本公司名称变更为江西国际信托股份有限公司。2012 年 10 月，本公司更名为中江国际信托股份有限公司。报告期末，本公司注册资本为人民币 30.05 亿元。

表 2.1

法定中文名称(缩写)	中江国际信托股份有限公司(中江信托)
法定英文名称(缩写)	ZhongJiang International Trust Co.,LTD(ZJI)
法定代表人	裘强
注册地址	南昌市北京西路 88 号江信国际金融大厦
邮政编码	330046
国际互联网网址	http://www.jxi.cn
电子信箱	http://www.jxi.cn
负责信息披露事务的高管人员	贾俊
联系人姓名	胡玉雯、喻辉
联系电话	0791-86304635
传真电话	0791-86304500
电子信箱	hywen@z.jg.jxt.com 、 yhui@z.jg.jxt.com
公司信息披露的报纸名称	上海证券报
公司年度报告备置地点	南昌市北京西路 88 号江信国际金融大厦 26 楼
公司聘请的会计师事务所名称及住所	北京中证天通会计师事务所(特殊普通合伙), 北京市海淀区
公司聘请的律师事务所名称及住所	江西豫章律师事务所, 江西. 南昌

2.2 组织结构



3、公司治理结构

3.1 股东

2017 年末，本公司股东总数 14 名，本公司前三位股东的名称、出资比例如下：

表 3.1

股东名称	法人代表	持股比例%	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
领锐资产管理股份有限公司	张霄静	32.74	35.8 亿元	天津市华苑产业区	对工业、基础设施开发建设、金融、房地产业、物流业、酒店进行投资；资产投资；债务重组与企业重组咨询等。
大连昱辉科技发展有限公司	赵 霖	25.11	16 亿元	辽宁大连	计算机软硬件技术开发、技术转让、技术服务；计算机系统集成；计算机硬件及自动化仪表销售；经济信息咨询；国内一般贸易等
江西省财政厅	胡 强	20.44		江西南昌	制定全省性财政立法规划，拟订全省地方性财政、税收、财务、会计管理、国有资产管理的法规草案及实施办法和规章制度；参与制定全省各项有关宏观经济政策，拟订和执行全省财政分配政策；编制省本级年度预算草案和汇编全省年度预算和决算草案；负责组织实施地方税法和税收条例、决定、规定及有关实施细则；管理和监督各项财政收入、支出；监管全省政府采购工作；管理省级财政社会保障支出；负责地方性金融机构的财务监管工作；管理全省有关政府性基金和行政事业性收费项目的立项及标准等。

3.2 董事

本公司董事会由 9 名董事组成。各董事情况如表 3.2。

表 3.2

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
裘 强	董事长	男	59	江西省财政厅	20.44	1974 年至 1978 年任江西省清江县昌付公社知青办主任；1978 年至 1981 年任空军十一航校警卫排副排长；1981 年至 1989 年任宜春市委组织部正科级组织员、上高县政府县长助理；1989 年至 1990 年任江西省委农工

						部副处长；后调江西省展览中心任主任，期间曾兼任南昌佳盛典当行有限公司副董事长主持全面工作；1997年后曾任江西省人民政府办公厅副主任，协助副省长分管商贸、金融工作；2000年至2004年任江西省民政厅党组副书记、副厅长；2004年6月至今任中江国际信托股份有限公司党委书记、董事长。先后在南昌大学、中央党校、上海浦东干部管理学院、长江商学院学习，获得哲学硕士、高级管理人员工商管理硕士。
贾俊	副董事长	男	55	江西省江信国际大厦有限公司、江西麒麟信用担保有限公司和江西省金象投资有限公司联合推荐	6.89	1981-1988 在南昌铁路局工作；1988-1997 江西省工商银行信托投资股份有限公司部门副经理；1997-2003 江西省发展信托投资股份有限公司总经理助理、办公室主任；2003-2010 历任中江国际信托股份有限公司办公室副主任、董事会秘书、战略中心主任、行政总管、行政总监、总稽核、董事、副董事长。
吴伟光	董事	男	61	江西省财政厅	20.44	1983年至1986年任赣州地区公路局宣传部干部；1986年起历任公司员工、业务部门经理、办公室主任、副总经理、总经理、董事。
康毅	董事	男	62	江西江信国际大厦有限公司	5.29	1973-1976 南昌县东新乡大洲村插队；1976-1983 福州军区独立防化学营战士、排长、政治指导；1983-1998 武警江西省总队司令部直政处正连职干事、副营职干事、正营职干事、副处长、处长；萍乡市支队政治委员；1998-现在历任中江国际信托股份有限公司监察室副主任、办公室副主任、江信置业有限责任公司董事长、经营总监、总经理助理、副总经理、常务副总经理、天安保险股份有限公司副董事长。
陈林芳	董事	男	62	江西省财政厅	20.44	1976年到1978年在宜丰县敖桥公社农机厂任会计；1980年至1993年历任江西省财政厅农财处干部、组长、副处长；1993年至1995年在高安市人民政府挂职副市长；1995年至1996年任江西省财政厅条法税政处处长；1996年至今在江西省财政投资管理公

						司任负责人（主持工作）、董事长，期间曾任江西省发展信托投资股份有限公司董事长，现任江西省财政厅副巡视员。
曾福星	董事	男	56	江西省财政厅	20.44	1983年至1990年在江西省财政厅农税处工作任主任科员；1993年至1995年在井冈山财政干部培训基地挂职锻炼，任基地主任兼支部书记；1995年至1996年在江西省财政厅预算处工作；1996年7月至今任江西省财政投资管理中心任副主任；期间曾担任江西省发展信托投资股份有限公司监事召集人。
陈出新	董事	男	53	江西省财政厅	20.44	1982—1986 江西财经学院统计系国民经济专业学习；1986—1989 四川省财政厅预算处工作；1989—2009 江西省财政厅会计处助调、副处长，2001 年获得华中科技大学硕士学位，2006—2007 年派驻天津滨海新区筹建天津锦绣置业公司，2007 年 12 月组织安排到江西博苑房地产公司工作，现任江西省财政厅投资管理中心（公司）主任（总经理）。
钟镰斧	董事	男	49	江西省金象投资有限公司	0.90	1987-1991 南昌航空工业学电子工程系本科毕业；1991-1993 江西大茅山企业集团开发部工作；1993-1996 江西省江信房地产公司贸易部经理；1996-2009 江信置业有限责任公司副总经理、总经理、董事长；2006 年—2017 年 5 月 19 日历任中江国际信托股份有限公司总监、总经理助理、副总经理、代理总经理、总经理、党委副书记。
缪恒生	独立董事	男	69	—	—	1969 年至 1978 年江西省乐安县坪溪公社插队；1979 年至 1984 年中国人民银行上海分行南市区支行副科长；1984 年至 1992 年中国人民银行上海分行南市区支行副行长；1992 年至 1996 年 上海申银证券公司副总裁；1996 年至 2007 年申银万国证券股份有限公司副总裁。现退休。

3.3 监事

本公司监事会由 3 名监事组成，其中江西省财政厅和江西省金象投资有限公司各推荐 1 名，职工代表监事 1 名，设 1 名监事会召集人。

表 3.3

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
周志宏	监事会 召集人	男	59	江西省金 象投资有 限公司	0.90	1975-1976 吉林省东辽县渭津公社福民大队知青;1976-1981 兰州军区空军高炮 14 师 40 团 3 营 8 连士兵;1981-1991 兰州军区空军混成 4 旅军官;1991-1993 兰州军区空军政治部秘书处少校;1993-现在中江国际信托股份有限公司科长、人事处处长、制度管理部部长、制度总监督。
万国钦	监事	男	58	职代会	—	1977.2-1979.3 江西省上高县镇渡公社知青; 1979.4-1993.5 江西省南昌市市政工程处监察科副科长; 1993.6-现在先后任中江国际信托股份有限公司人事处劳资科长、办公室主任助理、人力资源部部长、行政总部总管。

备注：免去贾俊监事后未增补。

3.4 高级管理人员

截至报告期末，有 6 名高管人员。

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从 业年限	学历	专业	简要履历
易勤华	总经理	男	52	2017.10.20	24	博士	中国古代文学	1986—1989 江西安福中学教师; 1992—1993 江西经济技术信息开发公司办公室主任、江西经济管理干部学院财会系行政干事兼教师; 1993—2002 江西省国际信托投资公司秘书科科长、经济研究所所长助理; 2002-2005 宜春市袁州区政府挂职副区长; 2005-2017.10 中江国际信托股份有限公司战略投资开发部副部长、部长、党办副主任、办公室主任、行政总监、副总经理; 2017.10—

								至今 中江国际信托股份有限公司总经理。
曾海	副总经理	男	54	2011. 10.	23	在职研究生	产业经济学	1983—1989 在江西木材厂工作；1989—1992 任江西省林化公司（原江西省林业工业公司林产品供应站）财务科科长；1992—1995 在江西省木材公司财务科副科长、科长；1995—现在历任中江国际信托股份有限公司计划财务处综合管理科科长、计划处处长助理、副处长、财务部总经理、财务总监、副总会计师、总会计师、总经理助理、副总经理。
陈华玲	首席风险官	男	53	2011. 7	24	研究生	自然辩证法	1984—1987 在江西龙南师范学校任教；1990—1993 江西医学院社科部讲师；1993—现在先后任中江国际信托股份有限公司办公室秘书、国际金融部信贷员、信贷科付科长、江信律师事务所副主任、法律事务中心主任、法律风险监管部部长、风险控制委员会委员副主任、主任、总法律顾问、副风险控制官、法务总监、首席风险官。
黄雪梅	副总经理	女	54	2011. 10.	18	大学	电子	1986. 08--1993. 07 南昌洪都无线电厂工程师； 1993. 08--2000. 03 江西省瑞德改革咨询中心职员、江西省瑞德资产评估事务所职员、江西省中昊会计师事务所职员；2000. 03--2003. 05 国盛证券有限责任公司职员；2003. 06--至今中江国际信托股份有限公司信托二部总经理助理、信托四部副总经理、金融理财中心总经理、总监、副总经理。

周跃明	副总经理	男	59	2012.12	37	大学	会计学	1975.6-1978.2 下放南昌县；1978.2—1980.1 江西银校学生；1980.1—1985.8 人民银行南昌市支行四交办，干部；1985.7—1998.12 人民银行南昌市分行历任稽核处副主任科员、副处长、安义县支行行长、科技处处长；1998.12-2003.10 人民银行南昌中心支行历任科技处副处长、清算中心副主任、合作金融处副处长；2003.10-2011.10 江西银监局历任农行处副处长、股份处副处长、处长、非银行金融机构处处长。2011.10—至今任中江国际信托股份有限公司总经理助理、副总经理
黄昊	副总经理	男	41	2014.10.	23	大学	工商管理	1992.9-1995.7 就读于江西省银行学校，1995、8 至今在中江国际信托股份有限公司工作，历任信托业务部执行经理、副经理、北京信托业务一部经理、总经理助理，副总经理。

3.5 公司员工

表 3.5

项目		2017 年末		2016 年末	
人数		265		252	
平均年龄		38		37	
		人数	比例%	人数	比例%
年龄分布	20 以下	0	0	0	0
	20--30	75	28.30	97	38.49
	31--40	102	38.49	67	26.59
	41 以上	88	33.21	88	34.92
学历分布	博士	1	0.38	2	0.08
	硕士	62	23.40	56	22.22
	本科	162	61.13	154	61.11
	专科	40	15.09	40	15.87
	其他	0	0	0	0
岗位分布	董事、监事及其他 高管人员	8	3.02	9	3.57
	自营业务人员	9	3.40	7	2.78
	信托业务人员	151	56.98	155	61.5
	其他人员	97	36.60	81	32.14

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

立足信托本业，发挥地方金融机构的职能，在市场中求生存，在竞争中求发展，努力实现顺利处置项目风险和规模效益增长，促进本公司稳健经营和可持续发展，为股东实现稳定的回报，为受益人的利益服务，为地方经济建设提供金融支持。

4.1.2 经营方针

坚持“为了共同利益”的核心价值观，坚持“诚信理财、服务社会”的经营宗旨，坚持“风险第一、效益第一”的经营理念，坚持“简单直接”的管理理念，以多元化的资产管理手段，谋求更大的成长空间，实现稳健发展。

4.1.3 战略规划

通过不懈的努力，把本公司发展成为地方性金融（控股）集团，进入全国信托业先进行列。

4.2 所经营业务的主要内容

本公司所经营业务主要分为固有业务和信托业务两大块，其中固有业务包括自有资金投资等业务，各种业务所形成的资产组合与分布情况如下：

4.2.1 自营资产运用与分布

表 4.2.1

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	62,558.65	5.69%	基础产业		
拆出资金			房地产业		
交易性金融资产	110,256.54	10.03%	金融业	932,480.45	84.80%
其他流动资产	80,164.99	7.29%	实业		
可供出售金融资产	822,223.92	74.77%			
持有至到期投资					
长期股权投资			其他	167,155.60	15.20%
其他	24,431.95	2.22%			
资产合计	1,099,636.05	100.00%	资产合计	1,099,636.05	100.00%

4.2.2 信托资产运用与分布

表 4.2.2

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	181,418.96	1.15	基础产业	2,369,660.44	15.04
交易性金融资产	360,176.51	2.29	房地产业	1,742,333.20	11.06
贷款	8,040,821.77	51.03	证券	362,486.70	2.30
应收帐款	146,233.08	0.93	金融机构	1,382,223.51	8.77
可供出售金融资产	466,225.20	2.96	工商企业	8,595,042.28	54.55
长期股权投资	2,431,338.11	15.43	其他	1,305,083.00	8.28
其他	4,130,615.50	26.21			
资产合计	15,756,829.13	100.00	资产合计	15,756,829.13	100.00

4.3 市场分析 (影响本公司业务发展的主要因素)

4.3.1 有利因素:

1. 区域环境优势。江西省委、省政府的支持和帮助及监管部门的科学监管为本公司的发展提供了较好的区域发展环境。
2. 股东资源优势。通过股权多元化,法人治理结构进一步完善,有利于依托股东资源优势进一步做强做大。
3. 经营管理团队优势。本公司领导班子有很强的凝聚力和战斗力,在中江信托企业文化的熏陶和引领下,打造了一支“忠诚拼搏、艰苦创业”的经营管理团队。
4. 业务拓展和战略扩张优势。本公司具备了对外扩张的基础。一是本公司经营业绩稳定,创新能力不断提升,抗风险能力不断增强;二是本公司与国有银行、股份制银行、城商行、村镇银行等各类金融机构及大型企业集团、上市公司等建立了稳固的战略合作伙伴关系,银信合作、企信合作业务稳步推开;三是政信合作业务有成熟的操作模式,稳中求进,风险可控;四是本公司在全国主要城市设

立 50 多个金融研发中心，业务渠道辐射全国，为本公司的业务拓展和战略扩张奠定了基础。

4.3.2 不利因素：

1. 在境内外不确定性因素增多的大背景下，宏观经济波动性加大，资本市场低迷，债券等市场违约风险上升，经营面临较多不确定性。
2. 行业竞争加剧，面临周期性调整压力。
3. 地处欠发达地区，客户资源相对有限，尤其是高端客户缺乏，合格投资者的培育拓展难度相对较大。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

本公司建立健全了以股东会、董事会、监事会以及经营管理层为主体的组织架构和公司治理结构。董事会下设信托委员会、项目决策委员会、风险管理委员会、薪酬与考核委员会、制度与审计委员会、顾问委员会，构建了一个相对完整的决策和风险控制体系。通过前、中、后台不同职能部门及岗位的设置，赋予相应的权、责，并建立和完善各项业务操作规程与制度，从而形成了各岗位和人员之间相互独立、相互制衡和相互协调的监督管理机制。

本公司形成了一整套完善的制度体系，建立了相关机构组织及议事制度、具体业务风险防控内部控制制度，相关主体的行为均纳入内部控制范围。为保证制度有效性和可执行性，本公司定期进行制度清理，形成制度汇编。

本报告期内，本公司根据国家政策、法律法规、监管导向及业务发展变化，实施“内控第一、全员遵守”内控文化，践行和巩固“风险第一、效益第一”的经营理念，增强创新能力，提升品牌竞争力，促进本公司实现转型发展；继续完善业务规范、内控制度和操作流程，防范经营及管理风险；通过开展“忠诚拼搏、艰苦创业”系列主题教育活动、开展“打击收受回扣、索要返点侵害公司利益行为”活动、“精细化管理巩固年”活动、“两个加强、两个遏制”专项检查回头看等专项活动，引导员工树立合规意识、风险意识和诚信理念，着力提高员工职业道德水准，夯实管理基础。

4.4.2 内部控制措施

在内部机构分工方面，本公司董事会下设的各委员会在分级授权范围内通过体系建设和及时完整的过程控制，使决策、研发、操作、审核及监督评价程序化、体系化。稽核审计部作为审计与制度委员会的办事机构，除监督制度执行外，主要负责本公司内部稽核审计，以相对独立的审计工作程序和规范加强对制度执行的监察；法律风险监管部代表风险管理委员会负责法律及合规风险控制及评价具体事务。两大内控部门与财务部、综合托管部等相互配合、相互制衡，分别独立、客观地履行各自内部控制职能，从组织结构上完善了公司内部控制体系。

在业务运作方面，明确前、中、后台业务的工作职责，规范程序，形成有监督、有制衡的业务运作体系。通过具体、明确、合理的分工

与授权，建立业务操作规程，在内部界定各责任主体的目标、职责和权限，分别在授权范围内各行其职，相互独立。本公司主要职能部门之间建立健全了防火墙制度，不同部门人员不得相互兼职，保证了自营、信托业务各成体系，独立运行。

在文化意识形态方面，本公司树立了“风险第一、效益第一”的经营理念，制定了“十八支持、十八反对”的员工行为准则、职业道德规范，建立诚信记录，营造本公司合规经营的制度、文化环境；坚持企业文化的宣传教育，利用封闭培训、晨会制度等潜移默化地引导员工理解和践行企业文化；注重对员工的持续教育，通过中江国际金融大学的封闭式轮训、周末专题讲座及定期培训，宣传合法合规经营的理念，使员工树立起合规经营优先、风险控制优先的意识；充分发挥激励约束机制效用，优化内部控制人员的评价与激励，使内部控制效果与经济效益挂钩，驱动员工依法合规经营。

4.4.3 信息交流与反馈

通过强有力的制度执行，向风险管理委员会、高级管理层和董事会报告，及时披露业务开展和内控过程中的实质性缺陷或失控，以完善的信息系统确保报告程序的有效性和保密性。同时，定期披露或通报各责任主体或责任人履行职责情况、制度执行情况。各有关部门对项目运作、公司决议的执行实行跟踪，按照公司制度规定的流程及时将跟踪信息反馈，保证本公司对项目 and 合同履行等的控制。本公司建立了舆情监测和报告机制，成立了声誉风险管理小组，及时获取与公

公司经营相关的外部信息，并及时作出相应反馈。

4.4.4 监督评价与纠正

本公司董事会和高级管理层定期和不定期召开内控工作会议和风险例会，听取稽核审计部、法律风险监管部、综合托管部、财务部在稽核审计、内控检查、财务执行和风险监督过程中有关情况的汇报，对内控工作定期评价，对有关问题及时处理，切实防范各类风险。监事会依据公司章程规定负责实施对董事会、高级管理人员进行监督。

本公司管理层和内控部门对存在的问题进行现场检查和督促，及时有效地纠正运行中的偏差。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

4.5.1.1 面临的主要风险

本公司经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策和法律风险、道德风险和声誉风险等。

4.5.1.2 风险管理的基本原则与政策

本公司严格遵守国家有关法律、法规、行业规章以及公司各项制度的规定，自觉树立规范运作、稳健经营的风险管理理念，坚持全面性、全员性、独立性、相互制衡、防火墙、适时有效、风险控制与业务发展同等重要、定性与定量相结合等原则，建立健全了信托赔偿准备金、防火墙、恢复与处置计划、绩效薪酬延期分配等方面的风险管理制度，建立行之有效的风险控制机制，不断提高风险管理水平和风

险控制能力，保障公司健康、稳定经营和发展。

4.5.1.3 风险管理组织结构与职责划分

本公司建立健全了董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门及内审部门、业务部门各司其职的风险管理组织架构。董事会对公司总体风险进行识别、评价和管理，审议重大风险管理事项，下设风险管理委员会及首席风险官，主要负责制订和实施风险管理政策和措施，进行全面风险评估和控制。监事会对公司董事、经理及其他人员的风险管理履职行为的监督，保障风险控制制度得到有效执行和遵守。法律风险监管部、稽核审计部作为主要的风险控制、内审机构，负责风险的识别、评估、审查、稽核与审计等工作，各业务部门设立相关的风险管理对口岗位配合专职部门的风险管理。通过分离决策层、执行层、监督层职能，实现风险管理各层级、各职能部门相互独立、相互制衡。同时，本公司注重发挥独立的外部机构在风险管理中的作用，聘请了专门的律师事务所、会计师事务所、资产评估事务所等第三方专业机构，为本公司风险管理提供常年和专项服务。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指交易对方不履行约定义务而形成的风险。受宏观经济结构调整、“两高一剩”行业信用风险的逐步释放、“去杠杆”政策的深化执行、市场个体经营风险事件等多重因素的影响，本报告期内公司固有及信托业务面临的交易对手信用风险防控压力总体有所增

加，公司积极采取各项信用风险防控措施，严格按照法律法规、监管政策及公司业务制度要求操作，按信托文件及交易文件的约定履行受托人管理职责，恪尽职守，保障受益人利益最大化。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指在固有及信托业务经营中所面临的因市场参数的波动而产生的风险。本报告期内受人民币汇率、利率、证券、大宗商品等市场波动以及金融去杠杆等政策的影响，本公司固有及信托业务面临的市场风险管理压力总体有所增加。本公司通过对市场风险的动态监测，加强市场调查研究，及时采取各类应对措施，保障了公司固有及信托业务经营的稳健性和可持续性。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指因不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。操作风险可能产生在本公司固有及信托业务各个环节和流程，主要来自于内部管理风险、决策风险及信息技术系统风险。本报告期内，公司继续强化操作风险管理，规范决策程序，明确操作规程与管理职责，保障了公司平稳运营及信托财产的安全。

4.5.2.4 政策和法律风险状况

政策和法律风险是指国家有关政策和法律法规发生重大变化或新出台有关政策和法律法规，引起市场的波动，从而给投资者带来的风险。本报告期内，影响信托公司经营的多项重要资管新规先后出台，本公司相关业务面临的政策和法律风险不减。本公司坚持以宏观调控

为导向，深入学习和贯彻法律法规和行业监管政策，评估公司业务经营中的政策和法律风险风险，采取相应措施保障依法合规开展固有及信托业务。

4.5.2.5 道德风险状况

道德风险是指市场交易方内部人员违反行业行为准则、道德规范的要求，从而引起或故意导致公司业务处于风险状态的可能性。2017年，本公司继续加强企业文化、员工思想及职业道德教育，加强案防工作，定期开展制度执行检查，防范内部道德风险的发生。

4.5.2.6 声誉风险状况

声誉风险是指因公司经营、管理及其它行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。本公司制订并实施了《声誉风险管理规定》、新闻发言人制度等声誉风险控制制度。本报告期内，本公司坚持审慎管理，进一步规范产品销售和信息披露管理，加强舆情监测引导，及时准确报告或发布信息，积极主动化解声誉风险。

4.5.3 风险管理

本公司风险管理工作坚持“匹配性、全覆盖、独立性和有效性”的风险管理基本原则要求，深入贯彻落实国家法律法规、金融监管政策，以事前防范为主、事中控制及事后补救为辅，对公司经营中的信用风险、市场风险、操作风险等各类风险进行全面风险管理，增强风险承受能力，提高风险防控水平。

4.5.3.1 信用风险管理

本报告期内公司进一步完善信用风险管理制度，重点通过交易对手准入、交易结构优化、设定限额管理、风险评估、信用增级及后期监管等实施信用风险管理。通过业务制度的完善，对交易对手准入标准进一步细化，控制和限制与高风险领域和行业交易对手的交易；通过强化项目调查及评审，加强交易对手信用风险评估；确定区域、行业、产品信贷政策与风险限额，分散投资、防止授信集中化。

信用增级方面，根据项目情况采取不同的信用增级措施，降低风险敞口。采用信用担保的，优先选择代为清偿债务能力强、信誉状况好的保证人；需要提供物的担保的，坚持抵（质）押品确认原则，明确权属，评估价值及流通性，设置合理的抵（质）押率或预警及平仓线，建立风险缓冲；采取优先和劣后的结构化设计的，合理确定优先及劣后资金配比。

信用风险监测方面，本报告期内公司着力加强重点领域和重点行业交易对手的信用风险排查和防控，加强存续项目的持续监管，查找风险隐患，及时识别存续项目交易对手的信用风险，做好预判与应对，并对风险资产进行五级分类并进行相应管理。

一般及专项拨备方面，公司对不同类别资产采取不同的管理方式，并严格按有关规定足额计提资产减值准备，依据相关规定足额计提一般及专项准备金。

4.5.3.2 市场风险管理

本公司固有业务资金运用以证券投资为主，信托资金运用主要为

贷款、长期股权投资及其他形式信托业务。本公司建立了与公司业务性质、规模和复杂程度相适应的风险管理体系，管理和控制市场风险的主要措施有：

加强市场风险识别、计量与分析，对每项业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别交易和非交易业务中市场风险的类别和性质，全面了解股价、利率、汇率等市场要素，尽量规避市场风险。对于较复杂的特定市场且本公司不能有效了解和把握其风险的，一般采取谨慎原则，稳健操作。

业务开展中注重投资组合，分散风险。固有资金运用主要以投资股票、债券及银行存款等形式使用管理，股票资产受市场波动影响较大，其他资产整体市场风险较小。证券投资采用专业交易管理系统，通过系统参数设置，实现对证券价格、市值进行监控。信托业务中，根据不同业务类型、不同市场、不同交易对手采取相应的市场风险管理措施。

业务开展中实行限额管理制度，严格执行交易限额、风险限额和止损制度。

4.5.3.3 操作风险管理

为最大程度避免操作风险的发生，本公司进一步完善内部控制制度及相关机构组织议事制度，进一步规范了相关决策、审批及操作程序，加强制度执行的检查监督，形成独立、制衡、协作的管理机制，做到责任落实、跟踪有效，最大程度地控制内部管理方面的风险。

本公司进一步完善信息管理系统，使审批流程标准化、系统化，信息处理、经营管理和内部控制系统功能更加完备；明确信息科技工作主管部门及人员职责，杜绝信息安全管理职能交叉、责任不清、管理真空的情况。

本公司以银行业市场乱象整治、“三三四十”、非法集资风险等专项治理活动为契机进行操作风险排查，并结合“精细化管理巩固年”活动、金融案件风险警示教育活动、员工培训、制度执行检查评比等多项活动的开展，提高员工操作风险防控意识。

4.5.3.4 政策和法律风险管理

本公司以依法合规经营为第一要务，本报告期内坚持遵纪守法的经营方针和经营宗旨，加强对宏观政策、监管政策和法律法规的调查研究，深入解读和贯彻经济政策、产业政策和法律法规，根据国家政策、法律法规、监管导向及业务的发展变化，及时对不符合监管规定和市场行为相关内控制度进行修订，使内控制度与国家政策、法律法规和监管要求相统一。

本报告期内，公司严格按照监管机构部署，通过开展“三三四十”、银行业市场乱象整治等专项检查活动，加强合规风险排查和案件防控工作；严格项目评审，从合法、合规的视角审视评价每笔业务，加强公司内部审查和监督。公司聘请声誉良好的律师事务所提供常年和专项法律服务，保障项目操作符合国家政策、法律法规及监管要求。

4.5.3.5 道德风险管理

本报告期内，本公司进一步完善内控制度，建立健全各项规章制度，进一步规范调查评审、产品推介、财产管理、信息披露、产品分配和清算等环节职责。公司道德风险防范委员会全面指导道德风险防控工作，完善道德风险管理制度规定，加强道德风险的识别与监测，对可能出现的道德风险问题进行综合分析，总结经验教训并提出防控意见，稽核部门负责通过制度监察、跟踪审计等方式协助道德风险防范委员会进行道德风险管理。公司继续加强员工的忠诚教育，开展了“三三四十”、银行业市场乱象整治等专项检查活动、“两个加强，两个遏制”专项检查回头看、非法集资风险专项排查、风险警示教育等活动，进一步加大案防工作力度，排查案件风险隐患，堵塞管理漏洞。

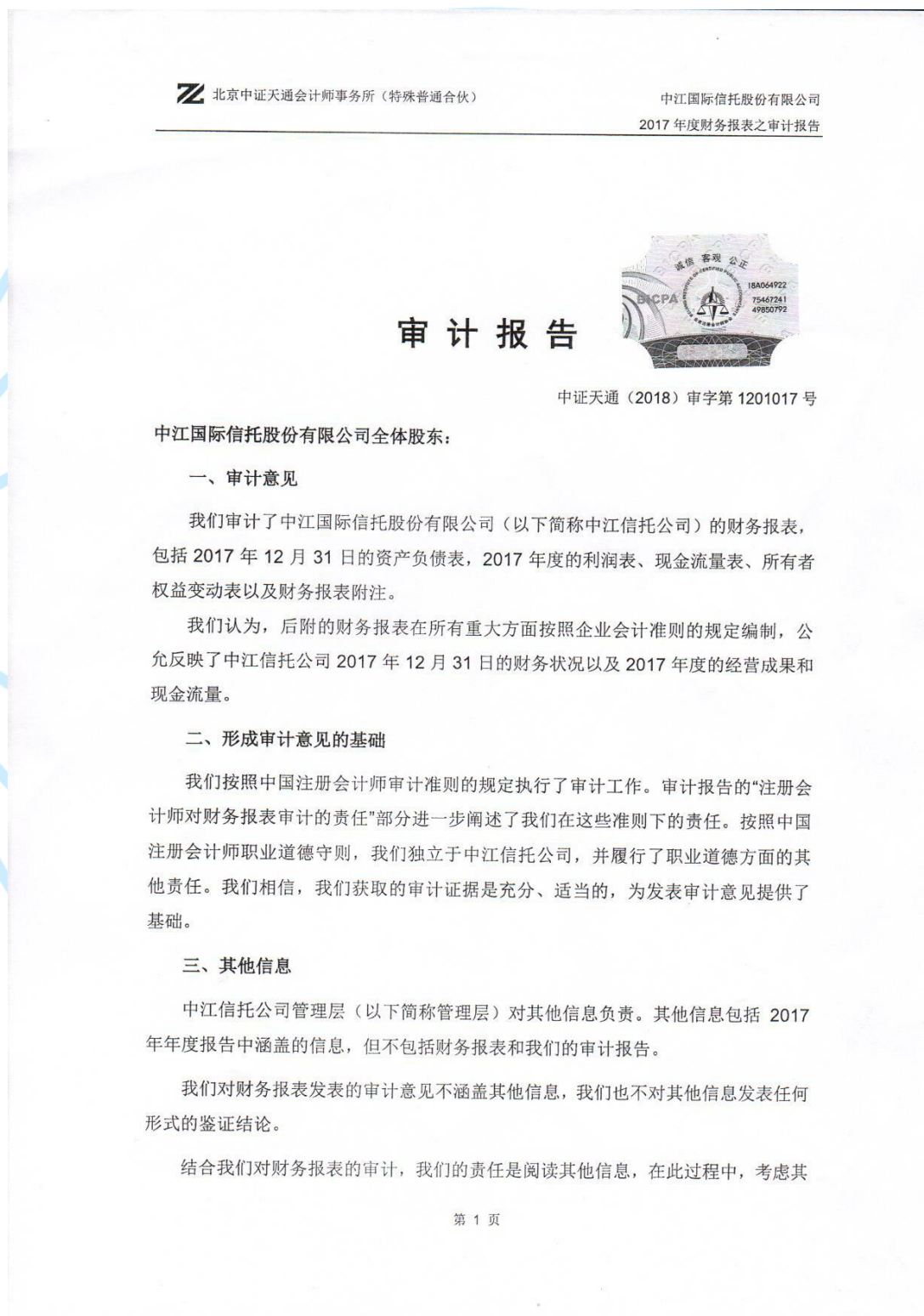
4.5.3.6 声誉风险管理

本公司业务经营中重视声誉风险管理，建立、健全了声誉风险管理制度，设立舆情监测机构，全面了解与重点监测相结合，为公司生产经营情况提供及时、充分提供决策信息。公司根据法律法规的要求、信息披露管理制度及信托文件的规定或约定，及时准确地向公众和投资者发布信息，主动接受舆论监督。公司在履行社会责任的同时，注重形象宣传和品牌管理，建立了金融消费者权益保护制度，与客户保持良好的沟通，妥善处理客户诉求，确保客户合法权益。

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(经审计)

5.1.1 会计师事务所审计结论



他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

中江信托公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中江信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中江信托公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中江信托公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中江信托公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中江信托公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。



中国·北京

中国注册会计师：

(项目合伙人)

中国注册会计师：

二〇一八年四月二十日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位：中江国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注七	期末余额	年初余额
资产：			
货币资金	(一)	625,586,517.64	1,297,376,406.37
其中：客户存款			
结算备付金			
其中：客户备付金			
拆出资金			
融出资金			
交易性金融资产	(二)	1,102,565,354.34	737,480,205.98
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收款项	(三)	801,649,917.22	514,387,709.98
应收利息			
存出保证金			
可供出售金融资产	(四)	8,222,239,157.86	8,162,919,487.47
持有待售资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(五)	6,043,735.26	7,672,517.67
在建工程			
无形资产	(六)	1,323,500.00	1,393,500.00
其中：交易席位费			
递延所得税资产	(七)	236,952,288.43	136,828,403.15
其他资产			
资产合计		10,996,360,470.75	10,858,058,230.62

法定代表人：裘强

主管会计工作负责人：曾海

会计机构负责人：彭细良

资产负债表 (续)

2017 年 12 月 31 日

编制单位：中江国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注七	期末余额	年初余额
负债：			
短期借款	(八)	350,000,000.00	
拆入资金			
以公允价值计量且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			
代理买卖证券款			
持有待售负债			
应付职工薪酬	(九)	154,710,600.14	248,287,050.04
应交税费	(十)	128,053,369.05	468,643,137.84
应付股利	(十一)	1,317,127.24	1,317,127.24
其他应付款	(十二)	8,039,772.65	13,429,056.86
应付利息			
预计负债	(十三)	821,120,000.00	383,825,918.26
应付债券			
递延所得税负债	(七)	827,663,854.76	992,067,378.66
其他负债			
负 债 合 计		2,290,904,723.84	2,107,569,668.90
所有者权益：			
实收资本（或股本）	(十四)	3,005,051,748.00	3,005,051,748.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(十五)	624,288,591.42	624,288,591.42
减：库存股			
其他综合收益	(十六)	1,721,870,728.95	1,889,904,753.71
盈余公积	(十七)	477,120,090.38	459,858,160.37
一般风险准备	(十八)	284,063,318.23	314,374,169.77
未分配利润	(十九)	2,593,061,269.93	2,457,011,138.45
外币报表折算差额			
所有者权益合计		8,705,455,746.91	8,750,488,561.72
负债和所有者权益总计		10,996,360,470.75	10,858,058,230.62

法定代表人：裘强

主管会计工作负责人：曹海

会计机构负责人：彭绪良

5.1.3 利润表

利润表

2017 年度

编制单位：中江国际信托股份有限公司

单位：人民币元

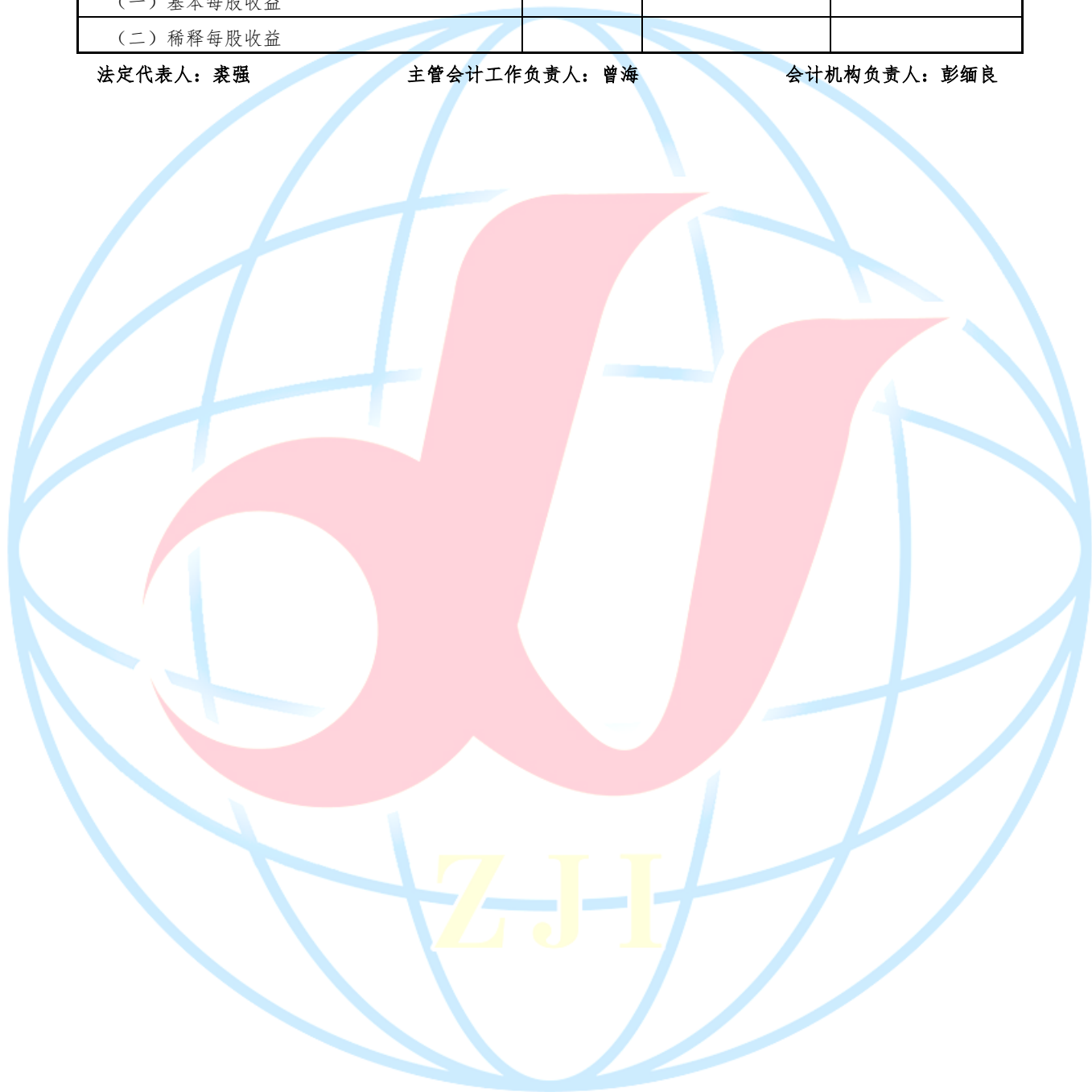
项 目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业收入		944,713,873.59	3,615,770,936.54
手续费及佣金净收入	(二十)	698,680,278.81	883,904,706.23
其中：信托手续费净收入		698,680,278.81	883,904,706.23
经纪业务手续费净收入			
投资银行业务手续费净收入			
投资咨询业务手续费净收入			
资产管理业务手续费净收入			
利息净收入	(二十一)	16,540,670.06	43,346,568.45
其中：存放金融同业利息收入			
融资融券利息收入			
投资收益（损失以“-”填列）	(二十二)	261,474,653.65	2,681,697,990.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
金融工具投资收益		261,474,653.65	69,116,615.56
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	(二十三)	-32,119,709.30	6,763,212.73
汇兑收益（损失以“-”填列）			
其他业务收入		1,371.47	1,394.30
资产处置收益	(二十四)	136,608.90	57,064.79
其他收益			
二、营业支出		310,618,863.27	488,409,467.73
税金及附加	(二十五)	6,526,157.25	23,194,170.17
业务及管理费用	(二十六)	278,576,246.66	428,253,856.78
资产减值损失	(二十七)	84,546.74	-147,199.51
其他业务成本	(二十八)	25,431,912.62	37,108,640.29
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		634,095,010.32	3,127,361,468.81
加：营业外收入	(二十九)	5,016,748.70	2,080,082.25
减：营业外支出	(三十)	442,241,767.04	389,480,029.63
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		196,869,991.98	2,739,961,521.43
减：所得税费用	(三十一)	24,250,691.88	815,374,158.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		172,619,300.10	1,924,587,363.34
持续经营收益		172,619,300.10	1,924,587,363.34
终止经营收益			
六、其他综合收益的税后净额	(三十二)	-168,034,024.76	1,827,717,409.98
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-168,034,024.76	1,827,717,409.98
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		-168,034,024.76	1,827,717,409.98

3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		4,585,275.34	3,752,304,773.32
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：裘强

主管会计工作负责人：曾海

会计机构负责人：彭锡良



5.1.4 现金流量表

现金流量表

2017 年度

编制单位：中江国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注七	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
处置交易性资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		984,443,214.53	976,189,305.47
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
融出资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金	(三十四)	124,693,834.19	429,660.10
经营活动现金流入小计		1,109,137,048.72	976,618,965.57
处置交易性金融资产净减少额		397,204,857.66	242,523,520.16
融出资金净减少额			
代理买卖证券支付的现金净额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		282,059,323.13	252,395,686.61
支付的各项税费		635,604,625.76	313,676,123.58
支付其他与经营活动有关的现金		507,884,481.16	412,177,743.11
经营活动现金流出小计		1,822,753,287.71	1,220,773,073.46
经营活动产生的现金流量净额		-713,616,238.99	-244,154,107.89
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		149,631,996.72	2,029,902,811.42
取得投资收益收到的现金		33,205,098.72	48,299,648.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		149,048.54	127,600.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		182,986,143.98	2,078,330,059.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,541,703.57	16,631,627.23
投资支付的现金		440,000,000.00	1,590,952,791.70
可供出售金融资产净额			
支付其他与投资活动有关的现金	(三十五)	49,618,090.15	
投资活动现金流出小计		491,559,703.72	1,607,584,418.93
投资活动产生的现金流量净额		-308,573,559.74	470,745,640.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			54,005,912.82
取得借款收到的现金		350,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		350,000,000.00	54,005,912.82

偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		350,000,000.00	54,005,912.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-671,789,888.73	280,597,445.71
加：期初现金及现金等价物余额		1,297,376,406.37	1,016,778,960.66
六、期末现金及现金等价物余额		625,586,517.64	1,297,376,406.37

法定代表人：裘强

主管会计工作负责人：曾海

会计机构负责人：彭缅良

5.1.5 股东权益变动表

股东权益变动表

项 目	本年金额										
	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
		优先 股	永续 债	其 他							
一、上年年末余额	3,005,051,748.00				624,288,591.42		1,889,904,753.71	459,858,160.37	314,374,169.77	2,457,011,138.45	8,750,488,561.72
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	3,005,051,748.00				624,288,591.42		1,889,904,753.71	459,858,160.37	314,374,169.77	2,457,011,138.45	8,750,488,561.72
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							-168,034,024.76	17,261,930.01	-30,310,851.54	136,050,131.48	-45,032,814.81
（一）综合收益总额							-168,034,024.76			172,619,300.10	4,585,275.34
（二）所有者投入和减少资本											
1.股东投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配								17,261,930.01	19,307,238.61	-36,569,168.62	
1.提取盈余公积								17,261,930.01		-17,261,930.01	
2.对所有者的分配											
3.提取一般风险准备									19,307,238.61	-19,307,238.61	
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.其他											
（五）专项储备											
1.提取专项储备											
2.使用专项储备											
（六）其他									-49,618,090.15		-49,618,090.15
四、本年年末余额	3,005,051,748.00				624,288,591.42		1,721,870,728.95	477,120,090.38	284,063,318.23	2,593,061,269.93	8,705,455,746.91

法定代表人：裘强

主管会计工作负责人：曾海

会计机构负责人：彭缅良

股东权益变动表
2017 年度

编制单位：中江国际信托股份有限公司

单位：人民币元

项 目	上期金额										
	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
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,155,789,134.00				1,263,756,158.60		62,187,343.73	267,399,424.04	140,560,852.87	2,054,484,962.34	4,944,177,875.58
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,155,789,134.00				1,263,756,158.60		62,187,343.73	267,399,424.04	140,560,852.87	2,054,484,962.34	4,944,177,875.58
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,849,262,614.00				-639,467,567.18		1,827,717,409.98	192,458,736.33	173,813,316.90	402,526,176.11	3,806,310,686.14
（一）综合收益总额							1,827,717,409.98			1,924,587,363.34	3,752,304,773.32
（二）所有者投入和减少资本					54,005,912.82						54,005,912.82
1.股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他					54,005,912.82						54,005,912.82
（三）利润分配								192,458,736.33	173,813,316.90	-366,272,053.23	
1.提取盈余公积								192,458,736.33		-192,458,736.33	
2.对所有者的分配											
3.提取一般风险准备									173,813,316.90	-173,813,316.90	
4.其他											
（四）所有者权益内部结转	1,849,262,614.00				-693,473,480.00					-1,155,789,134.00	
1.资本公积转增资本（或股本）	693,473,480.00				-693,473,480.00						
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他	1,155,789,134.00									-1,155,789,134.00	
（五）专项储备											
1.提取专项储备											
2.使用专项储备											
（六）其他											
四、本年年末余额	3,005,051,748.00				624,288,591.42		1,889,904,753.71	459,858,160.37	314,374,169.77	2,457,011,138.45	8,750,488,561.72

法定代表人：裘强

主管会计工作负责人：曾海

会计机构负责人：彭缅甸

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位:中江国际信托股份有限公司

2017年12月31日单位:人民币万元

信托资产	行次	期末数	期初数	信托负债和信托权益	行次	期末数	期初数
信托资产:				信托负债:			
货币资金	1	181,418.96	144,102.28	应付受托人报酬	1		
拆出资金	2			应付托管费	2		
交易性金融资产	3	360,176.51	1,003,137.34	衍生金融负债	3		
应收款项	4	146,233.08	134,820.82	应付受益人收益	4	1,069.89	125.18
买入返售资产	5	-	23,500.00	其他应付款	5	173,815.39	136,495.84
短期投资	6			应交税金	6		
长期债权投资	7			卖出回购资产款	7		
长期股权投资	8	2,431,338.11	959,319.56	应付帐款	8		222.05
客户贷款	9	8,040,821.77	8,857,459.29	其他负债	9		
可供出售金融资产	10	466,225.20	825,314.20	信托负债合计	10	174,885.28	136,843.07
应收融资租赁款	11			信托权益:	11		
固定资产	12			实收信托	12	15,273,000.56	16,342,222.90
无形资产	13			资本公积	13		
长期待摊费用	14			未分配利润	14	308,943.29	204,011.92
其他资产	15	4,130,615.50	4,735,424.40	信托权益合计	15	15,581,943.85	16,546,234.82
信托资产总计	16	15,756,829.13	16,683,077.89	信托负债和信托权益总计	16	15,756,829.13	16,683,077.89

公司负责人:裘强

主管会计工作负责人: 曾海

综合托管部负责人:辛勇红

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位:中江国际信托股份有限公司		2017 年度 单位:万元	
项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	1,371,199.39	1,581,769.62
利息收入	2	680,135.98	1,040,300.68
投资收益	3	691,038.24	525,693.26
公允价值变动损益	4	22.35	70.51
其他收入	5	2.82	15,705.17
二、营业费用	6	97,952.69	149,500.69
三、营业税金及附加	7	0	0
四、扣除资产损失前的信托利润	8	1,273,246.70	1,432,268.93
减:资产减值损失	9	0	0
五、扣除资产损失后的信托利润	10	1,273,246.70	1,432,268.93
加:期初未分配信	11	204,011.91	266,556.36

托利润			
六、可供分配的信托利润	12	1,477,258.62	1,698,825.29
减：本期已分配信托利润	13	1,168,315.33	1,494,813.38
七、期末未分配信托利润	14	308,943.29	204,011.91

公司负责人：裘强 主管会计工作负责人：曾海 综合托管部负责人：辛勇红

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发生的变化情况

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。本公司2007年以前执行《企业会计制度》，2008年1月1日起执行新的《企业会计准则》。

6.2 或有事项的说明

报告期内，本公司无新增需披露的或有事项。

6.3 会计报表中重要项目的明细资料

6.3.1 自营资产情况

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

单位：人民币万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
年初数	1,085,755.82				50.00	1,085,805.82	50.00	0.00%
年末数	1,099,577.59				58.45	1,099,636.05	58.45	0.01%

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.3.1.2 资产损失准备

单位：人民币万元

项 目	期初数	本年计提	本年转回	本期核销	期末数
专项准备	50.00	8.45			58.45
合 计	50.00	8.45	-	-	58.45

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

单位：人民币万元

项目	期末数	期初数
权益工具	901,974.54	890,039.97
其中：基金	101,507.53	94,964.09
债券及信托产品	46,819.00	50,819.00
长期金融股权投资	112,974.82	112,974.82
股票	552,353.20	579,962.06

6.3.1.4 本年的收入结构

单位：人民币元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	698,680,278.81	73.96%
其中：信托手续费	698,680,278.81	73.96%
投资银行业务收入		
利息收入	16,540,670.06	1.75%
其他业务收入	1,371.47	0.00%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	261,474,653.65	27.68%
其中：股权投资收益		
证券投资收益	223,500,778.99	23.66%
其他投资收益	37,973,874.66	4.02%
公允价值变动收益	-32,119,709.30	-3.40%
资产处置收益	136,608.90	0.01%
合计	944,713,873.59	100.00%

6.3.1.5 表外业务

表外业务	期初数	期末数
担保业务	无	无
代理业务（委托业务）	无	无
其他	无	无
合计	无	无

6.3.2 信托资产管理情况

6.3.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.3.2.1

信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
集合	7,117,538.59	5,066,038.95
单一	9,469,698.79	10,101,316.51
财产权	95,840.51	589,473.67
合计	16,683,077.89	15,756,829.13

6.3.2.1.1 非事务管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.3.2.1.1

非事务管理型信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类	793,220.15	362,486.69
股权及其他投资类	164,738.16	256,487.49
融资类	4,796,297.84	3,761,905
货币资金	103,762.26	111,101.63
合计	5,858,018.41	4,491,980.81

6.3.2.1.2 事务管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.3.2.1.2

事务管理型信托资产	期初数 (万元)	期末数 (万元)
证券投资类	0	0
股权及其他投资类	3,227,986.80	3,878,351.00
融资类	7,594,955.91	7,384,467.08
货币资金	2,116.77	2,030.24
合计	10,825,059.48	11,264,848.32

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

6.3.2.2.1 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、加权平均年化收益率

表 6.3.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额 (万元)	加权平均实际收益率
集合类	130	2,842,253.00	7.19%
单一类	95	4,826,615.33	6.56%
财产管理类	4	173,300.00	6.64%
合计	229	7,842,168.33	6.79%

6.3.2.2.2 本年度已清算结束的非事务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 6.3.2.2.2

已清算结束 信托项目	项目个数	实收信托合计金 额(万元)	加权平均实际年化信 托报酬率	加权平均实际 年化收益率
证券投资类	5	420,000.00	0.17%	0.70%

股权及其他 投资类	3	51,307.00	0.60%	2.90%
融资类	121	2,219,072.00	1.68%	8.58%

6.3.2.2.3 本年度已清算结束的事务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 6.3.2.2.3

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 化信托报酬率	加权平均实际 年化收益率
证券投资类	1	1,811,649.03	0.10%	7.04%
股权及其他投资类	7	411,050.00	0.20%	5.14%
融资类	92	2,929,090.30	0.30%	6.45%

6.3.2.3 本年度新增项目

表 6.3.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)
集合类	49	3,455,130.02
单一类	65	4,011,562.9
财产管理类	3	578,152.24
新增合计	117	8,044,845.16
其中：事务管理型	67	6,319,445.14
非事务管理型	50	1,725,400.02

6.3.2.4 信托业务创新情况

在业务创新上，今年以来，在产业基金类信托及慈善信托等方面

中江信托已积累了自身转型与发展的经验与成果。如参与国家重点扶持的铁路项目建设领域——兴铁产业投资基金项目，2017 年设立了“金虎 268 号江西省铁路建设系列集合资金信托计划”，该项目为支持江西省铁路建设发展做出了重大贡献。

6.3.2.5 按评级要求调整项目分类情况

为配合监管要求与评级要求中的事务管理类与非事务管理类项目分类，本公司报送监管部门相关数据中的融资类、投资类、事务管理类三类项目分类标准有所调整。调整内容为将本公司非主动管理类项目放入事务管理类中统计，非事务管理类项目按照融资类与投资类分类填写，便于与新的评级制度匹配，调整后的新分类情况已体现在本次年报披露中。

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

本公司按照《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》的规定，严格履行受托人的义务：严格遵守信托文件的规定，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，为受益人的最大利益处理信托事务。

每个信托计划设立后，按照信托合同的规定，定期将信托资金运用及收益情况告知信托文件规定应当告知的人。

将信托财产与本公司固有财产分别管理、分别记账；并对不同的信托财产分别管理、分别记账；根据不同的信托资金分别开设独立的

银行账户，以及在证券交易机构分别开设独立的证券账户与资金账户。

信托合同到期、集合信托计划终止时，根据信托合同的规定，以信托财产为限向受益人支付信托利益。同时，本公司严格根据银监会的要求，在信托终止后 10 个工作日内作出处理信托事务的清算报告，并进行公告。

根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》要求，妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及资料，保存期自信托计划终止之日起十五年。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

根据信托合同及信托计划约定履行其他管理义务。

2017 年未发生因本公司自身责任导致的信托资产损失。

6.4 关联方关系及其交易

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

	关联交易方数量	关联交易金额 (万元)	定价政策
合计	1	10,000	公允价格

6.4.2 本公司与关联方的重大交易事项

6.4.2.1 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 6.4.2.1

单位:万元

投资			担保			其他应收款			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.4.2.2 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

表6.4.2.2

单位:万元

贷款			投资及附加回购			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
180,000	-170,000	10,000	0	0	0	0	0	0	180,000	-170,000	10,000

6.4.2.3 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 6.4.2.3

贷款			投资及附加回购			其他			合计		
期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末	期 初	发 生 额	期 末
0	0	0	23,319.00	4,000	27,319.00	0	0	0	23,319.00	4,000	27,319.00

6.4.2.4 信托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

信托财产与信托财产之间未发生交易。

6.4.3 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期内，本公司无上述情况发生。

6.5 会计制度

本公司自营业务（固有业务）和信托业务均执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和后续更新的准则及其相关解释。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

经北京中证天通会计师事务所审计，本公司 2017 年实现利润总额 19,687.00 万元，净利润 17,261.93 万元。按规定提取信托赔偿准备金 863.10 万元，提取一般风险准备 1,067.63 万元，提取盈余公积 1,726.19 万元，加上年初未分配 245,701.11 万元，年末未分配利润为 259,306.13 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值(%)
净资产收益率	1.98%
信托报酬率	0.64%
净资本(万元)	536,049.10
风险资本(万元)	198,325.42
人均净利润(万元)	65.14

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期末，公司代垫信托产品本金及利息 476,268,629.17 元挂账其他应收款，如代垫款项最终不能收回，则公司可能存在损失。

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，前五名股东未发生变化。

8.2 董事、监事及高管人员变动情况及原因

报告期内，本公司余森清副董事长辞去副董事长及董事职务，贾俊任副董事长；钟镰斧辞去总经理职务，易勤华任总经理。

报告期内，免去贾俊监事职务。

无其他董事、监事及高级管理人员变动。

8.3 公司的重大诉讼事项

本报告期内，本公司自主管理的金鹤 189 号、金鹤 140 号两个信托项目交易对手违反交易文件约定，本公司已以受托人身份依法提起诉讼。截至本报告期末，上述诉讼尚未取得确定性司法判决，存在诉讼结果不确定的风险。

8.4 会计师事务所审计意见及公司董事会关于审计意见的说明

报告期内，经公司临时董事会表决，一致同意聘请北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度审计机构。

北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师全秀娟和涂江峰对本公司出具了无保留意见的审计报告。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司的检查意见及公司整改情况

2017年，本公司接受了江西银监局针对“违法、违规、违章”行为、“监管套利、空转套利、关联套利”、“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”，以及市场乱象整治等内容的现场检查。检查组认为，本公司通过建立健全以股东会、董事会、监事会以及经营管理层为主体的组织架构和公司治理结构，并形成了一整套涵盖本公司所有业务的制度体系，构建了一个相对完整的决策和风险控制体系。检查组指出公司要优化前中后台部门设置、完善固有资产管理制度和流程、规范信托产品营销、加强合规管理责任、加强银信合作业务的合规审查、加大信托项目尽职管理和后期管理力度。公司对上述存在的问题进行了整改。

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。

9、履行社会责任情况

9.1 守法合规稳健发展

本公司按照“突出信托主业、服务地方经济”的经营宗旨，坚持“风险第一、效益第一”的原则，依法合规经营，各项业务稳步开展，内部管理进一步规范，经营效益和抗风险能力明显提高，在中国信托业协会的精心指导和安排下，本公司积极履行协会行业自律公约。

2017年，本公司开展了“节约开支、降低成本”活动，加强了日常开支管理，提倡节约，反对浪费，最大限度地控制了一切不必要的开支。同时，本公司还按照人民银行《关于2017年<反洗钱法>宣传活动方案》组织全员开展反洗钱培训。开展《狠抓制度落实，强化风险防范，确保稳健发展》、《吸取教训，警钟长鸣》专项学习。开展风险警示教育活动。2017年，为适应市场情况和监管政策的变化，本公司组织对原有制度中不符合现实要求的制度进行了全面梳理和修改，对经营管理中的制度漏洞进行补充完善，形成新的制度汇编。

9.2 注入经济调整活力

2017年本公司立足于促进经济结构调整转型，注重支持实体经济发展。积极支持中小企业发展，通过创新银信合作、证信合作等业务模式，以信托贷款或受让信贷资产等方式，大力支持中小企业发展。支持的中小企业覆盖了制造业、批发与零售业、文化体育娱乐业、住宿与餐饮业、采掘业以及农、林、牧、渔业等多个行业。

本公司主动投身民生改善，通过信托贷款和受让应收账款方式，大力支持保障性住房建设。项目覆盖江西、江苏、四川、安徽、福建、黑龙江、浙江等 20 多个省份。

9.3 致力推进财富管理

本公司充分发挥信托产品的多样性、灵活性，拓展投资渠道，为投资者提供多层次、各种收益水平、风险等级不同的产品。如本公司发行的集合资金信托产品，有较稳定收益的政信合作产品，收益较高的股票收益权转让信托产品，风险较高、享受劣后收益的证券投资信托产品；又如本公司发行的单一资金产品，为机构客户、银行理财和非理财资金、证券公司资产管理计划提供良好的投资服务。本公司已发行的信托产品收益水平比银行存款高，风控可控，受到客户的好评。

本公司始终倡导客户至上的经营原则，充分保护客户的合法权益。本公司制定了《信托产品营销管理规定》、《信托客户服务管理规定》、《信托业务客户服务应对方案（预）案》等有关规定。在产品营销中，严格按照监管部门的法规操作，落实面签和录音录像，并在录音录像时按照监管规定进行充分风险提示，签订认购风险说明书；信托投资不承诺保底；集合资金信托计划营销执行合格投资者购买的监管规定。在项目的风险控制措施上，采取了多种保证措施，如属地发行、土地抵押、股票质押、第三方保证、预警线及平仓线的设计等等，极大地保护了投资者利益，提升客户服务水平。

9.4 热心参与社会事业

本公司热心公益慈善，2017 年成立了“中江国际·公益救助慈善 1 号集合资金信托计划”，募集资金用于捐助贫困儿童就学以及贫困患者就医。

9.5 积极推进金融消费者权益保护工作

本公司管理层高度重视金融消费者权益保护工作，通过不断完善制度建设、依法合规开展经营活动、认真倾听落实客户意见建议、积极开展金融知识宣传教育活动等措施，充分尊重并自觉保障金融消费者的财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、受教育权、依法求偿权、受尊重权、信息安全权等各项合法权益，积极防范和化解金融风险，努力参与构建和谐稳定的金融消费关系、维护金融秩序的安全与稳定。

报告期内，本公司继续完善了金融消费者权益保护工作的相关制度，积极开展了各项金融消保宣传活动：在 3.15 消费者权益保护日开展了金融知识讲座；5-12 月份每月开展了“金融消保 我们在身边”活动；9 月份开展了“金融知识进万家”活动，足迹遍布建筑工地、农村、养老院、社区以及校园，向广大人民群众及在校学生宣传金融消保和信托知识。

10、公司监事会意见

1. 报告期内本公司董事会决策程序合法，业务经营符合《信托法》等有关法律和银监会有关监管规定的要求，内部控制制度完善，未发现本公司董事及高级管理人员在执行职务时发生违反法律法规、本公司章程、损害本公司利益和股东、受益人权益的行为。

2. 本公司经北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）审计后的 2017 年度财务报告公允反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。