

# 新时代信托股份有限公司

## 2019年度报告



新时代信托股份有限公司  
New Times Trust Co., Ltd

2020年4月



## 1 重要提示及目录

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，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 公司董事长赵利民先生、主管会计工作负责人闫锋先生及会计机构（自营）负责人张美荣女士、会计机构（信托）负责人常永丽女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 目录

1 重要提示及目录.....	1
2 公司概况.....	4
2.1 公司简介.....	4
2.2 组织结构.....	5
3 公司治理.....	5
3.1 公司治理结构.....	5
3.1.1 股东情况.....	5
3.1.2 董事.....	6
3.1.3 监事.....	6
3.1.4 高级管理人员.....	7
3.1.5 公司员工.....	7
3.2 公司治理信息.....	7
3.2.1 年度内召开股东大会情况.....	7
3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况.....	8
3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况.....	9
3.2.4 高级管理层履行职责情况.....	9
4 经营管理.....	9
4.1 公司新年度的经营目标、方针、战略规划.....	9
4.1.1 核心理念.....	9
4.1.2 经营方针.....	10
4.1.3 战略规划.....	10
4.2 所经营业务的主要内容.....	10
4.3 市场分析.....	11
4.3.1 影响公司发展的有利因素.....	11
4.3.2 影响公司发展的不利因素.....	11
4.4 内部控制.....	11
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化.....	11
4.4.2 内部控制措施.....	12
4.4.3 信息交流与反馈.....	12
4.4.4 监督评价与纠正.....	12
4.5 风险管理.....	13
4.5.1 风险管理概况.....	13
4.5.2 风险状况.....	15
4.5.3 风险管理.....	16
4.6 企业履行社会责任情况.....	18
5 报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	19
5.1 自营资产.....	19
5.1.1 会计师事务所审计意见全文.....	19
5.1.2 资产负债表.....	23
5.1.3 利润表.....	25
5.1.4 现金流量表.....	26
5.1.5 所有者权益变动表.....	28
5.2 信托资产.....	31

5.2.1	信托项目资产负债汇总表.....	31
5.2.2	信托项目利润及利润分配汇总表.....	32
6	会计报表附注.....	32
6.1	会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	32
6.2	主要会计政策、会计估计和会计核算方法说明.....	32
6.3	或有事项说明.....	33
6.4	重要资产转让及其出售的说明.....	33
6.5	会计报表中重大项目的明细资料.....	33
6.5.1	披露自营资产经营情况.....	33
6.5.2	披露信托资产管理情况.....	35
6.6	关联方关系及其交易的披露.....	37
6.6.1	关联关系.....	37
6.6.2	关联交易.....	38
6.6.3	本公司与关联方的重大交易事项.....	38
6.6.4	逐笔披露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.....	38
7	财务情况说明书.....	38
7.1	利润实现和分配情况.....	38
7.2	主要财务指标.....	39
7.3	对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	39
8	特别事项揭示.....	39
8.1	前五名股东报告期内变动情况及原因.....	39
8.2	董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	39
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.....	39
8.4	公司的重大诉讼事项.....	39
8.5	公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	39
8.6	银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况.....	39
8.7	本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面.....	40
8.8	银监会及其省级派出机构认定的其它有必要让客户及相关利益人了解的重要信息.....	40
9	公司监事会意见.....	40

## 2 公司概况

### 2.1 公司简介

新时代信托股份有限公司前身为包头市信托投资公司，初创于 1987 年，2003 年 12 月，经中国银行业监督管理委员会核准重新登记并更名为新时代信托投资股份有限公司，2009 年 6 月，经中国银行业监督管理委员会批复，公司名称变更为新时代信托股份有限公司并变更公司业务范围，目前注册资本金 60 亿元人民币。

公司以“为客户创造价值”为使命，坚持“抱诚守拙，谨行致远”的核心理念，积极拓展以资产管理业务为基础，以资金信托和投资银行业务为两翼的业务架构，为投资者提供全面、优质的理财服务。

（一）公司法定中文名称：新时代信托股份有限公司

公司法定中文名称缩写：新时代信托

公司法定英文名称：NEW TIMES TRUST Co., Ltd.

公司法定英文名称缩写：NTTC

（二）公司法定代表人：赵利民

（三）公司注册地址：内蒙古包头市钢铁大街甲 5 号信托金融大楼

公司邮政编码：014030

公司国际互联网网址：[www.xsdxt.com](http://www.xsdxt.com)

公司电子邮箱：[xsdxt@xsdxt.com](mailto:xsdxt@xsdxt.com)

（四）公司负责信息披露事务人：陈永利

联系电话：0472-6969996

传真电话：0472-6969996

电子邮箱：[chenyongli@xsdxt.com](mailto:chenyongli@xsdxt.com)

（五）公司选定的信息披露报刊：证券日报

公司年报报告备置地点：内蒙古包头市钢铁大街甲 5 号信托金融大楼

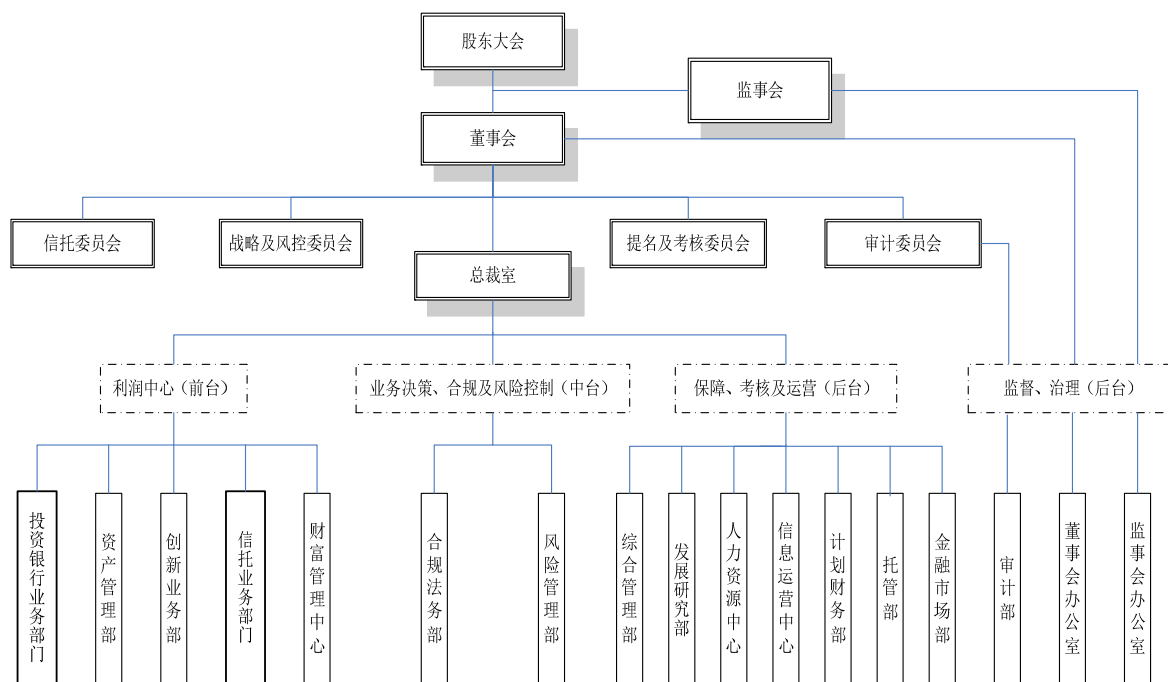
（六）公司聘请的会计师事务所名称：大信会计师事务所

办公地址：北京市海淀区知春路一号学院国际大厦 15 层

公司聘请的律师事务所名称：内蒙古炳鸿律师事务所

办公地址：包头市青山区恒源银座 25 层

## 2.2 组织结构



## 3 公司治理

### 3.1 公司治理结构

#### 3.1.1 股东情况

报告期末新时代信托股份有限公司股份总数共计 6,000,000,000 股（陆拾亿股），共有四个股东，各股东情况如下：

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本（万元）	注册地址	主要经营业务
新时代远景（北京）投资有限公司	58.54%	赵利民	355,000.	北京市朝阳区东三环北路 38 号 3 号楼 2309 室	项目投资、投资管理、投资咨询。
上海人广实业发展有限公司	24.39%	郭庆明	185,000	上海市浦东新区长青路 92 号 306 室	计算机软硬件开发、投资咨询、园林绿化，室内装潢及设计、国内贸易。
潍坊科微投资有限公司	14.63%	张辉	77,500	潍坊高新技术开发区华都写字楼 909 室	以企业自有资金对外投资（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）；财务顾问（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
包头市鑫鼎盛贸易有限责任公司	2.44%	王三平	30,000	内蒙古自治区包头稀土高新区幸福南路 41 号（天龙商务写字楼 704 室）	稀土产品、化工产品、钢材、建材、计算机软、硬件及外围设备、配料、办公设备的销售。

### 3.1.2 董事

公司董事长、副董事长、董事情况介绍：

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东	该股东持股比例	简要履历
赵利民	董事长	男	56	2015年4月	高管董事		曾在天津大港石化公司、新时代证券有限责任公司等机构任职。
李树新	副董事长	女	52	2015年4月	高管董事		曾在人民银行包头市中心支行等机构任职。
陈祥盛	董事	男	43	2015年4月	高管董事		曾在北京林业大学外语学院任职。
于雷	董事	男	43	2015年4月	新时代远景(北京)投资有限公司	58.54%	曾在天健正信会计师事务所任职,现为新时代远景(北京)投资有限公司推举董事。
丹常彤	董事	男	53	2015年4月	上海人广实业发展有限公司	24.39%	曾在北京优仕行技术咨询有限公司任职,现为上海人广实业发展有限公司推举董事。
向开润	董事	男	36	2015年4月	潍坊科微投资有限公司	14.63%	曾在宝钢集团北方公司、天相投资顾问有限公司任职,现为潍坊科微投资有限公司推举董事。

独立董事情况介绍：

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东	该股东持股比例	简要履历
潘慧峰	对外经济贸易大学教授	男	45	2017年12月	无		现在对外经济贸易大学任教。
徐勇	深圳市汉华投资有限公司总裁	男	42	2017年12月	无		曾在中科创金融控股集团有限公司任职。
吴振平	北京市金励律师事务所主任、律师	男	52	2017年12月	无		曾在内蒙古大学任教、北京市普华律师事务所任职。

公司股东大会已同意聘任潘慧峰先生、徐勇先生、吴振平先生为董事会独立董事，目前三人任职资格正处于监管部门审批中。

### 3.1.3 监事

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
胡宇峰	监事长	男	57	2015年4月	新时代远景(北京)投资有限公司	58.54%	曾在中国兵器工业五二研究所、证券日报内蒙记者站任职。
申洋	监事	女	36	2015年4月	包头市鑫鼎盛贸易有限责任公司	2.44%	现在包头市鑫鼎盛贸易有限责任公司任职。
张红权	监事	男	51	2015年4月	职工代表		曾在包头绿远控股有限公司任职,现在公司人力资源中心工作。



### 3.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	从业年限	学历	专业	简要履历
陈祥盛	总裁	男	43	2015年3月	15	硕士	经济管理	曾在北京林业大学外语学院任职。
闫锋	副总裁	男	45	2013年8月	23	本科	金融	曾在内蒙古网通计算机有限责任公司任职。
边风杰	副总裁	男	54	2009年3月	29	硕士	商业经济	曾在工商银行包头分行任职。
李永丰	总裁助理	男	48	2011年9月	24	本科	数学	曾在海口市建设银行、海南港澳国际信托投资有限公司、中银国际证券、新时代证券等机构任职。
陈永明	总裁助理	男	57	2012年7月	32	本科	金融	曾在内蒙古师范大学财务处、华宸信托有限责任公司任职。
崔延辉	总裁助理	男	42	2013年8月	19	硕士	工商管理	曾在北京元恒时代科技有限公司、新时代信托股份有限公司任职
徐建	首席信息官	男	47	2016年9月	22	本科	水利工程	曾在北京罗格因科技发展有限公司、北京远龙阳光科技有限公司任职

### 3.1.5 公司员工

项目	2019年度		2018年度		2017年度		
	人数	比例%	人数	比例%	人数	比例%	
年龄分布	20以下	0	0	0	0	0	
	20-29	35	14.06	49	21	60	25.64
	30-39	137	55.02	117	50	101	43.16
	40以上	77	30.92	69	29	73	31.20
学历分布	博士	0	0	0	0	3	1.28
	硕士	41	16.47	38	16	52	22.22
	本科	155	62.25	145	62	137	58.55
	专科	46	18.47	43	18	34	14.53
	其它	7	2.81	9	4	8	3.42
岗位分布	董事、监事及其高管人员	11	4.42	11	5	14	5.98
	自营业务人员	4	1.61	5	2	4	1.71
	信托业务人员	132	53.01	118	50	112	47.86
	其它人员	102	40.96	101	43	104	44.45

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东大会情况

2019年公司共召开一次股东大会，会议情况如下：

2019年4月26日在北京召开2018年度股东大会，审议通过如下议案：

- 1、公司董事会2018年度工作报告及2019年度工作计划；
- 2、公司监事会2018年度工作报告及2019年度工作计划；
- 3、公司2018年度经营管理工作报告及2019年度经营管理工作计划；
- 4、公司2018年度报告及报告摘要；
- 5、公司2018年度财务决算及2019年度财务预算报告；
- 6、公司2018年度利润分配方案；
- 7、公司关于续聘2019年度审计机构的议案；
- 8、公司2018年度信托受益人利益实现情况报告；
- 9、公司2018年度合规与风险管理报告；
- 10、公司2018年度反洗钱工作报告；

### **3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况**

#### **3.2.2.1 董事会履职情况**

报告期内公司董事会共召开两次会议。

一、2019年3月26日公司以通讯表决形式召开第五届董事会第十三次会议，审议通过关于聘任高管的议案。

二、2019年4月26日公司以现场会议形式召开第五届董事会第十四次会议，审议通过如下议案：

- 1、公司董事会2018年度工作报告及2019年度工作计划；
- 2、公司2018年度经营管理工作报告及2019年度经营管理工作计划；
- 3、公司2018年度报告及报告摘要；
- 4、公司2018年度财务决算及2019年度财务预算报告；
- 5、公司2018年度利润分配方案；
- 6、公司关于续聘2019年度审计机构的议案；
- 7、公司2018年度信托受益人利益实现情况报告；
- 8、公司2018年度合规与风险管理报告；
- 9、公司2018年度反洗钱工作报告；
- 10、公司2018年度消费者权益保护工作报告及2019年度工作计划。

### 3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

#### 3.2.3.1 监事会履职情况

报告期内公司监事会共召开两次会议，会议情况如下：

一、2019年4月26日公司以现场会议形式召开第五届监事会第九次会议，审议通过如下议案：

- 1、公司董事会 2018 年度工作报告及 2019 年度工作计划；
- 2、公司监事会 2018 年度工作报告及 2019 年度工作计划；
- 3、公司 2018 年度经营管理工作报告及 2019 年度经营管理工作计划；
- 4、公司 2018 年度报告及报告摘要；
- 5、公司 2018 年度财务决算及 2019 年度财务预算报告；
- 6、公司 2018 年度利润分配方案；
- 7、公司 2018 年度反洗钱工作报告。

二、2019年12月18日公司以通讯表决的形式召开第五届监事会第十次会议，审议并通过公司2019年1-11月信托业务运行情况报告。

#### 3.2.4 高级管理层履行职责情况

报告期内，公司高级管理人员秉承忠实和勤勉义务，认真贯彻落实国家的宏观经济政策和金融监管要求，自觉遵守国家法律、法规、金融监管规定和公司内部的规章制度，严格执行股东大会、董事会的各项决议，切实维护受益人利益、股东权益和公司利益；2019年度，管理层继续把风险控制放在首位，开展新业务探索与创新、挖掘传统业务新的利润增长点，适应宏观经济形势和信托行业发展变化；进一步完善内部管理制度，深化合规与风控管控，确保公司健康发展；持续提升对金融消费者服务意识、切实履行社会责任，升级完善公司 IT 系统，加强公司文化建设，提升公司竞争能力。

## 4 经营管理

### 4.1 公司新年度的经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 核心理念

抱诚守拙：信托公司是经营信用的机构，诚信当为经营的第一要义。坚守受益人利益最大化的原则，并追求股东稳定的回报，是信托业不可逾越、不可取巧的拙朴之道。

谨行致远：唯有审慎稳健，持续加强基础管理、质量管理、合规管理和风险管理；唯有前瞻性的决策和判断，我们才能更远更久，历经风雨而基业长青。

#### 4.1.2 经营方针

合规经营，管控风险：依法合规是公司经营活动的前提和宗旨，管控风险贯穿于经营活动的全过程。

有效激励，稳健发展：以卓有成效的绩效考核和薪酬体系激励员工和团队的积极性、创造性。公司更加追求的是快速增长和可持续发展之间的均衡状态。

#### 4.1.3 战略规划

公司在 2018 年制定了三年期发展规划，规划明确，2018—2020 年新时代信托将顺应国家经济结构调整趋势，顺应监管政策要求，回归信托本源，做好风险防控，以差异化的定位，专业化的能力，拓展公司业务范围，保证公司在未来竞争中能够保持优势。公司将坚持以信托作为主业的定位，围绕财富管理、资产管理、业务创新等领域，根据自身资源禀赋、人力资源结构以及风险偏好特征，确立自身的转型方向和定位，并在部分领域取得相对优势。

#### 4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表：

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资金	10,643.48	1.14%	金融	808,842.08	86.43%
应收帐款	27,733.15	2.96%	证券	51,670.24	5.52%
贷款	-	-	实业	46,838.15	5.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,364.85	0.15%	其他	28,484.92	3.05%
可供出售金融资产	809,280.39	86.48%			
固定资产（投资性房地产）	8,666.19	0.93%			
其他资产	78,147.33	8.34%			
合计	935,835.39	100.00%		935,835.39	100.00%

信托资产运用与分布表：

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	20,557.80	0.06%	基础产业	0.00	0.00%
贷款及应收款	3,314,088.57	10.28%	房地产	39,000.00	0.12%
交易性金融资产	779,386.25	2.42%	证券	0.00	0.00%
可供出售金融资产投资	-	0.00%	实业	30,553,156.10	94.75%
持有至到期投资	21,774,650.05	67.53%	金融机构	167,840.00	0.52%
长期股权投资	100.00	0.00%	其他	434,632.66	1.35%
买入返售金融资产	-	0.00%	债券	1,049,623.08	3.26%
其他	6,355,469.17	19.71%	基金	0.00	0.00%
资产总计	32,244,251.84	100.00%	资产总计	32,244,251.84	100.00%

## 4.3 市场分析

### 4.3.1 影响公司发展的有利因素

从全球范围内对比来看，我国经济依然处于较高速增长阶段，居民财富规模继续扩大，在利率下行背景下，投资理财需求更加旺盛，推动资产管理市场持续保持快速发展；

伴随信托业相关法律法规的推出，行业将进一步促进信托业由粗放式发展转向高质量发展，为信托业今后发展奠定基础；

公司组织结构合理，人力资源结构符合业务开展需求，品牌知名度提升、资本实力雄厚、为公司发展提供有力支持，公司在产品创新、新业务拓展等方面能力不断加强，推动公司继续保持稳步发展。

### 4.3.2 影响公司发展的不利因素

我国经济依然面临较大的下行压力，叠加新冠疫情影响，内外部需求降低，信托公司如何在监管趋严且市场需求低迷情况下继续保持发展，是新的年度发展中需重点解决的问题；

回归信托本源，加速市场化转型，加快创新业务落地，将是行业发展重点，对信托公司项目研发能力、筛选能力、风险控制能力等提出了更高的要求，这也将推动公司继续致力于综合能力的提升。

## 4.4 内部控制

### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照现代企业制度要求设置了权责明确、层级清晰、机构完善、分工科学的组织机构。公司组织机构主要分为决策系统、执行系统和监督系统三大部分。决策系统包括：公司股东大会、董事会及其各专门委员会、业务决策及风险控制

委员会。执行系统包括：总裁办公会及其各专业委员会、各部室。监督系统包括：监事会、审计委员会和审计部。公司各系统独立发挥职能作用，建立了各自的定期报告制度。

公司与大股东、实际控制人和关联方之间保持着资产、财务、人事、业务、机构等方面的独立性；重要、关键岗位人员没有在大股东、实际控制人和关联方兼任职务，确保了公司的独立运作，有效防范了大股东、实际控制人操纵和内部人控制的风险。

公司建立了具体、明确、合理的分工和授权制度，明确界定各部门的目标、职责和权限，确保其在授权范围内行使职能、操作相互独立。公司主要职能部门之间建立、健全了防火墙制度，自营、信托业务部门分别独立运行，审计部门、托管部门、计划财务部门、业务部门、信息运营中心部门的人员没有相互兼任的情况。

公司十分重视内部控制文化建设，建立健全了员工持续教育制度，采取内部培训和外部培训相结合的方式，持续加强对员工法律法规、监管政策及业务知识技能的培训，确保所有从业人员能够及时获得充分的法律法规、行业监管、内部控制和行为规范方面的最新文件和资料。公司已经树立起合法合规经营的理念和风险控制优先的意识，并不断持续营造合规经营、内部控制的环境。

#### **4.4.2 内部控制措施**

公司在“合规经营，管控风险，有效激励，稳健发展”的经营方针指导下，采取了事前防范、事中控制和事后监督的内部控制措施，采用常规检查、专项检查、会议审查等相结合的工作方法。

#### **4.4.3 信息交流与反馈**

数据和报表反馈：经财务部门审核过的业务运作指标数据、表格，及时向管理层和相关部门报告。

文字报告反馈：公司审计部门，承担内部控制监督检查任务，对各项业务、各部门、各岗位定期进行全面监督和检查，并出具审计报告，向管理层、相关部门以及董事会、监事会和当地银监部门反馈。

#### **4.4.4 监督评价与纠正**

公司已建立内部控制报告和纠正机制。公司定期召开会议，听取内控检查汇

报，对内控制度的执行情况进行评价，并根据各种环境因素的变化适时调整和完善。审计部门和其它部门及人员发现的内部控制问题，均有畅通的报告渠道和有效的纠正措施。

## 4.5 风险管理

### 4.5.1 风险管理概况

风险管理能力是决定信托公司能否健康发展的重要指标，公司风险管理工作遵循全面性、持续性、前瞻性、审慎性、独立性和一致性原则，通过风险制度建设、风险文化教育、风险管理流程设置、风险处置预案及应对、风险管理指标体系设立等措施，全面有效识别风险、防范风险、控制风险、化解风险，保证公司的良性发展。

#### 4.5.1.1 公司风险管理的组织结构和职责划分

1、董事会，公司风险管理的最高决策机构，负责全面监督、指导公司风险管理工作，负责确定风险管理战略、政策和程序，对公司风险管理负有最终责任。

2、战略及风控委员会，负责对公司长期发展战略规划、重大战略性投资进行可行性研究，负责全面监督、指导公司风险管理工作，检查公司管理层贯彻和执行董事会确立的风险取向和管理战略的情况，并根据董事会授权进行业务决策的常设机构，对公司董事会负责。

3、审计委员会，专门负责对公司财务活动及其有关经济活动的真实、合法、合规、准确和效益依法审计、拟定内部监督活动方案，指导审计部门实施稽核审计。其主要职责是：对公司董事、总裁及高级管理人员履行职务时，执行法规或公司章程的行为进行监督；制定、检查、指导、评价内部审计部门的职责、要求、实施目标；审定、拟定公司有关重大事项的提审方案及审计政策；审查公司年度工作计划；聘请外部注册会计师进行审计；定期与内部审计部门负责人会面并交换意见。

4、业务决策及风控委员会，主要职责是：建立包括风险管理流程、风险处理方案等完善的风险管理架构和风险管理体系；建立有效的内部控制报告和纠正机制，对发现的内部控制问题，均有畅通的报告渠道和有效的纠正措施。根据《公司授权管理制度》对公司经营范围内的业务出具风险控制审查意见，揭示风险水平，并进行审核和决策；对正在实施项目的投资运用等事项跟踪，进行定期或不

定期的检查、监督，在充分了解风险控制相关信息的基础上，提出整改意见和措施，并监督执行；评审各项业务管理制度、办法及信托新产品开发方案及操作规程；对提交业务决策及风控委员会的公司经营范围内的各类业务进行审议、决策；对业务发展战略的落实、信托项目的实施及相关管理制度的执行情况等重要事项进行分析和评价；指导各业务部门树立客观科学的投资理念，明确合理科学的发展方向和业务重点，建立高效可靠的内部决策系统；决定信托项目授权、信托资金和自有资金运作授权等事项，在授权范围内由有关部门自行决定，超出授权范围提交董事会审议；决定禁止的业务及投资事项；董事会委托的其它风险管理和重大投资事项。

5、公司管理层，依照董事会拟定的公司风险管理战略、政策和程序，负责确定公司风险管理制度。

6、合规法务部、风险管理部，作为合规管理、风险管理的专职部门，其主要职责是：负责制订公司各类业务的合同文本以及风险管理过程中需要的相关文件；起草公司风险管理政策、制度及业务操作流程；负责各类项目的综合风险审核与评估；监督各业务部门风险管理工作的执行情况；定期安排和实施项目中后期检查；识别和评估新产品、新业务中包含的风险因素，制定相应的操作和风险管理程序；向公司管理层和业务决策及风控委员会及时提交风险管理报告；负责公司法律事务方面的处理工作。

7、公司各业务部门，根据业务流程标准对项目进行初审与评价，开展尽职调查，充分调查了解开展业务中包含的各类风险因素，落实各项风险控制措施，监督业务运行情况，直接负责业务的过程管理。

8、审计部，是独立于业务部门以外的监督部门，其主要职责是：检查公司各部门执行国家有关法律、法规和金融政策的情况；检查公司各部门执行公司各项规章制度及内部监控程序的情况；稽查资金营运的情况及其经营效益；稽查财务收支的合法性、合理性；受理并调查公司内部的违规、违法事件并向公司审计委员会报告；审计委员会授权稽核的其它事项。

#### 4.5.1.2 公司风险管理的基本原则和政策

公司风险管理坚持全面性、持续性、前瞻性、审慎性、独立性和一致性的原则。风险管理涵盖公司的各项业务、各个部门和各级人员，渗透到决策、执行、监督、反馈各个环节；风险管理是一项长期持续性工作，贯穿于公司整个存续期；



风险管理工作要做到与时俱进的同时需要进行风险预判，提前发现风险隐患，提前制定应对方案；风险管理的核心是有效防范风险，风险管理以审慎经营为各项工作的出发点；公司各专业委员会、风险管理部门具有相对独立性，对各部门业务风险评估、风险检查不受非正常因素干扰；公司风险管理制度是按照国家有关法律、法规、监管机关的政策要求，结合公司实际制定的，具有权威性、有效性，是所有员工严格遵守的行动指南，执行风险控制制度不存在例外情况，任何人不得拥有超越制度或违反规章的权力。

公司风险管理主要是由内部规章、组织架构、授权制度、技术手段以及稽核与事后评价等部分组成，形成研究、决策、操作、稽核与评价相互制衡的风险管理机制。并通过事前、事中、事后控制三者结合进行综合防范，其中尤其强调过程控制，使公司在出现风险苗头后能够立即作出反应，并采取有效措施进行控制。

#### 4.5.1.3 经营活动中可能遇到的风险

公司在经营活动中可能遇到下列风险：信用风险、市场风险、操作风险、洗钱风险、政策风险、经营风险和道德风险。无论是自营业务活动还是信托业务活动，都有产生上述风险的可能性。

### 4.5.2 风险状况

#### 4.5.2.1 信用风险状况

主要表现为信托业务交易对手的信用状况，资金往来的信用风险等。交易对手及其担保人根据自身的经营状况，结合各类外部因素，综合而成的影响其还款能力或担保能力的风险。

#### 4.5.2.2 市场风险状况

主要表现为：一是信托业所涉及的货币、资本、实业三大领域，其各自受政策、市场规律等因素影响所形成的波动风险；二是受其它金融机构激烈竞争与挤压，导致公司市场环境与客户资源恶化的风险。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

主要表现在公司内部人员在处理信托业务过程中因操作失误而出现的风险。

#### 4.5.2.4 洗钱风险状况

洗钱风险主要表现为：是否将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及收益，通过各种手段隐瞒或掩饰其性质和来源，进入信托公司使其合法化

的行为及过程。

#### 4.5.2.5 其它风险状况

##### 1、政策风险状况

主要表现为宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展所造成的风险。

##### 2、经营风险状况

主要表现为在经营过程中因管理与经营能力造成的风险。

##### 3、道德风险状况

主要表现为公司内部人员是否诚信经营、恪尽职守的道德风险。

#### 4.5.3 风险管理

##### 4.5.3.1 信用风险管理

对于信用风险的防范,公司主要是通过对交易对手的信用调查,合规法务部、风险管理部以及业务决策及风控委员会对项目的审核、信托项目抵押、质押、保证担保等条款的科学设计等来进行风险事前防范;通过项目实施过程中的业务跟踪以及资产分类评级来进行风险事中控制;通过项目结束后的稽查与评价进行事后控制。在防范银行和券商信用风险方面,公司制定系列选择标准,选择实力雄厚、信誉卓著、业绩优良的金融机构作为合作伙伴,同时以对合作伙伴定期与不定期的压力测试来及时发现问题,对风险加以控制。担保物确认原则为:合法性原则,即要求抵押物和质押物必须符合国家法律规定,抵押人、出质人对抵押物和质押物享有完整的所有权。充足性原则,即公司根据抵押物、质押物的保值能力和变现难易程度对不同抵押、质押物设置不同的抵押率,对于需要估价的抵(质)押财产,必须经过公司认可的资产评估公司进行估价。可操作性原则,即要求抵(质)押财产标的权属明确、易于保管、转让和变现。

公司保证担保管理原则:保证人应具有独立的法人资格,并对其拥有的财产享有所有权或依法处分权;担保人应具备良好的资信状况,近3年经营业绩稳定,财务状况良好,具备足够的担保能力。

##### 4.5.3.2 市场风险管理

对于市场风险的防范,公司主要是通过加强业务决策及风控委员会的运作力度,通过研究、决策、操纵、评价相互制衡的机制,结合严格的授权制度,以防范市场风险。加强对多种信息资料的收集、整理、研究,正确把握市场的整体走

势；建立健全市场风险的预警系统，对风险及其程度进行量化预测，包括主要业务的风险评估和监测办法、重要部门风险考核指标体系等，定期对公司的市场风险进行检查和监控。公司坚持不以风险换业务，而以诚信换市场的原则。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

对于操作风险的防范，主要通过严格的授权制度与过程控制以及定期的员工业务培训来实施。一是指导、协助各部门建立健全内部风险控制制度，检查各项业务的作业流程和部门衔接可能存在的风险；二是明确界定部门的目标、职责和权限，确保其在授权范围内行使经营管理职能；三是在各主要业务部门之间建立健全防火墙制度，确保信托业务与自有业务相对独立；四、定期组织员工进行业务培训以及对外的同业交流活动。

#### 4.5.3.4 洗钱风险管理

对于洗钱风险的防范，公司根据自身特点和经营情况建立一整套反洗钱内部控制制度，利用有关措施、程序和方法对洗钱及相关犯罪风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的工作机制，实现有效管控洗钱风险、合法审慎经营和稳健发展等合规性目标。事前防范措施，包括客户身份识别措施、客户洗钱风险等级划分和管理、反洗钱和反恐怖融资名单的监控；事中控制措施，包括客户行为分析和交易监控、报告大额和可疑交易、配合开展反洗钱行政调查；事后纠正措施，包括开展反洗钱内部审计、对反洗钱工作进行考核和责任追究等措施，全面管控信托公司业务开展中客户带来的洗钱风险。

#### 4.5.3.5 其它风险管理

##### 1、政策风险管理

对于政策风险的防范，公司通过严格依法经营，并根据国家法律法规和银保监会要求制订公司章程和内控制度，以规范与控制公司业务范围和行为。加强对各种政策及其变动趋势的研究，并按照研究结果来决定或调整信托项目及自有业务的投融资计划；实行信托项目的分散化和期限结构的均衡化，以降低系统性政策风险；对突如其来的政策变化可能产生的较大风险建立一整套应急措施；加强与银保监会（局）、政府有关部门的联络和沟通。及时学习新出台的法律法规以及监管政策，并向公司员工通告发布。

##### 2、经营风险

对于经营风险的防范，公司有健全的法人治理结构，股东会、董事会和监事

会职责明确，对经营层有严格的约束，保证其合法合规经营。公司依据自身经营特点设立顺序递进、权责统一、严密有效的三道监控防线：建立一线岗位双人、双职、双责，业务内容至少双人知道为基础的第一道监控防线；建立相关部门、相关岗位之间相互监督制衡的第二道监控防线；建立对风险现场全面实施监督、检查和反馈的第三道监控防线。严格按照内部规章与流程开展各项业务，同时通过事后稽核与评价来对其进行正负激励，以防范经营风险。

### 3、道德风险管理

对于道德风险的防范，公司主要通过完善的法人治理结构对高管进行约束，使其经营行为符合委托人利益和股东利益，并通过严格的规章制度与内控体系对公司员工行为进行规范。在组织架构方面，公司严格按照信托法规的要求对自营资产与信托资产分别管理，并由不同高管分管，以保护委托人的利益。加强内部廉政建设，坚守行业自律，不断完善自身职业道德的提升。与此同时，接受监管部门定期不定期的检查，构成了外部监督体系。

## 4.6 企业履行社会责任情况

公司按照金融机构履行社会责任要求，建立健全落实社会责任机制，形成了从董事长、总裁到各职能部门的社会责任工作层层落实，决策、目标和执行分工职责明确的组织体系，并将社会责任内容分解到各项工作之中。公司落实社会责任的重点放在致力于作为金融机构的社会责任长效机制的健全和完善方面，即如何通过构建公司可持续发展体系，为公众提供更加安全、优质的金融服务，为投资人创造财富保值升值，与利益相关方形成共赢、和谐的关系，为股东谋求价值最大化，最大限度地增进公司的社会责任，使公司的社会责任发挥更大价值和影响。

公司竭尽全力践行信托机构的社会责任，公司信托计划从决策到运营严格贯彻落实国家当前的宏观调控政策和产业政策，信托资金投向与国家当前产业政策保持一致，并且所有集合信托产品均实现到期足额兑付。公司通过信息披露诚实表达信托资金投向的行业性质和用途，明确提示可能产生的风险因素；披露的内容与实际责任相一致，杜绝虚假描述和溢美之词。公司把支持当地经济建设和发展，参与当地重点领域重大工程项目作为业务拓展的重点。从战略规划、业务决策，到业务拓展等诸方面着重加强信托业务与当地重点领域、支柱产业的多方面合作。持续重点关注内蒙古全区各地重点领域经济发展信息和重大项目建设的信

息，积极加强与各地政府部门、大企业的紧密联系与沟通；鼓励业务部门在防范风险的前提下进行金融创新，探索开展多种信托方式与实体经济进行对接，开展金融服务创新。鼓励开展差异化的金融服务，对于重大工程项目建设，综合考虑项目特点，实施精细化、差别化的信托方案，有侧重地对重大工程项目建设予以支持。

公司不断提升社会公众的金融素质和安全意识，建设和谐稳定的金融环境，认真以“普及金融知识，提升金融素养，共建和谐金融”为主题，积极开展“金融知识进万家”宣传服务月活动；有组织、成建制地开展“金融知识万里行”活动，坚持常年持续进社区开展防范金融诈骗、电信网络诈骗，警惕非法集资等金融知识和法律法规等宣传活动。公司紧跟人民银行颁布的反洗钱计划，持续开展反洗钱宣传活动，积极宣传反洗钱知识，采取培训、视频、标识、路演等多种方式深入宣传。将宣传活动常态化，积极推动公司反洗钱工作的制度化、规范化。

公司积极参与扶贫、慈善等公益活动。2019年11月，公司积极参与内蒙古银行业协会组织的消费扶贫活动，购买内蒙古察右中旗价值1.5万元的农产品，以推进贫困地区农产品的销售。12月，出资20万元投入中诚信托组织的“2019中国信托业呼伦贝尔扶贫慈善信托”，以信托方式将信托财产及其收益全部用于精准脱贫项目。

## **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 会计师事务所审计意见全文**

# 审计报告

大信审字【2020】第 1-02370 号

新时代信托股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了新时代信托股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附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，公允反映了贵公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

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、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 四、 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。错报可能由于舞弊或错误导致，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工作的过程中，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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能对贵公司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表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贵公司不能持续经营。

（五）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。

(此页无正文，为新时代信托股份有限公司大信申字【2020】第 1-02370 号审计报告签章页)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二〇年四月二十七日



## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项			
存放同业款项	五（一）	106,434,843.31	635,589,856.33
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五（二）	13,648,506.64	11,366,313.60
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
应收款项	五（三）	277,331,481.12	229,640,434.07
应收利息			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	五（四）	8,092,803,895.76	8,275,102,855.76
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产	五（五）	3,242,503.48	3,801,104.44
固定资产	五（六）	83,419,368.90	89,218,806.19
无形资产	五（七）	10,009,562.03	9,643,030.51
递延所得税资产	五（八）	96,371,569.08	81,905,072.69
其他资产	五（九）	675,092,151.06	2,169,059,849.66
资产总计		9,358,353,881.38	11,505,327,323.25

资产负债表（续）

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	五（十）	450,000,000.00	350,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	五（十一）	110,538,382.82	129,147,464.88
应交税费	五（十二）	56,315,064.43	98,573,204.82
应付利息			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	五（十三）	125,337,972.84	2,474,631,149.05
负债合计		742,191,420.09	3,052,351,818.75
股东权益：			
股本	五（十四）	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十五）	637,319,111.21	637,319,111.21
减：库存股			
其他综合收益	五（十六）	13,538,280.00	
盈余公积	五（十七）	323,015,178.63	308,050,310.95
一般风险准备	五（十八）	172,673,370.14	172,673,370.14
信托赔偿准备金	五（十九）	423,463,775.13	401,016,473.61
未分配利润	五（二十）	1,046,152,746.18	933,916,238.59
所有者权益（或股东权益）合计		8,616,162,461.29	8,452,975,504.50
负债和所有者权益（或股东权益）总计		9,358,353,881.38	11,505,327,323.25

### 5.1.3 利润表

#### 利润表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		420,112,853.47	714,444,032.38
利息净收入	五(二十一)	-17,203,271.33	-23,243,879.12
利息收入		17,153,242.53	9,889,443.08
利息支出		34,356,513.86	33,133,322.20
手续费及佣金净收入	五(二十二)	315,069,319.25	414,846,874.96
手续费及佣金收入		315,069,319.25	414,846,874.96
手续费及佣金支出			
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二十三)	121,431,978.13	318,691,439.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五(二十四)	-1,431,066.62	1,325,371.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	五(二十五)	2,245,737.51	2,833,058.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(二十六)	156.53	-8,833.96
二、营业支出		225,817,388.24	236,210,577.27
税金及附加	五(二十七)	2,537,397.07	4,290,620.03
业务及管理费	五(二十八)	129,767,225.13	198,674,469.18
资产减值损失	五(二十九)	92,954,165.08	32,686,887.10
其他业务成本	五(三十)	558,600.96	558,600.96
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		194,295,465.23	478,233,455.11
加：营业外收入	五(三十一)	3,480.99	422,574.69
减：营业外支出	五(三十二)	452,000.00	24,983.92
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		193,846,946.22	478,631,045.88
减：所得税费用	五(三十三)	44,198,269.43	106,135,480.36
五、净利润（亏损以“-”号填列）		149,648,676.79	372,495,565.52
（一）持续经营净利润		149,648,676.79	372,495,565.52
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		13,538,280.00	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		13,538,280.00	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		13,538,280.00	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损			
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. 其他			
七、综合收益总额		163,186,956.79	372,495,565.52
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

## 5.1.4 现金流量表

### 现金流量表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
金融企业往来收到的现金			12,364,809.08
收取利息、手续费及佣金的现金		232,944,196.91	512,239,387.83
回购业务资金净增加额			
其他业务收到的现金		2,347,251.87	877,124.33
收到其他与经营活动有关的现金	五（三十四）	526,360,658.85	3,508,557,446.18
经营活动现金流入小计		761,652,107.63	4,034,038,767.42
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
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		84,654,146.92	151,590,002.42
支付的各项税费		493,782,287.30	452,975,487.33
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十四）	469,670,161.11	1,278,757,600.50
经营活动现金流出小计		1,048,106,595.33	1,883,323,090.25
经营活动产生的现金流量净额		-286,454,487.70	2,150,715,677.17
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,693,253,401.76	11,947,955,005.47
取得投资收益收到的现金		114,375,063.25	318,691,439.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,400.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,807,628,465.01	12,266,647,845.11
投资支付的现金		3,011,198,161.30	14,198,274,451.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,774,315.17	4,745,900.09
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,015,972,476.47	14,203,020,351.89
投资活动产生的现金流量净额		-208,344,011.46	-1,936,372,506.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		34,450,000,000.00	36,830,000,000.00
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		34,450,000,000.00	36,830,000,000.00
偿还债务支付的现金		34,450,000,000.00	36,860,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		34,356,513.86	33,133,322.20
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		34,484,356,513.86	36,893,133,322.20
筹资活动产生的现金流量净额		-34,356,513.86	-63,133,322.20
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		-529,155,013.02	151,209,848.19
加：期初现金及现金等价物余额		635,589,856.33	484,380,008.14
六、期末现金及现金等价物余额		106,434,843.31	635,589,856.33

## 5.1.5 所有者权益变动表

### 股东权益变动表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	本期								
	归属于母公司股东权益								所有者（股东） 权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金	未分配利润	
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	637,319,111.21	-	-	308,050,310.95	172,673,370.14	401,016,473.61	933,916,238.59	8,452,975,504.50
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
其他									-
二、本年初余额	6,000,000,000.00	637,319,111.21	-	-	308,050,310.95	172,673,370.14	401,016,473.61	933,916,238.59	8,452,975,504.50
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	13,538,280.00	14,964,867.68	-	22,447,301.52	112,236,507.59	163,186,956.79
（一）综合收益总额				13,538,280.00				149,648,676.79	163,186,956.79
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	14,964,867.68	-	22,447,301.52	-37,412,169.20	-
1. 提取盈余公积					14,964,867.68			-14,964,867.68	-
2. 提取一般风险准备						-		-	-
3. 提取信托赔偿准备金							22,447,301.52	-22,447,301.52	-
4. 对所有者（或股东）的分配									-
5. 其他									-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 一般风险准备弥补亏损									-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									-
6. 其他									-
（五）其他									-
四、本期期末余额	6,000,000,000.00	-	-	13,538,280.00	323,015,178.63	172,673,370.14	423,463,775.13	1,046,152,746.18	8,616,162,461.29

股东权益变动表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项 目	上期								所有者（股东） 权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备金	未分配利润	
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	637,319,111.21			270,800,754.40	150,320,766.05	345,142,138.78	676,897,168.54	8,080,479,938.98
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
其他									-
二、本年年初余额	6,000,000,000.00	637,319,111.21	-	-	270,800,754.40	150,320,766.05	345,142,138.78	676,897,168.54	8,080,479,938.98
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	-	-	-	-	37,249,556.55	22,352,604.09	55,874,334.83	257,019,070.05	372,495,565.52
（一）综合收益总额								372,495,565.52	372,495,565.52
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	37,249,556.55	22,352,604.09	55,874,334.83	-115,476,495.47		-
1. 提取盈余公积					37,249,556.55			-37,249,556.55		-
2. 提取一般风险准备						22,352,604.09		-22,352,604.09		-
3. 提取信托赔偿准备金							55,874,334.83	-55,874,334.83		-
4. 对所有者(或股东)的分配										-
5. 其他										-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 一般风险准备弥补亏损										-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										-
6. 其他										-
(五) 其他										-
四、本期期末余额	6,000,000,000.00	637,319,111.21	-	-	308,050,310.95	172,673,370.14	401,016,473.61	933,916,238.59	8,452,975,504.50	



## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币万元

信托资产	期末数	年初数
信托资产：		
货币资金	20,557.80	63,159.28
拆出资金	-	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	779,386.25	1,323,371.61
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	0.00
应收款项	418,901.37	216,950.96
发放贷款	2,895,187.20	2,522,960.20
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	21,774,650.05	22,243,152.75
长期应收款	-	-
长期股权投资	100.00	72,076.00
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
无形资产	-	-
长期待摊费用	-	-
其他资产	6,355,469.17	8,870,651.58
信托资产总计	32,244,251.84	35,312,322.38

信托项目资产负债表(续)

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币万元

信托负债和信托权益	期末数	年初数
信托负债：	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付受托人报酬	19,099.83	7,588.44
应付托管费	23.13	41.94
应付受益人收益	-	2.35
应缴税费	2,148.23	2,315.21
应付销售服务费	-	0
其他应付款项	236,683.90	21,388.90
预计负债	-	-
其他负债	-	0.00

信托负债合计	257,955.09	31,336.84
信托权益：	-	-
实收信托	29,811,741.99	32,931,225.97
资本公积	2,115,000.00	2,256,000.00
其中：损益平准金	-	-
未分配利润	59,554.76	93,759.57
信托权益合计	31,986,296.75	35,280,985.54
信托负债及信托权益总计	32,244,251.84	35,312,322.38

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

### 信托项目利润及利润分配表

编制单位：新时代信托股份有限公司

2019年12月

单位：人民币万元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	840,941.90	1,570,925.85
利息收入	283,840.44	228,960.59
投资收益	543,756.38	1,303,742.95
公允价值变动收益	13,344.94	38,156.54
租赁收入	-	-
其他收入	0.14	65.77
二、营业支出	52,058.56	79,381.65
三、信托净利润	788,883.34	1,491,544.20
四、扣除资产损失前的信托利润	788,883.34	1,491,544.20
五、其他综合收益	-	-
六、扣除资产损失后的信托利润	788,883.34	1,491,544.20
七、综合收益	-	-
八 加：期初未分配信托利润	93,759.57	61,002.67
六、可供分配的信托利润	882,642.91	1,552,546.87
减：本期已分配信托利润	823,088.15	1,458,787.30
七、期末未分配信托利润	59,554.76	93,759.57

## 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

无

### 6.2 主要会计政策、会计估计和会计核算方法说明

财政部于2019年4月发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会

计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制财务报表。

根据财务报表格式的要求，本公司将“应收票据及应收账款”拆分列示为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”拆分列示为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

本公司执行财会〔2019〕6号的主要影响如下：

单位：人民币元

会计政策变更内容和原因	受影响的报表项目名称	本期受影响的报表项目金额	上期重述金额	上期列报的报表项目及金额
1. 应收票据和应收账款拆分列示	应收款项	应收账款： 277,331,481.12	应收账款： 229,640,434.07	应收账款： 229,640,434.07
2. 应付票据和应付账款拆分列示	其他负债	其他负债： 125,337,972.84	其他负债： 2,474,631,149.05	其他负债： 2,474,631,149.05

### 6.3 或有事项说明

截至2019年12月31日，本公司无需要披露的或有事项。

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，本公司未发生重大资产转让及出售情况。

### 6.5 会计报表中重大项目的明细资料

#### 6.5.1 披露自营资产经营情况

##### 6.5.1.1 按应收款项资产五级分类披露期初数、期末数

单位：人民币元

	账面余额	比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
正常类	62,851,017.73	17.30			62,851,017.73
关注类	218,857,615.71	60.24	4,377,152.32	2.00	214,480,463.39
损失类	81,609,961.75	22.46	81,609,961.75	100.00	
合计	363,318,595.19	100.00	85,987,114.07		277,331,481.12

续表：

单位：人民币元

风险分类	年初数				
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面价值
正常类	91,329,844.10	38.63		-	91,329,844.10

关注类	141,133,255.06	59.69	2,822,665.09	2.00	138,310,589.97
损失类	3,965,000.00	1.68	3,965,000.00	100.00	-
合计	236,428,099.16	100.00	6,787,665.09		229,640,434.07

本年计提、收回或转回的坏账准备情况：

本年计提坏账准备金额 79,204,165.08 元，核销坏账准备 4,716.10 元。

### 6.5.1.2 资产减值损失准备的期初数、本期发生数、期末数

单位：人民币元

项目	期初数	本期发生数	期末数
坏账准备	6,787,665.09	79,199,448.98	85,987,114.07
可供出售金融资产减值准备	191,245,600.00	-4,301,040.00	186,944,560.00
合计	198,033,265.09	79,195,147.94	272,931,674.07

### 6.5.1.3 可供出售金融资产情况

#### 1、可供出售金融资产情况

单位：人民币元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	7,603,500,000.0	13,750,000.00	7,589,750,000.00	7,790,100,000.00		7,790,100,000.00
可供出售权益工具	676,248,455.76	173,194,560.00	503,053,895.76	676,248,455.76	191,245,600.00	485,002,855.76
其中：按公允价值计量的	243,569,760.00	173,194,560.00	70,375,200.00	243,569,760.00	191,245,600.00	52,324,160.00
按成本计量的	432,678,695.76		432,678,695.76	432,678,695.76		432,678,695.76
合计	8,279,748,455.7	186,944,560.00	8,092,803,895.76	8,466,348,455.76	191,245,600.00	8,275,102,855.76

#### 2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：人民币元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	243,569,760.00	243,569,760.00
公允价值	70,375,200.00	70,375,200.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		
已计提减值金额	173,194,560.00	173,194,560.00
合计	70,375,200.00	70,375,200.00

#### 3、期末以成本计量的重要权益工具投资明细

单位：人民币元

项目	期末余额		期初余额		本期现金红利
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备	
新时代证券有限责任公司	432,678,695.76		432,678,695.76		32,267,136.00

合 计	432,678,695.76		432,678,695.76		32,267,136.00
-----	----------------	--	----------------	--	---------------

#### 4、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

单位：人民币元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	191,245,600.00		191,245,600.00
本期计提	19,402,880.00	13,750,000.00	33,152,880.00
其中：从其他综合收益转入			
本期减少	37,453,920.00		37,453,920.00
其中：期后公允价值回升转回	37,453,920.00		37,453,920.00
期末已计提减值余额	173,194,560.00	13,750,000.00	186,944,560.00

#### 6.5.1.4 前五名自营贷款企业名称、占贷款比例、还款情况

无

#### 6.5.1.5 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	31,506.93	75.00%
其中：信托业务收入	31,506.93	
利息收入	-1,720.33	-4.09%
其他业务收入	224.57	0.53%
投资收益	12,143.20	28.90%
公允价值变动收益	-143.11	-0.34%
资产处置收益	0.02	0.00%
营业外收入	0.35	0.00%
收入合计	42,011.63	100.00%

#### 6.5.2 披露信托资产管理情况

##### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	22,375,597.04	22,789,289.16
单一	4,048,614.78	3,087,967.00
财产权	8,888,110.56	6,366,995.68
合计	35,312,322.38	32,244,251.84

##### 6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。

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		
其他投资	1,762,413.51	1,358,011.55
融资类	821,117.17	1,595,464.68
事务管理类		
合计	2,583,530.68	2,953,476.23

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。

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		
其他投资		
融资类		
事务管理类	32,728,791.70	29,290,775.61
合计	32,728,791.70	29,290,775.61

6.5.2.2 本年度已清算结束信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.5.2.2.1 本年度已清算结束信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。

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	116	2,446,935.00	7.58%
单一类	73	2,571,164.10	6.02%
财产权	88	2,795,033.07	5.56%

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、金额、加权平均实际年化收益率。

单位:人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	(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				
其他投资	13	367,190.00	0.26%	6.24%
融资类	89	659,660.00	0.17%	7.81%
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、金额、加权平均实

实际年化收益率。

单位:人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	(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				
其他投资				
融资类				
事务管理类	175	6,786,282.17	0.08%	5.86%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类、财产类信托项目个数、信托规模。

单位:人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	117	2,780,330.00
单一类	34	1,618,809.40
财产管理类	2	294,508.79
新增合计	153	4,693,648.19
其中:主动管理型	98	1,396,730.00
被动管理型	55	3,296,918.19

6.5.2.4 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(合计金额、原因等)。

无

6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司当年提取盈余公积1,496.49万元,提取信托赔偿准备金2,244.73万元。截至2019年12月31日,信托赔偿准备金余额为42,346.38万元。

## 6.6 关联方关系及其交易的披露

### 6.6.1 关联关系

本公司的母公司

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (单位:元)	对本公司的持 股比例(%)	对本公司的表 决权比例(%)
新时代远景(北京)投资有限公司	北京市 朝阳区	投资管理、 投资咨询	3,550,000,000.00	58.54	58.54

本公司的子公司情况:

无

本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系
上海人广实业发展有限公司	本公司第二大股东
潍坊科微投资有限公司	本公司第三大股东

### 6.6.2 关联交易

关键管理人员报酬

单位:人民币元

姓名	本期发生额	上期发生额
关键管理人员	11,460,977.47	8,645,018.27
合计	11,460,977.47	8,645,018.27

截止 2019 年 12 月 31 日, 本公司以自有资金购买本公司作为受托人发行的信托计划情况

项目	购买余额(万元)	本期分配收益(万元)
资金信托计划	739,870.00	6,028.65
合计	739,870.00	6,028.65

本期无其他关联交易

### 6.6.3 本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  
无

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  
无

6.6.4 逐笔披露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

无

## 7 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

经大信会计师事务所(特殊普通合伙)审计, 公司 2019 年度实现净利润 14,964.87 万元, 根据企业会计准则及本公司章程规定, 提取 10%的法定公积金 1,496.49 万元; 提取 15%的信托赔偿准备 2,244.73 万元, 截至 2019 年度末, 公司可供股东分配利润为 104,615.27 万元。

公司本年度未进行利润分配。



## 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值	指标计算说明
资本利润率	1.75%	资本利润率=净利润/所有者权益
信托报酬率	0.10%	信托报酬率=信托业务收入/实际信托平均余额
人均净利润	60.10 万元	人均净利润=净利润/职工人数

报告期末公司净资产为 736,077.59 万元，风险资本为 386,400.65 万元，净资产/各项业务风险资本之和为 190.50%，净资产/净资产为 85.43%。

## 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无

## 8 特别事项揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，公司聘请李永丰先生、崔延辉先生为副总裁、聘请张华先生、姜源勇先生为总裁助理，其任职资格尚需监管部门审批。

### 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 公司的重大诉讼事项

截止 2019 年 12 月 31 日，公司 2019 年度重大涉诉案件共计 3 件，涉案本金合计人民币 22,200 万元。其中，一被诉案件涉案本金为人民币 6,700 万元，等待法院开庭审理；一被诉案件涉案本金为人民币 10,000 万元，已开庭审理等待法院判决，以上两案均为事务管理类单一信托计划发生的案件。另外一案系公司为原告的案件，涉案本金为人民币 5,500 万元，已开庭审理等待法院判决。

### 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检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况

报告期内，中国银行保险监督管理委员会内蒙古监管局、包头监管分局对公司保险资金信托业务、信托项目解质押、财务印签使用、通过第三方互联网违规引流资金信托产品等事项下达风险提示，并统一对辖内金融机构就辖内信托公司风险排查、开展信托公司股权和关联交易专项整治工作、巩固治乱象成果促进合规建设、金融机构主要负责人外出报告等进行了工作部署。

公司按照中国银行保险监督管理委员会内蒙古监管局及包头监管分局要求组织开展了各项工作的自查，结合检查、自查反映的问题，公司通过完善业务制

度、优化管控流程、强化规范操作、严肃责任追究等措施，着力强化业务、内控、系统、人员从业行为等方面的规范管理。公司将进一步围绕落实金融监管意见，提高服务意识，严防风险，加大创新力度，全面认真落实各项专项治理工作，努力尽到金融服务者的职责，服务实体经济发展，促进地区和国家经济健康稳定。

#### 8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

披露时间	简要内容	披露媒体	版面
2019-04-27	刊登 2018 年度报告摘要	证券日报	C1 版
2019-01-24	关于修改《公司章程》的公告	证券日报	D25 版

#### 8.8 银监会及其省级派出机构认定的其它有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无

#### 9 公司监事会意见

公司监事会认为：2019 年度财务报表按照中国会计准则编制，会计处理方法遵循了一贯性原则；本报告年度，报表数据真实、公允地反映了新时代信托的财务状况和经营业绩。

新时代信托股份有限公司

2020 年 4 月 27 日