

湖南省信托有限责任公司 2016 年度报告

目 录

1.重要提示.....	5
2.公司概况.....	5
2.1 公司简介.....	5
2.2 组织结构.....	6
3.公司治理.....	7
3.1 公司治理结构.....	7
3.1.1 股东.....	7
3.1.2 董事、董事会及其下属委员会.....	8
3.1.3 监事、监事会及其下属委员会.....	10
3.1.4 高级管理人员.....	11
3.1.5 公司员工.....	12
3.2 公司治理信息.....	12
3.2.1 年度内召开股东会情况.....	12
3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况.....	16
3.2.4 高级管理层履职情况.....	17
3.2.5 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬.....	17
4. 经营管理.....	18
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	18
4.1.1 经营目标.....	18
4.1.2 经营方针.....	18
4.1.3 战略规划.....	18

4.2 所经营业务的主要内容.....	19
4.3 市场分析.....	20
4.3.1 宏观经济分析.....	20
4.3.2 影响本公司业务发展的主要因素.....	22
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化.....	23
4.4.2 内部控制措施.....	25
4.4.4 监督评价与纠正.....	26
4.5 风险管理.....	26
4.5.1 风险管理概况.....	26
4.5.2 风险状况及管理情况.....	26
4.5.3 风险控制情况.....	30
4.5.4 风险评估及计量.....	32
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	32
5.1 自营资产.....	32
5.1.1 会计师事务所审计意见全文.....	32
5.1.2 资产负债表.....	35
5.1.3 利润表.....	36
5.2 信托资产.....	42
5.2.1 信托项目资产负债汇总表.....	42
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表.....	43
6. 会计报表附注.....	44
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	44
6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项.....	44
6.1.2 对编制合并会计报表的公司，应予以说明.....	44
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	44
6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法.....	44
6.2.2 金融资产分类的范围和标准.....	46

6.2.3 交易性金融资产核算方法.....	47
6.2.4 可供出售金融资产核算方法.....	47
6.2.5 持有至到期投资核算方法.....	47
6.2.6 长期股权投资核算方法.....	47
6.2.7 投资性房地产核算方法.....	49
6.2.8 固定资产计价和折旧方法.....	49
6.2.9 无形资产计价及摊销政策.....	50
6.2.10 长期应收款的核算方法.....	51
6.2.11 长期待摊费用的摊销政策.....	51
6.2.12 预计负债.....	51
6.2.13 合并会计报表的编制方法.....	52
6.2.14 收入确认原则和方法.....	52
6.2.15 政府补助.....	52
6.2.16 所得税的会计处理方法.....	53
6.3 或有事项说明.....	54
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	54
6.5 主要会计政策变更.....	54
6.6 重要的前期差错更正说明.....	54
6.7 会计报表中重要项目的明细资料.....	57
6.7.1 披露自营资产经营情况.....	57
6.7.2 披露信托资产管理情况.....	59
6.8 关联方关系及其交易的披露.....	63
6.8.1 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.....	63
6.8.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项.....	64
6.8.4 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.....	65

6.9 会计制度的披露.....	65
7.财务情况说明书.....	66
7.1 利润实现和分配情况.....	66
7.2 主要财务指标.....	66
7.3 对本公司财务情况、经营成果有重大影响的其他事项.....	67
8.特别事项揭示.....	67
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	67
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	67
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	68
8.4 公司的重大诉讼事项.....	68
8.4.1 重大未决诉讼事项。.....	69
8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项.....	70
8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项.....	70
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	70
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..	71
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.....	71
9.履行社会责任情况.....	72

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。

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、分管财务工作副总裁段湘姬声明：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

湖南省信托有限责任公司前身为湖南省信托投资公司，成立于1985年，2002年12月4日经中国人民银行总行《关于湖南省信托投资公司重新登记的批复》（银复[2002]345号）核准重新登记更名为湖南省信托投资有限责任公司，2008年10月23日经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于湖南省信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复[2008]429号）批准同意更名为湖南省信托有限责任公司，目前注册资本为120,000万元人民币，湖南财信投资控股有限责任公司和湖南省国有投资经营有限公司分别占96%、4%的股份。

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	http://www.huntic.com
8	公司电子信箱	huntic@huntic.com
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

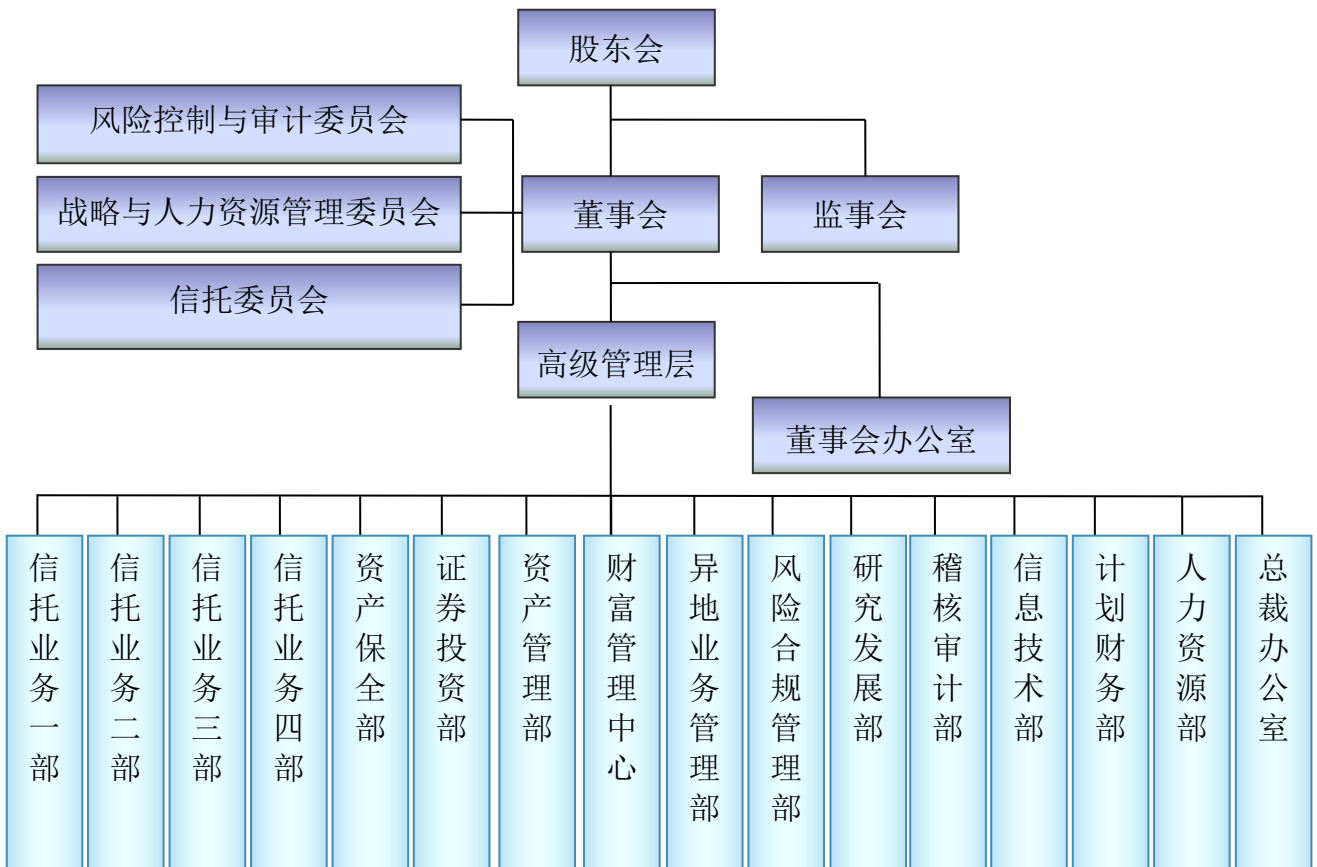


图 2.2 公司组织结构图

3.公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期末公司股东总数：2

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。

股东情况一览表表 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
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）、房屋出租。 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%	宁海成	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 3.1.1*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。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2—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业务二部副总经理、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 3.1.2—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。

3.1.2—3（董事会下属委员会）

名称	职责	组成人员姓名	职务
风险控制与 审计委员会	负责拟定公司风险控制管理战略、风险管理政策和内部控制流程，并对其实施情况进行监督和评价；监督公司内部审计制度及其实施，审核公司财务情况，提议聘用、更换或解聘公司审计机构等。	戴晓凤（独董）	主任委员
		王双云	委员
		张军建（独董）	委员
战略与人力 资源管理委 员会	负责制订公司发展战略，并负责监督、检查公司战略和年度计划、投资方案的执行情况；负责拟订公司高级管理人员选择标准、选择程序，对其任职资格和任职条件进行初步审核等；负责拟定公司内部机构设置及人力资源整体调配方案；负责拟订公司薪酬和其他激励计划，并监督实施。	王双云	主任委员
		胡小龙	委员
		陆小平	委员
		刘格辉	委员
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，对公司信托业务运行情况进行定期评估，对公司日常合规管理工作进行监督等，充分保证受益人的最大利益。	张军建（独董）	主任委员
		刘格辉	委员
		李莉芳（于2016年12月辞任）	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3—1（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长，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。

公司监事会未设立下属委员会

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
刘格辉	总裁	男	46	2014.10	24	研究生	会计学	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。
杨云	副总裁	男	36	2012.04	8	研究生	金融信息工程	曾任湖南财信投资控股有限责任公司人力资源部总经理、湖南省信托有限责任公司行政总监，现任湖南省信托有限责任公司副总裁，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	2013.08	28	本科	法学	曾任湖南省信托有限责任公司总裁办公室副主任、金融合作部总经理、副总裁。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	2016.11	12	本科	工商管理	曾在长沙市农业银行、湖南省农业银行任职多年；曾任湖南农业大学后勤服务集团副总经理、湖南水利投资有限公司财务总监、湖南省水利发展投资有限公司副总经理，拟任湖南省信托有限责任公司副总裁。
朱昌寿	拟任副总裁	男	44	2016.11	18	本科	会计学	曾任财富证券有限责任公司计划财务部总经理、财富通典当行有限责任公司总经理，湖南省信托有限责任公司财务总监，拟任湖南省信托有限责任公司副总裁。
张林新	拟任副总裁	男	43	2016.11	7	博士	会计学	曾任湖南省信托有限责任公司风险合规管理部总经理，湖南省信托有限责任公司风控总监，拟任湖南省信托有限责任公司副总裁。
张仁兴	董事会秘书	男	34	2015.10	7	本科	法学	曾任湖南省信托有限责任公司总裁办公室主任、董事会办公室主任，现任湖南省信托有限责任公司董事会秘书兼董事会办公室主任。

3.1.5 公司员工

报告期内，公司员工 141 人，平均年龄 35.2 岁。

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20 以下	--	--	--	--
	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、监事及其高级管理人员	10	7.10%	10	6.90%
	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%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会情况

年度内召开正式股东会 2 次。会议召开程序符合法律、法规和《公司章程》的规定，具体情况如下：

(1) 2016 年 4 月 26 日，股东会 2016 年度第一次会议。审议并通过了《2015 年度董事会工作报告》、《2015 年度监事会工作报告》、《2015 年度受益人利益实现情况报告》、《2015 年度财务决算报告》、《2016 年度财务预算预案》、《2015 年度利润分配预案》、《2016 年度自有资金投资计划》。

(2) 2016年9月6日，股东会2016年度第二次会议。

审议通过了《2016年上半年度董事会工作报告》、《2016年上半年度监事会工作报告》、《湖南省信托有限责任公司第四届董事会关于增补独立董事的议案》、《湖南省信托有限责任公司股东会议事规则（试行）》、《湖南省信托有限责任公司关联交易管理办法（试行）》、《湖南省信托有限责任公司董事、监事履职评价管理办法（试行）》。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

3.2.2.1 董事会履行职责情况

报告期内，公司董事会根据《公司法》、《信托法》和《公司章程》等有关法律法规的要求，严格按照股东会的决议和授权，认真执行股东会通过的各项决议。

年度内召开正式董事会2次，临时董事会17次，会议召开程序符合法律、法规和《公司章程》的规定，具体情况如下：

(1)2016年4月26日，召开第四届董事会第九次会议。

审议通过了《2015年度经营工作报告》；《2015年度董事会工作报告》，并提交股东会审议；《2015年度信托委员会工作报告》；《2015年度风险控制与审计委员会工作报告》；《2015年度提名与薪酬考核委员会工作报告》；《2015年度受益人利益实现情况报告》，并提交股东会审议；《2015年度内部审计报告》；《2015年度财务决算报告》，并提交股东会审议；《2016年度财务预算预案》，并提交股东会审议；《2015年度利润分配预案》，并提交股东会审议；《2016年度自有资

金投资计划》，并提交股东会审议；《2015 年度报告》及《摘要》；《董事会关于 2016 年工作的指导意见》；《关于与中国信托业保障基金有限责任公司开展资金流动性支持业务的议案》；《关于公司信息系统整体化建设的议案》。

(2) 2016 年 9 月 6 日，召开第四届董事会第十次会议。

审议通过了《2016 年上半年度经营工作报告》；《2016 年上半年度董事会工作报告》，并提交股东会审议；《2016 年上半年度信托委员会工作报告》；《2016 年上半年度风险控制与审计委员会工作报告》；《2016 年上半年度提名与薪酬考核委员会工作报告》；《2016 年上半年度内部审计报告》；《2016 年上半年度风险处置情况报告》；《湖南省信托有限责任公司股东会议事规则（试行）》，并提交股东会审议；《湖南省信托有限责任公司关联交易管理办法（试行）》，并提交股东会审议；《湖南省信托有限责任公司第四届董事会关于增补独立董事的议案》，并提交股东会审议；《湖南省信托有限责任公司关于健全专门委员会并聘任专门委员会委员的议案》。

(3) 临时董事会。

对公司业务创新、机构及管理人员调整、项目处置及重大投资等事项做出了决议。

3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况

公司董事会下设风险控制与审计委员会、战略与人力资源管理委员会、信托委员会。报告期内各委员会严格按照相关法律法规认真履行各自职责，通过召开各专门委员会会议等形式认真审查向董事会提交的各项议案和报告，实施了对

公司风险控制、合规管理、信托业务、激励机制等方面的完善和监督，充分发挥各专门委员会的作用，提高董事会决策效率，有效促进公司合规经营，创新发展。

(1) 根据风险控制与审计委员会工作安排，2016年4月4日，风险控制与审计委员会召开2016年度第一次会议，全体委员参加了会议，审议通过了《2015年年度风险控制与审计委员会工作报告》。2016年8月30日，风险控制与审计委员会召开2016年度第二次会议，全体委员参加了会议，审议通过了《2016年上半年度风险控制与审计委员会工作报告》。

(2) 根据战略与人力资源管理委员会工作规程，2016年共召开2次会议，10月26日审查并提交了《关于审查朱昌寿等四名同志高级管理人员任职资格的意见》，2016年12月15日提交了《关于审查曾慧同志职工董事任职资格的意见》。

(3) 2016年信托委员会委员分别于3月8日、8月17日分别召开会议，对《2015年度信托委员会工作报告》、《2016年上半年度信托委员会工作报告》进行了审议，对信托业务管理作出评价，并提出改进意见和建议。

3.2.2.3 独立董事履职情况

报告期内，公司独立董事认真履行职责，列席了2次股东会正式会议、5次股东会临时会议，出席了历次董事会正式会议，参与了各次以通讯表决方式召开的董事会临时会议。兼任董事会专门委员会主任委员的独立董事，参加并主持召开了相关专门委员会的各次会议。独立董事能够积极发表独

立董事意见，在信托业务规范发展、创新转型，维护受益人利益，强化风险控制体系建设等方面提出了具体建议，有效发挥了独立董事作用，在公司法人治理和经营管理方面发挥了积极作用。

3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况

报告期内，监事会认真履行监督职责。监事会成员列席了 2 次股东会正式会议和 5 次股东会临时会议；列席了 2 次董事会正式会议，并列席了各次以现场表决形式召开的董事会临时会议，对董事会召集、召开、表决和形成决议的合法、有效性进行了监督。同时，出台了《湖南省信托有限责任公司董事、监事履职评价管理办法（试行）》，为督促董事、监事勤勉尽责履职提供了制度保障。

3.2.3.1 监事会履行职责情况

报告期内，监事会共召开 2 次会议，监事会未设立下属委员会。

（1）2016 年 4 月 26 日，召开第四届监事会第九次会议。审议通过了《2015 年度监事会工作报告》，并提交股东会审议；审议通过了《2015 年度内部审计报告》；《2015 年度报告》及《摘要》。

（2）2016 年 9 月 6 日，召开第四届监事会第十次会议。审议通过了《2016 年上半年度监事会工作报告》，并提交股东会审议；审议通过了《2016 年上半年度内部审计报告》；审议通过了《湖南省信托有限责任公司董事、监事履职评价

管理办法（试行）》，并提交股东会审议。

3.2.3.2 监事会的独立意见

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。

3.2.4 高级管理层履职情况

公司高级管理人员严格按照法律、法规和监管政策要求履行职责，认真执行股东会、董事会决议，切实维护股东和委托人利益，严防风险，合规经营，保证了公司健康可持续发展。报告期内，未发现违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

3.2.5 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%
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

4.3.1 宏观经济分析

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。

4.3.2 影响本公司业务发展的主要因素

有利因素：（1）行业发展所带来的机遇。信托业发展的理财市场基础依然雄厚，理财需求规模的拐点还远没有到来，这预示着信托业长期增长的周期还没有结束，在未来的相当长时间内，信托业规模的稳健增长仍然可以期待。随着广大高端客户理财意识不断增强，由传统单一理财模式向多元化产品配置转变的需求强烈，而信托产品凭借多样化的种类、相对严格的风险控制措施和较高的收益率水平赢得了投资者青睐，这些都为信托公司开展财富管理业务提供了有利时机。（2）区域经济发展所带来的优势。湖南省正在加快建设富饶美丽新湖南，依托“一带一部”，以“三个着力”、“四大体系”、“五大基地”为工作抓手，深化投融资体制改革，补齐金

融短板，这将为湖南信托提供广阔的发展空间。湖南信托能积极介入湖南本土重点建设项目，发挥信托投融资平台功能为省内交通、能源、污水处理、管网、开发区园区、安居宜居工程等大型基础设施建设服务。（3）公司可能实现曲线上市。如根据实际控制人湖南财信金融控股集团有限公司参与重组湖南省内上市公司方案实施，公司资产将注入上市公司，将打通公司的资本市场融资渠道，促进公司进一步完善治理结构，并将提高公司的品牌知名度，扩大公司影响力。

不利因素：（1）混业趋势更加明显，竞争日益加剧，即使信托同业之间，业绩分化也愈发严重，背景资源优势明显的信托公司更加脱颖而出；（2）公司的资本金规模偏小，没有形成可持续的业务发展模式，面临业务调整和转型的压力，上市之后公司业绩压力也更大；（3）营销一直是公司业务发展的短板；（4）自有资金主动管理能力依然不足；（5）以市场为导向、与绩效考核挂钩、适应公司发展要求的激励约束机制仍需完善。

4.4 内部控制

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。

4.4.1.1 管理理念

公司建立了风险控制与审计委员会、风险合规管理部等专门机构、部门，对公司各项风险进行控制，并已经形成以风险控制为核心的管理理念。公司高级管理人员在思想观念及实际行动上不断加强对内部控制的重视程度，特别是管理人员对待业务风险的态度和为控制风险而采取的措施得到了更好的改进，以及管理人员为实现经营目标而对加强内部管理的重视程度也得到了提高。

4.4.1.2 管理方式

管理层所采取的管理行为方式会对员工产生明确的示范效应，公司各级主管能以身作则，严格依法、依制度合规办事。

4.4.1.3 组织机构、权责划分、信息沟通和监督机制

公司的组织机构能够保证部门之间的权责划分遵循内部牵制原则，并且保持权责划分得明确、清晰和便于操作；能够保证部门之间的信息沟通方便、快捷、准确无误；在部门之间及部门内部建立了必要的监督机制。

4.4.1.4 员工素质

内部控制制度能否有效运作，在很大程度上取决于员工对制度的正确理解和执行。公司通过定期或不定期的内部培训及外派员工学习以及鼓励员工再学习等方式，不断提高员工的综合素质。

4.4.2 内部控制措施

4.4.2.1 目标控制

公司对各部门已制定切实可行的目标考核计划，确定了相关的考核指标，并对其执行情况进行控制考核。

4.4.2.2 组织机构控制

公司对内部组织机构进行科学合理的安排以对业务进行良好控制，各职能部门分工明确；公司部门间相互牵制，以利于规避错误和舞弊的发生；各职能部门的职责划分有利于高效运转。

4.4.2.3 岗位责任控制

公司对各部门的人员在合理设置的基础上，按照程序制约和内部牵制的原则，已将各职能部门业务划分为具体的工作岗位，并对各岗位职责进行详细描述，以明确责任和权限。

4.4.2.4 授权控制

公司制定了授权管理制度，各项业务的审批权限和操作流程必须按照授权管理制度的规定严格执行。

4.4.2.5 会计制度控制

根据国家财经法规，公司建立了一套完整的会计控制系统，保证公司各项活动会计上能得到及时、真实、准确的反映和监督。

4.4.3 信息交流与反馈

公司按照发展要求，切实加强信息系统的建设，并做好信息披露相关工作。内部，公司相关业务流程中均做了信息反馈流程方面的设计，确保公司各项管理信息在部门之间、部门内部能及时进行传递和处理。对外，通过监管内网及时了解监管信息，按照要求反馈，并通过公司网站、指定媒体等途径向客户和社会公众及时披露公司相关信息。

4.4.4 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

4.5.1 风险管理概况

公司的主要风险是:信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险和其他风险。

4.5.2 风险状况及管理情况

4.5.2.1 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 and 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。

4.5.2.2 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。

4.5.2.3 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。

4.5.2.4 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。

4.5.2.5 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。

4.5.2.6 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。

4.5.3 风险控制情况

4.5.3.1 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，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。

4.5.3.2 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。

4.5.3.3 全面审计情况:

内部审计情况: 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。

4.5.4 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

5.1.1 会计师事务所审计意见全文



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
资产：			负债：		
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			负债合计	163,993	52,257
固定资产	390	1,142	所有者权益：		
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
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

项目	期末数	期初数	项目	期末数	期初数
			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
			所有者权益合计	311,971	297,645
资产总计	475,964	349,902	负债和所有者权益总计	475,964	349,902

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

项目	本期数	上年同期数
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
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)																
(一)综合收益总额			-11,082	5,541	2,770	1,578	15,518	14,325			7,241	4,122	2,061	832	34,208	48,464
(二)所有者投入和减少资本																
1. 所有者投入资本																

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
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)																
2. 盈余公积转增资本(或																

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
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 信托资产

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 会计报表编制基准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，应予以说明

报告期内，本公司无纳入合并会计报表范围的子公司。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

公司对金融资产、应收款项、贷款、其他长期资产计提减值准备。

(1)金融资产

①资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

②对于持有至到期投资，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

③可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(2) 应收款项

应收款项包括其他应收款及长期应收款等。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

坏帐准备的计提范围为拆放同业、其他应收款等各类应收款项。本公司参照《关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》对计提坏帐准备的资产进行风险分类，并根据风险分类结果参照贷款专项准备计提比例进行坏帐准备的计提。

(3) 贷款

贷款指对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。根据银监发[2004]4号文件《关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》的规定，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五级进行管

理。

贷款损失准备，根据《关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》规定进行的风险分类结果，并按照财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》、中国银行业监督管理委员会通过的[2011]4号《商业银行贷款损失准备管理办法》进行专项准备的计提，具体计提比例如下：

正常类贷款计提比例为 2.5%；关注类贷款计提比例为 3%；次级类贷款计提比例为 30%；可疑类贷款计提比例为 60%；损失类贷款计提比例为 100%。

(4)其他长期资产

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

6.2.2 金融资产分类的范围和标准

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。后续计量按公允价值进行。持有期间将取得的利息或现金股利计入当期损益，期末将公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为当期损益，同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

取得时按公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。后续计量按成本进行。持有期间取得的利息或现金股利确认为当期损益。终止确认、发生减值所产生的利得或损失，均计入当期损益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

取得时按公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率法进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

6.2.6 长期股权投资核算方法

长期股权投资是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——

债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

6.2.7 投资性房地产核算方法

截至报告期末，本公司无投资性房地产。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2) 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	35	0	2.857
运输设备	年限平均法	6	0	16.67
电器设备	年限平均法	5	0	20.00

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	年限平均法	3	0	33.33
办公设备其他	年限平均法	5	0	20.00

(3)资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

(1)无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

(2)使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	3-10

(3)使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(4) 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；②具有完成该无形资产并

使用或出售的意图；③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

6.2.10 长期应收款的核算方法

截至报告期末，本公司无长期应收款。

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

6.2.12 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

3. 信托业务准备金

根据本公司 2016 年度制定的《信托业务准备金计提制度(试

行)》规定：自 2016 年度开始每年末，以本公司期末存续信托项目资产余额为基数，按照《信托业务五级分类制度（试行）》对存续信托项目进行五级分类，分别为正常、关注、次级、可疑、损失类。对正常、关注类的信托资产，按照中国银监会《信托公司净资本管理办法》的要求，折算风险资本，并按以下标准计提信托业务准备金：

风险资本类别	信托业务准备金计提比例(%)
正常类单一指定用途信托资产风险资本	5.00
正常类非指定用途信托资产风险资本	10.00
关注类信托资产风险资本	20.00

对次级、可疑、损失类的信托资产，逐项分析，个别认定；若无法单项认定则按风险资本 100%计提信托业务准备金。

6.2.13 合并会计报表的编制方法

报告期内，本公司无纳入合并会计报表范围的子公司。

6.2.14 收入确认原则和方法

1. 手续费收入及财务顾问费收入

信托手续费收入及财务顾问费收入按财务报表年度确认收入。

2. 利息收入

利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

6.2.15 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关

的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

6.2.16 所得税的会计处理方法

(1)根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2)确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

(3)资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面

价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

(4)公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

6.3 或有事项说明

无

6.4 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。

6.5 主要会计政策变更

无

6.6 重要的前期差错更正说明

(1) 收入确认方面

本公司以前年度信托手续费收入确认原则为：根据信托合同的约定，按照信托产品周期确认收入。考虑到与其他上市公司可比信息的需要，本次将其调整为按财务报表年度确

认收入。

(2) 职工薪酬方面

经公司人力资源部核算，2015 年底未发放职工薪酬中，其中准予发放的薪酬总额为 82,900,124.36 元，多余部分 97,753,559.35 元属于以前年度多计提但无法发放的薪酬，经母公司财信投资公司人力资源部核算及审批，以前年度多计提部分应予以冲回，并对以前期间报表追溯调整。

(3) 资产减值准备方面

湖南艾普瑞资产评估有限公司于 2016 年 4 月 16 日对公司拟出售的风险资产出具评估报告（湘艾普瑞评报字〔2016〕第 023 号），根据该评估报告追溯调整 2015 年信托代垫款对应的减值准备。

本公司本期采用追溯调整法对上述差错等进行了更正，对 2015 年度的比较财务报表做了如下调整：

（单位：元）

序号	追溯调整的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2015 年累积影响数
1	与母公司财信投资往来款双边挂账调整	其他应收款	-724,403.00
		其他应付款	-724,403.00
2	按照 2016 年 4 月出具的拟出售资产的评估报告中的评估值重新厘定 2015 年期末其他应收款坏账	资产减值损失	29,659,504.80
		年初未分配利润	-160,382.15
		坏账准备-其他应收款	29,819,886.95
3	按照财务报表周期调整信托手续费收入	年初未分配利润	-42,649,601.80
		应收账款	63,466,114.77
		主营业务收入	95,038,522.93

序号	追溯调整的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2015 年累积影响数
		主营业务收入	-10,902,171.05
		预收账款	21,979,364.69
4	按照财务报表周期调整财务顾问费收入	年初未分配利润	-80,316,708.23
		主营业务收入	2,589,642.53
		预收账款	77,727,065.70
5	根据调整的收入调整相应的营业税及附加	年初未分配利润	6,886,113.36
		营业税金及附加	4,856,655.69
		应交税费	-2,029,457.67
6	根据调整的收入及附加税调整所得税	年初未分配利润	29,020,049.17
		所得税费用	20,467,334.68
		应交税费-所得税	-8,552,714.49
7	调整应收手续费的坏账准备	年初未分配利润	-1,078,596.05
		资产减值损失	724,020.67
		坏账准备-应收账款	1,802,616.72
8	根据厘定后的坏账准备和贷款减值准备，调整递延所得税资产	年初未分配利润	309,744.55
		递延所得税资产	25,845,549.54
		所得税费用	-25,535,804.99
9	其他应付款中的工资及预收账款重分类调整	其他应付款	-111,334,887.96
		预收账款	19,146,561.00
		应付职工薪酬	92,188,326.96
10	冲回多计提的职工绩效薪酬及对应未发放职工薪酬确认的递延所得税资产	应付职工薪酬	-97,753,559.35
		年初未分配利润	91,300,890.63
		管理费用	-6,452,668.72
		年初未分配利润	-22,825,222.66
		递延所得税资产	-24,438,389.84
		所得税费用	1,613,167.18
11	根据对当期利润的影响调整盈余公积及信托赔偿准备金	年初未分配利润	1,836,067.61
		盈余公积	-1,224,045.08
		信托赔偿准备金	-612,022.53
12	根据风险资产评估报告中的评估值调整贷款减值准备	资产减值损失	71,759,694.50
		贷款减值准备	71,759,694.50

6.7 会计报表中重要项目的明细资料

6.7.1 披露自营资产经营情况

6.7.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

表 6.7.1.1

单位：人民币万元

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

6.7.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、资产核销、期末数

表 6.7.1.2

单位：人民币万元

	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					

6.7.1.3 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

表 6.7.1.3

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	5,542	4,831		23,554	164,218	198,145
期末数	6,602	14,553	5,057		376,827	403,039

6.7.1.4 前五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、主要经营活动及投资收益情况等

无

6.7.1.5 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

表 6.7.1.5

单位：人民币万元

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

6.7.1.6 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 6.7.1.6

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	--	--

6.7.1.7 公司当年的收入结构

表 6.7.1.7

单位: 人民币万元

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	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

6.7.2 披露信托资产管理情况

6.7.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位: 人民币万元表 6.7.2.1

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

6.7.2.1.1 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。

表 6.7.2.1.1

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	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

6.7.2.1.2 被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。

表 6.7.2.1.2

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	--	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

6.7.2.2 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。

6.7.2.2.1 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。

表 6.7.2.2.1

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	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%

6.7.2.2.2 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。

表 6.7.2.2.2

单位:人民币万元

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%

6.7.2.2.3 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。

表 6.7.2.2.3

单位:人民币万元

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%

6.7.2.3 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 6.7.2.3

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	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

6.7.2.4 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。

6.7.2.5 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。

6.7.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

《信托公司管理办法》第 50 条规定：信托公司每年应当从税后利润中提取 5% 作为信托赔偿准备金，累计总额达到公司注册资本的 20% 时，可不再提取。根据该规定，公司当年提取信托赔偿准备 2,770 万元，截止 2016 年 12 月 31 日，信托赔偿准备余额 25,079 万元。

公司迄今为止未发生损失赔付情况，信托赔偿准备未使用，准备金按规定正常管理。

6.8 关联方关系及其交易的披露

6.8.1 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 6.8.1

单位:人民币万元

	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

6.8.2 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 6.8.2

单位:人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	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

6.8.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.8.3.1 固有与关联方交易情况:贷款、投资、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 6.8.3.1

单位: 人民币万元

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

6.8.3.2 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

表 6.8.3.2 单位：人民币万元

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	--	--		--

6.8.3.3 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

6.8.3.3.1 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

6.8.3.3.2 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 6.8.3.3.2

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

6.8.4 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

6.9 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年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。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 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

无

8.4 公司的重大诉讼事项

8.4.1 重大未决诉讼事项

8.4.1.1、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

8.4.1.2、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司	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

8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项
无

8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项
无。

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限额自然人资金行为”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.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。