安徽国元信托有限责任公司 2020年年度报告摘要

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 本公司独立董事蒋敏、王昊、朱艳声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

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

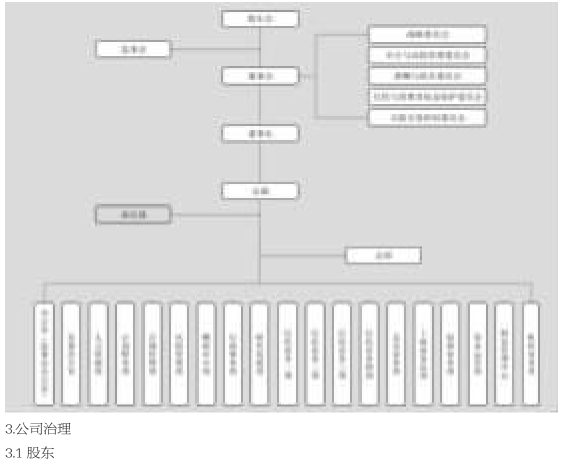
1.5 本公司董事长许斌、总裁许植、总会计师朱先平，会计机构负责人王敬声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

2.1 公司简介

（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：许斌
（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
（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：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
住所：北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26
（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蓝堡国际中心 1 座 12 层

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、深圳中海投资管理有限公司、安徽皖投资产管理有限公司，其中，安徽国元金融控股集团有限责任公司和安徽皖投资产管理有限公司为国有独资公司。股东基本情况为：

表 3.1

股东名称	持股比例（%）	法人代表	注册资本（万元）	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
安徽国元金融控股集团有限责任公司	49.6933	方旭	600000.00	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号	经营国家授权的集团公司及所属控股企业全部国有资产和国有股权，资本运营，资产管理，收购兼并等。2020 年末资产总额 1174.49 亿元，负债 695.57 亿元，归属于母公司所有者权益 153.38 亿元，净利润 23.15 亿元。
深圳中海投资管理有限公司	36.6289	陈晓峰	265000.00	深圳市罗湖区翠竹街道翠竹路 2058 号旭飞华达园裙楼三楼 309-3A	股权投资、投资管理、受托资产管理；建筑、投资项目咨询、监理；房地产、国内贸易等。2020 年末资产总额 34.43 亿元，负债 0 元，归属于母公司所有者权益 34.43 亿元，净利润 1.75 亿元。
安徽皖投资产管理有限公司	8.1649	李家宏	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。 2020 年末资产总额 12.22 亿元，负债 705.26 万元，所有者权益 12.21 亿元，净利润 1450.60 万元。
安徽安振产业投资集团有限公司（现已更名为安徽国控资本有限公司）	4.5869	黄海波	227285.80	安徽省合肥市庐阳区濉溪路 278 号财富广场二期 B 幢 1703 室	股权投资，产业及项目投资，资产管理，财务顾问，投资咨询。2020 年末资产总额 45.83 亿元，负债总额 16.52 亿元，所有者权益 29.32 亿元，净利润 8907.77 万元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.6251	吴福胜	192589.47	安徽省巢湖市巢维路 56 号	各种高低聚合度和醇解度的 PVA 系列产品、高强高模聚乙烯醇纤维、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，工业与民用建筑工程施工三级（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；自营和代理各类商品和技术的进出口业务。2020 年末资产总额 107.08 亿元，负债 50.19 亿元，所有者权益 56.89 亿元，净利润 6.11 亿元。
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	朱金和	51336.44	安徽省巢湖市长江西路 269 号	互联网信息服务，投资管理及咨询等。2019 年末资产总额 54.03 亿元，负债 28.44 亿元，所有者权益 25.59 亿元，净利润 0.82 亿元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0567	何卫华	2100.00	安徽省合肥市庐阳区沿河路 106 号	家电销售、维修及服务、房屋租赁等。2020 年末资产总额 2.19 亿元，负债 1.79 亿元，所有者权益 0.41 亿元，净利润 -850 万元。
安徽省信用担保集团有限公司	0.0567	严琛	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。2020 年末资产总额 289.12 亿元，负债 71.43 亿元，所有者权益 217.69 亿元，净利润 0.214 亿元。
备注：经公司股东会 2019 年第一次临时会议及 2020 年第三次临时会议审议批准，根据《中国银保监会安徽监管局关于国元信托公司变更股权的批复》（皖银保监复〔2021〕33 号）同意，公司股东深圳中海投资管理有限公司将其持有的公司 36.6289%股权转让给中建资本控股有限公司，并于 2021 年 2 月 24 日完成了相关工商变更登记。中建资本控股有限公司基本情况如下：					
中建资本控股有限公司	36.6289	孙震	300000.00	深圳市南山区粤海街道中心路 3331 号中建钢构大厦 37 楼	投资管理；项目投资（不涉及限制项目）。 2020 年末资产总额 145.08 亿元，负债 11.34 亿元，所有者权益 133.74 亿元，净利润 4.16 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
深圳中海投资管理有限公司	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

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
许斌	党委书记、董事长	男	57	2018.4.24	金控集团	49.6933	历任安徽大学教师，安徽省国际信托投资公司法律部主任，国元集团法律部主任，国元信托总部总经理、监事长，国元集团总法律顾问，现任国元集团党委委员、副总经理兼任国元信托党委书记、董事长。
芦辉	董事	女	59	2018.4.24	金控集团	49.6933	历任安徽省国际信托投资公司计划财务部科长、副经理，国元集团计划财务部经理、副总会计师，现任国元集团总会计师。
许植	党委副书记、董事	男	53	2018.4.24	金控集团	49.6933	历任安徽大学教师、安徽省国际信托投资公司、国元信托部门副总经理、总经理，国元信托副总裁、总裁，现任国元信托董事、总裁。
庞金营	董事	男	53	2018.4.24	中海投资	36.6289	历任中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理、副总经理、总经理。现任中海物业集团有限公司执行董事、副总裁。
陈德有	董事	男	50	2018.4.24	中海投资	36.6289	历任中建总公司党校辅导员、鸿达大厦项目财务负责人、资金部律师，中建电子公司办公室负责人，北京建孚律师事务所兼职律师，中海集团中星网（北京）财务负责人、财务资金部助理总经理，中海集团助理总法律顾问兼法律事务部总经理。现任中海地产集团公司副总裁。
于上游	董事	男	61	2018.4.24	中海投资	36.6289	历任中国黑龙江国际经济技术合作公司海外投资管理项目经理，中国建筑工程总公司高级经济师，中国海外集团有限公司财务资金部副总经理，中海财务有限公司董事及总经理，中国海外金融投资有限公司副董事长，深圳市中海投资管理有限公司副总经理，中海工银中国投资管理有限公司副总裁兼合规主管，中国海外宏洋集团有限公司执行董事，现任中国海外集团金融业务部总经理。

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
蒋敏	安徽天禾律师事务所合伙人	男	55	2018.4.24	--	--	1987年9月-1990年7月，安徽大学法律系研究生，法学硕士学位。1990年研究生毕业后进入法律事务所从事专职律师工作。
王昊	南京审计大学审计科学研究院副院长、研究员	男	54	2018.4.24	--	--	1986年7月-1999年11月南京大学科技处科员，副主任科员，科技开发部副主任。1999年11月至今南京审计大学科研处副处长、处长，经管实验中心主任，审计信息工程重点实验室主任，审计科学研究院副院长；研究员。
朱艳	上海念桐投资管理有限公司总裁	女	40	2018.4.24	--	--	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。

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
徐景明	纪委书记、监事长	男	57	2018.4.24	金控集团	49.6933	历任肥东县人民银行副股长、股长、副行长、行长，人民银行合肥中心支行合作处副处长，人民银行淮北市中心支行副行长，淮北银监分局局长，安徽银监局政策法规处处长、非银处处长，国元信托副总裁，现任国元信托监事长、纪委书记。
陈浩	监事	男	34	2018.4.24	中海投资	36.6289	2007年7月-2011年7月，中海地产苏州公司财务资金部财务主管、高级财务主管。2011年7月-2012年9月中国海外集团有限公司财务资金部财务经理。2012年9月-2014年7月，中国海外集团有限公司财务资金部高级财务经理。2014年7月至今，中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理。
方志龙	监事	男	56	2020.9.4	职工监事	--	历任安徽省财政厅经济开发处科长，安徽省信托投资公司部门副总经理，安徽国元信托有限责任公司信托业务发展部、信托业务二部副总经理，安徽国元信托有限责任公司信托业务四部总经理兼研究发展部总经理。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
许植	党委副书记、总裁	男	53	2018.4.24	22	硕士	法制史	历任安徽大学教师、安徽省国际信托投资公司、国元信托部门副总经理、总经理，国元信托副总裁、总裁，现任国元信托董事、总裁。
董鸿宾	党委副书记	男	57	2020.8.30	19	硕士	行政管理	历任安庆石油化工总厂团委书记，安徽团省委常委、青工部部长，安徽国元信托投资公司机关党委书记兼国元农业保险股份有限公司筹备组成员，国元农业保险股份有限公司副总裁兼董事会秘书，国元农业保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总裁、办公室主任。
黄庆兵	副总裁	男	54	2018.4.24	24	硕士	投资经济	历任南京大学工程师、直属机关团总支副书记，华泰证券投资银行部业务经理、高级经理、投资银行业务内核委员，中海财务公司助理总经理，中国海外金融投资公司助理总经理，深圳中海投资助理总经理，现任国元信托副总裁。
潘卫权	副总裁	男	51	2020.9.7	26	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司咨询部副经理，安徽国元信托投资公司上海安申投资管理公司投资部经理、副总经理，安徽国元信托投资公司兴元投资管理公司总经理、董事长，安徽国元信托投资公司总裁助理，安徽国元投资有限责任公司总裁、副总裁，安徽国元融资租赁公司董事长，现任国元信托副总裁。
朱先平	总会计师	男	54	2018.4.24	23	本科	工业管理	历任巢湖东风矿副科长、科长、副矿长；安徽省国际信托投资公司部门副经理、国元信托稽核部经理、计划财务部总经理、董事会秘书，现任国元信托总会计师。
虞焰智	副总裁	男	56	2021.4.27	23	本科	系统工程	历任合肥炮兵学院教员、安徽省国际信托投资公司电脑中心副主任、国元证券网上经纪业务部副总经理、国元信托信息技术部总经理、办公室主任、人力资源部总经理，现任国元信托董事会秘书。
程碧波	副总裁	女	54	2018.4.24	23	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司投资咨询公司副总经理、证券研究部总经理；国元信托信托业务二部总经理，国元信托总裁助理，现任国元信托副总裁。
陈康	副总裁	男	50	2018.4.24	29	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。
徐安	董事会秘书	女	45	2021.4.27	24	本科	金融学	历任安徽国元信托有限责任公司业务经理、高级业务经理、信托业务二部副总经理、创新业务部总经理、风险管理部总经理

3.5 公司员工

表 3.5

项 目		2020年度人数	2020年度比例	2019年度人数	2019年度比例
年龄分布	25岁以下	0	0	0	0
	25--29	27	15.98%	27	15.98%
	30--39	66	39.05%	64	37.87%
	40岁以上	76	44.97%	78	46.15%
学历分布	博士	1	0.59%	1	0.59%
	硕士	79	46.75%	74	43.79%
	本科	73	43.2%	73	43.19%
	专科	16	9.46%	21	12.43%
	其他	0	0	0	0
岗位分布	董事、监事及高管人员	11	6.51%	9	5.33%
	自营业务人员	8	4.73%	8	4.73%
	信托业务人员	86	50.89%	87	51.48%
	其他人员	64	37.87%	65	38.46%

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，深入贯彻落实监管各项决策部署，围绕提升公司核心竞争力，在防范化解金融风险的基础上，加快推进业务转型，不断提高资产主动管理能力，推动信托回归本源，服务实体经济和地方建设发展，实现公司持续稳定健康发展。

公司的战略规划：

中期目标：“十四五”期间，发挥党委领导作用，深化公司机制体制改革，加大业务转型与创新，不断优化经营发展模式，保持优良资产质量和品牌形象，达到规范化的经营管理制度、专业化的公司员工队伍和回归信托本源的业务定位，进而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。

长期目标：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，综合实力进入全国一流信托公司行列。

4.2 所经营业务的主要内容

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

自营资产运用与分布表　　单位：人民币万元

资产运用	金额	占比（%）	资产分布	金额	占比（%）
货币资产	2570.38	0.29	基础产业	226900.00	25.74
贷款及应收款	202591.08	22.98	房地产业	46607.12	5.29
交易性金融资产	5124.43	0.58	证券市场	8124.43	0.92
可供出售金融资产	109739.87	12.45	实业	42375.00	4.81
持有至到期投资	20000.00	2.27	金融机构	549037.33	62.29
长期股权投资	423349.10	48.03	其他	11006.87	0.95
其他	118062.08	13.39			
资产总计	881436.94	100.00	资产总计	881436.94	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	186532.23	1.32	基础产业	5372029.33	38.10
贷款	8267637.30	58.63	房地产业	381364.00	2.70
交易性金融资产	14986.78	0.11	证券市场	58433.86	0.41
可供出售金融资产	0.00	0.00	实业	4154772.70	29.47
持有至到期投资	4297176.27	30.48	金融机构	3423104.76	24.28
长期股权投资	823007.71	5.84	其他	710580.25	5.04
其他	510944.62	3.62			
资产总计	14100284.90	100.00	资产总计	14100284.90	100.00

4.3 市场分析

（1）影响本公司业务发展的有利因素

1、2020 年，在党中央的正确领导部署下，我国经济社会发展经受住了新冠疫情带来的巨大冲击，在监管的导向下，信托行业有效应对困难并积极谋求转型，成功抵御住了考验，在管理信托业务规模收缩的情况下，通过提质增效实现了经营收入和信托业务收入的稳定增长，高质量发展动能进一步汇聚。

2、当前，在加速构建新发展格局，促进我国经济社会高质量发展的主题下，信托业将坚持受托人定位，回归信托本源，进一步加快转型创新步伐，不断提升资产的主动管理能力，以迎接发展新机遇。

3、2020 年，公司牢固坚持“依法合规、稳健经营”理念，严格落实监管要求，强化风险防范，提升内控管理，积极推进转型创新，努力提升主动管理能力，稳中求进，保持公司持续稳定健康发展。

（2）影响本公司业务发展的不利因素

在严监管的发展背景下，信托公司积极加快推进转型升级，实现高质量发展是行业可持续发展的必由之路。信托公司应顺应宏观经济金融环境，大力提升主动管理能力，深入探索符合监管导向的新型业务，积极实现持续稳定健康发展。

4.4 内部控制

（1）内部控制环境和内部控制文化

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

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

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

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

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

（2）内部控制措施

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

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

将合规风险类指标纳入经营业绩考核指标中，新修订的公司《绩效考核暂行办法》，合理设置考评指标和权重，提高内控、合规、风险管理类指标分值。将内部控制执行与评价纳入合规类指标，将反映公司风险状况及变动趋势的指标纳入风险指标，将案防工作纳入考核指标。

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

3、不相容岗位职责分离控制：公司业务流程严格按照前、中、后台划分，按照监管要求和公司制度、操作规程、业务指引、风险偏好，前台负责业务受理、初审及具体操作，包括尽职调查、审批后的合同签署、产品发售、后续管理和客户服务等工作；中台贯穿业务决策程序和管理环节，负责项目合法合规性审查、风险控制审查、议事决策、业务综合管理和过程控制，与前台部门共同完成事前防范和事中控制；后台负责财务管理、信息化支持、行政保障、人力资源管理和审计监督，实现内控流程的后端控制。

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

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

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

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

报告期内，公司新增《操作风险管理规定》《家族信托业务管理规定》《员工履职回避实施细则》《新闻发言人制度》《信访管理办法》《工程建设与大宗物资招标采购管理办法》等 15 项制度，修订《固有业务管理办法》《绩效考核暂行办法》《流动性风险管理办法》《资产损失核销管理办法》《征信管理规定》等 23 项制度，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、人力资源等方面，为经营管理工作提供制度保障。

通过上述内控措施，进一步保障公司在严守合规底线的前提下稳健发展。

（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》《信托研究》《法律园地》《合规建设》《信托业务制度及流程》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、完整地披露了 2019 年度报告。通过公司网站、媒体等途径及时向客户公开披露公司经营状况、信托财产管理状况等信息，并根据文件约定向相关利益人提交书面文件，披露相关信息。此外，公司还通过电话、电子邮件、微信平台等途径与投资者进行交流。报告期内，公司内控制度得到有效执行，未发生因违反内控制度对公司财务状况、经营成果产生重大影响的事项。

（4）监督评价与纠正

1、内部审计监督机制

公司内部审计具有独立性，由董事长直接分管。内部专项审计主要包括：内部控制风险管理审计、反洗钱工作审计、征信管理工作审计、金融消费者权益保护工作审计、关联交易情况审计及集合信托项目审计等。内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、专项报告等形式向公司报告。

2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为容诚会计师事务所（特殊普通合伙），由董事会选聘，该会计师事务所执业纪录良好。公司 2020 年度审计报告中审计意见为标准无保留意见。

3、内部控制的评价机制

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

4、内部控制的纠正机制

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

4.5 风险管理

公司一贯坚持“依法合规、稳健经营”的理念，能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险，建立了以董事会、审计与风险管理委员会、高级管理层和风险管理部、合规管理部、稽核审计部为主体的风险管理组织体系，形成了防范、控制、处置和评价的风控机制。

公司重视风险管理，通过制定健全的内部规章制度，建立职责分工合理的组织机构，并结合公司实际情况，将现代风险管理技术与传统风险管理方法相结合，采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理。

报告期内，公司不断完善全面风险管理制度体系，强化制度执行力度，风险管理工作有序开展，保障了公司稳健经营。

（1）信用风险

信用风险主要指交易对手因履约意愿或履约能力发生变化，违约造成不履行义务的可能性，主要表现在：贷款、投资回购、担保、履约承诺等交易过程中，交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合同而使固有财产、信托财产遭受潜在损失的可能性。

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

截至 2020 年末，公司合并资产总额 881436.94 万元，其中信用不良资产期末数为 14947.93 万元，均按公司规定计提了资产减值准备和一般风险准备；信托资产风险率处于行业低水平。

（2）市场风险

市场风险主要指公司开展资产管理业务过程中，投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品时，因股价、市场汇率、利率及其他价格因素变动，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。

公司市场风险应对措施主要包括：一是在风险可控的范围内，探索开展债券、股票等标品信托业务及固有业务。二是严格按照国家产业政策和监管要求进行资金投放。对于主营业务为参与地方建设的国有企业合作业务，公司严格按照监管要求与市场化原则规范开展，评估区域经济发展及交易对手实力，明确风险缓释措施，进行区域限额管理与单笔业务限额管理。对于房地产项目，公司高度关注房地产市场情况、融资方实力及项目区位，规范开展该类业务。三是及时开展市场风险压力测试。根据公司业务实际，聚焦利率风险、标品信托市场风险及房地产价值波动风险等开展压力测试工作，测试结果表明上述因素变动，对公司资产质量及收益影响较小。

截至 2020 年末，公司信托业务中存续的标准化信托产品主要投资于私募债、公募债及权益类打新产品，风险可控。固有业务中，开展自营股票投资业务控制在较小的额度内。固有资金主要用于投资金融股权中高流动性、低风险的金融产品及固定收益型产品。报告期内，公司固有资金和信托资金均未投向产能过剩项目。对于房地产项目，公司高度关注房地产市场情况、融资方实力及项目区位，规范开展该类业务，且规模较小。报告期内，公司上述业务均未出现风险。

（3）流动性风险

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

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

（4）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。同时开展员工行为风险排查，强化员工合规、廉政开展业务。

报告期内，公司未发生因操作风险所造成的损失。

（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。

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

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

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

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

针对信息科技风险，公司高度重视信息系统建设与安全运行，严格遵守相关规定，不断完善信息安全管理制度，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。

报告期内，公司未发生重大信息安全和信息系统故障事件。

（三）声誉风险是指因公司操作失误、违反有关规定、资产质量下降，项目无法按时清算或不能向服务对象提供高质量金融服务等因素，对公司外部市场地位和声誉产生消极和不良影响的风险。

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

（8）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 2020 年末，公司净资产（母公司数据，下同）为 818968.05 万元，净资本为 677922.97 万元，各项业务风险资本之和为 254695.36 万元，净资本 / 各项业务风险资本之和为 266.17%，净资本 / 净资产为 82.78%，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

容诚审字[2021]230Z1293 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）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了国元信托 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督国元信托的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

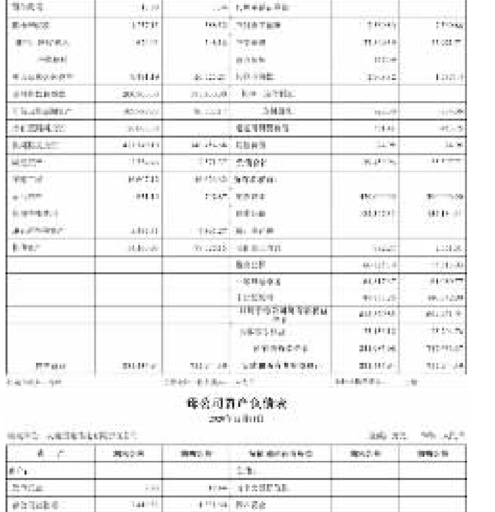
（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

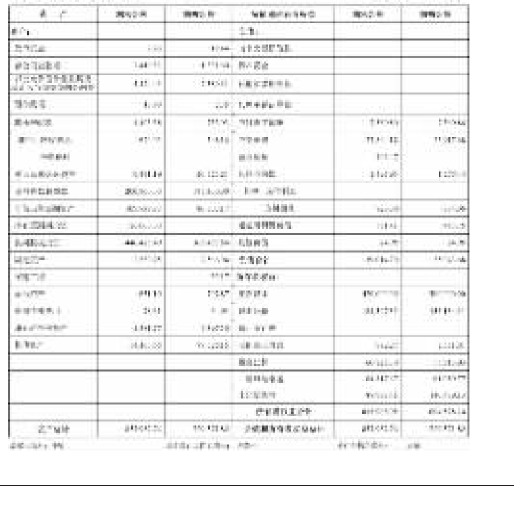
（6）就国元信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

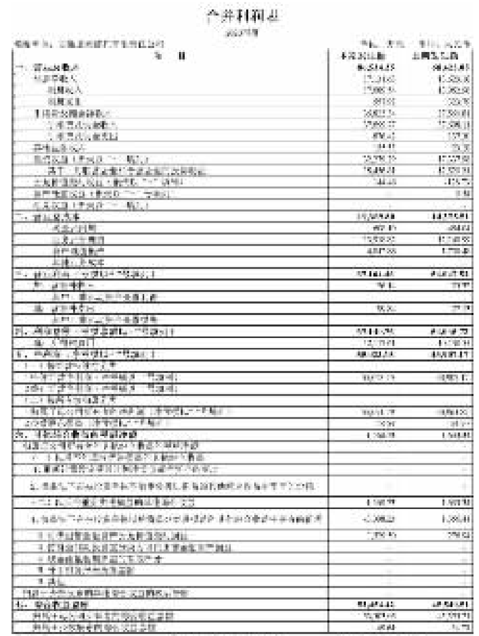
容诚会计师事务所　　　　中国注册会计师：卢 珍
（特殊普通合伙）
中国·北京　　　　中国注册会计师：王 旭
2021年 4 月 27 日

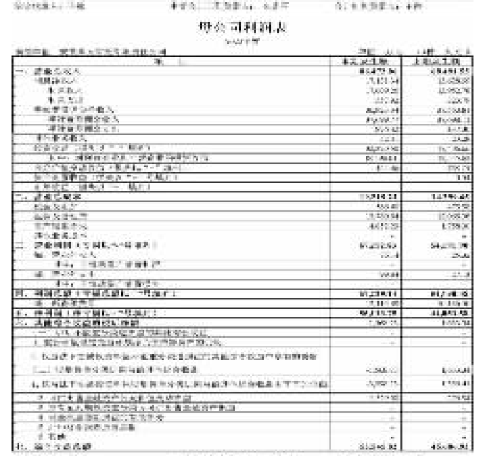
5.1.2 资产负债表



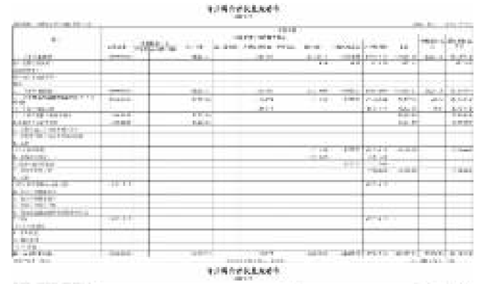


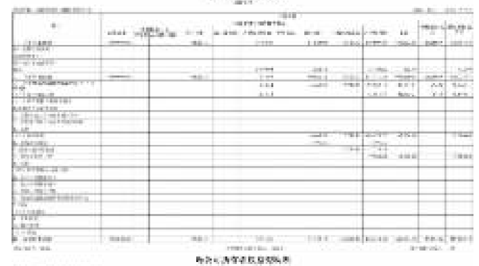
5.1.3 利润表

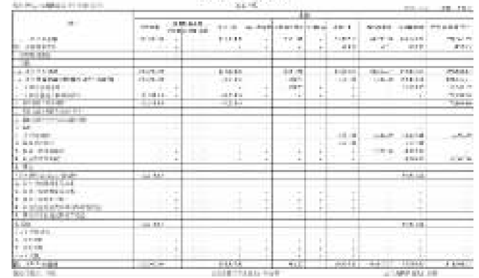




5.1.4 所有者权益变动表







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　2020 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	186532.23	38716.76	交易性金融负债	-	-
拆出资金	-	-	衍生金融负债	-	-
存出保证金	-	-	应付受托人报酬	30.09	-
交易性金融资产	14986.78	50000.00	应付托管费	1.77	-
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	4947.00	-	应交税费	15.82	278.89
其中；买入返售证券	4947.00	-	应付销售服务费	-	-
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	487960.39	440199.20
应收款项	470527.34	442961.38	其他负债		
发放贷款	8267637.30	11708307.34	信托负债合计	487960.39	440478.09
其中：基础产业	2566104.33	5005901.34	信托权益：		
房地产	366383.00	366307.00	实收信托	13354910.77	17146894.95
其他产业	5335149.97	6336099.00	其中：资金信托	10342032.80	13888635.39
可供出售金融资产	-	-	集合	3880052.23	4047689.91
持有至到期投资	4297176.27	3945232.75	单一	6461980.57	9840945.48
长期应收款	-	-	财产信托	3012877.97	3258259.56
长期股权投资	823007.71	1563953.71	资本公积	-	-
其中：基础产业	523927.00	1153723.00	未分配利润	257413.73	208661.74
房地产	-	-	信托权益合计	13612324.50	17355556.69
其他产业	299080.71	410230.71			
投资性房地产					
固定资产					
无形资产					
长期待摊费用					
其它资产	35470.28	46862.84			
其中：融资租赁资产					
信托资产总计	14100284.90	17796034.78	信托负债及信托权益总计	14100284.90	17796034.78

单位负责人：许斌　　财务负责人：朱先平　　会计机构负责人：王敬

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司　2020 年度　单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1.营业收入	1119409.62	1253832.13
1.1 利息收入	735895.05	915396.82
1.2 投资收益	383578.56	338435.31
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	-64.19	0.00
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	0.2	0.00
2.支出	72519.86	111078.47
2.1 营业税金及附加	3950.37	4355.60
2.2 受托人报酬	39500.01	39835.52
2.3 保管费	5232.38	6707.21
2.4 投资管理费	306.74	547.68
2.5 销售服务费	2160.18	727.23
2.6 交易费用	153.86	163.79
2.7 资产减值损失	-	-
2.8 其他费用	21216.33	58741.44
3.信托净利润	1046889.76	1142753.66
4.其他综合收益		
5.综合收益	1046889.76	1142753.66
6. 加：期初未分配信托利润	208661.74	164344.50
7.可供分配的信托利润	1255551.49	1307098.16
8. 减：本期已分配信托利润	998137.76	1098436.42
9.期末未分配信托利润	257413.73	208661.74

单位负责人：许斌　　财务负责人：朱先平　　会计机构负责人：王敬

6.1 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	682166.70	11548.12	2.50	9566.06	5344.99	708628.37	14913.55	1.98
期末数	838392.59	10905.88	14.03	0	14933.9	864246.40	14947.93	1.69

注：不良资产合计 = 次级类 + 可疑类 + 损失类

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

表 6.4.1.2　　单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转销	其他变化	期末数
贷款损失准备	6200.00	3500.00			9700.00
其他资产减值准备	3957.18				5317.86
可供出售金融资产减值准备	3225.00	1235.00			4460.00
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	732.18	107.88			840.06
固定资产减值准备					
其他减值准备					

（下转 77 版）