

中海信托投资有限责任公司 2005年度报告摘要

1. 重要提示
1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏...

2. 公司概况
2.1 公司简介
中海信托投资有限责任公司(以下简称“中海信托”)系由中国海洋石油总公司(以下简称“中国海油”)和中国中信集团公司(以下简称“中国中信”)共同投资设立的国有非银行金融机构...

2.1.1 公司概况
公司名称(简称): 中海信托投资有限责任公司(中海信托)
英文名称: Zhonghai Trust & Investment Co., Ltd.
法定代表人: 罗汉
主要营业场所: 上海市山东路15号7楼南座

2.1.2 主要联系人及联系方式
公司董事会秘书: 康伟
联系电话: 021-63565000
传真: 021-63561956
电子邮箱: webmaster@zhzhic.com

2.1.3 其他事项
2.1.3.1 公司选定《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》作为本次信息披露的报纸...

2.2 组织结构
组织结构图显示了董事会、监事会、总经理、副总经理、财务总监、各部门主任及副主任的层级关系。

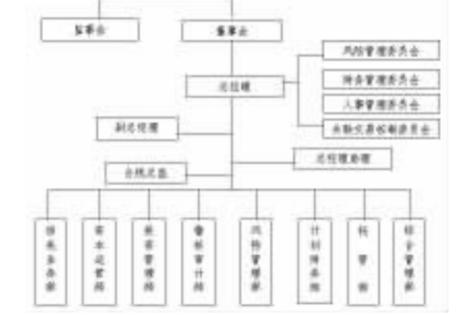


Table with 3 columns: 2004, 2005, 增减 (数额, 百分比). Rows include 股东权益, 实收资本, 收入, 拨备后利润.

3. 公司治理结构
3.1 股东大会
3.1.1 股东总数: 2
表 3.1.1 股东大会成员表

Table with 3 columns: 股东名称, 持股比例, 法定代表人. Rows for 中国海洋石油总公司 and 中国中信集团公司.

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 选任日期, 所推举的股东名称, 该股东持股比例(%), 简要履历.

3.2 董事
3.2.1 公司股东大会在推选合格的独立董事人选,并制定独立董事相关管理制度...

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 选任日期, 所推举的股东名称, 该股东持股比例(%), 简要履历.

Table with 7 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 选任日期, 金融从业年限, 学历, 专业, 简要履历.

4. 经营管理
4.1 公司经营情况回顾
2005年是中国公司经营发展实现重要转折的一年。公司完成了为期两年的以业务发展模式、内控体系、管理流程、人力资源和企业文化等“五项再造”为主要内容的内部整顿...

业绩创出了历史最好水平。
4.2 战略规划
公司的战略愿景是:围绕中国海油整体战略目标,完善公司治理结构;强化公司业务创新能力、运营管理能力、风险控制能力和市场营销能力...

Table with 5 columns: 资产运用, 金额(万元), 占比(%), 资产分布, 金额(万元), 占比(%). Rows include 货币资产, 贷款, 短期投资, 长期投资, 其他.

Table with 5 columns: 资产运用, 金额(万元), 占比(%), 资产分布, 金额(万元), 占比(%). Rows include 货币资产, 贷款, 短期投资, 长期投资, 其他.

4.4 市场分析
4.4.1 有利因素
(1) 公司具有强大的股东背景,良好的股东品牌;股东面临跨越式发展,具有丰富的金融服务需求...

(2) 短期融资券推出,发展势头迅猛;企业债的发行量大幅增加;市场利率下行,这为企业提供了更多样化的低成本融资渠道...

(3) 个别信托公司出现危机,对整个行业形象和信誉造成消极影响。

4.5 内部控制
4.5.1 内部控制环境和文化
多年来,公司始终秉承合规、稳健发展的经营理念,追求风险可控的经济效益...

良好的内部控制环境,为公司可持续发展提供了坚实的保证。
4.5.2 内部控制措施
公司指定专人负责,根据业务发展需要,坚持对规章制度实施滚动修订,逐步建立起完善的内控体系。

4.6 风险管理概况
4.6.1 信用风险状况及其管理
信用风险指交易对手不能履约而带来的风险,公司面临的信用风险主要存在于贷款类业务及信贷资产转让业务。

4.6.2 市场风险状况及其管理
市场风险指经营过程中,因市场情况变化而产生的风险,包括股票价格波动、利率市场情况变化、汇率变动等。

4.6.3 操作风险状况及其管理
操作风险是指公司由于内部程序、人员、系统的不完善或失误,或外部事件造成的影响。2005年度,公司未发生因内部原因或外部冲击等直接造成损失,也未发生滥用操作权、追求私利的情况。

4.6.4 其他风险状况及其管理
公司面临的其他风险主要表现为法律风险与合规风险。主要是指公司因违反有关法律法规、监管规定及合同等原因可能造成经济损失或企业信誉损失的风险。

5. 报告期末及上一年度末的对比式会计报表
5.1 资产负债表
编制单位:中海信托投资有限责任公司 单位:人民币万元

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数. Rows include 流动资产, 货币资金, 存放中央银行款项, 存放同业及其他金融机构款项, 贷款, 短期投资, 长期股权投资, 固定资产, 无形资产, 其他资产, 负债, 短期借款, 应付账款, 预收账款, 应付工资, 应付福利费, 应交税金, 流动负债合计, 长期负债, 长期应付款, 其他负债, 所有者权益, 实收资本, 资本公积, 盈余公积, 未分配利润, 所有者权益合计, 负债及所有者权益总计.

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 本期计提, 本期减少, 本期核销, 期末数. Rows include 一般准备, 专项准备, 减值准备, 其他准备.

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数. Rows include 流动资产, 货币资金, 存放中央银行款项, 存放同业及其他金融机构款项, 贷款, 短期投资, 长期股权投资, 固定资产, 无形资产, 其他资产, 负债, 短期借款, 应付账款, 预收账款, 应付工资, 应付福利费, 应交税金, 流动负债合计, 长期负债, 长期应付款, 其他负债, 所有者权益, 实收资本, 资本公积, 盈余公积, 未分配利润, 所有者权益合计, 负债及所有者权益总计.

5.1.2 利润及利润分配表
编制单位:中海信托投资有限责任公司 单位:人民币万元

Table with 5 columns: 项目, 合并报表本年数, 合并报表上年数, 母公司本年数, 母公司上年数. Rows include 一、营业收入, 利息收入, 金融企业往来收入, 手续费收入, 证券佣金收入, 买入返售业务收入, 其他业务收入, 二、营业支出, 利息支出, 自营证券业务支出, 金融企业往来支出, 手续费支出, 卖出回购证券支出, 营业费用, 其他营业支出, 汇兑损失, 三、营业税金及附加, 四、投资收益, 五、公允价值变动损益, 六、资产减值损失, 七、除所得税及少数股东损益前利润总额, 八、所得税, 九、净利润, 加:年初未分配利润, 盈余公积转入, 其他转入, 十、可供投资者分配的利润, 十一、未分配利润.

5.2 信托资产
5.2.1 信托项目资产负债汇总表
编制单位:中海信托投资有限责任公司 单位:人民币万元

Table with 5 columns: 信托资产, 年初数, 年末数, 年初数, 年末数. Rows include 信托资产, 货币资金, 拆出资金, 应收款项, 买入返售资产, 短期投资, 长期股权投资, 长期股权投资, 客户贷款, 应收融资租赁款, 固定资产, 无形资产, 长期待摊费用, 其他资产, 信托资产总计.

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表
编制单位:中海信托投资有限责任公司 单位:人民币万元

Table with 5 columns: 项目, 本年数, 上年数. Rows include 一、营业收入, 利息收入, 投资收益, 其他收入, 二、营业费用, 三、营业税金及附加, 四、扣除资产损失后的信托利润, 五、扣除资产损失后的信托利润, 六、可供分配的信托利润, 七、未分配信托利润.

6. 会计报表附注
6.1 会计报表编制基础
报告年度,本公司信托业务执行了2005年财政部颁布的《信托业务会计核算办法》,并且根据《信托投资公司信息披露管理暂行办法》、《关于信托投资公司集合资金信托业务信息披露有关问题的通知》及信托合同的约定对信托会计报表进行了审计。

6.2 或有事项说明
公司报告期内无对外担保事项。
6.3 重要资产转让及其出售的说明
公司报告期内无资产转让事项。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料(母公司)
6.4.1 自营资产经营情况
6.4.1.1 资产风险分类情况(单位:万元)
表 6.4.1.1

Table with 5 columns: 风险分类, 正常类, 关注类, 次级类, 可疑类, 损失类, 资产合计, 不良资产合计, 不良资产率(%). Rows include 期初数, 期末数.

6.4.1.2 资产损失准备计提情况(单位:万元)
表 6.4.1.2

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 本期计提, 本期减少, 本期核销, 期末数. Rows include 一般准备, 专项准备, 减值准备, 其他准备.

6.4.1.3 自置股票投资、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:万元)
表 6.4.1.3

Table with 5 columns: 项目, 年初数, 期末数, 年初数, 期末数. Rows include 自置股票, 基金, 债券, 长期股权投资.

6.4.1.4 前二名的自置长期股权投资
表 6.4.1.4

Table with 5 columns: 企业名称, 占被投资企业权益的比例, 主要经营活动, 投资收益(万元). Rows include 上海浦东投资发展有限公司, 中信证券股份有限公司, 中信基金管理有限责任公司.

6.4.1.5 前二名的自置贷款
表 6.4.1.5

Table with 5 columns: 企业名称, 占贷款总额的比例, 还款情况. Rows include 桐乡市交通建设投资有限公司.

6.4.1.6 代理业务(委托业务)
公司至报告期末无代理业务。
6.4.1.7 信托资产
表 6.4.1.7

Table with 5 columns: 项目, 年初数(万元), 期末数(万元). Rows include 合计.

6.4.2 本年度已清算结束的信托项目
表 6.4.2.2

Table with 5 columns: 项目, 项目个数, 合计金额(万元), 加权平均实际收益率. Rows include 集合类, 单一类, 财产管理类.

6.4.2.3 本年度新增的信托项目
表 6.4.2.3

Table with 5 columns: 新增信托项目, 项目个数, 合计金额(万元). Rows include 集合类, 单一类, 财产管理类.

6.4.2.4 信托资产损失情况
本年度未发生信托资产损失情况。
6.5 关联方关系及其交易的披露
6.5.1 关联方关系的数量、关联交易总金额及关联交易定价政策等
表 6.5.1

Table with 5 columns: 项目, 数量, 金额(万元), 定价政策. Rows include 合计.

6.5.2 关联交易方
表 6.5.2

Table with 5 columns: 关系性质, 关联方名称, 法定代表人, 注册地址, 注册资本(万元), 主营业务. Rows include 母公司.

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项
6.5.3.1 固有财产与关联方(单位:万元)
本年度固有财产与关联方无交易事项
表 6.5.3.1

Table with 5 columns: 项目, 期初, 发生额, 期末, 期初, 发生额, 期末. Rows include 应收账款.

6.5.3.2 信托资产与关联方
报告期内,公司未发生将委托人信托资金投向关联方项目的事项。
6.5.3.3 固有财产与信托财产
本年度公司固有财产与信托财产无关联交易事项。
6.5.3.4 信托资产与信托财产(单位:万元)
表 6.5.3.4

Table with 5 columns: 项目, 期初数, 本期发生额, 期末数. Rows include 合计.

6.5.4 关联方逾期未偿还本公司资金的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(单位:万元)
表 6.5.4

Table with 5 columns: 会计科目, 往来单位, 年初余额, 年末余额, 备注. Rows include 其他应收款.

6.6 会计制度的披露
公司固有财产会计核算和会计报表编制执行企业会计准则和《金融企业会计准则》2002年修订版及相关规定。
公司信托业务会计核算和会计报表编制执行《金融企业会计准则》2002年修订版和《信托业务会计核算办法》2006年版。

7. 财务情况说明
7.1 利润实现和分配情况
本年度公司根据有关规定计提相关准备后,实现利润总额7,028万元,税后净利润4,920万元,加上年初未分配利润4,123万元,其他转入-163万元,可供分配的利润为8,890万元,按规定计提法定盈余公积477万元,法定公益金238万元,一般准备金639万元,信托赔偿准备金238万元,可供股东分配的利润7,298万元,公司在报告期内未进行利润分配。

7.2 主要财务指标
表 7.2

Table with 2 columns: 指标名称, 指标值. Rows include 资本利润率, 信托报酬率, 人均净利润(万元), 人均信托报酬(万元), 人均信托收入(万元), 信托收入占比, 拨备覆盖率, 不良资产率.

注:资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%
信托报酬率=信托业务收入/实收信托平均余额×100%
人均净利润=净利润/年平均人数
人均信托报酬=实收信托平均余额/年平均人数
人均信托收入=信托业务收入/年平均人数
信托收入占比=信托业务收入/总收入
拨备覆盖率=已提准备/应提准备
不良资产率=(次级类+可疑类+损失类)/期末总资产
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项
报告期内,未发生对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。
8. 特别事项提示
8.1 本报告期内无股东变动情况
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因
8.2.1 本报告期内无董事变动情况
8.2.2 本报告期内无监事变动情况
8.2.3 根据中国证监会上海监管局《沪银监监[2005]1139号》、《金融监管机构高级管理人员任职资格核准办法》,2005年8月29日经中国海洋石油总公司党组研究决定任命陈浩为中海信托投资有限责任公司副总经理。《关于陈浩调任职务的通知》(海油总人[2005]314号),公司经营班子得到进一步充实。
8.3 本报告期内无变更注册名称、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项
8.4 本报告期内无公司及董事、监事和高级管理人员受处罚情况
8.5 其他特别事项提示
8.5.1 2005年6月中国证监会现场检查组对公司截至2004年12月31日的关联交易和那用信托财产情况实施了例行现场检查,公司于2005年12月19日收到上海银监局下发的《关于中海信托投资有限责任公司现场检查的意见》(沪银监发[2005]300号),公司针对文中提到有关内部控制、固有业务单一股权投资比例等问题进行了整改和调整,并就相关事项向上海银监局进行了书面解释和说明。
8.5.2 2005年4月29日,上海银监局以《关于同意你公司恢复实施出国团回购业务的批复》(沪银监[2005]82号),同意你公司恢复实施出国团回购业务。
8.5.3 2005年12月23日,全国社保基金理事会、中海信托、交通银行及交通银行在北京举行签约仪式,公司受托管理全国社保基金30亿元,用于向交通银行清算中心提供流动性贷款,交通银行为该项目提供担保。这是全国社保基金首次运用信托方式大规模投资基础设施建设的试点项目,对于拓宽社保基金的投资渠道,安全提高投资收益具有积极意义。
8.5.4 2005年度,公司成功实施了信托项目25.6亿元信托贷款集合信托项目,该项目是行业整顿以来最大规模的集合资金信托项目。
9. 监事会声明
公司监事会认为本公司在报告期内依法合规经营,财务报告真实反映了公司的财务状况和经营成果。