

安信信托投资股份有限公司 2007年半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。
1.2 本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于 <http://www.sse.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。
1.3 公司全体董事出席董事会会议。
1.4 公司半年度财务报告未经审计。
1.5 公司负责人张春景、会计机构负责人（会计主管人员）赵宝英声明：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 上市公司基本情况

2.1 公司基本情况简介
2.2 主要财务数据和指标
2.3 主要会计数据和财务指标

指标	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	759,982,051.2	707,607,126.64	7.40
所有者权益(或股东权益)	310,382,399.20	309,299,967.77	0.54
每股净资产	0.685	0.681	0.59
报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)	
营业收入	469,140.09	-1,004,846.93	不适用
利润总额	1,394,145.15	1,286,154.07	56.33
净利润	1,202,209.89	910,116.62	32.99
扣除非经常性损益的净利润	-263,776.17	-1,339,883.39	不适用
基本每股收益	0.026	0.002	30.00
稀释每股收益	0.026	0.002	30.00
净资产收益率	0.367	0.237	增加0.130个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-23,677,242.74	-56,632,476.41	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.05	-0.12	不适用

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	-3,526.94
计入当期损益的政府补助,但与公司业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外	1,277,632.00
债务重组损益	262,000.00
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-70,000.00
合计	1,466,005.06

§3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表
3.2 股东数量和持股情况

报告期末股东人数	59,620			
前十名无限售条件流通股持股情况				
股东名称	持股数量	持股比例	限售条件	质押或冻结的股份数量
上海国之杰投资发展有限公司	149,670,672	32.96%	149,670,672	质押 40,000,000 冻结 21,800,000
鞍山信玉资产管理服务股份有限公司	6,325,087	1.39%	6,325,087	0
海通-中一-FORTIS BANK SA/NV	5,849,911	1.29%	5,849,911	0
交通银行-华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	2,249,869	0.50%	2,249,869	0
深圳市海欣投资担保有限公司	2,100,000	0.46%	2,100,000	0
林加团	1,700,000	0.37%	1,700,000	0
刘小平	1,430,600	0.32%	1,430,600	0
上海澳德生物科技股份有限公司	1,350,000	0.30%	1,350,000	0
曹洁	1,138,176	0.25%	1,138,176	0
中国人民财产保险股份有限公司鞍山分公司	1,133,693	0.25%	1,133,693	0
前十名无限售条件流通股持股情况	1,112,857	0.25%	1,112,857	0

上述股东关联关系或一致行动关系的说明
3.3 控股股东及实际控制人变更情况
3.4 董事、监事和高级管理人员
3.5 董事、监事和高级管理人员持股变动
3.6 董事、监事和高级管理人员薪酬情况

分行营业收入	营业收入	营业成本	毛利率(%)	营业收入比上年同期增减(%)	营业成本比上年同期增减(%)	毛利率比上年同期增减(%)
金融信托	40,961,943.56	31,037,543.46	24.23	64.32	52.44	增加5.91个百分点
前产险保费收入	12,463,415.00	13,876,526.47	-10.77	15.47	912.56	
分品种						
金融信托	39,261,943.56	29,641,220.00	23.06	69.43	61.22	增加3.72个百分点
前产险保费收入	14,163,414.98	16,201,847.93	-14.38	463.94	303.33	

§5 主营业务分析

5.1 主营业务分行业、产品情况表
5.2 主营业务分地区情况
5.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明
5.4 主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明
5.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析
5.6 募集资金使用情况
5.7 董事会半年度的经营计划执行情况

5.8 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明
6.1 董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明
6.2 董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明
6.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响

交易对方	被出售或置出资产	出售日期	交易价格	本年年初至出售日止累计实现净利润	出售资产产生损益	是否构成关联交易(如是,请注明定价原则)	所涉及资产是否经评估定价及定价依据	所涉及的资产权属是否变更或转移
上海国之杰投资发展有限公司	银银网科技股权70%的股权转让	2006年10月31日	84,000,000	1,399,633.26	15,677,966.25	否	否	否

担保对象名称	发生日期(协议签署日)	担保金额	担保类型	担保期	是否履行担保义务	是否为关联方担保(是或否)
上海国之杰投资发展有限公司	2006年10月31日	84,000,000	连带责任担保	2006年10月31日-2007年10月31日	否	是

6.4 重大诉讼仲裁事项
6.5 其他重大事项的说明
6.6 其他重大事项的说明

6.7 财务报告
7.1 审计报告
7.2 财务报表

资产	年初余额	期末余额	负债和所有者权益(或股东权益)	年初余额	期末余额
流动资产			流动负债:		
货币资金	3,485,679.96	216,764,467.80	短期借款	118,800,000.00	368,800,000.00
结算备付金	-	-	向中央银行借款	-	-
拆出资金	-	-	吸收存款及同业存放	-	-
交易性金融资产	-	-	应付账款	-	-
应收票据	-	-	预收账款	-	-
应收账款	4,532,863.88	10,897,088.22	应付利息	6,571,696.43	6,487,157.43
其他应收款	-	-	应付股利	-	-
坏账准备	-	-	应交税费	16,896,385.63	25,141,916.11
股权投资	-	-	其他应付款	-	-
长期股权投资	-	-	其他流动负债	-	-
其他流动资产	-	-	其他非流动负债	-	-
非流动资产	10,113,579.90	19,915,528.92	非流动负债	889,344.38	1,921,822.92
资产总计	14,599,259.86	22,180,996.72	所有者权益(或股东权益):	4,303,648.42	1,654,580.55

2. 公司监事会认为公司 2007 年半年度报告披露的信息真实、准确、完整,承诺不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,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。
3. 在提出本意见前,未发表参与 2007 年半年度报告编制和审核人员有违反保密规定的行为
4. 审议通过《关于对证监局现场检查的整改报告》
表决结果:同意 5 票,弃权 0 票,反对 0 票。
特此公告。
安信信托投资股份有限公司监事会
二〇〇七年八月十六日

安信信托投资股份有限公司 关于对证监局现场检查的整改报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确、完整,并对公告中的任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。
中国证券监督管理委员会上海监管局于 2007 年 5 月 21 日派出检查组对我公司进行了现场检查,并于 2007 年 7 月 24 日下发了《限期整改通知书》(沪证监公字[2007]1187 号,以下简称“通知”)。
1. 通知指出:“通知”指出的问题,对照《公司法》、《证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上市公司治理准则》等法律法规的要求和公司章程的有关规定,对问题逐一进行了分析,制定了相应的整改措施,并已经开始进行落实,现将公司五届董事会十九次会议审议通过后的整改报告公告如下:
一、规范运作方面
存在问题:
1. 公司章程第 106 条“董事会由 7 名董事组成,其中独立董事不少于 2 名”不符合中国证监会《关于在上市公司治理准则中独立董事制度的指导意见》(证监发[2001]102 号)中“上市公司董事会成员中应当至少包括三分之一独立董事”的规定。
2. 董事会成员有 5 名董事,与公司章程第 106 条“董事会由 7 名董事组成”不符。
整改措施及整改完成情况:
目前公司与中信信托公司之间正在进行重大重组谈判,自非公开发行于 2006 年 11 月 23 日与公司进入关于非公开发行股票事宜的谈判阶段,非公开发行股票顺利实施,部分董监高人员可能面临控股股东变更后的或有事项,公司将根据重组的进程对章程进行修订,并对董事进行培训和补充,以达到公司章程和相关政策的要求。

项目	2007年6月30日	2006年12月31日
流动资产	14,599,259.86	22,180,996.72
非流动资产	10,113,579.90	19,915,528.92
资产总计	24,712,839.76	42,096,525.64

6.7 财务报告
7.1 审计报告
7.2 财务报表

项目	上年数 1-6 月	本年数 1-6 月
一、营业收入	28,277,111.62	53,575,711.56
其中:营业收入	4,920,529.98	14,163,414.98
利息收入	10,642,066.69	5,878,543.08
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	12,714,484.96	33,533,735.54
手续费及佣金收入	27,618,382.94	49,178,037.74
其中:营业收入	3,021,099.52	14,123,691.55
利息支出	9,189,303.63	1,870,632.18
手续费及佣金支出	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-
保单红利支出	-	-
分拆费用	-	-
手续费及佣金支出	1,339,633.26	4,558,294.96
管理费用	15,677,966.25	16,443,091.89
财务费用	728,611.27	14,704,282.93
资产减值损失	-2,259,741.08	-2,521,901.76
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-
投资收益(损失以“-”号填列)	-1,626,094.71	-3,929,479.73
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
二、营业总收入	-1,004,846.93	469,140.09
加:营业外收入	2,250,000.00	1,539,532.00
减:营业外支出	-	73,526.94
其中:非流动资产处置损失	-	-
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,245,154.07	1,934,145.15
减:所得税费用	600,228.26	600,228.26
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	644,925.81	1,333,916.89
归属于母公司所有者的净利润	910,116.62	1,202,209.89
少数股东损益	-265,190.81	731,935.26
六、每股收益		
(一)基本每股收益	0.020	0.026
(二)稀释每股收益	0.020	0.026

法定代表人:张春景 主管会计工作负责人:赵宝英 填表人:陈兵
合并现金流量表
2007年1-6月

项目	上年数 1-6 月	本年数 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	7,010,896.56	9,123,467.50
客户存款和同业存放款项净增加额	18,200,000.00	-
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	70,500,000.00	-142,000,000.00
收到原保险合同赔付款项的现金	-	-
收到再保业务现金净额	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-
处置交易性金融资产净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	15,154,570.59	32,568,143.03
拆入资金净增加额	-	-
回购业务资金净增加额	-	-
收到的税费返还	-	-
经营活动产生的现金流量净额	3,587,576.13	21,281,438.92
经营活动产生的现金流量净额	114,453,041.28	-79,029,956.66
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-
客户存款及同业存放款项净增加额	120,000,000.00	-147,752,484.72
存放中央银行同业款项净增加额	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
支付利息及手续费及佣金的现金	-	-
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	3,628,253.30	9,399,742.96
支付的各项税费	1,287,372.41	3,945,873.66
支付其他与经营活动有关的现金	45,159,893.96	95,456,180.29
经营活动现金流出小计	170,085,519.65	-55,362,707.91
经营活动产生的现金流量净额	-56,632,476.41	-23,677,242.74
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	389,874.50	-
取得投资收益收到的现金	1,000,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	1,389,874.50	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,814,133.33	269,458.15
投资支付的现金	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	3,814,133.33	269,458.15
投资活动产生的现金流量净额	-2,424,258.83	-269,458.15
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	19,788,259.78	200,000,000.00
分配股利、利润及偿付利息支付的现金	537,527.00	12,748,911.37
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	69,133.68	-
筹资活动现金流出小计	20,394,920.46	212,748,911.37
筹资活动产生的现金流量净额	-20,394,920.46	-212,748,911.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-78,451,657.70	3,278,777.74
加:期初现金及现金等价物余额	84,730,873.80	3,485,679.86
六、期末现金及现金等价物余额	6,279,216.10	6,764,457.60

法定代表人:张春景 主管会计工作负责人:赵宝英 填表人:陈兵
合并资产负债表
2007年6月30日

资产	年初余额	期末余额	负债和所有者权益(或股东权益)	年初余额	期末余额
流动资产			流动负债:		
货币资金	3,485,679.96	216,764,467.80	短期借款	118,800,000.00	368,800,000.00
结算备付金	-	-	向中央银行借款	-	-
拆出资金	-	-	吸收存款及同业存放	-	-
交易性金融资产	-	-	应付账款	-	-
应收票据	-	-	预收账款	-	-
应收账款	4,532,863.88	10,897,088.22	应付利息	6,571,696.43	6,487,157.43
其他应收款	-	-	应付股利	-	-
坏账准备	-	-	应交税费	16,896,385.63	25,141,916.11
股权投资	-	-	其他应付款	-	-
长期股权投资	-	-	其他流动负债	-	-
其他流动资产	-	-	其他非流动负债	-	-
非流动资产	10,113,579.90	19,915,528.92	非流动负债	889,344.38	1,921,822.92
资产总计	14,599,259.86	22,180,996.72	所有者权益(或股东权益):	4,303,648.42	1,654,580.55

2. 会计核算是公司 2006 年度核算的重要组成部分,与资产紧密相结合,进行资产置换,在此过程中会计核算时,不符合《企业会计准则》的有关规定,即在资产重组时置入资产的价值应该等于置出资产的价值。多计长期股权投资 158,858.70 元,多计股权投资差额 158,858.70 元。导致 2006 年多计资本公积 237,261.43 元,少计利润 15,885.86 元。
3. 情况说明和整改措施:
上述业务实质为:2006 年初我公司与上海国之杰投资发展有限公司(以下简称“国之杰”)进行资产重组,根据置换协议我公司置入资产 329,154,597.40 元(其中包括银银网科技股权 220,385,786.40 元,上海假日百货 6-7 层房产 108,768,811.00 元),置出资产价值为 328,917,335.97 元。差额部分 237,261.43 元,资产置换协议中第 3.3 条约定,国之杰为我公司予以豁免。公司已于 2007 年 4 月 1 日与国之杰签订银银网科技股权置换协议及股权转让协议,公司将股权转让,对上述差额一并进行调整,同时我公司将继续加强与内部培训,进一步提高会计核算工作质量。
存在问题:
2. 内部控制方面:公司稽核审计部有 1 个设置不到位,内审岗位由风险控制中心的职员兼任,办公场所合一,并同时接受运营总监的领导,不符合公司章程 156 条“公司需配备专职审计人员”的规定。
整改措施:
公司稽核审计部 1 名人员发生变动后及时调整和补充,其主要原因在于目前公司与中信信托公司重组正在进行重大重组谈判,相应地公司人事管理进行了相应调整,积极推动与中信信托的重组工作,力争在较短的时间内完成合并重组工作,并根据有关法律、法规的相关规定对相应的岗位不断充实和完善,充分发挥内部稽核制度和风险控制中心内部审计作用。
存在问题:
3. 其他:公司目前主要几项业务中,只有《信托业务规程(试行)》经公司正式生效。公司向未建公司管理制度,对个别子公司和投资参股公司的控制及管理不到位。
整改措施:
公司将以此为契机,认真学习并严格执行法律法规和各项规章制度,继续完善公司各项管理制度,不断提高规范化运作水平,不断提高公司治理管理水平,健全完善内部控制,以维护公司股东利益为目标,切实提高资产质量,保持公司持续健康发展。
特此公告。
安信信托投资股份有限公司董事会
二〇〇七年八月十六日

证券代码:600816 股票简称:安信信托 编号:临 2007-042
安信信托投资股份有限公司 第五届董事会第十九次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负有法律责任。
安信信托投资股份有限公司第五届董事会第十九次会议于 2007 年 8 月 15 日在公司会议室以现场方式召开,出席董事 5 人,会议符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,会议形成决议合法有效。会议经过充分讨论,一致通过如下决议:
1. 公司 2007 年半年度报告全文及摘要
表决结果:为 5 票同意;0 票反对;0 票弃权。
2. 关于对证监局现场检查的整改报告的公告
表决结果:为 5 票同意;0 票反对;0 票弃权。
特此公告。
安信信托投资股份有限公司董事会
二〇〇七年八月十六日

证券代码:600816 股票简称:安信信托 编号:临 2007-043
安信信托投资股份有限公司 第五届监事会第八次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。
中国证券监督管理委员会上海监管局于 2007 年 5 月 21 日派出检查组对我公司进行了现场检查,并于 2007 年 7 月 24 日下发了《限期整改通知书》(沪证监公字[2007]1187 号,以下简称“通知”)。
1. 通知指出:“通知”指出的问题,对照《公司法》、《证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上市公司治理准则》等法律法规的要求和公司章程的有关规定,对问题逐一进行了分析,制定了相应的整改措施,并已经开始进行落实,现将公司五届董事会十九次会议审议通过后的整改报告公告如下:
一、规范运作方面
存在问题:
1. 公司章程第 106 条“董事会由 7 名董事组成,其中独立董事不少于 2 名”不符合中国证监会《关于在上市公司治理准则中独立董事制度的指导意见》(证监发[2001]102 号)中“上市公司董事会成员中应当至少包括三分之一独立董事”的规定。
2. 董事会成员有 5 名董事,与公司章程第 106 条“董事会由 7 名董事组成”不符。
整改措施及整改完成情况:
目前公司与中信信托公司之间正在进行重大重组谈判,自非公开发行于 2006 年 11 月 23 日与公司进入关于非公开发行股票事宜的谈判阶段,非公开发行股票顺利实施,部分董监高人员可能面临控股股东变更后的或有事项,公司将根据重组的进程对章程进行修订,并对董事进行培训和补充,以达到公司章程和相关政策的要求。

资产负 债 表
2007年6月30日

项目	年初余额	期末余额	年初余额	期末余额
资产:			负债:	
现金及存放中央银行存款	440,144.04	103,136.69	中央银行借款	-
存放同业存款	1,675,238.90	2,580,114.22	同业及其他金融机构存放款项	-
贵金属	-	-	拆入资金	54,000,000.00
拆出资金	-	-	交易性金融资产	-
应收票据	-	-	衍生金融资产	-
应收账款	-	-	应收利息	90,000,000.00
预收账款	-	-	应收股利	-
其他应收款	-	-	应付利息	4,222,172.56
坏账准备	-	-	应付股利	1,012,187.23
股权投资	146,701,347.05	1,851,347.05	应付账款	707,051.44
长期股权投资	322,444,600.22	301,539,264.00	可供出售金融资产	-
投资性房地产	228,035,585.33	224,616,946.99	持有至到期投资	-
固定资产	732,831.88	644,385.98	长期应付款	4,233,648.42
在建工程	72,837.52	69,462.58	其他应付款	1,371,000.51
无形资产	-	-	其他非流动负债	-
递延所得税资产	-	-	递延所得税负债	-
其他非流动资产	-	-	其他非流动负债	-
资产总计	707,807,126.46	759,982,051.22	负债合计	402,509,785.33
			所有者权益(或股东权益):	
			股本	64,109,778.00
			资本公积	40,993,689.89