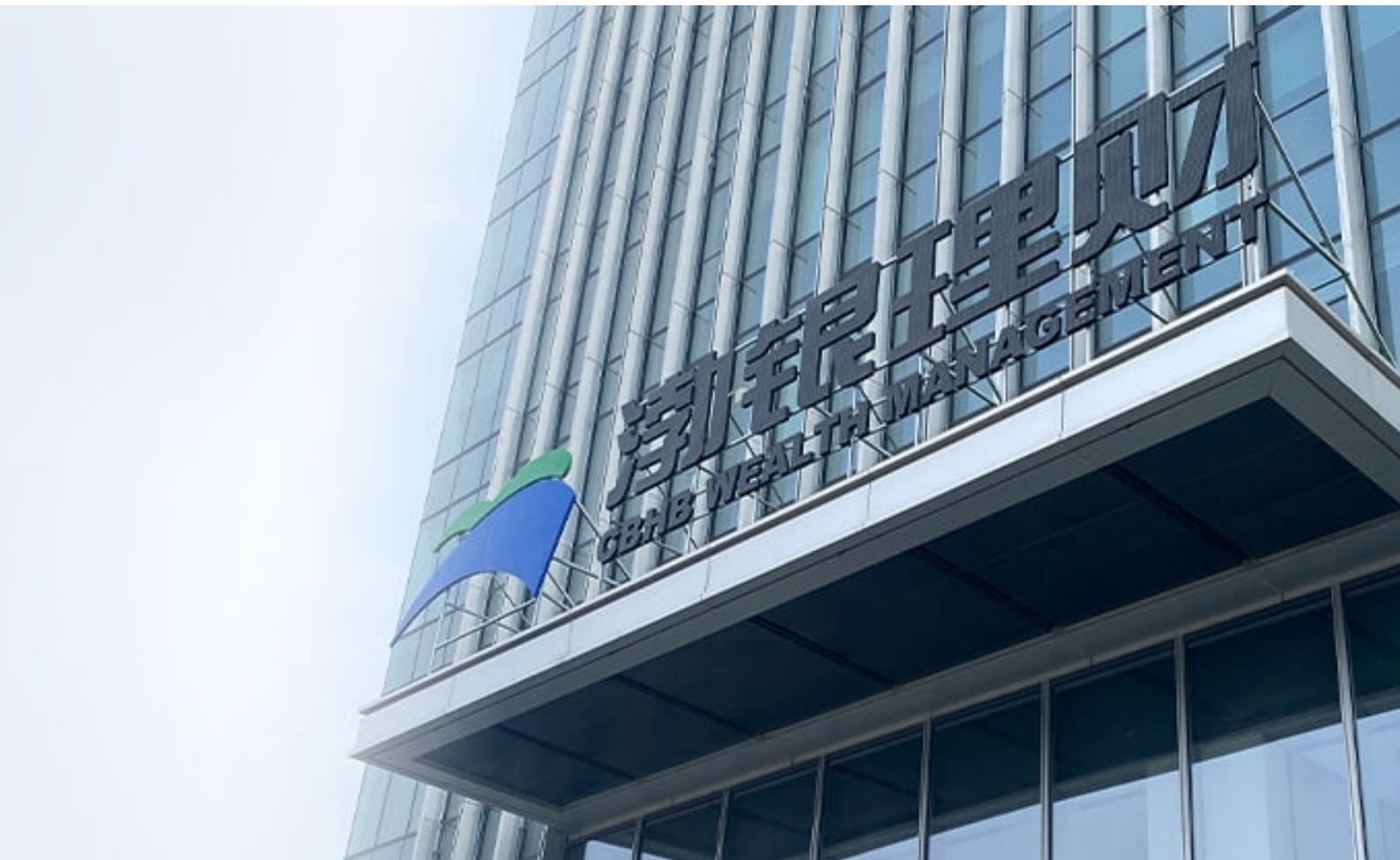


渤海理财有限责任公司 2023 年度信息披露报告



2024年4月

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.....	6
五、重大事项信息.....	10
六、净资本管理情况.....	11
七、关联交易总体情况.....	11
八、消费者权益保护工作情况.....	11

一、公司基本信息

（一）公司名称

公司注册名称：渤海理财有限责任公司

中文简称：渤海理财

英文全称：CBHB Wealth Management Co., Ltd.

英文简称：CBHB Wealth Management

（二）注册资本

20 亿元

（三）注册地

公司住所：天津市河东区八纬路 219 号中建中心 6 层局部和 8-10 层

（四）成立时间

2022 年 9 月 6 日

（五）经营范围

1. 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；
2. 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；
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

吴思麒¹

（七）主要股东及持股情况

公司唯一股东为渤海银行股份有限公司，持股比例为100%。

（八）客服电话

022-58065621。

二、财务会计报告

本公司按照企业会计准则编制 2023 年度财务报告，现将审计后的财务报告主要数据披露如下：

单位：人民币每千元

财务报告项目	2023 年度
总资产	2,358,400
负债	140,808
所有者权益	2,217,592
营业收入	389,161
净利润	198,251

三、风险管理信息

（一）风险管理架构及体系

2023 年，公司初步搭建“以全面风险管理体系为根基，以全面、主动、敏捷、到位的风险文化为纲领，以制度、流程建设为保障”的风险控制体系。公司建立了组织机构健全的风险治理架构，搭建了风险管理“三道防线”，明确董事

¹ 经公司董事会审议决定，自 2024 年 3 月起，吴思麒先生不再担任董事长职务，金韬先生代为履行董事长职责。

会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内控、审计部门在风险管理中的职责分工，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，为公司稳健运行提供保障。

（二）风险管理状况

1. 信用风险

2023年，公司建立健全信用风险管理体系，坚持信用风险管控和业务发展协同策略，坚持风险分散原则，强化投资组合风控观念。公司持续加强全流程信用风险管理，投前严把准入关，投中加强风险控制，投后统筹开展风险预警、风险分类、临期管理等各项工作，将信用风险控制可在承受范围内。报告期内，公司管理的理财产品持仓资产分类结果均为正常类，信用风险总体可控。

2. 市场风险

2023年，公司建立健全市场风险管理体系，逐步搭建市场风险监测、报告体系。公司密切跟踪市场变化，持续监测产品及持仓资产运行情况，关注预警成交、估值异动，综合分析多种市场风险指标，评估公司管理的理财产品及持仓资产的市场风险，并持续做好市场风险压力测试。报告期内，公司管理的理财产品市场风险总体可控。

3. 流动性风险

2023年，公司建立健全流动性风险管理体系，严格落实理财产品流动性风险监管要求，综合运用多种措施，不断强

化流动性风险管控。公司持续做好投资交易和认购、赎回管理，扎实做好流动性风险监控并逐步完善应急管理机制，同时定期开展理财产品流动性风险压力测试。报告期内，公司管理的理财产品未发生重大流动性风险事件，流动性风险总体可控。

4. 操作风险

2023年，公司建立健全操作风险管理体系，形成了覆盖全业务流程的全面全员操作风险管理组织架构。公司持续梳理重要业务环节和管理流程，不断做好操作风险识别监控与跟踪整改，及时开展操作风险控制与处置，持续推动操作风险管理落到实处。报告期内，公司操作风险总体可控。

5. 声誉风险

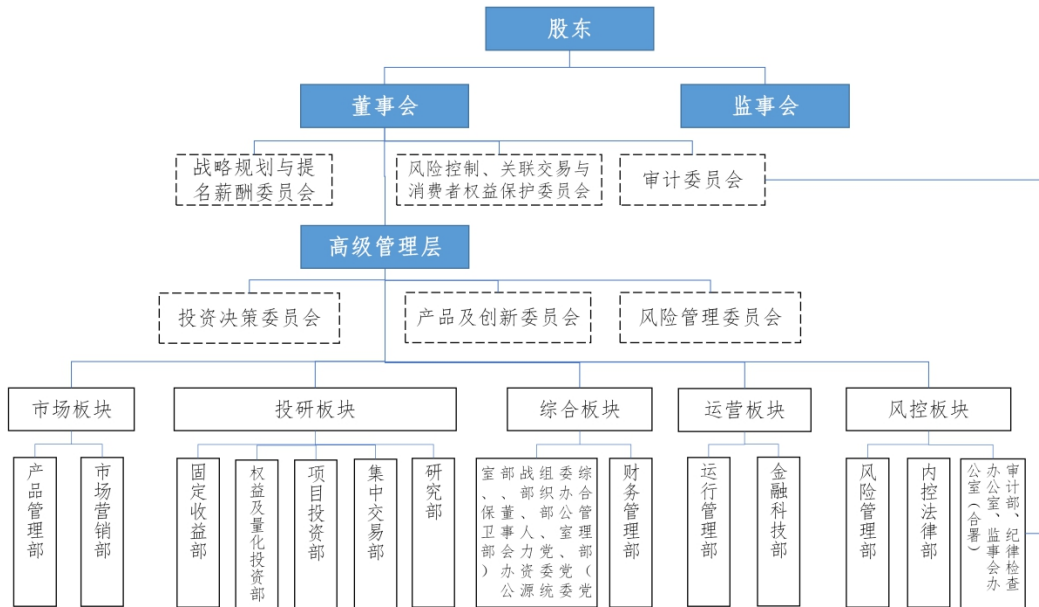
2023年，公司建立健全声誉风险管理体系，持续进行风险文化建设和制度流程规范，逐步完善全流程声誉风险管理体系。公司高度重视声誉风险管理，持续加大正面宣传力度，提升品牌影响力，积极做好舆情监测工作。报告期内，公司未发生重大声誉风险事件，声誉风险总体可控。

四、公司治理信息

（一）组织架构图

截至2023年底，公司经营层设置了投研、市场、运营、风控以及综合五个板块，共14个一级部门，其中前台部门4个、中台部门6个、后台部门4个，形成了“大前台、强中

台、精后台”的组织架构。公司设立了投资、产品、风险等专业委员会作为公司经营决策机构，保障业务的科学决策和运行。



(二) 股东情况

本公司由渤海银行股份有限公司全资发起设立，注册资本为人民币 20 亿元。成立至今无股权结构变化。

(三) 董事会情况

1. 董事会人员构成

截至报告期末，公司董事会由5名董事组成，分别为执行董事吴思麒先生（董事长）、执行董事金韬先生（总裁）²、执行董事杨晨光先生（总裁助理），非执行董事黄昶君女士、林静女士。

2. 董事会工作情况

² 金韬先生自 2023 年 8 月担任公司董事、总裁，任职资格于 2024 年 3 月监管批准生效。

董事会在公司股东的领导下，在监事会的监督和支持下，严格按照法律法规、监管机构的规章制度，有效发挥战略决策和督促执行功能。2023年，召开董事会会议5次，审议议题30项，召开董事会专业委员会会议12次，审议议题18项，相关会议组织符合监管及各项制度要求。各位董事严格按照法律法规、监管规定及公司章程要求，遵守高标准的职业道德准则，勤勉尽责，恪尽职守，认真履行忠实和勤勉义务，全力维护公司、股东、利益相关者的合法权益。

（四）监事会情况

1. 监事会人员构成

截至报告期末，公司监事会由3名监事组成，2名股东监事：徐国俊先生、刘晋文先生，1名职工监事：何光辉先生。监事会设监事会主席一人，由徐国俊先生担任。

2. 监事会工作情况

监事会是公司内部监督机构，以保护公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，依照相关法律法规、监管规定和公司章程履行职责。2023年，公司监事会共召开4次会议，审议通过5项议案，听取10项报告，相关会议组织符合监管及各项制度要求。各位监事履行忠实、勤勉义务，依法合规参会议事、行使表决权，独立行使监督职责。

（五）高级管理层情况

截至报告期末，公司高级管理层由 5 人组成，其中总裁 1 名，总裁助理 4 名，分别为金韬先生、杨晨光先生、杨宁先生、刘卓明先生、韩昱先生。

2023 年，公司高级管理层按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营业绩、财务状况、风险状况等情况。全年共召开 27 次总裁办公会，审议议案 123 项，有力的保障了法人治理的运行机制和决策程序的有效性。

（六）公司治理情况整体评价

在公司章程中明确了党委在公司治理中的地位，并通过“双向进入、交叉任职”、党内监督与内控结合等机制安排，使符合条件的党委委员通过法定程序进入董事会、监事会、高管层，确保党委真正发挥把方向、管大局、保落实的作用。按照“职责清晰、分工明确、有效制衡、科学决策”的原则，建立了以董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，在实践中不断探寻并找准公司治理的方向和路径，不断细化各类议事规则，进一步完善公司党委会、董事会、总裁办公会决策的权限和流程，从组织、机制、流程等各方面完善促落实的体系，确保有序衔接，不出现盲点、堵点和断点。公司董事会围绕战略治理、领导班子及后备人才治理、风险与合规守法治理、社会责任与永续经营治理、资源与股东价值治理等五大核心治理职责认真履职，充分发挥核心作用。监事会是公司治理框架下的主要监督机构，依规对机构

重大决策、日常经营、风险内控、财务管理等方面依法独立行使监督职责。高管层是公司日常经营管理的直接决策主体，通过完善公司内部各主体相互制衡机制，督促高管层严格在公司章程和董事会授权下独立自主开展经营管理活动，并定期向董事会、监事会、各专业委员会报告工作，形成议事决策与执行的连续、顺畅的良好局面。

（七）获奖荣誉

开业以来，公司陆续荣获了“第十四届基金与财富管理·介甫奖”中的“优秀银行理财子公司”奖及“优秀净值型理财产品”奖、深圳证券交易所颁发的“优秀债券投资交易机构”、普益标准主办的第三届“金誉奖”中“卓越投资回报理财公司”和“优秀固收类银行理财产品”、2023年东方财富风云际会“年度创新理财子公司”、2023年第二届联合智评“金蟾奖”中的“理财风控先锋奖”“理财风云奖”“理财惊喜奖”、2023年第十四届“金貔貅奖”中的“年度金牌成长力理财子公司”“年度金牌市场潜力金融产品”“年度金牌市场影响力金融产品”、中国投资协会2023年度银行理财产品“五星产品”等行业重磅奖项。

五、重大事项信息

（一）更换总裁

公司董事会于2023年7月收到李玥女士书面辞职报告，辞去公司董事、总裁职务。2023年8月，公司董事会推举金

韬先生担任董事、总裁职务，任职资格以监管批准之日生效。

（二）公司住所发生变更

根据金复[2023]323号，本公司住所于2023年10月发生变更，已完成工商登记变更等有关法定手续。变更后地址住所为：天津市河东区八纬路219号中建中心6层局部和8-10层。

六、净资本管理情况

2023年末，本公司净资本209,742万元人民币，净资产221,759万元人民币，净资本/净资产为94.58%，各项风险资本之和41,468万元人民币，净资本/各项风险资本之和为505.79%，均符合理财子公司净资本不得低于5亿元人民币，且不得低于净资产的40%；净资本不得低于风险资本的100%的监管要求。

七、关联交易总体情况

2023年度，公司自有资金关联交易总计发生金额为73,283.73万元。上述关联交易均以市场价格为基础，按商业原则进行交易，符合监管要求。

2023年度，公司理财产品发生的关联交易已在理财产品报告中完成相关信息披露。

八、消费者权益保护工作情况

（一）消保工作体制机制建设方面

公司将消保纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战

略中，明确董事会是消保工作的最高决策机构，承担消费者权益保护工作的最终责任，对消保工作进行总体规划及指导。公司监事会负责对董事会、高级管理层的消保工作履职情况进行监督，开展消保工作落实情况的专项监督检查。公司高级管理层负责健全消费者权益保护管理体系，确保消保战略目标和政策得到有效执行。公司成立消费者权益保护工作领导小组，下设消费者权益保护工作办公室，负责统一规划、统筹部署、督促指导、组织协调公司消费者权益保护工作。设有消费者权益保护专岗，负责消费者权益保护、投资者教育以及消费者投诉处理相关工作。

公司持续加强消保制度建设，并根据监管要求和业务发展实际及时更新，共修订或制定 8 项制度，明确了产品管理、风险评估机制、消费者信息保护、消费者投诉处理、应急事件管理等多方面工作的职责分工、相关流程等，确保消费者权益保护工作有序开展。

（二）消保全流程机制运行情况

公司扎实推进贯穿产品全流程、服务全生命周期的消保监督管理体系，强化事前审查、事中管控和事后监督，确保各业务环节有效落实消费者权益保护相关规定和要求。公司在消费者权益的维护服务工作中，坚持“早部署、早发现、早处置、早规范”原则，明确责任分工，将消费者权益保护工作纳入全面风险管理体系。

事前审查方面，产品和服务做到全面覆盖。理财产品设计过程中，通过开展必要的市场调查和客户需求分析，综合评估分析投资策略、投资范围、投资资产流动性、销售渠道、投资者类型与风险偏好等因素，充分评估理财产品风险点，明确新产品投资方向、风险控制措施等要素。对可能影响消费者的政策、制度、业务规则、协议条款、宣传文本等资料进行消保审查，及时识别发现产品和服务各环节影响消费者权益的问题，提出实质性消保审查意见。

事中管控方面，聚焦投资者的知情权、公平交易权等权益的保护。理财产品发行过程中，公司及时、准确地履行披露义务，向客户披露投资协议书、产品说明书、销售（代理销售）协议书、风险揭示书和投资者权益须知等销售文件。重点明确理财产品生命周期过程中的披露事项，包括发行公告、净值公告、定期报告、到期公告、临时及重大事项公告等内容。信息披露使用通俗易懂的语言，遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则。

事后监督方面，强化投诉源头治理，积极推进多元纠纷化解机制。2023年度公司投诉办结率100%，未发生客户投诉不及时处理及客诉升级等情况。每两周发布《客户之声》，汇总一线客户经理及客户的声音，发现意见与建议相对集中的问题，向相关部门及时反馈并跟踪进展，进而优化产品设计和提升服务水平，形成闭环管理。

（三）金融知识宣教工作开展情况

根据市场变化及投资者的需求，提供相适配的服务方案。首次在公众号平台发布系列投教图文以及开展线下专项活动，帮助投资者提高对宏观经济形势、行业趋势的认识以及相关知识储备。一是每周定期发布《市场资讯》《渤海有知小科普》《理财小课堂》，对金融热点信息进行汇总介绍，对专业名词和理财基础知识进行科普，帮助投资者建立理财认知；2023年底推出“相声剧场”投教栏目，融合天津地方特色，基于投资者购买理财可能遇到的问题，以寓教于乐的形式，输出投教内容，获得了广大客户的一致认可。二是组织多种形式的线下投教主题活动，包括培训路演40余次、投资经理策略会7场等。三是编写《投教手册》，将投资者的常见投资问题汇集成册，引导投资者在学习金融理财知识的同时增强风险防范意识，理性选择风险收益与自身风险偏好相匹配的金融产品，让陪伴更有温度。

附件：《渤海理财有限责任公司2023年度审计报告》

渤海理财有限责任公司

2024年4月

审计报告

德师报(审)字(24)第 P03118 号
(第 1 页, 共 3 页)

渤海理财有限责任公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的渤海理财有限责任公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的贵公司资产负债表、2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附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,公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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,我们独立于贵公司,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

贵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,管理层负责评估贵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,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P03118 号
(第 2 页, 共 3 页)

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, 就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P03118 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

(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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师: 刘微

刘微



中国注册会计师: 张冠楠

张冠楠



2024 年 3 月 28 日