

湖南省信托有限责任公司

HUNAN TRUST CO., LTD.

## 二〇一二年度报告



湖南信托

二〇一三年四月

# 目 录

1、重要提示.....	4
2、公司概况.....	4
2.1 公司简介.....	4
2.2 组织结构.....	5
3、公司治理.....	6
3.1 公司治理结构.....	6
3.1.1 股东.....	6
3.1.2 董事、董事会及其下属委员会.....	7
3.1.3 监事、监事会及其下属委员会.....	9
3.1.4 高级管理人员.....	9
3.1.5 公司员工.....	10
3.2 公司治理信息.....	11
3.2.1 年度内召开股东会情况.....	11
3.2.2 董事会及其下属委员会履职情况.....	11
3.2.3 监事会及其下属委员会履职情况.....	13
3.2.4 高级管理人员履职情况.....	14
4、经营管理.....	14
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	14
4.2 所经营业务的主要内容.....	14
4.3 市场分析.....	16
4.4 内部控制.....	16
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.....	17
4.4.3 信息交流与反馈.....	17
4.4.4 监督评价与纠正.....	18
4.5 风险管理.....	18
4.5.1 风险管理概况.....	18
4.5.2 风险状况.....	19

4.5.3 风险管理.....	19
<b>5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....</b>	<b>20</b>
5.1 自营资产（经审计）.....	20
5.1.1 会计师事务所审计意见全文.....	20
5.1.2 资产负债表.....	21
5.1.3 利润表.....	22
5.1.4 所有者权益变动表.....	24
5.2 信托资产.....	26
5.2.1 信托资产项目资产负债汇总表.....	26
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表.....	26
<b>6、会计报表附注.....</b>	<b>27</b>
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提说明.....	27
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	27
6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法.....	27
6.2.2 金融资产四分类的范围和标准.....	28
6.2.3 交易性金融核算方法.....	28
6.2.4 可供出售金融资产核算方法.....	28
6.2.5 持有至到期投资核算方法.....	29
6.2.6 长期股权投资核算方法.....	29
6.2.7 投资性房地产核算方法.....	31
6.2.8 固定资产计价和折旧方法.....	31
6.2.9 无形资产计价及摊销政策.....	31
6.2.10 长期应收款的核算方法.....	32
6.2.11 长期待摊费用的摊销政策.....	32
6.2.12 合并会计报表的编制方法.....	32
6.2.13 收入确认原则和方法.....	32
6.2.14 所得税的会计处理方法.....	32
6.2.15 信托报酬确认原则和方法.....	33
6.3 或有事项.....	33
6.4 重要资产转让及其出售说明.....	33

6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	33
6.5.1 自营资产经营情况.....	33
6.5.2 信托资产管理情况.....	35
6.6 关联方关系及其交易.....	38
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.....	38
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、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务.....	38
6.6.3 本公司与关联方的重大交易事项.....	38
6.6.4 关联方逾期未偿还本公司资金详细情况及为关联方担保发生或即将发生垫款情况.....	39
6.7 会计制度的披露.....	39
<b>7、财务情况说明书.....</b>	<b>40</b>
7.1 利润实现和分配情况.....	40
7.2 主要财务指标.....	40
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	40
<b>8、特别事项揭示.....</b>	<b>40</b>
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	40
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	40
8.3 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.....	40
8.4 公司的重大诉讼事项.....	41
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	41
8.6 银监会及其派出机构对公司检查意见.....	41
8.7 本年度重大事项临时报告.....	41
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.....	41

## 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。

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、财务总监朱昌寿声明：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

湖南省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，目前注册资本为 70,000 万元人民币，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占 96%、4%的股份。

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	孙雨新
10	联系电话	0731-85196922

11	传真电话	0731-85196933
12	电子信箱	sunyx@hunic.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919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

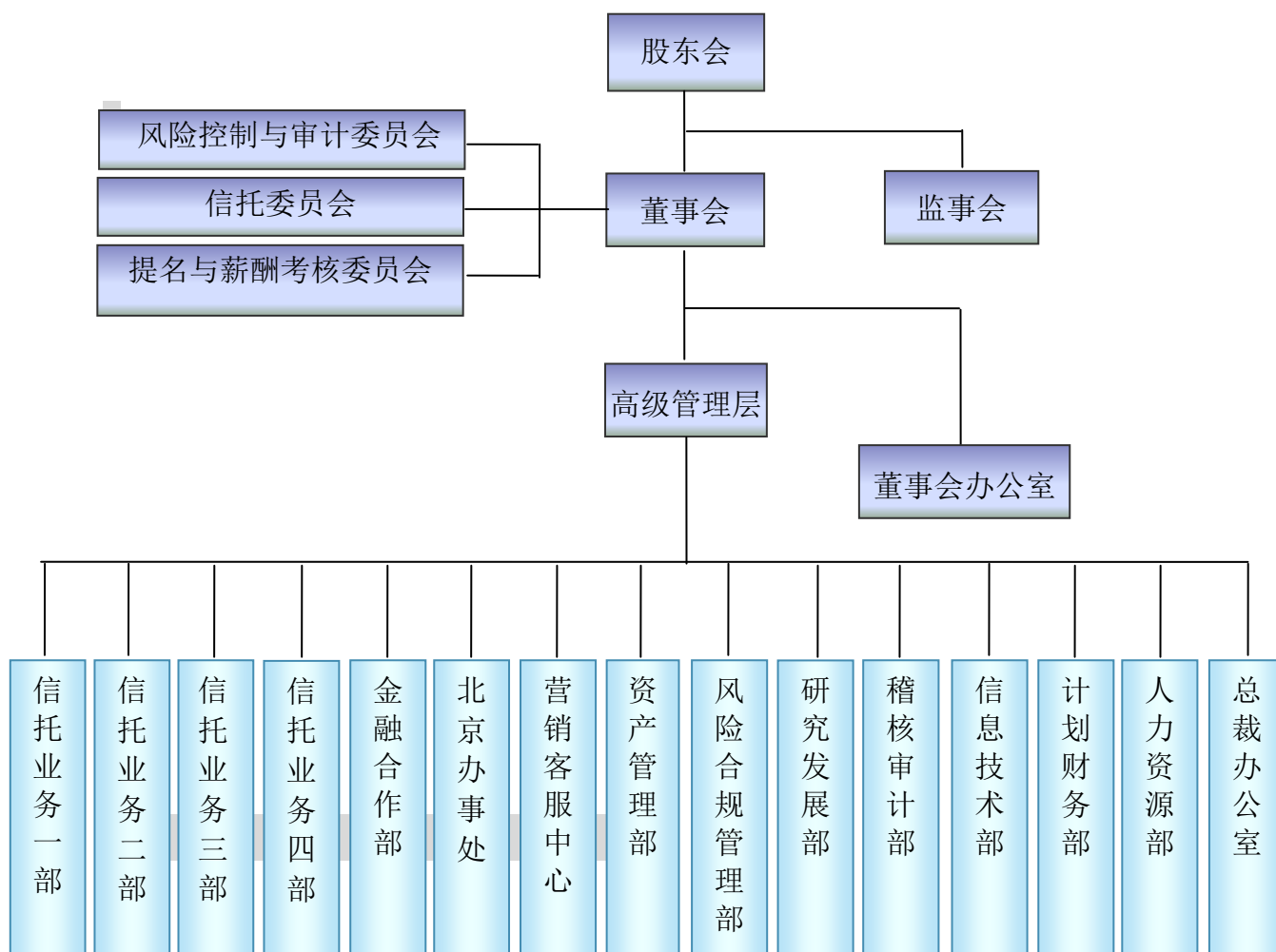


图 2.2 公司组织结构图

### 3. 公司治理

#### 3.1 公司治理结构

##### 3.1.1 股东

报告期末公司股东总数：2

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。

#### 股东情况一览表

表 3.1.1

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责任公司 ★	96%	胡军	354,418.89 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经营）、房屋出租。 主要财务情况：截止2012年12月31日，公司资产总额3,263,431.97万元，负债总额2,446,820.02万元，少数股东权益171,643.11万元，所有者权益644,968.84万元，利润总额41,024.38万元。
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2012年12月31日，资产总额110,814万元，负债总额57,911万元，少数股东权益0，所有者权益52,903万元，利润总额1175万元。

注：表 3.1.1 股东名称一栏中★为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	56	2012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	49	2012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。
李旭	董事	女	52	2012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人力资源部主任，湖南财信投资控股有限责任公司总裁助理、人力资源部总经理；现任湖南财信投资控股有限责任公司副总裁，湖南财信国际商务酒店负责人。
陆小平	董事	男	49	2012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。
王晓芸	董事	女	51	2012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、湖南省信托有限责任公司财务总监；现任湖南省信托有限责任公司风控总监。



李莉芳	董事	女	43	2012年4月	三年	职工董事	--	曾任职于湖南省信托投资公司证券营业部、办公室、计划财务部、投资管理总部，湖南省信托有限责任公司总裁办副主任；现任湖南省信托有限责任公司金融合作部总经理。
-----	----	---	----	---------	----	------	----	--

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	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	64	2012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。

3.1.2—3 (董事会下属委员会)

名称	职责	组成人员姓名	职务
风险控制与审计委员会	负责拟定公司风险控制管理战略、风险管理政策和内部控制流程，并对其实施情况进行监督和评价；监督公司内部审计制度及其实施，审核公司财务情况，提议聘用、更换或解聘公司审计机构等。	朱德光	主任委员
		陆小平	委员
		王晓芸	委员
提名与薪酬考核委员会	负责拟定公司高级管理人员选择标准、选择程序，对其任职资格和任职条件进行初步审核等；拟定公司薪酬、福利和其他激励计划，并监督实施。	朱德光	主任委员
		胡军	委员
		李旭	委员
		李莉芳	委员
信托委员会	负责督促公司依法履行受托职责，对公司信托业务运行情况进行定期评估，对公司日常合规管理工作进行监督等，充分保证受益人的最大利益。	蒋民生	主任委员
		李莉芳	委员
		张林新	委员
		刘畅	委员
		林莉	委员

### 3.1.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.1.3—1(监事会成员)

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
刘璜	监事会主席	女	50	2012年4月	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人力资源部总经理,湖南省信托有限责任公司行政总监;现任湖南财信投资控股有限责任公司人力资源部总经理。
杨科宇	监事	男	42	2012年4月	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	41	2012年4月	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。

公司监事会未设立下属委员会

### 3.1.4 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	简要履历
刘格辉	副总裁	男	42	2012年4月	20	研究生	会计学	曾任湖南省信托投资有限责任公司信托管理二部经理、信托管理总部总经理、信托业务总部总经理、资源运营总监;现任湖南省信托有限责任公司副总裁。
周江军	副总裁	男	34	2012年4月	9	本科	法学	曾任湖南省信托投资有限责任公司风险合规管理部总经理、信托业务二部总

								经理、业务副总裁；现任湖南省信托有限责任公司副总裁。
王晓芸	风控总监	女	51	2012年4月	19	研究生	经济管理	曾任湖南省信托投资有限责任公司信托管理总部总经理、信托业务三部总经理、财务总监；现任湖南省信托有限责任公司风控总监。
朱昌寿	财务总监	男	42	2012年4月	14	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；现任湖南省信托有限责任公司财务总监。
杨云	行政总监	男	32	2012年4月	4	本科	经济法	曾任湖南财信投资控股有限责任公司人力资源部总经理；现任湖南省信托有限责任公司行政总监。

### 3.1.5 公司员工

报告期内公司职工人数为 93 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	27	29.03%	18	24.00%
	30—39	36	38.71%	33	44.00%
	40 以上	30	32.26%	24	32.00%
学历分布	博士	2	2.15%	2	2.67%
	硕士	24	25.81%	14	18.67%
	本科	51	54.84%	46	61.33%
	专科	9	9.68%	7	9.33%
	其他	7	7.52%	6	8.00%
岗位分布	董事、监事及其高管人员	8	8.60%	5	6.67%
	自营业务人员	4	4.30%	2	2.66%
	信托业务人员	43	46.24%	35	46.67%
	其他人员	38	40.86%	33	44.00%

## 3.2 公司治理信息

### 3.2.1 年度内召开股东会情况

年度内召开正式股东会 2 次，临时股东会 6 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：

#### (1) 2012 年 4 月 18 日，2012 年度第一次股东会。

审议并通过公司《2011 年度董事会工作报告》；《2011 年度监事会工作报告》；《2011 年度财务决算报告》；《2012 年度财务预算预案》；《2011 年度利润分配预案》；《关于董事会换届选举的议案》；《关于监事会换届选举的议案》；《关于制定独立董事津贴的议案》。

#### (2) 2012 年 8 月 30 日，2012 年度第二次股东会。

审议并通过公司《2012 年度上半年董事会工作报告》；《关于修订〈五年发展规划〉的议案》。

#### (3) 临时股东会。

审议并通过董事会提交的年度自有资金投资计划、增资扩股及公司重大投资等事项。

### 3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

#### 3.2.2.1 董事会履行职责情况

报告期内，公司董事会根据《公司法》、《信托法》和《公司章程》等有关法律法规的要求，严格按照股东会的决议和授权，认真执行股东会通过的各项决议。

年度内召开正式董事会 3 次，临时董事会 28 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：

#### (1) 2012 年 4 月 18 日，召开第三届董事会第九次会议。

审议并通过公司《2011 年度经营工作报告》；《2011 年度董事会工作报告》，提交股东会审议；《2011 年度信托委员会工作报告》；《2011 年度风险控制与审计委员会工作报告》；《2011 年度提名与薪酬考核委员会工作报告》；《2011 年度内部审计报告》；《2011 年度财务决算报告》，提交股东会审议；《2012 年度财务预算预案》，提交股东会审议；《2011 年度利润分配预案》，提交股东会审议；《2011 年度报告》及《摘要》；《全面风险管理办法（试行）》；《合规风险管理办法（试行）》。

#### (2) 2012 年 4 月 18 日，召开第四届董事会第一次会议。

审议并通过公司《关于提名第四届董事会董事长的议案》，根据大股东提名，选举朱德光先生为第四届董事会董事长；《关于提名第四届董事

会专门委员会组成人员的议案》;《关于聘任经营班子的议案》;《关于聘任关键岗位负责人的议案》;《关于明确董事会办公室职责任务的议案》;《关于制定独立董事津贴的议案》,并提交股东会审议。

### **(3) 2012年8月30日,召开第四届董事会第二次会议。**

审议并通过公司《2012年度上半年经营工作报告》;《2012年度上半年董事会工作报告》,并提交股东会审议;《2012年度上半年信托委员会工作报告》;《2012年度上半年风险控制与审计委员会工作报告》;《2012年度上半年提名与薪酬考核委员会工作报告》;《2012年度上半年内部审计报告》;《关于进一步完善公司薪酬绩效管理体系的报告》;《关于2011年度经营层绩效考核指标及评分的议案》;《关于修订<五年发展规划>的议案》,并提交股东会审议。

### **(4) 临时董事会。**

对公司重大投资、信托项目、薪酬分配方案、薪酬考核办法等事项做出了决议。

#### **3.2.2.2 董事会下属委员会履行职责情况**

公司董事会下设风险控制与审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信托委员会,报告期内严格按照相关法律法规认真履行各自职责,通过召开各专门委员会会议等形式认真审查向董事会提交的各项议案和报告,实施了对公司风险控制、合规管理、信托业务、激励机制等方面的完善和监督,充分发挥各专门委员会的作用,提高董事会决策效率,有效促进公司合规经营,创新发展。

(1) 2012年4月10日,风险控制与审计委员会召开2012年度第一次会议,审议通过了《风险控制与审计委员会2011年度工作报告》。2012年6月20日,风险控制与审计委员会研究讨论了《关于进一步规范市政基础设施类信托业务的指导意见》,对公司合规稳健开展市政基础设施类信托业务提出了具体要求。2012年8月14日,风险控制与审计委员会召开2012年度第三次会议,审议通过了《风险控制与审计委员会2012上半年工作报告》。

(2) 2012年3月26日,提名与薪酬考核委员会召开2012年度第一次会议,审议通过了《2011年度提名与薪酬考核委员会工作报告》。2012年8月21日,提名与薪酬考核委员会召开2012年度第二次会议,研究讨论了《2011年度绩效薪酬分配方案》、《关于审议2011年度经营层绩效考核指标及评分的议案》,听取了《关于进一步完善公司薪酬绩效管理体系

的报告》，审议通过了《2012年度上半年提名与薪酬考核委员会工作报告》。提名与薪酬考核委员会还就公司《关于2010年绩效薪酬留存余额二次分配的议案》、《关于湖南信托领导人员2011年度述职考评结果的意见》、《公司高级管理人员基本薪酬定级议案》、《关于董事长薪酬的议案》等事项向董事会提出建议。

(3) 2012年3月20日，信托委员会召开2012年度第一次会议，审议通过了《2011年度信托委员会工作报告》。2012年8月7日，信托委员会召开2012年度第二次会议，审议通过了《2012年度上半年信托委员会工作报告》。

### **3.2.2.3 独立董事履职情况**

公司独立董事蒋民生在报告期内认真履行独立董事职责，列席了例次股东会正式会议，出席了例次董事会正式会议并主持召开了信托委员会会议，积极发表独立董事意见，对公司信托业务及维护受益人利益等方面提出了具体建议，有效发挥了独立董事作用，切实维护了受益人利益，促进了公司法人治理的进一步完善。

### **3.2.3 监事会及其下属委员会履行职责情况**

报告期内，监事会认真履行监督职责。监事会成员列席了2次股东会，列席了3次董事会，对董事会召集、召开、表决和形成决议的合法、有效性进行了监督。

#### **3.2.3.1 监事会履行职责情况**

报告期内，监事会共召开3次会议，监事会未设立下属委员会。

##### **(1) 2012年4月18日，召开第三届监事会第七次会议。**

审议通过了公司《2011年度监事会工作报告》，提交股东会审议；审议通过了《2011年度内部审计报告》和《2011年度报告》及《摘要》。

##### **(2) 2012年4月23日，召开第四届监事会第一次会议。**

审议并通过了公司《关于提名第四届监事会主席的议案》，选举刘瑛女士为第四届监事会主席。

##### **(3) 2012年8月29日，召开第四届监事会第二次会议。**

审议并通过了公司《2012年度上半年内部审计报告》。

#### **3.2.3.2 监事会的独立意见**

1、报告期内，公司能够认真贯彻国家法律、法规和公司章程等的规定，依法合规运作，不断完善内控制度，强化风险管控。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 2012 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 2012 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。

#### **3.2.4 高级管理层履职情况**

公司高级管理层在执行职务时认真负责，经营决策科学合理，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**

##### **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，积极稳妥推进增资扩股，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、股权投资加回购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、资产管理类信托：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	46,893	28.37	基础产业	14,316	8.66
贷款及应收款	52,853	31.98	房地产业	8,698	5.26
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	20,725	12.54
持有至到期投资	15,892	9.62	金融机构	33,000	19.97
长期股权投资	45,271	27.39	其他	88,541	53.57
其他	4,371	2.64	--	--	--
资产总计	165,280	100.00	资产总计	165,280	100.00

“资产分布”中“其他”项主要明细说明：

主要是货币资产 46,893 万元、贷款及其他应收款 23,007 万元、投资 14,270 万元等。

### 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	48,859	0.95	基础产业	2,203,11	42.80
贷款	3,965,761	77.05	房地产	239,556	4.65
交易性金融资产投	7,429	0.14	证券市场	7,428	0.14
可供出售金融资产	--	--	实业	2,217,55	43.09
持有至到期投资	715,301	13.90	金融机构	42,498	0.83
长期股权投资	319,710	6.21	其他	437,076	8.49
其他	90,170	1.75	--	--	--
信托资产总计	5,147,230	100	信托资产总计	5,147,23	100

资产运用类中的“其他”内容为应收款项 90,170 万元；资产分布类



中的“其他”包括应收款项 90,170 万元，其他行业运用 346,906 万元。

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 宏观经济分析

纵观国际形势，全球经济仍处金融危机后的调整期，欧债危机和新兴经济体增长趋缓等困境持续存在，从短期来看暂不会出现大的改观。分析国内形势，经济环境总体良好。虽然总需求增长面临下行压力，出口放缓，投资增长拉动不足，物价上涨压力加大，但“十二五”规划已进入投资项目集中建设阶段，扩大居民消费的政策体系不断完善，继续实行积极的财政政策和稳健的货币政策，社会融资总量增长进入真正稳健状态。我国经济在结构调整中保持了平稳的增长态势，市场需求潜力依然巨大，消费在城镇化的背景下稳固增长可期，宏观调控持续有力，市场化手段运用更多。综合分析，我国仍处于健康可持续发展的重要战略机遇期。

#### 4.3.2 影响本公司业务发展的主要因素

有利因素：随着我国国民经济的持续快速发展，居民财富的不断积累，理财需求将进一步扩大，行业将会迎来更好的发展机遇；区域经济的快速发展，给公司业务的开展创造了良好条件；“一法三规”的颁布确定了中国信托业的基本制度体系，各种监管政策的出台规范了信托业的经营活动，促进了信托产品的不断创新，行业的健康发展有了保障。

不利因素：理财市场竞争加剧，银行、证券、保险、基金理财业务对信托业务带来较大的冲击；公司资本金规模偏小，没有形成可持续发展的业务发展模式，面临业务调整和转型的压力；营销成为公司业务发展的短板；自有资金投资能力不足；市场化的激励约束机制仍需完善。

### 4.4 内部控制

#### 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，公司构建了较为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，强调风险管理、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。

#### **4.4.1.1 管理理念**

公司建立了风险控制与审计委员会、风险合规管理部等专门机构、部门，对公司各项风险进行控制，并已经形成以风险控制为核心的管理理念。公司高层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，特别是管理人员对待业务风险的态度和为控制风险而采取的措施得到了更好的改进，以及管理人员为实现经营目标而对加强内部管理的重视程度也得到了提高。

#### **4.4.1.2 管理方式**

管理层所采取的管理行为方式会对员工产生明确的示范效应，公司各级主管能以身作则，严格依法、依制度合规办事。

#### **4.4.1.3 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，并且保持权责划分得明确、清晰和便于操作；能够保证部门之间的信息沟通方便、快捷、准确无误；在部门之间及部门内部建立了必要的监督机制。

#### **4.4.1.4 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。员工素质主要包括：政治素质、业务素质、能力素质和作风素质。公司通过定期或不定期的内部培训及外派员工学习以及鼓励员工再学习，不断提高员工的业务素质，通过加强对科学发展观的学习来不断提高员工的政治素质。

### **4.4.2 内部控制措施**

#### **4.4.2.1 目标控制**

公司决策层对各部门已制定切实可行的目标考核计划，确定了相关的考核指标，并对其执行情况进行控制考核。

#### **4.4.2.2 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。

#### **4.4.2.3 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，已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。

#### **4.4.2.4 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必须按照

授权管理制度的规定严格执行。

#### **4.4.2.5 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。

#### **4.4.3 信息交流与反馈**

公司专门设立了信息技术部，按照发展要求加强信息系统的建设。内部，公司相关业务流程中均做了信息反馈流程方面的设计，确保公司各项管理信息在部门之间、部门内部能及时进行传递和处理。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。

#### **4.4.4 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**

#### **4.5.1 风险管理概况**

##### **4.5.1.1 公司在经营活动中可能会遇到的风险**

公司的主要风险是：信用风险、市场风险、操作风险和其他风险。

##### **4.5.1.2 公司风险管理的基本原则与政策**

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。

##### **4.5.1.3 公司风险管理组织结构与职责划分**

**风险控制与审计委员会：**在董事会授权下，负责公司整体风险控制、管理、监督和评估，以及公司内、外部审计的沟通、监督。

**重大业务决策委员会：**在董事会授权下，负责对公司重大项目风险识别、评估、审查以及关联交易的控制、管理和监督。

**业务评审委员会：**负责对公司业务项目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，并向公司经营层、有关部门提交风险排查报告。

## **4.5.2 风险状况**

### **4.5.2.1 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。公司对信用风险进行有效的监控，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。报告期末，公司无不良信用资产。

### **4.5.2.2 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。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。

### **4.5.2.3 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。

### **4.5.2.4 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。

## **4.5.3 风险管理**

### **4.5.3.1 信用风险管理**

对信用风险的管理主要有以下几个方面：一是加强事前对交易对手（项目）的尽职调查；二是实行对交易对手（项目）四级两会业务评审制度；三是定期或不定期对项目进行现场风险排查；四是公司按“备抵法”计提一般准备金，按比例计提专项准备金。公司已按规定提足了一般准备金和专项准备金；五是严格落实贷款的担保、抵押措施，主要包括以下抵押品价值确认原则：根据抵押品的变现能力，并参照中介评估机构的评估价值，按照相关折扣予以确认；保证贷款的原则：资信良好、财务经营状况正常、市场前景良好、经济实力强。

### **4.5.3.2 市场风险管理**

市场风险的管理，一是加强对宏观经济及金融形势的回顾和预测，增强预警性，来防范利率、汇率等风险；二是公司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，来防范市场风险；三是密切关注宏观经济形势变化。

#### 4.5.3.3 操作风险管理

操作风险的管理，一是建立有效的决策机制，明确各项业务的具体操作规程；二是建立岗位职责分离、内部牵制制度；三是通过完善业务操作流程、加强员工培训、强化责任追究。2012年公司制定完善了一系列规章制度，主要有《全面风险管理办法》、《合规风险管理办法》等，建立了主要的风险管理制度和业务风险管理模式，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。

#### 4.5.3.4 其它风险管理

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、稽核审计部门对业务合规性的审查、检查来控制合规性风险；通过对宏观政策和行业政策的研究来控制政策风险；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道德风险。

### 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

## 审 计 报 告

天健湘审〔2013〕83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(以下简称湖南信托公司)财务报表，包括2012年12月31日的资产负债表、2012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、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 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 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·长沙

中国注册会计师：李第扩

中国注册会计师：赵娇

二〇一三年三月十日

### 5.1.2 资产负债表

表 5.1.2

#### 资产负债表

编制单位：湖南省信托有限责任公司

2012 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	46,888	23,641	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			卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			其他应付款	12,150	6,255
买入返售金融资			应付职工薪酬	6,758	4,191
其他应收款	26,963	19,478	应交税费	9,729	4,954
应收利息			应付利息		
发放贷款和垫款	25,891	18,130	预计负债		
可供出售金融资			应付债券		
持有至到期投资	15,892	7,312	递延所得税负债		
长期股权投资	45,271	50,509	其他负债	16	16
投资性房地产			负债合计	32,653	19,416
固定资产	1,096	1,060			
无形资产	92	8	所有者权益：		
递延所得税资产	3,164	1,082	实收资本（或股本）	70,000	70,000
其他资产	19	12	资本公积	9,839	10,271
			减：库存股		
			盈余公积	6,573	3,180
			一般风险准备	1,080	1,080
			信托赔偿准备	15,100	14,600
			未分配利润	30,036	2,690
			外币折算差额	-1	-1
			所有者权益合计	132,627	101,820
资 产 总 计	165,280	121,236	负债和所有者权益计	165,280	121,236

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：朱昌寿

会计机构负责人：胡爱明

### 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

2012 年度

单位：人民币万元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	64,078	31,835
利息净收入	2,251	1,209
利息收入	2,341	1,299
其中：金融企业往来利息收入	488	81
利息支出	90	90
手续费及佣金净收入	60,270	30,245
手续费及佣金收入	60,270	30,245
其中：信托报酬收入	60,105	29,973
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	1,557	443
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
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
二、营业支出	19,467	13,681
营业税金及附加	3,678	1,761
业务及管理费	12,044	8,284
资产减值损失	2,059	3,000
其他业务成本	1,686	636
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	44,611	18,154
加：营业外收入	55	37
减：营业外支出	56	416
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44,610	17,775
减：所得税费用	10,681	4,533
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33,929	13,242

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：朱昌寿

会计机构负责人：胡爱明



### 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

2012年度

单位：人民币 万元

项 目	本金额								上年金额							
	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
一、上年年末余额	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
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	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
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-432	3,393	500		27,346		30,807	20,000	8,786	1,324	13,588		-1,670		42,028
(一) 净利润						33,929		33,929						13,242		13,242
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失		-432						-432		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额																
3. 其他																
(四) 利润分配			3,393	500		-6,583		-2,690			1,324	13,588		-14,912		
1. 提取盈余公积			3,393			-3,393					1,324			-1,324		
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者(或股东)的分配						-2,690		-2,690								
4. 提取信托赔偿准备				500		-500						13,588		-13,588		

(五) 所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本(或股本)																
四、本年年末余额	70,000	9,839	6,573	15,100	1,080	30,036	-1	132,627	70,000	10,271	3,180	14,600	1,080	2,690	-1	101,820

法定代表人：朱德光

主管会计工作的负责人：朱昌寿

会计机构负责人：胡爱明

## 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 2012年12月31日 金额单位：人民币万元

信托资产	期末数	年初数	信托负债和信托权益	期末数	年初数
信托资产			一、信托负债		
货币资金	48,859	43,545	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	13,290	1,796
交易性金融资产	7,429	2,867	应付托管费	1	2
衍生金融资产	--	--	应付受益人收益	310	2,071
买入返售金融资产	--	--	应交税费	--	--
应收款项	90,170	105,206	应付销售服务费	--	--
发放贷款	3,965,761	1,948,327	其他应付款项	24,086	8,153
可供出售金融资产	--	--	其他负债	--	--
持有至到期投资	715,301	365,258			
长期应收款	--	--	信托负债合计	37,687	12,022
长期股权投资	319,710	260,570			
投资性房地产	--	--	二、信托权益		
固定资产	--	--	实收信托	5,066,119	2,698,409
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	43,424	15,340
减：各项资产减值准备	0	0	信托权益合计	5,109,543	2,713,749
信托资产总计	5,147,230	2,725,771	信托负债和信托权益总计	5,147,230	2,725,771

公司负责人：朱德光

财务负责人：朱昌寿

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 2012年度 金额单位：人民币万元

项目	本年数	上年数
1. 营业收入	405,171	195,741
1.1 利息收入	273,058	113,908
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	115,072	81,833
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	17,041	--
2. 支出	62,251	37,226
2.1 营业税金及附加	--	--
2.2 受托人报酬	39,139	19,836
2.3 托管费	2,098	1,146
2.4 投资管理费	11,527	15,400
2.5 销售服务费	9,204	685
2.6 交易费用	--	--
2.7 资产减值损失	--	--
2.8 其他费用	283	159
3. 信托净利润（净亏损以“-”号填列）	342,920	158,515
4. 其他综合收益	--	--
5. 综合收益	342,920	158,515
6. 加：期初未分配信托利润	15,340	881
7. 可供分配的信托利润	358,260	159,396
8. 减：本期已分配信托利润	314,836	144,056
9. 期末未分配信托利润	43,424	15,340

公司负责人：朱德光

财务负责人：朱昌寿

会计人员：林莉

## 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

无

#### 6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事项

无

#### 6.1.2 对编制合并会计报表的公司，应予以说明

本公司没有需要编制合并会计报表的子公司。

### 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

本公司资产减值准备分为贷款损失准备和其他资产减值准备。其中，贷款损失准备下分为一般准备和专项准备，一般准备按风险资产期末余额的1%从净利润中计提。专项准备：关注类计提比例为2%；次级类计提比例为25%；可疑类计提比例为50%；损失类计提比例为100%。

其他资产减值准备下分设“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”和“投资性房地产减值准备”。

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本

模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

### **6.2.2 金融资产四分类的范围和标准**

金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有目的为短期出售的金融资产，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

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

贷款和应收款项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，主要包括发放的贷款和垫款以及产生的其他应收款。

可供出售金融资产指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产以及未被划分为其他类的金融资产。

### **6.2.3 交易性金融资产核算方法**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。后续计量按公允价值进行。持有期间将取得的利息或现金股利计入当期损益，期末将公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为当期损益，同时调整公允价值变动损益。

### **6.2.4 可供出售金融资产核算方法**

取得时按公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。后续计量按公允价值进行。持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入所有者权益。终止确认时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入当期损益；同时，将原

直接计入权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### 6.2.5 持有至到期投资核算方法

取得时按公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率法进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 6.2.6 长期股权投资核算方法

长期股权投资包括本公司对子公司的股权投资、本公司对合营企业和联营企业的股权投资以及本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

##### (1) 子公司

子公司是指本公司能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，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亦同时予以考虑。对子公司投资，在本公司个别财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

##### (2) 合营企业和联营企业

合营企业是指本公司与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本公司对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资按照实际成本进行初始计量，并采用权益法进行后续计量。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，其差额包含在初始投资成本中；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至

零为限,但本公司负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的,继续确认投资损失和预计负债。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动,在持股比例不变的情况下,本公司按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本公司与被投资单位之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认该损失,相应的未实现损益不予抵消。

### (3) 其他长期股权投资

其他本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,采用成本法核算。

### (4) 长期股权投资风险准备的确认标准和计提方法

对有市价的长期股权投资存在下列情形的,计提投资风险准备:①市价持续2年低于账面价值;②该项投资暂停交易1年或1年以上;③被投资单位当年发生严重亏损;④被投资单位持续2年发生亏损;⑤被投资单位进行清理整顿、清算或出现其他不能持续经营的迹象。

对无市价的长期股权投资存在下列情形的,则计提投资风险准备:①影响被投资单位经营的政治或法律环境的变化;②被投资单位所供应的商品或提供的劳务因产品过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化,从而导致被投资单位财务状况发生严重恶化;③被投资单位所在行业的生产技术等发生重大变化,被投资单位已失去竞争力,从而导致财务状况发生严重恶化;④有证据表明该项投资实质上已经不能再给企业带来经济利益的其他情形。

本公司对因上述情况导致长期股权投资可收回金额低于其账面价值,且这种降低价值在可预见的未来期间内不可能恢复的,按可收回金额低于长期投资账面价值的差额,计提投资风险准备。

### (5) 长期股权投资处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

### 6.2.7 投资性房地产核算方法

本公司没有投资性房地产资产。

### 6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	35	--	2.857
运输设备	6	--	16.67
电器设备	5	--	20.00
电子设备	3	--	33.33
办公设备其他	5	--	20.00

于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额。

符合持有待售条件的固定资产,以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额,确认为资产减值损失。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、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的金额计入当期损益。

### 6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等,以实际成本计量。使用寿命不确定的无形资产不摊销,使用寿命有限的资产在使用寿命期内



以相关经济利益实现方式为基础合理摊销。其中：

(1) 土地使用权

土地使用权按使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

(2) 专利权

专利权按法律规定的有效年限平均摊销。

(3) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(4) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

每个会计期末对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，按估计的使用寿命内系统合理摊销。复核后如仍为不确定的，则进行减值测试。

#### 6.2.10 长期应收款的核算方法

公司暂无通过长期应收款核算的业务。

#### 6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

长期待摊费用包括已经支出、但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，长期待摊费用按实际成本计价，在受益期限内分期平均摊销。

#### 6.2.12 合并会计报表的编制方法

本公司暂无合并会计报表编制。

#### 6.2.13 收入确认原则和方法

各项收入支出均按权责发生制原则确认。

#### 6.2.14 所得税的会计处理方法

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的

适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

### 6.2.15 信托报酬确认原则和方法

公司的信托报酬收入按权责发生制原则确认,在经济利益很可能流入本企业,且金额能够可靠计量时确认。

### 6.3 或有事项说明

无

### 6.4 重要资产转让及其出售的说明

2012年12月本公司与湖南财信投资控股有限责任公司签署债权转让协议,将本公司向湖南省德胜房地产开发有限责任公司发放的13,500万元贷款以原值转让给湖南财信投资控股有限责任公司。

2012年9月本公司与湖南财信投资控股有限责任公司签署股权转让协议,湖南财信投资控股有限责任公司以现金方式收购本公司持有的湖南省中小信用担保有限责任公司投资帐面余额为4,867万元的股权。

### 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 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

单位:人民币万元

表 6.5.1.1

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	29,017	33,527	0	0	0	62,544	0	0
期末数	84,266	18,214	0	0	0	102,480	0	0

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的期初、本期计提、本期转回、卖出资产、期末数;贷款的一般准备、专项准备和其他资产减值准备应分别披露

单位:人民币万元

表 6.5.1.2

	期初数	本期计提	本期转回	资产核销	期末数
贷款损失准备	1,007	339	--	---	1,346
一般准备	--	--	--	--	--
专项准备	1,007	339	--	--	1,346

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	288	1,720	--	618	1,390
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期初数、期末数

单位：人民币万元

表 6.5.1.3

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	--	--	--	50,509	7,312	57,821
期末数	--	--	--	45,271	15,892	61,163

### 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等

单位：人民币万元

表 6.5.1.4

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
1. 华融湘江银行	3.04%	金融	810
2. 湖南高速财务集团财务有限公司	15%	金融	--
3. 湖南财信创业投资有限责任公司	40%	投资管理	71
4. 三一汽车金融有限公司	3.75%	金融	109
5. 湖南永利化工股份有限公司	6.26%	化工	--

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并计入披露年度利润表的金额。

### 6.5.1.5 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

单位：人民币万元

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例（%）	还款情况
郴州高科控股有限公司	36.71	还款 197 万元

湖南金霞现代物流园投资有限公司	36.71	新增贷款
湖南湘渝电力投资有限责任公司	11.75	还款 500 万元
湖南博兴创业投资有限公司	6.61	新增贷款
湖南省科农林业科技开发有限公司	4.41	还款 467 万元

### 6.5.1.6 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 6.5.1.6

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	--	--

### 6.5.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

表 6.5.1.7

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	60,270	93.98
其中：信托手续费收入	60,105	93.72
投资银行业务收入	--	--
利息收入	2,251	3.51
其他业务收入	--	--
其中：计入信托业务收入部分	--	--
投资收益	1,557	2.43
其中：股权投资收益	1,193	1.86
证券投资收益	--	--
其他投资收益	364	0.57
公允价值变动收益	--	--
营业外收入	55	0.08
收入合计	64,133	100

### 6.5.2 披露信托资产管理情况

#### 6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：人民币万元

表 6.5.2.1

信托资产	期初数	期末数
集合	572,903	1,583,376
单一	2,125,882	3,543,333
财产权	26,986	20,521
合计	2,725,771	5,147,230

6.5.2.1.1 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 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	3,222	7,575
股权投资类	287,296	372,955
融资类	1,717,186	4,576,827
事务管理类	118,999	105,871
合计	2,126,703	5,063,228

6.5.2.1.2 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。

单位:人民币万元

表 6.5.2.1.2

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	599,068	84,002
事务管理类	--	--
合计	599,068	84,002

6.5.2.2 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。

6.5.2.2.1 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 6.5.2.2.1

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	45	183,201	4.79%
单一类	38	1,885,849	6.90%

财产管理类	4	5,174	18.09%
-------	---	-------	--------

6.5.2.2.2 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 6.5.2.2.2

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	2	1,160	1.84%	-4.47%
股权投资类	25	334,869	1.75%	4.09%
融资类	43	1,207,071	0.60%	7.84%
事务管理类	7	16,124	0.34%	5.81%

6.5.2.2.3 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 6.5.2.2.3

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	10	515,000	0.37%	6.03%
事务管理类	--	--	--	--

6.5.2.3 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。

单位:人民币万元

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	76	1,152,682
单一类	106	3,289,252
财产管理类	--	--
新增合计	182	4,441,934
其中:主动管理型	182	4,441,934
被动管理型	--	--

6.5.2.4 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。

#### 6.5.2.5 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》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，但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。在本次提取信托赔偿准备金前，我司已提取信托赔偿准备1.46亿元，超过了公司注册资本的20%，按照《信托公司管理办法》的规定，公司可不再提取信托赔偿准备金。

本着谨慎的原则，经公司股东会批准，公司本年度提取信托赔偿准备金500万元，累计提取信托赔偿准备金1.51亿元。公司从2003年度起按规定提取了信托赔偿准备，专户存放于经营稳健、具有实力的商业银行。迄今为止未发生信托财产损失情况，信托赔偿准备未使用。

#### 6.6 关联方关系及其交易的披露

##### 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等

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	2	69,450	公允价格

##### 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、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	湖南财信投资控股有限责任公司	胡军	长沙市天心区城南西路一号	35.44亿元	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。
受同一母公司控制	湖南财信文化产业投资有限公司	成新航	长沙市开福区芙蓉中路一段191号	3,000万元	文化产业投资，房地产项目投资及其他法律、行政法规允许的产业投资，高校资产管理及其他资产管理，企业收购、兼并、重组、企业资产管理咨询、企业策划咨询。

##### 6.6.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

###### 6.6.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、应收账款、担保、其

他方式等期初数汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

单位：人民币万元

表 6.6.3.1

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	--	--	--	--
投资	--	--	--	--
租赁	--	--	--	--
担保	--	--	--	--
应收款项	--	9,450	--	9,450
其他	--	--	--	--
合计	--	9,450	--	9,450

6.6.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

单位：人民币万元

表 6.6.3.2

与关联方交易方式	期初数	本期发生数	期末数
贷款	--	60,000	60,000
投资	--	--	--

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 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

无

6.6.3.3.2 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

6.6.4 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

6.7 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

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审计，公司2012年度实现利润总额44,610万元，企业所得税10,681万元，净利润33,929万元。公司提取法定盈余公积3,393万元，提取信托赔偿准备500万元，可供投资者分配利润30,036万元。

### 7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	29.34%
信托报酬率	1.54%
人均净利润	404万元/人

注：资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

信托报酬率 = 信托业务收入 / 实收信托平均余额 × 100%

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为：a（平均）= (a0/2+a1+a2+a3+a4/2) / 4

### 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，因公司第三届董事会、监事会任期届满，经2012年度第一次股东会选举，产生公司第四届董事会和监事会。董事会成员为朱德光、胡军、蒋民生、李旭、陆小平、王晓芸、李莉芳。其中，朱德光先生为董事长，蒋民生先生为独立董事。监事会成员为刘瑛、杨科宇、刘畅。其中，刘瑛女士为监事会主席。

经第四届董事会研究决定，由朱德光暂代行总裁职权，聘任刘格辉、周江军为副总裁，王晓芸为风控总监，朱昌寿为财务总监，杨云为行政总监。

上述董事、高级管理人员的任职资格均已经监管机构核准。

### 8.3 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

#### 8.4 公司的重大诉讼事项

##### 8.4.1 重大未决诉讼事项。

无

##### 8.4.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项。

无

##### 8.4.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项。

无

#### 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

湖南银监局对公司出具了 2012 年度监管意见，公司高度重视，积极组织相关部门落实整改。整改情况如下：

调整思路，积极推进增资扩股进程；顺应形势，抢抓机遇，迅速提升信托业务规模和盈利能力；加大营销宣传力度，逐步树立品牌形象；大力推进“夯实基础、规范管理”专项活动，进一步规范内部管理。

#### 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