

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**CITIC Limited**  
**中國中信股份有限公司**

(於香港註冊成立的有限公司)  
(股份代號：00267)

海外監管公告

此乃中信信托有限責任公司於金融時報刊發關於二零一六年年度報告。中信信托有限責任公司為中國中信股份有限公司的附屬公司。



中信信托有限责任公司  
CITIC TRUST CO., LTD.

二〇一六年年度报告  
2016 Annual Report

二〇一七年四月

## 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 本公司独立董事林义相、徐经长、张宏久对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无异议。

1.3 本公司董事长陈一松、总经理李子民、主管会计工作的副总经理王道远保证年度报告中财务报告的真实和完整。

## 目 录

1. 重要提示 .....	2
2. 公司概况 .....	4
3. 公司治理 .....	7
4. 经营管理 .....	15
5. 会计报表 .....	28
6. 会计报表附注.....	36
7. 财务情况说明书.....	48
8. 特别事项揭示.....	48

## 2. 公司概况

### 2.1 公司简介

#### 2.1.1 公司历史沿革

中信信托有限责任公司（前身是中信兴业信托投资公司）是经原中国人民银行批准设立的非银行金融机构，成立于1988年3月1日，注册地为北京市。2002年，经中国人民银行批复，中信集团公司将中信兴业信托投资公司重组、更名、改制为“中信信托投资有限责任公司”，并承接中信集团公司信托类资产、负债及业务。2007年，根据中国银行业监督管理委员会《关于中信信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》，公司名称变更为“中信信托有限责任公司”。

公司于2005年、2006年、2014年分别增资2.92亿元、4亿元、88亿元，目前公司注册资本为100亿元（其中外汇2,300万美元）。

#### 2.1.2 公司的法定名称

中文：中信信托有限责任公司（缩写：中信信托）

英文：CITIC Trust Co., Ltd.

#### 2.1.3 公司法定代表人：陈一松

#### 2.1.4 公司注册地址：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦

邮政编码：100004

公司互联网网址：<http://trust.ecitic.com>

公司电子信箱：[citict@citictrust.com.cn](mailto:citict@citictrust.com.cn)

#### 2.1.5 公司负责信息披露事务的高级管理人员：王道远

公司信息披露事务联系人：王珂

办公电话：8610—84862332

办公传真：8610—84861380

电子信箱：wangket@citictrust.com.cn

2.1.6 公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

2.1.7 年报备置地点：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦13层

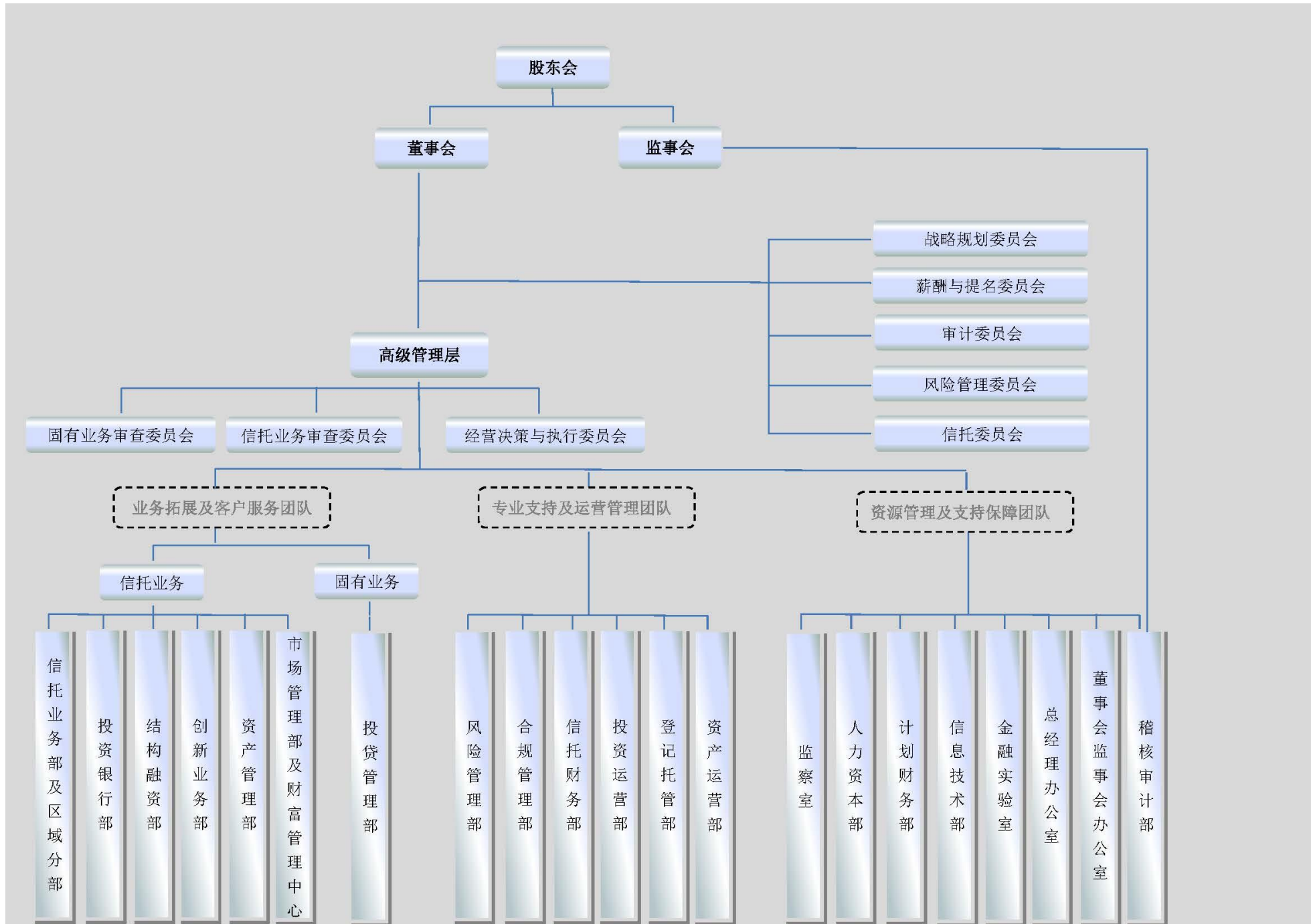
2.1.8 公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

2.1.9 公司聘请的律师事务所：北京市嘉源律师事务所

地址：北京市西城区复兴门内大街158号远洋大厦F407室

## 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 股东总数：2

表3.1.1

股东名称	持股比例	法定 代表人	注册资本 (单位：亿元)	注册地址	主要经营业务 及主要财务情况
中国中信有限公司	80%	常振明	1,390.00	北京市朝阳区 新源南路6号	金融、实业，2016年底净资产为5,154亿元。
中信兴业投资集团有限公司	20%	王炯	16.00	上海市虹口区四川 北路859号55楼	实业投资与贸易，2016年底净资产为178亿元。

注：中信兴业投资集团有限公司是中国中信有限公司的全资子公司。中国中信集团有限公司为本公司最终实际控制人。

##### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表3.1.2-1 (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(%)
陈一松	董事长	男	48	2014年7月	中国中信有限公司	80%
简要履历：湖南大学经济学硕士，1990年9月参加工作，先后在中信实业银行、中信证券公司、中国建设银行就职；2006年8月入职本公司，历任公司副总经理、总经理、副董事长，现任职公司董事长。						
路京生	副董事长	男	59	2013年6月	中国中信有限公司	80%
简要履历：中央党校在职研究生，1972年12月参加工作，先后在北京市环境保护检测中心、中共中央组织部就职；2010年5月入职本公司，现任职公司副董事长。						
张翔燕	副董事长	女	51	2015年7月	中国中信有限公司	80%
简要履历：清华大学工商管理硕士，1987年8月参加工作，先后在中信实业银行、中信证券公司、中信控股有限公司、中信集团公司就职；2006年7月任职公司董事，现任职公司副董事长、信诚基金管理有限公司专职董事长。						
李子民	董事	男	45	2014年8月	中国中信有限公司	80%
简要履历：中国科学院大学工学博士，1994年7月参加工作并入职本公司，历任部门总经理、业务总监、公司副总经理，现任职公司董事、总经理。						



张立	董事	女	44	2012年5月	中信兴业投资集团有限公司	20%
<p>简要履历：中央财经大学经济学硕士，1997年4月参加工作，先后在中信证券公司、中信兴业投资集团有限公司就职，现任中信兴业投资集团有限公司副总经理。</p>						

表3.1.2-2 (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 (%)
林义相	独立董事	男	52	2012年5月	中国中信有限公司	80%
<p>简要履历：法国巴黎第十大学应用宏观经济博士，天相投资顾问有限公司董事长兼总经理。</p>						
徐经长	独立董事	男	51	2012年5月	中国中信有限公司	80%
<p>简要履历：中国人民大学经济学博士，中国人民大学商学院教授、博士生导师。</p>						
张宏久	独立董事	男	62	2016年6月	中国中信有限公司	80%
<p>简要履历：北京大学法学硕士，北京市竞天公诚律师事务所合伙人。</p>						

表3.1.2-3 (董事会下属专门委员会)

董事会下属 专门委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略规划委员会	负责拟定公司中长期发展战略规划，审阅公司年度经营计划，增加或减少注册资本的方案，对公司合并、分立、解散、清算和变更公司组织形式的方案进行研究，并依据内外部发展状况对上述问题予以调整和完善等。	陈一松	主任委员
		张翔燕	委员
		徐经长	委员
审计委员会	审核和监督风险控制和内部审计年度计划的制定和执行，评估风险控制和审计结果，并提出改进建议等。	徐经长	主任委员
		张宏久	委员
		张立	委员

风险管理委员会	拟定风险管理战略、风险管理政策和内部控制原则，监督风险管理和内部控制系统的健全性、合理性和执行的有效性，指导公司全面风险管理和内部控制工作。	张翔燕	主任委员
		林义相	委员
		李子民	委员
薪酬与提名委员会	负责拟定董事、高级管理人员、员工的薪酬、福利和其他激励计划，并监督方案的实施；拟定高级管理人员的选择标准、选择程序；对高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核等。	林义相	主任委员
		徐经长	委员
		路京生	委员
信托委员会	负责拟定公司信托业务发展专项规划；初审拟提请董事会审议的信托项目；对公司日常合规管理工作进行监督；对公司信托业务运行情况进行定期评估等。	张宏久	主任委员
		林义相	委员
		张立	委员

### 3.1.3 监事、监事会

表3.1.3

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（%）
吕君芳	监事会主席	女	45	2013年7月	中国中信有限公司	80%
简要履历：浙江大学文学博士，1992年8月参加工作，先后在浙江教育学院、浙江工商大学、中信资产管理有限公司就职；2013年5月入职本公司，现任职公司监事会主席。						
关颐	监事	男	48	2012年5月	中国中信有限公司	80%
简要履历：对外经济贸易大学毕业，1990年7月参加工作，先后在中国国际信托投资公司、中信集团公司就职；2006年1月任职公司监事；现任中国中信集团有限公司稽核审计部总经理助理。						
李东	监事	女	43	2015年10月	职工代表	--
简要履历：中央财经大学经济学硕士，1994年7月参加工作并进入国家审计署；2013年11月入职本公司，现任职稽核审计部总经理。						

注：本届监事会未设立下属委员会。

### 3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
李子民	总经理	男	45	2014年7月	22年	博士	管理科学与工程
<p>简要履历: 1994年7月入职本公司, 历任部门总经理、业务总监、公司副总经理, 现任公司董事、总经理。</p>							
王道远	副总经理	男	47	2011年5月	20年	硕士	工商管理
<p>1995年3月入职本公司, 历任部门总经理、董事会秘书、公司总经理助理兼信托业务审查委员会主任, 现任公司副总经理、董事会秘书。</p>							
薄伟康	副总经理	男	45	2015年3月	10年	博士	国民经济管理
<p>简要履历: 1996年7月参加工作, 先后在农业部、国务院办公厅就职, 历任主任科员、副处级干部、正处级干部、副局级干部、副巡视员、巡视员; 2015年2月入职本公司, 现任公司副总经理。</p>							
蔡成维	副总经理	男	47	2015年3月	12年	硕士	法律硕士
<p>简要履历: 1991年8月参加工作, 先后在山东某市农业局、检察院、建设银行山东省分行、中国中期投资有限公司就职; 2006年7月入职本公司, 历任部门副总经理、总经理、合规总监; 现任公司副总经理。</p>							
涂一锴	副总经理	男	40	2015年3月	13年	硕士	企业管理
<p>简要履历: 2002年4月参加工作并进入中信银行; 2009年2月入职本公司, 历任部门副总经理、总经理、业务总监; 现任公司副总经理。</p>							
赵娜	副总经理	女	41	2015年3月	13年	硕士	工商管理
<p>简要履历: 1997年7月参加工作, 2002年9月入职本公司, 历任部门副总经理、总经理、业务总监; 现任公司副总经理。</p>							
刘小军	副总经理	男	40	2016年5月	13年	硕士	金融学
<p>简要履历: 2002年7月参加工作, 2006年4月入职本公司, 历任高级经理、部门副总经理、总经理、业务总监; 现任公司副总经理。</p>							

### 3.1.5 公司员工

报告期末，公司职工人数为517人。

表 3.1.5

项目		2016 年度		2015 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 以下	15	3%	42	8%
	25—29	138	27%	139	26%
	30—39	260	50%	254	48%
	40 以上	104	20%	93	18%
性别分布	男	311	60%	320	61%
	女	206	40%	208	39%
学历分布	博士	16	3%	11	2%
	硕士	351	68%	348	66%
	本科	129	25%	145	27%
	专科	21	4%	24	5%
岗位分布	董事、监事及高管人员	17	3%	17	3%
	自营业务人员	20	4%	28	5%
	信托业务人员	413	80%	402	76%
	其他人员	67	13%	81	16%
合计		517	100%	528	100%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内公司共召开三次股东会。

6月28日，公司召开2016年第1次股东会，审议并通过《关于选举独立董事的议案》。

7月8日，公司召开2016年第2次股东会，审议并通过《关于公司利润分配方案的议案》、《关于董事会年度工作报告的议案》等议案。

11月15日，公司召开2016年第3次股东会，审议并通过《关于选举任霞

为公司董事的议案》。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，董事会及其下属委员会遵照《公司法》、《信托公司治理指引》和《中信信托有限责任公司章程》及相关议事规则，认真审议公司经营管理重大事项。

#### 3.2.2.1 董事会本年度召开会议情况

报告期内公司董事会共召开十二次会议。

1月5日，公司召开第五届董事会第三次会议，审议通过《关于聘请会计师事务所对公司进行审计的议案》。

2月29日，公司召开第五届董事会第四次会议，审议通过《关于公司2015年度审计报告的议案》。

3月1日，公司召开第五届董事会第五次会议，审议通过《关于以自有资金投资中信证券股票的议案》。

3月18日，公司召开第五届董事会第六次会议，审议通过《公司2015年度经营管理工作报告》、《公司2015年财务决算和2016年财务预算报告》、《公司2015年风险管理及合规管理报告》等议案。

4月19日，公司召开第五届董事会第七次会议，审议通过《关于独立董事人选的议案》。

4月22日，公司召开第五届董事会第八次会议，审议通过《关于聘任财务总监及投贷管理部总经理的议案》。

5月17日，公司召开第五届董事会第九次会议，审议通过《关于聘任刘小军为公司副总经理的议案》。

5月23日，公司召开第五届董事会第十次会议，审议通过《关于公司2015年度利润分配方案的议案》。

9月2日，公司召开第五届董事会第十一次会议，审议通过《关于选举信托委员会主任委员、审计委员会委员的议案》。

9月13日，公司召开第五届董事会第十二次会议，审议通过《关于聘请会计师事务所对公司进行年度审计的议案》。

9月26日，公司召开第五届董事会第十三次会议，审议通过《关于董事人选的议案》。

12月26日，公司召开第五届董事会第十四次会议，审议通过《关于免除包学勤副总经理职务的议案》。

### 3.2.2.2 董事会专门委员会履职情况

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

报告期内董事会专门委员会召开会议情况如下。

2月15日，第五届董事会审计委员会第一次会议审查通过《关于公司2015年度审计报告的议案》。

3月14日，第五届董事会战略规划委员会第一次会议审查通过《公司2015年度经营管理工作报告》、《公司2015年度报告》等报告。

3月14日，第五届董事会风险管理委员会第一次会议审查通过《公司2015年度经营管理工作报告》、《公司2015年风险管理及合规管理报告》等报告。

3月14日，第五届董事会审计委员会第二次会议审查通过《公司2015年度经营管理工作报告》、《公司2015年财务决算和2016年财务预算报告》等报告。

3月14日，第五届董事会薪酬与提名委员会第一次会议审查通过《公司2015年度经营管理工作报告》、《关于聘任有关总监及部门负责人的议案》等报告。

3月14日，第五届董事会信托委员会第一次会议审查通过《公司2015年度经营管理工作报告》、《公司2015年风险管理及合规管理报告》等报告。

4月18日，第五届董事会薪酬与提名委员会第二次会议对张宏久先生任职公司独立董事的资格和条件进行初审，审查通过《关于独立董事人选的议案》。

5月17日，第五届董事会薪酬与提名委员会第三次会议对刘小军先生任职公司副总经理的资格和条件进行初审，审查通过《关于聘任刘小军为公司副总经理的议案》。

9月23日，第五届董事会薪酬与提名委员会第四次会议对任霞女士任职公司董事的资格和条件进行初审，审查通过《关于董事人选的议案》。

12月15日，第五届董事会信托委员会第二次会议审查通过《公司2016年消费者权益保护工作开展情况的报告》。

### 3.2.2.3 独立董事履职情况

公司独立董事专业涵盖经济、金融、财务等领域，具有丰富的专业知识和从业经验。在报告期内，独立董事诚信勤勉履职，积极参加董事会及其专门委员会会议，对公司业务发展和经营管理发表独立意见，审慎开展对各项议案的审议表决，维护公司整体利益，为董事会科学决策发挥了积极作用。

### 3.2.3 监事会召开会议情况

报告期内监事会召开会议情况如下。

3月18日，公司召开第五届监事会第二次会议，审议通过《监事会2015年度工作报告》，审查《公司2015年度经营管理工作报告》、《公司2015年内部审计工作报告》等报告。

5月10日，公司召开第五届监事会第三次会议，研究监事会工作计划及下一阶段重点工作。

监事会认为，报告期内，公司能够按照合法决策程序对重大事项进行决策，对所开展的业务经营活动符合《公司法》、《信托法》、《信托管理办法》及《信托公司治理引》等有关法律规定；公司董事、高级管理人员能够合法合规履行公司职务；毕马威华振会计师事务所出具的2016年度无保留意见的审计报告，真实、客观地反映了公司财务状况和经营结果。

### 3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理人员遵纪守法，勤勉履职，严格贯彻执行股东会和董事会的各项决议，团结协作，开拓创新，体现出较高的决策能力和管理水平，带领全体员工取得了显著业绩。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标：公司致力于成为综合金融解决方案的提供商和多种金融功能的集成者，以差异化竞争、持续性创新为特色，打造国内领先、综合优势明显、国际化、资源整合型资产管理集团。

4.1.2 经营方针：公司追求和谐、科学的价值文化，秉承“无边界服务、无障碍运行”的经营理念，把握市场规律，超前应变，持续学习创新，统筹价值实现。



4.1.3 战略规划：以客户为中心，以信用和人才为资本，以价值创造和风险管理为目的，整合能力和资源，为客户提供投资银行、资产管理与财富管理、服务信托服务，逐步丰富服务品种，提升服务质量，增加客户满意度。

## 4.2 经营业务的主要内容

公司经营的业务包括三大板块：信托业务、固有业务、通过专业子公司开展的资产管理业务。截至报告期末，公司全口径资产管理规模为 1.76 万亿元，同比增长 27%，其中信托资产规模 1.42 万亿元，同比增长 39%。

### 4.2.1 信托业务

信托业务是指公司作为受托人，按照委托人的意愿，为受益人利益或特定目的，对信托财产进行管理、处分的业务。公司开展的信托业务根据服务本质大致可以分为投资银行、资产管理、财富管理、服务信托等四类。

投资银行业务指公司为满足客户的融资需求，向社会投资者发行信托产品募集资金，并通过创设债务、股权等融资工具向客户提供融资的业务。随着实体经济的发展变化，不同领域、不同行业的融资需求和融资方式也在发生变化。2016 年公司及时调整投行业务的发展方向，积极创新业务模式，在大客户融资、政府与社会资本合作（PPP）业务等领域取得重大突破，投资银行业务保持稳健发展。

资产管理业务指公司为满足买方客户的投资需求，按照约定的投资范围和投资策略，将客户交付的信托资金配置到各类金融产品的业务。报告期内，公司为满足客户不同需求，采取多元化资产配置策略，提供不同组合的产品，主要类型包括权益型、货币投资型、混合型等。

财富管理业务指公司根据高净值个人客户或机构客户的特殊需求，提供专

业咨询、资产配置、事务管理等一系列服务，为客户量身打造综合财富管理解决方案的业务。2016年，公司开展的财富管理业务包括家族信托、保险金信托、专户理财等。

服务信托业务是指公司凭借受托人资格、信誉和运营能力，向客户提供财产风险隔离、投融资工具创设、财产监管与运营、财产保管等事务性服务的业务。报告期内，公司在资产证券化、消费信托、慈善信托等领域不断创新。

2016年，公司信托业务实现大规模增长，新增信托项目1280个，新增信托项目规模7866.41亿元，为信托受益人分配信托利益561亿元。报告期末，公司信托资产运用与分布表如下。

表 4.2.1

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	14,795,139.82	10.38	基础产业	35,901,856.51	25.20
贷款	57,433,675.77	40.31	房地产	15,049,000.63	10.56
交易性金融资产投资	6,600,804.50	4.63	证券市场	5,934,774.83	4.17
可供出售金融资产投资	26,091,072.29	18.31	实业	18,283,371.27	12.83
持有至到期投资	2,140,916.54	1.50	金融机构	24,101,729.99	16.91
长期股权投资	14,826,271.15	10.41	其他	43,218,145.94	30.33
其他	20,600,999.10	14.46			
<b>信托资产</b>	<b>142,488,879.17</b>	<b>100.00</b>	<b>信托资产</b>	<b>142,488,879.17</b>	<b>100.00</b>
其他管理资产	33,906,518.56		其他管理资产	33,906,518.56	
<b>管理资产总计</b>	<b>176,395,397.73</b>		<b>管理资产总计</b>	<b>176,395,397.73</b>	

#### 4.2.2 固有业务

固有业务指公司运用自有资产开展的业务，主要包括贷款、股权投资、金融产品投资等类型。

公司秉承谨慎稳健运用原则，强化业务风险防范，确保公司资产的稳健增

值。报告期末，公司固有资产运用与分布表如下。

表 4.2.2

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	186,021.66	7.69	基础产业	-	-
贷款及应收款	1,377,304.84	56.95	房地产业	307,265.87	12.71
交易性金融资产	105,983.01	4.38	证券市场	150,658.41	6.23
可供出售金融资产	562,813.88	23.28	实业	6,300.00	0.26
持有至到期投资	-	-	金融机构	438,386.3	18.13
长期股权投资	137,559.36	5.69	其他	1,515,623.70	62.67
其他	48,551.53	2.01			
<b>资产总计</b>	<b>2,418,234.28</b>	<b>100.00</b>	<b>资产总计</b>	<b>2,418,234.28</b>	<b>100.00</b>

#### 4.2.3 资产管理业务

公司通过中信聚信（北京）资本管理有限公司、信诚基金管理有限公司、中信信诚资产管理有限公司、中信信惠国际资本有限公司等专业子公司，采用有限合伙、股权投资基金等形式开展资产管理业务。报告期末，此类业务规模共 3,345 亿元，投向涵盖房地产、基础设施、医疗养老、影视文化等领域。

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 影响业务发展的有利因素

①国内经济社会发展保持稳中有进、稳中向好的态势，经济结构持续调整优化，经济发展内生动力不断增强，这为信托业发展创造了有利环境。

②新一轮的社会经济结构调整将会推动传统产业改造提升，并释放出新的产业及市场，可能给公司带来新的业务机会。

③监管机构坚持风险防范与创新发展并举，引导和推动信托公司稳健发展。中国信托业保障基金有限责任公司和中国信托登记有限责任公司相继成立，行

业发展配套机制不断完善。

④与发达国家相比，我国金融市场还处于发展初期，随着各项金融制度与风险防范措施的不断完善，广阔的市场将为信托公司的发展提供雄厚的基础。

⑤我国经济多年的高速增长催生了居民财富绝对存量的大幅增加，客户对资产保值增值、财富传承、家族治理、税务规划等财富管理需求日益增强，这为信托公司开展资产管理及财富管理业务奠定了坚实的基础。

#### 4.3.2 影响业务发展的不利因素

①实体经济变化、部分实体企业经营困难的压力传导到信托行业，信托公司业务风险管理压力加大。

②金融业竞争日趋激烈。大资管时代使得券商、基金子公司、保险公司等资管机构业务范围不断扩大，各金融机构纷纷开展类信托业务，同质化竞争日益加剧。

③信托传统业务面临调整，信托业“平、房、证、通”四大类传统业务空间进一步萎缩，“高增长、高利润”的商业模式不可持续。

### 4.4 内部控制

#### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托公司治理指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规以及《公司章程》的相关要求，建立了由股东会、董事会、监事会、高级管理层组成的分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构。董事会负责内部控制的建立健全和有效实施，董事会及其下设的战略规划委员会、审计委员会、风险管理委员会、薪酬与提名委员会、信托委员会等专门委员会和高级管理层认真履行内部控制的管理、监督与评价职责。

公司高度重视内部控制文化建设，在各项经营活动中始终贯彻“内控优先”的管理理念，从环境文化、制度文化、组织文化、行为文化等多层次切入，通过讲座培训、知识竞赛、制度规范、考核激励、全员问责等多种方式倡导和实践内部控制核心理念，营造了良好的合规经营和风险防范的内部控制文化氛围。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司不断完善由业务拓展部门、风险合规管理等职能部门、稽核审计部、监察室构筑的内部控制四道防线体系，保障公司稳健经营。

公司高度重视内部控制制度体系建设，目前已形成覆盖公司治理、风险合规、稽核审计、计划财务、信托财务、人力资本、市场销售、信息技术、行政管理等多方面、多层次的制度体系。报告期内，公司新增和修订制度及流程共28项，制度体系进一步细化和完善。

公司持续健全在各层级、各业务流程、各关键操作环节的控制措施，将人工控制与自动控制相结合，不断改造和升级信息系统，逐步实现关键风险点的自动化管控和监督；前、中、后台部门权责明晰，相互监督制衡的运行机制贯穿于全业务流程。公司实施的控制措施包括但不限于：不相容职务分离控制、分级授权审批控制、业务流程控制、会计系统控制、财务预算控制、财产保护控制、运营分析控制、信息系统控制、绩效考评控制、业务预警及应急机制等。

公司建立起有效的“防火墙”机制，在信托业务和自营业务之间实行部门、人员、财务和管理的分离。公司分别设立信托业务审查委员会和固有业务审查委员会，对信托业务和固有业务进行分别、独立的评审。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了高效、通畅的内外部信息交流与反馈机制。公司在内部各层级

之间建立明确的授权机制和报告路线，在上下级之间、前中后台之间保持确定的信息交流与共享机制；通过业务系统、财务管理系统、OA 办公系统等渠道，以管理月报、业务快报、专项报告等方式及时报告、传达公司的战略、政策、经营情况等信息；通过观察员制度及公司领导接待日活动，建立了员工与公司管理层之间的定期对话沟通机制。

公司按监管要求，及时报送各类财务及业务报表、事前及事后报告、关联交易报告等；按照《信托项目信息披露管理办法》，及时、准确地向投资者披露信托项目信息，积极履行受托人职责；报告期内修订《客户投诉管理办法》，规范投诉受理和处理流程，设立投诉专线、投诉邮箱、400 电话及现场投诉等渠道；制定信托行业第一部《新闻发言人制度》，发挥信息技术大数据和自媒体优势，加强公司对外信息传播工作。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了多层次的监督评价体系。监事会对董事会建立、实施内部控制的情况进行监督；监察部门对重大事项实施监督；稽核审计部以风险为导向独立行使监督评价职能，通过常规审计与专项审计相结合的方式持续对公司的各类经营管理活动进行监督评价。报告期内，公司修订《内外部审计检查发现问题整改跟踪管理办法》，进一步规范整改跟踪工作的流程和要求，健全内部约束和责任追究机制。

公司加大对重点业务、重点子公司的稽核审计力度，监督活动覆盖采购与招标业务、净资本管理、营销费用等重点领域以及中信聚信（北京）资本管理有限公司等重点子公司，持续开展各类信托项目风险审计，对公司管理人员实施任期经济责任审计，注重审计发现问题的整改跟踪与问责，确保审计建议的

有效落实，推动公司不断完善业务、管理方面的内控制度与流程。

报告期内，公司对内部控制设计和运行的有效性开展专项审计，涉及业务流程执行、重要权证管理、信息披露、信息沟通机制、制度管理、人力资源等领域。审计认为，公司的内部控制措施能够覆盖各部门及岗位，渗透至各项业务流程和操作环节，审计过程中未发现公司内部控制体系存在重大缺陷。

## 4.5 风险管理

### 4.5.1 风险管理概况

公司风险管理的全局性目标是以客户风险偏好为导向，积极开拓业务机会，通过资源和能力整合及专业化管理，投入与收益相匹配的风险管理成本，为客户创造更大价值，实现业务规模与业务质量的平衡发展。

公司推行全员风险管理文化，构建了以“四道防线”为组织基础，覆盖公司战略风险、业务风险、人力风险、财务风险、声誉风险的全面风险管理体系，通过制度规章和管理流程的有效运行，保障公司经营目标的实现。

### 4.5.2 风险状况

#### 4.5.2.1 信用风险状况

公司信托业务的信用风险主要来自融资类信托业务。报告期内，公司成功完成了 70 个融资类信托项目的终止清算，兑付信托本金 545 亿元，实现了信托业务的预期目标，履行了受托人的尽职管理职责。

公司固有业务信用风险主要来自固定收益类资产。报告期末，公司投资的具有融资属性的金融产品安全性较好，各产品均处于正常运行状态。

#### 4.5.2.2 市场风险状况

公司信托业务的市场风险主要来自直接投资和金融投资信托业务。2016 年

资本市场风险较 2015 年同期显著缓释。公司有价值证券投资类信托产品整体运行平稳，公司严格依据信托合同进行投资运营，各项风险控制措施有效运行。

公司固有业务的市场风险主要来自固有权益类资产。报告期内，公司有价值证券投资业务业绩表现良好。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

操作风险在公司证券投资信托业务中比较显著，在风控指标设计、盯盘、预警、平仓/止损、估值等环节中均存在发生系统故障或人员失误的可能。在股市大幅震荡之后，公司及时修订完善了相关制度流程，操作风险得到有效降低。

#### 4.5.2.4 合规与法律风险状况

公司坚持“实质重于形式、合法有效”的原则进行业务审查。报告期内，银监局对公司进行了多次例行检查，并对公司业务流程和内部控制提出了指导意见和改进建议，公司按时完成了相关改进工作，得到了监管部门的认可。公司未因开展违规业务遭受监管处罚或导致交易无效或遭受重大财务损失。

#### 4.5.2.5 道德风险状况

公司通过组织全员培训和宣导教育活动，增加内部监察和审计频率，提高了全体员工的职业操守和道德水平。报告期内，公司未发生因员工道德问题使信托或固有财产遭到损失的情形。

#### 4.5.2.6 声誉风险状况

声誉是信托公司赖以生存的重要资产。信托业逐渐成为公众关注的焦点，监管机构也加强了对信托行业声誉风险管理的监督力度。报告期内，公司加强声誉风险管理，维护了公司良好的品牌声誉。

#### 4.5.3 风险管理



为适应公司业务规模和结构的快速发展变化，公司继续深化风险管理体系建设和机制完善，风险管理能力显著提升。

在业务评审方面，公司在“初审制、主审制、陪审制”为核心的评审机制基础上，一方面加强主审团队建设，加速评审人才培养，将评审通道从原来的4条扩充到7条，按金额计算的业务处理量比2015年同期增长了153%；另一方面，强化中高层对业务的横向把控和覆盖力度，对操作复杂、交易难度大的重点项目除了经过评审会审议外，还以总经理决策会的形式集中研判和决策，充分发挥“智力叠加”的作用。

在风险监控方面，公司坚持“全面覆盖、重点突出、长短结合”的风险管控思路。一是强化项目的全生命周期管理，建立了覆盖项目立项评审、决策审批、发行成立、过程运营、风险处置、终止清算全过程的风险监测体系，确保风险信息传递的连贯性与风险管控强度的持续性；二是进一步完善项目风险分级应对机制，动态跟踪和调整项目风险等级，对风险监控资源进行优化配置，确保较高风险等级的项目得到快速有力的处置响应；三是进一步丰富风险监控手段，长期不间断监测重点项目的风险变化，定期开展全面项目风险排查。

在风险处置方面，公司继续加强了风险处置机构职能建设，在2015年成立了负责风险资产处置和运营的专业化部门—资产运营保全部后，报告期内先后成立了资产运营保全二部和风险处置督导中心，加强了公司风险处置的归集管理，提高了风险处置的决策与执行效率。

在风险综合管理方面，以风险管理需求为核心的全业务流程二期系统于报告期内正式投入使用，实现了业务风险信息化管理的初期目标。同时，公司加强了业务风险研究、分析和综合管理的人才引进，深入开展了大客户融资、PPP

业务、消费信托、现金管理工具等专项业务和产品的研究和管理工作。

#### 4.5.3.1 信用风险管理

地方政府信用风险管理。公司一直以来重视与地方政府开展的合作业务，积极响应国家向新型融资模式转型的政策号召，紧密联系地方实际，及时调整展业思路和产品结构，在传统融资业务中多渠道拓宽信托资金来源，降低融资成本；在PPP、政府采购服务等新型合作业务中，同步推进理论研究和业务实践，初步形成了一套业务操作和风险管控的经验体系，继2015年在唐山推出了全国第一笔信托模式PPP业务后，报告期内在湖北、贵州等地又有多笔PPP业务成功落地，为地方政府新旧融资模式的平稳过渡创造了有利条件；在合作政府选择上，公司结合当地经济发展特色，深挖客户需求，力求在经济发展较好、债务负担可控的地区将业务做深做透，通过建立战略合作关系，争取优质业务资源，在更高合作层级上绑定政府的履约信用。公司对地方政府信用风险的管理实现了“存量管得住、增量稳得住”的目标。

大客户信用风险管理。公司重视与综合实力较强的集团大客户的合作，一方面积极与大客户确定战略合作框架，建立“总对总”的合作关系，对合作项目采取集中管控，由公司“总对总”工作负责人对项目进行初步筛选，符合条件后执行项目立项评审，从整体上控制合作项目质量；另一方面，风险管理部与大客户总部直接对接数据信息，汇总融资集中度，定期对客户经营和财务风险进行分析，制定总体合作策略，整体把控融资总量，防范系统性风险。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

公司加大了对资本市场业务的拓展力度，明确了以固定收益投资为主，逐步扩大权益性投资的发展方向。公司在原有的私募合作平台以及结构化配资业

务基础上，积极发展自主决策型投资业务，包括二级市场定增投资、绝对收益型金融投资、家族信托等业务。

同时，公司还不断提高市场风险的管理能力。项目投资方案的设计和审查中，抓住大类资产配置的核心风控逻辑，遵循组合投资、分散风险的原则，限制单一资产集中度，限制高风险资产的配置比例，限制对冲策略的风险敞口；产品销售过程中，注重客户风险适应性匹配，强化风险揭示、风险教育等环节，确保客户明确知晓和独立承担市场风险；资金运用过程中，在传统的每日盯盘、预警、止损监控以外，增加资产配置比例监控、交易记录监控、业绩回报评价、净值波动分析、业绩归因分析等多种市场风险监测措施，依靠科学的量化指标体系，更准确地把握资金运用效果和业绩改善空间。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

公司在业务尽职调查、产品规范化管理、外部中介机构管控、风险监测评价、合同档案管理、信息披露等方面，不断细化管理和规范操作流程，提升业务操作的规范化和标准化水平。报告期内，公司编制了直接投融资业务风险监测工作指引、净资本管理办法等多项管理制度，进一步明确了部门和岗位职责，优化了业务流程。同时，稽核审计部多次对公司内部控制开展审计工作，对审计发现的流程、内控、操作问题及时予以整改完善，努力降低操作风险。

#### 4.5.3.4 合规与法律风险管理

公司全面贯彻“合规风险全覆盖”，通过事前调查、事中控制、事后检查实现对每项业务时间、空间上的全程管理，合规风险得到有效控制，重视交易安排和法律文件的有效性，采取各种措施提高交易对手违约成本，强调业务自力、公力救济措施的可操作性，杜绝合同权利无法行使情况的发生。

#### 4.5.3.5 道德风险管理

公司严控道德风险，在加强员工经营理念、政策法规和业务操作等方面知识技能的学习的同时，加强职业道德和风险防范意识的培养，要求员工全面掌握有关法律法规、各项管理制度和风险防范措施，并在各部门设立观察员岗位，定期向公司汇报有悖于从业操守规范的倾向性问题。报告期内，观察员按季度向公司汇报反映各部门存在的管理问题，提出整改意见，追踪整改落实进度，管理细节在执行层面上得到了及时完善。

#### 4.5.3.6 声誉风险管理

公司重视声誉风险管理，将其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、灵活地防范和管理声誉风险。报告期内，公司以创新类业务推广为核心品牌传播策略，以具体项目和市场活动为重点，采取信息内容为主导方式，加大品牌推广力度，整合媒体、业务和市场资源；同时制定了信托行业第一部《声誉风险管理办法》，进一步提升危机处理、监测分析、舆情引导等工作。

#### 4.6 净资本管理概况

公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，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。报告期末，净资本各项指标均处于符合监管要求的较好水平。

指标	期末数（亿元）	监管标准
净资本	139	≥2 亿元
各项风险资本之和	81	
净资本/各项风险资本之和	172%	≥100%
净资本/净资产	69%	≥40%

#### 4.7 企业社会责任

公司以“信行天下、信惠百姓”为企业愿景，以“为客户提供最佳的增值

服务，为股东创造最大的价值，为职工搭建实现自我价值的平台，为行业发展贡献智慧，为社会做出最大的贡献”为使命，积极践行《信托公司社会责任公约》，不断丰富企业社会责任的实践内容。

报告期内，公司积极响应国家绿色金融政策，大力扶持资源节约型、环境友好型产业发展。公司设立了“中信·民生青州宏利水务”、“中信·民生潍坊东兴建设”等多个基础设施建设项目，推动当地乡镇供水中心建设、湿地和路网配套设施修建；联合中国邮政储蓄银行，支持“一带一路”地区民生工程建设。公司积极探索慈善信托，设立中信航天慈善信托，大力支持中国航天科技事业发展；设立北京市第一支双受托人慈善信托，资助环保慈善组织；举办“信托文化中国行”、“美丽中国的信托推动力”等宣传教育活动；组织员工参加“城市定向挑战赛”、植树等公益活动；为青海省玉树自治州曲麻莱县第二完全小学、北京东铁营第二小学、云南白马小学等组织献爱心活动。在员工权益保护方面，公司持续完善工会组织建设，积极保护职工合法权益；设立“举手制”等绿色成长通道，为职工发展提供广阔平台；举办业务知识竞赛，鼓励员工在职继续学习、完善自我成长；支持员工俱乐部开展各类文体活动，丰富员工业余生活。

## 5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 固有资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

### 审计报告



毕马威华振审字第 1700137 号

中信信托有限责任公司董事会：

我们审计了后附的第 1 页至第 97 页的中信信托有限责任公司 (以下简称“贵公司”) 财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2016 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并所有者权益变动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贵公司管理层的责任, 这种责任包括: (1) 按照中华人民共和国财政部颁布的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。

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所, 是与瑞士实体 — 毕马威国际合作组织 (“毕马威国际”) 相关联的独立成员所网络中的成员。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1700137 号

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2016 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

王立鹏



中国 北京

周果



2017 年 3 月 16 日

5.1.2 资产负债表

单位：人民币万元

项 目	合并		母公司	
	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31
资产：				
现金及银行存款	12,913.52	191.18	2.96	2.96
存放同业款项	202,662.99	546,626.53	186,018.70	532,087.08
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	106,500.70	280,543.49	105,983.01	280,012.76
应收手续费	27,330.80	16,228.23	23,403.02	15,842.71
应收利息	25,164.97	1,989.14	20,025.58	0.00
其他应收款	159,693.36	71,350.22	179,679.23	71,231.25
买入返售金融资产	238,718.46	-	238,718.46	-
发放贷款和垫款	435,939.75	503,963.12	313,565.87	372,587.87
可供出售金融资产	766,470.09	514,706.72	562,813.88	489,585.99
持有至到期投资	53,207.17	-	-	-
应收款项类投资	601,912.68	311,349.94	601,912.68	311,349.94
长期股权投资	112,438.29	94,451.63	137,559.36	120,539.40
固定资产	1,541.72	2,081.56	1,283.84	1,801.99
无形资产	2,675.48	2,680.00	2,675.47	2,680.00
商誉	36.21	36.21	-	-
递延所得税资产	36,009.15	28,331.74	35,937.48	28,329.28
其他资产	8,937.09	5,360.98	8,654.74	5,323.80
<b>资产总计</b>	<b>2,792,152.43</b>	<b>2,379,890.69</b>	<b>2,418,234.28</b>	<b>2,231,375.03</b>
负债：				
借款	355,335.23	142,971.92	-	-
应付利息	935.78	134.67	-	-
递延收入	14,205.08	3,587.57	14,193.92	3,587.57
应付职工薪酬	117,611.49	99,029.23	114,557.52	98,908.02
应交税费	55,274.84	7,348.07	53,618.12	6,962.62
递延所得税负债	17.89	16.76	-	0.00
其他应付款	227,367.21	327,110.15	227,765.88	326,693.65
<b>负债合计</b>	<b>770,747.52</b>	<b>580,198.37</b>	<b>410,135.44</b>	<b>436,151.86</b>
所有者权益：				
实收资本	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
资本公积	938.09	938.09	-	-
其他综合收益	17,225.25	8,689.90	16,235.61	8,456.11
盈余公积	211,433.28	181,016.83	211,433.28	181,016.83
一般风险准备	36,861.15	34,427.26	36,861.15	34,427.26
信托赔偿准备	103,789.96	88,581.74	103,789.96	88,581.74
未分配利润	650,908.49	485,832.19	639,778.84	482,741.23



归属于母公司所有者权益合计	<b>2,021,156.22</b>	<b>1,799,486.01</b>	-	-
少数股东权益	248.69	206.31	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,021,404.91</b>	<b>1,799,692.32</b>	<b>2,008,098.84</b>	<b>1,795,223.17</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>2,792,152.43</b>	<b>2,379,890.69</b>	<b>2,418,234.28</b>	<b>2,231,375.03</b>

公司法定代表人：陈一松 主管会计工作的公司负责人：王道远 公司会计机构负责人：李玎

### 5.1.3 利润表

单位：人民币万元

项 目	合并		母公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>581,760.31</b>	<b>1,026,300.06</b>	<b>564,899.53</b>	<b>1,019,363.85</b>
手续费及佣金收入	437,586.88	370,942.15	430,721.76	370,471.40
利息净收入	104,551.73	88,137.28	98,398.45	84,924.00
投资收益	44,058.32	564,933.58	39,628.36	562,195.85
公允价值变动收益	-4,251.06	2283.94	-3,859.14	1763.55
汇兑净收益	-185.56	3.11	10.10	9.05
<b>二、营业支出</b>	<b>176,581.82</b>	<b>620,648.28</b>	<b>169,037.05</b>	<b>614,548.84</b>
税金及附加	13,658.00	29,917.19	13,541.83	29,860.69
业务及管理费	129,499.67	121,878.14	121,869.80	118,509.69
财务费用	-17.57	-6.63	-	-
资产减值损失	33,441.72	468,859.58	33,625.42	466,178.46
<b>三、营业利润</b>	<b>405,178.49</b>	<b>405,651.78</b>	<b>395,862.48</b>	<b>404,815.01</b>
加：营业外收入	1,835.57	93.51	1,835.57	93.51
减：营业外支出	324.32	1181.34	324.32	1181.34
<b>四、利润总额</b>	<b>406,689.74</b>	<b>404,563.95</b>	<b>397,373.73</b>	<b>403,727.18</b>
减：所得税费用	94,444.15	89,155.03	93,209.21	88,693.21
<b>五、净利润</b>	<b>312,245.59</b>	<b>315,408.92</b>	<b>304,164.52</b>	<b>315,033.97</b>
归属于母公司所有者的净利润	312,203.21	314,502.69	-	-
少数股东损益	42.38	906.23	-	-

公司法定代表人：陈一松 主管会计工作的公司负责人：王道远 公司会计机构负责人：李玎

5.1.4 所有者权益变动表

单位：人民币万元

项 目	2016 年度（合并）									2016 年度（母公司）						
	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	其他综 合收益	盈余公积	一般风 险准备	信托赔 偿准备	未分配利 润	所有者权 益合计
	实收资本	资本 公积	其他综 合收益	盈余公积	一般风 险准备	信托赔 偿准备	未分配利 润									
2016年1月1日 余额	1,000,000.00	938.09	8,689.90	181,016.83	34,427.26	88,581.74	485,832.19	206.31	1,799,692.32	1,000,000.00	8,456.11	181,016.83	34,427.26	88,581.74	482,741.23	1,795,223.17
本年增减变动金额									-							-
1. 综合收益总额			8,535.35				312,203.21	42.38	320,780.94		7,779.50				304,164.52	311,944.02
2. 利润分配	-	-	-	30,416.45	2,433.89	15,208.22	-147,126.91	-	-99,068.35	-	-	30,416.45	2,433.89	15,208.22	-147,126.91	-99,068.35
提取盈余公 积				30,416.45			-30,416.45		-			30,416.45			-30,416.45	-
对所有者的 分配							-99,068.35		-99,068.35						-99,068.35	-99,068.35
提取一般风 险准备					2,433.89		-2,433.89		-				2,433.89		-2,433.89	-
提取信托赔 偿准备						15,208.22	-15,208.22		-					15,208.22	-15,208.22	-
上述1至2小计	-	-	8,535.35	30,416.45	2,433.89	15,208.22	165,076.30	42.38	221,712.59	-	7,779.50	30,416.45	2,433.89	15,208.22	157,037.61	212,875.67
2016年12月31 日余额	1,000,000.00	938.09	17,225.25	211,433.28	36,861.15	103,789.96	650,908.49	248.69	2,021,404.91	1,000,000.00	16,235.61	211,433.28	36,861.15	103,789.96	639,778.84	2,008,098.84

所有者权益变动表（续）

单位：人民币万元

项 目	2015 年度（合并）								2015 年度（母公司）							
	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	其他综合 收益	盈余公积	一般风 险 准备	信托赔 偿 准备	未分配利 润	所有者 权 益 合 计
	实收资本	资本公 积	其他综 合收益	盈余公积	一般风 险 准备	信托赔 偿 准备	未分配利 润									
2015年1月1日 余额	1,000,000.00	-	261,306.03	149,513.43	34,427.26	72,830.04	307,175.16	170.99	1,825,422.91	1,000,000.00	261,302.65	149,513.43	34,427.26	72,830.04	303,552.92	1,821,626.30
本年增减变动金 额																
1. 综合收益总 额			-252,616.13				314,502.69	906.23	62,792.79		-252,846.54				315,033.97	62,187.43
2. 利润分配	-	-	-	31,503.40	-	15,751.70	-135,845.66	-	-88,590.56	-	-	31,503.40	-	15,751.70	-135,845.66	-88,590.56
提取盈余公 积				31,503.40			-31,503.40		-			31,503.40			-31,503.40	-
对所有者的 分配							-88,590.56		-88,590.56						-88,590.56	-88,590.56
提取信托赔 偿准备						15,751.70	-15,751.70		-					15,751.70	-15,751.70	-
3. 购买少数股 东权益		938.09						-870.91	67.18							
上述1至3小计	-	938.09	-252,616.13	31,503.40	-	15,751.70	178,657.03	35.32	-25,730.59	-	-252,846.54	31,503.40	-	15,751.70	179,188.31	-26,403.13
2015年12月31 日余额	1,000,000.00	938.09	8,689.90	181,016.83	34,427.26	88,581.74	485,832.19	206.31	1,799,692.32	1,000,000.00	8,456.11	181,016.83	34,427.26	88,581.74	482,741.23	1,795,223.17

公司法定代表人：陈一松 主管会计工作的公司负责人：王道远 公司会计机构负责人：李玟

## 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	2016.12.31	2015.12.31
信托资产：		
存放同业款项	14,795,139.82	15,794,659.64
拆出资金	-	-
衍生金融资产	-	-
交易性金融资产	6,600,804.50	7,358,868.67
买入返售金融资产	863,263.40	573,014.84
应收票据	-	-
应收帐款	18,961,810.52	16,375,848.08
应收利息	56,748.13	79,460.42
应收股利	80,199.80	1,964.91
其他应收款	590,744.96	943,629.77
贷款	57,433,675.77	46,201,057.67
可供出售金融资产	26,091,072.29	7,045,404.59
长期应收款	-	5,199.70
持有至到期金融资产	2,140,916.54	1,702,780.99
长期股权投资	14,826,271.15	6,169,545.22
其他资产	48,232.29	30,061.96
<b>信托资产总计</b>	<b>142,488,879.17</b>	<b>102,281,496.46</b>
信托负债和信托权益	2016.12.31	2015.12.31
信托负债：		
交易性金融负债	-	-
应交税费	634.17	106.25
其他应付款	2,023,968.89	1,683,812.51
应付账款	47,501.26	69,213.41
长期应付款	-	-
<b>信托负债合计</b>	<b>2,072,104.32</b>	<b>1,753,132.17</b>
信托权益：		
实收信托	133,704,568.35	96,152,588.42
资本公积	3,908,312.00	2,829,745.53
未分配利润	2,803,894.50	1,546,030.34
<b>信托权益合计</b>	<b>140,416,774.85</b>	<b>100,528,364.29</b>
<b>信托负债及权益总计</b>	<b>142,488,879.17</b>	<b>102,281,496.46</b>

法定代表人：陈一松 主管信托财务负责人：王道远 会计机构负责人：李青

## 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	2015 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>7,552,411.72</b>	<b>6,788,765.34</b>
利息收入	3,711,097.39	3,393,136.21
投资收益	2,904,539.16	2,290,775.72
租赁收入	-	30.95
公允价值变动损益	-125,984.96	-281,573.71
汇兑损益	-1,638.66	606.75
其他收入	1,064,398.79	1,385,789.42
<b>二、营业费用</b>	<b>666,032.87</b>	<b>669,586.34</b>
<b>三、营业税金及附加</b>	<b>16,342.12</b>	<b>26,815.37</b>
<b>四、扣除资产损失前的信托利润</b>	<b>6,870,036.73</b>	<b>6,092,363.63</b>
减：资产减值损失	397.15	-38.42
<b>五、扣除资产损失后的信托利润</b>	<b>6,869,639.58</b>	<b>6,092,402.05</b>
加：期初未分配信托利润	1,546,030.34	888,047.93
<b>六、可供分配的信托利润</b>	<b>8,415,669.92</b>	<b>6,980,449.98</b>
减：本期已分配信托利润	5,611,775.42	5,434,419.64
<b>七、期末未分配信托利润</b>	<b>2,803,894.50</b>	<b>1,546,030.34</b>

法定代表人：陈一松 主管信托财务负责人：王道远 会计机构负责人：李青

## 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

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司无上述情况。

#### 6.1.2 纳入公司合并会计报表范围的子公司情况

子公司名称	业务性质	注册地	注册资本	实际投资额	母公司持有的权益性资本的比例	合并期间
中信聚信（北京）资本管理有限公司	服务业	北京	400,000,000 元	400,000,000 元	100%	2012 年 4 月至 2016 年 12 月
中信信惠国际资本有限公司	金融业	香港	77,745,000 港元	62,634,855 元	100%	2014 年 10 月至 2016 年 12 月

注：2012 年，公司出资 20,000 万元设立全资子公司中信聚信（北京）资本管理有限公司，并将其纳入合并会计报表范围，纳入合并报表的基准日为 2012 年 4 月 17 日。2014 年，公司以现金方式向中信聚信（北京）资本管理有限公司增加注册资本 20,000 万元，变更后注册资本为 40,000 万元。

2014 年，公司出资 158,324 元受让中信信惠国际资本有限公司（以下简称“中信信惠”）51% 股权，并将其纳入合并会计报表范围，纳入合并报表的基准日为 2014 年 10 月 31 日。2015 年 3 月，公司以现金

31,738,320 元向中信信惠增资。2015 年 10 月，公司以现金 30,738,211 元购买中信信惠少数股权(占该公司股份的 49%)，由此取得对中信信惠 100%控制权。

## 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

公司计提资产减值准备的范围包括：贷款损失准备、可供出售金融资产减值准备、持有至到期投资减值准备、应收款项类投资减值准备、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。主要计提方法是：

#### ①贷款损失准备

公司按照贷款资产风险分类后的风险程度和回收的可能性计提专项准备。

#### ②可供出售金融资产减值准备

期末对单项投资由于发行方或债务人发生严重财务困难等原因，导致其可收回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。

#### ③持有至到期投资减值准备

期末对单项投资由于发行方或债务人发生严重财务困难等原因，导致其可收回金额低于账面价值的差额，分项提取持有至到期投资减值准备。

#### ④应收款项类投资减值准备

期末对单项投资由于发行方或债务人发生严重财务困难等原因，导致其可收回金额低于账面价值的差额，分项提取持有至到期投资减值准备。

#### ⑤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。

#### ⑥固定资产减值准备

期末对单项资产由于市价持续下跌、技术陈旧、损坏或长期闲置等原因，

导致其可收回金额低于账面价值的差额，分项提取固定资产减值准备。

#### ⑦无形资产减值准备

期末按单项资产预计可收回金额低于其账面价值的差额，分项提取无形资产减值准备。

### 6.2.2 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、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。

#### ①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。

#### ②金融资产转移

金融资产转移，是指本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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，不终止确认该金融资产；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，分别按下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产

并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

### 6.2.3 交易性金融资产核算方法

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。

### 6.2.4 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，此类金融资产采用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。

### 6.2.5 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。

### 6.2.6 长期股权投资核算方法

#### 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。

### 6.2.7 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。

### 6.2.8 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。

### 6.2.9 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。

#### 6.2.10 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%。

#### 6.2.11 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。

### 6.3 或有事项说明

报告期末，公司没有对外担保。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，公司没有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 固有资产经营情况

##### 6.5.1.1 信用风险资产五级分类情况

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》的分类标准，本年度公司固有资产质量情况是：

表 6.5.1.1

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	1,098,501.18	245,117.64	-	2,757.21	11,000.00	1,357,376.03	13,757.21	1.01%
期末数	1,355,291.82	235,321.98	26,600.00	3,018.46	10,928.28	1,631,160.54	40,546.74	2.49%

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 6.5.1.2 资产减值准备情况

表 6.5.1.2

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	<b>43,029.76</b>	<b>17,707.00</b>	<b>13,656.72</b>	-	<b>47,080.04</b>
一般准备	32,029.76	5,067.00	13,585.00	-	23,511.76
专项准备	11,000.00	12,640.00	71.72	-	23,568.28
其他资产减值准备	<b>18,260.57</b>	<b>77,860.00</b>	<b>48,284.86</b>	<b>11,000.00</b>	<b>36,835.71</b>
可供出售金融资产减值准备	6,300.00	25,205.00		11,000.00	20,505.00
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	11,247.41	52,331.59	48,284.86		15,294.14
长期股权投资减值准备	713.16	-	-	-	713.16
坏账准备	-	323.41	-	-	323.41
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

6.5.1.3 固有股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资情况

表 6.5.1.3

单位：人民币万元

	固有股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	24,601.43	270,346.41	65.20	120,539.40	474,585.71	890,138.15
期末数	50,650.94	100,007.47	-	137,559.36	518,138.48	806,356.25

6.5.1.4 固有长期股权投资的前五名

表 6.5.1.4

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
信诚基金管理有限公司	49.00%	证券投资基金	13,483.53
中信聚信（北京）资本管理有限公司	100.00%	投资管理、经济信息咨询	-
中信信诚资产管理有限公司	45.00%	资产管理	16,507.82
中信信惠国际资本有限公司	100.00%	资产管理	-
中信锦绣资本管理有限公司	40.00%	投资咨询、投资管理、财务顾问	-11,033.75

6.5.1.5 固有贷款前五名

表 6.5.1.5

单位：人民币万元

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
昆明嘉丽泽旅游文化有限公司	57.15%	正常
新世界中国地产（海口）有限公司	27.73%	正常

云南御行中天房地产开发有限公司	5.55%	欠息
天津鑫鑫投资有限公司	3.03%	欠息
海航地产集团有限公司	2.77%	正常

### 6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数

表 6.5.1.6 单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-
代理业务（委托业务）	72,527.79	72,527.79
其他	-	-
<b>合计</b>	<b>72,527.79</b>	<b>72,527.79</b>

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7 单位：人民币万元

收入结构	合并		母公司	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	437,586.88	72.25%	430,721.76	73.82%
其中：信托手续费收入	427,175.76	70.53%	427,175.76	73.21%
投资银行业务收入	-	-	-	-
利息收入	126,456.61	20.88%	115,133.05	19.73%
其他业务收入	-	-	-	-
其中：计入信托业务收入部分	-	-	-	-
投资收益	44,058.32	7.27%	39,628.36	6.79%
其中：股权投资收益	31,695.62	5.23%	28,524.93	4.89%
证券投资收益	4,655.26	0.77%	4,489.21	0.77%
其他投资收益	7,707.44	1.27%	6,614.22	1.13%
公允价值变动收益	-4,251.06	-0.70%	-3,859.14	-0.66%
营业外收入	1,835.57	0.30%	1,835.57	0.32%
<b>收入合计</b>	<b>605,686.32</b>	<b>100.00%</b>	<b>583,459.60</b>	<b>100.00%</b>

### 6.5.2 信托资产管理情况

#### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1 单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	21,656,248.40	37,356,391.86

单一	49,780,098.51	59,710,378.43
财产权	30,845,149.55	45,422,108.88
合计	<b>102,281,496.46</b>	<b>142,488,879.17</b>

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数

表 6.5.2.1.1

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	20,612,395.05	20,980,394.98
股权投资类	3,675,723.56	1,816,076.88
融资类	18,146,973.98	19,758,609.13
事务管理类	-	-
合计	<b>42,435,092.59</b>	<b>42,555,080.99</b>

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数

表 6.5.2.1.2

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	59,846,403.87	99,933,798.18
合计	<b>59,846,403.87</b>	<b>99,933,798.18</b>

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、金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1

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	117	14,601,793.81	7.50%
单一类	340	43,400,143.87	5.91%
财产管理类	90	10,853,703.92	6.64%

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、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.2.2

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
证券投资类	68	3,052,753.99	7.17%
股权投资类	6	8,157,044.88	7.31%
融资类	70	5,453,045.30	8.87%
事务管理类	-	-	-

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、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.2.3

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
证券投资类	-	-	-
股权投资类	-	-	-
融资类	-	-	-
事务管理类	403	52,192,797.43	5.91%

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

表 6.5.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	320	23,230,656.40
单一类	690	24,622,487.65
财产管理类	270	30,810,912.55
新增合计	1,280	78,664,056.60
其中：主动管理型	512	9,986,576.13
被动管理型	768	68,677,480.47

注：上述统计未包括尚未清算的开放式信托项目本年度内发生的申购和赎回金额，故期初余额-本期清算+本期新增≠期末余额

#### 6.5.2.4 信托创新研究成果

报告期内，公司积极推进业务创新，在PPP业务、国际业务、消费信托与消

费金融、家族信托与保险金信托、信托型ABN等业务上取得了较大进展。

#### 6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况

公司以受益人利益最大化为原则，严格按照《信托法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》等法律法规的规定及信托合同等文件的约定，恪尽职守，诚实、信用、谨慎、有效地管理信托财产，严格履行受托人的义务，为受益人的最大利益处理信托事务，公平、公正地处置信托财产，建立金融消费者权益保护机制和管理体系，为投资者提供了回报稳定且风险可控的投资产品。

#### 6.5.2.6 信托赔偿准备的提取、使用和管理情况

公司从2016年的税后利润提取 5%的信托赔偿准备金，即15,208.22万元，余额达103,789.96万元。公司2016年度未发生需要使用信托赔偿准备金的事件，也未使用信托赔偿准备金。

### 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原则等

表 6.6.1

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	22	2,365,138.77	1. 遵循市场价格的原则，有客观的市场价格作为参照的一律以市场价格为准； 2. 如果没有市场价格，按照成本加成定价； 3. 如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成价的，按照协议价定价

#### 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等

表 6.6.2

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
------	-------	-------	------	------	------

母公司	中国中信有限公司	常振明	北京市朝阳区新源南路6号	1390.00	金融、实业
同一母公司	中信银行股份有限公司	李庆萍	北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座	489.35	银行业务
母公司对其有重大影响	中信证券股份有限公司	张佑君	广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座	121.17	证券经纪、投行业务

注：公司本年度共有关联方 22 个，主要来自中信集团内部，表中为公司主要关联方。

### 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：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 6.6.3.1

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	4,552.22	35,364.64	-	39,916.86
租赁	1,267.16	3,853.91	5,100.63	20.44
担保	-	-	-	-
应收账款	5,087.88	21,884.33	5,109.32	21,862.89
其他	215,414.09	22,345,808.83	22,284,885.90	276,337.02
合计	<b>226,321.35</b>	<b>22,406,911.71</b>	<b>22,295,095.85</b>	<b>338,137.21</b>

6.6.3.2 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 6.6.3.2

单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生	贷方发生	期末数
贷款	279,946.70	-	202,364.42	77,582.28
投资	316,146.45	700.00	299,000.00	17,846.45
租赁	-	-	-	-
担保	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-



其他	-	-	-	-
合计	<b>596,093.15</b>	<b>700.00</b>	<b>501,364.42</b>	<b>95,428.73</b>

注：此外，还包括支付给关联方中信银行的托管费 17,025.26 万元。

### 6.6.3.3 固有财产和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 6.6.3.3

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	<b>292,818.96</b>	<b>101,234.76</b>	<b>394,053.72</b>

### 6.6.3.4 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 6.6.3.4

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	1,067,751.18	469,767.93	1,537,519.11

### 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

关联方无逾期不偿还本公司资金情况，本公司无为关联方担保发生或即将发生垫款情况。

## 6.7 会计制度的披露

本公司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。

## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2016 年母公司净利润为 304,164.52 万元，合并净利润为 312,245.59 万元。

依据《公司法》、《信托公司管理办法》和本公司章程，公司对本年实现的母公司净利润 304,164.52 万元进行分配，其中：提取 10%法定盈余公积金

30,416.45 万元，提取 5%信托赔偿准备 15,208.22 万元。

## 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值	
	合并	母公司
资本利润率(%)	16.34%	15.99%
人均净利润(单位:人民币万元)	572.85	582.13

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。

平均值采取期初、期末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(期初数+期末数)/2。

## 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，公司没有对财务状况、经营成果产生重大影响的其他事项。

## 8. 特别事项揭示

### 8.1 股东报告期内变动情况及原因

报告期内，本公司没有发生股东变动。

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2016年5月，公司董事会聘任刘小军为公司副总经理。

2016年6月，公司股东会选举张宏久担任公司独立董事，姜国华因个人原因不再担任公司独立董事。

2016年11月，公司股东会选举任霞担任公司董事，原拟任董事曹国强因工作原因不再担任公司董事。

2016年12月，包学勤因个人原因辞去公司副总经理职务。

上述新任董事、高级管理人员的任职资格均已获得北京银监局核准。

### 8.3 变更注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，注册资本、注册地或公司名称、公司分立合并事项均未发生。

#### 8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大诉讼事项。

#### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

报告期内无上述处罚情况。

#### 8.6 银监会及其派出机构对公司进行检查及提出整改意见的情况

报告期内，北京银监局对公司开展了全面内控、净资本管理及“两个遏制、两个加强”回头看现场检查，并结合消费者保护工作对部分业务实施了专项检查。结合检查情况，公司积极梳理业务发展、内控管理等方面工作，认真制订和落实改进优化方案，有针对性地加强项目独立管理、尽职调查、风险提示、过程管理、信息披露、关联交易等方面的规范管理，公司整体风险、合规管控水平得以进一步提升。

#### 8.7 重大事项临时报告情况

报告期内无临时报告。

#### 8.8 其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

\*\*\*\*\*

完

香港，二零一七年四月二十八日

於本公告日期，中國中信股份有限公司執行董事為常振明先生（董事長）、王炯先生、李慶萍女士及蒲堅先生；中國中信股份有限公司非執行董事為楊晉明先生、劉野樵先生、宋康樂先生、嚴淑琴女士、劉中元先生及楊小平先生；及中國中信股份有限公司獨立非執行董事為蕭偉強先生、徐金梧博士、梁定邦先生、李富真女士、藤田則春先生及周文耀先生。