重庆国际信托投资有限公司 2006年度报告摘要

1、重要提示

1.1 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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 重庆天健会计师事务所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 公司法定代表人董事长何玉柏先生、首席执行官翁振杰先生、财务总监王良平先生及财务部门负责人李坤唯女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司基本情况

公司的前身是重庆国际信托投资公司，于1984年10月经中国人民银行批准成立，注册资本金3,500万元人民币，属于国有独资的非银行金融机构；2002年1月，公司引入战略投资者，进行增资改制，经中国人民银行总行《中国人民银行关于重庆国际信托投资有限公司重新登记有关事项的批复》（银复[2002]9号）批准，获准重新登记，注册资本金10.3373亿元人民币(含美元1565万元)；2004年底，公司进一步增资扩股，注册资本金增加到16.3373亿元，取得了重庆市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号为5000001800019）和中国银行业监督管理委员会重庆监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号为K10226530H002），为市属国有重点企业。

2.1.2 公司的法定中文名称：重庆国际信托投资有限公司

中文名称缩写：重庆国投

公司法定英文名称：Chongqing International Trust &Investment Co.,Ltd

英文名称缩写：CQITIC

2.1.3 法定代表人：何玉柏

2.1.4 注册地址：重庆市渝中区上清寺路110号

2.1.5 邮政编码：400015

2.1.6 公司国际互联网网址：http//www.cqitic.com

2.1.7 电子信箱：cqitic@cqitic.com

2.1.8 信息披露事务负责人：徐小淞

联系电话：023-89035888

传真：023-89035998

电子信箱：cqitic@cqitic.com

2.1.9 年度报告备置地点：重庆市渝中区上清寺路110号

2.1.10 聘请的会计师事务所：重庆天健会计师事务所

住所：重庆市渝中区人和街74号12楼

2.1.11 聘请的律师事务所：

中豪律师事务所

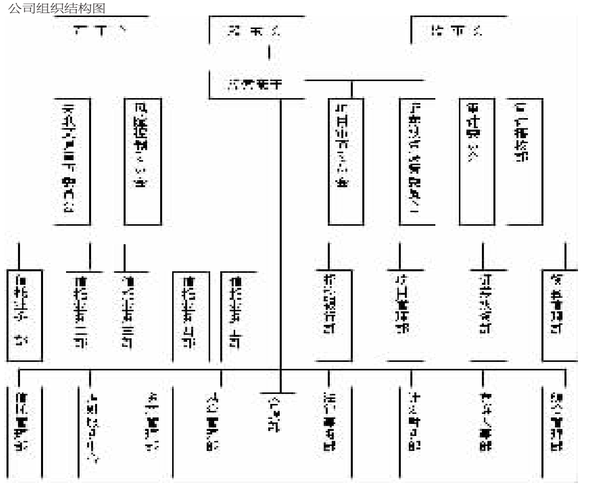
住所：重庆市渝中区邹容路68号大都会广场22层

重庆索通律师事务所

住所：重庆市渝中区中山三路168号中安国际大厦12楼

2.2 组织结构

公司组织结构图



3、公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 期末股东总数：6

表3.1.1 持有比例15%以上的股东：

名称	持股比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
重庆市城市建设投资公司	38.41%	华渝生	20亿元	重庆市渝中区人民路123－1号蒲田大厦8楼	城市基础建设投资
珠海国利工贸有限公司	25.18%	李军阳	1亿元	珠海市吉大海滨南路9号金海大厦五楼	进出口业务；对外投资；国内外贸易

公司股东珠海国利工贸有限公司是中投信用担保有限公司的第二大股东，二者存在关联关系。

3.1.2 公司的第一大股东的主要股东

公司第一大股东重庆市城市建设投资公司的股东为重庆市政府。

3.2 董事

表3.2

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
何玉柏	董事长	男	56	2005.9.15	重庆市城市建设投资公司	38.41	大学学历，高级经济师。历任重庆市委副秘书长兼重庆市人民政府副秘书长、重庆市委研究室主任，现任重庆国投董事长职务。
李军阳	董事	男	51	2005.6.17	珠海国利工贸有限公司	25.18	大学学历。历任珠海国利工贸有限公司董事长、总经理等职。
梁斯扬	董事	男	46	2005.6.17	珠海国利工贸有限公司	25.18	大学学历。历任珠海国利公司财务总监、副总经理等职。
翁振杰	董事	男	44	2005.6.17	华金信息产业投资有限公司	8.41	硕士研究生。历任解放军重庆通信学院教官、陕西国力实业发展有限公司总经理等职，现任重庆国投首席执行官职务。
涂勋淑	董事	女	52	2005.6.17	重庆市城市建设投资公司	38.41	大学学历，高级经济师。历任重庆国投人事处副处长、处长，现任重庆国投党委副书记、副总裁等职。
粟志光	董事	男	51	2005.6.17	重庆市城市建设投资公司	38.41	研究生，高级经济师。历任重庆长航实业开发总公司总经理、重庆市城市建设投资公司副总经理等职。
时平生	董事	男	43	2006.8.17	中国新纪元有限公司	12.24	研究生，助理研究员。历任陕西证券常务副总经理、ITG（香港）风险投资公司北京代表处首席代表、中国新纪元有限公司总裁等职。
迟护杰	董事	女	41	2005.9.15	中投信用担保有限公司	12.24	硕士研究生，律师。历任国家林业部副处长、中投信用担保公司副总裁、总裁等职。

报告期内公司独立董事暂缺，公司正积极选择独立董事人选。

3.3 监事

表3.3

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
陈海云	监事长	男	46	2005.9.15	珠海国利工贸有限公司	25.18	大学学历。历任珠海国利公司财务经理、副总经理。
郭林	监事	男	46	2005.9.15	重庆市城市建设投资公司	38.41	硕士研究生，高级经济师。历任中国人保重庆分公司总经理、重庆市城市建设投资公司副总经理等职。
胡雪莲	监事（职工监事）	女	33	2006.3.27			硕士研究生。现任重庆国投业务经理。

3.4 高级管理人员：

表3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任时期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
何玉柏	董事长	男	56	2002年2月	6	大学	经济学	大学学历，高级经济师。历任重庆市委副秘书长兼重庆市人民政府副秘书长、重庆市委研究室主任，现任重庆国投董事长职务。
张杰	总经理	男	45	2005年10月	8	大学	化纤	大学学历，高级工程师，历任中纺机集团财务有限公司董事长，经纬纺织机械股份有限公司董事长，北京银行董事等职，现任重庆国投总经理。
翁振杰	首席执行官	男	44	2005年3月	5	硕士	通信与电子系统	硕士研究生。历任解放军重庆通信学院教官、陕西国力实业发展有限公司总经理等职，现任重庆国投首席执行官职务。
涂勋淑	副总裁	女	52	2002年2月	22	大学	哲学	大学学历，高级经济师。历任重庆国投人事处副处长、处长，现任重庆国投党委副书记、副总裁等职。
陈志勇	副总裁	男	52	2002年2月	8	大专	法律	大专学历，高级会计师。历任重庆市财政局国资办副主任，现任重庆国投副总裁。
张立文	副总裁	男	38	2002年12月	9	博士后	金融市场化方向	博士后学历，副研究员职称。历任重庆市证券监督管理办公室主任助理，现任重庆国投副总裁。
王良平	财务总监	男	43	2005年8月	5	大学	财务	大学本科，注册会计师、注册资产评估师。历任中国人民解放军总后勤部财务部助理、重庆国投计划财务部总经理，现任重庆国投财务总监。

3.5 公司员工

报告期职工人数80人，平均年龄37岁。

表3.5

学历分布	研究生以上	19人	23.8%
	大学本科	44人	55%
	大学专科	15人	18.7%
	其他	2人	2.5%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 公司的经营目标是：大力拓展信托业务，不断提高控制和驾驭风险的能力，确立信托主业地位，提升盈利能力，为受益人获取更多的信托利益，为公司股东提供较好的投资回报。

4.1.2 公司的经营方针是：发展壮大与风险防控并重，坚持依法合规经营。以基础设施建设和金融投资为重点，进一步加大业务创新力度，不断提升盈利能力，发展壮大信托主业。

4.1.3 公司的战略规划是：紧紧抓住西部大开发和三峡库区建设的有利时机，调整资产结构，以基础设施建设和金融投资为重点，发展壮大信托主业。到2010年，实现年新增信托资金规模达到200亿元，公司总资产55亿元，净资产达30亿元，年实现主营业务收入5亿元，实现利润3.5亿元。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 公司所经营业务由自营业务、信托业务等构成。自营业务主要是开展股权投资、证券投资等业务；信托业务主要是开展资金信托、财产信托、投资银行业务等，以及围绕信托业务衍生出来的财务顾问、信贷资产转让等业务。

4.2.2 公司信托业务的主要品种是单一资金信托、集合资金信托、股权信托，按运用方式分有投资类信托、贷款类信托、管理类信托。

4.2.3 资产组合与分布

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	10,790	4.98%	基础产业	22,300	10.30%
贷款	71,343	32.95%	房地产业	33,230	15.35%
短期投资	976	0.45%	证券	1,286	0.59%
长期投资	105,991	48.95%	实业	133,813	61.80%
其他	27,434	12.67%	其他	25,905	11.96%
资产总计	216,534	100%	资产总计	216,534	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	23,158	3.41%	基础产业	234,591	34.59%
贷款	275,751	40.65%	房地产业	148,576	21.90%
短期投资	10,360	1.53%	证券	10,360	1.53%
长期投资	326,634	48.16%	实业	259,264	38.22%
买入返售资产	40,000	5.90%	其他	25,501	3.76%
其他	2,389	0.35%			
资产总计	678,292	100%	资产总计	678,292	100%

4.3 市场分析

2006年是我国实施"十一五"规划并实现良好开局的一年，国民经济和社会发展取得重大成就。经济平稳快速增长，经济效益稳步提高，国内生产总值比上年增长10.7%，城镇居民人均可支配收入分别比上年实际增长10.4%和7.4%。我国综合国力进一步增强。在信托业市场，随着社会财富的积累和投资者理财需求的增长，信托业赖以发展的经济基础日益成熟。

胡锦涛总书记提出，要把重庆加快建成西部地区的重要增长极、长江上游经济中心、城乡统筹发展的直辖市，并要求重庆在西部率先实现全面建设小康社会的目标，预示着重庆将迎来新的发展机遇。作为地处重庆的信托公司，也必将在重庆新一轮的发展中，开拓崭新的业务，拓展更广阔的市场。

中国银监会颁布的重新修订的《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》于2007年3月1日正式实施，这标志着监管部门的监管更加科学化，也使整个信托业面临业务调整和转型，信托业市场的投资者结构也将有较大变化。两个"新办法"的实施，将加剧信托公司业务发展的两极分化，理财业务竞争将更加激烈，客户市场将进一步细分。信托公司发展的机遇与挑战并存。

4.3.1 有利因素

近年来，信托业已得到较快发展。随着投资者理财需求的扩大，信托正逐步为社会所认识和接受，投资者的风险意识增强，信托市场已逐步建立；信托具有独特的制度优势，较银行、保险、证券等金融机构具有更灵活的资金运用能力；监管科学化、规范化有利于信托业的发展；经过合规稳健经营，公司已树立了良好的社会形象，得到了投资者的认可和拥护；公司国有控股股东实力雄厚，拥有坚固的后盾支援；重庆地方经济飞速发展，为信托这一新的投融资方式奠定了比较扎实的金融基础；信托业可以集合众多自然人、法人和其他组织的闲散资金，有助于实现社会公共资金的管理；公司积极参与地方基础设施建设，得到重庆市政府的大力支持和帮助，是西部地区最大的信托公司。

4.3.2 不利因素

相对于银行、证券、保险业，社会对信托业的了解程度还不够深，信托知识还不够普及；信托业得到的政策扶持相对较弱，理财业务受到其他金融机构的挤压，并且受到更严格的限制；相关配套法规政策仍不完善，产品创新受到制度制约；信托业务转型要求重新建立成熟的盈利模式。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了具有实质权责分配和监督制约的股东会、董事会和监事会，公司建立的股东会、董事会、监事会明确了各自的权责和相互制约关系；董事会、监事会、经营班子也明确了各自的权责和授权制约关系；公司经营班子与下属部门也形成了完善的授权分责关系。

公司坚持"诚信、稳健、创新、求精"的经营理念，讲求团队合作和奉献精神，尊重人才，努力实现员工价值，提高员工对公司的归属感和忠诚度，正构筑"以团队精神实现公司价值，以企业发展实现个人价值"的企业文化体系。

4.4.2 内部控制措施

在董事会下面设置了关联交易审查委员会和风险控制委员会，控制重大业务的经营风险；在监事会下面设置了审计委员会和审计稽核部，强化了监事会对公司董事会、经营班子经营行为的监督制约能力；在公司经营班子下专设了项目审查委员会、证券投资决策委员会，最大限度降低公司重大业务项目的决策风险；明确了业务部门和职能部门的职责，建立了项目责任追究制度，保证公司的业务发展需要。

公司按规范业务流程、控制业务风险的原则逐步建立完善了涉及信托、投资、贷款、担保业务及项目报批审查等46个业务制度。建立了项目从业务部门到四部会审、项目审查委员会复审、风险控制委员会审核、重大事项通过董事会的整个决策流程，强调项目的事前审查、集中审查，从各个环节揭示、控制风险，确保项目的风险可控。

4.4.3 监督评价与纠正

公司的内控机制通过内部的自我完善和外部的检查督促来实现监督、评价和纠正。内控机制在实际工作中得到检验，一是自我检验纠错，二是经监管部门的检查提示，在出现遗漏或不足时公司会采取相应措施加以完善。

4.5 风险管理概况

4.5.1 风险状况

4.5.1.1 信用风险状况

信用风险主要是交易对手（项目）或债务人不能或不愿按时履约的风险，信用风险主要来自借款、对外担保、投资等业务。

4.5.1.2 市场风险状况

市场风险是公司因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动而产生和可能产生的风险。公司主要业务领域包括资本市场、货币市场等，在股价、汇率、利率等因素发生变动时，造成这些时常价格发生较大波动，可能给公司经营和财务状况带来重大影响。

4.5.1.3 操作风险状况

公司内部流程不断得到梳理和再造，人员素质在不断提高，业务运作设置了多重控制体系。但如果不按内部流程操作，可能出现业务操作风险。

4.5.1.4 其他风险状况

主要有政策风险、法律风险和道德风险等。政策风险主要表现为国家宏观经济政策、行业发展政策和信托业监管政策的变化对公司经营和业务运作带来的影响；法律风险表现为因为信托业法规尚不健全或公司在开展业务过程中对相关法律法规的理解和执行出现偏差导致对公司经营造成影响的风险；道德风险是指由于工作人员不诚信经营、恪尽职守带来的风险。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

公司对信用风险的管理，一是加强事前对交易对手（项目）或债务人的尽职调查；二是对交易对手（项目）视其风险程度实施不同层级的风险评审制度；三是严格落实贷款、担保的内部控制措施，对贷款人与被担保人的范围、条件、额度以及公司相应的监督管理权利等内容均有明确规定，客观、公正地评估抵押品，贷款本金与抵押品价值之比一般控制在50%左右；四是对所购入的股票、债券进行种类、数量及信用级别限制；五是事中对交易对手（项目）进行跟踪检查，对资产分类进行评级及动态管理。

公司严格按财政部和中国银监会的要求，提足各项准备金。按照1%比例计提一般准备，在此基础上对关注类资产按2%、次级类资产按25%、可疑类资产按50%、损失类资产按100%的比例计提专项准备。其中次级类和可疑类资产，可结合个别认定法上下浮动20%。

4.5.2.2 市场风险管理

在加强市场风险管理方面，公司采取以下控制措施：发挥现有研发人员作用，积极吸引人才，加强对国家宏观经济政策、货币信贷政策、财政政策等领域的研究，及时掌握市场变化，为调整投资决策提供依据；对产业市场、资本市场等领域实行分散投资，根据公司整体安排，适时调整各领域的投资规模，合理安排期限结构；建立有效的市场风险预警机制等。

4.5.2.3 操作风险管理

公司通过严格的分级授权，多层次的审批管体制，严禁越权操作业务项目；在部门设置和人员安排上使前、中、后台部门分设和人员分离，业务交易、会计记录和后续管理监督分离，完善业务操作流程，加强对员工的业务技能培训，制定应急预案等措施防范和控制操作风险。

4.5.2.4 其他风险管理

公司通过加强对宏观经济政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性，严格遵守行业监管政策，防范和控制政策风险；公司设立法律事务部对交易行为或合同进行法律审查，重大事项征询律师意见，防范和控制法律风险；加强职业道德和思想教育，实行重要岗位强制轮岗等措施防范和控制道德风险。

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

重庆天健会计师事务所审计了公司固有财产2006年12月31日的资产负债表和合并资产负债表，固有财产2006年度的利润及利润分配表和合并利润及利润分配表、现金流量表和合并现金流量表。会计师事务所认为，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我公司2006年12月31日的固有财产的财务状况以及2006年度的固有财产经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

5.1.2.1 母公司资产负债表

资产负债表

币种：折合人民币　　2006年12月31日　　单位：万元

资产	年初数	年末数	负债	年初数	年末数
流动资产：			流动负债：		
现金及银行存款	14,360	10,790	活期存款		
存放中央银行款项	5		同业存放款项		
拆放同业			同业拆入	10,000	15,000
短期贷款	3,900	67,430	短期借款		
减：短期贷款呆账准备			质押借款		
短期贷款净值	3,900	67,430	委托存款		
应收利息	1,084	1,199	代发行证券款		
应收股利			待兑付债券款		
应收票据			卖出回购债权款		
应收信托手续费	200		应付帐款		
应收账款		2,170	应付利息		
减：应收账款坏账准备			应付票据		
应收账款净值		2,170	其他应交款	6	20
其他应收款	10,532	9,195	其他应付款	15,365	55,245
减：其他应收账款坏账准备	347	212	应付工资	562	
其他应收款净值	10,185	8,983	应付福利费	121	149
预付账款			应交税金	169	689
应收补贴款			应付股利		
贴现			预提费用		
短期投资	3,340	976	其他负债		
减：短期投资跌价准备	413		一年内到期的长期负债		
短期投资净值	2,927	976			
委托贷款及委托投资					
代发行证券					
待兑付债券					
买入返售证券					
存货					
待摊费用					
其他流动资产					
流动资产合计	32,661	91,548	流动负债合计	26,223	71,103
长期资产：			长期负债：		
中长期贷款		950	长期借款		
逾期贷款	5,959	5,498	应付债券		
减：逾期贷款呆账准备	2,490	2,535	长期存款		
逾期贷款净值	3,469	2,963	租赁保证金		
应收租赁款			长期应付款		
减：应收租赁款坏账准备			其他长期负债		
应收租赁款净值					
应收转租赁款					
租赁资产					
减：待转租赁资产			长期负债合计		
长期股权投资	104,405	107,372			
减：长期股权投资减值准备		1,691			
长期股权投资净值	104,405	105,681			
股权流通分置权	12,319	12,319			
其他长期投资	340	310	负债合计	26,223	71,103
减：其他长期投资减值准备	160				
其他长期投资净值	180	310			
固定资产原价	2,633	2,365			
减：累计折旧	729	694	少数股东权益		
固定资产净值	1,904	1,671			
固定资产清理			所有者权益：		
在建工程	2		实收资本	163,373	163,373
待处理固定资产净损失			资本公积	3,007	3,007
待处理抵债资产	9	9	盈余公积	206	206
长期资产合计	122,288	123,903	一般准备	1,297	1,951
			信托赔偿准备		
无形、递延及其他资产：			未分配利润	-37,831	-22,372
无形资产	1,003	1,083	其中：拟分配现金股利		
长期待摊费用			所有者权益合计	130,052	146,165
其他资产					
其他资产合计	1,003	1,083	外币报表折算差额	-323	-734
资产总计	155,952	216,534	负债及所有者权益合计	155,952	216,534

5.1.2.2 合并资产负债表

合并资产负债表

币种：折合人民币　　2006年12月31日　　单位：万元

资产	年初数	年末数	负债	年初数	年末数
流动资产：			流动负债：		
现金及银行存款	70,003	78,724	短期借款	86,600	57,600
存放中央银行款项	6		活期存款		
拆放同业			同业存放款项		
短期贷款	3,900	67,430	同业拆入	10,000	15,000
减：短期贷款呆账准备			应付利润		
短期贷款净值	3,900	67,430	质押借款		
应收利息	151	1,199	委托存款		
应收股利			代发行证券款		
应收票据		120	待兑付债券款		
应收信托手续费	200		卖出回购证券款		
应收账款	6,073	7,371	应付账款	6,604	3,791
减：应收账款坏账准备	364	304	应付利息		
应收账款净值	5,709	7,067	应付票据		
其他应收款	53,932	19,380	预收账款	372	1,302
减：其他应收账款坏账准备	533	312	其他应付款	26,405	63,145
其他应收款净值	53,399	19,068	应付工资	1,035	631
预付账款	77	222	应付福利费	472	556
应收补贴款			应交税金	1,127	1,487
贴现			其他应交款	23	39
短期投资	19,298	1,367	预提费用	157	338
减：短期投资跌价准备	1,175		预计负债		
短期投资净值	18,123	1,367	一年内到期的长期负债		1,000
委托贷款及委托投资					
代发行证券					
待兑付债券					
买入返售证券					
存货	31,376	5,496			
待摊费用	2	8			
其他流动资产					
流动资产合计	182,946	180,701	流动负债合计	132,795	144,889
长期资产：			长期负债：		
中长期贷款		950	长期借款	105,000	129,600
逾期贷款	5,959	5,498	应付债券		
减：逾期贷款呆账准备	2,490	2,535	长期存款		
逾期贷款净值	3,469	2,963	租赁保证金		
应收租赁款			长期应付款		
减：应收租赁款坏账准备			其他长期负债	10,000	10,000
应收租赁款净值					
应收转租赁款					
租赁资产					
减：待转租赁资产			长期负债合计	115,000	139,600
长期股权投资	58,476	59,569			
减：长期股权投资减值准备	500	2,555			
长期股权投资净值	57,976	57,014			
其中：合并价差	173	201			
股权流通分置权	12,319	12,319			
其他长期投资	340	310	负债合计	247,795	284,489
减：其他长期投资减值准备	160				
其他长期投资净值	180	310			
固定资产原价	78,536	78,256			
减：累计折旧	26,896	28,583	少数股东权益	49,105	50,441
固定资产净值	51,640	49,673			
固定资产清理			所有者权益：		
在建工程	103,712	157,767	实收资本	163,373	163,373
待处理固定资产净损失			资本公积	3,007	3,007
待处理抵债资产	9	9	盈余公积	2,126	2,666
长期资产合计	229,305	281,005	一般准备	1,297	1,951
			风险准备		13
无形、递延及其他资产：			信托赔偿准备		
无形资产	13,406	17,869	未分配利润	-39,736	-24,845
长期待摊费用	987	785	其中：拟分配现金股利	3,321	2,449
其他资产			所有者权益合计	130,067	146,165
其他资产合计	14,393	18,654	外币报表折算差额	-323	-735
资产总计	426,644	480,360	负债及所有者权益合计	426,644	480, 360

5.1.3 利润和利润分配表

5.1.3.1 母公司利润和利润分配表

利润和利润分配表

币种：折合人民币　　2006年度　　单位：万元

项目	当年数	上年数
一、主营业务收入	16,499	4,024
利息收入	2,168	1,492
金融企业往来收入	110	92
手续费收入	137	207
证券销售差价收入	1,436	-212
信托业务收入	9,765	2,277
租赁收益	5	7
汇兑收益	358	
其他营业收入	2,520	161
二、主营业务支出	554	2,535
利息支出		123
金融企业往来支出	550	2,204
手续费支出	3	4
买出回购证券支出		
汇兑损失		88
其他营业支出	1	2
信托业务支出		114
三、营业税金及附加	882	199
四、主营业务利润	15,063	1,290
减：营业费用	2,455	2,353
管理费用		
财务费用		
五、营业利润	12,608	-1,063
加：投资收益	4,365	5,348
营业外收入	597	476
减：营业外支出	210	26
六、利润总额	17,360	4,735
减：资产减值损失	1,240	2,537
七、扣除资产减值损失后的利润总额	16,120	2,198
减：所得税		
少数股东权益		
八、净利润	16,120	2,198
加：年初未分配利润	-37,831	-38,726
其他转入	-7	-6
九、可供分配的利润	-21,719	-36,534
加：盈余公积补亏		
减：提取盈余公积		
提取法定公益金		
提取职工奖励及福利基金		
提取储备基金		
提取企业发展基金		
利润归还投资		
提取信托赔偿准备		
提取一般准备	653	1,297
十、可供投资者分配的利润	-22,372	-37,831
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
十一、年末未分配利润	-22,372	-37,831

5.1.3.2 合并利润和利润分配表

合并利润和利润分配表

币种：折合人民币　　2006年度　　单位：万元

项目	当年数	上年数
一、主营业务收入	40,094	27,608
利息收入	2,168	1,492
金融企业往来收入	198	92
手续费收入	179	207
证券销售差价收入	1,435	-212
信托业务收入	9,765	2,277
租赁收益	102	7
汇兑收益	358	
其他营业收入	2,806	161
过桥路费收入	15,149	15,160
物业管理收入		42
工程承包收入	7,934	8,382
二、主营业务支出	11,456	12,632
利息支出		123
金融企业往来支出	550	2,204
手续费支出	3	4
买出回购证券支出		
汇兑损失		88
其他营业支出	1	2
信托业务支出		114
过桥路费收入相关成本	3,900	4,230
物业管理成本		48
工程承包成本	7,002	5,819
三、营业税金及附加	1,816	1,208
四、主营业务利润	26,822	13,768
加：其他业务利润	82	192
减：营业费用	4,731	3,649
管理费用	1,561	1,766
财务费用	3,287	2,477
五、营业利润	17,325	6,068
加：投资收益	3,300	2,607
补贴收入		
营业外收入	1,466	660
减：营业外支出	846	487
六、利润总额	21,245	8,848
减：资产减值损失	696	3,607
七、扣除资产减值损失后的利润总额	20,549	5,241
减：所得税	1,667	1,415
少数股东权益	2,777	1,987
八、净利润	16,105	1,839
加：年初未分配利润	-39,736	-39,275
其他转入	-7	-6
九、可供分配的利润	-23,638	-37,442
加：盈余公积补亏		
减：提取盈余公积	541	498
提取法定公益金		498
提取职工奖励及福利基金		
提取储备基金		
提取企业发展基金		
利润归还投资		
提取信托赔偿准备		
提取风险准备	13	
提取一般准备	653	1,298
十、可供投资者分配的利润	-24,845	-39,736
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
十一、年末未分配利润	-24,845	-39,736

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

币种：折合人民币　　2006年12月31日　　单位：万元

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	12,090	23,158	应付受托人报酬		
拆出资金			应付托管费		
应收款项	10,528	2,096	应付受益人收益	20	133
买入返售资产	41,003	40,000	其他应付款项	5,021	6,455
短期投资		10,360	应交税金	94	420
长期债权投资			卖出回购资产款		
长期股权投资	309,129	326,634	其他负债		
客户贷款	223,063	275,751	信托负债合计	5,135	7,008
应收融资租赁款			信托权益：		
固定资产			实收信托	588,943	667,143
无形资产			资本公积		
长期待摊费用	62	293	未分配利润	1,797	4,141
其他资产			信托权益合计	590,740	671,284
信托资产总计	595,875	678,292	信托负债和信托权益总计	595,875	678,292

5.2.2 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汇总表

币种：折合人民币　　2006年度　　单位：万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	26,013	15,485
利息收入	11,516	6,733
投资收益	14,497	8,652
租赁收入		
其他收入		100
二、营业费用	1,738	207
三、营业税金及附加	357	281
四、扣除资产损失前的信托利润	23,918	14,997
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	23,918	14,997
加：期初未分配信托利润	1,797	117
六、可供分配的信托利润	25,715	15,114
减：本期已分配的信托利润	21,574	13,317
七、期末未分配信托利润	4,141	1,797

6、会计报表附注

6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估算和核算方法发生的变化。

报告年度自营业务执行的会计制度为2002年版的《金融企业会计制度》，公司会计报表编制基准无不符合会计核算基本前提的情况。

6.2 或有事项说明

截止2006年12月31日，公司为下列企业提供了对外担保，除此之外，公司未发生其他影响本会计报表阅读和理解的重大或有事项。

6.3.1 对外担保（反担保）

表6.3.1　　单位：万元

担保(反担保)对象	担保金额	担保期限	反担保措施	存在的影响
重庆饭店有限公司	95	2005.09.28-2007.09.28		无影响
重庆路桥股份有限公司	3,600	2006.09.30-2010.09.30		无影响
重庆路桥股份有限公司	3,600	2006.12.21-2009.06.21		无影响
重庆路桥股份有限公司	15,000	2006.09.29-2009.09.29		无影响
重庆渝涪高速公路有限公司	17,000	2006.11.29-2009.11.28	重庆润江基础设施投资有限公司提供反担保	无影响
重庆渝涪高速公路有限公司	13,000	2006.11.29-2009.11.28	重庆润江基础设施投资有限公司提供反担保	无影响
合计	52,295			

6.3 重要资产转让及其出售的说明

6.3.1 重庆中华置业有限公司股权转让事项

2006年11月1日，公司与首都机场地产集团有限公司（以下简称"首都机场"）签订了《重庆中华置业有限公司股权及冉家坝住宅小区开发项目权益转让协议书》，根据协议公司与通安公司将持有的中华置业股份及中华置业享有的住宅小区开发项目权益全部转让给首都机场，公司承诺中华置业除项目土地资产外的其他全部债权债务均应由公司负责处理和剥离，转让价款总额为95,052万元。首都机场应在协议签订后5日内支付首笔转让价款45,000万元，剩余款项依据土地交付进度以及中华置业债权债务剥离情况予以支付。

根据协议，截止2006年12月31日公司已经收到首都机场支付的首期转让价款45,000万元。

公司本年终止了2005年12月20日公司与中国海蝶技贸联合公司达成的中华置业股权转让框架协议，中国海蝶技贸联合公司4,200万元股权转让款退回等事项双方正在商讨中，但可能存在纠纷。

6.3.2 人宾资产转让事项

根据2005年6月28日公司与重庆渝富资产管理公司签订的资产转让协议，重庆市高级人民法院将人宾的抵债资产按9,439万元的价格裁定给重庆渝富资产管理公司。公司已于2005年收到重庆渝富资产管理公司支付的转让价款8639万元，并于2007年3月30日收到重庆渝富资产管理公司支付的剩余转让价款800万元。

2006年公司以部分上述资产转让款代人宾支付了部分员工安置款和债务。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 资产风险分类结果（单位：万元）

表6.4.1.1

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	115,100	37,076	1,313	5,300	574	159,363	7,186	4.51
期末数	180,239	35,029	862	4,842	0	220,972	5,704	2.58

6.4.1.2 资产损失准备情况：（单位：万元）

表6.4.1.2

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	1297	654	0	0	1951
专项准备	3,411	1,948	708	213	4,438

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数（单位：万元）

表6.4.1.3

项目	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	2,193	1,487	0	104,405
期末数	701	310	275	105,681

6.4.1.4 前五名的自营长期股权投资：（单位：万元）

表6.4.1.4

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
1、重庆路桥股份有限公司	59.94%	城市建设道路桥梁等基础设施的投资、建设、管理	5,410
2、西南证券有限责任公司	6.93%	证券的代理买卖、证券的自营买卖等	0
3、重庆未来投资有限公司	100%	利用自有资金进行实业投资、股权投资等	-1,010
4、益民基金管理公司	30%	证券投资基金管理	-563
5、易方达基金管理公司	16.67%	基金管理业务、发起设立基金	0

6.4.1.5 前五名的自营贷款：

表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
重庆中关村实业发展有限公司	27.08%	尚未到期
重庆通安公路桥梁工程有限公司	27.08%	尚未到期
重庆通鹏商贸有限公司	14.89%	尚未到期
重庆天人房地产开发有限公司	11.14%	尚未到期
重庆天江坤宸置业有限公司	6.77%	尚未到期

6.4.1.6 代理业务（委托业务）的期初数、期末数

表6.4.1.6

代理业务	期初数	期末数
合计	0	0

6.4.1.7 公司当年的收入结构：（单位：万元）

表6.4.1.7

收入结构	金额
信托业务收入	9,765
股权投资收入	4,365
利息类收入	2,278
证券投资收入	1,435
租赁业务收入	5
其他收入	3,016
收入合计	20,864

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数（单位：万元）

表6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
合计	595,875	678,292

6.4.2.2 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数量、合计金额、加权平均实际收益率（单位：万元）

表6.4.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际收益率
集合类	6	40,397	4.7%
单一类	33	182,698	2.71%
财产管理类	6	11,053	0.32%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额（单位：万元）

表6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	8	109,424
单一类	28	193,101
财产管理类	5	70,512

6.4.2.4 本公司履行受托人义务的情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

公司严格按照国家法律、法规和信托合同的约定，作为信托计划的受托人从事信托活动。在信托成立之前，对委托人明示信托投资的风险，不承诺保底收益；在信托计划履行过程中，恪尽诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，对所有信托项目均单独开户，单独核算，严格收支管理；在后期管理上，设置专职的信托经理，对信托项目实行及时跟踪管理和书面报告制度，真实记录并全面反映信托项目管理情况和财务状况，并针对各个信托项目的进行情况在公司网站上进行定期的披露。

截至报告期末，未出现因本公司自身责任而导致信托资产出现损失的情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 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（单位：万元）

表6.5.1

	关联交易方的数量（个）	关联交易的总金额	定价政策
合计	18	153,020	按市价公平定价

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务(单位：万元)

表6.5.2

序号	关系性质	关联交易方名称	法人代表	注册地址	注册资本（万元）	主营业务
1	公司第一大股东	重庆市城市建设投资公司	华渝生	重庆	200,000	多渠道筹集城市建设资金，经委托管理城市基础设施国有资产，参与城市建设有关的经营等
2	子公司	重庆路桥股份有限公司	江津	重庆	31,000	城市道路桥梁等基础设施的投资、建设、管理等
3	子公司	重庆未来投资有限公司	贺涟	重庆	6,000	实业、股权及市场开发投资、资产经营管理、国内贸易等
4	实质控制	益民基金管理有限公司	翁振杰	重庆	10,000	从事中国证券监督管理委员会批准的基金管理业务
5	子公司	重庆饭店有限公司	涂勋淑	重庆	USD500	饮食、食品加工销售、旅游、车队服务、康乐中心、写字楼出租等
6	子公司	重庆信成房地产有限公司	周建华	重庆	USD500	房产综合开发及经营
7	子公司	重庆中华置业有限公司	曾宇	重庆	2,100	房地产综合开发
8	子公司	无锡市惠信建设发展有限公司	黄云秀	无锡	2,000	惠山区行政中心建设开发
9	同一关键管理人员	珠海国恒利实业发展有限公司	梁斯杨	珠海	10,000	房地产投资、酒店投资、电力基础设施投资、铁路建设投资、港口码头投资；五金交电、电子产品等批发、零售
10	同一关键管理人员	中国联合控股有限公司	梁斯杨	北京	50,000	交通、基础设施建设，商品贸易，咨询服务等
11	同一关键管理人员	重庆渝开发股份有限公司	粟志光	重庆	11,754	房地产开发、房屋销售及租赁、物业管理
12	信托财产形成	重庆渝涪高速公路有限公司	谷安东	重庆	200,000	重庆渝涪高速公路经营管理
13	信托财产形成	重庆同聚福物业发展有限公司	舒学军	重庆	4,073	房地产开发、物业管理、零售建筑材料等(信托关联关系已结束)
14	信托财产形成	重庆天人房地产开发有限公司	柏贤华	重庆	22,000	房地产综合开发、销售、租赁商品房等（信托关联关系已结束)
15	信托财产形成	上海宝瑞置业有限公司	王严卫	上海	3,000	房地产开发、建造、买卖、租赁
16	信托财产形成	深圳太阳城实业有限公司	董尚可	深圳	2,000	兴办实业；国内商业、物资供销业
17	信托财产形成	四川省龙威钢铁制品有限公司	帅兴国	成都	25,000	生产、销售普通冷轧薄板、彩色涂层板等
18	信托财产形成	渔阳饭店有限公司	吴晓燕	北京	USD1,570	提供客房、中西餐厅、酒吧、会议室、健身房、俱乐部、歌厅等

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方（单位：万元）

表6.5.3.1

固有财产与关联方交易														
贷款			投资			担保			其他			合计		
期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数
0	2,700	0	67,706		71,078	34,600	22,200	22,200	0	0	0	102,306	24,900	93,278

6.5.3.2 信托资产与关联方（单位：万元）

表6.5.3.2

信托资产与关联方交易								
贷款			投资			合计		
期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数
31,700	0	29,700	0	0	0	31,700	0	29,700

6.5.3.3 固有财产与信托财产（单位：万元）

表6.5.3.3

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	0	30,000	30,000

6.5.3.4 信托资产与信托财产（单位：万元）

表6.5.3.4

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	0	70,000	0

6.5.4 报告期末，无为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

报告年度自营业务执行2002年版的《金融企业会计制度》。

报告年度信托业务执行2005年财政部颁发的《信托业务会计核算办法》，并且根据《信托投资公司信息披露管理暂行办法》、《关于信托投资公司集合资金信托业务信息披露有关问题的通知》及信托合同的约定对信托会计报表进行了审计。

报告年度公司计提资产减值准备按《金融企业呆帐准备提取管理办法》（财金字[2005]49号）执行。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

公司2006年度实现净利润16,120万元，均用于弥补以前年度计提资产减值准备而形成的亏损，没有进行利润分配。

7.2 主要财务指标

主要财务指标

表7.2

指标名称	指标值
资本利润率（%）	12.09
信托报酬率（%）	1.49
人均净利润（万元/人）	201.5

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

7.3.1 易方达基金管理有限公司股权转让事项

7.3.1.1 公司与北京联合泛美投资顾问有限公司诉讼案

2002年4月5日，公司与联合泛美公司签订股权转让合同，约定将公司对易方达基金管理有限公司享有的全部股权转让给联合泛美公司，转让价为2,666,67万元。由于合同受让主体不合规，导致合同无效。2003年，公司按照中国证券监督管理委员会的要求纠正不规范的转让，与联合泛美公司协商终止股权转让合同，但联合泛美公司不同意。公司于2003年12月30日向重庆市第一中级人民法院提起诉讼，要求法院确认公司与联合泛美公司签订的易方达基金公司股权转让合同无效。

该案2006年9月29日经重庆市高级人民法院主持调解，双方就易方达基金公司股份转让达成和解协议：公司与联合泛美一致同意解除于2002年4月签订的《股权转让合同》、《股权信托合同》。双方确认公司因解除合同应向联合泛美支付人民币6,860.8334万元，除公司已经支付的2,160.8334万元外，公司还应该向联合泛美支付4,700万元，重庆市高级人民法院于2006年10月12日调解结案。

截至2007年4月7日，公司已经向联合泛美支付2,000万元款项。

7.3.1.2 易方达基金管理有限公司股权转让

2007年1月17日，公司与广东省广晟资产经营有限公司签订了《股权转让合同》，公司将持有的易方达基金管理有限公司2,000万股股份（对应出资额为2,000万元，出资比例为16.67%）转让给广晟公司，转让总价款为10,000万元整（5元/股）。

7.3.2 民族证券诉讼案

公司于2003年2月19日在民族证券昆明东风西路营业部开立客户交易结算资金账户，并于2003年3月10日受托将信托资金1亿元存入该营业部，拟用作证券投资之用。但公司仅划回5,000万元，其余的5,000万元保证金未能收回。公司遂向北京市第二中级人民法院提起诉讼，要求民族证券归还保证金本金5,000万元，并承担相关利息及违约金。

经北京市第二中级人民法院以及北京市高级人民法院二审审理，于2006年11月作出终审判决：中国民族证券有限责任公司昆明东风西路营业部、中国民族证券有限公司应当返还公司保证金5,000万元及其利息、违约金。

8、特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内经重庆银监局批复，广东韩江建筑安装工程有限公司将其所持公司2亿元出资，占公司注册资本12.24%的股权，转让给中国新纪元有限公司，并于2006年8月完成工商登记变更手续。2006年12月31日重庆银监局批复，同意珠海国利工贸有限公司将其所持公司12.94%的股权转让给重庆协信（集团）有限公司；珠海国利工贸有限公司将其所持公司12.24%的股权转让给中国希格玛有限公司；华金信息产业投资有限公司将其所持公司8.41%的股权转让给重庆华葡桥梁有限公司；北京中关村网络发展有限责任公司将其所持公司3.51%的股权转让给重庆佳宇建设（集团）有限公司。股权变化原因是股东间协议转让。该股权变化事项于2007年2月完成工商登记变更手续。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内公司董事为何玉柏、李军阳、梁斯扬、翁振杰、涂勋淑、粟志光、时平生、迟护杰等8人，因股权转让，何国强不再担任公司董事，由时平生担任公司董事；目前监事会为陈海云、郭林、胡雪莲3人，但晓敏监事因工作原因辞去监事职务，公司选举胡雪莲为新的职工监事。

2007年4月7日公司召开股东会，同意李军阳、梁斯扬、迟护杰三位董事辞去董事职务，新股东单位推荐的王晓岩、赵懋铭、朱晓东三位侯选董事获得公司股东会选举通过，新董事会由何玉柏、王晓岩、翁振杰、涂勋淑、粟志光、时平生、赵懋铭、朱晓东8人组成，新董事任职资格于4月10日获得重庆银监局批复。

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

无

8.4 公司的重大诉讼事项

本年度公司未新增重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的整改情况

报告期内，重庆银监局对公司进行了以风险清查为主要内容的全面现场检查，认为公司内控水平不断提高，合规经营意识不断增强，并对公司业务项目后续尽职管理存在的薄弱环节提出了监管要求。对此，公司制定或修订完善了有关业务管理制度，加强了业务项目后续尽职管理，进一步完善了法人治理结构和内控体系。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面

无

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

根据《公司法》、《信托投资公司管理办法》，公司改选了董事，修改了公司章程，并获得重庆银监局核准。

9、公司监事会意见

监事会认为，本报告期内，公司依法经营、合规运作，内部控制制度较为完善，公司董事和其他高级管理人员勤勉尽职、高效廉洁，没有发现公司董事和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪和损害公司、公司股东及其他相关利益者利益的行为，公司财务报告符合相关制度和规定的编制要求，真实地反映了公司的财务状况和经营成果。