

新时代信托投资股份有限公司 2005年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 公司董事乔昌志先生、朱广军先生因个人原因未出席本次董事会。

1.3 公司董事长赵利民先生、总裁李树新女士、财务负责人郝雅军先生、会计机构负责人王建军先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司概况

2.1 公司简介

新时代信托投资股份有限公司前身为包头市信托投资公司，初创于1997年。2003年12月经中国银行业监督管理委员会核准重新登记，更名为新时代信托投资股份有限公司，注册资本3亿元人民币。

公司以为客户创造价值为使命，坚持“守诚、抱拙、专业、敏行”的核心理念，积极拓展“以资产管理为核心，以集合资金信托业务和投资银行业务为两翼”的业务架构，为投资者提供全面、优质的理财服务。

2.1.1 公司注册信息

中文名称和英文名称	中文名称：新时代信托投资股份有限公司 英文名称：NEW TIMES TRUST&INVESTMENT Co., Ltd.
中文名称和英文名称缩写	中文名称缩写：新时代信托 英文名称缩写：NTTC
法定代表人	赵利民
注册地址和年度财务报告备置地址	注册地址：内蒙古包头市包头市钢铁大街5号信托金融大厦 年度财务报告备置地址：内蒙古包头市包头市钢铁大街5号信托金融大厦
邮政编码	014030
公司国际互联网网址	http://www.xsxt.com
电子邮箱	tsxt@xsxt.com

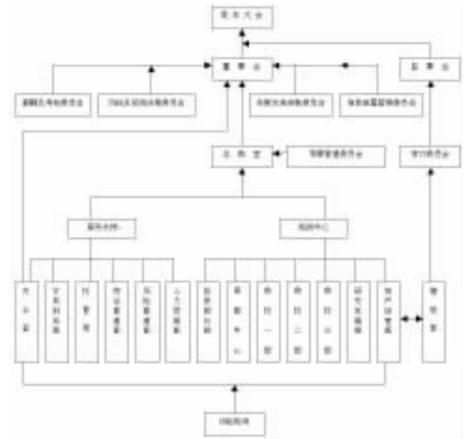
2.1.2 信息披露负责人和联系方式

姓名	郝雅军	职务	董事会秘书
联系地址	内蒙古自治区包头市钢铁大街5号信托金融大厦		
电话	0472-6099568		
传真	0472-6099568		
电子邮箱	chenxiangshang@xsxt.com		

2.1.3 会计师事务所和律师事务所

名称	中勤万信会计师事务所	律师事务所	内蒙古正阳律师事务所
办公地址	北京市西城区西便门大街110号中勤大厦11层		包头市昆都仑区市府东路和12号酒店

2.2 组织结构



§3 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

持有本公司10%以上(含10%)股份的股东持股情况	5个			
股东名称(全称)	法人代表	年度内增减	年末持股数量	比例(%)
包头市绿远控股有限公司	郝雅军	-	176,520,000.00	68.54%
深圳市金瑞丰实业发展有限公司	赵利民	-	43,380,000.00	14.63%
重庆西隆实业(集团)股份有限公司	王兴周	-	43,380,000.00	14.63%

3.2 董事

表 3.2-1 (董事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东	该股东持股比例	简要履历
赵利民	董事长	男	42	2005年6月	包头市绿远控股有限公司	68.54%	曾在天津大港石化公司、新时代信托投资有限责任公司等机构任职。
朱广军	董事	男	44	2005年6月	包头市绿远控股有限公司	68.54%	曾在包头市建设银行、包头市建设银行等机构任职。
李树新	董事	女	38	2005年6月	包头市绿远控股有限公司	68.54%	曾在人民银行包头市中心支行等机构任职。
徐德顺	董事	男	40	2005年6月	包头市绿远控股有限公司	68.54%	曾在人民银行包头市分行、包头市南大街支行、包头市绿远控股有限公司等机构任职。
姜雪	董事	女	40	2005年6月	深圳市金瑞丰实业发展有限公司	14.63%	曾在金瑞丰实业发展有限公司等机构任职。
乔昌志	董事	男	42	2005年6月	重庆西隆实业(集团)股份有限公司	14.63%	曾在重庆第五建材厂、四川商院、重庆西隆实业(集团)股份有限公司等机构任职。
魏兴毅	董事	男	53	2005年6月	成都市康远实业发展有限公司	9.76%	曾在百利国际(集团)股份有限公司、甘肃省引大入秦工程指挥部白河分部、中共自贡市平川区委等单位任职。
朱万贵	董事	男	48	2005年6月	海南天龙王房地产开发有限公司	2.44%	曾在海南信发开发建设总公司、海南天龙王房地产开发有限公司、海南天龙王投资控股集团等机构任职。

公司股东已经推荐合格的独立董事人选，并已制定独立董事相关管理制度，拟于2006年年中提交股东大会审议，并上报监管部门审批。

3.3 监事

表 3.3-1 (监事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所代表的股东	该股东持股比例	简要履历
刘刚忠	监事长	男	36	2005年6月	包头市绿远控股有限公司	68.54%	曾在中国人民银行白云鄂博支行、包头市信托投资公司、新时代证券公司等机构任职。
王孟奇	监事	男	61	2005年6月	包头市绿远控股有限公司	68.54%	曾在黑龙江鸡西煤矿工业科学研究所、中国科学院高能物理研究所、驻朝大使馆商务处、中国科技促进会等单位任职。
张世田	监事	男	37	2005年6月	深圳市金瑞丰实业发展有限公司	14.63%	曾在金瑞丰实业发展有限公司、甘肃省引大入秦工程指挥部白河分部、中共自贡市平川区委等单位任职。
闫峰	监事	男	31	2005年6月	职工监事	-	曾在包头市晋泰机械集团总公司等机构任职。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
李树新	总裁	女	38	2005.6	15	硕士研究生	企业管理	曾在人民银行包头市中心支行任职。
任荣庆	常务副总裁	男	37	2005.6	9	硕士研究生	经济法	曾在海南省海口市市人民路、海南建信信托投资公司、新时代信托投资有限责任公司等机构任职。
郝雅军	财务总监	男	30	2005.6	7	大学	财务管理	曾在大同证券公司、金鑫软件公司等机构任职。
边凤杰	副总裁	男	40	2005.6	18	硕士研究生	商业经济	曾在工商银行包头分行任职。
解平	副总裁	男	34	2005.6	8	硕士研究生	经济管理	曾在浙江省银业物资总公司任职。

3.5 公司员工

截至2005年12月31日，公司在册员工56人，平均年龄32岁，具体学历分布见下表。

项目	2005年度		
	人数	比例%	
学历分布	博士	3	6
	硕士	12	21
	本科	26	46
	专科	14	25
	其它	1	2

§4 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

“重信守诺，花开富贵”，公司秉承“守诚、抱拙、专业、敏行”为核心的企业文化，倡导受益人利益主义，为客户创造卓越价值，成为个性化、有活力的信托投资公司。

4.1.2 经营方针

积极拓展“以资产管理为核心，集合资金信托业务和投资银行业务为两翼”的业务架构；以风险管理为中心，审慎经营，稳健发展；以持续创新为主题，在业务品种、服务方式、营销手段、管理制度等方面争取不断突破和完善。

4.1.3 战略规划

公司在未来三年内，将有效地把金融服务和内蒙区域资源优势相结合，逐步形成“金融服务+资源”独具特色的业务模式和盈利模式；树立科学发展观，加强风险管理，全面提升人员素质，打造强势品牌，在三年内形成立足内蒙、辐射全国的业务和发展格局，将公司建设成为全国一流的信托投资公司。

4.2 经营业务的主要内容
自营资产管理与分布表

单位：人民币万元					
资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资金	2608	4.28	基础产业	-	-
贷款	200	0.34	房地产业	-	-
短期投资	-	-	证券	12000	20.50
长期投资	376.32	64.11	实业	256.32	43.61
其它	18302	31.27	其它	21010	35.89
资产总计	58542	100.00	资产总计	58542	100

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元					
资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资金	94800	0.88	基础产业	44,540.00	40.28
贷款	52,710.00	47.94	房地产业	-	-
短期投资	76.00	0.07	证券	-	-
长期投资	56,071.00	50.68	实业	64,141.00	57.97
其它	-	-	其它	1,962.00	1.77
资产总计	83800	0.76	资产总计	110,643.00	100.00

4.3 市场分析
4.3.1 影响本公司业务发展的主要因素

4.3.1.1 有利因素
内蒙古自治区以资源主导型的地区经济发展规划，为公司发挥信托连接货币、资本、产业的桥梁作用，抢先进一步进入地区资源开发与可持续发展经济领域提供强有力的支持；并且地处地区经济发展中心，市场潜力较大。公司人力资源结构符合地域需求，历史包袱轻，产品创新、业务拓展等方面有着较强的优势。

4.3.1.2 不利因素
投资者对信托制度的优势和作用、对信托公司及信托产品的认知程度有待加强，公司尚未完全形成自有品牌形象，信托产品销售渠道还不够通畅等方面的不利因素，成为制约我公司业务发展的最大障碍。

4.4 内部控制概况
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化
公司按照现代企业制度要求设置了权责明确、分工科学的“决策系统、执行系统和监督系统”等三大系统，建立健全了授权制度和防火墙制度，明确界定了各部门的目标、职责和权限，确保其在授权范围内行使职能、操作相互独立。

公司十分重视持续的内部控制文化建设，采取内训和外聘相结合的方式，加强对员工的合规性培训，确保所有从业人员能够及时吸收和理解最新的业务规范和行为规范。公司树立了合法合规经营的理念和风险控制优先的意识，全面营造了“审慎经营、内控优先”内控环境。

4.4.2 内部控制措施
公司采取了事前防范、事中控制和事后监督的内部控制措施：采用常规检查、专项检查、会议审查等相结合的工作方法。

4.4.3 监督评价与纠正
公司已建立内部控制报告和纠正机制，通过定期召开会议，听取内控检查汇报，对内控制度的执行情况进行评价，并根据各种环境因素的变化适时调整和完善。

4.5 风险管理
4.5.1 风险管理概况
公司在经营活动中可能遇到下列风险：信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、经营风险和道德风险。

4.5.2 操作风险状况
主要表现在公司内部人员在处理信托业务过程中因操作失误而出现的风险。

4.5.2.1 信用风险状况
主要表现为公司贷款类信托业务中贷款对象的信用调查，资金往来的信用风险等。

4.5.2.2 市场风险状况
主要表现为：一是信托业所涉及的货币、资本、实业三大领域，各自受政策、市场规律等因素影响所形成的波动风险；二是受其他金融机构激烈竞争与挤压，导致公司市场环境与客户资源变化的风险。

4.5.2 操作风险状况
主要表现在公司内部人员在处理信托业务过程中因操作失误而出现的风险。

4.5.2.4 其他风险状况
主要包括政策风险状况、经营风险状况、道德风险状况等。政策风险主要表现为宏观政策以及监管政策的变动对公司经营环境和发展所造成的风险；经营风险主要表现为在经营过程中因管理与经营能力造成的风险；道德风险状况主要表现为公司内部人员是否诚信经营、恪尽职守的道德风险。

4.5.3 风险管理政策、策略
公司风险管理的基本策略是坚持全面性、持续性、审慎性、独立性和有效性为基本原则，研究、决策、操作、稽核与评价相互制衡的风险管理机制，通过事前、事中、事后控制三者结合进行综合防范，其中尤其强调过程控制，使公司在出现风险苗头后能够立即作出反应，并采取有效措施进行控制，同时结合严格的授权制度，建立健全市场风险的预警系统，坚持“不以风险换业务、而以诚信换市场”的原则，规避静态风险，管理动态风险。

§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(经审计)
5.1.1 会计师事务所审计结论
中勤万信会计师事务所对新时代信托投资股份有限公司出具了无保留意见审计报告。

5.1.2 资产负债表

资产负债表			
2005年12月31日			
编制单位：新时代信托投资股份有限公司 金额单位：人民币万元			
资产	期末数	期初数	
流动资产：			
现金及银行存款	25,079,517.48	23,831,221.58	
存放同业款项	-	-	
存放中央银行款项	-	-	
存放拆出款项	-	-	
存放拆入款项	-	-	
存放应收款项	-	-	
存放待收款项	-	-	
存放待付款项	-	-	
存放待收利息	-	-	
存放待付利息	-	-	
存放待收股利	-	-	
存放待付股利	-	-	
存放待收租金	-	-	
存放待付租金	-	-	
存放待收手续费	-	-	
存放待付手续费	-	-	
存放待收佣金	-	-	
存放待付佣金	-	-	
存放待收其他	-	-	
存放待付其他	-	-	
流动资产合计	141,966,962.67	179,960,87.62	
长期资产：			
中长期贷款	-	-	
逾期贷款	2,000,000.00	4,520,136.26	
逾期应收	-	-	
逾期应付	-	-	
逾期应收利息	-	-	
逾期应付利息	-	-	
逾期应收股利	-	-	
逾期应付股利	-	-	
逾期应收租金	-	-	
逾期应付租金	-	-	
逾期应收手续费	-	-	
逾期应付手续费	-	-	
逾期应收佣金	-	-	
逾期应付佣金	-	-	
逾期应收其他	-	-	
逾期应付其他	-	-	
长期资产合计	428,161,822.23	439,549,183.36	
无形资产及其摊销	-	-	
无形资产	1,676,062.00	1,815,723.51	
递延资产	-	-	
长期待摊费用	1,469,631.07	1,728,068.71	
长期资产合计	12,285,890.51	13,462,991.00	
减：长期资产减值准备	-	-	
减：长期资产减值准备	122,886.61	134,529.92	
其它长期资产	-	-	
其它资产合计	15,296,684.97	16,962,243.30	
资产总计	585,417,463.67	636,372,284.27	

资产负债表(续)

2005年12月31日

编制单位：新时代信托投资股份有限公司 金额单位：人民币万元			
负债及所有者权益	期末数	期初数	
流动负债：			
短期存款	-	-	
存款性存款	-	-	
专项应付款	-	-	
同业存放款项	-	-	
同业拆入	-	-	
金融性公司拆入	-	-	
拆入存款	-	-	
汇出存款	-	-	
委托存款	-	-	
应付代理证券款项	40,530.00	51,967.18	
卖出回购证券款项	-	-	
应付账款	-	-	
预收账款	48,510,583.42	80,063,047.83	
应付工资	137,130.00	-	
应付福利费	120,088.06	220,011.56	
应交税金	701,694.00	382,390.83	
应付利润	-	-	
预提费用	-	-	
发行短期债券	-	-	
一年内到期长期负债	-	-	
流动负债合计	49,509,966.32	102,681,026.42	
长期负债：			
长期存款	-	-	
发行长期债券	-	-	
长期借款	-	-	
长期应付款	-	-	
长期负债合计	-	-	
递延税款贷项	-	-	
长期负债合计	49,509,966.32	102,681,026.42	
所有者权益：			
实收资本(股本)	300,000,000.00	300,000,000.00	
资本公积	228,717,741.81	228,717,741.81	
盈余公积	3,306,823.76	2,882,576.60	
未分配利润	3,883,927.99	2,110,939.44	
所有者权益合计	536,907,493.56	533,691,257.85	
负债及所有者权益总计	585,417,463.67	636,372,284.27	

5.1.3 利润和利润分配表

利润和利润分配表			
2005年度			
编制单位：新时代信托投资股份有限公司 金额单位：人民币万元			
项目	本年数	上年数	
一、营业收入	4,019,069.93	13,404,916.64	
利息收入	-3,602,541.50	-1,426,000.00	
金融企业往来收入	214,151.67	1,519,442.64	
手续费收入	5,346,176.00	3,071,222.00	
证券销售差价收入	-	-	
证券发行差价收入	-	-	
其他业务收入	-	-	
减：营业支出	2,060,274.76	9,566,600.00	
营业支出	3,077,747.06	12,072,757.10	
利息支出	-8,600,738.10	-986,547.26	
金融企业往来支出	-	-	
手续费支出	-	-	
营业费用	9,434,738.10	10,577,065.50	
其它营业支出	2,243,750.05	2,453,141.76	
三、营业利润及附加	210,524.53		