

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-002

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8月16日（星期五）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 公司独立董事：吴大器先生 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
投资者关系活动主要内容介绍	<p style="text-align: center;">建元信托股份有限公司2024年半年度业绩说明会</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、公司近一年做了诸多改革、战略合作等等，2023年业绩、2024年一季度和半年度业绩同比均在改善增长，为何股价一路下跌，持有时间越长亏的越多，如何保护股东和投资者利益，后续有什么市值管理举措没有？</p> <p>回复：</p> <p>二级市场股价受宏观经济、行业状况、市场流动性、经营业绩、投资者预期等多种因素影响，请投资者注意投资风险。公司高度重视市值管理工作，重视公司的资本市场表现，公司将持续致力于存量资产处置和新业务开展工作，不断改善经营，做优基本面，同时在未来将适时运用多种市值管理工具，整合内外部资源，积极维护公</p>

司资本市场表现，吸引更多长期价值投资者，实现公司内在价值与市场价值相匹配。

2、在2024年上半年，建元信托提出了“风险化解与业务发展齐头并进”的目标，并加快探索信托业务转型。请问，公司在业务转型方面取得了哪些实质性进展？特别是在固有投资业务、数字化转型方面有何具体举措？这些转型措施对公司未来的业务布局和发展方向有何影响？

回复：

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。

固有业务方面，公司充分考量风险收益比，稳步推进固有投资。报告期内，考虑到公司整体信用风险、市场风险偏好需要逐步修复，固有业务资产配置仍以中低风险资产为主，在积累一定收益后，小幅增加中低波动产品和非标资产的配置。固有资金从年初开始主要配置收益相对稳定的债券产品；从二季度开始配置了部分高股息的股票。今年以来，固有业务继续非标信托贷款、权益量化中性策略、ABS、公募REITs等类别资产进行探索，逐步提升投研能力，丰富投资方向，未来会结合公司风险偏好的变化，推进相关资产的投资。

2024年上半年，公司固有业务实现利息收入665.94万元，同比增长11.44%；实现投资收益3,109.29万元，同比增长455.09%；实现公允价值变动收益8,813.52万元，同比增长203.18%。

信托业务方面，公司聚焦重点方向，加快拓展新信托业务。报告期内，公司充分结合宏观经济、监管要求、行业趋势及自身现状，以战略规划为指引，确定了2024年重点业务发展方向，并积极推进业务落地。资产服务信托方面，以做大服务信托规模总体思路，围绕服务地方经济，新设担保品服务信托、银行理财子委外业务，积极探索风险处置信托、绿色信托等业务。资产管理信托方面，重点推动标品转型，开发了现金管理类、TOF类、QDII类、政信类产品线，积极

探索标品资管信托新品、绿色信托等产品。财富管理方面，新设首单家庭信托业务，探索包括家族信托、保险金信托、养老服务信托新模式。

2024年上半年，公司成立新信托项目20个，存续规模122.04亿元。其中：资产管理类信托18个，规模102.40亿元；资产服务类信托2个，规模19.64亿元。

数字化建设方面，报告期内，公司在2023年数字化建设的基础上，重塑数字化基础，支持业务转型，坚定不移地推进数字化建设战略规划的落地。公司启动了数据治理工作，对数据资产和数据赋能能力重新进行梳理，明确数据规划，并积极参与中国信托业协会的数据资产信托等研究课题，建立数据赋能体系，奋力谱写金融“五篇大文章”。公司接力上一年度技术架构迁移，积极开展信息安全演练和安全培训，在科技发展同时夯实全领域安全基础。

公司系统建设在信托新三分类方向上继续发力，建设了家庭服务信托业务系统，搭配线上APP入口，打造家庭服务信托生态；同时，公司建设了新型风险处置服务信托系统，探索风险处置业务开展，助力信托回归本源。除新业务系统建设外，还围绕标品业务、监管报送、内部管理等展开各类系统的升级和改造，为业务开展夯实基础。

3、今年上半年，建元信托所取得的成绩是否在预期之内？风险化解成效如何？下半年又将在哪里领域发力？

回复：

2024年上半年，公司实现营业总收入8,098.57万元，同比增长46.76%。其中，固有业务利息收入665.94万元，信托业务手续费及佣金收入7,432.63万元。同时固有业务实现投资收益3,109.29万元，公允价值变动收益8,813.52万元。扣除相关成本费用后，实现归属于母公司所有者的净利润3,554.20万元，同比增长42.87%。

2024年上半年业绩提升的主要原因：

(1) 信托业务方面，公司聚焦重点方向，加快拓展新信托业务。报告期内，公司充分结合宏观经济、监管要求、行业趋势及自身现状，以战略规划为指引，确定了2024年重点业务发展方向，并积极推进业务落地。报告期内，公司成立新信托项目20个，存续规模122.04亿元。报告期内，公司按“分类施策、以点带面”的原则稳步推进存量风险资产处置工作，上半年完成存量压降规模18.89亿元，涉及存

量信托项目10个，风险化解工作有序开展。

(2) 固有业务方面，公司充分考量风险收益比，稳步推进固有投资业务。报告期内，考虑到公司整体信用风险、市场风险偏好需要逐步修复，固有业务资产配置仍以中低风险资产为主，在积累一定收益后，小幅增加中低波动产品和非标资产的配置。固有资金从年初开始主要配置收益相对稳定的债券产品；从二季度开始配置了部分高股息的股票。今年以来，固有业务继续在非标信托贷款、权益量化中性策略、ABS、公募REITs等类别资产进行探索，逐步提升投研能力，丰富投资方向。

2024年下半年，公司将结合监管政策指引、公司战略规划和行业转型发展实践，在“资管财富双轮驱动”总体发展思路的指引下，继续重点推进信托“新三分类”指引下标品资产管理信托的快速发展，实现风险处置服务信托等资产服务信托的突破发展，深挖财富管理信托业务机会，加大金融机构的资金引入力度，做大服务信托规模。在上半年工作的基础上，力争实现业务规模较大幅度增长，不断夯实信托业转型基础，积极实现年度预算目标。

4、建元信托2024年上半年实现了营业收入8098.57万元，同比增长46.76%，净利润达到3554.2万元，同比增长42.87%。请问，推动公司业绩增长的主要因素是什么？是信托业务的哪些方面取得了显著成绩？此外，公司是否在风险管理、不良资产处置方面采取了哪些有效措施，从而促进了业绩的增长？

回复：

2024年上半年，公司实现营业总收入8,098.57万元，同比增长46.76%。其中，固有业务利息收入665.94万元，信托业务手续费及佣金收入7,432.63万元。同时固有业务实现投资收益3,109.29万元，公允价值变动收益8,813.52万元。扣除相关成本费用后，实现归属于母公司所有者的净利润3,554.20万元，同比增长42.87%。

2024年上半年业绩提升的主要原因：

(1) 信托业务方面，公司聚焦重点方向，加快拓展新信托业务。公司充分结合宏观经济、监管要求、行业趋势及自身现状，以战略规划为指引，确定了2024年重点业务发展方向，并积极推进业务落地。报告期内，公司成立新信托项目20个，存续规模122.04亿元。报告期内，公司按“分类施策、以点带面”的原则稳步推进存量风险资产

处置工作，上半年完成存量压降规模18.89亿元，涉及存量信托项目10个，风险化解工作有序开展。

(2) 固有业务方面，公司充分考量风险收益比，稳步推进固有投资业务。报告期内，考虑到公司整体信用风险、市场风险偏好需要逐步修复，固有业务资产配置仍以中低风险资产为主，在积累一定收益后，小幅增加中低波动产品和非标资产的配置。固有资金从年初开始主要配置收益相对稳定的债券产品；从二季度开始配置了部分高股息的股票。今年以来，固有业务继续在非标信托贷款、权益量化中性策略、ABS、公募REITs等类别资产进行探索，逐步提升投研能力，丰富投资方向。

5、请问公司如何应对当前的宏观经济挑战以及行业调整压力？是否有新的策略或措施来增强公司的竞争力和市场地位？公司下半年经营计划是什么？

回复：

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。

公司将围绕既定的战略目标，以开拓者的气魄、奋进者的姿态，把握百事待举的新机遇，团结奋进，砥砺前行，在打造高质量成长、特色创新的综合金融服务商的道路上，策马扬鞭，实干笃行。

(1) 不断完善稳健经营的基础设施建设

公司将严格按照法律法规和规范性文件的有关要求，不断健全公司体制机制建设。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

	<p>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。</p> <p>(3) 稳健提升固有投资收益</p> <p>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。</p> <p>(4) 实现信托业务转型发展</p> <p>公司将结合监管政策指引、战略规划和行业转型发展实践，在“资管财富双轮驱动”总体发展思路的指引下，重点推进信托“新三分类”指引下标品资产管理信托的快速发展，实现风险处置服务信托等资产服务信托的突破发展，深挖财富管理信托业务机会，加大金融机构的资金引入力度，做大服务信托规模。同时，凭借国资支撑和信托制度的核心优势，满足地方企业的多样化需求，重点在国有资产提质增效、国资产业做强做优、国企改革创新发展和国企资金保值增值方面提供综合金融服务，建立长效服务机制，实现信托业务转型及规模的可持续增长。</p>
附件清单（如有）	
日期	2024年8月16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>	