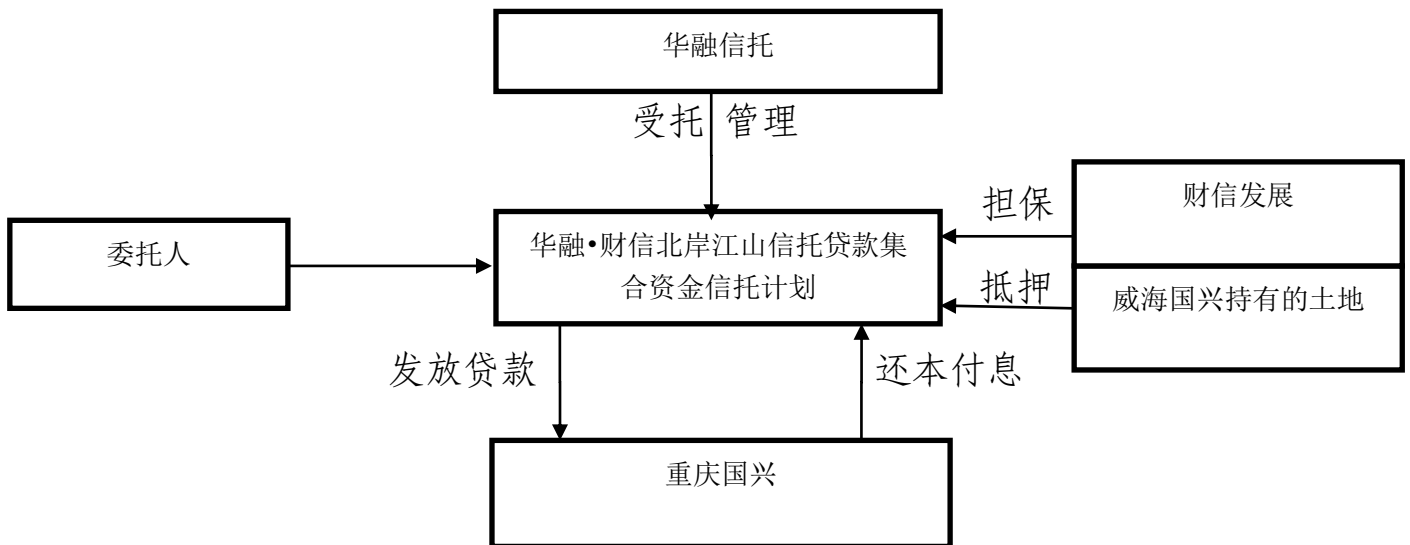


华融·财信北岸江山信托贷款集合资金信托计划推介书(第二期)

一、信托计划概况

- 1、受托机构：**华融国际信托有限责任公司
- 2、产品类型：**集合资金信托计划
- 3、信托规模：**人民币 5 亿元，本期发行规模不超过 42560 万元，以实际募集金额为准
- 4、信托期限：**24 个月(自信托计划成立之日起满 12 个月可提前还款)
- 5、投资门槛：**人民币 100 万元，并按 10 万元的整数倍增加
- 6、预计投资收益：**
E 类信托受益权：预定期限为自本期募集完成之日起满 24 个月，规模 42,560 万元，包括：
E1 类，100 万元 ≤ 认购金额 < 300 万元，投资者预期年化收益率【7.6】%；
E2 类，300 万元 ≤ 认购金额 < 800 万元，投资者预期年化收益率【7.8】%；
E3 类，认购金额 ≥ 800 万元，投资者预期年化收益率【8】%；
E4 类，定向合格投资者发行。
- 7、收益分配：**按半年分配收益，到期偿还剩余本金及相应收益。
- 8、推介期：**2017 年 11 月 6 日—12 月 6 日（根据推介情况，受托人可提前或延后该推介期）。
- 9、资金运用：**用于融资方名下国兴北岸江山项目的开发建设。
- 10、还款来源：**融资方名下国兴北岸江山项目的销售收入。
- 11、交易结构与交易步骤：**



二、信托计划主要特点及风险控制措施

● 理财收益高，流动性强

本信托计划产品投资者预期收益高于市场平均水平，投资期限灵活，能满足投资者流动性偏好，并能有效防范企业经营风险。

● 用款项目位置优越，销售前景良好，市场认可度高

信托资金用于借款人名下“国兴北岸江山”项目的建设，“国兴北岸江山”项目位于重庆市主城区(江北区)北滨路，处于重庆市主城区五大商圈几何中心位置，与观音桥商圈近在咫尺，面朝嘉陵江，与瑞安重庆天地隔江相望，前观一线嘉陵江景，背靠主城区最大城市森林公园—鸿恩寺森林公园，是目前北滨路沿线规模最大的社区之一，欲打造成为北滨路滨江高端豪宅。目前，该项目受到了市场的广泛认可，销售呈现供不应求的态势，项目回款有保障。

● 担保方财信发展为深市上市房地产公司（股票代码 000838），发展态势良好

上市公司财信国兴地产发展股份有限公司(以下简称“财信发展”)为此次融资提供担保，并就此次担保事项发布公告。财信发展为重庆市知名的房地产开发企业，具有房地产开发壹级资质，房地产开发经验丰富，公司土地储备规模适中，主营业务盈利能力较强，企业规模较大，担保实力强。

● 风控措施完备

(1) 上市公司财信发展提供连带责任保证担保。

(2) 财信发展子公司威海国兴置业有限公司名下国有出让用地提供追加抵押担保，该土地土地出让金预计为 5.22 亿元。

三、借款人情况介绍

借款人重庆国兴置业有限公司成立于 2006 年 1 月，注册资金 5 亿元，具有房地产开发贰级资质，为上市公司财信发展（股票代码 000808）开发业务的主要平台。目前在建项目包括北岸江山、海棠国际、财信城等。截至 2016 年底，公司资产规模 50.56 亿，公司 2016 年营业收入 17.14 亿元，净利润 1.48 亿元，均保持平稳增长。

四、受托人情况介绍

华融国际信托有限责任公司是一家实力雄厚的非银行金融机构，是中国华融资产管理股份有限公司在重组新疆国际信托投资有限责任公司基础上于 2008 年 5 月 19 日设立，注册资本金 23.69 亿元。借助其控股股东中国华融资产管理股份有限公司的网络优势及客户资源，秉持依法稳健的经营理念和完善的风险管控体系，华融信托业务经营已扩展至全国。自重组以来，华融信托盈利指标优势明显，信托业务开展情况与其他信托公司相比也成效显著，经济效益与盈利能力均名列前茅。

五、信托产品的认购及相关服务

1、信托理财产品查询

投资者可以通过以下方式获得更为详细的产品信息：

致电华融信托理财热线：**400-610-9969（全国）**

登录华融信托网站：**www.huarongtrust.com.cn**

2、信托产品购买

第一步：客户电话预约信托理财产品。预约产品遵循“**金额优先、时间优先、额满即止**”的原则。

第二步：客户在收到华融信托缴款通知后，将产品购买资金划至该项目的信托专户。

账户名称： 华融国际信托有限责任公司
开户行： 中国建设银行股份有限公司重庆渝北红锦支行
账 号： 50050106450000000113

第三步：前往华融信托办公地点（北京市西城区太平桥大街丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 A 座 3 层/北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 B、C 座 12 层）办理产品签约手续。办理签约手续时，投资人需持以下有效证件：

（1）投资人为自然人的，需持投资人的有效身份证件（居民身份证、军官证、士兵证、护照、公安机关证明等）。

（2）投资人为机构的，需持营业执照副本、组织机构代码证副本、税务登记证（原件和加盖公章的复印件）、授权委托书、代理人身份证和法定代表人身份证。

委托人应仔细阅读信托文件，认真填写《资金信托合同》应填事项，保证所填内容真实、准确，并签署《资金信托合同》、《风险申明书》。

投资人需明确信托收益划付账户，该账户在本信托财产最终分配前不得变更、取消。受益人为自然人的，需办理银行卡或提供卡号/账号作为信托收益划付账户；受益人为机构的，需提供受益人的开户银行和银行账号。

3、产品信息披露

本信托计划成立时，投资人可以通过华融信托网站（www.huarongtrust.com.cn）或与销售人员沟通的其它途径及时了解到产品成立信息。

本信托计划实施期间，华融信托将按季度制作《信托项目季度管理报告》，信托计划成立日起每季度结束后 20 个工作日内在公司网站或其他有效途径进行披露。

4、项目联系人

每一信托产品设有专门的产品经理，您可随时了解产品情况。

信托理财热线：400-610-9969（全国）

风险提示：

信托公司管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。信托公司根据信托计划文件约定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担。信托公司因违背信托计划文件、处理信托事务不当而造成信托财产损失的，由信托公司以固有财产赔偿；不足赔偿时，由投资者自担。请投资者充分认识投资风险，谨慎投资。

声明：本推介书仅为信托计划的简要说明，不作为任何法律文件，亦不构成任何要约或承诺，具体内容以信托计划说明书和信托合同为准。投资者在加入本信托计划前应仔细阅读信托计划说明书和信托合同。