

国投资本股份有限公司三年发展规划 (2020-2022)

国投资本股份有限公司（以下简称“公司”）是拥有证券、信托、公募基金、期货等金融牌照的上市金融控股公司，公司的控股股东为国家开发投资集团有限公司（以下简称“国投集团”）。为进一步明确公司未来三年的发展方向、预期目标和经营措施，公司结合经营环境和自身发展实际，制定了《国投资本股份有限公司三年发展规划（2020-2022）》，主要内容如下：

一、经营环境分析

经济环境方面：世界经济当前仍处在国际金融危机后的深度调整期，全球动荡源和风险点显著增多。2020年初，受新冠肺炎疫情影响，世界范围内投资和需求急剧收缩，全球资本市场剧烈波动，不确定性陡增，对经济增长产生严重影响，未来几年世界经济增长的基础将更加脆弱。国内经济处于结构调整阶段，在疫情冲击、国际贸易摩擦加剧背景下，面临更大下行压力。但近年来，国内经济发展带来的居民实际可支配收入保持较快增长，政策空间较大，前期减税降费和营商环境优化成效逐步显现，金融业持续扩大开放，有助于进一步释放潜力，部分对冲下行风险。

监管政策方面：一方面，金融领域的监管不断完善，资本市场建设、金融机构体系建设、业务合规经营、金融风险防化等领域的基础法律及制度日益健全，监管覆盖率不断提升，完善了市场功能，推动了金融市场持续出清，有利于合规企业在金融供给侧结构性改革的深入推进中有所作为，为公司丰富金融业务资质，不断拓展经营边界提供了重要机遇。另一方面，以授权放权清单为基础的国资监管改革纵深推进，有利于央企金融业务立足自身实际，在“双重监管”下不断提升业务能力。

社会环境方面：国内经济发展带来了人口、消费习惯和分配上的长期结构性变化，并带动公共服务和社会治理模式转变。围绕养老、医疗、教育、智能制造等前瞻性战略性新兴产业将出现较大的金融服务伴生需求。过去对传统公共基础设施的投资将部分转向以数字经济为基础的新基建领域。

科技发展方面：科技创新促进了金融场景延伸、细分市场发现和服务模式创新，给予了金融体系“第二次人口红利”。当前，世界范围内新兴科技在金融领域中的应用不断深入，在赋能传统金融、优化资产负债结构、创新融资模式、推动金融基础设施自我完善等方面发挥了重要作用，嫁接金融科技资源已成为金融机构提升内在竞争力的有效举措。金控行业龙头已布局金融科技多年，央企背景的金控平台则纷纷结合自身特色业务嫁接金融科技资源。公司旗下金融企业均为

持牌金融机构，在结合金融科技提升实力方面具有显著优势。

二、公司愿景与发展目标

（一）使命与愿景

新时代、新起点，公司将贯彻新发展理念，聚焦高质量发展，立足现有提质增效，拓展空间增强实力，规范经营防范风险，努力打造具有市场竞争力和品牌影响力的一流金融控股公司。

公司以“母公司控股、子公司经营”为业务模式，秉持“专业、服务、协同、共赢”的经营理念，通过加强专业化投资与管理，稳步提升公司及投资企业行业竞争力和盈利能力。

公司将持续做优做强现有业务，努力实现业绩稳定增长；积极布局其他相关金融业务，培育新的发展动力；打造一流央企金融控股品牌，不断为股东、为社会、为员工创造更多价值。

（二）总体规划目标

一是推动、引导、督促下属金融企业回归业务本源，聚焦主责主业，规范经营，防范风险，不断提升服务实体经济能力。

二是统筹业务协同，增强金融企业之间业务协同能力，优化资源配置，不断提升各类业务竞争合力。

三是增强资本实力，推动业务发展再上新台阶。根据业

务发展需要，适时增加公司及投资企业资本金；证券、期货业务主要经营指标行业排名继续向头部企业迈进，信托、公募基金业务主要经营指标、行业排名力争取得明显进步。

四是开拓新业务，精选具备业务优势和市场前景的少数金融业务领域作为新业务重点，进一步丰富金融业务资质、业态，不断拓展业务经营边界，增强可持续发展能力。

五是争取成为持牌金融控股集团，进一步完善金融控股功能，提升公司发展空间。

（三）现有业务条线规划目标

证券业务：通过资管、融资、投资、海外、投研、数字化6大平台建设，打造全能投行，形成服务中端富裕客户的O2O财富管理体系，形成内部联动的机构客户服务体系。

信托业务：全面提升主动管理能力，优化业务结构和产品谱系，加强财富管理队伍和风控体系建设，致力成为卓越的资产管理机构和值得托付的财富管理人。

期货业务：放大经纪业务功效，提升资管业务主动管理能力，以风险管理业务为新兴收入增长点，逐步建成国内一流衍生品服务商。

公募基金业务：建设客户结构、产品结构、销售策略与体系相互匹配的经营架构，用好股东优势资源，提升投研能力，努力成为富有业务特色和差异化竞争优势的全能型公募基金。

三、主要实施路径

（一）强化对标考核，推动创新发展

一是加强政策、行业监管要求的对标考核，引导企业规范经营、健康发展；二是加强行业对标考核，促进企业转型升级、创新发展，实现行业排名和经营业绩的稳步提升；三是加强企业战略实施情况对标考核，推动证券、信托、期货、公募等各业务条线落实战略目标，有效发挥战略统筹与引领作用，发挥协同潜力，提升公司整体战略实施效果。

（二）丰富业务资质，增强发展能力

一是聚焦寿险，持续推进国投人寿申筹相关准备工作；二是以国家重点区域战略为指引，积极寻求其他金融持牌业务发展机会；三是密切关注央企金融业务重组整合机会，努力丰富新业务或增厚现有业务；四是加强新业务研究，积极探索与优势行业龙头企业合作开展特色金融、互联网金融相关业务。

（三）完善平台功能，提升发展空间

一是按照央行《金融控股公司监督管理试行办法》（征求意见稿）的规定，积极落实相关条件，做好申报准备工作；二是结合持牌金融控股公司建设，研究制定金融科技发展顶层规划，并做好组织实施工作，支持投资企业加快嫁接金融科技资源；三是加强政策研究，用好资本市场，树立良好的品牌形象，增强公司资本实力。

（四）加强风险管理，致力行稳致远

一是严格按照监管要求，全面落实依法合规经营，规范管理，不断完善风险管理体系；二是强化责任落实，确保风险管理有效运行，全面压实各级企业风险管理主体责任，强化细化考核，做到奖罚分明；三是持续加强企业风险文化建设，推进全员全过程风险管理，强化全员风险意识，建立风险管理 IT 硬控制，不断提升公司风险防控能力，严防发生重大业务风险。