中国建银投资有限责任公司

公司债券年度报告

（2025 年）

二〇二六年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事（如有）已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事（如有）、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读各期募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

本报告所提示的风险因素与募集说明书所提示的风险因素无变化。

目录

重要提示.....2
重大风险提示.....3
释义.....5
第一节 发行人情况.....6
一、 公司基本信息.....6
二、 信息披露事务负责人.....6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....7
四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....7
五、 公司业务和经营情况.....8
六、 公司治理情况.....11
七、 环境信息披露义务情况.....13
第二节 债券事项.....14
一、 公司债券情况.....14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....14
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....20
四、 公司债券募集资金使用情况.....20
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....22
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....22
七、 中介机构情况.....23
第三节 报告期内重要事项.....24
一、 财务报告审计情况.....24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....24
三、 合并报表范围调整.....24
四、 资产情况.....24
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....26
六、 负债情况.....26
七、 利润及其他损益来源情况.....28
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....28
九、 对外担保情况.....29
十、 重大诉讼情况.....29
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....29
十二、 向普通投资者披露的信息.....29
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....29
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....29
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....29
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....29
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....29
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....30
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....30
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....30
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....30
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....30
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....30
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....30
十二、 其他专项品种公司债券事项.....30
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....30
第六节 备查文件目录.....31
附件一： 发行人财务报表.....33

释义

中国建投/发行人/公司	指	中国建银投资有限责任公司
报告期	指	2025 年
招商证券	指	招商证券股份有限公司
中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
立信	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
联合资信	指	联合资信评估股份有限公司
上海新世纪	指	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
上交所、交易所	指	上海证券交易所
中证登记公司、登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中央汇金	指	中央汇金投资有限责任公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
建投投资	指	建投投资有限责任公司
建投信托	指	中建投信托股份有限公司
申万宏源	指	申万宏源集团股份有限公司
国泰基金	指	国泰基金管理有限公司
中建投租赁	指	中建投租赁股份有限公司
建投控股	指	建投控股有限责任公司
投资咨询	指	中国投资咨询有限责任公司
建投华科	指	建投华科投资股份有限公司
建投华文	指	建投华文投资有限责任公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《中国建银投资有限责任公司章程》
交易日	指	上海证券交易所的正常交易日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	中国建银投资有限责任公司
中文简称	中国建投
外文名称（如有）	China Jianyin Investment Limited
外文缩写（如有）	JIC
法定代表人	刘志红
注册资本（万元）	2,069,225.00
实缴资本（万元）	2,069,225.00
注册地址	北京市 西城区闹市口大街 1 号院 2 号楼 7-14 层
办公地址	北京市 朝阳区东三环北路 38 号院 4 号楼
办公地址的邮政编码	100026
公司网址（如有）	http://www.jic.cn
电子信箱	pr@jic.cn

二、信息披露事务负责人

姓名	黄建军
在公司所任职务类型	√董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	党委副书记、董事、总裁
联系地址	北京市 朝阳区东三环北路 38 号院 4 号楼
电话	010-66276115
传真	010-66276645
电子信箱	pr@jic.cn

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一） 报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：中央汇金投资有限责任公司

报告期末实际控制人名称：中国投资有限责任公司

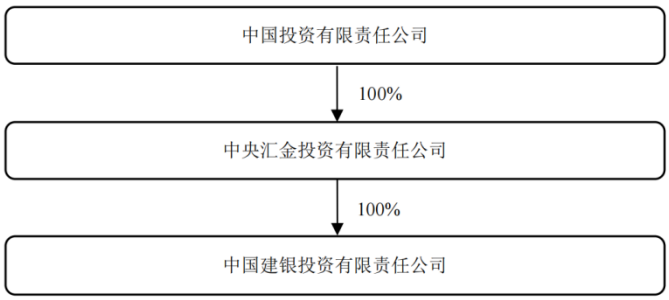
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权[1]受限情况：持股比例 100%，无受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：持股比例 100%，无受限情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

√适用 □不适用

控股股东所持有的除发行人股权外的其他主要资产及其受限情况

发行人控股股东为中央汇金投资有限责任公司，发行人控股股东无受限资产。

实际控制人为自然人

□适用 √不适用

（二） 报告期内控股股东发生变更

□适用 √不适用

（三） 报告期内实际控制人发生变更

□适用 √不适用

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一） 报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用 □不适用

[1]均包含股份，下同。

变更人员类型	变更人员姓名	变更人员职务	变更类型	辞任或新任职的生效时间	工商登记完成时间
董事	刘志红	董事长	新任	2025 年 2 月 11 日	2025 年 2 月 14 日
董事	董轼	董事长	离任	2025 年 2 月 11 日	2025 年 2 月 14 日
监事	刘长彪	监事	离任	2025 年 11 月 17 日	2025 年 12 月 31 日
监事	张志前	监事	离任	2025 年 11 月 17 日	2025 年 12 月 31 日

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 30.00%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：
发行人的法定代表人：刘志红
发行人的董事长或执行董事：刘志红
发行人的其他董事：黄建军、庄喆、王惠平、王晓光、范雪莹
发行人的监事：-
发行人的总经理：黄建军
发行人的财务负责人：黄建军
发行人的其他非董事高级管理人员：刘功胜、吴昊

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

公司经营范围为：投资与投资管理；资产管理与处置；企业管理；房地产租赁；咨询。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（1）金融服务

金融服务领域，发行人控股建投信托、国泰基金、中建投租赁，参股申万宏源、上海银行、西南证券、建信人寿等多家金融服务机构，业务覆盖信托、基金、租赁、证券、商业银行、保险等多项金融服务领域。

1）信托业务

发行人子公司建投信托目前已形成以杭州、北京、上海、深圳、成都、南京 6 大城市为支点的全国性展业布局。此外，建投信托积极推进资产管理信托、资产服务信托和公益慈善信托业务拓展，在财富管理服务信托和标品资产管理信托等领域取得显著进展。

2）基金业务

发行人子公司国泰基金拥有包括公募基金投资管理、社保基金投资管理、企业年金投资管理、特定客户资产管理、合格境内机构投资者、职业年金投资管理、合格境外机构投资者、基金投资顾问业务、保险资金受托投资管理等业务资质，已发展成为能够提供齐全产品线，满足不同风险偏好投资者需求的综合性、多元化大型资产管理公司。

3）租赁业务

发行人子公司中建投租赁严格执行国家关于金融服务实体经济的政策要求，支持国家战略，服务产业发展和结构调整，致力于为符合国家战略方针的实体企业提供融资租赁服务。中建投租赁坚持高质量发展，围绕绿色能源、航空、航运和产业设备四大专业方向展业，发挥好推动大国重器“上天、入地、下海”的租赁功能定位。

（2）投资与资产经营

1）投资业务

投资业务方面，发行人直接投资部，以及子公司建投投资、建投华文、建投华科秉持价值投资理念，围绕国家重大战略，把握中国经济结构调整和转型升级的历史机遇，聚焦先进制造、大消费、信息技术等领域稳健开展投资。

2）不动产业务

公司大部分不动产来源于承继原中国建设银行的非商业银行资产，部分来源于公司对不动产项目的投资。对于持有的不动产，发行人为其提供策划设计、装饰装修、物业管理全产业链服务，将这些不动产整合为可用于办公、零售等商业用途的地产，以获取租金收益。

3）咨询业务

发行人子公司投资咨询于 1986 年 3 月经国务院批准，由国务院发展研究中心和中国建设银行共同发起设立，是我国较早设立的，为投融资活动提供全方位、一体化融智、融资、融产服务的国有大型投资咨询公司。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

经过近年来积极探索，发行人抓住发展机遇，不断优化业务选择，目前业务主要涉及信托、融资租赁、股权投资等行业。

（1）信托行业

在资管新规实施及信托分类标准持续推进下，信托业转型取得一定成效，信托资金投向结构持续优化，资产服务信托业务快速增长。2023 年 6 月，信托行业三分类新规正式实施，监管部门明确提出新的信托分类标准，即按照资产管理信托、资产服务信托和公益/慈善信托对信托业务进行划分。新分类旨在引导信托公司立足受托人定位，回归资产管理和受托服务本源，以更加规范的方式发挥信托制度优势和行业传统竞争优势，推动信托业高质量转型发展。

整体看，作为资产管理行业的重要子板块，信托行业在制度红利、业务范围、专业能力以及创新意识方面具有较强的竞争优势。

（2）融资租赁行业

业务发展方面，融资租赁行业持续“减量提质”，在业务方向上聚焦先进制造、绿色低碳，同时向战略新兴产业和未来产业发展。金融监管总局发布金租公司“三个清单”（鼓励清单、负面清单和项目公司业务正面清单），融资租赁公司也在参照相关要求开展业务。展望未来，预计融资租赁行业将加速迈入产业租赁时代，业务更加聚焦监管鼓励方向。

（3）股权投资行业分析

“十五五”规划明确将加快高水平科技自立自强、引领发展新质生产力作为核心战略任务，紧扣新一轮科技革命和产业变革历史机遇，聚焦集成电路、工业母机、高端仪器等战略必争领域和产业链供应链薄弱环节，瞄准人工智能、量子科技、生物科技等世界科技前沿强化系统布局。同时，规划提出加快建设金融强国，持续深化资本市场投融资综合改革，提高直接融资比重，大力发展创业投资，壮大耐心资本并完善中长期资金入市支持政策。股权投资作为支持科技创新产业发展的重要推动力之一，行业有望进一步发展。

（4）发行人行业地位

金融服务领域，国泰基金保持公募业务管理规模位居行业前十分之一的水平。中建投租赁近几年坚持高质量发展，多次获得“中国融资租赁年度公司”、“最具影响力融资租赁公司”、“北京市信用 AAA 级企业”、“北京市共铸诚信企业”等荣誉称号。

投资与资产经营领域，发行人依托强大的股东背景和雄厚的资本实力，优化投资组合，积极推动资产管理业务与投资业务的融合发展。

（5）发行人的竞争优势

1）拥有强大的股东支持和雄厚的资本实力；

2）业务布局紧扣国家政策导向；

3）拥有丰富经验的管理层和优秀的执行团队；

4）稳健进取的发展理念和审慎经营的风险合规文化；

5）勇挑重担的干部员工队伍和风清气正的政治生态。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化，未对公司生产经营和偿债能力产生影响。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

□适用 √不适用

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品（或服务）情况

(1)分业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
金融服务	93.27	33.14	64.47	74.10	70.72	41.24	41.69	70.01
投资与资产经营	32.60	16.55	49.23	25.90	30.29	17.53	42.13	29.99
合计	125.87	49.69	60.52	100.00	101.01	58.77	41.82	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

(2)分产品（或服务）情况

□适用 √不适用

公司主要业务板块包括金融服务、投资与资产经营板块

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

2025 年度,公司金融服务板块营业收入较 2024 年增长 22.55 亿元，增幅为 32%，主要原因系金融类子公司营业收入及金融类被投企业净利润增长。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

中国建投以推动高质量发展为主题，坚持市场化、专业化原则，坚持效益导向、质量优先，深化改革创新，优化治理管控，强化风险防控，致力于成为主业实力突出、经济效益良好、风险防控有效、集团治理规范、竞争优势显著的综合性控股集团。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

本公司主要风险详见各期募集说明书中的“风险因素”等有关章节。本报告所提示的风险因素与募集说明书所提示的风险因素无变化。

为建立健全发行人穿透式、全覆盖的风控合规体系和风险管理运行机制，提升全面风险管理水平，保障公司稳健经营和健康发展，依据国家有关法律法规，结合公司实际，制定了《中国建银投资有限责任公司全面风险管理办法》。发行人围绕风险管理目标和基本原则，建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、经营层以及“三道防线”各部门的风险管理职能，建立多个层次、穿透管理、相互衔接、有效制衡的运行机制。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

□是 √否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

1、业务方面

公司在工商行政管理部门核准的经营范围内，依法独立开展经营活动。公司自主开展业务经营活动，独立核算，自负盈亏，自主决定经营方式、分配方式、经营决策，业务机构完整。

2、资产方面

发行人拥有经营所需的独立的营运资产和配套设施，资产产权清晰，管理有序。

3、财务方面

发行人建立了独立的财务核算体系，执行规范的财务会计制度，进行独立核算。

4、人员方面

发行人已经建立了健全的人力资源管理制度和管理体系，公司的董事及高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生。发行人部分董事、高级管理人员存在在股东或发行人控参股企业同时任职的情况，上述人员同时任职情况并不影响发行人人员方面的独立性。

5、机构方面

发行人的办公机构和经营场所与控股股东、实际控制人及其控制的企业完全分开，不存在与控股股东及其关联企业混合经营、合署办公的情况，也不存在控股股东、实际控制人干预发行人机构设置的情况。发行人根据实际需要及发行人发展战略建立完整的内部组织架构和职能分布体系，各部门间职责清晰明确，业务开展有序，部门间互相协作。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

1、关联交易的决策权限与决策程序

（1）业务发起部门负责判断交易事项是否涉及关联交易，如涉及关联交易且单笔交易金额在 30 万元以上的，应在签报等请示文件中明确关联交易的性质、主体、金额、定价依据及交易价格公允性等情况，并会签法律合规部进行合法合规性审查后，报公司有权决策主体进行审批。

（2）重大关联交易事项，应提交公司执行委员会审议后，报有权决策主体进行审批。

（3）公司与同一关联方在一个年度内发生多笔性质相同的关联交易事项，可合理预计关联交易总金额，依相关要求一次性提交审议。

2、关联交易的定价

(1)公司关联交易应具有真实的业务背景、条件合理、定价公允，原则上应按照商业原则和一般商务条款，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

关联交易的业务发起部门应当负责确认关联交易定价是否符合商业原则和一般商务条款。

(2)公司与关联方交易的定价应当公允，原则上应遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况进行定价；对于没有市场价格的，按照成本加成定价；如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成定价的，按照协议价定价。因交易特殊性而无法按照前述方法进行定价的，业务发起部门应在签报等请示文件中对定价依据和交易理由进行必要说明，确保相关交易不违反相关法律法规的强制性规定且在实质上不损害公司利益。

“市场价格”是指以不偏离可比独立第三方的价格或收费标准为准确定的市场交易价格及费率；“成本加成定价”是指在交易商品或劳务的合理成本基础上加一定的合理利润确定的商品或劳务的价格及费率；“协议价”是指由公司与关联方协商确定的交易价格及费率。

3、关联交易的信息披露安排

(1)公司各部门应当做好关联交易的台账记录，并至少于每年终了后一个月内，将本部门发生的关联交易情况按照法律合规部的具体要求提交法律合规部汇总统计，并对提交内容的真实性、准确性、完整性负责。

公司各部门应当根据相关监管规定，参照行业惯例，结合部门管理实际确定关联交易类别、笔数、金额等记录口径，并原则上保持各年度连贯一致性。

(2)法律合规部应于每年终了后的三个月内，对公司关联交易汇总统计，并及时向公司执行委员会报告。

(3)公司对关联交易应当严格按照适用的相关监管要求予以披露。其中，财务资金部负责财务报告中的关联交易披露；其他部门在其职责范围内，负责根据相关监管机构、交易对手的要求进行关联方或关联交易的披露。法律合规部根据相关部门需求，协助提供管理口径收集的关联交易信息，具体口径由法律合规部和相关部门根据相关监管规定结合关联交易管理实际协商确定。

如外部监管机构对关联方、关联交易的界定标准与本公司规定不一致的，相关部门可依照适用的法律法规，收集符合其监管口径要求的数据，报公司审批后对外披露。

如在履行相关程序后因客观原因无法获取个别关联方、关联交易信息，相关部门应当在对外披露时对该情况予以说明。

（4）公司拟披露的关联交易属于国家秘密、商业秘密或者监管机构认可的其他情形，

按公司制度披露或履行相关义务可能导致公司违反国家有关保密的法律法规或者严重损害公司利益的，公司应在监管政策许可的范围内，申请豁免履行相关披露义务。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
提供服务	12.88
接受服务	1.02
租赁	3.21

2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
出售资产及设备	0.46
借款利息支出	1.81
关键管理人员报酬	0.02

3. 担保情况

√适用 □不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（仅为对合并报表范围内关联方的担保）为 123.35 亿元人民币。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上
□适用 √不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

□是 √否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

□是 √否

第二节 债券事项

一、公司债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元　币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)品种二
2、债券简称	21 建银 02
3、债券代码	188362.SH
4、发行日	2021 年 7 月 9 日
5、起息日	2021 年 7 月 13 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 7 月 13 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.50
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司，华泰联合证券有限责任公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	22 建银 02
3、债券代码	185546.SH
4、发行日	2022 年 3 月 16 日
5、起息日	2022 年 3 月 18 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 3 月 18 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.50
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司，华泰联合证券有限责任公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司

14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	24 建银 01
3、债券代码	240988.SH
4、发行日	2024 年 5 月 14 日
5、起息日	2024 年 5 月 16 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 5 月 16 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.30
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，申万宏源证券有限公司，招商证券股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	24 建银 02
3、债券代码	241182.SH
4、发行日	2024 年 7 月 4 日
5、起息日	2024 年 7 月 8 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 7 月 8 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.15
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所

12、主承销商	中信建投证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，申万宏源证券有限公司，招商证券股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)
2、债券简称	24 建银 04
3、债券代码	241574.SH
4、发行日	2024 年 9 月 9 日
5、起息日	2024 年 9 月 11 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 9 月 11 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.10
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，申万宏源证券有限公司，招商证券股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)(品种二)
2、债券简称	22 建银 08
3、债券代码	137964.SH
4、发行日	2022 年 10 月 21 日
5、起息日	2022 年 10 月 25 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-

7、到期日	2027 年 10 月 25 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.98
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	25 建银 01
3、债券代码	242505.SH
4、发行日	2025 年 3 月 7 日
5、起息日	2025 年 3 月 11 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 3 月 11 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.20
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	25 建银 03
3、债券代码	243656.SH
4、发行日	2025 年 8 月 26 日
5、起息日	2025 年 8 月 28 日

6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 8 月 28 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.90
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	招商证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)
2、债券简称	25 建银 05
3、债券代码	243965.SH
4、发行日	2025 年 10 月 15 日
5、起息日	2025 年 10 月 17 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 10 月 17 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.99
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司,中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	24 建银 03
3、债券代码	241183.SH

4、发行日	2024 年 7 月 4 日
5、起息日	2024 年 7 月 8 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 7 月 8 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.28
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)
2、债券简称	24 建银 05
3、债券代码	241575.SH
4、发行日	2024 年 9 月 9 日
5、起息日	2024 年 9 月 11 日
6、2026 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 9 月 11 日
8、债券余额	5
9、截止报告期末的利率(%)	2.23
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

√本公司所有公司债券均不含选择权条款 □本公司的公司债券有选择权条款

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

□本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	185546.SH、 137964.SH、 240988.SH、 241182.SH、241183.SH、 241574.SH、 241575.SH、 242505.SH、243656.SH、243965.SH
债券简称	22 建银 02、22 建银 08、24 建银 01、24 建银 02、24 建银 03、24 建银 04、24 建银 05、25 建银 01、25 建银 03、25 建银 05
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

四、公司债券募集资金使用情况

□本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改
√公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

（一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
242505.SH	25 建银 01	否	不适用	15.00	0.00	0.00
243656.SH	25 建银 03	否	不适用	15.00	0.00	0.00
243965.SH	25 建银 05	否	不适用	15.00	0.00	0.00

（二）募集资金用途涉及变更调整

□适用 √不适用

（三）募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）金额	偿还公司债券金额	补充流动资金金额	用于固定资产投资项目的金额	用于股权投资、债权投资或资产收购的金额
242505.SH	25 建银 01	15.00	0.00	15.00	0.00	0.00	0.00

243656.SH	25 建银 03	15.00	0.00	15.00	0.00	0.00	0.00
243965.SH	25 建银 05	15.00	0.00	15.00	0.00	0.00	0.00

2. 募集资金用于偿还公司债券及其他有息债务

√适用 □不适用

债券代码	债券简称	偿还公司债券的具体情况	偿还其他有息债务（不含公司债券）的具体情况
242505.SH	25 建银 01	全部用于偿还 22 建银 01 到期本金	无
243656.SH	25 建银 03	全部用于偿还 22 建银 05 到期本金	无
243965.SH	25 建银 05	全部用于偿还 22 建银 07 到期本金	无

3. 募集资金用于补充流动资金（此处不含临时补流）

□适用 √不适用

4. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资、资产收购等其他特定项目

□适用 √不适用

5. 募集资金用于其他用途

□适用 √不适用

6. 募集资金用于临时补流

□适用 √不适用

（四）募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	募集说明书约定的募集资金用途	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
242505.SH	25 建银 01	本期募集资金在扣除发行费用后，全部用于偿还公司债券本金	本期募集资金在扣除发行费用后，全部用于偿还公司债券本金	是	不适用	是	是
243656.SH	25 建银 03	本期募集资金在扣除发行费用后，全	本期募集资金在扣除发行费用后，全	是	不适用	是	是

		部用于偿还公司债券本金	部用于偿还公司债券本金				
243965.SH	25 建银 05	本期募集资金在扣除发行费用后，全部用于偿还公司债券本金	本期募集资金在扣除发行费用后，全部用于偿还公司债券本金	是	不适用	是	是

募集资金使用和募集资金账户管理涉及违规或者整改情况

√不涉及违规或者整改情形 □涉及违规或者整改情形

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

□适用 √不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：188362.SH、185546.SH、137964.SH、240988.SH、241182.SH、241183.SH、241574.SH、241575.SH、242505.SH、243656.SH、243965.SH

债券简称	21 建银 02、22 建银 02、22 建银 08、24 建银 01、24 建银 02、24 建银 03、24 建银 04、24 建银 05、25 建银 01、25 建银 03、25 建银 05
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无增信措施，发行人制定了切实可行的偿债计划，确定专门部门与人员，安排偿债资金和制定管理措施，并做好组织协调工作，加强信息披露等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施，统一管理，统一偿付。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况及对债券持有人利益的影响（如有）	运作正常

七、中介机构情况

（一） 出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	马强、张旭

（二） 受托管理人/债权代理人

债券代码	240988.SH、241182.SH、241183.SH、241574.SH、241575.SH、242505.SH、243656.SH、243965.SH
债券简称	24 建银 01、24 建银 02、24 建银 03、24 建银 04、24 建银 05、25 建银 01、25 建银 03、25 建银 05
名称	招商证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼 17 层招商证券
联系人	张子韬、刘思溢
联系电话	010-60840902

债券代码	188362.SH、185546.SH、137964.SH
债券简称	21 建银 02、22 建银 02、22 建银 08
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区景辉街 16 号院 1 号楼
联系人	耿华、王雯雯、樊旻昊、闫欣远
联系电话	010-56051936

（三） 资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	240988.SH、241182.SH、241183.SH、241574.SH、241575.SH、242505.SH、243656.SH、243965.SH
债券简称	24 建银 01、24 建银 02、24 建银 03、24 建银 04、24 建银 05、25 建银 01、25 建银 03、25 建银 05
名称	联合资信评估股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 2 号院 2 号楼 17 层

债券代码	188362.SH、185546.SH、137964.SH
债券简称	21 建银 02、22 建银 02、22 建银 08
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市杨浦区控江路 1555 号 A 座 103 室 K-22

（四） 报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	银行存款	84.43	-1.27	不适用
交易性金融资产	债券、基金、理财产品等	554.47	-7.58	不适用
衍生金融资产	金融衍生品	1.54	117.97	子公司因业务需要导致衍生金融资产增加
应收账款	应收项目相关款项、应收管理费收入等	19.80	67.11	业务需要导致应收账款增加
发放贷款和垫款	应收融资租赁、应收保	209.10	-30.38	子公司融资租赁类项目投放规模下降

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
	理款、保证贷款等			
债权投资	债券	117.83	45.74	结构化主体债权投资增加
长期股权投资	对联营企业的投资权益	554.19	4.36	不适用
其他权益工具投资	股票、股权投资	4.90	-53.09	子公司其他权益工具投资减少
固定资产	房屋及建筑物、经营租赁租出固定资产	136.43	359.27	子公司经营租赁业务资产增加
在建工程	经营租赁业务资产	11.58	2,594.45	子公司经营租赁业务资产增加
使用权资产	房屋建筑物	8.28	-49.80	子公司因提前退租终止确认使用权资产
长期待摊费用	长期待摊费用	0.40	-50.99	长期待摊费用摊销影响
其他资产	待抵扣增值税进项税、其他应收款、担险委托贷款、预付账款、预缴所得税、存货等	39.81	63.54	业务需要导致其他资产增加

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	84.43	8.81	-	10.44%
交易性金融资产	554.47	35.88	-	6.47%
债权投资	117.83	2.91	-	2.47%
其他债权投资	15.54	1.03	-	6.64%
发放贷款及垫款	209.10	123.20	-	58.92%
应收款项	19.80	0.36	-	1.80%
其他资产	39.81	1.75	--	4.40%

受限资产类别	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
合计	1,040.98	173.94	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的 10%：

□是 √否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

√完全执行 □未完全执行 □不适用

六、负债情况

（一） 有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 131.61 亿元和 106.09 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-19.39%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类	到期时间	金额合计	金额占有息

别	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		债务的占比
公司信用类债券	0.00	5.08	101.01	106.09	100.00
银行贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	5.08	101.01	106.09	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 106.09 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 479.91 亿元和 481.88 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0.41%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	30.25	236.46	266.71	55.35
银行贷款	0.00	116.63	98.54	215.17	44.65
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	146.88	335.00	481.88	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 232.89 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 16.17 亿元。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 62.18 亿元人民币。

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

□适用 √不适用

（三） 负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
短期借款	69.52	23.15	200.38	因业务需要新增短期借款
交易性金融负债	4.75	2.99	58.57	子公司因业务需要导致交易性金融负债增加

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
衍生金融负债	0.18	0.65	-72.10	子公司因业务需要导致衍生金融负债减少
应付款项	31.70	19.74	60.58	业务需要导致应付款项增加
卖出回购金融资产款	73.24	85.13	-13.97	不适用
长期借款	145.64	122.46	18.93	不适用
应付债券	266.71	334.31	-20.22	不适用
租赁负债	9.32	18.80	-50.45	子公司因提前退租终止确认租赁负债
递延所得税负债	4.85	3.19	51.87	应纳税暂时性差异增加，导致递延所得税负债增加

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

□适用 √不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：72.90 亿元

报告期非经常性损益总额：-3.28 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

□适用 √不适用

（二） 投资状况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到20%以上

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
国泰基金	是	60%	经营情况良好	112.45	72.03	45.56	13.24
申万宏源	否	26.34%	经营情况良好	7,415.47	1,401.77	242.56	105.27

注：为保证数据准确性，主营业务收入采用营业收入数据，主营业务利润采用净利润数据。

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

□适用 √不适用

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末发行人合并口径净资产的 10%： □是 √否

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

□是 √否

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

□发生变更 √未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

□是 √否

第四节 专项品种公司债券[2]应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

□适用 √不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

□适用 √不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

□适用 √不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

□适用 √不适用

[2] 债券范围：报告期内存续专项品种债券的，无论批准报出日债券是否存续，均应披露。

五、发行人为扶贫公司债券发行人

□适用 √不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

□适用 √不适用

七、发行人为一带一路公司债券发行人

□适用 √不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

□适用 √不适用

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

□适用 √不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

□适用 √不适用

十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人

□适用 √不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，发行人披露的非金融企业债务融资工具信息披露文件可在中国货币网、上海清算所网站查询。

（以下无正文）

（以下无正文，为中国建银投资有限责任公司 2025 年公司债券年报盖章页）



中国建银投资有限责任公司

2026 年 4 月 30 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2025 年 12 月 31 日

编制单位: 中国建银投资有限责任公司

单位:元 币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	8,443,134,721.89	8,551,476,611.70
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	55,447,172,187.25	59,997,276,706.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产	153,579,732.27	70,460,725.60
应收票据		
应收账款	1,979,588,520.28	1,184,630,985.42
应收款项融资		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,288,846,931.35	1,419,744,555.07
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	523,822,229.83	681,930,180.10
存货	67,279,381.45	105,293,013.02
合同资产	232,445.25	358,893.75
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,135,427,725.33	349,222,670.21
流动资产合计	70,039,083,874.90	72,360,394,341.85
非流动资产：		
发放贷款和垫款	20,909,946,259.27	30,034,120,945.88
债权投资	11,783,281,576.84	8,085,369,808.72
可供出售金融资产		
其他债权投资	1,554,443,567.00	1,965,455,963.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	55,418,710,274.52	53,102,023,186.59
其他权益工具投资	489,825,810.80	1,044,231,070.50

其他非流动金融资产		
投资性房地产	4,968,965,023.34	4,841,177,382.96
固定资产	13,643,204,157.12	2,970,620,422.68
在建工程	1,157,727,720.39	42,967,167.65
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	827,897,116.51	1,649,352,102.33
无形资产	214,798,732.56	277,673,561.24
开发支出		
商誉	512,473,641.14	512,473,641.14
长期待摊费用	39,896,167.16	81,401,264.91
递延所得税资产	3,145,602,350.39	3,338,103,778.11
其他非流动资产	489,189,839.99	559,852,444.89
非流动资产合计	115,155,962,237.03	108,504,822,740.60
资产总计	185,195,046,111.93	180,865,217,082.45
流动负债：		
短期借款	6,952,283,973.98	2,314,523,583.07
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债	474,648,123.87	299,323,398.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债	18,025,361.97	64,606,504.51
应付票据		
应付账款	3,169,935,010.57	1,974,069,091.75
预收款项		
合同负债	84,749,823.11	105,417,441.03
卖出回购金融资产款	7,323,930,107.89	8,513,269,134.62
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	4,715,381,813.44	4,114,090,821.68
应交税费	472,523,187.78	520,786,030.80
其他应付款		
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	4,289,723,080.38	5,990,600,568.88
流动负债合计	27,501,200,482.99	23,896,686,574.48

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	14,564,421,821.72	12,245,625,933.31
应付债券	26,671,089,038.46	33,430,517,835.58
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	931,737,977.16	1,880,417,998.23
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	2,572,157,895.46	2,170,930,948.16
递延收益		
递延所得税负债	485,108,554.35	319,432,475.24
其他非流动负债	2,461,560,469.52	2,463,397,493.86
非流动负债合计	47,686,075,756.67	52,510,322,684.38
负债合计	75,187,276,239.66	76,407,009,258.86
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	20,692,250,000.00	20,692,250,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,661,176,174.93	3,682,983,242.11
减：库存股		
其他综合收益	559,818,617.03	806,552,965.62
专项储备		
盈余公积	8,629,178,360.49	8,219,938,595.23
一般风险准备	2,848,160,796.53	2,694,335,183.09
未分配利润	69,176,614,067.89	64,187,508,900.35
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	105,567,198,016.87	100,283,568,886.40
少数股东权益	4,440,571,855.40	4,174,638,937.19
所有者权益（或股东权益）合计	110,007,769,872.27	104,458,207,823.59
负债和所有者权益（或股东权益）总计	185,195,046,111.93	180,865,217,082.45

公司负责人：刘志红 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

母公司资产负债表

2025 年 12 月 31 日

编制单位:中国建银投资有限责任公司

单位:元 币种:人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：		

货币资金	231,096,689.12	439,896,719.66
交易性金融资产	30,004,418,866.46	30,781,127,549.09
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	3,005,559,172.79	1,626,073,334.01
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	6,837,619.91	6,837,619.91
其中：应收利息		
应收股利	6,837,619.91	6,837,619.91
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	33,247,912,348.28	32,853,935,222.67
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	75,561,698,734.05	73,174,650,017.96
其他权益工具投资	33,775,710.59	32,549,824.58
其他非流动金融资产		
投资性房地产	744,245,425.34	853,997,075.98
固定资产	-253,875,710.31	-210,408,099.74
在建工程	18,829,388.21	20,430,818.69
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	85,396,608.62	22,815,457.92
无形资产	39,768,977.02	41,979,883.77
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	291,319.10	1,001,245.31
递延所得税资产	423,467,771.00	577,041,763.27
其他非流动资产	308,466,171.48	204,760,037.35
非流动资产合计	76,962,064,395.10	74,718,818,025.09
资产总计	110,209,976,743.38	107,572,753,247.76
流动负债：		

短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	2,798,302,410.10	1,436,739,274.04
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	641,109,364.20	585,480,589.83
应交税费	16,435,748.98	22,571,515.81
其他应付款		
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,455,847,523.28	2,044,791,379.68
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	10,609,450,873.35	13,159,949,430.65
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	78,124,097.65	14,713,214.43
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	1,838,853,965.33	1,839,480,365.33
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	2,461,560,469.52	2,463,397,493.86
非流动负债合计	14,987,989,405.85	17,477,540,504.27
负债合计	18,443,836,929.13	19,522,331,883.95
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	20,692,250,000.00	20,692,250,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,842,285,575.73	2,854,075,382.41
减：库存股		
其他综合收益	465,931,968.34	795,821,858.20
专项储备		
盈余公积	8,629,178,360.49	8,219,938,595.23

未分配利润	59,136,493,909.69	55,488,335,527.97
所有者权益（或股东权益）合计	91,766,139,814.25	88,050,421,363.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计	110,209,976,743.38	107,572,753,247.76

公司负责人：刘志红 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

合并利润表

2025 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	**2025 年年度**	**2024 年年度**
一、营业总收入	12,587,102,557.76	10,101,060,717.06
其中：营业收入	12,587,102,557.76	10,101,060,717.06
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,961,486,321.94	4,530,184,117.39
其中：营业成本	4,760,356,010.97	4,370,208,733.10
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	201,130,310.97	159,975,384.29
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”		

号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	21,226,594.96	-1,321,143,741.72
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-28,929,483.51	-24,954,104.74
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	7,617,913,347.27	4,224,778,753.21
加：营业外收入	31,427,116.07	65,605,850.10
减：营业外支出	358,942,152.59	60,589,450.72
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	7,290,398,310.75	4,229,795,152.59
减：所得税费用	1,221,918,606.11	771,890,837.13
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	6,068,479,704.64	3,457,904,315.46
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	6,068,479,704.64	3,457,904,315.46
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	5,483,315,604.96	2,862,707,318.25
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	585,164,099.68	595,196,997.21
六、其他综合收益的税后净额	-171,191,040.00	894,021,232.74
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-177,879,407.31	886,742,680.47
1．不能重分类进损益的其他综合收益	-25,134,837.50	468,930,685.09
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-22,546,229.80	222,529,804.66
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-2,588,607.70	246,400,880.43
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2．将重分类进损益的其他综合收益	-152,744,569.81	417,811,995.38
（1）权益法下可转损益的其他综	-346,938,596.48	275,709,015.78

合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动	57,598,153.00	45,790,028.00
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备	-45,448,137.00	54,786,004.00
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-11,707,721.83	52,815,496.06
（8）外币财务报表折算差额	193,751,732.50	-11,288,548.46
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	6,688,367.31	7,278,552.27
七、综合收益总额	5,897,288,664.64	4,351,925,548.20
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	5,305,436,197.65	3,749,449,998.72
（二）归属于少数股东的综合收益总额	591,852,466.99	602,475,549.48
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：刘志红 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

母公司利润表

2025 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2025 年年度	2024 年年度
一、营业收入	5,232,846,319.49	4,509,140,653.82
减：营业成本	873,861,688.13	1,029,234,724.64
税金及附加	111,535,543.91	75,152,203.44
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填		

列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,707,651.47	-56,795,133.59
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	4,244,741,435.98	3,347,958,592.15
加：营业外收入	1,174,064.81	8,687,744.71
减：营业外支出	250,327.43	1,385,945.95
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	4,245,665,173.36	3,355,260,390.91
减：所得税费用	153,267,520.77	186,144,908.88
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	4,092,397,652.59	3,169,115,482.03
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	4,092,397,652.59	3,169,115,482.03
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-364,889,395.47	494,405,753.11
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-21,388,083.73	218,835,847.43
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-22,307,498.24	222,529,804.66
3.其他权益工具投资公允价值变动	919,414.51	-3,693,957.23
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-343,501,311.74	275,569,905.68
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-343,501,311.74	275,569,905.68
2.其他债权投资公允价值变动		

3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	3,727,508,257.12	3,663,521,235.14
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：刘志红 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

合并现金流量表

2025 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2025年年度	2024年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	25,023,163,338.12	28,040,023,008.08
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	1,025,203,841.66	1,387,784,373.36
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	9,993,887.00	24,196,119.56
收到其他与经营活动有关的现金	2,515,067,450.59	2,420,752,423.29
经营活动现金流入小计	28,573,428,517.37	31,872,755,924.29

购买商品、接受劳务支付的现金	11,817,269,839.06	14,168,745,235.67
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	2,280,135,002.88	2,469,581,294.66
支付的各项税费	1,739,127,270.53	1,686,424,712.72
支付其他与经营活动有关的现金	3,674,405,868.99	2,808,324,418.96
经营活动现金流出小计	19,510,937,981.46	21,133,075,662.01
经营活动产生的现金流量净额	9,062,490,535.91	10,739,680,262.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	33,136,957,850.49	18,131,684,459.74
取得投资收益收到的现金	3,116,223,032.40	2,997,450,562.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	219,930,587.53	29,274,717.38
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		362,134.39
收到其他与投资活动有关的现金	319,470,032.38	517,558.29
投资活动现金流入小计	36,792,581,502.80	21,159,289,432.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,350,223,671.18	1,331,345,527.30
投资支付的现金	31,659,423,183.46	23,361,361,570.01
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
处置子公司及其他营业单位支付的现金净额	7,698,461.39	
支付其他与投资活动有关的现金	31,509,204.56	320,887,774.03
投资活动现金流出小计	45,048,854,520.59	25,013,594,871.34
投资活动产生的现金流量净额	-8,256,273,017.79	-3,854,305,439.24
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
应付合并结构化主体其他受益人权益净增加额	36,000,000.00	
取得借款收到的现金	32,947,185,445.45	23,898,944,733.01
收到其他与筹资活动有关的现金		86,490.77
筹资活动现金流入小计	32,983,185,445.45	23,899,031,223.78
偿还债务支付的现金	32,367,568,918.83	33,036,342,997.55
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,533,184,989.12	2,031,912,762.10
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	140,357,283.10	148,556,153.93
支付其他与筹资活动有关的现金	622,749,150.29	275,554,408.18
筹资活动现金流出小计	34,523,503,058.24	35,343,810,167.83
筹资活动产生的现金流量净额	-1,540,317,612.79	-11,444,778,944.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-69,015,348.45	248,045,882.05
五、现金及现金等价物净增加额	-803,115,443.12	-4,311,358,238.96
加：期初现金及现金等价物余额	8,364,779,942.78	12,676,138,181.74
六、期末现金及现金等价物余额	7,561,664,499.66	8,364,779,942.78

公司负责人：刘志红 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

母公司现金流量表

2025 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2025年年度	2024年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	426,554,898.10	536,572,109.98
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	39,036,612.88	269,130,259.15
经营活动现金流入小计	465,591,510.98	805,702,369.13
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	226,464,461.57	292,385,302.25

支付的各项税费	224,542,159.57	306,075,552.01
支付其他与经营活动有关的现金	151,148,867.09	153,574,574.66
经营活动现金流出小计	602,155,488.23	752,035,428.92
经营活动产生的现金流量净额	-136,563,977.25	53,666,940.21
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,018,135,214.10	4,948,352,142.01
取得投资收益收到的现金	1,301,382,763.65	1,420,689,152.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	38,066,544.30	28,039,249.39
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	15,357,584,522.05	6,397,080,543.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,116,255.30	19,695,817.99
投资支付的现金	13,835,120,664.00	9,870,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	13,845,236,919.30	9,890,195,817.99
投资活动产生的现金流量净额	1,512,347,602.75	-3,493,115,274.33
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,343,000,000.00	1,000,000,000.00
发行债券收到的现金	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,843,000,000.00	5,500,000,000.00
偿还债务支付的现金	7,001,600,000.00	4,502,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	348,629,795.78	357,186,869.00
支付其他与筹资活动有关的现金	77,353,860.26	103,867,315.00
筹资活动现金流出小计	7,427,583,656.04	4,963,054,184.00
筹资活动产生的现金流量净额	-1,584,583,656.04	536,945,816.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-208,800,030.54	-2,902,502,518.12

加：期初现金及现金等价物余额	439,896,719.66	3,342,399,237.78
六、期末现金及现金等价物余额	231,096,689.12	439,896,719.66

公司负责人：刘志红 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真