



湖南省信托有限责任公司
HUNAN TRUST CO., LTD

二〇〇九年年度报告摘要

二〇一〇年四月



1. 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 未有公司董事声明对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

1.3 公司独立董事蒋民生对公司 2009 年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司 2009 年年度报告属实，其内容真实、准确、完整。

1.4 公司董事长朱德光、财务总监黄飞彪声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

1	法定名称	湖南省信托有限责任公司
2	中文缩写	湖南信托
3	英文名称（及缩写）	HUNAN TRUST CO., LTD (HUNAN TRUST)
4	法定代表人	朱德光
5	注册地址	湖南省长沙市城南西路 1 号
6	邮政编码	410015
7	公司国际互联网网址	http://www.huntic.com
8	公司电子信箱	huntic@huntic.com
9	公司负责信息披露事务人	陈 明
10	联系电话	0731-85196916
11	传真电话	0731-85196922
12	电子信箱	chenm@huntic.com
13	公司信息披露报纸名称	《金融时报》
14	公司年度报告备置地点	湖南省长沙市城南西路 1 号财信大厦 9 楼 902 室
15	公司聘请的会计师事务所名称及住所	天健会计师事务所有限公司湖南 开元分所 湖南省长沙市芙蓉中路二段 198 号新 世纪城大厦 19-20 层



2.2 组织结构

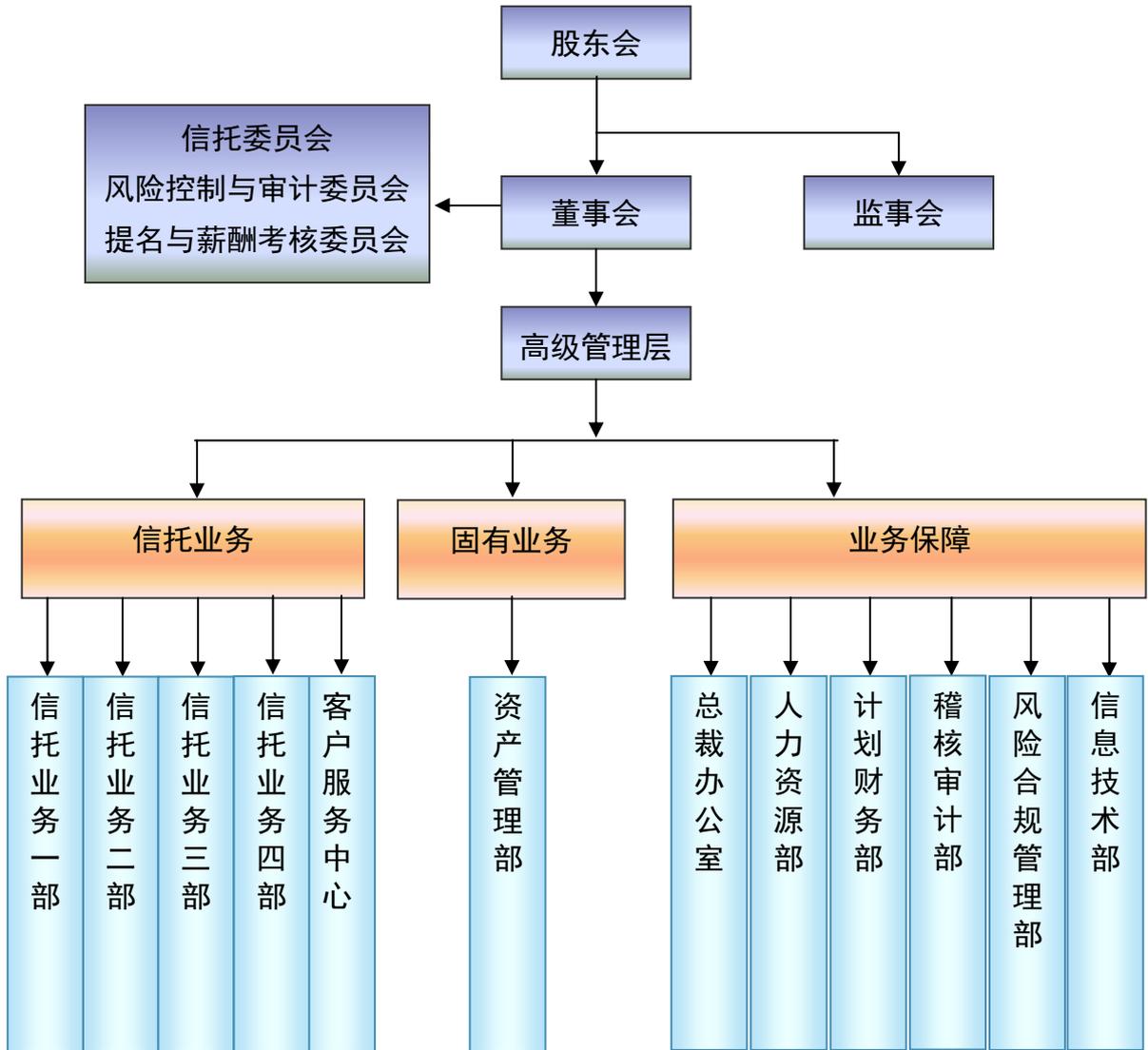


图 2.2 公司组织结构图



3. 公司治理

3.1 股东

公司2名股东全部为国有独资公司，其中湖南省国有投资经营有限公司系湖南财信投资控股有限责任公司的全资子公司。

表 3.1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
湖南财信投资控股有限责任公司	96%	胡军	95,777.21 万元人民币	长沙市天心区城南西路1号	主要经营业务：省政府授权的国有资产投资、经营及管理；投资策划咨询、财务顾问、担保；酒店经营与管理（具体业务由分支机构凭许可证书经营）、房屋租赁。 主要财务情况：截止2009年12月31日，公司资产总额2,070,840万元，负债总额1,593,128万元，所有者权益477,713万元，利润总额30,898万元。
湖南省国有投资经营有限公司	4%	胡小龙	33,282.06 万元人民币	长沙市天心区城南西路1号	主要经营业务：授权范围内的国有资产投资、经营、管理与处置，企业资产重组、债务重组，企业托管、并购、委托投资，投资咨询、财务顾问；旅游资源投资、开发、经营（限分支机构凭许可证书经营）；经营商品和技术的进出口业务（以上国家法律法规禁止、限制的除外）。 主要财务情况：截止2009年12月31日，资产总额92,474.99万元，负债总额57,193.28万元，少数股东权益0，所有者权益35,281.71万元，利润总额999.78万元。



3.2 董事

表 3.2—1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
朱德光	董事长	男	53	2009年4月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省财政厅国有资产管理处副处长，湖南省国有资产管理局副局长，湖南省财政厅外经处处长（兼任湖南省利用国外贷款管理办公室主任）。现任湖南财信投资控股有限责任公司党委书记，湖南省信托有限责任公司董事长。
胡军	董事	男	46	2009年4月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省信托投资有限责任公司董事长。现任湖南财信投资控股有限责任公司董事长，财富证券有限责任公司董事长。
胡小龙	董事	男	52	2009年4月	三年	湖南省国有投资经营有限公司	4%	曾任湖南省建材机械厂财务科长、副总会计师，中国建材对外公司驻冈比亚共和国经理部主任会计，湖南省会计师事务所部主任、湖南省国有资产投资经营总公司总经理等职。现任湖南财信投资控股有限责任公司董事、总裁，湖南省国有资产投资经营总公司董事长，湖南省产权交易所董事长，并出任财富证券有限公司董事，湖南省信托有限责任公司董事，南方建材股份有限公司独立董事。
曾世民	董事	男	45	2009年4月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省信托投资公司业务三部经理，湖南省信托投资有限责任公司副总经理、代总经理。现任湖南省信托有限责任公司总裁。



湖南信托

谢新兴	董事	男	45	2009年4月	三年	职工董事	—	曾任湖南省信托投资公司业务一部副经理、证券部副经理、投资管理部副经理。现任湖南省信托有限责任公司资产管理部总经理。
王晓芸	董事	女	48	2009年4月	三年	职工董事	—	曾任泰阳证券财务总监，广州万联证券财务总监、稽核总监，湖南省信托投资有限责任公司信托管理总部总经理、市场营销部总经理。现任湖南省信托有限责任公司信托业务三部总经理。

表 3.2—2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
蒋民生	原中国银监会湖南监管局局长	男	61	2009年4月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任人民银行湖南省分行副行长、党组成员、党组副书记，国家外汇管理局湖南省分局副局长，人民银行长沙监管办党组书记、特派员，武汉分行党委委员，中国银监会湖南监管局党委书记、局长。现任湖南省金融学会荣誉会长。

3.3 监事

表 3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
黄志刚	监事会主席	男	43	2009年4月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省信托投资有限责任公司计划财务部经理、经济师。现任湖南财信投资控股有限公司总裁助理兼计划财务部总经理。



湖南信托

杨科宇	监事	男	39	2009年4月	三年	湖南省国有投资经营有限公司	4%	曾任长沙电表厂设备动能科科员，湖南省信托投资公司证券总部系统维护员、证券分析师，湖南省国有资产投资经营总公司投资发展部经理、总经理助理。现任湖南省国有投资经营有限公司风控总监兼工会主席。
刘畅	监事	女	38	2009年4月	三年	职工监事	--	曾任湖南省信托投资公司计划财务部会计，湖南省信托投资有限责任公司稽核审计部稽核专员。现任湖南省信托有限责任公司稽核审计部副总经理。

3.4 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
曾世民	总裁	男	45	2009年4月	14	本科	工业经济
陆小平	副总裁	男	46	2009年4月	21	研究生	财政学
刘格辉	副总裁	男	39	2009年4月	17	研究生	会计学
石波	总稽核	女	45	2009年4月	21	本科	经济管理
黄飞彪	财务总监	男	49	2009年4月	15	研究生	会计学

3.5 公司员工

报告期内公司职工人数为 69 人，平均年龄 36 岁

项目	报告期年度		上年度	
	人数	比例	人数	比例
年龄分布	20 以下	--	--	--



	20—29	17	24.64%	17	28.81%
	30—39	32	46.38%	26	44.07%
	40 以上	20	28.98%	16	27.12%
学历分布	博士	--	--	--	--
	硕士	11	15.94%	8	13.56%
	本科	41	59.42%	34	57.63%
	专科	11	15.94%	12	20.34%
	其他	6	8.70%	5	8.47%

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

坚持以科学发展观统领公司发展全局，继续秉承“风控优先、合规经营、专业专注、创新发展”的经营理念，切实加强基础管理体系、人力资源管理体系和企业文化管理体系建设，大力发展信托主业，积极防范风险，夯实公司生存、改革和发展的基础，大胆探索创新业务模式，积极稳妥增资扩股，增强公司实力和市场竞争力，努力把公司打造成专业的理财机构，实现公司可持续和谐发展。

4.1.2 经营方针

审慎经营，专业专注，创新发展，构建和谐。

4.1.3 战略规划

立足湖南、面向全国、放眼世界，以更有效、更快速、更灵活的方式培育、积蓄和更新资源，使拥有的资源更独特，使配置资源的方式更科学，使识别和利用资源的能力逐步提高，通过构建可持续竞争优势和独特的企业文化，把湖南信托打造成为资本充足、信誉良好、业务创新能力强的专业化理财机构。

4.2 所经营业务的主要内容

公司业务主要分为信托业务和固有业务两大类。信托业务：公司目前主要从事资金信托、财产信托、财产权信托业务，具体的品种为：单一资金信托、集合资金信托、员工持股信托、银行信贷资产转让类信托、信托受益权转让产品、证券投资信托等业务。固有业务：公司目前主要从事贷款、金融类股权投资、证券投资等业务。

报告期内，公司自营资产运用与分布和信托财产运用与分布情况



见下表：

自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

表 4.2.2.1

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	6,567	9.69	基础产业	7,480	11.04
贷款及应收款	45,398	67.01	房地产业	13,500	19.93
交易性金融资产投资	4	0.01	证券市场	4	0.01
可供出售金融资产投资	--	--	实业	6,797	10.03
持有至到期投资	653	0.96	金融机构	--	--
长期股权投资	12,923	19.08	其他	39,969	58.99
其他	2,205	3.25	--	--	--
资产总计	67,750	100.00	资产总计	67,750	100.00

“资产分布”中“其他”项明细说明：

- (1)货币资产 6,567 万元；
- (2)贷款及应收款中不能归属于所列类别的资产 18,255 万元；
- (3)持有至到期投资 653 万元；
- (4)长期股权投资中不能归属于所列类别的资产 12,289 万元；
- (5)固定资产 1,282 万元；
- (6)无形资产 55 万元；
- (7)递延所得税资产 868 万元。

信托资产运用与分布

单位：人民币万元

表 4.2.2.2

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	13,340	1.99	基础产业	250,278	37.39
贷款	413,032	61.70	房地产	44,481	6.64
交易性金融资产投资	5,020	0.75	证券市场	5,020	0.75
可供出售金融资产投资	--	--	实业	226,453	33.83
持有至到期投资	47,421	7.08	金融机构	13,340	1.99
长期股权投资	106,310	15.88	其他	129,861	19.40
其他	84,310	12.60	--	--	--
信托资产总计	669,433	100	信托资产总计	669,433	100

资产运用类中的“其他”内容为应收款项 84,310 万元；资产分布类中的“其他”包括应收款项 84,310 万元，其他行业运用 45,551 万元。



4.3 市场分析

有利因素：（1）国民经济持续快速发展，居民收入水平逐步提高，社会公众投资理财意识增强；（2）湖南地区推进“一化三基”和加快长株潭“两型社会”建设，基础设施、高科技产业以及房地产业发展迅速，使该地区对金融服务需求逐步增大；（3）信托业监管制度日益完善，业务经营日渐规范，公司信誉度提高；（4）成熟稳定的管理团队和业务团队，为公司业务的进一步拓展奠定了基础。

不利因素：（1）金融混业趋势明显，理财市场竞争加剧，银行、证券投资理财业务对信托业务带来极大的冲击；（2）新两规颁布实施后，公司面临业务调整和转型以及投资者门槛提高，将对业务开展带来一定影响；（3）资本金偏小的瓶颈尚未打破；（4）自有资金投资运作，需大力加强；（5）以市场为导向、与绩效考核挂钩、适应公司发展要求的激励约束机制尚待建立。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司具有较为完善的法人治理机制，逐步建立起权责分明、制衡合理、报告关系清晰的组织结构与决策程序，公司不断优化内部控制体系，董事会下设风险管理与审计委员会以及内部控制委员会，负责公司风险控制、管理、监督和评估，以确保公司对风险的识别、防范、和反馈纠正等管理活动能够有效的开展。

公司积极培育“自立、感恩、和谐”的公司文化，通过各种形式的讲座、交流和培训活动，将有关内部控制的最新制度和要求及时传达给员工，并就风险管理、内部控制、合规经营的重要性，逐步形成了以“风控优先、合规经营”为核心的风险管理文化，引导员工树立合规意识和风险意识，不断提高员工职业道德水准，规范员工职业行为。

4.4.2 内部控制措施

公司具有较为完善的法人治理机制，并逐步建立起权责分明、制衡合理、报告关系清晰的组织结构与决策程序。通过授权控制、目标控制、组织机构控制、岗位责任控制、会计系统控制等具体的内部控制措施对公司的各项业务以及管理行为实行连续性监督。公司已经形成以文化为主线、以风控为核心的管理理念，并通过程序制约和内部牵制的原则，将各职能部门业务划分为具体的工作岗位，并对各岗位职责进行详细描述，以明确责任和权限。公司各部门和各级人员遵守法律、法规和银监会的各种相关



规定并遵循公司内部控制文化的要求，在各项业务执行和信息传递中起到相互牵制、相互制衡的作用，通过监督评价与纠正确保内部控制制度的健全和有效。

4.4.3 监督评价与纠正

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

4.5 风险管理概况

4.5.1 风险状况

4.5.1.1 信用风险状况

信用风险主要是指公司交易对手违约造成损失的风险。2009 年公司不良资产的期初数为 2,555 万元，期末数为 3,057 万元，其中已计提专项准备金 3,861 万元。

4.5.1.2 市场风险状况

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。公司对市场风险进行有效的监控，紧跟国家经济发展形势，防范利率调整带来的风险。

4.5.1.3 操作风险状况

操作风险主要是指在业务经办过程中由于员工操作不当或由于系统故障而带来损失的风险。公司项目执行尽职调查和报告管理，并对项目的尽职管理进行有效的监控以规避各种操作风险的产生和扩大。报告期内公司尚未发现因公司内部业务流程、计算机系统、工作人员在操作中的不完善造成损失的风险，也尚未发现公司因外部因素如通讯系统故障等给公司造成损失或影响公司的正常运行。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要是指公司在开展业务中存在的合规性风险、公司声誉风险、政策风险、道德风险等。报告期内尚未发现该类风险给公司造成损失或影响公司的正常运行。

4.5.2 风险管理的基本政策、策略

公司经营理念是以防范风险为核心，风险管理遵循全面性、审慎性、及时性、有效性、独立性等原则，覆盖公司各项业务、各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，对风险进行事前防范、



事中控制、事后监督，促进公司持续、稳健、规范、健康运行。

公司风险管理的基本策略为：通过增强自身风险评估能力，并针对不同风险类别明确制定风险偏好和风险承受度方法与工具，并且通过强化合法合规经营的制度来进行保障。

5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产（经审计）

5.1.1 会计师事务所审计结论

审 计 报 告

天健湘审（2010）199号

湖南省信托有限责任公司董事会：

我们审计了后附的湖南省信托有限责任公司（以下简称信托公司）财务报表，包括2009年12月31日的资产负债表、2009年度的利润表及现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是信托公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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



湖南信托

我们认为，信托公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了信托公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所有限公司湖南开元分所
中国 · 长沙

中国注册会计师 余先锋
中国注册会计师 刘绍秋
报告日期：2010 年 4 月 17 日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2009 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及银行存款	6,562	13,519	向中央银行借款	4,000	4,000
存放同业款项	5	5	拆入资金		
贵金属			交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
交易性金融资产	4		卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			其他应付款	4,383	3,099
买入返售金融资			应付职工薪酬	968	597
其他应收款	22,400	24,404	应交税费	678	666
应收利息			应付利息		
发放贷款和垫款	22,998	15,996	预计负债		
可供出售金融资			应付债券		
持有至到期投资	653		递延所得税负债		
长期股权投资	12,923	13,831	其他负债	17	17
投资性房地产			负债合计	10,046	8,379
固定资产	1,282	1,310			
无形资产	55	56	所有者权益：		
递延所得税资产	868	307	实收资本（或股本）	50,000	50,000
其他资产			资本公积	1,485	1,485
			减：库存股		



湖南信托

			盈余公积	1,397	1,131
			一般风险准备	1,080	1,080
			信托赔偿准备	783	650
			未分配利润	2,960	6,704
			外币折算差额	-1	-1
			所有者权益合计	57,704	61,049
资产总计	67,750	69,428	负债和所有者权益计	67,750	69,428

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：黄飞彪

会计机构负责人：黄飞彪

5.1.3 利润和利润分配表

表 5.1.3

利润表

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2009 年度

单位：人民币万元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	9,920	9,695
利息净收入	444	575
利息收入	535	664
其中：金融企业往来利息收入	60	37
利息支出	91	89
手续费及佣金净收入	9,078	7,945
手续费及佣金收入	9,078	7,945
其中：信托报酬收入	8,145	6,928
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	398	995
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		180
二、营业支出	6,460	4,890
营业税金及附加	534	490
业务及管理费	3,621	2,698
资产减值损失	2,074	1,521



湖南信托

其他业务成本	231	181
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,460	4,805
加：营业外收入	18	95
减：营业外支出	4	3
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,474	4,897
减：所得税费用	819	948
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,655	3,949

法定代表人：朱德光 主管会计工作的负责人：黄飞彪 会计机构负责人：黄飞彪

5.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2009年度

单位：人民币万元

项 目	本期数							
	股本	资本公积	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	外币折算差额	所有者权益合计
一、上年年末余额	50,000	1,485	1,101	635	1,080	6,446	-1	60,746
加：会计政策变更								
前期差错更正			30	15		258		303
其他								
二、本年初余额	50,000	1,485	1,131	650	1,080	6,704	-1	61,049
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			266	133		-3,744		-3,345
（一）净利润						2,655		2,655
（二）直接计入所有者权益的利得和损失								
（三）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配			266	133		-6,399		-6,000
1. 提取盈余公积			266			-266		
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配						-6,000		-6,000
4. 提取信托赔偿准备				133		-133		
（五）所有者权益内部结								



湖南信托

转								
1. 资本公积转增资本(或股本)								
2. 盈余公积转增资本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本期期末余额	50,000	1,485	1,397	783	1,080	2,960	-1	57,704

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：黄飞彪

会计机构负责人：黄飞彪

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：湖南省信托有限责任公司 2009年12月31日 金额单位：人民币万元

信托资产	期末数	信托负债和信托权益	期末数
信托资产		一、信托负债	
货币资金	13,340	交易性金融负债	--
拆出资金	--	衍生金融负债	--
存出保证金	--	应付受托人报酬	1,397
交易性金融资产	5,020	应付托管费	4
衍生金融资产	--	应付受益人收益	112
买入返售金融资产	--	应交税费	--
应收款项	84,310	应付销售服务费	--
发放贷款	413,032	其他应付款项	3,182
可供出售金融资产	--	其他负债	--
持有至到期投资	47,421		
长期应收款	--	信托负债合计	4,695
长期股权投资	106,310		
投资性房地产	--	二、信托权益	
固定资产	--	实收信托	665,990
无形资产	--	资本公积	--
长期待摊费用	0	外币报表折算差额	0
其他资产	0	未分配利润	-1,252
减：各项资产减值准备	0	信托权益合计	664,738
信托资产总计	669,433	信托负债和信托权益总计	669,433

公司负责人：朱德光

财务负责人：黄飞彪

会计人员：李健



5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：湖南省信托有限责任公司 2009 年度 金额单位：人民币万元

项 目	本年数
1. 营业收入	40,523
1.1 利息收入	20,726
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	19,731
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业的投资收益	--
1.3 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	--
1.4 租赁收入	--
1.5 汇兑损益（损失以“-”号填列）	--
1.6 其他收入	66
2. 支出	6,968
2.1 营业税金及附加	--
2.2 受托人报酬	4,157
2.3 托管费	507
2.4 投资管理费	1,049
2.5 销售服务费	560
2.6 交易费用	--
2.7 资产减值损失	--
2.8 其他费用	695
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	33,555
4. 其他综合收益	--
5. 综合收益	33,555
6. 加：期初未分配信托利润	-844
7. 可供分配的信托利润	32,711
8. 减：本期已分配信托利润	33,963
9. 期末未分配信托利润	-1,252

公司负责人：朱德光

财务负责人：黄飞彪

会计人员：李健

6. 会计报表附注

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

无

6.2 或有事项说明

本公司 2009 年未新增担保业务。截至 2009 年 12 月 31 日，本公司对外担保余额 290 万元，与上年同期持平，担保比例在规定范围之内。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

无

6.4 会计报表中重要项目的明细资料



6.4.1 披露自营资产经营情况

6.4.1.1 按信用风险五级分类的结果披露信用风险资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

表 6.4.1.1

信用风险资产 五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率 (%)
期初数	54,127	--	--	2,045	510	56,682	2,555	4.51
期末数	12,844	40,209	--	-	3,057	56,110	3,057	5.45

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

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

单位：人民币万元

表 6.4.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	1,845	1,255	--	--	3,100
一般准备	1,080	--	--	--	1,080
专项准备	765	1,255	--	--	2,020
其他资产减值准备	--	--	--	--	--
可供出售金融资产 减值准备	--	--	--	--	--
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	1,022	819	--	--	1,841
投资性房地产减值准 备	--	--	--	--	--

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

单位：人民币万元

表 6.4.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权 投资	其他投资	合计
期初数	--	--	--	13,831	--	13,831
期末数	4	--	--	12,923	653	13,580

6.4.1.4 按投资入股金额排序，前三名的自营长期股权投资的企



业名称、占被投资企业权益的比例及投资收益情况等

单位：人民币万元

表 6.4.1.4

企业名称	占被投资企业权益的比例	投资收益
1. 湖南中小企业信用担保有限责任公司	16.1%	221
2. 湖南财信创业投资有限责任公司	40%	111
3. 株洲永利化工股份有限公司	6.26%	19

6.4.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

单位：人民币万元

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1. 长沙德胜房地产开发有限公司	53.96%	--
2. 湖南湘渝电力有限公司	12.79%	09年12月发放
3. 湖南万博港工业品超市有限公司	6.48%	已还1,530万元

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

单位：人民币万元

表 6.4.1.6

表外业务	期初数	期末数
担保业务	290	290
代理业务（委托业务）	--	--
其他	--	--
合计	290	290

6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

表 6.4.1.7

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	9,078	90.52%
其中：信托手续费收入	8,145	81.21%
投资银行业务收入	--	--
利息收入	535	5.33%
其他业务收入	--	--
其中：计入信托业务收入部分	--	--
投资收益	398	3.97%
其中：股权投资收益	351	3.50%



证券投资收益	14	0.14%
其他投资收益	33	0.33%
公允价值变动收益	--	--
营业外收入	18	0.18%
收入合计	10,029	100%

6.4.2 披露信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

表 6.4.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	149,580	243,957
单一	202,473	402,157
财产权	14,033	23,319
合计	366,086	669,433

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

单位：人民币万元

表 6.4.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	14,405	5,831
股权投资类	63,292	141,853
融资类	125,276	156,155
事务管理类	47,491	53,598
合计	250,464	357,437

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

单位：人民币万元

表 6.4.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	--	--
股权投资类	--	--
融资类	115,622	311,996
事务管理类	--	--
合计	115,622	311,996



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

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率

单位：人民币万元

表 6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	17	42,537	3.63%
单一类	18	204,391	6.87%
财产管理类	--	--	--

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

单位：人民币万元

表 6.4.2.2.2

已清算结束信托项目	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	5	15,073	1.29%	-4.53%
股权投资类	--	--	--	--
融资类	21	48,608	1.76%	11.46%
事务管理类	3	4,481	0	48.95%

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

单位：人民币万元

表 6.4.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	--	--	--	--
股权投资类	--	--	--	--
融资类	6	178,766	0.13%	4.76%
事务管理类	--	--	--	--

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



单位：人民币万元

表 6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	38	134,589
单一类	38	403,174
财产管理类	2	9,279
新增合计	78	547,042
其中：主动管理型	61	171,017
被动管理型	17	376,025

6.4.2.4 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财产损失情况（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财产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

无

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

无

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

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

无

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

无

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数



单位：人民币万元

表 6.5.3.3.1

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	3,375	1,653	5,028

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

无

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

无

6.6 会计制度的披露

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

(2) 信托业务执行财会[2005]1 号《信托业务会计核算办法》，但信托项目资产负债汇总表及信托项目利润及利润分配汇总表是按照新的《企业会计准则》进行披露。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

本企业上年末累计未分配利润为 6,704 万元，本年度实现净利润 2,655 万元，累计可供分配利润 9,359 万元；提取法定盈余公积 266 万元，提取信托赔偿准备 133 万元，可供投资者分配利润 8,960 万元。年内向股东分配现金股利 6,000 万元，期末未分配利润 2,960 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	4.47%
加权年化信托报酬率	0.52%
人均净利润	41 万/人

7.3 对本公司财务情况、经营成果有重大影响的其他事项

无

8. 特别事项揭示



8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员任期已满，根据相关规定完成换届选举工作。经公司 2009 年第一次股东会审议通过，选举朱德光、胡军、胡小龙、曾世民为第三届董事会股东代表董事、蒋民生为独立董事、谢新兴和王晓芸为职工代表董事；选举黄志刚、杨科宇为第三届监事会股东代表监事、刘畅为职工代表监事。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

固有诉讼事项

单位：人民币万元

表 8.3.1

个数	诉讼对象	金额	发生时间	被诉个数	金额	发生时间	起诉人
1	万博港超市	1,620	2009.10	--	--	--	--
	合计	1,620	--	--	--	--	--

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

天健会计师事务所有限公司湖南开元分所对公司出具无保留审计意见。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内未发生公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司的检查意见及其整改情况说明

2009 年中国银行业监督管理委员会湖南监管局对公司进行了现场检查和年度监管，公司经营层高度重视，积极组织相关部门落实整改。整改情况如下：

设立信托委员会等董事会专门委员会，进一步完善法人治理结构；加快业务转型，积极开拓信托创新业务；逐步完善风险控制体系，进一步加强风险管理；建立健全相关制度和流程，加强内部控制管理；全面推进信息化建设，提高信息化运用和管理水平。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面



无

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

无

9. 公司监事会意见

监事会对公司 2009 年度有关事项的独立意见：

1、报告期内，公司决策程序合法，运作规范。公司依照国家有关法律、法规以及公司章程的规定，进一步健全了法人治理结构，完善了内部管理制度；未发现董事和高级管理人员在履行职责时违反法律、法规、《公司章程》和损害公司利益的行为；

2、天健会计师事务所有限公司湖南开元分所对公司 2009 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 2009 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。