

湖南省信托有限责任公司
HUNAN TRUST CO., LTD.

二〇一一年度报告摘要

二〇一二年四月

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声明：保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.4 公司董事长朱德光、财务总监王晓芸声明：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	张仁兴
10	联系电话	0731-85196916
11	传真电话	0731-85196933
12	电子信箱	arenzhang@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（特殊普通合伙）湖南分所 湖南省长沙市芙蓉中路二段198号新世纪城大厦19-20层

2.2 组织结构

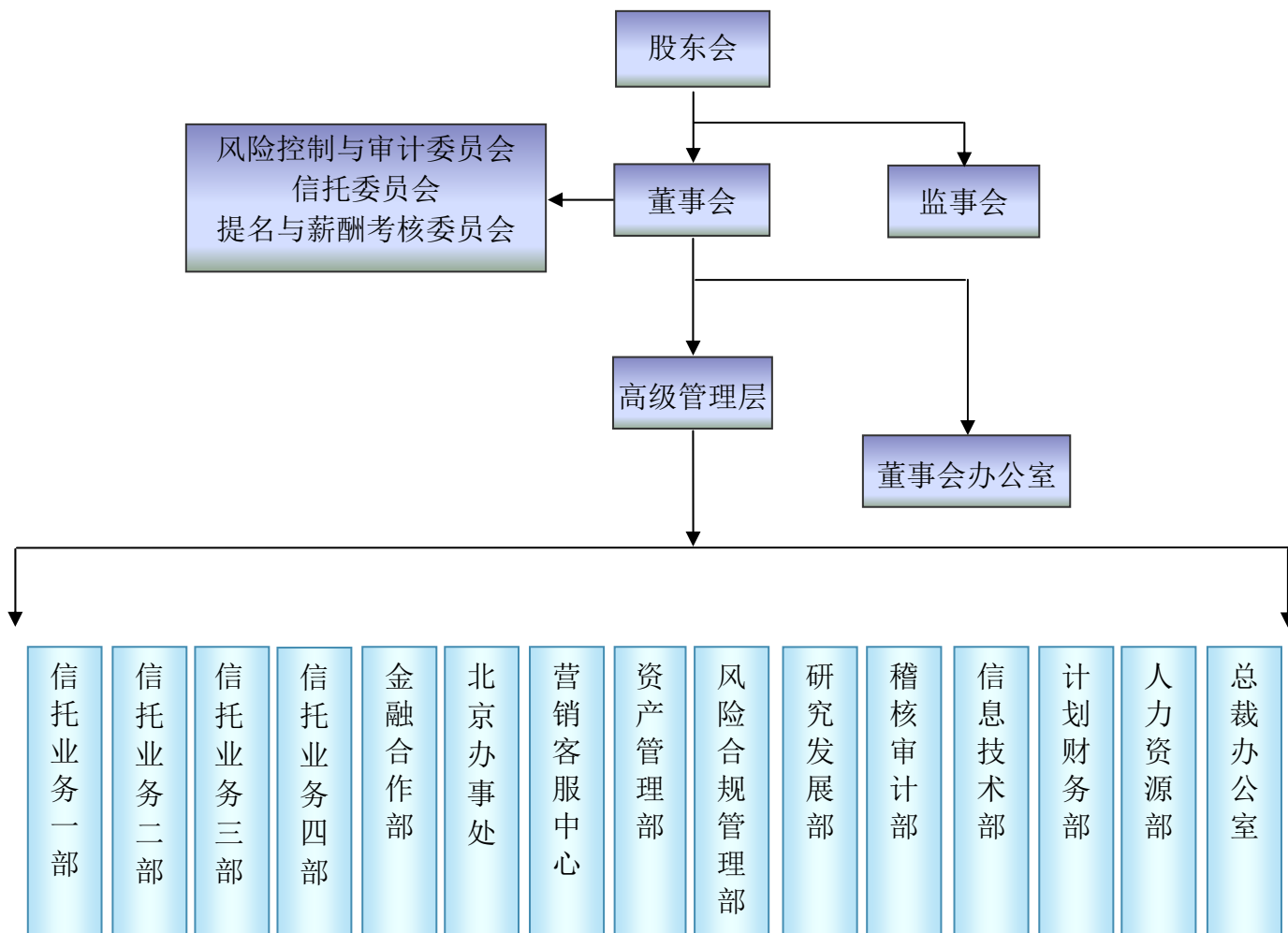


图 2.2 公司组织结构图

3. 公司治理

3.1 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	325,418.89 万元人民币	长沙市天心区城南路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2011年12月31日，公司资产总额2,842,346.94万元，少数股东权益167,448.41万元，所有者权益624,254.53万元，利润总额23,516.61万元。
湖南省国有投资经营有限公司	4%	陆小平	33,282.06 万元人民币	长沙市天心区城南路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2011年12月31日，资产总额172,802万元，负债总额121,074万元，少数股东权益0，所有者权益51,728万元，利润总额1238万元。

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	55	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	48	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。
陆小平	董事	男	48	2010年4月	三年	湖南省国有投资经营有限公司	4%	曾任湖南省信托投资公司办公室主任，湖南省信托投资有限责任公司总稽核，湖南省信托有限责任公司副总裁。现任湖南省国有投资经营有限公司董事长。
谢新兴	董事	男	47	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	50	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、信托业务三部总经理。现任湖南省信托有限责任公司财务总监。

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	63	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
杨科宇	监事	男	41	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长，湖南省信托投资公司证券总部系统维护员、证券分析师，湖南省国有资产投资经营总公司投资发展部经理、总经理助理。现任湖南省国有投资经营有限公司风控总监兼工会主席。
刘畅	监事	女	40	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
刘格辉	副总裁	男	41	2010.5	19	研究生	会计学
周江军	业务副总裁	男	33	2010.5	8	本科	法学
王晓芸	财务总监	女	50	2010.5	18	研究生	经济管理
刘 瑛	行政总监	女	49	2010.5	32	本科	经济管理

3.5 公司员工

报告期内公司职工人数为 75 人，平均年龄 35 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	18	24.00%	17	25.00%
	30—39	33	44.00%	28	41.18%
	40 以上	24	32.00%	23	33.82%
学历分布	博士	2	2.67%	1	1.47%
	硕士	14	18.67%	11	16.19%
	本科	46	61.33%	41	60.29%
	专科	7	9.33%	7	10.29%
	其他	6	8.00%	8	11.76%

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，发挥信托的功能优势，创新发展业务，为经济建设服务，为客户创造财富，为股东创造价值，切实加强全面风险管理能力，不断提高核心竞争力，将湖南信托打造成为资本充足、信誉良好、经营稳健、勇于创新的专业理财机构。

4.2 所经营业务的主要内容

公司业务主要分为信托业务和固有业务两大类。

信托业务：1、事务管理类信托：主要是受托管理业务，公司在该类业务中担任受托人和账户管理人，按照信托文件约定和委托人指令执行和履行事务管理职责。2、融资类信托：通过信托贷款、债权融资、股权投

资或者以资产池现金流为支持的方式，协助优秀企业获取融资，推动项目顺利开展。3、投资类信托：公司通过自身的产品创新、产品设计和管理能力，成为客户个性化产品的设计者和管理者。该类业务是公司今后重点发展方向。

固有业务：公司目前主要从事贷款、金融类股权投资、其他金融产品投资等业务。

报告期内，公司自营资产运用与分布和信托资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 4.2.1

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	23,645	19.50	基础产业	3,770	3.11
贷款及应收款	37,608	31.02	房地产业	12,605	10.40
交易性金融资产投资	--		证券市场	--	
可供出售金融资产投资	--	--	实业	17,238	14.22
持有至到期投资	7,312	6.03	金融机构	33,000	27.22
长期股权投资	50,509	41.66	其他	54,623	45.05
其他	2,162	1.79	--	--	--
资产总计	121,236	100.00	资产总计	121,236	100.00

“资产分布”中“其他”项主要明细说明：

- (1)货币资产 23,645 万元；
- (2)贷款及应收款中不能归属于所列类别的资产 4,628 万元；
- (3)持有至到期投资中不能归属于所列类别的资产 7,312 万元；
- (4)长期股权投资中不能归属于所列类别的资产 16,875 万元。

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

表 4.2.2

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	43,545	1.59	基础产业	874,862	32.10
贷款	1,948,327	71.48	房地产	37,333	1.37
交易性金融资产投资	2,867	0.11	证券市场	2,867	0.11
可供出售金融资产投资	13,571	0.50	实业	1,414,978	51.91
持有至到期投资	365,258	13.40	金融机构	47,442	1.74
长期股权投资	260,570	9.56	其他	348,289	12.77
其他	91,633	3.36	--	--	--
信托资产总计	2,725,771	100	信托资产总计	2,725,771	100

资产运用类中的“其他”内容为应收款项 91,633 万元；资产分布类中的“其他”包括应收款项 91,633 万元，其他行业运用 274,016 万元。

4.3 市场分析

有利因素：（1）2011 年宏观经济政策的整体收紧导致银行信贷资金紧张，给信托公司带来更多业务机会；（2）湖南地区“中部崛起”、推进“四化两型”建设以及正在实施启动内需、扩大消费和深化农村改革，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。

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）净资本管理办法出台后，公司的资本金规模偏小，面临业务调整和转型的压力；（3）营销的瓶颈尚未打破；（4）自有资金投资运作，需大力加强；（5）人才培养和团队建设机制有待完善；（6）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完善。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

根据国家有关法律法规和公司章程，公司构建了完善的法人治理结构，逐步建立起权责分明、制衡合理、报告关系清晰的组织结构与决策程序，公司不断优化内部控制体系，董事会下设风险控制与审计委员会，负责公司风险控制、管理、监督和评估，以确保公司对风险的识别、防范和反馈纠正等管理活动能够有效的开展。

公司积极培育“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，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。通过构建全面风险管理体系，制定风险管理策略，针对管理风险、声誉风险、信用风险、操作风险、合规风险和市场风险等制定具体的内部控制制度，对公司的各项业务以及管理行为实行连续性监督。公司已经形成以风险控制为核心的管理理念，并根据程序制约和内部牵制的原则，将各职能部门业务划分到具体的工作岗

位，并以岗位说明书的形式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。

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，主要表现为不良资产。2011年，公司不良资产的期初数为7,260万元，期末数为0万元。

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。公司密切关注国家宏观经济政策，对市场风险进行有效的监控，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、声誉风险、政策风险等。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、执行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（2012）168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2011年12月31日的资产负债表、2011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

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计和执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，信托公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了信托公司 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所 中国注册会计师：李永利
中国·长沙 中国注册会计师：赵娇
二〇一二年三月二十日

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

2011 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	23,641	2,393	向中央银行借款	4,000	4,000
存放同业款项	4	4	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		7,662	卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			其他应付款	6,255	6,192
买入返售金融资			应付职工薪酬	4,191	1,377
其他应收款	19,478	20,144	应交税费	4,954	1,107
应收利息			应付利息		
发放贷款和垫款	18,130	22,189	预计负债		
可供出售金融资			应付债券		
持有至到期投资	7,312	5,773	递延所得税负债		15
长期股权投资	50,509	11,715	其他负债	16	16
投资性房地产			负债合计	19,416	12,707
固定资产	1,060	1,201			
无形资产	8	25	所有者权益：		

递延所得税资产	1,082	1,393	实收资本（或股本）	70,000	50,000
其他资产	12		资本公积	10,271	1,485
			减：库存股		
			盈余公积	3,180	1,856
			一般风险准备	1,080	1,080
			信托赔偿准备	14,600	1,012
			未分配利润	2,690	4,360
			外币折算差额	-1	-1
			所有者权益合计	101,820	59,792
资产总计	121,236	72,499	负债和所有者权益计	121,236	72,499

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：王晓芸

会计机构负责人：伍质洁

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

2011 年度

单位：人民币万元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	31,835	14,518
利息净收入	1,209	491
利息收入	1,299	582
其中：金融企业往来利息收入	81	22
利息支出	90	91
手续费及佣金净收入	30,245	13,162
手续费及佣金收入	30,245	13,162
其中：信托报酬收入	29,973	12,920
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	443	803
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）	-62	62
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
二、营业支出	13,681	8,545

营业税金及附加	1,761	766
业务及管理费	8,284	5,283
资产减值损失	3,000	2,193
其他业务成本	636	303
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18,154	5,973
加：营业外收入	37	3
减：营业外支出	416	5
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	17,775	5,971
减：所得税费用	4,533	1,383
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	13,242	4,588

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：王晓芸

会计机构负责人：伍质洁

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

单位：人民币万元

项 目	2011年								2010年							
	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	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	1,856	1,012	1,080	4,360	-1	59,792	50,000	1,485	1,397	783	1,080	2,960	-1	57,704
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年年初余额	50,000	1,485	1,856	1,012	1,080	4,360	-1	59,792	50,000	1,485	1,397	783	1,080	2,960	-1	57,704
三、本期增减变动金额（减少以	20,000	8,786	1,324	13,588		-1,670		42,028			459	229		1,400		2,088
（一）净利润						13,242		13,242						4,588		4,588
（二）直接计入所有者权益的利		8,786						8,786								
（三）所有者投入和减少资本	20,000							20,000								
1. 所有者投入资本	20,000							20,000								
2. 股份支付计入所有者权益的金																
3. 其他																
（四）利润分配			1,324	13,588		-14,912					459	229		-3,188		-2,500
1. 提取盈余公积			1,324			-1,324					459			-459		
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者（或股东）的分配														-2,500		-2,500
4. 提取信托赔偿准备				13,588		-13,588						229		-229		
（五）所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本（或股本）																
2. 盈余公积转增资本（或股本）																
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	70,000	10,271	3,180	14,600	1,080	2,690	-1	101,820	50,000	1,485	1,856	1,012	1,080	4,360	-1	59,792

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：王晓芸

会计机构负责人：伍质洁

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 2011年12月31日 金额单位：人民币万元

信托资产	期末数	年初数	信托负债和信托权	期末数	年初数
信托资产			一、信托负债		
货币资金	43,545	130,952	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	1,796	2,781
交易性金融资产	2,867	4,656	应付托管费	2	1
衍生金融资产	--	--	应付受益人收益	2,071	24
买入返售金融资	--	--	应交税费	--	--
应收款项	105,206	199,424	应付销售服务费	--	--
发放贷款	1,948,327	1,208,191	其他应付款项	8,153	10,252
可供出售金融资	--	--	其他负债	--	--
持有至到期投资	365,258	74,082			
长期应收款	--	--	信托负债合计	12,022	13,058
长期股权投资	260,570	145,337			
投资性房地产	--	--	二、信托权益		
固定资产	--	--	实收信托	2,698,409	1,748,703
无形资产	--	--	资本公积	--	--
长期待摊费用	0	0	外币报表折算差额	0	0
其他资产	0	0	未分配利润	15,340	881
减：各项资产减	0	0	信托权益合计	2,713,749	1,749,584
信托资产总计	2,725,771	1,762,642	信托负债和信托权	2,725,771	1,762,642

公司负责人：朱德光

财务负责人：王晓芸

会计人员：林莉

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 2011年度 金额单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
1. 营业收入	195,741	82,584
1.1 利息收入	113,908	56,630
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	81,833	25,779
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	--	175

2. 支出	37,226	12,140
2.1 营业税金及附加	--	--
2.2 受托人报酬	19,836	8,527
2.3 托管费	1,146	691
2.4 投资管理费	15,400	2,514
2.5 销售服务费	685	243
2.6 交易费用	--	--
2.7 资产减值损失	--	--
2.8 其他费用	159	165
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	158,515	70,444
4. 其他综合收益	--	--
5. 综合收益	158,515	70,444
6. 加：期初未分配信托利润	881	-1,252
7. 可供分配的信托利润	159,396	69,192
8. 减：本期已分配信托利润	144,056	68,310
9. 期末未分配信托利润	15,340	882

公司负责人：朱德光

财务负责人：王晓芸

会计人员：林莉

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

无

6.3 重要资产转让及其出售的说明

年末本公司协议向常德市财经资产管理处以评估价 2,017 万元转让账面净值为 2,192 万元的债权资产。

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	10,245	33,273	495	3,784	2,981	50,778	7,260	14.3
期末数	29,017	33,527	0	0	0	62,544	0	0

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（不良资产处置）、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	资产转让	期末数
贷款损失准备	2,079	1,249	--	2,321	1,007
一般准备	--	--	--	--	--
专项准备	2,079	1,249	--	2,321	1,007
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	3,975	1,751	--	5,438	288
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	--	--	--	11,715	13,435	25,150
期末数	--	--	--	50,509	7,312	57,821

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. 华融湘江银行	3.68%	--
2. 湖南高速集团财务有限公司	15%	--
3. 湖南财信创业投资有限责任公司	40%	8

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. 湖南省德胜房地产开发有限公司	70.54%	--
2. 湖南湘渝电力投资有限责任公司	16.72%	--
3. 湖南省林业科技开发有限公司	7.32%	--

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	--	--
代理业务（委托业务）	--	--
其他	--	--
合计	--	--

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	30,245	94.63%
其中：信托手续费收入	29,973	93.78%
投资银行业务收入	--	--
利息收入	1,299	4.06%
其他业务收入	--	--
其中：计入信托业务收入部分	--	--
投资收益	443	1.39%
其中：股权投资收益	262	0.82%
证券投资收益	--	--
其他投资收益	181	0.57%
公允价值变动收益	-62	-0.19%
营业外收入	37	0.11%
收入合计	31,962	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	395,695	572,903
单一	1,343,234	2,125,882
财产权	23,713	26,986
合计	1,762,642	2,725,771

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	5,950	3,222
股权投资类	205,572	287,296
融资类	315,027	1,717,186
事务管理类	118,370	118,999
合计	644,919	2,126,703

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	1,117,723	599,068
事务管理类	--	--
合计	1,117,723	599,068

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	16	100,581	5.83%
单一类	38	1,554,033	4.22%

财产管理类	0	0	0
-------	---	---	---

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	--	800	0.88%	-6.33%
股权投资类	5	56,950	1.43%	5.31%
融资类	40	813,262	0.37%	4.17%
事务管理类	--	2,000	0.21%	14.13%

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	9	781,602	0.26%	4.41%
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	79	254,975
单一类	79	2,348,430
财产管理类	2	914
新增合计	160	2,604,319
其中：主动管理型	153	2,315,319
被动管理型	7	289,000

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。

报告期内未发生因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

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、本期发生汇总数、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	4,773	-226	4,547

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) 信托业务于 2010 年 1 月 1 日起执行新的《企业会计准则》，同时所有与会计有关的内容均做出相应修改。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

本公司上年末累计未分配利润为 4,360 万元，本年度实现净利润 13,242 万元，累计可供分配利润 17,602 万元；提取法定盈余公积 1,324 万元，提取信托赔偿准备 13,588 万元，可供投资者分配利润 2,690 万元，向股东分配现金股利 2,690 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	16.39
加权年化信托报酬率	0.63%
人均净利润	185 万元/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，由于工作变动原因，经 2011 年第二次股东会批准，同意曾世民先生辞去董事职务，同意石波女士辞去监事会主席、监事职务；经第三届董事会第八次会议批准，同意曾世民先生辞去总裁职务，由朱德光先生暂代行总裁职权，同意唐慧先生辞去副总裁职务，同意黄飞彪先生辞去风控总监职务，由刘瑛女士暂代行风控总监职权。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

无

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（特殊普通合伙）湖南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

2011 年中国银行业监督管理委员会湖南监管局对公司信托业务进行了全面检查，并出具了现场检查意见书。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：

推进增资扩股进程，提高净资本水平；加大营销宣传力度，树立公司品牌形象；完善业务审批流程，加强内部流程控制；优化业务结构，加强尽职管理；严格内部管理，夯实基础工作。

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

2011 年 10 月 13 日，《金融时报》第七版，刊登关于董事兼总裁辞职的公告，经公司股东会和董事会批准，曾世民先生辞去董事和总裁职务。

2011 年 12 月 21 日，《金融时报》第二版，刊登关于增加注册资本及修改章程的公告，公司注册资本由人民币 50,000 万元增加至人民币 70,000 万元。

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 2011 年度有关事项的独立意见：

1、报告期内，公司依法运作，决策程序合法有效，未发现公司董事和高级管理人员履行职务时有违反法律、法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

2、天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所对公司 2011 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 2011 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。