



建元信托
J-Yuan Trust

2025 年度

环境、社会和公司治理(ESG)报告



目录

CONTENTS

- 02 报告规范
- 04 董事长致辞
- 06 数说·2025
- 07 荣誉·2025
- 08 走进建元信托
- 11 ESG 管理

- 16 **专题:**
强根铸魂，党建领航高质量发展

- 71 附录
- 71 指标索引
- 73 关键绩效
- 74 意见反馈

E 环境

绿色践行
共建生态美好未来



- 推进绿色信托，助力“双碳”目标 24
- 践行低碳运营，提升绿色效能 24
- 应对气候变化，布局碳金领域 27

S 社会

金融向善
赋能社会多元发展



- 信托赋能，服务实体经济发展 30
- 深耕细作，做好金融“五篇大文章” 33
- 精益求精，全面提升服务价值 36
- 守正笃行，夯实采购合规基础 44
- 以人为本，凝聚员工发展合力 46
- 履责致远，共建和谐美好社会 50

G 治理

卓越治理
护航企业永续发展



- 完善架构，优化公司治理体系 56
- 筑牢底线，强化风险合规管理 61
- 坚守初心，恪守商业道德底线 64
- 数治赋能，深化数据治理实践 66
- 提质焕新，全面加强品牌建设 68
- 弘道润心，培育特色信托文化 70

报告规范

本报告旨在向各利益相关方披露建元信托在环境、社会和公司治理（ESG）方面的理念、实践与绩效，增强信息透明度，深化与利益相关方的沟通与协作，共同推动企业与社会、环境的和谐可持续发展。

时间范围

报告时间跨度为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，为增强报告可比性和完整性，部分内容超出以上范围。

报告周期

本报告为年度报告，是建元信托发布的首份环境、社会和公司治理（ESG）报告。

称谓说明

为便于表达和阅读，本报告在表述中使用“建元信托”“公司”“我们”等称谓指代“建元信托股份有限公司”。

参考标准

本报告主要参照国务院国资委《关于新时代中央企业高标准履行社会责任的指导意见》、财政部《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》《企业可持续披露准则第 1 号——气候（试行）》、上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 4 号——可持续发展报告编制（2026 年 1 月修订）》、上海市国资委《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理（ESG）指标体系 2026 版》、中国企业改革与发展研究会《中国企业可持续发展报告指南（CASS-ESG6.0）》、中国信托业协会《信托行业环境、社会和治理（ESG）披露指南》、全球报告倡议组织《可持续发展报告标准（GRI Standards）》、联合国可持续发展目标（SDGs）等要求编制。

数据说明

本报告采用的数据来源于公司正式文件和统计报告。如无特别说明，所涉金额均以人民币为计量单位。

可靠性承诺

建元信托股份有限公司承诺本报告内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

报告获取

为践行环保理念，本报告以电子版形式发布，电子版报告可在上海证券交易所（www.sse.com.cn）及建元信托官方网站（<https://www.j-yuantrust.com>）下载阅读。

董事长致辞

2025 年，正值“十四五”圆满收官、“十五五”启新布局的关键节点，信托行业正处在深度转型的重要阶段，回归信托本源、实现可持续发展，已然成为行业高质量发展的核心导向与必由之路。面对复杂多变的金融市场环境，建元信托始终坚持党建引领、思想铸魂，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，以高质量党建引领高质量发展。全体员工秉持“感恩、守正、奉献”的企业精神，凝心聚力、砥砺前行，立足自身资源禀赋，锚定金融“五篇大文章”建设要求，坚定践行回归本源的初心使命，逐步将 ESG 理念及相关要求深度融入公司治理决策体系、经营管理全链条、业务发展各环节，于变局中筑牢发展底线，于转型中积蓄突破动能。

深耕主业，本源发展步履坚实。我们紧扣行业转型和可持续发展导向，充分释放自身资源与专业团队效能，提升经营质效。2025 年新增信托项目 243 个，对应新增信托规模达 2,894 亿元，同比增长 138%，转型成效显著，彰显了公司高质量发展的坚实底气。作为金融国企，我们坚决扛起政治责任和使命担当，近年来先后服务本市一批重点企业与重点项目，包括上海城投、上海地产保租房公募 REITs 战略投资项目，红星美凯龙、某新能源汽车破产重整服务信托项目，杨浦八埭头保交楼项目等，切实将 ESG 理念转化为业务发展实效，为服务实体经济高质量发展、助力存量资产盘活与价值提升、守护民生福祉，贡献坚实有力的“建元力量”。

协同赋能，筑牢高质量发展支撑体系。我们把坚持党的领导融入公司治理各环节，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，以 ESG 治理为核心抓手，锚定可持续发展目标，构建全方位发展支撑体系。人才建设上，完善内培外引机制，系统规划人才梯队建设，夯实可持续发展人才基础；科技赋能上，推动科技与业务深度融合，提升公司数字化、智

能化运营水平，为业务高效开展筑牢技术支撑；风险管控上，严守合规底线、绷紧风险之弦，明确“三道防线”职责边界，保障公司稳健前行。

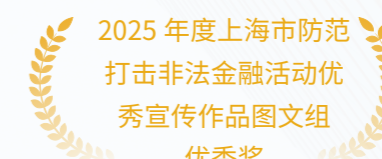
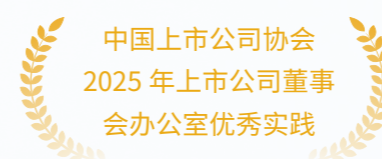
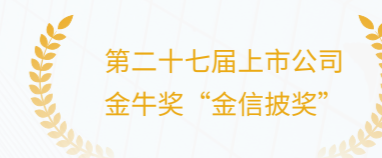
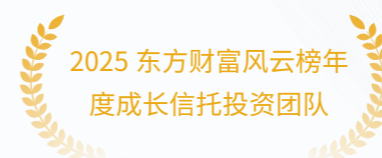
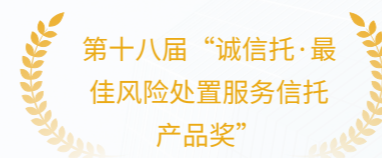
心系社会，践行金融向善初心使命。履行社会责任、践行金融向善，是我们践行 ESG 理念的核心内涵，更是坚守初心、对党忠诚、服务人民的政治自觉。我们厚植为民情怀，创新“金融+公益”模式，通过设立慈善信托，精准对接教育、帮困等社会需求，让信托服务传递温度、彰显价值；聚焦涉老特殊家庭，创新开展无障碍金融宣教，普及信托理念、弘扬普惠金融；深入基层社区，常态化组织开展反诈、反洗钱宣教，守护群众财产安全，以务实举措彰显国企担当，传递金融温度。

道阻且长，行则将至；行而不辍，未来可期。2026 年是“十五五”规划开局之年，也是公司转型突破的关键之年。我们将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实中央金融工作会议精神，牢记初心、勇担使命。紧扣创新主线，锻造核心竞争力；完善人才建设、夯实可持续发展根基；优化激励机制、激发干事创业热情；强化全流程 AI 应用、加快数字化转型；提升执行效能、压实工作责任；筑牢文化根基、凝聚发展共识。全体建元人将在党的坚强领导下，奋力走出一条具有建元特色、差异化竞争优势的转型之路，在深耕金融“五篇大文章”、服务实体经济、践行 ESG 理念、推动行业高质量发展的新征程上，书写更加精彩的崭新篇章！

党委书记、董事长
秦恽

数说·2025

荣誉·2025



走进建元信托

公司概况

建元信托股份有限公司 (以下简称“建元信托”或“公司”) 于 2023 年 4 月完成重组, 并于 5 月完成更名, 成为一家国有控股信托公司。截至 2025 年 12 月末, 公司总资产 254.25 亿元, 注册资本 98.44 亿元。

公司前身为成立于 1987 年的鞍山市信托投资公司, 并于 1994 年在上海证券交易所上市 (股票代码: 600816), 是国内最早一批金融类上市公司, 也是唯一在上海证券交易所上市的信托公司, 具备独特的资本运作及资源整合优势。



经营范围

业务范围

- (一) 信托业务, 包括资产服务信托业务、资产管理信托业务、公益慈善信托业务。
- (二) 固有资产负债业务, 包括存放同业、同业拆借、贷款、投资、债券卖出回购, 向股东及股东关联方申请流动性支持借款、定向发债, 向信托业保障基金公司申请流动性支持借款等。
- (三) 为金融机构及其管理的资产管理产品、资产服务信托、公益慈善信托等提供投资顾问、咨询、托管及其他技术服务, 为企业发行直接融资工具提供财务顾问、受托管理人等服务, 为资产管理产品提供代理销售服务。
- (四) 受托境外理财业务资格。
- (五) 国家金融监督管理总局批准的其他业务。

* 2026 年 1 月, 建元信托换领新的《金融许可证》, 该业务范围为最新信息。

业务布局

公司前台业务部门立足上海, 并设立 4 个异地业务中心, 覆盖深港澳大湾区、京津冀环渤海地区、川渝、中原等核心城市群; 中台专注于严谨、专业、高效的合规管理和风险控制; 后台提供财务、人力、品牌、消费者权益保护等全方位支持。

企业文化

口号	一元更始, 信约天下
经营宗旨	秉持“感恩、守正、奉献”的企业精神, 为信托受益人的最大利益而诚实、信用、谨慎、有效地处理信托事务, 并以此服务实体经济, 实现公司长期健康发展, 为股东创造价值, 助力员工美好生活, 促进环境发展, 支持社会进步。
发展愿景	打造高质量成长的、特色创新的综合金融服务商。
企业价值观	<p>感恩: 铭记客户信任、股东支持、员工付出、社会关怀, 以谦卑之心回馈, 共赢发展。</p> <p>守正: 恪守法律法规、职业道德、风险底线、诚信原则, 铸就公司经营之道与价值坐标。</p> <p>奉献: 为客户提供专业服务, 为股东创造价值回报, 为员工实现美好生活, 为公司发展凝聚智慧, 为公众践行社会责任。</p>
四大核心理念	<p>经营理念: 以风控为前提, 以价值为核心, 以创新为引擎</p> <p>管理理念: 以人为本, 激发潜能; 制度引领, 提升效能</p> <p>人才理念: 德才兼备, 以德为先; 人尽其才, 共享成长</p> <p>服务理念: 始于信任, 忠于所托; 服务普惠, 创造价值</p>

员工五大行为准则

弘扬清正风气、彰显责任担当

尽责矢志不渝、担当笃行不怠

实干贯穿始终、勤勉融入日常

迎难而上不退缩、脚踏实地不浮躁、持续精进不懈怠

互助共进不推诿、拥抱变化不守旧、追求实效不空谈

党委倡导作风箴言“五倡五反”

倡“迎难而上”主人翁精神，反躺平心态

倡“担当有为”树全局意识，反本位思想

倡“开放包容”无界化协作，反部门高墙

倡“实事求是”精细化管理，反形式主义

倡“结果导向”专业化作风，反过程空转

发展战略

以专业化人才梯队、主动式风控合规、引领型数字化建设、全链条消保体系为支撑体系；以固有业务为基石、受托服务为创新发力点、资管财富双轮驱动的业务组合为发展策略；以加快存量处置、服务地方经济、推进标品转型、探索多元金融、商业模式升级为战略主线；达成风险化解与业务发展齐头并进、稳步提高业绩与市场认可度的目标；将公司打造成高质量成长的、特色创新的综合金融服务商。

愿景	打造高质量成长的、特色创新的综合金融服务商				
目标	风险化解与业务发展齐头并进 稳步提高业绩与市场认可度				
战略主线	加快 存量处置	服务 地方经济	推进 标品转型	探索 多元金融	商业 模式升级
业务策略	以固有业务为基石，受托服务为创新发力点，资管财富双轮驱动的业务组合				
支撑体系	专业化 人才梯队	主动式 风控合规	引领型 数字化建设	全链条 消保体系	

发展战略框架

ESG 管理

ESG 治理：
构建体系，
压实主体责任

搭建科学架构，明晰权责边界

公司将 ESG 理念深度融入战略规划与日常经营，建立以董事会、董事会战略与 ESG 委员会为领导主体，ESG 工作领导小组为核心，ESG 工作执行小组为执行落地主力的自上而下多层次管理架构，权责清晰、协同高效，有效保障公司 ESG 工作的系统性推进与长效落实。



健全报告机制，保障信息畅通

公司建立系统的 ESG 信息报告机制。ESG 工作执行小组按职责分工负责相应 ESG 议题的信息收集与整理，并统一汇总至牵头部门。在报告编制过程中，执行小组通过定期与不定期会议，及时沟通协调工作中遇到的问题，并向 ESG 工作领导小组汇报，确保信息准确、流程顺畅、报送及时。

强化能力建设，提升专业素养

公司高度重视 ESG 专业能力的建设，邀请外部专业咨询机构为公司员工深入解读 ESG 报告编制的监管背景、核心框架、关键指标与资料要求，提升跨部门团队对多元指标体系的理解与协同能力，展现公司积极履行社会责任、提升可持续发展管理水平的坚定决心。

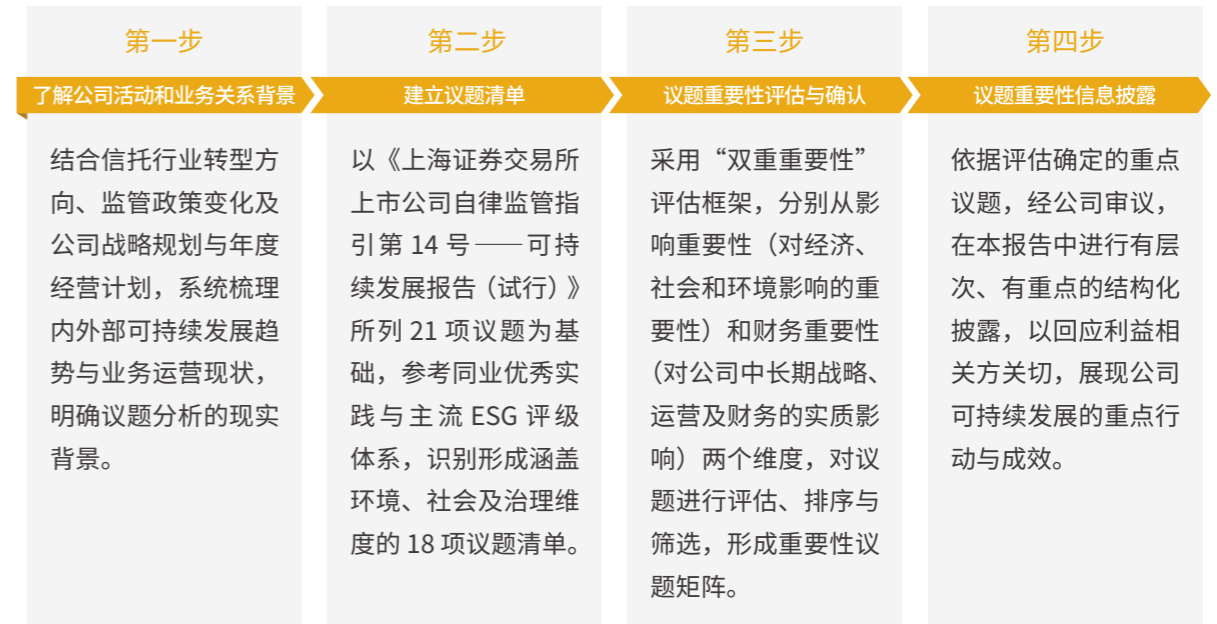


公司召开 2025 年 ESG 报告项目启动暨专题培训会

重要性议题分析： 科学研判， 聚焦核心议题

建元信托遵循“了解公司业务关系背景—建立议题清单—议题重要性评估与确认—议题重要性信息披露”的系统流程，开展年度重要性议题分析，确保 ESG 管理与披露契合行业趋势、公司战略及各利益相关方期望。

重要性议题分析流程

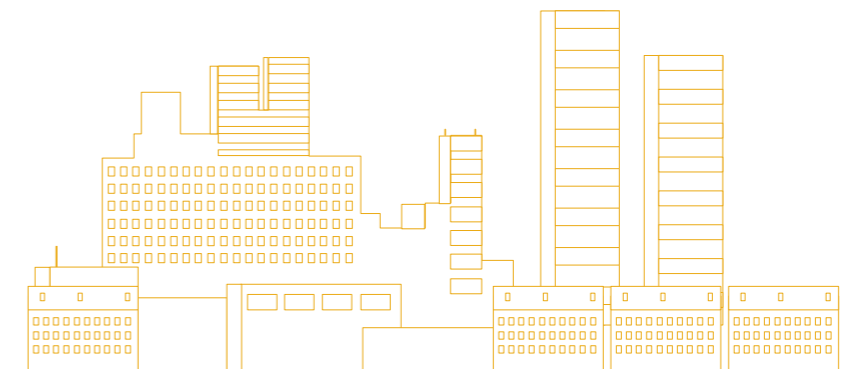


利益相关方沟通： 深化联动， 凝聚发展共识

建元信托构建多层次、常态化的利益相关方沟通体系与互动机制，重视并主动倾听各方期望与关切，通过定期交流、专项沟通及信息透明披露，及时回应各类诉求，不断提升信任基础，深化协同关系，推动共同可持续发展。

利益相关方	核心诉求	沟通与回应
股东及投资者	公司治理 经营业绩 长期价值	股东会 定期报告与临时报告 业绩说明会 投资者热线 上证 e 互动
信托客户 / 受益人	资产安全 投资回报 信息透明 隐私保护 消费者权益	规范运作 业务转型创新 金融知识普及教育活动 科技金融投入 建元信托微信公众号 建元信托 APP
政府及监管机构	合规经营 风险管理 依法纳税 反腐败 服务实体经济	信托合规文化建设 及时纳税 反腐败培训 服务国资国企和实体经济

利益相关方	核心诉求	沟通与回应
员工	职业发展 权益保护 员工关爱	完善职业晋升体系 员工培训 年度健康体检 丰富员工活动
供应商及合作伙伴	遵守商业伦理 公平采购 合作共赢 促进行业发展	招标采购 完善供应商管理 友好协作 诚信履约 参加行业合作交流
环境	绿色产业发展 应对气候变化 节约资源能源	发展绿色信托 倡导绿色办公 绿色发展相关培训与宣传
社区	加强社区交流 助力社区发展 参与公益慈善	发展慈善信托 组织社区公益活动
媒体	可靠信息披露	新闻宣传和报道



专题

强根铸魂，党建领航高质量发展

擎旗定向， 筑牢思想根基

建元信托始终坚持把党的领导作为高质量发展的根本政治保证。公司党委坚决扛起管党治党政治责任，深入学习贯彻党的二十届四中全会精神，深刻领会习近平总书记在全会上的重要讲话精神，严格落实中央八项规定及其实施细则精神，坚定不移以高质量党建引领高质量发展。持续推动党的创新理论学习走深走实、入脑入心，切实把学习成果转化为坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”的政治自觉，转化为破解发展难题、深化改革创新、防范化解风险思路举措，转化为服务实体经济、践行金融使命、推动公司高质量发展的强大动力与实干成效。



公司党委召开深入贯彻中央八项规定精神学习教育警示教育会

建元信托牢牢把握金融工作的政治性和人民性，将党的领导全面融入公司治理与经营发展各环节。公司坚持学思用贯通、知信行统一，切实把党的创新理论和决策部署转化为强化思想引领、夯实组织基础、全面从严治党的具体实践，为服务金融强国建设贡献坚实力量。



公司依托“行走党课”创新形式，组织党员赴中共四大纪念馆参观

2025 年

落实党委理论学习中心组学习和第一议题学习

23次

集中研读交流分享

26人次

覆盖全体领导班子

党委及支部书记讲专题党课累计

5次

班子成员全年参加所在党支部组织生活

19次

开展各类党员集中学习培训、分享体会

373人次

组织行走党课

3次

固本培元， 夯实组织体系

建元信托坚持强基固本，持续抓实抓细基层党组织建设，推动党建工作与生产经营深度融合，切实将党的政治优势、组织优势转化为引领企业高质量发展的核心竞争力，让红色引擎为业务发展注入强劲动力，实现提质增效。

基层组织管理

公司坚持将精细化基层管理作为提升党建质量的重要基础，以述职评议会为关键抓手，系统检视基层党建工作成效，精准查找组织建设、党员教育、作用发挥等方面存在的不足。通过以评促改、以评促建，推动基层党组织发挥战斗堡垒作用。



公司召开党支部书记抓基层党建工作述职评议会

2025 年 1 月，公司党委召开党支部书记抓基层党建工作述职评议会，组织 3 个党支部书记全面汇报党员教育管理、组织活动开展等基层管理实绩，以数据和实例复盘管理成效、查摆管理短板，同时为持续提升组织力、强化政治功能明确了方向、奠定了坚实基础。



党建融合发展

公司紧扣金融“五篇大文章”战略部署，锚定年度预算目标与十项重点工作，推动党建与经营深度融合。通过内部培育党建品牌、外部开展联建共建，双向协同、互促共进，显著提升服务大局、推动发展的整体能力。2025 年，公司组织联建共建实践活动 4 次。

内部业务融合

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，激活党员先锋动能，实现党建与业务同频共振；打造“元”系列特色党建品牌，实现党建与内部业务融合互促、协同提升。



公司向 7 名被授予 2025 年党员示范岗的同志进行授牌



公司党委书记、董事长秦悛向 2025 年度新成立的 2 支党员突击队进行授旗



“元”系列链上党建品牌

2025 年，公司党委谋划打造“党建链”引领“产业链”“供应链”“创新链”“人才链”协同发展，形成具有建元特色的“元”系列链上党建品牌。成立以创新创业、攻坚克难为主题的“元创”系列党员突击队 3 个，以效能提升、流程优化为主题的“元享”系列党员突击队 2 个，切实发挥党建对业务发展的引领作用。

外部党建联建

公司以党建为纽带深化外部协同联动,多措并举丰富联建形式。通过“请进来、走出去”模式,开展党建联建主题实践活动,推动党建资源与业务资源精准对接、优势互补;组建“机构定制业务党员攻坚联合小组”,保障业务成功落地,实现党建带动业务提升、业务促进党建活力的良性循环。



公司第一党支部与中国信托登记有限责任公司数字信息部党支部联合开展党建联建主题实践活动



公司第三党支部与陕国投董事会办公室党支部联合举办“党建引领聚合力,联学联建促发展”主题党日活动

守廉强基,
全面从严治党

建元信托保持管党治党“永远在路上”的思想自觉,把学习贯彻习近平总书记关于加强党的作风建设的重要论述、中央八项规定精神实施细则等贯穿学习教育的全过程,压紧压实管党治党政治责任,纵深推进党风廉政建设,从思想上正本清源,从作风上激浊扬清,从纪律上明规立矩,以高度的思想自觉打好纠“四风”、反腐败的攻坚战和持久战。

政治监督
精准发力

建立“第一议题”落实台账,按照上级纪委要求,结合公司转型实际,梳理政治监督任务清单,明确 2 项重点任务,细化 4 项举措,构建“季度跟踪、半年度评估”动态模式。将上级精神的贯彻情况及业务发展的落实情况纳入监督核心,定期梳理进展、督促整改,为公司转型攻坚提供坚实纪律保障。

责任链条
闭环管理

深化“四责协同”机制,推动党委主体责任、纪委监督责任、党委书记第一责任人责任、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。公司召开全面从严治党大会,班子成员签订“一岗双责”任务书,党支部书记签订年度全面从严治党目标责任书,增设业务工作与党风廉政建设关联约束条款,杜绝“业务与风纪管理脱节”问题。

国安保密
筑牢防线

通过开展多形式保密培训与警示教育,提升员工国安保密意识与技能水平;结合定期开展保密自查与专项检查,及时排查整改隐患漏洞,确保管理措施落实。全年未发生任何失密泄密事件,有效筑牢国安保密防线。

廉政建设
正风肃纪

严把干部选拔廉洁关,新增《党风廉政建设谈话管理办法》,完善制度体系;开展廉政风险自查、组织民主生活会、警示教育大会等活动,通过述责述廉、廉政谈话等方式,持续传导责任压力,筑牢廉政防线;持续推动廉洁文化建设,打造集警示案例展示、廉洁书画陈列、学习交流互动于一体的廉洁文化阵地;开展中央八项规定精神执行情况、违规吃喝集中整治、防范违规关联交易等专项检查,增强干部职工纪律意识,巩固拓展“净风行动”成果。

2025 年

组织习近平总书记关于全面从严治党、党风廉政建设和反腐败斗争重要论述专题学习

10 次

75 名

“关键少数”员工填报“七个不得”登记表

16 名

新任任干部开展任前廉政谈话

197 名

关键岗位员工签署廉洁自律承诺书



公司党委召开全面从严治党大会

E 环境

绿色践行 共建生态美好未来

建元信托积极响应国家碳达峰碳中和目标，将绿色金融和低碳运营理念融入公司发展战略和经营管理全过程，将绿色信托作为落实国家“双碳”目标、推进战略转型的重要抓手，以扎实的经营举措践行生态环保责任，探索以金融力量赋能经济社会绿色转型与可持续发展。

推进绿色信托，助力“双碳”目标	24
践行低碳运营，提升绿色效能	24
应对气候变化，布局碳金领域	27

支持联合国可持续发展目标 (SDGs)



推进绿色信托，助力“双碳”目标

建元信托高度重视绿色信托业务，将绿色信托纳入整体发展战略，重点聚焦工业、交通运输、新能源等领域的节能减排与碳交易需求，将绿色信托纳入专项考核并实施激励倾斜；专设一级部门企业金融部（绿色金融部），着力推进绿色信托业务的市场拓展、产品研发、项目管理。

2025 年，公司深度聚焦绿色信托主动管理业务与绿色服务信托两大核心赛道，围绕国家“双碳”战略与产业升级方向，重点探索固危废企业股权服务信托、清洁能源 REITs、新能源储能电站主动管理 (Pre-REITs)、储能电站股权服务信托等一批绿色项目，强化专业受托与主动管理能力。

践行低碳运营，提升绿色效能

建元信托积极倡导“应对环境危机，推动可持续发展”的理念，将“绿色采购、绿色办公、绿色出行”的理念贯穿于经营管理各环节、全过程，扎实推进节能减排工作落地见效，以实际行动彰显企业环保担当。

多措并举 推进节能减排

公司着力构建系统的能源管理体系，修订完善公司《职场管理办法》《车辆管理办法》，围绕“厉行节约”与“绿色环保”核心原则，从源头控制能耗与碳排放，以制度化手段提升能源利用效率。在日常经营活动中，大力开展节能减排宣传，切实增强员工的环保节能意识。

节能措施

在员工办公电脑端设置默认双面打印功能，从细节处减少办公纸张消耗。

办公区照明全面升级为 LED 节能灯具，切实落实节能实践。

在公共区域布置“节约用纸、用电、用水”宣传标识，推动节能减排观念融入日常。

更换感应式、延时自闭式节水装置，提升水资源利用效率，增强员工节水自觉。

严格执行上海市生活垃圾分类规定，办公区内全面实施分类管理，全面停用不可降解一次性塑料制品。

秉持原则 践行绿色采购

公司积极贯彻“双碳”目标，将“绿色环保水平”全面纳入招标采购项目技术评分，明确把供应商是否具备碳中和证书、环境管理体系认证证书 (ISO14001) 等内容作为评分依据，切实践行绿色采购。采购过程中综合考量环境保护、资源节约、安全健康、循环低碳和回收利用等因素，优先采购具有国家 3C 认证和绿色环保标志的电子设备；积极推广电子化采购等线上采购方式，有效降低采购环节的能耗与碳排放。



科技赋能 升级绿色办公

公司持续优化完善门户网站、APP、视频会议系统、协同办公系统及各类业务管理系统，深入推进无纸化会议、无纸化办公。结合职场装修工作，从多维度、多层面提升管理的信息化与精细化水平，有效降低非必要能耗。

案例

智能办公系统打造低碳办公新生态

公司以智能办公系统推进绿色办公，系统整合数字办公平台与环境管理功能，实现访客、会议等无缝对接，提升协同效率。通过接入智能电表、环境传感器及人流数据，系统实时监测并可视化分析能耗与环境质量，实现精准能源管理。同时，联动智能控制设备，自动执行“人走灯关”等节能操作，从技术层面切实降低不必要的能源消耗，助力低碳运营。



宣传倡导 鼓励绿色出行

公司积极倡导并鼓励员工选择公共交通等绿色出行方式，通过持续开展宣传引导工作，不断强化员工的绿色低碳出行意识。同时，公司加强公务用车管理，合理控制用车频次，提升车辆使用效率，实现公务用车百公里平均油耗的显著降低，切实落实节能减排、提质增效的绿色运营理念。

规范管理 做好废弃物处置

公司针对废弃电子信息产品，确保专业回收与无害化处理；对废旧纸张等可回收废弃物，实行统一收集与资源化循环利用。所有管理措施均严格遵循国家绿色环保相关标准，有效实现资源利用效率的最大化。

应对气候变化，布局碳金领域

建元信托将应对气候变化纳入全面风险管理与业务创新体系，制定专项预案，加强物理环境安全防护，防范因天气极端变化导致的灾害。将气候与环境风险纳入项目准入标准，设立绿色门槛，严禁投向高污染、高耗能、高排放项目，并对环境敏感项目要求附风险预案。持续优化业务结构，加大清洁能源等绿色信托支持力度，降低高环境风险业务占比。

公司布局碳金融领域研究与探索，聚焦碳资产价值挖掘与金融服务创新，围绕碳资产融资和碳资产投资两大核心方向开展研究与业务储备，致力通过信托机制赋能企业碳资产盘活、缓解低碳转型资金压力，并为后续业务落地奠定坚实基础。

碳资产融资探索

公司重点研究碳配额质押融资、碳补偿收益权信托等模式的可行性与操作路径，初步构建适配不同类型的碳资产融资服务框架。2025年，开展市场调研与客户需求对接，针对电力、高耗能行业、绿色产业等领域企业的碳资产状况，探讨定制化碳信托方案，探索通过信托机制有效链接企业碳资产与金融资源，将碳资产转化为可靠的融资工具。

碳资产投资研究

公司围绕碳资产投资价值挖掘进行投资策略研究，结合国内碳市场发展趋势，分析碳价格波动、政策导向对碳资产价值的影响。同时，公司积极跟踪行业前沿动态，储备优质碳资产投资项目资源，为后续构建差异化碳资产投资业务体系做好充分准备。



S 社会

金融向善 赋能社会多元发展

建元信托始终秉持“金融向善”的理念，将履行社会责任深度融入公司战略与经营实践。公司以服务国家战略、实体经济与社会民生为己任，致力于通过专业金融服务创造、共享价值，在与客户、伙伴、员工及社会的多元互动中，持续贡献正能量，推动可持续发展生态的构建。

- 信托赋能，服务实体经济发展 30
- 深耕细作，做好金融“五篇大文章” 33
- 精益求精，全面提升服务价值 36
- 守正笃行，夯实采购合规基础 44
- 以人为本，凝聚员工发展合力 46
- 履责致远，共建和谐美好社会 50

支持联合国可持续发展目标 (SDGs)



信托赋能，服务实体经济发展

建元信托以金融赋能实体经济高质量发展为根本目标，聚焦国资国企、区域协调发展、民生基础设施建设等重点领域，将金融资源精准配置至实体经济发展关键环节，充分发挥信托制度优势与金融专业能力，全方位、多维度助力国家战略落地与民生发展保障，以务实金融行动践行服务实体经济的使命。

治理

建元信托将服务实体经济作为重要战略发力点，确立“立足上海，深耕国资国企；布局全国，服务实体经济”的工作方向，坚持“功能性与市场化并重”的发展路径。公司以战略统筹、高效运营为基石，构建形成“董事会——高级管理层——各业务单位”三层治理架构，确保公司战略与国家经济发展方向高度契合，切实提升服务实体经济质效。董事会立足全局、顶层谋划，负责制定公司战略规划，审议服务实体经济等重大议题，承担最终决策与管理责任；高级管理层组织各业务单位抓好战略落地执行，将服务实体经济全面融入年度经营计划和日常业务运营，持续提升综合金融服务能力，以高质量信托服务助力实体经济高质量发展。

战略

服务国资国企

公司聚焦国资国企改革、产业转型升级等重点领域，充分发挥信托制度在财产管理、风险隔离、执行监督等方面的独特优势，通过专业化方案设计与市场化运作机制，精准助力国有企业盘活存量资产、优化资本布局、提升资产价值、增强发展动能，为构建国资国企新发展格局贡献专业信托力量。

案例

设立“建元启耀A号资产服务信托”，盘活存量资产

公司积极响应国家深化国企改革与培育新质生产力的政策导向，设立“建元启耀A号资产服务信托”，以“专业化信托服务+市场化运作”为核心，通过“股权管理+债权保障”双轮驱动模式及“委托人指令权人”机制，助力国有企业盘活存量资产、优化产业布局，防范债务风险。

促进区域发展

公司积极响应并融入国家区域发展战略，立足上海、辐射长三角，重点布局京津冀、粤港澳大湾区等战略区域，着力构建差异化、精准化、协同化的服务格局。聚焦重点区域开发与区域协调发展，充分发挥信托专业优势与制度优势，精准对接地方实体经济发展需求，为区域高质量协同发展提供金融支撑。

案例

“建元启隆B号集合资金信托计划”——以金融赋能产学研融合与区域配套升级

公司设立“建元启隆B号集合资金信托计划”，专项支持上海杨浦区核心区域的产业配套基础设施升级与运营。上海杨浦区作为长三角创新创业高地，集聚了众多高校与优质产业载体，对高品质科研办公、商业配套等产业基础设施需求迫切。该信托计划通过支持相关项目建设，促进高校技术成果与企业需求精准对接，助推区域功能完善与产业能级提升。

案例

“建元启正C号企业破产服务信托”——以专业护航企业重生

公司凭借卓越的专业能力与创新服务方案，从众多参与竞标的信托机构中脱颖而出，成功中标红星美凯龙控股集团有限公司重整案受托人，设立“建元启正C号企业破产服务信托”。该项目作为国内家居零售行业龙头企业重整案例，涉及资产规模大、债权人结构复杂、统筹协调要求高，充分检验了公司在破产服务信托、特殊资产处置、资源整合及数字化运营等方面的综合能力，既是市场对建元信托专业实力与市场口碑的高度认可，也是公司以信托功能服务实体经济、防范化解风险、助力企业纾困重生的标志性实践。

支持基础设施建设

公司以金融专业能力精准服务国家重大民生领域，通过信托计划创新参与保障性租赁住房等关键基础设施项目的投资与运营，推动基础设施资产提质增效，为促进职住平衡、增进民生福祉提供了有力的金融支撑。

案例

“建元启隆D号集合资金信托计划”——助力租购并举，筑牢安居保障

公司积极响应国家“租购并举”住房政策，设立“建元启隆D号集合资金信托计划”，核心资金用于投资汇添富上海地产租赁住房封闭式基础设施证券投资基金的战略配售份额，深度绑定虹桥项目与江月路项目两大优质保障性租赁住房底层资产，直接支持项目的持续运营与资产优化。项目底层资产总建筑面积 8.83 万平方米，提供 1,398 套多元户型租赁住房，缓解了上海核心区域租房压力。

影响、风险和机遇管理

公司将服务实体过程中的政策导向、行业变化、产业转型、信用与合规风险等关键要素，全面融入日常经营管理流程。公司结合自身业务结构、资产投向分布及实体经济重点领域的发展趋势，建立常态化的影响识别、风险评估与机遇研判机制，动态跟踪宏观政策、行业周期、市场环境及区域发展带来的潜在影响与发展机遇，持续优化业务布局、投向结构与风险管理措施，不断提升对实体经济服务的针对性、稳健性与可持续性，切实以专业、负责的信托服务助力实体经济高质量发展。

指标和目标

2025 年，公司成功中标红星美凯龙、某新能源汽车、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，在风险处置服务信托领域实现持续突破，行业示范效应与影响力稳步提升。建元启正 E 号企业破产服务信托荣获“诚信托·最佳风险处置服务信托产品奖”，充分凸显公司在企业重整、风险化解、特殊资产运营等方面的专业能力。同时，公司助力国资国企设立多笔资产服务信托，通过定制化、专业化信托方案设计，有效助力国有企业提升资金周转效能、强化核心资产管控、优化不良资产集约化管理水平，精准赋能城市区域转型更新与重点产业提质增效，切实增强实体经济可持续发展动能。

深耕细作，做好金融“五篇大文章”

建元信托深入践行金融“五篇大文章”建设要求，成立落实金融“五篇大文章”工作领导小组，制定《建元信托关于做好金融“五篇大文章”工作实施方案》，立足信托制度本源优势与自身战略发展定位，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融作为业务转型升级的核心抓手，统筹推进五大领域体系化布局、专业化运营、创新化落地。

科技金融

公司深刻认同科技金融的战略价值，积极响应“培育长期资本和耐心资本”的政策导向，通过市场化资本运作，将金融资源精准导入硬科技领域，为科技创新企业成长注入持久动力。

案例

参与投资上海科创三期基金

公司积极响应国家科技自立自强战略与上海科创中心建设目标，与上海国际集团有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司等机构携手，认缴出资上海科创三期基金。该基金聚焦战略性新兴产业和高新技术产业，重点布局新一代信息技术、生物医药、先进制造、环保新能源等关键领域，精准匹配“投早、投小、投硬科技”的发展导向，为产业链补短板、锻长板提供资本支撑。

绿色金融

公司将绿色金融纳入战略重点，以受托服务切入地方产业链，重点拓展绿色信托主动管理业务与绿色服务信托两大核心赛道。具体措施详见“推进绿色信托，助力‘双碳’目标”小节。

普惠金融

普惠金融工作是践行金融工作人民性、彰显社会责任担当的重要抓手与核心体现。公司始终坚守金融为民初心，立足信托本源优势，灵活运用**担保品服务信托、行政管理服务信托、家庭服务信托、特殊需要信托**等多元化服务模式，精准对接社会多元金融需求，以专业化、精细化的信托服务，扎实支持民营经济稳健发展、助力中小微企业纾困增效，持续聚焦新市民、老年人、残疾人等重点群体需求，不断拓宽金融服务覆盖面、提升服务可得性与获得感，以专业力量促进社会公平，切实将金融的普惠性与人民性落到实处。

探索信托理念推广新模式

公司创新信托理念推广模式, 设立了以知识推广为目的的新型慈善信托, 资金用于特殊需要信托、遗嘱公证实务、信托实务等涉老特殊家庭保障领域的法学研究与知识推广。具体包括通过面向社会公众举办专题法律讲座、实务工作坊, 编制科普宣传材料, 开展专业课题调研等多元化形式, 将信托制度优势与专业法律服务精准触达更多有需要的群体, 切实帮助涉老特殊家庭了解并认识信托服务模式, 学会运用信托工具解决实际难题、守护家庭福祉。公司以创新模式推动信托理念下沉普及, 持续传播普惠金融理念, 助力实现金融公平, 以信托本源优势充分践行金融工作的政治性、人民性与社会责任担当。

优化投资者金融服务体验

公司通过差异化的产品体系设计, 拓宽普惠金融服务覆盖面。公司依托对客 APP、微信小程序搭建全链条线上服务体系, 融合 AI 人脸识别、语音交互、体态识别等智能技术, 在严守销售合规底线的基础上, 实现信托业务办理高效化、便捷化, 让不同群体均能享受到安全、优质、可及的金融服务。

养老金融

公司将养老金融纳入核心战略, 积极布局“**养老理财、养老服务、养老产业、养老慈善**”多元化、综合性养老体系。专设一级部门“养老服务信托业务部”, 围绕企业**薪酬递延、个人养老投资、特殊家庭保障**等方向推进产品创新与服务体系构建, 已形成“**特殊需要信托**”“**养老目的保险金信托**”等特色业务。

2025 年, 公司累计向残联、街道办、公益基金会、社工组织、特教学校和特殊家庭等开展 42 场“特殊需要信托”专题讲座; 在上海人民广播电台开展 2 期主题节目, 接受 21 世纪经济报道专题采访 1 次, 受众逾千人次, 向公众普及信托制度在解决家庭难题中的作用。公司将持续围绕居民养老保障需求, 探索信托制度在养老金融领域的应用场景, 通过将保险、信托与长期服务安排有机结合, 推动养老金融从单一产品供给向综合解决方案转型。

2025 年

公司累计开展“特殊需要信托”专题讲座

42 场

在上海人民广播电台开展主题节目

2 期

接受 21 世纪经济报道专题采访

1 次



推出“标准化主合同+个性化选配模块”养老服务信托

公司面向孤寡、独居、身心障碍老人等特殊家庭, 创新推出“标准化主合同+个性化选配模块”养老服务信托模式。该信托将委托人、受托人、受益人、指令权人、监察人、监护人和第三方服务商等角色之间的权利义务有机地结合在信托方案中, 解决特殊家庭未来的财产安全和生活保障问题。标准化结构强化了风险预防与托底保障, 个性化模块满足特殊家庭的监护、遗嘱等专属需求, 提供普惠且优质的金融服务。普通家庭可借此规划养老、子女照护等未来事务, 实现晚年生活的自主安排。



推出“养老目的”保险金信托

公司围绕客户退休后的资金管理与生活保障需求, 推出“养老目的”保险金信托业务。该业务以 1 万元为追加信托财产起点, 具备储蓄与养老安排双重功能。创新引入“指令权人”机制, 当委托人丧失决策能力时, 可由指定人员接续执行支付与安排, 避免监护空缺席造成的资金中断, 切实保障养老资金使用的连续性与稳定性, 同时也实现了老年人自我意愿的延伸。

数字金融

公司将引领型数字化建设纳入战略支撑体系的重要内容, 以《建元信托数字化建设规划(2023-2026)》为引领, 推动信托核心业务、内部运营、客户服务全维度数字化升级, 构建安全、高效、智慧的数字化运营与服务体系, 全面提升业务效能与客户体验。

公司成立数字化建设领导小组, 由董事长担任组长, 总经理担任副组长, 各分管领导作为组员, 共同引领公司的数字化建设工作, 全力推动数字化转型进程。

深化业务系统建设

为切实提升资产管理能力, 公司上线新一代信托一体化业务系统, 实现登记过户、资金清算、估值核算、标品投资、非标资产管理等核心业务环节全覆盖与智能化运营。在服务信托方面, 公司建成家庭服务信托、风险处置服务信托等专项系统, 有效支撑业务创新与服务拓展。

提升数字办公能力

公司持续推进协同办公、财务系统、电子用印等平台升级, 构建高效数字化办公体系。引入 RPA 自动化技术, 在财务、运营等多部门实现流程自动化; 启动 AI 大模型平台项目, 逐步推进办公场景智能化应用, 全面提升运营效率。

拓宽客户服务渠道

公司全面推广企业微信应用, 为客户搭建专属服务对接通道, 构建“即时响应、专业解答、全程留痕”的沟通机制; 正式上线“建元信托”APP 及微信小程序, 集成风险测评、线上交易、电子签约等全流程功能, 为客户提供一站式、透明化财富管理服务。

2025 年

建元信托 APP 注册用户累计新增

7,111 人

其中实名注册客户

5,655 人

精益求精，全面提升服务价值

建元信托坚持以客户为中心的服务理念，持续优化服务体系、提升客户服务体验，将消费者权益保护深度融入治理与运营，推动客户利益、公司成长与社会责任的和谐统一。

优化服务体系 提升客户体验

严把质量关口 精准对接需求

公司以客户需求为锚点，构建覆盖产品筛选、推介、投后服务全流程的质量管理体系，严控产品质量、严守服务标准，为客户提供安全、优质、适配的财富管理服务。



不定期开展专项客户需求调研，全面覆盖客户画像、产品偏好、服务诉求等核心维度。基于调研结果，明确产品筛选、服务优化的核心方向，确保每一项服务都精准匹配客户需求。



建立“市场调研-策略论证-风险评估-合规审核”的全流程产品筛选机制，结合客户需求与行业趋势，精选优质产品纳入服务货架。



制定标准化的客户服务流程与规范，明确从客户咨询、风险测评、产品推介到投后服务的全流程操作标准。

坚持创新驱动 丰富产品供给

公司持续迭代优化产品创新与研发全流程管理体系，以更好地满足客户日益多样化的金融需求。建立创新业务分级分类管理常态化追踪督导及跨部门协同保障等机制，搭建权责清晰、协同高效的组织支撑体系，中后台设立战略创新部、创新审核部等专业支持部门，前台业务端专项配置家族信托业务部、养老服务信托业务部、企业金融部（绿色金融部）等特色业务团队，形成前中后台协力的创新协同格局。



家族信托赋能民营企业治理与传承

公司设立的“建元启承家益 F 号家族信托”以民营企业及家族企业为核心，创新性地构建了涵盖资产管理、财富传承与风险隔离的综合服务体系。通过规范的信托架构，有效协助企业厘清产权、完善治理机制，并实现家企风险隔离，提升经营稳定性。此类业务的开展彰显了公司在财富管理领域的创新能力，释放了信托制度在服务实体经济与社会发展中的独特价值。

锤炼专业能力 守护客户资产

公司始终视专业能力为客户服务的核心竞争力，将团队专业素养提升纳入核心战略，通过构建“内部赋能+外部联动+实战锤炼”的三位一体培养体系，持续强化财富顾问的市场研判、产品解读与客户服务能力，为客户提供更具专业性、前瞻性的财富管理解决方案。

搭建内部学习平台	引入外部优质资源	以赛促学锤炼实战
组织财富管理团队深度参与公司“研究大讲堂”专题分享，帮助财富顾问及时更新知识体系。报告期内，共开展五期“研究大讲堂”，助力专业能力全面提升。	针对私募销售重点业务，开展专项培训，特邀行业专家系统讲解私募业务知识。全体财富顾问认真参训，有效提升私募产品售后服务能力。	公司开展“精进标品技能 智汇财富匠心”标品销售专项劳动技能大赛，财富管理人员在实战中锤炼专业技能、创新服务模式，最终实现标品销售规模显著提升，固收类产品超额完成目标，权益类销售稳步推进，并成功落地多只战略首发产品。

加强客户联结 提升客户认同

公司始终将客户体验置于服务核心，以精准洞察需求为起点，以多元化服务为支撑，持续提升客户满意度与忠诚度。通过举办产品沙龙、品牌推广等系列活动，深化客户联结。同时，开展线上线下投资者教育、搭建公益平台等特色增值服务，帮助客户提升认知，拓宽价值实现路径，实现商业价值与社会价值的统一。

案例

公司举办“共鉴新程·启元财富”客户沙龙活动

2025 年 12 月，公司在上海总部职场举办以“共鉴新程·启元财富”为主题的客户沙龙活动，搭建起客户深度沟通与价值共创平台。活动期间，公司相关负责人与专家围绕公司核心业务布局、资产配置策略等内容展开分享，为客户提供专业化的投资指引。通过茶歇自由交流、职场实地参观等互动环节，进一步拉近了公司与客户的距离，有效增进了客户对公司品牌、服务能力与发展理念的认知，持续深化客户信任与品牌认同。

坚守合规底线 践行负责任宣传

公司在产品宣传中始终秉持合规尽责原则，严格遵循法律法规与监管要求，确保所有推介行为规范透明。通过企业微信、公司官网、微信公众号、官方客服电话及建元信托 APP 在线客服等渠道开展宣传，并严格执行合格投资者识别与风险匹配制度。所有宣传材料均全面、充分披露产品相关风险，明确提示不以任何形式承诺信托财产不受损失或者保证最低收益，清晰列明投资风险与投资者适当性标准，坚决杜绝任何误导性表述。公司持续强化合规培训，确保财富顾问切实履行“卖者尽责”义务，以真实、准确、完整的信息披露保障投资者知情权与合法权益，不断夯实客户信任基础。

筑牢消保防线 守护合法权益

公司始终秉持“感恩、守正、奉献”的企业精神，通过消费者权益保障、金融知识普及宣教、信息安全与客户隐私保护、客户投诉应对等举措，持续提升消费者权益保护水平和销售合规管理效能，以专业和责任守护每一位客户的合法权益。

治理

健全治理架构

公司建立“董事会战略决策、信托与消费者权益保护委员会专业支撑、高级管理层高效落实”的三位一体消费者权益保护治理架构，明确各层级职责分工与工作要求，为消费者权益保护全链条管理体系的有效运行奠定坚实的治理基础。

消费者权益保护治理架构

公司消费者权益保护工作的最高决策机构，承担消费者权益保护工作的最终责任，确保将消费者权益保护融入公司治理各环节。主要职责包括：



董事会

- (一) 负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标，确保公平对待消费者，并将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设中。
- (二) 对消费者权益保护工作进行总体规划及指导，将消费者权益保护工作开展情况纳入公司治理评价，督促消费者权益保护战略、政策及目标的有效执行和落实。
- (三) 董事会对高级管理层履行消费者权益保护职责情况进行监督，对相关工作进行审议，包括但不限于年度消费者权益保护工作计划、开展情况、重大事项、信息披露等，并形成相关决议。

对董事会负责，主要职责包括：



信托与消费者权益保护委员会

- (一) 向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策。
- (二) 指导和督促消费者权益保护工作制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化和经营发展战略相适应。
- (三) 根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督。
- (四) 定期召开消费者权益保护工作会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题。
- (五) 负责对消费者权益保护工作重大信息披露进行指导。

公司总经理对公司消费者权益保护工作承担领导和管理责任，其他高级管理层应确保消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行，主要职责包括：



高级管理层

- (一) 落实执行消费者权益保护相关法律法规和监管规定。牵头制定、审查公司消费者权益保护各项基本制度规定，建立完善的消费者权益保护制度体系。
- (二) 指导公司建立目标清晰、架构合理、保障充分、执行有效的消费者权益保护管理体系，明确各自分管部门在消费者权益保护工作中的职责，健全消费者权益保护工作决策执行机制和考核评价机制。
- (三) 落实董事会关于消费者权益保护工作的相关决议，制定、审查、统筹消费者权益保护工作计划、方案和任务。
- (四) 构建与公司组织架构、经营规模相适应的消费者权益保护工作体系，确保消费者权益保护工作资源投入，有效推动工作开展。
- (五) 强化投诉数据的分析应用，在业务经营、内部控制与风险管理中充分考虑消费者投诉反映的问题和需求。
- (六) 培育公平诚信的消费者权益保护文化和理念，树立员工的消费者权益保护意识。
- (七) 负责对消费者权益保护工作重大信息披露进行审核。

完善制度体系

公司以《消费者权益保护工作制度》为总纲，构建覆盖全流程、全链条的消费者权益保护制度体系，涵盖消费者权益保护审查、适当性管理、合作机构名单管理、销售行为可回溯管理、信息披露、个人信息保护、投诉处理等专项制度，为消费者权益保护工作提供完整的制度保障。

2025 年，新增了《防范和处置非法集资管理办法》《推介材料管理操作规程》两个专项制度，完善了《消费者权益保护工作制度》《投资者风险承受能力分类管理办法》《客户信息安全管理办法》三个制度，结合公司业务实操场景，完成消保制度体系的系统性梳理与迭代。

深化金融宣教

公司严格落实《金融知识宣传教育管理办法》，将金融宣教工作纳入常态化管理。通过开展“五进入”多元化线下宣教活动，并依托以官方网站、官方微信公众号、官方 APP 为核心的宣教平台矩阵，持续输出形式丰富的金融知识宣教内容，提升客户金融素养。

2025 年，公司三项消保图文作品荣获“2025 年度上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品图文优秀奖”。

案例

公司《老年人金融服务手册》案例入选中国信托业协会消费者权益保障典型案例

《老年人金融服务手册》作为信托行业首个适老化金融服务手册，以其内容适老、排版贴心、图文并茂的特点，成功入选中国信托业协会金融消费者权益保护优秀实践案例。该手册旨在为老年人提供更加全面、贴心的金融服务指导，帮助老年人更好地理解 and 运用金融产品和服务，保障其合法权益。该手册自推出以来，已在公司多个网点及线下宣传教育活动中投入使用，同时通过公司官网提供下载的方式扩大服务触达范围，获得了老年客户群体的好评。

严守信息安全

公司建立覆盖数据全生命周期的严密防护体系。在制度层面，系统性修订发布《信息安全管理办法》《客户信息安全管理办法》等核心制度，明确数据分类分级、职责分工与操作规范。在技术层面，通过加密存储、严格的权限管理与实时监控预警机制，构建系统化的客户信息保护屏障。在监督执行层面，常态化开展内部专项检查与第三方 APP 隐私合规检测，并定期实施网络安全渗透测试与漏洞扫描。在应急响应层面，制定《重要对外服务信息系统网络安全事件专项预案》《信息系统连续性操作规程》，定期组织应急演练，形成制度完善、技术可靠、监督有效、响应迅速的综合防护格局。

加强投诉管理

公司紧紧围绕“强基降量”核心目标，坚持问题导向与结果导向相结合，构建了覆盖事前预防、事中控制、事后改进的投诉管理体系。

织密“协作网” 实现闭环管理

公司打破部门壁垒，建立了跨部门信息协同与快速响应机制。通过整合资源，形成了“监测预警—精准研判—高效处置—及时反馈”的一体化工作网络，确保每一个投诉案件都能得到全流程的跟踪与落实。

筑牢“防火墙” 强化标准运行

通过健全监督检查机制，公司持续优化投诉渠道建设，并常态化开展投诉处理专项培训。这一系列管控措施有效保障了投诉工作的规范化与标准化，为服务质量的提升奠定了坚实基础。

搭建“连心桥” 提升响应效能

在加强与外部合作方面，公司通过在信托文件中公示第三方调解信息，增强信息透明度。同时，积极与监管部门对接，共建“信访事件快速响应机制”，明确了 30 分钟内到达现场进行对接的硬性要求，显著提升了信访事件的应急处置能力。

深耕“责任田” 推进源头治理

公司坚持“预防为主、调解优先”的原则，一方面，定期开展应急演练，针对重点客群实施“领导包案+专班跟进”的精准化解模式；另一方面，推动风险管理关口前移，将投诉与信访风险评估嵌入产品营销、客户服务等全流程环节。通过优化投诉与信访衔接机制，公司着力提升初访的化解率，致力于从源头上减少投诉发生，构建和谐稳定的客户关系。

2025 年，公司新业务实现“零投诉”，受理历史存量业务投诉 12 件*，较上一年度下降约 75%，每件投诉均得到及时调查、核实与反馈，投诉办结率达 100%，未因投诉处置不当引发重大纠纷或负面舆情。公司将持续加强与客户的沟通互动，及时响应消费者的关切，努力提升消费者满意度。

筑牢消保意识

公司始终将消费者权益保护培训作为提升服务品质的基础工程，构建了系统化、常态化的消保培训机制。一是立足岗位实际需求，实施差异化培训策略。除将消保专题培训作为新员工入职的必修课外，组织消保专项培训，确保培训内容与岗位风险精准匹配。二是实现形式创新，常态化浸润。在集中培训之外，公司创新开展“案例小讲堂”与“普法课堂”等常态化学习活动，持续强化员工的法治思维与合规自觉。

报告期内，公司累计下发案例小讲堂

44 期

普法课堂

9 期

共组织消保专项培训

8 场

各项培训的员工参与率及考试通过率均达

100%

* 从投诉地区分析，投诉客户主要分布在上海市和河南省，其中，上海市占比 33.33%，河南省占比 22.22%，其余地区投诉分布较为分散，占比均低于 20%。从投诉业务类别分析，以个人信托业务的自营理财为主。从投诉原因分析，主要以“因消费者资金安全引起的投诉、因信息披露引起的投诉”为主。

战略

类型	描述	价值链环节	潜在财务影响	影响周期	应对措施
市场风险	因销售适当性管理不严、信息披露不完整或误导性宣传，导致客户购买不匹配产品或未充分知晓风险。	自身运营	面临监管罚款、客户赔偿等直接财务支出；因业务受限或暂停导致的收入中断。	短期 (1-2年)	1. 严格执行销售“双录”与可回溯管理，并落实客户风险评级与产品风险的自动化匹配。 2. 对所有产品的推介材料强制设置风险提示章节，清晰、全面地披露产品风险及条款，杜绝误导性宣传。
声誉风险	投诉处理机制不畅、响应滞后，或客户个人信息保护不到位，导致客户不满升级与信任危机。	自身运营 价值链下游	产生纠纷赔偿、客户流失及客户获取成本增加；为修复声誉而产生额外的营销与服务支出。	短期 (1-2年)	1. 构建投诉闭环管理机制，确保每件投诉有效落实。 2. 严格执行《客户信息安全管理办法》，通过加密存储、权限管控及第三方 APP 隐私合规检测，筑牢客户信息保护屏障。
品牌机遇	通过全流程透明化服务、主动风险提示与专业售后服务，塑造负责任、可信赖的机构形象。	自身运营 价值链下游	提升客户留存率与复购率，带动管理规模增长；降低因投诉与纠纷产生的善后成本。	长期 (7年及以上)	1. 将消费者权益保护融入公司战略与文化，形成“战略引领+文化浸润”的双驱动格局，系统构建负责任的专业形象。 2. 通过金融知识宣教，持续输出专业内容，提升客户信任。
技术机遇	将客户投诉、建议与服务交互数据系统分析，反哺产品设计、销售流程与服务标准优化。	自身运营	通过流程优化降低运营与服务成本；从源头减少风险事件发生，从而降低潜在的赔偿与合规成本。	中期 (3-6年)	1. 利用客户需求调研与投诉反馈数据，明确产品筛选与服务优化的核心方向，驱动服务精准匹配。 2. 通过数据中台整合业务数据，构建分析模型，为经营决策、风险监控与服务优化提供数据支撑。

影响、风险和机遇管理

公司将消费者权益保护要求全面融入前中后台业务流程，实现对消费者权益相关风险的主动识别、分级管控、闭环治理与持续优化，确保公司在合规经营的同时，建立起以客户为中心的长期信任与发展优势。

风险识别与评估

公司结合监管评价、投诉数据分析、专项审计等方式，系统识别销售适当性、信息披露等环节的消费者权益保护风险，为制定差异化管控措施提供依据。

风险分级与管控

依据《消费者权益保护工作制度》总纲，建立覆盖消费者权益保护全链条的专项制度体系。针对不同业务环节的风险，通过制定专项预案、完善操作规范等方式实施差异化管控。

隐患排查与溯源整改

建立常态化排查机制，通过内部联合检查、第三方 APP 隐私合规检测及网络安全渗透测试等方式，主动发现业务漏洞与管理短板。对识别出的隐患，明确整改责任与时限，推动从产品设计到服务规范的源头治理。

信息安全培训

每年结合内外部安全态势，以线上与线下、培训与考试相结合的方式，开展针对性信息安全专题培训。2025 年，员工信息安全培训参与率 100%，考核率 100%。

指标与目标

2025 年，董事会共审议消费者权益保护相关议案 2 项，听取专题汇报 2 次。信托与消费者权益保护委员会共召开 3 次专题会议，审议并通过 4 项议案，听取并研究 2 项重大事项。监事会列席 2 次信托与消费者权益保护委员会会议。高级管理层主持召开消费者权益保护工作例会 22 次，联席经营办公会审议通过消费者权益保护相关制度、预案、工作方案等议案 8 项，同时董事长（董事会信托与消费者权益保护委员会委员）召集召开维稳工作会议 5 次。

2025 年，公司线下累计开展金融宣教活动 14 场，超 800 人次参与，覆盖了社区、乡村、企业、残联、运动赛事等不同场景，活动形式多样、参与对象广泛；线上累计发布金融知识宣教内容 95 篇，其中原创作品 90 篇，形式涵盖文章、漫画、长图、视频等；此外，在关键宣传节点向消费者发送风险提示，累计发送 3 次，覆盖约 1.9 万人次，实现了风险预警精准化、广覆盖。通过线上线下多维发力，提升金融消费者的风险防范意识与金融素养，充分履行社会责任。

2025 年

线下累计开展金融宣教活动

14 场

超 **800** 人次参与

线上累计发布金融知识宣教内容

95 篇

其中原创作品

90 篇

在关键宣传节点向消费者发送风险提示

3 次

覆盖约

1.9 万人次

守正笃行，夯实采购合规基础

建元信托致力于构建负责任的采购管理体系，通过完善供应商准入与评价机制、加强风险动态监控、深化廉洁共建等举措，推动采购全流程的合规运营与价值协同。

严审准入 规范采购管理

公司制定并下发《采购与招标管理办法》和《信息科技外包管理办法》，定期更新《采购供应商清单》《采购管理台账》，以全链条风险防控为导向，构建起“准入严审、日常精管、安全严控”的专业化供应链管理体系，促进供应链的合规、安全与可持续发展，全方位践行负责任运营承诺。

标准化准入流程

供应商入库需由采购需求部门提交《合格供应商审核表》及营业执照等材料，经风险合规部审核企业资质、资信状况、司法风险等合规信息后，由归口管理部门纳入供应商库。



准入前尽职调查

准入前对候选供应商的服务能力、技术水平、突发事件应对能力、服务于金融同业机构的情况、内部控制和管理能力、持续经营状况等进行全面调查，必要时聘请第三方机构协助评审，全面评估供应商风险。

排查风险 强化安全管控

公司依据国家金融监督管理总局上海监管局相关指引及公司内部制度要求，定期开展供应链安全自查。对四个通过网络安全等级保护三级测评和两个通过二级测评的信息系统供应商，从背景、产品安全、安全防护以及应急处置等多维度开展系统性排查，并结合常态化安全评估机制识别与验证潜在风险。报告期内，经全面排查，未发现需高度关注或紧急管控的供应链网络安全隐患。

定期评分 完善考核评价

归口管理部门对合格供应商进行动态管理，每年组织需求部门填写《供应商评价表》，从产品/服务质量、需求匹配度、交付能力、服务态度、沟通能力五个维度评分，不合格供应商将被移出供应商库；将存在伪造资质、商业贿赂、重大质量问题等行为的供应商列入黑名单，永不再进入合格名单。

严守底线 加强廉洁管理

公司在《采购与招标管理办法》中明确要求员工遵守廉洁从业、公平公正原则，严禁员工滥用职权输送或谋取不正当利益，严防各类不正当交易行为发生。通过合同条款嵌入廉洁要求、签署廉洁承诺书等方式，实现供应商反腐败管理全覆盖，并将反腐败履约情况纳入供应商综合评价体系。评标成员需签署无利害关系承诺书，禁止私下接触供应商，对插手干预招标、商业贿赂等行为，按《廉政协议》追责，严重者移交司法机关。

报告期内，公司开展招标投标领域突出问题系统整治专项监督工作，制定专项实施方案，并已完成中期评估，形成《建元信托股份有限公司招标投标领域突出问题系统整治中期评估报告》。



以人为本，凝聚员工发展合力

建元信托将以人为本理念贯穿员工管理全流程。通过保障员工权益、赋能员工成长、关怀员工生活三大维度全方位激活员工内生动力，为企业稳健发展筑牢人才根基。

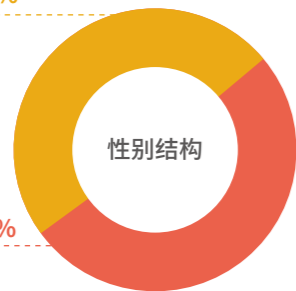
保障员工权益 夯实发展基础

招聘与就业

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等国家法律法规，执行公司《员工招聘与录用操作规程》，以“德才兼备、定岗定编、岗位适配度优先、亲属回避”为基本原则，系统化、规范化地开展人才引进工作。秉持公平公正公开用人理念，规范招聘流程，杜绝性别、民族等各类就业歧视，严格禁止雇佣童工、反对一切形式强迫劳动，持续营造开放包容、公平公正、阳光透明的人才发展环境。

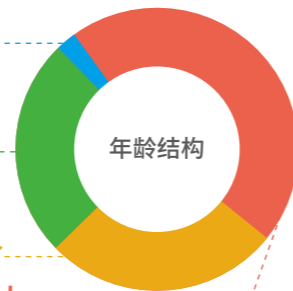
员工结构

女性员工占比 48.6%



男性员工占比 51.4%

25-30 岁 25 人

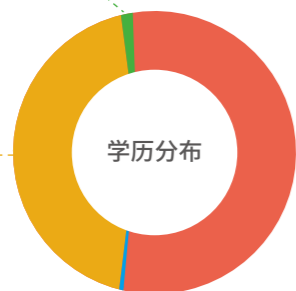


31-35 岁 79 人

36-40 岁 105 人

41 岁及以上 81 人

大专 15 人



本科 112 人

硕士 158 人

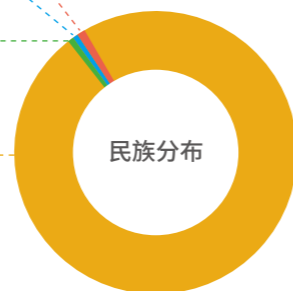
博士 5 人

满族 3 人

柯尔克孜族 1 人

回族 1 人

汉族 285 人



灵活就业人员权益保障

公司设置劳务派遣（业务支持类）、业务外包（后勤保障类）两类灵活就业岗位，实现灵活就业人员 100% 签订规范劳务或劳务派遣协议、足额缴纳法定社会保险，保障薪酬工资及时支付。同时，将灵活就业人员纳入统一培训体系，并通过意见箱、专用邮箱搭建畅通沟通渠道，全方位维护灵活就业人员的合法权益与发展机会。

薪酬与福利

公司实施薪酬总额分类管控与动态调节，坚持市场化分配原则，强化激励效能，引导员工价值向贡献、绩效与能力转变；严格保障薪酬按时足额发放，依法为全体员工足额缴纳社会保险及住房公积金；设立企业年金，强化员工养老保障力度；严格落实国家带薪年假制度，切实保障员工依规享受带薪年假、婚假、产假等待遇；构建多元化的员工福利体系，覆盖交通补贴、补充医疗保险、年度职工体检、节日福利及日常人文关怀等多个维度，全方位增进员工福祉。

民主管理

公司坚持深化民主管理，构建职工代表大会、工会、民主沟通协同发力的民主管理工作格局，全面保障员工知情权、参与权、表达权、监督权。通过设立意见箱、沟通邮箱、定期群众代表座谈会及“高管开放日”等多元化沟通渠道，广泛收集员工意见建议，确保诉求表达畅通。重视沟通中的信息保护，对涉及个人隐私的内容进行匿名处理，全力维护公正可信的民主沟通环境。



公司召开第三届第四次职工代表（第三届第三次工会会员代表）大会

员工满意度

公司持续优化内部劳动用工管理体系，通过在新员工入职关键节点（如试用期结束、入职一周年）开展访谈沟通与回访、组织管理层与一线员工座谈、提升人力资源政策透明度等举措，主动倾听员工诉求，提前防范并化解潜在劳动关系矛盾。报告期内，针对发生的劳动关系事件，公司秉持合法合规原则与员工积极沟通、妥善处置。

赋能员工成长 搭建发展平台

公司以人才发展为核心、以人文关怀为支撑，健全员工职业发展体系，强化分层分类培训赋能，做实做细员工生活与健康关怀，全方位搭建员工成长与保障平台，助力企业与员工协同发展。

职业发展

公司秉持“以人为本、共同成长”理念，构建管理序列与专业序列并行的双通道发展路径，通过内部竞聘、轮岗等方式促进员工纵向晋升与横向流动。定期开展人才盘点与评估，引导员工制定与组织目标契合的个人发展计划。建立以绩效和能力为导向的制度化晋升机制，综合考察业绩、胜任力与发展潜力，并通过公开竞聘等程序确保晋升的公正透明，支持员工实现职业发展与价值提升。

新员工培训

公司持续优化新员工入职培训体系，以“UMU”在线学习平台为核心载体，创新培训形式与学习场景，帮助新员工快速融入组织、明晰岗位职责。2025 年，新员工入职培训完成率达 100%。

业务赋能

公司围绕业务发展核心需求构建全方位业务赋能体系，依托金融从业者知识赋能平台为 130 人次提供在线学习支持，累计完成课程 2,009 门，学习时长超 1,300 小时，助力员工有效利用碎片时间提升专业能力。

领导力培训

公司聚焦高层管理能力提升，围绕宏观经济时局研判、企业创新发展路径探索、产业升级趋势洞察等核心方向，外派高管参加管理类专业课程，助力企业高层提升战略决策与管理能力。

员工培训

公司依托既有“房子图”课程体系，系统化推进人才梯队培养计划，针对性推出“建远”“建承”“建知”系列干部培养项目，构建层次分明的人才梯队图谱，保障人才供给的稳定性与持续性。



公司启动“建承计划”青年干部培养项目

2025 年



关怀员工生活 增强归属认同

公司始终重视员工身心健康与工作生活平衡，通过健康关怀与丰富的文体活动，营造温暖的工作环境，切实提升员工的归属感与幸福感。

员工健康

公司高度重视员工身心健康，全面落实员工救助帮扶与女员工特殊权益保护；在全员基本医疗保险基础上，设立补充医疗保险，为重大疾病员工提供额外医疗保障；坚持每年组织健康体检，实现全员覆盖。为强化员工安全意识与应急自救互救能力，公司通过采购 AED 设备并组织开展使用培训、举办全员消防安全培训等形式，增强员工应急处置能力，全面营造安全、健康的工作环境。



公司举办全员消防安全培训

员工活动

公司秉持“尊重人、理解人、关心人”的核心导向，依托工会持续推进“我为职工群众办实事”等服务项目。通过落实工会会员卡保障、优化“妈咪小屋”“职工之家”及“读书角”等服务阵地，不断丰富员工服务内涵。公司积极创新“功能+运营”模式，有效提升职工服务阵地的使用能效与服务体验。



公司爱心“妈咪小屋”获上海市总工会授牌



职工之家



公司参加第六届“电气杯”职工羽毛球比赛



公司举行团建活动

履责致远，共建和谐美好社会

建元信托以慈善信托为专业支撑、志愿服务为爱心载体、社区共建为联动抓手，深耕公益服务场景，精准对接特殊群体、困境群众、社区居民的核心需求。公司以专业化、常态化、精准化的公益实践，扎实履行企业社会责任，积极传递金融向善的温度与担当。

布局慈善信托 贡献金融力量

公司以“金融向善”为使命，聚焦助学帮扶、养老关怀等公益领域，以专业金融力量践行企业社会责任。2025 年，公司成立公益慈善信托 4 个，覆盖乡村学校素质教育、社会救助等多个公益方向。

参与公益事业

公司创新“金融+公益”模式，以慈善信托为载体，有机联结金融机构、公益组织及客户资源。通过设计“元爱益行”客户权益体系等特色机制，将客户投资行为与公益慈善精准对接，构建共享共赢的公益生态。

截至 2025 年底

公司累计成立公益慈善信托

10 个

案例

“元爱益行”权益体系

为实现财富管理与公益慈善深度融合，公司创新推出“元爱益行”权益体系。客户通过投资及参与活动积累“元爱值”积分，公司定期将其折算为资金注入慈善信托，专项用于助学、养老等公益领域。项目设立决策小组并引入客户代表监督，确保公开透明。目前首笔捐款已落地，精准资助江苏省阜宁中学困难学生，切实减轻其学业与生活负担，助力他们更好地完成学业。



助力乡村振兴

公司积极响应国家乡村振兴战略，以公益慈善信托为切口，积极参与乡村振兴工作，助力乡村产业振兴、人才振兴、文化振兴、生态振兴，为巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接贡献金融力量。

案例

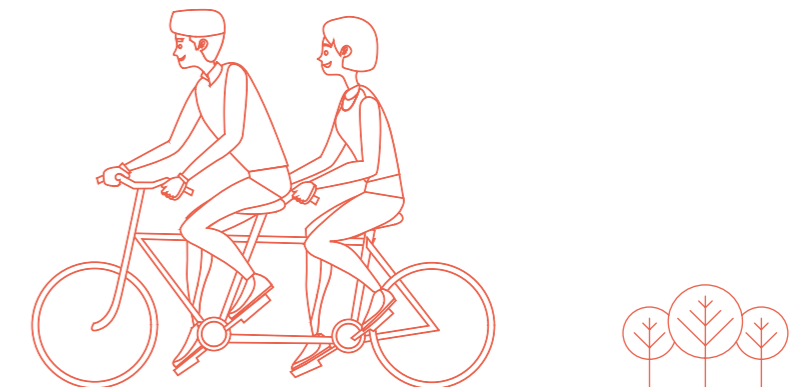
建元启岚G号乡村振兴慈善信托

公司管理的“建元启岚 G 号乡村振兴慈善信托”，向甘肃省定西市临洮县龙门镇农盟村人居环境改善（美化绿化）项目捐赠 20,020.81 元，专项用于村庄主干道两侧绿化美化。项目惠及全村 316 户 1,289 人。通过主干道两侧栽种蔷薇、月季等绿植，有效改善村庄生态环境，切实提升村容村貌与村民幸福感，生动体现了“小善款、大成效”的特色价值。

案例

建元启岚H号慈善信托

公司联合海南孟子公益基金会发起“建元启岚 H 号慈善信托”，专项支持海南省在校困难学生。帮扶对象聚焦海南省小学至大学本科阶段的孤儿、单亲家庭等困境学生，提供一次性现金资助，助力学生完成学业、阻断贫困代际传递，彰显了专业金融力量在推动教育公平中的责任与担当。



开展公益活动 传递金融温度

公司坚持践行社会责任, 通过开展无障碍金融宣教、组织员工无偿献血、参与公益募捐等多元化活动, 精准服务特殊群体、积极奉献爱心、融入更大公益体系, 传递金融向善的价值与温度。2025 年, 公司积极响应政策号召, 参与“一日捐”活动, 所捐资金用于困难员工的帮扶慰问, 体现了融入大局、协力暖心的集体责任感。



2025 年, 公司员工参加无偿献血活动

深化社区共建 守护金融安全

公司持续深化社区协同联动机制, 构建常态化社区调研与专项活动策划体系, 精准识别老年人及居家群体在金融安全知识方面的薄弱点, 主动策划并开展专题宣教活动。通过组织社区活动, 以案例解析、互动模拟等形式普及反诈、反洗钱等金融安全知识, 进一步筑牢公司与社区之间的信任纽带, 以金融力量守护民生安全。

2025 年

开展社区金融宣教活动惠及	投入金额	累计开展时长
640 人	1.87 万元	28 小时



走进居委会开展“全民反洗钱, 护航新生活”活动

案例

公司开展“特殊群体金融守护行动”公益活动

公司联合上海市静安区残联开展“特殊群体金融守护行动”系列公益活动, 为智力障碍、听力障碍、视力障碍等特殊群体定制化开展金融宣教活动。通过案例讲解、互动模拟及手语翻译、盲文及大字版资料等无障碍服务, 普及金融安全知识。活动累计覆盖 200 余位特殊群体及家属, 发放定制宣教材料 500 余份, 收获 80 余条积极反馈, 获残联及群众高度认可, 被视为“助残扶弱、融入社会”的有益实践。



G 治理

卓越治理 护航企业永续发展

建元信托将卓越的公司治理视为可持续发展的根本保障, 致力于构建现代化、专业化、规范化的现代金融企业治理体系。公司通过持续优化治理结构、强化风险合规管理、坚守商业道德、深化数据治理、提升品牌价值、培育特色信托文化, 以系统完善的治理能力夯实长期发展根基, 为公司稳健经营、合规运营、价值创造和高质量发展提供坚实支撑。

完善架构, 优化公司治理体系	56
筑牢底线, 强化风险合规管理	61
坚守初心, 恪守商业道德底线	64
数治赋能, 深化数据治理实践	66
提质焕新, 全面加强品牌建设	68
弘道润心, 培育特色信托文化	70

支持联合国可持续发展目标 (SDGs)



完善架构，优化公司治理体系

建元信托严守监管导向，持续健全现代化公司治理体系，夯实董事会决策中枢职能并完成监督体系的合规调整，保障治理体系规范高效、运转有序。公司将投资者权益保护纳入可持续发展重要实践范畴，以多元化投资者关系管理、规范化信息披露为抓手，切实维护全体股东尤其是中小股东的合法权益。

健全治理架构 完善制度体系

公司严格遵循《公司法》《证券法》《信托法》等法律法规及金融监管要求，建立由股东会、董事会、监事会*及高级管理层构成的权责清晰、有效制衡、协调运转的治理架构。为保障治理机制规范运行，公司构建以《公司章程》为核心，以《股东会议事规则》《董事会议事规则》《董事会专门委员会实施细则》《独立董事制度》四项规范运作规则为框架，以信息披露、内部控制、投资者关系管理、关联交易、股权管理等制度为支撑的“1+4+N”公司治理制度体系，实现治理过程的制度化、规范化与透明化。

2025 年 建元信托三会召开情况

股东会：召开 1 次年度股东会，1 次临时股东会，审议议案 12 项，听取报告事项 4 项

董事会：召开 8 次董事会会议，审议议案 48 项，听取报告事项 3 项

董事会专门委员会：召开 14 次专门委员会会议，审议议案 33 项

监事会：召开 5 次监事会会议，审议议案 9 项，听取报告事项 1 项



公司治理架构图

* 2025 年 7 月，公司股东会审议通过关于修订《公司章程》及撤销监事会的相关议案，11 月，《公司章程》修订获国家金融监督管理总局上海监管局批复，公司监事会正式撤销，其法定职责由风险控制与审计委员会承接，《监事会议事规则》同步废止，监事会相关数据为撤销前统计数据。

强化董事会建设 提升决策效能

董事会作为公司决策机构，对股东会负责。公司持续加强董事会建设，注重提升其专业性、独立性与多元构成，健全履职支持与评价机制，保障董事会科学决策与有效制衡。通过完善董事履职评价体系和开展常态化培训，公司不断推动董事履职能力与治理效能提升。2025 年，公司严格依据监管规则及内部制度开展 2024 年度董事监事履职评价，按规范流程完成全环节评价工作，全体董事监事评价结果均为称职。

2025 年

董事会及董事会专门委员会出席率

100%

董事会多元化与专业性

公司持续完善董事会成员结构与运行机制，增强战略引领、科学决策与风险监督的核心功能。董事会成员年龄层次分布合理，专业背景多元，兼具行业实践与跨领域视野，有效提升了董事会在战略规划、重大决策和风险管控等方面的综合能力。



非独立董事

均长期任职于大型企业集团、国有投资机构、大型商业银行等机构并担任重要管理职务，在产业运营、产业投资、金融管理、风险处置等领域积淀了丰富的管理实践与行业经验。

独立董事

专业背景覆盖会计、法律、金融等核心领域，现任或曾任大型企业集团、金融机构、高校及智库等机构重要职务，具备深厚的专业素养与较高的行业影响力。

2025 年，建元信托董事会结构

董事会成员	其中，独立董事	全体董事中具有研究生及以上学历的占比达	外部董事占比
9 名	3 名	67%	89%

2025 年

审计委员会独立董事占比

67%

薪酬委员会独立董事占比

67%

提名委员会独立董事占比

67%

董事会独立性

公司制定《董事会议事规则》《独立董事制度》《独立董事审阅年报制度》等制度文件，明确独立董事的权责与保障机制。董事会下设专门机构及人员，确保独立董事在履职过程中能够获得充分的信息、资源及专业支持。在审议重大事项前，公司均组织专题沟通，听取董事意见并及时回应询问，保障决策过程的科学性与独立性。

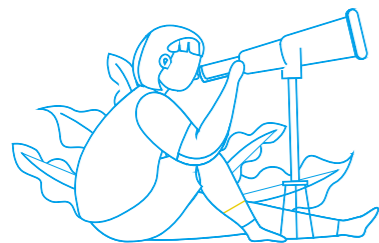
截至 2025 年末，公司独立董事人数占董事会成员比例达到三分之一，符合金融监管及证券交易所有关规定。报告期内，董事会出具《关于独立董事独立性自查情况的专项报告》，未发现可能影响独立董事独立客观判断的情形。

董事培训

公司围绕董事核心履职需求搭建常态化培训与交流机制，组织董事参与监管机构、行业平台开展的合规履职、信息披露等专业培训，同步推进内部专项业务培训与同业交流学习，全面提升董事合规履职与专业决策能力。2025 年，公司董事参与了上海证券交易所举办的《2025 年上市公司董事、监事和高管合规履职培训》《2025 年上市公司关键少数信息披露规范运作专题培训》等课程；积极参加公司内部组织的《反洗钱和反恐怖融资专项培训》等课程及同业交流。2025 年度，董事人均参与培训时长为 69.3 小时。

董事会 ESG 履职

董事会及其专门委员会高度关注环境、社会和治理 (ESG) 相关事项，持续深化 ESG 治理体系建设，稳步提升 ESG 治理质效。报告期内，董事会及其专门委员会在战略引领、投资经营、风险合规、履职考评、关联交易管理、消费者权益保护等关键领域，切实履行科学决策与监督管理职责。



董事会 ESG 履职亮点

组织架构	ESG 相关职责	2025 年 ESG 相关工作
董事会	统筹领导 ESG 工作，审议相关议题，承担最终决策与管理责任。	优化 ESG 顶层设计，搭建“董事会 - 专委会 - 管理层”三级管理架构，夯实 ESG 体制机制基础。
战略与 ESG 委员会	负责对公司长期发展战略、重大投资决策和 ESG 相关重要事宜进行研究并提出建议。	开展公司治理、绿色信托、消费者权益保护、合规风控等方面的同业调研和行业研究，推动 ESG 理念融入公司治理与经营发展全过程。
风险控制与审计委员会	负责风险管控、财务信息审核、内外部审计及内部控制的监督与评估。	强化审计沟通与内部监督，完善审计制度体系，就财务稳健、内控完善等提出专业建议。
提名委员会	拟定董事高管遴选标准与程序，审核任职资格，向董事会提出任免建议。	严格董事候选人遴选与资格审查，重点审核专业能力与管理能力。
薪酬与考核委员会	制定董事高管考核标准与薪酬政策，开展考评工作，提出现金薪酬及激励计划建议。	开展董事高管履职考评，强化激励约束与考核监督，完善稳健薪酬管理制度。
关联交易委员会	负责关联交易的管理、审查与风险控制。	严格审查重大关联交易、接受一般关联交易备案，完善制度体系，提供专业审议意见。
信托与消费者权益保护委员会	督促履行受托职责，推进消费者权益保护，保障受益人最大利益。	研究消费者权益保护重大问题与政策，提供专业意见，持续提升消费者权益保护水平。

规范薪酬管理 强化激励约束

公司董事高管薪酬管理严守合规底线，全面遵循《公司章程》要求，于公司年度报告中完整披露董事高管薪酬总额、考核依据及决策流程，确保信息真实准确、可核查可追溯。公司构建以经营业绩为导向、与风险管理及合规经营深度挂钩的薪酬考核体系，薪酬水平参考行业基准及公司经营效益核定，兼顾短期激励与长期发展。

维护股东权益 提升治理水平

公司积极构建公平、透明、高效的投资者权益保护体系，切实维护全体股东尤其是中小股东的合法权益。公司从股权管理、沟通机制与信息披露三方面系统推进相关工作，持续提升公司治理水平与市场认同。

规范股权管理

公司依据《信托公司股权管理暂行办法》等监管规定，定期向股东会报告主要股东情况及资本补充能力，并在《公司章程》中明确股东权利义务与行为规范。2025 年，公司严格执行《董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》，规范关键人员持股变动管理，维护股权结构稳定与市场公平。

健全沟通机制

公司已建立多渠道、常态化的投资者关系管理体系，通过官网、投资者邮箱、投资者热线、“上证 e 互动”平台等线上渠道，结合股东会、业绩说明会、调研接待、路演走访等线下交流形式，保持与投资者的密切沟通。2025 年，公司共召开 2 次股东会及 3 次业绩说明会，管理层与投资者就战略规划、经营发展等议题开展深入交流，有效传递公司价值并回应市场关切。

完善信息披露

公司高度重视信息披露的及时性、准确性与完整性，2025 年根据最新监管规则修订《信息披露管理制度》，制定《信息披露操作规程》，进一步明确定期报告、临时报告及通过上证 e 互动平台发布的各类信息的编制、审批与披露流程，并通过设立信息披露联络人机制、开展定期内部自查、强化内幕信息管理等措施，持续提升信息披露质量。2025 年，公司本着“公开、公平、公正”的原则，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。

2025 年

公司共召开股东会

2 次

业绩说明会

3 次

2025 年，公司治理相关荣誉

上海证券交易所
2024-2025 年度
信息披露工作评
价 B 级 (良好)

获得第 27 届
上市公司金牛
奖“金信披奖”

获得中国上市公司
协会“2025 年上
市公司董事会秘书
履职 3A 评价”

成功入选中国上市
公司协会“2025 年
上市公司董事会办
公室优秀实践”榜单

筑牢底线，强化风险合规管理

公司将风险合规管理视为行稳致远、稳健经营的重要基石，构建覆盖全流程、全链条的系统性管控体系，推动将风险管理深度嵌入业务决策与日常运营，以长效机制保障业务安全与可持续发展。

治理

完善治理架构

公司依据法律法规及监管要求，结合自身经营实际，构建了以“三道防线”为基础、全员参与、全程覆盖的风险合规管理组织架构。具体如下：

公司董事会作为全面风险管理的最高决策机构，对全面风险管理的有效性承担最终责任。董事会下设风险控制与审计委员会，统筹研究、分析、评估公司全面风险管理中的重点事项，定期向董事会提交风险防范措施和治理优化建议。公司监事会依法撤销后，由风险控制与审计委员会根据法律法规及章程规定对全面风险管理承担监督职责。

高级管理层作为全面风险管理与合规治理的执行主体，负责落实董事会决议，将风险管理嵌入战略规划和业务流程，确保各部门责任到人、任务到岗，确保“加快存量处置”和“业务转型”中的关键风险得到有效监控和管理。

公司深化风险“三道防线”建设，明确各防线职责边界、压实管控责任。一是强化第一道防线主体责任，业务部门落实“管业务必须管风险、管合规”要求，将风险合规把控嵌入业务全环节，主动开展全流程风险合规自查。二是筑牢第二道防线统筹管控，风险合规等职能部门履行组织协调、风险、合规审核职责，建立审核意见落实跟踪闭环机制。三是压实第三道防线监督，稽核审计部门聚焦重大项目、重大资金、重点领域，加大监督检查与隐患排查力度，推动全面风险管控走深走实。

公司全体员工对本人经办或负责事务的合规性负直接责任；自觉遵守员工行为准则和职业道德，严格执行各项制度；自觉接受合规监督、教育和培训；主动识别、监控和报告本部门经营管理合规风险或违规行为，并积极采取有效措施防范和补救等。

健全制度体系

公司构建覆盖全面的制度体系，将制度划分为公司治理、综合管理、业务管理、财务管理及风险合规管理五大类别，并形成“政策制度+管理办法+操作规程”三级政策制度架构，将风险管控要求全面嵌入各层级制度，实现风险管理有章可循、有规可依。公司通过《全面风险管理政策》等纲领性文件，明确风险管理目标、原则与机制，并针对重点风险领域制定专门管理办法，实现精细化、系统化的风险管控。

深化内控治理

公司持续深化内控治理，以《内部控制制度》为纲领，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，并依托前、中、后台自控、互控、独立监控的内部控制三道防线，有效防范和化解各类风险，为公司战略目标的实现提供保障。

强化审计监督

公司不断强化审计监督，董事会下设风险控制与审计委员会，其常设机构稽核审计部依据《内部审计制度》《内部审计工作管理办法》开展客观、独立的审计检查，对发现问题提出整改意见、督促整改并按规定向董事会风险控制与审计委员会、管理层报告，切实发挥第三道防线的监督作用，保障内控体系有效运行。

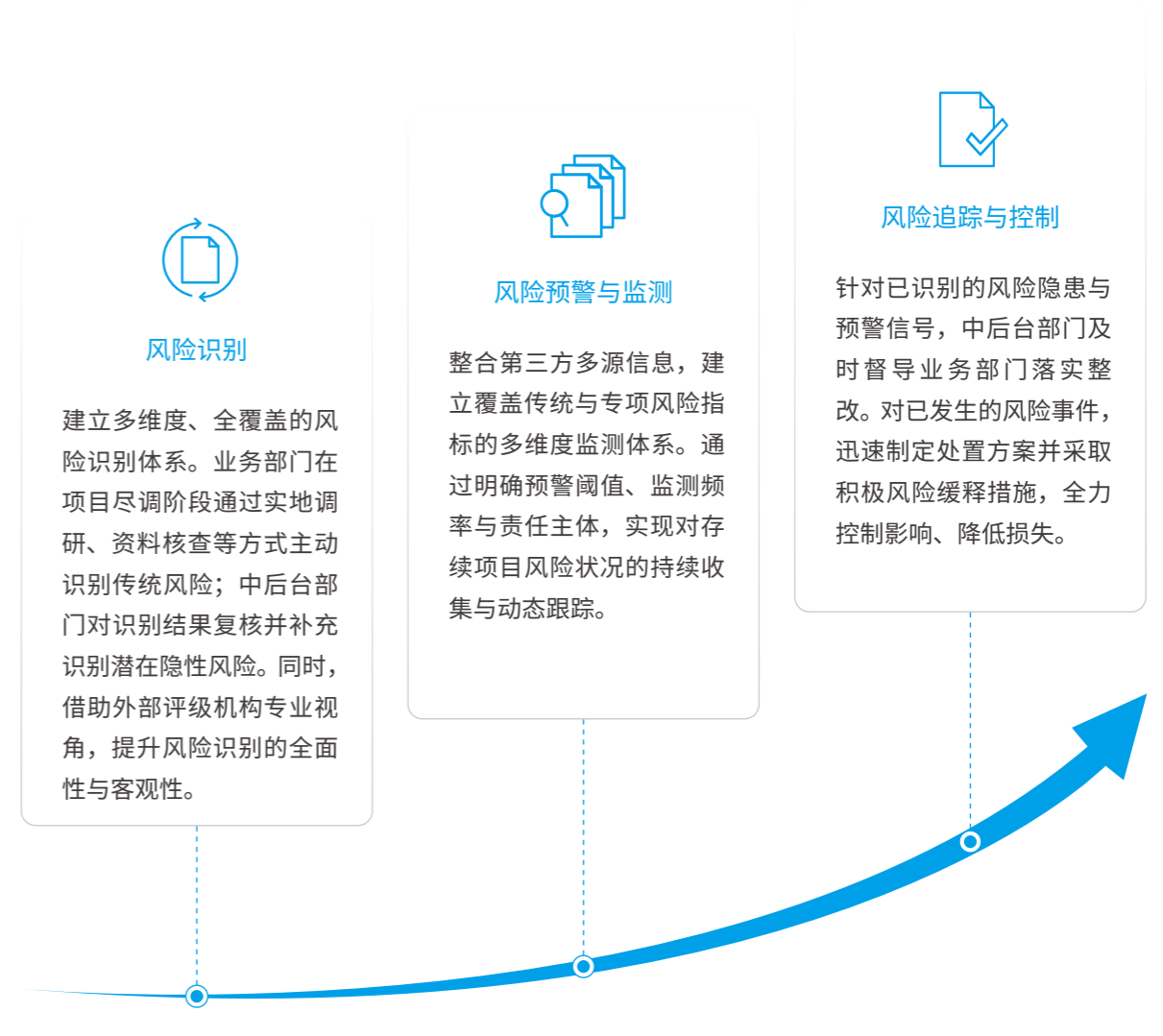
战略

公司将打造主动式风控合规体系作为核心战略支撑体系之一，锚定全方位尽职履责、防控手段精准、中央控制职能强大三大核心目标，树立积极主动的风险合规管理理念，全面推进风控合规职能前置，以全流程、精细化的风险管控为公司业务高质量可持续发展筑牢坚实屏障。

公司对主动式风控合规体系建设实施短中长期分层推进的战略布局：短期聚焦证券投资、股权投资、非标投融资等核心业务特性，搭建适配的专业化风险管理体系，针对不同业务的核心风险点制定靶向管控策略，提升风险防控精准度；中长期围绕全面风险管理要求，构建风险治理体系、风险战略与偏好、风险管理流程、风控工具及系统、风险文化五大能力支柱，同步完善数字化风控平台、专业人才队伍等配套支撑体系建设，以专业化、体系化、数字化的风险合规管理能力，持续提升公司核心竞争力，实现风险合规管理与业务发展深度融合、双向赋能。

影响、风险和机遇管理

公司建立贯穿业务全流程的闭环式风险合规管理机制，涵盖风险识别、预警、追踪与控制三个核心环节，形成前中后台协同、内外联动的动态管控体系。



风险识别

建立多维度、全覆盖的风险识别体系。业务部门在项目尽调阶段通过实地调研、资料核查等方式主动识别传统风险；中后台部门对识别结果复核并补充识别潜在隐性风险。同时，借助外部评级机构专业视角，提升风险识别的全面性与客观性。



风险预警与监测

整合第三方多源信息，建立覆盖传统与专项风险指标的多维度监测体系。通过明确预警阈值、监测频率与责任主体，实现对存续项目风险状况的持续收集与动态跟踪。



风险追踪与控制

针对已识别的风险隐患与预警信号，中后台部门及时督导业务部门落实整改。对已发生的风险事件，迅速制定处置方案并采取积极风险缓释措施，全力控制影响、降低损失。

指标与目标

2025 年，公司持续推进全面风险管理文化建设，构建常态化、多层次的培训与警示教育工作机制，通过邀请行业专家专题分享、组织内部专题培训、及时传达新法新规等方式，强化全员风险合规意识。全年累计开展培训、案例学习、新规速递 43 次，并组织考试 3 次，内容涵盖股权信托合规实务、信托财产登记制度、反洗钱保密要求及客户尽职调查新规等监管重点与业务难点。

坚守初心，恪守商业道德底线

建元信托持续加强商业道德建设，通过《案件防控管理办法》《内部控制评价制度》等内部制度，系统建立针对违反商业道德行为的监测、上报、处置及整改机制，并依托跨部门协作与闭环管理，确保制度执行有效、监管衔接顺畅，切实维护公司及客户的合法权益。

加强反贪腐建设 营造清廉氛围

公司积极构建覆盖全员、全业务的“清廉价值链”，围绕反贿赂与反腐败工作，制定并实施《违规行为问责处理操作规程（暂行）》《业务人员对外业务行为管理规范及操作规程（暂行）》，通过事前防范、事中控制、事后监督的全流程管理，强化员工职业规范约束，着力营造风清气正的从业环境。报告期内，公司向全体员工发送廉洁提醒 5 次，未发生贪污、欺诈、腐败等事件。

反贪腐风险评估

公司将廉洁从业风险纳入全面风险管理体系，廉洁风险评估涵盖公司全体工作人员，包括与公司建立劳动关系的员工、劳务派遣至公司的其他人员等。廉洁风险评估涵盖公司各业务环节，包括但不限于业务开发、前期尽调、合同签订、产品销售、期间管理等。

严守反洗钱管控 恪守金融职责

公司严格遵守反洗钱法律法规，建立以《反洗钱工作管理办法》为核心的“1+N”制度体系，设立由总经理牵头的领导小组，形成分层负责、协同联动的工作机制。在日常执行中，通过 OA 系统不定期发布反洗钱动态与监管案例，强化全员反洗钱意识与履职自觉。在客户管理方面，严格执行身份识别与尽职调查，依据客户身份、业务类型等因素划分高、中、低风险等级，实行动态监控与分级管控。针对可疑交易，构建覆盖多维度识别标准的监测体系，采取“系统自动预警 + 业务 / 资金部门人工识别”双重机制，并通过内部审计流程确保可疑交易报告依法及时、准确上报，切实履行金融机构反洗钱责任。

抵制不正当竞争 坚守诚信原则

公司坚守诚信经营原则，严格遵守《中华人民共和国反不正当竞争法》等法律法规，坚决抵制各类不正当竞争行为，将反不正当竞争要求深度融入内部制度体系，通过多制度协同构建起反不正当竞争的全流程管控机制，实现合规要求与经营管理的深度融合、刚性执行。报告期内，公司未发生不正当竞争事件。

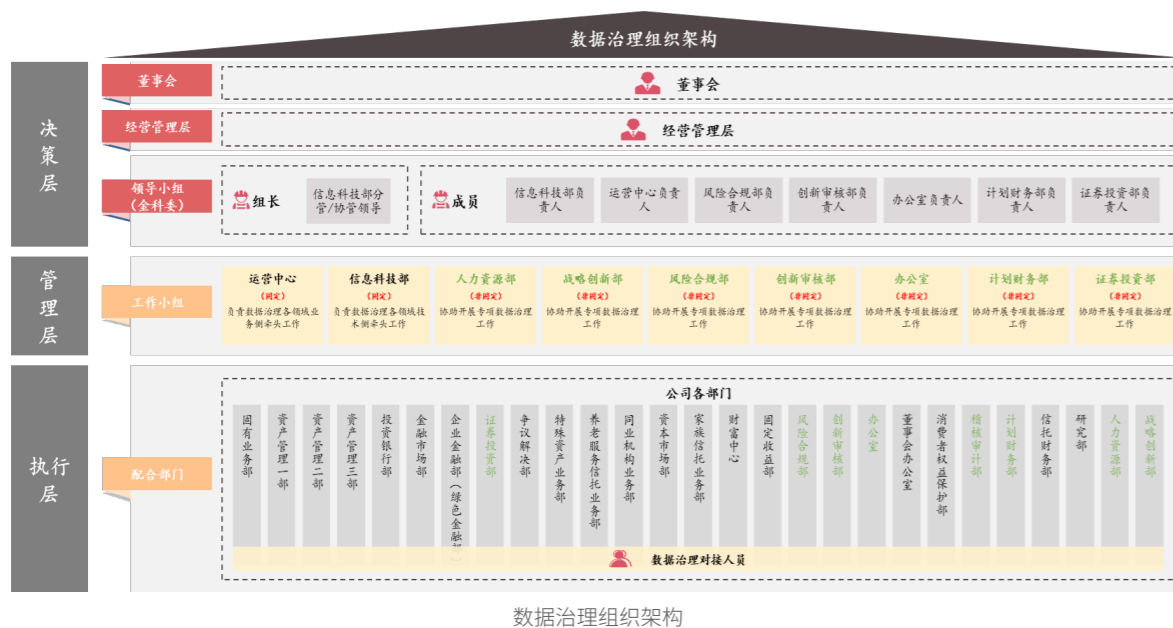


数治赋能，深化数据治理实践

建元信托将数据视为核心战略资产，通过深化数据治理实践，系统构建覆盖全生命周期的管理体系。公司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。

治理

公司制定并下发《数据治理管理制度》《数据安全管理办法》等专项制度，构建起多层次的数据治理组织架构，明确决策、管理、执行各层级的职责分工，为数据治理工作的系统化、规范化开展提供坚实的制度与组织保障。



战略

类型	描述	价值链环节	潜在财务影响	影响周期	应对措施
技术适配风险	数据治理可能因技术选型与业务场景不匹配、系统架构僵化或迭代缓慢，导致系统无法有效支持业务发展，甚至成为业务创新的制约。	自身运营	数据治理需持续大额投入，运营成本上升。	中期 (3-6年)	在项目立项阶段建立跨部门联合评审机制，确保技术路线与业务需求深度契合；实施敏捷开发与持续交付，建立关键用户定期反馈流程，保障系统迭代紧跟业务变化。

影响、风险和机遇管理

公司建立了贯穿数据全生命周期的风险管理体系，通过常态化风险扫描、动态评估、集中治理与持续监控，将数据治理风险纳入公司治理框架，在有效防范风险的同时，充分挖掘数据价值，赋能业务创新与效率提升。

风险识别	基于数据治理平台，建立常态化、自动化的风险扫描机制，通过每日监测业务系统元数据与关键指标，主动识别可能影响经营决策的数据质量异常，提前预警潜在风险点。
风险评估	运用预设规则与检核模型，对识别出的数据问题进行分析与评级，评估风险影响范围与紧急程度，明确处置优先级。
风险应对	针对重大数据风险，公司通过数据中台实施统一治理，落实数据标准与安全规则；建立标准化数据服务体系，保障数据可信可用，将风险应对过程转化为数据治理能力提升的机遇。
风险监控	将数据相关监控指标纳入日常监控体系，定期开展安全扫描、渗透测试等安全措施，持续跟踪数据安全情况，并通过技术迭代与流程优化持续完善数据管理措施，确保数据治理与公司治理目标协同一致。

指标与目标

2025 年，公司通过数据中台一期的实践，在业务数据汇聚互通方面取得实质性成效。

数据入湖合计 1,195 张表	数据湖入仓合计 542 张表， 数据仓库模型 设计 130 个	经营分析集市合计数据表 12 张；监管报送集市合计数据表 127 张； 风险经营集市合计数据表 2 张	指标库共计 197 个指标； 自研报表可视化 112 张； 补录页面 156 个
---------------------------	--	--	---

提质焕新, 全面加强品牌建设

建元信托高度重视品牌建设, 系统构建品牌发展体系。通过不断丰富、深化企业文化内容, 构建起包括企业价值观、经营理念、行为准则在内的企业文化基础; 不断建设并优化品牌宣传及推广平台, 提升品牌知名度; 推出企业宣传片、创新 IP 形象、产品手册、文化手册及企业内刊等多元化载体, 丰富品牌内容与形象, 不断提升在信托业内及金融领域的品牌美誉度与社会影响力。

打造专属 IP 丰富品牌内涵

为深化品牌建设、增强客户认同感与品牌传播活力, 公司创新推出专属品牌 IP 形象——“小元”。该形象融合公司文化特质与行业属性, 以亲切、专业的视觉符号传递企业价值观与服务理念。

围绕“小元”IP, 公司开发一系列衍生产品, 并制作发布“小元”亮相视频及多支以“小元”为载体的宣传视频, 通过生动叙事与情感化表达, 将复杂的金融业务转化为易于理解和传播的内容。IP 形象的持续运营与内容输出, 丰富了品牌表达的载体与形式, 显著提升品牌在客户群体与社会公众中的识别度与亲和力, 强化了品牌影响力与市场渗透力。



“小元”IP

策划品牌活动 提升专业形象

公司通过联合外部权威机构举办高端行业研讨会, 有效提升品牌专业形象与市场影响力。研讨会聚焦前沿业务领域, 汇聚政府部门、实体企业及专业机构代表, 深化产融交流与行业协同, 充分展现公司在资产盘活与财富管理领域的综合服务能力与专业优势。

案例

举办首届国有存量资产盘活(上海)研讨会

2025 年 3 月, 公司与上海国资研究院联合主办首届国有存量资产盘活(上海)研讨会。公司管理层在会上系统阐述信托工具在资产隔离、资金纾困、ABS 与 REITs 对接等方面的独特优势, 并分享了在保租房 REITs 投资、风险处置服务信托等领域的实践成果与典型案例。本次活动吸引了全国近 300 位行业嘉宾及专业机构代表参会, 有效提升了行业影响力, 进一步强化了公司在国有存量资产盘活领域的专业品牌形象。



案例

举办VUCA时代信托助力未来投资分享会

2025 年 9 月, 公司与上海证券报在嘉兴联合主办财富管理主题分享会。会上, 公司重点介绍了国资控股背景与上市平台优势, 分享了家庭服务信托在子女关爱、养老保障等场景的定制化解决方案, 并结合案例实践阐释信托在资产隔离、财富定向传承等方面的核心功能。本次活动汇聚嘉兴地区近 30 家上市公司及民营企业的企业家、高管参与交流, 深化了公司与长三角区域高净值客户的紧密链接, 提升了公司在财富管理领域的品牌认知。



加强品牌宣传 扩大行业影响

公司持续加强品牌宣传体系建设, 在职场全面落地品牌与文化宣传栏目, 营造专业、现代的办公视觉环境。积极运营“建元信托”“建元信托财富管理”微信公众号及官网, 截至 2025 年 12 月底, 累计发布各类信息超 400 条, 形成稳定的内容输出。着力拓展媒体合作, 打造良性互动的媒体关系, 客观、真实传递公司信息, 深化外界对公司的认知, 持续增强品牌公信力与行业影响力。

弘道润心，培育特色信托文化

高层领航 厚植文化根基

公司加强对治理层和高级管理层的信托文化教育和培训。报告期内，公司董事及高级管理人员认真学习中国信托业协会最新发布的《信托文化建设指引》，加强对受托人忠实与审慎义务的理解，确立“高层基调”，推动信托文化融入战略决策与经营管理全过程，带动全员树立“受托人思维”，以文化赋能公司合规经营与高质量发展。

守正立信 丰富文化内涵

公司将信托文化建设深度融入公司发展全局，紧扣信托建设的政治性与人民性，将党建品牌与信托文化落地深度融合，通过专题学习、研究讨论及支部联动等方式，推动信托文化全员渗透；将消费者权益保障深度融入信托文化建设体系，通过制度固化、系统宣教与服务体系优化，构建“内外协同、双向提升”的权益保护机制，通过持续风险防控与客户沟通，丰富信托文化内涵，增强社会认同；构筑与信托本源同频的精神谱系，推动信托文化从理念共识切实转化为企业发展的内生动能。

凝心铸魂 构建精神谱系

公司紧密围绕信托文化落地，结合建元价值观与“打造高质量成长的、特色创新的综合金融服务商”战略规划，开展公司精神谱系大讨论。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”的企业精神内涵，形成“企业价值观”“四大核心理念”“五大行为准则”“五倡五反”作风箴言，把公司精神谱系的文化“软实力”，转化为推进战略落地、推动高质量发展的硬实力和源动力，提升企业文化的穿透力。同时，全新推出《建元·观澜》内刊，加强内外部对公司信托文化的理解与认同，以文化软实力助力业务稳健发展。

2025 年

组织《信托文化建设指引》专题培训，共计

242人

完成在线学习



公司组织开展《信托公司管理办法》专题培训，各部门 77 名员工集中参训

附录

指标索引

维度	序号	《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》议题	对应章节
环境	1	应对气候变化	应对气候变化，布局碳金领域
	2	污染物排放	公司所属行业为信托业，没有控股子公司，公司未被纳入环境信息依法披露企业名单，此议题不具有重要性。
	3	废弃物处理	践行低碳运营，提升绿色效能
	4	生态系统和生物多样性保护	公司所属行业为信托业，自身运营活动对生态系统和生物多样性没有重大影响，此议题不具有重要性。
	5	环境合规管理	践行低碳运营，提升绿色效能
	6	能源利用	践行低碳运营，提升绿色效能
	7	水资源利用	践行低碳运营，提升绿色效能
	8	循环经济	践行低碳运营，提升绿色效能
社会	9	乡村振兴	履责致远，共建和谐美好社会
	10	社会贡献	履责致远，共建和谐美好社会
	11	创新驱动	精益求精，全面提升服务价值
	12	科技伦理	公司所属行业为信托业，不从事生命科学、人工智能等科技伦理敏感领域的科学研究、技术开发等活动，此议题不具有重要性。
	13	供应链安全	守正笃行，夯实采购合规基础
	14	平等对待中小企业	公司应付账款（含应付票据）余额未超过人民币 300 亿元，占总资产的比重未超过 50%，且公司在国家企业信用信息公示系统无逾期尚未支付中小企业款项信息，此议题不具有重要性。
	15	产品和服务安全与质量	精益求精，全面提升服务价值
	16	数据安全与客户隐私保护	数治赋能，深化数据治理实践
	17	员工	以人为本，凝聚员工发展合力
可持续发展 相关治理	18	尽职调查	坚守初心，恪守商业道德底线
	19	利益相关方沟通	ESG 管理
	20	反商业贿赂及反贪污	坚守初心，恪守商业道德底线
	21	反不正当竞争	坚守初心，恪守商业道德底线

一级标题	二级标题	《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理 (ESG) 指标体系 2026 版》	《信托行业环境、社会和治理 (ESG) 指标体系》
ESG 管理		G2.2-2.5、G2.7、G2.9-2.11	G2.1.1
专题：强根铸魂，党建领航高质量发展		G1.1	G1.1.1
环境 (E)：	(一) 推进绿色信托，助力“双碳”目标	E1.3-1.4	E1.1.1-1.4.1
绿色践行，共建生态美好未来	(二) 践行低碳运营，提升绿色效能	E2.2、E3.2	E2.1.1、E2.4.1、E3.1.1、E3.2.1
	(三) 应对气候变化，布局碳金领域	E5.1-5.2	E3.3.1-3.3.2
社会 (S)：	(一) 信托赋能，服务实体经济发展	S4.3、S5.1、S5.3	S1.2.2、S1.4.1-1.5.2
金融向善，赋能社会多元发展	(二) 深耕细作，做好金融“五篇大文章”	S5.2	S1.3.1-1.3.2、S1.6.1-1.6.2、S1.8.1-1.8.2
	(三) 精益求精，全面提升服务价值	S1.2、S2.1-2.7	S1.8.1、S2.1.1-2.2.4
	(四) 守正笃行，夯实采购合规基础	S4.1-4.2、S4.4	/
	(五) 以人为本，凝聚员工发展合力	S3.1-3.2、S3.4-3.6、S3.9-3.10、S3.12、S3.17-3.19	S3.1.1-3.1.3、S3.2.1-3.2.3、S3.3.1-3.3.2、S3.4.1-3.4.2、S3.5.1-3.5.2
	(六) 履责致远，共建和谐美好社会	S5.7	S1.2.1、S1.7.1-1.7.4
治理 (G)：	(一) 完善架构，优化公司治理体系	G2.1、G2.8	G1.2.1-1.6.2
卓越治理，护航企业永续发展	(二) 筑牢底线，强化风险合规管理	S1.3-1.5	G4.1.1-4.2.1、G5.1.1-5.2.1、G6.1.1-6.2.1、G8.2.1
	(三) 坚守初心，恪守商业道德底线	G1.6-G1.8、G1.10	G7.1.1-7.2.1、G8.1.1
	(四) 数治赋能，深化数据治理实践	G3.1-3.3	/
	(五) 提质焕新，全面加强品牌建设	S1.1、S1.3、S1.7-1.8	S1.9.1
	(六) 弘道润心，培育特色信托文化	/	G3.1.1-3.2.1
附录	(一) 指标索引	/	/
	(二) 关键绩效	E2.4-2.5、E5.4-5.5、S1.5、S3.3、S3.13-3.16、S5.6、G1.2	E2.2.2-2.2.3、E3.1.2-3.1.3、S1.1.1
	(三) 意见反馈	/	/

关键绩效

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
用电总量	兆瓦时	736.87	597.19	497.11
人均用电量	千瓦时/人	2,361.76	1,997.29	1,714.17
温室气体排放量 (范围 1)	吨二氧化碳当量	12.86	21.83	20.03
温室气体排放量 (范围 2)	吨二氧化碳当量	390.98	316.87	263.77
纳税总额	万元	3,051.70	3,736.86	6,307.67
客户投诉量	次	73	48	12
投诉解决率	%	100	100	100
每百万营收客户投诉次数	次	0.22	0.15	0.01
员工总数	人	312	299	290
劳务派遣员工	人	21	19	14
女性员工数量	人	171	152	141
女性员工比例	%	54.80	50.80	48.60
少数民族员工数量	人	4	3	5
少数民族员工比例	%	1.30	1	1.70
吸纳就业人数	人	65	55	38
员工流失率	%	15.80	21.90	16
劳动合同签订率	%	100	100	100
残疾员工比例	%	1	1.30	1.40
社会保险覆盖率	%	100	100	100
人均带薪年假天数	天	9	9	9
员工培训次数	次	108	98	113
员工培训覆盖率	%	100	100	100
安全生产投入总额	万元	59.60	59.40	60.82
安全生产培训人次	人次	0	0	232
因工受伤和死亡人数	人	1	0	0
员工体检覆盖率	%	100	100	100
工伤保险投入额	万元	11.99	14.09	18.47
工伤保险人员覆盖率	%	100	100	100
外部董事占比	%	89	89	89
女性高管占比	%	20	17	20
董事会成员出席率	%	100	100	100
参加少于 75% 会议的董事人数	人	0	0	0
审计委员会独立董事占比	%	67	67	67
薪酬委员会独立董事占比	%	67	67	67
提名委员会独立董事占比	%	67	67	67

意见反馈

尊敬的读者：

您好！非常感谢您百忙之中阅读《建元信托股份有限公司 2025 年度环境、社会和公司治理（ESG）报告》，我们特别希望倾听您的意见和建议。请您协助完成意见反馈表中的相关问题，并选择以下方式反馈给我们。

联系地址：上海市黄浦区中山东二路
558 号 3 幢（N1 栋）11 层董事会办公室

电子邮箱：600816@j-yuantrust.com

联系电话：021-63410710

您的信息：

姓名：.....

联系电话：.....

工作单位：.....

邮箱地址：.....

选择性问题（请在相应位置打“✓”）：

请您评价本报告反映建元信托对经济、社会、环境的重大影响程度：

很好 较好 一般 较差 很差

请您评价本报告对利益相关方关心问题进行的回应和披露：

很好 较好 一般 较差 很差

请您评价本报告披露信息、指标、数据的清晰度、准确性、完整性：

很好 较好 一般 较差 很差

请您评价本报告的可读性：

很好 较好 一般 较差 很差

请您对本报告进行综合性评价：

很好 较好 一般 较差 很差

开放式问题：

您对建元信托 ESG 工作有哪些建议？

您认为本报告为您提供了哪些有价值的 ESG 信息？

您认为本报告还需要增加披露哪些 ESG 信息？



联系地址：上海市黄浦区中山东二路558号3幢（N1栋）11层董事会办公室

联系电话：021-63410710