

建信理财有限责任公司  
2025 年度信息披露报告

## 目录

一、公司基本信息 .....	3
二、财务会计报告 .....	4
三、风险管理信息 .....	4
四、公司治理信息 .....	4
五、重大事项信息 .....	12
六、净资本管理情况 .....	12
七、关联交易总体情况 .....	13
八、社会责任履行情况 .....	13
九、消费者权益保护情况 .....	14

## 一、公司基本信息

### （一）公司名称

公司注册名称：建信理财有限责任公司

中文简称：建信理财

英文名称：CCB Wealth Management Co., Ltd.

英文简称：CCB Wealth Management

### （二）注册资本

人民币 15,000,000,000 元

### （三）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

### （四）成立时间

2019 年 5 月 24 日

### （五）经营范围

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

### （六）法定代表人

齐建功

## 二、财务会计报告

本公司按照企业会计准则编制的 2025 年度财务报表( 审计师尚未出具审计报告 ), 现将财务报表主要数据披露如下:

### 财务报告主要数据

单位: 人民币元

财务报告项目	2025 年度
总资产	22,276,740,486.59
负债	813,963,297.63
所有者权益	21,462,777,188.96
营业收入	2,824,874,526.87
净利润	1,558,921,403.78

## 三、风险管理信息

2025 年, 公司整体风险状况良好, 符合监管及集团全面风险管理要求。公司将全面风险管理视为经营发展的核心底线与战略支撑, 持续健全风险管理体系, 压实风险管控主体责任, 切实守住不发生系统性风险的底线。公司持续强化风险内控体系建设, 完善信用风险管理政策与流程, 压实资产质量管控; 完善市场风险限额管理机制, 动态监测持仓资产价格波动; 持续提升流动性风险综合管理能力, 加强流动性指标监测、预警和应对, 丰富压力测试情景; 完善操作风险管控体系, 监测操作风险关键指标, 健全突发事件应急预案与处置机制, 开展应急演练; 持续提升对新业务风险、模型

风险等各类风险的研判能力，确保各项投资业务稳健审慎开展；扎实做好声誉风险日常管理各项工作，强化声誉风险源头管理，进一步优化舆情监测预警和联动处置机制，做好潜在风险防范化解和应急预案准备，报告期内，未发生重大声誉事件。

#### 四、公司治理信息

公司持续推进党的领导与公司治理有机融合，不断完善治理机制，夯实治理制度基础，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）股东情况

##### 1. 股东及持股变化情况

公司股东是中国建设银行股份有限公司，持股比例为100%。2025年股东持股未发生变化。

##### 2. 股东职权

根据公司章程，公司不设股东会，股东依法对下列事宜行使职权：

- （1）审议批准中长期战略规划；
- （2）委派和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （3）审议批准董事会的报告；
- （4）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- （5）审议批准重大的资产负债管理、财务会计、股权

投资、不良资产处置及其他超出股东对董事会授权的相关事项；

(6) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

(7) 对公司增加或者减少注册资本作出决定；

(8) 对发行公司债券或者其他证券及上市作出决定；

(9) 对公司合并、分立、终止、解散、申请破产、清算或者变更公司形式等事项作出决定；

(10) 修改公司章程；

(11) 审议批准董事会议事规则；

(12) 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决定；

(13) 设立重要法人机构（不含 SPV 等持股平台公司）；

(14) 审议批准股权激励计划方案；

(15) 依照法律规定对收购本公司股份作出决议；

(16) 审议法律法规、监管规定和公司章程规定应当由股东决定的其他事项。

### **3. 股东决定**

2025 年，股东共出具 10 份《股东决定书》，对办公场所续租、综合经营计划、股东对董事会授权、董事聘任及薪酬、修订章程和董事会议事规则、撤销监事会、财务决算、利润分配、董事会工作报告、监事会工作报告、聘任外部审计师等事宜作出决定。

#### **(二) 董事会情况**

##### **1. 董事会职责**

董事会是股东决议的执行机构，向股东负责。董事会遵照法律法规、监管规定和公司章程及股东决议履行职责。董事会行使下列职权：

- （1）向股东报告工作；
- （2）执行股东的决定；
- （3）决定公司的经营计划和投资方案；
- （4）制订公司中长期战略规划并监督实施；
- （5）制订公司年度财务预算方案、决算方案；
- （6）制订公司利润分配方案和弥补亏损方案；
- （7）制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- （8）制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；
- （9）决定公司内部管理机构方案；
- （10）决定公司非法人分支机构的设置或调整方案；
- （11）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
- （12）制定公司基本管理制度；
- （13）制订章程修改方案，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
- （14）依据法律法规、监管规定及公司章程，在股东授权范围内，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- （15）制定公司关联交易管理制度及审批重大关联交

易；

(16) 确定董事会专门委员会；

(17) 提请股东聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(18) 听取内部审计部门的工作汇报，并检查、监督、考核、评价内部审计工作；

(19) 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

(20) 制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

(21) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(22) 定期评估并完善公司治理；

(23) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(24) 建立公司与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(25) 承担股东事务的管理责任；

(26) 建立并执行高级管理层履职问责制度；

(27) 制定公司数据战略；

(28) 法律法规、监管规定和公司章程规定的，或股东授予的其他职权。

## **2. 董事会人员构成及董事简历**

截至 2025 年末，公司董事会共有 5 名成员，分别为：齐建功先生、李丽杰女士、宋海林先生、张明合先生、刘喜

元先生。简历如下：

齐建功先生，1970年6月生，硕士研究生，高级经济师。2025年4月起任公司董事长。

李丽杰女士，1971年5月生，博士研究生，高级经济师。2019年5月起任公司董事。现任中国建设银行资产负债管理部副总经理。

宋海林先生，1964年12月生，博士研究生，2019年5月起任公司董事。曾任中国建设银行资产负债管理部资深经理（专业技术一级）、副总经理等职务。

张明合先生，1970年8月生，硕士研究生，高级经济师。2021年12月起任公司董事。现任建信金融资产投资有限公司党委书记、董事长、执行董事。

刘喜元先生，1972年8月生，硕士研究生。2023年4月起任公司独立董事。现任中国财富管理50人论坛秘书长。

### **3. 董事会工作情况**

2025年，董事会严格按照法定程序会议事规则，高效有序开展决策工作，去年共召开11次会议，审议议案65项，听取工作报告33项。议题涵盖公司治理架构优化、章程及制度修订、董事及高级管理人员聘任、财务决算与利润分配、经营计划与资本规划、风险管理与内部控制、关联交易管理等重大经营管理事项。所有会议的召开程序符合法律法规和公司章程规定，决策科学审慎，为公司规范运作提供了有力支撑。

### **4. 独立董事工作情况**

2025年，独立董事刘喜元先生认真履职，勤勉尽责，及时出席董事会及其专门委员会会议，认真参与董事会重要事项的研究和决定，切实维护利益相关者的合法权益。

### （三）监事会情况

监事会是公司的监督机构，向股东负责。报告年度内，监事会共召开1次会议，审议或听取议案共计6项。2025年12月3日起，根据经国家金融监督管理总局核准后的公司章程，公司不再设立监事会或监事，监事会及监事会办公室相关制度废止。

2025年，原监事会共有2名成员，分别是职工监事唐玉龙、计金保。其中，唐玉龙先生，于2025年4月8日，因退休辞任职工监事一职；计金保先生，于2025年12月3日，因监事会撤销不再担任职工监事一职。

### （四）高级管理层情况

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2025年末，公司高级管理层共有4名成员，分别是：杨晴翔女士、梅雨方先生、张洁女士、唐飞先生。简历如下：

杨晴翔女士：1974年6月生，硕士研究生，高级经济师，2025年4月至2026年1月任公司副总裁，2026年1月起任公司总裁。

梅雨方先生：1970年1月生，大学本科，高级经济师，2025年9月起任公司副总裁。

张洁女士：1977年11月生，硕士研究生，高级经济师，

2023年6月起任公司副总裁。

唐飞先生：1971年11月生，硕士研究生，高级经济师，2023年6月起任公司首席合规官。

## （五）薪酬管理

### 1. 薪酬制度

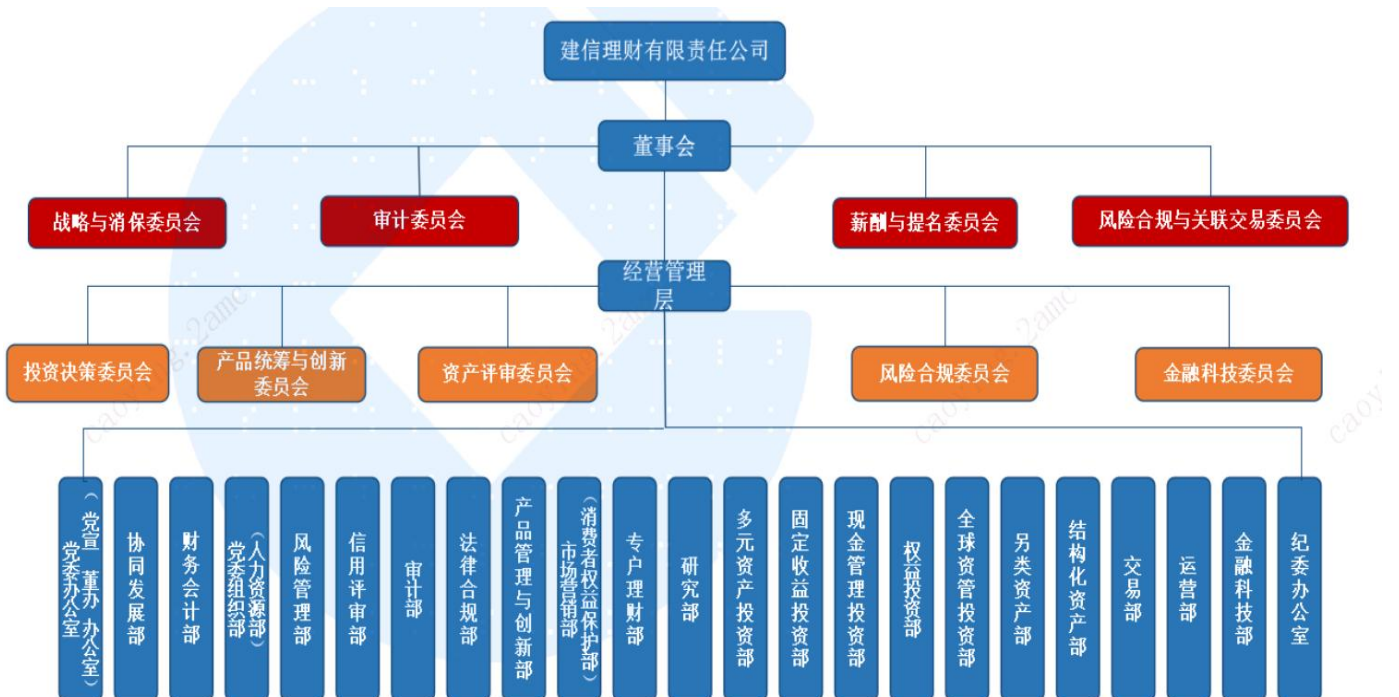
按照监管部门及公司治理等要求，公司已制定薪酬管理相关制度，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，不断完善激励约束机制，有效规范薪酬管理程序。

### 2. 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。

## （六）组织架构



### （七）外部审计机构出具的审计报告全文；

详见附件《建信理财有限责任公司 2025 年度财务报表外部审计报告》。

## 五、重大事项信息

### （一）董事长任职

根据《国家金融监督管理总局关于齐建功建信理财有限责任公司董事、董事长任职资格的批复》，自 2025 年 4 月 24 日起，齐建功先生担任建信理财有限责任公司董事、董事长。

### （二）总裁辞任

2025 年 5 月，马勇先生向建信理财有限责任公司董事会提出辞呈，申请辞去公司总裁、董事的职务。

## 六、净资本管理情况

公司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，定期组织压力测试。截至 2025 年 12 月末，公司净资本指标健康平稳，未发生超预警情况，相关指标具体情况如下：

单位：万元

项目	2025 年末余额	监管标准
一、净资本	1,972,701.31	≥ 50,000
二、净资本/净资产	91.91%	≥ 40%

三、净资本/风险资本	5211.98%	≥100%
------------	----------	-------

## 七、关联交易总体情况

2025年，公司关联交易总金额为3,522.02亿元。按照一般关联交易与重大交易划分，公司全年发生一般关联3,521.65亿元，重大关联交易0.37亿元；按照关联交易类型划分，以资金为基础的关联交易3,307.12亿元，以中间服务为基础的关联交易27.38亿元，以资产为基础的关联交易187.53亿元。

## 八、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。

**精准投资布局，服务国家战略。**加大对科技创新支持力度，通过多种方式投资科技金融领域资产，助力科创企业成长；推动绿色金融发展，持续加大绿色债券投资力度，助力“碳达峰”与“碳中和”目标落地；深耕普惠金融，重点关注小微普惠类资产、三农类资产及保障性住房类资产，以精准的投资布局推动普惠领域发展。

**完善产品体系，紧抓养老金融。**截至2025年12月末，

共管理安享养老理财产品 11 只，规模超 197 亿元；个人养老金理财产品 2 只，规模超 28 亿元；累计发行适老产品（银发客群优享产品）14 只，规模超 11 亿元。2025 年 10 月，发行公司首只份额定期分配产品—建信理财嘉鑫固收类开放式产品 2028 第 1 期，进一步契合养老客群对于获取持续、稳定现金流的客户需求。

**创新服务功能，聚焦理财为民。**推出“龙钱宝”、“理财夜市”、“恒赢自选到期日”等理财服务，满足客户个性化资金规划需求，解决上班族等群体理财申购“时间错配”的痛点，实现投资理财与日常消费的无缝衔接，让金融服务更有温度、更贴民心。

## 九、消费者权益保护情况

2025 年，建信理财立足客户需求，坚守金融工作政治性、人民性，将消费者权益保护深度融入公司治理与经营全流程，持续完善工作体系，切实保障金融消费者合法权益。

优化消保工作机制，夯实治理根基。公司持续强化消保工作的顶层设计，从公司治理层面明确并落实消保责任。董事会切实承担消保工作的最终责任，将消保工作深度融入公司治理、企业文化建设与经营发展战略，定期听取并审议高级管理层关于消保工作的汇报；整合设立战略与消保委员会，提升专业化履职水平。经营层消费者权益保护工作委员

会全年召开 4 次会议，审议自评估、投诉分析、制度建设等议题，统筹推进各项消保工作落地见效。

健全适当性管理机制，夯实销售合规基础。产品端严格执行统一标准，将理财产品风险划分为 R1-R5 五类，按季开展存续产品适配性监测；客户端依托代销管理办法及合作协议，明确代销机构适当性管理主体责任，强化对合作机构的持续评估与监督，严守适当性合规底线。对代销、托管、投资合作等机构实行名单制管理，严把准入关口，规范业务合作行为。

畅通投诉维权渠道，建立高效多元纠纷化解机制。全年受理理财业务类投诉 15 件<sup>1</sup>，其中产品收益相关 10 件、信息披露相关 2 件、营销宣传相关 2 件、申赎规则相关 1 件，涉及辽宁（3 件）、广东（3 件）、上海（2 件）、北京（1 件）、河北（1 件）、湖北（1 件）、江苏（1 件）、山东（1 件）、宁夏（1 件）、四川（1 件）。各渠道投诉均妥善处置，投诉办结率 100%。公司坚持溯源整改、闭环管理，持续优化产品与服务，切实维护消费者合法诉求。

完善分层分类培训体系，强化全员消保意识。搭建了覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新入职人员的消保培训体系，2025 年组织覆盖全员、分层分类的专题培训 10 余场。培训内容紧扣监管政策要求与业务实际，涵盖金融消费者八

---

<sup>1</sup> 包括监管投诉、客服投诉等。为反映客户投诉实际情况，本报告中的消费投诉数量已剔除重复投诉、以及符合监管规定的异常投诉等。

项权益、客户信息保护、营销宣传合规、异议处理等核心模块，确保消保要求全面、有效嵌入业务全流程。

开展线上线下金融宣教，提升消费者金融素养。年初制定详细的金融教育宣传工作计划，明确目标、内容与实施形式。线上方面，积极布局新媒体矩阵，入驻微信订阅号、微信视频号、小红书、抖音等不同平台，多元打造“财眼观市”、“财智观澜”、“理财热话”等特色栏目，通过话题直播、系列视频、趣味长图等方式，围绕央行政策解读、AI 反诈知识等热点话题，实现金融知识的有效传播。线下方面，聚焦“一老一少”、新市民等重点群体，依托“3·15”、金融教育宣传月等关键节点，开展进校园、进社区等线下宣传教育，同时“理财为民”服务队持续开展相关活动，引导消费者理性投资，提升风险防范能力。

下一步，公司将坚持以人民为中心，持续健全消保长效机制，提升金融服务质效，全力维护金融消费者合法权益，助力营造安全稳健的金融消费环境。



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（2026）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2025年12月31日的资产负债表，2025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2025年12月31日的财务状况以及2025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《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和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（2026）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（2026）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）



烏愛莉

中国注册会计师：乌爱莉



莊海滢

中国注册会计师：庄海滢

中国 北京

2026年4月17日