北京国际信托投资有限公司 2006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，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 公司董事长刘建华、总经理王晓龙、总会计师吴剑及会计部门负责人吴京林声明：保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

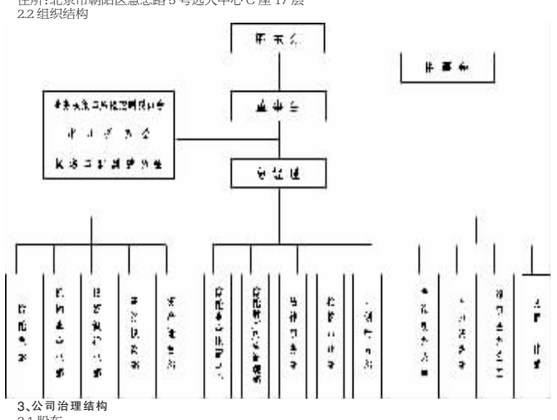
2、公司概况

2.1 公司简介

北京国际信托投资有限公司（以下简称公司）于 1984 年 10 月成立，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 月获得重新登记。截至 2006 年末，公司注册资本为 14 亿元人民币（含 2,932 万美元外汇资本）。

1、中文名称：北京国际信托投资有限公司
中文名称缩写：北京国投
英文名称：Beijing International Trust & Investment Co., Ltd.
英文名称缩写：BJITIC
2、法定代表人：刘建华
注册地址：北京市朝阳区安定路 5 号北京金融信托大厦 C 座
邮政编码：100029
网　址：www.bjitic.com
电子信箱：webmaster@bjitic.com
3、信息披露事务负责人：江方
联系电话：010-64436623
传　真：010-64436551
电子信箱：jiangfang@bjitic.com
4、信息披露报纸：上海证券报
5、年度报告备置地点：北京市朝阳区安定路 5 号北京金融信托大厦 C 座
6、公司聘请的会计师事务所：北京京都会计师事务所有限责任公司
住所：北京市建国门外大街 22 号赛特广场 5 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

2.2 组织结构



3、公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 股东总数：11

占公司 15%以上（含 15%）出资比例的股东：1

股东名称	出资比例	法定代表人
北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	李爱庆

3.1.2 公司第一大股东的主要股东

北京市国有资产经营有限责任公司
股东：北京市人民政府

3.2 董事

董事会成员

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
刘建华	董事长	男	52岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	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；北京国际信托投资有限公司董事长、党委书记。
王晓龙	副董事长	男	51岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	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部主任；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；京泰财务有限公司董事、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；北京国际信托投资有限公司副董事长、总经理。
杨　实	副董事长	男	51岁	2000.3	北京能源投资（集团）有限公司	14.29%	北京市委党校研究生，历任北京市西城区法院刑庭庭长、审判委员会委员、调研室主任；北京市西城区人大常委会政法室主任、人大常委会副主任；北京国际电力开发投资公司副总经理；北京能源投资（集团）有限公司董事。
殷　捷	董事	男	51岁	2004.4	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	中南大学硕士，历任中央国家机关部委副局长、局党委书记、局长；中国法学会理事、常务理事；国务院发展研究中心国际技术经济研究所研究员；首都规划建设委员会委员；宁夏回族自治区党委候补委员、人民政府副秘书长、厅长、厅党委书记；国际关系学院党委书记、教授；北京国际信托投资有限公司董事、党委副书记、纪委书记；北京控股集团有限公司董事、党委副书记、纪委书记。
吕凤春	董事	男	60岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	中央党校本科，历任北京内燃机总厂代理厂长；北京汽车工业总公司总经理助理；北京国际信托投资公司副总经理；日本京连兴业株式会社社长。
肖　伟	董事	男	47岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	西南财经大学工商管理硕士，历任中国人民银行科员、主任科员；中国工商银行副处长、处长；北京国际信托投资有限公司董事、副总经理；中国银行股份有限公司年金管理中心总经理。
栾京亮	董事	男	47岁	2000.3	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	中国人民大学一分校学士，历任中国技术进出口总公司北京市公司财务部副经理；京华实业开发公司财务经理；渔阳饭店有限公司副总经理兼财务总监；北京国际信托投资公司总会计师；香港冠亚有限公司董事长兼总经理。
李显章	董事	男	49岁	2005.5	中国石油化工股份有限公司	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。
刘鸿雁	董事	男	32岁	2000.12	上海爱使股份有限公司	8.29%	东北林业大学学士，任上海爱使股份有限公司董事。
程景泰	董事	男	72岁	2001.4	上海爱使股份有限公司	8.29%	大学本科，历任核工业部第二研究所工程师；核工业部北京核仪器厂工程师；核工业部标准化研究所所长；上海爱使股份有限公司董事。
李海东	董事	男	43岁	2004.12	中国运载火箭技术研究院	7.14%	东北财经大学学士，历任航天总公司财务局国有资产处处长；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。
童云芳	董事	男	58岁	2000.12	杭州钢铁集团公司	6.14%	浙江大学专科，历任杭州钢铁厂计划处副处长、财务处处长、总经济师、副厂长；杭州钢铁集团公司副总经理、总经理、董事长兼党委书记。
赵　华	董事	男	36岁	2000.3	天津经济技术开发区投资有限公司	4.29%	南开大学硕士，历任天津经济技术开发区总公司办公室副主任；标准食品有限公司总经理；天津泰达科技风险投资股份有限公司总经理。

注：北京银监局于 2005 年 8 月作出批复（京银监复[2005]428 号），同意中国运载火箭技术研究院将其持有的公司出资全部转让给航天科技财务有限责任公司，有关的工商变更手续正在办理中。

3.3 监事

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
兰万源	监事会召集人	男	66岁	2000.3	中国运载火箭技术研究院	7.14%	兰州大学学士，历任航天工业部第一研究院综合计划部规划处副处长，预研处处长、审计室主任；中国运载火箭技术研究院第一研究院审计室主任。
陆　石	监事	男	52岁	2003.4	北京市国有资产经营有限责任公司	40.00%	北京财贸干部管理学院研究生，历任北京地质局宣传处副处长；日本北京会馆副馆长；北京国际信托投资有限公司总经理助理兼办公室主任。
刘富有	监事	男	59岁	2003.4	职工代表	–	空军第六飞行学院毕业，历任空军第六飞行学院飞行大队政委、政治处主任、一团政委；陆军第三十八集团军陆航团政委；北京航空公司筹建办公室飞行部部长；北京证券交易中心办公室主任、副总经理；北京国际信托投资有限公司人力资源部经理、工会负责人。
张　伟	董事	男	38岁	2005.5	北京能源投资（集团）有限公司	14.29%	中央财经大学学士，历任交通部水运科学研究所财务室副主任；北京国际电力开发投资公司投资银行业务部经理、资本运营部经理；北京能源投资（集团）有限公司金融投行部经理。
王晓惠	监事	女	36岁	2001.4	上海爱使股份有限公司	8.29%	清华大学硕士，历任北京市环境保护科学研究院研究员；上海爱使股份有限公司董事。
张　平	监事	女	40岁	2002.7	北京庆亚经济技术发展公司	2.14%	中国金融学院本科，历任黑龙江省林业局湖水所团总支书记；上海市崇明东森林公园办公室主任；中国航空工业供销总公司干部；北京庆亚经济技术发展公司总经理。
蒋政军	监事	男	54岁	2001.11	北京宏达信资产经营公司	2.14%	中共中央党校研究生，历任北京市东城区技术监督局局长；北京市东城区人民政府朝阳门东四办事处副主任；北京市东城区东四集体经济管理中心主任；北京宏达信资产经营公司董事长兼党委书记。
韩新梅	监事	女	41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，历任海淀区京海农工商公司红艺据制品厂主管会计；海淀区京海农工商公司会计兼统计；海淀区欣华农工商公司副总经理兼财务部经理。
任永全	监事	男	49岁	2004.4	北京万泉寺投资管理公司	0.43%	高中，历任万泉寺涂料厂厂长；北京万泉寺农工商公司副经理；宏光绝缘材料厂副厂长；北京万泉寺投资管理公司副经理。

3.4 高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职日期	金融从业年限	学历	专业
王晓龙	总经理	男	51岁	1998.9	12年	博士	经济学
周瑞明	副总经理	男	43岁	2001.12	14年	博士	管理学
时宝东	总经济师	男	41岁	2001.4	5年	博士	工商管理
吴　剑	总会计师	女	53岁	2004.6	19年	学士	电气自动化

3.5 公司员工

项　目		报告期年度	
		人数	比例
年龄分布	20以下	0	0%
	20－29	25	23.2%
	30－39	40	37.0%
	40以上	43	39.8%
学历分布	博士	3	2.8%
	硕士	31	28.7%
	本科	51	47.2%
	专科	20	18.5%
	其他	3	2.8%

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

2006 年经营目标完成情况：公司以战略重组为契机，进一步优化资产结构，在信托业务盈利能力、成本控制能力、业务创新能力、对外合作能力等方面进一步增强，公司经受复杂的宏观经济调整和金融业变革的能力日益提高。

2007 年公司争取稳步实现以下发展目标：固有资产总量 15 亿元；管理信托财产总量 260 亿元；人均创利 >80 万元；资本收益率 >6%；信托业务收入占总收入 60%以上。

经营方针：完成战略重组，规范经营，持续创新，稳健发展。

战略规划：引入实力雄厚的战略投资人，树立“谨慎、诚信、负责、创新”的市场形象，培养高素质的专业理财队伍，实现公司信托业务市场份额和盈利能力的显著增强，逐步成为经营稳健、管理科学、实力雄厚、具有竞争力的专业化信托机构。

4.2 所经营业务的主要内容

自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	45,203	18.62%	基础产业	50,100	20.63%
贷　款	35,737	14.72%	房地产业	27,351	11.26%
短期投资	32,753	13.49%	证　券	2,753	1.13%
长期投资	79,693	32.82%	实　业	83,208	34.27%
其　他	49,433	20.36%	其　他	79,407	32.71%
资产总计	242,819		资产总计	242,819	

注：“资产运用——其他”，即应收款净额 43,334 万元，固定资产净额 1,004 万元，抵债资产 3,343 万元，拆放同业 2,967 万元，呆账准备 –1,215 万元。

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	118,473	7.82%	基础产业	741,181	48.89%
贷　款	708,343	46.73%	房地产	191,356	12.62%
短期投资	1,491	0.1%	证　券	1,491	0.1%
长期投资	491,483	32.42%	实　业	204,061	13.46%
买入返售资产	9,433	0.62%	其　他	377,808	24.93%
其　他	186,674	12.31%			
资产合计	1,515,897		资产合计	1,515,897	

注：“资产运用——其他”，即信托项目形成的应收款 28,634 万元，固定资产 121,193 万元，无形资产 28,550 万元，应收融资租赁款 6,278 万元，长期待摊费用 2,019 万元。

4.3 市场分析

2006 年中国经济在“双稳健”的宏观经济政策调控下，继续呈现平稳快速增长的良好态势。随着中国金融业的全面开放，金融机构改革全面展开，资本市场进入一个新的时代，中国金融业发生了深刻的变革。

有利因素：（1）社会财富逐步积累，使社会经济主体对财富管理与安排的需求日益多元化，信托业赖以发展的经济基础更加成熟；（2）信托业制度建设有较大推进，信托业日益规范；（3）公司具有地处首都的区位优势，规范、诚信经营，具有一支专业化的人才队伍，积累了一定的市场品牌和客户，资产管理能力和市场应变能力不断提升。

不利因素：（1）整个社会信托普及程度不高；（2）相关信托法规配套尚待完善；（3）信托监管环境相对严厉，得到的政策支持、政策扶植较弱；（4）信托主营的理财业务市场竞争激烈，不断受到其他金融机构的侵蚀；（5）公司股权结构的变化，将会对业务定位和拓展产生新的影响。

4.4 内部控制概况

1、内控环境与文化

公司有较为完善的法人治理结构、合理的组织管理体系及严密的岗位业务工作流程，各层面权责清晰，分工明确，相互衔接，相互制衡；员工按岗位要求竞聘上岗，严格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。

2、内控措施

（1）原则和政策：内控制度建设遵循全面性、系统性、独立性的原则，实行以全面推行风险管理、建立纵横交错的风险管理体系为核心的内控政策。

公司内部控制遵循的原则：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：公司内控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。

公司内部控制政策的主要内容：① 确定公司内部控制的指导方针；② 建立健全内部控制制度体系，完善法人治理结构；③ 合理的组织架构、职能设置；④ 对风险的评估、控制提出纲领性要求；⑤ 对公司内部控制制度的实施进行监督，发现问题及时修正。

（2）组织保障：通过规范法人治理结构、建立内控组织、制定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：

决策层面：股东会审议批准董事会制定的各项政策与经营计划；董事会下设风险控制专业委员会，负责监督、检查各项内控制度的建立和执行，评价主要经营风险。

执行层面：高管层负责实施经董事会批准的内控政策及策略；采取固有财产与信托财产隔离的业务管理制度，从前端（业务部门）、中端（财产风险管理部等业务支持部门）和后端（财务部等业务管理部门）控制风险，以风险可控为前提，提高效益和效率。

监督层面：董事会下设审计委员会，并接受监事会检查监督；稽核审计部门负责对各部门、各岗位、各项业务的风险控制情况实施全面的监督检查和评价。

（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，已制定了涵盖业务管理等各方面制度，以及实施细则和操作流程。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。

（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。具体包括：① 审慎进行项目前期尽职调查，严格执行信托项目管理制度和风险控制制度，进行内部初审；② 严格的法律文件审查制度；③ 风险控制专业委员会对项目进行直接审查、综合评判及最终决策；④ 财务和风险管理部门在资金拨付前的把关控制；⑤ 稽核审计部门和风险管理部门的追踪监控。

4.5 风险管理概况

4.5.1 风险状况

4.5.1.1 信用风险状况

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。

4.5.1.2 市场风险状况

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。

4.5.1.3 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。

4.5.1.4 其他风险状况

其他风险主要是指公司业务开展中的合规性风险、政策风险、公司信誉风险、人员道德风险等。

4.5.2 风险管理

4.5.2.1 信用风险管理

公司通过事前评估、事中控制、事后评价的风险控制体系来防范和规避信用风险。密切结合国家宏观调控政策、产业导向政策和地区经济发展战略，及时退出潜在风险大的行业和企业；加强对融资对象的运营状况和信用分析；完善业务各环节的责任评议，做到责任到岗、责任考评、责任追究三个环节紧密相扣、环环问责。

公司根据财政部关于《金融企业呆账核销管理办法》（财金[2001]127 号）及《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）的规定，计提呆账准备和一般准备。

4.5.2.2 市场风险管理

公司通过对宏观经济、货币政策、行业政策和利率走势等的分析，进行持续的专项监控；建立完备可靠的管理信息系统识别和量化各种投资组合所面临的风险；制定可能有重大情况发生的应急处置方案。

4.5.2.3 操作风险管理

公司重点加强内控制度和风险管理的落实。风险管理部门严格业务人员的业务流程的管理，加强会计部门等专业部室对操作风险的防控和管理，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，重新界定业务程序，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；集中检查资源，加强高风险点的监督检查。

4.5.2.4 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。

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

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审 计 报 告

北京京都审字(2007)第 1019 号

北京国际信托投资有限公司董事会：

我们审计了后附的北京国际信托投资有限公司（以下简称“北京国投公司”）固有财产项下财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 年度的利润表和利润分配表。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是北京国投公司管理层的责任。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。除本报告“三、导致保留意见的事项”所述事项外，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、导致保留意见的事项

北京国投公司已经分别按承担风险和损失的资产期末余额的 1%计提了一般风险准备和呆账准备，但如财务报表附注七所述，北京国投公司未能对所述不良资产计提充足的减值准备。

四、审计意见

我们认为，除了上述事项产生的影响待定外，北京国投公司财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了北京国投公司 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度的经营成果。

本审计报告仅是对北京国投公司固有财产项下财务报表发表的审计意见，不包括北京国投公司信托财产。

北京京都会计师事务所有限责任公司　　中国注册会计师　李惠琦
　　中国注册会计师　党小民

中国·北京
2007 年 4 月 3 日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：北京国际信托投资有限公司　　单位：人民币万元

项　目	2006年 12 月 31 日	2005年 12 月 31 日
流动资产		
现金及银行存款	776	368
贵金属		
存放中央银行款项		14
存放同业款项	44,428	3,292
清算存款		
拆放同业	2,967	3,067
拆放金融性公司		
短期贷款	25,100	42,164
进出口押汇		
应收账款	3,430	3,320
其他应收款	39,904	68,329
贴现		
短期投资	32,753	30,947
委托贷款及委托投资		
买入返售证券		
待摊费用		
一年内到期的长期债券投资		
一年内到期的其他长期资产		
其他流动资产		
流动资产合计	149,358	151,502
长期资产：		
中长期贷款	10,637	30,993
逾期贷款		
应收租赁款		
减：未收租赁收益		
应收转租赁款		
租赁资产		
减：待转租租赁资产		
长期债券投资		
长期股权投资	79,693	95,485
固定资产原价	3,038	4,692
减：累计折旧	1,682	2,023
固定资产净值	1,355	2,669
减：固定资产减值准备	351	621
固定资产净额	1,004	2,047
在建工程		
固定资产清理		
长期资产合计	91,334	128,526
无形资产及其他资产：		
无形资产		16
长期待摊费用		
待处理抵债资产		
其他长期资产	3,343	3,421
无形资产及其他资产合计	3,343	3,437
呆账准备：		
减：呆账准备	1,215	1,750
资产总计	242,819	281,714

法定代表人：刘建华　　财务负责人：吴京林　　制表人：程红

资产负债表(续)

编制单位：北京国际信托投资有限公司　　单位：人民币万元

项　目	2006年 12 月 31 日	2005年 12 月 31 日
流动负债：		
短期存款		
短期储蓄存款		
财政性存款		
向中央银行借款		
同业存放款项		
联行存放款项		
系统内存款		
同业拆入	56,000	67,000
卖出回购证券款		
汇出汇款		
应解汇款及临时存款		
委托存款		
存入短期保证金		
应付账款	473	2,435
应付工资		405
应付福利费	809	564
应交税金	4,471	–526
应付利润	3,045	6,491
其他应付款	4,661	9,025
预提费用		
递延收益		
发行短期债券		
一年内到期的长期负债		
其他流动负债		
流动负债合计	69,459	85,395
长期负债：		
长期存款		
长期储蓄存款		
存入长期保证金		
转贷款资金		
发行长期债券		
长期应付款	20,000	45,000
长期借款		
长期负债合计	20,000	45,000
递延税项：		
递延税款贷项		
负债合计	89,459	130,395
股东权益：		
股本	140,000	140,000
资本公积	–587	181
盈余公积	5,198	4,409
其中：公益金		
未分配利润	5,648	5,075
风险准备	3,101	1,655
股东权益合计	153,360	151,320
减：待处理财产净损失		
股东权益净额	153,360	151,320
负债及股东权益总计	242,819	281,714

法定代表人：刘建华　　财务负责人：吴京林　　制表人：程红

5.1.3 利润和利润分配表

利 润 表

编制单位：北京国际信托投资有限公司　　单位：人民币万元

项　目	2006年度	2005年度
一、营业收入	21,443	18,350
利息收入	721	1,420
金融机构往来收入	132	56
信托报酬与中间业务收入	15,972	11,345
手续费收入		
汇兑收益		
投资收益	4,449	5,158
其他营业收入	168	372
二、营业支出	7,795	9,600
利息支出	633	453
金融机构往来支出	2,181	3,810
中间业务支出	8	11
手续费支出		
营业费用	4,857	3,644
汇兑损失	636	1,699
其他营业支出	–521	–16
三、营业税金及附加	882	808
四、营业利润	12,766	7,942
加：营业外收入	178	114
减：营业外支出	368	449
五、利润总额	12,576	7,607
减：所得税	4,700	13
六、净利润	7,876	7,594

法定代表人：刘建华　　财务负责人：吴京林　　制表人：程红

利润分配表

编制单位：北京国际信托投资有限公司　　单位：人民币万元

项　目	2006年度	2005年度
一、净利润	7,876	7,594
加：年初未分配利润	5,075	2,917
其他转入	6	–2,992
二、可供分配的利润	12,957	7,519
减：提取法定盈余公积	788	759
提取法定公益金		380
提取信托赔偿准备	394	380
提取一般准备	1,052	926
三、可供股东分配的利润	10,723	5,075
减：分配股东股利	5,075	
四、未分配利润	5,648	5,075

法定代表人：刘建华　　财务负责人：吴京林　　制表人：程红

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表

2006 年 12 月 31 日

编制单位：北京国际信托投资有限公司　　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	38,480	118,473	应付受托人报酬	541	549
拆出资金			应付托管费		5
应收款项	74,230	28,634	应付受益人收益		
买入返售资产	15,360	9,433	其他应付款项	2,983	1,921
短期投资	1,629	1,491	应交税金		277
长期债权投资		145,510	卖出回购资产款	28,000	
长期股权投资	297,944	345,973	其他负债	380	21
客户贷款	518,997	708,343	信托负债合计	31,904	2,773
应收融资租赁款	9,056	6,278	信托权益：		
固定资产	165,791	121,193	实收信托	1,122,321	1,497,512
无形资产	37,340	28,550	资本公积	508	576
长期待摊费用	2,924	2,019	未分配利润	7,016	15,036
其他资产			信托权益合计	1,129,846	1,513,124
信托资产总计	1,161,750	1,515,897	信托负债及信托权益合计	1,161,750	1,515,897

会计主管：黄明芳　　复核：孟广杰　　制表：尹海霞

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表

2006 年 12 月

编制单位：北京国际信托投资有限公司　　单位：人民币万元

项　目	本年数	上年数
一、营业收入	59,453	52,271
利息收入	33,078	23,069
投资收益	12,578	16,516
租赁收入	1,866	1,709
其他收入	11,931	10,976
二、营业费用	12,053	4,490
三、营业税金及附加	1,829	318
四、扣除资产损失前的信托利润	45,571	47,463
减：资产减值损失	663	
四、扣除资产损失后的信托利润	44,908	47,463
加：期初未分配信托利润	7,016	–475
六、可供分配的信托利润	51,924	46,988
减：本期已分配信托利润	36,889	39,972
七、期末未分配信托利润	15,035	7,016

会计主管：黄明芳　　复核：孟广杰　　制表：尹海霞

6、会计报表附注

6.1 报告期，无会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法的变化。

6.2 或有事项说明

报告期存续的担保年初余额 96,225 万元，年末担保余额 10,000 万元。担保余额低于公司法定对外担保限额，其中 3000 万元为对子公司的担保。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，通过在北京产权交易所公开挂牌的方式，公司及冠宙有限公司将其在渔阳饭店有限公司的股权以 4 亿元人民币的价格转让给重庆国际信托投资有限公司。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 资产风险经营情况

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	211,197	28,822	720	35,382	5,593	281,714	41,695	14.80%
期末数	182,078	26,557	720	30,696	2,768	242,819	34,184	14.08%

6.4.1.2 资产损失准备情况

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	926	1,052	0	0	1,978
专项准备	1,750	0	535	0	1,215

注：报告期根据财政部的要求，按照风险资产余额 1%计提一般准备金。

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资情况

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	0	30,000	0	95,485
期末数	1,839	30,000	0	79,693

6.4.1.4 长期股权投资情况

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益
国都证券有限公司	24.29%	证券投资、自营买卖	0
北京石开房地产开发有限公司	50%	房地产开发、商品房销售	0
北信东方实业发展有限公司	94.46%	投资、物业、咨询	0
北京科技风险投资股份有限公司	25%	投资、投资咨询	0
天津泰达科技风险投资股份有限公司	3.05%	对高新技术企业投资管理及咨询	0

6.4.1.5 自营贷款情况

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
吉林省交通厅	55.96%	正常
凯吉（香港）电子股份有限公司	26.61%	逾期
北京锦绣大地房地产开发公司	13.99%	正常
凯奇通信总公司	3.16%	逾期
内蒙古自治区交通厅	0.28%	正常

6.4.1.6 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

收入结构	金　额	占收入总额的比例
信托及中间业务收入	15,972	73.88%
短期投资收益	2,950	13.64%
长期投资收益	1,499	6.93%
利息收入	853	3.95%
其他收入	346	1.60%
收入合计	21,620	

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初、期末数

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
合计	1,161,750	1,515,897

6.4.2.2 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情况

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额	加权平均实际收益率
集合类	17	199,542	5.41%
单一类	35	470,518	7.95%
财产管理类	3	53,072	6.16%
合　计	55	723,132	7.12%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目情况

单位：人民币万元

新增项目	项目个数	合计金额
集合类	8	228,151