

# 国元信托 2017 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。

2017 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，坚持“依法合规、稳健经营”理念，严格落实监管要求，围绕业务发展和党的建设两大任务，防风险、提规模、推创新，稳中求进、开拓创新，在实现公司持续稳定发展的同时，积极履行社会责任，支持地方经济社会发展。

截至 2017 年末，公司管理信托资产规模 2634.30 亿元；公司固有资产 73.26 亿元，较年初增长 17.39%。实现各项业务收入 6.93 亿元；利润总额 5.63 亿元；净利润 4.72 亿元。全年累计结清信托项目 141 个，资金规模 715.07 亿元。截至 12 月末，公司存续支持安徽地方建设信托项目 109 个，募集资金 456.24 亿元，

资金运用方向包括基础设施建设、开发园区建设、市政设施建设等，为地方经济社会发展发挥了重要作用。

2017年，在安徽省政府2016年度全省金融机构支持地方发展经营业绩考核中，公司获评“优秀”等级。在《证券时报》举办的第十届中国优秀信托公司评选活动中，公司连续第四年获评“区域影响力”信托公司。

## **二、社会责任理念**

企业社会责任是指企业在创造利润、对股东和员工承担法律责任的同时，还要承担对消费者、社区和环境的责任。国元信托在日常经营过程，时刻谨记社会责任，并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。

公司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。在为客户创造收益、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，支持企业发展壮大，服务地方经济发展，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；为社区的有序、和谐建设和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**

因现代金融与经济的密切联系，金融机构发生风险所带来的

后果往往是巨大的。所以，对于金融机构来说，做好金融风险防控工作不仅是对其自身负责，更是对整个金融业乃至整个经济社会负责。

作为一个负责任的金融企业，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，建立了以“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。2017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

公司以清晰的内部控制为目标和原则，前、中、后台操作独立，运行顺畅，保证了能够及时识别和度量业务运行中的潜在风险。公司还建立了以董事会、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，做到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初审，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为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。合规管理部、风险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，根据公司要求对部门业务活动和风险环节、岗位进行合规检查监督，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，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，开展专题活动，推进合规文化执行落

实

2017年，公司制定并执行了《关键岗位轮岗管理暂行办法》《关键岗位强制休假管理暂行办法》《安徽国元信托有限责任公司可疑交易报告管理办法》《安徽国元信托有限责任公司计算机系统管理办法》《安徽国元信托有限责任公司信息系统管理办法》《安徽国元信托有限责任公司信息系统应急处理预案》等多个制度办法。内控制度的制定实施，进一步保障了公司的合规稳健经营。

“公司治理建设提高年”活动。自2017年8月至2018年6月，围绕公司治理、规范履职行为、强化风险管理等十个方面内容，组织开展“公司治理建设提高年”活动，以自查自纠与监管部门督导相结合的方式，完善公司治理制度建设、明确职责边界、强化执行落实，不断提高公司治理水平。

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”。

加强反洗钱工作。公司成立反洗钱工作领导小组，合规管理

部，负责牵头组织开展公司的各项反洗钱工作。合规管理部设置专人岗位负责公司反洗钱工作，各业务部门均设置反洗钱兼职岗位负责本部门的反洗钱日常工作。公司反洗钱合规负责人为高级管理人员，具有履职的充分权限；其他反洗钱合规管理人员岗位级别分布适当，有中层人员，也有一线员工，覆盖各业务部门和综合部门，能够全面、及时掌握公司的洗钱风险管理状况。全年，反洗钱领导小组多次召开会议，部署与安排公司的反洗钱工作。根据人行要求，公司修订完善《可疑交易报告管理办法》、《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》等反洗钱制度。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。

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。

#### **四、加快推进业务转型，积极提升资产管理能力**

2017年，公司加快推进业务转型，积极为经济社会发展提供更好的金融服务，并在资产证券化、财富管理业务等方面取得了较好成绩。

公司资产证券化业务起步较早，基础资产不断丰富，发行主体不断多元化，公募私募并驾齐驱，实现了规模效应，目前在市

场中已经具有了一定的先发优势和比较优势。2017年，公司继续大力推进资产证券化业务。一是业务合作范围不断拓宽，合作机构已从最初的城商行，逐步拓展至农商行、汽车金融公司和股份制银行。二是基础资产类型不断丰富，从最初的对公贷款类项目，逐渐发展为个人消费贷款、个人住房抵押贷款、个人汽车抵押贷款等。三是业务服务能力不断提升，从原先被动承担通道职责的受托机构逐渐转变成主动辅导发起机构资格申报、产品交易结构设计、项目后期管理等环节的受托机构。2017年，公司共发行资产证券化产品11个，发行规模297.63亿元。截至12月末，公司存续资产证券化项目规模245.59亿元。公司发行的“金陵2016年2期资产支持证券财产权信托”项目被《证券时报》评为“2017年度优秀资产证券化信托计划”，在2017中国资产证券化论坛年会上荣获“年度杰出交易奖”。在中央国债登记结算有限责任公司2017年度中国债券市场优秀成员评选中，公司荣获“优秀发行机构奖”和“优秀ABS发行人”称号。

为加快财富管理业务发展，2017年，公司组建了家族财富管理团队，提供家族客户财富管理金融服务。截至年末，该系列家族信托产品共计发行1.2亿元，在收益分配、投资管理、服务流程等方面具有定制化的特点，实现委托人的个性化需求安排，帮助委托人实现财富保值增值、财富代际传承、风险隔离等财富管理目的。

## 五、支持地方建设、实体经济和小微企业发展

2017年，公司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、小微企业发展。

### （一）支持地方建设

作为安徽本土的省级信托机构，多年来，公司坚持“立足地方、服务地方”，充分发挥信托工具功能，围绕安徽中部崛起、“一带一路”建设和长江经济带发展等机遇，以明确的发展定位、优质的金融服务、坚实的客户基础和丰富的业务资源，积极发挥信托功能，开发贷款、股权投资、债权投资等多种类信托产品，支持地方建设发展。

全年，公司共发行支持安徽省地方建设信托项目68个，募集资金335.62亿元。发行支持“皖江城市带”建设项目49个，募集资金259.38亿元；发行支持“合芜蚌”建设项目36个，募集资金212.24亿元；发行支持“皖北”建设项目17个，募集资金68.72亿元。截至12月末，公司存续支持安徽地方建设信托项目109个，募集资金456.24亿元，资金运用方向包括基础设施建设、开发园区建设、市政设施建设等，为地方经济社会发展发挥了重要作用。

### （二）服务实体经济

巨大的经济体量决定了中国必须始终高度重视发展壮大实体经济，不能走单一发展、脱实向虚的路子，不论经济发展到什么時候，实体经济都是我国经济发展、在国际经济竞争中赢得主



动的根基。公司深刻认识到服务实体经济工作的重要性和紧迫性，积极响应政策号召，落实监管要求，制定年度信托业务工作指引，主动将支持供给侧结构性改革和公司转型创新发展结合起来，支持实体经济发展。

2017年，公司积极做好传统业务的升级改造，提高项目获取能力和风险控制能力，做精做优传统优势项目，适当做大信托业务规模，切实发挥信托功能支持实体经济发展。全年新增支持实体经济信托项目89个，募集资金527.34亿元，投资方向包括制造业、农业、交通运输、金融业、批发零售及服务业等。截至12月末，公司存续支持实体经济信托项目127个，资金规模640.43亿元，投资行业包括汽车业、食品业、生产制造业等多个领域，为实体经济发展发挥了重要作用。

### （三）支持小微企业

小微企业是国民经济和社会发展的基础，现已成为推动中国经济长期持续发展的重要力量。小微企业健康发展对于我国经济克服国际宏观因素影响，保持平稳较快发展、促进就业、保障社会稳定具有重要战略意义。而目前小微企业在获取金融服务方面却存在着较大的困难，这已经成为了制约小微企业发展的一大瓶颈。

2017年，国元信托严格按照国家产业政策和金融政策，制定《公司2017年小微企业金融服务工作计划》，积极开展小微企业金融服务。在业务开展中，公司积极探索具有国元信托特色的服

务小微企业方式方法。一是积极响应政策号召，发挥信托功能优势，持续丰富和创新小微企业金融服务方式，针对不同发展阶段小微企业特点，为其量身定做特色产品，全面提供基础性、综合性金融服务。对于符合国家产业政策、监管要求，经营情况良好的小微企业，公司开辟业务审查“绿色通道”，加快审批周期。二是加快业务的转型创新，积极拓展服务小微企业产品种类。在以贷款、股权投资、债权投资等产品支持小微企业发展的基础上，逐步改造以通道类、信贷类业务为主的业务模式，大力开发主动管理、结构融资、财富管理和事务管理等能够真正体现信托本质的业务。三是充分发挥信托工具的比较优势，拓展工作思路，多渠道做好小微企业优质项目储备工作。

2017年，公司共新增小微企业信托项目4个，募集资金规模5.13亿元，较上年同期增加2.86亿元，增长126%。截至2017年末，公司存续支持小微企业信托项目4个，募集资金规模5.84亿元，资金用于支持公共设施管理、租赁和社会福利事业等发展。

#### （四）服务“三农”和县域经济建设

中国作为一个农业大国，“三农”问题关系到国民素质、经济发展，关系到社会稳定、国家富强、民族复兴。2017年，公司积极响应政策号召，发挥信托的特有功能，通过支持“三农”企业发展、参股农村金融机构和支持县域经济建设等方式，积极提升农村金融服务水平，以实际行动做好普惠金融工作。

一方面，公司积极参股农村金融机构。截至2017年末，公

司共投资 2.82 亿元参股池州九华农村商业银行、淮南通商农村合作银行、凤阳利民村镇银行和安徽天长农村商业银行。公司投资入股四家农村金融机构，并且在其中均为第一大股东，大大增强了被投资银行的资本实力，有利于发挥资金杠杆的撬动作用，促进农村金融机构更好地为地方建设服务。

另一方面，公司积极发挥信托功能支持县域经济发展。全年，公司发行支持县域经济建设信托项目 9 个，募集资金 19.96 亿元。截至 12 月末，公司存续支持县域发展信托项目 12 个，资金规模 19.50 亿元，有效地拓展了信托资金在农业和县域经济中的运用。

## **六、客户服务及受益人权益保护**

### **（一）保护受益人权益**

2017 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，确保项目稳健运行，召开季度项目工作例会，对季度到期集合项目进行报告。同时，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。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。

公司严格执行《客户投诉处理管理办法》，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。

做好消费者权益保护工作。9月，公司开展2017年“金融知识进万家”活动，活动以“正确使用金融服务，依法维护自身权益”为主题，形式多样地宣传信托知识，教育金融消费者如何辨别正规金融产品服务，利用“双录”维护自身权益；宣传正规借贷服务，远离违法违规借贷危害；维护个人信息安全，防范电信网络诈骗。2017年7月1日至9月30日，根据监管要求，公司结合实际分别开展了主题为“个人信息勿泄露，安全意识存心头”、“远离非法集资，拒绝高利诱惑”及“网络诈骗不难防，不贪不给不上当”等宣传服务活动，向社会投资者普及金融知识。公司严格按照要求上线“双录”系统，以规范产品营销、保护买卖双方的合法权益。“双录”内容包括理财产品销售风险及关键信息提示、消费者确认及反馈等。

## **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。2017年，该项目新增规模 240.90 万元，更加高效有力地汇聚社会各界的爱心和力量，为精准扶贫助力。截至 12 月末，公司通过该项目累计募集资金 377.94 万元，用于支持安徽教育事业发展、扶贫助困和抗灾救助等。2017 年，公司参照《慈善法》规定的审批流程成功设立安徽省首单慈善信托产品——“国元慈善信托”，规模 1410 万元，资金用于国元安大奖学金项目和小岗村创新奖励基金项目。

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，组织或积极参与社会公益慈善活动。

自 2011 年起，公司对金寨县沙堰希望小学开展持续帮扶建设，至 2017 年，已进行 6 年，累计捐款 78 万元。公司的持续帮扶，大大提高了该校的办学条件。在公司帮扶下，该校的基础设施建设已基本完成。2017 年，为继续帮扶贫困落后地区教育事业的发展，经公司调研筛选，决定选择金寨县沙河中心小学作为公司新的捐赠对象予以定点帮扶，捐款 10 万元用于该校修建运动

场。此外，公司捐款 20 万元用于金寨县白塔畈镇郭店村乡村道路建设；以公益信托的形式捐赠 160 万元给岳西县田头乡，用于实施公共利益项目。

## 八、建设美丽中国

公司重视生态环境保护，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并积极组织、参与环保公益活动。

### （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，实现与环境的和谐可持续发展。

### （二）推进绿色金融

2017 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。

## 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。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，保障员工权利。

2018 年是改革开放 40 周年，是学习贯彻党的十九大精神的开局之年、实施“十三五”规划承上启下的一年，也是信托行业转型关键年。国元信托将继续深入贯彻落实党的十九大、中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，牢固树立“依法合规、稳健经营”理念，以“顺应监管、防控风险、回归本业、服务实体、深化改革、提质增效”为指导思想，顺应经济形势、监管要求和行业发展趋势，在巩固已有发展成绩的基础上，严守风险底线，加快推进转型创新，服务实体经济，有效管控风险，深化财富管理，履行社会责任，努力打造国元特色品牌。一是严守风险底线，深入开展银行业市场乱象整治工作，坚决打好风险防范化解攻坚战，保障公司持续稳定健康发展；二是以固有业务、信托业务的双轮驱动发展，优化资产配置，稳健开展业务，加快推进业务转型；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；四是继续倡导绿色信托，



优先配置资源,为实体企业提供金融服务;五是坚持“以人为本”,加大人才培养和引进力度,打造专业人才队伍;六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。

2018年4月28日

