

Disclosure

北京国际信托有限公司 2008 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责任。

本年度报告摘要自年度报告全文发布后，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本公司负责人董事长刘建华、总经理王晓龙、主管会计工作负责人、总会计师吴京林声明：保证年度报告摘要披露的真实、完整。

1.3 本报告摘要目录

2.公司简介

2.1公司概况

2.2组织架构

2.3公司治理结构

3.1股东

3.2董事

3.3监事

3.4高级管理人员

3.5公司员工

4.经营范围

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.2 所经营业务的主要内容

4.3 市场分析

4.4 内部控制

4.5 风险管理

5.报告期及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.2 外资资产

6.会计政策及会计估计

6.1 会计报表编制的基本原则

6.2 重大会计政策和会计估计说明

6.3 重要的事项说明

6.4 重资产转产及其出售的说明

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.7 内部制度

7.财务情况说明书

7.1 主要财务指标

7.2 对外财务报告

7.3 对外担保情况、经营成果有重大影响的其他事项

8.特别提示事项

8.1前10名股东报告期内变动情况及原因

8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

8.3 变更注册资本、变更注册地、变更公司名称、公司分立合并事项

8.4 公司的重大诉讼事项

8.5 其他经营活动中发生的对公司造成不利影响的情况

8.6 董事会及监事会公告的其他必要信息

9.公司监事会有意见

10.特别风险提示

2.公司概况

2.1公司简介

北京国际信托有限公司（简称“北京信托”）成立于1984年10月，2000年3月增资扩股成为多家企业参股的非银行金融机构。2002年3月，经中国银行业监督管理委员会批准，公司实施了引进战略投资者的股权转让，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，合2,922万美元（外汇资本）。

公司始终坚持以“诚信、诚信、创新”的理念，坚持防范风险、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日臻完善的法人治理结构，拥有高素质、专业化的经营管理团队；具备较雄厚的资本实力并形成品牌；确立了各项业务流程化、内控制度化在内部的较为完善的经营管理体系。基于健全的内控管理架构和有效的激励机制，依托于良好的内外部环境，公司业务取得了快速发展。截至2008年末，公司净资产达到13.44亿元，受托管理的信托财产余额为621.71亿元，同比增长12.43%，比去年增长了60.43%。

(4)取得了历史最好的经营业绩。实现净利润4.78亿元，完超额年度计划指标的150.37%，比上年增长了134.52%；资本净利率34.15%，同比计划目标增长12.72%；比上年增长了19.59%，增幅1345.52%。

2.经营方针

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：进一步稳固公司“诚信、诚信、创新”的市场形象，加快业务转型和盈利模式创新的步伐，形成公司可持续发展的盈利模式和核心竞争力，从战略的高度加强企业文化建设，在内部形成决策流程、产品研发、营销、风险管理、治理、信息系统等各方面实施有效管理，为股东、客户创造满意的收益，建成规范、安全、稳健、管理、风险、风控队伍，执行得力的卓越信托公司。

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期日期 | 金融从业年限 | 学历 | 专业 |
|-----|------------|----|-----|---------|--------|-----|---------|
| 刘建华 | 董事长 | 男 | 54岁 | 2000.3 | 8年 | 硕士 | 法学 |
| 王晓龙 | 总经理 | 男 | 53岁 | 1998.9 | 14年 | 博士 | 经济学 |
| 王晓龙 | 副总经理 | 男 | 45岁 | 2001.12 | 16年 | 博士 | 管理学 |
| 时宝东 | 副总经理 | 男 | 43岁 | 2008.7 | 7年 | 博士 | 工商管理 |
| 吴剑 | 副总经理 | 女 | 55岁 | 2008.7 | 17年 | 学士 | 工业电气自动化 |
| 陆石 | 党委副书记兼纪委书记 | 男 | 54岁 | 2008.12 | 20年 | 硕士 | 工商管理 |
| 吴京林 | 总会计师 | 男 | 44岁 | 2008.7 | 16年 | 硕士 | 工商管理 |
| 李铁刚 | 助理 | 男 | 55岁 | 2008.7 | 6年 | 硕士 | 经济法 |
| 辛宇晖 | 助理 | 女 | 44岁 | 2008.7 | 20年 | 硕士 | 经济学 |
| 吴庆斌 | 助理 | 男 | 35岁 | 2008.7 | 8年 | 双学士 | 法学及工学 |
| 江芳 | 董事会秘书 | 女 | 38岁 | 2008.7 | 16年 | 博士 | 法学 |

3.公司员工:109人

| 项目 | 报告期年度 | |
|--------|-------|-----|
| | 人数 | 比例 |
| 年龄分布 | | |
| 20岁以下 | 0 | 0% |
| 20-29岁 | 27 | 25% |
| 30-39岁 | 41 | 38% |
| 40岁以上 | 40 | 37% |
| 学历分布 | | |
| 博士 | 5 | 4% |
| 硕士 | 47 | 43% |
| 本科 | 43 | 39% |
| 专科 | 12 | 11% |
| 其他 | 1 | 0% |

4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.2 所经营业务的主要内容

4.3 市场分析

4.4 内部控制

4.5 风险管理

4.6 所经营业务的主要内容

4.7 财务情况说明书

4.8 主要财务指标

4.9 对外担保情况

4.10 特别风险提示

4.11 报告期及上一年度末的比较式会计报表

4.12 资产负债表

4.13 利润表

4.14 现金流量表

4.15 所有者权益变动表

4.16 资产负债表(续)

4.17 利润表(续)

4.18 现金流量表(续)

4.19 所有者权益变动表(续)

4.20 资产负债表(续)

4.21 利润表(续)

4.22 现金流量表(续)

4.23 所有者权益变动表(续)

4.24 资产负债表(续)

4.25 利润表(续)

4.26 现金流量表(续)

4.27 所有者权益变动表(续)

4.28 资产负债表(续)

4.29 利润表(续)

4.30 现金流量表(续)

4.31 所有者权益变动表(续)

4.32 资产负债表(续)

4.33 利润表(续)

4.34 现金流量表(续)

4.35 所有者权益变动表(续)

4.36 资产负债表(续)

4.37 利润表(续)

4.38 现金流量表(续)

4.39 所有者权益变动表(续)

4.40 资产负债表(续)

4.41 利润表(续)

4.42 现金流量表(续)

4.43 所有者权益变动表(续)

4.44 资产负债表(续)

4.45 利润表(续)

4.46 现金流量表(续)

4.47 所有者权益变动表(续)

4.48 资产负债表(续)

4.49 利润表(续)

4.50 现金流量表(续)

4.51 所有者权益变动表(续)

4.52 资产负债表(续)

4.53 利润表(续)

4.54 现金流量表(续)

4.55 所有者权益变动表(续)

4.56 资产负债表(续)

4.57 利润表(续)

4.58 现金流量表(续)

4.59 所有者权益变动表(续)

4.60 资产负债表(续)

4.61 利润表(续)

4.62 现金流量表(续)

4.63 所有者权益变动表(续)

4.64 资产负债表(续)

4.65 利润表(续)

4.66 现金流量表(续)

4.67 所有者权益变动表(续)

4.68 资产负债表(续)

4.69 利润表(续)

4.70 现金流量表(续)

</

北京国际信托有限公司 2008 年度报告摘要

(上接 C 版)
5.1.3 利润表
编制单位:北京国际信托有限公司

利润表

单位:人民币万元

| 项目 | 2008年度 | 2007年度 |
|----------------------|--------|--------|
| 一、营业收入 | 69,536 | 35,942 |
| 利息净收入 | 3,089 | 573 |
| 利息收入 | 3,089 | 1,276 |
| 利息支出 | | 1,843 |
| 手续费及佣金净收入 | 38,698 | 21,434 |
| 手续费及佣金收入 | 39,779 | 21,643 |
| 手续费及佣金支出 | 1,082 | 108 |
| 投资收益(损失) | 28,043 | 14,341 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 公允价值变动收益(损失) | (141) | |
| 汇兑收益(损失) | (155) | 691 |
| 其他业务收入 | 149 | |
| 二、营业支出 | 10,870 | 5,831 |
| 营业成本及附加 | 1,777 | 1,046 |
| 业务及管理费 | 8,609 | 5,628 |
| 资产减值损失 | 484 | (842) |
| 其他营业成本 | | |
| 三、营业利润 | 58,666 | 30,111 |
| 加:营业外收入 | 1,473 | 82 |
| 其中:非流动资产处置利得 | 48 | 57 |
| 非货币性资产交易利得(非货币性交易收益) | | |
| 政府补助(补助收入) | | |
| 债务重组所得 | | |
| 减:营业外支出 | 1,068 | 20 |
| 其中:非常规性资产处置损失 | 9 | |
| 非货币性资产交换损失(非货币性交易损失) | | |
| 债务重组损失 | | |
| 四、利润总额 | 59,070 | 30,173 |
| 减:所得税费用 | 11,258 | 9,785 |
| 五、净利润 | 47,812 | 20,388 |
| 减:少数股东损益 | | |
| 六、归属于母公司所有者的净利润 | 47,812 | 20,388 |

会计主管:刘建华 王晋会计工作负责人:吴京林 会计机构负责人:魏东华

5.1.4 所有者权益变动表 (见附表)

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债表

信托项目资产负债表

2008年 12月 31日

单位:人民币万元

| 信托资产 | 年初数 | 期末数 | 信托负债和信托权益 | 年初数 | 期末数 |
|-----------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 信托资产: | | | 信托负债: | | |
| 货币资金 | 967,839 | 226,089 | 应付受托人报酬 | 427 | 214 |
| 拆出资金 | | | 应付托管费 | 503 | 39 |
| 应收款项 | 106,318 | 77,071 | 应付受益人收益 | 54 | 30 |
| 买入返售资产 | 11,403 | 81,697 | 其他应付款 | 7,724 | 8,618 |
| 短期投资 | 54,000 | 721,488 | 应付股金 | 324 | 148 |
| 长期股权投资 | 362,902 | 175,532 | 卖出回购资产款 | | |
| 长期债权投资 | 480,165 | 538,456 | 其他负债 | | |
| 客户存款 | 1,766,130 | 2,901,065 | 信托负债合计 | 9,032 | 9,050 |
| 应收账款 | 4,396 | 2,808 | 信托负债和信托权益 | | |
| 无形资产 | 115,462 | 1,533,772 | 年初数 | 3,069,410 | 6,217,083 |
| 长期待摊费用 | 982 | 11 | 期末数 | 3,069,410 | 6,217,083 |
| 其他资产 | | | | | |
| 六、归属于母公司所有者的净利润 | 3,816,101 | 6,257,983 | 信托负债和信托权益合计 | 3,816,101 | 6,257,983 |

会计主管:黄明芳 复核:孟广杰 制表:马政毅

5.2.2 信托项目利润及利润分配表

2008年 12月

单位:人民币万元

| 项目 | 本年数 | 上年数 |
|---------------|---------|---------|
| 一、营业收入 | 375,966 | 285,927 |
| 利息收入 | 170,664 | 77,698 |
| 投资收益 | 174,989 | 180,943 |
| 租赁收入 | 1,176 | 8,563 |
| 其他收入 | 29,128 | 18,763 |
| 二、营业费用 | 68,033 | 29,267 |
| 三、营业税金及附加 | 3,237 | 3,283 |
| 四、扣除资产损失的信托利润 | 304,696 | 253,377 |
| 减:资产损失净额 | 9,651 | 663 |
| 五、扣除资产损失的信托利润 | 295,035 | 252,714 |
| 加:期初未分配利润 | 136,470 | 15,035 |
| 六、可供分配的信托利润 | 430,505 | 267,749 |
| 减:本期已分配利润 | 401,568 | 132,279 |
| 七、期末未分配利润 | 28,937 | 135,470 |

会计主管:黄明芳 复核:孟广杰 制表:马政毅

6.1 会计报表编制基础不符合会计核算基本前提的说明

6.1.1 会计报表不符合会计核算基本前提的事項:无

6.2 重要会计政策和会计估计说明
6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法
根据财政部《企业会计准则—金融工具减值》(财会[2006]9号)的规定,公司计提一般准备和资产减值准备。原则上,判断上一期持有的金融资产是否低于预期损失率的10%的,将该类金融资产划分为正常类;将该类金融资产划分为关注类;将该类金融资产划分为次级类;将该类金融资产划分为可疑类;将该类金融资产划分为损失类。

对于正常类金融资产,按其账面余额和预计未来现金流量的差额计提减值准备,其组合计提比例例如下:

| 风险类别 | 计提比例(%) |
|------|---------|
| 正常类 | 1 |
| 关注类 | 2 |
| 次级类 | 5 |
| 可疑类 | 50 |
| 损失类 | 100 |

6.2.2 金融资产核算方法

公司的金融资产划分为以下四类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,持有至到期投资,贷款和应收款项,可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量,对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用直接计入当期损益,其他类别的金融资产相关交易费用采用公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

可供出售金融资产,取得时按公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额,期间内利息或现金股利,以及以后期间公允价值的变动额,作为该金融资产的账面价值,终止确认时,应按其账面价值与实际收到的金额的差额,扣除原直接归属于该金融资产的手续费和交易费用后的金额,作为投资收益。

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额确定或可确定,且公司有能力控制的非衍生金融资产,包括债券投资等。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益,其利得或损失直接计入当期损益。

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的金融资产,包括应收账款和其他应收款。

对于可供出售的金融资产,在初始确认时即判断是否可供出售的金融资产,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和可供出售金融资产,除取得时的成本外,还应计入取得时的交易费用。

对于可供出售的金融资产,如果能够可靠地计量其公允价值,则按照公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益,其利得或损失直接计入当期损益。

对于可供出售的金融资产,如果不能够可靠地计量其公允价值,则按照成本进行后续计量。

对于可供出售的金融资产,如果能够可靠地计量其公允价值,并且能够持续可靠地取得公允价值,则按照公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益,其利得或损失直接计入当期损益。

对于可供出售的金融资产,如果不能够可靠地计量其公允价值,并且不能持续可靠地取得公允价值,则按照成本进行后续计量。

对于可供出售的金融资产,如果能够可靠地计量其公允价值,并且能够持续可靠地取得公允价值,但公允价值发生较大幅度波动,可能影响损益的,则按照成本进行后续计量。

对于可供出售的金融资产,如果不能够可靠地计量其公允价值,并且不能持续可靠地取得公允价值,但公允价值发生较大幅度波动,可能影响损益的,则按照成本进行后续计量。

对于可供出售的金融资产,如果能够可靠地计量其公允价值,并且能够持续可靠地取得公允价值,但公允价值发生较大幅度波动,可能影响损益的,则按照成本进行后续计量。

对于可供出售的金融资产,如果不能够可靠地计量其公允价值,并且不能持续可靠地取得公允价值,但公允价值发生较大幅度波动,可能影响损益的,则按照成本进行后续计量。