

# 安徽国元信托有限责任公司

## 2016 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是经中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，由安徽国元控股（集团）有限责任公司发起设立，创立于 2001 年 12 月 20 日。公司注册资本 30 亿元人民币，法定代表人张彦，注册地安徽省合肥市宿州路 20 号。公司具备较为完善的法人治理结构，实现了股东结构的多元化。公司现有股东 7 家，前三大股东分别为安徽国元控股（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。

2016 年，面对复杂多变的外部形势，公司在监管部门和社会各界的关心支持下，牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，开拓创新，锐意进取，严格把控风险，抢抓发展机遇，加快推进转型创新，积极履行社会责任，支持地方经济社会发展。

截至 2016 年末，公司管理信托资产规模 1209.64 亿元，较年初增长 4.73%；公司固有资产 62.41 亿元，较年初增长 7.49%。净资产 59.97 亿元，较年初增长 7.53%。实现各项业务收入 8.77 亿元。利润总额 6.78 亿元；净利润 5.84 亿元。全年清算信托项目 273 个，资金规模 572.64 亿元，为信托受益人实现收益 71.06

亿元。全年募集资金 141.42 亿元支持安徽地方建设，资金占比新增信托资金总规模 16.20%，为地方经济社会发展做出了应有贡献。

2016 年，公司在安徽省政府对全省金融机构支持地方经济发展经营业绩考核中，获评“良好”等级。公司荣获由安徽金融工会颁发的“安徽金融五一劳动奖”。在《证券时报》举办的“第九届中国优秀信托公司评选活动”中，公司荣获“区域影响力信托公司”称号；“永盈 2015 年第一期消费信贷资产支持证券”项目荣获“优秀创新信托计划”奖。在中国资产证券化论坛和清华大学国家金融研究院联合主办的“第二届中国资产证券化论坛年度奖”评选活动中，由公司担任受托机构的“永盈 2015 年第一期消费信贷资产支持证券”被评选为“年度优胜奖”。

## 二、社会责任理念

社会责任管理体系是公司履行相应社会责任，实现健康发展的组织保障和制度安排。国元信托以建立健全社会责任组织结构为基础，持续开展社会责任管理工作，并逐步探索完善具有自身特色的社会责任管理体系。

在业务开展过程中，公司始终坚持经济效益和社会责任的统一，为客户创造收益、重视股东权益保护、打造公司核心竞争力，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信托业务，支持企业发展壮大，服务于地方经济社会发展，为投资者打造安全、稳健、

多样的投资渠道。同时，为员工成长与全面发展创造良好条件；为社区的有序、和谐建设承担维护责任；为环境友好型发展承担维护责任，为构建和谐社会贡献力量。

### 三、积极防控金融风险

多年来，国元信托始终坚持“依法合规、稳健经营”理念，高度重视内控文化的建设培育和执行落实，建立以“合规文化”为核心的企业文化。通过多年的经营，公司形成了依法合规、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。2016年，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、不断加强金融风险防控，建立健全内控与风险管理体系，经营管理取得较好成绩。

#### （一）加强全面风险管理

公司建立了清晰的内部控制目标和原则，建立了以董事会、审计与风险管理委员会、高级管理层和风险及合规管理部为主体的风险管理组织体系，形成了防范、控制和处置风险机制。公司前、中、后台操作独立，运行顺畅，能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险。

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。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，设置专业的风险管理机构，积极采取有效措施进行事前、事中、事后的有效控制与管理，并根据实际需要及时调整对风险管理体系进行调整。

根据有关规定，公司分别设立了固有、信托相互独立的运作部门——负责固有财产的资本运营部和负责信托财产的信托业务部，并由不同的高管人员分管。在财务核算等环节，也做到了固有财产与信托财产的岗位隔离与信息隔离，对每个信托项目设立独立的账套进行核算，并出具独立的财务报告。针对各项业务，公司制定了系统的业务制度与完善的业务标准和操作要求。公司建立了有效的业务决策系统：对于集合项目，各业务部门负责项目的初审，风险及合规管理部、计划财务部分别负责项目复审前合法合规审查与财务审查，公司复审及终审委员会是公司业务常设决策机构，对项目进行评审，作出评审决定。

公司前、中、后台设置合理，有效分离，操作互相独立。各部门负责执行本部门职能范围内的具体风险管理事务。风险及合规管理部作为风险管理职能部门，在公司的风险管理组织架构下具体负责公司风险管理事务，根据公司要求对各部门业务活动和各风险环节、岗位进行合规检查和监督，并向高级管理层报告。稽核审计部负责对公司内部控制情况进行监督和检查，对于检查中所发现的问题，可直接向董事会审计与风险管理委员会报告。

## （二）加强制度建设，为风险防控工作提供制度保障

2016年，公司出台和修订《房地产信托业务管理规定》、《融资平台业务管理规定》、《银信合作业务管理规定》、《信息披露管理办法》、《假期管理暂行规定》、《劳动纪律管理暂行规定》、《费用管理办法》及《2016年信托业务工作指引》、《2016年监督检查工作指引》、《调整集合信托产品投资者预期收益率》等多个制度与工作指引。内控制度的制定实施，进一步保障了公司的合规稳健经营。

## （三）开展专题活动，推进合规文化的执行落实

杜绝非法集资。公司高度重视防范非法集资工作。公司严格按照监管要求与公司《集合信托计划营销管理办法》，不进行公开营销宣传、不委托非金融机构推介，不存在以报刊杂志、广播电视、网络媒体及传单、手机短信等方式发布涉嫌非法集资广告资讯等行为。对于意向投资者，公司审查其是否符合合格投资者条件要求。为进一步规范产品营销行为，坚持合格投资人标准，公司在产品说明书中明确“投资人不得违规汇集他人资金购买信托产品，违规者要承担相应责任和法律后果”。

在客户风险等级划分与可疑交易报送方面，公司严格执行监管要求，按照公司《客户洗钱风险等级划分管理办法》、《可疑交易报告操作规程》等相关制度，及时、真实、准确地录入客户信息、定期进行客户风险等级划分，严格执行大额可疑交易报告制度。

加强反洗钱工作。公司制定《反洗钱管理办法》、《反洗钱内部审计办法》、《客户洗钱风险等级划分管理办法》等多项制度落实反洗钱工作，建立了比较完善的反洗钱制度体系。建立反洗钱工作信息系统，通过信息系统能够实现客户身份信息和交易数据的采集、管理和保存，可以实现客户风险等级的评定，对于高风险客户，系统会作出提示，从而进行持续监测；用系统筛选和提取大额和可疑交易报告，结合人工分析，实现对全部交易的有效管控。在日常工作中，积极开展反洗钱相关政策、法律法规和制度的宣传工作，不断提升员工对反洗钱工作的认识；在公司办公场所放置反洗钱宣传资料，利用宣传专栏、电子滚动屏向公众宣传反洗钱知识等。

做好消费者权益保护工作。近年来，公司精心组织开展“金融知识进万家”宣传服务月活动。通过网点持续宣传、媒体集中宣传和社区现场宣传等多种方式，为普通市民和社区百姓宣传普及金融知识，以提高社会公众对金融行业的认识和防范金融风险的能力。同时，公司认真开展银行业金融机构客户信息泄露风险排查及消费者权益保护自评工作，安徽银监局现场考评结果优良。

开展廉洁从业教育。年初，公司与各部门签订了《廉洁从业工作目标责任书》，明确了各部门廉洁从业责任目标和责任内容，使廉洁从业工作目标明确、任务清晰、责任落实。公司还安排部署中层以上人员和员工分别签署《领导人员廉洁从业承诺书》和

《员工廉洁从业承诺书》，作为责任制的补充，强化了全体员工的廉洁从业意识，公司连续多年保持违法案件零案发率。

定期开展员工行为风险排查。要求公司全体在岗员工对照公司制定的《国元信托员工行为风险隐患排查表》进行排查，签字确认；公司总裁亲自撰写《合规认知及管理计划书》。为构建层层负责，全员参与的合规管理责任体系，有效防范各类合规风险，公司要求全体员工逐层、逐级、逐岗签订《合规责任承诺书》。

#### **四、加快推进业务转型，积极打造核心竞争力**

2016年，公司积极推进业务转型，在资产证券化、ppp、产业投资基金和公益信托等方面都取得较好成绩。

一是继续大力推进资产证券化业务，力争做出规模效益。一方面，继续深化与商业银行的合作。以个人消费贷款、对公企业贷款、住房抵押贷款、中小企业信贷资产等为入池资产，开展资产证券化业务。另一方面，积极开展与汽车金融公司等其他金融机构的合作，以个人汽车抵押贷款为入池资产发行资产支持证券项目，不断丰富合作机构和合作方式，提升合作水平。截至12月末，公司存续资产证券化项目规模达172.78亿元。二是加强与公司股东单位的合作，设立了公司首单类PPP项目，募集信托资金2.5亿元全部运用于政府基础设施建设。三是开展产业投资基金类信托项目，开发规模已超过160亿元，将分期投放，以信托资金的基金化运作实现对基础设施、国有企业和民营经济的支持。四是作为省内第一支公益信托产品，公司发行的“国元爱心

慈善公益信托”在 2016 年的募集规模得到了较快增长。全年募集资金 61.04 万元,有效地撬动和整合公益资源,凝聚社会力量,支持我省教育事业发展、扶贫助困和抗灾救助等。

## 五、支持地方建设和实体经济发展

2016 年,公司积极贯彻国家区域协调发展战略,结合地方资源禀赋和地缘优势,充分发挥信托功能,开发贷款、股权投资、债权投资等多种信托产品,服务地方建设和实体经济。全年,公司募集资金 141.42 亿元支持安徽地方经济社会发展。

### (一) 皖江经济带

面对皖江城市带发展崛起的机遇,公司充分发挥信托金融功能,积极参与皖江城市带承接产业转移建设,支持地方经济快速发展。

2016 年,公司以积极发行信托产品、提升产品设计水平、积极参加区域经济对接会等方式,支持皖江城市带建设。同时,推动业务创新,促进皖江城市带发展。在业务开展过程中,积极储备皖江城市带地区实力较好的中小企业信息,建立 PE 项目信息库,积极利用信托工具横跨资金市场、货币市场和产业市场的特殊功能,在金融策划、资源配置、财务顾问以及企业福利计划等方面为承接产业转移企业提供全程式、全方位的专业化、个性化服务。公司新增支持皖江城市带信托项目 21 个,募集资金 104.88 亿元。项目资金广泛应用于商贸流通、实体经济、水利建设等多领域,项目地区辐射到合肥、芜湖、桐城、马鞍山、安

庆、滁州、宣城等皖江地区，有力地支持了皖江城市带承接产业转移的发展。

## （二）皖北振兴（含大别山革命老区）

2016年，公司继续支持皖北振兴，以金融服务地方发展。积极发行振兴皖北信托计划，扩大募集资金规模和覆盖区域。全年，公司共发行支持皖北建设项目20个，募集资金34.24亿元。截至2016年末，公司存续支持皖北建设项目29个，资金规模49.66亿元。投资方向包括基础设施、工商企业、建筑业、公共设施管理业、医院、教育等多方面，有力地支持了地方基础设施建设、中小企业和关系民生的重要行业发展。如，中信建投-淮南城投信托贷款单一资金信托贷款，募集资金5亿元，期限3年，资金被用于皖北地区建设发展。

## （三）支持合肥市经济转型升级

2016年，公司积极发挥信托灵活高效的功能优势，科学运用信托功能支持合肥市经济转型升级。一是及时发布业务指引，积极响应政策号召，大力发展债权投资、股权投资、贷款等品种信托项目，助力合肥建设；二是依托原有合作，跟踪合肥市多个行政区域以及肥东、肥西和长丰三县的中小微企业，关注企业融资需求，积极提供信托服务支持；三是积极参加各类银企对接会、对开发园区进行不定期走访调研，了解市场资金需求，储备优质项目库，培育潜在合作伙伴；四是与地方银行、省属企业广泛开展合作，积极拓展业务等。

2016年，公司共发行信托项目14个，募集资金85.80亿元支持合肥地区建设发展。截至2016年末，公司存续支持合肥地区建设项目17个，资金规模90.90亿元，信托资金的参与，有力地支持了合肥地方建设。

#### （四）支持地方实体经济

公司坚持在稳健合规的前提下进行业务创新，不断探索新形势下服务实体经济的新方法、新思路。公司注重开发股权投资、债权投资、受益权投资等多种贷款替代性产品；通过发行系列化、基金化的信托产品对实体经济予以重点扶植；实行信贷倾斜政策，对符合政策导向的产业升级、实体经济开辟加快审批、提高效率的“绿色通道”；以多种形式有效建立公司与实体经济企业的信息沟通机制，搭建公司与融资方的交流平台，宣介公司对实体经济项目的金融扶持政策，有效地提升了广大融资方主动了解信托、运用信托工具的意识。截至2016年末，公司存续支持实体发展信托项目101个、资金规模268.22亿元，投资行业包括汽车部件生产、农产品加工、印刷业、玻璃制造、矿业开采和新能源开发等多领域。公司服务实体经济和中小企业的发展成果在省政府金融办、安徽银监局的考核评价中得到肯定。

#### （五）支持地方基础设施建设

作为安徽省地方金融机构，公司积极支持地方建设。经过多年发展，募集较大规模信托资金支持地方基础设施建设，已成为国元信托的传统优势和比较优势。2016年，公司积极发挥传统

优势，深挖业务资源，探索发展新形势下信政合作新方式，为重点在建续建项目提供资金，积极支持地方公路、水利等重大基础设施和城市基础设施建设，促进科技、文化、教育、农业、制造业等产业发展，为地方建设提供了有力的资金基础和良好的金融服务。2016年，公司发行支持地方基础建设项目16个，募集资金规模93亿元。截至2016年末，公司存续支持地方基础设施建设项目36个，资金规模133.44亿元，为地方经济社会发展发挥了重要作用。

## **六、客户服务及受益人权益保护**

### **（一）保护受益人权益**

2016年，公司尽职履行受托人职责，积极保护受益人权益。做好风险提示，签订认购风险说明书。尽职做好项目管理，保障投资人和受益人合法权益。严密防范流动性风险，确保项目到期安全兑付，召开季度兑付工作例会，对季度到期集合项目兑付安排进行报告和预判。同时，公司注重做好投资人和受益人信息保护，防止因信息泄露对客户权益造成的伤害。此外，根据《信托公司信息披露管理办法》，及时做好产品及其他相关信息披露，保护投资人和受益人权益。

### **（二）提升客户服务**

公司高度重视并做好金融消费者权益保护工作。公司财富管理中心为金融消费权益保护的承办部门，明确专门负责人及联络人，明确岗位职责。积极做好风险提示和信息披露、坚持公平交

易、加强安全管理、确保信息安全，切实保障金融消费者的知情权、隐私权、公平交易权和安全权。

公司制定执行《客户投诉处理管理办法》，全面规范公司客户投诉处置工作，维护消费者合法权益不受侵害。公司将金融消费者权益保护纳入业绩考核体系，切实维护金融消费者权益。

公司制定年度金融知识普及宣传计划，经常性开展金融知识普及宣传活动，积极参加人民银行组织的金融知识普及活动，同时，加强员工培训，将金融消费者权益保护纳入培训内容。2016年9月，公司开展“金融知识进万家”宣传服务月活动，以“多一份金融了解，多一份财富保障”为主题，普及金融知识，进行社区宣传。2016年5月，公司组织落实“打击治理电信网络新型违法犯罪”工作，提高广大群众防范电信网络诈骗的意识和能力，防范电信网络新型违法犯罪风险，充分保护投资者合法权益，有效提高内控水平。

## 七、关注社会公益

### （一）公益信托实践

作为地方金融机构，多年来，国元信托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。2014年，经安徽省民政厅和安徽银监局批准，公司发行了“国元爱心慈善公益信托”。作为安徽省首只公益信托产品，该项目运行以来，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

2016 年末，公司通过该项目累计募集资金 137.04 万元，用于支持我省教育事业发展、扶贫助困和抗灾救助等。

未来，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，积极履行社会责任，组织或参与社会公益慈善活动。2016 年，公司累计捐款 108 万元参与支持扶贫共建、抗洪救灾、捐资助学，助力公益慈善事业发展，取得了良好的社会效益。其中，捐款 20 万元帮助金寨县郭店村做好扶贫搬迁工作；向潜山县逆水村捐资 45 万元，用于光伏电站项目建设；向金寨县斑竹园镇沙堰希望小学捐款 15 万元；向寿县涧沟村村民服务中心建设捐赠 2 万元。

2016 年 6 月，安徽境内发生严重洪涝灾害。为帮助受灾群众重建家园、尽早恢复生产生活，公司向铜陵市义安区捐赠抗洪救灾款 20 万元；同时，公司党委号召公司全体党员、员工为灾区群众捐款献爱心，共计募集救灾资金 6 万余元，与受灾群众携手共渡难关。

## 八、建设美丽中国

### （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，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，从严控制办公用纸的使用，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；同时，公司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，践行与环境和谐可持续发展。

## （二）推进绿色金融

2016 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《关于贯彻执行〈绿色信贷指引〉的工作要点》，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。全年，公司未新增一笔落后产能信托项目。截至 2016 年末，公司无存续落后产能信托项目。

## （三）参与环保公益

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。公司全体员工参加了活动。随着近年来活动的持续开展，运动乐趣的

感召力越来越大，参与的员工人数越来越多、热情也越来越高，“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。

## **九、维护员工权益、助力员工发展**

公司坚持民主管理，并从法人治理、内部管理、企业文化等多方面为民主管理提供保障。一是公司严格执行“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，充分听取员工的意见和建议。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，为员工民主参与奠定坚实基础。三是加强员工培训，公司组织多种培训，鼓励青年员工参加创新研发，及时关注行业动态，进行资料收集、业务模式探索和研讨，极大地激发了员工的主人翁意识、工作责任感和创业热情。四是高度重视员工能力提升和职业发展，建立了全方位、多层次的员工能力提升和职业发展路径。针对员工个人专业特长，科学安排其工作岗位，使其学有所用；安排新进员工到业务部门一线，深入接触业务实践，为员工快速成长提供条件；按照公司绩效考核办法和人力资源管理办法，明确员工工作责任和发展路径。五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。及时为员

工缴纳社会保险费用和住房公积金，保障员工的合法权益。同时，建立多元化的福利保障体系，提升员工保障水平。在假期方面，公司严格执行国家法定假日及相关年休假制度，鼓励员工在处理好工作的同时合理休假，保障员工权利。六是注重关爱员工，重视员工健康安全，每年认真组织员工身体健康检查，并按照体检信息统计，科学安排下一年体检项目。

2017 年是实施“十三五”规划的重要一年，也是信托行业转型关键年。国元信托将继续坚持稳中求进的工作总基调，牢固树立和贯彻落实发展理念，加强主动性，积极进取，坚持传统业务不丢、坚持信托本源特色，以“八大业务”的研发开拓为抓手，服务实体经济，强化创新意识，有效管控风险，深化财富管理，努力打造国元特色品牌。一是科学研判，谋划转型，适应新常态，谋求新发展；二是以固有业务、信托业务的双轮驱动发展，优化资产配置，做强传统板块，探索发展新型业务；三是继续深化营销体制改革，构建大营销体系，加强和改进客户关系管理，持续提升客户服务水平；四是严抓风险控制，全面提升内部管理水平；五是继续倡导绿色信托，优先配置资源，为环保企业提供金融服务；六是坚持“以人为本”，加大人才培养和引进力度，打造专业人才队伍；七是进一步拓宽公益视野、拓展公益渠道，挖掘公益活动与业务发展的结合，进一步加大对社会公益事业的支持力度，全面推进公司与经济、社会、环境的持续协调发展。