



**苏州信托有限公司**  
SUZHOU TRUST CO.,LTD.

**苏州信托有限公司**  
**2021年年度报告摘要**

二〇二二年四月

## 1、重要提示

- 1.1 苏州信托有限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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。
- 1.2 公司股东会已建立独立董事制度，独立董事陈琦伟、庄毓敏、王则斌声明：本年度报告内容真实、准确、完整。
- 1.3 公司董事长沈光俊、主管会计工作的负责人周也勤、会计机构负责人赵晓萍声明：本报告中财务会计报告内容真实、完整。

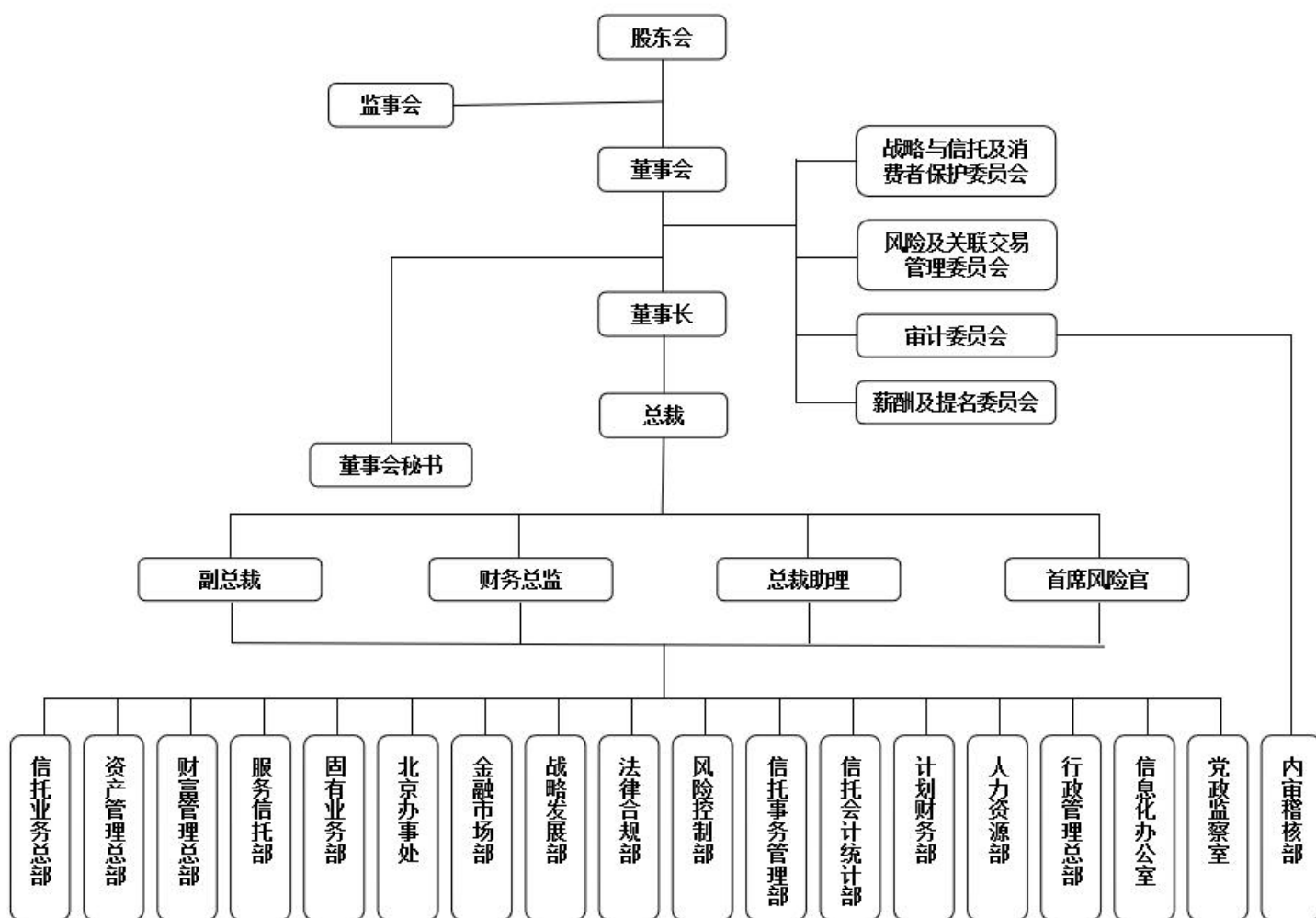
## 2、公司概况

### 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,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)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8月,公司获中国银行业监督管理委员会江苏监管局(苏银监复[2012]447号文)批准同意,完成二次增资,注册资本金增至12亿元人民币。

公司中文名称	苏州信托有限公司
中文简称	苏州信托
公司英文名称	SUZHOU TRUST Co., Ltd.
英文缩写	SUZHOU TRUST
法定代表人	沈光俊
注册地址	苏州市工业园区苏雅路308号信投大厦18楼-22楼
邮政编码	215021
国际互联网网址	WWW.TRUSTSZ.COM
电子信箱	SZXT@TRUSTSZ.COM
公司负责信息披露事务的高级管理人员	汪瑜
公司负责信息披露事务的联系人	联系人:韩冰
	联系电话:0512-65728986
	传真:0512-65291886
	电子信箱:HANB@TRUSTSZ.COM
公司选定信息披露的报纸	《证券时报》
登载公司年度报告的国际互联网网址	WWW.TRUSTSZ.COM
公司年度报告备置地点	苏州市工业园区苏雅路308号信投大厦18楼-22楼
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3.1-1

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 (以下简称： 苏州国发)	70.01%	黄建林	100 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。2020年末公司总资产1606.40亿元，净资产469.46亿元，净利润23.10亿元。
苏州文化旅游发展集团有限公司 (以下简称： 苏州文旅)	19.99%	吴好	11 亿元	苏州市人民路 1430号	受出资人委托全面管理和经营授权范围内的国有资产；对各类文化旅游及相关产业投资、建设、开发和管理；房地产及酒店投资；资产租赁；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，为企业提供生产和生活服务。2020年末公司总资产67.31亿元，净资产29.49亿元，净利润1.40亿元。
苏州市农业发展集团有限公司 (以下简称： 苏州农发)	10%	俞颂家	27.93 亿元	苏州市人民路 3158号	股权投资、实业投资与管理；项目、资产与资金受托经营管理；与投资有关的中介、咨询、评估、代理；物业出租及管理；农业项目开发建设、涉农旅游项目开发、城乡基础设施和公共配套设施建设；销售：农副产品、金属材料、建材。2020年末公司总资产118.95亿元，净资产44.62亿元，净利润1.37亿元。

公司股东出资额与出资比例相关情况如下：

表3.1-2

股东名称	出资额 (人民币, 元)	出资方式	出资 时间	最终 受益人
苏州国发	840,120,000	现金	2012年8月31日	苏州国发
苏州文旅	239,880,000	现金	2017年7月26日	苏州文旅
苏州农发	120,000,000	现金	2020年12月29日	苏州农发

公司控股股东为苏州国发，实际控制人为苏州市财政局。公司三方股东不存在关联关系，也不属于一致行动人。

### 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
苏州市财政局	100%

### 3.3 董事、董事会及其下属委员会

表3.3-1

姓名	职务	性别	年龄	选任 日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例	简要履历
沈光俊	董事长	男	50	2018.11	苏州 国发	70.01%	曾先后任职于苏州资产评估事务所项目助理、项目经理、部门经理、合伙人，苏州仁合资产评估有限公司董事及南京分公司总经理，苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、总经理助理、副总裁、总裁，现任苏州信托有限公司董事长。
郑刚	董事	男	47	2018.1	苏州国发	70.01%	曾先后任职于苏州互感器厂会计、财务科副科长、财务科科长，苏州电器发展实业有限公司财务部经理，苏州市住房置业担保有限公司财务部经理、总经理助理、副总经理、总经理、董事长，现任苏州国际发展集团有限公司资本运营部总经理。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
金伟华	董事	男	50	2020.5	苏州国发	70.01%	曾先后任职于苏州市国资局、吴江市财政局、吴江市国资局副局长、吴江市东方国资公司副总经理、吴江市外经局副局长、吴江市城市投资发展有限公司董事长、吴江区太湖新城党工委副书记、管委会主任、松陵镇党委副书记、镇长。现任苏州信托有限公司党总支副书记、苏信创业投资有限公司董事长。
马伟华	董事	男	51	2018.1	苏州文旅	19.99%	曾先后任职于苏州市物资局，苏州物资控股(集团)有限责任公司综合经营管理处副处长、投资发展处副处长、处长。现任苏州文化旅游发展集团有限公司总经理助理兼投资发展部经理、苏州国际贸易中心董事长。
虞涛	董事	男	41	2021.6	苏州农发	10%	曾先后任职于江苏公证天业会计师事务所有限公司苏州分所，苏州市农业发展集团有限公司风险管理部总经理兼资产管理部总经理、实业事业中心副主任、风险总监、审计部总经理(兼)，现任苏州市农业发展集团有限公司党委委员、财务总监、财务中心主任(兼)。
张清	职工董事	男	46	2021.6			曾先后任职于苏州市拍卖行部门经理，苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、市场发展部经理、研究发展部经理、南京办事处总经理、信托业务总部总经理、助理总裁、总裁助理、副总裁，现任苏州信托有限公司总裁。

第六届董事会独立董事

表 3.3-2

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
陈琦伟	独立董事	男	69	2021.6	苏州国发	70.01%	曾任华东师范大学讲师、副教授、教授，上海交通大学安泰经济与管理学院教授、博士生导师，海通证券独立董事，东方明珠独立董事，广州发展独立董事，现任亚商集团董事长。
庄毓敏	独立董事	女	59	2018.1	苏州文旅	19.99%	曾挂职苏州市人民政府市长助理，曾任中国人民大学财政金融学院副院长，研究生院副院长，福建闽江学院副院长(主持工作)。现任中国人民大学财政金融学院院长，第十三届全国人大代表，财政经济委员会委员。
王则斌	独立董事	男	61	2018.1	苏州农发	10%	曾历任苏州大学财经学院教师、会计系党支部书记、商学院会计系系主任、东吴商学院副院长、院长。现任苏州大学东吴商学院教授。

第六届董事会下属各委员会情况见下表：

表3.3-3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名
战略与信托及消费者保护委员会	负责研究公司战略发展规划、业务及机构发展规划等影响公司发展的重大事项；督促公司依法履行受托职责；拟订消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，监督、评价消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高管层相关履职情况。	陈琦伟、庄毓敏、郑刚、赵刚太、虞涛
风险及关联交易委员会	负责审核和拟订公司的风险管理战略、政策和规程以及内部控制制度，并监督上述战略、政策、规程和内部控制制度的执行；批准包括新信托业务和超过重大投资决策管理委员会权限的事项；负责公司关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。	王则斌、庄毓敏、郑刚、赵刚太、虞涛
审计委员会	负责公司与外部审计的沟通及其的监督核查、对内部审计的监管，以及评估、分析公司内控机制和风险管理方面存在的问题。	王则斌、陈琦伟、郑刚、马伟华、虞涛
薪酬及提名委员会	负责核准公司年度薪酬方案，审定公司董事和高级管理人员的选任及考核标准和程序；负责审定公司董事和高级管理人员的薪酬及激励计划与方案并提交董事会审议。	庄毓敏、王则斌、郑刚、马伟华、虞涛

### 3.4 公司监事、监事会及其下属委员会

表3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推的股东名称	该股东持股比例	简要履历
陈磊	监事长	男	58	2020.4	苏州国发	70.01%	曾任江苏省国资局副局长科员、主任科员，江苏省产权交易所副所长，资产评估中心副主任，江苏省财政厅工贸发展处调研员兼产权交易所所长、股权登记中心主任、苏信创业投资有限公司董事长，现任苏州信托有限公司监事长。
胡斌	监事	男	53	2020.4	苏州国发	70.01%	曾任中国包装进出口总公司江苏苏州支公司干部、苏州市外经局科员、苏州市政府办公室处长，现任苏州国际发展集团有限公司总经理助理。
孙权	监事	男	41	2021.6	苏州国发	70.01%	曾任职于苏州市职业大学经贸系金融教研室助教、讲师，苏州国际发展集团有限公司资产管理部副经理、纪检监察室副主任，现任苏州国际发展集团有限公司资产管理部总经理兼苏州市金融发展研究会党支部书记。
周洵	监事	男	34	2020.4	苏州文旅	19.99%	曾任职于张家港市审计局办事员、副股级科员、苏州市审计局固定资产投资审计处科员，后担任苏州文化旅游发展集团有限公司内审部副经理，现任苏州文化旅游发展集团有限公司内审部经理、工联会副主席。
徐李梅	职工监事	女	44	2013.11			曾任职于苏州市投资公司投资部，后担任苏州信托有限公司固有业务部业务主管、信托业务二部副经理，现任苏州信托有限公司人力资源部总经理。

公司监事会未设立下属委员会。

### 3.5 高级管理人员

表3.5

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
沈光俊	董事长	男	50	2018.11	17年	本科	财政	曾先后任职于苏州资产评估事务所项目助理、项目经理、部门经理、合伙人，苏州仁合资产评估有限公司董事及南京分公司总经理，苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、总经理助理、副总裁、总裁，现任苏州信托有限公司董事长。
张清	总裁	男	46	2020.5	16年	本科	经济管理	曾先后任职于苏州市拍卖行部门经理，苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、市场发展部经理、研究发展部经理、南京办事处总经理、信托业务总部总经理、助理总裁、总裁助理、副总裁，现任苏州信托有限公司总裁。
周也勤	副总裁兼财务总监	男	58	2010.12	31年	中专	会计	曾任职于苏州前进化工厂财务科，先后担任苏州信托有限公司财务部经理、总经理助理、副总裁兼财务总监。
汪瑜	副总裁兼董事会秘书	女	43	2014.9	20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、副总裁兼董事会秘书。
姚文德	副总裁	男	53	2016.4	18年	本科	财政	曾先后任职于苏州市国有资产评估中心，苏州资产评估事务所评估部副经理，江苏仁合资产评估有限公司资产评估部经理，先后担任苏州信托有限公司信托业务部副经理、经理、总裁助理、副总裁。
袁敏文	首席风险官	男	52	2016.2	29年	本科	会计	曾任职于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、首席风险官。
顾向明	总裁助理	男	47	2016.12	22年	本科	国际金融	曾任职交通银行苏州分行国际业务部，先后担任苏州信托有限公司信托业务部副经理、经理，信托业务总部副总经理，助理总裁兼信托业务总部总经理、助理总裁兼资产管理总部总经理、总裁助理。

### 3.6 公司员工

表3.6

在岗职工人数		163	
平均年龄		37	
		人数	比例(%)
年龄分布	30岁以下	42	25.77%
	31-40岁	77	47.24%
	41-50岁	30	18.40%
	51岁以上	14	8.59%
	小计	163	100.00%
性别分布	男	96	58.90%
	女	67	41.10%
	小计	163	100.00%
学历分布	研究生博士	2	1.23%
	研究生硕士	95	58.28%
	本科	59	36.19%
	专科	5	3.07%
	其它	2	1.23%
	小计	163	100.00%
岗位分布	经营管理人员	10	6.13%
	自营业务人员	3	1.84%
	信托业务人员	71	43.56%
	中台人员	43	26.38%
	后台人员	36	22.09%
	小计	163	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”为核心理念的发展路径，通过规范的公司治理和不断完善的经营管理机制，以及依靠外部引进的高层次人才，推进信托主业的转型和全面发展。

公司战略规划：以“独具特色的财富受托人”为愿景，打造特色化的信托产品、综合的理财服务，以及全国性的影响力，成为地方信托公司中的标杆型企业。

### 4.2 公司所经营业务的主要内容

#### 自营资产运用与分布表

表4.2-1

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	138,848	20.65%	基础产业	-	-
贷款及应收款	43,922	6.53%	房地产业	54,792	8.15%
交易性金融资产	301,981	44.91%	证券市场	105,898	15.75%
其他权益工具投资	102,995	15.32%	实业	40,240	5.98%
长期股权投资	-	-	金融机构	423,391	62.97%
其他	84,663	12.59%	其他	48,088	7.15%
资产总计	672,409	100.00%	资产总计	672,409	100.00%



## 信托资产运用与分布表

表4.2-2

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资金	124,369.73	1.95%	基础产业	302,943.00	4.76%
贷款	1,920,999.98	30.19%	房地产	201,980.82	3.17%
交易性金融资产	863,952.20	13.58%	证券	1,296,736.75	20.38%
持有至到期投资	2,832,494.19	44.51%	金融机构	125,050.85	1.96%
长期股权投资	368,998.86	5.80%	工商企业	3,458,560.93	54.35%
长期应收款	0.00	0.00%	其他	978,481.04	15.38%
买入返售金融资产	47,600.00	0.75%			
应收款项	16,307.57	0.25%			
其他资产	189,830.86	2.98%			
减：各项资产减值准备	800.00	0.01%			
信托资产总计	6,363,753.39	100.00%	信托资产总计	6,363,753.39	100.00%

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 宏观经济分析

2021年，我国国内经济运行总体平稳，全年最终消费和净出口对经济增长的贡献率较疫情前明显提升；工业经济保持稳定复苏态势，服务业复苏受疫情扰动波动较大、结构分化明显。中央2021年经济工作会议指出，当前我国经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，但长期向好的基本面不会改变，高质量发展取得新成效，实现了“十四五”良好开局。

#### 4.3.2 金融形势分析

2021年，金融系统贯彻创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，金融总量适度增长，流动性合理。金融结构持续优化，支持国内经济高质量发展，加大了对科技创新的支持力度，扎实推进绿色金融发展，坚持普惠金融，加大服务实体经济。

长期来看，国内信托行业严监管稳步推进且态势延续。随着资管新规的全面落地，信托行业也将在创新转型的快车道中加速冲刺，信托公司纷纷步入回归信托本源、强化主动管理能力、做强投资业务、做大标品信托、做优服务信托的转型路线，达到服务实体经济发展的目的。

#### 4.3.3 影响本公司业务发展的主要因素

报告期内，本公司业务发展的有利因素主要有：国内经济发展稳中向好，助力加快构建新发展格局；行业发展方向愈加明晰，信托牌照独有优势显现；信托业务新发展格局前景广阔，资本市场深化改革的环境带来了标准化资产开拓的机会，加之国内社会财富规模不断上升，巨大的资产管理需求、综合化的财富管理需求以及公益慈善等社会服务需求，资产证券化、服务信托、家族信托、慈善信托等创新业务快速发展；股东单位的大力支持，为公司健康发展奠定了基础。

报告期内，本公司业务发展的不利因素主要有：国内外的宏观环境复杂严峻，部分行业面临结构性调整，公司主营业务结构、盈利模式和风险管控受到前所未有的挑战；公司注册资本金偏低，需进一步夯实资本实力，提升公司净资本和风险抵御能力；此外，市场风险，个别信托公司兑付危机带来的声誉风险都对信托公司发展不利。

### 4.4 公司内部控制概况

#### 4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司高度重视内部控制管理体系建设，不断改善内部控制环境。公司内部控制旨在实现合理保证经营管理合法合规性、提高经营效率和效果、促进公司实现发展战略等目标。

公司按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国信托法》《信托公司治理指引》《企业内部控制基本规范》等法律法规以及《苏州信托有限公司章程》的相关要求，建立了由股东会、董事会、监事会以及高级管理层组成的法人治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间分工配合、相互制衡的运作机制。公司董事会和各位董事始终按照《中华人民共和国公司法》《苏州信托有限公司章程》等相关法律法规及内部章程的规定，认真履行公司股东会赋予的职责，规范运作、科学决策，积极推进公司各项工作的开展，实现公司健康稳定的发展。董事会下设战略与信托及消费者保护委员会、风险及关联交易委员会、审计委员会、薪酬及提名委员会，各委员会分工明确，协助董事会开展公司的各项工作。公司股东会建立了独立董事制度，聘请业内专家担任独立董事，公司独立董事具有丰富的经济、金融和法律实践经验，对经济形势和金融局势具

有敏锐观察力，能认真履行职责，指导公司防范信托行业中存在的风险，把握业务发展的方向。监事会对公司的各项经营活动进行监督，报告期内监事会依法履行职责，督促公司合法、合规经营和加强风险防范，为公司健康、稳步发展发挥了重要作用。

公司重视内部控制文化建设，坚持以合规经营和维护受益人利益为出发点，坚持“业务发展、内控先行”的管理理念，建立了涵盖企业价值观、经营理念、运行原则、操守规范的文化体系；坚持可持续发展的人力资本政策，建立了激励与约束并重的人力资本管理体系；从环境文化、制度文化、组织文化、行为文化等多层次切入，通过制度建设、员工培训、激励安排等方式倡导和实践内部控制核心理念，营造良好的合规经营和风险防范的内部控制文化氛围。

#### 4.4.2 内部控制措施

公司根据业务发展以及监管要求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。2021年公司完成了包括《违规经营投资责任追究实施细则》《并表管理实施办法》等7个制度的制定工作，完成了《案件防控管理办法》《信息披露管理办法》《财务管理办法》等59个制度、流程的修订工作。

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

公司建立了明确的授权制度，执行严格的审批程序与审批权限。根据业务需要，建立了有效的业务决策系统：各业务部门对项目进行初步筛选，风险控制部、法律合规部对项目进行审查，客观出具报告。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，对公司各项业务进行集体审议，科学决策。

报告期内，公司组织开展了“内控合规管理建设年”自查、全面风险排查、案件防控、非法集资风险集中排查等专项风险排查工作，排查、整改情况良好。

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》《信托业务风险应急与处置操作实施细则》，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

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

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

#### 4.4.4 监督评价与纠正

公司设有内审稽核部，负责内部控制的监督评价，对内部控制体系的建立和内部制度执行情况定期进行监督检查，确保内部控制有效运行。根据检查结果提出内部控制缺陷以及改进建议，内审稽核部的工作具有充分的独立性。

2021年针对内审稽核部内部检查发现的问题及监管部门提出的监管意见，公司制定整改方案，落实整改措施，并在今后工作中加以防范，目前整改落实情况良好。

### 4.5 公司风险管理

#### 4.5.1 风险管理概况

公司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。2021年进一步完善全面风险管理体系，公司董事会下设风险及关联交易委员会，负责审核风险管理政策和内部控制制度，并对其实施情况及效果进行监督和评价，风险管理工作具有独立性。董事会履行公司章程中规定的风险管理职责，并授权风险及关联交易委员会负责通过设定具体限制、授权资格及其他财务或非财务指标确定公司各类风险的总体风险承受度。风险控制部作为公司风险管理的职能部门，按照公司风险管理政策和制度的要求开展工作，有效识别和管理风险，做到事前防范、事中监督和控制、事后总结和分析。

#### 4.5.2 风险状况

##### 4.5.2.1 信用风险状况

公司信用风险存在于公司各类资金业务中，目前各类业务运行基本正常，各项抵/质押、担保等保障措施完善，风险可控。

#### 4.5.2.2 市场风险状况

公司固有业务和信托业务中，主动管理型证券投资业务保持比较低的比例，市场利率和汇率等波动对公司所管理的资产影响较小。各项业务未出现风险损失，市场风险管理状况良好。

#### 4.5.2.3 操作风险状况

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

#### 4.5.2.4 其他风险状况

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

### 4.5.3 风险管理

#### 4.5.3.1 信用风险管理

公司严格落实监管政策和指导要求，不断完善制度建设，构建完善的信用风险管理体系。

#### 4.5.3.2 市场风险管理

公司通过加强对宏观经济和市场的研究，及时跟踪市场价格波动情况，对各项业务的市场风险因素进行分析，以及时准确识别所有业务中市场风险的类别和性质。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

公司制定了一系列覆盖公司治理、财务管理、业务操作等各方面的制度及操作程序，并对操作风险进行有效地识别、管理和控制、报告。

#### 4.5.3.4 其他风险管理

公司高度重视流动性风险的管控，重点关注交易对手的流动性风险。针对现金类和配置类产品，公司持续进行流动性监控，定期开展压力测试，严控现金缺口，防范流动性风险；对声誉风险的防范，公司建立了舆情管理机制；对于道德风险的防范，公司重视员工职业道德教育，通过积极组织员工培训、考试、同业交流等形式提升员工的专业知识和能力，同时公司党政监察室、人力资源部也会对员工行为进行监督、考核，以防范道德风险。

## 4.6 净资本管理概况

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

表4.6

指标(母公司口径)	期末数(万元)	监管标准
净资本	517,828	≥2亿元
各项风险资本之和	122,181	
净资本/各项风险资本之和	423.82%	≥100%
净资本/净资产	86.45%	≥40%

## 4.7 履行社会责任

报告期内，本公司贯彻落实“三重一大”决策制度，进一步完善法人治理结构、内控体系及风险管理，有效控制各类风险；积极发展主动管理类信托业务，完善客户服务体系，优化产品结构；紧跟政策指引，顾全大局，充分发挥国有金融机构功能，积极支持实体经济发展；支持苏州地方经济转型发展，提供优质的信托金融服务；加强党风廉政建设；保障员工基本权益，提供各类专项培训、健全的保险保障和丰富的活动；推行绿色金融，支持低碳环保经济；积极投身金融知识宣传和消费者权益保护工作，构建立体化投教体系，切实保障投资者各项合法权益。开展金融知识普及月、消费者权益保护、防范非法集资和反洗钱等主题宣传；积极开展疫情防控相关工作，履行疫情防控责任；积极发展以慈善信托和涉众资金监管信托为代表的服务信托，获得良好社会成效；积极有效开展案件防控和反洗钱相关工作，保障公司业务运行平稳。

## 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

### 5.1 自营资产

#### 5.1.1 会计师事务所审计结论

## 审 计 报 告

天衡审字（2022）00686号

苏州信托有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了苏州信托有限公司（以下简称“苏州信托公司”）财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了苏州信托公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于苏州信托公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督苏州信托公司的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



2022年03月31日

中国注册会计师：

杨伟忠



中国注册会计师：

吴悦





## 5.1.2 资产负债表：

## 合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

资 产	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：		
货币资金	1,388,475,674.44	1,046,329,855.58
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,474,877.70
衍生金融资产		
买入返售金融资产	-	-
存货	-	556,260,654.05
合同资产		
发放贷款及垫款	-	35,814,600.00
金融投资：		
交易性金融资产	3,019,808,907.83	
债权投资		
可供出售金融资产		3,860,503,087.20
其他债权投资		
其他权益工具投资	1,029,951,708.00	
持有至到期投资		
长期股权投资	-	129,210,784.02
投资性房地产	547,917,198.65	9,870,811.55
固定资产	172,207,742.89	180,713,616.80
无形资产	6,041,937.10	3,598,010.70
递延所得税资产	68,600,926.51	77,633,115.10
其他资产	491,082,005.16	234,554,131.76
资产总计	6,724,086,100.58	6,135,963,544.46

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 合并资产负债表(续)

2021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(或股东权益)	注释	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
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			
合同负债	五、14	526,253.52	
应付职工薪酬	五、15	261,632,024.85	246,833,442.92
应交税费	五、16	100,338,719.82	94,523,155.67
应付利息			
应付股利			
应付债券			
预计负债			
递延所得税负债	五、12	141,201,046.27	162,946,945.22
其他负债	五、17	74,703,453.80	58,337,106.36
<b>负债合计</b>		<b>578,401,498.26</b>	<b>562,640,650.17</b>
<b>所有者权益(或股东权益)：</b>			
实收资本	五、18	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、19	-	249,100.00
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、20	468,818,580.31	484,276,255.85
盈余公积	五、21	532,557,923.38	487,100,779.24
一般风险准备	五、22	301,982,673.50	297,276,948.14
未分配利润	五、23	3,623,214,295.52	3,089,445,835.60
归属于母公司所有者权益合计		6,126,573,472.71	5,558,348,918.83
少数股东权益		19,111,129.61	14,973,975.46
<b>所有者权益合计</b>		<b>6,145,684,602.32</b>	<b>5,573,322,894.29</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>6,724,086,100.58</b>	<b>6,135,963,544.46</b>

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 资产负债表

2021年12月31日

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

资 产	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：		
货币资金	1,243,919,851.96	845,204,256.08
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		8,191.90
衍生金融资产		
应收账款		
合同资产		
发放贷款及垫款	-	35,814,600.00
金融投资：		
交易性金融资产	3,375,267,113.17	
债权投资		
可供出售金融资产		4,377,456,540.09
其他债权投资		
其他权益工具投资	1,017,451,708.00	
持有至到期投资		
长期股权投资	250,000,000.00	259,842,338.89
固定资产	171,827,422.90	180,298,974.29
无形资产	6,041,937.10	3,598,010.70
递延所得税资产	57,583,711.48	77,633,115.10
其他资产	426,796,171.40	164,859,675.08
资产总计	6,548,887,916.01	5,944,715,702.13

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 资产负债表(续)

2021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(或股东权益)	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
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		
合同负债		
应付职工薪酬	257,056,543.21	244,280,635.92
应交税费	93,515,067.30	92,788,319.97
应付利息		
应付股利		
应付债券		
预计负债		
递延所得税负债	140,959,464.46	161,454,043.00
其他负债	67,556,413.56	31,093,202.66
负债合计	559,087,488.53	529,616,201.55
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	249,100.00	249,100.00
减：库存股		
其他综合收益	468,818,580.31	484,276,255.85
盈余公积	542,921,327.96	483,905,467.72
一般风险准备	301,982,673.50	297,276,948.14
未分配利润	3,475,828,745.71	2,949,391,728.87
所有者权益合计	5,989,800,427.48	5,415,099,500.58
负债和所有者权益总计	6,548,887,916.01	5,944,715,702.13

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

### 5.1.3 利润表：

## 合并利润表

2021年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度	2020年度
一、营业总收入	1,029,811,137.95	1,054,879,476.64
其中：利息净收入	30,339,400.20	39,537,080.84
手续费及佣金净收入	706,613,494.12	778,733,657.83
投资收益	185,151,042.23	230,473,341.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	11,229,914.58
公允价值变动收益	50,580,427.12	460.87
其他收益	535,749.99	565,567.27
资产处置收益(损失以“-”号填列)	36,010.22	6,474.38
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-
其他业务收入	56,555,014.07	5,562,894.10
二、营业总成本	240,192,387.37	371,778,974.85
税金及附加	12,565,787.94	7,750,788.04
其他业务支出	18,515,107.46	599,346.24
业务及管理费	196,796,891.97	183,980,614.90
信用减值损失	12,314,600.00	-
资产减值损失		179,448,225.67
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	789,618,750.58	683,100,501.79
加：营业外收入	2,324,755.89	47,172.64
减：营业外支出	2,787,817.03	508,854.97
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	789,155,689.44	682,638,819.46
减：所得税费用	192,105,568.41	172,734,449.64
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	597,050,121.03	509,904,369.82
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	597,050,121.03	509,904,369.82
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-
(二)按所有权属分类		
1.少数股东损益	-256,481.95	-324,616.14
2.归属于母公司股东的净利润	597,306,602.98	510,228,985.96
六、其他综合收益的税后净额	-15,274,233.00	-10,207,647.28
归属于母公司所有者的其他综合收益税后净额	-15,274,233.00	-10,207,647.28
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-15,274,233.00	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-15,274,233.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-10,207,647.28
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资的其他综合收益		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-10,207,647.28
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他权益投资信用损失准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	581,775,888.03	499,696,722.54
归属于母公司所有者的综合收益总额	582,032,369.98	500,021,338.68
归属于少数股东的综合收益总额	-256,481.95	-324,616.14
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

# 利润表

2021年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度	2020年度
一、营业收入	978,728,412.68	1,014,781,048.06
其中：利息净收入	30,903,880.75	36,402,263.62
手续费及佣金净收入	706,613,494.12	778,733,657.83
投资收益	200,474,401.67	199,113,981.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-157,661.11
公允价值变动收益	40,201,329.85	460.87
资产处置收益(损失以“-”号填列)	13,076.43	6,474.38
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-
其他收益	522,229.86	524,209.68
其他业务收入	-	-
二、营业总成本	197,763,121.38	320,407,801.60
税金及附加	7,003,234.87	7,686,138.16
业务及管理费	178,445,286.51	175,127,463.44
信用减值损失	12,314,600.00	
资产减值损失		137,594,200.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	780,965,291.30	694,373,246.46
加：营业外收入	1,950,651.42	1,470.00
减：营业外支出	672,076.10	508,851.95
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	782,243,866.62	693,865,864.51
减：所得税费用	192,268,706.72	167,792,085.12
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	589,975,159.90	526,073,779.39
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	589,975,159.90	526,073,779.39
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额	-15,274,233.00	-10,207,647.28
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-15,274,233.00	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-15,274,233.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-10,207,647.28
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资的其他综合收益		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-10,207,647.28
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他权益投资信用损失准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	574,700,926.90	515,866,132.11
七、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 5.1.4 现金流量表:

### 合并现金流量表

2021年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项 目	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	794,198,478.70	861,020,917.91
客户贷款及垫款净减少额	36,360,000.00	13,640,000.00
拆入资金净增加额		-
回购业务资金净增加额	-	-
收到的税费返还	551,589.19	41.25
收到其他与经营活动有关的现金	366,619,408.93	582,756,383.23
经营活动现金流入小计	1,197,729,476.82	1,457,417,342.39
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		
回购业务资金净减少额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	122,220,828.62	127,949,915.28
支付的各项税费	421,158,061.01	480,671,141.71
支付其他与经营活动有关的现金	140,322,859.47	575,226,104.52
经营活动现金流出小计	683,701,749.10	1,183,847,161.51
经营活动产生的现金流量净额	514,027,727.72	273,570,180.88
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	1,768,906,942.28	915,145,062.95
取得投资收益收到的现金	188,587,478.61	226,143,649.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	75,025.69	22,091.74
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	3,778,180.99
收到其他与投资活动有关的现金	-	50,000,000.00
投资活动现金流入小计	1,957,569,446.58	1,195,088,985.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,061,960.76	4,983,802.02
投资支付的现金	2,118,389,394.68	1,950,980,098.15
质押贷款净增加额		-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-
支付其他与投资活动有关的现金		-
投资活动现金流出小计	2,129,451,355.44	1,955,963,900.17
投资活动产生的现金流量净额	-171,881,908.86	-760,874,915.07
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金		-
发行债券收到的现金		-
收到其他与筹资活动有关的现金		-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金		-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-
六、现金及现金等价物净增加额	342,145,818.86	-487,304,734.19
加: 期初现金及现金等价物余额	1,046,329,855.58	1,533,634,589.77
六、期末现金及现金等价物余额	1,388,475,674.44	1,046,329,855.58

法定代表人: 沈光俊

主管会计工作负责人: 周也勤

会计机构负责人: 赵晓萍

## 现金流量表

2021年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度	2020年度
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	771,602,624.65	856,462,621.04
客户贷款及垫款净减少额	36,360,000.00	13,640,000.00
回购业务资金净增加额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	329,863,522.42	579,434,505.78
经营活动现金流入小计	1,137,826,147.07	1,449,537,126.82
购买商品、接受劳务支付的现金		-
回购业务资金净减少额	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	114,371,494.68	123,840,163.68
支付的各项税费	404,511,210.39	475,650,119.56
支付其他与经营活动有关的现金	130,320,449.43	561,461,017.77
经营活动现金流出小计	649,203,154.50	1,160,951,301.01
经营活动产生的现金流量净额	488,622,992.57	288,585,825.81
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,379,684,205.48	760,692,603.93
取得投资收益收到的现金	200,633,251.27	200,853,955.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33,060.84	22,091.74
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-
收到其他与投资活动有关的现金		-
投资活动现金流入小计	1,580,350,517.59	961,568,650.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,331,272.64	4,615,490.97
投资支付的现金	1,660,926,641.64	1,914,827,639.13
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-
支付其他与投资活动有关的现金		-
投资活动现金流出小计	1,670,257,914.28	1,919,443,130.10
投资活动产生的现金流量净额	-89,907,396.69	-957,874,479.22
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		-
取得借款收到的现金		-
发行债券收到的现金		-
收到其他与筹资活动有关的现金		-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金		-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	398,715,595.88	-669,288,653.41
加：期初现金及现金等价物余额	845,204,256.08	1,514,492,909.49
六、期末现金及现金等价物余额	1,243,919,851.96	845,204,256.08

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍



5.1.5 所有者权益变动表:

合并所有者权益变动表

2021年度

编制单位: 苏州信托有限公司

单位: 人民币元

项 目	2021年度											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	1,200,000,000.00	-	-	-	249,100.00	-	484,276,255.85	236,779,066.47	487,100,779.24	60,497,881.67	3,089,445,835.60	14,973,975.46	5,573,322,894.29
加: 会计政策变更							-183,442.54		18,344.25		165,098.29		-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	1,200,000,000.00			-	249,100.00	-	484,092,813.31	236,779,066.47	487,119,123.49	60,497,881.67	3,089,610,933.89	14,973,975.46	5,573,322,894.29
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-			-	-249,100.00	-	-15,274,233.00	3,220,933.53	45,438,799.89	1,484,791.83	533,603,361.63	4,137,154.15	572,361,708.03
(一)综合收益总额							-15,274,233.00				597,306,602.98	-256,481.95	581,775,888.03
(二)所有者投入和减少资本	-			-	-		-	-	-	-	-	4,393,636.10	4,393,636.10
1、股东投入的普通股												-	-
2、其他权益工具持有者投入资本													-
3、股份支付计入所有者权益的金额													-
4、其他												4,393,636.10	4,393,636.10
(三)利润分配	-			-	-		-	3,220,933.53	58,997,515.99	1,484,791.83	-63,703,241.35	-	-
1、提取盈余公积									58,997,515.99		-58,997,515.99		-
2、提取一般风险准备										1,484,791.83	-1,484,791.83		-
3、对所有者(或股东)的分配											-		-
4、信托赔偿准备								3,220,933.53			-3,220,933.53		-
(四)所有者权益内部结转	-			-	-		-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)													-
2、盈余公积转增资本(或股本)													-
3、盈余公积弥补亏损													-
4、设定受益计划变动额结转留存收益													-
5、其他综合收益结转留存收益													-
6、其他													-
(五)专项储备	-			-	-		-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取													-
2、本期使用													-
(六)其他					-249,100.00				-13,558,716.10				-13,807,816.10
四、本期期末余额	1,200,000,000.00	-	-	-	-	-	468,818,580.31	240,000,000.00	532,557,923.38	61,982,673.50	3,623,214,295.52	19,111,129.61	6,145,684,602.32

法定代表人: 沈光俊

主管会计工作负责人: 周也勤

会计机构负责人: 赵晓萍

## 合并所有者权益变动表(续)

2021年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	1,200,000,000.00				249,100.00		494,483,903.13	210,475,377.50	434,493,401.30	42,151,171.09	2,677,271,126.70	18,895,728.13	5,078,019,807.85
加：会计政策变更													-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	1,200,000,000.00	-	-	-	249,100.00	-	494,483,903.13	210,475,377.50	434,493,401.30	42,151,171.09	2,677,271,126.70	18,895,728.13	5,078,019,807.85
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-10,207,647.28	26,303,688.97	52,607,377.94	18,346,710.58	412,174,708.90	-3,921,752.67	495,303,086.44
(一)综合收益总额							-10,207,647.28				510,228,985.96	-324,616.14	499,696,722.54
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-796,499.57	-3,597,136.53	-4,393,636.10
1、股东投入的普通股												-	-
2、其他权益工具持有者投入资本													-
3、股份支付计入所有者权益的金额													-
4、其他											-796,499.57	-3,597,136.53	-4,393,636.10
(三)利润分配	-	-	-	-	-		-	26,303,688.97	52,607,377.94	18,346,710.58	-97,257,777.49	-	-
1、提取盈余公积									52,607,377.94		-52,607,377.94		-
2、提取一般风险准备										18,346,710.58	-18,346,710.58		-
3、对所有者(或股东)的分配											-		-
4、信托赔偿准备								26,303,688.97			-26,303,688.97		-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)													-
2、盈余公积转增资本(或股本)													-
3、盈余公积弥补亏损													-
4、设定受益计划变动额结转留存收益													-
5、其他综合收益结转留存收益													-
6、其他													-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取													-
2、本期使用													-
(六)其他													-
四、本期期末余额	1,200,000,000.00	-	-	-	249,100.00	-	484,276,255.85	236,779,066.47	487,100,779.24	60,497,881.67	3,089,445,835.60	14,973,975.46	5,573,322,894.29

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 所有者权益变动表

2021年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,200,000,000.00	-	-		249,100.00	-	484,276,255.85	236,779,066.47	483,905,467.72	60,497,881.67	2,949,391,728.87	5,415,099,500.58
加：会计政策变更							-183,442.54		18,344.25		165,098.29	-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	1,200,000,000.00				249,100.00	-	484,092,813.31	236,779,066.47	483,923,811.97	60,497,881.67	2,949,556,827.16	5,415,099,500.58
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-				-	-	-15,274,233.00	3,220,933.53	58,997,515.99	1,484,791.83	526,271,918.55	574,700,926.90
(一)综合收益总额	-				-	-	-15,274,233.00				589,975,159.90	574,700,926.90
(二)所有者投入和减少资本	-				-	-	-	-	-		-	-
1、股东投入的普通股	-											-
2、其他权益工具持有者投入资本												-
3、股份支付计入所有者权益的金额												-
4、其他												-
(三)利润分配	-				-	-	-	3,220,933.53	58,997,515.99	1,484,791.83	-63,703,241.35	-
1、提取盈余公积									58,997,515.99		-58,997,515.99	-
2、对所有者(或股东)的分配											-	-
3、提取一般风险准备										1,484,791.83	-1,484,791.83	-
4、信托赔偿准备								3,220,933.53			-3,220,933.53	-
(四)所有者权益内部结转	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)												-
2、盈余公积转增资本(或股本)												-
3、盈余公积弥补亏损												-
4、设定受益计划变动额结转留存收益												-
5、其他综合收益结转留存收益												-
6、其他												-
(五)专项储备	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取												-
2、本期使用												-
(六)其他												-
四、本期期末余额	1,200,000,000.00				249,100.00	-	468,818,580.31	240,000,000.00	542,921,327.96	61,982,673.50	3,475,828,745.71	5,989,800,427.48

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 所有者权益变动表(续)

2021年度

编制单位：苏州信托有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年度											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	信托赔偿准备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,200,000,000.00				249,100.00		494,483,903.13	210,475,377.50	431,298,089.78	42,151,171.09	2,520,575,726.97	4,899,233,368.47
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	1,200,000,000.00				249,100.00	-	494,483,903.13	210,475,377.50	431,298,089.78	42,151,171.09	2,520,575,726.97	4,899,233,368.47
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-				-	-	-10,207,647.28	26,303,688.97	52,607,377.94	18,346,710.58	428,816,001.90	515,866,132.11
(一)综合收益总额							-10,207,647.28				526,073,779.39	515,866,132.11
(二)所有者投入和减少资本	-				-	-	-	-	-		-	-
1、股东投入的普通股												-
2、其他权益工具持有者投入资本												-
3、股份支付计入所有者权益的金额												-
4、其他												-
(三)利润分配	-				-	-	-	26,303,688.97	52,607,377.94	18,346,710.58	-97,257,777.49	-
1、提取盈余公积									52,607,377.94		-52,607,377.94	-
2、对所有者(或股东)的分配											-	-
3、提取一般风险准备										18,346,710.58	-18,346,710.58	-
4、信托赔偿准备								26,303,688.97			-26,303,688.97	-
(四)所有者权益内部结转	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本(或股本)												-
2、盈余公积转增资本(或股本)												-
3、盈余公积弥补亏损												-
4、设定受益计划变动额结转留存收益												-
5、其他综合收益结转留存收益												-
6、其他												-
(五)专项储备	-				-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取												-
2、本期使用												-
(六)其他												-
四、本期期末余额	1,200,000,000.00				249,100.00	-	484,276,255.85	236,779,066.47	483,905,467.72	60,497,881.67	2,949,391,728.87	5,415,099,500.58

法定代表人：沈光俊

主管会计工作负责人：周也勤

会计机构负责人：赵晓萍

## 5.2 信托资产(未经审计)

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

2021年12月31日

编制单位: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	124,369.73	96,420.49	交易性金融负债		0.00
拆出资金		0.00	衍生金融负债		0.00
存出保证金		0.00	应付受托人报酬	1,801.27	1,712.62
交易性金融资产	863,952.20	842,919.22	应付托管费	145.01	298.52
衍生金融资产		0.00	应付受益人收益	2,130.50	2,556.83
买入返售金融资产	47,600.00	3,000.00	应交税费	3,862.45	4,524.97
应收款项	16,307.57	13,218.45	应付销售服务费		0.00
发放贷款	1,920,999.98	2,584,823.28	其他应付款项	36,938.49	55,308.72
可供出售金融资产		0.00	预计负债		0.00
持有至到期投资	2,832,494.19	3,470,277.79	其他负债		0.00
长期应收款		0.00	信托负债合计	44,877.73	64,401.66
长期股权投资	368,998.86	970,123.96	信托权益		
投资性房地产		0.00	实收信托	6,193,222.72	8,030,600.89
固定资产		0.00	资本公积		0.00
无形资产		0.00	损益平准金		0.00
长期待摊费用		0.00	未分配利润	125,652.94	109,757.36
其他资产	189,830.86	223,976.72	信托权益合计	6,318,875.66	8,140,358.25
减:各项资产减值准备	800.00				
信托资产总计	6,363,753.39	8,204,759.91	信托负债和信托权益总计	6,363,753.39	8,204,759.91

法定代表人:沈光俊

主管会计工作的公司负责人:周也勤

信托会计机构负责人:钱悦

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

2021年度

编制单位: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	522,720.39	645,248.09
1.1利息收入	217,254.32	222,415.77
1.2投资收益(损失以“-”号填列)	293,211.62	437,742.49
1.2.1其中:对联营企业和合营企业的投资收益		0.00
1.3公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5,389.15	-16,516.90
1.4租赁收入		0.00
1.5汇兑损益(损失以“-”号填列)		0.00
1.6其他收入	6,865.30	1,606.73
2. 支出	89,750.83	102,597.71
2.1营业税金及附加	1,674.21	2,083.05
2.2受托人报酬	75,529.59	82,403.80
2.3托管费	2,746.63	3,739.31
2.4投资管理费		0.00
2.5销售服务费	-53.11	53.11
2.6交易费用	56.16	35.26
2.7资产减值损失	800.00	0.00
2.8其他费用	8997.35	14,283.18
3. 信托净利润(净亏损以“-”号填列)	432,969.56	542,650.38
4. 其他综合收益		0.00
5. 综合收益	432,969.56	542,650.38
6. 加: 期初未分配信托利润	109,757.36	125,964.63
7. 可供分配的信托利润	542,726.92	668,615.01
8. 减: 本期已分配信托利润	417,073.98	558,857.65
9. 期末未分配信托利润	125,652.94	109,757.36

法定代表人:沈光俊

主管会计工作的公司负责人:周也勤

信托会计机构负责人:钱悦

## 6、会计报表附注

### 6.1 会计报表不符合会计核算基本前提的说明

无。

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

无。

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

本公司2021年度纳入合并范围的子公司共10户，结构化主体2只。子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，在编制合并财务报表时按本公司的会计期间或会计政策对子公司的财务报表进行必要的调整。

本公司通过设立或投资等方式取得的子公司：

表6.1.2

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
苏州市苏信创业投资有限公司	苏州	苏州	创业投资	100%	-	设立
苏州苏信宜和投资管理有限公司	苏州	苏州	投资管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州苏信百汇资产管理有限公司	苏州	苏州	投资管理；实业投资	-	100%	设立
苏州苏信创新资本管理企业(有限合伙)	苏州	苏州	资产管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州苏信嘉会创业投资企业(有限合伙)	苏州	苏州	资产管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州苏信资产管理中心(有限合伙)	苏州	苏州	资产管理；创业投资咨询	-	100%	设立
苏州工业园区苏信其祥创业投资合伙企业(有限合伙)	苏州	苏州	创业投资咨询；创业管理服务	-	100%	设立
苏州苏信禾才创业投资企业(有限合伙)	苏州	苏州	资产管理；创业投资咨询	-	50.12%	设立
苏州苏信元丰股权投资企业(有限合伙)	苏州	苏州	股权投资	-	100%	非同一控制下企业合并
苏州翔信房地产开发有限公司	苏州	苏州	房地产开发	-	100%	非同一控制下企业合并

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2021年12月31日的合并及母公

司财务状况以及2021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

#### 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、财务担保合同等计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

本公司在每个资产负债表日评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果某项金融工具在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融工具的信用风险显著增加。

如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；金融工具自初始确认后已发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

### 6.2.2 金融资产的确认及后续计量

在初始确认金融资产时本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### (1) 金融资产的初始计量：

金融资产在初始确认时以公允价值计量。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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收款，本公司按照预期有权收取的对价初始计量。



## (2) 金融资产的后续计量:

### ①以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标的，本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产。该金融资产采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销、减值及终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标的，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该金融资产采用实际利率法确认的利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益，其余公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

### ③指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认时，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将其相关股利收入计入当期损益，其公允价值变动计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

### ④以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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。

本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可将金融资产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。

## 6.2.3 长期股权投资的核算方法

### (1) 重大影响、共同控制的判断标准

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

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

## (2) 投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

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

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

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

追加投资能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

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

A、以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为投资成本。

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

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

### (3) 后续计量及损益确认方法

#### ①对子公司投资

在合并财务报表中，对子公司投资按附注三、6进行处理。

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

#### ②对合营企业投资和对联营企业投资

对合营企业投资和对联营企业投资采用权益法核算，具体会计处理包括：

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

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

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础确定，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的，权益法核算时按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。与合营企业和联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵消。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及

其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资企业以后实现净利润的，在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

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

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

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

#### 6.2.4 固定资产计价和折旧办法

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

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

表6.2.4

类别	折旧年限(年)	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	30	5%	3.17%
运输设备	4-5	5%	19%-23.75%
办公设备	3	5%	31.67%
其他设备	5	5%	19.00%

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

### 6.2.5 无形资产计价及摊销政策

(1) 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。

表6.2.5

类别	摊销年限(年)
软件	2

本公司至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

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

### 6.2.6 贷款和应收款项的核算方法

(1) 发放贷款及垫款

①单项金额重大的发放贷款及垫款坏账准备的计提方法

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

②按组合计提坏账准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

表6.2.6

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

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

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

## (2) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收票据、应收账款和其他应收款等。

对于因销售产品或提供劳务而产生的应收款项及租赁应收款，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对其他类别的应收款项，本公司在每个资产负债表日评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果某项金融工具在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融工具的信用风险显著增加。通常情况下，如果逾期超过30日，则表明应收款项的信用风险已经显著增加。

如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；应收款项自初始确认后已发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的应收款项，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

除单独评估信用风险的应收款项外，本公司根据信用风险特征将其他应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

本公司对所有应收款项的信用风险进行单独评估，根据信用风险特征计算预期信用损失。

### 6.2.7 长期待摊费用的摊销政策

本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。

### 6.2.8 合并会计报表的编制方法

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

本公司通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨

认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被合并子公司纳入合并范围。

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

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

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

## 6.2.9 收入确定原则和方法

### (1) 与客户之间的合同产生的收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易

易价格确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。对于附有质量保证条款的销售，如果该质量保证在向客户保证所销售商品或服务符合既定标准之外提供了一项单独的服务，该质量保证构成单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》规定对质量保证责任进行会计处理。

交易价格，是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。合同中存在可变对价的，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在应付客户对价的，除非该对价是为了向客户取得其他可明确区分商品或服务的，本公司将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付(或承诺支付)客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据合同中的融资成分调整交易价格；对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额确定。

与本公司取得与客户之间的合同产生的收入相关的具体会计政策描述如下：

受托客户资产管理业务收入，于受托投资管理合同到期，与委托人结算时，本公司按合同规定的比例计算应由本公司享有的管理费收益，确认为当期收益；或合同中规定本公司按约定比例收取管理费和业绩报酬，则在合同期内分期确认管理费和业绩报酬收益。

财务顾问业务等收入根据合同条款在本公司履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

其他收入在客户取得相关商品或服务的控制权时确认。

## (2) 投资收益

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融



资产(权益工具)在持有期间取得的利息、红利、股息或现金股利计入投资收益。

金融资产转移满足终止确认条件的,除了初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具),应当将下列两项金额的差额计入投资收益:

1) 终止确认部分的账面价值;

2) 终止确认部分的对价,与原计入股东权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

采用成本法核算的长期股权投资,被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益;采用权益法核算的长期股权投资,根据应享有或应分担的被投资单位实现的净损益确认投资收益。

### (3) 利息收入

存款利息收入和发放贷款及垫款利息收入:在相关的收入金额能够可靠地计量,相关的经济利益可以收到时,按资金使用时间和实际利率确认利息收入。实际利率与合同约定利率差别较小的,按合同约定利率计算利息收入。

买入返售证券收入:在当期到期返售的,按返售价格与买入成本的差额,确认利息收入;在当期没有到期的,根据买入返售金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入,但对于已发生信用减值的金融资产,改按该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

## 6.2.10 所得税的会计处理方法

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

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

当期所得税费用是按本年度应纳税所得额和税法规定的税率计算的预期应交所得税,加上对以前年度应交所得税的调整。

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

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

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

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

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

(1) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;

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

#### 6.2.11 信托报酬确认原则和方法

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

#### 6.2.12 一般风险准备、信托赔偿准备和信托业保障基金

(1) 计提一般风险准备的方法:财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金【2012】20号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般准备作为利润分配处理,并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定,原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(2) 计提信托赔偿准备的方法:根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定,公司按当年税后净利润的 5%计提信托赔偿准备金,累计达到注册资本 20%时,可不再提取。

(3) 信托业保障基金:根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定,信托业保障基金认购执行下列统一标准:(一)信托公司按净资产余额的 1%认购,每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整;(二)资金信托按新发行金额的 1%认购,其中:属于购买标准化产品的投资性资金信托的,由信托公司认购;属于融资性资金信托的,由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时,缴入信托公司基金专户,由信托公司按季向保障基金公司集中划缴;(三)新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5%计算,由信托公司认购。

#### 6.2.13 重要会计政策和会计估计变更

## (1) 重要会计政策变更

### 1) 执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于2018年12月7日发布了《企业会计准则第21号——租赁》(简称“新租赁准则”)。本公司自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。根据衔接规定,对可比期间信息不予调整,对首次执行日前已存在的合同,公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁,对首次执行本准则的累积影响,调整2021年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

对于首次执行日前的融资租赁,本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值,分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁,本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债,并根据每项租赁选择按照下列两者之一计量使用权资产:

- ①假设自租赁期开始日即采用新租赁的账面价值(采用首次执行日的承租人增量借款利率作为折现率);
- ②与租赁负债相等的金额,并根据预付租金进行必要调整。

对首次执行日之前的经营租赁,本公司采用以下简化处理:

- ①将于首次执行日后12个月内完成的租赁,作为短期租赁处理。
- ②计量租赁负债时,具有相似特征的租赁采用同一折现率;使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- ③存在续租选择权或终止租赁选择权的,根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期;
- ④作为使用权资产减值测试的替代,根据《企业会计准则第13号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同,并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产。
- ⑤首次执行日前的租赁变更,根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对首次执行日前经营租赁的上述简化处理未对2021年1月1日的留存收益产生重大影响。

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁,本公司在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估,并按照新租赁准则的规定进行分类。按照新租赁准则重分类为融资租赁的,将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

对于首次执行日前已存在的售后租回交易,本公司在首次执行日不重新评估资产转让是否符合《企业会计准则第14号——收入》作为销售进行会计处理的规定。对于首次执行日前应当作为销售和融资租赁进行会计处理

的售后租回交易，本公司按照与首次执行日存在的其他融资租赁相同的方法对租回进行会计处理，并继续在租赁期内摊销相关递延收益或损失。对于首次执行日前应当作为销售和经营租赁进行会计处理的售后租回交易，本公司按照与首次执行日存在的其他经营租赁相同的方法对租回进行会计处理，并根据首次执行日前计入资产负债表的相关递延收益或损失调整使用权资产。

本公司按照准则生效日期开始执行前述新颁布或修订的企业会计准则，并根据各准则衔接要求进行了调整，采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注三各相关项目中列示。公司管理层认为前述准则的采用未对公司财务报表产生重大影响。

## 2) 执行新收入准则导致的会计政策变更

根据财会〔2017〕22号《关于修订印发《企业会计准则第14号——收入》的通知》，财政部对《企业会计准则第14号——收入》进行了修订，新收入准则引入了收入确认计量的5步法模型，并对特定交易(或事项)增加了更多的指引。

本公司自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。根据新收入准则的相关规定，公司对首次执行日尚未完成合同的累计影响数调整2021年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，未对2020年度的比较财务报表进行调整。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。公司仅对在2021年1月1日尚未完成的合同的累积影响数进行调整，对2021年1月1日之前发生的合同变更，公司采用简化处理方法，对所有合同根据合同变更的最终安排，识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。

本公司按照准则生效日期开始执行前述新颁布或修订的企业会计准则，并根据各准则衔接要求进行了调整，采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注三各相关项目中列示。公司管理层认为前述准则的采用未对公司财务报表产生重大影响。

## 3) 执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(2017年修订)》(财会

(2017) 7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移(2017年修订)》(财会〔2017〕8号)、《企业会计准则第24号——套期会计(2017年修订)》(财会〔2017〕9号), 于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报(2017年修订)》(财会〔2017〕14号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。本公司自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。根据衔接规定, 对可比期间信息不予调整, 首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式, 确定了三个主要的计量类别: 摊余成本; 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益; 以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式, 以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益, 但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”, 适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

执行新金融工具准则对本年年初资产负债表相关项目的影响列示如下:

合并报表:

表6.2.13-1

项目	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
资产:				
发放贷款及垫款	35,814,600.00	111,100.00	-	35,925,700.00
交易性金融资产	-	2,684,028,307.70	-	2,684,028,307.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,474,877.70	-1,474,877.70	-	-
可供出售金融资产	3,860,503,087.20	-3,860,503,087.20	-	-
其他权益工具投资	-	888,863,560.00	-	888,863,560.00
其他资产	234,554,131.76	288,974,997.20	-	523,529,128.96
所有者权益:				
其他综合收益	484,276,255.85	-	-183,442.54	484,092,813.31
盈余公积	487,100,779.24	-	18,344.25	487,119,123.49
未分配利润	3,089,445,835.60	-	165,098.29	3,089,610,933.89

母公司：

表6.2.13-2

项目	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
资产：				
发放贷款及垫款	35,814,600.00	111,100.00	-	35,925,700.00
交易性金融资产	-	3,192,777,139.16	-	3,192,777,139.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,191.90	-8,191.90	-	-
可供出售金融资产	4,377,456,540.09	-4,377,456,540.09	-	-
其他权益工具投资	-	888,863,560.00	-	888,863,560.00
其他资产	164,859,675.08	295,712,932.83	-	460,572,607.91
所有者权益：				-
其他综合收益	484,276,255.85	-	-183,442.54	484,092,813.31
盈余公积	483,905,467.72	-	18,344.25	483,923,811.97
未分配利润	2,949,391,728.87	-	165,098.29	2,949,556,827.16

(2)重要会计估计变更

本公司报告期内无重要会计估计变更。

6.3 或有事项说明

公司对外提供借款担保的期初、期末无余额。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

无

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初、期末数

表6.5.1.1

单位：人民币万元

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	519,910	8,002	19,457	-	-	547,369	19,457	3.55%
期末数	573,713	3,752	18,835	-	-	596,300	18,835	3.16%

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：人民币万元

	期初数	政策变更	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失	55	-	-	55	-	-
一般准备	55	-	-	55	-	-
专项准备	-	-	-	-	-	-
其他资产减值准备	185	-	-	-	-	185
可供出售金融资产减值准备	14,170	-14,170	-	-	-	-
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	7,268	-	1,286	-	-	8,554
投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-	-

注：公司从2021年1月1日开始执行新金融工具准则，对金融资产相关科目进行调整。

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：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	89,106	-	-	12,921	311,262	413,289
期末数	101,780	4,118	-	-	299,078	404,976

6.5.1.4 本公司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：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	权益法下确认的投资损益
无			

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：人民币万元

企业名称	占贷款总额比例	还款情况
无		

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：人民币万元

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 本公司当年的收入结构

表6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	70,661	68.46%
其中：信托手续费收入	70,661	68.46%
投资银行业务收入	0	0.00%
利息收入	3,034	2.94%
其他业务收入	5,656	5.48%
其中：计入信托业务收入部分	0	0.00%
投资收益	18,515	17.94%
其中：股权投资收益	297	0.29%
证券投资收益	2,465	2.39%
其他投资收益	15,753	15.26%
公允价值变动收益	5,058	4.90%
资产处置收益	4	0.00%
其他收益	54	0.05%
营业外收入	232	0.23%
全年总收入	103,214	100.00%

报告年度母公司实现信托业务收入总额为70,661万元，全部以手续费及佣金收入形式确定。



## 6.5.2 披露信托财产管理情况

### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数。

表6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	4,930,330.57	4,256,681.10
单一	2,980,298.25	1,847,172.00
财产权	294,131.09	259,900.29
合计	8,204,759.91	6,363,753.39

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	60,196.49	395,445.43
非证券投资类	1,767,951.28	1,920,042.23
融资类	3,157,599.80	2,315,549.05
事务管理类	0.00	6,292.21
合计	4,985,747.57	4,637,328.92

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	29,999.12
融资类	5,535.32	0.00
事务管理类	3,213,477.02	1,696,425.35
合计	3,219,012.34	1,726,424.47

6.5.2.2 本年度已清算结束的信托项目145个数、实收信托合计金额497.04亿元、加权平均实际年化收益率6.5546%。

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	123	3,113,265.00	7.5355%
单一类	21	1,857,101.00	4.9105%
财产管理类	1	50.00	-0.0982%

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、加权平均实际年华收益率。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
非证券投资类	5	431,680.00	4.3862%	10.1076%
融资类	109	2,162,875.00	2.0743%	7.6748%
事务管理类	1	650.00	0.2985%	7.3265%

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	0.00
非证券投资类	0	0.00	0.00	0.00
融资类	0	0.00	0.00	0.00
事务管理类	30	2,375,211.00	0.12%	4.8887%

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	106	3,401,422.08
单一类	11	372,128.32
新增合计	117	3,773,550.40
其中：主动管理型	109	3,641,049.08
被动管理型	8	132,501.32

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

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

6.5.2.4.1 创新业务资格

公司已经获得特定目的信托受托机构资格。

6.5.2.4.2 创新业务品种

2021年，苏州信托继续推动资产证券化业务。基础资产涉及公司贷款、个人住房抵押贷款、金融租赁资产、信托受益权、租赁应收款等。公司在开展资产证券化业务过程中积累了业务经验，服务意识得到了行业的一致好评，业务能力得到了市场的认可。

2021年，苏州信托经过长期研究和充分准备，在苏州市委市政府的大力支持下，率先运用信托制度，建设了苏州市预付式消费资金管理平台。11月11日，苏州高新区新科教育培训中心成为首家入驻苏州市校外培训预付资金信托管理系统的机构，在线上发布课程供学员购买并成功完成交易。11月12日，苏州市政府主办了校外培训预

付资金信托管理系统上线暨首单落地仪式，宣告苏州市校外培训预付资金信托管理系统启动。11月23日，系统完成了首单分配工作。2021年，苏州信托首个自主管理组合类TOF项目——苏信财富·价值均衡A2101X集合资金信托计划于12月成立。该信托计划由苏州信托作为唯一的产品管理人进行自主独立投资配置并对投资组合进行持续管理，投资配置的策略包括股票量化中性、管理期货、期权策略等多种策略。此类TOF业务，是苏州信托作为资产管理机构自我提升主动投资管理能力、积极探索业务转型升级的突破之举，同时也是苏州信托作为财富管理机构努力满足广大投资者财产配置需求的重要产品线。

2021年，苏州信托充分发挥信托专业优势，持续发力慈善信托业务。2021年新成立2单慈善信托，分别为苏信·善举10号慈善信托以及苏信·善举7号慈善信托。公司慈善信托由慈善基金会作为委托人，并聘请律所、银行作为监察人、保管人，确保信托资金的合法合规运用。

2021年，苏州信托以全资子公司苏信创投为载体，发展股权融资，以股权投资基金、创业投资基金、产业投资基金等投融资形式服务实体经济。公司所投资行业涉及金融服务、智能制造、医疗健康、消费升级等。2021年，苏州信托积极响应政府政策号召，为苏州生物医药企业提供金融支持，通过苏信创投子公司设立投资基金，以多种形式参与行业兼并重组。公司还与国内知名基金管理人合作，通过参与医疗健康行业上市公司股份增发、行业并购等方式，加大对医药行业的金融支持力度，鼓励具有创新技术的企业通过并购重组进一步做优做强。

#### 6.5.2.4.3 创新业务规模

截至2021年12月31日：

(1) 公司资产证券化业务参与银行间债券市场资产证券化业务共12个，规模112.65亿元，参与交易所市场资产证券化业务共4个，规模81亿元。

(2) 公司探索涉众资金监管服务信托，存续总金额4140.25元。

(3) 公司TOF项目苏信财富·价值均衡A2101X集合资金信托计划首期规模5000万元，投资配置4个子基金产品。

(4) 公司慈善信托项目存续12单，募集资金总共1.2亿元，累计捐赠超过1000万元。2021年新设立2单慈善信托，规模2500万元，累计捐赠共计542.6万元，主要用于慰问贫困老人、捐助困难学生、帮助困难群众购买医疗保险及支持文化艺术事业的发展。

(5) 截至2021年末，投贷联动子基金投资16个项目，投资金额超过2.26亿元，其中苏州本地项目10个，投资金额1.2亿元。

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

母公司按净利润的5%计提信托赔偿准备金，信托赔偿准备金累计达到注册资本余额的20%的，实行差额提取。本报告期内差额计提信托赔偿准备金322万元，截至2021年12月31日累计已计提信托赔偿准备金24,000万元，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	247	6,413,357,010.94	市场定价原则

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

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

表6.6.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信·福鑫悦享家族信托	无	无	实收信托规模： 1536万元人民币	无
本公司信托产品	苏信·善举10号慈善信托	无	无	实收信托规模： 2000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信·善举5号慈善信托 (苏州相城)	无	无	实收信托规模： 6000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信·善举7号慈善信托 (常熟市慈善基金会)	无	无	实收信托规模： 500万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H1501单一 资金信托	无	无	实收信托规模： 34150万元人民币	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： 60200万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H1701单一 资金信托	无	无	实收信托规模： 5060万元人民币	无

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H1802单一资金信托	无	无	实收信托规模： 69500万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H1804单一资金信托	无	无	实收信托规模： 20510万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H1901单一资金信托	无	无	实收信托规模： 4310万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H2003单一资金信托	无	无	实收信托规模： 22300万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H2004单一资金信托	无	无	实收信托规模： 41400万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H2101单一资金信托	无	无	实收信托规模： 5800万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华彩H2102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H2103单一资金信托	无	无	实收信托规模： 6000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华丰1206单一资金信托	无	无	实收信托规模： 100万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华冠H1401(稳健配置A)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 381631.87万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华丽H1801单一资金信托	无	无	实收信托规模： 4750万元人民币	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： 132146万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣H1502(积极配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 32000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣H1504(平衡配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 63050万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣H1601(积极配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 3250万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣H1901(稳健配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 181082.83万元人民币	无

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·华荣H2101(稳健配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 59074.83万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信C1902X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信C2150X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 13123万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富诚J1901X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富诚J2003X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤A2001X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤A2002X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 35262万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤A2007X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 25000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤A2101X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 23938万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤B2003X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 2000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤C2142X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14912万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤F2001X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 25000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤F2003X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·富坤F2103X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 6445万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤F2108X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9490万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2002X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17949万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2004X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 37829万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2010X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·富坤J2103X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 2225万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2105X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 24760万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2145X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19983万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2148X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9677万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2154X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11960万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2157X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 29993万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2158X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2162X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8404万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2164X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16519万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2166X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14970万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤J2171X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·富坤N2004X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19938万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤N2007X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14941万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤N2101X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19373万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤N2102X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7680万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤N2105X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16945万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤N2107X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7639万元人民币	无



关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·富坤N2109X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7958万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾C2135X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 22000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾F2101X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾F2110X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·富乾F2111X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·富乾F2117X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·富乾J2003X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·富乾J2007X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾J2008X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·富乾J2144X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾J2160X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾J2168X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1836X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1901X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 20000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1903X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 41000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1906X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 20000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1921X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 43900万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1929X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1930X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 20000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A1933X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A1944X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 18940万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信A2012X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9894万元人民币	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B1904X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19239万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信B1908X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19867万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信B1911X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19985万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信B1913X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 12000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信B2101X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信B2103X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 2675万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信B2104X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C1901X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 45635万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信C1937X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19976万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信C1941X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 4990万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信C2004X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17944万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信C2131X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15878万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信C2151X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 18598万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信E1809X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 39257万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信E1901X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 40000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信E1902X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11900万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信E1914X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F1820X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17591万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F1828X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19978万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F1902X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19950万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F1916X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9880万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F1920X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19946万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F1924X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 20000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F1933X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19679万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F2026X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19907万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信F2103X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16616万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1850X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8010万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1861X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 4932万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1865X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 18000万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1869X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 40000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1904X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19599万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1905X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9893万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1908X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 18635万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J19111X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 29980万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J19113X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J19119X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10960万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J19124X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1914X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 639万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J19150X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14828万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J19151X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19930万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1922X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19949万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1924X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14930万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1926X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19990万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1929X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19623万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1946X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19928万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1947X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19800万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1950X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9962万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1956X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17961万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1962X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10651万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1963X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17700万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1969X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14932万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1977X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19741万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1997X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14640万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J1998X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19940万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J20117X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 39993万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J2057X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J2081X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 2600万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J2087X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J2113X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J2123X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15999万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J2127X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11970万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J2128X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信J2129X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7840万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信M1902X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19995万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信M1909X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19651万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信M1921X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14884万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N1911X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14612万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N1939X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14924万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N1948X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7415万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N1955X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14910万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N1961X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17980万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N1962X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N2016X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 22000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N2038X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19719万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信N2110X集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒源L1701集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 27000万元人民币	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·信诚N1903X单一资金信托计划	无	无	实收信托规模： 800万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财瑞城 0801 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 68150 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒源 L1701 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 27000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J19151X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19930 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 M1911X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J19119X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10960 万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1940X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11247 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J19113X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A1915X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 12000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A1933X 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 A1936X 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 N1916X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10060 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J19155X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 N1946X 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 J2005X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2003X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1956X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17961 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 N1951X 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 J19150X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14828 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A1944X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 18940 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1933X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19679 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A2007X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9100 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J19114X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7975 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2004X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8000 万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J1963X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17700 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 E1914X 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 A1921X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 43900 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F1946X 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 N2012X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 13500 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2069X 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 N2014X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14955 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A2015X 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 J2048X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2092X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 8000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2091X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 18000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A2037X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14990 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 B2010X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 22000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J19145X 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 A1952X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 29980 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 N2025X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9947 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·华荣 H1504 (平衡配置)集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 63050 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2057X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 40000 万元人民币	无



关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·富坤 F2001X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 25000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2002X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17949 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2004X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 37829 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2101X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 24928 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 F2026X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19907 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 A2003X 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 C2131X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15878 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 F2003X 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 F2104X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15969 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾 J2144X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2145X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19983 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 A2101X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 23938 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2105X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 24760 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾 J2160X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2154X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11960 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾 F2101X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 N2105X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16945 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 C2142X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14912 万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·恒信 N2110X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2123X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15999 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾 F2110X 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 J2118X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 15900 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2164X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16519 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A2106X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19924 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C2138X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14837 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 N2102X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7680 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 F2108X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 9490 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2166X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 14970 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2128X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 A2107X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 12485 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2129X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7840 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 F2103X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 6445 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 N2112X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 17916 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C2150X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 13123 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富乾 C2135X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 22000 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2157X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 29993 万元人民币	无

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2177X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10980 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2132X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16563 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 N2107X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 7639 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 J2182X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19227 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2127X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 11970 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·富坤 N2110X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 10906 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 C2159X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 19909 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信理财·恒信 J2143X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 16377 万元人民币	无
本公司信托产品	苏信财富·价值均衡 A2101X 集合资金信托计划	无	无	实收信托规模： 5000 万元人民币	无
受同一母公司控制的其他企业	东吴证券股份有限公司	范力	苏州工业园区星阳街 5 号	500750.2651 万元人民币	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；融资融券业务；代销金融产品业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
本公司实际控制的企业	苏州苏信宜和投资管理有限公司（注）	金伟华	中国(江苏)自由贸易试验区苏州片区苏州工业园区苏雅路 308 号信投大厦 1 幢 1601 室	1000 万元人民币	投资管理、创业投资咨询服务、企业管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

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
其他关联方	苏州市嘉信云生投资管理有限公司（注）	张必友	苏州市人民路3110号(1007B单元)	2000万元人民币	投资经营房地产和物业管理；投资市政基础设施工程；投资高新技术产业项目；投资金融服务项目并且进行投资管理；资产管理、处置和重组；受托或委托资产管理业务；参与资产证券化和资产管理业务相关的咨询业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

注：苏州苏信宜和投资管理有限公司为本公司实际控制的企业，系本公司投资的苏州市苏信启康创业投资合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人；苏州市嘉信云生投资管理有限公司是本公司关联方苏州营财投资集团有限公司实际控制的企业，系本公司投资的苏州四正创业投资合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人。

### 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。

表6.6.3.1

项目名称	类别	期初数	增加额	减少额	期末汇总数
东吴证券股份有限公司	投资(注)	6905.60万股	2071.68万股	0.00万股	8977.28万股
苏州市苏信启康创业投资合伙企业(有限合伙)	投资	0.00万元	4500.00万元	0.00万元	4500.00万元
苏州四正创业投资合伙企业(有限合伙)	投资	0.00万元	14000.00万元	0.00万元	14000.00万元

注：本期自有资金参与东吴证券股份有限公司配股，出资14895.38万元，获配2071.68万股。

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

表6.6.3.3.1

单位：人民币元

自有资金运用于自己管理的信托项目			
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	
2,676,270,000.00	1,280,000,000.00	1,352,270,000.00	2,604,000,000.00

(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
			3,867,40	-392,00	3,475,40													3,867,40	-392,00	3,475,40
			5,058.15	1,839.21	3,218.94													5,058.15	1,839.21	3,218.94

## 6.7 会计制度的披露

### 6.7.1 固有业务(自营业务)执行会计制度的名称、颁布年份

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》及具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定进行确认和计量，包括于2017年及2018年新颁布和经修订的企业会计准则，在此基础上编制财务报表。

### 6.7.2 信托业务执行会计制度的名称、颁布年份

信托业务核算执行财政部于2006年2月15日正式颁发的企业会计准则。

## 7、财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

2021年度本公司实现利润总额78,916万元比上年增加15.60%；实现净利润59,705万元比上年增加17.09%。

本公司于2021年1月1日执行新金融工具准则，2020年12月31日未分配利润为308,945万元，会计政策变更影响金额16万元，变更后2021年1月1日未分配利润为308,961万元，2021年实现综合收益总额59,731万元，年末提取法定盈余公积金5,900万元、信托赔偿准备金322万元、一般风险准备149万元，2021年末未分配利润余额362,321万元。

### 7.2 主要财务指标

表7.2

指标名称	指标值
资本利润率	10.19% <sup>1</sup>
加权年化信托报酬率	1.34%
人均净利润	322.73万元 <sup>2</sup>

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。

<sup>1</sup>此利润率中平均所有者权益=(A0+A4)/2。

<sup>2</sup>此人均，职工平均数=(A0+A4)/2

## 8、特别事项简要揭示

### 8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

公司原股东联想控股股份有限公司将所持公司 10%股权转让给苏州市农业发展集团有限公司，该事项经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局批复同意(苏银保监复[2020]612 号)，并于 2021 年 3 月完成工商变更。

### 8.2 公司董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

经公司 2021 年 4 月股东会第一次临时会议审议同意提名虞涛为公司董事，张清为公司职工董事，陈琦伟为公司独立董事。2021 年 6 月经公司股东会 2021 年第一次会议审议通过了《关于苏州信托有限公司第六届董事会组成人员名单》的议案。同月，经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批复(苏银保监复[2021]287 号)，核准虞涛、张清苏州信托有限公司董事任职资格，核准陈琦伟苏州信托有限公司独立董事任职资格。顾迎斌不再担任公司独立董事，舒悦不再担任公司董事，刘文忠不再担任公司职工董事。

经公司 2021 年股东会第一次会议审议通过了《关于苏州信托有限公司第六届监事会组成人员名单》的议案，选举陈磊为监事长，选举孙权为新任监事。张生明不再担任公司监事。

### 8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内未发生变更注册资本、变更注册地、公司名称、公司分立合并事项。

### 8.4 公司的重大诉讼事项

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

### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况

无

### 8.6 对银保监会及其派出机构提出的检查整改意见处理情况

报告期内中国银保监会苏州监管分局向公司下发了《中国银保监会苏州监管分局关于苏州信托有限公司2020年度监管情况的通报》《关于苏州信托2021年上半年监管发现问题的监管信息反馈》，公司积极从公司治理、发

展转型、风险防控、合规经营等方面进行整改，并取得了相应成效。

## 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

1、2020 年年度报告摘要(2021 年 4 月 30 日《上海证券报》信息披露 79、80)

2、公司股东会 2021 年第一次临时会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》，经中国银保监会苏州监管分局核准(苏州银保监复[2021]196 号)，同意公司根据法律法规及监管政策，对党支部、股东和股东会以及董事会等相关内容进行修订。公司已按照相关规定完成工商登记变更手续。(2021 年 6 月 2 日《上海证券报》信息披露 53)

## 8.8 银保监会及省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。



## 9、公司监事会意见

### 9.1 关于内部控制

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

公司严守风险底线，全面风险管理体系建设成效显著，公司各项业务决策机制和决策程序科学，运行有效，公司信托业务及固有业务运转正常，均能按照相关文件约定执行，未发生案件或外部处罚情况。

公司内审工作覆盖了公司运营的各个方面以及全部流程，较好地起到了规范经营行为、加强风险防范的作用。

### 9.2 关于财务报告

监事会认为，公司财务会计管理制度健全、内控扎实有效，公司 2021 年度的财务预算执行报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，真实、公允地反映了公司财务收支状况和经营成果。

### 9.3 关于高管履职

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

## 10、期后事项

无