

安徽国元信托有限责任公司

2020 年度社会责任报告

一、公司概况

安徽国元信托有限责任公司（以下简称“国元信托”或“公司”）是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，由安徽国元金融控股集团有限责任公司发起设立，注册资本 42 亿元人民币，法定代表人许斌，注册地安徽省合肥市宿州路 20 号，为中国信托业协会理事单位。

2020 年，面对复杂多变的外部环境，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神，围绕统筹推进疫情防控和经营发展，大力提升资本实力，积极推动创新转型，持续强化风险防范，奋力实现争先进位，取得了经营管理的较好成绩。全年，实现各项业务收入 8.80 亿元，同比增长 28%；实现利润总额 6.71 亿元，同比增长 24%；净利润 5.50 亿元，同比增长 25%；为信托受益人实现收益 100 亿元。一年来，公司按照“六稳六保”工作要求，切实履行国企责任，积极服务实体经济和地方建设，坚持做好金融消费者权益保护工作，连续多年在省政府“全省金融机构服务地方实体经济发展”考核中获评“优秀”等级，第四次荣获“优秀 ABS 发行人奖”，公司资产证券化业务团队获批省

第十二批“115”产业创新团队，高质量发展的新动能持续增强。

二、社会责任理念

信托公司社会责任是指信托公司作为社会经济组织，要进一步树立受托人意识，切实回归信托本源，积极践行服务支持经济社会高质量发展、满足人民群众对美好生活向往的初心使命，对政府、委托人、受益人、股东、员工、客户、同行等利益相关方所应承担的责任。信托公司应全面树立社会责任理念，积极承担社会责任，信托公司履行的社会责任至少应包括法律责任、经济责任、受托责任、公益责任和环境责任。

2020年，公司坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，以推动高质量发展为主题，不断增强使命担当意识，聚焦主责主业，守正创新，积极承担社会责任。在开展业务的过程中，始终坚持经济效益和社会责任的统一。在为客户创造价值、重视股东权益保护、打造公司核心竞争力的同时，积极履行和实践企业社会责任的价值标准和行为准则，以开拓创新、稳健经营的专业风格积极拓展各项业务，支持实体企业发展壮大，服务地方建设和实体经济发展，为投资者打造安全、稳健、多样的投资渠道。此外，公司还努力为员工成长与全面发展创造良好条件，关心呼应员工诉求，积极营造朝气蓬勃、奋发有为的工作环境，最大程度地激发广大员工创新创造热情和干事创业活力。

三、发挥信托功能，支持疫情防控

疫情发生后，公司认真贯彻落实党中央、国务院以及省委省

政府有关工作部署，围绕统筹推进疫情防控和经营发展，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，在坚决打好疫情防控阻击战、复工复产主动战基础上，充分发挥信托功能优势，积极为经济社会发展提供优质金融服务，践行国有企业职责使命。

一是坚持“外防输入、内防扩散”，第一时间成立由公司董事长为组长的疫情防控工作领导小组，科学制定疫情防控方案，强化联防联控、群防群控、闭环管控，确保疫情防控各项决策部署得到全面有效落实。二是积极主动作为，在切实做好疫情防控各项工作基础上，制定年度工作要点，明确党建工作、经营方针、经营目标和主要工作举措，坚持防疫和发展“两手抓”，为全面夺取“双胜利”奠定坚实基础。三是履行国企责任，积极通过“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”捐款 50 万元支持抗击新冠疫情；向安徽省红十字会捐赠 17800 只 N95 医用防护口罩，价值 50 万元。同时，公司 129 位党员踊跃捐款 2.5 万元，9 位党员自发向慈善机构捐款 6400 元，积极为疫情防控贡献力量。

四、坚持依法合规，防范金融风险

多年来，国元信托始终坚持“依法合规、稳健经营”理念，结合信托文化的培育和建设，形成了依法合规、稳健经营、勤勉尽责、全员参与的内部控制和风险管理文化，建立了清晰的内部控制目标、原则和完善的内部控制体系、制度，确保对风险的事前防范、事中控制、事后监督和检查纠正。2020 年，公司严格执行落实各项监管政策和规定，尽职履行受托人职责，高度重视防

范和化解金融风险，经营管理取得较好成绩。

（一）加强全面风险管理

公司以构建完善的内部控制体系为举措，建立以董事会、审计与风险管理委员会、高级管理层和风险管理部、合规管理部、稽核审计部为主体的风险管理组织和评价体系，形成了有效的防范、控制和处置风险机制。

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

公司高度重视风险管理，通过制定健全的内部规章制度，建立完善职责分工合理的组织架构，将现代风险管理技术与传统风险管理方法相结合，对可能产生的风险及时做出响应，积极采取有效措施进行事前防范、事中控制、事后监督，并根据实际需要及时完善风险管理体系。公司前、中、后台设置合理，有效分离，操作互相独立，保证了能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险。风险管理部门、合规管理部门作为风险合规管理职能部门，在公司的全面风险管理组织架构下具体负责公司风险合规管理事务，根据公司要求实施全面风险管理和内部控制体系建设，并向高级管理层报告。稽核审计部门负责对公司风险管理和内部控制情况进行监督和检查，对于检查中所发现的问题，向董事会审计与风险管理委员会报告。

公司及时传达学习监管要求，制定工作方案，全面做好风险管理各方面工作，促进经营管理工作的有序开展。一方面，按照“规范管理、制度先行”的原则开展各类业务，确保每项业务在尽职调查、受理申请、交易结构设计、审查审批、营销签约、项目管理、清算分配等各阶段全流程合法合规。2020年，公司新增制度15项，修订23项，涉及信托业务、固有业务、财务管理、风险控制、合规审计、综合管理、人力资源、信息技术等方面，为经营管理工作提供制度保障。另一方面，强化项目存续期管理，按制度要求定期、不定期地对集合项目开展现场与非现场检查。对于重点项目，加大检查频率，深入了解交易对手生产经营情况与财务状况，关注担保方担保能力变化与抵（质）押物状况等。强化项目到期前管理，加强四个重点时点（三个月、一个月、七天、三天）的针对性控制，确保项目安全运行。

（二）严格按照监管要求开展专题活动

2020年，为巩固拓展乱象整治成果，根据监管要求并结合工作实际，公司制定实施工作方案，对照工作要点，全面深入开展自查，强化合规风控意识，规范内控机制和流程，进一步完善公司治理机制，取得了良好效果。深入开展股权和关联交易自查，对股权结构、股东资质、关联交易制度和流程、业务合规性等方面开展排查，修订完善相关制度，进一步细化股权和关联交易管理，切实防范潜在风险。

公司高度重视洗钱风险防范工作，安排专门部门牵头负责

此项工作，并为之配备专人。2020年，公司根据监管要求并结合实际，围绕反洗钱制度建设、洗钱风险评估、宣传培训以及信息报送等开展了一系列反洗钱管理工作，主要包括：**一是**完善反洗钱相关制度，制定完善《洗钱风险评估管理规定》《可疑交易报告管理规定》，为反洗钱工作奠定制度基础。**二是**加强洗钱风险管理工作，开展洗钱风险自评估，根据自评估结果，制定工作计划，不断提升反洗钱工作水平。**三是**根据监管要求，开展反洗钱信息安全排查工作等，强化公司反洗钱信息保密工作。**四是**加大反洗钱宣传和培训力度。业务培训方面，通过线上、线下相结合的方式，开展多种形式的反洗钱培训活动；对新入职员工进行反洗钱专题培训；充分利用线上学习平台的方式，定期组织全体员工学习反洗钱工作相关规章制度。宣传工作方面，将反洗钱宣传与防范非法集资暨扫黑除恶宣传活动等相结合，开展形式多样的反洗钱知识宣传活动；同时，积极配合人行组织开展反洗钱知识线上答题活动，公司员工积极参与，营造良好的宣传舆论氛围。**五是**做好反洗钱信息报送等日常管理工作，包括客户洗钱风险等级的评估、可疑交易行为的监测，并及时做好工作汇报。

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

防范和打击非法集资。公司积极组织开展“守住钱袋子·护好幸福家”、“普及金融知识万里行”等宣传活动，紧扣金融消费者关心的重点领域，向社会公众普及“防范电信网络诈骗”、“个人信息保护及支付安全”、“倡导依法理性维权”及“信托理财知识”等知识，引导投资者提高风险防范和自我保护意识，取得了良好的宣传效果。结合疫情防控工作实际，公司采取线上培训方式组织全体员工对防范非法集资相关的规章制度、典型案例等进行学习，引导员工自觉抵制非法集资行为，不断增强风险防范意识。

定期开展员工行为风险排查。公司全体在岗员工对照《国元信托员工行为风险隐患排查表》进行排查，切实防范潜在风险。

五、坚持创新驱动，加快转型发展

公司高度重视、加快推进业务转型创新，不断完善业务创新制度建设，积极搭建创新交流平台，推动党建与经营管理工作深度融合，营造良好创新氛围。2020年，公司发布《关于公司创新项目方案审查有关事宜的通知》，有效规范创新项目方案的审查工作，鼓励创新项目方案立项申报，推动公司研发创新工作广泛深入开展；成立以公司党员业务骨干为主的党员创新小组，充分发挥党员在公司改革创新中的先锋模范作用，促进业务创新工作开展，推动党建与经营管理各项工作有效融合。组织召开公司研讨会议，探讨业务发展策略与建议；召开债券投资类标品信托创新工作会议，为推进债券投资类标品信托业务发展提出实施路线，

加快推动私募债标品信托项目审查和落地。

2020年，公司业务转型创新工作取得积极成效。一是在改造提升传统业务基础上，选择以固定收益类私募债产品为突破口，加快发展标品信托业务。全年，公司共发行“元盈”“元鼎”“益安”等标品信托项目6个，规模5.87亿元。二是持续巩固提升资产证券化业务。公司首单ABN项目成功发行；信贷资产证券化业务继续保持行业领先地位，全年新增信贷类资产证券化发行规模260亿元，位列全国银行间市场信贷资产证券化业务发行机构第9位，发行个数9单，位列全国银行间市场资产证券化业务发行机构第8位，截至2020年末，存续信贷资产证券化项目20个，规模279亿元。三是家族信托业务稳步推进。新设家族信托1单，规模5300万元。截至年末，由公司担任受托人发起设立的“安承”系列家族信托产品共成立5单，管理规模3.43亿元。

六、支持地方建设，服务实体经济

（一）注重区域协调，支持安徽经济建设

公司紧紧围绕省委省政府全面推进新阶段现代化美好安徽建设目标，聚焦“一圈五区”发展新格局，充分发挥信托功能优势，为企业提供“一体化”金融服务，积极整合创新资源和产业资源，促进安徽特色产业发展。2020年，公司新增支持安徽地方建设信托项目36个，规模210亿元。其中，合芜蚌自主创新综合试验区项目17个，规模184亿元；皖江城市带项目23个，规

模 186 亿元；合肥都市圈项目 10 个，规模 93 亿元；“皖北振兴战略”信托项目 13 个，规模 23 亿元。截至年末，公司存续支持安徽地方建设信托项目规模 354 亿元。信托资金被广泛运用于地方基础设施建设、开发园区建设、市政设施建设、医院、教育等领域，为支持地方经济社会发展发挥了重要作用。

（二）着眼提质增效，服务实体经济发展

2020 年，公司在严控风险的前提下，推深做实金融供给侧结构性改革，积极研究新方法，持续提升服务实体经济的质量和水平。全年，公司新增支持实体企业信托规模 331 亿元；民营企业信托项目 13 个，募集资金 83 亿元；中小微企业信托项目 86 个，募集资金 432 亿元。截至年末，公司存续支持实体企业信托规模 954 亿元；民营企业信托项目 28 个，募集资金 105 亿元；中小微企业信托项目 255 个，募集资金 788 亿元。资金投向主要包括制造业、农业、食品业、交通运输、金融业、批发零售及服务业等。

（三）聚焦国家战略，支持长三角一体化建设

2020 年，公司认真学习贯彻习近平总书记考察安徽和在扎实推进长三角一体化发展座谈会上的重要讲话精神，持续强化组织领导，制定实施《国元信托支持参与长三角一体化发展 2020-2023 年行动方案》，明确支持重点工作，落实工作举措，不断深化与区域内国有企业及同业机构战略合作，围绕区域基础设施建设、园区建设、乡村振兴发展等，积极发展种类丰富、规模化、

系列化的信托产品，为区域建设提供持续性、特色化的信托金融服务。全年公司新增支持长三角区域一体化信托规模 454 亿元，存续规模超千亿元。

七、严格制度流程，落实消保举措

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。2020 年，公司不断完善消费者权益保护相关制度，持续建立健全消费者权益保护制度体系，明确相关工作的职责分工与办理流程。

公司严格落实监管要求和展业规范，切实做好维护金融消费者权益相关工作。一是严格执行“双录”制度，在投资者签订风险申明书时，进行风险提示，严防销售风险，保护买卖双方的合法权益；妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料，同时对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。二是认真开展常态化宣传，积极组织多项金融知识宣传教育活动，向社会投资者普及金融知识。三是开展消费者权益保护专项排查，经排查，公司未开展个人贷款和互联网贷款业务；不存在与助贷机构合作开展业务，不存在拉长融资链条、抬高融资成本等损害金融消费者权益的情况。

八、关注社会公益，履行国企责任

（一）公益信托实践

多年来，公司在努力实现自身发展的同时，积极履行社会责任，大力弘扬扶贫济困的精神风尚，发挥信托功能优势，投身社会公益事业。公司“国元爱心慈善公益信托”作为全省首只公益信托产品，多年来，公益信托积极有效撬动和整合公益资源，凝聚社会公益力量，形成合力发展公益事业。截至年末，公司通过该项目累计募集资金 540.28 万元，用于支持安徽教育事业发展、扶贫助困和抗灾救助等。下一步，公司将继续发挥信托工具优势，探索创新信托推动社会公益事业新模式，促进扶贫、教育、文化、科技及医疗卫生等公益事业的发展。

（二）热心公益慈善

公司在实现自身稳健发展的同时，主动提高政治站位，积极开展教育扶贫、消费扶贫等工作。2020 年，公司组织党员和员工代表前往金寨县斑竹园镇沙堰希望小学、沙河中心小学开展“一对一”爱心帮扶活动，共捐款 7.1 万元。开展以“消费扶贫共参与，脱贫攻坚奔小康”为主题的党日活动，组织党员参加安徽省直单位定点帮扶成果展暨全省优质特色扶贫产品展示展销会。成立公司消费扶贫工作专班，按照省扶贫办已认定的扶贫产品目录，积极采购贫困地区农产品，同时鼓励公司党员干部员工通过线上、线下方式采购贫困地区农产品，积极为贫困落后地区发展作出自己的贡献。

九、开展绿色办公，推进绿色信托

公司坚持绿色发展，切实增强做好生态环境保护工作的责

任感和自觉性，牢固树立“绿水青山就是金山银山”的理念，在日常经营中努力践行绿色发展理念并积极组织、参与环保公益活动，开展绿色信托，为绿色产业提质增效提供高效的金融服务。

（一）倡导绿色办公

公司积极倡导绿色环保的经营方式和工作方式，加快推动资源节约型和环境友好型企业建设，号召全体员工将节能环保理念融入工作、生活的每一个细节，从而打造低碳金融机构，培育绿色文化。

公司建立起包括办公 OA 系统等电子化传输交流模式，利用信息共享资源推行无纸化办公，从严控制办公用纸，减少内部资料的印制和发放，不断完善办公环境管理政策，多措并举地控制水、电、汽油消耗，不断提高员工的环保意识，从节约每度电、每滴水、每张纸开始，尽量降低对能源的消耗，实现与环境的和谐可持续发展。在降低自身运营成本的同时，有效推动节能降耗工作的开展，支持和促进生态环境保护，积极践行社会责任。

（二）推进绿色金融

2020 年，公司继续实行差别化信贷政策，积极提高对文化产业、新能源、节能环保和电子高科技等绿色新兴科技产业的发展支持。严格执行监管要求，坚决严控产能过剩行业，优化信贷投向结构。加强对员工绿色环保知识的宣传和培训，明确绿色信贷支持的方向和重点领域。在业务审批工作中，对未达到环保要求的项目采取“一票否决”制。

（三）开展环保活动

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

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

十、构建良好文化，激活发展动能

多年来，公司牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，严格遵守国家法律法规，认真贯彻落实监管要求，不断完善法人治理结构，在确保公司科学、规范、有序运转的同时，着力构建团结向上、积极进取的企业文化，关心关爱员工成长，为公司持续稳定健康发展凝聚强大合力。一是严格执行“三重一大”决策制度和决策程序，集体研究、民主决策。在制定公司重大制度和政策中，充分听取员工意见和建议。二是公司工会依法运作，为员工民主参与提供有效渠道。同时，致力于建设和谐民主、团结高效的企业文化氛围，为员工民主参与奠定扎实基础。三是立足业务发展实际，以提高员工业务技能和综合素质为目标，通过集中培训、专题讲座、内部交流等多种形式，积极开展培训工作。2020年，公司组织新员工开展了“信托法律法规”、“公司业务制度

及业务流程”、“风险管理概况与项目风险揭示”等专题培训，同时通过线上线下等形式对员工进行常态化培训，包括宏观经济形势分析、信托公司战略选择和信托业务前瞻、资产配置与投资、反洗钱工作要求等内容，不断提升员工的专业素养和风险防范能力。**四是**高度重视维护员工权益，认真执行国家劳动法和相关劳动保护法规条例，切实维护劳动者的各项权益。公司重视劳动合同管理，劳动合同签署覆盖率 100%，并按要求办理劳动备案手续。同时，建立多元化的福利保障体系，提升员工保障水平。

2021 年是“十四五”规划开局之年，是全面开启新阶段现代化美好安徽建设新征程的关键之年，也是国元信托抢抓发展机遇、加快转型创新、奋力开创新局的重要之年，公司将以永不懈怠的精神状态，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，持续坚持“依法合规、稳健经营”理念，严守风险底线，加快推进转型创新，深化提升管理水平，全面提高发展质量，实现公司持续、稳定、健康发展。

一是积极拓展投资渠道，构建多元、合理的投资配置，提升固有资产配置效率和效益，实现国有资产保值增值。**二是**加快信托业务回归本源步伐，构建从非标向标品、从融资到投资发展的全新业务增长模式，提升财富管理能力，积极发展服务信托，发挥信托综合服务优势，为客户提供以资产管理、财富管理、受托服务为核心的全方位信托金融服务。**三是**继续深化营销改革，不断完善省内省外销售网络，加强销售团队建设，拓展营销网络半

径，扩大营销增量。**四是**提升综合保障能力，为业务转型创新提供有力支撑。打造符合资管要求的专业队伍，加快信息系统建设，加强同业交流，为更快更好的创新发展提供充分活力和坚实保障。**五是**牢固树立受托人意识，深入推进以受托人文化为核心的信托文化建设。**六是**持续强化风控合规建设，梳理完善制度流程，完善风控合规全流程全覆盖，进一步提升全面风险管理能力；强化执行力建设，提高精细化管理水平，推动公司转型发展再上新台阶。**七是**践行国有企业初心使命，积极开展公益慈善活动，持续加大扶贫助困力度，以积极有为的工作举措为加快推动经济社会实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续发展贡献积极力量。