



# 湖南省财信信托有限责任公司

## 2021 年度报告

2022 年 4 月

# 湖南省财信信托有限责任公司 2021 年度报告

## 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 .....	20
第四部分 报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	35
第五部分 会计报表附注 .....	56
第六部分 财务情况说明书 .....	95
第七部分 特别事项揭示 .....	96
第八部分 履行社会责任情况 .....	103

## 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、公司法定代表人、董事长王双云，主管会计工作负责人董事、总裁朱昌寿声明：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。

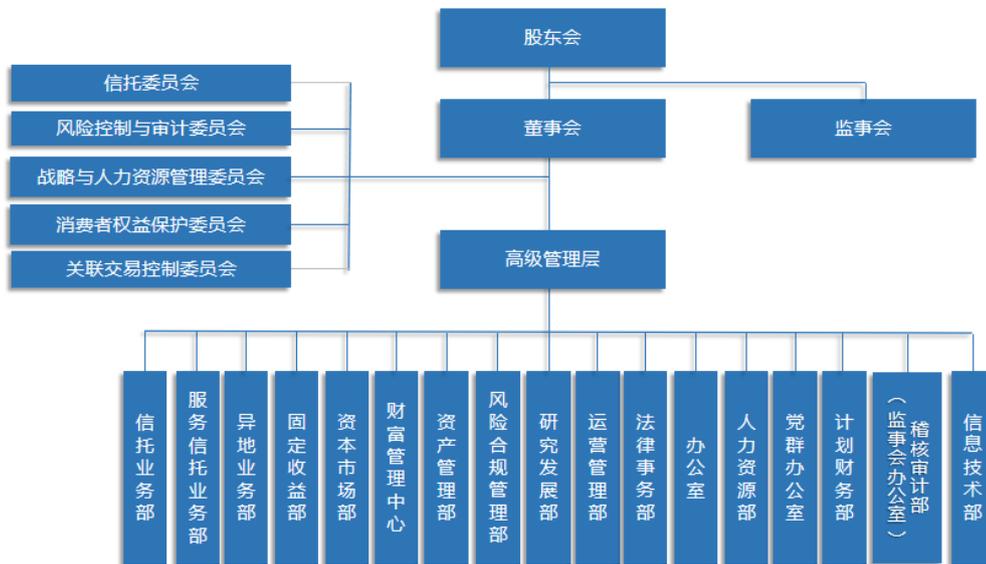
我公司目前注册资本43.8亿元人民币。湖南财信投资控股有限责任公司和湖南省国有投资经营有限公司分别持有96%、4%的股权。

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	trust.hnchasing.com
公司电子信箱	cxxt@hnchasing.com
公司负责信息披露事务人	蒋天翼
联系电话	0731-85196077
传真电话	0731-85196911
电子信箱	jiangtianyi@hnchasing.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	长沙市岳麓区玉兰路433号西枢纽商务中心购物中心T3写字楼18楼办公室

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 68 号楼 A-1 和 A-5 区域 电 话：（8610） 88827799
----------------------	---

## 二、组织结构

财信信托组织架构图



## 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%	程蓓	1,200,000 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>2021年，实现合并营业收入1,365,830.68万元，其中母公司营业收入135,308.26万元；实现合并利润217,690.76万元，其中母公司利润88,132.08万元；合并净利润168,271.13万元，其中母公司净利润85,901.25万元。公司合并资产总额11,978,078.99万元，其中母公司资产总额2,716,535.28万元；合并净资产总额2,339,596.98万元，其中母公司净资产总额1,690,129.10万元。</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书经营）；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>2021年，公司实现合并营业收入15,297.40万元，其中母公司营业收入8,273.08万元；实现合并利润-471.65万元，其中母公司利润738.69万元。公司合并资产总额429,396.26万元，其中母公司资产总额387,428.82万元；合并净资产总额365,243.27万元，其中母公司净资产总额369,643.70万元。</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	57	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	49	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。

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
刘京韬	董事	男	39	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。
刘之彦	职工董事	男	36	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	湖南大学金融与统计学院教授、博士生导师、教育基金会理事长	女	67	2019年8月	3年	湖南财信投资控股有限公司	96%	曾任中共湖南大学委员会常委、湖南大学常务副校长、货币政策专家咨询委员会问卷调查专家。现任湖南大学金融与统计学院教授、博士生导师、教育基金会理事长，享受国务院特殊政府津贴专家，兼任中国金融学会常务理事、中国金融教育基金名誉理事、湖南省股权投资协会副会长等。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。
屈茂辉	湖南大学法学院院长	男	59	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。

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
陈长春	大华会计师事务所湖南分所所长	男	43	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</p>	张强（独董）	主任委员
		王双云	委员
		朱昌寿	委员

	<p>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>	刘京韬	委员
		刘之彦	委员
消费者权益保护委员会	<p>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。</p>	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	<p>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、我公司章程规定的及董事会授权的其他职责。</p>	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
彭耀	监事会主席	男	50	2021年11月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	先后在我公司业务三部、资产管理总部、业务一部工作，曾任公司副总裁。

朱润洲	外部监事	男	32	2020年12月	湖南省国有投资经营有限公司	4%	先后在同程控股集团股份有限公司、湖南航空股份有限公司工作，现任景程文化旅游发展(苏州)有限公司董事长。
胡爱明	职工监事	女	49	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。

公司监事会未设立下属委员会。

#### (四) 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	49	2019年3月	23	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。
刘之彦	副总裁	男	36	2021年7月	12	硕士研究生	统计学	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、湖南财信金融科技服务有限公司董事长。现任我公司副总裁。
包爽	副总裁、 董事会秘书	男	38	2021年7月	9	硕士研究生	经济学	曾任财富证券有限责任公司中小企业融资部总经理助理、财富证券有限责任公司投资银行三部副总经理、财信证券有限责任公司财务顾问部总经理。现任我公司副总裁、董事会秘书。
蒋天翼	副总裁	男	41	2021年7月	14	硕士研究生	计算机工程	曾任财富证券有限责任公司债券融资部总经理助理、财富证券有限责任公司投资银行一部副总经理、财信证券有限责任公司债券融资部总经理。现任我公司副总裁。

## （五）公司员工

报告期内，公司员工 191 人，平均年龄 37 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	24	12.57%	40	19.90%
	30—39	115	60.21%	113	56.22%
	40 以上	52	27.22%	48	23.88%
学历分布	博士	4	2.09%	5	2.49%
	硕士	97	50.79%	98	48.76%
	本科	82	42.93%	88	43.78%
	专科	6	3.14%	6	2.98%
	其他	2	1.05%	4	1.99%
岗位分布	董事、监事及其高级管理人员	9	4.71%	8	3.98%
	自营业务人员	6	3.14%	6	2.99%
	信托业务人员	108	56.54%	122	60.70%
	其他人员	68	35.61%	65	32.33%

## 二、公司治理信息

### （一）年度内召开股东会情况

年度内召开股东会会议 9 次，其中定期会议 2 次，临时会议 7 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：

5 月 6 日，股东会 2021 年度第一次会议审议通过了《2020 年度董事会工作报告》《2020 年度监事会工作报告》《2020 年度财务决算报告》《2021 年度财务预算预案》，通报了《2020 年度

董事、监事履职评价报告》《2020 年度受益人利益实现情况报告》和《关于 2020 年度监管意见及整改落实情况的报告》。

10 月 26 日，股东会 2021 年度第二次会议审议通过了《2021 年上半年度董事会工作报告》《董事、监事履职评价管理办法（2021 年版）》《关于向股东进行利润分配的议案》，通报了《关于 2021 年上半年度监管意见及整改落实情况的报告》。

1 月 11 日，股东会 2021 年度第 1 次临时会议审议通过了《关于变更公司监事的议案》。

1 月 25 日，股东会 2021 年度第 2 次临时会议审议通过了《董事会工作条例（2021 年版）》《股东会议事规则（2021 年版本）》，通报了《财信信托 2021 年度信托文化建设方案》。

3 月 29 日，股东会 2021 年度第 3 次临时会议审议通过了《2021 年度自有资金投资计划》。

5 月 17 日，股东会 2021 年度第 4 次临时会议审议通过了《关于变更股东监事的议案》。

9 月 18 日，股东会 2021 年度第 5 次临时会议审议通过了《关于调整 2021 年度自有资金投资计划的议案》。

9 月 19 日，股东会 2021 年度第 6 次临时会议审议通过了《关于投资受让湘潭市两型社会建设投融资有限公司持有的华融湘江银行股份有限公司股权的议案》。

11 月 29 日，股东会 2021 年度第 7 次临时会议审议通过了《关于变更公司股东监事的议案》《主要股东承诺管理办法（试

行)》《关于同意湖南省国有投资经营有限公司转让其持有的公司 4%股权的议案》。

## **(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本公司章程等规定,严格按照股东大会的决议和授权,认真执行股东大会通过的各项决议。

年度内召开董事会会议 33 次,其中定期会议 4 次,临时会议 29 次,会议召开程序符合法律法规和本公司章程的规定,具体情况如下:

3 月 19 日,第五届董事会第八次会议审议通过了《2021 年度自有资金投资计划》《2020 年第四季度重大风险项目专题报告》《2021 年度重点风险项目处置方案及考核目标》等 5 项议案。

4 月 29 日,第五届董事会第九次会议审议通过了《2020 年度经营工作报告》《2020 年度董事会工作报告》《2020 年度报告》《2020 年度主要股东评估报告》《2020 年度财务决算报告》等 14 项议案,通报了《2020 年度董事、监事履职评价报告》《2020 年度受益人利益实现情况报告》《关于 2020 年度监管意见及整改落实情况的报告》。

9 月 23 日,第五届董事会第十次会议审议通过了《2021 年上半年度经营工作报告》《2021 年上半年度董事会工作报告》

《2021 年上半年度内部审计报告》等 9 项议案，通报了《关于 2021 年上半年度监管意见及整改落实情况的报告》。

11 月 23 日，第五届董事会第十一次会议审议通过了《关于同意湖南省国有投资经营有限公司转让其持有的公司 4% 股权的议案》。

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。2021 年召开了 29 次董事会临时会议，审议通过了《关于组织机构调整的议案》《关于聘任董事会秘书、高级管理人员的议案》《主要股东承诺管理办法（试行）》《董事会工作条例（2021 年版）》《消费者权益保护工作管理办法（2021 年版）》《洗钱和恐怖融资风险管理办法》《关于向湖南省财信公益基金会捐赠 200 万元的议案》等 68 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、基本制度制订与修订等事项。

## **2. 董事会下属委员会履行职责情况**

### **（1）风险控制与审计委员会**

2021 年，风险控制与审计委员会共召开 9 次会议。2 月 1 日，风险控制与审计委员会 2021 年度第一次会议审议通过了《2020 年四季度全面风险排查报告及附表》《2020 年四季度压力测试报告及附表》。3 月 16 日，第二次会议审议通过了《2021 年度重点风险项目处置方案及考核目标》。4 月 20 日，第三次会议审议通过了《2021 年一季度全面风险排查报告及附表》

《2021 年一季度压力测试报告及附表》。4 月 24 日，第四次会议审议通过了《2020 年度外部审计报告》。4 月 28 日，第五次会议审议通过了《2020 年度风险控制与审计委员会报告》《2020 年度内部审计报告》《2020 年度财务决算报告》《2021 年一季度重大风险项目专题情况报告》。8 月 3 日，第六次会议审议通过了《2021 年二季度全面风险排查报告及附表》《2021 年二季度压力测试报告及附表》《2021 年半年度重大风险项目专题报告》。8 月 6 日，第七次会议审议通过了《董事监事履职评价管理办法（2021 版）》。9 月 23 日，第八次会议审议通过了《2021 年上半年度风险控制与审计委员会报告》《2021 年上半年度内部审计报告》。10 月 29 日，第九次会议审议通过了《2021 年三季度全面风险排查报告及附表》《2021 年三季度压力测试报告及附表》《2021 年三季度重大风险项目专题报告》。

## **（2）战略与人力资源管理委员会**

2021 年，战略与人力资源管理委员会共召开 5 次会议。2 月 18 日审议通过了《关于设立慈善信托办公室及资产保全部更名的议案》。4 月 21 日审议通过了《战略与人力资源管理委员会 2020 年度工作报告》。5 月 6 日审议通过了《关于审查刘之彦等三名同志高级管理人员及包爽同志董事会秘书任职资格的意见》。8 月 31 日审议通过了《战略与人力资源管理委员会 2021 年半年度工作报告》。11 月 12 日审议通过了《2021 年组织机构调整方案》。

### **(3) 信托委员会委员**

2021年，信托委员会共召开3次会议，分别于4月29日、9月23日和10月22日审议通过了《2020年度信托委员会工作报告》《2021年上半年信托委员会工作报告》和《关于财信信托湘财源2021-13号项目集合资金信托计划（事务管理类）的合规报告》。

### **(4) 消费者权益保护委员会**

2021年，消费者权益保护委员会共召开3次会议，分别于4月14日、7月16日和8月12日审议通过了《消费者权益保护委员会2020年度年度工作总结》《消费者权益保护委员会2021年度工作计划》和《消费者权益保护委员会2021年度半年度工作总结》。

#### **投诉管理情况：**

2021年，我公司共收到湖南省银保监局转接的消费投诉13起，其中电话投诉11起，信访投诉2起，投诉人数为14人。投诉的业务类别为个人业务中的其他消费贷款，投诉主要聚焦于催收征信纠纷和息费定价争议。投诉的地区主要分布在广东省、湖南省、四川省、吉林省、山东省、浙江省、安徽省。

### **(5) 关联交易控制委员会**

2021年，关联交易控制委员会共召开2次会议，分别于4月26日和9月23日审议通过了《2020年度关联交易控制委员会工作报告》和《2021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，列席了股东会会议，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 10 次会议，监事会未设立下属委员会。

4 月 29 日，第五届监事会第八次会议审议通过了《2020 年度监事会工作报告》《2020 年度内部审计报告》，通报了《2020 年度董事、监事履职评价报告》《关于 2020 年度监管意见及整改落实情况的报告》。

5 月 8 日，第五届监事会第二次临时会议审议通过了《关于变更公司股东监事的议案》。

5 月 19 日，第五届监事会第三次临时会议审议通过了《关于选举公司监事会主席的议案》。

7月7日，第五届监事会第九次会议通报了公司2021年3、4、5月经营情况，讨论了监事会下一步工作如何开展。

8月10日，第五届监事会第四次临时会议审议通过了《董事、监事履职评价管理办法（2021年版）》，通报了《消费者权益保护委员会2021年半年度工作报告》。

9月6日，第五届监事会第五次临时会议审议通过了《原监事会主席欧光荣任期经济责任审计报告》。

9月23日，第五届监事会第十次会议审议通过了《2021年上半年内部审计报告》，通报了《关于2021年上半年监管意见及整改落实情况的报告》《关于2021年上半年度战略与人力资源管理委员会工作报告》《关于2021年上半年度消费者权益保护委员会工作报告》《关于2021年上半年度关联交易控制委员会工作报告》。

11月15日，第五届监事会第十一次会议审议通过了《董事会和高级管理层在风险管理、内部控制、合规经营方面履职情况专项检查报告》，通报了公司2021年三季度经营情况。

11月23日，第五届监事会第六次临时会议审议通过了《关于变更公司股东监事的议案》。

11月30日，第五届监事会第十二次会议审议通过了《关于选举公司监事会主席的议案》。

## 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同业通道业务和融资类业务压降工作，不断拓展家族信托、慈善信托、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 2021 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 2021 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**

公司严格遵照《薪酬管理办法》等相关薪酬管理制度开展薪酬管理工作，并结合自身创新转型发展要求，不断完善薪酬激励机制，积极推进落地实施，同时强化监督、明确责任、

严控风险，严格落实薪酬激励与风险责任挂钩的机制。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，贯彻执行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薪酬分配和递延绩效支付等，落实与风险考核挂钩的激励约束机制。

## **第三部分 经营管理**

### **一、经营目标、经营理念、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，按照“稳中求变，风控优先，强化协同，创新发展”的业务发展思路，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）经营理念**

更低成本、更高效率、更可获得

#### **（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	178,216	1.39	基础产业	3,830,782	29.75
贷款	2,462,076	19.12	房地产业	457,511	3.55
交易性金融资产	936,154	7.27	证券市场	1,248,696	9.70
可供出售金融资产	1,628	0.01	实业	5,852,947	45.46
持有至到期投资	8,703,070	67.60	金融机构	443,339	3.44
长期股权投资	371,082	2.88	其他	1,042,145	8.10
其他	223,194	1.73			
信托资产总计	12,875,420	100.00	信托资产总计	12,875,420	100.00

注：资产运用类中的“其他”内容为应收款项 199,394 万元以及买入返售金融资产 23,800 万元；资产分布类中的“其他”

为其他行业运用 1,042,145 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 固有资产运用与分布（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	133,223	8.15	基础产业	490,876	30.03
贷款及应收款	159,733	9.77	房地产业	26,259	1.61
交易性金融资产	746,227	45.66	证券市场	595,463	36.43
债权投资	553,665	33.88	工商企业	118,917	7.28
买入返售金融资产	14,610	0.89	金融机构	342,057	20.93
其他	26,986	1.65	其他	60,872	3.72
资产总计	1,634,444	100.00	资产总计	1,634,444	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 24,639 万元、无形资产 880 万元等。2. “资产分布”中“其他”项主要明细说明：债权投资 32,556 万元、递延所得税资产 24,639 万元等。

## 三、市场分析

### （一）宏观经济分析

2021 年是“十四五”开局之年，“双循环”格局下的“扩内需”产生了新的动态平衡，低基数带动高增长回归，从投资端

看，三大投资强弱易位，新政策周期下形成新平衡；从消费端看，收入分配改革与海外消费回流促成国内消费新平衡；国际贸易方面，全球经济复苏与中国内需增长是贸易新平衡的关键，考虑到疫情对全球产业链的破坏及海外经济复苏持续，贸易顺差有望实现较快增长。财政政策仍将保持较为积极的态势，货币政策在保持流动性合理充裕的同时，更加灵活适度、精准导向。国际经济方面，受到全球疫苗分配不均，及主要经济体激进的财政货币政策刺激，需求畸形增长，全球进出口贸易激增，越来越多的大宗商品不断刷新历史新高，尤其是下半年以来，全球能源危机开始蔓延，中国限电、英国缺油、美国供应链危机，很多商品出现短缺。同时，主要经济体继续采取宽松的财政货币政策，各国的财政货币政策逼近极限，美国债务上限危机正再次上演，主要经济体出现分化，逆全球化加深、地缘政治风险等对全球经济的冲击，经济出现危机概率大幅提高。

在“百年未有之大变局”背景下，我国的发展环境发生深刻复杂变化。展望未来，在构建双循环新发展格局的统领下，需加强顶层设计，推进结构性潜在增速的稳定和提升，贯彻“区间调控+定向调控+相机调控”的思路，做好宏观政策跨周期调节，全面推进关键性领域的改革，加快“十四五”规划和2035年远景目标的实施和布局，发挥预期引领和跨周期调节作用。通过加快科技自立自强的布局、产业链供应链的安全性布局、扩大内需战略具体举措的启动，实现更高质量、更有效率、更

加公平、更可持续的发展目标。

## **（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经济增长加快，基础设施、高科技产业发展迅速，新兴产业、新

兴业态金融服务需求不断上升。公司通过充分抓住湖南在大力实施的“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）创新业务盈利能力不强，尚未形成可持续的业务发展模式，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）信息技术系统建设亟需加强。

## **四、内部控制**

### **（一）内部控制环境和内部控制文化**

2021年，银保监会在银行业保险业开展“内控合规管理建设年”活动，公司以此项活动为契机，进一步深化内控体系建设，搭建全新的“全方位覆盖、全过程控制和全员参与”的内控管理体系。

## **1. 管理理念**

公司秉承“坚持开始就要做对”的风险理念，积极培育“人人合规、主动合规”的合规文化理念。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。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**

一是通过制度建设明确授权，明晰责任，规范操作流程；二是通过岗位设置实现关键岗位隔离，落实内部牵制原则；三是持续开展合规培训及教育，不断提升全员合规技能与合规意识；四是建立合规绩效考核、合规问责等机制，确保依法合规展业。

## **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：**信用风险主要是指由于融资方等交易对手不能或不愿履行合同所规定的义务，或信用质量发生变化，影响业务安全，而使公司遭受损失的风险。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以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。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避免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，我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。

2021年，公司荣膺“2021突破成长信托公司”“金摇篮机构”“信托登记优秀机构”等多个奖项。

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、战略风险、信息科技风险、洗钱及恐怖融资风险等。

**管理情况：**公司落实《全面风险管理办法》《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对风险监控能力

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。

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、南金 3、4 号项目等专项审计，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。湖南九正会计师事务所（普通合伙）对公司原监事会主席欧光荣、原副总裁杨云、原副总裁段湘姬、原董事会秘书、原总裁助理邓冰、原监事会主席杨云、原副总裁彭耀开展任期经济责任审计，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. 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[2022]18057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2021年12月31日的合并资产负债表及资产负债表，2021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、合并所有者权益变动表及所有者权益变动表和合并资产减值准备情况表及资产减值准备情况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2021年12月31日的合并财务状况及财务状况以及2021年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[2022]18057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。

审计报告（续）

天职业字[2022]18057号

（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。

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

2021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	133,222.69	109,399.02	172,045.61	159,568.82
现金及银行存款	3				
存放同业款项	4				
拆出资金	5				
预付账款	6				
交易性金融资产	7	746,227.17	592,943.89		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8			106,486.65	91,668.64
债权投资	9	553,665.38	237,577.57		
衍生金融资产	10				
买入返售金融资产	11	14,610.11			
应收账款	12				
合同资产	13				
应收利息	14			447.17	
其他应收款	15	352.05	338.76	1,856.25	1,492.88
发放贷款和垫款	16	159,381.29	48,038.63	260,326.25	103,942.88
可供出售金融资产	17			354,272.49	525,224.01
持有至到期投资	18			258,808.37	32,450.00
其他债权投资	19				
长期股权投资	20				
长期股权投资	21				
使用权资产	22	147.12	147.12		

投资性房地产	23				
固定资产原价	24	1,811.20	1,811.20	1,806.15	1,806.15
减：累计折旧	25	1,440.52	1,440.52	1,294.14	1,294.14
固定资产净值	26	370.68	370.68	512.01	512.01
减：固定资产减值准备	27				
固定资产净额	28	370.68	370.68	512.01	512.01
工程物资	29				
在建工程	30	863.62	863.62	651.29	651.29
固定资产清理	31				
无形资产	32	880.40	880.40	987.34	987.34
长期待摊费用	33	84.90	84.90	169.81	169.81
递延所得税资产	34	24,639.03	24,639.03	19,299.97	21,503.32
其他资产	35				
	36				
	37				
	38				
	39				
	40				
	41				
资产总计	42	1,634,444.44	1,015,283.62	1,175,863.22	938,171.00

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：朱昌寿

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

2021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：	43				
向中央银行借款	44				
同业及其他金融机构存放款项	45				
拆入资金	46	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47			232,866.11	
交易性金融负债	48	612,450.88			
衍生金融负债	49				
卖出回购金融资产款	50				
应付账款	51				
预收账款	52			24,988.09	26,553.61
合同负债	53	35,028.62	40,189.08		
应付职工薪酬	54	16,140.28	16,140.28	13,731.84	13,731.84
应交税费	55	8,838.74	8,055.18	14,612.03	14,253.09
应付利息	56				
应付股利	57				
其他应付款	58	124,811.11	127,146.10	119,720.06	119,738.33
租赁负债	59	152.89	152.89		
递延所得税负债	60	1,939.05	1,939.05	1,455.97	2,375.64
预计负债	61				
其他负债	62	52,592.58	52,592.58	15.77	15.77
负债合计	63	901,954.14	296,215.16	457,389.85	226,668.27
所有者权益：	64				

实收资本	65	438,000.00	438,000.00	438,000.00	438,000.00
国家资本	66				
集体资本	67				
法人资本	68	438,000.00	438,000.00	438,000.00	438,000.00
其中：国有法人资本	69	438,000.00	438,000.00	438,000.00	438,000.00
集体法人资本	70				
个人资本	71				
外商资本	72				
资本公积	73	12,997.44	12,997.44	12,997.44	12,997.44
减：库存股	74				
其他综合收益	75			4,884.25	4,092.87
其中：外币报表折算差额	76				
盈余公积	77	61,430.29	61,430.29	54,291.56	54,291.56
一般风险准备	78	16,085.99	16,085.99	13,457.12	13,457.12
信托赔偿准备	79	42,528.79	42,528.79	38,959.42	38,959.42
未分配利润	80	161,447.79	148,025.94	155,883.57	149,704.32
外币报表折算差额	81				
归属于母公司权益合计	82	732,490.30	719,068.45	718,473.37	711,502.73
少数股东权益	83				
所有者权益（或股东权益）合计	84	732,490.30	719,068.45	718,473.37	711,502.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计	85	1,634,444.44	1,015,283.62	1,175,863.22	938,171.00

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：朱昌寿

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

2021 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	127,945.63	120,787.25	143,362.56	135,602.07
利息净收入	2	26,926.54	5,455.13	29,747.81	15,942.26
利息收入	3	27,073.84	5,602.43	50,692.07	19,491.34
利息支出	4	147.30	147.30	20,944.27	3,549.08
手续费及佣金净收入	5	64,760.66	79,823.65	67,781.82	73,871.55
手续费及佣金收入	6	64,763.07	79,826.05	67,784.80	73,874.53
手续费及佣金支出	7	2.40	2.40	2.98	2.98
投资收益/(损失)	8	45,335.04	35,902.06	41,050.04	42,612.30
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	(9,081.05)	(398.03)	4,610.30	3,003.36
汇兑收益/(损失)	11				
其他业务收入	12				
其他收益	13	4.17	4.17	172.84	172.84
资产处置收益	14	0.26	0.26	-0.25	-0.25
二、营业支出	15	29,839.97	25,074.91	51,197.38	49,553.46
税金及附加	16	1,080.84	718.29	1,007.26	858.37
业务及管理费	17	18,783.45	18,465.30	15,918.76	15,574.93
信用减值损失	18	9,975.67	5,891.32		
资产减值损失	19			34,271.35	33,120.15
财务费用	20				
其他业务成本	21				
三、营业利润	22	98,105.66	95,712.33	92,165.18	86,048.61
加：营业外收入	23	14.91	14.91	34.70	34.70
减：营业外支出	24	237.77	237.77	282.80	282.80

项目	行次	本期数		上期数	
		合并	母公司	合并	母公司
四、利润总额	25	97,882.80	95,489.48	91,917.07	85,800.51
减：所得税费用	26	22,546.55	24,102.15	21,859.57	20,698.84
五、净利润	27	75,336.25	71,387.33	70,057.51	65,101.66
归属于母公司所有者的净利润	28	75,336.25	71,387.33	70,057.51	65,101.66
少数股东损益	29				
持续经营损益	30				
终止经营损益	31				
六、其他综合收益的税后净额	32	-753.65		4,713.19	3,753.59
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	33				
其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	34				
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	35				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	36	-753.65		4,713.19	3,753.59
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	37				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	38			3,959.54	3,753.59
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	39				
4. 现金流量套期损益的有效部分	40				
5. 外币报表折算差额	41				
6. 其他	42	-753.65		753.65	
七、综合收益总额	43	74,582.61	71,387.33	74,770.69	68,855.25

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综合收益总额	44	74,582.61	71,387.33	74,770.69	68,855.25
*归属于少数股东的综合收益总额	45				
八、每股收益	46				
基本每股收益	47				
稀释每股收益	48				

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：朱昌寿

会计机构负责人：熊一芬

### (四) 合并所有者权益变动表

编制单位：湖南省财信信托有限责任公司

2021 年度

金额单位：万元

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
一、上年年末余额	1	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
加：会计政策变更	2					-4,130.61					3,564.93		-565.68		-565.68
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	438,000.00		12,997.44		753.65		54,291.56	13,457.12	38,959.42	159,448.50		717,907.69		717,907.69
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6					-753.65		7,138.73	2,628.87	3,569.37	1,999.29		14,582.61		14,582.61
(一) 综合收益总额	7					-753.65					75,336.25		74,582.61		74,582.61

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		
						5									
(二) 所有者投入和减少资本	8														
1. 所有者投入的普通股	9														
2. 其他权益工具持有者投入资本	10														
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						7,138.73	2,628.87	3,569.37	-73,336.97		-60,000.00			-60,000.00
1. 提取盈余公积	17						7,138.73			-7,138.73					
其中：法定公积金	18						7,138.73			-7,138.73					

项目	行次	本金额														
		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			
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							2,628.87			-2,628.87					
3. 对所有者(或股东)的分配	24										-60,000.00		-60,000.00			-60,000.00
4. 提取信托赔偿准备	25									3,569.37	-3,569.37					
(五) 所有者权益内部结转	26															
1. 资本公积转增资本(或股本)	27															
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	30															

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		
变动															
5、其他	31														
四、本年年末余额	32	438,000.00		12,997.44				61,430.29	16,085.99	42,528.79	161,447.79		732,490.30		732,490.30

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：朱昌寿

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

2021 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											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				
—	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		171.07		47,781.39	13,993.18	35,704.34	149,056.06		697,703.48		697,703.48	
加：会计政策变更	2															
前期差错更正	3										999.19		999.19		999.19	
其他	4															
二、本年年初余额	5	245,132.00		201,573.58		171.07		47,781.39	13,993.18	35,704.34	150,055.25		698,702.68		698,702.68	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6	192,868.00		-192,868.00		4,713.19		6,510.17	-536.06	3,255.08	5,828.32		19,770.69		19,770.69	
（一）综合收益总额	7					4,713.19					70,057.51		74,770.69		74,770.69	
（二）所有者投入和减少资本	8															

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			
1. 所有者投入的普通股	9															
2. 其他权益工具持有者投入资本	10															
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		-55,000.0		-55,000.0	
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					

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			
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					
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															

项目	行次	上 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. 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：朱昌寿

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      2021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	178,216	186,408	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	13,125	11,874
交易性金融资产	936,154	191,356	应付托管费	341	200
衍生金融资产			应付受益人收益	835	6,896
买入返售金融资产	23,800	4,000	应交税费	5,709	7,109
应收款项	199,394	212,154	应付销售服务费	109	31
发放贷款	2,462,076	4,918,228	其他应付款项	171,810	170,366
可供出售金融资产	1,628	1,628	其他负债		
持有至到期投资	4,079,091	3,833,747			
长期应收款			信托负债合计	191,929	196,476
长期股权投资	371,082	238,876			
投资性房地产			二、信托权益		
固定资产			实收信托	12,524,993	13,031,349
无形资产			资本公积	10,855	10,855
长期待摊费用			外币报表折算差额		
其他资产	4,623,979	3,725,817	未分配利润	147,643	73,534
减：各项资产减值准备			信托权益合计	12,683,491	13,115,738
信托资产总计	12,875,420	13,312,214	信托负债和信托权益总计	12,875,420	13,312,214

法定代表人：王双云

主管会计工作负责人：朱昌寿

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      2021 年度      金额单位：万元

项目	本年数	上年数
1. 营业收入	831,790	882,339
1.1 利息收入	358,023	568,802
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	393,972	303,801
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）	79,192	9,736
1.4 租赁收入		
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）		
1.6 其他收入	603	
2. 支出	192,049	146,250
2.1 营业税金及附加	1,455	2,958
2.2 受托人报酬	95,341	88,911
2.3 托管费	1,283	2,081
2.4 投资管理费	25	39
2.5 销售服务费	6,602	13,900
2.6 交易费用	374	133
2.7 资产减值损失	19,133	
2.8 其他费用	67,836	38,228
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	639,741	736,089
4. 其他综合收益	6,678	1,975
5. 综合收益	646,419	738,064
6. 加：期初未分配信托利润	73,534	147,332
7. 可供分配的信托利润	719,953	885,396
8. 减：本期已分配信托利润	572,310	811,862
9. 期末未分配信托利润	147,643	73,534

法定代表人：王双云      主管会计工作负责人：朱昌寿      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）	47	27
纳入合并的结构化主体的总资产（元）	9,184,668,511.10	4,708,894,250.14
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债权投资的总金额（元）	2,859,238,934.57	2,213,673,343.13

### 二、重要会计政策和会计估计说明

公司自 2021 年 1 月 1 日起采用财政部于 2017 年发布的经修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和《企业会计准则第 21 号——租赁》，上述准则的执行构成了重大会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在本期财务报表中。

## **（一）金融工具**

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### **1. 金融资产**

#### **（1）金融资产分类、确认依据和计量方法**

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特

定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：  
①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。  
②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的

利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产。本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

## **(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法**

本公司将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：  
①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。金融资产部分转移满足

终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

## 2. 金融负债

### （1）金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照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金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，（根据实际情况进行披露具体金融负债内容）。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，

包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

## **（2）金融负债终止确认条件**

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

## **3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法**

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能

够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

#### **4. 金融资产和金融负债的抵销**

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### **5. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法**

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有

些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。(2) 如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或

损失等，本公司计入当期损益。金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

## （二）应收款项

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照金融工具类型为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于纳入预期信用损失计量的其他应收款，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：第1阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

### **（三）贷款**

发放贷款及垫款，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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

发放贷款及垫款预期信用损失的确定方法，参照上述应收款项的相关内容描述。

### **（四）债权投资**

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法，参照上述应收款项的相关内容描述。

### **（五）长期股权投资**

## 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。

## **（六）使用权资产**

在租赁期开始日，承租人应当对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供承租人使用的起始日期。

使用权资产应当按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 承租人发生的初始直接费用；

4. 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

承租人应当按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对本条第 4 项所述成本进行确认和计量。

租赁激励，是指出租人为达成租赁向承租人提供的优惠，包括出租人向承租人支付的与租赁有关的款项、出租人为承租人偿付或承担的成本等。初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

承租人应当参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

承租人应当按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## **（七）固定资产**

### **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

项目	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	2.86
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	3-4	0	33.33-25.00
办公设备及其他	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。

### (八) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，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

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。

### **(十) 合同负债**

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务确认为合同负债，同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。公司在向客户转让商品或服务之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

### **(十一) 租赁负债**

在租赁期开始日，承租人应当对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供承租人使用的起始日期。

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

1. 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始

计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

3. 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

5. 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，承租人应当采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，应当采用承租人增量借款利率作为折现率。租赁内含利率，是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。承租人增量借款利率，是指承租人在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

## **（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. 收入确认原则和计量方法**

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始时，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，

本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利。

(2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。

(3) 本公司已将该商品的实物转移给客户。

(4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。

(5) 客户已接受该商品或服务。

## 2. 具体的收入确认政策

### (1) 利息收入

利息收入按照金融资产账面余额乘以实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。

### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按合同或协议约定的受托人报酬率及提供服务的会计期间确认手续费及佣金收入。

### (3) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

### (4) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

## **(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，应当计入营业外收支。

## **(十六) 递延所得税资产、递延所得税负债**

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

### 1. 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
本公司 2021 年 1 月 1 日起采用财政部于 2017 年发布的经修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和 2017 年 5 月发布的经修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“修订后的金融工具会计准则”)。该准则的执行构成了重大会计政策变更,且相关金额的调整已经确认在财务报表中。	2021 年 5 月 31 日第五届董事会第二十八次临时会议审议通过	根据修订后的金融工具会计准则的过渡要求,本公司不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。
自 2019 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 21 号——租赁》(财会〔2018〕35 号)相关规定,公司 2021 年 1 月 1 日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用。	2021 年 5 月 31 日第五届董事会第二十八次临时会议审议通过	公司在执行新租赁准则时选择简化处理,无需调整 2021 年年初留存收益,无需调整比较式报告信息。

### 2. 首次执行新金融工具、新租赁准则变更调整当年年初财务报表相关项目情况

金额单位:人民币元

合并资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产:</b>			
货币资金	1,720,456,102.77	1,720,456,250.50	147.73
交易性金融资产		4,408,255,010.68	4,408,255,010.68
应收利息	4,471,653.98		-4,471,653.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,064,866,500.73		-1,064,866,500.73
其他应收款	18,562,549.06	16,254,802.98	-2,307,746.08
发放贷款及垫款	2,603,262,495.83	2,570,043,486.52	-33,219,009.31
债权投资		2,823,834,174.78	2,823,834,174.78

合并资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
可供出售金融资产	3,542,724,924.80		-3,542,724,924.80
持有至到期投资	2,588,083,672.17		-2,588,083,672.17
使用权资产		2,855,554.53	2,855,554.53
递延所得税资产	192,999,712.94	197,192,761.20	4,193,048.26
<b>资产合计</b>	<b><u>11,735,427,612.28</u></b>	<b><u>11,738,892,041.19</u></b>	<b><u>3,464,428.91</u></b>
<b>负债：</b>			
租赁负债		2,855,554.53	2,855,554.53
交易性金融负债		2,340,753,067.44	2,340,753,067.44
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,328,661,061.32		-2,328,661,061.32
预收款项	249,880,861.01		-249,880,861.01
合同负债		235,736,661.33	235,736,661.33
递延所得税负债	14,559,650.47	8,733,310.05	-5,826,340.42
其他非流动负债	157,695.83	14,301,895.51	14,144,199.68
<b>负债合计</b>	<b><u>2,593,259,268.63</u></b>	<b><u>2,602,380,488.86</u></b>	<b><u>9,121,220.23</u></b>
<b>股东权益：</b>			
其他综合收益	48,842,548.32	7,536,472.63	-41,306,075.69
未分配利润	1,558,835,704.67	1,594,484,989.04	35,649,284.37
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b><u>1,607,678,252.99</u></b>	<b><u>1,602,021,461.67</u></b>	<b><u>-5,656,791.32</u></b>
<b>股东权益合计</b>	<b><u>1,607,678,252.99</u></b>	<b><u>1,602,021,461.67</u></b>	<b><u>-5,656,791.32</u></b>

金额单位：人民币元

资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
<b>资产：</b>			
交易性金融资产		4,215,486,101.57	4,215,486,101.57
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	916,686,387.73		-916,686,387.73
其他应收款	14,928,795.53	12,713,276.71	-2,215,518.82
发放贷款及垫款	1,039,428,750.00	1,026,950,743.44	-12,478,006.56
债权投资		2,241,679,127.52	2,241,679,127.52
可供出售金融资产	5,252,240,084.98		5,252,240,084.98

资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
持有至到期投资	324,500,000.00		-324,500,000.00
使用权资产		2,855,554.53	2,855,554.53
递延所得税资产	215,033,206.94	224,401,048.44	9,367,841.50
<b>资产合计</b>	<b><u>7,762,817,225.18</u></b>	<b><u>7,724,085,852.21</u></b>	<b><u>-38,731,372.97</u></b>
<b>负债：</b>			
租赁负债		2,855,554.53	2,855,554.53
预收款项	265,536,066.43		-265,536,066.43
合同负债		250,505,723.05	250,505,723.05
递延所得税负债	23,756,431.33	20,385,580.57	-3,370,850.76
其他非流动负债	157,695.83	15,188,039.21	15,030,343.38
<b>负债合计</b>	<b><u>289,450,193.59</u></b>	<b><u>288,934,897.36</u></b>	<b><u>-515,296.23</u></b>
<b>股东权益：</b>			
其他综合收益	40,928,693.27		-40,928,693.27
未分配利润	1,497,043,191.02	1,499,755,807.55	2,712,616.53
<b>股东权益合计</b>	<b><u>1,537,971,884.29</u></b>	<b><u>1,499,755,807.55</u></b>	<b><u>-38,216,076.74</u></b>

## 六、会计估计变更情况

报告期内，本公司无会计估计变更情况。

## 七、前期重大会计差错更正情况

报告期内，本公司无前期重大会计差错更正情况。

## 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	813,139	82,107	30,000	13,905	49,660	988,811	93,565	9.46
期末数	931,196	64,027	52,751		29,426	1,077,400	82,177	7.63

(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	811,644	76,141	21,000	5,562		914,347	26,562	2.91
期末数	924,348	37,174	26,775			988,297	26,775	2.71

注：①上表反映的系公司自营业务投融资情况。

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

	上年年 末数	本年年 初数	本期计提	本期 转回	资产 核销	其他减 少	期末数
贷款损失准备	2,942	4,190	7,701				11,891
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	58,733						
债权投资 减值准备		72,561	3,681			5,000	71,242
持有至到期投资 减值准备	11,550						

	上年年末数	本年年初数	本期计提	本期转回	资产核销	其他减少	期末数
长期股权投资减值准备							
坏账准备	1,238	1,460	-492				968

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	17,266	2,206	53,950		575,921	649,343
期末数	6,071	47,687			776,763	830,521

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

企业名称	占贷款总额的比例 (%)	还款情况
株洲市国有资产投资控股集团有限公司	50.06	正常
深圳市润昌游乐文化集团有限公司	13.35	正常
华容水利水电建筑工程有限公司	10.06	正常
衡阳白沙洲电子信息创业园有限公司	8.34	正常
遵义市播州区交通建设投资有限公司	6.67	展期

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	79,824	66.08
其中：信托手续费收入	73,380	60.74
投资银行业务收入		
利息净收入	5,455	4.52
其他业务收入		
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	35,902	29.72
其中：股权投资收益		
证券投资收益	12,561	10.4
其他投资收益	23,341	19.32
公允价值变动收益	-398	-0.33
其他收益	4	
资产处置损益		
营业外收入	15	0.01
收入合计	120,802	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	5,778,986	6,108,968
单一	4,382,154	2,556,566
财产权	3,151,074	4,209,886
合计	13,312,214	12,875,420

(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	432,398	976,342
股权投资类	61,720	82,142
其他投资类	1,860,583	2,671,696
融资类	2,704,241	2,107,690
事务管理类	3,307	5,655
合计	5,062,249	5,843,525

(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	3	3
事务管理类	8,249,962	7,031,892
合计	8,249,965	7,031,895

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	112	3,009,005	4.78%
单一类	60	2,795,945	7.07%
财产管理类	13	2,292,237	4.78%

(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	15	355,329	0.15%	2.67%
股权投资类	3	9	2.09%	14.75%
其他投资类	7	170,962	2.51%	8.16%
融资类	85	1,546,534	1.98%	7.30%
事务管理类	-	178	-	-

(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	--	--	--	--
其他投资类	2	--	0.04%	3.06%
融资类	--	--	--	--
事务管理类	73	6,024,175	0.22%	5.82%

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	140	3,247,538
单一类	37	998,984
财产管理类	50	3,344,308
新增合计	227	7,590,830
其中:主动管理型	140	2,752,821
被动管理型	87	4,838,009

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 3,569 万元，截止 2021 年 12 月 31 日，信托赔偿准备金余额 42,529 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	79	1,485,498.17	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	注册地	注册资本	业务性质
实际控制人	湖南财信金融控股集团有限公司	长沙市	1,400,000.00	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	长沙市	33,282.06	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	长沙市	669,797.98	证券经纪；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券投资基金代销等。
受同一实际控制人控制	湖南财信投资控股有限责任公司	长沙市	1,200,000.00	法律、法规允许的资产投资、经营及管理。

关系性质	关联方名称	注册地	注册资本	业务性质
受同一实际控制人控制	湖南省财信资产管理有限公司	长沙市	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	长沙市	41,000.00	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
受同一实际控制人控制	湖南财信酒店管理有限责任公司	长沙市	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、维护等
关联方	华融湘江银行股份有限公司	长沙市	775,043.14	吸收公众存款；发放贷款；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、承销债券；买卖债券；从事同业拆借等
受同一实际控制人控制	财信资产管理（怀化）有限公司	湖南省怀化市	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；投资管理等
受同一实际控制人控制	财信期货有限公司	长沙市	75,000.00	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	财信吉祥人寿保险股份有限公司	长沙市	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等
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	长沙市	300,000.00	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	湖南省外国企业服务有限公司	长沙市	1,000.00	企业管理咨询服务；档案管理服务；档案管理技术服务；提供档案咨询
受同一实际控制人控制	财信资产管理（岳阳）有限公司	湖南省岳阳市	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

关系性质	关联方名称	注册地	注册资本	业务性质
受同一实际控制人控制	财信资产管理（娄底）有限公司	湖南省娄底市	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	财信资产管理（湘西）有限公司	湖南省吉首市	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	湖南省股权登记管理中心有限公司	长沙市	300.00	非上市企业股权、债券、金融资产和其他权益类产品的登记、托管、结算及其相关业务；企业重组及股改上市服务；金融信息服务、咨询培训服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
受同一实际控制人控制	湖南省财信公益基金会	长沙市	500.00	（一）扶贫济困、爱心助学及乡村振兴（二）保护和改善生态环境（三）开展自然灾害、事故灾难及公共卫生时间救助活动（四）支持金融公益事业发展与创新（五）经主管部门批准的其他公益业务

关系性质	关联方名称	注册地	注册资本	业务性质
受同一实际控制人控制	湖南财信数字科技有限公司	长沙市	5,000.00	数字内容服务；互联网科技技术开发、科技技术转让、科技技术咨询、科技技术服务、信息技术咨询；信息科技技术服务；信息科技技术咨询；信息科技技术转让；信息科技技术、软件的开发；信息技术咨询服务；物联网技术研发；移动互联网研发和维护；网络安全技术服务；通信基站技术咨询；智能电网技术咨询；物流信息服务；信息处理和存储支持服务。
受同一实际控制人控制	湖南财信精信投资合伙企业（有限合伙）	长沙市	236,800.00	以自有资金从事上市和非上市类股权投资及相关咨询服务（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款等金融业务）。（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）
受同一实际控制人控制	湖南股权交易所有限公司	长沙市	10,000.00	为非公众公司提供股权融资平台及股权交易平台，为高新技术企业、高成长企业提供股权融资平台及股权交易平台，为私募股权基金提供融资平台及交易平台，提供培训、咨询及信息服务。
受同一实际控制人控制	湖南省财信引领投资管理有限公司	长沙市	10,000.00	受托管理私募股权投资基金；法律法规允许的资产投资、经营及管理。

### （三）公司与关联方的重大交易事项

#### 1. 逐笔披露固有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	涉及规模
华融湘江银行股份有限公司	自有资金受让湘潭市两型社会建设投融资有限公司持有的华融湘江银行股权	52,593.50
湖南省财信资产管理有限公司	将公司持有的“湘财诚 2020-18 号信托计划”、“湘财盛 2020-12 号信托计划”信托计划受益权转让给湖南省财信资产管理有限公司	18,500.00
财信证券有限责任公司	自有资金 20000 万元认购财信证券发行的财富 1 号集合资产管理计划	20,000.00
财信证券有限责任公司	自有资金 7000 万元认购财信证券发行的融汇周周鑫 1 号集合资产管理计划	7,000.00
财信期货有限公司	自有资金 1000 万元申购财信期货有限公司发行财信期货云海 5 号固定收益投资集合资产管理计划	1,000.00

## 2. 信托与关联方的交易情况

表

单位:万元

关联方	关联交易类型	涉及规模	对应信托计划名称
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	3,873.00	湘信聚财 1 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	4,886.00	湘信聚财 2 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	4,491.00	湘信聚财 3 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	9,617.00	湘信聚财 4 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	5,511.00	湘信聚财 5 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	10,500.00	湘信聚财 6 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	3,715.00	湘信聚财 7 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	5,313.00	湘信聚财 8 号集合资金信托计划
华融湘江银行股份有限公司	代销信托计划	4,450.00	湘信聚财 9 号集合资金信托计划

财信证券有限责任公司	估值服务	9,408.04	财信启林量化智选6号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	代销服务	37,132.29	财信林园投资专享2号集合资金信托计划,财信启林量化智选6号集合资金信托计划等10个信托计划
财信证券有限责任公司	认购财信证券财信证券汇信1号集合资产管理计划资管计划	7,490.00	湘信汇财半年锁定期1号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	认购财信证券发行的融汇周周鑫系列资管计划	497.92	财信优选创赢5号集合资金信托计划
财信证券有限责任公司	经纪服务	472,347.34	湘财诚2020-15号,湘财诚2020-22号,湘财兴2020-12号,湘财兴2020-16号等45个信托计划
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	5,600.00	湘财诚2021-4号集合资金信托计划
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	30,000.00	湘财通2021-16号单一资金信托
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	20,000.00	湘财通2021-19号单一资金信托
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	23,000.00	湘财盛2021-9号集合资金信托计划
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	60,000.00	湘财通2021-23号单一资金信托
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	49,000.00	湘财源2021-11号集合资金信托计划
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	20,000.00	湘财诚2021-16号单一资金信托
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	20,000.00	湘财诚2021-17号单一资金信托
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	20,837.16	湘财源2021-13号集合资金信托计划
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	53,000.00	湘财通2021-25号单一资金信托
湖南省财信资产管理有限公司	认购信托计划	10,240.00	创赢6号集合资金信托计划
财信资产管理(岳阳)有限公司	认购信托计划	2,400.00	湘财诚2021-4号集合资金信托计划
财信资产管理(娄底)有限公司	认购信托计划	3,000.00	湘财盛2021-9号集合资金信托计划
财信资产管理(湘西)有限公司	认购信托计划	3,000.00	湘财源2021-11号集合资金信托计划

财信资产管理（岳阳）有限公司	认购信托计划	1,400.00	湘财诚 2021-32 号单一资金信托
湖南财信金融科技服务有限公司	认购信托计划	350.00	湘信沪盈 2019-1 号单一资金信托
湖南财信金融科技服务有限公司	认购信托计划	3,174.00	湘信沪盈 2019-15 号单一资金信托
湖南财信金融科技服务有限公司	认购信托计划	23,037.00	湘信创盈 2021-3 单一资金信托
湖南省财信产业基金管理有限公司	认购信托计划	100,000.00	湘财通 2021-10 号单一资金信托
湖南财信金融控股集团有限公司	认购信托计划	15,627.87	湘财源 2021-13 号集合资金信托计划
财信期货有限公司	认购信托计划	15,000.00	财信安心 3 号单一资金信托
湖南财信精信投资合伙企业（有限合伙）	信托计划认购基金份额	51,392.89	湘财源 2021-13 号集合资金信托计划

### 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

#### （1）固有与信托财产之间的交易金额

自有资产作为财产权信托认购信托计划份额，即以公司自有持有的资产受益权 8.37 亿元认购财信信托湘信聚财 1 号集合信托计划。自有资金受让湖南信托湘财瑞 2019-2 号项目单一资金信托计划持有的湖南信托湘财瑞 2019-1 号项目集合资金信托计划的受益权，规模 4.75 亿元。

#### （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	涉及规模
湘财兴 2019-8 号单一资金信托	湘财盛 2020-12 号集合资金信托计划	6,500
	湘财兴 2020-15 号集合资金信托计划	2,000

财信安心 3 号单一资金信托	财信信托湘信稳健半年锁定期 1 号集合资金信托计划	15,000
南峰助学慈善信托	湘财诚 2021-6 号集合资金信托计划	100
湘信汇远曾氏家族信托	湘财进 2021-6 号集合资金信托计划的受益权作为财产委托	1,000
财信安心 6 号集合资金信托计划	湘信稳健一年锁定期 4 号集合资金信托计划	2,030
自强助学金慈善信托计划	湘财进 2021-4 号集合资金信托计划	602
湘财瑞 2019-2 号单一资金信托	湘财源 2021-14 号集合资金信托计划	29,900
湖南省教育基金会专项服务单一资金信托	湘财盛 2021-32 号集合资金信托计划	2,000
	湘财盛 2021-29 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	财信信托湘财瑞 2020-16 号项目信托计划	49,900

**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。

## 十一、会计制度的披露

### 1. 固有业务执行会计制度的名称、颁布年份

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

### 2. 信托业务执行会计制度的名称、颁布年份

信托业务核算执行财政部于 2006 年颁发的企业会计准则。

## 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 2021 年度实现利润总额 95,489 万元，净利润 71,387 万元。计提法定盈余公积 7,139 万元，提取信托赔偿准备 3,569 万元，提取一般风险准备 2,629 万元。

公司 2021 年度以累计未分配利润向股东分配利润 60,000 万元。

### 二、主要财务指标

指标名称	指标值（万元、%）
资本利润率	9.98
人均净利润	362
净资本	550,458
风险资本	178,577
净资本对各项风险资本	308.25
净资本对净资产	76.55

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

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**

#### **(一) 监事变动情况**

1月11日，股东会2021年度第1次临时会议审议通过了《关于变更公司监事的议案》，同意鲍礼彬同志辞去公司股东监事职务，同意选举公司小股东湖南省国有投资经营有限公司提名的外部监事候选人朱润洲同志担任公司第五届监事会外部监事，其任职期限与公司第五届监事会其他监事任职期限一致。

5月17日，股东会2021年度第4次临时会议审议通过了《关于变更股东监事的议案》，同意欧光荣同志辞去公司第五届监事会股东监事、监事会主席职务，同意选举经公司股东湖南财信投资控股有限责任公司提名的监事候选人杨云同志为公司第五届监事会股东监事，其任职期限届满日与公司第五届监事会其他监事任职期限届满日一致。

11月29日，股东会2021年度第7次临时会议审议通过了《关于变更公司股东监事的议案》，杨云同志辞去公司第五届监事会股东监事，同意选举经公司股东湖南财信投资控股

有限责任公司提名的监事候选人彭耀同志为公司第五届监事会股东监事，其任职期限届满日与公司第五届监事会其他监事任职期限届满日一致。

## **(二) 高级管理人员变动情况**

5月17日，第五届董事会第26次临时会议审议通过了《关于聘任董事会秘书、高级管理人员的议案》，同意聘任刘之彦、蒋天翼同志为公司副总裁，聘任包爽同志为公司副总裁、董事会秘书。以上3人相关任职资格于7月19日获湖南银保监局核准，正式履职。会议还通报了《公司近期高管人员变动情况》，2021年5月6日，公司董事会分别收到副总裁杨云同志和董事会秘书、总裁助理邓冰同志的辞职报告，因工作安排，杨云同志申请辞去副总裁职务，邓冰同志申请辞去董事会秘书、总裁助理职务。

6月7日，第五届董事会第29次临时会议审议通过了《关于段湘姬同志申请辞去在湖南省财信信托有限责任公司所任职务的议案》，同意段湘姬同志辞去湖南省财信信托有限责任公司副总裁职务。

11月22日，第五届董事会第42次临时会议审议通过了《关于彭耀同志辞去公司副总裁职务的议案》，同意彭耀同志辞去湖南省财信信托有限责任公司副总裁职务。

## **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**

无。

#### 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 2021 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(罚)息	再审阶段
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	破产清算阶段

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 2021 年 12 月 31 日)
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、崔瑾	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
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、湖南乐福地医药包材科技有限公司	金融借款合同纠纷	1.98 亿元本金及相应利(罚)息等	已胜诉, 但进入破产重整阶段
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	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	已胜诉, 但进入破产重整阶段, 已收回部分款项
16	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	已胜诉, 但进入破产重整阶段
17	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	已胜诉, 但进入破产重整阶段
18	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

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2021年12月31日)
19	本公司	株洲市嘉美房地产开发有限责任公司、湖南白云投资发展有限公司、株洲华晨房地产开发有限责任公司、陈文义、陈艺丹	合同纠纷	回购款1.73亿元及相应违约金	已胜诉,但进入破产重整阶段
20	本公司	六盘水梅花山旅游文化投资有限公司、贵州钟山开发投资有限公司金融借款合同纠纷	金融借款合同纠纷	本金4000万元及相应利息、罚息、违约金。	一审开庭未判决。

## 2. 本公司作为第三人的重大未决诉讼

无。

### (二) 以前年度发生, 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
1	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	债权转让结案
2	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	资产转让结案

### (三) 本报告年度发生, 于本报告年度内终结的诉讼事项

无。

## 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,中国银保监会湖南监管局于2021年4月2日出具《湖南银保监局监管会谈纪要》((2021)33号),2021年4月27日出具《湖南银保监局监管会谈纪要》((2021)55号),2021年5月14日出具《湖南银保监局监管会谈纪要》((2021)57号),2021年5月26日出具《中国银保监会湖南监管局关于金融同业通道业务的监管意见》(湘银保监管(2021)27号),2021年8月30日出具《湖南银保监局监管会谈纪要》((2021)60号),提出了监管意见和要求。公司高度重视,积极落实整改和建议,整改情况如下:

**一是**坚定不移完成“两项业务”压降。我公司连续两年圆满完成压降任务。截至2021年12月31日,融资类业务规模210.77亿元,较年初减少59.65亿元,完成率102.61%。金融同业通道业务规模98.61亿元,较年初301.04亿元减少202.43亿元,存续金融同业通道业务均已向监管部门申请个案处理。**二是**保持房地产信托严控态势,严格实行额度控制,审慎开展房地产业务,加强对房地产业务的合规审核。2021年任意时点规模未突破监管规定。**三是**加快资管新规过渡期业务整改进度。公司的信托产品估值核算办法已于2021年12月出台,2022年正式实施。**四是**推动信托本源业务持

续发力。制定了《湖南省财信信托有限责任公司三年中期发展战略规划（2021-2023）》，夯实传统业务，发力标品、服务信托，持续加快向财富管理业务转型，回归信托本源。**五**是在探索业务转型的同时，主动贴近市场，把握行业政策动向，积极谋求新的发展路径。**六**是切实按照党中央国务院和银保监会的部署，将党的领导融入公司治理各环节的工作要求落到实处。**七**是严格按照监管要求，规范关联交易管理。制定关联交易相关制度，加强关联交易制度建设；关联交易控制委员会前置审查关联交易，强化关联交易流程管控。**八**是严格遵守法律法规、会计制度和监管规定，遵循真实性、准确性、完整性和可比性原则，规范信息披露。**九**是加快信息系统建设，完善净值管理、风险分类等功能，为业务开展和日常经营提供有效支撑。**十**是及时精准识别与评估风险。按季做好全面风险排查工作，提高对固有资产和信托资产风险分类的审慎度，对于达到风险标准的项目及时纳入风险项目管理。**十一**是大力推进风险资产处置。公司按照及时处置、真实处置、分类处置原则，综合运用非诉清收、诉讼清收、债务重组等多种方式，加快存量风险资产实质性化解，完成了银保监会下达的固有业务不良资产、主动管理类信托风险资产和事务管理类信托风险资产年度处置任务。**十二**是深入推进信托文化建设，制定了《财信信托信托文化建设方案》及《2020 年信托文化宣传方案》，扣紧信托文化建设目标，确

保落细落实。十三是积极开展关于金融支持经济持续恢复和高质量发展专项督查工作，推动金融支持复工复产、助力决战决胜脱贫攻坚。十四是加强合规管理，持续深入开展乱整治工作，做好业务全流程尽职管理。十五是高度重视监管数据报送工作，梳理规范监管数据填写、审核、报送流程，提高监管数据报送的真实性、准确性和及时性。

#### **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**

4月22日，公司分别于公司官网、《证券时报》B11版、《上海证券报》247版，披露了《湖南省财信信托有限责任公司关于转让湖南高速集团财务有限公司股权的公告》。

4月30日，公司分别于公司官网、《证券时报》B403版、《上海证券报》53版，披露了《湖南省财信信托有限责任公司2020年度报告摘要》。

#### **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。2021年发行信托计划筹集资金1,252亿元，缴税6.21亿元，服务地方经

济社会发展。**二是**积极服务人民美好生活。2021年，我公司为投资者创造收益57亿元，保障了投资者资金的安全和增值。**三是**推动慈善信托公益事业。2021年3月，我公司正式成立慈善信托办公室，6月，“财信信托—南峰助学慈善信托”在湖南省民政厅成功完成备案并发行。截至2021年末，我公司慈善信托业务（含公益信托）累计成立7单，实收信托规模为3,400万元，所涉及的公益慈善领域涵盖了乡村振兴、助学等。其中，运行“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”，共计投入资金约2,130万元，已援建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560名高三考入大学的贫困学子，并向对口的湖南、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击新冠肺炎疫情的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。积极参与财信公益组织的“奔向3060”减碳公益活动，引导“低碳发展”“低碳为荣”理念逐渐深入人心，践行低碳生活新风尚。**五是**大力支持消费帮扶。公司通过集体购买和个人购买相结合的方式，在湖南省消费帮扶示范中心采购特色帮扶农产品82万元；支持十八洞村的乡村振兴项目，定制十八洞村矿泉水作为公司会议接待用水，助力乡村振兴。