北方国际信托股份有限公司二零二二年年度报告摘要

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2022年年度报告发表了同意的意见。

1.3 独立董事张维、李志辉、纪雪峰对公司2022年年度报告基于独立判断立场，发表意见如下：公司2022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曾广炜，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	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23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，公司股东单位数量为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	曲德福	1107695万元	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）
天津渤海文化产业投资有限公司	25.43	刘德胜	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	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非居住房地产租赁；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；金属材料销售；金属矿石销售；高性能有色金属及合金材料销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

注：最终实际控制人在股东名称一栏中加★表示

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	54	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、业务三部经理、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。
贾晋平	董事	男	58	2014年4月	天津泰达投资控股有限公司	32.33	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部副部长，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、总法律顾问。
于克祥	董事	男	52	2022年12月	天津泰达投资控股有限公司	32.33	曾任天津津联投资控股有限公司（香港津联集团有限公司）资本事业部副总裁，津联（天津）资产管理有限公司总经理，天津发展资产管理有限公司总经理。现任天津泰达实业集团有限公司（香港津联集团有限公司）总经理助理、资本事业部总裁，津联（天津）资产管理有限公司董事长、总经理，天津发展资产管理有限公司董事长、总经理，天津渤海胜股权投资基金管理有限公司董事长、总经理。
董光沛	董事	女	41	2022年12月	天津保税区投资有限公司、天津工业投资有限公司、天津水务建设有限公司、天津市飞鸽集团有限公司、天津市津东房地产投资开发集团有限公司	3.09（合计）	曾任天津保税区投资有限公司投资主管、审核部部长、总经理助理、副总经理，党支部书记、执行董事、副总经理。现任天津保税区投资有限公司党支部书记、执行董事、总经理。

表3.2-2（独立董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	简要履历
张维	独立董事	男	64	2022年12月	曾任天津大学管理学院教师，天津财经大学校长，首席教授，国家自然科学基金管理科学部副主任。现任天津大学管理与经济学部讲席教授、博士生导师；兼任天津市智囊国有资本投资运营有限公司外部董事；天津港（集团）有限公司外部董事。
李志辉	独立董事	男	63	2022年12月	曾任南开大学金融学院副院长。现任南开大学经济学院财金研究所教授、博士生导师、所长；兼任河南安阳商都农村商业银行股份有限公司董事；山金期货有限公司独立董事；河南宜阳农村商业银行股份有限公司独立董事；德州银行股份有限公司外部监事；山东晨鸣纸业集团股份有限公司独立董事。
纪雪峰	独立董事	女	44	2022年12月	曾任北京大成（天津）律师事务所合伙人。现任北京安理（天津）律师事务所主任。

表3.2-3（董事会下属专门委员会）

董事会下属专门委员会名称	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，保护消费者合法权益，构建和谐客户关系，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。
薪酬与考核委员会	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，负责拟定公司董事和高级管理人员经营业绩考核管理制度和薪酬管理办法，并向董事会提出建议。
提名委员会	代表董事会研究审议高级管理人员的选聘标准、程序、方法及管理制度，物色高级管理人员人选，审核高级管理人员的任职资格及条件，对高级管理人员的人选进行審查、政治审查和德才表现考察，对试用期满的高级管理人员进行考察并向董事会提出考察意见，根据业绩考核结果，提出高级管理人员续聘或解聘的建议。
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。
关联交易控制委员会	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
张红卫	监事长	男	52	2022年8月	北方国际信托股份有限公司职工代表大会	–	曾任审计署京津冀特派办机关党委处长助理、专职党务干部、副书记、机关纪委副书记、办公室主任、资源环保审计处处长；天津滨海农村商业银行稽核审计部总经理、人力资源部总经理、纪检监察部（监事会办公室）总经理、纪委副书记、党委组织部部长、党委统战部部长、行长助理。现任北方信托党委副书记、监事长、工会主席。
王爱俭	监事	女	68	2022年12月	天津火炬科技发展有限公司、天津海晶汇利实业有限公司、天津渤海化工有限责任公司天津化工厂、天津大沽化工投资发展有限公司、天津经济技术开发区工业投资公司	0.78（合计）	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	监事	女	57	2022年12月	天津市大安房地产投资开发有限公司	3.37	曾任河北经贸大学教师、南开大学教师、国经所所长、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。
王薇	监事	女	38	2022年12月	天津市医药集团有限公司	1.38	曾任天津市医药集团有限公司资本运营部副主任科员、资本管理部主任科员、资本管理部上市公司管理岗主管。现任天津市医药集团有限公司资产管理部上市公司管理岗主管。
张雅诗	监事	女	34	2022年12月	天津市津能投资有限公司	1.73	曾任天津市津能投资担保有限公司资本运营部职员，现任天津津能源投资集团有限公司资本运营部（金融产业部）职员。
翟绍菁	职工监事	女	49	2014年10月	北方国际信托股份有限公司职工代表大会	–	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，副总经理，现任北方国际信托股份有限公司风险控制部总经理。

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
黄河	总经理	男	40	2021年1月	13	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，中航信托普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。
张文栋	副总经理	男	47	2021年1月	21	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	45	2021年1月	17	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，曾在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河航运部行业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	57	2018年12月	30	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	52	2016年12月	28	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，曾任战略发展研究室综合研究室副主任、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	54	2017年2月	22	本科	会计	曾任中国燕兴天津公司财务副科长，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总经理、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	48	2018年12月	25	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	53	2018年12月	30	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。

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	54	2020年3月	同上
黄河	党委副书记	男	40	2020年11月	同上
张红卫	党委副书记	男	52	2022年6月	同上
牛宗九	党委委员	男	52	2022年12月	曾任武警天津市总队战士、文书、排长、干事、秘书，司令部办公室副主任，滨海新区支队副政治委员，医院政治委员；天津市国资委党委组织部组织调研员、组织处（统战处）调研员、组织处处长。现任北方信托党委委员、纪委书记。
王辉	党委委员	男	52	2014年12月	同上

3.6公司员工

表3.6

项目		报告期年度 人数	报告期年度 比例(%)	上年度 人数	上年度 比例(%)
年龄分布	25以下	0	0.00	0	0.00
	25-29	19	8.12	20	8.37
	30-39	111	47.44	125	52.30
	40岁以上	104	44.44	94	39.33
学历分布	博士	10	4.27	9	3.77
	硕士	119	50.85	135	56.48
	本科	97	41.45	87	36.40
	专科	7	2.99	7	2.93
	其他	1	0.44	1	0.42
岗位分布	董事、监事及高管人员	12	5.13	12	5.02
	自营业务人员	5	2.14	5	2.09
	信托业务人员	116	49.57	120	50.21
	其他人员	101	43.16	102	42.68
总数		234		239	

备注：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

在经营目标及方针上，公司秉承“诚信、稳健、创新、高效”的企业精神，以“做高质量可持续发展的信托公司”为目标，成为客户可信赖的服务平台、员工可信赖的职业归宿、股东可信赖的投资伙伴、社会可信赖的金融机构。服务京津冀协同发展，助力天津经济发展和产业升级，强化重点领域和薄弱环节金融支持。大力发展资产服务信托业务，积极创新并规范开展资产管理信托业务、主动拓展公益/慈善信托业务，全面巩固风险防线，升级产品设计、客户服务和渠道建设。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 自营资产运用与分布

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	24,672.65	3.70	基础产业	6,411.52	0.97
贷款及应收款	215,336.07	32.28	房地产业	20,728.22	3.14
交易性金融资产	215,839.00	32.36	证券市场	99,087.70	15.02
债权投资	123,045.18	18.45	实业	79,967.84	12.12
长期股权投资	5,412.71	0.81	金融机构	189,074.25	27.53
买入返售金融资产	37,569.61	5.63	其他	271,820.93	41.21
其他资产	45,215.24	6.78			
资产合计	667,090.46	100.00	资产总计	667,090.46	100.00

表4.2.1

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	201,559.39	1.48	基础产业	925,872.00	6.81
发放贷款和垫款	1,421,696.31	10.45	房地产	1,483,272.05	10.91
交易性金融资产	7,532,318.61	55.39	证券	3,084,227.39	22.68
债权投资	4,321,590.96	31.78	实业(工商企业)	1,739,900.88	12.79
其他债权投资	–	–	金融机构	414,528.54	3.05
长期股权投资	–	–	其他	5,951,818.83	43.76
其他	122,454.42	0.90	–	–	–
资产总计	13,599,619.69	100.00	资产总计	13,599,619.69	100.00%

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

2022年是我国踏上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的重要一年，是实施“十四五”规划的关键之年。党的二十大胜利召开，吹响了新时代踔厉奋发、勇毅前行的新号角。国家战略科技力量加快壮大，产业链韧性得到提升，改革开放向纵深推进，民生保障有力有效，生态文明建设持续推进。新发展格局为信托业提供了新的发展机遇。信托业要服务实体经济的高质量发展，主动拥抱新发展格局，迎接新机遇。

4.3.2 不利因素

2023年当前我国经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，外部环境动荡不安，给我国经济带来的影响加深。信托行业面临较大的转型压力，公司发展仍面临一些困难和挑战，房地产业务和政信类业务亟待转型，仅靠传统业务难以实现营业收入持续快速增长；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；营销体系、科技能力、专业人才建设、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、监督考核与奖惩制对员工的行为进行规范、监督。

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。为切实增强风险管控能力，2022年公司正式设立法律事务部，形成了“三层四柱”的风控组织体系，强化对业务的事前、事中、事后全方位风险管理。

公司已建立一套涵盖公司各部门、岗位，渗透公司各业务及操作流程，精简高效、层级清晰的制度体系。制定了《经营活动制度管理规定（试行）》，明确了公司制度管理职责分工，规范了公司制度管理流程；实施制度分层分类管理，对经营活动相关制度重新划分制度层级；持续推进制度“废改立”，每年定期开展制度梳理排查，制定年度制度规划，2022年累计制定修订制度48项，进一步推进集团客户管理、档案管理、关联交易管理、财务管理等关键领域、重点环节的制度化、规范化管理。持续开展员工制度培训、测试和后评价，把抓制度执行作为重点，维护制度刚性，对制度执行不严不实问题坚决予以问责。

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。2022年，制定并下发《集团客户融资统一管理办法（试行）》，加强了集团客户管控力度，防控集团客户融资业务集中度风险。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。房地产业务优选合作主体，注重项目自身现金流，强化增信措施，加强项目管控力度；政信类业务科学设计业务方案，强化后期管理力度，防止无序扩张。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、退出中的策略，严格投资后的管理。对投资的标准化投资品种市场价格波动可能造成的影响，通过创新产品和业务模式、加强持有期间管理，及时调整策略，进行止损操作等控制风险。

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资产、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，持续开展流程调整优化，提升信息传递效率，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。以监管导向把脉业务拓展方向，加快信托业务回归本源，坚决执行各项监管政策要求，持续推动金融乱象治理活动，深入开展“信托文化确立年”活动，强化“守正、忠实、专业”的受托意识。

2022年，公司坚决贯彻落实融资类信托业务规模压降、风险资产化解的监管要求，经过努力，完成了2022年监管部门要求的融资类信托业务规模压降、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。

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

2022年末净资本329,724.31万元。各项风险资本之和143,016.13万元，其中固有业务风险资本83,071.17万元、信托业务风险资本59,944.96万元。

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2022年12月31日的资产负债表，2022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2022年12月31日的财务状况以及2022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

2022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

	2022-12-31	2021-12-31
资产		
货币资金	24,672.65	26,184.33
拆出资金	10,000.00	–
买入返售金融资产	37,569.61	68,768.63
发放贷款和垫款	152,185.40	124,695.86
金融投资		
交易性金融资产	215,839.00	234,946.53
债权投资	123,045.18	90,607.95
长期股权投资	5,412.71	5,417.85
投资性房地产	4,452.68	3,369.71
固定资产	1,850.97	3,198.88
使用权资产	2,660.83	3,985.01
递延所得税资产	25,512.79	24,805.30
其他资产	63,888.65	63,545.51
资产总计	667,090.46	649,525.57
负债		
应付职工薪酬	22,300.12	21,631.47
应交税费	3,222.40	8,681.30
租赁负债	2,459.67	3,751.34
预计负债	8,983.73	10,202.48
卖出回购金融资产款	7,213.62	570.00
其他负债	73,961.33	83,933.22
负债合计	118,140.87	128,769.82
股东权益		
股本	100,099.89	100,099.89
资本公积	–	–
盈余公积	55,158.62	52,339.23
一般风险准备	10,568.53	9,933.65
信托赔偿准备	34,632.04	33,222.35
未分配利润	348,490.52	325,160.64
股东权益合计	548,949.60	520,755.76
负债和所有者权益总计	667,090.46	649,525.57

法定代表人：韩立新　　主管会计工作负责人：曾广炜　　会计机构负责人：李学娟

5.1.3 利润表

利　润　表

2022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	2022年度	2021年度
一、营业收入	66,536.47	82,165.95
利息净收入	7,888.26	7,691.98
利息收入	12,421.67	11,291.85
利息支出	4,533.41	3,599.87
手续费及佣金净收入	51,618.16	73,503.28
手续费及佣金收入	51,638.39	73,529.81
手续费及佣金支出	20.23	26.53
投资收益	6,421.12	10,252.89
公允价值变动损益	168.28	-10,513.04
汇兑收益/（损失）	0.49	-0.12
其他业务收入	440.16	1,230.97
二、营业支出	29,626.52	37,593.00
业务及管理费	27,428.18	32,344.24
税金及附加	568.20	784.78
信用减值损失	1,534.14	3,827.95
其他业务成本	96.00	636.02
三、营业利润	36,909.95	44,572.95
加：营业外收入	633.95	123.93
减：营业外支出	183.75	1,112.22
四、利润总额	37,360.15	43,584.66
减：所得税费用	9,166.31	10,814.47
五、净利润	28,193.84	32,770.18
其中：持续经营净利润	28,193.84	32,770.18
六、综合收益总额	28,193.84	32,770.18

法定代表人：韩立新　　主管会计工作负责人：曾广炜　　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

2022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	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
一、2021年12月31日余额	100,099.89	–	52,339.23	9,933.65	33,222.35	325,160.64	520,755.76
二、2022年1月1日余额	100,099.89	–	52,339.23	9,933.65	33,222.35	325,160.64	520,755.76
三、本年增减变动金额	–	–	2,819.38	634.88	1,409.69	23,329.88	28,193.84
（一）综合收益总额	–	–	–	–	–	28,193.84	28,193.84
（二）利润分配	–	–	–	–	–	–	–
1.提取盈余公积	–	–	2,819.38	–	–	-2,819.38	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	634.88	–	-634.88	–
3.提取信托赔偿准备	–	–	–	–	1,409.69	-1,409.69	–
四、2022年12月31日余额	100,099.89	–	55,158.62	10,568.53	34,632.04	348,490.52	548,949.60

法定代表人：韩立新　　主管会计工作负责人：曾广炜　　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

2022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	2022-12-31	2021-12-31	信托负债和净资产	2022-12-31	2021-12-31
信托资产：			信托负债：		
货币资金	161,014.45	86,985.85	短期借款	–	–
结算备付金	40,544.94	–	交易性金融负债	–	–
存出保证金	–	–	应付管理人报酬	5,321.57	5,283.79
买入返售金融资产	7,531.07	8,554.05	应付托管费	398.60	357.97
交易性金融资产	7,532,318.61	3,513,320.89	应付投资顾问费	2,336.11	不适用
发放贷款和垫款	1,421,696.31	1,815,957.28	应交税费	6,215.64	6,898.43
债权投资	4,321,590.96	不适用	应付清算款	–	不适用
其他债权投资	–	不适用	应付赎回款	450.68	不适用
长期股权投资	–	143,088.64	应付利息	–	不适用
可供出售金融资产	不适用	289,488.43	应付利润	59,139.90	不适用
持有至到期投资	不适用	1,771,503.64	应付受益人收益	不适用	66,219.72
长期应收款	不适用	115,770.22	其他应付款项	不适用	32,444.47
应收账款	不适用	571,688.06	其他负债	16,102.45	–
应收清算款	0.80	不适用	信托负债合计	89,964.96	111,204.38
应收利息	32,477.57	不适用	信托净资产：		
应收股利	5.01	不适用	实收资金	13,537,874.94	8,205,070.25
其他资产	82,439.97	–	资本公积	38,842.54	25,043.81
			其他综合收益	–	–
			未分配利润	-67,062.75	-24,961.38
			净资产合计	13,509,654.73	8,205,152.68
信托资产总计	13,599,619.69	8,316,357.06	负债和净资产总计	13,599,619.69	8,316,357.06

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		
2022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	2022年度	2021年度
一、营业总收入	162,484.21	536,763.01
利息收入	179,501.86	444,013.90
投资收益（损失以“—”填列）	59,886.30	92,812.15
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-2,100.00	–
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-79,843.08	-4,642.16
汇兑损益（损失以“-”填列）	–	–
其他业务收入	2,939.13	4,579.12
二、营业总支出	45,848.70	67,859.72
管理人报酬	35,619.11	不适用
托管费	2,942.37	不适用
销售服务费	247.12	不适用
投资顾问费	2,062.76	不适用
利息支出	4.61	不适用
税金及附加	1,323.80	2,042.73
其他费用	3,648.93	–
业务及管理费	不适用	65,816.99
三、利润总额	116,635.51	468,903.29
减：所得税费用	–	–
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	116,635.51	468,903.29
五、其他综合收益	–	-43,407.60
六、综合收益总额	116,635.51	425,495.69
加：期初未分配信托利润	30,605.42	47,694.62
七、可供分配的信托利润	147,240.93	473,190.31
减：本期已分配信托利润	214,303.68	498,151.69
八、期末未分配信托利润	-67,062.75	-24,961.38

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——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。会计政策本年度未发生变更。

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期保值》《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本公司自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。本公司自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，采用新收入准则对本公司的财务报表不产生重大影响。

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日起采用此项会计准则，选择追溯调整并不重述比较数据。

6.2 或有事项说明

2022年初担保余额为零元，年末担保余额为零元。

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	417,639.42	204,922.93	41,309.70	–	544.77	664,416.82	41,854.47	6.30
期末数	416,695.02	222,818.47	37,790.02	–	544.77	677,848.28	38,334.79	5.66

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	8,287.20	286.99	703.87	–	7,870.32
以摊余成本计量金融资产的减值准备	42,327.71	3,317.01	1,726.23	–	43,918.49
其他减值准备	1,341.39	360.24	–	–	1,701.63
各项资产减值损失准备合计	51,956.30	3,964.24	2,430.10	–	53,490.44

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	–	61,237.26	30,430.35	44,124.31	57,762.52	193,554.44
期末数	–	70,575.71	3,937.20	43,580.26	77,168.93	195,262.10

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	1.81	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	5.57	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	无

注：投资收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	45.89	合同未到期
天津振弘企业管理有限公司	21.93	合同未到期
北京星华蓝光置业有限公司	8.67	未全部归还

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	–	–
代理业务	–	–
其他	–	–
合计	–	–

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	51,638.39	69.09
其中：信托手续费收入	51,215.75	68.53
投资银行业务收入	422.64	0.57
利息收入	12,421.67	16.62
其他业务收入	440.65	0.59
其中：计入信托业务收入部分	–	–
投资收益	6,421.12	8.59
其中：股权投资收益	1,315.94	1.76
证券投资收益	-104.15	0.94
其他投资收益	5,209.33	5.89
公允价值变动收益	168.28	0.23
营业外收入	3,646.77	4.88
收入合计	74,736.88	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	5,290,051.04	5,642,168.96
单一	1,667,942.73	1,776,920.80
财产权	1,358,363.29	6,180,529.93
合计	8,316,357.06	13,599,619.69

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	876,147.28	531,563.42
股权投资类	71,051.69	47,945.00
其它投资类	380,171.68	1,206,107.21
融资类	958,185.17	934,740.87
事务管理类	–	–
合计	2,285,555.82	2,720,356.50

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	–	–
其它投资类	–	–
融资类	–	–
事务管理类	6,030,801.24	10,879,263.19
合计	6,030,801.24	10,879,263.19

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

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率（%）
集合类	70	1,800,752.32	6.8371
单一类	57	1,383,035.50	9.3812
财产管理类	13	876,948.48	0.0000

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

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	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	20	243,570.01	0.7467	8.4873
股权投资类	–	–	–	–
其它投资类	14	361,122.22	1.2970	6.2466
融资类	38	845,892.00	1.8257	6.8116
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

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	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	–	–	–	–
其它投资类	–	–	–	–
融资类	–	–	–	–
事务管理类	55	1,733,203.59	0.6879	8.7831

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

新增信托项目		项目个数	实收信托合计金额（万元）
集合类		93	1,271,209.47
单一类		50	1,059,377.00
财产管理类		30	6,181,555.30
新增合计		173	8,512,141.77
其中：主动管理型		87	1,950,449.00
	被动管理型	86	6,561,692.77

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

公司加快业务转型步伐，加快推进资产服务信托、资产管理信托和公益/慈善信托三类业务发展。2022年，公司已成功中标多单风险处置服务信托，已落地首单风险处置服务信托；加大力度推动资产证券化服务信托，参与发行资产支持商业票据，拓展信托公司作为SPV的资产证券化业务；同时，慈善组织财富管理信托、文旅类股权服务信托、上市公司股权远期交易业务、绿色公益信托等创新模式也有新的突破。

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，未发现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	115,308.53	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
公司主要股东	天津泰达股份有限公司	张旺	天津开发区第三大街16号	147,557.39	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非居住房地产租赁；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；金属材料销售；金属矿石销售；高性能有色金属及合金材料销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
公司控股股东	天津泰达投资控股有限公司	曲德福	天津经济技术开发区盛达街9号1201	1,107,695	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	天津泰达资产运营管理有限公司	崔小飞	天津经济技术开发区第二大街9号总公司大楼12层/A座的1204房间	140,879.59	以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；住房租赁；非居住房地产租赁；房地产经纪；物业管理；居民日常生活服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
公司股东的关联企业	渤海财产保险股份有限公司	庄启飞	天津市滨海高新区华苑产业区梅苑路增10号-10301、601至1601	197,347	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；经保险监督管理机构批准的其他业务。（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	天津渤海国有资产经营管理有限公司	王刚	天津市河西区友谊北路61号银都大厦-5层	1,185,041.85	法律、法规禁止的，不得经营；法律、法规未规定审批的，自主经营；应经审批的，未获批准前不得经营（以上范围内国家有专营专项规定的按规定办理）。
公司参股企业	长城基金管理有限公司	王军	深圳市福田区莲花街道福新社区鹏程一路9号广电金融中心36层DEF单元、38层、39层	15,000	以中国证券监督管理委员会核发的《基金管理公司法人许可证》所核定的经营范围为准。
公司股东的关联企业	天津星城投资发展有限公司	王劲	天津市津南区八里台工业园区建设路6号A座125室	79,900	对土地开发、基础设施建设（含环境工程）、生态环保行业、工业基础设施、农业项目开发的投资；室内外装修装饰、物业管理；房地产开发；企业管理服务。

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固有财产与关联方情况：贷款、投资、租赁、应收账款、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	–	–	–	–
投资	32,000.00	–	–	32,000.00
租赁	–	–	–	–
担保	–	–	–	–
应收账款	–	–	–	–
其他	–	–	–	–
合计	32,000.00	–	–	32,000.00

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	89,649.00	5,400.00	30,149.00	64,900.00
投资	165,726.08	109,908.53	190,974.14	84,660.47
租赁	–	–	–	–
担保	–	–	–	–
应收账款	–	–	–	–
其他	–	–	–	–
合计	255,375.08	115,308.53	221,123.14	149,560.47

信托资产与关联方重大关联交易具体情况：

单位：万元

关联方名称	交易类型	期初余额	发生金额	归还金额	期末余额
天津泰达股份有限公司	信托贷款	89,500.00	0.00	30,000.00	59,500.00

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	75,162.76	17,226.27	92,389.03

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信托项目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	170.00	-70.00	100.00

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—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—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

2022年公司实现净利润28,193.84万元，按净利润的10%提取盈余公积金2,819.38万元、按5%提取信托赔偿准备金 1,409.69万元，本年应计提一般风险准备金634.88万元，进行上述分配后，留存净利润23,329.88万元。年初未分配利润325,160.64万元，2022年末可供分配利润是348,490.52万元。

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（%）	5.27
加权年化资金信托报酬率（%）	1.0651
人均净利润（万元）	117.97

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

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2022年12月2日，公司2022年第二次临时股东会审议通过了《北方国际信托股份有限公司第四届董事会、第四届监事会换届选举的议案》。第四届董事会董事于克祥、董光沛、张维、李志辉、纪雪峰的董事任职资格已经天津银保监局以津银保监复[2023]58号、津银保监复[2023]54号、津银保监复[2023]57号、津银保监复[2023]55号、津银保监复[2023]56号文件核准并正式履职。

2022年11月，北方国际信托股份有限公司2022年第二次职工代表大会选举张红卫、翟绍菁为公司第四届监事会职工监事。第四届监事会监事张红卫、王爱俭、戴金平、张雅诗、王薇、翟绍菁在向监管部门报告后正式履职。

2022年11月11日，公司第三届董事会第三十三次会议审议通过了《关于同意公司副总经理钟振宇同志辞职申请的议案》。

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，公司不存在对经营活动产生影响的重大诉讼事项。

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

截至信息披露日的报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未受到处罚。

8.7银保监会及其派出机构对公司检查后的整改情况

2022年，天津银保监局派出检查组对公司进行了检查。公司认真落实监管意见和要求，积极回归本源，加快推进业务转型，强化风险合规管控，扎实做好各项问题整改，持续提升公司经营管理合规性，推动公司稳健发展。

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

2022年4月29日，公司在《中国证券报》A11版就《北方国际信托股份有限公司二零二一年年度报告摘要》进行了披露。

2022年6月9日，公司在《中国证券报》B014版就关于修改《公司章程》进行了重大事项临时披露。

2023年3月2日，公司在《中国证券报》A07版就《关于第四届董事会完成换届选举的公告》进行了重大事项临时披露。

8.9其他重大需披露信息

无。

8.10 公司履行社会责任情况

2022年，公司坚持稳中求进工作总基调，推动党建工作和业务工作深度融合，统筹抓好疫情防控和经营管理工作，积极履行国企社会责任。

（一）坚持依法合规、诚信经营，护航高质量发展

1.深入推进依法治企

认真贯彻落实中央和市委、市政府加强法治建设的部署要求，按照市国资委监管企业法治工作会议精神，成立法治建设领导小组，全面领导公司法治建设工作，以法治化思维推进公司内部治理体系改革，加快法治队伍建设，推进法治宣传教育，提升全员法治意识，全力提升依法治企水平。

2.持续提升合规管理能力

认真贯彻落实全国金融工作会议精神和监管工作要求，持续开展合规管理体系自查整改，不断强化合规建设。结合公司业务转型需要，编制印发《信托业务合规手册（2022版）》《经营活动制度汇编》，开展重点业务制度测评和6次专题培训。完成合规政策解读、最新监管政策分析等，引导全员及时了解掌握监管政策变化、调整展业思路。

3.实现信息公开，打造“阳光国企”

认真落实国企改革三年行动，制定完善《北方信托信息公开管理制度》，明确信息公开的内容、形式和程序，推动信息公开工作制度化、规范化。通过实现信息公开完善公司治理体系，主动接受社会监督，促进公司规范运行，打造“阳光国企”。

（二）立足本源本地、服务实体，助力经济社会发展

1.全面落实稳住经济大盘政策部署

制定印发《关于贯彻稳住经济一揽子政策措施的实施办法》，成立贯彻稳住经济一揽子政策措施领导小组，利用“学习强国”“津云”“天津国企”“北方信托公众号”等多平台，宣传公司“稳经济”工作进展成效，展现国企良好风貌。

2.全速推进服务地方实体经济信托产品创新

立足“服务天津、服务实体、服务国企”三大目标，发挥唯一天津国资控股信托公司作用，加大对地方经济支持力度，持续推动重整服务信托等创新业务模式落地，加快推动预付费服务信托、企业纾困基金等创新探索，服务地方实体经济能力进一步提升。其中，11月30日，某集团协议重组服务信托正式落地，是天津市首单协议重组服务信托。

3.依法诚信经营，自觉履行纳税义务

认真遵守税收法规，积极履行纳税的责任和义务，依照法律、行政法规的规定及时足额缴纳各项税款，做和谐社会建设的积极参与者。全年公司累计缴纳各项税费约3.92亿元，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。

（三）聚焦恪尽职守、卖者尽责，履行受托人责任

1.忠实受益人利益，信托产品全部到期清算

全年公司管理的信托产品全部到期清算，累计为受益人实现收益25.99亿元。

2.开展信托文化建设，培育受托人文化

围绕“信托文化确立年”，开展多维度、多样化的信托文化教育培训宣导，编制印发《信托文化建设工作手册》，组织开展金融知识答题、微视频制作、主题征文等活动，积极参与天津银保监局组织开展的“清廉金融文化线上访谈”活动，拍摄专题宣传片，引导全员树牢“信义、专业、勤勉、合规”价值理念和“守正、忠实、专业”受托文化，勤勉尽责履行受托人职责。报送作品《微茫不朽-献给每一份无私的坚守》被中国信托业协会评选为十佳优秀微视频。

3.保障消费者权益，打造“有温度”的金融服务

完成北方信托APP上线推广及迭代升级工作，满足客户线上交易需求，进一步提升客户服务体验，并在疫情期间保证了客户签约、双录、缴款等环节正常运转。有效利用新媒体资源，在官网、官微等设置“消保专栏”，发布原创文章、视频动画、互动小游戏、“以案说险”系列课堂、《信托知识百问百答》等，向投资者介绍“资管新规”、宣讲“卖者尽责，买者自负”投资理念，全面提升投资者风险识别能力。在与客户的业务往来中，遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障客户合法权益。报告期内，通过400客服热线、投诉热线、书面投诉函、监管机构转办等方式未收到因购买公司产品或接受相关服务而产生的投诉。

（四）树牢风险意识、底线思维，提升内部控制能力

1.健全风险控制体系

通过将法律事务从原风险控制部分离出来，独立组建法律事务部，“三层四柱”风险控制体系初步成型，修订《专业评审会议事规则》，事前、事中、事后的全过程风险管理机制进一步优化。强化关联交易管理，压实关联交易管理的主体责任，健全完善关联交易管理机制，修订《关联交易管理办法》。制定《关于加快推动信托业务转型、持续优化信托业务投向的审批政策指引》等，从规范和引导、报审和审批等多个维度提升“准入”质效。

2.完善内部控制体系

健全完善内控制度，修订《内部控制制度》，完善内控管理组织架构，明确内控管理工作职责和分工，建立边界清晰、分工负责、相互配合的管理机制，推进公司内控合规管理工作的制度化、规范化。深入查找公司合规管理的薄弱环节，持续开展合规管理体系自查整改，提升内控管理体系完整性、有效性。

3.自觉履行反洗钱义务

持续推动反洗钱各项工作，修订《反洗钱管理办法》，规范反洗钱信息保护等方面的要求，不断强化公众反洗钱意识，切实发挥打击洗钱犯罪、维护金融稳定的作用。2022年6月，以防范金融风险、切实保护老百姓利益、依法打击洗钱犯罪等内容为重点，对全体员工开展了反洗钱培训。在中国人民银行天津分行举办的“2022年天津市反洗钱宣传短视频长图竞赛活动”中，公司报送的“打击洗钱犯罪，维护金融稳定”主题动漫短视频荣获二等奖。

（五）践行以人为本、绿色发展，促进员工职业发展

1.落实各项防控措施，提供健康安全的工作环境

面对一轮又一轮新冠肺炎疫情冲击，公司严格落实值班值守、人员监测、疫苗接种、环境消杀、信息报送、物资保障等各项防疫工作要求，定期配发口罩等疫情防护用品，营造全员重视疫情、平稳心态、科学应对的常态化防护氛围。

2.做实培训顶层设计，按需实施人才培养

制定《培训体系规划》，创新性地基于人员分类和课程方向规划了“三横四纵”的课程体系，明确了培训方式、师资、评估等事项，完成培训架构的顶层设计。结合公司年度重点工作，制定《2022年培训计划》，并克服疫情等不利因素按计划落实培训项目。全年共完成自办培训16场（其中面授培训8场，组织参加监管、协会举办线上培训8场），累计参训1285人次；委派公司骨干人员参加上级机关、协会以及培训机构组织的外委培训40场，累计参训393人次。

3.倡导“绿色办公”，增强环保意识

倡导“绿色办公”理念，重视培养员工的环保意识，加强环保节能宣传引导。持续推进电子化办公，上线北方信托APP，升级OA办公系统，优化“北信E企学”培训平台，增设“腾讯会议”线上培训模式。同时，通过多种传播载体进行反食品浪费与粮食节约减损公益宣传，引导全体员工弘扬勤俭节约的优良传统，养成健康文明的工作生活习惯。

（六）聚焦公益慈善、乡村振兴，彰显金融国企担当

1.发挥党建引领，深入开展“我为群众办实事”实践活动

组织党员在社区街道积极开展志愿服务，主动参加社区战“疫”志愿服务20余人次，配合社区开展燃气安全宣传，组织捐赠书籍70余册，开展“关爱自闭症儿童”爱心公益活动，向越秀路街道捐赠1个垃圾厢房，切实提升社区居民居住环境质量。组织员工参加市妇联组织的“爱心再聚集 一元传真情”——2022年“爱心家庭一元捐”公益活动，切实帮扶助困。

2.加力金融服务供给，打造公益慈善信托品牌

持续拓展慈善信托业务，新增“津诚所至慈善信托”“乡村振兴慈善信托”“科技兴农慈善信托”“绿色乡村慈善信托”“乡村善治慈善信托”等5单慈善信托，合计规模138万元。2022年北方信托的关爱老年认知障碍群体1期慈善信托荣获第二届中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选的“优秀慈善信托产品”奖项。

3.奋力乡村振兴，扶持经济薄弱村

紧紧围绕“五增五提升”目标要求，因地制宜探索实践“一村一策”特色产业项目，尽力给予资金和智力支持，推动落实产业增效和农民增收；深入推进乡村精神文明建设，以党建引领乡村文化和治理工作，实现组织增强和文化增能；积极推进实施基础设施和公共服务建设行动，解决村民出行难，改善人居环境，实现村庄增美，使农民获得感、幸福感、安全感进一步加强。