



苏州信托有限公司

Suzhou Trust Co., LTD.

2008 年年度报告

二零零九年四月

目 录

1、重要提示.....	错误！未定义书签。
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.....	16
4.1 经营目标、方针、战略.....	16
4.2 公司所经营业务的主要内容.....	17
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
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	25
5.1 自营资产.....	25
5.2 信托资产.....	32
6、会计报表附注.....	34
6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明：.....	34
6.2 重要会计政策和会计估计说明：.....	34
6.3 或有事项说明.....	45
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	45
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	46
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	49
6.7 会计制度的披露.....	51
7、财务情况说明书.....	52
7.1 利润实现和分配情况.....	52
7.2 主要财务指标.....	52
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	52
7.4 期后事项.....	52
8、特别事项简要揭示.....	53
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	53
8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	错误！未定义书签。
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.....	54
8.4 公司的重大诉讼事项.....	54
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况.....	54
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.....	54
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.....	54
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.....	55
9、公司监事会意见.....	56

1、重要提示

公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对本报告所载资料内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司独立董事刘福春先生、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。

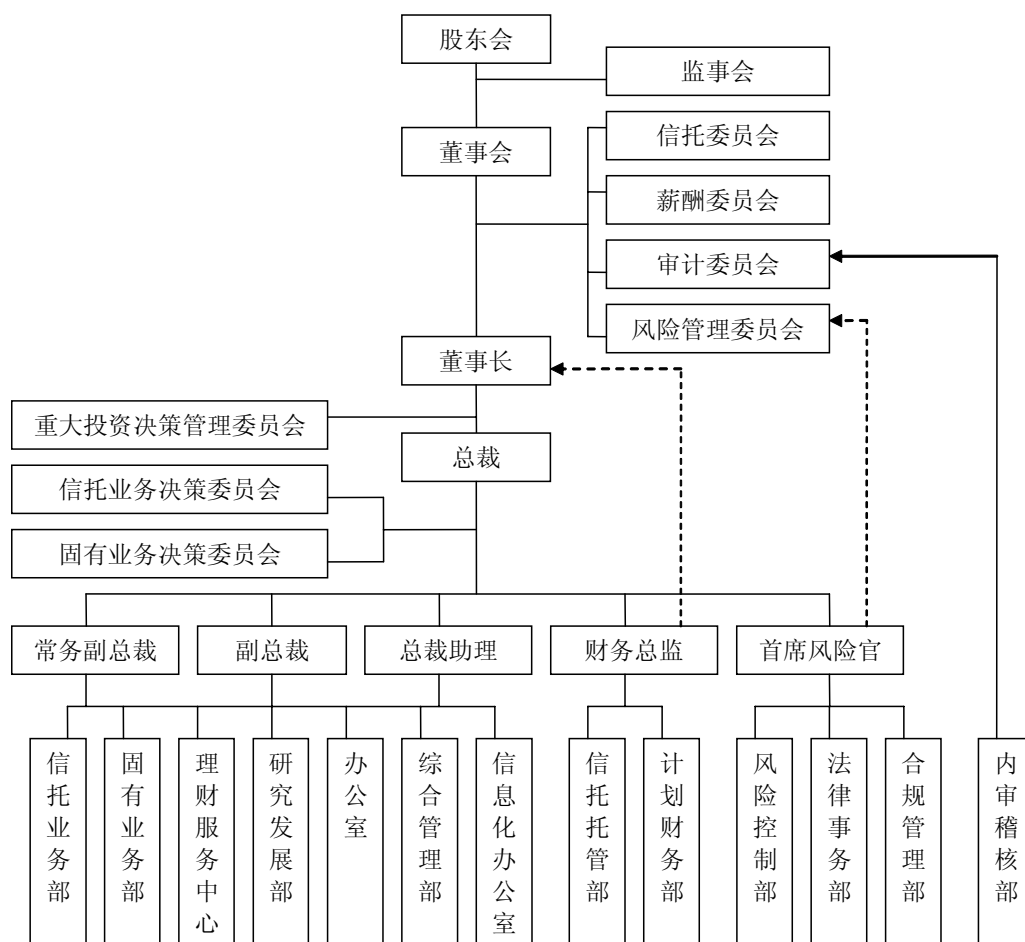
2、公司概况

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，2007 年 8 月 20 日获准重新工商登记，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。截至 2008 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383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	崔斌
公司负责信息披露事务的联系人	联系人：张言 联系电话：0512-65290390 传真：0512-65291886 电子信箱：zhangy@trustsz.com
公司选定信息披露的报纸	《金融时报》
登载公司年度报告的国际互联网网址	www.trustsz.com
公司年度报告备置地点	苏州市竹辉路383号
公司聘请的会计师事务所	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222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



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	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
苏州国际发展集团有限公司	70.01%	陶纪利	50000万元	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。2008年末公司总资产37.02 亿元，净资产28.06亿元，净利润1.93亿元（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	64.83亿英镑	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。2008年末集团总资产为24017亿英镑。
联想控股有限公司	10%	曾茂朝	66086.0399万元	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。2008年末公司总资产652.93亿元，净资产142.44亿元，净利润3.07亿元（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	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
朱立教	董事长	女	49	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	46	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	46	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	38	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	36	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	41	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	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
姚海星	独立董事	女	62	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	63	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	63	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	56	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	38	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	35	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	49	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	34	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	36	1年	2008.6	7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。
戈海	副总裁	男	41	1年	2008.6	7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	42	1年	2008.6	15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	46	1年	2006.1	19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	39	1年	2006.1	5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	30	1年	2007.1	8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	9	18%	11	25%
	30—39	27	55%	24	54.50%
	40以上	13	27%	9	20.50%
学历分布	博士	1	2%	0	0
	硕士	14	29%	13	29.50%
	本科	28	57%	23	52.30%
	专科	6	12%	8	18.20%
岗位分布	董事、监事及 高管人员	9	18%	9	18.70%
	自营业务人员	3	6%	2	4.20%
	信托业务人员	20	41%	18	37.50%
	其他人员	17	35%	19	39.60%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

报告期内共召开股东会 7 次，其中临时股东会 4 次。

会 议	召开时间	会议议题
2008年度第一次股东会	2008年3月24日	审议批准2007年度董事会工作报告；审议批准2007年度监事会工作报告；审议批准2007年度工作总结及2008年度工作计划；审议批准2007年度财务执行情况报告、2008年度财务收支计划；通报监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况；报告受益人利益的实现情况。
2008年度股东会临时会议	2008年6月3日	讨论公司新股东会第一次会议及公司新董事会第一次会议事宜。
2008年度股东会临时会议	2008年6月18日	审议批准2007年度利润分配方案。
新股东会第一次会议	2008年6月23日	审议关于新《公司章程》及关于对《公司章程》相关条款的修正的议案；审议关于第三届董事会成员组成的议案；审议关于第三届监事会成员组成的议案；审议关于股东会议事规则、董事会工作条例和监事会议事规则的议案。
新股东会第二次会议	2008年7月18日	审议关于公司独立董事报酬的议案；审议关于公司2008年下半年度财务预算的议案。
新股东会第一次临时会议	2008年10月10日	审议关于更换第三届董事会成员的议案；审议关于更换第三届监事会成员的议案。
新股东会第二次临时会议	2008年11月7日	审议关于对《苏州信托有限公司章程》相关条款的修正（二）。

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 11 次。

会议名称	召开时间	会议议题
第二届董事会第十二次会议	2008年1月17日	听取经营管理层及董事会各委员会2007年度工作总结及2008年度工作计划；听取公司2007年度财务执行情况报告、2008年度财务收支计划；审议公司《2007年度员工薪酬与绩效奖励管理办法》；听取2007年度内部审计及风险控制、合规管理等情况报告；通报监管部门对公司的监管意见及公司执行整改情况；听取董事会审计委员会、风险管理委员会、薪酬委员会、及成员履职报告；听取董事会信托委员会工作报告；通过董事会2007年度工作报告；通过监事会2007年度工作报告；审议公司《部门职责、岗位设置及工作职责》；审议公司2008年度公司人员聘任情况；听取公司增资扩股情况汇报；审议调整董事会风控委员会委员的议案；审议董事会风控、薪酬、审计三个专业委员会的主任提名议案。审议更换会计师事务所。
第二届董事会临时会议	2008年2月21日	聘任崔斌先生为公司总经理。
第二届董事会临时会议	2008年3月20日	审议“中诚信托2007-1资金信托收益权转让一号项目集合资金信托计划”。
第二届董事会临时会议	2008年5月19日	拟聘任周也勤先生为公司总会计师，拟聘任沈光俊先生为公司副总经理。
第二届董事会临时会议	2008年5月22日	审议“苏信理财·瑞城0802集合资金信托计划”。
第二届董事会临时会议	2008年6月4日	审议关于公司与苏州大学建立培训与咨询战略合作事项。
第二届董事会临时会议	2008年6月16日	审议批准2007年度利润分配方案。
第三届董事会第一次会议	2008年6月23日	审议关于选举朱立教女士为公司董事长的议案；审议关于聘任崔斌先生为公司总裁的议案；审议关于聘任戈海先生为公司副总裁的议案；审议关于拟聘任华彪女士为公司首席风险官的议案；审议关于拟聘任周也勤先生为公司财务总监的议案；审议关于公司董事会下属信托委员会、薪酬委员会、风险管理委员会的设置组成的议案；审议关于聘任张言女士为公司董事会秘书的议案。
第三届董事会第二次会议	2008年7月17日	审议关于公司董事会下属信托委员会、薪酬委员会、风险管理委员会工作细则的议案；审议关于董事会授予公司董事长的职权的议案；审议关于公司组织结构的议案；审议关于公司高级管理人员工作职责及工作细则的议案；审议关于公司2008年下半年度财务预算的议案；审议关于公司独立董事报酬的议案；审议关于聘任汪瑜为公司总裁助理的议案；审议关于公司2008年度薪酬方案的议案。
第三届董事会第三次会议	2008年11月7日	审议关于公司2008上半年度内部审计报告的议案；审议关于公司二00八年上半年度合规工作报告的议案；审议关于总裁、常务副总裁岗位职责的议案；审议关于调整董事会专业委员会成员的议案；审议关于拟聘任张立文先生为公司常务副总裁的议案；审议关于设立董事会审计委员会的议案；审议关于聘任沈光俊先生为公司副总裁的议案；审议关于公司《内部控制大纲》、《风险管理政策》、《合规管理办法》、《反洗钱管理办法》、《问责制试办办法》的议案；审议关于公司《业务审批权限额度》的议案；听取公司关于二00九年度业务考核与奖励办法的制订原则和思路的报告。
第三届董事会第一次临时会议	2008年12月1日	审议关于拟聘请德勤华永会计师事务所有限公司为公司提供2008年度审计服务的事项。

(2) 董事会工作情况

2008 年度，尤其在公司完成增资扩股以后，公司按照现代化企业制度要求，积极构建

完善的法人治理结构。在新的《公司章程》指引下，公司成立了股东会、董事会、监事会，并形成了股东会、董事会、监事会和经营层各司其职、规范运作的新局面。新的战略股东的加盟，优化了苏州信托的资本结构，由完全的国有一股独大的状况变为多元的股权结构。公司依据新的《公司章程》，产生了新一届（第三届）董事会、监事会，审议通过了股东会议事规则、董事会工作条例、监事会议事规则，建立起公司治理的总体框架。

（3）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。

（4）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。

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 2008 年度薪酬方案的实施意见及 2008 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临时会议 3 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临时会议 8 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临时会议 1 次。

3.2.3 监事会及其下属委员会履职情况

(1) 报告期内公司共召开监事会 5 次，其中临时监事会 1 次。

会 议	召开时间	会议议题
第二届第六次监事会	2008年1月17日	听取经营层2007年度工作报告及2008年度工作计划；听取公司2007年度财务执行情况报告、2008年度财务收支计划；听取2007年度内部审计及风险控制情况报告、合规检查报告；通过监事会2007年度工作报告。
第二届第七次监事会	2008年3月24日	听取2007年度财务审计报告；审议公司董事及高级管理人员履职情况。
第三届监事会第一次会议	2008年6月23日	审议关于选举冯鹤春先生为公司监事长的议案；审议关于2008年监事会工作计划的议案。
第三届监事会第一次临时会议	2008年11月7日	根据监事长提名，由蒋一雷先生担任监事会指定联系人。
第三届监事会第二次会议	2008年12月18日	审议2009年度公司监事会工作计划；对公司治理现状发表独立意见；对公司内控状况发表独立意见；讨论确定2008年度监事会工作报告人选，以及对报告的准备工作；对2008年公司财务报告、财务审计情况以及高管人员履职报告审议的专题会议情况说明。

(2) 监事会独立意见：

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

检查公司财务情况：公司 2008 年度的财务报告真实无误地反映了公司在 2008 年度的财务状况和经营成果。

3.2.4 高级管理人员履职情况

报告期内，公司高管团队以发挥信托制度优势为核心，紧贴市场需求，加大拓展力度，持续保持快速的增长态势，信托报酬收入及固有业务收入稳步增长。在公司圆满完成增资扩股，引进战略投资者后，公司高管团队积极配合决策层，大力推动各项工作，使公司在以下几个方面发生了较为明显的改善与变化：1、建立起一个相对完善的治理架构；2、组建了一支中西合璧的高管团队；3、构建起一个日趋严密的内控管理体系；4、勾化出清晰的业务发展方向。

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略

公司经营目标：规范治理结构，理顺治理机制；建立以规划为导向、以人才为基础、以制度为标准的符合公司战略目标的发展模式；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，加大在苏州以外更广阔的范围内开发客户、开发项目的力度，为以后阶段的快速发展奠定基础；通过引进战投，努力实现由地方性中小机构向全国性信托公司转变，最终实现国际化。

公司经营方针：大力推行金融信托的创新和管理改革，建立专业化的信托队伍，加强内部平台建设，积极推动业务转型。

公司战略规划：充分利用雄厚的股东背景和信托制度优势，在不断提升有核心竞争优势的资产管理能力基础上，通过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	6940.9	8.98	基础产业	0	0
贷款	15500	20.05	房地产业	3000	3.88
短期投资	37744.55	48.82	证券	1694.8	2.19
长期投资	12113.38	15.67	实业	14042.38	18.16
其他	5012.08	6.48	其他	58573.73	75.77
资产总计	77310.91	100	资产总计	77310.91	100

信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比%	资产分布	金额	占比%
货币资产	16,037.19	2	基础产业	326,688.37	40.82
贷款	268,170.87	33.5	房地产业	104,877.00	13.1
短期投资	12,687.46	1.59	证券	22,671.79	2.83
长期投资	436,521.67	54.54	实业	126,935.33	15.86
其他	66,990.00	8.37	其他	219,234.70	27.39
资产总计	800,407.19	100	资产总计	800,407.19	100

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济分析

报告期内，国际国内经济形势风云突变，由美国次贷危机引发的金融危机快速演变为全球性经济危机，全球经济增长骤然失去动力。中国经济在这场百年一遇的金融危机面前同样不能独善其身。为抵御金融危机，减少危机对中国经济的影响，中央政府宏观调控力度空前，货币政策从“紧”到“松”，财政政策由“稳健”转为“积极”。2008 年年末，国务院更是出台了进一步扩大内需，促进经济平稳较快增长的十项措施。中央强调要把保持经济平稳较快增长放在经济工作的首位。目前，各项经济刺激措施正在落实当中。

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：在突如其来的金融危机面前，国内银行放贷骤减，众多企业发展资金匮乏，这为信托公司提供了丰富的项目源与有利的谈判地位；国内国际股票市场持续熊市，投资者投资股票市场意愿大幅降低，投资信托计划的投资者显著增多。

报告期内，国际国内经济形势对本公司业务发展也有不利的因素：例如复杂多变的经济环境给存续及新增信托项目的顺利运行及结束带来不稳定因素。同时，公司还存在产品营销渠道单一，营销能力匮乏等不足之处。

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。2008 年，公司重新审查并修改了内控管理制度和业务管理制度，以使管理制度适应公司管理和业务的开展需要。目前公司在业务开展中的各项操作、程序和决策均按照相关管理制度的要求进行，管理制度和操作流程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，业务决策委员会则对项目进行决策。

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 2008 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，银监会（局）也经常组织有关人员对公司开展的业务项目进行审查和审核，以审查相关项目是否符合公司的规章制度和银监会等部门的规定和要求，在上述内部和外部审计中，如公司发现有不符合相关规定和制度的要求的情形，公司立即认真落实整改的意见，并要求相关部门整改和今后在工作中加以防范。

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，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。2008 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控制委员会，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。风险管理部、合规管理部和法律事务部的工作是在风险政策和制度、风险计量、监督和项目评估等方面实施公司整体层次上的风险管理和控制，风险管理工作同时具有独立性。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，使得信托业务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，由于利率的下调，对公司集合资金信托项目的开展产生一定的影响，但对存续信托项目的影响有限；由于股票市场的持续单边下挫，对公司固有资产的证券投资业务有一定的不利影响，但影响有限，报告期内，上述业务涉及的公允价值变动，均按相关制度进行了处理，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，信托合同中抵押、担保条款的科学设计来进行风险事前防范；通过项目实施过程中的业务跟踪和风险管理检查及资产分类评级来进行风险事中控制；通过项目结束后的稽查与评价进行

事后控制。公司根据需要，在业务开展过程中借鉴外部信用评级机构的信用评估信息，结合公司业务人员的专业判断，对交易对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。

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，2008 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.
30F Bund Center
222 Yan An Road East
Shanghai 200002, PRC

审计报告

德师报(审)字(09)第 P0135 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 2008 年 12 月 31 日公司的资产负债表、2008 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。

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 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 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·上海

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

2009 年 3 月 16 日

5.1.2 资产负债表:

资产负债表

2008 年 12 月 31 日

	附注	年末数 人民币元	年初数 人民币元 (已重述)
资产:			
货币资金	8	69,409,020.94	156,015,671.97
交易性金融资产	9	262,248,365.99	51,169,383.12
可供出售金融资产	10	115,197,055.54	62,678,906.00
长期股权投资	11	121,133,750.00	89,273,750.00
发放贷款和垫款	12	155,000,000.00	-
应收利息	13	904,444.44	-
投资性房地产	14	27,696,171.00	28,815,996.00
固定资产	15	13,129,311.73	10,886,418.98
在建工程	16	-	1,542,668.83
无形资产	17	954,321.17	787,047.27
递延所得税资产	18	3,933,976.03	-
其他资产	19	3,502,642.36	27,687,167.53
资产合计		773,109,059.20	428,857,009.70
负债:			
应付职工薪酬	20	6,829,567.05	18,366,722.02
应交税费	21	6,327,317.07	1,932,330.11
递延所得税负债	18	-	1,690,725.36
其他负债	22	5,701,216.45	5,071,229.47
负债合计		18,858,100.57	27,061,006.96
所有者权益			
实收资本	23	590,000,000.00	300,000,000.00
资本公积	24	66,249,100.00	-
盈余公积	25	39,227,388.04	29,311,330.45
信托赔偿准备	26	14,440,026.62	9,481,997.82
一般风险准备	27	5,432,866.00	2,311,600.00
未分配利润	28	38,901,577.97	60,691,074.47
所有者权益合计		754,250,958.63	401,796,002.74
负债和所有者权益合计		773,109,059.20	428,857,009.70

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署:

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 利润和利润分配表

2008 年 12 月 31 日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元 (已重述)
营业收入		160,439,545.59	144,119,580.98
利息净收入	29	14,167,062.83	9,609,818.77
其中：利息收入		14,167,062.83	9,609,818.77
利息支出		-	-
手续费及佣金收入	30	136,205,571.06	87,277,628.56
投资收益	31	28,976,396.56	36,654,597.21
公允价值变动损益	32	(22,498,805.57)	6,762,901.44
汇兑损益	33	(528,689.29)	-
其他业务收入	34	4,118,010.00	3,814,635.00
营业支出		35,761,347.07	47,343,740.91
营业税金及附加	35	8,765,303.75	6,698,614.93
业务及管理费	36	26,279,085.34	39,822,163.31
其他业务成本	37	716,957.98	822,962.67
营业利润		124,678,198.52	96,775,840.07
加：营业外收入	38	3,664,182.77	15,387,027.75
减：营业外支出	39	1,461,684.07	1,353,916.65
利润总额		126,880,697.22	110,808,951.17
减：所得税费用	40	27,720,121.31	37,800,583.07
净利润		99,160,575.91	73,008,368.10

附注为财务报表的组成部分

5.1.4 现金流量表

2008 年 12 月 31 日止年度

	附注	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元 (已重述)
经营活动产生的现金流量:			
客户贷款及垫款净减少额		-	25,000,000.00
收取利息、手续费和佣金的现金		145,104,298.51	96,887,447.33
收到其他与经营活动有关的现金	43	32,268,784.05	43,674,504.71
经营活动现金流入小计		177,373,082.56	165,561,952.04
客户贷款及垫款净增加额		155,000,000.00	-
支付手续费及佣金的现金		13,140.00	5,750.00
支付给职工以及为职工支付的现金		20,796,284.34	8,530,265.30
支付的各项税费		38,023,283.88	51,865,297.09
支付其他与经营活动有关的现金	44	44,374,069.96	61,447,354.45
经营活动现金流出小计		258,206,778.18	121,848,666.84
经营活动产生的现金流量净额		(80,833,695.62)	43,713,285.20
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		247,234,777.47	306,680,836.93
取得投资收益收到的现金		30,614,898.55	36,108,976.28
收到其他与投资活动有关的现金		-	14,575.83
投资活动现金流入小计		277,849,676.02	342,804,389.04
投资支付的现金		534,449,668.96	415,466,508.27
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		2,467,342.45	753,250.00
投资活动现金流出小计		536,917,011.41	416,219,758.27
投资活动产生的现金流量净额		(259,067,335.39)	(73,415,369.23)
筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		356,249,100.00	-
筹资活动现金流入小计		356,249,100.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		102,954,720.02	30,412,036.58
筹资活动现金流出小计		102,954,720.02	30,412,036.58
筹资活动产生的现金流量净额		253,294,379.98	(30,412,036.58)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
现金及现金等价物(减少)/增加额		(86,606,651.03)	(60,114,120.61)
加: 年初现金及现金等价物余额	41	156,015,671.97	216,129,792.58
年末现金及现金等价物余额	41	69,409,020.94	156,015,671.97

附注为财务报表的组成部分

5.1.5 所有者权益变动表

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	外币报表 折算差额 人民币元	其他 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)直接计入所有者权益的利得和损失									
1、可供出售金融资产公允价值变动净额									
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响									
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响									
4、其他									
(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									
(四)利润分配									
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									
1、资本公积转增									
2、盈余公积转增									
3、盈余公积弥补亏损									
4、其他									
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

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	外币报表 折算差额 人民币元	其他 人民币元	所有者权益 人民币元
一、2006 年 12 月 31 日	300,000,000.00		17,599,878.98	541,600.00	5,578,180.66	30,412,036.58			354,131,696.22
1、会计政策变更			760,196.25		253,398.75	4,054,380.00			5,067,975.00
2、前期差错更正									
二、2007 年 1 月 1 日余额	300,000,000.00		18,360,075.23	541,600.00	5,831,579.41	34,466,416.58			359,199,671.22
三、本年增减变动金额									
(一)净利润						73,008,368.10			73,008,368.10
(二)直接计入所有者权益的利得和损失									
1、可供出售金融资产公允价值变动净额									
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响									
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响									
4、其他									
(一)和(二)小计						73,008,368.10			73,008,368.10
(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			10,951,255.22			(10,951,255.22)			
3、提取一般风险准备				1,770,000.00		(1,770,000.00)			
3、提取信托赔偿准备					3,650,418.41	(3,650,418.41)			
4、对所有者的分配						(30,412,036.58)			(30,412,036.58)
5、其他									
(五)所有者权益内部结转									
1、资本公积转增									
2、盈余公积转增									
3、盈余公积弥补亏损									
4、其他									
四、2007 年 12 月 31 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

附注为财务报表的组成

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表 (未经审计)

信托项目资产负债汇总表

2008年12月31日

编报单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产:			信托负债:		
货币资金	302,495,971.39	160,371,910.58	应付受托人报酬	492,740.50	504,177.81
拆出资金			应付托管费		
应收款项	46,792.88	46,401,380.25	应付受益人收益	2,627,357.50	2,623,857.83
买入返售资产		606,230,000.00	其他应付款项	30,521,756.36	145,479,511.45
短期投资	198,936,910.09	126,874,550.81	应交税金	2,635,855.21	4,173,498.25
长期债权投资	827,062,220.72	1,095,808,661.49	卖出回购资产款		
长期股权投资	2,433,544,582.86	3,269,407,982.57	内部往来		
客户贷款	2,411,758,410.82	2,681,708,690.72	其他负债		
应收融资租赁款	37,481,068.13	17,268,713.32	信托负债合计	36,277,709.57	152,781,045.34
固定资产			信托权益		
无形资产			实收信托	6,016,388,993.68	7,772,459,988.58
长期待摊费用			资金公积		
其他资产			未分配利润	158,659,253.64	78,830,855.82
内部往来			信托权益合计	6,175,048,247.32	7,851,290,844.40
信托资产总计	6,211,325,956.89	8,004,071,889.74	信托负债和信托权益总计	6,211,325,956.89	8,004,071,889.74

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

2008年度

编报单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	518,336,119.93	518,967,796.10
1、利息收入	237,739,546.49	265,860,725.20
2、投资收益	267,002,761.30	238,176,697.26
3、租赁收入	11,971,893.95	8,140,526.34
4、其他收入	1,621,918.19	6,789,847.30
二、营业费用	140,448,942.79	88,860,093.78
三、营业税金及附加	15,474,472.18	15,294,005.49
四、扣除资产减值准备前的信托利润	362,412,704.96	414,813,696.83
减：资产减值准备	0	0
五、扣除资产减值准备后的信托利润	362,412,704.96	414,813,696.83
加：期初未分配信托利润	158,659,253.64	102,473,725.09
六、可供分配的信托利润	521,071,958.60	517,287,421.92
减：本期已分配信托利润	442,241,102.78	358,628,168.28
加：损益平准金		
七、期末未分配信托利润	78,830,855.82	158,659,253.64

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 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化：

本公司自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的新会计准则，并已按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》（以下简称“38 号准则”）第五条至第十九条及其他相关规定，对可比年度的财务报表予以追溯调整，首次执行新会计准则对可比年度财务报表的影响详见附注 6。除 38 号准则第五条至第十九条及其他相关规定要求追溯调整的项目外，本公司可比年度的财务报表仍按原企业会计准则和《金融企业会计制度》厘定的会计政策编制。

公司会计报表编制基准没有不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 纳入合并报表的子公司基本情况：

报告期内无此情况。

6.2 重要会计政策和会计估计说明：

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

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 资产核算方法

记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

现金等价物

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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，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。

投资性房地产

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。

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。

固定资产及折旧

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。

无形资产

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。

6.2.3 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。

6.2.4 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。

6.2.5 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
苏州高新区经济发展 集团公司	中国民生银行 苏州分行	30,000,000.00	20080808-20090807	连带责任保证
苏州高新区经济发展 集团公司	中国民生银行 苏州分行	20,000,000.00	20080718-20090717	连带责任保证
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	—	70,000,000.00	—	—

注：公司对外提供借款担保的期初余额 12,000 万元，期末余额 7,000 万元。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，公司无重要资产转让及出售。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 各级资产的期初、期末数

表 6.5.1.1

单位：万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	42886	0	0	0	0	42886	0	0
期末数	77311	0	0	0	0	77311	0	0

注：(a) 不良资产合计=次级类+可疑类+损失类。

(b) 公司 2008 年 1 月 1 日首次执行新会计准则，并自该日起按新会计准则的规定确认、计量和报告公司交易或事项。上表中期初数为首次执行新会计准则而发生的会计政策变更后采用追溯调整法核算的期初数，与 2008 年度审计报告报表一致。

6.5.1.2 资产损失准备情况

表 6.5.1.2

单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	28	0	24	0	3
专项准备	277	0	277	0	0

6.5.1.3 自营股票、基金、债券和长期股权投资情况

表 6.5.1.3

单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期末数	1695	24530	0	12113
期初数	5117	0	0	8927

注：公司 2008 年 1 月 1 日首次执行新会计准则，并自该日起按新会计准则的规定确认、计量和报告公司交易或事项。上表中期初数为首次执行新会计准则而发生的会计政策变更后采用追溯调整法核算的期初数，与 2008 年度审计报告相关数据一致。

6.5.1.4 前五名的自营长期股权投资企业情况

表 6.5.1.4

单位：万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动
东吴证券有限责任公司	3.54%	证券交易等
江苏银行股份有限公司	0.58%	银行业务
苏州德威材料股份有限公司	18.70%	新材料生产经营和销售

6.5.1.5 前五名的自营贷款的企业情况

表 6.5.1.5

单位：万元

企业名称	占贷款总额比例	还款情况
苏州天翔房地产开发公司	19.35%	正常
苏州海竞信息科技集团公司	19.35%	正常
常熟市仕德伟缝纫机械有限公司	19.35%	正常
苏州市开元化工有限公司	16.14%	正常
苏州太湖国际高尔夫俱乐部有限公司	25.81%	正常

6.5.1.6 代理业务（委托业务）情况

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
信托业务收入	13525
股权投资收入	1211
利息类收入	1417
证券投资收入	216
租赁业务收入	0
其他收入	-325
收入合计	16044

说明：其他收入包括：中间业务收入 96 万元、其他营业收入 412 万元、其他投资收益 1470 万元、汇兑损益-53 万元、公允价值变动收益-2250 万元。

6.5.2 信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
合计	621133	800407

6.5.2.2 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

表 6.5.2.2

单位：万元

已清算结束信托项目	项目个数(个)	合计金额	加权平均实际收益率%
集合类	17	206759	5.87
单一类	18	117102	7.49
财产管理类	0	0	0

6.5.2.3 本年度新增集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

表 6.5.2.3

单位：万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	23	247386
单一类	44	516894
财产管理类	0	0

6.5.2.4 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况

作为受托人，本公司严格遵守信托法规及相关信托法律文件的约定，切实履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，精心组织信托财产的运用与管理，为委托人管理好各项信托财产。

信托业务部门对项目管理实行信托经理制，每个信托计划都指定专门的信托经理管理，信托经理全面负责信托财产的投资运用、信托计划的分配清算等工作。信托经理每月定期编制信托计划管理报告，及时、完整、客观地向委托人、受益人披露相关信息。同时，信托经理实时跟踪交易对手的财务状况、投资项目的进展情况和信托资金使用情况，及时发现、识别和化解潜在的风险，并拟定突发事件的应急处理办法。

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

报告期内公司没有发生违反受托人职责和义务的情况，没有出现信托计划到期由于受托人的责任无法支付信托财产和受益人收益的情况。受托人按信托法规和信托合同的约定管理和运用信托财产，管理和分配信托收益以及收取信托报酬时，没有出现侵占委托人和受益人合法权益的情况。

6.5.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用及管理情况

公司按净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，本报告期内计提 2008 年度信托赔偿准备金 496 万，截至 2008 年 12 月 31 日，公司累计已计提信托赔偿准备金 1444 万，报告期内未使用信托赔偿准备金。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表 6.6.1 金额单位：万元

关联交易方的数量	关联交易金额	定价政策
4	8155.9	按市场公允价格定价

6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质及关联方基本情况 表 6.6.2 金额单位：万元

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
母公司	苏州国际发展集团有限公司	陶纪利	苏州市东大街101号	50000	国有资产管理、各类咨询管理等
同一母公司	苏州盘门旅游开发公司	宦嘉生	苏州市东大街5号	6400	旅游开发经营、五金化工建材交通等
同一母公司	东吴证券有限公司	吴永敏	苏州市爱河桥路24号	150000	证券经纪、投资银行等业务

6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有财产与关联方关联交易情况

(a) 股东增资

表 6.6.3.1.1

单位：万元

股东	期初数	发生额	期末数
苏州国际发展集团有限公司	26000	15305.9	41305.9
苏州盘门旅游开发公司	3000	-3000	0

公司原由苏州国发、苏州盘门旅游开发公司和苏州市对外贸易公司共同出资组建，注册资本为人民币 3 亿元。2008 年 7 月 15 日，公司引入苏格兰皇家银行公众有限公司（RBS）和联想控股有限公司作为战略投资人，并完成增资扩股（详见附注 22）。增资的步骤包括：1、由苏州国发受让苏州盘门旅游开发公司、苏州市对外贸易公司持有的人民币 4000 万元股权。2、新增注册资本人民币 29000 万元，由苏州国发、RBS、联想控股有限公司分别缴纳。其中苏州国发认缴注册资本人民币 11305.90 万元。增资后苏州国发持有公司的注册资本为人民币 41305.90 万元，持股比例 70.01%。

(b) 股权投资

表 6.6.3.1.2

单位：万元

交易类型	期初数	发生额	期末数
贷款	0	0	0
投资	4,250.00	3186	7,436.00
租赁	0	0	0
担保	0	0	0
应收帐款	0	0	0
其他	2,336.00	-2,336.00	0
合计	6,586.00	850	7,436.00

公司原持有东吴证券有限责任公司股权投资 4250 万元，系以前年度发生；2007 年 10 月 15 日公司第二届董事会临时会议审议通过了“认购东吴证券有限公司新增股权”的议案，同意公司以现金方式认购东吴证券有限公司股权。中国证监会已审核批准东吴证券注册资本从 10 亿元人民币增加至 15 亿元人民币，公司也完成增加对其股权投资 3186 万元。报告期末公司对东吴证券有限公司股权投资为 7436 万元。

(c) 投资信托产品

表 6.6.3.1.3

单位：万元

	期初数	发生额	期末数
苏州国际发展集团有限公司	10000	-5000	5000

此为苏州国际发展集团有限公司持有的信托收益权，且上述交易均按市场公允的条件及价格进行处理。

6.6.3.2 信托资产与关联方关联交易情况

无

6.6.3.3 固有财产与信托财产之间的交易情况

无

6.6.3.4 信托财产与信托财产之间的交易情况

无

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 2008 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。本公司未为关联方担保发生或即将发生垫款。

6.7 会计制度的披露

6.7.1 固有业务（自营业务）执行会计制度的名称、颁布年份

公司 2008 年 1 月 1 日起执行新《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

2008 年公司实现利润总额 12688 万元比上年增长 14.5%；实现净利润 9916 万元比上年增长 35.82%。期初未分配利润 6069 万元，2008 年可供分配利润 15985 万元。报告期内提取法定盈余公积金 992 万元、信托赔偿准备金 496 万元、一般风险准备 312 万元、分配股东利润 10295 万元。2008 年末未分配利润余额 3890 万元。

公司 2008 年 1 月 1 日首次执行新会计准则，并自该日起按新会计准则的规定确认、计量和报告公司交易或事项。上节表述中期初数为首次执行新会计准则而发生的会计政策变更后采用追溯调整法核算的期初数，与 2008 年度审计报告报表一致。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	15.67%
信托报酬率	1.70%
人均净利润	211万元

资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内未发生任何对公司财务状况、经营成果有重大影响的事项。

7.4 期后事项

自财务审计报告签发日至本报告披露日，公司未发生重大会计日后事项。

8、特别事项简要揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

经公司 2007 年第二次股东大会审议通过，并经中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕182 号文件批准，公司注册资本由 3 亿元人民币增加至 5.9 亿元人民币。增资后公司股东持股比例分别为：苏州国际发展集团有限公司持股 70.01%；苏格兰皇家银行公众有限公司持股 19.99%；联想控股有限公司持股 10%。

8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2008 年 6 月 23 日，公司新股东会第一次会议审议通过：选举朱立教女士、袁维静女士、崔斌先生、李蓬先生、张宗永先生为公司第三届董事会的（非职工代表）董事；选举姚海星女士、刘福春先生、陈伟恕先生为公司第三届董事会的独立董事；根据公司第一届第六次职工代表大会决议，戈海先生被选举为公司第三届董事会的职工代表董事。公司第三届董事会由以上 9 名当选董事组成。以上董事任职资格均已经监管部门批复核准。

2008 年 6 月 23 日，公司新股东会第一次会议审议通过：选举张统先生、张林先生、李权先生为公司第三届监事会的（非职工代表）监事；根据公司第一届第六次职工代表大会决议，冯鹤春先生和蒋一雷先生被选举为公司第三届监事会的职工代表监事。公司第三届监事会由以上 5 名当选监事组成。

2008 年 6 月 23 日，公司第三届董事会第一次会议审议通过：聘任崔斌先生为公司总裁，聘任戈海先生为公司副总裁，拟聘任华彪女士为公司首席风险官，拟聘任周也勤先生为公司财务总监。以上高级管理人员的任职资格均已经监管部门批复核准。

2008 年 10 月 10 日，公司新股东会第一次临时会议审议通过：由公司新股东会第一次会议提名并获得通过的董事张宗永先生因其离任，提名李权先生为公司第三届董事会董事。由于李权先生在公司新股东会第一次会议上被提名并获得通过监事职务，故更换梁炜衡先生为公司第三届监事会监事。李权先生的公司董事任职资格已经监管部门批复核准。

2008 年 11 月 7 日，公司第三届董事会第三次会议审议通过：拟聘任张立文先生为公司常务副总裁，聘任沈光俊先生为公司副总裁。沈光俊先生的公司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

经公司 2007 年第二次股东大会审议通过，并经中国银行业监督管理委员会银监复（2008）182 号文件批准，公司注册资本由 3 亿元人民币增加至 5.9 亿元人民币。

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

2008 年 11 月 3 日至 11 月 7 日，中国银行业监督管理委员会苏州监管分局派出检查组对我公司“信托新办法”执行情况进行了专项现场检查，并出具了《检查意见书》，根据苏州监管分局出具的《现场检查意见书》，公司立即组织了信托业务部、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，公司在房地产信托业务方面，加强了对房地产行业的整体研究和风险分析，以应进一步加强风险控制；完善内部控制机制建设，对流程管理、业务准入标准、风险控制等方面进行了完善，培育合规管理文化。公司按规定及时将以上整改情况以书面形式向苏州监管分局报告。

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

8.7.1 简要内容：经全体董事讨论，一致同意聘任崔斌先生为公司总经理；

披露时间：2008 年 2 月 27 日

披露媒体：《金融时报》07 版

8.7.2 简要内容：2007 年时公司外部审计机构变更为江苏公证会计师事务所有限公司；

披露时间：2008 年 3 月 19 日

披露媒体：《金融时报》07 版

8.7.3 简要内容：公司注册资本由 3 亿元人民币增加至 5.9 亿元人民币。增资后我公司股东持股

比例分别为：苏州国际发展集团有限公司持股 70.01%；苏格兰皇家银行公众有限公司持股 19.99%；联想控股有限公司持股 10%。

披露时间：2008 年 7 月 18 日

披露媒体：《金融时报》07 版

8.7.4 简要内容：关于公司变更公司章程的公告；

披露时间：2008 年 7 月 31 日

披露媒体：《金融时报》07 版

8.7.5 简要内容：公司 2008 年新股东会第一次会议选举通过，朱立教女士、袁维静女士、崔斌先生、李蓬先生担任公司董事，戈海先生担任公司职工董事，姚海星女士、刘福春先生、陈伟恕先生担任独立董事。

披露时间：2008 年 10 月 31 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、关于法人治理

监事会认为，随着公司第一步增资扩股工作的完成，新股东的加盟，优化了公司股权结构，有效地改变了一股独大的状况，公司重大事项实行股东表决，建立了相互制衡、相互协作的治理结构，保证了公司战略层面的高度统一。“三会”制度以及议事规则的建立完善，实现了公司所有权、决策权、监督权和经营管理权的分离和制衡，为公司经营决策的科学化、制度化奠定了良好的基础。

报告期内，通过公司经营管理工作情况的督查，监事会认为公司在法人治理结构的建设面貌方面有了切实的改观，法人治理结构的建设完善以强化董事会职能为核心，建立了规范与高效的治理和决策机制，董事会下设立了四个专门委员会，并建立了独立董事制度，对公司的重大事项能客观、公正地发表意见，对董事会决策的科学性和客观性起到了积极作用。

公司董事会重视风险管理，根据风险承受能力，在第一时间组织制定了内控大纲、风险管理政策、合规管理政策、问责制试行办法、反洗钱管理办法，风险管理体系覆盖了公司各个方面，并在信托行业首次引入了首席风险官职位，从而有力地保障了公司风险防范能力的提升。

二、关于内部控制

监事会认为，公司 2008 年在经营方面严格按照《公司法》、《公司章程》、《信托公司管理办法》等相关法律、法规和内部管理制度的精神予以运作，各项内部控制制度执行有效。风险、合规、法律和内审稽核等部门各自具有相对独立性，均能较好地履行自己的职责。在报告期内，公司能根据实际情况，遵循内控的基本原则，逐步建立和完善了内部组织管理结构及内部控制制度，改善了内部控制环境。公司现有的内部控制制度总体符合监管要求，公司内控体系与相关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、经营风险的控制提供有效保障，为公司的健康快速发展发挥了较为积极的作用。正因为在内控方面各项工作做得比较扎实，在报告期内经营活动未发生任何违规行为，公司整体合规意识、合规管理质量都有较大提升。

随着外部环境变化和政策的调整，公司也需保持内控制度作相应修改和调整，特别是对业务中后期尽职管理制度应随着公司的发展而不断深化和完善，为进一步提高科学决策能力和风险防范能力，努力做好相应的工作，使公司的内控制度始终处于第一时间为企业规范、高效运营提供服务状态。

三、关于财务报告

监事会认为，面对国际金融与国内经济形势激烈变动给公司展业带来的重大困难与挑战，2008年在董事会的正确领导下，公司高级管理人员带领全体员工发奋图强、开拓创新、努力克服困难，取得了较好的经营业绩。公司2008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2008年度财务报告。

四、关于高管履职

通过对公司高管人员的履职报告的评价以及日常工作中对高管人员履职行为的监督，监事会认为：2008年公司高管按照股东会和董事会的要求，切实履行各项决议，并按照《信托公司治理指引》和公司章程的有关规定，依法开展了年度经营管理活动。高管人员执行股东会和董事会通过的各项决议态度坚决，恪尽职守，较好地履行了相应的职责，在执行公司职务时，规范运作，未发现有违反法律、法规和《公司章程》的行为，也未发现有损害股东利益的行为。

10、自财务审计报告签发日 2009 年 3 月 16 日至本报告披露日 2009 年 4 月 22 日，公司未发生重大会计日后事项。