

新时代信托股份有限公司
2014年度报告摘要

2015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 本公司独立董事杜惠芬女士认为：本年度报告真实、准确、完整。

本公司独立董事何海峰先生认为：本年度报告真实、准确、完整。

本公司独立董事刘剑雄先生认为：本年度报告真实、准确、完整。

1.3 公司董事长赵利民先生、主管会计工作负责人杨明国先生及会计机构（自营）负责人张美荣女士、会计机构（信托）负责人许伊萍女士声明：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

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 12 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

公司电子邮箱：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

(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

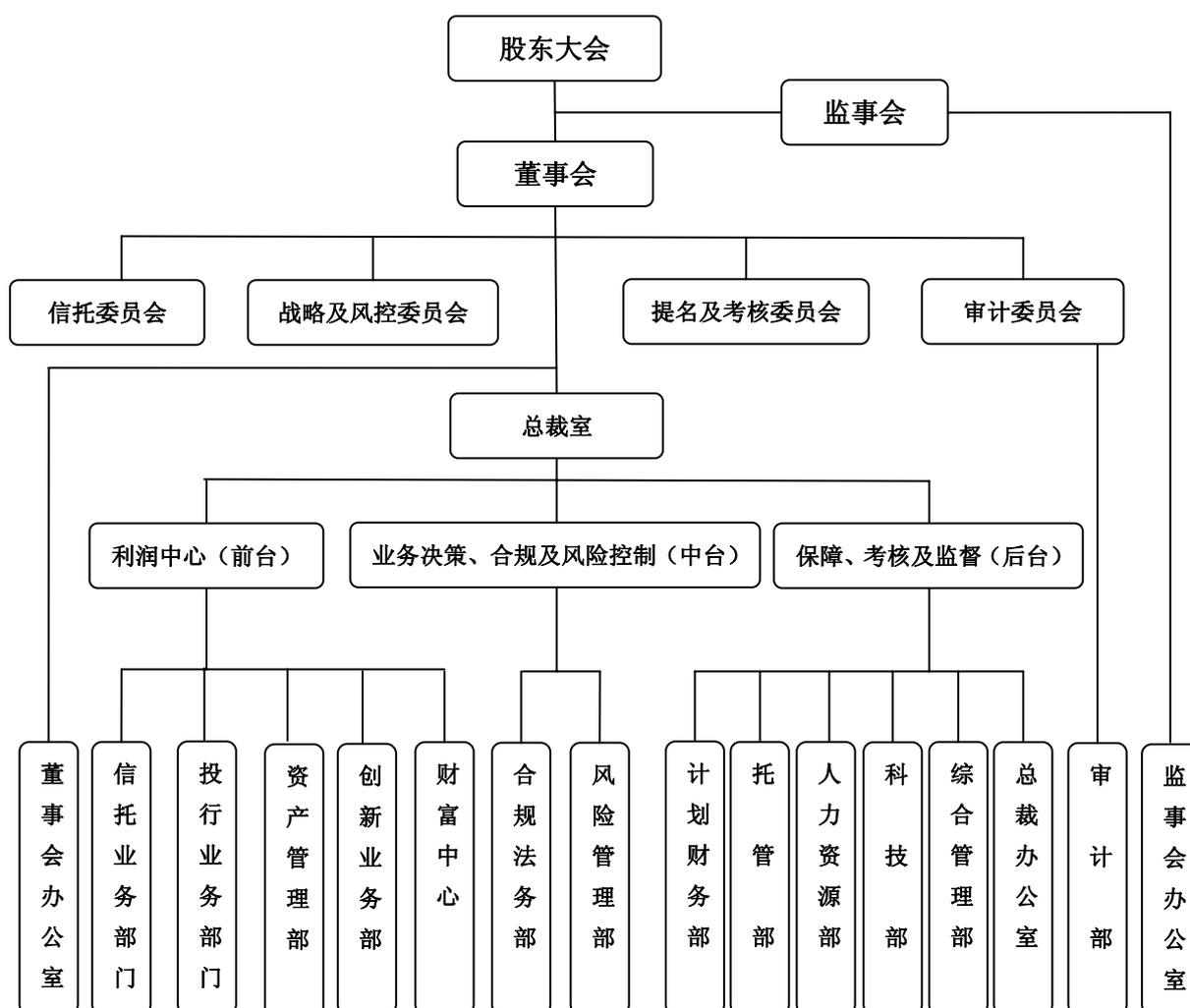
(六) 公司聘请的会计师事务所名称：瑞华会计师事务所

办公地址：北京市东城区永定门西滨河路 8 号院 7 号楼中海地产广场西塔 5-11 层。

公司聘请的律师事务所名称：内蒙古晨鹿律师事务所

办公地址：包头市工商联大厦六楼A2号

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 1,200,000,000 股（壹拾贰亿股），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	285,000	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	40,000	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、国内贸易。
潍坊科微投资有限公司	14.63%	张辉	30,000	潍坊高新区华都写字楼 909 室	对信息产业、电子、房地产、交通运输、商业企业的投资及投资咨询，财务顾问等业务。
包头市鑫鼎盛贸易有限责任公司	2.44%	童志丹	20,000	包头市稀土高新区曙光路 22 号	稀土产品、化工产品、钢材、建材、计算机软硬件设备及外围设备、办公设备的销售。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

公司董事（不包括独立董事）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	51	2012 年 5 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	47	2012 年 5 月	高管董事		曾在人民银行包头市中心支行等机构任职。
刘鸿雁	董事	男	41	2012 年 5 月	高管董事		曾在北京科宇恒信科技有限公司、上海爱使股份有限公司、北京国际信托有限公司任职。
于雷	董事	男	38	2012 年 5 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，现在新时代远景（北京）投资有限公司任职。
丹常彤	董事	男	48	2012 年 5 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，现在上海人广实业发展有限公司任职。
丁德胜	董事	男	45	2012 年 5 月	潍坊科微投资有限公司	14.63%	曾在青岛啤酒股份有限公司任职，现在潍坊科

							微投资有限公司任职。
--	--	--	--	--	--	--	------------

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
杜惠芬	中央财经大学金融学院	女	52	2012年5月	无		曾在山西财经学院任职；现在中央财经大学任教。
何海峰	中国社科院金融政策研究中心主任	男	45	2012年5月	无		曾在华北电力大学任教，现在中国社科院任职。
刘剑雄	中国社科院经济研究所副研究员	男	37	2012年5月	无		曾在社会科学院研究生院政府政策与公共管理系任职。

董事会下属委员会情况介绍:

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职 务
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。	赵利民	主任委员
		刘鸿雁	委员
		何海峰	委员
		刘剑雄	委员
		于雷	委员
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责。当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，信托委员会应保证公司为受益人的最大利益服务。	何海峰	主任委员
		杜惠芬	委员
		李树新	委员
		刘鸿雁	委员
		丁德胜	委员
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、准确和效益的监督审计，依法审议、拟定内部监督活动方案，指导稽核部门实施稽核审计，为维护公司合法权益，防范金融风险，促进增收节支，提高经济效益服务。	杜惠芬	主任委员
		于雷	委员
		丁德胜	委员
提名及考核委员会	对公司董事和总裁的人选、选择标准和程序进行选择并提出建议，同时对总裁提名的财务负责人、以及总裁提名的其他高级管理人员、董事长提名的董事会秘书人选进行审查并提出建议；负责制定公司董事、高级管理人员以及其他员工的全员考核标准并进行考核，对董事会负责。	刘剑雄	主任委员
		赵利民	委员
		李树新	委员
		刘鸿雁	委员
		丹常彤	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

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	52	2012年5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、证券日报内蒙古记者站任职。
申洋	监事	女	31	2012年5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	46	2012年5月	职工代表		曾在包头绿远控股有限公司任职，现任公司总裁办主任。

注：监事会无下设委员会。

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
刘鸿雁	总裁	男	41	2012年9月	17	本科	应用数学	曾在北京科宇恒信科技有限公司、上海爱使股份有限公司、北京国际信托有限公司任职。
陈祥盛	常务副总裁	男	38	2013年8月	10	硕士	经济管理	曾在北京林业大学外语学院任职。
杨明国	财务总监	男	41	2011年9月	17	博士	经济学	曾在湛江华垦有限公司、北方创业股份有限公司任职。
边风杰	副总裁	男	49	2009年3月	24	硕士	商业经济	曾在工商银行包头分行任职。
王晓滨	副总裁	男	46	2013年8月	22	本科	机械动力	曾在人民银行哈尔滨分行、哈尔滨证券、联合证券、大通证券等机构任职。
闫锋	副总裁	男	40	2013年8月	18	本科	金融	曾在内蒙古网通计算机有限责任公司任职。
洪军	副总裁	男	53	2014年12月	31	硕士	工商管理	曾在中国农业银行、泰安商业银行、新时代证券公司、华夏人寿保险公司任职。
李永丰	总裁助理	男	43	2011年9月	19	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。
边涛	总裁助理	男	43	2012年4月	23	硕士	MBA	曾在工行莱芜市分行、北京银行西直门支行、安邦财产保险股份有限公司任职。

陈永明	总裁助理	男	52	2012年7月	27	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	37	2013年8月	14	本科	信息管理	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

3.1.5 公司员工

项 目		2014 年度		2013 年度		2012 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	0
	20-29	103	41.03	96	39.67	99	48.53
	30-39	96	38.25	99	40.91	68	33.33
	40 以上	52	20.72	47	19.42	37	18.14
学历分布	博士	2	0.8	2	0.83	2	0.98
	硕士	64	25.50	63	26.03	69	33.82
	本科	139	55.38	132	54.54	101	49.51
	专科	36	14.34	36	14.88	23	11.28
	其它	10	3.98	9	3.72	9	4.41
岗位分布	董事、监事及其高管人员	16	6.37	15	6.20	14	6.86
	自营业务人员	4	1.59	4	1.65	4	1.96
	信托业务人员	134	53.39	134	55.37	112	54.90
	其它人员	97	38.65	89	36.78	74	36.28

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 2012 年制定了新的战略规划，公司将发挥金融信托的独特优势，有效拓展公司的业务领域，培育核心盈利模式和盈利能力。公司将依托内蒙古自治区资源型区域经济优势，有效的将金融服务优势和内蒙地区资源优势结合起来，发挥强强效应，逐步形成“金融服务+资源”、具有公司特色的业务发展方向和模式，形成“立足内蒙、辐射全国”的业务和发展格局；公司将树立“审慎经营、内控优先”的意识，建立决策科学、运营规范、管理高效的公司组织、制度建设体系，形成完善的员工培育和发展模式，促进员工向个性化理财专家方向发展，始终保持公司持续、稳定、健康发展，为将新时代信托股份有限公司建设成一个全国一流的信托公司不断努力。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表：

金额单位：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	18,036.17	5.28	基础产业	-	-
应收帐款	1,356.79	0.40	房地产	-	-
贷款	20,000.00	5.86	证券	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	金融	296,857.87	86.98
可供出售金融资产	296,857.87	86.98	实业	20,000.00	5.86
长期股权投资	-	-	其它	24,421.67	7.16
其他资产	5,028.71	1.48			
资产总计	341,279.54	100	资产总计	341,279.54	100

信托资产运用与分布表：

金额单位：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	152,457.77	0.91	基础产业	1,994,768.00	11.92
贷款及应收款	9,530,642.27	56.96	房地产	1,368,025.00	8.17
交易性金融资产	1,498,725.19	8.95	证券	681,774.86	4.07
可供出售金融资产投资	0.00	0.00	实业	11,189,658.86	66.87
持有至到期投资	4,909,373.57	29.34	金融机构	353,834.57	2.11
长期股权投资	459,330.00	2.74	其他	190,759.61	1.14
买入返售金融资	132,417.70	0.79	债券	911,360.96	5.45

产					
其他	51,942.45	0.31	基金	44,707.09	0.27
资产总计	16,734,888.95	100	资产总计	16,734,888.95	100

4.3 市场分析

4.3.1 影响公司发展的有利因素

信托业正处于快速发展期，信托产品创新成为业内共识，居民财富持续增长，信托产品潜在客户增多；信托理财逐渐获得社会认可，信托专业资产管理和投资管理服务能力得到提升。

公司总部位于内蒙古，内蒙古自治区资源主导型的地区经济发展规划，为公司发挥信托连接货币、资本、产业起到桥梁作用，并为抢先一步进入地区资源开发与可持续发展经济领域提供强有力支持。

公司组织结构合理，人力资源结构符合业务开展需求，在产品创新、业务拓展等方面有着较强的优势。

4.3.2 影响公司发展的不利因素

我国依然面临复杂的国际国内形势，世界经济复苏的过程充满不确定性，国内面临调整经济结构与保持经济快速增长的矛盾；

证券、基金等金融子行业资产管理业务发展快速，与信托行业存在竞争关系，对信托行业发展造成不利影响；

信托行业创新能力不足，产品类型较少，伴随信托行业内部竞争加大，公司资产管理能力、创新能力等需要进一步加强；

公司自有品牌市场影响力初步建立，但公司品牌战略需要进一步深化并切实执行，直销渠道需进一步加强。

4.4 风险管理

4.4.1 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。

4.4.2 风险状况

4.4.2.1 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。

4.4.2.2 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。

4.4.2.3 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。

4.4.2.4 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。

4.4.3 风险管理

4.4.3.1 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。

4.4.3.2 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。

4.4.3.3 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。

4.4.3.4 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、经营风险管理

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，接受银监部门定期不定期的检查，构成了外部监督体系。

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



通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层
Postal Address: 5-11/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building 7, NO.8, Yongdingmen
Xibinhe Road, Dongcheng District, Beijing
邮政编码 (Post Code): 100077
电话 (Tel): +86(10)88095588 传真 (Fax): +86(10)88091199

审计报告

瑞华审字[2015] 01690036 号

新时代信托股份有限公司董事会：

我们审计了后附的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2014年12月31日的资产负债表，2014年度的利润表、现金流量表和股东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。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新时代信托股份有限公司 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的经营成果和现金流量。



瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一五年三月三十日

资 产 负 债 表 (续)

2014年12月31日

编制单位：新时代信托股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年 末 数	年 初 数
负债			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应付款项	六、11	892,077.94	4,948,277.12
卖出回购金融资产			
应付职工薪酬	六、12	61,560,490.59	57,882,320.18
应付股利			
应交税费	六、13	33,473,379.45	34,834,139.40
递延所得税负债			
其他负债		22,503.26	22,503.26
负债合计		95,948,451.24	97,687,239.96
股东权益			
股本	六、14	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	六、15	1,387,319,111.21	1,387,319,111.21
其他综合收益	六、16		-450,000.00
盈余公积	六、17	139,437,460.58	109,953,391.27
一般风险准备	六、18	47,885,011.44	43,663,311.71
信托赔偿准备金	六、19	148,097,198.05	103,871,094.09
未分配利润	六、20	394,108,166.23	357,199,346.16
股东权益合计		3,316,846,947.51	3,201,556,254.44
负债和所有者权益总计		3,412,795,398.75	3,299,243,494.40

法定代表人：赵利民

主管会计工作负责人：杨明国

会计机构负责人：张美荣

5.1.3 利润表

利润表

2014 年度

编制单位：新时代信托股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入	六、21	700,412,097.17	676,540,264.47
利息收入	六、21	9,590,607.62	8,840,304.99
金融企业往来收入	六、21	7,636,870.08	10,689,393.95
手续费收入	六、21	519,569,104.97	523,262,174.85
投资收益	六、21	134,354,613.29	93,206,552.63
其中：对联营企业和合营企业的投资			
其他营业收入	六、21	13,192,091.13	30,528,436.19
公允价值变动损益	六、21	16,068,810.08	10,013,401.86
二、营业支出	六、22	308,390,663.95	266,527,140.96
业务及管理费	六、22	267,709,714.94	207,428,353.39
其他业务成本	六、22	1,269,547.52	1,407,081.87
资产减值损失	六、22		20,350,000.00
营业税金及附加	六、22	39,411,401.49	37,341,705.70
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		392,021,433.22	410,013,123.51
加：营业外收入	六、23	10,201,249.07	10,967,500.00
减：营业外支出	六、24	8,539.09	347,972.57
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		402,214,143.20	420,632,650.94
减：所得税费用	六、25	107,373,450.13	116,197,478.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		294,840,693.07	304,435,172.63
六、其他综合收益的税后净额		450,000.00	-450,000.00
（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		450,000.00	-450,000.00
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		450,000.00	-450,000.00
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产			
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		295,290,693.07	303,985,172.63
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.25	0.29
（二）稀释每股收益		0.25	0.29

法定代表人：赵利民

主管会计工作负责人：杨民国

会计机构负责人：张美荣

5.1.4 现金流量表

现金流量表

2014 年度

编制单位：新时代信托股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费及佣金的现金		533,803,808.18	528,209,397.07
处置交易性金融资产净增加额		35,674,600.70	26,610,797.29
金融企业往来收到的现金		7,636,870.08	10,689,393.95
其他业务收到的现金		12,051,439.53	30,173,835.46
收到的税费返还		10,058,007.00	10,838,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	六、26	250,640.82	117,000.00
经营活动现金流入小计		599,475,366.31	606,638,423.77
客户贷款及垫款净增加额		75,000,000.00	75,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金			-
购买交易性金融资产净增加额			-
支付给职工以及为职工支付的现金		70,448,688.21	48,006,756.70
支付的各项税费		140,780,347.84	142,119,139.37
支付其他与经营活动有关的现金	六、26	183,628,862.26	127,091,264.66
经营活动现金流出小计		469,857,898.31	392,217,160.73
经营活动产生的现金流量净额	六、27	129,617,468.00	214,421,263.04
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,597,300,000.00	4,258,312,499.99
取得投资收益收到的现金		149,925,422.67	88,597,820.16
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		183,197.00	35,000.00

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,747,408,619.67	4,346,945,320.15
投资支付的现金		2,827,800,000.00	5,647,312,499.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,474,551.70	10,640,714.50
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,835,274,551.70	5,657,953,214.49
投资活动产生的现金流量净额		-87,865,932.03	-1,311,007,894.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,200,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
少数股东行使认股权时收到的现金			
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			1,200,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		180,000,000.00	
其中：向本行股东分配股利支付的现金			
子公司支付给少数股东的股利			
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		180,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-180,000,000.00	1,200,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
五、现金及现金等价物净增加额	六、27	-138,248,464.03	103,413,368.70
加：期初现金及现金等价物余额	六、27	318,610,160.58	215,196,791.88
六、期末现金及现金等价物余额	六、27	180,361,696.55	318,610,160.58

法定代表人：赵利民

主管会计工作负责人：杨明国

会计机构负责人：张美荣

5.1.5 所有者权益变动

所有者权益变动表

编制单位：新时代信托股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年数									
	实收资本	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	信托赔偿准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	-	1,387,319,111.21	-	-450,000.00	109,953,391.27	43,663,311.71	103,871,094.09	357,199,346.16	3,201,556,254.44
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,200,000,000.00	-	1,387,319,111.21	-	-450,000.00	109,953,391.27	43,663,311.71	103,871,094.09	357,199,346.16	3,201,556,254.44
三、本年增减变动金额(减少以“-”		-		-	450,000.00	29,484,069.31	4,221,699.73	44,226,103.96	36,908,820.07	115,290,693.07
(一) 综合收益总额					450,000.00				294,840,693.07	295,290,693.07
(二) 股东投入和减少资本		-		-						
1. 股东投入资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配		-		-	-	29,484,069.31	4,221,699.73	44,226,103.96	-257,931,873.00	-180,000,000.00
1. 提取盈余公积						29,484,069.31			-29,484,069.31	
2. 提取一般风险准备							4,221,699.73		-4,221,699.73	
3. 提取信托赔偿准备金								44,226,103.96	44,226,103.96	
4. 对股东的分配									-180,000,000.00	-180,000,000.00
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. 其他										
(五) 其他										
四、本年年末余额	1,200,000,000.00		1,387,319,111.21	-	-	139,437,460.58	47,885,011.44	148,097,198.05	394,108,166.23	3,316,846,947.51

项 目	上年数									
	实收资本	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	信托赔偿准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	80,000,000.00		587,319,111.21			79,509,874.01	4,785,369.27	58,205,818.20	167,750,909.12	1,697,571,081.81
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	800,000,000.00		587,319,111.21	-		79,509,874.01	4,785,369.27	58,205,818.20	167,750,909.12	1,697,571,081.81
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	400,000,000.00	-	800,000,000.00	-	-450,000.00	30,443,517.26	38,877,942.44	45,665,275.89	189,448,437.04	1,503,985,172.63
(一) 综合收益总额					-450,000.00				304,435,172.63	303,985,172.63
(二) 股东投入和减少资本	400,000,000.00		800,000,000.00	-						1,200,000,000.00
1. 股东投入资本	400,000,000.00		800,000,000.00							1,200,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配				-		30,443,517.26	38,877,942.44	45,665,275.89	-114,986,735.59	
1. 提取盈余公积						30,443,517.26			-30,443,517.26	
2. 提取一般风险准备							38,877,942.44		-38,877,942.44	
3. 提取信托赔偿准备金								45,665,275.89	-45,665,275.89	
4. 对股东的分配										
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. 其他										
(五) 其他										
四、本年年末余额	1,200,000,000	-	1,387,319,111.21	-	-450,000.00	109,953,391.27	43,663,311.71	103,871,094.09	357,199,346.16	3,201,556,254.44

法定代表人：赵利民

主管会计工作负责人：杨明国

会计机构负责人：张美荣

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

2014年12月31日

编制单位：新时代信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

信托资产	期末数	年初数
信托资产：		
货币资金	152,457.77	74,655.32
拆出资金	-	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	1,498,725.19	482,705.53
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	132,417.70	10,120.00
应收款项	33,051.44	13,233.76
发放贷款	9,497,590.83	8,805,447.00
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	4,909,373.57	6,084,689.14
长期应收款	-	-
长期股权投资	459,330.00	319,549.00
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
无形资产	-	-
长期待摊费用	-	-
其他资产	51,942.45	51,942.45
信托资产总计	16,734,888.95	15,842,342.20

信托项目资产负债表(续)

2014年12月31日

编制单位：新时代信托股份有限公司

金额单位：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	6,255.59	201.82
应付托管费	27.48	34.64
应付受益人收益	1,286.95	-
应缴税费	419.43	-

应付销售服务费	-	-
其他应付款项	18,789.68	12,379.82
预计负债	-	-
其他负债	-	-
信托负债合计	26,779.13	12,616.28
信托权益：	-	-
实收信托	16,521,857.09	15,787,531.42
资本公积	5,336.45	1,290.00
其中：损益平准金	-	-
未分配利润	180,916.28	40,904.50
信托权益合计	16,708,109.82	15,829,725.92
信托负债及信托权益总计	16,734,888.95	15,842,342.20

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

2014年12月

金额单位：人民币万元

项 目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	1,673,183.32	1,295,933.93
利息收入	913,320.69	626,587.70
投资收益	721,970.35	724,530.96
公允价值变动收益	37,886.98	-55,187.24
租赁收入	-	-
其他收入	5.30	2.51
二、营业支出	142,364.66	173,517.93
三、信托净利润	1,530,818.66	1,122,416.00
四、扣除资产损失前的信托利润		
五、其他综合收益	-	-
六、扣除资产损失后的信托利润	1,530,818.66	1,122,416.00
七、综合收益		
八 加：期初未分配信托利润	40,904.50	90,434.83
六、可供分配的信托利润	1,571,723.16	1,212,850.83
减：本期已分配信托利润	1,390,806.88	1,171,946.33
七、期末未分配信托利润	180,916.28	40,904.50

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

2014年初，财政部分别以财会[2014]6号、7号、8号、10号、11号、14号及16号发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第30号——财务报表列报（2014年修订）》、《企业会计准则第9号——职工薪酬（2014年修订）》、《企业会计准则第33号——合并财务报表（2014年修订）》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第2号——长期股权投资（2014年修订）》及《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》，要求自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。同时，财政部以财会[2014]23号发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2014年修订）》（以下简称“金融工具列报准则”），要求在2014年年度及以后期间的财务报告中按照该准则的要求对金融工具进行列报。

本公司于2014年7月1日开始执行前述除金融工具列报准则以外的7项新颁布或修订的企业会计准则，在编制2014年年度财务报告时开始执行金融工具列报准则，并根据各准则衔接要求进行了调整，本公司将不具有重大影响的投资公司调整至可供出售金融资产核算。

6.3 或有事项说明

报告期内，本公司未发生对外担保及其他或有事项。

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

金额单位：人民币万元

风险类	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	2,112.12	-	-	-	2,668.75	4,780.87	2,668.75	0.81

数								
期末数	1,356.79	-	-	-	668.75	2,025.54	668.75	0.20

6.5.1.2 资产减值损失准备的期初数、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
坏帐准备	2,668.75	-	-	2,000.00	668.75
贷款损失准备	-	-	-	-	0
一般准备	-	-	-	-	0
专项准备	-	-	-	-	0
固定资产减值准备	-	-	-	-	-
合计	2,668.75	-	-	2,000.00	668.75

6.5.1.3 可供出售金融资产情况

金额单位：人民币万元

	可供出售债务工具	可供出售权益工具	其他	合计
期初数	9,940.00	43,267.87	220,540.00	273,747.87
期末数	10,000.00	43,267.87	243,590.00	296,857.87

截至2014年12月31日，公司其他投资全部为购买的信托理财产品。

6.5.1.4 按成本计量的可供出售金融资产,被投资企业名称、投资比例、主要经营活动

金额单位：人民币万元

被投资单位名称	投资比例%	主要经营活动
新时代证券有限责任公司	12.971	证券经纪、自营、承销业务

6.5.1.5 前三名自营贷款企业名称、占贷款比例、还款情况

金额单位：人民币万元

企业名称	金额	占贷款总额的比例	还款情况
天津恒昌圆实业有限公司	10,000.00	50.00%	未到期
黑龙江拓凯经贸有限公司	10,000.00	50.00%	未到期

6.5.1.6 公司当年的收入结构

金额单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
------	----	----

手续费及佣金收入	51,956.91	73.12%
利息收入	959.06	1.35%
金融企业往来收入	763.69	1.07%
其他业务收入	1,319.21	1.86%
投资收益	13,435.46	18.91%
其中：股权投资收益	0	0.00%
其他投资收益	13,435.46	18.91%
公允价值变动收益	1606.88	2.26%
营业外收入	1020.12	1.43%
收入合计	71,061.33	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。

金额：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	3,484,411.11	3,212,373.53
单一	12,305,975.29	13,470,543.39
财产权	51,955.80	51,972.03
合计	15,842,342.20	16,734,888.95

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。

金额：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	21,618.57	790,544.03
股权投资类	96,416.34	0
其他投资	1,638,592.90	1,297,238.44
融资类	6,914,636.00	1,124,591.06
事务管理类	51,958.87	1,971.92
合计	8,723,219.61	3,214,345.45

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。

金额：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	493,291.44	938,962.03
股权投资类	741,722.14	906,157.66
其他投资	274,203.48	469,946.17
融资类	5,609,905.53	11,155,477.53
事务管理类	-	50,000.11
合计	7,119,122.59	13,520,543.50

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目 513 个，信托规模 18,171,343.14 万元、

加权平均实际年化收益率 7.65%。

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。

金额: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	300	4,189,537.00	8.71%
单一类	213	13,981,806.14	7.44%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目 300 个，合计金额 4,189,537.00 万元、加权平均实际年化收益率 8.71%。

金额: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	1	15,900.00	0.29%	6.80%
股权投资类	8	100,780.00	0.66%	8.01%
其他投资	26	2,217,251.00	0.90%	8.62%
融资类	265	1,855,606.00	0.63%	8.74%
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 213 个，合计金额 13,981,806.14 万元，加权平均实际年化收益率 7.44%。

金额: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	1	6,345,930.08	0.23%	3.73%
股权投资类	6	282,000.00	0.56%	7.84%
其他投资	12	536,912.73	0.27%	8.28%
融资类	194	6,816,963.33	0.35%	7.39%
事务管理类	-	-	-	-

6.5.2.3 本年度新增的集合类信托项目 197 个，信托规模 3,830,918.00 万元，单一类信托项目 269 个，信托规模 15,074,750.81 万元。

金额:人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	197	3,830,918.00
单一类	269	15,074,750.81

财产管理类	-	-
新增合计	466	18,905,668.81
其中：主动管理型	197	3,830,918.00
被动管理型	269	15,074,750.81

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 2,948.41 万元,提取一般风险准备 422.17 万元,提取信托赔偿准备金 4,422.61 万元。截至 2014 年 12 月 31 日,信托赔偿准备金余额为 14,809.72 万元。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易的数量、总金额及关联交易的定价政策等

无

6.6.2 关联交易方与本公司的关系

无

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

6.6.3.3 固有财产与信托财产之间的交易金额、交易方式等期初数、期末数

金额: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	220,540.00	225,780.00	243,590.00

注：以自有资金投资公司自己管理信托项目受益权，或购买自己管理的信托信托项目均纳入统计披露范围。

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

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

6.7 会计制度的披露

本公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

信托业务 2010 年 1 月 1 日起执行财政部 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

经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司 2014 年度实现净利润 29,484.07 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 2,948.41 万元;提取 15%的信托赔偿准备金 4,422.61 万元,截至 2014 年度末,公司可供股东分配利润为 39,410.82 万元。

公司于 2014 年 4 月向全体股东派发现金股利 1.8 亿元。

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	8.97%	资本利润率=净利润/所有者权益
信托报酬率	0.33%	信托报酬率=信托业务收入/实际信托平均余额
人均净利润	117.47 万元	人均净利润=净利润/职工人数

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,聘任洪军先生为公司副总裁,已获得内蒙古银监局的任职资格核准批复。聘任郑大刚先生为公司副总裁,报批工作正在进行中。

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

无

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

2014 年包头银监分局对新时代信托股份有限公司进行了例行检查，包头银监分局根据中国银监会、内蒙古银监局 2014 年信托公司监管工作部署及包头银监分局 2014 一揽年子监管意见，结合上半年现场检查及非现场监测中发现的问题向公司提出如下监管意见：

- 一、进一步优化法人治理结构，全面提高内部管理和控制水平；
- 二、进一步提升信托计划全周期管理能力，切实保障委托人(受益人)合法权益；
- 三、进一步关注重点业务领域风险，强化风险防控措施；
- 四、努力提升核心竞争力，逐步打造持续稳定的盈利模式。

公司围绕监管要求及监管会谈精神进行了周密部署贯彻落实，组织开展整改、梳理工作，深入分析和挖掘存在各类问题的根源，落实整改措施，根据监管指导意见遵循全面性、持续性、审慎性和有效性原则，加强合规与风险管理，把整改工作落实到位，切实维护和保障信托受益人的利益，保证公司的健康发展，不断提升公司的核心竞争力和风险防范能力。

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
2014. 3. 29	刊登 2013 年年度报告摘要	证券日报	C2 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

新时代信托股份有限公司

2015 年 4 月 28 日