

华宝信托投资有限责任公司

2004 年度报告

二 00 五年四月

目 录

一、重要提示	【00】
二、公司概况	【01】
(一) 公司简介	【01】
(二) 组织结构	【02】
三、公司治理	【02】
(一) 公司治理结构	【02】
(二) 公司治理信息	【05】
四、经营概况	【08】
(一) 经营目标、方针、战略规划	【08】
(二) 所经营业务的主要内容	【08】
(三) 市场分析	【09】
(四) 风险管理	【10】
五、报告期末及上一年度末的比较式会计报表	【11】
(一) 自营资产	【11】
(二) 信托资产	【19】
六、会计报表附注	【21】
(一) 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	【21】
(二) 重要会计政策和会计估计说明	【21】
(三) 或有事项说明	【24】
(四) 会计报表中重要项目的明细资料	【25】

(五) 关联方关系及其交易的披露.....	【28】
七、财务情况说明书.....	【30】
(一) 利润实现和分配情况.....	【30】
(二) 主要财务指标.....	【30】
(三) 本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事 项.....	【30】
八、特别事项揭示.....	【31】

一、重要提示

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。

马国强董事、杜祖国董事因公务未能出席董事会，分别委托于业明董事、张建群董事出席董事会并行使表决权。

公司负责人董事长张建群、总裁郑安国，主管会计工作负责人副总裁王晓薇及会计机构负责人计划财务部总经理刘惠声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司概况

(一) 公司简介

1、公司基本情况

华宝信托投资有限责任公司是于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,由上海宝钢集团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。公司于2001年10月29日经中国人民银行总行以银复(2001)173号文《中国人民银行关于华宝信托投资有限责任公司重新登记有关事项的批复》首批批准重新登记,取得由国家工商行政管理部门颁发的注册号为3100001005527的《企业法人营业执照》和中国人民银行上海分行颁发的注册号为K10212900002的《中华人民共和国信托机构法人许可证》。注册资本为人民币10亿元(其中美元1,500万元)。上海宝钢集团公司和浙江省舟山市财政局分别持有98%、2%股份。

2、公司的法定中文名称:华宝信托投资有限责任公司

中文名称缩写:华宝信托

公司的法定英文名称:Fortune Trust & Investment Co., Ltd.

英文名称缩写:Fortune Trust

3、法定代表人:张建群

4、注册地址:上海市浦电路370号宝钢大厦7F

5、邮政编码:200122

6、国际互联网网址:www.huabaotrust.com

7、电子信箱:fortune@huabaotrust.com

8、信息披露事务负责人:任志强

联系人:刘素

联系电话:021-68403666-835

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

10、年度报告备置地点:上海市浦电路370号宝钢大厦7F

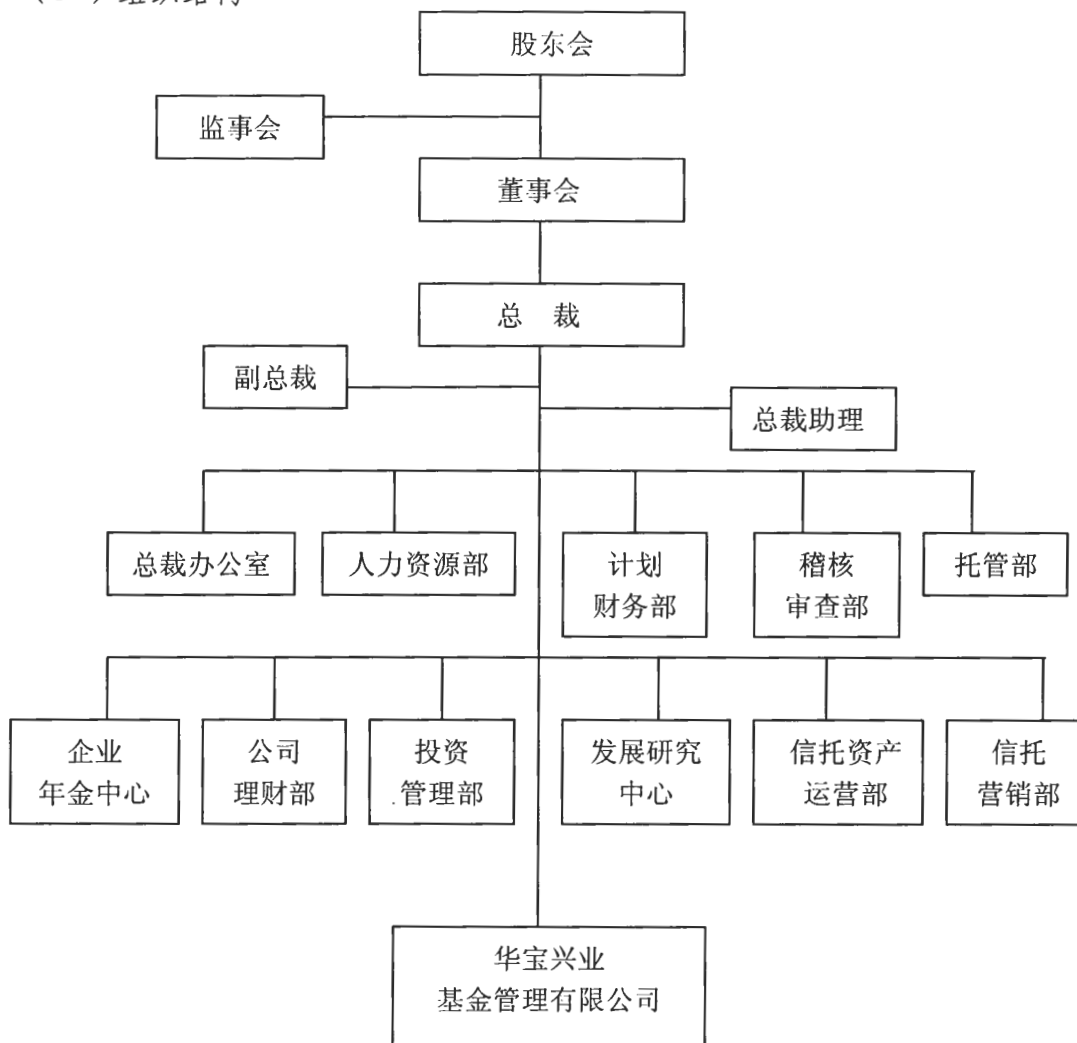
11、聘请的会计师事务所:上海众华沪银会计师事务所有限公司

住所:上海延安东路550号海洋大厦12F

12、聘请的律师事务所：上海源泰律师事务所

住所：上海浦东新区浦东南路 256 号华夏银行大厦 14F

(二) 组织结构



三、公司治理

(一) 公司治理结构

1、股东和股东会

期末股东总数：2

(1) 持股比例 10%以上的股东

上海宝钢集团公司

持股比例：98%

法人代表：谢企华

注册资本：人民币 458 亿元

注册地址：上海市浦电路 370 号

经营范围：经营国务院授权范围内的国有资产，并开展有关投资业务；钢铁、冶金矿产、煤炭、化工（除危险品）、电力、码头、仓储、运输与钢铁相关的业务以及技术开发、技术转让、技术服务和技术管理咨询业务，外经贸部批准的进出口业务，国内外贸易（除专项规定）及其服务。

(2) 公司所有股东的主要股东

上海宝钢集团公司

股东：国家

浙江省舟山市财政局

股东：国家

2、董事、董事会及其下属委员会

(1) 董事

职务	姓名	性别	年龄	选任日期	任期	代表股东	该股东持股比例
名誉董事长	王世宏	男	72	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
董事长	张建群	男	53	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
董事	马国强	男	42	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
董事	陈德林	男	50	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
董事	刘家兴	男	59	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
董事	杜祖国	男	43	2002 年 6 月	3 年	浙江省舟山市财政局	2%
董事	于业明	男	38	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
董事	郑安国	男	41	2002 年 6 月	3 年	上海宝钢集团公司	98%
独立董事	王连洲	男	66	2004 年 10 月	至本届董事会任期届满		

(2) 董事会下属委员会

名称	职责
审计委员会	负责公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作以及重大关联交易的审核。
风险管理委员会	负责公司风险的控制、管理、监督和评估。
人事薪酬委员会	负责制订公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。

注：公司章程规定审计委员会、风险管理委员会委员中应至少有一名独立董事，本报告期内独立董事任职资格备案尚在报批过程中，因此本报告期内专门委员会委员尚未选任。

3、监事、监事会及其下属委员会

职务	姓名	性别	年龄	选任日期	任期	代表股东	该股东持股比例
监事长	张宝福	男	61	2002年6月	3年	上海宝钢集团公司	98%
监事	潘建德	女	52	2002年6月	3年	上海宝钢集团公司	98%
监事	李祥建	男	37	2004年9月	至本届监事会任期届满	职工监事	

本公司监事会未设立下属委员会。

4、独立董事

姓名	性别	年龄	所在单位及职务	选任日期	任期
王连洲	男	66	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	2004年10月	至本届董事会任期届满

5、高级管理人员

职务	姓名	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业
总裁	郑安国	男	41	2002年7月	14	博士	经济学
副总裁	王晓薇	女	37	2003年10月	3	学士	投资管理学
副总裁	占兴华	男	33	2003年8月	3	硕士	管理学

6、公司员工

		2003年度		2004年度	
人 数		68		88	
平均年龄		35		34	
学 历 分 布	硕士以上	26	38.3%	37	42.0%
	大学本科	29	42.6%	33	37.5%
	大学专科	6	8.8%	12	13.7%
	其 他	7	10.3%	6	6.8%
岗 位 分 布	管理人员	13	19.1%	17	19.4%
	研发人员	11	16.2%	12	13.6%
	信托经理人员	9	13.2%	12	13.6%
	营销人员	11	16.2%	21	23.9%
	财务人员	8	11.8%	7	8.0%
	稽核人员	3	4.4%	4	4.5%
	电脑人员	4	5.9%	4	4.5%
	其它	9	13.2%	11	12.5%

(二) 公司治理信息

1、年度内召开股东会情况

召开会议次数：2次

(1) 2004年3月11日召开第七次股东会会议，审议通过：

- 1) 2003 年度董事会工作报告;
 - 2) 2003 年度监事会工作报告;
 - 3) 2003 年度财务预决算报告及 2004 年度经营预算的说明;
 - 4) 2003 年度利润分配方案。
- (2) 2004 年 10 月 15 日召开临时股东会, 审议通过:
- 1) 《华宝信托投资有限责任公司章程》(修改稿);
 - 2) 《华宝信托投资有限责任公司股东会议事规则》;
 - 3) 《华宝信托投资有限责任公司董事会议事规则》(修改稿);
 - 4) 《华宝信托投资有限责任公司监事会议事规则》;
 - 5) 董事会提请股东会选举独立董事的议案;
 - 6) 董事会提请股东会审议独立董事津贴的议案;
 - 7) 董事会提请股东会同意增资扩股并授权董事会具体办理增资扩股事宜的议案。

2、董事会及其下属委员会履行职责情况

召开会议次数: 2 次

- (1) 2004 年 3 月 11 日召开第二届董事会第二次会议, 审议通过:
- 1) 2003 年度经营管理工作总结及 2004 年度经营管理工作思路;
 - 2) 2003 年度财务预决算报告及 2004 年度经营预算的说明;
 - 3) 2003 年度利润分配方案;
 - 4) 继续对风险投资基金剩余额度进行授权;
 - 5) 对部门机构设置进行调整。
- (2) 2004 年 10 月 12 日召开第二届董事会第三次会议, 审议通过:
- 1) 《华宝信托投资有限责任公司章程》(修改稿);
 - 2) 《华宝信托投资有限责任公司股东会议事规则》;
 - 3) 《华宝信托投资有限责任公司董事会议事规则》(修改稿);
 - 4) 《华宝信托投资有限责任公司监事会议事规则》;
 - 5) 《华宝信托投资有限责任公司董事会审计委员会议事规则》;
 - 6) 《华宝信托投资有限责任公司董事会风险管理委员会议事规则》;
 - 7) 《华宝信托投资有限责任公司董事会人事薪酬委员会议事规则》;
 - 8) 董事会提请股东会选举独立董事的议案;

9) 董事会提请股东会审议独立董事津贴的议案;

10) 董事会提请股东会同意增资扩股并授权董事会具体办理增资扩股事宜的议案;

11) 董事会关于召开临时股东会的议案。

(3) 对股东会决议和股东会授权事项的执行情况

本报告期内, 董事会认真执行股东会决议和股东会授权事项, 没有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。公司增资扩股和引入境内外战略投资者的工作正在进行中。

(4) 下属委员会履职情况

公司章程规定审计委员会、风险管理委员会委员中应至少有一名独立董事, 本报告期内独立董事任职资格备案尚在报批过程中, 因此本报告期内专门委员会委员尚未选任。

(5) 独立董事履职情况

本报告期内独立董事任职资格备案在报批过程中, 尚未正式履行职责。

3、监事会履行职责情况

召开会议次数: 1 次。

(1) 2004 年 3 月 11 日召开第二届监事会第二次会议, 审议通过:

2003 年度监事会工作报告。

(2) 监事会独立意见

监事会认为, 本报告期内, 公司决策程序合法, 内部控制制度较为完善, 没有发现公司董事、经理和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪和有损公司及股东利益的行为。公司财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

4、高级管理层履职情况

本报告期内, 公司高级管理人员尽职尽责, 认真执行股东会和董事会的决议, 没有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

5、内部控制情况

公司具有较为完善的治理结构。投资决策委员会和合规审查委员会充分发挥作用。固有财产和信托财产设立独立的部门分别管理, 设有独立的信托财产托管部门, 设有独立的稽核审计部门。业务规范和业务流程健全。公司内控制度的设计及执行合理、有效。

四、经营概况

（一）经营目标、方针、战略规划

公司的经营目标是保持良好的投资能力，大力拓展信托业务，在受益人风险承受能力范围内为受益人获取尽可能多的利益，为公司股东提供较好的回报。

公司的经营方针是：以资产管理为主线，以资本市场为纽带，覆盖货币、资本、实业三大领域，变货币为资本，控制风险，审慎投资，在同等风险水平下追求尽可能高的收益，在同等收益水平下追求尽可能低的风险。

公司的战略规划是成为具有核心竞争力的一流的资产管理机构，在投资能力、产品开发能力、营销能力、托管能力方面达到业内一流水平。

（二）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 12.88 亿元，固有负债 1.99 亿元，少数股东权益 0.37 亿元，所有者权益（扣除少数股东权益）10.52 亿元。公司资本充足，所有者权益（扣除少数股东权益）比率为 81.68%。

公司在成立时因购并而产生的待处理资产 3,070 万元，2004 年全额计提了减值准备。短期投资跌价准备已全额计提，逾期贷款为零，流动比率为 5.99，公司资产质量优良。

报告期内公司实现营业收入 25,672 万元，利润总额 12,397 万元，净利润 5,844 万元。公司 2004 年总资产利润率（税前利润/年均固有资产）为 8.64%，资本利润率（税前利润/年均股东权益）为 11.97%，主营业务收益率（净利润/营业收入）为 22.76%。

2、经营业务、品种

（1）公司业务主要分为信托业务和固有财产管理两大类：

1) 信托业务：公司目前主要从事资金信托、（准）年金信托、管理层收购与员工持股信托、托管、围绕信托业务衍生出来的财务顾问、信贷资产转让、项目融资等业务。

2) 固有财产管理：公司目前主要开展证券投资、股权投资业务。

（2）公司信托业务品种

公司目前信托业务品种主要有单一资金信托、集合资金信托、股权信托，按运用方式分有投资类信托、贷款类信托、管理类信托。未来公司将重点开展投资信托、股权信托、年金信托、资产证券化等业务。

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25.53%，短期投资占63.36%，股权投资和固定资产占7.37%，其它资产占3.74%。

信托资产中，股票类证券占信托总资产比例为28.37%，非股票类证券占21.61%，贷款占20.76%，其它占29.27%。

（三）市场分析

1、经济形势分析

2004年我国GDP继续保持高速增长，增长率达到9.5%。城市化、工业化和国际化将长期成为中国经济增长的驱动力。与此同时，尽管国家进行了宏观调控，但煤电油运形势依然紧张，固定资产投资规模依然偏大，通胀压力依然存在。

中央经济工作会议确定了财政、货币“双稳健”的方针，2005年政府将继续实施宏观调控政策，工作重点着眼于经济结构调整和建立和谐社会，国民经济仍将保持较快的增长速度。房地产市场形势需要高度关注，由于房地产市场牵涉面广，一旦形势发生重大变化，将对金融领域造成重大影响。

2、金融形势分析

随着中产阶级的壮大和社会财富的积累，我国理财市场发展速度加快，信托业赖以发展的经济基础日益成熟。证券市场的长期低迷引起社会各界的不满和政府的高度关注，股价整体水平处于历史低位，2005年应有市场机会。但各种深层次问题解决难度很大，因此仍应注意风险。资本市场的改革开放和稳定发展被提到国家战略高度，资本市场的发展有利于信托业的发展，而信托业发展有利于我国金融体系的完善，但目前信托业发展急需银行业、保险业、证券业所得到的政策扶持。

3、影响本公司业务发展的主要因素

（1）有利因素

社会对信托存在客观的现实和潜在需求；信托正逐步为社会所认识和接受；信托具有独特的制度优势；信托业制度建设有较大推进，信托业日益规范；公司资产质量优良，规范运作，有一支良好的专业人才队伍；控股股东上海宝钢集团公司是世界500强企业，实力雄厚，信誉卓著。

（2）不利因素

信托知识普及程度尚不高；信托法规配套仍需要不断完善；针对具体产品的业务规则不健全；信托业得到的政策扶植相对较弱，在缺乏成熟盈利模式的同时，主营的理财业务

又不断受到其他金融机构的挤压，而且受到比其他金融机构开展同类性质业务更多的限制；目前信托业务私募的形态与公募式的监管要求之间存在内在的矛盾。

(四) 风险管理

1、风险管理概况

(1) 公司经营活动中可能遇到的风险

主要有：信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险。

(2) 公司风险管理的基本原则与政策

风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性等原则，覆盖公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

(3) 公司风险管理组织结构与职责划分

董事会风险管理委员会：负责公司风险的控制、管理、监督和评估；

投资决策委员会：重大投资由投资决策委员会讨论决定；

合规审查委员会：控制由合规性引发的各种风险；

稽核审查部：负责风险管理制度和流程执行的监督和审计；

托管部：监督信托财产投资运用部门按照信托文件约定运用信托财产；

部门和岗位设置相互制衡：信托营销部门、信托财产投资运用部门、信托财产托管部门分别设置；投资部门、研究部门分别设置等。

2、风险状况

(1) 信用风险状况

信用风险指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。不良资产期初数为 18,546 万元，期末数为 10,590 万元，其中 10,519 万元已计提损失准备。

(2) 市场风险状况

如股市下跌，对公司的盈利能力和财务状况会有不利影响。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。利率如在目前水平小幅上调，对公司没有显著影响；如大幅上调，会使总体经济增长率下降，对公司有不利影响。

(3) 操作风险状况

公司内部业务流程、计算机系统、工作人员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、恪尽职守的风险。

3、风险管理

（1）信用风险管理

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

公司通过时机选择、个股选择规避股市风险。对于汇率风险，公司将密切关注国家政策变化并采取相应对策。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

公司通过完善业务操作流程、加强员工培训提高员工技能、通过技术手段对操作权限和内容进行程序设定、制订应急预案等措施控制操作风险。

（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。

五、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

（一）自营资产

1、会计师事务所审计意见全文



BDO Shanghai Zhonghua
Certified Public Accountants

12th Floor Ocean Towers
550 Yanan Road (East)
Shanghai 200001 P. R. China
Tel 86-21-63525500
Fax 86-21-63525566

德豪国际
上海众华沪银会计师事务所

地址：上海延安东路550号
海洋大厦12楼
邮编：200001
电话：86-21-63525500
传真：86-21-63525566

审计报告

沪众会字(2005)第 0142 号

华宝信托投资有限责任公司董事会：

我们审计了后附的华宝信托投资有限责任公司（以下简称“贵公司”）2004年12月31日的合并资产负债表、资产负债表以及2004年度的合并利润及利润分配表、利润及利润分配表和合并现金流量表、现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵公司2004年12月31日的财务状况以及2004年度的经营成果和现金流量。

上海众华沪银会计师事务所有限公司



中国注册会计师



中国注册会计师



中国，上海

2005年2月6日

2、合并资产负债表

合并资产负债表

2004年12月31日

编制单位：华宝信托投资有限责任公司

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：		
现金及银行存款	152,945,518.84	379,659,853.31	短期存款		
存放中央银行款项	1,119,777.53	1,101,523.08	财政性存款		
存放同业款项	174,675,546.70	174,266,713.79	向中央银行借款		
拆放同业			同业存款		
贴现			同业拆入		
应收利息	121,664.00	121,667.00	应付利息		
应收股利			存入短期保证金		
应收账款	8,437,740.01	7,769,272.83	卖出回购证券款		130,000,000.00
存出保证金			应付款项	268,872.69	292,404.35
自营证券			其他应付款	98,427,263.41	369,646,167.37
结算备付金			应付工资	18,439,645.44	10,903,178.44
代发行证券			应付福利费	4,438,230.88	3,287,759.39
代兑付债券			应交税金	47,877,746.55	16,590,561.81
买入返售证券	11,400,000.00	20,000,000.00	应付利润	26,190,930.58	1,443,700.00
短期投资	815,892,828.74	513,466,937.18	预提费用	2,987,917.00	
短期贷款		230,000,000.00	发行短期债券		
其他应收款	24,698,611.09	100,293,597.79	预计负债		
一年内到期的长期			一年内到期的长期		
债券投资			负债		
一年内到期的其他					
长期投资			流动负债合计	198,630,606.55	532,163,771.36
其他流动资产	289,860.00	74,430.00			
流动资产合计	1,189,581,546.91	1,426,753,994.98			
长期资产：					
中期贷款					

长期贷款			长期负债		
逾期贷款			中长期存款		
减: 贷款损失准备			长期储蓄存款		
长期债券投资			存入长期保证金		
长期股权投资	77,534,382.41	128,418,382.41	应付债券		
固定资产原值	35,390,214.39	37,769,652.81	长期借款		
减: 累计折旧	16,565,521.13	12,101,835.27	长期应付款		
固定资产净值	18,824,693.26	25,667,817.54	其他长期负债		
减: 固定资产减值准备	1,600,000.00	1,600,000.00	长期负债合计		
固定资产净额	17,224,693.26	24,067,817.54			
在建工程	105,592.00				
固定资产清理			少数股东权益	37,215,173.83	30,729,736.95
长期资产合计	94,864,667.67	152,486,199.95			
			所有者权益		
无形及其他资产			实收资本	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
无形资产	1,998,831.50	2,208,298.41	资本公积		
递延资产	1,172,429.04	1,488,143.40	盈余公积	36,027,130.17	26,642,740.28
其他长期资产			未分配利润	642,334.69	(15,793,441.76)
无形及其他资产合计	3,171,260.54	3,696,441.81	信托投资风险准备	9,593,347.20	6,671,522.20
			外汇风险准备	5,508,882.68	2,522,307.71
资产总计	1,287,617,475.12	1,582,936,636.74	所有者权益合计	1,051,771,694.74	1,020,043,128.43
			负债及股东权益总计	1,287,617,475.12	1,582,936,636.74

法定代表人: 张建新

财务负责人: 刘惠

会计人员: 蒋勋

3、资产负债表

资产负债表

2004年12月31日

编制单位：华宝信托投资有限责任公司

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：		
现金及银行存款	113,689,440.84	38,202,335.31	短期存款		
存放中央银行款项	1,119,777.53	1,101,523.08	财政性存款		
存放同业款项	174,675,546.70	174,266,713.79	向中央银行借款		
拆放同业			同业存款		
贴现			同业拆入		
应收利息			应付利息		
应收股利			存入短期保证 金		
应收信托手续费	11,330.01	4,542,752.83	卖出回购证券 款		130,000,000.00
存出保证金			应付款项	268,872.69	292,404.35
自营证券			其他应付款	74,627,453.41	54,467,659.37
结算备付金			应付工资	12,004,361.44	7,717,463.44
代发行证券			应付福利费	3,543,886.67	3,287,759.39
代兑付债券			应交税金	43,365,562.55	16,003,606.81
买入返售证券			应付利润	26,190,930.58	1,443,700.00
短期投资	757,549,928.74	493,746,937.18	预提费用		
短期贷款		230,000,000.00	发行短期债券		
其他应收款	1,799,107.09	86,494,168.79	预计负债		
一年内到期的长期 债券投资			一年内到期的 长期负债		
一年内到期的其他 长期投资			流动负债合计	160,001,067.34	213,212,593.36
其他流动资产					
流动资产合计	1,048,845,130.91	1,028,354,430.98			
长期资产：					

中期贷款				
长期贷款			长期负债	
逾期贷款			中长期存款	
减: 贷款损失准备			长期储蓄存款	
长期债券投资			存入长期保证金	
长期股权投资	153,092,462.58	190,809,060.46	应付债券	
固定资产原值	19,642,058.39	22,970,263.81	长期借款	
减: 累计折旧	9,173,456.13	9,248,010.27	长期应付款	
固定资产净值	10,468,602.26	13,722,253.54	其他长期负债	
减: 固定资产减值准备	1,600,000.00	1,600,000.00	长期负债合计	
固定资产净额	8,868,602.26	12,122,253.54		
在建工程				
固定资产清理				
长期资产合计	161,961,064.84	202,931,314.00		
			所有者权益	
			实收资本	1,000,000,000.00
无形及其他资产			资本公积	
无形资产	222,041.50	481,833.41	盈余公积	35,171,322.42
递延资产	1,172,429.04	1,488,143.40	未分配利润	1,926,046.65
其他长期资产			信托投资风险准备	9,593,347.20
无形及其他资产合计	1,394,470.54	1,969,976.81	外汇风险准备	5,508,882.68
			所有者权益合计	1,052,199,598.95
资产总计	1,212,200,666.29	1,233,255,721.79	负债及股东权益总计	1,212,200,666.29

法定代表人: 张建群

财务负责人: 刘惠

会计人员: 蒋勋

4、合并利润及利润分配表

合并利润及利润分配表

2004年度

编制单位：华宝信托投资有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	本期数	上期数
一、营业收入	256,724,118.50	100,854,153.51
利息收入	2,164,375.00	3,206,594.23
金融企业往来收入	11,195,135.00	11,034,986.36
手续费收入	159,293,690.50	65,877,893.92
买入返售证券收入		
基金管理收入	83,635,423.00	19,592,248.00
汇兑收益		
其他营业收入	435,495.00	1,142,431.00
二、营业支出	112,825,009.04	63,933,996.62
利息支出		551,800.00
金融企业往来支出	573,800.00	753,529.17
手续费支出	510,136.74	81,634.93
卖出回购证券支出		
营业费用	111,708,279.81	62,032,318.52
其他营业支出	32,822.00	514,714.00
三、营业税金及附加	15,560,181.58	6,374,434.10
四、投资收益	45,286,610.73	29,353,581.82
五、营业利润	173,625,509.10	59,899,304.61
营业外收入	1,076,253.60	8,257,671.95
减：营业外支出	18,922.29	5,734.42
六、计提资产损失准备前利润总额	174,682,840.41	68,151,242.14
减：资产损失准备	50,713,154.91	(140,923,329.72)
七、计提资产损失准备后利润总额	123,969,685.50	209,074,571.86
减：所得税	59,047,778.10	26,281,699.42
少数股东收益	6,485,436.88	(2,270,263.05)
八、净利润	58,436,470.52	185,063,135.49
加：年初未分配利润	(15,793,441.76)	(148,215,484.50)
九、可供分配的利润	42,643,028.76	36,847,650.99
减：提取法定盈余公积	9,384,389.89	37,012,627.10
提取信托投资风险准备	2,921,825.00	1,920,157.94
提取外汇风险准备	2,986,574.97	2,522,307.71
提取职工福利奖励及福利基金	427,904.21	
十、可供股东分配的利润	26,922,334.69	(4,607,441.76)
减：提取任意盈余公积		
提取应付利润	26,280,000.00	11,186,000.00
转作资本的应付利润		
十一、未分配利润	642,334.69	(15,793,441.76)

法定代表人：张建群

财务负责人：刘惠

会计人员：蒋翀

5、利润及利润分配表

利润及利润分配表

2004年度

编制单位：华宝信托投资有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	本期数	上期数
一、营业收入	162,526,757.50	76,462,931.51
利息收入	195,300.00	2,052,074.23
金融企业往来收入	11,195,135.00	11,034,986.36
手续费收入	151,036,244.50	62,504,203.92
买入返售证券收入		
证券发行差价收入		
汇兑收益		
其他营业收入	100,078.00	871,667.00
二、营业支出	51,956,192.55	34,308,961.62
利息支出		551,800.00
金融企业往来支出	573,800.00	753,529.17
手续费支出	510,136.74	81,634.93
卖出回购证券支出		
营业费用	50,872,255.81	32,417,437.52
其他营业支出		504,560.00
三、营业税金及附加	10,948,981.58	5,206,790.10
四、投资收益	58,438,999.85	25,222,387.87
五、营业利润	158,060,583.22	62,169,567.66
营业外收入	1,030,005.60	8,257,671.95
减：营业外支出	18,848.29	5,734.42
六、计提资产损失准备前利润总额	159,071,740.53	70,421,505.19
减：资产损失准备	50,713,154.91	(140,923,329.72)
七、计提资产损失准备后利润总额	108,358,585.62	211,344,834.91
减：所得税	49,922,115.10	26,281,699.42
八、净利润	58,436,470.52	185,063,135.49
加：年初未分配利润	(15,793,441.76)	(148,215,484.50)
九、可供分配的利润	42,643,028.76	36,847,650.99
减：提取法定盈余公积	8,528,582.14	37,012,627.10
提取信托投资风险准备	2,921,825.00	1,920,157.94
提取外汇风险准备	2,986,574.97	2,522,307.71
十、可供股东分配的利润	28,206,046.65	(4,607,441.76)
减：提取任意盈余公积		
提取应付利润	26,280,000.00	11,186,000.00
转作资本的应付利润		
十一、未分配利润	1,926,046.65	(15,793,441.76)

法定代表人：张建群

财务负责人：刘惠

会计人员：蒋勋

(二) 信托资产

1、 信托资产来源运用表

信托资产来源运用表

2004年12月31日

编制单位: 华宝信托投资有限责任公司

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
短期信托资产运用			短期信托资产来 源		
信托资产货币资金	1,174,671,961.51	1,000,822,731.93	应付信托账款	48,083.38	4,651,339.98
短期信托贷款	946,330,000.00	237,930,000.00	代扣代缴税金		106,538.78
短期委托贷款	250,150,000.00	208,150,000.00	待分配信托资 产业务收益	158,666,205.33	176,650,298.57
短期信托投资	3,288,731,551.55	2,783,107,284.97	应付受托人收 益		
应收信托业务账款			其他应付受益 人款项		
拆出信托资金			其他短期信托资 产来源		
财产信托运作					
其他短期信托资产					
短期信托资产运用 合计	5,659,883,513.06	4,230,010,016.90	短期信托资产来 源合计	158,714,288.71	181,408,177.33
长期信托资产运用			长期信托资产来 源		
长期信托贷款			资金信托	5,501,169,224.35	4,048,601,839.57
长期信托投资			财产信托		
信托租赁财产			财产权信托		
其他长期信托资产			公益信托		
长期信托资产运用 合计			投资基金信托		
			有价证券信托		
			其他长期信托资 产来源		
			长期信托资产来 源合计	5,501,169,224.35	4,048,601,839.57
信托资产运用合计	5,659,883,513.06	4,230,010,016.90	信托资产来源合 计	5,659,883,513.06	4,230,010,016.90

法定代表人: 张建群

财务负责人: 刘惠

会计人员: 石恒

2、信托业务利润及利润分配表

信托业务利润及利润分配表

2004 年度

编制单位：华宝信托投资有限责任公司

金额单位：人民币元

项目	本期数	上期数
一、营业收入	424,528,888.54	228,596,445.91
利息收入	53,873,082.97	8,522,100.17
投资收益	370,655,805.57	220,074,345.74
租赁收入		
其他收入		
二、营业费用	704,226.03	507,619.30
三、营业税金及附加	981,459.17	280,186.23
四、扣除资产损失前的信托利润	422,843,203.34	227,808,640.38
减：资产减值损失		-
五、扣除资产损失后的信托利润	422,843,203.34	227,808,640.38
加：期初未分配信托利润	176,650,298.57	84,881,104.93
六、可供分配的信托利润	599,493,501.91	312,689,745.31
减：本期已分配信托利润	440,827,296.58	136,039,446.74
七、期末未分配信托利润	158,666,205.33	176,650,298.57

法定代表人：张建群

财务负责人：刘惠

会计人员：石恒

六、会计报表附注

(一) 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

本公司无上述情况。

(二) 重要会计政策和会计估计说明

1、计提资产减值准备的范围和方法

本公司以权责发生制为记账基础，以实际成本为计价原则。各项财产在取得时按实际成本计量，其后如果发生减值，按金融企业会计制度规定计提相应的减值准备。

2、短期投资核算方法

(1) 公司的短期投资取得时按实际支付的全部价款（包括税金、手续费和相关费用）扣除已宣告发放但未领取的现金股利（或已到期尚未领取的债券利息）入账；处置时按所收到的处置收入与其账面价值的差额确认为当期损益。

(2) 公司期末短期投资按成本与市价孰低计价，并按总体投资项目进行比较，对市价低于其成本的差额提取跌价准备，列入当期损益。

3、长期投资核算方法

(1) 公司对长期股权投资（包括股票投资和其他股权投资），按投资取得时实际支付的价款扣除其中包含的已宣告但尚未领取的现金股利后的金额或换出的非现金资产的账面价值加上应支付的相关税费后的价值入账。长期股权投资凡对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响（通常指占被投资单位有表决权资本总额 20%或 20%以上，或虽不足 20%但有重大影响）的，采用权益法核算；反之，则采用成本法核算。采用权益法核算的长期股权投资，其取得时的成本与本公司在该被投资单位所有者权益中所占份额的差额，当前者大于后者时，记作“股权投资差额”，分十年平均摊销，列入各摊销期的损益；当前者小于后者时，记作“资本公积——股权投资准备”，不予摊销，待该项投资最终处置时，转入“资本公积——其他资本公积”。本公司对股权转让业务，以被转让的股权的所有权上的风险和报酬实质上已经转移给购买方，并且相关的经济利益很可能流入企业为标志，按实际处置的全部价款扣除相关税费与该处置股权的账面价值后的差额，确认为股权转让损益。

(2) 公司对长期债权投资（包括债券投资和其他债权投资），按取得时的实际成本入账。长期债券投资实际成本与债券面值的差额作为债券溢价或折价，长期债券投资按期计息，同时按直线法在债券存续期间内摊销溢价或折价，计入各期损益。

(3) 期末本公司对长期投资按账面价值与可收回金额孰低计量，对单项投资由于市

价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值的差额分项提取长期投资减值准备，并计入当期损益。

4、固定资产计价和折旧方法

(1) 公司的固定资产是指使用期限超过一年，单位价值在人民币 2,000 元以上，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的有形资产。固定资产以取得时的实际成本为原价入账，以年限平均法计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值（原价的 4%）分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	35 年	2.7%
电子设备	3-5 年	19.2%-32.0%
办公设备	5 年	19.2%
经营租入改良	3 年	33.3%
运输设备	6 年	16.0%

在考虑减值准备的情况下，按单项固定资产扣除减值准备后的账面净额和剩余折旧年限，分项确定并计提各期折旧。

(2) 期末公司对固定资产按账面价值与可收回金额孰低计量，对单项资产由于市价持续下跌、技术陈旧、损坏或长期闲置等原因，导致其可收回金额低于账面价值的差额，分项提取固定资产减值准备，并计入当期损益。

5、无形资产计价及摊销政策

公司的无形资产按取得时的实际成本入账，自取得当月起在预计有效年限内分期平均摊销。其中土地使用权按 35 年摊销，电脑软件按 3 年摊销。

6、长期待摊费用的摊销政策

公司的递延资产为公司的机房工程改造支出，按购建时的实际成本入账，自交付使用当月起分 5 年平均摊销。

7、合并会计报表的编制方法

(1) 合并范围的确定原则：本公司根据国家财政部印发的有关文件的规定，对拥有控制权的子公司及拥有共同控制权的合营公司，除已关停并转、宣告清理或破产、准备近期售出而短期持有等特殊情况以及对合并而言影响微小者外，均纳入合并会计报表范围。

(2) 合并会计报表的方法：本公司的合并会计报表系以母公司和纳入合并范围的各下属公司的会计报表以及其它有关资料为依据，在对各公司之间的投资、所有重大交易、往来及结余款项作出抵销后，合并各项目数额编制而成。对合营公司的会计报表采用比例合并法合并。

8、收入确认原则及方法

(1) 金融企业往来收入

金融企业往来收入为公司存放中国人民银行和同业的款项所产生的利息收入，按实际收到的利息确认收入的实现。

(2) 手续费收入

公司的委托投资手续费收入按合同结束后同客户签署的委投投资收入确认书或提供给客户清算报告、客户未提出异议后确认收入的实现，委托贷款按季结息时确认手续费收入的实现。

(3) 利息收入

利息收入为本公司让渡资金使用权所取得的收入，按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确定。

(4) 基金管理收入

基金管理收入为公司的子公司华宝兴业基金管理有限公司收取的基金管理费，根据基金契约约定的基金管理人报酬的计算方法按月向所管理的证券投资基金收取的基金管理费，按每月约定应收额确认收入。

(5) 其他营业收入

按实际收到的款项确认收入的实现。

9、所得税的会计处理方法

公司所得税的会计核算采用应付税款法。

10、信托报酬确认原则和方法

公司的信托投资手续费收入按权责发生制原则确认，按合同约定或合同结束后同客户签署的信托投资收入确认书或提供给客户清算报告且客户未提出异议后确认收入的实现。

11、与上一期年度报告相比，会计政策，会计估计和核算方法发生了变化的相关说明

2003年度公司执行企业会计准则及1993年版《金融企业会计制度》。本年度公司执行企业会计准则及2002年版《金融企业会计制度》。与上一期年度报告相比，会计核算主要发生两大变化。

(1) 2003年度计提三项资产损失准备，而2004年度根据新版金融企业会计制度，对八项资产中损失部分计提了减值准备，相关准备余额如下（单位：元）：

项目	03年	04年
贷款呆帐准备	2,300,000.00	-
应收帐款坏帐准备	66.53	24,877,218.84
长期投资风险准备	1,299,340.21	1,500,000.00
固定资产减值准备	-	1,600,000.00
短期投资跌价准备	-	77,217,019.69

(2) 2003 年度审计报告所附资产负债表中资产规模为自营资产和信托资产总规模, 2004 年度根据新版金融企业会计制度, 所附资产负债表中资产规模仅为自营资产规模。

(三) 或有事项说明

1、上海岩鑫实业投资有限公司向法院控告本公司违反该公司同本公司签订的《资金信托合同》，致使该公司发生重大损失。上海市第一中级人民法院于 2004 年 6 月 7 日立案受理，2004 年 8 月 25 日作出一审判决，判决本公司须赔偿该公司损失及负担诉讼费合计 6,164,214.60 万元，本公司对此判决不服，于 2004 年 9 月 13 日提起上诉，一审判定的赔偿金尚未支付。2005 年 3 月 16 日，上海市高级人民法院对本案作出终审判决，解除双方之间的《资金信托合同》，对上海岩鑫实业投资有限公司要求本公司赔偿 6,078,297.60 元损失的诉讼请求不予支持。

2、本公司为舟山市海通公司提供了 243 万元借款担保，舟山市海峡汽车轮渡有限责任公司为此事向本公司提供反担保。

截至 2004 年 12 月 31 日止，除上述情况外，未发生其他影响本会计报表阅读和理解的重大或有事项。

(四) 会计报表中重要项目的明细资料

1、自营资产经营情况(期初数为 03 年审计报告期末数, 期末数为 04 年审计报告期末数)

(1) 按资产风险五级分类的结果披露资产的期初、期末数(单位: 万元)

项目	期末数		期初数		增减额	增减比(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)		
自营资产	121,220		128,616			
自营资产(损失准备抵前)	131,739	100%	128,976	100%	2,763	2.14%
正常	64,799	49.19%	54,816	42.50%	9,983	18.21%
关注	56,350	42.77%	55,614	43.12%	736	1.32%
不良资产合计	10,590	8.04%	18,546	14.38%	-7,956	-42.90%
次级	71	0.05%	12,680	9.83%	-12609	-99.44%
可疑	-	0%	153	0.12%	-153	-100.00%
损失	10,519	7.99%	5,713	4.43%	4,806	84.12%
已提损失准备	10,519		360		10,159	

(2) 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数(单位: 元)

项目	期初数	本期转回	本期计提	期末数
贷款呆帐准备	2,300,000.00	2,300,000.00	-	-
应收帐款坏帐准备	66.53	66.53	24,877,218.84	24,877,218.84
长期投资风险准备	1,299,340.21	1,299,340.21	1,500,000.00	1,500,000.00
固定资产减值准备			1,600,000.00	1,600,000.00
短期投资跌价准备			77,217,019.69	77,217,019.69

报告期末专项准备计提额为零。

(3) 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期投资的期初数、期末数 (单位: 元)
 自营股票投资、基金投资、债券投资:

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面净额	账面余额	跌价准备	账面净额
二级市场股票	638,784,232.63	77,217,019.69	561,567,212.94	501,065,992.65		501,065,992.65
法人股	194,442,715.80	-	194,442,715.80	15,608,890.00	-	15,608,890.00
债券投资	-	-		3,433,000.00	-	3,433,000.00
其他	1,540,000.00	-	1,540,000.00	-	-	-
小计	834,766,948.43	77,217,019.69	757,549,928.74	520,107,882.65	-	520,107,882.65

长期投资:

项 目	期末数	期初数
股权投资	137,878,262.58	191,210,860.46
股票投资	15,214,200.00	1,098,200.00
小计	153,092,462.58	192,309,060.46

(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

公司名称	占股比例	经营范围	投资收益情况
华宝兴业基金管理有限公司	67%	发起设立基金,基金管理业务及中国证监会允许的其他业务	公司04年净利润19,652,838.99元,本公司按67%计提投资收益13,167,402.12元
富成证券经纪有限公司	36.82%	证券的代理买卖,代理还本付息,分红派息,证券代保管,签证,代理登记开户以及经中国证监会批准的其他业务	已签署转让协议,受让公司已将股权受让款项计7,200万元汇入本公司,股权转让协议尚待中国证监会批准。
中国太平洋保险(集团)股份有限公司	0.16%	控股投资保险公司	04年度收到分红49万元

舟山万隆典当行	21%	质押典当, 房地产抵押典当, 限额内绝当品变卖业务, 鉴定评估及咨询业务, 国家商务部批准的其他业务	转让手续正在办理, 未计提投资收益
舟山远洋渔业公司	10%	远洋渔业	该公司已进入破产清理程序, 本公司已全额计提跌价准备

(5) 前五名的自营贷款的企业名称, 占贷款总额的比例及还款情况

本公司报告期末无自营贷款。

(6) 披露原有负债(重新登记前)清理情况

公司原有负债(重新登记前)已于2001年底前清理完毕。

2、信托资产管理情况

(1) 履行受托人义务的情况

本公司遵守信托法和信托文件对受托人义务的规定, 为受益人的最大利益处理信托事务, 管理信托财产时, 恪守职守, 履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务, 没有损害受益人利益的情况。

(2) 信托资产的期初、期末数(单位: 元)

期末数	期初数
5, 659, 883, 513. 06	4, 230, 010, 016. 90

(3) 本年度信托终止的合同份数、合计金额、加权平均预计收益率、加权平均实际收益率

本公司本年度终止的信托合同份数为43份, 本金合计为513, 937万元, 加权平均实际收益率为6.12%。大部分合同没有预计收益率。

(4) 信托财产的损失情况

本公司无上述情况。

(5) 因本公司自身责任而导致的信托财产损失

本公司无上述情况。

(6) 信托赔偿准备金的提取，使用和管理情况

本公司每年按本期净利润的 5% 计提信托投资风险准备。因迄今为止未发生信托财产损失情况，信托赔偿准备金未曾使用。

(五) 关联方关系及其交易的披露

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
发生关联交易（运用）的关联方数量：5 个

发生关联交易（运用）总金额：报告期内发生关联交易（运用）总金额 159,061 万元。

关联交易的定价政策为：按市场公允价格定价。

2、关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务（单位：元）

关联方企业名称	与本公司关系	注册地址	法人代表	注册资本	主营业务
上海宝钢集团公司	控股股东	上海市	谢企华	45,800,000,000	经营国有资产
宝钢集团上海第一钢铁有限公司	相同控股股东	上海市	伏中哲	7,932,837,800	金属材料加工
上海宝钢经营开发总公司	相同控股股东	上海市	徐楠	360,000,000	资产管理
宝钢新日铁汽车板有限公司	相同控股股东	上海市	宗冈正二	3,000,000,000	生产钢板等
华宝兴业基金管理有限公司	子公司	上海市	郑安国	100,000,000	设立管理基金

3. 本公司与关联方的重大交易事项

(1) 固有财产与关联方（单位：万元）

关联方企业名称	交易类型	报告期内交易金额	期末余额	期初余额
上海宝钢经营开发总公司	自营贷款	5,000	-	-
华宝兴业基金管理有限公司	申购基金	10,000	-	-

(2) 信托财产与关联方（单位：万元）

关联方企业名称	交易类型	报告期内交易金额	期末余额	期初余额
上海宝钢集团公司	宝钢集团以磁悬浮股权设立信托, 转让其受益权, 并承诺到期回购	-	20,000	20,000
上海宝钢经营开发总公司	信托贷款	-	-	6,315
宝钢集团上海第一钢铁有限公司	委托贷款	3,700	2,900	13,200
宝钢集团上海第一钢铁有限公司	信托贷款	5,500	5,500	-
宝钢新日铁汽车板有限公司	信托贷款	20,000	20,000	-
华宝兴业基金管理有限公司	申购基金	30,000	9,677	20,362

(3) 固有财产与信托财产之间的交易金额、交易方式、期初、期末数 (单位: 万元)

信托帐户名称	交易方式	报告期内交易金额	期末余额	期初余额
宝钢集团信托投资 (R2004ZX019)	转让信托财产	9,588	-	-

(4) 信托资产与信托财产之间的交易金额、交易方式、期初、期末数 (单位: 万元)

信托帐户名称	对方信托账户名称	交易方式	报告期内交易金额	期末余额	期初余额
宝钢集团住房基金 (R2002XT002)	宝印金属信托投资 (R2004ZX009)	转让信托财产	6,000	-	-
宝诚非流通股组合投资资金信托 (R2004ZX019)	中允投资法人股信托 (R2004ZX023)	转让信托财产	10,769	-	-
宝钢集团住房基金 (R2002XT002)	宝钢产业信托投资 (R2004ZX025)	转让信托财产	5,575	-	-
宝钢集团信托投资 (R2002WT002)	宝钢集团信托投资 (R2004ZX019)	转让信托财产	15,300	-	-
国家开发银行信贷资产 (R2004JH006)	宝钢集团住房基金 (R2002XT002)	转让信托财产	10,000	-	-
宝钢新日铁1800信托计划 (R2004JH011)	宝钢集团住房基金 (R2002XT002)	转让信托财产	7,645	-	-

4、关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本公司无上述情况。

七、财务情况说明书

(一) 利润实现和分配情况

- 1、利润总额: 10,836 万元;
- 2、应交所得税: 4,992 万元 (资产减值准备、计税工资等已调整);
- 3、净利润: 5,843 万元;
- 4、加年初可分配利润: -1,579 万元;
- 5、可分配利润: 4,264 万元;
- 6、提取法定公积金: 426.4 万元;
- 7、提取公益金: 426.4 万元;
- 8、按照《信托投资公司管理办法》规定,按照税后利润的 5%提取信托赔偿准备金: 292 万元;
- 9、按照《非银行金融机构外汇业务管理规定》规定,按照税后外汇利润的 50%提取 外汇资本准备金 299 万元;
- 10、股东红利 2,820.6 万元,其中: 分配上海宝钢集团公司 2,764.2 万元,分配舟山财政 56.4 万元。

(二) 主要财务指标

- 1、资产收益率=净利润/年均自营资产=58,436,470.52/1,222,728,194.04=4.78%
- 2、资本收益率=净利润/年均所有者权益=58,436,470.52/1,036,121,363.69=5.64%
- 3、信托报酬率=当年信托报酬收入/年均信托资产=146,868,875.96/4,944,946,764.98=2.97%
- 4、人均利润=税前利润/公司年平均人数=108,358,585.62/93 人=1,165,146.08/人

(三) 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本公司无上述事项。

八、特别事项揭示

1、上海岩鑫实业投资有限公司向法院控告本公司违反该公司同本公司签订的《资金信托合同》，致使该公司发生重大损失。上海市第一中级人民法院于2004年6月7日立案受理，2004年8月25日作出一审判决，判决本公司须赔偿该公司损失及负担诉讼费合计6,164,214.60万元，本公司对此判决不服，于2004年9月13日提起上诉，一审判定的赔偿金尚未支付。2005年3月16日，上海市高级人民法院对本案作出终审判决，解除双方之间的《资金信托合同》，对上海岩鑫实业投资有限公司要求本公司赔偿6,078,297.60元损失的诉讼请求不予支持。

2、公司持有的联合证券有限责任公司和中融基金管理有限责任公司的全部股权转让本报告期内已交割完毕。

3、公司已与其他公司达成股权转让协议，将持有的富成证券经纪有限公司全部股权转让，受让公司已将股权受让款项计7,200万元汇入本公司，股权转让协议尚待中国证监会批准，一旦中国证监会批准此项股权转让行为，本公司将立即办理有关交割手续。

4、新修订的公司章程于2004年12月6日获上海银监局核准。

5、王连洲独立董事任职资格备案于2005年2月25日获上海银监局同意。