



北方国际信托股份有限公司
2023年 社会责任报告

NORTHERN INTERNATIONAL TRUST CO.,LTD.
2023 SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT



CONTENTS

目录

● 一、健全完善治理结构, 坚持依法合规经营	01
● 二、立足服务实体经济, 践行金融国企担当	02
● 三、切实强化受托责任, 服务人民美好生活	05
● 四、持续强化合规经营, 加强信托文化建设	07
● 五、促进员工积极成长, 有效提升人本价值	09
● 六、积极助力乡村振兴, 主动投身公益慈善	11

2023年

北方信托高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜,深入贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作会议、中央经济工作会议部署要求,坚持稳中求进工作总基调,完整、准确、全面贯彻新发展理念,积极履行金融国企社会责任,以高质量金融服务助力经济社会高质量发展。

一、健全完善治理结构,坚持依法合规经营

1. 强化治理机制建设

北方信托深入学习贯彻中央金融工作会议精神,积极践行“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、经营层执行落实”的公司治理机制,贯彻落实国家金融监督管理总局天津监管局及市国资委有关政策要求,围绕中心工作,努力构建“权责明确、监督有效、运转规范”法人治理结构,筑牢“合法合规、决策科学、执行有力”治理形态。治理机制建设方面,坚决落实两个“一以贯之”工作要求,进一步完善中国特色国有企业现代公司治理,不断加强党的领导和公司治理深度融合,做到提高政治站位、强化责任担当、坚持合规稳健。



2.强化制度执行约束

北方信托严格遵守国家法律法规、监管部门规章、规范性文件要求，2023 年信托“三分类”新规正式实施，明确了信托业以资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托为核心的业务体系和回归信托本源、引导差异发展等总体要求，持续深化制度体系建设，以制度建设弥补管理漏洞，强化制度执行约束，做到有制可依、有制必依、违制必究，保障公司稳健发展运行。同时不断健全完善监督机制，强化权力运行监督，加大监督力度，提升监督实效。

3.履行信息披露，打造“阳光国企”

2023年，北方信托严格按照有关法律、法规、规章，按时保质完成信息披露工作，持续推动信息披露制度化、规范化。通过实现信息公开不断完善公司治理体系，主动接受社会监督，促进公司规范运行，打造“阳光国企”。

二、立足服务实体经济，践行金融国企担当

1.切实推动“十项行动”各项任务落实落地

北方信托认真贯彻落实市委、市政府助力天津发展“十项行动”决策部署，立足服务实体经济发展，践行国有金融机构社会责任，聚焦区域大学专利成果转化收益管理服务需求，创新推出天津市首单知识产权信托，打造金融服务“天开园”建设的“信托样板”；成立天津市首单湿地保护绿色慈善公益信托，以实际行动做好金融“五大篇文章”。

建立全面合作关系,深度参与天开高教科创园建设

“聚而首信,托于天开”,北方信托积极主动与天开发展集团有限公司对接,了解天开高教科创园建设情况和金融需求,深入挖掘信托优势和公司资源禀赋,研究制定了服务园区具体举措。2023年7月,北方信托与天开发展集团共同签署《全面合作协议》,聚焦园区科创企业金融服务需求,提供多元化信托服务,助力产业孵化、成果转化。利用异地展业网络、客户资源储备和金融同业机构合作关系,为园区对外招商引智、聚集金融机构赋能。



发挥信托优势,打造金融服务知识产权的信托样板

北方信托积极践行地方金融国企使命,聚焦“天开高教园”“科技创新策源地、科研成果孵化器、科技服务资源集聚区”的功能定位,设立天津首单知识产权服务信托,实现“零”的突破。8月23日,北方信托与南开大学正式签约“北信日新天工开物知识产权服务信托”,为其首批入驻天开园的科研团队提供知识产权收益受托管理服务。公司运用信托资产隔离、财产权利分离的特性,作为独立第三方对知识产权收益进行集中管理、统一分配,保障知识产权转化运用过程中收益的安全合理高效分配,打通科研成果转化的“最后一公里”。



助力天津绿色品牌,提升湿地保护直质效

2023年2月2日是第27个以“湿地修复”为主题的世界湿地日,北方信托结合天津市生态保护实际,以京津“生态绿肺”——七里海湿地为首个绿色品牌,运用公益慈善信托模式,会同联合赤道环境评价有限公司、中招国际招标有限公司天津分公司捐赠专项资金25万元,正式启动实施“北方信托·七里海湿地生物多样性绿色公益信托”。首笔15万元捐赠资金正式运用,用于购置湿地公益宣传资料、环境监测设备和防护用品等,以提升七里海湿地保护质效,提高湿地保护宣传力度。



2.“三量”工作取得良好开局

北方信托召开推动落实“三量”工作专题研讨会，坚持问题导向，研究制定方案，重点聚焦解决不合理资源占用和激活“僵眠”资源、三分类业务品种创新、提升治理能力和推动精益管理、健全风控合规体系等方面，形成 17 项针对性措施，制定《自有资金支持业务转型发展指引》，充分发挥固信协同功能，着力推进盘活资产存量、培育业务增量、提升发展质量。

3.业务创新与服务社会深度融合

北方信托不断提升业务模式与经济发展、社会发展的适配程度，推动业务转型并相继落地保险金信托、“信世系列”家庭服务信托项目，全力满足人民群众对美好生活的向往；成功中标某上市公司破产重整服务信托项目，助力企业化债化险；落地“关爱孤独症患者”和“励志奖学金”等主题的公益慈善信托，在服务群众具体需求上提升服务能力与水平。

4.坚持正面宣传，唱响主旋律

2023 年，北方信托先后在津云、天津国资、天津金融、天津市银行业协会等媒介发布《聚焦特色化经营 坚守区域性定位 打造“小而稳”“小而专”“小而优”的信托公司》《北方信托围绕“三量”工作做好“加减乘除”》等稿件，展示公司在加快建设金融强国中奋力担当作为的良好风貌。

5.依法诚信经营，自觉履行纳税义务

北方信托认真遵守税收法规，积极履行纳税的责任和义务，依法及时足额缴纳各项税款，做和谐社会建设的积极参与者。连续多年被税务机关评为“纳税信用 A 级纳税人”，树立了诚信纳税的良好企业形象。全年公司累计缴纳各项税费约 2.84 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、切实强化受托责任, 服务人民美好生活

1. 忠实受益人利益, 信托产品全部到期清算

2023年,北方信託管理的信託产品全部到期清算,累计为受益人实现收益63.58亿元。

2. 不断创新服务方式, 满足社会理财需求

作为专业化财富管理机构,北方信託通过信託制度优势、运用财富工具助力更多家庭实现财富规划,以进一步提升居民财产性收入、增进民生福祉为目标,践行金融服务社会责任。一是全力推动家族信託、家庭服务信託、其他个人财富管理信託等财富管理创新业务落地;首批家庭服务信託落地四十余笔,总规模超过六千万,填补了此类业务空白、丰富了产品体系,为积极响应监管导向,实现财富转型升级迈出重要一步;二是加强金融消费者教育,阵地宣传与外出宣传相结合,增加宣教辐射面积,普及信託知识、宣传信託文化,树立公司公众形象及社会认可度,进一步提高受众面 and 影响力。

“信世系列”家庭服务信托项目发行成功

2023年,北方信托推出首批“信世系列”家庭服务信托项目,这是北方信托在深入学习贯彻中央金融工作会议精神基础上,以信托业务三分类新规和天津市委、市政府“三量”工作要求为指引自主研发的家庭服务信托项目,是在信托领域发挥金融机构促进长期资本形成功能的积极探索,旨在为委托人提供全生命周期的一站式财富管理服务,引导投资者长期投资理念的形成。



3. 严格落实受托人职责,维护投资者合法权益

一是为信托产品全生命周期提供一对一专业化、规范化、个性化服务,在与客户的业务往来遵循公平、公开、公正、风险匹配、审慎合规、诚实信用的原则,充分揭示风险和防范风险;二是合理评定信托产品风险等级,在充分履行尽职调查职责、有效评估投资者风险承受能力的基础上,向投资者销售与其风险识别能力和风险承受能力相匹配的信托产品;三是在信托合同中设立专门章节对产品风险因素作出充分、客观的揭示,推介中无承诺回报、虚假宣传、掩饰风险、欺骗误导等侵害投资人利益的违规行为。



四、持续强化合规经营,加强信托文化建设

1.贯彻全面风险管理理念,完善全面风险管理体系

一是主动应对当前复杂多变的市场环境,加大资本市场业务准入把关力度,成立与专业评审会并列的资本市场业务审查委员会;二是将业务预审单独设立一级部门,进一步强化风险审查的专业性,提高风险防范的有效性;三是新成立风险管理部,持续强化对业务的事前、事中、事后全方位风险管理,完成“三层四柱”风控组织体系的进一步升级;四是修订《全面风险管理规定》、制定《受托管理责任内部履职评价工作指引》等风险管理制度,进一步完善全面风险管理制度体系。

北方信托风险控制体系



2.自觉履行反洗钱义务

一是恪守社会公德,自觉遵守各项规定,积极维护行业市场竞争秩序,并积极履行反洗钱义务,修订《北方国际信托股份有限公司反洗钱管理办法》,进一步明确各管理层级在反洗钱工作中的职责分工,不断完善层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制;二是不断加强反洗钱文化建设,年内集中组织反洗钱专(兼)职人员开展反洗钱工作专业培训,进一步提高公司员工反洗钱意识以及业务风险防范能力,提升公司作为反洗钱义务机构的履职能力;三是积极参加监管部门开展的主题宣传活动,通过微信公众号、LED屏、印刷宣传册等媒介组织形式多样的反洗钱宣传工作。2023年,公司反洗钱各项工作实现高质量发展,充分发挥反洗钱在推进国家治理体系和治理能力现代化、保障经济社会稳定和国家安全等方面的重要作用。

3. 筑牢内控合规体系，提升合规管理水平

北方信托严格贯彻落实习近平总书记提出的在金融系统大力弘扬中华优秀传统文化的重要要求，把“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”落实到全员日常工作中。一是以合规经营为本，进一步提升全员合规意识，完善合规体系建设，及时将外部有关合规要求转化为内部规章制度，以制度建设推动各项经营管理活动的规范化；二是扎实开展“信托文化提升年”活动，推动合规文化与业务融合、与管理融合；三是夯实国有企业“责任文化”，持续完善责任体系，健全责任链条，形成责任闭环，引导各级管理者发挥模范带头作用、全员忠实履行岗位职责，要求全体员工遵守行业自律规则和业务相关领域的各项规定，积极维护行业市场竞争秩序、行业声誉和良好社会形象。



北方信托“清廉金融文化园地”



北方信托开展“信托文化建设”主题演讲比赛

4. 着力建设良好受托人文化

北方信托履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，将“守正、忠实、专业”的要求嵌入公司文化、发展战略、员工培训、制度规定、激励约束机制等环节，引领全体员工牢记受托人定位，夯实受托人根基，履行受托人义务。秉承“受人之托、忠人之事”的原则开展信托业务，加强各类风险管控，通过实施风险管控质量工程等专项工作，优化事前、事中、事后的全过程风险管理机制，将风险控制通过制度、流程、文化、系统等，贯穿于公司经营的各个环节，维护受益人的合法权益。



五、促进员工积极成长,有效提升人本价值

1. 坚持以人为本,加强教育培训

一是搭建知识管理、人才赋能平台,建立体系化人才培养模式,提升人才培养的系统性、有效性和连续性,结合公司年度重点工作,制定“三横四纵”培训体系,围绕信托业务三分类新政及行业热点开展多次培训;二是充分利用国家金融监督管理总局、信托业协会、银行业协会、天津市国资委等上级单位培训资源,委派公司骨干人员参加各类外委培训;三是创新培训形式和载体,有效利用公司在线培训平台,制作、上传培训课程,充分发挥线上培训优势,鼓励员工利用碎片化时间学习、提升。



北方信托开展信托三分类培训

2. 加强关怀重视需求,维护职工合法权益

北方信托工会坚持以职工为中心的工作导向,抓住职工群众最关心最直接最现实的利益问题,认真履行维护职工合法权益,竭诚服务职工群众的基本职责,充分发挥职工(会员)代表大会作用,构建和谐劳动关系。对涉及员工切身利益事项,通过职工(代表)大会、工会会议等民主形式,听取员工意见,关心和重视员工合理需求,切实解决实际问题。



3. 倡导“绿色办公”，增强环保意识

北方信托倡导“绿色办公”理念，重视培养员工环保意识，加强环保节能宣传引导，持续推进电子化办公，升级OA办公系统和北方信托APP，优化“北信E企学”培训平台，推广“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、积极助力乡村振兴, 主动投身公益慈善

1. 发挥党建引领, 开展“我为群众办实事”

北方信托持续深入开展“我为群众办实事”, 积极开展党建共建活动, 一是公司第六党支部组织党员捐款, 与天津市河西区越秀路街教师村社区党支部共同为“东西部协作和支援合作”项目提供支援和帮助; 二是公司第三党支部、第六党支部与天津市河西区健强里社区党支部联合开展“反洗钱、反诈骗”主题讲座, 详细讲解电信诈骗特点、常见的电信网络诈骗手段和防范措施等内容, 帮助居民“守住钱袋子, 护好幸福家”。

2. 发展公益慈善信托, 助力共同富裕

北方信托充分发挥自身优势, 开展公益慈善信托, 引导社会资金参与支持扶贫助困、乡村振兴、绿色公益等社会发展薄弱领域。截至 2023 年 12 月末, 公司已累计设立 18 单慈善信托, 成立总规模 465.96 万元, 存续规模 245.37 万元, 涉及扶贫、助困、助学、助老、关爱困境儿童、乡村振兴、生态环境保护等多个领域。目前, 公司已与多个慈善组织开展合作, 捐助实际惠及人数超过万人。2023 年, 北方信托围绕心智障碍群体发展设计了“心智障碍家庭系列信托”, 落地“北方信托·恒星计划·关爱孤独症患者 1 期慈善信托”, 组织多场爱心公益宣讲讲座, 公司员工积极参与 99 公益节爱心义卖, 踊跃捐款, 参加社会慈善活动, 促进社会和谐与进步。

北方信托联合天津市妇女儿童发展基金会设立“北方信托·恒星计划·关爱孤独症患者 1 期慈善信托”, 公司员工踊跃献爱心, 通过自发捐赠和购买爱心义卖品方式出资捐赠到本慈善信托中, 天津市妇女儿童发展基金会也动员募集部分资金。信托资金用于开展孤独症患者慈善救助及相关活动, 包括紧急救助、困难补助、组织活动、组织相关培训等, 以期引导全社会关注聚焦弱势群体, 促进社会对孤独症患者多一份理解和关爱。

2023年6月至7月，北方信托联合爱星筑梦公益机构、华泰人寿天津分公司共同行动，开展多次慈善公益保险金信托服务宣讲会活动。针对心智障碍家庭，北方信托推出的“恒星计划 - 关爱心智障碍者家庭系列信托”包括特殊需要信托、保险金信托、遗嘱信托、家族信托、慈善信托等多个品种，满足心智障碍者家庭的不同需求。



北方信托推出的“恒星计划 - 关爱心智障碍者家庭系列信托”

3. 支持经济薄弱村，助力巩固脱贫攻坚成果

北方信托切实扛起支持乡村振兴、服务农民群众的政治责任，围绕“五增五提升”目标要求，立足党建引领乡村振兴，在经济薄弱村设置党建宣传栏和党建彩绘文化墙，打造红色宣传阵地；建强村级党组织战斗堡垒，健全党组织领导下的“乡村善治”体系；制定扶持工作规划，探索盘活村庄闲置资源，激发可利用资源“造血”功能；凝聚攻坚克难内生力量，带领村委外出参观学习，与当地企业深入交流，探讨合作模式，积极拓宽农民增收致富渠道；开展多单乡村振兴系列慈善信托，2023年新设立“北方信托·乡村绿色发展慈善信托”，促进天津市乡村村庄美化及绿化改造，通过可持续发展的方式，改善乡村基础设施。





微信公众号



北方信托APP

☎ 400 020 1808

天津市河西区友谊路5号北方金融大厦1F 4F 22F-28F