

重汽汽车金融有限公司

2024 年度信息披露报告

二〇二五年四月

目 录

一、公司基本信息	- 3 -
二、财务会计信息	- 3 -
(一) 财务与经营状况	- 3 -
(二) 外部审计机构出具的审计报告结论	- 4 -
三、风险管理信息	- 6 -
四、公司治理信息	- 8 -
(一) 股东及股权状况	- 8 -
(二) 股东会职责和主要决议	- 8 -
(三) 董事会简介	- 9 -
(四) 监事会简介	- 10 -
(五) 高级管理层简介	- 10 -
(六) 薪酬管理信息	- 11 -
(七) 公司部门设置情况和分支机构设置情况	- 11 -
(八) 公司治理整体评价	- 12 -
五、关联交易总体情况信息	- 13 -
(一) 以资产为基础的关联交易	- 13 -
(二) 以资金为基础的关联交易	- 13 -
(三) 以中间服务为基础的关联交易	- 13 -
(四) 其他类型关联交易	- 13 -
六、重大事项信息	- 14 -
(一) 董事、监事变更信息	- 14 -
(二) 高级管理人员变更信息	- 14 -
(三) 公司经营范围变更信息	- 14 -
七、 社会责任报告	- 14 -

一、公司基本信息

公司名称:	重汽汽车金融有限公司
统一社会信用代码:	913700003586060073
金融许可证代码:	N0025H237010001
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:	许可项目：汽车金融服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

二、财务会计信息

（一）财务与经营状况

2024 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 168.77 亿元，营业收入 6.22 亿元。盈利能力、净资产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 2512943 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 2024 年 12 月 31 日的公司资产负债表, 2024 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 2024 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2024 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。

第 1 页, 共 3 页

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所, 是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2512943 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 2512943 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



李树山

李树山



中国 北京

2025 年 4 月 18 日

第 3 页，共 3 页

三、风险管理信息

2024 年度公司坚持“合规运行、稳健发展”的风险偏好，健全

风险管理机制，全方位提升风险识别、评估、监控和应对的能力，立足实际、突出重点、协同联动、务求实效，推进全面风险管控提质增效，坚决守住不发生系统性金融风险的底线，整体风险水平稳定可控。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司流动性比例 169.62%，远高于监管不低于 50%要求，流动性充裕，风险较低。2024 年突破原有以短期债务为主的融资模式，新增 2 年期股东存款，一定程度改善资金期限结构错配问题；同时外部融资稳步提升，资金来源渠道进一步扩宽，有效降低资金集中度过高风险。通过开展常态化开展流动性风险监测和预警，定期组织流动性压力测试，确保能够及时发现并有效应对潜在风险。

公司高度重视内部控制管理体系的建设，通过持续优化与完善，推动内控合规管理朝着信息化、流程化、规范化方向稳健迈进。公司通过内控合规管理系统，以制度体系为核心，构建起授权、流程、岗责三大体系的高效联动机制。制度体系提供规范依据，授权体系明确审批权限，流程体系梳理工作路径，岗责体系落实执行责任，各体系相互协同，形成全方位的内控合规管理架构。

2024 年公司未发生重大声誉风险事件，声誉风险管理的常态化建设稳中有序开展。2024 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 2024 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，2024 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%

报告期内本公司股本总额及持股情况未发生变化。

（二）股东会职责和主要决议

股东大会作为公司治理架构的核心权力机构，对公司发展方向具有决定性的影响力。2024年度，在董事会的召集下，公司召开了2次股东会，会议地点均设在公司，股东代表出席会议，董事、监事、高级管理人员列席会议。

2024年4月25日，公司召开2023年度股东大会，审议通过了《2023年度董事会工作报告》《2023年监事会工作报告》等9项议案。

2024年11月29日，公司召开了2024年第一次临时股东会，审议通过了董事会人员变更的议案。

2024年，股东会召开及表决情况如下：

序号	名称	时间	审议议题	出席情况	表决情况
1	2023年年度股东会	2024年4月25日	9个	全部出席	全票通过
2	2024年第一次临时股东会	2024年11月29日	1个	全部出席	全票通过

（三）董事会简介

（1）董事会职责

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。

（2）董事会人员及构成情况

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2024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2024年度共计召开董事会10次，审议事项55个，通报事项5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

（3）独立董事工作情况

本年度，独立董事黄方亮先生，秉持着客观、公正、独立的原则，

在履职过程中，严格按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及《公司章程》的规定认真履行职责，针对公司重大关联交易、战略决策，凭借专业知识，发表独立且审慎的意见，保障公司与股东利益，积极监督公司信息披露与内部控制执行，推动治理规范化。

（四）监事会简介

（1）监事会职责

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。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的合法权益。

（2）监事会人员及构成情况

公司截至 2024 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 2024 年度共计召开 4 次监事会，审议议案 28 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。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 2024 年 12 月 31 日，公司高级管理层人员共 2 名，名单如下：

姓名	性别	民族	职务
玄甲莲	女	汉	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%，合规经营权重占比25%，发展转型权重占比20%，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，按照岗位层级分别设定延期支付比例，对超出比例的部分实行延期支付。其中，主要高级管理人员延期支付比例为其绩效部分的50%。高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工延期支付比例为其绩效部分的40%。对纳入统一管理的延期支付款项，分三年实施兑现。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。

公司审计部门每年针对薪酬制度的设计和执行情况开展专项审计。

（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 23 个业务部。公司无分支机构设置。

（八）公司治理整体评价

目前公司治理规范有序，“三会”召开严格合法合规，确保决策公正透明；股权结构清晰合理，规避潜在纠纷风险；组织架构科学高效，提升运营效能；董监高履职尽责，保障公司运营；关联交易管控

严密，维护股东权益；风险防控体系敏锐有效，营造安全环境；激励与保护机制健全，促进员工与公司目标统一，重视利益相关方共赢。整体与监管要求高度契合，为可持续发展筑牢根基。

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。

2024 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 2024 年度应披露的各类型关联交易如下：

（一）以资产为基础的关联交易

本公司 2024 年开展应披露的以资产为基础的关联交易额 0.21 万元，该类关联交易非授信类业务，不涉及监管比例要求。

（二）以资金为基础的关联交易

本公司 2024 年开展应披露的以资金为基础的关联交易额 140.50 亿元，该类关联交易非授信类业务，不涉及监管比例要求。

（三）以中间服务为基础的关联交易

本公司 2024 年开展应披露的以中间服务为基础的关联交易额 335.52 万元，该类关联交易非授信类业务，不涉及监管比例要求。

（四）其他类型关联交易

本公司 2024 年开展应披露的其他类型关联交易额 21.81 亿元，该类关联交易非授信类业务，不涉及监管比例要求。

六、重大事项信息

（一）董事、监事变更信息

2024 年度，公司董事、监事成员未发生变更。

（二）高级管理人员变更信息

2024 年度，公司总经理变更为玄甲莲女士。

（三）公司经营范围变更信息

2024 年度，公司经营范围未发生变更。

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；同时公司积极完善消保体系、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、完善信息披露等工作，不断提升客户服务，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、公正和诚信地对待，切实履行企业社会责任。