厦门国际信托有限公司

乌商行股权收益权1302号集合资金信托计划

推介书

一、产品简介

本信托计划是指厦门国际信托有限公司（下称：厦门信托）将多个委托人的信托资金集合起来，形成具有一定规模和实力的资金组合，用于受让福建东艺龙腾建筑装饰工程有限公司持有的2900万股乌鲁木齐市商业银行股份有限公司股权的股权收益权，信托期限届满，福建东艺龙腾建筑装饰工程有限公司按照约定回购受托人持有的上述股权收益权，受托人得以获取信托收益支付给受益人的一项资金信托计划。

信托资金币种	人民币
信托计划资金规模	不超过4785万元
项目期限	30个月，若信托期限满24个月，信托财产全部转换为现金形态时，信托提前终止
预计年净收益率	信托资金＜300万元　8.0% 300万元≦信托资金＜1000万元　8.5% 信托资金≧1000万元　8.8%

二、信托项目情况介绍

(一)　项目概况

1、　受让人：厦门信托。

2、　转让人、回购义务人：福建东艺龙腾建筑装饰工程有限公司（下称："福建东艺"）

3、　转让标的：指福建东艺龙持有的2900万股乌鲁木齐市商业银行股份有限公司股权（下称："标的股权"）的收益权，转让价格为每股人民币1.65元（标的股权2012年12月31日每股净资产）。

4、　担保方式：福建东艺将持有的标的股权质押给受托人，并由福建东艺的法定代表人及实际控制人为其回购义务提供连带责任保证担保责任。

5、　转让价款：不超过人民币4785万元。

6、　转让期限：24个月。

7、　保管人：兴业银行股份有限公司。

（二） 回购义务人概况

福建东艺龙腾建筑装饰工程有限公司成立于2007年9月，注册资金8500万元，住所地为莆田。公司主要经营建筑装饰工程、园林景观、环境绿化、商务投资管理、对金融衍生品的投资、国内外贸易等。公司经济实力雄厚，截至2012年底，总资产逾4.9亿元，净资产逾4.2亿元。公司目前无对外借款，资产负债率低，2012年底的资产负债率为14.54%，2013年3月份的数据为8.66%，资产结构优良，债务承载和抗风险能力较强。流动比率与速动比率较高， 2013年3月分别达到5.20与1.17，资产流动性较好，有较强的短期偿债能力。在经营方面，营业收入较高，利润实现稳定，主营业务收入与（净）利润逐年较大幅度提高，成长性较好。2012年公司主营业务收入11.05亿元，实现利润总额1.80亿元，净利润1.35亿元，销售利润率和销售净利润率分别为16.31%与12.23%，净资产收益率为32.64%。 2013年截至3月末，已实现主营业务收入3.12亿元，利润总额与净利润分别达4948万元与3711万元。这说明盈利水平较高，有较强的还款付息能力。

（三） 质押物概况

质押物为乌鲁木齐市商业银行股份有限公司（下称：“乌商行”）股权。乌商行是新疆维吾尔自治区第一家具有独立法人资格的地方性股份制银行，成立于1997年12月。目前在全疆拥有78家分支机构，5家异地分行、1家县域支行。截止 2012 年末，乌商行总资产为 588.93亿元，总负债553.53亿元，所有者权益 35.39亿元。总股本 21.43亿元，国家股本 7.49亿元，占总股本的 34.97%，由乌鲁木齐市级国资部门持有，处于相对控股地位，具有较强的国资背景，其股权投资的风险较小。乌商行的经营业绩增长较快，截止2012年末，实现营业收入20.61亿元，营业利润6.62亿元，净利润5.21亿元，折合每股净利润0.24元。近两年来其每股净资产均以超过10%的速度增长，预计2013年度利润增长率不低于10%。乌商行近年来各项监管指标不断改善，资本充足率较高，经过2012年的不良资产剥离后，目前资产质量优良。在2012年的增资扩股中吸引了包括山东日照钢铁、亨通集团等多家知名企业的增持。随着国家对西部大开发的支持，乌鲁木齐享有诸多的优惠政策，社会总体稳定，投资环境不断完善，投资吸引力日益增加。乌鲁木齐市商业银行目前正在积极准备上市，公司内外部各项治理日渐完善规范，投资者权益的保障也日益充分。

质押股权为质押人2011年12月通过股份认购所得，其实际取得成本为2.32元/股，近两年乌商行股权的市场转让价格在2.2元至2.5元之间。乌商行截至2012年末每股净资产为1.651元，因此，本信托计划按照每股净资产的价格 1.65元来质押，相对来

说是安全的。

（四） 保证人概况

保证人为福建东艺法定代表人与实际控制人林国良。其投资企业中，除福建东艺外，主要有河南康宏医院投资有限公司、华韩整形美容医院投资股份有限公司，任董事长，拥有医院（门诊）等近 200 家医疗机构，以专业开展肝病医院（肝病专科门诊）、整形美容专业为主，同时开展骨科等。还投资创办泉州永信国际船务有限公司、莆田市永顺船务有限公司两家大型的航运企业，合资创办莆田市东大职业技术学校等。其投资的华韩整形目前已拥有南京医科大学附属友谊整形外科医院、北京华韩医疗美容医院、华韩（青岛）整形美容医院、成都医学院附属整形美容医院（筹）等，2012 年底总资产达 2.9 亿元，净资产达 2.7 亿元，营业收入逾 6 亿元，利润总额逾 1.3 亿元，净利润 9768 万元，现已启动在深圳创业板上市流程。其投资企业资产负债率低，创利能力强，现金流充裕，成长性良好。此外，林国良名下在莆田、厦门及全国各地还拥有价值不菲的房产等优良资产，其个人信誉亦良好。

三、委托人注意事项

（一） 委托人在加入本信托计划前应仔细阅读《乌商行股权收益权 1302 号集合资金信托计划说明书》、《乌商行股权收益权 1302 号集合资金信托计划信托合同》、《乌商行股权收益权 1302 号集合资金信托计划认购风险申明书》。

（二） 根据我国信托相关法律、法规的规定，本信托计划采取信托合同形式设立信托，委托人必须为合格投资者，自然人人数不超过 50 人，单笔委托金额超过 300 万元的自然人和合格机构投资者数量不限；委托人可拨打厦门信托客户经理的电话进行预约登记，厦门信托将根据预约情况依“金额优先、金额相等时间优先、额满即止”的认购原则确定委托人。

（三） 委托人将资金存入指定账户：

1、委托人为机构投资者的，将资金转入厦门信托在银行开立的信托计划专户；

2、委托人为个人投资者的，持有效身份证件及厦门市银联系统的银行卡到厦门信托营业大厅办理签约。

（四） 信托计划的受理时间：由厦门信托另行通知。

（五） 本信托计划的合同可否提前解约、转让?

本信托计划的委托人（受益人）不能提前解约，但受益权可根据厦门信托的有关规定进行转让。

（六） 信托终止后，委托人（受益人）如何取回信托本金和收益？

信托终止后 10 个工作日内，厦门信托将信托资金及净收益划至受益人银行账户。

（七） 本信托计划所涉及税收政策如何？

本信托计划所涉及的税收问题，按国家有关法律、法规与税务主管部门的相关规定办理。若将来国家出台有关信托的税法与政策规定受托人代扣代缴信托收益税收的，则按规定执行。

四、受托人——厦门国际信托有限公司简介

厦门国际信托有限公司（简称厦门国际信托）是经中国银行业监督管理委员会批准设立的具有法人资格的非银行金融机构。公司前身厦门国际信托投资公司是由厦门市财政局下属的厦门经济特区财务公司组建而成，成立于 1985 年 1 月，已稳健成长了 28 年。2007 年 8 月，经中国银行业监督管理委员会核准换发新的金融许可证。目前，公司注册资本人民币 10 亿元（其中外汇资本金 1500 万美元），股东为厦门市金财投资有限公司（占股 80％）、厦门建发集团有限公司（占股 10％）和厦门港务控股集团有限公司（占股 10％），三家股东均是厦门市属国有企业。2010 年 2 月，经中国银行业监督管理委员会厦门监管局批准，公司营业地址由原址湖滨北路 68 号税保大厦变更为厦门市思明区湖滨北路莲滨里 8 号。随着乔迁新址，公司启用全新标识（LOGO）。

公司自 2002 年重新登记以来，经营业绩呈现连年增长态势，经营基础较为扎实。2012 年公司实现总收入 69866.12 万元，其中固有业务收入 15113.24 万元，信托业务收入 54752.88 万元；实现税后净利润 42726.39 万元，较上年增长 83.44 %；风险准备拨备全部到位。年末公司总资产 1147.55 亿，其中，自有资产总额 18.48 亿（含委托业务 0.33 亿元），净资产 16.74 亿元，管理的信托资产总额达 1129.07 亿元，信托资产较上年增长 57.41%。资产质量优良，这为公司集中精力发展业务，合规守法开展创新奠定了较为坚实的基础，创造了良好条件。

厦门信托 财富管理中心咨询电话：400-009-6628

5311929 5311959