大连华信信托股份有限公司

2011 年度报告摘要

1、重要提示

1.1公司董事会及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姜顺杰董事因工作原因未能参会，书面授权给董永成董事长代为行使表决权。侯霞董事资格正在审批，未行使表决权。独立董事郑少南、邢天才、张丽认为公司年度报告内容真实、准确、完整。

1.3公司年度财务报告经国富浩华会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4公司董事长董永成、总裁及主管会计工作负责人黄铎、会计机构负责人李月英声明：保证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

公司设立于1987年，原名中国工商银行大连市信托投资公司；1988年，改制为股份有限公司，更名为中国工商银行大连信托投资股份有限公司；1997年，更名为大连华信信托投资股份有限公司；2001年，成为全国首批、东北地区首家完成重新登记的信托投资公司；2006年，注册资本金增加到10.01亿元；2007年4月，注册资本增加到12.1亿元；2007年9月，更名为大连华信信托股份有限公司。2010年，注册资本增加到20.57亿元。

2.1.1公司基本情况

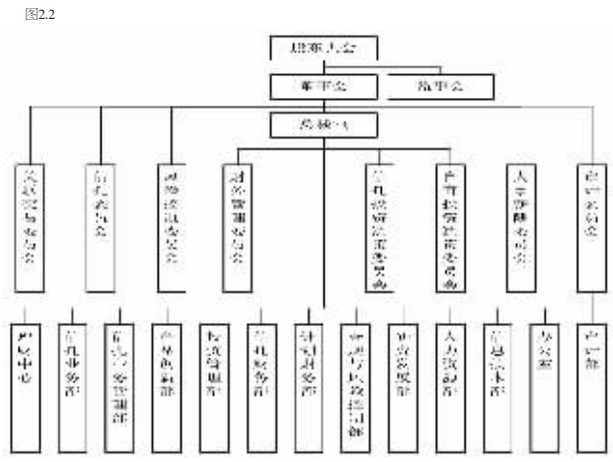
法定中文名称	大连华信信托股份有限公司
中文名称缩写	华信信托
法定英文名称	DALIAN HUAXIN TRUST CO.,LTD.
英文名称缩写	HUAXIN TRUST
法定代表人	董永成
注册地址	大连市西岗区大公街34号
邮政编码	116011
国际互联网网址	www.huaxintrust.com
电子信箱	huaxin@hxtic.cn
选定的信息披露报纸	金融时报、上海证券报、中国证券报、证券时报
年度报告备置地点	华信信托理财中心
聘请的会计师事务所	名称：国富浩华会计师事务所有限公司 注册地址：北京市崇文区崇文门外大街9号新世界正仁大厦8层805室
聘请的律师事务所	名称：辽宁双护律师事务所 注册地址：大连市沙河口区西安路90号广荣大厦1601室

2.1.2信息披露事务负责人

姓名	黄铎
职务	总裁
联系电话	0411-83611895
传真	0411-83638415
电子信箱	huaxin@hxtic.cn

2.2组织结构

图2.2



3、公司治理结构

3.1股东

表3.1

名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及财务状况
华信汇通集团有限公司	52.17%	董永成	220,220万元	北京市西城区金融街28号	项目投资及咨询；经济信息咨询；经营广告业务；计算机软硬件的开发、销售；国内一般贸易。2011年末，资产总额363,406.43万元，净资产309,484.02万元，净利润22,350.66万元（未经审计）
大连港集团有限公司	4.96%	邢良忠	400,000万元	大连市中山区港湾街1号	法律、法规禁止的，不得经营；应经审批的，未获审批前不得经营；法律、法规未规定审批的，企业自主选择经营项目，开展经营活动。2011年末，资产总额3,072,239.96万元，净资产1,627,895.37万元，净利润-1,170.38万元
沈阳万基实业发展有限公司	4.96%	王兰山	33,490万元	沈阳市沈河区市府大路262甲	实业投资、投资管理顾问等。2011年末，资产总额43,570.64万元，净资产38.773.40万元，净利润1,940.39万元

3.2董事

董事会成员

表3.2-1

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
董永成	董事长	男	55	2010.12.29	华信汇通集团有限公司	52.17%	曾任中国工商银行大连市分行技改处副处长、中国工商银行大连信托投资股份有限公司总经理；现任大连华信信托股份有限公司董事长
张凤阁	董事	男	57	2010.12.29	大连港集团有限公司	4.96%	曾任大连港务局总会计师；现任大连港集团有限公司副总经理、总会计师兼委派财务负责人管理中心主任
周昱今	董事	男	52	2010.12.29	北京越达投资有限公司	4.96%	曾在东北财经大学任教、中国综合开发研究院（深圳）任职、大连圣亚旅游控股股份有限公司总经理，现任北京越达投资有限公司董事
姜顺杰	董事	男	49	2010.12.29	大连顺联达集团有限责任公司	4.96%	曾任大连纺织厂财务科科长、大连碧海山庄旅游集团财务处长、总经理助理、大连凯撒餐饮有限公司总经理；现任大连保税区顺林石化有限公司董事长、总经理，大连顺联达集团有限责任公司总经理
刘辉	董事	男	40	2010.12.29	大连保税区海涵发展有限公司	4.96%	曾任海口卉烽粮油有限公司董事长，现任大连保税区海涵发展有限公司董事长
王兰山	董事	男	68	2010.12.29	沈阳万基实业发展有限公司	4.96%	曾任大连炼铁厂厂长；现任沈阳万基实业发展有限公司总经理
李淑英	独立董事	女	68	2010.12.29	-	-	曾任中国工商银行大连市分行副行长、中国人民银行大连市分行副行长、行长；中国-国际货币基金组织大连联合培训项目基地主任；现任中国-国际货币基金组织大连联合培训项目基地顾问
郑少南	独立董事	男	49	2011.11.28	-	-	曾任大连海运学院研究生部团委书记；大连海事大学校长办公室副主任、主任，人事处处长；大连海事大学党委常委、校长助理、副校长；现任大连海事大学党委副书记兼副校长
张丽	独立董事	女	55	2010.12.29	-	-	曾任东北财经大学电子商务学院书记兼副院长；东北财经大学网络教育学院书记；现任东北财经大学经济学院书记兼副院长

独立董事

表3.2-2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	提名人	简要履历
李淑英	独立董事	女	68	2010.12.29	董事会	曾任中国工商银行大连市分行副行长、中国人民银行大连市分行副行长、行长；中国-国际货币基金组织大连联合培训项目基地主任；现任中国-国际货币基金组织大连联合培训项目基地顾问
郑少南	独立董事	男	49	2011.11.28	董事会	曾任大连海事大学校长办公室副主任、主任，人事处处长；大连海事大学党委常委、校长助理、副校长；现任大连海事大学党委副书记兼副校长
张丽	独立董事	女	55	2010.12.29	董事会	曾任东北财经大学电子商务学院书记兼副院长；东北财经大学网络教育学院书记；现任东北财经大学经济学院书记兼副院长

3.3 监事

监事会成员

表3.3

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
于永顺	监事长	男	61	2011.11.28	华信汇通集团有限公司	52.17%	曾任中国建设银行总行副处长、处长、审计部总经理、首席审计官
初文博	监事	男	58	2010.12.29	大连坤达铸铁管有限公司、大连翔瑞科技创业投资有限公司	5.58%	曾任大连炼铁厂厂长；现任大连坤达铸铁管有限公司董事长、总经理
臧冬青	监事	女	47	2010.12.29	职工代表	_	曾任铁岭市一中教师、大连甘井子区教师进修学校教师；现为大连华信信托股份有限公司职员

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
黄铎	总裁	男	59	2010.12.29	21	大专	管理
崔相斌	副总裁	男	44	2010.12.29	20	研究生	管理
王瑾	副总裁	女	45	2010.12.29	14	本科	统计
付绍波	副总裁	男	35	2010.12.29	13	本科	建筑工程
郭岩	副总裁、董事会秘书	女	43	2010.12.29	21	本科	管理
王伟廷	副总裁	男	45	2010.12.29	4	本科	工业分析

3.5公司员工

报告期内职工人数123人

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	25岁以下	10	8.13	2	1.80
	25-29岁	56	45.53	59	53.15
	30-39岁	38	30.89	32	28.83
	40岁以上	19	15.45	18	16.22
学历分布	硕士及以上	66	53.66	59	53.15
	本科	53	43.09	47	42.34
	专科	4	3.25	5	4.51
	其他	0	0	0	0

4、经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

经营目标：以提升资产管理能力和盈利能力为核心，以风险控制为前提、团队建设为关键、机制完善为保障，致力于发挥信托功能优势，为客户提供安全稳健的金融产品和高效便捷的金融服务，将公司建设成为业内领先、品牌卓著、核心竞争力突出的上市金融企业，以卓越的金融产品和服务为客户、股东、员工创造最大化价值。

经营方针：恪守诚信、合规稳健、开拓创新、和谐共赢。

战略规划：充分发挥公司较强的自主管理能力，扩展投资领域、完善投资管理体系，提升资产管理能力和业务规模，带动盈利能力持续提升；提高风险管理能力，建立起科学、高效的风险分析与评价体系，准确识别、控制各类风险；加强团队建设，以良好的企业文化、综合化的激励机制，通过内部培养和外部引进相结合的方式，建立一支富有创新精神、业务素质高、管理能力强的团队；通过丰富理财产品体系、提升客户服务水平、加强直销队伍建设，扩大客户群体和信托产品发行规模。

4.2所经营业务的主要内容

公司业务分为信托业务和固有业务。其中，信托业务主要包括财富管理类信托、融资类信托、投资类信托、特许经营类信托等；固有业务主要包括金融类公司股权投资业务、贷款业务、金融产品投资业务、财务顾问业务等。

4.3市场分析

4.3.1公司发展的有利因素

2011年，稳健货币政策的实施使得信托融资需求旺盛。公司作为具有30年成功经营历史的辽宁省唯一一家信托公司，在所属区域内有着较好的社会声誉和品牌影响力，高端客户对于信托理财的认可度不断提升。公司稳健的产品、优秀的过往业绩以及良好的口碑为持续发展带来丰富的客户资源。

公司净资本规模较大，净资本对风险资本的覆盖率较高，各项业务开展具有广阔的空间。充足的净资本为公司固有业务和信托业务的顺利开展提供了有力的保障。公司已经具备了较强的自主资产管理能力，形成了科学、高效、完善的项目管理体系、流程和机制，并培养了一批高素质的项目管理团队。

4.3.2公司发展的不利因素

2011年，世界经济复苏存在较多的不确定性，世界经济仍未找到新的增长点。国内经济发展的不确定因素增多，通胀压力加大。理财市场竞争日趋激烈，银信合作业务面临转型，证券投资信托业务在信托证券账户受限的情况下发展滞缓。

4.4内部控制

公司始终致力于内控制度的建设及完善，建立了以股东大会、董事会及其下属专业委员会、监事会、管理层等为主体的公司治理组织架构，制订了完备的议事规则和决策程序。各个治理主体能够按照职责规定和规范程序履行相应职责，实现了分工明确、相互制衡、报告路线清晰的治理要求。

内控制度健全、有效，涵盖全部业务和管理活动全过程，从公司治理、业务操作、财务管理、风险控制与合规管理、审计监督、人力资源管理和其他事务管理等多方面进行规范。

公司秉承“规范运作，稳健经营，诚信为本，客户至尊”的经营理念和“团结、敬业、奋进、创新”的企业精神，在开展业务时将风险控制放在首位，切实履行受托人职责，倡导合规经营，努力实现受益人利益最大化。

不断完善法人治理，切实发挥监事会、独立董事的监督职能，加强外部监督作用；管理层建立了合理授权、有效问责、内部举报和奖惩制度，鼓励员工举报违法、违规、违反职业操守和诚信原则的行为；不断完善风险控制和合规管理，通过流程再造和提高风险控制技术手段强化风险管理，定期开展合规检查、合规绩效考核、合规培训，培育合规文化；建立了完备的内部审计规程，根据业务发展要求和监管政策变化等情况合理安排审计项目，完善后续审计和整改纠错机制，使发现的问题得到及时纠正，有效促进了内控建设和经营管理水平的提高。

建立了固有业务和信托业务相互分离的业务管理体系；各项业务均有健全的决策机构和决策程序，岗位之间职责分明、边界清晰，实现了前、中、后台分工协作又相对独立的科学、高效的运营机制；按照“制度先行”原则，在每项业务开展前制定相应的管理办法和操作规定，并不断加以完善；严格执行重要岗位的强制休假和岗位轮调制度，强化“执行力”建设，保证内部控制的充分、有效执行。

建立并不断完善信息交流与反馈制度，董事会、监事会、管理层能及时了解经营和风险状况，每一项信息均能及时传递给相关员工，各个部门和员工的有关信息均能够顺畅反馈。积极与监管机构互动和沟通，使监管要求及时传达并有效落实，监管机构能够全面详尽地获取公司经营管理信息并在发生重大事项时第一时间得到报告。持续提高信息化建设水平，为信息交流与反馈机制的顺利运转提供有效技术支持。

建立了部门自查、岗位相互制约、员工内部举报、合规检查及内部审计相结合的监督与纠正机制。

4.5风险管理概况

公司经营中面临的风险可能有：信用风险、市场风险、操作风险和其他风险。

信用风险是指因交易对手违约或信用等级下降，给公司造成的可能损失。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息，未经允许擅自改变资金用途，或不能到期还本付息等对资产安全的影响。公司通过“事前调查评估、事中控制防范、事后监督管理”的方式对信用风险进行有效防范。严格按照监管规定足额计提一般准备和资产减值准备，按比例提取信托赔偿准备金，以提高公司抵御风险的能力。截至2011年末，公司自营项下信用风险资产162,240.41万元，信托项下信用风险资产2,104,076.38万元，全部为正常类资产。

市场风险主要指市场汇率、利率或其他价格因素变动而产生的风险。公司持有的美元资产、自营贷款业务、信托贷款业务、自营证券投资业务以及证券投资类资金信托业务等均可能面临市场风险。公司对市场风险的管理措施主要有：通过全面、客观地分析经济形势，力争准确判断市场走向；谨慎选择项目，各项投资活动前均经过充分的调查，对可能产生市场风险的各因素进行测算评估，并通过业务部门、投资决策委员会、风险控制委员会等多个审批环节；不断优化业务结构，提早做好防范措施，积极运用金融工具防范市场风险。

操作风险是指由于内部程序、人员、系统不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。报告期内公司未发生因操作风险所造成的损失。公司对操作风险的管理主要从制度完善、制度执行、业务操作、人员管理等多方面进行，并通过强制休假和岗位轮换政策进一步加强。报告期内公司未发生因操作风险所造成的损失。

其它风险主要是指公司业务开展中的法律风险、政策风险、合规风险、关联交易风险、道德风险等。公司加强对国家法律、宏观政策的收集、研究，及时做出前瞻性的预测，适时调整经营策略和业务拓展方向，有效规避因法律、政策变化带来的风险；公司倡导和培育合规文化，并将合规文化融入公司经营管理、内控建设、企业文化建设的全过程，全体员工不断提高合规意识，严格履行合规职责；不断完善关联交易相关制度，坚持关联交易业务逐笔汇报、逐笔审查，并定期检查关联交易业务的执行情况；加强职业道德教育，增强员工的工作责任心，维护公司信誉和品牌。报告期内公司未发生因其他风险所造成的损失。

4.6 净资本管理概况

公司依据《信托公司净资本管理办法》实施净资本管理，报告期内公司资本充足，流动性良好，能够抵御各项业务带来的不可预期的风险。截至2011年末，公司净资本312,727.64万元，各项业务风险资本之和为162,453.65万元，净资本/各项业务风险资本之和为192.50%，净资本/净资产为86.27%，均符合《信托公司净资本管理办法》要求。

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

国浩审字〔2012〕601A1129号

大连华信信托股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的大连华信信托股份有限公司（以下简称华信信托公司）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、股东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）在所有重大方面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，华信信托公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华信信托公司2011年12月31日财务状况以及2011年度经营成果和现金流量。

国富浩华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：关涛

中国·北京 中国注册会计师：张宾磊

二〇一二年三月三十一日

5.1.2资产负债表

编制单位：大连华信信托股份有限公司 2011年12月31日 金额单位：人民币万元

资 产	期末数	期初数	负债和所有者权益	期末数	期初数
货币资金	29,161.54	13,877.63	负债：		
买入返售金融资产	100.00		代理业务	1,611.37	1,631.70
交易性金融资产	7,331.78	11,394.25	拆入资金		
贷款	125,000.00	140,000.00	交易性金融负债		
应收账款	5,850.20	1,948.37	应付职工薪酬	2,360.02	2,289.68
应收利息	182.58	41.01	应交税费	4,431.44	5,730.21
应收股利			应付股利	2,291.05	2,291.05
持有至到期投资		826.44	递延所得税负债	2.06	51.31
可供出售金融资产	42,084.02	3,746.42	其他负债	18.39	16.93
长期股权投资	150,787.39	154,001.51	负债合计	10,714.33	12,010.88
投资性房地产			所有者权益：		
固定资产	5,769.53	6,051.58	股本	205,700.00	205,700.00
无形资产	1,046.80	1,032.20	资本公积	27,240.49	34,656.34
递延所得税资产	2,435.45	106.70	盈余公积	23,638.14	18,936.78
其他资产	1,947.00	368.97	信托赔偿准备	10,488.87	8,138.19
			一般风险准备	3,331.00	3,111.21
			未分配利润	90,583.46	50,841.68
			所有者权益合计	360,981.96	321,384.20
资产总计	371,696.29	333,395.08	负债和所有者权益总计	371,696.29	333,395.08

法定代表人：董永成 主管会计工作负责人：黄铎 会计机构负责人：李月英

5.1.3利润表

编制单位：大连华信信托股份有限公司 2011年度 金额单位：人民币万元

项 目	当年数	上年数
一、营业收入	72,545.86	65,992.19
利息净收入	16,108.62	14,077.99
利息收入	16,108.62	14,077.99
利息支出		
手续费及佣金净收入	56,398.41	45,729.11
手续费及佣金收入	56,398.41	45,729.11
手续费及佣金支出		
投资收益	2,789.30	6,790.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,047.85	4,195.29
公允价值变动收益	-2,415.11	-439.59
汇兑收益	-523.00	-331.02
其他业务收入	187.64	164.81
二、营业支出	11,692.08	10,451.38
营业税金及附加	4,043.04	3,410.91
业务及管理费	8,605.24	7,594.07
资产减值损失	-956.20	-553.60
其他业务成本		
三、营业利润	60,853.78	55,540.81
营业外收入	150.88	1.164.41
营业外支出	311.73	312.50
四、利润总额	60,692.93	56,392.72
所得税费用	13,679.32	12,445.82
五、净利润	47,013.61	43,946.90
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.23	0.24
（二）稀释每股收益	0.23	0.24
七、其他综合收益	-7,415.85	2,140.88
八、综合收益总额	39,597.76	46,087.78

法定代表人：董永成 主管会计工作负责人：黄铎 会计机构负责人：李月英

5.1.4所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：大连华信信托股份有限公司 2011年度 金额单位：人民币万元

项目	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	205,700.00	34,656.34		18,820.34	3,111.21	8,079.97	49,851.93	320,219.79
1.会计政策变更				116.44		58.22	989.75	1,164.41
2.前期差错更正								
二、本年年初余额	205,700.00	34,656.34		18,936.78	3,111.21	8,138.19	50,841.68	321,384.20
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-7,415.85		4,701.36	219.79	2,350.68	39,741.78	39,597.76
（一）本年净利润							47,013.61	47,013.61
（二）其他综合收益		-7,415.85						-7,415.85
（一）（二）项小计		-7,415.85					47,013.61	39,597.76
（三）所有者投入资本								
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）本年利润分配				4,701.36	219.79	2,350.68	-7,271.83	
1、提取盈余公积				4,701.36			-4,701.36	
2、对所有者（或股东）的分配								
3、其他（一般风险准备、信托赔偿准备）					219.79	2,350.68	-2,570.47	
（五）所有者权益内部结转								
1、资本公积转增资本								
2、盈余公积转增资本								
3、盈余公积弥补亏损								
4、其他								
四、本年年末余额	205,700.00	27,240.49		23,638.14	3,331.00	10,488.87	90,583.46	360,981.96

法定代表人：董永成 主管会计工作负责人：黄铎 会计机构负责人：李月英

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

编制单位：大连华信信托股份有限公司 2011年12月31日 金额单位：人民币万元

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	86,341.96	59,897.51	应付受托人报酬	5,850.20	1,948.37
拆出资金			应付托管费	75.84	72.23
应收款项	21.58	359.68	应付受益人收益		
买入返售资产	21,310.28		其他应付款项	14,740.85	12,159.70
交易性金融资产	45,729.75	123,109.28	应交税金		
可供出售金融资产			其他负债		
持有至到期投资	1,908,473.00	1,409,994.00	信托负债合计	20,666.89	14,180.30
长期股权投资	140,416.50	181,858.46	信托权益：		
贷款	2,082,744.50	2,287,383.40	实收信托	4,247,502.61	4,021,003.21
应收融资租赁款			资本公积		
固定资产			未分配利润	17,156.68	27,996.04
无形资产					
长期待摊费用	288.61	577.22			
其他资产			信托权益合计	4,264,659.29	4,048,999.25
信托资产总计	4,285,326.18	4,063,179.55	信托负债及信托权益总计	4,285,326.18	4,063,179.55

法定代表人：董永成 主管会计工作负责人：崔相斌 会计机构负责人：张禹林

5.2.2信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：大连华信信托股份有限公司 2011年度 金额单位：人民币万元

项 目	当年数	上年数
一、营业收入	323,241.17	308,001.86
利息收入	180,265.99	204,187.27
投资收益	134,135.90	112,610.79
公允价值变动收益	-231.72	-8,813.43
租赁收入		
其他收入	9,071.00	17.23
二、营业费用	69,238.47	65,534.19
三、营业税金及附加		
四、扣除资产损失前的信托利润	254,002.70	242,467.67
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	254,002.70	242,467.67
加：期初未分配信托利润	27,996.04	28,664.82
其他转入	1,041.59	5,869.92
六、可供分配的信托利润	283,040.33	277,002.41
减：本期已分配信托利润	265,883.65	249,006.37
七、期末未分配信托利润	17,156.68	27,996.04

法定代表人：董永成 主管会计工作负责人：崔相斌 会计机构负责人：张禹林

6、会计报表附注

6.1报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法变化情况

报告期由于向丹东银行股份有限公司派出董事，故对其的长期股权投资后续计量方法由成本法变更为权益法。

6.2或有事项说明

报告期内无需要说明的或有事项。

6.3重要资产转让及其出售的说明

报告期内无重要资产转让及出售事项。

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结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表6.4.1.1（单位：万元）

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	196,234.29	0	0	0	0	196,234.29	0	0
期末数	162,240.41	0	0	0	0	162,240.41	0	0

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

表6.4.1.2（单位：万元）

	期初数	本期计提	本期收回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0	-956.20	956.20	0	0
一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	0	-956.20	956.20	0	0
其他资产减值准备	0	0	0	0	0
可供出售金融资产减值准备	0	0	0	0	0
持有至到期投资减值准备	0	0	0	0	0
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	0	0	0	0	0
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0

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

表6.4.1.3（单位：万元）

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	15,140.67	0	0	154,001.51
期末数	44,407.56	5,008.24	0	150,787.39

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

表6.4.1.4（单位：万元）

企业名称	占被投资企业权益的比例	投资损益
1. 大通证券股份有限公司	28.04%	354.07
2. 丹东银行股份有限公司	19.79%	4,693.78
3. 大连银行股份有限公司	4.88%	_

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

表6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1.大连华旭置业有限公司	40%	正常付息
2.大连长兴购物中心有限公司	28%	正常付息
3.大连汇景投资有限公司	16%	正常付息

6.4.1.6表外业务的期初数、期末数

表6.4.1.6（单位：万元）

表外业务	期初数	期末数
担保业务	40,000.00	0
代理业务（委托业务）	1,149.45	1,120.45
合计	41,149.45	1,120.45

6.4.1.7公司当年的收入结构

表6.4.1.7（单位：万元；%）

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	56,398.41	77.58
其中：信托手续费收入	51,521.20	70.87
投资银行业务收入	3,315.46	4.56
利息收入	16,108.62	22.16
其他业务收入	187.64	0.25
其中：计入信托业务收入部分	0	0
投资收益	2,789.30	3.84
其中：股权投资收益	5,047.85	6.95
证券投资收益	-2,368.45	-3.26
其他投资收益	109.90	0.15
公允价值变动收益	-2,415.11	-3.32
汇兑收益	-523.00	-0.72
营业外收入	150.88	0.21
收入合计	72,696.74	100.00

6.4.2披露信托财产管理情况

6.4.2.1信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1（单位：万元）

信托资产	期初数	期末数
集合	694,864.91	1,091,161.58
单一	3,151,743.13	2,847,061.49
财产权	204,949.14	334,233.26
合计	4,051,557.18	4,272,456.33

注：合计数小于信托资产负债表的资产总计，不包含推介期和代保管资产。

6.4.2.1.1主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表6.4.2.1.1（单位：万元）

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	149,005.13	81,209.11
股权投资类	172,080.47	137,285.76
权益投资类	127,162.46	260,865.48
融资类	1,801,258.60	1,880,299.03
事务管理类	11,150.60	375,261.41
合计	2,260,657.26	2,734,920.79

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

表6.4.2.1.2（单位：万元）

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	0
股权投资类	0	0
权益投资类	0	0
融资类	995,900.96	985,901.02
事务管理类	794,998.96	551,634.52
合计	1,790,899.92	1,537,535.54

注：主动管理型和被动管理型信托业务的资产总和小于信托资产负债表的资产总计，不包含推介期和代保管资产。

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、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表6.4.2.2.1（单位：万元，%）

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	19	221,253.00	7.28
单一类	115	1,354,697.14	5.49
财产管理类	1	30,000.00	6.15

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、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

表6.4.2.2.2（单位：万元，%）

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	111,742.50	0.78	7.97
股权投资类	13	88,798.00	2.44	5.67
权益投资类	3	44,564.00	1.79	5.80
融资类	105	1,181,760.64	1.09	5.52
事务管理类	8	158,185.00	0.19	6.09

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、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

表6.4.2.2.3（单位：万元，%）

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	0	0	0	0
股权投资类	0	0	0	0
权益投资类	0	0	0	0
融资类	0	0	0	0
事务管理类	1	20,900.00	0.10	4.63

6.4.2.3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

表6.4.2.3（单位：万元）

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	82	739,220.00
单一类	145	1,270,089.78
财产管理类	3	160,000.00
新增合计	230	2,169,309.78
其中：主动管理型