

山西信托股份有限公司

2016 年年度报告

二〇一七年四月

目 录

1、重要提示	1
2、公司概况	1
2.1 公司简介	1
2.2 组织结构	3
3、公司治理结构	4
3.1 公司治理结构	4
3.1.1 股东	4
3.1.2 董事、董事会及其下属委员会	4
3.1.3 监事、监事会及其下属委员会	6
3.1.4 高级管理人员	6
3.1.5 公司员工	7
3.2 公司治理信息	7
3.2.1 年度内召开股东会情况	7
3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况	9
3.2.3 监事会履职情况	13
3.2.4 高级管理人员履职情况	13
4、经营管理	13
4.1 经营目标、经营方针、战略规划	13
4.2 所经营业务的主要内容	14
4.3 市场分析	15
4.4 内部控制	15
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化	16
4.4.2 内部控制措施	16
4.4.3 信息交流与反馈	17
4.4.4 监督评价与纠正	17
4.5 风险管理	17
4.5.1 风险管理概况	17
4.5.2 风险状况	19
4.5.3 风险管理	20
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表	21
5.1 自营资产（经审计）	21
5.1.1 会计师事务所审计意见全文	22

5.1.2 资产负债表	24
5.1.3 利润表	25
5.1.4 所有者权益变动表	26
5.2 信托资产	28
5.2.1 信托资产项目资产负债汇总表	28
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表	29
6、会计报表附注	29
6.1 会计报表编制基准说明	29
6.2 重要会计政策和会计估计说明	30
6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法	30
6.2.2 金融资产四分类的范围和标准	33
6.2.3 交易性金融资产核算方法	33
6.2.4 可供出售金融资产核算方法	34
6.2.5 持有至到期投资核算方法	36
6.2.6 长期股权投资核算方法	37
6.2.7 投资性房地产核算方法	38
6.2.8 固定资产计价和折旧方法	38
6.2.9 无形资产计价及摊销政策	38
6.2.10 在建工程的核算法	39
6.2.11 长期应收款的核算方法	39
6.2.12 长期待摊费用的摊销政策	40
6.2.13 合并会计报表的编制方法	40
6.2.14 收入确认原则和方法	41
6.2.15 所得税的会计处理方法	42
6.3 或有事项说明	42
6.4 重要资产转让及其出售说明	43
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	43
6.5.1 披露自营资产经营情况	43
6.6 关联方关系及其交易的披露	45
6.6.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策	45
6.6.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定表人、注册地址、注册资本及主营业务	46
6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项	47
6.6.4 关联方逾期未偿还本公司资金详细情况	47
6.6.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托	

资产损失情况	47
6.7 会计制度的披露	48
6.7.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策	48
6.7.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务	48
6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项	48
6.7.4 关联方逾期未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	49
6.8 会计制度的披露	49
7、财务情况说明书	49
7.1 利润实现和分配情况	49
7.2 主要财务指标	49
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	50
8、企业社会责任	50
8.1 守法合规稳健发展	50
8.2 注入经济调整活力	51
8.3 推动民生事业发展	51
8.4 致力推进财富管理	51
8.5 热心参与社会事业	52
8.6 全力帮助员工成长	52
9、特别事项揭示	53
9.1 公司股东变动情况及原因	53
9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	53
9.3 公司变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	53
9.4 公司的重大诉讼事项	53
9.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	54
9.6 银监会及其派出机构对公司检查意见	54
9.7 本年度重大事项临时报告	54
9.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息	55

山西信托股份有限公司 2016 年年度报告

1. 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 未有公司董事声明对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

1.3 公司独立董事陈凯保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.4 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司负责人刘叔肄、主管会计工作负责人雷淑俊、会计部门负责人刘峻声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

公司前身为经中国人民银行批准成立于 1985 年 4 月 1 日的山西省经济开发投资公司，1991 年更名为山西省信托投资公司；2002 年 4 月，经中国人民银行总行核准（银复[2002]85 号），山西省信托投资公司吸收合并太原市信托投资公司，增加了新的股东，重新登记改制为山西信托投资有限责任公司；2007 年 8 月，经中国银行业监督管理委员会核准（银监复[2007]338 号），公司更名为山西信托有限责任公司；2013 年 4 月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于山西信托有限责任公司变更组织形式及公司名称等有关事项的批复》（银监复[2013]183 号）批准，公司更名为山西信托股份有限公司；截至本报告期末，公司注册资本人民币 13.57 亿元，其中山西金融投资控股集团有限公司持股 90.7%，太原市海信资产管理有限公司持股 8.3%，山西国际电力集团有限公司持股 1%。

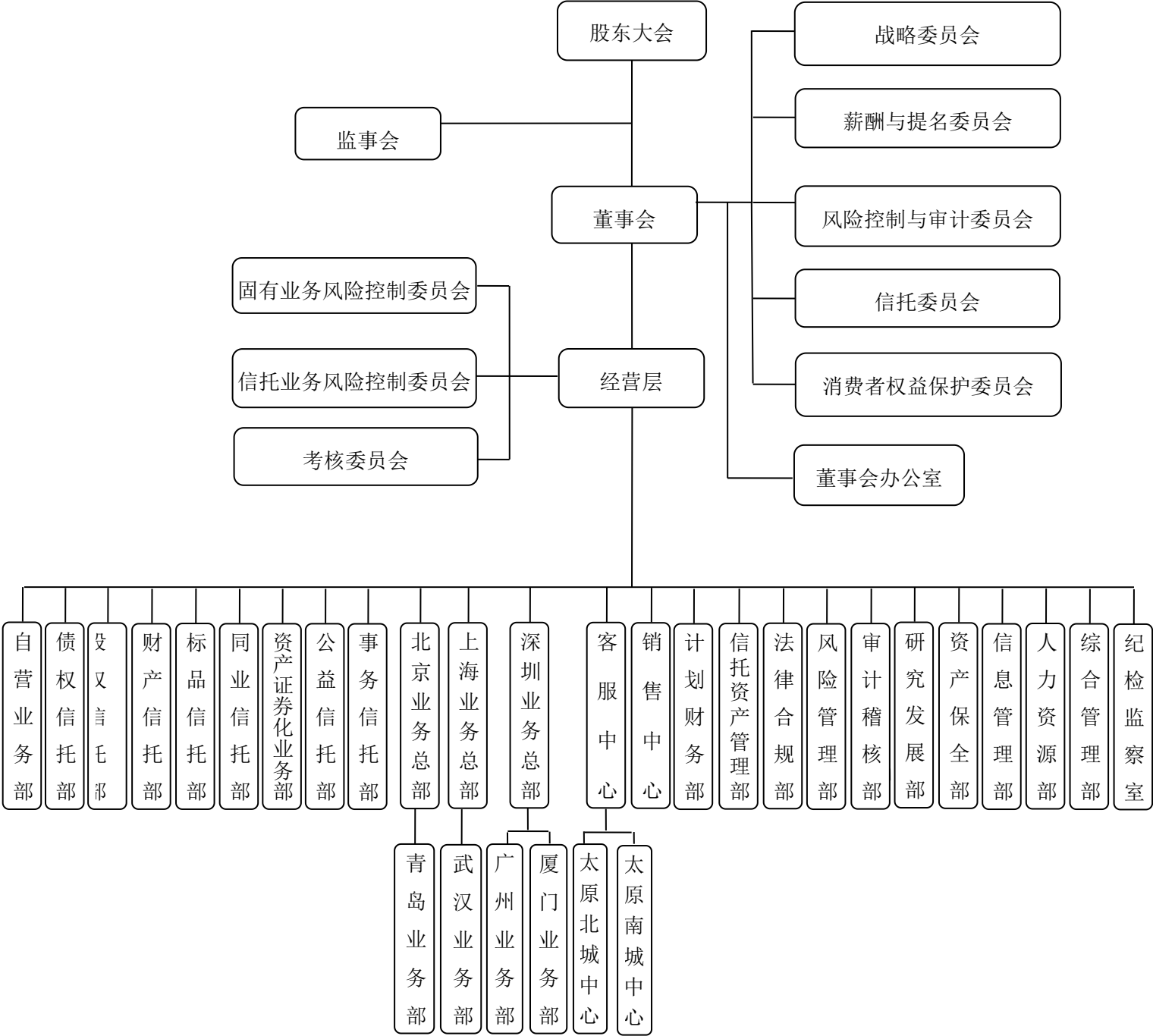
公司简介

表 2.1

1	法定中文名称	山西信托股份有限公司 (中文缩写: 山西信托)
2	法定英文名称	Shanxi Trust Co., Ltd. (英文缩写: STC)
3	法定代表人	刘叔肄
4	注册地址	山西省太原市府西街 69 号
5	邮政编码	030002
6	国际互联网网址	http://www.sxxt.net
7	公司电子信箱	websxxt@sxxt.net
8	信息披露事务负责人	陈 强
9	信息披露事务联系人	吴 晶
10	联系电话	0351—8686777
11	传 真	0351—8686111
12	电子信箱	websxxt@sxxt.net
13	本次信息披露报纸	《金融时报》
14	年度报告备置地点	山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心 A 座 37 层
15	公司聘请的会计师事务所 及其住所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 地址: 北京市东城区东长安街 1 号东方广场 2 座 3 层

2.2 组织结构

图 2.2



3. 公司治理结构

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

股东总数：3

表 3.1.1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
山西金融投资控股集团★	90.7%	孙海潮	106.467 亿元	太原市杏花岭区府西街 69 号	投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁；资产管理；投资和管理非金融业。 报告期内，公司财务状况良好。
太原市海信资产管理有限	8.3%	冯企康	1.0073 亿元	太原市新建路 152 号	投资及资产委托管理，投资咨询及企业财务法律咨询。
山西国际电力集团有限	1%	王启瑞	60 亿元	太原市东缉虎营 37 号	电、热的生产和销售，发电、输变电工程的技术咨询，电力调度、生产管理及电力营销服务等。

注 1：本公司三个股东之间不存在关联关系；

注 2：股东财务状况数字截至 2016 年 12 月 31 日；

注 3：★号表示公司最终实际控制人。

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1（董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
刘叔肆	董事长	男	51	2016 年 6 月	山西金融投资控股集团	90.7	曾任山西省信托投资公司运城证券营业部经理、运城办事处副主任，山西信托投资有限责任公司地市信托部经理，太原资产管理公司经理，汇丰晋信基金公司副督察长，山西信托有限责任公司总经理。现任山西信托股份有限公司党委书记、董事长、总经理。
赵雅明	董事	男	46	2015 年 6 月	太原市海信资产管理有限	8.3	曾任太原市海信资产管理有限公司业务部主任。现任太原市海信资产管理有限公司工会主席、投资部主任。
王建军	董事	男	44	2013 年 5 月	山西国际电力集团有限	1	曾任山西国际电力集团工程管理公司工程部经理、产业部经理，通宝能源有限公司党委书记、总经理。现任山西国际电力集团有限公司产业管理部经理。
张福生	职工董事	男	58	2013 年 5 月			曾任山西省统计局副处长，山西省信托投资公司技改处处长、办公室主任、党总支专职副书记，山西信托有限责任公司党委工作部主任，山西信托股份有限公司纪委书记、副总经理。现任山西信托股份有限公司职工董事。
刘拓旺	职工董事	男	54	2015 年 8 月			曾任山西省吕梁地区制药厂财务科长，山西省吕梁地区信托投资公司财务科长，山西智信计算机有限公司财务经理，山西信托投资有限责任公司计划财务部副经理，山西证券有限责任公司资金清算部副经理，山西信托有限责任公司计划财务部总经理。现任山西信托股份有限公司计划财务部经理。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓名	所在单位 及职务	性 别	年 龄	选任 日期	所推举的 股东名称	该股东 持股比 例（%）	简要履历
陈 凯	万商天勤（上海）律师 事务所律师、合伙人。	男	40	2016 年 11 月	山西金融 投资控股 集团有限 公司	90.7	曾任上海震旦律师事务所律师，上海 傅玄杰律师事务所律师。现任万商天 勤（上海）律师事务所合伙人、律师。

表 3.1.2-3（董事会下属委员会）

董事会下属 委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略委员会	对公司长期发展战略规划、重大投融资方案、重大资本运作等事项进行研究并提出意见。	刘叔肆	主任委员
		陈强	委员
		熊宇翔	委员
		王转意	委员
		武旭	委员
薪酬与提名委员会	审定公司的薪酬制度，制定公司高级管理人员的绩效评价标准和薪酬标准。	赵雅明	主任委员
		乔彦林	委员
		刘拓旺	委员
		石炳军	委员
		牛晋芳	委员
风险控制与 审计委员会	审定公司风险管理的原则和政策，在授权范围内，对公司重大事项的风险进行评审，检查、指导公司日常风险管理工作；审定公司内部审计计划，监督公司财务运行，提议聘请或更换外部审计机构。	王建军	主任委员
		郭志宏	委员
		袁波	委员
		冀钟亮	委员
		王亚飞	委员
信托委员会	负责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。	刘叔肆（代行）	主任委员
		雷淑俊	委员
		刘峻	委员
		刘凌鹏	委员
		胡艳兵	委员
消费者权益 保护委员会	负责督促公司有效执行和落实消费者权益保护相关工作，保证公司金融消费者权益。	赵雅明	主任委员
		雷淑俊	委员
		赵小军	委员
		王亚飞	委员
		胡艳兵	委员

3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3 (监事)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
焦 杨	监事会主席	男	50	2013 年 5 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西省审计厅金融处副主任, 山西省信托投资公司计划处副处长、资金部副经理, 山西信托投资有限责任公司副总经理, 山西信托有限责任公司常务副总经理, 山西信托股份有限公司常务副总经理, 山西国信投资集团有限公司风控总监兼审计风控部总经理。现任山西金融投资控股集团有限公司运营总监兼资本运营部总经理。
牛海芳	监事	女	46	2013 年 5 月	太原市海信资产管理有限公司	8.3	曾任太原市信托投资公司会计, 太原市海信资产管理有限公司财务科科长。现任太原市海信资产管理有限公司副总经理。
宋晓伟	监事	女	52	2013 年 5 月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任太原理工天成科技股份有限公司副总经理, 通宝能源有限公司总会计师, 山西国际电力集团有限公司法律审计部经理。现任晋能集团有限公司资本运作中心部长。

公司监事会未设立下属委员会。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
刘叔肆	党委书记、董事长、总经理	男	51	2013 年 5 月	25	硕士研究生	经济	曾任山西省信托投资公司运城证券营业部经理、运城办事处副主任, 山西信托投资有限责任公司地市信托部经理, 太原资产管理公司经理, 汇丰晋信基金公司副督察长, 山西信托有限责任公司总经理。现任山西信托股份有限公司党委书记、董事长、总经理。
乔彦林	专职党委副书记	男	53	2016 年 12 月	31	本科	经济	曾任山西省信托投资公司委托处副处长、信托部经理, 山西信托投资有限责任公司机构信托部经理、信托一部经理, 山西信托有限责任公司监事会召集人、监事长、党委委员, 山西信托股份有限公司党委委员。现任山西信托股份有限公司专职党委副书记。
郭志宏	党委委员、副总经理	男	51	2015 年 6 月	33	硕士研究生	工商管理	曾任中国人民银行长子县支行副行长, 长治市信用社总经理, 长治市商业银行副行长 (主持工作)、行长, 山西信托有限责任公司监事长, 山西信托股份有限公司监事会主席。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理。
邢秉华	党委委员、纪委书记	男	49	2016 年 12 月	9	本科	法律	曾任晋城市煤炭资产经营有限责任公司执行董事、总经理, 支部书记, 山西省煤炭资产经营有限公司总经理助理, 中煤财产保险股份有限公司党委委员、监事会主席, 现任山西信托股份有限公司党委委员、纪委书记。
雷淑俊	党委委员、副总经理、财务总监	女	47	2013 年 5 月	24	本科	金融	曾任山西信托投资有限责任公司营业部经理、信托资金管理部 (营业部) 经理, 山西信托有限责任公司信托资金管理部经理、创新业务部经理、资本运营部经理, 山西信托有限责任公司副总经理、财务总监。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、财务总监。

陈 强	党委委员、 副总经理、 董事会秘书	男	48	2013 年 5 月	23	研究生	经济	曾任山西省信托投资公司人事部副主任,山西信托投资有限责任公司综合管理部副经理、经理,山西信托有限责任公司副总经理、董事会秘书。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书。
-----	-------------------------	---	----	---------------	----	-----	----	---

3.1.5 公司员工

总 人 数：189

平均年龄：39

表 3.1.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例%	人数	比例%
年龄分布	25 岁以下	8	4.23	1	0.58
	25-29	37	19.58	30	17.44
	30-39	56	29.63	47	27.33
	40 以上	88	46.56	94	54.65
学历分布	博士	1	0.53		
	硕士	64	33.86	50	29.07
	本科	106	56.09	94	54.65
	专科	9	4.76	15	8.72
	其他	9	4.76	13	7.56
岗位分布	董事、监事以及高管人员	6	3.17	5	2.91
	自营业务人员	9	4.76	7	4.07
	信托业务人员	115	60.85	102	59.30
	其他人员	59	31.22	58	33.72

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会情况

2016 年公司召开山西信托股份有限公司股东大会会议两次,临时股东大会会议四次。

3.2.1.1 2016 年 1 月 28 日召开山西信托股份有限公司 2016 年股东大会第一次会议

议题:

- 1、听取审议《2015 年度董事会工作报告》。
- 2、听取审议《2015 年度监事会工作报告》。
- 3、听取审议《2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告》
- 4、听取审议《2015 年度利润分配的议案》

决议内容:

- 1、审议通过《2015 年度董事会工作报告》。
- 2、审议通过《2015 年度监事会工作报告》。
- 3、审议通过《2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告》。
- 4、审议通过《2015 年度利润分配的议案》。

3.2.1.2 2016 年 12 月 2 日召开山西信托股份有限公司 2016 年股东大会第二次会议

议题：

- 1、听取审议《关于调整 2016 年度财务预算的议案》。
- 2、听取审议《关于 2015 年度利润分配方案的修正案》。
- 3、听取审议《关于收购山西卓融投资有限公司股权事项的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于调整 2016 年度财务预算的议案》。
- 2、审议通过《关于 2015 年度利润分配方案的修正案》。
- 3、审议通过《关于收购山西卓融投资有限公司股权事项的议案》。

3.2.1.3 2016 年 3 月 17 日召开山西信托股份有限公司股东大会 2016 年第一次临时会议

议题：

- 1、听取审议《关于购置固定资产事宜的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于购置固定资产事宜的议案》。

3.2.1.4 2016 年 4 月 25 日召开山西信托股份有限公司股东大会 2016 年第二次临时会议

议题：

- 1、听取审议《关于修改公司章程的议案》。
- 2、听取审议《关于 2015 年财务决算暨 2016 年财务预算修正案的报告》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于修改公司章程的议案》。
- 2、审议通过《关于 2015 年财务决算暨 2016 年财务预算修正案的报告》。

3.2.1.5 2016 年 6 月 20 日召开山西信托股份有限公司股东大会 2016 年第三次临时会议

议题：

- 1、听取审议《关于选举陈凯为公司第一届董事会独立董事的议案》。

决议内容：

1、审议通过《选举陈凯为公司第一届董事会独立董事的议案》。

3.2.1.6 2016年10月10日召开山西信托股份有限公司股东大会
2016年第四次临时会议

议题：

1、听取审议《关于增加山西信托自有资金受让到期信托计划使用额度的议案》。

决议内容：

1、审议通过《关于增加山西信托自有资金受让到期信托计划使用额度的议案》。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

2016年召开山西信托股份有限公司董事会会议两次，临时董事会会议七次。

3.2.2.1 2016年1月28日召开山西信托股份有限公司第一届董事会
2016年第一次会议

议题：

1、听取审议《2015年度董事会工作报告》。

2、听取审议《2015年度经营情况暨2016年度工作计划的报告》。

3、听取审议《2015年度财务决算暨2016年度财务预算报告》。

4、听取审议《2015年度利润分配的议案》。

5、听取审议《关于审议若干基本管理制度的议案》。

6、听取审议《关于内部机构调整的议案》。

7、听取审议《2015年度内部审计报告》。

8、听取审议《调整董事会下设委员会委员的议案》。

决议内容：

1、审议通过《2015年度董事会工作报告》。

2、审议通过《2015年度经营情况暨2016年度工作计划的报告》。

3、审议通过《2015年度财务决算暨2016年度财务预算报告》。

4、审议通过《2015年度利润分配的议案》。

5、审议通过《关于审议若干基本管理制度的议案》。

6、审议通过《关于内部机构调整的议案》。

7、审议通过《2015年度内部审计报告》。

8、审议通过《调整董事会下设委员会委员的议案》。

3.2.2.2 2016年12月2日召开山西信托股份有限公司第一届董

事会 2016 年第二次会议

议题：

- 1、听取审议《关于调整 2016 年度财务预算的议案》。
- 2、听取审议《关于 2015 年度利润分配方案的修正案》。
- 3、听取审议《关于收购山西卓融投资有限公司股权事项的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于调整 2016 年度财务预算的议案》。
- 2、审议通过《关于 2015 年度利润分配方案的修正案》。
- 3、审议通过《关于收购山西卓融投资有限公司股权事项的议案》。

3.2.2.3 2016 年 3 月 17 日召开山西信托股份有限公司 2016 年第一次临时董事会会议

议题：

- 1、听取审议《关于购置固定资产事宜的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于购置固定资产事宜的议案》。

3.2.2.4 2016 年 4 月 24 日召开山西信托股份有限公司 2016 年第二次临时董事会会议

议题：

- 1、听取审议《关于修改公司章程的议案》。
- 2、听取审议《关于审议 2015 年度审计报告的议案》。
- 3、听取审议《关于 2015 年财务决算暨 2016 年财务预算修正案的报告》。
- 4、听取审议《关于审议 2015 年年度报告及摘要的议案》。
- 5、听取审议《关于审议 2015 年度财务等重大信息公开报告的议案》。

6、听取审议《关于审议 2016 年度第一季度财务等重大信息公开报告的议案》。

7、听取审议《关于开办信贷资产证券化特定目的信托业务和股指期货交易等衍生品交易业务的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于修改公司章程的议案》
- 2、审议通过《关于审议 2015 年度审计报告的议案》。
- 3、审议通过《关于 2015 年财务决算暨 2016 年财务预算修正案的报告》

- 4、审议通过《关于审议 2015 年年度报告及摘要的议案》
- 5、审议通过《关于审议 2015 年度财务等重大信息公开报告的议案》
- 6、审议通过《关于审议 2016 年度第一季度财务等重大信息公开报告的议案》
- 7、审议通过《关于开办信贷资产证券化特定目的信托业务和股指期货交易等衍生品交易业务的议案》

3.2.2.5 2016 年 6 月 20 日召开山西信托股份有限公司 2016 年第三次临时董事会会议

议题：

- 1、听取审议《选举陈凯为公司第一届董事会独立董事的议案》。
- 2、听取审议《关于增设消费者权益保护委员会的议案》。
- 3、听取审议《关于申请以固有资产从事股权投资业务资格的议案》。

决议内容：

- 1、审议通过《关于选举陈凯为公司第一届董事会独立董事的议案》。
- 2、审议通过《关于增设消费者权益保护委员会的议案》。
- 3、审议通过《关于申请以固有资产从事股权投资业务资格的议案》。

3.2.2.6 2016 年 8 月 22 日山西信托股份有限公司召开董事会 2016 年第四次临时会议

议题：

听取审议《2016 年度中期财务等重大信息公开报告》。

决议内容：

审议通过《2016 年度中期财务等重大信息公开报告》。

3.2.2.7 2016 年 10 月 10 日山西信托股份有限公司召开董事会 2016 年第五次临时会议

议题：

听取审议《关于增加山西信托自有资金受让到期信托计划使用额度的议案》。

议案内容：

审议通过《关于增加山西信托自有资金受让到期信托计划使用额度的议案》。

3.2.2.8 2016 年 10 月 31 日山西信托股份有限公司召开董事会 2016 年第六次临时会议

议题：

听取审议《2016 年度第三季度财务等重大信息公开报告》。

决议内容：

审议通过《2016 年度第三季度财务等重大信息公开报告》。

3.2.2.9 2016 年 12 月 27 日山西信托股份有限公司召开董事会
2016 年第七次临时会议

议题：

听取审议《关于内部机构调整的议案》。

决议内容：

审议通过《关于内部机构调整的议案》。

3.2.2.10 对股东大会决议和授权事项的执行情况

报告期内，董事会认真执行股东大会决议和股东大会授权事项，没有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

3.2.2.11 董事会下属委员会履行职责情况

2016 年，公司董事会下属战略委员会、薪酬与提名委员会、风险控制与审计委员会、信托委员会、消费者权益保护委员会均能履行各自职责，发挥良好作用。

战略委员会在报告期内召开 2 次会议。2016 年 6 月 16 日召开第一次会议，审议通过了《关于申请以固有资产从事股权投资业务资格的议案》；2016 年 12 月 1 日召开第二次会议，审议通过了《关于收购山西卓融投资有限公司股权事项的议案》。

薪酬与提名委员会在报告期内召开 1 次会议。2016 年 6 月 17 日召开第一次会议，审议通过了《关于拟选举陈凯为公司第一届董事会独立董事的议案》。

风险控制与审计委员会在报告期内召开 2 次会议。2016 年 1 月 26 日召开第一次会议，审议通过了《2015 年度内部审计报告》；2016 年 12 月 29 日召开第二次会议，审议通过了《银行业金融机构案防工作自我评估报告》。

信托委员会在报告期内召开 1 次会议。2016 年 4 月 22 日召开第一次会议，审议通过了《关于开办信贷资产证券化特定目的信托业务和股指期货交易等衍生品交易业务的议案》。

消费者权益保护委员会在报告期内召开 1 次会议。2016 年 10 月 9 日召开第一次会议，审议通过了《消费者权益保护委员会议事规则》。

3.2.2.12 独立董事履职情况说明

公司独立董事陈凯任职以来，严格按照国家法律法规的相关规定，勤勉、忠实、尽责的履行职责，参加相关会议，认真审议董事会各项议

案，并对相关事项发表独立意见，有效保证了公司运营的合理性和公平性，切实维护了委托人、公司、股东的合法权益。

3.2.3 监事会履职情况

2016年，公司召开山西信托股份有限公司监事会会议一次。

3.2.3.1 2016年1月28日召开山西信托股份有限公司第一届监事会2016年第一次会议

议题：

- 1、听取审议《2015年度监事会工作报告》。
- 2、听取审议《2015年度财务决算暨2016年度财务预算报告》。
- 3、听取审议《2015年度内部审计报告》。

决议内容：

- 1、审议通过《2015年度监事会工作报告》。
- 2、审议通过《2015年度财务决算暨2016年度财务预算报告》。
- 3、审议通过《2015年度内部审计报告》。

报告期内，监事会通过列席董事会会议并发表独立意见等方式，认真履行监督权，监督重大经营活动及财务运行情况，监督董事、高管人员的履职情况以及《公司章程》赋予的其它职责。

3.2.3.2 公司监事会意见

(1)监事会对公司依法运作情况的独立意见

监事会认为，公司董事会、经营层能够按照国家有关法律、法规和《公司章程》的规定履行职责，决策程序合规有效。未发现董事、高管人员履行公司职务时有违法违规、违反《公司章程》或损害公司及投资人利益的行为。

(2)监事会对公司财务状况的独立意见

监事会认为，公司能够认真贯彻执行国家有关政策和法律法规，公司财务报告内容完整，客观真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

3.2.4 高级管理人员履职情况

公司高级管理人员认真执行股东大会和董事会决议，积极组织实施年度经营计划。在经营工作中，严格执行金融法规，诚信勤勉地履行职责，积极防范金融风险，努力提高核心竞争力。报告期内，公司高级管理人员没有违反法律、法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

经营目标：服务客户、成就员工、奉献社会、回报股东

经营方针：信守承诺、珍视托付、稳健创新、超越期待

战略规划：以市场为导向，以改革转型、创新发展为主线，订战略、谋转型，改机制、增活力，建制度、防风险，拓业务、促发展，坚持走差异化发展道路，聚焦风险控制和业务创新，通过深挖信托制度优势，充分发挥信托功能，构建科学、合理、稳定的盈利模式，努力将公司建设成为资产质量优、区域影响力大、综合服务能力强、充满活力和创新精神的金融服务机构。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	26,246.06	11.47%	基础产业		
买入返售金融资产	13,300.00	5.81%	房地产业		
交易性金融资产	4,481.49	1.96%	证券市场	9,489.77	4.15%
可供出售金融资产	91,081.39	39.80%	实业		
持有至到期投资			金融机构	98,456.23	43.03%
长期股权投资	68,011.99	29.72%	其他*	120,882.67	52.82%
其他	25,707.74	11.24%			
资产总计	228,828.67	100.00%	资产总计	228,828.67	100.00%

*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括固定资产、无形资产、可供出售金融资产等。

信托资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	53,967.62	1.74%	基础产业	224,400.41	7.22%
贷款	2,054,795.74	66.10%	房地产	242,704.40	7.81%
交易性金融资产投资	169,094.25	5.44%	证券市场	171,133.23	5.50%
买入返售金融资产	6,838.96	0.22%	实业	1,105,064.50	35.55%
可供出售金融资产投资	148,347.78	4.77%	金融机构	116,523.41	3.75%
持有至到期投资	341,496.05	10.99%	其他	1,248,688.16	40.17%
长期股权投资	146,786.77	4.72%			
其他	187,186.94	6.02%			
信托资产总计	3,108,514.11	100.00%	信托资产总计	3,108,514.11	100.00%

*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括货币资金、收益权类资产等。

4.3 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

(1) 2016 年国家供给侧结构性改革取得积极进展，经济结构继续优化，消费平稳较快增长，投资缓中趋稳；新型城镇化、服务业、高端制造业以及消费升级有较大发展空间，为信托行业发展营造了良好的外部环境。

(2) 金融市场总体健康平稳运行，货币市场交易活跃，债券发行规模较快增长，保险业资产、外汇和黄金交易保持较快增长，金融市场保持稳健发展为信托行业积极拓展业务以及开展同业合作打下了坚实的基础。

(3) 山西省经济出现标志性、转折性、趋势性变化，地区生产总值逐季加快、逐步向好，农业稳定发展，规模以上工业增加值累计增速结束负增长。山西金控集团助力旗下金融机构实施金融业务协同，为公司发展创造了良好的条件。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

(1) 全球经济处于大调整过程之中，经济强劲增长的动力不足；我国经济运行对房地产和基建的依赖增强，经济效益改善的企业集中在煤、化等重工业领域，民间投资尚缺乏活力，经济发展结构性矛盾仍然突出，这为公司开展业务带来了挑战。

(2) 资产管理行业竞争加剧，其竞争态势是银行理财产品规模较大居于首位，资本市场短期机会助推了券商和基金的理财业务，保险资金和公募基金规模增长较快，信托资产增速低于其他资管行业，为信托公司开拓业务带来了较大压力。

(3) 山西省面临破解资源型经济困局的重大课题，存在突出短板，发展不足、经营粗放、规模不大、结构不优、质量不高、效益不好、创新不够的问题仍然突出。地区经济结构性矛盾突出，一煤独大局面尚未实质性改变，区域经济环境一定程度上影响了公司的经营。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司按照现代企业制度的要求，建立了产权明晰、责任明确、管理科学、有效制衡的法人治理结构。股东大会、董事会、监事会和经营层依照相关法律法规和《公司章程》行使职责，形成了权力机构、决策机构、监督机构和经营层之间相互制衡、相互协调的运行机制。公司董事会设立了战略、薪酬与提名、风险控制与审计、信托、消费者权益保护等专门委员会，各委员会依据议事规则有效开展工作，向董事会提出专业意见和建议。

公司始终坚持内控优先的管理理念，通过学习培训等方式，不断增强全体员工依法合规经营的意识，提高风险识别能力和风险防范能力；通过完善内部管理制度和责任追究制度，真正把内控文化的建设和执行落到实处，营造良好的内控环境。

4.4.2 内部控制措施

公司通过健全以投资决策系统、内部规章制度、经营风险控制系统、业务审批及操作系统等为主要内容的内部控制机制，建立了多层次、全方位的内控体系，形成了点面结合的内控机制，并根据业务发展情况及时调整和完善，确保公司规范经营，稳健发展。本年度公司根据内外部经营环境的变化及自身转型发展的需要，积极开展了制度和流程的修订完善工作。为进一步提升公司内部控制能力和风险管理水平，公司提出了《基础管理若干意见》，对基础管理工作做出具体明确的要求，力争把标准化理念及各业务阶段的风险控制措施渗透到每个工作岗位和环节，做到工作有标准、岗位有责任、行为有规范。通过对内控制度流程的梳理、补充完善及修订，公司进一步完善了内控制度，明晰了岗位职责，厘清了岗位责任，严格了考核和责任追究。通过这项工作，力争做到流程全覆盖、制度无盲点、工作有标准、岗位有责任、行为有规范，营造良好的内控环境。

公司按照职责分离的原则，明确了前、中、后台各部门的职责和权

限，形成了架构清晰、分工明确、制衡有效的内控组织架构，做到“内控有制度、部门有制约、岗位有职责、操作有程序、过程有监控、工作有评价、责任有追究”，确保公司各部门及各项经营活动均能在内部控制制度框架内健康运行。

4.4.3 信息交流与反馈

公司建立了完善的信息交流与反馈机制，对公司内部，通过业务专报、公司内网、专题会议等渠道，将经营动态、重大事项等信息予以及时、准确、有效地交流与反馈；对监管机构，通过非现场监管报表、专项报告、年度报告等形式及时予以报告，并通过监管专网及时得到反馈信息；对客户及公众，通过公司网站、指定媒体、书面报告等途径向客户和社会公众及时披露公司相关信息。公司不断加强信息系统建设，加大对信息化的投入力度，为内部控制的设计、执行、反馈提供信息保障。

4.4.4 监督评价与纠正

公司建立了有效的监督评价与纠正处理机制，董事会根据内控制度执行情况，及时调整内控规划，确保内控有效；管理层根据内部控制的检查情况和评价结果，研究和提出相应的整改意见与纠正措施，并责成专人组织落实；内控监督部门通过日常监督、定期审计、专项检查等形式，进行全面监督和评价，提出改进意见，敦促及时改进。公司按照外部监管部门对公司的检查意见，对提出的问题及时整改和落实，并将整改落实结果及时向监管部门反馈。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

4.5.1.1 风险管理的基本原则和控制政策

风险管理是公司的一项基础性工作，公司始终遵循“事前预防、事中控制、事后监督”的原则，明确规定了每个项目对应的直接责任人、直接领导责任人和主要领导责任人。公司修订了《项目事中管理与监控办法》，要求对项目进行全方位、全过程、动态化的后续管理，多角度、

多维度、多层面收集项目信息，以维护公司和客户的资产安全。事前业务部门对上报项目进行双人尽调，对业务的可行性进行初步分析判断，法律合规部从合规性角度进行审查，风险管理部从准入角度、风险点分析角度进行论证，并提交风险管理委员会进行项目评估；事中业务部门负责对交易对手以及保证人的经营情况进行跟踪检查，对基础资产和抵押物进行动态估值，对资金使用进行监控，对到期的资金本息进行催收，对风险进行处置。风险管理部对业务部门的事中管理情况进行监督。项目到期后，审计稽核部门对项目进行稽核。根据《项目事中管理与监控办法》，业务部门在项目出现或者可能出现风险时，及时制定切实可行的风险处置预案，预案比较全面揭示并精准识别可能出现的风险类别，判断有可能造成的损失程度，并提出相应的解决方案。通过以上制度安排，公司建立了多层次、全覆盖的风险控制体系，对公司开展的各项经营活动，进行全面的风险管理，基本做到了风险的可预测、可评估、可承受，为业务平稳健康发展打下了良好的基础，促进了公司健康、持续、跨越发展。

4.5.1.2 风险管理的组织结构和职责划分

公司建立了由董事会及下设风险控制与审计委员会，总经理办公会及下设固有业务风险控制委员会和信托业务风险控制委员会，法律合规部、风险管理部、审计稽核部和各业务部门的双线制和多级化的风险管理组织架构。

董事会决定公司风险管理的重大政策，定期审视公司现有风险控制制度的完备性和有效性，并提出方向性改进要求。董事会风险控制与审计委员会负责检查、指导公司日常风险管理工作，在授权范围内对公司重大事项进行风险评估；负责审查公司内控制度及其执行情况，监督公司风险控制制度的实施。

总经理办公会按照议事规则的规定，在职权范围内，对项目进行议定并提出具体要求。

固有、信托业务风险控制委员会按照固有业务和信托业务严格分离的原则，负责公司项目的风险评估和审查。

法律合规部和风险管理部分别对项目设立的合规性和项目运作过程中可能存在的主要风险点进行评估，并独立出具合规报告和风控报告；审计稽核部对项目运作过程中的风险控制进行检查。

各业务部门负责项目事前的风险调查，提出项目风险防范预案，并负责对项目运作过程中的风险状况进行日常监控。

4.5.1.3 公司经营活动中可能遇到的风险及产生风险的业务

公司经营活动中可能遇到的风险有信用风险、市场风险、操作风险和其他风险。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要是由于交易对手不履行合同义务使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息，未经许可擅自改变资金用途，经济状况恶化导致不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险主要是由市场变动使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在证券市场、汇率、利率及其他价格因素变动，对公司的盈利能力和财务状况可能产生的影响。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险主要是由公司内部业务流程的不完善、计算机系统的错误、工作人员在操作过程中的失误，可能给公司造成的风险。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险包括政策风险、道德风险和声誉风险等。

政策风险主要指国家宏观经济政策的调整可能对公司业务经营造成一定影响。

道德风险主要指由于公司内部人员蓄意违规、违法给公司带来损失的可能性。

声誉风险主要指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致的利益相关方对公司负面评价的风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

公司高度重视交易对手的信用情况，业务人员必须对交易对手进行详尽的尽职调查，按照风控流程从不同的层面和不同风险控制点对项目进行严格的、全方位的审查，并根据实际情况采用保证、抵押或质押等信用增级手段控制风险。项目运作过程中持续关注项目运作情况，实施动态监控，严格防范信用风险。公司按照相关规定计提一般准备和专项准备。

4.5.3.2 市场风险管理

公司关注国家宏观政策，规避限制类行业和相关项目，加强行业风险研究，规避行业周期产生的市场风险。证券市场投资遵循组合投资、结构化投资的原则，科学制定投资比例和投资策略，合理确立风险止损点，防范证券市场波动带来的风险。公司采取调整债券资产投资结构，压缩长期利率产品比例，提高浮动利率产品比例等措施降低利率变动风险。公司通过控制投资于同一行业的项目规模和数量，避免风险过于集中，积极拓展多元化投资领域和项目，对房地产、矿产等项目严格按照监管要求进行风险排查，严防经营风险。

4.5.3.3 操作风险管理

公司坚持前、中、后台分离和部门、岗位之间相互制衡原则，通过明确工作职责，严格执行操作规程和权限设置，定期对业务规章和操作流程进行修订和完善，加大信息化建设投入，加强对员工技能培训，完备相应管理记录，防范操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

公司根据国家法律、宏观政策和行业政策的导向，积极调整经营策

略和业务拓展方向，确保公司经营与国家政策的一致性；公司通过加强员工的风险管理教育，强化内控机制建设，完善业务制度和流程，加大检查监督力度等措施，防范道德风险；公司将发展战略和企业文化与声誉构建进行有机结合，通过尽职管理和充分信息披露塑造公司的专业诚信的良好形象，加强业务的评审和风险管理，有效规避声誉风险。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn



审计报告

毕马威华振审字第 1701615 号

山西信托股份有限公司董事会：

我们审计了后附的第 1 页至第 89 页的山西信托股份有限公司 (以下简称“贵公司”) 财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2016 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：(1) 按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国注册会计师事务所，是瑞士实体 — 毕马威国际合作组织 (“毕马威国际”) 相关成员所网络中的成员。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1701615 号

二、注册会计师的责任 (续)

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2016 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

程海良

中国 北京

唐莹慧

2017 年 4 月 7 日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

总经理：刘叔肆

计划财务部总经理：刘峻

制表：杨晶茹

资产	合并		母公司		负债及所有者 权益	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数		期末数	期初数	期末数	期初数
存放同业款项	37,531.79	24,926.36	26,246.06	13,777.92	应付职工薪酬	5,712.63	2,805.32	5,712.01	2,805.32
交易性金融资产	8,429.59	5,116.70	4,481.49	1,480.99	交易性金融负债	-	-	-	-
买入返售金融资产	13,300.00	50,000.00	13,300.00	50,000.00	应交/(预缴)税费	3,329.95	1,393.47	3,284.80	1,393.47
应收利息	5,477.43	4,852.53	2,161.17	3,575.45	预计负债	264.25	264.25	14,498.30	5,263.14
贷款和应收款项	154,413.76	131,056.53	5,084.05	9,636.02	其他负债	176,783.71	136,103.38	9,501.54	13,464.88
可供出售金融资产	115,970.57	70,961.48	91,081.39	86,052.98	负债合计	186,090.54	140,566.42	32,996.65	22,926.81
投资性房地产	145.43	156.27	145.43	156.27	股本	135,700.00	135,700.00	135,700.00	135,700.00
长期股权投资	43,308.13	40,555.72	68,011.99	40,555.72	资本公积	8,983.99	10,483.91	10,483.91	10,483.91
固定资产	3,655.14	3,890.55	3,641.35	3,890.55	其他综合收益	16,376.93	10,184.33	6,126.92	10,184.33
在建工程	5,495.48	-	5,495.48	-	盈余公积	5,695.40	4,472.74	5,695.40	4,472.74
无形资产	271.36	413.16	271.36	413.16	风险准备	22,378.42	20,544.42	22,378.42	20,544.42
递延所得税资产	1,687.83	3,820.63	7,504.82	5,008.28	未分配利润	15,682.28	14,534.89	15,447.37	10,971.93
其他资产	1,694.06	736.78	1,404.08	736.80	归属于母公司股 东的权益合计	204,817.02	195,920.29	195,832.02	192,357.33
					少数股东权益	473.01	-	-	-
					股东权益合计	205,290.03	195,920.29	195,832.02	192,357.33
资产总计	391,380.57	336,486.71	228,828.67	215,284.14	负债和股东权 益总计	391,380.57	336,486.71	228,828.67	215,284.14

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体

5.1.3 利润表

利润表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

	合并		母公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
一、营业收入	28,153.51	35,891.63	35,724.19	30,884.73
利息净收入	-7,122.24	6,411.47	1,669.97	1,544.59
利息收入	9,753.20	12,252.16	1,669.97	1,544.59
利息支出	16,875.44	5,840.69	-	-
手续费及佣金净收入	27,207.30	18,504.40	28,222.10	20,109.05
手续费及佣金收入	27,295.99	18,522.73	28,252.31	20,127.38
手续费及佣金支出	88.69	18.33	30.21	18.33
投资收益（损失以“-”号填列）	7,686.27	10,522.92	5,443.12	8,864.02
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	-118.24	68.29	-111.42	-15.48
汇兑收益（损失以“-”号填列）	393.62	327.50	393.62	327.50
其他业务收入	106.80	57.05	106.80	55.05
二、营业支出	16,800.89	24,255.26	19,288.91	17,033.35
营业税金及附加	772.69	1,510.68	769.39	1,510.68
业务及管理费	17,102.07	14,881.94	16,066.75	14,336.26
资产减值损失（转回以“-”号填列）	-1,084.71	7,851.80	2,441.93	1,175.57
其他业务支出	10.84	10.84	10.84	10.84
三、营业利润（损失以“-”号填列）	11,352.62	11,636.37	16,435.28	13,851.38
加：营业外收入	323.48	325.44	322.60	325.44
减：营业外支出	10.00	104.26	1,383.28	2,365.47
四、利润总额（损失以“-”号填列）	11,666.10	11,857.55	15,374.60	11,811.35
减：所得税费用	3,271.65	2,468.43	3,147.93	2,456.88
五、净利润（损失以“-”号填列）	8,394.45	9,389.12	12,226.67	9,354.47
其他综合收益	9,617.04	242.49	-4,057.42	242.49
综合收益总额	18,011.49	9,631.61	8,169.25	9,596.96

总经理：刘叔肄

计划财务部总经理：刘峻

制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体

5.1.4 所有者权益变动表（见表 5.1.4）

母公司所有者权益变动表

表 5.1.4

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项目	2016 年							2015 年						
	实收资本 (股 本)	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	风险准 备	未分配利 润	所有者权 益合计	实收资本 (股 本)	资本 公积	其他综 合收益	盈余公 积	风险准 备	未分配 利润	所有者权 益合计
1. 上年年末余额	135,700.00	10,483.91	10,184.33	4,472.74	20,544.42	10,971.93	192,357.32	135,700.00	10,483.91	9,941.84	3,537.29	19,141.24	9,890.20	188,694.48
2. 会计政策变更及差错更正														
3. 本年年年初余额	135,700.00	10,483.91	10,184.33	4,472.74	20,544.42	10,971.93	192,357.32	135,700.00	10,483.91	9,941.84	3,537.29	19,141.24	9,890.20	188,694.48
4. 本年增减变动金额合计（减少以“-”号填列）			-4,057.41	1,222.66	1,834.00	4,475.44	3,474.69			242.49	935.45	1,403.17	1,081.73	3,662.84
4.1 净利润						12,226.67	12,226.67						9,354.47	9,354.47
4.2 直接计入所有者权益的利得和损失			-4,057.41				-4,057.41			242.49				242.49
4.2.1 可供出售金融资产公允价值变动净额			-3,642.82							-1590.08				
4.2.2 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响			-1,237.06							2,038.13				
4.2.3 与计入所有者权益项目相关的所得税影响			940.12							598.55				
4.2.4 其他			-117.65							-804.10				
4.3 所有者投入和减少资本														
4.3.1 所有者投入资本														

4.3.2 股份支付计入所有者权益的金额														
4.3.3 其他														
4.4 利润分配				1,222.66	1,834.00	-7,751.23	-4,694.57				935.45	1,403.17	-8,272.74	-5,934.12
4.4.1 提取盈余公积				1,222.66		-1,222.66					935.45		-935.45	
4.4.2 提取一般风险准备					1,834.00	-1,834.00						1,403.17	-1,403.17	
4.4.3 对股东的分配						-4,694.57	-4,694.57						-5,934.12	-5,934.12
4.4.4 其他														
4.5 所有者权益内部结转														
4.5.1 资本公积转增资本（或股本）														
4.5.2 盈余公积转增资本（或股本）														
4.5.3 盈余公积弥补亏损														
4.5.4 一般风险准备弥补亏损														
4.5.5 其他														
4.6 外币报表折算差额														
5. 本年年末余额	135,700.00	10,483.91	6,126.92	5,695.40	22,378.42	15,447.37	195,832.02	13,570,000	10,483.91	10,184.33	4,472.74	20,544.42	10,971.93	192,357.32

总经理：刘叔肆

计划财务部总经理：刘峻

制表：杨晶茹

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

资产：	2016. 12. 31	2015. 12. 31	负债：	2016. 12. 31	2015. 12. 31
货币资金	53,967.62	104,226.40	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	903.23	4,057.42
应收款项	11,768.03	10,234.32	应付受益人款项	1,887.99	1,268.40
交易性金融资产	169,094.25	366,734.86	应付管理人报酬		
衍生金融资产			应付托管费	179.89	181.26
买入返售金融资产	6,838.96	310.00	应付利息		
贷款	2,054,795.74	1,502,449.00	应交税金		
可供出售金融资产	148,347.78	3,172.45	其他应付款	28,445.22	7,720.04
持有至到期投资	341,496.05	513,801.89	递延所得税负债		
长期股权投资	146,786.77	236,400.41	其他负债		
投资性房地产			负债合计	31,416.33	13,227.12
固定资产			所有者权益：		
应收账款			实收信托	3,035,077.37	2,620,279.32
减：坏账准备			资本公积		0.00
无形资产			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润	42,020.41	103,822.89
其他资产	175,418.91		所有者权益合计	3,077,097.78	2,724,102.21
资产总计	3,108,514.11	2,737,329.33	负债和所有者权益总计	3,108,514.11	2,737,329.33

总经理：刘叔肄

信托资产管理部总经理：赵景丽

制表：力静

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	2016 年度	2015 年度
一、营业收入	125,996.80	305,946.47
利息收入	113,935.71	160,896.82
投资收益（损失以“—”号填列）	34,162.63	416,372.46
租赁收入		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-22,123.54	-271,335.99
汇兑收益（损失以“—”号填列）		
其他业务收入	22.00	13.18
二、营业支出	27,028.69	29,544.86
业务及管理费	27,028.69	29,544.86
营业税金及附加		
资产减值损失		
其他业务支出		
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	98,968.11	276,401.61
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、本期利润总额（亏损总额以“—”号填列）	98,968.11	276,401.61
加：期初未分配利润	103,822.89	448,088.38
减：本期已分配利润	160,770.59	620,667.10
五、期末未分配信托利润	42,020.41	103,822.89

总经理：刘叔肄

信托资产管理部总经理：赵景丽

制表：力静

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

本公司会计报表符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和本公司财务状况、2016 年度的合并经营成果和本公司经营成果、合并现金流量和本公司现金流量。无不符合会计核算基本前提的事项。

6.1.2 对持股比例 50%以上，但未纳入合并报表范围的情况说明

本公司对汇丰晋信基金管理有限公司持股比例达到 50%以上，但未纳入合并报表范围，原因如下：

依据《公司章程》及《发起人协议》约定的合营双方对合营企业的共同控制权力的相关内容，本公司认为对合营企业汇丰晋信基金管理有限公司的持股比例虽然达到了 51%，但并不具备实际控制权，无需将其纳入合并范围。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

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

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ④因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑤权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑥权益工具投资的公允价值发生非暂时性下跌。

(1) 贷款和应收款项

贷款和应收款项同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款和应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该贷款和应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款和应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的贷款和应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款和应收确认减值损失后，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，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回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

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回（其中，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资发生的减值损失，不能转回）。

（3）其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- ① 固定资产
- ② 在建工程

③无形资产

④采用成本模式计量的投资性房地产

⑤长期股权投资等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

6.2.2 金融资产分类范围和标准

本公司在初始确认时按取得资产的目的，把金融资产分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司持有为了近期内出售或回购的金融资产属于此类。

(2) 贷款和应收款项

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，包括应收款项以及分类为贷款和应收款项的信托计划投资。当本公司直接向债务人提供资金或服务而没有出售贷款和应收款项的意图时，本公司将其确认为贷款和应收款项。

(3) 持有至到期投资

本公司将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

(4) 可供出售金融资产

本公司将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

6.2.3 金融资产核算方法

在初始确认时，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或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，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。初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项。初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

(3) 持有至到期投资。初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

(4) 可供出售金融资产。对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，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形成的汇兑差额计入当期损益外），其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

根据银监复[2013]183号《中国银监会关于山西信托有限责任公司变更组织形式及公司名称等有关事项的批复》的规定，本公司将截止至2013年4月30日的可供出售金融资产按当日公允价值作为成本入账。

6.2.4 长期股权投资确认及计量

(1) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚

未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

-对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制，是指本公司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。在判断公司是否拥有对被投资方的权力时，公司仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括公司自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。

重大影响，是指投资方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。

在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

6.2.5 投资性房地产核算方法

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物，以成本进行初始计量。本公司于 2002 年成立时，国有股股东投入的投资性房地产，按国有资产管理部门确认的评估价值作为入账价值。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备在资产负债表内列示。本公司将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧。投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧（摊销）率
房屋及建筑物	30 年	0%至 3%	3.33%至 3.23%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本公司至少在每年年度终了对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转

让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

6.2.6 固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、办公家具及设备以及计算机及电子设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。本公司于 2002 年成立时，国有股股东投入的固定资产，按国有资产管理部门确认的评估价值作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本公司时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	0%至 3%	3.33%至 3.23%
运输工具	5 年	0%至 3%	20.00%至 19.40%
办公家具及设备	5 年	0%至 3%	20.00%至 19.40%
计算机及电子设备	5 年	0%至 3%	20.00%至 19.40%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 固定资产的处置

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

6.2.7 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	摊销年限
软件	5 年

6.2.8 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

6.2.9 长期应收款的核算方法

本公司暂无通过长期应收款核算的业务。

6.2.10 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

6.2.11 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体。控制，是指本公司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。子公司及纳入合并范围的结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。结构化主体一般目标界定明确且范围狭窄。

当子公司、结构化主体所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。结构化

主体的净资产中不属于本公司所拥有的部分在合并财务报表中的其他负债项下列示。

6.2.12 收入确认原则和方法

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入包括本公司作为信托业务受托人的信托报酬、财务顾问费收入等。

本公司作为信托业务受托人取得的信托报酬，根据信托合同或协议约定的费率及期限按期确认为收入。信托本金或利息逾期超过 90 天尚未收回的，其手续费及佣金收入暂停计提；原已计提的应收手续费及佣金予以冲回，并冲减当期的手续费及佣金收入。

本公司作为信托业务受托人取得的财务顾问费收入，根据财务顾问合同或协议约定的金额及期限按期确认为收入；本公司未担任信托业务受托人时提供财务顾问服务取得的财务顾问费收入，在本公司提供的服务已经完成时确认。

(2) 利息收入

利息收入以时间比例为基础，采用实际利率计算确定。

6.2.13 所得税的会计处理方法

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本期度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以

净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本公司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，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

6.2.14 信托报酬确认原则和方法

本公司作为信托业务受托人取得的信托报酬，根据信托合同或协议约定的费率及期限按期确认为收入。信托本金或利息逾期超过 90 天尚未收回的，其手续费及佣金收入暂停计提；原已计提的应收手续费及佣金予以冲回，并冲减当期的手续费及佣金收入。

6.2.15与上一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

(1)重要会计政策变更内容：

2016年度与上年相比，无重要会计政策变更内容。

(2)重要会计核算方法变更内容：

2016年度收购山西卓融投资有限公司17600万股股份。收购完成后，会计核算方法由权益法变为成本法。

(3)重要会计前期差错更正及影响：

2016年度与上年相比，无重要会计前期差错更正及影响。

6.3 或有事项说明

本公司管理的信裕 15 号集合资金信托计划(以下简称“信裕 15 号”)原本于 2014 年 2 月 4 日到期，因债务方山西联盛能源集团无法按时兑付到期资金，根据信托合同延期 6 个月至 2014 年 8 月 4 日。信裕 15 号信托规模 5 亿元，项目担保措施包括：1、山西柳林金家庄煤业有限公司 35%的股权质押；2、山西联盛能源投资有限公司 10%的股权质押；3、山西联盛能源投资有限公司提供连带责任保证担保；4、山西联盛能源集团实际控制人邢利斌先生、李风晓女士提供无限连带责任担保；5、孝义市金岩电力煤化工有限公司提供连带责任担保；6、孝义市金岩电力煤化工有限公司实际控制人温克忠先生、刘艳萍女士提供无限连带责任担保。

截止信息披露日，山西联盛能源集团正在进行破产重组。鉴于该项目为被动管理类信托计划，本公司已按照合同约定及委托人相关指令履行了被动管理职责，管理层判断公司无需以固有资金承担信裕 15 号的

兑付，故未计提预计负债。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

本公司报告期内没有发生重要资产转让及其出售的情况。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 披露自营资产经营情况

6.5.1.1 按信用风险五级分类结果披露的信用风险资产

表 6.5.1.1

金额单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良率(%)
期初数	199,845.20	4,750.00		10,057.70	11,716.50	226,369.40	21,774.20	9.62
期末数	204,876.61	1,000.00	5,000.00	10,200.00	3,220.98	224,297.59	18,420.98	8.21

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.5.1.2

金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期转出	本期核销	期末数
贷款损失准备						
一般准备						
专项准备						
其他资产减值准备	28,589.51	2,555.10	113.18	7,861.88		23,169.55
可供出售金融资产减值准备	28,559.51	2,555.10	113.18	7,861.88		23,139.55
持有至到期投资减值准备						
长期股权投资减值准备						
坏账准备	30.00					30.00
固定资产减值准备						
投资性房地产减值准备						

6.5.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业

务的情况

表 6.5.1.3

金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	21,893.26			40,555.72		62,448.98
期末数	18,096.07	1,389.73		68,011.99		87,497.79

6.5.1.4 前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况（从大到小顺序排列）

表 6.5.1.4

金额单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例(%)	主要经营活动	投资收益
1. 汇丰晋信基金管理有限公司	51%	证券投资基金管理	1,596.90
2. 长治银行股份有限公司	9.97%	商业银行业务	1,376.69
3. 山西卓融投资有限公司	98%	投资业务	
4. 山西农业产业发展基金(有限合伙)	21.43%	投资与资产管理	
5. 太原晋信卓惠城建投资中心(有限合伙)	100%	投资与资产管理	

6.5.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况（从大到小顺序排列）

本公司报告期末无自营贷款的情况说明。

6.5.1.6 表外业务的情况

本公司报告期内无表外业务的情况说明。

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

金额单位：人民币万元

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	28,252.31	78.31%
其中：信托手续费收入	28,252.31	
投资银行业务收入		
利息收入	1,669.97	4.63%

其他业务收入	106.80	0.29%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	5,443.12	15.09%
其中：股权投资收益	2,973.58	
证券投资收益	2,469.54	
汇兑损益	393.62	1.09%
公允价值变动收益	-111.42	
营业外收入	322.60	0.89%
收入合计	36,077	100.00%

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.6 信托资产管理情况

6.6.1 信托资产的情况

表 6.6.1

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	1,289,342.91	1,064,560.44
单一	1,442,946.42	1,860,157.14
财产权	5,040.00	183,796.53
合计	2,737,329.33	3,108,514.11

注：截止 2016 年底，本公司代保管资产余额为 75,787.72 万元。

6.6.1.1 主动管理型信托业务的情况

表 6.6.1.1

金额单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	179,812.39	112,028.00
股权投资类	98,177.00	115,291.00
融资类	560,505.72	406,643.00
事务管理类	342.00	7,226.00
其他类	223,575.67	448,396.00
合计	1,062,412.78	1,089,584.00

6.6.1.2 被动管理型信托业务的情况

表 6.6.1.2

金额单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	213,356.21	0
股权投资类	81,603.50	31,283.00
融资类	1,207,076.84	1,120,214.00
事务管理类	162,880.00	272,650.00
其他类	10,000.00	594,783.11
合计	1,674,916.55	2,018,930.11

6.6.2 本年度已清算结束的信托项目的情况

6.6.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目的情况

表 6.6.2.1

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
集合类	55	665,816.50	8.55
单一类	58	829,909.45	8.87
财产管理类			

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目1的实际年化收益率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化收益率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托)×100%。

6.6.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目的情况

表 6.6.2.2

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	7	223,492.00	7.86
股权投资类	4	55,500.00	15.88
融资类	41	260,113.50	8.85
事务管理类			
其他类	2	131,564.00	6.00

6.6.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目的情况

表 6.6.2.3

金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类			
股权投资类	2	5,450.00	10.98
融资类	52	727,467.45	9.64
事务管理类	5	92,139.00	2.00
其他类			

6.6.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的情况

表 6.6.3

金额单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	43	480,739.00
单一类	88	1,251,640.00
财产管理类	13	178,145.00
新增合计	144	1,910,524.00
其中：主动管理型	60	530,814.00
被动管理型	84	1,379,710.00

注：本年新增信托项目指在本报告年度累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.6.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2016 年，公司根据新制定的五年发展战略规划，依托山西金控集团协同优势，整合公司现有资源，与集团内部保险公司、要素交易市场等合作，设计、开发了系列标准化信托产品。以中小微企业作为融资服务对象，利用信托制度财产转移隔离的特有优势，引入保险公司的保险品种为信托产品增信，依托要素交易市场作为项目风险资产处置的快速通道，实现了对项目风险的全面监控。

2016 年公司努力开拓，成功取得信贷资产证券化特定目的信托受托机构资格和以固有资产从事股权投资业务资格等创新业务资格，为公司开展相关实务打下良好基础。

6.6.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司作为受托人，已经建立了完整的信托事务管理制度，严格遵守相关法律、行政法规以及信托合同的约定，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。本着忠实于委托人、争取受益人最大利益的原则处理信托事务。截至本报告期末，本公司未发生因自身原因导致信托财产损失情况。

本公司按照净利润的 5%计提信托赔偿准备金，期初余额 5,749.22 万元，本期提取 611.33 万元，期末余额 6,360.55 万元。本期未发生信托赔偿准备金的使用情况。当该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。

6.7 关联方关系及其交易的披露

6.7.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策。

金额单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	2	6,303.04	本公司在正常业务过程中发生的关联交易遵守一般商业条款。关联交易的价格主要参考市场价格经双方协商后确定

6.7.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务

金额单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
与本公司同受山西金控集团控制	山西光信地产有限公司	田培良	山西省太原市迎泽大街 388 号国际大厦	10,200	房地产开发
与本公司同受山西金控集团控制	山西国贸物业管理有限公司	郭晋普	山西省太原市府西街 69 号	300	物业管理等

6.7.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.7.3.1 固有财产与关联方关联交易情况

报告期内公司以自有资金 5770.25 万元购买山西光信地产有限公司光信·国信嘉园 1 号楼 1002 号商铺。

6.7.3.2 信托资产与关联方关联交易情况

报告期内信托资产与关联方无重大关联交易发生。

6.7.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易情况

6.7.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.7.3.3.1

金额单位：人民币万元

	期初数	本期变动	期末数
合计	91,420.30	500.83	91921.13

6.7.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.7.3.3.2

金额单位：人民币万元

	期初数	本期新增	期末数
合计	209,736.00	-48,084	161,652.00

6.7.4 关联方逾期未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

报告期内本公司无上述情况发生。

6.8 会计制度的披露

公司固有业务和信托业务，同时执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2016 年度，公司实现净利润 12,226.67 万元。提取法定盈余公积 1,222.66 万元，提取一般风险准备 1,222.66 万元，提取信托赔偿准备 611.33 万元。年末可供分配的利润 15,447.37 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

金额单位：人民币万元

指标名称	指标值（%）
资本利润率	6.30
加权平均实际年化信托报酬率	0.91%
人均净利润	67.93 万元

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(年初数+年末数)/2。

7.3 公司净资本监管指标

指标名称	指标值	监管标准
净资本	15.41 亿元	≥2 亿元
净资本/各项业务风险资本之和	146.48%	≥100%
净资本/净资产	78.68%	≥40%

本公司无对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 企业社会责任

8.1 坚持合规稳健经营

2016 年，公司严格围绕《中华人民共和国信托法》，《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》等相关监管要求开展业务，通过遵守相关法律法规、完善行业保障机制、加强全面风险管理、提升管理能力等途径，主动应对与化解风险，保障公司的健康发展，树立诚信守法、合规经营的企业形象。一是通过强化合规文化体系建设，营造良好的廉洁从业氛围，加大反洗钱、案防工作力度等举措，确保了各项经营活动依法合规开展；二是在原有风险化解与处置措施的基础上，通过制定《风险项目识别判定管理办法》等新举措，多管齐下，大力抓推进、抓落实、抓成效，同时，根

据企业实际经营状况，不断调整和完善处置方案，积极化解项目风险。

8.2 服务实体经济发展

公司积极发挥信托在服务实体经济，提升支柱产业、重点产业的促进作用，聚“政信企及社会资金”合力支持实体经济发展，履行公司应当肩负的社会责任。公司设立城镇化建设基金，积极引导资金投资城镇化建设，为城镇化持续发展提供资金支持保障。2016年4月，公司城镇化建设基金在太原市民营区工商局进行了工商登记注册（注册资金5亿元），完成了设立工作，与晋城开发区开展全面合作，发挥城镇化建设基金的积极作用，参与市政类与财政类项目，大力支持廉租住房、经济适用住房、公共租赁住房等保障性住房建设的资金需求。

8.3 推动民生事业发展

公司作为专营信托业务的非银行金融机构，积极响应国家保障和改善民生的政策号召，利用自身优势，通过加大对“三农”等关系社会民生的关键环节的支持力度，努力使经济发展成果更多、更公平地惠及更广泛的社会群体。公司设立农业产业发展基金，支持“三农”经济发展，推动山西农业产业转型升级。一年来，基金先后在太原、运城、忻州、临汾、大同等地以及省“农业对接会”上进行了募资路演和项目对接，储备了30多个农业项目，基金成立以来，通过基金、信托计划等形式向我省多家农业企业提供2亿多元的资金支持。

8.4 致力推进财富管理

随着公司战略转型的发展要求与业务结构的不断调整，经过多年信托业务的开展与积累，公司的财富管理迎来一个客户分层、需求不同、服务差异化的发展阶段，在未来的发展战略中，将持续推进财富管理的多元化发展。公司充分利用信托制度优势，适应社会发展需求，提升金融服务质量，充分发挥信托多样性业务功能，丰富投资渠道，融通社会资本，利惠广大投资者，为委托人、受益人资产增值保值提供渠道与服务，服务地方经济建设，履行公司社会责任。一是重视合格投资者教育

和客户关系建立与管理，建立有效工作机制，通过多渠道、多形式的宣传教育活动，增强投资者的金融素质，提高投资者维护资金和信息安全的意识和能力，依法保护自身合法权益；二是在监管机构的指引、公司全体员工的共同努力下，公司的消费者权益保护工作克服重重困难，实现了局面平稳、工作有序的良好局面；三是高度重视客户关系管理，完善产品发行机制，规范业务办理流程，建立客户沟通渠道，提高柜台服务能力，提升客户满意程度。

8.5 热心参与社会事业

公司积极响应国家倡导的“推进绿色发展、循环发展、低碳发展”，顺应产业政策导向，树立绿色环保理念，促进山西省资源节约型和环境友好型社会建设，积极投身参与社会事业。一是长期关注环境保护产业发展，依托山西地域和资源优势，积极拓宽金融服务的领域，创新产品和融资方式，为发展绿色经济、培育绿色产业提供金融支持；二是积极倡导节能节排，绿色办公，按照建设“节约型公司”的构想与建议，从身边的小事做起，珍惜每一度电、每一滴水、每一张纸、每一件办公用品，减少一份污染，保存一份资源，作勤俭节约风尚的传播者、实践者、示范者；三是于2016年11月组织开展“送温暖、献爱心”社会捐款活动，公司和全体员工累计为我省困难群众捐款10万余元，为我省公益事业发展做出了贡献。

8.6 全力帮助员工成长

公司将员工作为企业的宝贵财富和支撑发展的重要力量，致力于维护员工权益，保障员工生命健康，确保福利待遇，改善工作生活环境，建立个人发展通道，坚持“以人为本”发展理念，将构建和谐社会目标落到实处。一是严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》、《劳动合同法实施条例》等法律法规，按照平等、自愿、协商一致的原则依法与所有员工签订劳动合同，劳动合同签订率达100%，未发生因劳动关系管理引发的劳动争议；二是建立合理的员工晋升通道，秉承公司发展与员工职业

成就协调一致的理念，深化人事制度改革，优化人才资源配置，促进公司各项业务有效开展；三是重视员工福利保障，关注员工身体健康，组织员工年度体检，组织开展安全知识专题讲座等活动，有力地促进员工各方面协调发展。

9、特别事项揭示

9.1 报告期内股东变动情况及原因

根据山西省人民政府筹组山西金融投资控股集团有限公司方案要求，我公司原控股股东山西国信投资集团有限公司所持公司 123079.9 万股股份全部划转至山西金融投资控股集团有限公司。股份划转后，山西金融投资控股集团有限公司持有我公司 123079.9 万股股份，持股比例为 90.7%。

9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

9.2.1 董事变动情况

2016 年 6 月 20 日，经公司股东大会 2016 年第三次临时会议审议通过，选举陈凯为公司第一届董事会独立董事，其任职资格已经山西银监局核准。

9.2.2 高级管理人员变动情况

2016 年 12 月 30 日，中共山西金融投资控股集团有限公司委员会任命乔彦林同志为公司专职党委副书记。

2016 年 12 月 30 日，中共山西金融投资控股集团有限公司委员会任命邢秉华同志为公司党委委员、纪委书记。

9.3 报告期内，公司无变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

9.4 公司重大诉讼事项

9.4.1 重大未决诉讼事项

9.4.1.1 固有业务：报告期内未发生重大诉讼事项。

9.4.2 信托业务：

2013 年 10 月 23 日，公司按委托人指令向法院提起诉讼，起诉对

象为甘肃七个井矿业有限公司，涉案本金 52,521 万元，该项目为被动管理类，目前该案件尚在审理阶段，我公司按照委托人的有关指令进行了相应的财产保全。

2014 年 4 月 21 日，公司按委托人指令向法院提起诉讼，起诉对象为山西昔阳安顺三都煤业有限公司，涉案本金 60,000 万元。2015 年 2 月，山西省高级人民法院判决山西昔阳安顺三都煤业有限公司偿还我公司贷款本金、利息及相应罚息。山西昔阳安顺三都煤业有限公司不服省高院判决并向最高院上诉，最高院于 2015 年 10 月 10 日下达终审裁定，本案按照自动撤回上诉处理。该项目为被动管理类，我公司按照委托人的有关指令办理相关事项。

2013 年 10 月 23 日，公司向法院提起诉讼，起诉对象为山西中景泰房地产开发有限公司，2014 年 6 月 6 日，公司取得胜诉判决，判决被告应归还本金金额为 9850 万元，目前该案件正在执行阶段。

2015 年 4 月 30 日，公司向山西联盛能源投资有限公司重整管理人处申报了债权，涉案本金 50,000 万元。2015 年 10 月 26 日，公司向法院申请执行，执行对象为山西联盛能源投资有限公司项目六个保证人，涉案本金 50,000 万元。2015 年 11 月 10 日，公司取得执行裁定。2016 年 7 月 8 日，吕梁市中级人民法院裁定山西联盛能源有限公司等 32 家公司合并重组，2016 年 8 月 3 日，吕梁市中级人民法院主持召开山西联盛能源有限公司等 32 家公司重整第一次债权人会议。该项目为被动管理类，目前该执行案件因山西联盛能源投资有限公司合并重整程序而中止执行。

9.5 报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员无受到处罚的情况。

9.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况。

报告期内，公司无相关事项。

9.7 公司重大事项临时报告情况说明

9.7.1 根据中国银行业监督管理委员会山西监管局《关于同意山西信托公司股权变更的批复》（晋银监复[2016]38号），我公司原控股股东山西国信投资集团有限公司将所持公司123079.9万股股份全部划转至山西金融投资控股集团有限公司。股份划转后，山西金融投资控股集团有限公司持有我公司123079.9万股股份，持股比例为90.7%。《公司章程》变更和工商登记变更等事项已完成。该事项于2016年5月25日在公司网站及《金融时报》进行了披露。

9.7.2 山西信托股份有限公司召开董事会会议，选举刘叔肄同志为公司董事长。刘叔肄同志的董事长任职资格经山西银监局晋银监复[2016]100号文《山西银监局关于核准刘叔肄任职资格的批复》核准，法定代表人工商登记变更已完成。该事项于2016年7月15日在公司网站及《金融时报》进行了披露。

9.8 报告期内无银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。