



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2023 年度报告摘要

二〇二四年四月

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

(1) 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) 法定代表人：许植

(3) 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

(4) 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

(5) 公司选定的信息披露报纸：上海证券报、证券时报

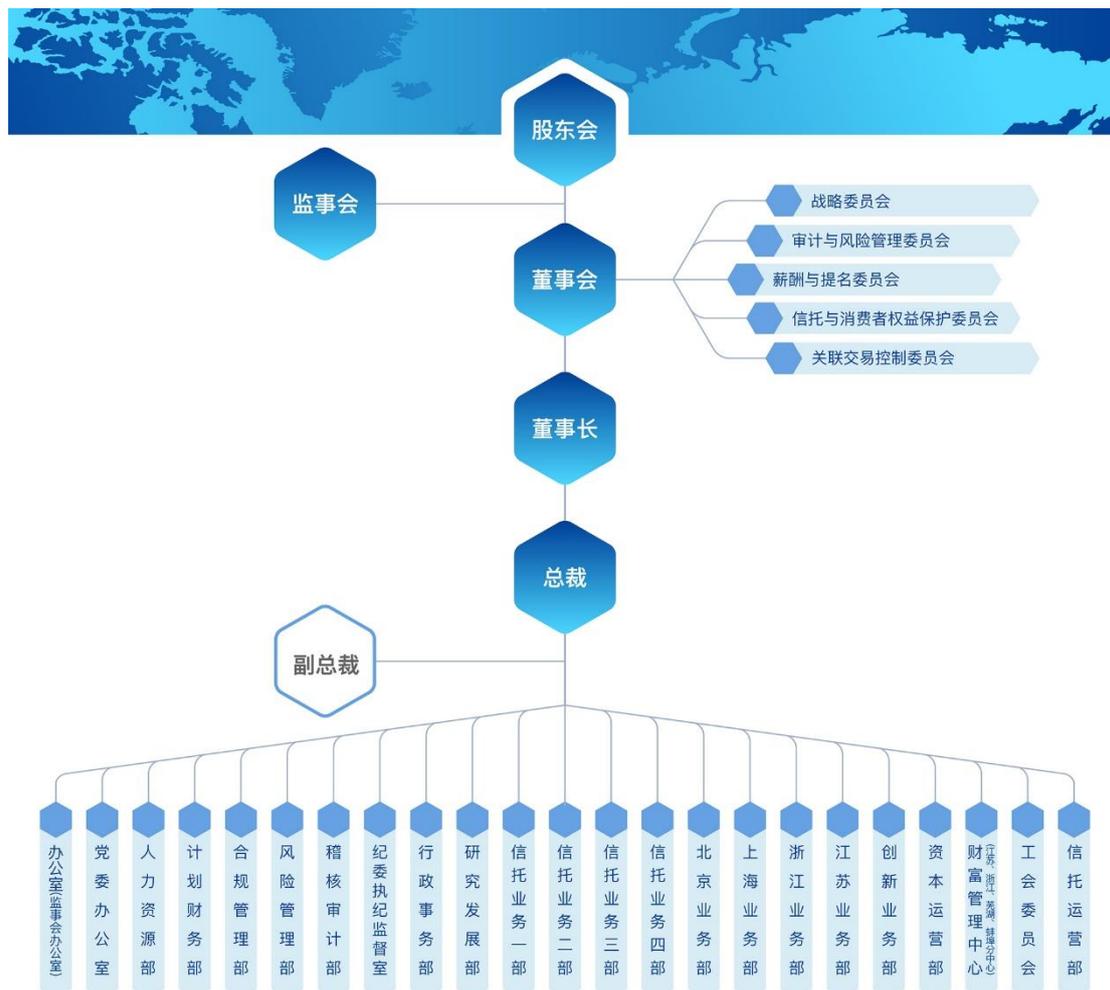
(6) 公司年度报告备置地点：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号
17 层及公司网站

(7) 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

(8) 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 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。股东基本情况为：

表 3.1-1

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

国元信托 2023 年度报告摘要

安徽国元金融控股集团有限责任公司	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。
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、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三级(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;

国元信托 2023 年度报告摘要

					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 3.1-2

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

3.2 董事

国元信托 2023 年度报告摘要

表 3.2-1

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 3.2-2

姓名	所在单位 及职务	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
----	-------------	----	----	------	----------------------	--------------	------

国元信托 2023 年度报告摘要

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。

3.3 监事

表 3.3

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处长，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。

3.4 高级管理人员

表 3.4

国元信托 2023 年度报告摘要

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部副总经理，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。

国元信托 2023 年度报告摘要

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。								

3.5 公司员工

表 3.5

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

4. 经营管理

4.1 经营方针、战略规划

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。

公司的战略规划：

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 (%)
------	----	--------	------	----	--------

国元信托 2023 年度报告摘要

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

(1) 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。六是企业文化优势，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。

（2）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

（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。

（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。

（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、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) 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。

（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。

（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。

（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）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。

（5）其它风险

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。

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。

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​​度，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。

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。

（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）

安徽分所

中国·合肥

中国注册会计师：张扬

中国注册会计师：周杰

二〇二四年三月二十日

国元信托 2023 年度报告摘要

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	41,075,595.21	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	5,708,703.07	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：王璇	

国元信托 2023 年度报告摘要

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
持有者到期投资				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	1,755,067,105.68
				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：王敬	

国元信托 2023 年度报告摘要

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			财会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：王敏	

国元信托 2023 年度报告摘要

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：王敬

国元信托 2023 年度报告摘要

母公司现金流量表		
2023年度		
编制单位：安徽国元信托有限责任公司		会企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	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：王敬

国元信托 2023 年度报告摘要

5.1.4 所有者权益变动表

项目	本年金额										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	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	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19	22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,483.78	1,753,390,346.54	9,281,808,903.09	230,895,740.87	9,512,694,543.96
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、本年期初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19	22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,483.78	1,753,390,346.54	9,281,808,903.09	230,895,740.87	9,512,694,543.96
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	472,113,892.46	642,879,084.19	-100,987.44	642,778,136.75
(一)综合收益总额						57,771,477.63			753,197,526.56	810,979,084.19	-100,987.44	810,778,136.75
(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	753,928,028.48	2,225,494,239.00	9,924,687,987.28	230,794,973.43	10,155,472,680.71

项目	上年金额										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	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	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19	64,163,052.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,314,989,810.57	8,777,553,996.45	230,905,647.33	9,008,539,643.78
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、本年期初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19	64,163,052.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,314,989,810.57	8,777,553,996.45	230,905,647.33	9,008,539,643.78
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						-41,190,596.82	71,369,904.99	35,684,952.50	439,390,535.97	594,254,806.64	-99,906.46	594,154,900.18
(一)综合收益总额						-41,190,596.82			713,445,393.46	672,254,806.64	-99,906.46	672,154,900.18
(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		-168,000,000.00
1.提取盈余公积							71,369,904.99		-71,369,904.99			
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	716,263,483.78	1,753,390,346.54	9,281,808,903.09	230,895,740.87	9,512,694,543.96

国元信托 2023 年度报告摘要

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、本年年末余额(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	753,928,028.48	2,227,354,365.59	9,926,547,933.87

主管会计工作的负责人：朱先平 会计机构负责人：王敏

母公司所有者权益变动表											
2022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	674,346,605.34	680,576,531.28	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	674,346,605.34	680,576,531.28	1,316,412,913.25	8,778,977,099.13
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-41,190,586.82	71,369,904.99	35,684,952.50	438,644,192.43	504,508,463.10
(一)综合收益总额							-41,190,586.82			713,699,049.92	672,508,463.10
(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	-275,054,867.49	-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

主管会计工作的负责人：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

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			

国元信托 2023 年度报告摘要

投资性房地产					
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

国元信托 2023 年度报告摘要

3. 信托净利润	569253.28	583046.90
4. 其他综合收益		
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

6.1 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 或有事项说明

报告期内公司无上述事项。

6.3 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。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 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 6.4.1.1

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

6.4.1.2 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

国元信托 2023 年度报告摘要

表 6.4.1.2

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

6.4.1.3 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 6.4.1.3

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

6.4.1.4 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 6.4.1.4

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

6.4.1.5 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 6.4.1.5

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

国元信托 2023 年度报告摘要

郎溪县思创科技园发展有限公司	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

6.4.1.6 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 6.4.1.6

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	-	-

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

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%

国元信托 2023 年度报告摘要

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。

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1

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

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.1

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

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
-----------	-----	-----

国元信托 2023 年度报告摘要

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

6.4.2.2 本年度已清算结束信托项目

6.4.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

表 6.4.2.2.1

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%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.4.2.2.2

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%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

表 6.4.2.2.3

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%

6.4.2.3 本年度新增的信托项目

表 6.4.2.3

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	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。

6.4.2.4 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%。

6.4.2.5 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 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

表 6.5.1

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

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质,关联交易方的名称、法定代表人,注册地址、注册资本及主营业务等

国元信托 2023 年度报告摘要

表 6.5.2

单位：人民币万元

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	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。
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	436377.7891 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	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。

国元信托 2023 年度报告摘要

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	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 年度报告摘要

			路东丽景碧雅二期正泰酒店		
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。

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 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 6.5.3.1

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

6.5.3.2 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 6.5.3.2

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				

6.5.3.3 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

6.5.3.3.1 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 6.5.3.3.1

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

6.5.3.3.2 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 6.5.3.3.2

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

6.5.4 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。

6.6 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： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$ 。

7.3 对本公司财务状况、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