



# 湖南省财信信托有限责任公司

## 2020 年度报告

2021 年 4 月

# 目 录

重要提示.....	1
第一部分 公司概况 .....	1
第二部分 公司治理 .....	3
第三部分 经营管理 .....	19
第四部分 报告期末及上一年度末的比较式会计报表 .....	34
第五部分 会计报表附注 .....	53
第六部分 财务情况说明书 .....	82
第七部分 特别事项揭示 .....	83
第八部分 履行社会责任情况 .....	90

## 重要提示

一、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。

二、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。

三、公司独立董事张强、屈茂辉、陈长春声明：保证本年度报告内容真实、准确、完整。

四、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。

## 第一部分 公司概况

### 一、公司简介

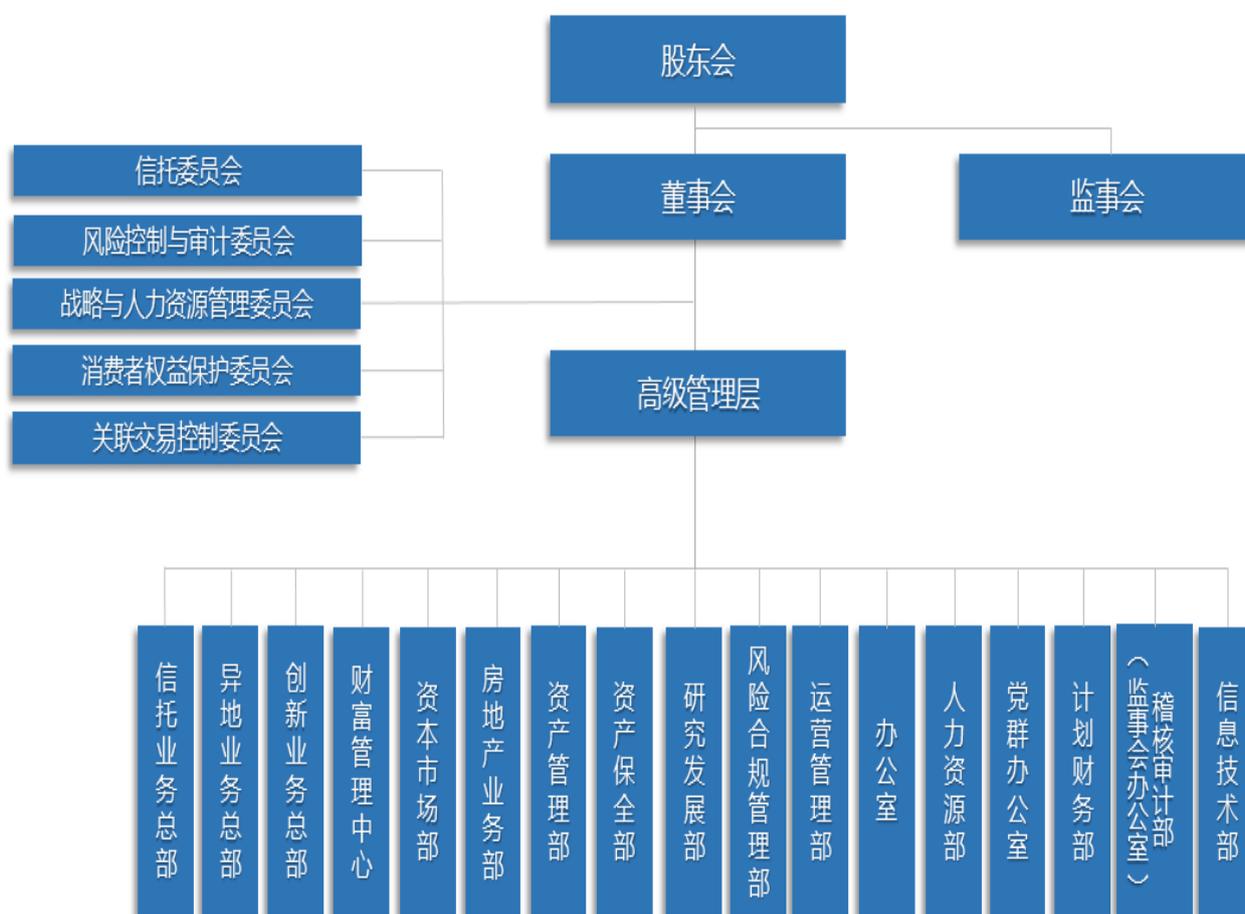
湖南省财信信托有限责任公司前身为湖南省信托投资公司，成立于1985年，2002年12月4日经中国人民银行总行《关于湖南省信托投资公司重新登记的批复》（银复〔2002〕345号）核准重新登记更名为湖南省信托投资有限责任公司，2008年10月23日经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于湖南省信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2008〕429号）批准同意更名为湖南省信托有限责任公司，2020年3月16日经中国银保监会湖南监管局《关于湖南省信托有限责任公司变更名称的批复》（湘银保监复〔2020〕89号）

同意更名为湖南省财信信托有限责任公司。

我公司目前注册资本 43.8 亿元人民币。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持有 96%、4% 的股权。

法定名称	湖南省财信信托有限责任公司
中文缩写	财信信托
英文名称（及缩写）	HUNAN CHASING TRUST CO., LTD.（英文缩写：CHASING TRUST）
法定代表人	王双云
注册地址	长沙市岳麓区玉兰路 433 号西枢纽商务中心购物中心 T3 写字楼 1801-1809
邮政编码	410006
公司国际互联网网址	www.cxxt.com
公司电子信箱	cxxt@cxxt.com
公司负责信息披露事务人	邓冰
联系电话	0731-85196916
传真电话	0731-85196911
电子信箱	dengbing@cxxt.com
公司信息披露报纸名称	《证券时报》《上海证券报》
公司年度报告备置地点	长沙市天心区城南西路 1 号财信大厦 9 楼 902 室
公司聘请的会计师事务所名称及住所	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）； 地址：北京市海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼 电 话：（8610） 88827799

## 二、组织结构



## 第二部分 公司治理

### 一、公司治理结构

#### (一) 股东

报告期末公司股东总数：2

公司2名股东全部为国有法人独资公司，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 股东情况一览表

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公司	96%	胡贺波	374,418.89 万元人民币	长沙市天心区城南西路1号	<p><b>主要经营业务：</b>法律、法规允许的资产投资、经营及管理。（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）</p> <p><b>主要财务情况：</b>2020年，实现合并营业收入855,196.87万元，其中母公司营业收入126,290.33万元；实现合并利润221,965.70万元，其中母公司利润85,813.23万元；合并净利润183,413.13万元，其中母公司净利润86,053.41万元。公司合并资产总额9,195,195.15万元，其中母公司资产总额2,353,296.04万元；合并净资产总额1,867,574.52万元，其中母公司净资产总额1,331,037.26万元。</p>
湖南省国有投资经营有限公司	4%	李立新	33,282.06 万元人民币	长沙市岳麓区茶子山东路112号滨江金融中心T4栋712	<p><b>主要经营业务：</b>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经营）；经营商品和技术的进出口业务。（不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发行票据、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务；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）</p> <p><b>主要财务情况：</b>2020年，公司实现合并营业收入12,082.21万元，其中母公司营业收入6,840.11万元；实现合并利润169.25万元，其中母公司利润71.80万元。公司合并资产总额252,448.38万元，其中母公司资产总额207,965.86万元；合并净资产总额49,333.68万元，其中母公司净资产总额52,964.21万元。</p>

注：湖南财信投资控股有限责任公司为公司控股股东、主要股东，系湖南财信金融控股集团有限公司全资子公司。公司实际控制人为湖南财信金融控股集团有限公司。

表 报告期末股东的出资方式 and 出资比例

股东名称	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
出资方式	货币及评估后净资产	货币
出 资 额	4,204,800,000 元	175,200,000 元
出资比例	96%	4%

(二) 董事、董事会及其下属委员会

表 董事长、董事

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	所提名的 股东	该股东 持股比例	简要履历
王双云	董事长	男	56	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，湖南财信金融控股集团有限公司党委副书记。现任我公司董事长。
朱昌寿	董事	男	48	2019年8月	湖南财信投资控 股有限责任公司	96%	曾任财富证券有限责任公司计划财务部总经理、财富通典当有限责任公司总经理、我公司财务总监、我公司副总裁。我公司董事任职资格于2019年3月经湖南银保监局核准，自2019年8月起担任我公司董事。
刘京韬	董事	男	38	2019年8月	湖南财信投资控 股有限责任公司	96%	曾任微软（中国）有限公司开发工具及平台事业部市场合作经理、IPG资本高级顾问、中华少年儿童慈善救助基金会项目发展部总监兼资助中心主任、南华生物医药股份有限公司市场部总经理、湖南财信金融控股集团有限公司战略与投资部总经理，湖南省财信资产管理有限公司总经理兼副董事长。我公司董事任职资格于2019年4月经湖南银保监局核准，自2019年8月起担任我公司董事。

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	所提名的 股东	该股东 持股比例	简要履历
刘之彦	职工董事	男	35	2019年8月		96%	曾任吉祥人寿保险股份有限公司资产管理部投研总监、湖南财信投资控股有限责任公司投资管理部投资经理、湖南省财信产业基金管理有限公司副总经理、湖南财信金融控股集团有限公司战略与投资部总经理。现任湖南财信金融科技服务有限公司董事长，我公司董事任职资格于2019年8月经湖南银保监局核准，自2019年8月起担任我公司董事。

表 独立董事

姓名	所在单位 及职务	性别	年龄	选任日期	任期	所提名的 股东名称	该股东 持股比 例	简要履历
张强	湖南大学教育基金会理事长	女	66	2019年8月	3年	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任中共湖南大学委员会常委、湖南大学常务副校长。现任湖南大学教育基金会理事长、金融与统计学院教授、博士生导师，享受国务院特殊政府津贴专家、中国人民银行货币政策委员会专家，兼任国家教育部本科教学评估专家、国家自然科学基金通讯评委、国家自然科学基金通讯评委、长江学者通讯评委，中国金融学会常务理事，中国金融教育基金名誉理事，湖南大学教育基金会理事长等。我公司董事任职资格于2019年4月经湖南银保监局核准，自2019年8月起担任我公司董事。

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	任期	所提名的股东名称	该股东持股比例	简要履历
屈茂辉	湖南大学法学院院长	男	58	2019年8月	3年	湖南财信投资控股有限公司	96%	中国人民大学民商法博士，美国华盛顿大学高级访问学者，教育部新世纪创新人才，国务院特殊津贴专家，教授、博士生导师。现任湖南大学法学院院长，湖南大学学位委员会委员、教学委员会委员，法学一级学科博士点和省级重点学科带头人。兼任中国法学会理事、中国民法学研究会常务理事、国家社会科学基金学科规划评审组专家、教育部法学学科教学指导委员会委员、湖南省法学会副会长、湖南省民商法研究会会长、湖南省院士专家咨询委员会委员、湖南省法官检察官遴选委员会专家、长沙仲裁委员会副主任以及长沙市、常德市、岳阳市、株洲市等地市委、政府法律顾问等社会职务。我公司董事任职资格于2019年4月经湖南银保监局核准，自2019年8月起担任我公司董事。
陈长春	大华会计师事务所湖南分所所长	男	42	2019年8月	3年	湖南财信投资控股有限公司	96%	注册会计师，注册税务师，注册资产评估师，注册房地产估价师。现为大华会计师事务所湖南分所所长。我公司董事任职资格于2019年4月经湖南银保监局核准，自2019年8月起担任我公司董事。

表 董事会下属委员会

名称	职责	组成人员姓名	职务
信托委员会	代表董事会督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务；监督信托财产的管理运用情况；监督信托业务的信托利益分配情况；为公司信托业务决策提供意见和建议；董事会授权的其他事项。	陈长春（独董）	主任委员
		王双云	委员
		朱昌寿	委员
		刘京韬	委员
		刘之彦	委员

风险控制与审计委员会	研究提出公司风险控制的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险控制策略和重大风险控制解决方案；对公司信托业务和自营业务的风险控制及合规管理进行监督；对公司自有财产和受托资产的风险状况进行定期评估；对公司关联交易业务风险进行评估；对公司信息披露的真实、准确、完整和合规性等进行监督；提出完善公司风险控制和内部控制的建议；监督公司内部审计制度及其实施；审核公司的财务信息及其披露；提议聘请或更换外部审计机构；董事会授予的其他职责。	屈茂辉（独董）	主任委员
		王双云	委员
		朱昌寿	委员
		陈长春（独董）	委员
		刘之彦	委员
战略与人力资源管理委员会	<p>战略管理：研究国家经济金融政策，分析金融业发展趋势，并结合公司实际，提出公司发展方向的建议，并制订公司的中长期发展战略、发展规划、竞争策略，根据实际情况做出实时修订；统筹公司资源的有效利用，确定并督促公司完成中远期目标任务；审议公司的年度经营计划，并督促计划的落实；对完善业务组织架构与经营管理模式提出建议；对经营工作进行评议。</p> <p>人力资源管理：根据监管规定和股东建议，对董事会结构提出建议；根据股东推荐以及《公司章程》规定对拟任董事人员任职资格进行初审，并向公司董事会提名和建议；拟定高级管理人员结构及选任条件，对相关人员进行任职资格初审，并向董事会提出建议；根据公司业务发展需求，对公司机构的内部机构设置向董事会提出建议；负责拟订公司高级管理人员的薪酬政策与方案，组织审查公司高级管理人员的履职情况并对其进行年度绩效考核，对公司的薪酬制度及运行情况进行监督；董事会授权的其他事宜。</p>	张强（独董）	主任委员
		王双云	委员
		朱昌寿	委员
		刘京韬	委员
		刘之彦	委员
消费者权益保护委员会	对董事会负责，向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化和经营发展战略相适应；根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；定期召开消费者权益保护工作会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告；研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题。	朱昌寿	主任委员
		王双云	委员
		刘京韬	委员
		屈茂辉（独董）	委员
		刘之彦	委员

关联交易控制委员会	研究提出公司关联交易管理的总体目标，负责关联交易的管理，控制关联交易风险；认定公司的关联方和关联类型，并向董事会报告；根据公司相关授权管理办法，需要提交董事会审议的项目或事项中，涉及关联交易的，需在提交董事会审议之前提交关联交易控制委员会审查；审核公司关联交易的制度、管理报告和相关信息披露；有关法律、法规、我司章程规定的及董事会授权的其他职责。	陈长春（独董）	主任委员
		王双云	委员
		朱昌寿	委员
		刘京韬	委员
		刘之彦	委员

### （三）监事、监事会及其下属委员会

表 监事会主席、监事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所提名的 股东名称	该股东 持股比例	简要履历
欧光荣	监事会主席	男	58	2019年8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。现任我公司监事会主席。
鲍礼彬	股东监事	男	40	2020年9月	湖南省国有投资经营有限公司	4%	先后在三一集团、湖南省国有投资经营有限公司、湖南湘西财信投资置业有限公司担任会计、会计主管、财务总监、总经理、董事长等职务。现任湖南省财信资产管理有限公司总经理。
胡爱明	职工监事	女	48	2020年4月	--	--	先后在我公司证券部、财务部、资产管理部工作，曾任财务部总经理。现任我公司稽核审计部总经理。
唐杰	股东监事	男	49	2019年8月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	自2020年9月9日起，不再担任我公司监事。

刘畅	职工监事	女	--	2019年8月	--	--	自2020年4月4日起，不再担任我公司监事。
----	------	---	----	---------	----	----	------------------------

公司监事会未设立下属委员会。

#### (四) 高级管理人员

表 高级管理人员

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
朱昌寿	总裁	男	48	2019年3月	22	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、财富通典当有限责任公司总经理，我公司财务总监、副总裁。现任我公司总裁。
杨云	副总裁	男	40	2012年4月	12	硕士	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，我公司行政总监、工会主席、党总支负责人；曾挂职担任湘潭县县委常委、副县长，湘潭市化债办副主任，兼任财政部PPP专家库专家成员、湘潭市人民政府金融顾问、湖南大学金融学硕士生导师。现任我公司副总裁。
段湘姬	副总裁	女	48	2017年3月	16	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。现任我公司副总裁。
彭耀	副总裁	男	49	2017年9月	22	本科	财政税收	曾任我公司资产管理总部总经理、信托业务一部总经理。现任我公司副总裁。
邓冰	董事会秘书、总裁助理	男	38	2018年6月	9	硕士	政治经济学	曾任我公司上海业务总部总经理。现任我公司董事会秘书、总裁助理。

#### (五) 公司员工

报告期内，公司员工 201 人，平均年龄 36 岁。

表 公司员工

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	19.90%	39	19.31%
	30—39	113	56.22%	113	55.94%
	40 以上	48	23.88%	50	24.75%
学历分布	博士	5	2.49%	5	2.48%
	硕士	98	48.76%	91	45.05%
	本科	88	43.78%	93	46.04%
	专科	6	2.98%	8	3.96%
	其他	4	1.99%	5	2.47%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	8	3.98%	8	3.96%
	自营业务人员	6	2.99%	6	2.97%
	信托业务人员	122	60.70%	119	58.91%
	其他人员	65	32.33%	69	34.16%

## 二、公司治理信息

### (一) 年度内召开股东会会议情况

年度内召开股东会会议 5 次，其中定期会议 3 次，临时会议 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：

3 月 11 日，股东会 2020 年度第一次会议审议通过了《关于变更公司名称的议案》《关于修改公司章程的议案》《2020 年度自有资金投资计划》。

4 月 28 日，股东会 2020 年度第二次会议审议通过了《2019 年度董事会工作报告》《2019 年度监事会工作报告》《2019 年度

财务决算报告》《2020 年度财务预算预案》《2019 年度公司主要股东评估报告》。会议还通报了《2019 年度受益人利益实现情况报告》《2019 年度董事、监事履职评价》《关于 2019 年度监管意见及整改落实情况的报告》。

9 月 24 日，股东会 2020 年度第三次会议审议通过了《2020 年上半年度董事会工作报告》《恢复与处置计划（试行）》《关于变更股东监事的议案》《关于修订〈公司章程〉的议案》。会议还通报了《2020 年上半年度监管意见及整改落实情况的报告》《2020 年度信托文化建设方案》；通报并组织学习了《信托公司信托文化建设指引》。

10 月 22 日，股东会 2020 年度第 1 次临时会议审议通过了《关于同城迁址的议案》。

12 月 2 日，股东会 2020 年度第 2 次临时会议审议通过了《关于向股东进行利润分配的议案》《监事会工作条例（2020 年版）》。

## **（二）董事会及其下属委员会履行职责情况**

### **1. 董事会履行职责情况**

报告期内，公司董事会根据法律法规和《公司章程》等规定，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。

年度内召开董事会会议 16 次，其中定期会议 4 次，临时会议 12 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：

3月11日，第五届董事会第四次会议审议通过了《关于变更公司名称的议案》《关于修改公司章程的议案》《2020年度自有资金投资计划》。

4月28日，第五届董事会第五次会议审议通过了《2019年度经营工作报告》《2019年度董事会工作报告》《2019年度信托委员会工作报告》《2019年度内部审计报告》《2019年度财务决算报告》《2020年度财务预算预案》《2019年度报告》《2019年度公司主要股东评估报告》等13项议案。会议还通报了《2019年度董事、监事履职评价》《2019年度受益人利益实现情况报告》《关于2019年度监管意见及整改落实情况的报告》《2020年第一季度公司全面风险排查报告》。

9月9日，第五届董事会第六次会议审议通过了《2020年上半年度经营工作报告》《2020年上半年度董事会工作报告》《2020年上半年度信托委员会工作报告》《2020年上半年度内部审计报告》《关于修订〈公司章程〉的议案》《企业文化理念体系》等12项议案。会议还通报了《2020年上半年度风险项目专题报告》《2020年上半年度监管意见及整改落实情况的报告》和《2020年度信托文化建设方案》，通报并组织董事、监事、高管人员共同学习了《信托公司信托文化建设指引》。

11月24日，第五届董事会第七次会议审议通过了《关于向股东进行利润分配的议案》《反洗钱工作管理办法》。会议还

通报了《2020年第三季度全面风险排查报告》《2020年第三季度压力测试报告》和《2020年第三季度重大风险项目情况报告》。

董事会临时会议采取了会议现场表决和通讯表决相结合的方式召开。对审议以成熟模式开展重要业务的临时会议，为提升董事会会议效率，采取了通讯表决的方式召开。2020年召开了12次董事会临时会议，审议通过了《关于同城迁址的议案》《关于2020年度风险管理目标与政策的议案》《关于转让湖南高速集团财务有限公司股权的议案》《2019年财务报表》《关于开办股指期货交易等衍生产品交易业务的议案》《财务管理制度》《2019年反洗钱工作年度报告》《消费者权益保护工作管理办法》《关于聘任关键岗位负责人的议案》等29项议案。董事会临时会议审议的议案中，包括重大自营及信托项目、风险合规管理、反洗钱管理、人力资源建设、新业务开办、基本制度制定与修订等事项。

## **2. 董事会下属委员会履行职责情况**

### **(1) 信托委员会委员**

2020年，信托委员会共召开2次会议，分别于4月15日和9月9日以通讯表决的形式审议通过了《2019年度信托委员会工作报告》和《2020年上半年信托委员会工作报告》，对信托业务管理作出评价，并提出改进意见和建议。

### **(2) 战略与人力资源管理委员会**

2020年，战略与人力资源管理委员会共召开3次会议，4

月 17 日审议通过了《2019 年度战略与人力资源管理委员会工作报告》，5 月 28 日审议通过了《2020 年度战略与人力资源管理委员会工作计划》，9 月 1 日审议通过了《战略与人力资源管理委员会 2020 年上半年工作报告》。

### （3）风险控制与审计委员会

2020 年，风险控制与审计委员会共召开 9 次会议。

4 月 13 日，风险控制与审计委员会 2020 年度第一次会议审议通过了《2019 年度外部审计报告》。4 月 28 日，第二次会议审议通过了《2019 年度风险控制与审计委员会工作报告》《2019 年度内部审计报告》《2019 年度财务决算报告》《2020 年第一季度全面风险排查报告》。4 月 29 日，第三次会议审议通过了《2020 年一季度压力测试报告》。6 月 1 日，第四次会议审议通过了《风险控制与审计委员会 2020 年工作计划》。7 月 16 日，第五次会议审议通过了《2020 年二季度全面风险排查报告》《2020 年二季度压力测试报告》。7 月 28 日，第六次会议审议通过了《2020 年度风险管理目标与政策》。9 月 8 日，第七次会议审议通过了《2020 年上半年度风险控制与审计委员会报告》《2020 年上半年度内部审计报告》。10 月 26 日，第八次会议审议通过了《2020 年三季度全面风险排查报告》《2020 年三季度压力测试报告》。12 月 14 日，第九次会议审议通过了《洗钱风险自评估报告》。

### （4）消费者权益保护委员会

2020年，消费者权益保护委员会共召开3次会议。2月25日，审议通过了《消费者权益保护工作管理办法(2019年版)》。7月15日，审议通过了《消费者权益保护委员会2020年度工作计划》。8月24日，审议通过了《2020年上半年度消费者权益保护委员会工作报告》。

#### (5) 关联交易控制委员会

2020年，关联交易控制委员会共召开3次会议。4月10日，审议通过了《董事会关联交易控制委员会关于审议我司关联方的议案》。7月15日，审议通过了《董事会关联交易控制委员会关于审议2020年工作计划的议案》。9月9日，审议通过了《2020年上半年度关联交易控制委员会工作报告》。

### 3. 独立董事履职情况

报告期内，公司独立董事按照法律、法规和公司制度合规开展工作，认真勤勉的履行职责，列席了3次股东会定期会议和2次股东会临时会议，出席了历次董事会会议。兼任董事会专门委员会主任委员和委员的独立董事，出席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，维护小股东及受益人利益，强化风控体系建设、关联交易管理、消费者权益保护等方面提出了具体建议，有效发挥了作用。

#### (三) 监事会及其下属委员会履行职责情况

##### 1. 监事会履行职责情况

报告期内，监事会共召开 5 次会议，监事会未设立下属委员会。

4 月 28 日，第五届监事会第四次会议审议通过了《2019 年度监事会工作报告》《2019 年度董事、监事履职评价报告》《2019 年度监管意见及整改落实情况的报告》《2019 年度内部审计报告》。

7 月 10 日，第五届监事会第五次会议对业务风险与企业财务状况关联度调查展开讨论。

9 月 9 日，第五届监事会第六次会议审议通过了《关于变更股东监事的议案》《2020 年上半年内部审计报告》《2020 年上半年监管意见及整改落实情况的报告》《信托公司信托文化建设指引》《2020 年度信托文化建设方案》。

11 月 17 日，第五届监事会第七次会议审议通过了修订后的《监事会工作条例》，通报了公司 2020 年三季度经营情况。

12 月 31 日，第五届监事会第一次临时会议审议通过了《关于变更公司监事的议案》《2020 年反洗钱工作审计报告》。

## **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，较好地执行公司章程和制度规定；按照监管要求做好金融通道业务和融资类业务压降工作，不断拓展家族信托、资本市场等业务，为公司创新转型打下了坚实的基础。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) 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2020 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 2020 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。

#### **(四) 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,严格履行公司经营决策职责,确保合规经营,严防各类风险,有效维护了股东、委托人、公司和员工的利益,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。

#### **(五) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

公司结合自身创新转型发展要求,不断完善薪酬激励机制,并积极推进落地实施,同时强化监督、明确责任、严控风险,强化了薪酬激励与风险责任挂钩的机制,严格遵照《薪酬管理办法》等相关规章制度开展薪酬管理工作。根据《绩效薪酬递延支付管理办法》有关规定,对包括公司高级管理人员在内的业务及风控条线员工执行绩效薪酬延期支付,严格落实与业绩激励相配套的风险抵偿机制。根据《风险管理考核办法》,将风

险考核结果应用于绩效分配和递延绩效支付等，落实与风险挂钩的激励约束机制。

## **第三部分 经营管理**

### **一、经营目标、方针、战略规划**

#### **（一）经营目标**

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持以服务地方经济社会发展为宗旨，围绕湖南财信金控集团“精干主业、精济实业、精耕湖南”的发展方略，不断完善公司治理结构，严守合规经营底线，提升发展质量、风控水平与综合金融服务能力，以更好地服务实体经济为着眼点，回归信托本源，加快推进业务转型。

#### **（二）经营方针**

精干主业、精济实业、精耕湖南、稳中求进、改革转型。

#### **（三）战略规划**

立足湖南，走向全国，培育自身核心竞争优势，使“财信信托”的品牌在全国范围内被市场广泛认知，并形成强大的品牌效应，致力于将财信信托打造成为“资本充足、信誉良好、经营稳健、勇于创新”的专业金融机构。

### **二、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。

#### **（一）信托业务**

信托业务是指公司作为受托人，按照委托人的意愿，为受益人利益或特定目的，对信托财产进行管理、处分的业务。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。

报告期末，公司信托财产运用与分布情况如下：

**表 信托财产运用与分布** 单位：万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	186,408	1.40	基础产业	3,495,702	26.26
贷款	4,918,228	36.95	房地产业	463,984	3.49
交易性金融资产	195,356	1.47	证券市场	679,340	5.10
可供出售金融资产	1,628	0.01	实业	6,239,615	46.87
持有至到期投资	7,559,564	56.79	金融机构	1,381,850	10.38
长期股权投资	238,876	1.79	其他	1,051,723	7.90
其他	212,154	1.59			
信托资产总计	13,312,214	100.00	信托资产总计	13,312,214	100.00

注：资产运用类中的“其他”内容为应收款项 212,154 万元。资产分布类中的“其他”为其他行业运用 1,051,723 万元。

## (二) 固有业务

固有业务指公司运用固有资产开展的业务，主要包括贷款、金融类股权投资、金融产品投资等类型。公司秉承谨慎运用原则，确保公司资产的稳健增值。

报告期末，公司固有资产运用与分布情况如下：

表 固定资产运用与分布（合并口径）

单位：万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	172,046	14.63	基础产业	395,621	33.65
贷款及应收款	262,630	22.34	房地产业	55,537	4.72
交易性金融资产	106,487	9.06	证券市场	248,618	21.14
可供出售金融资产	354,272	30.13	实业	69,829	5.94
持有至到期投资	258,808	22.00	金融机构	380,944	32.40
其他	21,620	1.84	其他	25,314	2.15
资产总计	1,175,863	100.00	资产总计	1,175,863	100.00

注：1. “资产运用”中“其他”项主要明细说明：递延所得税资产 19,300 万元、无形资产 987 万元等。2. “资产分布”中“其他”项主要明细说明：可供出售金融资产 2,998 万元、其他应收款 696 万元、递延所得税资产 19,300 万元等。

### 三、市场分析

#### （一）宏观经济分析

2020 年是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标目标之年，也是“十三五”战略的收官之年。然而，这一年中国历经了疫情严重冲击、全球经济深度衰退、美国遏制打压全面升级三重压力。在此背景下，中国政府审时度势，采取了一系列强有力的措施，统筹疫情防控与经济社会发展，统筹全面小康与全面现代化建设推进发展阶段转换，统筹高质量发展与经济安全，统筹国内循环和国际循环构建新发展格局，使决胜全面建成小康社会取得决定性成就，GDP 逆势增长 2.3%，经济

总量突破 100 万亿人民币大关，在全球主要经济体中唯一实现了经济正增长，综合国力跃上新台阶，为“十四五”开局奠定了基础。这一年信托行业坚定响应监管号召，在提升服务实体经济能力的同时向高品质的受托人定位转变，在通道类、融资类业务逐渐压缩的严监管环境下，信托公司的业务结构有了改善，业务转型取得进展，主动管理能力有所提升，应对风险的能力逐步增强。

2021 年，随着疫苗大规模投入使用，全球经济有望迎来强劲复苏。根据国际货币基金组织（IMF）发布的《世界经济展望报告》显示，2021 年全球经济增速将达到 5.2%，但不同经济体的经济复苏存在分化。对于主要经济体而言，美国将继续维持宽松的货币政策和财政政策，尤其是在 1.9 万亿美元经济救助刺激计划落地后，经济将温和复苏。由于欧洲疫情持续反复，因而预计财政刺激政策会继续延续，而考虑到欧洲目前的通胀较为疲软，因而货币政策可能会更加宽松。日本尽管疫情未有大规模反复，但经济反弹较弱。总体上，随着疫情对经济体冲击的逐渐减弱，在货币政策继续维持宽松、财政政策持续保持刺激的环境下，全球经济有望迎来复苏。

2021 年是中国共产党成立 100 周年和“十四五”规划开局之年，也是开启全面建设社会主义现代化国家新征程的第一年。宏观经济政策将维持着连续性、稳定性和“不急转弯”的特征，保持对经济恢复的必要支持力度。在财政政策方面，积极的财

政政策提质增效,更可持续,尽管今年财政赤字率在3.2%左右,较去年大于3.6%的目标有所下调,但总体上仍较为宽松。货币政策方面,稳健的货币政策将不断完善结构性功能,在保持宏观杠杆率和汇率基本稳定的同时,加强对重点领域、薄弱环节的定向支持,预期企业整体融资成本将稳中有降。对信托行业而言,严监管持续,创新转型仍是信托行业发展的主题,在国内货币流动性较为充裕,整体利率下降,及“两压一降”强监管环境下,信托收益率下行趋势或将延续。信托公司应顺应经济发展趋势和监管要求,强化服务实体经济高质量发展和满足人民群众对美好生活向往的使命定位,在转型创新的方向上走深走实。

## **(二) 影响本公司业务发展的主要因素**

**有利因素:** (1) 我国经济延续稳中向好发展态势。经济结构优化升级,新旧动能接续转换有序,质量效益不断提升,新经济、新业态不断涌现,供给侧结构性改革与逆周期调节政策持续推进,经济高质量发展取得良好开端,显示了我国经济发展的强大韧性和内在稳定性,经济平稳运行的基础依然坚实。

(2) 行业发展所带来的机遇。一方面,信托业正在由高速增长阶段向高质量发展阶段转变,呈现出信托资产结构不断优化、行业资本实力继续增强、主动管理能力持续提升等积极因素,未来信托业可持续健康发展仍然可以期待。另一方面,资本市场、财富管理、资产证券化等创新领域日益成为信托业转型的

新突破口，在政策层面迎来众多利好，市场发展步伐逐步加快，这些都为信托公司回归信托本源，加快创新转型，提升发展质量提供了有利时机。（3）区域经济发展所带来的优势。“一带一部”战略的加快实施，使湖南将沿海产业优势与内地科研优势结合起来，赋予了湖南通过科技创新推动经济竞争能力的“区位优势红利”，大大提升了湖南发展的战略定位。同时，当前湖南正在大力推进创新引领开放崛起战略实施和加快推进“三高四新”战略，产业项目建设也在大力推进之中，抓项目兴产业、发展实体经济、加快转型升级的氛围浓厚。湖南地区尤其是长株潭城市群经济增长加快，基础设施、高科技产业以及房地产业发展迅速，新兴产业、新业态金融服务需求不断上升。公司通过充分抓住湖南在推进“创新引领，开放崛起”以及大力实施“三高四新”战略，奋力建设现代化新湖南等方面的机遇，积极介入湖南本土重点建设项目，利用信托投融资平台功能加大对新型基础设施、战略新兴产业的支持力度；聚焦社会民生领域、服务中小企业，积极践行社会责任；加快发展绿色金融，推动经济、社会和生态可持续发展。通过在实施“三高四新”战略中发挥应有的价值和作用，充分体现财信信托的使命担当和社会责任。

**不利因素：**（1）竞争环境日益激烈，信托行业的马太效应日益突出，行业集中度进一步提高，头部信托公司在资产获取、客户服务、创新等方面的优势愈发显现，整个行业呈现强者恒

强的发展态势。(2) 公司的业务收入结构单一，没有形成可持续发展的业务发展模式，面临业务调整和转型的压力。(3) 行业风险不断显现和暴露，虽然信托业风险水平整体可控，但在经济增速放缓、产业结构深度调整的背景下，信托行业也出现了风险集中暴露的现象。(4) 自有资金主动管理能力依然不足。

## **四、内部控制**

### **(一) 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，建立了权责分明、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，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。

公司积极引导员工树立合规意识和风险意识。通过多种形式的讲座、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。

#### **1. 管理理念**

公司设立了风险控制与审计委员会、风险合规管理部、运营管理部、稽核审计部等专门机构、部门，对公司各项风险进行有效控制，并已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，强化为控制风险而采取的举措。

## **2. 管理方式**

管理层所采取的管理行为方式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。

## **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，并且保持权责划分明确、清晰和便于操作；能够保证部门之间的信息沟通快捷、高效、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. 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、外派员工学习及引导员工再学习等方式，不断提高员工的综合素质。

# **（二）内部控制措施**

## **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，明确了考核指标，并对其执行情况进行控制考核。

## **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；公司各部门间相互牵制，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。

### **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，对各职能部门具体的工作岗位按业务划分，并对各岗位职责进行详细描述，以明确责任和权限。

### **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须按照授权管理制度的规定严格执行。

### **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，保证公司各项活动在会计上能得到及时、真实、准确的反映和监督。

## **(三) 信息交流与反馈**

公司根据发展要求，切实加强信息系统建设，并做好信息披露工作。内部，公司相关业务流程中均设计了信息反馈流程，确保各项管理信息在部门之间、部门内部及时传递和处理。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。

## **(四) 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，对内部控制制度的健全性和有效性进行测试和评价；对内部控制制度存

在的偏差、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。

## **五、风险管理**

### **(一) 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。

### **(二) 风险状况及管理情况**

#### **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，公司无因不良信用资产造成的损失。

#### **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。

### 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，以防范利率、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. 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。

#### 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。

2020年，公司荣誉“2020卓越信托机构”“2020年度区域影响力信托公司”“2020卓越竞争力风险控制信托公司”及“优秀管理机构奖”，荣获“2020年度优秀服务信托计划”。

报告期内，公司未发生声誉风险导致的重大风险事件。

## 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》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。

### **（三）风险控制情况**

#### **1. 董事会及高级管理层的风险监控能力**

**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、评估等相关重要政策的制定。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、评估和审查；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、评估和审查。

**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，并向公司高级管理层、

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。

## 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、政策落实到位。

## 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、董事会和

高级管理层在风险管理及内审监督方面履职情况、反洗钱工作、征信合规管理工作、房地产类信托项目等专项审计,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:** 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)对公司自有业务年度财务报表进行了审计,湖南建业会计师事务所、审计署长沙特派办对公司经营情况和风险状况进行了审计。

公司相关部门针对内外部审计提出的问题进行了整改。

#### 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,确保通过扎实、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。

## **第四部分 报告期末及上一年度末的比较式会计报表**

### **一、自营资产**

#### **(一) 会计师事务所审计意见全文**

## 审计报告



天职业字[2021]13307号

湖南省财信信托有限责任公司：

### 一、审计意见

我们审计了湖南省财信信托有限责任公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2020年12月31日的合并资产负债表及资产负债表，2020年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表和合并所有者权益变动表及所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了贵公司2020年12月31日的合并财务状况及财务状况以及2020年度的合并经营成果和合并现金流量及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，我们独立于贵公司，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

贵公司管理层（以下简称“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。

审计报告（续）

天职业字[2021]13307号

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

治理层负责监督贵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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、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）就贵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。

审计报告（续）

天职业字[2021]13307号

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项。

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国注册会计师：



## (二) 资产负债表

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司

2020年12月31日

单位：万元

项目	行次	期末数		年初数	
		合并	母公司	合并	母公司
资产：	1				
现金及银行存款	2	172,045.61	159,568.82	360,837.33	352,021.91
存放中央银行款项	3				
存放同业款项	4				
拆出资金	5				
预付账款	6				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	106,486.65	91,668.64	13,286.26	13,286.26
衍生金融资产	8				
买入返售金融资产	9				
应收账款	10				
应收利息	11	447.17		775.19	
其他应收款	12	1,856.25	1,492.88	1,912.07	1,553.36
发放贷款和垫款	13	260,326.25	103,942.88	408,960.90	63,960.00
可供出售金融资产	14	354,272.49	525,224.01	270,455.67	474,000.55
持有至到期投资	15	258,808.37	32,450.00		
长期股权投资	16				
投资性房地产	17				
固定资产原价	18	1,806.15	1,806.15	1,816.37	1,816.37
减：累计折旧	19	1,294.14	1,294.14	1,208.31	1,208.31
固定资产净值	20	512.01	512.01	608.06	608.06
减：固定资产减值准备	21				
固定资产净额	22	512.01	512.01	608.06	608.06

工程物资	23				
在建工程	24	651.29	651.29	0.00	0.00
固定资产清理	25				
无形资产	26	987.34	987.34	82.41	82.41
长期待摊费用	27	169.81	169.81	13.31	13.31
递延所得税资产	28	19,299.97	21,503.32	12,691.96	12,802.33
其他资产	29				
	30				
	31				
	32				
	33				
	34				
	35				
	36				
	37				
	38				
	39				
资产总计	40	1,175,863.22	938,171.00	1,069,623.17	918,328.20

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：段湘姬

会计机构负责人：熊一芬

## 资产负债表（续）

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司

2020年12月31日

单位：万元

项目	行次	期末数		年初数	
		合并	母公司	合并	母公司
负债：	41				
向中央银行借款	42				
同业及其他金融机构存放款项	43				
拆入资金	44	50,000.00	50,000.00	85,630.00	85,630.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	45	232,866.11		149,763.51	
衍生金融负债	46				
卖出回购金融资产款	47				
应付账款	48				
预收账款	49	24,988.09	26,553.61	12,404.48	12,724.58
应付职工薪酬	50	13,731.84	13,731.84	11,492.02	11,492.02
应交税费	51	14,612.03	14,253.09	14,232.87	13,928.28
应付利息	52				
应付股利	53				
其他应付款	54	119,720.06	119,738.33	97,064.31	96,516.45
递延所得税负债	55	1,455.97	2,375.64	317.54	373.61
预计负债	56				
其他负债	57	15.77	15.77	15.77	15.77
负债合计	58	457,389.85	226,668.27	370,920.50	220,680.72
所有者权益：	59				
实收资本	60	438,000.00	438,000.00	245,132.00	245,132.00
国家资本	61				
集体资本	62				

法人资本	63	438,000.00	438,000.00	245,132.00	245,132.00
其中：国有法人资本	64	438,000.00	438,000.00	245,132.00	245,132.00
集体法人资本	65				
个人资本	66				
外商资本	67				
资本公积	68	12,997.44	12,997.44	205,865.44	205,865.44
减：库存股	69				
其他综合收益	70	4,884.25	4,092.87	171.07	339.28
其中：外币报表折算 差额	71				
盈余公积	72	54,291.56	54,291.56	47,781.39	47,781.39
一般风险准备	73	13,457.12	13,457.12	13,993.18	13,993.18
信托赔偿准备	74	38,959.42	38,959.42	35,704.34	35,704.34
未分配利润	75	155,883.57	149,704.32	150,055.25	148,831.85
外币报表折算差额	76				
归属于母公司权益合 计	77	718,473.37	711,502.73	698,702.68	697,647.48
少数股东权益	78				
所有者权益（或股东 权益）合计	79	718,473.37	711,502.73	698,702.68	697,647.48
负债和所有者权益 （或股东权益）总计	80	1,175,863.22	938,171.00	1,069,623.17	918,328.20

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：段湘姬

会计机构负责人：熊一芬

### (三) 利润表

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司

2020 年度

金额单位：万元

项目	行次	本期数		上期数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入	1	143,362.56	135,602.07	91,596.43	86,943.62
利息净收入	2	29,747.81	15,942.26	15,160.05	-4,491.81
利息收入	3	50,692.07	19,491.34	39,475.15	5,171.88
利息支出	4	20,944.27	3,549.08	24,315.11	9,663.69
手续费及佣金净收入	5	67,781.82	73,871.55	58,091.34	65,108.73
手续费及佣金收入	6	67,784.80	73,874.53	58,094.22	65,111.61
手续费及佣金支出	7	2.98	2.98	2.88	2.88
投资收益/(损失)	8	41,050.04	42,612.30	19,072.93	24,867.98
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益/(损失)	9				
公允价值变动收益/(损失)	10	4,610.30	3,003.36	-757.07	1,429.54
汇兑收益/(损失)	11				
其他业务收入	12				
其他收益	13	172.84	172.84	4.36	4.36
资产处置收益	14	-0.25	-0.25	24.82	24.82
二、营业支出	15	51,197.38	49,553.46	59,273.24	54,333.39
税金及附加	16	1,007.26	858.37	1,099.37	951.13
业务及管理费	17	15,918.76	15,574.93	16,578.04	16,003.69
资产减值损失	18	34,271.35	33,120.15	41,595.83	37,378.56
其他业务成本	19				
三、营业利润	20	92,165.18	86,048.61	32,323.19	32,610.23
加：营业外收入	21	34.70	34.70	34.19	34.19
减：营业外支出	22	282.80	282.80	31.88	31.88
四、利润总额	23	91,917.07	85,800.51	32,325.49	32,612.53
减：所得税费用	24	21,859.57	20,698.84	8,172.63	8,062.26
五、净利润	25	70,057.51	65,101.66	24,152.86	24,550.27

项目	行次	本期数		上期数	
		合并	母公司	合并	母公司
归属于母公司所有者的净利润	26	70,057.51		24,152.86	
少数股东损益	27				
持续经营损益	28	70,057.51	65,101.66	24,152.86	24,550.27
终止经营损益	29				
六、其他综合收益的税后净额	30	4,713.19	3,753.59	-2,975.86	-2,723.88
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	31				
其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	32				
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	33				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	34	4,713.19	3,753.59	-2,975.86	-2,723.88
其中：1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	35			-4,194.75	-4,194.75
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	36	3,959.54	3,753.59	1,218.89	1,470.88
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	37				
4. 现金流量套期损益的有效部分	38				
5. 外币报表折算差额	39				
6. 其他		753.65			
七、综合收益总额	40	74,770.69	68,855.25	21,176.99	21,826.39
归属于母公司所有者的综合收益总额	41	74,770.69		21,176.99	
*归属于少数股东的综合收益总额	42				
八、每股收益	43				
基本每股收益	44				
稀释每股收益	45				

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：段湘姬

会计机构负责人：熊一芬



项目	行次	本年金额													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 (或股 本)	其他 权益 工具	资本公积	减:库 存股	其他综 合收益	专 项 储 备	盈余公 积	△一般风 险准备	△信托赔 偿准备	未分配利 润	其他	小计			
3. 股份支付计入所有者 权益的金额	11															
4. 其他	12															
(三) 专项储备提取和使 用	13															
1. 计提专项储备	14															
2. 使用专项储备	15															
(四) 利润分配	16						6,510.17	-536.06	3,255.08	-64,229.19		-55,000.00		-55,000.00		
1. 提取盈余公积	17						6,510.17			-6,510.17						
其中: 法定公积金	18						6,510.17			-6,510.17						
任意公积金	19															
#储备基金	20															
#企业发展基金	21															
#利润归还投资	22															
2. 提取一般风险准备	23							-536.06		536.06						

项目	行次	本年金额													
		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 (或股 本)	其他 权益 工具	资本公积	减:库 存股	其他综 合收益	专 项 储 备	盈余公 积	△一般风 险准备	△信托赔 偿准备	未分配利 润	其他			小计
3. 对所有者(或股东)的分配	24										-55,000.00		-55,000.00		-55,000.00
4. 提取信托赔偿准备	25									3,255.08	-3,255.08				
(五)所有者权益内部结转	26	192,868.00		-192,868.00											
1. 资本公积转增资本(或股本)	27	192,868.00		-192,868.00											
2. 盈余公积转增资本(或股本)	28														
3. 盈余公积弥补亏损	29														
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30														
5、其他	31														
四、本年年末余额	32	438,000.00		12,997.44		4,884.25		54,291.56	13,457.12	38,959.42	155,883.57		718,473.37		718,473.37

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：段湘姬

会计机构负责人：熊一芬

## 合并所有者权益变动表（续）

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司

2020 年度

金额单位：万元

项 目	行 次	上 年 金 额													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 (或股本)	其他 权益 工具	资本公积	减： 库存 股	其他综合 收益	专 项 储 备	盈 余 公 积	△一般风险 准备	△信托赔偿 准备	未分配利润	其 他	小 计			
栏 次	—	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
一、上年年末余额	1	245,132.00		201,573.58		3,146.93		45,326.37	15,190.98	34,476.83	206,653.38		751,500.07		751,500.07	
加：会计政策变更	2															
前期差错更正	3										1,733.76		1,733.76		1,733.76	
其他	4															
二、本年年初余额	5	245,132.00		201,573.58		3,146.93		45,326.37	15,190.98	34,476.83	208,387.14		753,233.83		753,233.83	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6			4,291.85		-2,975.86		2,455.03	-1,197.80	1,227.51	-58,331.88		-54,531.15		-54,531.15	
(一) 综合收益总额	7					-2,975.86					24,152.86		21,176.99		21,176.99	
(二) 所有者投入和减少资本	8			4,291.85									4,291.85		4,291.85	
1. 所有者投入的普通	9			4,291.85									4,291.85		4,291.85	





项目	行次	上 年 金 额													少数 股 东 权 益	所有者权益 合计
		归属于母公司所有者权益											小计			
		实收资本 (或股本)	其他 权益 工具	资本公积	减： 库存 股	其他综合 收益	专 项 储 备	盈余公积	△一般风险 准备	△信托赔偿 准备	未分配利润	其他				
5、其他	31															
四、本年年末余额	32	245,132.00		205,865.44		171.07		47,781.39	13,993.18	35,704.34	150,055.25		698,702.68		698,702.68	

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：段湘姬

会计机构负责人：熊一芬

## 二、信托资产

### (一) 信托项目资产负债汇总表

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司      2020年12月31日      金额单位：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	186,408	147,800	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	11,874	5,601
交易性金融资产	191,356	183,153	应付托管费	200	108
衍生金融资产			应付受益人收益	6,896	2,715
买入返售金融资产	4,000		应交税费	7,109	7,200
应收款项	212,154	176,705	应付销售服务费	31	
发放贷款	4,918,228	7,804,304	其他应付款项	170,366	181,782
可供出售金融资产	1,628	1,628	其他负债		
持有至到期投资	3,833,747	1,163,744			
长期应收款			信托负债合计	196,476	197,406
长期股权投资	238,876	49,883			
投资性房地产			二、信托权益		
固定资产			实收信托	13,031,349	10,347,481
无形资产			资本公积	10,855	7,015
长期待摊费用			外币报表折算差额		
其他资产	3,725,817	1,172,017	未分配利润	73,534	147,332
减：各项资产减值准备			信托权益合计	13,115,738	10,501,828
信托资产总计	13,312,214	10,699,234	信托负债和信托权益总计	13,312,214	10,699,234

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：段湘姬

会计人员：唐亚

## (二) 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司      2020 年度      金额单位：万元

项目	本年数	上年数
1. 营业收入	882,339	1,013,171
1.1 利息收入	568,802	656,321
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	303,801	355,433
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）	9,736	1,417
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	146,250	130,391
2.1 营业税金及附加	2,958	3,283
2.2 受托人报酬	88,911	77,288
2.3 托管费	2,081	4,811
2.4 投资管理费	39	38
2.5 销售服务费	13,900	10,620
2.6 交易费用	133	67
2.7 资产减值损失		
2.8 其他费用	38,228	34,284
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	736,089	882,780
4. 其他综合收益	1,975	
5. 综合收益	738,064	882,780
6. 加：期初未分配信托利润	147,332	7,200
7. 可供分配的信托利润	885,396	889,980
8. 减：本期已分配信托利润	811,862	742,648
9. 期末未分配信托利润	73,534	147,332

法定代表人：王双云      主管会计工作负责人：段湘姬      会计人员：唐亚

## 第五部分 会计报表附注

### 一、会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

#### (一) 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

无。

#### (二) 对编制合并会计报表的公司，应予以说明

1. 报告期内，本公司无纳入合并财务报表范围的子公司。

#### 2. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

按照《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》的规定，本公司将以自有资金参与、并满足准则规定的“控制”定义的结构化主体纳入合并报表范围。

项目	年末数量/余额	年初数量/余额
纳入合并的产品数量（个数）	27	21
纳入合并的结构化主体的总资产（元）	4,708,894,250.14	3,710,029,906.97
本公司在上述结构化主体的权益体现在资产负债表中交易性金融资产和可供出售金融资产的总金额（元）	2,213,673,343.13	2,080,625,362.76

### 二、重要会计政策和会计估计说明

本合并财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的最新《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

#### (一) 计提资产减值准备的范围和方法

##### 1. 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资

产外，公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独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），应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不应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。

#### **（1）持有至到期投资、贷款和应收款项减值**

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### **（2）可供出售金融资产减值**

可供出售金融资产发生减值时，将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，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对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。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

## 2. 其他资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、投资性房地产、使用寿命确定的无形资产等长期资产是否存在可能发生减值的迹象。

如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

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中的较高者。资产的

公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## **(二) 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公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，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，相关的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。

### **1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；②属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍

生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

## **2. 持有至到期投资**

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

## **3. 贷款和应收款项**

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

## **4. 可供出售金融资产**

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

### **(三) 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采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### **(四) 可供出售金融资产核算方法**

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资

产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### **（五）持有至到期投资核算方法**

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### **（六）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。

### **(七) 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。

## (八) 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
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。

## (九) 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

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。

#### **（十）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。

#### **（十一）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。

## **(十二) 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。

## **(十三) 合并会计报表的编制方法**

母公司将其控制的所有子公司和结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司和结构化主体的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法对投资进行调整后，由母公司按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》编制。

## **(十四) 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。

## **(十五) 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. 政府补助采用总额法：

(1) 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按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 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。

4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益；将与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## **(十六) 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。

### **三、或有事项说明**

报告期内，本公司无相关说明事项。

### **四、重要资产转让及其出售的说明**

报告期内，本公司无需要披露的重要资产转让及其出售

事项。

## 五、主要会计政策变更

报告期内，本公司无需要披露的重大会计政策变更事项。

## 六、会计估计变更情况

报告期内，本公司无需要披露的重大会计估计变更事项。

## 七、前期重大会计差错更正情况

### （一）更正事项的性质及原因

公司对 2020 年以前年度实施控制的自持信托计划未纳入合并范围。

依据“企业会计准则第 33 号财会[2014] 第七条 合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》应用指南（2014）第三条 本准则所指的在其他主体中的权益，是指通过合同或其他形式能够使企业参与其他主体的相关活动并因此享有可变回报的权益。参与方式包括持有其他主体的股权、债权，或向其他主体提供资金、流动性支持、信用增级和担保等。结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。”

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包

括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，公司对 2019 年实现控制的结构化主体进行了合并，调整了 2020 年期初财务报表。

## （二）更正事项的财务影响

### 1. 对 2020 年 1 月 1 日合并资产负债表的影响

合并资产负债表			
项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及银行存款	3,520,220,623.34	3,608,373,307.36	88,152,684.02
应收利息	0.11	7,751,923.99	7,751,923.88
其他应收款	15,533,635.21	19,120,688.96	3,587,053.75
发放贷款和垫款	639,600,000.00	4,089,609,000.00	3,450,009,000.00
可供出售金融资产	4,743,927,296.50	2,704,556,696.50	-2,039,370,600.00
递延所得税资产	128,023,316.67	126,919,622.96	-1,103,693.71
<b>资产总计</b>	<b><u>9,187,205,363.03</u></b>	<b><u>10,696,231,730.97</u></b>	<b><u>1,509,026,367.94</u></b>
<b>负债：</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,259,238.81	1,497,635,131.66	1,494,375,892.85
预收账款	127,245,849.06	124,044,840.37	-3,201,008.69
应交税费	139,282,773.31	142,328,666.02	3,045,892.71
其他应付款	965,829,368.83	970,643,051.06	4,813,682.23
<b>负债合计</b>	<b><u>2,210,170,517.86</u></b>	<b><u>3,709,204,976.96</u></b>	<b><u>1,499,034,459.10</u></b>
<b>所有者权益：</b>			
未分配利润	1,490,560,636.66	1,500,552,545.50	9,991,908.84
<b>归属于母公司权益合计</b>	<b><u>6,977,034,845.17</u></b>	<b><u>6,987,026,754.01</u></b>	<b><u>9,991,908.84</u></b>
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b><u>6,977,034,845.17</u></b>	<b><u>6,987,026,754.01</u></b>	<b><u>9,991,908.84</u></b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b><u>9,187,205,363.03</u></b>	<b><u>10,696,231,730.97</u></b>	<b><u>1,509,026,367.94</u></b>

### 2. 对 2019 年合并利润表的影响

合并利润表			
项目	2019 年度-更正前	2019 年度-更正后	调整数

一、营业收入	<u>873,803,531.09</u>	<u>915,964,260.27</u>	<u>42,160,729.18</u>
利息净收入	-44,916,398.30	151,600,462.98	196,516,861.28
利息收入	51,720,504.41	394,751,530.64	343,031,026.23
利息支出	96,636,902.71	243,151,067.66	146,514,164.95
手续费及佣金净收入	650,990,918.54	580,913,350.01	-70,077,568.53
手续费及佣金收入	651,019,762.48	580,942,193.95	-70,077,568.53
投资收益/(损失)	248,679,792.88	190,729,295.90	-57,950,496.98
二、营业支出	<u>544,329,657.51</u>	<u>592,732,394.89</u>	<u>48,402,737.38</u>
税金及附加	9,511,336.77	10,993,700.23	1,482,363.46
业务及管理费	161,032,710.81	165,780,359.55	4,747,648.74
资产减值损失	373,785,609.93	415,958,335.11	42,172,725.18
三、营业利润	<u>329,473,873.58</u>	<u>323,231,865.38</u>	<u>-6,242,008.20</u>
四、利润总额	<u>329,496,902.82</u>	<u>323,254,894.62</u>	<u>-6,242,008.20</u>
减：所得税费用	80,622,629.16	81,726,322.87	1,103,693.71
五、净利润	<u>248,874,273.66</u>	<u>241,528,571.75</u>	<u>-7,345,701.91</u>

上述差错更正事项对母公司报表数据无影响。

## 八、其他情况

无。

## 九、会计报表中重要项目的明细资料

### (一) 披露自营资产经营情况

#### 1. 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

##### (1) 按原值计算

表

单位：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	892,035	14,898			39,232	946,165	39,232	4.15
期末数	813,139	82,107	30,000	13,905	49,660	988,811	93,565	9.46

##### (2) 按净值计算

表

单位：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	890,371	14,451				904,822		
期末数	811,644	76,141	21,000	5,562		914,347	26,562	2.91

注：①上表反映的系公司固有业务投融资情况。

②2020年末不良资产余额（含次级、可疑、损失三类资产）较高，系公司出于谨慎性考虑，将持有的暂无实际违约行为但区域有较大负面舆情的资产划分为不良类。

### 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

表

单位：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	1,640	1,302			2,942
一般准备					
专项准备					
其他资产减值准备					
可供出售金融资产减值准备	38,726	20,007			58,733
持有至到期投资减值准备		11,550			11,550
长期股权投资减值准备					
坏账准备	977	261			1,238

### 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

单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计

期初数	5,919	6,857	510		474,001	487,287
期末数	17,266	2,206	53,950		575,921	649,343

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

报告期末，本公司无自营长期股权投资。

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

单位：万元

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
常宁市自来水公司	16.84	正常
娄底市万宝新区开发投资集团有限公司	15.42	正常
湖南省楚之晟控股实业集团有限公司	14.22	正常
桃源县经济开发区开发投资有限公司	14.03	正常
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	9.36	正常

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

单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	--	--
代理业务（委托业务）	--	--
其他	--	--
合计	--	--

7. 公司当年的收入结构

表

单位：万元

收入结构	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	73,872	54.46
其中：信托手续费收入	69,602	51.31
投资银行业务收入		
利息净收入	15,942	11.75
其他业务收入		
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	42,612	31.42
其中：股权投资收益		
证券投资收益	9,204	6.79
其他投资收益	33,408	24.63
公允价值变动收益	3,003	2.21
其他收益	173	0.13
资产处置损益		
营业外收入	35	0.03
收入合计	135,637	100.00

## (二) 披露信托资产管理情况

### 1. 信托资产的期初数、期末数

表

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	4,369,552	5,778,986
单一	5,142,967	4,382,154
财产权	1,186,715	3,151,074
合计	10,699,234	13,312,214

(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

单位:万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	161,144	432,398
股权投资类	62,035	61,720
融资类(含债权投资)	3,613,517	4,564,824
事务管理类	3,297	3,307
合计	3,839,993	5,062,249

(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

单位:万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	--	--
股权投资类	--	--
融资类	4	3
事务管理类	6,859,237	8,249,962
合计	6,859,241	8,249,965

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

(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

单位: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	120	2,187,401	4.53%
单一类	62	2,882,835	6.23%
财产管理类	9	1,455,552	8.58%

(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

单位: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	7	207,835	0.06%	0.47%
股权投资类	4	540	2.12%	1.98%
融资类(含债权投资)	109	1,862,911	1.67%	6.78%
事务管理类	--	--	--	--

(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。

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	--	--	--	--
融资类	--	--	--	--
事务管理类	71	4,454,502	0.19%	7.53%

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

单位:万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	106	3,533,916
单一类	42	2,117,791

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
财产管理类	20	3,557,949
新增合计	168	9,209,656
其中：主动管理型	108	3,242,860
被动管理型	60	5,966,796

#### 4. 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。

#### 5. 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》第五十条规定：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金 3,255 万元，截止 2020 年 12 月 31 日，信托赔偿准备金余额 38,959 万元。

公司迄今为止未发生需要使用信托赔偿准备金的情况，也未使用信托赔偿准备金。

### 十、关联方关系及其交易的披露

**（一）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

单位:万元

	关联交易方数量	关联交易涉及金额	定价政策
合计	95	1,326,116.49	市场公允价格

**(二) 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

单位: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公司	胡贺波	长沙市天心区城南西路1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	胡贺波	长沙市天心区城南西路3号	1,000,000.00	省政府授权的国有资产投资、经营、管理等。
本公司股东	湖南省国有投资经营有限公司	李立新	长沙市岳麓区茶子山东路112号滨江金融中心T4栋712	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,企业托管、并购、委托投资,投资咨询、财务顾问。
受同一实际控制人控制	财信证券有限责任公司	刘宛晨	湖南省长沙市岳麓区茶子山东路112号滨江金融中心T3、T4及裙房718	6,697,977.98	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;融资融券;证券投资基金代销;代销金融产品。
受同一实际控制人控制	湖南省财信资产管理有限公司	万少科	长沙市岳麓区茶子山东路112号滨江金融中心T4栋	300,000.00	省内金融机构不良资产批量收购;收购、管理和处置金融机构、类金融机构和其他机构的不良资产;资产管理;资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务;企业管理及企业破产管理、财务顾问;接受地方政府、企业等的委托或委托其他机构对资产进行管理、处置;承接国有企业改制、重组和国有企业办社会职能剥离的资产;债务重组;债权转股权;追偿债务和利息;根据省政府授权开展其他资产管理业务等。

受同一实际控制人控制	湖南财信金融科技服务有限公司	刘之彦	长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路53号楷林国际C栋29楼2906号	38,000.00	软件开发及技术咨询、转让、推广、服务；信息系统集成服务；数据处理和存储服务；企业管理、商务信息、财务信息咨询；电子商务平台的开发建设等。
受同一实际控制人控制	湖南财信酒店管理有限公司	陈荣华	长沙市天心区城南西路1号	5,366.55	酒店管理；住宿；餐饮管理；正餐服务；物业管理；物业清洁、维护；饮料及冷饮服务；乳制品、预包装食品、日用百货、非酒精饮料及茶叶、烟草制品、饮用水的零售；劳动力外包服务；商务信息咨询；培训活动的组织；会议、展览及相关服务；票务服务；行李搬运服务；行李包裹寄存服务；洗染服务；停车场运营管理；汽车租赁；健身服务；养生保健服务；保健按摩；足疗；桑拿、汗蒸；KTV歌厅娱乐服务；以自有资产进行旅游景区（点）、旅游项目、旅游商品的投资、开发及资产管理（不含代客理财、不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发行票据、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务）；从事其他旅游相关业务。
关联方	华融湘江银行股份有限公司	黄卫忠	长沙市天心区芙蓉南路一段828号杰座大厦	775,043.14	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；证券投资基金销售业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。
受同一实际控制人控制	财信资产管理（怀化）有限公司	舒明发	湖南省怀化市鹤城区府前路智慧大厦13A	10,000.00	资产收购、管理、处置；资产重组；接受委托或委托对资产进行管理、处置；投资管理；以企业自有资金从事项目投资、股权投资、债权投资；资产管理、企业财务、企业资产重组及并购的咨询服务；接受委

					托对金融机构剥离的不良资产进行处置。
受同一实际控制人控制	湖南育才保险代理有限公司	张仁兴	湖南省长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路 53 号楷林商务中心 A 座 1807 号	5,000.00	代理销售保险产品；代理收取保险费；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔（经营保险代理业务许可证号：202361000000800）。
受同一实际控制人控制	财信期货有限公司	曾小龙	长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心 T3、T4 及裙房 717	47,272.73	商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理、期货投资咨询。
受同一实际控制人控制	湖南省长株潭试验区小额贷款有限公司	甘文彬	湖南省长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心 T4 栋 720 室	20,000.00	发放小额贷款及提供财务咨询；开展委托贷款业务。
受同一实际控制人控制	财信吉祥人寿保险股份有限公司	周江军	长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林国际 A 栋 3 楼、21-24 楼	346,347.94	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。
受同一实际控制人控制	湖南省财信产业基金管理有限公司	曾若冰	长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心 T4 栋 721 室	72,000.00	受托管理私募产业基金及股权投资基金，受托资产管理、投资管理，创业投资，股权投资。
受同一实际控制人控制	深圳惠和投资有限公司	易声宇	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	50,000.00	一般经营项目是：金融产品投资、股权投资。

### (三) 公司与关联方的重大交易事项

#### 1. 逐笔披露与关联方的重大交易情况

##### (1) 固有业务与关联方的重大关联交易情况

表

单位: 万元

关联方	关联交易类型	涉及金额
华融湘江银行股份有限公司, 财信证券有限责任公司	自有资金 10,000 万元认购财信证券承销的华融湘江银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	10,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 6,000 万元认购财信证券承销的郴州市产业投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券 (第一期)	6,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 35,000 万元投资财信证券发行的麓山 2 号资管计划	35,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 20,000 万元认购财信证券发行的财富 1 号资管计划	20,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 20,000 万元认购财信证券承销的湘潭市两型社会建设投融资有限公司 2020 公司债券 (第二期)	20,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 2,000 万元申购财信证券有限责任公司发行的财信证券 12 个月定期开放 (006 期) 集合资产管理计划	2,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 2,000 万元申购财信证券有限责任公司发行的麓山 5 号集合资产管理计划	2,000.00
财信证券有限责任公司	租赁办公楼	408.01
财信证券有限责任公司	咨询顾问费	10.25
湖南省财信资产管理有限公司	自有资金 25,151 万元受让湖南省财信资产管理有限公司持有的信托受益权	25,151.00

湖南省财信资产管理有限公司	向湖南省财信资产管理有限公司转让 我司持有的信托产品的受益权	59,370.00
湖南省财信资产管理有限公司	自有资金不超过 2,900 万元购买湖南 省财信资产管理有限公司持有的资产 包	28,56.34
湖南省财信资产管理有限公司	咨询顾问费	16.80

## (2) 信托业务与关联方的重大关联交易情况

单位：万元

关联方	关联交易类型	涉及金额	对应信托计划名称
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	11,919.00	湘财盛 2019-16 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	5,304.00	湘财盛 2019-11 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	10,000.00	湘财盛 2020-2 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	10,000.00	湘财盛 2020-3 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	10,300.00	湘财诚 2019-23 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	7,051.00	湘财通 2020-2 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	21,600.00	湘财源 2020-4 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	32,000.00	湘财兴 2020-1 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	20,000.00	湘财汇 2017-3 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	15,000.00	湘财通 2020-5 号
华融湘江银行股份有限 公司	认购信托计划	24,000.00	湘财进 2020-3 号
华融湘江银行股份有限 公司	代销信托计划	11,500.00	湘财兴 2019-23 号
华融湘江银行股份有限 公司	代销信托计划	1,723.00	湘财汇 2019-1 号

湖南省财信资产管理有 限公司	认购信托计划	146,500.00	湘财进 2019-32 号
湖南省财信资产管理有 限公司	认购信托计划	11,621.00	稳健增利集合资金信托 计划
湖南省财信资产管理有 限公司	认购信托计划	6,850.00	湘财盛 2020-14 号
湖南省财信资产管理有 限公司	认购信托计划	26,000.00	湘财汇 2020-7 号
湖南省财信资产管理有 限公司	认购信托计划	28,000.00	湘财通 2020-9 号
湖南省财信资产管理有 限公司	受让信托受益权	100.00	从“现金增利集合资金 信托计划”受让
湖南省财信资产管理有 限公司	受让信托受益权	98,503.00	从“湘财进 2019-24 号”受让
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	1,000.00	湘信沪盈 2019-15 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	649.00	湘信沪盈 2019-1 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	280.00	湘信沪盈 2019-15 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	2,300.32	湖南信托不动产供应链 金融 2019-1 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	11,450.00	湖南信托经营性抵押贷 款 2019-2 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	579.00	湘信沪盈 2019-1 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	98.00	湘信沪盈 2019-15 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	1,597.15	湖南信托不动产供应链 金融 2019-1 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	认购信托计划	30,000.00	湘信创盈 2020-1 号
湖南财信金融科技服务 有限公司	信托计划资金投向财信金科	1,500.00	湘信创盈 2019-2 号
财信证券有限责任公司	估值服务	6,600.00	财信启林指数增强 2 号 集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	认购财信证券主承销商债券 “20 益交 01”	2,700.00	财信信托现金管理项目 集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	认购财信证券主承销商债券 “20 永开 03”	1,000.00	财信信托现金管理项目 集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	认购财信证券主承销商债券 “20 郴投 01”	2,300.00	财信信托湘信稳健一年 锁定期 1 号集合资金信 托计划

财信证券有限责任公司	代销信托计划	13,514.00	湘信申财 07 号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	代销信托计划	2,630.00	湘信鹏盈 08 号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	代销信托计划	1,100.00	指数增强 4 号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	代销信托计划	2,300.00	财信幻方指数增强 7 号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	代销信托计划	1,158.00	财信启林指数增强 5 号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	财信证券麓山 2 号集合资产管理计划资管计划认购	5,900.00	湘财进 2020-3 号
财信证券有限责任公司	认购财信证券作为管理人的湘信 1 号资产支持专项计划	4,947.00	湘财进 2020-20 号
财信证券有限责任公司	以信托受益权为底层资产发行 ABS, 且该 ABS 资产支持计划管理人为财信证券	98,940.00	财信信托湘财 1 号财产权信托
财信证券有限责任公司	经纪服务	288,221.17	湘财进 2019-32 号, 湘财进 2020-6 号, 湘财兴 2020-4 号, 湘财诚 2020-10 号等 12 个信托计划

2. 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

(1) 固有与信托财产之间的交易金额无。

(2) 逐笔披露信托项目之间的交易情况

表

单位: 万元

信托计划名称	交易对方信托计划名称	涉及金额
财信启林指数增强 2 号集合资金信托计划	湖南信托·稳健增利集合资金信托计划	1,900
	财信安心 2 号集合资金信托计划	1,000
湖南信托湘财瑞 2019-2 号项目单一资金信托计划	财信指数增强 3 号集合资金信托计划	2,300

财信启林指数增强 1 号集合资金信托计划	稳健增利集合资金信托计划	2,600
财信信托现金管理项目集合资金信托计划	湖南信托湘财汇 2019-1 号项目集合资金信托计划、湖南信托湘财瑞 2019-4 号项目集合资金信托计划、湖南信托湘财进 2019-22 号项目集合资金信托计划等 73 个信托计划	36,138
湖南信托-自强助学慈善信托计划	湘信沪盈 2020-7 号集合资金信托计划	602
湘财诚 2020-9 号	湘财诚 2020-6 号	4,950
湘财瑞 2020-3 号	湘财进 2019-13 号	13,000
湘财进 2020-14 号	湘财诚 2020-10 号	2,800
	湘财进 2020-15 号	6,900
	指数增强 6 号	300
湘信资富 2019-11 号	湖南信托•稳健增利集合资金信托计划	2,600
财信启林指数增强 2 号集合资金信托计划	湖南信托•稳健增利集合资金信托计划	1,000

注：2020 年，共有湖南信托湘财汇 2019-1 号项目集合资金信托计划、湖南信托湘财瑞 2019-4 号项目集合资金信托计划、湖南信托湘财进 2019-22 号项目等 73 个信托计划认购了财信信托现金管理项目集合资金信托计划，财信信托现金管理项目集合资金信托计划截止 2020 年 12 月 31 日余额为 36,138 万元。

**（四）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。

## 十一、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。

## 第六部分 财务情况说明书

### 一、利润实现和分配情况

经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司2020年度实现利润总额85,801万元，净利润65,102万元。计提法定盈余公积6,510万元，提取信托赔偿准备3,255万元，提取一般风险准备-536万元。

公司2020年度以累计未分配利润向股东分配利润55,000万元。

### 二、主要财务指标

指标名称	指标值（万元、%）
资本利润率	9.24
人均净利润	326
净资本	600,168
风险资本	174,317
净资本对各项风险资本	344.30
净资本对净资产	84.35

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

年平均人数是指年初及年末人数的简单平均数

### 三、对本公司财务情况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，公司没有对财务状况、经营成果产生重大影响的其他事项。

## **第七部分 特别事项揭示**

### **一、最大十名股东报告期内变动情况及原因**

无。

### **二、董事、监事及高级管理人员变动情况及原因**

9月24日，股东会2020年度第三次会议通过了《关于变更股东监事的议案》，同意唐杰同志辞去公司股东监事职务，选举鲍礼彬同志担任公司第五届监事会股东代表监事，任职期限与公司第五届监事会其他监事任职期限一致。

### **三、变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项**

#### **（一）变更注册资本**

经公司股东会2019年度第四次会议审议通过，并经中国银保监会湖南监管局核准（湘银保监复〔2020〕251号），公司以资本公积转增注册资本的方式，将注册资本由人民币24.5132亿元增至人民币43.8亿元。增资后，本公司原有股东及出资比例保持不变。公司已于2020年11月5日在湖南省市场监督管理局完成了注册资本变更登记。

#### **（二）变更注册地**

经公司股东会2020年度第1次临时会议审议通过，并

经中国银保监会湖南监管局批准(湘银保监复(2020)491号),公司住所由“长沙市天心区城南西路1号,邮政编码:410015”变更为“长沙市岳麓区玉兰路433号西枢纽商务中心购物中心T3写字楼1801-1809,邮政编码:410006”。公司已于2020年11月23日在中国银保监会湖南监管局换取新《金融许可证》,并于2020年11月25日在湖南省市场监督管理局办理完成住所登记变更。

### **(三) 变更公司名称**

经公司股东会2020年度第一次会议审议通过,并经中国银保监会湖南监管局批准(湘银保监复(2020)89号)及湖南省市场监督管理局核准,我公司名称由“湖南省信托有限责任公司(英文名称:HUNAN TRUST CO.,LTD.)”变更为“湖南省财信信托有限责任公司(英文名称:HUNAN CHASING TRUST CO.,LTD.)”,并于2020年3月19日在湖南省市场监督管理局完成了名称变更登记。公司更名后《营业执照》登记的统一社会信用代码为9143000044488082X5,未发生变化。本次更名后,我公司业务主体、服务承诺和法律关系不变,我公司名称变更不影响原有的各项权利及义务。公司网站域名由“www.huntic.com”变更为“www.cxxt.com”。

## **四、公司的重大诉讼事项**

### **(一) 重大未决诉讼事项**

#### **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 (截止 2020 年 12 月 31 日)
1	本公司	湖南湘渝电力投资有限责任公司、湖南金炬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(罚)息	强制执行阶段
2	本公司	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)
3	本公司	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(罚)息等	强制执行阶段 (天运生物破产中)
4	本公司	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(罚)息等	强制执行阶段 (天运生物破产中)
5	本公司	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(罚)息等	强制执行阶段, 已收回部分款项
6	本公司	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(罚)息等	强制执行阶段
7	本公司	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(罚)息等	强制执行阶段, 抵押人破产清算后已收回大部分款项
8	本公司	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(罚)息等	强制执行阶段 (终结本次执行程序)
9	本公司	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(罚)息等	破产阶段
10	本公司	湖南山江技术开发有限公司、世银联控股有限公司、崔璀	金融借款合同纠纷	本金 2,000 万元及相应利(罚)息等	强制执行阶段

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 (截止 2020 年 12 月 31 日)
11	本公司	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	强制执行阶段 (终结本次执行)
12	本公司	湖南欧珀投资置业有限公司、贺延伟、张福芝	信托纠纷	本金 7,200 万元及相应利(罚)息等	强制执行阶段，已收回大部分款项
13	本公司	湖南千山制药机械股份有限公司、刘祥华、陈端华、湖南乐福地医药包装材料科技有限公司	金融借款合同纠纷	1.98 亿元本金及相应利(罚)息等	破产重整
14	本公司	陈端华、邓诗蒙、张洪飞、李莉、刘飞、江苏大红鹰恒顺药业有限公司	债权人撤销权纠纷	江苏大红鹰恒顺药业有限公司 77.78% 的股权	二审胜诉
15	本公司	福建同孚实业有限公司、上海五天实业有限公司、上海五天供应链服务有限公司、林文昌、林文洪、林文智、蔡俊骏福建冠福实业有限公司、冠福控股股份有限公司	金融借款合同纠纷	1.9 亿元本金及相应利(罚)息等	强制执行阶段
16	本公司	海航创新股份有限公司、海航旅游集团有限公司、海航实业集团有限公司	金融借款合同纠纷	本金 2.57 亿元及相应利(罚)息等	强制执行阶段，已收回部分款项
17	本公司	凯迪生态环境科技股份有限公司、阳光凯迪新能源集团有限公司	金融借款合同纠纷	4,300 万元本金及相应利(罚)息等	强制执行阶段
18	本公司	海航实业集团有限公司、海航商业控股有限公司	金融借款合同纠纷	本金 4 亿元及相应利(罚)息等	一审胜诉

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(截止2020年12月31日)
19	本公司	弘高融资租赁有限公司、湖南津湘投资有限责任公司、范可风、朱文胜、湖南多力物业经营管理有限公司、中安南方控股有限公司	金融借款合同纠纷	本金2,700万元及相应利(罚)息等	强制执行阶段,已收回部分款项
20	本公司	上海市华信金融控股有限公司、上海华信国际集团有限公司	金融借款合同纠纷	本金1.9965亿元及相应利(罚)息	破产清算

## 2. 本公司作为第三人的重大未决诉讼

无。

### (二) 以前年度发生, 于本报告年度内终结的诉讼事项

序号	原告(申请人)	被告(被申请人)	案由	标的及金额	结案情况
21	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	金融借款合同纠纷	本金2.951亿元及其相应利(罚)息等	二审已判决, 我司作为第三人, 无责任承担
22	本公司	张奇华	营业信托纠纷	5,100万元	达成调解后收回全部款项

### (三) 本报告年度发生, 于本报告年度内终结的诉讼事项

序号	原告(申请人)	被告(被申请人)	案由	标的及金额	结案情况
23	本公司	湖南晟冉房地产开发有限公司、福晟集团有限公司、湖南福晟集团有限公司、湖南亚太美立方投资置业有限公司	金融借款合同纠纷	本金2,844万元及其相应利(罚)息等	已撤诉并收回全部款项

## 五、公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

## 六、银保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，湖南银保监局于 2020 年 4 月与公司进行了年度审慎监管会谈，出具了《关于原湖南省信托有限责任公司 2019 年度监管情况的通报》（湘银保监办便函〔2020〕72 号），提出了监管意见；湖南银保监局于 2020 年 10 月约谈公司，出具了《湖南银保监局监管会谈纪要》（〔2020〕23 号），提出了监管要求。公司高度重视，积极落实整改和建议，整改情况如下：

一是将“党的领导”等内容嵌入《公司章程》，融入公司治理各个环节。二是修订《监事会工作条例》，并选任小股东提名的外部监事，进一步规范公司治理；印发《关于加强董事会下设各专门委员会和对董事会负责的各相关职能部门履职的通知》，梳理工作职能、部署具体工作。三是严格加强关联交易的管理，及时修订关联方名单，加强对关联交易事前报告及尽调情况的审查。四是对信托资产、固有资产进行风险分类，及时反映风险资产状况并按规定足额计提准备。五是加强对压力测试工作的组织协调和监督指导，制定有效

的应对措施，扎实做好应对准备。六是严格按照监管要求，制定信托融资业务年度压降计划，并顺利完成压降目标。七是大力加强内控基础性设施建设和工作管理，全面加强制度建设和信息化建设，规范反洗钱、反恐怖融资工作和消费者权益保护工作，提高监管报送资料质量。八是落实公司治理三年行动方案重点工作任务，制定任务台账，逐条明确落实措施、时限要求、责任部门及责任人。九是大力推进信托文化建设，有序推广财信文化理念。

#### **七、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**

3月24日，公司分别于《证券时报》B007版、《上海证券报》131版，刊登了《关于湖南信托更名为财信信托的公告》和《关于湖南省信托有限责任公司〈金融许可证〉信息变更的公告》。

4月30日，公司于《证券时报》B015版刊登了《2019年度报告摘要》。

11月7日，公司分别于《证券时报》B011版、《上海证券报》64版，刊登了《关于增加注册资本及修改公司章程的公告》。

11月28日，公司分别于《证券时报》B062版、《上海证券报》71版，刊登了《湖南省财信信托有限责任公司关于变更住所的公告》。

## 八、银保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。

### 第八部分 履行社会责任情况

公司在支持实体经济发展的同时，高度重视公益慈善，履行社会责任。一是支持实体经济建设发展。2020年发行信托计划筹集资金1,303亿元，缴税6.31亿元，服务地方经济社会发展。二是积极服务人民美好生活。2020年，我司为投资者创造收益67亿元，保障了投资者资金的安全和增值。三是慈善信托项目公益事业。运行“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”，共募集援建资金2,643.72万元，累计援建21个县的135个村卫生室和7个乡镇卫生院。运行“自强助学金慈善信托计划”，共捐助了480名高三考入大学的贫困学子。2020年，“自强助学金慈善信托计划”助学金还向对口的湖南、海南8所学校在校学生和教职员工直系亲属中参与一线抗疫的27名医护人员专项奖励27万元，为抗疫医护人员送去了真诚的关怀与慰问，并致以最崇高的敬意。四是积极开展各项公益活动。向“湖南省财信公益基金会”捐赠200万元，用于对湖南省内的防疫新型肺炎的帮扶救助；向“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”捐赠50万元，用于对湖北防疫新型肺炎的帮扶救助；上调2月份发行的固收类产品预

期年化收益率，并将公司收取的部分信托报酬计提善款，向湖南省财信公益基金会捐资；发动员工为抗击肺炎疫情捐款 14.5 万元；开展“微光大义，致敬白衣天使”志愿者活动，走访慰问到援鄂医护人员。**五是**大力支持消费扶贫。公司通过集体购买和个人购买相结合的方式，在湖南省消费扶贫中心采购特色扶贫农产品 41 万元；支持十八洞村的扶贫项目，定制十八洞村矿泉水作为公司会议接待用水，助力精准扶贫。