



新华信托股份有限公司

2019 年度报告摘要

新华信托股份有限公司

2020 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

2020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：重庆市江北区创富路3号1幢1层、5层至13层

邮政编码：400020

国际互联网网址：<http://www.nct-china.com>

电子信箱：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 6558 6597

传 真：(86) 023 6379 2460

电子信箱：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：重庆市江北区创富路3号1幢

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15层

邮政编码：100083

2.2 公司组织结构

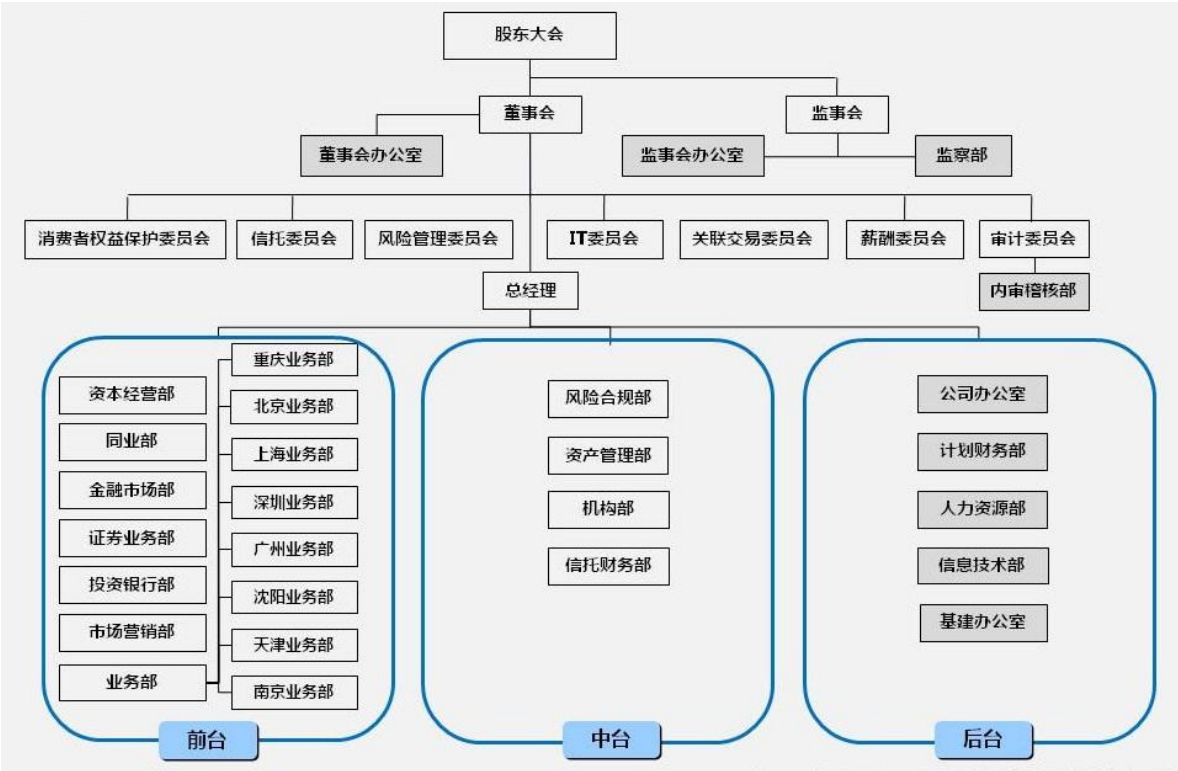


图 2-1 公司组织结构示意图

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	管梅	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】 主要财务情况：总资产 423,013.09 万元，总负债-10.05 万元，所有者权益 423,023.14 万元。
纪辉	21.43	赵永和	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】 主要财务情况：总资产 402,929.95 万元，总负债 0.01 万元，所有者权益 402,929.94 万元。
新产业	17.33	蔡炜炜	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）。 主要财务情况：总资产 413,706.95 万元，总负债 86,803.01 万元，所有者权益 326,903.94 万元。

宏达信	10.00	夏丽华	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。 主要财务情况：总资产 487,106.37 万元，总负债 59,554.10 万元，所有者权益 427,552.27 万元。
人和	5.67	丁字明	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 1,964,798 万元，总负债 1,367,999.99 万元，所有者权益 596,798.01 万元。
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 5,813,300 美元。	1 Churchill Place, London, E14 5HP, UK	信用卡、批发银行、投资银行；财富管理、投资管理。 主要财务情况：总资产 876,672 百万英镑，总负债 826,057 百万英镑，所有者权益 50,615 百万英镑。

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	56	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，现任新华信托股份有限公司党委书记、董事长。

项琥	董事	男	48	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	48	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	43	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，现任新华信托股份有限公司董事。
金洪伟	董事	男	43	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	50	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	73	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	44	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	重庆工商大学教授	男	64	2015.12	公司提名	-	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。 目前为重庆工商大学长江上游经济研究中心经济学教授、博导、《西部论坛》主编，现任新华信托股份有限公司独立董事。

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	51	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、党委副书记、纪委书记、工会主席。
肖磊	员工监事	男	48	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卡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。
王永卫	监 事	男	51	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事、监察部总经理、监事会办公室主任。
郑福成	监 事	男	52	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	46	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
项琥	总经理	男	48	2016.10	27	硕士研究生	经济法
胡立新	副总经理	男	56	2014.03	19	硕士研究生	经济学
罗建华	副总经理	男	52	2017.04	19	硕士研究生	航空宇航系统工程与管理工程
夏亮	首席财务官	男	46	2012.11	12	硕士研究生	工商管理
彭光萍	副总经理	女	44	2017.05	21	硕士研究生	工商管理

3.5 公司员工

报告期末，公司职工人数为 148 人，公司平均年龄为 38.3 岁,学历分布如下：

学历	人数	分布比率
博士	1	0.68%
硕士	62	41.89%
本科	79	53.38%
专科	6	4.05%
其他	0	0.00%

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	182.64	0.02%	基础产业	16,925.54	2.30%
贷款及应收款	331,668.05	45.08%	房地产业	323,430.68	43.96%
交易性金融资产	-	-	证券市场	-	-
可供出售金融资产	267,223.90	36.32%	实业	-	-
持有至到期投资	-	-	金融机构	42,705.45	5.80%
长期股权投资	36,705.70	4.99%	其他	352,735.23	47.94%
其他	100,016.61	13.59%			
资产总计	735,796.90	100.00%	资产总计	735,796.90	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	14,363.92	0.10%	基础产业	2,948,156.94	20.28%
贷款	7,998,835.54	55.03%	房地产	3,010,544.50	20.71%
交易性金融资产	420,350.03	2.89%	证券市场	502,239.28	3.46%
可供出售金融资产	15,406.99	0.11%	实业	5,454,506.66	37.53%
持有至到期投资	2,911,608.00	20.03%	金融机构	2,211,493.68	15.22%
长期股权投资	1,009,419.48	6.95%	其他	407,417.98	2.80%
其他	2,164,375.08	14.89%			
信托资产总计	14,534,359.04	100.00%	信托资产总计	14,534,359.04	100.00%

4.3 市场分析

自去年资管新规正式落地及资管新规细则出台以来，资管行业的监管框架日趋清晰，格局也逐步明朗。其中，资管细则的出台有利于资管业务的平稳转型，即有序化解长期风险，又兼顾短期经济承受能力，开启了政策边际改善的大幕。与此同时，对资产管理业务过渡期内信托监管也规定了适用范围、整改要求、通道业务差异化处理、明确产品嵌套等标准，同时支持信托公司开展符合监管要求、投向实体经济的通道业务。

监管机构持续深入推进金融供给侧结构性改革的主要手段包括改善金融供给、优化金融结构、降低融资成本、提高配置效率、畅通供给渠道。支持实体经济发展是信托行业的立业之基，相较于银行，信托公司兼具灵活、反应迅速、风险偏好相对较高的特点，可快速响应实体经济中长尾客户的融资需求，高效服务实体经济，在补充传统金融薄弱环节中可发挥重要作用。

随着我国家族财富快速积累，对财富传承与管理的需求巨大，家族信托发展空间广阔，许多信托公司均成立财富中心并推出家族信托办公室，积极提升品牌知名度。慈善信托作为家族信托业务的重要突破口，在监管部门和信托公司的共同努力下，正努力发展“互联网+公益信托”、“慈善基金会+公益信托”、“家族财富管理+公益信托”等创新业务模式。公益（慈善）信托或将成为信托公司盈利的独门绝技，成为特色鲜明、具有差异定位的独特风景。

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。

公司内部设置了前台业务部门和中后台职能部门，各部门的职责和权限界定明确，确保其在授权范围内履行职能。公司牢固树立内部控制与风险管理优先的发展理念，营造合规经营的文化环境。通过组织学习，公司将监管政策转化为日常业务开展的行动指引，建立员工合规手册、执业行为禁令，并持续开展合规管理、合规宣传、业务

培训和专题考试，加强全员道德规范和自身素质建设，全面提升全员的合规经营意识，进一步夯实内控制度的落实与执行。

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、责任追究的基本原则，实行“分类管理、分级防范、分级管控”的风险管理政策，不断健全科学、完善的风险管理体系，坚持合规经营，实现健康发展。

董事会负责制定风险管理总体目标及政策，明确公司风险偏好，并对公司风险管理负最终责任。董事会下设的风险管理委员会在董事会授权范围内开展风险管理工作。监事会根据公司章程、法律法规和监管要求，监督董事会、经营管理层履行风险管理职责，检查监督公司的财务活动，维护投资者和公司的利益；经营管理层依据董事会确定的风险管理策略制定并执行具体的风险管理制度，指导、监督各部门开展风险管理工作。

公司形成了以业务部门事前防范、风险管理部门（风险合规部、资产管理部和信托财务部）事中控制、内审稽核部事后评价为主的风险管理机制。

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 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。

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
资 产：			负 债：		
现金及存放中央银行款项	1.32	1.21	拆入资金	-	19,000.00
存放同业款项	181.33	3,416.65	预收款项	2,839.41	2,650.45
拆出资金	-	-	应付职工薪酬	17,326.71	14,549.83
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	325.27	1,260.96
买入返售金融资产	-	-	应付利息	-	-
应收手续费及佣金	160.29	160.29	预计负债	-	-
其他应收款	331,507.75	298,149.76	递延所得税负债	5,674.53	5,686.35
发放贷款和垫款	-	300.00	其他负债	113,558.55	140,681.04
可供出售金融资产	267,223.90	342,399.42	负债合计	139,724.47	183,828.63
持有至到期投资	-	-	所有者权益：		
长期股权投资	36,705.70	36,535.35	实收资本(或股本)	420,000.00	420,000.00
投资性房地产	43,822.50	41,751.01	资本公积	12,639.56	12,639.56
固定资产	19,753.21	19,034.98	其他综合收益	-28.36	4.26
在建工程	-	-	盈余公积	24,261.00	24,105.14
无形资产	128.20	328.16	一般风险准备	12,252.93	12,252.93
长期待摊费用	10.37	13.20	信托赔偿准备金	110,236.17	110,236.17
递延所得税资产	35,960.73	36,183.71	未分配利润	16,711.13	15,308.35
其他资产	341.59	101.30	所有者权益合计	596,072.43	594,546.41
资产总计	735,796.90	778,375.04	负债和所有者权益总计	735,796.90	778,375.04

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
营业收入	17,142.27	51,911.05
手续费及佣金净收入	22,079.30	25,654.08
手续费及佣金收入	22,079.30	25,654.08
手续费及佣金支出	-	-
利息净收入	-4,731.15	-4,136.18
利息收入	158.74	195.57
利息支出	4,889.89	4,331.75
投资损益	-171.16	7,168.33
公允价值变动损益	-47.26	22,745.39
汇兑损益	1.25	-0.48
资产处置收益	11.29	10.52
其他收益	-	469.39
营业支出	15,331.18	45,037.75
税金及附加	527.17	1,027.61
业务及管理费	14,851.79	14,187.43
资产减值损失	-47.78	29,822.71
营业利润	1,811.09	6,873.30
加：营业外收入	12.66	740.80
减：营业外支出	43.72	417.87
利润总额	1,780.03	7,196.23
减：所得税费用	221.39	1,348.81
净利润	1,558.64	5,847.42
其他综合收益的税后净额	-32.62	-14,316.32
以后将重分类进损益的其他综合收益	-32.62	-14,316.32
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
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-32.62	-14,248.08
综合收益总额	1,526.02	-8,468.90

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
2019 年 1 月 1 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
本年增减变动金额	-	-	-32.62	155.86	-	-	1,402.78	1,526.02
1.净利润	-	-	-	-	-	-	1,558.64	1,558.64
2.其他综合收益	-	-	-32.62	-	-	-	-	-32.62
3.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
4.利润分配	-	-	-	155.86	-	-	-155.86	-
-提取盈余公积	-	-	-	155.86	-	-	-155.86	-
-提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-	-
-提取信托赔偿准备	-	-	-	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	420,000.00	12,639.56	-28.36	24,261.00	12,252.93	110,236.17	16,711.13	596,072.43
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

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	13,180.44	14,363.92	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	53,206.68	50,008.17
交易性金融资产	465,515.42	420,350.03	应付托管费	1,361.74	1,515.11
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	141,391.32	133,766.93
买入返售金融资产	326,550.57	229,981.57	应交税费	514.9	578.78
应收款项	2,057,678.44	1,934,384.06	应付销售服务费	1169.14	1131.43
发放贷款	10,056,499.39	7,998,835.54	其他应付款项	216,880.33	267,544.27
可供出售金融资产	14,608.66	15,406.99	预计负债	-	-
持有至到期投资	3,880,820.94	2,911,608.00	其他负债	-	-
长期应收款	-	-	信托负债合计	414,524.11	454,544.69
长期股权投资	1,086,839.35	1,009,419.48			
投资性房地产	-	-	信托权益：		
固定资产	-	-	实收信托	16,713,448.84	13,334,633.60
无形资产	-	-	资本公积	2030.36	5279.74
长期待摊费用	9.41	9.45	损益平准金	-	-
其他资产	-	-	未分配利润	771,699.31	739,901.01
减：各项资产减值准备	-	-	信托权益合计	17,487,178.51	14,079,814.35
信托资产总计	17,901,702.62	14,534,359.04	信托负债及信托权益总计	17,901,702.62	14,534,359.04
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	-	期末余额	-	
3、代保管信托财产	年初余额	107,187.54	期末余额	104,547.14	
4、信托项目申购款	年初余额	-	期末余额	-	

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	791,148.35	833,513.35
1.1 利息收入	662,254.90	616,907.36
1.2 投资收益(损失以“-”号填列)	128,897.80	227,586.59
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,003.24	-8,869.32
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	188.09	-74.8
1.6 其他收入	810.80	-2,036.48
2.支出	57,531.36	73,458.24
2.1 营业税金及附加	2648.35	2711.02
2.2 受托人报酬	19,518.00	19,421.29
2.3 托管费	5,381.16	5,940.97
2.4 投资管理费	-	-
2.5 销售服务费	-37.71	-540.32
2.6 交易费用	102.16	540.55
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	29,919.40	45,384.73
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	733,616.99	760,055.11
4.其他综合收益	3,249.38	45,720.13
5.综合收益	736,866.38	805,775.24
6.加：期初未分配利润	771,699.30	863,398.02
7.可供分配的信托利润	1,507,415.30	1,669,173.26
8.减：本期已分配信托利润	767,514.28	897,473.96
9.期末未分配信托利润	739,901.02	771,699.30

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。本公司已向江苏省高院申请再审,江苏高院于2019年8月20日裁定提审,再审期间中止原判决的执行,再审结果无法预计。

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,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。目前我司及原告方均已经提起上诉,二审结果无法预计。

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。

重庆帝多农业发展有限公司诉新华信托,请求返还劣后本金并赔偿资金占用损失、赔偿信托财产及信托收益损失,请求解任受托人。最高院于2018年10月22日裁定提审,再审期间中止原判决执行。再审结果无法预计。

姚鑫以公司未支付工资、违法解除劳动合同为由,要求公司支付工资和违法解除劳动合同赔偿金。目前该案在西安市中级人民法院二审暂未开庭,诉讼结果无法预计。

卢焱以未支付劳动报酬为由,要求公司支付劳动报酬。目前该案在南京市中级人民法院二审暂未开庭,诉讼结果无法预计。

庄士凯以公司单方面违法解除双方《劳动合同》等为由,要求公司向其返还2016年1月至2018年10月被扣除的工资和支付违法解除劳动关系赔偿金。目前该案在上

海市浦东新区人民法院一审尚未判决，诉讼结果无法预计。

曾国顺以未支付其劳动提成为由，要求公司偿还其展业期间未偿付的劳动提成。目前该案在重庆市江北区人民法院一审暂未开庭，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	493,463.25	164,549.99	31,456.89	62,031.3	23,619.73	775,121.16	117,107.92	15.11%
期末数	483,860.19	141,652.04	8,688.11	53,905.85	22,678.19	710,784.38	85,272.15	12.00%

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	300.00	-	3,441.43	300.00
一般准备	-	-	-	-	-
专项准备	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	90,718.24	-	-	16,012.83	74,705.41
可供出售金融资产减值准备	30,333.30	-	-	13,740.82	16,592.48
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	60,384.94	-	-	2,272.01	58,112.93
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	103.23	-	-	36,535.35	342,296.19	378,934.77
期末数	-	-	-	36,705.70	267,223.90	303,929.60

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	1,706.35

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
佛山市南海区吉鸿房地产开发有限公司	100%	已逾期

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	22,079.30	100.16%
其中：信托手续费收入	22,079.30	100.16%
投资银行业务收入	-	-
利息收入	158.74	0.72%
其他业务收入	12.54	0.06%
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	-171.16	-0.78%
其中：股权投资收益	1,706.35	7.74%
证券投资收益	-	-
其他投资收益	-1,877.51	-8.52%
公允价值变动收益	-47.26	-0.21%
营业外收入	12.66	0.05%
收入合计	22,044.82	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	2,597,515.41	2,369,706.46
单一	13,462,493.98	11,033,611.94
财产权	1,841,693.23	1,131,040.64
合计	17,901,702.62	14,534,359.04

(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	0.00	0.00
股权投资类	2,307,546.63	2,209,120.72
融资类	217,034.73	129,781.10
事务管理类	14,874.66	14,000.00
合计	2,539,456.02	2,352,901.82

(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	0.00	0.00
融资类	4,508.72	4,509.67
事务管理类	15,357,737.88	12,176,947.55
合计	15,362,246.60	12,181,457.22

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	9	58,403.99	5.00%
单一类	146	4,995,434.86	5.64%
财产管理类	4	200,000.00	0.00%

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实收收益水平。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	0	0.00	0.00%	0.00%
股权投资类	5	15,000.00	0.00%	-6.64%
融资类	3	9,328.44	1.25%	6.21%
事务管理类	1	1,000.00	0.93%	-9.67%

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	150	5,228,510.41	0.20%	5.47%

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	1	95.00
单一类	98	4,161,112.46
财产管理类	5	94,400.00
新增合计	104	4,255,607.46
其中：主动管理型	5	17,115.00
被动管理型	99	4,238,492.46

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

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	137,168.27	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	蔡炜炜	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	259.43	27.96	240.62	46.77
其他	-	-	-	-
合计	259.43	27.96	240.62	46.77

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	358,396.81	86,841.78	271,555.03

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	285,986.83	50,057.91	235,928.92

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》

《关于修订印发2019 年度一般企业财务报表格式的通知》

信托业务执行会计制度的名称及颁布的年份。

公司执行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30号——财务报表列报》

《企业会计准则第39号——公允价值计量》

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	1,558.64	5,847.42
加：年初未分配利润	15,308.35	12,414.75
可供分配的利润	16,866.99	18,262.17
减：提取法定盈余公积	155.86	584.74
提取信托赔偿准备金	-	-
提取一般准备金	-	2,369.08
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	16,711.13	15,308.35
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	16,711.13	15,308.35

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	0.26
加权年化信托报酬率	0.22
人均净利润	10.29 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	336,448.59	≥ 2 亿元
各项业务风险资本之和	153,297.23	-
净资本/各项业务风险资本之和	219.47%	≥ 100%
净资本/净资产	56.44%	≥ 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 报告期末，主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

8-2 公司主要股东相关信息表

股东名称	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
上海珊瑚礁信息系统有限公司	北京融升方腾科贸有限公司	管梅	深圳市金紫城广告有限公司、北京腾达思创科技有限公司、深圳市和百高贸易有限公司	无	北京融升方腾科贸有限公司、北京久晟股权投资中心（有限合伙）、北京腾达思创科技有限公司
上海纪辉资产管理有限公司	合肥德振豪贸易有限公司	张国胜	林芝锦华投资管理有限公司	无	合肥德振豪贸易有限公司、济南东领商贸有限公司
新产业投资股份有限公司	大连旺正贸易有限公司	蔡炜炜	重庆大成若缺投资有限公司、德州智创科贸有限公司、包头市明通贸易有限公司、天津新华创富资产管理有限公司、中联资产评估集团有限公司、北京中联联合小额贷款有限公司、天津众合一达投资有限责任公司、中联（三亚）企业绿都开发有限公司、中联企业管理集团有限公司、财天下科技有限公司、中联集团教育科技有限公司	无	大连旺正贸易有限公司、陕西凯博鸿商贸有限公司、北京江创瑞祥科贸有限公司、中联矿业资源咨询开发有限公司
北京宏达信资产经营有限公司	大连正驰贸易有限公司	夏丽华	无	无	大连正驰贸易有限公司、深圳市正浩天禄贸易有限公司
人和投资控股股份有限公司	北京宝荣投资管理有限公司	丁宇明	无	无	丁宇明
巴克莱银行有限公司（Barclays Bank PLC）	Barclays Bank PLC（巴克莱银行有限公司）是 Barclays PLC（巴克莱集团）100%控股子公司，Barclays PLC 是 Barclays Bank PLC 最终母公司和唯一控股股东，持有 Barclays Bank PLC 发行普通股的 100%（2,342 百万股）。				巴克莱银行有限公司

8.3 报告期内股东违反承诺质押信托公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况

无。

8.4 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.4.1 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。

8.4.2 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。

8.4.3 高级管理层变动情况

无。

8.5 已向国务院银行业监督管理机构或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项

无。

8.6 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

2018年8月31日，公司2018年第二次临时董事会审议通过变更公司住所为重庆市江北区创富路3号1幢1层、5层至13层，邮编为400020。

2018年9月27日，公司2018年第二次临时股东大会审议通过变更公司住所为重庆市江北区创富路3号1幢1层、5层至13层，邮编为400020。

上述事项于2019年5月21日完成工商变更。

8.7 公司的重大诉讼事项

8.7.1 本年度重大未决诉讼事项

重大未决诉讼案件共计 6 项，固有涉诉案件 3 项（起诉案件 1 个，被诉案件 2 个），信托涉诉案件 3 项（起诉案件 2 个，被诉案件 1 个）。

表 8-3 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	起诉时间	新华信托诉讼地位	涉诉金额	诉讼阶段
1	松原市博翔房地产开发有限公司债权人与新华信托执行异议纠纷	信托	2017 年	被诉	20000 万元 (未含利息及相关费用)	重审（再审）
2	新华信托诉江苏齐创建设工程有限公司、扬州凯兴工贸有限公司贷款纠纷案	信托	2019 年	起诉	1700 万元	一审
3	新华信托诉云南巨和南亚未来城商业管理有限公司抵押合同纠纷	信托	2019 年	起诉	8325.7 万元	一审
4	江阴市金凤凰投资有限公司与新华信托营业信托纠纷	固有	2017 年	被诉	4476 万元	二审
5	重庆帝多农业发展有限公司与新华信托营业信托纠纷	固有	2014 年	被诉	4000 万元 (未含利息及相关费用)	再审
6	新华信托诉重庆帝多农业发展有限公司追索信托报酬案	固有	2018 年	起诉	5248.36 万元	一审

8.7.2 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，于本年度审理终结的重大诉讼案件共计 2 项，固有涉诉案件 1 项（被诉案件 1 个），信托涉诉案件 1 项（被诉案件 1 个）。

表 8-4 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	起诉时间	新华信托诉讼地位	涉诉金额	判决结果
1	李洪伟诉新华信托营业信托合同纠纷案	固有	2017 年	被告	11432.65 万元	法院判决驳回李洪伟诉讼请求，判决已生效。
2	扬州凯兴工贸有限公司诉新华信托债权转让纠纷案	信托	2016 年	被告	1700 万元	判决已生效

8.7.3 本年度发生并于本年度终结的诉讼事项

无。

8.8 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。

8.9 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。

8.10 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。

8.11 公司重大事项临时报告的简要内容

2019年5月23日，公司在上海证券报对公司变更住所的事项进行了公告，公告的具体内容为：经中国银行保险业监督管理委员会重庆监管局《关于新华信托股份有限公司变更住所的批复》（渝银保监复[2019]170号）核准，新华信托股份有限公司住所由重庆市江北区北城一路6号变更为重庆市江北区创富路3号1幢1层、5层至13层，因住所变更，公司章程同时进行相应调整。公司已完成上述事项的工商变更及备案登记手续。

8.12 1 社会责任履行情况

8.12.1 企业公民职责履行

2019年，新华信托继续秉承“回报社会、服务社会”的理念，积极践行党的十九大报告中关于“坚持大扶贫格局，注重扶贫同扶志、扶智相结合”的新思想，不断探

索公益新模式，链接各方资源，聚焦社会痛点，开展了系列品牌公益项目，成立慈善信托，助力脱贫攻坚。同时，走出了一条具有自身特色的公益之路，不断成长为一家有责任担当，懂得回馈社会、传递爱心的金融企业。

（一）慈善信托

继 2017-2018 年华恩 1 号等 4 笔单一慈善信托的成功落地，2019 年，新华信托继续探索慈善信托业务，争取新的突破，创造新的亮点。2019 年 10 月 22 日，“新华信托·华恩 9 号公益孵化慈善信托”在重庆市民政局正式备案成立，这既是全国首个公益孵化类慈善信托，也是重庆市首个可持续捐助（开放式）的集合资金慈善信托计划。华恩 9 号为永续信托，无固定期限，并以公益孵化的方式进行运作，初始总规模为人民币 950,000.00 元，由重庆市慈善总会和重庆市綦江区慈善会共同出资设立，该信托除了可将信托资金直接向符合合同约定的受益人进行公益资助外，重点将信托资金投向于与公益慈善相关的其他公益项目或主体。

此外，在已成立的慈善信托项目中，新华信托·华恩 1 号教育扶贫慈善信托、新华信托·华恩 2 号教育扶贫慈善信托、新华信托·华恩 5 号西藏民族教育扶贫慈善信托、新华信托·华恩 6 号西部生态扶贫慈善信托 2019 年各项慈善捐赠活动也在持续推进中，信托资金覆盖扶贫、教育、生态保护等多个领域。

（二）公益项目

新华信托通过发起成立的重庆明天公益基金会，按照“专业化、品牌化”的运作思路，紧密围绕基金会的业务范围，开展了系列大型公益项目，获得了良好的社会评价和业界口碑。2019 年度主要开展了以下公益项目：

1. “青春再出发-特殊青少年帮扶与维权”公益项目

2017 年 3 月该项目正式启动并成功试点，2018 年 8 月，项目进入第二期扩展阶段。实施的检察机关由试点的 6 个检察院扩展到全市 4 个检察分院和 26 个基层院；合作社会组织由 5 家增加到 28 家；覆盖区域由 6 个区县扩展到全市 26 个区县；服务内容进一步扩大到社会调查、合适成年人到场、临界预防等领域，让越来越多的涉案留守儿童、困境儿童获得更为全面综合的司法保护。截止 2019 年 12 月底，“青春再出发”项目累计承接案件数量 525 件，项目累计帮助 500 余名未成年人顺利回归家庭，融入社会。此外，在 2019 年度的重庆市人力资源与社会保障局和重庆市民政局联合主办的“重

庆慈善奖”评选中，该项目获评“重庆慈善奖-慈善项目”。

2. “少年英才”扶贫助学公益项目

自 2016 年 12 月起，重庆明天公益基金会与共青团重庆市委合作开展为期 5 年的少年英才公益计划，每年资助 100 余名品学兼优的贫困学子，每年资助金额 20 余万元。截止 2019 年 7 月，该项目已连续 3 年先后资助 330 余名品学兼优的贫困家庭中小学生，资助 60 余名贫困大学生，组织 150 名中小学生进行视野拓展增长见识，组织 60 余名中小学生参加国学公益夏令营，“一对一”结对帮扶 50 余人。

3. “国学经典·薪火传承”教育扶贫及国学夏令营公益项目

2017 年 7 月，与共青团重庆市委、重庆市国学院合作开展“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，其中挑选了 40 名品学兼优的学生参加为期 7 天的“国学公益夏令营”。截止 2019 年 7 月，该项目已连续 3 年先后资助 300 余名热爱中华优秀传统文化的贫困家庭中小学生，共计免费发放 300 余套共计 2100 余册国学经典书籍，先后组织 120 余名中小学生参加国学公益夏令营。

4. “国学润乡土”教育扶贫公益项目

该项目旨在让国学走进贫困乡村，浸润贫寒学子的心灵，将中华优秀传统文化传承发展到农村。2019 年 3 月，项目首期启动，为来自重庆黔江、巫山、石柱等 14 个国家重点扶贫区县的 56 所学校的 66 名教师提供了集中培训，系统的学习了《论语》八讲，即“孝、悌、忠、信、礼、义、廉、耻”的标准化课程。2019 年 3 月，“国学润乡土”教育扶贫公益项目暨第一期“国学公开课”在全市 13 个国家重点扶贫区县、36 所学校同时启动并开讲，覆盖师生 10000 余人次。截止 2019 年 6 月，“国学润乡土”教育扶贫公益项目已陆续举办八期“国学公开课”，参与授课的乡村国学志愿教师共计 175 名，累计覆盖授课人数 10 万余人次，并通过项目首期实施，选拔出了 9 所“国学教育示范学校”。该项目成功入选 2019 年度团中央“伙伴计划”提名项目，并获评 2019 年中国公益节“优秀公益项目”。

8.12.2 消费者权益保护

2019 年，公司为进一步夯实基础，提升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，加大投入，持续深入开展消费者权益保护工作。

2019年，公司通过开展六次主题宣传活动、召开两次消费者权益保护委员会、开展服务提升专项行动、开展乱象整治专项行动、全力整改2018年监管考评中的不足、完成金融消费者投诉管理系统的搭建、妥善处理客户投诉，防范舆情风险、完成2019年度公司内部消费者权益保护考评工作、强化消费者权益保护知识的内外部学习和培训工作、强化对消费者权益保护工作的对外披露与报送十个方面的工作，全面提升公司的消费者权益保护水平。2019年公司消费者权益保护工作开展得扎实、有效，获得监管部门颁发的先进个人奖和优秀征文奖。

8.13 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

2019年9月25日，根据北京市大兴区人民法院《协助执行通知书》【(2019)京0115执6125号】，该院对李国勇与上海纪辉资产管理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：冻结上海纪辉资产管理有限公司持有的新华信托股份有限公司股权15,000,000元股份（上海纪辉共计持有公司900,000,000元股份，占公司股权比例为21.43%），冻结期限为三年，自2019年9月25日起至2022年9月24日止。

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。