



苏州信托有限公司

Suzhou Trust Co., LTD.

2009 年年度报告

二零一零年四月

目 录

1、重要提示.....	1
2、公司概况.....	2
2.1 公司简介.....	2
2.2 组织结构.....	3
3、公司治理.....	4
3.1 公司治理结构.....	4
3.2 公司治理信息.....	11
4、经营管理.....	15
4.1 经营目标、方针、战略.....	15
4.2 公司所经营业务的主要内容.....	16
4.3 市场分析.....	17
4.4 公司内部控制概况.....	18
4.5 公司风险管理.....	18
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	18
5.1 自营资产.....	24
5.2 信托资产.....	31
6、会计报表附注.....	33
6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明：.....	33
6.2 重要会计政策和会计估计说明：.....	33
6.3 或有事项说明.....	44
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	44
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	45
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	51
6.7 会计制度的披露.....	52
7、财务情况说明书.....	54
7.1 利润实现和分配情况.....	54
7.2 主要财务指标.....	54
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	54
7.4 期后事项.....	54
8、特别事项简要揭示.....	55
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	55
8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	55
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.....	55
8.4 公司的重大诉讼事项.....	55
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	55
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.....	55
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.....	55
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.....	56
9、公司监事会意见.....	57

1、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，并对本报告所载资料内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司独立董事刘福春先生、陈伟恕先生、姚海星女士声明：本年度报告内容真实、准确、完整。

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

2、公司概况

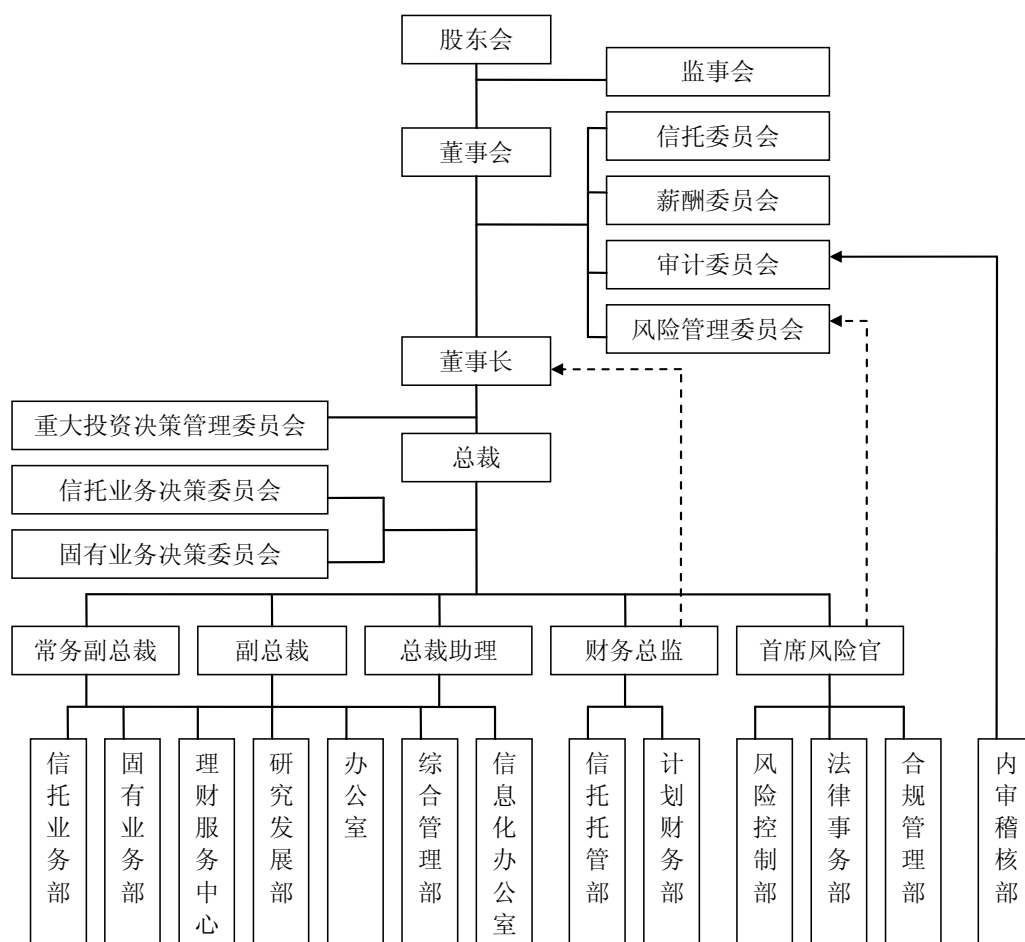
2.1 公司简介

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 日经中国银行业监督管理委员会银监复[2007]282 号文批准同意，公司变更为现名称，并调整业务范围，9 月 4 日换领新的金融许可证。2008 年 5 月 20 日，公司获银监会（银监复〔2008〕182 号）文件的批复，同意引进新股东，实行增资扩股。截至 2009 年末，公司注册资本为 5.9 亿元，共有三家股东单位，苏州国际发展集团有限公司占股比例 70.01%；苏格兰皇家银行公众有限公司占股比例 19.99%；联想控股有限公司占股比例 10%。

公司中文名称	苏州信托有限公司
中文简称	苏州信托
公司英文名称	Suzhou Trust Co., LTD.
英文缩写	Suzhou Trust
法定代表人	朱立教
注册地址	江苏省苏州市竹辉路83号
邮政编码	215007
国际互联网网址	www.trustsz.com
电子信箱	sztic@trustsz.com
公司负责信息披露事务的高级管理人员	张立文
公司负责信息披露事务的联系人	张言
	联系电话：0512-65290390
	传真：0512-65726976
	电子信箱： zhangy@trustsz.com
公司选定信息披露的报纸	《金融时报》
登载公司年度报告的国际互联网网址	www.trustsz.com
公司年度报告备置地点	苏州市竹辉路83号
公司聘请的会计师事务所	德勤华永会计师事务所有限公司
会计师事务所办公住所	上海市延安东路22号外滩中心30楼
公司聘请的律师事务所	江苏苏州新天伦律师事务所
律师事务所办公场所	苏州市学士街361号

2.2 组织结构

图 2.2



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%	陶纪利	10亿元	苏州市东大街101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。2009年末公司总资产43.68亿元，净资产33.57亿元，净利润4.20亿元（以上数据未经审计）。
苏格兰皇家银行公众有限公司	19.99%	Stephen Hester	146.30亿英镑	36 St Andrew Square Edinburgh EH22YB UK	公司和金融市场业务：贷款、资金清算与结算、债务管理、债券融资、股本融资；零售业务；资产管理业务：货币市场基金、股票投资、债券投资、票据投资、委托贷款等业务。2009年末集团总资产为16965亿英镑，净资产为946亿英镑，归属普通股与B股股东的净利润为-36.07亿英镑。
联想控股有限公司	10%	柳传志	6.61亿元	北京市海淀区科学院南路2号融科资讯中心A座10层	业务涉及：IT、风险投资、房地产开发、并购投资等非相关多元化领域。2009年末公司总资产878.32亿元，净资产95.19亿元，净利润15.33亿元（以上数据为未经审计的合并报表数据）。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

董事会成员 表 3.1.2-1

姓名	职务	性别	年龄	任期	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例	简要履历
朱立款	董事长	女	50	3年	2008.6	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于苏州市资产评估中心、苏州市财政局、苏州市国资局副局长、苏州市投资公司副总经理、苏州信托有限公司总经理、苏州国发集团财务经理、总会计师、副总经理等职，现任苏州国发集团副董事长、苏州信托有限公司董事长。
袁维静	董事	女	47	3年	2008.6	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于市财政局、江苏省高新技术风险投资公司苏州分公司副总经理、市工业发展有限公司副总经理、市营财发展集团公司党支部书记。现任国发集团公司总会计师。
李权	董事	男	47	3年	2008.10	苏格兰皇家银行公众有限公司	19.99%	曾先后担任英国阿斯顿大学商学院工商管理硕士课程导师、英国广播公司（BBC）金融及经济专题评论员、英国国民西敏斯银行亚太区经济师、地区经济研究部主管、北京代表处首席代表兼中国业务董事、苏格兰皇家银行北京代表处首席代表兼中国业务董事、苏格兰皇家银行公众有限公司中国区总经理兼上海分行行长，现任荷兰银行（中国）有限公司执行总裁兼行长。
李蓬	董事	男	39	3年	2008.6	联想控股有限公司	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，现担任联想控股投资管理部总经理。
崔斌	董事	男	37	3年	2008.6	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于苏州产权交易所、苏州市国有资产管理局、北京证券投资银行华东部、后担任苏州信托有限公司研究发展部经理、总经理助理、苏州信托有限公司副总经理等职，现任公司总裁。
戈海	董事	男	42	3年	2008.2	职工董事	—	曾任职于苏州物资信息研究中心，后担任苏州新区电力建设发展公司财务经理、苏高新风险投资股份公司副总经理、苏州信托有限公司信托部经理、总经理助理、苏州信托有限公司常务副总经理等职，现任公司副总裁。

独立董事 表 3.1.2-2

姓名	职务	性别	年龄	任期	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例	简要履历
姚海星	独立董事	女	63	3年	2008.6	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾任中信兴业信托投资公司金融处长、兼任公司证券营业部总经理、中信兴业信托投资公司副总经理、中信信托公司总经理、中信信托公司副董事长，现已退休。
陈伟恕	独立董事	男	64	3年	2008.6	苏格兰皇家银行公众有限公司	19.99%	曾任职于中国人民银行新疆自治区分行奎屯市支行、金融研究所，后担任复旦大学经济学院世界经济系副主任，国际金融系主任、上海浦东发展银行总行副行长、上海实业集团公司党委书记，现兼任上海国际港务集团独立董事、荷兰银行中国有限公司独立董事。
刘福春	独立董事	男	64	3年	2008.6	联想控股有限公司	10%	曾先后任职于中粮公司财务处、计划处、综合处、驻美国代表处，后担任中国住温哥华总领馆副领事、中粮驻英国鹏利（伦敦）有限公司总经理、中粮公司执行董事、副总裁，曾任中粮集团有限公司执行董事、总裁，现退休。

董事会下属委员会情况如下表： 表 3.1.2-3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
审计委员会	审核公司内部审计基本制度；监督公司的内部审计制度实施；审核公司的财务信息；提议聘请或更换外部审计机构；听取并审议外部审计机构报告。	陈伟恕	独立董事
		李 蓬	董事
		张 统	监事
		支昀晔	苏格兰皇家银行代表
薪酬委员会	审议公司提交的薪酬管理策略和计划；审核公司人力资源计划与安排、薪酬方案和绩效考核的建议方案；跟踪、监督公司薪酬制度的落实情况。	刘福春	独立董事
		李 蓬	董事
		崔 斌	董事
		李 权	董事
风险管理委员会	审核和拟定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。	朱立教	董事
		陈伟恕	独立董事
		张 林	监事
		梁炜衡	监事
信托委员会	审议公司信托业务战略发展方向；监督公司依法履行受托职责，保证公司受益人的最大利益；监督公司信托业务与固有业务之间建立有效隔离机制，保障信托财产的独立性。	姚海星	独立董事
		袁维静	董事
		蔡文权	监事
		梁炜衡	监事

3.1.3 公司监事、监事会及其下属委员会

公司监事的基本情况如下表：表 3.1.3-1

姓名	职务	性别	年龄	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
冯鹤春	监事长	男	57	3年	2008.6	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾担任常州市公交公司安运科会计、苏州市农业药械厂财务科会计、副科长、苏州信托有限公司资产管理部及投资管理部经理、总经理助理，现任公司监事长。
张统	监事	男	39	3年	2008.6	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾在苏州丝绸印花厂工作，后任江苏公证会计师事务所部门副经理，现任苏州国际发展集团有限公司部门经理。
张林	监事	男	36	3年	2008.6	联想控股有限公司	10%	曾任上海水仙能率（中日合资）有限公司技术支持工程师、飞利浦光磁电子（上海）有限公司资深工艺工程师、宝丽来影像（上海）有限公司资深产品工程师、北京百事达投资管理有限公司兼北京李先生加州牛肉面大王有限公司副总经理，现任联想控股有限公司投资管理部高级投资经理。
梁炜衡	监事	男	50	3年	2008.10	苏格兰皇家银行公众有限公司	19.99%	曾任英国伦敦Nabarro Nathanson事务所律师、英国伦敦Clifford Chance事务所律师、香港Baker & Mckenzie事务所助理律师、大通曼哈顿银行法律顾问、荷兰国际霸菱结构性资产部,副总裁、第一劝业银行金融产品有限公司（香港）副总裁、苏格兰皇家银行亚太区法律事务部主管，现任苏格兰皇家银行大中华区业务拓展部主管及董事总经理。
蒋一雷	监事	男	35	3年	2008.6	职工监事		曾先后任职于苏州信托投资有限公司证券营业部、计划财务部、信托业务部、理财服务中心，后担任苏州信托投资有限公司项目管理部副经理、合规管理部经理、法律事务部经理，现任苏州信托有限公司信托业务三部经理。

公司监事会未设立下属委员会。

3.1.4 高级管理人员 表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	任期	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
崔斌	总裁	男	37	1年	2009.1	8年	大学	经济学	曾先后任职于苏州产权交易所、苏州市国有资产管理局、北京证券投资银行华东部，曾任苏州信托有限公司研究发展部经理、总经理助理等职，现任苏州信托有限公司总裁。
张立文	常务副总裁	男	42	1年	2009.1	12	博士	经济学	曾任重庆市证券监督管理办公室主任助理、大鹏证券有限公司资产管理部任首席评估师、重庆国际信托有限公司副总裁等职，现任苏州信托有限公司常务副总裁。
戈海	副总裁	男	42	1年	2009.1	8年	大学	法律	曾任职于苏州物资信息研究中心，后担任苏州新区电力建设发展公司财务经理、苏高新风险投资股份公司副总经理、苏州信托有限公司信托部经理、总经理助理、苏州信托有限公司常务副总经理等职，现任公司副总裁。
华彪	首席风控官	女	43	1年	2009.1	16年	硕士	商务管理	曾任职于英国毕马威会计事务所伦敦分所、美林证券欧洲部、中国毕马威会计师事务所，后担任德勤会计师事务所企业风险管理部上海地区总监，现任苏州信托有限公司首席风险官。
周也勤	财务总监	男	47	1年	2009.1	20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，现任公司财务总监。
沈光俊	副总裁	男	40	1年	2009.1	6年	大学	财政	曾任苏州资产评估事务所评估部项目经理、工程造价审计部经理、苏州仁合资产评估有限公司董事及南京分公司总经理、苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任，现任本公司副总裁。
汪瑜	总裁助理	女	31	1年	2009.1	9年	研究生	行政管理	曾任职于恒远证券苏州干将路营业部，后担任苏州信托有限公司综合管理部副经理、经理等职，现任苏州信托有限公司总裁助理。

3.1.5 公司员工 表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20 以下	0	0	0	0
	20—29	17	28%	9	18%
	30—39	27	44%	27	55%
	40 以上	17	28%	13	27%
学历分布	博士	1	2%	1	2%
	硕士	21	34%	14	29%
	本科	33	54%	28	57%
	专科	6	10%	6	12%
岗位分布	董事、监事 及高管人员	9	15%	9	18%
	自营业务人 员	3	5%	3	6%
	信托业务人 员	28	46%	20	41%
	其他人员	21	34%	17	35%

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 1 次。

会议名称	召开时间	审议议题
2009 年度股东会第一次会议	2009 年 2 月 27 日	1、审议关于《2008 年度董事会工作报告》及《2009 年度董事会工作计划》的议案；2、审议关于《2008 年度监事会工作报告》及《2009 年度监事会工作计划》的议案；3、审议关于《2008 年度财务执行情况报告》的议案；4、审议关于《2009 年度财务预算报告》的议案；5、通报关于监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况；6、报告关于公司受益人利益的实现情况。
2009 年度股东会第二次会议	2009 年 7 月 24 日	1、审议批准公司 2008 年度利润分配方案；2、审议关于实施公司第二步增资扩股计划的议案。
2009 年度股东会第一次临时会议	2009 年 10 月 20 日	审议关于同意以自有资金 1200 万元参与发起成立江苏靖江村镇银行股份有限公司的议案。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

(1) 报告期内公司召开董事会及董事会临时会议 6 次。

会议名称	召开时间	审议议题
第三届董事会第四次会议	2009年2月27日	1、审议关于《公司 2008 年度董事会工作报告》及《公司 2009 年度董事会工作计划》的议案；2、审议关于《公司 2008 年度经营管理工作报告》及《公司 2009 年度经营管理工作计划》的议案；3、审议关于《公司 2008 年度财务执行情况报告》的议案；4、审议关于《公司 2009 年度财务预算报告》的议案；5、审议关于《公司财务管理办法》的议案；6、审议关于《公司 2009 年度薪酬方案修订案》的议案；7、审议《关于 2008 年度董事长薪酬分配方案》的议案；8、听取关于第三届董事会审计委员会 2009 年度工作计划；9、听取关于第三届董事会薪酬委员会 2008 年度工作报告及 2009 年度工作计划；10、听取关于第三届董事会信托委员会 2008 年度工作报告及 2009 年度工作计划；11、听取关于第三届董事会风险管理委员会 2009 年度工作计划；12、听取关于公司 2008 年度独立董事述职报告；13、听取并讨论关于公司中长期发展战略规划（草案）。
第三届董事会第四次临时会议	2009年3月16日	审议批准《苏州信托有限公司 2008 年年度报告》
第三届董事会第五次临时会议	2009年5月15日	1、审议关于批准出售“苏信瑞城理财通集合资金信托计划（第一期）”项下房产至苏州工业园区建兴房地产有限公司的议案；2、审议关于同意申请以固有资产开展股权投资业务的议案。
第三届董事会第五次会议	2009年7月24日	1、审议《公司 2009 年上半年度中、后台经营管理及固有业务情况工作报告》；2、审议《公司 2009 年上半年度信托业务情况工作报告》；3、审议《公司 2009 年上半年度财务情况报告》；4、审议《2008 年度利润分配方案》；5、审议《公司太平洋商厦资产处置预案》；6、听取公司 2009 年上半年度合规及风险管理工作报告。
第三届董事会第六次临时会议	2009年10月15日	1、审议关于批准续聘德勤华永会计师事务所有限公司为公司提供 2009 年度审计服务的议案；2、审议关于同意以自有资金 1200 万元参与发起成立江苏靖江村镇银行股份有限公司的议案。

(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，充分发挥审核的独立性，主要负责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，在内控管理方面发挥了积极有效的作用。报告期内公司董事会审计委员会召开会议 4 次，其中临时会议 2 次。

薪酬委员会履职情况：报告期内，薪酬委员会认真履职，先后通过了关于公司 2009 年度薪酬方案的实施意见及 2009 年度薪酬方案等，切实履行了薪酬委员会的各项职责。报告期内公司董事会薪酬委员会召开会议 3 次，其中临时会议 1 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，审核了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。报告期内公司董事会风险管理委员会召开会议 6 次，其中临时会议 2 次。

信托委员会履职情况：报告期内，信托委员会认真履职，向董事会提出金融危机的应对措施，同时负责督促公司依法履行受托职责，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。

3.2.3 监事会及其下属委员会履职情况

报告期内公司共召开监事会 3 次，其中临时监事会 1 次。

会议名称	召开时间	审议议题
第三届监事会第二次临时会议	2009 年 2 月 10 日	审议《二〇〇八年度公司监事会工作报告》
第三届监事会第三次会议	2009 年 3 月 26 日	1、审议公司 2008 年度财务报告；2、听取和审议公司高级管理人员履职报告，对其履行职责情况发表独立意见；
第三届监事会第四次会议	2009 年 7 月 24 日	1、审议《关于〈苏州信托有限公司 2009 年上半年风险管理报告〉的议案》；2、审议《关于〈苏州信托有限公司 2009 年上半年合规工作报告〉的议案》；3、听取关于公司 2009 年中期财务报告的汇报；4、听取关于公司 2009 年上半年内部审计工作的汇报。

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年初董事会议定的经营管理目标，业务拓展保持良好势头，业绩继续平稳增长，各项工作又取得了新的进展。主要表现在：一、信托业务抓住机遇，信托规模大幅度提升；二、固有业务稳健运行，努力提高了资产收益；三、中后台稳健高效，持续改进工作效率；四、全面启动战略规划，明确未来战略发展思路。

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”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：建立健全内部运营管控机制，充分利用股东的雄厚实力背景和信托制度优势，不断提升有核心竞争优势的资产管理能力，通过管理创新、技术创新促进业务发展效率和专业化水平的提高，积累优良的投资记录，不断扩大受托管理客户资产的规模、优化客户结构，形成更加广泛而稳定的客户群，成为国内具有一流品牌的金融机构、资产管理公司。

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	35623	39.66	基础产业		
贷款及应收款	14907	16.6	房地产业	4000	4.45
交易性金融资产	8424	9.38	证券市场	8424	9.38
可供出售金融资产	13838	15.41	实业	11042	12.29
持有至到期投资	0	0	金融机构	11771	13.11
长期股权投资	13313	14.82	其他	54582	60.77
其他	3714	4.13			
资产总计	89819	100	资产总计	89819	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(%)
货币资金	18,976	1	基础产业	653,955	56
贷款	257,458	22	房地产	218,373	19
交易性金融资产	21,768	2	证券市场	21,768	2
可供出售金融资产	0	0	实业	136,103	12
持有至到期投资	113,880	10	金融机构	20,115	1
长期股权投资	690,707	59	其他	119,728	10
其他	67,253	6			
信托资产总计	1,170,042	100	信托资产总计	1,170,042	100

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济分析

2009 年，受国家经济刺激政策的影响，全国各地基础设施建设投资热情高涨，银行信贷投放出现爆发性增长，创下了惊人的历史记录，同时也带动了大量的社会资金。中国房地产市场经过短暂调整后出现快速反弹，房地产开发投资逐月加快，商品房销售市场持续升温。中国股市历经 2008 年的暴跌后，2009 年逐步回暖，两市年度升幅分别达到了 80% 和 111%，2009 年前 11 月两市的股票成交额已超过历史最高的 2007 年全年的股票成交额，再创历史纪录。2009 年中国外贸进出口连续大幅下挫，尽管下半年尤其是第四季度降幅明显收窄，但全年降幅仍创造了改革开放以来的最低点。美、欧、日等世界主要经济体开始出现复苏迹象，但目前仍面临失业率飙升、财政赤字剧增和消费不振等诸多挑战，经济刺激计划也将收缩或陆续退出，经济全面复苏将是一个曲折而漫长的过程。

2010 年，中国经济增长的内在动力依然较强，经济仍具备实现平稳快速增长的有利条件。但经济运行仍然面临许多困难因素，一些长期性的矛盾和问题还需要通过深层次的改革和调整来加以解决。

4.3.2 影响本公司业务发展的主要因素

报告期内，国际国内经济形势对本公司业务发展的有利因素主要有：在国家和各地各级政府采取加大基础设施建设投资力度的措施后，带来了大量的项目机会和资金需求；经济和股市回暖使社会投资需求大幅增加；国家的刺激经济政策也使行业监管有所放宽，为公司开展业务创造了有利条件。

报告期内，本公司业务面临的不利影响有：银行信贷的大规模增长、行业内的同质化竞争加剧使公司的信政合作和房地产等业务都受到挤压。证监会暂停了信托计划开立证券账户，使公司的证券投资信托业务基本停滞。同时，新的监管政策不断出台和在年末趋向收紧的趋势，进一步加大了公司开展业务的难度。

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

依据《公司章程》的有关规定，公司股东会、董事会与监事会依法履行职责。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，各委员会分工明确，协助董事会做好和开展公司的各项工作。监事会对公司的各项经营活动进行监督。

公司不断优化内部控制体系，确保公司对风险的事前防范，事中控制与事后监督及纠正。2009 年，公司重新对一些主要业务管理制度进行了修订和完善，为了适应公司管理和业务的开展需要，发布了一些新制度。目前公司在业务开展中的各项操作、程序和决策均按照相关管理制度的要求进行，管理制度和操作程序已覆盖到公司日常工作的各个环节，并成为公司开展工作的执行标准。

公司积极培养与现代化金融企业相适应的企业文化，使全公司员工认识并自觉实践公司核心价值观，提高员工队伍的凝聚力、业务发展的推动力和合规经营的约束力，进一步推进以诚信、创新、协作、敬业、自律为核心理念的企业文化建设。

4.4.2 内部控制措施

公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度和部门业务规章等组成。根据内部控制制度，对不同业务与管理事项制定不同的控制措施，保证了业务管理活动的正常运行。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，同时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，风险管理部、合规管理部与法律事务部对项目进行风险审查与把关，业务决策委员会对项目进行决策。

公司设立了信托业务部门与固有业务部门，信托资产与固有资产相互独立，分别管理。信托业务与自营业务按照各自的管理办法和操作规程进行。同时在财务核算等环节，通过核算岗位隔离与财务信息隔离，进一步保证了公司信托资产与固有资产的独立管理。

在业务流程上，公司通过事前、事中、事后控制，对业务进行综合风险防范，各部门在发现异常情况后需及时汇报，以便及时对风险状况做出反应，采取相应措施。

针对公司业务开展和管理制度的执行情况，公司内审稽核部进行内部审计。根据 2009 年初制定的公司内部审计的工作计划，内审稽核部分别根据公司业务开展的情况制定内部审计稽核工作安排，经常有针对性地对相关项目进行内部审计。此外，公司还聘请资质优良的会计师事务所对公司的财务状况等进行外部审计。

4.4.3 信息交流与反馈

公司内部建立了良好的信息交流与反馈系统，通过公司内网及网上业务系统、书面和电话等方式，公司管理层可将各项制度、政策、方针等告知全体员工，公司员工也可及时了解业务运作的有关情况并将操作中的有关信息反馈给管理层。同时，公司依法将资产经营状况等信息通过公司网站及其他媒介向社会公开披露，并根据合同约定向相关利益人定期披露约定信息。

4.4.4 监督评价与纠正

公司严格按照《公司法》、《公司章程》以及《信托公司管理办法》等相关法律、法规的规定和内部制度的要求开展经营活动，各项内部控制制度执行有效。针对内审稽核部内部检查及银监会（局）现场检查中发现的问题，公司各相关部门均制定整改方案，并要求相关部门整改和今后在工作中加以防范，落实情况良好。此外，由于公司在内部控制方面各项工作做得比较扎实，因而在近几年的经营活动中无发生任何违规经营情况。同时，公司在项目的开发过程中也严格执行银监会等部门的规定和公司的业务管理制度，风险控制意识较强，公司存续项目运行正常，未发现有风险隐患。

4.5 公司风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司风险管理的主要目的是通过积极、主动地风险管理活动，提升风险管理能力，实现风险和收益的平衡，构建覆盖全部业务、产品和活动的风险管理体系，保证各项业务可持续发展。2009 年，公司继续深化风险管理体制的建设，加强风险管理工具的设计和使用，细化信用风险管理政策、制度，完善市场风险管理机制，强化操作风险管理，风险管理整体水平显著提高。

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。风险管理部门不受外界干扰，独立按照风险管理政策和制度主导工作，在风险管理体系内独立地对每一具体项目进行风险分析、判断与评估。并及时将风险评估意见反馈给公司，供项目决策时参考。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险是公司的交易对手违约给公司带来损失的风险。信用风险主要表现为：在贷款、资产回购、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人等交易对手不履行承诺，使得财产遭受潜在损失的可能性。在报告期内，公司到期的固有资金项目和信托项目均能顺利结束、清算，未出现任何风险现象。存续的各类项目运行良好，公司对相关信用风险的控制措施得力，管理有效。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要指市场利率、汇率或金融产品价格变动造成损失的风险。主要表现为贷款、债券、短期票据、存款等资产损失的风险；长期投资和短期投资损失的风险；外汇资产损失

的风险等。在报告期内，上述风险对公司影响有限，风险可控。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由于员工的个人因素导致操作不当所引发的风险；因制度不完善引发的风险；或者是由于信息系统出现故障导致业务无法正常运行而引发的风险。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，目前，内部程序、系统基本完善且执行有效，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

公司所面临的政策风险、流动性风险及道德风险等其他风险，报告期内，公司未发生上述风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

对于信用风险的防范，公司主要通过对融资对象的信用调查，风险控制部对项目的风险测评和合规、法务部门的审查，固有业务决策委员会和信托业务决策委员会对项目的审核，项目的抵押、担保措施的科学设计等措施来进行风险事前防范；通过项目实施过程中的业务跟踪和风险管理检查及资产分类评级来进行风险事中控制；通过项目结束后的稽查与评价进行事后控制和综合评价。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，对交易对手的资信状况进行考察和分析。

公司不但对交易对手的履约能力进行事前、事中、事后的监控与跟踪，而且在信托产品交易结构设计上，注重信用风险的分散与补偿。在设计信托产品时，公司通过组合与多样化的投资，避免集中度风险，通过增加担保、保险等形式转移并减少风险。

4.5.3.2 市场风险管理

对于市场风险的防范，公司主要通过制定相关制度，配备与业务规模和市场风险管理要求相适应的专业团队，加强项目合同审查和立项论证以及投资决策委员会的运作力度，通过研究、决策、操作、评价相互制衡的机制，结合严格的授权制度，以防范市场风险。

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经营业绩。

对于公司自有资金证券投资业务，严格按照公司相关业务管理制度的规定执行，加强了对经济及金融形势的分析、预测，并据此提出资产配置及其调整方案；对证券投资组合的净值、仓位和投资集中度等指标事先设定预警点或止损点，并严格操作；另外密切跟踪市场变化，及时调整投资策略和投资组合。

2009 年，对于房地产信托业务进行了多次压力测试。对于信政合作项目进行了专项风险排查，以及集中度风险评估和分析，以防范和监控项目的市场风险。目前，上述项目运行情况良好。

在报告期内，各项业务未出现任何风险损失，市场风险管理状况良好。

4.5.3.3 操作风险管理

对于操作风险的防范，公司主要通过对各部门、各岗位制定明确的职责和权限，坚持信托财产之间、信托财产与固有财产之间分别管理、分别记账等相互分离，相互监督、相互制约的原则，并通过严格的授权制度与过程监控来实施，其中采用大量的技术手段，如在电脑系统对操作权限和内容进行程序设定，以及在业务和资金流转过程中实施双岗核定确认等。在证券投资过程中，通过成立证券投资小组，指定专人负责投资决策、交易执行、风险控制、会计核算等环节，做到相对独立，相互制衡，权限明确。公司内控部门对上述业务进行事后评估和总结，并制订相应的制度来堵截可能出现的漏洞，对业务执行人定期进行考评，通过奖惩激励对其行为进行约束。

公司加强对存续信托项目的管理，2009 年度重点检查了所有存续的集合、单一信托项目及固有业务项下的相关项目，以及业务运作各环节的操作风险管理情况。目前内部程序系统基本完善有效，各项业务顺利开展，成效明显。

4.5.3.4 其他风险管理

公司通过对宏观政策和行业政策的跟踪、研究，提高预见性，防范政策风险；通过建立完善的公司治理结构、内控制度、业务流程等，加强对道德风险与流动性风险等其他风险的管理和控制，且专门聘请律师事务所、会计师事务所等专业人员和机构，协助公司对所有业务进行合规审查和法律咨询。

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

德勤华永会计师事务所有限公司中国注册会计师刘明华、孙磊对苏州信托有限公司出具了无保留审计意见。



德勤华永会计师事务所有限公司
中国上海市延安东路222号
外滩中心30楼
邮政编码：200002

Deloitte Touche Tohmatsu CPA Ltd.
30/F Bund Center
222 Yan An Road East
Shanghai 200002, PRC

审计报告

德师报(审)字(10)第 P0370 号

苏州信托有限公司全体股东：

我们审计了后附的苏州信托有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日公司的资产负债表、2009 年度公司的利润表、公司股东权益变动表和公司现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

Member of Deloitte Touche Tohmatsu



This is printed on environmentally friendly paper
此系环保纸印刷品

三、审计意见

我们认为，贵公司的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司



中国注册会计师

刘会明
中国注册会计师

孙磊
中国注册会计师

2010 年 3 月 25 日

5.1.2 资产负债表:

资产负债表

2009 年 12 月 31 日

	附注七	年末数 人民币元	年初数 人民币元
资产:			
货币资金	1	356,226,467.65	69,409,020.94
交易性金融资产	2	84,237,298.89	262,248,365.99
可供出售金融资产	3	138,378,000.00	115,197,055.54
长期股权投资	4	133,133,750.00	121,133,750.00
发放贷款和垫款	5	135,000,000.00	155,000,000.00
应收利息	6	487,400.00	904,444.44
投资性房地产	7	23,634,679.31	27,696,171.00
固定资产	8	12,046,721.73	13,129,311.73
无形资产	9	1,337,011.72	954,321.17
递延所得税资产	10	-	3,933,976.03
其他资产	11	13,709,881.04	3,502,642.36
资产合计		898,191,210.34	773,109,059.20
负债:			
应付职工薪酬	12	6,564,565.69	6,829,567.05
应交税费	13	11,599,727.97	6,327,317.07
递延所得税负债	10	4,313,149.69	-
其他负债	14	3,663,658.50	5,701,216.45
负债合计		26,141,101.85	18,858,100.57
所有者权益			
实收资本	15	590,000,000.00	590,000,000.00
资本公积	16	66,249,100.00	66,249,100.00
盈余公积	17	53,389,979.82	39,227,388.04
信托赔偿准备	18	21,521,322.52	14,440,026.62
一般风险准备	19	3,177,503.00	5,432,866.00
未分配利润	20	137,712,203.15	38,901,577.97
所有者权益合计		872,050,108.49	754,250,958.63
负债和所有者权益合计		898,191,210.34	773,109,059.20

附注为财务报表的组成部分

财务报表经公司管理层于 2010 年 3 月 25 日批准, 并由下列负责人签署:

企业负责人: 朱立教

主管会计工作负责人: 周也勤

会计机构负责人: 陶娟

5.1.3 利润表

2009 年 12 月 31 日止年度

	附注七	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入		227,623,354.38	160,439,545.59
利息净收入	21	22,886,394.30	14,167,062.83
其中：利息收入		22,886,394.30	14,167,062.83
利息支出		-	-
手续费及佣金收入	22	139,973,428.80	136,205,571.06
投资收益	23	26,596,183.07	28,976,396.56
公允价值变动损益	24	34,327,959.87	(22,498,805.57)
汇兑损益	25	-	(528,689.29)
其他业务收入	26	3,839,388.34	4,118,010.00
营业支出		48,474,746.98	35,761,347.07
营业税金及附加	27	8,997,556.72	8,765,303.75
业务及管理费	28	38,823,606.90	26,279,085.34
其他业务成本	29	653,583.36	716,957.98
营业利润		179,148,607.40	124,678,198.52
加：营业外收入	30	3,834,335.34	3,664,182.77
减：营业外支出	31	292,588.21	1,461,684.07
利润总额		182,690,354.53	126,880,697.22
减：所得税费用	32	41,064,436.72	27,720,121.31
净利润		141,625,917.81	99,160,575.91

附注为财务报表的组成部分

5.1.5 所有者权益变动表

2009 年 12 月 31 日止年度

	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	信托赔偿准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益 人民币元
一、2008 年 12 月 31 日	590,000,000.00	66,249,100.00	39,227,388.04	5,432,866.00	14,440,026.62	38,901,577.97	754,250,958.63
二、2009 年 1 月 1 日余额	590,000,000.00	66,249,100.00	39,227,388.04	5,432,866.00	14,440,026.62	38,901,577.97	754,250,958.63
三、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	141,625,917.81	141,625,917.81
(二)其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-
(一)和(二)小计	-	-	-	-	-	141,625,917.81	141,625,917.81
(三)所有者投入和减少资本							
1、所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1、提取盈余公积	-	-	14,162,591.78	-	-	(14,162,591.78)	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	(2,255,363.00)	-	2,255,363.00	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	7,081,295.90	(7,081,295.90)	-
4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	(23,826,767.95)	(23,826,767.95)
5、其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
四、2009 年 12 月 31 日余额	590,000,000.00	66,249,100.00	53,389,979.82	3,177,503.00	21,521,322.52	137,712,203.15	872,050,108.49

所有者权益变动表 - 续
2008 年 12 月 31 日止年度

	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	信托赔偿准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益 人民币元
一、2007 年 12 月 31 日	300,000,000.00	-	28,134,794.03	2,311,600.00	9,089,819.01	54,416,213.62	393,952,426.66
1、会计政策变更	-	-	1,176,536.42	-	392,178.81	6,274,860.85	7,843,576.08
2、前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、2008 年 1 月 1 日余额	300,000,000.00	-	29,311,330.45	2,311,600.00	9,481,997.82	60,691,074.47	401,796,002.74
三、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	99,160,575.91	99,160,575.91
(二)其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-	-
(一)和(二)小计	-	-	-	-	-	99,160,575.91	99,160,575.91
(三)所有者投入和减少资本							
1、所有者投入和减少资本	290,000,000.00	66,249,100.00	-	-	-	-	356,249,100.00
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	9,916,057.59	-	-	(9,916,057.59)	-
3、提取一般风险准备	-	-	-	3,121,266.00	-	(3,121,266.00)	-
3、提取信托赔偿准备	-	-	-	-	4,958,028.80	(4,958,028.80)	-
4、对所有者的分配	-	-	-	-	-	(102,954,720.02)	(102,954,720.02)
5、其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
四、2008 年 12 月 31 日余额	590,000,000.00	66,249,100.00	39,227,388.04	5,432,866.00	14,440,026.62	38,901,577.97	754,250,958.63

附注为财务报表的组成部分

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

2009 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	期末数	年初数	信托负债和信托权益	期末数	年初数
信托资产:			信托负债:		
货币资金	18,976.42	16,037.19	应付受托人报酬	751.18	50.42
拆出资金	0.00	0.00	应付托管费	1.26	0.00
应收款项	47.63	4,640.14	应付受益人收益	144.60	262.39
买入返售资产	0.00	60,623.00	其他应付款项	31,220.96	14,547.95
短期投资	21,767.84	12,687.46	应交税金	404.56	417.35
长期债权投资	113,879.76	109,580.87	卖出回购资产款	0.00	0.00
长期股权投资	690,706.86	326,940.80	内部往来	0.00	0.00
客户贷款	257,458.01	268,170.87	其他负债	0.00	0.00
应收融资租赁款	67,205.19	1,726.87	信托负债合计	32,522.56	15,278.11
固定资产	0.00	0.00	信托权益	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	实收信托	1,134,334.47	777,246.00
长期待摊费用	0.00	0.00	资金公积	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00	未分配利润	3,184.68	7,883.09
内部往来	0.00	0.00	信托权益合计	1,137,519.15	785,129.09
信托资产总计	1,170,041.71	800,407.20	信托负债和信托权益总计	1,170,041.71	800,407.20

公司负责人:朱立教

主管会计工作的公司负责人:周也勤

信托会计机构负责人:刘瑞英

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
2009 年度

编报单位:苏州信托有限公司

单位:人民币万元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	65,424.55	51,833.61
1、利息收入	22,147.48	23,773.95
2、投资收益	41,851.00	26,700.28
3、租赁收入	1,301.19	1,197.19
4、其他收入	124.88	162.19
二、营业费用	12,651.72	14,044.89
三、营业税金及附加	1,212.50	1,547.45
四、扣除资产减值准备前的信托利润	51,560.33	36,241.27
减: 资产减值准备	0.00	0.00
五、扣除资产减值准备后的信托利润	51,560.33	36,241.27
加: 期初未分配信托利润	7,883.09	15,865.93
六、可供分配的信托利润	59,443.42	52,107.20
减: 本期已分配信托利润	56,258.74	44,224.11
加: 损益平准金	0.00	0.00
七、期末未分配信托利润	3,184.68	7,883.09

公司负责人: 朱立教

主管会计工作的公司负责人: 周也勤

信托会计机构负责人: 刘瑞英

6、会计报表附注

6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明：

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

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。

报告期内无此情况。

6.2 重要会计政策和会计估计说明：

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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，单独进行减值测试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。已单项确认减值损失的金融资产，不再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。

持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，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，金融资产转回减值损失后该资产的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，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，可供出售权益工具投资的减值损失转回计入权益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

资产减值准备确定方法和计提依据

本公司在每一个资产负债表日检查对固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产及其他资产，是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于

其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产的资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收利息、拆出资金等。

可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能提前出售的金融资产。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

金融工具的公允价值确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值技术难以可靠计量的情况下，按成本进行计量。

金融资产的确认及计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的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

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：（1）取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；（2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；（3）属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：（1）该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；（2）本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

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以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能提前出售的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，在活跃市场没有报价且其公允价值不能可靠计量的情况下，按照成本计价。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利

息收入和投资收益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》第十六条规定将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的期限已超过两个完整的会计年度，使金融资产不再适合按公允价值计量时，本公司将可供出售金融资产改按成本或摊余成本计量。重分类日，该金融资产的成本或摊余成本为该日的公允价值或账面价值。

该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的利得或损失，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益；该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产没有固定到期日的，原直接计入所有者权益的利得或损失仍保留在所有者权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权力终止；该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制的。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬时，如果本公司未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

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，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存

续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失),同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

6.2.6 长期股权投资

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资,按成本进行初始计量。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,采用成本法核算;对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算;对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资,作为可供出售金融资产核算。

此外,公司财务报表对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策,并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,当期投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累计净利润的分配额,所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利超过上述数额的部分,作为初始投资成本的收回,冲减投资的账面价值。

权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时,长期股权投资的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,不调整长期股权投资的初始投资成本;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

资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本公司与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本公司的部分予以抵消，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司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。

处置长期股权投资

处置长期股权投资时，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，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入当期损益。

6.2.7 投资性房地产核算办法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

6.2.8 固定资产计价和折旧办法

固定资产是指为生产商品、提供劳务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。

固定资产按成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	30-35年	5%	2.71%-3.17%
电子及机器设备	5-10年	5%	9.50%-19.00%
运输设备	5年	5%	19.00%
其他	5年	5%	19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出，以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

6.2.10 贷款和应收款项的核算方法

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收利息、拆出资金等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

公司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。

6.2.12 合并会计报表的编制方法

报告期内公司无合并报表情况发生。

6.2.13 收入确定原则和方法

利息收入

利息收入按照相关金融资产的摊余成本采用实际利率法确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

手续费及佣金收入

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

其他业务收入

房租收入：于合同已经履行且收取的金额能够可靠地计量时，按权责发生制确认收入。

6.2.14 所得税的会计处理方法

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

递延所得税资产和递延所得税负债不折现。

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

与直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且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，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

6.2.15 信托报酬确认原则和方法

信托报酬的确认主要以权责发生制为原则。对于信托文件明确规定有收取标准的，以信托文件规定计提信托报酬；对于信托文件没有明确规定的，待信托项目运作结束时一次性计算收取。

6.3 或有事项说明

被担保公司	借款银行	担保金额	担保期限	担保方式
江苏九鼎新材料股份有限公司	中国建设银行 如皋支行	20,000,000.00	20060703-20101231	连带责任保证
合计	——	20,000,000.00	——	——

注：公司对外提供借款担保的期初余额 7,000 万元，期末余额 2,000 万元。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

根据中国银监会《关于实施<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>有关具体事项的通知》，信托投资公司正在合同执行期的业务可履行至合同结束。本公司将对截止资产负债表日持有的租约尚未到期的投资性房地产正在积极拟定计划，逐步按照通知的有关精神进行清理。2009 年处置投资性房地产而减少其原值 350 万元，获得收益 89 万

元。

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	29860	0	0	0	0	29860	0	0
期末数	52529	0	0	0	0	52529	0	0

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					
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备					
可供出售金融资产减值准备					
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	3		3		0
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	1695	24530	0	12113	11520	49858
期末数	8035	0	389	13313	13838	35575

6.5.1.4 按投资入股金额排序，前五名的自营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。（从大到小顺序排列）

表 6.5.1.4 单位：万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
东吴证券有限责任公司	3.54%	证券交易等	531
江苏银行股份有限公司	0.54%	银行业务	361
苏州德威材料股份有限公司	17.14%	新材料生产经营和销售	309
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	10%	银行业务	-

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

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
1. 厦门三安电子有限公司	37.04%	正常
2. 江苏佳和置业有限公司	29.63%	正常
3. 吴江祥盛纺织染整有限公司	22.22%	正常
4. 苏州海竞信息科技集团公司	11.11%	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。

表外业务	期初数	期末数
担保业务	7000	2000
代理业务（委托业务）	-	-
其他	-	-
合计	7000	2000

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	13997	60.47%
其中：信托手续费收入	13913	60.11%
投资银行业务收入		
利息收入	2289	9.89%
其他业务收入	384	1.66%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	2660	11.49%
其中：股权投资收益	1201	5.19%
证券投资收益	893	3.86%
其他投资收益	566	2.45%
公允价值变动收益	3433	14.83%
营业外收入	383	1.65%
收入合计	23146	100%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均为损益表中的科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计数实现收入数。

报告年度实现信托业务收入总额为 13913 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

信托资产	期初数	期末数
集合	506,339.00	726,515.00
单一	262,609.00	412,009.00

财产权	31,459.00	31,518.00
合计	800,407.00	1,170,042.00

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、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	5,947.00
股权投资类	122,696.00	122,920.00
融资类	677,711.00	1,041,175.00
事务管理类	0	0
合计	800,407.00	1,170,042.00

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、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	0
股权投资类	0	0
融资类	0	0
事务管理类	0	0
合计	0	0

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

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

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	17	169,179.00	13.90%
单一类	43	522,644.00	4.77%
财产管理类	0	0	0

说明：上述结束项目中包括公司于 2005 年 12 月成立的，用于 PE 投资的“苏信融鼎·理财通集合资金信托计划”，该计划实际于 2009 年 2 月 17 日以现金形式分配。

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、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.2

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	0	0	0	0
股权投资类	5	24,941.00	8.54%	19.84%
融资类	55	666,882.00	0.68%	7.06%
事务管理类	0	0	0	0

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、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露。

表 6.5.2.2.3

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	0	0	0	0
股权投资类	0	0	0	0
融资类	0	0	0	0
事务管理类	0	0	0	0

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

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	24	361,348.00
单一类	26	408,851.00
财产管理类	0	0
新增合计	50	770,199.00
其中：主动管理型	50	770,199.00
被动管理型	0	0

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 农利丰系列产品简介

2009年，本公司与苏州市农业担保有限公司签署《业务合作协议》，本公司设立农利丰系列信托计划，社会投资人作为优先受益人加入信托计划，苏州市农业担保有限公司作为劣后受益人以不低于信托规模10%的资金加入信托计划。信托计划资金由本公司集合管理和运用，以受托人的名义以贷款、股权等资产投资、债权投资、权益投资以及符合法律法规与监管部门规定的方式投资运用于苏州地区乡镇的基础设施建设、城市化建设和农业产业化等领域。与此同时，苏州市农业担保有限公司为信托计划的每一项资金运用项目提供履约担保。截至2009年末，签约的苏信理财·农利丰系列产品规模近5.0亿元，有力地支持了苏州新农村建设。

6.5.2.4.2 融资租赁系列产品

2009年，本公司发行了两款融资租赁信托计划，信托资金用于从项目方受让生产设备，采用售后回租的形式将生产设备返租给项目方，由项目方按照租赁合同约定支付租金。本系列信托计划一方面盘活了项目方的固定资产，为项目方提供资金支持；另一方面，创新地引入了国家信用保险公司为信托计划提供外部信用增级，由保险公司为承租人支付租金的义务提供租赁保险。信托计划采用结构分层设计，项目方作为劣后受益人承担第一损失，保障优先受益人投资安全。本系列信托计划一经推出，受到机构投资者的广泛认可。

①信托计划名称：苏信理财 新疆广汇租赁项目集合资金信托计划

信托计划规模：45000万元 信托计划期限：3年

成立时间：2009年7月14日

②信托计划名称：苏信理财 新峰水泥租赁项目集合资金信托计划

信托计划规模：21600万元 信托计划期限：3年

成立时间：2009年11月4日

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

公司按净利润的5%计提信托赔偿准备金，本报告期内计提信托赔偿准备金708万元，截至2009年12月31日，公司累计已计提信托赔偿准备金2152万元，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

报告期内未发生关联交易。

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。

报告期内未发生关联交易。

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

固有与信托财产之间无交易发生。

6.6.3.3.2 信托财产与信托财产之间的交易情况

2009 年公司共有一件关联交易事项为公司管理的信托财产与信托财产之间的交易，具体交易内容如下：

以本公司设立的苏州市哲学社会科学界联合会单一资金信托项下的信托资金，受让本公司设立的苏州高新区大新科技园开发有限公司债权转让项目集合资金信托计划项下信托受益人本公司持有的全部信托受益权（共计 110 万份），转让金额为人民币 1145778.08 元整。

关联交易价格以市场公允价格为基础，遵循公平合理的定价原则。

6.6.4 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

至 2009 年 12 月 31 日，本公司未发生关联方逾期未偿还本公司资金情况；本公司无为关联方担保发生或即将发生垫款情况。

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

报告年度公司执行新《企业会计准则》（财政部 2006 年 2 月颁布）。

6.7.2 信托业务执行会计制度的名称、颁布年份

公司信托业务执行财政部 2005 年 2 月颁布的《信托业务会计核算办法》。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2009 年公司实现利润总额 18269 万元比上年增长 43.99%；实现净利润 14163 万元比上年增长 42.83%。期初未分配利润 3890 万元，2009 年末可供分配利润 18053 万元。报告期内提取法定盈余公积金 1416 万元、信托赔偿准备金 708 万元、一般风险准备转回 225 万元、分配股东利润 2383 万元。2009 年末未分配利润余额 13771 万元。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	17.36%
加权年化信托报酬率	1.04%
人均净利润	257.51 万元

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

报告期内未发生任何对公司财务状况、经营成果有重大影响的事项。

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

报告期内公司董事、监事及高级管理人员无变动。其中，张立文先生的公司常务副总裁任职资格已经监管部门批复核准。

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、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内本公司无重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

报告期内公司董事、监事和高级管理人员未受到任何处罚。

8.6 对银监会及其派出机构提出的检查整改意见处理情况

2009年10月19日至23日，中国银行业监督管理委员会江苏监管局派出检查组对我公司2008年7月引入战略投资者至2009年9月期间的经营管理等情况进行了现场检查，并出具了《现场检查意见书》，根据中国银行业监督管理委员会江苏监管局出具的《现场检查意见书》，公司立即组织了信托业务部、合规管理部、风险控制部等部门对检查中指出的问题逐条进行了讨论、分析和整改，根据检查意见，公司在中后台合理配置资源、加强固有业务管理、科学设计信托产品、提高尽职调查质量、以及信政合作业务风险排查等方面进行了完善，公司按规定及时将以上整改情况以书面形式向中国银行业监督管理委员会江苏监管局报告。

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

简要内容：2008 年时公司外部审计机构变更为德勤华永会计师事务所有限公司

披露时间：2009 年 1 月 8 日

披露媒体：《金融时报》07 版

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

一、关于内部控制

监事会认为，公司高度重视合规风险，在经营管理运作方面能够依照相关法律法规和公司内控制度的规定依法运作。公司现行制度基本适应目前公司的管理与发展需要，能够为各项业务的正常运行和经营风险的控制提供有效保障。公司未发生由于业务行为不合规而被监管部门查处或出现法律纠纷事件。

公司在项目开发设计和后续管理过程中，严格把握和执行监管机构的规定以及公司业务管理制度，风险控制意识较强。公司固有业务及信托业务整体运转正常，均能按照相关文件约定执行。

公司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。

二、关于财务报告

监事会认为，2009年面对全年宏观经济出现的复杂形势，以及银行信贷巨量投放严重挤压业务空间等困难，在董事会的正确领导下，公司高管带领全体员工发奋努力、开拓创新，公司业务步入良性发展轨道、盈利能力和综合竞争实力显著提升。公司2009年度的财务报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，公司资产、财务收支、资金运作情况真实、公允地反映了财务状况和现金流量，报告内容真实反映了报告期内公司的财务状况和经营成果。监事会同意公司2009年度财务会计报告。

三、关于高管履职

监事会认为，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，能按董事会的决议认真执行，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、自财务审计报告签发之日起至本报告披露之日，公司未发生重大会计日后事项。