



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2022 年度报告摘要

二〇二三年四月

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 本公司独立董事王昊、朱艳、唐民松声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所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 本公司董事长许植、总裁于强、主管会计工作负责人朱先平，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：许植

(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、证券时报

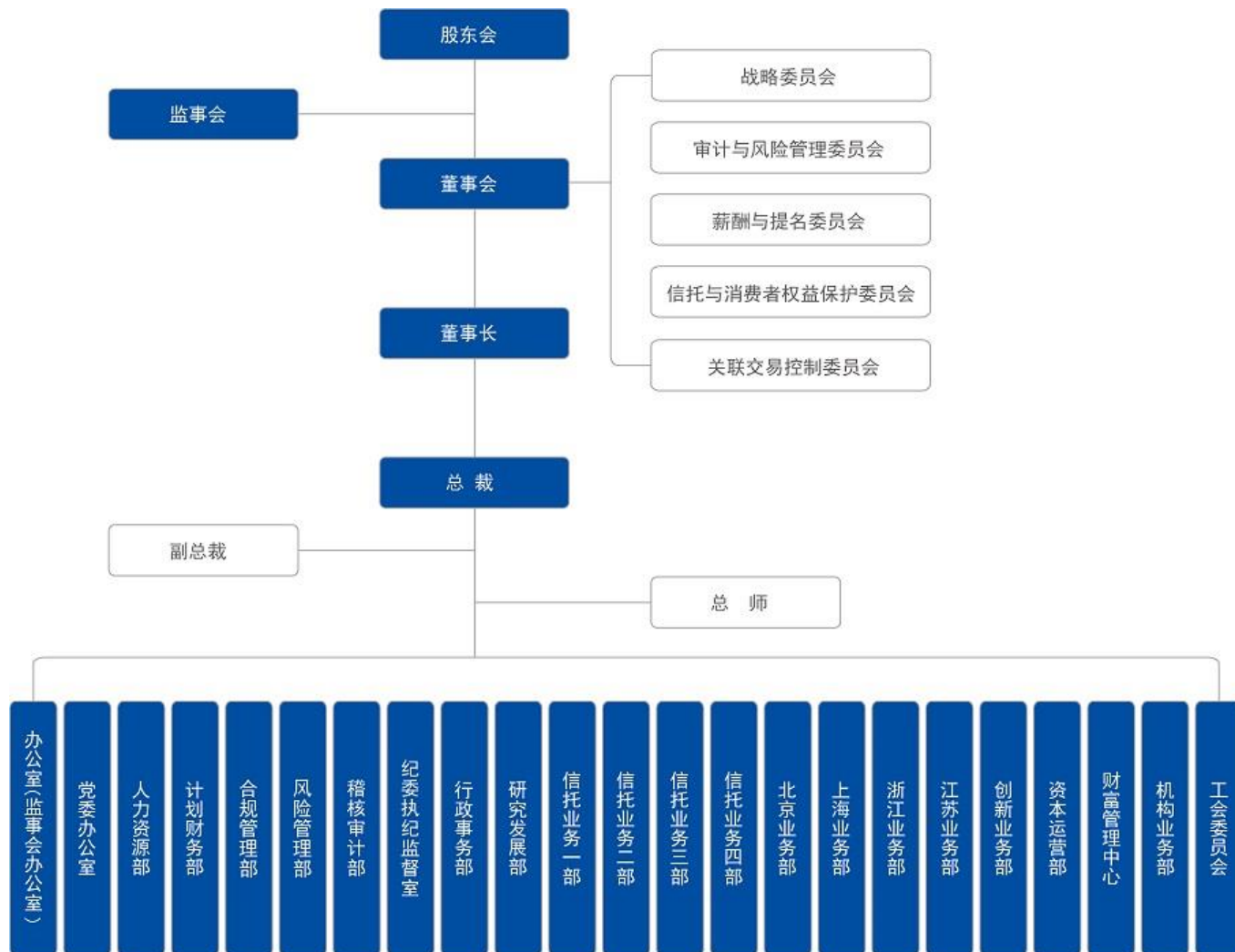
(6) 公司年度报告备置地点：安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号
17 层及公司网站

(7) 公司聘请的会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所

住所：安徽省合肥市濉溪路 278 号财富广场首座 1508 室

(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、中建资本控股有限公司、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 3.1-1

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	黄林沐	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股权,资本运营,资产管理,收购兼并,资产重组,投资咨询。2022年末资产总额1657.29亿元,负债者1138.71亿元,所有者权益518.58亿元,净利润27.61亿元。
中建资本控股有限公司	36.6289	谢松	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)。2022年末资产总额135.25亿元,负债44.58亿元,所有者权益90.67亿元,净利润3.47亿元。
安徽皖投资产管理有限公司	8.1649	王楠	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。2022年末资产总额12.16亿元,负债124.87万元,所有者权益12.15亿元,净利润2638.68万元。
安徽国控资本有限公司	4.5869	黄海波	227285.80	安徽省合肥市包河区包河大道699号高速中央广场A座17楼	股权投资,产业及项目投资,资产管理,财务顾问,投资咨询。2022年末资产总额68.00亿元,负债31.38亿元,所有者权益36.62亿元,净利润1.29亿元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.6251	吴福胜	215924.9374	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

国元信托 2022 年度报告摘要

					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、化工产品生产与销售; 自营和代理各类商品和技术的进出口业务。2022 年末资产总额 132.45 亿元, 负债 54.58 亿元, 所有者权益 77.88 亿元, 净利润 13.60 亿元。
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	孟庆立	51272.7632	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。2022 年末资产总额 40.48 亿元, 负债 20.00 亿元, 所有者权益 20.49 亿元, 净利润 -0.92 亿元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0567	程晓曦	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。2022 年末资产总额 1.68 亿元, 负债 1.56 亿元, 所有者权益 1147.14 万元, 净利润 -1595.56 万元。
安徽省信用融资担保集团有限公司	0.0567	王召远	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。2022 年末资产总额 336.42 亿元, 负债 89.44 亿元, 所有者权益 246.97 亿元, 净利润 1.08 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

国元信托 2022 年度报告摘要

中建资本控股有限公司	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
许植	董事长	男	55	2021. 4. 27	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，现任国元信托董事长。
逢淑学	副董事长	男	45	2021. 4. 27	中建资本	36. 6289	历任中国建筑工程总公司资金部业务主管、总经理办公室秘书，中信信托有限责任公司信托业务二部高级经理，创新研究部副总经理，创新业务一组负责人，中投安赢基金投资（西安）有限公司副总裁，中信海直融资租赁有限公司董事长，中建资本控股有限公司投资运营部总经理。
朱秀玉	董事	女	49	2021. 4. 27	金控集团	49. 6933	历任安徽省国际信托投资公司国内金融部、稽核部员工；安徽国元控股（集团）有限责任公司稽核部、计划财务部员工、副主任、主管、高级业务经理，计划财务部副经理、经理；战略发展部经理；财务总监。
于强	董事	男	53	2022. 3. 3	金控集团	49. 6933	历任安徽省信托投资公司科员、阜阳证券部副经理、证券机构管理总部副经理、人事处副处长；安徽国元金融控股集团有限责任公司人力资源部副经理；国元证券股份有限公司综合行政部副经理、北京业务总部副经理、总裁助理兼证券信用及市场营销部副经理、私人财富部副经理、副总裁，现任国元信托董事、总裁。
严新华	董事	男	44	2021. 4. 27	中建资本	36. 6289	历任中建七局第二建筑工程有限公司财务主管、财务经理、副总会计师；中建七局豫东公司助理总经理；中建南阳城市建设开发有限公司、中建七局华东公司、二公司总会计师；中建七局财务部副经理；中建商业保理有限公司执行董事、总经理。
孙昂	董事	男	36	2021. 4. 27	中建资本	36. 6289	历任中建一局三公司法律事务部业务主管，中国建筑股份有限公司法律事务部业务主办、法律事务部业务经理，中建资本控股有限公司法务风控部副经理。

备注：因工作调动原因，逢淑学先生已向公司提交书面辞职报告，辞去公司董事、副董事长、董事会战略委员会委员、董事会薪酬与提名委员会委员职务。因累计任职已满六年，王昊先生已向公司提交书面辞职报告，辞去公司独立董事、董事会审计与风险管理委员会主任委员职务。由于王昊先生的辞任导致公司独立董事人数少于法定人数，在新的独立董事就任前，王昊先生将继续履行独立董事职责。

表 3.2-2

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
王昊	南京审计大学审计科学研究院副院长、研究员	男	56	2021.4.7	--	--	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	42	2021.4.27	--	--	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。
唐民松	安徽承义律师事务所律师、创始合伙人	男	59	2021.4.27	--	--	历任安徽省人民检察院书记员、助理检察员，安徽对外经济律师事务所外商投资法律事务中心主任、所副主任，安徽永信律师事务所主任，安徽承义律师事务所律师、创始合伙人、执委会主任。

3.3 监事

表 3.3

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推荐的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
徐景明	监事长	男	59	2021.4.27	--	--	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。
张美玲	外部监事	女	48	2021.4.27	皖维高新	0.6251	历任安徽天禾律师事务所专职律师，安徽世纪天元律师事务所 合伙人、副主任，中煤矿山建设集团总法律顾问，北京大成（合肥）律师事务所高级合伙人。
方志龙	职工监事	男	58	2020.9.4	--	--	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，信托业务四部总

国元信托 2022 年度报告摘要

虞焰智	副总裁	男	58	2021. 4. 27	25	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、董事会秘书，现任国元信托党委委员、副总裁。
陈康	副总裁	男	52	2021. 4. 27	31	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。
刘振锋	副总裁	男	47	2021. 4. 27	26	本科	会计	历任中国建设银行郑州市中牟支行信贷员；中国建设银行郑州市金水支行业务员，事业部经营三部副经理、经理，投资银行部经理、党支部书记；中国建设银行郑州市南阳路支行行长；中建七局投资公司财务副总监、财务总监；中建资本控股有限公司投资运营部副总监，现任国元信托副总裁。
徐安	董事会秘书	女	47	2021. 4. 27	26	硕士	法学	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，现任国元信托董事会秘书。

3.5 公司员工

表 3.5

项 目		2022 年度		2021 年度	
		人数	比例	人数	比例
合计		166	100%	177	100%
平均年龄		40.33		39.85	
年龄分布	25 岁以下	1	0.60%	0	0.00%
	25--29	27	16.27%	32	18.08%
	30--39	63	37.95%	73	41.24%
	40 岁以上	75	45.18%	72	40.68%
学历分布	博士	1	0.60%	1	0.57%

国元信托 2022 年度报告摘要

	硕士	91	54.82%	88	49.72%
	本科	60	36.15%	71	40.11%
	专科	14	8.43%	17	9.60%
	其他	0	0.00%	0	0.00%
岗位分布	董事、监事及高管人员	11	6.62%	11	6.21%
	自营业务人员	8	4.82%	8	4.52%
	信托业务人员	77	46.39%	95	53.67%
	其他人员	70	42.17%	63	35.60%

4. 经营管理

4.1 经营方针、战略规划

公司的经营方针是：继续坚持“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。

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	22539.79	2.22	基础产业	242123.06	23.82
贷款及应收款	213917.06	21.04	房地产业	46611.19	4.58
交易性金融资产	102188.70	10.05	证券市场	121758.56	11.98
债权投资	139402.56	13.71	实业	22710.30	2.23
长期股权投资	452989.22	44.56	金融机构	556955.99	54.79
其他	85536.80	8.42	其他	26415.03	2.60
资产总计	1016574.13	100.00	资产总计	1016574.13	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 (%)
------	----	--------	------	----	--------

国元信托 2022 年度报告摘要

货币资产	61625.11	0.7	基础产业	1967204	22.43
贷款	4413642.59	50.32	房地产业	135121.05	1.54
交易性金融资产	314853.35	3.59	证券市场	842912.59	9.61
可供出售金融资产	0	0	工商企业	2675497.01	30.50
持有至到期投资	3893309.18	44.39	金融机构	2971190.69	33.87
长期股权投资	39601.87	0.45	其他	179423.98	2.05
其他	48317.22	0.55			
资产总计	8771349.32	100.00	资产总计	8771349.32	100.00

4.3 市场分析

(1) 影响本公司业务发展的有利因素

公司在多年经营发展过程中，形成具有自身特色的多种竞争优势。一是资产质量优势，公司管理固有资产质量优良，不良资产率较低，抵御风险能力较强。二是股东背景优势，公司是安徽省唯一一家省级控股信托机构，依托国元金控集团股东优势，发挥集团子公司协同效应，市场影响力与产品知名度不断提升。三是公司管理优势，公司形成分工明确、团结协作的领导班子和管理团队，内部设置了职责明确、分工协作、功能齐备的职能部门，并通过持续审视、不断优化业务流程和管理流程，形成了较完善的流程体系。四是内生式增长优势，公司在外部支持较少的情况下，充分发挥内生式增长动力强的优势，实现经营业绩稳健发展，创新转型稳步推进，资本实力持续增强，为公司高质量发展夯实基础。五是风险控制优势，公司建立了全面风险控制目标、原则和健全的风险管理体系，形成了防范、控制、处置风险机制，树立了内控优先的风险管理理念。六是企业文化优势，公司始

终坚持“依法合规、稳健经营”理念，确立以创新、稳健、合规等信托文化内涵，充分将风险合规意识牢固树立、合规文化深入人心，确立了以人为本的价值观，形成了具有较强凝聚力和竞争力的国元特色文化内涵。

(2) 影响本公司业务发展的不利因素

2022 年“资管新规”正式实施，压降融资类业务和通道业务持续进行。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。按照信托业务分类改革导向和要求，公司的风控能力、投研能力、人才队伍、营销能力、信息技术等都要进一步发展完善。

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构架和风险隔离机制，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,公司制定《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：按照监管要求和公司制度、操作规程、业务指引、风险偏好，实施前、中、后台的岗位划分和职责分离，实现内部控制。

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，公司结合监管意见和公司实际，制定《负债管理办法》《安全生产管理办法》《违规经营投资责任追究实施办法》《信息公开管理办法（试行）》《新闻宣传管理实施细则》等 23 项制度，修订《董事会议事规则》《管理人员和关键岗位员工奖励薪酬延期支付暂行办法》《合规管理办法》《操作风险管理办法》《关联交易管理办法》《担

保业务管理办法》《贷款业务管理办法》《信托产品代理销售暂行规定》等 42 项制度，覆盖公司治理、合规管理、风险管理、信托业务、固有业务、综合管理等诸方面，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》《监管文件》《通报与交流》《政策发布》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、项目管理工作会议汇报会、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、完整地披露了公司年度报告。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，内部审计部门从内部控制、风险管理、固有业务和信托业务、财务报告、净资本管理、关联交易、征信管理、反洗钱管理和金融消费者权益保护等方面开展常规审计、专项审计及经济责任审计。报告期内，专项审计主要包括：流动性风险审计、个案处理审计、合规风险审计、市场风险审计、金融专网网络安全审计、操作风险审计、薪酬与绩效考核审计、关联交易审计、金融消费者权益保护工作审计、征信管理情况审计、反洗钱工作与管理情况审计等，经济责任审计包括两名内设业务部门主要负责人及五位公司外部董事离任审计。内部审计能及时、全面、客观地发现公司内控存在的缺陷与隐患，并以审计报告、专项监督（检查）报告等方式向公司报告。

2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所，该会计师事务所执业纪录良好。公司 2022 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

公司每年成立内控评价工作小组，由内审部门牵头开展内部控制机制建设和执行情况的监督评价工作，出具年度内部控制评价报告，评价结果能客观反映公司的内控水平。

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，为公司高质量发展提供了保障。

（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。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。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。

截至 2022 年末，公司资产总额（母公司）99.34 亿元，其中信用不良资产期末数为 0.76 亿元，均按公司规定计提了资产减值准备和一般风险准备。

（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，

探索开展债券投资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。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 2022 年末，公司信托业务中存续的标准化信托产品主要投资于固定收益类债券，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，公司自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。

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《恢复计划》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；对照《操作风险关键性指标及评估表》，对操作风险进行全面、有针对性、持续的识别、评估和监测。同时开展员工

行为风险排查，强化员工合规、廉洁开展业务。

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。

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。

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，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。

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、管理制度和要求，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。

（6）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 2022 年末，公司净资产（母公司数据）928348.56 万元，净资本 785326.06 万元，各项业务风险资本之和为 191314.12 万元，净资本/各项业务风险资本之和为 410.49%，净资本/净资产为 84.59%，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

天健皖审〔2023〕130 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(以下简称国元信托公司)财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2022 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公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况,以及 2022 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公司,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

国元信托公司管理层(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公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

国元信托公司治理层(以下简称治理层)负责监督国元信托公司的财务报告过程。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能对国元信托公司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公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就国元信托公司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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：乔如林

安徽分所

中国·合肥

中国注册会计师：周杰

中国注册会计师：周蕾

二〇二三年三月三十一日

国元信托 2022 年度报告摘要

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表							
2022年12月31日							
编制单位：安徽国元信托有限责任公司							会合01表
							金额单位：元
项 目	附注号	期末余额	期初余额	项 目	附注号	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
货币资金	1	225,397,855.07	187,342,953.68	短期借款			
结算备付金				拆入资金			
贵金属				交易性金融负债			
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收款项				卖出回购金融资产款			
合同资产				应付职工薪酬	13	43,684,782.45	73,717,160.33
买入返售金融资产	2	267,602,676.00	232,979,329.77	应交税费	14	167,900,396.47	180,290,983.26
持有待售资产				应付款项			
发放贷款和垫款	3	2,106,044,898.08	2,483,394,130.55	合同负债	15	49,494,394.71	53,679,102.39
金融投资：				持有待售负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				预计负债	16	272,120,208.98	160,376,793.31
交易性金融资产	4	1,021,886,973.78	1,378,448,895.83	长期借款			
债权投资	5	1,394,025,635.40	491,108,501.99	应付债券			
可供出售金融资产				其中：优先股			
其他债权投资				永续债			
其他权益工具投资				租赁负债	17	455,066.02	
持有至到期投资				递延所得税负债	11	20,419,696.94	20,711,859.01
长期股权投资	6	4,529,892,165.48	4,426,895,165.05	其他负债	18	98,972,239.68	302,586,910.40
投资性房地产				负债合计		653,046,785.25	791,362,808.70
固定资产	7	20,625,153.00	23,493,446.89	所有者权益：			
在建工程	8	466,111,934.97	466,071,207.14	实收资本	19	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
使用权资产	9	473,433.38		其他权益工具			
无形资产	10	5,709,703.07	5,739,188.02	其中：优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产	11	110,218,685.21	92,998,135.87	资本公积	20	1,843,473,497.19	1,843,473,497.19
其他资产	12	17,752,215.77	11,431,497.69	减：库存股			
				其他综合收益	21	22,972,965.25	64,163,552.07
				盈余公积	22	745,718,510.33	874,348,605.34
				一般风险准备	23	716,263,483.78	680,578,531.28
				未分配利润	24	1,753,380,346.54	1,314,989,810.57
				归属于母公司所有者权益合计		9,281,808,803.09	8,777,553,996.45
				少数股东权益		230,885,740.87	230,985,647.33
				所有者权益合计		9,512,694,543.96	9,008,539,643.78
资产总计		10,165,741,329.21	9,799,902,452.48	负债及所有者权益总计		10,165,741,329.21	9,799,902,452.48
法定代表人：许植			主管会计工作的负责人：朱先平			会计机构负责人：王敬	

国元信托 2022 年度报告摘要

母公司资产负债表							
2022年12月31日							
编制单位：安徽国元信托有限责任公司						会计01表 金额单位：元	
项 目	附注号	期末余额	期初余额	项 目	附注号	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
货币资金		224,283,482.66	186,850,985.37	短期借款			
结算备付金				拆入资金			
贵金属				交易性金融负债			
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收款项				卖出回购金融资产款			
合同资产				应付职工薪酬		43,684,782.45	73,717,160.33
买入返售金融资产		267,602,676.00	232,979,329.77	应交税费		167,843,054.78	180,233,643.40
持有待售资产				应付款项			
发放贷款和垫款		2,106,044,898.08	2,483,394,130.55	合同负债		49,494,394.71	53,679,102.39
金融投资：				持有待售负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				预计负债		272,120,208.98	160,376,793.31
交易性金融资产		1,021,886,973.78	1,378,448,895.83	长期借款			
债权投资		1,394,025,635.40	491,108,501.99	应付债券			
可供出售金融资产				其中：优先股			
其他债权投资				永续债			
其他权益工具投资				租赁负债		455,066.02	
持有至到期投资				递延所得税负债		20,419,696.94	20,711,859.01
长期股权投资	1	4,762,537,165.48	4,659,540,165.05	其他负债		96,553,184.71	300,573,247.88
投资性房地产				负债合计		650,570,388.59	789,291,806.32
固定资产		20,602,687.94	23,462,684.64	所有者权益：			
在建工程				实收资本		4,200,000,000.00	4,200,000,000.00
使用权资产		473,433.38		其他权益工具			
无形资产		5,709,703.07	5,739,188.02	其中：优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产		110,246,185.21	93,076,885.87	资本公积		1,843,473,497.19	1,843,473,497.19
其他资产		20,643,109.82	13,668,138.36	减：库存股			
				其他综合收益		22,972,965.25	64,163,552.07
				盈余公积		745,718,510.33	674,348,605.34
				一般风险准备		716,263,483.78	680,578,531.28
				未分配利润		1,755,057,105.68	1,316,412,913.25
				归属于母公司所有者权益合计		9,283,485,562.23	8,778,977,099.13
				少数股东权益			
				所有者权益合计		9,283,485,562.23	8,778,977,099.13
资产总计		9,934,055,950.82	9,568,268,905.45	负债及所有者权益总计		9,934,055,950.82	9,568,268,905.45
法定代表人：许植		主管会计工作的负责人：朱先平		会计机构负责人：王敬			

国元信托 2022 年度报告摘要

5.1.3 利润表

合并利润表			
2022年度			
编制单位：安徽国元信托有限责任公司			会合02表 金额单位：元
项 目	附注号	本期金额	上期金额
一、营业收入		995,799,173.78	938,718,367.85
利息净收入	1	309,622,819.56	270,619,442.79
利息收入		310,605,221.88	273,008,631.69
利息支出		982,402.32	2,389,188.90
手续费及佣金净收入	2	383,662,117.15	314,627,071.89
手续费及佣金收入		584,072,825.71	561,293,890.21
手续费及佣金支出		200,410,708.56	246,666,818.32
投资收益（损失以“-”号填列）	3	295,554,573.57	296,185,477.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		246,823,133.43	259,556,138.86
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	4	300,888.33	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	2,921,351.70	54,554,161.40
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	6	3,737,423.47	2,732,214.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		133,898,531.99	166,728,190.64
税金及附加	7	7,241,054.77	7,334,712.76
业务及管理费	8	128,212,786.30	154,911,870.50
信用减值损失	9	-1,648,477.89	4,387,089.84
其他资产减值损失			-
其他业务成本	10	93,168.81	94,517.54
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		861,900,641.79	771,990,177.21
加：营业外收入	11	144,992.81	506,887.59
减：营业外支出	12	96,851.68	49,945.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		861,948,782.92	772,447,119.80
减：所得税费用	13	148,603,295.92	125,027,591.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		713,345,487.00	647,419,528.08
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		713,345,487.00	647,419,528.08
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		713,445,393.46	647,995,113.93
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-99,906.46	-575,585.85
六、其他综合收益的税后净额		-41,190,586.82	55,733,077.16
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	14	-41,190,586.82	55,733,077.16
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
2.将重分类进损益的其他综合收益		-41,190,586.82	55,733,077.16
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-41,190,586.82	55,733,077.16
（2）可供出售金融资产公允价值变动			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		672,154,900.18	703,152,605.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		672,254,806.64	703,728,191.09
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-99,906.46	-575,585.85
法定代表人：许植	主管会计工作的负责人：朱先平	会计机构负责人：王敬	

国元信托 2022 年度报告摘要

5.1.4 所有者权益变动表

项目	本年金额										少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,349,605.34	680,579,531.28	1,314,989,810.57	6,777,553,996.45	230,985,647.33	9,009,539,643.79
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,349,605.34	680,579,531.28	1,314,989,810.57	6,777,553,996.45	230,985,647.33	9,009,539,643.79
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)													
(一)综合收益总额							-41,190,586.92	71,369,904.99	35,684,952.50	436,390,535.97	504,254,806.64	-99,906.46	504,154,900.18
(二)所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
(三)利润分配													
1.提取盈余公积								71,369,904.99		-71,369,904.99			-169,000,000.00
2.提取一般风险准备									35,684,952.50	-35,684,952.50			
3.对所有者权益的分配										-169,000,000.00			-169,000,000.00
4.其他													
(四)所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本													
2.盈余公积转增资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他综合收益结转留存收益													
7.其他													
(五)其他													
四、本年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		22,972,965.25	745,719,510.33	716,263,483.78	1,751,380,346.54	9,281,808,803.09	230,885,740.87	9,512,694,543.96

第 10 页 共 73 页

合并所有者权益变动表

项目	上年金额										少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		9,822,748.39	609,253,022.59	649,176,717.92	970,572,551.28	8,199,298,528.44	231,561,233.19	8,419,859,761.62
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		9,822,748.39	609,253,022.59	649,176,717.92	970,572,551.28	8,199,298,528.44	231,561,233.19	8,431,387,038.54
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)													
(一)综合收益总额							55,733,077.16	64,803,628.51	32,401,814.26	424,789,671.16	577,728,191.09	-575,585.65	577,152,605.24
(二)所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
(三)利润分配													
1.提取盈余公积								64,803,628.51		-64,803,628.51			-126,000,000.00
2.提取一般风险准备									32,401,814.26	-32,401,814.26			
3.对所有者权益的分配										-126,000,000.00			-126,000,000.00
4.其他													
(四)所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本													
2.盈余公积转增资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他综合收益结转留存收益													
7.其他													
(六)其他													
四、本年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,349,605.34	680,579,531.28	1,314,989,810.57	6,777,553,996.45	230,985,647.33	9,009,539,643.79

国元信托 2022 年度报告摘要

母公司所有者权益变动表											
2022年度											
单位：人民币元											
项目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,316,412,913.25	9,776,977,099.13
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,316,412,913.25	9,776,977,099.13
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							-41,190,586.82	71,369,904.99	35,684,952.50	438,644,192.43	594,508,463.10
(一)综合收益总额							-41,190,586.82			713,699,049.92	672,508,463.10
(二)所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配								71,369,904.99	35,684,952.50	-275,054,857.49	-168,000,000.00
1.提取盈余公积								71,369,904.99		-71,369,904.99	
2.对所有者的分配										-168,000,000.00	-168,000,000.00
3.其他									35,684,952.50	-35,684,952.50	
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他综合收益结转留存收益											
7.其他											
(五)其他											
四、本年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		22,972,965.25	745,718,510.33	716,263,483.78	1,755,057,105.68	9,283,485,562.23
法定代表人：许维					主管会计工作的负责人：朱先平				会计机构负责人：王敏		

第 12 页 共 73 页

母公司所有者权益变动表

母公司所有者权益变动表											
2022年度											
单位：人民币元											
项目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		9,822,740.38	608,253,022.89	648,176,717.02	879,954,482.73	9,189,680,459.91
加：会计政策变更							-1,392,265.47	1,291,954.24		11,627,688.15	11,527,276.92
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		8,430,474.91	609,544,977.13	648,176,717.02	891,582,170.88	9,201,207,736.83
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							55,733,077.16	64,803,628.51	32,401,814.26	424,830,942.37	577,769,362.30
(一)综合收益总额							55,733,077.16			648,036,285.14	703,769,362.30
(二)所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配								64,803,628.51	32,401,814.26	-223,205,442.77	-126,000,000.00
1.提取盈余公积								64,803,628.51		-64,803,628.51	
2.对所有者的分配										-126,000,000.00	-126,000,000.00
3.其他									32,401,814.26	-32,401,814.26	
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他综合收益结转留存收益											
7.其他											
(五)其他											
四、本年年末余额	4,200,000,000.00				1,843,473,497.19		64,163,552.07	674,348,605.34	680,578,531.28	1,316,412,913.25	9,776,977,099.13
法定代表人：许维					主管会计工作的负责人：朱先平				会计机构负责人：王敏		

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

2022 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	61625.11	99803.12	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	19521.60	199.19
交易性金融资产	314853.35	147500.48	应付托管费	213.87	17.66
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	47718.93	43038.54	应交税费	2002.36	447.97
其中：买入返售证券	47718.93	43038.54	应付销售服务费	1076.56	9.34
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	8865.74	575223.51
应收款项	1.47	404389.83	其他负债	105043.98	
发放贷款	4413642.59	5449016.63	信托负债合计	136724.11	575897.67
其中：基础产业	814333.00	1391736.00	信托权益：		
房地产	135116.00	279768.00	实收信托	8453243.76	9603625.28
其他产业	3464193.59	3777512.63	其中：资金信托	5582964.14	6702241.74
可供出售金融资产	-	-	集合	4346293.53	3421089.60
持有至到期投资	3893309.18	3766673.71	单一	1236670.61	3281152.14
长期应收款	-	-	财产信托	2870279.62	2901383.54
长期股权投资	39601.87	427621.00	资本公积	-	-
其中：基础产业	-	311340.00	未分配利润	181381.44	180995.16
房地产	-	-	信托权益合计	8634625.20	9784620.44
其他产业	39601.87	116281.00			

国元信托 2022 年度报告摘要

投资性房地产					
固定资产					
无形资产					
长期待摊费用					
其它资产	596.82	22474.70			
其中：融资租赁资产					
信托资产总计	8771349.32	10360518.10	信托负债及信托权益总计	8771349.32	10360518.10

单位负责人：许植

主管会计工作负责人：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

2022 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	691529.46	848946.83
1.1 利息收入	681370.54	499476.90
1.2 投资收益	30884	349662.17
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	-20725.14	-192.25
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	0.06	0.01
2. 支出	108482.56	84141.35
2.1 营业税金及附加	2528.67	2982.84
2.2 受托人报酬	68618.56	53695.51
2.3 保管费	2506.67	3611.06
2.4 投资管理费	0	53.47
2.5 销售服务费	12753.65	3256.05
2.6 交易费用	0	173.47
2.7 资产减值损失	673.76	-
2.8 其他费用	21401.25	20368.96

国元信托 2022 年度报告摘要

3. 信托净利润	583046.90	764805.48
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	583046.90	764805.48
6. 加：期初未分配信托利润	180995.15	257413.73
7. 可供分配的信托利润	764042.06	1022219.22
8. 加：产品申购	23885.51	0.00
9. 减：本期已分配信托利润	606546.13	841224.06
10. 期末未分配信托利润	181381.44	180995.15

单位负责人：许植

主管会计工作负责人：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	948842.58	1888.54	150.00	0	10462.89	959455.47	10612.89	1.08
期末数	967697.94	17430.55	0	0	7592.09	992720.58	7592.09	0.75

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

项 目	期初数	本期计提额	本期减少额				期末数
			收回	转回	转销	合计	
贷款损失准备	13,481.82	0.00	1,039.64	574.64	1,660.36	3,274.64	10,207.17
债权投资减值准备	748.34	1,613.58		0.00	0.00	0.00	2,361.92
其他资产-其他应收款坏账准备	592.72	0.00		0.48	0.00	0.48	592.24
其他资产-应收利息坏账准备	171.76	21.23		170.31	0.00	170.31	22.68
其他资产-其他资产减值准备	0.00	-14.59		0.00	0.00	0.00	-14.59
合计	14,994.64	1,620.22	1,039.64	745.43	1,660.36	3,445.43	13,169.43

6.4.1.3 按照投资品种分类，固有股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

表 6.4.1.3

单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	7,664.92	8,104.46	0.2	442,689.52	122,075.31	580,534.41
期末数	7,957.32	8,850.40	0	452,989.22	85,380.97	555,177.91

6.4.1.4 按投资入股金额排序，前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等

表 6.4.1.4

单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
1、国元证券股份有限公司	13.58%	证券经纪、证券买卖	23,534.75
2、金信基金管理有限公司	31.00%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理	117.77
3、安徽国元基金管理有限公司	12.50%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理	1,029.79

6.4.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

表 6.4.1.5

国元信托 2022 年度报告摘要

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
郎溪县思创科技创业园发展有限公司	7.31%	正常
蚌埠市滨河建设投资有限公司	7.16%	正常
和县和盛投资有限公司	6.73%	正常
六安新城园林有限公司	4.82%	正常
蒙城县梦蝶文化旅游开发有限公司	4.82%	正常

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露表外业务的期初、期末数情况

表 6.4.1.6

单位：人民币万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	-	-
代理业务（委托业务）	-	-
其他	-	-
合计	-	-

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	58,407.28	48.77
其中：信托手续费收入	47,023.25	39.26
投资银行业务收入	11,384.03	9.51
利息收入	31,060.52	25.93
其他业务收入	373.74	0.31
投资收益	29,555.46	24.68
其中：股权投资收益	27,650.67	23.09

国元信托 2022 年度报告摘要

证券投资收益	1,542.01	1.29
其他投资收益	362.78	0.30
公允价值变动收益	292.14	0.24
其他收益	30.09	0.03
营业外收入	50.69	0.04
收入合计	119,769.92	100.00

注：①手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。②其他业务收入中包含汇兑收益、租赁收入等。

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	3604852.78	4432149.61
单一	3539179.79	1230203.93
财产权	3216485.53	3108995.77
合计	10360518.10	8771349.31

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.1

单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	412791.77	930430.50
股权投资类	432864.88	-
融资类	1437551.31	2497758.33
事务管理类	544.70	544.70
合计	2901855.74	4114608.10

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.4.2.1.2

单位：人民币万元

国元信托 2022 年度报告摘要

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	-	-
股权投资类	409687.05	39601.87
融资类	2323160.25	832346.57
事务管理类	3613052.44	3305153.65
合计	7458662.36	4656741.21

6.4.2.2 本年度已清算结束信托项目

6.4.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

表 6.4.2.2.1

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率
集合类	98	1966044.35	6.20%
单一类	47	4243389.15	3.87%
财产管理类	10	2341342.76	2.40%

注：加权平均实际年化收益率=（信托项目1 的实际年化收益率×信托项目1 的实收信托+……+信托项目n 的实际年化收益率×信托项目n 的实收信托）/（信托项目1 的实收信托+……+信托项目n 的实收信托）×100%

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.4.2.2.2

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	3	26179.35	0.35%	3.21%
投资类	21	254717.35	1.70%	6.98%
融资类	57	1017839	1.53%	6.97%
事务管理类	-	-	-	-

注：加权平均实际年化收益率=（信托项目1 的实际年化收益率×信托项目1 的实收信托+……+信托项目n 的实际年化收益率×信托项目n 的实收信托）/（信托项目1 的实收信托+……+信托项目n 的实收信托）×100%

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

国元信托 2022 年度报告摘要

表 6.4.2.2.3

单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	-	-	-	-
投资类	27	1386509	0.11%	3.67%
融资类	33	3023038.15	0.15%	4.33%
事务管理类	17	2868672.76	0.04%	2.51%

6.4.2.3 本年度新增的信托项目

表 6.4.2.3

单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额
集合类	157	2950569.60
单一类	8	262649.61
财产管理类	20	2234315.93
新增合计	185	5447535.14
其中：主动管理型	161	3103280.18
被动管理型	24	2344254.96

注：本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目，包含本年度开放式产品金额。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2022 年，公司结合自身资源禀赋优势，围绕监管最新业务分类方向，积极探索业务转型，不断加快转型创新步伐，持续推动业务转型升级。

公司定期组织创新项目申报，开展创新方案审查，持续推动公司创新产品孵化落地。2022 年公司新增标品信托业务规模 93 亿元，同比增长 151%，创新业务体系不断完善，特色产品规模壮大，标品信托包括了开放式债券组合投资、组合投资类 TOF、主动管理类债券组

合投资、投顾模式债券组合投资等，构建了可满足投资者个性化需求的周开、月开、季开等梯度化产品系列。

资产证券化业务发展优势进一步巩固。2022 年新增信贷资产证券化项目规模 215 亿元，存续信贷资产证券化项目规模 277 亿元，公司新增信贷类资产证券化的发行规模和发行个数继续保持行业领先水平，分别位列全国银行间市场信贷资产证券化产品发行机构第 6 位和第 7 位。公司在 2022 年第十五届“诚信托”奖项评选中，发行的“永惠 2021 年第二期微小企业贷款资产支持证券”获评“最佳资产证券化信托产品奖”；在中央国债登记结算有限责任公司发布的 2022 年度中债成员业务发展质量评价中，公司再次获评“优秀 ABS 发行机构”，累计六年获此殊荣。截至 2022 年底，公司存续 ABN 项目 3 个，规模 10.32 亿元。

服务信托是近年来监管部门引导信托公司回归本源、转型发展的重点业务，公司结合自身资源禀赋和实践经验，积极布局服务信托领域。公司担任受托人的“华地 1 号物业收费权管理服务信托”成功设立，为公司首单涉众性资金管理服务信托，是公司在预付资金管理受托服务信托方面的积极探索。2022 年，公司继续大力发展家族信托业务，截至 2022 年末，由公司担任受托人发起设立的“安承”系列家族信托产品共成立 8 单，管理规模 56,498 万元。公司持续加强在慈善（公益）领域探索，不断寻找合适发展机遇，截至 2022 年末，公司存续慈善（公益）信托业务 3 单，规模 1984 万元。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况

公司作为受托人，严格按照《信托法》《信托公司管理办法》《信托公司集合资金信托计划管理办法》及信托文件对受托人义务的规定，积极履行受托职责，在管理信托财产时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务，保护受益人权益。

公司将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产设立信托专户，单独记账，单独核算。

按照信托文件的约定，及时履行定期信托计划的信息披露及报告事项。每个信托计划设立后 5 个工作日内，在公司网站发布成立公告。并按照信托合同的约定，定期发布信托项目管理报告。信托合同终止时，根据信托合同的约定，向受益人支付信托财产及收益。同时，在信托终止后十个工作日内作出处理信托事务的清算报告。

妥善保管处理信托事务的完整记录、原始凭证及有关资料，保存期自本信托终止之日起十五年。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。

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。2022 年，公司对现有消费者权益保护流程及规定进行了梳理，从体制建设、机制运行、操作服务、纠纷化解等方面着手，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。继续认真开展金融消费者教育与金融知识普及工作，通过线上线下多途径开展了广泛的宣传教育活动。公司建立了来电、来函、来访等多种投诉渠道，并予以公布。建立了消费

者投诉处理机制，指定办公室为消费者投诉处理一级受理部门，负责调查核实并及时转相关部门处理消费者投诉事项。2022 年，公司未收到有关投诉。

报告期内，公司管理的信托项目运作正常，全年到期清算信托项目 155 个，资金规模 855.08 亿元，未出现因本公司自身责任而导致信托资产损失情况，信托业务稳健发展。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

表 6.5.1

单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	19	63075	市场公允价

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质，关联交易方的名称、法定代表人，注册地址、注册资本及主营业务等

表 6.5.2

单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
持有公司 49.6933%股权的实际控制人	安徽国元金融控股集团有限责任公司	黄林沐	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号	600000 万元	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，资产重组，投资咨询。
同受母公司控制、公司持有股权 13.21%	国元证券股份有限公司	沈和付	安徽省合肥市梅山路 18 号	436377.7891 万元	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；保险兼业代理业务；证券投资基金托管业务。

国元信托 2022 年度报告摘要

同受母公司控制、公司持有 12.5%股权	安徽国元基金管理有限公司	张明	安徽省合肥高新技术产业开发区创新大道 2800 号合肥创新产业园二期 E1 栋 856 室	10000 万元	受托管理股权投资基金企业的投资业务、资产管理、投资管理。
同受母公司控制	安徽国元创投有限责任公司（因股权结构变化，自 2022 年 8 月 30 日后不再是本公司的关联方）	李向军	安徽省合肥市经济技术开发区翠微路 6 号海恒大厦 316#、318#	50000 万元	创业投资及咨询；为创业企业提供创业管理服务业务；参加设立创业投资企业与创业投资管理顾问；股权管理咨询。
同受母公司控制	安徽国元资本有限责任公司	陈益民	安徽省合肥市望江西路 860 号科技创新服务中心 B 座 12 楼	120000 万元	一般经营项目：资本经营管理，兴办经济实体，物业管理，物业代理，投资咨询服务，房屋租赁。
同受母公司控制	芜湖国元小额贷款有限责任公司	任鹏胜	安徽省芜湖市镜湖区镜街 99 金鼎 2601	10000 万元	发放小额贷款；小企业发展管理；财务咨询。
同受母公司控制	马鞍山国元产融汇通供应链管理有限公司	虞舒捷	马鞍山市雨山区雨山西路 497 号安基大厦 5 楼	9550 万元	供应链管理服务；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；财务咨询；信息技术咨询服务；金属制品销售；金属材料销售；建筑材料销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；贸易经纪（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

国元信托 2022 年度报告摘要

同受母公司控制	马鞍山国元小额贷款股份有限公司	许春雨	马鞍山经济技术开发区太白大道 699 号-1	10000 万元	发放小额贷款。(依法需经批准的项目经相关部门批准后方可经营)
同受母公司控制	安徽国元保险经纪股份有限公司	陈红兵	安徽省合肥市长江中路 168 号	5000 万元	许可经营项目：为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。
同受母公司控制	安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	刘晓蔚	安徽省马鞍山市经济技术开发区红旗南路 2 号（开发区管委会办公楼三层）	6500 万元	以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非融资担保服务；企业管理咨询；信息技术咨询服务；财务咨询；社会经济咨询服务；医院管理；市场营销策划；医学研究和试验发展；医疗设备租赁；机械设备租赁；汽车租赁；非居住房地产租赁；农副产品销售；水产品收购；水产品批发；水产品零售；新鲜蔬菜零售；新鲜水果批发；金属材料销售；金属制品销售；环境保护专用设备销售；建筑材料销售；建筑工程用机械销售；化工产品生产（不含许可类化工产品）；五金产品批发；五金产品零售；家用电器销售；日用百货销售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）
同受母公司控制	合肥国元小额贷款股份有限公司	李峰	安徽省合肥市经济技术开发区松谷路东丽景碧雅二期正泰酒店	15000 万元	发放小额贷款；小企业发展、管理、财务咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
同受母公司控制	安徽国信物业有限责任公司	徐立满	安徽省合肥市梅山路 18 号安徽国际金融	200 万元	物业管理、维修、养护服务；楼宇机电配套设备管理维修、保洁服务；庭园绿化；车辆停放管理；房屋租赁；建筑装饰、安装工程。境内劳务派遣。

国元信托 2022 年度报告摘要

			贸易中心 1-802 室		
同受母公司控制	安徽国元黄山市投资管理有限公司	胡志宏	安徽省黄山市屯溪区滨江中路 59 号	3500 万元	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理咨询；财务咨询；供应链管理服务；润滑油销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；水泥制品销售；建筑材料销售；金属材料销售；木材销售；环境保护专用设备销售；制冷、空调设备销售；建筑工程用机械销售；计算机软硬件及辅助设备零售；五金产品批发；五金产品零售；农副产品销售；水产品批发；畜牧渔业饲料销售；日用百货销售；家具销售；家用电器销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。
同受母公司控制	安徽国元融资租赁有限公司	谢鲲	安徽省铜陵市翠湖五路西段 129 号综合服务楼四楼	50000 万元	融资租赁业务，租赁业务，与主营业务有关的商业保理业务，向国内外购买租赁财产，租赁财产的残值处理及维修，租赁交易咨询和担保。
同受母公司控制	安徽国元铜陵投资管理有限责任公司	徐修德	安徽省铜陵市义安大道北段 1287 号财富广场 A2405 室	3000 万元	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非融资担保服务；企业管理咨询；信息技术咨询服务；财务咨询；社会经济咨询服务；融资咨询服务；住房租赁；非居住房地产租赁；机械设备租赁；小微型客车租赁经营服务；运输设备租赁服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；第一类医疗器械租赁；第二类医疗器械租赁；农副产品销售；日用百货销售；家用电器销售；金属材料销售；建筑材料销售；金属制品销售；电线、电缆经营（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。

国元信托 2022 年度报告摘要

同受母公司控制	国元创新投资有限公司	杨念新	安徽省合肥市包河区包河大道 118 号包河区机关后勤服务中心三楼 310 室	150000 万元	项目投资；股权投资。
同受母公司控制	铜陵国元小额贷款有限责任公司	刘俊	安徽省铜陵市铜井路西段 796-F16 号	16870 万元	许可经营项目:发放小额贷款。一般经营项目:提供中小企业发展、管理、财务咨询服务,票据贴现。
公司施加重大影响	金信基金管理有限公司	殷克胜	深圳市前海深港合作区南山街道兴海大道 3040 号前海世贸金融中心二期 2603	10000 万元	一般经营项目是:,许可经营项目是:基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。
公司直接控制	合肥海臻房地产开发有限公司	张浪	合肥市包河区滨湖区林芝路 278 号烟墩社区服务中心办公 318 室	29404 万元	房地产信息咨询;公司和股东自持物业的经营管理;餐饮服务;楼宇机电配套设备管理及维修;保洁服务;停车场管理。

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有与关联方交易情况: 贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.1

单位: 人民币万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				

国元信托 2022 年度报告摘要

投资	6495			6495
租赁				
担保				
应收账款	180	220	180	220
其它				
合计	6675	220	180	6715

6.5.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.2

单位：人民币万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款				
投资	77650	37581	53630	61601
租赁				
担保				
应收账款				
其它				
合计	77650	37581	53630	61601

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 固有与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.3.1

单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合 计	70575.00	-54143.60	16431.40

6.5.3.3.2 信托项目之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数

表 6.5.3.3.2

单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合 计	56464.00	17929.00	74393.00

6.5.4 关联方逾期未偿还公司资金的详细情况以及公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期内公司无上述事项。

6.6 会计制度的披露

公司固有业务自 2008 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

公司信托业务自 2010 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2022 年初母公司可供投资者分配的利润 131,641.29 万元，2022 年向股东分配 2021 年度红利 16,800 万元，实现净利润 71,369.90 万元，提取法定盈余公积金 7,136.99 万元，提取信托赔偿金 3,568.49 万元，年末可供投资者分配的利润 175,505.71 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%) / 万元
资本利润率	7.70
加权年化信托报酬率	0.32
人均净利润	416

注：①资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%。②加权年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+……信托项目 n 的实收信托)×100%。③人均净利润=净利润/年平均人数。④平均值采取年初、年末余额简单平均法。⑤公式为： $a(\text{平均}) = (\text{年初数} + \text{年末数}) / 2$ 。

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

无。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

报告期内，公司前五名股东未发生变动。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

因工作调整原因，许斌先生辞去公司董事长、董事职务，许植先生辞去公司总裁职务。2022 年 3 月 3 日，公司召开董事会七届三次

会议，会议选举许植先生为公司董事长；召开股东会 2022 年第 1 次临时会议，会议选举于强先生为公司董事；召开董事会七届四次会议，会议聘任于强先生为公司总裁。许植先生的董事长任职资格，于强先生的董事、总裁任职资格经监管部门核准后生效。

因累计任职已满六年，王昊先生辞去公司独立董事职务。2022 年 12 月 16 日，公司召开董事会 2022 年第 4 次临时会议，会议决议，由于王昊先生辞职导致公司独立董事人数少于三人，在新的独立董事就任前，王昊先生将继续履行董事会独立董事职务。

因工作调整原因，2022 年 12 月 16 日，公司召开董事会 2022 年第 4 次临时会议，会议聘任朱先平先生担任公司副总裁，并解聘其总会计师职务。朱先平先生的副总裁任职资格经监管部门核准后生效。

8.3 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，公司注册资本、注册地和公司名称未发生变更，未发生分立合并事项。

8.4 公司的重大诉讼事项

报告期内，公司无重大诉讼事项。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未发生受到处罚的情况。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况

2022 年，安徽银保监局未对公司开展现场检查，未下发《检查意见书》。公司积极贯彻落实安徽银保监局《监管意见书》（〔2022〕28 号）所提出的监管意见，并将贯彻落实情况报送监管部门。

8.7 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

一、2022 年 6 月 16 日，公司在《上海证券报》信息披露第 107 版刊登了下列重大事项临时报告内容：

1、因工作调整原因，许斌先生辞去公司董事长、董事职务，许植先生辞去公司总裁职务。

2、经公司董事会七届三次会议选举，任职资格报中国银行保险监督管理委员会安徽监管局审查核准（皖银保监复〔2022〕111 号），许植先生担任公司董事长。

3、经公司 2020 年度股东会选举，任职资格报中国银行保险监督管理委员会安徽监管局审查核准（皖银保监复〔2022〕113 号），朱秀玉女士担任公司董事。

4、经公司股东会 2022 年第 1 次临时会议选举、董事会七届四次会议聘任，任职资格报中国银行保险监督管理委员会安徽监管局审查核准（皖银保监复〔2022〕112 号），于强先生担任公司董事、总裁。

5、公司法定代表人变更为许植，已完成工商变更登记手续。

二、2022 年 11 月 30 日，公司在《上海证券报》信息披露第 10 版刊登了下列重大事项临时报告内容：

经公司股东会 2022 年第 2 次临时会议审议通过，聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所为公司年报外部审计机构，容诚会计师事务所（特殊普通合伙）不再担任公司年报外部审计机构。

8.8 银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

报告期内,公司已按有关规定充分披露相关信息,无银保监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。

安徽国元信托有限责任公司

2023 年 4 月 29 日