

# 建元信托股份有限公司

## 2024 年度董事会工作报告

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是建元信托股份有限公司（以下简称“建元信托”、“公司”）重组更名后以崭新面貌展业的首个完整年度。公司董事会坚持和加强党的全面领导，充分发挥战略引领作用，坚持规范运作，不断完善法人治理和内部制度体系，全面提升内控管理水平，勤勉尽责，锐意进取，推进公司发展行稳致远，有效维护了公司和广大投资者的利益。现将公司董事会 2024 年度主要工作情况和 2025 年度工作计划报告如下：

### 第一部分 2024 年度主要工作情况

#### 一、公司经营情况

2024 年，公司董事会围绕既定战略规划，推动公司管理层做好工作目标和绩效指标的细化、分解，确保全年工作按照经营计划稳健扎实开展。在董事会指导下，公司积极落实国家及监管部门各项政策要求，快速适应金融市场环境的变化，深入挖掘市场机遇，持续优化资产结构，重点布局优质资产项目，加大对新兴业务领域投入，不断丰富投资类别与策略，经营质效显著提升。公司全年实现营业总收入 3.10 亿元，虽受行业整体下行趋势影响同比略有下降，但利润端展现出较强韧性，实现归母净利润 0.53 亿元，同比增长 25%。截至 2024 年末，公司归母净资产 137 亿元，同比增长近 5%。

在增量业务拓展方面，董事会确定了固有业务稳中有进，信托业

务加速回归本源的总体要求，守正创新、奋楫笃行，着力推动公司高质量发展。2024年，固有业务实现投资收益12,962万元，同比增长30%；信托业务新增信托项目88个，对应新增信托规模1,215亿元，同比实现大幅增长。截至2024年末，公司管理的信托资产规模达到2,532亿元，较年初增长78%，发展势头强劲。

在存量项目清收方面，董事会指导公司按“分类施策、以点带面”的原则推进存量项目压降工作，持续围绕重点存量风险项目进行全面摸排，定机制、抓重点，聚焦研判，多措并举，大力推进，与包括监管部门、多地政府部门、各债权债务方等多方协调，积极落实不良资产处置，有序推进底层资产清收。2024年，公司完成存量压降总规模92亿元，涉及37个项目。同时，公司完成向中国银行上海分行出售重大资产的过户事项，协助上海维安投资管理有限公司做好自然人客户信托受益权转让工作，风险化解工作取得重要成果。

依托稳健的市场表现，公司品牌形象进一步重塑，年内荣获上海市杨浦区人民政府颁发的“2024年杨浦区百强企业”称号，上海联合产权交易所颁发的“2024年度产权交易创新奖”，在上海证券报、中国证券网主办的第十七届“上证·诚信托”奖评选活动中荣获“诚信托——成长优势奖”，在东方财富主办的中国资产管理论坛上荣获“2024年度信托投资团队风云奖”和“2024年度品牌价值信托公司奖”。

## 二、董事会工作概况

### （一）董事会履职情况

2024年，公司第九届董事会召开董事会会议9次，其中现场结合视频会议8次、通讯会议1次，全体董事认真审议、研究讨论包括定期报告、续聘审计机构、关联交易额度预计、申请业务资质、组织架

构优化方案、修订公司制度等在内的议案、报告合计 55 项。会议具体情况参见《附表：2024 年度董事会召开情况》。

## （二）董事会专门委员会履职情况

2024 年，公司第九届董事会风险控制与审计委员会召开会议 7 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、全面风险管理政策等在内的议案、报告合计 27 项。

公司第九届董事会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。

公司第九届董事会薪酬与考核委员会召开会议 3 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、董监高责任险等在内的议案、报告合计 6 项。

公司第九届董事会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、修订公司《关联交易制度》等在内的议案、报告合计 5 项。

公司第九届董事会信托与消费者权益保护委员会召开会议 2 次，认真审议、研究讨论包括 2023 年度消保监管评价整改报告等在内的议案、报告合计 2 项。

公司第九届董事会战略委员会召开会议 1 次，认真审议未来三年资本管理及使用规划（2024 年-2026 年）的报告 1 项。

## （三）独立董事履职情况

2024 年度，公司独立董事严格按照各项法律法规和公司规章制度的要求，诚实、勤勉、独立地履行职责，积极出席相关会议，认真审议董事会各项议案，充分发挥独立董事参与监督和决策的重要作用。

2024年，公司独立董事专门会议召开2次，审议了日常关联交易额度预计等议案4项，切实维护了公司和中小股东的利益。

### 三、董事会主要工作

#### （一）强化党的建设，党建业务深度融合

公司始终把政治建设摆在首位，深入把握金融企业功能定位，着力发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用。2024年，公司董事会坚持党建工作和业务工作双向驱动，进一步推动公司完善《“三重一大”决策事项清单》，动态优化党委前置研究讨论事项，提高议事效率，持续推进党的领导与经营管理贯通衔接，同向发力，横向协调，推动党建工作和业务工作深度融合，坚持围绕公司中心工作抓党建、抓好党建促业务，使二者在融合发展中相互促进，以党建“软实力”助推业务“硬发展”，为公司高质量发展提供坚强有力的政治保障和动力支持。

#### （二）深化董事会建设，抓好交流研讨

2024年，公司建立董事会会议筹备机制，对董事会会议召开的周期以及征集议案的程序、时限、议案要求等进一步明确；积极构建便捷高效的沟通模式，对拟上会议案，及早征求董事意见，为董事决策预留充足时间；通过召开董事会预沟通会议等方式提前研讨复杂议案，为董事决策提供有力支撑；由董事长牵头，组织管理层向董事介绍近期经营管理、重点工作进展等情况，支持董事充分发表意见，共同探讨企业发展重大事项，凝聚企业发展合力，确保决策有效落实。

公司董事会积极开展调研工作，组织董事赴其他信托公司现场调研，围绕战略规划、业务发展等主题展开研讨，交流工作经验。在调研中，公司董事发挥专业背景优势，积极为业务发展献言献策，调研

活动取得良好效果。

### （三）着力固本强基，全面优化组织体系

2024年，为更加精准地契合市场变化，有力推动业务朝着更高质量、更具规模的方向发展，公司董事会推进部门组织架构优化调整，以业务需求为指引，重新梳理和界定部门职能，强化绩效考核，使得内部沟通更加顺畅，协同配合更加紧密，决策执行更为有力，显著提高了公司整体运营效率。

2024年，在董事会指导下，公司通过市场化招聘方式引进人才50余人，通过内部培养与选拔等方式，壮大干部职工队伍力量，为展业和风险处置工作提供了全方位的人才支撑，团队竞争力不断提升；全年组织各种形式培训130余场，创新培训形式，拓展培训内容，进一步搭建学习型组织，为公司的长远发展夯实人才基础。

### （四）完善顶层设计，夯实规范管理基石

2024年，为全面提升公司规范管理效能，切实构建“强内控、防风险、促合规”的全面内部控制体系，夯实制度基石，公司董事会推动了内部制度梳理优化工程。公司结合自身业务发展与内控管理的实际需求，查缺补漏、破旧立新，积极构建了科学规范、运转高效且富有前瞻性的制度体系。

年内，公司制定或修订了80多项制度，从不同维度、不同层面推进公司治理体系、内控体系、业务管理体系进一步完善。其中，董事会审议通过了《内幕信息及知情人管理制度》《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》等基础管理制度，《全面风险管理政策》《关联交易管理办法》等内控制度，以及《受托境外理财信托业务管理制度》《股指期货交易业务管理制度（暂行）》等

业务管理制度，促进公司管理水平向精细化、科学化的更高层次迈进。

### **（五）强化信息披露，提升公司透明度**

2024年，公司董事会依法依规开展信息披露工作，严格遵循内幕信息管理要求，确保信息披露无差错、内幕信息无泄漏。公司董事不断加强对证券法律法规的学习，常态化参与信息披露培训，进一步强化内控合规意识，为公司信息披露质量的提升提供了充分保障。2024年，公司董事参加了上海证券交易所、上市公司协会以及公司内部组织的各类合规培训，持续提升规范运作水平。2024年，公司共披露各项文件107份，其中临时公告52份、定期报告4份，其他文件51份，无更正、补充情形，维护了良好的资本市场形象。

公司董事会高度重视投资者关系管理，建立了多元畅通、多层次的投资者交流渠道，充分挖掘公司业务亮点，有效向投资者传递公司价值。2024年，公司召开2023年度暨2024年第一季度、2024年半年度业绩说明会，就经营成果、财务状况与广大投资者进行全面深入交流，广泛听取投资者的建议。2024年，公司共召开两次股东大会，在会中设置股东问答环节，与参会股东就议案审议、公司经营等充分交流，有效维护了股东知情权、表决权等合法权益。

### **（六）压实主体责任，强化金融消保工作**

公司董事会深入贯彻“以人民为中心”的发展理念，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设之中，压实主体责任，督促消费者权益保护战略、政策及目标的有效执行和落实，推动消费者权益保护工作取得显著成效。公司积极构建“1+N”消保制度体系，完善全链条管理机制，覆盖事前审查、事中管控及事后监督。公司积极探索内外部消保教育宣传模式，通过开展线上线下各类活动，全面提

升消保意识。

2024 年，公司两项消保宣传作品获上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品征集评选“优秀奖”；创新发布《销售合规手册》《老年人金融服务手册》；参与编写《金融机构消费者权益保护能力指数白皮书》，共同探讨行业发展趋势；联合上海银行业保险业纠纷调解中心开展宣教活动获得外部好评，有效提升了公司在消费者权益保护方面的形象。

## 第二部分 2025 年度工作计划

2025 年 1 月 27 日，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》（下称“《若干意见》”），明确肯定了信托业在金融体系中具有不可或缺性，《若干意见》也从更高层级明确信托业是金融体系的重要组成部分，在服务实体经济和人民美好生活方面具有重要作用。公司董事会将持续深入学习《若干意见》的精神，聚焦“定战略、作决策、防风险”的核心职责，围绕“打造高质量成长的、特色创新的综合金融服务商”的企业愿景，从顶层谋划发力，强化战略引领，持续打造规范、专业、高效的董事会，推进公司实现高质量发展。

### 一、锚定目标，引导业务健康发展

公司董事会将锚定既定的战略目标，引领公司管理层积极发挥差异化竞争优势，充分研判市场，强化受托人定位，发挥信托机制财产独立、风险隔离的功能优势，做大资产管理和服务的规模，引导公司规范健康发展资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托，服务实体经济，为公司做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数

字金融五篇大文章提供有力支持，推进公司高质量发展。

在此前年度风险处置经验的基础上，董事会将继续指导公司按照监管和有关部门的部署要求，推进风险化解工作，力争资产回收成效最大化，切实压降存量风险，保障相关方合法权益。在展业过程中，坚持把防范风险作为永恒主题，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，牢牢守住不发生系统性风险底线。

## **二、依法治企，提升法人治理效能**

2025年，第九届董事会将迎来换届，公司董事会将严格根据法律法规要求有序做好换届工作，确保新老董事会平稳过渡。积极发挥董事会在公司治理中的核心作用，科学高效决策重大事项，落实执行股东大会各项决议。组织公司董事及高级管理人员认真学习最新监管政策要求，加强与同业机构调研，不断提升董事会治理能力和决策水平。

## **三、练好内功，强化内控体系建设**

公司董事会将引领公司改变传统“以产品销售为中心”的服务思维，围绕以客户为中心的理念，以客户利益为根本出发点，打造与之匹配的制度、流程、人才及专业服务体系。结合业务发展需要，推进风险管理、合规管理与业务管理等内部流程优化完善，加强内控体系的有效性，完善职级体系及人才结构，夯实公司高质量发展基础。

## **四、多措并举，科学开展市值管理**

公司董事会作为市值管理工作的领导机构，将树立科学的市值管理理念，以提高公司价值为基础，积极推动以提升公司投资价值和股东回报能力为战略目标的市值管理行为。牢固树立回报股东的意识，推动经营水平和发展质量提升，结合自身情况，综合运用合法合规措施提振投资者信心，推动公司投资价值合理反映公司质量。以投资者

需求为导向，进一步提高信息披露的透明度、有效性及针对性，强化投资者关系管理，吸引更多长期投资、价值投资、理性投资。

## **五、金融为民，构建消保长效机制**

公司董事会将坚守金融为民初心，牢固树立以人民为中心的价值取向，坚定维护受益人合法权益，以更高标准筑牢消保防线。持续深化消保工作，积极构建消保工作长效机制，对高级管理层履行消费者权益保护职责情况进行监督，确保将消费者权益保护融入公司治理各环节，切实维护消费者合法权益。

2025年，公司董事会将持续带领公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕全年工作目标，以昂扬向上的精神面貌、求真务实的工作作风，踔厉奋发、勇毅前行，推动公司迈向高质量发展新征程。

**建元信托股份有限公司董事会**

**二〇二五年二月二十六日**

附表：2024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
第九届第十四次会议	2024/1/3	1、关于补选非独立董事的议案
		2、关于提请召开 2024 年第一次临时股东大会的议案
第九届第十五次会议	2024/2/5	1、关于《2023 年度消费者权益保护工作报告及 2024 年度工作计划》的议案
		2、关于预计 2024 年度日常关联交易额度的议案
		3、关于部门组织架构优化调整建议方案的议案
		4、关于聘任公司证券事务代表的议案
第九届第十六次会议	2024/4/23	1、公司 2023 年度董事会工作报告
		2、公司 2023 年度总经理工作报告
		3、董事会风险控制与审计委员会 2023 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）2023 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、2023 年度主要股东情况评估报告
		7、2023 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告
		8、2023 年度关联交易整体情况报告
		9、关于新增日常关联交易额度预计的议案
		10、未来三年资本管理及使用规划（2024 年-2026 年）
		11、公司 2023 年年度报告及摘要
		12、公司 2023 年度财务决算报告
		13、公司 2023 年度利润分配及资本公积金转增股本预案
		14、关于计提资产减值损失及公允价值变动损失的议案
		15、公司 2024 年第一季度报告
		16、关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2024 年度财务审计机构的议案
		17、关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2024 年度内部控制审计机构的议案
		18、关于废止《证券投资管理暂行办法（暂行）》的议案
		19、关于固有业务申请证券投资额度的议案
		20、公司 2023 年度社会责任报告
		21、关于 2023 年度董事及高级管理人员履职及考评情况的议案
		22、公司 2023 年度内部控制评价报告
		23、公司 2023 年度稽核审计工作总结与 2024 年度审计计划
		24、公司 2023 年度合规风险管理自我评估报告
		25、关于修订《案件防控管理政策（暂行）》的议案
		26、关于公司申请特定目的信托受托机构资格的议案
		27、关于 2023 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

		28、关于提请召开 2023 年年度股东大会的议案
第九届第十七次会议	2024/5/24	1、关于购买董事、监事及高级管理人员责任险的议案
第九届第十八次会议	2024/7/1	1、关于计提资产减值准备的议案
第九届第十九次会议	2024/8/7	1、公司 2024 年半年度报告全文及摘要
		2、公司 2024 年上半年稽核审计工作报告
		3、关于设立客户权益慈善信托的议案
		4、关于修订公司《内幕信息及知情人管理制度》的议案
		5、关于申请股指期货衍生品资质的议案
		6、关于制定公司《股指期货交易业务管理制度（暂行）》的议案
		7、关于制定公司《股指期货交易业务风险管理制度（暂行）》的议案
第九届第二十次会议	2024/9/27	1、关于授权公司管理层办理涉诉相关事宜的议案
第九届第二十一次会议	2024/10/8	1、公司 2024 年第三季度报告
		2、关于修订公司《受托境外理财信托业务管理制度》的议案
第九届第二十二次会议	2024/12/26	1、关于制定公司《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》的议案
		2、关于修订公司《关联交易制度》的议案
		3、关于制定公司《全面风险管理政策》的议案
		4、关于制定公司《风险偏好管理办法（暂行）》的议案
		5、关于制定公司《操作风险管理办法（暂行）》的议案
		6、关于修订公司《声誉风险管理制度》的议案
		7、关于修订公司《案件防控管理政策（暂行）》的议案
		8、关于修订公司《反洗钱管理制度》的议案
		9、关于向中国信托业保障基金有限责任公司申请流动性支持额度的议案