

建元信托战略规划报告（3-5年）

二〇二三年七月

重要提示：本报告中所涉及的公司战略目标、愿景、实施路径等前瞻性陈述及预期，均不构成公司对投资者的实质承诺。在宏观经济环境、行业发展形势等发生变化的情况下，公司存在根据发展需要，对本报告内容做出相应调整的可能，敬请广大投资者注意投资风险。

公司将坚持和加强党的全面领导，落实两个“一以贯之”，把党的领导落实到公司治理各环节，发挥把方向、管大局、保落实的领导作用，确保公司全面履行经济责任、政治责任、社会责任。

一、战略愿景

公司将以“**打造高质量成长的、特色创新的综合金融服务商**”为发展愿景。“**高质量成长**”：一是未来经营业绩稳定向好，盈利能力和经营质量持续提高；二是业务布局与国家政策、行业及监管趋势协调，抗风险、扛周期能力较强；三是构建有效制衡的公司治理架构，以及扁平高效的业务决策机制；四是建设稳定、专业的管理团队，确保充足的科技创新投入，积蓄前瞻的技术研究力量。“**特色创新**”：一是发挥上海区位优势，寻求实力机构、潜力客户的高效合作与转化；二是尽职履责展国企作为，铸服务品牌现国企胸怀；三是发挥跨市场配置优势，推动产业金融、多元金融、数字经济等角度的模式创新。“**综合金融服务商**”：回归信托本源，更有效地体现“受托服务”的价值，谋求跨业态协同空间的发展目标。

二、战略目标

公司将以“**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**”为战略目标。

1. 风险化解与业务发展齐头并进

风险化解是公司未来三到五年首要关注并重点完成的战略目标，公司将有效平衡风险资产处置与新业务发展，展业量力而行，保证合规稳健，实现“**风险化解与业务发展齐头并进**”：一是风险化解达成目标，力争资产回收成效最大化；二是经营方式焕然革新，实现**增长引擎重构，业务生态重塑，经营活力重现**；三是机构评级显著提升，监管评级和行业评级达标。

“**增长引擎重构**”：实现更多样的业务组合、更丰富的资金来源、更综合的资产投向以及更稳健的收入结构。“**业务生态重塑**”：打造依托国资股东、彰显区域特色、发挥新经济动能的新形态信托生态圈。

“**经营活力重现**”：建设并完善与业务发展匹配的风控合规体系，各类指标满足监管要求，搭建科学合理的人才结构，完备信息系统建设，建立与战略目标挂钩的市场化考核激励机制。

2. 稳步提高业绩与市场认可度

通过“**做加法**”与“**做乘法**”双轨并进，**稳步提高业绩与市场认可度**。“**做加法**”：做大规模、夯实基础，推动信托主业稳定发展；多元化合作投资，寻求高质量增长。“**做乘法**”：回归信托本源，转

型轻资产模式；加大科技投入，打造数字化能力，发力新兴领域业务机会；持续创新突破，开放式引入合作伙伴，全方位满足客户综合金融服务需求。

三、战略主线

未来3-5年公司秉承“**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**”的思路，坚持五大战略主线，布局公司发展的战略蓝图。

1. 加快存量处置

分类施策、以点带面地推进存量风险化解工作，持续开展存量规模压降，培养风险处置能力，为受托人利益服务。

2. 服务地方经济

一是利用信托制度优势，特设专属部门并形成服务机制，满足地方企业的多样化需求。二是围绕地方企业在问题解决及增值赋能等多方面的诉求，提供一揽子服务，协助企业处置低效及问题资产、降低杠杆率，推动产业链上下游企业协同发展等。

3. 推进标品转型

培养产品销售能力、投资研究能力、信托运营能力等三大基础核心能力，从服务、投资等多个角度探索相关业务，构建标品业务运作体系，加速推进公司标品业务转型。

4. 探索多元金融

通过加强金融同业合作等方式增强综合金融供给能力，打造面向大众客户的综合金融服务体系，实现客户数量与客户价值的双增长，赋能信托主业发展同时丰富利润来源。

5. 商业模式升级

以服务信托的数字化转型为突破口，运用好独特禀赋，通过实现科技赋能的运营模式转型、场景驱动的创新业务布局、跨业态协作的综合金融模式升级的“三段式”发展，建立商业模式护城河。