

安徽国元信托有限责任公司

2022 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，法定代表人许植，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。

2022 年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习宣传贯彻党的二十大精神，全面落实新时代党的建设总要求，以党的政治建设为统领，全面从严治党为主线，继续强化业务创新，推动公司转型发展，为公司高质量发展提供奠定基石。全年，实现实现各项业务收入 11.97 亿元，同比增长 0.8%；利润总额 8.62 亿元，同比增长 11.6%；净利润 7.13 亿元，同比增长 10.2%。

2022 年，公司秉持全面社会责任原则，坚持“一体化”和“高质量”发展理念，坚持绿色低碳发展方向，坚持品牌强企战略，坚持安全发展理念。全面加强党的建设、推进全面从严治党；贯彻“依法合规，稳健经营”政策，不断提升合规管理水平，主动防控金融风险；积极践行国企职责使命，发挥信托功能优势，

全面支持地方建设，服务实体经济发展；集聚各方面优势资源，加快业务转型创新；积极履行消费者权益保护工作主体责任，持续推进消费者权益保护工作深入、有序开展；坚决落实“碳达峰、碳中和”战略，有力促进绿色信托创新发展；加强员工关怀，建设和谐民主、团结高效的企业文化氛围；主动提高政治站位，积极主动开展公益扶贫活动，持续深入推动慈善信托业务。

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。

公司的社会责任目标是：坚持“一体化”和“高质量”发展理念，积极对接省内外多层次资本市场，不忘初心“本色”，提升能力“成色”，增添服务“亮色”，为长三角、粤港澳大湾区、成渝西部金融中心等重点区域实体经济、科创企业、战略性新兴产业高质量发展转型提供多层次、广覆盖、有差异的信托服务。坚持绿色低碳发展方向，坚决落实“碳达峰、碳中和”国家战略，深化 ESG 发展理念，在努力创造经济价值、实现自身发展的同时，管理好公司运营对利益相关方的影响，有效利用资源，保护生态

环境，坚持以人为本，促进社会和谐，最大限度创造经济、社会和环境综合价值。坚持品牌强企战略，积极落实公司各年度精神文明建设工作安排，不断强化公司价值理念体系建设，有效积累公司声誉资本，充分运用公司网站、微信公众号、宣传画册、行业媒体等渠道，构建具有多样性传播形态、多元化传播渠道、覆盖面更广、传播更快捷的全方位、立体化传播平台，讲好国元故事，唱响国元旋律，树立国元形象。坚持安全发展理念，认真学习习近平总书记安全生产工作重要论述，贯彻落实国务院安委会 15 条硬措施和省安委会提出的 105 条具体措施，确保在未来三年实现国家有关安全生产法律法规赋予企业的安全生产责任，特别在主体合法、组织保障、宣传教育、安全权益、规章制度、安全投入、隐患治理、应急管理等方面的责任得到有效落实，杜绝各类事故发生，促进经济社会和谐发展。

三、全面加强党的建设、推进全面从严治党

公司始终把政治建设摆在首位，把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为政治建设首要任务，以习近平总书记重要讲话指示批示精神为根本遵循，在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上始终同党中央保持高度一致，持续增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，推动党的政治建设成果切实转化为企业高质量发展的强大动力。

2022 年，公司严格落实“一岗双责”，党委全面贯彻党要管党、全面从严治党要求，切实担负起全面从严治党的主体责任。

加强领导部署，明确工作责任和任务分工，全面推进党风廉政建设和反腐败工作。加强对员工从业行为管理，防范廉洁风险事件发生，持续强化作风建设，深入开展“作风建设提升年”活动，以优良作风保障公司加快实现高质量可持续发展。持续强化纪律教育，认真部署开展各类警示教育活动，教育引导广大员工知敬畏、存戒惧、守底线，筑牢拒腐防变思想防线，营造积极向上、风清气正的良好氛围，为公司改革发展提供坚强保证。

四、坚持依法合规，防范金融风险

公司始终坚持“依法合规、稳健经营”理念，在完成经营目标任务的同时，严守合规风控底线，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，实现对风险的有效识别和管理，不断提升风险防控的执行力和有效性，积极实现公司持续稳定健康发展。

（一）夯实内控管理

公司根据《安徽省省属企业合规管理指引（试行）》，修订《合规管理办法》，设立了合规管理委员会，进一步明确合规管理领导责任、组织架构、工作机制、重点内容等内容，公司党委会、董事会、监事会、经营层、合规管理委员会、合规管理部门、各职能部门及业务部门共同组成合规管理的架构。落实“管业务必须管合规”要求，各部门配备合规管理员，促进合规管理和业务发展深度融合，促进业务部门守住“第一道防线”；合规管理部门加强统筹协调，将合规要求传导至各领域各环节，不断筑牢“第

二道防线”；审计监督部门开展监督检查和评价，督促立行立改，切实发挥“第三道防线”震慑作用。

（二）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。

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。

公司不断完善各类业务风控标准，有的放矢的从源头把控风险。做精做实项目运行管理，优化风险控制流程和节点，做好风

风险防范和监测，切实履行受托人职责。加强重点区域、重点领域风险防控和处置，加强舆情监测，妥善处理风险项目，维护受益人的合法利益。不断完善风险管理信息化建设，努力实现风险管理工作的系统化、自动化，完善、丰富风险管理工具，利用现代化风险管理手段和信息技术，监测、预防公司可能存在影响项目安全清算的风险因素。2022年，公司信托产品均向投资者进行了信托利益分配，未出现没有兑付的情形。

（三）完善内控制度

2022年，公司不断健全完善符合法律法规、监管规定、行业准则和公司实际等要求的内控制度，发布《安徽国元信托有限责任公司规章制度评估修订工作方案》（皖国信字〔2022〕118号），建立制度全生命周期管理机制，通过对规章制度的梳理、评估、修订、废止，以增强规章制度的合法性、协调性、系统性、可操作性。全年，公司共新建《负债管理办法》《安全生产管理办法》《违规经营投资责任追究实施办法》《信息公开管理办法（试行）》《新闻宣传管理实施细则》等23项制度，修订《董事会议事规则》《管理人员和关键岗位员工奖励薪酬延期支付暂行办法》《合规管理办法》《操作风险管理办法》《关联交易管理办法》《担保业务管理办法》《贷款业务管理办法》《信托产品代理销售暂行规定》等42项制度，覆盖党的建设、公司治理、合规管理、风险管理、信托业务、固有业务、综合管理等方面。

（四）保障合规运行

强化系统梳理，对信托、固有、营销、财务、人力资源等重要部门，界定重要岗位，梳理合规职责清单，做到将合规要求落实到岗、明确到人。开展合规检查和评估，对主动管理类标品信托业务、招标采购、反洗钱工作开展专项检查，形成检查情况工作报告，并提出工作意见和建议。严把合规审查关，合规审查覆盖信托和固有项目、各类交易合同、关联交易、规章制度、重大议案议题及公司重大经营决策等事项，确保三项审查率 100%全覆盖。

公司制定了合规手册，覆盖固有业务、集合信托、单一信托、财务管理、综合管理等主要操作流程，流程简洁清晰，以图文并茂的形式，给出操作流程指引。针对投融资、担保、招投标等重点领域，以专门制度予以规范，力求做到合法合规、风险可控。针对信托业务特点，梳理合规审查及风险审查要点，促进审查环节的标准化建设。结合“三个全面”“四个专项”、省委巡视、审计检查、监管评价等综合监督检查，形成整改清单，形成各项工作协同联动的有效机制。

（五）培育合规文化

2022 年，公司以多种形式开展案件警示教育培训、消费者权益保护培训、新入职员工合规培训、征信合规管理工作专题培训等 9 次合规培训。开展金融消费者权益保护和反恐怖宣传教育专题培训，组织开展“宪法法律知识”试题出卷、阅卷工作，持续在公司内网学习平台上传法律、法规、监管文件等学习资料。

以“合规管理提升年”活动为契机，结合银保监会其他工作，通过公司网站、微信公众号、营业场所等载体，组织开展宪法颁布实施 40 周年系列宣传活动、“消费者权益保护”“2022 年全国国家安全教育日”“打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月”“防范非法集资宣传月”“普法宣传”等宣传教育活动，编制金融行业违法违规案例汇编，组织全体员工签署《合规承诺书》，强化合规责任，积极践行合规承诺。全方位、多维度加强合规文化建设，形成“人人要合规”“合规人人有责”的合规文化氛围。

五、支持地方建设，服务实体经济

2022 年，公司践行国企职责使命，积极服务发展大局，围绕服务长三角一体化发展等国家重大战略和省委省政府“三地一区”建设等目标，发挥信托功能，加大支持力度。

（一）支持安徽地方经济发展

公司积极服务新阶段现代化美好安徽建设，围绕安徽区域发展战略以及省委省政府“三地一区”建设等目标，发挥信托功能，加大支持力度。2022 年新增支持安徽建设信托项目规模 209 亿元，存续规模 286 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、教育等领域，为地方经济社会发展发挥了重要作用。

（二）支持实体经济发展

2022 年，公司坚守受托人定位，主动服务实体经济发展，持续提升服务实体经济的质量和水平。2022 年，公司新增支持实体

企业信托规模 232 亿元，同比增长 45%，存续规模 464 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）支持长三角一体化战略发展

公司根据《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》的要求，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》，不断加大对重点领域、重点项目的支持力度，持续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，积极探索开发种类丰富、规模化、系列化的产品和服务，提供广覆盖、有差异、高质量的信托金融服务。2022 年，公司新增支持长三角一体化发展的信托规模 433 亿元，同比增长 24%，存续规模 535 亿元。

六、加快转型升级，业务提质增效

2022 年，公司聚焦信托主业，集聚各方面优势资源，加快传统业务升级改造和新型业务扩量发展，较好地实现业务转型创新发展。

（一）标品信托业务提量增效

公司高度重视研发创新工作，不断优化体制机制，加强团队建设，激发创新活力，标品信托业务发展全面提速扩量。2022 年公司新增标品信托业务规模 93 亿元，同比增长 151%。创新业务体系不断完善，特色产品规模壮大，标品信托包括了开放式债券组合投资、组合投资类 TOF、主动管理类债券组合投资、投顾模

式债券组合投资等，构建了可满足投资者个性化需求的周开、月开、季开等梯度化产品系列。其中主动管理类开放式净值型产品“元晟系列”，通过开放式运作方式，将募集资金用于投资债券、货币市场工具等固定收益类资产及其他标准化资产，目前该系列产品已发行三期，截至年末累计募集资金规模达 27.18 亿元。

（二）资产支持票据业务实现重大突破

公司依托股东资源优势，积极对接中国建筑体系内各子公司，挖掘业务机会，作为受托机构，成功中标“中建五局供应链资产支持商业票据（ABCP）储架项目”，规模 50 亿元。该项目是公司首次与股东单位中国建筑所属公司合作开展资产支持票据业务，为公司深入推动该项业务发展提供了有益探索。借助省国资委推动省属国有企业资本化证券化的机遇，在部分省属国有企业推动 ABN 业务发展，公司成功中标安徽建工 ABN 项目，规模 30 亿元。资产支持票据业务在前两年成功尝试的基础上，单体规模效应较明显，为公司进一步参与企业直接融资业务、做大业务规模奠定了更好的基础。

（三）服务信托理论研究与业务探索初见成效

服务信托是近年来监管部门引导信托公司回归本源、转型发展的重点业务，公司结合自身资源禀赋和实践经验，积极布局服务信托领域。①公司创新研究课题《人口老龄化背景下养老信托发展》论文在安徽省金融学会组织开展的 2021 年度重点研究课题评选中获得三等奖。②完成 2022 年省金融学会重点课题《发

挥信托化解风险资产的特殊作用》课题报告。③涉众性资金管理
服务信托调研报告——《发挥信托机制在涉众性社会资金领域的
功能优势》获得监管部门高度认可，为公司开展相关业务以及监
管部门专题调研需要提供参考借鉴。④公司担任受托人的“华地
1号物业收费权管理服务信托”成功设立，为公司首单涉众性资
金管理服务信托，是公司在预付资金管理受托服务信托方面的积
极探索。

七、保障客户权益，提升服务质量

公司积极履行消费者权益保护工作主体责任，着力加强消费
者权益保护工作体制机制建设，在日常经营管理工作中公正对待
消费者，遵从公平交易原则，依法维护消费者的合法权益。公司
高度重视消费者权益保护工作，以各项法律法规、监管政策为基
础，从健全制度、优化流程、强化管理等方面，积极推进、勇于
创新，将保护消费者合法权益融入公司内部治理、企业文化建设
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。

（一）完善组织架构，落实消费者权益保护工作主体责任

公司建立“信托与消费者权益保护委员会”、“消费者权益保
护工作委员会”（以下简称“消保会”）、消保会下设办公室，形成
了在董事会和高管层领导下、相关部门各司其职的消费者权益保
护“两会一办”工作体系，提高了公司各部门之间的协同效率，

明确了各环节的责权利，确保了公司消费者权益保护工作的顺利开展。

（二）健全和完善消费者权益保护工作制度

2022年，根据监管要求以及消费者权益保护工作实际需要，公司对现有流程及规定进行了梳理。由合规管理部牵头，各部门配合，对照监管意见，从体制建设、机制运行、操作服务、纠纷化解等方面着手，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。

（三）线上线下多措并举，加强金融知识宣传教育

公司认真开展常态化宣传，并围绕监管有关文件要求印发《安徽国元信托有限责任公司2022年金融消费者教育与金融知识普及工作方案》。积极探索线上宣传模式，以官网、微信公众号、手机APP、短信等形式，进行金融知识和活动内容推送。线下网点设立消费真权益保护宣教专区，以悬挂宣传条幅、摆放宣传展架、发放宣传折页的形式，向客户普及金融知识、提示金融风险、防范电信诈骗、拒绝非法集资、保护个人支付安全。

2022年，公司积极参与中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家网信办、全国银行业和保险业、安徽省银行业协会等单位联合部署的统一宣传活动，同时，结合公司业务开展实际，主动开展多项专题宣教活动，向客户普及金融知识、提示金融风险、防范电信诈骗、拒绝非法集资、保护个人支付安全。

八、发挥信托优势，助力绿色发展

公司深入贯彻习近平总书记生态文明思想以及国务院关于“加快生态文明建设”的重要决策，认真落实银保监会、省委省政府关于碳达峰碳中和有关部署，切实践行地方国有金融机构社会责任，充分发挥信托功能优势，通过绿色信托贷款、绿色产业基金等方式为绿色低碳发展提供多样化、综合性服务，积极助推现代绿色产业发展。

（一）强化战略引领，实现绿色金融高位推动

公司将支持绿色产业发展纳入公司治理层面高度重视，统筹部署，积极推进。一是在公司《十四五发展规划》中提出积极开展绿色信托业务，引导资金向低碳、环保、节能、降耗等领域聚集，助力经济绿色转型、绿色发展。二是《国元信托 2022-2024 年滚动发展规划》中明确，坚持以可持续发展为核心，坚决落实“碳达峰、碳中和”国家战略，推动公司资本向绿色行业和低碳领域集中，向前瞻性战略性新兴产业集中，持续提升服务实体经济质效。三是制定公司年度信托业务工作指引，鼓励通过绿色信托贷款、绿色股权投资、绿色债券投资、绿色资产证券化、绿色产业基金、绿色公益信托等方式为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的企业或项目提供信托服务。

（二）完善制度体系，明确绿色金融发展方向

公司持续完善支持绿色金融发展的制度体系，为绿色金融发展注入强劲的制度动能。一是制定公司绿色金融工作方案，明确开展绿色金融的指导思想、工作目标、重点任务，重视发挥公司

在推动生态文明体系建设和促进经济社会发展全面绿色转型中的作用。二是及时制定修订相关内部制度，对绿色金融业务和风险进行全流程管理，切实将绿色理念融入发展、嵌入业务、落于实际。三是牢固树立绿色发展理念，重视自身环境和社会表现，及时制定执行支持实体经济和科技企业发展的相关工作方案，进一步提升公司支持绿色低碳产业发展的转型加速度。

（三）落实主体责任，助力绿色金融扎实开展

公司董事会、高管层积极承担绿色金融主体责任，树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色理念。2022年，公司进一步完善绿色金融治理框架，提升绿色业务管理的统筹性。公司董事会修订《董事会战略委员会议事规则》，明确董事会战略委员会负责公司绿色金融工作，监督、评估公司绿色金融发展战略的执行。公司高级管理层及时推动绿色金融工作，并定期向董事会报告公司绿色金融发展情况。公司指定办公室为绿色金融工作归口管理部门，分管办公室的公司领导为绿色金融工作牵头人。

（四）执行监管规定，打造绿色金融品牌形象

公司围绕监管规定，主动承担生态文明建设责任和义务。全面落实银保监会绿色金融指引相关工作部署，明确责任分工和工作要求。积极参与行业协会绿色金融业务培训工作，并组织员工通过参与中国信托业协会组织的“双碳”目标下绿色信托业务发展线上专题培训，有力促进绿色信托创新发展。坚决落实“碳达峰、碳中和”战略，深化ESG发展理念，在努力创造经济价值、

实现自身发展的同时，管理好公司运营对利益相关方的影响，有效利用资源，保护生态环境，坚持以人为本，促进社会和谐，最大限度创造经济、社会和环境综合价值。

九、加强人文关怀，维护员工权益

公司坚守“以人为本”理念，推动员工与公司共同发展，建立多元化人才培养机制，为员工搭建起更好的职业发展平台，重视员工的权益保护，丰富工会活动和业余生活，加强员工福利保障。

（一）强化人才队伍建设

围绕公司战略定位和业务发展对人才的需求，逐步完善人才发展制度体系和治理体系，建立科学高效的人才管理体制机制，使公司人才规模与结构更趋合理，人才素质与人才效能进一步提高，人才体制机制更加灵活，人才发展环境更具优势，为公司业务创新驱动、转型发展提供强有力的人才支撑。

（二）提升员工培训效果

加强业务培训，围绕专业技能、信托文化、风控合规、管理素养等培训内容，统筹组织线上学习、线下讲座、外派选学、交流研讨等多种培训方式，充分发挥员工自主学习的积极性和创造性，推动学习型组织建设。在培训学习之外有计划地组织开展业务创新竞赛、营销理财竞赛、中后台服务标兵竞赛等技能比赛，设立优秀人才专项奖励，创造赶学比拼的工作氛围。实施青年骨干人才培养工程，选拔培养一批业务能力突出、综合素质优秀的

青年骨干人才，通过岗位轮换、项目创新开发等多种方式培养锻炼，搭建后备人才梯队。

（三）积极维护员工权益

公司着力构建团结向上、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。一是严格落实“集体研究、民主决策”的决策制度和决策程序，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坚实基础。三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。四是建立多元化的福利保障体系，提升员工保障水平，组织开展各类业余活动，丰富员工生活。

十、发展慈善信托，助力共同富裕

2022 年，党的二十大描绘了全面建设社会主义现代化国家的宏伟蓝图，在扎实促进共同富裕、全面推进乡村振兴过程中，更多有社会责任担当的主体投入公益慈善领域。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。

（一）持续深入推动慈善信托业务

2017年7月，公司设立安徽省首单慈善信托——“国元爱心慈善公益信托”，积极有效撬动和整合公益资源，凝聚社会公益力量，支持省内教育和扶老领域发展。2021年公司设立“国元信托·2021安大筑梦慈善信托”和“国元信托·2021美好小岗慈善信托”，捐赠资金进行助学捐赠和扶老捐赠。公司持续加强在慈善（公益）领域探索，不断寻找合适发展机遇，截至2022年末，公司存续慈善（公益）信托业务3单，规模1984万元，目前已资助帮扶640名学生和18位大包干带头人，持续在扶老和助学领域积极贡献公益力量。

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）积极主动开展公益扶贫活动

公司在实现自身稳健发展的同时，主动提高政治站位，积极参与社会公益，深入开展扶贫活动。2022年，公司继续组织员工参与爱心帮扶、无偿献血等社会公益活动。积极主动开展教育扶贫、“援疆”、“援藏”消费扶贫等活动。

2023年，公司将继续以全面实现高质量发展为总目标，强化党建引领，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，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，稳健开展传统业务，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。