

# 国元信托 2019 年度社会责任报告

## 一、公司概况

安徽国元信托有限责任公司是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，由安徽国元金融控股集团有限责任公司发起设立，创立于 2001 年 12 月 20 日。公司注册资本 30 亿元人民币，法定代表人许斌，注册地安徽省合肥市宿州路 20 号。公司具备完善的法人治理结构，实现了股东结构多元化。公司现有股东 7 家，前三大股东分别为安徽国元金融控股集团有限责任公司、深圳中海投资管理有限公司、安徽皖投资产管理有限公司。

2019 年，面对复杂多变的经济金融形势，公司坚持以党建引领发展，严格按照“资管新规”过渡期工作要求，严守底线防风险，强管理、拓业务、推改革、促发展，管理资产规模保持稳定，业务结构持续优化，改革措施加快落地，管理水平不断提升，实现了公司持续平稳健康发展。

截至 2019 年末，公司管理信托资产规模 1779.60 亿元，合并固有资产 75.31 亿元，较年初增长 1.1%。全年实现各项业务收入 6.89 亿元，较上年增长 13.70%；实现利润总额 5.40 亿元，较上年增长 17.65%。全年为信托受益人实现收益 109.84 亿元，以实际行动做好金融消费者权益保护工作。在省政府年度全省金

融机构支持地方经济发展经营业绩考核中获评“优秀”等级，第三次荣获“优秀 ABS 发行人奖”，服务实体经济和地方发展成效明显。

## **二、社会责任理念**

信托公司社会责任是指信托公司作为社会经济组织对国家和社会的和谐发展、公共利益实现、自然环境保护和资源科学利用，以及对政府、委托人、受益人、股东、员工、客户、同行等利益相关方所应承担的责任。信托公司应全面树立社会责任理念，积极承担社会责任，信托公司履行的社会责任至少应包括法律责任、经济责任、公益责任、环境责任。

公司在开展业务的过程中，始终坚持经济效益和社会责任的统一。在为客户创造收益、重视股东权益保护、打造公司核心竞争力的同时，积极履行和实践企业社会责任的价值标准和行为准则，以开拓创新、稳健经营的专业风格积极拓展各项业务，支持企业发展壮大，服务地方经济和实体企业等发展，为投资者打造安全、稳健、多样的投资渠道。此外，公司还努力为员工成长与全面发展创造良好条件；为社区的有序、和谐建设和环境友好型发展承担维护责任，为构建和谐社会贡献力量。

## **三、坚持依法合规，防控金融风险**

多年来，国元信托始终坚持“依法合规、稳健经营”理念，高度重视内控文化的建设培育和执行落实，围绕“合规”建设企业文化。通过多年的经营，公司形成了依法合规、稳健经营、勤

勉尽责、全员参与的内部控制和风险管理文化，建立了清晰的内部控制目标、原则和完善的内部控制体系、制度，确保对风险的事前防范、事中控制、事后监督和检查纠正。2019年，公司严格执行落实各项监管政策和规定，尽职履行受托人职责，高度重视加强金融风险防控，建立健全内控与风险管理体系，经营管理取得较好成绩。

### （一）加强全面风险管理

公司以清晰的内部控制为目标和原则，前、中、后台操作独立，运行顺畅，保证了能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险。公司建立以董事会、审计与风险管理委员会、高级管理层和风险管理部、合规管理部、稽核审计部为主体的风险管理组织和评价体系，形成了有效的防范、控制和处置风险机制。

公司通过分离决策层、执行层、监督层，各层级履行各自专门职能，起到相互独立、相互制衡的作用，其中决策层为公司董事会，执行层为高级管理层，同时还包括信托业务终审委员会等业务评审决策机构等。

公司重视风险管理，通过制定健全的内部规章制度，建立职责分工合理的组织机构，设置专业的风险管理机构，积极采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理，并根据实际需要及时调整对风险管理体系进行调整。

根据有关规定，公司分别设立了固有、信托相互独立的运作部门——负责固有财产的资本运营部和负责信托财产的信托业

务部，并由不同的高管人员分管。在财务核算等环节，做到固有财产与信托财产的岗位隔离与信息隔离，对每个信托项目设立独立账套进行核算，并出具独立的财务报告。针对各项业务，公司制定了系统的业务制度与完善的业务标准和操作要求。公司建立了有效的业务决策系统：对于集合项目，各业务部门负责项目初审，职能部门负责项目的合法合规审查，公司复审及终审委员会为公司业务常设决策机构，对项目进行评审，作出评审决定。

公司前、中、后台设置合理，有效分离，操作互相独立。各部门负责执行本部门职能范围内的具体风险合规管理事务。风险管理部、合规管理部作为风险合规管理职能部门，在公司的风险管理组织架构下具体负责公司风险合规管理事务，根据公司要求对部门业务活动和风险合规防控与操作进行检查监督，并向高级管理层报告。稽核审计部负责对公司内部控制情况进行监督和检查，对于检查中所发现的问题，直接向董事会审计与风险管理委员会报告。

公司及时传达学习、贯彻落实监管要求，制定工作方案，全面做好风险防范各方面工作，促进经营管理工作的有序开展。一方面，强化项目后续管理。公司按要求定期、不定期地对集合项目开展现场与非现场检查。对于风险可能较高的项目，加大检查频率，深入了解企业生产经营情况与财务状况，关注担保方担保能力变化情况与抵（质）押物状况等。项目到期前三个月，加强四个重点时点（三个月、一个月、七天、三天）管理，确保资金

安全到账。另一方面，公司定期召开到期项目检查交流汇报会、重点项目督办会，做好相关项目管理工作。

## （二）严格按照监管要求开展专题活动

2019年，公司积极开展“巩固治乱象成果，促进合规建设”活动。根据银保监会工作要求，结合业务实际，公司发布了《开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作实施方案》，一方面，对深化整治市场乱象工作自查和监管检查发现问题整改问责情况开展“回头看”，重点关注问题整改、问责处理和机制建设情况；另一方面，在此基础上，对照信托领域整治工作要点，继续推动重点领域、重点风险的排查整治工作，强化内控和合规建设。

深入开展“扫黑除恶”专项工作。根据安徽银保监局关于扫黑除恶相关工作要求，公司全面开展了扫黑除恶专项斗争相关工作，组织各部门对本部门员工、业务、客户等进行涉黑涉恶线索排查，从维护经济金融秩序、保持经济和社会稳定的高度出发，将扫黑除恶作为一项重大政治任务，增强工作责任感和使命感，旗帜鲜明地开展扫黑除恶专项斗争。

加强反洗钱工作。公司成立反洗钱工作领导小组，合规管理部负责牵头组织开展公司的各项反洗钱工作。合规管理部设置专人岗位负责公司反洗钱工作，各业务部门均设置反洗钱兼职岗位负责本部门的反洗钱日常工作。公司反洗钱合规负责人为高级管理人员，具有履职的充分权限；其他反洗钱合规管理人员岗位级

别分布适当，有中层人员，也有一线员工，覆盖各业务部门和综合部门，能够全面、及时掌握公司的洗钱风险管理状况。2019年，为落实人行关于《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》要求，结合人行合肥中支非现场检查指出公司反洗钱制度方面存在的问题，公司对《反洗钱管理办法》《可疑交易报告管理规定》《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作规程》等3项反洗钱内控制度进行了修订。其中，根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》《法人金融机构反洗钱分类评级管理办法（试行）》等文件规定，以及人行合肥中支对反洗钱分类评级自评工作的要求，完善了《反洗钱管理办法》中相关组织架构，可疑交易，恐怖融资等内容，完善相关要求。全年，公司共新增客户1516个，其中自然人客户1256个，机构客户260个。经系统评定及人工评定，公司新增客户均为低风险客户，无中风险和高风险客户，低风险客户占比100%。持续开展“预防洗钱犯罪，维护金融安全”主题宣传，不断提升员工对反洗钱工作的认识，增强受众群体的反洗钱意识。

深入开展银行业案件警示教育。一是根据监管部门要求通报典型案例，提升合规意识。在此基础上，公司对公司有关案件易发领域进行了排查，使全体员工进一步认识到树立诚实守信的职业操守和遵章守纪的合规意识的重要性。二是组织集中学习，加强员工教育。一方面，以案说法，通过重点分析案例中的风险点和违规行为，深刻剖析案件成因并提出防范风险案件的建议，

使全体员工进一步认识到严守法律底线的重要性，合规操作的必要性和正确履职的迫切性；另一方面，通过业务操作流程教育，使员工进一步学习和掌握了不同业务模式的基本原理和操作流程，有利于防范业务开展中的合规风险、操作风险和金融风险。三是开展宣传活动，营造合规氛围。通过开展案件警示教育宣传活动，组织专题培训等方式，向全体员工普及有关防范非法集资和扫黑除恶知识，引导员工自觉抵制非法集资和涉黑涉恶行为，不断增强员工对非法集资和涉黑涉恶行为的风险防范意识。

防范和打击非法集资，将防范和打击非法集资工作贯穿于业务开展全过程。通过张贴宣传资料、播放公益广告，强化公众防范意识；做好节假日期间防范非法集资宣传教育工作；开展非法集资风险专项排查工作；做好防范非法集资公益广告宣传推广工作；开展涉嫌非法集资广告资讯信息排查清理工作，开展员工行为风险排查，加强对员工行为约束与管理。

定期开展员工行为风险排查。公司全体在岗员工对照《国元信托员工行为风险隐患排查表》进行排查，签字确认。

#### **四、坚持改革导向，加快转型创新**

2019年初，公司将营销改革、研发创新、审查流程、合规风险控制、信息系统等方面作为公司改革转型抓手，加快建立符合资管新规导向的管理体系。

一年来，公司围绕以上方面做了大量工作。推进财富中心改革，建立既符合公司实际，又具有市场竞争力的产品营销激励机

制，加强省内外营销布局设点，加强财富团队建设，产品营销能力不断增强，全年共销售集合信托项目 60 个，规模 92.84 亿元，同比增长 131.3%，改革效果明显。制定执行《关于进一步推动公司研发创新工作的意见》，完善研发创新体系，搭建研发创新组织架构和工作平台，明确考核激励机制，培育创新文化、营造创新氛围、激发创新活力、打造创新团队。充实力量，强化风险合规管理部门的职能，规范合规审查操作流程，实现风控力量对项目全流程的把控。加大信息化建设力度，建设 CRM 客户服务系统等，保障公司经营管理工作开展。通过引进一批、选拔一批、培养一批，人才结构得到优化，转型发展的人力资源保障更加坚实。改革激发了创新活力，2019 年，公司产品创新不断加快。

一是**资产证券化业务发展提质提效**。2019 年，公司不断加强资产证券化业务的创新发展，全年新增资产证券化项目 11 个，规模 308.53 亿元，同比上升 0.29%，根据中国资产证券化分析网统计，新增个数和规模分别位列全国银行间市场信贷资产证券化产品发行机构第 8 位和第 9 位。截至年末，公司存续资产证券化项目 22 个，规模 304.95 亿元。在资产支持证券（ABS）方面，合作机构和基础资产不断丰富，由公司作为受托人参与的“苏享盈 2019 年第一期个人消费贷款资产支持证券”在银行间市场通过簿记建档方式成功发行，这是公司首次发行以消费金融公司的个人消费贷款作为基础资产的信贷资产证券化产品。在资产支持票据（ABN）方面，公司首批 ABN 项目正在加紧设计推进。二是



**稳健发展家族信托业务。**2019年，“安承”系列家族信托产品新增规模2亿元。截至年末，存续家族信托产品4单，规模3.4亿元。该系列家族信托为长期不可撤销信托，在收益分配、投资管理、架构设计等方面具有定制化的特点，以实现委托人的个性化需求，帮助委托人实现“财富保值增值、财富代际传承、风险隔离、保护隐私”的财富管理目的。此外，继续发展企业知识产权受益权信托项目，积极开展养老信托、其他财产权信托研究等。

## **五、支持地方建设，服务实体经济**

**（一）聚焦重大战略，支持经济社会发展。**公司坚持“立足安徽、服务全国”，充分发挥信托功能，抢抓长三角区域经济一体化、“一带一路”倡议、京津冀协同发展等重大机遇，围绕省委省政府区域协调发展战略布局，以明确的发展定位、优质的金融服务、坚实的客户基础和丰富的业务资源，开发贷款、股权投资、债权投资等多种类信托产品，支持地方建设发展。全年共发行支持安徽省地方建设信托项目32个，规模306.08亿元，同比增长59.20%，积极支持地方交通枢纽配套市政道路工程、高速公路建设等。发行支持“皖北振兴战略”项目10个，募集资金23.66亿元，同比增长160.57%；发行支持“合芜蚌”建设项目14个，募集资金279.39亿元，同比增长55.94%。截至年末，公司支持安徽省地方建设信托项目105个，规模515.01亿元，同比增长14.57%，资金运用方向包括基础设施建设、开发园区建设、

市政设施建设等，为地方经济社会发展发挥了重要作用。

**（二）发挥功能优势，服务实体经济发展。**2019年，在业务发展过程中，公司高度重视发挥信托业务比较优势，推深做实金融供给侧结构性改革，在严控风险的前提下，加快转型创新，积极研究新方法，不断改进金融服务，持续提升服务实体经济的质量和水平。全年新增支持实体经济信托项目103个，募集资金439.97亿元，同比增长125.70%。截至年末，公司存续支持实体经济信托项目332个，募集资金规模1277.74亿元，募集资金被用于生产制造、交通运输等行业。

**（三）突出支持重点，增强金融服务中小微企业精准性。**公司高度重视做好金融服务中小微企业相关工作。根据公司年度信托业务发展工作指引，大力支持中小微企业发展。2019年，公司新增支持中小微企业信托项目93个，募集资金558.60亿元，同比增长193.12%。截至12月末，存续支持中小微企业信托项目238个，募集资金963亿元，同比增长48.41%。资金投向主要包括制造业、农业、食品业、交通运输、金融业、批发零售及服务业等。

**（四）着力惠企帮扶，强化对民营企业的融资支持。**2019年，在业务开展过程中，公司积极把思想和行动统一到中央对民营企业的部署上来，紧跟区域发展战略和产业发展趋势，结合民营经济发展特点和企业分布特点，充分发挥信托功能的比较优势，突出对先进制造业以及战略性新兴产业的金融支持，特别是加大

对农业生产、节能环保、新型材料等生产型、服务型和科技型民营企业的支持力度，有效提升信贷投放精准性。全年公司新增支持民营企业发展信托项目 19 个，资金规模 109.37 亿元，同比增长 14.48%。截至 12 月末，公司存续支持民营企业发展信托项目 37 个，资金规模 145.72 亿元。

## **六、履行受托责任，保护受益人权益**

公司作为受托人，严格按照《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司集合资金信托计划管理办法》及信托文件对受托人义务的规定，在管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，为受益人的最大利益处理信托事务。

公司严格执行信托产品的销售规定，将合规产品销售给合格投资者，并进行充分的信息披露；严格执行“双录”制度，在投资者签订风险申明书时，进行风险提示，严防销售风险，保护买卖双方的合法权益；完善投诉机制建设，制定《客户投诉处理管理办法》，明确客户投诉受理部门及投诉处理流程等，切实保护消费者合法权益。积极开展“金融知识进万家”活动，向社会投资者普及金融知识。

按照信托文件的约定，及时履行信托计划的信息披露及报告事项。按照信托合同的约定，定期发布信托项目管理报告。信托合同终止时，根据信托合同的约定，向受益人支付信托财产及收益。同时，在信托终止后十个工作日内作出处理信托事务的清算报告。

妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料。同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

## **七、关注社会公益，履行国企责任**

### **（一）公益信托实践**

作为地方金融机构，多年来，国元信托在努力实现自身发展的同时，积极履行社会责任，大力弘扬扶贫济困的精神风尚，发挥信托功能优势，投身社会公益事业。2014年，经安徽省民政厅和安徽银保监局批准，公司发行了“国元爱心慈善公益信托”。作为安徽省首只公益信托产品，该项目运行以来，有效撬动和整合公益资源，凝聚社会公益力量，形成合力发展公益事业。2019年，该项目新增规模33.2万元，汇聚社会各界的爱心和力量，为精准扶贫助力。截至2019年末，公司通过该项目累计募集资金433.34万元，用于支持安徽教育事业发展、扶贫助困和抗灾救助等。未来，公司将继续发挥信托工具优势，探索创新信托推动社会公益事业新模式，促进扶贫、教育、文化、科技及医疗卫生等公益事业的发展。

### **（二）热心公益慈善**

公司在实现自身稳健发展的同时，积极履行社会责任，组织或积极参与社会公益慈善活动。公司连续三年帮扶金寨县沙河中心小学。截至2019年末，共计捐赠26万元用于该校改善教学设施及学生活动场所。向内蒙古呼伦贝尔地区捐赠20万元支持脱贫攻坚，积极履行社会责任。捐款5万元用于合肥市蜀山区

宝贝亲特殊儿童康复中心更新康复设备、教玩具、装修及增加个性化训练教室。在公司帮扶建校的同时，公司员工积极捐款捐物帮助困难学生。从 2011 年起至 2019 年底，公司员工个人累计帮扶贫困生 435 人次，累计捐赠 40.48 万元，为贫困落后地区的教育事业做出自己的贡献。

## **八、开展绿色办公，推进绿色信托**

公司认真学习和深入贯彻习近平生态文明思想，切实增强做好生态环境保护工作的责任感和自觉性，牢固树立“绿水青山就是金山银山”的理念，在日常经营中努力践行并积极组织、参与环保公益活动。

### **（一）倡导绿色办公**

公司积极倡导绿色环保的经营方式和工作方式，号召全体员工将节能环保理念融入工作、生活的每一个细节，从而打造低碳金融机构，培育绿色文化。

公司建立起包括办公 OA 系统等电子化传输交流模式，利用信息共享资源推行无纸化办公，从严控制办公用纸的使用，减少内部资料的印制和发放；不断完善办公环境管理政策，多措并举地控制水、电、汽油消耗；同时，公司不断提高员工的环保意识，从节约每度电、每滴水、每张纸开始，尽量降低对能源的消耗，实现与环境的和谐可持续发展。

### **（二）推进绿色金融**

2019 年，公司继续实行差别化信贷政策，积极提高对文化

产业、新能源、节能环保和电子高科技等绿色新兴科技产业的发展支持。严格执行监管要求，坚决严控产能过剩行业，优化信贷投向结构。加强对员工绿色环保知识的宣传和培训，明确绿色信贷支持的方向和重点领域。在业务审批工作中，对未达到环保要求的项目采取“一票否决”制。

### **（三）开展环保活动**

公司组织开展多种形式环境保护活动，宣传环保理念、践行环保意识、提升环保能力，将环保思想融入企业发展和业务开展过程中，积极履行企业社会责任。

公司组织健步走活动，加强运动健身，树立环保理念。随着近年来活动的持续开展，运动乐趣的感召力越来越大，“绿色、低碳、环保”等科学健康的工作、生活理念逐渐深入人心，不仅强健了员工体魄，而且促进了部门间交流，密切了员工关系，增强了团队凝聚力。

## **九、维护员工权益，助力员工发展**

公司坚持民主管理，并从法人治理、内部管理、企业文化等多方面为民主管理提供保障。一是公司严格执行“三重一大”决策制度和决策程序，集体研究、民主决策。在制定公司重大制度和政策中，充分听取员工的意见和建议。二是公司工会依法运作，为员工民主参与提供有效渠道。同时，致力于建设和谐民主、团结高效的企业文化，为员工民主参与奠定扎实基础。三是立足业务发展实际，以提高员工业务技能和综合素质为目标，通过集中

培训、专题讲座、内部交流等多种形式，积极开展培训工作。全年，公司共组织培训 16 场，参训 1355 人次。其中，举办了十期业务专题培训讲座，组织安排部门业务骨干根据自身工作经验分享业务案例和实操技能，努力创建学习型组织氛围，提升员工主动学习能力。在开展业务培训的同时，根据监管要求及公司案件警示教育活动方案，举办金融机构警示教育案例专题培训，进一步增强员工遵章守纪和合规操作意识。在新员工培训方面，组织新员工专题培训讲座，帮助新员工尽快熟悉公司制度流程和企业文化。在外部培训方面，邀请人民银行征信管理处相关专家、省委党校和知名院校教授等外部专家赴司进行专题讲座；积极选派人员参加国元金控集团组织的浙江大学管理人员研修班，进一步拓宽参训人员视野。四是高度重视干部选拔培养工作，进一步加强人才队伍建设。组织开展公司中长期培养对象选拔工作，注重对年轻干部的选拔培养。组织开展部分中层管理岗位的选拔任用工作，优化干部队伍结构，加快年轻干部培养使用步伐。开展后备干部专题培训讲座，落实后备干部培养使用措施。组织实施部分符合条件的中层以下员工职务晋升工作，畅通员工正常晋升渠道。五是高度重视维护员工权益，认真执行国家劳动法和相关劳动保护法规条例，切实维护劳动者的各项权益。公司重视劳动合同管理，劳动合同签署覆盖率 100%，并按要求办理劳动备案手续。同时，建立多元化的福利保障体系，提升员工保障水平。

2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，

面对新形势，国元信托将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，认真落实省委、省政府部署要求，在公司党委的坚强领导下，坚持稳中求进工作总基调，围绕新发展理念，按照固有业务和信托业务双驱动的发展思路，严守风险底线，强化资产管理效能，集聚各方面资源推动业务再上新台阶。一是严守风险底线，切实履行受托人职责，做好存续项目的运行管理；二是以固有业务、信托业务的双轮驱动发展，优化资产配置，稳健开展业务，加快推进业务转型；三是继续加快推进改革措施落地实施；四是倡导绿色信托，优先配置资源，为地方建设、实体经济、民营企业和中小微企业等提供专业金融服务；五是加强人才队伍建设，持续开展市场化人才选聘，不断优化干部选拔任用评价机制，坚持“以人为本”，为公司业务转型提供人力资源支持；六是进一步拓宽公益视野、拓展公益渠道，挖掘公益活动与业务发展的结合，进一步加大对社会公益事业的支持力度，全面推进公司与经济、社会、环境的持续协调发展；七是牢固树立忠诚守信、持续稳定、财产独立、灵活创新的信托文化理念，坚持信托本源，坚持服务实体经济，推动信托文化建设有步骤、有计划地向纵深开展。

2020年4月30日