

苏州信托有限公司 2016 年年度报告摘要



苏州信托

苏州信托有限公司

Suzhou Trust Co., Ltd.



二〇一七年三月

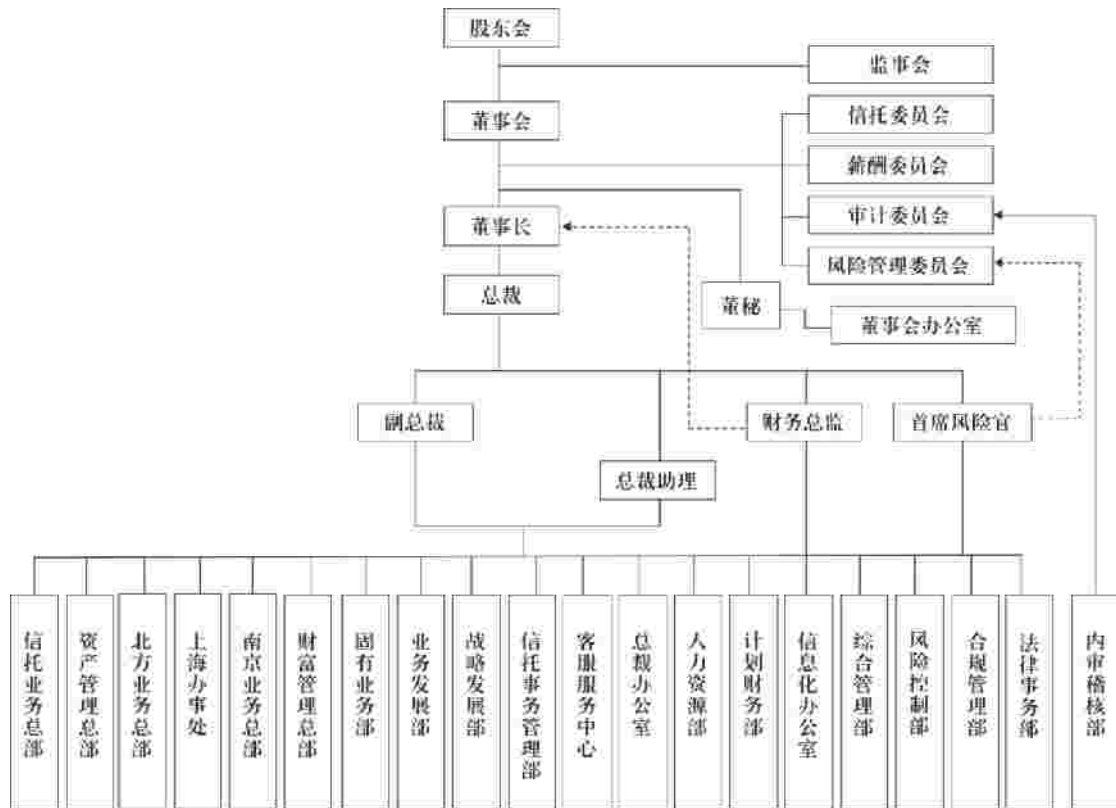
2、公司概况

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，公司股东持股比例保持不变。公司股权结构为：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%，联想控股股份有限公司占股比例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	袁维静
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	张言
公司负责信息披露事务的联系人	联系人：孙焕
	联系电话：0512-65726976
	传真：0512-65291886
	电子信箱：sunh@trustsz.com.
公司选定信息披露的报纸	《经济日报》
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 公司股东

截至报告期末公司股东有三名，相关情况如下：表 3.1

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。2015 年末公司总资产 956 亿元，净资产 244 亿元，净利润 42 亿元。
苏格兰皇家银行公众有限公司	19.99%	Ross Maxwell McEwan	66.09 亿英镑	36 St Andrew Square Edinburgh EH22YB Scotland UK	主要业务部门为：零售与中小企业银行部；英国企业与私人银行部；国际企业与机构银行部。
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。2015 年末公司总资产 3062 亿元，净资产（不包含少数股东权益）489 亿元，净利润 37.8 亿元

3.2 公司第一大股东的主要股东情况

表 3.2

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%	顾浩（主任）

3.3 董事、董事会及其下属委员会

董事会成员 表 3.3-1

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
袁维静	董事长	女	54	3年	2014.9	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于苏州市财政局、江苏省高新技术风险投资公司苏州分公司副总经理、苏州市工业发展有限公司副总经理、苏州市营财投资集团公司党支部书记、总经理。现任国发集团有限公司党委委员，苏州信托有限公司董事长。
李蓬	董事	男	46	3年	2014.3	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。现任联想控股执委会成员、高级副总裁
董凯镜	董事	男	45	3年	2015.5	苏格兰皇家银行	19.99%	曾先后任职于普天寿证券分析员、百富勤融资（香港）有限公司助理经理、恒泰融资有限公司助理总裁、德意志银行副总裁、花旗集团大中华区金融机构投行业务董事总经理、瑞德亚洲有限公司董事总经理，苏格兰皇家银行董事总经理兼中国区战略咨询部总裁。
李志远	董事	男	47	3年	2015.1	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾先后任职于苏州物贸集团原材料进出口公司、苏州国际发展集团有限公司经济发展部、项目管理部经理、办公室副主任，纵横国际电子博览城（苏州）有限公司常务副总经理、苏州赛格电子市场管理有限公司副总经理，现任苏州国际发展集团有限公司办公室主任兼住房置业担保公司董事长。
沈光俊	董事	男	47	3年	2014.3	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，现任苏州信托有限公司总裁。
刘文忠	职工董事	男	39	3年	2016.2			曾任职于山东网通集团公司泰安分公司，苏州信托有限公司法律事务部，现任苏州信托有限公司法律事务部总经理。

独立董事 表 3.3-2

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
贝政新	独立董事	男	65	3年	2014.3	联想控股股份有限公司	10%	曾任苏州大学东吴商学院讲师、副教授、管理系支部书记、金融系主任、苏福马股份有限公司独立董事。现任苏州大学东吴商学院金融系教授、博士生导师、东吴基金管理有限公司独立董事、苏州工业园区设计研究院股份有限公司独立董事。

董事会下属委员会情况如下表： 表 3.3-3

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。	张 统	监 事
		陈 磊	监事长
		黄大同	监 事
		李 蓬	董 事
		贝政新	独立董事
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。	贝政新	独立董事
		袁维静	董事长
		李 蓬	董 事
		李志远	董 事
		董凯镜	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。	袁维静	董事长
		朱燕琳	监 事
		张人雄	监 事
		袁敏文	首席风控官
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。	李志远	董 事
		贝政新	独立董事
		董凯镜	董 事
		朱燕琳	监 事

3.4 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 3.4

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
陈磊	监事长	男	53	3年	2013.11	苏州国际发展集团有限公司	70.01%	曾任省国资局副局长、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，现任苏州信托有限公司监事长。
张统	监事	男	45	3年	2013.11	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资产部、风控部经理。兼苏州市民卡有限公司董事长、信用征信公司董事长。
张人雄	监事	男	41	3	2015.5	苏格兰皇家银行公众有限公司	19.99%	曾任苏格兰皇家银行亚太区金融机构部董事，现任苏格兰皇家银行中国策略咨询部董事。
朱燕琳	监事	女	38	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，现任联想控股子公司正奇金融下属上海投资公司副总经理
徐李梅	职工监事	女	41	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，现任信托业务总部高级主管。

公司监事会未设立下属委员会。

3.5 高级管理人员 表 3.5

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
沈光俊	总裁	男	47	1年	2013.11	12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，现任苏州信托有限公司总裁。
周也勤	副总裁 财务总监	男	54	1年	2011.1	26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、总经理助理等职，现任苏州信托有限公司副总裁兼财务总监。
汪瑜	副总裁	女	37	1年	2014.7	15年	研究生	行政管理	曾任职于恒远证券苏州干将路营业部，先后担任苏州信托有限公司综合管理部副经理、经理、总裁助理等职，现任苏州信托有限公司副总裁。
姚文德	副总裁	男	49	1年	2016.4	12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，研究发展部经理等职，现任苏州信托有限公司副总裁。
张言	副总裁 董事会 秘书	女	52	1年	2016.2	27年	研究生	政经	曾任教苏州市供销中专，任职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，先后担任苏州信托投资有限公司办公室副主任、主任，东吴证券发展规划部副总经理，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，董事会秘书兼董事会、总裁办公室主任，现任苏州信托有限公司副总裁兼董事会秘书。
袁敏文	首席风险官	男	49	1年	2016.2	28年	本科	会计	曾任职苏州市庆丰仪表厂财务科任总账会计，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，现任苏州信托有限公司首席风险官。

3.6 公司员工 表 3.6

在岗职工人数		127	
平均年龄		35	
		人数	比例 (%)
年龄分布	30 岁以下	52	40.94%
	31-40 岁	44	34.65%
	41-50 岁	21	16.54%
	51 岁以上	10	7.87%
	小计	127	100.00%
学历分布	博士	2	1.58%
	硕士	64	50.39%
	本科	54	42.52%
	专科	4	3.15%
	其它	3	2.36%
	小计	127	100.00%
岗位分布	高级管理人员	7	5.51%
	自营业务人员	3	2.36%
	信托业务人员	61	48.04%
	中台人员	30	23.62%
	后台人员	26	20.47%
	小计	127	100.00%

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：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	68,046	13.80%	基础产业	-	-
贷款及应收款	19,554	3.96%	房地产业	4,397	0.89%
交易性金融资产	-		证券市场	125,204	25.38%
可供出售金融资产	375,269	76.08%	实业	25,357	5.14%
持有至到期投资	-		金融机构	310,336	62.92%
长期股权投资	6,926	1.40%	其他	27,951	5.67%
其他	23,450	4.75%			
资产总计	493,245		资产总计	493,245	

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	348,344.20	3.55%	基础产业	2,393,399.24	24.37%
贷款	3,716,952.65	37.86%	房地产	695,876.00	7.09%
交易性金融资产	234,383.16	2.39%	证券	48,977.89	0.50%
持有至到期投资	3,443,698.67	35.07%	金融机构	417,536.20	4.25%
长期股权投资	1,853,017.23	18.87%	工商企业	738,306.98	7.52%
长期应收款	0.00	0.00%	其他	5,524,861.43	56.27%
买入返售金融资产	0.00	0.00%			
应收款项	4,165.36	0.04%			
其他资产	218,396.47	2.22%			
信托资产总计	9,818,957.74	100.00%	信托资产总计	9,818,957.74	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 宏观经济分析

2016 年，全球经济复苏总体乏力，分化趋势更加突出。中国政府实施稳健中适度宽松的货币政策和积极的财政政策，采取结构性改革尤其是供给侧改革，推进经济可持续性发展和科学发展。

4.3.2 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：就国内经济形势而言，传统业务仍将是现阶段信托公司生存不可或缺的重要选择，保障性住房、民生工程等政策刺激给基础设施建设领域信托业务带来了机会；伴随国内高净值人群的持续增长，财富管理需求随之增长，资产管理市场前景广阔，潜力无限；专业化的投资队伍，高效的公司治理为业务开展提供了有力的保障；股东支持，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：宏观经济结构性改革，货币相对宽松和利率下行，以及资管市场竞争加剧，使得资产荒和资金回报率下行成为信托行业发展新常态；而监管部门继续深化金融改革、激发市场活力，信托行业进一步回归信托本源，强化风控管理，推进转型发展；此外，经济下行带来的系统性风险、利率市场化造成的市场风险、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，公司已经按照法律规定和《公司章程》的要求，建立了股东会、董事会、监事会以及高级管理层组成的法人治理结构，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。公司董事会还建立了独立董事制度，聘请业内专家担任独立董事，对苏州信托的重大事项能客观、公正地发表意见。监事会对公司的各项经营活动进行监督。公司完善的法人治理结构为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。

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建设创造优越的内部环境，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、激励安排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，将合规管理贯穿于日常经营的每个环节。

公司不断优化内部控制体系，通过合理、有效的内控制度来实现积极主动的内部控制。2016 年，公司组织开展了对《重大投资决策管理委员会工作细则》以及《苏州信托有限公司洗钱风险自评估制度》等一系列制度的修订以及制定工作，并颁布实施。

4.4.2 内部控制措施

公司根据业务发展、外部环境变化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。公司各项业务严格按照公司内控制度及流程要求，履行了相应的审批程序。

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。

2016年，公司进一步完善内部控制制度和业务流程，业务运作实现了前、中、后台严格分离及各部门之间高效衔接、密切合作。公司通过事前防范、事中控制、事后监督和纠正机制，达到全面内部控制。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、合规管理部与法律事务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，由公司领导、前中后台部门负责人及业务骨干担任评审委员，对公司各项业务进行集体审议，科学决策。

公司设立了信托业务部、固有业务部、信托事务管理部和计划财务部等部门，信托业务与固有业务相互独立运作，将信托财产与固有财产分别管理、分别记账，并在各部门实行有效的岗位分工制度，起到不相容岗位相分离，相互牵制的作用，进一步保证公司内部控制制度的有效执行。

在业务存续期内，由风险控制部组织季度事中风险检查工作，按季对存续的信托项目、固有业务的项目进行全面检查与重点抽查，并根据检查结果出具风险管理报告，提交风险管理委员会审议。同时向业务部门出具风险检查反馈意见，督促业务部门根据检查出的问题及时进行整改。

公司内审稽核部对公司各项经营活动进行内部审计。内审稽核部根据公司业务开展的情况制定内部审计稽核工作计划，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经营状况等进行外部审计。

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。

4.4.3 信息交流与反馈

公司不断完善信息交流与反馈制度，包括内部信息交流及报告与披露。

公司建立了顺畅、双向的内部信息交流制度。公司开通各种信息交流渠道，通过公司公文、公告等传递和获取信息；充分利用信息技术，通过网络、电话会议、邮件、业务系统等方式在公司内部传递信息，确保能够将决策层的战略、政策、制度及相关规定等信息及时传

达给员工,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。

在对外信息沟通交流方面,公司及时、准确地向监管部门报送监管部门所需要的各种数据和资料,并将监管部门的意见及时、准确地传达给公司相关人员。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。

2016年度公司结合业务发展需要,对业务系统以及机房服务器的架构进行了升级改造,为内部控制制度的执行和反馈提供信息保障,加快了业务流转,提高了工作的协同性,也提高了业务处理和决策效率。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了股东会、董事会、监事会以及高级管理层组成的法人治理结构,董事会下属的风险管理委员会、审计委员会根据董事会的决策,负责内部控制的实施和监督。监事会对公司的各项经营活动进行监督。

公司对内控制度的执行情况进行持续的监督和评价,保证了内控的实际效果。

公司严格按照《公司法》、《信托公司管理办法》等相关法律法规的规定开展各项经营活动,公司各项内部控制制度执行有效。公司设有内审稽核部门,负责内部控制的监督评价,对内部控制的制度建设和执行情况定期进行检查评价,根据检查结果提出内部控制缺陷以及改进建议,并及时报告。2016年针对内审稽核部内部审计意见,相关部门制定整改方案,并落实整改,在今后工作中加以防范,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。因此公司建立了有效的风险管理体系,以识别、评估和管理各类风险。

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,同时对公司的整体风险状况进行定期评估。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:交易对手在约定期限内,不能按照约定及时足额支付款项或履行义务,或担保人在融资主体违约时不能按约进行代偿等情形,进而给信托公司项目的正常分配、清算造成压力,并有可能损害到信托公司的声誉。

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。参照贷款五级分类标准,公司目前存续上述业务运行基本正常,贷款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

市场风险主要指市场利率、汇率或有公开市场价值的金融产品或其他产品的价格变动而造成损失的可能性。主要表现为:贷款、债券、短期票据、存款等资产,资金收益水平变化产生风险;长期投资和短期投资证券及其他产品损失的风险;外汇资产损失的风险等。

目前,证券市场风险、房地产市场风险和利率风险是公司面临的主要市场风险。在报告期内,公司密切关注各类市场风险,及时调整投资策略,市场风险可控。

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,出现失误等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,首先甄别交易对手,通过征信报告和企业信用信息公示系统,对融资对象进行信用调查,尽量选择财务状况良好,具有一定行业优势以及信用状况较好的企业作为交易对手,通过尽职调查对企业的情况进行深入了解和分析,对于个别交易对手历史沿革或信托计划结构复杂的项目,由风险控制部召集论证会,对项目的可行性和风险的可控性进行论证。其次,由风险控制部、合规管理部和法律事务部审查和评估项目风险,独立出具相关报告供决策委员会参考。此外,公司还从项目的保障措施方面着手,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、具有良好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。公司在业务开展过程中,根据业务需要,借鉴外部信用评级机构的信用评估信息,结合业务人员

的专业判断，对交易对手的信用状况进行考察和分析。

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及开展资产分类评级等工作，对信用风险进行动态监控。除了季度风险检查、风险报告外，按照公司风险预警及应急处置机制，风险控制部通过检查及项目经理、信托经理的报告及时了解项目风险情况，适时发出风险提示及风险预警，并定期对预警项目进行追踪报告。对即将到期项目实行了风险提示和偿付预案备案机制，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。

公司除了对交易对手的信用状况进行全过程的跟踪和监控外，还在信托产品交易结构设计上，注重信用风险的分散与补偿。通过组合和多样化的投资，避免集中度风险，通过增加担保、保证等形式来转移和减少风险。

4.5.3.2 市场风险管理

公司通过客观地分析经济形势，审慎判断利率市场、汇率市场、证券及房地产市场走向，谨慎选择项目，并在项目推进前进行充分的尽职调查，分析市场风险可能对项目产生的影响。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。

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；另外密切跟踪市场变化，及时调整投资策略和投资组合。

针对房地产行业市场风险，加大了对外部合作机构的调研和采购，为业务部门和风控部门对房地产信托项目的市场判断提供了有效的决策依据。2016年，公司对存续的房地产项目进行多次压力测试，同时公司组织相关人员对全部房地产信托项目进行了专项检查，了解抵押物价值变化、项目建设进度以及销售情况等，强化对市场风险的研判和预防。

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

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、业务操作等方面的政策及操作程序，并有效的识别、报告、管理和控制操作风险。公司通过对各部门、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，其中采用了大量的技术手段，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过程中实施双岗核定确认等。

在金融产品投资过程中，通过成立投资小组进行科学决策，指定专人负责交易执行、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中监督和控制、事后总结和分析，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。

公司加强对存续项目的管理，2016年度重点检查了所有存续的主动管理类、事务管理类项目和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

序系统运行有效，各项业务均严格按照公司各项制度的规定进行操作。2016 年未出现因操作失误而产生的风险，公司操作风险可控。

4.5.3.4 其他风险管理

公司积极推进业务创新，促进公司信托业务的多元化，从而避免政策调控对公司信托业务产生重大的冲击。此外，提高业务开展的前瞻性，在项目结构设计时，考虑到未来可能的政策变动，从而避免政策的调整对项目产生消极影响。公司通过建立完善的治理结构、内控制度、业务流程等，按照法律法规及监管要求开展工作，加强对合规风险、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机构，协助公司对所有业务进行合规审查和法律咨询。

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	251668	2 亿元
各项风险资本之和	101768	
净资本/各项风险资本之和	247.30%	100%
净资本/净资产	77.10%	40%

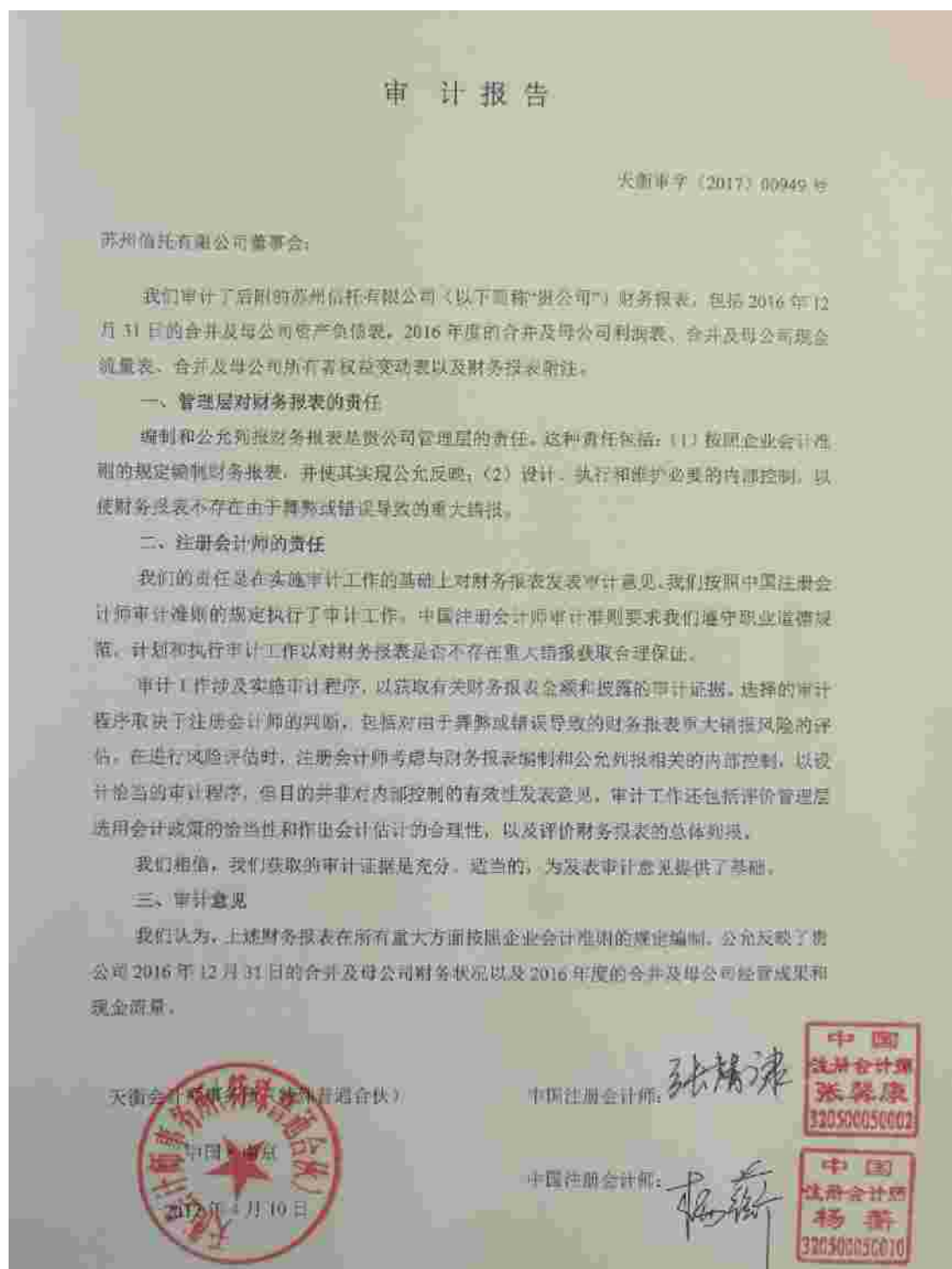
4.7 履行社会责任

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；支持地方经济建设，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，共建和谐金融。

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



5.1.2 资产负债表:

1

合并资产负债表

2016年12月31日

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

	注释	期末余额	期初余额
资产:			
货币资金		680,454,913.58	1,038,238,914.23
存放中央银行款项			
存放同业款项			
贵金属			
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		1,535.00	
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息		416,285.83	948,249.99
发放贷款及垫款		150,530,000.00	315,300,000.00
可供出售金融资产		3,752,690,699.58	2,658,725,610.63
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		69,257,553.32	28,609,198.51
投资性房地产			
固定资产		232,509,780.47	225,274,568.89
无形资产		954,964.36	1,217,083.33
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他资产		45,629,804.77	28,127,886.07
资产总计		4,932,445,736.89	4,296,441,511.65

公司法定代表人:



主管会计工作负责人:

周也勤

会计机构负责人:

陶娟

合并资产负债表（续）

2016年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益	注释	期末余额	期初余额
负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
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			
吸收存款			
应付职工薪酬		202,272,634.78	181,592,513.59
应交税费		51,444,632.41	83,462,144.50
应付利息			
应付股利			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债		229,976,047.49	209,065,639.27
其他负债		90,018,726.70	78,146,487.25
负债合计		573,712,041.38	552,266,784.61
所有者权益：			
实收资本		1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
资本公积		249,100.00	249,100.00
减：库存股			
其他综合收益		857,854,877.74	798,259,987.50
盈余公积		307,851,139.33	253,695,961.54
信托赔偿储备		147,164,246.52	120,076,667.63
一般风险准备		40,230,086.02	27,875,705.58
未分配利润		1,805,394,245.90	1,344,017,314.79
所有者权益合计		4,358,733,695.51	3,744,174,727.04
负债和所有者权益总计		4,932,445,736.89	4,296,441,511.65

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表

2016年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

	注释	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金		661,166,217.28	970,629,175.26
存放中央银行款项			
存放同业款项			
贵金属			
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		1,535.00	
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息		416,285.83	948,249.99
发放贷款及垫款		150,530,000.00	315,300,000.00
可供出售金融资产		3,624,411,241.74	2,549,145,952.79
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		118,788,391.55	119,072,799.01
投资性房地产			
固定资产		220,066,854.30	225,014,679.26
无形资产		954,964.36	1,217,083.33
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他资产		41,879,000.62	19,706,739.04
资产总计		4,818,214,490.68	4,201,034,678.68

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：

周世勤

会计机构负责人：

陶娟

资产负债表（续）

2016年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益	注释	期末余额	期初余额
负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
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			
吸收存款			
应付职工薪酬		202,272,634.78	181,592,513.59
应交税费		49,965,902.34	76,815,986.29
应付利息			
应付股利			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债		229,976,047.49	209,065,639.27
其他负债		26,947,883.27	25,655,184.84
负债合计		509,162,467.88	493,129,323.99
所有者权益：			
实收资本		1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
资本公积		249,100.00	249,100.00
减：库存股			
其他综合收益		857,854,877.74	798,259,987.50
盈余公积		304,655,827.81	250,500,650.02
信托赔偿储备		147,154,246.52	120,076,657.63
一般风险准备		40,230,086.02	27,875,705.58
未分配利润		1,758,907,884.71	1,310,943,253.96
所有者权益合计		4,309,052,022.80	3,707,905,354.69
负债和所有者权益总计		4,818,214,490.68	4,201,034,678.68

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：

周世勤

会计机构负责人：

陶娟

5.1.3 利润表:

合并利润表

2018年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项	注释	本年金额	上年金额
一、营业收入		918,609,690.08	997,806,747.80
其中: 利息净收入		33,914,143.80	49,575,080.84
手续费及佣金净收入		623,375,040.35	804,274,350.48
投资收益		241,142,710.33	110,094,285.22
公允价值变动损益			-25,980.00
其他业务收入		20,177,795.78	33,889,031.26
二、营业支出		190,315,908.35	259,786,546.97
其中: 税金及附加		22,253,289.32	54,019,802.87
业务及管理费		168,082,625.03	170,766,744.00
资产减值损失			35,000,000.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		728,293,781.71	738,020,200.83
加: 营业外收入		729,622.81	5,493,472.49
减: 营业外支出		211,500.65	852,233.90
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		728,811,903.87	742,661,439.42
减: 所得税费用		173,847,825.44	180,880,907.81
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		554,964,078.23	561,780,531.61
六、其他综合收益的税后净额		59,594,890.24	-120,528,750.00
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定收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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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			
七、综合收益总额		614,558,968.47	441,251,781.61

公司法定代表人:



主管会计工作负责人:

周世勤

会计机构负责人:

陶娟

利润表

2016年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业收入		895,864,078.11	955,360,478.78
其中：利息净收入		33,398,140.64	49,385,250.50
手续费及佣金净收入		625,351,551.65	804,274,350.49
投资收益		237,114,385.82	101,726,857.79
公允价值变动损益			-25,980.00
其他业务收入			
二、营业支出		185,146,487.57	255,561,517.88
其中：税金及附加		21,586,580.74	52,122,017.22
业务及管理费		163,559,906.83	168,439,500.66
资产减值损失			35,000,000.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		710,717,590.54	699,798,960.90
加：营业外收入		629,622.61	2,253,671.35
减：营业外支出		11,500.65	852,130.19
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		711,335,712.50	701,200,502.06
减：所得税费用		169,783,934.63	171,605,474.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		541,551,777.87	529,595,027.52
六、其他综合收益的税后净额		59,594,890.24	-120,528,750.00
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定收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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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			
七、综合收益总额		601,146,668.11	409,066,277.52

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：陶娟

5.1.4 现金流量表:

合并现金流量表

2016年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
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		708,424,986.80	866,339,786.82
客户贷款及垫款净减少额		164,770,000.00	107,700,000.00
买入返售金融资产净减少额			642,201,926.60
收到其他与经营活动有关的现金		1,595,205.63	22,099,873.21
现金流入小计		874,790,192.43	1,638,341,586.63
客户贷款及垫款净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		106,340,175.60	101,882,316.87
支付的各项税费		262,910,087.73	236,878,621.54
支付其他与经营活动有关的现金		43,487,507.77	32,400,068.09
现金流出小计		412,737,771.10	371,251,006.50
经营活动产生的现金流量净额		462,052,421.33	1,267,090,580.13
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		447,144,553.60	569,172,523.64
取得投资收益收到的现金		112,805,051.92	96,434,726.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,531.29	19,463.50
处置子公司及其他经营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			12,777,678.56
收到其他与投资活动有关的现金			50,000,000.00
现金流入小计		569,960,136.81	728,404,392.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,834,338.51	4,515,615.84
投资支付的现金		1,368,962,220.30	990,684,436.63
处置子公司及其他经营单位支付的现金净额			
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			
现金流出小计		1,379,796,558.81	995,200,052.47
投资活动产生的现金流量净额		-819,836,422.00	-266,795,660.00
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
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			
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		-357,784,000.67	1,000,294,920.13
加: 期初现金及现金等价物余额		1,038,238,914.23	37,943,994.10
六、期末现金及现金等价物余额		680,454,913.56	1,038,238,914.23

公司法定代表人:



主管会计工作负责人:

周世勤

会计机构负责人:

陶娟

现金流量表

2016年度

编制单位：苏州普达有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
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		688,879,756.46	853,549,695.23
客户贷款及垫款净减少额		164,770,000.00	107,700,000.00
买入返售金融资产净减少额			642,201,926.60
收到其他与经营活动有关的现金		628,420.42	21,975,206.21
现金流入小计		854,278,176.88	1,625,426,828.04
客户贷款及垫款净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		103,292,271.04	100,005,751.00
支付的各项税费		252,374,850.88	232,079,770.38
支付其他与经营活动有关的现金		41,333,464.71	31,826,613.66
现金流出小计		397,000,586.63	363,912,135.04
经营活动产生的现金流量净额		457,277,590.25	1,261,514,693.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		407,144,553.60	479,172,523.64
取得投资收益收到的现金		109,709,489.68	87,907,970.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,272.92	19,463.50
处置子公司及其他经营单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计		516,860,316.20	567,099,958.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,338,644.13	4,465,082.84
投资支付的现金		1,275,262,220.30	884,608,052.79
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			
现金流出小计		1,283,600,864.43	889,073,135.63
投资活动产生的现金流量净额		-766,740,548.23	-321,973,177.55
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
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			
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		-309,462,957.98	939,541,515.45
加：期初现金及现金等价物余额		970,629,175.26	31,087,659.81
六、期末现金及现金等价物余额		661,166,217.28	970,629,175.26

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：

周也勤

会计机构负责人：

陶娟

5.1.5 所有者权益变动表:

合并所有者权益变动表
2016年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项 目	本年年末							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	其他	
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,897.50	253,695,961.54	1,344,017,314.79		3,744,174,727.04
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,897.50	253,695,961.54	1,344,017,314.79		3,744,174,727.04
三、本年年末余额 (减少以“-”号填列)				59,594,890.24	54,155,177.79	45,376,931.11		614,556,988.07
(一) 净利润						554,864,078.23		554,864,078.23
(二) 其他综合收益				59,594,890.24				59,594,890.24
上述(一)至(二)小计				59,594,890.24		554,864,078.23		614,556,988.07
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 盈余公积转入所有者权益的金额								
3. 其他								
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积					54,155,177.79	-54,387,147.12		
2. 提取一般风险准备					54,155,177.79	-54,155,177.79		
3. 提取一般风险准备								
4. 对所有者权益的分配					27,077,588.89	-27,077,588.89		
(五) 所有者权益内部结转						12,354,380.44		
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		857,854,877.74	307,851,139.33	1,803,394,245.90		4,358,733,695.51

公司法定代表人: 周世勤 主管会计工作负责人: 陶娟 会计机构负责人: 陶娟



合并所有者权益变动表（续）

2016年度

单位：人民币元

项目	上年金额								
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	专项储备	一般风险准备	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,789,737.50	197,949,939.07	93,596,906.25	23,970,442.35	865,667,820.26	3,302,922,945.43
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,789,737.50	197,949,939.07	93,596,906.25	23,970,442.35	865,667,820.26	3,302,922,945.43
三、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		-120,828,750.00	55,746,022.47	26,479,751.38	4,205,263.23	475,349,484.53	441,251,781.61
(一) 净利润				-120,828,750.00				561,760,531.61	561,760,531.61
(二) 其他综合收益				-120,828,750.00				561,760,531.61	-120,828,750.00
上述(一)和(二)小计				-120,828,750.00				561,760,531.61	441,251,781.61
(三) 所有者投入和减少资本									
1、所有者投入资本									
2、股份支付计入所有者权益的金额									
3、其他									
(四) 利润分配									
1、提取盈余公积					55,746,022.47	26,479,751.38	4,205,263.23	-86,431,037.06	
2、提取一般风险准备					55,746,022.47			-56,749,022.47	
3、对持有者的分配						26,479,751.38		-26,479,751.38	
4、所有者权益内部结转								-4,205,263.23	
(五) 所有者权益内部结转									
1、资本公积转增资本									
2、盈余公积转增资本									
3、盈余公积弥补亏损									
4、其他									
(六) 专项储备									
1、本期提取									
2、本期使用									
(七) 其他									
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,887.50	253,695,961.54	120,076,657.63	27,675,705.58	1,344,017,314.79	3,744,174,177.04



会计师事务所：[静豪印维] 会计师事务所：[西也勤] 会计师事务所：[西也勤]

所有者权益变动表

2015年度

单位：人民币元

项	永年食品							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	
一、上年年末余额	1,200,000.00	349,100.00	796,259,887.50	350,500,050.02	120,076,687.63	27,875,703.58	1,310,943,243.86	3,707,905,354.69
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	1,200,000.00	349,100.00	796,259,887.50	350,500,050.02	120,076,687.63	27,875,703.58	1,310,943,243.86	3,707,905,354.69
三、本年年末余额（减少以“-”号填列）			59,594,890.24	54,155,177.79	27,073,888.89	12,354,380.44	447,964,630.75	801,146,688.11
（一）净利润			59,594,890.24				541,551,777.87	58,584,890.24
（二）其他综合收益								601,466,688.11
上述（一）和（二）小计			59,594,890.24				541,551,777.87	
（三）所有者权益内部结转								
1、所有者投入资本								
2、股份支付计入所有者权益的金额								
3、其他								
（四）利润分配								
1、提取盈余公积								
2、提取一般风险准备								
3、提取专项储备								
4、对所有者权益的分配								
（五）所有者权益内部结转								
1、资本公积转增资本								
2、盈余公积转增资本								
3、盈余公积弥补亏损								
4、其他								
（六）专项储备								
1、本期提取								
2、本期使用								
（七）其他								
四、本年年末余额	1,200,000.00	349,100.00	855,854,777.74	304,655,227.81	147,154,246.52	40,230,086.02	1,758,907,884.71	4,709,052,022.80



公司法定代表人：周世勤
 会计机构负责人：陶娟
 33221192651044

所有者权益变动表(续)

2016年度

单位:人民币元

项目	上年金额					其他	所有者权益合计					
	实收资本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,788,737.50	197,341,147.27	93,596,906.25	23,070,442.35	864,892,743.80				3,208,839,077.17
加:会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,788,737.50	197,341,147.27	93,596,906.25	23,070,442.35	864,892,743.80				3,208,839,077.17
三、本年的增减变动金额(减少以“-”号填列)				+120,528,750.00	32,039,502.75	26,479,731.38	4,205,263.23	445,650,510.16				409,066,277.52
(一)净利润				-120,528,750.00				529,395,077.52				-120,528,750.00
(二)其他综合收益				+120,528,750.00								409,066,277.52
(三)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入资本												
2.股份支付计入所有者权益的金额												
3.其他												
(四)利润分配												
1.提取盈余公积					32,039,502.75	26,479,731.38	4,205,263.23	-83,644,517.36				
2.应付股利												
3.提取一般风险准备												
4.所有者权益内部结转												
(五)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.其他												
(六)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(七)其他												
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	230,500,650.02	120,076,637.63	27,275,705.58	1,310,543,253.96				3,707,905,354.69

编制单位:苏州仁创医药有限公司



公司法定代表人:

陶娟

财务总监:

陶娟

会计机构负责人:

陶娟

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

2016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	348344.20	98551.09	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	992.64	407.79
交易性金融资产	234383.16	285898.32	应付托管费	311.86	395.65
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	3549.14	664.36
买入返售金融资产	0.00	0.00	应交税费	0	368.52
应收款项	4165.36	2175.69	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	3716952.65	3692720.35	其他应付款项	164866.82	80590.58
可供出售金融资产	0.00	0.00	预计负债	286.79	84.75
持有至到期投资	3443698.67	3381059.95	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	170007.25	82511.65
长期股权投资	1853017.23	1143561.55	信托权益		
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	9578469.93	8692077.37
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	70480.56	101608.12
其他资产	218396.47	272230.19	信托权益合计	9648950.49	8793685.49
信托资产总计	9818957.74	8876197.14	信托负债和信托权益总计	9818957.74	8876197.14

公司负责人:袁维静

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
2016 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	793,388.80	958,740.34
1.1 利息收入	316,777.75	332,329.38
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	468,336.28	609,844.32
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）	6,828.61	14,606.52
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	1,446.16	1,960.12
2. 支出	101,361.92	133,548.88
2.1 营业税金及附加	290.32	1,688.52
2.2 受托人报酬	64,268.91	79,192.47
2.3 托管费	10,600.60	12,090.04
2.4 投资管理费	0.00	0.00
2.5 销售服务费	57.23	19.52
2.6 交易费用	3.18	7.34
2.7 资产减值损失	0.00	0.00
2.8 其他费用	26,141.68	40,550.99
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	692,026.88	825,191.46
4. 其他综合收益	0.00	0.00
5. 综合收益	692,026.88	825,191.46
6. 加：期初未分配信托利润	101,608.12	71,250.25
7. 可供分配的信托利润	793,635.00	896,441.71
8. 减：本期已分配信托利润	723,154.44	794,833.59
9. 期末未分配信托利润	70,480.56	101,608.12

公司负责人：袁维静

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。

本集团通过设立或投资等方式取得的子公司

人民币万元

子公司全称	注册地	注册资本	年末实际出资额	持股比例	表决权比例	是否合并报表
苏州市苏信创业投资有限公司	苏州	10,000.00	10,000.00	100%	100%	是
苏州苏信宜和投资管理有限公司（注1）	苏州	1,000.00	1,000.00	100%	100%	是
苏州苏信百汇资产管理有限公司（注2）	苏州	1,000.00	1,000.00	100%	100%	是
苏州苏信创新资产管理有限公司（注3）	苏州	5,000.00	5,000.00	100%	100%	是

注1：苏州苏信宜和投资管理有限公司是苏州市苏信创业投资有限公司直接持股之全资子公司。

注2：苏州苏信百汇资产管理有限公司是苏州市苏信创业投资有限公司于2015年8月全额出资收购的苏州信托间接持股之全资子公司。

注3：苏州苏信创新资产管理有限公司是苏州信托通过其控制的苏州苏信创新资本管理企业（有限合伙）及苏州苏信宜和投资管理有限公司间接持股之全资子公司。

2016年度纳入本集团合并范围的结构化主体：

人民币万元

全称	注册地	本公司或其子公司期末实际出资额	年末实际出资比例	是否合并报表
苏州苏信资产管理中心(有限合伙)	苏州	21100	100%	是
苏州苏信嘉会创业投资企业(有限合伙)	苏州	1500	100%	是
苏州苏信创新资本管理企业(有限合伙)	苏州	5000	100%	是
苏信理财·恒信 B1504 集合资金信托计划(注1)	苏州	15000	75%	是

注1：该信托计划系本公司管理的产品，本公司能够对该产品实施控制，故将其纳入合并范围。

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2016年12月31日的合并及母公司财务状况以及2016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

公司在资产负债表日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，判定是否发生减值：

可供出售金融资产：

股票等权益类：资产负债表日，如果单个可供出售金融资产公允价值下跌幅度超过其持有成本的50%，或持续下跌时间在一年以上，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值。

债券等固定收益类：如果单个可供出售金融资产出现以下减值迹象，可以认定该可供出售金融资产已发生减值：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入所有者权益（其他综合收益）的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的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。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但是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发生的减值损失，不得转回。

以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当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。

本集团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。

以成本计量的金融资产：

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的金融资产投资，或与该金融资产挂钩并须通过交付该金融资产结算的衍生金融资产发生减值时，应当将该金融资产投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

金融资产在初始确认时，按照公司取得金融资产的目的，划分为下列四类：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；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及公司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。

交易性金融资产包括：公司为了近期内出售、回购或赎回而持有的金融资产；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。

只有符合以下条件之一的金融资产，才可在初始确认时被直接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：

该指定可以消除或明显减少由于该金融工具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。

风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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。

混合金融工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

持有至到期投资

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

如公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产，其金额占全部持有至到期投资在出售或重分类前总额的 5%时，其剩余部分也重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类。

出售或重分类是由于公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

贷款和应收款项

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。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除划分为贷款和应收款项、持有至到期投资、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其他金融资产。

6.2.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益；持有期间实现的利息或现金股利计入投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应当确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产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形成的汇兑差额外，计入其他综合收益；可供出售金融资产持有期间实现的利息或现金股利计入当期损益；处置该金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益，同时将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资在持有期间按摊余成本和实际利率确认利息收入，计入投资收益；处置该项金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益。

6.2.6 长期股权投资

重大影响、共同控制的判断标准

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。

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。

投资成本确定

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。

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。

因追加投资等原因，能够对被投资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。

后续计量及损益确认方法

对子公司投资

在合并财务报表中，对子公司投资按附注四、4 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。

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。

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。

6.2.7 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	30-35	5%	2.71%-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。

6.2.8 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

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。

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。

6.2.9 贷款和应收款项的核算方法

贷款和应收款项按摊余成本计量，占用期间按实际利率法确认收益。

6.2.10 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。

6.2.11 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，其余部分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。

结构化主体股东权益中不属于母公司的份额作为其他投资者的权益,在合并资产负债表中以“其他负债”项目列示。结构化主体当期净损益中属于其他投资者的份额,在合并利润表中与投资收益抵消列示。

6.2.12 收入确定原则和方法

(1) 利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值,利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

(2) 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计量时,按权责发生制确认收入。财务顾问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。

(3) 其他业务收入:

管理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。

6.2.13 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。

6.2.14 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

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 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	137,536	-	-	-	-	137,536	-	-
期末数	481,543	-	-	-	-	481,543	-	-

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	11,750	-	-	-	11,750

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	114,394	-	-	2,861	163,229	280,484
期末数	125,204	-	-	6,926	261,815	393,945

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	投资损益
苏州苏信元和股权投资有限公司	42.86%	投资业务	-43
苏州保信商业保理有限公司	40.00%	保理业务	108

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
江苏恒神股份有限公司	66.43%	正常
苏州卓运房地产开发有限公司	29.21%	正常
吴江祥盛纺织染整有限公司	4.36%	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	62,338	67.81%
其中：信托手续费收入	62,244	67.71%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息收入	3,391	3.69%
其他业务收入	2,018	2.19%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	24,114	26.23%
其中：股权投资收益	65	0.07%
证券投资收益	16,075	17.49%
其他投资收益	7,974	8.67%
公允价值变动收益	0	0.00%
营业外收入	73	0.08%
全年总收入	91,934	100.00%

报告年度实现信托业务收入总额为 62,244 万元，全部以手续费及佣金收入形式确定。

6.5.2 披露信托资产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表 6.5.2.1 单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	4,860,174.38	4,292,416.10
单一	3,672,336.10	5,230,672.57
财产权	343,686.66	295,869.07
合计	8,876,197.14	9,818,957.74

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	0.00
非证券投资类	3,173,256.30	2,569,460.71
融资类	2,065,430.83	1,308,426.39
事务管理类	1,168,643.50	652,019.62
合计	6,407,330.63	4,529,906.72

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	0.00
非证券投资类	0.00	443,737.92
融资类	19,125.58	157,944.53
事务管理类	2,449,740.93	4,687,368.57
合计	2,468,866.51	5,289,051.02

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目 146 个数、实收信托合计金额 399.37 亿元、加权平均实际年化收益率 8.43%。

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	62	2,335,567.00	9.18%
单一类	81	1,463,799.83	7.09%
财产管理类	3	194,320.00	9.52%

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	0	0.00	0.00%	0.00%
股权投资类	27	1,308,635.00	1.27%	9.19%
融资类	42	1,342,698.00	1.16%	8.79%
事务管理类	9	285,950.00	0.16%	7.84%

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	0	-	0.00%	0.00%
非证券投资类	1	65,000.00	0.15%	6.93%
融资类	0	-	0.00%	0.00%
事务管理类	67	991,403.83	0.15%	7.21%

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	41	2,911,103.27
单一类	95	3,322,665.43
财产管理类	2	216,533.64
新增合计	138	6,450,302.34
其中：主动管理型	41	2,507,343.73
被动管理型	97	3,942,958.61

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，目前正在申请合格境内机构投资者（QDII）资格。

6.5.2.4.2 创新业务品种

2016 年，公司发挥主动管理能力，创新设计交易架构，发行了首单“信托计划+资管计划”双 SPV 结构的资产证券化项目。

2016 年，公司通过银登中心开展了首单不良资产收益权转让项目。

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、不良资产收益权转让、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，2016 年全年共新增 2 只资产证券化产品，总规模 21.65 亿元。

（2）通过银登中心开展的不良资产收益权转让项目，规模 36421.73 万元

（3）积极探索和推动财富管理业务的发展。截止 2016 年底，存续管理的财富管理类信托产品 39 个，存续管理信托规模共计 92.7 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2,708万元,截至2016年12月31日累计已计提信托赔偿准备金14,715万元,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	59	3,307,745,411.63	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

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	苏信财富·华彩 H1501 单一 资金信托	无	无	实收信托规模：39600 万元人民币	无
本公司信托 产品	苏信财富·华彩 H1502 单一 资金信托	无	无	实收信托规模：2000 万元人民币	无
本公司信托 产品	苏信财富·华彩 H1504 单一 资金信托	无	无	实收信托规模：2000 万元人民币	无
本公司信托 产品	苏信财富·华彩 H1506 单一 资金信托	无	无	实收信托规模：3000 万元人民币	无
本公司信托 产品	苏信财富·华彩 H1601 单一 资金信托	无	无	实收信托规模：4000 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：18000 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： 375652.51 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：1100 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 H1603 单一资金信托	无	无	实收信托规模：600 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣 1202 (平衡配置) 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：17718 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣 G1303 (增强配置)	无	无	实收信托规模：17021 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：55377 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣 H1401(增强配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：4308 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：59200 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：75932 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·信诚 B1605 单一资金信托计划	无	无	实收信托规模：28000 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·恒信 A1303 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·恒信 A1404 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：15737 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A1601 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 B1201 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 B1415 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：30935 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1424 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：49661 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1425 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：20209 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1501 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：49867 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1502 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：29800 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1503 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 B1506 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：65000 万元人民币	无

本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1507 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：45715 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B1601 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：44000 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 B1611 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：28000 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 C1406 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 C1505 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：58000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C1509 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 C1602 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：70000 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：50000 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：50000 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 J1528 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 J1609 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：4000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1612 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 J1613 单一资金信托	无	无	实收信托规模：4000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1614 单一资金信托	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·恒源 1204 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：460338 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·华荣 H1504（平衡配置）集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：75932 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·信诚 A1602 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·信诚 B1613 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 0801 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：68150 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财-瑞城 K1603 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模：30020 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	
80525	110275	24675	166125

（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	

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2016 年度集团实现利润总额 72,881 万元比上年减少 1.86% ;实现净利润 55,496 万元比上年减少 1.21%。

2016 年初集团未分配利润 134,402 万元， 2016 年实现净利润 55,496 万元，年末提取法定盈余公积金 5,416 万元、信托赔偿准备金 2,708 万元、一般风险准备 1,235 万元，2016 年末未分配利润余额 180,539 万元。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值
资本利润率	14.00% ¹
加权年化信托报酬率	0.86%
人均净利润	430.20 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此利润率与监管评级时提供一致，平均所有者权益 = (A0/2 + a1 + a2 + a3 + a4/2) / 4。

²此人均与监管评级时提供一致，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

报告期内，第四届董事会第六次会议审议同意聘任张言女士为公司副总裁，审议同意解除华彪女士公司首席风险官，聘任袁敏文先生为公司首席风险官；第四届董事会第二十次临时会议审议同意聘任姚文德先生为公司副总裁；第四届董事会第二十一次临时会议审议解除戈海先生公司副总裁。

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、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

我公司与债务人无锡丽悦置业有限公司的信托债务纠纷一案正通过司法途径解决中，涉案主债权金额为 78,396,600.00 元。

我公司与债务人苏州炜华置业发展有限公司的信托债务纠纷一案正通过司法途径解决中，涉案主债权金额为 150,000,000.00 元。

因建设工程施工合同产生争议，我公司（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

2016 年 9 月 19 日至 9 月 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开展“两个加强、两个遏制”回头看工作情况进行了现场检查，并出具了《现场检查

意见书》。根据《现场检查意见书》，公司对检查中指出的相关情况逐条进行了讨论和分析，积极落实监管意见。公司按规定及时将以上整改情况以书面形式向江苏监管局进行了报告。

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

报告期内未发生重大事项临时信息披露。

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，2016年在董事会的正确领导下，公司管理层带领全体员工奋发努力、开拓创新，仍然取得了优良成绩。公司2016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。

三、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，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