北方国际信托股份有限公司二零一九年年度报告摘要

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。

1.2 公司董事会对公司 2019 年年度报告发表了同意的意见。

1.3 独立董事王爱俭、戴金平、毛翔对公司 2019 年年度报告基于独立判断立场,发表意见如下:公司 2019 年度报告属实,内容真实、准确、完整。

1.4 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司法定代表人、总经理韩立新,主管会计工作负责人王燕滨,会计机构负责人李学娟声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

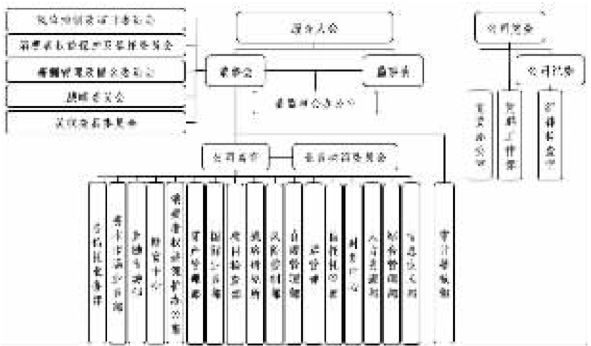
2. 公司概况

2.1 公司简介

表 2.1 公司简介

1	法定名称(及缩写)	北方国际信托股份有限公司(北方信托)
2	英文名称(及缩写)	Northern International Trust Co., LTD(NITIC)
3	法定代表人	韩立新
4	注册地址	天津经济技术开发区第三大街 39 号
5	邮政编码	300457
6	办公地址	天津市河西区友谊路 5 号北方金融大厦
7	邮政编码	300201
8	互联网网址	http://www.nitic.cn/
9	负责信息披露高级管理人员	王辉
10	联系人	孙晨曦
11	联系电话	022-28370688
12	传真	022-28370088
13	电子信箱	sunchenxi@nitic.cn
14	公司信息披露的报纸名称	证券时报
15	公司年度报告备置地点	天津市河西区友谊路 5 号北方金融大厦 26 层
16	公司聘请的会计师事务所名称及住所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室

2.2 组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东

截至信息披露日,股东总数 24 家。公司前三位股东情况如下表所示:

表 3.1

股东名称	持股比例(%)	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
★天津泰达投资控股有限公司	32.33	张秉军	1007695万元	天津经济技术开发区盛达街 9 号 1201	以自有资金对区域内基础设施开发建设、金融、保险、证券业、房地产业、交通运输业、电力、燃气、蒸汽及水电生产和供应业、建筑业、仓储业、旅游业、餐饮业、旅馆业、娱乐服务业、广告、租赁服务业的投资;高新技术开发、咨询、服务、转让;房屋租赁;基础设施建设;土地开发整理;汽车租赁、设备租赁(不含融资租赁)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
天津渤海文化产业投资有限公司	25.43	于学昕	392900万元	天津河西区友谊北路 61 号银都大厦 5 层	对文化艺术产业进行投资;文化场馆及设施的租赁;广告业务;商务信息咨询;百货、工艺美术品销售;物业服务。(以上范围内国家有专营专项规定的按规定办理)
天津泰达股份有限公司	5.43	胡军	147557.3852 万元	天津开发区第三大街 16 号	以自有资金对建筑业、房地产业、纺织业、化学纤维制造业、批发零售业、交通运输、仓储业、电力生产和供应业、环境和公共设施管理业、住宿和餐饮业、科学研究和技术服务业、教育业、文化、体育和娱乐业等行业投资;资产经营管理(金融资产除外);投资咨询服务;自有房屋租赁及管理服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

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
申小林	董事	男	53	2014年4月22日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任国家冶金工业部经济发展研究中心经济师、高级经济师,首钢总公司计划财务部副部长、高级会计师,中央企业工作委员会国有重点大型企业监事会专职监事,国务院国资委国有重点大型企业监事会专职监事,天津泰达投资控股有限公司董事、副总经理、党委委员,渤海银行股份有限公司董事。
贾晋平	董事	男	56	2014年4月22日	天津泰达电力有限公司	4.31	曾任兰州大学管理学院教师,中国化工进出口总公司甘肃公司业务主办,中粮集团甘肃分公司副科长、科长、总经理助理,天津泰达投资控股有限公司项目评估部副部长、风险控制部部长、财务中心党支部书记,现任天津泰达投资控股有限公司纪委委员、总经理助理。
朱文芳	董事	女	52	2014年4月22日	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任兰州公共交通公司宣传干事,天津开发区工业投资公司企划部干部,天津泰达集团投资部干部、办公室副主任,天津泰达投资控股有限公司证券部副经理、证券部经理,天津泰达投资控股有限公司金融事业部经理、金融事业部党支部书记。2018 年 4 月 2 日起代为履行北方国际信托股份有限公司董事长职务 6 个月。
胡军	董事	男	43	2014年4月22日	天津泰达股份有限公司	5.43	曾任中国工商银行天津分行房地产信贷部高级主管,天津泰达投资控股有限公司投资管理部副经理、经理。现任天津泰达股份有限公司董事长,天津市泰达国际控股(集团)有限公司董事。
于学昕	董事	男	54	2015年3月25日	津联集团有限公司	11.21	曾任天津市油漆助剂厂干部,天津市化学工业局干部,天津市经委调整工业办公室科员、副主任科员、主任科员、副主任,天津市国资委企业改革改组处副处长,综合协调处处长,天津市国有企业监事会正处级领导职务专职监事(处长),津联控股公司总经理助理,渤海国资公司副总经理、常务副总经理、总经理、党委书记,津智资本公司党委书记、董事长,现任天津渤海文化产业投资有限公司董事长。

表 3.2-2(独立董事)

姓名	所在单位及职务	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
王爱俭		女	65	2014年4月22日	天津保税区投资有限公司	1.35	曾任天津财经大学副校长,曾任第十一届全国人大代表,曾任第十二届全国政协委员。
戴金平	南开大学国家经济战略研究院副院长	女	55	2014年4月22日	天津市大安房地产开发有限公司	3.37	曾任河北经贸大学教师,南开大学教师,南开大学国经所所长,南开大学深圳金融工程学院副院长,跨国公司研究中心副主任,现任南开大学国家经济战略研究院副院长、教授、博士生导师。
毛翔	天津市吉威汇英商务咨询公司经理、天津中审联会计师事务所经理、税务咨询公司经理	女	65	2015年12月23日	监事会	-	曾在二轻局按扣厂会计科工作,曾在天津市计划委员会财政金融处工作,先后负责主抓市财政局及国资委、计算机网络等方面的工作,兼任市计划委员会团副书记,后被派往委机关下属三产主持建立会计师事务所,后组建天津吉威会计师事务所、商务咨询公司、评估公司、税务咨询公司、深圳鹏城会计师事务所北京分所,均任负责人,现任中审联会计师事务所北京分所经理、建科机械(天津)股份有限公司独立董事。

表 3.2-3(董事会下属委员会)

	职 责
风险控制及审计委员会	代表董事会对公司运作和经营活动中的风险进行监督、控制和管理,对公司经营活动行使审计评价和监督职能,是公司经营风险的防范与控制机构,也是对公司内、外部审计和内控活动进行监督、核查的机构。
消费者权益保护及信托委员会	代表董事会督促公司依法履行受托职责,当公司或者股东利益与受益人利益发生冲突时,保证公司为受益人的最大利益服务。
薪酬管理及提名委员会	代表董事会对公司激励机制建设、薪酬分配进行管理,是公司薪酬分配的管理机构,负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准,对董事和高级管理层的任职资格进行初步审核,并向董事会提出建议。
战略委员会	代表董事会负责制定公司经营管理目标和长期发展战略,监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。
关联交易委员会	代表董事会对公司关联交易进行监督、控制和管理,保证公司充分维护受益人的利益。

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
徐松	监事长	男	50	2016年12月9日	天津市津能投资有限公司	1.73	曾任中共天津市委统战部干部处副主任科员、主任科员,天津市人大常委会办公厅主任科员级、副处级秘书,天津通信科技发展有限公司书记、副总经理、总经理,天津华泽集团副总经理,现任北方信托党委副书记、监事长、工会主席。
王春丽	监事	女	51	2014年9月10日	天津天药药业股份有限公司	3.37	曾任天津 NEC 财务部长,艾迪斯鼎力科技(天津)有限公司财务总监,天津天药药业股份有限公司总经理助理兼财务部长,天津天药药业股份有限公司董事、财务总监,现任天津天药药业股份有限公司董事会秘书。
蒲彦泉	监事	男	60	2014年4月22日	中国海洋石油渤海有限公司	3.89	曾任渤海公司财务部科长,海油发展油建财务部经理,渤海公司财务部资金经理,中海油渤海公司计划管理部经理,现任中海油渤海公司副总经济师。
王振忠	监事	男	54	2014年4月22日	天津水务建设有限公司	0.35	曾任天津市经济体制改革委员会干部,君安证券天津业务部总经理,渤海证券有限公司董事、副总裁,中国节能投资公司总经理助理兼资本运营部主任,现任天津滨海海胜股权投资基金管理有限公司董事长。
					天津市津东房地产投资开发集团有限公司	0.26	
					天津火炬科技发展公司	0.26	
					天津海晶汇利实业有限公司	0.20	
					天津渤海化工有限责任公司天津化工厂	0.19	
					中信天津工业发展公司	0.18	
					天津大沽化工投资发展有限公司	0.11	
					天津经济技术开发区工业投资公司	0.02	
夏金玲	监事	女	52	2014年4月22日	职工代表	-	曾任天津滨海信托财务部经理,北方信托计划财务部副经理、托管部经理,天津北信财务咨询服务有限公司副总经理,北方国际信托投资股份有限公司稽核专员,天津北信中乒投资发展有限公司副总经理兼财务总监,北方国际信托股份有限公司审计稽核部总经理,现任北方国际信托股份有限公司运营部总经理。
翟绍菁	监事	女	47	2014年10月22日	职工代表	-	曾在天津市人民政府办公厅信息处从事政务信息编辑工作,天津市人民政府法制办公室复议应诉指导处工作,曾任北方国际信托股份有限公司风险控制主管,现任北方国际信托股份有限公司风险控制部副总经理(主持工作)。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
韩立新	总经理	男	52	2019年7月	28	硕士	经济学	曾在天津信托有限责任公司业务三部、国际业务部、市场开发部任职,曾任天津信托有限责任公司业务三部副经理、国际业务部副经理、业务三部经理、市场开发部经理、公司总经理助理兼市场开发部门经理、公司副总经理、公司常务副总经理、公司总经理,现任北方信托党委书记、总经理。
陆妍	副总经理	女	51	2008年8月	23	硕士	工商管理	曾任天津国际信托投资公司经理助理,天津泰达集团投资部项目经理,北方信托证券管理总部负责人、总经理助理兼证券投资部总经理,现任北方信托副总经理。
王燕滨	副总经理	男	57	2014年11月	38	硕士	工商管理	曾任内蒙古银行学校教研室主任、团委书记、学生科科长,内蒙古自治区证券公司发行部、上海业务部总经理、公司总经理助理、副总经理,海通证券股份有限公司天津营业部、北京营业部总经理,北方信托业务二部总经理、公司总经理助理,现任北方信托党委委员、副总经理。
金树良	总经济师	男	53	2018年12月	26	硕士	世界经济	曾任北京大学经济学院国际经济系教师,海南省证券公司副总裁,北京华宇世纪投资有限公司副总裁,昆仑证券有限责任公司总裁,北方信托总经理助理兼资产管理部总经理,渤海财产保险股份有限公司常务副总经理、总经理,北方信托总经理助理,现任北方信托总经济师。
王辉	董事会秘书	男	49	2016年12月	25	博士	金融工程	曾在北方信托电脑部、证券部、投资管理二部任职,曾任战略发展研究所综合研究室副主任、战略发展研究所副所长、综合管理部总经理、公司总经理助理,现任北方信托党委委员、董事会秘书。
曾广炜	风险总监	男	50	2017年2月	19	本科	会计	曾任中国燕兴天津公司财务科副科长,天津开发区总公司会计,天津滨海新兴产业公司财务部副经理,北方信托信托业务四部副经理、证券投资部副总经理、财务中心总经理、风险控制部总经理、公司总经理助理,现任北方信托风险总监。
董刚	总经理助理	男	44	2018年12月	19	硕士	管理科学与工程	曾在工商银行石家庄支行、天津仁爱投资公司任职,曾在北方信托投资银行部、业务发展总部、信托业务一部任职,曾任北方信托信托业务一部副总经理、信托业务一部副总经理(主持工作)、信托业务一部总经理、公司业务总监、公司首席总监,现任北方信托总经理助理。
刘德发	总经理助理	男	49	2018年12月	26	本科	会计	曾任天津第五建筑公司财务部出纳,曾在北方信托会计部、投资管理部、投资银行部、理财中心、信托业务一部任职,曾任北方信托滨海业务部副总经理(主持工作)、信托业务三部总经理、公司业务总监、公司首席总监,现任北方信托总经理助理。
张文栋	运营总监	男	43	2018年12月	18	硕士	世界经济	曾在深圳新产业投资股份有限公司资产管理部任职,曾在北方信托业务拓展部、信托业务总部、综合业务部、信托业务二部任职,曾任北方信托信托业务二部副总经理(主持工作)、信托业务二部总经理、公司业务总监、公司首席总监,现任北方信托运营总监。

3.5 公司党委委员

表 3.5

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
韩立新	党委书记	男	52	2020年3月	同上
徐松	党委副书记	男	50	2016年9月	同上
王燕滨	党委委员	男	57	2014年12月	同上
郭洪军	党委委员	男	50	2015年5月	曾任天津市化工局干部、天津市纪委办公厅科员、副主任科员、主任科员、副处级纪律检查员、副主任、副主任(正处级)、市纪委绩效管理监察室副主任(正处级)、监察综合室副主任(正处级)、市行政投诉中心副主任(正处级),现任北方国际信托股份有限公司党委委员、纪委书记。
王辉	党委委员	男	49	2014年12月	同上

3.6 公司员工

表 3.6

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例(%)	人数	比例(%)
年龄分布	25以下	6	2.17	6	2.18
	25-29	39	14.13	61	22.1
	30-39	135	48.91	118	42.75
	40岁以上	96	34.78	91	32.97
学历分布	博士	7	2.54	5	1.81
	硕士	161	58.33	152	55.07
	本科	102	36.96	110	39.86
	专科	5	1.81	8	2.9
	其他	1	0.36	1	0.36
岗位分布	董事、监事及高管人员	9	3.26	9	3.26
	自营业务人员	8	2.90	12	4.35
	信托业务人员	151	54.71	111	40.22
	其他人员	108	39.13	144	52.17

注:自营业务人员是指按照岗位分工,专门从事固有资金使用或固有资产管理有关业务的员工;信托业务人员是指按照岗位分工,专门从事信托资金募集、使用等有关信托资产管理业务的员工;其他人员是指未划入自营业务和信托业务范畴的人员。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

公司秉承"诚信、稳健、创新、高效"的企业精神,以"做可信赖的信托公司"为目标,贯彻"立足天津、深耕京津冀、辐射全国"的经营方针,抢抓行业转型发展机遇,大力发展主动管理业务,升级营销服务,稳步推进混合所有制改革,着力提升内部管理水平,致力成为内部治理完善、盈利能力强、业务特色鲜明的创新型信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 自营资产运用与分布

表 4.2.1

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	30,816.98	5.65%	基础产业	6,500.00	1.21%
贷款及应收款	120,829.64	22.17%	房地产业	12,600.00	2.34%
交易性金融资产	15,135.23	2.78%	证券市场	70,675.42	13.13%
可供出售金融资产	171,964.61	31.55%	实业	33,115.58	6.15%
持有至到期投资	1,191.74	0.22%	金融机构	220,592.56	39.74%
长期股权投资	39,457.38	7.24%	其他	201,539.88	37.43%
其他资产	165,627.86	30.39%			
资产合计	545,023.44	100.00%	资产总计	545,023.44	100.00%

4.2.2 信托资产运用与分布

表 4.2.2

资产运用	金额(万元)	占比(%)	资产分布	金额(万元)	占比(%)
货币资产	187,596.80	1.11%	基础产业	2,375,915.57	14.02%
贷款	8,089,745.34	47.75%	房地产	1,745,460.24	10.30%
交易性金融资产	2,701,091.88	15.94%	证券	2,808,947.78	16.58%
可供出售金融资产	1,283,670.29	7.58%	实业(工商企业)	4,736,912.15	27.96%
持有至到期投资	2,459,317.52	14.52%	金融机构	359,570.94	2.12%
长期股权投资	1,615,692.41	9.54%	其他	4,915,822.80	29.01%
其他	605,515.24	3.57%			
资产总计	16,942,629.48	100.00%	资产总计	16,942,629.48	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

2019 年,我国宏观经济保持了稳中向好的基本趋势,经济总体保持平稳运行态势,经济结构优化升级持续推进;天津区域经济焕发出新的活力,持续推进京津冀协同发展战略,经济结构进一步优化,新动能加快成长,高质量发展态势正在形成。信托行业在监管政策的引导下,迎来转型发展新机遇,信托回归本源、服务实体经济成为行业共识;公司始终坚持党的集中统一领导,以党建促发展,持续优化业务结构,主动管理资产规模创历史新高,业务创新能力、风险控制能力和内部管理水平进一步提升。

4.3.2 不利因素

2019 年,外部环境复杂,不确定因素较多,国内结构性矛盾突出,经济仍面临下行压力。信托行业面临较大的转型压力,一方面在资管行业竞争加剧、资管新规打破刚性兑付背景下,资金募集难度加大;另一方面由于经济下行,市场风险、信用风险、流动性风险等交织出现,信托业务风险进一步提升。公司发展仍面临困难和挑战,公司正值转型期,创新业务尚未形成稳定的利润来源、营销体系升级迫在眉睫、产品体系有待丰富和提升、人才队伍建设、运营管理能力还需进一步加强。2020 年,国内外疫情防控和经济形势正在发生新的重大变化,受国内外多种因素影响,经济发展特别是产业链恢复面临新的挑战,当前我国经济下行压力持续加大。

4.4 内部控制概况

公司在持续稳健发展的同时,始终将业务的合规性、风险的有效防控作为前提和保证。公司已经建立起一套较完善的内部控制体系,具备明确的内控目标和原则,覆盖公司各项业务、所有部门和人员。公司坚持倡导合规企业文化,注重引导员工树立合规意识和风险意识,并通过严格业务审批权限、规范业务操作流程、完善全员合规管理责任制、监督考核与奖惩制对员工的行为进行规范、监督。2019 年,在监管力度持续增强的大背景下,公司坚守底线意识,有效防控经营合规风险,建立健全贯穿项目全生命周期的风险管理控制机制,全面加强内控制度建设和业务流程管理,同时加大制度落实执行力度,加大违反制度问责力度,使制度真正成为公司全员的行为规范。

公司已建立了三个层级的内部控制机构,形成了分工合理、职责明确、运行顺畅、制衡有效的风险管理机制。各级机构均严格履行职责,保证对各种业务风险进行事前、事中、事后的有效监督和控制。2019 年公司在业务决策委员会前设置业务决策(专业)会审议程序,使公司业务评审决策机制得到优化和完善;成立了项目检查部和合规管理部,进一步完善内控机制,构建合规体系。

公司已建立一套涵盖公司经营管理的各个方面及所有业务种类的制度体系。制度中既有原则规范,又包含操作流程、风险点和防范措施,保证可操作性,并根据监管法规政策变化、监管部门检查后的要求、公司经营管理需要及时进行修订、新订。2019 年,为进一步适应监管政策变化,提高管理效率,加强风险节点控制,支持创新业务开展,公司对制度和流程全面梳理和规范,以进一步加强内控制度建设。

公司为各项业务的开发、决策、实施、后期管理设定了标准化、规范化的流程,将业务全流程纳入系统管理,并根据需要对系统进行不断升级改造,完善系统的功能、优化系统流程,以保证业务的规范有序开展。不断加强信息化建设,发挥信息技术在风险管理中的作用;确保内审与评价机制的独立性,对内控制度的执行情况和效果严格监督;倡导先进、优良的风险文化,科学确立风险战略。

4.5 风险管理概况

公司经营活动中可能遇到的风险包括:信用风险、市场风险、操作风险、其他风险等。

信用风险即违约风险,指交易对手不能全部或部分按时履行合约义务而造成财务上损失的风险。公司涉及客户信用风险的业务包括存放同业款项、贷款、担保和应收款项。对于信用风险的管理,公司注重事前对交易对手、项目的尽职调查,业务方案设定保证担保、资产抵押、权利质押等多种信用增级方式,项目实施过程中加强跟踪检查,项目结束后及时进行稽核和评价。2019 年公司在业务决策委员会前设置业务决策(专业)会审议程序,使业务论证分析的充分性、评审的专业性进一步加强。公司成立了项目检查部,以强化业务后期管理风险的防范。对于固有资产,按要求进行了五级分类管理。对除存放同业款项之外的表内信用类资产计提一般准备和专项准备。对出现信用风险的业务,在保证国有资产安全的前提下,公司妥善制定策略,积极协调各方,采取债务重组、流动支持或诉讼清收等手段相结合的方式稳健化解存量不良资产。

市场风险指公司在信托资产及固有资产合法经营中,因为利率、汇率、股价、股指、商品价格等市场价格的波动而产生的风险。对于市场风险的管理,公司加强对经济及金融形势的分析预测,关注市场变动,并提出相应对策及业务调整方案。对房地产、"两高一剩"、政府融资平台等重点行业、重点类型业务定期进行监测,密切关注市场情况,加强风险防范。股权投资避免进入限制类行业和相关项目,不断拓展多元化的投资领域,充分考虑投资项目筛选、运营管理、退出策略,严格投资后的管理。

操作风险主要指因内控机制不健全、管理失误、操作系统不完善,或其他一些人为的错误而导致损失的可能性。对于操作风险的管理,公司一方面围绕固有、信托资产运营管理、证券投资、会计核算、资金交易、信息系统及文档管理等日常经营、业务开展的各个方面,制定管理规定和操作流程,明确操作权限和内容,严格遵循"决策与操作分离"、"业务操作与风险监控分离"等原则,另一方面加强对制度执行的检查、评价,推行责任追究机制,同时加强员工培训,提高员工风险意识。通过建立满足业务需要信息管理系统,将业务全流程纳入系统管理,设定严格的流程与使用权限,赋予风控、运营、项目检查、审计部门监督权,减少人为的操作风险。

其他风险主要有合规风险、道德风险。合规风险指公司经营活动、业务开展因未能遵循国家法律法规、监管部门规则和公司内部规章制度,而可能遭受法律制裁、监管处罚、财务或声誉损失的风险。道德风险主要表现为公司内部人员蓄意违法违规或与公司的利益主体串通而给信托受益人或公司自身带来损失的可能。对于其他风险的管理,公司将合规风险管理作为公司风险管理的基础,从完善公司治理、内控制度、加强合规组织机构及配套机制建设、培育良好合规文化等方面,构建有效的合规风险管理机制。2019 年,公司继续按照监管要求开展"巩固治乱象成果 促进合规建设"专项工作,定期组织对新增业务认真梳理排查,对发现的主要问题或风险隐患坚持即查即改。坚决贯彻落实通道业务规模逐月环比下降、按计划压降、房地产业务规模管控的监管要求,截至 2019 年底,相关规模均达到监管要求。持续进行资管新规整改工作,公司要求各相关业务部门、团队对尚未整改完毕的项目进行梳理,逐笔分析情况,加快整改进程,同时严格按照《资管新规》的要求审慎开展新增业务。2019 年根据上级机关及监管部门要求,公司开展了多次风险排查及各类自查及专项整治。自查均坚持实事求是的原则,层层压实责任,自查结果力求全面准确反映公司情况。通过开展自查,公司梳理了业务和经营管理相关方面的情况,摸清了底数,对发现的问题逐一制定可操作的整改方案,并持续进行监测,相关工作对公司业务的持续健康发展具有重要意义。

公司通过加强党的建设、员工思想政治方面教育,强化内控机制,严格业务流程与监督制衡,加大检查监督的频率和力度,防范道德风险的发生。

4.6 净资本管理

2019 年末净资本 320,232.82 万元。各项风险资本之和 176,897.78 万元,其中固有业务风险资本 56,474.41 万元、信托业务风险资本 120,423.37 万元。

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 会计师事务所审计结论

安永华明会计师事务所审计了北方国际信托股份有限公司的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表,2019 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

安永华明会计师事务所认为,北方国际信托股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了北方国际信托股份有限公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

5.1.2 资产负债表

资产负债表
2019 年 12 月 31 日

编制单位:北方国际信托股份有限公司 单位:人民币万元

	2019-12-31	2018-12-31
资 产		
货币资金	30,816.98	50,370.11
拆出资金	10,000.00	
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	15,135.23	24,265.47
买入返售金融资产	57,427.82	20,911.53
应收利息	1,563.24	4,244.74
发放贷款和垫款	120,829.64	87,600.00
可供出售金融资产	206,180.96	138,161.46
持有至到期投资	1,191.74	1,194.79
长期股权投资	5,241.04	5,284.41
投资性房地产	947.97	981.59
固定资产	6,209.13	6,198.84
无形资产	1,208.63	1,240.57
递延所得税资产	13,266.45	16,003.94
其他资产	75,004.63	158,854.58
资产总计	545,023.44	515,312.04
负债和股东权益		
负 债		
应付职工薪酬	14,142.68	14,013.05
应交税费	5,622.05	7,878.12
其他负债	55,973.39	58,611.91
负债合计	75,738.11	80,503.07
所有者权益		
股本	100,099.89	100,099.89
资本公积		
其他综合收益	−539.93	−10,470.48
盈余公积	46,076.60	43,622.02
一般风险准备	8,093.25	7,369.76
信托赔偿准备	30,091.03	28,863.74
未分配利润	285,464.49	265,324.04
所有者权益合计	469,285.33	434,808.97
负债及所有者权益总计	545,023.44	515,312.04

法定代表人:韩立新 主管会计工作负责人:王燕滨 会计机构负责人:李学娟

5.1.3 利润表

利 润 表
2019 年度

编制单位:北方国际信托股份有限公司 单位:人民币万元

项 目	2019年度	2018年度
一、营业收入	77,448.24	62,551.29
利息净收入	7,777.88	22,256.23
利息收入	9,297.42	23,196.72
利息支出	1,519.54	940.49
手续费及佣金净收入	64,508.32	46,900.84
手续费及佣金收入	64,542.27	47,099.68
手续费及佣金支出	33.96	198.84
投资收益	−4,679.01	1,434.07
公允价值变动收益	9,736.61	−8,115.19
汇兑损益	0.09	0.27
其他业务收入	104.34	75.06
二、营业支出	44,422.26	7,477.89
业务及管理费	31,888.76	26,531.61
税金及附加	615.58	696.34
资产减值损失	11,917.93	−19,750.06
三、营业利润	33,025.97	55,073.40
加:营业外收入	310.49	459.26
减:营业外支出	369.89	419.27
四、利润总额	32,966.57	55,113.39
减:所得税费用	8,420.77	13,168.40
五、净利润	24,545.80	41,944.99
六、其他综合收益的税后净额	9,930.56	−11,328.82
将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
权益法下可转损益的其他综合收益	132.99	−138.00
可供出售金融资产公允价值变动	9,797.57	−11,190.82
七、综合收益总额	34,476.36	30,616.16

法定代表人:韩立新 主管会计工作负责人:王燕滨 会计机构负责人:李学娟

5.1.4 股东权益变动表

股东权益变动表
2019 年度

编制单位:北方国际信托股份有限公司 单位:人民币万元

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额	100,099.89		−10,470.48	43,622.02	7,369.76	28,863.74	265,324.04	434,808.97
本年增减变动金额								
(一)综合收益总额			9,930.56				24,545.80	34,476.36
(二)利润分配								
1.提取盈余公积				2,454.58			−2,454.58	
2.提取一般风险准备					723.49		−723.49	
3.提取信托赔偿准备						1,227.29	−1,227.29	
4.对股东的分配								
2019年12月31日余额	100,099.89		−539.93	46,076.60	8,093.25	30,091.03	285,464.49	469,285.33

法定代表人:韩立新 主管会计工作负责人:王燕滨 会计机构负责人:李学娟

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
2019年12月31日
编制单位:北方国际信托股份有限公司 单位:人民币万元

信托资产	期末数	期初数	信托负债和信托权益	期末数	期初数
信托资产:			信托负债:		
货币资金	187,596.80	190,452.55	交易性金融负债		
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债		
存出保证金	0.00	0.00	卖出回购金融资产款		
交易性金融资产	2,701,091.88	3,900,432.61	应付受托人报酬	1,975.64	1,612.06
衍生金融资产	0.00	0.00	应付托管费	358.74	955.85
买入返售资产	107,855.90	213,412.54	应付受益人收益	54,657.66	32,034.29
应收款项	433,227.17	250,588.09	应交税费	5,217.42	4,892.79
发放贷款	8,089,745.35	11,301,124.97	应付销售服务费		
可供出售金融资产	1,283,670.29	1,637,782.51	其他应付款项	49,598.34	28,184.91
持有至到期投资	2,459,317.52	4,150,701.39	预计负债		
长期应收款	64,432.16	12,200.00	其他负债		
长期股权投资	1,615,692.41	2,192,391.41	信托负债合计	111,807.80	67,679.90
投资性房地产			信托权益:		
固定资产			实收信托	16,841,329.01	23,429,905.01
无形资产			资本公积	33,710.04	62,288.45
长期待摊费用			未分配利润	−44,217.37	289,212.71
其他资产					
			信托权益合计	16,830,821.68	23,781,406.17
信托资产总计	16,942,629.48	23,849,086.07	信托负债及信托权益总计	16,942,629.48	23,849,086.07

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
2019年度
编制单位:北方国际信托股份有限公司 单位:人民币万元

项目	本年	上年
一、营业收入	1,151,942.65	1,308,878.68
利息收入	816,698.05	934,534.57
投资收益(损失以"-"号填列)投资收入	297,128.35	466,963.48
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
公允价值变动收益(损失以"-"号填列	36,764.84	−92,951.80
租赁收入	0.00	0.00
汇兑损益(损失以"-"号填列)	0.00	0.00
其他收入	1351.41	332.43
二、营业支出	69,070.06	148,095.01
营业税金及附加	3,945.77	4,833.97
业务及管理费	65,124.29	143,261.04
资产减值损失	0.00	0.00
三、信托利润(净亏损以"-"号填列)	1,082,872.59	1,160,783.67
加:其他综合收益	−11,461.78	−44,725.43
四、综合收益	1,071,410.81	1,116,058.24
加:期初未分配信托利润	286,530.99	627,104.26
五、可供分配的信托利润	1,357,941.80	1,743,162.50
减:本期已分配信托利润	1,402,159.17	1,453,949.79
六、期末未分配信托利润	−44,217.37	289,212.71

6. 会计报表附注

6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化

公司自营业务遵循财政部颁布的《企业会计准则一基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称"企业会计准则")编制。会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法本年度未发生重大变化。

6.2 或有事项说明

2019 年初担保余额为 76,500 万元,年末担保余额为 62,490 万元。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露自营资产经营情况

6.4.1.1 按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数

表 6.4.1.1 单位:万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)
期初数	404,536.41	82,836.25	21,676.47	3,062.13	1,830.96	513,942.22	26,569.56	5.17
期末数	399,167.69	146,512.72	11,000.00	3,059.08	2,375.73	562,115.22	16,434.81	2.92

注:不良资产合计 = 次级类 + 可疑类 + 损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数

表 6.4.1.2 单位:万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	3,000.00	2,400.00			5,400.00
可供出售金融资产减值准备	30,809.77	9,600			40,409.77
持有至到期投资减值准备	1,792.18				1,792.18
长期股权投资减值准备					
坏账准备	707.28	−82.07			625.21
投资性房地产减值准备					
其他减值准备	49.34				49.34
各项资产减值损失准备合计	36,358.57	11,917.93			48,276.50

6.4.1.3 按照投资品种分类,分别披露固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.4.1.3 单位:万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数		31,072.95	2,986.97	43,265.86	34,387.56	111,713.34
期末数		60,384.87	2,983.92	43,382.38	28,507.98	135,259.15

6.4.1.4 按投资入股金额排序,前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等

表 6.4.1.4

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(万元)
天津滨海农村商业银行股份有限公司	2.86%	吸收存款、发放贷款、办理结算、同业拆借、办理票据承兑和贴现等	无
渤海财产保险股份有限公司	6.77%	财产损失险、责任险、信用保险和保证保险、短期健康险和意外伤害险等	无
长城嘉信资产管理有限公司	22.00%	特定客户资产管理业务	263.65

注:投资损益是指按照企业会计准则规定,核算股权投资确认损益并记入披露年度利润表的金额。

6.4.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等(从大到小顺序排列)

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例(%)	还款情况
天津泰达国际酒店集团有限公司	24.16%	未到期
天津源泰投资控股有限公司	21.63%	未到期
广微控股有限公司	16.64%	未到期

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数;按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

表 6.4.1.6 单位:万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	76,500	62,490
代理业务(委托业务)	0	0
其他	0	0
合计	76,500	62,490

注:代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务,包括委托贷款和委托投资。

6.4.1.7 公司当年的收入结构(母公司口径、并表口径同时披露)

表 6.4.1.7

收入结构	金额(万元)	占比(%)
手续费及佣金收入	64,542.27	81.38%
其中:信托手续费收入	57,987.44	73.11%
投资银行业务收入	4,136.82	5.22%
利息收入	9,297.42	11.72%
其他业务收入	104.43	0.13%
其中:计入信托业务收入部分	0.00	0.00%
投资收益	−4,679.01	−5.90%
其中:股权投资收益	427.02	0.54%
证券投资收益	−6,620.29	−8.35%
其他投资收益	1,514.26	1.91%
公允价值变动收益	9,736.61	12.28%
营业外收入	310.49	0.39%
收入合计	79,312.21	100.00%

注:手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的科目,其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.4.2 披露信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1 单位:万元

信托资产	期初数	期末数
集合	5,766,120.62	5,384,333.81
单一	16,000,375.93	10,304,986.69
财产权	2,082,589.52	1,253,308.98
合计	23,849,086.07	16,942,629.48

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表 6.4.2.1.1 单位:万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
股权投资类	2,600.14	4,750.34
融资类	1,097,761.22	1,876,503.17
事务管理类		
合计	1,100,361.36	1,881,253.51

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露

表 6.4.2.1.2 单位:万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类		
股权投资类		
融资类		
事务管理类	22,748,724.71	15,061,375.97
合计	22,748,724.71	15,061,375.97

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

6.4.2.2.1 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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

表 6.4.2.2.1 单位:万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	42	1,168,408.38	6.3165%
单一类	127	9,446,235.12	6.2459%
财产管理类	16	1,172,056.20	4.6469%

注:收益率是指信托项目清算后,给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率 =(信托项目 1 的实际年化收益率 × 信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实际年化收益率 × 信托项目 2 的实收信托 +…信托项目 n 的实际年化收益率 × 信托项目 n 的实收信托)/ (信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实收信托 +…信托项目 n 的实收信托) × 100%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露

表 6.4.2.2.2 单位:万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
股权投资类	1	2,000.00	0.5993%	8.7925%
融资类	26	746,393.00	0.9936%	7.6562%
事务管理类				

注:加权平均实际年化信托报酬率 =(信托项目 1 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 2 的实收信托 +…信托项目 n 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实收信托 +…信托项目 n 的实收信托) × 100%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别计算并披露

表 6.4.2.2.3 单位:万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类				
股权投资类				
融资类				
事务管理类	158	11,038,306.70	0.1428%	5.9858%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额

表 6.4.2.3 单位:万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	60	553,633.94
单一类	55	1,230,266.00
财产管理类	5	251,856.09
新增合计	120	2,035,756.03
其中:主动管理型	70	826,377.00
被动管理型	50	1,209,379.03

注:本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4 信托创新研究成果和特色业务有关情况

公司积极发挥信托制度优势,探索脱贫攻坚新模式。2019 年,先后成功设立了"信扶 1 号(助困)""信扶 2 号(助学)""南开大学 EMBA90 班爱心助学"三笔慈善信托,有效填补了公司在慈善信托业务领域的空白。这不仅对公司推进业务转型、回归信托本源的探索实践具有重要的战略意义和积极的示范效应,也为更深入、精准地开展扶贫攻坚工作积累了经验。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托资产损失情况

报告期内,公司严格履行受托人义务,不存在因公司自身责任而导致的信托资产损失情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

表 6.5.1

	关联交易方数量	关联交易金额(万元)	定价政策
合计	3	154,000.00	市场定价

注:"关联交易"定义应以《公司法》和《企业会计准则第 36 号 – 关联方披露》有关规定为准。

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等

表 6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	主营业务
同一控制人	渤海财产保险股份有限公司	许宁	天津市滨海高新区华苑产业区梅苑路增 10 号 10-301 至 10-1601	162,500	财产损失保险;责任保险;信用保险和保证保险;短期健康保险和意外伤害保险;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经保监会批准的其他业务(以上经营范围涉及行业许可的凭许可证件,在有效期限内经营,国家有专项专营规定的按规定办理。)
公司股东的关联企业	天津国泰会展有限公司	周志远	天津市西青经济开发区赛达新兴产业园赛达九纬路 8 号 E1 座 609 室	273,372	会展服务;基础设施建设;以自有资金对房地产业投资;广告业务;仓储;房屋租赁;代收水费、电费、燃气费、物业费。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
公司股东的关联企业	天津市泰达国际控股(集团)有限公司	刘轶	天津经济技术开发区盛达街 9 号泰达大厦金融广场 11 层	1,037,279	重点对金融业及国民经济其他行业进行投资控股;监督、管理控股投资企业的各种国内、国际业务;投资管理及相关咨询服务;进行金融综合产品的设计,促进机构间协同,推动金融综合经营;对金融机构的中介服务;金融及相关行业计算机管理、网络系统的设计、建设、管理、维护、咨询服务、技术服务;资产受托管理;(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
公司的股东	天津泰达股份有限公司	胡军	天津开发区第三大街 16 号	147,557	以自有资金对建筑业、房地产业、纺织业、化学纤维制造业、批发零售业、交通运输、仓储业、电力生产和供应业、环境和公共设施管理业、住宿和餐饮业、科学研究和技术服务业、教育业、文化、体育和娱乐业等行业投资;资产经营管理(金融资产除外);投资咨询服务;自有房屋租赁及管理服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
公司股东的关联企业	天津泰达集团有限公司	陈德强	天津市开发区第三大街 16 号	358,000	工业、商业、房地产业的投资、房产开发与销售;经营与管理及科技开发咨询业务;化学纤维及其原料、包装物的制造和销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外);对基础设施开发建设进行投资;自有房屋租赁及管理;产权交易代理中介服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
公司股东	天津泰达投资控股有限公司	张秉军	天津经济技术开发区盛达街 9 号 1201	1,007,695	以自有资金对区域内基础设施开发建设、金融、保险、证券业、房地产业、交通运输业、电力、燃气、蒸汽及水的生产和供应业、建筑业、仓储业、旅游业、餐饮业、旅馆业、娱乐服务业、广告、租赁服务业的投资;高新技术开发、咨询、服务、转让;房屋租赁;基础设施建设;土地开发整理;汽车租赁、设备租赁(不含融资租赁)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
公司股东的关联企业	天津星科置业有限公司	张文涛	天津市津南区八里台工业园区建设路 6 号 A 区 206 室	3,000	房地产开发;物业管理;自有房屋租赁;酒店管理;广告设计、制作、代理、发布。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
公司股东的关联企业	天津星天房地产开发有限公司	刘华洲	天津市津南区八里台工业园区建设路 6 号 A 区 207 室	3,000	房地产开发;房屋中介服务;代理销售商品房;企业管理咨询服务;自有房屋租赁;装饰装修工程设计、施工;建筑用材料、装饰装修材料批发兼零售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

6.5.3 逐笔披露本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方:贷款、投资、租赁、担保、应收帐款、担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.1 单位:万元

固有与关联方关联交易

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0		0	0
投资	11,000.00		0	11,000.00
租赁	0		0	0
担保	0		0	0
应收账款	0		0	0
其他			0	
合计	11,000.00		0	11,000.00

6.5.3.2 信托资产与关联方:贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.2 单位:万元

信托与关联方关联交易

	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	605,800.00	154,000.00	288,952.00	470,848.00
投资	11,000.00	0.00	0.00	11,000.00
租赁	0.00	0.00	0.00	0.00
担保	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	616,800.00	154,000.00	288,952.00	481,848.00

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)、信托公司管理的信托项目之间的相互(信信交易)交易金额,包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.3.1 单位:万元

固有财产与信托财产相互交易

	期初数	本期发生额	期末数
合计	86,912.72	−900.00	86,012.72

注:以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权,或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.3.2 单位:万元

信托资产与信托财产相互交易

	期初数	本期发生额	期末数
合计	30,258.00	742.00	31,000.00

注:以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

6.5.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

关联方无逾期未偿还公司资金情况,公司无为关联方担保发生或即将发生垫款情况。

6.6 会计制度的披露

公司自营业务遵循 2006 年度财政部颁布的《企业会计准则一基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称"企业会计准则")。

信托业务执行 2006 年度财政部颁布的《企业会计准则一基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称"企业会计准则")。

7.财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况(母公司口径和并表口径同时披露)

7.1.1 母公司口径

2019 年公司实现净利润 24,545.80 万元,按净利润的 10%提取盈余公积金 2,454.58 万元、按 5%提取信托赔偿准备金 1,227.29 万元,本年应计提一般风险准备金 723.49 万元,进行上述分配后,留存净利润 20,140.44 万元。年初未分配利润 265,324.04 万元,2019 年未向股东分红,2019 年末可供分配利润是 285,464.49 万元。

7.2 主要财务指标

7.2.1 母公司口径

表 7.2.1

指标名称	指标值(%)
资本利润率	5.43%
加权年化信托报酬率	0.1971%
人均净利润(万元)	87.35

注:资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平衡 × 100%

加权年化信托报酬率 = (信托项目 1 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 2 的实收信托 +…信托项目 n 的实际年化信托报酬率 × 信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托 + 信托项目 2 的实收信托 +…信托项目 n 的实收信托) × 100%

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法

公式为:a(平均)=(年初数 + 年末数)/2

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

2018 年 11 月 27 日,根据中国银行保险监督管理委员会天津监管局《天津银保监局筹备组关于北方国际信托股份有限公司变更股权的批复(津银保监筹[2018]172 号)》,津联集团有限公司将所持有公司 112,227,970 股股份、天津市财政局将所持有公司 62,419,161 股股份、天津津融投资服务集团有限公司将所持有公司 41,808,064 股股份、天津市医药集团有限公司将所持有公司 28,937,830 股股份、天津泰达投资控股有限公司将法院裁定给其的原天津轮船实业发展集团股份有限公司所持有公司 9,206,273 股股份转让给天津渤海文化产业投资有限公司。

2019 年 2 月 20 日,公司在天津市滨海新区市场监督管理局完成变更股权后股东信息的工商备案,并按照《天津银保监局筹备组关于北方国际信托股份有限公司变更股权的批复(津银保监筹[2018]172 号)》要求,向中国银行保险监督管理委员会天津监管局报告。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

根据 2019 年第三次临时股东大会决议,审议通过了《北方国际信托股份有限公司第三届董事会董事任免的议案》,拟由公司股东天津渤海文化产业投资有限公司推举的焦勇先生担任公司董事,侯维民先生不再担任公司董事。焦勇先生任职材料正在报批过程中。

公司独立董事苑德军因个人原因,于 2019 年 12 月 24 日辞去公司独立董事、董事会关联交易委员会主任委员及董事会消费者权益保护及信托委员会委员职务。

根据《天津市人民政府关于同意韩立新、包立杰任免职务的函》(津政函[2019]49 号),经职工代表大会审议,免去包立杰北方国际信托股份有限公司职工董事的职务。根据公司第三届董事会 2019 年第五次临时会议决议,解聘包立杰北方国际信托股份有限公司总经理职务,聘任韩立新担任北方国际信托股份有限公司总经理,任职资格经《中国银保监会天津监管局关于韩立新任职资格的批复(津银保监复[2019]275 号)》核准,韩立新自核准之日起履行相应职责。

2020 年 4 月 10 日召开 2020 年第一次临时股东大会,会议审议通过了《关于提名韩立新担任北方国际信托股份有限公司第三届董事会董事的议案》,推举韩立新担任北方国际信托股份有限公司第三届董事会董事,拟任人任职资格经监管部门核准后生效。

2020 年 4 月 17 日召开第三届董事会 2020 年第三次临时会议,会议审议通过了《关于提请审议〈韩立新不再担任北方国际信托股份有限公司总经理职务〉的议案》、《关于提请审议〈聘任韩立新担任北方国际信托股份有限公司董事长〉的议案》、《关于提请审议〈王燕滨代为履行北方国际信托股份有限公司总经理职务〉的议案》。聘任韩立新为北方国际信托股份有限公司董事长,不再担任北方国际信托股份有限公司总经理职务,拟任人任职资格经监管部门核准后生效。聘任王燕滨代为履行北方国际信托股份有限公司总经理职务。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

截至信息披露日,公司无注册资本、注册地、公司名称变更及分立合并事项。

8.4 公司重大诉讼事项

截至信息披露日,公司不存在重大诉讼事项。

8.5 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的,公司董事会应就所涉及事项做出说明

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)出具了标准无保留意见的审计报告。

8.6 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

2019 年 3 月,中国银行保险监督管理委员会天津监管局对公司下达了行政处罚决定书,对公司作出罚款八十万元的行政处罚。

2019 年 10 月,中国银行保险监督管理委员会天津监管局对公司下达了行政处罚决定书,对公司作出罚款五十万元的行政处罚。

截至信息披露日,监管部门没有发生对公司董事、监事和高级管理人员进行处罚的情况。

8.7 银保监会及其派出机构对公司检查后的整改情况

截至信息披露日的报告期内,中国银行保险监督管理委员会天津监管局对公司进行了处罚,公司及时上缴了罚款。针对检查中所涉及的问题,公司高度重视,认真分析问题原因并制定整改措施,组织相关部门和人员,逐一安排落实,并将有关落实情况上报了天津银保监局。同时,公司对有关管理人员和责任人员进行了相应处罚。

8.8 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

2019 年 1 月 9 日,公司在证券时报 B001 版就变更 2018 年度年审会计师事务所相关事项进行了重大事项临时披露。

2019 年 3 月 20 日,公司在证券时报 B011 版就修改公司章程相关事项进行了重大事项临时披露。

2019 年 7 月 25 日,公司在证券时报 B1 版就关于聘任韩立新同志担任总经理相关事项进行了重大事项临时披露。

8.9 其他重大需披露信息

2019 年 2 月 20 日,公司完成国有股权整合工作,股东单位数量由 27 家变更为 24 家。

2019 年 8 月 5 日,公司在天津市滨海新区市场监督管理局完成法定代表人变更工商登记工作。

8.10 公司履行社会责任情况

(一)发挥信托优势、服务实体经济,助力经济社会发展

(1)回归信托本源,服务实体经济

2019 年,公司认真贯彻落实监管要求,持续优化业务结构,提升主动管理和服务实体经济的能力。截至 2019 年末,公司信托资产总额 1,694.26 亿元,较年初减少 690.64 亿元,其中主动管理类信托规模 188.13 亿元,较年初增加 78.09 亿元;事务管理类信托规模 1,506.14 亿元,全年累计压降 768.73 亿元。同时,公司利用信托灵活制度优势,全力支持区域经济发展,加大力度向大型商贸企业、上市公司、地方国有优质企业等非房业务领域拓展,努力为客户提供多样化的产品与服务,客户结构进一步优化。

(2)自觉履行纳税义务

公司始终坚持诚信经营原则,自觉履行纳税义务,依法足额缴纳各类税费,积极支持国家财政税收和地方经济建设。2019 年,公司累计缴纳各项税费约 5.64 亿元,为增加国家和地方财政收入、促进地方经济发展和社会进步做出了积极贡献。

(二)坚持恪尽职守、履行受托责任,忠实受益人利益

(1)信托产品全部安全兑付

2019 年,公司管理的信托产品全部安全兑付,累计为受益人实现收益 107.14 亿元。

(2)加强公众金融教育,宣传信托文化

公司持续、深入开展公众金融教育,积极宣传、培育"卖者尽责,买者自负"的信托文化。2019 年度,开展了"打击治理电信网络新型违法犯罪"、"银行保险业消费者权益保护教育宣传"、"天津银行业普及金融知识万里行"、"防范和打击非法集资宣传"等一系列活动,通过线上和线下相结合的立体化宣传模式、走进社区、进乡村、进学校、进家庭、进机关、进企业、进网点的"七进"推进方式,向广大金融消费者普及维权、信托、理财等金融知识,提高重点群体的风险防范意识。

(3)保障客户权益,履行保密义务

完善《资金信托客户服务管理办法》及《客户投诉管理办法》等制度体系,严格执行客户接待及服务要求,并将客户投诉纳入销售部门的绩效考核;提升 400 客服热线服务质量、延长服务在线时间,保证了消费者投诉建议渠道的畅通;通过信息技术升级改造,增加多个独立的 VIP 专属区域、身份识别权限设置、双重备份保存等功能,确保消费者个人金融信息得到有效保护。

(三)强化风险管理、依法合规经营,守住风险底线

(1)完善风控体系建设,强化风险管理

公司始终将业务的合规性、风险的有效防控作为持续稳健发展的前提和保证,已建立了完善的风险管控机制。2019 年,公司加强信托项目准入管理,完善业务评审决策机制,强化项目后期管理和审计,增设项目检查部、扩展审计覆盖面。公司加强舆情监测,引入舆情监测系统,梳理舆情管理工作制度,细化舆情管控工作流程,形成舆情风险前置、舆情监测、舆情响应、舆情处置的闭环管理机制,提升舆情风险管控效率。

(2)持续推进合规建设,培育良好的合规文化

公司将确保国家法律法规和公司内部规章制度的贯彻执行作为内部控制最主要目标,已建立较完备合规管理制度和操作流程。公司积极倡导和培育良好的合规文化和价值理念,公司员工的合规风险意识,合规责任感有效增强。2019 年,按照监管要求,公司认真开展"巩固治乱象成果 促进合规建设"专项工作、通道业务压降与房地产业务规模管控工作、资管新规整改工作等,相关工作对公司业务的持续健康发展具有重要意义。

(3)加大落实、培训和宣传力度,履行反洗钱义务

公司参照《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引(试行)》、《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等法规的相关要求,持续完善公司反洗钱内控制度体系,做好客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存,提高异常交易人工甄别水平、落实可疑交易上报工作。同时,公司全力配合人民银行的主题宣传工作要求做好反洗钱宣传工作;积极参加人民银行组织的各项培训,并邀请中国人民银行天津分行反洗钱处相关领导到公司进行反洗钱培训;积极征订、学习反洗钱相关书籍材料,切实提高全体员工反洗钱意识和反洗钱工作管理水平。

(四)坚持以人为本、保障员工权益,促进员工职业发展

(1)加强员工民主管理

2019 年,公司先后召开了 7 次职工(会员)代表大会,充分发挥了职工(会员)代表大会作用,加强员工民主管理,构建和谐劳动关系。全年公司工会共召开了 18 次工会委员会会议,充分发挥集体决策的作用,专题讨论研究涉及职工利益方面的重大事项。

(2)保障和维护员工合法权益

公司严格执行《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规,建立完善的培训、薪酬和考核体系,保障员工的合法权益。2019 年,公司通过搭建知识管理、人才赋能平台,提升全员职业知识,为员工职业素养和专业技能提升提供平台;进一步完善薪酬福利政策,保障员工利益,持续提升员工的幸福感;加强劳动用工契约化管理,完善市场化用工机制,激发员工干事担当作为。

(3)注重员工关爱

结合新中国成立 70 周年,公司先后开展了改革开放 40 年为主题的春联征集活动、"我爱祖国"一一庆祝中华人民共和国成立 70 周年摄影作品征集、"我的祖国"知识竞答、"我与祖国"征文、录制"新中国 70 年光辉历程"宣传栏及视频等系列活动。

公司积极推动"智慧工会"平台落地,落实《关心员工生活实施办法》、《慰问员工实施细则》,对员工生日、结婚生育、本人及家属生病住院及时慰问。通过开展专题座谈会、职业安全知识培训、文体活动等方式,丰富员工业余文化生活,构建健康、和谐的文化氛围。

(五)践行国企担当、发展慈善信托,履行公益责任

(1)助力脱贫攻坚,实现精准扶贫

2019 年,公司以高度的政治责任感和使命感,践行"以人民为中心"发展思想,坚决贯彻落实中央关于精准脱贫重大决策部署。公司党委领导多次到武清区王庆坨镇蔡家地村、四合庄村进行帮扶工作调研,与镇、帮扶村、帮扶组进行工作对接,研讨帮扶工作中的重点难点问题。公司累计拨付 120 万元用于帮扶村党支部办公用房建设;拨付 100 万元专项用于和田地区对口支援工作;捐款 50 万元用于落实市委、市政府确定的 2019 年扶贫协作和支援合作重点任务,在 2018 年划拨 7 万元的基础上,又划拨 2.5 万元用于帮助村民危房翻建。公司在扎实做好帮扶村党建、帮扶困难群众、发展村集体经济、加强帮扶村基础设施建设及消费扶贫等方面,取得了明显成效,在打赢精准脱贫攻坚战中展现了国有企业的政治担当。

(2)利用信托制度,开展慈善信托

公司积极发挥信托制度优势,探索脱贫攻坚新模式。随着脱贫攻坚进入收官期,为助力打赢脱贫攻坚战,公司在做好驻村帮扶工作的同时,充分发挥信托制度优势,积极探索研究利用慈善信托开展扶贫工作。2019 年,先后成功设立了"信扶 1 号(助困)""信扶 2 号(助学)""南开大学 EMBA90 班爱心助学"三笔慈善信托,累计募集扶贫助困资金 170 万元,有效填补了公司在慈善信托业务领域的空白。其中,"北方信托 – 南开大学 EMBA90 班爱心助学慈善信托"获得"2019 年南开大学教育贡献奖"。这不仅对公司推进业务转型、回归信托本源的探索实践具有重要的战略意义和积极的示范效应,也为更深入、精准地开展扶贫攻坚工作积累了经验。

9. 监事会独立意见

监事会认为,截至信息披露日的报告期内,公司能够严格按照《公司法》、《公司章程》及有关法律、法规依法运作,各项经营管理活动依法合规,公司现任董事、高级管理人员履行公司职务时没有违反法律、法规、公司章程或损害公司、股东及受益人利益的行为,高级管理层认真执行股东会、董事会的各项决议,经营业绩良好,公司财务报告真实、客观反映了公司的财务状况和经营成果。