

湖南省信托有限责任公司

2014 年度报告摘要

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 公司独立董事乔海曙声明：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	张仁兴
10	联系电话	0731-85196916
11	传真电话	0731-85196911
12	电子信箱	zhangrx@huntic.com

13	公司信息披露报纸名称	《证券时报》
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917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

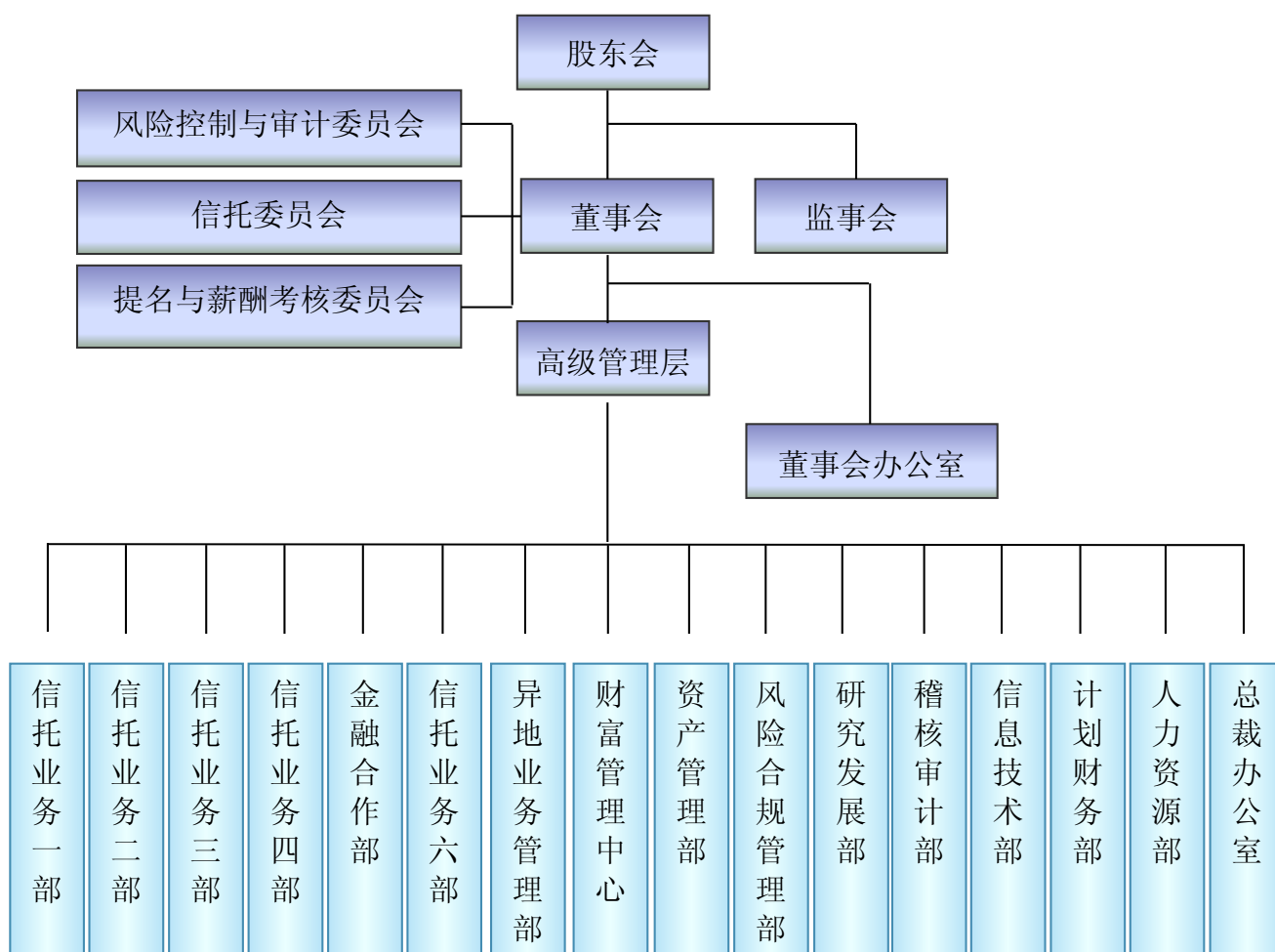


图 2.2 公司组织结构图

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%	王红舟	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书经营）、房屋租赁。 主要财务情况：截止 2014 年 12 月 31 日，公司资产总额 3,782,174 万元，负债总额 3,043,275 万元，少数股东权益 124,040 万元，归属于母公司所有者权益 614,859 万元，利润总额 89,238 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 2014 年 12 月 31 日，资产总额 226,672 万元，负债总额 174,321 万元，少数股东权益 0，所有者权益 52,351 万元，利润总额 2231 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	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	58	2012 年 4 月	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。
胡小龙	董事	男	57	2013 年 9 月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	曾任湖南省国有资产投资经营总公司副总经理、总经理、董事长，湖南省产权交易所有限公司总经理、董事长，湖南财信投资控股有限责任公司常务副总裁，湖南担保有限责任公司总经理；现任湖南财信投资控股有限责任公司总裁。
李旭	董事	女	54	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	51	2012 年 4 月	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。
李莉芳	董事	女	45	2012 年 4 月	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，金融合作部总经理；现任湖南省信托有限责任公司副总裁。

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
乔海曙	湖南大学两型社会研究院院长	男	43	2014年2月	三年	湖南财信投资控股有限责任公司	--	曾任湖南财经学院助教、讲师、教研室主任，湖南大学金融学院副教授、教授、副院长，湖南大学两型社会研究院教授、博士生导师、常务副院长，现任湖南大学两型社会研究院院长，湖南信托独立董事。
李妙和 (拟任)	--	男	--	待核准任职资格	--	湖南财信投资控股有限责任公司	--	--

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
欧光荣	监事会主席	男	52	2014年4月	湖南财信投资控股有限责任公司	96%	先后在中国人民银行邵阳分行、湖南省分行、长沙金融监管办事处和湖南银监局从事会计、监管和纪检监察工作，曾任湖南银监局纪委办主任、监察室主任。现任湖南信托监事会主席。
杨科宇	监事	男	44	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	43	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

表 3.4

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	总裁	男	44	2014年10月	22	研究生	会计学
周江军	副总裁	男	36	2010年5月	11	本科	法学
朱昌寿	财务总监	男	42	2012年4月	16	本科	会计学
杨云	副总裁	男	34	2012年4月	5	研究生	金融信息工程
李莉芳	副总裁	女	45	2013年8月	26	大学	法学
张林新	风控总监	男	41	2013年8月	5	博士	会计学

3.5 公司员工

报告期内，共有员工 140 人，平均年龄 33.07 岁。

表 3.5

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	52	37.14%	42	35.00%
	30—39	58	41.43%	48	40.00%
	40 以上	30	21.43%	30	25.00%
学历分布	博士	2	1.43%	2	1.67%
	硕士	43	30.72%	33	27.50%
	本科	72	51.43%	65	54.17%
	专科	13	9.28%	13	10.83%
	其他	10	7.14%	7	5.83%

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，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：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、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、公益信托等业务。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 4.2.1

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	22,579	7.33%	基础产业	120,223	39.03%
贷款及应收款	100,699	32.69%	房地产业		
交易性金融资产投资	16,322	5.30%	证券市场	17,392	5.65%
可供出售金融资产投资	43,479	14.12%	实业	5,714	1.86%
持有至到期投资	100,913	32.76%	金融机构	76,059	24.69%
长期股权投资	16,231	5.27%	其他	88,632	28.77%
其他	7,797	2.53%			
资产总计	308,020	100.00%	资产总计	308,020	100.00%

“资产分布”中“其他”项主要明细说明:

主要是贷款 43,550 万元、其他应收款 17,586 万元、股权投资 16,231 万元、固定资产 1,281 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	69,470	1.03	基础产业	3,113,628	46.12
贷款	5,128,408	75.96	房地产	691,490	10.24
交易性金融资产投资	22,136	0.33	证券市场	42,414	0.63
可供出售金融资产投资	--	--	实业	2,294,632	33.99
持有至到期投资	1,266,704	18.76	金融机构	286,441	4.24
长期股权投资	194,582	2.88	其他	322,842	4.78
其他	70,147	1.04	--	--	--
信托资产总计	6,751,447	100.00	信托资产总计	6,751,447	100.00

资产运用类中的“其他”内容为应收款项 70,147 万元; 资产分布类

中的“其他”为其他行业运用 322,842 万元。

4.3 市场分析

纵观国际形势，在过去的一年中多个有重要影响的事件广为关注，其中包括国际油价暴跌、俄罗斯卢布贬值以及欧元区经济疲软等。世界经济仍处于 2008 年金融危机后的大调整阶段，由于内部结构差异明显，各区域发展状况更趋分化。美国经济复苏势头非常明显，引发各界瞩目，尤其是制造业和房地产行业，在当前并不景气的全球经济环境中可以说是“一枝独秀”。对比之下，日本、俄罗斯和欧元区经济在这一年中乏善可陈，难以走出经济困境。

新兴经济体也同样面临着困境：从巴西、阿根廷、墨西哥到南非、土耳其，从印度到中国，经济增速普遍放慢，外资撤离新兴市场的趋势还将延续。新兴经济体潜在增长率有可能下调，难以恢复到国际金融危机前的高速增长状态。

展望 2015 年，预期全球经济继续呈现出结构性的复苏，同时也存在大国货币政策、贸易投资格局和大宗商品价格的不确定性。

分析国内形势，总需求增长面临下行压力，出口增长乏力，投资增长拉动不足，通缩压力加大；经济结构调整缓慢，部分产品产能过剩突出。在外需持续疲软、内部结构性问题及周期性因素叠加影响下，我国企业盈利下滑和产能过剩问题突出，全年 GDP 增速预计为 7.4% 左右。

不过，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，我国仍处于可以大有作为的重要战略机遇期，未来经济仍将保持相对较快的增速，为全球经济复苏作出重要贡献。

金融、信托行业形势。金融改革势在必行，利率市场化和混业经营风起云涌，行业内与行业间的竞争更加激烈。随着金融市场化改革的推进，信托行业依靠牌照赚取利差的盈利模式将逐渐消失。信托公

司不仅面临同业的竞争，同时还面临着其他金融机构的激烈竞争。探索出可持续的、具有竞争力的业务发展模式仍是信托行业必须面对的严峻考验。

机遇方面，一是在中央的坚强领导和国家的宏观调控下，坚信中国经济将在调整中持续发展。二是社会理财市场仍然巨大，基础建设与理财需求客观存在，产业结构调整、城镇化、区域发展与宏观信贷调控蕴含着诸多发展机遇。三是监管政策不断完善，信托发展日益规范，监管部门鼓励创新发展。总体判断，信托行业的发展机遇与挑战并存。

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，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。

4.4.2 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；建立了一套完整的会计控制系统，保证公司各项活动在会计上能得到及时、真实、准确的反映和监督。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、公司声誉风险、政策风险、道德风险等。

2014年8月份，有媒体对“淮南志高单一指定信托项目”进行了报道，可能对公司声誉带来一定影响，公司已及时在相关媒体进行了澄清。

报告期内尚未发现合规性风险、政策风险、道德风险等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(2015)84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2014年12月31日的资产负债表,2014年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表,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湖南信托公司管理层的责任,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。

自强不息 厚德载物

地址:中国·杭州市西溪路128号
Add: 128 Xixi Road, Hangzhou, China
网址: www.pccpa.cn

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，湖南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，公允反映了湖南信托公司 2014 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2014 年度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：

李剑



中国注册会计师：

赵娇



二〇一五年三月十五日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2014年12月31日

编制单位：湖南省信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	期末数	期初数	项 目	期末数	期初数
资产：			负债：		
现金及银行存款	22,575	38,486	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			以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
拆出资金	10,000		衍生金融负债		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,322	10,963	卖出回购金融资产款		
衍生金融资产			其他应付款	27,514	21,968
买入返售金融资产			应付职工薪酬	9,648	8,666
其他应收款	19,350	13,260	应交税费	15,394	9,325
应收利息			应付利息		
发放贷款和垫款	71,349	40,964	预计负债		
可供出售金融资产	43,479	44,114	应付债券		
持有至到期投资	100,913	73,287	递延所得税负债	315	
长期股权投资	16,231	16,570	其他负债	16	16
投资性房地产			负债合计	56,887	43,975
固定资产	1,281	1,364			
无形资产	102	83	所有者权益：		
递延所得税资产	6,048	4,652	实收资本（或股本）	120,000	120,000
其他资产	366	404	资本公积	1,362	1,362
			减：库存股		
			其他综合收益	3,839	6,750
			盈余公积	16,887	11,500
			一般风险准备	3,821	2,872
			信托赔偿准备	20,257	17,564
			未分配利润	84,967	40,128
			所有者权益合计	251,133	200,176
资产总计	308,020	244,151	负债和所有者权益总计	308,020	244,151

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 利润表

利润表

2014 年度

编制单位：湖南省信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本期数	上年同期数
一、营业收入	92,902	87,432
利息净收入	3,881	4,531
利息收入	3,982	4,625
其中：金融企业往来利息收入	304	976
利息支出	101	93
手续费及佣金净收入	70,292	71,080
其中：信托报酬收入	70,132	70,918
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）	17,467	11,873
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,262	-51
汇兑收益		-1
其他业务收入		
二、营业成本	21,599	24,947
营业税金及附加	4,814	4,277
业务及管理费	12,548	14,183
资产减值损失	3,054	5,337
其他业务支出	1,183	1,150
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	71,303	62,485
加：营业外收入	208	195
其中：非流动资产处置利得	25	
减：营业外支出	528	32
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	70,983	62,648
减：所得税费用	17,115	13,373
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	53,868	49,275
六、其他综合收益的税后净额	-2,911	-1,726
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		

权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-2,911	-1,726
其中:权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-2,911	-1,726
可供出售金融资产公允价值变动损益		
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
现金流量套期损益的有效部分		
外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	50,957	47,549

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

2014 年度

编制单位：湖南省信托有限责任公司

单位：人民币万元

项 目	本期数								上期数							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	120,000	1,362	6,750	11,500	17,564	2,872	40,128	200,176	70,000	1,362	8,476	6,573	15,100	1,080	30,036	132,627
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年年初余额	120,000	1,362	6,750	11,500	17,564	2,872	40,128	200,176	70,000	1,362	8,476	6,573	15,100	1,080	30,036	132,627
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-2,911	5,387	2,693	949	44,839	50,957	50,000		-1,726	4,927	2,464	1,792	10,092	67,549
（一）综合收益总额			-2,911				53,868	50,957			-1,726				49,275	47,549
（二）所有者投入和减少资本									50,000							50,000
1. 所有者投入资本									50,000							50,000
2. 股份支付计入所有者权益的金额																
3. 其他																
（三）利润分配				5,387	2,693	949	-9,029					4,927	2,464	1,792	-39,183	-30,000

1. 提取盈余公积				5,387			-5,387					4,927			-4,927	
2. 提取一般风险准备						949	-949							1,792	-1,792	
3. 对所有者(或股东)的分配															-30,000	-30,000
4. 提取信托赔偿准备					2,693		-2,693					2,464			-2,464	
(四)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																
(五)专项储备																
1. 本期提取																
2. 本期使用																
(六)其他																
四、本期期末余额	120,000	1,362	3,839	16,887	20,257	3,821	84,967	251,133	120,000	1,362	6,750	11,500	17,564	2,872	40,128	200,176

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

5.2.1 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 2014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	--	--
信托资产			一、信托负债		
货币资金	69,470	56,151	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	7,063	5,834
交易性金融资产	22,136	3,072	应付托管费	5	
衍生金融资产			应付受益人收益	782	4,299
买入返售金融资产	8		应交税费		
应收款项	70,139	56,450	应付销售服务费		
发放贷款	5,128,408	5,325,289	其他应付款项	49,306	12,003
可供出售金融资产			其他负债		
持有至到期投资	1,266,704	1,010,954			
长期应收款			信托负债合计	57,156	22,136
长期股权投资	194,582	191,908			
投资性房地产			二、信托权益		
固定资产			实收信托	6,624,492	6,567,178
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			外币报表折算差额		
其他资产			未分配利润	69,799	54,510
减：各项资产减值准备			信托权益合计	6,694,291	6,621,688
信托资产总计	6,751,447	6,643,824	信托负债和信托权益总计	6,751,447	6,643,824

公司负责人：朱德光

财务负责人：朱昌寿

会计人员：唐亚

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 2014 年度 金额单位：人民币万元

项 目	本年数	上年数
1.营业收入	710,464	653,621
1.1 利息收入	560,648	468,361
1.2 投资收益（损失以“-”号填列）	149,659	171,690
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	157	13,570
2.支出	106,034	104,793
2.1 营业税金及附加		
2.2 受托人报酬	61,869	56,059
2.3 托管费	25,030	10,452
2.4 投资管理费	13,136	30,468
2.5 销售服务费	404	4,111
2.6 交易费用		
2.7 资产减值损失		
2.8 其他费用	5595	3703
3.信托净利润（净亏损以“-”号填列）	604,430	548,828
4.其他综合收益		
5.综合收益	604,430	548,828
6. 加：期初未分配信托利润	54,510	43,424
7.可供分配的信托利润	658,940	592,252
8. 减：本期已分配信托利润	589,141	537,742
9.期末未分配信托利润	69,799	54,510

公司负责人：朱德光

财务负责人：朱昌寿

会计人员：唐亚

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

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	87,512	8,164				95,676		
期末数	123,447	3,200				126,647		

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、资产转让、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	2,136	3,771		2,900	3,007
一般准备					
专项准备	2,136	3,771		2,900	3,007
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	190		190		
长期股权投资减值准备					
坏账准备	826		528		298
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	1,251	4,989	4,723	16,570	117,400	144,933
期末数	3,077	11,743	1,502	16,231	144,392	176,945

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	主要经营 活动	投资损益
湖南财信创业投资有限责任公司	40%	投资管理	2,572

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
湖南华鸿财信创业投资有限公司	49.16	正常
长沙金洲新城建设投资有限公司	19.64	正常
湘潭九华经济建设投资有限公司	13.45	正常
华盛麓峰投资控股集团有限公司	13.45	正常

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	70,292	75.49%
其中：信托手续费收入	70,132	75.32%
投资银行业务收入		
利息收入	3,881	4.17%
其他业务收入		
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	17,467	18.76%
其中：股权投资收益	5,427	5.83%
证券投资收益	542	0.58%
其他投资收益	11,498	12.35%
公允价值变动收益	1,262	1.36%
营业外收入	208	0.22%
收入合计	93,110	100.00%

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	1,828,966	2,288,518
单一	4,798,473	4,447,789
财产权	16,385	15,140
合计	6,643,824	6,751,447

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	3,436	27,414
股权投资类	155,896	104,747

融资类	4,351,950	3,683,555
事务管理类	1,026,953	1,281,702
合计	5,538,235	5,097,418

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	359,500	259,501
事务管理类	746,089	1,394,528
合计	1,105,589	1,654,029

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	49	563,758	8.62%
单一类	65	2,264,295	9.66%
财产管理类	1	1,200	0.00%

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

已清算结束主动管理型信托项目	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	3	6,284	3.31%	19.44%
股权投资类	20	73,446	1.43%	7.98%
融资类	57	1,794,963	0.66%	8.86%
事务管理类	28	443,060	0.66%	18.90%

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

已清算结束被动管理型信托项目	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	1	100,000	0.20%	6.26%
事务管理类	6	411,500	0.23%	7.17%

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	85	977,169
单一类	75	1,905,527
财产管理类	--	--
新增合计	160	2,882,696
其中:主动管理型	137	2,061,586
被动管理型	23	821,110

6.4.2.4 信托业务创新成果及相关事项

2014 年，公司发行“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”

湖南省政府授权湖南省卫生和计划生育委员会作为公益事业管理机构，批准本公司推出湖南省首支纯公益信托项目“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”（批准文号：湘卫函[2014]161号）。“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”受托人为湖南省信托有限责任公司，托管人为中国建设银行湖南省分行，监察人为天职国际会计师事务所湖南分所，为体现公益性，该信托计划受托人、托管人和监察人均不收取任何费用和报酬。“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”运作模式为向社会机构和个人募集公益资金，将资金用于援助湖南省武陵山片区、罗霄山脉等贫困地区乡镇卫生院及村级卫生室建设和医疗设备的配备，帮助和支持湖南省农村医疗卫生事业的发展，信托计划首期捐赠规模约 1000 万元。2014 年 9 月 26 日，本公司在长沙举办“公益信托项目”发行推介会，“湘信·善达农村医疗援助公益信托计划”项目正式启动；11 月 18 日，在湖南省怀化市辰溪县与受援建县代表签署了捐赠协议。截止到 2014 年末，项目首批援建涉及 6 个县的 3 个乡镇卫生院、37 个村卫生室的第一笔捐赠资金已经全部划拨。

6.4.2.5 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

单位：人民币万元

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	994	市场公允价格

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
控股股东	湖南财信投资控股有限公司	王红舟	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；酒店经营与管理、房屋出租

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		634	634	
租赁		360	360	
担保				
应收款项	5,000	634	562	5,072
其他				
合计	5,000	1,628	1,556	5,072

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

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生数	贷方发生数	期末数
贷款	60,000		35,000	25,000
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

单位:人民币万元

表 6.5.3.3.2

信托资产与信托财产相互交易

	期初数	本期发生额	期末数
合计	192,200	77,912	270,112

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,公司2014年度实现利润总额70,983万元,所得税费用17,115万元,净利润53,868万元。公司提取法定盈余公积5,387万元,提取信托赔偿准备

2,693 万元，提取一般准备 949 万元，可供投资者分配利润 44,839 万元，暂不分配不转增。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	24.6
加权年化信托报酬率	1
人均净利润	414 万元/人

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

所有者权益平均余额是指评级年度内年初及各季末所有者权益余额的移动算术平均数

加权年化信托报酬率 = 信托业务收入/实收信托平均余额×100%

实收信托平均余额是评级年度内年初及各季末实收信托余额的移动算术平均数

人均净利润=净利润/年平均人数

年平均人数是指评级年度内年初及年末人数的简单平均数

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，2014 年 2 月 28 日，经 2014 年股东会第 1 次临时会议拟聘任乔海曙先生担任第四届董事会独立董事；同意刘瑛女士辞去第四届监事会主席、监事职务；拟推选欧光荣先生担任第四届监事会股东代表监事，并建议担任监事会主席。相关独立董事任职资格已获

得监管机构湖南银监局核准（核准文件：湘银监复[2014]138号）。

因工作个人原因，蒋民生先生辞去独立董事职务；2014年6月6日，2014年股东会第3次临时会议批准同意蒋民生先生辞去独立董事职务，拟聘任李妙和先生为第四届董事会独立董事。李妙和拟任独立董事的任职资格正按照程序报监管部门核准。

2014年10月17日，经第四届董事会第6次会议审议通过，拟聘任刘格辉先生为公司总裁。总裁任职资格已按程序报中国银监会核准（核准文件：银监复[2014]891号）。

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

报告期内，湖南银监局对公司截止2014年8月30日存续的信托业务兑付风险和合规情况进行了现场检查，并下发了《现场检查意见书》（[2014]29号），公司高度重视，积极组织相关部门落实整改。整改情况如下：

一是完善制度建设，进一步加强内部管理；二是加强营销团队建设，提升营销能力；三是加强信托项目的尽职调查和后期管理；四是落实项目风控措施，加强资金监管；五是完善法律文本，加强信息披露；六是组织信托项目风险排查，切实防范兑付风险。

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

2014年12月18日,《证券时报》B1版,刊登《湖南省信托有限责任公司关于聘任总裁的公告》,经本公司第四届董事会第6次临时会议审议通过,并报经中国银行业监督管理委员会核准(核准文件:银监复[2014]891号),聘任刘格辉先生为公司总裁。

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

1、报告期内,公司能够认真贯彻国家法律、法规和公司章程、制度的规定,依法合规、创新转型、稳健发展,不断完善内控制度,持续强化风险管控。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2014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2014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。