华宝信托有限责任公司 2022年年度报告摘要

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 独立董事张续超、高华声、丁相顺认为本报告内容是真实、准确、完整的。

1.3 公司总经理、主管会计工作负责人孔祥清及会计部门负责人财务部副总经理康颖声明:保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

(1)企业简介

华宝信托有限责任公司(简称“华宝信托”)成立于1998年,是中国宝武钢铁集团有限公司旗下的产业金融业板块成员公司,中国宝武钢铁集团有限公司持股92.90%,舟山市财金投资控股有限公司持股5.20%,舟山市国有资产投资经营有限公司持股1.90%。华宝信托注册资本金50.04亿元。

华宝信托的大股东中国宝武信誉卓著、实力雄厚,名列2022年《财富》世界500强第44位。秉承中国宝武一贯的严谨稳健、诚信规范作风,华宝信托始终以“受益人利益最大化”为经营理念,以专业化和差异化发展为基本战略,以资产管理与信托服务为两大主业,立足资本市场,不断强化能力建设、渠道建设和品牌建设。

多年来,华宝信托始终保持创新意识,业务资格全面,拥有受托境外理财业务、企业年金账户管理人、私募基金管理人、大宗交易系统合格投资者、资产证券化业务、新股发行询价对象等业务资格。

自成立以来,华宝信托为投资者创造了良好收益,1998-2022年累计为客户实现收益2,550亿元。截至2022年末,华宝信托管理的信托资产规模3,405亿元。华宝信托也为股东创造了良好收益,自1998年成立以来,公司连续25年都实现盈利。

目前,华宝信托产品利用多种结构和工具覆盖了资本市场、货币市场、实体经济等各大投资领域,并在现金管理、金融市场、境外投资、产业金融深度服务、薪酬福利、家族信托等业务领域不断探索创新。在风控方面,华宝信托形成了由董事会及管理层直接领导,以风险管理部门为依托,相关职能部门配合,与各个业务部门全面联系的三级风险管理组织体系,公司治理结构及风险控制水平行业领先。

2022年,华宝信托在中国信托业协会2021年度行业评级中荣获A类评级,并在各类外部评选中荣获多项荣誉。公司荣获“2021年度浦东新区金融业突出贡献奖”、《上海证券报》第十五届“诚信托”卓越公司奖、《中国证券报》第一届信托业“金牛奖”评选“三年期权益类产品奖”、“一年期混合类产品奖”、《证券时报》第十五届中国优秀信托公司评选“2022年度优秀风控信托公司”奖、《21世纪经济报道》第十五届“金贝奖”2022卓越信托公司奖。

展望未来,华宝信托将继续立足产业生态圈专业化信托服务,以“产品+服务”双轮驱动,为上下游机构和高端客户提供差异化财富管理和综合金融解决方案。我们将进一步丰富产品线及提升信托服务能力,为客户打造更好产品,提供更好服务,让更多的市场主体参与信托,享受信托制度的优势。

(2)历史沿革

1998年,华宝信托投资有限责任公司经过增资、更名、迁址。

2001年,第一批获得中国人民银行核准“重新登记”,注册资本金为人民币10亿元;获得中国证监会“筹建经纪公司方案的批复”;正式成立并开始营业。

2007年,通过重新登记,更名为“华宝信托有限责任公司”。

2011年,经股东增资,华宝信托注册资本由10亿元增加至20亿元。

2014年,完成工商变更及备案登记手续,注册资本由人民币20亿元增加至人民币37.44亿元。

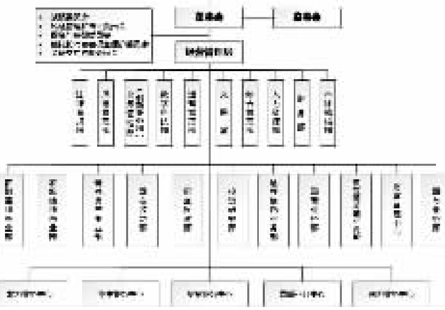
2019年,完成工商变更及备案登记手续,原股东舟山市财政局不再持有我司股权,舟山市国有资产投资经营有限公司持有我司2%股权。

2020年,完成工商变更及备案登记手续,注册资本由人民币37.44亿元增加至人民币47.44亿元。

2022年,上海银保监局批复同意华宝信托变更注册资本、变更股权及调整股权结构。注册资本金增加至50.04亿元,舟山市财金投资控股有限公司持股5.20%。

(3)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:Hwabao Trust Co., Ltd.
英文名称缩写:Hwabao Trust
(4)法定代表人:李琦强
(5)注册地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道100号59层
(6)邮政编码:200120
(7)国际互联网网址:www.hwabaotrust.com
(8)电子信箱:hbservice@hwabaotrust.com
(9)负责信息披露的高管人员:卢晓亮
联系人:宋宇敏
联系电话:021-38506666
传真:021-68403999
电子信箱:song_yumin@hwabaotrust.com
(10)信息披露报纸:《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
(11)年度报告备置地点:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道100号59层
(12)聘请的会计师事务所:天健会计师事务所
住所:杭州市江干区钱江路1366号华润大厦B座
(13)聘请的律师事务所:上海市锦天城律师事务所
住所:上海市浦东新区银城中路501号上海中心大厦9、11、12层

2.2 组织结构



备注:不包含党委组织机构。

图 2.2

3、公司治理

3.1 股东

股东总数:3

表 3.1(股东)

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
中国宝武钢铁集团有限公司★	92.90%	陈德荣	5,279,110.10万元	上海市浦东新区世博大道1859号	许可项目:出版物零售;出版物批发。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:以自有资金从事投资活动;投资管理;自有资金投资的资产管理服务;企业总部管理;土地使用权租赁;非居住房地产租赁;税务服务;人力资源服务(不含职业中介活动、劳务派遣服务);市场主体登记注册代理;商务代理代办服务;承接档案服务外包;招投标代理服务;大数据服务;企业管理咨询。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)
舟山市财金投资控股有限公司	5.20%	李磊	779,221.00万元	浙江省舟山市定海区临城街道翁山路416号中浪国际大厦C座2102室	一般项目:股权投资;以自有资金从事投资活动;社会经济咨询服务(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。
舟山市国有资产投资经营有限公司	1.90%	董慧跃	55,000万元	浙江省舟山市定海区临城街道翁山路416号中浪国际大厦C座2103-1室(自贸试验区内)	授权范围内的国有资产经营,房地产开发、围垦、政府授权范围内的土地收储、土地整理开发、旅游项目开发,景区开发(以上涉及资质的凭证经营);燃料油(不含危险化学品)、化工产品(不含危险化学品及易制毒品)、煤炭及制品、金属及矿产品批发,股权投资、投资管理、投资咨询。(未经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务)(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

注1:★表示最终实际控制人。

3.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.2-1(董事长、董事)

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
李琦强	董事长	男	51	2020年11月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾在宝钢集团从事财务工作多年,历任宝钢集团浦钢公司财务部副部长、部长,宝钢股份中厚板分公司财务部部长,宝钢股份财务部部长助理、副部长、部长,八一钢铁总会计师,宝钢集团(中国宝武)财务部总经理,中国宝武产业金融业发展中心总经理、产业金融党工委书记、华宝投资总经理,中国宝武总经理助理等职务。现任华宝信托党委书记、董事长。
李磊	董事	男	46	2017年08月	舟山市国有资产投资经营有限公司	1.9%	从事财政金融工作多年,历任舟山市财政局预算局副局长,舟山市财政局外债金融处处长,舟山市财政局金融贸易处处长,舟山市国有资产投资经营有限公司董事长、总经理等职务。现任舟山市财金投资控股有限公司董事长、总经理,华宝信托董事。
孔祥清	董事	男	55	2020年06月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾在宝钢集团从事财务工作多年,历任宝钢计财部资金处副处长(主持工作),宝钢集团财务公司总经理,华宝投资副总经理,华宝证券董事长,法兴华宝汽车租赁董事长,华宝租赁董事长,中国宝武产业金融党工委副书记,纪工委书记兼工会主席,华宝基金党委书记、董事长等职务。现任华宝信托董事、总经理、党委副书记。
郭保民	董事	男	60	2022年09月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾在中国人民银行汾西县支行、临汾分行、山西分行从事金融工作多年,历任山西省分行办公室副主任,《金融时报》社驻山西记者站副站长(副处级),天津分行非银行金融机构监管处副处长,天津分行办公室副主任,《金融时报》社驻天津记者站站长(正处级),太原中心支行党委副书记、副行长(副厅局级),山西省政府金融办筹备组组长(正厅长级),山西省政府金融办主任、党组书记,山西省国资委党委书记、主任,山西省国有资本投资运营有限公司党委书记、董事长,山西省国有资本运营有限公司党委书记、董事长,山西省委组织部副部长、省委编办主任、十一届省委委员。现任华宝投资有限公司首席经济学家、华宝信托董事。
路巧玲	董事	女	56	2021年06月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾在河北省化工厅化肥司财务、审计处工作,历任河北省石油化工供销总公司总会计师,化学工业部审计局行业指导处副处长、办公室副主任,国务院稽察特派员总署稽察特派员助理,中央企业工委国有大中型企业专职监事,宝钢集团审计室审计专业研究员,宝钢集团审计部副部长、部长,宝钢股份审计部部长,宝钢集团纪委常委,宝钢工程副总经理,中国宝武纪委常委、审计部部长、职工监事,中国宝武财务部总经理,中国宝武资本运营部总经理、产业金融业发展中心总经理等职务。现任中国宝武资本运营部总经理、产业金融业发展中心总经理,华宝信托董事。
刘月华	职工董事	男	59	2021年06月	-	-	曾在冶金工业部、国家冶金工业局、中国证券业协会等单位工作,历任中国证券业协会秘书处培训部主任、资格部主任、执业标准委员会副主任,华宝基金督察长等职务。现任华宝信托工会主席,职工董事。

注:上表信息截止时间为2022年12月31日。

表 3.2-2(独立董事)

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
张续超	中合中小企业融资担保股份有限公司独立董事	男	65	2019年03月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾任国家能源投资公司国际合作局副处长、副局长,国家开发银行国际金融局副局长,美国联亚集团公司执行副总裁,北京第一会达风险管理科技有限公司总裁。现任中合中小企业融资担保股份有限公司独立董事,中国企业联合会管理咨询委员会副主任,华宝信托独立董事。
高华声	复旦大学泛海国际金融学院教授、博导、副院长、党总支副书记	男	41	2021年11月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾任新加坡南洋理工大学商学院金融学助理教授、副教授(终身教职),复旦大学泛海国际金融学院教授、博导、副院长、党总支副书记等职务。现任复旦大学泛海国际金融学院教授、博导、副院长、党总支副书记,华宝信托独立董事。
丁相顺	中国人民大学法学院教授	男	53	2021年11月	舟山市国有资产投资经营有限公司	1.9%	曾任吉林大学法学院民法教研室助教,中国人民大学法学院讲师、副教授、教授,北京市地石律师事务所兼职律师等职务。现任中国人民大学法学院教授,北京市地石律师事务所兼职律师,华宝信托独立董事。

注:上表信息截止时间为2022年12月31日。

3.3 监事、监事会

表 3.3(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
徐兴军	监事会主席	男	50	2021年07月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾在国家审计署济南特派办工作,历任国家审计署济南特派办行政事业审计处副主任科员、主任科员,国家审计署上海特派办投资审计处副处长、处长,企业审计处处长。现任华宝信托监事会主席。
黄洪永	监事	男	50	2019年09月	中国宝武钢铁集团有限公司	92.9%	曾在宝钢集团企业管理处、规划部、管理创新部工作,历任宝钢工程人力资源部(党委组织部)部长,广东钢铁规划部副部长,广东宝钢置业副总经理,宝钢集团(中国宝武)人事效率总监、领导力发展总监,中国宝武产业金融党工委副书记、纪工委书记等职务。现任华宝投资党委副书记、纪委书记兼工会主席,华宝信托监事。
刘文力	职工监事	男	46	2016年03月	—	—	曾在华宝信托计划财务部税务、预算、统计、会计总账等岗位工作,历任稽核监察部高级稽核经理、稽核主管等职务。现任华宝信托稽核专家、职工监事。

注:上表信息截止时间为2022年12月31日。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
孔祥清	董事、总经理、党委副书记	男	55	2020年06月	21	硕士	工商管理
刘雪莲	副总经理	女	41	2021年12月	18	硕士	金融学
卢晓亮	总经理助理、合规总监、总法律顾问兼法律合规部总经理	男	42	2021年01月	17	硕士	民商法学
杨光	总经理助理兼供应链金融业务部总经理、第一党支部书记。	男	44	2022年11月	16.5	硕士	金融服务管理

注:上表信息截止时间为2022年12月31日。

3.5 公司员工

最近两个年度职工人数、年龄分布、学历分布、岗位分布,所有层级加总整体为100%。以下表列示:

表 3.5

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	2	1%	3	1%
	25-29	33	10%	35	11%
	30-39	184	55%	180	56%
	40以上	115	34%	105	33%
学历分布	博士	5	2%	5	2%
	硕士	191	57%	180	56%
	本科	136	41%	135	42%
	专科	1	0%	1	0%
	其他	1	0%	2	1%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	7	2%	8	2%
	自营业务人员	8	2%	5	2%
	信托业务人员	156	47%	158	49%
	其他人员	163	49%	152	47%

注:自营业务人员是指按照岗位分工,专门或至少主要从事固有资金使用和固有资产管理有关业务的职工;信托业务人员是指按照岗位分工,专门或主要从事信托资金使用和信托资产管理各项业务的职工;对于人力资源部等类似无法明确区分的综合部门归为其他人员。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划。

公司作为集团金融板块的主要企业,承担着生态圈金融平台的基础构架和主要服务商角色,立足产业生态圈专业化信托服务,以“产品+服务”双轮驱动,为上下游机构和高端客户提供差异化财富管理和综合金融解决方案。

根据公司的战略定位和目标,华宝信托经营指导方针主要如下:聚焦产业生态圈,做精融资业务、做强投研力量、做优产品体系、做大服务信托,提升销售能力。重点统筹好七方面关系:一是统筹发展和安全,二是经营与管理,三是统筹规模与效益、四是统筹标品与非标、五是统筹资产与资金、六是统筹表内与表外、七是统筹区域与总部。

公司战略愿景是致力于打造成为行业领先、富有品牌影响力的综合金融解决方案的提供商、多种金融功能的集成者和供应链金融服务的引领者。

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152.28亿元,固有负债14.67亿元,少数股东权益14.65亿元,所有者权益(扣除少数股东权益)122.96亿元。公司资本充足,所有者权益(扣除少数股东权益)比率为80.75%。

公司报告期末净资本94.16亿元,各项业务风险资本之和25.61亿元,净资本/各项业务风险资本之和的比率为367.75%,均符合监管指标要求。

公司对不良资产计提资产损失准备充足,整体资产质量较好。

按照合并口径,报告期内公司实现收入合计319,540.82万元,利润总额189,600.00万元,净利润142,335.90万元。公司2022年总资产利润率(税前利润/年均总资产)为12.93%,资本利润率(净利润/年均所有者权益)为10.90%,主营业务收益率(净利润/营业总收入)为44.55%。

(2)经营的主要业务、品种

华宝信托始终保持创新意识,业务资格全面,拥有账户管理人、受托境外理财业务、私募基金管理人、大宗交易系统合格投资者、资产证券化业务、新股发行询价对象等业务资格。华宝信托产品利用多种结构和工具覆盖了资本市场、货币市场、实体经济等各大投资领域。

根据战略规划发展重点,公司制定了战略产品和战略业务。其中,战略产品体现公司主动管理能力和公司特色,主要为供应链金融服务产品和固收及“固收+”产品。战略业务能够提升公司资产管理规模和公司品牌,主要为薪酬福利业务、家族信托业务和特殊资产信托服务。

(3)资产组合与分布

母公司固有资产中,货币资产占总资产比例为6.42%,交易性金融资产占52.33%,其他非流动性金融资产占18.19%,长期股权投资占7.28%,其他资产占15.78%。

固有资产运用与分布表(母公司) (单位:万元)

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	72,890.83	6.42%	基础产业	-	0.00%
贷款及应收款	-	0.00%	房地产业	59.92	0.01%
交易性金融资产	594,352.74	52.33%	证券市场	290,643.88	25.59%
其他非流动性金融资产	206,594.73	18.19%	实业	-	0.00%
持有至到期投资	-	0.00%	金融机构	809,692.86	71.29%
长期股权投资	82,687.78	7.28%	其他	35,311.46	3.11%
其他	179,182.04	15.78%			
资产总计	1,135,708.12	100.00%	资产总计	1,135,708.12	100.00%

注:资产运用其他包含保障基金6.42亿

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	856,341.49	2.52%	基础产业	2,586,675.41	7.60%
贷款及应收款	6,358,432.67	18.68%	房地产业	1,093,473.32	3.21%
交易性金融资产	24,599,642.10	72.25%	证券市场	18,924,850.61	55.59%
债权投资	1,397,124.97	4.10%	实业	5,478,872.29	16.09%
其他债权投资	-	0.00%	金融机构	3,084,752.80	9.06%
其他权益工具投资	-	0.00%	其他	2,877,116.08	8.45%
长期股权投资	-	0.00%			
其他	834,199.28	2.45%			
资产总计	34,045,740.51	100.00%	资产总计	34,045,740.51	100.00%

4.3 市场分析

宏观经济:2022年是极不平凡的一年,疫情散发多发、国际地缘政治波动、全球主要经济体货币政策转向、极端高温天气等多重超预期因素反复冲击。2022年全年GDP增长3%,低于年初制定5.5%目标;不过三年来年均增长4.5%,仍明显高于世界2%左右的平均水平。分季度看,一季度经济迎难而上,开局平稳;二季度受疫情散发及国际多重不利因素影响,经济明显下滑、后期扭转下滑态势;三季度稳增长政策发力,总体恢复向好;四季度抓住窗口期推动经济进一步回稳。四个季度GDP实际同比分别增长4.8%、0.4%、3.9%、2.9%。从三驾马车角度:2022年疫情对消费抑制明显,但仍对经济起到重要支撑作用,对经济增长贡献率为32.8%,拉动GDP增长1.0个百分点。2022年投资关键作用有效发挥,资本形成总额对经济增长贡献率为50.1%,拉动GDP增长1.5个百分点。2022年净出口对经济增长贡献率为17.1%,拉动GDP增长0.5个百分点。其中,四季度的外贸明显承压,货物和服务净出口向下拉动GDP1.2个百分点。2022年经济转型和产业升级继续加快,高技术制造业、装备制造业增加值分别增长7.4%、5.6%,增速分别比规模以上工业快3.8、2.0个百分点。新能源汽车、移动通信基站设备、工业控制计算机及系统产量分别增长97.5%、16.3%、15.0%。展望2023年,国内稳增长动力较强,各方政策助力下,国内经济有望逐步企稳回升,回归正常增长轨道。货币政策将保持总量充裕和结构精准,预计流动性维持合理充裕。

股票市场:2022年A股行情波动下跌,沪指和创业板指全年下跌15.13%和29.37%,沪深300下跌21.63%,中证500下跌20.31%。全年主要分为以下几个阶段:第一阶段:1月至4月底,国内政策偏紧,市场情绪悲观,4月上海疫情爆发,封控措施升级,全国物流供应链受较大影响,A股震荡下跌。第二阶段:4月底至7月初,稳增长政策发力,股市反弹,A股走出独立行情。第三阶段:7月初至10月初,停贷风波爆发、海外货币紧缩加码等影响,股市二次探底。第四阶段:10月初至年底,二十大胜利召开、房地产支持政策加码、疫情防控政策调整方向,均提振情绪,但经济数据仍面临偏弱现实,市场虽乐观但偏谨慎,股市短暂上行后窄幅整理。行业表现方面,全年中信一级行业指数涨少跌多,仅3个行业上涨,其中煤炭涨幅最大(17.20%),消费者服务(7.23%)、交通运输(2.39%)次之;27个行业收跌,其中电子行业表现最差,下跌35.66%,综合金融(-26.03%)、计算机(-24.76)、国防军工(-24.59%)、建材(-23.81%)等表现靠后。展望2023年,A股市场有望迎来底部反弹机会:美联储加息将有所放缓,流动性环境将维持适度宽松;随着疫情冲击减弱,国内经济将逐渐复苏,企业盈利改善,估值有望迎来修复。

债券市场:2022年主要债券指数上涨,代表债券市场整体的中债综合财富指数上涨3.31%。分利率品和信用品看,代表利率债的中债总财富指数上涨3.37%,代表信用债的中债信用债总财富指数上涨2.52%。含权债券方面,代表可转债的中证转债指数下跌10.02%。从相对收益角度,中长久期利率债表现最好。回顾2022年,政策与流动性、机构行为等因素是债市的核心矛盾。前期国企板块修复、宽信用政策加码、流动性环境维持宽松推动结构性资产荒行情。利率呈现箱体震荡,市场反复交易疫情扰动下宽信用和经济复苏的预期差,直至降息向下形成点位突破,10年国债突破年内前低至2.58%;而后市场继续围绕基本面修复和宽信用交易,利率中枢开始小幅抬升。11月份房企融资利好政策频出叠加疫情防控放松,债市看空逻辑引发理财“赎回潮”,抛售行情下债券市场遭遇流动性冲击,估值大幅调整,10年国债收益率在12月初上行至2.92%,创下年内高点。12月中旬在利率债赎回压力缓和、疫情放开短期冲击经济的影响下,市场出现一波超调后的阶段性修复。预计2023年债市交易主线将继续围绕预期与现实的博弈开展,整体维持震荡。利率债预计是上有顶的震荡市。信用债方面,经过年末的快速调整,中高等级信用债利差调整至历史高位水平,具备一定的相对价值,但仍需关注机构行为对信用债走势的影响。

信托市场:2022年以来,信托行业整体坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调,资产规模保持平稳,业务结构持续优化,风险化解继续深化,经营业绩有所回调。(1)信托行业资产规模总体平稳。经过近五年的持续调整,信托业务的功能和结构开始发生变化,行业正在迈入新的发展阶段。截至2022年3季度末,信托资产规模余额为21.07万亿元,同比增加0.63万亿元,增幅为3.08%;环比略降356.3亿元,降幅0.17%;与2021年末规模余额相比,增加0.52亿元,增幅2.55%;与2017年末的历史峰值相比,行业管理的信托资产规模下降幅度收窄至19.71%。(2)信托资金的运用得到结构优化。首先是投向证券市场、金融机构的规模和占比持续提升。截至2022年3季度末,投向证券市场的资金信托规模为4.18万亿元,同比增长36.80%;投向金融机构的资金信托规模为2万亿元,同比增长5.32%。其次,投向工商企业、基础产业、房地产领域的规模和占比进一步下降。截至2022年三季度末,投向房地产的资金信托规模为1.28万亿元,同比下降0.67万亿元,降幅34.20%;较2021年末规模降低27.30%;占比下降至8.53%,同比下降3.89个百分点。(3)2022年信托行业普遍遭遇到营业收入、净利润大幅减少,并且多项核心指标创近5年来新低。已经披露业绩的56家信托公司2022年累计实现营业收入1180.28亿元,同比下降18.76%,不仅降幅十分明显,且远远低于近五年行业内营业收入增速水平。同时,信托业务收入在营业收入中占比仅66.74%,较2021年下降了5.17个百分点,创近五年新低。在固有业务收入方面,2022年55家信托公司实现固有业务收入392.51亿元,同比下降22.44%。多数信托公司的净利润也出现显著下滑,56家信托公司2022年累计实现净利润461.87亿元,同比下降17.85%,平均每家信托公司实现净利润8.25亿元。(4)2022年信托股权变动频频,一边是风险化解,一边是业务改革转型,信托行业正面临经营业绩下行压力,营业收入、利润总额与人均利润同比均有明显下滑,导致小股东们加速离场。2022年监管处罚的态度更加坚决,罚单持续增多。针对信托公司,银保监会及各地的银保监局共公布了31张罚单,相比于去年同期增加了一半。展望2023年,“稳经济”是主基调,预计信托行业主要经营指标将有所好转,回归本源、转型发展仍是行业发展重点。

2022年信托法律法规:(1)2月,银保监会发布《信托业保障基金和流动性互助基金管理办法(征求意见稿)》。根据基金功能不同,将原认购制基金更名为流动性互助基金,同时设立缴纳制信托业保障基金。(2)3月发布的《关于加强新市民金融服务工作的通知》中提到的“助力增加保障性住房供给”方面,政策明确将引导信托公司发挥自身优势,依法合规支持保障性住房建设运营。(3)6月,监管部门向信托公司下发了《关于信托公司做好金融稳定保障基金、信托业稳定基金和信托业保障基金筹集工作有关事项的通知(征求意见稿)》,明确了金融稳定保障基金和信托业稳定基金的常规缴纳标准,即各家信托公司以营业收入为基数,一年一缴,平均费率约为4.6%,其中3.7%用于缴纳信托业稳定基金,0.9%用于缴纳金融稳定保障基金,以期提高信托公司的风险抵御能力。(4)12月,《关于规范信托公司信托业务分类有关事项的通知(征求意见稿)》发布,旨在通过完善信托业务分类体系,促进各类信托业务规范发展,积极防控风险和巩固乱象治理成果,引领信托业发挥信托制度优势有效创新,丰富信托本源业务供给,摆脱传统发展路径依赖,加快转型,为实现行业高质量发展奠定基础。通知明确,为有序实施存量业务整改,确保平稳过渡,设置3年过渡期。

1、有利条件

我国经济总量稳居世界第二,人均国内生产总值已经接近高收入国家门槛,社会和居民积累了大量财富,资产管理需求旺盛。信托公司在财富管理方面拥有自身的独特优势,财富管理是现在和未来信托重点发力的方向。据胡润研究院《2022中国高净值人群家族传承报告》显示,中国拥有600万人民币家庭净资产的“富裕家庭”数量达到508万户,比上年增加7万户,增长率为1.3%;拥有1000万人民币家庭净资产的“高净值家庭”数量达到206万户,比上年增加4万户;拥有亿元人民币家庭净资产的“超高净值家庭”数量达到13万户。中国高净值人数激增,如何多样化资产配置以分散风险,成为迫切需要。信托公司在帮助客户实现财产保值增值及传承上具有较大优势,这不仅是因为信托公司具备专业资产管理能力,同时还因为信托在财产独立性、风险隔离、灵活性及架构稳定性方面具有制度优势,兼具财产管理和财产转移的双重功能,可以满足客户多样化的财产管理需要。另外,随着我国财富存量规模不断积累,人口逐步老龄化以及社会关系日益复杂,财产管理的需求更多样化,越来越多的人关注财产的安全保障、传承和特定目的运用。信托公司通过深入学习借鉴境外市场信托发展的经验,积极开展家族信托、家庭信托、遗嘱信托、教育信托、养老信托等服务信托产品的创新,并充分发挥信托的制度优势探索开展企业年金信托、个人养老金信托等业务,助力构建稳定、有效运转的养老保障“三大支柱”体系。

信托业在加快构建新发展格局和进一步深化供给侧结构性改革的大局中,把握经济发展趋势,重塑信托业发展的新优势和新能力,服务实体经济高质量发展,通过积极转型,迎来新的发展机遇。党的二十大报告明确指出,要坚持把发展经济的着力点放在实体经济上,建设现代化产业体系,服务实体经济是金融业的立业之本。信托业要找准定位,充分发挥连接产业、货币、资本三大市场的独特制度优势,提升信托专业服务能力,创新信托业务和产品,积极为中小微企业提供金融支持,引导社会资金更多投向普惠金融、绿色金融、科技金融等重点领域。深化产融结合创新,发挥各自股东及自身的行业资源禀赋优势,通过证券化、供应链金融、PPP、产业基金等形式,深度参与资产盘活和产业结构升级优化,助力现代产业体系建设;大力发展资本市场业务,通过资产管理信托业务等积极参与多层次资本市场,提升直接融资比重,为实体经济发展提供更多金融支持。

政策支持。从发达国家经验看,信托业的良好发展都离不开较为完备的信托法律制度。近几年来信托业曲折发展,如今在政府推动和“一法三规”约束引导下,逐步认清信托定位,积极转型。信托业要坚持以推动高质量发展为主题,同深化金融供给侧结构性改革的大局相结合,坚守受托人定位,回归“受人之托、代人理财”信托本源,创新服务实体经济新动能、助力人民美好生活,防范化解金融风险,在推进中国式现代化进程中走出独具特色的发展道路。

公司依托优良的资产、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,以及控股股东中国宝武集团的大力支持,为业务拓展和健康成长奠定了基础。

2、不利条件

监管趋严的风险。2022年,信托行业严监管的高压态势持续贯穿。2022年作为资管新规正式实施的首年,在严监管政策的指引及行业风险资产持续暴露下,信托公司加大资产减值计提力度,叠加创新业务短期内难以盈利,一定程度上削弱了盈利水平。在相关风险资产处置完毕和行业回归本源业务之前,未来几年监管放松的可能性很小。信托公司应继续强化风险防控能力、坚定走新的转型发展道路,按照监管引导的方向,立足信托本源重塑发展模式,摆脱传统路径依赖,明确业务转型方向,提高专业服务能力。

资管领域竞争加剧风险。资管新规后时代,大类产品同质化程度会越来越高,客户需求对于市场的决定性作用会越来越大,市场对于客户的争抢越来越激烈。信托公司未来不但需要继续面对信托同业间的激烈竞争,而且还需要与保险、银行理财、基金、券商等其他资管细分行业展开更加激烈的跨界竞争。信托公司应提高主动管理能力,利用跨市场配置、灵活的投融资机制及资产受托管理等法律功能,打造细分市场的核心竞争力,构建产品体系及综合服务体系,帮助自身在这个跨界竞争和同业竞争并存的时代,拓宽足够的发展空间。

业务风险。在经济加快转型和传统经济下行压力加大、监管政策收紧及行业风险加剧暴露的形势下,信托行业仍需耐心化解前期业务的突飞猛进留下的风险隐患。2022年房地产市场整体低迷和中央仍未放松地方政府隐形债务控制,部分房地产和基础设施项目兑付风险仍较大。如果信托公司不能按照合同规定顺利退出信托项目,就会出现兑付困难和流动性风险,委托人、受托人和受益人都会遭受相应财产和声誉损失。另一方面由于同一家融资主体有相当大的概率在其他家信托公司都有相应授信业务,很容易造成整个信托业的流动性风险、声誉风险甚至区域性、系统性金融风险。未来信托公司需要摆脱信贷文化以及刚兑思维,积极业务转型,并建立针对特定风险、特定产品特点的风控体系和风险管理工具。创新能力是信托所具有的特质,但是这种创新不是绕监管、规避监管,而是以服务客户需求为根本出发点,创设既合规又能满足客户需求的资管产品。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司根据国家有关法律法规和公司章程,建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构。董事会下设战略委员会、风险管理和审计委员会、提名与薪酬委员会、信托和消费者权益保护委员会和关联交易控制委员会五个专业委员会,为董事会决策提供专业支撑。

报告期内,公司“三会一层”各司其职、规范运作。

公司始终秉承“合规经营、稳健发展”的理念,注重信托文化培育,持续完善内部控制体系建设,强化内部控制措施,提倡业务部门是内部控制及风险管理第一道防线的内部控制文化。

4.4.2 内部控制措施

公司根据自身业务特点和内部控制要求设立了科学、规范的组织机构。公司各部门是内部控制的具体实施单位,承担部门内部控制有效性的第一责任。2022年四季度,公司将推进公司内部控制体系建设的职能从综合管理部调整至风险管理部。审计稽核部负责内部控制的评价监督,对监督检查中发现的内部控制缺陷,按照内部审计工作程序进行报告,有权直接向董事会及其风险管理和审计委员会、监事会报告内部控制重大缺陷。

公司明确界定各部门、各岗位的职责和权限,建立相应的授权、检查和问责制度。公司通过内部控制制度体系,明确业务流程的控制节点和控制要求,定期根据业务发展的实际情况调整、更新制度管理文件,作为业务开展的执行依据和管理规范。

公司针对固有资产和信托资产设立了相互独立的运作部门,在信托业务和固有业务之间实行决策、人员、财务和管理的有效分离。在日常业务开展过程中,通过前中后台分工协作,实现投资决策和交易分离、财产运营和监控保管分离,有效制衡,防范风险。公司充分发挥信息系统在内部控制管理中的作用,加强系统控制约束,减少或消除人为操纵因素,落实不相容岗位职责分离的刚性控制。

公司建立了突发事件应急处理机制,对可能发生的突发事件,制定应急预案,明确责任人员,规范处理程序,确保突发事件得到及时妥善处理。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了高效畅通的内外部信息交流与反馈机制。内部各层级之间报告路线明确,沟通渠道畅通,信息传递及时。公司业务部门、财务会计部门、法律合规部门、风险管理部门及行政管理部门负责收集职责范围有关的内部信息和外部信息。通过财务会计资料、经营管理资料、调研报告、专项信息、内部刊物、办公网络等渠道获取内部信息,通过行业协会组织、社会中介机构、业务往来单位、市场调查、来信来访、网络媒体以及有关监管部门等渠道获取外部信息,并对收集的信息进行合理筛选、核对、整合,提高信息的有用性。公司建立并不断完善信息系统,利用信息技术促进信息集成与共享,充分发挥信息技术在信息传递与沟通中的作用。

公司建立了举报投诉制度和举报人保护制度,设置举报专线,明确举报投诉处理程序、办理时限和办理要求,确保举报、投诉成为公司有效掌握信息的重要途径。

4.4.4 监督评价与纠正

公司审计稽核部门负责对公司内部控制进行监督评价与纠正。审计稽核部作为独立的监督部门,直接向董事会汇报,对公司经营活动全过程进行内在经济监督,以防范风险、纠正违规、加强内控为工作目标,对公司内控制度、业务经营、财务活动等实施检查监督。公司综合管理部负责牵头对公司规章制度和操作流程的健全性、有效性进行持续梳理整合,使公司的内部控制更加有效、趋于完善。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司重视风险管理,通过制定和不断完善内部规章制度,建立职责分工合理的组织架构,设置专业的风险管理部门,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采取措施,全面防范。对实际发生的风险积极处理,全力化解,有效进行事前、事中、事后的控制与管理,并根据实际需要随时对风险管理体系进行调整。

公司风险管理遵循全面性原则、独立性原则、有效性原则和及时性原则。

(1)公司经营活动中可能遇到的风险

主要有:合规风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。

(2)公司风险管理的基本原则与政策

风险管理贯彻全面性、独立性、有效性、及时性等原则,覆盖到公司所有业务、部门和人员,并渗透到公司各项业务和经营管理的各个环节;通过事前防范、事中控制、事后监督对风险进行全面综合地管理,促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

(3)公司风险管理组织架构与职责划分

公司建立党委会、董事会、高级管理层、各专项风险管理职能部门为主的风险治理架构,由业务经营条线、风险职能条线和审计监督条线组成风险管理的三道防线。

公司党委会:党委会着力防范化解重大风险,把方向、管大局、保落实,支持、促进公司建立健全风险研判机制、决策风险评估机制、风险防控协同机制和风险防控责任机制,支持全面风险管理体系建设。

公司董事会:董事会是公司风险管理的最高决策机构,根据外部监管和内部控制要求,结合稳健保守的风险偏好,制定公司总体的风险管理策略,引导公司不断健全全面风险管理体系,保障公司持续稳定经营。董事会下设风险管理和审计委员会,主要负责公司合规和风险管理、监督和评估等。

公司高级管理层:承担全面风险管理的实施责任,执行董事会的决议,逐步建立适应全面风险管理的经营管理架构,明确公司业务部门、各专项风险管理职能部门以及其他部门在风险管理中的职责分工,组织制定风险管理制度,定期对公司的资产质量和风险管理状况进行评估,监控、管理、控制公司的各种风险,并定期向董事会报告。公司经营层通过投资决策委员会等议事机制对信托项目进行风险评估和决策。

业务管理部:负责行业研究与战略规划,制定公司业务标准,统筹管理公司产品及资金资产配置,营销管理,负责公司流动性风险和战略风险管理。

综合管理部:负责根据公司发展规划和业务发展进程,对组织机构持续优化调整,梳理部门职责,明确部门分工;负责董事会与公司治理相关事项;负责公司声誉风险管理。

风险管理部:负责牵头全面风险管理体系建设;负责公司各类投融资业务的信用风险和市场风险审查;督促业务部门开展存续期管理;负责公司信用风险、市场风险和操作风险管理。

法律合规部:负责关注、跟踪有关金融法规的最新发展情况,及时组织研究对公司有重大影响的法律合规动态;负责建设公司合规管理体系及合规管理政策制度的拟定和修订;负责公司具体项目合法合规性审查及反洗钱、消保销售合规、关联交易审批等工作;负责公司合规风险管理。

数字科技部:负责信息科技风险管理工作,主要内容有信息科技战略、标准和流程的拟定;信息科技制度体系建设;信科技预算的拟定和支出;信息科技项目的建设与管理;信息系统和信息科技基础设施的运行、维护和升级;重要信息系统业务连续性、信息安全管理;信息科技外包和信息系统的退出;信息科技相关数据的统计与报送等。

审计稽核部:检查公司内部风险管理制度的日常执行情况,对各项规章制度和操作流程的健全性、有效性及执行情况进行评审,提出改进意见。

各业务部门是风险管理的第一责任部门,承担与其业务相关的风险管理责任。各业务部门是公司风险管理的具体实施单位,在公司各项基本管理制度的基础上,根据具体情况制订本部门的业务管理规定、业务操作流程及风险控制规定。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 合规风险状况

合规风险是指公司因未能遵循法律法规、监管要求等,而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。公司主要合规风险包括经营合规风险、销售合规风险、反洗钱风险、关联交易风险和员工道德(案防)风险等。

报告期内,公司合规风险水平整体可控。

4.5.2.2 信用风险状况

信用风险主要是指交易对手违约造成损失的风险,主要表现为公司在开展固有业务和信托业务时,可能会因交易对手违约而给公司或信托财产带来风险。报告期内,公司发生的各类业务均履行了严格的内部审批程序,信用风险整体可控。

按母公司口径,2022年不良信用风险资产期初数为6,515.50万元,期末数为6,515.50万元。

4.5.2.3 市场风险状况

市场风险是指公司在运营过程中可能因股价、市场汇率、利率及其他价格因素等变动而产生的风险。具体表现为经济运作周期变化、金融市场利率波动、通货膨胀、房地产交易、证券市场变化等造成的风险,这些风险可能影响信托财产的价值及信托收益水平,也可能影响公司固有资产价值或导致损失。公司坚持以稳健的风险偏好为指导,遵循分散化组合投资原则。

报告期内,公司市场风险水平整体可控。

4.5.2.4 操作风险状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。公司通过不断完善制度、优化流程、加强系统控制来规范岗位操作,降低操作风险。

报告期内,公司未发生重大操作风险。

4.5.2.5 流动性风险状况

流动性风险在公司层面是指公司无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金用于支付到期债务(如拆借);在业务层面是指公司无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金应对因业务安排导致的到期资产现金流不满足到期资金现金流、赎回资金大于申购资金等情形所导致的资金需求风险。

公司固有资金主要投资有价证券类,并支持信托业务的发展。公司设置专岗定期跟踪固有资金投向的资产类型,目前流动资产结构和变现能力良好,偿付能力较强。

4.5.2.6 其他风险状况

其他风险主要包括战略风险、声誉风险、科技风险等。战略风险是指公司战略制订过程中,无法对宏观经济环境、市场需求、行业竞争格局等变化情况进行准确把握,影响决策的风险。声誉风险指由于公司内部管理或服务出现问题而引起自身外部社会名声、信誉和公众信任度下降,从而对公司外部市场地位产生消极和不良影响的风险。科技风险是指在运用信息科技的过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷,从而对业务运营造成负面影响的风险。

报告期内公司未发生重大其他风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 合规风险管理

公司高度重视合规风险管理,具体而言:(1)公司持续严格贯彻合规创造价值的理念,持续保持与监管的良好沟通,积极贯彻落实监管要求;成立专项自查、整改小组等,确保监管意见落到实处,最大程度降低经营合规风险。(2)通过修订消保销售合规制度,完善产品销售流程,积极化解客户投诉,持续做好金融知识宣传教育普及工作等方式强化销售合规管理。(3)通过建章立制,优化监督系统,强化客户尽调,加强可疑交易监测,加大反洗钱培训力度等方式强化反洗钱合规管理。(4)通过修订公司关联交易制度,完善关联交易数据维护,开发关联交易系统等方式全面加强关联交易风险管控。(5)通过建立常态化自查机制,设立敏感岗位管理机制,开展廉洁谈话,签署廉洁协议,开展培训等方式加强员工道德风险防范的管理。

4.5.3.2 信用风险管理

公司高度重视交易对手信用风险管理,通过事前评估、事中控制、事后监督的风险管理体系来防范和规避信用风险,具体措施包括:(1)严格按照业务流程、制度规定和相应程序开展各项业务,确保决策者充分了解业务涉及的信用风险;(2)对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析;(3)完善投决会议事规则,坚持集体决策的审批制度;(4)制订相关业务展业指引和尽调指引,规范业务发展;(5)落实增信措施,注意对抵质押物权属有效性、合法性进行审查,客观、公正评估抵质押物;(6)强调事中管理和监控,严格落实项目风险缓释措施、提款前提条件、合同材料审核等项目投放过程中的事中控制;(7)定期与不定期进行后期检查。对重点项目,业务部门会同风险管理部门定期进行现场实地走访,对项目运作、企业财务状况及当地市场变化跟踪分析,发现问题及时上报并第一时间采取措施,有效防范和化解各类风险隐患;(8)开展风险排查,根据项目隐患信号完善相应的报告路线和应对处置流程;(9)按照《信托公司管理办法》及《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等相关规定,按资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金;公司按照《金融企业准备金计提管理办法》和《银行信贷损失计提指引》等规定,按照金融企业承担风险和损失的资产期末余额的1.5%扣除年初一般风险准备余额,提取一般风险准备。

4.5.3.3 市场风险管理

在市场风险管控方面,公司建立了自上而下的市场风险管理框架,在资产配置策略、授权管理、投前审查、投后管理和监控等方面持续加强精细化管理,具体措施包括:(1)结合宏观经济和行业政策环境制定和及时调整投资策略和组合配置;(2)严格遵循分散化组合投资原则以控制波动风险;(3)深入分析投资标的,并制定严格的入池标准、出入库管理机制以及尽职调查要求;(4)建立并不断完善集中度管理机制;(5)通过信息系统(PB系统等)加强证券交易的事中控制,严格执行预警平仓要求;(6)定期与不定期进行投后检查,对产品净值表现、投资运作情况、风险控制水平、负面舆情信息等持续跟踪;(7)对重点投资品种加强现场实地走访机制,跟踪分析主体资质情况,发现问题后及时处理;(8)定期开展市场风险压力测试,以把握不同市场行情下投资组合波动风险,提升风险判断的前瞻性。

4.5.3.4 操作风险管理

公司持续完善、细化内控管理制度,坚持业务发展与内控管理并举,规范操作程序、防范操作风险。公司在业务尽职调查、产品规范化管理、风险监控、合同档案管理、信息披露等方面不断细化管理要求和规范操作流程,提升业务操作的规范化和精细化水平。从制度、流程、岗位、系统等角度持续强化执行力,提升对制度执行有效性的监督和检查,在日常工作中形成奖惩机制,持续促进规章制度的有效执行,消除操作风险隐患,防范各类操作风险。

2022年,公司组织全体员工参加岗位操作规范应知应会考试,加强员工操作风险防范意识,规范操作。公司按季度监测分析操作风险关键指标,发布操作风险季度管理报告。内部审计稽核部门持续开展审计工作,对审计发现的问题及时督促整改完善,以切实提高内控管理水平,降低操作风险。

4.5.3.5 流动性风险管理

公司高度重视流动性风险,制定流动性风险管理办法,建立流动性风险应急管理机制。公司通过对固有资金现金流测算等方式持续加强固有资金配置管理,包括要求较高变现能力资产在固有资金持有资产中的规模比例来保持固有资金具有稳定的流动性,同时逐步完善整体流动性风险管理体系的建设。

4.5.3.6 其他风险管理

战略风险管理方面,公司关注战略规划制度体系建设,推动公司战略规划管理体系有效运行。设立了公司董事会及董事会战略委员会、公司经营管理层、相关职能部门、业务部门等战略制定及执行体系,按照各自职责分工,发挥战略规划的统领作用,促进公司持续、健康、科学发展,确保完成公司战略目标。

声誉风险管理方面,公司把声誉构建与公司发展战略和企业文化进行有机结合,对可能影响公司声誉的业务坚决予以回避,尽职管理受托资产,并充分披露,塑造公司专业和诚信的社会形象。

科技风险管理方面,公司建立有效的机制,促进信息系统安全、持续、稳健、可靠的运行。公司通过完善信息科技治理,充实信息科技制度树,开展信息安全培训及渗透钓鱼测试实战强化员工信息安全意识,对基础环境及网络进行加固,保持关键系统不发生严重中断等手段,使信息科技技术安全可靠的保障公司业务的顺利开展。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 固有资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

天健审〔2023〕6-209号

华宝信托有限责任公司:

一、审计意见

我们审计了华宝信托有限责任公司(以下简称华宝信托公司)财务报表,包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表,2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了华宝信托公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于华宝信托公司,并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

华宝信托公司管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、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。

在编制财务报表时,管理层负责评估华宝信托公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

华宝信托公司治理层(以下简称治理层)负责监督华宝信托公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,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。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

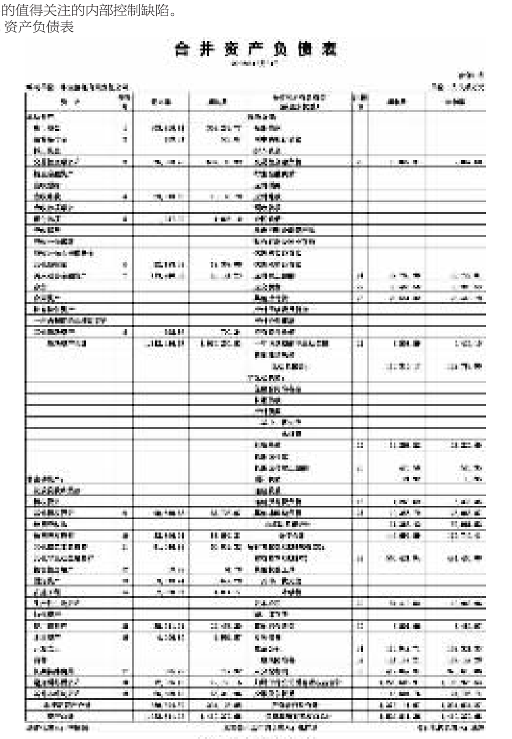
(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对华宝信托公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致华宝信托公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

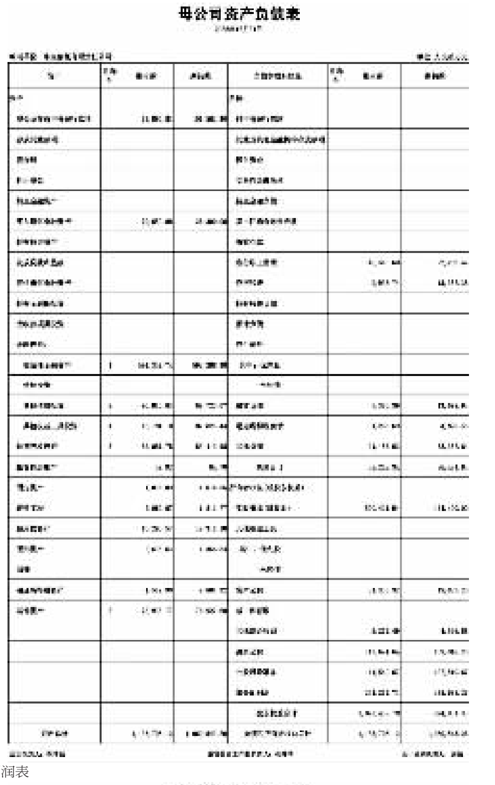
(六) 就华宝信托公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

5.1.2 资产负债表

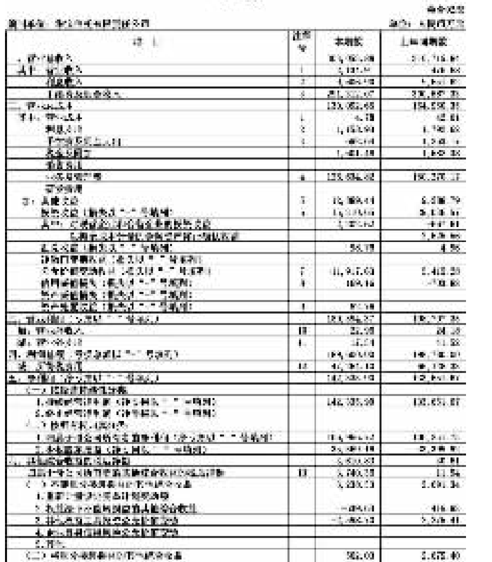


合并资产负债表

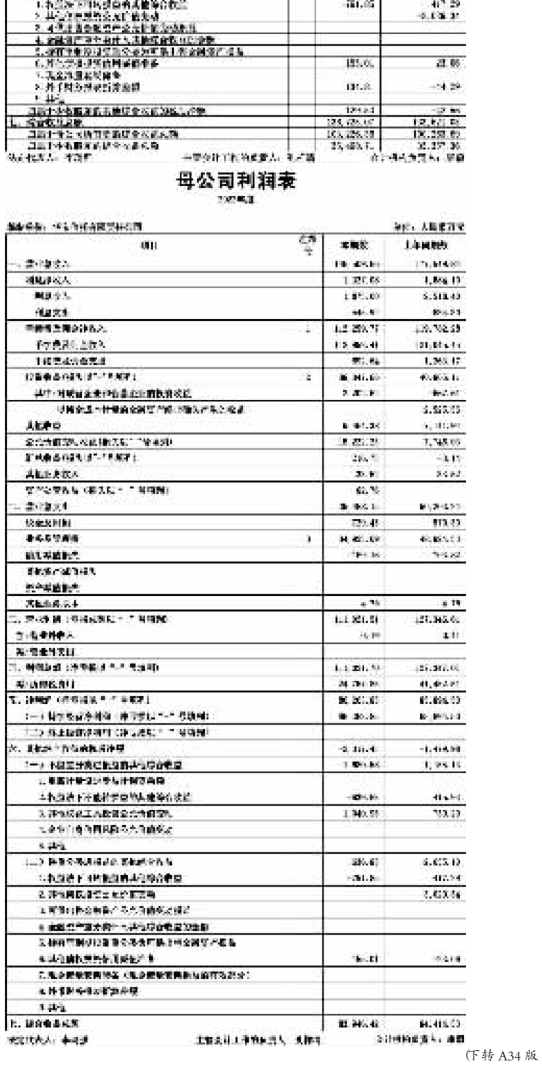


母公司资产负债表

5.1.3 利润表



合并利润表



母公司利润表

(下转A34版)