

中交财务有限公司 2024 年度信息披露报告

根据《中华人民共和国公司法》、《企业集团财务公司管理办法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及《中交财务有限公司章程》相关规定，现就中交财务有限公司(以下简称财务公司或公司)2024 年度信息报告披露如下：

一、公司基本信息

(一)法定名称：公司中文名称为“中交财务有限公司”，英文名称为“CCCC Finance Company Limited”

(二)注册资本：70 亿元人民币

(三)成立时间：2013 年 7 月 1 日

(四)法定代表人：江峰

(五)注册地址：北京市西城区德胜门外大街 83 号德胜国际中心 B 座 16 层 1603-1609

(六)经营范围：经国家金融监督管理总局批准，公司可经营下列业务：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资。

二、财务会计信息

(一) 财务信息、经营状况

截至 2024 年 12 月 31 日，公司资产总额 973.84 亿元，

较年初增长 63.55%；负债总额 865.73 亿元，较年初增长 75.71%；所有者权益 108.11 亿元，较年初增长 5.25%。2024 年末吸收存款余额 860.48 亿元，较年初增长 76.53%；贷款余额 659.88 亿元，较年初增加 35.05%。2024 年度实现营业收入 12.18 亿元，同比增幅 7.12%；营业支出 4.11 亿元，同比减少 22.6%；实现利润总额 8.06 亿元，同比增幅 33.22%。

（二）外部审计机构出具的审计报告结论

本公司聘请了中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)对 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表、2024 年 12 月 31 日的资产减值准备情况表以及财务报表附注进行了审计。经审计，会计师事务所出具了标准无保留意见，认为本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，公允反映了公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理信息

公司结合《银行业金融机构全面风险管理指引》规定要求，不断完善风险管理体系，建立稳健风险文化，强化重大风险管控，为公司经营目标和战略目标实现提供了坚实的保障。公司信贷客户经营财务状况稳定，融资渠道畅通，有较好的偿债能力。同业客户为国内综合实力较强的国有股份制商业银行，风险管理经验丰富，盈利能力与还款能力均较强。公司不断提高流动性风险的精细化管理，实现支付能力与监管指标同时达标。优化资产负债结构。全力扩大负债规模，

降低存款集中风险；关注重点指标。设专人加强关键时点监测和管控；加强头寸管理。确保具有充足的日间流动性头寸及时满足日间支付需求；及时开展流动性压力测试。全面评估公司流动性管理情况，提升公司在极端情况下的流动性应急能力。公司从严落实监管政策和监管导向，有效防范合规风险。完善健全内控合规管理体系，切实提升三道防线的独立性、协同性与有效性。严格执行监管新要求，将投资范围限定在固定收益类有价证券，充分发挥投资业务对流动性管理的辅助职能。公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，建立健全操作风险管控机制。根据监管部门最新政策规定，结合公司的业务规模与风险状况，对公司操作风险管理办法进行全面修订，规范操作风险管理程序。公司建立业务连续性、外包管理、网络安全、数据安全、突发事件应对等重点领域与操作风险的有机衔接，增强发生突发事件时持续提供关键业务和服务的能力。坚持推进依法治企，保持 100%法审率，组织开展各类法律合规培训，培育合规文化。

报告期内，公司风险防控工作稳步开展，各项监管指标持续合规达标，未出现重大风险事件、未发生被监管处罚情况。公司经营发展稳健，整体风险稳定可控。

四、公司治理信息

（一）股东会

1. 股东情况

中交财务有限公司注册资本为 70 亿元，拥有 2 个股东，

分别是中国交通建设股份有限公司，出资人民币 665,000 万元，股权占比 95%；中国交通建设集团有限公司，出资人民币 35,000 万元，股权占比 5%。报告期内，股权无变更情况。

公司设股东会，由全体股东组成。股东会是公司的最高权力机构，依照法律法规、监管规定及公司章程行使职权。

2. 股东会会议召开情况

2024 年，公司股东会按照《公司法》《公司章程》《股东会议事规则》和监管机构、上级主管部门的相关要求，认真履行职责，科学民主决策，全年共召开股东会会议 3 次，2 位股东授权代表均出席参加全部会议，公司董事、监事、高级管理人员、纪委书记、董事会秘书列席了现场会议，全年共审议通过 16 项议案，会上 2 位股东授权代表认真履职，充分发表意见建议，议案均获得通过。

（二）董事会

1. 董事会情况

公司董事会是公司经营决策主体，对股东会负责，充分发挥“定战略、作决策、防风险”的重要作用，依照法定程序和《公司章程》及其他有关法律规定，履行职责。公司董事会下设审计委员会、风险管理委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会。

截至 2024 年末，公司董事会成员 5 人，包括 3 名外部董事，2 名执行董事。

2. 董事会会议召开情况

2024 年，公司董事会按照《公司法》《公司章程》《董

事会议事规则》和监管机构、上级主管部门的相关要求，认真履行职责，科学民主决策，全年共召开董事会会议 7 次，审议通过 54 项议案，会上各位董事认真履职，充分发表意见建议，持续推动董事会高效规范运作。

（三）监事会

1. 监事会情况

公司监事会为公司经营活动的监督机构，代表股东、出资人对企业财务、内部控制、重大决策、运营过程中可能涉及资产流失的事项和关键环节，以及董事会和经理层依法依规履职情况等开展监督检查。

截至 2024 年末，公司监事会成员 3 人，包括 2 名外部监事，1 名职工监事，外部监事由股东委派。

2. 监事会会议召开情况

2024 年，公司监事会按照《公司法》《公司章程》《监事会议事规则》和监管机构、上级主管部门的相关要求，认真履行监管职责，全年共召开监事会会议 4 次，会议共审议通过 13 项议案，切实维护股东合法权益。

（四）经理层情况

公司日常生产经营管理实行总经理负责制。总经理对董事会负责，依照《公司法》《公司章程》《总经理工作规则》和董事会授权履行或行使相应职责。

截至 2024 年末，公司经理层成员 5 人，经理层下设信贷审查委员会和投资决策委员会。

（五）组织架构

公司设有综合管理部（战略发展部、董事会办公室、人力资源部）、党群工作部（品牌文化部、工会办公室）、计划财务部、信贷业务部、结算业务部、金融发展部、风险管理部、审计部（纪委办公室、监事会办公室）、信息技术部共九个部门。截至 2024 年末，公司职工人数 70 人。

（六）薪酬制度

公司已建立科学合理的薪酬管理制度，包括《经理层成员任期制和契约化管理办法》《经理层成员经营业绩考核管理办法》《经理层成员薪酬管理办法》《员工薪酬管理办法》等。公司薪酬制度覆盖公司各层级干部职工的工资总额管理、薪酬结构、考核分配等事项。公司据此对员工按月计发基本工资，兑现绩效工资，并按照相关监管要求，对经理层的绩效薪酬执行了相应比例的延期支付。

五、关联交易总体情况信息

公司严格遵守国家法律法规及监管机构各项规章制度要求，制定了《中交财务有限公司关联交易管理办法》，建立关联方信息档案，按照监管规定穿透识别认定关联方。

2024 年度，公司关联交易为本公司与关联方之间发生的金融服务类关联交易和非金融服务类关联交易，本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，定价公允，不存在损害公司利益、股东利益的情形。公司严格落实关联交易信息披露的各项规定，切实保障公司股东对关联交易的知情权。

六、重要事项信息

（一）报告期内股东变动情况

报告期内，公司股东名称、持股比例等均无变化。

（二）增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，公司注册资本无变化，无分立合并情况。

（三）社会责任情况

2024 年公司捐赠支出 60 万元，参与援建英吉沙县中交公园项目、英吉沙县苗圃基地配套设施建设项目、中交教育帮扶基金项目、中交妇幼关爱基金项目、干部培训项目、中交助梦-教育提升项目等，全面履行央企社会责任。

（四）其他重要信息

报告期内，无重大诉讼、仲裁事项；未发生重大案件、重大差错等情况；公司董事、监事、高级管理人员未受到监管部门处罚。