建元信托股份有限公司

证券代码:600816 证券简称:建元信托

【2025】第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公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:秦臻 主管会计工作负责人:丛树峰 会计机构负责人:黄鹏
公司负责人:秦臻 主管会计工作负责人:丛树峰 会计机构负责人:黄鹏
第三季度财务报表是否经审计
□是 √否
一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	38,892,123.44	-77.02	188,626,321.26	-24.61
利润总额	-9,909,852.56	-272.24	26,134,232.88	-44.49
归属于上市公司股东的净利润	11,276,823.11	89.19	51,566,508.97	24.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	75,387,548.84	-5.03	142,907,149.31	1.39
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-56,127,189.78	-117.09
基本每股收益(元/股)	0.0011	83.33	0.0052	23.81
稀释每股收益(元/股)	0.0011	83.33	0.0052	23.81
加权平均净资产收益率(%)	0.06	增加0.03个百分点	0.27	增加0.06个百分点
	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(%)
总资产	22,681,790,992.99	23,879,060,939.52		-5.01
归属于上市公司股东的所有者权益	13,180,011,078.06	13,695,935,567.48		1.34

注:"本报告期"指本季度初至本季度末3个月期间,下同。
(二)非经常性损益项目和金额
√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分		-21,085.83	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外		210,134.61	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益			
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
委托他人投资或管理资产的损益			
对外委托贷款取得的损益			
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而产生的各项资产损失			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	4,789,041.10	16,494,246.78	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
非货币性资产交换损益			
债务重组损益			
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用,如安置职工的支出等			
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响			
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用			
对于现金结算的股份支付,在可行权日之后,应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
交易价格显失公允的交易产生的收益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-83,148,336.72	-118,548,940.52	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减:所得税影响额	-14,248,568.89	-11,525,006.52	
少数股东权益影响额(税后)			
合计	-64,110,725.73	-91,340,640.44	

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的,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
(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因
√适用 □不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
营业总收入_本报告期	-77.02	本报告期存续业务手续费及佣金收入较去年同期减少
利润总额_本报告期	-272.24	本报告期存续业务手续费及佣金收入较去年同期减少
利润总额_年初至报告期末	-44.49	2025年前三季度存量业务手续费及佣金收入较去年同期减少及金融资产估值下降
归属于上市公司股东的净利润_本报告期	89.19	本报告期所得税费用较上年同期减少
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	-117.09	主要系2025年前三季度现金收到的手续费及佣金收入及收到其他与经营相关的现金较上年同期减少
基本每股收益(元/股)_本报告期	83.33	受净利润变动影响
稀释每股收益(元/股)_本报告期	83.33	受净利润变动影响

二、股东信息
(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	94,744	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		
前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)				

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
上海延安投资管理有限公司	国有法人	4,961,853,439	50.30	4,375,350,338	质押	2,475,920,000
					冻结	411,485,463
中国信托业保障基金有限责任公司	国有法人	1,466,000,000	14.70		无	
中国银行股份有限公司	国有法人	270,466,896	2.75		无	
四川信托有限公司-四川信托·宝鼎优选集合资金信托计划	其他	158,016,927	1.61		无	
四川信托有限公司-川信·安信信托股票收益权投资6号单一信托	其他	144,191,548	1.46		无	
日照银行股份有限公司	国有法人	131,564,932	1.34		无	
营口银行股份有限公司沈阳分行	境内非国有法人	100,000,000	1.02		无	
中国农业银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	其他	57,448,706	0.58		无	
琼建业	境内自然人	56,876,717	0.57		无	
香港中央结算有限公司	境外法人	43,211,877	0.44		无	

前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
中国信托业保障基金有限责任公司	1,466,000,000	人民币普通股	1,466,000,000
上海延安投资管理有限公司	576,543,104	人民币普通股	576,543,104
中国银行股份有限公司	270,466,896	人民币普通股	270,466,896
四川信托有限公司-四川信托·宝鼎优选集合资金信托计划	158,016,927	人民币普通股	158,016,927
四川信托有限公司-川信·安信信托股票收益权投资6号单一信托	144,191,548	人民币普通股	144,191,548
日照银行股份有限公司	131,564,932	人民币普通股	131,564,932
营口银行股份有限公司沈阳分行	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
中国农业银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	57,448,706	人民币普通股	57,448,706
琼建业	56,876,717	人民币普通股	56,876,717
香港中央结算有限公司	43,211,877	人民币普通股	43,211,877
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东是否存在关联关系及一致行动的情况。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	无		

注:截至报告期末,公司发行在外的可转换公司债券"建元转债"(债券代码:113052)的持有人数为2,970,000张,建行信用证有限公司持有2,000,717张,持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况
□适用 √不适用
前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化
□适用 √不适用
三、其他提醒事项
需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息
√适用 □不适用
2025年1-9月,公司围绕"打造高质量成长的,具备创新的综合金融服务商"的企业愿景,锚定既定的战略目标,充分研判市场,积极发挥信托机制财产独立、风险隔离的功能优势,服务实体经济,做大资产管理和服务的规模,构建多元化资产配置,推进公司高质量发展。
信托业务方面,公司紧密围绕"受托服务为信家为产业为社会,信管财富双轮驱动"的业务策略,充分发挥自身资源及团队优势,精准发力重点业务,积极探索信托新模式。在资产服务信托方面,公司继续以服务实体经济为导向,优速型财富融资业务模式,推进满足金融产品服务信托,设立新增7期信托计划,信托服务类型,成功落地首单资产证券化服务信托,家族信托业务,专业能力得到进一步提升。在资产管理信托方面,公司加速推进标品信托,发行多笔固定收益类、权益类资管产品,长期多与隐建类bond、股权项目,为地方实体经济输血赋能,进一步完善了多元化主动管理资管产品线;同时,不断加大资信协同合作,新增满地多家金融机构客户,并发挥非标信托资管机构定制化业务,稳步推进多元金融生态建设。在公益慈善信托方面,今年以来公司重点聚焦教育、医疗等公益事业,2025年1-9月,公司慈善信托新设立信托项目7个,对应新增信托规模2,300万元,其中第三季度新增设立信托项目3个,对应新增信托规模1,300万元。截至2025年9月末,公司受托管理信托规模4,759.25亿元,较年末增加231.380.38亿元。
信托业务方面,公司不断丰富信托产品类别,积极构建固加多元,科学的资产配置体系,稳健提升固有投资收益。结合对市场的深度分析,综合匹配自身的风险承受能力,公司在今年适度加大了权益资产的配置力度,并且根据市场变化适时调整权益仓位和持仓风险,以控制资产净值的向下波动。其中,约束自行作为公司固有投资策略标的之一,概至每告期末,公司已持有其1%以上股份,公司也广泛证券化市场,挖掘市场企业策略产品的投资,并基于权益类资产的风险,在债券类资产方面,在二季度主动降持债券类资产的基础上,三季度积极公司持续压降债券类资产的投资规模,以应对债券市场的调整,控制市场调整对固有资产净值的影响。2025年1-9月,公司实现利息收入5,314.16万元,投资收益27.36亿元,产生公允价值变动收益-7.56亿元,汇兑收益0.07亿元,其他业务收入0.01亿元,扣除相关税费及成本后,公司实现净利润2.57亿元,较上年同期增加0.51亿元,主要系本期信托业务手续费及佣金收入减少,公司对固有投资的管理水平提升,投资收益增加,公司对信托业务的风险管理能力提升,信用减值损失减少,公司对固有投资的公允价值变动损失减少