

**陕西省国际信托投资股份有限公司**  
**二 00 五年半年度报告正文**

（报告期间：2005 年 1 月 1 日——2005 年 6 月 30 日）

## 第一节 重要提示及目录

### 一、重要提示

1、本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、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。

2、公司董事曹军念、赫连明利未出席本次董事会会议。

3、公司董事长孙志诚先生、总会计师张帆先生、会计机构负责人黄晓明女士声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

4、公司半年度财务报告未经审计。

陕西省国际信托投资股份有限公司董事会

## 二、目 录

第一节	重要提示及目录	2
第二节	公司基本情况	4
第三节	股本变动和主要股东持股情况	5
第四节	董事、监事、高级管理人员情况	6
第五节	管理层讨论与分析	6
第六节	重要事项	8
第七节	财务报告	10
第八节	备查文件目录	10

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司基本情况

- 1、法定中文名称：陕西省国际信托投资股份有限公司（简称：陕国投）  
法定英文名称：Shaanxi International Trust & Investment Corp., Ltd.
- 2、股票上市证券交易所：深圳证券交易所  
股票简称：陕国投 A  
股票代码：000563
- 3、注册及办公地址：陕西省西安市环城东路南段 8 号  
邮政编码：710048  
互联网网址：http://www.siti.com.cn  
电子信箱：sgtdm@siti.com.cn
- 4、法定代表人：孙志诚
- 5、董事会秘书：胡梦琪  
董事会证券事务代表：黎惠民  
联系地址：陕西省西安市环城东路南段 8 号  
联系电话：(029) 83239354  
传 真：(029) 83239354  
电子信箱：sgtdm@siti.com.cn
- 6、选定的中国证监会指定报纸：《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》  
指定互联网网址：http://www.cninfo.com.cn  
半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 7、其他有关资料  
企业法人营业执照注册号：6100001005455  
税务登记号码：610102521495559

### 二、主要财务数据和指标

指标/期间	本报告期	上年同期
净利润（元）	1,683,567.78	-46,294,206.22
扣除非经常性损益后的净利润（元）	-325,892.97	-39,177,440.66
净资产收益率（加权%）	0.5330	-13.14
净资产收益率（摊薄%）	0.5316	-14.06
每股收益（摊薄元）	0.0054	-0.15
每股收益（加权元）	0.0054	-0.15
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-0.907	-0.139

扣除的非经常性损益项目和金额如下：

单位：元

项 目	金 额
扣除资产减值准备后营业外收支净额	-162,836.46
子公司短期投资收益	1,610,962.98
以前年度计提各项减值准备转回	561,334.23
合 计	2,009,460.75

本期营业外支出为处置固定资产损失。

单位：元

指标/期间	报告期期末	年初数
股东权益（不含少数股东权益）	316,698,287.32	315,014,719.54
每股净资产	1.008	1.003
调整后的每股净资产	0.90	0.94
流动资产	1,200,539,356.53	1,362,661,215.01
流动负债	1,033,634,866.73	1,249,917,492.45
总资产	1,581,707,683.88	1,737,102,005.67

### 第三节 股本变动和主要股东持股情况

#### 一、股本变动情况

本报告期内公司股本及股本结构无变化。

#### 二、公司前十名股东及前十名流通股股东持股情况（截止 2005 年 6 月 30 日）

报告期末股东总数	66,333 户					
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	报告期内增减	报告期末持股数量	比例（%）	股份类别（已流通或未流通）	质押或冻结的股份数量	股东性质（国有股东或外资股东）
陕西省财政厅	0	153,340,466	48.81	未流通	0	国有股东
陕西华圣企业集团股份有限公司	0	10,800,000	3.44	未流通	未知	
陕西省交通厅	0	7,020,000	2.23	未流通	0	国有股东
中国人民保险公司陕西省分公司	0	5,400,000	1.72	未流通	未知	
远东机械制造公司	0	1,080,000	0.34	未流通	未知	
国营庆安设备公司	0	1,080,000	0.34	未流通	未知	
西部信托投资有限公司	0	1,020,000	0.32	已流通	未知	
西安咸阳国际机场	0	972,000	0.31	未流通	未知	
陕西省邮电管理局	0	842,400	0.27	未流通	未知	
陕西省科技风险投资有限总公司	-560000	772,395	0.25	已流通	未知	
前十名流通股股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持有流通股的数量		种类（A、B、H股或其它）			
西部信托投资有限公司	1,020,000		A 股			
陕西省科技风险投资有限总公司	772,395		A 股			

黄建华	512,770	A 股
惠中工会	264,500	A 股
常志伟	240,378	A 股
李兴	222,900	A 股
上海本安仪表系统有限公司	211,000	A 股
李立祥	209,300	A 股
程苗	200,000	A 股
耿玉珍	183,500	A 股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	控股股东陕西省财政厅与其他股东不存在关联关系，也不属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人；未知其他股东之间是否存在关联关系，也不知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。	
战略投资者或一般法人参与配售新股约定持股期限的说明	股东名称	约定持股期限
	无	无

#### 第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、公司董事、监事、高级管理人员持有公司股票情况报告期内无变化。

二、公司董事、监事、高级管理人员报告期内无变化。

#### 第五节 管理层讨论与分析

##### 一、经营成果及财务状况简要分析

公司通过重组，经营状况有所改善，报告期内实现盈利，公司的各项主要财务指标与上年同期相比出现了较大的变化。

1、主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物净增加额情况：

单位：元

项目/期间	本报告期	上年同期	增减比 (%)
主营业务收入	29,436,398.86	72,850,767.41	-59.59
主营业务利润	17,670,668.70	1,414,339.34	1,149.39
净利润	1,683,567.78	-46,294,206.22	103.64
现金及现金等价物净增加额	-236,787,467.01	-35,885,470.35	-559.84

说明：

(1) 主营业务收入较上年同期减少 43,414,368.55 元，减幅 59.59%，主要是房地产收入减少所致。房地产收入减少是因为子公司已竣工的房地产项目销售收入在上年度实现，新开发的项目在本报告期内尚不具备销售条件，其将于下半年开始销售。

(2) 主营业务利润较上年同期增加 16,256,329.36 元，增幅 1,149.39%，主要

原因是金融信托业务收入较上年同期增加。

(3) 净利润较上年同期增加 47,977,774.00 元, 增幅 103.64%, 主要原因: 一是本期主营业务利润增加 1,626 万元; 二是公司上年同期承担控股的健桥证券股份有限公司亏损 2,356 万元及处置抵债资产损失 697 万元。

(4) 现金及现金等价物净增加额较上年同期减少 200,901,996.66 元, 减幅 559.84%, 主要是公司按照国家有关规定清理兑付原有信托负债所致。

## 2、总资产、股东权益情况:

单位: 元

项目/期间	报告期期末	年初数	增减比例 (%)
总资产	1,581,707,683.88	1,737,102,005.67	-8.95
股东权益	316,698,287.32	315,014,719.54	0.53

说明:

(1) 总资产较年初减少 155,394,321.79 元, 减幅 8.95%, 主要是公司按照国家有关规定清理兑付原有信托负债所致。

(2) 股东权益较年初增加 1,683,567.78 元, 增幅 0.53%, 系本报告期实现净利。

## 二、报告期内主要经营情况

### 1、公司经营范围及经营状况

报告期内, 公司的经营范围未发生变化, 仍为: 受托经营资金信托业务; 受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务; 受托经营国家有关法规允许从事的投资基金业务, 作为基金管理公司发起人从事基金业务; 受托经营公益信托; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务; 受托经营国务院有关部门批准的国债、企业债券承销业务; 代理财产的管理、运用与处分; 代保管业务; 信用见证、资信调查及经济咨询业务; 以银行存放、同业拆放、融资租赁或投资方式运用自有资金; 以自有财产为他人提供担保; 办理金融同业拆借; 中国人民银行批准的其他业务。

### 2、公司主营业务行业分布情况如下表:

单位: 元

行业/项目	主营业务收入	主营业务成本	毛利率 (%)
金融信托业	14,493,995.65	8,113,140.17	44.02
房地产及实业	14,942,403.21	2,016,353.98	86.51
合计	29,436,398.86	10,129,494.15	65.59

信托业的毛利率上升是因为本期金融信托业中的信托手续费收入是扣除向委托人支付信托收益后的手续费收入，向委托人支付信托收益由信托项目承担；房地产的毛利率上升是由于本期房地产部分项目转让。

公司主营业务地区分布情况如下表：

单位：元

地 区	主营业务收入	主营业务成本
陕西地区	26,403,010.86	9,981,512.58
上海地区	150,860.00	8,372.73
深圳地区	2,882,528.00	139,608.84
合计	29,436,398.86	10,129,494.15

3、报告期内无对当期利润产生重大影响的其他经营业务活动。

4、公司报告期内收到融通基金管理公司分红 250 万元，该公司主要从事基金管理以及发起设立基金，上年实现净利润 1,856.25 万元。

### 三、投资情况

报告期内公司无募集资金或以前期间募集资金的使用延续到本报告期的情况。也无自有资金重大投资项目。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理状况。

根据《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》、《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》等有关法律法规以及《深圳证券交易所股票上市规则》的规定和要求，公司逐步完善法人治理结构，重新修订了《公司章程》、《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《董事会审计、提名、薪酬与考核三个委员会工作细则》、《总经理工作条例》等有关制度，坚持规范化运作。公司股东大会、董事会、总经理在收购出售资产、投资、重大合同、担保、资产核销及关联交易等方面严格按照《公司章程》规定的权限批准实施，较好地控制了风险。控股股东没有直接或间接干预公司的决策和经营活动。董事会认真审议每项议案，独立董事对重大事项充分发表独立意见，董事会决策更具科学性。监事会对公司经营、财务状况及董事、经理在执行职务时是否有违反法律法规的行为进行了监督。经营层在《公司章程》规定的权限内行使权力，未发生越权行为。公司已制定公正透明的高级管理人员的绩效评价标准和激励约束机制。公司治理的实际状况符合中国证监会有关文件的要求。

## **二、以前期间拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况。**

公司 2004 年度股东大会审议通过 2004 年利润分配方案为不进行利润分配，也不以公积金转增股本。

公司 2005 年半年度不进行利润分配，也不以公积金转增股本。

## **三、重大诉讼、仲裁事项进展情况及对经营成果与财务状况的影响。**

(一) 中海信托投资有限责任公司诉健桥证券股份有限公司同时追加我司为第三被告案, 我司于 2005 年 3 月 16 日接到上海市高级人民法院(2004)沪高民二(商)终字第 275 号《民事判决书》。

我司因不服上海市第一中级人民法院(2004)沪一中民三(商)初字第 260 号一审《民事判决书》, 依法向上海市高级人民法院提起上诉。上海市高级人民法院以(2004)沪高民二(商)终字第 275 号《民事判决书》判决健桥证券股份有限公司若不能偿还上述债务, 由我司在出资未到位的人民币 97,424,674.55 元范围内对中海信托投资有限责任公司承担补充赔偿责任。现健桥证券股份有限公司正与中海信托投资有限责任公司协商和解此案。该案具体案情详见 2004 年 9 月 4 日、11 月 11 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

(二) 上海蓝十字医院管理投资有限公司(以下简称“蓝十字”)诉健桥证券股份有限公司(以下简称“健桥证券”)同时追加我司为第三被告案, 蓝十字与健桥证券已达成庭外和解, 蓝十字于 2005 年 3 月 24 日向上海市第一中级人民法院提出撤诉申请。我司于 2005 年 4 月 3 日接到上海市第一中级人民法院(2004)沪一中民三(商)初字第 172 号、173 号《民事裁定书》, 裁定准许蓝十字撤回起诉, 案件受理费及财产保全费由蓝十字负担。该案具体案情详见 2004 年 9 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## **四、重大资产收购、出售及资产重组事项。**

报告期内, 公司没有发生或以前期间发生但持续到报告期的重大资产收购、出售及资产重组事项。

## **五、报告期内, 公司没有发生重大关联交易事项。**

## **六、重大合同及其履行情况。**

- (一) 报告期内, 公司无重大托管、承包、租赁事项。
- (二) 报告期内, 公司无重大担保事项。
- (三) 报告期内, 公司无委托理财事项。

**七、公司或持股 5%以上股东的承诺事项。**

报告期内，公司或持股 5%以上股东无承诺事项。

**八、本期公司财务报告未经审计。**

**九、报告期内，公司、公司董事会及董事无受中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评、被其他行政管理部门处罚及证券交易所公开谴责的情况，也无董事、管理层有关人员被采取司法强制措施的情况。**

**十、其他重要事项。**

2005 年 7 月 5 日，陕西省财政厅、陕西省交通厅将其持有的本公司 160,360,466 股国家股过户至陕西省高速公路建设集团公司，陕西省高速公路建设集团公司成为本公司的控股股东。详见 2005 年 7 月 7 日的《中国证券报》、《证券时报》及《上海证券报》。

## **第七节 财务报告（未经审计）**

**一、会计报表（附后）**

**二、会计报表附注（附后）**

## **第八节 备查文件**

- 一、载有董事长签名的半年度报告文本；**
- 二、载有单位负责人、会计机构负责人（总会计师）签名并盖章的财务报告文本；**
- 三、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》公开披露过的所有文件文本；**
- 四、公司章程文本；**
- 五、其他有关资料。**

陕西省国际信托投资股份有限公司董事会

董事长：孙志诚

二 00 五年八月二十二日

陕西省国际信托投资股份有限公司 2005 年半年度报告

合并资产负债表

2005 年 6 月 30 日

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

资 产	附注 编号	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日	负债和股东权益	附注 编号	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产				流动负债			
货币资金	1	273,423,848.08	510,211,315.09	短期存款	23	66,061,424.75	113,056,135.13
清算备付金		-	-	短期借款	24	9,005,000.00	9,005,000.00
交易保证金		-	-	拆入资金		300,000,000.00	-
自营证券		-	-	委托存款	25	169,033,356.44	168,344,022.54
减：自营证券跌价准备		-	-	信托存款	26	248,982,869.60	597,004,458.53
自营证券净值		-	-	代买卖证券款		-	-
拆出资金	2	5,804,931.18	8,187,629.20	卖出回购证券款	27	117,325,000.00	156,225,000.00
短期贷款	3	59,990,000.00	15,685,600.00	应付账款	28	16,345,347.43	51,711,706.33
应收利息	4	12,778,966.69	13,989,501.09	预收账款	29	167,537.62	703,710.59
应收账款	5	3,193,589.70	6,252,579.32	其他应付款	30	102,827,456.37	145,884,647.92
其他应收款	6	131,426,695.55	127,590,756.53	应付工资		106,483.10	-
预付账款	7	10,045,713.59	102,825.36	应付福利费		2,054,245.01	1,981,503.71
短期投资	8	299,521,027.50	264,372,525.37	其他应交款		28,935.13	46.00
委托贷款及委托投资	9	163,214,040.00	164,534,040.00	应交税金	31	367,773.42	4,706,610.10
代理证券	10	20,670,000.00	20,670,000.00	应付股利	32	1,294,651.60	1,294,651.60
买入返售证券	11	-	4,100,000.00	预提费用		34,786.26	-
存货	12	220,470,544.24	226,877,591.11	发放短期债券		-	-
待摊费用		-	86,851.94	一年内到期的长期负债		-	-
待处理流动资产净损失		-	-				
一年内到期的长期投资		-	-	流动负债合计		1,033,634,866.73	1,249,917,492.45
流动资产合计		1,200,539,356.53	1,362,661,215.01				
				长期负债			
长期资产				长期存款	33	56,507,892.85	68,806,580.82
中长期贷款	13	18,000,000.00	18,000,000.00	保证金	34	2,000,000.00	2,000,000.00
逾期贷款	14	164,569,028.55	166,956,028.55	应付转租赁租金			
减：贷款损失准备	15	87,694,921.85	87,694,921.85	发放长期债券			
应收租赁款	16	22,060,100.00	10,287,500.00	长期借款	35	170,821,000.00	99,201,000.00
减：未收租赁收益	17	2,060,100.00	675,261.00	长期应付款			
长期投资							
长期股权投资	18	117,725,219.93	118,089,864.89	长期负债合计		229,328,892.85	170,007,580.82
长期债权投资	18	2,200,000.00	2,200,000.00				
固定资产原值	19	40,446,970.37	40,767,682.37	负债合计		1,262,963,759.58	1,419,925,073.27
减：累计折旧	19	17,119,892.99	16,409,197.54				
固定资产净值	19	23,327,077.38	24,358,484.83	少数股东权益		2,045,636.98	2,162,212.86
减：固定资产减值准备	19	479,659.37	479,659.37	股东权益			
固定资产净额	19	22,847,418.01	23,878,825.46	股本	36	314,187,026.00	314,187,026.00
固定资产清理		-	-	资本公积	37	58,908,871.05	58,908,871.05
在建工程		-	-	信托赔偿准备金	38	6,322,477.56	6,322,477.56
待处理固定资产净损失		-	-	盈余公积	39	31,869,200.24	31,869,200.24
长期资产合计		257,646,744.64	251,042,036.05	其中：公益金	39	27,632,471.34	27,632,471.34
				未分配利润	40	-94,589,287.53	-96,272,855.31
无形、递延及其他资产				外币会计报表折算差额		-	-
无形资产	20	2,198,931.28	2,226,590.80				
交易席位费		-	-				
长期待摊费用	21	557,333.27	631,644.41	股东权益合计		316,698,287.32	315,014,719.54
其他长期资产	22	120,765,318.16	120,540,519.40				
其他资产合计		123,521,582.71	123,398,754.61				
资产总计		1,581,707,683.88	1,737,102,005.67	负债及股东权益合计		1,581,707,683.88	1,737,102,005.67

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：

复核人：

## 合并利润及利润分配表

2005 年 1-6 月份

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注 编号	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
一. 主营业务收入	41	29,436,398.86	72,850,767.41
减：折扣与折让		-	-
主营业务收入净额		29,436,398.86	72,850,767.41
减：主营业务成本	41	10,129,494.15	67,542,345.16
主营业务税金及附加	42	1,636,236.01	3,894,082.91
二. 主营业务利润		17,670,668.70	1,414,339.34
加：其他业务利润			
减：营业费用	43	16,784,634.10	16,975,420.17
管理费用		-	-
财务费用	44	2,089,928.52	608,484.44
三. 营业利润		-1,203,893.92	-16,169,565.27
加：投资收益	45	2,933,722.28	-22,625,350.07
补贴收入		-	-
营业外收入	46	450.60	21,885.25
减：营业外支出	47	163,287.06	7,138,650.81
四. 利润总额		1,566,991.90	-45,911,680.90
减：所得税		-	406,758.67
少数股东收益		-116,575.88	-24,233.35
五. 净利润		1,683,567.78	-46,294,206.22
加：年初未分配利润		-96,272,855.31	-106,596,491.81
资本公积转入			
盈余公积转入		-	-
六. 可供分配利润		-94,589,287.53	-152,890,698.03
减：提取法定盈余公积		-	-
提取法定公益金		-	-
提取信托赔偿准备金		-	-
七. 可供股东分配的利润		-94,589,287.53	-152,890,698.03
减：应付优先股股利		-	-
提取任意盈余公积		-	-
应付普通股股利		-	-
转作股本的普通股股利		-	-
八. 未分配利润		-94,589,287.53	-152,890,698.03
补充资料			
1、出售、处置部门或投资单位所得收益			
2、自然灾害发生的损失			
3、会计政策变更增加（或减少）利润总额			
4、会计估计变更增加（或减少）利润总额			
5、债务重组损失			
6、其他			

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：          主管会计工作的公司负责人：          会计机构负责人：          复核人：

陕西省国际信托投资股份有限公司 2005 年半年度报告

资产负债表

2005 年 6 月 30 日

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

资 产	附注 编号	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日	负债和股东权益	附注 编号	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产				流动负债			
货币资金		188,472,144.94	411,835,547.18	短期存款		69,726,865.18	160,338,652.27
清算备付金		-	-	短期借款		-	-
交易保证金		-	-	拆入资金		300,000,000.00	-
自营证券		-	-	委托存款		169,033,356.44	168,344,022.54
减：自营证券跌价准备		-	-	信托存款		248,982,869.60	597,004,458.53
自营证券净值		-	-	代买卖证券款		-	-
拆出资金		5,804,931.18	8,187,629.20	卖出回购证券款		17,400,000.00	56,300,000.00
短期贷款		204,233,358.28	264,987,584.32	应付帐款		12,315,319.00	44,404,681.32
应收利息		12,483,708.74	13,465,101.09	预收帐款		95,829.00	63,886.00
应收帐款		-	-	其他应付款		85,253,075.91	139,449,625.79
其他应收款	1	100,148,880.65	132,210,581.19	应付工资		99,700.00	-
预付帐款		-	-	应付福利费		1,741,095.80	1,753,402.95
短期投资		67,007,622.74	75,299,272.49	其他应交款		27,676.59	-
委托贷款及委托投资		164,214,040.00	165,534,040.00	应交税金		-484,562.20	869,947.43
代理证券		20,670,000.00	20,670,000.00	应付股利		1,294,651.60	1,294,651.60
买入返售证券		-	-	预提费用		-	-
存货		-	-	发放短期债券		-	-
待摊费用		-	-	一年内到期的长期负债		-	-
待处理流动资产净损失		-	-				
一年内到期的长期投资		-	-	流动负债合计		905,485,876.92	1,169,823,328.43
流动资产合计		763,034,686.53	1,092,189,755.47				
				长期负债			
长期资产				长期存款		56,507,892.85	68,806,580.82
中长期贷款		18,000,000.00	18,000,000.00	保证金		2,000,000.00	2,000,000.00
逾期贷款		164,569,028.55	166,956,028.55	应付转租赁租金		-	-
减：贷款损失准备		87,694,921.85	87,694,921.85	发放长期债券		-	-
应收租赁款		22,060,100.00	10,287,500.00	长期借款		5,000,000.00	5,000,000.00
减：未收租赁收益		2,060,100.00	675,261.00	长期应付款		-	-
长期投资							
长期股权投资	2	278,821,650.06	232,166,334.90	长期负债合计		63,507,892.85	75,806,580.82
长期债权投资	2	2,200,000.00	2,200,000.00				
固定资产原值		23,574,366.94	23,883,046.94	负债合计		968,993,769.77	1,245,629,909.25
减：累计折旧		10,755,783.42	10,315,049.64				
固定资产净值		12,818,583.52	13,567,997.30	少数股东权益		-	-
减：固定资产减值准备		274,130.71	274,130.71	股东权益			
固定资产净额		12,544,452.81	13,293,866.59	股本		314,187,026.00	314,187,026.00
固定资产清理		-	-	资本公积金		58,908,871.05	58,908,871.05
在建工程		-	-	信托赔偿准备金		6,322,477.56	6,322,477.56
待处理固定资产净损失		-	-	盈余公积金		24,623,047.50	24,623,047.50
长期资产合计		408,440,209.57	354,533,547.19	其中：公益金		24,623,047.50	24,623,047.50
				未分配利润		-86,435,574.92	-88,119,142.70
无形、递延及其他资产				外币会计报表折算差额		-	-
无形资产		-	-				
交易席位费		-	-				
长期待摊费用		557,333.27	631,644.41				
其他长期资产		114,567,387.59	114,197,241.59	股东权益合计		317,605,847.19	315,922,279.41
其他资产合计		115,124,720.86	114,828,886.00				
资产总计		1,286,599,616.96	1,561,552,188.66	负债及股东权益合计		1,286,599,616.96	1,561,552,188.66

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：

复核人：

## 利润及利润分配表

2005 年 1-6 月

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注编号	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
一. 主营业务收入	(三)	17,376,523.65	6,410,603.10
减：折扣与折让			
主营业务收入净额		17,376,523.65	6,410,603.10
减：主营业务成本	(三)	8,252,749.01	8,553,647.55
主营业务税金及附加		914,506.36	233,865.87
二. 主营业务利润		8,209,268.28	-2,376,910.32
加：其他业务利润			
减：营业费用		12,262,506.82	12,887,068.04
管理费用		-	-
财务费用		-	-
三. 营业利润		-4,053,238.54	-15,263,978.36
加：投资收益	(四)	5,900,093.38	-23,891,577.05
补贴收入		-	-
营业外收入		-	-
减：营业外支出		163,287.06	7,138,650.81
四. 利润总额		1,683,567.78	-46,294,206.22
减：所得税		-	-
少数股东收益		-	-
五. 净利润		1,683,567.78	-46,294,206.22
加：年初未分配利润		-88,119,142.70	-99,963,733.92
资本公积转入			
盈余公积转入		-	-
六. 可供分配利润		-86,435,574.92	-146,257,940.14
减：提取法定盈余公积		-	-
提取法定公益金		-	-
提取信托赔偿准备金		-	-
七. 可供股东分配的利润		-86,435,574.92	-146,257,940.14
减：应付优先股股利		-	-
提取任意盈余公积		-	-
应付普通股股利		-	-
转作股本的普通股股利		-	-
八. 未分配利润		-86,435,574.92	-146,257,940.14
补充资料			
1、出售、处置部门或投资单位所得收益			
2、自然灾害发生的损失			
3、会计政策变更增加(或减少)利润总额			
4、会计估计变更增加(或减少)利润总额			
5、债务重组损失			
6、其他			

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：

复核人：

## 现金流量表

2005 年 1-6 月

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注编号	合 并	母 公 司
一、经营活动产生的现金流量：			
收回长期贷款本金		2,387,000.00	2,387,000.00
短期贷款收回与发放净额			20,311,000.00
同业拆入与拆出净额		302,382,698.02	302,382,698.02
利息收入		4,571,200.22	5,193,969.55
同业往来利息收入		389,300.06	389,300.06
手续费收入		7,708,929.85	7,070,895.00
买入返售证券到期返售收到的现金		4,100,000.00	
短期投资收到的现金净额			4,442,977.01
委托存贷款业务现金收支净额		2,009,333.90	2,009,333.90
销售商品、提供劳务收到的现金		15,452,746.54	2,215,787.00
收到的租金		2,522,670.31	1,685,633.39
融资租赁收到的现金		11,022,761.00	11,022,761.00
收到的其他与经营活动有关的现金	(四十八)	4,540,599.13	26,964,373.04
现金流入小计		357,087,239.03	386,075,727.97
活期存款吸收与支付净额		46,994,710.38	90,611,787.09
短期贷款收回与发放净额		44,304,400.00	
支付的长期存款本金		12,298,687.97	12,298,687.97
融资租赁支付的现金		20,000,000.00	20,000,000.00
短期投资支付的现金净额		34,534,900.51	
利息支出		35,134,182.90	35,134,182.90
同业往来利息支出		12,916.34	12,916.34
手续费支出		5,005,200.02	5,005,200.02
信托存款收支净额		348,021,588.93	348,021,588.93
卖出回购证券到期回购支付的现金		38,900,000.00	38,900,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		8,910,147.41	6,913,029.36
支付的租金		939,895.84	697,904.32
购买商品、接受劳务支付的现金		9,187,667.63	
支付的除增值税、所得税以外的其他税费		6,141,762.47	2,516,343.63
支付的其他与经营活动有关的现金	(四十八)	31,558,183.38	27,832,169.65
现金流出小计		641,944,243.78	587,943,810.21
经营活动产生的现金流量净额		-284,857,004.75	-201,868,082.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		3,590,000.00	3,590,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金		5,000.00	5,000.00
现金流入小计		3,595,000.00	3,595,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		37,320.00	37,320.00
投资所支付的现金		24,000,000.00	24,000,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计		24,037,320.00	24,037,320.00
投资活动产生的现金流量净额		-20,442,320.00	-20,442,320.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
借款所收到的现金		71,620,000.00	-
吸收投资所收到的现金			-
其中：子公司吸收少数股东权益性投资所收到的现金			-
收到的其他与筹资活动有关的现金		-	-
现金流入小计		71,620,000.00	-
偿还债务所支付的现金			-
分配股利、利润和偿付利息所支付的现金		3,108,142.26	1,053,000.00
支付的其他与筹资活动有关的现金		-	-
现金流出小计		3,108,142.26	1,053,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		68,511,857.74	-1,053,000.00
四、汇率变动对现金的影响			

陕西省国际信托投资股份有限公司 2005 年半年度报告

五、现金及现金等价物净增加额		-236,787,467.01	-223,363,402.24
补充资料			
1、不涉及现金收支的投资和筹资活动			
以固定资产偿还债务			
以投资偿还债务			
以固定资产进行投资			
以存货偿还债务			
2、将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		1,683,567.78	1,683,567.78
加：少数股东损益		-116,575.88	
加：计提的坏帐准备或转销的坏帐		-495,420.54	-18,406.60
计提和冲减固定资产及其他各项减值准备		-12,549,253.98	-866,223.74
固定资产折旧		900,396.01	616,692.72
无形资产、递延资产摊销		101,970.66	74,311.14
待摊费用的减少			
处置固定资产、无形资产和其他资产的损失（减：收益）		163,287.06	163,287.06
固定资产报废损失			
财务费用		2,089,928.52	
投资损失（减：收益）		-3,590,000.00	-3,590,000.00
存货及其他资产的减少（减：增加）		6,407,046.87	
拆出资金的减少（减：增加）		2,382,698.02	2,382,698.02
信托及委托贷款的减少（减：增加）		-40,597,400.00	64,461,226.04
各种证券资产的减少（减：增加）		-18,134,603.19	9,522,518.45
经营性应收项目的减少（减：增加）		5,273,617.31	-651,000.51
信托及委托存款的增加（减：减少）		-406,625,653.38	-450,242,730.09
拆入资金的增加（减：减少）		300,000,000.00	300,000,000.00
各种证券负债的增加（减：减少）		-38,900,000.00	-38,900,000.00
经营性应付项目的增加（减：减少）		-82,742,387.13	-86,133,876.51
增值税增加净额			
其他不减少现金的费用和损失		-108,222.88	-370,146.00
经营活动产生的现金流量净额		-284,857,004.75	-201,868,082.24
3、现金及现金等价物净增加额			
现金的期末余额		273,423,848.08	188,472,144.94
减：现金的期初余额		510,211,315.09	411,835,547.18
加：现金等价物的期末余额			
减：现金等价物的期初余额			
现金及现金等价物净增加额		-236,787,467.01	-223,363,402.24

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：                    主管会计工作的公司负责人：                    会计机构负责人：                    复核人：

**合并利润表附表**

2005 年 1-6 月

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

报告期利润 (人民币)		净资产收益率(%)		每股收益(元/股)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	17,670,668.70	5.5797	5.5945	0.0562	0.0562
营业利润	-1,203,893.92	-0.3801	-0.3812	-0.0038	-0.0038
净利润	1,683,567.78	0.5316	0.5330	0.0054	0.0054
扣除非经营性损益后的净利润	-325,892.97	-0.1029	-0.1032	-0.0010	-0.0010

公司负责人：                    主管会计工作的公司负责人：                    会计机构负责人：                    复核人：

合并资产减值明细表

2005 年 6 月 30 日

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

项 目	年初余额	本期增加数	本期减少数			期末余额
			因资产价值回升转回数	其他原因减少数	合计	
一、坏帐准备合计	23,973,312.14	58,348.57	-	553,769.11	553,769.11	23,477,891.60
其中：应收帐款	329,083.12			160,999.45	160,999.45	168,083.67
其他应收款	23,644,229.02	58,348.57		392,769.66	392,769.66	23,309,807.93
二、短期投资跌价准备合计	45,485,540.49	468,234.00	-	13,382,132.94	13,382,132.94	32,571,641.55
其中：股票投资	37,921,765.02			6,113,333.25	6,113,333.25	31,808,431.77
债券投资	7,268,799.69			7,268,799.69	7,268,799.69	-
基金投资	294,975.78	468,234.00	-			763,209.78
三、存货跌价准备合计	250,000.00		-			250,000.00
其中：库存商品	-					-
原材料	-					-
开发成本						-
开发产品	250,000.00					250,000.00
四、长期投资减值准备合计	9,260,277.99	364,644.96	-			9,624,922.95
其中：长期股权投资	9,260,277.99	364,644.96				9,624,922.95
长期债权投资	-					-
五、固定资产减值准备	479,659.37	-	-			479,659.37
其中：房屋、建筑物	205,528.66					205,528.66
运输工具	237,030.71					237,030.71
通讯设备	-					-
电子设备	37,100.00					37,100.00
六、无形资产减值准备	-	-	-			-
其中：专利权	-					-
商标权	-					-
七、在建工程减值准备	-					-
八、贷款损失准备	87,694,921.85					87,694,921.85
九、拆出资金损失准备	15,859,120.02					15,859,120.02
十、应收租赁款损失准备	19,464,131.88					19,464,131.88
总 计	202,466,963.74	891,227.53	-	13,935,902.05	13,935,902.05	189,422,289.22

公司负责人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：

复核人：

资产减值明细表

2005 年 6 月 30 日

编制单位：陕西省国际信托投资股份有限公司

单位：人民币元

项 目	年初余额	本期增加数	本期减少数			期末余额
			因资产价值回升转回数	其他原因减少数	合计	
一、坏帐准备合计	18,289,097.90	5,918.97	-	24,325.57	24,325.57	18,270,691.30
其中：应收帐款				-	-	-
其他应收款	18,289,097.90	5,918.97		24,325.57	24,325.57	18,270,691.30
二、短期投资跌价准备合计	24,143,580.16	306,000.00	-	1,536,868.70	1,536,868.70	22,912,711.46
其中：股票投资	23,998,015.04			1,529,303.58	1,529,303.58	22,468,711.46
债券投资	7,565.12			7,565.12	7,565.12	0.00
基金投资	138,000.00	306,000.00				444,000.00
三、存货跌价准备合计	-	-	-	-	-	-
其中：库存商品						
原材料						
开发成本						
开发产品						
四、长期投资减值准备合计	9,260,277.99	364,644.96	-	-	-	9,624,922.95
其中：长期股权投资	9,260,277.99	364,644.96				9,624,922.95
长期债权投资						
五、固定资产减值准备	274,130.71	-	-	-	-	274,130.71
其中：房屋、建筑物						
运输工具	237,030.71					237,030.71
通讯设备						
电子设备	37,100.00					37,100.00
六、无形资产减值准备	-	-	-	-	-	-
其中：专利权						
商标权						
七、在建工程减值准备						
八、贷款损失准备	87,694,921.85			-	-	87,694,921.85
九、拆出资金损失准备	15,859,120.02			-	-	15,859,120.02
十、应收租赁款损失准备	19,464,131.88			-	-	19,464,131.88
总 计	174,985,260.51	676,563.93	-	1,561,194.27	1,561,194.27	174,100,630.17

公司负责人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：

复核人：

## 陕西省国际信托投资股份有限公司

### 会计报表附注

(金额单位：人民币元)

截止：2005 年 6 月 30 日

---

#### 一、公司基本情况

1、公司名称：陕西省国际信托投资股份有限公司

2、公司地址：西安市环城东路南段 8 号

3、法定代表人：孙志诚

4、注册资本：人民币 31,418.7026 万元

5、公司类型：股份有限公司

6、成立日期：1992 年

7、历史沿革：陕西省国际信托投资股份有限公司（以下简称“公司”）前身为陕西省金融联合投资公司，成立于一九八四年。一九九二年经陕西省经济体制改革委员会（1992）30 号文件和中国人民银行陕西省分行（1992）31 号文件批准重组为股份有限公司，陕西省工商行政管理局颁发《企业法人营业执照》，注册号为 22053027；一九九四年一月三日经中国证券监督管理委员会证监发审字（1994）1 号文审查通过、深圳证券交易所一九九四年一月五日深证字（1994）第 1 号文批准，股票于一九九四年一月十日在深圳证券交易所挂牌交易。

8、经营范围：受托经营资金信托业务；受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营国家有关法规允许从事的投资基金业务，作为基金管理公司发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务；受托经营国务院有关部门批准的国债、企业债券承销业务；代理财产的管理、运用及处分；代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存放、贷款、同业拆放、融资租赁或投资方式运用自有资金；以自有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 二、不符合会计核算基本前提的事项

公司无不符合会计核算前提的情况。

#### 三、公司采用的主要会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法

##### 1、会计制度

公司执行《金融企业会计制度》，下属控股子公司参照执行《企业会计制度》。

2、 会计年度

公历年度，即每年一月一日起至十二月三十一日止。

3、 记帐本位币

人民币。

4、 记帐基础和计价原则

以权责发生制原则为记帐基础，资产的计价遵循历史成本原则。

5、 外币业务核算方法

公司发生的非记帐本位币经济业务采用当月 1 日中国人民银行公布的基准汇率折合为本位币入帐，月末按中国人民银行公布的基准汇率进行调整，其差额与购建固定资产有关的在资产尚未交付使用之前予以资本化，除上述情况外属于筹建期间的计入开办费，属于生产经营期间的计入当期费用。

6、 外币会计报表的折算方法

资产负债表中所有资产、负债类项目按资产负债表日的基准价折合为人民币；股东权益类项目除“未分配利润”外，均按发生时的基准价折合为人民币；“未分配利润”项目按折算后的利润及利润分配表中该项目的数额填列；折算后资产类项目总计与负债类项目及股东权益类项目合计的差额作为“外币报表折算差额”在“未分配利润”项目后单独列示。年初数按照上年折算后的资产负债表的数额列示。

利润及利润分配表中发生额项目按会计期间内销售收入实现时间的平均汇率折合为人民币，“年初未分配利润”项目按上年折算后的“年末未分配利润”数额填列。

现金流量表中的项目按性质分类，参照上述两表折合人民币的原则折算后编制。

7、 现金等价物的确认标准

公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小的投资确认为现金等价物。

8、 应收款项坏帐核算方法

(1) 公司确认坏帐的标准

- a、因债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；
- b、因债务单位已撤消、破产、资不抵债、现金流量严重不足而形成坏帐；
- c、因债务人逾期未履行偿债义务，而且具有明显特征表明无法收回的应收款项。

(2) 公司采用备抵法核算坏帐损失。

(3) 公司按照债务单位的实际财务状况和现金流量情况，对应收款项（含应收帐款、其他应收款）按年末余额的 5% 差额计提坏帐准备。对逾期有确凿证据表明不能收回或不能全额收回

的应收款项，采用个别认定法计提坏帐准备。

#### 9、短期投资核算方法

(1) 短期投资在取得时按照投资成本计量。短期投资取得时的投资成本按以下方法确定：

a.以现金购入的短期投资，按实际支付的全部价款包括税金、手续费等相关费用，扣除实际价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息作为投资成本。

b.投资者投入的短期投资，按投资各方确认的价值，作为短期投资成本。

c.公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的短期投资，或以应收债权换入的短期投资，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，减去接受的短期投资中含有的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息作为短期投资成本。涉及补价的，按以下方法确定受让的短期投资成本：收到补价的，按应收债权的帐面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为短期投资成本；支付补价的，按应收债权的帐面价值加上支付的补价和应支付的税费，作为短期投资成本。

d.以非货币性交易换入的短期投资，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为短期投资成本。涉及补价的，按以下方法确定受让的短期投资成本：收到补价的，按换出资产的帐面价值加上应确认的收益和应支付的相关税费减去补价后的余额，作为短期投资成本；支付补价的，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费和补价，作为短期投资成本。

(2) 短期投资收益确认方法：短期投资持有期间所获得的现金股利或股息，除取得时已计入应收项目外，以实际收到时作投资成本的收回。待处置短期投资时，按收到的处置收入与短期投资帐面价值的差额，确认为当期投资收益。

(3) 短期投资的计价方法：短期投资期末按成本与市价孰低法计价。

(4) 短期投资跌价准备的计提方法：按单项短期投资项目的成本高于其市价的差额计提短期投资跌价准备。

#### 10、存货核算方法

(1) 公司存货包括开发产品、开发成本和低值易耗品等，存货的取得按实际成本计价；开发产品以实际开发成本作为计价基础，销售时按个别计价法计价；低值易耗品采用一次摊销法。

(2) 期末存货的计价及存货减值准备的计提方法：

a.存货期末按成本与可变现净值孰低计价。当存货可变现净值低于成本时，按其差价提取存货跌价准备。计提方法采用单项比较法。

b.公司于中期期末或年度终了，对各项存货进行全面清查，对于存货遭受损毁、全部或部分陈旧、过时或销售价格低于成本等原因使存货成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。

c.已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复，应在原已确认的存货跌价准备金额内转回。

d.领用、出售已计提跌价准备的存货时，已计提的跌价准备不做调整，待中期期末或年度终了时再予以调整。

#### 11、贷款损失准备、拆出资金损失准备和应收租赁款损失准备计提方法

贷款损失准备金按贷款五级分类结果计提：正常类贷款不计提；关注类贷款按期末余额的 2% 差额计提；次级类贷款按期末余额的 20% 差额计提；可疑类贷款按期末余额的 50% 差额计提；损失类贷款按期末余额的 100% 差额计提。

拆出资金损失准备和应收租赁款损失准备按贷款损失准备计提方法计提。

#### 12、长期股权投资核算方法

(1) 长期股权投资在取得时按照初始投资成本入帐。初始投资成本按以下方法确定：

a. 以现金购入的长期投资，按实际支付的全部价款（包括支付的税金、手续费等相关费用）作为初始投资成本；实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利，按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额，作为初始投资成本。

b. 公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期股权投资，或以应收债权换入长期股权投资的，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

c. 以非货币性交易换入的长期股权投资，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

(2) 公司持有被投资单位有表决权资本 20%（含 20%）以上，或虽投资不足 20% 但具有重大影响，采用权益法核算。公司持有被投资单位有表决权资本 20% 以下，或虽投资占 20%（含 20%）以上，但不具有重大影响，采用成本法核算。

采用成本法核算的单位，在被投资单位宣告分派利润或现金股利时，确认投资收益；采用权益法核算的单位，期中或年末，按分享被投资单位实现的净利润或应分担的被投资单位发生的净亏损的份额，确认投资收益。

(3) 长期股权投资采用权益法核算时，其取得成本大于其在被投资企业所有者权益中所占份额的差额，计入长期股权投资差额，并按合同规定的投资期限平均摊销，合同没有规定投资期限的，按 10 年平均摊销计入损益。对于取得成本小于其在被投资企业所有者权益中所占份额的差额，如相应的投资是在 2002 年或其以前年度发生的，则计入长期股权投资差额，并按合同规定的投资期限平均摊销，合同没有规定投资期限的，按 10 年平均摊销计入损益；如相应的投资是在 2003 年或其以后年度发生的，则计入资本公积。2004 年及以后年度内对被投资企业的追加投资所形成的股权投资差额，如借贷方向与初次投资所形成的股权投资差额不同，则首先抵减初次投资所形成的股权投资差额（或其所形成的资本公积准备项目）的余额，对于追加投

资所形成的股权投资差额大于初次投资所形成的股权投资差额余额的差额，再按照上述原则处理。

(4) 处置股权投资时，将投资的帐面价值与实际取得价款的差额，作为当期投资损益。

(5) 长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计量，按个别投资项目成本高于其可收回的金额的差额，计提长期投资减值准备。对有市价的长期投资，在市价持续 2 年低于帐面价值时计提长期投资减值准备；对无市价的长期投资的长期投资，在被投资单位连续多年亏损，财务状况恶化，现金流量严重不足时计提长期投资减值准备。长期投资减值准备的计提和冲回额计入当年度损益，但 2004 年及以后年度内针对以权益法核算的长期股权投资所计提的长期投资减值准备，如该项长期股权投资存在对应的股权投资差额的，则依据财政部《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题解答（四）》（财会[2004]3 号）的规定，首先全部或者部分转销股权投资差额（或其所形成的资本公积准备项目）的余额，在此基础上确定应计入当期损益的减值准备计提额。

### 13、长期债权投资的核算方法

(1) 长期债权投资在取得时，按取得时的实际成本作为初始投资成本入帐。初始投资成本按以下方法确定：

a. 以现金购入的长期债权投资，按实际支付的全部价款（包括支付的税金、手续费等相关费用）减去已到付息期但尚未领取的债权利息，作为初始投资成本。

b. 公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期债权投资，或以应收债权换入长期债权投资的，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

c. 以非货币性交易换入的长期债权投资，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。涉及补价的，按《企业会计准则—非货币性交易》的相关规定进行处理。

(2) 长期债权投资按照票面价值与票面利率按期计算利息收入，长期债权投资的初始成本减去已到付息期但尚未领取的债券利息、未到期债券利息和计入初始成本的相关税费，与债券面值之间的差额作为债券溢价或折价；债券的溢价或折价在债券存续期间内于确认相关债券利息收入时采用直线法摊销。

(3) 处置长期债权投资时，按实际取得的价款与长期债权投资帐面价值的差额，作为当期投资损益。

(4) 长期债权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计量，按个别项目成本高于其可收回的金额的差额，计提长期投资减值准备。

### 14、固定资产核算方法

(1) 固定资产的标准：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，使用年限超过 1

年，单位价值较高的有形资产。

(2) 固定资产的计价方法：

a. 购入的固定资产，以实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金等计价；

b. 自行建造的固定资产，按建造该项资产达到预定可使用状态前实际发生的全部支出计价；

c. 投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值入帐；

d. 融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的原帐面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者入帐；

e. 在原有固定资产基础上进行改建、扩建的，按原有固定资产的价值，加上由于改建、扩建而使该项资产达到预定可使用状态前发生的支出，减改建、扩建过程中发生的变价收入计价；

f. 企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的固定资产，或以应收债权换入的固定资产，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，作为入帐价值；

g. 以非货币性交易换入的固定资产，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为入帐价值，涉及补价的，按《企业会计准则—非货币性交易》的相关规定进行处理。

h. 接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价格，或根据所提供的有关凭证计价。接受捐赠固定资产时发生的各项费用，计入固定资产价值；

i. 盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价值减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额入帐。

(3) 固定资产的折旧采用直线法，各类固定资产折旧率如下：

类别	预计使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	40—60 年	5%	1.58—2.375%
运输工具	5 — 8 年	5%	11.88—19.00%
通讯设备	10 年	5%	9.50%
电子设备	3 — 5 年	5%	19.00—31.67%
其他	3 — 5 年	5%	19.00—31.67%

(4) 期末固定资产的计价及固定资产减值准备的计提方法

期末对固定资产按照帐面价值与可收回金额孰低计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提固定资产减值准备。固定资产减值准备按单项资产可收回金额低于账面价值的差额计提。

对由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于帐面价值的，按可收回金额低于固定资产帐面价值的差额计提固定资产减值准备。当存在下列情况之一时，按照该项固定资产的帐面价值全额计提固定资产减值准备：

- a.长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且无转让价值的固定资产；
- b.由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- c.虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- d.已遭毁损，以致于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- e.其他实质上已经不能再给企业带来经济利益的固定资产。

#### 15、在建工程核算方法

(1) 在建工程的计价：在建工程按实际发生的工程支出计价，包括需要安装设备的价值，不包括根据工程项目概算购入不需要安装的固定资产、作为生产准备的工具器具、购入的无形资产及发生的不属于工程支出的其他费用等。确认工程实际支出的方法如下：

a.发包的基建工程，按应支付的工程结算价款、交付施工企业安装的需安装设备成本及为工程建设而借入的专门借款所发生的利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额的资本化金额确定工程实际支出；

b.自营的基建工程，按领用工程材料物资成本、原材料成本及不能抵扣的增值税进项税额、库存商品成本及应交的相关税费、公司辅助生产部门提供的各项劳务成本及为工程建设而借入的专门借款所发生的利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额的资本化金额确定工程实际支出。

(2) 工程建设专门借款利息的资本化：为工程建设而借入的专门借款所发生的利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额在同时满足以下三个条件时开始资本化：资产支出已经发生；借款费用已经发生；为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。资本化率及资本化金额的确定按《企业会计准则—借款费用》的有关规定办理。

(3) 在建工程结转为固定资产的时点为在建工程达到预定可使用状态。

(4) 期末在建工程的计价及在建工程减值准备的计提方法：

期末对在建工程按照帐面价值与可收回金额孰低计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备。在建工程减值准备按单项工程可收回金额低于账面价值的差额计提。

期末对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，则对其计提在建工程减值准备。当存在下列一项或若干项情况时，对在建工程计提在建工程减值准备：

- a.长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- b.所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济效益具有很大的不确定性；
- c.其他足以证明在建工程已经发生了减值的情形。

#### 16、无形资产核算方法

(1) 无形资产计价：无形资产在取得时，按实际成本计量。购入的无形资产，按实际支付

的价款作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资各方确认的价值作为实际成本；为首次发行股票而接受投资者投入的无形资产，按该无形资产在投资方的账面价值作为实际成本；接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的无形资产，或以应收债权换入无形资产的，按换出的资产的账面价值加上应支付的相关税费作为实际成本，涉及补价的，按《企业会计准则—非货币性交易》的相关规定进行处理；自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，按依法取得时发生的注册费、聘请律师等费用作为实际成本。

(2) 无形资产摊销方法：合同规定受益年限但法律没有规定受益年限的，摊销年限不超过合同规定的受益年限；合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的，摊销年限不超过法律规定的有效年限；合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，摊销年限不超过受益年限和有效年限两者之中较短者；合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限，摊销时间不超过 10 年。

(3) 期末无形资产的计价及无形资产减值准备的计提方法：期末无形资产按照帐面价值与可收回金额孰低计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提无形资产减值准备。无形资产减值准备按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额计提。

#### 17、长期待摊费用摊销方法

长期待摊费用主要核算公司及下属分公司和子公司摊销期在一年以上的固定资产改良支出和房租等，按租赁期或使用期平均摊销。

#### 18、其他长期资产

其他长期资产主要核算公司清收的抵债资产。取得抵债资产时，按抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为抵债资产的入账价值；处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产的账面价值的差额计入当期营业外收支。抵债资产按可使用年限进行摊销。期末，按照账面价值与可收回金额孰低计量，对可收回金额低于账面价值的差额，计提资产减值准备。

#### 19、借款费用的会计处理方法

(1) 除为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用外，其他借款费用均于发生当期确认为费用，直接计入当期财务费用；

(2) 为购建固定资产的专门借款所发生的费用，按以下规定处理：

a. 因借款发生的辅助费用，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前，将金额较大的费用计入所购建固定资产成本；在所购建固定资产达到可使用状态后发生的，计入当期费用。

b. 企业为购建固定资产而借入的专门借款所发生的借款利息、折价或溢价的摊销、汇兑损益，满足资本化条件的，在所购建固定资产达到预定可使用状态前发生的，计入购建

固定资产的成本；在所购建固定资产达到预定可使用状态后发生的，于发生时计入当期损益。

#### 20、信托赔偿准备金的计提标准和管理办法

按照《信托投资公司管理办法》的有关规定，经董事会决议批准，信托赔偿准备金按照税后利润的 5% 计提，累计总额达到公司注册资本的 20% 时可不再提取。

#### 21、收入确认原则

公司主要收入包括金融业务收入（含金融企业往来收入、自营证券差价收入、信托理财收入）和房地产企业收入。收入在满足以下条件时予以确认：

- （1）与交易相关的经济利益能够流入企业；
- （2）收入的金额能够可靠的计量。

各项业务收入确认的具体方法如下：

金融企业往来收入：以各项业务合同已经签定，在规定的计算期内按应计收入的数额确认收入的实现。

自营证券差价收入：按月根据销售价与成本价的差价入帐。

信托业务收入：依照信托合同约定，在信托合同期限届满时确认收入。

房地产企业收入：房地产销售以分期收款方式为主，以本期收到价款或合同约定本期应收价款确认为收入的实现。

#### 22、所得税的会计处理方法

采用应付税款法。

#### 23、2000 年 12 月 31 日前挂账应收利息的摊销方法

根据财政部财金（2001）25 号《财政部关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》的精神，公司从 2001 年开始将 2000 年 12 月 31 日以前挂帐应收利息分五年以直线法摊销，冲减当期利息收入。

#### 24、信托业务核算方法

根据《金融企业会计制度》规定，信托投资公司的自有财产与信托资产应分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制会计报表。其资产、负债及损益不列入本会计报表。

#### 25、会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正

本期无会计政策、会计估计变更。

## 26、合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围：公司下属四个控股子公司纳入合并报表的合并范围。

(2) 编制方法：以母公司及控股子公司的个别会计报表为基础，按照《金融企业会计制度》的要求作必要的调整及重分类后，根据财政部《合并会计报表暂行规定》及中国证监会证监上字（1997）114 号文件的要求，合并资产、负债、所有者权益以及利润分配表各项目，对公司权益性资本投资项目与并表的被投资企业所有者权益中公司所持有的份额进行抵消，所有母公司与控股子公司以及控股子公司之间的重大内部往来、内部交易已经在合并时予以抵消。

## 四、税项

公司计缴的主要税项有企业所得税、营业税、城建税等，根据经济业务的性质，其税种、计税依据、税率如下：

<u>税 种</u>	<u>计税依据</u>	<u>税 率</u>
营业税	手续费、利息及房地产业务收入	5%
城建税	应纳营业税	7%
教育费附加	应纳营业税	3%
企业所得税	应纳税所得额	33%

## 五、利润分配政策

按照公司章程的规定，税后利润按以下顺序进行分配：

- 1、弥补公司以前年度亏损；
- 2、按税后利润的 5%提取信托赔偿金；；
- 3、按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；
- 4、按税后利润的 10%提取法定公益金；
- 5、提取任意公积金；
- 6、分配股利。

具体分配方案由董事会提出预案，由股东大会决定。

## 六、控股子公司及合营公司

<u>企业名称</u>	<u>注册地</u>	法定	<u>注册资本</u>	本公司	<u>经营范围</u>	是否合
-------------	------------	----	-------------	-----	-------------	-----

		<u>代表人</u>		<u>持有股权</u>		<u>并报表</u>
陕西国投实业投资有限责任公司	西安	赵 东	17,539.40 万元	99.715%	高科技生产企业及项目的投资等	是
陕西国信金融电子资讯有限公司	西安	李 华	USD50 万元	100.00%	计算机技术的应用与开发	是
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	宝鸡	郑文宪	300 万元	90.00%	机械制造、设备安装、五金交电等生产销售	是
陕西国信资产管理公司	西安	孙丙金	1,000 万元	84.96%	企业改制策划;资产管理、资产托管、资产监管等	是
香港康达理公司	香港	刘幼军	港币 1 万元	100.00%	融资、投资商贸	否

注：香港康达理公司因已经歇业，停止经营活动，故未纳入合并范围。未纳入合并范围的资产总额 8,702,995.60 元，负债总额 9,235,520.24 元，净资产-531,524.64 元。

## 七、合并会计报表项目注释

### (一) 货币资金

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
现 金	6,084,499.89	7,515,635.43
银行存款	435,586,733.97	187,806,890.22
其他货币资金	68,540,081.23	78,101,322.43
<b>合 计</b>	<b>510,211,315.09</b>	<b>273,423,848.08</b>

其中 2005 年 6 月 30 日外币为：

<u>币 种</u>	<u>原币金额</u>	<u>折算汇率</u>	<u>人民币金额</u>
美 元	126,345.11	8.2765	1,045,695.30
日 元	12,069,063.68	0.075149	906,978.07
港 元	151,022.97	1.0649	160,824.36

注：因中海信托投资有限责任公司诉健桥证券股份有限公司同时追加本公司为第三被告一案，本公司银行存款 231,386.55 元被冻结。

### (二) 拆出资金

<u>期 初 数</u>		<u>期 末 数</u>	
<u>金 额</u>	<u>损失准备</u>	<u>金 额</u>	<u>损失准备</u>
24,046,749.22	15,859,120.02	21,664,051.20	15,859,120.02

注 1：无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位拆借的资金款项。

注 2：拆出资金期末数较期初数减少 2,382,698.02 元，减幅 9.91%，系收回深圳盛宁轻工公司的拆借资金所致。

### (三) 短期贷款

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
15,685,600.00	59,990,000.00

#### 1、按贷款性质分类：

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
信用	/	/
保证	1,500,000.00	1,500,000.00
抵押	3,600,000.00	53,600,000.00
质押	10,585,600.00	4,890,000.00
<b>合 计</b>	<b>15,685,600.00</b>	<b>59,990,000.00</b>

#### 2、按贷款风险分类：

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
正常类	15,685,600.00	59,990,000.00
关注类	/	/
次级类	/	/
可疑类	/	/
损失类	/	/
<b>合 计</b>	<b>15,685,600.00</b>	<b>59,990,000.00</b>

注 1：无持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位贷款。

注 2：短期贷款期末数较期初数增加 44,304,400.00 元，增幅 282.45%，主要是对西安新兴房地产公司及陕西迪隆置业有限公司发放贷款所致。

### (四) 应收利息

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>		<u>期 末 数</u>	
	<u>金 额</u>	<u>比 例</u>	<u>金 额</u>	<u>比 例</u>
拆出资金利息	/	/	/	/
委托贷款利息	8,194,331.37	58.57%	8,832,283.37	69.12%
国债利息	524,400.00	3.75%	295,257.95	2.31%
短期贷款利息	1,221,303.85	8.73%	1,294,338.85	10.13%
逾期贷款利息	4,049,465.87	28.95%	2,357,086.52	18.44%
<b>合 计</b>	<b>13,989,501.09</b>	<b>100.00%</b>	<b>12,778,966.69</b>	<b>100.00%</b>

注 1：无持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

注 2：应收利息期初数中包括 2000 年 12 月 31 日以前挂帐应收利息摊余金额 4,049,465.87 元，本期按规定（参见本附注二第 23 项）将 1,692,379.32 元冲减了利息收入，并收回挂账利息 60 万元。

注 3：期末应收金额前五名单位明细：

单位名称	金 额	款项内容	欠款时间
(1) 宝鸡电力线路工具厂	567,600.50	委托贷款利息	三年以上
(2) 深圳吉力电子公司	558,010.80	逾期利息	三年以上
(3) 凤县锌品厂	1,035,030.00	委托贷款利息	三年以上
(4) 西安康德公司	664,707.20	逾期利息	三年以上
(5) 宝鸡装饰布厂	580,051.50	委托贷款利息	三年以上

#### (五) 应收帐款

项 目	期 初 数			期 末 数		
	金 额	比 例	坏帐准备	金 额	比 例	坏帐准备
一年以内	5,087,332.59	77.30%	254,366.63	1,980,559.36	58.92%	99,027.97
一至二年	/	/	/	86,764.16	2.58%	4,338.21
二至三年	/	/	/	/	/	/
三年以上	1,494,329.85	22.70%	74,716.49	1,294,349.85	38.50%	64,717.49
<b>合 计</b>	<b>6,581,662.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>329,083.12</b>	<b>3,361,673.37</b>	<b>100.00%</b>	<b>168,083.67</b>

注 1：无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

注 2：应收帐款期末余额占应收款项期末总额的 2.13%。

注 3：应收账款期末数较期初数减少 3,219,989.07 元，减幅 48.92%，主要是公司所属孙公司陕西省鸿业房地产开发公司收回售房款所致。

注 4：期末欠款金额前五名单位明细：

单位名称	所欠金额	欠款时间	欠款性质	占应收帐款 总额比例
(1) 东大街工行	1,137,923.85	三年以上	过户费	39.67%
(2) 邢紫兰	780,381.00	一年以内	售房款	27.21%
(3) 郭学辉	360,000.00	一年以内	售房款	12.55%
(4) 谢红梅	300,000.00	一年以内	售房款	10.46%
(5) 贺群英	290,000.00	一年以内	售房款	10.11%
<b>合 计</b>	<b>2,868,304.85</b>			<b>100.00%</b>

(六) 其他应收款

项 目	期 初 数			期 末 数		
	金 额	比 例	坏帐准备	金 额	比 例	坏帐准备
一年以内	92,378,826.81	61.08%	4,618,941.34	95,657,664.55	61.82%	4,782,883.23
一至二年	4,707,482.12	3.11%	235,374.11	4,451,483.62	2.88%	222,574.18
二至三年	10,659,943.99	7.05%	1,531,958.18	4,189,808.05	2.71%	209,490.40
三年以上	43,488,732.63	28.76%	17,257,955.39	50,437,547.26	32.59%	18,094,860.12
<b>合 计</b>	<b>151,234,985.55</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,644,229.02</b>	<b>154,736,503.48</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,309,807.93</b>

注 1: 无持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位欠款。

注 2: 其他应收款期末余额占应收款项期末总额的 97.87%。

注 3: 其他应收款中全额计提坏帐准备的明细:

单位名称	所欠金额	发生时间	全额计提原因
上海信毅公司	851,553.55	1996 年	该公司已停止经营
上海百通公司	1,500,000.00	1997 年	判决胜诉, 但该公司无资产可供执行
香港康达理公司	11,673,020.50	1995 年	该公司已歇业, 停止经营
<b>合 计</b>	<b>14,024,574.05</b>		

注 4: 期末欠款金额前五名单位明细:

单位名称	所欠金额	欠款时间	欠款性质	占其他应收款 总额比例
(1) 西安新兴房地产开发有限公司	46,200,621.68	一年以内	往来款	29.86%
(2) 陕西高速机械化工程有限公司	24,000,000.00	一年以内	投资款	15.51%
(3) 香港康达理公司	11,673,020.50	三年以上	往来款	7.54%
(4) 西安康德公司	7,805,358.48	二至三年	往来款	5.04%
(5) 上海长岛别墅	6,659,739.83	三年以上	项目转 让款	4.30%
<b>合 计</b>	<b>96,338,740.49</b>			<b>62.26%</b>

(七) 预付帐款

项 目	期 初 数		期 末 数	
	金 额	比 例	金 额	比 例
一年以内	31,485.50	30.62%	8,794,920.73	87.55%
一至二年	71,339.86	69.38%	1,250,792.86	12.45%
二至三年	/	/	/	/
三年以上	/	/	/	/
<b>合 计</b>	<b>102,825.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,045,713.59</b>	<b>100.00%</b>

注 1：无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

注 2：预付帐款期末较期初增加 9,942,888.23 元，w 主要是所属孙公司陕西省鸿业房地产开发公司预付工程及设计款等所致。

注 3：期末欠款金额前五名单位明细：

单 位 名 称	所欠金额	欠款时间	欠款原因
(1) 西安有色岩土工程公司	3,150,000.00	一年以内	工程款
(2) 陕西地质基础工程公司	876,004.25	一年以内	工程款
(3) 陕西省第五建筑工程公司	703,055.61	一年以内	工程款
(4) 陕西国桥设计装饰公司	675,000.00	一年以内	广告费
(5) 陕西龙海基础工程公司	661,210.82	一年以内	工程款
<b>合 计</b>	<b>6,065,270.68</b>		

#### (八) 短期投资

项 目	期 初 数		期 末 数	
	投资金额	跌价准备	投资金额	跌价准备
股票投资	116,830,297.42	37,921,765.02	79,834,688.72	31,808,431.77
债券投资	106,135,936.09	7,268,799.69	107,772,305.78	/
基金投资	24,517,924.55	294,975.78	24,517,924.55	763,209.78
其他投资	62,373,907.80	/	119,967,750.00	/
<b>合 计</b>	<b>309,858,065.86</b>	<b>45,485,540.49</b>	<b>332,092,669.05</b>	<b>32,571,641.55</b>

注 1：投资成本与市价对比

项 目	购入成本	期末市值	跌价准备
股票投资	79,834,688.72	49,253,950.42	31,808,431.77
债券投资	107,772,305.78	109,048,956.20	/
基金投资	24,517,924.55	23,754,714.77	763,209.78
其他投资	119,967,750.00	119,967,750.00	/
<b>合 计</b>	<b>332,092,669.05</b>	<b>302,025,371.39</b>	<b>32,571,641.55</b>

注 2：证券期末市价来自 2005 年 6 月 30 日《中国证券报》，公司按单项投资计提短期投资跌价准备。

(九) 委托贷款及委托投资

项 目	期 初 数	期 末 数
委托贷款	164,534,040.00	163,214,040.00
委托投资	/	/
<b>合 计</b>	<b>164,534,040.00</b>	<b>163,214,040.00</b>

(十) 代理证券

名 称	期 初 数	期 末 数
代兑付证券	20,670,000.00	20,670,000.00
代购证券	/	/
代售证券	/	/
代发行证券	/	/
<b>合 计</b>	<b>20,670,000.00</b>	<b>20,670,000.00</b>

(十一) 买入返售证券

交易场所	期 初 数	期 末 数	到期约定返售金额
上海证券交易所	4,100,000.00	/	/

(十二) 存货

类 别	期 初 数		期 末 数	
	金 额	跌价准备	金 额	跌价准备
开发成本	32,314,920.43	/	187,083,299.59	/
开发产品	193,515,317.95	250,000.00	32,314,920.43	250,000.00
原 材 料	59,976.42	/	189,476.39	/

包装物	22,280.77	/	44,800.52	/
产成品	1,184,632.30	/	872,131.56	/
生产成本	25,986.66	/	209,724.17	/
低值易耗品	4,476.58	/	6,191.58	/
<b>合计</b>	<b>227,127,591.11</b>	<b>250,000.00</b>	<b>220,720,544.24</b>	<b>250,000.00</b>

注：存货可变现净值是根据估计售价减去估计完工成本及销售费用后的价值确定。

### (十三) 中长期贷款

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
18,000,000.00	18,000,000.00

#### 1、贷款性质分类：

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
信用	/	/
保证	/	/
抵押	18,000,000.00	18,000,000.00
质押	/	/
<b>合计</b>	<b>18,000,000.00</b>	<b>18,000,000.00</b>

#### 2、按贷款风险分类：

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
正常类	18,000,000.00	18,000,000.00
关注类	/	/
次级类	/	/
可疑类	/	/
损失类	/	/
<b>合计</b>	<b>18,000,000.00</b>	<b>18,000,000.00</b>

### (十四) 逾期贷款

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
166,956,028.55	164,569,028.55

#### 1、按贷款性质分类：

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
信用	78,006,513.07	77,895,513.07
保证	72,671,561.47	70,415,561.47

抵 押	13,839,354.01	13,819,354.01
质 押	2,438,600.00	2,438,600.00
<b>合 计</b>	<b>166,956,028.55</b>	<b>164,569,028.55</b>

2、按贷款风险分类:

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
正常类	/	/
关注类	6,229,500.00	6,062,500.00
次级类	68,274,968.52	66,054,968.52
可疑类	31,437,243.76	31,437,243.76
损失类	61,014,316.27	61,014,316.27
<b>合 计</b>	<b>166,956,028.55</b>	<b>164,569,028.55</b>

(十五) 贷款呆账准备

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>本期计提</u>	<u>本期转回</u>	<u>本期核销</u>	<u>期 末 数</u>
专项准备	87,694,921.85	/	/	/	87,694,921.85
特种准备	/	/	/	/	/
<b>合 计</b>	<b>87,694,921.85</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>87,694,921.85</b>

(十六) 应收租赁款

<u>金 额</u>	<u>期 初 数</u>		<u>期 末 数</u>	
	<u>金 额</u>	<u>损失准备</u>	<u>金 额</u>	<u>损失准备</u>
29,751,631.88	19,464,131.88	41,524,231.88	19,464,131.88	

(十七) 未实现租赁收益

<u>期 初 数</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期收回</u>	<u>期 末 数</u>
675,261.00	2,060,100.00	675,261.00	2,060,100.00

(十八) 长期投资

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>		<u>本期</u>	<u>本期</u>	<u>期 末 数</u>	
	<u>金 额</u>	<u>减值准备</u>	<u>增加</u>	<u>减少</u>	<u>金 额</u>	<u>减值准备</u>
长期股权投资	127,350,142.88	9,260,277.99	/	/	127,350,142.88	9,624,922.95
其中：对子公司投资	/	/	/	/	/	/
对合营企业投资	/	/	/	/	/	/

陕西省国际信托投资股份有限公司 2005 年半年度报告

对联营企业投资	127,350,142.88	9,260,277.99	/	/	127,350,142.88	9,624,922.95
其他股权投资	/	/	/	/	/	/
长期债权投资	2,200,000.00	/	/	/	2,200,000.00	/
<b>合 计</b>	<b>129,550,142.88</b>	<b>9,260,277.99</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>129,550,142.88</b>	<b>9,624,922.95</b>

1、长期股权投资

(1) 股票投资明细

<u>被投资单位名称</u>	<u>股份类别</u>	<u>股票数量</u>	<u>占被投资单位股权比例</u>	<u>初始投资成本</u>	<u>减值准备</u>
长安信息产业(集团)股份有限公司	法人股	390万股	4.47%	5,160,000.00	/
大唐电信科技股份有限公司	法人股	507.8125万股	1.53%	7,800,000.00	/
通乾证券投资基金	法人股	500万单位	0.25%	5,050,000.00	/
通宝基金	法人股	235.9907万单位	0.47%	3,338,506.07	1,312,289.92
基金开元	法人股	600万单位	0.30%	7,073,560.00	1,064,560.00
<b>合 计</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>28,422,066.07</b>	<b>2,376,849.92</b>

(2) 其他股权投资明细

<u>被投资单位名称</u>	<u>投资起止期</u>	<u>投资金额</u>	<u>占被投资单位股权比例</u>	<u>减值准备</u>	<u>计提减值准备原因</u>
西安秦陵蜡像有限公司	1993年	1,870,892.00	15.00%	1,870,892.00	资不抵债
西部证券股份有限公司	1992年	5,000,000.00	0.50%	/	
陕西华圣企业集团股份有限公司	1996年	3,000,000.00	3.75%	/	
宝鸡啤酒股份有限公司	1997年	10,754,362.05	8.75%	5,377,181.03	被托管,拟重组
永安财产保险股份有限公司	1998年	11,000,000.00	3.55%	/	
秦兵马俑股份有限公司	1999年	2,600,000.00	2.23%	/	
汉江药业股份有限公司	1998年	1,180,000.00	1.15%	/	
融通基金管理有限公司	2000年	25,000,000.00	20.00%	/	
西安蓝港数网科技股份公司	2000年	1,020,000.00	2.50%	/	
西安博华机电设备公司	2000年	1,887,600.00	4.00%	/	
西安青松科技股份有限公司	2000年	3,000,000.00	6.00%	/	
宝鸡岭南冶炼厂	1999年	2,993,785.29	49.00%	/	
汉中汉江矿业有限公司	2002年	494,538.90	1.00%	/	
西安高新技术产业风险投资有限公司	2002年	28,660,500.00	17.86%	/	

宝鸡商行股份公司	2003年	1,000,000.00	1.00%	/
香港康达理公司	1993年	-533,601.43	100.00%	/
<b>合 计</b>		<b>98,928,076.81</b>		<b>7,248,073.03</b>

注1：持有表决权股份在20%以上（含20%）的股权投资未按权益法核算的原因：

- (1) 本公司对融通基金管理有限公司无重大影响，故未按权益法核算；
- (2) 宝鸡岭南冶炼厂实行承包经营，本公司对其无重大影响，故未按权益法核算；
- (3) 香港康达理公司因已经歇业，停止经营活动，故未按权益法核算。

## 2、长期债权投资

被 投 资 单 位	金 额	期 初 应收利息	本 期 应收利息	本 期 收回本金	期 末 应收利息	期 末 余额	期 末 减值准备
西安高科集团公司	2,200,000.00	/	/	/	/	2,200,000.00	/
<b>合 计</b>	<b>2,200,000.00</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>2,200,000.00</b>	<b>/</b>

## (十九) 固定资产及累计折旧

项 目	期 初 数	本 期 增 加	本 期 减 少	期 末 数
<b>固定资产原值</b>				
房屋及建筑物	21,755,813.45	/	/	21,755,813.45
运输工具	13,160,256.40	/	366,230.00	12,794,026.40
通讯设备	475,234.00	/	/	475,234.00
电子设备	4,293,964.37	40,318.00	/	4,334,282.37
其他设备	1,082,414.15	5,200.00	/	1,087,614.15
<b>合 计</b>	<b>40,767,682.37</b>	<b>45,518.00</b>	<b>366,230.00</b>	<b>40,446,970.37</b>
<b>项 目</b>	<b>期 初 数</b>	<b>本 期 增 加</b>	<b>本 期 减 少</b>	<b>期 末 数</b>
<b>累计折旧</b>				
房屋及建筑物	2,199,652.66	209,553.72	/	2,409,206.38
运输工具	9,275,021.21	503,868.88	192,643.54	9,586,246.55
通讯设备	431,825.85	9,609.64	-321.03	441,756.52
电子设备	3,561,235.08	137,742.30	/	3,698,977.38
其他设备	941,462.74	42,243.42	/	983,706.16
<b>合 计</b>	<b>16,409,197.54</b>	<b>903,017.96</b>	<b>192,322.51</b>	<b>17,119,892.99</b>
<b>固定资产净值</b>	<b>24,358,484.83</b>			<b>23,327,077.38</b>

注 1：固定资产无抵押和担保事项。

注 2：固定资产减值准备期末余额 479,659.37 元，其中：房屋建筑物 205,528.66 元，运输工具 237,030.71 元，电子设备 37,100.00 元。

(二十) 无形资产

种类	原始发生额	期初数	本期增加	本期摊销	本期转出	累计摊销	期末数	剩余摊销年限
土地使用权	2,268,080.08	2,226,590.80	/	27,659.52	/	69,148.80	2,198,931.28	39.75 年

(二十一) 长期待摊费用

种类	原始发生额	期初数	本期增加	本期摊销	本期转出	累计摊销	期末数	剩余摊销年限
土地补偿费	760,000.00	631,644.41	/	74,311.14	/	202,666.73	557,333.27	4.5 年

(二十二) 其他长期资产

项目	期初数		期末数	
	金额	减值准备	金额	减值准备
抵债房产	136,164,983.14	15,624,463.74	136,389,781.90	15,624,463.74

(二十三) 短期存款

期初数	期末数
113,056,135.13	66,061,424.75

注：短期存款期末较期初减少 46,994,710.38 元，减幅 41.57%，主要是兑付客户存款所致。

(二十四) 短期借款

借款条件	币种	期初数	期末数
信用借款	人民币	9,005,000.00	9,005,000.00
抵押借款	/	/	/
保证借款	/	/	/
质押借款	/	/	/
合计		9,005,000.00	9,005,000.00

(二十五) 委托存款

期初数	期末数
168,344,022.54	169,033,356.44

注：无持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的委托存款。

(二十六) 信托存款

期初数	期末数
597,004,458.53	248,982,869.60

注 1：无持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的信托存款。

注 2：信托存款期末较期初减少 348,021,588.93 元，减幅 58.29%，主要是本期部分信托存款到期兑付所致。

**（二十七）卖出回购证券款**

<u>交易场所</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>	<u>到期约定回购金额</u>
上海证券交易所	156,225,000.00	117,325,000.00	118,768,868.81

注：卖出回购证券款期末较期初减少 38,900,000.00 元，减幅 24.90%，主要是由于卖出回购证券到期回购所致。

**（二十八）应付帐款**

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
<b>51,711,706.33</b>	<b>16,345,347.43</b>

注 1：无欠持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

注 2：应付帐款期末较期初减少 35,366,358.90 元，减幅 68.39%，主要是由于支付信托存款利息所致。

**（二十九）预收帐款**

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
<b>703,710.59</b>	<b>167,537.62</b>

注 1：无欠持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项；

注 2：预收帐款期末较期初减少 536,172.97 元，减幅 76.19%，主要是预收售房款转收入所致。

**（三十）其它应付款**

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
<b>145,884,647.92</b>	<b>102,827,456.37</b>

注 1：无欠持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

注 2：其他应付款期末较期初减少 43,057,191.55 元，减幅 29.51%，主要是履行担保责任支付德国西德银行履约款所致。

**（三十一）应交税金**

<u>税 种</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>	<u>适用税率</u>
营业税	5,118,407.92	813,878.64	5%

城建税	221,793.35	116,307.21	7%
增值税	-14,200.55	34,256.39	17%
企业所得税	-763,249.72	-771,496.73	33%
个人所得税	8,049.60	4,545.22	/
其他	135,809.50	170,282.69	/
<b>合计</b>	<b>4,706,610.10</b>	<b>367,773.42</b>	

注 1：其他税金主要包括房产税、教育费附加、防洪基金、契税等。

注 2：应交税金期末较期初减少 4,338,836.68 元，减幅 92.19%，主要是本期缴纳各种税金所致。

### (三十二) 应付股利

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>	<u>原 因</u>
国家股	/	/	
法人股	1,183,280.40	1,183,280.40	未流通股股东未领取
社会公众股	111,371.20	111,371.20	上市前未领取的个人股股利
<b>合 计</b>	<b>1,294,651.60</b>	<b>1,294,651.60</b>	

### (三十三) 长期存款

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
68,806,580.82	56,507,892.85

注：长期存款期末较期初减少 12,298,687.97 元，减幅 17.87%，主要是长期存款到期兑付所致。

### (三十四) 保证金

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
2,000,000.00	2,000,000.00

### (三十五) 长期借款

<u>借款条件</u>	<u>币 种</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
信用借款	人民币	94,201,000.00	165,821,000.00
抵押借款	/	/	/
保证借款	人民币	5,000,000.00	5,000,000.00
质押借款	/	/	/
<b>合 计</b>	<b>/</b>	<b>99,201,000.00</b>	<b>170,821,000.00</b>

注：长期借款期末较期初增加 71,620,000.00 元，增幅 72.21%，主要是公司所属孙公司陕西省鸿业房地产开发公司借款增加所致。

(三十六) 股本

项 目	本次变动前	本次变动增减（+，-）			本次变动后
		送股	资本公积转股	小计	
一. 未上市流通股份					
1. 发起人股份	176,560,466.00	/	/	/	176,560,466.00
其中：国家股	160,360,466.00	/	/	/	160,360,466.00
境内法人持股	16,200,000.00	/	/	/	16,200,000.00
2. 募集法人股	11,266,560.00	/	/	/	11,266,560.00
3. 内部职工股	/	/	/	/	/
4. 优先股或其他	/	/	/	/	/
未上市流通股份合计	187,827,026.00	/	/	/	187,827,026.00
二. 已上市流通股份					
1. 人民币普通股	126,360,000.00	/	/	/	126,360,000.00
2. 境内上市外资股	/	/	/	/	/
3. 境外上市外资股	/	/	/	/	/
4. 其他	/	/	/	/	/
已上市流通股份合计	126,360,000.00	/	/	/	126,360,000.00
三. 股份总数	<b>314,187,026.00</b>	/	/	/	<b>314,187,026.00</b>

注：本期股本无增减变动。

(三十七) 资本公积

项 目	期 初 数	本期增加	本期减少	期 末 数
未分类的资本公积	54,056,077.06	/	/	54,056,077.06
股本溢价	813,513.28	/	/	813,513.28
股权投资准备	4,039,280.71	/	/	4,039,280.71
合 计	<b>58,908,871.05</b>	/	/	<b>58,908,871.05</b>

(三十八) 信托赔偿准备金

期 初 数	本期增加	本期减少	期 末 数
-------	------	------	-------

	6,322,477.56	/	/	6,322,477.56
<b>(三十九) 盈余公积</b>				
<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期 末 数</u>
法定盈余公积	4,236,728.90	/	/	4,236,728.90
公 益 金	27,632,471.34	/	/	27,632,471.34
任意盈余公积	/	/	/	/
<b>合 计</b>	<b>31,869,200.24</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>31,869,200.24</b>

<b>(四十) 未分配利润</b>				
<u>项 目</u>	<u>金 额</u>			
本期净利润	<b>1,683,567.78</b>			
加：年初未分配利润	<b>-96,272,855.31</b>			
加：资本公积补亏转入	/			
减：提取法定公积金	/			
减：提取法定公益金	/			
减：送普通股股利	/			
<b>年末未分配利润</b>	<b>-94,589,287.53</b>			

<b>(四十一) 主营业务收入及成本</b>				
<u>项 目</u>	<u>主营业务收入</u>		<u>主营业务成本</u>	
	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
金融业务	14,493,995.65	7,004,628.11	8,113,140.17	10,003,109.03
房地产业务	14,469,685.68	66,739,516.35	1,703,553.24	58,432,613.18
其他业务	472,717.53	/	312,800.74	/
汇总抵扣	/	-893,377.05	/	-893,377.05
<b>合 计</b>	<b>29,436,398.86</b>	<b>72,850,767.41</b>	<b>10,129,494.15</b>	<b>67,542,345.16</b>

注：主营业务收入本期数较上年同期数减少 43,414,368.55 元，减幅 59.59%，主要是由于公司所属孙公司陕西省鸿业房地产开发公司原开发项目基本销售完毕，新项目尚未开盘销售所致。

1、 主营业务收入按地区分类

<u>项 目</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
陕西地区	26,403,010.86	72,253,040.64
上海地区	150,860.00	426,509.22
深圳地区	2,882,528.00	1,064,594.60

小 计	<b>29,436,398.86</b>	<b>73,744,144.46</b>
公司内各业务分部间相互抵销	/	-893,377.05
<b>合 计</b>	<b>29,436,398.86</b>	<b>72,850,767.41</b>

2、主营业务成本按地区分类

<u>项 目</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
陕西地区	9,981,512.58	68,240,202.28
上海地区	8,372.73	259,457.62
深圳地区	139,608.84	-63,937.69
小 计	<b>10,129,494.15</b>	<b>68,435,722.21</b>
公司内各业务分部间相互抵销	/	-893,377.05
<b>合 计</b>	<b>10,129,494.15</b>	<b>67,542,345.16</b>

(四十二) 主营业务税金及附加

<u>类 别</u>	<u>计缴标准</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
营业税	5%	1,207,011.42	3,450,148.53
城建税	7%	85,004.88	241,405.82
教育费附加	3%	37,232.19	103,504.47
防洪基金	1‰	21,468.36	56,165.03
其 他	/	285,519.16	42,859.06
<b>合 计</b>	<b>/</b>	<b>1,636,236.01</b>	<b>3,894,082.91</b>

注：其他项目中主要核算的为印花税、义优金、副食品价调基金、河道工程维护费、契税、增值税、帮困基金等。

(四十三) 营业费用

**16,784,634.10**

其中前十名明细如下：

<u>项 目</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
工 资	7,309,275.38	5,793,063.40
诉 讼 费	1,373,431.30	117,707.00
租 赁 费	939,895.84	557,740.60
固定资产折旧	900,396.01	851,123.88
住房公积金	758,616.79	930,698.78
职工福利费	734,636.69	795,192.43

公 杂 费	583,919.16	752,739.84
董事会会费	581,021.70	670,618.10
业务招待费	419,155.90	544,611.39
劳动保护费	337,673.05	24,693.30
劳动保险费	313,031.92	347,136.22
<b>合 计</b>	<b>14,251,053.74</b>	<b>11,385,324.94</b>

**(四十四) 财务费用**

<u>类 别</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
利息支出	2,579,734.72	1,148,639.88
减：利息收入	490,595.00	540,155.44
汇兑损失	/	/
减：汇兑收益	/	/
其 他	788.80	/
<b>合 计</b>	<b>2,089,928.52</b>	<b>608,484.44</b>

**(四十五) 投资收益**

1、按收益类别列示

<u>类 别</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
股票投资收益	-10,546,339.57	3,160,868.78
其它股权投资收益	400,000.00	-23,556,891.23
债券投资收益	10,560,706.81	-7,953,307.25
其他债权投资收益	/	/
联营或合营公司分配来的利润	3,190,000.00	2,899,500.00
股权投资差额摊销	/	2,156,958.06
股权投资转让收益	/	/
长期投资减值准备	-670,644.96	667,521.57
<b>合 计</b>	<b>2,933,722.28</b>	<b>-22,625,350.07</b>

2、按投资性质列示

<u>项 目</u>	<u>股权投资</u>		<u>债券投资</u>	<u>其它投资</u>		<u>合 计</u>
	<u>成本法</u>	<u>权益法</u>		<u>成本法</u>	<u>权益法</u>	
短期投资	10,546,339.57	/	10,560,706.81	-306,000.00	/	-291,632.76
长期投资	3,190,000.00	/	/	35,355.04	/	3,225,355.04
<b>合 计</b>	<b>-7,356,339.57</b>	<b>/</b>	<b>10,560,706.81</b>	<b>-270,644.96</b>	<b>/</b>	<b>2,933,722.28</b>

注 1：投资收回不存在重大限制。

注 2：投资收益本期数较上年同期数增加 25,559,072.35 元，增幅 112.97%，主要是被投资

公司分回红利及其他股权投资收益增加所致。

(四十六) 营业外收入中无收入占报告期利润总额 10% 以上 (含 10%) 的项目。

(四十七) 营业外支出中无支出占报告期利润总额 10% 以上 (含 10%) 的项目。

(四十八) 支付或收到的其他与经营活动、筹资活动、投资活动有关的现金中价值较大的项目情况如下:

1、收到的其他与经营活动有关的现金中价值较大的项目主要为收到西安新兴房地产公司西都大厦转让款 500 万元。

2、支付的其他与经营活动有关的现金中价值较大的项目主要是支付德国西德银行担保履约款 1,326 万元及营业费用 515 万元。

## 八、母公司会计报表主要项目注释

### (一) 其他应收款

项 目	期 初 数			期 末 数		
	金 额	比 例	坏帐准备	金 额	比 例	坏帐准备
一年以 内	121,520,318.85	80.74%	6,076,015.94	79,501,149.09	67.13%	3,975,057.45
一至二 年	4,270,831.12	2.84%	213,541.56	4,425,283.62	3.74%	221,264.18
二至三 年	4,725,524.96	3.14%	236,276.25	4,122,928.85	3.48%	206,146.44
三年以 上	19,983,004.16	13.28%	11,763,264.15	30,370,210.39	25.65%	13,868,223.23
<b>合 计</b>	<b>150,499,679.09</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,289,097.90</b>	<b>118,419,571.95</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,270,691.30</b>

注 1: 无持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位欠款。

注 2: 其他应收款期末余额占应收款项期末总额的 100%。

注 3: 三年以上的其他应收款中全额计提坏帐准备的其他应收款明细:

单位名称	所欠金额	发生时间	全额计提原因
香港康达理公司	11,673,020.50	1995 年	该公司已歇业, 停止经营

注 4: 期末欠款金额前五名的单位明细:

单位名称	所欠金额	欠款时间	欠款性质	占其他应收款 总额比例
(1) 西安新兴房地产开发有限公司	46,200,621.68	一年以内	往来款	39.01%
(2) 陕西高速机械化工程有限公司	24,000,000.00	一年以内	投资款	20.27%
(3) 香港康达理公司	11,673,020.50	三年以上	往来款	9.86%
(4) 西安康德公司	7,805,358.48	二至三年	往来款	6.59%
(5) 呼建武	1,310,000.00	一至两年	购房款	1.11%
合 计	90,989,000.66			76.84%

## (二) 长期投资

项 目	期 初 数		本期增加	本期 减少	期 末 数	
	金 额	减值准备			金 额	减值准备
长期股权投资	241,426,612.89	9,260,277.99	47,019,960.12	/	288,446,573.01	9,624,922.95
其中：对子公司投资	148,110,968.58	/	47,019,960.12	/	195,130,928.70	/
对合营企业投资	/	/	/	/	/	/
对联营企业投资	93,315,644.31	9,260,277.99	/	/	93,315,644.31	9,624,922.95
其他股权投资	/	/	/	/	/	/
长期债权投资	2,200,000.00	/	/	/	2,200,000.00	/
合 计	243,626,612.89	9,260,277.99	47,019,960.12	/	290,646,573.01	9,624,922.95

### 1、长期股权投资

#### (1) 股票投资明细

被投资单位名称	股份 类别	股票数量	占被投资单 位股权比例	初 始 投资成本	减值准备
长安信息产业（集团）股份有限公司	法人股	390万股	4.47%	5,160,000.00	/
大唐电信科技股份有限公司	法人股	507.8125万股	1.53%	7,800,000.00	/
通乾证券投资基金	法人股	500万单位	0.25%	5,050,000.00	/
基金通宝	法人股	235.9907万单位	0.47%	3,338,506.07	1,312,289.92
基金开元	法人股	600万单位	0.30%	7,073,560.00	1,064,560.00
合 计	/	/	/	28,422,066.07	2,376,849.92

#### (2) 其他股权投资明细：

被投资单位名称	投资起日	投资金额	占被投资单位 股权比例	减值准备	计提减值 准备原因
西安秦陵蜡像有限公司	1993年	1,870,892.00	15.00%	1,870,892.00	资不抵债
西部证券股份有限公司	1992年	5,000,000.00	0.50%	/	

陕西省国际信托投资股份有限公司 2005 年半年度报告

陕西华圣企业集团股份有限公司	1996年	3,000,000.00	3.75%	/	
宝鸡啤酒股份有限公司	1997年	10,754,362.05	8.75%	5,377,181.03	被托管,拟重组
永安财产保险股份有限公司	1998年	11,000,000.00	3.55%	/	
秦兵马俑股份有限公司	1999年	2,600,000.00	2.23%	/	
汉江药业股份有限公司	1998年	1,180,000.00	1.15%	/	
融通基金管理有限公司	2000年	25,000,000.00	20.00%	/	
宝鸡岭南冶炼厂	1999年	2,993,785.29	49.00%	/	
汉中汉江矿业有限公司	2002年	494,538.90	1.00%	/	
宝鸡商行股份公司	2003年	1,000,000.00	1.00%	/	
香港康达理公司	1993年	-533,601.43	100.00%	/	
陕西国信金融电子资讯有限公司	1994年	4,052,837.85	100.00%	/	
陕西国投实业投资有限公司	2000年	182,960,854.50	99.715%	/	
宝鸡厚生科工贸有限公司	2002年	2,315,451.71	90.00%	/	
陕西国信资产管理有限公司	2004年	6,335,386.07	70.00%	/	
<b>合 计</b>		<b>260,024,506.94</b>		<b>7,248,073.03</b>	

注1: 持有表决权股份在20%以上(含20%)的股权投资未按权益法核算的原因

- (1) 本公司对融通基金管理有限公司无重大影响, 故未按权益法核算;
- (2) 宝鸡岭南冶炼厂实行承包经营, 本公司对其无重大影响, 故未按权益法核算;
- (3) 香港康达理公司因已经歇业, 停止经营活动, 故未按权益法核算。

注2: 权益法核算的股权投资明细

<u>被投资单位</u>	<u>初始投资成本</u>	<u>追加投资</u>	<u>被投资单位本期权益增减额</u>	<u>分得现红利额</u>	<u>股权投资累计增减额</u>	<u>期末投资成本余额</u>
陕西国信金融电子资讯有限公司	4,266,200.00	/	18,047.90	/	-213,362.15	4,052,837.85
陕西国投实业投资有限公司	174,894,000.00	/	47,813,504.43	/	8,066,854.50	182,960,854.50
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	2,700,000.00	/	-178,189.39	/	-384,548.29	2,315,451.71
陕西国信资产管理有限公司	7,000,000.00	/	-633,402.82	/	-664,613.93	6,335,386.07

注3：上述权益法核算的股权投资无投资变现及投资收益汇回的重大限制。

2、长期债权投资

<u>被投资单位</u>	<u>本 金</u>	<u>期 初 应收利息</u>	<u>本 期 应收利息</u>	<u>本 期 收回本金</u>	<u>期 末 应收利息</u>	<u>期末余额</u>	<u>期 末 减值准备</u>
西安高科集团公司	<b>2,200,000.00</b>	/	/		/	<b>2,200,000.00</b>	/

(三) 主营业务收入及成本

<u>项 目</u>	<u>主营业务收入</u>		<u>主营业务成本</u>	
	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上年同期数</u>
金融及证券业务	14,493,995.65	7,303,980.15	8,113,140.17	9,447,024.60
房地产业务	2,882,528.00	/	139,608.84	/
汇总抵扣	/	-893,377.05	/	-893,377.05
<b>合 计</b>	<b>17,376,523.65</b>	<b>6,410,603.10</b>	<b>8,252,749.01</b>	<b>8,553,647.55</b>

注：主营业务收入本期数较上年同期数增加 10,965,920.55 元，增幅 171.06%，主要是由于公司本期信托手续费收入和利息收入增加所致。

(四) 投资收益

1、按收益类别列示

类 别	本 期 数	上年同期数
股票投资收益	-1,596,595.74	100,651.17
其它股权投资收益	4,977,334.08	-28,136,707.85
债券投资收益	/	/
其他债权投资收益	/	/
联营或合营公司分配来的利润	3,190,000.00	1,320,000.00
股权投资差额摊销	/	2,156,958.06
股权投资转让收益	/	/
其 他	-670,644.96	667,521.57
<b>合 计</b>	<b>5,900,093.38</b>	<b>-23,891,577.05</b>

## 2、按投资性质列示

项 目	股权投资		债券投 资	其它投资		合 计
	成本法	权益法		成本法	权益法	
短期投 资	-1,596,595.74	/	/	-306,000.00	/	-1,902,595.74
长期投 资	3,190,000.00	4,577,334.08	/	35,355.04	/	7,802,689.12
<b>合 计</b>	<b>1,593,404.26</b>	<b>4,577,334.08</b>	<b>/</b>	<b>-270,644.96</b>	<b>/</b>	<b>5,900,093.38</b>

注：投资收益本期数较上年同期数增加 29,791,670.43 元，增幅 124.70%，主要是被投资公

司分回股利及按权益法确认子公司投资收益所致。

## 九、非经常性损益

本期非经常性损益共计 2,009,460.75 元，其中：

1、营业外收入	<b>450.60</b>
其中：其他	450.60
2、营业外支出	<b>-163,287.06</b>
其中：处置固定资产损失	-163,287.06
3、子公司短期投资损益	<b>1,610,962.98</b>
4、已计提减值准备的转回	<b>561,334.23</b>
其中：坏账准备	553,769.11
短期投资跌价准备	7,565.12

## 十、关联方关系及交易

### 1、存在控制关系的关联方

## 陕西省国际信托投资股份有限公司 2005 年半年度报告

企业名称	注册地	主营业务	与本企业关系	经济类型	法定代表人
陕西国投实业投资有限公司	西安	高科技生产企业及项目的投资等	控股子公司	有限责任	赵东
陕西省鸿业房地产开发公司	西安	房地产开发经营	控股子公司下属的全资子公司	有限责任	温进
上海佳信房地产开发公司	上海	房地产开发经营	控股子公司下属的全资子公司	有限责任	章协镇
陕西国信金融电子资讯有限公司	西安	计算机技术的应用与开发	全资子公司	有限责任	李华
陕西鸿信物业管理公司	西安	代理房地产买卖、租赁、物业管理	控股子公司下属的全资子公司	有限责任	辛俊
香港康达理公司	香港	融资、投资商贸	全资子公司	有限责任	刘幼军
深圳市鸿泰华投资发展有限公司	深圳	投资兴办实业	控股子公司下属的控股子公司	有限责任	李锐
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	宝鸡	机械制造、设备安装、五金交电等生产销售	控股子公司	有限责任	郑文宪
陕西国信资产管理公司	西安	企业改制策划；资产的管理、托管及监管	控股子公司	有限责任	孙丙金

### 2、存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
陕西国投实业投资有限公司	17,539.40 万	/	/	17,539.40 万
陕西省鸿业房地产开发公司	2,000 万	/	/	2,000 万
上海佳信房地产开发公司	1,500 万	/	/	1,500 万
陕西国信金融电子资讯有限公司	USD50 万	/	/	USD50 万
陕西鸿信物业代理公司	200 万	/	/	200 万
香港康达理公司	HKD1 万	/	/	HKD1 万
深圳市鸿泰华投资发展有限公司	1,058 万	/	/	1,058 万
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	300 万	/	/	300 万
陕西国信资产管理公司	1,000 万	/	/	1,000 万

### 3、存在控制关系的关联方所持股份及其变化

企业名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例%			金额	比例%
陕西国投实业投资有限公司	17,489 万	99.715	/	/	17,489 万	99.715
陕西省鸿业房地产开发公司	2,000 万	99.715	/	/	2,000 万	99.715
上海佳信房地产开发公司	1,500 万	99.715	/	/	1,500 万	99.715
陕西国信金融电子资讯有限公司	USD50 万	100.00	/	/	USD50 万	100.00
陕西鸿信物业代理公司	200 万	99.715	/	/	200 万	99.715
香港康达理公司	HKD1 万	100.00	/	/	HKD1 万	100.00
深圳市鸿泰华投资发展有限公司	1,055 万	99.7556	/	/	1,055 万	99.7556

宝鸡厚生科工贸发展有限公司	270 万	90.00	/	/	270 万	90.00
陕西国信资产管理公司	700 万	70.00	/	/	700 万	70.00

#### 4、不存在控制关系的关联方

企业名称	注册地	主营业务	与本企业关系	经济类型	法定代表人
融通基金管理有限公司	深圳	投资、管理基金	参股经营	有限责任	孟立坤
宝鸡岭南冶炼厂	宝鸡	铅冶炼	联营	全民与全民联营	郝珠成

#### 5、不存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
融通基金管理有限公司	12,500 万	/	/	12,500 万
宝鸡岭南冶炼厂	573 万	/	/	573 万

#### 6、不存在控制关系的关联方所持股份及其变化

企业名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例%			金额	比例%
融通基金管理有限公司	2,500 万	20.00	/	/	2,500 万	20.00
宝鸡岭南冶炼厂	299.38 万	49.00	/	/	299.38 万	49.00

#### 7、不存在控制关系关联方的期末往来款项

关联方名称	挂账科目	金	挂账时间	内 容
		额		
宝鸡岭南冶炼厂	短期存款	2,318.54	一年以内	存款
宝鸡岭南冶炼厂	逾期贷款	500,000.00	三年以上	贷款

### 十一、或有事项

1、中海信托投资有限责任公司诉健桥证券股份有限公司同时追加我公司为第三被告案，我公司于 2005 年 3 月 16 日接到上海市高级人民法院（2004）沪高民二（商）终字第 275 号《民事判决书》。

我公司因不服上海市第一中级人民法院（2004）沪一中民三（商）初字第 260 号一审《民事判决书》，依法向上海市高级人民法院提起上诉。上海市高级人民法院以（2004）沪高民二（商）终字第 275 号《民事判决书》判决健桥证券股份有限公司若不能偿还所欠债务，由我司在出资未到位的人民币 97,424,674.55 元范围内对中海信托投资有限责任公司承担补充赔偿责

任。现健桥证券股份有限公司正与中海信托投资有限责任公司协商和解此案。该案具体案情详见 2004 年 9 月 4 日、11 月 11 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》。

2、上海蓝十字医院管理投资有限公司（以下简称“蓝十字”）诉健桥证券股份有限公司同时追加我公司为第三被告案，蓝十字与健桥证券股份有限公司已达成庭外和解，蓝十字于 2005 年 3 月 24 日向上海市第一中级人民法院提出撤诉申请。我司于 2005 年 4 月 3 日接到上海市第一中级人民法院（2004）沪一中民三（商）初字第 172 号、173 号《民事裁定书》，裁定准许蓝十字撤回起诉，案件受理费及财产保全费由蓝十字负担。该案具体案情详见 2004 年 9 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》。

## 十二、资产负债表日后非调整事项

截止 2005 年 6 月 30 日本公司无需披露的重大资产负债表日后非调整事项。

## 十三、其他重要事项

1、2005 年 7 月 5 日，陕西省财政厅、陕西省交通厅将其持有的本公司 160,360,466 股国家股过户至陕西省高速公路建设集团公司，陕西省高速公路建设集团公司成为本公司的控股股东。详见 2005 年 7 月 7 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》。

2、截止 2005 年 6 月 30 日，与公司自有资产分开管理、分别核算的信托资产总计为 1,578,206,782.86 元，按《金融企业会计制度》规定，信托业务涉及的资产、负债及损益未列入本会计报表。

3、由本公司担保的西安西都大厦涉外债务案，经协商于 2004 年 10 月 21 日与德国西德银行签署了《和解协议》和《转让协议书》，本公司分三次按期向德国西德银行支付共计 1,080 万美元，德国西德银行将其在该大厦所享有的全部权益转让给本公司。本公司于 2004 年 11 月 4 日与西安新兴房地产开发有限公司（以下简称新兴公司）签定《转让协议书》，将我公司从西德银行受让的西都大厦的全部权益转让给新兴公司，由其清偿本公司对德国西德银行 1,080 万美元的应付款项。截止 2005 年 6 月 30 日，新兴公司已支付本公司 3,820 万人民币，本公司累计将 520 万美元划付德国西德银行。

陕西省国际信托投资股份有限公司

二〇〇五年八月二十二日