



# 新华信托股份有限公司

## 2018 年度报告摘要

新华信托股份有限公司

2019 年 4 月

## 1 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

2019 年 4 月 30 日

## 2 公司概况

### 2.1 公司简介

#### 2.1.1 公司基本情况

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《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项的批复》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”。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，公司增资扩股至 5 亿元；同年 12 月，经中国人民银行重庆营业管理部批准，公司更名为“新华信托投资股份有限公司”。2007 年 9 月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司更名为“新华信托股份有限公司”。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。

#### 2.1.2 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

### **2.1.3 公司法定代表人**

李桂林

### **2.1.4 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)

### **2.1.5 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)

### **2.1.6 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》《金融时报》

公司年度报告备置地点：重庆市江北区北城一路6号

### **2.1.7 公司其他资料**

公司聘请的会计师事务所：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市海淀区知春路1号学院国际大厦22层

邮政编码：400010

## 2.2 公司组织结构

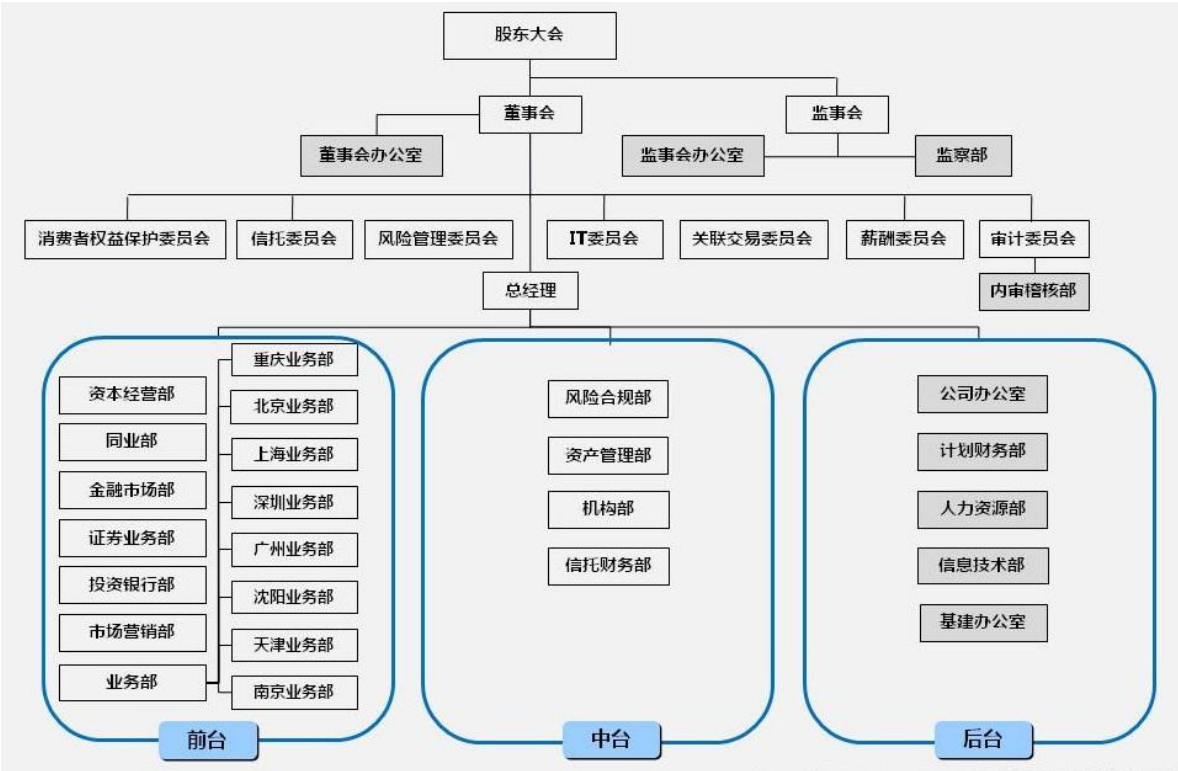


图 2-1 公司组织结构示意图

### 3 公司治理

#### 3.1 股东

报告期末，公司股东总数为 6 名，即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 3-1 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  | 40.00   | 杭磊    | 170,000.00 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】<br>主要财务情况：总资产 423,023.14 万元，总负债 0 元，所有者权益 423,023.14 万元。                                                                   |
| 纪辉   | 21.43   | 吴军安   | 100,000.00 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】<br>主要财务情况：总资产 402,980.63 万元，总负债 2.21 万元，所有者权益 402,978.42 万元。 |
| 新产业  | 17.33   | 翁先定   | 190,000.00 万元人民币 | 深圳市福田区振兴路 3 号建艺大厦 17 楼             | 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）。<br>主要财务情况：总资产 410,901.83 万元，总负债 86,510.46 万元，所有者权益 324,391.37 万元。                                                                               |
| 宏达信  | 10.00   | 管莉    | 230,000.00 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。<br>主要财务情况：总资产 465,498.64 万元，总负债 38,510.10 万元，所有者权益 426,988.54 万元。                                                                                             |

|     |      |     |                                                                                       |                                        |                                                                                                                                                                                     |
|-----|------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 人和  | 5.67 | 尹建宏 | 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                 | <p>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）。</p> <p>主要财务情况：总资产 831,559.75 万元，总负债 172,961.69 万元，所有者权益 658,598.06 万元。</p> |
| 巴克莱 | 5.57 | 不适用 | 已发行普通股实收资本 2,342 百万英镑；已发行累积可赎回英镑优先股本 1,000 英镑；已发行欧元优先股本 3,185,600 欧元；已发行美元优先股本 5,813, | 1 Churchill Place, London, E14 5HP, UK | <p>信用卡、批发银行、投资银行；财富管理、投资管理。</p> <p>主要财务情况：总资产 877,700 百万英镑，总负债 829,989 百万英镑，总所有者权益 47,711 百万英镑。</p>                                                                                 |

## 3.2 董事

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，可连选连任，独立董事累计任职不超过 6 年。

表 3-2 董事会成员基本情况如下（独立董事基本情况见表 3-3）

| 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  | 55 | 2015.8 | 公司提名     | -           | <p>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，现任新华信托股份有限公司党委书记、董事长。</p> |

|     |    |   |    |         |     |       |                                                                                                                                          |
|-----|----|---|----|---------|-----|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 项琥  | 董事 | 男 | 47 | 2016.12 | 珊瑚礁 | 40.00 | 曾任中国国际信托投资公司天津分公司干部，中信证券天津证券业务部经理、天津解放北路营业部总经理，天津协通咨询中心国债服务部副经理，天津未来保险代理有限公司总经理，新华信托股份有限公司天津业务部总经理、公司副总经理（代为履行总经理职责），现任新华信托股份有限公司董事、总经理。 |
| 李春莉 | 董事 | 女 | 47 | 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，现任上海珊瑚礁信息系统有限公司战略发展部副总裁、新华信托股份有限公司董事。          |
| 吴军安 | 董事 | 男 | 42 | 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，现任上海纪辉资产管理有限公司执行董事、新华信托股份有限公司董事。                                             |
| 金洪伟 | 董事 | 男 | 42 | 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，现任北京宏达信资产经营有限公司副总裁、法务部经理，新华信托股份有限公司董事。                                                           |
| 魏相永 | 董事 | 男 | 49 | 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，现任新产业投资股份有限公司副总裁、新华信托股份有限公司董事。                                                            |

表 3-3 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  | 72 | 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，现任西南政法大学教授、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  | 43 | 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。目前是西安交通大学会计与财务系副教授、博士生导师，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<br>教授 | 男 | 63 | 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、系副主任、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经济学教授、博导、《西部论坛》主编，现任新华信托股份有限公司独立董事。</p> |
|-----|--------------|---|----|---------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 3.3 监事

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，可连选连任。监事会未设立专门委员会。

表 3-4 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<br>股东名称 | 该股东持<br>股比例 (%) | 简要履历                                                                                                                                                               |
|-----|----------------|----|----|---------|--------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 刘建良 | 监事会主席、<br>员工监事 | 男  | 50 | 2015.1  | 公司提名         | -               | <p>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、党委副书记、纪委书记、工会主席。</p> |
| 肖磊  | 员工监事           | 男  | 47 | 2012.12 | 公司提名         | -               | <p>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监事、稽核总监、内审稽核部总经理。</p>                         |
| 王永卫 | 监 事            | 男  | 50 | 2015.11 | 珊瑚礁          | 40.00           | <p>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事、监察部总经理、监事会办公室主任。</p>                                                                                           |

|     |     |   |    |         |     |       |                                                                                                                                    |
|-----|-----|---|----|---------|-----|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 郑福成 | 监 事 | 男 | 51 | 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，现任北京有因律师事务所律师、新华信托股份有限公司监事。                                                                      |
| 田爱学 | 监 事 | 男 | 45 | 2016.10 | 宏达信 | 10.00 | 曾任北京建筑材料机械制造厂财务部出纳、会计、主管会计、财务经理，紫光股份有限公司财务部财务经理，外派控股子公司财务总监、副总经理，清华控股有限公司控股子公司财务总监、副总经理、董事会秘书、监事，现任北京宏达信资产经营有限公司财务总监、新华信托股份有限公司监事。 |

### 3.4 高级管理人员

表 3-5 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            |
|-----|-------|----|----|---------|--------|-----|---------------|
| 项琬  | 总经理   | 男  | 47 | 2016.10 | 26     | 研究生 | 经济法           |
| 胡立新 | 副总经理  | 男  | 54 | 2014.03 | 18     | 研究生 | 经济学           |
| 罗建华 | 副总经理  | 男  | 51 | 2017.04 | 18     | 研究生 | 航空宇航系统工程与管理工程 |
| 夏亮  | 首席财务官 | 男  | 45 | 2012.11 | 11     | 研究生 | 工商管理          |
| 彭光萍 | 副总经理  | 女  | 43 | 2017.05 | 20     | 研究生 | 工商管理          |

### 3.5 公司员工

报告期末，公司职工人数为 155 人，公司平均年龄为 37 岁,学历分布如下：

| 学历 | 人数 | 分布比率   |
|----|----|--------|
| 博士 | 1  | 0.65%  |
| 硕士 | 62 | 40.00% |
| 本科 | 85 | 54.84% |
| 专科 | 6  | 3.86%  |
| 其他 | 1  | 0.65%  |

## 4 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

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。

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，确保公司长期可持续发展。

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。

### 4.2 经营业务的主要内容

#### 4.2.1 自营资产运用与分布表

表 4-1 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     | 3,417.85   | 0.44%   | 基础产业 | 16,925.54  | 2.18%   |
| 贷款及应收款   | 298,610.05 | 38.36%  | 房地产业 | 387,504.85 | 49.78%  |
| 交易性金融资产  |            |         | 证券市场 | 4,526.23   | 0.58%   |
| 可供出售金融资产 | 342,399.42 | 43.99%  | 实业   | 1,979.01   | 0.25%   |
| 持有至到期投资  |            |         | 金融机构 | 53,103.80  | 6.82%   |
| 长期股权投资   | 36,535.35  | 4.69%   | 其他   | 314,335.61 | 40.39%  |
| 其他       | 97,412.37  | 12.52%  |      |            |         |
| 资产总计     | 778,375.04 | 100.00% | 资产总计 | 778,375.04 | 100.00% |

#### 4.2.2 信托资产运用与分布表

表 4-2 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     | 13,180.44     | 0.07%   | 基础产业   | 3,715,923.85  | 20.76%  |
| 贷款       | 10,056,499.39 | 56.18%  | 房地产    | 3,145,883.50  | 17.57%  |
| 交易性金融资产  | 465,515.42    | 2.60%   | 证券市场   | 515,932.62    | 2.88%   |
| 可供出售金融资产 | 14,608.66     | 0.08%   | 实业     | 6,646,542.09  | 37.13%  |
| 持有至到期投资  | 3,880,820.94  | 21.68%  | 金融机构   | 3,363,626.08  | 18.79%  |
| 长期股权投资   | 1,086,839.35  | 6.07%   | 其他     | 513,794.48    | 2.87%   |
| 其他       | 2,384,238.42  | 13.32%  |        |               |         |
| 信托资产总计   | 17,901,702.62 | 100.00% | 信托资产总计 | 17,901,702.62 | 100.00% |

### 4.3 市场分析

2018 年，中国经济呈现出质量提升、结构优化的积极趋势。主要表现在：提前一个季度完成 2018 年新增就业 1100 万人的目标；民间投资回升强劲，民营企业加杠杆意愿提升；制造业投资重新成为投资的主动力量，投资结构不断优化；房地产投资保持韧性。

在我国居民收入快速稳定增长和消费结构不断升级的大背景下，伴随着互联网金融业务的大爆发和国家对消费金融领域的政策鼓励和引导，居民消费转型升级加快，财富资产配置需求提升，家族信托、消费金融信托发展前景广阔。

中美贸易冲突给世界经济笼罩上阴影，贸易战将对全球经济构成严重挑战。贸易紧张局势升级破坏商业和金融市场情绪，削弱投资和贸易，从而扰乱全球供应链，减缓新技术的传播，降低生产率。我国经济仍然面临汇率、利率、贸易出口等多元挑战。

### 4.4 内部控制

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、IT 委员会和消费者权益保护委员会。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，对相关规则、办法、细则、流程等进行了较为全面的修订、改造、完善，并通过颁布《新华信托股份有限公司员工合规手册（试行）》《员工执业行为禁令（试行）》，签署《合规承诺书》《案防目标责任书》等措施，强化公司员工的风险控制与合规管理意识和职业操守，提高内部控制人员的综合素质，改善内部控制环境。

### 4.5 风险管理

在风险管理上，针对经营活动中可能遇到的市场风险、操作风险、流动性风险、信用风险、洗钱风险、政策风险等，公司坚持独立化解、全面控制、责任追究的基本管理原则，实行“分类管理、分级防范、分級管控”的风险管理政策。

董事会负责风险管理体系的建立健全及有效实施，保证公司合法合规审慎经营；董事会下设薪酬委员会、信托委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易委员会、IT 委员会和消费者权益保护委员会等七个专门委员会，按照职责管理、协调、监督公司的日常经营活动；监事会根据公司章程、法律法规和监管要求，监督董事会、总经理及高级管理层履行内部控制职责，检查监督公司的财务活动，维护投资者和公司的利益；总经理及高级管理层则认真落实董事会与内部控制相关的决策，以及相关工作计划，全面加强内部控制的建设。

公司风险管理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部门的职责进一步进行了优化，明确了主办和协办部门的工作职责，实现了公司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。

## 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 会计师事务所审计结论

大信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

#### 5.1.2 资产负债表

表 5-1 资产负债表

单位：人民币万元

| 资 产                    | 期末数               | 期初数               | 负债及所有者权益          | 期末数               | 期初数               |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>资 产：</b>            |                   |                   | <b>负 债：</b>       |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项            | 1.21              | 12.67             | 拆入资金              | 19,000.00         |                   |
| 存放同业款项                 | 3,416.65          | 3,000.31          | 预收款项              | 2,650.45          | 2,621.87          |
| 拆出资金                   |                   | -                 | 应付职工薪酬            | 14,549.83         | 17,886.28         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                   | -                 | 应交税费              | 1,260.96          | 1,638.28          |
| 买入返售金融资产               | -                 | -                 | 应付利息              | -                 | -                 |
| 应收手续费及佣金               | 160.29            | 299.80            | 预计负债              | -                 | -                 |
| 其他应收款                  | 298,149.76        | 262,157.43        | 递延所得税负债           | 5,686.35          | 4,760.24          |
| 发放贷款和垫款                | 300.00            | -                 | 其他负债              | 140,681.04        | 29,060.79         |
| 可供出售金融资产               | 342,399.42        | 294,831.46        | <b>负债合计</b>       | <b>183,828.63</b> | <b>55,967.46</b>  |
| 持有至到期投资                | -                 | -                 | <b>所有者权益：</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 长期股权投资                 | 36,535.35         | 33,696.68         | 实收资本(或股本)         | 420,000.00        | 420,000.00        |
| 投资性房地产                 | 41,751.01         | -                 | 资本公积              | 12,639.56         | 12,639.56         |
| 固定资产                   | 19,034.98         | 167.51            | 其他综合收益            | 4.26              | 14,320.58         |
| 在建工程                   | -                 | 33,380.77         | 盈余公积              | 24,105.14         | 23,520.40         |
| 无形资产                   | 328.16            | 196.77            | 一般风险准备            | 12,252.93         | 9,883.85          |
| 长期待摊费用                 | 13.20             | 45.26             | 信托赔偿准备金           | 110,236.17        | 110,236.17        |
| 递延所得税资产                | 36,183.71         | 31,031.01         | 未分配利润             | 15,308.35         | 12,414.75         |
| 其他资产                   | 101.30            | 163.10            | <b>所有者权益合计</b>    | <b>594,546.41</b> | <b>603,015.31</b> |
| <b>资产总计</b>            | <b>778,375.04</b> | <b>658,982.77</b> | <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>778,375.04</b> | <b>658,982.77</b> |

### 5.1.3 利润表

表 5-2 利润表

单位：人民币万元

| 项 目                                | 本年数        | 上年数       |
|------------------------------------|------------|-----------|
| <b>营业收入</b>                        | 51,911.05  | 82,522.88 |
| 手续费及佣金净收入                          | 25,654.08  | 25,090.32 |
| 手续费及佣金收入                           | 25,654.08  | 25,090.32 |
| 手续费及佣金支出                           |            |           |
| 利息净收入                              | -4,136.18  | -217.39   |
| 利息收入                               | 195.57     | 94.04     |
| 利息支出                               | 4,331.75   | 311.43    |
| 投资损益                               | 7,168.33   | 57,641.92 |
| 公允价值变动损益                           | 22,745.39  | -22.69    |
| 汇兑损益                               | -0.48      | -0.33     |
| 资产处置收益                             | 10.52      | -21.48    |
| 其他收益                               | 469.39     | 52.53     |
| <b>营业支出</b>                        | 45,037.75  | 35,375.81 |
| 税金及附加                              | 1,027.61   | 615.44    |
| 业务及管理费                             | 14,187.43  | 39,339.52 |
| 资产减值损失                             | 29,822.71  | -4,579.15 |
| <b>营业利润</b>                        | 6,873.30   | 47,147.07 |
| 加：营业外收入                            | 740.80     | 11.18     |
| 减：营业外支出                            | 417.87     | 33,531.00 |
| <b>利润总额</b>                        | 7,196.23   | 13,627.25 |
| 减：所得税费用                            | 1,348.81   | 2,724.55  |
| <b>净利润</b>                         | 5,847.42   | 10,902.70 |
| <b>其他综合收益的税后净额</b>                 | -14,316.32 | 14,244.61 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                   | -14,316.32 | 14,244.61 |
| 1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -68.24     | -36.10    |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益                 | -14,248.08 | 14,280.71 |
| <b>综合收益总额</b>                      | -8,468.90  | 25,147.31 |

### 5.1.4 所有者权益变动表

表 5-3 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     |
|--------------------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|
| 2018 年 1 月 1 日余额   | 420,000.00 | 12,639.56 | 14,320.58  | 23,520.40 | 9,883.85  | 110,236.17 | 12,414.75 | 603,015.31 |
| 本年增减变动金额           | -          | -         | -14,316.32 | 584.74    | 2,369.08  | -          | 2,893.60  | -8,468.90  |
| 1.净利润              | -          | -         | -          | -         | -         | -          | 5,847.42  | 5,847.42   |
| 2.其他综合收益           | -          | -         | -14,316.32 | -         | -         | -          | -         | -14,316.32 |
| 3.所有者投入资本          | -          | -         | -          | -         | -         | -          |           |            |
| 4.利润分配             | -          | -         | -          | 584.74    | 2,369.08  | -          | -2,953.82 | -          |
| -提取盈余公积            | -          | -         | -          | 584.74    | -         | -          | -584.74   | -          |
| -提取一般风险准备金         | -          | -         | -          | -         | 2,369.08  | -          | -2,369.08 | -          |
| -提取信托赔偿准备          | -          | -         | -          | -         | -         | -          | -         | -          |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | 420,000.00 | 12,639.56 | 4.26       | 24,105.14 | 12,252.93 | 110,236.17 | 15,308.35 | 594,546.41 |
| 2017 年 1 月 1 日余额   | 420,000.00 | 12,639.56 | 75.97      | 22,430.13 | 8,345.73  | 110,236.17 | 4,140.44  | 577,868.00 |
| 本年增减变动金额           |            |           | 14,244.61  | 1,090.27  | 1,538.12  | -          | 8,274.31  | 25,147.31  |
| 1.净利润              | -          | -         | -          | -         | -         | -          | 10,902.70 | 10,902.70  |
| 2.其他综合收益           | -          | -         | 14,244.61  | -         | -         | -          | -         | 14,244.61  |
| 3.所有者投入资本          | -          | -         | -          | -         | -         | -          | -         | -          |
| 4.利润分配             |            |           |            | 1,090.27  | 1,538.12  |            | -2,628.39 |            |
| -提取盈余公积            | -          | -         | -          | 1,090.27  | -         | -          | -1,090.27 | -          |
| -提取一般风险准备金         | -          | -         | -          | -         | 1,538.12  | -          | -1,538.12 | -          |
| -提取信托赔偿准备          | -          | -         | -          | -         | -         | -          | -         | -          |
| 2017 年 12 月 31 日余额 | 420,000.00 | 12,639.56 | 14,320.58  | 23,520.40 | 9,883.85  | 110,236.17 | 12,414.75 | 603,015.31 |



## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5-4 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       | 44,872.39     | 13,180.44     | 交易性金融负债     | 0             | 0             |
| 拆出资金       | 0             | 0             | 衍生金融负债      | 0             | 0             |
| 存出保证金      | 0             | 0             | 应付受托人报酬     | 59,880.31     | 53,206.68     |
| 交易性金融资产    | 631,322.22    | 465,515.42    | 应付托管费       | 1,265.61      | 1,361.74      |
| 衍生金融资产     | 0             | 0             | 应付受益人收益     | 156,032.59    | 141,391.32    |
| 买入返售金融资产   | 584,088.66    | 326,550.57    | 应交税费        | 0             | 514.9         |
| 应收款项       | 2,217,186.96  | 2,057,678.44  | 应付销售服务费     | 1169.14       | 1169.14       |
| 发放贷款       | 7,613,939.28  | 10,056,499.39 | 其他应付款项      | 242,663.17    | 216,880.33    |
| 可供出售金融资产   | 15,380.81     | 14,608.66     | 预计负债        | 0             | 0             |
| 持有至到期投资    | 4,930,226.96  | 3,880,820.94  | 其他负债        | 0             | 0             |
| 长期应收款      | 0.00          | 0.00          | 信托负债合计      | 461,010.82    | 414,524.11    |
| 长期股权投资     | 1,585,603.68  | 1,086,839.35  |             |               |               |
| 投资性房地产     | 0             | 0             | 信托权益：       |               |               |
| 固定资产       | 0             | 0             | 实收信托        | 16,299,071.42 | 16,713,448.84 |
| 无形资产       | 0             | 0             | 资本公积        | -799.25       | 2030.36       |
| 长期待摊费用     | 60.05         | 9.41          | 损益平准金       | 0             | 0             |
| 其他资产       | 0             | 0             | 未分配利润       | 863,398.02    | 771,699.31    |
| 减：各项资产减值准备 | 0             | 0             | 信托权益合计      | 17,161,670.19 | 17,487,178.51 |
| 信托资产总计     | 17,622,681.01 | 17,901,702.62 | 信托负债及信托权益总计 | 17,622,681.01 | 17,901,702.62 |
| 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          | 94,758.51     | 期末余额        | 0.00          |               |
| 3.代保管信托财产  | 年初余额          | 250,154.98    | 期末余额        | 107,187.54    |               |
| 4.信托项目申购款  | 年初余额          | 0.00          | 期末余额        | 0.00          |               |

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表 5-5 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                   | 833,513.35   | 1,885,927.27 |
| 1.1 利息收入                 | 616,907.36   | 699,090.17   |
| 1.2 投资收益(损失以“-”号填列)      | 227,586.59   | 800,820.43   |
| 1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 0            | 0            |
| 1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）  | -8,869.32    | -8,691.36    |
| 1.4 租赁收入                 | 0.00         | 0.00         |
| 1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）      | -74.8        | -100.16      |
| 1.6 其他收入                 | -2,036.48    | 394,808.19   |
| 2.支出                     | 73,458.24    | 116,953.08   |
| 2.1 营业税金及附加              | 2711.02      | 0            |
| 2.2 受托人报酬                | 19,421.29    | 44,348.73    |
| 2.3 托管费                  | 5,940.97     | 5,564.57     |
| 2.4 投资管理费                | 0            | 0            |
| 2.5 销售服务费                | -540.32      | 709.23       |
| 2.6 交易费用                 | 540.55       | 517.76       |
| 2.7 资产减值损失               | 0            | 0            |
| 2.8 其他费用                 | 45,384.73    | 65,812.79    |
| 3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）      | 760,055.11   | 1,768,974.19 |
| 4.其他综合收益                 | 45,720.13    | 5,111.31     |
| 5.综合收益                   | 805,775.24   | 1,774,085.50 |
| 6.加：期初未分配利润              | 863,398.02   | 10,921.94    |
| 7.可供分配的信托利润              | 1,669,173.26 | 1,785,007.44 |
| 8.减：本期已分配信托利润            | 897,473.96   | 921,609.42   |
| 9.期末未分配信托利润              | 771,699.30   | 863,398.02   |

## 6 会计报表附注

### 6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化。

无。

### 6.2 或有事项说明

无锡汇鑫项目诉讼为无锡市任墅水泥有限公司（以下简称“任墅公司”）诉我司债权转让合同纠纷一案，以本公司曾作为无锡汇鑫置业有限公司（以下简称“汇鑫公司”）股东，以抽逃出资（信托资金退出）为由对其债务不能清偿部分承担补充赔偿责任。根据江苏省无锡市中级人民法院(2017)苏 02 民终 825 号民事判决书，汇鑫公司应支付任墅公司款项 1,480.00 万元及相应利息和承担任墅公司律师费 40.00 万元，本公司需要在未出资范围内对汇鑫公司前述债务不能清偿部分承担补充赔偿责任。本公司已向江苏省高院申请再审，已受理，再审结果无法预计。该诉讼需承担的受理费 11.06 万元于 2018 年支付并计入业务及管理费用诉讼费。

杏花村项目诉讼为江阴市金凤凰投资有限公司诉我司营业信托纠纷，江苏省靖江市人民法院作出一审判决，判决我司赔偿原告 4,369.00 万元、律师费 80.00 万元、合计 4,449.00 万元，并承担 26.925 万元诉讼费用。本公司已向泰州市中级人民法院申请再审，泰州市中级人民法院于 2018 年 11 月 23 日作出民事裁定，撤销一审靖江法院民事判决，发回靖江市人民法院重审，诉讼结果无法预计。截至 2018 年 12 月 31 日该诉讼对本公司 2018 年经营影响主要为冻结公司银行账户，冻结账户 2018 年 12 月 31 日余额为 27.72 万元。

松原博翔项目诉讼是乔东辉与吉林松原博翔房地产公司债权纠纷执行程序中，乔东辉以本公司作为松原博翔公司的股东抽逃出资为由，申请将本公司追加为被执行人。松原市中院判本公司不得被追加为被执行人，无需承担诉讼费。目前吉林省高院已经将相关案件发回原审法院重审，诉讼结果无法预计。

庄士凯与新华信托股份有限公司劳动人事争议案诉讼为庄士凯诉我司劳动人事争议一案，庄士凯以本公司单方面违法解除双方《劳动合同》为由，要求公司向其返还

2016年1月至2018年10月被扣除的工资328,262.14元，支付违法解除劳动关系赔偿金160,80.00元。目前在上海市浦东新区劳动人事争议仲裁委员会尚未裁决，诉讼结果无法预计。

### 6.3 重要资产转让及其出售的说明

无。

### 6.4 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.4.1 自营资产经营情况

##### 1. 资产风险分类情况

表 6-1 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        | 416,488.63 | 180,598.86 | 10,550.00 | 27,976.47 | 23,309.64 | 658,923.60 | 61,836.11  | 9.38%  |
| 期末数        | 493,463.25 | 164,549.99 | 31,456.89 | 62,031.3  | 23,619.73 | 775,121.16 | 117,107.92 | 15.11% |

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 2. 资产损失准备情况

表 6-2 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       | 3,441.43  | -         | -        | -    | 3,441.43  |
| 一般准备         | -         | -         | -        | -    | -         |
| 专项准备         | -         | -         | -        | -    | -         |
| 其他资产减值准备     | 61,496.49 | 35,049.57 | 5,827.82 | -    | 90,718.24 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 20,651.74 | 10,000.00 | 318.44   | -    | 30,333.30 |
| 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         | 40,844.75 | 25,049.57 | 5,509.38 | -    | 60,384.94 |
| 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 6-3 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 | 69,040.94 | -  | -  | 33,696.68 | 225,790.52 | 328,528.14 |
| 期末数 | 103.23    |    |    | 36,535.35 | 342,296.19 | 378,934.77 |

### 4. 前五名自营长期股权投资企业情况

表 6-4 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     |
|------------|-------------|--------|----------|
| 新华基金管理有限公司 | 35.31%      | 基金     | 2,906.91 |

### 5. 前五名自营贷款企业情况

表 6-5 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 |
|-------------------|----------|------|
| 湖北盈科房地产开发有限公司     | 91.98%   | 已逾期  |
| 佛山市南海区吉鸿房地产开发有限公司 | 8.02%    | 正常   |

### 6. 表外业务情况

表 6-6 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       | -        | -        |
| 代理业务（委托业务） | 1,188.79 | 1,188.79 |
| 其他         | -        | -        |
| 合 计        | 1,188.79 | 1,188.79 |

### 7. 公司当年的收入结构

表 6-7 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      | 25,654.08 | 45.02% |
| 其中：信托手续费收入    | 25,654.08 | 45.02% |
| 投资银行业务收入      |           |        |
| 利息收入          | 195.57    | 0.34%  |
| 其他业务收入        | 479.91    | 0.84%  |
| 其中：计入信托业务收入部分 |           |        |
| 投资收益          | 7,168.33  | 12.58% |

|           |           |         |
|-----------|-----------|---------|
| 其中：股权投资收益 | 2,906.91  | 5.10%   |
| 证券投资收益    | 4,261.42  | 7.48%   |
| 其他投资收益    |           |         |
| 公允价值变动收益  | 22,745.39 | 39.92%  |
| 营业外收入     | 740.80    | 1.30%   |
| 收入合计      | 56,984.08 | 100.00% |

## 6.4.2 信托财产管理情况

### 1. 信托资产的期初数、期末数

表 6-8 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   | 2,783,913.65  | 2,597,515.41  |
| 单一   | 12,839,164.71 | 13,462,493.98 |
| 财产权  | 1,999,602.65  | 1,841,693.23  |
| 合 计  | 17,622,681.01 | 17,901,702.62 |

#### (1) 主动管理型信托资产

表 6-9 公司主动管理型信托资产表

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     | 3,585.84     | 0.00         |
| 股权投资类     | 2,324,251.78 | 2,307,546.63 |
| 融资类       | 246,254.89   | 217,034.73   |
| 事务管理类     | 192,063.10   | 14,874.66    |
| 合计        | 2,766,155.61 | 2,539,456.02 |

#### (2) 被动管理型信托资产

表 6-10 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     | 0.00          | 0.00          |
| 股权投资类     | 6,045.26      | 0.00          |
| 融资类       | 6,369.79      | 4,508.72      |
| 事务管理类     | 14,844,110.35 | 15,357,737.88 |
| 合计        | 14,856,525.40 | 15,362,246.60 |

### 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 6-11 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

| 已清算结束的信托项目 | 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        | 18   | 116,685.19 | 5.49%       |

|       |     |              |       |
|-------|-----|--------------|-------|
| 单一类   | 119 | 3,482,358.96 | 5.67% |
| 财产管理类 | 11  | 302,379.13   | 0.70% |

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的 actual 收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实际年化收益率×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%

## (2) 本年度已清算结束的主动管理型信托项目情况

表 6-12 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     | 1    | 3,980.19  | 1.81%          | 10.96%      |
| 股权投资类     | 10   | 18,041.17 | 1.03%          | 5.92%       |
| 融资类       | 2    | 13,320.00 | 2.65%          | 9.93%       |
| 事务管理类     | 7    | 78,009.49 | 0.16%          | 0.96%       |

注：加权平均实际年化信托报酬率=(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%

## (3) 本年度已清算结束的被动管理型信托项目情况

表 6-13 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     | 0    | 0.00         | 0.00%         | 0.00%       |
| 融资类       | 0    | 0.00         | 0.00%         | 0.00%       |
| 事务管理类     | 128  | 3,788,072.43 | 0.23%         | 5.36%       |

## 3. 本年度新增信托项目情况

表 6-14 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      | 2    | 53,249.71    |
| 单一类      | 175  | 6,976,207.37 |
| 财产管理类    | 7    | 512,919.00   |
| 新增合计     | 184  | 7,542,376.08 |
| 其中：主动管理型 | 9    | 23,156.83    |
| 被动管理型    | 175  | 7,519,219.25 |

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。

## 6.5 关联方关系及其交易的披露

### 6.5.1 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等

表 6-15 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 | 1        | 150,504.07 | 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。

### 6.5.2 关联交易方情况

表 6-16 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                                         |
|------|-------------|-------|------------------------|------------|----------------------------------------------|
| 股东   | 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）。 |

### 6.5.3 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 6-17 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         | -      | -     | -     | -      |
| 担保         | -      | -     | -     | -      |
| 应收账款       | 228.03 | 31.40 | 0.00  | 259.43 |
| 其他         | -      | -     | -     | -      |
| 合计         | 228.03 | 31.40 | 0.00  | 259.43 |

#### 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 6-18 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           | 231,470.45 | 126,926.36 | 358,396.81 |



注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围

## （2）信托资产与信托财产相互交易情况

表6-19 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           | 309,533.14 | 23,546.31 | 285,986.83 |

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

## 6.5.4 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。

## 6.6 会计制度的披露

固有业务（自营业务）、信托业务执行会计制度的名称及颁布的年份。

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》

公司于2017年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42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》。

《企业会计准则第16号——政府补助》

《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》

## 7 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

表 7-1 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       | 5,847.42  | 10,902.70 |
| 加：年初未分配利润   | 12,414.75 | 4,140.44  |
| 可供分配的利润     | 18,262.17 | 15,043.14 |
| 减：提取法定盈余公积  | 584.74    | 1,090.27  |
| 提取信托赔偿准备金   | -         | -         |
| 提取一般准备金     | 2,369.08  | 1,538.12  |
| 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  | 15,308.35 | 12,414.75 |
| 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     | 15,308.35 | 12,414.75 |

### 7.2 主要财务指标

表 7-2 公司主要财务指标

单位：人民币万元

| 指标名称      | 指标值（%）     |
|-----------|------------|
| 资本利润率     | 0.98       |
| 加权年化信托报酬率 | 0.31       |
| 人均净利润     | 36.32 万元/人 |

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

### 7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

### 7.4 公司净资本情况

表 7-3 公司净资本情况

单位：人民币万元

| 指标名称           | 期末余额       | 监管标准   |
|----------------|------------|--------|
| 净资本            | 363,759.31 | ≥ 2 亿元 |
| 各项业务风险资本之和     | 181,825.81 | -      |
| 净资本/各项业务风险资本之和 | 200.06%    | ≥ 100% |
| 净资本/净资产        | 61.18%     | ≥ 40%  |

## 8 特别事项简要揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无。

报告期末，公司各股东持股情况如下：

表 8-1 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  |

### 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

#### 8.2.1 董事变动情况

无。

报告期末，公司董事会由李桂林（董事长）、项琬、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。

#### 8.2.2 监事变动情况

无。

报告期末，公司监事会由刘建良（监事会主席、员工监事）、肖磊（员工监事）、王永卫、郑福成、田爱学组成。

#### 8.2.3 高级管理层变动情况

无。

### 8.3 公司的重大诉讼事项

#### 8.3.1 本年度重大未决诉讼事项

本年度重大未决诉讼事项共计 2 项，其中涉及信托业务的诉讼 2 项，起诉案件 1 个，被诉案件 1 个。

表 8-2 公司重大未决诉讼事项情况表

单位：人民币万元

| 序号 | 案件名称                        | 诉讼类别 | 发生时间        | 涉诉金额  | 原告           | 被告                |
|----|-----------------------------|------|-------------|-------|--------------|-------------------|
| 1  | 新华信托诉松原市博翔房地产开发有限公司债权人执行异议案 | 信托业务 | 2017 年 2 月  | 20000 | 新华信托         | 华宇广泰、乔东辉、姜秀华、邓红梅等 |
| 2  | 江阴市金凤凰投资有限公司诉新华信托营业信托纠纷案    | 信托业务 | 2017 年 10 月 | 4476  | 江阴市金凤凰投资有限公司 | 新华信托              |

#### 8.3.2 以前年度发生，于本报告年度终结的重大诉讼事项

以前年度发生，于本报告年度终结的重大诉讼事项 1 项，涉及信托业务诉讼 1 项，被诉案件 1 个。

表 8-3 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 | 案件名称            | 诉讼类别 | 发生时间       | 涉诉金额 | 原告  | 被告   | 审理情况            |
|----|-----------------|------|------------|------|-----|------|-----------------|
| 1  | 李洪伟诉新华信托营业信托纠纷案 | 信托业务 | 2017 年 3 月 | 6850 | 李洪伟 | 新华信托 | 二审驳回李洪伟上诉，维持原判。 |

#### 8.3.3 本年度发生并于本年度终结的诉讼事项

本年度发生并于本年度终结的诉讼事项共 1 项，涉及信托业务 1 项，被诉案件 1 个。

表 8-4 本年度发生并于本年度终结的诉讼事项

单位：人民币万元

| 序号 | 案件名称                                                            | 诉讼类别 | 发生时间       | 涉诉金额   | 原告   | 被告                                                    | 审理情况 |
|----|-----------------------------------------------------------------|------|------------|--------|------|-------------------------------------------------------|------|
| 1  | 新华信托诉偃师中迈置业发展有限公司、河南中迈集团有限公司、河南中迈东方重工集团有限公司、洛阳中迈置业有限公司、曹相春借款纠纷案 | 信托业务 | 2018 年 1 月 | 24,150 | 新华信托 | 偃师中迈置业发展有限公司、河南中迈集团有限公司、河南中迈东方重工集团有限公司、洛阳中迈置业有限公司、曹相春 | 和解结案 |

8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。

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

报告期内，公司董事、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保监会或相关部门处罚的情况。

## 8.6 公司对中国银保监会及其派出机构整改意见的整改情况

报告期内，重庆银保监局对公司法人治理、经营管理、业务开展及落实监管要求情况进行了提示，公司已按照监管意见或要求逐笔开展整改工作。

## 8.7 公司重大事项临时报告的简要内容

无。

## 8.8 社会责任履行情况

### 8.8.1 企业公民职责履行

公益事业是扶危济困、凝聚人心、增强正能量的事业。2018 年，新华信托继续秉承“回报社会、服务社会”的理念，不断探索公益新模式，按照“专业化、品牌化”的运作思路，通过“慈善信托+明天公益基金会”两大平台持续推进慈善公益发展，走出了一条具有自身特色的慈善之路，不断成长为一家有社会责任，不断回馈社会、传递爱心的金融企业。

#### 一、开展了系列品牌公益活动

（一）与重庆团市委合作开展“少年英才”公益项目，对重庆市范围内 100 余名品学兼优的贫困学子进行资助，该项目为期 5 年，目前已经开展了两年，通过发放书籍、组织夏令营、冬令营活动，推动公司中高层员工与受助青少年结成“一对一”帮扶等，帮助贫困青少年开拓眼界、增强自信、培养自尊自信的良好品格。

（二）与重庆市检察院合作开展“青春再出发—涉案未成年人帮教与维权公益项目”，对社会关注度较高涉案青少年开展帮助与维权，帮助他们重新回归社会，充分体现司法温情及社会责任。该项目 2017 年首期启动后，在重庆主城六区检察院进行试点，2018 年 8 月该项目进入第二期实施阶段。项目合作范围由试点阶段 6 个检察院扩大至全市 4 个检察分院和 26 个基层检察院，覆盖全部主城区及 17 个区县；合作社会组织

由试点的 5 家增加至 28 家；项目服务内容进一步延伸至社会调查、合适成年人到场、亲职教育、临界预防、训诫教育等。

（三）与重庆团市委、重庆国学院合作开展“国学经典·薪火传承”扶贫助学公益项目，为 101 名热爱国学的贫困学子提供资助，并连续两年举办“重庆青少年公益国学夏令营”，在青少年中弘扬优秀传统文化。

（四）与重庆团市委、重庆国学院合作开展“国学润乡土”教育扶贫公益项目。2018 年 12 月，重庆明天公益基金会联合共青团重庆市委、重庆国学院共同开展了“国学润乡土”教育扶贫公益项目，该公益项目旨在提升贫困乡村小学语文教师的国学素养、知识储备和授课能力，培育一批国学志愿教师，帮助贫困地区乡村小学学生启蒙国学知识，传播、继承和发扬中华优秀传统文化。

## 二、慈善信托

继 2017 年重庆市第一单慈善信托“新华信托·华恩 1 号”成功落地并取得民政备案以来，新华信托继续努力开展慈善信托业务，经过不断努力与多方沟通协调，2018 年成功设立了三笔慈善信托，分别为华恩 5 号西藏民族教育扶贫慈善信托、华恩 6 号西部生态扶贫慈善信托和华恩 8 号重庆青年志愿服务组织精准帮扶慈善信托。

上述慈善信托各具特色，华恩 5 号与重庆市慈善总会合作，投向民族教育事业，华恩 6 号响应国家生态环境建设和扶贫政策，支持西部贫困地区荒山造林，帮助山区农民增收、实现绿色脱贫梦；华恩 8 号则是与重庆市青年志愿服务基金会合作，成立全国首家支持公益组织建设的慈善信托，为重庆市志愿服务组织搭建平台。

企业发展离不开社会，回报社会是一家金融机构应尽的社会责任，创立之初，新华信托就积极投入公益事业，坚持不懈地履行社会责任，捐资助学、扶贫济困、抗震救灾、支持文化体育等公益事业。未来，新华信托将一如既往地秉承“回馈社会、服务社会”的公益之心，传播公益文化理念，打造公益服务平台，在践行企业社会责任之路上不断前行。

### 8.8.2 消费者权益保护

公司为进一步提高消费者权益保护工作水平，在遵照监管要求基础上，结合公司实际，认真贯彻执行消费者权益保护各项措施，持续深入开展消费者权益保护工作。一方面做好消费者权益保护的规定动作和日常工作，另一方面公司积极整改落实，加强公司及全员的重视程度，齐心协力进一步夯实基础。

2018 年，公司通过召开消费者权益保护委员会，制定年度消费者权益保护工作计

划，多次开展系列宣传活动，对2017年消费者权益保护考评结果进行整改补短板，将消费者权益保护纳入公司综合绩效考评并开展两次考核工作，开展消费者权益保护征文活动、开展消费者权益保护培训及考试，对客户投诉处理流程进行自查并提出整改方案、宣导宏观监管政策、开展2018年消费者权益保护自评、搭建金融消费者投诉分类统计与编码等11个方面的工作，全面提升公司的消费者权益保护水平。

## **8.9 中国银保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**

2018年10月22日，根据北京市高级人民法院《协助执行通知书》【(2018)京民初169号】，该院对原告厦门麟真贸易有限公司诉被告人和投资控股股份有限公司股权转让纠纷一案的民事裁定书已经发生法律效力，根据《中华人民共和国民事诉讼法》相关规定：冻结人和投资控股股份有限公司持有的新华信托股份有限公司股份238,185,938股(人和投资控股股份有限公司共计持有公司238,185,938股，占5.67%)；冻结期限为三年，自2018年10月22日起至2021年10月21日止；在本案审理期间至执行程序终结前，未经该院准许，被冻结或查封的财产，不得转移、变卖，不得设定抵押担保等权利负担，不得转让过户或进行其他任何形式的变更。

2019年1月17日，根据北京市高级人民法院《民事裁定书》【(2018)京民初169号之一】《民事裁定书》【(2018)京民初169号之二】，因原告厦门麟真贸易有限公司撤回对人和投资控股股份有限公司的起诉，并解除对人和投资控股股份有限公司采取的全部财产保全措施。据此，上述股权冻结事项终结。



## 9 公司监事会意见

公司依法经营，决策程序符合法律法规和《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。

本年度财务报告真实反映了公司的财务状况及经营成果；本年度财务报告已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。