

苏州信托投资有限公司
2006 年度报告

Suzhou Trust & Investment Co., LTD.
2006 ANNUAL REPORT

苏州信托投资有限公司

2007 年 4 月

目录

- 第一节 重要提示
- 第二节 公司概况
- 第三节 公司治理结构
- 第四节 经营管理
- 第五节 报告期末及上一年度末的比较式会计报表
- 第六节 会计报表附注
- 第七节 财务情况说明书
- 第八节 特别事项简要揭示
- 第九节 公司监事会意见

第一节 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。

本公司董事长朱立教女士、副总会计师周也勤先生声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

苏州信托投资有限公司董事会

2007年4月15日

第二节 公司概况

一、 公司简介

苏州信托投资有限公司成立于 1991 年，由原苏州市投资公司和原吴县信托投资公司合并成立。1995 年 5 月 19 日经苏州市委常委会议决定，将本公司划归苏州市国际经济发展（集团）总公司（现改名为苏州市国际发展集团有限公司）管理，1997 年 6 月 11 日经苏州市人民政府同意，苏州市投资公司与苏州市信托投资公司分开经营，苏州市投资公司国有资产由苏州市国际经济发展(集团)总公司经营管理。同意苏州市投资公司原投入苏州市信托投资公司近几年的资金收益以股本金再投入苏州市信托投资公司。

2002 年 9 月 9 日经中国人民银行苏州市中心支行同意公司重新登记，由苏州国际发展集团有限公司、苏州盘门旅游开发公司和苏州市对外贸易公司共同出资组建，注册资本由 5500 万元变更为 30000 万元。公司于 2002 年 9 月 18 日在江苏省苏州工商行政管理局变更注册，并取得该局颁发的企业法人营业执照（注册号：3205001104777）。2003 年 12 月 30 日，公司获得中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的新金融许可证（证号：K10213050H0005）。

公司中文名称：苏州信托投资有限公司

公司英文名称：Suzhou Trust & Investment Co., LTD.

法定代表人：朱立教

注册地址：江苏省苏州市竹辉路 383 号

邮政编码：215007

国际互联网网址：www.trustsz.com

电子信箱：sztic@trustsz.com

公司负责信息披露的高管人员：戈海

公司负责信息披露事务人：谢伟

联系电话：0512-65291808

传真：0512-65291886

电子信箱：xiew99@163.com

公司选定信息披露的报纸：证券时报

登载公司年度报告的国际互联网网址：www.trustsz.com

公司年度报告备置地点：苏州市竹辉路 383 号。

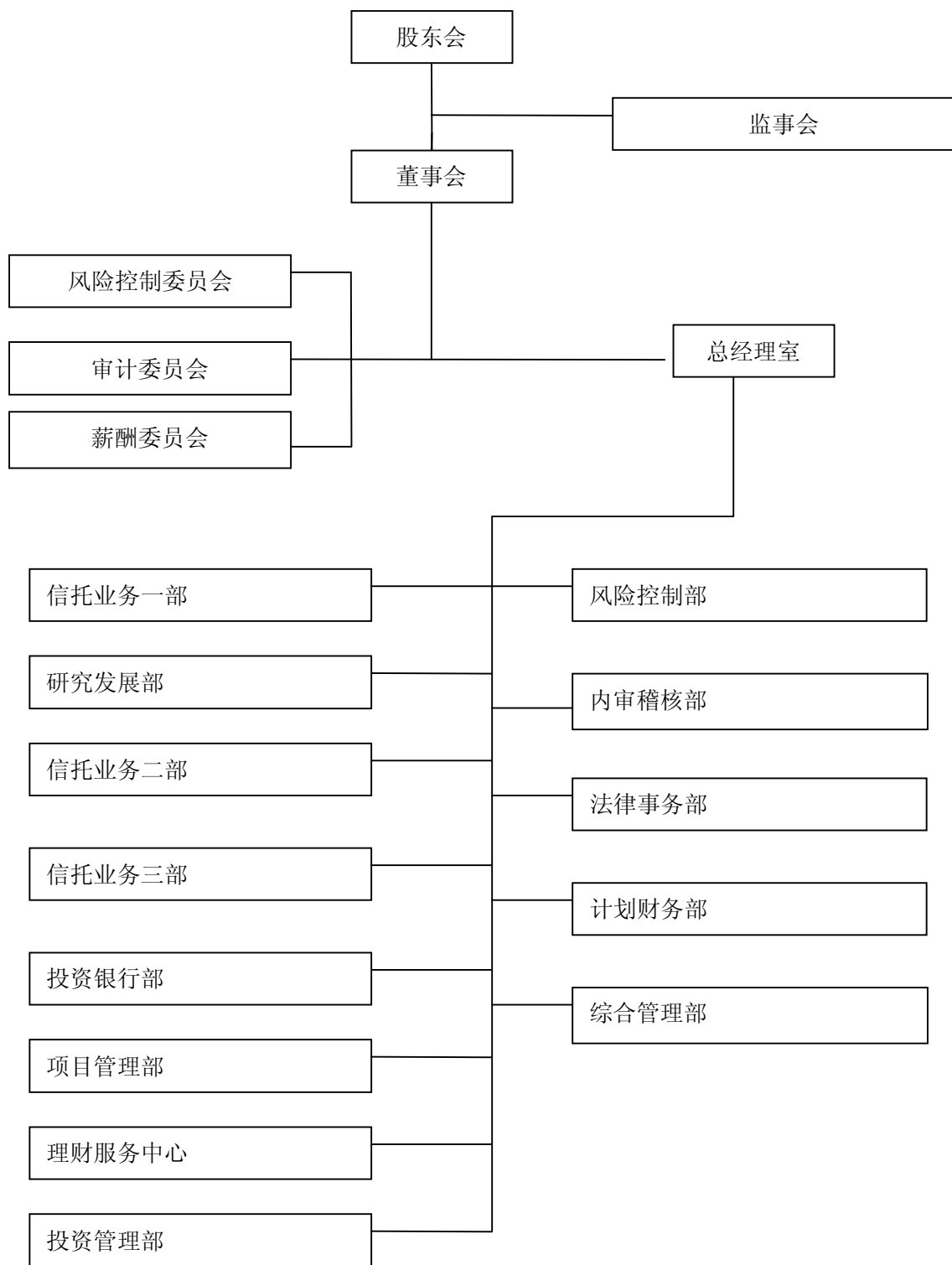
公司聘请的会计师事务所：中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所

会计师事务所办公住所：南京市中山东路 3 号

公司聘请的律师事务所：江苏苏州新天伦律师事务所

律师事务所办公场所：苏州学士街 361 号；

二、 组织结构



第三节 公司治理

一、 公司治理结构

(一)、 股东

报告期内公司股东三家:

表 3.1.1 (股东)

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址
苏州国际发展集团有限公司 ★	86.67%	孙林夫	50000 万元	苏州市东大街 101 号
苏州盘门旅游开发公司	10.00%	宦嘉生	6400 万元	苏州市东大街 5 号
苏州市对外贸易公司	3.33%	陈 坚	856 万元	苏州市带城桥路 68 号

注: 1、★代表本公司实际控制人。

2、苏州盘门旅游开发公司为苏州国际发展集团有限公司全资子公司。

3、苏州市对外贸易公司原为苏州国际发展集团有限公司全资子公司, 由于企业改制, 苏州市对外贸易公司所持有本公司的全部股份其相应权利已委托本公司第一大股东苏州国际发展集团有限公司进行管理。

股东主要经营业务及主要财务情况:

苏州国际发展集团有限公司:

经营业务: 授权范围的国有资产经营管理, 国内商业、物资供销业 (国家规定的专营、专项审批商品除外), 提供各类咨询服务。

截止 2006 年末, 苏州国发集团总资产为 253304.52 万元, 净资产 108496.62 万元, 净利润 2912.48 万元。

苏州苏州盘门旅游开发公司:

主要经营业务：承担以盘门三景为主的旅游景点开发、建设和经营。旅游商业、服务业、旅游房地产业、工艺美术品（除金银饰品）、汽车（除轿车）、普通机械、金属材料、化工原料（除危险品）。

截止 2006 年末,苏州盘门旅游开发公司总资产 31596.51 万元,净资产 8552.55 万元; 2006 年净利润 308.03 万元。

公司第一大股东苏州国际发展集团有限公司为国有独资企业。

(二)、董事、董事会及其下属委员会

表 3.2.1 (董事会成员)

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
朱立教	董事长、苏州国发集团副董事长	女	46	2006 年 2 月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	先后任职于苏州市资产评估中心、苏州市财政局、苏州市国资局副局长、苏州市投资公司副总经理、苏州信托投资有限公司总经理、苏州国发集团财务经理、总会计师、副总经理等职，现任苏州国发集团副董事长、苏州信托投资有限公司董事长
闵文军	董事、苏州国发中小企业担保有限公司董事长	男	33	2006 年 2 月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	苏州市国有资产管理局资产评估中心科员；苏州国际发展集团计划财务部副经理；苏州国发中小企业担保投资公司董事长兼总经理
蔡兆明	董事	男	60	2006 年 2 月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	苏州吴县粮油机械厂技术科长、厂长；苏

					公司		州物资集团公司综合管理部、实业开发公司副经理；苏州国发集团经济发展部副经理
戈海	苏州信托投资有限公司副总经理	男	38	2006年2月	职工代表大会提名，股东会通过		曾任职于苏州物资信息研究中心、苏州新区电力建设发展公司财务经理、苏高新风险投资股份公司副总经理、苏州信托投资有限公司信托部经理、总助等职，现任苏州信托投资有限公司副总经理
贝政新	独立董事、苏州大学财经学院金融系主任	男	54	2006年2月			苏州大学财经学院、商学院教师、金融系主任、教授、博士生导师

表 3.1.2-3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
审计委员会	监督公司的内部审计制度实施、负责内外部审计之间的沟通；审核公司的财务信息；对重大关联交易进行审计；提议聘请或更换外部审计机构；董事会授权的其他事宜。	冯鹤春	苏州信托投资有限公司总经理助理
		孙根泉	独立监事
		袁敏文	苏州信托投资有限公司内审稽核部经理
薪酬委员会	向董事会提出公司人力资源计划与安排、薪酬方案和绩效考核的建议；跟踪、监督公司薪酬制度的落实情况；董事会授权的其他事宜。	贝政新	独立董事
		戈海	苏州信托投资有限公司副总经理
		汪瑜	苏州信托投资有限公司综合管理部经理
风险控制委员会	对公司高级管理层在信托业务和固有业务方面的风险控制和管理工作情况进行监督，对公司固有财产与信托财产的风险状况进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的建议；董事会授权的其他事宜。	闵文军	董事
		周也勤	副总会计师
		蔡兆明	董事

(三) 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3-1

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
袁维静	监事	女	43	2006年2月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	曾先后担任江苏省高新技术风险投资公司苏州分公司、苏州市营财发展集团总公司、苏州市工业发展有限公司副总经理；苏州国际发展集团总会计师兼计划财务部经理
孙根泉	独立监事	男	53	2006年2月			曾先后任苏州会计师事务所副所长、苏州市财政局会计处处长、苏州医药集团有限公司总会计师等职，现任江苏公证会计师事务所苏州分所所长
袁敏文	苏州信托投资有限公司监事，苏州信托投资有限公司内审稽核部经理	男	37	2006年2月	职工代表大会		87年起在苏州庆丰仪表厂工作，91年进入苏州信托投资有限公司，先后担任过计划财务部、内审部经理等职

公司监事会下未设立下属委员会。

(四) 高级管理人员

表 3.1.4

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
朱立教	董事长	女	46	2005年1	5	大专	财经	先后任职于苏州市资产评估中心、苏州市财政局、苏州市

				月				市国资局副局长、苏州市投资公司副总经理、苏州信托投资有限公司总经理、苏州国发集团财务经理、总会计师、副总经理等职，现任苏州国发集团副董事长、苏州信托投资有限公司董事长
戈海	副总经理	男	38	2004年2月	5	大学	法律	曾任职于苏州物资信息研究中心、苏州新区电力建设发展公司财务经理、苏高新风险投资股份公司副总经理、苏州信托投资有限公司信托部经理、总助等职，现任苏州信托投资有限公司副总经理
崔斌	副总经理	男	34	2005年10月	5	大学	经济学	曾先后任职于苏州产权交易所、苏州市国有资产管理局、北京证券投资银行华东部、苏州信托投资有限公司研究发展部经理、总助等职，现任苏州信托投资有限公司副总经理

(五) 公司员工

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20 以下	0	0	0	0
	20—29	9	21.95%	12	31.58%
	30—39	24	58.54%	21	55.26%
	40 以上	8	19.51%	5	13.16%
学历分布	博士	0	0	1	2.63%
	硕士	10	24.39%	8	21.05%
	本科	23	56.10%	20	52.63%
	专科	8	19.51%	9	23.69%
岗位分布	董事、监事及其 高管人员	7	17.07%	4	10.53%
	自营业务人员	4	9.76%	5	13.16%
	信托业务人员	18	43.90%	16	42.10%
	其他人员	19	46.34%	13	7.91%

二、 公司治理信息

(一)、 年度内召开股东会情况

报告期内共召开股东大会 1 次

会议决议：通过董事更换的提案，同意张国庆、朱凯和宦嘉生不再担任董事职务，由闵文军、蔡兆明同志替任，并提名闵文军同志担任公司副董事长。通过引进独立董事议案，聘任苏大财经学院贝政新教授担任独立董事。

通过更换监事的提案，同意由袁维静代替冯鹤春担任监事长，孙根泉担任独立监事。冯鹤春、陈孝勇不再担任公司监事。

(二)、 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告期共召开董事会 2 次。

1、 二届董事会八次会议：

通报董事会组成人选变动情况，一致同意提名闵文军同志担任公司副董事长。会议对“宁杭高速公路有限公司贷款项目”集合资金信托计划、“苏信理财元利 1 号”集合资金信托计划进行审议并一致同意两信托计划实施。

2、 二届董事会九次会议

通过《公司章程》修正案、《监事会会议议事规则》修正案、《公司治理指引》、《董事会议事规则》等多个议案。

审议批准董事会下属三个专业委员会的人员构成以及议事规

则，同意设立董事会秘书。

审议批准《关于相关业务董事会审批及授权》的议案。

报告期内公司共召开董事会临时会议 10 次，对重大信托项目进行决策。

公司董事会严格按照《公司法》以及《苏州信托投资有限公司公司章程》执行，对股东会负责，并按照股东大会的决议执行，充分履行自己的职责：向股东会报告工作；决定公司经营计划和投资方案；制定公司的年度财务预算方案、决算方案；制定公司增加或减少注册资本的方案；制定公司内部管理机构的设置等。

（三）、监事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内共召开监事会 1 次

决议内容：提名由袁维静代替冯鹤春同志担任监事长，孙根泉担任独立监事，免去陈孝勇的监事职务。

（四）、高级管理人员履职情况

公司高级管理人员均具有多年的金融和经济从业经历，有着丰富的工作经验。公司高级管理人员严格按照《公司法》、《信托法》、《信托投资公司管理办法》等法律法规以及公司章程的规定，认真贯彻董事会的各项决策，在公司主管部门及当地监管部门的指导下开展工作。

公司管理层积极打造企业核心竞争力和苏州信托特有的盈利模

式，推动以融资代建为代表的成熟业务的快速发展。

公司高级管理层对国家各项经济政策、监管思路具有敏锐的洞察力和深刻的认识，有较强的市场应变能力，能够根据市场情况及投资者的需求及时进行业务调整，在稳健经营的前提下积极开拓创新。报告期内公司在高级管理层的领导下，在政府基础设施 BT 业务（建设移交）、商业物业投资等方面进行了积极有效的探索，并取得了初步的成效。针对理财市场的最新变化以及监管政策的变化，公司管理层迅速调整经营思路，推出了以二级市场新股申购为主的宏益、同益等理财产品，同时，积极加强同银行之间的合作，先后开发了多个银信理财合作产品。

公司管理层重视内控制度建设，强化风险管理。公司继成立内审稽核部、风险控制部之后，本报告期内又成立法律事务部，负责处理公司层面的所有法律事务，并对公司各项业务从法律层面进行审核，保证所有业务的合法合规。公司管理层积极推动制度建设，报告期内先后对《贷款转让业务内部管理暂行办法》等 15 个业务制度进行了修订完善。

公司管理层积极推动企业 ISO9001（2000）质量体系认证工作，整合业务流程，规范管理水平。

公司管理层重视企业内部管理和企业文化建设，通过创造和谐的工作环境和平和的人际关系、合理的激励机制和奖惩机制来调动每个员工的积极性和创造性，努力把公司打造成一个知识型的、学习型企业。

第四节 经营管理

一、 经营目标、方针、战略

（一）经营目标、方针、战略规划

1、公司经营目标为：内部发展与外部联盟并举、逐步成长为横跨金融与产业领域的区域性的综合性公司，建立起“以资源占用能力为先导，以产品组合能力为中坚，以风险控制能力为后盾”的核心能力体系。

2、公司经营方针为：效果、效率、效益。“效果”是指必须做到“做正确的事”。“效率”是指在正确的方向下“正确地做事”，提高工作效率，力争以更短的时间做更多的事情。“效益”是公司一切经营活动的根本目的，必须恰如其分的分析事件对公司的效益情况如何，分清事件的轻重缓急，并予以高效率地完成，为公司创造效益。

3、根据公司 2004 至 2006 年度三年战略规划制定的阶段性发展目标，公司近期的战略规划为近期 2004—2005 准备阶段，以信托服务业务为手段，快速积累资本、人才及优质项目等资源，大力培养产业投资能力，为获取下一阶段实施跨行业的快速扩张奠定良好的基础。中期 2006—2007 起飞阶段，信托服务业务与产业投资业务紧密配合，选择本地兼备独占性、可得性、盈利性行业进行股权投资，实施公司的扩张性发展规划。远期 2008—2009 成熟阶段，整合公司金融与产业领域资源，达到以融带产、产融结合的良好互动，使公司的

盈利能力、抗风险能力及竞争实力在本区域处于领先地位。

二、 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比%	资产分布	金额	占比%
货币资产	22545.05	57.01	基础产业	419.07	1.06
贷款	2500	6.32	房地产业		
短期投资	356.83	0.9	证券	356.83	0.9
长期投资	10886.61	27.53	实业	4235.37	10.71
其他	3258.35	8.24	其他	34535.57	87.33
资产总计	39546.84	100	资产总计	39546.84	100

注：资产分布中的其他类 34,535.57 万元主要有货币资产 22,545.05 万元，固定资产 4,192.43 万元，长期股权投资中除基础产业、房地产和证券以外的 6232.17 万元，以及部分递延资产、其他应收款等。

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比%	资产运用	金额	占比%
货币资产	11484.6	1.72	基础产业	299000	44.83
贷款	320932.49	48.12	房地产业	26320	3.95
短期投资	11467.45	1.72	证券	21	0.003
长期投资	317901.92	47.66	实业	50854	7.62
买入返售资产			其他	290798.5	43.597
其他	5207.04	0.78			
资产总计	666993.5	100	资产总计	666993.5	100

三、 市场分析

影响本公司业务发展的有利因素:

1、 2006年,我国国民经济持续快速增长,全社会固定资产投资依然保持较快增长势头,消费需求旺盛,人民币汇率升值明显,国际收支持续顺差,储备突破了万亿,国家税收大幅增长,资金面十分宽松,流动性过剩现象十分明显,信托业发展的外部经济环境良好。

2、 2006年,苏州市经济继续高速增长,外商投资增幅明显,服务业、民营企业发展迅速,政府财政收入屡创新高,城市化进程全面推进,金阊、平江、沧浪新城三个新城及相城区的城市基础设施建设,为本公司提供了众多的资金融通和工程项目建设机会。

3、 报告期内,城乡居民收入水平提高迅速,理财需求旺盛。公司经过几年的发展,在本地区树立了良好的企业形象和信誉,企业的专业理财能力、优质的服务品质得到了市民的普遍认可,积累了一定的忠实客户。

影响本公司业务发展的不利因素:

1、 报告期内,国家连续调高了金融机构存款准备金率和存贷款利率,并对房地产等过热行业进行了重点调控,宏观经济政策从宽松转变为适度从紧。

2、 报告期内,市场资金面宽松,各大商业银行普遍加大了放贷力度,在众多领域与本公司展开了全面竞争,在一定程度上抢占了本公司的部分项目机会。

3、 报告期内,我国证券市场走出了一轮波澜壮阔的行情,投

投资者入市热情高涨。证券投资基金在本年度内表现优异，吸引了大批的基金投资者。

4、混业经营趋势日趋明朗，大信托的概念已基本形成。信托原理已被众多金融机构所应用，信托已不再属于信托公司的专属领域。报告期内，国内的理财市场竞争日趋激烈。银行、券商、基金公司等纷纷推出各类理财产品，大大分流了投资资金，信托公司的生存空间被进一步压缩。

5、信托法规及相关配套制度、政策不完善，缺少《信托业法》、信托财产登记制度、信托税收政策，部分信托创新业务受到限制，信托产品流通平台有待建立。

四、 内部控制概况

（一）、内部控制环境和内部控制文化

公司建立了三会一层的治理结构,设置了董事会和监事会,董事会下设审计委员会、人力资源委员会、风险控制委员会,协助董事会做好和开展公司的各项工作。公司针对经营范围和特点已制定了公司行政管理制度、人力资源管理制度、财务管理制度、内控管理制度、业务管理制度、信息系统管理制度,在以上各管理制度中针对管理和业务的特点都分别制定了相关的制度。随着公司各项工作的不断发展,公司对已建立的制度不断的完善和修订,以使管理制度适应管理和业务的开展。目前公司在业务开展中的任何操作、程序和决策均按照管理制度的要求进行,管理制度和操作程序已渗透到公司各项工作的各

个环节，已成为公司开展工作的标准。

（二）内部控制措施

公司内审部主要针对公司的业务开展和管理制度的执行情况进行内部审计。公司在年初制定内部审计的工作计划，分别根据公司业务开展的情况制定上、下半年的内部审计稽核工作安排，并经常有针对性的对相关项目进行内部审计。公司聘请资质优良的会计师事务所对公司的财务状况等进行外部审计，银监会（局）经常组织有关人员对公司开展的业务项目进行审查和审核，审查项目是否符合公司的规章制度和银监会等部门的规定和要求。

（三）信息反馈与交流

公司内审部门直属公司董事会，在工作中具有独立性，对公司业务的审计情况直接向公司董事会报告，并通报监事会。内审部门根据对公司内部所开展的业务进行审核的职责，对在审核中所发现的问题及时提出整改意见和要求。

（四）监督评价与纠正

公司在经营方面严格按照《公司法》、《苏州信托公司章程》以及《信托公司管理办法》等相关规定和制度进行，各项内部控制制度执行有效，内部审计具有相对独立性，充分履行自己的职责，合规、合理、合法的开展业务。内部审计运行机制有效。由于公司在内部控制方面各项工作做的比较扎实，在近几年的经营活动中无发生违规经营的情况。由于公司在项目的开发过程中严格执行银监会等部门和公司的业务管理制度，风险意识较强，公司现存续的项目运行基本正常，

目前还未发现有风险的隐患。对在审计中发现的问题都出具了整改意见书，落实情况良好。

五、 风险管理概况

（一）、风险管理概况：

公司对于风险管理体系主要由内部章程、组织架构、授权制度、技术手段、以及稽查与事后评价等部分组成。形成研究、决策、操作、稽查与评价相互制衡的风控机制。

公司在风险管理和内部控制方面已建立起符合监管要求的框架体系。公司董事会下设风险控制委员会，负责全公司的风险管理和控制的原则和目标、审议和审定全公司风险管理的重大事项。公司根据业务的性质和职责分工，由相关业务部门具体负责公司的信用风险、市场风险、操作风险等风险的管理和控制。公司内部专设风险控制部、法律事务部、内审稽核部。风险控制部负责制定相应的风险控制制度、程序和方法，以有效地识别、计量、监测和控制各项业务所涉及的信用风险、市场风险、操作风险等各种风险。法律事务部负责对公司各项经营管理进行合法合规性审核和法律咨询。内审稽核部负责对公司各项业务进行内部审计和稽核。

（二）、风险状况：

1、信用风险状况：

公司资产风险分类情况：公司根据银监会的《非银行金融机构资产分类风险指导原则（试行）》的相关精神和公司《实施资产风险分

类的内部管理办法》的有关规定，以风险为基础，把资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。年末总资产38813万元(不包括委托类资产)，不良资产为4443万元，本报告年度公司已按照相关财务制度的规定提取损失准备1502万元。

2、市场风险状况:

市场风险是指公司在正常生产经营过程中，由于宏观经济政策的变化、利率、汇率的波动，以及房地产、有价证券的市场价格变动而产生的风险。2006年度,我国宏观经济政策保持相对稳定，经济运行保持稳定较快增长。2006年度公司大大压缩了房地产融资业务，存续的房地产项目运行平稳，基本没有受到国家限制房地产行业过快发展的政策影响。公司信托资金和自有资金只涉足安全性较高的一级市场新股申购业务，因此有价证券市场价格波动对公司经营业务不会带来太大的影响。利率风险是公司面临的主要市场风险。报告期内“央行”上调了贷款利率，这对公司部分存续项目的收益水平产生了一定不利影响。

3、操作风险状况:

操作风险是指公司在运营过程中，由于内部人员、程序、信息系统的错误或疏忽或因外部事件可能导致公司的损失或影响公司正常运行。报告期内公司未出现操作风险。

公司各项业务都严格执行内部控制程序及业务操作流程，目前，内部程序、系统基本完善且有效。

4、其他风险状况:

公司所面临的流动性风险等其他风险,其管理有效且处于可控状态。

(三)、风险管理

1、信用风险管理:对于信用风险的防范,公司主要通过对融资对象的信用调查,风险控制部对项目的风险测评和合规审查,固有业务决策委员会和信托业务决策委员会对项目的审核,信托合同中抵押、担保条款的科学设计来进行风险事前防范;通过项目实施过程中的业务跟踪和风险管理检查及资产分类评级来进行风险事中控制;通过项目结束后的稽查与评价进行事后控制。公司根据需要,在业务开展过程中借鉴外部信用评级机构的信用评估信息,结合公司业务人员的专业判断,对交易对方的资信状况进行考察和分析。

2、市场风险管理:对于市场风险的防范,公司主要通过制定相关制度,配备与业务规模和市场风险管理要求相适应的专业团队,加强项目合同审查和立项论证以及投资决策委员会的运作力度,通过研究、决策、操作、评价相互制衡的机制,结合严格的授权制度,以防范市场风险。对于市场竞争风险,公司坚持不仅关注市场风险的控制,更强调市场风险的规避,不盲目追求业务规模和短期的经营业绩。目前,市场风险管理状况良好。

3、操作风险管理:对于操作风险的防范,主要通过对各部门、各岗位制定明确的职责和权限,坚持信托财产之间、信托财产与固有财产之间分别管理、分别记账等相互分离,相互监督、相互制约的原

则，并通过严格的授权制度与过程监控来实施，其中采用大量的技术手段，如在电脑系统对操作权限和内容进行程序设定，以及在业务和资金流转过过程中实施双岗核定确认等。同时，进行事后评估和总结，以制订相应的制度来堵截可能的漏洞，对业务执行人进行考评，通过正负激励对其行为进行约束。目前内部程序系统基本完善有效，信托计划都能顺利终止，并及时出具项目清算报告。

（4）其他风险管理：公司通过内控制度、业务流程等，加强对流动性风险等其他风险的管理和控制，另外，我公司还专门设立了法律事务部聘请律师、会计师事务所等专业人员和机构来协助我公司对所有业务依法合规审查和法律咨询，特别是对新产品加强法律等方面的风险管理和控制。

第五节 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

一、 自营资产

(一)、会计师事务所审计意见全文

审计报告



中银会苏审字(2007)009号

苏州市苏信项目投资管理有限公司:

我们审计了后附的苏州市苏信项目投资管理有限公司(以下简称贵公司)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《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)选择和运用恰当的会计政策;(3)做出合理的会计估计。

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做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。

地址:南京市中山东路3号 邮编:210005 电话:025-84728536 84716047 传真:025-84726330

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《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。

附送：（一）2006 年 12 月 31 日资产负债表

（二）2006 年度利润表

（三）2006 年度现金流量表

（四）财务报表附注

中天银会计师事务所有限责任公司

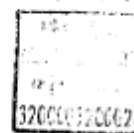


中国注册会计师



张宇

中国注册会计师



叶晶

二〇〇七年一月二十日

(二) 资产负债表:

编制单位: 苏州信托投资有限公司

2006 年度

单位: 元

资 产	年初数		年末数		负 债	年初数		年末数	
	合并数	母公司数	合并数	母公司数		合并数	母公司数	合并数	母公司数
流动资产					流动负债				
现金及银行存款	8,961.35	2,458.22	18,560.72	15,509.68	短期存款				
存放中央银行款项					财政性存款				
存放同业款项	220,785,478.51	212,451,694.71	225,431,911.54	216,114,282.90	向中央银行借款				
拆放同业					同业存放款项				
短期贷款			25,000,000.00	25,000,000.00	联行存放款项				
应收进出口押汇					同业拆入				
应收帐款					金融性公司拆入				
减: 坏帐准备	35,186.02	35,186.02	32,788.25	32,788.25	汇出汇款				
其他应收款	3,522,642.01	3,518,602.01	4,715,504.81	3,278,824.81	委托存款				
预付账款	130,000.00		40,000.00		应付代理证券款项				
贴 现					卖出回购证券款				
短期投资			3,568,320.00	3,568,320.00	应付帐款	1,118,873.12	1,118,873.12		
委托贷款及委托投 资					其中: 应付信托账 款				
自营证券					其他应付款	13,299,848.19	12,795,548.19	16,140,768.93	12,300,624.93
减: 自营证券跌价 准备					应付工资	3,236,594.85	3,236,594.85	5,908,666.40	5,558,666.40
代理证券					应付福利费	2,522,017.27	2,447,157.77	3,626,252.41	3,388,540.19
买入返售证券					应交税金	7,529,788.93	6,358,287.82	14,471,317.45	12,822,385.43
待处理流动资产净 损失					应付利润				
其他流动资产	2,565.35				预提费用				
					发行短期债券				
流动资产合计	224,414,461.20	215,937,568.92	258,741,508.82	247,944,149.14	股民存款				

					待分配信托收益				
长期资产					应付受益人收益				
中长期贷款					应付受托人收益				
逾期贷款									
减：呆帐准备			250,000.00	250,000.00	流动负债合计	27,707,122.36	25,956,461.75	40,147,005.19	34,070,216.95
应收租赁款									
减：未收租赁收益					长期负债				
应收转租赁款					长期存款				
租赁资产					长期储蓄存款				
减：待转租赁收益					保证金				
经营租赁资产					应付转租赁租金				
减：经营租赁资产 折旧					发行长期债券				
长期投资	100,494,416.67	106,210,681.67	108,866,142.67	113,210,037.60	长期借款				
减：投资风险准备	332,500.00	332,500.00	15,357,500.00	15,357,500.00	长期应付款			541,600.00	541,600.00
固定资产原值	50,913,751.44	50,794,573.44	51,091,921.91	50,394,589.91	资金信托				
减：累计折旧	8,048,627.13	8,038,875.41	9,167,592.97	9,073,308.63					
固定资产净值	42,865,124.31	42,755,698.03	41,924,328.94	41,321,281.28	长期负债合计			541,600.00	541,600.00
固定资产清理									
在建工程					负债合计	27,707,122.36	25,956,461.75	40,688,605.19	34,611,816.95
待处理固定资产净 损失					少数股东权益	1,135,140.55		1,260,624.54	
					所有者权益				
长期资产合计	143,027,040.98	148,633,879.70	135,182,971.61	138,923,818.88	实收资本	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00
无形、递延资产及其他资 产					资本公积				
无形资产	636,660.52	620,912.92	909,867.59	893,939.99	盈余公积	12,093,353.28	11,910,913.52	17,951,722.13	17,599,878.98
递延资产			634,090.45	369,117.68	信托赔偿金	3,681,858.84	3,681,858.84	5,578,180.66	5,578,180.66
其他资产					未分配利润	23,460,687.67	23,643,127.43	29,989,305.95	30,341,149.10

无形及递延资产合计	636,660.52	620,912.92	1,543,958.04	1,263,057.67	所有者权益合计	339,235,899.79	339,235,899.79	353,519,208.74	353,519,208.74
资产总计	368,078,162.70	365,192,361.54	395,468,438.47	388,131,025.69	负债及所有者权益总计	368,078,162.70	365,192,361.54	395,468,438.47	388,131,025.69

公司负责人：朱立教

财务负责人：周也勤

会计机构负责人：陶娟

(三) 利润和利润分配表

编制单位: 苏州信托投资有限公司

2006 年度

单位: 元

项目	本年数		上年数	
	合并数	母公司数	合并数	母公司数
一、营业收入	105,423,514.04	97,035,217.32	67,897,923.01	63,797,114.53
利息收入	11,238,526.12	11,238,526.12	4,315,246.66	4,315,246.66
金融机构往来收入	1,702,652.74	1,663,566.02	1,817,220.01	1,810,611.53
手续费收入	80,796,100.51	80,796,100.51	54,344,658.84	54,344,658.84
证券销售差价收入				
证券发行差价收入				
租赁收入				
汇兑收益				
其他营业收入	11,686,234.67	3,337,024.67	7,420,797.50	3,326,597.50
二、营业支出	49,331,021.33	44,047,271.46	24,105,480.16	22,402,965.51
利息支出				
金融企业往来支出				
手续费支出	95,625.00	95,625.00		
营业费用	47,336,855.86	42,053,105.99	22,972,516.42	21,270,001.77
汇兑损失				
其他营业支出	1,898,540.47	1,898,540.47	1,132,963.74	1,132,963.74
三、营业税金及附加	5,720,704.11	5,256,190.76	2,755,266.84	2,528,038.74
四、营业利润	50,371,788.60	47,731,755.10	41,037,176.01	38,866,110.28
加: 投资收益	8,128,967.35	9,028,823.28	5,190,249.82	6,192,914.71
加: 营业外收入	8,782,561.21	8,782,561.21	860,000.00	860,000.00
减: 营业外支出	15,766.40	3,483.80	377,384.17	377,298.17
五、利润总额	67,267,550.76	65,539,655.79	46,710,041.66	45,541,726.82
减: 应交所得税	29,215,630.39	27,613,219.41	17,028,306.68	15,996,921.55
少数股东收益	125,483.99		136,929.71	
六、税后利润	37,926,436.38	37,926,436.38	29,544,805.27	29,544,805.27
减: 应交特种基金				
加: 年初未分配利润	23,460,687.67	23,643,127.43	18,387,932.90	18,387,932.90

上年利润调整	268.51	268.51		
减：上年所得税调整	421,231.48	421,231.48	-25,206.40	-25,206.40
七、可供分配的利润	60,966,161.08	61,148,600.84	47,957,944.57	47,957,944.57
加：盈余公积补亏				
减：提取法定盈余公积金	3,905,579.23	3,792,643.64	3,077,017.43	2,955,390.93
提取公益金	1,952,789.62	1,896,321.82	1,538,508.72	1,477,695.46
信托赔偿金	1,896,321.82	1,896,321.82	1,477,695.46	1,477,695.46
应付股东利润	23,222,164.46	23,222,164.46	18,404,035.29	18,404,035.29
八、年末未分配利润	29,989,305.95	30,341,149.10	23,460,687.67	23,643,127.43

公司负责人：朱立教

财务负责人：周也勤

会计机构负责人：陶娟

二、信托资产

(一) 信托项目资产负债汇总表

编制单位：苏州信托投资有限公司

2006 年度

单位：元

项 目	期初数	期末数	项 目	期初数	期末数
信托资产			信托负债		
货币资金	196,389,005.63	114,846,019.81	应付受托人报酬	3,160,435.88	70,740.50
拆出资金			应付托管费		
应收款项	72,725.14	99,944.60	应付受益人收益	289,093.68	5,881,200.00
买入返售资产			其他应付款	15,883,100.54	10,725,149.87
短期投资	355,500,000.00	114,674,547.95	应交税金	1,505,852.48	6,122,355.89
长期债权投资	478,600,129.08	761,347,366.16	卖出回购资产款		
长期股权投资	1,313,578,833.33	2,417,671,777.51	其他负债		
客户贷款	2,603,520,000.00	3,209,324,857.00	信托负债合计	<u>20,838,482.58</u>	<u>22,799,446.26</u>
应收融资租赁款	60,823,469.42	51,970,512.83	信托权益		
固定资产			实收信托	4,936,672,110.16	6,544,661,854.51
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润	50,973,569.86	102,473,725.09
其他资产			信托权益合计	<u>4,987,645,680.02</u>	<u>6,647,135,579.60</u>
信托资产总计	<u>5,008,484,162.60</u>	<u>6,669,935,025.86</u>	信托负债及信托权益总计	<u>5,008,484,162.60</u>	<u>6,669,935,025.86</u>

(二) 信托项目利润及利润分配汇总表

2006年度

单位：元

项 目	本 年 数
一、营业收入	413,486,200.42
利息收入	239,869,469.39
投资收入	138,674,604.94
租赁收入	7,633,964.35
其他收入	27,308,161.74
二、营业费用	78,009,802.29
三、营业税金及附加	14,888,445.06
四、扣除资产减值前的信托利润	320,587,953.07
减：资产减值损失	-
五、扣除资产减值后的信托利润	320,587,953.07
加：期初未分配信托利润	50,973,569.86
六、可供分配的信托利润	371,561,522.93
减：本期已分配信托利润	269,087,797.84
七、期末未分配信托利润	102,473,725.09

第六节 会计报表附注

一、会计报表不符合会计核算基本前提的说明：

(一)、会计报表不符合会计核算基本前提的事项：

本年度会计报表的编制基准没有不符合会计核算基本前提事项。

(二)、纳入合并报表的子公司基本情况：

公司名称：苏州市苏信项目投资管理有限公司；

业务性质：项目投资与营建控制管理、投资策划和咨询、项目造价咨询、招标代理和咨询。

注册地：江苏省苏州市竹辉路 410 号

注册资本：1000 万元

实际投资额：1000 万元

公司持有的权益性资本比例：90%

合并期间：2006 年

二、重要会计政策和会计估计说明：

(一)、计提资产减值准备的范围和方法

资产减值准备按中国银行业监督管理委员会资产五级分类和规定的比例计提，其中关注类投资，按期末余额的 2% 差额提取；次级类投资，按期末余额的 25% 差额提取；可疑类投资，按期末余额的 50% 差额提取；损失类投资，按期末余额的 100% 差额提取。

(二)、短期投资核算方法

短期投资取得时以实际投资成本为计价基础，处置时将短期投资的账

面价值与实际取得价款的差额，确认为当期投资收益。

（三）、长期投资核算方法

（1）长期股权投资核算方法

本公司对外长期股权投资按实际支付的价款或确认的价值记账，公司对被投资企业无控制、无共同控制且无重大影响的，采用成本法核算；对被投资企业股权有控制、共同控制或重大影响的，采用权益法核算；当持有被投资企业股权达到 50% 以上（不含 50%）的，采用权益法核算，并合并会计报表。

（2）长期债权投资核算方法

债券投资按支付的实际成本作为计价基础，以权责发生制作为收益确认原则，溢价或折价采用直线摊销法；其他债权投资以实际投资成本作为计价基础，按实际收到金额时确认收益。

（四）、固定资产计价和折旧方法

1、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，按建造过程中实际发生的全部支出计价；

c、投资者投入的固定资产，按评估确认的价值入账；

d、在原有的固定资产基础上进行改建、扩建，按原有的固定资产的价值，加上由于改建、扩建而发生的支出，减改建、扩建过程中发生的变价

收入计价；

e、盘盈的固定资产，按重置完全价值计价；

f、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。

2、固定资产的折旧方法：

采用直线法，各类固定资产折旧率如下：

类别	预计使用年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30-35	3	2.77-3.23
运输工具	5	3	19.40
机器设备及电子设备	3-10	3	9.70-32.33

（五）、无形资产计价及摊销政策

无形资产主要为软件费用等，按取得时的实际成本计价，采用直线法摊销，其中软件费用按受益期摊销，未确定受益期限的按不短于 10 年摊销。

（六）、长期待摊费用的摊销政策

本公司目前没有长期待摊费用。

（七）、合并会计报表的编制方法

合并范围的确定原则：公司根据财政部（1995）《关于印发〈合并会计报表暂行规定〉的通知》和财会二字（1996）2号《关于合并会计报表合并范围请示的复函》等文件的规定，对拥有控制权的子公司及拥有共同控制权的合营公司，除行业特殊及子公司规模较小、已关停并转、已宣告清理或破产、准备近期售出而短期持有等特殊情况以及对合并而言影响微小

者，均纳入合并会计报表范围。

合并会计报表的方法：公司的合并会计报表以母公司和纳入合并范围的各子公司的个别会计报表以及其他资料为依据，在对内部权益性投资与子公司所有者权益、内部投资收益与子公司利润分配、内部交易事项、内部债权债务进行抵销，对合并盈余公积进行调整后编制而成。对纳入合并范围的合营企业，采用比例合并法编制合并会计报表。

（八）、收入确认原则和方法

公司主要收入为手续费收入（含信托业务收入、咨询顾问费）。

信托业务收入：以信托合同已经签定，按约定的应计信托报酬在合同满一年向受益人分配信托利益时确认收入的实现。

咨询顾问费：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。

（九）、所得税的会计处理方法

采用应付税款法。

（十）、信托报酬确认原则和方法

信托报酬收入：有信托合同明确约定的按合同约定的方法确认收入，没有信托合同约定的按相关财务制度规定的方法确认收入。

三、或有事项说明

公司 2006 年 7 月 3 日为江苏九鼎新材料股份有限公司向中国建设银行

如皋支行 2000 万元借款提供担保，期限 4.5 年（2006 年 7 月 3 日至 2010 年 12 月 31 日）。

四、重要资产转让及其出售的说明

报告期内本公司无重要资产转让及出售。

五、会计报表中重要项目的明细资料

（一）、自营资产经营情况

1、各级资产的期初、期末数 表 6.5.1.1 单位：万元

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 (%)
期初数	32424.82	4250.00	133.00	0	0	36807.82	133.00	0.36
期末数	35103.84	60.00	4383.00	0	0	39546.84	4383.00	11.08

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

2、资产损失准备情况 6.5.1.2 单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	3.52	25	0.24	0	28.28
专项准备	33.25	1502.5	0	0	1535.75

3、自营股票、基金、债券和长期股权投资情况 6.5.1.3 单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期末数	356.83	0	0	9539.44
期初数	0	0	0	9599.44

4、前五名的自营长期股权投资企业情况 表 6.5.1.4 单位：万元

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)
东吴证券有限公司	4.25%	证券交易等	0
苏州商业银行	4.90%	银行业务	329.18
苏州德威新材料有限公司	25%	新材料生产经营和销售	51.41
常熟发电有限公司	0.35%	电力生产经营	94.40

--	--	--	--

5、前五名的自营贷款的企业情况

本年度公司自有资金共计对外发放短期流动资金贷款 19100 万元，至本年末按期还款 16600 万元，尚余贷款 2500 万元。

企业名称	占贷款总额	还款情况
吴江中春纺织有限公司	100%	归还日：2007 年 9 月 29 日

6、代理业务（委托业务）情况

报告期内本公司无代理(委托)业务发生。

7、公司当年的收入结构

表 6.5.1.7 单位：万元

收入结构	金额
信托业务收入	7265.61
股权投资收入	546.7
利息类收入	1123.85
证券投资收入	266.2
租赁业务收入	
其他收入	3031.15
收入合计	12233.51

说明：其他收入 3031.15 中，中间业务收入 814 万元、其他营业收入 333.7 万元，代建管理手续费收入 834.92 万元、金融往来收入 170.27 万元、营业外收入 878.26 万元。

（二） 信托资产管理情况

1、 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1 单位：万元

信托资产	期初数	期末数
合计	500848.42	666993.50

2、 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理

类信托项目情况

表 6.5.2.2 单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数(个)	合计金额	加权平均实际收益率
集合类	18	169,928.00	4.90
单一类	14	32,340.00	7.77
财产管理类			

3、 本年度新增集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

表 6.5.2.3 单位：万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	24	299,685.00
单一类	13	79,780.76
财产管理类		

4、 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况

作为受托人，本公司严格遵守信托法规及相关信托法律文件的约定，切实履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，精心组织信托财产的运用与管理，为委托人管理好各项信托财产。

项目管理部作为信托项目的后续管理部门，制定了科学规范的项目管理制度、管理办法和管理流程。项目管理部实行信托经理制，每个信托计划都指定专门的信托经理管理，信托经理全面负责信托财产的投资运用、本金与收益的收取、信托计划的分配清算等工作。信托经理每月定期编制信托计划管理报告，及时、完整、客观地向委托人、受益人披露相关信息。同时，信托经理实时跟踪交易对手的财务状况、投资项目的进展情况和信托资金使用情况，及时发现、识别和化解潜在的风险，并拟定突发事件的

应急处理办法。

本年度公司没有发生违反受托人职责和义务的情况，没有出现信托计划到期由于受托人的责任无法支付信托财产和受益人收益的情况。受托人按信托法规和信托合同的约定管理、运用信托财产，管理和分配信托收益以及收取信托报酬时，没有出现侵占委托人和受益人合法权益的情况。

六、 关联方关系及其交易的披露

(一)、 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

表 6.6.1 单位： 万元

关联交易方的数量	关联交易金额	定价政策
12	3635.00	按市场公允价格定价

(二) 关联交易方与本公司的关系性质及关联方基本情况

表 6.6.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
控股股东	苏州国际发展集团有限公司	孙林夫	苏州市东大街 101 号	50, 000 万元	授权范围的国有资产经营管理, 国内商业、物资物资供销业 (国家规定的专营、专项审批商品除外), 提供各类咨询服务。
同一控股股东下子公司	东吴资产管理有限公司	吴永敏	苏州市爱河桥路 4 号	10, 000 万元	资产管理、企业财务顾问、实业投资、咨询服务、国内贸易
同一控股股东下子公司	东吴证券有限公司	吴永敏	苏州市爱河桥路 24 号	100, 000 万元	证券经纪业务、投资银行业务等
同一控股股东下子公司	苏州市商业银行	顾心铭	苏州市三香路 6 号	64, 000 万元	各类存贷款业务、结算业务、银行卡业务等

(三) 本公司与关联方的重大交易事项

1、 固有财产与关联方关联交易情况

表 6.6.3.1 单位: 万元

交易类型	期初数	发生额	期末数
贷款			
投资	7,385.00	0	7,385.00
租赁			
担保			
应收帐款			
其他			
合计	7,385.00	0	7,385.00

固有财产与关联方关联交易共两笔，分别为向苏州市商业银行股权投资 3135 万元，向东吴证券有限公司股权投资 4250 万元。这两笔投资均为在 2005 年度以前发生，报告期内发生额为零。

2、 信托资产与关联方关联交易情况

表 6.6.3.2 单位: 万元

交易类型	期初数	发生额	期末数
贷款	25,500.00	0	25,500.00
投资	9,500.00	0	9,500.00
租赁			
担保			
应收帐款			
其他	15,000.00	15000.00	0
合计	500,000.00	15,000.00	35,000.00

3、 信托资产与关联方关联交易共三笔，其中本报告期内结束一笔，为 2003 年度大股东国发集团以其持有的苏嘉杭高速公路股权 15000 万元发起设立的股权信托，并委托我公司进行了受益权的转让，该笔信托项目与 2006 年 3 月顺利结束。

4、 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.6.3.3 单位: 万元

固有资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生数	期末数
	0	2598. 00	647. 00

5、 信托财产与信托财产之间的交易情况： 表 6.6.3.4 单位：万元

信托财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生数	期末数
	2941.00	1037.00	1904.00

(四)、关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

本报告期内关联方无逾期偿还本公司资金情况。本公司未为关联方担保发生或即将发生垫款。

七、会计制度的披露

1、固有业务（自营业务）执行会计制度的名称、颁布年份：

公司执行 2002 年 1 月 1 日起实施的《金融企业会计制度》

信托业务执行会计制度的名称、颁布年份

2、公司信托业务执行 2005 年 2 月颁布的《信托业务会计核算办法》

第七节 财务情况说明书

一、利润实现和分配情况

2006 年实现利润总额 6726.76 万元，净利润 3792.64 万元，合并年初未分配利润 2346.07 万元以及上年度损益调整净减 42.09 万元后，2006 年可供分配利润 6096.62 万元。当年分配股东利润 2322.22 万元，当年提取法定盈余公积金 390.56 万元、法定公益金 195.28 万元、信托赔偿准备金 189.63 万元。2006 年末未分配利润余额 2998.93 万元。

二、主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	10.68
信托报酬率	1.31
人均净利润	94.82

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

第八节特别事项简要揭示

一、前 5 名股东报告期内变动情况及原因

本报告期内股东未发生变动。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

本报告期内公司调整了董事会、监事会人员构成，张国庆、朱凯和宦嘉生不再担任公司董事，由闵文军、贝政新和蔡兆明同志替任。袁维静和孙根泉同志分别替代冯鹤春、陈孝勇同志出任公司监事。

三、公司的重大诉讼事项

报告期内本公司无重大诉讼事项

四、公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

报告期内公司董事、监事和高级管理人员未受到任何处罚。

五、对银监会及其派出机构提出的检查整改意见处理情况

2006 年，根据银监会监管精神，苏州市银监分局多次对我公司进行现场检查，并就完善法人治理结构、加强内控机制和风险管理、提高项目后续管理能力和管理质量、做好年度内各个到期项目的还款安排，保证按期兑付等提出了若干监管意见。

针对监管部门提出的上述监管意见，本公司积极落实整改。2006 年，本公司在政府、大股东的积极支持上，重点推进增资扩股工作，与多家国内外知名企业进行了广泛的接触，并取得了阶段性成果，争取在 2007 年内完成此项工作，以进一步提升公司的治理成效。在加强内控和风险管理

方面，公司继续完善各项业务与管理制 度，并成立了法律事务部，提高公司在业务经营过程中法律事务的处理能力。同时，公司对 2006 年到期的苏嘉杭、银泰百货、精细化工等多个重点项目，提前做好还款安排，保证了这些项目按期、足额完成分配清算。六、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

报告期内本公司无重大事项临时报告。

七、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要信息。

经股东会同意，公司股东将其持有的苏州信托投资有限公司 3 亿元股权分别质押给苏州市商业银行沧浪支行、交通银行苏州分行和中信实业银行苏州分行。

第九节公司监事会意见

监事会认为，本报告期内，公司能够按照合法决策程序对重大事项进行决策，所开展的业务经营活动符合《信托法》、《公司法》和《信托投资公司管理办法》等法律法规的规定。公司内部控制制度较为完善，没有发生公司董事、经理及其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违规和有损公司及股东利益的行为。公司财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。