华宝信托有限责任公司2008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独立董事王连洲、郭文氢、丁远、余云辉认为本报告内容是真实、准确、完整的。

1.3公司负责人董事长于业明、主管会计工作负责人总裁占兴华及会计部门负责人计划财务部总经理陆晓薇声明：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

(1)公司历史沿革

华宝信托有限责任公司是于1998年6月5日经中国人民银行总行以银复(1998)158号文《关于舟山市信托投资公司股权转让等事项的批复》批准，由宝钢集团有限公司(原上海宝钢集团公司)在购并原舟山市信托投资公司的基础上经过更名、迁址、增资扩股设立的非银行金融机构。2007年3月2日，根据《中华人民共和国银行业监督管理办法》、《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》的法律法规规定，华宝信托有限责任公司首家向中国银行业监督管理委员会申请变更公司名称、业务范围并换发新的金融许可证。公司于2007年4月3日经中国银行业监督管理委员会以银监复(2007)144号文《中国银监会关于华宝信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》首家获准变更公司名称、业务范围并领取新的金融许可证。

(2)公司的法定中文名称：华宝信托有限责任公司

中文名称缩写：华宝信托

公司的法定英文名称：Fortune Trust Co.，Ltd.

英文名称缩写：Fortune Trust

(3)法定代表人：于业明

(4)注册地址：上海市浦电路370号宝钢大厦7F

(5)邮编码：200122

(6)国际互联网网址：www.huabaotrust.com

(7)电子信箱：fortune@huabaotrust.com

(8)负责信息披露的高管人员：占兴华

联系人：李春梅

联系电话：021-38506870

传真：021-68403999

电子信箱：fortune@huabaotrust.com

(9)信息披露报纸：《中国证券报》、《上海金融报》、《证券时报》、《上海证券报》

(10)年度报告备置地点：上海市浦电路370号宝钢大厦7F

(11)聘请的会计师事务所：中瑞岳华会计师事务所有限公司

住所：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦A座8层

(12)聘请的律师事务所：北京市中伦律师事务所

住所：北京市东环南路2号招商局大厦12层

2.2组织结构

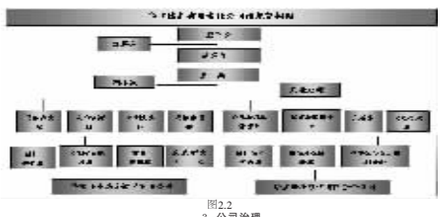

图2.2

3、公司治理

3.1公司治理结构

3.1.1股东

股东总数：2

表3.1.1

股东名称	持股比例	法人代表
宝钢集团有限公司★	98%	徐乐江
浙江省舟山市财政局	2%	王伟

注：★表示实际控制人

3.1.2公司股东的主要股东

宝钢集团有限公司

股东性质：国有

3.2董事、董事会

3.2.1董事会成员

表3.2.1

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
于业明	董事长	男	42	2006年9月	宝钢集团有限公司	98%	曾任宝钢集团财务有限责任公司董事长兼总经理、华宝信托投资有限责任公司总裁、联合证券有限责任公司总经理；现任宝钢集团金融业发展工作小组组长、华宝信托有限责任公司董事长、华宝证券经纪有限公司董事长、华宝投资有限公司总经理、中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事、中国太平洋人寿保险股份有限公司董事、中国太平洋财产保险股份有限公司董事。
王成然	董事	男	50	2005年4月	宝钢集团有限公司	98%	曾任上海宝钢集团公司投资处主任科员，上海宝钢集团公司资产经营处副处长、处长，上海宝钢集团公司资产经营部副部长；宝钢集团有限公司资产经营部副部长，现任宝钢集团有限公司业务总监、华宝信托有限责任公司董事。
卞正治	董事	男	54	2008年11月	宝钢集团有限公司	98%	曾任宝钢集团法务部诉讼处副处长，宝钢股份法务部副部长(主持工作)，宝钢集团法务部副部长；现任宝钢集团法务部部长、华宝信托有限责任公司董事。
夏小军	董事	男	46	2005年12月	浙江省舟山市财政局	2%	曾任舟山定海财税局科长、财政部驻浙江省财政监察专员办事处舟山组副组长、浙江金鹰股份上市公司财务负责人；现任舟山市财政局企业处处长、华宝信托有限责任公司董事。
张建群	董事	男	57	2005年4月	宝钢集团有限公司	98%	曾任上海宝钢集团公司计财部会计处处长、宝钢集团国际经济贸易总公司副总经理、华宝信托投资有限责任公司董事长、董事长；现任华宝信托有限责任公司董事、党委书记。
占兴华	董事	男	37	2006年9月	宝钢集团有限公司	98%	曾任上海宝钢集团公司计财部资金处主办、综合主管，上海宝钢集团公司计财部资金处副处长(主持工作)，新华人寿保险公司董事，宝钢集团财务有限责任公司董事，福建兴业银行董事，华宝信托有限责任公司副总裁(主持工作)；现任华宝信托有限责任公司董事、总裁。
郑安国	董事	男	45	2005年4月	宝钢集团有限公司	98%	曾任南方证券上海分公司副总经理、南方证券公司研究所总经理级副所长、华宝信托投资有限责任公司副总裁、总裁；现任华宝兴业基金管理有限公司董事长、华宝信托有限责任公司董事。

3.2.2独立董事

表3.2.2

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	该股东持股比例	简要履历
王连洲	中国人民大学信托与基金研究所理事长	男	70	2005年4月	宝钢集团有限公司	98%	曾在中国人民银行总部司制管理局、全国人大财经委员会工作，曾担任证券法、信托法、证券投资基金法起草工作组组长；现任中国人民大学信托与基金研究所理事长、华夏基金管理公司独立董事、华宝信托有限责任公司独立董事。
郭文氢	北京市康达律师事务所合伙人律师	女	42	2007年12月	宝钢集团有限公司	98%	曾任北京市大成律师事务所合伙律师，北京市同维律师事务所合伙律师；现任北京市康达律师事务所合伙人律师、华宝信托有限责任公司独立董事。
丁远	中欧国际工商学院会计学教授	男	40	2008年2月	宝钢集团有限公司	98%	法国HEC管理学院会计与管理控制系终身教授，现任中欧国际工商学院会计学教授、华宝信托有限责任公司独立董事。
余云辉★	中材国际独立董事	男	46	2008年2月	宝钢集团有限公司	98%	曾任海通证券投行部副总经理、基金部副总经理、交易总部总经理、并购部总经理，德邦证券有限公司总裁；现任中材国际独立董事、华宝信托有限责任公司独立董事。

注：独立董事余云辉任职资格已经董事会、股东会审议通过，银监会正在核准过程中。

3.3监事、监事会

监事会成员

表3.3

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
朱可炯	监事长	男	35	2008年11月	宝钢集团有限公司	98%	曾任宝钢集团公司资产经营部高级管理师(会计分析)，宝钢集团公司资产经营部高级管理师(房地产)，宝钢集团公司资产经营部企业投资业务块负责人，宝钢股份公司财务部副部长，现任宝钢集团有限公司财务部副部长、华宝信托有限责任公司监事长。
甘龙华	监事	男	44	2005年4月	宝钢集团有限公司	98%	曾任上海宝钢集团战略研究室主管、规划部战略处主管，宝钢集团有限公司战略发展部专业研究员，宝钢金融业工作小组成员；现任职于华宝投资有限公司、华宝信托有限责任公司监事。
高卫星	监事	女	39	2008年11月	职工监事		曾任职于海南高速磁电有限公司国际销售部，海南省国际信托投资公司法律事务部，海南金元投资控股有限公司法律事务部；现任华宝信托有限责任公司合规和风险管理部总经理、华宝信托有限责任公司职工监事。

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
占兴华	总裁	男	37	2003年8月	6	硕士	管理学	曾任上海宝钢集团公司计财部资金处主办、综合主管，上海宝钢集团公司计财部资金处副处长（主持工作），新华人寿保险公司董事，宝钢集团财务有限责任公司董事，福建兴业银行董事，华宝信托有限责任公司副总裁(主持工作)；现任华宝信托有限责任公司董事、总裁。
王晓薇	副总裁	女	41	2003年10月	6	学士	投资管理学	曾任宝钢计财部资金处外汇资金管理、宝钢国际贸易公司财务部进出口结算管理、宝钢美洲贸易公司财务经理、华宝兴业基金管理有限公司董事；现任华宝信托有限责任公司副总裁。
王波	总裁助理	男	37	2009年1月	14	硕士	金融学	曾任宝钢财务公司宝林证券营业部上交所出市代表、交易主管，华宝信托有限公司投资管理部自营交易员、总经理助理，信托投资部副总经理，发展研究中心副总经理(主持工作)、总经理，公司投资总监；现任华宝信托有限责任公司总裁助理。

3.5公司员工

表3.5

项目		报告期年度	
		人数	比例
年龄分部	20以下	0	0%
	20-29	63	47%
	30-39	49	36%
	40以上	23	17%
学历分布	博士	3	2%
	硕士	62	46%
	本科	57	43%
	专科	7	5%
	其他	6	4%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	5	4%
	自营业务人员	6	4%
	信托业务人员	36	27%
	其他	88	65%

4、经营概况

4.1经营目标、方针、战略规划

公司的经营目标是保持资产管理方面的核心竞争力，大力发展低风险类信托本源业务，重点开拓投资基金信托、企业年金、信托投行和资产证券化业务。

公司的经营方针是贯彻差异化和专业化策略，资产管理和信托服务并重，立足资本市场，不断强化能力建设、渠道建设和品牌建设。

公司的战略规划是成为在资产管理和信托服务两个领域达到业内一流水准的金融机构。到2012年，公司在信托资产规模、信托管理费收入、净资产收益率上综合位列信托行业前三甲。

4.2所经营业务的主要内容

(1)资本充足率、资产质量和盈利状况

按照合并报表口径，期末公司固有资产41.41亿元，固有负债15.28亿元，少数股东权益3.32亿元，所有者权益(扣除少数股东权益)22.81亿元。公司资本充足，所有者权益(扣除少数股东权益)比率为55.08%。

公司对公司的不良资产计提了资产损失准备，逾期贷款为零，资产质量优良。

按照合并口径，报告期内公司实现收入合计198,775万元，利润总额127,269万元，净利润96,259万元。公司2008年总资产利润率(税前利润/年均总资产)为23.71%，资本利润率(净利润/年均所有者权益)为35.76%，主营业务收益率(净利润/营业总收入)为48.93%。

(2)经营的主要业务、品种

业务主要分为资产管理和信托服务两个大类：

资产管理：目前主要从事面向证券市场的保本策略产品、基金优选、股票投资组合等业务。

信托服务：目前主要开展资产证券化、结构化证券投资、企业年金及信托贷款等业务。

(3)资产组合与分布

公司固有资产中，现金和现金等价物占总资产比例为39.53%，应收款项占1.98%，交易性金融资产占42.53%，可供出售金融资产占11.42%，其它资产占4.55%。

自营资产运用与分布表

(单位：万元)

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	163,691.37	39.53%	基础产业	0	0.00%
应收款项	8,195.18	1.98%	房地产业	0	0.00%
交易性金融资产	176,111.98	42.53%	证　券	223,407.59	53.95%
可供出售金融资产	47,295.61	11.42%	实　业	0	0.00%
其　他	18,837.42	4.55%	其　他	190,723.97	46.05%
资产总计	414,131.56	100.00%	资产总计	414,131.56	100.00%

信托资产运用与分布表

(单位：万元)

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	312,228.88	10.04%	基础产业	240411.4	7.73%
贷　款	1,087,646.71	34.96%	房地产	0	0.00%
短期投资	1,667,397.01	53.59%	证　券	831,568.76	26.73%
长期投资	24,757.22	0.80%	实　业	0	0.00%
其　他	19,085.77	0.61%	其　他	2,039,135.43	65.54%
资产总计	3,111,115.59	100.00%	资产总计	3,111,115.59	100.00%

4.3市场分析

受全球金融危机影响，2008年我国经济形势复杂多变，证券市场跌宕起伏，中国信托业遭遇了严峻的考验，但凭借自身的努力和创新，中国信托业仍取得了可喜的成绩，信托产品的规模和领域都突破以往，对资本、产业、货币市场的渗透和影响也前所未有，信托业发展迎上新台阶。

(1)有利因素

随着居民可支配收入的不断增加，居民对财富管理的需求和迫切性越来越强，证券市场是居民财富的主要流向之一，证券理财市场的发展潜力巨大，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，信托的综合优势将得以充分发挥。在经历08年的深幅调整后，09年的证券市场或将有所表现，证券投资类信托产品的投资机会将好于08年。

为了提升盈利水平，改善盈利结构，国内各家银行越来越重视中间业务的发展，特别是人民币理财业务的发展，信托公司由于其信托制度和产品设计的灵活性，已成为商业银行发展人民币理财业务的最佳平台，目前银信合作理财产品占银行理财产品的份额已经超过一半，银信合作为银行理财产品提供了重要的制度保障和功能拓展。银信合作模式很好地弥补了信托公司缺乏营销网络的不足，给信托公司创造了快速发展的通道。

另外，信托业具有的制度优势和平台优势，今信托公司在金融创新方面极具潜力与活力，09年信托业可能会有新的法律法规出台，例如REITs的管理办法。REITs试点、信托型股权投资基金、信托受益权流通等将为信托业带来新的发展契机，进一步推动信托业的平稳快速发展。

优良的资产、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，以及控股股东宝钢集团有限公司的大力支持，为我公司的业务拓展和健康成长奠定了基础。

(2)不利因素

目前，整个社会对信托业的认知度并不高，信托市场还不完善，信托公司的盈利模式仍不稳定，信托功能没得到充分发挥，信托服务的覆盖面仍过于狭窄，信托制度的潜力尚待挖掘，信托行业的独立价值仍不显著。而且，通过资本组带呈现出的金融混业经营趋势，以及在资产管理、年金等业务上与银行、基金公司、证券公司和保险公司等专业理财机构存在的跨行业竞争格局，加大了公司的外部竞争压力。

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，董事会下设风险管理和审计委员会、信托委员会、人事薪酬委员会，由独立董事担任主任委员，认真履职，运作正常。

科学的决策体系加上事前的总体风险控制，适时的事中过程控制，以及完整的事后风险评价，确保了公司经营管理体系有序、高效、规范、可控的运行。

4.4.2内部控制措施

公司管理层下设投资决策委员会和合规审查委员会，在董事会的授权范围内以明晰的分级授权制度、健全的投资控制体系、及时完整的过程控制和事后评价，使研究、决策、操作、审核、评价体系既相互配合，又相互制衡。

在日常业务中，公司对固有资产和信托资产设立了相互独立的运作部门，分别是负责固有财产运作的投资管理部和负责信托财产运作的信托资产管理部，并由不同的高管人员负责管理。同时在财务核算等环节，通过核算岗位隔离与财务信息隔离，进一步保证了公司固有财产与信托财产的独立管理。

在信托资产运营环节，研发部门、决策部门、交易部门和运营部门分别设立，实现了研究和决策分离、投资和交易分离、财产运营和监控保管分离、部门间有效配合且相互制衡，确保投资风险可控。

在证券交易过程中，公司通过完善资产管理系统，实现了所有证券交易的系统化，使所有证券交易行为均处于系统的有效控制之下。在资产管理系统中，通过股票池、投资比例指标和人员授权等方面的管理，保证了证券投向、投资比例和不同岗位的投资权限均处于公司的有效控制之下。

在业务流程上，公司通过事前、事中、事后控制三者结合进行综合风险防范，其中尤其强调即时的过程控制，各部门发生异常情况后即时汇报，在风险出现苗头后能立即做出反应，采取相应措施，确保公司内部控制的有效性。

4.4.3信息交流与反馈

公司内部建立了良好的信息交流与反馈机制。通过网上办公系统、各种信息处理系统、书面和电话等方式，公司管理层可以准确地将公司的方针、政策和目标告知全体员工，公司员工可以及时地了解业务运作过程并反馈给管理层，对外，公司依法将反映公司固有资产和信托资产经营状况的信息主要通过公司网站和平面媒体向社会公开披露，并根据合同约定向相关利益人披露约定信息。

4.5风险管理

(1) 风险状况

1)信用风险状况

信用风险指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为公司在贷款和投资债券时贷款人或债券发行人违约的风险。报告期末公司信用风险暴露数为 0 。按母公司口径，不良资产期初数为2,346万元，期末数为1,440万元。

2)市场风险状况

如股市波动，对公司的盈利能力和财务状况可能产生不利影响；如美元对人民币贬值，会使公司1,500万美元外汇资本金贬值；如利率在目前水平小幅波动，对公司没有显著影响，如利率大幅波动，则将直接影响现金资产的盈利状况，并可能导致证券市场大幅波动，从而加剧公司面临的市场风险。

3)操作风险状况

公司内部业务流程、计算机系统、员工在操作中的不完善或失误，可能给公司造成损失的风险；公司外部因素例如通讯系统故障等可能给公司造成损失或影响公司正常运行的风险。

4)其他风险状况

主要有政策风险和道德风险。政策风险主要表现为宏观政策以及行业政策的变动对公司经营环境和发展所造成的影响。道德风险指公司内部人员不诚信经营、不恪尽职守的风险。

(2)风险管理

1)信用风险管理

①加强对交易对手的尽职调查。如公司在从事证券投资业务时，通过定性与定量相结合的方式，从资本充足率、交易准确率、信用状况等多方面对证券经纪商进行考察，确定委托的证券经纪商，并对确定的证券经纪商的条件定期进行复审。

②公司采用“备抵法”计提一般准备，据实计提专项准备。

公司贷款资产减值准备计提标准为：正常类，计提比例0；关注类，计提比例10%；次级类，计提比例30%；可疑类，计提比例60%；损失类，计提比例100%。抵押(质物)品确认的主要原则：要求由抵押(质物)品的所有权人办理保险手续，其保险期限不得短于贷款期限；抵押(质物)品价值由公司根据其变现能力参照法定评估机构的评估价值，与抵押人共同商定并在合同中载明。抵押(质物)品与贷款本金之比；确定价值不低于公司贷款额的两倍。

2)市场风险管理

公司通过业务模式的创新(如结构化信托、法人股信托、资产证券化)强调业务结构多元化和不同业务之间风险的对冲度，提高公司抵御市场风险的整体能力；通过时机选择、个股选择来寻找投资机会，妥善管理和控制股市波动带来的风险；对于汇率风险，由于该部分资金为资本金，是公司获取经营外汇固有和信托业务的必备条件，因此长期持有并密切跟踪国内外宏观经济因素变化的影响，适时投资于本金有保障、收益适中的外汇产品，达到外汇资本金增值保值的目的；同时，公司密切跟踪宏观经济变化，特别是消费物价指数的变动，增强预见性，防范利率风险。

3)操作风险管理

公司通过合理的部门和岗位设置、业务操作流程优化、规章制度建设，加强员工培训提高员工素质和技能，推进系统化建设，将流程有效地嵌入到系统中，减少人工干预，制订应急预案等措施有效地控制操作风险。

4)其他风险管理

公司通过对宏观政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性，控制政策风险。通过建立完善的公司治理结构、内控制度、业务流程，加强思想教育，控制道德风险。

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

5.1.1会计师事务所审计结论

中瑞岳华会计师事务所审计了公司2008年12月31日的合并资产负债表、资产负债表，2008年度的合并利润表、利润表，合并股东权益变动表、股东权益变动表及合并现金流量表、现金流量表。会计师事务所认为上述会计报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了华宝信托2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

5.1.2资产负债表

(1) 合并资产负债表

合并资产负债表

2008年12月31日

编制单位：华宝信托有限责任公司　　金额单位：人民币元

资　产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	1,116,698,850.32	3,725,913,931.55	短期借款	–	–
结算备付金	520,214,869.30	344,404,130.16	向中央银行借款	–	–
拆出资金	–	–	吸收存款及同业存放	–	–
交易性金融资产	1,761,119,821.72	1,558,421,764.04	拆入资金	–	–
应收票据	–	–	交易性金融负债	–	–
应收账款	48,561,765.38	88,826,328.51	应付票据	–	–
预付账款	2,353,138.61	2,470,141.37	应付账款	–	–
应收保费	–	–	预收账款	–	–
应收分保账款	–	–	卖出回购金融资产款	–	–
应收分保合同准备金	–	–	应付手续费及佣金	11,509.37	44,548.61
应收利息	13,893,195.07	7,224,128.07	应付职工薪酬	121,867,198.46	100,379,304.88
应收股利	–	4,000.00	应交税费	173,535,997.83	204,903,498.24
其他应收款	17,143,667.97	21,109,373.86	应付利息	535,190.90	3,242,751.02
买入返售金融资产	–	–	应付股利	–	1,764,416.46
存货	–	–	其他应付款	108,896,660.50	113,493,979.17
现金平台应收	–	–	应付分保账款	–	–
一年内到期的非流动资产	–	–	保险合同准备金	–	–
其他流动资产	44,652,823.67	48,394,536.69	代理买卖证券款	1,089,085,661.69	3,083,436,653.82
流动资产合计	3,524,638,132.04	5,796,768,334.25	代理承销证券款	–	–
非流动资产：			现金平台应付	–	–
发放贷款及垫款	–	–	一年内到期的非流动负债	–	–
可供出售金融资产	472,956,119.51	667,472,766.53	其他流动负债	648,121.50	3,513,566.54
持有至到期投资	–	–	流动负债合计	1,494,580,340.25	3,510,778,718.74
长期应收款	–	–	非流动负债：		
长期股权投资	–	–	长期借款	–	–
投资性房地产	–	–	应付债券	–	–
固定资产	45,547,048.89	35,683,078.59	长期应付款	–	–
在建工程	1,887,232.90	162,137.24	专项应付款	–	–
工程物资	–	–	预计负债	25,477,000.00	89,700,000.00
固定资产清理	890,149.11	24,836.00	递延所得税负债	7,763,542.62	224,204,867.25
无形资产	13,225,645.57	7,095,200.60	其他非流动负债	–	–
开发支出	–	–	非流动负债合计	33,240,542.62	313,904,867.25
商誉	3,120,000.00	3,120,000.00	负债合计	1,527,820,882.87	3,824,683,585.99
长期待摊费用	9,591,162.23	6,803,607.24	股东权益：		
递延所得税资产	66,750,938.12	76,875,801.25	股本	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他非流动资产	2,709,218.52	171,552.88	资本公积	58,437,102.49	359,163,626.66
非流动资产合计	616,677,514.85	797,408,980.33	减：库存股	–	–
资产总计	4,141,315,646.89	6,594,177,314.58	盈余公积	204,237,518.56	140,521,173.27
			一般风险准备	99,432,802.25	66,060,387.25
			未分配利润	919,342,835.37	975,289,319.44
			外币报表折算差额	–	–
			归属于母公司股东权益合计	2,281,450,258.67	2,541,034,506.62
			少数股东权益	332,044,505.35	228,459,221.97
			股东权益合计	2,613,494,764.02	2,769,493,728.59
			负债和股东权益总计	4,141,315,646.89	6,594,177,314.58

法定代表人：于业明　　主管会计工作负责人：占兴华　　会计机构负责人：陆晓薇

(2)资产负债表

资产负债表

2008年12月31日

编制单位：华宝信托有限责任公司　　金额单位：人民币元

资　产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	28,057,947.09	91,974,760.70	向中央银行借款	–	–
其中：现金及银行存款	28,057,947.09	91,974,760.70	同业及其他金融机构存放款项	–	–
存放同业款项	158,883,026.62	193,080,086.95	拆入资金	–	–
贵金属	–	–	交易性金融负债	–	–
拆出资金	–	–	卖出回购金融资产款	–	–
交易性金融资产	1,045,680,068.84	1,077,597,667.88	吸收存款	–	–
衍生金融资产	–	–	应付帐款	–	–
买入返售金融资产	–	–	其他应付款	17,346,018.64	5,494,128.95
应收帐款	6,805.00	–	应付职工薪酬	22,195,690.94	19,432,685.99
应收股利	–	15,085,244.18	应交税费	135,033,471.67	83,881,895.21
应收利息	–	–	应付股利	–	1,764,416.46
其他应收款	1,498,180.76	12,534,196.51	应付利息	–	–
发放贷款和垫款	–	–	预计负债	–	–
可供出售金融资产	272,956,119.51	667,472,766.53	应付债券	–	–
持有至到期投资	–	–	递延所得税负债	7,763,542.62	224,204,867.25
长期股权投资	497,828,297.76	497,828,297.76	其他负债	–	–
投资性房地产	–	–	负债合计	182,338,723.87	334,777,993.86
固定资产净额	7,830,638.43	6,256,507.51			
在建工程	–	–	股东权益：		
固定资产清理	–	–	股本	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
无形资产净额	2,944,782.82	1,516,167.21	资本公积	21,175,402.88	321,901,927.05
长期待摊费用	1,062,280.00	971,217.29	减：库存股	–	–
递延所得税资产	30,510,993.35	28,954,408.63	盈余公积	204,237,518.56	140,521,173.27
其他资产	–	–	一般风险准备	99,432,802.25	66,060,387.25
			未分配利润	540,074,692.62	730,009,839.72
			股东权益合计	1,864,920,416.31	2,258,493,327.29
资产总计	2,047,259,140.18	2,593,271,321.15	负债和股东权益总计	2,047,259,140.18	2,593,271,321.15

法定代表人：于业明　　主管会计工作负责人：占兴华　　会计机构负责人：陆晓薇

5.1.3利润表

(1)合并利润表

合并利润表

2008年度

编制单位：华宝信托有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	本期数	上期数
一、营业总收入	2,145,323,965.04	1,381,263,650.93
其中：营业收入	3,758,211.80	2,438,000.80
利息收入	117,208,644.73	84,470,293.70
已赚保费	–	–
手续费及佣金收入	2,024,357,108.51	1,294,355,356.43
二、营业总成本	711,992,919.95	647,983,295.28
其中：营业成本		
利息支出	63,181,794.79	64,661,418.80
手续费及佣金支出	14,507,914.70	22,936,315.22
退保金	–	–
赔付支出净额	–	–
提取保险责任准备金净额	–	–
保单红利支出	–	–
分保费用	–	–
营业税金及附加	124,698,140.29	91,561,303.42
业务及管理费	518,649,418.31	465,670,074.43
管理费用	–	–
财务费用	–	–
资产减值损失	-9,044,348.14	3,154,183.41
加：公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-481,813,041.60	367,993,871.19
投资收益(损失以“-”号填列)	326,964,764.36	459,982,195.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-23,152,034.91	-7,158,966.01
三、营业利润(损失以“-”号填列)	1,255,330,732.94	1,554,097,456.70
加：营业外收入	20,428,930.13	12,327,417.47
减：营业外支出	3,068,903.26	48,483,754.46
其中：非流动资产处置损失	173,619.69	197,280.28
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,272,690,759.81	1,517,941,119.71
减：所得税费用	310,102,318.42	459,739,938.82
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	962,588,441.39	1,058,201,180.89
归属于母公司所有者的净利润	771,152,115.94	931,860,006.45
少数股东损益	191,436,325.45	126,341,174.44
六、每股收益：		
(一)基本每股收益	–	–
(二)稀释每股收益	–	–

法定代表人：于业明　　主管会计工作负责人：占兴华　　会计机构负责人：陆晓薇

(2)利润表

利润表

2008年度

编制单位：华宝信托有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	本期数	上期数
一、营业收入	940,021,478.27	1,120,754,165.70
利息净收入	12,919,148.51	4,022,199.97
利息收入	12,919,148.51	4,998,583.97
利息支出	–	976,384.00
手续费及佣金净收入	998,150,131.13	287,721,774.65
手续费及佣金收入	998,208,131.13	287,745,883.06
手续费及佣金支出	58,000.00	24,108.41
投资收益(损失以“-”填列)	414,739,221.39	465,276,697.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	-480,087,453.28	372,044,044.37
汇兑收益(损失以“-”填列)	-5,699,569.48	-8,310,550.60
其他业务收入	–	–
二、营业支出	151,779,106.51	118,499,792.25
营业税金及附加	71,776,831.76	40,845,661.13
业务及管理费	89,066,789.60	74,504,904.75
资产减值损失	-9,064,514.85	3,149,226.37
其他业务成本	–	–
三、营业利润(亏损以“-”填列)	788,242,371.76	1,002,254,373.45
加：营业外收入	202,918.71	6,138,325.81
减：营业外支出	624,140.26	17,520.74
四、利润总额(亏损总额以“-”填列)	787,821,150.21	1,008,375,178.52
减：所得税费用	150,657,697.30	298,742,505.28
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	637,163,452.91	709,632,673.24
六、每股收益：		
(一)基本每股收益	–	–
(二)稀释每股收益	–	–

法定代表人：于业明　　主管会计工作负责人：占兴华　　会计机构负责人：陆晓薇

5.2资产评估

5.2.1信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

2008年12月31日

编制单位：华宝信托有限责任公司　　单位：人民币元

信托资产	期末数	期初数	信托资产来源	期末数	期初数
信托资产			信托负债		
货币资金	3,122,288,758.33	7,129,437,570.26	应付受托人报酬	1,885.92	
拆出资金			应付托管费		
应收款项	90,857,731.01	184,993,828.20	应付受益人收益	840,000.00	681,131.46
买入返售资产	100,000,000.00	1,176,429,410.00	其他应付款项	118,456,822.31	68,712,341.76
短期投资	16,673,970,120.05	14,305,501,574.36	应交税金	–	2,779,380.98
长期债权投资			实出回购资产款		
长期股权投资	247,572,162.63	1,035,402,957.40	其他负债		
客户贷款	10,876,467,061.62	9,801,760,000.00	信托负债合计	119,298,708.23	72,172,854.20
委托贷款					
应收融资租赁款			信托权益		
固定资产			实收信托	30,006,200,300.18	27,549,024,422.40
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润	985,656,825.23	6,012,328,063.62
其他资产			信托权益合计	30,991,857,125.41	33,561,352,486.02
信托资产运用合计	31,111,155,833.64	33,633,525,340.22	信托负债及信托权益合计	31,111,155,833.64	33,633,525,340.22

法定代表人：于业明　　主管会计工作负责人：占兴华　　会计机构负责人：陆晓薇

5.2.2信托项目利润表

信托项目利润表

2008年度

编制单位：华宝信托有限责任公司　　单位：人民币元

项目	本期数	上期数
一、信托营业收入	511,570,909.25	7,231,301,749.66
利息收入	1,018,706,834.06	277,945,773.38
投资收益	-510,282,453.05	6,953,355,523.01
租赁收入	–	–
其他收入	3,146,528.24	453.27
二、营业费用	1,187,131,720.10	349,783,664.28
受托人报酬	934,624,557.87	259,710,777.61
托管费	66,083,427.71	10,726,897.84
律师费	–