



苏州信托有限公司

Suzhou Trust Co., LTD.

## 2007 年年度报告

二〇〇八年四月

# 目 录

1、重要提示.....	1
2、公司概况.....	1
2.1 公司简介.....	1
2.2 组织结构.....	3
3、公司治理.....	4
3.1 公司治理结构.....	4
3.2 公司治理信息.....	7
4、经营管理.....	11
4.1 经营目标、方针、战略.....	11
4.2 公司所经营业务的主要内容.....	12
4.3 市场分析.....	13
4.4 公司内部控制概况.....	14
4.5 公司风险管理.....	15
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	17
5.1 自营资产.....	17
6、会计报表附注.....	24
6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明：.....	24
6.2 重要会计政策和会计估计说明：.....	24
6.3 或有事项说明.....	27
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	27
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	28
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	30
6.7 会计制度的披露.....	32
7、财务情况说明书.....	32
7.1 利润实现和分配情况.....	32
7.2 主要财务指标.....	32
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	32
7.4 期后事项.....	33
8、特别事项简要揭示.....	33
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	33
8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	33
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项.....	33
8.4 公司的重大诉讼事项.....	33
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	33
8.6 对银监会及其派出机构提出的检查整改意见处理情况.....	34
8.7 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
8.8 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.....	34
9、公司监事会意见.....	35

## 1、重要提示

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，并对本报告所载资料内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司独立董事贝政新先生、姚海星女士声明：本年度报告内容真实、准确、完整。

公司董事长朱立教女士、主管会计工作负责人、会计机构负责人周也勤先生声明：本报告中财务会计报告内容真实、完整。

## 2、公司概况

### 2.1 公司简介

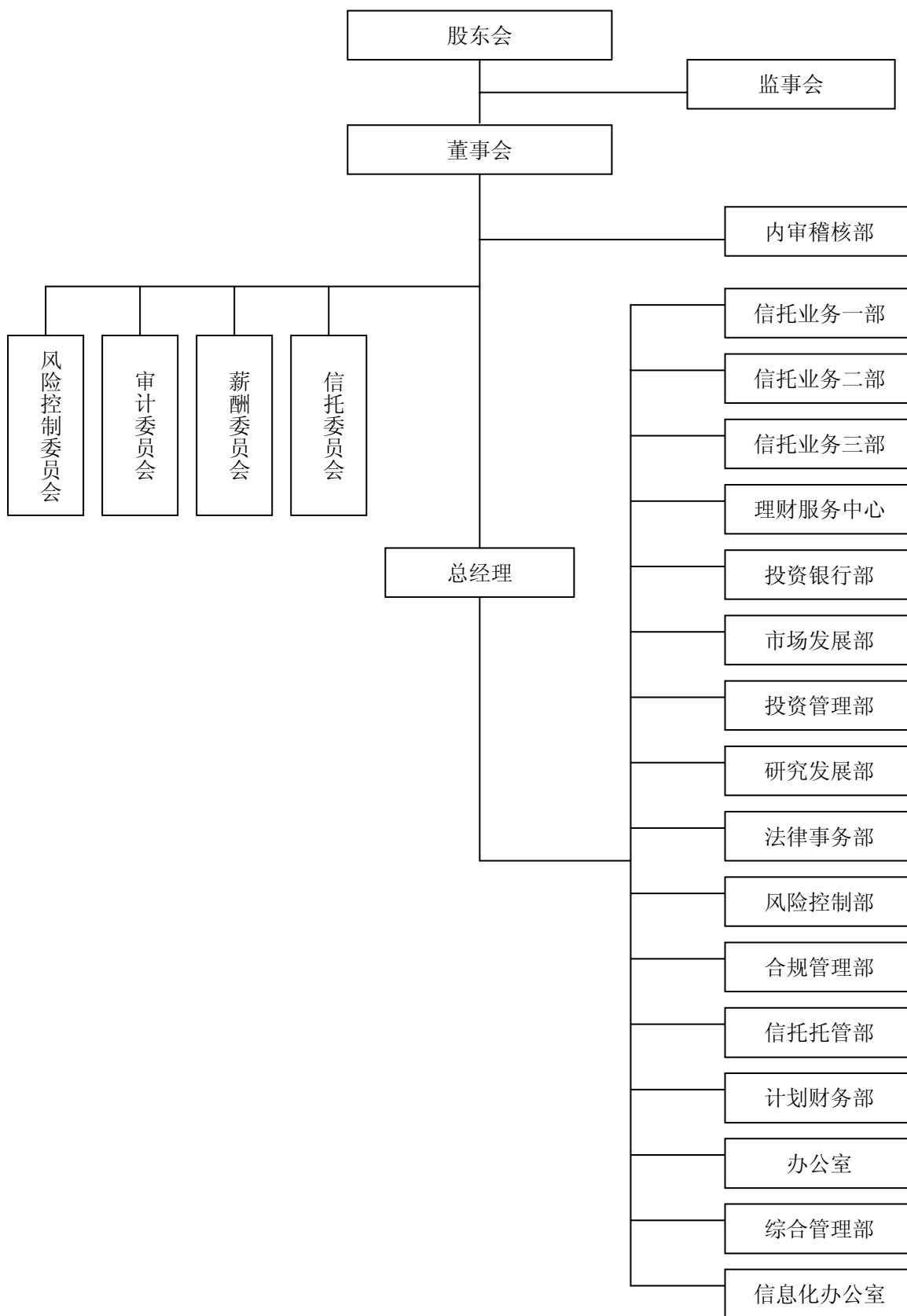
苏州信托有限公司（以下简称“公司”）原名“苏州信托投资有限公司”，是由原苏州市投资公司和原吴县信托投资公司合并于 1991 年成立的。1995 年 5 月 19 日经苏州市常委会议决定，公司划归由苏州市国际经济发展（集团）总公司（现更名为“苏州国际发展集团有限公司”（以下简称“国发集团”）管理。

2002 年 9 月 9 日经中国人民银行苏州市中心支行《关于苏州信托投资有限公司重新登记的批复》（苏银[2002]419 号）的批准，公司进行了重新登记，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，注册资本由 5500 万元变更为 30000 万元。2002 年 9 月 18 日，在江苏省苏州工商行政管理局办理了变更登记，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）。2007 年 7 月 12 日，公司获得中国银行业监督管理委员会批准（银监复〔2007〕282 号），更名为“苏州信托有限公司”，2007 年 9 月 4 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：K0029H232050001）。

公司中文名称	苏州信托有限公司
中文简称	苏州信托
公司英文名称	Suzhou Trust Co., LTD.
英文缩写	Suzhou Trust
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	<a href="http://www.trustsz.com">www.trustsz.com</a>
电子信箱	<a href="mailto:szxt@trustsz.com">szxt@trustsz.com</a>
公司负责信息披露事务的高级管理人员	崔斌
公司负责信息披露事务的联系人	联系人：张言
	联系电话：0512-65290390
	传真：0512-65291886
	电子信箱：zhangy@trustsz.com.
公司选定信息披露的报纸	《金融时报》
登载公司年度报告的国际互联网网址	<a href="http://www.trustsz.com">www.trustsz.com</a>
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	江苏公证会计师事务所有限公司
会计师事务所办公住所	苏州市新市路 130 号宏基大厦 5 层 5F
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	苏州市学士街 361 号

### 2.2 组织结构



### 3、公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 公司股东

##### 3.1.1.1 截至报告期末公司股东有三名：

表 3.1.1.1（股东）

股东名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	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	86.67%	孙林夫	50000 万元	苏州市东大街 101 号	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。2007 年末公司总资产 30 亿元，净资产 21 亿元，净利润 6.9 亿元（以上数据未经审计）。
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	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）。2007 年末公司总资产 2.8 亿元，净资产 8163 万元，净利润 105 万元。
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、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。

3、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。

4、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已将其所持有公司的全部股份及其相应股东权利委托公司第一大股东苏州国际发展集团有限公司进行管理。

##### 3.1.2 董事、董事会及其下属委员会 董事会成员

表 3.1.2-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	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	女	48	2006.2	2 年	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、苏州信托有限公司董事长。
闵文军	董 事	男	34	2006.2	2 年	苏州国际发展集团	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

						有限公司		副经理；曾担任苏州国发中小企业担保投资公司董事长兼总经理，07 年 11 月调离，现任苏州市金阊区副区长，有关董事换任事宜正在办理。
戈海	董事	男	40	2006.2	2 年	职工董事	--	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、苏州信托有限公司信托部经理、总经理助理等职，现任苏州信托有限公司常务副总经理。

## 独立董事表

## 3.1.2-2

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
贝政新	独立董事	男	55	2006.2	2 年	--	--	现任苏州大学财经学院、商学院教师、金融系主任、教授、博士生导师。
姚海星	独立董事	女	62	2007.10	1 年	--	--	曾任中信兴业信托投资公司金融处长、兼任公司证券营业部总经理、中信兴业信托投资公司副总经理、中信信托公司总经理、中信信托公司副董事长、现已退休。

## 董事会下属委员会情况如下表

## 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。	汪文华	内审稽核部、风险控制部经理
		孙根泉	独立监事
		袁敏文	理财服务中心主任
薪酬委员会	向董事会提交公司人力资源计划与安排、薪酬方案和绩效考核的建议方案，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	常务副总经理
		汪瑜	总经理助理
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内部管理情况进行监督，对公司固有财产与信托财产的风险状况进行定期评估，提交完善公司风险管理和内部控制的建议方案以及董事会授权的其他事宜。	朱立教	董事长
		崔斌	副总经理
		周也勤	副总会计师
信托委员会	督促公司依法履行受托职责。当信托公司或其股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司	姚海星	独立董事
		沈光俊	总经理助理

	为受益人的最大利益服务	蒋一雷	合规管理部、法律事务部经理
--	-------------	-----	---------------

## 3.1.3 公司监事、监事会及其下属委员会

公司监事的基本情况如下表

表 3.1.3-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	该股东 持股比 例	简要履历
冯鹤春	监事长	男	56	2007.10	1 年	苏州国际 发展集团 有限公司	86.67%	曾担任常州市公交公司安运科会计、苏州市农业药械厂财务科会计、副科长、苏州信托有限公司资产管理部、投资管理部经理、总经理助理。
孙根泉	外部监事	男	53	2006.2	2 年	— —	— —	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	监事	男	39	2006.2	2 年	职工代表 大会	— —	87 年起在苏州庆丰仪表厂工作，91 年进入苏州信托有限公司，先后担任过计划财务部、内审稽核部经理，现任公司理财服务中心主任。

公司监事会未设立下属委员会。

## 3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	金融 从业 年限	学历	专业	简要履历
朱立教	董事长	女	48	2006.2	2 年	6 年	大专	财经	先后任职于苏州市资产评估中心、苏州市财政局、苏州市国资局副局长、苏州市投资公司副总经理、苏州信托有限公司总经理、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、苏州信托有限公司董事长。
戈 海	常务副 总经理	男	40	2004.2	4 年	6 年	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、苏州信托有限公司信托部经理、总经理助理等职，现任苏州信托有限公司常务副总经理。
崔 斌	副总理	男	35	2005.10	3 年	6 年	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、苏州信托有限公司



									研究发展部经理、总经理助理等职，现任苏州信托有限公司副总经理。
周也勤	总经理助理	男	45	2006.1	2年	18年	中专	会计	曾任职于苏州前进化工厂财务科，苏州信托有限公司财务部经理、总经理助理、现任副总会计师。
沈光俊	总经理助理	男	38	2006.1	2年	4年	大学	财政	曾任苏州资产评估事务所评估部项目经理、工程造价审计部经理，苏州仁合资产评估有限公司董事及南京分公司总经理，苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、现任总经理助理。
汪瑜	总经理助理	女	29	2007.1	1年	7年	研究生	行政管理	曾任职于恒远证券苏州干将路营业部、苏州信托有限公司综合管理部副经理、经理等职，现任苏州信托有限公司总经理助理。

## 3.1.5 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	11	25%	12	31.58%
	30—39	24	54.5%	21	55.26%
	40 以上	9	20.5%	5	13.16%
学历分布	博士	0	0	1	2.63%
	硕士	13	29.5%	8	21.05%
	本科	23	52.3%	20	52.63%
	专科	8	18.2%	9	23.69%
岗位分布	董事、监事及其 高管人员	9	18.7%	4	10.53%
	自营业务人员	2	4.2%	5	13.16%
	信托业务人员	18	37.5%	16	42.10%
	其他人员	19	39.6%	13	7.91%

## 3.2 公司治理信息

## 3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内共召开股东会 7 次，其中临时股东会 5 次。

会议	召开时间	会议议题
2007 年第一次股东大会	2007 年 4 月 17 日	审议 2006 年工作报告及 07 年工作计划、审议 2006 年财务报告、2006 年监管部门意见及公司整改情况、2006 年内审及风险管理情况报告。
2007 年临时股东会	2007 年 5 月 15 日	审议通过免去蔡兆明先生董事职务，拟聘任姚海星女士担任

		独立董事。
2007 年临时股东会	2007 年 9 月 19 日	审议通过任命冯鹤春先生为监事长，免去袁维静女士监事职务。
2007 年临时股东会	2007 年 10 月 15 日	审议通过认购东吴证券新增股权事宜。
2007 年第二次股东大会	2007 年 12 月 3 日	审议通过公司增资扩股事宜、审议通过盘门旅游开发公司和苏州对外贸易公司股权转让事宜。
2007 年临时股东会	2007 年 12 月 17 日	审议通过 2006 年利润分配方案。
2007 年临时股东会	2007 年 12 月 28 日	审议通过提取任意公积金方案。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

(1)、报告期内公司召开董事会及董事会临时会议 10 次。

会议名称	召开时间	会议议题
第二届董事会第十次会议	2007 年 1 月 12 日	审议通过薪酬考核管理办法、2007 年度经营计划和财务预算、2006 年工作总结和 2007 年工作计划、“苏州相城交通建设有限公司股权投资项目”集合资金计划。
第二届董事会临时会议	2007 年 3 月 12 日	审议通过 2006 年度报告、公司名称变更、调整经营范围、固有项下实业投资清理方案、现有业务调整方案。
第二届董事会临时会议	2007 年 4 月 11 日	审议通过《高级管理层工作报告制度》、《独立董事管理制度》《董事、监事、高级管理层绩效评价暂行制度》。
第二届董事会临时会议	2007 年 5 月 22 日	审议通过免去蔡兆明风险控制委员会委员职务、选举崔斌为风险控制委员会委员职务。
第二届董事会临时会议	2007 年 6 月 19 日	审议通过“苏信理财元隆集合资金信托计划”、聘任戈海先生担任公司常务副总经理、《苏州信托有限公司合规管理办法》。
第二届董事会第十一次会议	2007 年 9 月 29 日	介绍公司增资扩股最新进展、审议通过拟聘任崔斌先生担任公司总经理。
第二届董事会临时会议	2007 年 10 月 15 日	审议通过认购东吴证券新增股权事宜。
第二届董事会临时会议	2007 年 11 月 12 日	审议通过成立信托委员会、调整内审委员会委员。
第二届董事会临时会议	2007 年 12 月 10 日	审议通过 2006 年利润分配方案。
第二届董事会临时会议	2007 年 12 月 20 日	审议通过提取任意公积金方案。

报告期内公司董事会风险控制委员会召开临时会议 11 次，主要议题为审议公司投资、担保等类项目。

#### (2)、董事会工作情况

公司董事会严格按照《公司法》的规定以及《苏州信托有限公司公司章程》的约定开展工作，对股东会负责，除严格执行股东会决议外，也充分履行了董事会的其他职责：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、决算方案；制定公司增加或减少注册资本的方案；按照现代化企业

制度要求，积极构建完善的法人治理结构。目前公司股东会、董事会、监事会和经营层能够各司其职，基本实现所有权、决策权和经营权的相互分离。明确了董事会下设各委员会的组成人员及议事规则，使得各专业委员会的工作职责更加明晰，提高了办事效率。

### (3)、独立董事履职情况

报告期内公司独立董事能够积极履行职责，能在客观公正的立场上，根据丰富的经验和知识水平提出建设性意见和合理化建议，在提高公司决策的科学性和合理性、监督公司的经营管理、制衡股东和经理人权利、促使公司很好的遵守治理守则方面起到了积极的作用。

### (4)、董事会各专业委员会履职情况

审计委员会履职情况：能够发挥监督公司内部审计制度实施、内外部审计之间沟通的作用；完成审核公司财务信息并对重大关联交易进行审计；提议聘请或更换外部审计机构以及完成董事会授权的其他事宜。

薪酬资源委员会履职情况：能够向董事会提交公司人力资源计划与安排、薪酬方案和绩效考核的建议方案、跟踪、监督公司薪酬制度的落实情况以及完成董事会授权的其他事宜。

风险控制委员会履职情况：发挥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的监督作用，对公司固有财产与信托财产的风险状况进行定期评估，提交完善公司风险管理和内部控制的建议方案以及完成董事会授权的其他事宜。

信托委员会履职情况：能够发挥对公司依法履行受托职责的督促作用。当信托公司或其股东利益与受益人利益发生冲突时，保证公司为受益人的最大利益服务。

### 3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

(1)、报告期内公司共召开监事会 3 次，其中临时监事会 1 次。

会 议	召开时间	会议议题
第二届监事会第四次会议	2007 年 2 月 18 日	审议公司 2006 年度财务执行情况报告及审计报告； 审议公司董事及高管人员 2006 年度履职情况的报告
第二届监事会第五次会议	2007 年 5 月 21 日	对离任董事蔡兆明先生进行离任综合考评
第二届监事会临时会议	2007 年 9 月 29 日	审议通过冯鹤春先生当选为公司新一任监事长

(2)、监事会独立意见：

1、公司依法运作情况：公司董事会在报告期内能严格按照相关法律法规、制度的要求，规范运作。公司重大决策及决策程序均合法有效，公司各项内部管理和内部管理制度趋向逐步完善并得以落实，公司高管人员执行职务能够勤勉尽责，没有发现违反法律、法规、损害公司利益的行为。

2、检查公司财务情况：公司 2007 年度的财务报告真实无误地反映了公司在 2007 年度的财务状况和经营成果。

#### 3.2.4 高级管理人员履职情况

本报告期内，中国银行业监督管理委员会颁布实施了《信托公司管理办法》和《信托公司治理指引》等信托新规。为适应新规施行后法律、政策的变化，根据新规换证的要求，公司顺利获准通过中国银行业监督管理委员会的审批，领取了新的金融许可证，并很快完成了工商登记、组织机构代码证等换领变更工作，成为全国少数没有经过过渡期而直接成功进行换牌更名的信托公司之一，这意味着公司进入了一个新的里程，开始了一个新的起点。

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。本报告期内，公司高级管理层积极打造企业核心竞争力和特有的盈利模式，努力推动公司各项业务快速发展。根据年初制定的信托业务总体思路即：1.形成 BT、物业投资、高流动性产品、高收益股权投资四项专业化投资管理能力；2.全面开展银信合作；3.形成以市场需求带动信托业务的初步模式；4.完成合格受托人的准备。信托成熟业务的开展主要侧重于 BT(含 BT 的衍生业务)、银信(含单一信托业务)合作业务，同时兼顾新政实施对信托业务的可能影响以及新老制度下的业务平稳衔接与过渡的因素。公司信托业务在保持 BT 类成熟业务稳步增长的同时，继续向高流动性、高收益股权投资领域、提高专业化投资管理能力方面进行转变。

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，根据 2007 年 3 月 1 日施行的《信托公司管理办法》中关于“信托公司固有业务项下投资业务限定为金融类公司股权投资、金融产品投资和自用固定资产投资”的规定，公司固有业务投资方向发生了质的变化。为此，公司高级管理层以“规范、务实、有效”的原则为指导，并严格按新规要求，在严格控制风险的前提下，一方面平稳过渡贷款、担保等传统业务，另一方面，及时进行人员结构和业务结构的策略性调整，抓住了 2007 年证券市场的发

发展机遇，取得了一定的效果与经营成效。此外，公司投行业务在项目积累、管理模式、外部资源合作等方面在重在培育的基础上，积极推进并已初显潜力，投行人员还充分利用信托制度的优势和特点，对利用信托方式介入私募股权投资领域进行了深入探索。

本报告期内，为顺应《信托公司管理办法》和《信托公司治理指引》颁布实施后法律、政策的变化，结合业务发展所需，公司在高级管理层的领导下，对治理结构和经营层面以及内部组织机构等方面进行了相应的职能整合和调整。并新设了合规管理部等部门以严格遵循《信托公司治理指引》要求。通过调整，公司实现了：1、对高素质信托市场营销队伍的培育和建立；2、项目经理走向前台，强化客户服务功能；3、信托资产与固有资产之间实行分离管理；4、信托业务的研究和决策、销售和管理、运营和保管的“三分离”；5、强化董事会和总裁办公室工作职能。整合调整后的机构设置使公司原有薄弱环节得以强化，实际效果已有所显现。风险控制、法律事务、合规管理、财务管理、信托托管、综合管理、内审稽核等各项后台支撑管理工作更加规范有序运行，改造一新的办公场所从硬件改善了工作环境，提高了办公场所的利用效率，同时提高了公司整体运营效率。

## 4、经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略

公司经营目标：以信托新规为指导，以换证登记为新起点，以增资扩股为契机，遵循内部发展与外部联盟并举的途径，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，实现业务转型发展，使公司逐步成长为横跨金融与产业领域的创新型信托机构。

公司经营方针：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，分清事件的轻重缓急，恰如其分的分析事件对效益情况的影响，并予以高效率地完成，为受益人、为公司创造效益。

公司战略规划：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, 2004—2005年为准备阶段, 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, 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;2006—2007年为起飞阶段, 信托服务业务与产业投资业务紧密配合, 选择兼备独占性、可得性、盈利性行业进行投资, 实施公司的扩张性发展规划;2008—2009 年为成熟阶段, 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处于领先地位。

信托新两规已于2007年正式实施, 公司也已完成金融许可证的换发, 在此情况下, 公司将继续推进增资扩股引进战略投资者工作, 并将以信托新规的精神为指导, 持续推进公司的业务转型和创新发展。

#### 4.2 公司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	15601.57	37.21	基础产业	0	0
贷款	0	0	房地产业	0	0
短期投资	0	0	证券	4440.65	10.59
长期投资	15195.27	36.24	实业	1542.38	3.68
其他	11135.43	26.55	其他	35949.24	85.73
资产总计	41932.27	100	资产总计	41932.27	100

信托资产运用与分布表

单位: 万元

资产运用	金额	占比%	资产分布	金额	占比%
货币资产	30,249.60	4.87	基础产业	399,090.00	64.25
贷款	241,175.84	38.83	房地产业	28,802.00	4.64
短期投资	19,893.69	3.20	证券	9,688.00	1.56
长期投资	326,060.68	52.49	实业	43,425.00	6.99
其他	3,752.79	0.60	其他	140,127.60	22.56
资产总计	621,132.60	100.00	资产总计	621,132.60	100.00

### 4.3 市场分析

2007年，国民经济继续保持快速增长，人民币升值加速，物价指数持续升高。为防止经济增长由过快向过热转变，减轻通胀压力，确保国民经济健康稳定发展，国家实施了一系列的产业、金融等宏观调控措施，调整和提高商业银行存贷款基准利率，提高存款准备金率，控制信贷规模的过快增长，加快多层次资本市场的建设和证券市场的健康发展，加快金融创新与综合金融的发展，金融行业既面临持续发展的机会也面临调控与市场风险。

2007年，随着金融行业综合经营的趋势不断深化，资本市场的快速发展，理财市场、资产管理市场获得了爆发式增长，同时，理财市场的竞争也日趋激烈，信托模式已广泛运用于理财市场，而信托公司在理财市场的发展中处于相对弱势的地位，在制度、政策的有力支持下提高信托公司的竞争力促进信托公司的创新发展是信托行业面临的一个重要课题。

#### 4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素：

4.3.1.1 国民经济快速增长，固定资产投资依然保持较快增长，消费需求旺盛，人民币升值明显，资金面宽松，流动性过剩现象明显，信托业发展的外部经济环境良好。

4.3.1.2 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。

4.3.1.3 苏州市经济继续高速增长，服务业、民营企业发展迅速，城市化进程全面推进，为本公司提供了众多的资金融通和投资机会。

4.3.1.4 2007年，根据颁布实施的信托公司新规，公司完成了新的金融许可证的申请换发，为公司业务的创新转型和公司的长远发展创造了条件。

#### 4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素：

4.3.2.1 2007年，证券市场走出了一波壮阔的行情，投资者入市热情高涨，证券以及证券投资基金吸引了大批的投资者。

4.3.2.2 混业经营趋势日趋明朗，信托原理已被众多金融机构所应用，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，信托公司的市场竞争力和生存空间被进一步压缩。

4.3.2.3 报告期内，物价不断上涨，国家加强宏观调控，连续调高了金融机构存款准备金率和存贷款利率，加息、通胀使资金成本上升的市场预期不断提高，对本公司信托业务的开展有明显的影晌。

4.3.2.4 2007年实施的信托新规有利于促进信托公司的业务创新和长远发展，但短期内，拓展合格投资者的市场效果进展缓慢，私募股权投资、房地产投资信托以及财富管理等创新业务的制度支持和政策配套不足。

4.3.2.5 信托财产登记制度、信托税收政策等信托法规及相关配套制度、政策不完善。

#### 4.4 公司内部控制概况

##### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

2007年，公司在董事会的领导下，取得了较好的经济效益。公司设置了董事会和监事会，董事会下设信托委员会、审计委员会、薪酬委员会、风险控制委员会，各委员会分工明确，协助董事会做好和开展公司的各项工作。监事会对公司的各项经营活动进行监督。公司针对自身经营范围和特点已制定了一系列公司行政管理制度、人力资源管理制度、财务管理制度、内控管理制度、业务管理制度和信息系统管理制度。随着公司各项工作的不断发展，公司对已建立的各项制度不断加以完善和修订，以使管理制度适应公司管理和业务的开展需要。目前公司在业务开展中的各项操作、程序和决策均按照相关管理制度的要求进行，管理制度和程序已渗透到公司日常工作的各个环节，并成为公司开展工作的执行标准。一旦在工作中出现缺陷和漏洞，就能依据相关制度得以及时改进和纠正。

##### 4.4.2 内部控制措施

公司内审稽核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2007年初制定了公司内部审计的工作计划，并分别根据公司业务开展的情况制定内部审计稽核工作安排，经常有针对性地对相关项目进行内部审计。此外，公司还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）也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，以审查相关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。在上述内部和外部审计中，如公司发现有不符合相关规定和制度的要求的情形，公司立



即认真落实整改的意见，并要求相关部门整改和今后在工作中加以纠正。

#### 4.4.3 信息交流与反馈

公司内审稽核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。内审稽核部门依据对公司内部所开展的业务进行合规审核的职责，对在审核中所发现的问题提出整改意见和要求，督促相关部门落实到位，并及时听取反馈意见。

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司在经营方面严格按照《公司法》、《苏州信托有限公司章程》以及《信托公司管理办法》等相关法律、法规的规定和制度进行，各项内部控制制度执行有效，内部审计具有相对独立性，内部稽核部门能充分履行自己的职责，合规、合理、合法地开展内审稽核工作，内部审计运行机制有效。而针对内部审计中发现的问题公司各相关部门也均出具了整改意见书，落实情况良好。此外，由于公司在内部控制方面各项工作做得比较扎实，因而在近几年的经营活动中无发生任何违规经营情况。同时，公司在项目的开发过程中也严格执行银监会等部门的规定和公司的业务管理制度，风险控制意识较强，公司存续项目运行正常，未发现有风险隐患。

### 4.5 公司风险管理

#### 4.5.1 风险管理概况：

公司风险管理体系主要由内部章程、组织架构、授权制度、技术手段以及对项目事前风险测评、事中检查与事后稽核评价等部分组成，形成研究、决策、操作、检查与评价相互制衡的风险控制机制。

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，全面负责公司的风险管理和内部控制的原则和目标、审议和审定公司风险管理的重大事项。此外，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、合规管理部、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。合规管理部主要负责内部制度和业务流程的建设及优化。内审稽核部负责对公司各项业务进行内部审计和稽核。

#### 4.5.2 风险状况：

##### 4.5.2.1 信用风险状况：

公司对自有资金业务和信托业务进行分别管理，内部风险控制部门定期对运行的自有资金项目和信托项目进行风险检查，定期排查风险。如发现有风险隐患现象，及时采取相应措施，积极防范。2007年，公司到期的自有资金项目和信托项目均能顺利结束、清算，未出现任何风险现象。存续的各类项目运行良好，公司对相关信用风险措施得力，管理有效。

##### 4.5.2.2 市场风险状况：

2007年度，“央行”多次上调了存款准备金和存贷款利率，贷款利率的提高，使公司相应提高了盈利水平。由于2007年银监会颁布了新的《信托公司管理办法》等法规，提高了投资集合资金信托计划的“门槛”，加上股市的火爆，存款利率的上调，对公司集合资金信托项目的开展带来一定的不利影响。股市的上涨，使公司自有资金投资证券二级市场获得了较好的收益。

4.5.2.3 操作风险状况：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、系统基本完善且执行有效。

4.5.2.4 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。

#### 4.5.3 风险管理

4.5.3.1 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法务部门的审查，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。

4.5.3.2 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。对于公司自有资金证券投资业务,严格按照公司《自有资金证券投资业务管理制度》的规定执行。目前各项业务未出现任何风险损失,市场风险管理状况良好。

**4.5.3.3 操作风险管理:**对于操作风险的防范,公司主要通过对各部门、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程中实施双岗核定确认等。在证券投资过程中,通过成立证券投资小组,指定专人负责投资决策、交易执行、风险控制、会计核算等环节,做到相对独立,相互制衡,权限明确。公司内控部门进行事后评估和总结,以制订相应的制度来堵截可能出现的漏洞,对业务执行人定期进行考评,通过奖惩激励对其行为进行约束。目前内部程序系统基本完善有效,各项业务顺利开展,成效明显。

**4.5.3.4 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,且专门聘请律师事务所、会计师事务所等专业人员和机构,协助公司对所有业务进行合规审查和法律咨询,尤其是对创新产品强化了法律等方面的风险管理和控制。

## 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 自营资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计意见全文

## 审计报告

苏公 S[2008]A062 号

苏州信托有限公司：

我们审计了后附的苏州信托有限公司（以下简称“苏州信托”）财务报表，包括2007年的资产负债表、2007年度的利润及利润分配表、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苏州信托管理层的责任。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)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，苏州信托财务报表已经按照企业会计准则相关的规定编制，在所

有重大方面公允反映了苏州信托2007年12月31日的财务状况以及2007年度的经营成果。

江苏公证会计师事务所有限公司

中国注册会计师

刘勇

中国注册会计师

虞涛

中 国

苏 州

2008 年 03 月 12 日

## 5.1.2 资产负债表：

编制单位：苏州信托有限公司

2007 年度

单位：元

资 产	附 注	年 末 数	年 初 数	负 债 和 所 有 者 权 益	附 注	年 末 数	年 初 数
流动资产：				流动负债：			
现金及银行存款	4.01	5,512.35	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	4.02	156,010,159.62	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		-	24,750,000.00	联行存放款项		-	-
应收进出口押汇		-	-	同业拆入		-	-
应收账款		-	-	金融性公司拆入		-	-
其他应收款	4.03	27,470,990.97	3,246,036.56	汇出汇款		-	-
减：坏账准备		-	-	委托存款		-	-
预付账款		-	-	应付代理证券款项		-	-
贴现		-	-	卖出回购证券款		-	-
短期投资	4.04	-	-	应付账款		-	-
委托贷款及委托投资		-	-	其中：应付信托账款		-	-
自营证券		44,406,481.68	3,568,320.00	其他应付款	4.10	6,127,233.44	12,300,624.93
减：自营证券跌价准备		2,771,400.00	-	应付工资	4.11	12,214,650.31	5,558,666.40
代理证券		-	-	应付福利费	4.12	5,096,067.74	3,388,540.19
买入返售证券		-	-	应交税金	4.13	1,932,330.11	12,822,385.43
待处理流动资产净损失		-	-	应付利润		-	-
其他流动资产		-	-	预提费用		-	-
流动资产合计		<b>225,121,744.62</b>	<b>247,694,149.14</b>	发行短期债券		-	-
长期资产：				股民存款		-	-
中长期贷款		-	-	待分配信托收益		-	-
逾期贷款		-	-	应付受益人收益		-	-
减：呆账准备		-	-	应付受托人收益		-	-
应收租赁款		-	-	流动负债合计		<b>25,370,281.60</b>	<b>34,070,216.95</b>
减：未收租赁收益		-	-	长期负债：		-	-
应收融资租赁款		-	-	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		-	-	应付融资租赁租金		-	-
减：经营租赁资产折旧		-	-	发行长期债券		-	-
长期投资	4.05	151,952,656.00	113,210,037.60	长期借款		-	-
减：长期投资减值准备	4.05	-	15,357,500.00	长期应付款		-	-
固定资产原值	4.06	50,915,636.49	50,394,589.91	资金信托		-	-
减：累计折旧	4.06	11,213,221.51	9,073,308.63	长期负债合计		-	-
固定资产净值	4.06	39,702,414.98	41,321,281.28	<b>负债合计</b>		<b>25,370,281.60</b>	<b>34,070,216.95</b>
固定资产清理		-	-			-	-

在建工程	4.07	1,542,668.83	-	少数股东权益		-	-
待处理固定资产净损失				所有者权益：			
长期资产合计		<b>193,197,739.81</b>	<b>139,173,818.88</b>	实收资本	4.14	300,000,000.00	300,000,000.00
无形资产及其他资产：				一般风险准备	4.15	2,311,600.00	541,600.00
无形资产	4.08	787,047.27	893,939.99	盈余公积	4.16	28,134,794.03	17,599,878.98
递延资产	4.09	216,176.56	369,117.68	信托赔偿准备	4.17	9,089,819.01	5,578,180.66
其他资产		-	-	未分配利润	4.18	54,416,213.62	30,341,149.10
无形资产及递延资产合计		<b>1,003,223.83</b>	<b>1,263,057.67</b>	所有者权益合计		<b>393,952,426.66</b>	<b>354,060,808.74</b>
资产总计		<b>419,322,708.26</b>	<b>388,131,025.69</b>	负债和所有者权益总计		<b>419,322,708.26</b>	<b>388,131,025.69</b>

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

江苏公证会计师事务所在对本年度财务报表审计中，对上年度审计报告中的资产负债表年末余额列示项目进行了重分类调整，调整后本年度年初数与上期报告年末数变化为：

“短期贷款”余额为抵减“呆账准备”后净值反映，减少 250000 元；“其他应收款”余额为抵减“坏账准备”后净值反映，减少 32788.25 元；“短期投资”余额 3568320 元按实际交易内容重新分类调入“自营证券”；“长期应付款”余额 541600 元按实际反映内容重新分类调入股权类科目“一般风险准备”；按银监要求本年度新增权益类科目“一般风险准备”用于核算按公司风险资产一定比例计提的一般风险准备金。上述重分类调整仅影响流动资产、长期资产、负债合计数，公司总资产不变。

## 5.1.3 利润和利润分配表

编制单位：苏州信托有限公司

2007 年度

单位：元

项 目	附 注	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>	<b>4.19</b>	<b>100,702,082.33</b>	<b>97,035,217.32</b>
利息收入		8,006,472.34	11,238,526.12
金融机构往来收入		1,603,346.43	1,663,566.02
手续费收入		87,277,628.56	80,796,100.51
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		3,814,635.00	3,337,024.67
<b>二、营业支出</b>	<b>4.20</b>	<b>40,645,125.98</b>	<b>44,047,271.46</b>
利息支出		-	-
金融企业往来支出		-	-
手续费支出		-	95,625.00
营业费用		39,822,163.31	42,053,105.99
汇兑损失		-	-
其他营业支出		822,962.67	1,898,540.47
<b>三、营业税金及附加</b>	<b>4.21</b>	<b>6,698,614.93</b>	<b>5,256,190.76</b>
<b>四、营业利润</b>		<b>53,358,341.42</b>	<b>47,731,755.10</b>
加：投资收益	4.22	49,240,697.21	9,028,823.28
营业外收入	4.23	29,527.75	8,782,561.21
减：营业外支出	4.24	1,353,916.65	3,483.80
<b>五、利润总额</b>		<b>101,274,649.73</b>	<b>65,539,655.79</b>
减：所得税		31,041,882.71	27,613,219.41
少数股东收益		-	-
<b>六、净利润</b>		<b>70,232,767.02</b>	<b>37,926,436.38</b>
加：年初未分配利润		30,341,149.10	23,643,127.43
上年调整		70,887.48	-420,962.97
<b>七、可供分配利润</b>		<b>100,644,803.60</b>	<b>61,148,600.84</b>
加：盈余公积弥补亏损		-	-
减：提取法定盈余公积金		7,023,276.70	3,792,643.64
提取任意盈余公积金		3,511,638.35	-
提取法定公益金		-	1,896,321.82
信托赔偿准备金		3,511,638.35	1,896,321.82



提取一般风险准备		1,770,000.00	-
应付股东利润		30,412,036.58	23,222,164.46
<b>八、年末未分配利润</b>		<b>54,416,213.62</b>	<b>30,341,149.10</b>

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

## 5.2 信托资产

## 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

项 目	年初数	年末数	项 目	年初数	年末数
<b>信托资产</b>			<b>信托负债</b>		
货币资金	114,846,019.81	302,495,971.39	应付受托人报酬	70,740.50	492,740.50
拆出资金	—	—	应付托管费	—	—
应收款项	99,944.60	46,792.88	应付收益人收益	5,881,200.00	2,627,357.50
买入返售资产	—	—	其他应付款	10,725,149.87	30,521,756.36
短期投资	114,674,547.95	198,936,910.09	应交税金	6,122,355.89	2,635,855.21
长期债权投资	761,347,366.16	827,062,220.72	卖出回购资产款	—	—
长期股权投资	2,417,671,777.51	2,433,544,582.86	其他负债	—	—
客户贷款	3,209,324,857.00	2,411,758,410.82	<b>信托负债合计</b>	<b><u>22,799,446.26</u></b>	<b><u>36,277,709.57</u></b>
应收融资租赁款	51,970,512.83	37,481,068.13	信托权益	—	—
固定资产	—	—	实收信托	6,544,661,854.51	6,016,388,993.68
无形资产	—	—	资本公积	—	—
长期待摊费用	—	—	未分配利润	102,473,725.09	158,659,253.64
其他资产	—	—	<b>信托收益合计</b>	<b><u>6,647,135,579.60</u></b>	<b><u>6,175,048,247.32</u></b>
<b>信托资产总计</b>	<b><u>6,669,935,025.86</u></b>	<b><u>6,211,325,956.89</u></b>	<b>信托负债及</b>	<b><u>6,669,935,025.86</u></b>	<b><u>6,211,325,956.89</u></b>
			<b>信托权益总计</b>		

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

项 目	本 年 数	上 年 数
<b>(一) 营业收入</b>	<b>518,967,796.10</b>	<b>413, 486, 200.42</b>
利息收入	265,860,725.20	239, 869, 469.39
投资收入	238,176,697.26	138, 674, 604.94
租赁收入	8,140,526.34	7, 633, 964.35

其他收入	6,789,847.30	27, 308, 161.74
<b>(二) 营业费用</b>	<b>88,860,093.78</b>	<b>78, 009, 802.29</b>
<b>(三) 营业税金及附加</b>	<b>15,294,005.49</b>	<b>14, 888, 445.06</b>
<b>(四) 扣除资产减值前的信托利润</b>	<b>414,813,696.83</b>	<b>320, 587, 953.07</b>
减：资产减值损失	—	—
<b>(五) 扣除资产减值后的信托利润</b>	<b>414,813,696.83</b>	<b>320, 587, 953.07</b>
加：期初未分配信托利润	102,473,725.09	50, 973, 569, 86
<b>(六) 可供分配的信托利润</b>	<b>517,287,421.92</b>	<b>371, 561, 522.93</b>
减：本期已分配信托利润	358,628,168.28	269, 087, 797.84
<b>(七) 期末未分配信托利润</b>	<b>158,659,253.64</b>	<b>102, 473, 725.09</b>

## 6、会计报表附注

### 6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明：

#### 6.1.1 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。

#### 6.1.2 纳入合并报表的子公司基本情况：

报告期内无此情况。

### 6.2 重要会计政策和会计估计说明：

#### 6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

##### (1)、投资风险准备

投资风险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。

##### (2)、贷款呆账准备

贷款呆账准备按年末放款余额的 1% 差额提取

### (3)、短期投资跌价准备

公司按成本与市价孰低计量，市价低于成本的部分，计提短期投资跌价准备。

### (4)、自营证券跌价准备

公司对自营证券按成本与市价孰低计价，成本高于市价计提跌价准备。

### (5)、坏账准备

按公司应收款项期末余额的 1% 计提

## 6.2.2 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。

## 6.2.3 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，按实际收到的金额确认收益。

## 6.2.4 固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产的标准：使用年限在一年以上的房屋及建筑物、机器设备、运输设备等生产经营性设备，以及使用年限在两年以上、单位价值在 2000 元以上的不属于生产主要设备的物品。

### (2) 固定资产的计价方法

<1>、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。

<2>、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。

<3>、投资者投入的固定资产，按评估确认的价值入账。

<4>、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。

<5>、盘盈的固定资产，按重置完全价值计价。

<6>、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。

(3) 固定资产的折旧采用直线法，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	5%	2.71-3.17
机器及电子设备	5-10	5%	9.50-19.00
运输设备	5	5%	19.00
其 他	5	5%	19.00

#### 6.2.5 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。

#### 6.2.6 长期待摊费用的摊销政策

(1) 开办费转销方法

在开始生产经营的当月一次计入损益。

(2) 其他长期待摊费用的摊销方法

在受益期内平均摊销。

#### 6.2.7 合并会计报表的编制方法

报告期内无此情况发生。

#### 6.2.8 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，按合同约定的应计信托报酬在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。

#### 6.2.9 所得税的会计处理方法

采用应付税款法。

### 6.2.10 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。

## 6.3 或有事项说明

被担保公司	借款银行	担保金额	担保期限	担保方式
苏州高新区经济发展集团公司	恒丰银行 南京分行	100,000,000.00	2007.2.7-2008.2.6	连带保证责任
江苏九鼎新材料股份有限公司	中国建设银行 如皋支行	20,000,000.00	2006.7.3-2010.12.31	连带保证责任
<b>合 计</b>	——	<b>120,000,000.00</b>	——	——

注：公司对外提供借款担保的期初余额 2,000 万元，期末余额 12,000 万元。

## 6.4 重要资产转让及其出售的说明

根据《信托公司管理办法》要求，公司积极开展实业投资清理，至 2007 年年底，除银监会同意保留的对江苏德威新材料公司的投资外，其余所有实业投资项目均已清理完毕。

长期股权投资清理情况一览表

单位：元

已清理股权名称	转让方式	账面净值 (扣除减值准备)	转让价格
苏州市苏信项目投资管理有限公司	现金	11,345,620.93	9,000,000.00
苏州钢铁厂股份有限公司	现金	997,500.00	1,330,000.00
常熟发电有限公司	现金	3,830,666.67	5,958,500.00
宁沪高速公路法人股	现金	360,000.00	1,481,427.42
苏州易通信息工程建设监理有限公司	现金	450,000.00	600,000.00

## 6.5 会计报表中重要项目的明细资料

### 6.5.1 自营资产经营情况

#### 6.5.1.1 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	35103.84	60.00	4383.00	0	0	39546.84	4383.00	11.08
期末数	41932.27	0	0	0	0	41932.27	0	0

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

#### 6.5.1.2 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	28.28	24.47	25	0	27.75
专项准备	1535.75	277.14	1535.75	0	277.14

#### 6.5.1.3 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	4440.65	0	0	8927.38
期初数	356.83	0	0	9539.44

#### 6.5.1.4 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)
东吴证券有限责任公司	4.25%	证券交易等	0
江苏银行股份有限公司	0.58%	银行业务	677.55
苏州德威材料股份有限公司	18.7%	新材料生产经营和销售	71.98

#### 6.5.1.5 前五名的自营贷款的企业情况

本年度公司自营资产共计对外发放短期流动资金贷款 14000 万元，至本年末全部按期收回。

#### 6.5.1.6 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。

#### 6.5.1.7 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	8448.15
股权投资收入	1125.66
利息类收入	960.99
证券投资收入	2190.27

租赁业务收入	0
其他收入	2272.16
收入合计	14997.23

说明：其他收入 2272.16 中，包括：中间业务收入 279.61 万元、其他营业收入 381.46 万元、其他投资收益 72.39 万元、长期投资减值准备转回 1535.75 万元、营业外收入 2.95 万元。

#### 6.5.2 信托资产管理情况

##### 6.5.2.1 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	666993.50	621132.60

##### 6.5.2.2 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	14	122666	4.95
单一类	16	107730	6.02
财产管理类	0	0	0

##### 6.5.2.3 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	15	82259
单一类	14	130282
财产管理类	0	0

##### 6.5.2.4 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。

公司理财服务中心作为信托业务的后续管理部门，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。

公司托管部作为信托业务的后台部门，负责保管信托财产，办理信托财产名下的资金往来及项目核算工作，保管信托文件以及与外部托管机构的联系。

报告期内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和运用信托财产，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。

#### 6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用及管理情况

公司按净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，本报告期内计提 2007 年度信托赔偿准备金 351 万，截至 2007 年 12 月 31 日，公司累计已计提信托赔偿准备金 908 万，报告期内未使用信托赔偿准备金。

## 6.6 关联方关系及其交易的披露

### 6.6.1 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
1	6,586.00	按市场公允价格定价

### 6.6.2 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
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

### 6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.6.3.1 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	0	0	0
投资	4,250.00	0	4,250.00
租赁	0	0	0
担保	0	0	0
应收帐款	0	0	0
其他	0	2,336.00	2,336.00



合计	4,250.00	2,336.00	6,586.00
----	----------	----------	----------

固有财产与关联方的重大关联交易事项：

①、公司向东吴证券有限责任公司股权投资 4250 万元，系以前年度发生；

②、2007 年 10 月 15 日公司第二届董事会临时会议审议通过了“认购东吴证券有限公司新增股权”的议案。同意公司以现金方式认购东吴证券有限公司股权。东吴证券拟由目前注册资本 10 亿元人民币增加至 15 亿元人民币。该项目增资的实施，尚待中国证监会的审核批准。

#### 6.6.3.2 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	-25,500.00	0
投资	9,500.00	-9,500.00	0
租赁	0	0	0
担保	0	0	0
应收帐款	0	0	0
其他	0	0	0
合计	35,000.00	-35,000.00	0

本报告期内信托资产与关联方交易期结束二笔，金额合计 35,000 万元，系 2005 年度苏州国际发展集团有限公司以 35,000 万元作为信托资金，组合投资运用于东吴资产管理有限公司，该信托计划已于 2007 年 4 月顺利结束。

#### 6.6.3.3 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
合计	647	-647	0

#### 6.6.3.4 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
合计	1904	-1904	0

6.6.4 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。

## 6.7 会计制度的披露

6.7.1 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》

6.7.2 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》

## 7、财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2007 年公司实现利润总额 10127.46 万元，净利润 7023.28 万元，合并年初未分配利润 3034.11 万元以及上年度退还企业所得税 7.09 万元后，2007 年可供分配利润 10064.48 万元。当年分配股东利润 3041.21 万元，当年提取法定盈余公积金 702.33 万元、任意盈余公积金 351.16 万元、信托赔偿准备金 351.16 万元、一般风险准备 177 万元。2007 年末未分配利润余额 5441.62 万元。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	18.28
信托报酬率	1.25
人均净利润	161.45 万元

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

### 7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

本报告期内未发生任何对公司财务状况、经营成果有重大影响的事项。

## 7.4 期后事项

自财务审计报告签发日至本报告披露日，公司未发生重大会计日后事项。

## 8、特别事项简要揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内股东未发生变动。

### 8.2 公司董事、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，蔡兆明先生因退休不再担任公司董事，由姚海星女士出任独立董事。袁维静不再担任公司监事，由冯鹤春出任公司监事长。

### 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

2007年7月12日，《中国银监会关于苏州信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2007〕282号），批准公司更名为“苏州信托有限公司”，2007年9月4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：K0029H232050001），

报告期内无变更注册地、公司分立合并事项。

### 8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内本公司无重大诉讼事项。

### 8.5 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。

## 8.6 对银监会及其派出机构提出的检查整改意见处理情况

2007 年 6 月 20 日至 6 月 26 日，中国银行业监督管理委员会苏州监管分局派出检查组对我公司基础产业信托业务进行专项检查。综合检查情况为公司迄今为止尚未出现明显的风险症候，但是基础产业信托项目在政策把握、业务管理、风险控制和信息披露上还存在诸多不足。

根据苏州监管分局出具的现场检查意见书，公司立即组织了信托业务部、项目管理部、合规管理部、风险控制部对检查中指出的问题逐条进行了讨论和分析，以书面形式反馈至苏州监管分局，并在工作中严格按照银监会和国家相关的规定和要求开展项目的拓展和管理。

## 8.7 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

内容：苏州信托投资有限公司更名为苏州信托有限公司；

披露时间：2007 年 9 月 18 日；

披露媒体：《苏州日报》A04 版；

## 8.8 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

2007 年 2 月 13 日，苏州银监分局根据银监会非银部文件要求，与公司董事会全体董事进行了会谈，向董事会通报 2005 经营年度监管评级情况，并结合日常监管情况，提出相应监管意见和建议。

本报告期内，根据颁布实施的《信托公司管理办法》和《信托公司治理指引》等信托新规，公司积极打造企业核心竞争力和特有的盈利模式，努力推动公司各项业务快速发展。信托业务在保持 BT 类成熟业务稳步增长的同时，继续向高流动性、高收益股权投资领域、提高专业化投资管理能力方面进行转型。同时，公司固有业务投资方向发生了质的变化。公司以“规范、务实、有效”的原则为指导，并严格按新规要求，在严格控制风险的前提下，一方面平稳过渡贷款、担保等传统业务，另一方面，根据新政对信托公司不得以固有财产进行实业投资的政策调整，公司积极清理非金融类股权投资项目的工作，报告期内，公司固有财产的实业投资业务已全面完成清理工

作，符合新政对于固有业务的投资业务限定。

报告期内，公司以自有资金加入信托计划期末数为 6268 万元；信托计划受让其他信托计划受益权期末余额为 525 万元。

根据 2008 年 2 月 3 日银监复（2008）67 号文《中国银监会关于核准崔斌任职资格的批复》，公司于 2008 年 2 月 21 日召开了第二届董事会临时会议聘任崔斌先生为公司总经理。

## 9、公司监事会意见

监事会认为，在本报告期内，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《信托公司管理办法》、《公司章程》等法律法规的规定。公司内部控制制度较为完善，公司董事、经理及其他高级管理人员在执行公司职务时没有发生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。

10、自财务审计报告签发日 2008 年 3 月 12 日至本报告披露日 2008 年 4 月 30 日，公司未发生重大会计日后事项。