新时代信托股份有限公司 2019 年度报告摘要

2020 年 4 月 27 日

1 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，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。

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

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：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：包头市青山区国源银座 25 层

2.2 组织结构**(附 后)**

3 公司治理

3.1 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。

3.2 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）投资有限公司控股董事。
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	北京市金鹏律师事务所主任、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。

3.3 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。

3.4 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、华辰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

3.5 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	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

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、不可取巧的抽朴之道。

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%	资产反布	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%	信券	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 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。

4.4.1.1 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。

4.4.1.2 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。

4.4.1.3 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。

4.4.2 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 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。

4.4.2.5 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。

4.4.3 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，结合产性的授权制度，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 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。

4.4.3.5 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，接受监管部门定期不定期的检查，构成了外部监督体系。

4.5 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，就可能导致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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：郭筱清 330000140003

中国注册会计师：宁海亭 110101410569

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融负债			
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