

An aerial photograph of a lush green forest. A light-colored, curved path or road winds through the trees, creating a semi-circular shape in the middle of the frame. The trees are dense and vibrant green, with some variations in shade suggesting different species or lighting. The overall scene is peaceful and natural.

2025 年度社会责任报告

【合众资产管理股份有限公司】

2026 年 4 月 · 北京

合众资产管理股份有限公司 2025 年度 社会责任报告

一、公司及股东概况

合众资产管理股份有限公司（以下简称“合众资产”或“公司”）于 2012 年 3 月获得原中国保险监督管理委员会开业批复，并于 2012 年 5 月 14 日正式开业运营，是全国第 13 家获批开业的保险资产管理公司。公司注册地为北京市，注册资本 2 亿元。截至 2025 年 12 月末，公司总资产 5.92 亿元，受托管理资产总规模近 2128 亿元，其中受托管理第三方资产规模近 418 亿元。

合众资产由合众人寿保险股份有限公司（持股 95%）及北京宸瑜企业管理有限公司（持股 5%）共同发起成立。控股股东合众人寿保险股份有限公司成立于 2005 年，至今已发展成为一家拥有 27 家省级分公司、600 余家分支机构、2000 多亿元总资产的全国性保险公司。

二、党建引领、工建赋能，持续强化民企政治引领

2025 年度，公司党支部在上级党委的坚强领导下，始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，持续深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，牢牢把握新时代党的建设总要求，不断推动党的领导与公司治理深度融合，切实将党建优势转化为企业发展的核心竞争力。同时，以高质量党建为引领，

深化工建赋能，充分激发工会组织活力，进一步提升员工队伍的凝聚力与向心力，为企业实现高质量发展注入了源源不断的红色动力。

（一）党建引领筑基，锻造先锋队伍

截至 2025 年末，党支部在职党员 42 人，在册党员 19 人，党员占比达员工总数 33%。全年严格贯彻党员学习教育机制，系统制定深入贯彻中央八项规定精神学习教育实施方案，组织策划爱心捐赠、庆七一特色主题活动、主题教育专题学习、“党员 E 先锋”党支部云课堂、“红领”党建云课堂、书记讲党课等主题活动共计 16 次，建立常态化教育管理体系。通过强化党员干部队伍建设，充分发挥党员模范带头作用，持续提升思想政治素养，为推动公司持续健康发展提供了更加有力的思想政治保障。

（二）工建协同增效，激发组织活力

工会组织全年深入贯彻党的方针政策，精准落实上级工会部署要求，秉持“以人为本”服务理念，重点推进四大体系建设：组织建设方面，全年新增会员 21 人，在册会员达 115 人，实现组织覆盖率持续提升；文化阵地方面，全年开展职工文体活动 42 余场次，参与突破 1400 人次，有效增强团队凝聚力与归属感；民主管理方面，圆满完成职工代表大会与会员代表大会召开工作，审议通过本年度修订的工会制度、与员工切身利益相关的公司管理制度 17 项及工会年度工作报告等；在职工之家建设方面，增设咖啡机，发放防暑物资，落实慰问制度，传递组织温暖。通过多元化服务提升职工幸福感，为企业发展凝聚了强大合力。

三、规范运作、有效制衡，推动治理能力和治理水平双提升

（一）公司治理体系

公司自成立之初即设立有股东大会、董事会及监事会，三会运作根据《公司章程》及三会议事规则规范运行。公司三会一层严格遵照法律法规、监管规定及《公司章程》等履行相应职责，相互制衡监督。公司董监高持续学习和掌握经济金融相关法律法规、最新监管规定及任职岗位职责，忠实勤勉履职。

公司“三会一层”根据《公司章程》、三会议事规则、《总经理工作细则》《总经理办公会工作管理办法》等规定的职责权限来履行相应的职责，相互制衡。

（二）公司治理情况

1. 三会会议召开情况

2025 年度公司召开股东大会召开 6 次会议，审议各类议案共 20 项。召开董事会会议 7 次，审议各类议案共 54 项；召开董事会专门委员会会议 20 次，审议各类议案 50 项。召开监事会会议 7 次，审议各类议案共 55 项。

2. 信息披露情况

公司遵照法律法规、监管规定及公司规定，遵循真实、准确、完整、及时、有效的原则进行信息披露工作，向利益相关者和社会公众提高公司经营透明度，维护利益相关者合法权益，推进公司的高质量发展。

四、深耕专业，创造价值，用优质服务支持实体经济发展

2025 年度，合众资产以发行债权投资计划产品形式，服务湖

北、江苏、浙江、山东等区域实体经济发展，重点支持区域内公共交通、科技园区、文化旅游等项目建设。年内共登记债权投资计划 14 只，登记规模累计 154.7 亿元，发行规模合计 52 亿元，持续不断践行和发挥险资服务实体经济、支持国家重大发展战略的理念、作用。具体案例包括：

“合众-岳阳临港创新创业园基础设施债权投资计划”，投资项目深入贯彻湖南省岳阳市政府产业升级的要求，培育具有核心竞争力的高能级战略新兴产业集群，有助于完善岳阳市高新产业配套基础设施的建设和服务水平。

“合众-东湖综合保税区产业园基础设施债权投资计划”，投资项目东湖综合保税区的基础设施配套建设，有利于推动武汉市东湖综合保税区的招商引资和企业入驻进程，从而提升湖北省及武汉市的对外开放水平和区域经济发展水平。

五、防控风险、合规经营，推动公司稳步发展和提升

（一）风险管理

2025 年，公司风险体系建设和管理工作总体上有序推进，风险管理组织建设、制度体系、系统建设、风险策略、风险预警、风险管控等多方面平稳运行，风险管理能力稳步提升。

1. 风险管理组织体系

公司建立了完善的风险管理组织架构：董事会下设风险管理委员会直接领导，公司风险管理执行委员会和首席风险管理执行官负责组织实施，以前台各业务部门为第一道防线，以风险管理职能部门为第二道防线，以内部审计部门作为第三道防线，各部

门密切配合，覆盖所有业务的全面风险管理组织体系。

2. 风险偏好及其执行情况

公司根据自身条件、业务特点及外部环境，紧密围绕公司发展战略，确定稳健的公司风险偏好及风险容忍度，选择风险承担、风险规避、风险转移、风险对冲、风险补偿等适合的风险管理工具的总体策略。2025 年公司风险管理总体策略执行情况良好。

（二）合规管理

2025 年本公司始终将合规经营视为履行社会责任的核心要义，坚持“合规创造价值”的理念，构建全方位、多层次的合规管理体系，确保各项业务稳健合规开展，切实维护投资者合法权益，为实体经济发展提供优质金融服务。

1. 强化合规审查，筑牢风险防线

公司持续完善合规审查机制，将合规审查嵌入业务全生命周期。在产品设立环节，建立标准化的合规审查流程，对投资范围、交易结构、资金用途等关键要素进行穿透式审查，确保产品设计与监管要求相符。在日常运营中，针对重大业务决策、对外签署的法律文件以及新业务模式，实施前置合规评估与专项审查，及时识别并化解潜在合规风险。通过建立分级分类的审查标准，既确保风险可控，又提升审查效率，为业务创新发展提供合规保障。

2. 健全制度体系，夯实治理根基

公司以制度建设为抓手，持续优化合规管理制度框架。年内系统梳理现行规章制度，根据监管政策变化及时修订完善各项管理办法，确保制度设计与最新监管要求同步。重点围绕产品管理、

投资运作、信息披露等关键环节，细化操作规程，明确岗位职责，形成覆盖全面、层次清晰、执行有力的制度体系。同时，强化制度执行监督，通过定期检查与动态评估相结合的方式，确保各项制度落到实处，真正发挥“有章可循、有据可依”的治理效能。

3. 规范关联交易，维护公平秩序

公司高度重视关联交易管理的独立性与公允性，将其作为防范利益冲突、保护投资者利益的重要抓手。公司建立完善的关联方识别与信息档案管理机制，确保关联方信息及时更新、全面准确。在业务开展过程中，严格执行关联交易识别、审查程序，对涉及关联方的交易事项实行回避表决，确保交易条件公允、程序合规。通过建立关联交易定价公允性评估机制，防范不当利益输送风险，维护市场公平竞争秩序，维护投资者合法权益。

4. 深化反洗钱管理，履行法定义务

公司持续完善反洗钱与反恐怖融资管理体系，切实履行金融机构的社会责任。优化客户身份识别与尽职调查流程，加强对高风险客户和业务的风险管控。完善大额交易和可疑交易监测机制，运用技术手段提升可疑交易识别的精准度与时效性。年内组织开展反洗钱专项自查与风险评估，及时查漏补缺，持续优化内控措施。通过强化全员反洗钱意识，构建“人人有责、层层把关”的防线，为维护金融安全和社会稳定贡献力量。

5. 推进合规培训，培育合规文化

公司将合规文化建设作为长期工程，通过系统化培训持续提升全员合规素养。针对不同岗位特点，分层分类开展合规培训：

面向业务人员强化产品合规与执业规范培训，面向管理人员深化监管政策与合规治理培训。创新培训形式，通过案例教学、合规研讨、线上课程等多元化方式，增强培训的针对性与实效性。通过持续的合规宣导，将“合规为先、诚信为本”的理念内化于心、外化于行，营造全员主动合规、自觉守规的良好氛围。

六、以人为本、凝聚价值，助力员工收获与成长

人才是保险资产管理行业稳健发展的核心战略资源。公司始终坚持人才强企理念，打造了一支专业精湛、结构优良、经验丰富的高素质人才队伍。截至 2025 年末，公司在职员工 125 人，平均年龄 39 岁；其中，董事长 1 人、监事会主席 1 人、高级管理人员 7 人，平均从业年限达 25 年，管理团队具备深厚的行业积淀。中层及员工 116 人，平均从业年限 12 年，具备扎实的专业功底与成熟的业务能力。公司员工中，拥有博士、硕士研究生学历员工占比 72%，多数毕业于国内外知名高等院校，专业背景覆盖金融、投资、风控、法律等多个领域。这支优秀稳定的人才队伍，为公司合规经营、价值创造与长期可持续发展筑牢了坚实的人才根基，也为服务实体经济、履行行业社会责任提供了有力保障。

公司坚持对员工负责的责任理念，积极促进员工不断进步。公司通过不断优化薪酬福利结构，充分保障员工权益，提升员工幸福感。公司拥有完善的员工福利体系，除法定福利外，还提供补充医疗、人才引进落户办理、工作居住证办理、工会福利、丰富的团建活动等福利，让员工能够切实感受到企业的关怀。公司重视人才培养，不定期组织开设多层次、有特点的培训活动。全

年共组织实施和参与外部各类培训达 51 场次，共计 1088 人次参训，累计培训时长达 2500 学时。

七、肩负使命、贡献价值，持续落实绿色金融战略部署

1. 绿色金融愿景

公司深刻把握绿色金融在可持续发展中的重要意义，完整、准确、全面贯彻新发展理念，积极响应国家“双碳”目标与应对气候变化战略部署，坚持“生态优先、绿色发展”导向，以绿色投资为核心，以风险防控为底线。公司将持续以可持续发展为核心、合作共赢为原则，不断完善绿色金融体系，创新绿色金融产品与服务，优化资源配置与风险管理，引导资金精准流向绿色低碳领域，助力实现经济、社会与环境协调发展，为生态文明建设和绿色低碳未来贡献保险资管力量。

2. 绿色金融投资实践案例

绿色金融兼具环境效益与长期投资价值，公司始终紧跟市场趋势，将 ESG 理念深度融入投资决策，优先布局符合绿色发展的优质资产，推动绿色投资规模稳步增长、结构持续优化。截至 2025 年末，公司管理资产中绿色投资总规模达 274.90 亿元，实现经济效益与环境效益双赢。

固定收益投资部始终以 ESG 责任为投资核心考量，持续加大绿色债券配置力度。截至 2025 年末，绿色固定收益类投资规模 260.12 亿元，以 10 年期长期债券为主，覆盖公用事业、交通运输、钢铁等行业，资金精准投向基础设施绿色升级、节能降碳、能源

转型及资源循环利用等领域，在支持绿色产业的同时保障投资组合稳健收益。

权益投资方面，公司将环境保护与可持续发展贯穿投研全流程，重点布局新能源、环保、低碳等领域的绿色基金与绿色股票，选股综合考量基本面与 ESG、低碳循环属性。截至 2025 年末，权益类绿色金融投资持仓市值约 14.78 亿元，较上年稳步提升，有力支持绿色产业高质量发展。

另类投资积极拓展绿色基础设施领域，成功发行合众-宁高城际二期基础设施债权投资计划，以 10 亿元规模、4.6%利率、15 年期限精准赋能城市轨道交通绿色发展，有效降低项目融资成本，丰富绿色金融产品体系。

3. 全员践行绿色金融理念具体行动

公司积极落实“双碳”工作要求，坚持稳中求进，支持清洁低碳能源体系建设与重点行业节能降碳、减污增绿，从制度、运营、培训、科技等多维度推动绿色理念落地见效。

持续完善绿色金融管理制度，建立健全信用评价体系，将 ESG 因素纳入评级授信与动态调整机制，强化绿色风险预警与隐患排查，确保全年绿色金融风险整体可控。不断加强绿色金融投后管理与合规建设，完善 ESG 投后监测与合同条款，保障资金安全规范使用。

大力推进绿色信息化与节能改造，持续优化服务器虚拟化运维，依托高等级环保灾备机房降低能耗，推广低能耗办公设备，

淘汰高耗能硬件。全面推行绿色办公、节能减排与无纸化办公，规范用电用水，从细节减少资源消耗。

组织开展绿色金融与 ESG 投资专业培训，提升员工专业能力与绿色发展意识；加快构建绿色金融人才队伍，完善考核激励与约束机制，激发全员参与绿色金融业务积极性。

展望 2026 年，合众资产将继续全面贯彻落实党的二十大精神，继续围绕“企业发展”和“服务社会”两条发展脉络，坚持以专业能力提升推动公司平稳健康发展，提升公司管理质量、不断扩大资产管理规模。同时积极响应国家政策号召、落实监管要求、维护投资人及股东利益；坚持履行企业社会责任，服务实体经济，持续推动经济、社会、环境的协调和可持续发展。

Union Asset
合众资产