



安徽国元信托有限责任公司

ANHUI GUOYUAN TRUST CO., LTD.

2020 年度报告

二〇二一年四月

目录

1. 重要提示.....	3
2. 公司概况.....	3
2.1 公司简介.....	3
2.2 组织结构.....	6
3. 公司治理.....	6
3.1 公司治理结构.....	6
3.2 公司治理信息.....	14
4. 经营管理.....	21
4.1 经营方针、战略规划.....	21
4.2 所经营业务的主要内容.....	22
4.3 市场分析.....	23
4.4 内部控制.....	24
4.5 风险管理.....	28
4.6 净资本管理.....	34
5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表.....	34
5.1 自营资产.....	34
5.2 信托资产.....	45
6. 会计报表附注.....	47
6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明.....	47
6.2 重要会计政策和会计估计说明.....	47

6.3 或有事项说明	63
6.4 重要资产转让及其出售的说明	63
6.5 会计报表中重要项目的明细资料	63
6.6 关联方关系及其交易的披露	71
7. 财务情况说明书	76
7.1 利润实现和分配情况	76
7.2 主要财务指标	77
7.3 对公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	77
8. 特别事项揭示	78
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	78
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	78
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	79
8.4 公司的重大诉讼事项	79
8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	79
8.6 银监会及其派出机构对公司检查的整改情况	79
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	80
8.8 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	81

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 本公司独立董事蒋敏、王昊、朱艳声明：保证年度报告内容的真实、准确、完整。

1.4 容诚会计师事务所（特殊普通合伙）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 本公司董事长许斌、总裁许植、总会计师朱先平，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

2.1.1 公司历史沿革

安徽国元信托有限责任公司创立于 2001 年 12 月 20 日，由安徽国元金融控股集团有限责任公司作为主发起人，联合其他有资格的法人单位共同发起设立，原名安徽国元信托投资有限责任公司。2003 年 12 月，

经中国银监会批准（《关于安徽国元信托投资有限责任公司重新登记有关事项的批复》（银监复〔2003〕128号））重新登记，换发金融许可证，注册资本金 16 亿元人民币。2008 年 1 月，经中国银监会批准（《关于安徽国元信托投资有限责任公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复〔2008〕54号）），公司适应监管要求进行了存续分立，变更公司名称为现名，并核准了新的业务范围，换发了新的金融许可证，注册资本金 12 亿元人民币。2013 年 8 月 12 日，经安徽银监局核准（《中国银监会安徽监管局关于安徽国元信托有限责任公司增加注册资本和修改公司章程的批复》（皖银监复〔2013〕142号）），公司注册资本金变更为 20 亿元人民币。2016 年 10 月 8 日，经安徽银监局核准（《中国银监会安徽监管局关于安徽国元信托有限责任公司增加注册资本和修改公司章程的批复》（皖银监复〔2016〕125号）），公司注册资本金变更为 30 亿元人民币。2020 年 10 月 14 日，经安徽银保监局核准（《中国银保监会安徽监管局关于国元信托公司增加注册资本变更股权结构的批复》（皖银保监复〔2020〕235号）），公司注册资本金变更为 42 亿元人民币。

2.1.2 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 TRUSTCO., Ltd

英文名称缩写：GUOYUAN TRUST

2.1.3 法定代表人：许斌

2.1.4 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

2.1.5 经营范围：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2.1.6 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

2.1.7 公司选定的信息披露报纸：上海证券报

2.1.8 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

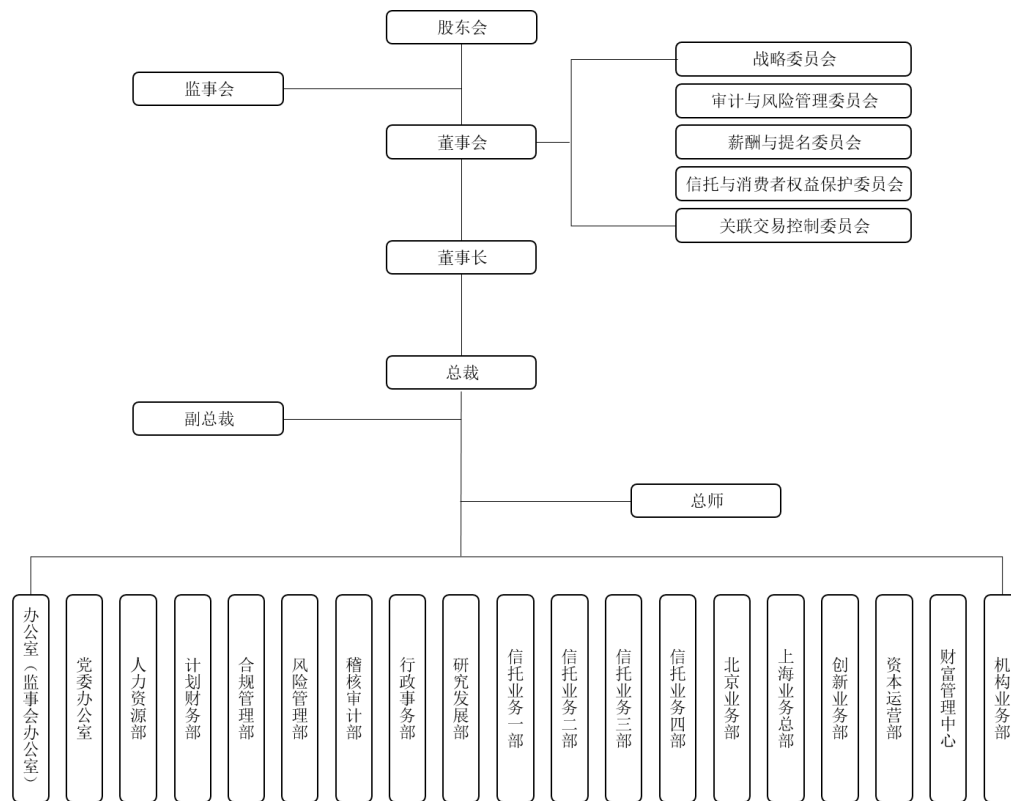
2.1.9 公司聘请的会计师事务所：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26

2.1.10 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 公司治理结构

3.1.1 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、深圳中海投资管理有限公司、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 3.1.1-1

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	方旭	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, 收购兼并等。2020年末资产总额1174.49亿元, 负债695.57, 归属于母公司所有者权益153.38亿元, 净利润23.15亿元。
深圳中海投资管理有限公司	36.6289	陈晓峰	265000.00	深圳市罗湖区翠竹街道翠竹路2058号旭飞华达园裙楼三楼309-3A	股权投资、投资管理、受托资产管理; 建筑、投资项目咨询、监理; 房地产、国内贸易等。2020年末资产总额34.43亿元, 负债0元, 归属于母公司所有者权益34.43亿元, 净利润1.75亿元。
安徽皖投资产管理有限公司	8.1649	李家宏	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。2020年末资产总额12.22亿元, 负债705.26万元, 所有者权益12.21亿元, 净利润1450.60万元。
安徽安振产业投资集团有限公司(现已更名为安徽国控资本有限公司)	4.5869	黄海波	227285.80	安徽省合肥市庐阳区濉溪路278号财富广场二期B幢1703室	股权投资, 产业及项目投资, 资产管理, 财务顾问, 投资咨询。2020年末资产总额45.83亿元, 负债总额16.52亿元, 所有者权益29.32亿元, 净利润8907.77万元。
安徽皖维高新材料股份有限公司	0.6251	吴福胜	192589.47	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

国元信托 2020 年度报告

					纤维、聚酯切片、聚酯醋酸乙酯乳液、高档面料、水泥、石灰制造、销售，工业与民用建筑施工工程（限建筑分公司营），设备安装，机械加工，铁路轨道衡计量经营；建筑用石材、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。2020 年末资产总额 107.08 亿元，负债 50.19 亿元，所有者权益 56.89 亿元，净利润 6.11 亿元。
安徽新力金融股份有限公司	0.1875	朱金和	51336.44	安徽省巢湖市长江西路 269 号	互联网信息服务，投资管理咨询等。2019 年末资产总额 54.03 亿元，负债 28.44 亿元，所有者权益 25.59 亿元，净利润 0.82 亿元。
安徽国生电器有限责任公司	0.0567	何卫华	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。2020 年末资产总额 2.19 亿元，负债 1.79 亿元，所有者权益 0.41 亿元，净利润 -850 万元。
安徽省信用担保集团有限公司	0.0567	严琛	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。2020 年末资产总额 289.12 亿元，负债 71.43 亿元，所有者权益 217.69 亿元，净利润 0.214 亿元。
备注：经公司股东会 2019 年第一次临时会议及 2020 年第三次临时会议审议批准，根据《中国银保监会安徽监管局关于国元信托公司变更股权的批复》（皖银保监复〔2021〕33 号）同意，公司股东深圳中海投资管理有限公司将其持有的公司 36.6289% 股权转让给中建资本控股有限公司，并于 2021 年 2 月 24 日完成了相关工商变更登记。中建资本控股有限公司基本情况如下：					
中建资本控股有限公司	36.6289	孙震	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）。2020 年末资产总额 145.08 亿元，负债 11.34 亿元，所有者权益 133.74 亿元，净利润 4.16 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 3.1.1-2

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
深圳中海投资管理有限公司	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

3.1.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.1.2-1（董事长、董事）

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
许斌	党委书记、董事长	男	57	2018.4.24	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法律部主任，国元集团法律部主任，国元信托信托总部总经理、监事长，国元集团总法律顾问，现任国元集团党委委员、副总经理兼任国元信托党委书记、董事长。
芦辉	董事	女	59	2018.4.24	金控集团	49.6933	历任安徽省国际信托投资公司计划财务部科长、副经理，国元集团计划财务部经理、副总会计师，现任国元集团副总会计师。
许植	党委副书记、董事	男	53	2018.4.24	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、总裁。
庞金营	董事	男	53	2018.4.24	中海投资	36.6289	历任中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理、副总经理、总经理。现任中海物业集团有限公司执行董事、副总裁。
陈德有	董事	男	50	2018.4.24	中海投资	36.6289	历任中建总公司党校辅导员、鸿达大厦项目财务负责人、资金部律师，中建电子公司办公室负责人，北京建孚律师事务所兼职律师，中海集团中星网（北京）财务负责人、财务资金部助理总经理，中海集团助理总法律顾问兼法律事务部总经理。现任中海地产集团公司副总裁。

国元信托 2020 年度报告

于上游	董事	男	61	2018. 4. 24	中海投资	36. 6289	历任中国黑龙江国际经济技术合作公司海外投资管理项目经理,中国建筑工程总公司高级经济师,中国海外集团有限公司财务资金部副总经理,中海财务有限公司董事及总经理,中国海外金融投资有限公司副董事长,深圳市中海投资管理有限公司副总经理,中海工银中国投资管理有限公司副总裁兼合规主管,中国海外宏洋集团有限公司执行董事,现任中国海外集团金融业务部总经理。
-----	----	---	----	-------------	------	----------	--

表 3.1.2-2 (独立董事)

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
蒋敏	安徽天禾律师事务所合伙人	男	55	2018. 4. 24	--	--	1987年9月-1990年7月,安徽大学法律系研究生,法学硕士学位。1990年研究生毕业后进入法律事务所从事专职律师工作。
王昊	南京审计大学审计科学研究院副院长、研究员	男	54	2018. 4. 24	--	--	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	40	2018. 4. 24	--	--	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。

表 3.1.2-3

董事会下属委员会名称	职责	组成人员姓名	职务
战略委员会	负责制定公司经营管理目标和中长期发展战略,监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。 审查批准公司信息科技发展规划,督促高管层有效执行和落实相关工作。	许斌	主任
		许植	委员
		庞金营	委员
审计与风险管理委员会	负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况;负责公司年度审计工作,提出外部审计机构的聘请与更换建议,并就审计后的财务报	王昊	主任

国元信托 2020 年度报告

	告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。 负责监督高管层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。	庞金营	委员
		蒋敏	委员
薪酬与提名委员会	负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准；对董事和高管层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；负责审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高管层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。	蒋敏	主任
		芦辉	委员
		于上游	委员
信托与消费者权益保护委员会	负责督促公司依法履行受托职责，保证公司为受益人的最大利益服务。 负责制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，将消费者权益保护工作相关内容纳入公司治理、经营发展战略和企业文化建设中，审议消费者权益保护工作相关议题。	朱艳	主任
		许植	委员
		陈德有	委员
关联交易控制委员会	负责公司关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。	蒋敏	主任
		许植	委员
		朱艳	委员

3.1.3 监事

表 3.1.3

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
----	----	----	----	------	--------------	--------------	------

国元信托 2020 年度报告

徐景明	纪委书记、监事长	男	57	2018.4.24	金控集团	49.6933	历任肥东县人民法院副院长、院长、副院长、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。
陈浩	监事	男	34	2018.4.24	中海投资	36.6289	2007年7月-2011年7月，中海地产苏州公司财务资金部财务主管、高级财务主管。2011年7月-2012年9月中国海外集团有限公司财务资金部财务经理。2012年9月-2014年7月，中国海外集团有限公司财务资金部高级财务经理。2014年7月至今，中国海外集团有限公司财务资金部助理总经理。
方志龙	监事	男	56	2020.9.4	职工监事	—	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，安徽国元信托有限责任公司信托业务四部总经理兼研究发展部总经理。

3.1.4 高级管理人员

表 3.1.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
许植	党委副书记、总裁	男	53	2018.4.24	22	硕士	法制史	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、总裁。
董鸿宾	党委副书记	男	57	2020.8.30	19	硕士	行政管理	历任安庆石油化工总厂团委书记，安徽团省委常委、青工部部长，安徽国元信托投资公司机关党委书记兼国元农业保险股份有限公司筹备组成员，国元农业保险股份有限公司副总裁兼董事会秘书，国元农业保险股份有限公司党委委员、纪委书记、副总裁、办公室主任。
黄庆兵	副总裁	男	54	2018.4.24	24	硕士	投资经济	历任南京大学工程师、直属机关团总支书记，华泰证券投资银行部业务经理、高级经理、投资银行业务内核委员，中海财务公司助理总经理，中国海外金融投资公司助理总经理，深圳中海投资助理总经理，现任国元信托副总裁。
潘卫权	副总裁	男	51	2020.9.7	26	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司咨询部副经

国元信托 2020 年度报告

								理，安徽国元信托投资公司上海安申投资管理公司投资部经理、副总经理，安徽国元信托投资公司兴元投资管理公司总经理、董事长，安徽国元信托投资公司总裁助理，安徽国元投资有限责任公司总裁、副总裁，安徽国元融资租赁公司董事长，现任国元信托副总裁。
朱先平	总会计师	男	54	2018. 4. 24	23	本科	工业管理	历任巢湖东风矿副科长、科长、副矿长；安徽省国际信托投资公司部门副经理、国元信托稽核部经理、计划财务部总经理、董事会秘书，现任国元信托总会计师。
虞焰智	副总裁	男	56	2021. 4. 27	23	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，现任国元信托董事会秘书。
程碧波	副总裁	女	54	2018. 4. 24	23	硕士	工商管理	历任安徽省国际信托投资公司投资咨询公司副总经理、证券研究部总经理；国元信托信托业务二部总经理，国元信托总裁助理，现任国元信托副总裁。
陈康	副总裁	男	50	2018. 4. 24	29	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。
徐安	董事会秘书	女	45	2021. 4. 27	24	本科	金融学	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

3.1.5 公司员工

表 3.1.5

项 目		2020 年度		2019 年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	25 岁以下	0	0	0	0
	25--29	27	15.98%	27	15.98%
	30--39	66	39.05%	64	37.87%
	40 岁以上	76	44.97%	78	46.15%
学历分布	博士	1	0.59%	1	0.59%

国元信托 2020 年度报告

	硕士	79	46.75%	74	43.79%
	本科	73	43.2%	73	43.19%
	专科	16	9.46%	21	12.43%
	其他	0	0	0	0
岗位分布	董事、监事及 高管人员	11	6.51%	9	5.33%
	自营业务人员	8	4.73%	8	4.73%
	信托业务人员	86	50.89%	87	51.48%
	其他人员	64	37.87%	65	38.46%

3.2 公司治理信息

3.2.1 年度内召开股东大会会议情况

2020 年，公司共召开股东会 4 次，分别为 2019 年度股东会和 2020 年第 1 次、第 2 次、第 3 次临时股东会。

2019 年度股东会审议批准董事会 2019 年度工作报告、监事会 2019 年度工作报告、公司 2019 年度财务决算报告、2019 年度利润分配预案和 2020 年财务预算报告、关于使用公司自有资金参与投资国元证券股份有限公司配股的议案、增加公司注册资本金的议案、修改《公司章程》的议案、独立董事 2019 年度工作报告；书面审议批准公司 2019 年内部控制评价报告。会议还听取了关于更换公司职工监事的报告、公司监事会关于对公司董事、监事 2019 年度履职考核情况的报告。

2020 年第 1 次、第 2 次、第 3 次临时股东会审议批准关于调整公司增加注册资本金方案、关于公司股东中海投资向中建资本转让其所持有公司股权等议案。

3.2.2 董事会及其下属委员会履行职责情况

1、2020 年，公司召开董事会 8 次，分别为董事会六届五次、六届六次会议及 6 次董事会临时会议。

董事会六届五次会议审议并通过了以下议案：公司董事会 2019 年度工作报告、公司 2019 年经营管理情况及 2020 年主要工作安排的报告、公司 2019 年度财务决算报告、公司 2020 年财务预算报告、关于使用公司自有资金参与投资国元证券股份有限公司配股的议案、关于增加公司注册资本金的议案、公司 2019 年度利润分配预案、公司独立董事 2019 年度工作报告、公司 2020-2022 年滚动发展规划(草案)、公司 2019 年度工资总额计提及分配方案的报告；书面审议通过公司 2019 年内部控制评价报告、董事会各专门委员会 2020 年工作计划、公司 2019 年度信托业务开展及创新情况报告、公司开展的长期股权投资和贷款业务情况报告、公司 2019 年度净资本管理工作情况报告、公司 2019 年度合规管理报告、公司 2019 年全面风险管理报告、公司 2019 年度案防工作报告、公司 2019 年创新业务开展及风险评估与管控情况的报告、公司 2019 年度稽核审计工作情况报告、公司 2021-2023 年稽核审计工作规划、公司 2019 年消费者权益保护工作报告、公司 2019 年信息系统建设运行及信息科技风险管理工作情况报告、公司 2019 年数据治理情况报告、公司主要股东 2019 年度评估报告、公司 2019 年度公司治理评估报告、公司 2019 年度关联交易情况报告。会议还听取了关于安徽银保监局下发的《监管意见书》、《检查意见书》的通报。会议期间，董事会各专门委员会分别召开会议，审议了相关议题，形成《会议纪要》，并向董事会报告。

董事会六届六次会议审议并通过了以下议案：公司 2020 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告；批准虞焰智先生辞去公司董事会秘书职务，聘任徐安女士为公司董事会秘书（拟任），聘任虞焰智先生为公司副总裁（拟任），任职资格需经监管部门核准后生效；关于修订公司《关联交易管理办法》的议案。会议书面审议并批准公司 2020 年上半年稽核审计工作情况报告、2020 年上半年关联交易开展情况报告、2020 年上半年全面风险管理报告、2020 年上半年净资本管理工作情况报告。会议期间，董事会各专门委员会分别召开会议，审议了相关议题，形成《会议纪要》，并向董事会报告。

董事会临时会议审议并通过了以下议案：关于公司办公家具采购等概算情况报告的议案；公司《2019 年度审计报告》、2019 年度报告及摘要、公司 2019 年度社会责任报告；审议魏世春同志辞去公司副总裁职务、聘任潘卫权同志为公司副总裁（拟任），任职资格需经监管部门核准后生效；公司安鑫 201901 号单一资金信托项目涉及关联交易的报告；设立公司机构业务部的议案、关于建设公司业务管理一体化信息系统的议案、关于成立董事会关联交易控制委员会的议案、《董事会关联交易控制委员会议事规则》、关于修改公司《董事会审计与风险管理委员会议事规则》的议案、关于调整董事会信托委员会名称及修改《董事会信托委员会议事规则》的议案、关于修改《公司章程》的议案；公司关于执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等会计准则的议案、关于 2020 年工资总额预算调整的议案、关于修订《安徽国元信托有限责任公司财务管理制度（修订稿）》的议案、关于修订《安徽国元信托有限责

任公司全面风险管理办法（试行）（修订稿）》的议案、公司《2020 年下半年关联交易开展情况报告》、公司《2020 年洗钱风险评估报告》。

对股东会决议的执行情况：根据 2020 年工作安排，董事会逐项落实，指导和督促经营层坚持“依法合规、稳健经营”理念，切实加强风险防控，加快推进转型创新，积极提升财富管理能力，稳健发展信托业务，科学运作固有资金，不断提升内部管理水平，积极实现可持续高质量发展。

董事会专门委员会也同期召开会议，审议相关议题。董事会下设的战略委员会、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、关联交易控制委员会严格按照《公司法》《信托公司治理指引》《公司章程》的有关规定，认真执行股东会决议，有效发挥董事会的决策功能，建立健全公司经营管理制度，促进各项经营管理措施的落实。

对股东会授权事项的执行情况：报告期内无股东会授权事项。

2、独立董事履职情况说明

2020 年，公司独立董事严格按照《公司法》《信托法》《信托公司治理指引》《商业银行公司治理指引》等相关法律法规的规定和要求，本着恪尽职守、勤勉尽责的态度，独立地履行独立董事的职责，积极出席相关会议，认真审议各项议案，切实维护了公司、股东和信托受益人的利益。

各位独立董事认真履行岗位职责，积极参与公司重大事项决策，为公司健康发展建言献策。2020 年，公司严格规范运作，经营管理稳健，

财务状况良好，内部控制有力。

2020 年各位独立董事出席董事会会议及表决情况如下：

独立董事姓名	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	行使表决权次数	签署通讯 表决议案
蒋敏	8	8	0	8	6
王昊	8	8	0	8	6
朱艳	8	6	2	8	6

3.2.3 监事会履行职责情况

1、2020 年，公司召开监事会 3 次，分别为监事会六届五次会议、六届六次会议及 1 次监事会临时会议。

监事会六届五次会议审议并通过了以下议案：监事会 2019 年度工作报告，公司 2019 年度财务决算报告、公司 2020 年财务预算报告，书面审议公司 2019 年度合规管理报告、公司 2019 年全面风险管理报告、公司 2019 年度稽核审计工作情况报告。

监事会六届六次会议审议并通过了以下议案：公司 2020 年上半年全面风险管理报告、2020 年上半年稽核审计工作情况报告。

监事会临时会议决议内容：审议批准公司监事会关于对公司董事、监事 2019 年度履职考核情况报告。

2、监事会履职情况

报告期内，监事会成员列席了公司股东会、董事会会议。通过监督股东会、董事会的召集召开程序、决议事项，听取公司各项重要提案和

决议，了解公司各项重要决策的形成过程，掌握了公司经营业绩情况，履行监事会的知情监督职能。

报告期内，监事会积极关注公司发展战略、经营计划及决策，通过监事列席公司总裁办公会、信托业务终审会、固有业务评审会等方式，掌握公司重大经营决策的合规性及风险控制情况，对公司经营决策方面的程序行使了监督职责。

3、监事会对公司经营状况的独立审核意见

（1）公司依法运作情况

报告期内，公司监事会依据《公司法》、《公司章程》等赋予的职权，列席股东会、董事会会议，对公司财务、股东大会决议执行情况、董事会重大决策程序及公司经营管理活动的合法合规性、董事及高级管理人员履行职务情况等进行了监督。

监事会认为，公司董事会能认真执行股东大会的各项决议，勤勉尽责，未发现损害公司以及股东利益的行为，董事会各项决议符合《公司法》等法律法规和行业监管要求。公司建立了有效的内部控制制度并逐步完善，决策程序严格遵守《公司法》等法律法规的相关规定以及《公司章程》、信托行业监管要求，公司董事、高级管理人员认真执行董事会的各项决议，在执行公司职务过程中未发现违反法律、法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。公司 2019 年度报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营结果。

（2）公司业务监督情况

监事会依托监事分管、协管工作等途径，发挥相关部门检查监督的

职能积极开展工作。报告期内，通过参加总裁办公会、信托业务终审会，签阅了解稽核审计部对公司财务、信托业务和固有业务合法合规性的常规审计，对报告期内的信托业务和固有业务情况进行检查和监督，跟踪督促监管部门监管意见的落实。

（3）公司财务监督情况

监事会依托审计部门对报告期内的财务管理和财务状况进行了监督、检查、审核，认为公司财务状况、经营成果良好。财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，严格执行《会计法》和《企业会计准则》等法律法规，未发现有违规违纪问题。报告期内，公司财务报表、会计凭证与事实相符，能够真实、客观地反映公司的财务状况和经营成果。

（4）公司风险监督情况。监事会依托风险、合规管理部门对报告期内的风险管理状况进行了监督检查，通过参与公司银行业市场乱象整治工作、股权和关联交易专项整治工作、专项业务排查、整体流动性压力测试与房地产相关业务信用风险压力测试专项检查等工作，通过参与制度修订、完善工作等，通过签阅了解公司反洗钱工作、征信管理工作等方面的专项审计报告，通过参加重点项目会议研究等，对业务经营进行风险评估，对存续项目的管理情况、公司各项规章制度和业务流程修订完善和执行落实情况进行了检查监督。

3.2.4 高级管理人员履职情况

2020 年，公司高级管理人员尽职尽责，认真贯彻落实董事会的各项决议，严格遵守各项法律法规，坚持审慎经营，无任何违法、违规、违

反《公司章程》的行为。2020 年度考核结果均为称职。

4. 经营管理

4.1 经营方针、战略规划

4.1.1 经营方针

公司的经营方针是：坚持“依法合规、稳健经营”理念，深入贯彻落实监管各项决策部署，围绕提升公司核心竞争力，在防范化解金融风险的基础上，加快推进业务转型，不断提高资产主动管理能力，推动信托回归本源，服务实体经济和地方建设发展，实现公司持续稳定健康发展。

4.1.2 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	2570.38	0.29	基础产业	226900.00	25.74
贷款及应收款	202591.08	22.98	房地产业	46607.12	5.29
交易性金融资产	5124.43	0.58	证券市场	8124.43	0.92
可供出售金融资产	109739.87	12.45	实业	42375.00	4.81
持有至到期投资	20000.00	2.27	金融机构	549037.33	62.29
长期股权投资	423349.10	48.03	其他	11006.87	0.95
其他	118062.08	13.39			
资产总计	881436.94	100.00	资产总计	881436.94	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 (%)
货币资产	186532.23	1.32	基础产业	5372029.33	38.10
贷款	8267637.30	58.63	房地产业	381364.00	2.70
交易性金融资产	14986.78	0.11	证券市场	58433.86	0.41
可供出售金融资产	0.00	0.00	实业	4154772.70	29.47
持有至到期投资	4297176.27	30.48	金融机构	3423104.76	24.28
长期股权投资	823007.71	5.84	其他	710580.25	5.04

国元信托 2020 年度报告

其他	510944.62	3.62			
资产总计	14100284.90	100.00	资产总计	14100284.90	100.00

4.3 市场分析

（一）影响本公司业务发展的有利因素

1、2020 年，在党中央的正确领导部署下，我国经济社会发展经受住了新冠疫情带来的巨大冲击，在监管的导向下，信托行业有效应对困难并积极谋求转型，成功抵御住了考验，在管理信托业务规模收缩的情况下，通过提质增效实现了经营收入和信托业务收入的稳定增长，高质量发展动能进一步汇聚。

2、当前，在加速构建新发展格局，促进我国经济社会高质量发展的主题下，信托业将坚持受托人定位，回归信托本源，进一步加快转型创新步伐，不断提升资产的主动管理能力，以迎接发展新机遇。

3、2020 年，公司牢固坚持“依法合规、稳健经营”理念，严格落实监管要求，强化风险防范，提升内控管理，积极推进转型创新，努力提升主动管理能力，稳中求进，保持公司持续稳定健康发展。

（二）影响本公司业务发展的不利因素

在严监管的发展背景下，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。信托公司应顺应宏观经济金融环境，大力提升主动管理能力，深入探索符合监管导向的新型业务，积极实现持续稳定健康发展。

4.4 内部控制

4.4.1 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、关联交易控制委员会五个专业委员会，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格局和风险隔离机制，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。

4.4.2 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，新修订的公司《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：公司业务流程严格按照前、中、后台划分，按照监管要求和公司制度、操作规程、业务指引、风险偏好，前台负责业务受理、初审及具体操作，包括尽职调查、审批后的合同签署、产品发售、后续管理和客户服务等工作；中台贯穿业务决策程序和管理环节，负责项目合法合规性审查、风险控制审查、议事决策、业务综合管理和过程控制，与前台部门共同完成事前防范和事中控制；后台负责财务管理、信息化支持、行政保障、人力资源管理和审计监督，实现内控流程的后端控制。

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，公司新增《操作风险管理规定》《家族信托业务管理规定》《员工履职回避实施细则》《新闻发言人制度》《信访管理办法》《工程建设与大宗物资招标采购管理办法》等 15 项制度，修订《固有业务管理办法》《绩效考核暂行办法》《流动性风险管理规定》《资产损失核销管理办法》《征信管理规定》等 23 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、人力资源等方面，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。

4.4.3 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》《信托研究》《法律园地》《合规建设》《信托业务制度及流程》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 2019 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。

4.4.4 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，由董事长直接分管。内部专项审计主要包括：内部控制风险管理审计、反洗钱工作审计、征信管理工作审计、金融消费者权益保护工作审计、关联交易情况审计及集合信托项目审计等。内部审计能及时、全面、准确地发现公司内控存在的缺陷与隐患，及时以审计报告、专项报告等形式向公司报告。

2、外部审计监督机制

公司年报审计会计师事务所为容诚会计师事务所（特殊普通合伙），由董事会选聘，该会计师事务所执业纪录良好。公司 2020 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

公司每年对内部控制的建设和执行情况进行检查评价，出具年度内部控制评价报告，评价结果能真实反映公司的内控水平。

4、内部控制的纠正机制

公司内外部检查、审计发现的问题能得到限期整改，公司制定有岗位问责和重大事故责任追究制度，并能有效落实。

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，保障了公司稳健经营。

4.5.1 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，注重采用多种担保措施提高信用风险的保障系数。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。设置测试情景与参数，构建测试模型，对表内外预期信用风险损失开展压力测试工作。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，即使在重度压力情景下，新增表内外损失占公司固有资产比例也较低。

截至 2020 年末，公司合并资产总额 881436.94 万元，其中信用不良资产期末数为 14947.93 万元，均按公司规定计提了资产减值准备和一般风险准备；信托资产风险率处于行业低水平。

4.5.2 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、股票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。对于主营业务为参与地方建设的国有企业合作业务，公司严格按照监管要求与市场化原则规范开展，评估区域经济发展及交易对手实力，明确风险缓释措施，进行区域限额管理与单笔业务限额管理。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。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 2020 年末，公司信托业务中存续的标准化信托产品主要投资于私募债、公募债及权益类打新产品，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，公司固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。

4.5.3 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。

公司严格按照《信托公司管理办法》等监管规定，加强负债业务管理。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。

4.5.4 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。同时开展员工行为风险排查，强化员工合规、廉政开展业务。

报告期内，公司未发生因操作风险所造成的损失。

4.5.5 其他风险

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。

（一）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，公司的各项业务严格按照国家宏观政策和监管政策，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。

（二）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。

（三）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、办法、相关制度和要求，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。

4.6 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 2020 年末，公司净资产（母公司数据，下同）为 818968.05 万元，净资本为 677922.97 万元，各项业务风险资本之和为 254695.36 万元，净资本/各项业务风险资本之和为 266.17%，净资本/净资产为 82.78%，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

容诚审字[2021]230Z1293 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）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 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，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，除非管理层计划清算国元信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国元信托的财务报告过程。

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：

（1）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。

（2）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。

（3）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。

（4）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，就可能导致对国元信托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不能持续经营。

（5）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。

（6）就国元信托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。

（以下无正文，为安徽国元信托有限责任公司容诚审字[2021]230Z1293 号报告之签字盖章页。）

容诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：卢 珍

中国·北京

中国注册会计师：王 旭

2021 年 4 月 27 日

国元信托 2020 年度报告

5.1.2 资产负债表

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

金额：万元 币种：人民币

资 产	期末金额	期初金额	负债和所有者权益	期末金额	期初金额
资产：			负债：		
货币资金	7.26	12.44	向中央银行借款		
存放同业款项	2,563.12	1,346.13	拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资	5,124.43	2,380.61	代理买卖证券款		
预付款项	13.90	7.34	代理承销证券款		
其他应收款	1,257.15	588.52	应付职工薪酬	7,369.80	7,369.86
其中：应收利息	620.03	548.16	应交税费	27,849.39	25,921.71
应收股利			预收款项	767.09	
买入返售金融资产	9,471.19	20,525.21	其他应付款	2,908.32	1,537.44
发放贷款和垫款	200,700.00	175,300.00	其中：应付利息		
可供出售金融资产	109,739.87	80,507.17	应付股利	720.00	734.06
持有至到期投资	20,000.00		递延所得税负债	531.41	453.75
长期股权投资	423,349.10	340,454.68	其他负债	24.95	24.95
固定资产	2,334.46	2,571.37	负债合计	39,450.96	35,307.71
在建工程	46,607.12	46,626.62	所有者权益：		
无形资产	631.10	702.87	实收资本	420,000.00	300,000.00
长期待摊费用			资本公积	184,347.35	135,134.31
递延所得税资产	5,477.31	4,395.27	减：库存股		
其他资产	54,160.93	77,526.15	其他综合收益	982.27	2,551.01
			盈余公积	60,825.30	55,313.93
			一般风险准备	64,817.67	61,089.77
			未分配利润	87,857.26	140,342.90
			归属于母公司所有者权益合计	818,829.85	694,431.91
			少数股东权益	23,156.12	23,204.76
			所有者权益合计	841,985.98	717,636.67
资产总计	881,436.94	752,944.39	负债和所有者权益总计	881,436.94	752,944.39

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

国元信托 2020 年度报告

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

金额：万元 币种：人民币

资 产	期末金额	期初金额	负债和所有者权益	期末金额	期初金额
资产：			负债：		
货币资金	7.26	12.44	向中央银行借款		
存放同业款项	2,416.83	1,331.60	拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资	5,124.43	2,380.61	代理买卖证券款		
预付款项	13.90	2.35	代理承销证券款		
其他应收款	1,403.38	733.93	应付职工薪酬	7,369.80	7,369.86
其中：应收利息	620.03	548.16	应交税费	27,844.12	25,917.68
应收股利			预收款项	746.47	
买入返售金融资产	9,471.19	20,525.21	其他应付款	2,497.95	1,277.44
发放贷款和垫款	200,700.00	175,300.00	其中：应付利息		
可供出售金融资产	109,739.87	80,507.17	应付股利	720.00	734.06
持有至到期投资	20,000.00		递延所得税负债	531.41	453.75
长期股权投资	446,423.49	363,487.86	其他负债	24.95	24.95
固定资产	2,330.25	2,566.04	负债合计	39,014.70	35,043.68
在建工程		33.17	所有者权益：		
无形资产	631.10	702.87	实收资本	420,000.00	300,000.00
长期待摊费用	78.61	64.93	资本公积	184,347.35	135,134.31
递延所得税资产	5,481.77	4,397.50	减：库存股		
其他资产	54,160.66	77,526.15	其他综合收益	982.27	2,551.01
			盈余公积	60,825.30	55,313.93
			一般风险准备	64,817.67	61,089.77
			未分配利润	87,995.45	140,439.13
			所有者权益合计	818,968.05	694,528.14
资产总计	857,982.74	729,571.82	负债和所有者权益总计	857,982.74	729,571.82

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

5.1.3 利润表

合并利润表

2020年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：万元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	86,534.25	68,423.05
利息净收入	17,131.63	13,629.18
利息收入	17,689.54	13,952.96
利息支出	557.92	323.79
手续费及佣金净收入	36,823.34	37,560.81
手续费及佣金收入	37,699.77	37,698.11
手续费及佣金支出	876.42	137.30
其他业务收入	155.53	23.28
投资收益（损失以“-”填列）	32,279.29	17,337.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,456.81	12,520.31
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	144.46	-128.73
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	0.54
汇兑收益（损失以“-”填列）	-	-
二、营业总成本	19,369.80	14,375.51
税金及附加	608.10	484.04
业务及管理费	13,918.82	12,140.99
资产减值损失	4,842.88	1,750.48
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	67,164.46	54,047.53
加：营业外收入	76.14	25.32
其中：非流动资产处置利得	-	-
减：营业外支出	99.84	27.13
其中：非流动资产处置损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	67,140.76	54,045.72
减：所得税费用	12,117.61	10,138.55
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	55,023.15	43,907.17
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	55,023.15	43,907.17
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）	55,071.79	43,961.87
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-48.64	-54.70
六、其他综合收益的税后净额	-1,568.73	1,633.34
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,568.73	1,633.34
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-3,098.23	1,356.41
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	1,529.50	276.94
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-
6.其他	-	-
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	53,454.42	45,540.51
归属于母公司所有者的综合收益总额	53,503.06	45,595.21
归属于少数股东的综合收益总额	-48.64	-54.70

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

母公司利润表

2020年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：万元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	86,472.06	68,491.55
利息净收入	17,131.34	13,628.99
利息收入	17,689.26	13,952.78
利息支出	557.92	323.79
手续费及佣金净收入	36,823.34	37,560.81
手续费及佣金收入	37,699.77	37,698.11
手续费及佣金支出	876.42	137.30
其他业务收入	52.41	23.28
投资收益（损失以“-”填列）	32,320.50	17,406.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,498.01	12,545.82
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	144.46	-128.73
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	0.54
汇兑收益（损失以“-”填列）	-	-
二、营业总成本	19,219.23	14,299.65
税金及附加	586.40	475.98
业务及管理费	13,780.54	12,065.36
资产减值损失	4,852.29	1,758.30
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	67,252.83	54,191.90
加：营业外收入	76.14	25.32
其中：非流动资产处置利得	-	-
减：营业外支出	99.84	27.13
其中：非流动资产处置损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	67,229.14	54,190.08
减：所得税费用	12,115.39	10,136.50
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	55,113.75	44,053.58
六、其他综合收益的税后净额	-1,568.73	1,633.34
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,568.73	1,633.34
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-3,098.23	1,356.41
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	1,529.50	276.94
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-
6. 其他	-	-
七、综合收益总额	53,545.02	45,686.93

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

5.1.4 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表

2020年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：万元 币种：人民币

项目	本期金额												少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	300,000.00				135,134.31			2,551.01		55,327.17	61,098.38	140,453.49	694,564.36	23,204.76	717,769.12
加：会计政策变更										-13.24	-8.61	-110.59	-132.45		-132.45
前期差错更正															
同一控制下企业合并 其他															
二、本年初余额	300,000.00				135,134.31			2,551.01		55,313.93	61,089.77	140,342.90	694,431.91	23,204.76	717,636.67
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	120,000.00				49,213.04			-1,568.73		5,511.38	3,727.90	-52,485.64	124,397.94	-48.64	124,349.30
(一) 综合收益总额								-1,568.73				55,071.79	53,503.06	-48.64	53,454.42
(二) 所有者投入和减少资本	30,681.85				49,213.04								79,894.89		79,894.89
1. 所有者投入的普通股	30,681.85				49,213.04								79,894.89		79,894.89
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										5,511.38	3,727.90	-18,239.28	-9,000.00		-9,000.00
1. 提取盈余公积										5,511.38		-5,511.38			
2. 提取一般风险准备											3,727.90	-3,727.90			
3. 对所有者的分配												-9,000.00	-9,000.00		-9,000.00
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转	89,318.15											-89,318.15			
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. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他	89,318.15											-89,318.15			
(五) 专项储备															
1. 本年提取															
2. 本年使用															
(六) 其他															
四、本年年末余额	420,000.00				184,347.35			982.27		60,825.30	64,817.67	87,857.26	818,829.85	23,156.12	841,985.98

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

合并所有者权益变动表

2020年度

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

单位：万元 币种：人民币

项目	上期金额													
	归属于母公司所有者权益											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	专项储备	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	300,000.00				135,134.31		-5,460.26		51,524.91	58,324.02	116,599.20	656,122.18	23,259.46	679,381.64
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他						6,377.92		-603.10		-5,427.86	346.97			346.97
二、本年年初余额	300,000.00				135,134.31		917.66		50,921.81	58,324.02	111,171.34	656,469.15	23,259.46	679,728.61
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						1,633.34		4,405.36	2,774.36	29,282.15	38,095.21		-54.70	38,040.51
(一) 综合收益总额						1,633.34					43,961.87	45,595.21	-54.70	45,540.51
(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								4,405.36	2,774.36	-14,679.72	-7,500.00			-7,500.00
1. 提取盈余公积								4,405.36		-4,405.36				
2. 提取一般风险准备									2,774.36	-2,774.36				
3. 对所有者的分配										-7,500.00	-7,500.00			-7,500.00
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. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本年提取														
2. 本年使用														
(六) 其他														
四、本年年末余额	300,000.00				135,134.31		2,551.01		55,327.17	61,098.38	140,453.49	694,564.36	23,204.76	717,769.12

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2020年度

单位：万元 币种：人民币

项目	本期											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	-	55,327.17	61,098.38	140,549.72	694,660.59
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-13.24	-8.61	-110.59	-132.45
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	-	55,313.93	61,089.77	140,439.13	694,528.14
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	120,000.00	-	-	-	49,213.04	-	-1,568.73	-	5,511.38	3,727.90	-52,443.68	124,439.91
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,568.73	-	-	-	55,113.75	53,545.02
(二) 所有者投入和减少资本	30,681.85	-	-	-	49,213.04	-	-	-	-	-	-	79,894.89
1. 所有者投入的普通股	30,681.85	-	-	-	49,213.04	-	-	-	-	-	-	79,894.89
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	-	-	-	-	-	-	-	-	5,511.38	3,727.90	-18,239.28	-9,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	5,511.38	-	-5,511.38	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727.90	-3,727.90	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,000.00	-9,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	89,318.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,318.15	-
1. 资本公积转增实收资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增实收资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	89,318.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,318.15	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	420,000.00	-	-	-	184,347.35	-	982.27	-	60,825.30	64,817.67	87,995.45	818,968.05

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽国元信托有限责任公司

2020年度

单位：万元 币种：人民币

项目	上期											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	-5,460.26	-	51,524.91	58,324.02	116,603.71	656,126.69
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	6,377.92	-	-603.10	-	-5,427.86	346.97
二、本年年初余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	917.66	-	50,921.81	58,324.02	111,175.85	656,473.66
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	1,633.34	-	4,405.36	2,774.36	29,373.87	38,186.93
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,633.34	-	-	-	44,053.58	45,686.93
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	4,405.36	2,774.36	-14,679.72	-7,500.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	4,405.36	-	-4,405.36	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,774.36	-2,774.36	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,500.00	-7,500.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增实收资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增实收资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	300,000.00	-	-	-	135,134.31	-	2,551.01	-	55,327.17	61,098.38	140,549.72	694,660.59

法定代表人：许斌

主管会计工作负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

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

2020 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	186532.23	38716.76	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	30.09	-
交易性金融资产	14986.78	50000.00	应付托管费	1.77	-
衍生金融资产	-	-	应付受益人收益	-	-
买入返售金融资产	4947.00	-	应交税费	15.82	278.89
其中：买入返售证券	4947.00	-	应付销售服务费	-	-
买入返售信贷资产	-	-	其他应付款项	487960.39	440199.20
应收款项	470527.34	442961.38	其他负债		
发放贷款	8267637.30	11708307.34	信托负债合计	487960.39	440478.09
其中：基础产业	2566104.33	5005901.34	信托权益：		
房地产	366383.00	366307.00	实收信托	13354910.77	17146894.95
其他产业	5335149.97	6336099.00	其中：资金信托	10342032.80	13888635.39
可供出售金融资产	-	-	集合	3880052.23	4047689.91
持有至到期投资	4297176.27	3945232.75	单一	6461980.57	9840945.48
长期应收款	-	-	财产信托	3012877.97	3258259.56
长期股权投资	823007.71	1563953.71	资本公积	-	-
其中：基础产业	523927.00	1153723.00	未分配利润	257413.73	208661.74
房地产	-	-	信托权益合计	13612324.50	17355556.69

国元信托 2020 年度报告

其他产业	299080.71	410230.71			
投资性房地产					
固定资产					
无形资产					
长期待摊费用					
其它资产	35470.28	46862.84			
其中：融资租赁资产					
信托资产总计	14100284.90	17796034.78	信托负债及信托权益总计	14100284.90	17796034.78

单位负责人：许斌

财务负责人：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

2020 年度

单位：人民币万元

项 目	本年金额	上年金额
1. 营业收入	1119409.62	1253832.13
1.1 利息收入	735895.05	915396.82
1.2 投资收益	383578.56	338435.31
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	-64.19	0.00
1.4 租赁收入	-	-
1.5 汇兑收益	-	-
1.6 其他收入	0.2	0.00
2. 支出	72519.86	111078.47
2.1 营业税金及附加	3950.37	4355.60
2.2 受托人报酬	39500.01	39835.52
2.3 保管费	5232.38	6707.21
2.4 投资管理费	306.74	547.68
2.5 销售服务费	2160.18	727.23
2.6 交易费用	153.86	163.79
2.7 资产减值损失	-	-

国元信托 2020 年度报告

2.8 其他费用	21216.33	58741.44
3. 信托净利润	1046889.76	1142753.66
4. 其他综合收益		
5. 综合收益	1046889.76	1142753.66
6. 加：期初未分配信托利润	208661.74	164344.50
7. 可供分配的信托利润	1255551.49	1307098.16
8. 减：本期已分配信托利润	998137.76	1098436.42
9. 期末未分配信托利润	257413.73	208661.74

单位负责人：许斌

财务负责人：朱先平

会计机构负责人：王敬

6. 会计报表附注

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 重要会计政策和会计估计说明

1、会计政策变更情况。

本公司参股公司国元证券股份有限公司（以下简称“国元证券”）为 A 股上市公司，其于 2020 年 1 月 1 日起执行财政部发布的《企业会计准则第 14 号—收入》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）。国元证券对于首次执行新收入准则的累积影响数调整 2020 年期初留存收益金额，其财务报表具体项目变动如下（单位：元）：

受影响的报表项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
盈余公积	1,336,639,334.32	1,335,661,150.36
一般风险准备	2,737,808,876.53	2,735,852,508.61
未分配利润	4,565,132,948.64	4,558,285,660.90

本公司在编制合并财务报表时，对国元证券的长期股权投资进行权益法核算，

故其采用新收入准则对本公司 2020 年 1 月 1 日合并财务报表相关项目的影响如下：

受影响的报表项目	2019 年 12 月 31 日	影响调整数	2020 年 1 月 1 日
长期股权投资	3,405,871,233.05	-1,324,461.08	3,404,546,771.97
盈余公积	553,271,718.20	-132,446.11	553,139,272.09
一般风险准备	610,983,789.30	-86,089.97	610,897,699.33
未分配利润	1,404,534,881.37	-1,105,925.00	1,403,428,956.37

2、本报告期内，本公司无重要会计估计发生变更。

6.2.1 计提资产减值准备的范围和方法

资产负债表日，公司对可能发生的各项资产损失根据相适用的会计准则的规定计提资产减值准备。

A、金融资产减值

(1)公司在有以下证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；
- ⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利

变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(2)公司在资产负债表日分别不同类别的金融资产采取不同的方法进行减值测试（不包括应收款项），并计提减值准备：

①持有至到期投资：持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

②贷款：有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计

未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值之间的差额计算确认减值损失。

预计未来现金流量现值，按照该贷款的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除）。原实际利率是初始确认该贷款时计算确定的实际利率。对于浮动利率的贷款，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

公司对贷款进行减值测试，根据公司的实际情况分为单项金额重大和非重大的贷款。对单项金额重大的贷款，单独进行减值测试；对单项金额不重大的贷款，可以单独进行减值测试，或者将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款，将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行减值测试。

公司进行贷款减值测试时，将本金大于或等于 500 万元的贷款作为单项金额重大的贷款，此标准以下的贷款属于单项金额非重大的贷款。

对于单项金额非重大的贷款可以单独进行减值测试，确定减值损失，计提坏账准备；也可以与经单独测试后未减值的贷款一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些贷款在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的贷款的实际损失率为基础，结合现时情况确定

本年计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

按资产质量五级分类的贷款、股权投资和债权投资(不含采用成本与市价孰低法确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资)、拆出资金、应收股利、应收租赁款等，按照如下比例计提资产减值准备(包括贷款损失准备、长期投资减值准备等)

资产质量分类情况	提取比例
正常类	0%
关注类	2%
次级类	25%
可疑类	50%
损失类	100%

对贷款确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该持有至到期投资在转回日的摊余成本。

贷款发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认；同时，将按合同本金和合同利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

③可供出售金融资产：在资产负债表日公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已

达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 1 年，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

④ 应收款项减值

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

a. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：公司将 1000 万元以上应收账款，500 万元以上其他应收款确定为单项金额重大。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此

计提相应的坏账准备。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

b. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项汇同单项金额不重大的应收款项，公司以账龄作为信用风险特征组合。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

c. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

B、长期股权投资减值：公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，

在以后会计期间不再转回。

C、其他资产减值：公司在资产负债表日对其他各项资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

6.2.2 金融资产四分类的范围和标准

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。②持有至到期投资，主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。③贷款和应收款项，贷款是指金融企业按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金作为初始确认金额。应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。④可供出售金融资产，主要是指公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

6.2.3 交易性金融资产核算方法

交易性金融资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。

这类金融资产在处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

6.2.4 可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量且公允价值变动计入资本公积。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

6.2.5 持有至到期投资核算方法

持有至到期投资按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

6.2.6 长期股权投资核算方法

公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。能够对被投资单位施加重大影响的，为公司的联营企业。

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；

对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，当投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，应按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6.2.7 投资性房地产核算方法

公司无投资性房地产项目。

6.2.8 固定资产计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。公司固定资产包括房屋建筑物、机器设备、运输设备、电子设备等。固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- (1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- (2)该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

各类固定资产的折旧方法：公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值分别确定折旧年限和年折旧率如下：

项目	折旧方法	折旧年限	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5.00-2.50
机器设备	年限平均法	10-18	10.00-5.56
运输设备	年限平均法	6-12	16.67-8.33
电子设备	年限平均法	3-10	33.33-10.00
办公设备	年限平均法	5-10	20.00-10.00

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时应扣除已计提的固定资产减值准备。

每个会计年度终了，公司对固定资产的使用寿命和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

6.2.9 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要包括土地使用权、专利权、工业产权及专有技术等。公司按照无形资产取得时的实际成本入账。

对于使用寿命有限的无形资产，公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内系统合理直线法摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

6.2.10 长期应收款的核算方法

公司无长期应收款项目

6.2.11 长期待摊费用的摊销政策

公司按照长期待摊费用项目的发生额，在摊销年限内系统合理摊销，摊销金额按项目计入当期损益。

6.2.12 合并会计报表的编制方法

本公司将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

6.2.13 收入确认原则和方法

在与交易相关的经济利益很可能流入公司且收入的金额能够可靠地计量时，确认提供与金融业务相关服务收入的实现。(1)利息收入是指公司发放自营贷款，按期计提利息所确认的收入。利息收入以实际利率计量，实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。(2)手续费及佣金收入可分为信托报酬和中间业务收入（如财务顾问费等），手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

6.2.14 所得税的会计处理方法

公司所得税核算采用资产负债表债务法。

递延所得税资产的确认：对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏

损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

(1)同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

① 该项交易不是企业合并；

②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

(2)公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

①暂时性差异在可预见的未来可能转回；

②未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

(3)资产负债表日，公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

递延所得税负债的确认：公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

(1)因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

① 商誉的初始确认；

② 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额

或可抵扣亏损。

(2)公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

- ①公司能够控制暂时性差异转回的时间；
- ②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认：

- ①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

- ②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

- ③可弥补亏损和税款抵减

- a. 公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

b. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所得税权益。

6.2.15 信托报酬确认原则和方法

公司依据收入确认的原则确定信托报酬的实现，并根据信托合同、协议约定，于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

6.3 或有事项说明

报告期内公司无上述事项。

6.4 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。

6.5 会计报表中重要项目的明细资料

6.5.1 自营资产经营情况

6.5.1.1 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 6.5.1.1

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 (%)

国元信托 2020 年度报告

期初数	682166.70	11548.12	2.50	9566.06	5344.99	708628.37	14913.55	1.98
期末数	838392.59	10905.88	14.03	0	14933.9	864246.40	14947.93	1.69

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.5.1.2 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 6.5.1.2

单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转销	其他变化	期末数
贷款损失准备	6200.00	3500.00			9700.00
其他资产减值准备	3957.18				5317.86
可供出售金融资产减值准备	3225.00	1235.00			4460.00
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
坏账准备	732.18	107.88			840.06
固定资产减值准备					
其他减值准备					

6.5.1.3 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 6.5.1.3

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	18542.79	3825.18		340587.12	81045.01	444000.10
期末数	7679.23	11906.38	0.40	423349.10	124749.48	567684.59

6.5.1.4 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 6.5.1.4

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

国元信托 2020 年度报告

1、国元证券股份有限公司	13.58%	证券经纪、证券买卖	18600.22
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	-213.75
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	111.54

6.5.1.5 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 6.5.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1、萧县交通投资有限责任公司	9.41%	正常
2、郎溪县思创科技创业园发展有限公司	8.41%	正常
3、太和县西城建设有限公司	7.08%	正常
4、宁国市宁港生态城镇投资建设有限公司	6.65%	正常
5、安徽辰航实业有限责任公司	6.18%	正常

6.5.1.6 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 6.5.1.6

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	-	-

6.5.1.7 公司当年的收入结构

表 6.5.1.7

单位：人民币万元

收入结构	金额	占比（%）
手续费及佣金收入	37699.77	42.82

国元信托 2020 年度报告

其中：信托手续费收入	36608.81	41.58
投资银行业务收入	1090.96	1.24
利息收入	17689.54	20.09
其他业务收入	155.53	0.18
其中：计入信托业务收入部分	-	0.00
投资收益	32279.29	36.66
其中：股权投资收益	19463.82	22.11
证券投资收益	7524.98	8.55
其他投资收益	5290.49	6.00
公允价值变动收益	144.46	0.16
营业外收入	76.14	0.09
收入合计	88044.73	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。

6.5.2 信托财产管理情况

6.5.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.5.2.1

单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	4092015.42	4052991.31
单一	10246357.55	6801952.62
财产权	3457661.81	3245340.97
合计	17796034.78	14100284.90

6.5.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.5.2.1.1

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	-	-
股权投资类	17001.58	23055.35

国元信托 2020 年度报告

融资类	1410405.73	1783524.22
事物管理类	433.34	540.28
合计	1680412.13	2360652.69

6.5.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数

表 6.5.2.1.2

单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	50000.00	-
股权投资类	1593401.35	788217.66
融资类	7477360.89	4892379.03
事物管理类	4807840.12	4127067.00
合计	16115622.65	11739632.21

6.5.2.2 本年度已清算结束信托项目

6.5.2.2.1 本年度已清算结束信托项目

表 6.5.2.2.1

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	25	921057.00	5.19%
单一类	102	4795376.34	5.52%
财产管理类	18	4347817.31	1.92%

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%

6.5.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目

表 6.5.2.2.2

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	-	-	-	-
投资类	1	20000.00	0.89%	6.94%
融资类	20	288575.00	1.25%	6.56%
事务管理类	-	-	-	-

国元信托 2020 年度报告

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%

6.5.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目

表 6.5.2.2.3

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	2624561.34	0.09%	5.08%
融资类	76	2745305.00	0.11%	5.71%
事务管理类	21	4385827.30	0.02%	1.96%

6.5.2.3 本年度新增的信托项目

表 6.5.2.3

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	75	1125916.90
单一类	33	2235337.82
财产管理类	12	2802821.69
新增合计	120	6164076.41
其中：主动管理型	75	1125916.90
被动管理型	45	5038159.51

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。

6.5.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2020 年，公司立足新发展阶段，贯彻新发展理念，加强科学谋划，推进转型创新，以切实的工作举措，积极实现公司高质量发展。

1、以标品信托为突破口，加快转型创新。2020 年，公司在改造提升传统业务的基础上，加强研究、加大投入，大力发展主动管理类、投资类以及体现信托本源的新型信托业务。综合考虑业务发展的传统优势

等因素，选择以固定收益类私募债产品为突破口，加快开展标品信托业务。截至年末，公司共发行标品信托产品 6 个，规模 5.87 亿元，创新工作迈出了坚实有力的步伐。

2、资产证券化业务继续保持良好发展势头。2020 年，公司首单 ABN 项目成功发行。全年，公司新增资产证券化项目 9 个，规模 260 亿元，在行业中位列第 9 位。截至年末，存续资产证券化项目 19 个，金额 288 亿元，继续保持行业领先地位。

此外，公司积极发展家族信托、公益（慈善）信托，开展养老信托、其他财产权信托研究等，积极调动各方面资源支持业务发展。

6.5.2.5 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。

2020 年，公司制定实施了《消费者权益保护管理办法》《销售专区及录音录像管理规定》《消费投诉处理管理办法》《信访管理办法》等制度规定，不断建立健全消费者权益保护制度体系，明确相关工作的职责分工与办理流程。公司严格落实监管要求和展业规范，切实做好维护金融消费者权益相关工作。一是严格执行“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。二是认真开展常态化宣传，积极组织多项金融知识宣传教育活动，向社会投资者普及金融知识。三是完善投诉机制建设，建立了来电、来函、来访等多种投诉渠道，提高投诉渠道的畅通性和有效性，明确客户投诉受理部门及投诉处理流程等，切实保护消费者合法权益。

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 149 个，资金规模 995.61 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。

6.5.2.6 信托赔偿准备金的提取、使用和管理情况

公司按净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，累计已计提 52,071.44 万元。截至 2020 年末，公司信托项目未发生使用信托赔偿准备金情况，信托赔偿准备金余额为 52,071.44 万元。

6.6 关联方关系及其交易的披露

6.6.1 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 6.6.1

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	16	135806.35	市场公允价

6.6.2 关联交易方与公司的关系性质，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

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	方旭	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	安徽国元投资有限责任公司	沈和付	安徽省合肥市庐阳区宿州路 20 号	190000 万	股权、债权、产业投资管理及咨询，高新技术及产品开发、转让、销售，房地产租赁服务，物业管理，企业财务顾问，企业资产重组、兼并咨询服务，机械设备租赁服务，资产管理及转让咨询服务，商务信息咨询服务，金融信息咨询服务。
同受母公司控制、公司持有股权 13.02%	国元证券股份有限公司	俞仕新	安徽省合肥市梅山路 18 号	436377.7891 万元	证券的代理买卖；证券自营买卖；证券承销；证券投资咨询；客户资产管理等
同受母公司控制	国元期货有限公司	洪明	北京市东城区东直门外大街 46 号 1 号楼	60969.46 万元	商品期货经纪；金融期货经纪；期货投资咨询；资产管理。

国元信托 2020 年度报告

			19 层 1901,9 层 906、908B		
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	陈益民	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、资产经营管理、投资管理。
同受母公司控制	安徽国元种子投资基金有限公司	陈益民	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 855 室	100000 万元	股权投资、基金投资、债权及其他投资、投资顾问、投资管理、投资咨询、资产管理。
同受母公司控制、同一法定代表人	安徽省农业产业化发展基金有限公司	许斌	合肥市包河区锦绣大道与黑龙江路交口（滨湖金融小镇）	280000 万元	创业投资、股权投资、投资顾问、投资管理、投资咨询。
同受母公司控制	巢湖国元小额贷款有限公司	陈联	安徽省合肥市巢湖经济开发区金山路 12 号标准厂房 208 室	10000 万元	许可经营项目：小额贷款发放。一般经营项目：中小企业财务咨询服务。
同受母公司控制	安徽国元创投有限责任公司	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；股权投资管理咨询。

国元信托 2020 年度报告

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	吴述兵	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	安徽省股权托管交易中心有限责任公司	陈益民	安徽省合肥市高新区望江西路 860 号科技创新服务中心 B 座 13 楼	20000 万元	一般经营项目：办理各类非上市企业股权集中登记托管，并提供确权、非交易过户、挂失、查询、分红派息和股权质押登记服务；为股权、债权和其他权益类产品的挂牌、转让、融资、登记、托管、结算提供场所、设施和服务；为企业债权备案与交易、理财产品交易金融产品交易提供服务；为企业改制、重组、并购、上市、投资提供业务咨询服务；与上述经营范围相关的产品和服务的信息发布；其他经监管部门核准的业务。
同受母公司控制	芜湖国信大酒店有限公司	董帮琪	中国(安徽)自由贸易试验区芜湖片区浦江路 5 号	3000 万元	客房、餐饮、桑拿、美容美发、娱乐服务；日用百货销售；瓶装酒、烟零售；房屋及场地租赁、办公设备租赁、车辆租赁；农副产品收购（除粮、棉、油）；洗衣、健身、会务服务；食堂后勤服务；酒店管理与培训咨询；养老服务咨询。
公司持有 31% 股权并有	金信基金管理有限公司	殷克胜	深圳市前海深港合作区前湾	10000 万元	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

国元信托 2020 年度报告

重大影响			一路 1 号 A 栋 201 室		其他业务
公司持有 7.43% 股权并有重大影响	安徽天长农村商业银行股份有限公司	贾信相	安徽省天长市城东新区永福东路 8 号	66682.1244 万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；办理经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
同受母公司间接控制	马鞍山国元融资担保有限责任公司	虞舒捷	马鞍山市雨山区雨山西路 497 号安基大厦 5 楼	10000 万元	主营贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保，项目融资担保，信用证担保业务；兼营诉讼保全担保，投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问中介服务，以自有资金进行投资业务。

6.6.3 公司与关联方的重大交易事项

6.6.3.1 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 6.6.3.1

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				-
投资	8,784	7,201	2,062	13,923

国元信托 2020 年度报告

租赁	-			-
担保	-			-
应收账款	-			-
其它	664	74,371	164	74,871
合计	9,448	81,572	2,226	88,794

6.6.3.2 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 6.6.3.2

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	93090	45900	73029	65961
租赁	-			-
担保	-			-
应收账款	-			-
其它	-			-
合计	93090	45900	73029	65961

6.6.3.3 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

6.6.3.3.1 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 6.6.3.3.1

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	23723.00	27352.00	51075.00

6.6.3.3.2 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 6.6.3.3.2

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	38685.00	-1318.00	37367.00

6.6.4 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。

6.7 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

2020 年，公司实现净利润 55,113.75 万元，加上年初未分配利润

140,439.13 万元，可供分配利润 195,552.88 万元。根据法律法规要求和公司股东会决议，以未分配利润转增实收资本 89,318.15 万元，支付普通股股利 9,000 万元，提取法定盈余公积金 5,511.38 万元，提取信托赔偿金 2,755.69 万元，提取一般准备金 972.21 万元，年末未分配利润 87,995.45 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	7.31
加权年化信托报酬率	0.10
人均净利润	332.76 万元

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(平均)=(年初数+年末数)/2。

7.3 对公司财务状况、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

为进一步增强公司资本实力，保障公司持续稳定健康发展，公司通过募集资金和以未分配利润转增股本的方式增加注册资本金。2020 年 9 月 4 日，公司召开 2019 年度股东会，审议通过《关于增加公司注册资本金的议案》，同意安徽安振产业投资集团有限公司参加本次现金增资，增资后，安徽安振产业投资集团有限公司持有公司股份 4.5864%。前五大股东变更为安徽国元金融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、安徽安振产业投资集团有限公司、安徽皖维高新材料股份有限公司。

根据公司股东深圳中海投资管理有限公司母公司中国建筑股份有限公司安排，经公司股东会 2019 年第一次临时会议及 2020 年第三次临时会议审议批准，《中国银保监会安徽监管局关于国元信托公司变更股权的批复》（皖银保监复〔2021〕33 号）同意，公司股东深圳中海投资管理有限公司将其持有的公司 36.6289%股权转让给中国建筑股份有限公司全资子公司中建资本控股有限公司，并于 2021 年 2 月 24 日完成了相关工商变更登记。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

2020 年 6 月 11 日，经公司董事会 2020 年第三次临时会议审议和表决通过，魏世春先生辞去公司副总裁职务，聘任潘卫权先生担任公司副总裁，2020 年 9 月，经安徽银保监局审查核准，潘卫权先生正式任职。

2020 年 8 月 30 日，经国元金控集团党委 2020 年度第十九次会议研

究决定，董鸿宾先生担任公司党委副书记。

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，经公司 2019 年度股东会审议同意，公司注册资本由 30 亿元人民币变更为 42 亿元人民币。此项变更经安徽银保监局审核批准，并于 2020 年 11 月 3 日完成了工商注册变更登记。

报告期内，公司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

2020 年，安徽银保监局对公司开展了现场检查，并下发了《监管意见书》（〔2020〕32 号）和《检查意见书》（〔2020〕6 号）。

公司高度重视监管部门提出的意见，召开党委会、总裁办公会研究部署相关工作，根据分工切实制定整改措施，严格按照整改时限完成整改工作，并建立整改台账，实行销号管理，及时报送整改工作进展情况，并将监管要求作为 2020 年经营发展的重要指导原则，积极实现公司的可

持续发展。

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

2020 年 11 月 7 日，公司在《上海证券报》信息披露第 9 版刊登了下列重大事项临时报告内容：

一、经公司 2019 年度股东会审议同意，公司注册资本由 30 亿元人民币增加至 42 亿元人民币，通过募集现金和以未分配利润转增股本的方式增加注册资本金。其中，向原股东及新股东安徽安振产业投资集团有限公司共募集现金 79894.8864 万元，募集价格按评估基准日（2019 年 12 月 31 日）经备案的资产评估结果 781193.67 万元计算。增资完成后股东出资额及出资比例如下：

安徽国元金融控股集团有限责任公司出资 2087117337.89 元，持股比例 49.6933%；深圳中海投资管理有限公司出资 1538412229.62 元，持股比例 36.6289%；安徽皖投资产管理有限公司出资 342927803.51 元，持股比例 8.1649%；安徽安振产业投资集团有限公司出资 192650780.36 元，持股比例 4.5869%；安徽皖维高新材料股份有限公司出资 26253047.56 元，持股比例 0.6251%；安徽新力金融股份有限公司出资 7875914.90 元，持股比例 0.1875%；安徽省信用担保集团有限公司出资 2381443.08 元，持股比例 0.0567%；安徽国生电器有限责任公司出资 2381443.08 元，持股比例 0.0567%。

二、鉴于公司注册资本、股权结构及公司股东名册发生变更，股东

会同时对《公司章程》进行了修订。

此次公司注册资本变更等事项已经中国银保监会安徽监管局审核批准，并于 2020 年 11 月 3 日完成了工商注册变更登记。

8.8 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

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

2021 年 4 月 30 日