

2006

二〇〇七年四月

河南 郑州

一、重要提示.....	1
二、公司概况.....	1
(一) 公司简介.....	1
(二) 公司组织结构图.....	2
三、公司治理.....	2
(一) 公司治理结构.....	2
(二) 公司治理信息.....	5
四、经营管理概况.....	8
(一) 经营目标、方针和战略规划.....	8
(二) 所经营业务的主要内容(金额单位:人民币万元).....	9
(三) 市场分析.....	9
(四) 内部控制.....	10
(五) 风险管理.....	12
五、2006年度及上年度比较式会计报表.....	17
(一) 自营资产.....	17
(二) 信托资产.....	23
六、会计报表附注.....	24
(一) 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	24
(二) 重要会计政策和会计估计说明.....	24
(三) 或有事项说明.....	27
(四) 重要资产转让及其出售的说明.....	27
(五) 会计报表中重要项目的明细资料(金额单位:人民币元).....	27
(六) 关联方关系及其交易的披露(金额单位:人民币万元).....	30
(七) 会计制度的披露.....	31
七、财务情况说明书.....	32
(一) 利润实现和分配情况.....	32
(二) 主要财务指标.....	32
(三) 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	32
八、特别事项揭示.....	32
(一) 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	32
(二) 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	32

(三) 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项	33
(四) 公司的重大诉讼事项	33
(五) 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	33
(六) 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况	33
(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	34
(八) 银监会及其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要信息	34

					15.45	6.16
	10.5%			7		

2

						2006
	56.25%			59		
	37.50%		800	2706-2707	26	3500 2500 1000
	6.25%					

2

1

			44	20051125	3	36.69%	2003 7 2005 11
			59	20051125	3	11.69%	1994 2006 5
			38	20051125	3	9.35%	2003 2
			44	20051125	3	7.01%	2002 8
			46	20051125	3	1.78%	2003 12
			53	20051125	3		1993
			39	20051125	3		2005 11 2006 2

2

3

3

			39	20051125	3		13.63%	10	2003
			36	20051125	3		36.69%		2004
			51	20051125	3		7.01%		1987 8
			47	20051125	3		2.34%	2006 1	
			37	20051125	3				2006 2

4

			44	20051125	15		7	11	2003 2005
			39	20051125	18		11		2003 10 2005

			39	20060308	19			2005 11 2006 3
			37	20051125	16			2003 5 2005 11
			35	20051125	15			11 2005
			36	20051125	14			2005 11

2 1

5.

	20	0	0	0	0
	20-29	18	27%	21	30%
	30-39	35	52%	39	55%
	40	14	21%	11	15%
		1	2%	0	0
		13	19%	17	24%
		42	63%	43	61%
		8	12%	8	11%
		3	4%	3	4%
		6	9%	7	10%
		19	28%	20	28%
		19	28%	20	28%
		23	35%	24	34%

(二) 公司治理信息

1.

4

1 2006

2005

2006

2005

2006

2 2006
2006 1 7
2006 1 7

3 2006
10.5%

4 2006

2
1 7

2005 2005

2006

2005

2005 11 2006 6 30

2

3
1 3

2006 2005 2005 2006

2006 2005 2005 2006

2005 2005 2005 2005

2006 2006

2 2006

" " " "

2007 006 2006

4. " "

2006

1 2006

2006 " " " " " " 40
 " " " " " " " "
 2

CRM

2006 " " " "
 " " " " " "
 3

四、经营管理概况

(一) 经营目标、方针和战略规划

1. " " " "
 " " " "
 2

(二) 所经营业务的主要内容 (金额单位: 人民币万元)

自营资产运用与分布表

		%			%
	15,446	34.49		-	-
	17,841	39.83		11,800	26.35
	325	0.72		325	0.72
	9,865	22.03		10,822	24.16
	1,311	2.93		21,841	48.77
	44,788	100.00		44,788	100.00

信托资产运用与分布表

		%			%
	37,716	8.20		298,432	64.92
	366,814	79.79		12,488	2.72
	251	0.05		251	0.05
	9,674	2.10		46,646	10.15
	-	-		101,895	22.16
	45,257	9.84	-	-	-
	459,712	100.00		459,712	100.00

(三) 市场分析

1.

2006 " "

2006 " " "

" " "

" "

2

1

2006	12464.09	14.1%
11492.55	14.9%	

" " 2007 3 1 200

" " " " "

2

(四) 内部控制

1.

1

2

" " " "

2

1

2

3.

2006 3 13

C01

2006 4 28

A36 2005

4

29 “ — ” 2005

4.

(五) 风险管理

1.

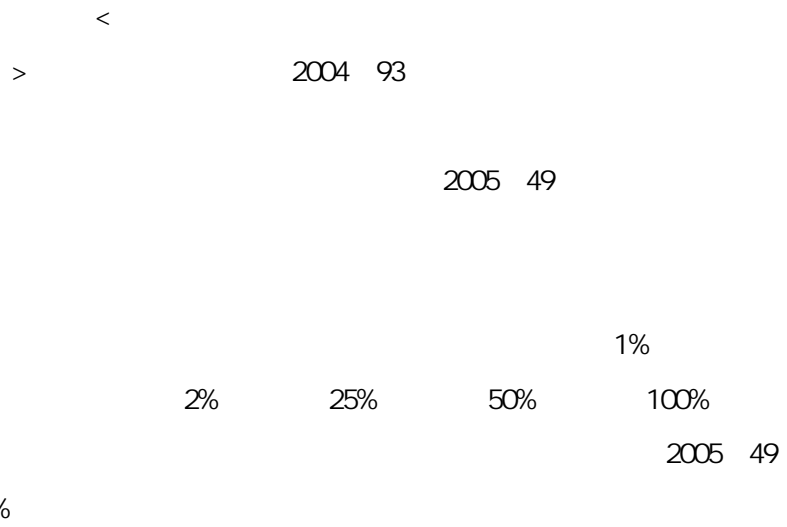
1

2

3

2

1



2006 11,134.59 8,180.13
2,096.29

70%

50%

2

2006

2006

2006

2006

2006

3

4

3

1

2005 49

70%

50%

2006

2

3

4

五、2006 年度及上年度比较式会计报表

(一) 自营资产

1.



审计报告

豫永华审字[2007]第 006 号

百瑞信托投资有限责任公司董事会：

我们审计了后附的百瑞信托投资有限责任公司（以下简称贵公司）的财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度的经营成果和现金流量。

河南永华联合会计师事务所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2007 年 2 月 28 日

2

资产负债表

2006 12 31

:

	11,607	15,447
	4	4
	8,892	14,880
	2,711	563
	484	469
	404	-
	-	-
	3,800	2,640
	839	324
	3,893	-
	10,400	15,900
	-	-
	-	-
	-	-
	31,427	34,780
	-	
	1,941	1,941
	7,265	9,865
	6,943	5,309
	4,323	4,407
	1,237	1,448
	3,086	2,959
	775	775
	-	-
	-	-
	-	-
	2,311	2,184
	4,574	8,681
	-	-
	597	627
	120	62
	1,213	638
	1,930	1,327
	-	-
	37,931	44,788

资产负债表 (续)

2006 12 31

:

	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	1,678	4,852
	150	350
	83	100
	-	-
	60	647
	-	-
	-	-
	-	-
	1,971	5,949
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	1,971	5,949
	-	-
	-	-
	35,000	35,000
	358	358
	189	457
	63	-
	63	197
	100	509
	310	2,440
	-60	-122
	35,960	38,839
	37,931	44,788

3.

1

利润表

2006 12 31

:

	7,267	4,261
1.	1,602	608
2	166	164
3	2,271	1,170
4	447	85
5	-	-
6	-	-
7.	-	-
8	2,781	2,234
	3,308	2,755
1.	-	-
2	4	-
3	-	-
4	-	-
5	1,015	355
6	2,289	2,400
	391	225
	3,568	1,281
	148	29
	7	15
	10	1
	3,713	1,324
	1,024	666
	2,689	658

2

利润分配表

2006 12 31

:

	2,689	658
	310	-145
	-	-
	-	-
	2,999	513

	156	100
	269	51
	-	26
	134	26
	2,440	310
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	2,440	310

(二) 信托资产

1.

信托项目资产负债表

2006 12 31

	7,360	37,716		-	704
	-	-		-	-
	3,387	22,208		69	15
	-	-		3,590	34,236
	970	251		-	-
	-	-		-	-
	15,591	9,674		-	-
	220,638	366,814		3,659	34,955
	-	21,829			
	-	-		242,275	413,697
	2,242	-		-	-
	25	1,220		4,279	11,060
	-	-		246,554	424,757
	250,213	459,712		250,213	459,712

2

信托项目利润及利润分配表

2006 12 31

:

	22,076	6,467
	20,630	7,078
	318	-2,395
	285	-
	843	1,784
	4,290	2,334
	130	-
	17,656	4,133
	-	-
	17,656	4,133
	4,279	-2,024
	-	4,158
	-	-
	21,935	6,267
	10,875	1,988
	11,060	4,279

六、会计报表附注

(一) 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

(二) 重要会计政策和会计估计说明

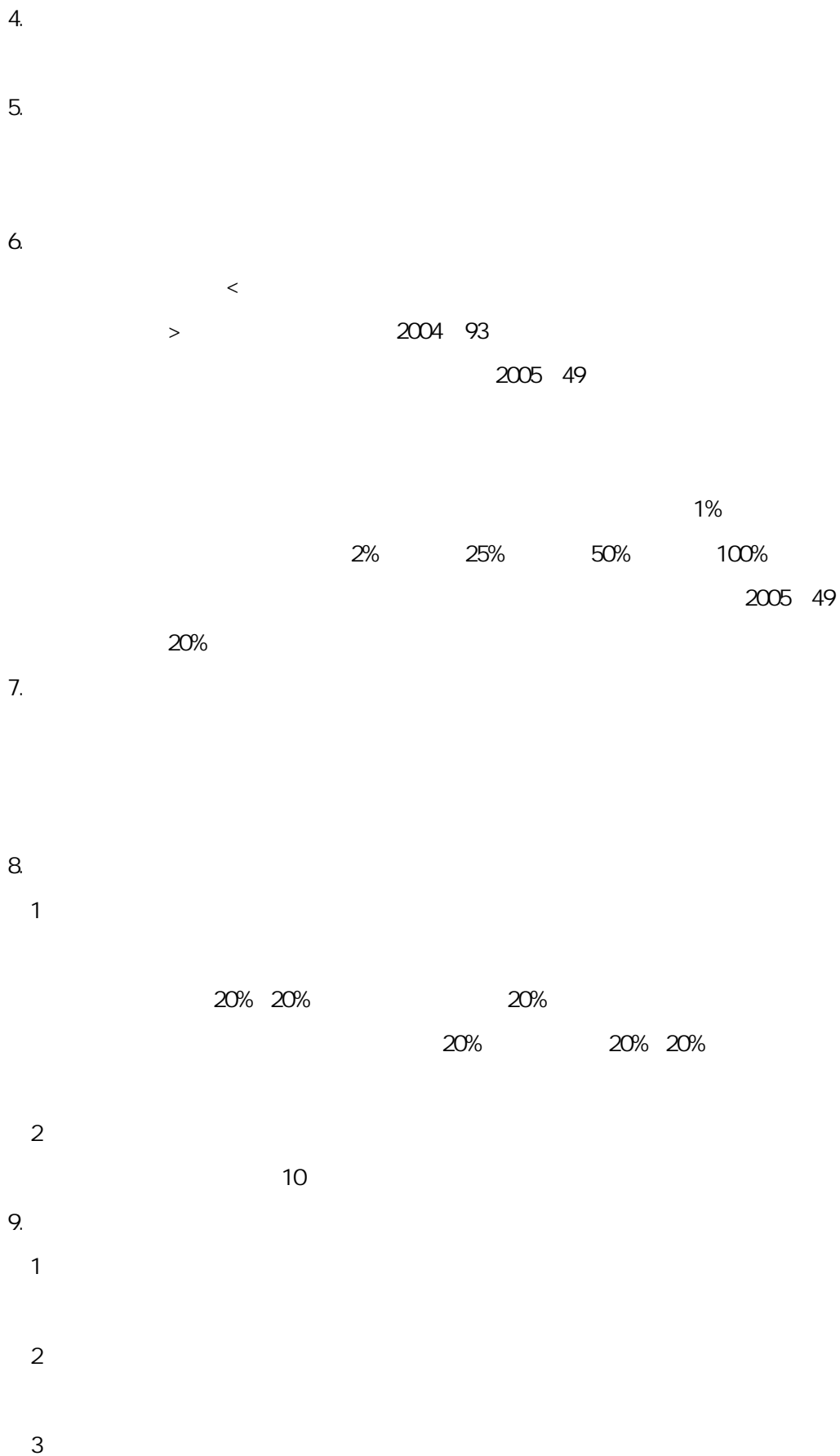
1.

2001

2

1 1 12 31

3



4

3%

		%
	30- 35	3. 23- 2. 77
	11	8. 82
	5	19. 40
	5	19. 40
	5	19. 40
	5	19. 40
	5	19. 40
	5- 6	19. 40- 16. 17

10.

11.

12.

1995 11

50%

50%

13.

14.

15.

(三) 或有事项说明

(四) 重要资产转让及其出售的说明

(五) 会计报表中重要项目的明细资料(金额单位: 人民币万元)

1.

1

	30,879	42,072
	3,634	619
	5,414	255
	1,172	5,740
	4,548	2,185
	37,931	44,788
	11,134	8,180
	11.62%	6.44%

- /

2

	353	156	-	-	509
	7,466	1,223	201	2,404	6,084

3

	839	-	-	7,265
	324	-	-	9,865

(4)

--	--	--	--

1.	8.47%		
2.	55.36%		
3.	60.00%		
4.	0.65%		
5.	35.00%		

5

1.	26.73%	
2.	12.47%	
3.	12.03%	
4.	12.03%	
5.	11.58%	

224,505,896.59

178,409,896.59

224,505,896.59

6

7

	4,604
	-
	1,768
	539
	125
	386
	7,422

2

1

	250, 213	459, 712

2

	()		
	6	39, 555	4. 35%
	5	13, 054	3. 66%
	3	6, 230	-
	14	58, 839	-

$$= \frac{(1 \times 1 + 2 \times 2 + \dots + n \times n)}{(1 + 2 + \dots + n)} \times 100\%$$

3

	15	188, 529
	4	23, 288
	3	18, 444
	22	230, 261

4

5

6

5%

1, 344, 670. 46

1, 973, 754. 29

(六) 关联方关系及其交易的披露 (金额单位: 人民币万元)

1.

	0		280	-	-	280
	1		-	8000	-	8000
	2		-	332	332	-
	0		-	-	-	-

2

			39		
			67	23600	

3.

1

	280	-	-	280
	280	-	-	280

2

		-	8000	-	8000
	-	-	8000	-	8000

3

		-	200	200	-
		-	132	132	-
	-	-	332	332	-

4

5

(七) 会计制度的披露

49 2001 11 27 2001
 2005 1 5 2005

1

七、财务情况说明书

(一) 利润实现和分配情况

2006	2,689		2005
49		156	10%
	5%		403
	2,440		
2007		2006	
	1,750		

(二) 主要财务指标

	%
	7.14
	1.3
	39.55

$$\div \times 100\%$$

$$\div \times 100\%$$

$$\div$$

(三) 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

八、特别事项揭示

(一) 前五名股东报告期内变动情况及原因

2006
10.5%
1.78%

(二) 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

(三) 变更注册资本、注册地或公司名称及公司分立合并事项

(四) 公司的重大诉讼事项

(五) 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

(六) 对银监会及其派出机构所提监管意见的整改情况

2006 2 4

1.

"

"

2006 3

2.

,

3.

4.

2006

(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

2006 3 13

001

(八) 银监会及其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要信息