中原信托有限公司2018年年度报告摘要

1、重要提示及目录

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。

独立董事于萍女士、徐长生先生认为本报告内容是真实、准确、完整的。

本公司总裁崔泽军、主管会计工作的副总裁李信风及计划财务部总经理石翠云声明：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

中原信托有限公司于1985年8月经河南省人民政府和中国人民银行批准成立。2002年10月中国人民银行《关于中原信托投资公司重新登记有关事项的批复》（银复〔2002〕285号）批准公司重新登记，并改制为有限责任公司，成为专门从事信托业务的信托金融机构。2007年10月中国银监会《关于中原信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2007〕468号）批准公司变更名称为现名，并核准了新的业务范围，换发了《中华人民共和国金融许可证》。2008年5月中国银监会《关于批准中原信托有限公司增加注册资本及变更股权的批复》（银监复〔2008〕164号）批准公司增资扩股，注册资本由59227.2万元增加到120200万元（其中外汇1500万美元）。2008年8月中国银监会《关于中原信托有限公司特定目的信托受托机构资格的批复》（银监复〔2008〕349号）核准公司特定目的信托受托机构资格，2010年10月获得固有资产从事股权投资业务资格。2012年6月注册资本增加至15亿元。2014年12月中国银行业监督管理委员会河南监管局《关于同意中原信托有限公司增加注册资本的批复》（豫银监复〔2014〕526号文）批准公司以利润转增形式将注册资本由15亿元增加至25亿元。2016年12月中国银行业监督管理委员会河南监管局《关于同意中原信托有限公司增加注册资本、变更股权比例及核准股东资格的批复》（豫银监复〔2016〕425号文）批准公司注册资本金由人民币25亿元变更为人民币36.5亿元。

公司中文名称：中原信托有限公司

中文简称：中原信托

英文名称：Zhongyuan Trust CO., Ltd.

英文缩写：Zhongyuan Trust

法定代表人：崔泽军

注册地址：中国河南省郑州市商务外环路24号中国人保大厦

邮政编码：450016

公司互联网网址：http://www.zyxt.com.cn

电子信箱：info@zyxt.com.cn

信息披露事务负责人：刘 飞

信息披露联系人：张 进

电话（传真）：0371-88861888　　电子信箱：info@zyxt.com.cn

信息披露报纸：《上海证券报》《证券时报》

年度报告备置地点：总裁办公室（郑州市商务外环路24号中国人保大厦27层）

公司聘请的会计师事务所：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

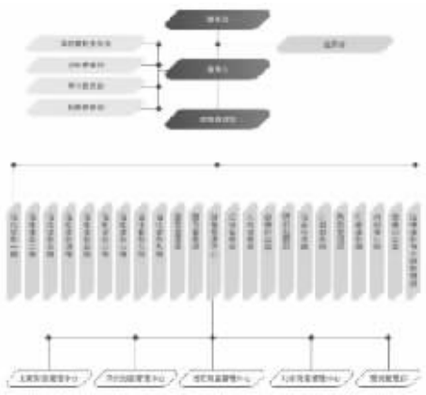
地址：天津市和平区解放北路188号信达广场52层

公司聘请的律师事务所：北京市大成律师事务所郑州分所

地址：郑州市商务外环路20号海联大厦4层

2.2 组织结构

图2.2



3、公司治理

3.1 股东

3.1.1 截至报告期末公司股东共三家。股东情况如下：　　表3.1.1

股东名称	持股比例	法定代表人
河南投资集团有限公司	58.9653 6%	刘新勇
河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	金 雷
河南省豫粮粮食集团有限公司	9.12405%	张培贤

以上股东不存在关联关系。

3.1. 2 公司第一大股东的主要股东的情况如下：　　表3.1.2

股东名称	其主要股东	出资比例	注册资本	股东之主要股东的主要经营业务及主要财务情况
河南投资集团 有限公司	河南省人民政府	100%	—	—

3.2 董事

公司董事会成员的基本情况：　　表3.2-1

公司董事会成员的基本情况：

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
崔泽军	董 事	男	55	2015.12	职务董事 职工董事	-	历任郑州粮食学院教师、中原信托有限公司财务部经理、副总经理、总经理，现任中原信托有限公司总裁，自2018年11月起代行董事长职责。
闫万鹏	董 事	男	54	2018.11	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任河南省计委办公室办事员，河南省计经委办公室科员、副主任科员、主任科员，河南省计委办公室主任科员、人事处主任科员，河南省建设投资总公司总经理助理、总会计师，现任河南投资集团有限公司财务总监。
曹宗远	董 事	男	52	2015.12	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任河南省财政厅财务开发公司信贷管理员，河南省经济技术开发公司信贷部副经理、主任、总经理助理、副总经理，河南投资集团有限公司资产管理八部主任、许平南高速公路有限责任公司总经理，河南投资集团有限公司资产管理二部、资产管理一部主任，现任河南投资集团有限公司金融管理部主任。
何运福	董 事	男	44	2015.12	河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	历任河南财政证券公司职员、河南中原高速公路股份有限公司投资部副经理、河南中原高速公路股份有限公司郑州分公司副总经理、河南中原高速公路股份有限公司投资发展部副经理、河南中原高速公路股份有限公司董事会秘书处主任、现任河南中原高速公路股份有限公司投资发展部经理。
袁顺兴	董 事	男	53	2016.12	河南省豫粮粮食集团有限公司	9.12405%	历任河南省郑州市建筑材料公司总经理办公室秘书、河南省经济技术开发公司干部、河南省经济技术开发公司业务一部副主任、投资开发部主任、总经理助理兼投资开发处主任、河南省经济技术开发公司副总经理、河南投资集团有限公司资产管理七部临时负责人、河南投资集团有限公司计划总监、河南投资集团有限公司副总经理，现任河南省国有资产控股运营集团有限公司董事长党委书记。

注：闫万鹏董事资格自监管部门核准后生效

独立董事：

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
于 萍	北京市大成律师事务所郑州分所高级律师	女	53	—	—	北京大成律师事务所高级合伙人、高级律师，法学硕士；河南省律师协会公司证券业务委员会副主任委员，河南省金融保险专业委员会委员，河南省招商引资律师服务团律师，郑州仲裁委仲裁员。具有上市公司独立董事资格、金融机构高级管理人资格和基金从业资格。
徐长生	华中科技大学教授	男	55	—	—	华中科技大学经济学院博士生导师，经济学院教授，兼任教育部经济学教学指导委员会委员，中华外国经济学研究会理事暨经济学分会副会长。曾任德国杜伊斯堡大学客座教授，并在美国哈弗大学做高级访问学者。

3. 3 监事会成员　　表3.3

公司监事会成员的基本情况如下表：

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
马沉重	监事会主席	男	51	2015.12	河南中原高速公路股份有限公司	31.91032%	历任河南省公路工程处副处长兼总工程师，河南驻马店至信阳高速公路管理公司副总工程师、副总经理，路鑫项目公司董事长、总经理，河南高速公路发展责任有限公司商丘分公司副书记、经理，河南高速发展有限责任公司郑州分公司经理、党委副书记，现任河南中原高速公路股份有限公司董事、总经理、党委委员。
杨德伟	监 事	男	37	2018.11	河南投资集团有限公司	58.96563%	历任郑州升达经贸管理学院教师，河南投资集团有限公司证券事务部、资本运营部职员，现任河南投资集团资本运营部副主任。
魏华阳	监 事	男	49	2016.12	河南省豫粮粮食集团有限公司	9.12405%	历任河南省油脂公司副总经理、河南世通谷物贸易公司副总经理、河南长城粮油食品有限公司党总支书记、河南省国有资产控股运营有限公司发展规划部部长、河南国控租赁有限公司董事长、河南省国控基金管理有限公司董事长，现任河南省国有资产控股运营有限公司副总经理。
魏 磊	职工监事	男	44	2015.12	—	—	曾任河南农业大学讲师，历任中原信托有限公司风险管理部风控经理、部门总经理，现任中原信托有限公司总裁助理。
杨志勇	职工监事	男	48	2015.12	—	—	曾在河南省计划经济委员会经济研究所、中原信托有限公司计划财务部、内部审计部工作，历任中原信托有限公司计划财务部副经理、内部审计部副经理、内部审计部总经理，现任中原信托有限公司人力资源部总经理。

3. 4 高级管理人员　　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
崔泽军	总 裁	男	55	2015.12	26	博士研究生	西方经济学	历任郑州粮食学院教师、中原信托有限公司财务部经理、副总经理、总经理，现任中原信托有限公司总裁。
姬宏俊	副总裁	男	55	2015.12	19	硕士研究生	工商管理	历任河南省计经委财金处、外经处副主任科员、主任科员、投资处、财金处副处长、国家开发银行河南省分行客户一处副处长、中原信托有限公司副总经理，现任中原信托有限公司副总裁。
薛怀宇	副总裁	男	50	2015.12	28	博士研究生	西方经济学	历任人行河南省分行货币信贷处副科长、人行郑州中心支行非银处信托科科长、中原信托有限公司副总经理，现任中原信托有限公司副总裁。
李信风	副总裁	女	53	2015.12	30	硕士研究生	工商管理	历任中原信托有限公司金融部、财务部经理、总裁助理，现任中原信托有限公司副总裁兼总会计师。
赵 阳	副总裁	男	47	2015.12	23	硕士研究生	工商管理	历任中保信期货经纪有限公司郑州期货业务部总经理、中原信托有限公司证券营业部总经理、信托市场部经理、信托业务管理总部副总经理、信托综合部经理、风险管理部经理、总裁助理，现任中原信托有限公司副总裁。

3.5 公司员工　　表3.5

项 目		报告期年度		上年度	
在职员工数		257		257	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	0	0	0	0%
	20—29	68	26.5%	85	33.1%
	30—39	128	49.8%	113	44.0%
	40以上	61	23.7%	59	22.9%
学历分布	博 士	5	2.0%	5	2.0%
	硕 士	182	70.8%	181	70.4%
	本 科	57	22.2%	54	21.0%
	专 科	12	4.6%	15	5.8%
	其 他	1	0.4%	2	0.8%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	13	5.1%	14	5.4%
	自营业务人员	13	5.1%	13	5.1%
	信托业务人员	152	59.1%	159	61.9%
	其他人员	79	30.7%	71	27.6%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：实现信托业务结构转型升级，产品创新能力提高，固有资产配置优化，经济效益和管理水平持续提升。

经营方针：实施“稳增长、促转型、强营销、控风险”战略，走诚信、合规、创新、可持续发展道路。

战略规划：有效整合资源，提供专业化资产配置和财富管理服务，服务中国机构和高端个人客户需求，切实履行消费者权益保护职责。

4.2经营业务的主要内容

本公司的业务主要是资产管理、财富管理类信托业务和自营资产管理业务。报告期内，信托业务项下提供的主要理财产品有中原财富-成长系列、宏业系列、安益系列、安惠系列、安融系列、恒业系列信托产品以及服务机构和高端个人客户特定需求的信托业务等；自营资产管理业务主要包括股权投资、金融产品投资、贷款等。

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	100,449.10	10.50	基础产业	-	-
贷款及应收款	77,425.06	8.09	房地产业	38,107.67	3.98
交易性金融资产投资	- -	- -	证券市场	-	- -
可供出售金融资产投资	540,179.70	56.47	实业	2,433.84	0.25
持有至到期投资	-	- -	金融机构	703,010.02	73.49
长期股权投资	217,053.36	22.69	其他	213,015.12	22.28
其他	21,459.43	2.25			
资产总计	956,566.65	100	资产总计	956,566.65	100

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	170,749.97	0.95	基础产业	3,089,594.80	17.21
贷款	11,887,227.60	66.20	房地产	5,245,968.48	29.21
交易性金融资产投资	7,683.24	0.04	证券市场	54,133.34	0.30
可供出售金融资产投资	1,703,367.60	9.49	实业	6,265,736.44	34.89
持有至到期投资	0.00	0.00	金融机构	1,389,887.50	7.74
长期股权投资	1,681,679.22	9.36	其他	1,911,862.11	10.65
其他	2,506,475.04	13.96			
信托资产总计	17,957,182.67	100.00	信托资产总计	17,957,182.67	100.00

4.3 市场分析

影响公司经营发展的有利条件：①国内经济发展保持稳中有进的态势，经济发展的质量和效益明显提高，为信托业的发展创造了良好的环境；②传统产业提质增效，技术创新带来新兴产业崛起，将孕育新的业务投资机会；③信托登记制度的完善，规范和强化了信息披露，增强了信托财产的独立性，加强了对信托受益人的保护，从而进一步增强了信托行业的公信力，提升了信托行业的整体竞争力；④随着我国经济多年的高速发展，社会财富的绝对存量大幅度增加，因而社会对财富的传承、家族传承、税务筹划等需求逐渐增强，这为发挥信托优势，开展资产管理业务奠定了坚实基础。

影响公司经营发展的不利条件有：①我国经济正处在新旧产业和发展动能转换的接续关键期，经济发展进入新时代，经济形势更加错综复杂；②2018年4月27日，央行、银保监会、证监会、外汇局联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，要求统一资管产品的监管标准、打破刚性兑付、实行净值化管理，行业格局或将重塑，信托公司创新转型的压力加大；③部分实体企业经营压力上升，盈利能力下降，违约事件增多，风险正从实体企业向金融机构蔓延，信托公司的风险管理压力增大。

4.4 内部控制

4.4.1内部控制环境和内部控制文化

公司不断优化内部控制体系，持续强化利学、严谨的风控理念，内控制度已贯穿部门、岗位和工作的各个环节之中，并且通过考核制度和问责制度确保内部控制的各项要求得到监督和落实。

4.4.2内部控制措施

①公司建立了由公司《章程》、各项规章制度、岗位职责说明书等共同构建的内控制度体系。规章制度包括业务管理、公司治理、内部审计、计划财务、人力资源、党建、行政管理等各个方面，基本涵盖了业务发展、风险管理、资产管理、部门设置、人员安排、事前决策与防范、事中执行与控制、事后监督、反馈纠正、问责等管理环节，确保公司各项经营有规可依。

②公司对各部门、岗位制定了明确的职责和权限，严格按照不相容岗位相互分离的原则设定岗位职责，信托业务和固有业务部门分设，信托业务和固有业务全面实现人、财、物相互独立，确保内控制度有效实施。

③2018年公司继续坚持和优化“两级评审，五级审批”的审批决策机制。各级评审决策机制各司其职、各负其责，坚持业务发展和风险管控“双轮驱动”，准确把握业务发展和风险管理的辩证统一关系，既不因业务发展而放松风险管控，也不因畏惧风险而放奈发展，把业务风险控制在公司可承受的范围内。

4.4.3信息交流与反馈

4.4.3.1外部信息交流与反馈

公司建立了高效、畅通的外部信息交流与反馈机制。指定专职人员负责官方网站维护和信息收集整理，所有对外披露的业务信息和其他信息经公司审批后在外部网站发布，实现信息披露的及时、规范和完整；指定专人负责在微信平台上发布产品成立信息及公司新闻，增加信息发布及与客户沟通交流的渠道；与监管部门建立了良好的信息报告反馈机制，业务开展、风险状况、内外部审计情况及合规管理等方面的问题均能够及时完整地向监管部门报告，并及时按照监管部门意见执行落实；建立了舆情监测制度，及时收集舆情，解答客户疑问，不断提升金融服务水平；建立了新闻发言人制度，保持与外界及广大客户良好沟通；遵循受益人利益最大化处理信托事务的原则，通过问卷调查、客户面谈、电话沟通等方式，对委托人进行适应性调查，并对各信托产品进行了充分的风险揭示和信息披露。

4.4.3.2内部信息交流与反馈

公司在各项业务活动中，根据相关制度规定了清晰、高效的报告路线，董事会、监事会、高管层能够及时获取相关信息，同时前、中、后台通过信息的交流形成监督制约机制；针对经营过程中可能发生的重大事项专门制定了《请示报告制度》，对请示报告的受理机构、请示报告的事项范围、请示报告的一般行文规则、项目管理内部报告制度、其他工作汇报制度、责任追究等内容作了明确规定；建立了信托业务信息管理系统、财务管理系统、CRM系统和协同办公等应用系统，2018年对核心系统进行了持续升级优化，新上线档案管理系统，进一步规范了信息交流与反馈机制。

4.4.4监督评价与纠正

公司通过内控机制的动态调整和不断完善，已形成了以风险管理、合规管理和内部审计为主，业务授权控制、会计控制、业务流程控制以及信息化控制等相互作用的内控监督评价与纠正机制，实现了内控缺陷的及时发现和纠正。对于发现的问题，相关部门及时提出改进措施和管理建议并上报管理层。监督评价机制的适时跟进，不仅完善和优化了操作流程，提高了内部运行的合理性和工作效率，而且增强了对操作风险的实时掌控能力，使内部监督制约机制更加健全有效。在日常管理过程中，无论监管部门提出的监管意见，还是内部审计或有关部门提出改进工作、加强管理的建议，公司管理层均高度重视，并迅速贯成相关部门进行整改落实，推动了内控制度的执行和完善，保证了整个内部控制体系的长效运行。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

公司经营活动中面临的主要风险有：信用风险、市场风险、操作风险和其他风险等。公司风险管理的基本原则：强化风险管理意识，明确风险管理责任，提高识别、量化和控制风险的能力，建立涵盖公司业务发展、资产管理、部门设置、人员安排以及决策、执行、监督、反馈等各个内控环节的风险管理系统，实行全面风险管理，坚决杜绝重大、实质性风险。公司实行风险管理责任制，风险管理组织结构与职责划分按照信托业务部门与固有财产管理部门分设、信托业务操作过程前、中、后台分设的原则设置，横向与纵向相互监督制约，明确各个部门、各个环节风险管理的责任。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

报告期末，公司固有业务信用风险资产（包括贷款、拆借、租赁）按照资产五级分类标准分类的情况为：正常42,500万元、关注0万元、次级0万元、可疑0万元、损失0万元。其中：不良信用资产的期初数为0万元，期末数为0万元，报告期末准备金余额为0万元。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险是指因证券价格、利率、汇率等的变动而导致价值未预料到的潜在损失的风险。公司面临的市场风险主要是股票价格风险。具体有两方面：一是固有资金证券投资业务的市场风险。公司固有资金配置的股票及债券额度较少，证券市场波动对公司整体业绩基本无影响。二是股票质押信托融资业务。公司重点选择在行业或者细分领域中具有一定竞争优势、经营稳定的上市公司股票作为质押标的，审慎选择创业板股票，并综合考虑标的股票及二级市场波动风险等因素，合理设计保证金追加机制，确定质押价格，严格控制质押率。

4.5.2.3操作风险状况

公司可能面临的操作风险主要是流程风险、执行风险、信息风险、人员风险等。目前公司实行规范化、标准化、制度化管理，各项内控制度比较健全，并能根据监管政策的变化不断修订和完善；实行岗位职责和相互监督检查相结合，并制订了相关制度对失职、越权或者违规操作的人员进行问责，强化执行力；不断加强各类业务系统的升级改造和人员培训，加强相关业务的信息化管理；强化项目事中监督与审计，及时发现、控制潜在风险，及时整改不规范的操作行为。总体上，公司操作风险管理工作比较扎实，报告期内未发生操作风险。

4.5.2.4其他风险状况

本公司面临的其他风险主要有合规风险、法律风险、流动性风险、声誉风险等。公司能够根据外部监管政策和法律法规的变化及时调整公司相关制度，主动配合监管部门对公司业务的监管，没有发生重大合规风险和法律风险。截至2018年末，公司净资本对各项业务风险资本的覆盖率达243.46%，净资本/净资产指标为77.92%，净资本指标处于较好水平。公司重视品牌建设和声誉风险管理，勤勉尽职履行受托人责任，与受益人建立了良好的沟通渠道。

4.5.3风险管理

4.5.3.1信用风险管理

公司管理信用风险的主要策略有：一是优选交易对手。二是优选抵质押物，审慎确定抵质押率。三是扎实开展项目风险排查。

根据年度经营情况，公司未计提一般准备，按净利润的5%计提信托赔偿准备金，报告期内计提2018年度信托赔偿准备金2,074.44万元，期末信托赔偿准备金累计27,923.32万元，报告期内未使用信托赔偿准备金，所提取信托赔偿准备金存放于商业银行。

4.5.3.2市场风险管理

公司管理市场风险的主要策略有：一是对市场风险实行限额管理，将固有资金投资股票的比重控制在与公司的投资管理和风险承受能力相适应的水平；二是

加强对宏观经济形势和特定行业趋势、区域金融环境的整体判断研究，关注政策变化可能引发的风险，避免进入限制类行业和相关项目，同时增强证券投资决策的预见性和前瞻性，提高反应速度；三是利用证券投资及风险管理系统，提高证券估值效率和风险评估的科学性，强化止盈止损等风险防范措施；四是建立股票质押融资项目风险预警台账，逐日盯市，动态监测项目安全边际，做实保证金、股票追加机制。

4.5.3.3操作风险管理

公司管理操作风险的主要策略有：一是根据监管政策变化，动态修订和完善内控制度体系，细化业务操作流程，明确岗位职责、规范管理要点；二是加强业务流程的信息化管理，通过证券投资和风险管理系统实现了证券交易的自动化，并能对操作风险进行有效防范，提升了风险防控能力和执行效力；三是持续加强员工培训，增强员工责任意识，提升员工道德水准；四是持续推进精细化管理，强化监督检查和处罚问责。

4.5.3.4其他风险管理

报告期内，公司准确理解监管意图，严格遵守监管规定，突出抓好重点业务领域法律合规风险管控，依法合规经营能力进一步提升。2018年，公司对合规管理制度进行了全面评估，并在此基础上制定、完善、废止合规管理制度59项，构建了较为科学、完备的合规管理制度体系。公司严格做好合同风险、诉讼风险、劳动人事风险、知识产权风险等法律风险管理，进一步强化关键岗位和关键环节人员管理，努力形成各负其责、各尽其职、互相配合、互相制约的工作格局。公司坚决贯彻落实中央扫黑除恶决策部署，深入开展金融乱象整治，持续推进防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗等工作，全面加强员工行为管理，有效杜绝了违法案件发生。

4.6 净资本管理指标

截至2018年末，公司净资本65.55亿元，各项风险资本之和26.92亿元，净资本对风险资本的覆盖率达到243.46%，净资本/净资产指标为77.92%，各项指标均达到监管标准。

4.7履行社会责任

报告期内，公司努力构建分工合理、制衡有力、监督到位、运行顺畅的法人治理结构，完善了董事会对高级经营层、高级经营层对下属的授权体系，贯彻落实“三重一大”决策制度，细化了各个层级的职责边界、议事规则和决策程序；严格遵循有关法律要求，努力健全合规管理机制，积极开展合规管理工作；深入挖掘河南自贸区及国家中心城市等国家战略发展机遇，全年新增河南省内信托融资305亿元；在“稳增长、促转型、强营销、控风险”战略领导下，创新业务模式，推行营销体制改革，优化固有业务结构，推进信息化建设，提升研发能力；竭诚服务社会，普及信托知识，积极开展各种形式客户活动，举办客户活动30余次；贯彻以合规为基础、以风险为导向的反洗钱观念，以预防洗钱活动、维护金融秩序、遏制洗钱犯罪及相关犯罪为宗旨，开展反洗钱培训、考试和相关活动。

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

中审华会计师事务所（特殊普通合伙）审计了中原信托有限公司2018年度财务报表，出具了标准无保留意见的审计报告书。

5.1.2资产负债表

资 产 负 债 表

编制单位：中原信托有限公司　　2018年12月31日　　金额单位：人民币万元

资产	行次	期末数	期初数	负债及所有者权益	行次	期末数	期初数
流动资产：	1			流动负债：	36		
货币资金	2	100,449.10	129,999.73	短期借款	37		
拆出资金	3			拆入资金	38		
交易性金融资产	4			交易性金融负债	39		
衍生金融资产	5			衍生金融负债	40		
买入返售金融资产	6			卖出回购金融资产款	41		
应收账款	7	9,997.95	11,802.22	应付账款	42		
预付款项	8			预收款项	43		
应收利息	9	131.21	430.11	应付职工薪酬	44	15,427.57	14,961.03
应收股利	10			应交税费	45	9,630.54	13,938.00
其他应收款	11	24,795.90	14,813.91	应付利息	46		
存货	12			应付股利	47		
一年内到期的非流动资产	13			其他应付款	48	90,275.81	171,809.26
其他流动资产	14			一年内到期的非流动负债	49		
	15			其他流动负债	50		
流动资产合计	16	135,374.16	157,045.97	流动负债合计	51	115,333.92	200,708.29
非流动资产：	17			非流动负债：	52		
发放贷款及垫款	18	42,500.00	154,400.00	长期借款	53		
可供出售金融资产	19	540,179.70	469,001.14	应付债券	54		
持有至到期投资	20			预计负债	55		
长期应收款	21			递延所得税负债	56		
长期股权投资	22	217,053.36	205,003.28	其他非流动负债	57		
投资性房地产	23	1,968.05	2,107.46	非流动负债合计	58		
固定资产	24	8,582.47	8,895.58	负债合计	59	115,333.92	200,708.29
在建工程	25	5,625.64	3,567.29	所有者权益：	60		
工程物资	26			实收资本	61	365,000.00	365,000.00
固定资产清理	27			资本公积	62	143,567.56	148,379.44
无形资产	28	4,691.52	4,791.67	减：库存股	63		
递延所得税资产	29	146.37	103.75	其他综合收益	64	-842.17	-732.24
抵债资产	30	427.84	427.85	盈余公积	65	55,963.84	51,814.96
其他非流动资产	31	17.54	29.97	一般风险准备	66	28,205.12	26,130.67
	32			未分配利润	67	249,338.38	214,072.84
非流动资产合计	33	821,192.49	848,327.99	外币报表折算差额	68		
	34			所有者权益合计	69	841,232.73	804,665.67
资产总计	35	956,566.65	1,005,373.96	负债及所有者权益总计	70	956,566.65	1,005,373.96

法定代表人：崔泽军　　财务经理：石翠云　　复核：鲁耀　　制表：邓燕

5.1.3利润和利润分配表

利 润 及 利 润 分 配 表

制表单位：中原信托有限公司　　2018年度　　金额单位：人民币万元

项 目	行次	当年数	上年数
一、营业收入	1	118,510.43	176,035.68
利息净收入	2	3,949.33	9,451.23
利息收入	3	11,114.69	17,475.31
利息支出	4	7,165.36	8,024.08
手续费及佣金净收入	5	82,556.61	123,161.15
手续费及佣金收入	6	82,556.61	123,161.15
手续费及佣金支出	7		
投资收益(损失以“-”号填列)	8	31,643.19	43,066.18
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	10		0.66
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	12		-0.46
其他业务收入	13	361.30	356.92
二、营业支出	14	58,473.65	67,568.18
税金及附加	15	777.70	1,065.83
业务及管理费	16	25,114.26	21,393.54
资产减值损失	17	32,442.23	44,951.50
其他业务成本	18	139.46	157.31
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	19	60,036.78	108,467.50
加:营业外收入	20	0.00	120.10
减:营业外支出	21	61.45	2.36
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	22	59,975.33	108,585.24
减:所得税费用	23	18,486.45	32,273.65
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	24	41,488.88	76,311.59
六、每股收益	25		
(一)基本每股收益	26		
(二)稀释每股收益	27		
减:其他调整事项	28		
七、其他综合收益	29	-109.93	-62.41
八、综合收益总和	30	41,378.95	76,249.18

法定代表人：崔泽军　　财务经理：石翠云　　复核：鲁耀　　制表：邓燕

5.1.4所有者权益变动表

所 有 者 权 益 变 动 表

制表单位：中原信托有限公司　　2018年度　　金额单位：人民币万元

项 目	行次	本年金额						
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	一般风险准备	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	365,000.00	148,379.44	-732.24	51,814.96	214,072.84	26,130.67	804,665.67
1.会计政策变更	2							
2.前期差错更正	3							
3.其他调整项	4							
二、本年年初余额	5	365,000.00	148,379.44	-732.24	51,814.96	214,072.84	26,130.67	804,665.67
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6		-4,811.89	-109.93	4,148.88	35,265.56	2,074.44	36,567.06
(一)本年净利润	7					41,488.88		41,488.88
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	8		-4,811.89	-109.93				-4,921.82
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	9			-127.84				-127.84
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	10		-4,811.89	17.91				-4,793.98
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	11							
4.其他	12							
小 计	13		-4,811.89	-109.93		41,488.88		36,567.06
(三)所有者投入资本	14							
1.所有者本期投入资本	15							
2.本年购回库存股	16							
3.股份支付计入所有者权益的金额	17							
(四)本年利润分配	18				4,148.88	6,223.32	2,074.44	
1.对所有者(或股东)的分配	19							
2.提取盈余公积	20				4,148.88	4,148.88		0.00
3.提取一般风险准备	21					2,074.44	2,074.44	0.00
(五)所有者权益内部结转	22							
1.未分配利润转增资本	23							
2.资本公积转增资本	24							
3.盈余公积转增资本	25							
4.盈余公积弥补亏损	26							
四、本年年末余额	27	365,000.00	143,567.56	-842.17	55,963.84	249,338.38	28,205.12	841,232.73

所有者权益变动表(续)

项 目	行次	上年金额						
		实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	一般风险准备	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	365,000.00	148,376.51	-669.84	44,183.80	149,207.99	22,315.09	728,413.55
1.会计政策变更	2							
2.前期差错更正	3							
3.其他调整项	4							
二、本年年初余额	5	365,000.00	148,376.51	-669.84	44,183.80	149,207.99	22,315.09	728,413.55
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6		2.93	-62.40	7,631.16	64,864.85	3,815.58	76,252.12
(一)本年净利润	7					76,311.59		76,311.59
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	8		2.93	-62.40				-59.47
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	9			51.14				51.14
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	10		2.93	-113.54				-110.61
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	11							
4.其他	12							
小 计	13		2.93	-62.40		76,311.59		76,252.12
(三)所有者投入资本	14							
1.所有者本期投入资本	15							
2.本年购回库存股	16							
3.股份支付计入所有者权益的金额	17							
(四)本年利润分配	18				7,631.16	11,446.74	3,815.58	
1.对所有者(或股东)的分配	19							
2.提取盈余公积	20				7,631.16	7,631.16		0.00
3.提取一般风险准备