

2025

浙商金汇信托股份有限公司
环境、社会及治理(ESG) 报告

ESG



20
25



目录 CONTENTS

01/

走进浙商金汇信托

- 1.1 报告编制说明 03
- 1.2 董事长致辞 04
- 1.3 公司简介 05
- 1.4 数看金汇 07
- 1.5 年度荣誉榜单 09

02/

绿色金融与环境绩效

- 2.1 绿色信托：构建“生态-产业-价值”转化闭环 .. 12
- 2.2 低碳运营：践行绿色办公的“微行动” 15

03/

慈善信托与社会责任

- 3.1 慈善信托的“浙商金汇样本” 20
- 3.2 打造可复制的标杆项目集群 22
- 3.3 回应民生关切，践行金融向善 23

04/

消费者权益保护与投资者服务

- 4.1 坚守金融为民，筑牢暖心合规防线 28
- 4.2 深耕财富服务，护航客户价值成长 30

05/

员工关怀与协同共建

- 5.1 员工关怀：构建有温度的“家文化” 36
- 5.2 协同共建：构筑互利共赢的生态圈 41

06/

公司治理与合规运营

- 6.1 党建引领：把牢高质量发展的“方向盘” 46
- 6.2 公司治理：夯实稳健前行的“压舱石” 54
- 6.3 合规运营：织密笃行致远的“安全网” 58

07/

未来展望 61

08/

附录 63



01/

走进浙商金汇信托



报告编制说明

本报告旨在向各利益相关方披露浙商金汇信托股份有限公司（以下简称“浙商金汇信托”或公司）在环境、社会和治理（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，是公司发布的首份环境、社会和治理（ESG）报告。

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》、中国信托业协会《信托行业环境、社会和治理（ESG）披露指南》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。

可靠性承诺：

公司承诺本报告内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

董事长致辞

时光镌刻坚实足迹，奋斗书写责任担当。值此2025年度ESG报告发布之际，我谨代表公司董事会与管理层，向长期以来关心、支持公司发展的各界人士致以诚挚谢意，向坚守岗位、践行使命的全体员工致以崇高敬意！



2025年，是公司深耕信托本源、坚守金融向善、推动高质量可持续发展的关键一年。我们以ESG理念为引领，将环境、社会与治理融入经营全流程，坚持“大财富、强资管、优生态”发展策略，稳中求进、以进促稳，在服务实体经济、践行社会责任、守护绿色发展、完善公司治理的道路上笃定前行，全力做好风险防控，稳步推进业务转型，持续优化财富服务，努力提升内部管理，交出了一份有温度、有力度、有厚度的社会责任答卷。

坚守金融本源，以稳健经营筑牢发展根基

作为浙江唯一省属信托公司，我们始终坚守信托主业，以专业能力服务实体经济发展。2025年公司管理资产规模实现倍增，信托新增业务收入同比增长78%，结转业务收入同比增长74%，标品业务转型取得突破性进展，成功打造“钱塘系列”等特色产品，财富管理业务实现逆势增长，构建起多元化、多层次的机构合作生态。我们持续优化公司治理，完成董事会换届，完善公司治理制度体系，引入律师见证、投保董责险，以规范透明的治理架构保障行稳致远。同时深化组织改革、强化人才建设，以高效运营与专业实力，为可持续发展筑牢坚实基础。

践行金融向善，以慈善信托传递温暖力量

慈善信托是我们践行社会责任的重要载体。至2025年底，公司慈善信托累计备案134单、规模2.38亿元，稳居行业前列，成为全国仅两家受邀参与中国慈善信托发展报告发布的信托机构之一，公司慈善相关实践入选浙江省金融高质量发展典型案例集，荣获第八届浙江省慈善奖。

我们创新“慈善+社区”“慈善+高校”“慈善+产权”等模式，落地首单松柏养老服务信托，打造一批可复制、可推广的标杆项目；聚焦乡村振兴、扶弱济困、教育公平、医疗救助、基层治理等民生领域，以信托制度优势让金融活水精准滴灌民生所需，彰显省属国企的责任与担当。

深耕绿色发展，以绿色金融守护绿水青山

我们积极响应国家“双碳”战略，将绿色理念深度融入业务布局与日常运营。至2025年底，公司绿色信托累计规模达146亿元，精准投向清洁能源、生态修复、绿色产业等重点领域，涵盖风电光伏、污水处理、矿山修复、节能环保等多个细分赛道，以专业金融服务助力生态价值向经济价值转化，支持实体经济绿色低碳转型。同时，公司将绿色发展理念贯穿于内部治理全流程，全面推行绿色办公、低碳运营与数字化赋能，以点滴实践汇聚绿色发展合力。我们坚信，信托力量不仅能创造经济价值，更能守护绿水青山，为建设美丽中国贡献金融担当。

凝聚奋进力量，以协同共赢奔赴美好未来

发展为了人民，发展依靠人民，这是我们始终坚守的价值坐标。公司坚持党建引领，将党的组织优势转化为企业发展优势，强化员工关怀与职业发展支持，构建有温度、有归属感的“家文化”，让每一位员工都能在奋斗中实现价值、共享成果。我们积极深化多维协同，对内强化集团资源整合，对外携手行业伙伴共建生态，主动拓展跨行业合作边界，构筑互利共赢、共生共荣的发展格局。

展望未来，公司将继续锚定金融服务实体经济的初心使命，深耕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、消费金融“五篇大文章”，在服务国家战略中找准定位，在支持实体经济中彰显担当。

初心如磐，使命在肩。愿与社会各界携手同行，以信托之善、金融之能，共筑可持续发展美好未来，为浙江经济社会高质量发展贡献更大的信托力量！

浙商金汇信托党委书记、董事长

徐晓东

公司简介



注册资本
28.8 亿元

浙商金汇信托是浙江省唯一省属且具有上市公司背景的信托公司。公司秉持“**诚信、专业、创新、共赢**”的核心价值观，以“**守护财富传承，成就长期价值**”为使命，践行国企担当，致力于发展成为区域信托首选品牌，持续为客户、股东及社会创造长期价值。公司于2011年经原中国银监会批准复牌开业，2017年注入浙江东方控股集团实现间接上市，2022年注册资本增至28.8亿元。现有股东包括浙江东方控股集团股份有限公司、中国国际金融股份有限公司和传化集团有限公司，实际控制人为浙江省国际贸易集团有限公司。

稳中求进，行稳致远。公司始终恪守受益人利益最大化原则，回归信托本源，围绕“**大财富、强资管、优生态**”战略布局，聚焦高净值个人、产业机构和金融生态三类核心客群，持续强化财富服务和资产管理核心能力建设，致力打造特色化的综合服务信托平台。依托雄厚的股东背景与区域优势，公司立足浙江、服务浙江，以“大财富”转型为牵引，以“强资管”提质为驱动，以“优生态”建设为支撑，构建差异化产品谱系，形成具有自身特色的发展路径。

公司先后斩获第八届浙江慈善奖、CNABS“金桂奖”四项大奖、“上证鹰·诚信托”财富管理品牌奖、财联社服务信托最佳案例“金榛子奖”等多项权威荣誉，慈善信托实践入选浙江省金融高质量发展高水平服务典型案例，专业能力与社会责任表现获监管、行业与社会高度认可。

未来，公司将持续服务实体经济、坚守风险底线、深化转型创新，奋力做新时代高质量信托服务的供给者，推动信托制度走进千行百业、千家万户。



股权结构图



- 坚定信托文化 遵循市场原则
- 强化国企文化 坚守国企属性
- 厚植合规文化 强化制度执行
- 建设家园文化 坚持员工为本
- 涵养亲清文化 倡导以廉为荣



- 诚信尽职的信托精神
- 艰苦奋斗的创业精神
- 追求卓越的创新精神
- 务实担当的责任精神
- 团结和谐的团队精神

数看金汇

2025年是公司攻坚克难、锐意转型的关键之年。公司锚定“**大财富、强资管、优生态**”发展策略，坚持稳中求进、以进促稳，以“春耕”行动与年度业绩指标主动认领为牵引，统筹推进业务转型、风险化解、治理改革与品牌文化建设，整体经营稳健向好、结构持续优化，经济、社会、环境三大绩效协同提升，为“十五五”高质量可持续发展筑牢坚实根基。



经济绩效： 规模效益双跃升，经营质效创新高

规模迈上新台阶	年末管理信托资产规模2265亿元，较年初增长104%，成功迈入2000亿规模行列；资产服务信托 1359亿元、资产管理信托906亿元，转型业务占比持续提升。
盈利稳步增长	全年实现营收3.45亿元，信托业务收入2.96亿元，同比增长8%；新增业务收入1.69亿元，同比增长78%。
协同效能凸显	与40余家同业机构合作规模767.88亿元，成为增长新引擎；集团内协同落地项目28个、规模60.84亿元，“引资入浙”与资源整合能力持续增强。
财富管理突破	财富管理服务信托存续规模突破600亿元，新增规模与项目数增幅均超70%；落地养老服务信托等首单创新业务，荣获“诚信托”财富管理品牌奖。
风控与治理升级	构建多维分级授权与全流程风险管控体系，存量风险清收化解成效显著；搭建“两大一全”运营架构，数字化运营与审批效能全面提升。
税收贡献稳步增长	全年贡献各项税收逾1亿元，同比增长超20%，切实履行国企社会责任，为地方财政与经济发展积极贡献力量。

社会绩效：

金融向善显担当，品牌影响再提升

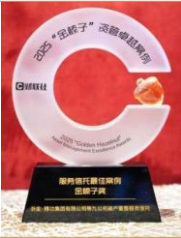
慈善信托标杆引领	全年新增慈善信托20单，行业排名第五；累计备案134单、规模2.38亿元，创新“慈善+社区/高校/产权”等模式，实践案例入选浙江省金融高质量发展典型案例，为省内唯一入选信托机构。
专业赋能经济发展	公司凭借自主研发、拥有软件著作权的服务信托数字化系统，为资产处置项目实施全流程数字化管理，盘活困境资产，助力超500亿元债权有序清偿。积极对接央地资管机构，输出风险隔离、价值修复专业方案，联合各方搭建资产盘活体系，协同化解金融风险。
至诚为本护航消保	公司践行“金融为民”理念，构建消保治理体系。健全制度与考核机制，压实全员履职责任，将适当性管理贯穿业务全流程；运用数字化手段强化前端风控，AI智能双录一次性通过率超80%。积极开展金融宣教，发布科普推文130余篇，开展活动10余场，惠及万余人。依托闭环投诉处置机制化解纠纷，全方位守护群众财产安全，以高质量消保实践彰显国企社会责任。
擦亮品牌焕新形象	斩获第八届浙江慈善奖、CNABS“金桂奖”四项大奖、财联社“金棒子奖”等重磅荣誉，品牌形象与行业认可度显著增强。

环境绩效：

绿色金融筑生态，低碳运营践责任

绿色信托聚力成势	累计绿色信托规模达146亿元，精准投向新能源、生态修复、绿色产业等领域，构建“生态—产业—价值”转化闭环。
低碳运营落地见效	全面推行绿色办公、节能降耗与无纸化运营，以数字化手段降低碳足迹；开展绿色文化活动，推动绿色理念内化于心、外化于行。

年度荣誉榜单

序号	颁奖时间	授予单位	奖项名称	奖项图片
1	2025.9	浙江省人民政府	浙江慈善奖	
2	2025.9	国家版权局	破产重整服务信托系统获批 软件著作权登记证书	
3	2025.9	财联社	服务信托最佳案例“金榛子奖”	
4	2025.12	CNABS年度峰会	第十届CNABS“金桂奖”市场 领先债券投资机构奖、行业优秀ABS投资机构奖(次级)、市场领先REITs投资机构奖、最受欢迎REITs产品奖	
5	2025.12	上海证券报	“诚信托”财富管理品牌奖	
6	2025.12	东方财富	年度潜力信托投资团队	

02/

绿色金融与环境绩效





绿色，是高质量发展的生命底色，更是金融向善的时代航向。真正的绿色金融，不止于资金投放，而是以专业匠心重构人与自然共生、产业与生态共赢的价值纽带。

从大漠新绿到江南竹海，从城市光伏到日常减碳——我们以信托制度优势编织绿色服务网络，以创新融合模式打通生态价值转化通道，让金融活水精准浇灌绿色热土。对外，146亿元注入生态治理与低碳转型，做生态文明共建者；对内，数字化精控资源消耗，做低碳运营笃行者。

绿色，于我们而言，是一份沉甸甸的答卷，更是一场向绿而行、永不止步的远征。



绿色信托累计规模

146 亿元

绿色信托累计项目数

42 ↑

人均耗电量同比

-10.4 %

年度节水

近 600 吨

人均用水量同比

-11.8 %

年度温室气体排放同比

-11.4 吨CO₂e

线上化办公覆盖率

100 %

年度节约纸张

3.5 万张

绿色信托
覆盖领域



公司牢固树立绿色低碳可持续发展理念，坚持内外兼修、双向赋能的绿色发展格局，将绿色发展理念深度贯穿于业务发展与内部经营全过程。



在业务端，公司深耕绿色金融赛道，积极探索绿色信托与慈善信托融合创新模式，聚焦生态治理、节能环保、新能源发展、双碳转型等核心领域，持续丰富绿色信托产品矩阵、创新绿色金融服务模式，依托信托制度优势拓宽绿色服务边界，以金融活水赋能生态保护、绿色产业升级与区域低碳高质量发展。



在运营端，公司积极践行低碳经营理念，持续推进日常运营绿色化、轻量化、节约化建设，规范办公运营管理、倡导绿色低碳办公模式，全方位降低自身运营能耗与碳排放，以知行合一的实践履行绿色社会责任，构建业务赋能绿色发展、运营践行低碳理念的全方位绿色发展体系。



绿色信托：构建“生态-产业-价值”转化闭环

146 亿元
精准投向绿色领域

公司深入践行绿色金融理念，将绿色信托作为服务实体经济绿色转型的重要抓手，持续加大绿色产业金融支持力度，至2025年底，公司绿色信托累计业务规模达146亿元，资金重点投向绿色交通、清洁能源、生态治理、绿色建筑及节能环保等绿色核心板块，持续拓宽绿色产业服务覆盖面，形成多领域协同发力的绿色投融资格局。

在模式探索方面，公司以阿拉善绿色生态保护慈善信托为起点，率先打通绿色信托与慈善信托的融合发展路径，并在此基础上持续迭代绿色金融业务模式，积极布局双碳经济、新材料、新能源、节能环保等新兴赛道。通过规模投放与模式创新的协同发力，公司正系统构建具有信托特色的绿色金融服务体系，以金融力量持续赋能生态文明建设，全方位助力区域生态治理提升与绿色低碳产业高质量发展，为经济社会全面绿色转型贡献信托力量。

典型案例:绿色样本诠释环保价值

★ 深耕绿色信托实践,赋能生态共富发展

公司深度践行“两山”理念,深耕绿色信托与乡村振兴融合发展赛道,以专业化金融工具打通生态资源价值转化通道,构建金融赋能绿色发展、助力共同富裕的长效发展模式,为区域生态产业化、产业绿色化发展注入金融活水。

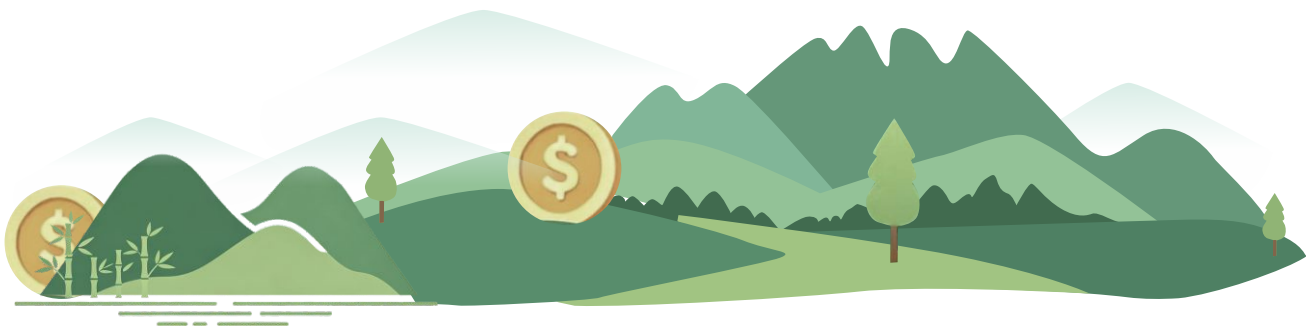


相关信托计划落地于“两山”理念发源地湖州安吉县,信托资金专项用于乡村经济综合中心建设,重点支持乡村生态展销中心、人才公寓、物流仓储等绿色配套基础设施升级。各项目依托县域国企平台主体优势,搭配优质国企担保增信、专款专用监管、全流程动态管控的闭环风控体系,在严守合规风控底线的前提下,精准赋能本地茶旅、竹编等绿色特色产业,推动乡村生态资源从静态保护向动态增值转变。

公司立足生态、产业、民生协同发展,通过系统化基建布局构建绿色产业发展生态。生态产品展销中心打造特色农产品集散平台,拓宽本地绿色产品销售渠道;人才公寓以优惠政策吸纳文旅、电商、研学等专业人才入驻,夯实乡村产业发展智力支撑;智能化物流仓储有效降低产品流通损耗,最大化留存生态产业附加值,形成“生态资源—产业载体—价值转化”的良性闭环。

系列项目落地实现生态效益、社会效益与经济效益深度融合。生态层面,坚守绿色发展底线,守护乡村原生生态资源,探索出“点绿成金”的可持续发展路径;产业与民生层面,联动周边十余行政村集体经济发展,搭建多元就业增收场景,构建分红、创收、务工多元共富机制,带动村民转型增收、技能升级。

作为公司绿色金融创新实践的缩影,这些项目与多款安吉绿色信托项目形成联动效应,打造出可复制、可推广的金融助力“两山”转化、乡村共富的浙商金汇样板。



★ 布局绿色光伏赛道,助力区域双碳发展

公司紧扣国家“双碳”战略部署,布局新能源绿色产业赛道,创新落地清洁能源类绿色信托项目,以精准金融赋能区域能源结构绿色转型升级。相关信托计划整体规模达3.5亿元,专项用于区域分布式光伏发电项目的开发与落地运营。



相关项目立足区域资源禀赋,高效盘活城市闲置空间资源,选取区域内的产业园区、乡镇等具备条件的单位闲置屋顶开展光伏建设,累计利用屋顶面积达百万平方米级,规划总装机容量达数十兆瓦级,配套安装高效光伏组件及全套光伏配套设施,最大化挖掘闲置载体的绿色发电价值。系列项目采用行业成熟的“自发自用、余电上网”运营模式,实现光伏发电就近生产、就近消纳,有效提升区域清洁能源利用效率,大幅减少能源输送损耗。



作为公司新能源绿色信托的重点实践领域,该类项目兼具资源盘活、节能降碳、产业赋能多重价值。项目有效补充区域清洁电力供给,缓解传统能源供给压力,持续优化地方能源消费结构,从源头降低化石能源消耗与碳排放总量。同时,通过盘活城市闲置屋顶资源,实现城市空间资源集约化、绿色化利用,打造了“空间复用、清洁能源、低碳发展”的绿色发展样板。公司以市场化信托力量精准赋能新能源产业发展,切实将金融资本转化为低碳转型动能,持续助力区域构建清洁低碳、安全高效的现代能源体系,为绿色低碳高质量发展注入持久金融活水。



公司紧扣金融“五篇大文章”战略导向,深耕绿色金融赛道,依托信托制度灵活多元的优势,持续做强做优绿色信托特色业务。公司聚焦生态治理、乡村绿色振兴、新能源低碳转型等核心领域,落地生态修复、共富文旅、清洁能源等多项标杆项目,构建起“生态保护—产业升级—价值转化”的绿色发展闭环。通过持续丰富绿色信托产品体系、创新服务模式、拓宽赋能边界,精准助力区域生态提质、能源结构优化与绿色产业扩容。未来,公司将持续锚定“双碳”战略目标,坚守绿色金融初心,持续打磨可复制、可推广的绿色信托实践范式,以专业化信托力量助力经济社会绿色低碳高质量发展。



低碳运营:践行绿色办公的“微行动”

公司坚持“内外协同、知行合一”的绿色发展理念，在依托绿色信托对外赋能生态低碳发展的同时，持续深耕内部低碳运营建设，将绿色节能、低碳环保理念全面融入企业经营管理与员工日常办公全过程。公司以精细化管理、数字化赋能、常态化宣教为核心抓手，全方位推行绿色办公“微行动”，从能耗管控、资源节约、绿色出行、文化培育多维度压降运营能耗、缩减经营碳足迹，构建全员参与、全域覆盖、全程可控的低碳运营管理体系，以常态化、细节化、制度化的绿色实践，切实履行金融机构绿色社会责任。

躬行环保:精细管控能耗,深耕日常节能降耗



公司立足办公运营全场景，建立标准化、常态化、制度化的节能降耗管理机制，将绿色节约理念嵌入办公运行各环节，实现节能管理精细化落地。在温控管理上，严格执行标准化温控规范，落实夏季制冷温度不低于26℃、冬季制热温度不高于20℃的管控标准，创新推行“每天少开1小时空调”节能举措，从源头杜绝无效能耗与过度耗能问题。

在用电管理上，常态化巡查办公区域用电情况，规范照明设备使用，坚决杜绝“长明灯”、设备空转等浪费现象，对照区域同类型商业办公建筑能耗标准，在保障日常办公、设备平稳运行、业务有序开展的前提下，用电总量处于行业低位，保持较好的节能水平。

在耗材管理上，全面推行电子化办公模式，大力精简纸质文件印发，严格落实文件双面打印等规范，细化办公用品领用管理，严控资源损耗。同时，公司持续强化水资源节约管理，常态化开展办公用水设备巡检维护，及时整改管道、水龙头“跑冒滴漏”问题，最大限度减少水资源浪费。对标区域同体量、同业态商业办公建筑用水基准，用水量显著低于行业常规区间，节水成效突出。

通过全方位细节管控，2025年公司人均综合能耗稳步下降、办公用电用水量持续缩减，以点滴实干扎实推进节约型低碳企业建设。

科技助力:深化数字赋能,常态落地无纸办公



公司紧扣数字化转型战略，以科技赋能撬动绿色办公升级，持续优化传统办公模式，依托智能化、云端化工具降低传统办公的资源消耗与碳排放，持续压缩企业运营环境足迹。

公司全面落地AI智能双录系统，通过技术迭代优化业务录制精度，将双录一次性通过率提升至80%以上，有效减少重复录制带来的设备能耗、纸质耗材消耗及外勤出行碳排放，上线智能尽调平台，大幅降低尽调中的人工耗时。同时，公司全面普及无纸化会议系统、电子签约平台、线上审批流程、远程视频会议等数字化工具，实现公文流转、业务审批、会议召开、合同签署全流程线上化、数字化。

2025年，依托数字化办公体系的全面落地，公司大幅节约办公用纸、减少员工外勤通勤频次、降低办公场景碳排放，构建起高效集约、低碳智能、绿色安全的现代化办公体系，让数字化转型成为公司低碳运营的核心支撑力量。

低碳出行：规范公车管理，构建绿色通勤体系

公司持续完善公务出行绿色管理机制，推动公务运营降碳增效，实现公务用车规范化、节能化、低碳化运行。公司全面实行公务用车统一线上审批制度，规范用车流程、严控用车频次，提升公车资源利用效率。



积极倡导低碳出行理念，明确短途公务优先选择公共交通等绿色出行方式，集体公务活动推行合乘共享模式，有效减少车辆出行频次与尾气排放。同时，常态化组织公车驾驶员强化节能驾驶规范，提升全员公车节能意识，持续压降公务出行能耗与碳足迹，打造集约高效、绿色低碳的公务出行生态。鼓励员工采用绿色环保的日常通勤方式，敦促员工定期上传微信运动步行数据，并有针对性地采取相应激励措施。

润物无声：强化全员宣教，厚植绿色低碳文化

公司坚持制度约束与文化浸润双向发力，持续培育全员绿色低碳价值理念，推动节能降耗从制度要求转化为全员行动自觉。公司紧扣“**节能低碳，绿色发展**”核心主题，扎实开展“**节能减排宣传周**”特色主题活动，通过张贴节能宣传海报、布设节能警示标识、组织节能专题学习等多元形式，全方位普及绿色办公、节能降耗、低碳环保知识。同时持续推行绿色采购机制，优先选用节能环保、低能耗、可循环的办公设备及物资，从源头把控运营碳排放。常态化倡导绿色通勤，引导员工主动选择公共交通、骑行、拼车等低碳出行方式，持续降低全员通勤碳足迹。



通过常态化、场景化、沉浸式的宣传引导，绿色低碳理念深度融入企业治理与员工日常，形成人人懂节能、人人守低碳、人人践绿色的良好办公氛围。



03/

慈善信托与社会责任



金融向善，是资源配置的理性选择，更是信托制度与生俱来的温情。每一笔信托财产的托付，都承载着善意与信任；每一份慈善资金的运作，都关乎尊严与希望。

我们立足支持浙江高质量发展，建设共同富裕示范区，以专业信托机制搭建起金融资本与社会公益之间的制度桥梁。从山海协作到社区服务，从高校艺术慈善到革命老区帮扶，我们始终以长期主义的耐心与定力，做社会向善的“耐心资本”，让信托服务抵达社会民生的最深处。

联动政府部门、慈善组织、企业与金融机构，构建起覆盖广泛、多方参与的慈善生态网络，让每一份善意都能精准抵达最需要的地方。



累计规模
2.38 亿元

累计备案单数
134 单

跻身全国
百单俱乐部

累计支出
9000⁺ 万元

公益支出占
信托财产比例
38 %

受益群体超
10 万人

受益机构超
180 家

年度贡献税收
逾1 亿元

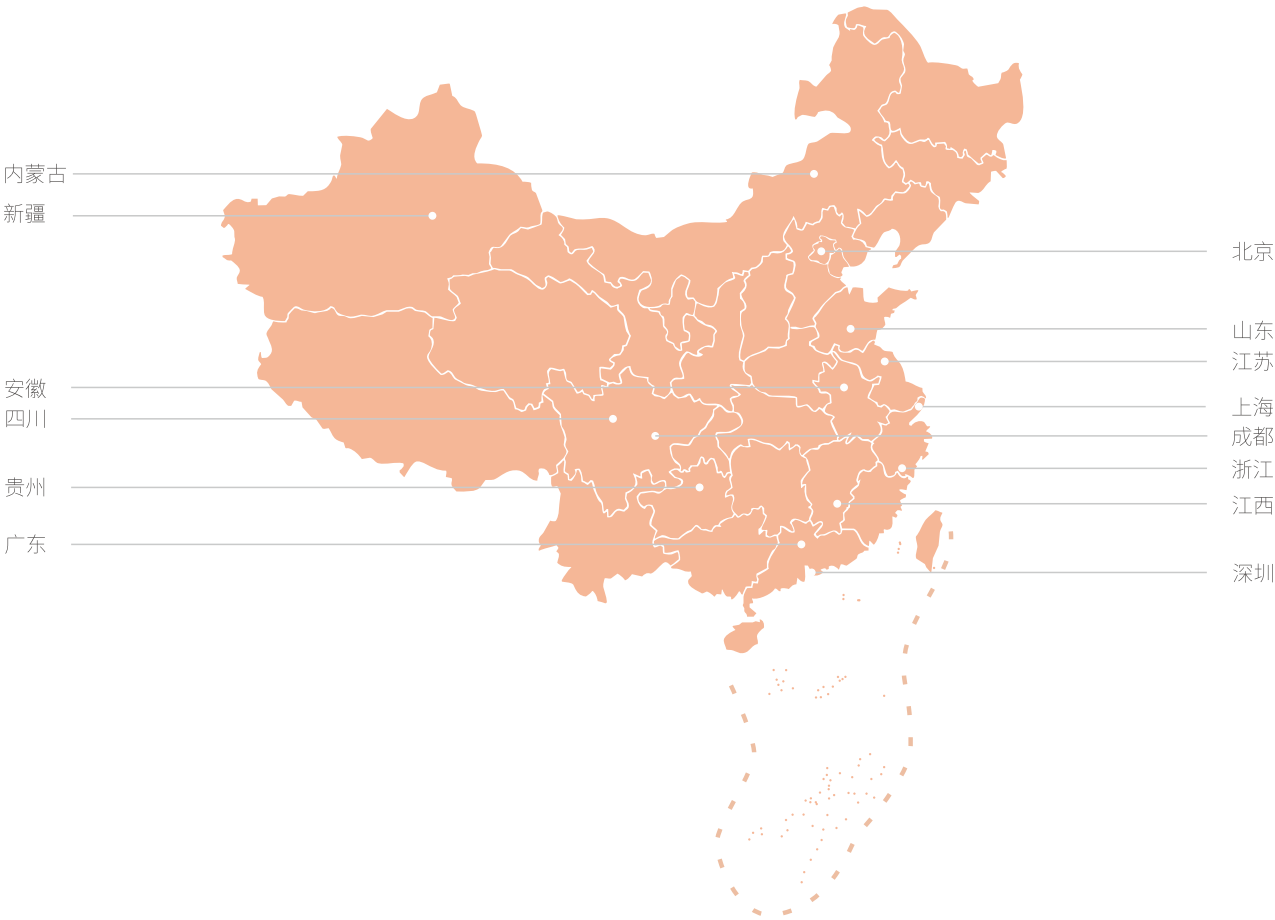
同比增长
20 % 以上

纳税信用评级
A 级





地域覆盖 | 浙江、广东、江苏、贵州、内蒙古、山东、上海、安徽、深圳、成都、北京、江西、新疆、四川等。



慈善信托的“浙商金汇样本”

百单俱乐部的进阶之路

备案规模

2.38 亿元

慈善支出

9000⁺ 万元

惠及公益组织

180 余家

受益群体

10 万人

立足浙江共同富裕示范区建设的时代机遇，公司主动对标国家战略，将慈善信托发展与国企社会责任深度融合，于2023年5月专门设立慈善信托部，正式开启慈善信托专业化、规模化发展之路。短短三年时间，慈善信托业务实现规模、质量、品牌的同步跃升，累计落地慈善信托**134单**，备案规模达**2.38亿元**，累计慈善支出超**9000万元**，以行业领先的位次跻身全国慈善信托“百单俱乐部”，其中2024年新增单数位居**全国第一**，2025年新增单数稳居**全国前五**。

这些项目累计惠及全国**180余**家公益组织、超**10万**受益群体，覆盖助学、助困、乡村振兴、文化传承、基层治理等多个重点领域，帮扶浙江、重庆、贵州、新疆等多地弱势群体，为浙江共同富裕示范区建设提供了坚实的信托机制保障，用实际行动诠释了“**金融向善**”的国企担当。

慈善荣誉

中国善家传承
服务创新案例

杭州市创新型
慈善信托优秀案例

优秀公益慈善信托

浙江慈善奖

诚信托·最佳公益
慈善信托产品奖

2025年9月5日，第八届浙江慈善大会在省人民大会堂隆重召开，省委书记王浩出席会议并讲话，省委副书记、省长刘捷主持，省政协主席廉毅敏，省领导邱启文、陈金彪、胡伟出席。公司“善本信托·浙金”系列慈善信托荣获第八届“浙江慈善奖”。



行业影响力

2025年2月25日，由中国信托业协会慈善信托专业委员会与中国慈善联合会慈善信托委员会联合发布的《2024年度中国慈善信托发展报告》在北京正式发布。公司作为仅有的两家受邀分享案例的信托公司之一，在会上重点介绍了公司在慈善信托领域的创新实践与标杆案例。

此次受邀发布，充分体现了公司在慈善信托业务发展中的领先地位与专业影响力，也彰显了浙江金融机构在推动社会公益事业高质量发展中的示范引领作用。



2025年12月，公司联合绍兴市民政局共同承办浙江省慈善信托政策和实务宣讲推介会。省民政厅党组成员、副厅长余新荷出席会议，汇聚 15 位金融机构代表、20 位慈善组织代表及 100 位企业代表参会交流，搭建跨界协作平台，深化慈善信托领域务实合作，携手探索公益金融助力共同富裕的新路径。

金融机构代表

15 位

慈善组织代表

20 位

企业代表

100 位



打造可复制的标杆项目集群

浙杭+慈善 扎根省市两级打造共富示范样本

公司与省内各地市民政局部门、慈善总会紧密协作，落地“滨心有爱”“首善椒江”“爱满临汀”“一路同行”等一系列地域特色慈善信托品牌项目，为东西部协作、乡村振兴提供坚实保障。全国首单“山海协作”慈善信托，精准赋能浙江山区26县高质量发展，助力共同富裕先行示范。

金融+慈善 深化金融协同构建公益生态圈层

公司创新打造“善本信托·浙商金汇”战略品牌，通过与金融机构战略合作凝聚公益合力。该系列共成立71个标杆项目，覆盖全国20余个省市，精准帮扶7万余人次弱势群体。“善本信托·浙商金汇”系列慈善信托荣获2025年第八届浙江慈善奖和2024年杭州市创新型慈善信托优秀案例。

企业+慈善 凝聚浙商力量构建责任共同体

公司与浙江省国际贸易集团有限公司联合打造“善行国贸”系列项目，创新“慈善信托+乡村运营”模式：通过盘活闲置农房，建成高端民宿集群，年接待游客超8万人次；按照中药材GAP种植标准打造120亩示范基地，带动农户亩均收益提升400%。

公司与中南建设集团合作设立“中南光彩慈善信托”，通过“1+N”项目矩阵（1个信托+N个子项目）精准帮扶新疆及高校教育事业，累计为286名少数民族学子提供全程教育资助。

高校+慈善 活化文化遗产创新艺术慈善范式

公司受托设立的“美美与共·国美慈善信托”开创国内高校艺术慈善新模式，首创“双轨决策机制”：设置捐赠人委员席位保障代际传承意愿，组建专家委员席位保障艺术专业属性。该制度设计为艺术资产搭建可持续运营框架，树立文化艺术慈善领域行业标杆。

公司受托设立的“涓流慈善信托”，作为国内率先探索“文化+金融”创新模式的信托项目，通过定制化架构，为“新疆营盘墓地汉晋服饰复原研究”等重大课题提供资金保障。

模式创新案例

回应民生关切, 践行金融向善



乡村振兴与对口帮扶

案例: 以产业振兴激活乡村内生动力

“善行国贸”系列慈善信托深入贯彻乡村振兴“千企结千村、消灭薄弱村”专项行动要求, 创新运用慈善信托机制服务乡村发展的标志性实践。项目聚焦衢州江山市张村乡, 针对当地生态资源丰富但产业薄弱、劳动力外流严重的现实困境, 通过金融赋能、技术助力、商贸助推三大路径, 探索出一条“造血式”帮扶的共富新路。

项目依托慈善信托资金, 在张村乡建成高标准岩茶基地400亩及岩茶加工工厂, 建立120亩中药材规范化种植基地, 并打造高端民宿集群。产业载体的落地直接推动了周边道路硬化、水利灌溉、电力配套等基础设施的系统升级, 为农业产业化发展奠定了硬件基础。项目将中药材种植与采购、加工、生产、销售的成熟产业链紧密结合, 引入专业技术支持与定向采购机制, 解决农民销售后顾之忧, 并通过产业培训提升村民就业技能。民宿集群带动周边50余名村民家门口就业, 岩茶基地带动100余名村民就近就业, 乌骨鸡等特色养殖项目通过电商渠道实现品牌溢价。项目每年可为村集体经济增加100万元收入, 为村集体和农户带来年均55万元以上的中药材种植收益, 收益反哺当地养老、助学、困难帮扶等民生事业, 形成“产业增收—集体反哺—民生改善”的良性循环。

该项目先后荣获上海证券报“最佳公益慈善信托产品奖”、证券时报“2024年度优秀公益慈善信托”, 成为国企以慈善信托机制服务乡村高质量发展的典范样本。



扶弱济困与特殊群体

案例: 服务革命老区特殊群体的“信任桥梁”

秉持金融向善、信托为民理念, 公司充分发挥信托制度优势, 联合浙商银行合肥分行、六安钢铁控股集团, 共同落地“善本信托·浙金—六安钢铁革命老区专项慈善信托”, 以专业化、制度化公益金融模式, 为大别山革命老区特殊群体提供精准帮扶。

作为大别山革命老区首单专项慈善信托, 项目规模150万元, 由公司担任受托人, 浙商银行合肥分行担任资金保管人, 三方协同推进慈善资金规范运作与高效落地。信托资金定向用于拥军优属、困难群众救助、高龄老人关爱、退役军人帮扶等公益领域, 重点覆盖革命先辈家属、低保家庭、高龄失能老人等特殊群体, 切实解决基本生活保障、应急帮扶、养老关怀等现实难题。

项目实施过程中, 公司严格履行受托责任, 实施专户保管、专款专用、全程监管、公开透明的管理机制, 确保慈善财产安全独立、使用规范可溯, 让公益资源精准直达受益对象。

本案例以慈善信托激活第三次分配作用, 将金融专业能力与社会公益需求深度结合, 既彰显信托在公益慈善领域的制度价值, 也体现三方主体服务老区、回馈社会、助力共同富裕的责任担当, 为金融支持特殊群体帮扶、服务革命老区民生改善提供了可复制的实践样本。



案例：金融赋能基层治理的“信托方案”



公司作为受托人的“**善行浙金-多彩公益服务信托**”，是全国首个社区服务信托创新项目，由杭州市上城区小营街道“马奶奶工作室”委托，联合“多彩善盟”11家爱心商家共同发起设立。

项目针对基层党群服务中心普遍面临的运营资金紧张、服务供需错位、资源整合困难等痛点，创新运用信托机制搭建社区公共资金“蓄水池”。通过将资金使用权、保管权、决策权“**三权分离**”，实现社区资产的独立管理与专款专用，从制度层面解决了基层公共资金“管用不分、监管缺位”的难题，构建起“**居民监督+法律保障**”的双重信任机制。

项目突破传统慈善信托限制，创新设计兼具自益与他益功能的社区服务信托架构，将党群服务中心日常运维、空间更新等支出纳入覆盖范围。通过“多彩善盟”整合辖区企业、社会组织等专业力量，以“空间换资源”引入专业服务供给主体，探索“公益+商业”融合的自我造血模式，形成“**公益增值—服务提质—居民共享**”的善经济循环。信托的长期存续特性有效规避了人员更替对社区服务的影响，确保公益项目“换人不断档”。

项目还通过“**积分+授星**”双重激励机制引导居民从“旁观者”变为“参与者”，形成“**自助—互助—助人**”的奉献循环。这一“党建引领+信托赋能+社会协同”的实践路径，为破解基层治理难题提供了可复制的创新样本，是金融工具服务社会治理、推动共同富裕示范区建设的有益探索。



案例:金融助力乡村教育的“长效方案”

公司积极践行“**金融向善**”理念,针对偏远山区学校设施陈旧、办学经费紧张、学生营养与关怀不足等现实困难,作为受托人携手浙商银行杭州分行,设立了专项慈善信托,定向帮扶乡村小学。该项目涵盖校园设施改善、学生营养支持、校服捐赠、志愿支教及暑期研学等多个维度,通过信托架构确保助学资金的独立、安全与长期稳定运作,实现了从“**一次性捐赠**”向“**可持续赋能**”的根本转变。

项目直接惠及在校学生,其中留守学生占比较高。在硬件层面,学校的运动场地、教学楼、宿舍条件得到显著提升;在软件层面,学生的营养健康、精神面貌和课外教育资源也获得了实质性改善。通过联合爱心企业提供营养支持、组织志愿支教与安全教育活动,有效拓宽了学生的视野。这一多方联动的模式,充分发挥了各自专业优势,形成了可持续的帮扶合力。

该项目的成功实践,充分证明了慈善信托在凝聚社会爱心、精准补齐民生短板、建立长效帮扶机制方面的独特价值。公司以专业化受托服务,架起了金融机构、爱心企业与乡村学校之间的信任桥梁,将金融活水精准引入教育公益领域。这不仅是以金融工具服务共同富裕的生动探索,也为更多机构参与乡村教育振兴提供了可复制的信托方案,让金融的温暖阳光照亮更多学子的成长之路。

案例:党建引领下的绿茵筑梦与爱心助学行动

2025年10月28日,为深入贯彻国家乡村振兴战略,扎实推进共同富裕目标,促进乡村文化建设与教育发展,进一步推动“党建+慈善”走深走实,公司第一党支部联合浙江东方第二党支部共同赴建德市大洋镇麻车小学,开展“党建领航 绿茵筑梦”主题党日暨爱心捐赠活动。



04/

消费者权益保护与 投资者服务





金融之根，深植于万家忧乐；信托之魂，系于一字千钧的信任。每一份托付，背后是家庭的积蓄与期盼；每一次服务，关乎消费者的尊严与心安。

公司始终秉持“金融为民、信托尽责”的初心，将消保理念融入治理血脉，贯穿产品全生命周期。制度为纲，铸就合规铁壁；服务为本，传递金融温度。我们以专业陪伴守护财富价值，在常态服务中精准触达，更以科技赋能开启智慧服务新篇。面向大众，我们孜孜不倦普及金融知识，助力提升金融素养；面向客户，我们以精品活动与深度服务，回应每一份信赖。合规是底线，信任是桥梁，守护是承诺。

前行路上，我们以责任回应期待，用行动书写担当，让每一份托付都安心，让每一次服务皆有光。

年度为客户实现投资收益总额

37.78 亿元

年度客户沙龙活动

22 场

消费者权益保护制度数量

23 项

年度消保内部培训覆盖率

100 %

年度投资者教育活动

13 场

年度投教活动覆盖

43804 人次

坚守金融为民,筑牢暖心合规防线



公司始终坚守“金融为民、信托尽责”的初心使命,严格落实金融监管相关要求,将消费者权益保护深度融入公司治理、业务经营与服务全流程,构建“制度健全、流程闭环、管控精准、宣教常态化”的消保工作体系。

公司以“卖者尽责、买者自负”为核心准则,持续优化客户服务体系、压实主体责任、防范展业风险、普及金融知识,全方位守护金融消费者合法权益,以合规暖心服务践行国企金融机构的责任与担当。

健全长效治理体系,压实全员消保责任。

公司构建董事会统筹引领、管理层统筹推进、专职部门牵头落实、各条线协同联动的多层次消保工作格局,将消保工作深度融入企业战略、企业文化与经营发展全局。2025年,公司持续织密消保制度体系,先后制定、修订多项消保专项制度,覆盖投诉处置、考核管理、产品消保审查、销售合规、投资者教育等关键领域,构建全链条、标准化的制度规范。同时,充分发挥考核指挥棒作用,将消保履职情况全面纳入全员综合考评体系,覆盖前中后台所有岗位,细化合规销售、双录管理、信息披露、投诉处置、投教宣传等量化考核指标,以刚性考核压实全员消保责任,形成层层传导、全员尽责、全域覆盖的消保治理格局。

严控业务合规风险,规范全流程服务管理。

公司坚持风险前置、合规先行,将消保审查与风控要求嵌入产品创设、销售推介、存续运营、信息披露全业务流程。严格落实投资者适当性管理要求,严把合格投资者准入、风险匹配、合同规范关口,依托AI智能双录系统、全流程业务留痕、智能质检平台,实现销售行为全程可追溯、可监管。2025年,公司持续强化代销业务合规管控,完成13家金融机构代销准入,组织4家代销机构开展专项合规培训,全面规范外部合作展业行为。公司严格落实全周期信息披露机制,通过线上线下多渠道常态化披露产品运行、净值波动、风险提示等关键信息,切实保障投资者知情权。同时健全客户信息安全保护体系,对个人金融信息实行分级分类、脱敏管控,通过常态化系统升级、专项演练与合规排查,全方位筑牢客户信息安全防线,守住金融数据合规底线。

深耕投资者宣教,普及理性金融理念。

公司常态化推进投资者教育与金融知识普及工作,打造“线上深耕+线下深耕”立体化宣教体系。线下紧扣“3·15金融消费者权益日”“普及金融知识万里行”等监管宣教节点,组建志愿服务队深入社区、校园开展公益宣讲,累计覆盖金融消费者上万人次。



线上依托官方公众号、视频号、财富APP等宣传阵地，持续输出优质科普内容，2025年累计发布金融科普推文130余篇，推出“做金融明白人”系列短视频90条，原创反诈宣传作品，有效扩大宣教覆盖面与影响力。全年组织开展7场消保专项培训、1次全员消保专项考试，全员通过率100%，平均分达98.82分，常态化开展4次消保专项自查排查，以学促干、以查促改，持续夯实全员消保合规意识，引导投资者树立理性、科学的投资理念。

优化暖心服务质效，完善纠纷化解机制。

公司坚持普惠服务与温情服务并行，持续完善适老化与特殊群体服务体系，通过营业场所适老化改造、线上平台无障碍优化、400人工热线值守、一对一专属咨询及上门服务等举措，精准适配特殊群体金融服务需求，彰显金融温度。同时，公司建立标准化、闭环式投诉纠纷处置机制，畅通多渠道诉求受理路径，实行台账管理、全程督办、定期复盘晾晒。2025年，公司全年累计受理投诉39件，剔除重复投诉后有效投诉20件，均严格按照监管流程高效办结，无逾期未结、无重大负面舆情、无群体性纠纷事件，以规范高效的纠纷化解能力，持续构建安全、透明、和谐的金融消费环境。

2025年3月13日，为进一步深化“党建+金融”协同机制，响应国家金融监督管理总局“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动的号召，公司第五党支部、四季青街道钱塘社区党委和北京德恒（杭州）律师事务所党委开展了“党建共建聚合力，服务赋能惠民生”党建共建活动暨“3·15”金融知识宣教活动。



2025年6月15日，公司与缤纷未来社区联合组织，凝聚了浙江省国贸集团“大爱国贸”青年志愿服务队金融分队、国贸优品汇平台等多方力量，通过开展金融知识宣教、健康咨询、趣味游戏等多元活动，深度践行新时代“枫桥经验”，履行金融机构社会责任，积极落实监管机构关于防范非法金融宣传、普及金融知识万里行、防非反诈“六进”等系列活动要求。



深耕财富服务,护航客户价值成长

公司始终坚守“以客户为中心”的核心服务理念,聚焦客户全生命周期财富服务需求,持续搭建精细化、差异化、有温度的财富客户服务体系,以专业陪伴、暖心服务、合规保障全方位优化客户服务体验,夯实客户信任根基,践行金融为民的国企责任担当。



全流程闭环陪伴,筑牢专业服务根基。

公司构建覆盖产品售前、售中、售后、持续营销的全链条闭环客户服务体系,以常态化、专业化服务陪伴客户资产稳健运营。售前严格规范产品宣传推介标准,全年累计审核更新推介材料88份、发布标准化营销话术31篇,统一服务宣传口径,保障客户全面、清晰掌握产品核心信息与风险要点。售中常态化组织产品学习、业务答疑与实操指导,精准响应客户各类咨询需求。售后建立常态化产品复盘陪伴机制,全年累计发布产品运行周报115篇,开展持营、异动产品专项沟通会20余场,定期复盘产品运行表现、同步市场动态,主动做好客户沟通安抚工作,有效缓解市场波动下客户焦虑情绪,以持续、细致的专业陪伴筑牢客户信任防线。

分层精准服务,传递暖心金融温度。

公司立足客户分层需求,打造差异化、场景化专属服务体系,精准匹配不同层级客群服务诉求。针对超高净值、高净值客群开展分层主题市场活动,全年落地精品财富沙龙5场,覆盖超高净值客户153名;开办小型特色沙龙13场,服务高净值客户300余名。同时建立活动后调研、分析、优化的闭环管理机制,持续迭代服务内容与活动形式,大幅提升客户服务适配度与体验感。依托“国贸优品汇”积分商城常态化开展线上客户维系,高效处置客户积分发放、兑换等各类诉求,做实日常客户关怀。聚焦老年特殊客群,持续优化适老服务体系,针对性提供代客下单、一对一业务指导、专属咨询陪伴等便民暖心服务,补齐特殊群体服务短板,切实彰显金融服务温情。

数字化赋能消费者权益保护与投资者服务

以数字化转型为战略抓手，公司将金融科技深度融入消费者权益保护与投资者服务的全链条，致力于为每一位客户提供更便捷、更安全、更有温度的金融服务体验。



数智赋能，打造“指尖上的财富管家”

公司自主研发的“浙金财富汇APP”将传统线下服务全面延伸至移动终端，客户可在线完成实名认证、风险测评、产品查询、视频双录、申购赎回、资产查询等全流程操作，实现“一次登录、一屏通达”。数字化客服平台依托客户标签与画像体系，精准洞察客户需求，实现合适产品与服务的适时触达。2025年新建的智能双录系统，使客户足不出户即可在线完成认购双录，系统内置智能引导与核验功能，有效避免返工重录，单笔业务办理时间大幅缩短，真正做到让金融服务既有速度，更有温度。



科技筑基，构建全周期资产安全防线

公司建立覆盖“投前—投中—投后”全周期的数字化风控体系。投前环节，独立信用评级系统对投资标的进行严格风险评估，从源头把控资产质量。投中与投后环节，数字化系统对投资组合持续监控，定期开展压力测试和流动性分析，确保资产运行健康。每一笔交易的指令下达、审批、执行至清算，全部在标准化系统中闭环完成，杜绝操作失误，保障客户交易的合规与安全。



数据驱动，让每一份资产“看得见、算得清、守得住”

公司建设统一的数据中台，将所有业务系统的数据集中管理、统一核算，确保每一笔资产被准确记录、及时核算、透明呈现，从根源上保障客户资产信息“可追溯、可验证、不可篡改”。依托数据中台，面向财富、资产、运营、风险等领域建立专题数据服务，确保关键业务数据的准确一致；支撑监管报送任务，以行业合规标准守护客户权益；建立覆盖各维度的标准化报表与指标体系，为客户净值核算、收益分配提供精准数据支撑。客户收到的每一份报告、每一个数字，背后均有完整的数据链条作为保障。



AI探路，以智能之力重塑服务效能

公司前瞻布局AI基础设施，已率先完成算力部署与基础平台搭建，坚持核心业务数据不出域原则，以私有化部署保障客户信息安全。目前AI已率先在内部办公和运营环节应用，实现估值数据自动处理、运维问题智能分配、流程问询与审批摘要自动生成等功能。这些后台的智能化运作，转化为客户可感知的服务提升——处理更快、等待更短、回复更准。公司秉持务实稳健原则，以“低敏场景先行验证、成熟一个推广一个”的节奏推进，后续将在业务审批辅助、信息录入自动化、合同智能校验等方向持续拓展，以技术之善守护客户权益，以智能之力提升服务效能。

做精财富服务，打造有温度的客户陪伴

公司始终坚持以客户为中心，持续深耕财富管理服务内涵，围绕客户多元化需求，精心策划并常态化开展品类多样、内容丰富的客户活动。活动体系覆盖宏观经济展望、资产配置策略、家族财富传承、税务法律咨询等专业领域，同时融入文化艺术鉴赏、健康养生讲堂、子女教育规划、公益慈善实践等生活维度，形成“专业引领+人文关怀”的立体化活动矩阵。通过线上线下相结合的方式，公司全年举办投资策略会、主题沙龙、高端论坛、客户答谢会等各类活动，为客户搭建知识分享、资源链接与情感交流的平台。以活动为载体，公司不断深化客户关系管理，提升服务温度与黏性，切实履行“金融为民”的服务承诺，助力客户实现财富保值增值与美好生活愿景。



05✓

员工关怀与协同共建



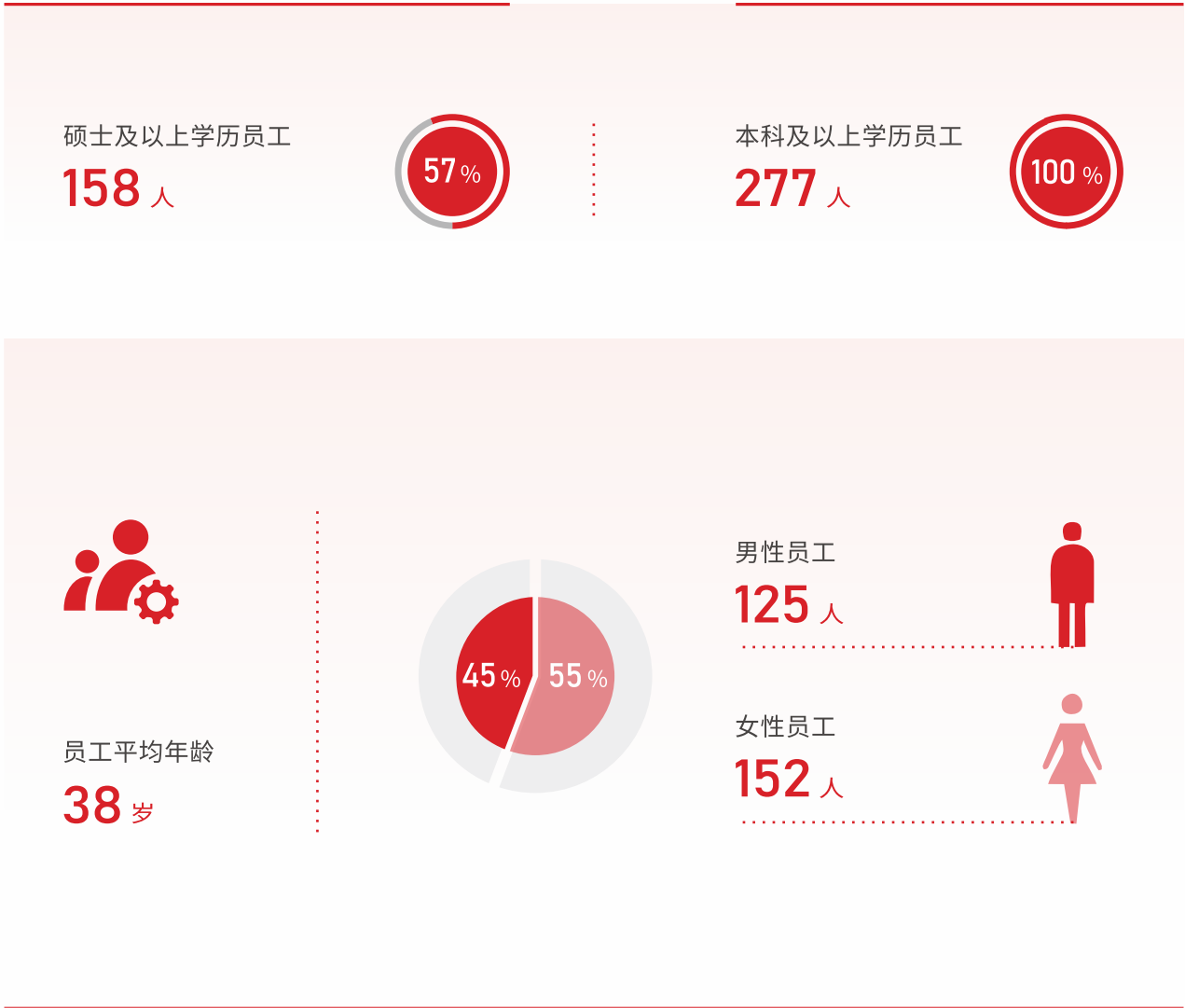


企业的温度，藏在每一个被看见的瞬间；发展的厚度，源于每一份被珍视的奔赴。人才不仅是资源，更是源泉——唯有以真心换真心，方能以共鸣聚共鸣。

我们深耕暖心“家文化”，以全周期培育体系畅通成长路径，用薪酬福利、健康守护与温情关怀筑牢保障底线，让制度的善意浸润每一处角落。业技融合激活数字素养，民主对话打破层级壁垒，个体智慧融入企业血脉，共同成长成为最坚实的约定。

人是企业最珍贵的底色，协同是发展最有力的杠杆。当每一位员工都成为价值的创造者，当每一位伙伴都成为同行的协作者，我们便拥有了穿越周期、行稳致远的最深底气。

截至2025年末，公司员工总人数277人



劳动合同签订率

100 %

社会保险覆盖率

100 %

员工满意度

100 %

年度培训次数

57 次

年度员工培训覆盖率

100 %

累计参训

4625 人次

员工年均培训

68 小时

工会入会率

100 %

年度走访慰问员工

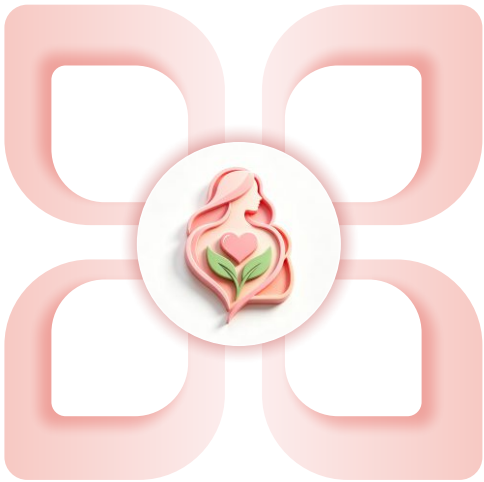
60 余人次



女性员工
专项关怀
设施覆盖

母婴室

女性健
康关爱



心理健康
支持与舒压

专属节日关怀
与文化活动



员工关怀:构建有温度的“家文化”

公司始终将人才建设与员工温情关怀作为企业可持续发展的核心基石，深耕暖心“家文化”建设，搭建全周期人才培育、全方位暖心关怀、多元化文化凝聚的立体化员工服务体系。通过规范人才引进、完善培育体系、健全薪酬福利、守护职业健康、深耕温情服务、凝聚团队合力的多元举措，持续增强员工的归属感、幸福感与凝聚力，营造团结奋进、温暖和谐的职场氛围，为公司高质量发展源源不断注入人才活力与团队动能。



2025年，公司持续优化人才梯队建设，构建适配企业可持续发展的高素质人才体系，队伍整体呈现高学历、专业化、年轻化的优质特征，为企业稳健治理与长效发展提供坚实人才保障。至2025年底，公司在岗职工共277人，平均年龄38周岁，团队结构稳定、创新活力充足。学历层面，公司全员实现本科及以上学历全覆盖，其中博士1人、硕士157人、本科119人，硕士及以上高学历人才占比57.04%，优质的知识结构为公司创新发展、合规经营筑牢智力支撑。岗位配置方面，公司坚持科学布局、精细分工，核心岗位配比均衡，形成前中后台协同联动、业务与风控双向平衡的组织架构，持续夯实公司治理与人才发展的ESG建设根基。

育才造士:构建全周期、规范化的人才引育留用体系

公司坚持把人才视作第一核心资源，严守合规用人准则，构建“**合规引才、长效育才**”的全周期人才发展体系，完善“**内部赋能+外部拓展**”的立体化、分层化人才培养格局，精准适配新员工、骨干员工、核心人才的差异化成长需求，搭建覆盖入职、成长、成才的全周期培育闭环，打造梯队完备、专业过硬、能力突出的高素质人才队伍。

引才上，公司始终坚持依法合规、公开公平、择优录用的招聘原则，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》等相关法律法规，持续优化人才引进机制。结合公司战略转型与业务发展布局，依托校园招聘、社会招聘、内部推荐等多元化引才渠道，重点吸纳金融、信托、法律、合规、风险管理、资产管理、信息科技等领域复合型专业人才，精准补齐各业务条线人才短板。招聘全过程坚守平等雇佣原则，坚决杜绝任何形式就业歧视，不因应聘者性别、年龄、民族、宗教信仰、婚育状况、健康状况等非岗位核心因素设置准入限制，充分保障每一位应聘者的公平竞争权益。同时严格规范招聘流程，通过简历筛选、多轮分层面面试、专业背景核查等标准化环节，全方位考核候选人专业能力、职业素养、价值观契合度与岗位适配度，确保人才引进质量。

2025年，公司持续优化人才队伍结构，精准引育专业人才，全年引进社招优质人才28名、高校应届生8名，有效充实各业务板块专业力量。



合规引才、长效育才

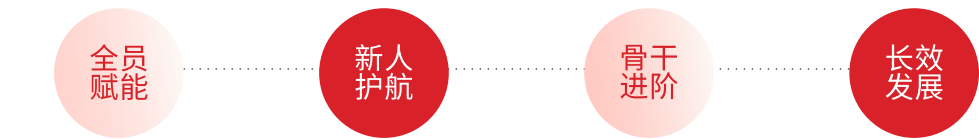


内部赋能+外部拓展



打造梯队完备、专业过硬、
能力突出
的高素质人才队伍

育才上，公司常态化开展专业化、体系化培训，全年组织各类业务培训、技能提升、素养赋能课程57场，累计参训达4625人次，实现员工培训全覆盖。持续深化新员工“一对一导师制”，为每一位新晋员工专属配备业务导师，结合岗位特性与个人特质量身定制成长培养计划。同时完善新员工入职管理体系，通过系统化入职培训，帮助新员工快速熟知公司企业文化、规章制度、合规管理要求、岗位职责及职业发展路径，助力新人快速融入团队、稳健履职、树立责任意识。针对核心骨干人才，精准实施“浙商金汇英才铸造计划”，通过专项研修、岗位历练、外出交流等多元形式，让骨干人才在实战历练中精进专业能力、拓宽行业视野。为畅通人才成长通道、激活人才创新动能，公司搭建多元成长赋能平台，以学促干、以赛促升，全方位助力员工成长成才。



以校招为支点，撬动当下责任与未来潜能

在宏观就业形势复杂承压的背景下，校园招聘于公司已超越基础性人力资源工作，成为践行ESG治理理念、回应利益相关方关切的重要行动载体。2025年，公司全面启动校园招聘工作，通过精准布局目标高校、多渠道宣传推广及严格的多轮选拔机制，从国内外知名院校中择优录用8名优秀应届毕业生，为公司长远发展储备青年人才力量。



以岗位供给回应民生关切。在高校毕业生规模持续攀升、就业市场供需矛盾依然突出的当下，公司坚持开放校招通道并配以完整的宣发、甄选与录用流程，以实质性岗位供给回应社会关切。越是外部环境复杂，越要稳住人才投入的节奏——每一份录用通知背后，既是一个年轻人的职业起点，也是一家企业对社会责任的朴素回答。

以文化融合增强组织凝聚力。校招不仅是人才的单向选拔，更是组织文化与新生力量的双向奔赴。8名应届毕业生来自不同地域与学术背景，其多元化的成长经历与思维视角，有助于丰富团队的问题解决路径与创新灵感。通过系统化的入职引导与导师带教机制，新员工在融入组织的同时，也将年轻一代对职业价值、工作意义的新理解带入团队，形成代际间的良性互动与文化互促，于无形中增强组织的向心力与归属感。

以青年力量储备转型动能。经过严格筛选的应届生，具备扎实的学术素养与较强的可塑性，其数字化思维与认知活力，正是公司面向未来所需要的宝贵资源。在产业深度转型与商业模式快速迭代的背景下，持续引入经过高标准甄别的青年人才，有助于保持公司的开放性与学习敏锐度，为企业战略落地和可持续发展蓄积持久的后备力量。

新员工培训圆满收官，未来路上同心同行

2025年6月29日至7月2日，公司成功举办“启新程 创未来”2025年度熔炼计划新员工专题培训，来自前中后台的33位新同事全程参与。本次培训旨在帮助新员工快速融入团队、理解公司战略与文化，提升专业能力与综合素质。

培训期间，公司党委书记、董事长徐晓东出席开班仪式并致辞，对新员工提出“怀勇敢心、敬畏心、感恩心”的期望；董事、总经理林俊民以《把握大局 爱拼会赢》为题，深入分析行业形势与公司发展态势。公司高管及中后台负责人系统讲授了业务逻辑、风控体系及管理制度，帮助新员工全面认知公司运营。同时，培训安排了“山水同心”素质拓展、闭卷考试与评估调研，实现学用结合。四天集中学习圆满收官，新员工顺利完成角色转换，为公司人才队伍注入新动能。展望未来，这批新生力量将立足岗位、知行合一，与公司同心同行，共同奔赴高质量发展新征程。



以RPA技能比武大赛推动业技融合与数字人才培养

公司坚守以人为本、人才强企理念，将数字素养培育纳入人才发展核心体系，紧扣数字化转型战略部署，由工会联合团总支主办“业技融合破难题 数智争锋提效能”RPA技能比武大赛，以实战化练兵赋能员工成长，构建技术应用与人才培养互促共进的长效机制。

大赛立足业务全场景痛点，推动非技术岗位员工掌握数字化工具，覆盖风险管理、财务管理、财富运营、资产运营、内部审计等关键领域，引导员工以技术手段优化流程、提升效能。活动吸引全员广泛参与，38名员工取得RPA专业认证，10个项目参评竞技，6个实务创新项目入围决赛，参赛队伍立足岗位实践，展现技术与业务深度融合的务实成果。



温情守护：健全薪酬福利与健康保障，打造有温度的职场

公司聚焦员工薪酬福利、健康安全、温情服务三大核心维度，落地精细化、常态化暖心关怀举措，健全完善全方位、多层次的保障体系，全方位提升员工获得感、幸福感与安全感，擦亮有温度、有担当、有情怀的浙商金汇家园文化底色。

在薪酬福利方面，公司坚持以岗位价值、能力贡献与绩效结果为导向，构建兼具市场竞争力与内部公平性的薪酬福利体系。结合行业水平、经营业绩及岗位职责，优化由基本薪酬、绩效薪酬、多元福利组成的激励机制，实现员工贡献与企业发展的成果共享。建立科学的绩效与薪酬联动机制，将个人业绩、团队协作、合规履职、风险管理纳入综合评价，坚持稳健发展前提下的正向激励，强化长期价值导向。法定保障层面，公司严格依法缴纳社保与住房公积金，保障法定节假日、年休假、婚假、产假、病假等休假权益。增值福利层面，提供补充医疗、年度体检、节日慰问、生日关怀、专项培训、工会活动等多元化福利，完善员工保障体系。公司秉持人文理念，关注员工工作与生活平衡，持续优化关怀机制，筑牢企业凝聚力根基。

在健康安全方面，公司将员工身心健康与职场安全作为企业可持续发展的重要基石，构建常态化、标准化职业健康管理体系。常态化组织全员年度健康体检，建立员工健康动态跟踪机制，帮助员工及时掌握自身健康状况、防范健康风险。同时常态化开展健康知识科普、心理健康疏导等活动，有效缓解员工工作压力，引导全员树立科学健康的生活与工作理念。在职场环境建设上，持续优化办公设施、改善办公条件，打造安全、整洁、舒适、便捷的人性化办公环境，全方位守护员工职业健康与职场安全。未来，公司将持续完善健康关怀、安全管理、应急保障全链条体系，持续提升职业健康管理精细化水平，为员工安心履职、公司稳健发展筑牢保障屏障。

在温情服务方面，公司聚焦员工多元生活需求，落地常态化暖心举措。常态化开展传统节日暖心行动，在春节、端午、中秋等传统佳节定制发放专属慰问品，传递企业温情。聚焦女性员工权益保障与专属关怀，在三八妇女节精心组织主题沙龙、健康科普讲座等特色活动，标准化设立母婴室，严格落实女职工劳动保护相关规定，用心守护女性员工身心健康。同时，公司建立健全困难职工常态化帮扶机制，严格落实婚育、生病、退休、困难帮扶等“五必访”关怀制度，精准对接员工急难愁盼问题，2025年累计走访慰问员工60余人次，以细微温情汇聚企业暖流。

凝心聚力：以多元团建熔炼团队活力，共建协同奋进氛围

公司坚持**以文化铸魂、以团队聚力**，将文化建设与团队建设深度融合，持续深化暖心**“家文化”**内涵，通过常态化、多元化、个性化的文体团建与文化凝聚活动，打破部门壁垒、拉近员工距离，持续强化全员向心力、凝聚力与集体归属感，构筑团结协作、积极向上、锐意进取的优良职场生态。



公司高度重视团队氛围建设，构建**“全员大型团建+部门微团建+特色文化活动+年度先进表彰”**的立体化团队凝聚体系，兼顾集体统一性与团队个性化，让文化浸润人心、活动凝聚力量，全方位激发团队活力与组织动能。

在全员团建层面，公司常态化策划开展春秋主题团建、户外素质拓展、趣味运动会等集体活动，结合团队协作、竞技挑战、趣味互动等多元形式，让员工在沉浸式协作中突破自我、互补互助、磨合协作模式，有效缓解日常工作压力，释放团队活力，进一步提升跨岗位、跨部门协同默契，锻造攻坚克难、团结奋进的团队作风。

为贴合不同部门、不同团队的差异化需求，公司常态化推行轻量化、灵活性的部门**“微团建”**机制，配套专项团建经费保障，鼓励各部门结合业务节奏、团队氛围与员工需求，自主开展读书分享会、主题观影、户外登山、趣味联谊、技能交流、茶话座谈等多样化小型活动，让团建活动更接地气、更贴人心，有效拉近同事距离、营造轻松融洽、互帮互助的团队氛围。

同时，公司以标杆引领、正向激励凝聚团队精气神，每年精心筹备年度先进表彰会暨新春联欢会，聚焦榜样赋能、团队共情、文化传承，设置各类评优表彰奖项，表彰年度先进个人、优秀骨干、标杆团队，以榜样力量引领全员奋进。

“小家”融入“大家”家园文化温暖落地

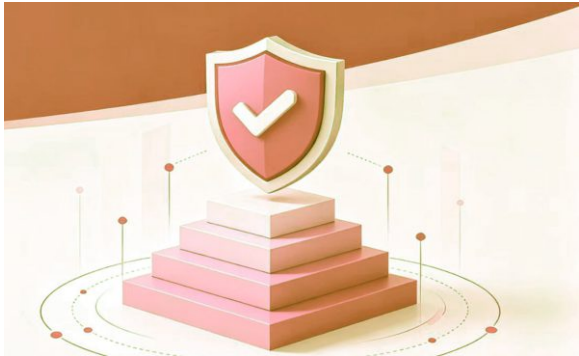


2025年秋季，公司工会以**“浙聚西溪·金秋赏芳”**为主题，举办了一场别开生面的员工团建暨家庭活动日，将地点选在西溪湿地，通过乘船漫游、团队创意互动及古法香牌非遗手作等环节，让员工与家人在秋日暖阳中亲近自然、感受文化。活动以家庭为单位，让**“家园文化”**从口号变为触手可及的温暖，在润物无声中拉近了**“小家”**与**“大家”**的情感纽带。

协同共建:构筑互利共赢的生态圈

公司秉持开放共生、互利共赢的发展理念,立足信托主业优势,持续深化行业共建、金融同业、公益生态圈、集团联动多维协同发展模式。

依托专业服务能力与国企平台资源,持续打破发展壁垒、整合优质资源,全方位搭建多层次、广覆盖、高质量的协同合作生态,在赋能行业升级、服务实体经济、汇聚向善合力、助力集团发展的过程中实现价值共创、优势互补、双向赋能,持续夯实企业高质量发展外部支撑。



行业协同:深耕信托主业,赋能行业高质量发展

公司坚守信托本源主业,积极履行行业责任,深度参与信托行业标准建设与创新发展实践,以专业研究与实务经验为行业转型发展注入智力动能。2025年,公司首次牵头中标中国信托业协会年度重点课题,聚焦行业转型痛点、业务创新难点开展专项研究,相关研究成果为信托行业规范化、创新化发展提供重要参考。同时,公司积极输出实务经验,受邀参与中国信托业协会慈善信托发布会并作专项案例分享,公司慈善信托的创新实践,获得监管部门与行业同业的广泛认可。此外,公司成功承办民政部、国家金融监管总局联合指导的慈善信托研讨会及信托业片区纪检会议等重要行业活动,围绕慈善信托规范发展、行业合规建设等关键议题积极发声,持续传递“浙商金汇力量”、贡献浙商金汇经验,以多元实践助力信托行业专业化、规范化、高质量发展。

公司牵头行业重点课题,助力信托业务创新研究

2025年,公司联合昆仑信托,成功牵头中国信托业协会年度专项课题——《长期权益类信托产品的创新与实践》的研讨工作。

6月10日,课题开题会在杭州顺利召开,汇聚了协会特邀指导专家及中信登、天津信托、外贸信托等多家研究单位代表,正式启动研究方向与框架的研讨。



10月27日,课题中期研讨会在北京举行,各课题组成员单位代表再次齐聚,共同评议课题报告及政策建言材料,并部署后续完善工作。



金融圈协同：链接多元资源，共建服务实体生态

业务新增规模

767.88 亿元

公司坚持开放共赢的合作理念，持续拓展金融同业合作边界，着力构建多元化、立体化、常态化的同业合作体系。2025年，公司新增同业合作渠道31个，累计合作渠道达47个，全年实现金融同业业务新增规模767.88亿元，合作版图持续拓宽。在银行合作领域，深化与杭州银行、绍兴银行等本地城商行的深度战略合作，并推动与宁波银行同业业务限额从50亿元扩容至100亿元，大幅提升业务合作承载力。同时，积极联动保险、理财子公司等多元金融主体，与信泰人寿、中国人寿携手推进“引资入浙”落地，与青银理财、宁银理财、徽银理财等机构达成多笔亿元级合作项目。公司逐步实现从单点业务合作向全方位生态共建升级，以多元金融协同之力，精准赋能实体经济提质增效。

公益协同：以慈善信托为纽带，汇聚向善合力

各级政府部门

15 个

公司深耕慈善信托领域，广泛联动政府部门、慈善组织、企业及金融机构，构建多方参与的公益生态圈。目前已与省内15个地市级政府部门、30家慈善组织、近70家企业及近20家金融机构建立长期合作，先后打造“滨心有爱”“首善椒江”“爱满临汀”等地域特色慈善信托品牌，落地全国首单“山海协作”主题慈善信托，成为助力共同富裕的重要金融载体。

合作组织/机构

120 家

行业协同层面，公司受邀参与《2024年度中国慈善信托发展报告》发布并分享创新实践，联合地方民政部门承办浙江省慈善信托宣讲推介会，汇聚多方代表搭建跨界平台。金融协同层面，创新打造“善本信托·浙商金汇”品牌，联合金融机构成立71个标杆项目，覆盖全国20余个省市，帮扶7万余人次。社区治理层面，与杭州小营街道及11家爱心商家发起全国首个社区服务信托创新项目，以信托机制破解基层公共资金管理难题。

通过多方协同联动，公司以慈善信托为纽带，将金融能力转化为服务民生的治理效能，持续探索公益金融助力共同富裕的创新路径。

集团内部协同：深化产融联动，凝聚国企发展合力

协同合作项目

28 个

作为浙江省国际贸易集团有限公司金融板块核心成员之一，公司深度融入集团整体战略布局，坚定不移推进产融协同、融融协同发展，构建集团一体化联动发展格局。2025年，公司加强与浙江东方、浙商资产、浙江粮油等单位的常态化业务联动，全年落地各类协同合作项目28个，合作总规模达60.84亿元，形成“集团统筹引领、子公司优势互补、资源高效流转”的良性协同生态。

合作总规模

60.84 亿元

其中，联合集团多家成员单位共同设立的“善行国贸”系列慈善信托，成为集团协同践行社会责任的标杆范例。各成员单位联动参与、聚力赋能，以慈善信托为专业化载体，将国企社会责任转化为制度化、常态化、可持续的公益力量，实现产业资源、金融资源、公益资源的深度融合，彰显国企抱团发力、践行使命的责任担当。

06✓

公司治理与合规运营

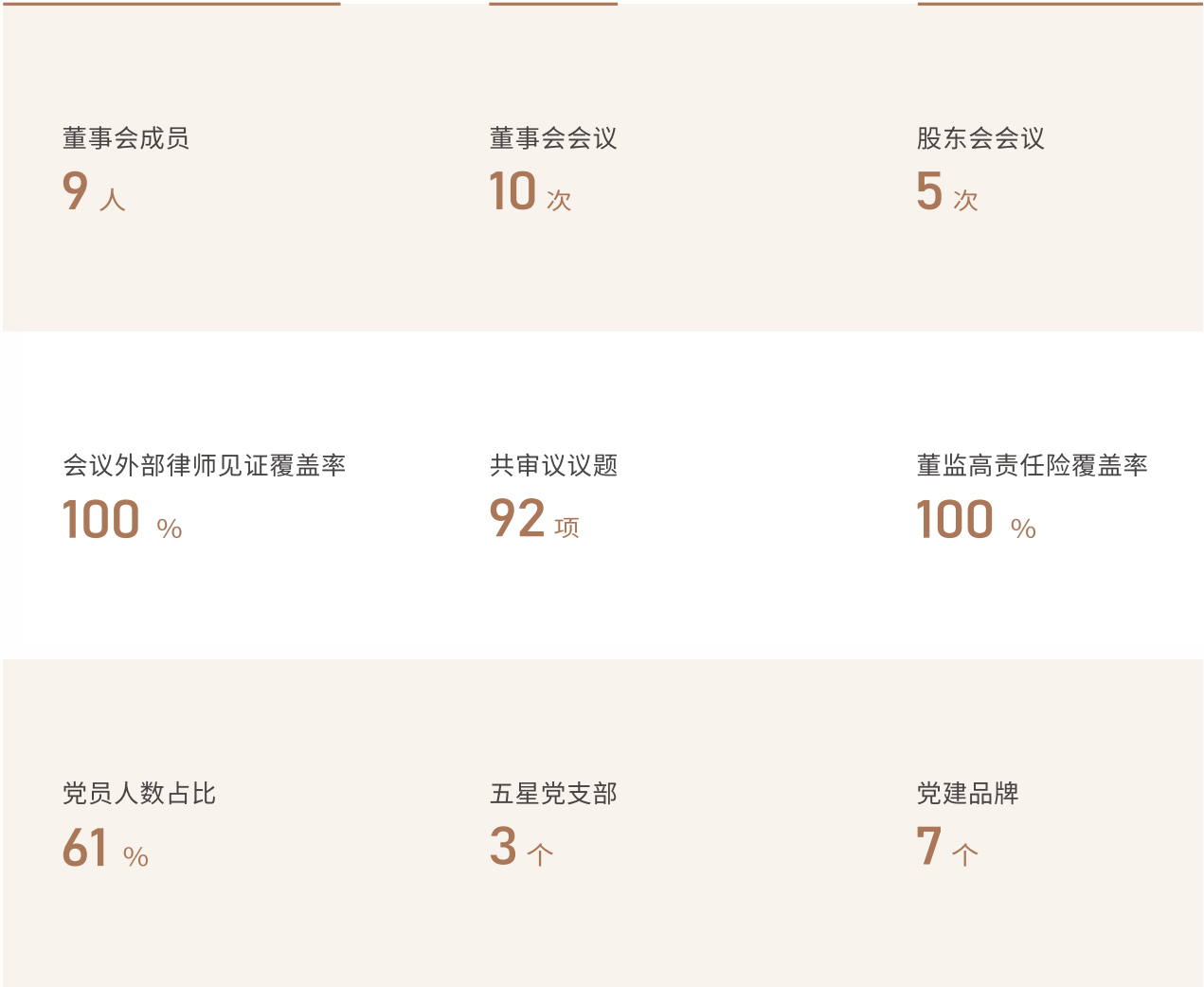




治理是企业的骨骼，合规是流淌的血液，党建是把舵定向的魂。作为浙江省属唯一信托公司，我们深知，金融企业的高度，取决于治理体系的纯度与合规底线的硬度。

这一年，我们以党建引领校准航向，让企业发展始终与党和国家战略同频共振；以治理迭代锻造强健之躯，让权责明晰的现代治理体系成为科学决策的保障，在服务实体经济、防范金融风险中彰显国企担当；以合规运营织密安全网络，让制度之力贯穿经营管理每一道环节，守牢金融安全底线。我们涵养清风正气，让“干事”与“干净”互为表里；推动合规管理从“人防”向“技防”跃升，让风险防控跑在问题前面。

党建铸魂、治理健体、合规护航——三者同频共振，构筑企业穿越周期、基业长青的坚实底座，为经济社会高质量发展贡献国企金融力量。



年度业务类型审计覆盖比例

100 %

年度合规审查覆盖业务比例

100 %

内控缺陷整改完成率

100 %

反腐倡廉培训覆盖率

100 %

年度廉洁承诺书签署覆盖率

100 %

风险管理制度

55 项



党建引领:把牢高质量发展的“方向盘”

2025年,公司党委在上级党委的正确领导下,坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面落实党中央、省委、省国资委和省国贸集团的决策部署,深入学习贯彻党的二十届四中全会精神,扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育,坚持围绕中心、服务大局,切实发挥党建引领作用,为实现“新金汇 新征程”奋斗目标筑牢政治根基、提供坚强保障。



聚焦“有魂”，强化政治引领，提升党的思想“引领力”

加强党的领导有“高度”
严格落实“第一议题”和重大决策前专题学习制度,公司党委深入学习领悟习近平新时代中国特色社会主义思想,认真学习宣传贯彻习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神。公司党委理论学习中心组根据年度《中心组学习计划》,组织召开集体学习会9次,全体班子成员完成中心组发言全覆盖,切实把学习成果转化为谋划工作的思路、推动工作的举措和落实工作的能力。
开展理论学习有“热度”
公司党委高度重视各类理论学习,充分发挥“浙金七学”阵地作用,线上线下融合深化学习,制定下发并严格落实《开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育的工作方案》及《学习宣传贯彻党的二十届四中全会精神工作方案》,累计发放《习近平关于加强党的作风建设论述摘编》、《党的二十届四中全会〈决定〉学习辅导百问》等学习材料300余册,组织全体党员员工聆听党委书记“七一”集体党课,持续推动党的创新理论入脑入心、落地生根。
狠抓作风建设有“力度”
第一时间统筹落实学习教育牵头领导及部门,召开动员部署大会,强化组织保障。组织开展思想作风查摆及岗位风险排查2批次39人次,召开全面从严治党、党风廉政建设和反腐败工作会议暨集中警示教育大会,组织全体党员观看省国贸集团警示教育片。印发《“树六干新风、刹不良歪风、促经营发展”实施办法(试行)》,靶向整治影响干事的歪风邪气,实现“清廉与发展一体抓”。

聚焦“有方”，强化党业融合，提升攻坚克难“战斗力”

做实融合载体

围绕公司战略规划和年度中心工作、重点任务，形成覆盖33个项目的“四个项目”清单，实施挂图作战、季度跟踪进展；组织全体党员开展“双融共促赢春攻坚”岗位实践活动，将党建阵地直接前移到业务一线，以开展一次大讨论、解决一批重点难点问题、选树一批先进典型、总结一批成效为抓手，引导党员在攻克业务难题、促进流程优化中打头阵、作表率，助力公司“春耕”行动取得突破性成效；同步组织“浙商金汇三问”大讨论暨青年党员话担当活动，引导党员干部从“我来浙商金汇为什么，我为浙商金汇担什么，我为浙商金汇怎么干”三个维度深入反思，从思想根源上强化责任担当，推动全员主动领任务、扛指标，形成心往一处想、劲往一处使的奋斗格局。

擦亮党建品牌

通过开展“探访红色古田扬帆再征新程”主题党日活动、金融知识联合宣教、财商教育课堂、公益献血活动、“党建+慈善”爱心捐赠足球场等特色党建文化活动，不断深化“金钥匙”党建品牌和支部品牌建设，筑牢“1+1+6”党建品牌矩阵，第三党支部获评集团新一轮“五星支部”，第一及第五党支部通过集团“五星支部”复评，推选第一党支部“创新驱动·金融先锋”党建品牌与第二党支部“守护·家”党建品牌申报集团第五批党建品牌认定，持续激发党建工作内生动能，充分释放党建引领发展势能。

搞活群团工作

公司党委将意识形态、群团统战工作纳入党委会重要议事日程定期研究部署，与公司中心工作同部署、同落实、同考评。

组织开展5期“双融智充1小时”主题活动，推动前台部门围绕业务发展提出合理化建议，中后台部门跟进落实，形成闭环管理。常态化推进“金点子”征集活动，搭建跨部门、跨层级的创新提案平台，充分挖掘基层智慧和创造力。

组织青年员工参加“国贸新青年”宣讲团专题宣讲及2025年省国贸集团青年理论宣讲大赛并荣获二等奖，牵头组建“大爱国贸”金融板块青年志愿服务队，聚焦“银龄关爱”主题开展2次金融知识宣教暨志愿服务活动。



聚焦“有责”，强化组织建设，提升战斗堡垒“支撑力”



红色攻坚队授旗仪式

抓“责任传导”

结合工作实际调整优化党的建设工作领导小组，研究制定《党建工作要点》，定期召开党建工作例会，分析总结、研究部署党建工作；编制下发《党支部工作清单》“主题党日”活动计划》，召开支部工作部署会，完成支部书记述职考核和角色意识大体检工作，分别与各党支部签订《党建工作责任书》支部党风廉政建设责任书》，层层推动“两个责任”“第一责任人”“一岗双责”“四责协同”落到实处。

建“机制保障”

持续健全和完善党建工作制度体系，印发《中共浙商金汇信托股份有限公司委员会支部印章管理办法》，做到权责清晰、程序严密。修订《党费收缴、使用和管理办法》，坚持把“严”的举措贯穿于党费工作的各环节、全流程。

高效运维数字党建系统，进一步规范党支部台账管理，做到过程可追溯、成效可衡量，为支部“四化”建设注入数字动能。拧紧党员发展全链条，全年共完成4名预备党员接收和2名预备党员转正工作。

强“素质提升”

持续配齐建强党务工作者队伍，全年共选派11名支部书记、委员及党务工作者参加省国资委、集团等组织的各类党务培训，着力提高基层党务工作者政治素质、业务水平和履责意识，1名支委参加集团支委赛课评比并荣获二等奖，以赛促学、以学促干。

综合评选表彰优秀共产党员27名、优秀党务工作者5名、先进基层党组织2个，其中3名优秀共产党员、1名优秀党务工作者、1个先进基层党组织获集团“两优一先”表彰，持续营造学典型、争先进的浓厚氛围。

聚焦“有廉”，强化清廉建设，提升安全经营“保障力”

公司紧扣金融国企从严治企、廉洁风控及国资监管核心要求，坚守“抓发展必须抓清廉、管业务必须管清廉”从严治企理念，锚定“守底线、防风险、促发展”主线，聚焦项目风险、治理风险、作风风险、思想风险靶向发力，系统构建“清廉与发展一体抓”特色工作体系，全力打造“以清为美、以廉为荣”的特色清廉信托标杆。



构筑“全链条”项目保廉防火墙

立足信托业务专业性、项目化特性，创新推行“经营风险+廉洁风险”同排查、同治理、同防控的一体化管控模式，从源头防范业务廉洁叠加风险。聚焦项目尽调、立项审批、期间管理等关键环节，针对重点业务精准绘制廉洁风险防控图谱，细化全流程保廉举措，构建起贯穿业务全流程的廉洁风控体系。深耕“经营主体抓清廉·项目同步筑保廉”专项行动，落实纪检监察前置机制，纪委书记常态化列席信审会，督导项目廉洁风险点排查、研判及保廉举措落地，实现公司所有信托项目廉洁保廉举措100%配套、全覆盖，切实筑牢项目安全防线。

织密“全方位”内外共治监督网

以健全监督体系、堵塞治理漏洞为抓手，全方位防范企业治理、经营管控各类廉洁合规风险。内部实施“3+N”大监督体系及内部协同监督员机制，打破职能监督及末梢监督壁垒，通过建立监督联席会商机制、固化纪审协同监督流程、整合全域监督事项，常态化摸排一线风险隐患、廉洁线索及履职问题，实现监督无盲区、无重叠、高效率。报告期内，重点围绕“三重一大”项目、消费者权益保护、项目合规运营等重点领域，开展联合监督检查30余项。外部构建清廉共治生态，开展“清廉印象指数”评价、项目廉洁从业回访，与交易对手、供应商签署廉洁约束协议，以“背靠背”核验、制度化约束规范合作行为，有效防范外部廉洁风险，形成共建共享、安全稳健的清廉金融合作生态。

锻造“主人翁”式勤廉团队

坚持以勤廉团队为抓手，推动清廉建设从员工个人自律向团队共治、作风共治迭代升级，全力防范履职懈怠、作风松散、合规缺位等队伍风险。建立量化可考的业务团队“勤”“廉”双维考核标准，以产业投资信托、证券投资信托等核心团队试点，实现32个业务团队勤廉建设、保廉举措全面落地、全域覆盖，27个业务团队成功达标创优，勤廉团队覆盖率达84.4%，顺利实现从“不能腐”勤廉团队向“主人翁”式标杆勤廉团队迭代升级，以过硬勤廉作风赋能业务合规转型、稳健提质。

涵养“浸润式”清廉金融文化

坚持思想筑防、文化固廉，深耕清廉金融文化赋能工程，从根源化解思想松懈、底线松动等廉洁风险。积极发挥行业示范作用，承办中国信托业协会浙苏皖片区纪检工作调研座谈会，与8家信托机构深度交流清廉金融文化建设、风险防控、纪检监察工作经验，有效凝聚行业清廉防险共治共识。开展“清风润金融 廉洁守初心”主题宣传月活动，创新打造“纪委书记话清廉”微沙龙、清廉文化进社区、廉洁从业“第一课”等“五个一”特色宣教品牌，分层开展忠诚教育、感恩教育与正向激励。报告期内，累计开展清廉专题党课15批次、廉洁警示教育5批次，覆盖党员、员工1600余人次，持续擦亮公司清廉金融特色品牌。

案例：

2025年3月5日，公司党委、工会组织开展了“热血铸生命·爱心暖人间”学雷锋公益献血活动，30多名党员、青年员工来到浙江省血液中心和北京红十字血液中心，献血7330毫升。



案例：

2025年5月，公司组织全体党员赴福建龙岩古田会议会址开展“探访红色古田 扬帆再征新程”主题党日活动，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，进一步激发党员攻坚克难的锐气和斗志，凝聚“新金汇 新征程”上的奋进动能。



案例：

浙商金汇信托与中金浙江分公司以“**金信共建 智廉同行**”为主题开展党建联建，通过参观红色纪念馆、廉洁书法创作及专题分享深化合作。双方聚焦“AI趋势”与“慈善信托助力共同富裕”，推动党建与业务深度融合，共同服务实体经济与金融高质量发展。



案例：

2025年7月4日，为庆祝中国共产党成立104周年，深入学习领会习近平总书记关于加强党的作风建设的重要论述，推动深入贯彻中央八项规定精神学习教育走深走实，公司召开“七一”表彰大会暨专题党课。



案例：

公司坚持以跨区域行业互学互鉴、共建共治赋能清廉建设提档升级。2025年5月，承办中国信托业协会信托公司纪检工作调研座谈会，联动苏浙皖地区多家信托机构，围绕清廉机制落地、纠治“四风”等关键话题，深度交流分享纪检工作、清廉金融文化建设等经验、探讨行业共性问题解决方案，共同构筑风清气正、合规稳健的信托行业金融生态，充分发挥区域行业清廉建设示范带动作用。



案例：

2025年7月，公司创新开展“纪委书记话清廉”微沙龙活动，打破传统宣教固化模式，采用“互动问答+疑难解析+谈心谈话”轻量化形式，聚焦青年员工学习成长、廉洁从业、社交交友三大关键维度，以身边典型案例解读纪律规范、结合岗位实操剖析廉洁风险，将“高大上”的纪律要求转化为“看得见、摸得着”的行为准则，引导青年员工在从事信托工作中诚信为本、廉洁自律。活动现场氛围热烈，青年员工积极交流、主动分享清廉从业感悟。



案例：

公司持续延伸清廉金融宣传触角、放大公益宣教效能，推动清廉文化走出企业、服务社会。2025年6月，组织党员和员工走进杭州缤纷颐养中心社区，落地“清廉金融文化体验站”，通过“清廉知识抢答”等趣味活动，向群众传递“合规理财、廉洁服务”理念。活动获得社区群众广泛好评，推动清廉金融文化从“行业内宣”向“社会普惠”延伸，实现内部“廉洁育人”与外部“惠民赋能”双向提升。



案例：

2025年7月，公司组织开展“树清正家风 建廉洁家庭”家庭助廉教育活动，向领导干部家属发放倡廉家书及家庭助廉指南，让家庭成员主动参与到廉洁监督工作中，筑牢家庭廉洁防线。



公司治理：夯实稳健前行的“压舱石”

公司严守监管导向与政策新规，紧扣合规治理与高质量发展主线，持续迭代升级现代化公司治理体系。2025年，公司聚焦治理体系提质增效，扎实完成治理架构优化、制度体系迭代、两会运作规范等核心治理工作，进一步夯实董事会决策中枢职能，完善合规高效、权责明晰、运转有序的治理运行机制。公司始终秉持透明化、规范化治理理念，将投资者权益保护贯穿可持续发展全过程，常态化抓实信息披露、投资者关系管理、监管合规报送等重点工作，切实维护全体股东尤其是中小股东合法权益，持续构建合规稳健、公开透明、长效稳健的现代化公司治理生态。



战略引领：构建长效稳健的治理发展格局

公司坚持以战略治理引领企业高质量可持续发展，立足行业转型大势与企业发展实际，通过系统化顶层谋划、精细化任务拆解、动态化闭环管控，持续健全科学长效的战略治理体系，为企业稳健经营、转型升级与长远发展锚定方向、夯实路径。公司围绕新时期战略定位、发展目标、重点举措及支撑保障开展全方位布局，聚焦风险化解与转型发展两大核心主线，以“3+3”原则科学拆解阶段性发展目标，明确增资引战、信托业务高质量发展、固有业务重塑、存量风险处置四大核心战略任务，统筹推进资本夯实、业务升级、风险出清、生态优化各项工作。

同时，公司建立“检视、对标、迭代”的战略动态校准机制，实行全流程闭环管理，确保战略规划精准落地、动态优化、高效执行，实现顶层设计与经营实践深度融合。立足信托行业分化变革与转型机遇期，公司锚定长期发展愿景，着力推进增资引战、强化资本底盘，聚焦“大财富、强资管、优生态”核心方向，深耕高净值个人、产业机构、金融生态三大核心客群，持续做强财富服务能力、夯实资产管理核心竞争力。公司立足十五五规划，明确资本实力、管理规模、经营效益梯次提升目标，全力打造区域优选信托品牌，以清晰的战略治理体系驱动企业规范化、高质量、可持续发展。

治理焕新筑基，架构迭代赋能

2025年，公司持续深化治理体系建设，将董监事会换届作为完善现代治理、夯实发展根基的核心举措，高效推进治理架构迭代优化。针对董事会、监事会任期届满换届相关工作安排，公司严格落实监管要求与企业治理规范，将换届工作列为年度重点治理任务，统筹推进各项筹备工作。通过严谨制定换届方案、优选具备专业素养与履职能力的董监事人选、积极对接上级单位及各股东方沟通汇报，严格依规履行全套审议决策程序，顺利完成董事会、监事会换届工作。



同步配齐配强董事会各专门委员会成员，持续优化公司治理团队专业结构与履职架构，有效提升董事会决策专业性、科学性与规范性，进一步健全权责清晰、履职高效的治理组织体系，为公司合规稳健经营、高质量可持续发展筑牢坚实的治理根基。

2025年底，经股东会审议通过，公司决定取消监事会，由审计委员会承接其主要职能，公司治理开启新的篇章。

制度精修提质, 筑牢合规内核

公司深度对标最新监管法规与集团治理管控要求, 紧跟《公司法》《信托公司管理办法》等政策修订导向, 分阶段、系统性推进核心治理制度迭代升级, 持续夯实合规治理制度体系。公司结合年度治理工作规划, 有序开展两轮核心治理制度修订工作, 聚焦新规适配、架构调整、合规提质三大核心方向, 针对性优化《公司章程》及配套议事规则等关键制度。

修订过程中, 公司坚持科学审慎、多方共治原则, 通过专项研讨、股东沟通等多种形式广泛吸纳各方意见, 全方位保障制度修订的合规性、适配性与实操性, 实现制度条款与监管新规、集团要求、公司经营实际精准衔接。

同时, 公司持续优化内部授权管控体系, 整合完善董事会、业务分级授权相关管理制度, 从制度管控、财务规范、业务运营、关联交易管理等多维度搭建全覆盖、规范化、低风险的分级授权管理机制, 明晰授权清单、压实管控责任, 构建起**权责明晰、流程闭环、运行高效、风险可控**的现代化治理制度体系, 全面提升公司规范化治理与合规经营水平。



治权规范有序, 赋能长效履职

2025年, 公司持续完善“**两会一层**”治理运行机制, 以标准化、精细化管理提升公司决策科学性与治理效能。全年规范召开股东会4次、董事会10次、董事会各专门委员会会议9次, 严格执行全流程闭环管理体系, 保障重大经营决策依法依规、高效落地。



公司持续强化独立董事履职规范化建设, 健全履职管理体系, 充分发挥独立监督与专业赋能价值。有序推进董事、高级管理人员任职资格审核与备案工作, 持续优化高管履职治理体系, 夯实治理履职保障能力, 推动公司治理运作更加规范透明、审慎高效, 持续赋能企业高质量可持续发展。

信披阳光透明, 护航行稳致远



公司坚守透明治理、合规经营底线, 持续健全标准化、常态化信息披露与监管报送体系, 以高质量信息披露夯实公司治理公信力与可持续发展基础。

公司严格对标监管规制与行业规范, 构建全面、及时、准确的信息披露工作机制, 常态化做好重大事项报备、专项监管报送、关联交易信息维护与定期报告披露工作。

同时, 公司常态化统筹推进ESG数据、社会责任等专项信息报送工作, 持续深化与监管机构、股东单位、行业协会的常态化信息互通, 全面保障公司经营信息、治理信息、可持续发展信息公开透明、真实可溯, 切实维护投资者及相关方知情权与合法权益, 筑牢公司合规治理与品牌信誉底线。

特色治理亮点



优化顶层治理架构
构筑多元专精高效决策梯队

公司持续健全现代化公司治理体系, 打造**结构多元、专业互补、规范稳健**的董事会与高级管理层团队, 为企业合规经营、长效治理及可持续发展筑牢核心治理根基。公司董事会架构完善, 涵盖执行董事、非执行董事及独立董事, 人员由国有控股平台、产业集团、金融机构等多元股东推举形成, 治理视角均衡全面。董事团队梯队布局合理, 兼具资深管理经验与年轻化创新动能, 覆盖金融监管、资产管理、产业投资、法律学术等多元专业领域。

其中独立董事依托深厚的学术研究、资本市场与合规法务经验, 独立客观履职, 有效强化董事会决策科学性与风险制衡能力。公司高级管理层专业化程度高、从业经验丰富, 核心团队均为硕士学历, 专业覆盖金融、经济、管理、法学等领域, 普遍拥有十余年金融行业从业经历, 具备扎实的信托经营、风险管控与企业运营能力。

整体治理团队实现合规监管与业务创新、理论研究与市场实操、资深积淀与新生活力的有机融合, 持续夯实公司高质量、可持续的治理基础。



合规监管

+



业务创新

+



理论研究与市场实操

+



资深积淀与新生活力



引入第三方律师见证机制
筑牢决策程序合规防线

特色治理亮点

公司创新落地股东会、董事会全面律师现场见证制度，将第三方独立合规监督嵌入公司最高决策层级议事全流程。

通过专业律师对会议召集程序、参会资格、审议流程、表决规则及决议有效性进行全程合规核验与见证背书，有效规避议事流程瑕疵、决策程序合规风险，实现重大决策从“内部合规审查”向“内外双重合规校验”升级。该创新举措进一步提升公司重大经营决策的合法性、严谨性与公信力，规范“两会一层”议事决策全链条，持续夯实标准化、法治化的公司治理运行体系。



召集程序

+



参会资格

+



审议流程

+



表决规则及决议有效性



全覆盖投保董监高责任保险
构建长效履职保障体系

特色治理亮点

公司立足稳健可持续发展理念，为全体董事、监事及高级管理人员统一投保履职责任保险，建立健全治理履职风险对冲与保障机制。董责险的全面覆盖，有效分散董监高依法履职过程中可能产生的执业风险，充分释放治理团队履职活力，打消履职尽责的后顾之忧，助力董监高团队敢于尽责履职、勤勉履职、规范履职。

同时，该举措是公司完善现代化治理风险防控体系、压实治理主体责任、健全长效治理机制的重要创新实践，进一步优化了公司风险可控、权责匹配、激励相容的优质治理生态。



合规运营:织密笃行致远的“安全网”

业务运作规范化

公司持续健全现代化法人治理与内部控制体系,构建架构合理、制度完备、流程规范、监督有效的内控运行机制,全面夯实合规稳健、可持续发展的治理根基。

流程管控标准化

公司明确董事会为内控体系建设与落地实施的责任主体,下设合规与风险管理委员会专职统筹风险治理工作,同时设立首席合规官牵头推进全域合规管理,形成权责清晰、层层履职的顶层内控治理架构。

风险治理系统化

公司依托独立的风险管理、法律合规、内部审计专职部门,分工落实风险管控、合规审查、内控监督职能,全方位覆盖事前防范、事中管控、事后复盘全流程,搭建“三位一体”的风险监督管控体系。

提升企业内控治理

同时,公司持续迭代完善各类内控管理、风险防控、业务运营、合规风控、信息安全、应急处置等核心制度体系,实现内控制度全覆盖各业务条线、操作环节与岗位权责。

通过健全前中后台分离制衡、协同联动的运营机制,公司实现业务运作规范化、流程管控标准化、风险治理系统化,持续提升企业内控治理的科学性、规范性与有效性。





精进臻善：夯实合规运行的“制度基石”

公司严格对标新《信托公司管理办法》监管要求，始终将受托履职合规摆在首要位置，全面开展内部制度梳理与迭代优化工作。

针对性修订《信托业务管理办法》《信托业务审批管理办法》等核心基础制度，优化贯穿业务事前、事中、事后全流程的合规管理体系。同步优化内部授权体系与跨部门协同决策机制，清晰划定各管理层级、业务条线的权责边界与决策权限。

以完善的制度体系为业务发展保驾护航，确保各项经营开展全程有规可依、有章可循，从根源上筑牢合规经营根基，保障公司稳健有序运转。



审慎把关：筑牢风险防范的“合规闸门”

坚守合规风控底线，在信托项目准入关口严守审批标准，全面落地“客户分层、项目分级”精细化管理模式。

聚焦交易对手综合信用状况、底层资产真实有效性、项目现金流覆盖水平等关键维度逐项核查、严格把关。

坚持风险前置防控原则，对潜在风险隐患提前识别、精准研判，通过多部门联动、全维度审核的管控模式，构建层层设防的风险屏障，切实防范各类业务风险，保障信托业务合规、安全开展。



数智驱动：推动合规管理提效率、增效能

公司积极推进合规管理数字化、智能化转型，深度依托科技赋能提质增效，持续以数智手段升级合规风控体系，构建科技赋能、精准可控、高效运转的现代化合规管理模式。

公司充分运用AI双录、智能监控等数字化风控工具，实现业务流程实时监控、交易行为动态追踪、风险隐患智能预警，有效提升合规核查的精准度与时效性，双录一次性通过率提升超80%，大幅压缩业务办理时长、减少流程返工损耗。

同时，公司持续迭代升级各类业务管理系统，全面实现标品业务全流程线上化、系统化赋能，打通业务审批、合规核查、流程流转全链条数字化通道。通过数字化手段重塑传统合规管理流程，有效破解人工核查效率低、盲区多、标准不一等痛点，推动合规管理模式从传统“人防”向智能“技防”全面跃升，实现合规风控精度、业务运营效率双向提升，筑牢公司智能化、精细化、常态化的合规运营保障体系。



激活效能：组织体系系统重塑

公司持续深化组织架构革新与运营机制升级，立足合规经营与高质量发展需求，扎实推进“专前台、强中台、优后台”组织改革，系统性重构部门职能划分与权责体系。公司聚焦主业发展与风控管理核心目标，创新搭建“大资产运营、大财富运营、全面风险管理”的“两大一全”现代化运营架构，打通部门壁垒、整合核心资源，实现业务运营、财富管理、风险管控一体化协同发展。

同时推行扁平化高效管理模式，压缩决策链条，大幅提升内部决策与落地效率。通过成立财富业务管理委员会，强化顶层战略引领与业务统筹能力，精准赋能一线业务高质量拓展。系列组织改革有效优化了公司整体运营机制，显著提升团队人均效能、业务承载能力与市场响应速度，构建起分工清晰、协同高效、运转顺畅、适配信托行业合规稳健发展的现代化组织治理体系。



闭环监督：健全审计内控长效治理体系

公司坚持以审计监督赋能合规提质、以内控建设筑牢运营底线，构建“事前防范、事中管控、事后审计、闭环整改”的全链条监督治理体系，持续提升合规运营标准化、规范化水平。

2025年，公司严格落实董事会年度内审计划及监管要求，秉持风险导向审计原则，全年开展四大类共20项审计工作，覆盖信托业务、经营管理、反洗钱、消费者权益保护、关联交易、案件防控及干部离任等关键领域，实现业务流程、重点岗位、核心风控环节全覆盖、无死角监督。

针对审计排查出的各类管理与流程问题，公司建立常态化跟踪督办机制，逐项落实整改举措、补齐内控短板，本年度所有审计问题均已完成整改闭环。

同时，公司主动接受多层次外部监督校验，积极配合股东单位开展年度内控评价，聘请第三方专业机构实施年报审计，外部审计未发现重大问题，充分印证公司内控体系健全完善、经营管理合规规范，为企业可持续稳健运营筑牢合规监督屏障。



07/

未来展望



站在新征程，公司将以ESG可持续发展理念为引领，牢牢把握金融工作的政治性与人民性，坚定践行“守护财富传承，成就长期价值”的企业使命，坚决扛起浙江省属唯一信托公司的使命担当，围绕“432”战略目标，将自身发展融入中国式现代化建设大局，奋力开创高质量发展新局面。

聚焦战略主线，扎实做好“五篇大文章”

公司将主动融入国省战略大局，坚持“浙字当头”，以信托制度优势服务“五篇大文章”。做强科技金融，激发创新动能；做优绿色金融，厚植生态底色；做实普惠金融，润泽千企万家；做精养老金融，守护银发福祉；做新数字金融，拥抱智能变革。深化“慈善+”场景应用，以金融向善传递民生温度，持续提升金融服务适配性与直达性。

以客户为中心，提升财富管理能级

坚持以客户需求为导向，持续完善“检视、对标、迭代”动态优化机制，敏锐把握市场与客户结构变化，推进大财富管理体系升级。围绕全生命周期，统筹多元场景，强化专业能力与品牌建设。深化“产品+服务”双轮驱动，以场景生态拓展服务边界，以协同联动提升价值创造，打造特色鲜明、核心能力突出的财富管理新格局。

强化资管能力，以专业驱动价值增长

坚定走“以能力为中心”的内涵式发展道路，持续提升主动管理能力与资产配置水平。聚焦标品投资、产业金融、服务信托等重点领域，打造差异化竞争优势，构建多层次资管产品矩阵。强化投研体系建设，提升宏观研判与行业赛道洞察力，以专业驱动投资、以管理提升效能，努力为投资者创造长期稳健回报。

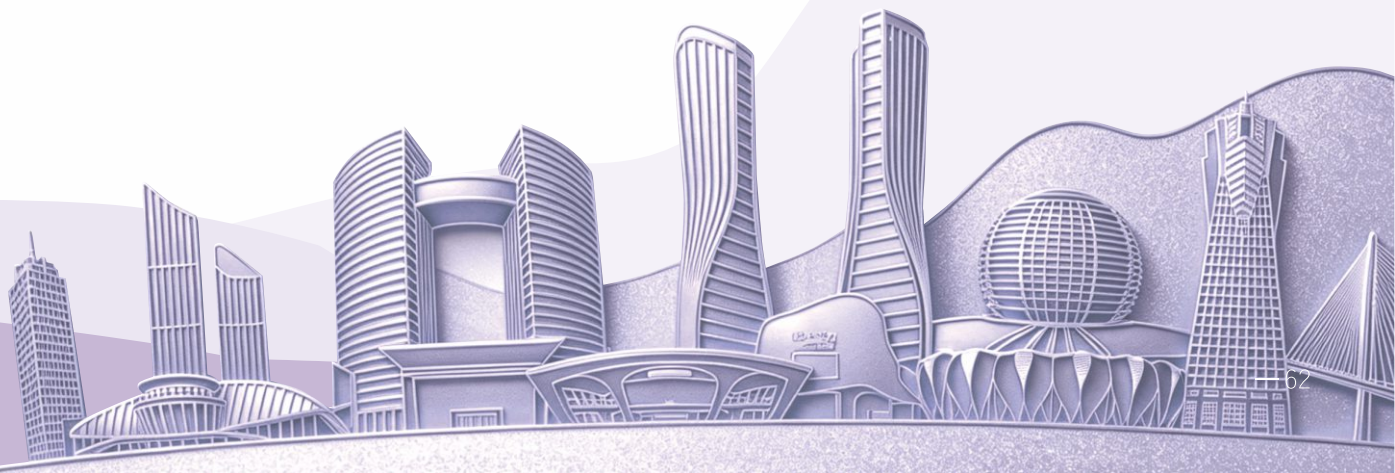
坚守风险底线，筑牢稳健经营屏障

坚持底线思维，健全全面风险管理体系，以数字化智能化手段提升风险防控前瞻性与穿透力，实现风险识别、评估、预警、处置全链条闭环。持续完善公司治理与内控机制，筑牢稳健经营屏障。深化资源整合与融融协同，以“+信托”“信托+”打造功能载体，致力成为区域核心竞争力突出、辨识度高的金融整合服务商。

关爱员工成长，淬炼人才强基兴企

紧扣转型发展大局，坚持以人为本、人才强企，构建多层次、立体化的人才培育体系，厚植专业梯队与复合型人才根基。深化人才发展体制机制改革，畅通成长通道，激发内生动力，营造干事创业、人尽其才的浓厚氛围，锻造一支政治过硬、专业精湛、作风优良的新时代金融铁军，为高质量发展筑牢人才基石、汇聚磅礴力量。

面向“十五五”，公司将始终牢记省属国企使命担当，立足浙江省高质量发展建设共同富裕示范区大局，以更高站位、更实举措、更优服务，将社会责任融入经营全流程，以信托之力服务区域经济转型升级与民生福祉改善，努力成为新时代金融向善的践行者、信托价值的创造者、社会信赖的守护者，朝着“值得信赖的资产管理与财富管理机构”的愿景坚定迈进。



08✓

附 录



» 指标索引

目录	信托行业环境、社会和治理 (ESG) 指标体系
走进浙商金汇信托	报告编制说明
	董事长致辞
	公司简介
	数看金汇
	荣誉榜单
绿色金融与环境绩效	绿色信托
	低碳运营
慈善信托与社会责任	慈善信托的“浙商金汇样本”
	创新模式引领
	慈善信托的民生印记
消费者权益保护与投资者服务	消费者权益保护
	投资者服务
员工关怀与协同共建	员工关怀
	协同共建
公司治理与合规运营	党建引领
	公司治理
	合规运营
展望未来	-
指标索引	-

» 读者意见反馈表

尊敬的读者：

您好！非常感谢您阅读《2025浙商金汇信托股份有限公司环境、社会及治理（ESG）报告》。为更好地向利益相关方提供有价值的信息，提高履行社会责任的能力和水平，浙商金汇信托诚挚邀请您对本报告提出宝贵意见和建议。

» 请在相应位置打“√”

- 1. 您认为本报告是否提供了您所需要了解的信息？
☐是 ☐一般 ☐否
- 2. 您认为本报告是否全面反映了浙商金汇信托在经济、社会、环境方面的表现？
☐是 ☐一般 ☐否
- 3. 您认为本报告是否能够全面地回应本公司利益相关方的期望和诉求？
☐是 ☐一般 ☐否
- 4. 您认为本报告的定量信息披露是否客观、真实、有效？
☐是 ☐一般 ☐否
- 5. 您认为本报告的文本表述是否条理清晰、通俗易懂？
☐是 ☐一般 ☐否
- 6. 您认为本报告的版式设计是否有助于您对相关信息的理解？
☐是 ☐一般 ☐否



诚信 · 专业 · 创新 · 共赢

浙商金汇信托股份有限公司

联系地址：浙江省杭州市上城区香樟街39号18层、26-28层

联系电话：400-866-5588

电子邮箱：bo@zjtrust.com

公司网址：www.zjtrust.com