



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2021 年度报告

二〇二二年六月

目录

1. 重要提示	3
2. 公司概况	3
2.1 公司简介	3
2.2 组织结构	6
3. 公司治理	7
3.1 公司治理结构	7
3.2 公司治理信息	14
4. 经营管理	20
4.1 经营方针、战略规划	20
4.2 所经营业务的主要内容	21
4.3 市场分析	22
4.4 内部控制	23
4.5 风险管理	28
4.6 净资本管理	33
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表	33
5.1 自营资产	33
5.2 信托资产	43
6. 会计报表附注	46
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	46
6.2 重要会计政策和会计估计说明	46

6.3 或有事项说明	77
6.4 重要资产转让及其出售的说明	77
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	77
6.6 关联方关系及其交易的披露	84
7. 财务情况说明书.....	90
7.1 利润实现和分配情况.....	90
7.2 主要财务指标.....	90
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	91
8. 特别事项揭示.....	91
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	91
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	91
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.....	92
8.4 公司的重大诉讼事项	92
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	93
8.6 银保监会及其派出机构对公司检查的整改情况.....	93
8.7 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.....	93
8.8 银保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.....	94

1. 重要提示

1.1 本公司董事会 2022 年第 2 次临时会议审议通过公司 2021 年度报告及摘要，董事会及参会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 本公司独立董事王昊、朱艳、唐民松声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.3 容诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司法定代表人许斌、总会计师朱先平，会计机构负责人王敬声明：保证本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

2.1.1 公司历史沿革

安徽国元信托有限责任公司创立于 2001 年 12 月 20 日，由安徽国元金融控股集团有限责任公司作为主发起人，联合其他有资格的法人单位共同发起设立，原名安徽国元信托投资有限责任公司。2003 年 12 月，经中国银监会批准（《关于安徽国元信托投资有限责任公司重新登记有

关事项的批复》（银监复〔2003〕128号））重新登记，换发金融许可证，注册资本金16亿元人民币。2008年1月，经中国银监会批准（《关于安徽国元信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2008〕54号）），公司适应监管要求进行了存续分立，变更公司名称为现名，并核准了新的业务范围，换发了新的金融许可证，注册资本金12亿元人民币。2013年8月12日，经安徽银监局核准（《中国银监会安徽监管局关于安徽国元信托有限责任公司增加注册资本和修改公司章程的批复》（皖银监复〔2013〕142号）），公司注册资本金变更为20亿元人民币。2016年10月8日，经安徽银监局核准（《中国银监会安徽监管局关于安徽国元信托有限责任公司增加注册资本和修改公司章程的批复》（皖银监复〔2016〕125号）），公司注册资本金变更为30亿元人民币。2020年10月14日，经安徽银保监局核准（《中国银保监会安徽监管局关于国元信托公司增加注册资本变更股权结构的批复》（皖银保监复〔2020〕235号）），公司注册资本金变更为42亿元人民币。

2.1.2 公司法定中文名称：安徽国元信托有限责任公司

中文名称缩写：国元信托

公司法定英文名称：ANHUI GUOYUAN TRUSTCO., Ltd

英文名称缩写：GUOYUAN TRUST

2.1.3 法定代表人：许斌

2.1.4 注册地址：安徽省合肥市庐阳区宿州路20号

邮政编码：230001

公司国际互联网网址：www.gyxt.com.cn

电子信箱：xtbgs@gyxt.com.cn

2.1.5 经营范围：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2.1.6 公司信息披露事务负责人：徐安

联系电话：（0551）62631717

传真：（0551）62620261

电子信箱：xuan1975@gyxt.com.cn

2.1.7 公司选定的信息披露报纸：上海证券报、证券时报

2.1.8 公司年度报告备置地点：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号 17 层及公司网站

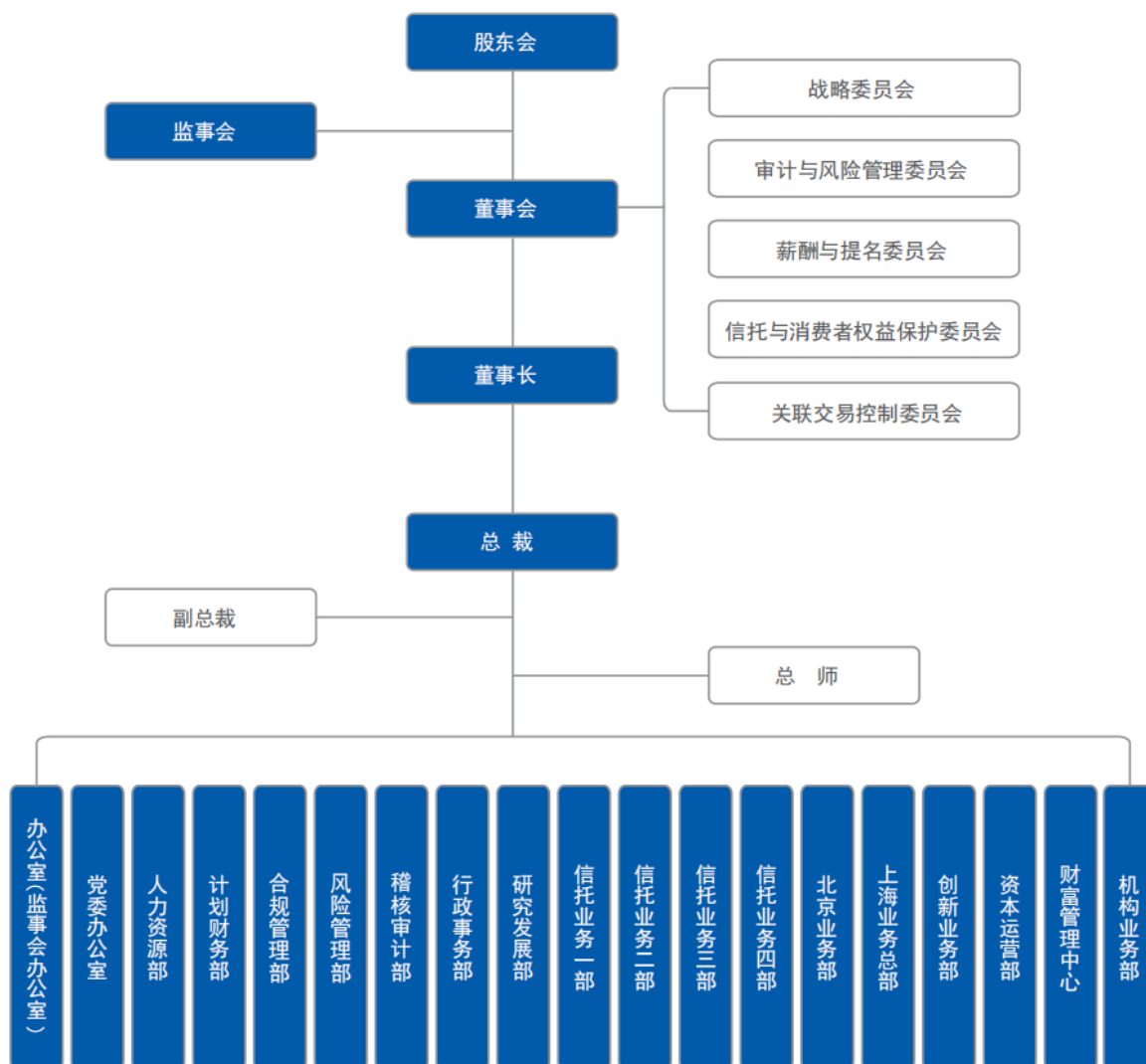
2.1.9 公司聘请的会计师事务所：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26

2.1.10 公司聘请的律师事务所：安徽中天恒（北京）律师事务所

住所：北京市朝阳区西大望路蓝堡国际中心 1 座 12 层

2.2 组织结构



3. 公司治理

3.1 公司治理结构

3.1.1 股东

报告期末股东总数 8 个，前 3 位股东为安徽国元金融控股集团有限责任公司、中建资本控股有限公司、安徽皖投资产管理有限公司，其中，安徽国元金融控股集团有限责任公司和安徽皖投资产管理有限公司为国有独资公司。股东基本情况为：

表 3.1.1-1

股东名称	持股比例(%)	法人代表	注册资本 (万元)	注册地址	主要经营业务 及主要财务情况
安徽国元金融控股集团有限责任公司	49.6933	方旭	600000.00	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号	经营国家授权的集团公司及所属控股企业全部国有资产和国有股权，资本运营，资产管理，收购兼并等。2021 年末资产总额 1459.64 亿元，负债 953.66 亿元，所有者权益 505.98 亿元，净利润 27.12 亿元。
中建资本控股有限公司	36.6289	孙震	300000.00	深圳市南山区粤海街道中心路 3331 号中建钢构大厦 37 楼	投资管理；项目投资（不涉及限制项目）。2021 年末资产总额 110.11 亿元，负债 22.82 亿元，所有者权益 87.29 亿元，净利润 4.84 亿元。
安徽皖投资产管理有限公司	8.1649	王楠	100000.00	安徽省合肥市经济技术开发区宿松路 3658 号	管理、经营、处置托管资产及不良资产；股权、债权投融资业务；资产管理及项目服务，投资咨询服务。2021 年末资产总额 11.83 亿元，负债 124.29 万元，所有者权益 11.82 亿元，净利润 1455.49 万元。

国元信托 2021 年度报告

安徽国控资本有限公司	4.5869	黄海波	227285.80	安徽省合肥市包河区包河大道699号高速中央广场A座17楼	股权投资, 产业及项目投资, 资产管理, 财务顾问, 投资咨询。2021年末资产总额55.48亿元, 负债总额21.69亿元, 所有者权益33.79亿元, 净利润1.04亿元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.6251	吴福胜	192589.47	安徽省巢湖市巢维路56号	各种高低聚合度和醇解度的PVA系列产、品、高强高模聚乙烯纤维、超高强高模PVA短纤及长丝、PVA水溶性纤维、聚乙烯醇薄膜、PVB树脂、可再分散性乳胶粉、粘剂用相关产品、聚乙烯醇强力纱、涤纶纤维、聚酯切片、聚醋酸乙烯乳液、高档面料、水泥、石灰制造、销售, 工业与民用建筑工程施工(限建筑分公司经营), 设备安装, 机械加工, 铁路轨道衡计量经营; 建筑用石料、水泥用混合材、化工产品的生产与销售; 自营和代理各类商品和技术的进出口业务。2021年末资产总额116.54亿元, 负债52.96亿元, 所有者权益63.58亿元, 净利润9.82亿元。
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	朱金和	51272.76	安徽省巢湖市长江西路269号	互联网信息服务, 投资管理及咨询等。2021年末资产总额43.31亿元, 负债22.06亿元, 所有者权益21.25亿元, 净利润-2.43亿元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0567	何卫华	2100.00	安徽省合肥市庐阳区沿河路106号	家电销售、维修及服务、房屋租赁等。2021年末资产总额2.31亿元, 负债2.04亿元, 所有者权益2742万元, 净利润-1315万元。
安徽省信用融资担保集团有限公司	0.0567	吴学民	1868600.00	合肥市蜀山区怀宁路288号安徽担保大厦	贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目担保、信用证担保业务等。2021年末资产总额344.79亿元, 负债109.15亿元, 所有者权益235.74亿元, 净利润0.47亿元。

报告期内，公司主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下：

表 3.1.1-2

股东名称	该股东的控股股东	该股东的实际控制人	该股东的一致行动人	最终受益人
安徽国元金融控股集团有限责任公司	安徽省人民政府国有资产监督管理委员会	安徽省人民政府国有资产监督管理委员会	无	安徽省人民政府国有资产监督管理委员会
中建资本控股有限公司	中国建筑股份有限公司	国务院国有资产监督管理委员会	无	国务院国有资产监督管理委员会
安徽皖投资产管理有限公司	安徽省投资集团控股有限公司	安徽省人民政府国有资产监督管理委员会	无	安徽省人民政府国有资产监督管理委员会

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1（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
许斌	董事长	男	58	2021.4.27	金控集团	49.6933	历任安徽大学教师，安徽省国际信托投资公司法律部主任，国元集团法律部主任，国元信托信托总部总经理、监事长，国元集团总法律顾问，现任国元集团党委委员、副总经理兼任国元信托党委书记、董事长。
逢淑学	副董事长	男	44	2021.4.27	中建资本	36.6289	历任中国建筑工程总公司资金部业务主管、总经理办公室秘书，中信信托有限责任公司信托业务二部高级经理，创新研究部副总经理，创新业务一组负责人，中投安赢基金投资（西安）有限公司副总裁，中信海直融资租赁有限公司董事长，中建资本控股有限公司投资运营部总经理。
许植	董事	男	54	2021.4.27	金控集团	49.6933	历任安徽大学教师、安徽省国际信托投资公司、国元信托部门副总经理、总经理，国元信托副总裁、总裁，现任国元信托董事、总裁。
朱秀玉	董事（拟任）	女	48	2021.4.27	金控集团	49.6933	历任安徽省国际信托投资公司国内金融部、稽核部员工；安徽国元控股（集团）有限责任公司稽核部、计划财务部员工、副主管、主管、高级业务经理，计划财务部副经理、经理；战略发展部经理；财务总监。
严新华	董事	男	43	2021.4.27	中建资本	36.6289	历任中建七局第二建筑工程有限公司财务主管、财务经理、副总会计师；中建七局豫东公司助理总经理；中建南阳城市建设开发有限公司

国元信托 2021 年度报告

							司、中建七局华东公司、二公司总会计师；中建七局财务部副总经理；中建商业保理有限公司执行董事、总经理。
孙昂	董事	男	35	2021. 4. 27	中建资本	36. 6289	历任中建一局三公司法律事务部业务主管，中国建筑股份有限公司法律事务部业务主办、法律事务部业务经理，中建资本控股有限公司法务风控部副总经理。

表 3.1.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
王昊	南京审计大学审计科学研究院副院长、研究员	男	55	2021. 4. 7	--	--	1986年7月-1999年11月南京大学科技处科员、副主任科员，科技开发部副主任。1999年11月至今南京审计大学科研处副处长、处长，经营实验中心主任，审计信息工程重点实验室主任，审计科学研究院副院长；研究员。
朱艳	上海念桐投资管理有限公司总裁	女	41	2021. 4. 27	--	--	2003年-2012年 华普天健会计师事务所审计项目经理、审计部门经理。2012年-2017年 华普天健会计师事务所审计合伙人。荣获“全国注册会计师行业审计工作岗位能手”及全国“青年岗位能手”称号。现任上海念桐投资管理有限公司总裁。
唐民松	安徽承义律师事务所律师、创始合伙人	男	58	2021. 4. 27	--	--	历任安徽省人民检察院书记员、助理检察员，安徽对外经济律师事务所外商投资法律事务中心主任、所副主任，安徽永信律师事务所主任，安徽承义律师事务所创始合伙人、执委会主任。

表 3.1.2-3

董事会下属委员会名称	职 责	组成人员姓名	职务
战略委员会	负责制定公司经营管理目标和中长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。 审查批准公司信息科技发展规划，督促高管层有效执行和落实相关工作。	许斌	主任
		逢淑学	委员
		许植	委员

国元信托 2021 年度报告

审计与风险管理委员会	<p>负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。</p> <p>负责监督高管层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险和洗钱风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。</p>	王昊	主任
		唐民松	委员
		孙昂	委员
薪酬与提名委员会	<p>负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准；对董事和高管层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；负责审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高管层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。</p>	唐民松	主任
		许斌	委员
		逢淑学	委员
信托与消费者权益保护委员会	<p>负责督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务。</p> <p>负责制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，将消费者权益保护工作相关内容纳入公司治理、经营发展战略和企业文化建设中，审议消费者权益保护工作相关议题。</p>	朱艳	主任
		朱秀玉（拟任）	委员
		严新华	委员
关联交易控制委员会	<p>负责公司关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。</p>	唐民松	主任
		许植	委员
		朱艳	委员

3.1.3 监事

表 3.1.3

国元信托 2021 年度报告

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
徐景明	监事长	男	58	2021. 4. 27	金控集团	49.6933	历任肥东县人民银行副股长、股长、副行长、行长，人民银行合肥中心支行合作处副处长，人民银行淮北市中心支行副行长，淮北银监分局局长，安徽银监局政策法规处处长、非银处处长，国元信托副总裁，现任国元信托监事长、纪委书记。
张美玲	外部监 事	女	47	2021. 4. 27	皖维高新	0.6251	历任安徽天禾律师事务所专职律师，安徽世纪天元律师事务所 合伙人、副主任，中煤矿山建设集团总法律顾问，北京大成（合肥）律师事务所高级合伙人。
方志龙	监事	男	57	2020. 9. 4	职工监事	--	历任安徽省财政厅经济开发处科长，安徽省信托投资公司部门副总经理，安徽国元信托有限责任公司信托业务发展部、信托业务二部副总经理，安徽国元信托有限责任公司信托业务四部总经理兼研究发展部总经理。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

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
许植	总裁	男	54	2021. 4. 27	23	硕士	法制史	历任安徽大学教师、安徽省国际信托投资公司、国元信托部门副总经理、总经理，国元信托副总裁、总裁，现任国元信托董事、总裁。
董鸿宾	党委副 书记	男	58	2020. 8. 30	20	硕士	行政管理	历任安庆石油化工总厂团委书记，安徽团省委常委、青工部部长，安徽国元信托投资公司机关党委书记兼国元农业保险股份有限公司筹备组成员，国元农业保险股份有限公司副总裁兼董事会秘书，国元农业保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总裁、办公室主任。
潘卫权	副总裁	男	52	2021. 4. 27	27	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司咨询部副经理，安徽国元信托投资公司上海安申投资管理公司投资部经理、副总经理，安徽国元信托投资公司兴元投资管理公司总经理、董事长，安徽国元信托投资公司总裁助理，安徽国元投资有限责任公司总裁、副总裁，安徽国元融资租赁公司董事长，现任国元信托副总裁。

国元信托 2021 年度报告

朱先平	总会计师	男	55	2021. 4. 27	24	本科	工业管理	历任巢湖东风矿副科长、科长、副矿长；安徽省国际信托投资公司部门副经理、国元信托稽核部经理、计划财务部总经理、董事会秘书，现任国元信托总会计师。
虞焰智	副总裁	男	57	2021. 4. 27	24	本科	系统工程	历任合肥炮兵学院教员、安徽省国际信托投资公司电脑中心副主任、国元证券网上经纪业务部副总经理、国元信托信息技术部总经理、办公室主任、人力资源部总经理，现任国元信托董事会秘书。
陈康	副总裁	男	51	2021. 4. 27	30	本科	法学	历任安徽省国际信托投资公司法律事务部业务主办，国元信托法律事务部副主任、风险及合规管理部总经理，现任国元信托副总裁。
刘振锋	副总裁	男	46	2021. 4. 27	23	本科	会计	历任中国建设银行郑州市中牟支行信贷员；中国建设银行郑州市金水支行业务员，事业部经营三部副经理、经理，投资银行部经理、党支部书记；中国建设银行郑州市南阳路支行行长；中建七局投资公司财务副总监、财务总监；中建资本控股有限公司投资运营部副总监。
徐安	董事会秘书	女	46	2021. 4. 27	25	本科	金融学	历任安徽国元信托有限责任公司业务经理、高级业务经理、信托业务二部副总经理、创新业务部总经理、风险管理部总经理

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项 目		2021 年度		2020 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	0	0	0	0
	25--29	32	18.08%	27	15.98%
	30--39	73	41.24%	66	39.05%
	40 岁以上	72	40.68%	76	44.97%
学历分布	博士	1	0.57%	1	0.59%
	硕士	88	49.72%	79	46.75%
	本科	71	40.11%	73	43.2%

国元信托 2021 年度报告

	专科	17	9.6%	16	9.46%
	其他	0	0	0	0
岗位分布	董事、监事及高管人员	11	6.21%	11	6.51%
	自营业务人员	8	4.52%	8	4.73%
	信托业务人员	95	53.67%	86	50.89%
	其他人员	63	35.6%	64	37.87%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会会议情况

2021 年，公司共召开股东会 1 次，为 2020 年度股东会。

会议审议批准董事会 2020 年度工作报告、监事会 2020 年度工作报告、独立董事 2020 年度工作报告、2020 年度财务决算报告、2021 年财务预算报告、2020 年度利润分配预案、关于修订《公司章程》的议案，书面审议并批准 2020 年度内部控制评价报告、公司“十四五”发展规划(草案)、2020 年度关联交易情况报告，选举了第七届董事会董事、第七届监事会监事，会议还听取了监事会关于公司董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职考核情况的报告、董事会关于 2020 年度公司高级管理人员履职绩效评价等情况的报告。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

1、2021 年，公司召开董事会 4 次，分别为董事会六届七次、七届一次和七届二次会议以及 2021 年第 1 次临时会议。

董事会 2021 年第 1 次临时会议审议通过了关于聘任公司稽核审计部负责人的议案。

董事会六届七次会议审议通过了公司董事会 2020 年度工作报告、经营班子 2020 年度经营管理情况及 2021 年主要工作安排的报告、2020 年度财务决算报告、2021 年财务预算报告、2020 年度利润分配预案、独立董事 2020 年度工作报告、“十四五”发展规划(草案)、2020 年度审计报告、2020 年度报告及摘要、2020 年度社会责任报告、2020 年度工资总额计提及分配方案的报告、计提贷款减值准备的报告、计提股权投资减值准备的报告、关于修订《公司章程》的议案、关于修订公司《总裁工作细则》的议案、关于修订公司《稽核审计制度》的议案、关于撤销公司监察室的议案等。会议还传达了安徽银保监局自上次董事会以来下发的《监管意见书》《检查意见书》，并听取关于 2020 年度公司高级管理人员履职绩效评价等情况的报告。

董事会七届一次会议审议通过了关于选举公司董事长、副董事长的议案、关于公司董事会各专门委员会人员组成的议案、关于聘任公司总裁的议案、关于聘任公司董事会秘书的议案、关于聘任公司副总裁、总会计师的议案、关于聘任公司稽核审计部负责人的议案、公司董事会各专门委员会 2021 年工作计划等议案。

董事会七届二次会议审议通过了公司经营班子 2021 年上半年经营管理情况及下一步主要工作安排的报告、关于制定公司《恢复计划》《处置计划》的议案、关于制定公司《洗钱风险管理办法》的议案、关于修订公司《关联交易管理办法》的议案、关于修订公司《案件防控工作管理办法》的议案、关于修订公司《董事会审计与风险管理委员会议事规则》的议案、关于增加国元证券股份出借额度的议案、关于制定公司《绿

色金融工作方案》的议案等；听取了关于程碧波同志辞去公司副总裁职务事项的报告。

对股东会决议的执行情况：根据 2021 年工作安排，董事会保持与股东会、监事会、经营层之间的顺畅沟通，将股东会各项决议落实到位，切实保障股东权益。严格按照监管要求，持续加强董事会建设，充分发挥董事会战略决策引领作用，全面做好董事会相关工作，进一步提升公司治理水平。积极发挥董事会决策领导作用，做好公司转型发展规划，打造核心竞争力，加快实现公司可持续高质量发展。

董事会专门委员会也同期召开会议，审议相关议题。董事会下设的战略委员会、审计与风险管理委员会、薪酬与提名委员会、信托与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会严格按照《公司法》《信托公司治理指引》《公司章程》的有关规定，认真执行股东会决议，有效发挥董事会的决策功能，建立健全公司经营管理制度，促进各项经营管理措施的落实。

对股东会授权事项的执行情况：报告期内无股东会授权事项。

2、独立董事履职情况说明

2021 年，公司独立董事严格按照《公司法》《信托法》《信托公司治理指引》《银行保险机构治理准则》等相关法律法规的规定和要求，本着恪尽职守、勤勉尽责的态度，认真履行独立董事的职责，积极做好董事会有关工作，认真研究审议决策重大事项，切实维护了股东、公司和信托委托人、受益人权益。

各位独立董事诚信、独立、勤勉履行职责，积极参与公司重大事项

决策，对于股东会和董事会审议相关事项发表独立意见，为公司健康发展建言献策。2021 年度，公司运作严格规范，经营管理稳健，财务状况良好，内部控制有力。

2021 年各位独立董事出席董事会会议及表决情况如下：

独立董事姓名	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	行使表决权次数
王昊	4	4	4	4
朱艳	4	4	4	4
唐民松	4	4	4	4

3.2.3 监事会履行职责情况

1、2021 年，公司召开监事会 4 次，分别为监事会六届七次、七届一次和七届二次会议以及 2021 年第 1 次临时会议。

监事会六届七次会议审议并通过了以下议案：监事会 2020 年度工作报告、监事会对公司董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职考核情况的报告、监事会对公司 2020 年度内部控制评价实施监督情况的报告、监事会对公司发展战略（“十四五”规划）的监督评价报告、2020 年度报告及摘要、2020 年度数据治理情况报告、2020 年度财务决算报告、2021 年财务预算报告、2020 年度合规管理报告、2020 年度全面风险管理报告、2020 年度关联交易情况报告、2020 年度反洗钱工作报告、2020 年度稽核审计工作情况报告、2021 年稽核审计工作计划、2020 年度利润分配预案、2020 年度消费者权益保护工作报告、关联交易专项审计报告。

监事会七届一次会议审议通过关于选举公司监事长的议案。

监事会七届二次会议审议通过公司经营班子 2021 年上半年经营管

理情况及下一步主要工作安排的报告、2021 年上半年稽核审计工作情况报告、2021 年上半年关联交易开展情况报告、2021 年上半年合规管理报告、2021 年上半年全面风险管理报告、2021 年上半年净资本管理工作情况报告、2021 年上半年风险项目处置情况报告。

监事会 2021 年第 1 次临时会议审议通过《安徽国元信托有限责任公司董事、监事履职评价办法》。

2、监事会履职情况

报告期内，监事会成员列席了公司股东会、董事会会议。通过监督股东会、董事会的召集召开程序、决议事项，听取公司各项重要提案和决议，了解公司各项重要决策的形成过程，掌握了公司经营业绩情况，履行监事会的知情监督职能。

报告期内，监事会积极关注公司发展战略、经营计划及决策，通过监事列席公司总裁办公会、信托业务终审会、固有业务评审会等方式，掌握公司重大经营决策的合规性及风险控制情况，对公司经营决策方面的程序行使了监督职责。

3、监事会对公司经营状况的独立审核意见

（1）公司依法运作情况

报告期内，公司监事会依据《公司法》、《公司章程》等赋予的职权，列席股东会、董事会会议，对公司财务、股东大会决议执行情况、董事会重大决策程序及公司经营管理活动的合法合规性、董事及高级管理人员履行职务情况等进行了监督。

监事会认为，公司董事会能认真执行股东大会的各项决议，勤勉尽

责，未发现损害公司以及股东利益的行为，董事会各项决议符合《公司法》等法律法规和行业监管要求。公司建立了有效的内部控制制度并逐步完善，决策程序严格遵守《公司法》等法律法规的相关规定以及《公司章程》、信托行业监管要求，公司董事、高级管理人员认真执行董事会的各项决议，在执行公司职务过程中未发现违反法律法规、公司章程或损害公司利益的行为。公司年度报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营结果。

（2）公司业务监督情况

监事会依托监事分管、协管工作等途径，发挥相关部门检查监督的职能积极开展工作。报告期内，通过列席总裁办公会、信托业务终审会，签阅了解稽核审计部对公司财务、信托业务和固有业务合法合规性的常规审计，对报告期内的信托业务和固有业务情况进行检查和监督，跟踪督促监管部门监管意见的落实。

（3）公司财务监督情况

监事会依托审计部门对报告期内的财务管理和财务状况进行了监督、检查、审核，认为公司财务状况、经营成果良好。财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，严格执行《会计法》和《企业会计准则》等法律法规，未发现有违规违纪问题。报告期内，公司财务报表、会计凭证与事实相符，能够真实、客观地反映公司的财务状况和经营成果。

（4）公司风险监督情况。监事会依托风险、合规管理部门对报告期内的风险管理状况进行了监督检查，通过参与公司“四个专项整治”工

作、股权和关联交易专项整治工作、专项业务排查、信用风险压力测试、流动性压力测试专项检查等工作，通过参与制度修订、完善工作等，通过签阅了解公司反洗钱工作、征信管理工作、关联交易管理工作、消费者权益保护工作等方面的专项审计报告，通过参加重点项目会议研究等，对业务经营进行风险评估，对存续项目的管理情况、公司各项规章制度和业务流程修订完善和执行落实情况进行了检查监督。

3.2.4 高级管理人员履职情况

2021 年，公司高级管理人员尽职尽责，认真贯彻落实董事会的各项决议，严格遵守各项法律法规，坚持审慎经营，无任何违法、违规、违反《公司章程》的行为。2021 年度考核结果均为称职。

4. 经营管理

4.1 经营方针、战略规划

4.1.1 经营方针

公司的经营方针是：继续坚持“依法合规、稳健经营”理念，顺应经济形势、监管要求和行业发展趋势，积极围绕提升公司核心竞争力，以稳健为基础，业务为中心，改革为抓手，市场为导向，支持实体经济和地方发展为目标，稳健开展业务，严守风险底线，加快推进转型创新，切实提高发展质量，高度重视并加强公司经营管理，建设诚信、专业、勤勉、尽职的良好信托文化，实现公司持续、稳定、健康发展。

4.1.2 战略规划

立足公司“十四五”规划，进一步深化改革、推动转型创新、激发活力，进一步聚焦公司经营发展全面提质、扩量、增效，启动“二次创业”、做强资本实力、做大展业布局、做优业务结构、做精资产配置，将公司建设成为具有良好信托文化、公司治理更完善、业务结构更合理、创新能力强、区域综合优势明显的金融服务机构。

4.2 所经营业务的主要内容

公司业务主要分为信托业务和固有业务两个大类。信托业务主要从事资金信托、财产信托、股权信托等业务。品种主要有集合资金信托、单一资金信托、财产权信托；按运用方式分为贷款、交易性金融资产、持有至到期投资和长期股权投资等。固有业务主要包括贷款、股权投资和金融产品投资等业务。

自营资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
货币资产	18,734.30	1.91	基础产业	280,475.00	28.62
贷款	248,339.41	25.34	房地产业	46,607.12	4.76
交易性金融资产	137,844.89	14.07	证券市场	56,797.96	5.80
债权	49,110.85	5.01	实业	25,300.00	2.58
长期股权投资	442,689.52	45.17	金融机构	547,443.89	55.86
其他	83,271.28	8.50	其他	23,366.28	2.38
资产总计	979,990.25	100.00	资产总计	979,990.25	100.00

信托资产运用与分布表

单位：人民币万元

资产运用	金额	占比 (%)	资产分布	金额	占比 (%)
------	----	--------	------	----	--------

国元信托 2021 年度报告

货币资产	99803.12	0.96	基础产业	2987439	28.83
贷款	5449016.63	52.59	房地产业	279768	2.7
交易性金融资产	147500.48	1.42	证券市场	394672.39	3.81
可供出售金融资产	0	0	工商企业	3000828.99	28.96
持有至到期投资	3766673.71	36.36	金融机构	3149326.72	30.40
长期股权投资	427621	4.13	其他	548483	5.29
其他	469903.16	4.54			
资产总计	10360518.10	100.00	资产总计	10360518.10	100.00

4.3 市场分析

（一）影响本公司业务发展的有利因素

公司在多年经营发展过程中，形成具有自身特色的多种竞争优势。一是资产质量优势，公司管理固有资产质量优良，不良资产率较低，抵御风险能力较强；二是股东背景优势，公司依托国元金控集团股东优势，发挥集团内各成员公司协同效应，市场影响力与产品知名度不断提升；三是区域资源优势，公司多年来在支持安徽经济发展过程中积累了丰富的地方业务资源，特别是与省内各级政府和国有企业形成了良好的合作传统，与全国性股份制银行和地方金融机构形成稳定的合作关系；四是品牌信誉优势，公司作为安徽省地方金融机构，积极支持地方建设和中小微企业、实体经济发展，以自身的业务特色和创新实践在多家媒体专业评选中屡获奖项，享有良好的社会信誉，品牌价值不断提高；五是公司管理优势，公司完善了“三会一层”建设，形成分工明确、团结协作的领导班子和管理团队，内部设置了职责明确、分工协作、功能齐备的职能部门，并通过持续审视、不断优化业务流程和管理流程，形成了较

完善的流程体系。六是内生式增长优势，公司充分发挥内生式增长的强大动力，实现经营业绩稳健发展，创新转型稳步推进，资本实力持续增强，为公司高质量发展夯实基础。七是风险控制优势，公司建立了全面风险控制目标、原则和健全的风险管理体系，形成了防范、控制、处置风险机制，树立了内控优先的风险管理理念。八是公司文化优势，公司始终坚持“依法合规、稳健经营”理念，确立以创新、稳健、合规等信托文化内涵，充分将风险合规意识牢固树立、合规文化深入人心，确立了以人为本的价值观，形成了具有较强凝聚力和竞争力的国元特色文化内涵。

（二）影响本公司业务发展的不利因素

公司当前面临着转型发展考验。一是“资管新规”过渡期结束，公司传统业务将面临变化，进一步扩大标品投资信托等投资类业务成为当务之急。二是公司信息系统建设正在持续推进，但金融科技赋能仍有待加强提升。三是专业化人才配备存在结构性不足问题，尤其标品投资业务方面的投研、运营和风控人才需要不断培养和引进，主动管理能力和投研能力尚待加强。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的分工明确、权责对应、合理制衡的公司治理结构，实现了“三会一层”的治理体系规范运作。

公司董事会下设战略委员会、审计与风险管理委员会、薪酬与提名

委员会、信托与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员五个专业委员会，通过加强对公司长期发展战略、重大投资决策和风险控制、高管任职与考核、信息披露、消费者权益保护、关联交易控制等方面的管理和监督，进一步完善治理结构，促进董事会科学高效决策。

公司内设部门设置健全，职责清晰，建立起多部门联动的内部控制构架和风险隔离机制，加强全流程内控管理，有效防范各类风险。

公司不断加强内部控制文化建设，通过开展一系列专题学习培训、合规文化建设活动，使全体员工全面掌握应知应会的内控要求和相关业务操作流程，加强信托文化建设，牢固树立“依法合规，稳健经营”理念，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。

为加大宣传力度，公司内网专设了政策法规、合规建设、监管文件、规章制度等专栏，及时向全体员工传递最新法律法规及监管政策，不断强化员工的职业操守和合规理念。

4.4.2 内部控制措施

公司业务流程包括前台业务部门、中台合规风控部门、后台职能支持三大模块，前、中、后台岗位职责分离，基本形成了事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

1、绩效考评控制：公司建立和实施绩效考核办法，科学设置考核指标，并于每年年初为各部门制定年度考核目标，年末进行考核和客观评价。

将合规风险类指标纳入经营业绩考核指标中，公司制定《绩效考核

暂行办法》，合理设置考评指标和权重，提高内控、合规、风险管理类指标分值。将内部控制执行与评价纳入合规类指标，将反映公司风险状况及变动趋势的指标纳入风险指标，将案防工作纳入考核指标。

2、授权审批控制：公司结合经营管理实际，制定了《内部控制管理暂行办法》《内部授权管理暂行办法》，公司各级管理人员按照规章制度要求，在授权范围内行使职权和承担责任。

3、不相容岗位职责分离控制：按照监管要求和公司制度、操作规程、业务指引、风险偏好，实施前、中、后台的岗位划分和职责分离，实现内部控制。

4、预算控制：公司每年年初开展预算工作，要求各部门在客观分析经济形势的基础上，合理确定部门年度预算。同时，公司年度考评中将年初预算作为年度考核的重要指标，强化预算约束。

5、财产保全控制：公司建立财产日常管理机制和定期清查机制，采取财产记录、实物保管、定期盘点、账实核对等措施，确保财产安全。

6、会计系统控制：财务部门按照国家颁布的会计准则进行会计核算，严格履行会计监督职能，认真执行财务会计制度，通过规范的账务处理流程、可靠的会计凭证、完整的账簿登记、严格的信息核对保障公司各项经营管理活动能够通过会计信息得到准确反映。

7、运营分析控制：公司定期召开经营分析工作会议，各级管理层通过对外部经营环境与内部经营管理活动进行分析，发现存在的问题，分析原因，提出改进建议，为公司制定年度业务工作指引提供依据。

报告期内，公司结合监管意见和公司实际，制定印发了《洗钱和恐

怖融资案件应急处置预案》《洗钱和恐怖融资风险管理暂行办法》等 6 项制度，修订《财务管理制度》《稽核审计制度》《全面风险管理办法（试行）》等 18 项制度，涉及业务开展、财务管理、风险控制、合规审计、综合管理、人力资源、公司治理等方面，为经营管理工作提供制度保障。

通过上述内控措施，进一步保障公司在严守合规底线的前提下稳健发展。

4.4.3 信息交流与反馈

1、内部信息传达机制

公司及时印发各类文件和规章制度，在办公内网上开辟《重要通知》《公司文件》《最新来文》《监管文件》《通报与交流》《政策发布》等栏目，能够及时将最新的法律法规、监管要求、行业动态以及本单位的经营和风险状况传递给员工。

2、信息报告机制

通过总裁办公会、季度经营形势分析会、项目管理工作会议汇报会、各部门工作情况汇报以及定期、不定期会议等形式，各部门及各岗位能将经营过程中存在的重大问题及时向高级管理层报告，管理层定期和不定期向董事会、监事会、股东会和监管部门报告。

3、外部沟通机制

公司注重加强与监管部门的沟通和汇报，定期报送财务报表、统计报表、年度财务报告、项目发行与管理报告等，真实、完整、准确、及时反映公司经营管理状况，重大事项及时汇报请示，就内外部审计情况、

风险状况、经营情况及时向监管部门沟通、报告。此外，公司积极参加业内举行的各种研讨会，加强业内交流与合作。

公司严格按照法律法规和《公司章程》的规定，根据监管机构要求，真实、准确、及时、完整地披露了公司年度报告。通过公司网站、媒体等途径及时向客户公开披露公司经营状况、信托财产管理状况等信息，并根据文件约定向相关利益人提交书面文件，披露相关信息。此外，公司还通过电话、电子邮件、微信平台等途径与投资者进行交流。报告期内，公司内控制度得到有效执行，未发生因违反内控制度对公司财务状况、经营成果产生重大影响的事项。

4.4.4 监督评价与纠正

1、内部审计监督机制

公司内部审计具有独立性，内部审计部门从内部控制、风险管理、固有业务和信托业务、财务报告、净资本管理、关联交易、征信管理、反洗钱管理和消费者权益保护等方面全面开展常规审计和专项审计。内部专项审计主要包括：信用风险审计、数据质量管理审计、“三重一大”事项审计、薪酬与绩效考核审计、房地产贷款业务审计、战略风险审计、关联交易审计、消费者权益保护工作审计、征信管理情况审计、反洗钱工作情况审计等。内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、专项报告等形式向公司报告。

2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为容诚会计师事务所（特殊普通合伙），该会计师事务所执业纪录良好。公司 2021 年度审计报告中审计意见为标

准无保留意见。

3、内部控制的评价机制

公司每年对内部控制的建设和执行情况进行检查评价，出具年度内部控制评价报告，评价结果能真实反映公司的内控水平。

4、内部控制的纠正机制

公司内外部检查、审计发现的问题能得到限期整改，公司制定有岗位问责和重大事故责任追究制度，并能有效落实。

4.5 风险管理

公司一贯坚持“依法合规、稳健经营”的理念，能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险，建立了以董事会、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体系，形成了防范、控制、处置和评价的风控机制。

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，并结合公司实际情况，将现代风险管理技术与传统风险管理方法相结合，采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理。

报告期内，公司不断完善全面风险管理制度体系，强化制度执行力度，风险管理工作有序开展，为公司高质量发展提供了保障。

4.5.1 信用风险

信用风险主要指交易对手因履约意愿或履约能力发生变化，违约造成不履行义务的可能性，主要表现在：贷款、投资回购、担保、履约承

诺等交易过程中，交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合同而使固有财产、信托财产遭受潜在损失的可能性。

公司信用风险应对措施主要通过通过对交易对手的尽职调查进行事前控制。以交易结构设计、风险定价、设定担保、项目跟踪管理、风险监测与处置等手段防范、监督和化解交易对手信用风险，具体包括：一是交易前，制定、执行尽职调查工作指引等业务规章，强化对交易对手的尽职调查，科学评估交易对手的履约能力和履约意愿；选择有效的、与交易对手信用风险相匹配的增级措施；科学、客观、公正评估担保物，严格控制抵质押率。二是审查阶段，建立了完善的评审体系，对业务进行集体评审与决策，提出风险控制具体要求。三是管理阶段，按照合同约定与公司规定全面收集交易对手生产经营资料和财务数据，了解其异常变动情况等，定期、不定期对企业或者项目进行现场与非现场检查，监测项目风险状况及抵（质）押物价值变化情况。四是及时开展信用风险压力测试。测试结果表明：公司表内外预期信用风险损失总体在可控范围，即使在重度压力情景下，新增表内外损失占公司固有资产比例也较低。

截至 2021 年末，公司资产总额（母公司）95.68 亿元，其中信用不良资产期末数为 1.06 亿元，均按公司规定计提了资产减值准备和一般风险准备。

4.5.2 市场风险

市场风险主要指公司开展资产管理业务过程中，投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品时，因股价、市场汇率、利率及其他价格

因素变动，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。

公司市场风险应对措施主要包括：一是在风险可控的范围内，探索开展债券、股票等标品信托业务及固有业务。二是严格按照国家产业政策和监管要求进行资金投放。三是及时开展市场风险压力测试。根据公司业务实际，聚焦利率风险、标品信托市场风险及房地产价值波动风险等开展压力测试工作，测试结果表明上述因素变动，对公司资产质量及收益影响较小。

截至 2021 年末，公司信托业务中存续的标准化信托产品主要投资于固定收益类债券，风险可控。固有业务中，开展自营股票投资业务控制在较小的额度内。固有资金主要用于投资金融股权中高流动性、低风险的金融产品及固定收益型产品。报告期内，公司固有资金和信托资金均未投向产能过剩项目。对于房地产项目，公司高度关注房地产市场情况、融资方实力及项目区位，规范开展该类业务，且规模较小。报告期内，公司上述业务均未出现风险。

4.5.3 流动性风险

公司流动性风险主要表现在公司虽有清偿能力，却无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以满足下列情形：（1）不能按期清偿到期债务；（2）无法按计划投放固有项目；（3）信托项目不能按期清算、分配，公司应承担赔偿责任时的资金需求。报告期内，公司动态监测流动性风险指标、加强资金需求预测、定期开展压力测试，有效把控流动性风险。

为进一步规范公司流动性风险管理，公司制定了《流动性风险管理规定》，并采取如下措施对流动性风险进行管控：一是定期进行资金需求测算，做好流动性安排。二是项目设计时，根据还款方的现金流及债务情况合理安排项目期限，降低项目还款方出现流动性风险的可能性。三是制定并落实《恢复计划》与《处置计划》，建立流动性补足机制。四是定期开展流动性风险压力测试工作，为公司决策提供依据。

4.5.4 操作风险

操作风险是指因公司治理、内控机制失效或因有关责任人出现失误、欺诈等问题，公司没有及时充分地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或者作出的反应明显有失专业和常理，甚至违约违规；公司没有履行勤勉尽职管理义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明已履行勤勉尽职管理义务。操作风险表现在信托业务和固有业务的全过程中。

公司不断完善内控体系建设，强化制度执行力度，采取如下措施管控操作风险：一是按照“规范管理、制度先行”的原则开展各类业务，要求每项业务在受理申请、尽职调查、交易结构设计、审查审批、营销签约、执行终止等各阶段全过程合法合规，按照相关流程、制度办理。二是建立了职责分离、相互监督制约的内控机制，建立和完善有效的投资决策机制，实行严格的复核审核程序。公司构建前中后台条线清晰，相互制约、相互配合的组织机构，在一定程度上起到岗位隔离与中后台对前台的监督制衡作用。三是通过外部检查与公司内部排查工作，查找经营管理中的不足，不断完善公司制度体系建设；对照《操作风险关键

性指标及评估表》，对操作风险进行全面、有针对性、持续的识别、评估和监测。同时开展员工行为风险排查，强化员工合规、廉政开展业务。

报告期内，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.5 其他风险

公司面临的其他风险主要包括政策风险、信息科技风险和声誉风险等。

（一）政策风险是指国家宏观经济政策、监管政策调整可能对公司业务经营造成一定影响。

针对政策风险，公司及时跟踪和研究国家宏观政策和行业监管政策，加强与监管部门的沟通，坚持依法合规、稳健经营，保持经营策略与宏观政策、监管政策相一致，保障各项业务合法合规。

报告期内，公司的各项业务严格按照国家宏观政策和监管政策，依法合规操作，未出现违反国家相关政策，受到监管处罚的情形。

（二）信息科技风险是指信息技术在公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷等，导致公司信息系统故障或信息安全事件的风险。

针对信息科技风险，公司高度重视信息系统建设与安全运行，严格遵守相关规定，不断完善信息安全管理制，规范操作流程；持续加强软硬件投入，推进信息系统建设，增强网络安全防控能力；加大员工培训，牢固树立信息安全意识，为公司业务开展和综合办公提供保障。

报告期内，公司未发生重大信息安全和信息系统故障事件。

（三）声誉风险是指因公司操作失误、违反有关规定、资产质量下

降，项目无法按时清算或不能向服务对象提供高质量金融服务等因素，对公司外部市场地位和声誉产生消极和不良影响的风险。

针对声誉风险，公司将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，不断建立完善声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，通过充分及时的信息披露，实现与投资者的互动沟通。同时，公司加强舆情监测，以保护投资者合法利益及其他各相关方合法权益，切实履行社会责任。

4.6 净资本管理

《信托公司净资本管理办法》规定信托公司的净资本监管标准为：净资本不低于 2 亿元；净资本/各项业务风险资本不低于 100%；净资本/净资产不低于 40%。

截至 2021 年末，公司净资产（母公司数据，下同）为 877,897.71 万元，净资本为 716,289.78 万元，各项业务风险资本之和为 212,038.45 万元，净资本/各项业务风险资本之和为 337.81%，净资本/净资产为 81.59%，各项指标均达到监管标准。

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

审计报告

安徽国元信托有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了安徽国元信托有限责任公司（以下简称国元信托）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附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，公允反映了国元信托 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于国元信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

国元信托管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估国元信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算国元信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国元信托的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务

报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对国元信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致国元信托不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就国元信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的

负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

（此页为安徽国元信托有限责任公司容诚审字[2022] 230Z1390 号报告之签字盖章页。）

容诚会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 卢珍

中国·北京

中国注册会计师： 王旭

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表					
2021年12月31日					
编制单位：安徽国元信托有限责任公司			单位：万元 币种：人民币		
项目	2021年12月31日	2020年12月31日	项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			负债：		
货币资金	18,734.30	2,570.38	短期借款	-	-
结算备付金	-	-	拆入资金	-	-
贵金属	-	-	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
应收款项	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
合同资产	-	-	应付职工薪酬	7,371.72	7,369.80
买入返售金融资产	23,297.93	9,471.19	应交税费	18,029.10	27,849.39
持有待售资产	-	-	应付款项	-	-
发放贷款和垫款	248,339.41	200,700.00	合同负债	5,367.91	-
金融投资：	-	-	持有待售负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	5,124.43	预计负债	-	-
交易性金融资产	137,844.89	-	长期借款	-	-
债权投资	49,110.85	-	应付债券	-	-
可供出售金融资产	-	109,739.87	其中：优先股	-	-
其他债权投资	-	-	永续债	-	-
其他权益工具投资	-	-	租赁负债	-	不适用
持有者到期投资	-	20,000.00	递延所得税负债	2,071.19	531.41
长期股权投资	442,689.52	423,349.10	其他负债	46,296.37	3,700.36
投资性房地产	-	-	负债合计	79,136.29	39,450.96
固定资产	2,349.34	2,334.46	所有者权益：		
在建工程	46,607.12	46,607.12	实收资本	420,000.00	420,000.00
使用权资产	-	-	其他权益工具	-	-
无形资产	573.92	631.10	其中：优先股	-	-
商誉	-	-	永续债	-	-
递延所得税资产	9,299.81	5,477.31	资本公积	184,347.35	184,347.35
其他资产	1,143.15	55,431.98	减：库存股	-	-
	-	-	其他综合收益	6,416.36	982.27
	-	-	盈余公积	67,434.86	60,825.30
	-	-	一般风险准备	68,057.85	64,817.67
	-	-	未分配利润	131,498.98	87,857.26
	-	-	归属于母公司所有者权益	877,755.40	818,829.85
	-	-	少数股东权益	23,098.56	23,156.12
	-	-	所有者权益合计	900,853.96	841,985.98
资产总计	979,990.25	881,436.94	负债及所有者权益总计	979,990.25	881,436.94
法定代表人：许斌		总会计师：	朱先平	会计机构负责人：	王敬

国元信托 2021 年度报告

母公司资产负债表					
2021年12月31日					
编制单位：安徽国元信托有限责任公司			单位：万元 币种：人民币		
项目	2021年12月31日	2020年12月31日	项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			负债：		
货币资金	18,685.10	2,424.09	短期借款	-	-
结算备付金	-	-	拆入资金	-	-
贵金属	-	-	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
应收款项	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
合同资产	-	-	应付职工薪酬	7,371.72	7,369.80
买入返售金融资产	23,297.93	9,471.19	应交税费	18,023.36	27,844.12
持有待售资产	-	-	应付款项	-	-
发放贷款和垫款	248,339.41	200,700.00	合同负债	5,367.91	-
金融投资：	-	-	持有待售负债	-	-
已公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	5,124.43	预计负债	-	-
交易性金融资产	137,844.89	-	长期借款	-	-
债权投资	49,110.85	-	应付债券	-	-
可供出售金融资产	-	109,739.87	其中：优先股	-	-
其他债权投资	-	-	永续债	-	-
其他权益工具投资	-	-	租赁负债	-	不适用
持有者到期投资	-	20,000.00	递延所得税负债	2,071.19	531.41
长期股权投资	465,954.02	446,423.49	其他负债	46,095.00	3,269.37
投资性房地产	-	-	负债合计	78,929.18	39,014.70
固定资产	2,346.27	2,330.25	所有者权益：	-	-
在建工程	-	-	实收资本	420,000.00	420,000.00
使用权资产	-	不适用	其他权益工具	-	-
无形资产	573.92	631.10	其中：优先股	-	-
商誉	-	-	永续债	-	-
递延所得税资产	9,307.69	5,481.77	资本公积	184,347.35	184,347.35
其他资产	1,366.81	55,656.55	减：库存股	-	-
	-	-	其他综合收益	6,416.36	982.27
	-	-	盈余公积	67,434.86	60,825.30
	-	-	一般风险准备	68,057.85	64,817.67
	-	-	未分配利润	131,641.29	87,995.45
	-	-	归属于母公司所有者权益	877,897.71	818,968.04
	-	-	少数股东权益	-	-
	-	-	所有者权益合计	877,897.71	818,968.04
资产总计	956,826.89	857,982.74	负债及所有者权益总计	956,826.89	857,982.74
法定代表人：许斌		总会计师：	朱先平	会计机构负责人：	王敬

5.1.3 利润表

合并利润表		
2021年度		
编制单位：安徽国元信托有限责任公司		单位：万元 币种：人民币
项 目	2021年度	2020年度
一、营业收入	93,871.84	86,534.25
利息净收入	27,061.94	17,131.63
利息收入	27,300.86	17,689.54
利息支出	238.92	557.92
手续费及佣金净收入	31,462.71	36,823.34
手续费及佣金收入	56,129.39	37,699.77
手续费及佣金支出	24,666.68	876.42
投资收益（损失以“-”号填列）	29,618.55	32,279.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,955.61	18,456.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5,455.42	144.46
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	273.22	155.53
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业支出	16,672.82	19,369.80
税金及附加	733.47	608.10
业务及管理费	15,491.19	13,918.82
信用减值损失	438.71	-
其他资产减值损失	-	4,842.88
其他业务成本	9.45	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	77,199.02	67,164.46
加：营业外收入	50.69	76.14
减：营业外支出	4.99	99.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	77,244.71	67,140.76
减：所得税费用	12,502.76	12,117.61
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	64,741.95	55,023.15
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	64,741.95	55,023.15
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类	-	-
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	64,799.51	55,071.79
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-57.56	-48.64
六、其他综合收益的税后净额	5,573.31	-1,568.73
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	5,573.31	-1,568.73
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
2.将重分类进损益的其他综合收益	5,573.31	-1,568.73
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	5,573.31	-3,098.23
（2）可供出售金融资产公允价值变动	-	1,529.50
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	70,315.26	53,454.42
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	70,372.82	53,503.06
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-57.56	-48.64
法定代表人：许斌	总会计师：朱先平	会计机构负责人：王敬

国元信托 2021 年度报告

母公司利润表		
2021年度		
编制单位：安徽国元信托有限责任公司		单位：万元 币种：人民币
项 目	2021年度	2020年度
一、营业收入	93,788.51	86,472.06
利息净收入	27,061.07	17,131.34
利息收入	27,299.99	17,689.26
利息支出	238.92	557.92
手续费及佣金净收入	31,462.71	36,823.34
手续费及佣金收入	56,129.39	37,699.77
手续费及佣金支出	24,666.68	876.42
投资收益（损失以“-”号填列）	29,669.29	32,320.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	25,955.61	18,498.01
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5,455.42	144.46
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	140.03	52.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业支出	16,531.26	19,219.23
税金及附加	709.09	586.40
业务及管理费	15,369.91	13,780.54
信用减值损失	452.27	-
其他资产减值损失	-	4,852.29
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	77,257.25	67,252.83
加：营业外收入	50.69	76.14
减：营业外支出	4.97	99.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	77,302.96	67,229.14
减：所得税费用	12,499.34	12,115.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	64,803.63	55,113.75
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	64,803.63	55,113.75
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	5,573.31	-1,568.73
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	5,573.31	-1,568.73
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	5,573.31	-3,098.23
（2）可供出售金融资产公允价值变动	-	1,529.50
七、综合收益总额	70,376.94	53,545.02
法定代表人：许斌	总会计师：朱先平	会计机构负责人：王敬

国元信托 2021 年度报告

5.1.4 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表														
2021年度														
编制单位：安徽国元信托有限责任公司														
											单位：万元	币种：人民币		
项目	2021年度											少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
优先股		永续债	其他											
一、上年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	982.27	60,825.30	64,817.67	87,857.26	818,829.85	23,156.12	841,985.98	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-139.23	129.20	-	1,162.76	1,152.73	-	1,152.73	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	843.05	60,954.50	64,817.67	89,020.01	819,982.58	23,156.12	843,138.70	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	5,573.31	6,480.36	3,240.18	42,478.97	57,772.82	-57.56	57,715.26	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	5,573.31	-	-	64,799.51	70,372.82	-57.56	70,315.26	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	6,480.36	3,240.18	-22,320.54	-12,600.00	-	-12,600.00	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	6,480.36	-	-6,480.36	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	3,240.18	-3,240.18	-	-	-	
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,600.00	-12,600.00	-	-12,600.00	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	6,416.36	67,434.86	68,057.85	131,498.98	877,755.40	23,098.56	900,853.96	
法定代表人：许斌													总会计师：朱先平	会计机构负责人：王璐
合并所有者权益变动表														
2020年度														
编制单位：安徽国元信托有限责任公司														
											单位：万元	币种：人民币		
项目	2020年度											少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
优先股		永续债	其他											
一、上年年末余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	55,327.17	61,098.58	140,453.49	694,564.36	23,204.76	717,769.12	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-13.24	-8.61	-110.59	-132.45	-	-132.45	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	55,313.93	61,089.77	140,342.90	694,431.91	23,204.76	717,636.67	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	120,000.00	-	-	-	49,213.04	-	-1,568.73	5,511.38	3,727.90	-52,485.64	124,397.94	-48.64	124,349.30	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,568.73	-	-	55,071.79	53,503.06	-48.64	53,454.42	
(二) 所有者投入和减少资本	30,681.85	-	-	-	49,213.04	-	-	-	-	-	79,894.89	-	79,894.89	
1. 所有者投入的普通股	30,681.85	-	-	-	49,213.04	-	-	-	-	-	79,894.89	-	79,894.89	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,511.38	3,727.90	-18,239.28	-9,000.00	-	-9,000.00	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,511.38	-	-5,511.38	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727.90	-3,727.90	-	-	-	
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,000.00	-9,000.00	-	-9,000.00	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	89,318.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,318.15	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. 其他	89,318.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,318.15	-	-	-	
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	982.27	60,825.30	64,817.67	87,857.26	818,829.85	23,156.12	841,985.98	
法定代表人：许斌													总会计师：朱先平	会计机构负责人：王璐

国元信托 2021 年度报告

母公司所有者权益变动表

2021年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：万元

币种：人民币

项目	2021年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	982.27	60,825.30	64,817.67	87,995.45	818,968.05
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-139.23	129.20	-	1,162.76	1,152.73
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	843.05	60,954.50	64,817.67	89,158.21	820,120.77
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	5,573.31	6,480.36	3,240.18	42,483.08	57,776.94
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	5,573.31	-	-	64,803.63	70,376.94
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	6,480.36	3,240.18	-22,320.54	-12,600.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	6,480.36	-	-6,480.36	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,600.00	-12,600.00
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3,240.18	-3,240.18	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	6,416.36	67,434.86	68,057.85	131,641.29	877,897.71

法定代表人：许斌

总会计师：朱先平

会计机构负责人：王敏

母公司所有者权益变动表

2020年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：万元

币种：人民币

项目	2020年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	55,327.17	61,098.38	140,549.72	694,660.59
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-13.24	-8.61	-110.59	-132.45
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	55,313.93	61,089.77	140,439.13	694,528.14
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	120,000.00	-	-	-	49,213.04	-	-1,568.73	5,511.38	3,727.90	-52,443.68	124,439.91
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,568.73	-	-	55,113.75	53,545.02
(二) 所有者投入和减少资本	30,681.85	-	-	-	49,213.04	-	-	-	-	-	79,894.89
1. 所有者投入的普通股	30,681.85	-	-	-	49,213.04	-	-	-	-	-	79,894.89
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,511.38	3,727.90	-18,239.28	-9,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,511.38	-	-5,511.38	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,000.00	-9,000.00
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727.90	-3,727.90	-
(四) 所有者权益内部结转	89,318.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,318.15	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	89,318.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,318.15	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	982.27	60,825.30	64,817.67	87,995.45	818,968.05

法定代表人：许斌

总会计师：朱先平

会计机构负责人：王敏

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2021 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	99803.12	186532.23	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	199.19	30.09
交易性金融资产	147500.48	14986.78	应付托管费	17.66	1.77
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	43038.54	4947.00	应交税费	447.97	15.82
其中：买入返售证券	43038.54	4947.00	应付销售服务费	9.34	-
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	575223.51	487960.39
应收款项	404389.83	470527.34	其他负债		
发放贷款	5449016.63	8267637.30	信托负债合计	575897.67	487960.39
其中：基础产业	1391736.00	2566104.33	信托权益：		
房地产	279768.00	366383.00	实收信托	9603625.28	13354910.77
其他产业	3777512.63	5335149.97	其中：资金信托	6702241.74	10342032.80
可供出售金融资产	-	-	集合	3421089.60	3880052.23
持有至到期投资	3766673.71	4297176.27	单一	3281152.14	6461980.57
长期应收款	-	-	财产信托	2901383.54	3012877.97
长期股权投资	427621.00	823007.71	资本公积	-	-
其中：基础产业	311340.00	523927.00	未分配利润	180995.16	257413.73
房地产	-	-	信托权益合计	9784620.44	13612324.50
其他产业	116281.00	299080.71			
投资性房地产					

国元信托 2021 年度报告

固定资产					
无形资产					
长期待摊费用					
其它资产	22474.70	35470.28			
其中：融资租赁资产					
信托资产总计	10360518.10	14100284.90	信托负债及信托权益总计	10360518.10	14100284.90

单位负责人：许斌

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2021 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	848946.83	1119409.62
1.1 利息收入	499476.90	735895.05
1.2 投资收益	349662.17	383578.56
1.2.1 其中：对联营企业和合营企业投资收益	-	-
1.3 公允价值变动收益	-192.25	-64.19
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	0.01	0.2
2. 支出	84141.35	72519.86
2.1 营业税金及附加	2982.84	3950.37
2.2 受托人报酬	53695.51	39500.01
2.3 保管费	3611.06	5232.38
2.4 投资管理费	53.47	306.74
2.5 销售服务费	3256.05	2160.18
2.6 交易费用	173.47	153.86
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	20368.96	21216.33
3. 信托净利润	764805.48	1046889.76
4. 其他综合收益		

国元信托 2021 年度报告

5. 综合收益	764805.48	1046889.76
6. 加：期初未分配信托利润	257413.73	208661.74
7. 可供分配的信托利润	1022219.22	1255551.49
8. 减：本期已分配信托利润	841224.06	998137.76
9. 期末未分配信托利润	180995.15	257413.73

单位负责人：许斌

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

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

报告期内公司无上述事项。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

6.2.1 合并财务报表编制方法

(1) 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

(2) 合并财务报表的编制方法

本行以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业公司视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业公司角度对特殊交易事项予以调整。

(3) 报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(4) 合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本行的长期股权投资，应当视为本行的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本行对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留

存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本行对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本行对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

6.2.2 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金

融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入

留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为

负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(5) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

① 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风

险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违

约概率；

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(8) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见 6.2.3 公允价值计量。

6.2.3 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与

者在该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

6.2.4 买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按

实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

6.2.5 合同资产及合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见金融工具的减值。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

6.2.6 长期股权投资

长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参

与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

（2）初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下

列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被

投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计利得或损失应当在改按权益法核算的当期从其他综合收益中转出，计入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见 6.2.9 长期资产减值。

6.2.7 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

国元信托 2021 年度报告

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5.00	5.00-2.50
机器设备	年限平均法	10-18	5.00	10.00-5.56
运输设备	年限平均法	6-12	5.00	16.67-8.33
电子设备	年限平均法	3-10	5.00	33.33-10.00
通讯设备	年限平均法	5-10	5.00	20.00-10.00

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

6.2.8 无形资产

（1）无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

（2）无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
计算机软件	5-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，本公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，本公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃

市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

6.2.9 长期资产减值

对子公司、联营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的固定资产、在建工程、采用成本模式计量的使用权资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

6.2.9 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（1）短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，

并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归

属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

B.确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

C.确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

（a）精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

（b）计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

（c）资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

6.2.10 收入确认原则和计量方法

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

（1）利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合

收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不会考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

（2）手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。本公司确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本公司在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗通过本公司履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本公司履约过程中进行的服务；
- 本公司在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

6.2.11 递延所得税资产及递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

（1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所

得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（2）递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

- A. 商誉的初始确认；
- B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本行对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

- A. 本行能够控制暂时性差异转回的时间；
- B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3）特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：其他债权投资公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

6.2.12 重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

①执行新金融工具准则

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》（财会[2017]8 号）、《企业会计准则第 24 号—套期会计》（财会[2017]9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（财会[2017]14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整。

于 2021 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2021 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2021 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

上述会计政策的累积影响数如下：

因执行新金融工具准则，本公司合并财务报表相应调整 2021 年 1 月 1 日递延所得税资产-2,108,229.07 元、递延所得税负债 491,726.25 元。相关调整对本公司合并财务报表中归属于母公司股东权益的影响金额为 11,527,276.92 元，其中盈余公积为 1,291,954.24 元、未分配利润为 11,627,588.15 元、其他综合收益为-1,392,265.47 元；对少数股东权益的影响金额为 0.00 元。本公司母公司财务报表相应调整 2021 年 1 月

1 日递延所得税资产为-2,108,229.07 元、递延所得税负债为 491,726.25 元。相关调整对本公司母公司财务报表中股东权益的影响金额为 11,527,276.92 元，其中盈余公积为 1,291,954.24 元、未分配利润为 11,627,588.15 元、其他综合收益为-1,392,265.47 元。

②执行新收入准则

2017 年 7 月 5 日，财政部发布了《企业会计准则第 14 号—收入》（财会[2017]22 号）（以下简称“新收入准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即 2021 年 1 月 1 日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

本公司执行新收入准则未对本公司财务报表产生重大影响。

③执行新租赁准则

2018 年 12 月 7 日，财政部发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则，对会计政策的相关内容进行调整。

对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

对于首次执行日之后签订或变更的合同，本公司按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

本公司作为承租人

本公司选择首次执行新租赁准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即 2019 年 1 月 1 日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整：

A.对于首次执行日前的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

B.对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额及预付租金进行必要调整计量使用权资产。

C.在首次执行日，本公司按照附注三、15，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

本公司首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。除此之外，本公司对于首次执行日前的经营租赁，采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

本公司执行新租赁准则未对本公司财务报表产生重大影响。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

(3) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况 合并资产负债表

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
货币资金	25,703,754.25	25,703,754.25	-
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产	不适用		
买入返售金融资产	94,711,947.11	94,711,947.11	-
持有待售资产			
发放贷款和垫款	2,007,000,000.00	1,982,751,861.99	-24,248,138.01
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,244,294.51	不适用	-51,244,294.51

国元信托 2021 年度报告

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
交易性金融资产	不适用	1,256,805,940.61	1,256,805,940.61
债权投资	不适用	675,767,097.04	675,767,097.04
可供出售金融资产	1,097,398,700.90	不适用	-1,097,398,700.90
其他债权投资	不适用		
其他权益工具投资	不适用		
持有者到期投资	200,000,000.00	不适用	-200,000,000.00
长期股权投资	4,233,490,954.60	4,233,490,954.60	-
投资性房地产			
固定资产	23,344,554.71	23,344,554.71	-
在建工程	466,071,207.14	466,071,207.14	-
使用权资产	不适用		
无形资产	6,311,020.58	6,311,020.58	-
商誉			
递延所得税资产	54,773,144.40	52,664,915.33	-2,108,229.07
其他资产	554,319,816.82	8,765,144.83	-545,554,671.99
资产合计	8,814,369,395.02	8,826,388,398.19	12,019,003.17
负债：			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	
交易性金融负债	不适用		
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	73,698,001.66	73,698,001.66	-
应交税费	278,493,920.49	278,493,920.49	-
应付款项			
合同负债	不适用	-	-
持有待售负债			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	不适用		
递延所得税负债	5,314,092.42	5,805,818.67	491,726.25
其他负债	37,003,618.83	37,003,618.83	-

国元信托 2021 年度报告

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
负债合计	394,509,633.40	395,001,359.65	491,726.25
所有者权益：			
实收资本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00	-
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,843,473,497.19	1,843,473,497.19	-
减：库存股			
其他综合收益	9,822,740.38	8,430,474.91	-1,392,265.47
专项储备			
盈余公积	608,253,022.59	609,544,976.83	1,291,954.24
一般风险准备	648,176,717.02	648,176,717.02	-
未分配利润	878,572,551.26	890,200,139.41	11,627,588.15
归属于母公司所有者权益合计	8,188,298,528.44	8,199,825,805.36	11,527,276.92
少数股东权益	231,561,233.18	231,561,233.18	-
负债和所有者权益合计	8,814,369,395.02	8,826,388,398.19	12,019,003.17

母公司资产负债表

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
货币资金	24,240,904.15	24,240,904.15	-
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产	不适用		
买入返售金融资产	94,711,947.11	94,711,947.11	-
持有待售资产			
发放贷款和垫款	2,007,000,000.00	1,982,751,861.99	-24,248,138.01
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,244,294.51	不适用	-51,244,294.51
交易性金融资产	不适用	1,256,805,940.61	1,256,805,940.61
债权投资	不适用	675,767,097.04	675,767,097.04
可供出售金融资产	1,097,398,700.90	不适用	-1,097,398,700.90
其他债权投资	不适用		

国元信托 2021 年度报告

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
其他权益工具投资	不适用		
持有者到期投资	200,000,000.00	不适用	-200,000,000.00
长期股权投资	4,464,234,889.23	4,464,234,889.23	-
投资性房地产			
固定资产	23,302,486.42	23,302,486.42	-
在建工程	-	-	
使用权资产	不适用		
无形资产	6,311,020.58	6,311,020.58	-
商誉			
递延所得税资产	54,817,659.91	52,709,430.84	-2,108,229.07
其他资产	556,565,514.79	11,010,842.80	-545,554,671.99
资产合计	8,579,827,417.60	8,591,846,420.77	12,019,003.17
负债：			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	
交易性金融负债	不适用		
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	73,698,001.66	73,698,001.66	-
应交税费	278,441,174.21	278,441,174.21	-
应付款项			
合同负债	不适用	-	-
持有待售负债			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	不适用		
递延所得税负债	5,314,092.42	5,805,818.67	491,726.25
其他负债	32,693,689.40	32,693,689.40	-
负债合计	390,146,957.69	390,638,683.94	491,726.25
所有者权益：			
实收资本	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00	-
其他权益工具			

国元信托 2021 年度报告

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,843,473,497.19	1,843,473,497.19	-
减：库存股			
其他综合收益	9,822,740.38	8,430,474.91	-1,392,265.47
专项储备			
盈余公积	608,253,022.59	609,544,976.83	1,291,954.24
一般风险准备	648,176,717.02	648,176,717.02	-
未分配利润	879,954,482.73	891,582,070.88	11,627,588.15
所有者权益合计	8,189,680,459.91	8,201,207,736.83	11,527,276.92
负债和所有者权益合计	8,579,827,417.60	8,591,846,420.77	12,019,003.17

(4) 首次执行新金融工具准则调整前期比较数据的说明

①于 2021 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则前后金融资产的分类和计量对比表

A、合并财务报表

2020 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2021 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	25,703,754.25	货币资金	摊余成本	25,703,754.25
买入返售金融资产	摊余成本	94,711,947.11	买入返售金融资产	摊余成本	94,711,947.11
发放贷款和垫款	摊余成本	2,007,000,000.00	发放贷款和垫款	摊余成本	1,976,895,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	51,244,294.51	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	51,244,294.51
可供出售金融资产	以公允价值及其且其变动计入其他综合收益	1,097,398,700.90	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	615,648,700.90
			债权投资	摊余成本	478,251,160.97
持有者到期投资	摊余成本	200,000,000.00	债权投资	摊余成本	197,000,000.00
其他资产	摊余成本	554,319,816.82	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	539,354,394.07
			发放贷款和垫款	摊余成本	5,856,861.99
			债权投资	摊余成本	515,936.07
			其他资产	摊余成本	8,765,144.83

B、母公司财务报表

2020 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2021 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	24,240,904.15	货币资金	摊余成本	24,240,904.15

国元信托 2021 年度报告

2020 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2021 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
买入返售金融资产	摊余成本	94,711,947.11	买入返售金融资产	摊余成本	94,711,947.11
发放贷款和垫款	摊余成本	2,007,000,000.00	发放贷款和垫款	摊余成本	1,976,895,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	51,244,294.51	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	51,244,294.51
可供出售金融资产	以公允价值及其且其变动计入其他综合收益	1,097,398,700.90	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	615,648,700.90
			债权投资	摊余成本	478,251,160.97
持有者到期投资	摊余成本	200,000,000.00	债权投资	摊余成本	197,000,000.00
其他资产	摊余成本	556,565,514.79	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	539,354,394.07
			发放贷款和垫款	摊余成本	5,856,861.99
			债权投资	摊余成本	515,936.07
			其他资产	摊余成本	11,010,842.80

②于 2021 年 1 月 1 日，按新金融工具准则将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则账面价值的调节表

A、合并财务报表

项目	2020 年 12 月 31 日的账面价值（原金融工具准则）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
1、发放贷款和垫款	2,007,000,000.00			
加：应收利息转入		5,946,052.78		
重新计量：预期信用损失			-30,194,190.79	
发放贷款和垫款（按新金融工具准则列示金额）				1,982,751,861.99
2、债权投资				
加：应收利息转入		580,555.56	3,727,410.97	
加：可供出售金融资产转入		481,750,000.00		
加：持有至到期投资转入		200,000,000.00		
重新计量：预期信用损失			-10,290,869.49	
债权投资（按新金融工具准则列示金额）				675,767,097.04
3、其他资产	554,319,816.82			

国元信托 2021 年度报告

项目	2020 年 12 月 31 日的账面价值（原金融工具准则）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
减：应收利息转出至发放贷款和垫款		-5,648,750.14		
减：应收利息转出至债权投资		-551,527.78		
减：信托保障基金转出至交易性金融资产		-539,354,394.07		
其他资产（按新金融工具准则列示金额）				8,765,144.83
二、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（按原金融工具准则列示金额）	51,244,294.51			
加：可供出售金融资产转入		615,648,700.90		
加：其他资产转入		539,354,394.07		
加：公允价值重新计量			50,558,551.13	
交易性金融资产（按新金融工具准则列示金额）				1,256,805,940.61

B、母公司财务报表

项目	2020 年 12 月 31 日的账面价值（原金融工具准则）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
1、发放贷款和垫款	2,007,000,000.00			
加：应收利息转入		5,946,052.78		
重新计量：预期信用损失			-30,194,190.79	
发放贷款和垫款（按新金融工具准则列示金额）				1,982,751,861.99
2、债权投资				
加：应收利息转入		580,555.56	3,727,410.97	
加：可供出售金融资产转入		481,750,000.00		
加：持有至到期投资转入		200,000,000.00		
重新计量：预期信用损失			-10,290,869.49	
债权投资（按新金融工具准则列示金额）				675,767,097.04
3、其他资产	556,565,514.79			
减：应收利息转出至发放贷款和垫款		-5,648,750.14		

国元信托 2021 年度报告

项目	2020 年 12 月 31 日的账面价值（原金融工具准则）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
减：应收利息转出至债权投资		-551,527.78		
减：信托保障基金转出至交易性金融资产		-539,354,394.07		
其他资产（按新金融工具准则列示金额）				11,010,842.80
二、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（按原金融工具准则列示金额）	51,244,294.51			
加：可供出售金融资产转入		615,648,700.90		
加：其他资产转入		539,354,394.07		
加：公允价值重新计量			50,558,551.13	
交易性金融资产（按新金融工具准则列示金额）				1,256,805,940.61

③于 2021 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则将原金融资产减值准备调整到新金融工具准则金融资产减值准备的调节表。

A、合并财务报表

计量类别	2020 年 12 月 31 日的账面价值（原金融工具准则）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
以摊余成本计量的金融资产				
其中：发放贷款和垫款减值准备	97,000,000.00		30,194,190.79	127,194,190.79
债权投资减值准备			10,290,869.49	10,290,869.49

B、母公司财务报表

计量类别	2020 年 12 月 31 日的账面价值（原金融工具准则）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
以摊余成本计量的金融资产				
其中：发放贷款和垫款减值准备	97,000,000.00		30,194,190.79	127,194,190.79
债权投资减值准备			10,290,869.49	10,290,869.49

6.3 或有事项说明

报告期内公司无上述事项。

6.4 重要资产转让及其出售的说明

报告期内公司无重大资产转让及其出售。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 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 6.5.1.1

单位：人民币万元

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良资产合计	不良资产率 (%)
期初数	838392.59	10905.88	14.03	0	14933.9	864246.40	14947.93	1.69
期末数	948842.58	1888.54	150.00	0	10462.89	959455.47	10612.89	1.08

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 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 6.5.1.2

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提额	本期减少额			期末数
			转回	转销	合计	
贷款损失准备	12,719.42	1,161.31	398.91	0.00	398.91	13,481.82
债权投资减值准备	1,029.09	278.44	559.19	0.00	559.19	748.34
其他资产-其他应收款坏账准备	637.12	120.71	165.10	0.00	165.10	592.72
其他资产-应收利息坏账准备	170.31	1.46	0.00	0.00	0.00	171.76
可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	14,555.93	1,561.92	1,123.21	0.00	1,123.21	14,994.64

6.5.1.3 按照投资品种分类，固有股票投资、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 6.5.1.3

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	7,679.23	11,906.38	0.40	423,349.10	124,749.48	567,684.59
期末数	7,664.92	8,104.46	0.2	442,689.52	122,075.31	580,534.41

6.5.1.4 按投资入股金额排序，前五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 6.5.1.4

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
1、国元证券股份有限公司	13.58%	证券经纪、证券买卖	25,939.56
2、金信基金管理有限公司	31.00%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理	-61.73
3、安徽国元基金管理有限公司	12.50%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理	77.78

6.5.1.5 前五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

表 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1、蚌埠市滨河建设投资有限公司	5.71%	正常
2、太和县西城建设有限公司	5.67%	正常
3、和县和盛投资有限公司	5.36%	正常
4、宁国市宁港生态城镇投资建设有限公司	5.29%	正常
5、安徽辰航实业有限责任公司	4.90%	正常

6.5.1.6 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外业务的期初、期末数情况

表 6.5.1.6

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-
代理业务（委托业务）	-	-
其他	-	-
合计	-	-

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	56,129.39	47.24
其中：信托手续费收入	51,145.89	43.04
投资银行业务收入	4,983.50	4.19
利息收入	27,300.86	22.98
其他业务收入	273.22	0.23
其中：计入信托业务收入部分	-	-
投资收益	29,618.55	24.93
其中：股权投资收益	1,925.30	1.62
证券投资收益	7,494.95	6.31
其他投资收益	20,198.30	17.00
公允价值变动收益	5,455.42	4.59
营业外收入	50.69	0.04
收入合计	118,828.13	100.00

注：①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一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计

实现收入数。②其他业务收入中包含汇兑收益、租赁收入等。

6.5.2 信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	4052991.31	3604852.78
单一	6801952.62	3539179.79
财产权	3245340.97	3216485.53
合计	14100284.90	10360518.10

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.5.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	412791.77
股权投资类	23055.35	432864.88
融资类	1783524.22	1437551.31
事务管理类	540.28	544.70
合计	2360652.69	2901855.74

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.5.2.1.2

单位：人民币万元

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	788217.66	409687.05
融资类	4892379.03	2323160.25
事务管理类	4127067.00	3613052.44
合计	11739632.21	7458662.36

6.5.2.2 本年度已清算结束信托项目

6.5.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

国元信托 2021 年度报告

表 6.5.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	85	1787917.67	6.27%
单一类	62	5156959.92	3.32%
财产管理类	31	6518591.45	3.29%

注：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n 的实收信托) ×100%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.5.2.2.2

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	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	-	-	-	-
投资类	13	185187.67	2.68%	7.65%
融资类	57	867954	2.16%	7.81%
事务管理类	-	-	-	-

注：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 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 n 的实收信托) ×100%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

表 6.5.2.2.3

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	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	-	-	-	-
投资类	25	1041276	0.11%	4.42%
融资类	43	4290959.92	0.09%	3.07%
事务管理类	40	7078091.46	0.02%	3.37%

6.5.2.3 本年度新增的信托项目

表 6.5.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	116	1598577.83

国元信托 2021 年度报告

单一类	17	316551
财产管理类	14	2794730.09
新增合计	147	4709858.92
其中：主动管理型	117	1599577.83
被动管理型	30	3110281.09

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，包含本年度开放式产品金额。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2021 年，公司加大研发创新投入，不断完善创新配套制度，积极搭建创新交流平台，打造良好创新氛围，创新业务细分品类和体量规模迅速扩大。

为进一步推动公司研发创新工作深入开展，有效规范创新项目方案审查工作，提高创新项目立项及运作效率，细化创新项目方案审查标准，结合监管部门最新要求，梳理总结创新项目方案立项相关问题，公司发布了《关于进一步完善创新项目方案申报有关问题的通知》《关于进一步加强公司创新项目方案风险管理有关事宜的通知》，对有关创新方案论证、创新业务方向、流程优化、跟踪落实、创新认定、风险管理等方面进行完善，切实推动公司业务按照监管政策导向转型升级。

2021 年，公司共有 29 只创新项目落地，创新类型涵盖绿色资产支持票据、TOF、月度和每周开放债券组合投资、固有战新产业基金投资等，公司创新业务品类不断丰富，业务创新取得良好成效。同时，为持续推进研发创新深入广泛开展，打造高效的研发创新长效机制，公司积极落实研发创新奖励举措，2021 年共发放创新奖励 105 万元，有效提升公司

员工创新积极性，营造优良创新文化氛围，公司创新工作迈出了坚定有力的步伐。

6.5.2.5 本公司履行受托人义务情况

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，积极履行受托职责，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，保护受益人权益。

公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产设立信托专户，单独记账，单独核算。

按照信托文件的约定，及时履行定期信托计划的信息披露及报告事项。每个信托计划设立后 5 个工作日内，在公司网站发布成立公告。并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，保存期自本信托终止之日起十五年。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。

高度重视消费者权益保护工作，以健全制度、优化流程、强化管理为抓手，积极推进、勇于创新，将保护消费者合法权益融入公司内部治理、企业文化和经营发展战略中，持续推进消费者权益保护工作深入、有序开展。2021 年，公司修订了《安徽国元信托有限责任公司消费者权益保护管理办法》，进一步建立健全消费者权益保护制度体系。继

续认真开展金融消费者教育与金融知识普及工作，通过线上线下多途径开展了广泛的宣传教育活动。全年，公司未发生消费者投诉事件，消费者权益保护工作水平持续提升。

报告期内，公司管理的信托项目运作正常，全年到期清算信托项目 178 个，资金规模 1,346.35 亿元，未出现因本公司自身责任而导致信托资产损失情况，信托业务稳健发展。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，累计已计提 55,311.63 万元。截至 2021 年末，公司信托项目未发生使用信托赔偿准备金情况，信托赔偿准备金余额为 55,311.63 万元。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 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 6.6.1

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	16	73915.77	市场公允价

6.6.2 关联交易方与公司的关系性质，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

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
持有公司 49.6933% 股权的实际控制人	安徽国元金融控股集团有限责任公司	方旭	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号	600000 万元	经营国家授权的集团公司及所属控股企业全部国有资产和国有股权，资本运营，资产管理，收购兼并，资产重组，投资咨询。

国元信托 2021 年度报告

同受母公司控制、公司持有股权 13.02%	国元证券股份有限公司	俞仕新	安徽省合肥市梅山路 18 号	436377.7891 万元	证券的代理买卖;证券自营买卖;证券承销;证券投资咨询;客户资产管理等
同受母公司控制、公司持有 12.5%股权	安徽国元基金管理有限公司	吴彤	安徽省合肥高新技术产业开发区创新大道 2800 号合肥创新产业园二期 E1 栋 856 室	10000 万元	受托管理股权投资基金企业的投资业务、资产管理、投资管理。
同受母公司控制	安徽国元种子投资基金有限公司	陈益民	安徽省合肥高新技术产业开发区创新大道 2800 号合肥创新产业园二期 E1 栋 855 室	100000 万元	股权投资、基金投资、债权及其他投资、投资顾问、投资管理、投资咨询、资产管理。
同受母公司控制、同一法定代表人	安徽省农业产业化发展基金有限公司	陈益民	中国(安徽)自由贸易试验区合肥市高新区望江西路 860 号 B 座 14 楼	280000 万元	创业投资、股权投资、投资顾问、投资管理、投资咨询。
同受母公司控制	巢湖国元小额贷款有限公司	陈联	安徽省合肥市巢湖经济开发区金山路 12 号标准厂房 208 室	10000 万元	许可经营项目:小额贷款发放。一般经营项目:中小企业财务咨询服务。
同受母公司控制	安徽国元创投有限责任公司	李向军	安徽省合肥市经济技术开发区翠微路 6 号海恒大厦	50000 万元	创业投资及咨询;为创业企业提供创业管理服务业务;参加设立创业投资企业与创业投资管理顾问;股权管理咨询。

国元信托 2021 年度报告

			316#、318#		
同受母公司控制	安徽国元资本有限责任公司	陈益民	安徽省合肥市望江西路 860 号科技创新服务中心 B 座 12 楼	120000 万元	一般经营项目：资本经营管理，兴办经济实体，物业管理，物业代理，投资咨询服务，房屋租赁。
同受母公司控制	芜湖国元小额贷款有限责任公司	吴述兵	安徽省芜湖市镜湖区镜街 99 金鼎 2601	10000 万元	发放小额贷款；小企业发展管理；财务咨询。
同受母公司控制	安徽省股权托管交易中心有限责任公司	孙方刚	安徽省合肥市高新区望江西路 860 号科技创新服务中心 B 座 13 楼	20000 万元	一般经营项目：办理各类非上市企业股权集中登记托管，并提供确权、非交易过户、挂失、查询、分红派息和股权质押登记服务；为股权、债权和其他权益类产品的挂牌、转让、融资、登记、托管、结算提供场所、设施和服务；为企业债权备案与交易、理财产品交易金融产品交易提供服务；为企业改制、重组、并购、上市、投资提供业务咨询服务；与上述经营范围相关的产品和服务的信息发布；其他经监管部门核准的业务。
同受母公司控制	芜湖国信大酒店有限公司	董帮琪	中国(安徽)自由贸易试验区芜湖片区浦江路 5 号	3000 万元	客房、餐饮、桑拿、美容美发、娱乐服务；日用百货销售；瓶装酒、烟零售；房屋及场地租赁、办公设备租赁、车辆租赁；农副产品收购（除粮、棉、油）；洗衣、健身、会务服务；食堂后勤服务；酒店管理与培训咨询；养老服务咨询。
同受母公司间接控制	马鞍山国元产融汇通供应链管理有限公司	虞舒捷	马鞍山市雨山区雨山西路 497 号安基大厦 5 楼	10000 万元	供应链管理服务；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；财务咨询；信息技术咨询服务；金属制品销售；金属材料销售；建筑材料销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；贸易

国元信托 2021 年度报告

					经纪（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）
同受母公司间接控制	马鞍山国元小额贷款股份有限公司	许春雨	马鞍山经济技术开发区太白大道 699 号-1	10000 万元	发放小额贷款。（依法需经批准的项目经相关部门批准后方可经营）
同受母公司控制	安徽国元保险经纪股份有限公司	查镜钦	安徽省合肥市长江中路 168 号	5000 万元	许可经营项目：为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。
同受母公司间接控制	安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	周代词	安徽省马鞍山市经济技术开发区红旗南路 2 号(开发区管委会办公楼三层)	6500 万元	以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非融资担保服务；企业管理咨询；信息技术咨询服务；财务咨询；社会经济咨询服务；医院管理；市场营销策划；医学研究和试验发展；医疗设备租赁；机械设备租赁；汽车租赁；非居住房地产租赁；农副产品销售；水产品收购；水产品批发；水产品零售；新鲜蔬菜零售；新鲜水果批发；金属材料销售；金属制品销售；环境保护专用设备销售；建筑材料销售；建筑工程用机械销售；化工产品生产（不含许可类化工产品）；五金产品批发；五金产品零售；家用电器销售；日用百货销售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）
同受母公司间接控制	合肥国元小额贷款股份有限公司	张倩	安徽省合肥市经济技术开发区松谷路东丽景碧雅二期正泰酒店	15000 万元	发放小额贷款；小企业发展、管理、财务咨询服务。（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）

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.1

单位：人民币万元

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	13,923	2,000	706	15,217
租赁	-			-
担保	-			-
应收账款	-			-
其它	74,871		74,371	500
合计	88,794	2,000	75,077	15,717

6.6.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.6.3.2

单位：人民币万元

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	-			-
投资	65961	34130	35590	64501
租赁	-			-
担保	-			-

国元信托 2021 年度报告

应收账款	-			-
其它	-	691		691
合计	65961	34821	35590	65192

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 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 6.6.3.3.1

单位：人民币万元

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	51075.00	19500.00	70575.00

6.6.3.3.2 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 6.6.3.3.2

单位：人民币万元

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	37367.00	19097.00	56464.00

6.6.4 关联方逾期未偿还公司资金的详细情况以及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期内公司无上述事项。

6.7 会计制度的披露

公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

公司信托业务自 2010 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《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

2021 年，公司实现净利润 64,803.63 万元，年初可供投资者分配的利润 87,995.45 万元，2021 年因执行新金融工具准则，调整期初未分配利润合计数 1,162.75 万元，2021 年向股东分配 2020 年度红利 12,600 万元，提取法定盈余公积金 6,480.36 万元，提取信托赔偿金 3,240.18 万元，年末可供投资者分配的利润 131,641.29 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%) / 万元
资本利润率	7.61
加权年化信托报酬率	0.22
人均净利润	378

注：①资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%。②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%。③人均净利润=净利润/年平均人数。④平均值采取年初、年末余额简单平均法。⑤公式为：a(平均)=(年初数+年末数)/2。

7.3 对公司财务状况、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

根据公司股东深圳中海投资管理有限公司母公司中国建筑股份有限公司安排，经公司股东会 2019 年第一次临时会议及 2020 年第三次临时会议审议批准，《中国银保监会安徽监管局关于国元信托公司变更股权的批复》（皖银保监复〔2021〕33 号）同意，公司股东深圳中海投资管理有限公司将其持有的公司 36.6289%股权转让给中国建筑股份有限公司全资子公司中建资本控股有限公司，并于 2021 年 2 月 24 日完成了相关工商变更登记。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2021 年 4 月 27 日，公司召开 2020 年度股东会，会议选举许斌、许植、朱秀玉、逢淑学、严新华、孙昂、王昊、朱艳、唐民松为公司董事（其中王昊、朱艳、唐民松为公司独立董事），组成公司第七届董事会（朱秀玉、逢淑学、严新华、孙昂、唐民松的董事任职资格经监管部门核准后生效）。选举徐景明、张美玲为公司监事，与公司职工民主推荐产生的职工代表方志龙组成公司第七届监事会。

2021 年 4 月 27 日，公司召开董事会七届一次会议，选举许斌为公司董事长，逢淑学为公司副董事长（逢淑学的副董事长任职资格经监管

部门核准后生效)；聘任许植担任公司总裁；聘任潘卫权、虞焰智、程碧波、陈康、刘振锋担任公司副总裁(刘振锋的副总裁任职资格经监管部门核准后生效)；聘任朱先平担任公司总会计师；聘任徐安担任公司董事会秘书。

因任期届满，芦辉、庞金营、于上游、陈德有、蒋敏不再担任公司董事职务，陈浩不再担任公司监事职务，黄庆兵不再担任公司副总裁职务。

2021年9月，公司原副总裁程碧波已达法定退休年龄，不再担任公司副总裁职务。

2021年11月，任职资格经安徽银保监局审查核准，逢淑学担任公司董事、副董事长，严新华、孙昂担任公司董事，唐民松担任公司独立董事，刘振锋担任公司副总裁。

2022年3月3日，公司召开董事会七届三次会议、股东会2022年第1次临时会议、董事会七届四次会议，同意许斌辞去公司董事、董事长职务，许植辞去公司总裁职务。选举许植先生为公司董事长，于强先生为公司董事、总裁(许植、于强的任职资格经监管部门核准后生效)。

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

报告期内，公司注册资本、注册地和公司名称未发生变更，未发生分立合并事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.6 银保监会及其派出机构对公司检查的整改情况

2021 年，安徽银保监局未对公司开展现场检查，未下发《检查意见书》。公司积极贯彻落实安徽银保监局《监管意见书》（〔2021〕3 号）所提出的监管意见，并将贯彻落实情况报送监管部门。

8.7 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

一、2021 年 2 月 25 日，公司在《上海证券报》信息披露第 69 版刊登了下列重大事项临时报告内容：

1、经公司股东会 2019 年第一次临时会议和公司股东会 2020 年第三次临时会议审议同意，公司股东深圳中海投资管理有限公司将其持有的安徽国元信托有限责任公司 36.6289%股权转让给中建资本控股有限公司。深圳中海投资管理有限公司和中建资本控股有限公司均为中国建筑股份有限公司的全资子公司。上述股权转让完成后公司股东持股比例如下：

安徽国元金融控股集团有限责任公司持股比例 49.6933%；中建资本控股有限公司持股比例 36.6289%；安徽皖投资产管理有限公司持股比例 8.1649%；安徽安振产业投资集团有限公司持股比例 4.5869%；安徽皖维高新材料股份有限公司持股比例 0.6251%；安徽新力金融股份有限公司持股比例 0.1875%；安徽省信用担保集团有限公司持股比例 0.0567%；安

徽国生电器有限责任公司持股比例 0.0567%。

2、鉴于公司股东单位名册发生变更，股东会同时对公司章程进行了修改。

此次公司股权变更事项已经中国银保监会安徽监管局审核批准，并于 2021 年 2 月 24 日完成了工商注册变更登记。

二、2021 年 11 月 15 日，公司在《上海证券报》信息披露第 111 版刊登了下列重大事项临时报告内容：

1、公司第六届董事会由 9 名董事组成，分别为：许斌、芦辉、许植、庞金营、陈德有、于上游、蒋敏、王昊、朱艳（其中蒋敏、王昊、朱艳为公司独立董事）。现第六届董事会已任期届满，公司 2020 年度股东大会对公司董事会进行换届选举，芦辉、庞金营、陈德有、于上游、蒋敏不再担任公司董事。

2、经公司 2020 年度股东会选举，任职资格报中国银保监会安徽监管局审查核准（皖银保监复〔2021〕236 号），逢淑学、严新华、孙昂担任公司董事，唐民松担任公司独立董事。

3、经公司董事会七届一次会议审议通过，任职资格报中国银保监会安徽监管局审查核准（皖银保监复〔2021〕236 号），逢淑学担任公司副董事长。

8.8 银保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

报告期内，公司已按有关规定充分披露相关信息，无银保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。

安徽国元信托有限责任公司

2022 年 6 月 3 日