



建信理财有限责任公司
CCB Wealth Management Co., Ltd.



年度信息披露报告
2022

目录

CONTENTS



- 【•】 公司简介
- 【•】 组织架构图
- 【•】 公司治理
- 【•】 财务报告
- 【•】 风险管理
- 【•】 净资本管理
- 【•】 关联交易
- 【•】 薪酬管理
- 【•】 社会责任履行情况
- 【•】 消费者权益保护情况

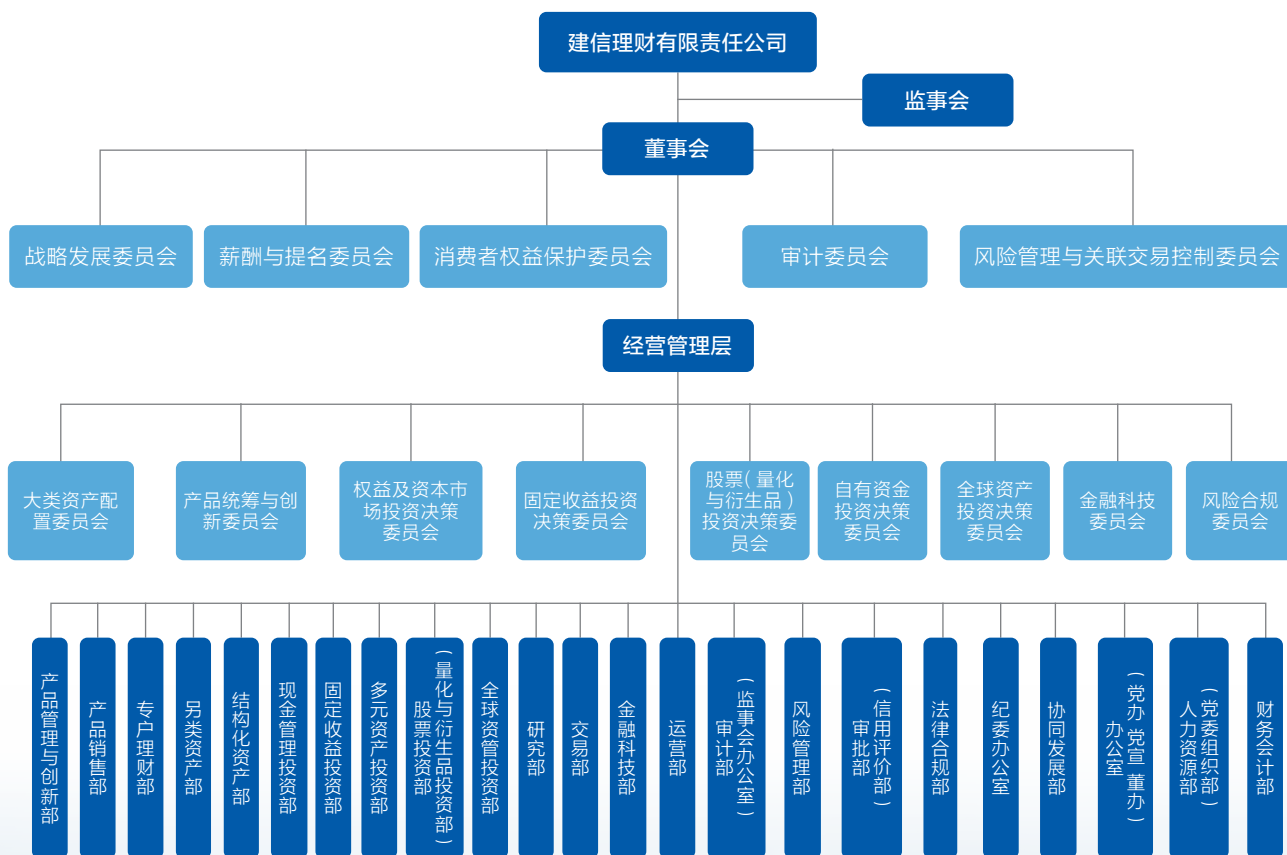
公司简介

建信理财有限责任公司(以下简称“建信理财”或“公司”)是中国建设银行的全资子公司,于2019年5月24日正式成立,并于2019年6月3日在广东省深圳市开业。

建信理财面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;提供理财顾问和咨询服务;涵盖经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

公司注册名称:	建信理财有限责任公司
公司简称:	建信理财
英文全称:	CCB Wealth Management Co., Ltd.
英文简称:	CCB Wealth Management
法定代表人:	刘兴华
公司住所:	深圳市福田区福田街道福安社区益田路5033号平安金融中心89层-92层
邮政编码:	518000
联系电话:	0755-88338033
电子邮箱:	bgs@wealthccb.com

组织架构图



公司治理

公司推进党的领导与公司治理有机融合，持续完善公司治理机制，夯实公司治理制度基础，着力提升公司治理的科学性、稳健性和有效性。报告期内，公司治理体系运转良好。

(一) 股东

公司的股东是中国建设银行股份有限公司，持股比例100%。公司不设股东会，股东依据法律法规和公司章程规定履行职权。

(二) 董事会

董事会是股东决议的执行机构，向股东负责。截至2022年末，公司董事会共有8名成员。

本年度董事会成员

姓名	职务	性别	年龄	兼职
刘兴华	董事长(执行董事)	男	59	
马勇	执行董事	男	51	
李丽杰	执行董事	女	51	
宋海林	非执行董事	男	58	现任中国建设银行股份有限公司资产负债部副总经理
纪伟	非执行董事	男	55	现任中德住房储蓄银行有限责任公司党委书记、行长
曹屹立	非执行董事	男	51	现任建银工程咨询有限责任公司党委书记、董事长
张明合	非执行董事	男	52	现任中国建设银行股份有限公司授信审批部总经理
孙聚贤	非执行董事	女	59	

报告年度，本公司董事会共召开8次会议，共审议通过31项议案，听取28项报告。

（三）监事会

监事会是公司的监督机构，向股东负责。

本年度监事会成员

姓名	职务	性别	年龄	兼职
周鑫泉	监事长	男	58	
刘江	股东代表监事	男	56	现任中国建设银行股份有限公司深圳分行副行长
唐飞	职工监事	男	51	
唐玉龙	职工监事	男	57	

报告年度，本公司监事会共召开4次会议，审议或听取议案42个，切实履行监督职责。

（四）高级管理层

公司高级管理层对董事会负责，负责公司的日常经营管理事项。截至2022年末，公司高级管理层由以下人员组成：

本年度公司高管

姓名	职务	性别	年龄
马勇	总裁	男	51
李丽杰	副总裁	女	51
杨爽	副总裁	女	54
张洁	董事会秘书	女	45

（五）董事、监事、高级管理人员变动情况

2022年3月，谢国旺辞去公司执行董事、总裁职务；

2022年8月，马勇任公司执行董事、总裁。

财务报告

本公司按照企业会计准则编制的2022年度财务报告经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,现将财务报告主要数据披露如下:

财务报告主要数据

单位:人民币元

财务报告项目	2022年度
总资产	21,177,827,014
负债	888,968,768
所有者权益	20,288,858,246
营业收入	6,558,241,263
净利润	2,840,353,639



风险管理



2022年，建信理财严格遵循监管制度管理要求，以“三个能力”建设为根本遵循，助力打造集团资管业务“第三支柱”。公司强化集团风险偏好传导，持续完善“三道防线”风险治理体系，主动识别化解风险，提升全面风险管理成效，实现质量效益规模均衡发展。公司深化全面主动智能的风险管理体系建设，将风险管理有效融入战略保障和价值创造，稳健审慎开展自有资金及理财资金投资业务。公司筑牢风险底板，守住风险底线，2022年持续符合集团风险偏好，总体风险状况良好，符合监管及建行集团全面风险管理要求。

净资本管理

2022年，建信理财持续按照监管净资本管理要求开展净资本监控，定期评估净资本充足水平，定期组织压力测试，持续完善压力测试情景，测算不同压力情景下的净资本充足水平。公司坚持稳健审慎经营，持续保持合理资本水平，净资本管理指标持续符合监管要求，未发生触发预警的情况，净资本管理平稳有效。截至2022年12月31日，相关指标数据如下：

净资本管理指标表单位：万元

项目	年末余额	监管标准
一、净资本	1,863,621.68	≥50000
二、净资本/净资产	91.85%	≥40%
三、净资本/风险资本	959.31%	≥100%



关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》、《理财公司内部控制管理办法》规定，2022年，本公司关联交易金额共计4581.98亿元，其中，以资金为基础的关联交易4530.43亿元，以中间服务为基础的关联交易51.55亿元。

薪酬管理

（一）薪酬制度

按照监管部门及公司治理等要求，公司已制定薪酬管理相关制度，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，不断完善激励约束机制，有效规范薪酬管理程序。

（二）当年董事、监事和高级管理人员薪酬

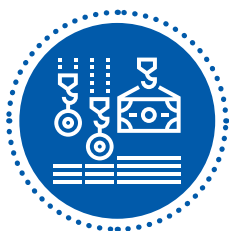
公司非执行董事、股东代表监事不在公司领取任何报酬；执行董事、职工代表监事依据其在公司担任的具体职务领取薪酬，薪酬水平按照公司相关薪酬管理办法确定。

公司高级管理人员薪酬福利主要包含基本年薪、绩效年薪及法定福利和公司规定福利，年度薪酬分配结果由公司董事会审定。

社会责任履行情况



报告年度，本公司认真贯彻落实党中央决策部署和总行党委工作安排，主动践行国有大行理财公司的使命担当，积极履行金融企业社会责任。



多维度支持实体经济

坚持落实国家重大发展战略、服务实体经济发展的目标，截至年末，公司支持实体经济规模达1.03万亿元，其中在绿色金融领域余额394.8亿元，支持民营小微企业余额514亿元，支持先进制造业余额258亿元，支持乡村振兴余额120亿元，ESG业务余额122亿元。



积极服务社会民生需求

普惠金融持续增长，年末投放规模达814.4亿元。住房租赁支持力度逐步加大，产品端累计发行19期“长租安心系列”理财产品，总募集规模123.8亿元；资产端投资规模达33亿元，助力探索房地产发展新模式，推动房地产行业平稳健康发展。



稳步推进乡村振兴

持续加大对县域经济金融支持，累计发行“惠民鑫”产品13期，总募集规模249.6亿元；拓宽公益支持领域，年内捐赠55万元，完成乡村学校设施援建、村镇基建修缮、医疗健康捐赠等多个公益捐赠项目，改善当地民生设施及基建条件；赴陕西安康开展乡村振兴调研，与当地县河镇财梁社区村委会开展党建联学，激发党员干部互学互通内生动力，持续加强基层党组织建设。

消费者权益保护情况

公司高度重视金融消费者权益保护工作，严格落实《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》等监管要求。

年内，董事会、监事会、高管层就消费者权益保护工作计划、相关制度建设、投诉问题的溯源整改等事宜进行了安排，强化了消保工作全流程管控。事前，严格开展消保审查提示风险；事中，组织消保培训明确禁止性行为；事后，开展消保考核增强员工约束力。在《银行保险机构消费者权益保护管理办法》发布后，对照最新要求进一步完善了消保制度、机制和流程，有力夯实了消费者权益保护工作基础。

根据代销业务特点，积极配合代销渠道做好投诉处理，努力提升客户满意度。在各代销渠道均对投诉方式进行了公示，并按要求联合代销渠道对投诉及时处理。年内收到投诉主要涉及净值回撤、收益展示、产品赎回等。

依托公司公众号、建行财富号，积极开展金融宣教。围绕着金融消费者八项权益，打造了“萌宝说理财”等多个投教栏目，对理财金融知识进行了深入讲解，深受消费者喜爱。





Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码:100738

Tel电话: +86 10 5815 3000
Fax传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2023)审字第61552240_G01号
建信理财有限责任公司

建信理财有限责任公司董事会：

一、审计意见

我们审计了建信理财有限责任公司的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的建信理财有限责任公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了建信理财有限责任公司2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于建信理财有限责任公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

建信理财有限责任公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估建信理财有限责任公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建信理财有限责任公司的财务报告过程。



审计报告(续)

安永华明(2023)审字第61552240_G01号
建信理财有限责任公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对建信理财有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致建信理财有限责任公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



审计报告(续)

安永华明(2023)审字第61552240_G01号
建信理财有限责任公司

(本页无正文)

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



趙雅

中国注册会计师：赵雅



何彥儀

中国注册会计师：何彦仪

中国北京

2023年7月11日