

安徽国元信托有限责任公司

2021 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。

2021 年，公司按照新时代党的建设总要求，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历次全会精神，坚持党的集中统一领导，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，强化党建引领，积极推动党建与业务深度融合，继续强化创新转型，集聚各方优势资源，加快传统业务升级改造和新型业务扩量发展。全年，实现各项业务收入 11.88 亿元，同比增长 35%；实现利润总额 7.72 亿元，同比增长 15.05%；净利润 6.47 亿元，同比增长 17.64%；为投资者实现投资收益 84 亿元。

2021 年，公司秉持全面社会责任原则，积极发挥信托功能优势，以支持国家发展战略为宗旨，结合自身发展定位和资源禀赋，完整、准确、全面贯彻新发展理念，持续推动高质量发展，

实现了“十四五”良好开局。公司坚持“依法合规，稳健经营”理念，不断提升合规管理水平，主动防控金融风险；坚定回归信托本源，服务实体经济和地方经济发展；顺应行业发展趋势，继续推进公司转型升级，创新业务规模进一步扩大；持续完善消费者权益保护制度体系建设，推进消费者权益保护工作常态化，切实保护消费者权益；贯彻执行绿色金融政策，全面支持绿色信托发展，助力“双碳”目标；加强员工关怀，建设和谐民主、团结高效的企业文化氛围；落实国有企业责任，大力支持社会公益慈善事业，助力脱贫攻坚、助推乡村振兴；全面推进信托文化建设，加强信托文化顶层设计，开展多样化信托文化建设活动。

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：坚持以可持续发展为核心，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、社会和环境的综合价值。坚持社会责任与公司改革发展相结合，坚持社会责任与公司运营相融合，形成较为完善的社会责任管理体系，不断增强经济、社会、环境综合价值创造能力，持续提高品牌形象和社会认可度。

三、坚持依法合规，防范金融风险

国元信托始终坚持“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。

2021年，公司严格遵守各项法律法规和监管规定，提升内控合规管理水平，推进反洗钱和守法从业，积极培育信托文化，主动防控金融风险，实现了公司安全稳健运营。

（一）完善内控制度建设

为适应监管政策、行业环境以及公司内部机构职责、业务条线的变化，公司按照监管要求和业务发展需要，及时开展制度梳理及评估工作，对制度的内容及执行情况进行评估并得出评估意见和评估结论，查漏补缺，完善制度体系。

公司建立与业务发展相适应的内控制度，为适应公司业务转型发展需要，规范标品信托业务开展，公司制定印发了《标品信托业务管理规定（试行）》。公司结合监管意见和公司实际，制定印发了《洗钱和恐怖融资案件应急处置预案》《洗钱和恐怖融

资风险管理暂行办法》《市场风险应急预案（试行）》《关联自然人认购公司集合信托产品规则》等6项制度，修订《财务管理制度》《稽核审计制度》《全面风险管理办法（试行）》《可疑交易报告管理规定》《洗钱风险评估管理规定》《突发事件应急预案管理办法》等18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、公司治理等方面，为经营管理工作提供制度保障。

（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。推进风险管理信息化建设，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，监测、预防公司可能存在的流动性风险、信用风险、市场风险等。继续提升风险防控的执行力和有效性，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。

（三）严格开展专题活动

1、深入开展“内控合规管理建设年”活动。2021年，为巩固拓展乱象整治成果，强化内控合规管理建设，厚植稳健审慎经营文化，根据监管要求，结合公司实际，公司制定了《“内控合规管理建设年”活动工作方案》，成立了“内控合规管理建设年”活动工作领导小组，按照工作方案的要求和责任分工，对内控合规治理架构、制度流程系统、重点风险领域、重要岗位关键人员、问责标准和流程、内控评价监督、消费者保护、合规文化建设等方面开展自查自纠，进一步强化了合规风控意识，并以此为契机进一步改善公司治理，完善内控机制和流程，不断增强内部控制

的充分性和有效性，切实提升内控合规管理水平。

2、高度重视洗钱风险防范工作。2021年，公司进一步贯彻落实反洗钱相关法律法规，严格按照反洗钱有关工作要求，切实履行金融机构反洗钱工作义务，从制度建设、人员配备、技术保障和培训教育等方面，有序开展各项反洗钱管理工作。主要包括：**一是**完善反洗钱完善内部控制体系，制定完善《洗钱和恐怖融资风险管理暂行办法》《洗钱和恐怖融资案件应急处置预案》《洗钱风险评估管理规定》等一系列制度，为反洗钱工作奠定制度基础。**二是**建立健全“三会一层”治理体系，成立反洗钱工作领导小组，指导各项反洗钱工作。根据公司实际情况，开展包括洗钱风险管理工作在内的各项反洗钱工作，并设立反洗钱工作专职人员，明确专人负责大额和可疑交易报告工作；定期对公司反洗钱工作进行审计和评估，提出整改意见，督促工作落实。**三是**持续推进反洗钱系统建设工作，实现对客户身份信息和交易数据的采集、管理和保存，对客户进行风险等级评定，对客户身份证明到期预先提示，对高风险客户进行提示并持续监测以及黑名单管理等反洗钱工作需求，进一步提升公司的客户管理水平。**四是**加大反洗钱宣传和培训力度。开展2021年度反洗钱宣传活动，以“依法打击洗钱犯罪 营造良好金融环境”为主题，通过多种形式开展宣传活动，向全体员工和社会公众普及反洗钱知识，提升从业人员反洗钱工作意识和履职水平，引导客户和社会公众支持配合反洗钱工作，远离洗钱违法犯罪风险。将反洗钱业务培训纳入年度培

训计划，并结合今年疫情防控形势，通过线上、线下相结合的方式，开展了多次反洗钱培训活动。**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。

3、扎实做好案件风险防控工作。2021年，公司认真贯彻落实安徽银保监局“2021年全省银行业保险业案件防控暨安全保卫工作视频会议”精神，按照监管部门案件防控工作要求，认真落实案件防控工作部署，扎实做好案件风险防控各项工作，健全和完善案件风险管理体系，分解落实案防工作责任，全面提升内控能力和案防管理水平，坚决遏制案件风险发生。

4、持续深入开展“扫黑除恶”专项工作。根据监管要求，公司全面持续开展了扫黑除恶专项斗争相关工作。2021年，扫黑除恶专项斗争进入常态化阶段，公司始终坚持组织各部门对本部门员工、业务、客户等进行涉黑涉恶线索排查，继续加强扫黑除恶思想舆论工作。公司将扫黑除恶专项斗争与非法集资风险排查、日常监督、合规管理、反洗钱、信访举报等有机结合，形成常态化工作机制，确保将扫黑除恶专项斗争工作落到实处。

5、定期开展员工行为风险排查。开展员工行为排查有利于公司及时发现风险苗头，持续增强员工的合规风险意识。2021年，公司按照要求对包括高级管理层、部门中层及普通员工在内的所有员工开展了员工行为专项排查，排查要点包括：是否存在违反廉洁自律相关规定、是否存在“八项禁止性”行为、是否存在行

为风险隐患事项、是否存在违规销售信托产品或未按公司业务流程违规操作行为、是否存在赌博、借放高利贷等行为、是否存在违反员工行为守则及其细则的行为、是否存在其他异常行为等，切实防范了潜在风险。

四、支持地方建设，服务实体经济

2021年，公司坚守国有金融机构初心使命，积极响应国家重大战略及相关重要政策，围绕服务长三角一体化发展和省委省政府“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。截至年末，公司存续支持安徽地方建设信托项目规模305.29亿元，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。

公司根据国家及地方产业政策导向，不断加大力度支持战略性新兴产业发展，全年新增与地方新兴产业合作项目规模超过11亿元，拉动政策资源、创新资源和产业资源的有效整合，支持安徽战略性新兴产业、先进制造业和高新技术企业发展。

（二）支持实体经济发展

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。2021

年，公司新增支持中小微企业信托项目 113 个，募集资 304.08 亿元。截至年末，公司存续支持中小微企业信托项目 248 个，募集资金 624.36 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。2021 年，公司新增支持长三角一体化发展的信托规模 349.95 亿元。

五、加快转型升级，业务提质增效

2021 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，较好地实现了创新更有力、业务再升级、效益再提升。

（一）完善创新业务配套制度

公司加大研发创新投入，不断完善创新配套制度，积极搭建创新交流平台，打造良好创新氛围，创新业务细分品类和体量规模迅速扩大。为进一步推动公司研发创新工作深入开展，有效规范创新项目方案审查工作，提高创新项目立项及运作效率，细化

创新项目方案审查标准，公司发布了一系列规范制度，对有关创新方案论证、创新业务方向、流程优化、跟踪落实、创新认定、风险管理等方面进行完善，切实推动公司业务按照监管政策导向转型升级。

2021年，公司新增及存续创新项目共36个，资产类型涵盖公开市场发行交易的资产支持证券和票据、银行中期票据、可转债、国债、企业债等多种金融产品，投资领域和范围进一步丰富。

（二）标品信托加快扩量发展

2021年，公司标品信托加快扩量发展，在产品交易结构、投资领域和范围持续创新，投资范围从交易所市场进一步拓展至银行间债券市场，开发了每周、月度、季度、半年和年度开放债券组合投资产品，公司固定收益类标品信托产品线更加丰富，更好地满足了不同投资者的差异化偏好与需求。同时，公司FOF/TOF类标品信托正在研发推进，将为投资者提供更加多元化的资产配置选择。截至2021年末，公司存续标品信托规模近43亿元，较年初增长6.3倍；全年新增标品信托规模37亿元，新增标品规模占比新增主动管理类信托规模的23%，较年初提高了21个百分点。

（三）资产证券化等已有创新产品发展优势持续巩固

全年新增资产证券化项目规模278亿元，实现了从信贷资产证券化信托到企业资产证券化信托的全面发展，新增规模继续保持信托行业前10名。截至年末，存续资产证券化项目规模

288 亿元。在新产品拓展方面，年内先后发行全国首单公募绿色公交客票收费权资产支持票据和公司首单基础资产为融资租赁债权的 ABN 项目，业务领域进一步拓展。目前，公司存续 ABN 项目 3 个，规模 14.1 亿元。此外，积极发展绿色信托，存续规模 20 亿元；大力发展家族信托，全年新增家族信托规模 1.97 亿元，存续规模 5.4 亿元；加强慈善信托探索，在扶老和助学领域积极贡献公益力量，全年新增慈善信托项目 2 个、金额 1440 万元，2021 年末存续慈善（公益）信托业务为 3 单，规模 1984.7 万元。目前，公司正在积极研究开展涉众性资金管理信托、养老信托等服务信托业务，加快拓展新的增长点。

六、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，不断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始终坚持以客户为中心，遵从公平交易原则，依法维护消费者的合法权益，不断提升金融服务质量。

（一）扎实推进消费者权益保护工作

公司高度重视消费者权益保护工作，以健全制度、优化流程、强化管理为抓手，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。

2021 年，公司对现有流程及规定进行了梳理，对《安徽国元信托有限责任公司消费者权益保护管理办法》进行了修订，增

加了产品和服务审查流程，并在信托相关文件中增加了消费者权益保护相关内容，进一步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。

（二）积极履行投资者适当性管理义务

公司严格落实监管要求和展业规范，完善投资者风险测评工作，规范投资者适当性管理。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。

（三）多渠道开展金融知识宣传教育

2021年，公司在严格落实疫情防控要求的基础上，通过“线上+线下”的方式开展了各类宣教活动，积极向公众宣传相关金融知识，提示防范各类金融风险。

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2021年金融消费者教育与金融知识普及工作方案》。公司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。

七、秉承环保理念，发展绿色信托

公司积极贯彻落实习近平生态文明思想，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，扎实推进生态文明建设，不断优化公司治理，拓展绿色信托与碳信托研究，充分发挥金融支持绿色发展的主观能动性。

（一）深耕绿色产业研究，强化信托赋能

公司持续创新绿色信托产品与服务，不断加大对绿色产业的支持力度，助力实现我国碳达峰、碳中和目标，探索将 ESG 理念与业务实践相结合。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，继续优化产品投向结构。

2021 年，公司发行全国首单公募绿色公交客票收费权资产支持票据，该项目由公司担任发行载体管理机构，在发起机构及多家中介机构的支持下，实现了以特定期间的公交客票收费收益权作为基础资产的绿色资产支持票据创新。此外，公司积极发展绿色信托，产品规模进一步扩大，截至年末，公司存续绿色信托产品规模 20 亿元。

（二）制定与完善绿色信托标准

公司高度重视绿色信托业务的规范化工作，制定绿色金融规范标准，确保公司业务开展符合国家战略导向。

2021 年，为落实《银行业金融机构绿色金融评价方案》，提升公司绿色金融绩效和绿色金融评价，公司发布《关于在尽职调查和合规审查环节完善绿色金融政策的通知》《关于在尽职调查、

风险审查及投后管理等环节完善绿色金融政策的通知》等文件，建立了从项目尽职调查、公司评审到后续管理全流程的绿色金融规范化评价标准。

（三）主动节能减排，打造低碳企业

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，不断完善办公环境管理政策，不断提高员工的环保意识，有效推动节能降耗工作的开展，支持和促进生态环境保护，实现与环境的和谐可持续发展。

八、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。

九、发展慈善信托，助力共同富裕

2021年，我国开启了全面建设社会主义现代化国家新征程，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。作为省属国有控股金融机构，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2月，公司设立“国元信托·2021安大筑梦慈善信托”，捐赠资金通过安徽大学教育基金会进行助学捐赠；2021年3月，公司设立“国元信托·2021美好小岗慈善信托”，捐赠资金投向小岗村的扶老捐赠。

2021年度，公司新增慈善信托规模1440万元，新增规模位居行业第9。截至年末，公司累计设立慈善信托产品3支，累计规模2850万元，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）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。2021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、消费扶贫等活动，并通过安徽省红十字会向安徽省中小学及少年儿童捐赠学习用品。

十、强化信托文化意识，推进信托文化建设

公司将信托文化建设与公司发展战略、经营管理、品牌塑造相结合，加强信托文化顶层设计，开展多种形式的信托文化建设活动，为实现持续健康发展提供保障。

一是围绕受托人中心地位建设良好信托文化。坚守受托人根本定位，坚决回归信托本源，坚持信托法律关系，做精做细信托主业，在实现公司高质量发展的同时，为经济社会发展贡献国元力量。二是落实信托文化建设“信托普及年”相关工作。推动公司全体员工系统、全面了解信托文化内涵特征和信托文化建设的主要内容，积极落实信托文化建设的各项工作措施，促使信托文化入心入脑，营造浓厚的信托文化建设氛围。三是持续加强信托文化的人财物保障。保障公司信托文化建设的人员投入；安排专项经费用于信托文化建设各项具体工作的推动和落实；为信托文化建设提供必要的物质支持和技术保障，将信托文化建设工作持续推向纵深。四是积极推进信托文化宣传。通过官网、微信公众号、国元APP加强信托投资者教育，普及信托知识。扎实

开展“投资者教育月”活动，向信托投资者和社会公众宣讲信托文化，普及信托知识。

2022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。