

债券代码：137771.SH

债券简称：22 国元 G1

安徽国元金融控股集团有限责任公司
债券受托管理事务报告
(2022 年度)

受托管理人：华安证券股份有限公司



华安证券

HUAAN SECURITIES

2023 年 6 月

重要声明

华安证券股份有限公司（以下简称“华安证券”或“受托管理人”）编制本报告的内容及信息均来源于安徽国元金融控股集团有限责任公司（以下简称“发行人”或“公司”）对外披露的《安徽国元金融控股集团有限责任公司 2022 年度审计报告》、《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、第三方中介机构出具的专业意见以及发行人向华安证券出具的说明文件。

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华安证券所作的承诺或声明。

目录

第一章 本期债券发行概况.....	3
一、发行人基本情况	3
二、债券发行核准情况.....	3
三、本期债券的基本情况和主要条款	3
第二章 受托管理人履行职责情况	5
第三章 发行人年度经营和财务情况	6
一、发行人 2022 年度经营情况	6
二、发行人 2022 年度财务情况	6
三、发行人偿债意愿和能力分析	7
第四章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况	8
一、本期债券募集资金使用情况	8
二、专项偿债账户运作情况	8
第五章 债券持有人会议召开情况	10
第六章 本期债券偿债保障措施的执行情况.....	11
第七章 本期债券本息偿付情况	13
第八章 本期债券跟踪评级情况	14
第九章 负责处理本期债券相关事务专人的变动	15

第一章 本期债券发行概况

一、发行人基本情况

中文名称	安徽国元金融控股集团有限责任公司
中文简称	国元金控集团
外文名称（如有）	Anhui Guoyuan Financial Holding Group Co., Ltd.
外文缩写（如有）	-
法定代表人	黄林沐
注册地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号
办公地址	安徽省合肥市梅山路 18 号国元大厦
办公地址的邮政编码	230022
公司网址	http://www.gyjkjt.com.cn/
电子信箱	zbyy@ahgyjt.com.cn

二、债券发行核准情况

2022 年 2 月 18 日，发行人召开董事会，审核同意发行人向中国证监会申请发行不超过 50 亿元（含 50 亿元）公司债券。

2022 年 3 月 4 日，安徽省人民政府国有资产监督管理委员会作出《省国资委关于安徽国元金融控股集团有限责任公司注册发行公司债券有关事项的批复》（皖国资产权函[2022]72 号），同意发行人申请注册发行不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）公司债券。

经中国证监会于 2022 年 8 月 1 日签发的“证监许可（2022）1694 号”文注册，同意公司面向专业投资者公开发行面值总额不超过 50 亿元的公司债券。

2022 年 9 月 6 日至 2022 年 9 月 7 日，发行人成功发行安徽国元金融控股集团有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（债券简称“22 国元 G1”，债券代码“137771.SH”），本期债券发行规模为 20.00 亿元，期限为 3 年期。

三、本期债券的基本情况和主要条款

1、发行人：安徽国元金融控股集团有限责任公司。

2、债券名称：安徽国元金融控股集团有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）。

3、债券简称：22 国元 G1。

4、债券代码：137771.SH。

5、发行规模：本期公司债券发行规模为人民币 20 亿元。

6、发行方式和发行对象：本期债券以公开方式向符合条件的专业投资者发行。

7、债券品种和期限：本期债券品种为公司债券，债券期限为 3 年期。

8、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。

9、起息日：本期债券的起息日为 2022 年 9 月 7 日。

10、付息日：本期债券付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 7 日（如遇法定节假日和/或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日，顺延期间付息款项不另计利息）。

11、兑付日：本期债券兑付日为 2025 年 9 月 7 日（如遇法定节假日和/或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日，顺延期间付息款项不另计利息）。

12、担保情况：本期债券为无担保债券。

13、信用级别及资信评级机构：经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，公司的主体信用等级为 AAA，本期债券的信用等级为 AAA。

14、主承销商：国元证券股份有限公司。

15、债券受托管理人：华安证券股份有限公司。

16、募集资金用途：本期债券募集资金扣除发行费用后拟用于偿还到期的公司债券本息及其他有息债务、补充营运资金及法律法规允许的其他用途。

第二章 受托管理人履行职责情况

存续期内，受托管理人依据《管理办法》、《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《受托管理协议》的约定，持续关注 and 调查了解发行人的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项，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，按月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，发行人未出现会对债券偿付产生重大不利影响的事项。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

“22 国元 G1”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规定、监管政策要求和市场典型案例，提示按照核准用途合法合规使用募集资金。发行人“22 国元 G1”的募集资金实际用途与核准用途一致。

四、披露受托管理事务报告、维护债券持有人的合法权益

受托管理人按照《受托管理协议》、《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，发行人未出现触发召开持有人会议的情形。

五、督促履约

截至报告出具日，“22 国元 G1”未到付息或兑付日，受托管理人将持续掌握受托债券还本付息等事项的资金安排，督促发行人按时履约。

第三章 发行人年度经营和财务情况

一、发行人 2022 年度经营情况

发行人业务主要依托下属子公司开展，目前发行人的主营业务可分为证券业务、信托业务、保险业务、投资业务、资本业务等业务板块，主要由下属子公司国元证券、国元信托、国元保险、国元投资、国元资本等开展。

2022 年度，发行人实现营业收入 182.26 亿元，主要来自证券业务板块和保险业务板块的收入，其合计占营业收入的比重为 89.44%。其中，证券业务实现营业收入 73.02 亿元，较 2021 年度增幅为 4.30%；保险业务实现营业收入 90.00 亿元，较 2021 年度增幅为 20.27%，主要系保险业务规模有较大增长所致。

表：2022 年度发行人各业务板块经营数据

单位：亿元、%

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

二、发行人 2022 年度财务情况

以下数据来自发行人经审计的 2022 年度财务报告和发行人披露的《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》。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）为发行人出具了天健审[2023]5-46 号标准无保留意见的审计报告。

截至 2022 年 12 月 31 日，发行人总资产规模为 1,657.29 亿元，较 2021 年末增幅为 13.55%；净资产规模为 518.58 亿元，较 2021 年末增幅为 2.52%；发行人 2022 年度实现营业收入 182.26 亿元，较 2021 年度增幅为 12.54%；发行人 2022 年度实现净利润 27.61 亿元，较 2021 年度增幅为 1.85%。

1、合并资产负债表主要数据

单位：亿元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	变动比例(%)
资产总计	1,657.29	1,459.54	13.55
负债合计	1,138.71	953.71	19.40
净资产	518.58	505.84	2.52
少数股东权益	345.73	341.04	1.37
归属于母公司股东的权益合计	172.85	164.79	4.89

2、合并利润表主要数据

单位：亿元

项目	2022年度	2021年度	变动比例(%)
营业收入	182.26	161.95	12.54
营业利润	33.80	34.76	-2.77
利润总额	33.80	34.88	-3.10
净利润	27.61	27.11	1.85
归属于母公司股东的净利润	8.10	7.09	14.24

3、合并现金流量表主要数据

单位：亿元

项目	2022年度	2021年度	变动比例(%)
经营活动产生的现金流净额	37.65	-10.23	468.13
投资活动产生的现金流净额	1.79	-15.78	111.35
筹资活动产生的现金流净额	27.10	66.32	-59.13

三、发行人偿债意愿和能力分析

截至本报告出具之日，发行人发行的各类债券及债务融资工具均未出现延迟支付到期利息及本金的情况，发行人偿债意愿及偿债能力正常。

第四章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况

一、本期债券募集资金使用情况

本期公司债券发行规模为不超过 20 亿元，募集资金扣除发行费用后，本期债券募集资金扣除发行费用后拟用于偿还到期的公司债券本息及其他有息债务、补充营运资金及法律法规允许的其他用途，拟将不超过 18.00 亿元用于偿还到期债务；剩余资金用于补充营运资金。

截至 2022 年末，扣除发行费用后，本期债券募集资金中已使用 17.98 亿元偿还到期的公司债券本息及其他有息债务；已使用 2.00 亿元补充营运资金。

二、专项偿债账户运作情况

为规范安徽国元金融控股集团有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）的募集资金管理，保护投资者的合法权益，根据中国证监会《公司债券发行与交易管理办法》以及相关法律法规、中国证券业协会和上海证券交易所相关业务规定，国元金控集团和华安证券分别与合肥科技农商行、徽商银行、平安银行、兴业银行、浙商银行五家银行在前期债券发行前签署了《安徽国元金融控股集团有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集资金专项账户监管协议》，债券存续期内在合肥科技农商行、平安银行、兴业银行、浙商银行开设的专户，专项用于本次债券募集款项的接收、存储及划转；在徽商银行开设的专户，专项用于本次债券募集款项的接收、存储及划转，以及本次债券付息、还本资金的提取和归集。账户情况如下：

开户银行：合肥科技农村商业银行股份有限公司城北支行

公司名称：安徽国元金融控股集团有限责任公司

银行账号：20000209454766600000031

开户银行：平安银行股份有限公司合肥分行营业部

公司名称：安徽国元金融控股集团有限责任公司

银行账号：15243484230013

开户银行：兴业银行股份有限公司合肥分行营业部

公司名称：安徽国元金融控股集团有限责任公司
银行账号：499010100100007792

开户银行：浙商银行股份有限公司合肥分行
公司名称：安徽国元金融控股集团有限责任公司
银行账号：3610000010120100371711

开户银行：徽商银行股份有限公司合肥城隍庙支行
公司名称：安徽国元金融控股集团有限责任公司
银行账号：520437269921000004

报告期内募集资金专项账户运作情况：规范运作

第五章 债券持有人会议召开情况

2022 年度，发行人未召开债券持有人会议。

第六章 本期债券偿债保障措施的执行情况

发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，具体情况如下：

1、担保：本期债券无担保；

2、偿债计划：（1）利息的支付，本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 7 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）；（2）本金的兑付，本期债券到期一次还本。本期债券的兑付日为 2025 年 9 月 7 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）。

3、其他偿债保障措施：（1）制定《债券持有人会议规则》，约定债券持有人通过债券持有人会议行使权利的范围，债券持有人会议的召集、通知、决策机制和其他重要事项，为保障本期债券的本息及时足额偿付做出了合理的制度安排；（2）设立专门的偿付工作小组，在利息和到期本金偿付日之前的十五个工作日内，公司将组成偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作；（3）制定并严格执行资金管理计划，公司将根据债务结构情况进一步加强公司的资产负债管理、流动性管理、募集资金使用管理、资金管理等，并将根据债券本息未来到期应付情况制定年度、月度资金运用计划，保证资金按计划调度，及时、足额地准备偿债资金用于每年的利息支付以及到期本金的兑付，以充分保障投资者的利益；（4）充分发挥债券受托管理人的作用，本期债券引入了债券受托管理人制度，由债券受托管理人代表债券持有人对公司的相关情况进行监督，并在债券本息无法按时偿付时，代表债券持有人，采取一切必要及可行的措施，保护债券持有人的正当利益。公司将严格按照债券受托管理协议的约定，配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人报送公司履行承诺的情况，并在公司可能出现债券违约时及时通知债券受托管理人，便于债券受托管理人及时依据债券受托管理协议采取必要的措施；（5）严格履行信息披露义务，公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，按《管理办法》、《债券受托管理协议》及中国证监会、上海证券交易所的有关规定进行重大事项信息披露，使公司偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险；（6）

设立专项偿债账户，本期债券设立专项偿债账户，偿债资金将主要来源于公司日常经营所产生的利润。本公司将在每年的财务预算中安排本期债券本息支付的资金，承诺在本期债券存续期内每年付息日或兑付日前三个工作日将当年度应支付的利息或本金和利息归集至专项偿债账户，保证本次的按时足额支付。本公司承诺在本期债券存续期内每年付息日或兑付日前三个工作日将专项偿债账户的资金到位情况通知本期债券的受托管理人；若专项偿债账户的资金未能按时到位，本公司将按《债券受托管理协议》及中国证监会的有关规定进行重大事项信息披露。

2022 年度发行人按照本期债券募集说明书的约定较为有效执行了本期债券的相关偿债保障措施。

第七章 本期债券本息偿付情况

1、利息的支付，本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 7 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）。

2、本金的兑付，本期债券到期一次还本。本期债券的兑付日为 2025 年 9 月 7 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）。

截至本报告出具日，本期债券尚未支付付息和兑付债券本金。

第八章 本期债券跟踪评级情况

本期债券主体评级为 AAA；债项评级为 AAA。

根据 2023 年 6 月 5 日中诚信国际信用评级有限责任公司出具的《2023 年度安徽国元金融控股集团有限责任公司信用评级报告》(编号: CCXI-20231388M-01), 发行人主体评级为 AAA, 评级展望为稳定。

作为本次公司债券的受托管理人, 华安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。

第九章 负责处理本期债券相关事务专人的变动

2022 年度，发行人负责处理本期债券相关事务的专人未发生变动。

（本页无正文，为华安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受托管理事务报告（2022年度）》之签章页）

债券受托管理人：华安证券股份有限公司

日期：2023年6月28日

