

吉林省信托投资有限责任公司



二〇〇九年四月

1、关键提醒

1.1 企业董事会及董事确保本汇报所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、正确性和完整性负担部分及连带责任。

1.2 企业董事长高福波、主管会计工作责任人邱荣生、会计机构责任人马东生申明：确保年度汇报中财务会计汇报真实、完整。

2、企业概况

2.1 企业介绍

2.1.1 企业概况

企业前身为吉林省经济开发企业，成立于 1985 年， 3 月 1 日经中国人民银行总行银复[]47 号《相关吉林省信托投资企业重新登记相关事项批复》同意取得重新登记，更名为吉林省信托投资有限责任公司。《金融许可证》注册号 K10222410H0001，《企业法人营业执照》注册号，《组织机构代码证》编号 12391664-1。截止汇报期末，企业注册资本金 15.96 亿元（含外汇 1,815 万美元），吉林省财政厅代表吉林省政府持股 97.496%，其它四名股东吉林省能源交通总企业、吉林炭素集团有限责任公司、吉林粮食集团、吉林化纤集团有限责任公司各持股 0.626%。

2.1.2 企业法定名称

企业法定汉字名称：吉林省信托投资有限责任公司

汉字名称缩写：吉林信托

企业法定英文名称：JILIN PROVINCE TRUST&INVESTMENT
CO.,LTD

英文名称缩写：JPTIC

2.1.3 法定代表人：高福波

2.1.4 注册地址：吉林省长春市长春大街 500 号

2.1.5 邮政编码：130041

2.1.6 国际互联网网址：[.cn](#)

2.1.7 电子信箱：

2.1.8 负责信息披露事务人：张巍

联络电话：

传 真：

电子信箱：

2.1.9 信息披露报纸：《上海证券报》

2.1. 度汇报备置地点：吉林省长春市长春大街 500 号吉信大厦
1002 室

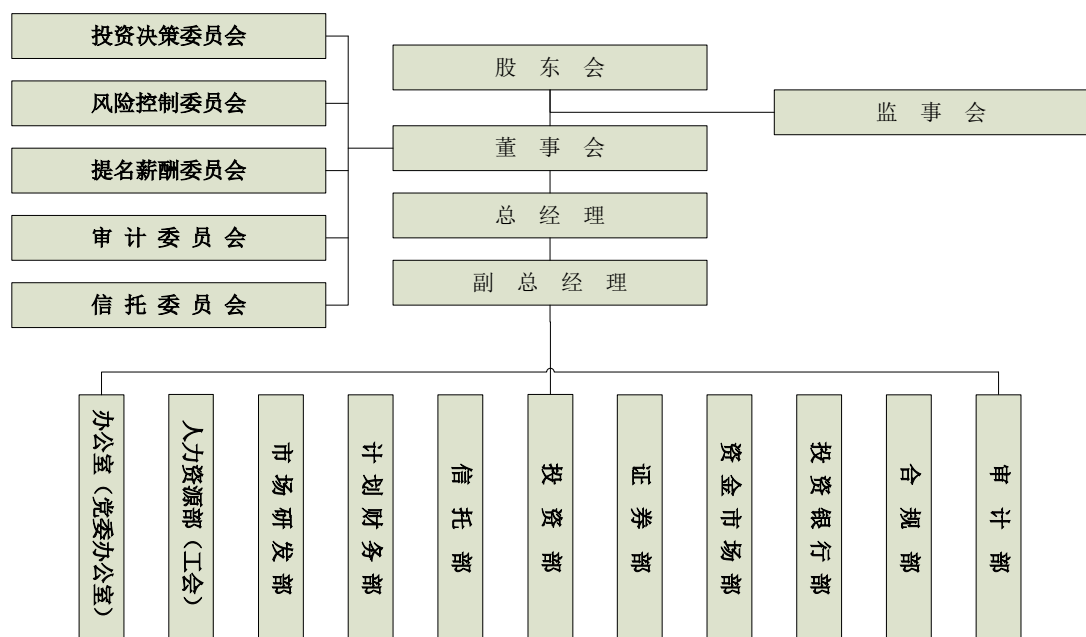
2.1.11 聘用会计师事务所：中兴财会计师事务所全部限责任企
业吉林分企业

住所：长春市康平街 889 号润天国际 10 层

2.1.12 聘用律师事务所：吉林义理律师事务所

住所：长春市皓月大路739号

2.2 组织结构



3、企业治理

3.1 企业治理结构

3.1.1 股东

3.1.1.1 汇报期末共有股东五位,最终控制人为吉林省财政厅,持股 10%以上股份股东情况如表 3.1.1.1。

股东总数：5

表

3.1.1.1

股东名称	持股百分比	法人代表
吉林省财政厅★	97.496%	王化文

3.1.2 董事、董事会

3.1.2.1 董事会组员

表 3.1.2.1

职务	姓名	性别	年纪	选任日期	代表 股东	该股东持 股百分比	简明履历
董 事 长	高福波	男	45	. 6. 28	吉林 省财 政厅	97.496%	曾任白山市人民银行科技科科长、办公室主任、副行级助理稽察,白山市农村信用联社理事长、党委书记,吉林省农村信用社联合社资金信贷四处长,吉林省农村信用社联合社副主任,现任吉林省信托投资有限责任公司董事长、党委书记。
董 事	邱荣生	男	54	. 7. 20	吉林 省财 政厅	97.496%	曾任香港振兴投资企业副总经理,吉林省财政厅计划办公室副主任,吉林省信托投资企业办公室主任、技改四处长、财政委托部经理、机关党委副书记、总经理助理、董事、副总经理、党委副书记,现任吉林省信托投资有限责任公司董事、总经理兼党委副书记。
董 事	王劲松	男	45	. 12. 2 7	吉林 省财 政厅	97.496	曾任吉林省社会科学院软科学所副所长、副研究员,吉林省政府办公厅综合处助理调研员,吉林省委组织部经济干部处助理调研员,吉林省企业工委组织部副部长、调研员,吉林省国资委企业领导人员管理处副处长、调研员,吉林森林工业集团企业董事、通化钢铁集团企业国有股股东代表,吉林省国资委董事会监事会工作四处长,吉林省监事会工作办公室主任,现任吉林省信托投资有限责任公司董事、党委副书记。
董 事	闫译文	女	34	. 6. 20	职员 董事		曾任吉林省信托投资有限责任公司党委(工会)办公室主任助理、副主任,自营业务部副经理、自营业务部经理,现任吉林省信托投资有限责任公司董事、证券部经理。

3.1.2.2 董事会未设独立董事

3.1.3 监事、监事会

3.1.3.1 监事会组员

表 3.1.3.1

职务	姓名	性别	年纪	选任日期	代表股东	该股东持股百分比	简明履历
监事长	钟湘华	男	51	.1.22	吉林省国资委委派		曾任吉林省审计局商贸审计处科员、副主任科员、主任科员,吉林省审计局商贸处、金融审计处副处长,吉林省审计局(厅)金融审计四处处长,吉林省政府办公厅财务四处处长,吉林省政府驻上海办事处副主任、党组成员,吉林省省属国有企业监事会主席(副厅长级),现任吉林省信托投资有限责任公司监事会主席。
监事	潘振友	男	57	.9.3	吉林省财政厅	97.496%	曾任蛟河市财政局局长、市委常委、常务副市长,吉林省财政厅机关服务中心副主任,吉林省证券有限责任公司监事会主席,吉林省信托投资企业总经理助理,现任吉林省信托投资有限责任公司监事、工会主席、纪委书记。
监事	林有君	男	52	.1.22	省国资委委派		曾任吉林省财政厅会计处副主任科员、涉外部副主任、主任,吉林省财政厅会计师事务所副所长、所长,吉林建元会计师事务所主任会计师,吉林中信会计师事务所副所长,省政府派驻省直属国家投资企业监事会专职监事,省属国有企业外派监事会专职监事(正处长级),现任吉林省信托投资有限责任公司监事。
监事	项前	男	45	.3.12	职员监事		曾任吉林省信托投资有限责任公司审计稽核研发部副经理、自营基金部经理助理、合规监控部副经理,现任吉林省信托投资有限责任公司监事、合规部副经理。
监事	郭燕	女	46	.11.8	职员监事		曾任吉林省信托投资企业党委人事部副经理,吉林省信托投资有限责任公司人力资源部经理、信托业务部经理,现任吉林省信托投资有限责任公司监事、投资部经理。

3.1.4 关键高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年纪	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简明履历
邱荣生	总经理	男	54	.11.7	16	大学	财政	曾任香港振兴投资企业副总经理，吉林省财政厅计划办公室副主任，吉林省信托投资企业办公室主任、技改四处长、财政委托部经理、机关党委副书记、总经理助理、董事、副总经理、党委副书记，现任吉林省信托投资有限责任公司董事、总经理兼党委副书记。
崔学斌	副总经理	男	40	.3	17	硕士	会计	曾任吉林省国际信托投资企业财务处会计，吉林省国际经济贸易开发企业财务处会计、科长、副处长，吉林省兴业国际财务部经理，东北证券有限责任公司计划财务部总经理、稽核审计部总经理，吉林省信托投资有限责任公司计划财务部经理，现任吉林省信托投资有限责任公司副总经理。
吕文龙	副总经理	男	45	.8	23	硕士	金融	曾任吉林省人民银行金融管理处办事员、科员、副处长，吉林省人民银行银行处副处长，吉林省人民银行外汇管理处副处长，吉林省人民银行非银行处副处长，中国证监会长春特派办机构四处长、稽查四处长，中国证监会吉林监管局期货四处长，吉林省信托投资有限责任公司总经理助理，现任吉林省信托投资有限责任公司副总经理。
张如石	副总经理	男	50	.8	15	大学	财政金融	曾任省财政厅研究所副主任、主任、助研、副研究员，省中青年财金研究会秘书长，吉林省财务会计咨询企业常务副总经理，省创业投资基金管理企业研究中心主任、吉林省信托投资有限责任公司审计稽核部副经理、市场创新研发部经理、审计总监，现任吉林省信托投资有限责任公司副总经理。

3.1.5 企业职工

表 3.1.5

项目	上十二个月度		汇报期年度	
	人数	百分比	人数	百分比

年纪分布	20 岁以下	0	0. 0%	0	0. 0%
	20-29 岁	13	14. 94%	15	19. 23%
	30-39 岁	28	32. 18%	25	32. 05%
	40 岁以上	46	52. 88%	38	48. 72%
学历分布	博士	1	1. 15%	1	1. 28%
	硕士	15	17. 24%	15	19. 23%
	本科	43	49. 43%	42	53. 85%
	专科	22	25. 28%	15	19. 23%
	其它	6	6. 9%	5	6. 41%
岗位分布	董事、监事及高管人员	7	8. 05%	12	15. 38%
	自营业务人员	24	27. 59%	19	24. 36%
	信托业务人员	12	13. 79%	19	24. 36%
	其它人员	44	50. 57%	28	35. 90%

4、经营概况

4.1 经营目标、方针、战略计划

4.1.1 经营目标

一如既往地支持地方经济建设，以“一流信誉、一流水平、一流技术、一流管理”，珍视所托，专业服务，铸就诚信，努力将本身打造成为极具关键竞争力金融信托机构。经过多种金融创新，努力争取在政府层面理财、企业资产管理、个人财富保值增值等各方面达成业内最优，为社会和公众提供值得信赖高质量信托理财和财富管理服务。

4.1.2 经营方针

遵照“

面向市场、规模适度、资本充足、风险最小、效益最大、回报最高”宗旨和“恪尽职守、诚信为本、用户至尊”理念，一直以风险防范为根本，不停加强业务创新和产品研发力度，依据用户对风险和收益不一样偏好，在资本市场、货币市场、实业投资领域为用户提供金融信托、基金管理、证券投资、投资银行、风险投资、融资租赁、期货经纪等多样化、个性化、专业化金融服务，最大程度地满足用户需求。

4.1.3 战略规划

经过引进战略投资人增资扩股，壮大企业资本实力，提升管理技术，吸引更多优异人才；明确企业发展战略目标，在把信托主营业务做精、做细、做专、做好基础上，逐步向集信托、基金、期货、证券、商行、保险、投行于一体现代金融控股集团前进，打造以用户需求和市场创新为中心投融资平台，为境内外投资者和金融消费者提供全方位优质服务，努力争取综合实力进入全国信托业优异行列，并为涉足国际金融市场奠定基础。

4.2 所经营业务关键内容

4.2.1 资本充足率、资产质量和盈利情况

根据合并会计报表口径，企业期末固有资产 182,421 万元，固有负债 9,962 万元，少数股东权益 2,829 万元，全部者权益（扣除少数股东权益）169,630 万元。企业资本充足，全部者权益（扣除

少数股东权益) 比率为 92.99%。

企业逾期贷款为 9,535 万元，流动比率为 346.23%，企业资产质量优良。

汇报期内，企业实现总收入 13,835 万元，利润总额 724 万元，净利润 1,688 万元。企业总资产利润率（税前利润/年均固有资产）为 0.78%，资本利润率（税前利润/年均股东权益）为 0.87%，主营业务收益率（净利润/营业收入）为 12.20%。

4.2.2 经营业务和品种

根据中国银行业监督管理委员会要求业务范围，企业开展业务关键分为信托业务和固有资产管理业务两类。信托业务关键包含资金信托、股权信托等业务。资金信托包含单一资金信托和集合资金信托。按资金利用方法划分，包含投资类信托、贷款类信托等。固有财产管理业务关键为金融企业股权投资、贷款、证券投资、担保等。

4.2.3 资产组合和分布

自营资产利用和分布表

表4.2.3.1 单位：万元

资产利用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	31,928	17.50	基础产业	—	—
拆出资金	0	0	房地产业	16,000	8.77
贷款	26,433	14.49	证券	14,124	7.74
金融资产	14,124	7.74	实业		
长久投资	66,361	36.38	其它	152,297	83.49

其它	43,575	23.89			
资产总计	182,421	100	资产总计	182,421	100

信托资产利用和分布表

表4.2.3.2 单位：万元

资产利用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	5,480	0.54	基础产业	638,074	63.17
贷款	509,489	50.44	房地产业	201,999	19.99
短期投资	0	0	证券		-
长久投资	348,972	34.55	实业	8,548	0.85
买入返售资产	146,052	14.46	其它	161,465	15.99
其它	93	0.01	-	-	-
资产总计	1,010,086	100	资产总计	1,010,086	100

4.3 市场分析

4.3.1 影响本企业业务发展有利原因

1) 中国经济多年快速发展和金融改革不停深化为信托业带来了宽广发展空间。

2) 产品创新活跃，制度创新逐步推进。

3) 加大对地方经济支持力度，和地方建立了良好合作关系。

4) 紧紧抓住振兴东北老工业基地有利契机，努力实现业务转型，对实业资产进行了剥离，明确了企业主业和发展模式，为企业培育后续财源和取得稳定利润收入提供了有力保障。

5) 加强和金融机构广泛合作, 实现了资源优化配置, 为企业改善创利模式和经营模式, 构建关键竞争力, 实现战略发展目标奠定了坚实基础。

4.3.2 影响本企业业务发展不利原因

1. 信托业弱势地位未见显著改善。
2. 地方经济欠发达, 诚信意识缺失, 信托社会认知度不高。
3. 中国证券市场波动巨大, 对企业经营业绩造成一定影响。
4. 企业本身存在问题, 仍然制约企业快速发展。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

1) 企业不停优化内部控制环境, 重视治理机制建设, 完善法人治理结构, 形成企业权力机构、决议机构、监督机构和管理层之间制衡机制。经过建立权责明确、汇报关系清楚组织结构和科学决议系统、实施有效激励约束机制、建立和完善系统规章制度体系、固有财产和信托财产分别管理、实施贷审分离、业务事项双审双签、重视人力资源培训和开发等一系列方法, 为内部控制有效性提供必需前提条件。企业治理机制运行合理、实施有效。

2) 企业一直重视培育良好内部控制文化，努力在全体职员中树立合规经营理念和内部控制优先意识。经过制订并实施职员行为规范、加强职员培训、开通企业微机系统内外网方法，确保全体职员立即了解国家法律法规和监管部门各项要求及企业规章制度，使风险意识贯穿到企业各个部门、岗位和步骤及每位职员。良好内部控制文化提升了企业职员防范化解风险和合规经营意识，促进了企业各项业务健康发展。

4.4.2 内部控制方法

企业在完善内控机制过程中，落实全方面、审慎、有效、独立标准，使内部控制渗透到决议、实施、监管、反馈等各个步骤，覆盖全部业务部门和岗位，并采取有效控制方法，实施运行控制、计算机系统环境下控制、应急准备和处理。

企业设置合规部推行内部控制监督职能。

企业根据和经营宗旨和发展战略相一致、符正当律法规和监管要求、表现连续改善内部控制要求、表现侧重控制风险类型等项要求，制订实施明确内部控制政策。

企业已制订实施包含业务管理、财务管理、稽核监督等方面规章制度 60 余项，并依据新出台法律法规立即进行补充、改善和完善。

企业已形成并不停完善包含岗位职责、业务受理、审查、贷审

分离和关键业务双审双签、授权和审批、内部稽核监督程序等内部控制程序。

上述方法、政策、制度和程序得到了有效地落实实施,确保了企业对风险能够进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正,形成了健全内部约束机制体系。

4.4.3 信息交流和反馈

企业已实现管理信息化,建立有效信息共享、信息交流和信息反馈机制,不停完善信息识别、搜集、处理、交流、沟通、反馈、披露渠道和方法,确保董事会、监事会和高级管理层立即了解本企业经营和风险情况,确保每一项信息均能传输给相关职员,各部门和职员相关信息均能够顺畅反馈。信息交流和反馈机制运行有效。

4.4.4 监督评价和纠正

企业建立并不停完善内部控制评价、后评价、监督纠正等项机制,确保业务部门、合规部门和其它人员发觉内部控制方面问题,全部有通畅汇报渠道和采取对应纠正方法。实施过程中该机制能够有效发挥作用。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

1) 企业经营活动中可能碰到风险

关键有:信用风险、市场风险、操作风险、政策风险、其它风险。

2) 企业风险管理基础标准和政策

风险管理落实全方面性、立即性、有效性、制约性、审慎性、独立性等标准，覆盖企业各项业务、全部部门和岗位，渗透到决议、实施、监督、反馈各个步骤，成为业务步骤、管理架构和企业整体体系及职员责任有机组成部分，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督，促进企业规范经营、连续发展。

3) 企业风险管理组织结构和职责划分

①企业董事会：对风险管理负最终责任。

②董事会风险控制委员会：负责制订、审核风险控制制度，监督制度实施。对重大业务事项从风险管理角度向董事会提出意见和提议。

③董事会审计委员会：监督企业审计稽核制度实施。

④经营层面风险控制领导小组：负责业务事项进行风险识别、分析、论证和提出应对方法和对业务事项进行整体评价。

⑤合规部：负责对企业业务事项进行事前、事中风险管理。

⑥审计部：负责对企业风险管理工作进行稽核和检验。

⑦部门和岗位相互制衡，各部门各岗位均对风险监控和管理负有责任，各部门均指定专员负责风险控制工作。

4.5.2 风险情况

4.5.2.1 信用风险情况。信用风险关键是指贷款类资产其贷款对象违约风险。汇报期企业不良资产期初数为 9,500 万元，期末数为 9,135 万元，均已计提损失准备，企业现已取得足以偿还贷款本息资产。

4.5.2.2 市场风险情况。市场风险关键指股价、汇率、利率变动所产生风险。股价下跌、利率下降将影响企业盈利水平和财务状况。如美元对人民币贬值，会使企业外汇资本金贬值。利率在现在水平小幅上调对企业没有显著影响，如利率大幅度上调影响总体经济增加率下降时，会对企业业务开展产生不利影响。汇报期内这类风险处于可控范围内。

4.5.2.3 操作风险情况。操作风险关键指因内部业务步骤、系统不完善或工作人员操作失误可能给企业造成损失风险；企业外部原因如网络安全问题、通讯系统故障等可能给企业造成损失或影响企业正常运行风险。一旦发生操作风险，不仅影响企业、用户和相关人利益，还将严重影响企业业已树立良好形象和信誉。汇报期内未发生这类风险。

4.5.2.4 其它风险情况。其它风险关键指政策风险和道德风险。政策风险表现为政策变动可能对企业经营和发展产生影响。道德风险指企业内部人员主观原因不能诚信、正当、合规经营产生风险。汇报期内未发生这类风险。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理。关键经过信用调查、设定担保、事前审查、资产风险分类、计提风险准备等方法进行。业务发生前对交易对手信用情况进行详尽调查；制订并实施《贷款管理制度》、《对外担保管理制度》等；对贷款项目均要求设定担保，以抵押登记手续完备和可变现为抵押品确定标准，依据抵押品价值可能变动情况及可变现值分别确定抵押品和贷款本金百分比，对业务逐项由审查部门进行事前审查；根据银监会[]4号《相关非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理通知》要求进行资产风险分类评级；根据财政部财金[]127号《金融企业呆账准备金提取及呆账核销管理措施》要求计提呆账准备。

4.5.3.2 市场风险管理。经过科学选择、组合投资、分散投资规避股市风险；经过关注国家汇率政策改变并采取对应对策化解汇率风险；经过加强信息研发，关注金融运行情况，增强预见性，防范利率风险。

4.5.3.3 操作风险管理。经过明确岗位职责，完善业务步骤和操作控制系统，加大技术手段投入力度，加强培训，强化业务过程监控等方法控制操作风险。

4.5.3.4 其它风险管理。经过对宏观政策和行业政策立即跟踪研究，把握和调整经营方向，规避政策风险。经过完善企业治理结构、内控制度、激励机制、职员行为规范，加强思想教育，控制道

德风险。

5、汇报期末及上十二个月度末比较式会计报表

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



中兴财吉审字【2009】第 074 号

吉林省信托投资有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的吉林省信托投资有限责任公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2008 年度的合并利润表、合并所有者权益变动表、合并现金流量表以及合并财务报表附注。

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。

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 2008 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2008 年度的合并经营成果和合并现金流量。

中兴财会计师事务所有限责任公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇〇九年二月二十日

5.1.2资产负债表

合并资产负债表

编制单位：吉林省信托投资有限责任公司

单位：人民币元

项目	行列	12月31日	12月31日
流动资产：	1		
货币资金	2	576,982,398.49	319,285,249.79
结算备付金	3		
拆出资金	4	80,000,000	
交易性金融资产	5	156,849,886.91	69,395,907.38
应收票据	6		
应收账款	7	12,073,223.41	47,322,773.34
预付款项	8		
应收保费	9		
应收分保账款	10		
应收分保协议准备金	11		
应收利息	12		
其它应收款	13	411,749,299.34	285,136,028.25
买入返售金融资产	14		
存货	15	93,835.43	93,835.43
十二个月内到期非流动资产	16		
其它流动资产	17	855,215.08	0
流动资产累计	18	1,238,603,858.66	721,233,794.19
非流动资产：	19		
发放贷款及垫款	20	191,250,000.00	264,328,518.88
可供出售金融资产	21	123,343,590.00	71,842,570.13
持有至到期金融资产	22		
长久应收款	23		

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/946053150151010211>