
苏州信托有限公司

2019 年年度报告



苏州信托有限公司
SUZHOU TRUST CO.,LTD.

二〇二〇年四月

目录

1、重要提示.....	4
2、公司概况.....	5
2.1 公司简介	5
2.2 组织结构	6
3、公司治理.....	7
3.1 公司治理结构	7
3.2 公司治理信息	13
4、经营管理.....	17
4.1 经营目标、方针、战略.....	17
4.2 公司所经营业务的主要内容.....	18
4.3 市场分析	18
4.4 公司内部控制概况	19
4.5 公司风险管理	21
4.6 净资本管理概况	24
4.7 履行社会责任	25
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	26
5.1 自营资产	26
5.2 信托资产（未经审计）	50
6、会计报表附注.....	52
6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明：	52
6.2 重要会计政策和会计估计说明：	53
6.3 或有事项说明	61
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	61
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	62
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	69
6.7 会计制度的披露	75
7、财务情况说明书.....	77
7.1 利润实现和分配情况	77
7.2 主要财务指标	77
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	77
8、特别事项简要揭示.....	78
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	78
8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	78
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.....	78
8.4 公司的重大诉讼事项	78
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	78
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.....	79
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	79

8.8 银监会及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.....	79
9、公司监事会意见.....	80
10、期后事项.....	81

1、重要提示

1.1 本公司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。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 公司独立董事顾迎斌先生、庄毓敏女士、王则斌先生声明：本年度报告内容真实、准确、完整。

1.3 公司董事长沈光俊先生、主管会计工作的负责人周也勤先生、会计机构负责人赵晓萍女士声明：本报告中财务会计报告内容真实、完整。

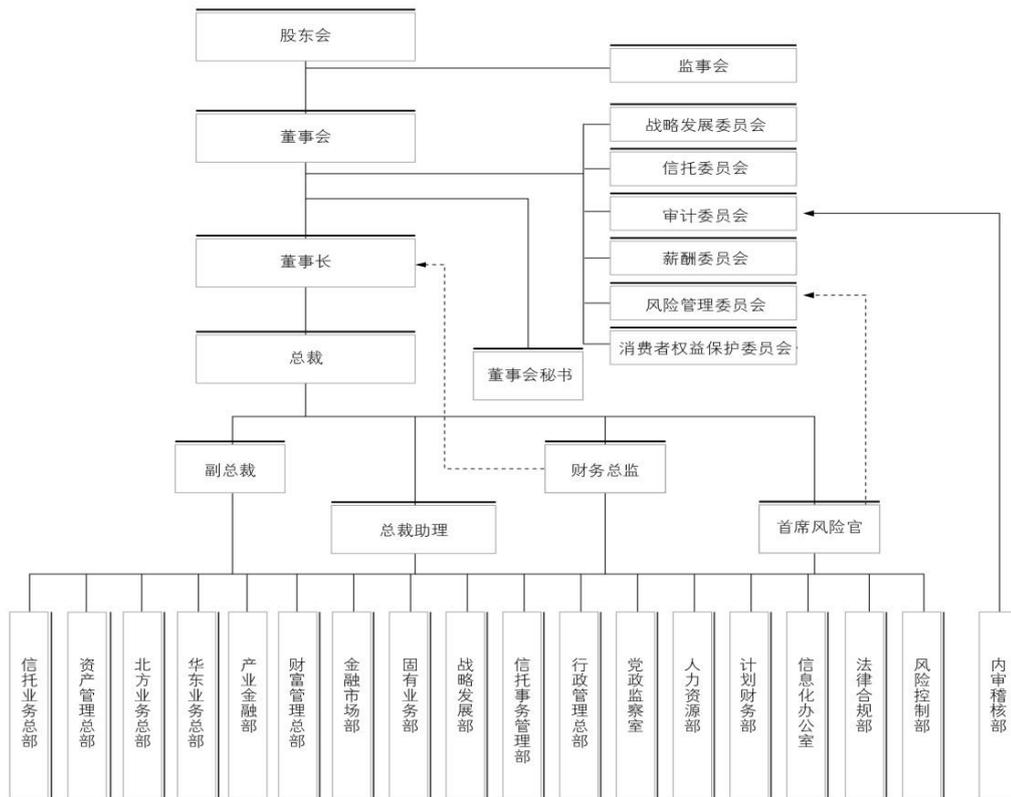
2、公司概况

2.1 公司简介

苏州信托有限公司（以下简称“苏州信托”）原名苏州信托投资有限公司，于1991年3月18日经中国人民银行批准设立；2002年9月18日获准重新工商登记；2007年7月12日经银监会（银监复[2007]282号文）批准同意，公司变更为现名称，并调整业务范围，同年9月4日换领新的金融许可证；2008年5月20日，公司获中国银行业监督管理委员会（银监复[2008]182号）文件的批复，同意引进新股东，实行增资扩股，注册资本增至5.9亿元人民币；2012年9月，公司获江苏监管局（苏银监复[2012]447号文）批准同意，完成二次增资，注册资本金增至12亿元人民币。

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	沈光俊
注册地址	苏州市工业园区苏雅路308号信投大厦18层
邮政编码	215021
国际互联网网址	www.trustsz.com
电子信箱	sztic@trustsz.com
公司负责信息披露事务的高级管理人员	汪瑜
公司负责信息披露事务的联系人	联系人：孙焕
	联系电话：0512-65728980
	传真：0512-65291886
	电子信箱：sunh@trustsz.com.
公司选定信息披露的报纸	《证券时报》
登载公司年度报告的国际互联网网址	www.trustsz.com
公司年度报告备置地点	苏州市工业园区苏雅路308号信投大厦18层
公司聘请的会计师事务所	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公住所	南京市建邺区江东中路106号1907室
公司聘请的律师事务所	江苏新天伦律师事务所
律师事务所办公场所	苏州工业园区苏桐路37号（星海街口）四号楼3-4楼

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

截至报告期末公司股东有三名，相关情况如下：

表 3.1.1

股东名称	持股比例	法定 代表人	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	70.01%	黄建林	25 亿元	苏州市人民路 3118 号	授权范围内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），及各类咨询服务。2018 年末公司总资产 1230 亿元，净资产 343 亿元，净利润 7.0 亿元。
苏州文化旅游发展集团有限公司	19.99%	王金兴	11 亿元	苏州市人民路 1430 号	受出资人委托全面管理和经营授权范围内的国有资产；对各类文化旅游及相关产业投资、建设、开发和管理；房地产及酒店投资；资产租赁；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。2018 年末公司总资产 53.8 亿元，净资产 22.8 亿元，净利润 1.3 亿元。
联想控股股份有限公司	10%	柳传志	23.56 亿元	北京市海淀区科学院南路 2 号院 1 号楼 17 层 1701	业务涉及：IT、风险投资、并购投资等非相关多元化领域。2018 年末公司总资产 5588 亿元，净资产 836 亿元，净利润 72 亿元。

公司股东出资额与出资比例相关情况如下：表 3.1.1-2

股东名称	出资额 (人民币, 元)	出资方式	出资时间	最终受益 人
苏州国际	840,120,000	现金	2012 年 8 月 31 日	苏州国际
苏州文旅	239,880,000	现金	2017 年 7 月 26 日	苏州文旅
联想控股	120,000,000	现金	2012 年 8 月 31 日	联想控股

公司控股股东为苏州国际，实际控制人为苏州市国有资产监督管理委员会。公司三方股东不存在关联关系，也不属于一致行动人。

3.1.2 公司第一大股东的主要股东情况

表 3.1.2

股东名称	出资比例	负责人
苏州市国有资产监督管理委员会	100%	盛红明（主任）

3.1.3 董事、董事会及其下属委员会
董事会成员 表 3.1.3-1

姓名	职务	性别	年龄	任期	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
沈光俊	董事长	男	48	3年	2018.7	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于苏州资产评估事务所项目助理、项目经理、部门经理、合伙人，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、总经理助理、副总裁、总裁、董事长。
郑刚	董事	男	45	3年	2017.9	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于苏州互感器厂、苏州电器发展实业有限公司，苏州市住房置业担保有限公司、副总经理、总经理、董事长，苏州国际发展集团有限公司经济发展部经理。
马伟华	董事	男	49	3年	2017.9	苏州文化旅游发展集团有限公司	19.99%	曾先后任职于苏州市物资局，苏州物资控股（集团）有限责任公司综合经营管理处副处长、投资发展处副处长、处长。苏州文化旅游发展集团有限公司投资发展部经理、苏州国际贸易中心董事长。
李蓬	董事	男	48	3年	2017.9	联想控股股份有限公司	10%	曾先后任职于中国对外贸易运输公司、Solectria Corporation、Teradyne Connection Systems，后担任联想控股有限公司投资管理部总经理、企划办副主任、财务资产部总经理、战略投资部总经理、高级副总裁、总裁。
刘文忠	职工董事	男	41	3年	2017.9			曾任职于山东网通集团泰安分公司，苏州信托有限公司法律事务部，苏州信托有限公司法律合规部总经理。

独立董事 表 3.1.3-2

姓名	职务	性别	年龄	任期	选任日期	所推举的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
顾迎斌	独立董事	男	56	3年	2017.9	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾任南通市对外经济律师事务所律师，江苏金信达律师事务所律师、主任，北京市建元律师事务所南通分所律师、主任，现任北京大成（南通）律师事务所律师、主任。
庄毓敏	独立董事	女	57	3年	2017.9	苏州文化旅游发展集团有限公司	19.99%	曾历任中国人民大学财政金融系副主任、财政金融学院副院长，挂职苏州市人民政府市长助理，福建省闽江学院副院长（主持工作），中国人民大学研究生院副院长。现任中国人民大学财政金融学院院长、教授、博士生导师，第十三届全国人大代表。
王则斌	独立董事	男	59	3年	2017.9	联想控股股份有限公司	10%	曾历任苏州大学财经学院教师、会计系党支部书记、商学院会计系系主任、东吴商学院副院长、院长。现任苏州大学东吴商学院教授。

董事会下属各委员会情况见下表：

表 3.1.3-3

董事会下属 委员会名称	职责	组成人员姓名
审计委员会	负责公司与外部审计的沟通及对其的监督核查、对内部审计的监管，以及评估、分析公司内控机制和风险管理方面存在的问题。	王则斌、胡斌、顾迎斌、周洵、张生明
薪酬委员会	负责核准公司年度薪酬方案，审定公司董事及高级管理人员的考核标准；负责审定公司董事及高管人员的薪酬及激励计划与方案并提交董事会审议。	庄毓敏、顾迎斌、沈光俊、马伟华、李蓬
风险管理委员会	审核和拟订公司的风险管理战略、政策和规程以及内部控制制度，并监督上述战略、政策、规程和内部控制制度的执行。	沈光俊、胡斌、陈利民、朱燕琳、庄毓敏
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责。当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时，信托委员会应保证公司为受益人的最大利益服务。	王则斌、郑刚、庄毓敏、马伟华、张生明
战略发展委员会	负责公司战略发展规划、业务及机构发展规划和其他影响公司发展的重大事项进行研究。	庄毓敏、王则斌、沈光俊、陈利民、李蓬
消费者权益保护委员会	拟订消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，监督、评价消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性。	顾迎斌、郑刚、王则斌、周洵、朱燕琳

3.1.4 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 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	任期	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
胡斌	监事长	男	51	3年	2017.9	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾任中国包装进出口总公司江苏苏州支公司干部、苏州市外经局科员、苏州市政府办公室处长、苏州国际发展集团有限公司总经理助理。
陈利民	监事	男	56	3年	2017.9	苏州文化旅游发展集团有限公司	19.99%	曾任职于苏州地区木材建材公司、苏州市物资局，后任苏州市物资局、物资控股(集团)有限责任公司财务处副处长、处长、总经理助理、苏州物资控股(集团)有限责任公司董事长。
朱燕琳	监事	女	41	3年	2013.11	联想控股股份有限公司	10%	曾先后任职于上海文广新闻传媒集团广告经营中心、上海锐界数码科技有限公司、联想控股股份有限公司金融服务投资部高级投资经理、联想控股子公司正奇金融下属上海投资公司副总经理。
陈磊	职工监事	男	56	3年	2013.11			曾任省国资局副局长科员、主任科员，江苏省产权交易所副所长，资产评估中心副主任，江苏省财政厅工贸发展处调研员兼产权交易所所长、股权登记中心主任、苏州信托下属苏信创业投资有限公司董事长。
徐李梅	职工监事	女	42	3年	2013.11			曾任职于苏州市投资公司投资部，后担任苏州信托有限公司固有业务部业务主管、信托业务总部副经理、苏州信托有限公司人力资源部总经理。

公司监事会未设立下属委员会。

3.1.5 高级管理人员 表 3.1.5

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
沈光俊	董事长	男	48	2018.7	16年	本科	财政	曾任职于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、先后担任苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、总经理助理、副总裁、总裁、董事长。
周也勤	副总裁 财务总监	男	56	2010.12	30年	中专	会计	曾任职于苏州前进化工厂财务科，后担任苏州信托有限公司财务部经理、总经理助理、副总裁兼财务总监。
汪瑜	副总裁	女	41	2014.10	19年	研究生	行政管理	曾任职于恒远证券，先后担任苏州信托有限公司综合管理部副经理、经理、总裁助理、副总裁。
姚文德	副总裁	男	51	2016.5	17年	本科	财政	曾任职苏州市财政局国有资产评估中心，苏州资产评估事务所评估部副经理，江苏仁合资产评估有限公司资产评估部经理，先后担任苏州信托有限公司信托业务部副经理、经理、总裁助理、副总裁。
张言	副总裁 董事会 秘书	女	54	2016.3	31年	研究生	政经	曾任教苏州市供销中专专业课程，工商银行苏州分行证券营业部副经理、固定资产信贷科副科长，苏州信托投资有限公司办公室主任，东吴证券发展规划部副总经理，先后担任苏州信托有限公司研究发展部经理、理财服务中心主任、办公室主任、副总裁、董事会秘书。
张清	副总裁	男	44	2019.5	15年	本科	经济管理	曾任职苏州市拍卖行，先后担任苏州信托有限公司理财服务中心、市场发展部、研究发展部、财富管理中心主要负责人、助理总裁兼信托业务总部总经理、上海办事处主任、总裁助理、副总裁。
袁敏文	首席风控	男	50	2016.3	28年	本科	会计	曾任职苏州市庆丰仪表厂财务

	险官							科任总账会计，先后担任苏州信托有限公司计划财务部、内审稽核部、项目管理部、理财服务中心、风险控制部、合规管理部、法律事务部、战略发展部等部门主要负责人、助理总裁、首席风险官。
顾向明	总裁助理	男	45	2016.9	21年	本科	国际金融	曾任职交通银行苏州分行国际业务部，先后担任苏州信托有限公司信托业务部副经理、经理，信托业务总部副总经理，助理总裁兼信托业务总部总经理、助理总裁兼资产管理总部总经理、总裁助理。

3.1.6 公司员工

表 3.1.6

在岗职工人数		175	
平均年龄		35	
		人数	比例 (%)
年龄分布	30 岁以下	57	32.57%
	31-40 岁	77	44.00%
	41-50 岁	29	16.57%
	51 岁以上	12	6.86%
	小计	175	100.00%
学历分布	博士研究生	2	1.14%
	硕士研究生	104	59.43%
	本科	63	36.00%
	专科	3	1.71%
	其它	3	1.71%
	小计	175	100.00%
岗位分布	高级管理人员	10	5.71%
	自营业务人员	3	1.71%
	信托业务人员	82	46.86%
	中台人员	47	26.86%
	后台人员	33	18.86%
	小计	175	100.00%

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 3 次，其中临时股东会 2 次。

会议名称	召开时间	审议议题
2019 年股东会第一次会议	2019 年 3 月 18 日	1、审议《公司 2018 年度董事会工作报告及 2019 年董事会工作计划》 2、审议《公司 2018 年度监事会工作报告及 2019 年监事会工作计划》 3、审议《公司 2018 年度财务收支执行报告及公司 2019 年财务预算报告》 4、审议《监事会议事规则修正案》 5、听取《公司信托受益人利益实现情况报告》 6、对公司监事长就监事会日常工作完成情况进行综合考核
2019 年股东会第一次临时会议	2019 年 7 月 10 日	审议《关于〈苏州信托有限公司恢复与处置机制〉的议案》
2019 年股东会第二次临时会议	2019 年 8 月 26 日	审议《关于选举金伟华同志为董事的议案》

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，董事会及其下属委员会遵照《公司法》、《信托公司治理指引》和《苏州信托有限公司章程》及相关议事规则，认真审议公司经营管理重大事项。

(1) 董事会本年度召开会议情况

报告期内共召开董事会 13 次，其中临时董事会 11 次。

会议名称	召开时间	审议议题
第七次临时会议	2019 年 1 月 11 日	审议《关于拟聘张清同志为公司副总裁的议案》
第八次临时会议	2019 年 3 月 6 日	审议《关于采购 2019-2020 年度 Wind 金融终端数据库资源并进行招标的议案》
第三次会议	2019 年 3 月 18 日	1、审议《公司 2018 年度董事会工作报告及 2019 年董事会工作计划》 2、审议《公司 2018 年度经营管理工作报告及 2019 年经营管理工作计划》 3、审议《公司 2018 年度财务执行情况报告及 2019 年财务预算情况报告》 4、审议《公司 2018 年年度报告》 5、审议《业务审批授权额度修正案》 6、审议《第五届董事会审计委员会工作细则修正案》 7、审议《2018 年度公司高级管理人员薪酬核定及兑付办法》 8、审议《2018 年度薪酬总额使用情况的报告》

		<p>9、审议《2019年薪酬总额预算及绩效考核建议方案》</p> <p>10、审议《公司组织架构调整方案》</p> <p>11、审议《关于授权经营层决定公司内部管理机构设置的议案》</p> <p>12、听取《第五届董事会审计委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》</p> <p>13、听取《第五届董事会薪酬委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》</p> <p>14、听取《第五届董事会战略发展委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》</p> <p>15、听取《第五届董事会消费者权益保护委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》</p> <p>16、听取《第五届董事会风险管理委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》</p> <p>17、听取《第五届董事会信托委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》</p> <p>18、听取《2018年度公司对外捐赠事项报告》</p> <p>19、听取《2018年度董事述职报告》</p>
第九次临时会议	2019年4月26日	<p>1、审议《关于自有资金加入苏州元禾重元贰号股权投资基金合伙企业（有限合伙）投资方案的议案》</p> <p>2、审议《关于对员工工作服制作供应商进行招标的议案》</p>
第十次临时会议	2019年5月6日	审议《关于聘任张清同志为公司副总裁的议案》
第十一次临时会议	2019年7月5日	<p>1、审议《关于采购对人行资管新规金融机构资产管理产品统计的改造并进行招标的议案》</p> <p>2、审议《关于采购Oracle正版软件授权及数据库专业技术支持服务并进行招标的议案》</p>
第十二次临时会议	2019年7月29日	审议《关于承担苏州市姑苏区苏信女儿家老年公寓消防喷淋改造费用的议案》
第四次会议	2019年8月16日	<p>1、审议《公司2019年上半年经营管理工作报告及下半年工作计划》</p> <p>2、审议《公司2019年上半年财务情况报告》</p> <p>3、审议《关于聘请外部审计机构对公司信息化系统进行专项审计并进行招标的议案》</p> <p>4、审议《关于对公司16-17楼进行整体改造并对改造工程采用公开进行招标的议案》</p>
第十三次临时会议	2019年10月21日	审议《关于采购信息化系统升级改造并进行招标的议案》
第十四次临时会议	2019年11月4日	审议《关于租赁信投大厦16楼作为办公场所的议案》
第十五次临时会议	2019年11月22日	审议《关于聘请2019年度审计会计师事务所的议案》
第十六次临时会议	2019年11月29日	审议《关于对2020年苏州日报社相关宣传资源采购进行招标的议案》
第十七次临时会议	2019年12月20日	审议《关于2018年度公司副总裁薪酬分配及2016-2018年任期激励兑付方案的议案》

（2）独立董事履职情况

公司聘请了业内知名专家担任独立董事，报告期内公司独立董事对公司的重大事项能客观、公正地发表意见，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，对董事会决策的科学性和客观性起到了积极的作用。

（3）董事会各专业委员会履职情况

审计委员会履职情况：报告期内，审计委员会认真履职，审议了《第五届董事会审计委员会 2018 年度工作报告及 2019 年工作计划》、《关于公司 2018 年度审计报告的议案》、《关于聘请 2019 年度审计会计师事务所的议案》等，听取了内审部门对公司绩效考评、薪酬管理、高级管理人员履职情况方面的内审报告。报告期内公司董事会审计委员会召开会议 3 次，其中临时会议 1 次。

薪酬委员会履职情况：报告期内，薪酬委员会认真履职，听取了《公司 2019 年上半年高管考核情况报告》，审议了《2019 年薪酬总额预算及绩效考核建议方案》、《苏州信托有限公司薪酬与绩效优化方案》等。报告期内公司董事会薪酬委员会召开会议 4 次，其中临时会议 2 次。

风险管理委员会履职情况：报告期内，风险管理委员会认真履职，听取了《公司 2018 年度合规管理报告》、《公司 2018 年度风险管理报告》等，审议了《第五届董事会风险管理委员会 2018 年度工作报告及 2019 年工作计划》、《公司 2019 年一季度风险管理报告》、《公司 2019 年上半年风险管理报告》、《公司 2019 年三季度风险管理报告》，对公司高级管理人员就合规经营、风险控制绩效指标进行综合考核。报告期内公司董事会风险管理委员会召开会议 9 次，其中临时会议 7 次。

信托委员会履职情况：报告期内，信托委员会认真履职，听取了《2018 年度信托业务分析报告》、《公司受益人利益保护情况报告》、《公司 2019 年上半年信托业务运行情况报告》，审议了《第五届董事会信托委员会 2018 年度工作报告及 2019 年工作计划》，为保护受益人的最大利益尽职尽责。报告期内公司董事会信托委员会召开会议 2 次。

战略发展委员会履职情况：报告期内，战略发展委员会认真履职，听取了《公司 2018 年战略管理报告》、《公司 2019 年上半年战略管理报告》，审议《第五届董事会战略发展委员会 2018 年度工作报告及 2019 年工作计划》，对公司战略发展规划、业务及机构发展规划和其他影响公司发展的重大事项进行研究。报告期内董事会战略发展委员会召开会议 2 次。

消费者权益保护委员会履职情况：报告期内，消费者权益保护委员会认真制定工作计划，

听取了《2018年消费者权益保护报告》、《公司2019年上半年消费者权益保护工作报告》，
 审议了《公司第五届董事会消费者权益保护委员会2018年度工作报告及2019年工作计划》。
 报告期内董事会消费者权益保护委员会召开会议2次。

3.2.3 监事会及其下属委员会履职情况

报告期内共召开监事会2次。

会议名称	召开时间	审议议题
第三次会议	2019年3月18日	1、审议《公司2018年度监事会工作报告及2019年监事会工作计划》 2、审议《公司2018年度合规管理报告》 3、审议《公司2018年度风险管理报告》 4、审议《公司2018年度财务收支执行报告》 5、审议《公司2018年度内部审计报告》 6、听取公司2018年度董事履职情况报告并进行履职综合评价 7、听取公司2018年度监事履职情况报告并进行履职综合评价 8、听取公司2018年度高管人员履职情况报告并进行履职综合评价
第四次会议	2019年8月16日	1、审议《公司2019年上半年合规管理报告》 2、审议《公司2019年上半年风险管理报告》 3、审议《公司2019年上半年财务情况报告》 4、审议《公司2019年上半年内部审计报告》 5、听取《关于“巩固治乱象成果 促进合规建设 维护市场秩序”2019年上半年工作的汇报》 6、对公司高管2019年上半年“巩固治乱象成果 促进合规建设 维护市场秩序”的工作履职情况进行评价

3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高管团队紧紧围绕经营管理目标稳健运营。主要表现在：一、坚持党的领导，不断加强党的建设和作风建设；二、狠抓责任落实，持续推进公司经营稳健发展；三、完善公司治理，深化公司规范运作科学管理。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略

公司经营目标：继续理顺治理机制；完善以规划为导向、以人才为基础、以制度为标准的科学发展模式；积极探索利用股东资源和开发战略联盟资源进行合作的方式，拓宽和加深核心业务的开发培育；逐步建立更加有效的绩效考核和激励机制，吸引更多更优秀的人才为公司发展服务；进一步提升市场营销与项目拓展能力，加大客户开发、产品供给的力度，为客户提供更丰富的产品和更优质的服务；努力实现由地方性中小机构向全国性信托公司转变，最终成为独具特色的信托理财专业机构。

公司经营方针：坚持依法合规和稳健经营，坚持以健康可持续发展为导向、以“诚信、创新、协作、敬业、自律”为核心理念的发展路径，通过规范的公司治理和不断完善的经营管理机制，以及依靠外部引进的高层次人才，推进信托主业的转型和全面发展。

公司战略规划：以“独具特色的财富受托人”为愿景，打造特色化的信托产品、综合的理财服务，以及全国性的影响力。

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	153,363	27.10%	基础产业	-	-
贷款及应收款	20,729	3.66%	房地产业	-	-
交易性金融资产	1	0.00%	证券市场	74,427	13.15%
可供出售金融资产	354,271	62.60%	实业	35,734	6.31%
持有至到期投资	-	-	金融机构	415,486	73.42%
长期股权投资	13,087	2.31%	其他	40,272	7.12%
其他	24,468	4.33%			
资产总计	565,919	100.00%	资产总计	565,919	100.00%

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
货币资金	109,679.65	1.15%	基础产业	1,155,032.00	12.16%
贷款	2,809,712.95	29.57%	房地产	266,535.40	2.80%
交易性金融资产	398,663.21	4.20%	证券	171,480.02	1.80%
持有至到期投资	4,114,242.99	43.30%	金融机构	1,027,492.26	10.81%
长期股权投资	1,070,686.89	11.27%	工商企业	4,074,111.34	42.88%
长期应收款	0.00	0.00%	其他	2,807,708.83	29.55%
买入返售金融资产	0.00	0.00%			
应收款项	9,130.09	0.09%			
其他资产	990,244.07	10.42%			
信托资产总计	9,502,359.85	100.00%	信托资产总计	9,502,359.85	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济分析

2019 年中国经济稳中有进，保持经济运行在合理区间，推动高质量发展。中国加强宏观逆周期调节，减税降费规模空前，降低企业成本负担；通过降低部分基础设施项目最低资本金比例，更好地支持有效投资；稳健的货币政策灵活适度，支持银行增加制造业中长期贷款，金融支持实体经济力度增强。

4.3.2 金融形势分析

2019 年金融市场运行平稳，货币信贷平稳增长，货币市场利率低位运行，企业融资成本趋于下行，人民币汇率企稳。信托业严格落实“资管新规”过渡期的整改要求，严监管、强合规、重治理的监督执行效果明显，信托业管理资产规模平稳回落，结构调整变化明显，风险项目持续暴露。

4.3.3 影响本公司业务发展的主要因素

报告期内，本公司业务发展的有利因素主要有：国内经济发展稳中有进，供给侧改革不断向纵深推进；业态发展逐步丰富，慈善信托、家族信托、消费信托、资产证券化等创新业务快速发展；国家政策引导下，基于金融业务发展的实际需要，服务实体经济已经成为信托公司共同的战略选择；信托业各企业开始寻求特色化、差异化发展，展现了更加蓬勃的发展生机；股东单位的大力支持，为公司健康发展奠定了基础。

报告期内，本公司业务面临的不利影响有：经济下行压力加大，信托业务模式面临调整；资管行业竞争愈加激烈，信托公司牌照优势不断弱化；信托行业进一步回归信托本源，提升主动管理能力，强化风险管控手段，迫切需要加快转型发展；此外，市场风险，个别信托公司兑付危机带来的声誉风险都对信托公司发展不利。

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

公司始终致力于构建全面完善的内部控制管理体系。公司内部控制旨在合理保证经营管理的合法合规性、提高经营效率和效果、促进公司实现发展战略等目标，不断改善内部控制环境，建立了合理的内部控制体系。

公司按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国信托法》、《信托公司治理指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规以及《公司章程》的相关要求，建立了由股东会、董事会、监事会以及高级管理层组成的法人治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间分工配合、相互制衡的运行机制。公司董事会和各位董事始终按照《公司法》、《公司章程》等相关法律法规的规定，认真履行公司股东会赋予的职责，规范运作、科学决策，积极推进公司各项工作的开展，实现公司健康稳定的发展。董事会下设信托委员会、审计委员会、薪酬委员会、风险管理委员会、战略发展委员会、消费者权益保护委员会，各委员会分工明确，协助董事会开展公司的各项工作。公司董事会建立了独立董事制度，聘请业

内专家担任独立董事，公司独立董事具有丰富的经济、金融和法律实践经验，对经济形势和金融局势具有敏锐观察力，能认真履行职责，指导公司防范信托行业中存在的风险，把握业务发展的方向。监事会对公司的各项经营活动进行监督，报告期内监事会依法履行职责，督促公司合法、合规经营和加强风险防范，为公司健康、稳步发展发挥了重要作用。

公司积极营造合规文化，为合规管理工作的开展和内部控制体系的建设创造良好的环境。多年来，公司把诚信经营、合规经营作为内控文化的主旋律，并通过制度建设、员工培训、考核激励与问责等方式将其融入日常工作和企业行为中，引导公司员工自觉主动合规工作，将合规管理理念贯穿于日常经营的每个环节。

4.4.2 内部控制措施

公司根据业务发展以及监管要求定期进行制度和流程修订工作，建立了相对完备的内部控制制度体系，2019年公司新增制度12个，包括《慈善信托业务管理办法》、《投资者适当性管理办法》、《数据治理管理办法》等；修订制度17个，包括《业务审批授权额度》、《重大投资决策管理委员会工作细则》、《公司信托业务决策委员会的组成与议事规则》等。

公司不断完善在业务管理、风险管理、后续管理等方面的内部控制制度和流程，业务运作中实现了前、中、后台的严格分离及各部门之间高效衔接、密切合作。此外，公司建立健全严格的隔离机制，实现信托业务与固有业务相互独立运作，各部门实行有效的岗位分工，进一步保证公司内部控制制度的有效执行。

公司建立了明确的授权制度，执行严格的审批程序与审批权限。根据业务需要，建立了有效的业务决策系统：各业务部门对项目进行初步筛选，风险控制部、法律合规部对项目进行风险审查，客观出具审查报告。公司针对信托业务和固有业务的业务特性，分别成立了信托业务决策委员会和固有业务决策委员会进行项目评审，对公司各项业务进行集体审议，科学决策。

报告期内，公司组织开展了巩固治乱象成果促进合规建设、全面风险排查、股权和关联交易专项整治、员工异常行为排查、扫黑除恶、案件防控等专项风险排查工作，并根据排查结果出具相关报告、要求相关部门进行整改。

公司建立业务风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确风险预警标准，规范处置程序，制定了《业务风险预警及应急处置管理暂行办法》，完善突发事件应急处置流程，确保突发事件得到及时妥善处理。公司特别强调项目随访制度的执行，密切关注到期项目的流动性风险和交易对手违约风险，一旦发生预警信息，将及时进行业务预警和风险处置。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了良好的信息沟通机制，确保信息在公司内部、公司内部与外部之间的有效沟通和顺畅反馈。公司通过业务系统、电话、公司官方网站、微信公众号、信托登记系统等，收集、处理、存储、利用和反馈管理信息和业务信息，保证高级管理层、公司员工等相关人员能够及时了解掌握各类信息，监管部门和客户能及时获得真实、准确、完整的信息。

报告期内，公司积极推进信息科技系统建设，加强技术支持和系统运行优化与维护，制定和执行应急演练预案，保障公司对内及对外信息沟通交流。

4.4.4 监督评价与纠正

公司设有内审稽核部门，负责内部控制的监督评价，对内部控制体系的建立和执行情况进行定期的监督检查，确保内部控制有效运行。根据检查结果提出内部控制缺陷以及改进建议，内审稽核部有权直接向董事会、监事会和公司高管层报告内部控制审计情况，具有充分的独立性。

2019 年针对内审稽核部内部检查及监管部门提出的监管意见，公司组织相关部门制定整改方案，要求相关部门落实整改，并在今后工作中加以防范，目前整改落实情况良好。

4.5 公司风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司始终认为积极、高效的风险管理工作是公司内部控制环节中重要的组成部分，是公司持续经营、业务稳健发展的基础之一。公司风险管理的主要目的是通过积极、主动的风险管理活动，提升风险管理能力，实现风险和收益的平衡，构建全面风险管理体系，保证各项业务可持续发展。

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管理委员会，负责审核风险管理政策和内部控制制度，并对其实施情况及效果进行监督和评价，风险管理工作具有独立性。董事会履行公司章程中规定的风险管理职责，并授权风险管理委员会负责通过设定具体限制、授权资格及其他财务或非财务指标确定公司各类风险的总体风险承受度。风险控制部作为公司风险管理的职能部门，按照公司风险管理政策和制度的要求开展工作，有效识别和管理风险，做到事前防范、事中监督和控制、事后总结和分析。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是指由于交易对手不履行与公司的合约而给公司带来潜在损失的可能性，信用风险的主要表现为：在贷款、资产回购、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、回购人、担保人等交易对手不能或者不愿履行合约而使信托财产或者固有财产遭受潜在损失的可能性。

公司信用风险主要存在于非事务管理的融资类信托业务和固有贷款业务。公司目前存续上述业务运行基本正常，融资项目均在贷前落实各项抵/质押、担保等保障措施，风险可控。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指公司在对信托财产和固有财产的经营管理中，因市场利率、汇率、股价等市场参数的波动而产生的风险，包括利率风险、汇率风险、股市风险等。报告期内，公司固有业务和信托业务中，主动管理型证券投资业务保持比较低的比例，市场利率和汇率等波动对公司所管理的资产影响较小。

在报告期内，各项业务未出现风险损失，市场风险管理状况良好。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由于员工出现失误等个人因素导致操作不当所引发的风险；因公司治理机制、内部控制失效或制度不完善引发的风险；或者是由于信息系统出现故障等导致业务无法正常运行而引发的风险等。

在报告期内，公司各项业务都严格执行内部控制程序及业务操作流程，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.2.4 其他风险状况

公司所面临的风险还包括政策风险、合规风险、流动性风险、声誉风险及道德风险等其他风险。报告期内，公司未发生因其他风险所造成的损失。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

对于信用风险的管理，公司严格落实监管政策和指导要求，不断完善制度建设，构建完

善的信用风险管理体系。公司通过修订现有制度、组织开展员工培训，及考核等方式进一步强调尽职调查工作的规范性、完备性要求。在展业过程中，根据业务需要利用第三方机构出具的专业意见，提高尽职调查信息的可靠性和专业性。公司主要通过对交易对手的资信状况等方面的尽职调查进行事前风险防范。同时，通过风控前置、组织论证会等形式多渠道识别并防范信用风险。此外，公司强调项目保障措施的充分有效性，选取担保实力强、资质较好的企业或个人作为担保人，选取由专业评估机构评估的、易于变现的、具有一定公允价值的核心资产作为抵质押物，并控制抵、质押率，为项目提供进一步的综合保障。

公司在项目实施过程中，通过对项目运行的有效管理，跟踪交易对手的信用情况、定期进行事中风险检查、开展资产分类评级工作，以及开展信用风险专项检查等，对信用风险进行动态管理。2019年，公司组织开展了全面风险大排查，并已建立常态化风险排查、监测、报告制度，按季开展全面风险排查工作，对信用风险等风险进行动态监控。除此之外，按照公司风险预警及应急处置机制，风险控制部动态评估项目风险情况，及时针对所发现的问题发出风险提示及风险预警，并对预警项目进行追踪报告。对即将到期项目实行偿付预案备案机制，做到风险早发现、早处理。公司通过对项目结束后的内部稽核和评价进行业务的事后控制和综合评价。

4.5.3.2 市场风险管理

公司通过加强对宏观经济和市场的研究，及时跟踪市场价格波动情况，对各项业务的市场风险因素进行分析，以及时准确识别所有业务中市场风险的类别和性质。通过定期或不定期对房地产和证券投资业务进行市场风险压力测试、专项检查，分析业务对外部市场变化的敏感程度和可能的影响，以制定策略应对市场变化。公司不仅关注市场风险的控制，更注重通过组合策略来合理规避市场风险。此外，针对证券市场风险，依据投资组合的净值、仓位和投资集中度等指标事先设定预警点或止损点，逐日盯市，及时预警；针对房地产行业市场风险，引入外部合作机构参与项目尽职调查和可行性分析，为公司对房地产信托项目的市场判断提供有效的决策依据。

4.5.3.3 操作风险管理

为防范操作风险，公司制定了一系列覆盖公司治理、财务管理、业务操作等各方面的制度及操作程序，并有效地识别、报告、管理和控制操作风险。此外，公司还根据市场环境、监管规则及业务发展变化，不断调整和完善操作流程和制度，并将多项制度和流程系统化，

以降低操作风险。公司明确各部门、各岗位的职责和权限，保证不相容岗位的有效分离与制衡，并实行严格的授权制度与过程监控。公司对于重点流程和业务通过定期或不定期开展操作风险专项检查，做到操作风险早发现、早处理。此外，公司通过投诉举报、案件防控、员工培训等方式，加强员工行为的管理和监督，切实防范和降低操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

公司加强对国家政策的分析和研究，及时与监管部门沟通，并根据要求及时更新和完善各类制度，并通过组织员工培训、线上考试等方式，提高员工对政策的理解能力和执行力度，确保公司按照法律法规及监管要求开展各项工作，从而有效防范政策风险、合规风险。

公司高度重视流动性风险的管控，尤其针对现金类和配置类产品，公司持续进行流动性监控，定期开展压力测试，严控现金缺口，防范流动性风险。

对声誉风险的防范，公司建立了舆情管理机制，明确了“严控源头、持续监控、强化沟通、密切配合、高效处置、杜绝声誉风险”的舆情管理原则，设专人负责舆情管理日常工作，同时通过充分的信息披露，提高信息透明度，以及与投资者、利益相关方等的良好沟通，切实防范声誉风险。

对于道德风险的防范，公司重视员工职业道德教育，通过积极组织员工培训、考试、同业交流等形式提升员工的专业知识和能力，同时公司党政监察室、人力资源部也会对员工行为进行监督、考核，以防范道德风险。

4.6 净资本管理概况

公司依据《信托公司净资本管理办法》积极推进净资本管理。报告期末，净资本各项指标均处于符合监管要求的较好水平。

指标（母公司口径）	期末数（万元）	监管标准
净资本	339,938	≥2 亿元
各项风险资本之和	121,090	
净资本/各项风险资本之和	280.73%	≥100%
净资本/净资产	81.87%	≥40%

4.7 履行社会责任

报告期内，本公司贯彻落实“三重一大”决策制度，进一步完善法人治理结构、内控体系及风险管理，有效控制各类风险；积极发展主动管理类信托业务，完善客户服务体系，优化产品结构；紧跟政策指引，顾全大局，充分发挥国有金融机构功能，积极支持实体经济发

展；支持苏州地方经济转型发展，提供优质的信托金融服务；加强党风廉政建设；保障员工基本权益，提供各类专项培训、健全的保险保障和丰富的活动；推行绿色金融，支持低碳环保经济；积极投身金融知识宣传和消费者权益保护工作，构建立体化投教体系，切实保障投资者各项合法权益。开展金融知识普及月、扫黑除恶、防范非法集资和反洗钱等主题宣传；积极发展公益信托，致力精准扶贫和教育事业；积极有效开展案件防控和反洗钱工作。

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 会计师事务所审计结论

审 计 报 告

天衡审字（2020）00262号

苏州信托有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了苏州信托有限公司（以下简称“苏州信托公司”）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了苏州信托公司2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于苏州信托公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

苏州信托公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估苏州信托公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算苏州信托公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州信托公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，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。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对苏州信托公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致苏州信托公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就苏州信托公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



2020年4月24日

中国注册会计师：

杨伟忠



中国注册会计师：

杨薇



5.1.2 资产负债表：

合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

资 产	注释	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五、1	1,533,634,589.77	266,817,057.80
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、2	9,608.61	42,411.12
衍生金融资产			
应收账款			
应收股利			
买入返售金融资产	五、3		918,102,055.00
发放贷款及垫款	五、4	49,250,000.00	130,719,350.00
可供出售金融资产	五、5	3,542,710,325.09	3,178,708,841.78
持有至到期投资			
长期股权投资	五、6	130,866,382.18	125,466,448.41
投资性房地产	五、7	10,470,157.79	
固定资产	五、8	188,705,338.81	209,519,126.24
无形资产	五、9	747,612.08	630,731.91
商誉	五、10	1,854,025.67	1,854,025.67
递延所得税资产	五、11	41,523,226.72	42,001,392.80
其他资产	五、12	159,416,267.98	86,982,683.30
资产总计		5,659,187,534.70	4,960,844,124.03
负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、13	232,043,007.40	201,538,966.33
应交税费	五、14	118,570,623.00	98,393,540.06
应付利息			
应付股利			
应付债券			
预计负债			
递延所得税负债	五、11	164,866,535.98	115,277,548.08
其他负债	五、15	65,687,560.47	70,447,876.16

负债合计		581,167,726.85	485,657,930.63
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本	五、16	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、17	249,100.00	249,100.00
减：库存股			
其他综合收益	五、18	494,483,903.13	345,564,796.87
盈余公积	五、19	434,493,401.30	387,925,816.58
一般风险准备	五、20	252,626,548.59	225,589,998.17
未分配利润	五、21	2,677,271,126.70	2,271,087,366.95
归属于母公司所有者权益合计		5,059,124,079.72	4,430,417,078.57
少数股东权益		18,895,728.13	44,769,114.83
所有者权益合计		5,078,019,807.85	4,475,186,193.40
负债和所有者权益总计		5,659,187,534.70	4,960,844,124.03

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

资 产	注释	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金		1,514,492,909.49	245,341,024.67
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		9,608.61	42,411.12
衍生金融资产			
应收账款			
应收股利			
买入返售金融资产			918,102,055.00
发放贷款及垫款		49,250,000.00	130,719,350.00
可供出售金融资产	十五、1	3,442,048,623.67	3,017,703,840.36
持有至到期投资			
长期股权投资	十五、2	100,000,000.00	118,523,283.33
固定资产		188,640,320.44	198,343,890.57
无形资产		747,612.08	630,731.91
商誉			
递延所得税资产		41,523,226.72	42,001,392.80
其他资产		127,266,947.98	81,835,668.27
资产总计		5,463,979,248.99	4,753,243,648.03
负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		232,039,948.13	201,538,966.33
应交税费		117,888,734.41	94,983,550.57
应付利息			
应付股利			
应付债券			
预计负债			
递延所得税负债		164,866,535.98	115,277,548.08
其他负债		49,950,662.00	56,805,167.99
负债合计		564,745,880.52	468,605,232.97
所有者权益（或股东权益）：			

实收资本		1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		249,100.00	249,100.00
减：库存股			
其他综合收益		494,483,903.13	345,564,796.87
盈余公积		431,298,089.78	384,730,505.06
一般风险准备		252,626,548.59	225,589,998.17
未分配利润		2,520,575,726.97	2,128,504,014.96
所有者权益合计		4,899,233,368.47	4,284,638,415.06
负债和所有者权益总计		5,463,979,248.99	4,753,243,648.03

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

5.1.3 利润表:

合并利润表

2019 年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项目	注释	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		818,877,671.62	552,860,026.36
其中: 利息净收入	五、22	42,361,690.78	36,705,486.61
手续费及佣金净收入	五、23	549,093,726.96	374,378,856.39
投资收益	五、24	223,970,621.13	132,078,044.02
公允价值变动损益	五、25	-11,032.87	-52,925.70
其他业务收入	五、26	3,462,665.62	9,750,565.04
二、营业总成本		188,443,078.62	61,350,628.10
税金及附加	五、27	7,203,011.68	5,573,985.24
其他业务支出	五、26	634,259.52	
业务及管理费	五、27	180,262,357.42	136,285,992.86
资产减值损失	五、28	343,450.00	-80,509,350.00
加: 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	五、29	2,065.04	7,727.46
汇兑收益 (损失以“-”号填列)			
其他收益	五、31	298,967.17	533,570.70
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		630,735,625.21	492,050,696.42
加: 营业外收入	五、32	125,582.68	
减: 营业外支出	五、33	258,558.39	56,930.44
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		630,602,649.50	491,993,765.98
减: 所得税费用	五、34	151,038,141.31	115,623,554.27
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		479,564,508.19	376,370,211.71
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		479,564,508.19	376,370,211.71
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权属分类			
1. 少数股东损益		-223,386.70	-223.20
2. 归属于母公司股东的净利润		479,787,894.89	376,370,434.91
六、其他综合收益的税后净额		148,919,106.26	-179,078,971.44
归属于母公司所有者的其他综合收益税后净额		148,919,106.26	-179,078,971.44
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		148,919,106.26	-179,078,971.44
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			

2.可供出售金融资产公允价值变动损益		148,919,106.26	-179,078,971.44
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		628,483,614.45	197,291,240.27
归属于母公司所有者的综合收益总额		628,707,001.15	197,291,463.47
归属于少数股东的综合收益总额		-223,386.70	-223.20
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

利润表

2019 年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项目	注释	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		795,312,193.31	527,446,080.08
其中：利息净收入	十五、3	42,306,805.70	36,669,559.47
手续费及佣金净收入	十五、4	549,093,726.96	374,378,856.39
投资收益	十五、5	203,922,693.52	116,450,589.92
公允价值变动损益		-11,032.87	-52,925.70
其他业务收入		-	-
二、营业总成本		183,600,502.57	53,959,940.58
税金及附加		7,134,230.33	5,431,632.04
业务及管理费		176,122,822.24	129,037,658.54
资产减值损失		343,450.00	-80,509,350.00
加：资产处置收益（损失以“-”号填列）		2,065.04	7,727.46
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		190,498.56	533,570.70
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		611,904,254.34	474,027,437.66
加：营业外收入			
减：营业外支出		257,440.00	56,912.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		611,646,814.34	473,970,525.66
减：所得税费用		145,970,967.19	111,982,763.61
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		465,675,847.15	361,987,762.05
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		465,675,847.15	361,987,762.05
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		148,919,106.26	-179,078,971.44
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		148,919,106.26	-179,078,971.44
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		148,919,106.26	-179,078,971.44
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		614,594,953.41	182,908,790.61
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			

(二) 稀释每股收益 (元/股)

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

5.1.4 现金流量表:

合并现金流量表

2019 年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项目	注释	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		626,497,472.54	444,038,850.17
客户贷款及垫款净减少额		82,710,000.00	5,150,000.00
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		918,102,055.00	
收到的税费返还		-	297,980.81
收到其他与经营活动有关的现金		184,572,240.10	131,536,419.70
经营活动现金流入小计		1,811,881,767.64	581,023,250.68
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额			
回购业务资金净减少额		-	918,102,055.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		110,283,009.75	114,956,991.28
支付的各项税费		362,761,555.90	243,710,971.34
支付其他与经营活动有关的现金		106,900,151.98	30,365,453.24
经营活动现金流出小计		579,944,717.63	1,307,135,470.86
经营活动产生的现金流量净额		1,231,937,050.01	-726,112,220.18
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		1,021,344,296.93	1,034,199,053.97
取得投资收益收到的现金		234,919,443.92	136,818,855.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,172.50	18,200.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			-
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金			-

投资活动现金流入小计		1,256,273,913.35	1,171,036,110.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,450,829.13	955,793.20
投资支付的现金		1,193,292,602.26	872,150,117.85
质押贷款净增加额			-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			-
支付其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流出小计		1,195,743,431.39	873,105,911.05
投资活动产生的现金流量净额		60,530,481.96	297,930,198.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	20,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	20,000,000.00
取得借款收到的现金			-
发行债券收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流入小计		-	20,000,000.00
偿还债务支付的现金			-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			-
支付其他与筹资活动有关的现金		25,650,000.00	-
筹资活动现金流出小计		25,650,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-25,650,000.00	20,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			-
六、现金及现金等价物净增加额		1,266,817,531.97	-408,182,021.23
加：期初现金及现金等价物余额		266,817,057.80	674,999,079.03
六、期末现金及现金等价物余额	五、35（2）	1,533,634,589.77	266,817,057.80

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

现金流量表

2019 年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费及佣金的现金		622,682,001.84	433,559,703.86
客户贷款及垫款净减少额		82,710,000.00	5,150,000.00
回购业务资金净增加额		918,102,055.00	
收到其他与经营活动有关的现金		181,011,593.71	129,487,188.17
经营活动现金流入小计		1,804,505,650.55	568,196,892.03
购买商品、接受劳务支付的现金			-
回购业务资金净减少额			918,102,055.00
支付给职工以及为职工支付的现金		106,859,938.67	111,567,570.89
支付的各项税费		354,465,208.92	242,306,983.39
支付其他与经营活动有关的现金		56,336,495.46	24,970,772.84
经营活动现金流出小计		517,661,643.05	1,296,947,382.12
经营活动产生的现金流量净额		1,286,844,007.50	-728,750,490.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		876,044,296.93	939,399,053.97
取得投资收益收到的现金		212,079,048.13	122,257,896.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,172.50	18,200.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			-
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,088,133,517.56	1,061,675,151.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,433,037.98	913,558.72
投资支付的现金		1,103,392,602.26	746,650,117.85
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,105,825,640.24	747,563,676.57
投资活动产生的现金流量净额		-17,692,122.68	314,111,474.89
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,269,151,884.82	-414,639,015.20
加：期初现金及现金等价物余额		245,341,024.67	659,980,039.87
六、期末现金及现金等价物余额	十五、6（2）	1,514,492,909.49	245,341,024.67

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

额						148,919,106.26				479,787,894.89	-223,386.70	628,483,614.45
(二)所有者投入和减少资本	-		-	-		-	-	-	-	-	-25,650,000.00	-25,650,000.00
1、股东投入的普通股											-	-
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												-
4、其他											-25,650,000.00	-25,650,000.00
(三)利润分配	-		-	-		-	23,283,792.36	46,567,584.72	3,752,758.06	-73,604,135.14	-	-
1、提取盈余公积								46,567,584.72		-46,567,584.72		-
2、提取一般风险准备									3,752,758.06	-3,752,758.06		-
3、对所有者(或股东)的分配										-		-
4、信托赔偿准备							23,283,792.36			-23,283,792.36		-
(四)所有者权益内部结转	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)												-

2、盈余公积转增资本（或股本）														-
3、盈余公积弥补亏损														-
4、其他														-
（五）专项储备	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取														-
2、本期使用														-
（六）其他														-
四、本期期末余额	1,200,000,000.00	-	-	-	249,100.00	-	494,483,903.13	210,475,377.50	434,493,401.30	42,151,171.09	2,677,271,126.70	18,895,728.13	5,078,019,807.85	

（续）

项 目	上期金额												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
优先股		永续债	其他											
一、上年期末余额	1,200,000,000.00				249,100.00		524,643,768.31	169,092,197.04	351,727,040.37	43,254,956.59	1,944,158,552.79	24,769,338.03	4,257,894,953.13	
加：会计政策变更														-
前期差错更正														-

备										-4,856,543.56	4,856,543.56		
3、对所有者（或股东）的分配													-
4、信托赔偿准备							18,099,388.10						-18,099,388.10
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-		-			-		-	-
1、资本公积转增资本（或股本）													-
2、盈余公积转增资本（或股本）													-
3、盈余公积弥补亏损													-
4、其他													-
（五）专项储备	-	-	-	-	-		-			-		-	-
1、本期提取													-
2、本期使用													-
（六）其他													-
四、本期期末余额	1,200,000,000.00	-	-	-	249,100.00	-	345,564,796.87	187,191,585.14	387,925,816.58	38,398,413.03	2,271,087,366.95	44,769,114.83	4,475,186,193.40

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

所有者权益变动表

2019 年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	本期金额											
	实收资本	其他权益工 具			资本公 积	减： 库存 股	其他综合收 益	信托赔偿准 备	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益合 计
		优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年期末余额	1,200,000,000.00	-	-		249,100.00	-	345,564,796.87	187,191,585.14	384,730,505.06	38,398,413.03	2,128,504,014.96	4,284,638,415.06
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	1,200,000,000.00				249,100.00	-	345,564,796.87	187,191,585.14	384,730,505.06	38,398,413.03	2,128,504,014.96	4,284,638,415.06
三、本期增减变动 金额（减少以“-”号 填列）	-				-	-	148,919,106.26	23,283,792.36	46,567,584.72	3,752,758.06	392,071,712.01	614,594,953.41
（一）综合收益总额	-				-		148,919,106.26				465,675,847.15	614,594,953.41

(二)所有者投入和减少资本	-				-	-	-	-	-			
1、股东投入的普通股	-											-
2、其他权益工具持有者投入资本												-
3、股份支付计入所有者权益的金额												-
4、其他												-
(三)利润分配	-				-	-	-	23,283,792.36	46,567,584.72	3,752,758.06	-73,604,135.14	-
1、提取盈余公积									46,567,584.72		-46,567,584.72	-
2、对所有者(或股东)的分配											-	-
3、提取一般风险准备										3,752,758.06	-3,752,758.06	-
4、信托赔偿准备								23,283,792.36			-23,283,792.36	-
(四)所有者权益内部结转	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)												-
2、盈余公积转增资本(或股本)												-

												-
其他												-
二、本年期初余额	1,200,000,000.00				249,100.00	-	524,643,768.31	169,092,197.04	348,531,728.85	43,254,956.59	1,815,957,873.66	4,101,729,624.45
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-				-	-	-179,078,971.44	18,099,388.10	36,198,776.21	-4,856,543.56	312,546,141.30	182,908,790.61
（一）综合收益总额							-179,078,971.44				361,987,762.05	182,908,790.61
（二）所有者投入和减少资本	-				-	-	-	-	-		-	-
1、股东投入的普通股												-
2、其他权益工具持有者投入资本												-
3、股份支付计入所有者权益的金额												-
4、其他												-
（三）利润分配	-				-	-	-	18,099,388.10	36,198,776.21	-4,856,543.56	-49,441,620.75	-
1、提取盈余公积									36,198,776.21		-36,198,776.21	-
2、对所有者（或股东）的分配											-	-

3、提取一般风险准备										-4,856,543.56	4,856,543.56	-
4、信托赔偿准备							18,099,388.10				-18,099,388.10	-
(四)所有者权益内部结转	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)												-
2、盈余公积转增资本(或股本)												-
3、盈余公积弥补亏损												-
4、其他												-
(五)专项储备	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取												-
2、本期使用												-
(六)其他												-
四、本期期末余额	1,200,000,000.00			249,100.00	-	345,564,796.87	187,191,585.14	384,730,505.06	38,398,413.03	2,128,504,014.96		4,284,638,415.06

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

5.2 信托资产（未经审计）

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

2019年12月31日

编报单位:苏州信托有限公司

单位:人民币万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产			信托负债		
货币资金	109679.65	288814.11	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	1105.27	819.58
交易性金融资产	398663.21	305989.84	应付托管费	257.99	152.03
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	645.33	526.64
买入返售金融资产	0.00	47360.62	应交税费	5404.72	3770.94
应收款项	9130.09	1990.89	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	2809712.95	2828784.66	其他应付款项	68334.33	62846.86
可供出售金融资产	0.00	0.00	预计负债	792.85	611.90
持有至到期投资	4114242.99	3186213.40	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	76540.49	68727.95
长期股权投资	1070686.89	1475462.22	信托权益		
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	9299854.73	8272465.19
固定资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	125964.63	103769.82
其他资产	990244.07	310347.22	信托权益合计	9425819.36	8376235.01
信托资产总计	9502359.85	8444962.96	信托负债和信托权益总计	9502359.85	8444962.96

公司负责人:沈光俊

主管会计工作的公司负责人:周也勤

信托会计机构负责人:钱悦

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
2019 年度

编报单位:苏州信托有限公司

单位:人民币万元

项目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	607,654.23	501,357.44
1.1 利息收入	189,532.47	212,362.26
1.2 投资收益(损失以“-”号填列)	417,010.39	338,591.52
1.2.1 其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
1.3 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	373.82	-49,781.26
1.4 租赁收入	0.00	0.00
1.5 汇兑损益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
1.6 其他收入	737.55	184.92
2. 支出	76,158.31	53,016.47
2.1 营业税金及附加	1,936.72	1,381.52
2.2 受托人报酬	58,068.49	39,506.06
2.3 托管费	3,488.07	4,618.04
2.4 投资管理费	0.00	0.00
2.5 销售服务费	0.00	0.00
2.6 交易费用	5.46	10.71
2.7 资产减值损失	0.00	0.00
2.8 其他费用	12,659.57	7,500.14
3. 信托净利润(净亏损以“-”号填列)	531,495.92	448,340.97
4. 其他综合收益	0.00	0.00
5. 综合收益	531,495.92	448,340.97
6. 加: 期初未分配信托利润	103,769.82	128,215.60
7. 可供分配的信托利润	635,265.74	576,556.57
8. 减: 本期已分配信托利润	509,301.11	472,786.75
9. 期末未分配信托利润	125,964.63	103,769.82

公司负责人:沈光俊

主管会计工作的公司负责人:周也勤

信托会计机构负责人:钱悦

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：

无。

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项：

无。

6.1.2 对编制合并会计报表的公司应说明纳入合并范围的子公司情况、母公司所持有的权益性资本的比例及合并期间。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及本公司的子公司（指被本公司控制的主体，包括企业、被投资单位中可分割部分、以及企业所控制的结构化主体等）。子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。本公司2019年度纳入合并范围的子公司共10户。子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，在编制合并财务报表时按本公司的会计期间或会计政策对子公司的财务报表进行必要的调整。

本集团通过设立或投资等方式取得的子公司：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
苏州市苏信创业投资有限公司	苏州	苏州	创业投资	100%	-	设立
苏州苏信宜和投资管理有限公司	苏州	苏州	投资管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州苏信百汇资产管理有限公司	苏州	苏州	投资管理；实业投资	-	100%	设立
苏州苏信创新资产管理有限公司	苏州	苏州	资产管理	-	100%	设立
苏州苏信创新资本管理企业（有限合伙）	苏州	苏州	资产管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州苏信嘉会创业投资企业（有限合伙）	苏州	苏州	资产管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州苏信资产管理中心	苏州	苏州	资产管理；创业投	-	100%	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
(有限合伙)			资咨询			
苏州工业园区苏信其祥创业投资合伙企业(有限合伙)	苏州	苏州	创业投资咨询; 创业管理服务	-	100%	设立
苏州苏信禾才创业投资企业(有限合伙)	苏州	苏州	资产管理; 创业投资咨询	-	50.12%	设立
苏州苏信元丰股权投资企业(有限合伙)	苏州	苏州	股权投资	-	100%	非同一控制下企业合并

本公司及下属子公司(以下简称“本集团”)经营范围为: 资金信托; 动产信托; 不动产信托; 有价证券信托; 其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、并购及项目融资、公司理财、财务顾问业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量等有关信息。

6.2 重要会计政策和会计估计说明:

6.2.1 计提金融资产减值的范围和方法

本公司在期末对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 确认减值损失, 计提减值准备。

A、以摊余成本计量的金融资产的减值准备, 按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提, 计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 对单项金额不重大的金融资产, 单独或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产, 无论单项金额重大与否, 仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中

再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

B、可供出售金融资产减值：

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。

对可供出售债务工具投资确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

6.2.2 金融资产的确认及后续计量

金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值确认。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

贷款及应收款项和持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在

被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以成本法计量。

6.2.3 长期股权投资

(1) 重大影响、共同控制的判断标准

①本公司结合以下情形综合考虑是否对被投资单位具有重大影响：是否在被投资单位董事会或类似权利机构中派有代表；是否参与被投资单位财务和经营政策制定过程；是否与被投资单位之间发生重要交易；是否向被投资单位派出管理人员；是否向被投资单位提供关键技术资料。

②若本公司与其他参与方均受某合营安排的约束，任何一个参与方不能单独控制该安排，任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排，本公司判断对该项合营安排具有共同控制。

(2) 投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

A、对于同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以在合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。

分步实现的同一控制下企业合并，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达到合并前长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资/股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权根据本准则采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

B、对于非同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以企业合并成本作为投资成本。

追加投资能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购

买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为投资成本。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

③因追加投资等原因，能够对被投资单位单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

①对子公司投资

在合并财务报表中，对子公司投资按 6.2.8 合并会计报表的编制方法进行处理。

在母公司财务报表中，对子公司投资采用成本法核算，在被投资单位宣告分派的现金股利或利润时，确认投资收益。

②对合营企业投资和对联营企业投资

对合营企业投资和对联营企业投资采用权益法核算，具体会计处理包括：

对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额包含在长期股权投资成本中；对于初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

取得对合营企业投资和对联营企业投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础确定，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同

的，权益法核算时按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。与合营企业和联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵消。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资企业以后实现净利润的，在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。处置该项投资时，将原计入资本公积的部分按相应比例转入当期损益。

(4) 处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额计入当期损益，采用权益法核算的长期股权投资，处置时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。处置后剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响的，按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制权之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

6.2.4 固定资产计价和折旧办法

(1) 固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 本公司采用直线法计提固定资产折旧，各类固定资产使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	预计净残值率	年折旧率
----	---------	--------	------

房屋建筑物	30	5%	3.17%
运输设备	4-5	5%	19%-23.75%
办公设备	3	5%	31.67%
其他设备	5	5%	19.00%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

6.2.5 无形资产计价及摊销政策

(1) 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。

本公司至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

6.2.6 贷款和应收款项的核算方法

贷款及应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

(1) 单项金额重大的发放贷款及垫款坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(2) 按组合计提坏账准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

风险特征	本期计提比例	上期计提比例
正常	1.5%	1.5%
关注	3%	3%
次级	30%	30%
可疑	60%	60%
损失	100%	100%

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

6.2.7 长期待摊费用的摊销政策

本集团已发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，按受益期限内平均摊销。

6.2.8 合并会计报表的编制方法

本公司通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其实施控制时纳入合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

本公司通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被合并子公司纳入合并范围。

子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，在编制合并财务报表时按本公司的会计期间或会计政策对子公司的财务报表进行必要的调整。合并范围内企业之间所有重大交易、余额以及未实现损益在编制合并财务报表时予以抵消。内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则不予抵消。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额应当冲减少数股东权益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需考虑各项交易是否构成一揽子交易，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）

一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；(4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

不属于一揽子交易的，对其中每一项交易分别按照前述进行会计处理；若各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6.2.9 收入确定原则和方法

(1) 手续费及佣金收入：

①顾问及咨询费收入

于服务已经提供且收取的金额能够可靠计量时，按权责发生制确认收入。

②信托管理费收入

于信托合同到期，与委托人结算时，按信托合同规定的比例计算应由公司享有的管理费收益，确认为当期收益；或合同中规定公司按约定比例收取管理费和业绩报酬，则在合同期内分期确认管理费和业绩报酬收益。

(2) 利息收入：

①存放同业利息收入

在相关的收入金额能够可靠地计量，相关的经济利益可以收到时，按资金使用时间和实际利率确认利息收入。

②买入返售证券收入按返售价格与买入成本价格的差额，确认为当期收入。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率确认为当期收入。

③发放贷款及垫款利息收入

按照客户使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率确认为当期收入。

6.2.10 所得税的会计处理方法

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

除与直接计入股东权益的交易或事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税费用（或收益）计入当期损益。

当期所得税费用是按本年度应纳税所得额和税法规定的税率计算的预期应交所得税，加

上对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产和递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定，按照预期收回资产或清偿债务期间的适用税率计量。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度抵扣的亏损和税款递减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并交易中产生的资产或负债初始确认形成的暂时性差异，不确认递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生递延所得税。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- （1）纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- （2）递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

6.2.11 信托报酬确认原则和方法

信托报酬收入于服务已经提供且收取的金额能够可靠计量时，按权责发生制确认收入。

6.3 或有事项说明

公司对外提供借款担保的期初、期末无余额。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初、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	信用风险资产合计	不良资产合计	不良率(%)
期初数	474,353	-	-	-	-	474,353	-	-
期末数	545,184	-	-	-	-	545,184	-	-

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

6.5.1.2 资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数。

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
贷款损失	199	-124	-	-	75
一般准备	199	-124	-	-	75
专项准备	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	-	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	3,500	158	-	-	3,658
持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-
坏账准备	-	-	-	-	-
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-

6.5.1.3 按照投资品种分类，分别披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数。

表 6.5.1.3

单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
--	------	----	----	--------	------	----

期初数	56,338	-	-	12,547	265,037	333,922
期末数	74,427	-	-	13,087	283,503	371,017

6.5.1.4 本集团按照企业会计准则对长期股权投资进行重分类后，披露长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等。

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	权益法下确认的投资损益
苏州苏信元和股权投资有限公司	42.86%	投资业务	70
苏州保信商业保理有限公司	45.00%	保理业务	850

6.5.1.5 前五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。（从贷款金额大到小顺序排列）

表 6.5.1.5

单位：万元

企业名称	占贷款总额比例	还款情况
仁泰体育产业发展有限公司	100%	正常

6.5.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露。

表 6.5.1.6

单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-
代理业务（委托业务）	-	-
其他	-	-
合计	-	-

报告期内，公司未发生代理业务(委托业务)。

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	占比
手续费及佣金收入	54,909	67.02%
其中：信托手续费收入	54,909	67.02%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息收入	4,236	5.17%
其他业务收入	346	0.42%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	22,397	27.34%
其中：股权投资收益	1,282	1.57%
证券投资收益	8,564	10.45%
其他投资收益	12,551	15.32%
公允价值变动收益	-1	0.00%
资产处置收益	-	-
其他收益	30	0.04%
营业外收入	13	0.01%
全年总收入	81,930	100.00%

报告年度母公司实现信托业务收入总额为 54,909 万元，全部以手续费及佣金收入形式确定。

6.5.2 披露信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	3,702,529.51	4,890,400.64
单一	4,362,414.07	3,547,635.84
财产权	380,019.38	1,064,323.37
合计	8,444,962.96	9,502,359.85

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数、分证券投资、非证券投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		0.00
非证券投资类	1,166,714.87	1,189,120.86
融资类	2,211,004.75	3,650,098.75
事务管理类	25,000.36	0.00
合计	3,402,719.98	4,839,219.61

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、非证券投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		0.00
非证券投资类	31.45	0.00
融资类	85,543.13	10,530.51
事务管理类	4,956,668.40	4,652,609.73
合计	5,042,242.98	4,663,140.24

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目 80 个数、实收信托合计金额 275.72 亿元、加权平均实际年化收益率 6.30%。

6.5.2.2.1 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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表 6.5.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	37	1,119,067.31	6.13%
单一类	43	1,638,172.00	6.41%
财产管理类	0	0	0%

注：收益率是指信托项目清算后、给受益人赚取的实际收益水平加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实收信托)×100%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、非证券投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.2 单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
非证券投资类	6	166,181.00	1.23%	5.80%
融资类	29	817,497.00	1.30%	6.69%
事务管理类	1	200,000.00	0.10%	8.57%

注：加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+...信托项目 n 的实收信托)×100%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、非证券投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.3 单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
非证券投资类				
融资类	4	100,000.00	0.15%	7.15%
事务管理类	40	1,473,561.31	0.10%	5.77%

6.5.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表 6.5.2.3 单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	133	3,555,245.45

单一类	18	859,709.97
财产管理类	3	759,608.16
新增合计	154	5,174,563.58
其中：主动管理型	138	3,849,046.47
被动管理型	16	1,325,517.11

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包括含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

6.5.2.4.1 创新业务资格

公司已经获得特定目的信托受托机构资格。

6.5.2.4.2 创新业务品种

2019年，公司积极开拓资产证券化业务，扩张业务类型。新设立了一单以租赁资产为底层资产的资产支持票据信托，并在银行间市场发行资产支持票据。

2019年，公司继续开展慈善信托业务。2019年新设立一单由外部资金捐助的慈善信托，截至目前共已成功设立7单慈善信托。19年新设的慈善信托，捐赠方向主要包括相城区特殊教育学校的书本购置和文化活动、贵州省石阡县甘溪乡的扶贫工作（及相城区困难群众的医疗保险。此外，公司继续对18年相关慈善信托项目进行回访和捐赠，包括贵州省铜仁市思南县场坪小学、姑苏区特殊教育学校和东山镇护理院等。公司充分发挥信托制度优势，积极推进慈善事业的发展。此外，与文化艺术类相关慈善信托项目也正在有序推进中。2019年，公司慈善信托研究和相关业务先后荣获苏州金融学会“金融理论实务与征文活动”三等奖、中国证券报“诚信信托”评选“最佳慈善信托奖”以及苏州市慈善总会“苏州慈善服务先进单位”等荣誉称号。

2019年，公司设立家族信托办公室，并落地首单家族信托业务，根据委托人意愿调整完善家族信托方案，对信托资金进行投资运用管理，目前已完成两笔资金追加，共计募集规模1336万元，投资信托项目4个，完成信托收益分配3次。

2019年，公司新设立了一单涉及供应链金融的信托项目。信托资金用于受让核心企业支付给供货商的商业承兑汇票的收益权，供应商以该笔应收账款向信托计划质押融资，到期还本付息。核心企业为本信托计划提供连带责任担保。

2019年，公司设立了涉及文化产业领域的信托项目。将信托资金投资于影视文化类有限合伙份额，合伙企业的设立目的为联合发行国内外优质的拟在国内院线上映电影。

财富管理方面，公司初步建立起以平衡配置、稳健配置、积极配置、增强配置为投资策略的华荣系列信托产品、创设各类专户财富管理服务的华彩华丽系列产品，以及以单一特定需求定制的华丰信托产品、现金管理的华冠信托产品等四大财富管理类产品体系，满足不同客户对财富管理信托产品的投资需求。

6.5.2.4.3 创新业务规模

公司根据战略目标，加大创新力度，深化业务模式的创新，分别在资产证券化、慈善信托、文化产业领域、财富管理等领域取得了实质性的突破。

(1) 积极开拓新的资产证券化业务，2019年全年共新增1单资产证券化产品，业务规模总计达到27.99亿元。

(2) 积极开展慈善信托，2019年新设立4单慈善信托，累计已设立7单，总共募集资金额为7183万元，捐助金额167万元。

(3) 积极发展家族信托，2019年新设立1单家族信托，募集规模1336万元。

(4) 积极探索供应链金融类业务，2019年新设立1单供应链金融类信托，规模1400万元。

(5) 积极探索文化产业领域信托，共计发行1单相关信托项目，规模总计1810万元。

(6) 积极探索和推动财富管理业务的发展。截至2019年底，存续管理的财富管理类信托产品25个，存续管理信托规模共计99.55亿元。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）

无

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用及管理情况

集团按净利润的5%计提信托赔偿准备金，本报告期内计提信托赔偿准备金2,328万元，截至2019年12月31日累计已计提信托赔偿准备金21,047万元，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等。

表 6.6.1

单位：人民币元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	117	4,395,227,878.48	市场定价原则

注：“关联交易”定义应以《公司法》和《企业会计准则 36 号-关联方披露》有关规定为准。上述“关联交易方数量”及“关联交易金额”是本报告期的期末余额。

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

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
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1808 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：14991 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩 H1501 单一资金信托	无	无	实收信托规模：37600 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩 H1603 单一资金信托	无	无	实收信托规模：160000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩 H1701 单一资金信托	无	无	实收信托规模：4120 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩 H1802 单一资金信托	无	无	实收信托规模：89500 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩 H1804 单一资金信托	无	无	实收信托规模：50910 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩 H1901 单一资金信托	无	无	实收信托规模：2800 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华丰 1206 单一资金信托	无	无	实收信托规模：100 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华冠 H1401（稳健配置 A）集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：352755.18 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华丽 H1601 单一资金信托	无	无	实收信托规模：1400 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华丽 H1602 单一资金信托	无	无	实收信托规模：800 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华丽 H1801 单一资金信托	无	无	实收信托规模：7005 万元人民币	无

本公司信 托产品	苏信财富·华荣 H1304(平衡配 置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：99654 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信财富·华荣 H1402（平衡 配置）爱心公益集合资金信托 计划	无	无	实收信托规模：14400 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信财富·华荣 H1502（积极 配置）集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：38000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信财富·华荣 H1504（平衡 配置）集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：63050 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信财富·华荣 H1601（积极 配置）集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：4600万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信财富·华荣 H1603(积极配 置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：4981万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1902X 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：15000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·富诚 C1604 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：50000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·富诚 J1901X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：10000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1710 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：17350 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1808 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：12334 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1812 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：9328万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1818 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：9693万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1825 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1833X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：23239 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1836X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1901X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1903X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：41000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1906X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1922X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：14950 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1929X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：10000 万元人民币	无

本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1930X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 A1935X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1607 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：50000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1610 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：99000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1613 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：99900 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1702 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：47206 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1704 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：44790 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1713 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：25423 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1714 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：47000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1717 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：26939 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1811 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：10100 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1812 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：19288 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1908X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19867 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1911X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19985 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 B1913X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：12000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1602 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：7148 万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1603 单一资 金信托计划	无	无	实收信托规模：50000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1607 事务管 理集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：30000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1608 单一资 金信托计划	无	无	实收信托规模：30000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1611 单一资 金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1715 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：19047 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 C1802 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：14910 万元人民币	无

本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1804 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：17715 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1806 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1901X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：45635 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1903X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1937X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19976 万人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1941X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：7940 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1718 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：11445 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1805 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：13990 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1806 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：9915 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1809X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：39257 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1901X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：40000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1902X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：11900 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1706 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：43954 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1710 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：9520 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1816 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：25850 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1820X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：17591 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1821 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1823 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1828X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19978 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1902X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19950 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1916X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：9880 万元人民币	无

本公司信 托产品	苏信理财·恒信 F1920X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19946 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 F1923X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：10000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 F1924X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 F1930X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19862 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1620 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：99000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1706 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：30000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1714 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：14940 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1715 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：21788 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1720 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：4200 万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1727 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：19504 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1734 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：15834 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1804 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：15000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1817 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：10000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1844 集合资 金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1850X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：8010 万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1861X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：4932 万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1865X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：18000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1869X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：40000 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1904X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19599 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1905X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：9893 万 元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1908X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：18635 万元人民币	无
本公司信 托产品	苏信理财·恒信 J1922X 集合 资金信托计划	无	无	实收信托规模：19949 万元人民币	无

本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1924X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：14930 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1926X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19990 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1929X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19623 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1946X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19928 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1947X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19800 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1962X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：10651 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1969X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：14932 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1987X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：15957 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1997X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：14640 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1998X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19940 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 M1902X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：19995 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 N1903X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 N1911X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：14612 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒源 L1701 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：35000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·瑞城 A1604 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：20000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·瑞城 J1702 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：80000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·信诚 N1903X 单一资金信托计划	无	无	实收信托规模：800万 元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财瑞城 0801 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：68150 万元人民币	无

6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

本期固有与关联方无交易情况发生。

6.6.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

本期信托与关联方无交易情况发生。

6.6.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.6.3.3.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数
自有资金运用于自己管理的信托项目（单位：万元）

期初汇总数	本期发生额汇总数		期末汇总数
	本年增加	本年减少	
135900	94227	65000	165127

（应监管部门要求，我公司于 2014 年起对自有资金运用于本公司管理的信托项目情况进行上报）

6.6.3.3.2 信托财产与信托财产之间的交易情况

表 6.6.3.3.2

单位：人民币元

信托财产与信托财产关联交易																				
贷款			投资			租赁			担保			应收账款			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
			34633001	9319277	4395227													346330014	931927736	439522787
			41.85	36.63	878.48													1.85	.63	8.48

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

本集团执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则，包括于 2017 年新颁布和经修订的企业会计准则。

2017 年 4 月 28 日，财政部财会〔2017〕13 号发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，要求自 2017 年 5 月 28 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。对于准则施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，

采用未来适用法处理。

2017年5月10日，财政部财会〔2017〕15号对《企业会计准则第16号——政府补助》进行了修订，要求自2017年6月12日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。并要求对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理，对2017年1月1日至准则施行日之间新增的政府补助根据修订后准则进行调整。

2017年12月25日财政部发布财会〔2017〕30号《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，针对2017年施行的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和《企业会计准则第16号——政府补助》的相关规定，对一般企业财务报表格式进行了修订，新增了“其他收益”、“资产处置收益”、“（一）持续经营净利润”和“（二）终止经营净利润”等报表项目，并对营业外收支的核算范围进行了调整。

财会〔2019〕6号《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》和财会〔2019〕16号《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》，针对企业会计准则实施中的有关情况，对一般企业财务报表格式进行了修订，本公司根据通知要求进行了调整。

根据财会〔2019〕8号《关于印发修订《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的通知》和财会〔2019〕9号《关于印发修订《企业会计准则第12号——债务重组》的通知》，财政部修订了非货币性资产交换及债务重组和核算要求，相关修订适用于2019年1月1日之后的交易，本公司的公司管理层认为，前述准则的采用未对本公司财务报告产生重大影响。

本公司按照准则生效日期开始执行前述新颁布或修订的企业会计准则，并根据各准则衔接要求进行了调整。

6.7.2 信托业务执行会计制度的名称、颁布年份

信托业务核算执行财政部于2006年2月15日正式颁发的企业会计准则。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2019 年度集团实现利润总额 63,060 万元比上年增加 28.17%；实现净利润 47,956 万元比上年增加 27.42%。

2019 年初集团未分配利润 227,109 万元，2019 年实现净利润 47,956 万元，少数股东损益-22 万元，归属于母公司股东的净利润 47,979 万元，年末提取法定盈余公积金 4,657 万元、信托赔偿准备金 2,328 万元、一般风险准备 375 万元，2019 年末未分配利润余额 267,727 万元。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	10.04% ¹
加权年化信托报酬率	0.55%
人均净利润	270.18 万元 ²

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

加权年化信托报酬率=（信托项目 1 的实际年化信托报酬率*信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率*信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率*信托项目 n 的实收信托）/（信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托）×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法=（年初数+年末数）/2

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无

¹此利润率中平均所有者权益=（A0+A4）/2。

²此人均，职工平均数=（A0+A4）/2

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

报告期内公司股东及持股比例无变动。

8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

第五届董事会第七次临时会议审议通过拟聘张清同志为公司副总裁，经江苏银保监局任职资格核准（苏银保监复[2019]88号），第五届董事会第十次临时会议审议通过聘任张清同志为公司副总裁。

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

报告期内未发生变更注册资本、变更注册地、公司名称、公司分立合并事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

公司与债务人苏州兴力达房地产开发有限公司的信托债务纠纷，涉案主债权金额为150,000,000.00元，公司累计收回债权32,845,595.00元。

因建设工程施工合同产生争议，公司（被申请人）、上海市政工程设计研究总院（集团）有限公司（被申请人）与中海外建设集团有限公司（申请人）的信托债务纠纷一案正通过仲裁途径解决中。

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，公司因个别业务风险资本计提存在差错被中国银保监会苏州监管分局进行处罚，罚款人民币25万元（苏州银保监罚决字[2019]16号）。除上述事项外，公司董事、监事和高级管理人员没有受到监管部门处罚。

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

2018年12月末中国银保监会苏州监管分局就现场检查情况向我公司下发了《苏州银保监会分局筹备组关于苏州信托有限公司全面检查的意见书》，公司针对意见书中提出的问题，立即组织相关部门从优化治理、健全制度、加强内控能力等方面进行整改，2019年3月按规定将整改落实情况以书面形式向中国银保监会苏州监管分局进行了报告。

2019年12月9日，中国银保监会苏州监管分局向我公司下发了《关于加强苏州信托经营管理的监管意见书》，公司积极组织相关部门进行整改，目前已基本完成问题整改，公司将继续跟踪整改落实情况并按照监管要求及时上报整改情况。

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

无

8.8 银监会及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

无

9、公司监事会意见

9.1 关于内部控制

监事会认为，公司依法经营、规范管理，合规管理工作坚持业务发展与合规管理并重，自觉践行依法合规理念，公司业务稳步发展，合规管理工作有序开展；公司内部管理制度和流程得到进一步完善，经营活动稳健规范，全员合规意识显著增强，内部控制机制运行有效；公司经营决策程序符合法律、法规和公司章程的规定，符合“三重一大”有关规定的要求，未发现任何违反国家法律法规、公司章程或损害信托受益人、股东和公司利益的行为。

公司严守风险底线，全面风险管理体系建设成效显著，风险识别能力、分析能力、评估能力和管理水平提升明显，风控体系为公司经营发展提供了有力支持；风险管理文化建设水平得到提高，并积极探索新的市场环境下业务发展和风险管理的良性互动、有机结合；公司各项业务决策机制和决策程序科学，运行有效，公司信托业务及固有业务运转正常，均能按照相关文件约定执行，未发生案件或外部处罚情况。

公司内审工作覆盖了公司运营的各个方面以及全部流程，日常审计与专项审计结合、全面审计和重点项目审计结合，较好地形成了对公司日常经营的支持；内审部门在内部审计工作开展过程中，依据有关法律法规和内部工作规范，按照客观、公正的原则进行审查监督，认真履行了内审职责，较好地起到了规范经营行为、加强风险防范的作用。

9.2 关于财务报告

监事会认为，公司财务会计管理制度健全、内控扎实有效，公司 2019 年度的财务预算执行报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，真实、公允地反映了公司财务收支状况和经营成果。

9.3 关于高管履职

监事会认为，报告期内公司高管人员在行使各自职权时遵纪守法，履行诚信、勤勉之义务，自觉维护公司利益和股东权益，未发现上述人员违反法律法规、公司章程或损害公司利益的行为。

10、期后事项

自财务审计报告签发之日至本报告披露之日，公司未发生重大会计日后事项。