



2004 年年度报告

二〇〇五年四月

目 录

| | |
|------------------------------------|--------|
| 一、重要提示..... | [01] |
| 二、公司概况..... | [02] |
| (一) 公司简介..... | [02] |
| (二) 组织结构..... | [03] |
| 三、公司治理..... | [03] |
| (一) 公司治理结构..... | [03] |
| (二) 公司治理信息..... | [07] |
| 四、经营概况..... | [11] |
| (一) 经营目标、方针、战略规划..... | [11] |
| (二) 经营业务主要内容..... | [12] |
| (三) 市场分析..... | [12] |
| (四) 风险管理..... | [13] |
| 五、报告期末及上一年度的比较式会计报表..... | [16] |
| (一) 自营资产..... | [16] |
| (二) 信托资产..... | [23] |
| 六、会计报表附注..... | [25] |
| (一) 报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明... [25] | [25] |
| (二) 重要会计政策和会计估计说明..... | [25] |
| (三) 或有事项说明..... | [27] |
| (四) 会计报表中重要项目的明细资料..... | [27] |
| (五) 关联方关系及其交易的披露..... | [29] |

| | |
|--------------------------------------|--------|
| 七、财务状况说明书..... | [30] |
| (一) 利润实现和分配情况..... | [30] |
| (二) 主要财务指标..... | [30] |
| (三) 对本公司财务状况、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。

公司董事长黄曰珉、总经理崔泽军、主管会计工作的副总经理薛怀宇及会计机构负责人计划财务部经理石翠云声明：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

中原信托投资有限公司于 1985 年 8 月经河南省人民政府和中国人民银行批准成立。2002 年 10 月中国人民银行以《中国人民银行关于中原信托投资公司重新登记有关事项的批复》(银复[2002]285 号)批准公司重新登记,取得了中国银行业监督管理委员会河南监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》(注册号: 00148505)和河南省工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》(注册号: 4100001000195)。公司注册资本为人民币 59227.2 万元(其中外汇 1500 万美元)。

2、公司中文名称: 中原信托投资有限公司

中文简称: 中原信托

英文名称: ZHONGYUAN TRUST & INVESTMENT CO., LTD.

英文缩写: ZYTIC

3、法定代表人: 黄日珉

4、注册地址: 中国河南省郑州市郑汴路 96 号

邮政编码: 450004

5、公司互联网网址: <http://www.zyxt.com.cn>

电子信箱: info@zyxt.com.cn

6、信息披露事务负责人: 薛怀宇

联系人: 刘 飞

联系电话: 0371-6651 3167

传 真: 0371-6651 3180

电子信箱: info@zyxt.com.cn

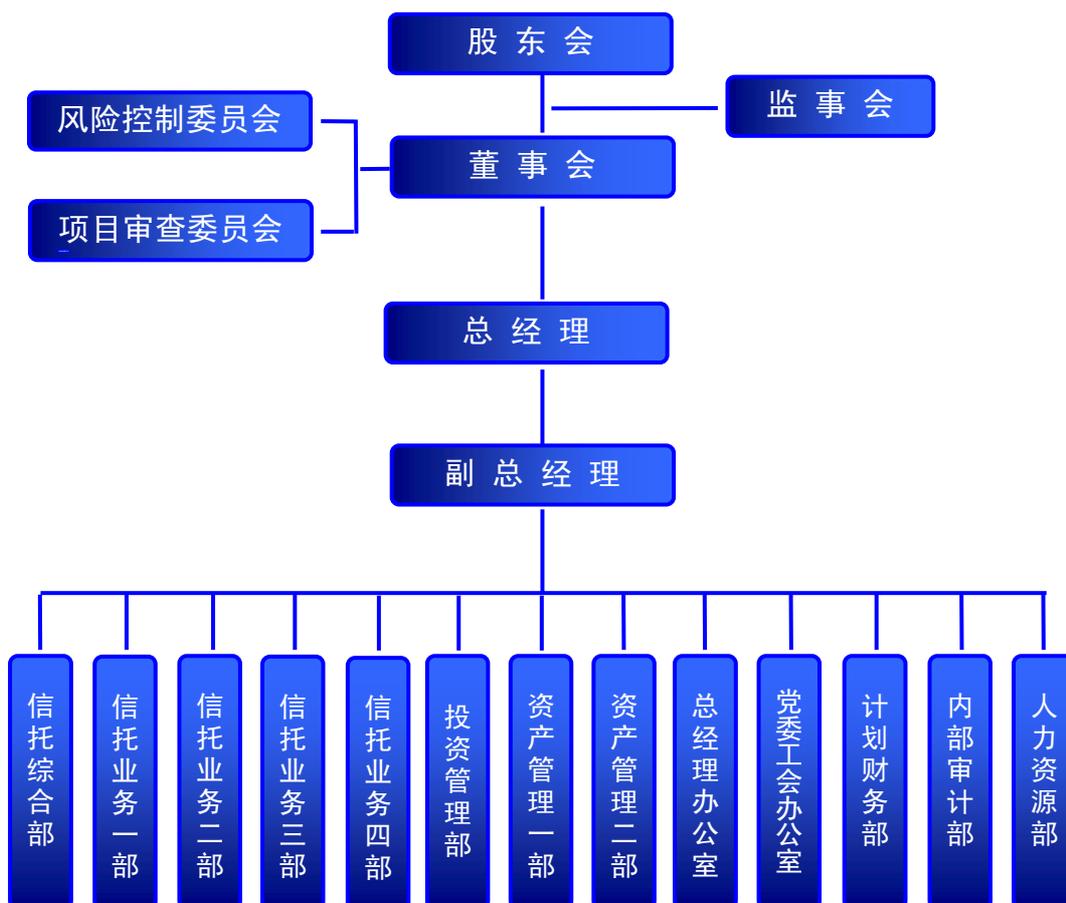
7、信息披露报纸名称: 中国证券报

8、年度报告备置地点：中原信托总经理办公室

9、公司聘请的会计师事务所：河南中天华正会计师事务所

地址：河南省郑州市东明路 207 号

（二）组织结构



三、公司治理

（一）公司治理结构

1、公司股东

（1）截止报告期末公司股东共三家，均为法人股东。股东情况如下：

| 股东名称 | 出资比例 | 法定代表人 | 注册资本 | 注册地址 | 主要经营业务 |
|------------|--------|-------|------------|--------------|--------------------------------|
| 河南省建设投资总公司 | 59.89% | 王松龄 | 600,000 万元 | 郑州市农业路东段海特大厦 | 建设项目的投资；项目所需工业生产资料和机械设备，投资项目分得 |

| | | | | | |
|----------------|--------|-----|----------|--------------|--|
| | | | | | 的能源/原材料 |
| 河南盛润创业投资管理有限公司 | 20.26% | 李喜朋 | 5,000万元 | 郑州市机场路91号 | 实业投资及投资管理服务（国家专项规定的除外）；信息技术咨询服务；企业策划管理 |
| 河南省经济技术开发公司 | 19.85% | 王绍祥 | 20,000万元 | 郑州市金水区经三路27号 | 工商企业技术改造项目的投资服务 |

以上股东不存在关联关系。

(2) 公司前三位股东的主要股东的情况如下：

河南省建设投资总公司 股东：国家

河南盛润创业投资管理有限公司 主要股东：舒蒲娟 出资比例：87%

河南省经济技术开发公司 股东：国家

2、董事及董事会下属委员会

公司董事的基本情况如下表：

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 任期 | 所代表的股东的名称 | 该股东持股比例 |
|-----|-----|----|----|---------|----------|----------------|---------|
| 黄曰珉 | 董事长 | 男 | 47 | 2002.6 | 3年 | 河南省建设投资总公司 | 59.89% |
| 赵申 | 董事 | 女 | 57 | 2002.6 | 3年 | 河南省建设投资总公司 | 59.89% |
| 易日勿 | 董事 | 男 | 37 | 2002.6 | 3年 | 河南省建设投资总公司 | 59.89% |
| 李喜朋 | 董事 | 男 | 41 | 2002.6 | 3年 | 河南盛润创业投资管理有限公司 | 20.26% |
| 袁顺兴 | 董事 | 男 | 38 | 2004.3 | 至本届董事会届满 | 河南省经济技术开发公司 | 19.85% |
| 崔泽军 | 董事 | 男 | 40 | 2002.6 | 3年 | 职务董事 | |
| 徐霞 | 董事 | 女 | 52 | 2003.10 | 至本届董事会届满 | 职工董事 | |

董事会下设风险控制委员会和项目审查委员会。

(1) 风险控制委员会的职责是：对公司发展战略和运营模式进行风险评价；对公司制度体系进行风险评价；对新业务和重大项目的风险进行事前评估和事后评价；对公司资产风险状况进行评价；处置重大风险；董事会交办的事

项；经营班子提交审议的事项。

风险控制委员会由下列人员组成：

主任委员：黄曰珉（董事长）

委员：崔泽军（总经理）、姬宏俊（副总经理）、薛怀宇（副总经理）、
张纯贤（内部审计部经理）、于萍（律师，法律顾问）

除上述委员外，风险控制委员会还根据研究决策的不同事项，听取外部专家的意见或聘请外部专家出席会议。

（2）项目审查委员会是既对董事会负责，又对高级经营层负责的项目审核非常设机构。项目审查委员会由部分公司高级管理人员、业务专家和法律专家组成。项目审查委员会的职责是：对公司贷款、投资、担保、租赁、拆借等项目的合规性和可行性进行审核和论证，并投票表决。未获通过的项目不得实施，通过的项目，总经理或董事会（董事长）有否决权。

项目审查委员会由下列人员组成：

主任委员：崔泽军（总经理）

委员：姬宏俊（副总经理）、薛怀宇（副总经理）、李信风（总经理助理）、蒋万祥（总经理助理）、张纯贤（内部审计部经理）、石翠云（计划财务部经理）、阮争（投资管理部经理）、赵阳（信托综合部经理）、范战谋（信托业务一部经理）、蔡云波（信托业务二部副经理）、杜晓军（信托业务三部副经理）、李旭东（信托业务四部副经理）、于萍（律师，法律顾问）

除上述委员外，项目审查委员会还根据研究决策的事项，听取外部专家的意见或聘请外部专家出席会议。

3、监事及监事会下属委员会

公司监事的基本情况如下表：

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 任期 | 所代表的股东的名称 | 该股东持股比例 |
|-----|-----|----|----|--------|----------|----------------|---------|
| 秋国运 | 监事长 | 男 | 41 | 2002.6 | 3年 | 河南盛润创业投资管理有限公司 | 20.26% |
| 闫万鹏 | 监事 | 男 | 39 | 2002.6 | 3年 | 河南省建设投资总公司 | 59.89% |
| 周文彬 | 监事 | 女 | 29 | 2004.5 | 至本届监事会届满 | 河南省建设投资总公司 | 59.89% |
| 谢铁山 | 监事 | 男 | 42 | 2004.3 | 至本届监事会届满 | 河南省经济技术开发公司 | 19.85% |
| 张纯贤 | 监事 | 男 | 39 | 2002.6 | 3年 | 职工监事 | |

公司监事会未设立下属委员会。

4、公司未建立独立董事制度。

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 |
|------|-----|----|----|----------|--------|--------|------|
| 总经理 | 崔泽军 | 男 | 40 | 2002年6月 | 14 | 硕士研究生 | 会计学 |
| 副总经理 | 刘健 | 男 | 50 | 2002年6月 | 20 | 研究生班结业 | 经济学 |
| 副总经理 | 姬宏俊 | 男 | 41 | 2003年12月 | 7 | 研究生班结业 | 金融学 |
| 副总经理 | 薛怀宇 | 男 | 36 | 2004年6月 | 16 | 硕士研究生 | 工商管理 |

6、公司员工

| | | 2003年末 | | 2004年末 | |
|------|------|--------|-------|--------|-------|
| 员工人数 | | 68 | | 69 | |
| 平均年龄 | | 36.6 | | 37.9 | |
| 学历分布 | 硕士以上 | 8 | 11.8% | 10 | 14.5% |
| | 大学本科 | 32 | 47.1% | 34 | 49.3% |
| | 大学专科 | 23 | 33.8% | 20 | 29% |
| | 其他 | 5 | 7.3% | 5 | 7.2% |
| 岗位分布 | 行政管理 | 9 | 13.2% | 9 | 13% |
| | 研发人员 | 5 | 7.4% | 7 | 10.1% |
| | 信托经理 | 11 | 16.2% | 12 | 17.4% |
| | 营销人员 | 6 | 8.8% | 8 | 11.6% |
| | 资产管理 | 11 | 16.2% | 11 | 15.9% |
| | 财务人员 | 10 | 14.7% | 10 | 14.5% |
| | 内审人员 | 3 | 4.4% | 3 | 4.4% |

| | | | | | |
|--|------|----|-------|---|-------|
| | 电脑人员 | 2 | 2.9% | 2 | 2.9% |
| | 其他 | 11 | 16.2% | 7 | 10.1% |

（二）公司治理信息

中原信托依法组建了股东会、董事会和监事会，建立并完善了有关工作制度。股东会负责对公司发展战略、经营方针、股权变动、对外投资、董监事选任、年度预决算以及利润分配等重大事项进行决策。董事会负责对公司经营计划、投资方案、机构设置、高级经理人员的聘任以及基本管理制度的制定等进行决策。监事会负责对公司及董事、高级经理人员遵守法律、法规和公司章程的情况以及财务情况进行监督检查。

报告期内，公司严格按照有关规定召开股东会会议，确保股东能够依法行使表决权；公司董事会严格按法律、法规及公司章程履行职权，按照法定程序召开董事会会议，董事勤勉尽责地履行职责，维护了公司和股东的利益；公司监事会本着对股东负责的态度，严格按照法律、法规及公司章程的规定，通过对董事会会议的列席、对公司董事会、财务运作的监督等，履行其职责，维护公司及股东的合法权益。

1、召开股东会会议情况

根据《公司章程》的规定，报告期内中原信托共召开 5 次股东会会议。会议的议题和决议的内容为：

2004 年 1 月 15 日，股东会召开第四次会议，通过董事会关于公司与建业住宅集团（中国）有限公司合资组建中原城市发展公司的议案。

2004 年 3 月 9 日，股东会召开第五次会议，通过如下议案：(1) 公司 2003 年度经营工作和财务决算报告；(2) 监事会 2003 年度工作报告；(3) 公司 2003 年度利润分配方案；(4) 公司 2004 年度财务预算方案；(5) 选举袁顺兴先生为第一届董事会董事，接替因工作变动辞去董事职务的权保先生；(6) 选举谢铁山先

生为第一届监事会监事，接替因工作变动辞去监事职务的袁顺兴先生。

2004年5月20日，股东会召开第六次会议，选举周文彬女士为第一届监事会监事，接替因工作变动辞去监事职务的吕继增先生。

2004年8月6日，股东会召开第七次会议，通过公司发起设立资产管理公司的议案。

2004年8月26日，股东会召开第八次会议，通过《中原信托投资有限公司股东会工作制度》。

2、召开董事会会议情况和董事会下属委员会履行职责情况

(1) 召开董事会会议情况

报告期内中原信托共召开8次董事会会议，具体内容如下：

2004年1月13日，董事会召开一届十次会议，通过公司与建业住宅集团（中国）有限公司合资组建中原城市发展公司的议案。

2004年3月9日，董事会召开一届十一次会议，通过如下议案：(1)公司2003年度经营工作和财务决算报告；(2)公司2003年度利润分配方案；(3)公司2004年度经营计划；(4)公司2004年度财务预算方案；(5)公司关于为河南中垠工贸发展有限公司银行贷款提供担保的议案。

2004年4月13日，董事会召开一届十二次会议，通过公司关于转让平顶山平临高速公路有限责任公司股权的议案。

2004年5月20日，董事会召开一届十三次会议，通过公司关于批准中信房地产开发有限公司649万元资本公积金转增注册资本的议案。

2004年6月11日，董事会召开一届十四次会议，通过聘任薛怀宇先生为公司副总经理的议案。

2004年8月3日，董事会召开一届十五次会议，通过公司关于设立资产管理公司的议案。

2004年8月18日，董事会召开一届十六次会议暨董事会特别会议，通过

如下议案：(1)公司 2004 年上半年经营工作报告；(2)公司关于受让抵债房产并办理产权手续的议案；(3)公司关于变更部分抵债房产原证户名的议案。董事会特别会议批准如下事项：(1)按照中国银监会合肥监管工作会议的精神，要求公司高级经营层认真贯彻落实中国银监会各项监管要求，吸取个别问题信托公司的教训，进一步完善内控制度建设，防范和化解经营风险，把公司建设成为规范经营、健康发展的信托金融机构；(2)批准设立对董事会负责的风险控制委员会；(3)通过《董事会工作制度》；(4)批准公司按照中国银监会有关要求计提各项准备金。

2004 年 10 月 19 日，董事会召开一届十六次会议，通过公司关于出售两套抵债房产的议案。

(2) 董事会下属委员会履职情况

1) 风险控制委员会

风险控制委员会于 2004 年 8 月成立。报告期内召开两次会议，提出了防范证券行业系统风险的相关措施、信托财产运用于城市基础设施领域的风险防范措施、银行信贷资产信托化业务和货币市场投资业务的风险防范措施。

2) 项目审查委员会

报告期内公司项目审查委员会共召开 17 次会议，对于拟实施的信托计划、对外投资、资产处置、减免罚息等 26 个项目进行了独立、民主、审慎的审核，为股东会、董事会和经营班子提供了决策依据。其中项目审查委员会通过但未获批准或因其他原因未实施的项目 5 个。

3、监事会履行职责情况

报告期内监事会依据《公司法》和《公司章程》，在公司股东会的领导下，认真履行了监督职能，对董事会执行股东大会决议的情况、公司经营决策和经营管理情况、财务管理、董事、高级经营层的经营行为等进行了监督和检查。

2004 年 3 月 9 日，监事会召开一届三次会议，通过《监事会 2003 年度工

作报告》。

2004年8月27日，监事会召开一届四次会议，通过《监事会工作制度》。

报告期内公司监事列席八次董事会会议，对公司经营发展情况实施了监督。

监事会认为：报告期内公司经营活动依法运作，操作规范，未发现违反《公司法》、《公司章程》、财务会计制度及国家法律、法规的行为，财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。公司董事、高级管理人员能忠于职守、守法经营、规范管理、开拓创新，维护了公司全体股东的根本利益，未发现违反《公司法》、《公司章程》及国家法律、法规的行为。

4、高级管理层履职情况

公司高级管理层的成员均拥有多年的金融、经济从业经验，具有较好的政策水平、业务素质和与公司发展相适应的识别、度量、管理和驾驭风险的能力。在经营管理过程中能够严格执行股东会、董事会的各项决议和公司的各项管理制度，稳健经营、防范风险、开拓进取的意识较强。

5、内部控制情况

公司法人治理结构健全，股东会、董事会能够有效地行使决策职能；监事会充分发挥了监督的职能；风险控制委员会和项目审查委员会认真履职，保证了董事会、高级经营层的决策和经营管理的正确实施；公司各职能部门职责明确，做到了在部门、人员、账户、信息等方面分别管理固有财产和信托财产；公司制定了70余项基本管理制度，涵盖了所有部门、业务、资产、人员，风险控制体系相对完善，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，动态持续管理；内部审计部较好地发挥了审计监督职能，报告期内进行内部审计9次，审计范围涵盖信托计划、尽职管理、制度执行、资产管理、离任审计、财务管理等，对强化内部控制、改善管理起到了促进作用。

四、经营概况

(一) 经营目标、方针、战略规划

经营目标：坚持健康发展的理念，积极稳妥地开展信托业务，优化固有资产结构，打造一流人才队伍，提高投资管理能力。

经营方针：围绕国家产业政策和社会经济发展的重点，充分发挥信托制度优势，坚持专业化经营，突出主营业务，强化尽职管理，维护委托人利益。

战略规划：构建有信托特色的金融服务平台和核心竞争力，有效整合资源，树立品牌优势，实现股东、客户和员工利益最大化。

(二) 经营业务主要内容

1、资本充足率、资产质量、盈利状况

截止 2004 年末，公司固有业务资产规模 13.35 亿元（其中委托资产 4.48 亿元），信托业务资产规模 17.75 亿元。所有者权益 5.85 亿元，资本充足率为 74.5%。

公司资产质量状况：截止 2004 年末，公司固有资产 133512 万元中，损失类资产 4555 万元，根据有关会计原则已提取减值准备 9820 万元。报告期内公司加大资产清收力度，不良资产下降 9373 万元，公司资产质量进一步提高。

盈利状况：报告期内公司总收入 4004 万元，核销以前年度贷款呆坏账损失 1521 万元后，利润总额 202 万元，净利润 194 万元。资产利润率(税前利润/年均固有资产)0.22%，资本利润率(税前利润/年均所有者权益)0.34%，主营业务收益率(净利润/营业收入)5.43%。

扣除非经营性损益影响，公司总收入为 4004 万元，利润总额 1297 万元，净利润 928 万元。资产利润率(税前利润/年均固有资产)1.38%，资本利润率(税前利润/年均所有者权益)2.19%，主营业务收益率(净利润/营业收入)26.01%。

2、经营业务、品种

(1) 公司的业务主要是信托业务和固有资产管理业务。

1) 信托业务：公司主要从事资金信托、财产信托、股权信托以及相关的财务顾问等业务；

2) 固有资产管理业务：公司主要从事股权投资、证券投资和贷款业务。

(2) 公司的信托业务品种

公司信托业务的主要品种有资金信托、股权信托和财产信托。信托财产的运用方式分为贷款、投资。

(3) 资产组合状况：

公司固有资产中，现金和现金等价物占总资产的 2.44%，短期投资占 25.17%，短期贷款占 10.48%，中长期贷款占 30.79%，长期投资和固定资产占 28.1%，其他资产占 3.02%。

公司信托资产中，贷款占 66.70%，证券类投资占 5.39%，其他投资占 25.23%，其它资产占 2.68%。

(三) 市场分析

1、经济形势分析

2004 年我国国民经济快速增长，增速达到 9.5%，投资和进出口贸易成为经济增长的引擎；受能源和原材料价格上涨因素的推动，通胀压力增大；国家实施了一系列宏观调控措施，取得初步成效。2005 年国家实施财政、货币“双稳”方针，经济仍会在高位运行，但增幅将回落；基础原材料和能源的供需矛盾会进一步缓解，物价指数将相对下降。经济稳定增长的基础将进一步增强。

2、金融形势分析

2004 年，中央银行货币供应量和银行信贷投放增速下降；存款增速放慢，储蓄存款增速持续下降；外汇储备继续快速增加，汇率保持稳定；人民币利率小幅上调；金融体制改革稳步推进。2005 年货币供应量和银行信贷投放将适度增长；人民币利率基本保持稳定，但仍有上涨预期；外汇储备继续增加，人民

币存在升值压力；金融体制改革将进一步深化；对资本市场的发展，国家将出台更多实质性的扶植政策。

商业银行设立基金管理公司，会对货币市场型信托业务形成实质竞争压力；如果人民币升值过快，会造成经济增速放慢，信贷需求萎缩，理财需求下降；利率上调也会相对影响理财市场。

3、影响本公司业务发展的主要因素

(1) 有利因素：我国信托制度正在不断完善，公司经营和发展的制度环境得到改善；信托独特的制度优势正在被社会认识和接受，信托市场的发展潜力巨大；河南省政府支持公司发展；公司股东背景良好，股权结构稳定，治理结构完善，内控体系健全，保证了公司合规合法经营；公司具有区域资源优势，拥有一支良好的专业队伍，已形成了规范经营、稳健经营、诚信经营、健康发展的企业文化。

(2) 不利因素：信托制度还不完善；社会对信托的认识还不到位；信托市场巨大的潜在需求转化为现实的需求还需要有一个过程；扶植信托业发展的政策不足，信托业与银行、保险、证券业的市场竞争环境缺乏公平性；国家宏观调控政策的实施对公司开展信托业务有不利影响。

(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主要风险包括信用风险、市场风险、操作风险和其他风险等。

(2) 公司风险管理的基本原则是强化风险管理意识，明确风险管理责任，提高识别和控制风险的能力，建立涵盖所有业务、资产、部门、人员以及决策、执行、监督、反馈各个环节的风险管理系统，实行全面风险管理，有效控制各类风险。

(3) 公司实行风险管理责任制。

(4) 公司风险管理组织结构与职责划分:

公司内部风险管理组织按照信托业务部门与固有财产管理部门分设、信托业务操作过程中前、中、后台分设的原则设置,相互之间有效制约,明确各个部门、各个环节风险管理的责任,具体为:

董事会:作为公司风险管理的最高决策机构,负责确定公司的风险管理政策和程序,行使重大经营决策权,对公司风险管理负最终责任;

风险控制委员会:向董事会负责,从宏观层面对公司发展战略、运营模式、制度体系、重大项目等可能出现的风险进行评估、管理、控制和监督;

项目审查委员会:从微观层面对信托财产、固有财产运用项目的合规性和可行性进行审查,为董事会或高级经营层决策提供依据;

信托业务一、二、三、四部:对信托财产运用项目的尽职调查、初评和信托财产的尽职管理负责;

信托综合部:监督信托业务一、二、三、四部按照信托文件的约定管理、运用、处分信托财产;

计划财务部:对信托财产的分帐管理负责;

内部审计部:对公司经营管理和项目实施的合规性进行审计监督。

2、风险状况

(1) 信用风险:可能面临的信用风险是信贷业务中交易对手违约的风险。报告期末公司自营业务信用风险资产(包括贷款、拆借、租赁)按照资产五级分类标准分类的情况为:正常 9300 万元、关注 15361 万元、次级 4246 万元、可疑 12318 万元、损失 3486 万元。其中:不良信用资产的期初数为 24623 万元,期末数为 20050 万元,下降 4573 万元,降幅为 18.6%;报告期末准备金余额为 9820 万元。专项准备按照资产五级分类结果,并根据信用资产的实际状况计提,一般准备按期末资产余额的 1%计提。

(2) 市场风险:主要包括股价、利率、汇率等的变动对公司盈利能力和财

务状况影响。

股价的变动对公司盈利能力和财务状况产生直接影响，股价上升或下降与公司盈利能力和财务状况成正比关系；上升或下降的幅度，决定了影响程度。

如果利率上升，会影响委托人的收益预期，进而对公司开展业务带来间接影响。

公司外汇业务规模较小，市场汇率的变动对公司盈利能力和财务状况影响甚微。公司对汇率变化进行常规性关注。

（3）操作风险：内部程序、人员、系统的不完善或失误对公司盈利能力和财务状况可能产生重大影响。目前公司实行规范化、标准化、制度化管理，管理制度比较健全，制定了各项业务操作流程，实行岗位职责和相互监督及监督检查相结合。外部事件对公司的影响不大，难以评估，但公司对每项业务都做了应急准备。

（4）其他风险状况：主要是国家政策、法律法规的变化对公司经营产生的影响。

3、风险管理

（1）信用风险管理

公司审慎确定信托财产运用的领域，对一个领域或一个项目的资金运用实行总量控制，强化项目担保措施，尽职管理，严格按照相关制度审慎决策和经营，制定项目风险防范预案。同时不断优化固有资产结构，强化资产管理，并按照相关制度对不良贷款计提准备金，分散和化解信用风险。

（2）市场风险管理

公司加强宏观经济研究，增加对股市、利率、汇率的预见性；加强证券市场研究，坚持价值投资理念，把握市场机会，采取中长期投资与短期投资相结合的投资策略，控制证券投资规模，建立止损、止盈机制，有效防范股市风险。

（3）操作风险管理

公司通过进一步完善管理制度、强化执行制度的有效性、完善授权制度、加强员工培训、增强员工的责任感和道德水准、坚持轮岗和内部审计制度等措施控制和防范各类操作风险。

(4) 其他风险管理

通过对国家政策和宏观经济的研究，提高驾驭市场经济的能力，有效防范政策风险。

五、报告期末及上一年度的比较式会计报表

(一) 自营资产

1、会计师事务所审计意见全文

河南中天华正会计师事务所有限公司

审 计 报 告

中天华正（豫）审[2005]第 0148 号

中原信托投资有限公司全体股东：

我们审计了后附的中原信托投资有限公司（以下简称贵公司）2004 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表、2004 年度利润及利润分配表和合并利润及利润分配表以及 2004 年度现金流量表和合并现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司的责任，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不存在重大错报。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，评价贵公司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。

河南中天华正会计师事务所有限公司

中国注册会计师 孙彦民

中国注册会计师 宋素耀

中国·郑州

2005 年 4 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：中原信托投资有限公司

金额单位：人民币元

| 资产 | 行次 | 期初数 | 期末数 | 负债及所有者权益 | 行次 | 期初数 | 期末数 |
|------------|----|------------------|----------------|----------|----|----------------|----------------|
| 流动资产： | 1 | | | 流动负债： | 56 | | |
| 现金 | 2 | 62,055.22 | 45,984.13 | 短期存款 | 57 | 345,413,025.53 | 248,717,948.18 |
| 银行存款 | 3 | 38,303,840.76 | 22,333,325.55 | 拆入资金 | 58 | 12,415,050.00 | |
| 拆出资金 | 4 | 104,950,010.71 | 79,578,309.07 | 委托存款 | 59 | 599,442,733.07 | 447,591,865.91 |
| 短期贷款 | 5 | 6,000,000.00 | 93,000,000.00 | 代发行证券款 | 60 | | |
| 短期抵押贷款 | 6 | | | 代兑付债券款 | 61 | | |
| 应收利息 | 7 | | | 代售证券款 | 62 | | |
| 应收股利 | 8 | | | 卖出回购证券款 | 63 | | 43,300,000.00 |
| 应收信托手续费 | 9 | | | 应付账款 | 64 | | 721,657.88 |
| 应收账款 | 10 | 16,504,679.99 | 4,773,148.06 | 其他应付款 | 65 | 19,007,567.72 | 9,726,180.08 |
| 其他应收款 | 12 | 24,054,941.67 | 23,407,606.85 | 应付工资 | 66 | 269,197.48 | 466,580.49 |
| 短期投资 | 13 | 214,114,339.18 | 223,427,662.51 | 应付福利费 | 67 | 10,144.37 | 520,077.33 |
| 委托贷款 | 15 | 309,903,895.00 | 209,573,895.00 | 应交税金 | 68 | 2,569,680.59 | (486,642.45) |
| 委托投资 | 16 | 287,817,136.00 | 237,817,136.00 | 应付利润 | 69 | 6,325,921.36 | |
| 自营证券 | 17 | | | 预提费用 | 70 | | |
| 代发行证券 | 19 | | | 发行短期债券 | 71 | | |
| 代兑付债券 | 20 | | | 其他流动负债 | 72 | | |
| 代售证券 | 21 | | | 外币兑换 | 73 | | |
| 买入返售证券 | 22 | | | 流动负债合计 | 74 | 985,453,320.12 | 750,557,667.42 |
| 待处理流动资产净损益 | 23 | | | 长期负债： | 75 | | |
| 外币兑换 | 24 | | | 长期存款 | 76 | 23,591.47 | 23,091.47 |
| 存货 | 25 | 234,093.04 | 555,070.49 | 租赁保证金 | 77 | | |
| 流动资产合计 | 26 | 1,001,944,991.57 | 894,512,137.66 | 应付转租租金 | 78 | | |
| 长期资产： | 27 | | | 发行长期债券 | 79 | 26,180.00 | 26,180.00 |
| 中长期贷款 | 28 | | | 长期借款 | 80 | | |
| 中长期抵押贷款 | 29 | | | 长期应付款 | 81 | 12,970,013.73 | |

| | | | | | | | |
|-----------------|----|------------------|------------------|----------------|-----|------------------|------------------|
| 逾期贷款 | 30 | 346,604,123.05 | 262,144,889.40 | 其他长期负债 | 82 | | |
| 逾期抵押贷款 | 31 | 11,097,870.00 | 11,097,870.00 | 预收保管箱款项 | 83 | | |
| 减：呆帐准备 | 32 | 109,388,787.67 | 98,199,363.74 | 长期负债合计 | 84 | 13,019,785.20 | 49,271.47 |
| 应收租赁款 | 33 | 3,611,943.22 | 1,290,963.22 | 负债合计 | 85 | 998,473,105.32 | 750,606,938.89 |
| 减：未收租赁收益 | 34 | | | 内部往来 | 86 | | |
| 租赁资产 | 35 | | | 所有者权益： | 87 | | |
| 减：待转租赁资产 | 36 | | | 实收资本 | 88 | 592,272,000.00 | 592,272,000.00 |
| 经营租赁资产 | 37 | | | 资本公积 | 89 | 2,467.24 | 2,467.24 |
| 减：经营租赁资产 折旧 | 38 | | | 盈余公积 | 90 | 1,742,783.36 | 1,742,783.36 |
| 长期投资 | 39 | 249,537,181.25 | 185,838,349.07 | 其中：公益金 | 91 | 871,391.68 | 871,391.68 |
| 固定资产原值 | 40 | 63,791,236.71 | 75,934,564.11 | 信托赔偿准备金 | 92 | 435,695.84 | 435,695.84 |
| 减：累计折旧 | 41 | 14,506,961.96 | 16,615,333.46 | 未分配利润 | 93 | (11,553,344.26) | (9,628,757.96) |
| 固定资产净值 | 42 | 49,284,274.75 | 59,319,230.65 | 其中：本年利润 | 94 | | |
| 固定资产清理 | 44 | 7,509.03 | | 外币报表折算差 额 | 95 | 627,485.49 | 613,715.12 |
| 在建工程 | 45 | | | 所有者权益合计 | 96 | 583,527,087.67 | 585,437,903.60 |
| 待处理固定资产净 损失 | 46 | | | | 97 | | |
| 拨付所属资金 | 47 | | | | 98 | | |
| 长期资产合计 | 48 | 550,754,113.63 | 421,491,938.60 | | 99 | | |
| 无形、递延及其他资 产： | 49 | | | | 100 | | |
| 无形资产 | 50 | 8,706,752.69 | 8,679,365.15 | | 101 | | |
| 长期待摊费用 | 52 | 1,781,236.22 | 1,170,264.12 | | 102 | | |
| 其他资产 | 53 | 18,813,098.88 | 10,191,136.96 | | 103 | | |
| 其他资产合计 | 54 | 29,301,087.79 | 20,040,766.23 | | 104 | | |
| 资产合计 | 55 | 1,582,000,192.99 | 1,336,044,842.49 | 负债及所有者权益 合计 | 105 | 1,582,000,192.99 | 1,336,044,842.49 |

财务负责人：薛怀宇

会计主管：石翠云

复核：杨志勇

制表：山岩

3、资产负债表

资产负债表

2004年12月31日

编制单位：中原信托投资有限公司

金额单位：人民币元

| 资产 | 行次 | 期初数 | 期末数 | 负债及所有者权益 | 行次 | 期初数 | 期末数 |
|------------|----|------------------|----------------|----------|----|----------------|----------------|
| 流动资产： | 1 | | | 流动负债： | 51 | | |
| 现金 | 2 | 50,578.00 | 45,459.98 | 短期存款 | 52 | 345,413,025.53 | 248,717,948.18 |
| 银行存款 | 3 | 37,774,171.26 | 21,669,426.67 | 拆入资金 | 53 | 12,415,050.00 | |
| 拆出资金 | 4 | 104,950,010.71 | 79,578,309.07 | 委托存款 | 54 | 599,442,733.07 | 447,591,865.91 |
| 短期贷款 | 5 | 6,000,000.00 | 93,000,000.00 | 代发行证券款 | 55 | | |
| 短期抵押贷款 | 6 | | | 代兑付债券款 | 56 | | |
| 应收利息 | 7 | | | 代售证券款 | 57 | | |
| 应收股利 | 8 | | | 卖出回购证券款 | 58 | | 43,300,000.00 |
| 应收信托手续费 | 9 | | | 应付账款 | 59 | | |
| 应收账款 | 10 | 16,387,931.09 | 3,803,728.30 | 其他应付款 | 60 | 18,162,304.74 | 9,552,007.12 |
| 其他应收款 | 11 | 23,057,537.09 | 23,368,622.65 | 应付工资 | 61 | 269,197.48 | 466,580.49 |
| 短期投资 | 12 | 214,114,339.18 | 223,427,662.51 | 应付福利费 | 62 | | 485,339.45 |
| 委托贷款 | 13 | 309,903,895.00 | 209,573,895.00 | 应交税金 | 63 | 2,562,469.15 | (489,446.44) |
| 委托投资 | 14 | 287,817,136.00 | 237,817,136.00 | 应付利润 | 64 | 6,325,921.36 | |
| 自营证券 | 15 | | | 预提费用 | 65 | | |
| 代发行证券 | 16 | | | 发行短期债券 | 66 | | |
| 代兑付债券 | 17 | | | 其他流动负债 | 67 | | |
| 代售证券 | 18 | | | 外币兑换 | 68 | | |
| 买入返售证券 | 19 | | | 流动负债合计 | 69 | 984,590,701.33 | 749,624,294.71 |
| 待处理流动资产净损益 | 20 | | | 长期负债： | 70 | | |
| 外币兑换 | 21 | | | 长期存款 | 71 | 23,591.47 | 23,091.47 |
| 内部往来 | 22 | | | 租赁保证金 | 72 | | |
| 流动资产合计 | 23 | 1,000,055,598.33 | 892,284,240.18 | 应付融资租赁租金 | 73 | | |
| 长期资产： | 24 | | | 发行长期债券 | 74 | 26,180.00 | 26,180.00 |
| 中长期贷款 | 25 | | | 长期借款 | 75 | | |
| 中长期抵押贷款 | 26 | | | 长期应付款 | 76 | 12,970,013.73 | |
| 逾期贷款 | 27 | 346,604,123.05 | 262,144,889.40 | 其他长期负债 | 77 | | |

| | | | | | | | |
|-------------|----|------------------|------------------|------------|-----|------------------|------------------|
| 逾期抵押贷款 | 28 | 11,097,870.00 | 11,097,870.00 | 预收保管箱款项 | 78 | | |
| 减：呆帐准备 | 29 | 109,388,787.67 | 98,199,363.74 | 长期负债合计 | 79 | 13,019,785.20 | 49,271.47 |
| 应收租赁款 | 30 | 3,611,943.22 | 1,290,963.22 | 负债合计 | 80 | 997,610,486.53 | 749,673,566.18 |
| 减：未收租赁收益 | 31 | | | 内部往来 | 81 | | |
| 租赁资产 | 32 | | | 所有者权益： | 82 | | |
| 减：待转租赁资产 | 33 | | | 实收资本 | 83 | 592,272,000.00 | 592,272,000.00 |
| 经营租赁资产 | 34 | | | 资本公积 | 84 | 2,467.24 | 2,467.24 |
| 减：经营租赁资产折旧 | 35 | | | 盈余公积 | 85 | 1,742,783.36 | 1,742,783.36 |
| 长期投资 | 36 | 257,154,315.21 | 193,437,676.42 | 其中：公益金 | 86 | 871,391.68 | 871,391.68 |
| 固定资产原值 | 37 | 58,869,108.81 | 71,024,577.11 | 信托赔偿准备金 | 87 | 435,695.84 | 435,695.84 |
| 减：累计折旧 | 38 | 13,272,968.09 | 15,171,901.15 | 未分配利润 | 88 | (11,553,344.26) | (9,617,107.96) |
| 固定资产净值 | 39 | 45,596,140.72 | 55,852,675.96 | 其中：本年利润 | 89 | | |
| 固定资产清理 | 40 | 7,509.03 | | 外币报表折算差 | 90 | 627,485.49 | 613,715.12 |
| 在建工程 | 41 | | | 所有者权益合计 | 91 | 583,527,087.67 | 585,449,553.60 |
| 待处理固定资产净损失 | 42 | | | | 92 | | |
| 拨付所属资金 | 43 | | | | 93 | | |
| 长期资产合计 | 44 | 554,683,113.56 | 425,624,711.26 | | 94 | | |
| 无形、递延及其他资产： | 45 | | | | 95 | | |
| 无形资产 | 46 | 5,804,527.21 | 5,852,767.26 | | 96 | | |
| 长期待摊费用 | 47 | 1,781,236.22 | 1,170,264.12 | | 97 | | |
| 其他资产 | 48 | 18,813,098.88 | 10,191,136.96 | | 98 | | |
| 其他资产合计 | 49 | 26,398,862.31 | 17,214,168.34 | | 99 | | |
| 资产合计 | 50 | 1,581,137,574.20 | 1,335,123,119.78 | 负债及所有者权益合计 | 100 | 1,581,137,574.20 | 1,335,123,119.78 |

财务负责人：薛怀宇

会计主管：石翠云

复核：杨志勇

制表：山岩

4、合并利润及利润分配表

合并利润表及利润分配表

2004 年度

制表单位：中原信托投资有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 行次 | 上年数 | 本年数 |
|--------------|----|-----------------|-----------------|
| 一、营业收入： | 1 | 36,005,212.28 | 39,992,720.08 |
| 利息收入 | 2 | 11,901,292.95 | 7,572,071.85 |
| 金融企业往来收入 | 3 | 2,649,394.02 | 2,672,889.61 |
| 手续费收入 | 4 | 3,695,514.83 | 6,702,568.53 |
| 证券自营差价收入 | 5 | 16,025,257.95 | 10,136,361.39 |
| 证券发行差价收入 | 6 | | |
| 买入返售证券收入 | 7 | 129,076.53 | |
| 租赁收益 | 8 | 22,280.00 | |
| 汇兑收益 | 9 | | |
| 其他营业收入 | 10 | 1,582,396.00 | 12,908,828.70 |
| 二、营业支出 | 11 | 24,392,298.84 | 35,148,373.82 |
| 利息支出 | 12 | 4,914,593.46 | 4,120,272.76 |
| 金融企业往来支出 | 13 | 784,633.46 | 404,043.58 |
| 卖出回购证券支出 | 14 | | 393,854.08 |
| 手续费支出 | 15 | 68,241.73 | (2,765.80) |
| 营业费用 | 16 | 18,209,352.19 | 27,309,526.28 |
| 汇兑损失 | 17 | | |
| 其他营业支出 | 18 | 415,478.00 | 2,923,442.92 |
| 三、营业税金及附加 | 19 | 1,833,774.45 | 1,957,327.78 |
| 四、营业利润 | 20 | 9,779,138.99 | 2,887,018.48 |
| 加：投资收益 | 21 | 465,794.57 | 4,351,788.16 |
| 加：营业外收入 | 22 | 974,403.79 | 174,346.19 |
| 减：营业外支出 | 23 | 38,532.36 | 5,403,075.08 |
| 五、利润总额 | 24 | 11,180,804.99 | 2,010,077.75 |
| 减：所得税 | 25 | 4,043,198.81 | 85,491.45 |
| 六、净利润 | 26 | 7,137,606.18 | 1,924,586.30 |
| 加：年初未分配利润 | 27 | (9,977,033.65) | (11,553,344.26) |
| 七、可供分配的利润 | 28 | (2,839,427.47) | (9,628,757.96) |
| 减：提取法定盈余公积 | 29 | 871,391.68 | |
| 提取法定公益金 | 30 | 871,391.68 | |
| 信托赔偿准备金 | 31 | 435,695.84 | |
| 其他 | 32 | 209,516.23 | |
| 八、可供投资者分配的利润 | 33 | (5,227,422.90) | (9,628,757.96) |
| 减：提取任意盈余公积 | 34 | | |
| 分配利润 | 35 | 6,325,921.36 | |
| 转作资本的利润 | 36 | | |
| 九、未分配利润 | 37 | (11,553,344.26) | (9,628,757.96) |

财务负责人：薛怀宇

会计主管：石翠云

复核：杨志勇

制表：山岩

5、利润及利润分配表

利润及利润分配表

2004 年度

制表单位：中原信托投资有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目 | 行次 | 上年数 | 本年数 |
|--------------|----|-----------------|-----------------|
| 一、营业收入： | 1 | 35,123,316.28 | 35,665,723.38 |
| 利息收入 | 2 | 11,901,292.95 | 7,587,303.85 |
| 金融企业往来收入 | 3 | 2,649,394.02 | 2,672,889.61 |
| 手续费收入 | 4 | 3,695,514.83 | 6,702,568.53 |
| 证券自营差价收入 | 5 | 16,025,257.95 | 10,136,361.39 |
| 证券发行差价收入 | 6 | | |
| 买入返售证券收入 | 7 | 129,076.53 | |
| 租赁收益 | 8 | 22,280.00 | |
| 汇兑收益 | 9 | | |
| 其他营业收入 | 10 | 700,500.00 | 8,566,600.00 |
| 二、营业支出 | 11 | 23,312,154.33 | 31,153,372.98 |
| 利息支出 | 12 | 4,914,593.46 | 4,120,272.76 |
| 金融企业往来支出 | 13 | 784,633.46 | 404,043.58 |
| 卖出回购证券支出 | 14 | | 393,854.08 |
| 手续费支出 | 15 | 70,000.00 | |
| 营业费用 | 16 | 17,542,927.41 | 26,235,202.56 |
| 汇兑损失 | 17 | | |
| 其他营业支出 | 18 | | |
| 三、营业税金及附加 | 19 | 1,785,954.98 | 1,849,032.70 |
| 四、营业利润 | 20 | 10,025,206.97 | 2,663,317.70 |
| 加：投资收益 | 21 | 168,807.38 | 4,333,981.55 |
| 加：营业外收入 | 22 | 974,403.79 | 37,756.82 |
| 减：营业外支出 | 23 | 38,497.41 | 5,013,328.32 |
| 五、利润总额 | 24 | 11,129,920.73 | 2,021,727.75 |
| 减：所得税 | 25 | 4,043,198.81 | 85,491.45 |
| 六、净利润 | 26 | 7,086,721.92 | 1,936,236.30 |
| 加：年初未分配利润 | 27 | (9,926,149.39) | (11,553,344.26) |
| 七、可供分配的利润 | 28 | (2,839,427.47) | (9,617,107.96) |
| 减：提取法定盈余公积 | 29 | 871,391.68 | |
| 提取法定公益金 | 30 | 871,391.68 | |
| 信托赔偿准备金 | 31 | 435,695.84 | |
| 其他 | 32 | 209,516.23 | |
| 八、可供投资者分配的利润 | 33 | (5,227,422.90) | (9,617,107.96) |
| 减：提取任意盈余公积 | 34 | | |
| 分配利润 | 35 | 6,325,921.36 | |
| 转作资本的利润 | 36 | | |
| 九、未分配利润 | 37 | (11,553,344.26) | (9,617,107.96) |

财务负责人：薛怀宇

会计主管：石翠云

复核：杨志勇

制表：山岩

(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

编报单位：中原信托投资有限公司

单位：人民币元

| 信托资产运用 | 期初数 | 期末数 | 信托资产来源 | 期初数 | 期末数 |
|------------|----------------|------------------|-------------|----------------|------------------|
| 一、短期信托资产运用 | | | 一、短期信托资产来源 | | |
| 信托货币资金 | 97,390,000.07 | 14,995,800.19 | 应付款项 | | |
| 拆出信托资金 | | | 代扣代缴税金 | | |
| 短期信托贷款 | 262,800,000.00 | 206,720,000.00 | 待分配信托资产业务收益 | 5,330,708.95 | 3,853,274.46 |
| 短期信托投资 | 54,230,000.00 | 145,333,713.46 | 应付受益人收益 | 1,230,000.00 | 11,897.50 |
| 信托财产 | | | 应付受托人收益 | 383,000.00 | |
| 其他短期信托资产 | 0.00 | 0.00 | 其他应付受托人款项 | 556,456.22 | 4,668,768.62 |
| 待转信托费用 | 342,734.67 | 6,833,151.15 | 其他应付受益人款项 | 6,679.20 | 307,077.95 |
| 应收款项 | 66,111,809.63 | 25,316,387.24 | 其他短期信托资产来源 | | |
| 其他应收款 | | 426,306.89 | 短期信托资产来源合计 | 7,506,844.37 | 8,841,018.53 |
| | | | 二、长期信托资产来源 | | |
| 短期信托资产运用合计 | 480,874,544.37 | 399,625,358.93 | 资金信托 | 794,881,100.00 | 1,766,615,500.00 |
| 二、长期信托资产运用 | | | 财产信托 | | |
| 长期信托贷款 | 230,000,000.00 | 977,490,000.00 | 财产权信托 | | |
| 长期信托投资 | 91,513,400.00 | 398,341,159.60 | 公益信托 | | |
| 信托租赁财产 | | | 投资基金信托 | | |
| 其他长期信托资产 | | | 有价证券信托 | | |
| | | | 其他长期信托资产来源 | | |
| 长期信托资产运用合计 | 321,513,400.00 | 1,375,831,159.60 | 长期信托资产来源合计 | 794,881,100.00 | 1,766,615,500.00 |
| 信托资产运用合计 | 802,387,944.37 | 1,775,456,518.53 | 信托资产来源合计 | 802,387,944.37 | 1,775,456,518.53 |

财务负责人：薛怀宇

会计主管：石翠云

复核：金新建

制表：韩川晶

2、 信托项目利润及利润分配表

信托业务利润及利润分配表

2004 年度

编报单位：中原信托投资有限公司

单位：人民币元

| 项 目 | 本期数 | 上期数 |
|--------------|----------------|--------------|
| 一、信托业务收入 | 25,461,035.58 | 9,986,297.54 |
| 1、信托投资股票差价收入 | -13,295,364.27 | 2,233,073.95 |
| 2、信托投资债券差价收入 | -707,973.06 | -89,530.27 |
| 3、信托投资债券利息收入 | | |
| 4、信托投资股利收入 | | |
| 5、信托投资收益 | 15,114,242.42 | 85,668.20 |
| 6、信托贷款利息收入 | 22,536,829.07 | 6,237,268.15 |
| 7、拆出信托资金利息收入 | 58,892.17 | 198,776.80 |
| 8、信托租赁收入 | | |
| 9、其他信托收入 | 1,754,409.25 | 1,321,040.71 |
| 二、信托业务支出 | 3,379,018.57 | 500,896.78 |
| 1、信托费用 | 466,136.74 | 273,205.66 |
| 2、手续费支出 | 2,912,881.83 | 227,691.12 |
| 3、其他支出 | | |
| 三、信托损益 | 22,082,017.01 | 9,485,400.76 |
| 加：年初未分配收益 | 5,330,708.95 | 4,724.06 |
| 其他转入 | | |
| 四、可供分配收益 | 27,412,725.96 | 9,490,124.82 |
| 减：应付受托人收益 | 5,202,601.05 | 663,000.00 |
| 应付受益人收益 | 18,356,850.45 | 3,496,415.87 |
| 五、未分配收益 | 3,853,274.46 | 5,330,708.95 |

财务负责人：薛怀宇

会计主管：石翠云

复核：金新建

制表：韩川晶

六、会计报表附注

(一) 报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明。

无不符合会计核算前提的情况。

(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：公司按照资产五级分类的结果，根据贷款、拆借、租赁、长期股权投资等资产的实际情况计提资产减值准备。

2、短期投资核算方法：按投资时的成本计价。短期投资待收回时确认投资收益。

3、长期投资核算方法：

(1) 长期股权投资核算方法：长期股权投资在取得时按照初始投资成本入帐。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，在收到被投资单位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，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。

(2) 长期债权投资的核算方法：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。实际收到利息收入时确认投资收益。

4、固定资产计价及折旧方法：

(1) 固定资产核算标准：

单位价值在 2000 元以上，使用期限 1 年以上的房屋建筑物、机器设备、运输设备以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等；以及不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过两年的，均属固定资产。

(2) 固定资产计价：固定资产按实际成本计价。

取得债务人用以抵债的固定资产，以应收债权的帐面价值及协议价值为基础确定其入帐价值；固定资产折旧方法为直线法，残值率及年折旧率如下：

| 固定资产名称 | 使用年限 | 残值率(%) | 年折旧率(%) |
|--------|-------|--------|-------------|
| 房屋建筑物 | 30-36 | 3 | 3.23 - 2.69 |
| 机器设备 | 10 | 3 | 9.7 |
| 电子设备 | 5 | 3 | 19.4 |
| 运输设备 | 6 | 3 | 16.17 |

5、无形资产计价及摊销政策：

(1) 无形资产计价：按取得时实际成本计价。

(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。其中：购入财务软件按5年摊销。

6、长期待摊费用的摊销政策：

劳动补偿金按3年摊销，其他长期待摊费用按5年摊销。

7、合并会计报表的编制方法：

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》及相关规定，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。

8、收入确认原则和方法：按权责发生制原则确认收入。其中：

利息收入：按贷款合同计提，贷款利息逾期 90 天以上的不再计提，本金及应收利息逾期 90 天以后，相应冲减利息收入，在实际收到时确认收入。

金融企业往来收入：在收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认收入的实现。

自营证券差价收入：根据自营证券售价与成本的差价确认收入。

其他收入：以收到款项或取得收取价款的凭据时确认收入。

9、所得税的会计处理方法：采用应付税款法进行核算。

10、信托报酬确认原则和方法：按权责发生制核算原则，依照信托合同约定，在信托项目正常运行情况下确认收入。

(三) 或有事项说明。

公司对外担保期初数 5000 万元，期末数 5000 万元。该笔担保已于 2005 年 3 月 28 日到期结束。

(四) 会计报表中重要项目的明细资料。

1、自营资产经营情况

(1) 按资产风险五级分类结果披露资产的期初、期末数 (单位：万元)

| 资产 | 正常类 | 关注类 | 次级类 | 可疑类 | 损失类 | 合计 |
|-----|-------|-------|------|-------|------|--------|
| 期初数 | 36676 | 36268 | 8368 | 20199 | 7769 | 109280 |
| 期末数 | 46522 | 25108 | 5259 | 17149 | 4555 | 98593 |

(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 (元)

| 明 细 | 期初数 | 本期计提 | 本期核销 | 期 末 数 |
|------|----------------|--------------|---------------|---------------|
| 一般准备 | 6,021,068.70 | 6,376,969.33 | 6,271,672.88 | 6,126,365.15 |
| 专项准备 | 103,367,718.97 | | 11,294,720.38 | 92,072,998.59 |
| 合 计 | 109,388,787.67 | 6,376,969.33 | 17,566,393.26 | 98,199,363.74 |

(3) 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数 (单位：元)

| 项 目 | 期初数 | 期末数 |
|------|----------------|----------------|
| 股票投资 | 214,114,339.18 | 223,427,662.51 |
| 国债投资 | 49,994,005.69 | 48,550,971.79 |

| | | |
|--------|----------------|----------------|
| 长期股权投资 | 207,160,309.52 | 144,886,704.63 |
|--------|----------------|----------------|

(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

(单位: 元)

| 被投资单位名称 | 股权比例 (%) | 投资金额 | 投资收益 | 业务范围 |
|----------------|----------|---------------|------------|--------|
| 河南中原建业城市发展有限公司 | 50 | 24,849,013.08 | | 房地产 |
| 凯达国际经贸发展股份有限公司 | 28.75 | 36,930,000.00 | | 进出口贸易 |
| 新时代证券有限责任公司 | 4.21 | 22,000,000.00 | | 证券代理买卖 |
| 长城基金管理有限公司 | 15 | 15,000,000.00 | 720,178.14 | 基金管理 |
| 河南创业投资股份有限公司 | 15 | 15,000,000.00 | | 风险投资 |

(5) 自营贷款前五名的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况(单位: 元)

| 单位名称 | 期末数 | 占贷款总额比例 |
|----------------|---------------|---------|
| 河南中原建业城市发展有限公司 | 50,000,000.00 | 13.65% |
| 河南盛润电力有限公司 | 50,000,000.00 | 13.65% |
| 河南省同力水泥有限公司 | 43,000,000.00 | 11.74% |
| 三亚市实业贸易总公司 | 24,800,000.00 | 6.77% |
| 凯达国际经贸发展股份有限公司 | 14,400,000.00 | 3.93% |

报告期内上述项目偿还贷款本息 5826020.00 元。

(6) 原有负债(重新登记前)清理情况

重新登记时的原有负债为 43957 万元。按照公司原有负债清理计划, 截止 2004 年 12 月末已清理各类负债 19069 万元, 清理工作进展顺利。

2、信托资产管理情况

(1) 履行受托人义务的情况

本公司严格按照信托相关法律法规的有关规定及信托合同的约定, 恪尽职守, 履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务, 以实现受益人的最大利益为目的, 管理、运用和处分信托财产。遵循真实性、准确性、完整性和可比性原则, 规范、及时地通过公司网站和邮件等方式披露计划成立、管理、收益分配和清算的相关信息。公司全面履行了受托人尽职管理义务。

(2) 信托资产的期初、期末数

报告期内信托资产的期初余额 80238.79 万元，期末金额 177545.65 万元，增加 97306.86 万元。

(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

报告期内终止集合资金信托项目 3 个，均为一年期，合同共 358 份，合计金额 8131 万元，加权平均预计收益率为 3.38%，加权平均实际收益率为 3.21%；报告期内终止单一资金信托合同 7 份，合计金额 42800.91 万元，加权平均预计收益率为 4.5%，加权平均实际收益率为 2.36%，由于 3 个项目的委托人指定信托事项变更，未达到预期收益。

(4) 信托财产的损失情况

报告期内没有出现信托财产损失情况。

(5) 因本公司自身责任而导致的信托资产损失

报告期内没有因本公司自身责任而导致信托资产损失。

(6) 截止报告期末已累计计提信托赔偿准备金 43.5 万元，尚未动用，存放于中资商业银行。

(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等。

报告期内关联方数量 10 家，关联交易总金额 17056 万元。关联交易均按照市场公平价格进行。

2、关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

| 企业名称 | 与本企业关系 | 法定代表人 | 注册地址 | 注册资本(万元) | 主营业务 |
|----------------|--------|-------|------|----------|------|
| 郑州中信园林景观工程公司 | 子公司 | 冉柏松 | 郑州 | 733 | 园林绿化 |
| 河南中信物业管理有限公司 | 子公司 | 刘延凤 | 郑州 | 100 | 物业管理 |
| 河南中原建业城市发展有限公司 | 共同控制 | 李信凤 | 郑州 | 5000 | 房地产 |
| 河南省建设投资总公司 | 控股股东 | 王松龄 | 郑州 | 600000 | 项目投资 |
| 河南盛润电力实业有限公司 | 相同控股股东 | 李喜朋 | 郑州 | 1900 | 发电 |

| | | | | | |
|---------------|--------|-----|-----|-------|------|
| 河南同力水泥有限公司 | 相同控股股东 | 李兴佳 | 鹤壁 | 27000 | 水泥生产 |
| 南阳鸭河口发电有限责任公司 | 相同控股股东 | 杨敬梅 | 南阳 | 75585 | 发电 |
| 河南创业投资股份有限公司 | 相同控股股东 | 赵志勇 | 郑州 | 10000 | 风险投资 |
| 平顶山平临高速公路有限公司 | 相同控股股东 | 李喜朋 | 平顶山 | 3000 | 高速建管 |
| 河南中垠工贸发展有限公司 | 相同控股股东 | 舒蒲娟 | 郑州 | 300 | 成品油等 |

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

| 关联方名称 | 交易类型 | 报告期内交易金额 | 期初数 | 期末数 |
|--------------|------|----------|------|------|
| 河南省盛润电力有限公司 | 贷款 | 5000 | 0 | 5000 |
| 河南同力水泥有限公司 | 贷款 | 400 | 4700 | 4300 |
| 河南中垠工贸发展有限公司 | 担保 | 0 | 5000 | 5000 |

(2) 信托资产与关联方：

单位：万元

| 关联方名称 | 交易类型 | 报告期内交易金额 | 期初数 | 期末数 |
|-----------------|------|----------|-----|------|
| 平顶山平临高速公路有限责任公司 | 投资 | 5270 | 270 | 5540 |
| 南阳鸭河口发电有限责任公司 | 贷款 | 3000 | 0 | 3000 |

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。

报告期内，本公司未发生关联方逾期未偿还本公司资金或本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

七、财务状况说明书

(一) 利润实现和分配情况

本年核销以前年度发放贷款形成的呆坏账共计 1521.61 万元。呆坏账处理前利润总额 1297.69 万元，冲销呆账准备后计入营业外支出 482.88 万元；补提呆账准备 612.64 万元。处理后利润总额 202.17 万元，应交所得税 8.55 万元，净利润 193.62 万元。根据股东会决议，本年度将不进行利润分配。

(二) 主要财务指标：资产收益率、资本收益率、信托报酬率、人均利润及其计算过程。

| 财务指标 | 计算公式 | 核销呆坏账前 | 核销呆坏账后 |
|-------|-------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 资产收益率 | 净利润/年均自营资产 | 9276243.93/940163319.05 =0.99% | 1936236.3/934613047.5 =0.21% |
| 资本收益率 | 净利润/年均所有者权益 | 9276243.93/588158324.45 =1.58% | 1936236.3/584488320.64 =0.33% |

| | | | |
|-------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 信托报酬率 | 当年信托报酬收入 /年均信托资产 | 14524757.33/1288922231.45 =1.13% | 14524757.33/1288922231.45 =1.13% |
| 人均利润 | 利润总额/公司年 平均人数 | 12976963.02/68=190837.69 | 2021727.75/68=29731.29 |

(三) 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本年度公司核销以前年度贷款呆坏账损失 1521.61 万元。

八、特别事项揭示

(一) 前五名股东报告期内变动情况及原因。

报告期内公司股东未发生变化。

(二) 高级管理人员变动情况及原因。

报告期内，公司副总经理刘文碧退休；经中国银监会河南监管局审核批准，公司董事会聘请薛怀宇为副总经理。

(三) 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

报告期内无变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

(四) 公司的重大诉讼事项。

报告期内未发生重大诉讼事项。

(五) 公司及其高级管理人员受到处罚的情况。

报告期内公司及其高级管理人员未受到处罚。

(六) 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的整改情况。

2004年5月11日-26日，中国银监会信托公司现场检查组对公司法人治理、决策机制、风险控制、信托业务、自营业务、关联交易、财务管理等实施了全面的现场检查。中国银监会河南监管局在报告期内分别对公司内控建设、投资股市、债市情况等进行了现场检查。

根据检查情况，河南监管局下发了整改意见，对公司经营和风险控制的总体情况给予肯定评价，同时指出公司在机制建设、原有业务清理、信托业务拓展等方面有待进一步加强和完善。公司对此高度重视，召开会议专题研究，制

定了整改计划并已组织实施。主要包括：

1、加大工作力度，超额实现了全年原有负债清理 1 亿元、不良资产占比下降 8.65%的监管目标；

2、加强政府信用分析，风险控制委员会提出了信托资金用于以政府信用为主导的城市基础设施建设项目的若干原则；

3、进一步完善法人治理结构，明确董事长、经营班子和党委的职责；在董事会、监事会工作制度中增加有关责任追究的条款，以提高董事、监事履职的责任感；成立了对董事会负责的风险控制委员会，并制订了相关制度；从 2005 年起建立董事会对经营层绩效考核奖惩制度，使经营层的薪酬与公司业绩挂钩，鼓励其勤勉尽职；不断完善公司内部业绩考评和激励约束机制，调动员工积极性。

（七）本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面。

报告期内无重大事项临时报告。

（八）银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重大信息。

2004 年 4 月，中国银监会在合肥召开信托公司监管工作会议，对信托业的监管以及信托公司的经营管理提出了一系列要求。公司已通过董事会特别会议向公司股东、董事和监事传达了会议精神。