



新信 · 【慧金895】非上市公司股权收益权投资集合资金信托计划

信托类型	特定股权收益权类投资	受托人	新时代信托股份有限公司
信托目的	通过本信托计划的实施，由新时代信托股份有限公司将委托人合法拥有的资金集合起来，发挥受托人的专业理财能力和运用资金的丰富经验，为受益人获取稳定的收益		
认购起点	50 万元起	信托规模	6500 万元
保管人	兴业银行股份有限公司包头分行	认购期限	12 个月
预期年化收益率	A1类委托人	100-300万(不含)：8.5%/年	
	A2类委托人	300万(含)及以上：9%/年	
	B类委托人	B类信托单位认购资金来源于受托人所管理的资金（含账户管理费）	
融资主体	山东宸中信息科技有限公司(以下简称“宸中信息”)		
资金用途	宸中信息将所得资金用于开展新业务，开发数据库技术及购进网络通讯技术。		
还款来源	1、宸中信息营业收入		
	2、股权分红、送股、配股等利益分配		
	3、质押股权变现款项		
质押标的	泰安市商业银行股份有限公司（下称“泰安商行”）股权，本次股权质押价格为为 3.015 元/股。		
★项目亮点	1、期限短（12 个月），收益高（最高达 9%/年）		
	2、融资公司——宸中信息经营态势良好 宸中信息成立于2006 年3 月，注册资本金3亿元人民币。主要经营计算机信息技术开发，计算机网络工程及技术服务。2012-2015年上半年，公司总资产分别为 6.75亿元 、 10.05亿元 及 15.62亿元 。公司资产规模不断增加，资产结构合理，具备较强的短期偿债能力。		
	3、质押标的——泰安商行股权质地优良 泰安商行注册资本为 11 亿元 。截至 2014 年末，全行资产总额为 345.62 亿元 ，各项存款余额达到 275.93 亿元 ，信贷规模 141.34 亿元 ，目前，泰安商行下设 32 家支行、1 个营业部，其中县域支行 8 家，机关设有 16 个一级部室，11 个二级部室。		
付息方式	信托计划期满返还信托本金及收益		

项目介绍：

信托资金专项用于受让宸中信息合法享有的泰安商行**2155.8873万股**股权收益权。宸中信息将所得资金用于开展新业务，开发数据库技术及购进网络通讯技术。宸中信息将其持有的泰安市商业银行2155.8873万股股权质押给新时代信托，为本信托计划提供担保。

免责声明：本推介材料仅作推介之用，不构成对客户的要约，各项条款最终以信托法律文件为准



慧金895交易结构：



项目亮点：

投资类型	流动性	风险程度	投资回报 (预期年化收益率)
慧金 895 信托计划	适中	较低	8.5-9%
国债 (三年期)	较弱	低	5%
定期存款 (一年期)	适中	低	2.75%
银行理财产品	适中	稳健	4-5%
有限合伙产品	适中	较高	不确定
资管类产品	适中	较高	不确定
股票、基金	较强	较高	不确定
私募股权投资	较弱	较高	不确定

➤ 融资公司——宸中信息经营态势良好

1. 山东宸中信息科技有限公司注册成立于2006年3月28日，注册资本金3亿元人民币。主要经营计算机网络工程、信息技术开发、软件开发、技术咨询服务及电子产品、普通机械设备的销售。
2. 2012-2015年上半年，公司总资产分别为6.75亿元、10.05亿元及15.62亿元，流动资产分别为3.86亿元、1.83亿元及7.39亿元。2015年6月，净利润9.17亿元。公司资产规模不断增加，资产结构合理，

免责声明：本推介材料仅作推介之用，不构成对客户的要约，各项条款最终以信托法律文件为准



现金流充足，具备较强的短期偿债能力。

➤ 质押标的——泰安商行股权质地优良

● 银行简介

1. 泰安市商业银行（简称“泰安商行”）成立于2007年8月16日，是一家地方性股份制商业银行。
2. 目前，泰安商行下设32家支行、1个营业部，其中县域支行8家，机关设有16个一级部室，11个二级部室。泰安商行现有正式在职员工1100人。泰安市商业银行始终专注于小微企业金融服务，截至2014年末，小微企业贷款余额达到64.8亿元，小微企业授信数达到1343户。打造市民银行品牌，全力支持地方经济和社会事业发展。

● 财务数据

截至2014年末，全行资产总额为345.62亿元，各项存款余额达到275.93亿元，信贷规模141.34亿元。

● 所获荣誉

- ★泰安商行荣获多项荣誉，先后荣获中国金融创新奖——十佳金融产品营销奖、泰安市信息化建设先进集体荣誉称号。
- ★2013年度中国最具竞争力商业银行奖项，“中国诚信经营AAA级示范企业”。
- ★“全国助力中小企业十佳银行”称号。
- ★“泰山乐积分”项目作为“小型商业银行基于产品创新的零售业务差异化营销管理”创新成果，荣获国家级创新成果二等奖。

➤ 受托人——新时代信托资质优良

1. 新时代信托股份有限公司（银监会注册机构编码K0014H215020001）：前身是包头市信托投资公司，1987年经中国人民银行批准正式成立。2009年6月，经中国银行业监督管理委员会批准更名为新时代信托股份有限公司。
2. 公司财富中心在北京、上海、深圳、太原、成都、大连、哈尔滨、包头、呼和浩特、沈阳、西安、杭州、苏州、南京、长沙、济南、武汉、广州等多个大中城市设立服务平台，致力于为高端人士提供财富管理服务。
3. 截至2014年末，公司注册资本为人民币12亿元，资产管理规模近1700亿元。
4. 公司具有较强的综合经营能力，是新时代证券有限责任公司第一大股东，并通过新时代证券有限责任公司间接控股融通基金管理有限公司。
5. 公司具有专业的股权投资管理团队、成熟的股权投资风控体系，并积累了大量的优质股权融资项目，在信托公司理财能力综合排名中位列第11位。



6. 受托人将恪尽职守地管理信托财产，但投资有风险，认购需谨慎。

风控措施：

➤ 特定股权质押担保

宸中信息将其合法持有的泰安商行2155.8873万股股权质押给新时代信托，为本信托计划提供担保。
泰安商行的股权属于优质股权，本次股权质押价格为3.015元/股。

➤ 商业银行独立保管

本信托计划由兴业银行股份有限公司包头分行作为独立保管银行。

➤ 风险隔离安全保障

设立的信托财产为独立运作的财产，与新时代信托的固有财产和其他信托财产相隔离，具备独立性和完整性。

➤ 信托行业基金保障

根据信托业保障基金管理办法，本信托计划参与信托业保障基金缴纳，有效防范信托风险。

认购流程：



产品信息披露：

本信托计划成立后，投资者可登陆新时代信托网站（www.xsdxt.com）或与专属理财经理沟通，及时了解产品成立信息及信托计划实施期间的信息披露。