

湖南省信托有限责任公司

HUNAN TRUST CO., LTD.

二〇一二年度报告摘要



湖南信托

二〇一三年四月

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

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@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

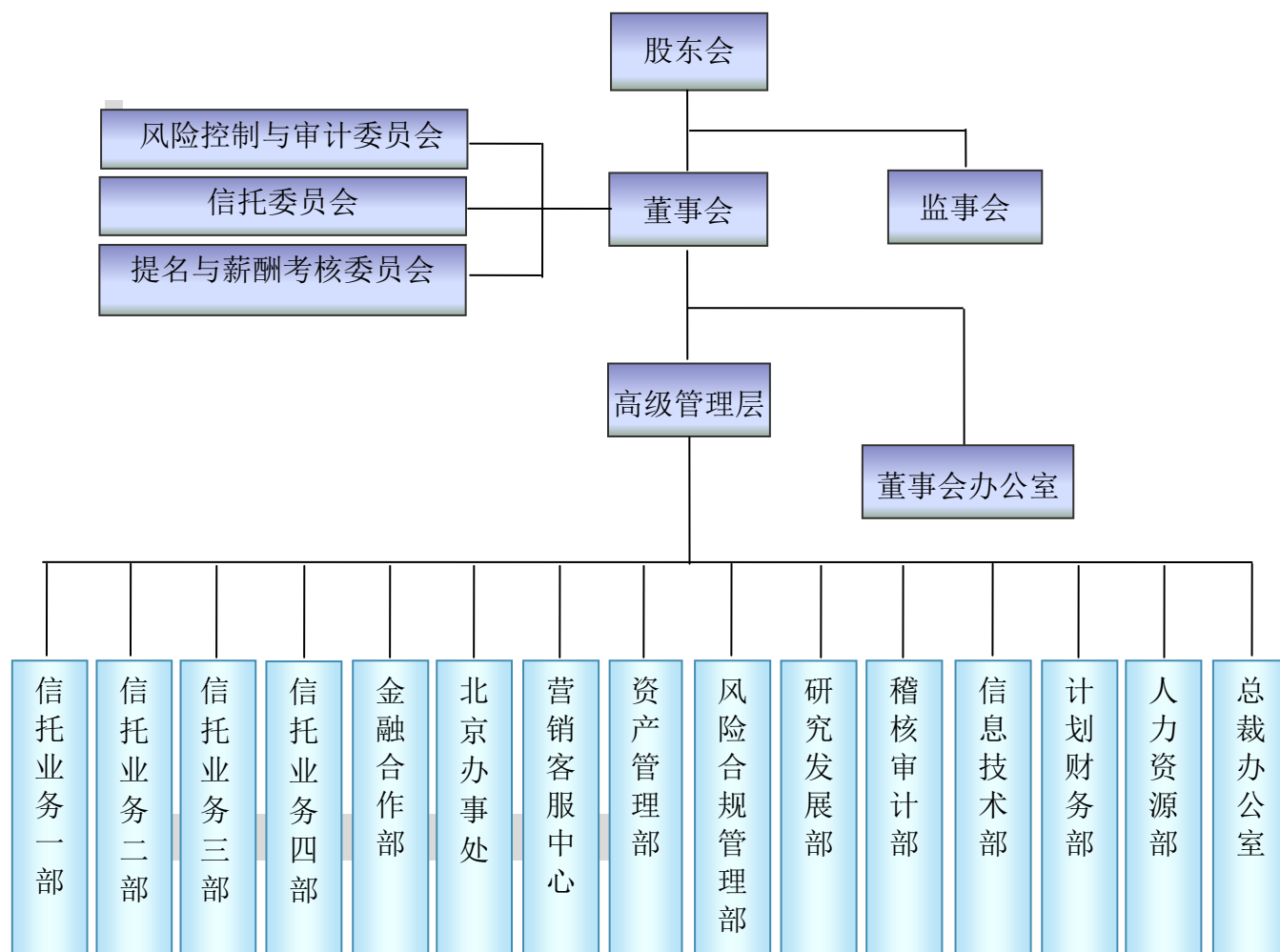


图 2.2 公司组织结构图

3. 公司治理

3.1 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	354,418.89 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。

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	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 3.2—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。

3.3 监事

表 3.3 (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
刘瑛	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。
----	----	---	----	---------	------	---	--

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	42	2012年4月	20	研究生	会计学
周江军	副总裁	男	34	2012年4月	9	本科	法学
王晓芸	风控总监	女	51	2012年4月	19	研究生	经济管理
朱昌寿	财务总监	男	42	2012年4月	14	本科	会计学
杨云	行政总监	男	32	2012年4月	4	本科	经济法

3.5 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%

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

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	2,203,115	42.80
贷款	3,965,761	77.05	房地产	239,556	4.65
交易性金融资产投资	7,429	0.14	证券市场	7,428	0.14
可供出售金融资产投资	--	--	实业	2,217,557	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	5,147,230	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

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，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，主要表现为客户交易违约或借款人信用等级下降等风险。报告期末，公司无不良信用资产。

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。

4.5.1.3 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、执行依法合规经营的各项规章制度来进行保障。

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〔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 中国注册会计师：李第扩
中国·长沙 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	本年金额								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						-2,690		-2,690								

配																
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 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

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。

6.4 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	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

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	--	--	--	--	--

6.4.1.3 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	--	--	--	50,509	7,312	57,821
期末数	--	--	--	45,271	15,892	61,163

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	3.04%	810

2. 湖南高速财务集团财务有限公司	15%	--
3. 湖南财信创业投资有限责任公司	40%	71

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
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

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	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
------	--------	-----

6.4.2 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	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

6.4.2.1.1 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	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

6.4.2.1.2 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	599,068	84,002
事务管理类	--	--
合计	599,068	84,002

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	45	183,201	4.79%
单一类	38	1,885,849	6.90%
财产管理类	4	5,174	18.09%

6.4.2.2.2 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	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%

6.4.2.2.3 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	10	515,000	0.37%	6.03%
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	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	--	--

6.4.2.4 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

表 6.5.1

	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

6.5.2 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

表 6.5.2

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）、房屋出租。
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。

6.5.3 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

单位：人民币万元

表 6.5.3.1

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

6.5.3.2 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、本期发生汇总额、期末汇总数

单位：人民币万元

表 6.5.3.2

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	--	--	--

6.5.3.3 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

无

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

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所审计，本公司 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： $a(\text{平均}) = (a_0/2 + a_1 + a_2 + a_3 + a_4/2) / 4$

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 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

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

9. 公司监事会意见

监事会对报告期内有关事项的意见：

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。