

建元信托股份有限公司

2025 年度董事会工作报告

2025 年，公司董事会围绕公司战略规划，深入贯彻落实各项工作部署，坚持党的领导与公司治理深度融合，带领公司全体员工攻坚克难、锐意进取，推动公司在公司治理、业务转型、风险防控、能力建设等方面取得阶段性成效。在董事会的统筹指导和引领下，公司审慎研判市场环境，推动信托业务加速转型，运营效能不断提升，经营质效持续向好。2025 年，公司实现营业总收入 10.47 亿元，同比增长 237.32%；实现归母净利润 1.17 亿元，同比增长 120.15%。截至 2025 年末，公司归母净资产 142.21 亿元，同比增长 3.83%。凭借在公司治理、信息披露、投资者关系等方面的优异表现，公司荣获第 27 届上市公司金牛奖“金信披奖”，公司董事会办公室荣获中国上市公司协会 2025 年上市公司董事会办公室优秀实践。现将公司董事会 2025 年度主要工作情况和 2026 年度工作计划报告如下：

第一部分 2025 年度主要工作情况

一、坚持将党的领导全面融入公司治理与经营发展各环节

公司董事会始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，把党的政治建设摆在首位，准确把握金融企业政治属性和功能定位，切实发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导核心作用，以高质量党建推动公司实现高质量发展。一是**推动党的领导与公司治理相融合**。董事会严格落实“双向进入、交叉任职”要求，认真执行党委前置研究讨论重大经营管理事项的相关规定，把党的领导贯穿公司决策、执行、监督全过程。二是**推动党的思想建设与企业文化建设相融合**。公司党委号召全员参与精神谱系大讨论，从文化理念、作风箴言两方面构筑建元精神谱系，延伸“感恩、守正、奉献”企业价值观内涵，形成“四大核心理念”“五大行为准则”“五倡五反”作风箴言；打造“元”系列特色党建品牌，实现党建与业务融合互促、协同提升。三是**推动党的组织建设与人才队伍培养相融合**。公司以“十百千万”党建工程为载体，通过组建党员突击队、设立

党员示范岗、细化党员岗位承诺，不断激发党员先锋动能；紧盯“关键少数”，严格落实“七个不得”要求，对新提任干部常态化开展任前廉政谈话，锻造一支政治过硬、业务精湛、作风优良的干部队伍。**四是推动党风廉政建设与合规风控管理相融合。**深化“四责协同”机制，推动党委主体责任、纪委监督责任、班子成员“一岗双责”及部门监管责任贯通协同，确保各项责任落地见效。**五是推动党建联建和业务共建相融合。**公司以党建为纽带深化外部协同联动，丰富联建共建形式，推动党建资源与业务资源高效对接、优势互补；组建“机构定制业务党员攻坚联合小组”，成功落地非标委外业务，初步打造党建带动业务提升、业务赋能党建活力的良性循环。

二、规范董事会运作，保障决策合规高效

公司董事会严格遵循法律法规和制度规定，规范会议召集、召开、表决全流程管理，确保董事会运作合法合规、公开透明、高效有序。2025年，董事会共召开会议8次，全体董事严格履行勤勉尽责义务，认真审议、深入研讨包括定期报告、续聘审计机构、关联交易额度预计、与关联方共同投资、修订公司制度等在内的议案、报告共计48项。所有议案均经过充分论证、民主表决，决策程序规范、过程科学，切实维护了公司、股东及利益相关方的合法权益，有效防范了决策风险。

公司董事会各专门委员会严格按照法律法规、监管要求及公司制度规定，依法履行专业职责，加强协同配合，切实发挥专业支撑和监督把关作用，提升董事会决策的专业性和科学性。报告期内，公司董事会风险控制与审计委员会召开会议6次，认真审议、研究讨论包括定期报告、稽核审计工作报告、审计计划、修订公司《内部控制评价制度》等在内的议案、报告合计20项；提名委员会召开会议1次，认真审议补选非独立董事的议案1项；薪酬与考核委员会召开会议1次，认真审议、研究讨论包括董事履职情况、公司管理层年度考评、高级管理人员绩效考核方案等在内的议案、报告合计4项；关联交易委员会召开会议3次，认真审议、研究讨论包括日常关联交易额度预计、与关联方共同投资等在内的议案、报告合计6项；信托与消费者权益保护委员会召开会议3次，认真审议、研究讨论包括2024年度消保监管评价整改报告、修订公司《消费者权益保护工作制度》等在内的议案、报告合计5项。

公司独立董事严格遵守《上市公司独立董事管理办法》等法律法规和公司制度，秉持独立、客观、公正的原则，诚实、勤勉履行独立董事职责，积极出席董事会及各专门委员会相关会议，认真审议各项议案，充分发表意见，有效发挥了独立董事在监督决策、维护公司和中小股东合法权益中的重要作用。报告期内，公司独立董事专门会议召开3次，审议日常关联交易额度预计等议案7项，切实履行独立监督职责。

三、强化战略统领，擘画高质量发展蓝图

一是经营质效持续向好，风险抵御能力不断提高。2025年末，公司受托管理信托规模4796亿元，较年初上升了89.40%，公司年度经营收入与净利润持续向好。同时，公司董事会从战略高度出发，在股东及相关部门的大力支持下，推进沪农商行股权投资工作，极大稳固了公司长期经营发展的根基。**二是风险处置稳步推进，存量清收工作取得突破。**董事会指导管理层稳步推进未和解机构风险化解，尚余保底承诺金额已降至较低水平，对公司后续经营发展已无重大负面影响。同时，公司存量清收压降已进入“啃硬骨头”的关键阶段，董事会指导管理层针对重点风险项目建立专项处置机制、落实阶段性目标，本年度存量信托规模压降达成年初设置的目标，也为后续清收攻坚奠定工作基础。**三是优化固有业务多元配置，收益水平稳健提升。**面对无风险利率下行、权益市场震荡的复杂金融形势，公司董事会于年初审议通过《关于固有业务申请增加证券投资额度的议案》，指导公司管理层坚持审慎稳健的配置策略，以中低风险资产投资为主，在严控风险的前提下，适度加大对高股息、低波动优质权益资产的配置，合理压降纯债类资产的投资规模；同时，敏锐洞察市场发展趋势，合理提升含权多头资产的配置，把握市场投资机会，实现固有资产稳健增值。2025年，公司固有业务实现利息收入6,986.53万元，投资收益3.51亿元，为公司转型提供了坚实的资金支撑。**四是信托业务加速转型，本源发展步履坚实。**公司紧扣行业转型要求，聚焦本源业务发力，全年新增信托项目243个，新增规模2894亿，转型发展势头持续向好。在资产服务信托领域，公司已在风险处置服务业务上形成一定优势。2025年，公司成功中标红星美凯龙、上海杨浦八埭头等一批具有市场影响力的重大破产重整项目，新增破产服务信托规模649亿元，行业示范效应与影响力稳步提升。公司荣获多项行业重磅奖项：第十八届“诚信托·最佳风险处置服务信

托产品奖”、“诚信托·成长优势奖”、第十届“时代金融金桔奖·2025 专业服务金融机构奖”、“2025 东方财富风云榜年度成长信托投资团队”、第二十七届上市公司金牛奖“金信披奖”，公司品牌影响力持续提升。同时，公司坚守服务实体经济的初心使命，助力国资国企设立多笔资产服务信托，精准助力城市区域转型更新与重点产业提质增效。在资产管理信托领域，公司加速推进标品转型，全年发行多只主动管理标品，覆盖固收、混合、权益多品类，进一步丰富公司产品货架；落地首单险资委外业务，同业合作渠道不断丰富。

四、进一步夯实规范运作根基，强化基础能力建设

为做好监事会改革相关工作，根据监管要求和公司发展实际，公司董事会于2025年7月审议通过《关于修订<建元信托股份有限公司章程>并撤销监事会的议案》并将相关议案提交股东会，公司于2025年11月收到《公司章程》的核准批复，公司监事会同步撤销，《公司法》规定的监事会职责由董事会风险控制与审计委员会承接。本次治理架构调整严格遵循监管要求，改革工作平稳有序。

公司董事会遵照《信托公司管理办法》《上市公司治理准则》等最新监管规定和要求，持续完善公司治理顶层设计，系统健全公司制度体系，确保各项经营管理工作有章可循。2025年，董事会修订包括《独立董事审阅年报工作制度》《募集资金专项存储及使用管理制度》《内部控制评价制度》在内的多项公司治理类制度，进一步夯实公司规范管理基础。

同时，公司董事会指导经营管理层聚焦内控建设、风险管理、数据治理等关键领域，开展一系列改革任务。一是持续深化内控治理，以“强内控、防风险、促合规”为内控原则，构建覆盖事前评估、事中控制、事后监督和纠正的内部控制管控机制，依托前、中、后台自控、互控、独立监控的内部控制三道防线，为公司战略目标的实现提供保障。二是持续提升风险防控能力。董事会审议通过《风险偏好陈述及指标》《恢复计划》《处置计划建议》，牢牢守住不发生金融风险的底线；制定《董事会对董事长、总经理的业务授权方案》，完善授权体系建设。三是深化数据治理实践。董事会系统构建了覆盖全生命周期的数据管理体系，年内制定《数据治理管理制度》，致力于提升数据质量、保障数据安全、挖掘数据价值，以高效、合规的数据治理能力赋能风险管控精准化与业务创新智能化。

五、强化信息披露和投资者关系管理，提升公司资本市场形象

公司董事会严格遵照法律法规及监管机构要求，持续夯实信息披露基础工作，不断提升信息披露规范化、制度化水平。2025年，董事会修订《信息披露管理制度》，督促制定《信息披露操作规程》，进一步健全公司信息披露全流程管理机制，明确职责分工、优化审核流程、强化责任落实，推动信息披露工作更加标准、高效、可控。全年公司在上海证券交易所官网累计披露临时公告、文件71份，年度报告、半年度报告及季度报告4份，无更正、补充情形。信息披露内容真实、准确、完整，简明清晰、通俗易懂。

公司董事会高度重视投资者关系管理，持续构建多元、高效、透明的沟通机制。2025年，先后组织召开2024年度暨2025年第一季度、2025年半年度、2025年第三季度业绩说明会，就公司经营成果、财务状况与广大投资者进行全面深入交流；通过规范做好董秘问答、耐心接听投资者热线等方式回应市场关切，切实保障投资者知情权、参与权和监督权；依托公司微信公众号等平台，发布《一图读懂公司2024年年报》等可视化、易理解的宣传材料，用更加亲民、直观的形式向市场传递公司经营管理与发展成效；紧密围绕市国资委国企改革部署、公司战略规划、行业发展趋势及自身经营实际，制定《市值管理制度》，推动管理层拟定《市值管理工作方案》，建立健全市值管理长效机制，强化价值塑造、价值宣传与价值实现，持续提升公司在资本市场的良好形象。

六、践行金融为民使命，推进消保工作迈向新台阶

公司董事会切实履行金融消费者权益保护主体责任，践行“以人民为中心”的发展理念，扎实推动消保工作与公司业务发展、风险管理、合规经营有机融合，建立健全符合公司实际、贴合监管导向的消费者权益保护体系。2025年，董事会推动公司以“体系化建设”为基础，通过构建权责清晰的治理架构、配备专业高效的工作力量，为消费者权益保护工作筑牢了坚实根基；以“精细化运营”为导向，着力健全制度流程、强化科技赋能、深化文化培育，推动消费者权益保护工作迈上新台阶。通过上述措施，公司全年未发生新业务投诉，重点风险领域实现“零事故”。

第二部分 2026 年度工作计划

为深入贯彻落实国务院办公厅转发金融监管总局《关于加强监管防范风险推动信托业高质量发展的若干意见》，充分发挥信托机制在服务实体经济和人民美好生活方面的独特作用，上海金融监管局、上海市委金融办于 2026 年初制定专项行动方案。公司董事会将深入学习《若干意见》及行动方案的精神，进一步优化业务布局结构、提升风险抵御能力、健全公司治理机制、打造优秀人才培养队伍、强化系统支撑能力，持续夯实高质量发展基础。

一、锚定战略统筹全局，把握行业发展机遇

公司董事会将聚焦核心业务领域，指导管理层结合行业发展态势修订战略规划，及时优化战略布局，防范战略执行风险，确保公司发展贴合监管导向与市场需求。2026 年，公司将以产品创新为抓手，培育差异化竞争能力，紧扣创新主线持续发力，力争打造属于建元的发展护城河。信托业务方面，立足信托本源定位，结合行业“三分类”监管导向，强化核心竞争优势，探索服务价值升级。固有业务方面，在风险可控前提下，统筹考量风险收益比，加快落地多资产配置整体方案。存量清收方面，以“存量风险资产价值最大化”为目标，聚焦重点项目、破解关键矛盾、压降实质风险，提升风险处置质效。

二、深化公司治理建设，筑牢合规经营根基

公司董事会将严格落实监管新规要求，持续优化公司治理架构，推动“决策、执行、监督”闭环管理提质增效。体制机制建设方面，根据 2026 年施行的《信托公司管理办法》《上市公司治理准则》，修订《公司章程》《董事会专门委员会实施细则》，设立委托人与受益人权益保护委员会，进一步明晰董事会及各专门委员会职责，进一步推进风险控制与审计委员会承接原监事会相关职责，切实发挥各专门委员会专业效能；结合最新监管规则与公司实际，制定《董事、高级管理人员离职管理办法》《董事薪酬管理制度》《高级管理人员薪酬管理制度》《股权管理制度》，修订《董事履职评价管理办法》《董事会秘书工作制度》《内部审计制度》《关联交易管理办法》等制度，构建系统完备、权责清晰、运行高效的现代公司治理制度体系，为公司规范运作、合规经营提供坚实制度保障。

履职能力提升方面，加强与监管机构、同业交流，通过现场调研、专题培训、

座谈研讨、案例复盘等方式学习先进治理经验，持续提升董事会科学决策、风险把控和规范治理水平，为公司高质量发展提供坚强的决策保障。

三、强化组织人才建设，厚植人才发展沃土

公司董事会将以支撑战略落地、提升核心竞争力为目标，切实履行选人用人与激励约束治理责任，统筹推进人才队伍建设与组织架构优化。一是将严格遵循金融监管与上市公司治理要求，严把高级管理人员选聘关口，做好资格审核与背景核查，选优配强“关键少数”，确保高管队伍符合监管导向与公司长期发展需要。二是要坚持市场化引才、专业化育才、规范化用才导向，持续优化人才队伍结构，推进领导力梯队深度建设，系统开展专项培训与履职能力提升，打造高素质金融人才队伍。三是健全中长期激励与刚性约束并重的薪酬机制，严格落实绩效薪酬与经营业绩、风险合规、长期价值深度挂钩，规范实施薪酬递延支付与追索扣回制度，强化薪酬考核的合规导向、价值导向与责任导向，充分激发干事创业活力。

四、夯实市值管理基础，凝聚长期投资共识

公司董事会将切实履行市值管理领导责任，坚持价值创造为核心、价值传播为支撑、价值实现为目标的科学市值管理理念，以持续提升公司内在价值与投资价值为根本，着力增强股东回报能力。聚焦主业提质增效，不断提升经营质量与盈利水平，以扎实经营业绩夯实市值基础。综合运用合规、有效的方式，及时回应市场关切，稳定投资者预期，提振市场信心。通过不断丰富沟通形式，提升沟通质效，增进市场与投资者对公司战略、经营与风险的认知，积极引导长期投资、价值投资、理性投资，为公司高质量发展营造稳定良好的资本市场环境。

五、统领消保各项工作，践行金融企业使命

公司董事会将统筹引领消保工作，以“体系化、智能化、品牌化”为主线，推动公司消保工作从“合规驱动”向“价值共创”转型。督促经营管理层深化消保与业务流程体系融合建设，强化金融科技在消保领域的赋能应用，培育“以客户为中心”的消保文化，完善消保考核激励与监督管理机制。推进公司依托消保IP打造特色消保品牌，聚焦重点群体开展精准宣教。同时，稳妥推进存量风险化解，健全纠纷处置机制，切实维护金融消费者合法权益，为公司稳健经营、树立

负责任金融企业形象提供坚实支撑。

六、践行持续发展理念，引领转型走深走实

公司董事会将推动 ESG 理念与治理要求深度融合公司战略规划体系、经营管理全流程及业务发展各环节，构建起以董事会、战略与 ESG 委员会为领导主体，ESG 工作领导小组统筹协调、ESG 工作执行小组落地实施的多层次 ESG 管理架构。以公司发布的首份 ESG 报告为抓手，锚定可持续发展目标，切实强化责任担当，深耕金融“五篇大文章”，全面提升服务实体经济质效，在坚守合规稳健经营底线的前提下，奋力推动公司实现更高质量、更可持续的发展。

建元信托股份有限公司董事会

2026 年 4 月 21 日

附表：2025年度董事会召开情况

董事会会议届次	董事会会议时间	董事会会议议案
第九届第二十三次会议	2025/2/17	1、关于固有业务申请增加证券投资额度的议案
第九届第二十四次会议	2025/2/26	1、公司 2024 年度董事会工作报告
		2、公司 2024 年度总经理工作报告
		3、董事会风险控制与审计委员会 2024 年度履职情况报告
		4、关于对立信会计师事务所（特殊普通合伙）2024 年度履职情况的评估报告
		5、董事会对独立董事独立性自查情况的专项报告
		6、2024 年度主要股东情况评估及资本补充能力报告
		7、2024 年度关联交易整体情况报告
		8、关于预计 2025 年度日常关联交易额度的议案
		9、关于制定《建元信托股份有限公司市值管理制度》的议案
		10、公司 2024 年年度报告及摘要
		11、公司 2024 年度财务决算报告
		12、公司 2024 年度利润分配预案
		13、关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度财务审计机构的议案
		14、关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度内部控制审计机构的议案
		15、公司 2024 年度社会责任报告
		16、关于 2024 年度董事及高级管理人员履职及考评情况的议案
		17、关于 2024 年度公司高级管理人员绩效考核等级及绩效奖金方案的议案
		18、公司 2024 年度内部控制评价报告
		19、公司 2024 年度稽核审计工作总结与 2025 年度审计计划
		20、公司 2024 年度合规风险管理自我评估报告
		21、关于《2024 年度消费者权益保护工作报告及 2025 年度工作计划》的议案
		22、关于提请召开 2024 年年度股东大会的议案
第九届第二十五次会议	2025/3/21	1、关于公司拟投资的信托计划收购股权资产暨与关联方共同投资的议案
		2、关于公司投资上海国际集团创科三期创业投资合伙企业（有限合伙）暨与关联方共同投资的议案
第九届第二十六次会议	2025/4/24	1、公司 2025 年第一季度报告
第九届第二十七次会议	2025/7/11	1、关于修订《建元信托股份有限公司章程》并撤销监事会的议案
		2、关于修订《建元信托股份有限公司董事会议事规则》的议案

会议		<ul style="list-style-type: none"> 3、关于修订《建元信托股份有限公司股东大会议事规则》的议案 4、关于补选非独立董事的议案 5、关于提请召开 2025 年第一次临时股东大会的议案
第九届第二十八次会议	2025/8/12	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2025 年半年度报告全文及摘要 2、关于更新公司《恢复计划》与《处置计划建议》的议案 3、关于公司管理层办理涉诉相关事宜的议案 4、关于制定公司《风险偏好陈述及指标（2025）》的议案 5、公司 2025 年上半年稽核审计工作报告
第九届第二十九次会议	2025/10/28	<ul style="list-style-type: none"> 1、公司 2025 年第三季度报告 2、关于修订公司《独立董事审阅年报工作制度》的议案 3、关于修订公司《募集资金专项存储及使用管理制度》的议案 4、关于废止《安信信托股份有限公司洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》的议案 5、关于修订公司《消费者权益保护工作制度》的议案
第九届第三十次会议	2025/12/29	<ul style="list-style-type: none"> 1、关于制定公司《董事会对董事长、总经理的业务授权方案》并同步废止《安信信托股份有限公司业务授权制度》的议案 2、关于修订公司《内部控制评价制度》的议案 3、关于制定公司《数据治理管理制度》的议案 4、公司 2026 年度财务预算方案 5、关于与中国信托业保障基金有限责任公司开展流动性支持业务暨关联交易的议案 6、关于与董事、高级管理人员及其关联方开展关联交易的议案 7、关于修订公司《信息披露事务管理制度》的议案