# 苏州信托有限公司2013年年度报告摘要

苏州信托有限公司 Suzhou Trust Co., Ltd.

二零一四年四月

## 1、重要提示

1.1本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对本报告所载资料内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2公司独立董事姚海星女士、贝政新先生声明：本年度报告内容真实、准确、完整。

1.3公司董事长朱立教女士、主管会计工作的负责人周也勤先生、会计机构负责人陶娟女士声明：本报告中财务会计报告内容真实、完整。

## 2、公司概况

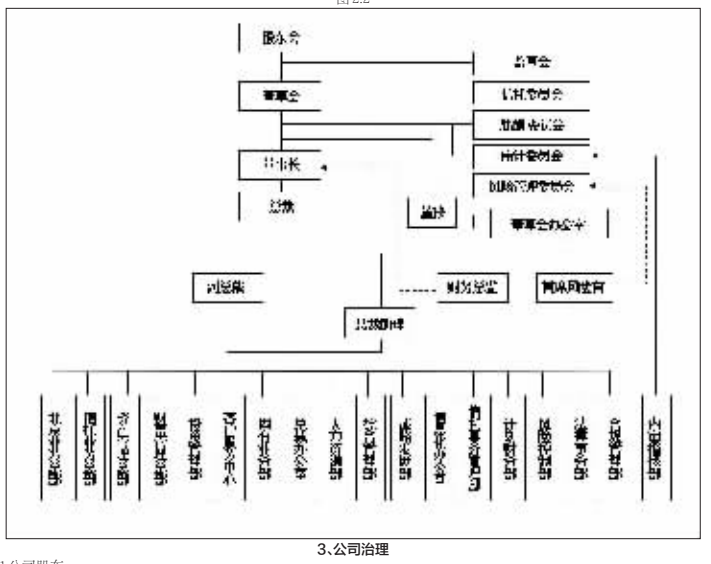
2.1公司简介

苏州信托有限公司（以下简称"苏州信托"）原名苏州信托投资有限公司，于1991年3月18日经中国人民银行批准设立；2002年9月18日获准重新工商登记；2007年7月12日经银监会银监复[2007]282号文批准同意，公司变更为现名称，并调整业务范围，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%，联想控股有限公司占股比例10%。

| | |
|---|---|
| 公司中文名称 | 苏州信托有限公司 |
| 中文简称 | 苏州信托 |
| 公司英文名称 | Suzhou Trust Co., Ltd. |
| 英文缩写 | Suzhou Trust |
| 法定代表人 | 朱立教 |
| 注册地址 | 江苏省苏州市竹辉路383号 |
| 邮政编码 | 215007 |
| 国际互联网网址 | www.trustsz.com |
| 电子信箱 | sztic@trustsz.com |
| 公司负责信息披露事务的高级管理人员 | 张言 |
| 公司负责信息披露事务的联系人 | 联系人：张言<br>联系电话：0512-65290390<br>传真：0512-65726976<br>电子信箱：zhangy@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 | 德勤华永会计师事务所有限公司 |
| 会计师事务所办公住所 | 上海市延安东路222号外滩中心30楼 |
| 公司聘请的律师事务所 | 江苏苏州新天伦律师事务所 |
| 律师事务所办公场所 | 苏州市学士街361号 |

2.2组织结构

图2.2



## 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 | 70.01% | 黄建林 | 10亿元 | 苏州市东大街101号 | 授权范围内的国有资产经营管理，国内商业、物资供销业（国家规定的专营、专项审批商品除外），及各类咨询服务。2013年末公司总资产321.83亿元，净资产123.26亿元，净利润5.40亿元（以上数据未经审计）。 |
| 苏格兰皇家银行公众有限公司 | 19.99% | Ross Max-well McE-wan | 66.09亿英镑 | 36 St Andrew Square Edinburgh EH22YB Scotland UK | 贸易融资、资金清算与结算、债务管理、债券融资、零售业务；资产管理业务；货币市场基金、债券投资、票据投资、委托贷款等业务。2013年6月末总资产为12,026亿英镑，净资产为591亿英镑，归属普通股与非累积优先股股东的净利润为6.16亿英镑。 |
| 联想控股有限公司 | 10% | 柳传志 | 6.61亿元 | 北京市海淀区科学院南路2号融科资讯中心A座10层 | 业务涉及：IT、风险投资、房地产开发、并购投资等非相关多元化领域。2011年末公司总资产1872.03亿元，净资产（不包含少数股东权益）：177.8亿元，净利润17.3亿元。 |

3.2公司第一大股东的主要股东情况

表3.1.2

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

3.3董事、董事会及其下属委员会

董事会成员 表3.1.3-1

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期 | 选任日期 | 所推举的股东名称 | 该股东持股比例 | 简要履历 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 朱立教 | 董事长 | 女 | 53 | 3年 | 2008.6 | 苏州国际发展集团有限公司 | 70.01% | 曾先后任职于苏州市资产评估中心、苏州市财政局、苏州市国资局副科长、苏州市投资公司副总经理、苏州信托有限公司总经理、苏州国发集团财务经理、总会计师、副总经理等职，现任苏州国发集团副董事长、苏州信托有限公司董事长。 |
| 袁维静 | 董事 | 女 | 51 | 3年 | 2008.6 | 苏州国际发展集团有限公司 | 70.01% | 曾先后任职于市财政局、江苏省高新技术风险投资公司苏州分公司副总经理、市工业发展有限公司副总经理、市营财发展集团公司党支部书记。现任国发集团公司总会计师。 |
| 李蓬 | 董事 | 男 | 42 | 3年 | 2008.6 | 联想控股有限公司 | 10% | 曾先后任职于中国对外贸易运输公司、Solectria Corporation、Teradyne Connection Systems，后担任联想控股有限公司投资管理部总经理、企划办副主任、财务资产部总经理，现担任联想控股副总裁兼战略投资部总经理。 |
| 戈海 | 董事 | 男 | 45 | 3年 | 2008.2 | 职工董事 | —— | 曾任职于苏州物资信息研究中心，后担任苏州新区电力建设发展公司财务经理、苏高新风险投资股份公司副总经理、苏州信托有限公司信托部经理、总经理助理、苏州信托有限公司常务副总经理等职，现任公司副总裁。 |

独立董事 表3.1.3-2

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 姚海星 | 独立董事 | 女 | 68 | 3年 | 2008.6 | 苏州国际发展集团有限公司 | 70.01% | 曾任中信兴业信托投资公司金融处长、兼任公司证券营业部总经理、中信兴业信托投资公司副总经理、中信信托公司总经理、中信信托公司副董事长，现已退休。 |
| 贝政新 | 独立董事 | 男 | 62 | 3年 | 2012.5 | 联想控股有限公司 | 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3.1.3-3

| 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。 | 李蓬 | 董事 |
| | | 张统 | 监事 |
| | | 郭小辉 | 苏格兰皇家银行代表 |
| | | 陈磊 | 监事长 |
| 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 |
| | | 姚海星 | 独立董事 |
| | | 李蓬 | 董事 |
| | | 袁维静 | 董事 |
| 风险管理委员会 | 审核和拟定公司的风险管理战略、政策和规程以及内部控制制度，并监督上述战略、政策、规程和内部控制制度的执行。 | 朱立教 | 董事长 |
| | | 朱燕琳 | 监事 |
| | | 华彪 | 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。 | 姚海星 | 独立董事 |
| | | 贝政新 | 独立董事 |
| | | 袁维静 | 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3.1.4

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期 | 选任日期 | 所推举的股东名称 | 该股东持股比例 | 简要履历 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 陈磊 | 监事长 | 男 | 50 | 3年 | 2013.11 | 苏州国际发展集团有限公司 | 70.01% | 曾任省国资局副主任科员、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，现任苏州信托有限公司监事长。 |
| 黄慧华 | 监事 | 女 | 40 | 3年 | 2013.11 | 苏格兰皇家银行公众有限公司 | 10% | 曾先后担任大和证券债务资本市场分析员、经理和副总裁，后任东方汇理资产证券化副总裁和荷兰银行资产证券化副总裁，现任苏格兰皇家银行债务资本市场董事。 |
| 朱燕琳 | 监事 | 女 | 35 | 3年 | 2013.11 | 联想控股有限公司 | 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，现任联想控股有限公司战略投资部投资经理。 |
| 张统 | 监事 | 男 | 43 | 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部门经理。 |
| 徐李梅 | 监事 | 女 | 38 | 3年 | 2013.11 | 职工监事 | | 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 |

公司监事会未设立下属委员会。

3.5高级管理人员 表3.1.5

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 洪光俊 | 总裁 | 男 | 44 | 1年 | 2013.11 | 10年 | 本科 | 财政 | 曾任苏州资产评估事务所评估部项目经理、工程造价审计部经理、苏州仁合资产评估有限公司董事及南京分公司总经理、苏州信托有限公司理财服务中心副主任、主任、副总裁，现任本公司总裁。 |
| 戈海 | 副总裁 | 男 | 46 | 1年 | 2011.1 | 13年 | 本科 | 法律 | 曾任职于苏州物资信息研究中心，后担任苏州新区电力建设发展公司财务经理、苏高新风险投资股份公司副总经理、苏州信托有限公司信托部经理、总经理助理、苏州信托有限公司常务副总经理等职，现任公司副总裁。 |
| 周也勤 | 副总裁财务总监 | 男 | 51 | 1年 | 2011.1 | 24年 | 中专 | 会计 | 曾任职于苏州前进化工厂财务科，后担任苏州信托有限公司财务部经理、总经理助理，现任公司副总裁兼财务总监。 |
| 华彪 | 首席风控官 | 女 | 47 | 1年 | 2011.1 | 20年 | 硕士 | 商务管理 | 曾任职于英国毕马威会计事务所伦敦分所、美林证券欧洲部、中国毕马威会计师事务所，后担任德勤会计师事务所企业风险管理部上海地区总监，现任苏州信托有限公司首席风险官。 |
| 汪翰 | 总裁助理 | 女 | 35 | 1年 | 2011.1 | 13年 | 硕士 | 行政管理 | 曾任职于恒远证券苏州干将路营业部，后担任苏州信托有限公司综合管理部副经理、经理等职，现任苏州信托有限公司总裁助理。 |
| 姚文德 | 总裁助理 | 男 | 46 | 1年 | 2011.1 | 10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，苏州信托有限公司业务一部经理，现任公司总裁助理。 |

3.6公司员工 表3.1.6

| 在岗职工人数 | | 96 | |
|---|---|---|---|
| 平均年龄 | | 35 | |
| | | 人数 | 比例(%) |
| 年龄分布 | 30岁以下 | 41 | 42.71% |
| | 31-40岁 | 28 | 29.17% |
| | 41-50岁 | 22 | 22.92% |
| | 51岁以上 | 5 | 5.21% |
| | 小计 | 96 | 100.00% |
| 学历分布 | 博士 | 1 | 1.04% |
| | 硕士 | 45 | 46.88% |
| | 本科 | 41 | 42.71% |
| | 专科 | 5 | 5.21% |
| | 其他 | 4 | 4.17% |
| | 小计 | 96 | 100.00% |
| 岗位分布 | 高级管理人员 | 9 | 9.38% |
| | 自营业务人员 | 2 | 2.08% |
| | 信托业务人员 | 47 | 48.96% |
| | 中台人员 | 20 | 20.83% |
| | 后台人员 | 18 | 18.75% |
| | 小计 | 96 | 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 | 13,008 | 5.09% | 基础产业 | 0 | 0.00% |
| 贷款及应收款 | 42,624 | 16.68% | 房地产业 | 13,000 | 5.09% |
| 交易性金融资产 | 251 | 0.10% | 证券市场 | 62,111 | 24.30% |
| 可供出售金融资产 | 133,210 | 52.11% | 实业 | 31,596 | 12.36% |
| 持有至到期投资 | 0 | 0.00% | 金融机构 | 121,883 | 47.68% |
| 长期股权投资 | 34,481 | 13.49% | 其他 | 27,018 | 10.57% |
| 其他 | 32,034 | 12.53% | | | |
| 资产总计 | 255,608 | | 资产总计 | 255,608 | |

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 | 83,432 | 1% | 基础产业 | 2,849,667 | 45% |
| 贷款 | 1,875,790 | 29% | 房地产 | 1,015,973 | 16% |
| 交易性金融资产 | 36 | 0% | 证券 | 36 | 0% |
| 持有至到期投资 | 2,701,444 | 42% | 金融机构 | 79,900 | 1% |
| 长期股权投资 | 1,690,382 | 27% | 工商企业 | 676,410 | 10% |
| 长期应收款 | 0 | 0% | 其他 | 1,764,465 | 28% |
| 买入返售金融资产 | 0 | 0% | | | |
| 应收款项 | 35,367 | 1% | | | |
| 信托资产总计 | 6,386,451 | 100% | 信托资产总计 | 6,386,451 | 100% |

4.3市场分析

4.3.1宏观经济分析

2013年，全球经济仍处于危机后的调整期，增长低于预期。发达经济体风险有所缓解，趋向温和复苏；新兴市场国家经济增速下滑趋势明显。中国经济增速放缓，新一届政府继续调结构、促转型，继续实施稳健的货币政策和积极的财政政策，坚持稳中求进、以稳促进的思路，努力释放改革红利，激发市场活力和社会创造力。

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：中国经济持续高速增长，财富快速积累，对理财产品的需求进一步扩大；市场融资环境紧缩，银行信贷资金收紧，为公司业务的开展提供了良机；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；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；三方股东支持，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：金融混业的趋势下，市场竞争进一步加剧，制度红利不断削弱。监管层对政信、银信合作等的监管日益严格，在加强风险控制的同时，限制了信托公司的快速发展。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、"钱荒"引发的流动性风险、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，建立了股东大会、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。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出优越的内部环境，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工作，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、有效的合规制度来实现积极主动的内部控制。2013年，公司组织开展了对《内部控制制度-信托业务》等一系列业务制度的修订工作，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。

公司董事会是公司执行机构，领导公司内部控制的建设、完善和有效实施。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，负责内部控制的具体操作实施和监督。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。

2013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、事中、事后的监督，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、固有业务部以及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。

针对公司业务开展和管理制度的执行情况，公司内审稽核部进行内部审计。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状况等进行外部审计。

4.4.3信息交流与反馈

公司不断建立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。

2013年度，公司新的综合业务管理系统开始运行，新系统将业务处理与办公自动化合二为一，完全采用工作流的机制，将被动系统转变为主动推送系统，从而加快了业务流转，提高了工作的协同性。公司网站及时进行了相关信息的披露。

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。同时，公司依法将资产经营状况等信息通过公司网站及其他媒介向社会公开披露，并根据合同约定向相关利益人定期披露约定信息。

4.4.4监督评价与纠正

公司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。2013年，针对内审稽核部内部检查及监管部门提出的监管意见，公司均组织相关部门制定整改方案，并要求相关部门落实整改，并在今后工作中加以防范，整改落实情况良好。此外，由于公司在内部控制方面各项工作做得比较扎实，因而在近几年的经营活动中无发生任何违规经营情况。同时，公司在项目的开发过程中也严格执行银监会等部门的规定和公司的各项内部管理制度，风险控制意识较强，公司存续项目运行正常。

4.5公司风险管理

4.5.1风险管理概况

公司始终认为积极、高效的风险管理工作是公司内部控制环节中重要的组成部分，是公司持续经营、业务稳健发展的基础之一。公司风险管理的主要目的是通过积极、主动的风险管理活动，提升风险管理能力，实现风险和收益的平衡，构建覆盖全部业务、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损失的风险，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融资类项目。按照贷款五级分类标准，公司目前存续信托资金项目及固有资金项目运行正常，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、汇率或金融产品价格变动等造成损失的风险。主要表现为：贷款、债券、短期票据、存款等资产损失的风险；长期投资和短期投资损失的风险；外汇资产损失的风险等。

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，上述风险可控。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险是指由于员工的个人因素导致操作不当所引发的风险；因制度不完善引发的风险；或者是由于信息系统出现故障等导致业务无法正常运行而引发的风险。

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

4.5.2.4其他风险状况

公司所面临的政策风险、流动性风险及道德风险等其他风险。报告期内，经多次风险排查，存续项目运行情况基本正常，风险可控。

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，首先从交易对手的选择上进行甄别，通过征信报告和银监会信息披露系统，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，对于个别特殊项目，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进行风险审查和评估，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，尽量选取资质较好的企业作为担保人，或选取易于评估和变现的、具有良好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、对风险管理情况进行定期检查及资产分类评级等工作，对信用风险进行动态监控。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。

公司对于证券收益权投资业务，严格按照公司相关业务管理制度的规定执行，加强对经济及金融形势的分析、判断，并据此提出合理的质押率、补仓线和处置预案；对证券投资业务，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，并严格操作；另外密切跟踪市场变化，及时调整投资策略和投资组合。

公司在开展房地产业务时，要求取得土地及在建工程等核心资产抵押，控制抵押率。2013年，公司对存续的房地产项目进行多次压力测试，以监测和分析交易对手现金流状况。

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

公司在以防范风险为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、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转过程中实施双岗核定确认等。

在证券投资过程中，通过成立证券投资小组，指定专人负责投资决策、交易执行、风险控制、会计核算等环节，做到相对独立，相互制衡，权限明确。公司内控部门对上述业务进行事中监控、事后评估和总结，并制订相应的制度来堵截可能出现的漏洞，对业务执行人定期进行考评，通过奖惩激励对其行为进行约束。

公司加强对存续项目的管理，2013年度重点检查了所有存续的集合、单一信托项目及固有业务项下的相关项目，以及业务运作各环节的操作风险管理情况。目前内部程序系统运行有效，各项业务均严格按照公司各项制度的规定进行操作。2013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，加强对道德风险与流动性风险等其他风险的管理和控制，且专门聘请律师事务所、会计师事务所等专业机构，协助公司对所有业务进行合规审查和法律咨询。

## 5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1自营资产

5.1.1会计师事务所审计结论

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2013年12月31日的公司及合并财务状况以及2013年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

Deloitte. 德勤

中国注册会计师

5.1.2资产负债表：

公司及合并资产负债表 2013年12月31日

单位：人民币元

| 资产 | 附注八 | 合并 年末余额 | 合并 年初余额 | 公司 年末余额 | 公司 年初余额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 货币资金 | 1 | 130,078,672.92 | 221,499,098.21 | 54,683,014.12 | 218,156,360.07 |
| 交易性金融资产 | 2 | 2,505,963.56 | 24,494,044.61 | 2,505,963.56 | 24,494,044.61 |
| 买入返售金融资产 | 3 | 67,400,808.80 | 20,001,000.00 | 67,400,808.80 | 20,001,000.00 |
| 应收利息 | 4 | 1,540,611.12 | 1,884,819.43 | 1,540,611.12 | 1,884,819.43 |
| 发放贷款和垫款 | 5 | 409,000,000.00 | 454,500,000.00 | 409,000,000.00 | 454,500,000.00 |
| 可供出售金融资产 | 6 | 1,332,103,650.00 | 860,141,254.48 | 1,321,103,650.00 | 849,145,175.00 |
| 长期股权投资 | 7 | 344,805,146.88 | 345,346,714.02 | 427,484,581.92 | 357,845,626.68 |
| 固定资产 | 8 | 244,381,552.53 | 243,519,526.87 | 244,344,590.33 | 243,519,526.87 |
| 无形资产 | 9 | 4,621,250.00 | 322,166.73 | 4,621,250.00 | 322,166.73 |
| 递延所得税资产 | 10 | - | 980.13 | - | - |
| 其他资产 | 11 | 19,637,079.83 | 27,797,105.45 | 19,596,251.09 | 27,789,105.45 |
| 资产总计 | | 2,556,074,735.64 | 2,199,506,709.93 | 2,552,280,720.94 | 2,197,657,824.84 |

| 负债 | 附注八 | 合并 年末余额 | 合并 年初余额 | 公司 年末余额 | 公司 年初余额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 应付职工薪酬 | 12 | 103,982,797.90 | 56,669,187.70 | 103,702,797.90 | 56,669,187.70 |
| 应交税费 | 13 | 21,485,487.20 | 15,094,524.66 | 21,192,931.29 | 15,104,917.63 |
| 递延所得税负债 | 10 | 119,377,452.05 | 121,914,359.32 | 119,377,452.05 | 121,914,359.32 |
| 其他负债 | 14 | 22,829,631.36 | 16,250,174.83 | 22,628,977.13 | 16,249,674.83 |
| 负债合计 | | 267,675,368.51 | 209,928,246.51 | 266,902,158.37 | 209,938,139.48 |
| 所有者权益 | | | | | |
| 实收资本 | 15 | 1,200,000,000.00 | 1,200,000,000.00 | 1,200,000,000.00 | 1,200,000,000.00 |
| 资本公积 | 16 | 400,014,025.00 | 382,267,228.36 | 400,014,025.00 | 382,270,168.75 |
| 盈余公积 | 17 | 148,399,962.49 | 112,384,037.78 | 148,097,477.06 | 112,197,460.96 |
| 信托赔偿准备 | 18 | 68,875,071.14 | 50,925,063.09 | 68,875,071.14 | 50,925,063.09 |
| 一般风险准备 | 19 | 23,348,192.40 | 16,369,449.70 | 23,348,192.40 | 16,369,449.70 |
| 未分配利润 | 20 | 447,762,116.10 | 227,632,684.49 | 445,043,796.97 | 225,957,542.86 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 2,288,399,367.13 | 1,989,578,463.42 | 2,285,378,562.57 | 1,987,719,685.36 |
| 少数股东权益 | | - | - | - | - |
| 所有者权益合计 | | 2,288,399,367.13 | 1,989,578,463.42 | 2,285,378,562.57 | 1,987,719,685.36 |
| 负债和所有者权益总计 | | 2,556,074,735.64 | 2,199,506,709.93 | 2,552,280,720.94 | 2,197,657,824.84 |

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

朱立教(法定代表人) 周也勤(主管会计工作负责人) 陶娟(会计机构负责人)

5.1.3利润表

公司及合并利润表

2013年12月31日止年度

单位：人民币元

| 项目 | 附注八 | 合并 本年金额 | 合并 上年金额 | 公司 本年金额 | 公司 上年金额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 一、营业收入 | | 670,397,211.88 | 520,998,442.60 | 667,730,308.38 | 518,398,480.26 |
| 利息净收入 | 21 | 78,200,856.92 | 61,669,144.98 | 77,910,146.79 | 61,669,144.98 |
| 手续费及佣金净收入 | 22 | 489,055,396.32 | 431,401,204.69 | 489,055,396.32 | 431,401,204.69 |
| 投资收益 | 23 | 99,632,735.32 | 24,882,884.04 | 99,813,257.70 | 22,282,921.70 |
| 公允价值变动损益 | 24 | 950,912.57 | 3,231,204.73 | 950,912.57 | 3,231,204.73 |
| 其他业务收入 | 25 | 2,557,310.75 | 136,545.00 | 595.00 | 136,545.00 |
| 汇兑损益 | | - | (322,540.84) | - | (322,540.84) |
| 二、营业支出 | | 194,783,256.85 | 154,665,298.96 | 193,769,103.12 | 154,583,873.33 |
| 营业税金及附加 | 26 | 36,033,206.04 | 27,536,990.40 | 35,878,996.03 | 27,536,990.40 |
| 业务及管理费 | 27 | 158,750,050.81 | 127,105,340.56 | 157,890,107.09 | 127,023,914.93 |
| 其他业务成本 | 28 | - | 22,968.00 | - | 22,968.00 |
| 三、营业利润 | | 475,613,955.03 | 366,333,143.64 | 473,961,205.26 | 363,814,606.93 |
| 加：营业外收入 | 29 | 1,662,369.97 | 175,918.07 | 1,662,369.97 | 175,918.07 |
| 减：营业外支出 | 30 | 3,836,642.85 | 345,433.17 | 3,833,889.10 | 345,433.17 |
| 四、利润总额 | | 473,439,682.15 | 366,163,628.54 | 471,789,686.13 | 363,645,091.83 |
| 减：所得税费用 | 31 | 113,280,435.08 | 86,917,754.20 | 112,789,525.17 | 86,274,166.03 |
| 五、净利润 | | 360,159,247.07 | 279,245,874.34 | 359,000,160.96 | 277,370,925.80 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | | 360,159,247.07 | 279,245,874.34 | 359,000,160.96 | 277,370,925.80 |
| 少数股东损益 | | - | - | - | - |
| 六、其他综合收益 | 32 | 17,746,796.64 | 377,898,552.36 | 17,743,856.25 | 377,901,492.75 |
| 八、综合收益总额 | | 377,906,043.71 | 657,144,426.70 | 376,744,017.21 | 655,272,418.55 |
| 归属于母公司股东综合收益总额 | | 377,906,043.71 | 657,144,426.70 | 376,744,017.21 | 655,272,418.55 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | - | - | - | - |

附注为财务报表的组成部分

公司及合并现金流量表

2013年12月31日止年度

单位：人民币元

| | 附注八 | 合并 本年金额 | 合并 上年金额 | 公司 本年金额 | 公司 上年金额 |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 | | 584,329,473.97 | 505,788,194.02 | 581,285,013.84 | 505,711,945.19 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 2,220,097.98 | 312,963.07 | 2,220,092.79 | 312,463.07 |
| 客户贷款及垫款净减少额 | | 45,500,000.00 | - | 45,500,000.00 | - |
| 经营活动现金流入小计 | | 632,049,571.95 | 506,101,157.09 | 629,005,106.63 | 506,024,408.26 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | - | 36,500,000.00 | - | 36,500,000.00 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 66,538,322.95 | 49,440,907.79 | 66,135,235.58 | 49,313,209.01 |
| 支付的各项税费 | | 155,315,613.45 | 123,869,466.77 | 154,936,025.94 | 123,202,903.71 |
| 买入返售金融资产净增加额 | | 47,399,808.80 | 20,001,000.00 | 47,399,808.80 | 20,001,000.00 |
|