

**重汽汽车金融有限公司**  
**2023 年度信息披露报告**

二〇二四年四月

# 目 录

一、公司基本信息.....	1
二、财务会计信息.....	1
三、风险管理信息.....	5
四、公司治理信息.....	5
五、关联交易总体情况信息.....	9
六、重大事项信息.....	10
七、社会责任报告.....	11

## 一、公司基本信息

公司名称:	重汽汽车金融有限公司
注册资本:	26 亿元
类型:	非银行业金融机构
注册地址:	山东省济南市高新区华奥路 777 号国家重型汽车研究发展中心科技大楼四层
成立时间:	二〇一五年九月十八日
客服及投诉电话:	400-135-9988
经营范围:	(一)接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款; (二)接受汽车经销商和售后服务商贷款保证金和承租人汽车租赁保证金; (三)同业拆借业务; (四)向金融机构借款; (五)发行非资本类债券; (六)汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务; (七)汽车经销商和汽车售后服务商贷款业务,包括库存采购、展厅建设、零配件和维修设备购买等贷款; (八)转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产; (九)汽车残值评估、变卖及处理业务; (十)与汽车金融相关的咨询、代理和服务。

## 二、财务会计信息

### (一) 财务与经营状况

2023 年度,公司持续稳健运营,各项财务指标表现良好。其中资产规模 133.60 亿元,营业收入 4.26 亿元。盈利能力、净资产、权益

性投资等财务指标表现良好，资产负债率处于行业合理水平。

## (二) 外部审计机构出具的审计报告结论



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

### 审计报告

毕马威华振审字第 2404897 号

重汽汽车金融有限公司董事会:

#### 一、审计意见

我们审计了重汽汽车金融有限公司(以下简称“重汽汽金”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的公司资产负债表,2023 年度的公司利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的重汽汽金的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制,公允反映了重汽汽金 2023 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2023 年度的公司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,我们独立于重汽汽金,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。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2404897 号

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

重汽汽金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,管理层负责评估重汽汽金的持续经营能力,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。

治理层负责监督重汽汽金的财务报告过程。

### 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。





审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2404897 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能导致对重汽汽金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重汽汽金不能持续经营。
- (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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

唐莹慧

唐莹慧



中国 北京

李树山

李树山



2024 年 4 月 25 日



### 三、风险管理信息

2023 年公司持续加强信用风险管理体系建设，深化信贷全流程管理体系，加强行业分析，提高业务素养，前移风险关口，强化科技赋能，持续优化信贷资金结构，切实做好风险防控工作。夯实制度管理基础，强化客户资质准入，加强风险调查研究，动态识别新型业务风险演变趋势，着力防范跨业风险传染。

公司持续完善流动性风险管理体系建设，重视流动性风险防控工作，截至 2023 年底，公司流动性风险符合监管要求。同时，公司外部融资稳定提升，外部融资比例大幅提升。

公司内部控制管理持续建立健全，内控合规管理的信息化、流程化、规范化水平稳步提升。内控合规管理系统上线运行，借助系统搭建起以制度体系为核心，联动授权体系、流程体系、岗责体系的内控合规管理架构，操作风险基本可控。

公司 2023 年未发生声誉风险事件，声誉风险管理的常态化建设稳中有序开展。2023 年公司声誉风险制度不断完善，投诉 100%办结率持续保持，客户满意、及时处理、分析改进的办理原则得到良好展现。

截至 2023 年年底，公司信息科技系统持续稳定运行，信息科技安全性、可靠性及连续性得以保障，2023 年未发生网络安全事故。

### 四、公司治理信息

#### （一）股东及股权状况

股东名称	出资额（元）	出资比例（%）
中国重汽（香港）有限公司	1,978,260,869.57	76.087%
中国重汽集团济南动力有限公司	339,130,434.78	13.0435%

山东省国际信托股份有限公司	169,565,217.39	6.5217%
中国重型汽车集团有限公司	113,043,478.26	4.3478%
合计	2,600,000,000.00	100%

## （二）股东会职责和主要决议

股东会由全体股东组成，是公司的最高权力机构。根据相关法律法规及公司章程等有关规定，依法行使股东会职权。

2023年，股东会召开及表决情况如下：

序号	会议名称	召开时间	议题个数	出席情况	表决情况
1	2023年第一次临时股东大会	2023年3月23日	1项	全部出席	一致通过
2	2023年第一次股东会会议	2023年5月16日	8项	全部出席	一致通过
3	2023年第二次临时股东大会	2023年7月21日	1项	全部出席	一致通过
4	2023年第三次临时股东大会	2023年12月4日	6项	全部出席	一致通过

## （三）董事会简介

公司董事会严格遵照各项法律法规及公司章程的有关规定，积极维护公司、股东和员工的利益，认真贯彻股东会、董事会各项决议，忠实履行职责，科学民主决策，持续推进公司法人治理规范运作，有效保障公司稳健发展。公司董事会下设战略发展委员会、薪酬与提名委员会、风险管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会6个专委会。截至2023年12月31日，公司董事会人员共7名，其中股东董事5名，独立董事1名，职工董事1名。公司2023年度共计召开董事会5次，审议事项42个，通报事项4个。

董事会成员名单如下：

姓名	性别	民族	职务
孙成龙	男	汉	董事长
牛艳丽	女	汉	董事
张永腾	男	汉	董事
王永涛	男	汉	董事
王帅	男	汉	董事
玄甲莲	女	汉	职工董事
黄方亮	男	汉	独立董事

#### （四）监事会简介

公司监事会严格按照相关法律法规及公司章程的要求，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，有效履行监督职责。公司监事通过监事会会议和其他合法方式对董事会和高级管理层进行监督，切实维护公司、股东和其他利益相关者合法权益。截至 2023 年 12 月 31 日，公司监事会人员共 3 名，其中股东监事 2 名，职工监事 1 名。公司 2023 年度共计召开 4 次监事会，审议议案 20 项。

监事会成员名单如下：

姓名	性别	民族	职务
类淑志	男	汉	监事长
刘瑜琦	男	汉	监事
刘璞	男	汉	职工监事

#### （五）高级管理层简介

公司高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况，提供有关资料。高级管理层根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东会决议及董事会决议。截至 2023 年 12 月 31 日，公司高级管理层人员共 3 名，名单如下：

姓名	性别	民族	职务
王永涛	男	汉	副总经理 (代为履职总经理)

玄甲莲	女	汉	副总经理
赵月	女	汉	副总经理

## （六）薪酬管理信息

公司已构建完整薪酬管理组织架构。董事会负责本公司的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设薪酬与提名委员会，负责审议有关薪酬制度和政策，由董事长担任主任委员，2名董事担任委员，3名委员均具备财务专业知识并拥有丰富的财务工作经验，同时熟悉公司金融产品和金融政策，具备审议薪酬工作的专业素养。

薪酬管理制度完善。公司建立了科学合理的薪酬管理机制，包括《薪酬管理办法》《薪酬延期支付管理办法》《绩效薪酬追索扣回实施细则》等，将个人收益和企业效益有效结合，充分发挥薪酬的激励作用，强化风险控制，促进公司持续、稳定、健康发展。

公司年度薪酬与风险管理、经营效益、合规经营、发展转型、社会责任挂钩，其中风险管理权重占比25%，经营效益占比10%，社会责任指标占比20%，公司科学设计员工岗位和职位，根据人员业务性质不同，明确不同职位和不同岗位的薪级薪等及对应的薪酬构成和薪酬标准。

公司制定《薪酬延期支付管理办法》，对所有在岗人员实行薪酬延期支付，按照岗位性质和类别，设定个人年度收入限额，对超出个人年度收入限额的部分实行延期支付。公司本年度无因故扣回情况。

在高级管理人员薪酬管理方面，公司对高管人员实行年薪制管理，其余人员实行岗位绩效工资制。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》

要求，制定全体员工薪酬结构，执行绩效薪酬延期支付规定，年度业绩考核结果与年薪收入刚性挂钩，激励与约束并重，鼓励员工关注公司长期高质量发展。

### **（七）公司部门设置情况和分支机构设置情况**

公司设置了市场营销一部、市场营销二部、市场营销三部、运营管理部、信息科技部、计划财务部、风险管理部、资产管理部、稽核审计部、贷款审批部、营业管理部 11 个总部部门和遍布全国的 24 个业务部。公司无分支机构设置。

### **（八）公司治理整体评价**

公司目前三会的召开表决通知程序合法合规，股权结构清晰，组织架构健全，董监高职责边界明确，能够按规定履行相关义务，关联交易制度完善，风险管理与内部控制及时有效，有着合理的激励约束机制和良好的利益相关者保护机制，公司治理的合规性和有效性基本符合监管规定。

## **五、关联交易总体情况信息**

公司构建了由董事会、关联交易控制委员会、关联交易管理办公室、计划财务部、相关部门组成的“五位一体”的关联交易管理组织架构，各级机构各司其职，规范运行管理机制，共同做好关联交易管理。公司制定《关联交易管理办法》，按照监管要求规范关联方管理以及关联交易的定价、审查、回避、报告、披露、审计和责任追究等关联交易全过程管理。

2023 年，公司按照实质重于形式原则，对关联交易进行识别、

对关联交易金额进行统计，并按时向监管报备。公司 2023 年度关联交易涉及：接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款、关联方对公司汽车金融业务提供担保、关联方对公司汽车金融业务提供回购、公司从股东重汽集团的财务公司拆入资金和开展同业存放、关联方存入公司汽车金融业务保证金、关联方支付公司汽车金融业务利息等业务内容。

## **六、重大事项信息**

### **（一）董事、监事变更信息**

2023 年度，经股东会审议通过，公司董事成员变更 2 名，监事人数由 5 人调整为 3 人。

### **（二）高级管理人员变更信息**

2023 年度，经董事会审议通过，公司总经理辞职，由王永涛副总经理代为履行总经理职责。

### **（三）公司经营范围变更信息**

鉴于《汽车金融公司管理办法》下发，公司于 2023 年 11 月向国家金融监督管理总局山东监管局换发了新的金融许可证，经营范围为：接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款；接受汽车经销商和售后服务商贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；同业拆借业务；向金融机构借款；发行非资本类债券；汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务；汽车经销商和汽车售后服务商贷款业务，包括库存采购、展厅建设、零配件和维修设备购买等贷款；转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产；汽车残值评估、变卖及处

理业务；与汽车金融相关的咨询、代理和服务。

## **七、社会责任报告**

公司深入贯彻落实各级监管部门工作要求，规范公司日常经营管理，有效防范公司声誉风险和操作风险，维护公司良好的企业形象；从完善消保体系，修订管理制度、开展各类宣传活动，强化消保理念、积极响应，落实国资委纾困政策、完善信息披露，以及提升客户服务等方面进一步保障金融消费者在与公司发生业务往来的各个阶段始终得到公平、公正和诚信的对待，切实履行企业社会责任。