



## 二〇一三年年度报告

二〇一四年四月

## 目 录

1. 重要提示 .....	4
2. 公司概况 .....	4
2.1 公司简介 .....	4
2.2 公司组织结构 .....	5
3. 公司治理结构 .....	5
3.1 公司治理结构 .....	10
3.2 公司治理信息 .....	11
4. 经营管理 .....	12
4.1 经营目标、方针、战略规划 .....	12
4.2 所经营业务的主要内容 .....	13
4.3 市场分析 .....	13
4.4 内部控制 .....	13
4.5 风险管理 .....	14
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表 .....	21
5.1 自营资产 .....	21
5.2 信托资产 .....	31
6. 会计报表附注 .....	32
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明 .....	32
6.2 重要会计政策和会计估计说明 .....	32
6.3 或有事项说明 .....	41
6.4 重要资产转让及出售的说明 .....	41

6.5 会计报表中重要项目的明细资料 .....	41
6.6 关联方关系及其交易披露 .....	45
6.7 会计制度的披露 .....	45
<b>7 财务情况说明书 .....</b>	<b>45</b>
7.1 利润实现情况和分配情况 .....	45
7.2 主要财务指标 .....	45
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项 .....	45
<b>8 特别事项揭示 .....</b>	<b>46</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因 .....	46
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因 .....	47
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项 .....	47
8.4 公司的重大诉讼事项 .....	47
8.5 银监会及其省级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 .....	48
8.6 整改情况 .....	48
8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面 .....	48
8.8 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况 .....	48

## 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 本公司独立董事邢成、袁爱平对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无异议。

1.3 本公司董事长刘晓兵、主管财务工作负责人杨新良、财务部门负责人王爱钧声明：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

#### 2.1.1 公司历史沿革

华宸信托有限责任公司前身为内蒙古自治区信托投资公司，公司于1988年4月经内蒙古自治区人民政府批准成立，注册地在呼和浩特市，属地方性非银行金融机构。2002年4月，经内蒙古自治区人民政府批准，公司进行了股份制改造，依法变更为内蒙古信托投资有限责任公司。同年，经中国人民银行批复，公司获准重新登记。2005年11月，公司完成增资扩股，注册资本变更为5.72亿元人民币。2007年9月，根据中国银行业监督管理委员会《关于内蒙古信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》，公司名称由“内蒙古信托投资有限责任公司”变更为“华宸信托有限责任公司”。2013年5月，公司获得了中国银行业监督管理委员会《关于华宸信托有限责任公司股权变更及修改章程的批复》。2013年6月，经呼和浩特市工商局核准，公司完成了股权结构调整及修改公司章程的工商变更工作。

#### 2.1.2 公司的法定名称

中文：华宸信托有限责任公司（缩写：华宸信托）

英文：HUA CHEN TRUST CO., LTD.

#### 2.1.3 公司法定代表人：刘晓兵

#### 2.1.4 公司注册地址：内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区如意西街23号

邮政编码：010011

公司国际互联网网址：<http://www.hctrust.cn>

公司电子信箱：[hctrust@hctrust.cn](mailto:hctrust@hctrust.cn)

#### 2.1.5 公司负责信息披露事务的高级管理人员：晋军

公司信息披露事务联系人：陈睿

办公电话：0471-4193902 0471-4193901 办公传真：0471-4193908

电子信箱jinjun@hctrust.cn, chenrui@hctrust.cn

### 2.1.6 公司选定的信息披露报纸：金融时报

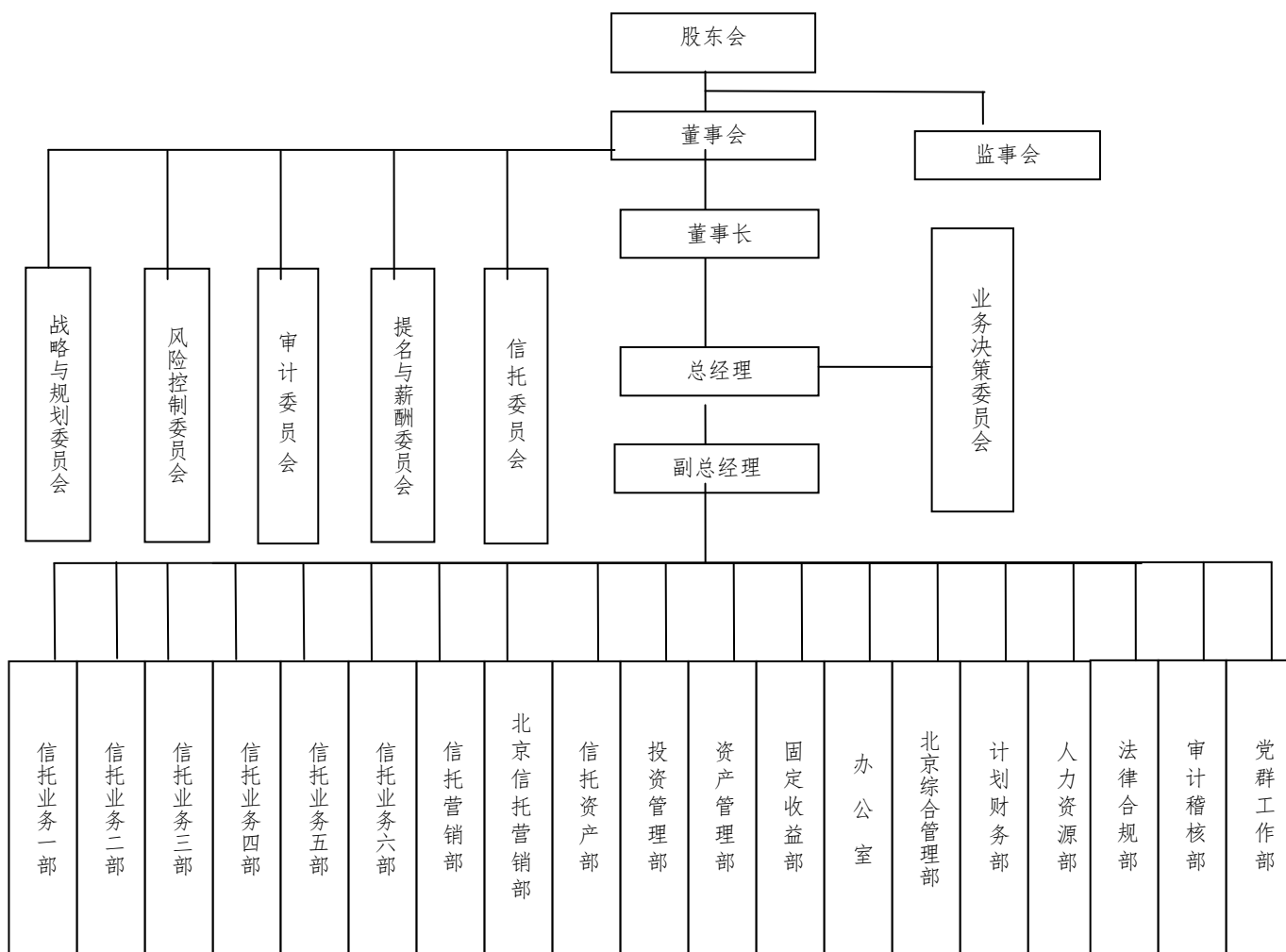
公司年度报告备置地点：内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区如意西街23号

### 2.1.7 公司聘请的会计师事务所：瑞华会计师事务所

地址：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层

## 2.2 公司组织结构

图2.2



## 3 公司治理

### 3.1 公司治理结构

#### 3.1.1 股东

截止到2013年12月31日，公司共有股东6家。

### 3.1.1.1 股东总数

表3.1.1.1

股东名称	持股比例	法人代表	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
包头钢铁(集团)有限责任公司	36.5%	周秉利	包头市昆区河西工业区	钢铁; 经营正常
中国大唐集团资本控股有限公司	32.45%	胡绳木	北京市丰台区科学城星火路10号B-212室(园区)	投资管理; 经营正常
内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会	30.2%	苏和	呼和浩特市新华大街63号政府大院5号楼	行政单位
呼和浩特市财政局	0.5%	银效	呼和浩特市赛罕区大学东街18号	行政单位
巴彦淖尔市国有资产监督管理局	0.175%	黄海兵	内蒙古巴彦淖尔市临河区新华西街财政大楼	事业单位
天津众兴煤炭集团有限责任公司	0.175%	林来嵘	天津空港经济区国际商务园A地块D6号单体	煤炭; 经营正常

### 3.1.1.2 公司前三位的股东

表3.1.1.2

股东名称	持股比例	法人代表	主要经营业务及主要财务情况
包头钢铁(集团)有限责任公司	36.5%	周秉利	钢铁; 经营正常
中国大唐集团资本控股有限公司	32.45%	胡绳木	投资管理; 经营正常
内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会	30.2%	苏和	行政单位

## 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

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
刘晓兵	董事长	男	53	2009.1.16	湖南华菱钢铁集团有限责任公司		历任湘财证券有限责任公司深圳办事处主任、副总经理、常务副总经理, 上海仪电控股(集团)公司董事长助理, 华鑫证券有限责任公司执行董事、代理总经理, 东方信能(集团)公司执行总裁, 南方建材股份有限公司独立董事, 湖南华菱钢铁集团有限责任公司总经理助理, 华宸信托有限责任公司董事
王温	董事	男	60	2009.1.16	内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理局	30.2%	历任呼和浩特环保局科长, 内蒙古经贸委副处长、处长, 内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会监事

					委员会		会工作处处长、监事会主席。
甄学军	董事	男	49	2009.1.16	内蒙古国有资产监督管理委员会	30.2%	历任内蒙古农业大学农经系教师、团总支书记，内蒙古信托有限责任公司业务二部副经理、信贷管理部副经理、经理、公司副总经理、总经理、董事。
赵俊生	董事	男	53	2009.1.16	呼和浩特市财政局	0.5%	历任呼市热力公司科长、副总经理，呼市建设局科长、副局长，呼市城发投资有限责任公司总经理。
汪俊	董事	男	43	2009.1.16	湖南华菱钢铁集团有限责任公司		历任湖南衡阳钢管改制办副主任，湖南华菱钢铁集团有限责任公司证券部副主任，湖南华菱管线股份有限公司董事会秘书、证券部主任，湖南华菱钢铁集团有限责任公司党组成员，湖南华菱管线股份有限公司副总经理兼董事会秘书。
杨新良	董事	男	50	2009.1.16	湖南华菱钢铁集团有限责任公司		历任湖南韶峰水泥集团有限公司财务处会计、处长、副总会计师，湘财证券有限责任公司财务部副经理，湖南华菱钢铁集团有限责任公司财务部副主任（主任级），南方建材股份有限公司董事、常务副总经理兼财务总监，江苏无锡钢铁集团有限公司副总经理兼财务总监。

3.1.2.2 独立董事

表3.1.2-2

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	简要履历
邢成	中国人民大学信托与基金研究所执行所长	男	51	2009.1.16	公司董事会	历任天津市财政局干部，天津财经大学教授、硕士生导师，天津华泰置业发展公司总经理，北方信托投资股份有限公司业务发展部总经理、综合管理总部副总经理、战略发展研究所所长，中国人民大学信托与基金研究所执行所长。
袁爱平	湖南启元律师事务所律师主任	男	49	2009.1.16	公司董事会	曾在湖南财经学院和中国人民银行湖南省分行工作，现任湖南启元律师事务所律师主任，首席合伙人。

3.1.2.3 董事会下属委员会

3.1.2-3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
风险控制委员会	对公司信托业务、自营业务及其他业务的风险控制及风险管理情况进行监督；对公司固有财产和信托财产的风险状况进行定期评估；提出完善公司风险管理和内部控制的建议；对公司内部稽核部门的工作程序和工作效果进行评估；董事会授权的其他事项。	王温	主任委员
		刘晓兵	委员
		邢成	委员
审计委员会	提议聘请或更换外部审计机构；监督公司的制度建设及其执行情况；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核公	邢成	主任委员
		王温	委员

	司的财务信息及其披露；审查公司内控制度，对重大关联交易进行审查；董事会授权的其他事项。	赵俊生 杨新良	委员 委员
提名与薪酬委员会	寻找符合要求的董事候选人（候选人也可以由股东、董事或其他人推荐），并根据银监会关于金融机构高级管理人员任职资格的要求对其进行初步审查；寻找符合要求的总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监候选人（可以由股东、董事或其他人推荐），并根据银监会关于金融机构高级管理人员任职资格的要求对其进行初步审查；拟订执行董事及高级管理人员的薪酬待遇，并就非执行董事的薪酬向董事会提出建议；董事会授权的其他事项。	袁爱平 赵俊生 邢成	主任委员 委员 委员
信托委员会	制定并适时调整信托资产规模及结构目标，使资产管理符合公司的总体发展战略、经营方针；对于信托重大、创新业务进行可行性及风险论证；对公司信托资产各项指标是否符合法律法规及执行监管部门的政策规定情况进行检查；对公司信托业务的运行情况、信托资产的风险状况进行及时调查研究，定期评估风险程度，提出防范和化解的措施，并对执行和落实情况予以监督；对信托经理执行信托文件、履行受托职责，保证受益人最大利益情况进行监督；对公司信托业务信息披露内容的真实性、准确性、完备性和及时性进行监督和审查；当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，研究提出维护受益人权益的具体措施；听取公司信托部门的工作报告；董事会授权的其他事项。	邢成 袁爱平 甄学军	主任委员 委员 委员
战略与规划委员会	对公司的长期发展规划、经营目标、发展方针进行研究并提出建议；对公司的经营战略包括但不限于产品战略、市场战略、营销战略、研发战略、人才战略等进行研究并提出建议；对《公司章程》规定须经董事会批准的重大战略性投资方案进行研究并提出建议；对《公司章程》规定须经董事会批准的重大资本运作项目进行研究并提出建议；对其他影响公司发展战略的重大事项进行研究并提出建议；对以上事项的实施进行跟踪检查；董事会授权的其他事项。		

### 3.1.3 监事、监事会

#### 3.1.3.1 监事会成员

表3.1.3-1（监事会成员）

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
张世宏	监事会临时召集人	男	45	2013.11.22	内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会	30.2%	历任内蒙古自治区经贸委技改处科员、副主任科员，主任科员，内蒙古自治区经贸委企业监督处副处长，内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会业绩考核与统计评价处副处长、处长，内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会财务监督与统计评价处处长。



郝润宝	监事	男	49	2013.11.22	包头钢铁(集团)有限责任公司	36.5%	历任包头钢铁(集团)有限责任公司财务处会计科干事、副科长,包头钢铁(集团)有限责任公司计划财务部税政科科长,包头钢铁(集团)有限责任公司计划财务部会计处副处长、处长,包头钢铁(集团)有限责任公司计划财务部副部长、部长,包钢钢联股份有限公司监事。
李独奇	监事	男	51	2013.11.22	中国大唐集团资本控股有限公司	32.45%	历任中国水利电力物资武汉公司总经理助理、副总经理、总经理,中国水利电力物资有限公司总经理助理,中国大唐集团财务有限公司信贷部经理,大唐国际香港有限公司党组成员、总经济师,副总经理、总法律顾问,北京大唐燃料有限公司党组成员、副总经理、总法律顾问,大唐融资租赁有限公司副总经理。
姬文昌	职工监事	男	58	2012.3.22	公司职工代表大会		历任内蒙古信托投资公司信息咨询部、业务三部、资金信托部、信贷管理部职员,内蒙古信托投资有限责任公司(后更名为华宸信托有限责任公司)计划财务部副经理、审计稽核部审计稽核主管、审计稽核部副经理。现任华宸信托有限责任公司审计稽核部经理。

### 3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要简历
甄学军	总经理、董事	男	49	2009.1.16	23	本科学历、双学士	农经管理、政教	历任内蒙古农业大学农经系教师、团总支书记,内蒙古信托投资公司业务二部副经理、信贷管理部副经理、经理、公司副总经理,内蒙古信托投资有限责任公司总经理、董事,现任华宸信托有限责任公司总经理、董事。
杨新良	常务副总经理兼财务总监、董事	男	50	2009.1.16	12	本科学历	工业财务会计	历任湖南韶峰水泥集团有限公司财务处会计、处长、副总会计师,湘财证券有限责任公司财务部副经理,湖南华菱钢铁集团有限责任公司财务部副主任(主任级),南方建材股份有限公司董事、常务副总经理兼财务总监,江苏无锡钢铁集团有限公司副总经理兼财务总监,现任华宸信托有限责任公司董事、常务副总经理兼财务总监。

李建国	副总经理	男	60	2009.1.16	25	本科学历	经济管理	历任建设兵团6师54团后勤处会计,海勃湾玻璃厂财务科会计,内蒙建材局财务处会计,内蒙建材公司副经理,内蒙古信托投资公司部门经理、副总经理,内蒙古信托投资有限责任公司副总裁,现任华宸信托有限责任公司副总经理。
汪文明	副总经理	男	42	2009.1.16	13	研究生学历、硕士学位	政治经济学	历任湖南省国防科工办供销处科员,湘财证券有限公司长沙韶山路营业部职员,湘财证券有限公司研究部研究员,湖南华菱钢铁股份有限公司证券部高级经理,湖南华菱钢铁集团有限责任公司办公室副主任兼党组书记,现任华宸信托有限责任公司副总经理。

### 3.1.5 公司员工

截止到2013年底公司共有在职员工103人,平均年龄为38岁。学历分布情况为:博士研究生2人,占在职员工总数的1.9%;硕士研究生38人,占在职员工总数的36.9%;大学本科38人,占在职员工总数的36.9%;大学专科及以下25人,占在职员工总数的24.3%。

表 3.1.5

项 目	报告期年度		上年度		
	人数	比例	人数	比例	
年龄分布	25 以下	3	2.9%	——	——
	25-29	21	20.4%	20	17.4%
	30-39	26	25.2%	29	25.2%
	40 以上	53	51.5%	66	57.4%
学历分布	博士	2	1.9%	3	2.6%
	硕士	38	36.9%	34	29.6%
	本科	38	36.9%	47	40.9%
	专科	13	12.6%	17	14.8%
	其他	12	11.7%	14	12.2%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	6	5.8%	7	6.1%
	自营业务人员	7	6.8%	12	10.4%
	信托业务人员	48	46.6%	46	40.0%
	其他人员	42	40.8%	50	43.5%

注:1、在信托业务人员人数统计中含信托业务部、信托营销部和信托资产部;  
2、投资管理部、资产管理部、固定收益部员工列入自营人员;  
3、姬文昌公司职工监事列入“监事”统计中。

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内,公司共召开3次股东会会议。

(1) 2013年4月25日,召开2012年度股东会会议,审议并通过了《公司2012年度

董事会工作报告》、《公司 2012 年度监事会工作报告》、《公司 2012 年度财务决算和 2013 年度预算的报告》。

(2) 2013 年 10 月 21 日召开股东会 2013 年度第一次临时会议，审议并通过了《关于确定华宸信托有限责任公司负责人 2012 年度薪酬和 2013 年度基本薪酬标准的议案》。

(3) 2013 年 11 月 22 日，召开股权调整后首次股东会会议，审议并通过了《公司股权调整工作报告》、《关于提名第四届董事会候选人的议案》、《关于提名第四届监事会候选人的议案》、《关于修改股东会、董事会和监事会〈议事规则〉的议案》、《关于提名第四届董事会、监事会第一次会议临时召集人的议案》。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

#### 3.2.2.1 董事会会议召开情况

报告期内，公司共召开 4 次董事会会议。

(1) 2013 年 1 月 11 日，召开第三届董事会 2013 年第一次临时会议，审议并通过了《关于申购博时第三产业成长股票证券投资基金的议案》。

(2) 2013 年 1 月 30 日，召开第三届董事会 2013 年度第二次临时会议，审议并通过了《在过渡期内刘晓兵董事长授权王温董事代为行使法定代表人职权的议案》。

(3) 2013 年 4 月 26 日，召开第三届董事会第六次会议，审议并通过了《公司 2012 年度总经理工作报告》、《公司 2012 年度财务决算和 2013 年度预算的报告的议案》、《公司 2012 年年度报告和报告摘要》和《董事会下设四个专门委员会履行职责报告的议案》。

(4) 2013 年 11 月 22 日，召开第四届董事会第一次会议，审议并通过了《关于暂缓选举董事长、副董事长的议案》、《关于聘任公司总经理和董事会秘书的议案》、《关于聘任公司副总经理和财务总监的议案》、《关于修改董事会下设专门委员会〈工作规程〉的议案》、《关于修改董事会下设专门委员会组成人员的议案》。

#### 3.2.2.2 董事会履行职责情况

报告期内，董事会全面贯彻国家的各项方针政策和监管政策，切实履行《公司法》及《公司章程》所赋予的职权，认真执行股东会会议的决议，积极发挥董事会的决策作用。按照《信托公司治理指引》的要求，不断完善法人治理结构，建立健全公司基本管理制度，推动公司业务转型。全体董事以高度的责任心勤勉工作，进一步提高了董事会规范运作水平。

#### 3.2.2.3 独立董事履行职责情况

按照《信托公司治理指引》和《公司章程》的相关规定，公司独立董事依法勤勉地履

行职责，对董事会审议的重大事项发表了独立意见，切实维护了股东、委托人和受益人的合法权益。

#### 3.2.2.4 董事会下属委员会履行职责情况

报告期内，公司董事会下属各委员会严格按照相关法律、法规履行各自职责，保障了公司整体业务的合法、合规，对董事会科学决策发挥了积极作用。

#### 3.2.3 监事会履行职责情况

##### 3.2.3.1 监事会会议召开情况

报告期内，公司共召开2次监事会会议。

(1) 2013年4月25日，召开第三届监事会第五次会议，审议并通过了《2012年度监事会工作报告》。

(2) 2013年11月22日，召开第四届监事会第一次会议，审议并通过了《关于暂缓选举监事会主席的议案》。

##### 3.2.3.2 监事会履行职责情况

报告期内，监事会列席了公司召开的各次董事会会议，并根据有关法律、法规，监督检查了公司依法运作、重大决策、重大经营活动情况及财务状况，认为公司能够依法合规运作，公司董事及高级管理人员在履行职责时未有违反法律、法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。公司财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。

#### 3.2.4 高级管理人员履行职责情况

报告期内，公司高级管理人员认真贯彻国家宏观政策，严格执行监管政策法规的要求，积极落实股东会和董事会的各项决议，在《公司章程》和授权的范围内谨慎行使权利，履行职责中规范管理、稳健经营，合规审慎、严控风险，尊重科学、民主决策，带领全体员工团结一致、开拓创新。

### 4. 经营管理

#### 4.1 经营目标、方针、战略规划

##### 4.1.1 经营目标：

以创造价值为目标，充分发挥信托功能，搭建联结资本市场、货币市场和产业市场的多元化金融理财平台，为股东和社会创造满意的回报。

##### 4.1.2 经营方针：

坚持专业化道路，不求“大”，也不求“全”，但求“强”、“实”和“特色”。

##### 4.1.3 战略规划：

充分依托内蒙古地区经济快速增长的宏观背景，以研发为先导，以自有资金为种子基金，以信托计划为产品形式，以产业投资基金原理为运作模式，以PE为核心，围绕基础设施、区域性房地产、矿业和钢铁四大产业进行产业投资与产业整合，努力将公司建设成为国内一流的信托机构。

## 4.2 所经营业务的主要内容

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	1,913	1.95	基础产业	0	0.00
买入返售金融资产	0	0.00	房地产业	0	0.00
贷款及应收款	23,839	24.28	证券市场	47,553	48.44
可供出售金融资产	53,853	54.86	实业	13,100	13.35
交易性金融资产	0	0.00	金融机构	11,901	12.12
持有至到期投资	0	0.00	其他	25,610	26.09
长期股权投资	11,901	12.12			
其他资产	6,658	6.78			
资产总计	98,164	100.00	资产总计	98,164	100.00

注：资产分布中其他项目包括货币资产、应收款项、固定资产、递延所得税资产、无形资产等。

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 (%)
货币资产	23,586	1.86	基础产业	133,210	10.48
贷款	698,395	54.93	房地产	340,835	26.81
买入返售金融资产	416,380	32.75	证券市场	0	0.00
可供出售金融资产	0	0.00	实业	334,160	26.28
持有至到期投资	50,000	3.93	金融机构	85,490	6.72
长期股权投资	39,000	3.07	其他	377,660	29.71
其他	43,994	3.46			
资产总计	1,271,355	100.00	资产总计	1,271,355	100.00

注：资产分布中其他 377,660 万元主要包括，租赁和商务服务 247,430 万元，采矿 20,758 万元，交通运输和仓储 10,000 万元，卫生和社会保障 15,500 万元，教育 15,010 万元，建筑 10,445 万元，住宿和餐饮 5,000 万元，居民服务 5,000 万元，农林牧渔 3,000 万元，环境和公共设施管理 1,417 万元等等。

## 4.3 市场分析

影响公司发展的有利因素：信托业发展迅速，盈利能力和市场影响力不断提高；公司发展得到内蒙古自治区的高度重视和大力支持；公司法人治理完善，内控体系健全；具有可持续发展的巨大潜力。

影响公司发展的不利因素：世界经济复苏放缓，国内经济增长中存在隐忧；信托公司竞争态势持续加剧；信托业政策法规有待完善，信托公司内部管理有待加强。

## 4.4 内部控制

### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司以全面性、审慎性、及时性、有效性为原则，建立了与经营范围、组织结构、业务规模相适应的内部控制体系。公司设立了以股东会、董事会、监事会和高级管理层为载体的权利、决策、监督和执行的现代企业法人治理构架，股权结构设置科学，股东之间相互制衡，董事会成员构成合理，整体决策水准较高。股东会、董事会、监事会、高级管理层权利职责划分明确，各项议事规则完善。股东会是公司最高权力机构，董事会下设战略与规划委员会、风险控制委员会、审计委员会、信托委员会及提名与薪酬委员会，高级管理层设立业务决策委员会。各层级职责明晰、运转顺畅，构建了规范、有序、高效、协调的运行机制。公司股东会、董事会、监事会、高级管理层在各自的权利职责范围内，严格按照自身的议事规则和议事程序规范运作，既互相配合，又彼此制约，从而保证了公司在较高的治理水准上正常运转，有效地规避和降低了公司的各项经营风险。

在经营管理中，公司始终秉承“专业、务实、开放、创新”的宗旨，以“诚信文化”为核心，形成以“全程、全员、立体式”为主旋律的内控文化。公司董事会、监事会和高级管理层充分认识自身对内部控制所承担的责任，并培育公司良好的内部控制文化和风险管理理念，有效的防止了内控缺位、内控漏洞，让每位员工明确工作权限、责任和义务，切实将内控制度渗透、覆盖到各项业务全过程，强化员工警惕风险、识别风险、管理风险、合理承担风险的意识，使之成为员工自觉遵循的准则。

### 4.4.2 内部控制措施

按照信托公司内部控制管理要求，公司建立了清晰的内部控制目标和完善的内部控制制度，确保对风险的事前防范、事中控制、事后监督和检查纠正，形成操作、决策、稽核与评价相互监督和纠正的内部约束机制。

公司以合规性管理为基础，不断完善规章制度，优化流程管理，构建了从业务部门→法律合规部、审计稽核部→业务决策委员会→董事会风险控制委员会→董事会这一层层推进、层层把关的梯次式、立体型的内部控制管理体系，进一步完善公司全面风险管理机制，以最大限度控制和降低公司经营风险。

公司高度重视内部控制的改进和完善，大力围绕控制环境、风险评估、控制流程、信息沟通和监督等内控要素进行内部控制系统和内部控制制度的建设。公司的内控措施包括：

4.4.2.1 严格分离。公司建立了健全的隔离墙制度，确保不同性质的资产相互独立，部门与人员设置分离，资产账户管理分离，会计核算分离，业务决策分离等。根据公司战略

和业务需要，科学合理设置公司内部组织机构，明确划分各部门的权利职责，信托业务部门与自营业务部门相互独立，业务人员不相互兼职，并由不同的高管人员分工管理。在此基础上认真制定各部门的业务流程和管理制度，公司所有的业务和管理活动都必须严格按照制度和流程执行。

4.4.2.2 制度保障。公司以业务流程为主线，建立健全前、中、后台并重的内控体系。公司业务决策委员会对董事会授权范围内的所有信托业务及自有资金运用业务项目进行集体决策，通过构建完善的决策机制、前台业务管理、中后台工作管理制度体系，将风险管理落实到业务开展的各个部门、岗位环节，实现业务操作和内部管理的规范化、科学化。

4.4.2.3 合规管理。公司通过设立专门的机构——法律合规部，保证公司内部组成机构和人员对所有“有效规则”的遵守，这个“有效规则”既包括国家颁布的各项法律法规，也包括政府部门尤其是监管部门的部门规章和行政命令，还包括公司内部制订的各项业务和管理制度；强调“合规从高层做起”，大力进行合规文化建设，明确董事会、高级管理层直至每一位员工的合规职责，构建起层层负责、人人合规的合规风险管理体系，以降低法律及合规性风险。法律合规部及时向高级管理层提供与公司业务有关的法律法规和政策变化情况，根据监管机构要求开展合规管理工作，培育良好的内控文化，组织实施公司内部制度执行情况检查，促进公司业务的可持续健康发展。

4.4.2.4 风险评估。公司对与经营相关的各种风险进行定期或不定期的评估，并通过风险评估确定内部控制的关键控制点，有针对性地采取各种风险防范与风险控制措施。公司对与经营活动有关的各种信息进行认真的识别、搜索、处理、存储，及时向决策层传递，以便公司能对影响公司经营活动的各种因素作出迅速而准确的反映。

4.4.2.5 内部审计。公司审计稽核部在董事会审计委员会的具体指导下，对公司的各项业务经营情况和管理工作定期开展专项检查和独立的稽核与审计工作，强化内部监督，以确保公司内部控制的合理性、完整性和有效性。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

4.4.3.1 完善信息传达机制。公司重视信息系统建设，建立了有效、双向的信息交流、反馈机制和平台，业务管理信息系统之间能够实现信息共享、信息交流与信息反馈。各部门通过办公信息平台、公司例会、各部门月度工作汇报等形式，能将经营过程中存在的重大问题及时向公司报告；公司的战略、政策、制度及相关规定等信息也能及时传达给员工。此外，公司建立了信托业务信息系统，信托业务会计核算系统、自有资金会计核算系统、非现场监管数据报送系统等信息系统，严格按照授权通过上述各系统在公司各部门之间、

公司与监管机构之间实现信息的传递与交流。

4.4.3.2 扩展外部沟通机制。公司根据中国银监会有关信息披露的规定，结合公司实际情况，制订了《信息披露管理办法》，对公司信息披露的基本原则、主要内容、披露程序及披露方式等作了细致而明确的规定，以规范公司的信息披露行为，提高公司的信息披露质量。同时，公司严格执行信息披露制度，及时进行公司年度经营情况及重大事项的公开披露。

公司充分利用公司网站作为信息交流与反馈的重要平台，通过发布新产品信息、信托计划成立公告、信托计划本金兑付与收益分配公告、信托计划资金管理报告、信托计划清算报告、公司年报等信息，加强与投资者的信息沟通与交流。对于集合资金信托计划，公司均将《信托计划说明书》等信托文件、《法律意见书》等文件置备于公司信托资产部，以方便委托人随时查阅。公司对作为受托人管理、运用和处分信托财产时所需承担的信息披露义务和信息披露行为不断予以规范，以切实保障信托业务当事人的合法权益。此外，公司还积极参加业内举行的培训、讲座、研讨会等活动，加强业内交流与合作。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

4.4.4.1 建立多层次内控评价体系。一是股东层面，监事会履行对董事会和公司经营管理情况的监督职能；二是董事会层面，董事会及其下属委员会通过召开会议、书面审议等形式，对公司重大经营管理事项进行审议；三是公司高级管理层，审计稽核部对公司内控情况定期进行审计，提出问题和整改意见；四是监察层面，公司风险控制委员会连同法律合规部一起实施监督评价程序，督促相关部门和人员限期整改。

4.4.4.2 强化内审职能。公司设立了独立于业务经营活动之外的审计稽核部，其职责是依据相关法律、法规对公司各项业务及工作流程进行稽核审计，公司内部审计每年至少一次。通过对公司各项业务经营情况和管理工作定期开展专项检查和独立的稽核与审计，全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，起到规范管理和风险预警的作用。同时以审计报告、共性问题的专项报告等形式将审计结果及时报告监管部门和公司董事会，增加了项目运作的透明度。

4.4.4.3 建立法律监督辅助体系。公司设立的法律合规部通过对各项业务的交易结构、合同文本、项目材料的审查进行事前的审查及法律风险分析。每年由法律合规部牵头组成检查小组对各业务部门制度执行情况及管理情况进行检查，有效规避各种法律和政策风险、确保公司合规经营。

4.4.4.4 重视外部监管。积极与监管部门沟通与协调，增强主动接受监督的自觉性，



对于监管中提出的问题及时进行整改和落实，并将整改落实结果向监管部门及公司董事会做出报告，保证业务合法、规范运行。

#### 4.5 风险管理

风险管理是金融服务的本质，是公司的核心竞争力。公司在经营活动中高度重视风险管理，坚持“依法合规、稳健经营”的理念，及时识别和度量业务运行中的潜在风险，持续关注业务经营所面临的信用风险、市场风险、操作风险和声誉风险等各类风险。

##### 4.5.1 风险管理概况

公司遵循全面、审慎、及时、有效和独立性原则，根据业务类别制定相应的风险控制措施，形成了以董事会风险控制委员会、审计委员会、公司业务决策委员会、法律合规部和审计稽核部为主体的风险管理组织体系。业务决策委员会通过项目评审，严格审核和评估信托项目及固有业务的风险；法律合规部负责起草公司的风险管理制度，参与各类业务尤其是创新业务的风险评估和风险管理，指导和督促各部门落实风险管理方案，实施风险处置应急预案，并对业务的合法合规性进行审核，负责管理公司的法律合规风险。

业务结构决定风险管理的结构。公司根据业务风险不同表现形态，本着差异化管理的原则，把现有业务分成三大类进行风险管理：

4.5.1.1 融资类业务。具体业务体现在贷款类和结构性融资类集合资金信托计划、融资类资产流动化信托和固有贷款业务。公司积累了丰富的贷款业务经验，在管理结构上实行前中后台职责分离，在管理流程上实行“尽职调查、制定方案、专业审核、严格审批、过程监控”，融资类业务主要管理信用风险，通过持续关注交易对手的资信状况、履约能力及其变化，并及时采取相应措施，对信用风险采取有效的监控。

4.5.1.2 投资类业务。主要包括两类：第一类是金融产品投资业务，以证券投资、信托产品投资为主；第二类是权益类投资业务，主要包括股权投资和资产收益权等权益类投资业务。

对金融产品投资，主要管理市场风险和操作风险。一方面，公司借鉴证券投资基金管理公司的管理经验，针对资产市场分析风险，把握证券市场的总体变动趋势，通过组合投资，规避证券市场风险。另一方面，公司在自有资金投资信托产品业务上，实行“组合投资、限额管控、绩效评估”的决策及管理流程。

权益类投资业务，公司着重落实信托项目投资的“尽职调查、筛选与评估、投资决策、经营管理、变现退出”等环节的管理规程，主要管理信用风险、操作风险和市場风

险。

4.5.1.3 事务管理类业务。具体业务体现在单纯受托管理业务（主要是单一类信托）和财务顾问业务。尽职调查和尽职管理是这类业务的管理重点，公司要审核确认信托目的、信托资金、信托当事人、信托运用项目、信托交易结构的合法合规性和信息准确性，忠实履行信托文件规定的职责，及时准确完成运营管理、账户管理、信息披露和终止清算，主要管理操作风险和合规风险。

#### 4.5.2 风险状况

报告期内，受外部市场环境变化诸如泛资产管理市场的多面围击、监管政策趋紧等因素影响，部分领域、部分地区、部分企业违约风险逐渐加大，加之股权调整工作对公司经营的影响，公司总体风险防控的压力增加；同时，受股票二级市场低迷影响，公司证券投资类业务整体表现受到牵制，承担了较大的市场风险；操作风险在公司内控措施规范运作的体系下，报告期内未发生，整体处于可控状态。报告期内公司着重提高风险的防范控制，取得了积极成效，涉及违约的信托业务均得到稳妥处置，并主动、及时、详细地向投资者通报处理的最新进展，积极维护投资者的合法权益。

##### 4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是公司经营过程中面临的主要风险，表现为委托人违约风险和交易对手违约所带来损失的风险。公司的信用风险压力主要表现在融资类、权益类投资信托业务以及固有资金的贷款类业务上。报告期内，公司按季对风险资产进行五级分类，实施动态管理；专项准备按季度风险资产五级分类结果和银监会规定标准提取。针对报告期内出现的交易对手违约事件的信托业务，公司积极采取多项措施化解风险，并在必要时采取法律手段予以解决。信托赔偿准备金按《信托公司管理办法》规定的比例，按年从税后利润中提取，并以资产质量为依据谨慎计提足额资产拨备，提高了公司的风险抵补能力。

##### 4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是公司在业务经营中所不可避免的因市场参数变动而产生的风险。从报告期业务情况看，公司面临的主要风险是贷款利率风险、同业竞争风险、投资环境变化风险和股价波动风险。如果市场利率和投资环境发生了与预期方向相反的变化，就会给贷款投资类业务带来不利影响，降低公司净收益；银行等代客理财机构近年来发展迅猛，对公司信托业务构成了竞争风险；自治区社会经济发展欠发达和地区经济发展不均衡以及居民购买力有限对较大信托项目的发行构成了风险；资本市场中股票交易价格波动及债券交易行情持续低迷，证券交易时机选择等也直接影响公司自营证券投资业务，从而影响公司投资收

益。截至报告期末，在公司完善市场风险管理体系的基础上，公司市场风险整体可控。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

操作风险表现为由于公司治理机制、内部控制失效，公司没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时作出应有的反应，或作出的反应明显有失专业，公司没有履行勤勉尽职管理的业务。在公司的经营管理过程中，由于内部业务操作程序不完善或操作系统发生故障，业务人员未能充分获得准确的市场信息，不熟悉市场交易所涉及的法律规定，或者工作效率低下等都会带来操作风险。

报告期内，公司每项业务在尽职调查、受理、设计、审批、销售、执行和终止的全过程中都合法合规，按照程序操作。业务部门对项目的选择、初审和尽职调查工作，业务管理部门或业务决策委员会对项目的评审工作，高级管理层的项目审批工作都做到依法合规进行，各相关主体按照各自的职责在授权范围内独立运作。公司未发生内部控制失效或者员工欺诈问题，未发生操作失误或不正当交易等违法行为导致或增加业务风险，未发生系统、账户、流程引发的风险事件，未发生尽职管理不到位导致的经济损失等，公司操作风险整体可控。

#### 4.5.2.4 其他风险状况

除上述风险外，公司还面临着政策风险、合规与法律风险、道德风险、声誉风险等。

政策风险是指国家宏观经济政策的调整可能对公司业务开展或经营成果造成的负面影响。报告期内，公司政策风险整体可控。

加强合规与法律风险管理是公司自身稳健经营、健康发展的内在需要。公司高度重视合规与法律风险管理，倡导依法合规、稳健经营的理念，密切关注金融形势和国内监管政策发展趋势，注重合规与法律风险管理制度和流程的建设，不断健全和完善公司合规与法律管理体系。公司合规与法律管理制度和流程得到有效执行，报告期内，公司未因重大合规和法律问题受到监管处罚及重大财务损失。

道德风险是指由于公司内部人员蓄意违规、违法给公司带来损失的可能性。报告期内，公司未发生违法、违规现象，未出现较大差错和失误，未发生任何责任事故，道德风险整体可控。

声誉风险是指由于公司操作失误、违反有关规定、资产质量下降等不能按期兑付、不能向公众提供高质量的综合金融服务和管理不善等原因，对公司外部市场地位和声誉产生的消极和不良影响。报告期内，公司声誉风险整体可控。

#### 4.5.3 风险管理

公司针对业务的不同阶段、不同风险特点，保证业务高效、安全、规范运营，针对信用风险、市场风险等可量化风险，严格实施限额控制；对合规风险、操作风险等非量化风险，明确岗位职责、制定精细化的业务操作流程，加强员工风险意识，实施岗位和流程控制。动态修订和完善已有规章制度、业务流程、完善决策机制、细化制度执行力。

#### 4.5.3.1 信用风险管理

对于信用风险，公司采取不同的方法和政策来进行管理，以降低信用风险发生的可能性和危害程度。信用风险管理的原则及主要控制手段包括：

(1) 加强事前对交易对手及保证人的尽职调查。为尽量减少由于资料失真对信用风险评估所带来的重大负面影响，公司注重对信托项目或交易对手的尽职调查工作。一方面由投资评估团队开展现场尽职调查，另一方面聘请外部专业机构开展交易对手财务尽职调查和法律尽职调查，评估项目是否存在风险。

(2) 制定完备的贷款业务流程。在项目评审过程中，前、中、后台以及管理层、决策层对项目风险层层把关。其中，对自有资金的贷款项目进行授权限额管理，董事会授权公司业务决策委员会对 5,000 万元（含 5,000 万元）以下自有资金贷款项目进行决策。根据公司战略，自有资金的贷款业务定位为信托业务的战略补充，以培养战略客户和产业投资管理能力为主要目的，充分注重贷款项目的质量，选择符合公司发展战略且能够将自有资金作为种子资金的项目，寻求风险、收益和战略意义的平衡。

(3) 注重决策过程及项目实施条件的落实。项目决策过程中，充分评估交易对手的履约能力，通过对项目的分析及未来现金流的预测，确定合理的贷款规模及比例；认真落实贷款担保措施，选择信誉卓越的担保机构，要求提供变现能力强的抵押物，并确定合理的抵押率；引入金融机构信用、政府信用、财产抵押、权利质押等担保方式，将融资主体的信用风险进行分散和转移；有条件通过的业务项目，相关业务部门必须落实全部条件，并将落实情况报告业务决策办审核同意后才能实施。

(4) 进行贷款组合管理，确保贷款不过于集中在某个特定的行业或某个特定的地区，保证贷款组合足够分散。

(5) 对运行中的项目交易对手进行动态管理，关注交易对手的履约能力及履约意愿。

(6) 加强贷后监管。通过账户管理，监控项目本身的现金流，作为履约的主要资金来源；进行贷后调查，发现问题，及时采取应对措施；对贷后出现逾期或可能出现逾期情形的项目，公司制定了相应的报告管理程序，一方面及时启动财产保全措施，另一方面通过与项目单位及时沟通，确保资金安全。

(7) 公司根据《资产风险五级分类管理办法》的规定,对风险资产进行五级分类,按照风险的暴露程度计提资产减值准备;对不良资产或可能出现的风险资产按季提取专项准备;从税后利润中按年提取信托赔偿准备,各项准备金提取率都达到了100%,增强了抗风险能力。

报告期内,公司继续将信用评级作为控制信用风险的重要措施之一,通常情况下对信用类业务均要求提供交易对手的信用级别。在已发生的信托业务后续运营期间,为做好事后的信用风险管理,对交易对手的信用状况做持续跟踪评价,根据交易对手公布的财务数据和经营状况,评价信用变化状况,并向管理层报送相关报告。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

市场风险管理是识别、评估、决策、监控、报告和处置市场风险的全过程,其目标是通过市场风险控制在公司可承受的合理范围内,实现经风险调整后的收益最大化。报告期内,随着利率市场化的深入,针对可能出现的利率风险形势,公司加强了利率趋势性、敏感性的研究,深入把握利率走势,并结合项目交易对手、融资规模、融资期限及国家产业调控政策等因素,科学合理地设置利率,并在合同中标明,随利率同比浮动或保持不变,从而减轻利率变化对公司盈利能力和财务状况的影响;证券市场价格指数和单一证券品种价格瞬息万变,公司通过宏观、中观、微观三个不同层次的分析研究,对股票池中各品种进行长期跟踪,通过“从上到下”和“从下到上”的证券投资决策,运用分散投资和组合投资的策略,达到降低价格风险的目标;对于委托理财市场竞争,公司主要是在有效控制风险前提下,提高包括项目赢利能力、尽职服务能力等综合理财能力,以降低市场风险。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

操作风险主要是指由于内部控制程序、人员、系统方面的不健全以及外部事件所导致损失的风险。公司已制定明确了各部门职责和员工岗位职责、制定了详实的业务操作流程,将操作风险管理落实到业务开展的各个部门和岗位环节;公司在报告期内,对各类业务规章制度和操作规程进行了较大的修订,进一步完善了前、中、后台的风险控制体系,使之更加系统化、规范化;重要数据,用光盘刻录实施异地远程备份,并密封保存,未经授权任何人不得开启;法律合规部、审计稽核部分别对业务人员操作规程的合规性以及操作规程的执行状况进行审核和内部审计;公司倡导并推动风险文化建设,通过对员工的培训,增进全员操作风险意识;按照监管部门要求,开展案件防控和内控制度执行年活动,增强对操作风险、道德风险防范的主动性和自觉性,有效避免了操作风险。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

报告期内，公司通过加强对宏观政策和监管规定的调查研究，加强与监管部门和行业间的沟通、联系，以尽可能准确地判断分析宏观政策和监管政策的未来趋势，来管理政策风险。

(1) 对于流动性风险的管理，公司突出现金流量管理在公司经营活动中的重要性，加强对运作项目的现金流量管理，对存续项目采用较为先进的风险压力测试手段进行压力测试，做好现金流量的测试和安排，保证存续项目正常运行。

(2) 对于合规法律风险的管理，公司建立了完善的法律风险管理制度，十分重视法律风险的监控，树立法律风险意识；公司法律合规部对所有拟实施的项目进行法律合规性分析；公司建立了完善的合同管理办法，对公司所签署的合同文本由业务操作部门、法律合规部门、业务操作部门分管领导及法定代表人进行层层审核把关，避免因合同内容的法律缺陷而形成法律纠纷；公司于2012年初制定并通过了《客户投诉管理办法》，对于客户提出的投诉行为，公司按照该办法进行受理，妥善处理后出具《用户投诉处理通知单》；对于公司创新产品，法律合规部全程参与项目的论证、合同的起草、完善，并根据有关法律、法规及政策对新产品进行法律风险分析，为公司决策提供法律意见和法律保障。

(3) 对于声誉风险的管理，公司已制定了《突发公共事件应急预案》等，在公司高管层的统一领导下开展工作。公司推行全面风险管理理念，改善公司治理，并预先做好防范危机的准备；通过风险评估正确识别信用、市场、操作、流动性风险中可能威胁公司声誉的风险因素，确保开展的信托业务按期兑付信托本金、分配信托收益；强化声誉风险管理培训，确保及时处理投诉和批评；及时改正监管过程中发现的问题，维护公司声誉。

(4) 对于道德风险的管理，公司一贯秉承“诚信为本”原则，强化人才队伍建设，通过各种形式的业务学习、培训以及职业信托经理人道德教育，逐步提高员工综合素质，规避道德风险的发生。

#### 4.5.3.5 净资本管理概况

报告期内，公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理，在优化存量风险资产结构的同时，进一步强化增量业务的资本约束机制，建立了以净资本为核心的风险管理体制，加强了公司风险监控，提高了公司外部监管和内部控制的有效性。截至2013年末，公司净资本为74,995.68万元，各项业务风险资本之和为22,698.55万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为330.40%，净资本/净资产的比率为85.71%。各项指标均符合监管要求。

本公司报告期末的净资本风险控制指标情况如下：

2013年12月31日

金额单位：万元

标名称	期初余额	期末余额	监管标准
净资本	73,477.22	74,995.68	≥2 亿元
固有业务风险资本	9,238.33	8,422.79	
信托业务风险资本	28,901.75	14,275.75	
其他业务风险资本			
各项业务风险资本之和	38,140.08	22,698.55	
净资本/各项业务风险资本之和	192.65	330.40	≥100%
净资本/净资产	87.6	85.71	≥40%

## 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

瑞华审字[2014]第 01560005 号

华宸信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的华宸信托有限责任公司（以下简称“华宸信托公司”）的财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日公司的资产负债表，2013 年度公司的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是华宸信托公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华宸信托有限责任公司 2013 年 12 月 31 日公司的财务状况以及 2013 年度公司的经营成果和现金流量。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·北京

中国注册会计师：

二〇一四年三月十日

中瑞岳华会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国·北京

中国注册会计师：  


中国注册会计师：  


2013 年 2 月 20 日





5.1.2 资产负债表

资产负债表

2013年12月31日

编制单位：华宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	年初余额
<b>资产：</b>			
货币资金	八、1	19,128,889.42	55,551,945.06
存放同业款项			
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	八、2		277,000,000.00
应收股利	八、3		
应收账款	八、4	25,173,937.45	46,387,631.78
其他应收款	八、5	145,214,772.49	3,893,428.92
发放贷款及垫款	八、6	68,000,000.00	95,000,000.00
可供出售金融资产	八、7	538,526,050.83	515,683,315.54
持有至到期投资			
长期股权投资	八、8	119,012,055.04	132,572,037.13
投资性房地产			
固定资产原值	八、9	45,161,313.21	45,096,162.21
减：累计折旧	八、9	19,669,159.41	17,625,559.98
固定资产净值	八、9	25,492,153.80	27,470,602.23
在建工程			
无形资产	八、10	472,523.33	540,503.33
递延所得税资产	八、11	40,363,838.96	23,338,922.63
其他资产	八、12	252,781.39	328,358.23
<b>资产总计</b>		<b>981,637,002.71</b>	<b>1,177,766,744.85</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	八、14	28,240,655.83	31,932,037.97
应交税费	八、15	8,092,959.71	46,917,234.98
应付利息			
应付股利	八、16	27,496,711.59	220,000,000.00
其他应付款	八、17	34,386,235.49	30,413,230.33
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债	八、11		
其他负债	八、18	8,428,304.55	8,428,304.55
<b>负债合计</b>		<b>106,644,867.17</b>	<b>337,690,807.83</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（股本）	八、19	572,000,000.00	572,000,000.00
资本公积	八、20	-6,260,073.12	-56,146,337.35
减：库存股			

盈余公积	八、21	80,470,481.14	79,300,292.46
一般风险准备	八、22	53,649,125.43	43,596,097.79
未分配利润	八、23	175,132,602.09	201,325,884.12
<b>所有者权益合计</b>		<b>874,992,135.54</b>	<b>840,075,937.02</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>981,637,002.71</b>	<b>1,177,766,744.85</b>

财务报表由以下人士签署：

单位负责人：刘晓兵

主管会计工作负责人：杨新良

会计机构负责人：王爱钧

### 5.1.3 利润表

#### 利润表 2013年度

编制单位：华宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>		<b>215,500,193.89</b>	<b>306,737,071.09</b>
利息净收入	八、24	15,978,018.80	-6,099,447.85
其中：利息收入	八、24	16,055,952.13	13,938,935.63
利息支出	八、24	77,933.33	20,038,383.48
手续费及佣金净收入	八、25	189,476,264.03	204,361,379.19
其中：手续费及佣金收入	八、25	196,705,721.31	218,303,869.56
手续费及佣金支出	八、25	7,229,457.28	13,942,490.37
投资收益（亏损以“-”号填列）	八、26	9,544,943.06	106,866,566.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	八、26	-1,009.17	-9,435,288.09
公允价值变动收益（亏损以“-”号填列）			
汇兑收益（亏损以“-”号填列）			
其他业务收入		500,968.00	1,608,573.00
<b>二、营业支出</b>		<b>214,624,023.85</b>	<b>98,638,254.82</b>
营业税金及附加	八、27	13,127,315.05	19,715,268.18
业务及管理费	八、28	66,250,901.30	78,585,286.68
资产减值损失	八、29	134,929,636.06	
其他业务成本		316,171.44	337,699.96
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>876,170.04</b>	<b>208,098,816.27</b>
加：营业外收入	八、30	1,546,000.00	1,457.69
减：营业外支出	八、31	104,810.00	543,590.58
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>2,317,360.04</b>	<b>207,556,683.38</b>
减：所得税费用	八、32	-9,384,526.77	40,842,863.90
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>11,701,886.81</b>	<b>166,713,819.48</b>

财务报表由以下人士签署：

单位负责人：刘晓兵

主管会计工作负责人：杨新良

会计机构负责人：王爱钧

### 5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表  
2013年度

编制单位：华宸信托有限责任公司

金额单位：人民币元

本金额											
项 目	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	专项储 备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股 东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	572,000,000.00	-56,146,337.35			79,300,292.46	43,596,097.79	201,325,884.12		840,075,937.02		840,075,937.02
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年初余额	572,000,000.00	-56,146,337.35			79,300,292.46	43,596,097.79	201,325,884.12		840,075,937.02		840,075,937.02
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)		49,886,264.23			1,170,188.68	10,053,027.64	-26,193,282.03		34,916,198.52		34,916,198.52
(一) 净利润							11,701,886.81		11,701,886.81		11,701,886.81
(二) 其他综合收益		49,886,264.23							49,886,264.23		49,886,264.23
综合收益小计		49,886,264.23					11,701,886.81		61,588,151.04		61,588,151.04
(三)所有者投入和减少资本											
1、所有者投入资本											
2、股份支付计入所有者权益的金额											
3、其他											
(四)专项储备提取和使用											
1、提取专项储备											
2、使用专项储备											
(五)利润分配					1,170,188.68	10,053,027.64	-37,895,168.84		-26,671,952.52		-26,671,952.52
1、提取盈余公积					1,170,188.68		-1,170,188.68				
其中：法定盈余公积					1,170,188.68		-1,170,188.68				
任意盈余公积											
储备基金											
企业发展基金											
利润归还投资											
2、提取一般风险准备						10,053,027.64	-10,053,027.64				
3、所有者(或股东)的分配							-26,671,952.52		-26,671,952.52		-26,671,952.52
4、其他											
(六)所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本(或股本)											
2、盈余公积转增资本(或股本)											

3、盈余公积弥补亏损											
4、其他											
<b>四、本年年末余额</b>	<b>572,000,000.00</b>	<b>-6,260,073.12</b>			<b>80,470,481.14</b>	<b>53,649,125.43</b>	<b>175,132,602.09</b>		<b>874,992,135.54</b>		<b>874,992,135.54</b>
<b>上年金额</b>											
<b>项 目</b>	<b>实收资本 (或股本)</b>	<b>资本公积</b>	<b>减：库存股</b>	<b>专项 储备</b>	<b>盈余公积</b>	<b>一般风险准备</b>	<b>未分配利润</b>	<b>其他</b>	<b>小计</b>	<b>少数股 东权益</b>	<b>所有者权益合计</b>
<b>一、上年年末余额</b>	<b>572,000,000.00</b>	<b>-51,959,821.17</b>			<b>62,628,910.51</b>	<b>35,260,406.82</b>	<b>359,619,137.56</b>		<b>977,548,633.72</b>		<b>977,548,633.72</b>
加：会计政策变更											
前期差错更正											
<b>二、本年初余额</b>	<b>572,000,000.00</b>	<b>-51,959,821.17</b>			<b>62,628,910.51</b>	<b>35,260,406.82</b>	<b>359,619,137.56</b>		<b>977,548,633.72</b>		<b>977,548,633.72</b>
<b>三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)</b>		<b>-4,186,516.18</b>			<b>16,671,381.95</b>	<b>8,335,690.97</b>	<b>-158,293,253.44</b>		<b>-137,472,696.70</b>		<b>-137,472,696.70</b>
(一) 净利润							166,713,819.48		<b>166,713,819.48</b>		<b>166,713,819.48</b>
(二) 其他综合收益		-4,186,516.18							<b>-4,186,516.18</b>		<b>-4,186,516.18</b>
<b>综合收益小计</b>		<b>-4,186,516.18</b>					<b>166,713,819.48</b>		<b>162,527,303.30</b>		<b>162,527,303.30</b>
(三)所有者投入和减少资本											
1、所有者投入资本											
2、股份支付计入所有者权益的金额											
3、其他											
(四)专项储备提取和使用											
1、提取专项储备											
2、使用专项储备											
(五)利润分配					<b>16,671,381.95</b>	<b>8,335,690.97</b>	<b>-325,007,072.92</b>		<b>-300,000,000.00</b>		<b>-300,000,000.00</b>
1、提取盈余公积					16,671,381.95		-16,671,381.95				
其中：法定盈余公积					16,671,381.95		-16,671,381.95				
任意盈余公积											
储备基金											
企业发展基金											
利润归还投资											
2、提取一般风险准备						8,335,690.97	-8,335,690.97				
3、所有者(或股东)的分配							-300,000,000.00		<b>-300,000,000.00</b>		<b>-300,000,000.00</b>
4、其他											
(六)所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本(或股本)											
2、盈余公积转增资本(或股本)											
3、盈余公积弥补亏损											
4、其他											

四、本年年末余额	572,000,000.00	-56,146,337.35		79,300,292.46	43,596,097.79	201,325,884.12		840,075,937.02		840,075,937.02
----------	----------------	----------------	--	---------------	---------------	----------------	--	----------------	--	----------------

财务报表由以下人士签署：

单位负责人：刘晓兵

主管会计工作负责人：杨新良

会计机构负责人：王爱钧

## 5.2 信托资产

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：华宸信托有限责任公司

单位：人民币万元

信托资产	期末余额	期初余额	信托负债和信托权益	期末余额	期初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	23,586.03	49,777.30	应付受托人报酬	2,528.74	615.47
应收款项	8,503.88	8,818.73	应付托管费	0.00	89.62
交易性金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	138.48	506.30
可供出售金融资产	0.00	0.00	应交税费	0.00	0.00
买入返售金融资产	416,380.00	448,905.00	应付销售服务费	4.02	0.00
持有至到期投资	50,000.00	0.00	其他应付款项	15,134.09	340.77
长期股权投资	39,000.00	271,700.00	预计负债	0.00	0.00
发放贷款	698,395.00	834,615.00	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	35,490.00	36,305.03	<b>信托负债合计</b>	<b>17,805.33</b>	<b>1,552.16</b>
固定资产	0.00	0.00	<b>信托权益：</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
长期待摊费用	0.00	0.00	实收信托	1,232,930.00	1,624,969.03
其他资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
减：资产减值准备	0.00	0.00	未分配利润	20,619.58	23,599.87
投资性房地产	0.00	0.00	<b>信托权益合计</b>	<b>1,253,549.58</b>	<b>1,648,568.89</b>
<b>信托资产总计</b>	<b>1,271,354.91</b>	<b>1,650,121.06</b>	<b>信托负债及信托权益总计</b>	<b>1,271,354.91</b>	<b>1,650,121.06</b>

公司负责人：刘晓兵

会计机构负责人：王爱钧

主管会计：高智慧

### 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：华宸信托有限责任公司

单位：人民币万元

项目	本年金额	上年金额
1.营业收入	166,621.02	177,468.89
1.1 利息收入	146,185.70	111,926.62
1.2 投资收益	20,435.32	65,542.27
1.3 公允价值变动损益	-	-
1.4 租赁收入	-	-
1.6 其它收入	-	-
2.营业支出	23,602.53	26,114.95
3.信托净利润	143,018.50	151,353.94
4.其它综合收益	-	-
5.扣除资产减值准备前的信托利润	143,018.50	151,353.94
6. 减：资产减值损失	-	-
7.扣除资产减值准备后的信托利润	143,018.50	151,353.94
8. 加：期初未分配信托利润	23,599.87	22,473.03
9.可供分配的信托利润	166,618.36	173,826.97

10. 减：本期已分配信托利润	145,998.79	150,227.10
11.期末未分配信托利润	20,619.58	23,599.87

公司负责人：刘晓兵

会计机构负责人：杨新良

主管会计：高智慧

## 6. 会计报表附注

### 6.1 会计报表的编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司会计报表的编制基准无不符合会计核算基本前提的情况。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明

#### 6.2.1 计提主要资产减值准备的范围和方法

本公司在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且公司能对该影响做出可靠计量的事项。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

应收款项和贷款按五级分类结果作为风险特征划分资产组合，正常类贷款不计提；关注类贷款按期末余额的 2%计提；次级类贷款按期末余额的 25%计提；可

疑类贷款按期末余额的 50%计提；损失类贷款按期末余额的 100%计提。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入当期损益。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），本公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

## （2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，即该可供出售金融资产的公允价值连续 2 年以上低于本公司的初始取得成本并且低于初始取得成本的 40% 以上的，本公司就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

### 6.2.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。

支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或债券利息，单独确认为应收项目。

本公司在持有该等金融资产期间取得的利息或现金股利，于收到时确认为投资收益。



资产负债表日，本公司将该等金融资产的公允价值变动计入当期损益。

处置该等金融资产时，该等金融资产公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### 6.2.3 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除下列各类资产以外的金融资产：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产②持有至到期投资③贷款和应收款项的金融资产。

本公司可供出售金融资产按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。

本公司可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，于收到时确认为投资收益。

资产负债表日，可供出售金融资产按公允价值计量，其公允价值变动计入资本公积—其他资本公积。

处置可供出售金融资产时，将取得的价款和该金融资产的账面价值之间的差额，计入投资收益，同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

#### 6.2.4 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

本公司购入的固定利率国债、浮动利率公司债券等持有至到期投资，按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已宣告发放债券利息的，单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得持有至到期投资时确定，在随后期间保持不变。实际利率与票面利率差别很小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。

处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

如本公司因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合作为持有至到期

投资，则将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

#### 6.2.5 贷款和应收款项核算方法

贷款和应收款项是指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且公司没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 6.2.6 长期股权投资核算方法

##### 6.2.6.1 确认及初始计量

(1) 对企业合并形成的长期股权投资，区分同一控制下的企业合并和非同一控制下企业合并进行核算。

对于同一控制下的企业合并，在以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的始投资成本，本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并，本公司以合并成本取得时具体形式，作为长期股权投资的初始投资成本：

①一次交换交易实现的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

③本公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入合并成本。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，对取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额大于合并成本的差额，经复核后记入当期损益。

(2) 其他方式取得的长期股权投资初始投资成本的确定

①以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本，包括购买过程中支付的手续费等必要支出，但所支付价款中包含的被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利或利润应作为应收项目核算，不构成取得长期股权投资的成本。

②以发行权益性证券方式取得的长期股权投资，其成本为所发行权益性证券的公允价值，但不包括应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润。

为发行权益性证券支付给有关证券承销机构等的手续费、佣金等与权益性证券发行直接相关的费用，不构成取得长期股权投资的成本。该部分费用应自权益性证券的溢价发行收入中扣除，权益性证券的溢价收入不足冲减的，应冲减盈余公积和未分配利润。

③投资者投入的长期股权投资，应当按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

④以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，其初始投资成本应按照债务重组、非货币性资产交换的原则进行确认。

#### 6.2.6.2 后续计量及收益确认方法

本公司对不具有共同控制或重大影响的被投资单位，以及对实施控制的被投资单位的长期股权投资以成本法核算，投资收益于被投资公司宣告分派现金股利时确认，现金股利超出投资日以后累积净利润的分配额，冲减投资成本；对被投资公司具有共同控制或重大影响的长期股权投资按权益法核算，投资收益以取得股权后被投资公司实现的净损益份额计算确定。本公司在确认被投资单位发生的净亏损时，以投资帐面价值减记零为限，合同约定负有承担额外损失义务的除外。如果被投资单位以后各年实现净利润，本公司在计算的收益分享额弥补未确认的亏损分担额以后，恢复确认收益分享额。

#### 6.2.6.3 资产减值的确认

资产负债表日，若因市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因使长期股权投资存在减值迹象时，根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可回收金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，按其差额计提资产减

值准备。所计提的长期股权投资减值准备在以后年度不再转回。

#### 6.2.6.4 确认对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，按合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响，对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权利，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### 6.2.7 投资性房地产核算方法

##### 6.2.7.1 确认及初始计量

投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物。当本公司能够取得与投资性房地产相关的租金收入或增值收益以及投资性房地产的成本能够可靠计量时，本公司按购置或建造的实际支出对其进行确认。

##### 6.2.7.2 后续计量

本公司对投资性房地产的后续支出采用成本模式进行后续计量。对投资性房地产按照本公司固定资产或无形资产的会计政策，计提折旧或进行摊销。

当本公司改变投资性房地产用途，如用于自用，将相关投资性房地产转入其他资产。

#### 6.2.8 固定资产计价和折旧方法

##### 6.2.8.1 固定资产确认

固定资产的确认条件：固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过1年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 6.2.8.2 固定资产初始计量

固定资产的计价：按取得时的实际成本入账。

##### 6.2.8.3 固定资产分类及折旧方法

- 1、固定资产分类：房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备、其他。
- 2、固定资产采用平均年限法计提折旧，并按固定资产类别、原价、预计使

用年限确定折旧率，净残值率为0%。各类固定资产的折旧年限及折旧率如下表：

固定资产类别	预计净残值率	预计使用年限	年折旧率
房屋、建筑物	0%	30年	3.33
机器设备	0%	5年	20%
运输设备	0%	6年	16.67%
电子设备及其他	0%	2-5年	50%-20%

#### 6.2.8.4 固定资产减值准备

固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。资产负债表日，本公司检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产负债表日，本公司根据是否存在下

列情形判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

(2) 本公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响。

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

(6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等。

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

存在减值迹象的，本公司估计其可收回金额。可收回金额低于其账面价值的，按差额计提资产减值准备。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

固定资产的公允价值减去处置费用后的净额，根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，按照该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定；在不存在销售协议和资产活跃市场的情况下，以可获取的最佳信息为基础，估计资产的公允价值减去处置费用后的净额，该净额参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行

估计。公司按照上述规定仍然无法可靠估计固定资产的公允价值减去处置费用后的净额的，以该资产预计未来现金流量的现值作为其可收回金额。固定资产预计未来现金流量的现值，按照该等资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，以市场利率为折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 6.2.9 无形资产计量和摊销方法

##### 6.2.9.1 无形资产的确认

本公司将企业拥有或者控制的没有实物形态，并且与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入企业、该资产的成本能够可靠计量的可辨认非货币性资产确认为无形资产。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议预定价值不公允的除外。

##### 6.2.9.3 无形资产的摊销

土地使用权按土地使用权证所列的使用年限平均摊销；外购的专业软件在估计的其能够带来经济利益的期限内平均摊销。

资产负债表日本公司将使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，可改变其摊销期限和摊销方法。

##### 6.2.9.4 无形资产的减值

资产负债表日，本公司检查无形资产是否存在各种可能发生减值的迹象，如果发现存在减值迹象，则估计可收回金额。本公司对有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。如果难以对单项资产的可收回金额进行估计，则按照该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额低于账面价值的，按差额计提减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

##### 6.2.10 其他资产的核算方法

#### 6.2.10.1 其他资产分类

本公司其他资产分为抵债资产、长期应收款等。

#### 6.2.10.2 抵债资产的计量

以抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

#### 6.2.10.3 抵债资产的减值

资产负债表日，本公司对抵债资产逐项进行检查，根据抵债资产的性质比照类似资产计提减值准备。

#### 6.2.11 合并会计报表的编制方法

公司无拥有实际控制权的长期股权投资，故无需合并其财务报表。

#### 6.2.12 收入确认原则

公司根据收入的性质和收入确认的条件，合理地确认和计量各项收入。

6.2.12.1 利息收入按他人使用公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

6.2.12.2 使用费或手续费收入按有关合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。

6.2.12.3 信托报酬收入包括信托财务顾问费收入及信托财产管理手续费收入，信托财务顾问费收入在收到时一次性确认收入，信托财产管理手续费收入是根据信托合同约定的计提方法、计提标准确认应由信托项目承担的受托人报酬。

#### 6.2.13 所得税的会计处理方法

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。当本公司的可抵扣暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产；当本公司存在应纳税暂时性差异时，确认为递延所得税负债。

在资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量；对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间

的适用税率计量。

资产负债表日,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外,本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### 6.2.14 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法见 6.2.12.3。

#### 6.2.15 会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的说明

##### 6.2.15.1 本期会计估计变更情况:

无

##### 6.2.15.2 本期其他会计政策及重大会计差错更正。

无

### 6.3 或有事项说明

2013 年度本公司没有或有事项业务发生。

### 6.4 重要资产转让及出售的说明

2013 年度公司无重要资产转让、出售业务发生。

### 6.5. 会计报表中重要事项的明细资料

#### 6.5.1 披露自营资产经营情况

##### 6.5.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数。

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	资产合计	不良资产合 计	不良资产率 (%)
期初数	73,731.54	0.00	0.00	0.00	300.00	74,031.54	300.00	0.25
期末数	33,233.15	567.14	0.00	0.00	300.00	34,100.29	300.00	0.88

注: 1、不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

##### 6.5.1.2 资产减值准备情况

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					
一般准备					
专项准备					
可供出售金融资产减值准备					
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	300.00	11.34			311.34
投资性房地产减值准备					

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数。

单位：人民币万

元

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	18,899.93	0	25,948.40	13,257.20
期末数	10,284.18	27,318.34	9,950.08	11,901.21

6.5.1.4 前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等。（按公司拥有权益比例从大到小顺序排列）

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（万元）
1. 恒泰证券有限责任公司	4.47%	证券业务	196.40
2. 内蒙古银行	0.035%	金融服务	0
3. 华宸未来基金管理有限公司	40.00%	证券业务	-1,009.17

注1：华宸未来基金管理有限公司注册资本 20,000 万元人民币，系本公司与咸阳步长医药科技发展有限公司和未来资产管理公司共同出资设立，我公司出资 8000 万元，占比 40%，不能对该公司实施控制，按权益法核算，公司于 2012 年 6 月 20 日成立并取得营业执照。

6.5.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等。（从大到小顺序排列，单位万元）

企业名称	贷款金额	占总额比例%	还款情况
商都县民宇水泥有限公司	2,000	29.41	去年发放贷款，属于正常类贷款
内蒙古亨利食品工业有限公司	1,800	26.47	去年发放贷款，属于正常类贷款
内蒙古科技大学附属中学	1,500	22.06	本年新发放贷款，属于正常类贷款
中国核工业集团公司二〇二厂职工医	1,500	22.06	本年新发放贷款，属于正常类贷款
合计	6,800	100	

6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	19,670.57	87.92

其中：信托手续费收入	19,670.57	91.28
利息收入	1,605.60	7.41
其他业务收入	50.10	0.23
其中：计入信托业务收入部分	-	0
投资收益	954.49	4.43
其中：股票投资收益	-803.72	-3.73
股权投资收益	-812.77	-3.77
债券投资收益	694.03	3.22
其他投资收益	1,876.95	8.71
公允价值变动收益		0
营业外收入	154.60	0.72
收入合计	22,435.36	100

### 6.5.2 披露信托资产管理情况

#### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
集合	596,066.68	553091.31
单一	1,054,054.37	718,263.60
财产权		
合计	1,650,121.05	1,271,354.91

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

主动管理型信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类		
股权投资类	278,440.12	289,820.98
融资类	1,109,448.50	681,628.79
事务管理类		
合计	1,387,888.62	971,449.77

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

被动管理型信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类		
股权投资类		
融资类	262,232.43	299,905.14
事务管理类		
合计	262,232.43	299,905.14

6.5.2.2 本年度已清算结束信托项目 99 个，实收信托合计金额 881,132.03

万元、加权平均实际年化收益率 8.92%。

6.5.2.2.1 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个数、金额、加权平均实际年化收益率。

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率
集合类	19	219,655	10.41%
单一类	80	661,477.03	8.44%
财产管理类			

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
股权投资类	7	179,901.28	0.77%	7.34%
融资类	46	409,105.00	1.72%	8.90%
事务管理类				

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
股权投资类				
融资类	46	292,125.75	0.34%	10.15%
事务管理类				

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类、财产管理类信托项目个数、合计金额。

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	17	235,645
单一类	38	346,023
财产管理类		
新增合计	55	581,668
其中：主动管理型	45	451,735
被动管理型	10	129,933

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）

本公司以诚实、信用、谨慎、有效管理为原则，在有效防范和着力控制风险的前提下，以受益人的利益最大化为宗旨，恪尽职守地处理各项信托事务，管理信托财产。加强信托项目的后期跟踪管理工作，及时向委托人、受益人披露有关信息，到期信托本金均如期或提前兑付，应分配的信托收益均如期支付受益人。

截至 2013 年末，公司未发生因本公司自身责任而导致信托财产损失的情况。

#### 6.5.2.6 准备金的提取、使用和管理情况

2013 年末，公司根据《信托公司管理办法》及公司章程的有关规定，按税后利润 5%计提信托赔偿金。本年计提信托赔偿金 58.51 万元，累计提取信托赔偿准备金 4,023.53 万元，占注册资本 7.03%。

同时根据财金[2012]20 号文的规定，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年，本公司尚未提足。因此 2013 年度计提一般准备金 946.79 万元，累计计提一般准备金 1,341.39 万元。

### 6.6 关联方关系及其交易披露

#### 6.6.1 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。

本年无关联方交易

### 6.7 会计制度的披露

本公司固有业务和信托业务分别于 2008 年和 2010 年开始执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》。

## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现情况和分配情况

公司实现净利润 1,170.19 万元。根据《华宸信托有限责任公司章程》依次进行利润分配，按当年税后利润的 10%提取法定盈余公积 1,17.02 万元；按当年税后利润的 5%提取信托赔偿准备 58.51 万元。

### 7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率 (%)	1.36
加权年化信托报酬率 (%)	1.08
人均净利润(万元)	11.36

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……n 的实收信托实收信托) ×100%

人均净利润=净利润/平均人数

平均值采取年初、末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(年初数+年末数) /2

### 7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本公司无其他对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

## 8 特别事项揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

2012年12月6日，公司向内蒙古银监局提出《关于变更股权及调整股权结构、修改公司章程的申请》。2012年12月24日，内蒙古银监局正式受理《关于华宸信托有限责任公司变更股权及调整股权结构、修改公司章程的申请》，并正式签发《行政许可事项受理通知书》。2012年12月28日，内蒙古银监局向中国银监会提交了《关于对华宸信托有限责任公司股权变更及修改〈公司章程〉初审情况的报告》。2013年5月28日，公司获得了中国银监会《关于华宸信托有限责任公司股权变更及修改章程的批复》。2013年6月26日，经呼和浩特市工商局核准，公司完成了股权结构调整及修改公司章程的工商变更工作。

**调整前，公司股东名称、出资额以及所占注册资本比例为：**

**内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会**

出资额：人民币 28714 万元，占注册资本的比例为 50.2%。

**湖南华菱钢铁集团有限责任公司**

出资额：人民币 28000 万元，占注册资本的比例为 48.95%。

**呼和浩特市财政局**

出资额：人民币 286 万元，占注册资本的比例为 0.5%。

**巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局**

出资额：人民币 100 万元，占注册资本的比例为 0.175%。

**天津众兴煤炭集团有限责任公司**

出资额：人民币 100 万元，占注册资本的比例为 0.175%。

**调整后，公司股东名称、出资额以及所占注册资本比例为：**

**包头钢铁（集团）有限责任公司**

出资额：人民币 20878 万元，占注册资本的比例为 36.5%。

**中国大唐集团资本控股有限公司**

出资额：人民币 18562 万元，占注册资本的比例为 32.45%。

**内蒙古自治区人民政府国有资产监督管理委员会**

出资额：人民币 17274 万元，占注册资本的比例为 30.2%。

**呼和浩特市财政局**

出资额：人民币 286 万元，占注册资本的比例为 0.5%。

**巴彦淖尔市国有资金资产监督管理局**

出资额：人民币 100 万元 占注册资本的比例为 0.175%。

**天津众兴煤炭集团有限责任公司**

出资额：人民币 100 万元，占注册资本的比例为 0.175%。

**8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因**

根据中国银监会《关于华宸信托有限责任公司股权变更及修改章程的批复》([2013]256 号文),公司原股东湖南华菱钢铁集团有限责任公司退出,新引进了包头钢铁(集团)有限责任公司和中国大唐集团资本控股有限公司为战略投资者。公司于 2013 年 11 月 22 日召开股权调整后首次股东会会议、第四届董事会第一次会议及第四届监事会第一次会议,选举刘玉瀛、栗宝卿、甄学军、王温、宋弘、张瑞平为新一届董事会董事,郝占奎、范勇宏为新一届董事会独立董事,张世宏、郝润宝、李独奇为第四届监事会监事,姬文昌为第四届监事会职工监事,聘任甄学军为总经理,宋弘为副总经理兼财务总监,向旭平、范永胜、于建琳为副总经理。截止到 2013 年 12 月 31 日,刘玉瀛、栗宝卿、宋弘、张瑞平四人的董事任职资格,郝占奎、范勇宏的独立董事任职资格,宋弘、向旭平、范永胜、于建琳的高级管理人员的任职资格已上报银监部门等待核准。

**8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项**

无

**8.4 公司的重大诉讼事项**

固有：报告期内，公司固有业务无重大未决诉讼事项。

信托：

	个数	金额	发生时间	诉讼对象/起诉人
起 诉	1	442,056,587.5 元(待计财部核 准)	2013 年 9 月 22 日	内蒙古巨力实业集团有限责任公司、张义林、那仁达来、白乌仁、鄂尔多斯市天泰房地产开发有限责任公司、巴彦淖尔市兴园物流产业发展有限公司、巴彦淖尔市临河区国有资产管理局、巴彦淖尔市巨力城市建设开发有限公司、巴彦淖尔市宏远投资咨询有限公司、巴彦淖尔市兴园农牧园林科技开发有限公司、乌东其木格、巴音斯仁、张满仓、刘巧云、蔡峰、陈洁、郑春霞
被 诉	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**

无

**8.6 整改情况**

无

**8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面**

简要内容：关于公司聘用的会计师事务所更名的信息披露

披露时间：2014年1月22日

所披露的媒体及其版面：金融时报，第7版

**8.8 银监会及其省级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。**

无