

陕西省国际信托投资股份有限公司

二 00 三年半年度报告正文

SHAANXI INTERNATIONAL TRUST & INVESTMENT CORP., LTD
2003 ANNUAL REPORT

第一节 重要提示及目录

一、重要提示

公司董事会及其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。

本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：本半年度报告中的财务报告真实、完整。

本财务报告未经审计。

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.....	7
第六节	重要事项.....	10
第七节	财务报告.....	12
第八节	备查文件目录.....	13

第二节 公司基本情况简介

一、公司基本情况

- 1、公司法定中文名称：
陕西省国际信托投资股份有限公司（简称：陕国投）
公司法定英文名称：
Shaanxi International Trust & Investment Corp.,Ltd.
- 2、股票上市交易所：深圳证券交易所
股票简称：陕国投 A
股票代码：000563
- 3、公司注册及办公地址：陕西省西安市环城东路南段 8 号
邮政编码：710048
公司国际互联网网址：<http://www.siti.com.cn>
电子信箱：sgtdm@siti.com.cn
- 4、公司法定代表人：孙志诚
- 5、公司董事会秘书：胡梦琪
授权代表：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) 3239354 3224277
传 真：(029) 3239456
- 6、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
登载公司半年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：
<http://www.cninfo.com.cn>
公司半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 7、其他有关资料
公司变更注册登记日期：2002 年 3 月 20 日
注册登记地点：陕西省西安市环城东路南段 8 号
企业法人营业执照注册号：6100001005455
税务登记号码：610102521495559
公司聘请的会计师事务所名称：上海东华会计师事务所有限公司
办公地址：上海太原路 87 号（甲）

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)	-5,286,739.91	19,392,803.20
扣除非经常性损益后的净利润(元)	-5,285,839.91	19,360,930.20
净资产收益率(加权%)	-1.32	4.88
净资产收益率(摊薄%)	-1.33	4.80
每股收益(摊薄元)	-0.017	0.062
每股收益(加权元)	-0.017	0.062
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.484	0.855

扣除的非经常性项目和金额如下：

项目	金额(元)
收入	
营业外收入	1,000.00
营业外支出	1,900.00
收支净额	-900.00

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)	398,607,659.41	403,894,399.32
每股净资产	1.27	1.29
调整后的每股净资产	1.13	1.14
流动资产	1,931,956,712.38	1,989,231,301.45
流动负债	1,991,520,879.17	2,015,017,820.64
总资产	2,586,252,961.96	2,607,300,040.30

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、期末股东情况

截止报告期末公司共有股东 79580 户，其中法人股股东 69 家，高级管理人员股东 1 人。

三、公司前十名股东持股情况如下：

股东名称	报告期间增减（股）	持股数（股）	持股比例（%）	性质
陕西省财政厅		153,340,466	48.81	国家股
陕西华圣企业集团股份有限公司		10,800,000	3.44	法人股
陕西省交通厅		7,020,000	2.23	国家股
中国人民保险公司陕西省分公司		5,400,000	1.72	法人股
金元证券投资基金		1,104,000	0.35	流通股
远东机械制造公司		1,080,000	0.34	法人股
国营庆安设备公司		1,080,000	0.34	法人股
西安咸阳国际机场		972,000	0.31	法人股
陕西省邮电管理局		842,400	0.27	法人股
陕西电力建设总公司		432,000	0.14	法人股

说明：

（1）陕西省财政厅持有本公司 5%以上股份，所持股份在报告期内未冻结和质押。

（2）陕西省财政厅、陕西省交通厅代表国家持有股份。

（3）公司法人股东的持股比例均未超过 10%。

（4）陕西省财政厅为公司的控股股东，报告期内未发生变更。

（5）上述国家股股东本报告期内未发生变化，公司目前掌握的情况无冻结和质押；法人股股东陕西华圣企业集团股份有限公司所持股份原为深圳市深华集团公司持有；远东机械制造公司所持法人股 100,000 股已被司法冻结；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管理办法》中规定的一致行动人；未知其他股东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管理办法》中规定的一致行动人。

第四节 董事、监事、高级管理人员情况

一、公司高管人员持股情况报告期内无变化

二、公司董事、监事、高级管理人员变化情况

1、公司于 2003 年 6 月 27 日召开了 2002 年度股东大会并进行了

换届选举，孙志诚、刘承运、庞国灵、曹军念、赫连明利、杨彬、强力、何雁明、秦廷芳等九人当选为第四届董事会董事。其中强力、何雁明、秦廷芳为独立董事。

2、选举侯文忠、骆书杰、徐鸣喆为第四届监事会监事；

3、公司第四届董事会第一次会议决定聘任刘承运先生为公司总经理，聘任胡梦琪女士为公司董事会秘书，聘任徐学峰、赵东、孙丙金、赵辉、温进等先生为公司副总经理，聘任张帆先生为公司总会计师、章协镇先生为公司总工程师。

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

报告期内，公司经营活动较为平稳，但由于信证分业已于 2002 年 7 月 1 日完成，和公司控股的健桥证券公司报告期内出现了较大的亏损，致使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	增减比例(%)
主营业务收入	36,764,711.79	96,121,303.76	-61.75
主营业务利润	8,466,289.37	62,892,853.81	-86.54
净利润	-5,286,739.91	19,392,803.20	-127.26
现金及现金等价物净增加额	147,321,384.11	20,729,234.98	610.69

说明：

(1) 主营业务收入较上年同期减少 5,936 万元，减幅 61.75%，主要原因是：公司信证分业后本报告期不再包括证券经纪业务收入；其次信托业原有业务按中国人民银行的要求处于清理规范阶段，而新信托业务从起步到形成规模成长为公司主营业务尚需一定时间。

(2) 主营业务利润较上年同期减少 5,443 万元，减幅 86.54%，主要原因一是本报告期已不含证券业务利润；二是新信托业务的利润率较低。

(3) 净利润较上年同期减少 2,468 万元，减幅 127.26%，主要是主营业务利润减少和公司控股的健桥证券股份有限公司出现亏损所致。

(4) 现金及现金等价物净增加额较上年同期增加 12,659 万元，增幅 610.69%，主要原因是卖出回购证券款增加和买入返售证券减少。

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	2,586,252,961.96	2,607,300,040.58	-0.81
股东权益	398,607,659.41	403,894,399.32	-1.31

说明：

(1) 总资产较年初减少 2,375 万元，减幅 0.81%。

(2) 股东权益较年初减少 529 万元，减幅 1.31%，系本报告期的净利润出现亏损所致。

3、公司 2002 年度股东大会通过了转让公司持有的南方基金管理公司 10% 股权的决议，有关事项正在报批过程中；如果在年内完成有关转让手续，将对公司本年度的经营成果产生重大影响(详见重要事项三)。

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即：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，办理金融同业拆借和中国人民银行批准的其他业务。

公司主营业务行业分布情况如下表：

单位：元

	主营业务收入	主营业务成本	毛利率(%)
信托业	15,667,656.32	12,181,070.16	22.25
房地产及实业	25,618,647.50	18,650,184.77	27.20
汇总抵扣	-4,521,592.03	-4,521,592.03	
合计	36,764,711.79	26,309,662.90	

2、本报告期内公司的主营业务已不含证券经纪业务，因此在主营业务收入、利润构成中也不再来自证券经纪业务的收入和利润。

公司主营业务地区分布情况如下表：

公司主营业务行业分布情况如下表：

单位：元

地区	主营业务收入	主营业务成本
陕西地区	39,918,239.32	30,485,634.90
上海地区	524,130.00	346,019.13
深圳地区	843,934.50	-399.10
汇总抵扣	-4,521,592.03	-4,521,592.03
合计	36,764,711.79	26,309,662.90

3、报告期内无对当期利润产生重大影响的其他经营活动。

4、报告期内来自南方基金管理公司的投资收益为 360 万元，该公司主营业务为证券投资基金的管理；确认健桥证券公司的投资收益负 624 万元，该公司的业务为证券的代理买卖、承销、资产管理等。

5、过去的半年是公司经营中最为困难的时期，作为主要以证券经纪业务为利润支柱的信托公司，在信证分业后失去了主要的利润来源；老信托业务正按中国人民银行的要求处在不断的清理之中，新信托业务由于开展时间较短，利润率较低，单个信托资金的规模和投向均受到较为严格的限制，加之从形成规模到产生效益，再到成长为新的利润支柱均需要一定的时间；其次过去的半年证券市场相对低迷，使公司投资的健桥证券股份有限公司出现了较大的亏损，以上种种原因使公司的净利润首次出现了亏损。

二、投资情况

报告期内公司无募集资金或以前年度募集资金的使用延续到本报告期的情况。

也无重大非募集资金的投资项目。

第六节 重要事项

一、公司治理情况

1. 报告期内，为进一步规范公司运作、完善治理结构，根据中国人民银行令[2002]第 5 号《信托投资公司管理办法》和中国证监会证监发[2002]1 号《上市公司治理准则》等有关规定，结合公司实际，对《公司章程》作了再次修订。修订后的章程更加明确了公司的业务经营范围，

进一步细化了股东大会、董事会、总经理在投资、担保、重大合同、收购出售资产、关联交易、资产核销等方面的权限。

2. 为有效激励和约束公司高管人员，完善治理结构，公司 2002 年度股东大会通过了“高管人员绩效评价与激励机制”。

3. 为充分反映中小股东的意见，完善治理结构，公司自 2002 年度股东大会起，已开始采用累积投票制选举董事。

4. 为进一步规范董事会运作、强化董事会决策功能、规范公司领导层的产生、优化董事会组成、建立健全高管人员的考核和薪酬管理制度、完善治理结构，公司制订了“董事会审计、提名、薪酬与考核委员会工作细则”。

二、重大诉讼仲裁事项

1. 本公司担保的西安西都大酒店涉外债务案件的债务重组正在进行。在法院协调下本公司与境外债权人的债务重组谈判已经取得进展，就合利酒店有限公司清盘事宜已与银团达成共识，清盘工作已经开始。其他有关事项在陕西省高级人民法院主持下正在进一步调解、谈判之中。按照陕西省人民政府专项问题会议纪要精神，由本公司向外方银团出具了了结西安西都大酒店债务的承诺函，并由有关方面落实了结外方债权的资金支付问题。以上事项披露于 2003 年 4 月 26 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2. 关于本公司与西安秦陵蜡像馆有限公司逾期贷款诉讼一案，陕西省高级人民法院于 2001 年 12 月 25 日作出（1999）陕经再初字第 31 号民事判决书判决：西安秦陵蜡像馆有限公司向本公司偿还 1800 万元人民币贷款及利息，判决生效前已给付部分在执行中冲抵，西安秦陵蜡像馆有限公司如无力偿还债务时，由北京十三陵明皇蜡像宫有限公司负连带清偿责任。上述两公司不服该判决，向最高人民法院提起上诉。2002 年 9 月 26 日，本公司收到最高人民法院（2002）民二终字第 45 号民事判决书，该判决书终审判决：驳回上诉，维持原判。此案尚在执行之中。以上事项披露于 2003 年 4 月 26 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

3. 2001 年 7 月，公司收到海南省海口市中级人民法院（以下简称海口市中院）（2001）海中法经初字第 123 号民事判决书。海口市中院就公司与海南省国际信托投资公司委托境外发债合同纠纷一审判决公司自判决生效之日起 10 日内向原告海南省国际信托投资公司支付 972

万美元及利息。公司认为，海口市中院（2001）海中法经初字第 123 号民事判决书事实认定错误，且在程序上存在严重错误。公司将依法维护自己的合法权益。此案尚在最高人民法院审理之中。以上事项披露于 2003 年 4 月 26 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

此外，公司无其他重大诉讼和或有事项。

三、重大资产收购、出售或处置及购并事项

报告期内，公司 2002 年度股东大会批准转让公司持有的南方基金管理公司 10%的股权及 600 万开元基金单位。此事项尚需中国证监会审批。此项转让若完成预计可实现利润 3000 万元左右。详见 2003 年 6 月 28 日《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

四、重大关联交易事项

报告期内，公司无重大关联交易事项。

五、重大合同及其履行情况

（一）报告期内，公司三届十五次董事会审议通过“关于与山东滨州黄河纸业集团有限公司签订融资租赁合同的议案”。该融资租赁为售后回租，公司实际提供资金 4450 万元，租赁期限为 12 个月，租金分 4 次偿付，每 3 个月偿付一次，预计收益率可达 10.31%。详见 2003 年 4 月 23 日《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

（二）报告期内，公司没有新发生或以前期间发生但延续到报告期的重大担保事项。

（三）报告期内，公司没有新发生或以前期间发生但延续到报告期的重大委托他人进行现金资产管理事项。

六、报告期内，公司或持有公司股份 5%以上（含 5%）的股东没有新发生或以前期间发生但持续到报告期的对公司经营成果、财务状况可能产生重要影响的承诺事项。

七、公司半年度财务报告未经审计。

八、其他重要事项

1. 报告期内，2003 年 1 月 28 日公司董事会发布公司 2002 年度业绩预警公告。详见 2003 年 1 月 29 日《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2. 报告期内，2003 年 5 月 20 日公司董事会对 2002 年度报告作更正公告。详见 2003 年 5 月 23 日《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

3. 报告期内，2003 年 6 月 26 日公司董事会发布公司 2003 年半年度预亏公告。详见 2003 年 6 月 27 日《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

4. 报告期内，公司 2002 年度股东大会审议通过“停止增发公司 A 股新股的议案”。详见 2003 年 6 月 28 日《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

第七节 财务报告（未经审计）

- 1、会计报表（附后）
- 2、会计报表附注（附后）

第八节 备查文件

- 1、载有董事长签名的半年度报告文本；
- 2、载有单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- 3、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；
- 4、公司章程文本；
- 5、其他有关资料。

(此页无正文)

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 三年八月

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

合并资产负债表

2003 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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日	负债和股东权益	附注 编号	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
流动资产				流动负债			
货币资金	1	531,557,649.71	384,236,265.60	短期存款	19	251,562,361.40	108,747,657.65
清算备付金				短期借款	20	12,786,400.00	25,786,400.00
交易保证金				拆入资金			
自营证券				委托存款	21	158,035,033.22	159,551,791.78
减：自营证券跌价准备				信托存款	22	995,598,692.67	1,252,229,472.29
自营证券净值				代买卖证券款			
拆出资金	2	24,538,622.97	24,538,196.97	卖出回购证券款	23	359,800,000.00	205,000,000.00
短期贷款	3	116,065,085.87	112,664,882.75	应付帐款	24	46,984,881.84	88,479,598.10
应收利息	4	19,529,712.01	27,023,080.15	预收帐款	25	5,262,604.30	9,480,325.84
应收帐款	5	11,033,143.57	13,798,170.06	其他应付款	26	77,220,936.58	73,112,324.19
其他应收款	6	159,826,960.17	188,180,785.80	应付工资		2,186.62	
预付帐款	7	22,168,578.06	758,594.23	应付福利费		3,200,916.13	4,645,947.41
短期投资	8	460,160,184.15	510,987,975.58	其他应付款			
委托贷款及委托投资	9	154,968,482.82	156,179,885.25	应交税金	27	1,732,442.81	5,146,714.90
代理证券	10	22,666,000.00	22,666,000.00	应付股利	28	1,479,275.60	1,670,435.60
买入返售证券	11	78,761,514.48	205,000,000.00	预提费用	29	98,820.00	98,820.00
存 货	12	330,680,778.57	343,197,465.06	发放短期债券			
待摊费用				一年内到期的长期负债	30	80,456,328.00	81,068,332.88
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		1,994,220,879.17	2,015,017,820.64
流动资产合计		1,931,956,712.38	1,989,231,301.45				
				长期负债			
				长期存款		92,009,273.92	91,983,060.06
长期资产				保证金		5,000,000.00	
中长期贷款				应付融资租赁租金			
逾期贷款	13	162,438,724.69	175,821,648.59	发放长期债券			
减：贷款呆帐准备		89,270,939.48	90,049,479.17	长期借款	31	95,903,500.00	95,903,500.00
应收租赁款	14	53,973,302.51	1,391,995.30	长期应付款			
减：未收租赁收益		3,870,000.00					
长期投资				长期负债合计		192,912,773.92	187,886,560.06
长期股权投资	15	399,707,834.87	401,094,824.76				
长期债权投资	15	5,300,000.00	5,300,000.00	负债合计		2,187,133,653.09	2,202,904,380.70
固定资产原值	16	28,674,909.00	28,489,288.13				
减：累计折旧	16	13,011,336.78	11,699,268.06	少数股东权益		511,649.46	501,260.56
固定资产净值	16	15,663,572.22	16,790,020.07				
减：固定资产减值准备	16	274,130.71	274,130.71	股东权益			
固定资产净额	16	15,389,441.51	16,515,889.36	股本	32	314,187,026.00	314,187,026.00
固定资产清理				资本公积	33	58,759,771.47	99,572,489.79
在建工程				信托赔偿准备金	34	6,322,477.56	6,322,477.56
待处理固定资产净损失				盈余公积	35	30,058,426.34	30,058,426.34
长期资产合计		543,668,364.10	510,074,878.84	其中：公益金		27,028,880.04	27,028,880.04
				未分配利润	36	-10,722,118.75	-46,248,097.16
无形、递延及其他资产				外币会计报表折算差额		2,076.79	2,076.79

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

无形资产						
交易席位费						
开办费				股东权益合计	398,607,659.41	403,894,399.32
长期待摊费用	17	815,207.26	863,160.63			
其他长期资产	18	109,812,678.22	107,130,699.66			
其他资产合计		110,627,885.48	107,993,860.29			
资产总计		2,586,252,961.96	2,607,300,040.58	负债及股东权益合计	2,586,252,961.96	2,607,300,040.58

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人： 制表：

利润表补充资料

补充资料:			
1.出售、处置部门或被投资单位所得收益			
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			

合并利润及利润分配表

2003 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	本期累计数	上年同期数
一. 主营业务收入	三十七	36,764,711.79	96,121,303.76
减:折扣与折让			
主营业务收入净额		36,764,711.79	96,121,303.76
减:主营业务成本	三十七	26,309,662.90	28,253,482.04
主营业务税金及附加	三十八	1,988,759.52	4,974,967.91
二. 主营业务利润		8,466,289.37	62,892,853.81
加:其他业务利润			
减:存货跌价损失			
自营证券跌价损失			(95,086.43)
营业费用		15,845,733.85	46,773,511.21
管理费用			
财务费用	四十	810,348.36	742,933.05
三. 营业利润		(8,189,792.84)	15,471,495.98
加:投资收益	三十九	4,136,628.75	10,102,754.15
补贴收入			
营业外收入		1,000.00	128,015.21
减:营业外支出		1,900.00	370,272.92
四. 利润总额		(4,054,064.09)	25,331,992.42
减:所得税		1,222,286.92	5,921,088.00
少数股东收益		10,388.90	18,101.22
五. 净利润		(5,286,739.91)	19,392,803.20
加:年初未分配利润		(46,248,097.16)	-77,726,729.39
资本公积金转入		40,812,718.32	
六. 可供分配的利润		(10,722,118.75)	-58,333,926.19
减:提取法定盈余公积		0.00	
提取法定公益金		0.00	
提取信托赔偿准备金		0.00	
七. 可供股东分配的利润		(10,722,118.75)	-58,333,926.19
减:应付优先股股利			
提取任意盈余公积			
应付普通股股利		0.00	
转作股本的普通股股利			
八. 未分配利润		(10,722,118.75)	-58,333,926.19

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人： 制表：

合并资产减值准备明细表

2003 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	期初余额	本期转回数	期末余额
一、坏帐准备合计	64,777,512.40	1,547,651.16	63,229,861.24
其中：应收帐款	726,219.48	145,527.71	580,691.77
其他应收款	6,297,952.27	1,384,426.35	4,913,525.92
应收利息			
拆出资金	35,323,328.23		35,323,328.23
应收租赁款	22,430,012.42	17,697.10	22,412,315.32
二、短期投资跌价准备合计	16,557,879.97	7,075,340.60	9,482,539.37
其中：股票投资	15,199,458.86	5,716,919.49	9,482,539.37
债券投资	1,358,421.11	1,358,421.11	
三、存货跌价准备合计	3,612,161.76		3,612,161.76
其中：库存商品			
原材料			
开发成本	659,253.53		659,253.53
开发产品	2,952,908.23		2,952,908.23
四、长期投资减值准备合计	1,870,892.00		1,870,892.00
其中：长期股权投资	1,870,892.00		1,870,892.00
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、贷款呆帐减值准备	90,049,479.17	778,539.69	89,270,939.48

公司负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

制表：

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

母公司资产负债表

2003 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	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日	负债和股东权益	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
流动资产				流动负债		
货币资金		457,545,550.48	343,805,242.57	短期存款	252,677,535.25	124,989,440.15
清算备付金		-	-	应付票据	-	-
交易保证金		-	-	拆入资金	-	-
自营证券		-	-	委托存款	158,035,033.22	159,551,791.78
减：自营证券跌价准备		-	-	信托存款	995,598,692.67	1,252,229,472.29
自营证券净值		-	-	代买卖证券款	-	-
拆出资金		24,538,622.97	24,538,196.97	卖出回购证券款	359,800,000.00	205,000,000.00
短期贷款		452,406,428.86	442,451,225.74	应付帐款	44,829,364.96	87,197,698.92
应收利息	一	29,264,547.96	39,724,353.10	预收帐款	4,572,604.30	4,586,729.30
应收帐款	二	1,768,203.03	542,697.78	其他应付款	62,129,822.63	64,701,746.59
其他应收款	三	153,052,879.31	183,069,956.68	应付工资	2.00	-
预付帐款		-	-	应付福利费	2,989,720.74	4,141,419.46
短期投资		331,922,601.17	354,153,180.93	其他应交款	-	-
委托贷款及委托投资		154,968,482.82	156,179,885.25	应交税金	1,005,334.76	3,170,909.41
代理证券		22,666,000.00	22,666,000.00	应付股利	1,479,275.60	1,670,435.60
买入返售证券		78,761,514.48	205,000,000.00	预提费用	98,820.00	98,820.00
存 货		-	-	发放短期债券	-	-
待摊费用		-	-	一年内到期的长期负债	80,456,328.00	81,068,332.88
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	1,963,672,534.13	1,988,406,796.38
流动资产合计		1,706,894,831.08	1,772,130,739.02			
				长期负债		
长期资产				长期存款	92,009,273.92	91,983,060.06
中长期贷款		-	-	保证金	5,000,000.00	-
逾期贷款		162,438,724.69	175,821,648.59	应付融资租赁	-	-
减：贷款呆帐准备		89,270,939.48	90,049,479.17	发放长期债券	-	-
应收租赁款		53,973,302.51	1,391,995.30	长期借款	5,000,000.00	5,000,000.00
减：未收租赁收益		3,870,000.00	-	长期应付款	-	-
长期投资						
长期股权投资	四	504,872,106.94	502,609,147.61	长期负债合计	102,009,273.92	96,983,060.06
长期债权投资	四	5,200,000.00	5,200,000.00			
固定资产原值		22,165,079.45	21,979,458.58	负债合计	2,065,681,808.05	2,085,389,856.44
减：累计折旧		8,469,469.29	7,521,060.54			
固定资产净值		13,695,610.16	14,458,398.04	少数股东权益	-	-
减：固定资产减值准备		274,130.71	274,130.71			
固定资产净额		13,421,479.45	14,184,267.33	股东权益		
固定资产清理		-	-	股本	314,187,026.00	314,187,026.00
在建工程		-	-	资本公积	58,759,771.47	99,572,489.79
待处理固定资产净损失		-	-	信托赔偿准备金	6,322,477.56	6,322,477.56
长期资产合计		646,764,674.11	609,157,579.66	盈余公积	24,623,047.50	24,623,047.50
				其中：公益金	24,623,047.50	24,623,047.50
无形、递延及其他资产				未分配利润	-5,286,739.91	-40,812,718.32
无形资产		-	-	外币会计报表折算差额	-	-
交易席位费		-	-			
开办费		-	-			

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

长期待摊费用		815,207.26	863,160.63	股东权益合计	398,605,582.62	403,892,322.53
其他长期资产		109,812,678.22	107,130,699.66			
其他资产合计		110,627,885.48	107,993,860.29			
资产总计		2,464,287,390.67	2,489,282,178.97	负债及股东权益合计	2,464,287,390.67	2,489,282,178.97

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

制表：

母公司利润及利润分配表

2003 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	本期累计数	上年同期数
一.主营业务收入	五	11,989,998.79	73,164,083.73
减:折扣与折让			
主营业务收入净额		11,989,998.79	73,164,083.73
减:主营业务成本	五	7,659,079.03	12,375,129.51
主营业务税金及附加		618,094.47	3,845,926.93
二.主营业务利润		3,712,825.29	56,943,027.29
加:其他业务利润			
减:存货跌价损失			(95,086.43)
自营证券跌价损失		0.00	
营业费用		12,262,967.80	43,457,149.01
管理费用			
财务费用		0.00	
三.营业利润		(8,550,142.51)	13,580,964.71
加:投资收益	六	3,670,131.60	11,159,812.82
补贴收入			
营业外收入		0.00	123,015.21
减:营业外支出		1,900.00	365,852.83
四.利润总额		(4,881,910.91)	24,497,939.91
减:所得税		404,829.00	5,105,136.71
少数股东收益			
五.净利润		(5,286,739.91)	19,392,803.20
加:年初未分配利润		(40,812,718.32)	-74,070,951.56
资本公积金转入		40,812,718.32	
六.可供分配的利润		(5,286,739.91)	(54,678,148.36)
减:提取法定盈余公积		0.00	
提取法定公益金		0.00	
提取信托赔偿准备金		0.00	
七.可供股东分配的利润		(5,286,739.91)	(54,678,148.36)
减:应付优先股股利			
提取任意盈余公积			
应付普通股股利		0.00	
转作股本的普通股股利			
八.未分配利润		(5,286,739.91)	(54,678,148.36)

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

制表：

母公司资产减值准备明细表

2003 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	期初余额	本期增加数	本期转回数	期末余额
一、坏帐准备合计	62,943,480.36	64,500.28	1,597,543.28	61,410,437.36
其中：应收帐款	28,563.04	64,500.28		93,063.32
其他应收款	5,161,576.67		1,579,846.18	3,581,730.49
应收利息				
拆出资金	35,323,328.23			35,323,328.23
应收租赁款	22,430,012.42		17,697.10	22,412,315.32
二、短期投资跌价准备合计				
其中：股票投资				
债券投资				
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	1,870,892.00			1,870,892.00
其中：长期股权投资	1,870,892.00			1,870,892.00
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、贷款呆帐减值准备	90,049,479.17		778,539.69	89,270,939.48

公司负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

制表：

利润表附表

2003 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		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	8,466,289.37	2.12	2.11	0.027	0.027
营业利润	-8,189,792.84	-2.05	-2.04	-0.026	-0.026
净利润	-5,286,739.91	-1.33	-1.32	-0.017	-0.017
扣除非经营性损益后的净利润	-5,285,839.91	-1.33	-1.32	-0.017	-0.017

公司负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

制表：

现金流量表

2003 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、经营活动能力产生的现金流量：			
收回长期贷款本金		14,701,301.33	14,701,301.33
收到的贷款利息		7,038,704.96	9,802,249.61
活期存款吸收与支付净额		142,814,703.75	127,688,095.10
同业往来利息收入		886,520.17	886,520.17
短期投资收到的现金净额		94,340,331.59	52,230,819.16
买入返售证券到期返售收到的现金		126,238,485.52	126,238,485.52
卖出回购证券回购业务收到的现金		154,800,000.00	154,800,000.00
手续费收入		6,707,713.11	6,707,713.11
融资租赁收到的现金		1,366,555.00	1,366,555.00
销售商品、提供劳务收到的现金		24,334,159.19	
收取的租金		1,376,009.50	938,492.50
收到的保证金本金		5,000,000.00	5,000,000.00
收到的与经营活动有关的其他现金		9,028,634.53	4,243,826.91
现金流入小计		588,633,118.65	504,604,058.41
利息支出		67,246,669.95	67,603,126.33
短期贷款收回与发放净额		3,762,303.12	362,100.00
信托存款业务现金收支净额		256,630,779.62	256,630,779.62
委托存贷款业务现金收支净额		305,356.13	305,356.13
支付长期存款本金		321,907.58	321,907.58
手续费支出		7,000,148.91	7,000,148.91
经营性租赁支付的现金		776,678.61	608,184.00
购买商品接受劳务支付的现金		26,591,570.78	
融资租赁支付的现金		50,000,000.00	50,000,000.00
支付给职工及为职工支付的现金		12,077,104.98	9,635,182.12
支付的所得税款		2,032,858.76	938,794.54
支付的除增值税、所得税以外的其他税费		4,826,568.23	2,444,260.85
支付的与经营活动有关的其他现金		4,913,990.89	3,998,461.80
现金流出小计		436,485,937.56	399,848,301.88
经营活动产生的现金流量净额		152,147,181.09	104,755,756.53
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
分得股利或利润所收到的现金		507,200.00	507,200.00
取得债券利息收入所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额			
收到的与投资活动有关的其他现金	四十一	37,000,000.00	37,000,000.00
现金流入小计		37,507,200.00	37,507,200.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		114,891.00	114,891.00

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

权益性投资支付的现金			
债权性投资支付的现金			
支付的与投资活动有关的其他现金	四十一	28,000,000.00	28,000,000.00
现金流出小计		28,114,891.00	28,114,891.00
投资活动产生的现金流量净额		9,392,309.00	9,392,309.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收权益性投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
借款收到的现金		24,000,000.00	
收到的与筹资活动有关的其他现金			
现金流入小计		24,000,000.00	0.00
偿还债务所支付的现金		38,025,325.24	214,976.88
发生筹资费用所支付的现金			
分配股利或利润所支付的现金		191,160.00	191,160.00
偿付利息所支付的现金			
融资租赁所支付的现金			
减少注册资本所支付的现金			
支付的与筹资活动有关的其他现金		1,900.00	1,900.00
现金流出小计		38,218,385.24	408,036.88
筹资活动产生的现金流量净额		(14,218,385.24)	(408,036.88)
四、汇率变动对现金的影响		279.26	279.26
五、现金流量净增加额		147,321,384.11	113,740,307.91
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			
以对外投资偿还债务			
以固定资产进行长期投资			
以存货偿还债务			
融资租赁固定资产			
2. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润：		(5,286,739.91)	(5,286,739.91)
加：计提的坏账准备或转销的坏账		(1,529,954.06)	(1,513,526.74)
计提或转销的其他减值准备		(7,853,880.29)	(827,460.35)
计提的固定资产折旧		1,391,098.17	1,027,438.20
无形资产、递延资产摊销		47,953.37	47,953.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）			
固定资产报废			
财务费用		810,348.36	
投资损失（减：收益）		(4,136,628.75)	(3,670,131.60)
存货的减少（减：增加）		9,834,707.93	(2,681,978.56)
拆出资金的减少（减：增加）			
信托及委托贷款的减少（减：增加）		(37,517,184.00)	(44,072,184.00)
各种证券资产的减少（减：增加）		184,141,617.55	148,469,065.28
经营性应收项目的减少（减：增加）		18,732,190.49	37,166,723.16

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

经营性应付项目的增加（减：减少）		(35,352,102.16)	(36,971,654.29)
借入资金的增加（减：减少）		(13,000,000.00)	
信托及委托存款的增加（减：减少）		(115,306,620.57)	(144,084,054.22)
各种证券负债的增加（减：减少）		154,800,000.00	154,800,000.00
其他		2,372,374.96	2,352,306.19
经营活动产生的现金流量净额		152,147,181.09	104,755,756.53
3. 现金及现金等价物净增加情况			
库存现金及银行存款的期末余额		531,557,649.71	457,545,550.48
减：库存现金及银行存款的期初余额		384,236,265.60	343,805,242.57
其他货币资金的期末余额			
减：其他货币资金的期初余额			
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		147,321,384.11	113,740,307.91
现金及现金等价物净增加额		147,321,384.11	113,740,307.91

注：会计报表附注是会计报表的组成部分。

公司负责人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人： 制表：

股东权益增减变动表

2003 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	2003 年 1-6 月	2002 年度
一、股本		
年初余额	314,187,026.00	314,187,026.00
本年增加数		
其中：资本公积转入		
盈余公积转入		
利润分配转入		
发行新股增加的股本		
本年减少数		
年末余额	314,187,026.00	314,187,026.00
二、资本公积		
年初余额	99,572,489.79	99,572,489.79
本年增加数		
其中：股本溢价		
资产评估增值		
接受捐赠实物资产		
住房周转金转入		
投资准备		
本年减少数	40,812,718.32	
其中：转增股本		
转入损益	40,812,718.32	
年末余额	58,759,771.47	99,572,489.79
三、一般风险准备金		
年初余额	6,322,477.56	6,322,477.56
本年增加数		
本年减少数		
其中：弥补公司亏损		
年末余额	6,322,477.56	6,322,477.56
四、法定和任意盈余公积金		
年初余额	3,029,546.30	31,414,202.52
本年增加数		1,186,400.67
其中：从净利润中提取数		1,186,400.67
法定公益金转入数		
本年减少数		29,571,056.89
其中：弥补亏损		29,571,056.89
转增股本		
分派现金股利		
分派股票股利		

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

年末余额	3,029,546.30	3,029,546.30
其中：法定盈余公积	3,029,546.30	
五、法定公益金		
年初余额	27,028,880.04	26,435,679.70
本年增加数		593,200.34
其中：从净利润中提取数		
本年减少数		
其中：购建职工住房支出		
职工福利支出		
年末余额		27,028,880.04
六、未分配利润		
年初未分配利润	-46,248,097.16	-77,726,729.39
本年净利润（净亏损以“-”号填列）	(5,286,739.91)	3,687,176.35
盈余公积金转入		29,571,056.89
资本公积金转入	40,812,718.32	
本年利润分配		1,779,601.01
年末未分配利润（未弥补亏损以“-”号填列）	-10,722,118.75	-46,248,097.16

公司负责人： 财务主管： 复核： 编制：

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：2003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、主要产品或提供的劳务:信托理财、房地产开发

9、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、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。

二、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,无关的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

所有资产、负债项目均按合并会计报表决算日的基准汇率折算为人民币,所有者权益项目除“未分配利润”项目外均按发生时的基准汇率折算为人民币,“未分配利润”项目以折算后的利润分配表中该项目的数额列示,折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益合计数的差额,作为外币报表折算差额在“未分配利润”项目后单独列示。

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、 因债务单位已撤销、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。对逾期三年以上有确凿证据不能收回的应收款项，全额计提坏帐准备。

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：按单个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、自营证券核算方法

(1) 自营证券按证券类别分为股票、债券、基金，买入证券按实际成本入帐，卖出证券采用加权平均成本法结转成本。

(2) 自营证券的计价方法：自营证券期末按成本与市价孰低法计价。

(3) 自营证券跌价准备的计提方法：按单项证券的成本高于其市价的差额计提自营证券跌价准备。

11、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，销售时按个别认定法计价；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。

12、贷款呆帐准备、拆出资金损失准备和应收租赁款损失准备计提方法

贷款呆帐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呆帐准备计提方法计提。

13、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，取得投资时的投资成本与享有被投资单位所有者权益份额的差额，或因追加投资等原因对长期股权投资的核算由成本法改为权益法时，投资成本与享有被投资单位所有者权益份额的差额计入“股权投资差额”。股权投资差额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 年期限摊销。

(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。

14、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。

15、固定资产核算方法

(1) 固定资产的标准：使用年限在一年以上的房屋及建筑物、机器设备、运输工具等生产经营性设备，以及使用年限在两年以上，单位价值在 2,000.00 元以上的不属于生产经营主要设备的物品。

(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。

16、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。

17、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。

本公司无形资产主要为土地使用权及商誉，采用直线法摊销，其中土地使用权按 30 年摊销，商誉按 10 年摊销。

(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。

18、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。

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、代买卖证券手续费收入和信托理财收入）和房地产企业收入。

金融业务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，或者在劳务已经提供，同时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：按月根据销售价与成本价的差价入帐。

代买卖证券手续费收入：每日根据结算清单入帐。

信托理财收入：依照信托合同约定，在理财收益实现时收取报酬确认收入。

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、合并财务报表的编制方法

（1）合并范围：公司下属三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》

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

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。

三、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：

税 种	计税依据	税 率
营业税	利息收入	5%
营业税	房地产业收入	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%

四、控股子公司及合营公司

企业名称	注册地	法定代 表人	注册资本	本公司持 有股权%	经营范围	是否合 并报表
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	刘幼军	USD50 万元	100.00%	计算机技术的应用与开发	是
陕西信通咨询有限公司	西安	陈 勇	200 万元	90.00%	证券投资咨询与管理（待批）	否
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	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	否

注 1、陕西信通咨询有限公司因其投资咨询业务资格未得到批准，未营业，故未纳入合并范围。

注 2、宝鸡厚生科工贸发展有限公司因尚未发生业务，故未纳入合并范围。

五、合并会计报表项目注释

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(一) 现金及银行存款

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
现 金	10,261,665.86	4,864,167.52
银行存款	294,133,242.64	466,161,785.84
其中：客户存款	/	/
其他货币资金	79,841,357.10	60,531,696.35
合 计	384,236,265.6	531,557,649.71

其中 2002 年 12 月 31 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(元)</u>
美 元	3,578,698.58	8.277400	29,622,319.63
日 元	12,069,062.68	0.06928	836,144.67
港 元	151022.91	1.061200	160,265.51

(二) 拆出资金

<u>期 初 数</u>		<u>期 末 数</u>	
<u>金 额</u>	<u>坏帐准备</u>	<u>金 额</u>	<u>坏帐准备</u>
59,861,525.20	35,323,328.23	59,861,951.20	35,323,328.23

注：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。

(三) 短期贷款

<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
112,664,882.75	116,065,085.87

1、按贷款性质分类：

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
信 用	77,758,778.67	80,238,078.07
保 证	30,046,104.08	18,997,007.80
抵 押	4,250,000.00	14,220,000.00
质 押	610,000.00	2,610,000.00
合 计	112,664,882.75	116,065,085.87

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

2、按贷款风险分类：

项 目	期 初 数	期 末 数
正常类	112,664,882.75	116,065,085.87
关注类	/	/
次级类	/	/
可疑类	/	/
损失类	/	/
合 计	112,664,882.75	116,065,085.87

注 1、无持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位贷款。

(四) 应收利息

项 目	期 初 数		期 末 数	
	金额(元)	比例	金额(元)	比例
拆出资金利息				
委托贷款利息	9,413,734.46	34.84%	8,416,873.54	43.10%
国债利息	517,280.00	1.91%	467,239.76	2.39%
短期贷款利息	5,886,179.15	21.78%	839,507.30	4.30%
逾期贷款利息	11,205,886.54	41.47%	9,806,091.41	50.21%
合 计	27,023,080.15	100.00%	19,529,712.01	100.00%

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、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) 深圳吉力电子公司	3,473,064.80	应收利息	三年以上
(2) 陕西省租赁公司	3,360,281.49	应收利息	三年以上
(3) 西安康德公司	1,994,121.60	应收利息	一至二年
(4) 辽宁省机电产品	973,080.00	应收利息	三年以上
(5) 工商旅游公司	581,566.66	应收利息	三年以上

(五) 应收帐款

项 目	期 初 数			期 末 数		
	金额(元)	比例	坏帐准备	金额(元)	比例	坏帐准备
一年以内	3,705,997.91	25.52%	185,299.90	2,215,198.01	19.07%	110,759.90

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

一至二年	8,719,944.98	60.04%	435,997.25	49,000.00	0.43%	2,450.00
二至三年	281,835.98	1.94%	14,091.80	8,670,944.98	74.66%	433,547.25
三年以上	1,816,610.67	12.50%	90,830.53	678,692.35	5.84%	33,934.62
合 计	14,524,389.54	100.00%	726,219.48	11,613,835.34	100.00%	580,691.77

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 5.80%。

注 3、期末欠款金额前五名单位明细：

<u>单位名称</u>	<u>所欠金额</u>	<u>欠款时间</u>	<u>欠款性质</u>	<u>占应收帐款 总额比例</u>
(1) 山东黄河滨州纸业集团	1,290,000.00	一年以内	租赁款	11.11%
(2) 东大街工行	1,137,923.85	三年以上	过户费	9.80%
(3) 陈来安	707,075.19	一年以内	售房款	6.09%
(4) 郑松林	578,746.72	一年以内	售房款	4.98%
(5) 张冬梅	570,201.21	一年以内	售房款	4.91%
合 计	4,283,946.97			36.87%

(六) 其他应收款

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>			<u>期 末 数</u>		
	<u>金额(元)</u>	<u>比 例</u>	<u>坏帐准备</u>	<u>金额(元)</u>	<u>比 例</u>	<u>坏帐准备</u>
一年以内	109,664,814.80	56.39%	1,233,240.74	21,064,814.80	12.79%	1,053,240.74
一至二年	33,974,316.18	17.47%	1,698,715.81	95,974,316.18	58.26%	548,715.81
二至三年	4,728,126.19	2.43%	236,406.31	4,208,126.19	2.55%	210,406.31
三年以上	46,111,480.90	23.71%	3,129,589.41	43,493,228.92	26.40%	3,101,163.06
合 计	194,478,738.07	100.00%	6,297,952.2	164,740,486.09	100.00%	4,913,525.92

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 83.95%。

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：

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

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	96 年	该公司已停止经营

注 4、大额其他应收款中以下欠款未计提坏帐准备：

单位名称	所欠金额	发生时间	未计提原因
海口市中级人民法院	85,000,000.00	2002 年	法院暂扣款

注 5、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) 海口市中级人民法院	85,000,000.00	一年以内	扣 款	51.60%
(2) 西安康德公司	7,805,358.48	一至二年	借 款	4.74%
(3) 交大开元集团	6,130,308.90	二至三年	以物抵债余款	3.72%
(4) 华秦国际	2,800,000.00	一年以内	借 款	1.70%
(5) 龙祥开发总公司	1,655,460.00	三年以上	暂 付 款	1.00%
合 计	103,391,127.38			62.76%

(七) 预付帐款

项 目	期 初 数		期 末 数	
	金额(元)	比例	金额(元)	比例
一年以内	/	/	21,409,983.83	96.57%
一至二年	/	/	/	/
二至三年	5,000.00	0.66%	5,000.00	0.02%
三年以上	753,594.23	99.34%	753,594.23	3.41%
合 计	758,594.23	100.00%	22,168,578.06	100.00%

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 21,409,983.83 元，增幅 2,822.32%，主要是陕西鸿业房地产开发公司金桥四季花园项目预付工程款增加所致。

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) 金桥花园(省级房地产)	7,961,584.71	2003 年	工程款
(2) 中天集团西安分公司	1,850,000.00	2003 年	工程款

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(3) 华达公司	5,197,662.32	2003 年	工程款
(4) 华达公司 5 号楼	2,281,016.11	2003 年	工程款
(5) 华路新型塑料建材公司	771,253.07	2003 年	门窗款

(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	71,347,838.23	15,199,458.86	37,940,457.69	9,482,539.37
债券投资	447,198,017.32	1,358,421.11	431,702,265.83	/
其他投资	9,000,000.00		/	/
合 计	527,545,855.55	16,557,879.97	469,642,723.52	9,482,539.37

1、股票投资明细

品 种	数 量	购入单价	购入成本	期末市价	期末市值	跌价准备
春兰股份	1,500,000	10.732	16,098,388.19	6.84	10,260,000.00	5,838,388.19
N 华芳	1,000	4.83	4,830.00	6.73	6,730.00	/
基金鸿阳	4,107,000	0.960	3,940,937.59	0.754	3,039,678.00	844,259.59
基金金鑫	1,500,000	0.984	1,475,680.00	0.791	1,186,500.00	289,180.00
基金普丰	2,000,000	0.912	1,824,120.00	0.76	1,520,000.00	304,120.00
基金天华	1,500,000	0.912	1,368,412.50	0.734	1,101,000.00	267,412.50
基金通宝	2,500,000	0.950	2,375,377.50	0.797	1,992,500.00	382,877.50
基金通乾	3,920,000	0.984	3,858,717.74	0.793	3,108,560.00	619,307.42
基金兴安	5,500,000	0.902	4,960,449.17	0.778	4,279,000.00	681,449.17
基金裕元	2,000,000	1.017	2,033,545.00	0.889	1,778,000.00	255,545.00
合 计			37,940,457.69			9,482,539.37

2、债券投资明细

品 种	数 量	购入单价	购入成本	期末市价	期末市值	应计利息
21 (7) 国债	53,000	112.693	5,972,728.53	113.36	6,008,080.00	93,386.00
21 (12) 国债	742,550	103.094	76,552,500.86	101.07	75,049,528.50	1,513,316.90
21 (15) 国债	174,800	102.177	17,860,518.09	101.32	17,710,736.00	280,029.60

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

99 (5) 国债	33,100	99.680	3,299,408.00	102.94	3,407,314.00	/
99 (8) 国债	364,400	100.734	36,707,359.18	103.00	37,533,200.00	/
2000 (10) 国债	302,900	100.080	30,314,232.00	100.09	30,317,261.00	/
2001 (15) 国债	102,810	101.66	10,451,742.74	101.66	10,451,742.74	/
2002 (15) 国债	104,290	100.00	10,429,000.00	101.31	10,565,619.90	/
2002 (8) 国债	2,200,000	99.89	219,758,000.00	99.89	247,500,000.00	/
上海交通建设券	100,000	100.00	10,000,000.00	100.00	10,000,000.00	/
2000(4)国债	101,300	102.40	10356,776.43	101.95	10,327,535.00	56,322.80
合 计			431,702,265.83			1,915,973.93

注 1：上述证券期末市价来自 2003 年 6 月 30 日《中国证券报》。

注 2：因存在本附注八第 1 项所述海南国投诉讼纠纷，公司 99 (8) 国债 210170 手被海口市中级人民法院冻结。

(九) 委托贷款及委托投资

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
委托贷款	156,741,622.77	154,968,482.82
委托投资	/	/
合 计	156,741,622.77	154,968,482.82

(十) 代理证券

<u>名 称</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
代兑付证券	22,666,000.00	22,666,000.00
代购证券	/	/
代售证券	/	/
代发行证券	/	/
合 计	22,666,000.00	22,666,000.00

(十一) 买入返售证券

<u>交易场所</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>	<u>到期约定返售金额</u>
上海证券交易所	205,000,000.00	78,761,514.48	78,761,514.48

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(十四) 应收租赁款

<u>期 初 数</u>		<u>期 末 数</u>	
<u>金 额</u>	<u>坏帐准备</u>	<u>金 额</u>	<u>坏帐准备</u>
23,822,007.72	22,430,012.42	76,385,617.83	22,412,315.32

注：应收租赁款较年初增加 52,563,610.11 元,增幅 220.65%,增加的主要原因是公司本年开展融资租赁业务所致。

(十五) 长期投资

<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>	
	<u>金 额</u>	<u>减值准备</u>			<u>金 额</u>	<u>减值准备</u>
长期股权投资	402,965,716.76	1,870,892.00	2,156,985.79	6,243,975.68	401,578,726.87	1,870,892.00
其中：对子公司投资	1,802,227.50	/	/	/	1,802,227.50	/
对合营企业投资	/	/	/	/	/	/
对联营企业投资	361,163,489.26	1,870,892.00	2,156,985.79	6,243,975.68	359,776,499.37	1,870,892.00
其他股权投资	40,000,000.00	/	/	/	40,000,000.00	/
长期债权投资	5,300,000.00	/	/	/	5,300,000.00	/
合 计	408,265,716.76	1,870,892.00	2,156,985.79	6,243,975.68	406,878,726.87	1,870,892.00

1、长期股权投资

(1) 股票投资明细

<u>被投资单位名称</u>	<u>股份性质</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>期末市价</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	5.79%	5,160,000.00	13.72	/
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	11.07	/
通乾证券投资基金	法人股	500万单位	0.25%	5,050,000.00	0.793	/
通宝基金	未流通	235.9907万单位	0.47%	3,338,506.07	0.797	/
基金开元	未流通	600万单位	0.30%	7,073,560.00	0.84	/
合 计	/	/	/	28,422,066.07	/	/

注：上述证券期末市价来自2003年6月30日《中国证券报》。

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(2) 其他股权投资明细

被投资单位名称	投资起止期	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
西安神州明珠酒店		15,291,100.79	10.00%	/	
西安秦陵蜡像有限公司		1,870,892.00	15.00%	1,870,892.00	资不抵债
西部证券股份有限公司		5,000,000.00	0.74%	/	
陕西华圣企业集团股份有限公司	96年	3,000,000.00	3.75%	/	
宝鸡啤酒股份有限公司	97年	10,754,362.05	8.75%	/	
陕西综合利用电力开发有限公司	98年	3,000,000.00	15.00%	/	
永安财产保险股份有限公司	98年	11,000,000.00	3.55%	/	
秦兵马俑股份有限公司	99年	2,600,000.00	2.23%	/	
汉江药业股份有限公司	98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%	/	
南方基金管理有限公司	2000年	19,136,520.00	10.00%	/	
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%	/	
陕西信通投资咨询有限公司	2000年	1,800,000.00	90.00%	/	
西安网都电子商务有限公司	2000年	210,000.00	30.00%	/	
宝鸡岭南冶炼厂	1999年	2,993,785.29	49.00%	/	
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	2002年	2,700,000.00	90.00%	/	
汉中汉江矿业有限公司	2002年	494,538.90	/	/	
北京恋日绿岛房地产开发有限公司	2002年	40,000,000.00	/	/	
健桥证券股份有限公司	2002年	191,215,634.27	23.96%	/	
西安高新技术产业风险投资有限公司	2002年	30,000,000.00	17.86%	/	
陕西嘉华装饰工程公司		2,227.50	100.00%	/	
合 计		373,156,660.80		1,870,892.00	

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) 本公司持有西安网都电子商务有限公司30%股权，另一股东持股70%，本公司对其无重大影响，故未按权益法核算；
- (3) 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。
- (4) 宝鸡厚生科工贸发展有限公司因尚未发生业务，故未按权益法核算。
- (5) 陕信通投资咨询有限公司未营业，故未按权益法核算。

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(6) 对北京恋日绿岛房地产开发有限公司的投资，为公司控股孙公司陕西鸿业房地产开发公司投出的，与北京恋日绿岛房地产开发有限公司在北京合作开发房产项目的投资款，故未按权益法核算。

2、长期债权投资

被投资单位	本 金	期 初 应收利息	本 期 应收利息	本 期 已收利息	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	/
建设部中大房地产公司	100,000.00	/	/	/	/	100,000.00	/
宝鸡力兴稀有有限公司	3,000,000.00	/	/	/	/	3,000,000.00	/
合 计	5,300,000.00	/	/	/	/	5,300,000.00	/

(十六) 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
固定资产原值				
房屋及建筑物	9,934,655.21		291,370.13	9643285.08
运输工具	12,793,402.40	341,600.00		13,135,002.4
通讯设备	495,692.00			495,692.00
电子设备	4,127,986.37	135,391.00		4,263,377.37
其他	1,137,552.15			1,137,552.15
合 计	28,489,288.13	476,991.00	291,370.13	28,674,909.00
累计折旧				
房屋及建筑物	849,434.12	160,144.32	81,033.45	928,544.99
运输工具	6,849,538.09	901,888.85		7,751,426.94
通讯设备	451,378.19	22,322.98		473,701.17
电子设备	2,831,224.70	251,858.54		3,083,083.24
其他	717,692.96	56,887.48		774580.44
合 计	11,699,268.06	1,393,102.17	81,033.45	13,011,336.78
固定资产净值	16,790,020.07			15,663,572.22

注 1、固定资产无抵押和担保事项。

注 3、固定资产减值准备期末余额 274,130.71 元，其中：运输工具 237,030.71 元，电子设备 37,100.00 元。

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(十七) 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
租入固定资产 改良支出	1,484,644.46	/						
装修费	15,358,190.87	863,160.63		47,953.37		14,542,983.61	815,207.26	8.5 年
网络工程款	852,055.33	/						
其 他	2,036,286.19	/						/
合 计	19,731,176.85	863,160.63		47,953.37		14,542,983.61	815,207.26	/

(十八) 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
因抵债而取得的房地 产	111,776,371.39	4,645,671.73	114,458,349.95	4,645,671.73
合 计	111,776,371.39	4,645,671.73	114,458,349.95	4,645,671.73

(十九) 短期存款

期 初 数	期 末 数
108,747,657.65	251,562,361.40

注：短期存款期末较期初增加 142,814,703.75 元，增幅 131.33%，主要是客户存款增加所致。

(二十) 短期借款

借款条件	币 种	期 初 数	期 末 数
信用借款	人民币	25,786,400.00	12,786,400.00
抵押借款		/	
保证借款	人民币	/	
质押借款		/	
合 计		25,786,400.00	12,786,400.00

注：短期借款期末较期初减少 13,000,000.00 元，减幅 50.41%，主要是公司所属控股子公司归还借款所致。

(二十一) 委托存款

期 初 数	期 末 数
-------	-------

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

159,551,791.78

158,035,033.22

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。

（二十二）信托存款

期 初 数

期 末 数

1,252,229,472.29

995,598,692.67

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：信托存款期末数较期初数减少 256,630,779.62 元,主要是公司本期将存款兑付所致。

（二十三）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	205,000,000.00	359,800,000.00	359,800,000.00
合 计	205,000,000.00	359,800,000.00	359,800,000.00

注：卖出回购证券款期末较期初增加 154,800,000.00 元，主要是由于增加卖出回购国债所致。

（二十四）应付帐款

期 初 数

期 末 数

88,479,598.10

46,984,881.84

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：应付帐款较期初减少 41,494,716.26 元，减幅 46.90%，主要是公司兑付信托存款的利息所致。

（二十五）预收帐款

期 初 数

期 末 数

9,480,325.84

5,262,604.30

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 4,217,721.54 元，减幅 44.49%，主要是由于预收售房款转入收入所致。

（二十六）其它应付款

期 初 数

期 末 数

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

73,112,324.19 74,520,936.58

注：无欠持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

(二十七) 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	2,292,288.92	326,954.84	5%
城建税	339,810.85	35,215.84	7%
增值税	196.15	196.15	17%
企业所得税	2,215,502.72	1,361,712.54	33%
个人所得税	2,878.79	31,550.84	/
客户存款利息税	/		20%
其他	296,037.47	-23,187.40	/
合 计	5,146,714.90	1,732,442.81	

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 3,414,272.09 元，减幅 66.34%，主要是由于本期缴纳上年度未缴纳的税款。

(二十八) 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	1,559,064.40	1,367,904.40	2001、2002 年分红
社会公众股	111,371.20	111,371.20	2001、2002 年分红
合 计	1,670,435.60	1,479,275.60	

(二十九) 预提费用

<u>费用类别</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>	<u>结存原因</u>
房 租	98,820.00	98,820.00	预提未支付
物 业 费	/		
合 计	98,820.00	98,820.00	

(三十) 一年内到期的长期负债

<u>借款类别</u>	<u>期 初 数</u>	<u>期 末 数</u>
-------------	--------------	--------------

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

信用借款	612,976.88	
武士债券	80,455,356.00	80,456,328.00
合 计	81,068,332.88	80,456,328.00

注：日本武士债券 80,456,328.00 元于 2001 年 12 月 26 日到期，公司尚未还款的原因是海南中院已冻结该款项，公司已上诉到最高人民法院，尚未最终判决。

(三十一) 长期借款

借款条件	币 种	期初数	期末数
信用借款	人民币	90,903,500.00	90,903,500.00
低押借款	/	/	
保证借款	人民币	5,000,000.00	5,000,000.00
质押借款	/	/	/
合 计	/	95,903,500.00	95,903,500.00

(三十二) 股本

项 目	2002 年 1—12 月公司股份变动情况表				单位：股、
	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	
元					
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	/	/	/	/	/

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

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	314,187,026.00	/	/	/	314,187,026.00

注：本期股本无增减变动。

(三十三) 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	41,626,231.60	/	40,812,718.32	813,513.28
股权投资准备	3,890,181.13	/	/	3,890,181.13
合 计	99,572,489.79	/	40,812,718.32	58,759,771.47

注：资本公积本期减少 40,812,718.32 元，系根据公司 2002 年度股东大会决议，弥补未分配利润所致。

(三十四) 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

(三十五) 盈余公积

项 目	期 初 数	本期增加	本期减少	期 末 数
法定盈余公积	3,029,546.30	/	/	3,029,546.30
公 益 金	27,028,880.04	/	/	27,028,880.04
任意盈余公积		/	/	
合 计	30,058,426.34	/	/	30,058,426.34

(三十六) 未分配利润

期初数	本期增加	本期减少	期末数
-46,248,097.16	-5,286,739.91	40,812,718.32	-10,722,118.75

注 1：未分配利润本期减少 35,525,978.41 元，其中：-5,286,739.91 元为本年度实现的净利

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

润转入；40,812,718.32 元系根据公司 2002 年度股东大会决议，以资本公积弥补未分配利润。

(三十七) 主营业务收入及成本

项 目	主营业务收入		主营业务成本	
	报告期	上年同期	报告期	上年同期
金融业务	15,667,656.32	75,709,506.66	12,181,070.16	15,680,507.46
房地产业务	25,618,647.50	23,673,602.54	18,650,184.77	15,812,298.51
其他业务		-22,481.51		
汇总抵扣	-4,521,592.03	-3,239,323.93	-4,521,592.03	-3,239,323.93
合 计	36,764,711.79	96,121,303.76	26,309,662.90	28,253,482.04

注：主营业务收入较上年同期减少 59,356,591.97 元，减幅 61.75%，主要原因是由于信托证券分业经营，本报告期没有证券业务收入。

1、主营业务收入按地区分类

项 目	报告期	上年同期
主营业务收入		
陕西地区	39,918,239.32	89,049,458.03
上海地区	524,130.00	7,366,312.97
深圳地区	843,934.50	2,967,338.2
香港地区		-22,481.51
小 计	41,286,303.82	99,360,627.69
公司内各业务分部间相互抵销	-4,521,592.03	-3,239,323.93
合 计	36,764,711.79	96,121,303.76

2、主营业务成本按地区分类

项 目	报告期	上年同期
主营业务成本		
陕西地区	30,485,634.90	27,281,684.69
上海地区	346,019.13	3,365,913.73
深圳地区	-399.10	845,207.55
小 计	30,831,254.93	31,492,805.97

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

公司内各业务分部间相互抵销	-4,521,592.03	-3,239,323.93
合 计	26,309,662.90	28,253,482.04

(三十八) 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%(上年同期金融为 6%)	1,772,465.93	4,538,489.05
城建税	7%	123,358.42	262,314.54
教育费附加	3%	52,955.70	112,242.34
防洪基金	1‰	30,162.14	53,681.54
其 他	/	9,817.33	8,240.44
合 计	/	1,988,759.52	4,974,967.91

注 1：主营业务税金及附加较上年同期减少 2,986,208.39 元,减幅 60.02%,主要原因是主营业务收入的减少所致。

注 2：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。

(三十九) 投资收益

<u>类 别</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上 年 同 期 数</u>
股票投资收益	1,830,188.15	555,254.22
其它股权投资收益	-737,275.68	4,536,703.83
债券投资收益	876,758.22	4,274,766.26
其他债权投资收益	10,000.00	550,000.00
联营或合营公司分配来的利润	0	0
期末调整的被投资公司所有者权益净增减的金额	0	0
股权投资差额摊销	2,156,958.06	0
股权投资转让收益	0	0
其 他	0	186,029.84
合 计	4,136,628.75	10,102,754.15

<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>
------------	-------------	-------------	-------------	-----------

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

	<u>成本法</u>	<u>权益法</u>		<u>成本法</u>	<u>权益法</u>
短期投资	1,830,188.15	0	876,758.22	/	2,706,946.37
长期投资	1,406,700.00	12,982.38	10,000.00	/	1,429,682.38
合 计	3,236,888.15	12,982.38	886,758.22	/	4,136,628.75

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减少 5,966,125.40 元，减幅 59.05%。主要是由于公司按权益法核算的被投资公司亏损较大所致。

(四十) 财务费用

<u>类 别</u>	<u>本 期 数</u>	<u>上 年 同 期 数</u>
利息支出	945,390.67	915,412.97
减：利息收入	135,042.31	172,479.92
汇兑损失		
减：汇兑收益		
其 他		
合 计	810,348.36	742,933.05

(四十一) 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、收到的其他与投资活动有关的现金金额较大的原因主要是预收华泰证券股份有限公司 30,000,000.00 元和厦门国际信托投资公司 7,000,000.00 元的南方基金管理公司股权转让款。

2、支付的其他与投资活动有关的现金金额较大的原因主要是退回中泰信托转让南方基金股权款 28,000,000.00 元。

六、母公司会计报表主要项目注释

(一) 应收利息

<u>项 目</u>	<u>期 初 数</u>		<u>期 末 数</u>	
	<u>金额(元)</u>	<u>比 例</u>	<u>金额(元)</u>	<u>比 例</u>
拆出资金利息	/	/		
委托贷款利息	9,413,734.46	23.70%	8,416,873.54	28.76%
国债利息	517,280.00	1.30%	/	
短期贷款利息	18,587,452.10	46.79%	11,041,583.01	37.73%

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

逾期贷款利息	11,205,886.54	28.21%	9,806,091.41	33.51%
合 计	39,724,353.10	100.00%	29,264,547.96	100.00%

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：应收利息期末较期初减少 10,459,805.14 元，减幅 26.33%，主要是收回及核销利息所致。

注 3：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) 深圳吉力电子公司	3,473,064.80	应收利息	三年以上
(2) 陕西省租赁公司	3,360,281.49	应收利息	三年以上
(3) 西安康德公司	1,994,121.60	应收利息	一至二年
(4) 辽宁省机电产品公司	973,080.00	应收利息	三年以上
(5) 陕西工商旅游贸易公司	697,880.00	应收利息	三年以上

(二) 应收帐款

项 目	期 初 数			期 末 数		
	金额(元)	比 例	坏帐准备	金额(元)	比 例	坏帐准备
一年以内	/	/	/	1,290,000.00	69.35%	64,500.00
一至二年	/	/	/	/	/	/
二至三年	/	/	/			
三年以上	571,260.82	100.00%	28,563.04	571,266.35	30.69%	28,563.32
合 计	571,260.82	100.00%	28,563.04	1,861,266.35	100.00%	93,013.32

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 0.99%。

注 3：应收帐款期末较期初增加 1,290,000.00 元，增幅 225.82%，主要是由于公司开展租赁业务增加应收租赁款所致。

注 4：欠款金额前五名的单位明细：

单位名称	金 额	欠款时间	款项性质	占应收帐款 总额比例
(1) 山东滨州黄河纸业集团	1,290,000.00	一年以内	租赁款	69.31%
(2) 神州明珠酒店	458,169.15	三年以上	应收保证金	24.61%
(3) 武汉证券交易中心	88,000.00	三年以上	证券交易清算款	4.73%

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

(4) 西安证券交易中心	25,097.20	三年以上	证券交易清算款	1.35%
合 计	1,861,266.35			100.00%

(三) 其他应收款

项 目	期 初 数			期 末 数		
	金额(元)	比 例	坏帐准备	金额(元)	比 例	坏帐准备
一年以内	118,409,197.19	62.90%	1,670,459.86	20,994,657.70	13.40%	1,049,732.89
一至二年	25,990,785.64	13.81%	1,299,539.28	89,568,762.35	57.18%	228,438.11
二至三年	4,384,069.13	2.33%	219,203.46	3,901,965.25	9.25%	195,098.26
三年以上	39,447,481.39	20.96%	1,972,374.07	42,169,224.50	20.17%	2,108,461.23
合 计	188,231,533.35	100.00%	5,161,576.67	156,634,609.80	100%	3,581,730.49

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：对大额其他应收款中以下欠款未计提坏帐准备：

单位名称	所欠金额	发生时间	未计提原因
海口市中级人民法院	85,000,000.00	2002 年	法院暂扣款

注 2：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) 海口市中级人民法院	85,000,000.00	一年以内	暂 扣 款	54.27%
(2) 西安康德公司	7,805,358.48	一至二年	借 款	4.98%
(3) 华秦国际	2,800,000.00	一年以内	借 款	1.79%
(4) 龙祥开发总公司	1,655,460.00	三年以上	暂 付 款	1.06%
(5) 大唐股份有限公司	1,292,453.60	一年以上	暂 付 款	0.82%
合 计	98,553,272.08			62.92%

(四) 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	504,480,039.61	1,870,892.00	5,806,935.01	6,243,975.68	506,742,998.94	1,870,892.00
其中：对子公司投资	179,224,150.35	1,870,892.00	3,649,976.95		182,874,127.30	1,870,892.00
对合营企业投资	/	/	/	/	/	/
对联营企业投资	/	/	/	/	2,700,00.00	/
其他股权投资	325,255,889.26		2,156,958.06	6,243,975.68	321,168,871.64	/

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

长期债权投资	5,200,000.00	/	/	/	5,200,000.00	/
合 计	509,680,039.61	1,870,892.00	5,806,935.01	6,243,975.68	511,942,998.94	1,870,892.00

1、长期股权投资

(1) 股票投资明细

<u>被投资单位名称</u>	<u>股份性质</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>期末市价</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	5.79%	5,160,000.00	13.72	/
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	11.07	/
通乾证券投资基金	未流通	500万单位	0.25%	5,050,000.00	0.793	/
通宝基金	未流通	235.9907万单位	0.47%	3,338,506.07	0.797	/
基金开元	未流通	600万单位	0.3%	7,073,560.00	0.84	/
合 计	/	/	/	28,422,066.07		/

(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>
西安神州明珠酒店		15,291,100.79	10.000%	/	
西安秦陵蜡像有限公司		1,870,892.00		1,870,892.00	资不抵债
西部证券股份有限公司		5,000,000.00	0.740%	/	
陕西华圣企业集团股份有限公司	96年	3,000,000.00	3.750%	/	
宝鸡啤酒股份有限公司	97年	10,754,362.05	8.750%	/	
陕西综合利用电力开发有限公司	98年	3,000,000.00	15.000%	/	
永安财产保险股份有限公司	98年	11,000,000.00	3.550%	/	
秦兵马俑股份有限公司	99年	2,600,000.00	2.230%	/	
汉江药业股份有限公司	98年	1,180,000.00	1.150%	/	
融通基金管理有限公司	2000年	25,000,000.00	20.000%	/	
南方基金管理有限公司	2000年	19,136,520.00	10.000%	/	
陕西信通投资咨询有限公司	2000年	1,800,000.00	90.000%	/	
西安网都电子商务有限公司	2000年	210,000.00	30.000%	/	
宝鸡岭南冶炼厂	1999年	2,993,785.29	49.000%	/	
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	2002年	2,700,000.00	90.00%		
汉中汉江矿业股份有限公司	2002年	494,538.90		/	
健桥证券股份有限公司	2002年	191,215,634.27	23.960%	/	
陕西嘉华装饰工程公司		2,227.50	100.000%	/	
香港康达理公司		-533,601.43	100.000%	/	

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

陕西国信金融电子资讯有限公司	4,129,033.22	100.000%	/
陕西国投实业投资有限公司	177,476,440.28	99.715%	/
合 计	478,320,932.87		1,870,892.00

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) 本公司持有西安网都电子商务有限公司30%股权，另一股东持股70%，本公司对其无重大影响，故未按权益法核算；
- (3) 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；
- (4) 宝鸡厚生科工贸发展有限公司因尚未发生业务，故未按权益法核算；
- (5) 陕西信通投资咨询有限公司未营业，故未按权益法核算。

注3：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>被投资单位权益增减额</u>	<u>分得现金红利额</u>	<u>股权投资累计增减额</u>	<u>期末投资成本余额</u>
健桥证券股份有限公司	251,605,000.00	/	-90,000,502.84	/	-21,564,120.48	230,040,879.52
香港康达理公司	11,041.00	/	-544,642.43	/	-544,642.43	-533,601.43
陕西国信金融电子资讯有限公司	4,266,200.00	/	-137,166.78	/	-137,166.78	4,129,033.22
陕西国投实业投资有限公司	174,894,000.00	/	2,582,440.28	/	2,582,440.28	177,476,440.28

注4：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；

注5：股权投资差额明细：

<u>被投资单位</u>	<u>初始金额</u>	<u>形成原因</u>	<u>摊销期限</u>	<u>本期摊销额</u>	<u>累计摊销额</u>	<u>摊余价值</u>
健桥证券股份有限公司	-43,139,161.38	评估增值	10年	2,156,958.06	4,313,916.13	-38,825,245.25

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 已 收 利 息</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	2,200,000.00	/	/	/	/	2,200,000.00	/

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

宝鸡力兴稀贵有限公司	3,000,000.00	/	/	/	/	3,000,000.00	/
合 计	5,200,000.00	/	/	/	/	5,200,000.00	/

(五) 主营业务收入及成本

项 目	主营业务收入		主营业务成本	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
信托业务	15,667,656.32	75,709,506.66	12,181,070.16	15,680,507.46
房地产业务	843,934.50	693,901.00	-399.10	-66,054.02
汇总抵扣	-4,521,592.03	-3,239,323.93	-4,521,592.03	-3,239,323.93
合 计	11,989,998.79	73,164,083.73	7,659,079.03	12,375,129.51

注：主营业务收入较上年同期减少 61,174,084.94 元，减幅 83.61%，主营业务成本较上年同期减少 4,716,050.48 元，减幅 38.11%，主要原因是由于信托证券分业经营，本报告期没有证券业务收入及成本。

(六) 投资收益

类 别	本 期 数	上 年 同 期 数
股票投资收益		
其它股权投资收益	1,513,173.54	10,433,782.98
债券投资收益		540,000.00
其他债权投资收益		
联营或合营公司分配来的利润		
期末调整的被投资公司所有者权益净增减的金额		
股权投资差额摊销	2,156,958.06	
股权投资转让收益		
其 他		186,029.84
合 计	3,670,131.60	11,159,812.82

项 目	股权投资	债券投资	其它投资	合计
-----	------	------	------	----

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

	<u>成本法</u>	<u>权益法</u>	<u>成本法</u>	<u>权益法</u>	
短期投资			/	/	
长期投资	7,200.00	3,662,931.60	/	/	3,670,131.60
合 计	7,200.00	3,662,931.60	/	/	3,670,131.60

注：投资收益本期数较上年同期数减少 7,489,681.22 元，减幅 67.11%，主要是由于按权益法核算被投资公司(健桥证券)亏损较大所致。

七、关联方关系及交易

1、存在控制关系的关联方

<u>企业名称</u>	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>与本企业关系</u>	<u>经济类型</u>	<u>法定代表人</u>
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	刘幼军
陕西鸿信物业代理公司	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	蒲创利
陕西信通咨询有限公司	西安	证券投资咨询与管理	控股子公司	有限责任	陈 勇
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

2、在控制关系的关联方的注册资本及其变化

<u>企业名称</u>	<u>期初数</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末数</u>
陕西国投实业投资有限公司	RMB17,539.40 万	/		RMB17,539.40 万

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

陕西省鸿业房地产开发公司	RMB2,000 万	/	/	RMB2,000 万
上海佳信房地产开发公司	RMB1,500 万	/	/	RMB1,500 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	RMB200 万	/	/	RMB200 万
陕西信通咨询有限公司	RMB200 万	/	/	RMB200 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	RMB1,058 万	/	/	RMB1,058 万
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	/RMB300 万	/	/	RMB300 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	RMB17,489 万	99.715	/	/	RMB17,489 万	99.7150
陕西省鸿业房地产开发公司	RMB2,000 万	99.715	/	/	RMB2,000 万	99.7150
上海佳信房地产开发公司	RMB1,500 万	99.715	/	/	RMB1,500 万	99.7150
陕西国信金融电子资讯有限公司	USD50 万	100	/	/	USD50 万	100.0000
陕西鸿信物业代理公司	RMB200 万	99.715	/	/	RMB200 万	99.7150
香港康达理公司	HKD1 万	100.00	/	/	HKD1 万	100.0000
深圳市鸿泰华投资发展有限公司	RMB1,058 万	99.7556	/	/	RMB1,055 万	99.7556
宝鸡厚生科工贸发展有限公司	RMB270 万	90.0000	/	/	RMB270 万	90.0000

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
西安网都电子商务有限公司	西安	计算机网络平台的开发、应用	参股公司	有限责任	王培林
健桥证券股份有限公司	西安	证券承销、自营；代理证券买卖	参股公司	股份公司	李晓援
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
------	-----	------	------	-----

陕西省国际信托投资股份有限公司 2003 年半年度报告

融通基金管理有限公司	12,500 万	/	/	12,500 万
西安网都电子商务有限公司	70 万	/	/	70 万
健桥证券股份有限公司	105,000.50 万	/	/	105,000.50 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
西安网都电子商务有限公司	21 万	30.00	/	/	21 万	30.00
健桥证券股份有限公司	25,160.5 万	23.96	/	/	25,160.5 万	23.96
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	金额	挂账时间	内容
宝鸡岭南冶炼厂	短期存款	25,167.93	一年以内	存款
宝鸡岭南冶炼厂	短期贷款	530,000.00	一年以内	贷款
健桥证券股份有限公司	其他应收款	2,157,862.99	一年以内	往来款

八、或有事项

1、海口市中院就公司与海南省国际信托投资公司委托境外发债合同纠纷一审判决公司向原告海南省国际信托投资公司支付 972 万美元及利息。公司认为，海口市中院（2001）海中法经初字第 123 号民事判决书事实认定错误，且在程序上存在严重错误。为依法维护自己的合法权益，已上诉到最高人民法院。

2、本公司担保的西安西都大酒店涉外债务案件的债务重组正在进行。本公司在法院的协调下与境外债权人的债务重组谈判已经取得进展，就合利酒店有限公司清盘事宜与银团初步达成共识，其他有关事项在省高院主持下正在进一步调解、谈判之中。按照陕西省人民政府专项问题会议经要精神，由本公司向外方银团出具了了结西安西都大酒店债务的承诺函，并由有关方面落实了结外方债权的资金支付问题。

九、资产负债表日后非调整事项

截止 2003 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、其他重要事项

无其他重要事项。

陕西省国际信托投资股份有限公司

二〇〇三年八月十五日