



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2023 年度报告

二〇二四年四月

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.....	23
4.1 经营方针、战略规划.....	23
4.2 所经营业务的主要内容.....	23
4.3 市场分析	24
4.4 内部控制	26
4.5 风险管理	29
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.....	45
6. 会计报表附注.....	47
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明	47
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	47

6.3 或有事项说明.....	70
6.4 重要资产转让及其出售的说明.....	70
6.5 会计报表中重要项目的明细资料.....	70
6.6 关联方关系及其交易的披露.....	78
7. 财务情况说明书.....	83
7.1 利润实现和分配情况.....	83
7.2 主要财务指标.....	84
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项.....	84
8. 特别事项揭示.....	84
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因.....	84
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因.....	84
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.....	85
8.4 公司的重大诉讼事项.....	85
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况.....	85
8.6 国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查的整改情况.....	86
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.....	86
8.8 国家金融监督管理总局及其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.....	86

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 未有董事对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议的情况。

1.3 本公司独立董事朱艳、唐民松、刘波声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所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。

1.5 本公司董事长许植、总裁于强、主管会计工作负责人朱先平，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，

经原中国银监会批准（《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，经原中国银监会批准（《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，经原安徽银监局核准（《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，经原安徽银监局核准（《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，经原安徽银保监局核准（《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 TRUST CO., Ltd

英文名称缩写：GUOYUAN TRUST

2.1.3 法定代表人：许植

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

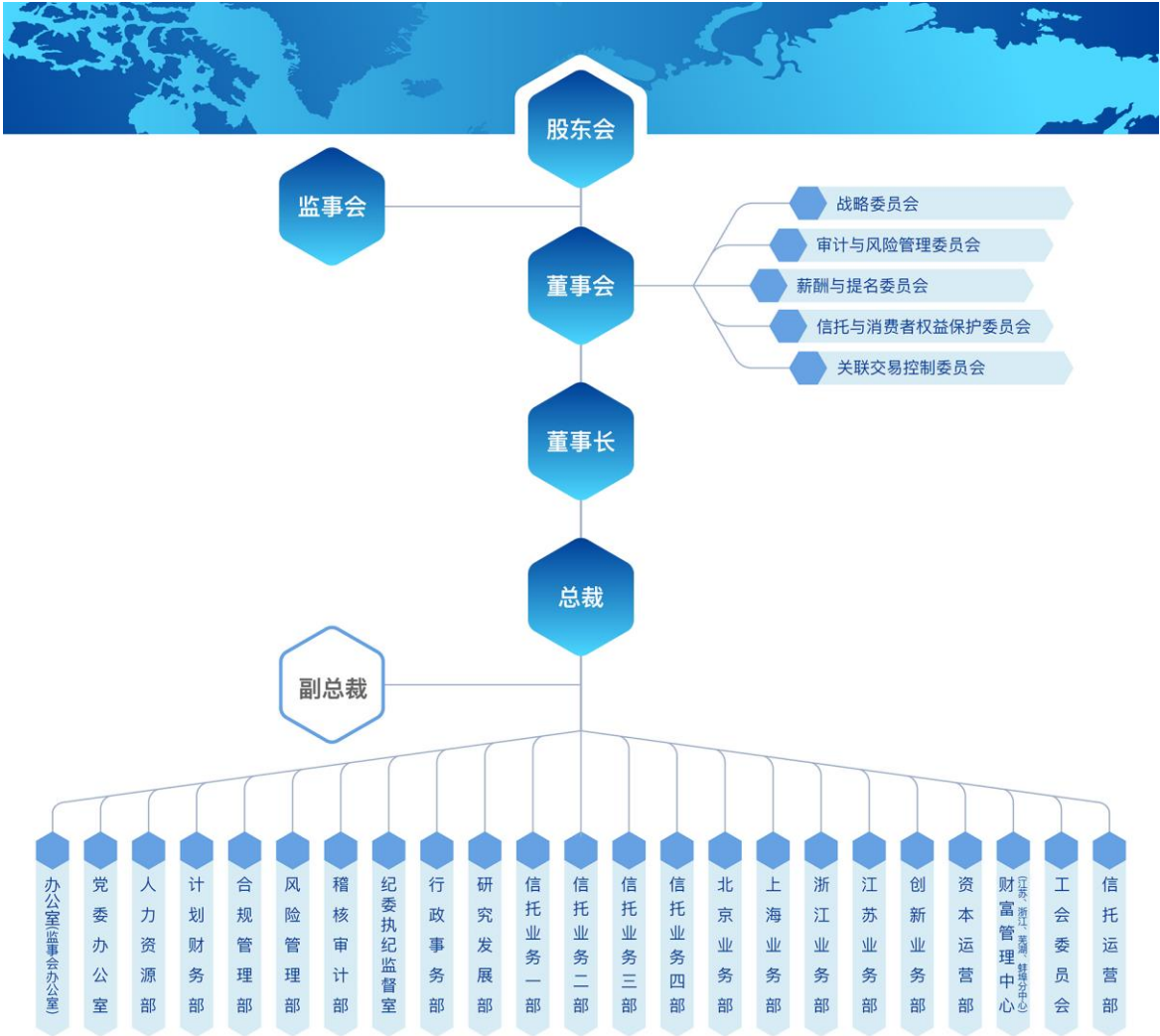
2.1.9 公司聘请的会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所

住所：安徽省合肥市濉溪路 278 号财富广场首座 1508 室

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 3 号院 3 号楼 2001

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公司、中建资本控股有限公司、安徽皖投资产管理有限公司。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公司	49.6933	黄林沐	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，资产重组，投资咨询。2023 年末资产总额 1719.21 亿元，负债 1172.62 亿元，所有者权益 546.59 亿元，净利润 30.08 亿元。
中建资本控股有限公司	36.6289	谢松	900000.00	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）。2023 年末资产总额 208.86 亿元，负债 99.36 亿元，所有者权益 109.50 亿元，净利润 6.21 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。2023 年末资产总额 12.49 亿元，负债 45.27 万元，所有者权益 12.49 亿元，净利润 2950.41 万元。

国元信托 2023 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。2023 年末资产总额 79.61 亿元，负债 38.67 亿元，所有者权益 40.94 亿元，净利润 1.46 亿元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.6251	吴福胜	215924.9374	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、高强高模聚乙烯醇纤维、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、粘合剂用相关产品、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，工业与民用建筑施工用工程施工（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。2023 年末资产总额 140.92 亿元，负债 60.14 亿元，所有者权益 80.79 亿元，净利润 3.35 亿元。
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	孟庆立	51272.7632	安徽省合肥市高新区红枫路与西二环辅路交口西南角永合大厦	互联网信息服务，投资管理及咨询等。2023 年末资产总额 41.09 亿元，负债 20.13 亿元，所有者权益 20.97 亿元，净利润 0.97 亿元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0567	程晓曦	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。2023 年末资产总额 13.94 亿元，负债 13.67 亿元，所有者权益 2721.32 万元，净利润 2151 万元。
安徽省信用融资担保集团有限公司	0.0567	王召远	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。2023 年末资产总额 360.30 亿元，负债 81.99 亿元，所有者权益 278.31 亿元，净利润 1.16 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
许植	董事长	男	56	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，现任国元信托董事长。
朱秀玉	董事	女	50	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。现任国元金控集团党委委员、副总经理、财务总监兼计划财务部经理
于强	董事	男	54	2022.3.3	金控集团	49.6933	历任安徽省信托投资公司科员、阜阳证券部副经理、证券机构管理总部副经理、人事处副处长；安徽国元金融控股集团有限责任公司人力资源部副经理；国元证券股份有限公司综合行政部副总经理、北京业务总部副总经理、总裁助理兼证券信用及市场营销总部总经理、私人财富部总经理、副总裁，现任国元信托董事、总裁。
严新华	董事	男	45	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、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

国元信托 2023 年度报告

							司执行董事、总经理。现任中建商业保理有限公司党支部书记、执行董事，中建英大保险经纪有限公司董事长。
孙昂	董事	男	37	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律事务部总经理、审计部副总经理、党建工作部总经理、纪检监察部副总经理。现任中建资本纪委委员、党建工作部总经理、纪检监察部副总经理、审计部副总经理。
苏珺	董事	女	35	2023. 4. 21	中建资本	36. 6289	历任中建股份基础设施事业部业务助理、业务主办、业务主管，中建股份金融部业务主办、业务经理、高级经理，中建资本投资运营部总经理，中建基金副总经理。现任中建资本投资部总经理、中建基金党支部委员、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
朱艳	上海念桐投资管理有限公司总裁	女	43	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	60	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。
刘波	东北财经大学教授	男	61	2023. 4. 21	---	---	历任辽宁省沈阳市东北机器制造厂助理工程师，锦州工学院（辽宁工业大学前身）讲师，辽宁省大连市美迅传感技术开发公司工程师，东北财经大学金融学院讲师、副教授、教授，大连财经学院教授。现任东北财经大学教授。

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；确定公司绿色金融发展战略，监督、评估公	许植	主任
		朱秀玉	委员

国元信托 2023 年度报告

	司绿色金融发展战略执行情况，审查批准相关工作报告；审查批准公司信息科技发展规划，督促高级管理层有效执行和落实相关工作。	苏珺	委员
审计与风险管理委员会	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；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。	朱艳	主任
		唐民松	委员
		孙昂	委员
薪酬与提名委员会	负责拟订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。	唐民松	主任
		许植	委员
		苏珺	委员
信托与消费者权益保护委员会	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；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。	朱艳	主任
		朱秀玉	委员
		严新华	委员
关联交易控制委员会	负责公司 关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。	唐民松	主任
		于强	委员
		朱艳	委员

3.1.3 监事

表 3.1.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的 股东名称	该股东持 股比例%	简要履历
张美玲	外部监事	女	49	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	职工监事	男	59	2020.9.4	—	—	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，现任安徽国元信托有限责任公司研究发展部总经理。
徐景明		男	60	2021.4.27	—	—	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，国元信托监事长、纪委书记。
备注：徐景明先生因到龄退休，在 2023 年 4 月 20 日召开的监事会七届六次会议上辞任公司监事长；在 2023 年 4 月 21 日召开的 2022 年度股东大会上辞任公司监事。由于徐景明先生辞任导致公司监事人数少于三人，在公司新任监事就任前，徐景明先生继续履行监事职责。							

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
于强	总裁	男	54	2022.03.03	33	本科	金融学	历任安徽省国际信托投资公司证券机构管理总部副总经理、人事处副处长，安徽国元控股集团人力资源副总经理，国元证券综合行政部副总经理、合肥芜湖路营业部总经理、北京业务部副总经理、营销经纪部副总经理、证券信用及市场营销部总经理、零售与渠道营销部总经理、私人财富部总经理、总裁助理、副总裁，现任安徽国元信托有限责任公司党委副书记、董事、总裁。
潘卫权	副总裁	男	54	2021.4.27	29	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

国元信托 2023 年度报告

								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，现任国元信托党委委员、副总裁。
朱先平	副总裁	男	57	2022. 12. 16	26	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、总会计师，现任国元信托党委委员、副总裁。
虞焰智	副总裁	男	59	2021. 4. 27	26	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、董事会秘书，现任国元信托党委委员、副总裁。
陈康	副总裁	男	53	2021. 4. 27	32	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	48	2021. 4. 27	27	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，现任国元信托副总裁。
徐安	董事会秘书	女	48	2021. 4. 27	27	硕士	法学	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，现任国元信托董事会秘书。
备注：2024 年 3 月，虞焰智先生到龄退休，已向公司董事会辞去副总裁职务。								

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项 目	2023 年度		2022 年度	
	人数	比例	人数	比例
合计	200	100%	166	100%

国元信托 2023 年度报告

平均年龄		38.3		40.33	
年龄分布	25 岁以下	4	2.00%	1	0.60%
	25--29	40	20.00%	27	16.27%
	30--39	80	40.00%	63	37.95%
	40 岁以上	76	38.00%	75	45.18%
学历分布	博士	0	0.00%	1	0.60%
	硕士	117	58.50%	91	54.82%
	本科	71	35.50%	60	36.15%
	专科	12	6.00%	14	8.43%
	其他	0	0.00%	0	0.00%
岗位分布	董事、监事及高管人员	9	4.50%	11	6.62%
	自营业务人员	9	4.50%	8	4.82%
	信托业务人员	100	50.00%	77	46.39%
	其他人员	82	41.00%	70	42.17%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东会会议情况

2023 年，公司共召开股东会 2 次，分别为 2022 年度股东会、股东会 2023 年第 1 次临时会议。

2022 年度股东会审议批准公司董事会 2022 年度工作报告、公司独立董事 2022 年度工作报告、公司监事会 2022 年度工作报告、公司 2022 年度财务决算报告、公司 2023 年财务预算报告、公司 2022 年度利润分配预案、公司 2022 年度关联交易情况报告、公司 2022 年度内部控制评价报告，会议还听取了关于董事辞任事项的报告及选举增补公司第七届

董事会董事的议案、关于监事辞任事项的报告、公司监事会关于公司董事、监事 2022 年度履职考核情况的报告、公司董事会关于 2022 年度公司高级管理人员履职绩效评价等情况的报告。

股东会 2023 年第 1 次临时会议审议批准关于变更公司住所暨修订《公司章程》的议案。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

1、2023 年，公司组织召开董事会会议 5 次。

董事会七届七次会议审议通过公司董事会 2022 年度工作报告、公司独立董事 2022 年度工作报告、公司经营班子 2022 年度经营管理工作报告、公司 2022 年度财务决算报告、公司 2023 年财务预算报告、公司 2022 年度利润分配预案、关于修订公司《外部审计管理办法》的议案、公司 2022 年度审计报告、《安徽国元信托有限责任公司 2022 年度报告》、公司 2022 年度社会责任报告、关于公司 2022 年度工资总额预算执行及分配情况的报告、关于董事辞任事项的报告及补选董事、调整董事会专门委员会组成人员的议案、公司 2022 年度信托业务开展及创新情况报告、公司 2022 年度创新业务开展及风险评估与管控情况的报告、公司 2022 年度净资本管理工作情况报告、公司 2022 年度全面风险管理报告、公司 2022 年度市场风险压力测试报告、公司 2022 年度合规管理工作报告、公司 2022 年度关联交易情况报告、公司 2022 年度案防工作报告、公司 2022 年度反洗钱工作报告、公司洗钱和恐怖融资风险自评估报告、公司 2022 年度从业人员行为管理工作情况报告、公司 2022 年度稽核审计工作情况报告、公司稽核审计工作规划（2024—2026 年）、公司 2023

年稽核审计工作计划、公司关联交易专项审计报告、公司 2022 年度内部控制评价报告、公司 2022 年度金融消费者权益保护工作报告、公司 2022 年度信息系统建设运行及信息科技风险管理工作情况报告、公司 2022 年度数据治理自评情况报告、公司主要股东 2022 年度评估报告、公司主要股东资本补充能力报告、董事会专门委员会 2023 年工作计划、公司 2022 年度公司治理评估报告、公司开展的长期股权投资和贷款业务情况报告、公司 2022 年度投资完成情况及 2023 年投资计划的报告、公司 2023 年信托文化建设规划及配套方案、公司 2022 年度绿色金融业务开展情况报告、公司 2022 年度支持长三角一体化发展情况报告等。

董事会七届八次会议审议通过关于组建信托运营部的议案、关于撤销机构业务部并调整财富管理中心组织架构的议案、关于公司 2023 年工资总额预算方案的报告、关于修订《安徽国元信托有限责任公司对外捐赠管理办法》的议案、关于修订《安徽国元信托有限责任公司担保业务管理办法》的议案等。

董事会七届九次会议审议通过公司经营班子 2023 年上半年经营发展工作总结及下一步主要工作安排、关于制定《安徽国元信托有限责任公司流动性风险应急计划》的议案、关于制定《安徽国元信托有限责任公司预期信用损失法实施管理办法》的议案、关于修订《安徽国元信托有限责任公司净资本管理办法》的议案、公司对标世界一流企业价值创造行动实施方案、公司 2023 年上半年全面风险管理报告、公司 2023 年上半年净资本管理工作情况报告、公司 2023 年上半年合规管理报告、公司 2023 年上半年关联交易开展情况报告、关于 2023 年上半年稽核审计

工作情况的报告、公司 2023 年以来开展的贷款、债权投资、金融产品投资业务情况报告等。

董事会 2023 年第 1 次临时会议审议通过公司风险项目处置方案。

董事会七届十次会议关于变更公司住所暨修订《公司章程》的议案、关于《国元信托“十四五”发展规划（中期优化调整）（草案）》的议案、关于 2022 年工资总额清算情况的报告、关于 2023 年工资总额预分配情况的报告、公司关联交易情况专项审计报告等。

对股东会决议的执行情况：根据 2023 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》《银行保险机构公司治理准则》《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

2023 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》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规的规定和要求，认真履行独立董事职责，审慎、勤勉地行使公司所赋予独立董事的权利，全面审议董事会各项议案，充分发挥独立董事作用，切实维护了公司整体利益及全体股东尤其是中小股东的合法权益，并对公司相关事项发表了独立意见。

各位独立董事认真履行岗位职责，积极加强与公司经营层及公司外部审计机构的沟通交流，及时了解公司的生产经营状况和财务状况，密切关注公司各重大事项的进展情况，掌握公司的经营动态，勤勉履行独立董事职责。2023 年度，公司严格规范运作，经营管理稳健，财务状况良好，内部控制有力。

2023 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
朱艳	5	5	0	68
唐民松	5	5	0	68
刘波	1	1	0	7
王昊	4	4	0	61
备注：因累计任职已满六年，王昊先生辞去公司独立董事职务，2023 年 12 月，刘波先生任公司独立董事。				

3.2.3 监事会履行职责情况

1、2023 年，公司监事会共召开监事会会议四次。分别为七届六次会议、七届七次会议、七届八次会议、七届九次会议。

监事会七届六次会议审议通过关于董事辞任、补选董事程序合规性的议案、关于监事长辞任事项的报告、公司监事会 2022 年度工作报告、

公司监事会关于对公司董事、监事 2022 年度履职考核情况的报告；书面审议公司董事会关于 2022 年度公司高级管理人员履职绩效评价等情况的报告、公司独立董事 2022 年度工作报告、公司经营班子 2022 年度经营管理工作报告、公司 2022 年度财务决算报告、公司 2023 年财务预算报告、公司 2022 年度利润分配预案、公司 2022 年度审计报告、安徽国元信托有限责任公司 2022 年度报告、公司 2022 年度社会责任报告、公司 2022 年度全面风险管理报告、公司 2022 年度合规管理工作报告、公司 2022 年度关联交易情况报告、公司 2022 年度案防工作报告、公司 2022 年度反洗钱工作报告、公司 2022 年度稽核审计工作情况报告、公司 2023 年稽核审计工作计划、公司稽核审计工作规划（2024—2026 年）、公司 2022 年度内部控制评价报告、公司 2022 年度金融消费者权益保护工作报告、公司 2022 年度信息系统建设运行及信息科技风险管理工作情况报告、公司 2022 年度数据治理自评情况报告、公司主要股东 2022 年度评估报告、公司主要股东资本补充能力报告、公司 2022 年度公司治理评估报告、公司 2023 年信托文化建设规划及配套方案、公司 2022 年度绿色金融业务开展情况报告、公司 2022 年度支持长三角一体化发展情况报告。

监事会七届七次会议审议通过公司 2023 年工资总额预算方案的报告。

监事会七届八次会议审议通过公司经营班子 2023 年上半年经营发展工作总结及下一步主要工作安排的报告，书面审议公司对标世界一流企业价值创造行动实施方案、公司 2023 年上半年全面风险管理报告、公

司 2023 年上半年净资本管理工作情况报告、公司 2023 年上半年合规管理报告、公司 2023 年上半年关联交易开展情况报告、关于 2023 年上半年稽核审计工作情况的报告、公司 2023 年以来开展的贷款、债权投资、金融产品投资业务情况报告等。

监事会七届九次会议审议通过关于变更公司住所暨修订《公司章程》的议案、关于《国元信托“十四五”发展规划（中期优化调整）（草案）》的议案、关于 2022 年工资总额清算情况的报告的议案、关于 2023 年工资总额预分配情况的报告；公司关联交易情况专项审计报告（2021 年 10 月至 2022 年 9 月）、公司关联交易情况专项审计报告（2022 年 10 月至 2023 年 9 月）。

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，了解公司各项重要决策的形成过程，掌握公司经营业绩情况，对公司经营管理、财务管理、风险控制、发展战略等事项进行监督评价，并提出工作建议，履行了监事会的知情监督职能。

3、监事会对公司经营状况的监督情况

（1）对董事监事履职情况进行评价

根据法人治理要求，不断完善监事会监督职能，通过定期召开监事会会议、审议各项报告决议、开展专项监督、向股东会报告工作等多种方式，主动监督董事监事以及高级管理层是否确立稳健的经营理念合理的发展规划，定期对董事会制定发展战略的科学性、合理性及有效性

进行评估。组织监事会对公司董事监事年度履职情况进行评价，评价采取自评、互评、董事会评价、监事会终评的方式进行。通过评价结果综合运用，不断引导董事监事履职尽责，推动董事会、监事会进一步规范运作。

（2）对公司依法运作情况进行监督

监事会成员通过列席年度历次公司股东会、董事会会议，一方面，对股东会、董事会的召集召开程序、决策流程进行监督。另一方面，通过听取公司各项提案和决议，了解公司各项重要决策的形成过程，掌握公司经营情况、发展战略等重大事项，发表监督意见，履行监事会知情监督职能。

（3）对公司财务管理情况等进行监督

监事会通过审议各项财务报告，重点监督董事会及高级管理层对董事会、股东会在财务方面决议的执行情况，对年度利润分配方案的合规性发表意见，审核财务报告的真实性和完整性，有效实施财务监督。2023 年，公司财务状况、经营效果良好。财务内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载。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）对公司风险控制和内部控制进行监督

监事会依托风险管理部及合规管理部等部门，对存续项目的管理情况、公司制度流程的修订完善和执行落实情况进行检查监督。此外，对包括声誉风险在内的公司全面风险管理报告进行研究审议，督促董事会和高级管理层在风险管理工作方面履职尽责，为公司持续稳定健康发展

提供坚强保障。

（5）根据监管要求不断拓展监督范围

监事会成员及时学习各类监管文件，根据监管要求，对包括公司关联交易情况审计、信息系统建设运行、信托文化推广落实、绿色金融业务实践、支持长三角一体化发展等专项工作开展情况提出独立、专业、客观的意见建议，并行使表决权，不断推进监事会工作的广度和深度。

3.2.4 高级管理人员履职情况

2023 年，公司高级管理人员勤勉尽责，认真履职。严格执行董事会各项决议，按照监管要求和公司发展规划，统筹高质量发展与风险防范，较好的完成了全年各项工作任务，公司取得了良好的经营业绩。

3.2.5 薪酬管理信息

根据《公司章程》相关规定，公司工资总额由董事会根据国家有关规定和公司经营绩效决定。依据省国资委相关收入分配政策，公司制定了工资总额管理制度，结合公司经营发展实际，建立健全工资总额增长与经济效益增长相适应的联动机制，公司工资总额与经济效益、年度经营目标及综合考核结果相挂钩。

根据《公司章程》及公司《经理层成员薪酬管理暂行办法》相关规定，公司高级管理人员报酬由董事会审议决定，与岗位和绩效挂钩。高级管理人员奖励薪酬实行延期支付，延期部分奖励薪酬分三年递延发放。

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：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

长期战略目标：以将公司建设成为植根地方、深耕长三角、辐射全国，服务广大社会投资者、服务实体经济、服务地方的行业先进的财富管理机构为战略目标，综合实力力争进入全国一流信托公司行列。

中期战略目标：依托国元金控集团“十四五”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，强化风险底线思维，进一步聚焦公司经营发展全面提质、扩量、增效，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。信托业务主要包

括资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托业务。固有业务主要包括金融类公司股权投资、金融产品投资和自用固定资产投资业务。

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	6,221.06	0.57%	基础产业	314,453.63	28.56%
贷款及应收款	297,528.14	27.02%	房地产业	46,529.54	4.23%
交易性金融资产	104,512.73	9.49%	证券市场	114,278.12	10.38%
债权投资	149,230.92	13.55%	实业	68,488.25	6.22%
长期股权投资	498,793.06	45.30%	金融机构	535,109.93	48.60%
其他	44,712.46	4.06%	其他	22,138.90	2.01%
资产总计	1,100,998.37	100.00%	资产总计	1,100,998.37	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 (%)
货币资产	180762.51	1.53	基础产业	4068862.91	34.38
贷款	4031949.44	34.06	房地产业	91125.05	0.77
交易性金融资产	2262015.72	19.11	证券市场	1199731.88	10.14
买入返售金融资产	37122.84	0.31	工商企业	3557083.00	30.05
债权投资	5195288.87	43.89	金融机构	2726226.99	23.03
长期股权投资	121042.77	1.02	其他	193040.16	1.63
其他	7887.84	0.08			
资产总计	11836069.99	100.00	资产总计	11836069.99	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，抵御风险能力较强。二是股东背景优势，公司是安徽省唯一一家省级控股信托机构，依托国元金控集团股东优势，发挥集团子公司协同效应，市场影响力与产品知名度不断提升。三是公司管理优势，公司构建了完备的“三会一层”治理体系，形成分工明确、团结协作的领导班子和管理团队，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。四是内生式增长优势，公司充分发挥内生式增长动力强的优势，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。五是风险控制优势，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。六是公司文化优势，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

随着信托业务“三分类”新规正式实施，信托公司全面步入发展模式重塑、业务结构调整、增长动能转换的关键期。面对新的发展环境，国元信托持续深化改革创新、推动业务转型，虽然已取得阶段性成效，但对标高质量发展新要求，与行业内一流信托机构相比，公司在投研能力、资产配置能力、产品直销能力等方面仍存在薄弱环节，多元化可持

续的盈利增长正在加快培育，发挥信托功能支持经济社会发展的质效还需进一步提升。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制环境和内部控制文化

公司建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内审部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，报告期内，公司持续加强内部控制建设，提高经营管理水平和风险防范能力，保障公司安全稳健运行。

公司不断加强信托文化建设、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，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。

4.4.2 内部控制措施

一是发挥大监督体系作用。统筹内部监督力量和资源，加强内部审计、合规管理、风险防控监督，各监督主体之间进一步强化协调配合，聚焦重点领域、关键环节开展联合监督检查，进一步提升监督工作效能。

二是进一步加强内控制度体系建设。聚焦信托业务创新转型发展需要，进一步推进制度流程建设，报告期内制定及修订制度 48 项，清理制度 23 项，为业务发展提供更完善的制度保障。

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、项目管理工作交流汇报会、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、完整地披露公司年度报告。通过公司网站、媒体等途径及时公开披露公司经营状况。根据信托文件约定向相关利益人披露相关信息。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

公司设立稽核审计部，独立开展稽核审计工作，并对公司董事会负

责，稽核审计部依据国家有关法律、法规和公司规章制度，对公司的业务经营、财务状况、会计核算、内部控制、风险管理、资产管理及公司治理等其他经营管理活动进行独立、客观的监督和审计评价。

报告期内，稽核审计部认真贯彻落实“依法合规、稳健经营”理念，根据年度工作计划安排，认真开展内部审计和监督检查工作，全年共组织实施审计项目 19 个，重点包括到期集合信托项目、固有业务、关联交易、反洗钱、净资本管理等，进一步加强风险防控和制度执行的有效监督，独立、客观评价公司内部控制及制度执行落实情况，检查情况以审计报告形式向公司报告，每半年向公司董事会报告内审工作开展情况。

2、外部审计监督机制

公司重视外部审计监督工作，委托具有独立性、专业胜任能力和声誉良好的外审机构开展外部审计监督，报告期内，公司选聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所，对公司 2023 年度财务报表进行独立审计，出具标准无保留意见审计报告；公司选聘安徽中天谷多会计师事务所（普通合伙），对公司 2022 年度关联交易情况进行审计，出具关联交易专项审计报告。

3、内部控制的评价机制

公司根据《内部控制评价暂行办法》《内部控制管理暂行办法》等规定，重点围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等方面，结合内部控制日常监督和专项监督情况，对内部控制有效性进行客观、独立评价，并将年度内部控制评价报告提交公司董事会、股东会审议。

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

信用风险主要指公司贷款、投资回购、担保、履约承诺、差额补足等交易过程中，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。

公司以交易结构设计、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：一是对于固有业务和资产管理信托业务，公司通过制定、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和中介机构的实力分析，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、定期监测不同担保物价值对项目本息的风险缓释程度，注重采用多

种有效担保措施提高信用风险的保障系数。二是审查阶段，公司建立了三级评审体系，对业务进行集体评审与决策，提出风险控制具体要求。对于创新业务，多部门联动，进行探讨研究，制定相应的业务指导意见。三是管理阶段，公司按照信托文件约定与公司规定，全面收集交易对手财务、生产经营数据、重大经营情况等资料，定期对企业或者项目进行现场检查。建立项目预警体系，根据业务发展中遇到的新情况、新问题，及时采取应对措施，确保项目信用风险可控、可测、可承受。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。

4.5.2 市场风险

市场风险主要为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，开展以标准化债权资产为主要投资标的的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 2023 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；固有资金主要用于投资金融股权，高流动性、低风险的金融产品及固定收益型产品。总体风险可控。

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按期清偿到期债务、承担赔偿责任等情况。

公司流动性风险应对措施主要包括：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。四是定期开展公司自身和开放式产品层面的流动性风险压力测试工作，为公司决策和开放式项目管理提供依据。

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。

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、廉洁开展业务。报告期内，公司未发生因操作风险所造成的重大损失。

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。

（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。

（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、管理制度和要求，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 2023 年末，公司净资产（母公司数据，下同）992654.79 万元，净资本 782404.53 万元，各项业务风险资本之和为 207028.12 万元，净资本/各项业务风险资本之和为 377.92%，净资本/净资产为 78.82%，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

天健皖审（2024） 24 号

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（以下简称国元信托公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润及利润分配表、合并及母公司现金流量表，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和《企业会计制度》的规定编制，公允反映了国元信托公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2023 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公司，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

国元信托公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则和《企业会计制度》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公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

国元信托公司治理层（以下简称治理层）负责监督国元信托公司的财务报告过程。

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：

(一)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。

(二)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。

(三)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。

(四)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公司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公司不能持续经营。

(五)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。

(六)就国元信托公司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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：张扬
安徽分所
中国·合肥 中国注册会计师：周杰

二〇二四年三月二十日

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表							
2023年12月31日							
编制单位：安徽国元信托有限责任公司							会合01表 金额单位：元
项 目	附注号	期末余额	期初余额	项 目	附注号	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
货币资金	1	63,098,658.19	225,397,855.07	短期借款			
结算备付金				拆入资金	13	508,762,475.44	
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	14	42,800,549.73	43,684,782.45
买入返售金融资产	2	12,555,125.55	267,602,676.00	应交税费	15	164,067,639.10	167,900,396.47
持有待售资产				应付款项			
发放贷款和垫款	3	2,975,281,380.39	2,106,044,898.08	合同负债	16	3,698,242.01	49,494,394.71
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				预计负债	17	63,111,000.00	272,120,208.98
交易性金融资产	4	1,045,127,349.38	1,021,886,973.78	长期借款			
债权投资	5	1,492,309,229.86	1,394,025,635.40	应付债券			
可供出售金融资产				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	18	2,597,879.31	455,066.02
持有者到期投资				递延所得税负债	11	28,397,666.58	20,419,696.94
长期股权投资	6	4,755,285,638.20	4,529,892,165.48	其他负债	19	41,075,585.21	98,972,239.68
投资性房地产				负债合计		854,511,037.38	653,046,785.25
固定资产	7	484,670,481.17	20,625,153.00	所有者权益：			
在建工程	8	24,320,472.63	466,111,934.97	实收资本	20	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
使用权资产	9	2,594,757.21	473,433.38	其他权益工具			
无形资产	10	21,017,785.73	5,709,703.07	其中：优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产	11	127,894,273.46	110,218,685.21	资本公积	21	1,843,473,497.19	1,843,473,497.19
其他资产	12	5,828,566.32	17,752,215.77	减：库存股			
				其他综合收益	22	80,744,442.88	22,972,965.25
				盈余公积	23	821,047,599.73	745,718,510.33
				一般风险准备	24	753,928,028.48	716,263,483.78
				未分配利润	25	2,225,494,239.00	1,753,380,346.54
				归属于母公司所有者权益合计		9,924,687,807.28	9,281,808,803.09
				少数股东权益		230,784,873.43	230,885,740.87
				所有者权益合计		10,155,472,680.71	9,512,694,543.96
资产总计		11,009,983,718.09	10,165,741,329.21	负债及所有者权益总计		11,009,983,718.09	10,165,741,329.21
法定代表人：许植			主管会计工作的负责人：朱先平		会计机构负责人：王敬		

国元信托 2023 年度报告

母公司资产负债表							
2023年12月31日							
编制单位：安徽国元信托有限责任公司				会企01表 金额单位：元			
项 目	附注号	期末余额	期初余额	项 目	附注号	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
货币资金		62,210,594.13	224,283,482.66	短期借款			
结算备付金				拆入资金		508,762,475.44	
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		42,800,549.73	43,684,782.45
买入返售金融资产		12,555,125.55	267,602,676.00	应交税费		164,012,315.79	167,843,054.78
持有待售资产				应付款项			
发放贷款和垫款		2,975,281,380.39	2,106,044,898.08	合同负债		3,698,242.01	49,494,394.71
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				预计负债		63,111,000.00	272,120,208.98
交易性金融资产		1,045,127,349.38	1,021,886,973.78	长期借款			
债权投资		1,492,309,229.86	1,394,025,635.40	应付债券			
可供出售金融资产				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		2,597,879.31	455,066.02
持有至到期投资				递延所得税负债		28,397,666.58	20,419,696.94
长期股权投资	1	4,987,930,638.20	4,762,537,165.48	其他负债		38,549,346.72	96,553,184.71
投资性房地产				负债合计		851,929,475.58	650,570,388.59
固定资产		19,375,179.29	20,602,687.94	所有者权益：			
在建工程		1,560,530.99		实收资本		4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
使用权资产		2,594,757.21	473,433.38	其他权益工具			
无形资产		21,017,785.73	5,709,703.07	其中：优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产		127,894,273.46	110,246,185.21	资本公积		1,843,473,497.19	1,843,473,497.19
其他资产		30,620,565.26	20,643,109.82	减：库存股			
				其他综合收益		80,744,442.88	22,972,965.25
				盈余公积		821,047,599.73	745,718,510.33
				一般风险准备		753,928,028.48	716,263,483.78
				未分配利润		2,227,354,365.59	1,755,057,105.68
				归属于母公司所有者权益合计		9,926,547,933.87	9,283,485,562.23
				少数股东权益			
				所有者权益合计		9,926,547,933.87	9,283,485,562.23
资产总计		10,778,477,409.45	9,934,055,950.82	负债及所有者权益总计		10,778,477,409.45	9,934,055,950.82
法定代表人：许植		主管会计工作的负责人：朱先平			会计机构负责人：王敏		

5.1.3 利润表

合并利润表			
2023年度			
编制单位：安徽国元信托有限责任公司			会合02表 金额单位：元
项 目	附注号	本期金额	上期金额
一、营业收入		1,371,366,325.05	995,799,173.78
利息净收入	1	295,765,128.53	309,622,819.56
利息收入		303,642,680.05	310,605,221.88
利息支出		7,877,551.52	982,402.32
手续费及佣金净收入	2	753,166,004.27	383,662,117.15
手续费及佣金收入		548,941,979.87	584,072,825.71
手续费及佣金支出		-204,224,024.40	200,410,708.56
投资收益（损失以“-”号填列）	3	299,047,863.36	295,554,573.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		260,234,950.24	246,823,133.43
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	4	404,346.42	300,888.33
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	21,209,121.37	2,921,351.70
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	6	1,773,861.10	3,737,423.47
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		446,414,563.33	133,898,531.99
税金及附加	7	7,104,139.42	7,241,054.77
业务及管理费	8	162,268,350.93	128,212,786.30
信用减值损失	9	276,977,341.18	-1,648,477.89
其他资产减值损失			
其他业务成本	10	64,731.80	93,168.81
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		924,951,761.72	861,900,641.79
加：营业外收入	11	70,460.08	144,992.81
减：营业外支出	12	653,115.30	96,851.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		924,369,106.50	861,948,782.92
减：所得税费用	13	171,362,447.38	148,603,295.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		753,006,659.12	713,345,487.00
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		753,006,659.12	713,345,487.00
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）		753,107,526.56	713,445,393.46
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-100,867.44	-99,906.46
六、其他综合收益的税后净额		57,771,477.63	-41,190,586.82
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	14	57,771,477.63	-41,190,586.82
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
2.将重分类进损益的其他综合收益		57,771,477.63	-41,190,586.82
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		57,771,477.63	-41,190,586.82
（2）可供出售金融资产公允价值变动			
（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		810,778,136.75	672,154,900.18
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		810,879,004.19	672,254,806.64
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-100,867.44	-99,906.46
法定代表人：许植	主管会计工作的负责人：朱先平		会计机构负责人：王敬

国元信托 2023 年度报告

母公司利润表			
2023年度			
编制单位：安徽国元信托有限责任公司			会企02表 金额单位：元
项 目	附注号	本期金额	上期金额
一、营业收入		1,370,054,509.56	994,464,082.98
利息净收入	1	295,755,476.03	309,618,328.76
利息收入		303,633,027.55	310,600,731.08
利息支出		7,877,551.52	982,402.32
手续费及佣金净收入	2	753,166,004.27	383,662,117.15
手续费及佣金收入		548,941,979.87	584,072,825.71
手续费及佣金支出		-204,224,024.40	200,410,708.56
投资收益（损失以“-”号填列）	3	299,047,863.36	295,554,573.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		260,234,950.24	246,823,133.43
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		404,346.42	300,888.33
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		21,209,121.37	2,921,351.70
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		471,698.11	2,406,823.47
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		444,791,012.95	132,158,540.01
税金及附加		6,865,967.35	6,997,920.26
业务及管理费		161,063,978.51	127,013,988.45
信用减值损失		276,861,067.09	-1,853,368.70
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		925,263,496.61	862,305,542.97
加：营业外收入		70,460.08	144,904.55
减：营业外支出		653,115.30	96,851.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		924,680,841.39	862,353,595.84
减：所得税费用		171,389,947.38	148,654,545.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		753,290,894.01	713,699,049.92
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		753,290,894.01	713,699,049.92
（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		57,771,477.63	-41,190,586.82
（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		57,771,477.63	-41,190,586.82
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		57,771,477.63	-41,190,586.82
（2）可供出售金融资产公允价值变动			
七、综合收益总额		811,062,371.64	672,508,463.10
法定代表人：许植		主管会计工作的负责人：朱先平	会计机构负责人：王敬

5.1.4 现金流量表

合并现金流量表		
2023年度		
编制单位：安徽国元信托有限责任公司		会合03表 金额单位：元
项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	854,506,189.50	911,898,109.47
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	297,332,975.01	299,835,214.67
经营活动现金流入小计	1,151,839,164.51	1,211,733,324.14
客户贷款及垫款净增加额	812,473,586.11	-392,396,374.49
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,047,428.31	-359,480,578.07
拆出资金净增加额	-	
返售业务资金净增加额	-255,035,190.17	34,623,346.23
支付利息、手续费及佣金的现金	7,804,984.58	99,601,540.45
支付给职工及为职工支付的现金	142,893,934.74	136,367,310.61
支付的各项税费	228,946,116.99	215,685,171.99
支付其他与经营活动有关的现金	377,738,106.80	510,853,295.92
经营活动现金流出小计	1,316,868,967.36	245,253,712.64
经营活动产生的现金流量净额	-165,029,802.85	966,479,611.50
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	666,229,000.00	338,350,000.00
取得投资收益收到的现金	131,584,651.10	156,674,786.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,162.51	42,753.28
处置子公司及其营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	797,850,813.61	495,067,539.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34,876,195.54	6,093,179.21
投资支付的现金	1,092,503,950.00	1,248,995,000.00
取得子公司及其营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,127,380,145.54	1,255,088,179.21
投资活动产生的现金流量净额	-329,529,331.93	-760,020,639.61
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	604,115,200.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	604,115,200.00	0.00
偿还债务支付的现金	100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	171,132,986.10	168,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	722,276.00	404,070.50
筹资活动现金流出小计	271,855,262.10	168,404,070.50
筹资活动产生的现金流量净额	332,259,937.90	-168,404,070.50
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	-162,299,196.88	38,054,901.39
加：期初现金及现金等价物余额	225,397,855.07	187,342,953.68
六、期末现金及现金等价物余额	63,098,658.19	225,397,855.07
法定代表人：许植	主管会计工作的负责人：朱先平	会计机构负责人：王敏

母公司现金流量表		
2023年度		
		会企03表
编制单位：安徽国元信托有限责任公司		金额单位：元
项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	854,506,189.50	911,898,109.47
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	293,701,437.68	294,357,160.47
经营活动现金流入小计	1,148,207,627.18	1,206,255,269.94
客户贷款及垫款净增加额	812,473,586.11	-392,396,374.49
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,047,428.31	-359,480,578.07
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额	-255,035,190.17	34,623,346.23
支付利息、手续费及佣金的现金	7,804,984.58	99,601,540.45
支付给职工及为职工支付的现金	142,005,793.72	135,387,864.79
支付的各项税费	228,602,504.75	215,339,278.47
支付其他与经营活动有关的现金	375,112,014.38	507,325,994.01
经营活动现金流出小计	1,313,011,121.68	240,401,071.39
经营活动产生的现金流量净额	-164,803,494.50	965,854,198.55
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	666,229,000.00	338,350,000.00
取得投资收益收到的现金	131,584,651.10	156,674,786.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,162.51	42,753.28
处置子公司及其营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	797,850,813.61	495,067,539.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34,876,195.54	6,090,170.36
投资支付的现金	1,092,503,950.00	1,248,995,000.00
取得子公司及其营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,127,380,145.54	1,255,085,170.36
投资活动产生的现金流量净额	-329,529,331.93	-760,017,630.76
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	604,115,200.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	604,115,200.00	-
偿还债务支付的现金	100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	171,132,986.10	168,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	722,276.00	404,070.50
筹资活动现金流出小计	271,855,262.10	168,404,070.50
筹资活动产生的现金流量净额	332,259,937.90	-168,404,070.50
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额	224,283,482.66	186,850,985.37
六、期末现金及现金等价物余额		
	62,210,594.13	224,283,482.66
法定代表人：许植	主管会计工作的负责人：朱先平	会计机构负责人：王敏

5.1.5 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表												
2023年度												
编制单位：安徽国元信托有限责任公司												单位：元
项 目	本年金额											
	归属于母公司所有者权益											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,493.79	1,753,380,346.54	9,281,808,802.09	230,885,740.07
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,493.79	1,753,380,346.54	9,281,808,802.09	230,885,740.07
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额							57,771,477.63	75,329,089.40	37,664,544.70	472,113,892.48	642,879,004.19	-105,867.44
(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								75,329,089.40	37,664,544.70	-280,993,634.10	-168,000,000.00	-168,000,000.00
1. 提取盈余公积								75,329,089.40		-75,329,089.40		
2. 提取一般风险准备									37,664,544.70	-37,664,544.70		
3. 对所有者权益的分配										-168,000,000.00	-168,000,000.00	-168,000,000.00
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	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		80,744,442.88	821,047,599.73	753,928,038.49	2,225,494,239.00	9,924,807,807.20	230,784,873.43
法定代表人：许慎					主管会计工作的负责人：朱先平					会计机构负责人：王敏		

合并所有者权益变动表												
2023年度												
编制单位：安徽国元信托有限责任公司												单位：元
项 目	上年金额											
	归属于母公司所有者权益											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.97	674,348,695.34	688,578,531.28	1,314,989,810.57	8,777,553,996.45	230,985,647.33
加：会计政策变更											-	-
前期差错更正											-	-
同一控制下企业合并											-	-
其他											-	-
二、本年年初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.97	674,348,695.34	688,578,531.28	1,314,989,810.57	8,777,553,996.45	230,985,647.33
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额							-41,190,586.82	71,369,994.99	35,684,952.50	438,390,535.97	594,254,806.64	-99,906.46
(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								71,369,994.99	35,684,952.50	-275,054,857.49	-168,000,000.00	-168,000,000.00
1. 提取盈余公积								71,369,994.99		-71,369,994.99	-	-
2. 提取一般风险准备									35,684,952.50	-35,684,952.50	-	-
3. 对所有者权益的分配										-168,000,000.00	-168,000,000.00	-168,000,000.00
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											-	-
(六) 其他											-	-
四、本年年末余额	4,200,000,000.00	-	-	-	1,843,473,497.19	-	22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,493.79	1,753,380,346.54	9,281,808,802.09	230,885,740.07
法定代表人：许慎					主管会计工作的负责人：朱先平					会计机构负责人：王敏		

国元信托 2023 年度报告

母公司所有者权益变动表											
2023年度											
编制单位：安徽国元信托有限责任公司										单位：元	
项目	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	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,483.78	1,755,057,105.68	9,283,485,562.23
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	4,200,000,000.00	-	-	-	1,843,473,497.19	-	22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,483.78	1,755,057,105.68	9,283,485,562.23
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	57,771,477.63	75,329,089.40	37,664,544.70	472,297,259.91	643,062,371.64
(一) 综合收益总额							57,771,477.63			753,290,894.01	811,062,371.64
(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								75,329,089.40	37,664,544.70	-280,993,634.10	-168,000,000.00
1. 提取盈余公积								75,329,089.40		-75,329,089.40	
2. 对所有者的分配										-168,000,000.00	-168,000,000.00
3. 其他									37,664,544.70	-37,664,544.70	
(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	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		80,744,442.88	821,047,599.73	753,928,028.49	2,227,354,365.59	9,926,547,933.97
法定代表人：许继 主管会计工作的负责人：朱光平 会计机构负责人：王敏											

母公司所有者权益变动表											
2023年度											
编制单位：安徽国元信托有限责任公司										单位：元	
项目	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	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,316,412,913.25	8,778,977,099.13
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,316,412,913.25	8,778,977,099.13
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							-41,190,586.82	71,369,904.99	35,684,952.50	438,644,192.43	504,508,463.18
(一) 综合收益总额							-41,190,586.82			713,699,049.92	672,508,463.18
(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								71,369,904.99	35,684,952.50	-275,054,857.49	-168,000,000.00
1. 提取盈余公积								71,369,904.99		-71,369,904.99	-
2. 对所有者的分配										-168,000,000.00	-168,000,000.00
3. 其他									35,684,952.50	-35,684,952.50	-
(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	4,200,000,000.00	-	-	-	1,843,473,497.19	-	22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,483.78	1,755,057,105.68	9,283,485,562.23
法定代表人：许继 主管会计工作的负责人：朱光平 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

2023 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	180751.82	61625.11	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金	10.69		应付受托人报酬	28619.88	19521.60
交易性金融资产	2262015.72	314853.35	应付托管费	411.77	213.87
衍生金融资产			应付受益人收益		
买入返售金融资产	37122.84	47718.93	应交税费	2624.77	2002.36
其中：买入返售证券	37122.84	47718.93	应付销售服务费	847.73	1076.56
买入返售信贷资产			其他应付款项	522.92	8865.74
应收款项	4811.85	1.47	其他负债	158513.50	105043.98
发放贷款	4031949.44	4413642.59	信托负债合计	191540.57	136724.11
其中：基础产业	718063.93	814333.00	信托权益：		
房地产	28120.00	135116.00	实收信托	11446150.82	8453243.76
其他产业	3285765.51	3464193.59	其中：资金信托	6093904.30	5582964.14
可供出售金融资产			集合	5490675.48	4346293.53
持有至到期投资	5195288.87	3893309.18	单一	603228.82	1236670.61
长期应收款			财产信托	5352246.52	2870279.62
长期股权投资	121042.76	39601.87	资本公积		
其中：基础产业			未分配利润	198378.60	181381.44
房地产	60000.00		信托权益合计	11644529.42	8634625.20
其他产业	61042.76	39601.87			
投资性房地产					

国元信托 2023 年度报告

固定资产					
无形资产					
长期待摊费用					
其它资产	3076.00	596.81			
其中：融资租赁资产					
信托资产总计	11836069.99	8771349.31	信托负债及信托权益总计	11836069.99	8771349.31

单位负责人：许植

主管会计工作负责人：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

2023 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	663033.34	691529.46
1.1 利息收入	611552.02	681370.54
1.2 投资收益	59790.66	30884
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	-8331.42	-20725.14
1.4 租赁收入		-
1.5 汇兑收益		-
1.6 其他收入	22.08	0.06
2. 支出	93780.06	108482.56
2.1 营业税金及附加	2145.78	2528.67
2.2 受托人报酬	57808.25	68618.56
2.3 保管费	1375.75	2506.67
2.4 投资管理费	355.96	0
2.5 销售服务费	8192.52	12753.65
2.6 交易费用		0
2.7 资产减值损失	616.86	673.76
2.8 其他费用	23284.94	21401.25
3. 信托净利润	569253.28	583046.90
4. 其他综合收益		

国元信托 2023 年度报告

5. 综合收益	569253. 28	583046. 90
6. 加：期初未分配信托利润	181381. 44	180995. 15
7. 可供分配的信托利润	750634. 72	764042. 05
8. 减：本期已分配信托利润	552256. 12	582660. 61
9. 期末未分配信托利润	198378. 60	181381. 44

单位负责人：许植

主管会计工作负责人：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 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

6.2.2 记账本位币

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币。

6.2.3 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础。除特别说明的计价基础外，均以历史成本为计价原则。

6.2.4 企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公

允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

6.2.5 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

6.2.6 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。
2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：
 - (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
 - (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
 - (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
 - (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
 - (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

6.2.7 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6.2.8 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：1) 以摊余成本计量的金融资产；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；3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺；4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或

扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述①或②的财务担保合同，以及不属于上述①并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：A. 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；B. 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

①. 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

②. 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司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，分别下列情况处理：1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务

单独确认为资产或负债；2)保留了对该金融资产控制的，按照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。

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：1)所转移金融资产在终止确认日的账面价值；2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，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：1)终止确认部分的账面价值；2)终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1)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；

(2)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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3)第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对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务工具投资、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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，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。

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——应收政府款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，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
其他应收款——应收押金保证金组合		
其他应收款——账龄组合	账龄	
债权投资	风险特征	

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1 年以内（含，下同）	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	20.00
3-4 年	50.00
4-5 年	80.00
5 年以上	100.00

(4) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的发放贷款及垫款

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款及垫款	风险特征	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 发放贷款及垫款——风险特征组合与整个存续期预期信用损失率对照表

风险特征	应收账款 预期信用损失率(%)
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：1) 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；2) 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，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

(1) 金融负债与权益工具的区分

1) 如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

(2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。

2) 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

6.2.9 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

6.2.10 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

6.2.11 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。

属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。

属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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。

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，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

5. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6.2.12 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价方法和后续支出的会计处理方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。固定资产以取得时的实际成本入账。固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等后续支出，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，计入当期损益。

2. 各类固定资产的折旧方法

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	0—5.00	5.00-2.38
机器设备	年限平均法	10-18	0—5.00	10.00- 5.28
运输工具	年限平均法	4-12	0—5.00	25.00- 7.92
电子、办公设备	年限平均法	3-10	0—5.00	33.33- 9.50

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金

额的差额计提相应的减值准备。

6.2.13 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

6.2.14 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、交易席位费、软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软 件	3-10 年

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；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，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

6.2.15 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长

期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

6.2.16 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 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作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对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；

2) 设定受益计划存在资产的，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，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；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的

辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

6.2.17 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

6.2.18 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且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。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该

商品；(4)公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5)客户已接受该商品；(6)其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 收入确认的具体方法

与本公司取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

1) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

本公司履行了合同中的履约义务，客户取得相关商品或服务的控制权时，确认相关的手续费及佣金收入：

① 信托报酬收入

根据合同条款，受托客户资产管理的信托报酬业务收入在本公司履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入，即按履约时段确认收入。

② 咨询服务业务收入

根据咨询服务的性质及合约条款，咨询服务业务收入在本公司履行履约义务完

成时确认收入，即按履约时点确认收入。

2) 利息净收入

在与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，按资金使用时间和约定的利率确认收入；发放贷款与垫款以及债权投资业务根据与客户合约的约定，按出借资金时间和约定利率确认收入；买入返售证券收入在当期到期返售的，按返售价格与买入成本之间的实际差额确认为当期收入，在当期没有到期的，期末按权责发生制原则计提利息，确认为当期收入。

3) 投资收益

公司持有金融资产期间取得的红利、股息或现金股利等，计入当期损益；处置金融资产时，按取得的价款与账面价值之间的差额，计入当期损益，同时，调整公允价值变动损益或将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

采用成本法核算长期股权投资的，按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于公司的部分确认当期损益；采用权益法核算长期股权投资的，按被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认当期损益。

4) 公允价值变动损益

公司对以公允价值计量且其变动进入当期损益的金融资产或金融负债等在资产负债表日因公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。出售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等时，将原计入该金融资产、金融负债的公允价值变动从公允价值变动损益转入投资收益。

5) 其他业务收入

本公司根据销售合同或订单约定，客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

6.2.19 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

6.2.20 合同资产、合同负债

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。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利(该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

6.2.21 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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，则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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

6.2.22 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁

资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

6.2.23 一般风险准备

公司参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。公司采用内部模型法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备，作为利润分配处理。一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。

6.2.24 信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称固有财产）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

6.2.25 信托赔偿准备金

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，公司按当年税后净利润的 5%计提信托赔偿准备金，累计达到注册资本 20%时，可不再提取。

6.2.26 信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的《信托业保障基金管理办法》（银监发〔2014〕50 号）的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：

1. 信托公司按净资产余额的 1%认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；

2. 资金信托按新发行金额的 1%认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；

3. 新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5%计算，由信托公司认购。

6.2.27 公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，

假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对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。以公允价值计量非金融资产时，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。

2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前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，在应用估值技术时，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。

3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。

6.2.28 重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，对 2021 年 1 月 1 日之后开展的售后租回交易进行追溯调整。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

（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）前期会计差错更正

本期未发生会计差错更正。

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	962,566.05	16,959.65	-	-	-	979,525.70	-	0
期末数	1,017,249.57	12,135.50	21,215.60	7,699.93	-	1,058,300.60	28,915.53	2.73

注：不良资产合计=（次级类+可疑类+损失类）资产账面价值

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
			收回	转回	转销	合计	
贷款损失准备	10,207.17	1323.71	7,000.00			7,000.00	4,530.88
债权投资减值准备	2361.92	33,421.52				0.00	35,783.44
其他资产-其他应收款坏账准备	592.24			7.01		7.01	585.23
其他资产-应收利息坏账准备	22.68		22.5			22.50	0.18
其他资产-其他资产减值准备	-14.59				14.59		
合计	13,169.43	34,745.23	7,022.50	7.01	14.59	7,029.51	40,899.73

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	7,957.32	8,850.40	0	452,989.22	85,380.97	555,177.91
期末数	7,718.02	7,928.29	0	475,530.34	564,396.76	580,043.07

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	25,363.35
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	138.54
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	521.61

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
天长市农业发展有限公司	9.96%	正常
萧县交通投资有限责任公司	5.94%	正常
郎溪县思创科技创业园发展有限公司	5.91%	正常
太和县西城建设有限公司	5.21%	正常
蚌埠市滨河建设投资有限公司	4.81%	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	54,894.00	46.71%
其中：信托手续费收入	46,872.97	39.89%
投资银行业务收入	8,019.31	6.82%
利息收入	30,364.27	25.84%
其他业务收入	177.39	0.15%
投资收益	29,904.79	25.45%
其中：股权投资收益	28,017.52	23.84%
证券投资收益	1,512.98	1.29%
其他投资收益	374.28	0.32%
公允价值变动收益	2120.91	1.80%
其他收益	40.44	0.03%
营业外收入	7.05	0.01%
收入合计	117,508.85	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	4432149.61	5737679.38
单一	1230203.93	586120.40
财产权	3108995.77	5512270.21
合 计	8771349.31	11836069.99

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
投资类	1616305.07	1534908.07
融资类	2497758.33	4240247.51
事务管理类	544.70	544.70
合 计	4114608.10	5775700.28

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
投资类	519240.99	32532.29
融资类	832346.57	101011.12
事务管理类	3305153.65	5926826.30
合 计	4656741.21	6060369.71

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

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	99	1551462.92	5.82%
单一类	28	1282668.17	4.47%
财产管理类	8	2014257.77	4.38%
合 计	135	4848388.87	4.87%

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
投资类	61	872763.92	1.07%	5.29%
融资类	35	557165	1.52%	6.84%
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
投资类	13	455990	0.14%	5.42%
融资类	17	938587	0.16%	4.12%
事务管理类	9	2023882.95	0.03%	4.36%

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

国元信托 2023 年度报告

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	179	3837479.46
单一类	21	621822.65
财产管理类	26	4778924.63
新增合计	226	9238226.74
其中：主动管理型	187	4182173.40
被动管理型	39	5056053.34

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

2023 年，在信托业务分类新规导向下，公司围绕资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类业务构建全新的业务体系，探索发展信托本源业务，持续提升受托管理能力，不断创新服务模式，推动业务转型发展。

公司充分发挥信用风险管理优势、客户优势等，大力发展固定收益类标品信托，完善了以固定收益类信托为主的资产管理信托业务体系。2023 年公司新增标品信托业务规模 154.14 亿元，同比增长 66.55%；存续标品信托业务规模 128.26 亿元，同比增长 40.85%。标品信托产品体系不断丰富，涵盖了现金管理类、纯债类、固收+等产品，以及 TOF、FOF 等资产配置类产品，构建周开、月开、季开等多元化产品体系。

公司加快回归信托本源，积极拓展财富管理服务信托、资产证券化服务信托、行政管理服务信托等信托本源业务。2023 年，公司资产服务信托规模达到 593.47 亿元，业务转型取得阶段性突破。公司成功发行了

全国银行间市场首单代理人模式 ABCP 产品——“中建商业保理有限公司 2023 年度中建五局 1 号保供稳链资产支持商业票据”；资产证券化创新产品“永动 2022 年第三期个人消费贷款资产支持证券”获评“最佳资产证券化服务信托产品奖”。

公司积极探索多样化慈善信托模式支持社会公益事业发展，先后设立“元善 1 号慈善信托”“2023 安徽金融乡村振兴教育慈善信托”“国元信托朝夕美好慈善信托”“国元信托康乃馨慈善信托”等多笔慈善信托项目，新增规模 2761.3 万元。为更好统筹金融资源、社会资源，公司结合信托行业特点，创新服务方式，把养老金融与慈善公益信托相结合。2023 年 7 月，“国元信托朝夕美好慈善信托”成立，重点关注‘一老一小’人群，创新利用资金及物资进行捐赠，集聚金融资源投入社会公益事业。“元善 1 号慈善信托”为公司首单采用双受托人模式，项目由公司和南京慈善总会共同担任受托人，进一步丰富公司慈善信托业务模式并提升服务效能。

公司积极融入多层次资本市场，创新金融服务方式，以参与有限合伙基金等方式，优选国内头部券商以及产业链龙头地位机构合作。截至年末，累计投资私募股权基金 2.31 亿元，对应参与设立的基金规模 91 亿元，通过发挥资金撬动作用，有效吸引了社会资金投入新兴产业领域。截至 2023 年末，固有资产规模 110.1 亿元，较年初增长 8.3%。

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。

公司高度重视消费者权益保护工作，在监管部门、行业协会的指导下，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。2023 年，公司对现有流程及规定进行了梳理，进一步建立健全消费者权益保护制度体系，积极推进消费者权益保护工作覆盖公司业务全流程。继续认真开展金融消费者教育与金融知识普及工作，通过多种途径开展了广泛的宣传教育活动。加强员工金融监管政策学习，引导员工全面了解并掌握消费者权益保护知识。公司按照法律法规、监管文件及公司制度，积极受理、处置各类客户投诉，依法合规保护客户合法权益。同时，针对可能出现的突发情

况，落实主体责任，明确职能分工，梳理处理流程，确保消费投诉事项能够得到及时有效处理。2023 年，公司共收到 7 个投资人投诉，投诉人主要分布在陕西、山东、安徽等地，投诉事项涉及信托项目清算以及部分业务处理等，对于以上投诉，公司均及时处理并实时跟踪具体处理情况，督促事后回访，提升消费者满意度。

报告期内，公司到期清算信托项目 135 个，资金规模 484.84 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 62,646.58 万元。截至 2023 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 62,646.58 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	13	3120.06	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公司	黄林沐	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 2023 年度报告

	责任公司				
同受母公司控制、公司持有股权 13.21%	国元证券股份有限公司	沈和付	安徽省合肥市梅山路 18 号	436377.78 91 万元	证券经纪;证券投资咨询;与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券承销与保荐;证券自营;证券资产管理;融资融券;证券投资基金代销;为期货公司提供中间介绍业务;代销金融产品;保险兼业代理业务;证券投资基金托管业务。
同受母公司控制	安徽国元资本有限责任公司	魏世春	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、公司持有 12.5%股权	安徽国元基金管理有限公司	张明	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、资产经营管理、投资管理。
同受母公司控制	芜湖国元小额贷款有限责任公司	任鹏胜	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	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	9550 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;贸易经纪(除许可业务外,可自

国元信托 2023 年度报告

					主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)
同受母公司控制	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	陈红兵	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。
同受母公司控制	芜湖国信大酒店有限公司	徐立满	中国(安徽)自由贸易试验区芜湖片区浦江路5号	3000 万元	许可项目:住宿服务;餐饮服务;洗浴服务;歌舞娱乐活动;烟草制品零售;理发服务;酒类经营(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,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:日用百货销售;办公设备租赁服务;非居住房地产租赁;小微型客车租赁经营服务;初级农产品收购;洗烫服务;健身休闲活动;会议及展览服务;单位后勤管理服务;酒店管理;物业管理(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)
同受母公司控制	合肥国元小额贷款股份有限公司	李峰	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)

国元信托 2023 年度报告

同受母公司控制	安徽安元投资基金管理有限公司	屠思强	安徽省合肥市经开区翠微路 6 号海恒大厦 517 室	5000 万元	受托管理股权投资基金企业的投资业务；投资顾问、投资管理、投资咨询。（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）
同受母公司控制	安徽国元黄山市投资管理有限公司	胡志宏	安徽省黄山市屯溪区滨江中路 59 号	3500 万元	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理咨询；财务咨询；供应链管理服务；润滑油销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；水泥制品销售；建筑材料销售；金属材料销售；木材销售；环境保护专用设备销售；制冷、空调设备销售；建筑工程用机械销售；计算机软硬件及辅助设备零售；五金产品批发；五金产品零售；农副产品销售；水产品批发；畜牧渔业饲料销售；日用百货销售；家具销售；家用电器销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售（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）。
公司直接控制	合肥海臻房地产开发有限公司	张浪	合肥市包河区滨湖区林芝路 278 号烟墩社区服务中心办公 318 室	29404 万元	房地产信息咨询；公司和股东自持物业的经营管理；餐饮服务；楼宇机电配套设备管理及维修；保洁服务；停车场管理。

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

国元信托 2023 年度报告

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	6495	1500		7995
租赁				
担保				
应收账款	220		220	0
其它				
合计	6715	1500	220	7995

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	61601	1328.79	45311.51	17618.28
租赁				
担保				
应收账款				
其它				
合计				

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	16431.40	-8396.79	8034.61

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	74393	-50330	24063

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

按照《企业会计准则》和其他各项具体准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2023 年初母公司可供投资者分配的利润 175,505.71 万元，2023 年向股东分配 2022 年度红利 16,800 万元，实现净利润 75,329.1 万元，提取法定盈余公积金 7,532.91 万元，提取信托赔偿金 3766.46 万元，年末

可供投资者分配的利润 222,735.44 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	7.70
加权年化信托报酬率	0.44
人均净利润	438

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

报告期内，公司前五名股东未发生变动。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

因工作调整原因，逢淑学先生辞去公司副董事长、董事职务；因累计任职已满六年，王昊先生辞去公司独立董事职务。2023 年 4 月 21 日，公司召开 2022 年度股东会，会议选举增补苏珺女士为公司第七届董事会董事，刘波先生为公司第七届董事会独立董事。2023 年 11 月，经国家金融监督管理总局安徽监管局审查核准，苏珺女士担任公司董事，刘波

先生担任公司独立董事。

因已达法定退休年龄，徐景明先生辞去公司监事长、监事职务。2023 年 4 月 21 日，公司召开 2022 年度股东会，会议审议通过监事辞任事项，在公司新任监事就任前，徐景明先生将继续履行监事职责。

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

（一）公司固有业务重大诉讼事项。

报告期内，公司自营资产未发生重大诉讼事项。

（二）公司信托业务重大诉讼事项。

1、公司诉安徽舒怡建设集团有限公司、安徽舒怡房地产开发有限公司、许勇、付先梅金融借款合同纠纷案。合肥市庐阳区人民法院于 2023 年 12 月 18 日作出一审判决，公司胜诉。目前该案一审判决已经生效，公司已向合肥市庐阳区人民法院申请强制执行。

2、公司诉潍坊滨城建设集团有限公司、潍坊滨海旅游集团有限公司、潍坊滨海央城开发建设有限公司借款合同纠纷案。合肥市中级人民法院于 2023 年 12 月 23 日作出一审判决，公司胜诉。潍坊滨城建设集团有限公司于 2024 年 1 月 19 日向安徽省高级人民法院上诉，二审已于 2024 年 4 月 9 日开庭。

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，公司董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.6 国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查的整改情况

公司积极贯彻落实原安徽银保监局《监管意见书》（〔2023〕17 号）指出的完善治理体系、推动转型发展等监管意见，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

无。

8.8 国家金融监督管理总局及其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，无国家金融监督管理总局及其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

2024 年 4 月 30 日