

苏州信托投资有限公司

2005 年度报告

Suzhou Trust & Investment Co., LTD.

2005 ANNUAL REPORT

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申明：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

2006年4月24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革注册，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：0512-65187502

传真：0512-65291886

电子信箱：xiew@trustsz.com

公司选定信息披露的报纸：上海证券报

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。

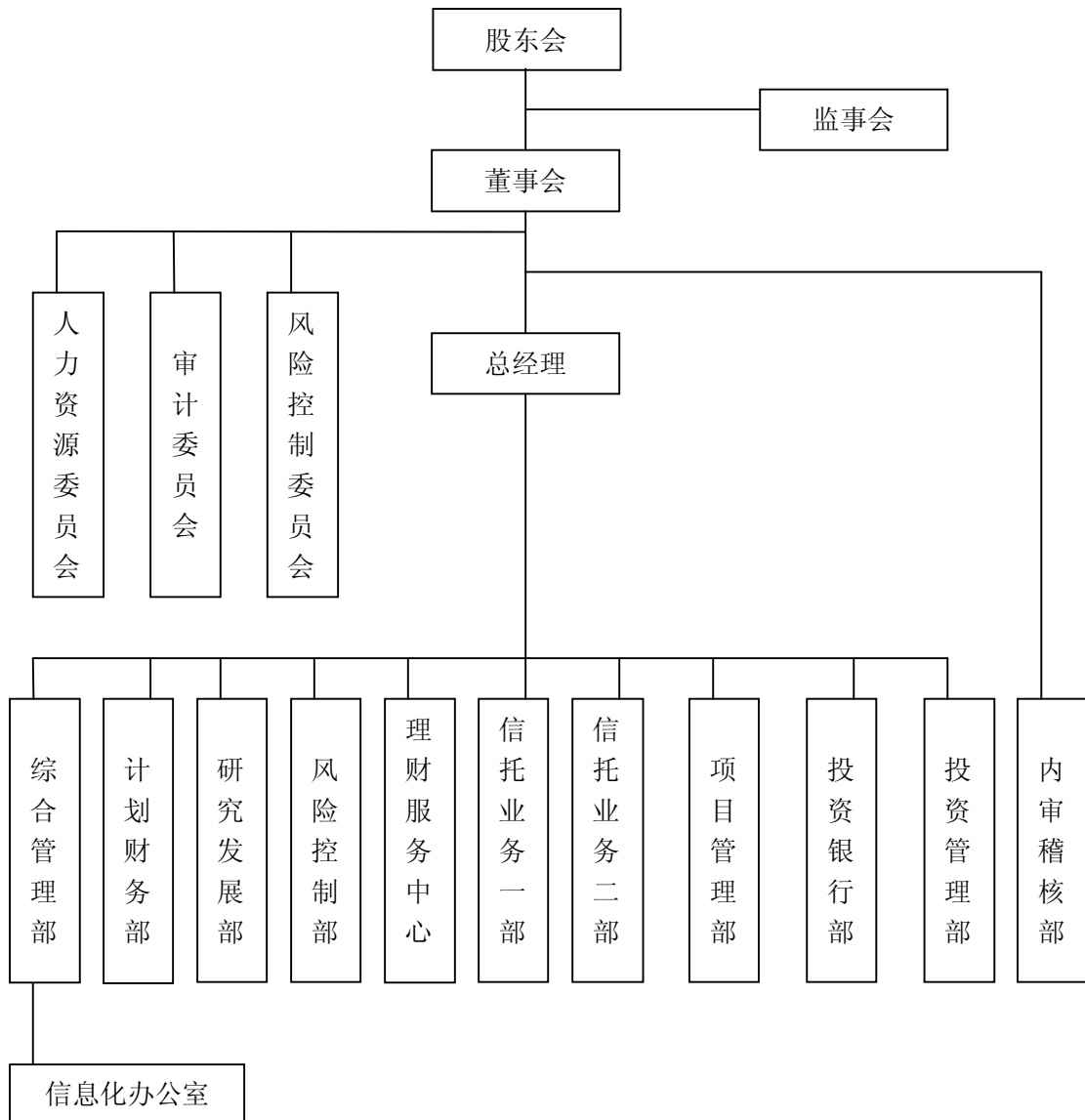
公司聘请的会计师事务所：中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所

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：苏州通关坊 15 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 2005 年末，苏州国发集团总资产为 2,090,388,210.62 元，净资产 1,297,805,717.39 元，净利润 6,018,484.86 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 2005 年末，苏州盘门旅游开发公司总资产 327,784,536.89 元，净资产 79,679,011.34 元；2005 年主营业务收入 32,166,834.14 元，净利润 3,078,377.58 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
张国庆	苏州国际发展集团有限公司副董事长	男	54	2002 年 1 月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	1970 至 1993 在部队服役，93 年复员后先后担任苏州市投资公司总经理、苏州信托投资公司副总经理、董事长等职，现任苏州国发集团副董事长、总经理

朱立教	苏州国际发展集团有限公司副董事长	女	45	2002年1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
宦嘉生	苏州盘门旅游开发公司总经理	男	49	2002年1月	苏州盘门旅游开发公司	10.00%	曾任职于苏建一公司、苏州城建开发总公司工程科科长等，现任苏州盘门旅游开发公司总经理
戈海	苏州信托投资有限公司副总经理	男	37	2002年1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
朱凯	苏州住房置业担保有限公司总经理（注）	男	51	2004年7月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	曾先后担任苏州铜材厂车间主任、副总经理、苏钢集团副总经理、苏州国发集团发展部、内审部经理、苏州国际合作公司党委书记、总经理、苏州住房置业担保公司总经理等，现任苏州国发中小企业担保公司总经理。

注：朱凯原为苏州国际发展集团有限公司资产管理部经理，2004年9月调任苏州住房置业担保有限公司总经理。

报告期内本公司未设独立董事。

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。	张国庆	苏州国际发展集团有限公司副董事长
		朱 凯	苏州住房置业担保有限公司总经理
		袁敏文	苏州信托投资有限公司内审稽核部经理
人力资源委员会	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。	朱立教	苏州国际发展集团有限公司副董事长、苏州信托投资有限公司董事长
		汪 瑜	苏州信托投资有限公司综合管理部经理
		田秀梅	现为苏州市人才交流中心副主任，原为苏州国际发展集团有限公司组织人事处处长（2004年10月因工作原因调动）
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。	戈 海	苏州信托投资有限公司副总经理
		陈孝勇	苏州国际发展集团有限公司经济发展部、内审部、资产管理部经理
		冯鹤春	苏州信托投资有限公司监事长、总经理助理

（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
冯鹤春	苏州信托投资有限公司监事长、总经理助理	男	53	2002年1月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	曾先后在常州市公交公司、苏州农业药械厂工作，1991进入苏州信托有限公司，先后担任过投资管理部、综合管理部经理、现任公司监事长、总经理助理
陈孝勇	苏州信托投资有限公司监事，苏州国际发展	男	35	2002年1月	苏州国际发展集团有限公司	86.67%	曾先后任职于苏州姑苏房地产公司、苏州国际发展集团

	集团有限公司 经济发展部、内 审部、资产管理 部经理						有限公司、国发中 小企业担保公司。 担任过国发集团经 济发展部、内审部、 资产管理部经理； 国发中小企业担保 公司总经理等职
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	36	2002 年1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	45	2005年1月	4	大专	财经	先后任职于苏州市资产评估中心、苏州市财政局、苏州市市国资局副科长、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	37	2004年2月	4	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	33	2005年10月	4	大学	经济学	曾先后任职于苏州产权交所、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
冯鹤春	监事长	男	53	2002	14	大专	会计	曾先后在常州市公交公司、苏

				年 4 月				州农业药械厂工作, 1991 进入苏州信托有限公司, 先后担任过投资管理部、综合管理部经理, 现任公司监事长、总经理助理
--	--	--	--	----------	--	--	--	--

(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	12	31.58%	12	38.71%
	30—39	21	55.26%	15	48.39%
	40 以上	5	13.16%	4	12.90%
学历分布	博士	1	2.63%	0	0
	硕士	8	21.05%	3	9.68%
	本科	20	52.63%	20	64.52%
	专科	9	23.69%	8	25.80%
岗位分布	董事、监事及其 高管人员	4	10.53%	3	9.68%
	自营业务人员	5	13.16%	3	9.68%
	信托业务人员	16	42.10%	9	29.03%
	其他人员	13	7.91%	16	51.61%

二、公司治理信息

(一)、年度内召开股东大会（股东会）情况

报告期内共召开股东大会 2 次

1、第一次股东大会：

会议议题：

- 1) 董事会、监事会组成人员的连任问题；
- 2) 审议《公司章程》修正案。

会议决议：

1) 同意第二届董事会人员由朱立教、张国庆、宦嘉生、戈海和朱凯组成，监事会由冯鹤春、袁敏文和陈孝勇组成。

- 2) 同意董事会提交的“公司章程修正案”并上报监管部门审批。

2、第二次股东大会：

会议议题：

- 1) 通报 2004 年度公司经营状况和财务年度审计情况；
- 2) 审议董事会提交的 2004 年度利润分配方案；

会议决议：

- 1) 通过 2004 年度公司经营状况和财务年度审计情况。
- 2) 一致同意 2004 年度利润分配方案。

(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 18 次。

1、第一次董事会：

决议内容：免去朱立教同志公司总经理职务，总经理职位暂时缺位。在总经理职务缺位时，总经理的权利和义务暂时由董事长朱立教同志代为承担，待公司总经理人选确定并办理相关任职手续后交接。

2、第二次董事会：

决议内容：通过公司对嘉禾基金投资方案。

3、第三次董事会：

决议内容：通过江苏德威新材料股份有限公司股权投资方案

4、第四次董事会：

决议内容：修改苏州信托投资有限公司章程修正案

5、第五次董事会：

决议内容：同意实施“春申湖地块组合投资集合资金信托计划”

6、第六次董事会：

决议内容：通过“2004 年度利润分配方案”的决议并上报股东会批准。

7、第七次董事会：

决议内容：通过关于现货黄金投资以及委托苏州投资有限公司作为投资顾问。

8、第八次董事会：

决议内容：同意实施“苏信金阳光理财通（三期）集合资金信托计划”

9、第九次董事会：

决议内容：通过苏州信托投资有限公司 2004 年度报告。

10、第十次董事会：

决议内容：同意实施“苏州顺驰凤凰城土地项目集合资金信托计划”

11、第十一次董事会：

决议内容：同意设立风险控制部；

12、第十二次董事会：

决议内容：同意实施“对苏州高新区经济发展集团总公司向国家开发银行贷款 1 亿元提供担保”

13、第十三次董事会：

决议内容：同意实施“东山宾馆扩建项目集合资金信托计划”

14、第十四次董事会：

决议内容：同意实施“绕城高速股权投资集合资金信托计划”

15、第十五次董事会：

决议内容：通过“江苏九鼎新材料股份有限公司股权投资方案”

16、第十六次董事会：

决议内容：同意实施“金阊新城建设项目集合资金信托计划”

17、第十七次董事会：

决议内容：同意实施“高新区保税物流中心项目集合资金信托计划”

18、第十八次董事会：

决议内容：通过关于为苏州市苏信项目投资管理有限公司在吴江行政中心项目上向浦发银行申请开立履约保函提供担保事项。

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 2 次

1、第一次监事会：

决议内容：第二届监事由第一届监事连任，暂由冯鹤春同志继续担任苏州信托投资有限公司监事长，待公司增资扩股后再作调整。

2、第二次监事会：

决议内容：审议通过公司“2004 年度财务报告”及报告摘要；公司董事及高管人员执行公司职务时未发现违反纪律、法规、《公司章程》和利益的行为。

监事会对股东大会负责并报告工作。监事会与董事会、总经理办公会议及时沟通情况，提出书面建议；检查公司财务，查阅公司的财务会计资料及与公司经营管理活动有关的其他资料，验证公司财务会计报告的真实性、合法性；对董事、总经理执行公司职务时违反法律、法规或者公司章程的行为进行监督；以及履行国家法律法规规定的其它职权。

监事会认为：2005 年度公司依法开展各项经营活动，运作情况正常、有序；财务报告真实反映公司的财务状况和经营成果，是真实、客观、公正的。

（四）、高级管理人员履职情况

公司拥有一个精简高效、年富力强、团结进取的经营管理团队。公司高级管理人员在各项生产经营和企业内部管理过程中，严格按照《公司法》、《信托法》、《信托投资公司管理办法》等法律法规的规定，在公司主管部门及当地监管部门的指导下积极、稳妥地开展工作。公司高级管理层对公司的经营发展有着清晰、明确的思路，即利用公司的地缘、人脉优势，依托政府支持、立足于本地，为百姓理财、为机构理财、为政府理财，为本市地方经济发展作贡献。

公司管理层十分注重公司主营业务和核心竞争力的培育。公司管理层十分清醒的认识到目前传统的信托贷款不可能成为信托公司的主营业务和发展方向。公司管理层从 2003 年起就开始探索政府投资项目融资代建、BT 等业务模式，经过两三年的发展，公司已完成了多个融资代建项目，在这一领域里积累了较丰富的经验和专业人才。目前，融资代建已成为本公司的主营业务方向，形成了本公司独具特色的盈利模式和核心竞争力。

公司管理层十分重视信托业务的创新。2005 年，公司先后推出了个人财富信托、恒裕现金增值开放式信托计划等创新类信托产品，这些产品在设计思路与理念方面在业界都可以堪称先行者。另外，公司管理层在企业年金、信托产品交易做市商等领域也做了积极的探索。

公司管理层十分重视项目的风险控制和后续管理。2005 年，公司先后成立了风险控制部和项目管理部，分别负责项目的风险评测与防范和项目的后续管理工作，以切实履行受托人尽职管理的职责，保障信托财产的安全。

公司管理层还十分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	22079.44	59.99%	基础产业	419.07	1.14%
贷款	0	0	房地产业		
短期投资	0	0	证券		
长期投资	10,049.44	27.30%	实业	1,795.37	4.88%
其他	4,678.94	12.71%	其他	34,593.38	93.98%
资产总计	36,807.82		资产总计	36,807.82	

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	19,638.90	3.92%	基础产业	129,400.00	25.84%
贷款	260,352.00	51.98%	房地产业	80,930.00	16.16%
短期投资	35,550.00	7.10%	证券		
长期投资	179,217.90	35.78%	实业	290,518.42	58.00%
买入返售资产			其他		
其他	6,089.62	1.22%			
资产总计	500,848.42		资产总计	500,848.42	

三、市场分析

影响本公司业务发展的有利因素：

1、2005 年，我国国民经济继续快速稳定增长，全社会固定资产投资依然保持 20% 以上的增幅，消费需求增长明显，财政政策、货币政策相对稳定，人民币汇率小幅攀升，资金面相对宽松，信托业发展的外部经济环境良好。

2、2005 年，市政府继续推进本市的城市化进程，政府在道路交通、能源电力等基础设施及公益、准公益设施方面的投资力度很大，特别是金阊、平江、沧浪三个新城的开工建设、工业园区二、三期的开发以及苏州高新区北扩西进战略的实施，为以“融资代建”为公

司主营业务方向的苏州信托提供了众多的资金融通和工程项目建设的不机会。

3、 本公司所处的长三角地区为全国经济发展最活跃和最富庶的地区,经过多年的改革开放的经济建设,城乡居民手中普遍积累了一定的财富,理财需求比较旺盛,理财市场前景看好。鉴于当前证券市场低迷、银行存款利息低下,在缺乏更多的金融投资品种的情况下,本公司发行的信托产品吸引了众多的投资者。

4、 2005 年,信托的制度性优势受到广泛重视,企业年金、信贷资产转让等创新业务都采用了信托模式。企业年金、信贷资产转让等创新业务的开闸,为信托公司业务的拓展和业务创新开辟了广阔的市场空间。部分信托公司在 2005 年获得了企业年金管理机构资格及资产支持证券产品的发行工作,另外,规模庞大的保险资金、养老金等已经或者即将借道信托投资进入基础设施领域,这些业务的开展,为信托公司大宗资产管理业务的拓展提供了巨大商机。

影响本公司业务发展的不利因素:

1、 监管环境依旧偏紧;鉴于历史上部分信托公司屡屡违法违规经营,造成重大财产损失甚至影响到社会安定的现实情况,当前监管层对信托公司采取了相对严格的监管政策。银监会于 9 月份颁布的 212 号文,提高了信托公司开展房地产信托业务的进入门槛,使本公司房地产信托业务的拓展受到了一定的限制。在分类监管的大背景下,作为一家注册资本较小、大股东背景一般的地方性信托公司,公司不易获得监管层在制度层面、业务创新层面上的优先支持。

2、 混业经营、理财市场竞争日趋激烈。随着 2006 年底我国金融业全面开放的日益临近,金融混业经营已是大势所趋。2005 年里,银行、证券等金融机构纷纷通过各种名义进入理财市场,理财已不在是信托业的专属领地。《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的出台,为银行介入理财业务提供了法律依据,同时也使信托公司与银行在个人理财业务的竞争中完全处于不平等地位,券商集合理财业务的推行也大大蚕食了理财市场的空间,信托公司的生存空间被进一步压缩。

3、 部分信托公司违法违规经营严重损害了信托行业及信托公司的声誉。2005 年底,金信信托因长期违法违规经营,造成了巨大的财产损失,被监管层勒令停业整顿;另外,北方国投原董事长因为严重经济问题而被有关部门“双规”。这些事件的出现,令本就声誉不佳的信托行业再度蒙羞,对信托公司正常业务的开展产生了一定的负面影响。

4、 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、风险控制委员会三个专业委员会,配合公司董事会做好各项工作。

公司重视内控文化的建设,一贯重视内部制度的建设工作,按照“业务开展,制度先行”的原则建立健全公司各项制度,并在实际工作中不断完善。

目前,公司在制度方面已初步形成体系。以公司《章程》为总纲,以《公司内部控制制度》为内控总则,具体包括行政管理制度、人事管理制度、各项业务制度、操作规范等基本制度的制度体系。内部控制制度执行有效。

(二) 内部控制措施

公司设立了固有业务决策委员会和信托业务决策委员会,在各业务开展过程中发挥了积极作用。

公司设立了风险控制部和内审稽核部,是履行内部控制职能的部门。

公司对于固有业务和信托业务,分别设置了相互独立的部门来管理,从人员、信息、决

策等方面相分离。公司目前业务规范、流程健全、决策程序科学、执行有效。

（三）信息反馈与交流

公司严格遵照“信托投资公司信息披露管理暂行办法”的规定，遵循真实、准确、完整和可比性原则，规范、及时地披露信息。对于每一个信托计划，公司项目管理部每月编制信托计划管理报告，放置于公司网站及营业大厅，并可根据投资者的要求通过邮局寄送。另外，每个信托计划分配时，项目管理部编制信托计划分配报告并邮寄给每个受益人。

公司注重运用科技手段加强与投资者的信息反馈与交流，公司网站是与投资者进行信息反馈与交流的一个重要平台，通过公司网站可以发布新产品信息、信托计划分配清算公告、信托产品预约、产品转让登记、网上咨询等等，另外，投资者可以通过公司网站查询公司年报全文及所有信托计划的管理报告等内容。在公司营业大厅配置了两台信托产品多媒体查询系统，可以方便地查询所有产品的详细信息。此外，公司还运用了短信、电子邮件等方式，加强与投资者之间的沟通与交流。

（四）监督评价与纠正

内审稽核部按照年度内部审计工作计划，组织实施了相关内部审计工作，并重点做好内部控制制度执行情况的检查、终结项目的内部稽核、各项业务的事后审计、评价等方面工作。对审计中发现的情况，提出审计意见，予以纠正，并开展后续审计和检查工作。目前，内部审计运行机制有效。

本年度，公司开展了内部控制情况的综合评价工作，对公司的岗位设置及职责分工情况、公司高级管理层、部门经理对内部控制的重视程度、授权审批控制、业务流程控制、风险控制、内部报告控制等方面进行了综合评价，评价结果整体较好。

内部审计和稽核的覆盖范围已包括公司的各项业务和各环节。

五、风险管理概况

（一）、风险管理概况：

公司在经营活动中可能会遇到包括但不限于以下风险：信用风险、市场风险、操作风险、政策风险和道德风险等。

公司风险管理始终坚持全面性、审慎性、及时性、有效性和独立性原则。

公司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，形成了研究、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与目标、审议和审定全公司风险管理的重大事项。公司内部专设风险控制部，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。公司内部专设内审稽核部，对公司各项业务进行内部审计和稽核。此外，还聘请了中天银会计师事务所有限公司江苏分所对公司年度报表进行审计，定期接受银监部门、国家审计等部门的审计和稽核，形成了内部控制和外部监管、审计相结合的严密的风险管理和监控体系。

（二）、风险状况：

1、信用风险状况：

信用风险是指因交易对方违约或借款人信用等级下降而带来的风险。本公司涉及客户信用风险的业务包括各项信托业务、贷款业务、担保业务等。2005年年初公司不良资产为134万元，其中苏州钢铁厂股份有限公司的不良股权投资133万元、不良应收款项1万元。报告期内从坏帐准备中冲销不良应收帐款1万元，对不良股权投资133万元已按25%的比例计

提专项准备 33.25 万元。另外对东吴证券的 4250 万元股权投资在年末转为关注类资产。

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。报告期内国家宏观经济政策继续实行相对稳健的财政政策和货币政策，利率、汇率基本保持稳定，房地产市场价格在经过前两年的井喷式上涨后今年稍微有所回落，但整体上依旧属于高位盘整。对公司的房地产业务影响不大。由于本公司基本不涉及证券市场操作，因此证券市场的价格波动对公司业务及盈利状况基本没有影响。

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。

4、其他风险状况：

主要有政策风险、道德风险等。报告期内公司未出现上述风险。

(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，风险控制部的风险测评和合规审查，投资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。2005 年末，信用风险暴露期末数为零。

目前，公司对应收帐款按其年末余额的 1%计提坏帐准备 3.52 万元；对不良投资 133 万元按 25%的比例计提减值准备。06 年度公司将按照财金[2005]49 号文件的规定口径计提一般准备和专项准备。

对抵押品确认主要是根据公司《抵押贷款管理办法》的有关规定，其价值通过资产评估来确认；贷款本金与抵押品之比最高不超过其评估价值的 70%。

对保证贷款管理原则为以“三查”为核心的贷款管理原则，另外，对保证人进行尽职调查，了解其代偿能力并进行核保。

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，配合相应的专业人员，加强项目合同审查、风险测评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，公司主要是对各部门、各岗位制定明确的职责和权限，坚持相互分离、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、系统基本完善且有效。

(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法律等方面的风险进行管理和控制。

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(2006)004 号

苏州信托投资有限公司:

我们审计了后附的苏州信托投资有限公司（以下简称贵公司）2005 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表，2005 年度的利润表及合并利润表。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵公司 2005 年 12 月 31 日的财务状况以及 2005 年度的经营成果。

附送：1、2005 年 12 月 31 日资产负债表及合并资产负债表

2、2005 年度的利润表及合并利润表

3、会计报表附注

中天银会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 朱振强

江苏分所

中国注册会计师 叶临

二〇〇六年一月十九日

(二) 资产负债表:

资产负债表
2005年12月31日

编制单位: 苏州信托投资有限公司

金额单位: 元

资 产	行 数	年初数		年末数		负 债	行 数	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	1	211,484,400.10	210,999,136.65	220,794,439.86	212,454,152.93	短期存款					
存放中央银行款项						财政性存款					
存放同业款项						向中央银行借款					
拆放同业						同业存放款项					
短期贷款						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	3	66,358.49	66,358.49	35,186.02	35,186.02	汇出汇款					
其他应收款	2	6,635,848.93	6,635,848.93	3,522,642.01	3,518,602.01	委托存款					
预付账款	4			130,000.00		应付代理证券款项					
贴 现						卖出回购证券款					
短期投资	5	15,940,000.00	15,940,000.00			应付帐款	10	1,118,903.12	1,118,903.12	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	11	16,039,137.09	16,039,137.09	13,299,848.19	12,795,548.19
减: 自营证券跌价准备						应付工资	12	2,557,324.38	2,557,324.38	3,236,594.85	3,236,594.85
代理证券						应付福利费	13	1,838,857.52	1,837,107.52	2,522,017.27	2,447,157.77
买入返售证券						应交税金	14	11,164,122.54	11,162,717.54	7,529,788.93	6,358,287.82
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		233,993,890.54	233,508,627.09	224,414,461.20	215,937,568.92	股民存款					
长期资产						待分配信托收益					
中长期贷款						应付受益人收益					
逾期贷款						应付受托人收益					
减: 呆帐准备						流动负债合计		32,718,344.65	32,715,189.65	27,707,122.36	25,956,461.75
应收租赁款						长期负债					
减: 未收租赁收益						长期存款					
应收转租赁款						长期储蓄存款					
租赁资产						保证金					
减: 待转租赁收益						应付转租赁租金					
经营租赁资产						发行长期债券					
减: 经营租赁资产折旧						长期借款					
长期投资	6	84,770,666.67	84,754,564.28	100,494,416.67	106,210,681.67	长期应付款					
减: 投资风险准备	7	332,500.00	332,500.00	332,500.00	332,500.00	资金信托					
固定资产原值	8	47,657,098.99	47,657,098.99	50,913,751.44	50,794,573.44	长期负债合计					
减: 累计折旧	8	5,021,405.55	5,021,405.55	8,048,627.13	8,038,875.41	负债合计		32,718,344.65	32,715,189.65	27,707,122.36	25,956,461.75
固定资产净值	8	42,635,693.44	42,635,693.44	42,865,124.31	42,755,698.03	少数股东权益		498,210.84		1,135,140.55	
固定资产清理						所有者权益					
在建工程						实收资本	15	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00
待处理固定资产净损失						资本公积					
						盈余公积	16	7,477,827.13	7,477,827.13	12,113,624.36	11,910,913.52
长期资产合计		127,073,860.11	127,057,757.72	143,027,040.98	148,633,879.70	信托赔偿金	17	2,204,163.38	2,204,163.38	3,681,858.84	3,681,858.84
无形、递延资产及其他资产						未分配利润	18	18,387,932.90	18,387,932.90	23,440,416.59	23,643,127.43
无形资产	9	218,728.25	218,728.25	636,660.52	620,912.92	所有者权益合计		328,069,923.41	328,069,923.41	339,235,899.79	339,235,899.79
递延资产						负债及所有者权益总计		361,286,478.90	360,785,113.06	368,078,162.70	365,192,361.54
其他资产											
无形及递延资产合计		218,728.25	218,728.25	636,660.52	620,912.92						
资产总计		361,286,478.90	360,785,113.06	368,078,162.70	365,192,361.54						

公司负责人: 朱立敦

财务负责人: 周也勤

会计机构负责人: 周也勤

(三) 利润和利润分配表

利润及利润分配表

2005年度

编报单位：苏州信托投资有限公司

单位：元

项目	注释	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	19	67,897,923.01	63,797,114.53	57,189,637.47	57,187,716.02
利息收入		4,315,246.66	4,315,246.66	5,782,287.08	5,782,287.08
金融企业往来收入		1,817,220.01	1,810,611.53	2,397,712.58	2,395,791.13
手续费收入		54,344,658.84	54,344,658.84	31,987,144.97	31,987,144.97
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		7,420,797.50	3,326,597.50	17,022,492.84	17,022,492.84
二、营业支出	20	24,105,480.16	22,402,965.51	24,871,341.84	24,851,528.84
利息支出					
金融企业往来支出					
手续费支出				1,000,000.00	1,000,000.00
营业费用		22,972,516.42	21,270,001.77	23,188,055.84	23,168,242.84
汇兑损失					
其他营业支出		1,132,963.74	1,132,963.74	683,286.00	683,286.00
三、营业税金及附加	21	2,755,266.84	2,528,038.74	3,479,934.55	3,479,934.55
四、营业利润		41,037,176.01	38,866,110.28	28,838,361.08	28,856,252.63
加：投资收益	22	5,190,249.82	6,192,914.71	12,182,309.66	12,166,207.27
加：营业外收入	23	860,000.00	860,000.00	780,573.46	780,573.46
减：营业外支出	24	377,384.17	377,298.17	1,800,757.77	1,800,757.77
五、利润总额		46,710,041.66	45,541,726.82	40,000,486.43	40,002,275.59
减：应交所得税		17,028,306.68	15,996,921.55	15,283,943.56	15,283,943.56
少数股东收益		136,929.71		-1,789.16	
六、税后利润		29,544,805.27	29,544,805.27	24,718,332.03	24,718,332.03
减：应交特种基金					
加：年初未分配利润		18,387,932.90	18,387,932.90	12,945,035.72	12,945,035.72
上年利润调整					
减：上年所得税调整		-25,206.40	-25,206.40	1,729,390.30	1,729,390.30
七、可供分配的利润		47,957,944.57	47,957,944.57	35,933,977.45	35,933,977.45
加：盈余公积补亏					
减：提取法定盈余公积金		3,090,531.49	2,955,390.93	2,300,504.41	2,300,504.41
提取公益金		1,545,265.74	1,477,695.46	1,150,252.21	1,150,252.21
信托赔偿金		1,477,695.46	1,477,695.46	1,150,252.21	1,150,252.21
应付股东利润		18,404,035.29	18,404,035.29	12,945,035.72	12,945,035.72
八、年末未分配利润		23,440,416.59	23,643,127.43	18,387,932.90	18,387,932.90

公司负责人：朱立教

财务负责人：周也勤

会计机构负责人：周也勤

二、信托资产

(一) 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

2005年12月31日

编制单位：苏州信托投资有限公司

会信项目01表

信托项目名称：信托项目汇总表

金额单位：元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产：			信托负债		
货币资金	162,034,949.08	196,389,005.63	应付受托人报酬	3,964,405.00	3,160,435.88
拆出资金			应付托管费		
应收款项	450,085.00	72,725.14	应付受益人收益	2,956,379.25	289,093.68
买入返售资产			其他应付款	73,846,382.60	15,883,100.54
短期投资	685,120,010.93	355,500,000.00	应交税金	313,961.73	1,505,852.48
长期股权投资	408,951,721.17	478,600,129.08	卖出回购资产款		
长期股权投资	718,891,333.33	1,313,578,833.33	其他负债		
客户贷款	1,175,190,000.00	2,603,520,000.00	信托负债合计	81,081,128.58	20,838,482.58
应收融资租赁款		60,823,469.42	信托权益：		
固定资产			实收信托	3,022,150,114.06	4,936,672,110.16
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润	47,406,856.87	50,973,569.86
其他资产			信托权益合计	3,069,556,970.93	4,987,645,680.02
信托资产总计	3,150,638,099.51	5,008,484,162.60	信托负债及信托权益总计	3,150,638,099.51	5,008,484,162.60

财务负责人：周也勤

复核人：唐嫻

制表人：陆婉萍

(二) 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表

2005年12月

编 制 单 位：苏州信托投资有限公司

会信项目02表

信托项目名称：信托项目汇总表

金额单位：元

项 目	本期数	累计数
一、营业收入	45,102,336.18	292,915,179.48
利息收入	6,874,547.70	110,875,389.87
投资收入	38,227,788.48	173,192,924.23
租赁收入		7,557,377.38
其他收入		1,289,488.00
二、营业费用	7,876,029.31	45,532,424.71
三、营业税金及附加	328,990.04	6,402,909.89
四、扣除资产减值准备前的信托利润	36,897,316.83	240,979,844.88
减：资产减值损失		-
五、扣除资产减值后的信托利润	36,897,316.83	240,979,844.88
加：期初未分配信托利润	25,160,166.34	47,406,856.87
六、可供分配的信托利润	62,057,483.17	288,386,701.75
减：本期已分配信托利润	11,083,913.31	237,413,131.89
七、期末未分配信托利润	50,973,569.86	50,973,569.86

财务负责人：周也勤

复核人：唐嫻

制表人：陆婉萍

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：2005 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 2005 年 6 月 30 日为苏州高新区经济发展集团总公司向国家开发银行 10000 万元借款提供担保，期限 1 年（2005 年 6 月 30 日至 2006 年 6 月 29 日）。

2005 年 7 月 18 日为苏州高新区经济发展集团总公司向中国民生银行 5000 万元借款提供担保，时间 2005 年 7 月 19 日至 2006 年 7 月 18 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	35994.65	0.00	134.00			36128.65	134.00	0.37
期末数	32424.82	4250.00	133.00			36807.82	133.00	0.36

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

表 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	6.64		1.25	1.87	3.52
专项准备	33.25				33.25

3、自营股票、基金、债券和长期股权投资情况

表 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				10049.04
期初数				8477.07

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	0
苏州德威新材料有限公司	25%	新材料生产经营和销售	0
常熟发电有限公司	0.35%	电力生产经营	90.79

苏州钢铁厂股份有限公司	0.002%	钢铁生产经营	0
-------------	--------	--------	---

5、前五名的自营贷款的企业情况

本年度公司自有资金共向四个企业累计发放贷款 9600 万元，至年底，所有贷款本息均已全部收回。

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	4786.92
股权投资收入	132.59
利息类收入	431.52
证券投资收入	
租赁业务收入	
其他收入	2043.78
收入合计	7394.81

说明：其他收入中，中间业务收入 647.55 万元、其他营业收入 742.08 万元、其他投资收益 386.43 万元、金融往来收入 181.72 万元、营业外收入 86 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	315063.81	500848.42

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	17	95116.28	5.12%
单一类	13	29560.00	6.45%
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	241939.00
单一类	21	70253.00
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。

为加强信托业务的后续管理，根据监管部门的要求，本公司于 2005 年 1 月成立了专门的项目管理部，专门负责信托计划的后续管理工作，实现了信托计划设计、销售与后续管理

前、中、后台相分离。项目管理部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

关联交易数量	关联交易金额	定价政策
6	57985.00	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	0	25,500.00	25,500.00
投资		9,500.00	9,500.00
租赁			
担保			
应收帐款			
其他	15,000.00	0.00	15,000.00
合计	15,000.00	35,000.00	50,000.00

信托资产与关联方关联交易共三笔，其中本报告期内发生贷款一笔，为向东吴资产管理有限公司发放贷款 25,500 万元；投资一笔，为向东吴资产管理有限公司股权投资 9500 万元；另一笔为 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，报告期内该笔发生额为零。

3、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
	450.00	0	450.00

注：该笔交易为本公司控股子公司苏信项目管理有限公司 2004 年度受让苏大公寓信托计划受益权 450 万元。由于苏信项目管理有限公司于 2004 年底成立，去年公司年度财务报表没有对其进行合并，故去年的报告中未反映该笔交易。

4、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
	0	2941.00	2941.00

(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》

2、信托业务执行会计制度的名称、颁布年份

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

2005 年实现利润总额 4671 万元，净利润 2954.48 万元，合并年初未分配利润 1838.79 万元以及上年度损益调整增加 2.52 万元后，2005 年可供分配利润 4795.79 万元。当年分配

股东利润 1840.4 万元，当年提取法定盈余公积金 309.05 万元、法定公益金 154.53 万元、信托赔偿准备金 147.77 万元。2005 年末未分配利润余额 2344.04 万元。

二、主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	9.08
信托报酬率	1.33
人均净利润率	89.53

资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 $\times 100\% = 2954.48 / 32531.85 \times 100\% = 9.08\%$

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 $\times 100\% = 4786.92 / 359579.01 \times 100\% = 1.33\%$

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数 = $2954.48 / 33 = 89.53$ (万元)

第八节 特别事项简要揭示

一、前五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

本报告期内公司董事监事未发生人员变动。

经公司总经理提名、董事会同意并报经监管部门核准，原公司总经理助理崔斌同志于 2005 年 10 月起任公司副总经理。

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

受中国银监会委派，厦门检查组于 2005 年 5 月 19 日至 31 日对我公司关联交易和信托财产运用情况进行了专项检查，苏州银监局根据此次检查结果出具以下监管意见（苏州银监局“关于苏州信托投资有限公司专项现场检查的稽核检查意见书”---苏州银监发[2005]263 号）

1、健全公司治理机制，优化法人治理结构，对现有董事长、监事长、经营管理层人员相互兼任情况进行整改；促进董事会下属三个专业委员会有效开展工作；

2、完善公司内控机制，加快风险控制和稽核监督部门的分设；严格执行内部业务管理制度，在办理抵押贷款时，未办理抵押登记不得发放贷款；完善固有财产与信托财产交易的内部审批程序。

3、黄金投资集合资金信托计划与苏州博物馆新馆建设项目集合资金信托计划分别有关联交易，对于信托财产之间的相互交易，应密切关注多个信托计划之间相互交易所带来的风险传递与扩散问题，防止利用代定用途的资金信托计划构建资金池混用资金行为发生。

4、益友单一信托计划、博物馆新馆建设项目集合资金信托计划信息披露不充分。

5、博物馆新馆建设项目集合资金信托计划闲置资金运用的风险保障措施不严密。

公司整改情况：

1、2005 年 7 月，公司风险控制部正式成立，风险控制部成立后，与内审稽核部的职能进行了重新划分与界定，两个部门各司其职，各自独立承担相应的工作，进一步强化了公司

对业务风险的管理，保证了内审部门全面、客观和公正的履职。

2、进一步完善公司《关联交易管理暂行办法》等相关业务制度，加强对关联交易审批、运作管理，确保关联交易的规范、公正。对于博物馆新馆项目没有对委托人披露闲置资金运用方面的问题，根据公司规章制度，及时进行了整改。

3、加快公司增资扩股工作，逐步完善和优化法人治理结构，尽快解决高级管理人员兼任问题。完善董事会下的风险控制、人力资源和审计三个专业委员会的工作机制、议事规则和组成人员结构。

公司增资扩股工作正在进行之中，经公司大股东同意，计划把本公司注册资本从3亿元增至5亿元，同时，公司第一大股东苏州国发集团计划将其所持有的本公司股份进行部分转让，增资及转让完成后，苏州国发集团将继续持有本公司51%的股份，仍保持对本公司的绝对控股地位。

公司正在调整董事会及监事会的人员设置。调整后的董事会成员中，一名由大股东指派，一名为独立董事，另一名由公司职工代表大会推举。监事会成员中，一名由大股东指派，一名为外部监事，另一名由公司职工代表大会推举。监事长由大股东派出的监事中指定。

4、对于抵押贷款的抵押登记问题，公司明确今后在办理抵押贷款业务时，将更加严格按照公司内部业务管理规章制度办理，规范贷款发放程序。

5、加强对信托计划闲置资金运用的审批管理，防止额外风险发生。同时要规范信托计划闲置资金运用的信息披露工作。目前益友单一信托计划已经按计划分配清算结束，未发生任何风险。

6、进一步完善公司《信息披露管理办法》，明确各类信息披露的职能部门，严格执行信息披露的审批权限。

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。