北方国际信托股份有限公司二零二零年年度报告摘要

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。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 公司全体董事均出席了董事会并对公司2020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2020年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司2020年年度报告属实，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、董事长韩立新，总经理黄河，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。

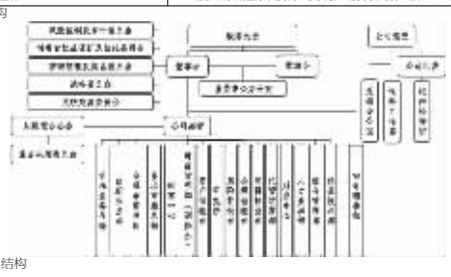
2. 公司概况

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6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	中国证券报
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（公司前三位股东）

股东名称	持股比例（%）	法人代表	注册资本	注册地址	主营业务
★天津泰达投资控股有限公司	32.33	王志勇	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）
天津港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	张旺	147557.3852万元	天津经济技术开发区第三大街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、环境机公共设施管理业、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、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
韩立新	董事长	男	52	2020年7月	天津泰达投资控股有限公司	32.33	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、业务二部经理、市场开发部经理、公司总经理助理兼市场开发部经理，公司副总经理，公司常务副总经理，公司总经理，北方信托党委副书记、总经理，现任北方信托党委书记、董事长。
申小林	董事	男	53	2014年4月	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	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，天津泰达集团有限公司项目经理，天津泰达投资控股有限公司项目评估副部长，风险控制部部长，财务中心主任（兼），现任天津泰达投资控股有限公司总经理助理。
朱文芳	董事	女	53	2014年4月	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任兰州大学经济学院教师，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，现任北方国际信托股份有限公司董事。
胡军	董事	男	43	2014年4月	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，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，现任同方股份有限公司副董事长、董事、总裁。
于学昕	董事	男	54	2015年3月	津联集团有限公司	11.21	曾任天津市油漆助剂厂厂干部，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让处级领导职务专职监事（处长），天津渤海国资公司副总经理、常务副总经理、总经理，党委书记，天津津联投资控股有限公司房地产开发部部长、总经理助理，天津渤海文化产业投资有限公司董事长，现任天津津智国有资本投资运营有限公司董事长。

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	66	2014年4月	天津保税区投资有限公司	1.35	曾任天津财经大学副校长，第十一届全国人大代表，第十二届全国政协委员。现任天津财经大学教授、博士生导师。
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	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	–	女	65	2015年12月	监事会	–	曾在天津市计划委员会财政金融处工作，先后负责主管市财政局及国资委、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）

名 称	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
王春丽	监事	女	51	2014年9月	天津天药药业股份有限公司	3.37	曾任天津日电通讯有限公司财务部部长，艾迪斯康力科技（天津）有限公司财务总监，天津天药药业股份有限公司财务部长、财务总监，现任天津天药药业股份有限公司董事会秘书。
傅津	监事	女	49	2020年7月	中国海洋石油渤海有限公司	3.89	曾在中海油田服务有限公司企业发展部、上市办、董秘办、财务部等部门分别任职，现任中海石油投资控股有限公司股权管理部经理。
王振忠	监事	男	54	2014年4月	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	0.2	
					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	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董事长、北信国际信托股份有限公司审计稽核部经理，北方国际信托股份有限公司运营部总经理，现任北方国际信托股份有限公司工会副主席。
翟绍菁	监事	女	47	2014 年 10 月	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	董事长	男	52	2020年7月	29	硕士	金融学	同上
黄河	总经理	男	37	2021年1月	11	硕士	会计	曾在江西省第三建筑公司财务部、天健正信会计师事务所审计部、中航信托风险管理部任职，曾任中航信托风险管理部总经理助理、副总经理，中航信托胥惠金融事业部副总经理（主持工作），江苏省国际信托副总经理，现任北方信托党委副书记、总经理。
钟振宇	副总经理	男	45	2021年3月	22	本科	国际企业管理	曾在山东省国际信托国际金融部任职，曾任山东省国际信托信托业务六部总经理，中诚信托信托业务部执行总经理，长城证券实体经济部总经理，中国信托业保障基金重组业务部副总经理、机构业务部总经理、业务审查部总经理，现任北方信托副总经理。
张文栋	副总经理	男	45	2021年1月	19	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、公司运营总监，现任北方信托副总经理。
杨大宇	副总经理	男	42	2021年1月	15	硕士	工商管理	曾在北京市煤炭总公司任职，曾在民生银行总行投资银行部、资产保全部、贸易金融部任职，曾任北京世华国际金融信息公司证券市场分析部部门经理，民生银行总行健康产业金融部内司机运营计划研究与风险审查中心总经理助理（主持工作），民生信托风险控制部副总经理、投行业务评审部副总经理（主持工作），投行业务评审部总经理，运营管理总部副总裁，现任北方信托副总经理。
金树良	总经济师	男	55	2018年12月	27	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，恒仓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	50	2016年12月	26	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	51	2017年2月	20	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，北方信托信托业务内部副经理，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	46	2018年12月	20	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	51	2018年12月	27	本科	会计	曾任天津津天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，曾任北方信托资产管理部总经理（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，现任北方信托总经理助理。

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
黄河	党委副书记	男	37	2020年11月	同上
王燕滨	党委委员	男	58	2014年12月	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、副总经理，2020年4月代为履行北方信托总经理职务，现任北方信托党委委员、首席专家。
郭洪军	党委委员	男	51	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（副主任处级）、市纪委派驻教育部监察室副主任（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	50	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	2	0.77	6	2.17
	25-29	32	12.31	39	14.13
	30-39	130	50.00	135	48.91
	40岁以上	96	36.92	96	34.78
学历分布	博士	9	3.46	8	2.90
	硕士	148	56.92	160	57.97
	本科	94	36.15	98	35.51
	专科	8	3.08	9	3.26
	其他	1	0.39	1	0.36
岗位分布	董事、监事及高管人员	8	3.08	9	3.26
	自营业务人员	8	3.08	8	2.90
	信托业务人员	138	53.09	151	54.71
	其他人员	106	40.77	108	39.13
总数		260		276	

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，稳妥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	17,234.80	2.92%	基础产业	6,500.00	1.11%
贷款及应收款	68,070.38	11.53%	房地产业	10,482.00	1.79%
交易性金融资产	12,904.11	2.19%	证券市场	159,134.88	27.21%
可供出售金融资产	214,048.14	36.25%	实业	3,546.05	0.61%
持有至到期投资	19,576.91	3.32%	金融机构	194,492.53	32.29%
长期股权投资	39,807.18	6.74%	其他	216,309.82	36.99%
其他资产	218,823.76	37.06%			
资产合计	590,465.28	100.00%	资产总计	590,465.28	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	231,356.85	2.14%	基础产业	1,129,644.04	10.45%
贷款	4,577,938.73	42.36%	房地产	1,735,668.92	16.06%
交易性金融资产	2,461,371.86	22.78%	证券	2,486,451.10	23.01%
可供出售金融资产	768,501.22	7.11%	实业(工商企业)	2,514,268.29	23.27%
持有至到期投资	1,731,761.84	16.02%	金融机构	101,096.00	0.94%
长期股权投资	370,857.41	3.43%	其他	2,839,661.37	26.28%
其他	665,001.81	6.15%			
资产总计	10,806,789.72	100.00%	资产总计	10,806,789.72	100.00%

4.3市场分析

4.3.1有利因素

2020年，宏观经济长期向好的基本面未变，经济增长中枢仍然处于稳定运行通道。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，协同发展深入推进，产业结构进一步优化，科技创新支撑作用持续增强。信托行业监管政策的引导下，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；公司坚持党的集中统一领导，以党建促发展，持续优化业务结构，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

2020年，突如其来的新冠肺炎疫情给中国乃至全球经济带来前所未有的冲击，外部环境日趋复杂，不确定因素较多，国内结构性矛盾突出。大资管行业的竞争逐渐加剧，信托行业面临较大的转型压力。公司发展仍面临困难和挑战，房地产业务和传统融资类业务开展空间受限；公司正处于转型发展期，创新业务尚未形成稳定的利润来源；科技对业务支撑能力不足，人才队伍建设、运营管理能力还需进一步加强。

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、监督考核与奖惩机制对员工的行为进行规范、监督。2020年，在监管形势进一步趋严的大背景下，公司持续优化风险管理体系，强化全流程风险管控，弥补薄弱环节，及时识别潜在风险、采取有效措施防范化解风险，全面提升风险管控能力。

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、事后的有效监管和控制。2020年公司进一步完善专业评审会议事规则，提升评审的专业性、保证评审的客观、公平，还成立了合规管理部，进一步加强合规风险管理，合并成立托管运营部，严控操作风险。

公司已建立一套内容涵盖公司各部门、岗位，渗透公司各业务及操作流程的制度体系；制度中既有原则规范，又包含操作流程、风险点和防范措施，切实增强可操作性和执行性。

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，完善系统功能、优化系统流程，以保证业务的规范有序开展。公司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，融资业务方案设定包括保证担保、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。2020年公司继续优化业务决策流程，完善风险控制部初审、专业会评审、决策会审批三层决策机制，强化准入管理。强化全流程风险管控，弥补薄弱环节，进一步拓展风险监测手段和渠道，提高风险监测效率，及时识别潜在风险，制定并实施风险预案。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。建立健全风险资产处置常态化机制，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。股权权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、退出中的策略，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、资本市场投资、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，持续开展流程调整优化，弥补漏洞缺陷，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，认真履行受托职责。通过建立满足业务需要的信息管理系统，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、托管运营、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、监管部门规则或公司内部规章制度，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交易对手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。2020年公司根据监管要求，持续对通道业务规模、房地产业务规模进行常态化管控，坚决贯彻落实金融同业通道业务、融资类信托业务规模压降的监管要求。经过努力，公司完成了2020年监管部门要求的“两项业务”规模压降、自营及信托业务风险资产化解、房地产业务规模管控等各项任务指标。

持续进行资管新规整改工作，公司要求各相关业务部门、团队高度重视该项工作，对尚未整改完毕的项目加快整改进程，同时严格按照《资管新规》的要求审慎开展新增业务。2020年整改取得了较显著进展。

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

2020年末净资本345,269.59万元。各项风险资本之和136,859.89万元，其中固有业务风险资本62,960.72万元、信托业务风险资本73,899.17万元。

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2020年12月31日的资产负债表，2020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2020年12月31日的财务状况以及2020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

2020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

	2020-12-31	2019-12-31
资产		
货币资金	17,234.80	30,816.98
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	12,904.11	15,135.23
买入返售金融资产	134,184.85	57,427.82
应收利息	2,135.22	1,563.24
发放贷款和垫款	68,070.38	120,829.64
可供出售金融资产	248,264.47	206,180.96
持有至到期投资	19,576.91	1,191.74
长期股权投资	5,590.84	5,241.04
投资性房地产	4,372.42	947.97
固定资产	3,440.53	6,209.13
无形资产	–	1,208.63
递延所得税资产	22,495.73	13,266.45
其他资产	52,195.00	75,004.63
资产总计	590,465.28	545,023.44
负债		
应付职工薪酬	17,052.17	14,142.68
应交税费	13,869.58	5,622.05
预计负债	9,453.10	–
卖出回购金融资产款	5,440.00	–
其他负债	44,436.84	55,973.39
负债合计	90,251.69	75,738.11
所有者权益		
股本	100,099.89	100,099.89
资本公积	–	–
其他综合收益	532.17	-539.93
盈余公积	49,062.22	46,076.60
一般风险准备	8,814.35	8,093.25
信托赔偿准备	31,583.84	30,091.03
未分配利润	310,121.12	285,464.49
所有者权益合计	500,213.58	469,285.33
负债和所有者权益总计	590,465.28	545,023.44

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

2020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	2020年度	2019年度
一、营业收入	112,752.24	77,448.24
利息净收入	10,723.12	7,777.88
利息收入	12,290.63	9,297.42
利息支出	1,567.51	1,519.54
手续费及佣金净收入	54,479.47	64,508.32
手续费及佣金收入	54,497.83	64,542.27
手续费及佣金支出	18.36	33.96
投资收益	46,411.03	-4,679.01
公允价值变动收益	1,081.17	9,736.61
汇兑损益	-0.37	0.09
其他业务收入	57.82	104.34
二、营业支出	63,580.27	44,422.26
业务及管理费	32,320.76	31,888.76
税金及附加	688.82	615.58
资产减值损失	30,570.69	11,917.93
三、营业利润	49,171.97	33,025.97
加:营业外收入	163.84	310.49
减:营业外支出	9,782.61	369.89
四、利润总额	39,553.20	32,966.57
减:所得税费用	9,697.04	8,420.77
五、净利润	29,856.16	24,545.80
六、其他综合收益的税后净额	1,072.09	9,930.56
将重分类进损益的其他综合收益	–	–
权益法下可转损益的其他综合收益	-7.48	132.99
可供出售金融资产公允价值变动	1,079.58	9,797.57
七、综合收益总额	30,928.26	34,476.36

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

2020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
2020年1月1日余额	100,099.89	0.00	-539.93	46,076.60	8,093.25	30,091.03	285,464.49	469,285.33
本年增减变动金额	–	–	–	–	–	–	–	–
（一）综合收益总额	–	–	1,072.09	–	–	–	29,856.16	30,928.26
（二）利润分配	–	–	–	–	–	–	–	–
1.提取盈余公积	–	–	–	2,985.62	–	–	-2,985.62	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	721.11	–	-721.11	–
3.提取信托赔偿准备	–	–	–	–	–	1,492.81	-1,492.81	–
4.对股东的分配	–	–	–	–	–	–	–	–
2020年12月31日余额	100,099.89	–	532.17	49,062.22	8,814.35	31,583.84	310,121.12	500,213.58

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

2020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	231,356.85	187,596.80	交易性金融负债	–	–
拆出资金	–	–	衍生金融负债	–	–
存出保证金	–	–	卖出回购金融资产款	–	–
交易性金融资产	2,461,371.86	2,701,091.88	应付受托人报酬	3,663.68	1,975.64
衍生金融资产	0.00	0.00	应付托管费	328.87	358.74
买入返售资产	25,079.28	107,855.90	应付受益人收益	54,340.55	54,657.66
应收款项	560,642.75	433,227.17	应交税费	5,306.89	5,217.42
发放贷款	4,577,938.73	8,089,745.35	应付销售服务费	34.76	–
可供出售金融资产	768,501.22	1,283,670.29	其他应付款项	26,673.10	49,598.34
持有至到期投资	1,731,761.84	2,459,317.52	预计负债	–	–
长期应收款	79,279.79	64,432.16	其他负债	–	–
长期股权投资	370,857.40	1,615,692.41	信托负债合计	90,346.85	111,807.80
投资性房地产	–	–	信托权益：		
固定资产	–	–	实收信托	10,672,523.11	16,841,329.01
无形资产	–	–	资本公积	29,160.05	33,710.04
长期待摊费用	–	–	未分配利润	14,759.71	-44,217.37
其他资产	–	–			
	–	–	信托权益合计	10,716,442.87	16,830,821.68
信托资产总计	10,806,789.72	16,942,629.48	信托资产总计	10,806,789.72	16,942,629.48

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

2020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	729,833.01	1,151,942.65
利息收入	553,597.37	816,698.05
投资收益（损失以“-”号填列）投资收入	114,926.99	297,128.35
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（损失以“-”号填列）	-4,490.74	36,764.84
租赁收入	–	–
汇兑损益（损失以“-”号填列）	–	–
其他收入	65799.39	1351.41
二、营业支出	77,768.59	69,070.06
营业税金及附加	2,434.22	3,945.77
业务及管理费	75,334.37	65,124.29
资产减值损失	–	–
三、信托利润（净亏损以“-”号填列）	652,064.42	1,082,872.59
加:其他综合收益	33,998.55	-11,461.78
四、综合收益	686,062.97	1,071,410.81
加:期初未分配信托利润	-55,278.65	286,530.99
五、可供分配的信托利润	630,784.32	1,357,941.80
减:本期已分配信托利润	616,024.61	1,402,159.17
六、期末未分配信托利润	14,759.71	-44,217.37

6. 会计