

江西国际信托股份有限公司
2009 年年度报告（摘要）

江西国际信托股份有限公司

二〇一〇年四月

目 录

1、重要提示.....	
2、公司概况.....	
3、公司治理结构.....	
3.1 股东.....	5
3.2 董事.....	6
3.4 高级管理人员.....	7
3.5 公司员工.....	8
4、经营管理.....	8
4.1 经营目标、方针、战略规划.....	8
4.1.1 经营目标.....	8
4.1.2 经营方针.....	8
4.1.3 战略规划.....	8
4.2 所经营业务的主要内容.....	
4.2.1 自营资产运用与分布.....	
4.2.2 信托资产运用与分布.....	
4.3 市场分析.....	
4.3 内部控制概况.....	9
4.3.1 有利因素.....	
4.3.2 不利因素.....	
4.4 内部控制概况.....	
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化.....	10
4.4.2 内部控制措施.....	11
4.3.3 信息交流与反馈.....	12
4.3.4 监督评价与纠正.....	12
4.5 风险管理.....	12
4.5.1 风险管理概况.....	12
4.5.2 风险状况.....	13
4.5.3 风险管理.....	14
5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	17
5.1 自营资产(经审计).....	17
5.1.1 会计师事务所审计意见全文.....	17
5.1.2 资产负债表.....	
5.1.3 利润表.....	
5.2 信托资产.....	
6、会计报表附注.....	23
6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化情况.....	
6.2 或有事项的说明.....	

6.3	重要资产转让及其出售的说明.....	
6.4	会计报表中重要项目的明细资料.....	
6.4.1	自营资产情况.....	
6.4.2	信托资产管理情况.....	
6.5	关联方关系及关联交易情况.....	
6.5.1	关联交易方的数量、交易总额及定价政策等	
6.5.2	本公司与关联方的重大交易事项.....	
6.5.3	关联方逾期未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.....	
6.6	会计制度.....	30
6.6.1	自营业务(固有业务).....	
6.6.2	信托业务.....	
7	、财务情况说明书.....	31
7.1	利润实现和分配情况.....	
7.2	主要财务指标.....	
7.3	对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	
8	、特别事项简要揭示.....	31
8.1	前五名股东报告期内变动情况及原因.....	31
8.2	董事、监事及高管人员变动情况及原因.....	32
8.3	公司的重大诉讼事项.....	32
8.4	会计师事务所审计意见及公司董事会关于审计意见的说明.....	32
8.5	公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	32
8.6	银监会及其派出机构对公司的检查意见及公司整改情况.....	32
8.7	本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及版面.....	33
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.....	34
9	、公司监事会意见.....	34

1、重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证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 中磊会计师事务所为本公司出具了无保留意见的审计报告，本公司董事会对相关事项亦有详细说明，请客户及相关利益人注意阅读。

1.3 本公司负责人董事长裘强、主管会计工作负责人曾海及财务负责人彭缅良声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

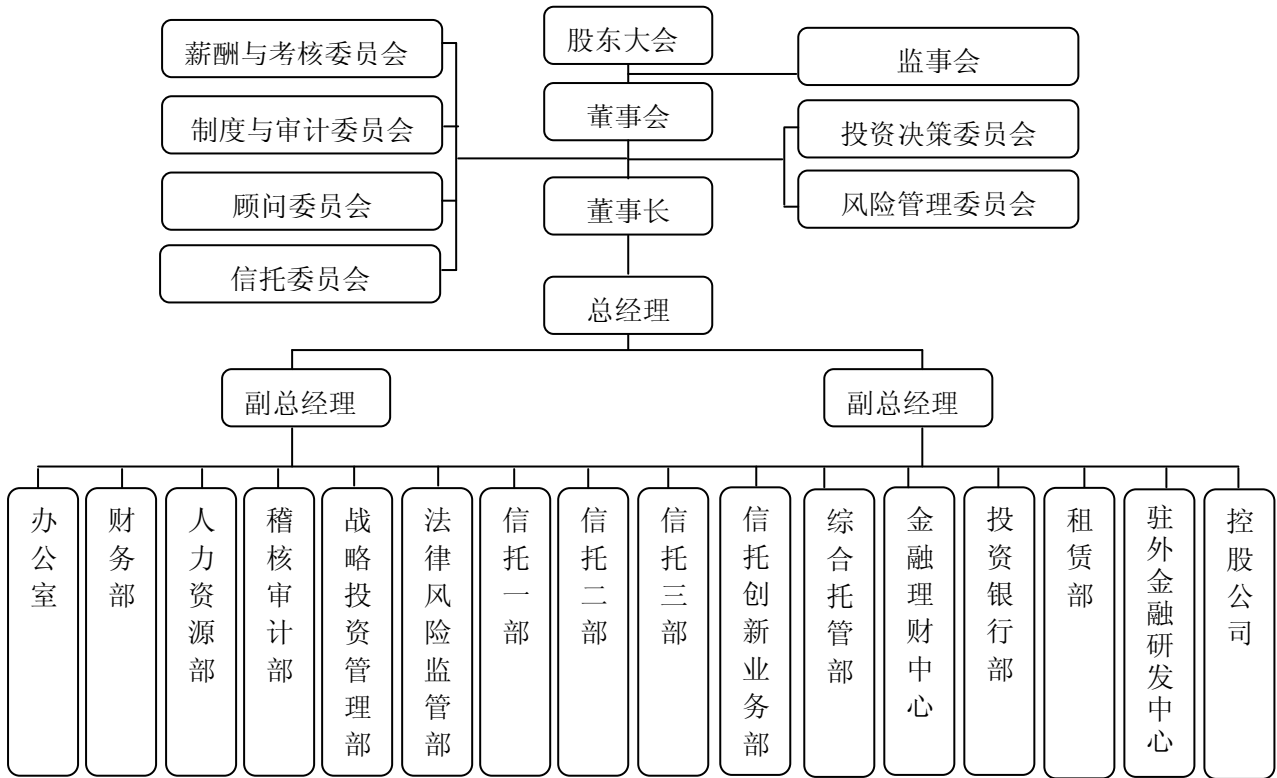
2.1 公司简介

江西国际信托股份有限公司(以下简称“江信国际”或“本公司”),系由原江西省国际信托投资公司、江西省发展信托投资股份有限公司、赣州地区信托投资公司以新设合并方式组建。2003年3月,经中国人民银行批准,本公司登记成立。2009年3月,经中国银监会核准换发新牌、变更公司名称和业务范围。本公司现有注册资本人民币5.7012亿元。本公司是江西省人民政府投资控股的股份制金融机构。

表 2.1

4	注册地址	南昌市北京西路88号江信国际金融大厦
5	邮政编码	330046
6	国际互联网网址	http://www.jxi.cn
7	电子信箱	http://www.jxi.cn
8	负责信息披露事务的高管人员	吴伟光
9	联系人姓名	易勤华、朱宇
10	联系电话	0791-6304512 6304510
11	传真电话	0791-6304500
12	电子信箱	yqh-jx@163.com
13	公司信息披露的报纸名称	上海证券报
14	公司年度报告备置地点	南昌市北京西路88号江信国际金融大厦26楼
15	公司聘请的会计师事务所名称及住所	中磊会计师事务所, 北京
16	公司聘请的律师事务所名称及住所	江西求正沃德律师事务所, 江西.南昌

2.2 组织结构



3、公司治理结构

3.1 股东

2009 年末, 本公司股东总数 10 名, 控股股东为江西省财政厅, 持有本公司 83.266% 股份。本公司前三位股东的名称、出资比例如下:

表 3.1

股东名称	法人代表	持股比例%	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
江西省财政厅	胡幼桃	83.27		江西省南昌市	制定全省性财政立法规划, 拟订全省地方性财政、税收、财务、会计管理、国有资产管理的法规草案及实施办法和规章制度; 参与制定全省各项有关宏观经济政策, 拟订和执行全省财政分配政策; 编制省本级年度预算草案和汇编全省年度预算和决算草案; 负责组织实施地方税法和税收条例、决定、规定及有关实施细则; 管理和监督各项财政收入、支出; 监管全省政府采购工作; 管理省级财政社会保障支出; 负责地方性金融机构的财务监管工作; 管理全省有关政府性基金和行政事业性收费项目的立项及标准等。
江西江信国际大厦有限公司	严命有	10.74	21000万元	江西省南昌市	国内贸易及生产、加工; 对各类行业的投资管理; 房地产开发经营; 建筑工程; 装饰工程; 物业管理; 房屋租赁; 房地产中介房屋; 商务房务; 科技交流服务与推广; 环境管理; 城建设施管理; 计算机服务。
江西江信国际置业有限公司	马亮	1.82	5000万元	江西省南昌市	房地产开发经营; 建筑材料、装饰材料的批发、零售; 综合技术服务。

3.2 董事

董事会由 10 名董事组成,由股东江西省财政厅推荐 6 名和股东江西江信国际大厦有限公司、江西江信国际置业有限公司、新余钢铁有限责任公司等各推荐 1 名,独立董事 1 名。各董事情况如表 3.2。

表 3.2

姓名	职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
袁强	董事长	男	52	江西省财政厅	83.27	1974年至1978年任江西省清江滕昌付公社知青办主任;1978年至1981年任空军十一航校警卫排副排长;1981年至1989年任宜春市委组织部、上高县政府正科级组织员、县长助理;1989年至1990年任江西省委农工部副处长;后调江西省展览中心任主任,期间曾兼任南昌佳盛典当行有限公司副董事长主持全面工作;1997年后曾任江西省人民政府办公厅副主任,直接协助副省长分管商贸、金融工作;2000年至2004年任江西省民政厅党组副书记、副厅长;2004年6月至今任江西国际信托投资股份有限公司党委书记、董事长。先后在南昌大学、中央党校、上海浦东干部管理学院、长江商学院学习,获得哲学硕士、高级管理人员工商管理硕士。
吴伟光	董事	男	54	江西省财政厅	83.27	1983年至1986年任赣州地区公路局宣传部干部;1986年至2003年历任江西省国际信托投资公司干部、部门经理、办公室主任、党组成员、副总经理;现任江西国际信托投资股份有限公司董事、党委委员、总经理。
余森清	副董事长	男	49	江西省财政厅	83.27	1978至1982江西大学计算数学专业学生;1982至1984江西省上饶地区统计局干部;1984至1987厦门大学计划统计专业研究生;1987至1989江西省社科院经济所科研人员;1989至1999江西省政府办公厅商企处干部、副处长;1999至2009江西省委政策研究室副主任;2009.5至今任江西国际信托投资股份有限公司党委副书记,2009.9任公司副董事长。
康毅	董事	男	55	江西江信国际大厦有限公司	10.74	1973-1976南昌县东新乡大洲村插队;1976-1983福州军区独立防化学营战士、排长、政治指导;1983-1998武警江西省总队司令部直政处正连职干事、副营职干事、正营职干事、副处长、处长;萍乡支队政治委员;1998-现在江西省国际信托股份有限公司监察室副主任、办公室副主任、江信置业有限责任公司董事长、经营总监、总经理助理、党委委员、副总经理
陈林芳	董事	男	56	江西省财政厅	83.27	1976年到1978年在宜丰县敖桥公社农机厂任会计;1980年至1993年历任江西省财政厅农税处干部、组长、副处长;1993年至1995年在高安市人民政府挂职副市长;1995年至1996年任江西省财政厅条法处副处长;1996年至今在江西省财政投资管理中心任负责人(主持工作)、董事长,期间曾任江西省发展信托投资股份有限公司董事长。
曾福星	董事	男	49	江西省财政厅	83.27	1983年至1990年在江西省财政厅农税处工作任主任科员;1993年至1995年在井冈山财政干部培训基地挂职锻炼,任基地主任兼支部书记;1995年至1996年在江西省财政厅预算处工作;1996年7月至今任江西省财政投资管理中心任副主任;期间曾担任江西省发展信托投资股份有限公司监事召集人。
陈出新	董事	男	47	江西省财政厅	83.27	1982-1986江西财经学院统计系国民经济专业学习;1986-1989四川省财政厅预算处工作;1989-2009江西省财政厅会计处助调、副处长,2001年获得华中科技大学硕士学位,2006-2007年派驻天津滨海新区筹建天津锦绣置业公司,2007年12月组织安排到江西博苑房地产公司工作,现任江西省财政厅投资管理中心(公司)主任(总经理)。
胡显勇	董事	男	55	新余钢铁有限责任公司	1.39	1979年至1991年在江西钢厂机动部工作;1991年至今任新钢财务处副处长、处长、副总会计师兼财务处长;2001年至今任新余钢铁有限责任公司副总经理、总会计师。
钟镰斧	董事	男	41	江西江信国际置业有限公司	1.82	1987-1991南昌航空工业学院电子工程系本科毕业;1991-1993江西大茅山企业集团开发部工作;1993-1996江西省江信房地产公司贸易部经理;1996-2009江信置业有限责任公司副总经理、总经理、董事长;2006年至今任江西国际信托投资股份有限公司总监、总经理助理、副总经理、党委副书记

3.3 监事

本公司监事会由 3 名监事组成，其中江西省财政厅和江西江信国际置业有限公司各推荐 1 名，职工监事 1 名，设立 1 名监事会召集人。

姓名	职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
王光辉	监事会召集人	男	59	职代会		1968-1971下放任江西省水建师一师一建，1971-1980江西省财政金融局政工组工作；1980-1985江西省财委组织处工作（其中1983-1985脱产在江西财经学院学习）；1985-1993江西省审计厅财务处工作；1993-2002江西省国际信托投资公司金融部经理；2002-2009国盛证券有限责任公司人力资源部总经理；2009.03-至今江西国际信托股份有限公司纪委书记。
贾俊	监事	男	48	江西省财政厅	83.27	1981-1988南昌铁路局工作；1988-1997江西省工商银行信托投资股份有限公司部门副经理；1997-2003江西省发展信托投资股份有限公司总经理助理、办公室主任；2003-2009江西国际信托股份有限公司办公室副主任、董事会秘书、战略中心主任、行政总管、行政总监、总稽核
周志宏	监事	男	52	江西江信国际置业有限公司	1.82	1975-1976吉林省东辽县清津公司福民大队知青；1976-1981兰州军区空军高炮14师40团3营8连士兵；1981-1991兰州军区空军混成4旅军官；1991-1993兰州军区空军政治部秘书处少校；1993-2004江西省国际信托股份有限公司科长、处长、部长

表 3.3

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	简要履历
吴伟光	总经理	男	54	2006	23	在职研究生	经济学	1983年至1986年任赣州地区公路局宣传部干部；1986年至2003年历任江西省国际信托投资公司干部、部门经理、办公室主任、党组成员、副总经理；现任江西国际信托投资股份有限公司董事、党委委员、总经理。
康毅	副总经理	男	55	2008	12	本科	贸易经济	1973-1976南昌县东新乡大洲村插队；1976-1983福州军区独立防化学营战士、排长、政治指导；1983-1998武警江西省总队司令部直政处正连职干事、副营职干事、正营职干事、副处长、处长；萍乡市支队政治委员；1998-现在江西省国际信托股份有限公司监察室副主任、办公室副主任、江信置业有限责任公司董事长、经营总监、总经理助理、党委委员、副总经理
钟镰斧	副总经理	男	41	2008	17	在职研究生	经济管理	1973-1976南昌县东新乡大洲村插队；1976-1983福州军区独立防化学营战士、排长、政治指导；1983-1998武警江西省总队司令部直政处正连职干事、副营职干事、正营职干事、副处长、处长；萍乡市支队政治委员；1998-现在江西省国际信托股份有限公司监察室副主任、办公室副主任、江信置业有限责任公司董事长、经营总监、总经理助理、党委委员、副总经理
王志辉	副总经理、首席风险控制官	男	43	2008	22	在职研究生	EMBA	1987年7月至2003年4月历任江西省国际信托投资公司证券业务部、发行交易科科长、南昌营业部主任、信托部副经理（主持工作）；2004年7月至今2004年12月江西国际信托投资股份有限公司信托一部总经理；2005年1月至今江西国际信托投资股份有限公司首席高级信托经理、金融总监、总裁助理、副总经理。
曾海	总经理助理、总会计师	男	46	2008	15	在职研究生	产业经济学	1983年至1989年在江西木材厂；1989年至1992年在江西省林化公司（原江西省林业工业公司林产品供应站）财务科科长；1992年至1995年在江西省木材公司财务科副科长、科长；1995年至现在在江西省国际信托投资公司（现江西国际信托投资股份有限公司）历任计划财务处综合管理科科长、计划处处长助理、副处长、财务部总经理、财务总监、副总会计师、总会计师、总经理助理。
贾俊	总稽核	男	48	2008	21	在职研究生	产业经济学	1981-1988南昌铁路局工作；1988-1997江西省工商银行信托投资股份有限公司部门副经理；1997-2003江西省发展信托投资股份有限公司总经理助理、办公室主任；2003-2009江西国际信托股份有限公司办公室副主任、董事会秘书、战略中心主任、行政总管、行政总监、总稽核

3.5 公司员工

表 3.5

项目		2009年		2008年	
人数		79		56	
平均年龄		39		37	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	20以下	0	0.00	0	0.00
	20--29	11	13.92	13	23.21
	30--39	31	39.24	18	32.14
	40以上	37	46.84	25	44.64
学历分布	博士	5	6.33	6	10.71
	硕士	29	36.71	22	39.29
	本科	37	46.84	24	42.86
	专科	8	10.13	4	7.14
	其他	0	0.00	0	0.00
岗位分布	董事、监事及其他高管人员	14	17.72	14	25.00
	自营业务人员	3	3.80	3	5.36
	信托业务人员	51	64.56	28	50.00
	其他人员	11	13.92	11	19.64

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

立足信托本业，发挥地方金融机构的职能，在市场中求生存，在竞争中求发展，确保信托财产的安全高效，促进本公司稳健经营和可持续发展，为股东实现稳定的回报，为地方经济建设提供金融服务。

4.1.2 经营方针

坚持“为了共同利益”的核心价值观，坚持“诚信理财、服务社会”的经营宗旨，坚持“风险第一、效益第一”的经营理念，坚持“简单直接”的管理理念，以多元化的资产管理手段，谋求信托、证券、保险等金融工具的融合及货币、资本和产业等多种的融合，实现收益的最大化。

4.1.3 战略规划

通过不懈的努力，把本公司发展成为地方性金融（控股）集团公司，进入全国信托业先进行列。

4.2 所经营业务的主要内容

本公司所经营业务主要分为固有业务和信托业务两大块，其中固有业务包括自有资金投资、贷款等业务，各种业务所形成的资产组合与分布情况如下：

4.2.1 自营资产运用与分布

表 4.2.1

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	35,934.30	31.25	基础产业		
拆出资金			房地产业	708.78	0.62
贷款			证券	75,560.97	65.71
其他流动资产	2,156.47	1.88	实业	1,400.00	1.22
可供出售金融资产	19,151.08	16.66			
持有至到期投资		0.00			
长期股权投资	56,409.89	49.06	其他	37,304.26	32.45
其他	1,322.27	1.15			
资产合计	114,974.01	100.00	资产合计	114,974.01	100.00

4.2.2 信托资产运用与分布

表 4.2.2

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	154,519.58	3.76	基础产业	1,283,558.62	31.19
交易性金融资产	2,926.24	0.07	房地产业	394,076.01	9.58
贷款	2,542,375.74	61.78	证券	164,544.77	4.00
应收帐款	764,009.02	18.57	金融机构	0.00	0.00
可供出售金融资产	106,387.60	2.59	工商企业	814,922.20	19.80
长期股权投资	544,722.46	13.24	其他	1,457,839.04	35.43
资产合计	4,114,940.64	100.00	资产合计	4,114,940.64	100.00

4.3 市场分析（影响本公司业务发展的主要因素）

4.3.1 有利的因素主要有：

4.3.1.1 区域环境优势。江西省委、省政府及江西省国资委、江西银监局的支持和帮助为公司发展提供了较好的区域发展环境。

4.3.1.2 股东资源优势。通过引进战略投资者，优化了公司的股东背景，实现了公司股权多元化，推动法人治理结构的进一步完善，有利于依托股东资源优势进一步做强做大。

4.3.1.3 经营管理团队优势。本公司领导班子有很强的凝聚力和战斗力，在江信国际企业文化的熏陶和引领下，打造了一支“忠诚拼搏、艰苦创业”的经营管理团队。

4.3.1.4 业务拓展和战略扩张优势。本公司具备了对外扩张的基础。一是控股国盛证券有限责任公司，实现了信证资源和业务的融合；二是本公司经营业绩逐年大幅度攀升，创新能力不断增强，抗风险能力显著提高；三是本公司与中、农、工、建、光大银行、国家开发银行、民生银行、招商银行、兴业银行等金融机构及新湖中宝、复兴集团等上市公司建立了稳固的战略合作伙伴关系，银信合作、信企合作业务稳步推开；四是政信合作业务稳中求进，风险可控；五是本公司在全国主要城市设立金融研发中心，业务渠道辐射全国 20 多个省市，为公司下一步的业务拓展和战略扩张奠定了基础。

4.3.2 不利的因素主要有：

4.3.2.1 经济周期波动性加大。全球经济及中国经济周期波动性将进一步加大，面临较多不确定性。

4.3.2.2 行业竞争加剧。

4.3.2.3 地处欠发达地区，客户资源相对有限，尤其是高端客户缺乏，合格投资者的培育拓展难度相对较大。

4.4 内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

合规性是风险控制的核心，是信托公司健康持续发展的生命线。提高合规意识，树立合规理念，健全合规文化是实现公司长治久安的保障。

本公司建立健全了以股东会、董事会、监事会以及经营管理层为主体的组织架构和公司治理结构，并形成了一整套涵盖本公司所有业务

的制度体系。在决策层面上，董事会下设信托委员会、投资决策委员会、风险管理委员会、薪酬与考评委员会、审计与制度委员会，构建了一个相对完整的决策和风险控制体系。在内部管理和经营方面，通过不同机构和岗位的设置，赋予相应的权、责，并建立和完善各项业务操作规程与制度，从而形成了各岗位和人员之间相互独立、相互制衡和相互协调的监督管理机制。

此外，重视企业文化建设，营造成熟的内部控制文化是本公司稳健发展的重要手段。本公司通过“忠诚拼搏、艰苦创业”等系列主题教育活动向员工传达风险管理、内部控制、合规经营的重要性，引导员工树立合规意识、风险意识和诚信理念，着力提高员工职业道德水准，规范员工职业行为，逐步塑造和形成以“风险第一、效益第一”经营理念和“内控第一、全员遵守”为主题的内控文化。

4.4.2 内部控制措施

本公司董事会下设的各委员会在授权范围内以明晰的分级授权制度，通过体系建设和及时完整的过程控制，使决策、研发、操作、审核及监督评价程序化、体系化。为加强制度执行力度，本公司制度管理部作为审计与制度委员会的办事机构，除监督制度执行外，主要负责本公司内部稽核审计，以相对独立的审计工作程序和规范扮演着内部警察角色；法律风险监管部代表风险管理委员会负责风险控制及风险评价，建立风险预警和纠错机制，做到警钟长鸣。两大内控机构与财务部、综合托管部、战略投资管理部等相互配合、相互制衡，分别独立、客观地履行各自内部控制职能，从组织结构上完善了公司内部控制体系。

在业务运作方面，明确前、中、后台业务的工作职责，规范程序，形成有监督、有制衡的业务运作体系。通过具体、明确、合理的分工与授权，建立业务操作规程，在内部界定各责任主体的目标、职责和权限，分别在授权范围内各行其职，相互独立。本公司主要职能部门之间建立健全了防火墙制度，不同部门人员不得相互兼职，保证了自营、信托业务各成体系，独立运行。

在文化意识形态方面，本公司设立了金融大学，每周进行员工学习培训和教育，宣传合法合规经营的理念，使员工树立起合规经营优先、风险控制优先的意识。制定了“十八支持、十八反对”的员工行为准则、职业道德规范，严格诚信记录，营造本公司合规经营的制度、文化环境。

4.4.3 信息交流与反馈

通过强有力的制度执行，向风险管理委员会、高级管理层和董事会报告，及时披露业务开展和内控过程中的实质性缺陷或失控，以完善的信息系统确保了报告程序的有效性和保密性。同时，定期披露或通报各责任主体或责任人履行职责情况、制度执行情况。各有关部门对项目运作、公司决议的执行实行跟踪，按照公司制度规定的流程及时将跟踪信息反馈，保证了本公司对项目 and 合同履行等的控制。

4.4.4 监督评价与纠正

本公司董事会和高级管理层定期和不定期召开内控工作会议和风险例会，听取制度管理部、法律风险部、综合托管部、财务部在稽核审计、内控检查、财务执行和风险监督过程中有关情况的汇报，对内控工作定期评价，对有关问题及时处理，切实防范各类风险。公司管理层和内控部门对存在的问题进行现场检查和督促，及时有效地纠正运行中的偏差。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

本公司风险管理坚持全面性、全员性、独立性、相互制衡、防火墙、适时有效、风险控制与业务发展同等重要、定性与定量相结合等原则。在组织架构上，风险管理委员会是本公司的最高风险管理机构，直接隶属于董事会，主要负责制订和实施投资风险管理政策和措施。法律风险监管部作为风险控制委员会的办事机构，下设了合规管理处、风险管理处，是具体的风险管理专职部门，负责制定和实施识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，并按照这些制度、程序和方法

对本公司经营业务进行风险管理、检查，监测风险，全面揭示风险、分析风险和化解风险，以提高风险管理水平，切实加强了本公司的风险管理工作。各业务部门也有相关的风险管理的对口岗位，从第一线配合职能部门的风险管理。

4.5.2 风险状况

本公司经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、道德风险和其他风险等。

4.5.2.1 信用风险状况

本公司 2009 年没有发生一起因信用问题而导致的风险。

4.5.2.2 市场风险状况

本公司所管理的资产主要集中在证券投资、股权投资、信贷资产、财产管理等，尚未涉足外汇市场，其中，集合资金信托计划的信贷资产规模比例控制在 30% 以下，固有业务无新增贷款；对于较复杂的特定市场且公司不能有效了解和把握其风险的，一般采取谨慎原则，保守操作，受市场波动风险较小。

4.5.2.3 操作风险状况

本公司可能面临的操作风险主要来自于内部管理风险或决策风险。报告期内各项投资运行正常，无一例因管理人的失职而引发赔付的风险事项发生。

4.5.2.4 政策风险状况

本公司坚持以宏观调控为导向，依法合规实施各项投融资业务，未有一例因违反政策或法规的违规事件。

4.5.2.5 道德风险状况

本公司尚未发生一起因内部人员蓄意违规违法或与公司的利益主体串通而给信托受益人或本公司自身带来损失的案件。

4.5.2.6 其他风险状况

本公司报告期内未发生法律和道德风险事项，但相关政策的变化对本公司的发展预期产生了一定的影响。

4.5.3 风险管理

本公司风险管理坚持“事前防范为主、事中控制及事后补救为辅”的基本原则，涉及信用风险、市场风险及操作风险等风险管理的各个领域。

4.5.3.1 信用风险管理

公司针对这一风险，在项目的前期运作中，组织专人进行了尽职调查，范围不仅限于对手的运营情况、负债情况及企业的资信状况。在进行尽职调查的基础上，另外派出独立调查小组对项目进行排他性的独立核实调查。对出现的创新类信托项目，公司聘请律师事务所拟订或审核合同，并在合同中设立了违约金制度及担保制度，强化了交易对手履约的保障措施。

(1) 对于贷款或投资中的信用风险，公司对客户的资信状况进行认真、谨慎的审查，对项目的技术、经济和市场情况进行必要的调查研究；进行跟踪管理，发现问题及时采取措施补救。对于存款中的信用风险，公司挑选实力雄厚，信誉卓著、业绩优良的银行作为合作伙伴，定期或不定期查看存款情况。

(2) 根据贷款对象和投资对象的不同，按优良、一般和差等三个档次进行风险评级，对不同档级的交易对手有不同的要求并采取各异的保证措施，防范风险。

(3) 对风险资产进行五级分类，即正常、关注、次级、可疑和损失，后三类构成不良资产。对不同类别资产采取不同的管理方式，并严格按有关规定足额计提资产减值准备。

(4) 采取信用增级，坚持抵押品确认原则：一是明确抵押品的权属；二是抵押品的价值要真实可靠，且抵押品的抵押率不得超过 50%。

(5) 对于信用担保的管理原则为：具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者自然人；在办理贷款保证担保时，优先选择代为清偿债务能力强、信誉状况好的法人为保证人等。对保证人的资信状况和偿债能力及保证合同的履行情况定期进行检查，督促保证人按照保证合同的约定按期提交有关材料并履行各项义务。

(6) 规范贷款和投资操作程序。本公司制定了《投资项目监管规定》、《资金信托项目贷前管理规定》、《资金信托项目放贷管理规定》、《信托受益权质押贷款操作规定》、《信托项目后期管理规定》等规范贷款和投资的标准流程的管理规定，由制度管理部定期督促检查制度的执行情况。

4.5.3.2 市场风险管理

本公司所管理的资产主要集中在证券投资、股权投资、信贷资产、财产管理等，尚未涉足外汇市场，其中，信贷资产规模比例控制在 30% 以下，固有业务无新增贷款；证券资产市值在持续上升的同时不断压缩规模，有效控制了市场波动带来的影响。同时，通过加强市场调查、市场研究、市场分析，尽量对股价、利率、汇率等市场要素有较全面、较准确的了解，尽量规避市场风险；而对于较复杂的特定市场且本公司不能有效了解和把握其风险的，一般采取谨慎原则，保守操作；在业务拓展或产品推介时，业务人员须向投资者明确说明市场因素变化对收益的影响。

4.5.3.3 操作风险管理

(1) 针对内部管理风险：在财务管理、内部稽核、资金运作、账户管控、客户档案管理等方面，严格按信托法规及信托文件设定相应的管理岗位，明确管理职责及审批权限，并通过内部邮件系统、审批流程等标准化、系统化的管理方式，做到责任落实、跟踪有效，最大程度地控制内部管理方面的风险。法律风险监管部定期要求各业务部门就本部门所管理的项目进行风险评估，并在项目的日常管理中对照合同逐一梳理，准确及时地做好项目的信息披露。

(2) 针对决策风险：决策风险主要来源于决策失误、决策程序不规范，本公司通过严格决策控制程序来规避决策风险，本公司制订了项目审查“五个两、十环节”的程序，逐一落实责任人员，并制订了责任终身追究制度。

4.5.3.5 政策风险管理

本公司通过加强对宏观政策和监管政策的调查研究，通过加强与

监管部门和行业的沟通联系，尽可能更准确地了解现有宏观政策和监管政策，尽可能准确地分析宏观政策和监管政策的未来趋势；同时，坚持遵纪守法的经营方针和经营宗旨，切实规范各项经营管理，保证各项业务在合法合规的前提下进行。

4.5.3.6 道德风险管理

本公司主要通过制度设计和加强员工的忠诚教育来防范道德风险。本公司在作为受托人进行产品推介时，严格按照规定向委托人申明项目可能存在的风险及防范措施，严格履行不承诺或不变相承诺信托收益的规定；严格按信托法规及信托合同规定，将信托财产与固有财产分设账户，实行单独管理；严格按照规定将信托资金运用于信托文件所列示的用途；严格履行受托人的监管义务，妥善管理信托投资项目，把风险控制在最低限度；严格按照公开、公正的原则，真实地进行会计核算、财务处理及信息披露。


4.5.3.7 其他风险管理

针对可能面临的各类其他风险，本公司通过定期组织法律法规知识学习，宣传宏观政策，并推出系列主题文化教育和员工诚信教育，防患于未然，及时掌握政策动向，降低各种不利因素的影响。

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

 中磊会计师事务所 地址 (Add): 北京丰台区星火路1号昌宁大厦8层 电话 (Tel): (086—010) 51120372 51120373 51120375 传真 (Fax): (086—010) 51120377 邮编 (Post): 100070 网址: www.zlcpa.com.cn 邮箱 (E-mail): zl-cpa@263.net	ZHONG LEI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS Add: Changning Building Xinghuo Road Fengtai District Beijing CHINA
---	---

中磊审字[2010]第 2002 号

审 计 报 告

江西国际信托股份有限公司:

我们审计了后附的江西国际信托股份有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括 2009 年 12 月 31 日资产负债表和合并资产负债表,2009 年度利润表和合并利润表,2009 年度现金流量表和合并现金流量表,2009 年度股东权益变动表和合并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

按照《企业会计准则》的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范,计划和实施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,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,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。

- 1 -

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，贵公司财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司2009年12月31日财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

ZHONG LEI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中磊会计师事务所
有限责任公司
中国 北京



中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇一〇年一月二十六日



5.1.2 资产负债表

资产负债表

2009年12月31日

单位: 江西国际信托股份有限公司

单位: 人民币万元

资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
资产:				负债:			
货币资金	1	8,071.85	35,934.30	短期借款	1		
其中: 客户资金存款	2			其中: 质押借款	2		
结算备付金	3			拆入资金	3		
其中: 客户备付金	4			交易性金融负债	4		
拆出资金	5			衍生金融负债	5		
交易性金融资产	6			卖出回购金融资产款	6		
衍生金融资产	7			代理买卖证券款	7		
买入返售金融资产	8			代理承销证券款	8		
应收利息	9			应付职工薪酬	9	1,227.10	1,938.89
存出保证金	10			应交税费	10	1,148.61	1,534.42
其他流动资产	11	14,295.69	2,156.47	应付利息	11		
其中: 1、应收账款	12			预计负债	12		
2、其他应收款	13	14,902.42	2,915.25	长期借款	13		
3、坏账准备	14	606.73	758.78	应付债券	14		
4、待摊费用	15			递延所得税负债	15	1,427.36	3,630.61
流动资产合计	16	22,367.54	38,090.77	其他负债	16	432.39	31,563.25
可供出售金融资产	17	9,261.20	19,151.08	负债合计	17	4,235.46	38,667.17
持有至到期投资	18	15,000.00		所有者权益:	18		
长期股权投资	19	15,159.89	56,409.89	实收资本	19	500,100.00	57,012.00
投资性房地产	20			资本公积	20	9,089.96	13,324.20
固定资产	21	1,911.26	944.22	减: 库存股	21		
无形资产	22	195.35	188.35	盈余公积	22	1,035.56	2,149.71
其中: 交易席位费	23			一般风险准备	23		
商誉	24			交易风险准备	24		
递延所得税资产	25	1,395.77	189.70	信托赔偿准备金	25	517.78	1,074.85
其他资产	26			未分配利润	26	402.26	2,746.07
其中: 长期待摊费用	27			归属于母公司所有者	27	61,055.55	76,306.84
				少数股东权益	28		
				所有者权益合计	29	61,055.55	76,306.84
资产总计	28	65,291.01	114,974.01	负债和股东权益总计	30	65,291.01	114,974.01

公司负责人: 裴强

主管会计工作负责人: 曾海

财务负责人: 彭锡良

5.1.3 利润表

利润表

2009年12月31日

编制单位:江西国际信托股份有限公司

单位:人民币万元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	21,516.85	13,100.29
手续费及佣金净收入	2	18,575.34	8,823.34
其中:信托手续费净收入	3	18,575.34	8,823.34
代理买卖证券业务净收入	4		
证券承销业务净收入	5		
受托客户资金管理业务净收入	6		
利息净收入	7	1,001.51	149.53
投资收益(损失以“-”号填列)	8	1,809.95	3,955.26
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	11		
其他业务收入	12	130.05	172.16
二、营业支出	13	6,769.25	6,755.16
营业税金及附加	14	1,147.97	541.15
业务及管理费	15	7,310.21	5,003.11
资产减值损失	16	-1,693.06	968.86
其他业务成本	17	4.13	242.04
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	14,747.60	6,345.13
加:营业外收入	19	652.72	5.87
减:营业外支出	20	32.54	330.86
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	21	15,367.78	6,020.14
减:所得税费用	22	4,226.23	873.26
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	23	11,141.55	5,146.88
归属于母公司所有者的净利润	24		
少数股东损益	25		-
六、其他综合收益	26	6,609.74	-16,978.03
七、综合收益总额	27	17,751.29	-11,831.15
归属于母公司所有者的综合收益总额	28		
归属于少数股东的综合收益总额	29		-

公司负责人:裘强

主管会计工作负责人:曾海

财务部负责人:彭緬良

5.1.4 合并资产负债表

合并资产负债表

2009年12月31日

单位:江西国际信托股份有限公司

单位:人民币万元

资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
资产:				负债:			
货币资金	1	8,071.85	623,995.75	短期借款	1		
其中:客户资金存款	2		466,622.74	其中:质押借款	2		
结算备付金	3		40,388.08	拆入资金	3		
其中:客户备付金	4		39,329.06	交易性金融负债	4		
拆出资金	5			衍生金融负债	5		
交易性金融资产	6		13,746.84	卖出回购金融资产款	6		
衍生金融资产	7			代理买卖证券款	7		513,496.53
买入返售金融资产	8			代理承销证券款	8		
应收利息	9			应付职工薪酬	9	1,227.10	9,295.89
存出保证金	10		7,946.30	应交税费	10	1,148.61	6,898.57
其他流动资产	11	14,295.69	3,481.25	应付利息	11		
其中:1、应收账款	12		1,344.79	预计负债	12		
2、其他应收款	13	14,902.42	2,915.25	长期借款	13		8,500.00
3、坏账准备	14	606.73	785.57	应付债券	14		
4、待摊费用	15		6.78	递延所得税负债	15	1,427.36	3,802.66
流动资产合计	16	22,367.54	689,558.22	其他负债	16	432.39	38,730.89
可供出售金融资产	17	9,261.20	19,151.08	负债合计	17	4,235.46	580,724.54
持有至到期投资	18	15,000.00		所有者权益:	18		
长期股权投资	19	23,559.87		实收资本	19	50,010.00	57,012.00
投资性房地产	20			资本公积	20	9,089.96	13,324.20
固定资产	21	1,911.26	5,717.48	减:库存股	21		
无形资产	22	195.35	9,248.05	盈余公积	22	1,035.56	2,149.71
其中:交易席位费	23		427.00	一般风险准备	23		
商誉	24		15,607.45	交易风险准备	24		
递延所得税资产	25	1,395.77	196.39	信托赔偿准备金	25	517.78	1,074.86
其他资产	26		811.54	未分配利润	26	8,802.23	28,141.11
其中:长期待摊费用	27		811.53	归属于母公司所有者	27	69,455.53	101,701.88
				少数股东权益	28		57,863.79
				所有者权益合计	29	69,455.53	159,565.67
资产总计	28	73,690.99	740,290.21	负债和股东权益总计	30	73,690.99	740,290.21

公司负责人:裘强

主管会计工作负责人:曾海

财务负责人:彭緬良

5.1.5 合并利润表

合并利润表

2009年度

编制单位: 江西国际信托股份有限公司

单位: 人民币万元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	91,138.33	15,479.50
手续费及佣金净收入	2	79,689.92	8,823.34
其中: 信托手续费净收入	3	18,575.34	8,823.34
代理买卖证券业务净收入	4	60,484.28	
证券承销业务净收入	5	74.07	
受托客户资金管理业务净收入	6		
利息净收入	7	6,407.63	149.53
投资收益(损失以“-”号填列)	8	4,185.87	6,334.47
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	688.18	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	-1.43	
其他业务收入	12	168.16	172.16
二、营业支出	13	33,418.00	6,755.16
营业税金及附加	14	4,753.52	541.15
业务及管理费	15	30,354.72	5,003.11
资产减值损失	16	-1,694.37	968.86
其他业务成本	17	4.13	242.04
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	18	57,720.33	8,724.34
加: 营业外收入	19	766.75	5.87
减: 营业外支出	20	264.41	330.87
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	21	58,222.67	8,399.34
减: 所得税费用	22	15,230.54	873.25
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	23	42,992.13	7,526.09
归属于母公司所有者的净利润	24	28,136.60	7,526.09
少数股东损益	25	14,855.53	-
六、其他综合收益	26	6,609.74	-19,086.65
七、综合收益总额	27	49,601.87	-11,560.57
归属于母公司所有者的综合收益总额	28	34,746.35	-11,560.57
归属于少数股东的综合收益总额	29		-

公司负责人: 袁强

主管会计工作负责人: 曾海

财务部负责人: 彭緬良

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位: 江西国际信托股份有限公司

2009年12月31日单位: 人民币万元

信托资产	行次	期初数	期末数	信托负债和信托权益	行次	期初数	期末数
信托资产:				信托负债:			
货币资金	1	29,777.19	154,519.58	应付受托人报酬	1		
拆出资金	2			应付托管费	2		
交易性金融资产	3	46.89	2,926.24	衍生金融负债	3		
应收款项	4	344,376.11	764,009.02	应付受益人收益	4		
买入返售资产	5			其他应付款	5	2,559.80	2,737.45
短期投资	6			应交税金	6		
长期债权投资	7			卖出回购资产款	7	8.54	
长期股权投资	8	50,340.47	544,722.46	应付帐款	8		2.99
客户贷款	9	1,837,805.60	2,542,375.74	其他负债	9		
可供出售金融资产	10	38,592.46	106,387.60	信托负债合计	10	2,568.34	2,740.44
应收融资租赁款	11			信托权益:	11		
固定资产	12			实收信托	12	2,272,465.99	4,016,460.09
无形资产	13			资本公积	13	17,711.34	78,769.21
长期待摊费用	14			未分配利润	14	8,193.05	16,970.90
其他资产	15			信托权益合计	15	2,298,370.38	4,112,200.20
信托资产总计	16	2,300,938.72	4,114,940.64	信托负债和信托权益总计	16	2,300,938.72	4,114,940.64

公司负责人: 裘强

主管会计工作负责人: 曾海

托管部负责人: 熊志琴

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位: 江西国际信托股份有限公司

2009年度 单位: 万元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	178,710.85	132,730.51
利息收入	2	107,777.61	111,989.93
投资收益	3	54,629.83	18,460.25
公允价值变动损益	4	-18.83	
其他收入	5	16,322.24	2,280.33
二、营业费用	6	21,768.32	11,248.67
三、营业税金及附加	7	0.00	0.00
四、扣除资产损失前的信托利润	8	156,942.53	121,481.84
减: 资产减值损失	9	0.00	0.00
五、扣除资产损失后的信托利润	10	156,942.53	121,481.84
加: 期初未分配信托利润	11	8193.05	1,215.49
六、可供分配的信托利润	12	165,135.58	122,697.33
减: 本期已分配信托利润	13	148,164.69	114,504.28
七、期末未分配信托利润	14	16,970.89	8,193.05

公司负责人: 裘强

主管会计工作负责人: 曾海

综合托管部负责人: 熊志琴

6、会计报表附注

6.1 会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化情况

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。本公司2007年以前执行《企业会计制度》，2008年1月1日起执行新《企业会计准则》，比较报表中首次执行日前的报表系按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》第5条至第19条规定及相关解释对需要追溯调整的事项，按照追溯调整的原则进行调整后而编制的。

6.2 或有事项的说明

报告期内，本公司无需披露的或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

2009 年赣州市财政局与江西江信国际大厦有限公司（以下简称大厦公司）签订股权转让协议，赣州市财政局将原赣州地区信托公司于2003年3月以所持证券资产和其他资产负债作价5100万元取得的本公司10.2%的股权转让给大厦公司，股权转让对价为5100万元。本公司向赣州市财政局指定的下属机构退回原赣州信托并入本公司帐上的除对国盛证券有限责任公司的投资等证券资产以外的其他资产、负债，退回的资产作价1800万元，作为江西江信国际大厦有限公司转让价款的一部分。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料（以下为母公司口径）

6.4.1 自营资产情况

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

单位：人民币万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率(%)
期初数	71,818.75		1,417.56	404.68	50.00	73,690.99	1,872.24	2.54%
期末数	113,506.45		1,417.56		50.00	114,974.01	1,467.56	1.28%

注：不良资产合计 = 次级类 + 可疑类 + 损失类

6.4.1.2 资产损失准备

单位：人民币万元

项目	期初数	本年计提	本年转回	本期核销	期末数
专项准备	606.73	-1,693.06	1,845.12	-	758.79
合计	606.73	-1,693.06	1,845.12	-	758.79

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

项目	期末数	期初数
权益工具	19,151.08	9,261.19
其中，基金	2,425.29	1,518.85
债券		414.84
股票	16,725.79	7,327.50
合计	19,151.08	9,261.19

6.4.1.4 前三名自营长期股权投资情况

单位：人民币万元

被投资单位	投资余额	投资比例	经营范围	本期收益
国盛证券有限责任公司	56,409.89	53.36%	证券经纪、自营、承销、财务顾问、资产管理等业务	

6.4.1.5 本年的收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比
手续费及佣金收入	18,575.34	86.34%
其中：信托手续费	18,575.34	86.34%
投资银行业务收入		
利息收入	1,001.51	4.65%
其他业务收入	130.05	0.60%
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	1,809.95	8.41%
其中：股权投资收益		
证券投资收益	1,809.95	8.41%
其他投资收益		

6.4.1.6 表外业务

表外业务	期初数	期末数
担保业务	无	无
代理业务（委托业务）	无	无
其他	无	无
合计	无	无

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1

信托资产	期初数(万元)	期末数(万元)
集合	159,257.46	636,497.02
单一	1,998,332.67	3,277,174.51
财产权	143,348.59	201,269.11
合计	2,300,938.72	4,114,940.64

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 6.5.2.1.1

主动管理型信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类	67010.22	129114.02
股权投资类	9890.82	98961.57
融资类	256914.94	638198.25
事务管理类	0	0
合计	333815.98	866273.84

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 6.5.2.1.2

被动管理型信托资产	期初数（万元）	期末数（万元）
证券投资类	8696.58	35430.78
股权投资类	0	100000
融资类	1815077.57	2912224.98
事务管理类	143348.59	201011.04
合计	1967122.74	3248666.8

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、加权平均年化收益率。

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(万元)	加权平均实际收益率
集合类	10	63,800.00	6.49%
单一类	96	2,567,965.72	4.95%
财产管理类	57	687,444.30	4.35%

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 6.5.2.2.2

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	8	52,100.00	0.89	7.23%
股权投资类	1	729.40	1%	10%
融资类	21	133,324.60	0.62%	4.87%
事务管理类	0	0		

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 6.5.2.2.3

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	10	36.30	0.10%	3.56%
股权投资类	0	0		
融资类	66	2,405,575.42	待定	5.02%
事务管理类	57	727444.3	待定	4.36%

6.4.2.3

表 6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)
集合类	42	537,734.15
单一类	89	3,780,353.47
财产管理类	71	745,115.80
新增合计		
其中：主动管理型	50	712343.54
被动管理型	152	3402597.1

6.4.2.4 信托业务创新情况

2009年，在做好传统政信、银信合作业务的同时，本公司与中国建设银行合作研发了多个创新信托产品。操作了本公司第一个8年期10亿元的准PE类信托“建银财富医疗保健行业股权投资信托”、资金

池类信托“建行乾元开放型资产组合投资理财信托”、应收账款类信托“南通建筑工程承包公司应收账款资金信托”。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

本公司按照《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》的规定，严格履行受托人的义务：严格遵守信托文件的规定，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，为受益人的最大利益处理信托事务。

每个信托计划设立后，按照信托合同的规定，定期将信托资金运用及收益情况告知信托文件规定应当告知的人。

将信托财产与本公司固有财产分别管理、分别记账；并对不同的信托财产分别管理、分别记账；根据不同的信托资金分别开设独立的银行账户，以及在证券交易机构分别开设独立的证券账户与资金账户。

信托合同到期、集合信托计划终止时，根据信托合同的规定，以信托财产为限向受益人支付信托利益。同时，本公司严格根据银监会的要求，在信托终止后10个工作日内作出处理信托事务的清算报告，并送达信托财产归属人。

根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》要求，妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及资料，保存期自信托计划终止之日起十五年。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

根据信托合同及信托计划约定履行其他管理义务。

2009年未发生因本公司自身责任导致的信托资产损失；信托资产管理没有发生涉诉及赔付等情况。

6.5 关联方关系及其交易

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	20000	公允价格

6.5.2 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.2.1 固有财产与关联方: 贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.1

单位: 万元

投资			担保			其他应收款			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
0		0	3100	-3100	0	10900	-10900	0	14000	-14000	0

6.5.2.2 信托资产与关联方: 贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.2

单位: 万元

贷款			投资			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
5000	15,000	20,000							5000	15,000	20,000

6.5.2.3 固有财产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。

固有财产与信托财产之间未发生关联交易。

6.5.3.4 信托财产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。

信托财产与信托财产之间未发生交易。

6.5.4 关联方逾期未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

报告期内, 公司无上述情况发生。

6.6 会计制度

6.6.1 自营业务(固有业务)

本公司自营业务(固有业务)执行 2006 年颁布的《企业会计准则》及相关解释。

6.6.2 信托业务

本公司信托业务执行 2005 年颁布并实施的《信托业务会计核算办法》及相关规定。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

经中磊会计师事务所审计,本公司 2009 年实现利润总额 15,367.78 万元,净利润 11,141.55 万元,加上年初未分配 402.26 万元,可供分配的利润为 11,543.81 万元,按规定提取信托赔偿准备金 557.08 万元,提取盈余公积 1,114.15 万元,再减去分配给股东 7,126.5 万元,可供股东分配的利润为 2,746.08 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	16.22%
信托报酬率	0.67%
人均净利润	141.03

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

无。

8、特别事项简要揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

为进一步优化股权结构,经中国银监会核准,本公司原第二大股东赣州市财政局持有的 10.74% 股权由江西江信国际大厦有限公司受让。

8.2 董事、监事及高管人员变动情况及原因

根据江西省国资委提名，余森清任本公司副董事长。因股权结构调整和人员工作变动，钟镰斧、陈出新任本公司董事，监事会人员全部改选。王志辉任本公司副总经理。上述人员的变动均报经江西银监局及其他有关部门批准。

8.3 公司的重大诉讼事项

无。

8.4 会计师事务所审计意见及公司董事会关于审计意见的说明

中磊会计师事务所注册会计师付慧勤、李国平对本公司出具了无保留意见的审计报告。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司的检查意见及公司整改情况

于2009年4月27日至2009年5月15日，江西银监局根据中国银监会的要求，对本公司部分自营业务、信托业务进行了现场检查，并就检查情况出具了检查评价和监管意见。江西银监局在现场检查和其他非现场监管过程中，对本公司的业务发展和风险控制等诸多方面的改善和取得的成效给予了充分肯定。认为，存续的信托计划均运作正常，未发现影响信托财产安全性的因素。

同时，检查和监管中也发现了本公司存在的一些问题和不足。根据江西银监局的检查结果和监管意见，本公司按要求全面部署和进行了整改工作，并不断强化管理和风险防范。

(1) 彻底清理不符合“新办法”要求的固有业务。

严格按照“新办法”以及其他监管规定开展固有业务，不以任何方式向关联方融出资金或提供担保，不进行实业投资。在2008年全面

完成了固有项下的实业投资，2009年10月全面完成关联交易的清理。

(2) 切实履行受托人尽职管理职责，做好信息披露工作。

针对次检查中指出的本公司部分信托项目存在尽职管理不到位和信息披露没有完全到位的问题，专门下发了抄告单，责成有关部门严格按照监管法规和本公司相关规定做好信托项目信息披露工作，向信托文件规定的委托人、受益人和监管部门充分披露信托计划的资金运用、收益情况以及临时重大事项。同时，加强对信托经理的尽职管理培训和业务能力培训，使信托项目经理的综合水平得到提高，避免尽职调查、后期管理等工作流于形式，真正树立为受益人最大利益化服务的理念和企业文化。

(3) 进一步建立健全信托业务和固有业务相互独立运作的经营管理架构。

按照《信托公司管理办法》的要求，对公司高管人员分工、部门设置进行优化安排，达到信托从业人员不与公司其他部门的人员相互兼职，业务信息亦不与公司的其他部门共享的目的。本公司已新设了证券信托部，专门从事信托业务的证券投资操作，与公司固有业务的证券投资操作从机构、人员等方面严格分开。同时，继续将信托财产与固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账。

(4) 加快信息系统建设。

通过自主研发、招标采购专业软件公司等方式加快本公司信息系统建设。成功建立了信托核心系统，涵盖了前台产品设计、营销、客户管理、资金运用、台账、财务帐务核算、信托收益分配以及对接1104监管报表。今后，将根据业务、管理需要，适时推出开放式信托业务系统以及其他系统。

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

9.1 报告期内本公司董事会决策程序合法，业务经营符合《信托法》等有关法律和银监会“新办法”等有关规定的要求，内部控制制度完善，未发现本公司董事及高级管理人员在执行职务时发生违反法律法规、本公司章程、损害本公司利益和股东、受益人权益的行为。

9.2 本公司经中磊会计师事务所审计后的 2009 年度财务报告真实反映了本公司的财务状况和经营成果。