

债券简称：18国元债

债券代码：143783.SH

债券简称：20国元G1

债券代码：163799.SH

安徽国元金融控股集团有限责任公司

受托管理事务报告

(2022年度)

发行人

安徽国元金融控股集团有限责任公司



(住所：安徽省合肥市蜀山区梅山路18号)

债券受托管理人



中信证券股份有限公司
CITIC Securities Company Limited

(住所：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座)

二〇二三年六月

重要声明

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”、“受托管理人”或“本公司”）编制本报告的内容及信息均来源于发行人对外公布的《安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券2022年年度报告》等相关公开信息披露文件、安徽国元金融控股集团有限责任公司（以下简称“国元金控集团”、“发行人”或“公司”）提供的证明文件以及第三方中介机构出具的专业意见。本报告，报告期是指2022年1月1日至2022年12月31日。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜做出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为中信证券所作的承诺或声明。

目录

第一节 本期公司债券概况	3
第二节 公司债券受托管理人履职情况	5
第三节 发行人2022年度经营情况和财务状况	7
第四节 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况	11
第五节 发行人信息披露义务履行的核查情况	12
第六节 公司债券本息偿付情况	13
第七节 发行人偿债意愿和能力分析	14
第八节 增信机制、偿债保障措施的执行情况及有效性分析	15
第九节 债券持有人会议召开情况	16
第十节 公司债券的信用评级情况	17
第十一节 负责处理与公司债券相关事务专人的变动情况	18
第十二节 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托管理人采取的应对措施.....	19
第十三节 发行人在公司债券募集说明书中约定的其他义务的执行情况	20
第十四节 其他情况	22

第一节 本期公司债券概况

一、债券发行人名称

安徽国元金融控股集团有限责任公司。

二、公司债券核准文件及核准规模

经中国证监会证监许可[2017]381号文核准，发行人获准向合格投资者公开发行面值不超过人民币15亿元（含人民币15亿元）的公司债券。2018年8月31日至9月4日，发行人成功发行人民币5亿元安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2018年公司债券（第一期）。

经中国证监会于2020年7月21日签发的“证监许可[2020]1547号”文注册，发行人向专业投资者公开发行面值总额不超过20亿元的公司债券。2020年8月4日，公司成功发行人民币20亿元安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债（面向专业投资者）（第一期）。

三、公司债券基本信息

（一）18国元债

1、债券代码	143783.SH
2、债券简称	18国元债
3、债券名称	安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2018年公司债券（第一期）
4、发行日	2018年9月4日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2023年9月4日
8、债券余额	5亿元
9、截至报告期末的利率(%)	4.70
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不涉及
14、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不涉及

15、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不涉及
-------------------------	-----

(二) 20国元G1

1、债券代码	163799.SH
2、债券简称	20国元G1
3、债券名称	安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债（面向专业投资者）（第一期）
4、发行日	2020年8月4日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2023年8月4日
8、债券余额	20亿元
9、截至报告期末的利率(%)	3.78
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
13、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不涉及
14、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不涉及
15、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不涉及

第二节 公司债券受托管理人履职情况

报告期内，受托管理人依据《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》和其他相关法律、法规、规范性文件及自律规则的规定以及《安徽国元控股（集团）有限责任公司2017年公司债券受托管理协议》、《安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债券受托管理协议》的约定，持续跟踪发行人的资信状况、募集资金使用情况、公司债券本息偿付情况、偿债保障措施实施情况等，并督促发行人履行公司债券募集说明书、受托管理协议中所约定的义务，积极行使债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

一、持续关注发行人资信情况、督促发行人进行信息披露

报告期内，受托管理人持续关注发行人资信状况，监测发行人是否发生重大事项，定期全面核查发行人重大事项发生情况，持续关注发行人各项信息资料。报告期内，受托管理人持续督导发行人履行信息披露义务。受托管理人督促发行人按时完成定期信息披露、及时履行临时信息披露义务。

二、持续关注增信措施

“18国元债”及“20国元G1”均无增信措施。

三、监督专项账户及募集资金使用情况

报告期内，受托管理人持续监督并定期检查发行人公司债券募集资金的接收、存储、划转和使用情况，监督募集资金专项账户运作情况。受托管理人及时向发行人传达法律法规和规定、监管政策要求和市场典型案例，提示按照募集说明书约定用途合法合规使用募集资金。“18国元债”及“20国元G1”债券募集资金实际用途与约定用途一致。

四、披露受托管理事务报告

报告期内，受托管理人正常履职，于2022年6月29日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告了《安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券受托管理事务报告（2021年度）》，于2022年4月21日因发行人董事长发生变动公告了《中信证券股份有限公司关于安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券的受托管理事务临时报告》，于2022年7月22日因发行人董事长、法定代表人、董事发生变动公告了《中

信证券股份有限公司关于安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券的受托管理事务临时报告》。

五、召开持有人会议，维护债券持有人权益

受托管理人应按照《安徽国元控股（集团）有限责任公司2017年公司债券受托管理协议》、《安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债券受托管理协议》、《安徽国元控股（集团）有限责任公司2017年公司债券债券持有人会议规则》、《安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债券债券持有人会议规则》约定履行受托管理职责，召开债券持有人会议，督促会议决议的具体落实，维护债券持有人的合法权益。报告期内，“18国元债”及“20国元G1”不涉及召开持有人会议事项。

六、督促履约

报告期内，本公司已督促“18国元债”及“20国元G1”按期足额付息，本公司将持续掌握受托债券还本付息事项的资金安排，督促发行人按时履约。

第三节 发行人2022年度经营情况和财务状况

一、发行人经营情况

（一）发行人业务情况

国元金控集团是以金融业为主体的安徽省属国有独资大型投资控股类企业，主营业务范围是金融，投资与资产管理。集团主要职能是：投资控股、资本经营和国有资产管理，对省政府授权经营的国有资产行使出资者职责和权利，并承担保值增值责任。

“十三五”及“十四五”以来，国元金控集团按照省委省政府加快构建现代综合性金融控股集团的功能定位，立足安徽、面向全国，着力推进结构调整，巩固提升金融主业，深化体制机制改革创新，不断提高抗风险能力和核心竞争力，保持了集团持续稳定健康发展的良好格局，初步形成了功能比较齐全、业务领域广泛的金融控股企业架构。目前国元金控集团拥有国元证券、国元信托、国元资本、国元保险、国元投资、省农发基金、国元种子基金、省转型升级基金8家成员公司，这些公司还分别控股了国元国际控股有限公司、长盛基金管理公司、国元期货有限公司、国元股权投资公司、国元创新投资公司等，同时参股徽商银行和多家农村商业银行金融机构、省产权交易中心、安徽长江产权交易所等，全集团分支机构遍布北京、上海、天津、重庆、香港及沿海多数地区和省内各地，投资领域涵盖了证券、信托、保险、银行、期货、股权投资、担保、小额贷款、典当、融资租赁等行业。

（二）发行人业务发展目标介绍

1、坚持改革引领，完善集团治理结构

发行人以构建现代综合型金融服务集团为目标，积极推进发行人集团改革工作，进一步完善发行人集团及子公司的法人治理结构，优化运营机制。

2、坚持聚焦主业，完善金融服务功能

统筹优化发行人集团金融布局，积极发展新业态、拓展新业务，丰富发行人集团利润构成，做到有序进退。

3、坚持创新驱动，推动集团可持续发展

运用现代信息技术，逐步提高发行人集团各板块的战略协同性，强化发行人集团综合金融服务功能。同时，初步构建适用于发行人集团发展需要的全面风控体系。

4、坚持服务导向，促进金融服务转型升级

发行人以服务实体和安徽省社会经济发展为己任，积极推进金融服务模式、产品和手段等转型升级。在依托证券、信托板块的行业优势服务地方政府和大型企业；以新型类金融服务中小微客户；着力打造股权投资基金板块，提升金融服务经济能力；以农业保险和普惠金融服务“三农”，以综合金融服务支持新型城镇化建设的基础上，围绕细分市场，构建特色金融生态系统。同时，积极践行绿色金融，探索发行人集团国际化发展路径。

5、优化管控体系，增强集团管控能力

适应发行人集团打造具有国际竞争力的金融控股集团的战略需要，持续推动发行人集团运行机制的改革创新，不断优化集团的管控模式、管控流程和制度规范。

（三）发行人业务经营情况分析

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
国元证券	73.02	56.68	22.38	40.06	70.01	53.57	23.48	43.22
国元信托	8.98	3.37	62.47	4.93	8.37	4.11	50.85	5.17
国元资本	4.97	3.46	30.38	2.73	3.40	2.74	19.43	2.10
国元保险	90.00	90.34	-0.38	49.38	74.83	74.92	-0.11	46.20
国元投资	5.60	5.95	-6.25	3.07	5.56	5.63	-1.36	3.43
基金影响及合并抵消	-0.31	1.54	596.77	-0.17	-0.19	2.94	-1647.00	-0.12
合计	182.26	161.34	11.48	100.00	161.98	143.91	11.15	100.00

业务指标变动在30%以上的情况说明如下：

2022年度发行人子公司国元资本营业收入、营业成本有较大增长，主要系股权投资基金管理费收入有较大增长所致。

2022年度发行人子公司国元保险营业收入、营业成本有较大增长，主要系保险业务规模有较大增长所致。

二、发行人2022年度财务情况

根据发行人2022年年度报告，其主要财务数据如下：

1、发行人主要会计指标和财务指标

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	2022年末	2021年末	变动比例(%)	变动比例超过30%的原因
1	总资产	1,657.29	1,459.54	13.55	
2	总负债	1,138.71	953.71	19.40	
3	净资产	518.58	505.84	2.52	
4	归属母公司股东的净资产	172.85	164.79	4.89	
5	资产负债率(%)	68.71	65.34	5.15	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率(%)	68.86	65.50	5.13	
7	流动比率	1.13	1.32	-14.39	
8	速动比率	1.13	1.32	-14.39	
9	期末现金及现金等价物余额	402.83	333.52	20.78	
10	营业收入	19.76	14.78	33.69	主要是报告期内国元保险营业收入增加所致
11	营业成本	16.12	13.13	22.74	
12	利润总额	33.80	34.88	-3.10	
13	净利润	27.61	27.11	1.85	
14	扣除非经常性损益后净利润	25.62	26.99	-5.07	
15	归属母公司股东的净利润	8.10	7.09	14.24	
16	经营活动产生的现金流净额	37.65	-10.23	468.13	主要是报告期内收到原保险合同保费取得的现金同比增加所致
17	投资活动产生的现金流净额	1.79	-15.79	111.35	主要是报告期内取得投资收益收到的现金同比增加所致
18	筹资活动产生的现金流净额	27.10	66.32	-59.13	

2、主要资产情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	上期末余额	变动比例(%)	变动比例超过30%的原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1.96	8.82	-77.73	金融资产投资规模减少
衍生金融资产	0.04	0.11	-62.94	金融资产投资规模减少
应收款项融资	0.05	0.09	-43.33	应收款项融资规模减少
预付款项	1.33	0.77	71.42	供应链业务导致预付款项增加
应收分保账款	34.29	12.13	182.70	保险分保业务规模增加

资产项目	本期末 余额	上期末 余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的原因
应收分保合同准备金	2.65	1.54	72.35	保险分保业务规模增加
其他应收款	10.91	7.59	43.89	应收共保保费及赔款增加
存货	0.05	0.01	433.74	供应链业务导致存货增加
一年内到期的非流动资产	21.96	16.87	30.21	一年内到期的贷款和长期应收款增加
债权投资	46.13	18.95	143.35	企业债投资规模增加
其他债权投资	465.09	342.34	35.86	其他债权投资规模增加

3、主要负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末 余额	上期末 余额	变动比例 (%)	变动比例超过30%的原因
短期借款	26.28	19.62	33.95	主要是香港子公司短期借款增加
拆入资金	8.00	1.00	700.00	主要是短期拆借资金增加
交易性金融负债	16.72	5.22	220.49	合并结构化主体中第三方享有权益增加所致
衍生金融负债	-	0.09	-100.00	主要是年初存续的收益互换协议本年已到期
应付票据	0.03	0.30	-89.88	主要是子公司应付票据减少
应付账款	33.20	23.16	43.33	主要是国债冲抵期货保证金业务形成的负债增加、以及应付证券清算款增加
预收账款	3.84	1.74	120.40	主要是保险业务预收保费增加
应交税费	5.78	8.29	-30.29	主要是应交企业所得税及个税减少
应付分保账款	23.20	10.83	114.17	主要是分保业务增加
一年内到期的非流动负债	25.80	10.70	141.14	主要是一年内到期的应付债券增加
长期借款	2.08	3.87	-46.28	主要是银行长期借款减少
预计负债	2.72	1.95	39.28	主要是信托预计负债增加
递延所得税负债	2.39	4.09	-41.64	主要是其他债权投资浮盈减少

第四节 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况

一、本次债券募集资金情况

经中国证监会证监许可[2017]381号文核准，发行人获准向合格投资者公开发行面值不超过人民币15亿元（含人民币15亿元）的公司债券。2018年8月31日至9月4日，发行人成功发行人民币5亿元安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2018年公司债券（第一期）。

根据发行人公司债券募集说明书的相关内容，安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2018年公司债券（第一期）所募集资金用于补充营运资金。

经中国证监会于2020年7月21日签发的“证监许可[2020]1547号”文注册，发行人向专业投资者公开发行面值总额不超过20亿元的公司债券。2020年8月4日，发行人成功发行人民币20亿元安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债（面向专业投资者）（第一期）。

根据发行人公司债券募集说明书的相关内容，安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债（面向专业投资者）（第一期）所募集资金用于补充营运资金和偿还有息债务。

二、本次债券募集资金实际使用情况

截至报告期末，“18国元债”及“20国元G1”募集资金均已使用完毕。“18国元债”及“20国元G1”公司债券募集资金的使用与计划一致。

三、公司债券募集资金专项账户运行情况

发行人按照《公司债券发行与交易管理办法》的相关要求，设立了本次公司债券募集资金专项账户，用于公司债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。目前专项账户运行正常，未发现募集资金违规使用情况。

四、公司债券募集资金与定期报告披露内容一致性的核查情况

发行人上述公司债券募集资金实际运行情况、专项账户运行情况与发行人2022年定期报告披露内容一致。

第五节 发行人信息披露义务履行的核查情况

报告期内，发行人于2022年4月14日公告《安徽国元金融控股集团有限责任公司董事长发生变动的公告》，发行人原董事长方旭因职务变动不再担任发行人董事长、党委书记、委员职务。本公司于2022年4月20日就上述中介审计机构变更事项公告了《中信证券股份有限公司关于安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券的受托管理事务临时报告》。

发行人于2022年7月15日公告《安徽国元金融控股集团有限责任公司董事长、法定代表人、董事发生变动的公告》，发行人原董事长方旭因职务变动不再担任发行人董事长、党委书记、委员职务；发行人原董事张德进、张辉不再担任发行人外部董事职务；黄林沐同志为新任董事长；孙立强同志为新任外部董事。本公司于2022年7月22日就上述中介审计机构变更事项公告了《中信证券股份有限公司关于安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券的受托管理事务临时报告》。

经核查，报告期内，发行人按照募集说明书和相关协议约定履行了信息披露义务，发行人不存在应披未披或者披露信息不准确的情形。

第六节 公司债券本息偿付情况

安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2018年公司债券（第一期）的付息日期为2019年至2023年每年的9月4日。如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日，每次付息款项不另计利息。报告期内，发行人已按期足额支付利息。

安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债券（面向专业投资者）（第一期）的付息日期为2021年至2023年每年的8月4日。如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。报告期内，发行人已按期足额支付利息。

第七节 发行人偿债意愿和能力分析

一、发行人偿债意愿情况

报告期内，发行人已于2022年9月6日足额支付“18国元债”当期利息；已于2022年8月4日足额支付“20国元G1”当期利息。上述债券未出现兑付兑息违约的情况，发行人偿债意愿正常。

二、发行人偿债能力分析

近两年主要偿债能力指标统计表

指标（合并口径）	2022年12月31日/2022年	2021年12月31日/2021年
资产负债率（%）	68.71	65.34
流动比率	1.13	1.32
速动比率	1.13	1.32
EBITDA利息倍数	3.13	3.73

从短期偿债指标来看，2021年末及2022年末，发行人流动比率分别为1.32、1.13，速动比率分别为1.32、1.13，最近一年末，发行人流动比率同比下降14.39%，速动比率同比下降14.39%。

从长期偿债指标来看，2021年末及2022年末，发行人资产负债率分别为65.34%、68.71%，最近一年末，发行人资产负债率同比上升5.16%，整体保持稳定。

从EBITDA利息倍数来看，2021年末及2022年末，发行人EBITDA利息倍数分别为3.73、3.13，最近一年末，发行人EBITDA利息倍数同比下降16.09%。

总体而言，报告期内发行人各项偿债能力指标基本保持稳定。

截至本报告出具日，发行人生产经营及财务指标未出现重大不利变化，发行人偿债能力正常。

第八节 增信机制、偿债保障措施的执行情况及有效性分析

一、增信机制及变动情况

“18国元债”及“20国元G1”债券均无增信机制。

二、偿债保障措施变动情况

报告期内，发行人偿债保障措施未发生重大变化。

三、偿债保障措施的执行情况及有效性分析

发行人设立专项偿债账户，制定《安徽国元控股（集团）有限责任公司2017年公司债券债券持有人会议规则》、《安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行2020年公司债券债券持有人会议规则》，聘请债券受托管理人，设立专门的偿债工作小组，按照要求进行信息披露。报告期内，未发现“18国元债”及“20国元G1”债券偿债保障措施的执行情况和有效性存在异常。

第九节 债券持有人会议召开情况

本报告期内，发行人未发生须召开债券持有人会议的事项，不涉及召开债券持有人会议。

第十节 公司债券的信用评级情况

报告期内，中诚信国际信用评级有限责任公司通过对安徽国元金融控股集团有限责任公司及“18国元债”的信用状况进行跟踪评级，于2022年6月17日出具了《安徽国元金融控股集团有限责任公司2022年度跟踪评级报告》（信评委函字[2022]跟踪0708号），确定安徽国元控股集团有限责任公司的主体评级维持AAA，评级展望为稳定，“18国元债”的债项评级维持AAA。

此外，中诚信国际信用评级有限责任公司通过对安徽国元金融控股集团有限责任公司及“18国元债”的信用状况进行跟踪评级，于2023年6月25日出具了《安徽国元金融控股集团有限责任公司2023年度跟踪评级报告》（信评委函字[2023]跟踪0900号），确定安徽国元控股集团有限责任公司的主体评级维持AAA，评级展望为稳定，“18国元债”的债项评级维持AAA。

报告期内，联合信用评级有限公司通过对安徽国元金融控股集团有限责任公司及“20国元G1”债券的信用状况进行评级，于2022年6月28日出具了《安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行公司债券2022年跟踪评级报告》（联合[2022]5458号），确定安徽国元金融控股集团有限责任公司主体长期信用等级为AAA，评级展望为稳定，“20国元G1”的债项评级为AAA。

作为本次公司债券的受托管理人，中信证券特此提请投资者关注本次公司债券的相关风险，并请投资者对相关事项作出独立判断。

第十一节 负责处理与公司债券相关事务专人的变动情况

报告期内，发行人负责处理与公司债券相关事务专人未发生变动。

第十二节 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托 管理人采取的应对措施

报告期内，发行人不涉及偿债能力和增信措施有关的其他情况。

第十三节 发行人在公司债券募集说明书中约定的其他义务的执 行情况

报告期内，发行人不涉及在公司债券募集说明书中约定的其他义务。

第十四节 其他情况

报告期内，发行人未发生其他应披露而未披露的重大事项。

(本页无正文，为《安徽国元金融控股集团有限责任公司受托管理事务报告（2022年度）》之盖章页)

