

建元信托股份有限公司

第一节 重要提示
1.本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。
2.本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
3.公司全体董事出席董事会会议。
4.立信会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
5.董事会决议通过的本报告期利润分配预案或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,公司合并及母公司期末可供分配利润均为负,不满足《公司章程》第一百六十二条规定的现金分红条件。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。

2023 年度报告摘要
摘要: 2023年度,公司实现营业收入33,423.41万元,归属于母公司所有者的净利润4,247.95万元。截至2023年12月31日,公司总资产222.89亿元,归属于上市公司所有者权益130.90亿元,每股净资产1.33元,资产负债率38.10%,公司实收股本为894,444.83万元。
固有风险业务,公司紧跟市场动向,稳健推进业务拓展。年内,前期资产配置以低风险资产为主,定增资金到位后逐步配置货币基金、存款、债基,以及少量二级债基,2023年固有风险业务实现利息收入1,907万元,投资收益9,954.4万元。
信托业务方面,公司审慎研判市场趋势,积极推进存量风险化解及新业务落地。截至2023年末,公司存续信托项目195个,受托管理信托规模1419.79亿元;2023年度已完成清算的信托项目22个,清算资产规模37.13亿元,新增设立信托项目7个,新增信托规模89.36亿元。

第二节 公司简介
一、基本情况
二、主要业务
三、主要会计数据和财务指标
3.1近3年的主要会计数据和财务指标
3.2报告期分季度的主要会计数据

第三节 重要事项
1.公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。
2023年度,公司实现营业收入33,423.41万元,归属于母公司所有者的净利润4,247.95万元。截至2023年12月31日,公司总资产222.89亿元,归属于上市公司所有者权益130.90亿元,每股净资产1.33元,资产负债率38.10%,公司实收股本为894,444.83万元。
固有风险业务,公司紧跟市场动向,稳健推进业务拓展。年内,前期资产配置以低风险资产为主,定增资金到位后逐步配置货币基金、存款、债基,以及少量二级债基,2023年固有风险业务实现利息收入1,907万元,投资收益9,954.4万元。
信托业务方面,公司审慎研判市场趋势,积极推进存量风险化解及新业务落地。截至2023年末,公司存续信托项目195个,受托管理信托规模1419.79亿元;2023年度已完成清算的信托项目22个,清算资产规模37.13亿元,新增设立信托项目7个,新增信托规模89.36亿元。
2.公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的,应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

Table with 4 columns: 职位名称, 姓名, 性别, 年龄. Lists board members and management.

2.报告期公司主要业务简介
2023年是信托行业的转型变革的关键之年,2023年3月《关于规范信托公司信托业务分类的通知》正式发布实施,进一步厘清了信托业务的边界与服务内涵,为行业转型明确方向;《信托公司监管评级与分类分级监管暂行办法》落地,标志着信托行业差异化监管时代的到来;中央金融工作会议和中央经济工作会议相继召开,首次提出金融强国建设目标,强调信托行业应始终践行受托服务的政治性、人民性、提升专业性。以上各项政策和法规的出台,体现出监管政策的一致性和协同性,核心在于提升信托公司大力开展资产管理服务信托、公益慈善信托等本源业务,规范发展资产管理业务,持续压降通道类、融资类等待整改业务。

当前信托行业处于转型发展的关键期,整体业绩继续下行,业绩分化持续加剧。根据银行间市场交易商协会截至2024年1月已披露年报的52家信托公司统计结果显示:52家信托公司营业收入总额981.71亿元,同比下降11.3%,仅47%的公司营业收入呈现正增长;信托业务收入总额881.21亿元,同比减少19.8%,仅有25.5%公司信托收入呈现正增长;利润总额47.22亿元,同比减少14.6%;净利润总额370.62亿元,同比减少-14.1%;净资产总额693.43亿元,与2022年相比增加1.5%。
大部分信托公司业务承压,特别是信托业务收入下滑尤为严重,主要原因有两个:(1)在行业加速转型,房地产行业下行周期背景下,风险化解已成为各信托公司的重点工作之一,大多数信托公司会进行不良资产计提,从而使业绩表现有所下滑。但每家信托公司的风险化解进度和处置能力不同,因此业绩分化也愈发显著。(2)转型节奏的差异也加剧了行业分化。地产信托、通道业务在行业转型背景下均处于快速压降状态,很多信托公司过往依赖的信托业务已经无法创造收入,所以能否找到补充收入缺口的本源业务方向,依托自身资源禀赋塑造特色优势,是信托公司业绩表现的关键,也是公司间产生业绩差距的重要原因。

从信托行业资产管理规模来看,自资管新规实施以来,信托行业面临巨大的转型危机,整体资产管理规模持续下降,但自2022年2季度开始同比增速由负转正,在稳健增长中保持基本盘稳定。
当前信托业投资向标品的转型已成普遍共识,以房地产和城投公司为代表的传统业务规模正在持续压降,投向证券市场(含股票、基金、债券)规模增幅持续攀高,目前已成为占比最大的信托投资资金。

中国信托业协会公开数据显示,融资类信托规模自2020年2季度开始即进入下降通道,截至2023年3季度末规模持续下降至3.7万亿元,3年来融资类信托余额下降了3.2万亿元,降幅达50%,规模占比逐步降至14.3%。同时服务信托的规模保持稳健提升,截至2023年3季度末事务管理类信托业务规模为8.7万亿元,占比为38.3%,规模占比持续提升在1/3以上。服务信托和融资信托“有进有退”的结构优化调整,表明信托行业向资本运营、重受托服务的经营模式转型成效显著。同时我们关注到,行业近年来虽然在风险处置服务信托、行政管理服务信托、财富管理服务等信托等多类资产服务信托方面多有探索,但目前盈利模式尚不清晰。

季度数据与已披露定期报告数据差异说明
□适用 √不适用
4.股东情况
4.1.报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前10名股东情况

Table with 4 columns: 项目, 2023年, 2022年, 2021年. Financial summary table.

(二)信托业务
信托业务是指公司作为受托人,以收取报酬为目的开展接收信托和处理信托事务的经营行为。报告期内,公司与信托业务相关的收入体现在手续费及佣金收入中,具体情况如下:

Table with 4 columns: 项目, 2023年, 2022年, 2021年. Trust business income table.

3.公司主要会计数据和财务指标
3.1近3年的主要会计数据和财务指标

Table with 4 columns: 项目, 2023年, 2022年, 2021年. Financial summary table.

3.2报告期分季度的主要会计数据

Table with 4 columns: 项目, 第一季度, 第二季度, 第三季度, 第四季度. Quarterly financial data table.

单位:股
截至报告期末及上一月末的普通股股东总数(P) 66,812
截至报告期末及上一月末的表决权恢复的优先股股东总数(P) 0
截至报告期末及上一月末普通股和优先股股东总数(P) 66,812

Table with 4 columns: 股东名称, 报告期末持股数量, 持股比例, 持有无限售条件的流通股数量. Top 10 shareholders table.

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图
□适用 □不适用



4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图
□适用 □不适用
4.4.报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示
公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
公司负责人秦晖、主管会计工作负责人从树峰及会计机构负责人(会计主管人员)陈兵保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
第一季度财务报表是否审计
□是 √否

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年度末, 本报告期末比上年度末增减变动幅度. Financial summary table.

(二)非经常性损益项目和金额
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目, 本期金额, 上期金额. Non-recurring gains/losses table.

对公司《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列明的项目认定为非经常性损益,且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。
□适用 √不适用

(二)主要财务数据、财务报表发生变动的情况、原因
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目名称, 变动比例(%) , 主要原因. Financial changes table.

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

Table with 4 columns: 报告期末普通股股东总数, 报告期末表决权恢复的优先股股东总数, 前十名普通股股东持股情况, 前十名表决权恢复的优先股股东持股情况. Shareholder information table.

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

Table with 4 columns: 姓名, 持有无限售条件流通股的数量, 股份种类, 限售期及数量. Shareholder information table.

前10名无限售条件流通股股东持股情况
截至2024年3月31日

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

证券代码:600816 证券简称:建元信托

建元信托股份有限公司

2024 第一季度报告

Table with 4 columns: 项目, 2024年第一季度, 2023年第一季度, 2024年第一季度比2023年第一季度增减变动幅度. Financial summary table.

重要内容提示
公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
公司负责人秦晖、主管会计工作负责人从树峰及会计机构负责人(会计主管人员)陈兵保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
第一季度财务报表是否审计
□是 √否

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年度末, 本报告期末比上年度末增减变动幅度. Financial summary table.

(二)非经常性损益项目和金额
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目, 本期金额, 上期金额. Non-recurring gains/losses table.

对公司《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列明的项目认定为非经常性损益,且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。
□适用 √不适用

(二)主要财务数据、财务报表发生变动的情况、原因
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目名称, 变动比例(%) , 主要原因. Financial changes table.

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

Table with 4 columns: 报告期末普通股股东总数, 报告期末表决权恢复的优先股股东总数, 前十名普通股股东持股情况, 前十名表决权恢复的优先股股东持股情况. Shareholder information table.

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

Table with 4 columns: 姓名, 持有无限售条件流通股的数量, 股份种类, 限售期及数量. Shareholder information table.

前10名无限售条件流通股股东持股情况
截至2024年3月31日

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

证券代码:600816 证券简称:建元信托

建元信托股份有限公司

2024 第一季度报告

Table with 4 columns: 项目, 2024年第一季度, 2023年第一季度, 2024年第一季度比2023年第一季度增减变动幅度. Financial summary table.

重要内容提示
公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
公司负责人秦晖、主管会计工作负责人从树峰及会计机构负责人(会计主管人员)陈兵保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
第一季度财务报表是否审计
□是 √否

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年度末, 本报告期末比上年度末增减变动幅度. Financial summary table.

(二)非经常性损益项目和金额
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目, 本期金额, 上期金额. Non-recurring gains/losses table.

对公司《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列明的项目认定为非经常性损益,且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。
□适用 √不适用

(二)主要财务数据、财务报表发生变动的情况、原因
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目名称, 变动比例(%) , 主要原因. Financial changes table.

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

Table with 4 columns: 报告期末普通股股东总数, 报告期末表决权恢复的优先股股东总数, 前十名普通股股东持股情况, 前十名表决权恢复的优先股股东持股情况. Shareholder information table.

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

Table with 4 columns: 姓名, 持有无限售条件流通股的数量, 股份种类, 限售期及数量. Shareholder information table.

前10名无限售条件流通股股东持股情况
截至2024年3月31日

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

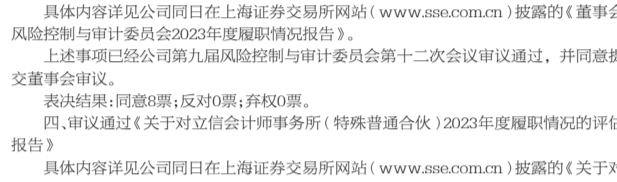
控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

单位:股
截至报告期末及上一月末的普通股股东总数(P) 66,812
截至报告期末及上一月末的表决权恢复的优先股股东总数(P) 0
截至报告期末及上一月末普通股和优先股股东总数(P) 66,812

Table with 4 columns: 股东名称, 报告期末持股数量, 持股比例, 持有无限售条件的流通股数量. Top 10 shareholders table.

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图
□适用 □不适用



4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图
□适用 □不适用
4.4.报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示
公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
公司负责人秦晖、主管会计工作负责人从树峰及会计机构负责人(会计主管人员)陈兵保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
第一季度财务报表是否审计
□是 √否

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 4 columns: 项目, 本报告期末, 上年度末, 本报告期末比上年度末增减变动幅度. Financial summary table.

(二)非经常性损益项目和金额
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目, 本期金额, 上期金额. Non-recurring gains/losses table.

对公司《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列明的项目认定为非经常性损益,且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。
□适用 √不适用

(二)主要财务数据、财务报表发生变动的情况、原因
□适用 □不适用

Table with 4 columns: 项目名称, 变动比例(%) , 主要原因. Financial changes table.

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

Table with 4 columns: 报告期末普通股股东总数, 报告期末表决权恢复的优先股股东总数, 前十名普通股股东持股情况, 前十名表决权恢复的优先股股东持股情况. Shareholder information table.

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

Table with 4 columns: 姓名, 持有无限售条件流通股的数量, 股份种类, 限售期及数量. Shareholder information table.

前10名无限售条件流通股股东持股情况
截至2024年3月31日

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司

控股股东: 上海海通信托有限公司
实际控制人: 上海海通信托有限公司