

# 四川锦程消费金融有限责任公司

## 2025 年度信息披露报告

### 一、公司基本信息简介

#### (一) 基本情况

公司中文全称	四川锦程消费金融有限责任公司
公司中文简称	锦程消费金融公司
公司英文全称	Sichuan Jincheng Consumer Finance Limited Company
公司英文简称	Jincheng Consumer Finance Company
注册地址	中国（四川）自由贸易试验区成都高新区府城大道中段88号1栋9层1号、9层2号、9层10号、9层12号、9层13号、11层9号、14层5号、16层1号、16层5号
统一社会信用代码	91510100551072297N
法定代表人	李婉容
成立日期	2010年2月26日
注册资本	100000 万元
公司类型	有限责任公司（港澳台投资、非独资）
经营期限	2010年2月26日至无固定期限
客服电话	4001-066-166
网址	<a href="https://www.jccfc.com/">https://www.jccfc.com/</a>

#### (二) 经营范围

四川锦程消费金融有限责任公司（以下简称“公司”）的营业范围为：个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费金融贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经监管批准的其他业务。（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）

## 二、公司经营情况

公司按照企业会计准则的规定编制财务报表，确保报表公允反映公司财务状况、经营成果及现金流量，并设计、执行和维护必要的内部控制。公司财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了无保留意见的审计报告。

截至 2025 年末，公司资产总额 198.66 亿元，负债总额 172.20 亿元，所有者权益 26.46 亿元，资本充足率为 15.44%；全年实现营业收入 11.76 亿元，净利润 1.58 亿元。

## 三、风险管理情况

公司以巴塞尔新资本协议为指导思想，按照国家金融监督管理总局对金融机构风险管理机制建设的相关要求，搭建了全面风险管理体系。董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会负责全面风险管理，内部审计部监督全面风险管理实施情况，经营层负责全面风险管理的具体实施。各类风险牵头管理部门各司其职，不断完善公司风险体系建设，强化“三道防线”建设，扎实推进各项风险管理工作，全年未

发生重大风险事件。

信用风险管理方面，公司建立贷前调查、贷中审核、贷后检查的全流程风控体系，并不断强化贷款三查作业规范。坚持审慎经营原则，结合产品特性实施区域、渠道等维度差异化风险政策，实时监测各产品信用风险状况，持续优化风控模型、审批策略及信贷结构，年内未发生重大信用风险事件。

操作风险管理方面，公司围绕业务经营和管理目标，不断加强操作风险体系建设，一是积极贯彻落实监管政策新规，根据金融监督管理总局公布的《银行保险机构操作风险管理办法》，结合公司实际，修订公司操作风险管理办法，完善操作风险治理架构与职责，明确操作风险管理流程及管理要求。二是根据操作风险三道防线管理职责，将操作风险管理融入日常工作。持续加强内部控制、业务连续性管理、网络安全、数据安全、业务外包管理等操作风险控制、缓释措施的要求。三是加强操作风险排查，定期对公司的重点业务、重点环节开展操作风险自查，及时发现风险隐患，扎实推进合规管理和风险防范。整体操作风险可控，全年未出现重大操作风险事件。

流动性风险管理方面，公司建立了有效的流动性风险管理架构及流动性风险指标监测体系。通过切实执行日间头寸管理、资金安排计划管理、按季开展流动性风险压力测试等措施，保障公司流动性风险总体可控。

银行账簿利率风险管理方面，公司持续提升对此类风险

的分析及评估能力，将利率风险敞口和利息净收入敏感性控制在合理的容忍度内。

#### 四、公司治理信息

##### （一）实际控制人情况

公司无实际控制人。

##### （二）主要股东及其持股变化情况

###### 1.报告期末主要股东持股情况

截至 2025 年末，公司持股比例 5%以上的股东及持股比例为：成都银行股份有限公司持股 39.99%；成都天府软件园有限公司持股 28.20%；周大福企业有限公司持股 17.85%；成都交子新兴金融投资集团股份有限公司持股 10%。

###### 2.报告期内主要股东股权变动情况

2025 年 3 月，根据《四川金融监管局关于四川锦程消费金融有限责任公司增加注册资本及调整股权结构的批复》（川金监复〔2025〕59 号），公司注册资本增至 10 亿元人民币。本次增资完成后，成都银行股份有限公司持股比例由 38.86%增至 39.99%；成都天府软件园有限公司持股比例由 20.59%增至 28.20%；周大福企业有限公司持股比例由 25.00%减至 17.85%；成都交子新兴金融投资集团股份有限公司持股比例保持不变，为 10%。

##### （三）公司治理概况

###### 1、股东会工作情况

股东会是公司的权力机构，依照公司章程的规定行使职权。

2025 年度，公司共召开 4 次股东会（包括年度股东会 1 次、临时股东会 3 次）。2025 年 5 月 15 日，公司年度股东会审议通过《董事会 2024 年度工作报告》《监事会 2024 年度工作报告》等 6 项议案。2025 年 3 月 20 日，公司 2025 年第一次临时股东会审议通过《关于选举张林女士为公司第三届董事会董事的议案》等 2 项议案。2025 年 7 月 7 日，公司 2025 年第二次临时股东会审议通过《关于选举黄思春先生为公司第三届董事会董事的议案》等 2 项议案。2025 年 11 月 17 日，公司 2025 年第三次临时股东会审议通过《关于选举李婉容女士为公司第三届董事会董事的议案》。

股东会的召集和召开程序符合《中华人民共和国公司法》等相关法律、行政法规和公司章程的规定，表决程序和表决结果合法有效。

## 2、董事会构成及工作情况

董事会是公司的决策机构，向股东会负责。根据公司章程，公司董事会由 7 名董事组成。董事会负责执行股东会决议，决定本公司的经营计划和投资方案、内部管理机构的设计、高级管理人员聘任、解聘及报酬事项，制订本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案等事项。公司董事会下设风险管理和消费者权益保护委员会、关联交易控制与审计委员会（独立董事担任负责人），各专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就有关专业事项进行决策。

2025 年，公司共召开 9 次董事会，审议了修订公司章程、

财务预决算、利润分配、董监事会工作报告、董事选举、聘任年度审计机构等重大事项。公司独立董事能够忠实勤勉、独立合规履职，积极出席董事会会议及董事相关专门委员会会议，对重大事项认真审查并发表客观公正的独立意见。

### 3、监事会构成及工作情况

监事会是公司的内部监督机构，对股东会负责，由3名监事组成。报告期内，监事会共召开5次会议，审议了公司治理、重要财务决策和执行情况、全面风险管理、消费者权益保护、关联交易、年度重点监督项目等重大议题和关键事项。监事会通过列席会议、监督检查、听取汇报、走访调研等方式，对公司治理、财务活动、内部控制、风险管理以及董事会和高级管理层人员的履职尽责情况进行监督，切实履行公司章程赋予的职责。

### 4、高级管理层成员构成

截至2025年末，本公司有高级管理层成员5名，其中总裁1名，副总裁2名（其中1名副总裁兼财务总监），风险总监1名，董事会秘书1名。公司高级管理层下设数字化转型委员会、资产负债管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性委员会、消费者权益保护工作委员会，研究公司经营管理活动中的重大事务，对权限范围内的经营管理事项进行决策。2025年，高级管理层积极落实董事会战略部署，确保在公司章程和董事会授权下开展经营管理活动。同时，公司持续建立并完善沟通汇报机制，重视对董事会、监事会的议事保障支持，积极配合董事会、监事会开展工作。

#### （四）部门和分支机构设置情况

截至报告期末，公司设有市场业务部、互联网金融部、风险管理部、信贷审批部、数据管理分析中心、催收管理部、资金管理部、运营管理部、信息技术部、财务会计部、人力资源部、行政办公室、内控合规部、消费者权益保护部、内部审计部、董事会办公室、监事会办公室等 17 个部门，未设置分支机构。

#### （五）公司薪酬管理情况

##### 1、公司薪酬管理框架

公司依据《商业银行稳健薪酬监管指引》等监管要求，建立健全覆盖董事、监事、高级管理人员及员工的薪酬绩效管理制度，以及绩效薪酬追索扣回及递延支付机制。薪酬总额纳入年度预算管理。董事会负责制定董事薪酬方案并提交股东会批准，审批高级管理人员的薪酬考核方案；监事会负责制定监事薪酬方案并提交股东会批准；党支部委员会及经营层负责审批员工薪酬政策及绩效考核制度。

##### 2、公司董事、监事及高级管理人员薪酬情况

公司严格按照监管要求建立健全稳健薪酬管理体系，董监高薪酬与年度履职评价、经营绩效考核结果紧密挂钩，并经董事会或股东会审批，高管绩效薪酬实行 3 年延期支付。

##### 3、公司职工薪酬管理

员工薪酬由基本薪酬、岗位薪酬和绩效薪酬组成，按职位层级设置对应薪酬等级及薪酬范围。公司建立包含合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类

五大类指标的考核体系，遵循“稳健合规、战略牵引”原则，实现激励约束与公司风险成本、长期可持续发展相协调。

#### **（六）公司治理整体评价**

报告期内，公司按照《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、监管规定及公司章程，持续优化完善公司治理架构与机制，不断推进党建与公司治理有机融合，“三会一层”公司治理体系有效运行，促进了公司持续稳健发展。

### **五、消费者权益保护工作情况**

公司始终坚守金融为民初心，将消保融入公司治理与经营全流程，健全消保工作机制。完善消保制度建设，完成多项核心制度修订，强化产品服务全流程消保审查，前移风险防控关口。优化投诉处置机制，提升客诉响应与办结效率，同时深化投诉数据溯源分析，推动问题闭环整改。强化合作机构管理，将消保纳入合作机构管理全流程，实现风险隔离与责任穿透。依托线上线下渠道开展金融知识宣教，聚焦重点客群普及风险防范知识。强化个人信息全生命周期保护，以科技赋能消保管理，切实维护金融消费者合法权益，持续提升服务质效与客户满意度。2025年，公司收到投诉共计485件，办结率为100%。投诉业务均为贷款服务，投诉类型主要集中在贷后管理类。消费者投诉区域方面，主要分布在华东、西南等地区。

### **六、关联交易管理情况**

2025年，公司未与自然人发生关联交易，公司的关联交

易主要是因日常管理需要与股东成都银行股份有限公司之间发生的同业借款及与成都锦西金蓉建设发展有限公司发生的房屋租赁等业务。公司关联交易均遵循了市场化定价原则，并根据监管规定，及时报送关联交易相关情况。

## **七、年度重大事项**

（一）2025 年度，公司未发生重大诉讼、仲裁事项，无合并、分立事项。

（二）2025 年度，公司未发生重大收购、出售资产事项。

（三）其他重大事项：2025 年，公司实施增资扩股，注册资本由人民币 4.2 亿元增至 10 亿元；该注册资本变更事项已于 2025 年 3 月 17 日取得国家金融监督管理总局四川监管局核准，并于 2025 年 4 月 29 日完成工商变更登记。

## **八、公司年度审计报告详见附件。**



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明(2026)审字第70011024\_A01号

四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司董事会:

### 一、审计意见

我们审计了四川锦程消费金融有限责任公司的财务报表,包括2025年12月31日的资产负债表,2025年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的四川锦程消费金融有限责任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,公允反映了四川锦程消费金融有限责任公司2025年12月31日的财务状况以及2025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《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于四川锦程消费金融有限责任公司,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

四川锦程消费金融有限责任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,管理层负责评估四川锦程消费金融有限责任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。

治理层负责监督四川锦程消费金融有限责任公司的财务报告过程。



## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70011024\_A01号

四川锦程消费金融有限责任公司

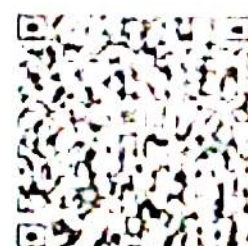
### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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，就可能对四川锦程消费金融有限责任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四川锦程消费金融有限责任公司不能持续经营。
- (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。



审计报告 (续)

安永华明 (2026) 审字第70011024\_A01号  
四川锦程消费金融有限责任公司

(本页无正文)



田志勇

中国注册会计师：田志勇



于晓月

中国注册会计师：于晓月

中国 北京

2026年4月28日

