

苏州信托投资有限公司  
二〇〇四年度报告全文

Suzhou Trust & Investment Co., LTD.  
2004 ANNUAL REPORT

第一节 重要提示及目录

## 一、 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。

中天银会计师事务所江苏分所为本公司出具了有解释性说明(或保留意见、拒绝表示意见、否定意见)的审计报告，本公司董事会对相关事项亦有详细说明，请客户及相关利益人注意阅读。

本公司董事长张国庆先生、总经理朱立教女士、会计机构负责人周也勤先生申明：保证本年度报告中的财务报告真实、完整。

苏州信托投资有限公司董事会

二〇〇五年四月二十六日

## 二、 目录

第一节 重要提示及目录

第二节 公司概况

第三节 公司治理

第四节 经营概况

第五节 报告期末及上一年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 特别事项揭示

第九节 公司监事会意见

## 第二节、公司概况

### (一) 公司简介

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.

公司法定代表人：张国庆

注册地址：江苏省苏州市竹辉路 383 号

邮编：215007

公司网址：[www.trustsz.com](http://www.trustsz.com)

E-MAIL: sztic@trustsz.com

公司信息披露事务人：姓名：谢伟

联系电话：0512-65181979

传 真：0512-65291886

电子信箱：xiew@trustsz.com

公司选定的信息披露报纸：上海证券报

公司年度报告备置地点：苏州信托投资有限公司

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

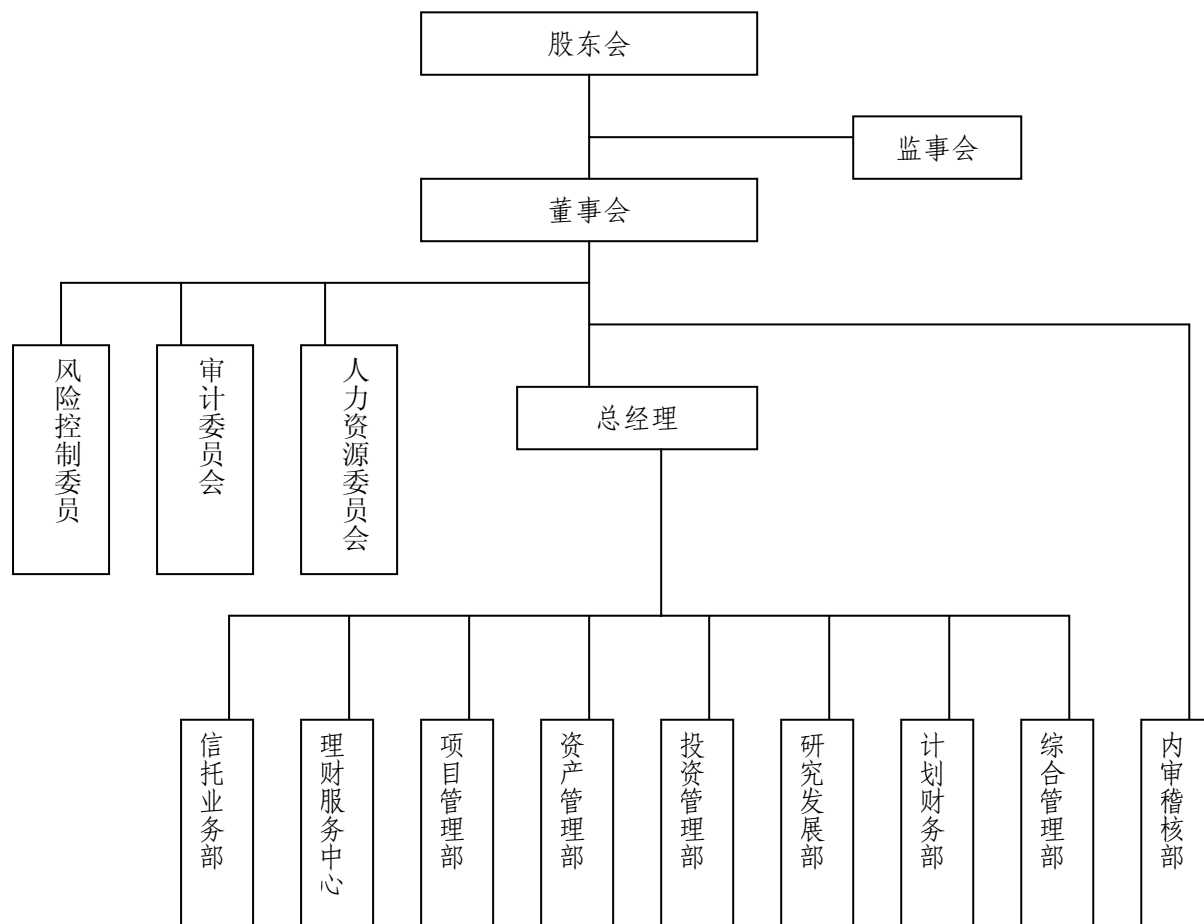
会计师事务所办公地址：中国 南京市中山东路 3 号

**公司聘请的律师事务所：**江苏苏州新天伦律师事务所

**律师事务所办公地址：**苏州市通关坊 15 号

### (二) 组织结构

### 组织机构图



### 第三节、公司治理

#### 一、公司治理结构

##### (一) 股东和股东（大）会：

报告期末公司股东总数 3 家

股东名称	法定地址	法定代 表人	出资额	出资比 例	注册资 本	注册 地址
苏州国际发展集团有限公司	苏州市东大街 5-18 号	孙林夫	26000 万元	86.67%	50000 万元	江苏 苏州
苏州盘门旅游开发公司	苏州市东大街 5 号	宦嘉生	3000 万元	10%	6400 万元	江苏 苏州
苏州市对外贸易公司	苏州市带城桥路 68 号	陈坚	1000 万元	3.33%	856 万元	江苏 苏州

A、股东名称：苏州国际发展集团有限公司

主要经营业务：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。

B、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）

C、苏州市对外贸易公司

主要经营业务：自营和代理除国家组织统一联合经营的 16 种出口商品和国家实行核定公司经营 14 种进口商品以外的商品及技术的出口业务；开展“三来一补”进料加工。

## （二）董事、董事会及其下属委员会

A、公司董事会共有 5 位董事组成。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所代表的股东名称
张国庆	苏州国际发展集团有限公司副董事长、总经理 苏州信托投资有限公司董事长	男	53	2002 年 1 月	三年	苏州国际发展集团有限公司，持股比例 86.67%
朱立教	苏州国际发展集团有限公司副总经理、总会计师 苏州信托投资有限公司总经理	女	44	2002 年 1 月	三年	苏州国际发展集团有限公司，持股比例 86.67%
宦嘉生	苏州盘门旅游开发公司总经理	男	48	2002 年 1 月	三年	苏州盘门旅游开发公司，持股比例 10%
戈海	苏州信托投资有限公司副总经理	男	36	2002 年 1 月	三年	职工代表大会提名，股东会通过
朱凯	苏州住房置业担保有限公司总经理	男	50	2004 年 7 月	5 个月	苏州国际发展集团有限公司，持股比例 86.67%

B、董事会下属三个委员会：

### （1）审计委员会

姓名	职务
张国庆	苏州国际发展集团有限公司副董事长、总经理 苏州信托投资有限公司董事长
朱凯	现为苏州住房置业担保有限公司总经理，原为苏州国家发展集团有限公司经济发展部、内审部经理
袁敏文	苏州信托投资有限公司内审稽核部经理

## (2) 人力资源委员会

姓名	职务
朱立教	苏州国际发展集团有限公司副总经理、总会计师 苏州信托投资有限公司总经理
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)
汪瑜	苏州信托投资有限公司综合管理部经理

## (3) 风险控制委员会

姓名	职务
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:



姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所代表的股东名称
冯鹤春	苏州信托投资有限公司监事长，总经理助理	男	52	2002年1月	三年	苏州国际发展集团有限公司，持股比例 86.67%
陈孝勇	苏州信托投资有限公司监事，苏州国际发展集团有限公司兼经济发展部、内审部、资产管理部经理	男	34	2002年1月	三年	苏州国际发展集团有限公司，持股比例 86.67%
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	35	2002年1月	三年	职工代表

公司监事会未设下属委员会。

#### (四) 独立董事

公司未设独立董事

#### (五) 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业
张国庆	苏州信托投资有限公司董事长	男	53	2002年5月	10年	大专	干部档案管理
朱立教	苏州信托投资有限公司副董事长、总经理	女	44	2002年5月	12年	大专	财务
戈海	苏州信托投资有限公司副总经理	男	36	2004年2月	4年	本科	法律
冯鹤春	苏州信托投资有限公司监事长	男	52	2002年5月	12年	大专	会计

#### (六) 公司员工分布情况

项目		2003 年度人员情况	2004 年度人员情况
职工人数		21 人	31 人
平均年龄		33 岁	32 岁
学历分布比率	研究生学历	14%	10%
	本科学历	52%	65%
	大专学历	29%	16%
	大专学历以下	5%	9%
岗位分布	研发人员	3 人	4 人
	信托经理人	5 人	6 人
	营销人员	2 人	4 人
	财务人员	3 人	4 人
	其它人员	8 人	13 人

## (二) 公司治理信息

### 1、年度内召开股东大会（股东会）情况

2004 年度共召开 3 次股东大会

#### (1) 第一次股东大会

会议议题：增补公司董事；董事会下增设三个委员会。

决议内容：同意增补朱凯为公司董事；同意设立审计委员会、风险控制委员会、人力资源委员会。

#### (2) 第二次股东大会

会议议题：部分职工宿舍处置

决议内容：同意经房产评估后，按评估价作为基数处置。

### (3) 第三次股东大会

会议议题：审议《股东会议事规则》、审议《监事会议事规则》

决议内容：审议通过《股东会议事规则》和《监事会议事规则》。

## 2、董事会及其下属委员会履行职责情况

### A、2004 年度共召开 6 次董事会

#### (1) 第一次董事会

决议内容：同意实施“苏州顺驰湖畔天城土地项目资金信托计划”。

#### (2) 第二次董事会

决议内容：同意公司开办年金业务，并责成有关部门按规定办理相关手续；同意向苏州高新中锐科教发展有限公司发放一亿元贷款。

#### (3) 第三次董事会

决议内容：同意实施“苏州市工业企业退城进区搬迁贷款集合资金信托计划”。

#### (4) 第四次董事会

决议内容：同意更换董事长，推荐朱立教同志出任苏州信托投资有限公司董事长。

#### (5) 第五次董事会

决议内容：同意“投资入股苏州商业银行股份有限公司 3135 万股”的投资决策。

### (6) 第六次董事会

决议内容：通过《苏州信托投资有限公司董事会议事规则》、《苏州信托投资有限公司总经理办公会议事规则》和对公司经营管理层的书面授权形式。

#### B、执行情况

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。

### 3、监事会履行职责情况

#### A、2004 年度共召开 2 次监事会

##### (1) 第一次监事会

会议议题：1、验证《2003 年度财务审计报告》的真实性、合法性；2、对公司董事和高级管理人员的经营行为提出监督意见。

##### (2) 第二次监事会

会议议题：对公司经营运作现实状况，业务工作开展情况作分析和建议。

#### B、执行情况

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

计报告的真实性和合法性；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。

C、监事会认为：2004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。

#### 4、高级管理层履职情况

公司的高级管理层严格执行《公司法》、《公司章程》，努力促进苏州信托组织管理及业务发展等方面的规范运作。公司各项业务及经营活动的开展严格按照监管部门核准的业务范围进行，并严格遵循公司章程的经营宗旨和经营范围，尤其是信托新业务的开展，严格遵照《中华人民共和国信托法》、《信托投资公司管理办法》、《信托投资公司资金信托管理暂行办法》等金融法律法规。对于公司的信托业务，管理层一直要求将规范的业务管理作为信托业务发展的长期的基础性工作，公司各个层面从主观上提高并统一了对信托项目后续管理工作的重要性的认识，并采取了积极措施。公司的高级管理层还注重强化风险意识，注重内控建设，坚持自有资金运作与信托资金运作的独立性，不断加强事前防范、事中控制以及事后监督，保持动态性风险控制。在公司的内部管理中，公司管理层不断强化制度建设，规范内部运作，进行科学管理方面进行了全面的改革，公司相继出台了诸如：《综合档案管理办法》、《集合资金信托业务管理暂行办法》、《员工考勤制度》等一系列行政制度，对提高工作效率，节约行政费用，加快

公司发展起到了积极的作用，公司各管理职能部门全面进入高效、科学的运作状态。同时，公司的高级管理层积极主动配合监管部门开展各项现场检查；在日常工作中，特别是项目的论证、实施能主动与监管部门及时沟通，如实反映情况，接受监管部门的合理化建议，并积极落实和纠正监管部门提出的整改意见。

#### 5、内部控制情况

(1) 公司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,在制度设计过程中,我公司还聘请了高校的专家,来评价和完善我公司的相关制度。

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。

(2) 内部控制制度执行有效、内部审计具有相对独立性、内部审计运行机制有效:

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、业务开展过程中的事前审核和事中监督(包括参与项目的论证、风险的测评和揭示等)、各项业务的事后审计等三方面工作。

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。

## 第四节 经营概况

### （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、公司战略规划为：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）经营业务的主要内容

#### 1、 本充足率、资产质量和盈利状况

本报告期公司完成经营收入 7,015.06 万元，期中信托业务实现收

入 2,090.45 万元，自营业务营业收入 3,628.31 万元。本报告期公司实现利润总额 4,001.84 万元，净利润 2473.44 万元

本报告期末，公司资产总额 36,080.12 万元，其中流动资产 23,350.86 万元，长期资产 12,707.39 万元，无形资产及其他资产 21.87 万元；负债总额 3,271.51 万元；所有者权益 32,808.6 万元。管理信托项目 45 个，信托财产年末余额 31.51 亿元。

本报告期，公司资本充足率为 90.9%，资产利润率为 6.76%，资本利润率为 8.24%，主营业务收益率为 35.7%。

## 2、经营业务、品种

受托经营资金信托业务；受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营国家有关法规允许从事的投资基金业务，作为基金管理公司发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务；受托经营国务院有关部门批准的国债、企业债券承销业务；代理财产的管理、运用和处分代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存放、同业拆借，融资租赁或投资方式运用自有资金；以自有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国人民银行批准的其他业。

## 3、资产组合和分布

公司固有资产中，现金及现金等价物占总资产的比例是 60.30%，短期投资占 4.42%，股权投资和固定资产占 35.22%，其他资产占 0.06%。



### （三）市场分析

1、经济形势分析：2004年我国经济继续保持高速增长，GDP增长率达到9.5%，固定资产投资规模偏大，增幅偏快。2004年年初房地产等行业的固定资产投资增速达53%，水泥、钢材、电解铝等生产资料价格的增速涨幅惊人，引发国家进一步实施“紧缩型”宏观调控举措。经过一年多来的宏观调控，经济运行中的突出矛盾趋于缓解，不稳定因素得到抑制。

展望2005年宏观经济走势，平稳、较快增长将是今年我国经济发展的主基调。总的来看，我国经济仍处在新一轮较快成长期的长期趋势，经济增长的内在活力仍较强。城镇化、新型工业化、国际化以及居民的消费水平提高，同时，世界经济继续在复苏的轨道上运行，使得经济发展的出口、消费和投资三大需求仍比较旺。

2、金融形势分析：2004年底，金融系统内推出多项改革措施，丰富了金融服务品种，促进了金融服务业发展。各银行相继推出人民币理财产品，同时相关试点银行被允许设立自己的基金管理公司发行基金，银行业也即将涉足资本市场理财服务。保险公司被允许设立独立的资产管理公司，直接进入资本市场管理保险资产的投资运营。对于融资为主的信托公司而言，如果做不到像商业银行的规模，难以获得足够的盈利支撑，也就是说，仅仅依靠融资服务不能成为信托业一种持续的盈利模式，难以支撑信托业生存和持续发展。信托公司不得不思考自身得市场定位问题，从而完成公司盈利模式从融资为主到投资管理为主的转变。

2004 年监管部门制定和出台了一系列制度和政策规定。银监会共下发 70 个关于信托业监管的文件，对信托公司合法经营将发挥了积极作用，有利于提高行业服务质量，树立行业良好形象，推进信托业有序竞争和整体发展。然而信托法律制度建设进展还跟不上信托市场发展形势的要求，信托业的进一步发展有赖于更高效力层次的法律法规的完善，以及整个监管法律体系的构建。

面对竞争和机遇，信托公司需要积极调整公司的组织结构、人力资源结构和主营业务模式，适应外部环境的变化，寻找发挥自身优势的业务切入点和突破点，使信托公司获得更大的业务发展空间。

### 3、影响本公司业务发展的主要因素

公司的地缘优势、先发优势和机会优势十分明显，但是不容忽略其规模劣势和竞争威胁。所以，公司应居安思危，充分发挥优势，抢先占领市场制高点，从而在未来激烈的竞争中稳操胜券。

（三）有利因素：公司组织结构简洁精干、公司高层高度敬业和自律，管理机制灵活，使得公司员工队伍干劲足，凝聚力强。2004 年公司制定并实施了三年战略发展规划，通过不断调整组织结构、人力资源配置，以适应公司信托业务发展不同阶段的需要，达到员工人尽其才、对金融市场需求能够快速反应的效果。

产业投资业务是信托公司能够体现横跨金融领域与产业领域的优势业务，公司拥有成功的产业投资项目经验，随着产业投资基金规范发展条件的具备，这项业务将会成为公司发展的核心业务之一。

随着相关法规的建立与健全，国有企业改革的深入以及金融市场

改革向深层次发展，动产和不动产市场日益兴旺，为公司提供了丰富的项目资源。

B、不利因素：江浙沪地区是信托公司最为密集的地区，共有十几家信托公司，并且资本实力雄厚，在研发、市场、投资、投行等业务方面各有千秋。激烈的市场竞争，一方面会减少信托行业平均利润水平，另一方面，给公司经营带来强大的外部压力，促使公司更加强化管理、谨慎决策、开拓新增利润点。

随着公司管理信托资产规模的不断增加，公司目前注册资本金显得不足，有待进一步增资扩股提高抵御风险能力。通过吸引占据某一行业领先优势的战略伙伴的加入，实现股东之间优势互补，项目运作的产融结合，做大做强信托资产管理业务。

与公司业务增长相比，公司目前市场营销、产业投资和财产管理专业人才储备尚显不足，制约了公司业务的深入开展。因此，近年来公司吸引人才实施“坚持两条腿走路”，一方面加强紧缺专业人才的外部引进，另一方面，加大公司内部员工能力提升的培养力度，培养自己的专业型人才。

#### （四）风险管理

1、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。

## 2、风险状况：

(1)、信用风险状况：目前，公司对相关信用风险进行有效管理。2004 年末，信用风险暴露期末数为零。

A、公司资产风险分类情况：公司根据银监局的《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。

B、2004 年年初不良资产为 0，年末总资产 36,087 万元(不包括委托类资产)，不良资产为 134 万元，已提取损失准备。不良资产中，对苏州钢铁厂股份有限公司的股权投资 133 万，公司在以前年度未执行资产五级分类制度，在本年度按照资产五级分类的相关规定，将其确定为关注类资产。

C、目前，公司按照财政部规定的呆帐准备金提取范围和最低提取比例（1%）以及资产分类后损失类资产的 100%提取准备金。

D、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%。

E、保证贷款管理原则：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) 市场风险状况：2004 年度，“央行”上调了贷款利率，这使公司进一步地提高了盈利水平。股价及其他价格因素变动对公司盈利能力和财务状况的影响不大。

(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。

### 3、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，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。

（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的比较式会计报表

### (一) 自营资产

#### 审计报告

中银会苏审字(2005)005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)2004年12月31日的资产负债表和2004年度的利润及利润分配表。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。

除下段所述事项外,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不存在重大错报。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。

经审计,我们发现:贵公司固定资产原值中包括按照1999年4月27日财政部、中国人民银行关于《信托投资公司清产核资资产评估和损失冲销的规定》,以1998年12月31日为评估基准日的评估增值5,626,047.98元。该项固定资产增值贵公司尚未制定摊销或折旧政策并进行会计处理。

我们认为,除了上述事项可能产生的影响外,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 2004 年 12 月 31 日的财务状况以及 2004 年度的经营成果和现金流量。

附送：（一）2004 年 12 月 31 日资产负债表

（二）2004 年度利润及利润分配表

（三）会计报表附注

中天银会计师事务所有限责任公司

江苏分所

中国注册会计师

朱振强

中国注册会计师

叶 临

二〇〇五年一月十六日

地址：南京市中山东路 3 号

邮编：210005

电话：84725559

传真：84726330

所长：叶 临



## 资产负债表

2004年12月31日

信托投资有限公司

金额单位：元

资 产	注释	年初数	年末数	负 债	注释	年初数	年末数
<b>流动资产</b>				<b>流动负债</b>			
现金及银行存款	1	199,425,282.64	210,999,136.65	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	2	1,191,219.27		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	4		66,358.49	汇出汇款			
其他应收款	3	1,814,041.21	6,635,848.93	委托存款			
其中：应收信托费用				应付代理证券款项			
贴 现				卖出回购证券款			
短期投资	5	62,040,113.10	15,940,000.00	应付帐款	9	23,766,503.13	1,118,903.12
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	10	20,687,841.19	16,039,137.09
减：自营证券跌价准备				应付工资	11	1,704,000.00	2,557,324.38
代理证券				应付福利费	12	1,187,013.68	1,837,107.52
买入返售证券				应交税金	12	5,808,754.27	11,162,717.54
待处理流动资产净损失				应付利润			
其他流动资产				预提费用			
				发行短期债券			
<b>流动资产合计</b>		<b>264,470,656.22</b>	<b>233,508,627.09</b>	股民存款			
				待分配信托收益			
<b>长期资产</b>				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				<b>流动负债合计</b>		<b>53,154,112.27</b>	<b>32715189.65</b>
应收租赁款							
减：未收租赁收益				<b>长期负债</b>			
应收转租租赁款				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				应付转租租赁租金			
减：经营租赁资产折旧				发行长期债券			
长期投资	6	68,865,866.67	84,770,666.67	长期借款			
减：投资风险准备	7		332,500.00	长期应付款			
固定资产原值	8	41,005,918.87	47,657,098.99	资金信托			
减：累计折旧	8	3,535,366.92	5,021,405.55				
固定资产净值		37,470,551.95	42,635,693.44	<b>长期负债合计</b>			
固定资产清理							
在建工程				<b>负债合计</b>		<b>53154112.27</b>	<b>32715189.65</b>
待处理固定资产净损失		300,172.50					
				<b>所有者权益</b>			
<b>长期资产合计</b>		<b>106,636,591.12</b>	<b>127,073,860.11</b>	实收资本	14	300,000,000.00	300,000,000.00
<b>无形、递延资产及其他资产</b>				资本公积			-
无形资产		72,882.33	218,728.25	盈余公积	15	4,027,070.51	7,477,827.13
递延资产				信托赔偿金	15	1,053,911.17	2,204,163.38
其他资产				未分配利润	16	12,945,035.72	18,404,035.29
<b>无形及递延资产合计</b>		<b>72,882.33</b>	<b>218,728.25</b>	<b>所有者权益合计</b>		<b>318,026,017.40</b>	<b>328,086,025.80</b>
<b>资产总计</b>		<b>371,180,129.67</b>	<b>360,801,215.45</b>	<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>371,180,129.67</b>	<b>360,801,215.45</b>

公司负责人：

财务负责人：

会计机构负责人：

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分

## 利润及利润分配表

2004年12月

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
<b>一、营业收入</b>	17	<b>57,187,716.02</b>	<b>23,969,045.96</b>
利息收入		5,782,287.08	2,930,465.28
金融企业往来收入		2,395,791.13	2,983,320.32
手续费收入		31,987,144.97	17,841,145.36
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		17,022,492.84	214,115.00
<b>二、营业支出</b>	18	<b>24,851,528.84</b>	<b>15,888,349.38</b>
利息支出		-	88,077.34
金融企业往来支出		-	1,931.16
手续费支出		1,000,000.00	1,430,000.00
营业费用		23,168,242.84	14,368,344.88
汇兑损失		-	
其他营业支出		683,286.00	-4.00
<b>三、营业税金及附加</b>	19	<b>3,479,934.55</b>	<b>1,654,767.46</b>
<b>四、营业利润</b>		<b>28,856,252.63</b>	<b>6,425,929.12</b>
加：投资收益	20	12,182,309.66	16,373,221.06
加：营业外收入	21	780,573.46	312,983.59
减：营业外支出	22	1,800,757.77	25,504.25
<b>五、利润总额</b>		<b>40,018,377.98</b>	<b>23,086,629.52</b>
减：应交所得税		15,283,943.56	7,161,647.24
<b>六、税后利润</b>		<b>24,734,434.42</b>	<b>15,924,982.28</b>
减：应交特种基金		-	
加：年初未分配利润		12,945,035.72	3,917,542.97
上年利润调整		-	
减：上年所得税调整		1,729,390.30	-256,312.37
<b>七、可供分配的利润</b>		<b>35,950,079.84</b>	<b>20,098,837.62</b>
加：盈余公积补亏		-	
减：提取法定盈余公积金		2,300,504.41	1,618,129.47
提取公益金		1,150,252.21	809,064.73
信托赔偿金		1,150,252.21	809,064.73
应付股东利润		12,945,035.72	3,917,542.97
<b>八、年末未分配利润</b>		<b>18,404,035.29</b>	<b>12,945,035.72</b>

公司负责人：

财务负责人：

会计机构负责人：

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分

## (二) 信托资产

## 2、 信托项目资产负债表

## 信托资产来源、运用汇总表

2004 年 12 月 31 日

制表单位：苏州信托投资有限公司（信托项目汇总）

金额单位：元

信托资产运用	期初数	期末数	信托资产来源	期初数	期末数
一、短期信托资产运用			一、短期信托资产来源		
信托货币资金	123204316.2	162034949.1	应付信托账款	4739333.32	53232078.42
拆出信托资金			代扣代缴税金	249479.3	313961.73
短期信托贷款	140000000	365400000	待分配信托收益	71392819.48	47406856.87
短期信托投资	155412512.9	685120010.9	应付受益人收益	0	2956379.25
信托财产			其他应付受益人款项	0	
其他短期信托资产	39960040.65		其他短期信托资产来源	0	
应收信托款项		450085	应付受托人收益	5834495.02	3964405
			其他应付款	5761811.77	20614304.18
短期信托资产运用小计	458576869.7	1213005045	短期信托资产来源小计	87977938.89	128487985.5
二、长期信托资产运用			二、长期信托资产来源	0	
长期信托贷款	402344035.7	809790000	资金信托	984852840.4	2243648061
长期信托投资	484329207.2	627843054.5	财产信托	0	6082720.14
信托租赁财产			财产权信托	772419333.3	772419333.3
其他长期信托资产	500000000	500000000	公益信托	0	
			投资基金信托	0	
			有价证券信托	0	
			其他长期信托资产来源	0	
长期信托资产小计	1386673243	1937633055	长期信托资产来源小计	1757272174	3022150114
信托资产运用合计	1845250113	3150638100	信托资产来源合计	1845250113	3150638100

## 2、信托项目利润及利润分配表

## 信托业务利润汇总表

2004年12月

编报单位：苏州信托投资有限公司（信托项目汇总）

金额单位：元至角分

项 目	本 期 数	累 计 数
一、 信托收入	30,042,338.80	147,092,964.70
1、股票投资收入		
2、债券投资收入		
3、基金投资收入		
4、信托贷款利息收入	3,542,761.00	26,953,084.97
5、委托贷款利息收入		110,565.00
6、银行存款利息收入	872,396.00	4,720,925.26
7、股权投资收入		53,502,267.60
8、买入返售证券收入		66,161.09
9、财产权收入		22,500,000.00
10、信托投资收入	25,627,181.80	36,916,980.63
11、其他信托收入		2,322,980.15
二、 信托费用	365,360.82	882,313.42
1、资料印刷费	21,669.00	77,846.00
2、代理发行费	135,000.00	251,530.00
3、审计费		115,000.00
4、律师费	40,000.00	149,000.00
5、信托税费		
6、卖出回购证券利息		
7、其他费用	168,691.82	288,937.42
三、 代扣代缴税金	196,750.43	1,699,600.21
四、 信托损益	29,480,227.55	144,511,051.07

制表：陆婉萍

## 第六节 会计报表附注

苏州信托投资有限公司

2004 年度会计报表附注

### 一、公司简介

苏州信托投资有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）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经济发展控股集团有限公司）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资金收益以股本金再投入苏州信托投资有限公司。

2002 年 9 月 9 日经中国人民银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）。

本公司住所：江苏省苏州市沧浪区竹辉路 383 号。

经营范围：人民币业务：受托经营资金、动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营国家有关法规允许从事的投资基金业务，作为基金管理公司发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营

企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问中介业务；受托经营国务院有关部门批准的国债、企业债券承销业务；代理财产的管理、运用和处分；代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存款、同业拆放、融资租赁或投资方式运用自有资金；以自有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国人民银行批准的其他业务。

## 二、会计报表编制基准不符合枯竭核算基本前提的说明

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。

## 三、公司采用的主要会计政策和会计估计

### 1、会计制度

公司执行 2002 年 1 月 1 日起实施的《金融企业会计制度》。

### 2、会计年度

会计年度为公历年度，即从 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3、记账本位币

以人民币为记账本位币。

### 4、记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，资产的计价遵循历史成本原则。

### 5、外币业务核算方法

公司发生的外币业务采用当月 1 日中国人民银行公布的基准汇率折合为人民币入账，月末按中国人民银行公布的基准汇率进行调整，其差额作为“汇兑损益”计入当期损益。

### 6、现金等价物的确认标准

现金等价物是指公司持有的期限短(一般是指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金及价值变动风险很小的投资。

#### 7、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,以实际收到金额时确认投资收益。

#### 8、贷款呆账准备核算方法

呆账准备金按年末放款余额的1%差额提取。

#### 9、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,公司持有被投资企业股权20%以下的,采用成本法核算;持有被投资企业股权20%至50%的,采用权益法核算;持有被投资企业股权50%(不含50%)以上的,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。

#### 10、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、运输工具等生产经营性设备, 以及使用年限在两年以上、单位价值在2,000元以上的不属于生产经营主要设备的物品。

## (2) 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。

## (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	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

## 11、在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，并在完工交付使用时，按工程的实际成本确认为固定资产，在建工程借款所发生的利息在交付使用前计入成本，在交付使用后，计入当期财务费用。

## 12、无形资产计价和摊销方法



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。

### 13、投资风险准备的计提方法

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。

### 14、收入确认原则

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。

### 15、所得税的会计处理方法

采用应付税款法。

## 四、或有事项说明

## 五、会计报表重要明细资料（单位：人民币元）

### 1、自营资产经营情况：

（1）按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

公司除苏州钢铁厂股份有限公司的股权投资为次级类外，其余均

属正常类。

资产五级分类明细表

五级分类	金额(万元)				备 注
	期初余额	占比%	期末余额	占比%	
正常类	37,118.01	100.00	35,946.12	99.63	
关注类	0	0	0	-	
次级类	0	0	134.00	0.37	
可疑类	0	0	0	-	
损失类	0	0	0	-	
合 计	37,118.01	100.00	36,080.12	100.00	

(2) 资产损失准备的起初数、本期计提、本期转回、本期核销、期末数、

A、坏账准备

期初余额	本期计提	本期使用	期末余额
-	66,358.49	-	66,358.49

本期公司按其他应收款年末余额的 1% 计提坏账准备。

B、短期投资

项 目	2003.12.31		2004.12.31	
	金 额	跌价准备	金 额	跌价准备
一、债券投资	-	-	-	-
其中：可转债	-	-	-	-
二、股权投资	2,040,113.10	-	-	-
其中：A 股	2,040,113.10	-	-	-
三、其他投资	60,000,000.00	-	15,940,000.00	-
合 计	<u>62,040,113.10</u>	<u>-</u>	<u>15,940,000.00</u>	<u>-</u>

其他投资年末余额，系公司以自有资金 1594 万元购买公司发行的苏州市工业企业退城进区搬迁贷款集合资金信托计划。

短期投资跌价准备系按投资类别计提，市价系按证券交易所 2004 年 12 月 31

日收盘价。

### C、投资风险准备

期初余额	本期计提	本期使用	期末余额
-	332,500.00	-	332,500.00

投资风险准备系按长期股权投资五级分类计提，公司除苏州钢铁厂股份有限公司的股权投资为次级类外，其余均属正常类。

(3) 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资的起初数和期末数

#### A、短期投资

项 目	2003.12.31		2004.12.31	
	金 额	跌价准备	金 额	跌价准备
一、债券投资	-	-	-	-
其中：可转债	-	-	-	-
二、股权投资	2,040,113.10	-	-	-
其中：A股	2,040,113.10	-	-	-
三、其他投资	60,000,000.00	-	15,940,000.00	-
合 计	<u>62,040,113.10</u>	<u>-</u>	<u>15,940,000.00</u>	<u>-</u>

#### B、长期投资

被投资单位	2003.12.31	本期增加	本期减少	2004.12.31	投资比例
苏州钢铁厂股份有限公司	1,330,000.00	-	-	1,330,000.00	0.266%
新加坡工业园区	8,545,200.00	-	8,545,200.00	-	-
宁沪高速公路法人股	360,000.00	-	-	360,000.00	0.04%
苏州中咨工程咨询有限公司	300,000.00	-	-	300,000.00	30.00%
江苏常熟发电有限公司	3,830,666.67	-	-	3,830,666.67	0.35%
东吴证券有限责任公司	42,500,000.00	-	-	42,500,000.00	4.25%
苏州紫薇房地产开发有限公司	12,000,000.00	-	12,000,000.00	-	-
苏州商业银行股份有限公司	-	31,350,000.00	-	31,350,000.00	-

苏州易通信息工程建设监 理有限公司	-	600,000.00	-	600,000.00	
苏州市苏信项目投资管理 有限公司	-	4,500,000.00	-	4,500,000.00	90.00%
合 计		<u>68,865,866.67</u>	<u>36,450,000.00</u>	<u>20,545,200.00</u>	<u>84,770,666.67</u>

(4)、前3名自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益比例、主要经营活动及投资收益情况等

被投资单位	2004.12.31 余额(元)	投资占例	04年投资收益	备注
东吴证券有限责任公司	42,500,000.00	4.25%	1,010,328.41	02年投资
苏州商业银行股份有限公 司	31,350,000.00	0.49%	0.00	04年年底投资
苏州市苏信项目投资管理 有限公司	4,500,000.00	90.00%	0.00	04年年末投资
合 计	<u>84,770,666.67</u>		<u>1,010,328.41</u>	

(5)、前3名的自营贷款的企业名称，占贷款总额的比例和还款情况等。  
截止2004年12月31日，公司自营贷款余额为零。

(6)披露原有负债(重新登记前)清理情况

在本报告期，原有负债(重新登记前)已全部清理完毕。

## 2、信托资产管理情况

### (1) 公司履行受托人义务的情况

为严格遵循受托人恪尽职守的原则，切实履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，公司将2004年定为信托业务质量管理年，对信托业务后续管理的业务制度和业务管理进行了规范。1)建立内部管理体制，成立信托业务后续管理的专门部门，主要职责是负责后续管理制度、流程的制订、督促执行，二是执行后续管理工作情况汇总、月度报告，三是编制项目后续管理时间表，四是协调信托执行经理开展和完成后续管理中的一些具体事宜。同时，公司制订了信托业务后续管

理实施办法，使管理有章可循。2) 实行信托执行经理制度，并确定三项基本原则，即一是项目开发负责人不得担任信托执行经理；二是信托执行经理负责项目跟踪、信托财产运用，信托分配、信息披露、风险评价与预警等全过程管理，并承担管理责任；三是后续管理的具体工作接受项目管理部的协调和督促、开展具体执行公司规定的审批程序。3) 建立项目后续管理月度报告制度，通过月度报告制度督促信托执行经理及时进行和完成预定的管理工作；4) 按时完成信托管理报告书，及时、完整、客观地向委托人、受益人披露相关信息；5) 讲求项目跟踪，及时了解、分析项目情况，加强风险识别和控制，并拟定突发事件应急方案。

(2) 信托资产的期初数、期末数

期初数：1845250113 元

期末数：3150638100 元

(3) 本年度信托终止的合同份数、合计金额、加权平均预计收益率、加权平均实际收益率

合同份数	合计金额	加权平均预期收益率	加权平均实际收益率
319	28328.27 万元	大部分计划没有预期 收益率	5.55%

(4) 信托财产的损失情况

本年度，公司受托管理的信托财产未发生任何损失事项。

(5) 本公司自身责任而导致的信托财产损失（笔数、合计金额、

原因等)及赔偿情况

本年度,公司未出现因公司自身责任而导致的信托财产损失及赔偿情况。

## 六、关联方关系及其关联交易

### (一)、关联方关系

#### 1、存在控制关系的关联方

关联企业名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质	法定代表人
苏州国际发展集团有限公司	苏州	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	母公司	有限公司	孙林夫

#### 2、存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

单位:人民币万元

关联方单位名称	2003.12.31	本期增加	本期减少	2004.12.31
苏州国际发展集团有限公司	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00

#### 3、存在控制关系的关联方所持股份及其变化:

关联单位名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例%			金额	比例%
苏州国际发展集团有限公司	260,000,000.00	86.67	-	-	260,000,000.00	86.67

#### 4、不存在控制关系的关联方关系的性质

关联单位名称	与本公司关系
苏州商业银行股份有限公司	同一母公司
东吴证券有限责任公司	同一母公司
苏州市盘门旅游发展公司	同一母公司
苏州营财投资集团公司	同一母公司
苏州国旅集团有限公司	同一母公司

## （二）主要关联交易

### 公司与关联方重大关联交易事项

#### （1）固有资产与关联方

关联方企业名称	交易类型	报告期交易金额	期末余额	期初余额
苏州国际发展集团有限公司	清收剥离资产	16,170,132.84	16,170,132.84	0
苏州国际发展集团有限公司	咨询服务	3,000,000.00	3,000,000.00	0
苏州商业银行股份有限公司	股权投资（增资）	31,350,000	31,350,000	0
东吴证券公司	股权投资收益	1,010,328.41	1,010,328.41	0

#### （2）信托财产与关联方

关联方企业名称	交易类型	报告期交易金额	期末余额	期初余额
苏州国际发展集团有限公司	国发集团以苏嘉杭高速股权设置信托，转让其受益权	150000000	150000000	150000000

#### （3）固定财产与信托财产之间的交易

本报告期未发生固有财产与信托财产之间的交易行为。

#### （4）信托财产与信托财产之间的交易

本报告期未发生信托财产与信托财产之间的交易行为。七、或有事项

公司无应披露而未披露的或有事项。

无

## 八、期后事项

公司无应披露而未披露的期后事项。

无

## 二 会计报表附注(四) 2.信托资产管理情况第(6)点

## (6)信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况。

公司严格执行《信托投资公司管理办法》有关规定，每年从税后利润提取 5%，作为信托赔偿准备金，并将其存放于经营稳健、具有一定实力的境内中资商业银行。

自公司经批准重新登记以来，历年提取信托赔偿准备金的情况如下：

单位：元

时 间	当年税后利润	提取比例	提取金额	备 注
2002 年 12 月 31 日	4,896,928.72	5%	244,846.44	
2003 年 12 月 31 日	16,181,294.65	5%	809,064.73	
2004 年 12 月 31 日	23,005,044.12	5%	1,150,252.21	
合 计	44,083,267.49		2,204,163.38	



## 第七节 财务情况说明书

### (一) 利润实现情况

#### 1、主要财务指标 执行结果

##### 1-1 财务状况

2004 年末, 公司资产总额 36,080.12 万元, 其中流动资产 23,350.86 万元, 长期资产 12,707.39 万元, 无形资产及其他资产 21.87 万元; 负债总额 3,271.51 万元; 所有者权益 32,808.6 万元。管理信托项目 45 个, 信托财产年末余额 31.51 亿元。

##### 1-2 经营成果

2004 年公司完成经营收入 7,015.06 万元, 比预算增加 3,015.06 万元, 增长了 75.38%, 比上年度增加了 2,949.53 万元, 增长了 72.72%; 支出 2,665.23 万元, 比预算增加了 1,665.23 万元, 比上年度增加了 1,073.84 万元; 营业税金 347.99 万元; 实现利润总额 4,001.84 万元, 比集团年初下达的利润指标增加了 1,001.84 万元, 超额完成了预算的 33.39%, 比上年度增加了 1,692.79 万元, 增长了 73.34%; 人均创利 129.09 万元, 比上年度增加了 28.71 万元, 增长了 28.32%。

### (二) 主要财务指标

指标	计算过程	比值%
1、资产收益率	$= \frac{\text{净利润}}{\text{平均总资产}} \times 100\% = \frac{2473.44}{36599.07} = 6.76$	6.76
2、净资产收益率	$= \frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益}} \times 100\% = \frac{2473.44}{32808.6} = 7.54$	7.54
3、信托报酬率	$= \frac{\text{信托报酬收入}}{\text{资金信托金额}} \times 100\% = \frac{2090.45}{302215.01} = 0.91$	0.91
4、人均利润	$= \frac{\text{利润总额}}{\text{职工人数}_{41}} \times 100\% = \frac{4001.84}{31} = 129.09$	129.09

## 第八节 特别事项揭示

### （一）前五名股东报告期内变动情况及原因

本报告前五名股东报告期末未发生变动。

（二）高级管理人员变动情况及原因：因工作需要，经监管部门批复，张国庆董事长于 2004 年 12 月 31 日离任。经公司董事会选举并经监管部门批准，由朱立教女士自 2005 年 1 月 1 日起担任公司董事长。

（三）变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

本报告期公司未发生上述事项。

### （四）公司的重大诉讼事项

本报告期公司未出现重大诉讼事项。

（五）对会计师事务所出具的附强调事项的审计报告的，公司董事会说明

对会计师提出的评估增值摊销问题，公司董事会决定将尽快制订相应的摊销政策或折旧政策，在年内对该事项进行会计处理。

### （六）公司及其高级管理人员受到处罚的情况

本报告期公司及高级管理人员受到处罚情况未有发生

### （七）银监部门监管报告或意见书及公司整改情况报告

#### 1、内部控制稽核检查意见书（苏州银监发〔2004〕316号）

结论：

（1）总体评价：公司自重新登记以来，以“敬业、诚信、自律、

创新”为宗旨，以“受人之托，代人理财，为收益人谋求最大利益”为目的，大力发展信托本业，市场定位比较合理，经营理念比较正确，经营思路比较清晰，尽职管理比较到位。对内部控制而言，各项内控制度逐步健全，公司管理层内控基调比较健康，员工自觉控制觉悟正在不断提高，内审监督作用比较明显，良好的控制氛围和有效的工作机制已初步形成。

(2) 存在问题：在公司治理方面，三会议事规则制度尚有不规范之处；关联交易制度建设不够完善；业务制度覆盖面还存在不足；信息系统安全性有待进一步加强；在自营业务方面，资产分类尚有不准确之处；担保业务未得到会计处理等；在信托业务方面，个别项目信托财产登记手续办理不够及时，信息披露有待进一步加强等。

(3) 整改意见：1) 加快推进公司治理改革（增资）；2) 努力发挥董事会决策核心作用，强化监事会监督作用；以审慎、防范风险为出发点整合业务流程；加强内审部门的独立性和权威性；、完善制度建设（关联交易关联办法）；完善资产五级分类工作，加强表外业务管理，规范信托业务管理。

2、对苏州信托投资公司投资股市、债市等风险状况及风险状况及风险管理情况进行专项现场检查报告（苏州银监发〔2004〕73号）

检查时间：2004年4月1日、2日

检查结论：检查涉及的集合产品形成风险敞口的可能性较小。

3、监管意见书（苏州银监发〔2004〕210号）

苏信金长城“理财宝”集合计划宣传问题：苏州《城市商报》刊

登了题为《苏州人又多了条投资渠道》的文章，文章详细介绍了“苏信金长城“理财宝”集合资金信托计划”的具体认购方式，认购途径和预期收益率等情况，具有变相公募的性质。

整改情况：公司及时与相关媒体进行沟通，向其重申的相关法规关于信托计划推介的详细规定，要求其在今后的新闻报道中，涉及公司及公司发行的信托计划应事先与公司进行沟通，以避免出现不符合相关法规规定之事项。

#### 4、监管意见书（苏州银监发〔2004〕318号）

2004年6月，中国银行业监督管理委员会组织对信托投资公司的交叉检查，青岛银监局受银监会委派，对我公司自重新登记以来固有资产和信托资产业务进行全面排查，并就交叉检查情况对我司提出以下监管意见：

（1）结合实际，切实贯彻落实国务院关于加强宏观调控意图，当前尤其应加强对房地产业贷款管理，规范对房地产项目贷款管理，严格执行国家对金融部门向房地产业贷款的管理规定。

（2）加强贷款日常管理，从控制风险的目的出发，认真落实贷款“三查”制度，严格贷款操作规程。

（3）切实做好信托计划的后续管理工作，及时了解掌握信托项目的进展情况，并按期做好信息披露工作。

（4）尽快办好信托业务涉及的各类权证的抵押手续，密切关注房地产市场的发展动向；对代建制信托项目要督促地方财政按照计划如期拨付资金。

(5) 提高风险决策和管理水平，一方面要严格执行国家宏观调控政策，另一方面要有效控制融资类房地产信托产品的偿付风险。

(6) 控制关联账户之间额财产交易，确有需要的，应严格遵循信托文件约定，切实维护交易公允性，加大信息披露，防止出现不公平的关联交易，损害投资者利益。

整改情况：公司多次组织人员对国家相关政策、法规进行学习，员工的风险意识得到提高，对政策、法规的理解进一步深入；按照科学、效率原则，重整了业务流程，调整业务构架，落实、改进了后续管理制度，特别是修订、完善了《内部控制制度》、《集合资金信托业务管理暂行办法》、《信托项目后续管理暂行办法》、《信息披露管理办法》；同时加强了内部审计力量，强化了风险管理。

(八) 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

本报告期，公司无重大事项临时报告披露。

(九) 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了解的重要信息

银监会及其省级派出机构未有认定其他有必要让客户及相关利益了解的重要信息。

## 九、公司监事会意见

监事会认为，本报告期内，公司决策程序合法，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纪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。