

建元信托股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2024-投关-001

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称及人员姓名	社会公众股东
时间	2024年4月25日（星期四）下午15:00-16:00
地点	线上：上海证券交易所上证路演中心 （网址： https://roadshow.sseinfo.com/ ）
上市公司接待人员姓名	公司董事长：秦怿先生 公司总经理：曾旭先生 公司副总经理、董事会秘书：王岗先生 公司财务总监：丛树峰先生 公司独立董事：郭永清先生
投资者关系活动主要内容介绍	<p>建元信托股份有限公司2023年度暨2024年第一季度业绩说明会</p> <p>本次业绩说明会，公司通过线上网络互动方式回答投资者的提问：</p> <p>1、贵司期末交易性金融资产中持有基金约60亿，持有的基金产品是什么？其在报告期内的收益或亏损金额是多少？</p> <p>回复：</p> <p>2023年，公司“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——基金投资”期初余额7.51亿元，期末余额59.79亿元，对当期利润的影响金额为1.39亿元。</p> <p>2、根据财政部、国资委、证监会颁布的《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》第六条，国有企业、上市公司选聘会计师事务所应当采用竞争性谈判、公开招标、邀请招标以及其他能</p>

够充分了解会计师事务所胜任能力的选聘方式.....选聘结果应当及时公示，内容包括拟选聘会计师事务所和审计费用。

贵司近日召开董事会续聘了会计师事务所，请说明该做法是否符合上述监管部门的要求。贵司本次选聘会计师事务所执行了哪些操作和流程。

回复：

从审计工作的连续性、完整性等角度考虑，公司拟续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度财务审计机构及内部控制审计机构，聘期一年。上述事项已经公司董事会审议通过，后续还将提交公司股东大会审议。

3、信银国际股权的事估计会拖到什么时候，有约束期吗，比如一年内必须完成？

回复：

对于信银国际3.4%股权的交易，待中国银行上海分行和信银国际各自完成相应决策程序及获得各自主管监管部门批复（如需）后，公司将尽快与中国银行上海分行完成资产交割。

4、贵公司转型标品信托的优势在哪里？投研人才建设目前是什么样的情况？

回复：

当前公司处在转型发展的起点，具有“重启焕新”的独特优势：一是国资支撑的核心优势。核心股东均为国资背景，涵盖产业集团、投资运营平台、信保基金，公司将更有机会在资源、资金、资产、政策等方面获得大力支持和帮助。

二是全面转型的先发优势。公司相较于其他处于转型中的信托公司更早、更快地推进重大风险化解、摆脱历史包袱，并已积累丰富的客户和机构资源。同时在重组后，公司拥有较为充沛的资本金，管理团队具备跨行业的经验与能力，有利于公司实现弯道超车。

三是上市公司的独特优势。公司是A股唯二上市的信托公司之一，当前公司资产规模和资本实力显著提升，将进一步激发上市公司金融牌照价值，放大资本运作空间，充分发挥综合金融服务商的功能性作用。

2023年，公司通过市场化招聘方式引进人才60余人，未来公司

将基于业务发展需求，不断完善组织架构，优化人才结构，补充关键人才缺口，配套系统化的培训体系和市场化的绩效激励机制，实现构建包括投研团队在内的专业化人才队伍。

5、年度营收三亿多是否可以认为公司已经开始正常开展业务？

回复：

公司已正常开展业务。

6、尊敬的领导，下午好！作为中小投资者，有以下问题：1、信托行业三分类，加之行业出清风险，经历着一场重新洗牌。贵信托如何在行业立足，今年的工作重点和未来的长远规划？2、贵公司在公司声誉风险管理方面做了哪些工作？如果遇到突发舆情，会采取哪些措施？3、作为中小投资者，近期是否可来公司实地调研？

回复：

（1）公司以“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，围绕“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”的战略目标，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，以专业化人才梯队、主动式风控合规、引领型数字化建设为支撑体系，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。

2024年是公司落实战略规划的关键之年，公司将围绕既定的战略目标，重点从以下方面开展工作：

①不断完善稳健经营的基础设施建设

公司将不断健全体制机制建设，结合业务发展需要，推进法人治理、风险管理、合规管理与业务管理等内部流程进一步优化完善，全面提升经营管理和流程运营的整体水平，全面提升内控体系的有效性，夯实公司高质量发展基础。

②加快存量风险处置进度

公司将根据风险处置工作的各项部署要求，分类施策，以点带面地推进存量风险化解工作，全面排查风险状况，按照监管、内部制度及信托文件约定，严格履行受托人管理职责并积极采取措施应对，确保对项目风险形成有针对性的解决方案，切实压降存量风险。

③稳健提升固有投资收益

在风险可控前提下，公司将积极研究固有投资整体方案，丰富投资组合类别，稳健提升固有投资收益；推进固有与信托协同联动，在稳健投资的前提下，大力支持公司信托主业发展，孵化公司信托产品发行。

④积极探索重点新业务方向

结合监管政策指引、行业转型发展实践和公司战略规划，在“资管财富双轮驱动”总体发展思路的指引下，公司将重点推进信托“新三分类”新规指引下的标品资产管理信托、绿色信托、风险处置服务信托、银行及银行理财委外等重点业务方向，深挖财富管理服务信托业务机会，加大金融机构合作力度。

⑤立足服务地方经济

“服务地方经济”是公司战略主线之一，公司将定位于服务地方重大产业投融资的专业平台、最懂地方经济的综合金融服务商；利用信托制度优势，形成服务机制，满足地方企业的多样化需求，整合公司现有资源，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，推动产业链上下游企业协同发展等。

⑥加速构建专业化人才体系

基于公司业务发展需求，不断完善组织架构，优化人才结构，补充关键人才缺口，配套系统化的培训体系和市场化的绩效激励机制，实现构建专业化的人才队伍。

⑦持续完善公司数字化体系

公司将根据业务目标和发展方向，从优先度和重要度两个维度，以客户为中心，推进营销、资管、财务、风控、生态等方面的数字化建设，并逐步外扩数字化能力，培养数字人员和数字文化，形成全公司上下一体的数字化能力。

(2) 公司制定了《声誉风险管理制度》，如遇突发舆情，公司将按照相关规定采取相应措施。

(3) 公司欢迎中小投资者来公司交流，请提前与公司董监事会办公室联系，投资者热线：021-63410710。

7、公司目前的营收和利润无法撑起目前的市值，请问公司后续有哪些盈利点？是否有引入战略投资人的打算？

回复：

(1) 当前公司处在转型发展的起点，具有“重启焕新”的独特

优势：

一是国资支撑的核心优势。核心股东均为国资背景，涵盖产业集团、投资运营平台、信保基金，公司将更有机会在资源、资金、资产、政策等方面获得大力支持和帮助。

二是全面转型的先发优势。公司相较于其他处于转型中的信托公司更早、更快地推进重大风险化解、摆脱历史包袱，并已积累丰富的客户和机构资源。同时在重组后，公司拥有较为充沛的资本金，管理团队具备跨行业的经验与能力，有利于公司实现弯道超车。

三是上市公司的独特优势。公司是A股唯二上市的信托公司之一，当前公司资产规模和资本实力显著提升，将进一步激发上市公司金融牌照价值，放大资本运作空间，充分发挥综合金融服务商的功能性作用。

公司以“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；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。

(2) 公司目前没有引入战略投资者的计划，如有相关计划，公司将依法依规履行信息披露义务。

8、请问董事长，公司2023年为何没有分红？接下来有无分红计划？

回复：

(1) 2024年4月23日，公司召开第九届董事会第十六次会议，审议通过《公司2023年度利润分配及资本公积金转增股本预案》，经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，公司期末可供分配利润为负。鉴于上述情况，根据《公司章程》有关规定，2023年度公司不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

(2) 公司已在《公司章程》中明确规定了公司的利润分配政策，明确了现金分红的标准和比例，制定了规范、透明的利润分配政策调整机制。未来，公司将根据《公司章程》的规定，结合盈利情况、现金流状况以及未来发展规划等因素，在满足分红的条件下，合理制定分红方案。

9、请问公司属于国企吗，今年的营收会有大幅提升吗？

回复：

公司是国有控股上市信托公司。2024年，公司将围绕既定的战略目标，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”的发展策略，重点方向多措并举，坚定回归信托本源，服务实体经济，不断改善经营，做优基本盘。

10、请问董事长先生，董事会报告提到2024年工作计划中，“努力获取新业务资质，积极探索重点新业务方向”，请问所说的新业务资质指的是什么资质？

回复：

为了保障战略规划稳步落地，公司围绕受托服务、资产管理、财富管理和固有业务四大重点业务方向，明确了未来几年阶段性推进业务布局的各项子举措与具体任务。公司第九届董事会第十六次会议审议通过了《关于公司申请特定目的信托受托机构资格的议案》，公司积极探索重点新业务方向，未来还将根据业务开展需要，申请相关业务资质。

11、在当前房地产市场环境下，公司如何看待当前国资改革和信托行业转型的趋势？公司有哪些具体的应对措施和计划，以应对这些变革带来的挑战和机遇，如何利用国资背景这些优势来推动业务创新和发展，同时确保国有资产的保值增值。

回复：

从目前信托行业发展的态势和各家信托公司的共同实践来看，未来行业主要有以下几大发展趋势：一是持续深化标品转型，不断提升标品资产管理和服务能力；二是不断探索资产管理服务信托，寻找新的盈利模式；三是服务人民群众财富管理需求，大力发展家族/家庭服务信托；四是践行金融服务国家大战略的宗旨，大力发展包括绿色信托在内的创新型信托；五是积极履行社会责任，大力发展公益慈善信托。信托公司需要以监管政策为指引，以服务实体经济、回归信托本源为方向，立足自身资源禀赋，建立核心竞争优势，继续以转型推动发展，走差异化发展之路。

公司核心股东均为国资背景，涵盖产业集团、投资运营平台、信保基金公司，公司将更有机会在资源、资金、资产和政策方面获得大力支持和帮助。“服务地方经济”是公司战略规划中战略主线之一，

	<p>公司提出“立足上海、深耕国资国企；布局全国，服务实体经济”的工作主线，明确“服务重大产业投融资的专业平台”的功能定位，将进一步为服务上海国资国企、塑造上海经济发展新动能做出积极贡献。</p> <p>12、请问贵公司有没有计划把香港比特币etf制成投资标的，制成家族信托？</p> <p>回复：</p> <p>公司目前没有该计划。公司设有家族信托业务部，将根据客户需求，积极开展金融机构业务合作，探索家族/家庭信托新模式。</p>
附件清单（如有）	
日期	2024年4月25日
<p>风险提示：以上如涉及对行业的预测、公司发展战略规划等相关内容，不能视作公司或管理层对行业、公司发展或业绩的承诺和保证，敬请广大投资者注意投资风险。</p>	