

# 湖南省信托有限责任公司

## 2016 年度报告摘要

### 1.重要提示

1.1 本公司董事会及其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，并对其内容的真实性、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 未有公司董事声明对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

1.3 公司独立董事张军建、戴晓凤声明：保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.4 公司董事长王双云、分管财务副总裁段湘姬声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

### 2.公司概况

#### 2.1 公司简介

1	法定名称	湖南省信托有限责任公司
2	中文缩写	湖南信托
3	英文名称（及缩写）	HUNAN TRUST CO. , LTD. (HUNAN TRUST )
4	法定代表人	王双云
5	注册地址	湖南省长沙市城南西路 1 号
6	邮政编码	410015
7	公司国际互联网网址	<a href="http://www.huntic.com">http: //www.huntic.com</a>
8	公司电子信箱	<a href="mailto:huntic@huntic.com">huntic@huntic.com</a>

9	公司负责信息披露事务人	张仁兴
10	联系电话	0731-85196916
11	传真电话	0731-85196911
12	电子信箱	zhangrx@huntic.com
13	公司信息披露报纸名称	《证券时报》
14	公司年度报告备置地点	湖南省长沙市城南西路1号财信大厦9楼917室
15	公司聘请的会计师事务所名称及住所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所。湖南省长沙市芙蓉中路二段198号新世纪城大厦19-20层

## 2.2 组织结构

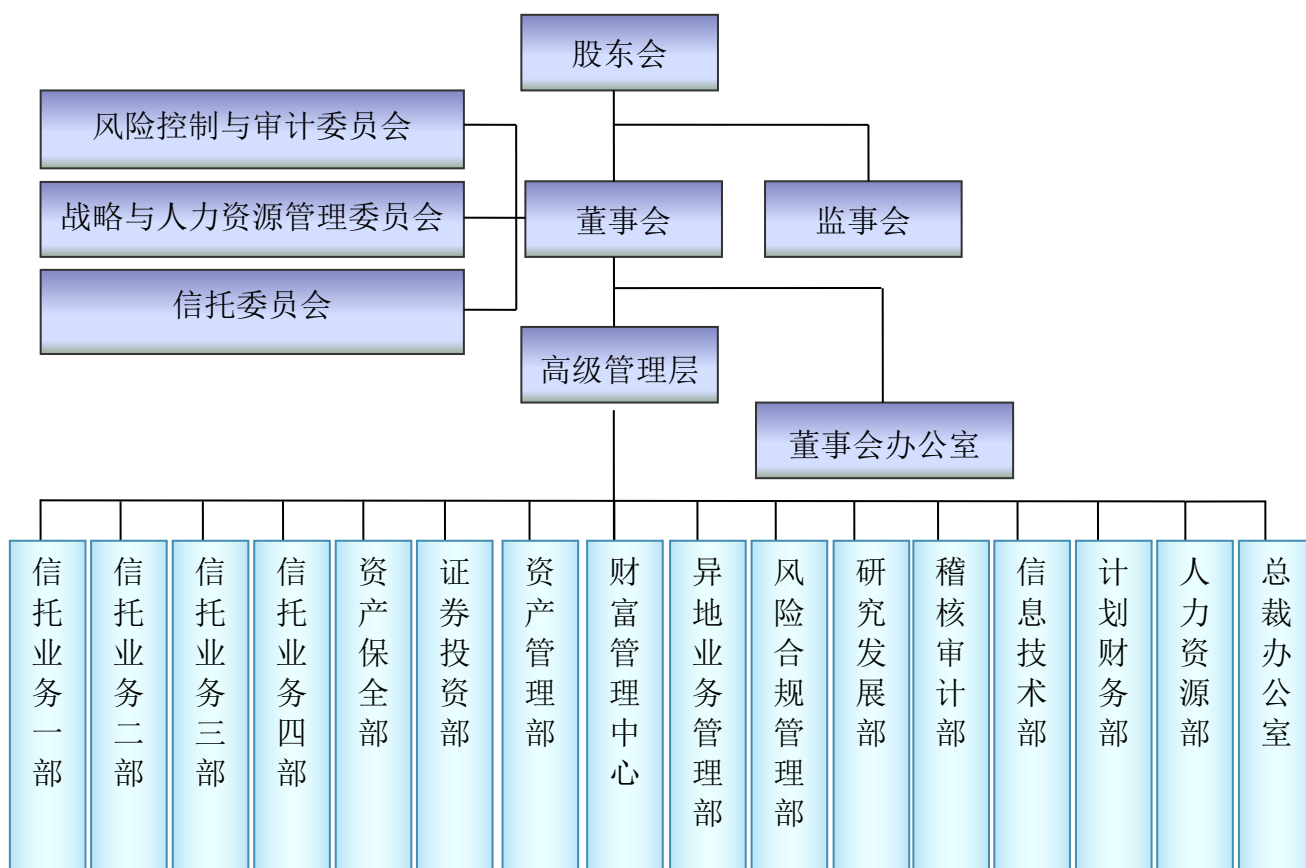


图 2.2 公司组织结构图

### 3.公司治理

#### 3.1 股东

公司 2 名股东全部为国有独资公司，湖南财信投资控股有限责任公司、湖南省国有投资经营有限公司均为湖南财信金融控股集团有限公司的全资子公司。

表 3.1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
湖南财信投资控股有限责任公司*	96%	王红舟	374,418.89 万元人民币	长沙市天心区城南西路 1 号	主要经营业务：省政府授权的国有资产投资、经营及管理；投资策划咨询、财务顾问、担保；酒店经营与管理（具体业务由分支机构凭许可证书经营）、房屋租赁。 主要财务情况：截止 2016 年 12 月 31 日，公司资产总额 3,695,246 万元，负债总额 3,051,923 万元，少数股东权益 282,739 万元，归属于母公司所有者权益 360,583 万元，利润总额 71,416 万元（合并利润表）。
湖南省国有投资经营有限公司	4%	陆小平	33,282.06 万元人民币	长沙市天心区城南西路 1 号	主要经营业务：授权范围内的国有资产投资、经营、管理与处置，企业资产重组、债务重组，企业托管、并购、委托投资，投资咨询、财务顾问；旅游资源投资、开发、经营（限分支机构凭许可证书经营）；经营商品和技术的进出口业务（以上国家法律法规禁止、限制的除外）。 主要财务情况：截止 2016 年 12 月 31 日，资产总额 194,260 万元，负债总额 126,662 万元，少数股东权益 0，所有者权益 67,598 万元，利润总额 3,056 万元。

注：表 3.1\*为公司控股股东，系湖南财信金融控股集团全资子公司。公司实际控制人为湖

南财信金融控股集团有限公司。

### 3.2 董事

表 3.2—1 (董事长、董事)

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
王双云	董事长	男	52	2016年3月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省财政厅经济建设处副处长，湖南省财政厅监督检查局副局长、省财政稽查办公室主任（正处长级），湖南省财政厅机关党委专职副书记、党办主任、机关工会主席，湖南省财政厅人事教育处处长；现任湖南财信金融控股集团有限公司党委副书记，2016年3月起，任湖南省信托有限责任公司董事长。
胡小龙	董事	男	59	2013年9月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省国有资产投资经营总公司副总经理、总经理、董事长，湖南省产权交易所有限公司总经理、董事长，湖南财信投资控股有限责任公司常务副总裁，湖南担保有限责任公司总经理；现任湖南财信金融控股集团有限公司总经理，湖南省信托有限责任公司董事。
陆小平	董事	男	53	2012年4月	湖南省国有投资经营有限公司	4%	曾任湖南省信托投资公司办公室主任，湖南省信托投资有限责任公司总稽核，湖南省信托有限责任公司副总裁，湖南省国有投资经营有限公司董事长；现任湖南财信金融控股集团有限公司工会主席，湖南省信托有限责任公司董事。
刘格辉	董事	男	46	2016年3月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省信托投资有限责任公司信托管理二部经理、信托管理总部总经理、信托业务总部总经理、资源运营总监、副总裁；现任湖南省信托有限责任公司总裁，2016年3月起任湖南省信托有限责任公司董事。
曾慧	职工董事（拟任）	女	44	2016年12月			曾任湖南省信托投资有限责任公司投资管理部副总经理、湖南省信托有限责任公司信托二部副总经理、人力资源部总经理；现任湖南省信托有限责任公司工会主席兼人力资源部总经理，2016年12月拟任湖南省信托有限责任公司职工董事。

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
朱德光	董事长	男	60	2012年4月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	因届退休年龄，自2016年3月起，不再担任湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事长、董事。
斯洪标	董事	男	50	2015年10月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	自2016年3月起，不再担任湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事。
李莉芳	职工董事	女	47	2012年4月	职工董事	--	自2016年12月起，不再担任湖南省信托有限责任公司副总裁、第四届董事会职工董事。

表 3.2—2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
张军建	中南大学法学院教授	男	60	2015年10月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	--	博士、中南大学法学院教授，中南大学法学院民商法学科信托法方向、经济法学科金融法方向的学科带头人、中南大学信托法学科创建人。现任中南大学信托与信托法研究中心主任、中南大学中日经济法研究所所长，湖南省信托有限责任公司独立董事。
戴晓凤	湖南大学金融学院教授	女	56	2016年9月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	--	湖南大学金融与统计学院资本市场研究中心主任、教授，证券市场与投资方向学术带头人。全国政协十二届委员会委员，民盟湖南省委员会副主委。日本国立一桥大学商学部、英国诺丁汉大学商学院高级访问学者。现任湖南省信托有限责任公司独立董事。

### 3.3 监事

表 3.3 ( 监事会成员 )

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
欧光荣	监事会主席	男	54	2014 年 4 月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	先后在中国人民银行邵阳分行、湖南省分行、长沙金融监管办事处和湖南银监局从事会计、监管和纪检监察工作，曾任湖南银监局纪委办主任、监察室主任。现任湖南省信托有限责任公司监事会主席。
杨科宇	监事	男	46	2012 年 4 月	湖南省国有投资经营有限公司	4%	曾任长沙电表厂设备动能科科员，湖南省信托投资公司证券总部系统维护员、证券分析师，湖南省国有资产投资经营总公司投资发展部经理、总经理助理；现任湖南省国有投资经营有限公司风控总监兼工会主席，湖南省信托有限责任公司监事。
刘畅	监事	女	45	2012 年 4 月	职工监事	--	曾任湖南省信托投资公司计划财务部会计，湖南省信托投资有限责任公司稽核审计部稽核专员；现任湖南省信托有限责任公司稽核审计部总经理，湖南省信托有限责任公司职工监事。

### 3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	其他说明
刘格辉	总裁	男	46	2014年10月	24	研究生	会计学	
杨云	副总裁	男	36	2012年4月	8	研究生	金融信息工程	2016年12月16日起,挂职任湖南省湘潭县副县长(挂职期两年)。
李莉芳	副总裁	女	47	2013年8月	28	本科	法学	2016年12月7日辞去湖南省信托有限责任公司副总裁职务。
段湘姬	拟任副总裁	女	44	2016年11月	12	本科	工商管理	任职资格待监管部门核准后生效
朱昌寿	拟任副总裁	男	44	2016年11月	18	本科	会计学	任职资格待监管部门核准后生效
张林新	拟任副总裁	男	43	2016年11月	7	博士	会计学	任职资格待监管部门核准后生效
张仁兴	董事会秘书	男	34	2015年10月	7	本科	法学	

### 3.5 公司员工

报告期内,公司员工141人,平均年龄35.2岁。

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	--	--	--	--
	20-29	40	28.37%	48	33.10%
	30-39	62	43.97%	63	43.45%
	40以上	39	27.66%	34	23.45%
学历分布	博士	3	2.13%	2	1.38%
	硕士	46	32.62%	46	31.72%
	本科	71	50.36%	75	51.72%
	专科	13	9.22%	11	7.59%
	其他	8	5.67%	11	7.59%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	10	7.10%	10	6.90%

项目	报告期年度		上年度	
	人数	比例	人数	比例
自营业务人员	8	5.67%	5	3.45%
信托业务人员	65	46.10%	74	51.03%
其他人员	58	41.13%	56	38.62%

### 3.6 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司严格按照相关薪酬管理制度开展薪酬管理工作，不断完善操作规程和制度规范。根据监管部门审查意见和公司薪酬绩效管理要求，修订了《绩效薪酬递延支付管理办法》，增加了递延绩效的延期追索和扣回规定，对包括公司高级管理人员在内的、对风险有重要影响岗位的员工，其薪酬支付期限与业务风险持续时期保持一致，进一步完善了与业绩激励相配套的风险抵偿机制；修订了《风险考核管理办法》，将风险考核结果与绩效分配、递延绩效管理进行挂钩，进一步强化激励约束机制。

董事、监事、高管人员薪酬待集团公司审批薪酬总额并由公司分配后再进行披露。

## 4. 经营管理

### 4.1 经营目标、方针、战略规划

#### 4.1.1 经营目标

坚持以科学发展观统领公司发展全局，继续秉承“专注、协同、共享、规范”的经营理念，切实加强基础管理体系、人力资源管理体系和企业文化管理体系建设，大力发展信托主



业，积极防范风险，夯实公司生存、改革和发展的基础，大胆探索创新业务模式，不断增强公司实力和市场竞争力，努力把公司打造成专业的理财机构，实现公司可持续和谐发展。

#### **4.1.2 经营方针**

审慎经营，专业专注，创新发展，构建和谐。

#### **4.1.3 战略规划**

立足湖南、面向全国，发挥信托的功能优势，创新发展业务，为经济建设服务，为客户创造财富，为股东创造价值，切实加强全面风险管理能力，不断提高核心竞争力，将湖南信托打造成为资本充足、信誉良好、经营稳健、勇于创新的专业理财机构。

### **4.2 所经营业务的主要内容**

公司业务主要分为信托业务和固有业务两大类。信托业务：公司目前主要从事资金信托、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，开展的信托业务种类主要有：市政基础设施类信托，房地产类信托，PE 投资类信托，证券投资类信托，高科技、高成长产业类信托，信贷资产转让类信托，农林牧渔类信托以及企业改制、重组、收购类信托等。固有业务：公司目前主要从事贷款、金融类股权投资、金融产品投资等业务。

报告期内，公司自营资产运用与分布和信托财产运用与

分布情况见下表:

### 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	32,538	6.84%	基础产业	228,461	48.00%
贷款及应收款	37,625	7.91%	房地产业	4,900	1.03%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,212	5.51%	证券市场	26,212	5.51%
可供出售金融资产	376,827	79.17%	实业	46,899	9.85%
其他	2,762	0.57%	金融机构	140,043	29.42%
			其他	29,449	6.19%
资产总计	475,964	100.00%	资产总计	475,964	100.00%

“资产运用”中“其他”项主要明细说明: 递延所得税资产 2,314 万元、固定资产 390 万元等。

“资产分布”中“其他”项主要明细说明: 主要是可供出售金融资产 20,063 万元, 贷款 4,000 万元、其他应收款 1,964 万元、应收账款 658 万元、递延所得税资产 2,314 万元等。

### 信托资产运用与分布

单位:人民币万元表 4.2.2

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	60,872	1.27%	基础产业	2,565,218	53.67%
贷款	3,283,811	68.70%	房地产	192,200	4.02%

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
交易性金融资产投资	365,736	7.65%	证券市场	413,736	8.66%
可供出售金融资产投资	169,500	3.55%	实业	427,466	8.94%
持有至到期投资	628,564	13.15%	金融机构	590,467	12.35%
长期股权投资	168,116	3.52%	其他	590,903	12.36%
其他	103,391	2.16%	--		
信托资产总计	4,779,990	100.00%	信托资产总计	4,779,990	100.00%

资产运用类中的“其他”内容为应收款项 103,391 万元；  
资产分布类中的“其他”为其他行业运用 590,903 万元。

### 4.3 市场分析

纵观国际形势，世界经济复苏之路依然艰辛。虽然美国、欧洲和日本经济都保持着慢速增长，但是不应忽略的是，利率仍处于历史较低水平，欧洲央行、日本央行在全面实施量化宽松政策。全球经济正在苦苦挣扎之中，需要面对增长乏力、总需求低迷、通缩压力以及稳定性方面的挑战。在“去全球化”、“民粹主义”大行其道的大背景下，未来世界经济的格局将仍然充满着不确定性。

当前，我国经济保持平稳健康发展，缓中趋稳，稳中向好，经济运行保持在合理区间，质量和效益提升，结构继续优化，改革开放取得新突破。但仍存在不少突出矛盾和风险，宏观调控和金融改革发展稳定工作任务依然繁重。现在的经济还是主要依赖于基建投资、房地产和汽车消费，如果出现房地产和汽车消费大幅下滑，同时叠加外部贸易保护主义抬

头的情况，这都将对我国的经济构成较大的压力。供给侧结构性改革是一个长期过程，中国经济运行L型的走势将维持较长一段时间。

金融、信托行业形势。信托行业已进入平稳发展时期，金融改革势在必行，利率市场化和混业经营风起云涌，资管统一监管呼之欲出。随着金融市场化改革的推进，信托行业依靠牌照赚取利差的盈利模式正逐渐消退，取而代之的是专业化的资产管理能力。

除此之外，信托业在“新常态”背景下，还面临一系列挑战，包括传统融资业务萎缩、行业监管趋严、项目风险爆发，以及来自互联网金融的冲击等。探索出可持续的、具有竞争力的业务发展模式仍是信托行业必须面对的严峻考验。

机遇方面，一是在中央的坚强领导和国家的宏观调控下，经济运行仍处于相对合理区间，结构调整步伐加快，“三去一降一补”不断深化，同时城镇化也在继续稳步推进，基础设施建设投资在相当长一段时间内仍将有巨额的资金需求。二是社会理财市场仍然巨大，国内高收入群体数量快速增长和国民可支配收入持续增加，国内财富管理需求呈现快速增长的趋势。投资者对于拓展投资渠道、提高投资收益的需求愈发强烈。三是监管政策不断完善，信托发展日益规范，监管部门鼓励创新发展。总体判断，信托行业的发展机遇与挑战并存。

## **4.4 内部控制概况**

### **4.4.1 内部控制环境和内部控制文化**

根据国家有关法律法规和公司章程，公司构建了较为完善的法人治理结构，逐步建立起权责分明、制衡合理、报告关系清晰的组织结构与决策程序，公司不断优化内部控制体系，董事会下设风险控制与审计委员会，负责公司风险控制、管理、监督和评估，以确保公司对风险的识别、防范和反馈纠正等管理活动能够有效的开展。

公司秉承“专注、协同、共享、规范”的经营理念，引导员工树立合规意识和风险意识。通过各种形式的讲座、交流和培训活动，将有关内部控制的最新制度和要求及时传达给员工，强调风险管理、内部控制、合规经营的重要性，不断提高员工职业道德水准，规范员工职业行为。

### **4.4.2 内部控制措施**

公司通过构建全面风险管理体系，制定风险管理策略，针对管理风险、声誉风险、信用风险、操作风险、合规风险和市场风险等制定具体的内部控制制度，对公司的各项业务以及管理行为实行连续性监督。公司已经形成以风险控制为核心的管理理念，并根据程序制约和内部牵制的原则，将各职能部门业务划分到具体的工作岗位，并以岗位说明书的形式对各岗位职责进行详细描述，以明确责任和权限。公司各部门和各级人员遵守法律、法规和银监会的监管规章，并遵循公司内部控制的要求，在各项业务执行和信息传递中起到相互牵制、相互制衡的作用。

### **4.4.3 监督评价与纠正**

公司通过定期或不定期对内部控制制度的审计，对公司内部控制制度的健全性和有效性进行测试和评价；对公司内部控制制度存在的偏差以及缺陷和薄弱的部分进行纠正，确保内部控制制度的健全和有效。

## **4.5 风险管理概况**

### **4.5.1 风险状况**

#### **4.5.1.1 信用风险状况及管理情况**

**风险状况：**信用风险主要是指公司交易对手违约造成损失的风险。公司对信用风险进行有效的管控，对交易对手进行资质和诚信等调查，对项目做深入详细的可行性研究，必要时聘请合格的会计师事务所和律师事务所等中介服务机构对项目和交易对手做专业性评估。

**管理情况：**公司通过详实的尽职调查，对交易对手和项目进行事前筛选，选取符合公司风控要求的项目。注重增信措施安排，增强风险保障。严格执行内部评审制度，通过分级授权与专家评审会议进行风险识别与控制。项目后期，公司按照《后期管理办法》进行后期管理，持续关注交易对手经营情况变化，及时采取风险预警措施。

报告期末，公司无不良信用资产。

#### **4.5.1.2 流动性风险状况及管理情况**

**风险状况：**流动性风险主要指公司无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以满足流动性需求的风险。由于信托公司的固有资产与信托资产之间、各个信托产品之间的隔离管理，信托公司的流动性风险主要表现在两个层次：一是公司整体流动性风险，即因可能出现的项目

损失，需要以固有资金垫付情形下，固有资金不足而出现的流动性风险；二是具体业务层面，公司开展的开放类信托项目中，因负债结构不稳定、资产负债不匹配而出现的流动性风险。

**管理情况：**公司综合考虑年内固有资金投资与流动性需求，对固有资金使用进行合理安排，制定年度固有资金投资计划。落实《恢复与处置计划》，建立流动性补足机制，有效应对流动性风险。对具体业务，公司建立合理的流动性需求测算方法，对资产端、负债端之间的期限、规模实行动态监测，及时测算流动性需求，合理控制资金头寸与久期。

报告期内，公司通过强化项目风险管理、合理控制资金头寸、加强资产端与负债端的匹配性管理等措施，未出现流动性风险导致的风险事件。

#### **4.5.1.3 市场风险状况及管理情况**

**风险状况：**市场风险主要是指由于利率、汇率或金融市场价格的变动造成损失的风险或按权益法核算的被投资单位因股市下跌对公司的盈利能力和财务状况有不利影响。

**管理情况：**一是加强对宏观经济及金融形势的分析和预测，增强预警性，来防范利率、汇率等风险；二是密切关注国家相关行业政策变化并采取相应对策，加强对投资、贷款单位的监管；三是密切关注宏观经济形势变化。

报告期内，公司重视市场风险管理，严格落实各项风险管理措施，未发生由于市场风险引发的风险事件。

#### **4.5.1.4 操作风险状况及管理情况**

**风险状况：**操作风险主要是指在业务经办过程中由于员

工操作不当或由于系统故障而带来损失的风险。公司项目执行尽职调查和报告管理，并对项目的尽职管理进行有效的监控以规避各种操作风险的产生和扩大。

**管理情况：**一是建立有效的决策机制；二是建立岗位职责分离、内部牵制制度；三是加强员工培训、强化责任追究；四是及时发现风险隐患并及时整改；五是对前、中、后台全面实施风险考核，并将风险考核运用到公司风险管理、绩效分配、资源配置、人力资源管理等方面。

报告期内，公司尚未发现因公司内部业务流程、计算机系统、工作人员在操作中的不完善造成损失的风险，也尚未发现公司因外部因素如通讯系统故障等给公司造成损失或影响公司的正常运行。

#### **4.5.1.5 声誉风险状况及管理情况**

**风险状况：**声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。声誉风险关系到企业经营的对外形象及自身长远、稳健发展。

**管理情况：**声誉风险的管理，一是按照《舆情管理办法》，建立上下贯通、全面覆盖的舆情监控网络；二是加强舆情监测力度，及时掌握舆情动态；三是严格落实《处置舆情突发事件应急预案》，按照既定的负面舆情报告路径，做好舆情应急准备，确保早报告、早处置；四是建立迅速回应机制，明确舆情反应时间，确保舆情管理及时、有效；五是根据声誉风险事件发展阶段，对发酵期、高涨期制定相应的应对方案；六是加强公司正面形象宣传。

2016年，公司个别项目投资者到公司及监管部门非理性维权，给公司声誉造成了不良影响。公司及时向监管部门及



政府维稳部门进行了报告，并组成专门工作组负责处置相关工作，较好地处置了相关事件。

2016年公司荣获“区域影响力信托公司”、“优秀财富管理品牌”、第六届公益节“2016年度责任品牌奖”、“湖南诚信企业”、“湖南企业诚信建设先进单位”、第五届中国财经峰会“2016杰出品牌形象奖”等荣誉，公司的社会影响力和知名度进一步提升。

#### **4.5.1.6 其他风险状况及管理情况**

**风险状况：**其他风险主要是指公司在开展业务中存在的合规性风险、政策风险、道德风险等。

**管理情况：**公司落实《全面风险管理办法（试行）》、《合规风险管理办法（试行）》等一系列风险管理与内控制度，执行风险考核与内部稽核审计，加强了公司的全面风险管理。公司通过强化、执行依法合规经营的各项规章制度，加强风险合规管理部、稽核审计部门对业务合规性的审查、专项稽核检查和内部审计来控制合规性风险；通过对宏观政策和行业政策的研究和适用，来控制政策风险；通过建立完善内部控制制度、责任追究制度、业务流程，不断加强员工的职业道德教育，来控制操作风险和道德风险。

报告期内，未发现该类风险给公司造成损失或影响公司的正常运行。

#### **4.5.2 风险控制情况**

##### **4.5.2.1 董事会及高级管理层对风险监控能力**

**董事会对风险的监控：**董事会承担风险管理最终责任，董事会下设风险控制与审计委员会，负责公司整体风险控

制、管理、监督和评估，公司内、外部审计的沟通、监督，以及公司风险控制、管理、监督、评估等重要政策的制定。对于重大业务风险，董事会主要通过重大业务决策委员会负责对公司重大信托业务、非投资类的重大固有贷款业务进行风险识别、评估、审查以及关联交易的控制、管理和监督；投资决策委员会负责对公司重大固有投资业务进行风险识别、评估、审查以及关联交易的控制、管理和监督。

高级管理层对风险的监控：通过业务评审委员会，负责对公司信托业务、非投资类的固有贷款业务及相关事项进行专业的风险识别和评估，完善产品风险控制方案，为公司的业务决策提供依据；投资管理小组负责对公司固有投资业务及相关事项进行专业的风险识别和评估，完善产品风险控制方案，为公司的业务决策提供依据；风险合规管理部，负责对具体业务及事项进行风险合规性审查，负责进行风险识别、评审、计量、监测以及对存量业务定期进行风险排查，并向公司经营层、有关部门提交风险排查报告。

通过以上组织架构安排和职能安排，确保了公司董事会及高级管理层对公司风险能够及时、全面地监控。

#### **4.5.2.2 公司风险管理的政策和程序**

**风险管理政策：**公司在发展过程中以防范风险为核心，风险管理贯彻全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性等原则，覆盖公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进公司持续、稳健、规范、健康运

行。

**风险管理的程序：**公司风险管理程序主要包括：（1）风险识别。对尚未发生的、潜在的和客观存在的各种风险系统地、连续地进行识别和归类，并分析产生风险事故的原因。（2）风险估测。在风险识别基础上，估计风险发生的概率和损失幅度。（3）风险评价。在风险识别和风险估测基础上，对风险发生的概率、损失程度，结合其他因素全面进行考虑，评估发生风险的可能性及其危害程度，并与公认的安全指标相比较，以衡量风险的程度，并决定是否需要采取相应的措施。（4）选择合理的风险计量方式。（5）风险管理效果评价，以风险考核、稽核审计、绩效考核等为手段，建立风险管理监督、检查体系，确保管理程序到位、政策落实到位。

#### **4.5.2.3 全面审计情况：**

**内外部审计情况：**公司稽核审计部开展内部审计，项目主要包括年度和半年度常规审计、季度非现场稽核审计及其他专项检查等,上述项目均出具了内审报告和专项检查报告。

**外部审计情况：**天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所对公司自有业务年度财务报表进行了审计，并出具了审计报告。

公司相关部门针对内外部审计提出的问题进行了整改。

#### **4.5.3 风险评估及计量**

公司制定了项目风险评估与计量基本方法：一是针对不同类型项目，制定严格的项目尽职调查指引，确保通过严实、全面的尽职调查，有效获取项目相关信息，以此作为风险评

估与计量的基础；二是针对不同项目的主要风险特征，制定相应的风险评估与计量方法，对融资项目，以财务分析为基础，综合考虑融资方经营管理、行业状况、偿债能力、盈利能力等，科学评估、计量其信用风险；对投资项目，综合运用基本面分析与技术分析手段，评估、计量交易对手市场风险、流动性风险。

## **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（经审计）**

#### **5.1.1 会计师事务所审计结论**



## 审计报告

天健湘审〔2017〕106号

湖南省信托有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的湖南省信托有限责任公司（以下简称湖南信托公司）财务报表，包括2016年12月31日的资产负债表，2016年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是湖南信托公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，湖南信托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，公允反映了湖南信托公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所



中国注册会计师

魏五军



中国注册会计师

赵妍



二〇一七年三月十日

## 5.1.2 资产负债表

### 资产负债表

2016年12月31日

编制单位：湖南省信托有限责任公司单位：人民币万元

项目	期末数	期初数	项目	期末数	期初数
<b>资产：</b>			<b>负债：</b>		
现金及银行存款	32,538	25,959	向中央银行借款	4,000	4,000
存放同业款项			拆入资金	77,700	
贵金属			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,212	10,373	卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			预收账款	30,354	11,885
买入返售金融资产			其他应付款	35,363	17,935
应收账款	658	6,166	应付职工薪酬	5,192	8,975
应收利息			应交税费	7,281	9,323
其他应收款	1,964	34,068	应付利息		
发放贷款和垫款	35,003	78,094	预计负债	4,044	
可供出售金融资产	376,827	164,218	应付债券		
持有至到期投资			递延所得税负债	43	123
长期股权投资		23,554	其他负债	16	16
投资性房地产			<b>负债合计</b>	<b>163,993</b>	<b>52,257</b>
固定资产	390	1,142	<b>所有者权益：</b>		
无形资产	46	110	实收资本（或股本）	120,000	120,000
递延所得税资产	2,314	5,904	资本公积	1,362	1,362

项目	期末数	期初数	项目	期末数	期初数
其他资产	12	314	减：库存股		
			其他综合收益		11,082
			盈余公积	26,531	20,990
			一般风险准备	6,231	4,652
			信托赔偿准备	25,079	22,309
			未分配利润	132,768	117,250
			<b>所有者权益合计</b>	<b>311,971</b>	<b>297,645</b>
<b>资产总计</b>	<b>475,964</b>	<b>349,902</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>475,964</b>	<b>349,902</b>

法定代表人：王双云

主管会计工作的负责人：段湘姬

会计机构负责人：胡爱明



### 5.1.3 利润表

## 利润表

2016 年度

编制单位：湖南省信托有限责任公司单位：人民币万元

项目	本期数	上年同期数
一、营业收入	89,664	85,301
利息净收入	3,057	3,621
利息收入	4,602	3,832
其中：金融企业往来利息收入	513	404
利息支出	1,545	210
手续费及佣金净收入	60,865	68,880
其中：信托报酬收入	60,585	68,717
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	26,061	13,517
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-34	82
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-320	-718
汇兑收益	1	
其他业务收入		
二、营业成本	17,705	29,749
税金及附加	2,128	4,712
业务及管理费	15,546	12,550
资产减值损失	30	12,487
其他业务支出		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	71,959	55,551
加：营业外收入	138	83
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	234	35

项目	本期数	上年同期数
其中：非流动资产处置损失	1	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	71,863	55,600
减：所得税费用	16,456	14,377
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	55,407	41,223
六、其他综合收益的税后净额	-11,082	7,241
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
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	-11,082	7,241
其中：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	-11,082	7,241
可供出售金融资产公允价值变动损益		
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
现金流量套期损益的有效部分		
外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	44,326	48,464

法定代表人：王双云      主管会计工作的负责人：段湘姬      会计机构负责人：胡爱明

## 5.1.4 所有者权益变动表

### 所有者权益变动表

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2016 年度

单位：人民币万元

项目	本年金额								上年金额							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	120,000	1,362	11,082	20,990	22,309	4,652	117,250	297,645	120,000	1,362	3,840	16,887	20,257	3,821	84,967	251,133
加：会计政策变更																
前期差错更正											1	-19	-9		-1,925	-1,951
其他																
二、本年年初余额	120,000	1,362	11,082	20,990	22,309	4,652	117,250	297,645	120,000	1,362	3,841	16,868	20,248	3,821	83,042	249,182
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)																
			-11,082	5,541	2,770	1,578	15,518	14,325			7,241	4,122	2,061	832	34,208	48,464
(一)综合收益总额			-11,082				55,407	44,325			7,241				41,223	48,464
(二)所有者投入和减少资本																

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2016 年度

单位：人民币万元

项目	本年金额								上年金额							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
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																
(三)利润分配				5,541	2,770	1,578	-39,889	-30,000				4,122	2,061	832	-7,015	
1. 提取盈余公积				5,541			-5,541					4,122			-4,122	
2. 提取一般风险准备						1,578	-1,578							832	-832	
3. 对所有者(或股东)的分配							-30,000	-30,000								
4. 提取信托赔偿准备					2,770		-2,770						2,061		-2,061	
(四)所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本(或股本)																

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2016 年度

单位：人民币万元

项目	本年金额								上年金额							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2. 盈余公积转增资本(或股本)																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 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	120,000	1,362		26,531	25,079	6,231	132,768	311,971	120,000	1,362	11,082	20,990	22,309	4,652	117,250	297,645

法定代表人：王双云

主管会计工作的负责人：段湘姬

会计机构负责人：胡爱明

### 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：湖南省信托有限责任公司 2016 年 12 月 31 日

金额单位：人民币万元

信托资产	期末数	年初数	信托负债和信托权益	期末数	年初数
信托资产			一、信托负债		
货币资金	60,872	76,850	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	1,625	14,910
交易性金融资产	365,736	92,222	应付托管费	176	44
衍生金融资产			应付受益人收益	1,338	734
买入返售金融资产			应交税费		
应收款项	103,391	83,189	应付销售服务费		
发放贷款	3,283,811	3,750,525	其他应付款项	84,287	66,464
可供出售金融资产	169,500		其他负债		
持有至到期投资	628,564	614,135			
长期应收款			信托负债合计	87,426	82,152
长期股权投资	168,116	177,675			
投资性房地产			二、信托权益		
固定资产			实收信托	4,627,455	4,632,287
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			外币报表折算差额		
其他资产			未分配利润	65,109	80,157
减：各项资产减值准备			信托权益合计	4,692,564	4,712,444
信托资产总计	4,779,990	4,794,596	信托负债和信托权益总计	4,779,990	4,794,596

公司负责人：王双云

财务负责人：段湘姬

会计人员：唐亚

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：湖南省信托有限责任公司 2016 年度

金额单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
1.营业收入	454,348	586,551
1.1 利息收入	358,440	475,661
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	95,908	110,890
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）		
1.6 其他收入		
2.支出	80,559	76,234
2.1 营业税金及附加		
2.2 受托人报酬	59,880	52,195
2.3 托管费	8,411	13,161
2.4 投资管理费	6,787	2,932
2.5 销售服务费		
2.6 交易费用		
2.7 资产减值损失		
2.8 其他费用	5,481	7,946
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	373,789	510,317
4.其他综合收益		
5.综合收益	373,789	510,317
6. 加：期初未分配信托利润	80,157	67,812
7.可供分配的信托利润	453,946	578,129
8. 减：本期已分配信托利润	388,837	497,972
9.期末未分配信托利润	65,109	80,157

公司负责人：王双云

财务负责人：段湘姬

会计人员：唐亚

## 6. 会计报表附注

### 6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估算和核算方法的变化

无

### 6.2 或有事项说明

无

### 6.3 重要资产转让及其出售的说明

(1)根据财信投资公司统一安排，公司本期将账面原值 72,246 万元、账面净值 58,494 万元的潜在风险资产和产权瑕疵资产整体打包转让给湖南国投，转让价格 58,184 万元，公司已于年内收到转让款。

(2)根据财信投资公司统一安排，公司本期将持有的湖南省财信产业基金管理有限公司的 40% 股权全部转让给湖南财信金融控股集团有限公司，转让价格 16,032 万元，公司已于年内收到转让款。

### 6.4 会计报表中重要项目的明细资料

#### 6.4.1 披露自营资产经营情况

##### 6.4.1.1 按信用风险五级分类的结果披露信用风险资产的期初数、期末数

单位：人民币万元表 6.4.1.1

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率 (%)
期初数	87,811	64,775				152,586		
期末数	71,060					71,060		

不良资产合计=次级类+可疑类+损失类



### 6.4.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、资产转让、期末数

单位：人民币万元表 6.4.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	资产核销	期末数
贷款损失准备	9,117	225		8,444	898
一般准备					
专项准备	9,117	225		8,444	898
其他资产减值准备					
可供出售金融资产减值准备		177		177	
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	5,460		372	5,048	40
投资性房地产减值准备					

### 6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

单位：人民币万元表 6.4.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	5,542	4,831		23,554	164,218	198,145
期末数	6,602	14,553	5,057		376,827	403,039

6.4.1.4 按投资入股金额排序，前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例及投资收益情况等  
无

6.4.1.5 前三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

单位：人民币万元表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例(%)	还款情况
长沙恩吉实业投资有限公司	83.57	正常
华谊兄弟（长沙）电影文化城有限公司	13.65	正常
西藏华鸿财信创业投资有限公司	2.78	正常

#### 6.4.1.6 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

单位：人民币万元表 6.4.1.6

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	--	--

#### 6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元表 6.4.1.7

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	60,865	67.78
其中：信托手续费收入	60,585	67.47
投资银行业务收入		
利息净收入	3,057	3.40
其他业务收入		
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	26,061	29.03
其中：股权投资收益	12,432	13.84
证券投资收益	488	0.54
其他投资收益	13,141	14.63
公允价值变动收益	-320	-0.36
营业外收入	138	0.15
收入合计	89,800	100.00

## 6.4.2 披露信托资产管理情况

### 6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元表 6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	2,177,315	3,039,391
单一	2,603,604	1,718,511
财产权	13,677	22,088
合计	4,794,596	4,779,990

#### 6.4.2.1.1 主动管理型信托业务期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

单位：人民币万元表 6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	141,484	713,399
股权投资类	82,128	78,397
融资类	2,738,188	2,436,178
事务管理类	14,897	14,262
合计	2,976,697	3,242,236

#### 6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

单位：人民币万元表 6.4.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	--	33,330
股权投资类	1,000	-
融资类	30,002	495,294
事务管理类	1,786,897	1,009,130
合计	1,817,899	1,537,754

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

**6.4.2.2.1 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、金额、加权平均实际年化收益率**

单位:人民币万元表 6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	91	1,873,710	8.94%
单一类	85	1,753,487	7.70%
财产管理类	1	2,592	91.98%

**6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露**

单位:人民币万元表 6.4.2.2.2

已清算结束主动管理型信托项目	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	3	478,176	0.97%	12.35%
股权投资类	1	346	1%	29.39%
融资类	117	1,993,082	0.8%	8.04%
事务管理类	4	3,346	0.94%	-19.94%

**6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露**

单位:人民币万元表 6.4.2.2.3

已清算结束被动管理型信托项目	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	--	--	--	--
股权投资类	1	1,000	3%	--
融资类	--	20,000	--	--
事务管理类	51	1,133,839	0.29%	7.71%

### 6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类、资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额

单位:人民币万元表 6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	93	2,743,685
单一类	44	870,258
财产管理类	1	11,014
新增合计	138	3,624,957
其中:主动管理型	98	2,800,185
被动管理型	40	824,772

### 6.4.2.4 信托业务创新成果及相关事项

在精耕细作传统业务的同时,公司加大业务创新转型的力度,积极探索开发新的业务领域和盈利模式,丰富公司产品线。2016年,公司在抢抓机遇力推传统融资市政业务的同时,大力推进市政升级转型,以产品基金化为主要方向,确定了PPP、健康养老、县域综合金融、资产证券化的具体方向,从全公司抽调精干人员,成立了工作小组,有力推进了公司创新成果转化。

2016年,湖南信托与中国PPP基金达成战略合作,开始

基金合作事宜，目前，湖南信托与中国 PPP 基金签署了《中政企湖南省合作绿色发展基金管理合同》，共同发起设立中政企湖南省合作绿色发展基金。该基金成为中国 PPP 基金省级层面的 PPP 子基金，已完成基金备案，正在按照中国 PPP 基金的要求寻找合适的 PPP 项目。

2016 年，湖南信托推出了益阳市住房公积金贷款存量资产证券化信托，湖南信托以受托的基础资产为支持发行优先级和次级份额。通过大力实施固有权益类资产证券化，能有效盘活存量资产，拓宽项目发行渠道。

#### **6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）**

公司在管理信托财产的过程中，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，公司没有发生损害受益人利益的情况。

报告期内公司没有发生因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

### **6.5 关联方关系及其交易的披露**

#### **6.5.1 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**

单位：人民币万元表 6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	3	74,576	市场公允价格

#### **6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等**

表 6.5.2

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
母公司	湖南财信投资控股有限责任公司	王红舟	长沙市天心区城南西路一号	374,418.89	法律法规允许的资产投资、经营及管理
实际控制人	湖南财信金融控股集团有限公司	王红舟	长沙市天心区城南西路一号	354,000.00	省政府授权的国有资产投资、经营、管理等
股东	湖南省国有投资经营有限公司	宁海成	长沙市天心区城南西路一号	33,282.06	授权范围内的国有资产投资、经营、管理与处置，企业资产重组、债务重组等

### 6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

#### 6.5.3.1 固有财产与关联方:贷款、投资、应收账款、担保、其他方式等期初数汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位：人民币万元表 6.5.3.1

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资		16,032	16,032	
租赁		360	360	
担保				
应收款项	72			72
其他		58,184	58,184	
合计	72	74,576	74,576	72

#### 6.5.3.2 信托资产与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生汇总额、期末汇总数

单位：人民币万元表 6.5.3.2

信托与关联方关联交易

	期初数	借方发生数	贷方发生数	期末数
贷款	13,500		50,000	63,500
投资	--	--		--

**6.5.3.3 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**

**6.5.3.3.1 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**

无

**6.5.3.3.2 信托项目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**

单位:人民币万元表 6.5.3.3.2

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	174,491	302,740.10	477,231.10

**6.5.4 逐笔披露关联方逾期偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况**

无

**6.6 会计制度的披露**

(1)本公司固有业务(自营业务)已于2008年1月1日起执行新的《企业会计准则》，同时所有与会计有关的内容均做出相应修改。

(2)信托业务于2010年1月1日起执行新的《企业会计准则》，同时所有与会计有关的内容均做出相应修改。



## 7. 财务情况说明书

### 7.1 利润实现和分配情况

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审计，公司 2016 年度实现利润总额 71,863 万元，所得税费用 16,456 万元，净利润 55,407 万元。公司提取法定盈余公积 5,541 万元，提取信托赔偿准备 2,770 万元，提取一般准备 1,578 万元，可供投资者分配利润 45,518 万元，暂不分配不转增。

2016 年 12 月，公司以累计未分配利润向股东分配利润 30,000 万元。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值（万元、%）
资本利润率	18.18
加权年化信托报酬率	1.39
人均净利润	387 万/人
净资本	259,849
风险资本	113,808
净资本对各项风险资本	228.32%
净资本对净资产	83.30%

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

所有者权益平均余额是指评级年度内年初及各季末所有者权益余额的简单平均数

人均净利润=净利润/年平均人数

年平均人数是指评级年度内年初及年末人数的简单平

均数

### **7.3 对本公司财务情况、经营成果有重大影响的其他事项**

无

## **8.特别事项揭示**

### **8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因**

无

### **8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因**

报告期内，2016年3月8日，经2016年股东会第1次临时会议审议，因董事长朱德光同志已届退休年龄，根据股东湖南财信投资控股有限责任公司意见，朱德光同志不再担任湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事长、董事；根据股东湖南财信投资控股有限责任公司推荐，选举王双云同志担任湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事，并提名担任董事长。2016年3月11日，经第四届董事会第67次临时会议审议，选举王双云同志为湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事长。王双云同志董事长任职资格已获得监管机构湖南银监局核准（湘银监复〔2016〕85号）。

2016年3月11日，经2016年股东会第2次临时会议审议，同意斯洪标同志因工作原因辞去湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事职务，根据股东湖南财信投资控股有限责任公司推荐，选举刘格辉同志担任湖南省信托有限责任公司第四届董事会董事。刘格辉同志董事任职资格已获得监管机构湖南银监局核准（湘银监复〔2016〕75号）

2016年9月6日，经股东会2016年度第二次会议审议，

同意聘任戴晓凤女士为湖南省信托有限责任公司第四届董事会独立董事。戴晓凤女士董事任职资格已获得监管机构湖南银监局核准（湘银监复〔2016〕275号）。

2016年11月11日，经第四届董事会第79次临时会议审议，同意聘任段湘姬同志为湖南省信托有限责任公司副总裁，试用期一年；同意聘任朱昌寿同志为湖南省信托有限责任公司副总裁，免去其湖南省信托有限责任公司财务总监职务；同意聘任张林新同志为湖南省信托有限责任公司副总裁，免去其湖南省信托有限责任公司风控总监职务；同意聘任万少科同志为湖南省信托有限责任公司副总裁，试用期一年。相关人员任职资格待监管部门核准后生效。

2016年12月7日，因个人工作原因，李莉芳女士辞去职工董事、副总裁职务。2016年12月22日，第四届董事会第81次临时会议通报了李莉芳女士辞去职工董事、信托委员会委员、副总裁等职务的事项。

根据公司职工代表大会差额选举结果，工会主席曾慧同志被推选为湖南信托职工董事人选。2016年12月22日，股东会2016年度第5次临时会议，第四届董事会第81次临时会议通报了曾慧同志拟任湖南省信托有限责任公司第四届董事会职工董事的事项，其任职资格待监管部门核准后生效。

## **8.3 公司的重大未决诉讼事项**

### **8.3.1 本公司作为原告的重大未决诉讼**

序号	原告(申请人)	被告(被申请人)	案由	标的及金额	诉讼进展情况
1	湖南信托	湖南湘渝电力投资有限责任公司、湖南金垣电力集团股份有限公司	金融借款合同纠纷	本金 3,200 万元及相应利息、罚息	强制执行阶段
2	湖南信托	湖南博兴创业投资有限公司、湖南博雅眼科医院有限公司、李迟康、严素娥	借款合同纠纷	本金 1,800 万元及相应利息、违约金	强制执行阶段(终结本次执行程序)
3	湖南信托	湖南蟠桃宴酒业有限公司、湖南天运生物技术集团有限公司	债权转让合同纠纷	3,270 万元及相应利息	强制执行阶段(天运生物破产中)
4	湖南信托	湖南蟠桃宴酒业有限公司、湖南天健纤维板有限公司、湖南天运生物技术集团有限公司、文靖波	债权转让合同纠纷	1,523.428 万元及相应利息	强制执行阶段(天运生物破产中)
5	湖南信托	湖南省科农林业科技开发有限公司	金融借款合同纠纷	本金 1,400 万元及相应利息	强制执行阶段
6	湖南信托	湖南省德胜房地产开发有限公司	金融借款合同纠纷	本金 1.35 亿元及相应利息	强制执行阶段
7	湖南信托	淮南志高动漫文化科技发展有限责任公司、志高实业(龙岩)有限公司、泰安志高实业集团有限责任公司、江焕溢	金融借款合同纠纷	本金 2.999 亿元及相应利息、罚息、复利、违约金	强制执行阶段(司法评估拍卖)
8	湖南信托	长沙三瑞环保科技实业有限公司、湖南天福泉酒业有限公司	金融借款合同纠纷	本金 1,000 万元及相应利息、罚息、复利、违约金、律师费	强制执行阶段(终结本次执行程序)
9	湖南信托	湖南洞庭珍珠开发有限公司	金融借款合同纠纷	本金 2,000 万元及相应利息、复利	破产阶段
10	湖南信托	湖南山江技术开发有限公司、世银联控股有限公司、崔瑾	金融借款合同纠纷	本金 2,000 万元及相应利息、违约金	强制执行阶段
11	湖南信托	袁洁云; 向平; 李季; 北京中科时代资产管理有限公司; 中国科学院长春应用化学科技总公司; 长沙坤宇实业有限公司	与公司有关的纠纷	赔偿款 2,300 万元及和解损失约 40 万元	待开庭

### 8.3.2、本公司作为第三人的重大未决诉讼

序号	原告(申请人)	被告(被申请人)	起诉日期	案由	标的及金额	进展情况
12	华宸未来资产管理有限公	何新芸、张来普、毛珍芳、彭日大、张传棉、滁州中普置业有限公司	2016年4月	金融借款合同纠纷	本金 2.951 亿元及其相应利息、复利、罚息、律师费	待开庭

### 8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明

天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所对公司出具无保留审计意见。

### 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

2016年1月15日，湖南银监局下发了行政处罚决定书（湘银监罚决字[2016]3号），对公司存在的“董事职权由非董事人员行使”的行为，根据《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》第四十七条和《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条的规定，罚款人民币二十万元。

2016年1月20日，湖南银监局下发了行政处罚决定书（湘银监罚决字[2016]4号），对公司存在的“将公司管理的不同集合资金信托计划投资同一项目”、“将机构所持有的信托受益权向自然人转让或拆分转让”的行为，根据《信托公司

集合资金信托计划管理办法》第四十九条的规定，罚款人民币五十万元。

对公司存在的“公司设立的集合资金信托计划 300 万元以下自然人投资者实际人数超过 50 人，且公司相关人员知悉该情况”、“公司设立的集合资金信托计划 300 万元以下自然人投资者实际人数超过了 50 人，且公司存在主动管理超额自然人资金行为”的行为，根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第四十七条的规定，罚款人民币三十万元。

#### **8.6 银监会及其派出机构对公司的检查意见及其整改情况说明**

报告期内，2016 年 11 月 1 日至 11 月 15 日，湖南银监局对公司进行了“两个加强、两个遏制”回头看现场检查，并下发了《现场检查意见书》（[2016]22 号），公司高度重视，积极落实整改。整改情况如下：

一是进一步规范董事会、监事会运作；二是加强信息科技体系的建设；三是进一步完善风险管理制度；四是认真落实案防工作要求；五是规范项目资料管理；六是加强固有贷款业务的贷后管理；七是落实“穿透”原则，严控通道业务风险。

#### **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**

2016 年 4 月 20 日，《证券时报》A11 版，刊登《湖南省信托有限责任公司关于变更公司董事长（法定代表人）的

公告》，湖南省信托有限责任公司董事长（法定代表人）由朱德光同志变更为王双云同志。

2016年4月29日，《证券时报》B11版，刊登经公司第四届董事会第九次会议审议通过的《湖南省信托有限责任公司2015年年度报告摘要》。

2016年8月31日，《证券时报》B5版，刊登经公司第四届董事会第68次临时会议审议通过的《湖南省信托有限责任公司关于转让湖南省长株潭试验区小额贷款有限公司25%股权的公告》。

2016年9月2日，《证券时报》B3版，刊登经公司第四届董事会第70次临时会议审议通过的《湖南省信托有限责任公司关于转让湖南财信产业基金管理有限公司40%股权的公告》。

2016年9月23日，《证券时报》B1版，刊登经公司股东会2016年度第3次临时会议审议通过的《湖南省信托有限责任公司关于协议转让部分资产的公告》。

2016年11月4日，《证券时报》B1版，刊登《湖南省信托有限责任公司2016年度累计变更董事人数超过董事会成员人数三分之一的公告》。

**8.8 银监会及其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**

1、报告期内，公司能够认真贯彻落实国家经济金融政策、法律法规、监管规章，严格执行公司章程和制度规定，

大力扩展传统业务，全力推进创新转型，持续完善内控制度，继续强化风险管控，实现了公司的良好发展。未发现公司董事和高级管理人员履职时有违反法律法规、公司章程或损害公司利益的行为；

2、天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所对公司 2016 年度财务报告出具的审计报告所涉及事项是真实、客观、公正的；公司 2016 年度财务报告能够真实地反映公司的财务状况和经营成果；

3、报告期内未发现公司有损害受益人、股东权益或造成公司资产流失的行为。

#### **10.履行社会责任情况**

一是全年发行信托计划筹集资金 363 亿元，缴税 2.44 亿元，为投资者创造收益 39 亿元，支持了我省经济建设及贵州等西部省份的发展，并保障了投资者资金的安全和增值。二是发挥信托功能积极支持公益事业发展，“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”已运行两年多，首期援建的 3 个乡镇卫生院、52 个村卫生室项目，已全部投入使用；第二期首批援建的 1 个乡镇卫生院、42 个村卫生室项目正在建设。公益信托极大改善了援建地区民众就医环境。三是精心管理和运行“自强助学金慈善信托计划”，2015 年、2016 年共捐助了湖南和海南两省 160 名高考考入大学本科的贫困学子。四是举行了“旧书换绿植”、“旧衣捐赠”等活动，募捐的千余册图书、1788



件衣物通过省慈善总会、省扶贫基金会捐给山区图书馆和娄底市双峰县甘棠镇的贫困村民，省慈善总会、省扶贫基金会向我司颁发了荣誉证书和“精准扶贫，爱心企业”牌匾。