北京国际信托有限公司 2012年年度报告摘要

1.重要提示

1.1本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，客户及相关机构投入欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2无董事对年度报告内容真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议进行声明。

1.3独立董事沈四宝、陈建、齐东平3人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。

1.4朗同会计师事务所为本公司出具了无保留意见的审计报告。

1.5公司负责人董事长刘建华、总经理王晓龙、总会计师吴京林声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

2.公司概况

2.1公司简介

北京国际信托有限公司（简称公司或本公司）成立于1984年10月，2000年3月增资改制成为多家企业参股的非银行金融机构。2002年3月，经中国人民银行批准重新登记。2007年，经中国银行业监督管理委员会批准，公司实施了引进境外战略投资人的股权重组，同时按照信托新规的要求换发了新的《金融许可证》。公司注册资本金14亿元人民币。

公司始终恪守“诚信、诚信、尽职、创新”的理念，坚持防范风险、合规经营、持续创新、稳健发展的方针。公司在现代企业制度基础上建立了目臻完善的法人治理结构；拥有高素质、专业化的业务管理团队；具备较雄厚的产品研发、创新实力并已形成系列品牌；建立了涵盖各类业务操作流程、内控制度在内的较为完备的风险管理体系。基于健全的内部管理架构和有效的激励机制，并依托于良好和谐的外部环境，公司业务取得了快速发展，截至2012年末，公司净资产32.80亿元，受托管理的信托财产余额为1236.31亿元，分配信托财产收益93.61亿元。公司以目身不断提升的综合实力为投资人创造了安全、稳定的信托财产增值收益，成为广大投资人值得信赖的金融机构。公司为中国信托业协会会员，常务理事单位。

1、中文名称：北京国际信托有限公司

中文名称缩写：北京信托

英文名称：Beijing International Trust Co., Ltd.

英文名称缩写：BJITIC

2、法定代表人：刘建华

地　址：北京市朝阳区安立路30号院1.2号楼

邮政编码：100012

网　址：www.bjitic.com

电子信箱：webmaster@bjitic.com

3、信息披露事务负责人：江方

电　话：010-59680888

传　真：010-59680999

电子信箱：jangfang@bjitic.com

4、信息披露报纸：上海证券报

5、年度报告备置地点：北京市朝阳区安立路30号院1.2号楼

6、公司聘请的会计师事务所：朗同会计师事务所

住所：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场6层

7、公司聘请的律师事务所：北京市华贸硅谷律师事务所

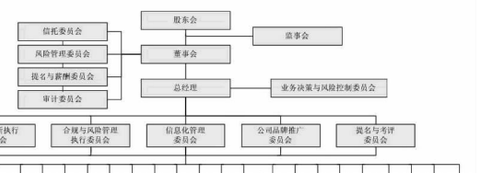
住所：北京市朝阳区慧忠路5号远大中心C座17层

8、财务报表数据以核说明

本公司于2011年5月投资设立北京国投汇成创业投资管理有限公司，持有其100%的股权，自2012年起本公司按照《企业会计准则》编制合并报表，根据会计准则规定，本年财务报表同时存在“合并报表”和“公司报表”两个概念。除特殊说明外，本报告中的相关分析均为合并报表数据口径。

2.2组织结构

北京信托组织机构设置图



3.公司治理结构

3.1股东

表3.1（公司前三位股东情况）

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本（万元）	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
北京市国有资产经营有限责任公司	34.3%	李爱庆	500,000	北京市西城区金融大街19号富凯大厦B座16层	授权范围内的国有资产经营管理，包括国有（股）权管理，融资与投资，产（股）权的收购、兼并与转让，资产托管。截至2012年末，总资产604.36亿元，总负债336.45亿元，所有者权益合计267.91亿元。
威益投资有限公司（Win Eagle Investments Limited）	19.99%	Tim Davis	–	Unit 102, 1st Floor, Righteous Centre, 585 Nathan Road, Mongkok, Kowloon, Hong Kong	持有北京信托股权的特别目的公司。
中国石油化工股份有限公司北京石油分公司	14.29%	刘迪华	–	北京市东城区广渠家园6号楼	销售石油化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、汽油、煤油、柴油、润滑油、润滑脂等。截至2012年末，总资产118.4亿元，总负债72亿元，所有者权益合计46.2亿元。

3.2董事

表3.2-1（董事长、副董事长、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
刘建华	董事长	男	58岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	34.3%	中国政法大学硕士，历任北京市第二商业局局长助理、局党委副书记；北京食品工贸集团公司党委书记；北京市委商贸工委书记；北京国际信托有限公司董事长、党委书记。
王晓龙	副董事长	男	57岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	34.3%	北京大学博士，历任国家经济体制改革委员会中国经济体制改革研究所副主任；北京市高新技术产业开发区常务副主任；香港京泰实业（集团）有限公司董事、副总经理；京泰时务有限公司董事、总经理；京泰证券有限公司董事、总经理；京泰工业投资有限公司董事长；北京控股有限公司执行董事兼副总裁；北京科技风险投资股份有限公司副董事长兼总裁；北京国际信托有限公司副董事长、总经理、党委副书记。
李民吉	副董事长	男	47岁	2008.7	北京市国有资产经营有限责任公司	34.3%	中国人民大学硕士，历任中国光大国际信托投资公司资金部高级经理、证券部筹备组负责人、上海证券业务负责人；华夏证券有限公司交易部副总经理、东四十条营业部总经理兼北京证券登记公司董事；武汉国际信托投资公司副总经理兼证券业务总部总经理，武汉金融学会理事；西创证券有限公司副总经理；北京国际信托投资有限公司总裁助理兼北京科技风险投资股份有限公司执行总裁；北京市国有资产经营有限责任公司副总裁。
Jun Xu	股东董事	男	44岁	2010.9	威益投资有限公司	19.99%	哥伦比亚大学博士，历任埃克萨斯顾问公司高级研究员；百利银行副总裁；泰信基金管理公司投资总监；信安国际有限公司第二副总裁；建信基金管理公司副总经理；安石摩尔投资咨询（北京）有限公司总经理。
李显章	董事	男	55岁	2008.7	中国石油化工股份有限公司北京石油分公司	14.29%	中共中央党校研究生，历任北京市石油产品销售总公司财务部经理；北京石油集团有限责任公司财务部经理；中国石油化工股份有限公司北京石油分公司总会计师。
许汉章	董事	男	56岁	2011.8	上海爱使股份有限公司	8.29%	中共中央党校经济管理学士，任上海爱使股份有限公司总经理。
汤民强	股东董事	男	55岁	2010.8	杭州钢铁集团公司	6.14%	上海交通大学学士，历任杭钢集团计财部预算成本处处长、财务部部长；杭钢集团公司总计师兼财务部长、副总经理；杭钢集团公司总经理。
江　芳	职工董事	女	42岁	2000.3	—	—	对外经济贸易大学法学博士，历任北京国际信托有限公司研究发展部经理助理、董事会秘书兼总经理办公室副主任；董事会秘书兼董事会办公室主任、综合管理总部总经理、合规法律风险管理部总经理，财富管理总部总经理。

表3.2-2（独立董事）

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
沈四宝	独立董事	男	66岁	2008.7	—	—	北京大学硕士，历任北京大学法律系讲师、副教授、对外经济贸易大学法学院院长、教授、博士生导师；上海大学法学院院长、教授、博士生导师。
齐东平	独立董事	男	52岁	2008.7	—	—	中国人民大学经济研究所博士，历任吉林省社会科学院经济研究所研究员；中国国家计划委员会公务员；中国人民大学商学院副教授。
陈　建	独立董事	男	41岁	2008.7	—	—	西都经济贸易大学学士，历任毕马威华振会计师事务所审计经理；北京中兆信会计师事务所有限公司主任会计师；北京中伦律诚会计师事务所有限公司主任会计师。

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
李海东	监事会主席	男	49岁	2008.7	航天科技财务有限责任公司	7.14%	东北财经大学学士，历任航天工业部财务司成本价格处助理员；航天总公司财务司国有资产处处长；国防科工委财务司基建技改财务处处长；国防科工委信息中心副主任；航天科技财务有限责任公司副总经理。
王进才	监事	男	53岁	2011.11	中国社会科学院博士，历任山西师大政法系助教、讲师；国家民政部社会保险中心基金管理部副部长；北京国际信托投资公司部门经理；北京科技风险投资股份有限公司董事会秘书；天津泰达科技风险投资股份有限公司副总经理；金融信托投资有限责任公司董事长；天津开发区国有资产经营公司副总经理。	4.29%	天津泰达科技风险投资股份有限公司董事长；天津开发区国有资产经营公司副总经理。
孟福增	监事	男	58岁	2008.7	鹏丰投资有限公司	2.57%	中国社会科学院研究生，历任中国人民银行北京朝阳分事处农村金融管理科科员；中共朝阳区委员会农村工作部副部长；中国农业银行北京分行农业信贷处副处长；中国农业银行朝阳支行党委书记、行长；中国农业银行北京分行副行长。
秦　博	监事	男	29岁	2011.11	北京宏达信资产经营有限公司	2.14%	上海财经大学学士，历任上海虹桥欧森资产管理公司项目助理；上海百融投份有限公司项目经理；北京宏达信资产经营有限公司总裁助理、常务副总裁。
韩新梅	监事	女	47岁	2000.3	北京市海淀区欣华农工商公司	0.86%	北京广播电视大学财务会计大专，历任北京市海淀区京商农工商公司记艺铝制品厂主管会计；北京市海淀区京商农工商公司会计兼统计；北京市海淀区欣华农工商公司副总经理。
田飚山	职工监事	男	38岁	2011.1	—	—	北京大学硕士，历任北京世纪飞扬信息技术有限公司项目经理、高级经理、部门经理助理；北京国际信托有限公司信托经理、高级信托经理、部门副总经理、部门总经理；北京国际信托有限公司财新业务总部总经理。
张俊祎	职工监事	男	38岁	2011.1	—	—	西都经济贸易大学硕士；历任北京国际信托有限业务经理；北京国际信托有限公司财富管理总部高级营销经理、副总经理。

3.4高级管理人员

表3.4（高级管理人员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
刘建华	董事长、党委书记	男	58岁	2000.3	12年	硕士	法 学
王晓龙	总经理、副董事长、党委副书记	男	57岁	1998.9	18年	博士	经济学
李民吉	副董事长、副总经理	男	47岁	2012.5	16年	博士	工商管理
陆　石	副总经理、党委副书记（兼纪委书记）	男	58岁	2008.12	24年	硕士	工商管理
周瑞明	副总经理	男	49岁	2001.12	20年	博士	管理学
时宝东	副总经理	男	47岁	2008.7	11年	博士	工商管理
吴　剑	副总经理	男	59岁	2008.7	20年	学士	工业电气自动化
吴京林	总会计师	男	48岁	2008.7	20年	硕士	工商管理
李宇卿	总经理助理	女	48岁	2008.7	26年	硕士	经济学
吴庆斌	总经理助理	男	39岁	2008.7	12年	双学士	法学及工学
李铁刚	总经理助理	男	59岁	2008.7	10年	硕士	经济法
江　芳	董事会秘书	女	42岁	2000.3	19年	博士	法 学
黄晓旺	首席风险官	女	42岁	2011.6	19年	硕士	经济学

3.5公司员工

报告期内，公司职工人数为176人，平均年龄为35.56岁，职工学历分布比率如下：

表3.5（职工学历分布比率）

项目		报告期年度（2012）		基期（2011）	
		人数	比例（%）	人数	比例（%）
学历分布	博士	11	6.3%	11	7.5%
	硕士	96	54.5%	81	55.6%
	学士	52	29.5%	44	30.1%
	专科	17	9.7%	10	6.8%
	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：以诚信合规、稳健发展为理念，充分发挥信托功能，建成战略清晰、实力雄厚、管理严谨、风控完备、队伍精良、执行得力的卓越信托公司。

经营方针：继续坚持防范风险、合规经营、持续创新、稳健发展的方针。

战略规划：将遵循国家和监管部门法规，遵循信托业的发展规律，安全稳健运作作为公司发展的第一要务，进一步优化公司法人治理结构，在内部组织、决策流程、产品研发和营销、风险控制和管理、信息管理系统、人力资源等方面实施有效管理，进一步加大风险控制的深度管理，强化规范发展，使公司形成具有目身鲜明特色的业务结构和可持续健康发展模式，形成品种多样、结构合理的新型信托业务结构，扩大信托资产管理规模，确立目身在信托领域的专长优势，为机构投资者和私人投资者提供一流的信托金融服务，并努力使股东获得较好的回报，其罕财富稳定增值收益。

4.2所经营业务的主要内容（单位：万元）

4.2.1目前资产运用与分布表

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	122,947	35.11%	基础产业	—	—
贷款及应收款	61,975	17.70%	房地产业	—	—
交易性金融资产	10,300	2.94%	证券市场	16,111	4.60%
可供出售金融资产	51,023	14.57%	实业	70,749	20.20%
持有至到期投资	69,478	19.84%	金融机构	243,237	69.46%
长期股权投资	31,501	9.00%	其他	20,070	5.74%
其他	2,943	0.84%			
资产总计	350,167	100.00%	资产总计	350,167	100.00%

4.2.2信托资产运用与分布表

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	742,084.95	6.00%	基础产业	2,483,466.77	20.09%
贷款	875,404.26	7.08%	房地产	2,132,667.59	17.25%
交易性金融资产	2,967,291.69	24.00%	证券市场	3,021,030.87	24.44%
可供出售金融资产	1,587,985.01	12.85%	实业	2,241,892.62	18.13%
持有至到期投资	2,663,020.88	21.54%	金融机构	147,219.98	1.19%
长期股权投资	2,800,419.49	22.65%	其他	2,337,071.70	18.90%
其他	727,143.33	5.88%			
信托总资产	12,363,349.62	100.00%	信托总资产	12,363,349.62	100.00%

4.3市场分析

4.3.1宏观经济形势分析

报告期内受需求减弱、成本上升、企业盈利下滑、产能过剩和就业问题隐忧初现等因素影响，中国经济下行压力增大。在此背景之下，中央采取稳增长政策，使我国经济在质量有所提升的基础上，完成了全年规定的增长目标。国民经济运行级中趋稳，GDP全年增速7.8%，略高于7.5%的调控目标，虽为13年来最低，但经济增长速度的适度回落有利于经济结构调整和优化。四季度经济增速的反弹，结束了此前连续7个季度的回落趋势，释放出经济稳定的信号，从经济运行周期来看，我国经济实现筑底反弹，并转步入了新的经济增长周期。

报告期内我国继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，货币政策的实施力度、调控节奏明显提高，更加注重灵活性、针对性和前瞻性，为全年经济实现“稳中有进”、物价低位温和运行创造了良好的货币环境。居民消费价格涨幅回落，越多居民收入稳定增长，市场销售稳定增长，农业产量稳步提高，工业生产级中趋稳，固定资产投资较快增长，房地产较快增长，进出口增速回落，货币供应量平稳增长，工业经济行级中企稳，内需拉动作用明显增强，产业结构调整稳步推进，企业经营状况开始好转。东部地区运行态势向好，中西部地区拉动作用增强。全年经济增速虽有所回落，但位运行在平稳、较快的合理增长区间内。

4.3.2金融形势分析

报告期内央行继续实施稳健的货币政策，着力增强政策的前瞻性、针对性和灵活性，适时适度进行预调微调。两次下调存款准备金率，加大逆回购操作力度，保持流动性合理适度；发挥差别准备金动态调整机制的逆周期调节功能，加强信贷策与产业政策的协调配合，促进金融机构优化信贷结构；加大对小型微型企业、“三农”和国家重点在建续建项目的信贷支持；两次下调存贷款基准利率，并适当扩大存贷款利率浮动区间，促进金融机构加快完善定价机制建设，进一步降低企业融资成本，提高金融服务实体经济发展的水平；继续稳步推进金融企业改革，增强人民币汇率浮动弹性，货币信贷和社会融资增长较快，贷款结构继续改善。稳健的货币政策既为“稳增长”作出了贡献，也在一定程度上控制了货币信贷过快增长。鉴于经济企稳回升的趋势已经确立，未来货币政策总基调仍将稳健为主。

4.3.3影响公司业务发展的主要因素

4.3.3.1有利因素

（1）报告期内信托行业信托资产规模达到7.47万亿元，同比增幅达55.27%，超过保险成为第二大金融部门。信托业在理财市场和资产管理领域的地位和作用不断增强，对中国经济社会发展的价值不断凸现，在中国金融体系中的地位和影响力不断提升。信托行业的迅速壮大有利于提升社会影响，在和聚人才、资源以及客户等方面将产生长期积极作用。

（2）我国经济企稳回升，进入复苏通道，经济结构优化调整继续推进，工业化、信息化、城镇化进程不断深入，市场需求潜力巨大，将持续推动信托融资需求。

（3）监管部门在稳健前提下积极态度，在创新业务领域市场准入的提速将引导信托公司提高投研能力和主动管理能力，在激烈的市场竞争中保持优势。

（4）监管部门针对各金融行业壁垒出台“新政”，基金、保险、证券先后放松政策管制获得类信托业务的牌照。尽管此举会加剧信托公司市场竞争，但受制于管理能力、人才和经验等多方面的限制，券商等机构在主动管理资产业务方面的竞争力有限，短期内难以形成对信托业的限制；而另一方面，新政有利于信托公司更加主动地参与市场化竞争，充分利用先发优势，提高管理能力和服务意识，使强者更强；此外，险资及券商目前资金投资信托产品的放开，能够有效拓宽信托公司机构投资的领域，而券商、基金、保险行业与信托公司业务领域的交叉，更为今后各行业之间的合作交流打开了空间。

4.3.3.2不利因素

（1）信托业拥有的制度红利逐渐削弱带来一系列挑战。信托公司的客户将被分流，经营方式将被模仿，银信理财及融资类信托业务将受到冲击。此外，《证券投资基金法(修正案)》通过后，信托公司传统的私募基金“阳光化”业务也势必受到冲击。监管的挑战还体现在新政后，信托业要接受比其他同业更严格的监管规定。

（2）随着资产规模的迅速膨胀和产品的不断深入，一些经个风险问题开始逐渐暴露，而且涉险项目规模越来越大。2013年信托行业的兑付压力会更大，信托机构的研发、风控和资产管理能力将受到更加严峻的挑战。这会对信托公司的发展产生一定影响。

（3）宏观经济改革带来的影响。中央提出的继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，“要适当扩大社会融资总规模，保持贷款适度增加”，将是影响信托规模的一个重要因素。

4.4内部控制概况

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司法人治理结构完善，内部控制度健全且执行良好。公司强化治理的执行机制，确保董事会及各专业委员会充分发挥职能，根据监管要求，强化了董事的实际履职，进一步明确了股东会、董事会、监事会和经理层的治理架构的权利和职责，形成了较为科学的决策机制、执行机制和监督机制。董事会下设风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、信托委员会四个专门委员会。各内理主体工作职责明确，权限及议事规则清晰，既相互独立，又相互制衡，保证了公司的正常运营和健康发展。公司按照业务性质将部门分为业务部门、业务支持部门和综合管理部门，优化信托前期业务的组织模式，进一步明确和细化业务支持部门的工作职责，实施了明晰、流畅的业务资料流程管理，为信托业务的顺利开展，员工按岗位要求选聘上岗，实行严格的问责制和绩效考核制度，已形成一套流畅的内部信息反馈系统，保证了经营管理高效、有序、规范、可控的运行。

公司高度重视内部控制文化建设，大力培育合规理念、风险意识。通过公司培训、出版刊物、员工沙龙等形式，提升员工的合规观念、诚信观念和道德水准，提高了风险管理的目觉性，公司内部控制取得了良好的效果。

4.4.2 内部控制措施

4.4.2.1 原则和政策

公司内部控制遵循以下原则：

① 全面性原则：内部控制覆盖公司的所有部门和岗位，渗透各项业务过程和业务环节；

② 审慎性原则：内部控制的核心是有效防范各种风险，公司组织体系的构成、内部管理制度的建立以防范风险、审慎经营为出发点；

③ 独立性原则：公司内部机构的设置权责分明，各业务部门相对独立，部门之间建立防火墙；

④ 有效性原则：公司内部管理制度具有高度的权威性；

⑤ 适时性原则：公司内部制度随着公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的变化进行相应的修改和完善；

⑥ 相互制约原则：公司在内部组织结构的设计上形成一种相互制约的机制，建立不同岗位之间的制衡体系。

公司内部控制的主要政策和程序：

① 授权控制：根据业务发展需要，建立相应的权限管理体系，实行法人统一授权和管理；

② 岗位分离：明确有关部门分设，有关岗位分离，目营和信托业务人员不相互兼职等；

③ 资产隔离：对目营资产和信托资产分别管理；

④ 规范操作：对各项业务制定系统、成文的业务流程和操作指引，实行统一规范的业务标准和操作要求。

4.4.2.2 组织保障

通过规范法人治理结构、建立内控组织、制订业务运作基本政策和工作流程、完善授权制度、充实内部审计系统等内容，形成内控制度，主要包括五个层次：

① 董事会

负责建立和完善公司的风险管理体系并保持其有效性，负责督促、检查和评价公司的各项内部控制制度的建立与执行，评价公司经营的主要风险，确定这些风险的可控性和可承受程度，并对其负有最终的责任。

② 监事会

履行程序化的监督检查职能，具体负责监督董事会和经营层相关风险管理制度的执行情况，并形成报告提交股东会审议。

③ 风险管理委员会

董事会层面的董事会风险管理委员会侧重宏观、中观的风险管理，履行公司风险管理的目标和政策，建立健全公司风险管理体系建设和流程管控程序等职责，业务决策与风险控制委员会作为董事会风险管理委员会下设的经营层面的风险管理机构，侧重微观具体工作，在董事会授权范围内审议公司业务方案及具体项目，对公司经营管理及业务开展过程中的风险防范提出指导意见，审议业务经营管理过程中风险监控的措施，对显现的风险制定化解措施。

④ 经营层

经营层负责执行由股东会、董事会批准的年度业务发展计划，履行风险目标设定和资源分配等职能，确定适当的内控政策、各业务系列风险管理的具体目标。公司经营层设立合规与风控执委会，明确其职责为对公司合规与风险管理工作实施全面的组织管理，向总经理办公会和业务决策与风险控制委员负责。

⑤ 各职能部门和业务管理部门

通过建立合理的业务流程和内部控制制度，明确各部门的职责、部门之间的分工和协作关系。具体为：

合规法律风险管理部门负责对业务的合规与风险进行管理，建立合规与风险体系和各类业务流程系统；对全部法律文件的审核和在业务方面提供法律支持；

信托业务运营管理部门负责信托存续期的日常管理和监控；

信托财会部门负责监督控制信托业务的财务运作；

稽核审计部门负责完善内部审计流程，定期进行业务全过程管理的检查；

计划财务部门负责监督控制全公司经济效益的落实情况；

人力资源部门负责人力资源的配置和管理，考核评价员工的风险管理职责的完成情况；

研究部门负责公司发展战略的研究及公司信托业务创新平台的建立；

综合管理部门负责公司对外联络、公司形象及宣传、公司内控制度维护，监督公司整个信息系统的安全性和信息流的规范性。

4.4.2.3 制度保证

本着规范管理、防范风险的原则，加强内控制度的建设并不断进行完善，已制定了包括公司治理、业务管理、合规内控、综合管理等在内的类别清晰体系完整的多项制度，以及实施细则和操作流程，形成较完善的制度保障体系。同时通过标准合同文本指引方式，规范法律文件，基本形成标准化、规范化、制度化的业务管理体系。为适应业务发展需要，强化制度管理，报告期内按照公司内控制度修订计划，对原有规章制度进行了全面修订、补充和完善，初步完成了流程再造工作。

4.4.2.4 流程约束

公司注重执行力管理和程序管理，在既有的五道防范业务风险的“防火墙”的基础上，将每一道防火墙继续细化和对接，使业务流程上下环节协调和相互制衡。

① 项目前期尽职调查和内部初审

审慎进行项目前期尽职调查，设立项目组和业务总部的内部初审制筛选项目，切实做好项目的基础调研工作。

② 实行独审会制度，进行严格的法律文件审查

公司设立合规与风险执委会，全面组织和落实公司合规与风险管理工作。同时，由该执委会负责组织项目预审工作，重点把握项目的合规性、资料的完整性、风险揭示的充分性以及不同期管理方案的可行性等内容。实行严格的法律文件审查制度，采取内部法律审查及外部律师相结合的方式，对项目各类法律文本进行严格审查。

③ 风险管理委员会决策

实行委员会制度的业务决策与风险控制委员会对董事会负责，对项目进行综合评判、直接审查，是防范业务风险最重要的环节。

④ 财务和风险管理部门在资金拨付前的相关控制、信托运营管理部门对信托项目实行标准化的集中管理

进一步即在了资金拨付前权益证明文件的确认制度，及对具体落实情况进行确认和跟踪制度，报告期内通过组建专门的中后台部门进行信托项目的日常运营管理，最大程度上避免操作风险、道德风险以及由此带来的经托人责任风险。

⑤ 稽核审计部门和风险管理部门的追踪监控和评价预警

严格执行稽核审计制度和风险控制制度，着重对信托项目进行始点管理和过程管理。依据信托项目日常管理及重大事项管理制度、信托资产风险评估制度、信息披露制度及危机处理制度，把控风险控制流程。

4.4.3 监督评价与纠正机制

公司建立目控、互控、监控三结合的内控机制，对内部控制活动进行检查、评价、监督和纠正。

业务部门对各项业务和项目进行跟踪管理，一旦发现存在问题，及时予以目纠。

风险管理部门按照风险管理的事前严格调查和审查、事中、事后跟踪管理和监控不同阶段的管理特征，规范相应的内部审批、操作和风险管理的程序，细化和完善内控制度，通过制度化、流程化监控、管理信托业务流程的具体执行；

稽核审计部门对业务的各项运作和风险管理进行动态审计和检查，对业务的开展进行合规性检查，并进行有效性评价和风险识别，对相关人员的行为规范进行监督和检查，根据审计中的结果撰写审计报告，对被审计项目或它托经理做出客观评价，提出意见或建议。开对内审报告做出的结论和处理意见的执行及整改情况进行后期追踪检查，督促整改落实。

4.5风险管理

4.5.1风险管理概况

报告期内公司秉承年工作定位于“精细化管理年”，从严管控风险，增强整体风险内控能力，全面提高风险管理水平，重点防范受托人责任风险和信托项目到期兑付风险。从组织架构、流程优化等方面进一步整合中后台管理资源、完善公司风险管控体系，强化项目中后期管理，推进公司信息系统升级改造与数据化建设，从各个从面进行严格的风险管理和控制。

（1）完善公司风险管理组织结构

报告期内，公司将原有的合规法律风险管理部设为合规法律部与风险管理部两个部门，既使合规法律部门专门其职，强化合规管控与法律审查，又使风险管理部门强化风险管理的覆盖面和业务前中后期风险管理职能。二是将原有的信托业务运营管理总部的项目中后期管理职能与信托财会部合并，成立信托业务托管总部，优化、整合了中后台管理资源，减少了管理上的目点和重复环节，进一步促进了项目中后期管理在操作上的标准化、在业务风险管理上形成了合规法律部门全过程审核、风险管理部门前中后期统一管理、托管部门进行统一操作、稽核审计部门随时检查监督的机制。

（2）加强项目初审阶段的把关，实现了风险管理职能前置

在信托项目进入公司审批流程之前，风险管理部门提早参与项目尽职调查和可研报告进行初审和会商，并与业务部门进行沟通和完善，初步形成了早介入、早沟通的互动机制。报告期内统一了尽调标准，提高项目尽调质量。对尽职调查结果的疑难工作也不断加强。

（3）进一步完善了业务内控制度与流程

报告期内公司对业务内控制度进行系统性的修订完善。现已分两批完成了重要业务内控制度的修订工作，并对所有业务审批流程开展了持续优化工作。以确保业务运行顺畅、风险节点可控为原则，对全面业务审批流程进行了两次集中调整，并在日常运行过程中发现问题及时改进，使审批流程更加顺畅、便捷。

（4）进一步细化了项目中后期管理，强化事后监督

公司进一步加强了存续项目中后期管理工作。信托业务托管总部成立后，尝试了信托项目中后期运营和财务管理一体化的新模式，细化了项目交接和管理过程中的相关制度与流程，及时向业务部门提示管理注意事项和风险关注点，信托财产集中托管、统一运营的优势正在逐步显现。

报告期内稽核审计部门加大了事后监督审计的范围、频率和监控力度。通过审计和调研，及时发现产品存在的瑕疵，弥补风险点，稽核审计的效果有效转化为管理成果，进一步提高了公司精细化管理的执行力。

（5）严守风险底线，防风险，保障项目兑付

报告期内公司采取了定期分析、重点排查、专项解决、提前到期管理、提早释放风险等措施。一是结合外部宏观经济环境和公司信托业务自身的特点，确定了项目风险关注的范围；根据房地产宏观调控政策，重点关注公司房地产信托项目的风险和到期兑付情况；根据资本市场不断下降的状况，重点关注新股、证券融资、股票质押融资等业务项目的风险；并且高度关注了矿产类、艺术品信托项目的风险。二是对到期信托项目进行了全面梳理，提前进入到期管理，逐项排查、随时监测。三是对重点项目定期召开风险排查会或专题分析会，对重点项目中出现的风险状况及时研究解决，四是加强风险预警，以风险管理流程等方式将风险事项随时上报。报告期内公司所有项目均正常兑付，向投资人足额分配了信托财产和取益，没有发生兑付风险。

（6）信息化建设为精细化管理提供了技术支持

报告期内公司信息化工作围绕业务发展和风险管理进行了重点建设，取得了较大进展。其中数据库建设是公司信息化建设的一个重要内容，如期完成的EAST数据库改造、档案管理系统的开发、CRM系统的完善、信托合同登记系统的启动，对提高管理效率和细化中后期管理起到了重要作用。

4.5.2风险状况

4.5.2.1信用风险状况

信用风险主要表现为公司交易对手不能履行合约义务带来的风险，其中包括业务合作伙伴、贷款对象的信用风险，资金往来银行的信用风险，从而导致公司资产价值发生变动遭受损失的风险。报告期末，公司目营信用风险资产合计185,397万元；其中正常类信用风险资产为185,397万元，无关注类、次级类、可疑类和损失类。不良资产期初数为0，期末数为0，已足额计提资产减值准备。报告期末，公司信托资产为12,363,350万元，无不良资产。

4.5.2.2市场风险状况

市场风险主要表现为因市场价格——利率、汇率、股票价格和商品价格等的不利变动而使公司的表内和表外业务发生损失的风险。具体表现为经济运行周期变化风险、金融市场利率波动风险、通货膨胀风险、房地产交易风险、证券市场、货币市场交易风险等。这些风险的存在不但影响信托财产的价值以及信托收益水平，也将影响公司由于资产负债结构不匹配等而导致公司整体的、当前和未来收入的损失。报告期内，公司未发生因市场风险所造成的损失。

4.5.2.3操作风险状况

操作风险主要是公司内部控制、系统及运营过程中的错误或疏忽或外部事件而可能引起潜在损失的风险，表现在信息系统还不够全面及时，风险评估、风险管理的程序和结构，会计系统还不够完善，以及人员操作不规范和责任心不强等方面。

公司通过加强内控制度和风险管理的落实，风险管理部门严格业务流程的管理，加强对操作风险的防控和管理，优化流程，充实、深化内控合规部门的职能；突出抓好重要岗位和薄弱环节管理，界定业务程序，明确岗位职责。运用内部审计和外部审计，保证公司内控制度执行及风险评估的客观性和独立性；集合检查资源，加强高风险点的监督检查，并通过检查中发现的问题不断完善修订各项内控制度。通过建立健全培训、考核、考证、激励、淘汰机制，不断提高员工的业务技能，通过不断升级和完善计算机管理系统以及业务操作流程，制定了一系列应对紧急情况的预防措施。

报告期内公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.3其他风险管理

公司强化合法合规经营的制度保障，持续关注法律、法规的最新发展，正确理解和准确把握其内涵，并及时对业务程序和操作指引进行梳理和修订；注重员工培训，提高员工的业务技能和风险管理意识；加强职业道德教育，增强员工的工作责任心，提高公司信誉。

报告期内公司未发生因上述风险所造成的损失。

5.报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1目营资产（经审计）

5.1.1会计师事务所审计结论

审计报告

致同审字（2013）第110A30001号

北京国际信托有限公司：

我们审计了后附的北京国际信托有限公司（以下简称北京信托公司）财务报表，包括2012年12月31日的合并及公司资产负债表，2012年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并所有者权益变动表及公司所有者权益变动表、金融企业国有资本保值增值效表、资产减值准备情况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北京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