



**新华信托股份有限公司**  
**2015 年度报告**

新华信托股份有限公司

2016 年 4 月

## 重要提示

新华信托股份有限公司（以下简称“公司”）董事会及董事保证：本年度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。

公司独立董事张玉敏女士、汪方军及黄志亮先生声明：保证本年度报告的内容真实、准确和完整。

公司法定代表人李桂林先生、总经理（代）项琥先生、主管会计工作负责人夏亮先生声明：保证本年度报告中的财务报告真实、准确和完整。

新华信托股份有限公司董事会

2016年4月30日

## 目 录

重要提示 .....	2
<b>1 公司概况 .....</b>	<b>1</b>
1.1 公司简介 .....	1
1.1.1 公司历史沿革 .....	1
1.1.2 公司法定中、英文名称及缩写 .....	2
1.1.3 公司法定代表人 .....	2
1.1.4 公司注册地址、邮政编码、国际互联网网址、电子信箱 .....	2
1.1.5 公司信息披露事务人员 .....	2
1.1.6 公司选定的信息披露报纸、公司年度报告备置地点 .....	2
1.1.7 公司其他资料 .....	3
1.2 公司组织结构 .....	3
<b>2 公司治理 .....</b>	<b>4</b>
2.1 公司治理结构 .....	4
2.1.1 股东 .....	4
2.1.2 董事、董事会及其下属委员会 .....	6
2.1.3 监事、监事会 .....	9
2.1.4 高级管理人员 .....	11
2.1.5 公司员工 .....	12
2.2 公司治理信息 .....	13
2.2.1 年度内召开股东大会情况 .....	13
2.2.2 董事会履行职责情况 .....	14
2.2.3 监事会履行职责情况 .....	16
2.2.4 高级管理人员履职情况 .....	17

<b>3 经营管理</b> .....	<b>18</b>
3.1 经营目标、方针、战略规划 .....	18
3.1.1 经营目标 .....	18
3.1.2 经营方针 .....	18
3.1.3 战略规划 .....	18
3.2 经营业务的主要内容 .....	18
3.2.1 自营资产运用与分布表 .....	18
3.2.2 信托资产运用与分布表 .....	19
3.3 市场分析 .....	20
3.3.1 有利因素 .....	20
3.3.2 不利因素 .....	20
3.4 内部控制 .....	21
3.4.1 内部控制环境和内部控制文化 .....	21
3.4.2 内部控制措施 .....	21
3.4.3 信息交流与反馈 .....	22
3.4.4 监督评价与纠正 .....	22
3.5 风险管理 .....	22
3.5.1 风险管理概况 .....	22
3.5.2 风险状况 .....	23
3.5.3 风险管理 .....	26
<b>4 报告期末及上一年度末的比较式会计报表</b> .....	<b>27</b>
4.1 自营资产 .....	27
4.1.1 会计师事务所审计意见全文 .....	27
4.1.2 资产负债表 .....	29

4.1.3 利润表 .....	30
4.1.4 所有者权益变动表 .....	32
4.2 信托资产 .....	34
4.2.1 信托项目资产负债汇总表 .....	34
4.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表 .....	35
<b>5 会计报表附注 .....</b>	<b>37</b>
5.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明 .....	37
5.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项 .....	37
5.1.2 纳入合并会计报表范围的子公司 .....	37
5.2 重要会计政策和会计估计说明 .....	37
5.2.1 计提资产减值准备的范围和方法 .....	37
5.2.2 金融资产四分类的范围和标准 .....	39
5.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法 .....	40
5.2.4 可供出售金融资产核算方法 .....	40
5.2.5 持有至到期投资核算方法 .....	40
5.2.6 长期股权投资核算方法 .....	41
5.2.7 投资性房地产核算方法 .....	42
5.2.8 固定资产计价和折旧方法 .....	42
5.2.9 无形资产计价及摊销政策 .....	43
5.2.10 长期应收款的核算方法 .....	44
5.2.11 长期待摊费用的摊销政策 .....	44
5.2.12 合并会计报表的编制方法 .....	44
5.2.13 收入确认原则和方法 .....	45
5.2.14 所得税的会计处理方法 .....	46

5.2.15 信托报酬确认原则和方法 .....	47
5.3 或有事项说明 .....	47
5.4 重要资产转让及其出售的说明 .....	47
5.5 会计报表中重要项目的明细资料 .....	47
5.5.1 自营资产经营情况 .....	47
5.5.2 信托财产管理情况 .....	50
5.6 关联方关系及其交易的披露 .....	53
5.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策 .....	53
5.6.2 关联交易方情况 .....	53
5.6.3 公司与关联方的重大交易事项 .....	53
5.6.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及公司为关联方担保发生或即将发生 垫款的详细情况 .....	54
5.7 会计制度的披露 .....	55
<b>6 财务情况说明书 .....</b>	<b>56</b>
6.1 利润实现和分配情况 .....	56
6.2 主要财务指标 .....	57
6.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....	58
<b>7 特别事项揭示 .....</b>	<b>59</b>
7.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 .....	59
7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 .....	59
7.2.1 董事变动情况 .....	59
7.2.2 监事变动情况 .....	60
7.2.3 高级管理层变动情况 .....	60
7.3 变更注册资本、变更注册地址或公司名称、公司分立合并事项 .....	61

7.4 公司的重大诉讼事项 .....	61
7.4.1 重大未决诉讼事项 .....	61
7.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项 .....	61
7.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项 .....	62
7.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....	62
7.6 公司对中国银监会及其派出机构整改意见的整改情况 .....	63
7.7 公司重大事项临时报告的简要内容 .....	63
7.8 社会责任履行情况 .....	63
7.9 中国银监会及其派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息 .....	64

# 1 公司概况

## 1.1 公司简介

### 1.1.1 公司历史沿革

公司始创于 1979 年。1986 年 5 月，经中国人民银行《关于成立中国工商银行重庆信托投资公司的批复》(银复[1986]113 号)批准，成立中国工商银行重庆信托投资公司。1992 年 3 月，经中国人民银行重庆市分行和重庆市经济体制改革委员会联合以《关于完善中国工商银行重庆信托投资公司股份制体制有关问题的批复》(重人行发〔92〕字第 66 号)同意改制为股份有限公司。1998 年 1 月，经中国人民银行《关于中国工商银行重庆信托投资股份有限公司变更受让单位及更名等有关事宜的批复》批准，中国工商银行转让其所持公司股份给新产业投资股份有限公司，之后公司更名为“重庆新华信托投资股份有限公司”(银办函〔1998〕5 号)。2001 年 10 月，公司按照中国人民银行的要求首批完成重新登记，同时报经中国人民银行批准，公司增资扩股为 5 亿元(银复〔2001〕174 号)；同年 12 月，经中国人民银行重庆营业管理部批准，更名为“新华信托投资股份有限公司”(渝银复〔2001〕220 号)。2007 年 9 月，经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)批准，公司更名为“新华信托股份有限公司”(银监复〔2007〕390 号)。2008 年 8 月，经《中国银监会关于新华信托股份有限公司吸收巴克莱银行有限公司入股及股权结构调整有关事项的批复》(银监复〔2008〕327 号)批准，公司于 2009 年 1 月，增资扩股至 6.2112 亿元。2012 年 8 月，经重庆银监局《关于新华信托股份有限公司变更注册资本及修改<公司章程>等有关事项的批复》(渝银监复[2012]70 号)批准，公司于 2012 年 12 月，将部分未分配利润转增为注册资本，转增后公司注册资本为 12 亿元。2015 年 6 月 23 日经重庆银监局《关于新华信托增资扩股、股权结构调整及章程修订的批复》(渝银监复[2015]62 号)核准，公司增加注册资本 30 亿元，注册资本达到 42 亿元人民币，位列行业前茅。

### **1.1.2 公司法定中、英文名称及缩写**

公司法定中文名称：新华信托股份有限公司

中文名简称：新华信托

公司法定英文名称：NEW CHINA TRUST CO., LTD.

英文名缩写：NCT

### **1.1.3 公司法定代表人**

李桂林

### **1.1.4 公司注册地址、邮政编码、国际互联网网址、电子信箱**

公司注册地址：重庆市江北区北城一路6号

邮政编码：400023

国际互联网网址：<http://www.nct-china.com>

电子信箱：[service@nct-china.com](mailto:service@nct-china.com)

### **1.1.5 公司信息披露事务人员**

公司信息披露事务负责人：姜志暉

公司信息披露事务联系人：王文文

联系电话：(86) 023 6379 9193

传 真：(86) 023 6379 2460

电子信箱：[board@nct-china.com](mailto:board@nct-china.com)

### **1.1.6 公司选定的信息披露报纸、公司年度报告备置地点**

公司选定的信息披露报纸：《上海证券报》

公司年度报告备置地点：重庆市江北区北城一路6号

### 1.1.7 公司其他资料

公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

住所：中国上海市南京西路 1266 号恒隆广场 50 楼

邮政编码：200040

### 1.2 公司组织结构

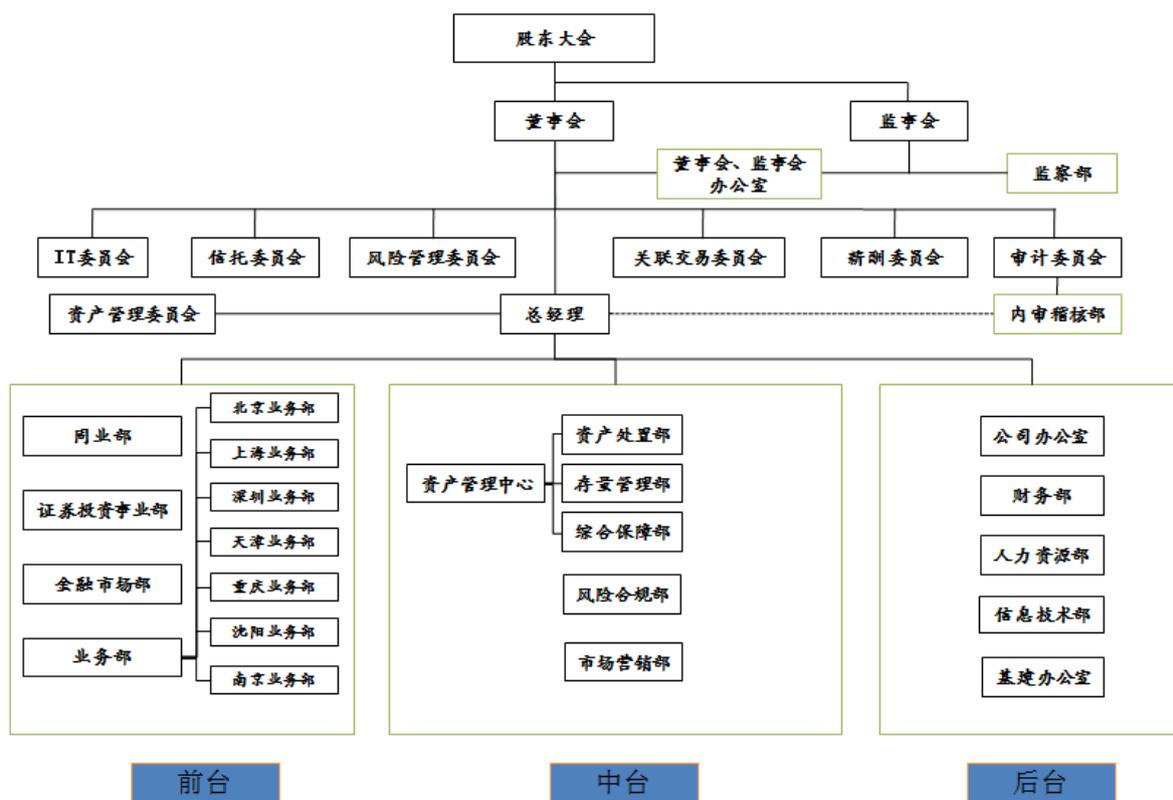


图 1-1 公司组织结构示意图

## 2 公司治理

### 2.1 公司治理结构

#### 2.1.1 股东

报告期末股东总数为 6 名，上海珊瑚礁信息系统有限公司(以下简称“珊瑚礁”)、上海纪辉资产管理有限公司(以下简称“纪辉”)、新产业投资股份有限公司(以下简称“新产业”)、北京宏达信资产经营有限公司(以下简称“宏达信”)、人和投资控股股份有限公司(以下简称“人和”)、巴克莱银行有限公司(Barclays Bank PLC, 以下简称“巴克莱”)。

股东间关联关系情况：无。

表 2-1 公司全部股东简要情况介绍

股东名称	持股比例 (%)	法定代表人	注册资本	注册地址	主要经营业务及报告年度主要财务情况
珊瑚礁	40	杭磊	110,000 万元人民币	上海市浦东上钢三村 45 号甲 1043 室	计算机、电子专业技术领域内的“四技”服务，电子设备及产品、电气设备的销售。 【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】。 主要财务情况：总资产 363,528.17 万元，总负债 525.46 万元，所有者权益 363,002.71 万元。
纪辉	21.43	吴军安	100,000 万元人民币	中国（上海）自由贸易试验区浦东大道 2123 号 3E-1795 室	资产管理（除金融业务），投资管理，投资咨询、企业管理咨询（除经纪），贸易经纪与代理（除拍卖），企业形象策划，市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验），实业投资，产权经纪。【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】 主要财务情况：总资产 401,643.91 万元，总负债 8.51 万元，所有者权益 401,635.40 万元。
新产业	17.33	翁先定	190,000.00	深圳市福田	投资兴办实业（具体项目另行申报）；

			万元人民币	区振兴路3号建艺大厦17楼	投资咨询；工程咨询(凭工程咨询资质证书开展咨询业务)。 主要财务情况：总资产416,460.23万元、总负债107,817.12万元，所有者权益308,643.11万元。
宏达信	10.00	管莉	180,000万元人民币	北京市东城区王府井大街218-1号B401	资产管理；投资管理；技术咨询、技术开发、技术转让、技术服务。 主要财务情况：总资产400,029.55万元、总负债222,268.00万元，所有者权益177,761.55万元。
人和	5.67	戴永革	150,000.00万元人民币	北京市朝阳区光华路甲8号1号楼13层1605	投资及投资管理；经济贸易咨询；销售机械设备、建材、五金交电、日用品、电子产品、化工产品(不含危险化学品和一类易制毒化学品)、金属材料、电器机械、文具用品、体育用品、工艺品；汽车租赁(不含九座以上客车)。 主要财务情况：总资产1,858,173.70万元，总负债1,303,265.76万元，所有者权益554,907.94万元。
巴克莱	5.57	不适用	已发行普通股实收资本234,255.85万英镑	1 Churchill Place, London, E14 5HP, UK	商业银行、信用卡、企业及投资银行、财富管理。 主要财务情况：总资产112,072,700.00万英镑，总负债105,470,800.00万英镑，总所有者权益6,601,900.00万英镑。

## 2.1.2 董事、董事会及其下属委员会

### 1、董事、董事会

根据《公司章程》的规定，公司董事会由 9 人组成，其中独立董事 3 人。公司董事任期为 3 年，连选可连任，独立董事累计任职不超过 6 年。

表 2-2 董事会成员基本情况如下（独立董事基本情况见表 2-3）

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
李桂林	董事长	男	52	2015.8	公司提名	-	曾任人民银行长春市分行金融研究所副所长、调统处副处长、计划处副处长，人民银行沈阳分行货币信贷处副处长，人民银行白城中心支行党委书记、行长，人民银行沈阳分行股份制银行监管处处长，辽宁银监局股份制银行监管处处长、统计信息处处长、现场检查一处处长，哈尔滨银行沈阳分行党委书记、行长，现任新华信托党委书记、董事长。
张立文	董事	男	47	2013.10	公司提名	-	曾任重庆潼南县副县长(挂职)、重庆市证券监督管理办公室主任助理(挂职)、大鹏证券有限公司资产管理部首席评估师、重庆国际信托有限公司副总裁、苏州信托有限公司常务副总裁、总裁、董事等职，新华信托股份有限公司首席风险官、董事、总经理(代)。
李春莉	董事	女	44	2015.12	珊瑚礁	40.00	曾任天津市红桥区企业管理局(后改制为天津天宝工贸集团公司)职员，香港京华山一企业融资有限公司北京代表处项目经理，北京博瑞胜智咨询有限公司项目经理，北京智通昌荣咨询有限公司咨询顾问，上海珊瑚礁信息系统有限公司战略发展部副总裁，现任新华信托股份有限公司董事。
吴军安	董事	男	39	2015.12	纪辉	21.43	曾任上海浪潮工贸有限公司工程师、技术部经理、副总经理，太平洋证券股份有限公司人力资源部高级经

							理、投资银行总部筹备组成员，上海纪辉资产管理有限公司执行董事，现任新华信托股份有限公司董事。
金洪伟	董事	男	39	2015.12	宏达信	10.00	曾任佳木斯大学历史系教师，北京嘉润律师事务所律师，北京建龙重工集团有限公司律师，北京宏达信资产经营有限公司副总裁、法务部经理，现任新华信托股份有限公司董事。
魏相永	董事	男	46	2015.12	新产业	17.33	曾任山东铝业公司会计、财务主管，中能发展电力集团公司财务总监，华资实业股份有限公司董事会秘书，新产业投资股份有限公司副总裁，现任新华信托股份有限公司董事。

表 2-3 独立董事简要情况介绍

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
张玉敏	西南政法大学教授	女	69	2015.12	公司提名	-	曾任贵州省纳雍县政法机关工作人员，贵州省纳雍县公安局副局长，贵州省纳雍县人民法院副院长，西南政法学院（现西南政法大学）教授，现任新华信托股份有限公司独立董事。
汪方军	西安交通大学副教授	男	40	2015.12	纪辉	21.43	曾受聘恒泰证券股份有限公司独立董事，担任董事会审计委员会主任委员、薪酬委员会委员，中国会计学会财务成本分会理事。 目前是西安交通大学会计学副教授、博士生导师，中国会计学会会员与美国会计学会会员，现任新华信托股份有限公司独立董事。

黄志亮	重庆工商大学教授	男	60	2015.12	公司提名	-	<p>曾任贵州大学教师，重庆市政府办公厅财经办主任科员，重庆商学院讲师、副教授、教授、副系主任、系主任、副院长，重庆工商大学党委副书记、副校长、教授、硕士生导师（期间，任民丰农化、建峰化工独立董事），重庆工商大学党委常委、副校长、教授、博士生导师。</p> <p>目前为重庆工商大学教授、博士生导师、《西部论坛》主编，现任新华信托股份有限公司独立董事。</p>
-----	----------	---	----	---------	------	---	--

## 2、董事会下属委员会

表 2-4 董事会下属委员会简要情况介绍

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职务
信托委员会	<p>对管理层提交的信托业务年度发展计划审议后报董事会批准；按照授权审批公司信托业务；对公司信托业务运行情况以及各职能部门提交的报告进行审议和评估；根据展业情况需要，对公司业务进行指导，包括报审前的项目考察；对业务团队，就重点项目的进展和后续管理情况进行跟踪和检查；针对监管部门等提出的信托业务工作中存在的重大问题，指导公司拟定整改方案和措施；指导公司信托业务的开展和创新；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，有效维护受益人权益的最大化；每年年终对信托委当年工作作出总结，并向公司董事会做信托委年度工作总结报告；董事会授予的其他职责。</p>	黄志亮	主任
		张立文、吴军安	委员
		刘羽丰	秘书
风险管理委员会	<p>组织拟定公司的战略发展规划；对公司风险管理工作情况进行评估，组织制定公司风险管理策略及风险控制标准，并监督该等策略和标准的执行情况；组织实施风险管理的过程监督，以及风险项目的处置方案；针对股东单位、上级监管部门等提出的风险管理工作中存在的重大问题拟定整改方案和措施；负责组织公司内控制度的修订，检查评价公司制度的执行情况；审议或拟定公司风险管理机构设置及其职责；审议或拟定与公司风险控制及合规管理相关的主要管理制度(包括警示机制)，并监督该等制度的遵守</p>	李桂林	主任
		张立文、李春莉、吴军安、黄志亮	委员
		胡立新	秘书

	情况；审议和评价公司的创新业务和新产品；组织制定公司业务的行业准入标准；董事会授予的其他职责。		
审计委员会	定期向董事会报告审计工作情况，并将审计工作的主要情况通报监事会和高级管理人员；负责任命公司内审稽核部门负责人；检查公司内审稽核部门职责要求、年度目标完成及有关的审计监督政策的执行情况；审议公司内审稽核部门年度工作计划、中长期审计规划，并对其工作进行指导；审议与公司内部审计相关的主要管理制度，并报董事会批准；选定普华永道、德勤、安永及毕马威四家会计师事务所中的一家对公司年度财务情况进行审计，该等选定应由董事会报股东大会批准，并负责把经审计后的年度会计审计报告报董事会及股东大会审批；检查及督促公司对监管部门、内审稽核部和注册会计师检查审计意见或建议的执行情况，对监管部门、内审稽核部门和注册会计师检查意见或建议不执行或执行不力的部门及人员，向公司提出处理意见；配合监管部门、监事会进行检查活动；公司董事会授予的其他职权。	汪方军	主任
		魏相永、金洪伟	委员
		肖磊	秘书
薪酬委员会	审议或拟定公司考核、奖惩及薪酬等涉及公司人事管理的主要制度和政策，并检查督导执行情况；审议公司《章程》约定的应由董事会管辖的人员的报酬事项，并对其履行职责情况和年度绩效进行考评，拟定具体的奖惩方案；检查督导公司人事制度的执行情况；董事会授予的其他权限。	汪方军	主任
		李桂林、李春莉	委员
		彭光萍	秘书
关联交易委员会	对公司所有关联交易进行事前评估；负责确认关联人及关联交易关系，审议涉及公司关联方的交易事项，控制关联交易风险（但公司股东大会或董事会已经特别决议的事项除外）；审议或拟定公司涉及关联交易的主要管理制度；审议或拟定公司关联交易机构的设置和职责；对公司的关联交易情况进行年度或定期评估，并向董事会提交年度公司关联交易情况报告；针对股东单位、上级监管部门等提出的关联交易工作中存在的重大问题拟定整改方案和措施；督导公司关联交易工作的合规运作；董事会授权的其他职责。	张玉敏	主任
		李桂林、李春莉	委员
		刘羽丰	秘书
IT委员会	组织拟定公司信息化战略规划；评估公司信息技术及其风险管理工作的总体效果和效率；落实监管部门的相关要求，开展信息化相关的合规工作；定期向董事会汇报公司信息化战略规划的执行、信息化预算和实际支出、信息化管理的整体状况；督导公司信息技术部开展工作；审议或拟定于公司IT治理相关的主要管理制度；董事会授予的其他职责。	魏相永	主任
		金洪伟、张玉敏	委员
		王大治	秘书

### 2.1.3 监事、监事会

根据《公司章程》的规定，公司监事会由 5 人组成，其中员工监事 2 人。公司监

事任期3年，连选可连任。监事会未设立下属委员会。

表 2-5 监事会成员简要情况介绍

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
刘建良	监事会主席、 员工监事	男	47	2015.1	公司提名	-	曾任北京燕山石化公司车间主任、公司营销管理部部长、公司综合办公室主任、公司技术开发部部长、公司副总经理及下属多家企业董事长、总经理，内蒙古乌达发电集团公司总经理，包头明天科技股份有限公司副总裁、总裁，内蒙古西水创业股份有限公司董事长、总经理，现任新华信托股份有限公司监事会主席。
肖磊	员工监事	男	44	2012.12	公司提名	-	曾任中国重型汽车集团公司财务部财务管理岗位、资产管理处副处长、综合室主任（期间任中国重汽与沃尔沃客车公司合资项目财务组负责人）、浙江金融租赁股份有限公司计划财务部总经理、北京鸿智慧通有限公司副总经理等职，现任新华信托股份有限公司内审稽核部总经理、监事。
王永卫	监 事	男	46	2015.11	珊瑚礁	40.00	曾任包头市精胶厂员工，北京康海天达科技有限公司监察员、经理、负责人，现任新华信托股份有限公司监察部总经理、监事。
郑福成	监 事	男	48	2015.11	纪辉	21.43	曾任内蒙古赤峰市元宝山区人民检察院工作人员，北京正皓律师事务所律师，北京有因律师事务所律师，现任新华信托股份有限公司监事。
徐大勇	监 事	男	41	2015.11	宏达信	10.00	曾任北京内燃机厂工程师，北京中经会计师事务所审计经理，北京动向体育发展有限公司财务总监，LG电子（中国）有限公司审计经理，金融街集团有限公司财务经理，中国造纸装备有限公司财务总监，宏达信高级财务经理，现任新华信托股份有限公司监事。

## 2.1.4 高级管理人员

表 2-6 高级管理人员简要情况介绍

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
张立文	总经理 (代)	男	47	2015.3	18	博士后	经济学	曾任重庆潼南县副县长(挂职),重庆市证券监督管理委员会办公室主任助理(挂职),大鹏证券有限公司资产管理部首席评估师,重庆国际信托有限公司副总裁、苏州信托有限公司常务副总裁、总裁、董事等职,新华信托股份有限公司首席风险官,新华信托股份有限公司董事、总经理(代)。
胡立新	副总经理	男	51	2014.3	15	研究生	经济学	曾任四川简阳县董家埂初级中学教师,重庆大学外语学院教师,人民银行重庆营业管理部主任科员,重庆银监局主任科员、科长、调研员、分局副局长、副处长、处长等职,现任新华信托股份有限公司副总经理。
夏亮	首席财务官	男	42	2012.11	8	研究生	工商管理	曾任北京普天松下通信设备有限公司财务分析主管,北京宏源达贸科技发展公司财务总监,北京惠明威会计师事务所合伙人,北京华策资产评估公司合伙人,北京国融兴华资产评估有限责任公司高级项目经理等职,现任新华信托股份有限公司首席财务官。
李荻	副总经理	男	39	2009.6	14	研究生	工商管理	曾任东亚银行广州分行房地产拓展部拓展专员,美国加利福尼亚州 Premier Commercial Bank 信贷部信贷分析师,新华信托股份有限公司产品研发部总经理、营销部总经理、监事、总经理助理等职,现任新华信托股份有限公司副总经理。
彭光萍	总经理助理	女	40	2012.11	17	研究生	工商管理	曾任中国人保财险股份有限公司重庆市分公司人力资源部业务主管、副总经理、党委组织部副部长、人力资源部总经理、党委组织部部长,中国

								人保财险股份有限公司人力资源规划处处长等职，现任新华信托股份有限公司总经理助理兼人力资源总监。
--	--	--	--	--	--	--	--	---

## 2.1.5 公司员工

报告期末公司职工人数为 231 人（含外部董监事 9 人），平均年龄为 35.82 岁。最近两个年度年龄分布、学历分布、岗位分布如下：

表 2-7 最近两个年度职工人数、年龄分布、学历分布、岗位分布

项 目		报告期年度		上年度	
		人数	比例(%)	人数	比例(%)
年龄分布	25 以下	4	1.73	16	3.04
	25-29	46	19.91	184	34.98
	30-39	111	48.05	222	42.21
	40 以上	70	30.30	104	19.77
学历分布	博士	3	1.30	17	3.23
	硕士	92	39.83	189	35.93
	本科	122	52.81	270	51.33
	专科	11	4.76	36	6.84
	其他	3	1.30	14	2.66
岗位分布	董事、监事及其高管人员	11	4.76	23	4.37
	自营业务人员	4	1.73	10	1.90
	信托业务人员	104	45.02	280	53.23
	其他人员	112	48.48	213	40.49

注：自营业务人员是指按照岗位分工，专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的员工；信托业务人员是指按照岗位分工，专门或主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的员工；对于人力资源部等类似无法明确区分的综合部门归为其他人员。

## 2.2 公司治理信息

### 2.2.1 年度内召开股东大会情况

报告期内，公司股东大会共召开 1 次年度会议，8 次临时会议。具体情况如下：

1、2015 年 1 月 14 日，公司召开了 2015 年第一次临时股东大会，审议通过《关于秦刚辞去公司监事职务，选举刘建良为公司第五届监事会成员的议案》、《关于卢广开辞去公司董事职务的议案》。

2、2015 年 2 月 6 日，公司召开了 2015 年第二次临时股东大会，审议通过《关于毛曙光辞去公司监事职务的议案》、《关于陈雷不再担任公司董事职务，选举毛曙光为公司第五届董事会成员的议案》。

3、2015 年 4 月 27 日，公司召开了 2015 年第三次临时股东大会，审议通过《关于续聘毕马威华振会计师事务所的议案》。

4、2015 年 5 月 22 日，公司召开了 2015 年第四次临时股东大会，审议通过《关于新华信托 2015 年增资扩股方案的议案》和《关于修订〈公司章程〉的议案》。

5、2015 年 7 月 6 日，公司召开了 2015 年第五次临时股东大会，审议通过《关于白重恩辞去独立董事职务的议案》、《关于公司未分配利润转入信托赔偿准备的议案》。

6、2015 年 9 月 11 日，公司召开了 2015 年年度股东大会，审议通过《新华信托股份有限公司 2014 年度董事会工作报告》、《新华信托股份有限公司 2014 年监事会工作报告》、《关于公司 2014 年度经营管理工作报告及 2015 年度经营管理工作计划的议案》、《关于〈2014 年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈2015 年度财务预算报告〉的议案》。

7、2015 年 11 月 4 日，公司召开了 2015 年第六次临时股东大会，审议通过《关于新华信托·中邦系列稳健型并购投资基金集合信托计划的议案》。

8、2015 年 11 月 12 日，公司召开了 2015 年第七次临时股东大会，审议通过《关于选举第六届董事会成员的议案》、《关于选举第六届监事会成员的议案》等。

9、2015 年 12 月 13 日，公司召开了 2015 年第八次临时股东大会，审议通过《关于董事、监事及高级管理人员失职渎职行为问责办法的议案》、《关于董事、监事及高级管理人员履职评价办法的议案》。

### 2.2.2 董事会履行职责情况

报告期内，董事会及其下属委员会按照《公司法》、《信托公司治理指引》和《公司章程》及相关议事规则的规定，按照公司的决策程序审慎审议各项提案，执行了2015年股东大会的各项决议。

#### 1、董事会召开会议情况

报告期内，董事会共召开1次正式会议，28次临时会议。具体情况如下：

(1) 2015年1月20日，公司召开了2015年第一次临时董事会，审议通过《关于郝雅军辞去公司总经理职务的议案》、《关于续聘毕马威华振会计师事务所的议案》等。

(2) 2015年1月23日，公司召开了2015年第二次临时董事会，审议通过《关于内蒙古基金及华锦109号项目兑付的议案》。

(3) 2015年2月5日，公司召开了2015年第三次临时董事会，审议通过《关于阿旗煤业项目兑付的议案》等。

(4) 2015年3月27日，公司召开了2015年第四次临时董事会，审议通过《关于惠州候鸟项目的议案》等。

(5) 2015年3月30日，公司召开了2015年第五次临时董事会，审议通过《关于授权张立文同志代行公司总经理职务的议案》。

(6) 2015年4月13日，公司召开了2015年第六次临时董事会，审议通过《关于张革辞去公司副总经理职务的议案》等。

(7) 2015年4月22日，公司召开了2015年第七次临时董事会，审议通过《关于公司2014年度审计报告的议案》。

(8) 2015年4月28日，公司召开了2015年第八次临时董事会，审议通过《关于公司2014年度报告的议案》。

(9) 2015年5月7日，公司召开了2015年第九次临时董事会，审议通过《关于提请成立资产管理中心的议案》等。

(10) 2015年5月22日，公司召开了2015年第十次临时董事会，审议通过《关于资本经营部2013年度递延奖金和2014年度奖金分配的议案》等。

(11) 2015年5月26日，公司召开了2015年第十一次临时董事会，审议通过《关于提请进行公司机构改革的议案》等。

(12) 2015年6月4日,公司召开了2015年第十二次临时董事会,审议通过《关于济石16号项目的议案》等。

(13) 2015年6月29日,公司召开了2015年第十三次临时董事会,审议通过《关于公司未分配利润转入信托赔偿准备的议案》等。

(14) 2015年8月4日,公司召开了2015年第十四次临时董事会,审议通过《关于鼎石15号项目的议案》等。

(15) 2015年8月7日,公司召开了第五届董事会第五次会议,审议通过《关于<公司2014年度经营管理工作报告及2015年度经营管理工作计划>的议案》、《关于<2014年度财务决算报告>的议案》、《关于<2015年度财务预算报告>的议案》。

(16) 2015年8月10日,公司召开了2015年第十五次临时董事会,审议通过《关于录润项目的议案》。

(17) 2015年8月31日,公司召开了2015年第十六次临时董事会,审议通过《关于录润项目相关事项的议案》。

(18) 2015年9月10日,公司召开了2015年第十七次临时董事会,审议通过《关于调整职务职级、薪酬、绩效管理制度的议案》等。

(19) 2015年9月17日,公司召开了2015年第十八次临时董事会,审议通过《关于与天津农商行开展业务合作的议案》等。

(20) 2015年10月9日,公司召开了2015年第十九次临时董事会,审议通过《关于鼎石10号项目的议案》等。

(21) 2015年10月20日,公司召开了2015年第二十次临时董事会,审议通过《关于张奎辞去公司副总经理职务的议案》等。

(22) 2015年10月27日,公司召开了2015年第二十一次临时董事会,审议通过《关于新华信托·中邦系列稳健型并购投资基金集合信托计划的议案》等。

(23) 2015年11月10日,公司召开了2015年第二十二次临时董事会,审议通过《关于鼎石15号投融资集合资金信托计划兑付预案的议案》等。

(24) 2015年11月12日,公司召开了2015年第二十三次临时董事会,审议通过《关于聘任张立文为公司总经理的议案》。

(25) 2015年12月3日,公司召开了2015年第二十四次临时董事会,审议通过

《关于公司组织架构调整的议案》等。

(26) 2015年12月11日,公司了召开2015年第二十五次临时董事会,审议通过《关于冠城国际特定资产收益权投资集合资金信托计划的议案》。

(27) 2015年12月16日,公司了召开2015年第二十六次临时董事会,审议通过《关于与长岭农信社合作资金业务的议案》等。

(28) 2015年12月24日,公司了召开2015年第二十七次临时董事会,审议通过《关于调整董事会专门委员会人员组成的议案》等。

(29) 2015年12月25日,公司了召开2015年第二十八次临时董事会,审议通过《关于新华信托转让金融资产至新华久富资产管理有限公司的议案》。

## 2、独立董事履职情况

报告期内,公司独立董事积极参加公司董事会会议,认真审议各项议案和报告,独立客观地对公司的经营管理工作提出了专业意见和建议,切实维护各方权益。

### 2.2.3 监事会履行职责情况

#### 1、监事会会议情况

报告期内,监事会共召开3次正式会议,3次临时会议。具体情况如下:

(1) 2015年1月14日,公司召开了2015年第一次临时监事会,审议通过《关于秦刚辞去公司监事会主席职务,选举刘建良为公司第五届监事会主席的议案》。

(2) 2015年4月27日,公司召开了2015年第二次临时监事会,审议通过《关于公司2014年度报告的议案》。

(3) 2015年5月20日,公司召开了2015年第三次临时监事会,审议通过《关于公司2014年度董事、监事及高级管理人员履职评价报告的议案》

(4) 2015年8月7日,公司召开了第五届监事会第五次会议,审议通过《关于<公司2014年度经营管理工作报告及2015年度经营管理工作计划>的议案》、《关于<2014年度财务决算报告>的议案》、《关于<2015年度财务预算报告>的议案》。

(5) 2015年11月13日,公司召开了第六届监事会第一次会议,审议通过《关于选举刘建良为公司第六届监事会主席的议案》。

(6) 2015年12月3日,公司了召开2015年第六届监事会第二次会议,审议通过

《关于董事、监事及高级管理人员失职渎职行为问责办法的议案》、《关于董事、监事及高级管理人员履职评价办法的议案》。

## 2、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，监事会对公司董事、高级管理人员履行职责的情况及公司经营管理工作进行了监督，认为公司依法经营，决策程序基本符合法律、法规和《公司章程》等有关规定，公司董事、总经理等高级管理人员履行职责时，尚未发现有违法和故意损害公司利益的行为。公司本年度财务报告真实反映了公司财务状况及经营管理成果。

### 2.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高级管理人员根据国家宏观经济政策和中国银监会相关监管要求，认真执行股东大会、董事会决议，强化风险管理意识，不断优化人员结构、机构设置，加强信息化建设，提高管理效率。

### 3 经营管理

#### 3.1 经营目标、方针、战略规划

##### 3.1.1 经营目标

全面提升经营管理水平，加强风险防范与化解能力，优化业务结构，最终形成公司的核心竞争优势，从而不断提高经营绩效，真正成长为优秀的金融资产管理机构。

##### 3.1.2 经营方针

公司秉承“珍视所托，专业理财”的经营理念，贯彻“信托为本、面向市场、勇于创新”的经营方针，以客户为中心，市场为导向，树立公司一流的品牌形象，确保公司能够实现长期、可持续发展目标。

##### 3.1.3 战略规划

全面深化改革，加强公司治理，切实加强执行力建设，提升存续项目管理能力，审慎开展新业务，根据公司治理状况、风险管理水平、人才团队建设和软硬件支撑等情况，制定不同业务模式的发展规划，优化业务结构，强化责任意识，树立良好社会形象。

#### 3.2 经营业务的主要内容

##### 3.2.1 自营资产运用与分布表

表 3-1 合并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
货币资产	37,082.79	4.14%	基础产业	2,053.67	0.23%
贷款及应收款	631,965.89	70.62%	房地产业	127,774.27	14.28%

交易性金融资产	8,578.30	0.96%	证券市场	8,578.30	0.96%
可供出售金融资产	128,509.56	14.36%	实业	910.23	0.10%
持有至到期投资	-	-	金融机构	62,530.06	6.99%
长期股权投资	26,357.50	2.95%	其他	692,978.86	77.44%
其他	62,331.35	6.97%	-	-	-
资产总计	894,825.39	100.00%	资产总计	894,825.39	100.00%

表 3-2 母公司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
货币资产	23,671.48	3.29%	基础产业	25,620.78	3.57%
贷款及应收款	182,926.02	25.46%	房地产业	297,255.87	41.37%
交易性金融资产	8,578.30	1.19%	证券市场	8,578.30	1.19%
可供出售金融资产	406,308.67	56.55%	实业	89,250.30	12.42%
持有至到期投资	-	-	金融机构	54,618.85	7.60%
长期股权投资	35,447.27	4.93%	其他	243,218.57	33.85%
其他	61,610.93	8.58%	-	-	-
资产总计	718,542.67	100.00%	资产总计	718,542.67	100.00%

### 3.2.2 信托资产运用与分布表

表 3-3 信托资产运用情况

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	45,727.79	0.37%	基础产业	3,544,768.60	28.94%
贷款	3,249,498.71	26.52%	房地产	2,783,355.44	22.72%
交易性金融资产	8,943.36	0.07%	证券市场	14,816.07	0.12%
可供出售金融资产	16,400.00	0.13%	实业	3,568,788.23	29.13%

持有至到期投资	5,666,878.09	46.26%	金融机构	2,259,659.72	18.45%
长期股权投资	1,247,954.65	10.19%	其他	79,390.79	0.64%
其他	2,015,376.25	16.46%	-	-	-
信托资产总计	12,250,778.85	100.00%	信托资产总计	12,250,778.85	100.00%

### 3.3 市场分析

#### 3.3.1 有利因素

2015 年我国经济运行国际环境总体趋好，世界经济将继续保持复苏态势，但国外政策调整、地缘政治冲突等也带来了一些风险和不确定性。国内基本面和改革因素仍可支撑经济中高速增长，但一些短期、结构性与长期性因素将会对经济增长造成冲击和制约，保持经济持续平稳增长仍面临很多挑战。中央出台了一系列定向调控政策措施，内容涵盖定向降准、结构性减税、棚户区改造、中西部铁路建设、稳定外贸、扩大信息体育消费，以及在近期实施的全面降息和基础设施领域推出一批鼓励社会资本参与的项目（PPP）等。同时，监管部门完善金融监管，坚决守住不发生区域性系统性风险的底线。

2015 年宏观经济环境、金融环境和监管政策更加严峻和复杂多变，但发生区域性系统性风险的可能性尚不存在，有助于信托公司抓紧时间，调整业务结构，转变业务发展方式，构建内涵式发展。

#### 3.3.2 不利因素

当前，我国经济正处于增长速度换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期，宏观经济增长由高速进入中高速阶段，新一届政府面对经济下行压力，不再采取强的货币刺激政策，不再依靠大规模的政府投资计划，拉动经济增长回升，而是在保持货币政策稳健的基础上，改革和完善宏观调控思路和方式，提出区间调控和定向调控的新经济政策，主要是从激发市场活力、增强内生动力和释放长期发展潜力上下功夫，依靠改革、补短板、兜底线、优化结构等办法稳增长。信托公司依赖的两大传统业务，房地产和政府平台业务，伴随着政府的调控，业务不再可持续。“127 号文”的出台，

意味着各部门在监管银行同业业务问题上已达成一致，信托公司的单一通道类业务受到了巨大影响。信托业现有发展模式面临“三个难以为继”的压力：一是信托产品“高收益、低风险”特性将难以为继；二是信托行业“冲规模、轻管理”的发展路径难以为继；三是以信贷类、通道类为主的业务结构难以为继。

从市场环境来看，各类金融机构纷纷大力开展资管业务，抢占市场份额，加剧了市场竞争。大资管时代已成为信托公司面临的主要挑战之一，信托业转型也势在必行。

## **3.4 内部控制**

### **3.4.1 内部控制环境和内部控制文化**

公司建立了由股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”法人治理结构。“三会一层”分工明确，权责清晰、制衡合理。董事会下设薪酬委员会、风险管理委员会、信托委员会、关联交易委员会、审计委员会和 IT 委员会。公司不断完善尽职管理、科学激励、约束监督的治理机制。

公司不断加强内部控制文化建设，重塑了风险和合规体系建设，在公司治理、财务、行政、合规法律、信息技术、人力资源和内部审计等方面，对相关流程、制度进行了较为全面的修订改造，并强化员工的风险合规意识和职业操守，提高内控人员的综合素质，改善内部控制环境。

### **3.4.2 内部控制措施**

公司按照“三会一层”架构，完整地建立了符合经营管理需要的运营体系，确立了在董事会领导下的总经理负责制，并接受监事会监督，清晰划分治理主体的职责边界，明确决策规则和程序，实现了有效监督和权力制衡。公司加强对董事、监事和高级管理人员的履职管理，按照相关制度规定，对董事、监事和高级管理人员进行了评价。

公司内部控制措施的核心是实现以防范风险传递为目标的“三个分离”，即对信托业务系统和固有业务系统实施分离；信托业务的前、中、后台进行分离；信托财务和固有财务的人员、账表、资产分离，对每项信托业务单独开户、单独核算、单独管理。另外，公司内部管理有明确的授权制度和报告路线，公司于本年度内对各职能部门的职责进行了优化，明确了主办和协办部门的工作职责，实现了各部门和人员有明确的

工作目标、职责和权限。公司通过部门职责重构、流程再造，在内部控制的环境、程序和措施上防范经营管理风险事件的发生。

### **3.4.3 信息交流与反馈**

公司建立了信息传递、报送、披露与反馈的制度体系，借助现代化的信息技术系统，保障了各类经营信息的高质量交流和反馈。

完整、准确的信息交流与反馈是公司实施内部控制的基础，公司依照规定的程序，及时、完整、准确地向监管部门报备和向社会公众披露相关信息，并在公司内部建立了清晰、有效的垂直报告制度和平行通报制度，以确保相关人员信息共享。

公司重视信息交流和信息披露后的反馈，积极整合反馈信息，将其有效地服务于后续的决策和经营管理。

公司指定专门部门负责信息收集、发布，处理媒体公关关系，保持公司良好的社会形象，维护公司声誉。

### **3.4.4 监督评价与纠正**

公司建立了制度后评价办法等内部制度，内审稽核部为公司审计监督检查和评价的执行部门，负责监督各项内部控制制度的执行情况，收集与评价内部控制的反馈意见，对发现的内部控制缺陷，按照规定的程序建议公司或要求相关部门或责任人予以纠正。公司健全了涵盖各个环节的内部控制体系，形成了较为规范的事前防范、事中控制和事后纠正的监督检查机制。2015年，内审稽核部对公司经营管理各方面进行了审计，并就审计报告向公司提出了意见或建议。

## **3.5 风险管理**

### **3.5.1 风险管理概况**

公司经营活动中可能遇到信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等等。公司实行“分类管理、分级防范和控制”的风险管理政策，遵循独立性、全面控制、责任追究等风险管理基本原则。

报告期内，公司对组织架构和部门职能进行了调整，通过科学设置前中后台部门，

确保公司对风险能够进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，形成内部约束机制和中后台对前台的反映和监督机制，实现风险隔离。

### 3.5.2 风险状况

#### 1、信用风险状况

##### (1) 可能面临的信用风险

信用风险是公司信托项目面临的主要风险，是指交易对手不能或不愿按时履约而对公司业务经营所造成的风险。由于目前宏观经济下行，主要是房地产市场形势尚无明显好转，公司信托项目仍面临交易对手信用风险考验。但经过持续的风险排查，风险爆发已较为充分，总体风险基本掌握。

##### (2) 信用风险控制策略

对存量的信托项目，通过存量管理部对所有存量项目进行风险跟踪评级和风险化解处置。一方面推进资产剥离，通过专业处置机构和人才，根据一个项目一个对策和市场化处置原则，在加强司法途径救济的前提下，扩大解决渠道进行审慎稳妥的市场化处置和风险化解。另一方面对其他存量项目，根据信托项目排查制度，加大了现场排查力度，持续、全面地进行风险排查，力争风险识别和化解。

对新增项目，通过风险合规部量化审批标准，规范审批制度及流程，以此强化项目准入管控。存续阶段，严格项目存续管理，做好信息披露。

现阶段，公司着重开展低风险通道项目，并鼓励推进低风险创新业务的开拓。

##### (3) 风险评级

公司目前主要借鉴外部评级机构对交易对手进行评级。

##### (4) 信用风险资产分类情况

报告期内，公司采用以风险为基础的分类方法评估信用风险资产质量，将其分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类称为不良资产。

截至 2015 年 12 月 31 日，公司信用风险资产共计 751,255.18 万元，分类情况如下：

表 3-4 信用风险资产分类情况表

单位：人民币万元

信用风险资产质量	年初数		年末数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
正常类	102,259.28	56.84	451,531.57	60.10

关注类	0.00	0.00	189,575.34	25.23
次级类	29,000.00	16.12	44,114.10	5.87
可疑类	42,300.85	23.51	16,425.54	2.19
损失类	6,351.83	3.53	49,608.63	6.61
合 计	179,911.96	100.00	751,255.18	100.00

#### (5) 不良信用风险资产的期初数和期末数

报告期内，公司不良信用风险资产期初数为 77,652.68 万元，期末数为 110,148.27 万元。

#### (6) 一般准备、专项准备的计提方法和统计方法

公司合理估计信用风险资产可能发生的损失，并由财务部门按照财政部规定的呆账准备金提取范围对信用风险资产计提资产减值准备和一般准备，计提比例为 1.5%-100%，其中资产分类后损失类资产应按 100% 计提准备。

#### (7) 抵押品确认的主要原则及内部确定的抵押品与贷款本金之比

公司规定：抵押物必须足值、足额；抵押物必须合法、有效；抵押物必须具有较高的变现能力；抵押品的评估必须由公司认可机构进行评估。并根据不同业务种类以及抵押资产的具体类型，分别制定详细、具有可操作性的抵押品与贷款本金的比例标准。

#### (8) 保证贷款管理原则

保证担保符合国家法律法规；保证人必须具有很强的保证能力；要求保证人提供相应的资产说明和决策文件；追加实际控制人的连带保证；保证方式必须是连带责任保证；不接受存在连环保证的企业提供的保证担保。并根据不同业务种类，分别制定详细的保证人资质标准。

## 2、市场风险状况

### (1) 股价变动对公司赢利能力和财务状况的影响分析

公司目前持有的股票和证券型投资基金均具有较强的流动性，且现阶段均存在一定程度的浮盈。但证券市场震荡幅度加大，全球证券市场呈现下行的总体趋势，但我司可根据市场状况快速减持，预计对公司固有资产流动性风险影响不大。

### (2) 市场汇率变动对公司赢利能力和财务状况的影响分析

公司暂未开展主动管理的外币业务，汇率变动引发的市场风险对公司盈利能力和

财务状况没有显著影响。

### （3）利率对公司赢利能力和财务状况的影响分析

市场利率的波动，包括法定利率下降，市场无风险利率维持较高水平等，对公司盈利能力与财务状况可能产生不利影响，如利率在目前水平小幅波动，对公司没有显著影响，如利率大幅波动，将直接影响现金资产盈利能力，并有可能引发证券市场的大幅波动，从而加剧公司面临的市场风险。

### （4）其它价格因素对公司赢利能力和财务状况的影响分析

全球金融市场均有不确定性，经济面临下行风险。

2015年，经济结构性调整仍在持续，发债企业的亏损面有扩大趋势，市场无风险利率维持较高水平等，对公司盈利能力与财务状况可能产生不利影响，如利率在目前水平小幅波动，对公司没有显著影响，如利率大幅波动，将直接影响现金资产盈利能力，并有可能引发证券市场的大幅波动，从而加剧公司面临的市场风险。行业经济效益分化导致企业自身的偿债能力也出现明显差异。上、中、下游企业受产能供给、下游需求以及外部冲击的影响，信用风险出现差异，上游企业业绩的恶化有向下游传导之势。控制债务增长、优化债务结构、降低债务水平是经济工作的重点。

长期来看，全国房地产库存依然较大，投资增速的回升尚需时日。基础产业信托成立规模出现了较大幅度的环比下滑，主要是受地方政府债务新政的影响较大。同时各部门和地区都在大力推动PPP业务，根据信托特性，仍需要探寻PPP项目的合适切入方式。

### 3、操作风险状况

报告期内，公司进行了组织架构优化，同时对各部门及各岗位职责、制度体系、内部流程进行了明确和梳理，未发生重大操作风险事故。

### 4、其它风险状况

其他风险主要指政策风险和集中度风险。政策风险表现为国家宏观政策、法律法规以及行业政策的变动对公司经营环境和未来发展造成的影响。集中度风险是指如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其风险通常会相应提高。

### 3.5.3 风险管理

#### 1、信用风险管理

公司合理估计信用风险资产可能发生的损失，并由财务部门按照财政部规定的呆帐准备金提取范围对信用风险资产计提资产损失准备，计提比例为 1.5%-100%，其中资产分类后损失类资产应按 100%计提准备。

抵押物必须足值、足额；抵押物必须合法、有效；抵押物必须容易变现；抵押品的评估必须由公司入围机构进行评估。

根据不同的抵押资产类型，公司分别制订了详细、具有可操作性的抵押品与贷款本金的比例标准。

保证担保符合国家法律法规；保证人必须具有很强的保证能力，要求保证人提供相应的资产证明，追加实际控制人的连带保证；保证的方式必须是连带责任保证；不接受存在连环保证的企业提供的保证担保。

#### 2、市场风险管理

报告期内，公司加强了风险量化分析，通过对风险措施的跟踪测量，了解投资组合市值的变动趋势，采取相应的控制措施将市场风险控制在合理的范围内。

对于公司目前进行的自有资金新股申购业务，公司制定了严格的市场风险管理措施，能有效的控制各业务面临的市场风险。

公司目前开展的证券投资资金信托业务，为严格地控制证券投资市场风险，公司引进了铭创软件风险控制系统——创元证券投资及客户资产管理系统，并且在合同文本中对市场风险控制指标进行了约定，在软件系统中提前将各种风险控制指标约定，违反此类指标的交易系统会拒绝申报。

#### 3、操作风险管理

公司从健全组织架构、加强内部控制、优化业务流程等方面加强对操作风险的防范，并及时、充分、完整、准确地向信托当事人披露信息，勤勉尽职地履行受托人的管理义务，尽可能避免因操作不当导致风险事件的发生。

#### 4、其它风险管理

公司通过对宏观经济、行业政策、法律法规的研究，提高风险意识，控制政策风险。通过对关键行业和地区进行总量控制的政策，严格控制集中度风险。

## 4 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 4.1 自营资产

#### 4.1.1 会计师事务所审计意见全文

##### 审计报告

新华信托股份有限公司董事会：

我们审计了后附的新华信托股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2015年12月31日的合并资产负债表和资产负债表，2015年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动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) 按照中华人民共和国财政部颁布的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，贵公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2015 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2015 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）  
上海分所

中国注册会计师

陈思杰

中国 上海

孙伟

日期：2016 年 4 月 27 日

## 4.1.2 资产负债表

表 4-1 合并资产负债表

单位：人民币万元

资 产	期初数	期末数	负债及所有者权益	期初数	期末数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	20.99	27.31	预收帐款	27,980.57	10,461.90
存放同业款项	41,284.93	37,055.48	应付职工薪酬	24,502.39	21,704.56
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	6,769.70	8,578.30	应交税费	12,367.51	2,788.27
买入返售金融资产	-	-	其他应付款	80,034.72	284,709.42
应收手续费及佣金	1,575.02	241.05		-	-
其他应收款	57,627.61	630,406.46	<b>负债合计</b>	144,885.19	319,664.15
发放贷款及垫款	1,918.38	1,318.38	股本	120,000.00	420,000.00
可供出售金融资产	215,536.85	128,509.56	资本公积	12,639.56	12,639.56
持有至到期投资	20,880.26	-	其他综合收益	4,395.41	152.56
长期股权投资	20,531.42	26,357.50	盈余公积	21,960.02	22,210.55
固定资产	22,686.30	26,131.08	一般风险准备	4,702.60	8,345.73
无形资产	347.49	253.07	信托赔偿准备	10,745.55	110,236.18
长期待摊费用	327.97	92.02	未分配利润	102,996.80	1,576.66
递延所得税资产	32,818.21	35,855.18	<b>所有者权益合计</b>	277,439.94	575,161.24
	-	-		-	-
<b>资产总计</b>	422,325.13	894,825.39	<b>负债及所有者权益总计</b>	422,325.13	894,825.39

表 4-2 母公司资产负债表

单位：人民币万元

资 产	期初数	期末数	负债及所有者权益	期初数	期末数
-----	-----	-----	----------	-----	-----

资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	20.99	27.31	预收帐款	23,373.29	9,664.41
存放同业款项	36,932.76	23,644.17	应付职工薪酬	24,456.97	20,764.21
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	6,769.70	8,578.30	应交税费	11,886.32	2,306.87
买入返售金融资产	-	-	其他应付款	32,153.24	112,463.07
应收手续费及佣金	1,575.02	241.05		-	-
其他应收款	90,746.65	181,366.59	<b>负债合计</b>	91,869.82	145,198.56
发放贷款及垫款	1,918.38	1,318.38	股本	120,000.00	420,000.00
可供出售金融资产	143,643.11	406,308.67	资本公积	12,639.56	12,639.56
持有至到期投资	-	-	其他综合收益	4,395.41	152.56
长期股权投资	29,426.23	35,447.27	盈余公积	21,726.27	21,970.08
固定资产	22,566.05	26,043.88	一般风险准备	4,702.60	8,345.73
无形资产	345.08	251.33	信托赔偿准备	10,745.55	110,236.18
长期待摊费用	327.97	92.02	未分配利润	100,939.43	-
递延所得税资产	32,746.70	35,223.70	<b>所有者权益合计</b>	275,148.82	573,344.11
	-	-		-	-
<b>资产总计</b>	367,018.64	718,542.67	<b>负债及所有者权益总计</b>	367,018.64	718,542.67

### 4.1.3 利润表

表 4-3 合并利润表

单位：人民币万元

项 目	本年数	上年数
营业收入	105,539.98	105,134.52
手续费及佣金收入	73,321.29	137,894.70

手续费及佣金支出	-	14.80
利息收入	1,151.61	1,490.17
利息支出	18.59	-
投资损益	31,500.09	-35,669.27
公允价值变动损益	-855.67	1,397.13
汇兑损益	441.25	36.59
营业支出	103,448.17	93,291.05
营业税金及附加	5,596.58	8,227.42
业务及管理费	32,110.03	33,698.69
资产减值损失	65,741.56	51,364.94
营业利润	2,091.81	11,843.47
加：营业外收入	1375.32	520.93
减：营业外支出	40.42	186.84
利润总额	3,426.71	12,177.56
减：所得税费用	1,462.56	1,593.07
净利润	1,964.15	10,584.49
归属于母公司股东的净利润	1,964.15	10,584.49
少数股东损益	-	-

表 4-4 母公司利润表

单位：人民币万元

项 目	本年数	上年数
营业收入	101,657.57	99,700.94
手续费及佣金收入	69,441.00	132,697.35
利息收入	1,145.88	1,484.54

利息支出	18.59	-
投资损益	31,503.70	-35,914.67
公允价值变动损益	-855.67	1,397.13
汇兑损益	441.25	36.59
营业支出	98,077.82	89,663.45
营业税金及附加	5,398.76	7,833.62
业务及管理费	28,087.50	30,464.89
资产减值损失	64,591.56	51,364.94
营业利润	3,579.75	10,037.49
加：营业外收入	336.31	520.92
减：营业外支出	35.09	186.84
利润总额	3,880.97	10,371.57
减：所得税费用	1,442.83	1,109.53
净利润	2,438.14	9,262.04

#### 4.1.4 所有者权益变动表

表 4-5 合并所有者权益变动表

单位：人民币万元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益合计
2015年1月1日余额	120,000.00	12,639.56	4,395.41	21,960.02	4,702.60	10,745.55	102,996.80	277,439.94
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 综合收益总额	-	-	-4,242.85	-	-	-	1,964.15	-2,278.70
2. 所有者投入资本	300,000.00	-	-	-	-	-	-	300,000.00
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	0.00
-提取盈余公积	-	-	-	250.53	-	-	-250.53	0.00

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益合计
-提取一般风险准备	-	-	-	-	3,643.13	-	-3,643.13	0.00
-提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	99,490.63	-99,490.63	0.00
2015年12月31日余额	420,000.00	12,639.56	152.56	22,210.55	8,345.73	110,236.18	1,576.66	575,161.24
2014年1月1日余额	120,000.00	12,639.56	1,289.33	20,896.93	4,702.60	10,282.44	93,938.51	263,749.37
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-
1.净利润	-	-	-	-	-	-	10,584.49	1,0584.49
2.其他综合收益	-	-	3,106.08	-	-	-	-	3,106.08
3.利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
-提取盈余公积	-	-	-	1,063.09	-	-	-1,063.09	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
-提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	463.11	-463.11	-
2014年12月31日余额	120,000.00	12,639.56	4,395.41	21,960.02	4,702.60	10,745.55	102,996.80	277,439.94

表 4-6 母公司所有者权益变动表

单位：人民币万元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益合计
2015年1月1日余额	120,000.00	12,639.56	4,395.41	21,726.27	4,702.60	10,745.55	100,939.43	275,148.82
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-
1.综合收益总额	-	-	-4,242.85	-	-	-	2,438.14	-1,804.71
2.所有者投入资本	300,000.00	-	-	-	-	-	-	300,000.00
3.利润分配	-	-	-	-	-	-	-	0.00
-提取盈余公积	-	-	-	243.81	-	-	-243.81	0.00
-提取一般风险准备	-	-	-	-	3,643.13	-	-3,643.13	0.00
-提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	99,490.63	-99,490.63	0.00

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益合计
2015年12月31日余额	420,000.00	12,639.56	152.56	21,970.08	8,345.73	110,236.18	-	573,344.11
2014年1月1日余额	120,000.00	12,639.56	1,289.33	20,800.07	4,702.60	10,282.44	93,066.70	262,780.70
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-
1.净利润	-	-	-	-	-	-	9,262.04	9,262.04
2.其他综合收益	-	-	3,106.08	-	-	-	-	3,106.08
3.利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
-提取盈余公积	-	-	-	926.20	-	-	-926.20	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
-提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	463.11	-463.11	-
2014年12月31日余额	120,000.00	12,639.56	4,395.41	21,726.27	4,702.60	10,745.55	100,939.43	275,148.82

## 4.2 信托资产

### 4.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 4-7 公司信托项目资产负债汇总表

单位：人民币万元

信托资产	年初余额	期末余额	信托负债和信托权益	年初余额	期末余额
信托资产：	-	-	信托负债：	-	-
货币资金	115,100.63	45,727.79	交易性金融负债	-	-
拆出资金	0	0	衍生金融负债	-	-
存出保证金	0	0	应付受托人报酬	42,143.01	47,367.14
交易性金融资产	51,158.96	8,943.36	应付托管费	1,233.96	1,534.90
衍生金融资产	0	0	应付受益人收益	66,538.95	106,736.78
买入返售金融资产	675,733.79	747,625.53	应交税费	0	0
应收款项	1,163,788.06	1,122,621.38	应付销售服务费	452.71	1161.74

发放贷款	4,391,012.13	3,249,498.71	其他应付款项	422,166.65	551,074.20
可供出售金融资产	88,306.86	16,400.00	预计负债	0	0
持有至到期投资	9,758,445.33	5,666,878.09	其他负债	0	0
长期应收款	141,690.00	144,750.00	信托负债合计	532,535.28	707,874.76
长期股权投资	1,892,706.82	1,247,954.65	-	-	-
投资性房地产	0	0	信托权益:	-	-
固定资产	0	0	实收信托	17,694,800.21	11,573,916.94
无形资产	0	0	资本公积	0	0
长期待摊费用	379.34	379.34	损益平准金	0	0
其他资产	0	0	未分配利润	50,986.43	-31,012.85
减: 各项资产减值准备	0	0	信托权益合计	17,745,786.64	11,542,904.09
信托资产总计	18,278,321.92	12,250,778.85	信托负债及信托权益总计	18,278,321.92	12,250,778.85
表外项目:					
1、原有委贷业务	年初余额	1,188.79	期末余额		1,188.79
2、应收未收利息	年初余额	80,574.71	期末余额		85,042.03
3、代保管信托财产	年初余额	129,180.70	期末余额		220,218.58
4、卖出信贷资产	年初余额	30,000.00	期末余额		0.00
5、信托项目申购款	年初余额	82.27	期末余额		81.12

#### 4.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表 4-8 公司信托项目利润及利润分配汇总表

单位: 人民币万元

项 目	本年数	上年数
1.营业收入	1,403,392.98	1,839,877.92
1.1 利息收入	424,041.86	587,753.08

1.2 投资收益(损失以“-”号填列)	981,372.68	1,231,742.72
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0.00
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-9,150.50	4,293.11
1.4 租赁收入	485.42	1,308.92
1.5 汇总损益（损失以“-”号填列）	0	0
1.6 其他收入	6,643.52	14,780.09
2.支出	89,947.38	206,626.24
2.1 营业税金及附加	-	-
2.2 受托人报酬	61,009.43	139,193.42
2.3 托管费	5,150.90	12,808.74
2.4 投资管理费	0	0
2.5 销售服务费	1,712.17	19,736.97
2.6 交易费用	226.32	307.69
2.7 资产减值损失	0	0
2.8 其他费用	21,848.56	34,579.42
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	1,313,445.60	1,633,251.68
4.其他综合收益	3.02	-2,689.26
5.综合收益	1,313,448.62	1,630,562.42
6.加：期初未分配利润	50,986.43	-15911.69
7.可供分配的信托利润	1,364,435.05	1,614,650.73
8.减：本期已分配信托利润	1,395,447.90	1,563,664.30
9.期末未分配信托利润	-31,012.85	50,986.43

## 5 会计报表附注

### 5.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### 5.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

无。

#### 5.1.2 纳入合并会计报表范围的子公司

表5-1 纳入合并会计报表范围的子公司情况表

单位：人民币万元

子公司名称	业务性质	注册地	注册 资本	实际 投资额	母公司持有的 权益性资本 比例（%）	合并 期间
新华创新资本投资有限公司	投资咨询	上海	10,000.00	10,000.00	100	全年

### 5.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 5.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

##### 1、金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

##### - 贷款及应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资运用个别方式评估减值损失，贷款及应收款项则按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该贷款及应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### - 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

## 2、其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期待摊费用-经营租入固定资产改良支出
- 长期股权投资

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 10）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

### 5.2.2 金融资产四分类的范围和标准

本集团在初始确认时按照取得资产的目的，将金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产）

本集团持有为了近期内出售的金融资产属于此类。

- 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

- 持有至到期投资

本集团将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

### 5.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

初始确认时，按公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益；资产负债表日，企业应将公允价值变动计入当期损益。处置该金融资产时，其处置收到的对价与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，对存在活跃市场的交易品种，如报表日有成交市价，以当日收盘价作为其公允价值，如报表日无成交市价、且最近交易日后经济环境未发生重大变化的，以最近交易日收盘价作为公允价值；如果报表日无成交市价、且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，在谨慎性原则的基础上采用适当的估值技术，审慎确定公允价值。附有限售条件的股票等投资的公允价值，按照《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》（证监会计字〔2007〕21号）中规定的原则予以确定。公允价值变动形成的收益或损失计入当期损益。

### 5.2.4 可供出售金融资产核算方法

初始确认时，按公允价值计量，相关交易费用计入初始入账金额；可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，参照交易性金融资产公允价值确定原则进行确认公允价值，公允价值变动形成的收益或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入当期损益。

可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额及采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

### 5.2.5 持有至到期投资核算方法

初始确认时，按公允价值计量和相关交易费用之和作为初始入账金额。

持有至到期投资后续计量时，以实际利率法计算的摊余成本。其在终止确认、发生减值或摊销时产生的收益或损失，均计入当期损益。

## 5.2.6 长期股权投资核算方法

### 1、对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

### 2、对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

在取得对联营企业投资时，本公司确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损

益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动（以下简称“其他股东权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他股东权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### **5.2.7 投资性房地产核算方法**

投资性房地产包括：已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

成本模式下，按实际成本进行初始计量，符合公允价值模式计量的，按公允价值进行初始计量。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，按固定资产和无形资产的有关规定，计提折旧或摊销，存在减值迹象的，应当适用资产减值的有关规定，计提减值准备；采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产，不计提折旧或摊销，应以资产负债表日的公允价值计量。

### **5.2.8 固定资产计价和折旧方法**

固定资产指本集团为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的

有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	使用寿命	残值率	折旧率
运输设备	5 年	3%	19%
办公设备及其他设备	3 - 5 年	0%	20% - 33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

### 5.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

无形资产按照成本进行初始计量。其中：外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

摊销年限

系统及软件

3-5年

截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

#### 5.2.10 长期应收款的核算方法

长期应收款按合同或协议价款作为初始确认金额，处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。对于单项重大的应收款项，单独进行减值测试。

#### 5.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用按照实际发生额入账，采用直线法在受益期限或规定的摊销期限内摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益则将摊余价值全部转入当期损益。

#### 5.2.12 合并会计报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证

据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时，终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。

### 5.2.13 收入确认原则和方法

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

#### 1、信托报酬收入

在与信托项目相关的经济利益能够流入本集团，且信托报酬金额及相关成本能够可靠地计量情况下予以确认。

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定信托报酬收入金额。

#### 2、提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

#### 3、利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

#### 5.2.14 所得税的会计处理方法

除因企业合并和直接计入股东权益的交易（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

### 5.2.15 信托报酬确认原则和方法

在与信托目的相关的经济利益能够流入本集团,且信托报酬金额及相关成本能够可靠地计量情况予以确认。

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定信托报酬收入金额,并按信托项目在会计年度内存续的月份确认。

### 5.3 或有事项说明

无。

### 5.4 重要资产转让及其出售的说明

无。

### 5.5 会计报表中重要项目的明细资料

#### 5.5.1 自营资产经营情况

##### 1、自有资产风险分类情况

表 5-2 公司自有资产风险分类情况表

单位:人民币万元

信用风险 资产五级 分类	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 合计	不良率 (%)
期初数	102,259.28	0.00	29,000.00	42,300.85	6,351.83	179,911.96	77,652.68	43.16%
期末数	451,531.57	189,575.34	44,114.10	16,425.54	49,608.63	751,255.18	110,148.27	14.66%

注:不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 2、自有资产损失准备情况

表 5-3 公司自有资产损失准备情况表

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
贷款损失准备	3,523.05	-	-	-	4,123.05

一般准备	81.62	-	-	-	81.62
专项准备	3,441.43	600.00	-	-	4,041.43
其他资产减值准备	89,498.39	63,991.56		63,262.26	90,227.69
可供出售金融资产减值准备	44,282.28	50,624.23	-	59,843.77	35,062.74
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-
坏账准备	45,216.11	13,367.33	-	3,418.49	55,164.95
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

### 3、固有业务股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等情况

表 5-4 公司固有业务投资情况

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	15,405.96	3,461.44	202.10	29,426.23	131,343.31	179,839.04
期末数	8,578.30	-	-	35,447.27	406,308.67	450,334.24

### 4、前五名自营长期股权投资企业情况

表 5-5 公司自营长期股权投资企业情况

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
1、新华创新资本投资有限公司	100%	投资咨询	-
2、新华基金管理有限公司	35.31%	基金	5,885.05

### 5、前五名自营贷款企业情况

表 5-6 公司自营贷款企业情况

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1、湖北盈科房地产开发有限公司	63.24%	已逾期
2、上海虹桥文化金融大楼投资有限公司	36.76%	已逾期

### 6、表外业务情况

表 5-7 公司表外业务情况表

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0.00	0.00

代理业务（委托业务）	1,188.79	1,188.79
其他	0.00	0.00
合 计	1,188.79	1,188.79

## 7、公司当年的收入结构

表 5-8 合并当年收入结构表

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	73,321.29	68.57%
其中：信托手续费收入	73,321.29	68.57%
投资银行业务收入	-	-
利息收入	1,151.61	1.08%
其他业务收入	-	-
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	31,500.09	29.46%
其中：股权投资收益	5,690.09	5.32%
证券投资收益	21,822.51	20.41%
其他投资收益	3,987.49	3.73%
公允价值变动收益	-855.67	-0.80%
汇兑收益	441.25	0.41%
营业外收入	1375.32	1.28%
收入合计	106,933.89	100.00%

表 5-9 母公司当年收入结构表

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	69,441.00	68.07%

其中：信托手续费收入	69,441.00	68.07%
投资银行业务收入	-	-
利息收入	1,145.88	1.12%
其他业务收入	-	-
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	31,503.70	30.88%
其中：股权投资收益	5,885.05	5.77%
证券投资收益	21,751.95	21.32%
其他投资收益	3,866.70	3.79%
公允价值变动收益	-855.67	-0.84%
汇兑收益	441.25	0.43%
营业外收入	336.31	0.34%
收入合计	102,012.47	100.00%

## 5.5.2 信托财产管理情况

### 1、信托资产的期初数、期末数

表 5-10 公司信托资产的期初数和期末数

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	5,046,110.86	2,953,557.45
单一	12,495,316.72	8,873,854.28
财产权	736,894.34	423,367.12
合计	18,278,321.92	12,250,778.85

#### (1) 主动管理型信托资产

表 5-11 公司主动管理型信托资产表

单位：人民币万元

主动管理型	期初数	期末数

信托资产		
证券投资类	48,092.29	4,742.40
股权投资类	5,806,509.95	3,370,640.63
融资类	1,498,471.90	513,854.45
事务管理类	6,815,825.32	6,327,210.63
合计	14,168,899.46	10,216,448.11

## (2) 被动管理型信托资产

表 5-12 公司被动管理型信托资产表

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	16,620.13	10,073.67
股权投资类	164,039.14	4,000.72
融资类	379,043.79	269,912.70
事务管理类	3,549,719.40	1,750,343.65
合计	4,109,422.46	2,034,330.74

## 2、本年度已清算结束的信托项目情况

(1) 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况。

表 5-13 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况表 单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	90	1,043,965.88	8.79%
单一类	147	3,995,235.24	7.25%
财产管理类	6	421,943.83	0.00%

## (2) 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

表 5-14 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况表

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计	加权平均实际年化信托报	加权平均实际年化收益率
-----------	------	--------	-------------	-------------

		金额	酬率	
证券投资类	2	39,718.11	0.96%	34.44%
股权投资类	72	1,023,364.37	0.85%	5.85%
融资类	48	785,263.40	1.10%	6.41%
事务管理类	108	3,079,355.07	0.31%	6.42%

### (3) 本年度已清算结束的被动管理型信托项目情况

表 5-15 本年度已清算结束的被动管理型信托项目情况表

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计 金额	加权平均实际年化信托报 酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0.00	0.00%	0.00%
股权投资类	3	90,000.00	0.15%	47.72%
融资类	1	3,444.00	1.51%	13.18%
事务管理类	9	440,000.00	0.12%	8.17%

### 3、本年度新增信托项目情况

表 5-16 本年度新增信托项目情况

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	0	63,400.57
单一类	53	3,857,602.96
财产管理类	3	160,000.00
新增合计	56	4,081,003.53
其中：主动管理型	56	2,951,720.57
被动管理型	0	1,129,282.96

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

### 4、公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况无。

## 5、信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

报告期内，公司提取信托赔偿准备金99,490.63万元，截至2015年12月31日，信托赔偿准备金余额110,236.17万元。报告期内，未使用信托赔偿准备金。

## 5.6 关联方关系及其交易的披露

### 5.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表 5-17 公司关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策 单位：人民币万元

	关联交易方的数量	关联交易的金额	定价政策
合计	2	557,971.02	按市场定价

注：“关联交易”定义应以《公司法》和《企业会计准则第 36 号-关联方披露》有关规定为准。

### 5.6.2 关联交易方情况

表 5-18 关联交易方情况 单位：人民币万元

关联性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	新产业投资股份有限公司	翁先定	深圳市福田区振兴路 3 号建艺大厦 17 楼	190,000.00	投资兴办实业(具体项目另行申报); 投资咨询; 工程咨询(凭工程咨询资质证书开展咨询业务)。
子公司	新华创新资本投资有限公司	周长青	上海市长宁区虹桥路 2302 号 6 幢 608 室	10,000.00	实业投资, 股权投资, 企业管理咨询, 投资咨询。【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】

### 5.6.3 公司与关联方的重大交易事项

#### 1、固有财产与关联方关联交易

表5-19 公司固有财产与关联方关联交易情况表 单位：人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数

贷款	-	-	-	-
投资	-	-	-	-
租赁	-	177.78	177.78	-
担保	-	-	-	-
应收账款	75,236.19	29,336.61	49,101.89	55,470.91
其他	-	-	-	-
合计	75,236.19	29,514.39	49,279.67	55,470.91

## 2、信托财产与关联方关联交易

无。

3、信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)、信托公司管理的信托项目之间的相互交易（信信交易）金额。

### (1) 固有财产与信托财产相互交易情况

表5-20 公司固有财产与信托财产相互交易情况表

单位：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	175,900.28	335,887.61	511,787.89

### (2) 信托资产与信托财产相互交易情况

表5-21 公司信托资产与信托财产相互交易情况表

单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合 计	184,799.58	241,848.69	426,648.27

**5.6.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况**

无。

## 5.7 会计制度的披露

公司固有业务执行2006年颁布的《企业会计准则》。

公司于2014年7月1日起执行下述财政部新修订/颁布的企业会计准则：

《企业会计准则第2号——长期股权投资》

《企业会计准则第9号——职工薪酬》

《企业会计准则第30号——财务报表列报》

《企业会计准则第33号——合并财务报表》

《企业会计准则第39号——公允价值计量》

《企业会计准则第40号——合营安排》

《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》

## 6 财务情况说明书

### 6.1 利润实现和分配情况

表 6-1 合并利润实现和分配情况表

单位：人民币万元

项 目	本年数	上年数
本年净利润	1,964.15	10,584.49
加：年初未分配利润	102,996.80	93,938.51
可供分配的利润	104,960.95	104,523.00
减：提取法定盈余公积	250.53	1,063.09
提取信托赔偿准备金	99,490.63	463.11
提取一般准备金	3,643.13	-
提取职工奖励及福利基金	-	-
提取储备基金	-	-
提取企业发展基金	-	-
利润归还投资	-	-
可供投资者分配的利润	1,576.66	102,996.80
减：应付优先股股利	-	-
提取任意盈余公积	-	-
股利分配	-	-
未分配利润转增股本	-	-
年末未分配利润	1,576.66	102,996.80

表 6-2 母公司利润实现和分配情况表

单位：人民币万元

项 目	本年数	上年数
本年净利润	2,438.14	9,262.04
加：年初未分配利润	100,939.43	93,066.70
可供分配的利润	103,377.57	102,328.74
减：提取法定盈余公积	243.81	926.20
提取信托赔偿准备金	99,490.63	463.11
提取一般准备金	3,643.13	-
提取职工奖励及福利基金	-	-
提取储备基金	-	-
提取企业发展基金	-	-
利润归还投资	-	-
可供投资者分配的利润	-	100,939.43
减：应付优先股股利	-	-
提取任意盈余公积	-	-
股利分配	-	-
未分配利润转增股本	-	-
年末未分配利润	-	100,939.43

## 6.2 主要财务指标

表 6-3 公司主要财务指标

单位：人民币万元

指标名称	指标值（合并）	指标值（母公司）
资本利润率	0.46%	0.57%
加权年化信托报酬率		0.59%
人均净利润	5.19	6.44

注：资本利润率 = 净利润/所有者权益平均余额 × 100%

加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实收信托) × 100%

人均净利润 = 净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(年初数 + 年末数) / 2

### **6.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项**

无。

## 7 特别事项揭示

### 7.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

中国银行业监督管理委员会重庆监管局 2015 年 6 月 23 日下发《关于新华信托增资扩股、股权结构调整及章程修订的批复》(渝银监复[2015]62 号), 同意公司增资扩股, 即公司注册资本由人民币 12 亿元增加至 42 亿元, 由上海珊瑚礁信息系统有限公司、上海纪辉资产管理有限公司和北京宏达信资产经营有限公司分别认购本次增发股份。增资扩股后, 各股东持股情况如下:

表 7-1 公司股权结构表

股东名称	股份额(股)	股份比例(%)
上海珊瑚礁信息系统有限公司	1,680,000,000	40.00
上海纪辉资产管理有限公司	900,000,000	21.43
新产业投资股份有限公司	727,812,462	17.33
北京宏达信资产经营有限公司	420,000,000	10.00
人和投资控股股份有限公司	238,185,938	5.67
巴克莱银行有限公司(Barclays Bank PLC)	234,001,600	5.57
合计	4,200,000,000	100.00

公司于 2015 年 7 月 8 日完成了股权变更及章程修订的工商登记变更工作。

### 7.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

#### 7.2.1 董事变动情况

公司 2015 年第一次临时股东大会审议并决议, 同意卢广开辞去公司董事、副董事长职务。

公司 2015 年第五次临时股东大会审议并决议，同意白重恩辞去公司独立董事职务。

中国银行业监督管理委员会重庆监管局 2015 年 8 月 28 日核准李桂林公司董事长任职资格，董事长为公司的法定代表人，公司于 2015 年 9 月 11 日完成上述事项的工商变更及备案登记手续。

公司 2015 年第七次临时股东大会选举李春莉、吴军安、金洪伟、魏相永、张玉敏、汪方军、黄志亮担任公司董事。上述七位同志的董事任职资格已于 2015 年 12 月 4 日中国银行业监督管理委员会重庆监管局核准。公司董事会由李桂林（董事长）、张立文、李春莉、吴军安、金洪伟、魏相永、张玉敏（独立董事）、汪方军（独立董事）、黄志亮（独立董事）组成。原董事鲁钟男、陈雷、赵暖、魏华、李钢、戴波不再担任董事职务。

### **7.2.2 监事变动情况**

公司 2015 年第一次临时股东大会审议并决议，同意秦刚辞去公司监事、监事会主席职务，选举刘建良为公司监事；公司 2015 年第一次临时监事会选举刘建良为公司监事会主席。

经公司全体员工推选与公司 2015 年第七次临时股东大会选举，刘建良（员工监事）、肖磊（员工监事）、王永卫、郑福成、徐大勇担任公司监事。原监事毛曙光、金锋、安东（员工监事）不再担任公司监事职务。公司监事会六届一次会议选举刘建良同志任监事会主席。

### **7.2.3 高级管理层变动情况**

公司 2015 年第一次临时董事会审议并决议，同意郝雅军不再担任公司总经理职务。

公司 2015 年第五次临时董事会审议并决议，同意由张立文同志代行公司总经理职务，同时免去其首席风险官职务。

公司 2015 年第六次临时董事会审议并决议，同意张革辞去副总经理职务。

公司 2015 年第二十次临时董事会审议并决议，同意张奎辞去公司副总经理职务。

公司 2015 年第二十三次临时董事会审议并决议，同意张立文拟任公司总经理，任职资格经监管部门核准后生效。

公司 2015 年第二十四次临时董事会审议并决议，同意万健敏拟任公司副总经理，任职资格经监管部门核准后生效。

### 7.3 变更注册资本、变更注册地址或公司名称、公司分立合并事项

中国银行业监督管理委员会重庆监管局 2015 年 6 月 23 日下发了《关于新华信托增资扩股、股权结构调整及章程修订的批复》（渝银监复[2015]62 号），同意新华信托增加注册资本 30 亿元，即注册资本为 42 亿元。公司于 2015 年 7 月 8 日完成上述事项的工商变更及备案登记手续。

### 7.4 公司的重大诉讼事项

#### 7.4.1 重大未决诉讼事项

本年度重大未决诉讼共计 3 个。信托业务 3 个，起诉案件 2 个，被诉案件 1 个。

表 7-2 公司重大未决诉讼事项情况表

单位：人民币万元

序号	诉讼案件	诉讼类别	金额	发生时间	案件事由	审理情况
1	新华信托诉泰州市金鹰房地产开发有限公司、张龙根贷款纠纷案	信托业务	7,900	2014年1月	债权债务	一审已开庭，未判决。
2	重庆帝多农业发展有限公司诉新华信托营业信托纠纷案	信托业务	4,069.87	2014年7月	营业信托纠纷	一审已开庭，未判决。
3	新华信托诉武汉湖畔豪庭房地产开发有限公司、刘宏梁、钱昌秋、周国庆	信托业务	3,469.25	2014年9月	债权债务	一审已开庭，未判决。

#### 7.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

表 7-3 公司以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

单位：人民币万元

序号	诉讼案件	诉讼类别	金额	发生时间	案件事由	审理情况
1	新华信托诉北京时光房地产开发有限公司、兴安盟时光房地产开发有限公司合同纠纷案	信托业务	12,173	2013年5月	合同纠纷	已由最高院终审判决，我公司胜诉。
2	新华信托诉鄂尔多斯市鑫通投资有限责任公司、内蒙古鑫通房地产开发集团有限责任公司、白凤鸣、白金	信托业务	42,800	2014年4月	合同纠纷	已取得最高院下达已生效的调解书。
3	新华信托诉内蒙古商业投资有限公司、内蒙古北方药都科技发展有限公司、蒙苑集团有限责任公司3名被告人未到期偿付信托融资债务合同纠纷	信托业务	14,140	2014年9月	债权纠纷	1、2015年4月，重庆一中院出具生效民事调解书，确定由被告于2015年7月底前分两次还清所欠款项。2、因债务人到期未能履行给付义务，本案已申请强制执行。
4	重庆帝多农业发展有限公司诉新华信托股权转让纠纷案	信托业务	返还定金及股权转让价款5,500万元及资金占用损失	2014年6月	股权转让纠纷	已结案。

### 7.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

### 7.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，公司董、监事及高级管理人员勤勉履职，未发生公司及董事、监事和高级管理人员受到中国银监会或相关部门处罚的情况。

## 7.6 公司对中国银监会及其派出机构整改意见的整改情况

报告期内，重庆银监局对公司资管及同业业务、落实监管要求情况进行了专项现场检查，并出具了现场检查意见书，公司已按照监管意见或问题逐笔开展整改工作。

## 7.7 公司重大事项临时报告的简要内容

2015年7月9日，公司在《上海证券报》刊登了《公告》，公告内容包括增资扩股、股东变化、《公司章程》调整等情况。

2015年9月14日，公司在《上海证券报》刊登了《公告》，公告内容包括董事长、法定代表人、《公司章程》、总经理变更等情况。

## 7.8 社会责任履行情况

2015年，公司持续推进优秀企业公民及企业文化建设，始终将“兼容并包、崇尚道德、负有责任感和使命感”的企业文化精神贯穿公司发展之中，积极履行社会责任。一是忠实履行受托之责，秉承“受人之托，专业理财”的专业理念，恪尽职守管理信托财产，履行“诚实、信用、谨慎、有效管理”的受托人义务，争取受益人（委托人）利益最大化；二是通过准确研判和把握，严守系统性区域性风险底线，进一步有效服务实体经济，促进区域经济金融稳健与可持续发展，积极践行企业社会责任。

将投资者利益放在首位，秉承“受人之托，为人尽责”的精神，公司荣获中国人民银行重庆营业管理部季度经营情况报告优秀单位、荣获重庆银监局2015年信访舆情工作通报表扬；荣获《时代周报》“2015年度整合营销奖”、荣获《经济观察报》“2014-2015年度卓越风险管理信托公司”、荣获《每日经济新闻》“2015年度最佳综合实力信托公司”、荣获《华夏时报》“2015年度风险管理奖”。

置身地方经济社会发展，践行企业公民应有之责，2015年8月11日，在由重庆商报社和重庆市慈善总会联合发起的“‘为希望续航’—援助优秀贫困新生上大学大型慈善活动”中，公司捐出10.5万元善款，帮助21名贫困学生走进大学校门。这已是公司连续两年牵手重庆市慈善总会，资助优秀贫困新生。

**7.9 中国银监会及其派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息**

无。