



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



2024

年度信息披露报告

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:	齐建功
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

部门设置

公司下设办公室(党委办公室、党委宣传部、董事会办公室)、协同发展部、财务会计部、人力资源部(党委组织部)、风险管理部、审批部(下设二级部信用评价部)、审计部(监事会办公室)、法律合规部、产品管理与创新部、产品销售部(消费者权益保护部)、专户理财部、研究部、多元资产投资部、固定收益投资部、现金管理投资部、股票投资部(量化与衍生品投资部)、全球资管投资部、另类资产部、结构化资产部、交易部、运营部金融科技部、纪委办公室等23个部门。

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2024年末，公司董事会共有5名成员，分别为：执行董事马勇、李丽杰，非执行董事宋海林、张明合，独立非执行董事刘喜元。简历如下：

马勇先生，1971年12月生，硕士研究生，经济师。自2022年4月起任公司党委副书记，自2022年8月起任公司执行董事、总裁。曾任中国建设银行财务管理与私人银行部副总经理，中国建设银行黑龙江省分行党委委员、副行长，建信基金管理有限责任公司党委委员、副总裁等职务。

李丽杰女士，1971年5月生，博士研究生，高级经济师。自2019年5月起任公司执行董事、副总裁，自2020年6月起任公司党委委员。曾任中国建设银行公司业务部副总经理、中国建设银行资产管理业务中心副总经理等职务。

宋海林先生，1964年12月生，博士研究生，研究员。自2019年5月起任公司非执行董事，现任中国建设银行资产负债管理部资深经理(专业技术一级)、副总经理。曾任中国建设银行公共关系与企业文化部副总经理，中国建设银行山西省分行党委委员、副行长，中国建设银行研究部副总经理，中国建设银行战略规划部副总经理等职务。

张明合先生，1970年8月生，硕士研究生，高级经济师。自2021年12月起任公司非执行董事，现任建信金融资产投资公司党委书记、董事长、执行董事。曾任中国建设银行授信审批部授信部副总经理，建信金融资产投资有限公司党委副书记、总裁、执行董事，中国建设银行集团资产管理部总经理，中国建设银行授信审批部总经理等职务。

刘喜元先生，1972年8月生，硕士研究生。自2023年4月起任公司独立非执行董事。现任中国财富管理50人论坛秘书长。曾在北京产权交易所、北京金融资产交易所等任职。

报告年度，本公司董事会共召开14次会议，共审议通过52项议案，听取29项报告。

独立董事工作情况

2024年，独立董事刘喜元先生认真履职，勤勉尽责，认真出席董事会及其专门委员会会议，参与董事会重要事项的研究和决定，积极维护公司和利益相关者的合法权益。

(三) 监事会

监事会是公司的监督机构，向股东负责。截至2024年末，监事会共有2名成员，分别是职工董事唐玉龙、计金保。简历如下：

唐玉龙先生，1965年2月生，硕士研究生，高级经济师。自2021年1月起任公司职工监事。现任建信理财审计部总经理。曾在中国建设银行安徽省分行任职。

计金保先生，1968年11月生，大学本科，高级经济师。自2023年12月起任公司职工监事，现任建信理财审批部总经理。曾在中国建设银行安徽省分行任职。

报告年度，本公司监事会共召开4次会议，审议或听取议案共计27项，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2024年末，公司高级管理层共有4名成员，分别是：总裁马勇，副总裁李丽杰、张洁，首席合规官唐飞。简历如下：

马勇先生，1971年12月生，硕士研究生，经济师。自2022年4月起任公司党委副书记，自2022年8月起任公司执行董事、总裁。曾任中国建设银行财务管理与私人银行部副总经理，中国建设银行黑龙江省分行党委委员、副行长，建信基金管理有限责任公司党委委员、副总裁等职务。

李丽杰女士，1971年5月生，博士研究生，高级经济师。自2019年5月起任公司执行董事、副总裁，自2020年6月起任公司党委委员。曾任中国建设银行公司业务部副总经理、中国建设银行资产管理业务中心副总经理等职务。

张洁女士，1977年11月生，硕士研究生，高级经济师。自2023年1月起任公司党委委员，自2023年6月起任公司副总裁。曾在中国建设银行总行任职。

唐飞先生，1971年11月生，硕士研究生，高级经济师。自2023年6月起任公司首席合规官。曾在中国建设银行总行任职。

(五) 董事、监事、高级管理人员变动情况

2024年4月，周鑫泉先生到龄退休，辞去公司监事长职务。

2024年6月，刘江先生辞去公司监事职务。

2024年9月，股东委派齐建功先生任公司董事长、执行董事，齐建功先生任职资格于2025年4月24日经监管部门核准。

(六) 其他重大事项

2024年6月，公司收到国家金融监督管理总局行政处罚决定(金罚决字[2024]31号)。针对2022年公司接受原银保监会现场检查发现的问题，国家金融监督管理总局对公司罚款人民币400万元。

财务报告

本公司按照企业会计准则编制的2024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	2024年度
总资产	20,479,841,018
负债	755,379,523
所有者权益	19,724,461,495
营业收入	3,229,132,753
净利润	1,525,699,253

风险管理



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，秉承“稳字当头、稳中求进”的整体风险偏好，以风险管理能力为边界保障业务发展。围绕防范化解金融风险的目标要求，公司严守风险底线，持续深化风险内控管理长效机制建设，切实提升风险管理效能，稳健审慎开展自有资金及理财资金投资业务。公司持续完善全面风险管理体系建设，通过动态监测、限额管理和多元化投资等手段有效管控市场风险、信用风险，维持较高流动性资产占比、优化资产结构，合理保障流动性安全，推进完善操作风险管理工具建设，强化操作风险管理的前瞻性和主动性，不断完善各类风险管控机制。公司持续健全与规模相适应的业务连续性管理体系，提升灾备资源的接管能力，持续为妥善应对风险冲击做好准备。

2024年，公司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

公司坚持稳健审慎的管理风格，以风险管理能力为边界保障业务发展，严格遵照净资本管理的相关监管要求，稳健审慎开展理财资金及自有资金投资业务。2024年，公司净资本指标健康平稳，未发生超预警情况。

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	1,784,670.06	≥50,000
二、净资本/净资产	90.48%	≥40%
三、净资本/风险资本	4187.90%	≥100%



关联交易

2024年，公司关联交易有一般关联交易和重大关联交易，交易类型包括以资金为基础的关联交易、以资产为基础的关联交易、以中间服务为基础的关联交易。以资金为基础的关联交易2217.29亿元，以资产为基础的关联交易8.74亿元，以中间服务为基础的关联交易32.68亿元。

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础年薪、浮动年薪、交流津贴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，努力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，助力加快建设金融强国，推动经济社会高质量发展。

坚持服务国家建设。聚焦培育新质生产力，持续强化对科创票据、科创债权等专属概念资产投资，加大对科技创新支持力度，面向重点科技企业发行专享特色理财产品9只；提升绿色金融服务能力，重点关注节能环保、清洁能源、生态环境、传统企业低碳转型等领域及其上下游优质企业投融资需求，面向国家级绿色工厂、绿色企业发行专享特色理财产品8只，加大对绿色行业资产拓展和配置力度，发行了公司首只绿色金融资产主题产品；全面推进数字赋能建设，联动建行母行探索场景化营销，成功发行建行集团首只数字人民币专享理财产品。

积极服务社会民生。丰富发展养老金融产品，截至2024年12月末，公司共发行11只安享养老理财产品，规模余额超过196亿元，服务投资者人数超7万人；2只个人养老金理财产品，规模超过13亿元，服务投资者人数约13万人。累计发行专属普惠“惠民鑫”系列理财产品22只，累计募集规模超过270亿元。累计发行“乡村振兴”系列理财产品15只，其中14只封闭式产品累计募集约10亿元，1只开放式产品年末规模约1.3亿元。

创新消费帮扶举措。支持地区特色产业发展，对陕西安康开展消费帮扶，激发脱贫地区和脱贫群众内生发展动力；联合建行驻安康定点帮扶工作专班共同举办旧书捐赠活动，组织员工向陕西省安康市汉滨区县河镇财梁九年制学校捐赠儿童文学等主题图书，充实学生阅读文化生活，推动学校书香文化理念建设。

消费者权益保护情况

公司全面贯彻党的二十届三中全会、中央金融工作会议精神，坚持“以人民为中心”的价值取向，坚守金融工作政治性、人民性。通过构建“党委统筹、董事会督导、监事会监察、管理层落实”四位一体治理体系，推动消保工作深度融入公司治理全流程。

不断加强消保制度建设。对照最新监管要求，对公司制度办法进行修订完善，有力夯实工作基础。进一步强化内部监督，开展消费者权益保护专项检查，将消费者权益保护纳入年度审计计划，从信息披露、投诉治理等方面关注消保工作落实情况。进一步加强考核约束，将消保工作纳入对部门年度KPI指标，实现消保与业务的融合发展。

持续提升客户服务温度。积极联合代销渠道做好投诉处理工作，在各代销渠道均对投诉方式进行了公示。2024年共收到代销渠道转办理财产品业务问题投诉56笔，涉及净值回撤、到期业绩不达预期等。从投诉涉及区域来看，主要涉及河南、四川、江苏等地。上述投诉均按要求联合代销渠道及时处理。成立“‘理财为民’张富清金融服务队”，以让理财知识更直接地触达金融消费者为目标，通过搭建全要素、精细化、闭环式的消费者权益保护工作体系，开展涵盖理财答疑、养老金融、公益消保等内容的消保活动，切实帮助消费者学金融、懂金融，树立理性的消费、理财投资观念。高质量开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“金融消费者权益保护教育宣传月”活动，进入校园、社区，通过“以案例 说风险”，为学生、老年人普及金融知识。





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(2025)审字第70043788_H01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2024年12月31日的资产负债表，2024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2024年12月31日的财务状况以及2024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(2025)审字第70043788_H01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(2025)审字第70043788_H01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)

中国注册会计师:乌爱莉

中国注册会计师:刘文文

中国北京

2025年4月28日