

安徽国元信托有限责任公司

2023 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”）是经原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。

2023 年，国元信托坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，按照省委省政府部署要求，以落实金融监管各项部署要求、实施信托业务分类新规为导向，持续深化改革创新，践行国企职责使命，统筹做好“五篇大文章”，在实现自身高质量发展的同时，积极服务国家战略、实体经济和区域经济高质量发展。全年，实现各项业务收入 11.75 亿元；实现利润总额 9.24 亿元、净利润 7.53 亿元，分别同比增长 7.2%、5.6%。

2023 年，公司秉持全面社会责任原则，坚持新发展理念，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。全面落实党建要求、深入贯彻党建引领；持续加强合规经营，提升内控管理水平；有效服务实体经济，大力支持地方建设；推进

业务转型创新，提高金融服务能力；提升财富管理水平和保护金融消费者权益；践行绿色经营理念，丰富绿色信托供给；加强人才队伍建设，不断提升人本价值；大力发展慈善信托，助力实现共同富裕。

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：**坚持新发展理念**，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、社会和环境的综合价值；**坚持品牌强企战略**，积极落实公司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，提升品牌声誉，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，消除各类安全隐患，促进经济社会和谐发展。

三、全面落实党建要求，深入贯彻党建引领

公司全面落实新时代党的建设总要求，严格执行党建工作责任制，大力实施领航工程、引擎工程、优才工程、堡垒工程、清风工程等“五项工程”，坚定政治立场、强化思想引领、加强队伍建设、推进从严治党，不断增强“四个意识”、坚定“四个自信”、坚决捍卫“两个确立”、做到“两个维护”，以高质量党建引领推动企业高质量发展。

公司党委严格落实“第一议题”和“首要内容”制度，及时深入学习习近平总书记重要讲话指示批示精神等内容，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，牢牢把握“学思想、强党性、重实践、建新功”总要求，努力在以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干方面取得实实在在的成效。高度重视加强意识形态管理，切实维护意识形态安全。充分发挥

党委把方向、管大局、保落实作用，明确党委研究讨论是董事会、经营层决策重大事项的前置程序，严格贯彻省委及省国资委党委等关于重大事项请示报告制度要求，确保上级党委各项要求贯彻落实到位。强化基层党组织建设，深入推进基层党支部标准化规范化建设，充分发挥支部战斗堡垒作用。加强干部队伍建设，着力培养讲政治、懂业务、专业化的高素质人才队伍，为公司发展提供人力资源保障。全面贯彻党要管党、全面从严治党要求，严格落实“一岗双责”，持续推进党风廉政建设和反腐败工作。持续加强公司廉洁文化建设，以作风建设为抓手，持之以恒纠“四风”树新风，持续营造风清气正的良好政治生态，为公司开创高质量发展新局面提供坚强保障。

四、持续加强合规经营，提升内控管理水平

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）完善内控制度

公司秉持“依法合规、稳健经营”发展理念，严格落实监管部门及内控合规管理工作要求，坚持把制度建设摆到重要位置，以公司章程为核心，着力构建党的建设、法人治理、风控合规、职能管理、业务经营“五个类别”的制度体系，持续提高制度质

量，狠抓制度执行，不断提升制度的系统性、科学性和权威性，做到用制度管权、管事、管人。全年，公司共新建制度 25 项，修订制度 23 项，清理废止制度 23 项；目前，公司现行有效制度 240 余项，实现重要经营管理事项制度全覆盖，为规范经营管理提供了有力支撑。

（二）夯实内控管理

公司根据《安徽省省属企业合规管理办法》等要求，修订合规管理相关制度，设立合规管理委员会，进一步明确合规管理领导责任、组织架构、工作机制、重点工作等内容。形成公司党委会、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的合规管理架构。促进合规管理和业务发展深度融合，压实业务部门“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，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。

（三）保障合规运行

系统梳理合规职责清单，做到将合规要求落实到岗、明确到人。制定合规手册，明确操作流程指引。严把合规审查关，确保审查全覆盖。组织开展合规专项检查，以查促改，以改促进，推动合规要求落到实处。按照“合规经营类指标权重明显高于其他类指标”的要求，将依法合规经营情况纳入各部门综合绩效考核，推动合规责任的有效落实。

（四）培育合规文化

公司将信托文化建设持续融入合规体系建设相关领域，将信义、专业、勤勉、合规等价值理念落实到公司各项制度流程中，高度重视合规文化建设，营造全员合规的文化氛围。2023年，公司结合“八五”普法及省国资委“合规管理提升行动”等工作安排，多次组织普法宣传教育活动，积极参与外部法律合规培训和讲座，培育夯实守法合规文化。同时，公司内部开展了多项合规培训讲座，培养锻炼懂业务、懂合规的人才队伍。

五、有效服务实体经济，大力支持地方建设

2023年，公司深入贯彻落实中央金融工作会议精神，切实增强金融的政治性和人民性，围绕实体经济、国家重大战略关键领域、地方经济建设，努力以高质量金融服务助力高质量发展，依托制度功能、服务能力，将金融活水精准配置到实体经济的重点领域和薄弱环节，坚定服务社会发展和地方经济建设。

（一）支持实体经济发展

2023年，公司不断夯实信托本源业务，加快服务模式转型，为实体经济发展，提供多元化的金融服务。全年，公司新增支持实体经济发展信托规模299亿元，存续规模798亿元；新增支持中小微企业发展项目规模577亿元，存续支持中小微企业发展项目规模835亿元。公司不断丰富优化服务举措，切实推动重点项目落地，满足实体经济多样化融资需求。

（二）支持安徽地方经济发展

公司作为我省唯一一家省级信托公司，紧扣安徽“三地一区”战略定位、“七个强省”奋斗目标，统筹扩大内需和深化供给侧结构性改革，统筹新型城镇化和乡村全面振兴，助力建设现代化美好安徽。2023年，公司新增合肥都市圈实体经济发展项目规模48亿元；新增皖北承接产业转移集聚区实体经济发展项目规模45亿元；新增皖江城市带承接产业转移示范区实体经济发展项目规模46亿元；新增皖西大别山革命老区和皖南国际文化旅游示范区实体经济发展项目规模34亿元；新增合芜蚌国家自主创新示范区实体经济发展项目规模16亿元。公司在经营过程中，助力推动安徽经济质的有效提升和量的合理增长。

（三）支持长三角一体化战略发展

公司深入贯彻“一体化”和“高质量”发展理念，充分发挥信托制度优势，深度参与长三角一体化发展等国家战略，引导信托服务向先进制造业、战略性新兴产业等领域倾斜。坚持国企初心使命，持续对接长三角地区各级地方政府和行业主管部门，深入各地经济开发区、各类产业园区，摸准企业需求，探明服务梗阻，推动服务触达。2023年，公司新增支持长三角区域一体化信托项目规模720亿元，存续信托项目规模864亿元。

六、推进业务转型创新，提高金融服务能力

2023年，在信托业务分类新规导向下，公司围绕资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类业务构建全新的业务体

系，探索发展信托本源业务，持续提升受托管理能力，不断创新服务模式，推动业务转型发展。

（一）做强资产管理信托业务

公司充分发挥信用风险管理优势、客户优势等，大力发展固定收益类标品信托，完善了以固定收益类信托为主的资产管理信托业务体系。2023 年公司新增标品信托业务规模 154.14 亿元，同比增长 66.55%；存续标品信托业务规模 128.26 亿元，同比增长 40.85%。标品信托产品体系不断丰富，涵盖了现金管理类、纯债类、固收+等产品，以及 TOF、FOF 等资产配置类产品，构建周开、月开、季开等多元化产品体系。

（二）做大资产服务信托业务

公司加快回归信托本源，积极拓展财富管理服务信托、资产证券化服务信托、行政管理服务信托等信托本源业务。2023 年，公司资产服务信托规模达到 593.47 亿元，业务转型取得阶段性突破。公司成功发行了全国银行间市场首单代理人模式 ABCP 产品——“中建商业保理有限公司 2023 年度中建五局 1 号保供稳链资产支持商业票据”；资产证券化创新产品“永动 2022 年第三期个人消费贷款资产支持证券”获评“最佳资产证券化服务信托产品奖”。

（三）优化固有资金布局

公司积极融入多层次资本市场，创新金融服务方式，以参与有限合伙基金等方式，优选国内头部券商以及产业链龙头地位机

构合作。截至年末，累计投资私募股权基金 2.31 亿元，对应参与设立的基金规模 91 亿元，通过发挥资金撬动作用，有效吸引了社会资金投入新兴产业领域。截至 2023 年末，国有资产规模 110.1 亿元，较年初增长 8.3%。

七、提升财富管理水平，保护金融消费者权益

2023 年，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，主动履行企业社会责任。

（一）完善组织架构，落实消费者权益保护工作主体责任

公司已建立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工作体系。一是董事会下设“信托与消费者权益保护委员会”，二是公司设立“消费者权益保护工作委员会”（以下简称“消保会”），三是消保会下设办公室负责日常工作事务和联络工作。“两会一办”的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、各岗位职责，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

公司制定《安徽国元信托有限责任公司消费者权益保护审查办法》，明确了从产品和服务的设计开发到营销宣传各环节对消费者权益保护的审查要点和审查主体。2023 年，公司对现有流

程及规定进行梳理，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。

（三）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，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。网点设立消费者权益保护宣教专区，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、拒绝非法集资等。2023 年，公司积极参与中国人民银行、国家金融监督管理总局、安徽省银行业协会等单位部署的统一宣传活动，并结合公司业务开展实际，主动开展多项专题宣教活动。同时，公司通过举办全员消费者权益保护培训与重点部门员工专项培训相结合的方式，加强员工金融监管政策学习，以引导员工全面了解并掌握消费者权益保护知识。

八、践行绿色经营理念，丰富绿色信托供给

2023 年，公司深入贯彻落实习近平生态文明思想，认真执行国家金融监督管理总局、省委省政府关于碳达峰碳中和有关部署，积极发挥信托制度优势，立足信托本源业务，聚焦“双碳”目标，做好绿色金融大文章，持续推动经济社会向绿色化、低碳化发展。

（一）夯实绿色发展理念

一是认真贯彻落实国家金融监督管理总局《银行业保险业绿色金融指引》工作要求，持续完善绿色金融治理框架，制定《国元信托绿色金融工作方案》。二是强化战略引领推动绿色金融业

务发展。公司对《国元信托“十四五”发展规划》进行中期优化调整，从公司战略高度，引导资金向绿色行业和低碳领域集中，持续提升服务实体经济质效。三是围绕《国元信托绿色金融工作方案》设立工作目标，不断深化与相关企业的交流合作，搭建更多更丰富的信企交流合作平台，宣传信托工具和信托功能，使信托工具成为服务绿色产业的有效金融工具。四是组织员工深入学习绿色金融相关政策文件和行业标准，推进公司提升 ESG 表现，防范 ESG 风险。五是加强信托服务绿色金融发展的宣传，通过公司官网、微信公众号、绿色金融知识进万家等形式，加强绿色金融知识、信息的传播、交流和共享。

（二）加强绿色项目管理

公司及时发布《国元信托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环节完善绿色金融政策的通知》《国元信托绿色金融业务管理暂行办法》，倡导在有效防范风险的前提下，支持各类金融资源向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业投放。一是实行有差别、动态的投融资政策，实施风险敞口管理制度。对列入国家产业政策名录中的鼓励类项目和环保设施建设项目，给予政策倾斜；对环境诚信、环境良好的企业，开辟业务审批绿色通道；对环境警示企业，对其已整改的环境违法行为或者挂牌督办事项整改情况进行严格审查，审慎开展合作。二是在项目审查评估过程中对交易对手环境

政策执行情况评价，对重点领域环境风险加强管理。三是在合同中设立客户加强环境风险管理的声明和保证条款、客户接受监督等承诺条款。四是积极做好存续绿色信托项目管理，及时关注环境影响的跟踪监测与监督管理、资产资金运行情况。五是坚持固有、信托双向驱动，全力助力重点产业绿色、低碳、转型发展，推动绿色项目落地。

九、加强人才队伍建设，不断提升人本价值

公司坚定不移地秉持“以人为本”的价值理念，致力于促进员工与企业的共同成长。为打造一流的职业发展环境，公司实施了多元化的人才培养策略。根据公司的人才战略、发展规划和经营目标，运用内部培养与外部引进，努力拓宽人才选拔的视野和渠道。高度重视员工的权益保护，积极开展工会活动，提升员工幸福感。

（一）促进员工积极成长

公司重点聚焦员工成长，不断完善科学高效的选才用才机制。为员工提供多通道职业发展体系，强化业务技能培训，关注员工心理健康，营造积极向上的工作氛围。致力于建设一支专业性高、凝聚力强的具有创新性的信托人才队伍，强化公司在业务转型期间的人才储备，巩固人才优势，实现员工与公司共同成长。

（二）加强员工教育培训

坚持将人才培养贯穿日常工作各方面、全过程，既注重培育业务发展人才，又注重培育综合管理人才，持续性通过培训、轮

岗、人才申报等方式，畅通人才培养通道、打破人才交流壁垒，以系统育才促进系统成才。以提升员工岗位技能和工作绩效为重点，以促进公司发展为目标，分级分类做好教育培训，全面推进学习型组织建设。

（三）积极维护员工权益

坚持公正、公平、透明的用工政策，为所有员工提供平等的机会。高度重视劳动关系的和谐与稳定，充分尊重员工的合法权益。积极与员工沟通，倾听员工的意见和建议。为员工提供安全、健康的工作环境，营造积极向上的工作氛围。

十、大力发展慈善信托，助力实现共同富裕

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）推动慈善信托业务创新发展

2023 年公司积极探索多样化慈善信托模式支持社会公益事业发展，先后设立“元善 1 号慈善信托”“2023 安徽金融乡村振兴教育慈善信托”“国元信托朝夕美好慈善信托”“国元信托康乃馨慈善信托”等多笔慈善信托项目，新增规模 2761.3 万元。为更好统筹金融资源、社会资源，公司结合信托行业特点，创新服务方式，把养老金融与慈善公益信托相结合。2023 年 7 月，“国元信托朝夕美好慈善信托”成立，重点关注“一老一小”人群，创新利用资金及物资进行捐赠，集聚金融资源投入社会公益事业。

“元善 1 号慈善信托”为公司首单采用双受托人模式，项目由公司和南京慈善总会共同担任受托人，进一步丰富公司慈善信托业务模式并提升服务效能。

（二）积极主动开展公益扶贫活动

公司在实现自身持续稳定健康发展的同时，践行国有企业责任担当，积极参与社会公益，深入开展扶贫活动。2023 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，积极开展“援疆”“援藏”消费扶贫、“消费帮扶金秋行动”等公益扶贫活动。