# 华润深国投信托有限公司

## 2010 年度报告摘要

**1、重要提示**

1.1本公司董事会及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。

1.2公司独立董事梁伯韬、靳海涛保证本报告内容真实、准确、完整。

1.3 天职国际会计师事务所有限公司对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司法人代表、董事长蒋伟、总经理孟扬、财务总监肖立荣声明：保证本年度报告中财务报告真实、完整。

**2、公司概况**

2.1公司简介

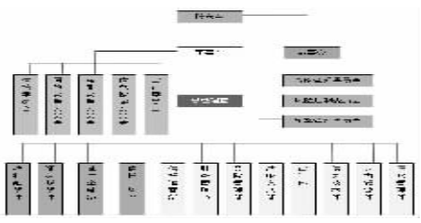
公司于1982年 8月24日成立，原名为深圳市信托投资公司，注册资本人民币5813万元。1984年经中国人民银行批准更名为深圳国际信托投资总公司，注册资本人民币1亿元，正式成为非银行金融机构，并同时取得经营外汇金融业务的资格。1991年经中国人民银行批准更名为深圳国际信托投资公司，注册资本人民币2.8亿元，其中外汇资本金1200万美元。2002年2月经中国人民银行批准重新登记，领取了《信托机构法人许可证》，注册资本人民币20亿元，其中外汇资本金5000万美元。公司同时更名为深圳国际信托投资有限责任公司。2005年3月14日，深圳市人民政府国有资产管理委员会《2009年更名为“深圳市国有资产监督管理局”，简称“深圳市国资局”》变更登记为公司的控股股东。2006年10月17日，华润股份有限公司与深圳市国资局等签订了《股权转让及增资协议》，股权变更登记后，华润股份有限公司持有公司51%股权，深圳市国资局持有公司49%股权，公司注册资本增加到人民币26.3亿元。2008年10月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司变更名称及业务范围，换领新的金融许可证，公司更名为华润深国投信托有限公司，简称“华润信托”。

表2.1 （公司简介）

| | |
|---|---|
| 公司的法定中文名称 | 华润深国投信托有限公司 |
| 中 文 名 称 缩 写 | 华润信托 |
| 公司的法定英文名称 | China Resources SZITIC Trust Co.,Ltd. |
| 英 文 名 称 缩 写 | CR Trust |
| 法 定 代 表 人 | 蒋伟 |
| 注 册 地 址 | 深圳市福田区农林路69号深国投广场2号楼11－12层 |
| 邮 政 编 码 | 518040 |
| 公司国际互联网网址 | http://www.crctrust.com |
| 电 子 信 箱 | crctrust@crctrust.com |
| 信息披露事务负责人 | 肖立荣 |
| 信息披露事务联系人 | 李星辉 |
| 联 系 电 话 | 0755－33031968 |
| 传 真 | 0755－33380599 |
| 电 子 信 箱 | lxsh@crctrust.com |
| 年度报告 备置地点 | 深圳市福田区农林路69号深国投广场2号楼12层1210室 |
| 信息披露报纸名称 | 证券时报、中国证券报、上海证券报 |
| 聘请的会计师事务所 | 天职国际会计师事务所有限公司 |
| 住 所 | 深圳市福田区深南中路华强景广场NEO大厦B栋17楼 |
| 聘请的律师事务所 | 广东经天律师事务所 |
| 住 所 | 深圳市滨河大道5022号联合广场A座25楼 |

2.2组织结构

图2.2 （组织结构）



**3、公司治理**

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期末,股东总数为2家。

表3.1.1.1（股东）

| 股东名称 | 持股比例 | 法人代表 | 注册资本 | 注册地址 | 主要经营业务 |
|---|---|---|---|---|---|
| ★华润股份有限公司 | 51% | 宋林 | 164.67亿元 | 北京市东城区建国门北大街8号华润大厦 | 对金融、保险、能源、交通、电力、通讯、仓储运输、食品饮料生产企业的投资；对商业零售企业的投资与管理；石油化工、轻纺纺品、建筑材料产品的生产等 |
| 深圳市国有资产监督管理局 | 49% | 张晓莉 | | 深圳市福田区深南大道4009号投资大厦17楼 | 代表国家履行出资人职责，依法对企业国有资产进行监管 |

注:★表示实际控股人。

公司第一大股东华润股份有限公司的主要股东为中国华润总公司,持股比例为100%,注册资本96.62亿元,注册地址为北京市东城区建国门北大街8号华润大厦2701-2705,法人代表为宋林,业务范围为经国家批准的二类计划商品、三类计划商品、其他三类商品及橡胶制品的出口,经国家批准的一类、二类、三类商品的进口等。

3.1.2董事、董事会及其下属委员会

3.1.2.1董事会成员

表3.1.2.1 （董事会成员）

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 任期 | 所代表的股东名称 | 股东持股比例 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 蒋伟 | 董事长 | 男 | 47 | 2010年5月 | 3年 | 华润股份有限公司 | 51% |
| 履历 | 曾任中国华润总公司开发部职员;华润(集团)有限公司财务部资金组主任、副经理、经理、财务部助理总经理、副总经理;华润(集团)有限公司财务部总经理,华润(集团)有限公司CFO、现任华润(集团)有限公司董事、党委委员、副总经理、华润金融控股有限公司CEO、华润深国投信托有限公司董事长。 | | | | | | |
| 魏斌 | 董事 | 男 | 41 | 2010年5月 | 3年 | 华润股份有限公司 | 51% |
| 履历 | 曾任外经贸部审计局公务员;南光(集团)有限公司审计部经理、财务部综合主管;中国华润总公司管理委员会财务管理委员会秘书处主管;华润(集团)有限公司财务部副总经理;中国华源集团有限公司副总裁兼财务总监。现任华润(集团)有限公司财务部总经理。 | | | | | | |
| 宋群 | 董事 | 男 | 45 | 2010年5月 | 3年 | 华润股份有限公司 | 51% |
| 履历 | 曾任日本东工物产株式会社北京办事处经理;澳大利亚和新西兰银行驻华代表处助理首席代表;?澳大利亚和新西兰银行公证金融财务部经理;雅根大通银行信托部香港业务主管及亚太地区市场开发业务主管;汇丰银行信托服务部全球业务总经理。现任华润金融控股有限公司副首席执行官、珠海市商业银行股份有限公司首席执行官。 | | | | | | |
| 伍斌 | 董事 | 男 | 55 | 2010年5月 | 3年 | 深圳市国有资产监督管理局 | 49% |
| 履历 | 曾任江西财经大学财政税务系副主任,校学术委员会委员,硕士研究生导师;深圳市投资管理公司产权部干部;深圳市体改办企业体制处处长;深圳市国有资产监督管理局企业改革处处长。现任深圳市国有资产监督管理局副局长、党委委员。 | | | | | | |
| 桂自强 | 董事 | 男 | 45 | 2010年5月 | 3年 | 深圳市国有资产监督管理局 | 49% |
| 履历 | 曾任职于深圳华达电脑公司;深圳市投资管理公司。现任深圳市国有资产监督管理局企业一处处长。 | | | | | | |
| 梁伯韬 | 独立董事 | 男 | 56 | 2010年5月 | 3年 | | |
| 履历 | 曾任百富勤投资集团有限公司董事总经理;法国巴黎百富勤有限公司行政总裁、集团副董事长。现任花旗环球金融亚洲有限公司亚洲区主席。 | | | | | | |
| 靳海涛 | 独立董事 | 男 | 56 | 2010年5月 | 3年 | | |
| 履历 | 曾任中国电子工业总公司系统工程局综合处处长、计划处处长;中国电子工业深圳总公司总经理助理;深圳市赛格集团有限公司副总经理、党委副书记、起委书记;深圳市赛格集团有限公司常务副总经理兼深圳市赛格股份有限公司副董事长、总经理、党委书记;全球策略投资基金驻中国特别代表。现任深圳市创新投资集团有限公司董事长、党委书记。 | | | | | | |
| 李南峰 | 董事 | 男 | 57 | 2010年5月 | 3年 | | |
| 履历 | 曾任中国人民银行深圳分行办公室主任,深圳国际信托投资有限责任公司副总经理、党委书记、董事长、总经理。现任华润深国投投资有限公司董事、总经理。 | | | | | | |
| 孟扬 | 董事 | 女 | 47 | 2010年5月 | 3年 | | |
| 履历 | 曾任深圳国际信托投资有限责任公司租赁部副经理、资产管理部经理、总经理助理兼资产管理部经理、总经理助理兼信托业务部经理、公司副总经理。现任华润深国投信托有限公司董事、总经理,华润金融控股有限公司副首席执行官。 | | | | | | |

3.1.2.2 独立董事

表3.1.2.2 （独立董事）

| 姓名 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 任期 | 职务 |
|---|---|---|---|---|---|
| 梁伯韬 | 男 | 56 | 2010年5月 | 3年 | 花旗环球金融亚洲有限公司亚洲区主席 |
| 履历 | 曾任百富勤投资集团有限公司董事总经理;法国巴黎百富勤有限公司行政总裁、集团副董事长。现任花旗环球金融亚洲有限公司亚洲区主席。 | | | | |
| 靳海涛 | 男 | 56 | 2010年5月 | 3年 | 深圳市创新投资集团有限公司董事长、党委书记 |
| 履历 | 曾任中国电子工业总公司系统工程局综合处处长、计划处处长;中国电子工业深圳总公司总经理助理;深圳市赛格集团有限公司副总经理、党委副书记、起委书记;深圳市赛格集团有限公司常务副总经理兼深圳市赛格股份有限公司副董事长、总经理、党委书记;全球策略投资基金驻中国特别代表。现任深圳市创新投资集团有限公司董事长、党委书记。 | | | | |

3.3监事会

表3.1.3 （监事会成员）

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 任期 | 所代表的股东名称 | 股东持股比例 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 周日昌 | 监事会主席 | 男 | 57 | 2010年5月 | 3年 | 深圳市国有资产监督管理局 | 49% |
| 履历 | 曾任深圳市商业局干部;深圳松岗区福永公社党委委员、纪委委员;深圳市上步区纪委副书记;深圳市纪委一处副处级纪检主任科员;深圳市人民政府驻香港办事处纪检组副组长;深圳国际信托投资有限责任公司董事、党委副书记、纪委书记兼工会主席。现任华润深国投信托有限公司监事会主席。 | | | | | | |
| 俞建 | 监事 | 男 | 39 | 2010年5月 | 3年 | 华润股份有限公司 | 51% |
| 履历 | 曾任职于中信－中国租赁有限公司北京办事处项目经理;中信－中国租赁(香港)有限公司助理总经理;BP亚洲有限公司财务经理、全球资金管理服务主任、战略分析员;BP集团伦敦办事处集团融资及资本市场部、集团融资主任;BP亚洲有限公司香港办事处亚太地区财资经理。现任华润(集团)有限公司财务部资金总监。 | | | | | | |
| 刘骄琳 | 职工监事 | 女 | 47 | 2010年5月 | 3年 | | |
| 履历 | 曾任湖南财经学院助教;西南财经大学讲师;深圳国际信托投资有限责任公司资金财务部副科长、信托业务部财务科副科长、科长经理、投资部副总经理、总经理;信托一部副总经理、总经理;华润深国投信托有限公司行政管理部总经理。现任华润深国投信托有限公司财务管理部总经理。 | | | | | | |

本公司监事会未设立下属委员会。

3.4高级管理人员

表3.1.4 （高级管理人员）

| 姓 名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职日期 | 金融从业年限 | 学 历 | 专 业 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 孟 扬 | 总经理 | 女 | 47 | 2008年12月 | 21 | 硕士研究生 | 当代西方经济理论 |
| 履历 | 曾任深圳国际信托投资有限责任公司租赁部副经理、资产管理部经理、总经理助理兼资产管理部经理、总经理助理兼信托业务部经理、公司副总经理。现任华润深国投信托有限公司董事、总经理,华润金融控股有限公司副首席执行官。 | | | | | | |
| 路 强 | 副总经理 | 男 | 40 | 2007年10月 | 10 | 学士 | 世界经济学 |
| 履历 | 曾任大连保税区宝利行华润国贸有限公司副总经理;华润投资开发有限公司人事行政部总经理、战略研究部总经理、公司助理总经理、董事、副总经理。现任华润深国投信托有限公司副总经理。 | | | | | | |
| 田浩 | 副总经理 | 男 | 38 | 2010年1月 | 10 | 硕士研究生 | 货币银行学 |
| 履历 | 曾任在华润(集团)有限公司财务部高级经理、助理总经理、副总经理;华润保险经纪有限公司总经理;华润投资及资产管理公司董事。现任华润深国投信托有限公司副总经理。 | | | | | | |
| 李巍巍 | 副总经理 | 男 | 43 | 2010年7月 | 12 | 博士研究生 | 系统工程 |
| 履历 | 曾任广州浪奇实业股份有限公司董事会秘书处主管、主任;国信证券有限责任公司总裁室主任秘书、人力资源部副总经理、人力资源总监;华西证券有限责任公司人力资源总监、副总裁。现任华润深国投信托有限公司副总经理。 | | | | | | |
| 肖立荣 | 财务总监 | 女 | 48 | 2007年4月 | 17 | 硕士研究生 | 会计学 |
| 履历 | 曾任江西财经学院财会系教师;深圳国际信托投资有限责任公司资金财务部总经理助理、副总经理、总经理、公司财务总监。现任华润深国投信托有限公司财务总监。 | | | | | | |

3.5公司员工

10年报告期内,职工人数为123人,平均年龄32.1岁,学历分布比率为:博士3.2%,硕士41.5%,本科36.6%,专科16.3%,其他2.4%。

**4 、经营管理**

4.1 经营目标、方针、战略规划

以客户为导向,通过持续创新,建立专业专长,为投资者提供差异化的投资产品,为融资者提供定制化的融资方案,成为领先的金融服务公司。

4.2经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

金额单位: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 | 23,786.55 | 2.45% | 基础产业 | – | – |
| 贷款及应收款 | 15,017.26 | 1.54% | 房地产业 | – | – |
| 交易性金融资产 | – | – | 证券市场 | 134619.25 | 13.85% |
| 可供出售金融资产 | 386,664.88 | 39.78% | 实业 | – | – |
| 持有至到期投资 | 991.00 | 0.10% | 金融机构 | 530,388.01 | 54.57% |
| 长期股权投资 | 530,388.01 | 54.57% | 其他 | 307,010.36 | 31.58% |
| 其他 | 15,169.92 | 1.56% | | | |
| 资产总计 | 972,017.62 | 100.00% | 资产总计 | 972,017.62 | 100.00% |

信托资产运用与分布表

金额单位: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 | 498,215.63 | 7.63% | 基础产业 | 136,887.36 | 2.10% |
| 贷款及应收款 | 2,836,727.86 | 43.44% | 房地产 | 554,827.72 | 8.50% |
| 交易性金融资产 | 2,235,289.39 | 34.23% | 证券市场 | 2,781,979.14 | 42.60% |
| 可供出售金融资产 | 152,826.62 | 2.34% | 实业 | 42,996.20 | 0.66% |
| 持有至到期投资 | 431,672.63 | 6.61% | 金融机构 | – | – |
| 长期股权投资 | 50,000.00 | 0.77% | 其他 | 3,013,040.04 | 46.14% |
| 其他 | 324,988.33 | 4.98% | | | |
| 资产总计 | 6,529,720.46 | 100% | 资产总计 | 6,529,720.46 | 100% |

4.3 市场分析

**4.3.1**影响业务发展的有利因素

随着我国经济的快速发展,国民财富规模迅速增长,投资者理财需求扩大,国家政策和社会各界对信托行业认可度逐渐提升,行业步入快速发展轨道;信托具有独特的制度优势,较银行、保险、证券等金融机构具有更灵活的资金运用能力和更广泛的投资领域,信托产品作为唯一连接货币市场、资本市场和实业市场的理财产品,随着理财市场的发展,信托的综合优势正在得以充分发挥;信托新政框架下监管机构的监管科学化、规范化,对信托公司定位清晰,为信托业的发展创造了良好的制度环境。

资本市场快速发展,十多年来,我国资本市场发展迅速,取得了举世瞩目的成就。从上市公司的数量、融资金额和投资者数量等方面,我国资本市场已经具备了相当的规模,在产品、法规制度以及多层次资本市场体系建设方面,市场的基本要素和基本框架已经形成,技术系统建设方面成果显著。经过不断的探索和努力,我国资本市场功能和作用日益显现,规范化程度不断提高。这为信托行业的发展提供了广阔的空间。

良好的品牌信誉、公司经营稳健、风险控制好、产品线丰富,能够切实维护和保障投资者的利益。经过近三十年的发展,在社会上形成了良好的市场形象、较高的品牌知名度和认知度。

雄厚的股东背景。公司大股东为华润股份有限公司,隶属华润集团,目前,华润集团有6家香港上市公司,7个战略业务单元,15家一级利润中心。在香港的6家上市公司分别为:华润创业（**HK291**）,华润电力（**HK836**）,华润置地（**HK1109**）,华润微电子（**HK597**）,华润燃气（**HK1193**）,华润啤酒有限公司（**HK1193**）。其中,华润置地是香港最大的内地房地产开发商之一,华润燃气是国内最大的城市燃气运营商之一,拥有大量其具有投融资需求的优质企业。雄厚的股东背景为公司提供了坚实的资金支持、优质的项目来源和成熟的项目运作经验。

目趋完善的公司治理。公司内部机构设置完备,责权清晰,管理规范,制度完善,有良好的企业文化,塑造和培养了一支高素质的员工队伍,是公司业务开拓和快速发展的坚实基础。

良好的外部经济环境,优质的资产、规范诚信的经营、良好的品牌形象与商誉、专业化的人才队伍,以及来自股东的大力支持,为我公司的业务拓展和健康成长奠定了基础。

**4.3.2** 影响业务发展的不利因素

相对于银行、证券、保险业,社会对信托业的了解程度还不够高,信托知识还不够普及,合格投资者尚需培育,私募资金成本显著高于金融同业;信托公司目身投资理财、风险管理能力外界认同度有待提升;信托产品缺乏公开交易市场,整体流动性低;信托计划开立证券账户受到限制,信托公司所谓“金融百货公司”的制度优势在我国目前基于法人实体的分业监管模式下遭遇尴尬。信托业务转型要求重新建立可持续发展的盈利模式,但相关配套法规政策仍不完善。在金融业全面开放,混业经营的背景下,理财市场竞争激烈、监管规则不统一,信托公司受到更严格的限制,信托公司的制度优势被削弱,面临其他类型金融机构的严峻挑战。

4.4 内部控制

**4.4.1**内部控制环境和内部控制文化

公司具有完善的法人治理结构,股东会、董事会（及其专业委员会）、监事会等机构合法运作和科学决策,为公司内部控制制度的制定与运行提供了良好的内部环境。

公司股东及董事会严格依照《公司章程》的有关规定,依法履行职责。董事会下设风险管理委员会负责对高级管理层在业务、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督,对公司的风险状况进行定期评估,对内部稽核部门的工作程序和工作效果进行评价,提出完善风险管理和内部控制的意见;审计委员会负责提议聘请或更换外部审计机构,监督公司的内部审计制度及其实施,审核公司的财务信息及其披露,审查公司的内控制度;薪酬管理委员会负责拟定薪酬方案,监事和高级管理层成员的薪酬方案,向董事会提出薪酬方案的建议,并监督方案的实施;信托委员会负责督促公司的法规行受托职责,保证公司之受益人的最大利益服务;信息披露委员会负责公司的信息披露工作,包括年度报告以及重大事件临时报告的披露。各委员会独立开展工作,运作正常,高级管理层对董事会负责,全面主持公司日常经营管理工作。

公司注重内控文化的建设与执行。通过多年的经营,形成了审慎稳健、勤勉尽责、理性创新、全员参与的内部控制和风险管理文化,引导员工建立诚信道德观念,树立合规意识和风险意识,提高员工职业道德水准,规范员工职业行为,使风险防范意识贯穿到了公司各个部门、各个岗位和工作的各个环节。

**4.4.2** 内部控制措施

按照信托公司内部控制的要求,公司建立了清晰的内部控制目标和原则,完善的内部控制体系和制度,确保公司对风险的事前防范、事中控制、事后监督和反馈纠正。公司建立了职责明确、分工合理、相互制衡的组织结构和内部审制机制,构筑了基本涵盖公司各项业务和管理活动的内部控制制度体系。

公司负责内部控制的主要职能部门为信托运营部、财务管理部、风险管理部和审计部。信托运营部是公司信托业务中后端集中运营服务的管理综合平台,主要承担对信托资产存续期的运营处理、核算估值、运营分析和监督控制的职责。主要职能包括:执行信托资产营运各环节的运作处理;对各类信托资产进行财务核算、资产估值、资金清算和划转;对公司受托资产进行信息处理和运营情况分析并进行反馈;对信托业务进行有效监督和控制。通过上述职能的实现,保障公司信托业务的发展和为实现公司战略目标提供支持。财务管理部按国家颁布的会计准则进行会计核算,严格履行会计监督职能,会计不相容岗位严格分离、相互制约;认真执行财务会计制度,对公司目营资产的安全实行有效财务控制;有效防范、化解财务风险。风险管理部制定公司风险策略,进行风险信息收集、风险分析、风险定价,对各类风险实行组合性管理,培育良好的内控文化,促进公司业务可持续发展,保障公司战略目标的实施。审计部强化内部审计功能,根据法律法规、董事会和高级管理层的要求,定期或不定期组织实施公司内部制度执行情况审计,并根据要求对董事、高管等离职人员实施离任审计。

公司建立了明确的授权制度,制订了审批程序和审批权限并严格执行。公司建立了全面覆盖业务管理、风险管理、财务管理、合规管理、合同管理、内部审计、员工违规信息等方面的完善的内部控制制度体系。**4.4.3**信息交流与反馈

公司董事会及下设的信息披露委员会按照披露会的要求,按时、规范、全面、准确地披露了2009年年度报告及重大事项临时公告;通过公司网站向客户公开披露公司经营状况、信托资产管理状况等信息,并根据文件约定向相关利益人提交书面文件披露相关信息。

**4.4.4** 监督评价与纠正

公司每年组织各部门对规章制度进行系统、全面的修订,不断完善加强内控的基本管理制度。公司各业务部门对各项业务的经营状况和例外情况进行经常性检查,及时发现内部控制存在的问题,并迅速予以纠正。相关部门、相关岗位之间相互制衡、监督。公司具有独立并有效运作的内审部门行使后台监督职能,按照内控要求对公司经营情况定期或不定期进行内部审计稽核,并向董事会和高管层报告,公司董事会和高管层在收到这些记录后能够及时采取措施解决内控制度存在的问题。

报告期内,公司内控制度得到有效的执行,未发生因违反内控制度对公司财务状况、经营成果产生重大影响的事项。

4.5风险管理

**4.5.1**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、操作风险等。公司重视风险管理,通过制定健全的内部规章制度,建立职责分工合理的组织机构,设置专业的风险管理机构,将现代风险管理技术与传统风险管理方法相结合,对可能产生的风险及时做出反映,采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理,并根据实际需要随时对风险管理体系进行调整。

公司风险管理组织架构按照功能的不同划分为决策层、执行层和监督层。通过分离决策层、执行层、监督层,各层管理人员各司其职、各尽其责,形成了相互独立、相互制衡的作用。决策层由董事会、高级管理层构成,同时还包括行使辅助职能的风险控制委员会等专业评审机构等。公司董事会下设风险管理委员会负责对高级管理层在业务、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督,对公司的风险状况进行定期评估,提出完善风险管理和内部控制的意见。总经理室下设风险控制委员会,负责对业务项目可行性、资产处置等事项提出风险评审意见,为总经理决策提供参考。业务部门下设风险控制小组,负责对拟提交风险控制委员会评审的项目进行初审。执行层由各业务部门、风险管理部和其他职能部门组成,负责执行决策层的决定。公司建立职责明确、分工合理、相互制衡的组织结构和内部牵制机制。前、中、后台设置合理,有效分离、操作互相独立。各部门负责执行本部门职能范围内的具体风险管理事务。风险管理部作为专业的职能风险管理部门,在公司经验化、专业化、多维度的风险管理组织架构下整体统筹公司的风险管理事务。监督层由风险管理部和审计部组成。风险管理部有权对各部门的业务活动以及各个风险环节的岗位进行合规检查和监督,向高级管理层报告。审计部负责对公司内部控制情况进行监督和检查。对于检查中所发现的问题,可直接向董事会下设的审计委员会报告。

4.5.2 风险状况

**4.5.2.1**信用风险状况

信用风险主要指交易对手因履约意愿或履约能力发生变化的违约而导致的交易资产价值损失。

**①** 信托业务

公司以真履行受托人谨慎尽职义务,有效管理信托项目,所有信托计划均能按期兑付。公司对借款人等交易对手制订了严格的筛选标准,截至目前,公司交易对手基本有较好的信用记录,公司可能面临信用风险的债权类信托资产均运作正常。

**②** 固有业务

报告期内公司无信用风险敞口。本公司不良资产年初余额6,403.39万元,年末余额为5,451.37万元,公司已实际提取资产减值准备3,959.32万元。

**4.5.2.2**市场风险状况

市场风险指公司因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动而产生和可能产生的风险。公司原则上不开展自营股票投资业务、金融衍生品投资业务及外汇交易业务,固有资金主要用于投资中高流动性、低风险的金融产品（含信托产品）,具有较高的安全性。

**4.5.2.3**操作风险状况

操作风险是指因业务人员在办理业务过程中,由于内部程序、人员和业务系统的不完善或工作失误,或者外部事件给公司造成的风险。操作风险包括合规风险,合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内公司未发生上述操作风险。

**4.5.3** 风险管理

公司秉承受益人利益最大化的目标,建立了相互独立、相互制衡的内部控制体系和统一、规范、高效的内部流程,对经营活动实施全面、持续的风险监控,以专业手段有效管理各类风险。

**4.5.3.1** 信用风险管理

公司高度关注交易对手的履约能力。在贷前调查阶段,通过制定尽职调查工作指引等业务规章,强化对交易对手的尽职调查,科学评估交易对手的履约能力和履约意愿;选择有效的、与交易对手信用风险相匹配的信用增级措施;科学、客观、公正评估担保物,严格控制,实时监测不同担保物价值与融资本息的抵质押率,注重采用多种有效担保措施提高信用风险的保障系数。

在贷中审查阶段,建立了以公司风险控制委员会为核心的专业风险评估审查机构,对业务进行集体评审与决策,并提出风险控制方面的具体要求。

在贷后管理阶段,公司全面收集融资方、担保方等相关各方财务、生产经营数据、重大经营情况等资料,定期对企业或者项目进行现场检查,判断项目的风险状况及抵质押物价值变化情况;建立项目预警指标,根据业务发展遇到的新情况、新问题,及时采取应对措施,确保项目信用风险的可控、可测、可承受。

**4.5.3.2** 市场风险管理

公司为规避证券市场、汇率波动带来的风险,原则上不开展自营股票业务、金融衍生品投资业务及外汇交易业务。其次,加强对货币信贷政策、财政政策、行业政策等领域的研究,根据市场变化及时调整投资策略和投资组合,坚持低风险多元化配置,并密切关注经济运行状况,严控因宏观政策调整带来不利影响的风险。

在证券投资信托业务方面,公司按照法律法规规定按期进行信息披露,向投资者充分揭示市场风险;指定专职人员负责逐日盯市,进行风险监控,严格执行信托文件约定的投资限制条件。

**4.5.3.3** 操作风险管理

在操作风险的管理上,公司建立了职责分离、相互监督制约的组织架构;建立和完善了有效的决策机制,明确各项业务的操作流程;实行严格的复核、审核程序;制定严格的信息系统管理制度;加强对员工的经常性教育,包括职业技术培训、职业道德教育等;每年聘请独立审计机构对公司业务进行审计,持续进行内部审计监督;2010年,公司对规章制度进行了全面梳理与修订,目前公司的各项控制制度和操作规程涵盖了所有业务领域和职能工作,实现了对公司各项业务操作过程的有效控制。

**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会计师事务所审计意见全文

审计报告

天职深SJ［2011］242号

华润深国投信托有限公司董事会:

我们审计了后附的华润深国投信托有限公司（以下简称贵公司）财务报表,包括2010年12月31日的资产负债表、2010年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照《企业会计准则》和财政部2006年2月15日颁布《规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:①设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;②选择和运用恰当的会计政策;③作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范,计划和实施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,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,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,贵公司财务报表已经按照《企业会计准则》和财政部2006年2月15日颁布《规定编制,在所有重大方面公允反映了贵公司2010年12月31日的财务状况,2010年度的经营成果和现金流量。

中国注册会计师:　　黎明

中国注册会计师:　　王冬林

中国·北京

二〇一一年三月一十四日

5.1.2资产负债表

资产负债表

2010年12月31日

单位:华润深国投信托有限公司　　金额单位:人民币万元

| 资产 | 行次 | 期末数 | 期初数 | 负债和所有者权益 | 行次 | 期末数 | 期初数 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 货币资金 | 2 | 23,786.55 | 4,532.48 | 同业存放款项 | 31 | – | – |
| 交易性金融资产 | 3 | – | – | 拆入资金 | 32 | 89,300.00 | – |
| 买入返售金融资产 | 4 | – | – | 交易性金融负债 | 33 | – | – |
| 应收股利 | 5 | – | – | 卖出回购金融资产款 | 34 | – | – |
| 应收利息 | 6 | 1,425.43 | 2,785.17 | 短期借款 | 35 | – | – |
| 预付账款 | 7 | – | – | 预收账款 | 36 | 1,934.25 | 651.75 |
| 应收账款 | 8 | 8,039.09 | 4,820.36 | 应付职工薪酬 | 37 | 10,744.54 | 9,666.84 |
| 其他应收款 | 9 | 5,545.51 | 2,196.20 | 应交税费 | 38 | 6,329.61 | 3,490.41 |
| 长期应收款 | 10 | – | – | 应付利息 | 39 | – | – |
| 贷款及垫付款项 | 11 | 7.23 | 51,534.44 | 应付股利 | 40 | – | – |
| 可供出售金融资产 | 12 | 386,664.88 | 153,002.51 | 其他应付款 | 41 | 1,575.32 | 1,989.78 |
| 持有至到期投资 | 13 | 991.00 | 991.00 | 预计负债 | 42 | – | – |
| 长期股权投资 | 14 | 530,388.01 | 469,436.57 | 长期借款 | 43 | – | – |
| 投资性房地产原值 | 15 | 4,437.50 | 4,437.50 | 长期应付款 | 44 | – | – |
| 减:投资性房地产累计折旧 | 16 | 1,556.72 | 1,484.61 | 递延所得税负债 | 45 | 32,052.64 | 21,397.75 |
| 投资性房地产净值 | 17 | 2,880.77 | 2,952.89 | 其他负债 | 46 | – | – |
| 减:投资性房地产减值准备 | 18 | 409.89 | 409.89 | 负债合计 | 47 | 141,936.36 | 37,196.53 |
| 投资性房地产净额 | 19 | 2,470.88 | 2,543.00 | 所有者权益 | 48 | – | – |
| 固定资产原价 | 20 | 18,154.12 | 17,891.73 | 实收资本 | 49 | 263,000.00 | 263,000.00 |
| 减:累计折旧 | 21 | 7,251.89 | 6,780.98 | 资本公积 | 50 | 129,080.19 | 102,049.15 |
| 固定资产净值 | 22 | 10,902.23 | 11,110.75 | 盈余公积 | 51 | 63,317.86 | 49,519.58 |
| 减:固定资产减值准备 | 23 | 1,099.12 | 1,099.12 | 信托赔偿准备金 | 52 | 35,786.17 | 28,887.03 |
| 固定资产净额 | 24 | 9,803.11 | 10,011.63 | 外币报表折算差额 | 53 | –7,658.70 | –6,722.54 |
| 在建工程 | 25 | – | – | 未分配利润 | 54 | 346,555.74 | 230,360.57 |
| 无形资产 | 26 | – | – | 所有者权益合计 | 55 | 830,081.26 | 667,093.79 |
| 递延所得税资产 | 27 | 967.70 | 1,157.92 | | 56 | – | – |
| 长期待摊费用 | 28 | 1,928.23 | 1,279.04 | | 57 | – | – |
| 资 产 总 计 | 29 | 972,017.62 | 704,290.32 | 负债及所有者权益合计 | 58 | 972,017.62 | 704,290.32 |

5.1.3利润表

利润表

2010年度

单位:华润深国投信托有限公司　　金额单位:人民币万元

| 项目 | 行次 | 当年数 | 上年数 |
|---|---|---|---|
| 一、营业收入 | 1 | 164,785.14 | 159,102.24 |
| 利息收入 | 2 | 5,288.95 | 161.04 |
| 信托业务收入 | 3 | 36,576.70 | 24,358.24 |
| 担保业务收入 | 4 | 122.46 | 792.54 |
| 投资收益 | 5 | 120,693.11 | 132,621.54 |
| 汇兑收益 | 6 | 934.86 | 47.40 |
| 公允价值变动收益 | 7 | – | – |
| 其他营业收入 | 8 | 1,169.07 | 1,121.47 |
| 二、营业成本 | 9 | 13,642.57 | 11,036.48 |
| 利息支出 | 10 | – | – |
| 营业税金及附加 | 11 | 2,454.00 | 1,592.00 |
| 营业费用 | 12 | 5,370.50 | 5,297.91 |
| 管理费用 | 13 | 5,701.37 | 3,563.16 |
| 资产减值损失 | 14 | –599.29 | – |
| 其他业务支出 | 15 | 560.82 | 562.23 |
| 三、营业利润(亏损以“–”号填列) | 16 | 151,142.57 | 148,065.75 |
| 加:营业外收入 | 17 | 103.26 | 32.41 |
| 减:营业外支出 | 18 | 65.56 | 117.50 |
| 四、利润总额(亏损总额以“–”号填列) | 19 | 151,180.27 | 147,980.66 |
| 减:所得税费用 | 20 | 13,197.48 | 3,645.13 |
| 五、净利润(净亏损以“–”号填列) | 21 | 137,982.79 | 144,335.53 |
| 减:少数股东损益 | 22 | – | – |
| 六、归属于母公司所有者的净利润 | 23 | 137,982.79 | 144,335.53 |
| 七、每股收益 | 24 | – | – |
| (一) 基本每股收益 | 25 | – | – |
| (二) 稀释每股收益 | 26 | – | – |
| 八、其他综合收益 | 27 | 24,596.92 | 36,716.09 |
| 九、综合收益总额 | 28 | 162,579.71 | 181,051.62 |

5.1.4所有者权益变动表

所有者权益变动表

2010年度

单位:华润深国投信托有限公司　　金额单位:人民币万元

| 项目 | 行次 | 本年金额 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | | 实收资本(或股本) | 资本公积 | 减:库存股 | 盈余公积 | 信托赔偿准备金 | 未分配利润 | 其他 | 小计 | |
| 栏次 | -- | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 一、上年年末金额 | 1 | 263,000.00 | 102,049.15 | – | 49,519.58 | 28,887.03 | 230,360.57 | –6,722.54 | 667,093.79 | – | 667,093.79 |
| 加:会计政策变更 | 2 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 前期差错更正 | 3 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 其他 | 4 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 二、本年年初金额 | 5 | 263,000.00 | 102,049.15 | – | 49,519.58 | 28,887.03 | 230,360.57 | –6,722.54 | 667,093.79 | – | 667,093.79 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“–”号填列) | 6 | – | 27,031.04 | – | 13,798.28 | 6,899.14 | 116,195.17 | –936.16 | 162,987.47 | – | 162,987.47 |
| (一)净利润 | 7 | – | – |