

目 录

1. 重要提示	3
2. 公司概况	4
2.1 公司简介	
2.2 组织结构	
3. 公司治理结构	5
3.1 股东和股东大会	
3.2 董事、董事会及其下属委员会	
3.3 监事、监事会及其下属委员会	
3.4 独立董事	
3.5 高级管理人员	
3.6 公司员工	
4. 经营管理	10
4.1 经营目标、方针、战略规划	
4.1.1 经营目标	
4.1.2 经营方针	
4.1.3 战略规划	
4.2 所经营业务的主要内容	
4.2.1 自营资产运用与分布	
4.2.2 信托资产运用与分布	
4.3 市场分析	
4.4 内部控制	
4.4.1 内部控制环境和内部控制文化	
4.4.2 内部控制措施	
4.4.3 信息交流与反馈	
4.4.4 监督评价与纠正	
4.5 风险管理	
4.5.1 风险管理概况	
4.5.2 风险状况	
4.5.3 风险管理	
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	15
5.1 自营资产	
5.1.1 会计师事务所审计意见全文	
5.1.2 资产负债表	
5.1.3 利润和利润分配表	
5.2 信托资产	
5.2.1 信托项目资产负债汇总表	
5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表	
6. 会计报表附注	20
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	
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	

6.2.2 短期投资核算方法	
6.2.3 长期投资核算方法	
6.2.4 固定资产计价和折旧方法	
6.2.5 合并会计报表的编制方法	
6.2.6 收入确认原则和方法	
6.2.7 信托报酬确认原则和方法	
6.3 或有事项说明	
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	
6.4.2 披露信托资产管理情况	
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	
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	
6.5.3 披露本公司与关联方的重大交易事项	
6.5.4 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	
6.6 会计制度的披露	
7. 财务情况说明书	29
7.1 利润实现和分配情况	
7.2 主要财务指标	
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	
8. 特别事项揭示	29
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	
8.2 高级管理人员变动情况及原因	
8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项	
8.4 公司重大诉讼事项	
8.5 会计师事务所审计意见	
8.6 公司及其高级管理人员受到处罚的情况	
8.7 银监会及其派出机构对公司检查后的整改情况	
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	
8.9 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息	
9. 监事会独立意见	31

1. 重要提示

1.1 本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 公司董事长刘惠文、总经理徐立世、财务负责人王向群、会计机构负责人曾广炜声明：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

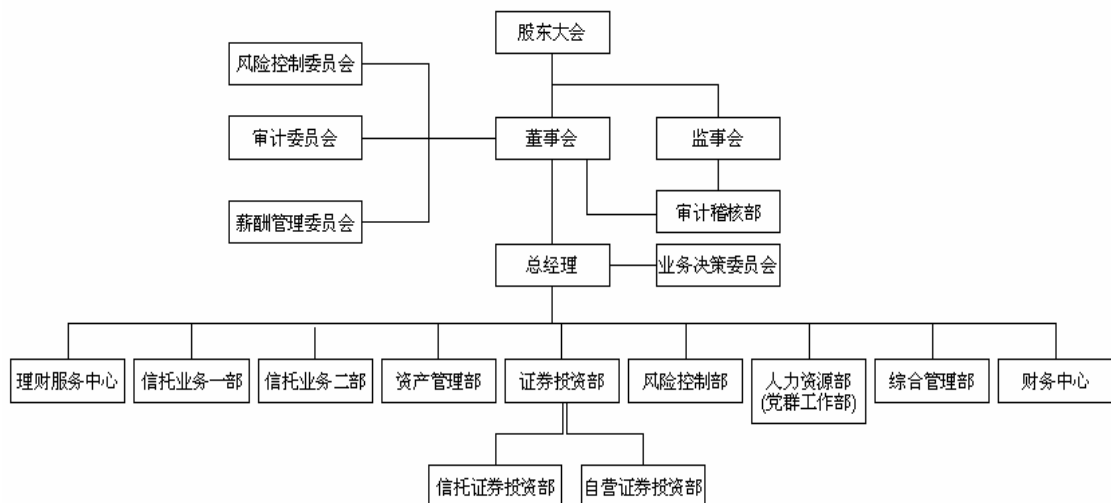
北方国际信托投资股份有限公司前身为天津经济技术开发区信托投资公司，于1987年10月经中国人民银行天津分行批准成立，注册资本为2000万元。1994年更名为天津北方国际信托投资公司，其间经公积金转增股本、增资扩股各一次，使注册资本达到50,679万元。2001年12月，完成与天津滨海信托投资有限公司合并，2002年6月增资扩股67,818万元，公司注册资本达到150,251万元，并改制为股份有限公司，公司名称变更为天津北方国际信托投资股份有限公司，股东38家。2002年9月经中国人民银行批准重新登记。2003年10月，更名为北方国际信托投资股份有限公司。2005年12月，经天津市政府批准，完成公司分立；经天津银监局批准，完成减资，存续公司的注册资本变更为1,000,998,873元，股东35家。

表 2.1 公司简介

1	法定名称	北方国际信托投资股份有限公司
2	英文名称（及缩写）	Northern International Trust&investment Co., LTD (NITIC)
3	法定代表人	刘惠文
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	王向群
10	联系人	王辉
11	联系电话	022-28370688-6101

12	传真	022-28370088
13	电子信箱	goffice@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25层
16	公司聘请的会计师事务所名称及住所	岳华会计师事务所有限责任公司 北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦12层 B01-B03

2.2 组织结构



3. 公司治理结构

3.1 股东和股东大会

3.1.1 报告期末，股东总数 35 家。最终实际控制人为天津泰达投资控股有限公司。

表 3.1.1.1

股东名称	持股比例 (%)	法人代表	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	15.20	刘惠文	天津经济技术开发区宏达街19号	以自有资金对工业、农业基础设施开发建设、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、邮电通讯业、旅游业、餐饮业、旅馆

				业、娱乐服务业、广告、烟酒生产制造、租赁服务业、食品加工及制造、教育、文化艺术业、广播电影电视业的投资、高新技术开发、咨询、服务、转让、各类商品、物资供销；企业资产经营管理；纺织品、化学纤维、电子通讯设备、文化体育用品加工制造；组织所属企业开展进出口贸易。
津联集团有限公司	11.21	王广浩	香港干诺道西167号天津大厦30层	实业投资；国际贸易；投资咨询服务；各类资产经营服务，国资局授权范围内的国有资产处置等。

3.1.2 公司第一大股东的主要股东情况

表 3.1.1.2

股东名称	出资比例 (%)	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
天津经济技术开发区管理委员会	100	李勇	-	天津经济技术开发区宏达街19号	-

3.2 董事、董事会及下属委员会

表 3.2-1 (董事会成员)

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	任期	所推举的 股东名称	持股比例 (%)	简要履历
刘惠文	董事长	男	52	2005年 12月14日	3年	天津泰达投资控股有限公司	15.20	曾在天津市计划委员会、天津开发区管委会、天津开发区总公司、天津泰达集团公司工作；现任天津泰达投资控股公司党委书记、董事长，并于2005年12月兼任我公司党委书记、董事长。
刘建华	董事	男	62	2005年 7月8日	3年	天津市财政局	6.24	曾任天津市财税管理三处处长、天津市国有资产经营有限责任公司董事长；2001年11月至今，任北方国际信托投资股份有限公司董事。
张舰	董事	男	48	2005年 7月8日	3年	天津泰达投资控股有限公司	15.20	曾任天津开发区总公司干部、天津开发区热电公司副总经理；现任天津泰达投资控股有限公司投资部经理。
王建东	董事	男	43	2005年 7月8日	3年	津联集团有限公司	11.21	曾在中国银行天津分行工作；津联集团董事会秘书、集团金融市场部总经理，津联集团（天津）资产管理有限公司总经理，天津联津投资有限公司董事、总经理，天津发展控股有限公司董事、副总经理；现任渤海财产保险股份有限公司总经理。
张盛	董事	男	58	2005年 7月8日	3年	天津泰达股份有限公司	5.43	曾任天津开发区总公司计财处处长兼党支部书记；现任天津泰达投资集团有限公司总会计师。

张军	董事	男	39	2005年 7月8日	3年	天津泰达 电力公司	4.31	曾任塘沽八中任团委书记，开发区园林绿化公司任办公室主任，开发区管委会办公室副主任；现任天津泰达投资控股有限公司任办公室主任。
刘振宇	董事	男	34	2005年 7月8日	3年	天津泰达 自来水公司	4.31	曾任天津经济技术开发区工业投资公司法律顾问、项目经理，天津泰达集团有限公司投资发展部项目经理，天津泰达集团有限公司投资发展部副部长；现任天津泰达控股投资有限公司资产管理部经理。
马贵中	董事	男	53	2006年 11月22日	3年	天津市医 药集团有 限公司	4.27	曾任天津市医药集团有限公司财务部部长，天津市医药集团有限公司副总会计师兼财务部部长；现任天津市医药集团有限公司总会计师。
陆铁栋	董事	男	62	2005年 7月8日	3年	天津投资 集团公司	4.18	曾任天津市第三染整厂办公室副主任、副厂长，天津市印染工业公司副经理，天津市纺织工业局生产办公室副主任，天津市第一印染厂厂长，天津市纺织局副局长，天津市统计局副局长、局长、党组书记；现任天津投资集团公司党委书记、董事长。
徐玉高	董事	男	37	2005年 7月8日	3年	中国海洋 石油渤海 公司	3.89	曾任清华大学 21 世纪发展研究院讲师，中国海洋总公司中海油服战略发展经理，中国海洋石油总公司发展研究室政策研究经理；现任中海石油基地集团有限责任公司财务总监。
张金明	董事	男	55	2005年 7月8日	3年	天津港 (集团) 有限公司	3.38	曾任天津港务局财务处科长、副处长；现任天津港务局计划财务处处长、天津港财务有限公司董事长。

董事变更情况表:

姓名	职务	性别	变更日期	变更原因
刘振武	董事	男	2006年11月22日	去世
马贵中	董事	男	2006年11月22日	选举

本公司 2006 年度未选任独立董事。

表 3.2-3

董事会下属委员会名称	职责
风险控制委员会	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，是公司风险防范与控制经营风险的机构。

审计委员会	代表董事会对公司经营活动行使审计评价和监督职能，是对公司内、外部审计和内控活动进行监督、核查的机构。
薪酬管理委员会	代表董事会对公司激励机制建设、薪酬分配进行管理。

3.3 监事、监事会及其下属委员会

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	持股 比例%	简要履历
任葆燕	监事长	女	57	2006 年 2 月 27 日	天津泰达 投资控股 有限公司	15.20	曾任中国农业银行天津分行津南支行行长助理、副行长，中国农业银行天津市信托投资公司副总经理、总经理，天津滨海信托投资有限公司党组书记、总经理，北方信托党委副书记、总经理，现任北方信托党委副书记、监事长。
邢吉海	监事	男	54	2005 年 7 月 8 日	天津泰达 投资控股 有限公司	15.20	曾任石油部管理局供应处干部，天津第二玻璃厂财务部干部，天津一轻局玻璃工业公司副科长，天津华北轻工业供销联营公司总经理助理、副总经理（党委成员），泰达投资控股有限公司财务中心副主任；现任泰达投资控股有限公司财务中心主任。
朱振山	监事	男	54	2005 年 7 月 8 日	天津市财 政局	6.24	曾任天津市财税管理一处干部，科长、调研员；现任天津市财政投资管理中心主任，天津市国有资产经营有限责任公司董事长兼总经理。
冉昶	监事	男	35	2005 年 7 月 8 日	天津天药 药业股份 有限公司	3.37	曾任天津证券交易中心上市稽核部副经理，天津开创投资公司投资部经理，恒安人寿保险股份有限公司董事会秘书；现任天津天药药业股份有限公司副总经理兼董事会秘书。
朱建军	监事	男	48	2005 年 7 月 8 日	职工代表	-	曾任中国农业银行天津市信托投资公司总经理助理、副总经理，天津滨海信托投资有限公司副总经理，北方国际信托投资股份有限公司任副总经理兼天津北信资产管理有限公司董事长，天津北信资产管理有限公司董事长；北方国际信托投资股份有限公司审计稽核部经理，现任北方国际信托投资股份有限公司人力资源部经理。

监事变动情况表：

姓名	职务	性别	变更日期	变更原因
任葆燕	监事长	女	2006 年 2 月 27 日	调任

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
徐立世	总经理	男	50	2006 年 2 月	11	硕士	金融	曾任人民银行内蒙分行金融研究所副所长、银行管理处副处长；人民银行天津分行银行监管二处副处长、处长，股份制银行监管处长，城市商业银行监管处处长；天津银监局滨海监管分局局长、党委书记；现任北方信托党委副书记、总经理。
王向群	财务负责人	男	49	2005 年 9 月	14	本科	财政	曾任天津证券交易中心财务部经理，天津开创投资有限责任公司董事、副总经理，天津新天投资有限责任公司董事、副总经理，北方信托计划财务部经理、资金管理总部总经理、总经理助理；现任北方信托财务负责人。

高级管理人员变动情况表：

姓名	职务	性别	变更日期	变更原因
傅国庆	副总经理	男	2006 年 8 月	调离

3.5 公司员工

表 3.5

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例 (%)	人数	比例 (%)
年龄分布	20-29	16	19	25	26
	30-39	49	59	56	57
	40 岁以上	18	22	17	17
学历分布	博士	0	0	2	2
	硕士	22	27	22	22
	本科	48	58	59	60
	专科	11	13	13	13
	其他	2	2	2	3
岗位分布	董事、监事及高管人员	5	6	5	5
	自营业务人员	10	12	9	9
	信托业务人员	26	31	29	29
	其他人员	42	51	55	55

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

公司以最大限度服务客户、成就员工、回报股东、奉献社会为宗旨，短期内力求使公司的管理水平、资产质量、业务规模、盈利能力得到明显提升，中长期将北方信托打造成管理科学、运转高效、业绩优良、内外和谐、天津一流、全国领先的现代金融企业。

4.1.2 经营方针

公司坚持以诚待人、以信立业的经营理念，坚持科学规范、以人为本的管理原则，坚持“转向瘦身”业务调整方针，坚持以诚信、简洁、创新、实效为主体的企业文化建设，坚持规模与质量、速度与效益相统一的科学发展观，找准市场定位，发挥服务特色，不断提升公司的风险自控能力和核心竞争能力，保持公司既好又快地发展。

4.1.3 战略规划

借助天津滨海新区开发开放机遇，顺应信托法规调整要求，从公司实际出发，加快经营转向、业务转型步伐，形成信托与自营、资金业务与中间业务结构合理的业务布局；加大产品开发创新能力，形成系列化、规模化、组合型的产业体系和有特色的品牌服务；加大营销方式创新和网络建设力度，凝聚一批忠诚、优良的客户资源；加大员工队伍建设力度，培育“管理、理财、营销、研发”四支高素质人才队伍；加大管理体制与机制转变力度，形成制度完善、决策科学、执行高效、监督严密、奖罚分明、文化氛围良好的管理体系和运行机制。公司以坚定不移的决心和求真务实的态度不断推进上述五大战略规划，确保公司战略目标的实现。

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	12751	12.05	基础产业	0	0
贷款	17043	16.11	房地产业	10424	9.855
短期投资	8542	8.08	证券	8542	8.075
长期投资	58154	54.98	实业	44386	41.96
其他	9287	8.78	其他	42425	40.11
资产总计	105777	100	资产总计	105777	100

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	26,692	13	基础产业	13,732	6
贷款	116,780	55	房地产	43,230	20
短期投资	23,993	11	证券	2,704	1
长期投资	42,663	20	实业	9,800	5
买入返售资产	-	0	其他	143,530	68
其他	2,868	1			
资产总计	212,996	100	资产总计	212,996	100

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

(1) 随着经济快速增长，以及国民收入水平和国民储蓄总量不断提高，社会对信托及各类金融产品的需求将不断扩大。

(2) 中央将天津定位于北方经济中心，将滨海新区已提升到国家经济战略的地位并列入综合配套改革试验区，给天津带来了重大的历史性发展机遇。因此，未来 3—5 年，公司所处的属地经济环境更加优越。

(3) 天津滨海新区作为综合配套改革试验区，金融改革创新，原则上均可在新区先行先试，天津市针对中央政策也将陆续提出一系列改革配套政策，这些政策对公司及天津所有金融机构都是一个重大的政策利好，蕴含着许多政策机遇。

(4) “信托两规”修改后颁布实施，为信托行业的发展拓展了广阔的发展空间，业务创新有了明确的方向和目标。

4.3.2 不利因素

(1) 市场竞争将空前加剧。公司在综合化经营方面虽然有比较优势,但是在每个业务领域均缺乏专业优势,难以与竞争对手抗衡。另外,综合经营已是中国金融改革的必然趋势,随着改革的推进,信托业综合经营的优势也将逐渐消失。

(2) 面临的风险增大。一是随着改革的进一步深入,部分产业产能过剩和产业结构问题带来的信用风险将逐步显现出来;二是利率市场化和汇率弹性带来的市场风险,逐步将信托公司及其他金融机构推向一个价格不确定的市场经营环境;三是创新业务开展过程中由于制度和经验的不足带来的操作风险。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了完整的法人治理结构和内部组织机构,股东会、董事会、监事会、高级管理层按照各自的职权范围行使职权。董事会下设风险控制委员会、审计委员会和薪酬管理委员会。从公司实际情况出发,建立了党委和经营班子联席会制度、总经理办公会制度及业务决策会制度,日常经营管理工作由总经理主持的办公会和业务决策会研究决定,对超出经营班子权限的重大问题或经营班子难以解决的问题,提交联席会议研究决定。公司建立完善由一百多项基本管理制度和操作规程组成的制度体系,从强化制度管理入手,倡导以人为本的管理理念,积极营造“诚信、简洁、创新、实效”的企业文化,初步形成了制度完善、决策科学、执行高效、监督严密、奖惩分明、文化氛围良好的管理体系和运行机制。

4.4.2 内部控制措施

建立了统一的风险控制机制：在公司董事会下设风险控制委员会和审计委员会，加强对公司经营活动的风险控制和科学决策能力；总经理下设业务决策委员会，行使董事会授权的经营决策权；并授权业务部门进行项目可行性论证、制定风险控制措施和项目后期管理；设置风险控制部和审计稽核部两个职能部门，对公司各种风险进行事前、事中、事后的有效监管和控制。通过以上董事会、经营决策和业务实施三个层级的风险控制体系的建立，加强公司业务的统一协调和集中管理，对公司各项经营风险进行监控。同时利用技术手段，在人事、资金、财务、业务诸方面建立起立体的、联动的监管体系。

4.4.3 信息交流与反馈

公司披露信息遵守《公司法》、《信托投资公司信息披露管理暂行办法》的有关规定，遵循真实性、准确性、完整性和可比性原则，规范、及时地披露信息。

公司依法将反映公司经营状况、信托资产管理状况等重大事项通过公开媒体、公司网站向客户公开披露，并根据文件约定向相关利益人及监管机构提交书面文件披露相关信息。

4.4.4 监督评价与纠正

公司审计稽核部对公司内部控制制度的健全性与执行的有效性独立地履行检查、评价、报告、建议职能，促进公司各部门加强内部控制制度的建设，防范和控制相关风险。审计稽核部通过内部审计对各部门的内控情况出具审计报告，提出整改建议。针对整改建议的落实情况后续跟踪审计并出具有关报告。同时，也接受了天津市审计局的审计，对提出问题进行了整改和落实，并向相关部门做出报告。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

（1）信用风险状况

信用风险主要是指交易对手违约造成损失的风险，主要表现为客户交易违约或借款人信用等级下降，资金往来银行的信用风险，证券投资开户券商的信用风险。本公司涉及客户信用风险的业务包括贷款业务、担保业务和证券投资业务。

信用风险资产分类情况表：

单位：万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合计
期初数	66140	10935	4854	2070	4875	88874
期末数	35112	2660	3347	2542	357	44018

（2）市场风险状况

由于证券、金融工具或某些信托债权、债务相关的商品，其市场价格变动将对本公司盈利状况和财务状况产生影响。

（3）操作风险状况

由于不当或失败的内部程序、人员和系统或因外部事件等，可能导致公司的损失或影响公司正常运行。

（4）其他风险状况

主要有政策风险、道德风险。政策风险主要表现为因与信托相关的产业政策或政府各种经济和非经济政策的变化给本公司经营带来的风险；道德风险主要表现为公司内部人员蓄意违规违法或与信托投资公司的利益主体串通而给信托受益人或企业自身带来损失的可能。

4.5.2 风险管理

（1）信用风险管理

通过事前严格把关、事中严密监控、事后加大清收处置力度，有效地防范和化解各类信用风险；按照《中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知》中规定的

计提标准将风险资产计提减值准备金；审慎合规开展担保业务，严密监控被担保企业营运状况，有效控制或有负债风险；对新老业务通过风险控制部门和审计等部门的风险再论证、合规性审查、法律文本审验及并对所有抵押、质押物担保等进行核实的手段进行综合排查、清理可能面临的信用风险。

（2）市场风险管理

本公司通过加强对市场变动及其影响的研究及预测分析、探索建立市场风险管理机制和科学合理的产品定价机制、大力开拓滨海新区建设、市政基础设施建设和银信合作项目，以规避市场风险。

（3）操作风险管理

本公司围绕固有资产管理、信托、证券投资、会计核算、资金交易、计算机、信息系统、及文档管理等日常运作制定基本制度、管理规定和业务操作流程，规范经营行为，防范操作风险。

（4）其他风险管理

公司通过加强对宏观经济及相关产业的研究，准确预测和把握国家政策的变化趋势，保持资金投向与宏观调控方向的一致性，以此有效控制政策风险。公司通过进一步完善用人机制、强化内控机制、集体决策机制、明确业务流程和岗位责任、内部审计人员的监督与检查，防范道德风险的发生。

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

我们认为，北方信托财务报表已经按照《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方信托2006年12月31日的财务状况以及2006年度的经营成果和现金流量。

中国银行业监督管理委员会天津监管局于 2004 年 6 月 23 日下发了津银监发[2004]91 号文《关于落实中国银监会〈关于进一步加强信托投资公司监管的通知〉的意见》规定：要求信托公司按资产风险分类结果合理计提损失准备，对原有不良资产应提未提的必须在五年内摊提备足。关于北方信托损失准备的计提情况，请详见后附财务报表附注中的“六、公司资产五级分类标准及分类结果”。

岳华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：郭家利

中国注册会计师：刘杰

中国·北京

2007 年 4 月 2 日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：北方国际信托投资股份有限公司

单位：人民币万元

资产	2005 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
流动资产		
银行存款	6,188.72	12,750.91
其他应收款	9,143.58	6,300.91
减：坏账准备	2,730.61	2,254.91
存放中央银行款项	387.83	
短期贷款	1,940.00	10,324.00
短期投资	99.65	2,279.04
库存自营证券	13,503.23	6,262.88
减：自营证券跌价准备	4,835.78	
待处理抵债资产	1,058.95	1,033.06
减：待处理抵债资产减值准备	464.47	451.53
流动资产合计	24,291.11	36,244.37
长期资产		
中长期贷款	3,235.00	525.00
逾期贷款	11,296.06	8,906.21

减：贷款呆账准备	2,466.43	2,711.98
长期投资	16,780.61	63,663.72
减：长期投资减值准备	3,877.98	5,510.43
固定资产	43,232.54	4,074.31
减：累计折旧	353.55	493.32
长期资产合计	67,846.25	68,453.50
无形资产及递延资产		
无形资产	165.61	275.96
递延资产	902.06	802.89
无形资产及递延资产合计	1,067.66	1,078.85
资产总计	93,205.02	105,776.72
流动负债		
应付账款	415.20	415.20
其他应付款	1,330.42	11,778.39
应付工资	30.16	23.92
应付福利费	13.78	4.39
应交税金	111.87	526.05
流动负债合计	1,901.42	12,747.95
负债合计	1,901.42	12,747.95
股东权益		
股本	100,099.89	100,099.89
资本公积		114.88
盈余公积	320.30	320.30
信托赔偿准备金	106.77	106.77
未分配利润	-8,472.18	-6,193.09
折算差额	-751.18	-1,419.98
所有者权益合计	91,303.60	93,028.77
负债和股东权益合计	93,205.02	105,776.72

公司负责人：刘惠文 主管会计工作负责人：王向群 会计机构负责人：曾广炜

5.1.3 利润和利润分配表

利润及利润分配表

编制单位：北方国际信托投资股份有限公司

单位：人民币万元

项目	2006 年	2005 年
一、营业收入	3,646.54	4,253.65
利息收入	1,251.23	1,359.86
手续费收入	2,562.73	1,717.18
证券销售差价收入	-1,319.63	-832.24
汇兑收益	582.05	303.57
其他营业收入	345.24	1,303.30
金融机构往来收入	224.93	401.97
二、营业支出	-231.02	11,720.31
利息支出		1,127.05
手续费支出	118.14	
营业费用	2,866.30	3,010.89
汇兑损失		2.78
金融机构往来支出	156.12	206.54
资产减值损失	1,464.19	3,680.91
自营证券跌价损失	-4,835.78	3,692.14
三、营业税金及附加	224.58	688.28
四、营业利润	3,652.98	-8,154.93
加：投资收益	-974.58	1,636.68
营业外收入	63.98	300.09
减：营业外支出	23.46	24.35
五、利润总额	2,718.92	-6,242.52
减：所得税	439.84	
六、净利润	2,279.09	-6,242.52
加：年初未分配利润	-8,472.18	-2,229.66
七、可供分配的利润	-6,193.09	-8,472.18
八、期末未分配利润	-6,193.09	-8,472.18

公司负责人：刘惠文

主管会计工作负责人：王向群

会计机构负责人：曾广炜

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：北方国际信托投资股份有限公司

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	27,349	26,692	应付受托人报酬		
拆出资金			应付托管费		2
应收款项	141	729	应付受益人收益	98	
买入返售资产			其他应付款项	375	477
短期投资	96,855	23,993	应交税金		
长期债权投资	38,450	33,163	卖出回购资产款		
长期股权投资	10,545	9,500	其他负债		
客户贷款	185,722	116,780	信托负债合计	473	479
应收融资租赁款	2,315	2,139	信托权益：		
固定资产			实收信托	357,346	206,146
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润	3,558	6,371
其他资产			信托权益合计	360,904	212,517
信托资产总计	361,377	212,996	信托负债及信托权益总计	361,377	212,996

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31日

编制单位：北方国际信托投资股份有限公司

单位：人民币万元

项 目	本年度	上年度
一、营业收入	17,972	13,246
利息收入	11,168	9,315
投资收益	6,612	3,901
租赁收入	192	30
其他收入	0	0
二、营业费用	2,844	1,702
三、营业税金及附加	0	0
四、信托利润	15,128	11,544
加：期初未分配信托利润	3,558	1,704
五、可供分配的信托利润	18,686	13,248
减：本期已分配信托利润	12,315	9,690
六、期末未分配信托利润	6,371	3,558

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

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

1. 自营证券跌价准备的计提方法：

年末当全部证券的成本总额低于市价总额时，按全部证券的成本与市价的差额汇总计提自营证券跌价准备。

2. 其他资产减值准备计提方法：

其他资产包括贷款、长期投资、其他应收款、待处理抵债资产。其他资产减值准备包括一般准备和专项准备。一般准备计提方法是按期末余额扣除损失类余额后的 1%差额计提；专项准备计提方法是按照资产所属五级分类级别对应的计提比例和余额差额计提，标准计提比例分别为：关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%。贷款、长期投资、其他应收款三项资产同时计提一般准备和专项准备；待处理抵债资产仅计提专项准备。

6.2.2 短期投资核算方法

本公司短期投资包括流通证券资产和法人股的核算。买入时按实际支付的成本入账，卖出时采用加权平均成本法结转成本。年末流通证券资产和已上市法人股按成本与市价孰低法计价，未上市法人股按成本计价。

6.2.3 长期投资核算方法

1. 长期股权投资在取得时按照初始投资成本入帐。初始投资成本按以下方法确定：

(1) 现金购入的长期投资, 按实际支付的全部价款(包括支付的税金、手续费等相关费用)作为初始投资成本; 实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利, 按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额, 作为初始投资成本。

(2) 公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期股权投资, 或以应收债权换入长期股权投资的, 按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费, 作为初始投资成本。

(3) 以非货币性交易换入的长期股权投资, 按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费, 作为初始投资成本。

2. 公司持有被投资单位有表决权资本 20%(含 20%)以上, 或虽投资不足 20%但具有重大影响, 采用权益法核算。公司持有被投资单位有表决权资本 20%以下, 或虽投资占 20%(含 20%)以上, 但不具有重大影响, 采用成本法核算。

3. 采用成本法核算的单位, 在被投资单位宣告分派利润或现金股利时, 确认投资收益; 采用权益法核算的单位, 期中或年末, 按应分享被投资单位实现的净利润或应分担的被投资单位发生的净亏损的份额, 确认投资收益。

4. 长期股权投资采用权益法核算时, 取得投资时的投资成本与应享有被投资单位所有者权益份额的差额, 或因追加投资等原因对长期股权投资的核算由成本法改为权益法时, 投资成本与享有被投资单位所有者权益份额的差额计入“股权投资差额”。股权投资差额按合同规定的投资期限平均摊销, 合同没有规定投资期限的, 初始投资成本超过应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额, 按不超过 10 年的期限摊销; 初始投资成本低于应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额, 按不低于 10 年的期限摊销。

5. 处置股权投资时，将投资的帐面价值与实际取得价款的差额，作为当期投资损益。

6.2.4 固定资产计价和折旧方法

1. 固定资产计价方法

(1) 购入的固定资产，以实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金等计价；

(2) 自行建造的固定资产，按建造该项资产达到预定可使用状态前实际发生的全部支出计价；

(3) 投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值入帐；

(4) 融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的原帐面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者入帐；

(5) 在原有固定资产基础上进行改建、扩建的，按原有固定资产的价值，加上由于改建、扩建而使该项资产达到预定可使用状态前发生的支出，减改建、扩建过程中发生的变价收入计价；

(6) 企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的固定资产，或以应收债权换入的固定资产，按应收债权的帐面价值加上应支付的相关税费，作为入帐价值；

(7) 以非货币性交易换入的固定资产，按换出资产的帐面价值加上应支付的相关税费，作为入帐价值，涉及补价的，按《企业会计准则—非货币性交易》的相关规定进行处理。

(8) 接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价格，或根据所提供的有关凭证计价。接受捐赠固定资产时发生的各项费用，计入固定资产价值；

(9) 盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价值减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额入账。

2. 固定资产折旧方法：采用直线法，各类固定资产折旧率如下：

	预计使用年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	50-60 年	5%	1.58-1.9%
电子设备	5 年	5%	19%
办公设备	5 年	5%	19%

6.2.5 合并会计报表的编制方法

本年未编制合并会计报表。

6.2.6 收入确认原则和方法

公司以合同已签定并执行、劳务已提供、款项已收到或取得收取款项的凭据时确认营业收入实现。

6.2.7 信托报酬确认原则和方法

信托报酬依据信托合同的相关约定确认。

6.3 或有事项说明：

2006 年年初公司对外提供担保的余额为 58,900 万元，年末余额为 18,000 万元，无逾期担保情况发生。在被担保单位未履行偿债义务的情况下，公司将承担相应债务。

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 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

单位：万元

风险资产	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	20,478	16,165	6,360	3,017	10,782	107,580	20,159	18.74
期末数	63,897	9,082	4,489	4,847	16,914	116,706	26,250	22.49

不良资产合计 = 次级类 + 可疑类 + 损失类

6.4.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；一般准备和专项准备应分别披露

单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数	已提占应提比例 (%)
一般准备	372	356			728	100
专项准备	14,003	-3,802			10,201	49.42

公司年末风险资产 99,295 万元，应提准备 21,369 万元，已提 10,929 万元，准备覆盖率为 51.14%。

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数

单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	13,503			16,781
期末数	6,263			63,664

6.4.1.4 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

单位：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
天津泰心北信医疗产业投资有限公司	41.18	对医疗产业、保险业投资、医院管理咨询	-291
天津北信投资有限公司	100	对工商业等各类企业投资；企业管理等	-537
天津北信投资担保有限公司	94.17	财产保全担保；个人住房、信贷消费担保	-498

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）

企业名称	占贷款总额的比例 %	还款情况
天津泰丰工业园投资（集团）有限公司	20.25	未到期
天津经济技术开发区投资公司	13.46	已逾期
天津市津东房地产开发集团有限公司	12.91	未到期

6.4.2 披露信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

单位：万元

信托资产	期初数	期末数
合计	361,377	212,996

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数目、合计金额、加权平均实际收益率。

单位：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	46	104,448	4.53
单一类	35	91,549	3.98
财产管理类	1	6,000	0.00

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金项目和财产管理类信托项目数量、合计金额

单位：万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	1	4,500
单一类	9	41,417
财产管理类	0	0

6.4.2.4 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（合计金额、原因）。

本公司作为受托人严格按照信托合同的约定约履行职责，未出现因自身责任导致信托资产损失的情况。

6.4.2.5 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

因累计亏损，本年未提取信托赔偿准备金。原提取的准备金余额1,067,675.41元，单独管理，截至报告期末，未曾使用。

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

单位：万元

	关联交易方数量	关联交易金额
自营与关联	11	350504
信托与关联		

信托与固有		
信托与信托		
合计		

定价政策：关联交易定价政策以不损伤第三方利益为首要原则，主要定价政策如下：

（1）根据中国人民银行颁布的指导利率及上下浮动范围确定贷款利率；

（2）双方协议确定交易价格；

（3）双方参照证券市场成交价格，协商确定交易价格；

（4）根据资产账面价值进行交易；

（5）根据信托委托人指定价格进行交易；

（6）根据原始投资额及持有期间的应获取的收益确定交易价格；

（7）依据中介机构评估报告，确定交易价格。

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。

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 (万元)	主营业务
同一法人股 东	1、天津联津投资有限公司	王广浩	天津经济技术开发区第二大街9号总公司大楼B座4层	26000	自有资金的实业投资；进出口经营权；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。
	2、天津泰达集团有限公司	孟群	天津市开发区第三大街16号	75311	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。

	3、天津泰达津联燃气有限公司	孙保庆	天津经济技术开发区南海路 25 号	5182	燃气、液化气供应；燃气工程施工和设备安装；液化气运输及相关的技术咨询服务；成品油销售。
	4、天津泰达津联自来水有限公司	张广云	天津经济技术开发区第一大街东侧自来水加压站综合楼	16351	自来水生产、供应；自来水管道的安装及维修；自来水技术咨询。
	5、泰达荷银基金管理有限公司	章嘉玉	上海市普陀区武威路 789 号东大楼 107	10000	基金管理。
	6、天津泰达津联热电有限公司	卢兴泉	天津经济技术开发区第七大街 21 号	26295	电力、蒸气、热水生产和销售及相关的生产技术咨询、服务。
	7、天津泰达建设集团有限公司	许立凡	天津市开发区洞庭路 76 号	60000	基础设施开发建设；地产开发；各类商业、物资的批发、零售；房屋租赁；房地产信息咨询服务。
公司股东	1、天津泰达投资控股有限公司	刘惠文	开发区宏达街 19 号	600000	以自有资金对各行业投资，企业资产经营管理，产品加工制造，组织所属企业开展进出口贸易。
控股子公司	1、天津北信资产管理有限公司	朱建军	开发区第一大街 29 号	20000	房地产开发、销售、物业管理；室内装潢；国内商业信息服务、技术咨询；对工业商业企业的投资、企业管理。
	2、天津北信投资有限公司	赵彬	开发区第一大街 29 号	12000	对工业、商业、服务业等各类企业投资；企业管理、投资管理、财务管理、国内经济、商业信息咨询服务。
同一法人代表	1、天津泰丰工业园投资（集团）有限公司	刘惠文	天津经济技术开发区第四大街 99 号	2988 万美元	土地开发及基础设施建设；房地产开发、销售及物业管理；自有房屋出租；在天津范围内的机械、电子、生物、医药及高科技等国家非限制性领域的投资；咨询与招商项目引进、合作开发与经营管理等

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、本期发生额汇总数、期末汇总数

单位：万元

固有财产与发生重大关联交易的关联方关联交易汇总														
贷款			投资			担保			其他应收款			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
0	0	0	4,976	0	0	43,500	0	0	0	0	0	48,476	0	0

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。

单位：万元

信托资产与关联方关联交易汇总								
投资			贷款			合计		
期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数	期初数	发生额	期末数
0	20,655	20,655	2,866	57,630	44,130	2,866	78,285	64,785

6.5.3.3 固有财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

单位：万元

固有财产与信托财产间重大关联交易汇总			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	58,700	-52,004	0

6.5.3.4 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。

单位：万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初	本期发生额	期末
合计	0	无重大关联交易	0

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

向天津北信人农药业发展有限公司贷款 1,200 万元和 500 万元，分别已逾期 1 个月和 2 个月。

没有为关联方提供担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

本公司遵循《企业会计准则》、2001 年版《金融企业会计制度》和 2005 年版《信托业务会计核算办法》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2006 年公司实现净利润 2,279 万元，年初未分配利润-8,472 万元，年末未分配利润-6,193 万元。本年未提取公积金、公益金和信托赔偿准备金，未向股东分配利润。

7.2 主要财务指标

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	2.47
信托报酬率	0.85
人均净利润率	25.61

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

前五名股东报告期内无变动。

8.2 高级管理人员变动情况及原因

根据第二届董事会第二次会议决议，任命徐立世同志为北方信托总经理。

根据第二届监事会第三次会议，会议选举任葆燕同志为北方信托监事长。

根据第二届董事会 2006 年第三次临时会议决议，同意免去傅国庆先生公司副总经理职务。

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
无。

8.4 公司重大诉讼事项

本年度，公司未发生重大诉讼事项。

8.5 会计师事务所审计意见

岳华会计师事务所对我公司出具了无保留审计意见审计报告。

8.6 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况
无。

8.7 银监会及其派出机构对公司检查后的整改情况

2006 年 2 月，天津银监局就我公司、控股子公司、有重大影响力的参股公司及其它影响我公司风险状况的有关公司的资产负债情况做出现场检查，要求我公司加强风险资产管理，压缩风险资产规模。按照监管机构要求，我公司对自身资产质量和风险状况进行了全面的检查，并就担保、自营贷款、重大股权投资、应收款项及其他应收款项等项目做出风险检查报告和情况说明。本年度，在市政府和大股东的支持下，完成了资产置换，彻底解决占用信托资金问题。同时，我们按照“一项一策、分类处置”原则制定实施了资产调整方案，积极清收处置不良资产、盘活固化资产、清理关闭下属公司，转让股权 4,892 万元，实现增值 4,446 万元，盘活固化资产 4.06 亿元，解除担保 5.89 亿元，清收和重组不良贷款 6,000 多万元，资产质量明显

改善。同时已关闭企业 10 家，转让企业 3 家，同时对剩余的 8 家控股企业采取了有力的监控措施。

目前，我公司已按中国银监会要求对业务清理做了全面安排，力争在过渡期内彻底清理自营实业投资、积极完成信托业务转型，使各项业务符合新“两规”的要求，尽快结束过渡期。

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

1. 我公司于 2006 年 1 月 10 日在《中国证券报》上就董事长、总经理变更做出公告；

2. 我公司于 2006 年 6 月 8 日在《中国证券报》上就总经理变更做出公告。

8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

无。

9. 监事会独立意见

公司监事会认为：2006 年度公司在法人治理方面、业务发展方面、公司财务核算和经营成果方面都能根据公司章程规范操作，没有发现损害委托人利益和股东利益的行为，公司能够按照股东会、董事会和经理层的职权范围行使职权。董事、经理在执行公司职务时没有违反法律、法规、公司章程及损害公司和股东利益的行为；董事会和经营班子成员一年来认真负责，为公司的发展努力工作，取得了一定的成绩，超额完成了经营指标；财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

2007 年，监事会希望经营班子继续努力，抓住滨海新区发展的有力时机，采取切实有力的措施，进一步拓展信托业务，增加信托规

模，使公司尽快发展壮大起来。同时按照新的“两规”要求，在过渡期内积极清理实业投资，使公司资产更加规范和健康。