

华润深国投信托有限公司

简 介



目录

02 公司概况

02 公司简介

04 股东背景

06 财务指标

07 公司投资企业

08 公司战略

09 业务分布

12 财富管理

12 财富管理优势

16 丰富的产品线

19 专业的财富管理团队

21 公司创新里程碑

24 公司获得的荣誉

公司简介

公司概况



华润信托在“让资产更智慧”的品牌口号引领下，始终坚持以客户为导向、持续创新，为遍布海内外的客户提供了优异的、定制化和差异化的金融解决方案。

华润深国投信托有限公司（以下简称“华润信托”或“公司”）是一家历史悠久、业绩领先、实力雄厚、品牌卓越的综合金融服务机构。

公司前身是成立于1982年、有“信托行业常青树”之称的“深圳国际信托投资有限公司”（简称“深国投”）。华润信托注册资本人民币60亿元，股东分别为华润股份有限公司和深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

多年来，华润信托在“让资产更智慧”的品牌口号引领下，始终坚持以客户为导向、持续创新，在结构金融、证券信托、股权投资、风险管理等诸多领域形成了独特的专业专长，为遍布国内外的高净值客户、高效益企业和高成长机构投（融）资者提供了优异的、定制化和差异化的金融解决方案。在国内信托行业开创了多个第一——第一支开放式证券投资信托计划；第一支限制性股票激励计划；第一支企业现金流资产证券化信托计划；第一个组合基金信托产品系列（托付宝TOF）；第一支煤炭资源整合并购基金；第一个为期货管理人提供具有公信力的业绩鉴证服务的孵化平台等。

公司自2006年加入卓越央企、《财富》全球500强企业排名第91位的华润集团后，成为了华润七大战略业务单元之一华润金融控股旗下的骨干企业。

2015年，华润信托全年取得净利润31.30亿元，同比增长33.16%，营业收入54.75亿元，同比增长38.77%。信托资产规模6635.23亿元，同比增长49%，为委托人带来信托收益474.94亿元。

30多年来，公司未曾出现过一起不能如期兑付事件，净利润和人均净利润等多项指标多年来稳居行业前列，多次荣获“中国优秀信托公司”等荣誉。同时华润信托连续担任中国信托业协会理事会的副会长及理事单位。



股东背景

公司概况

51% 华润股份有限公司

公司股东占股比例

华润集团

华润位列
2016年《财富》世界500强
第91位



华润（集团）有限公司（以下简称“华润”或“华润集团”）是一家在香港注册和运营的多元化控股企业集团，其前身是1938年于香港成立的“联和行”，1948年更名为华润公司，1952年隶属关系由中共中央办公厅变为中央贸易部（现商务部），2003年归属国务院国有资产监督管理委员会直接管理，被列为国有重点骨干企业。

华润集团下设7大战略业务单元、15家一级利润中心，有实体企业1948家，员工50万人。华润在香港拥有5家上市公司，在资本市场拥有举足轻重地位，华润电力、华润置地位列香港恒生指数成份股。

49% 深圳市人民政府
国有资产监督管理委员会

公司股东占股比例

华润燃气、华润水泥位列香港恒生综合指数成份股和香港恒生中资企业指数成份股。华润集团是全球500强企业之一，2016年排名第91位。

截至2015年末，华润集团实现销售收入4,729.2亿元人民币，利润总额440.3亿元人民币，资产总额9,994.8亿元人民币。集团核心业务包括消费品（含零售、啤酒、食品、饮料）、电力、地产、医药、水泥、燃气、金融等。华润的多元化业务具有良好的产业基础和市场竞争优势，其中零售、啤酒、电力、地产、燃气、医药已建立行业领先地位。华润集团的重点企业有：华润创业有限公司、华润电力控股有限公司、华润置地有限公司、华润水泥控股有限公司、华润燃气控股有限公司、华润医药集团有限公司、华润金融控股有限公司。

深圳市国资委

直管企业19家，
直接、间接控股上市公司
24家



深圳市人民政府国有资产监督管理委员会代表国家履行出资人职责，依法对企业国有资产进行监管。目前，深圳市国资委直管企业19家，直接、间接控股上市公司24家，涵盖了基础设施、公用事业、房地产、物流等多个行业。



邓小平同志

财务指标



华润信托资本财务指标（截至2016年7月末）

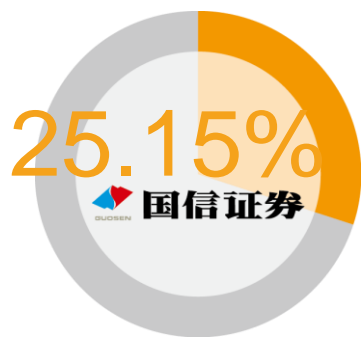
项目	余额	银监会风险监管标准
注册资本	60亿	≥3亿元
净资产	164.25亿	无
净资本	133.85亿	≥2亿元
净资本/各项业务风险资本之和	341.18%	≥100%
净资本/净资产	81.49%	≥40%

投资企业

公司概况



华润信托持有
华润元大基金管理有限公司
51%股份



华润信托持有
国信证券股份有限公司
25.15%股份



公司战略

公司概况



以客户为导向，
通过持续创新，建立专业专长，
为客户持续提供定制化、差异化的综合解决方案，
成为领先的金融服务公司。

为适应不断变化的市场环境，保持公司持续健康发展，实现公司的基业长青，华润信托经过科学合理的战略规划，形成了由战略愿景、重点客户、商业模式和组织能力、实施路径等要素构成的清晰的公司战略。

公司明确了“以客户为导向，通过持续创新，建立专业专长，为客户持续提供定制化、差异化的综合解决方案，成为领先的金融服务公司”的使命愿景，确定了重点个人客户和重点机构客户，设立了“投资银行+资产管理+私人银行+全面合作+产融/融融协同”的商业模式。为实现使命愿景并支持商业模式的顺利运行，公司确定了“五力”（方案结构化能力、组织敏捷化能力、业务专业化能力、产融协同化能力、E化能力）、“四化”（集合化、基金化、直销化、长期化）和“三加强”（加强研究开发和产品创新、加强市场营销和项目开拓、加强风险控制与运营管理）的组织能力，成为引领组织和员工持续创新和专业专长的有力武器。

业务分布

公司概况

结构金融业务



2015年，公司结构金融业务主要是化解风险，调整结构，努力创新，大力探索新的业务增长点。截至年末，结构金融业务信托规模2,844亿元，占公司管理资产总规模的43%。

公司在创新及转型方面进行了有益探索，君实生物项目作为公司介入新三板的第一单业务，是传统融资模式向投资模式转换的一次尝试。项目借鉴股票二级市场上上市公司回购股票安排、股票质押三方监管安排、理财资金安排，将融资退出与公司自身资金运用相关联。

新虹桥医疗产业基金项目作为公司在医疗领域进行研究、探索、创新并成功落地的标志性项目，通过母基金的形式进行组合投资，培育公司在医疗行业的投资能力和公司对机构投资人的资产管理能力，并进一步积累对医疗行业核心资产的识别和判断能力。



证券投资业务



2015年公司抓住证券市场机遇，截至年末，公司管理的证券业务信托规模为3,791亿，占公司管理资产规模的57%。

公司以“主动管理、增值服务、增量收入”为指导方针，力求将证券投资信托业务打造为对冲基金经理者和服务者。并在业务创新方面积极充实产品金字塔，丰富证券信托产品种类，发行了阳光宝系列、浮动收益型定增产品系列、托付宝投资顾问产品以满足客户不同风险收益特征需求，提升客户粘性。

公司持续规范证券信托业务流程、关注风险监控、防范客户风险，2015年下半年股市连续暴跌，公司证券业务团队通过敦促劣后客户追加保证金、减仓平仓等综合风控措施。截至2015年12月31日，累计完成了约1096个伞形信托单元的清算分配，涉及信托规模约796亿元。由于综合风控手段相对到位，在证券市场的极端行情中公司是唯一一家没有银行派人驻点敦促减仓的信托公司，在此业务领域长期形成的专业能力和风控能力，普遍得到了合作机构的认可。

同业金融业务



截至2015年底,公司管理的同业信托资产规模达2,292亿元,占公司资产规模的35%。年内成功设立了9单信贷ABS项目,规模合计505.7亿元,并在没有任何市场先例参考的情况下,完成了“和信”、“和家”、“和享”三大系列合计1100亿元的零售类信贷资产支持证券的额度注册,2015年度市场排名第二,市场占有率26.67%。积累了大量的同业客户资源,吸收了农行50%的同业存款,与全国25家商业银行在29个城市的220家一级分行建立业务合作关系。

在业务专业化和创新方面也取得了重要突破。和中信信托作为仅有的两家信托公司受邀参与了银行间市场交易商协会资产证券化暨结构化融资专业委员会,将代表信托行业参与未来两年银行间市场资产证券化和结构化融资业务的自律管理和创新推动。



财富管理优势

财富管理



华润信托凭借业界一流的产品研发基础，充分发挥信托作为财产管理的制度优势，为客户提供以资产配置为核心的全面财富管理服务，力助客户做到科学智慧理财、有效保值增值、顺利家业传承。

产品端优势



依托集团 产融协同

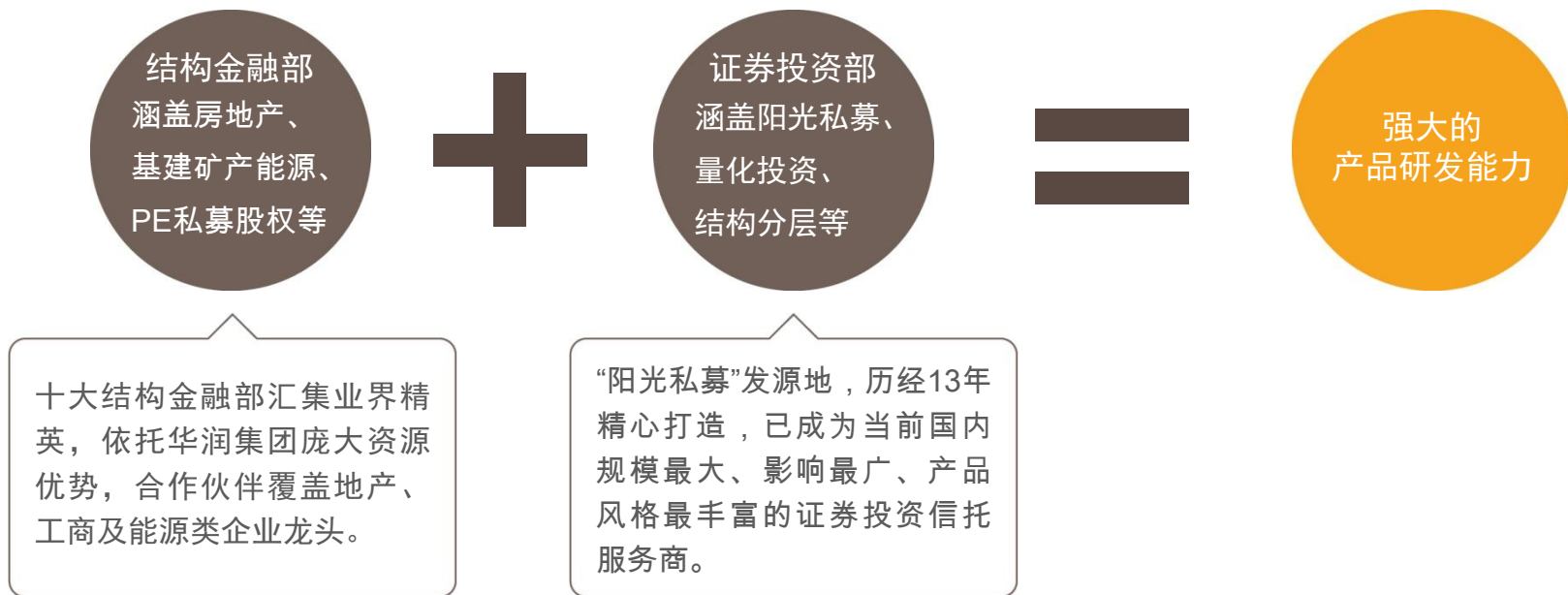
华润集团7大战略业务单元横跨消费品（含零售、啤酒、食品、饮料）、电力、地产、医药、水泥、燃气、金融。凭借雄厚的股东背景，华润信托可有效整合各类实体产业上下游资源，深耕细作，在多元化的业务领域内开辟价值成长的空间。华润集团在电力、地产、零售、燃气、医药、水泥等领域拥有丰富的行业专长和孵化经验，与中央和省级政府建立了深入的战略合作关系。华润信托与股东深入协同，形成合力，在行业分析、项目搜寻、风险识别等方面紧密合作，从而为客户提供种类丰富、风险可控、收益理想的信托产品。





产品丰富 持续创新

依托高素质的专业团队和敏锐的市场触觉，华润信托一直保持强大的创新能力，并通过塑造自有品牌，不断提升公司核心竞争力。华润信托凭借多年从业经验和卓越的产品创新能力，建立了完备的产品资源库，涉及各个投资领域，涵盖各类风险层级。华润信托能够综合客户的风险偏好、收益及流动性需求，为客户提供最优质的财富管理方案。



财富管理优势

财富管理

风控端优势



风控完善 安心托付

华润信托甄选项目合作伙伴，审慎覆盖公司内部治理结构完善的国内知名品牌企业及区域龙头企业；华润信托对每一个信托产品挂钩的基础资产进行全面深入的尽职调查，紧密跟踪及控制项目进展的全过程；华润信托拥有完善的风险控制体系，采取有效措施进行项目前、中、后期的控制与管理。截至目前，华润信托发行的信托产品全部实现如期兑付。



服务端优势



与您携手 改变生活

华润信托联手集团旗下各大知名品牌，从“投资理财”、“子女教育”、“医疗养生”、“文化艺术”、“公益慈善”五大方面为您打造全方位生活优享，打造360°“投资+生活”的增值服务。



丰富的产品线

财富管理



华润信托凭借多年从业经验和卓越的产品创新能力，建立了完备的产品资源库，涉及各个投资领域，涵盖各类风险层级，可以为您度身定制智慧的资产配置方案。

华润信托深知只有专业化、定制化的服务才能满足客户的个性化理财需求。丰富的项目来源及严格的风控制度，使华润信托能够综合客户的风险偏好、收益及流动性需求，为客户提供最优质的财富管理方案。

华润信托·聚金池1号
集合资金信托计划

华润信托·托付宝系列
集合资金信托计划

华润信托·睿利系列
集合资金信托计划

华润信托·XX定向增发
集合信托计划

华润信托·XX城市
商业中心基金项目
集合资金信托计划

华润信托·XX地产项目
集合资金信托计划

华润信托·XX基金
债券1号集合资金
信托计划

华润信托·XX多策略对
冲集合资金信托计划

华润信托·鼎锋成长系
列证券投资集合资金信
托计划

明星产品

产品名称	产品类型	资金用途	期限	预期年化收益率
华润信托·聚金池1号集合资金信托计划	现金管理类	本信托计划资金主要投资于银行存款、货币市场基金、债券基金、交易所及银行间市场债券以及低风险的固定收益类产品。	2周、1、2、3、4、6、9、12月等	随市场行情调节，收益率高于同期平均收益率
华润信托·托付宝系列集合资金信托计划	组合证券投资类	组合投资于阳光私募另类策略产品、债券、货币市场基金、ETF、LOF、银行间市场产品以及其他流动性较好的理财品种。	长期运作，1年封闭期，3个月开放一次	运作以来，托付宝TOF系列产品战胜了阳光私募平均水平和股票基金平均水平，更大幅领先沪深300指数
华润信托·XX定向增发集合信托计划	固定收益类	向XX股份有限公司增资并认购其定向发行的股票。	3年，1年可提前终止	第一期优先级7.5%/年
华润信托·XX地产项目集合资金信托计划	固定收益类	向项目公司发放贷款，用于珠三角地区某地产项目的开发建设	A类1年 B类2年	A类6.5%/年 B类7%/年

专业的财富管理团队

财富管理



华润信托已在深圳、上海、广州、深圳、杭州设立了财富管理中心，五大财富中心和两大营销中心立足本地市场并辐射全国其他省市，为您提供差异化定制化的财富管理服务。

全面资产配置

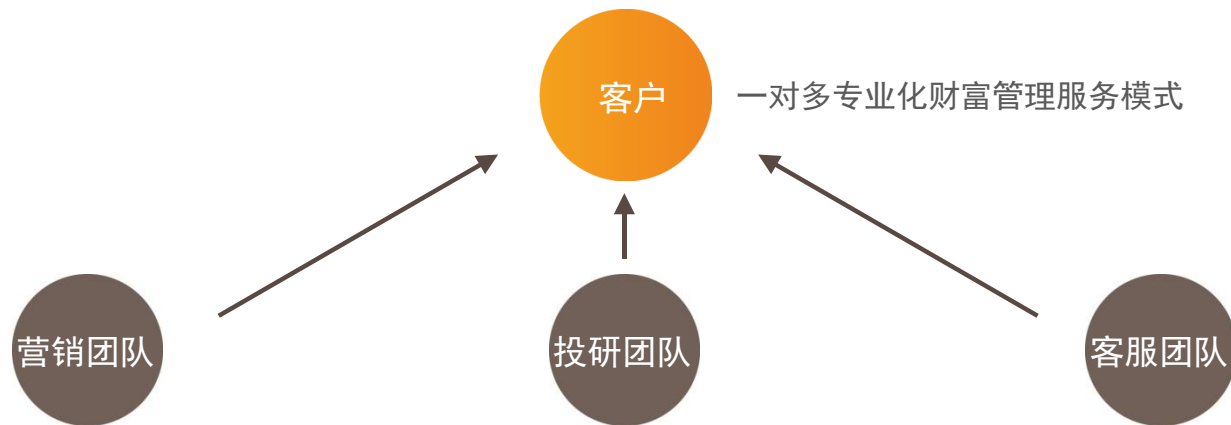
针对您的投资收益目标、风险承受能力、流动性预期等个性化要求，专属的财富管理经理将为您提供一对一定制服务，协助您完成财富规划，为您妥善规划资产配置。

最新理财资讯

华润信托笼络行业最新动态，深入解读市场，为您提供投资理财的最新趋势信息。定期发送的各类热销产品信息供您全面选择、定期披露的产品后期运作报告助您放心优选。

增值服务体验

定期举办明星私募投资策略会、亲子夏令营、健康养生讲座、休闲娱乐活动等，为您提供全方位生活优享，打造360°“投资+生活”的增值服务。



2011年，公司正式组建财富管理中心，目前财富管理服务已覆盖深圳、上海、广州、北京、成都，并向全国其他省市辐射。专业的财富管理团队有近70%的人才来源于国内外知名银行私人银行、知名券商、基金及资产管理公司。他们丰富的财富管理经验和良好的客户导向意识，为公司财富管理业务的稳健成长奠定了良好基础。

客户全面资产配置服务的实现依赖于强大的投研团队支持。华润信托始终坚持强化投研团队的建设，加强产品导入及产品创新能力，满足高净值客户的量身定制的资产配置需求。投研团队成员均来自国内知名金融机构，平均工作年限约10年，80%为硕士及以上学历。

客服团队的全体成员均来自国内知名银行、券商或基金公司，他们具有丰富的客户服务经验、良好的服务意识，在华润信托“以客户为导向”的战略愿景下，客服团队秉承“服务只有起点，满意没有终点的”理念，将“客户满意”作为最高的服务宗旨，致力于为全国客户提供高效、高质的售后服务体验。

创新里程碑

创新里程碑

1994年

 **国信证券**

发起设立证券公司，培育目前国内最大的综合性券商之一——国信证券；

1995年

Walmart 

与美国沃尔玛公司合资成立“深圳沃尔玛珠江百货有限公司”，成为全球商业巨鳄沃尔玛进入中国的引路人；

2004年

创造

“深国投模式”

发行国内第一支开放式证券投资信托计划——深国投·赤子之心（中国）集合资金信托，后被业界广泛复制，并被称为“深圳模式”或“深国投模式”。

2005年

开创

股权激励先河

设计并实施了国内第一只股权分置改革集合财产计划——深国投·农产品股权分置改革集合财产信托计划，开创上市公司股权激励先河。

2006年

国内第一只

限制性股票激励计划

3月，设计并实施了国内第一只限制性股票激励计划——深国投·万科首期限限制性股票激励计划，在限制性股票激励领域一支独秀。

第一只

企业现金流资产证券化信托计划

10月，发行了第一只企业现金流资产证券化信托计划，首创企业日常经营收入与信托计划利益捆绑的融资模式。

2009年

成立

灾区重建信托计划

4月，成立四川都江堰重建信托计划，积极参与四川灾后重建，并将公司自身享有的超过信托计划基准收益部分10%的收益以全体受益人的名义捐赠成立“华润信托·爱心传递梦想中心”，项目已顺利结束并产生良好的社会效应。

率先设立

外币融资信托理财产品

6月，与中国工商银行深圳分行合作，在国内率先设立外币融资类信托理财系列产品，并获得深圳金融创新奖。

率先开发

组合基金信托产品

11月，率先开发第一个组合基金信托产品系列——“托付宝TOF”，依托强大的数据库及管理经验，开创公司主动管理的证券信托产品的全新模式。

发布第一个

中国对冲基金指数

年底，发布第一个中国对冲基金指数——“晨星中国·华润信托中国对冲基金指数”（简称“MCRI”），成为国内首个反映阳光私募行业的基准业绩指数。

2011年

率先成立

零售业地产发展基金

5月，率先成立零售业地产发展基金——华润信托·银泰零售业发展投资基金1期项目集合资金信托计划，信托计划资金规模达20亿元。

国内首支

煤炭资源整合并购基金

12月，发行了国内首支煤炭资源整合并购基金——华润信托·民生能源投资基金项目集合资金信托计划。该产品在矿产资源基金领域迅速建立了领先的行业品牌和口碑。

2012年

国内首个

业绩鉴证服务的孵化平台

4月，建立国内首个为期货管理人提供具有公信力的业绩鉴证服务的孵化平台——春雷计划，依托华润信托多年阳光私募产品管理运营的经验 and 资源，“春雷计划”已与国内十六家排名在前的期货公司合作，通过网站定期以代号形式公布经核算估值后的基本交易业绩数据，并对其真实性出具独立意见，有助于推动期货资产管理行业向着规范化、专业化、长期化、机构化的方向发展。

2013年

国内首支

自主管理的量化对冲基金

7月，发行了国内首支由信托公司自主管理的量化对冲基金——华润信托·睿利1号集合资金信托计划。该产品结合了华润信托在证券投资管理方面的团队优势、资源优势和研究优势，研发了量化选股系统，通过数量化工具构建投资组合，从估值、盈利预期、市值、市场情绪、盈利能力和成长性等多维度择股择时，进一步贴近未来市场对冲型基金的主流。



成立

华润元大基金管理有限公司

10月，华润集团首次与台资合资成立的金融机构华润元大基金管理有限公司注册成立，其中华润信托持股51%，台湾元大宝来投信持股49%，华润元大的成立标志着华润集团正式进军公募基金行业。作为华润金融战略布局的重要举措，华润元大将进一步完善华润产业链条，为华润在金融大资管时代的发展打下坚实基础。

2015年

获批

QDIE资格

取得深圳市境外投资基金管理企业（“QDIE”）资格。QDIE相较QDII投向更为广泛，为公司拓展海外非标资产、股权及不动产投资等主动管理业务打通渠道。

公司获得的荣誉

公司荣誉



金牛资本市场服务信托公司奖
年度金牛集合信托公司奖

《中国证券报》

金牛理财网

2014年至2016年

领航中国信托行业奖

金融界

2013年

诚信托·卓越公司奖

诚信托·价值信托产品奖

诚信托·团队管理奖

诚信托·最佳回报公司

中国最佳回报信托奖

《上海证券报》

2007年至2015年

中国优秀信托公司
中国优秀信托经理
最具影响力品牌

最佳组合投资信托产品

最佳房地产信托计划

最佳证券投资类信托计划

最佳权益投资信托计划

《证券时报》

2009年至2016年

华润信托 让资产更智慧

Thanks 谢谢

期盼今后能够继续给予我们更多的关注、支持和合作！

深圳财富中心

福田区中心四路1-1号
嘉里建设广场三座10楼

上海财富中心

浦东世纪大道8号国金中
心二期19层

广州财富中心

天河区华夏路10号富力
中心1001室

北京财富中心

北京市东城区建国门北
大街8号华润大厦1106-
1107室

杭州财富中心

杭州市下城区环城北路
208号坤和中心2902室