

# 招商局集团财务有限公司

## 2023 年年度信息披露报告

## 目录

一、公司基本信息 .....	3
二、公司治理信息 .....	4
三、财务会计报告 .....	13
四、风险管理信息 .....	13
五、其他信息 .....	14

# 招商局集团财务有限公司 2023 年年度信息披露报告

## 一、公司基本信息

### （一）法定名称及缩写：

公司中文名称：招商局集团财务有限公司

公司英文名称：ChinaMerchantsGroupFinanceCo., Limited.

公司名称缩写：招商局财务公司

### （二）注册资本：

人民币 500000 万元

### （三）注册地：

北京市朝阳区安定路 5 号院 10 号楼 B 栋 15 层 1501 号

### （四）成立时间：

2011 年 5 月 17 日

### （五）业务范围：

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；从事固定收益类有价证券投资。

### （六）法定代表人：

周松

### （七）客服电话和投诉电话：

公司电话：(010) 52296310

投诉电话：(010) 52296350

监督举报电话：(010) 52296062

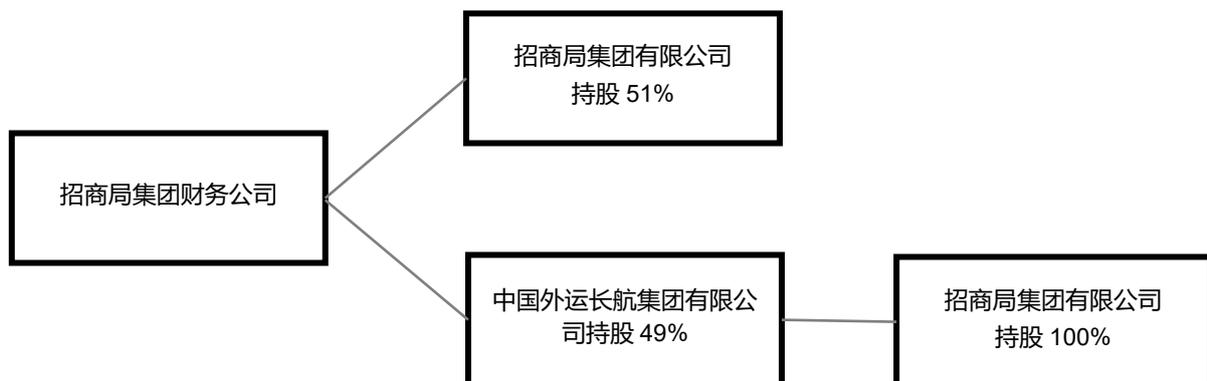
违规举报电话：(010) 52296053

## 二、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

招商局集团财务有限公司（以下简称公司）于 2011 年 4 月 19 日经原中国银行业监督管理委员会批准成立，并于同年 5 月 17 日完成工商注册登记手续后正式挂牌营业。公司注册资本为人民币 500000 万元。现有 2 个股东方，分别为招商局集团有限公司和中国外运长航集团有限公司，持股比例分别为 51%和 49%。公司的母公司为招商局集团有限公司，实际控制人为招商局集团有限公司。

本公司 2023 年股权结构图如下：



## （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

2023年，本公司股东持股未发生变化，持股百分之五以上的股东及持股情况如下：

序号	股东名称	持股比例
1	招商局集团有限公司	51%
2	中国外运长航集团有限公司	49%

## （三）股东会职责、主要决议

1. 股东会职责：决定公司的经营方针、经营范围、超过一定额度的投资计划；选举和更换董事，决定其报酬事项；选举和更换非由职工代表担任的监事，决定其报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本做出决议；对股东向股东以外的人转让出资做出决议；审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项做出决议；修改公司章程；决定超出董事会决策范围的公司重大事项；法律、法规及本章程规定应由股东会做出决议的其他事项。

2. 股东会主要决议：2023年，本公司共召开四次股东会，相关情况如下：

会议名称	会议召开时间	主要议题	表决情况
第四十二次股东会会议	2023年1月30-31日	审议关于变更董事的议案	通过
第四十三次股东会会议	2023年6月19-20日	审议关于《招商局集团财务有限公司2022年度董事会工作报告》的议案	通过
		审议关于变更董事的议案	通过
		审议关于招商局集团财务有限公司第三届董事会届满改选的议案	通过
		审议关于修订《招商局集团财务有限公司董事会议事规则》的议案	通过
第四十四次股东会会议	2023年6月27-28日	审议关于《招商局集团财务有限公司2023年度财务预算报告》的议案	通过
		审议关于《招商局集团财务有限公司2022年度财务决算情况报告》的议案	通过
		审议关于《招商局集团财务有限公司上缴2022年度利润事项》的议案	通过
第四十五次股东会会议	2023年12月24-25日	听取关于《招商局集团财务有限公司第三届董事会2022年履职情况评价》的汇报	\
		听取关于《招商局集团财务有限公司第四届监事会2022年履职情况评价》的汇报	\
		审议关于修订《招商局集团财务有限公司监事会议事规则》的议案	通过
		审议关于修订《招商局集团财务有限公司章程》的议案	通过
		审议关于变更董事的议案	通过

#### （四）董事会职责、人员构成及其工作情况

1. 董事会职责：召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的发展战略、经营计划和一定额度范围内投资方案；决定一定额度范围内的财务管理事项；决定一定额度范围内的非金融资产处置事项；制订公司的年度财务预算方案和决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本的方案；制订公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算的方案；决定公司内部管理机构设置、撤销和变更；制定公司的基本管理制度；决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项，并根据

总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务和审计负责人等高级管理人员及其报酬事项；根据合理、有效原则，对董事长、董事会下设委员会、总经理进行授权，并监督检查其工作；决定公司分支机构的设置、撤销或变更方案；拟订公司章程修订方案并报股东会审议；批准董事会下设专门委员会的人员组成；批准聘请或更换承办审计业务的会计师事务所；批准公司在经监管机构批准的业务范围内开展任何新的细分业务品种，并按规定报监管机构审批或备案；批准公司一定额度范围内重大融资或其他一定额度范围内重大担保方案；股东会赋予的其他职责。

**2. 董事会人员构成及董事简历：**截至 2023 年底，本公司董事会共有 3 名董事正在履职，简历如下：

周松先生，本公司董事长，任职批准文号为京银监复〔2018〕233 号。武汉大学世界经济专业硕士，高级经济师。曾任招商银行总行计划财务部总经理、业务总监兼资产负债管理部总经理、投行与金融市场总部总裁兼资产管理部总经理，招商局集团有限公司副总会计师，招商局集团有限公司党委委员、总会计师等职务。

罗立女士，本公司董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕831 号。中央财经大学经济学硕士。现任招商局集团有限公司财务部（产权部）副部长兼招商局国际财务有限公司总经理。历任中外运长航财务有限公司结算部总经理、总经理助理、党委委员，招商局集团有限公司财务部（产权部）总经理助理，招商局国际财务有限公司副总经理等职务。

余志良先生，本公司董事，任职批准文号为京金复〔2023〕127号。香港中文大学金融工商管理硕士（FMBA）。现任招商局集团有限公司财务部（产权部）副部长。历任招商局蛇口工业区控股股份有限公司董事会秘书、总经理助理、财务管理部总经理，招商局置地有限公司总经理，招商局地产控股股份有限公司厦门公司财务总监、瑞嘉投资实业有限公司财务总监等职务。

**3. 董事会工作情况：**公司 2023 年共计召开 6 次董事会会议，涉及关于调整分公司业务范围的议案、关于修订《招商局集团财务有限公司审批权限管理规定》等 42 项议案，有效发挥了董事会定战略、作决策、防风险的作用。召开 1 次战略与风险管理委员会会议，审议通过了 2 项议案；召开 1 次审计委员会会议，审议通过了 3 项议案，较好地发挥了专门委员会的有效作用。

#### **（五）独立董事工作情况**

本公司暂未设置独立董事。

#### **（六）监事会职责、人员构成及其工作情况**

**1. 监事会职责：**监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责。监事会拥有检查公司财务，对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议等职权。

**2. 监事会人员构成及监事简历：**截至 2023 年底，本公司监事会共有 3 名监事，其中股东监事 2 名、职工监事 1 名。监事会成员及简历如下：

杨运涛先生，本公司监事会主席。对外经济贸易大学国际法学博士。现任招商局集团有限公司风险管理部/法律合规部/审计部部长。曾任中国外运长航集团有限公司总法律顾问、招商局集团有限公司交通物流事业部副部长、招商局能源运输有限公司副总经理兼总法律顾问等职务。

戎捷先生，本公司监事。澳大利亚莫纳什大学硕士，会计学、商学双学位。现任招商局金融控股有限公司财务部总经理，兼任招商海达保险顾问有限公司董事。曾任招商局集团有限公司财务部主任、财务部资金管理处副处长、处长等职务。

何晖女士，本公司职工监事。北京科技大学技术经济与管理学硕士。现任招商局集团财务有限公司审计稽核部总经理、监察部部长。曾任毕马威华振会计师事务所审计师，中外运长航财务有限公司财务主管、稽核主管，招商局集团财务有限公司审计稽核部副总经理、监察部副部长（主持工作）等职务。

**3. 监事会工作情况：**监事会成员严格按照法律法规履行职责，对公司的经营管理进行全面监督。2023 年，公司共召开 4 次监事会会议，监事会成员在会前充分沟通的基础上，细致研究议案事项，审慎做出决策，全年共审议 10 项议案，审阅听取 10 项报告，部分监事还列席了公司董事会现场会

议。监事会成员认真行使股东大会赋予的监督权利，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督；认真做好董事监事履职评价工作等。

### **（七）外部监事工作情况**

本公司暂未设置外部监事。

### **（八）高级管理层构成、职责、人员简历**

**1. 高级管理层构成及职责：**本公司高级管理层由总经理、副总经理、财务总监、总经理助理等高级管理人员组成。总经理负责公司日常经营管理工作，对董事会负责，副总经理、财务总监及其他高级管理人员协助总经理工作。

**2. 高级管理人员简历：**截至 2023 年底，本公司共有 4 名高级管理人员，简历如下：

诸凡先生，本公司总经理，任职批准文号为京金复〔2023〕227 号。武汉大学市场营销管理专业博士，正高级会计师。曾任中交长江燃料有限公司副总会计师，长江燃料供应总站党委委员、总会计师，中石化长江燃料有限公司党委委员、副总经理兼总会计师，中外运长航财务有限公司党委书记、监事会主席，中国外运长航集团有限公司财务部副总经理、审计部总经理，中国长江航运集团有限公司党委委员、财务总监等职务。

江晓玲女士，本公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2022〕399 号。电子科技大学软件工程专业硕士，中级经济师。曾任招商银行乌鲁木齐分行党委委员、分行行长

助理、分行小企业金融部总经理（兼）、分行公司金融总部总裁（兼）、分行副行长，招商局集团财务有限公司总经理助理等职务。

孙力干先生，本公司财务总监，任职批准文号为京银保监复〔2022〕332号。中央财经大学会计学专业博士，正高级会计师。曾任招商港口越南项目财务负责人、斯里兰卡科伦坡集装箱码头公司财务总监，招商港口副财务总监兼财务管理部（资本运营部）总经理等职务。

张军先生，本公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2022〕465号。中国人民解放军外国语学院英语专业本科，中级工程师。曾任中国对外贸易运输（集团）总公司团委副书记、书记，中国外运长航集团有限公司团委书记、中国外运河北公司党委副书记、纪委书记、工会主席，中国外运长航集团有限公司党委办公室主任助理，国务院国资委党委“两学一做”学习教育直属机关督导二组副组长等职务。

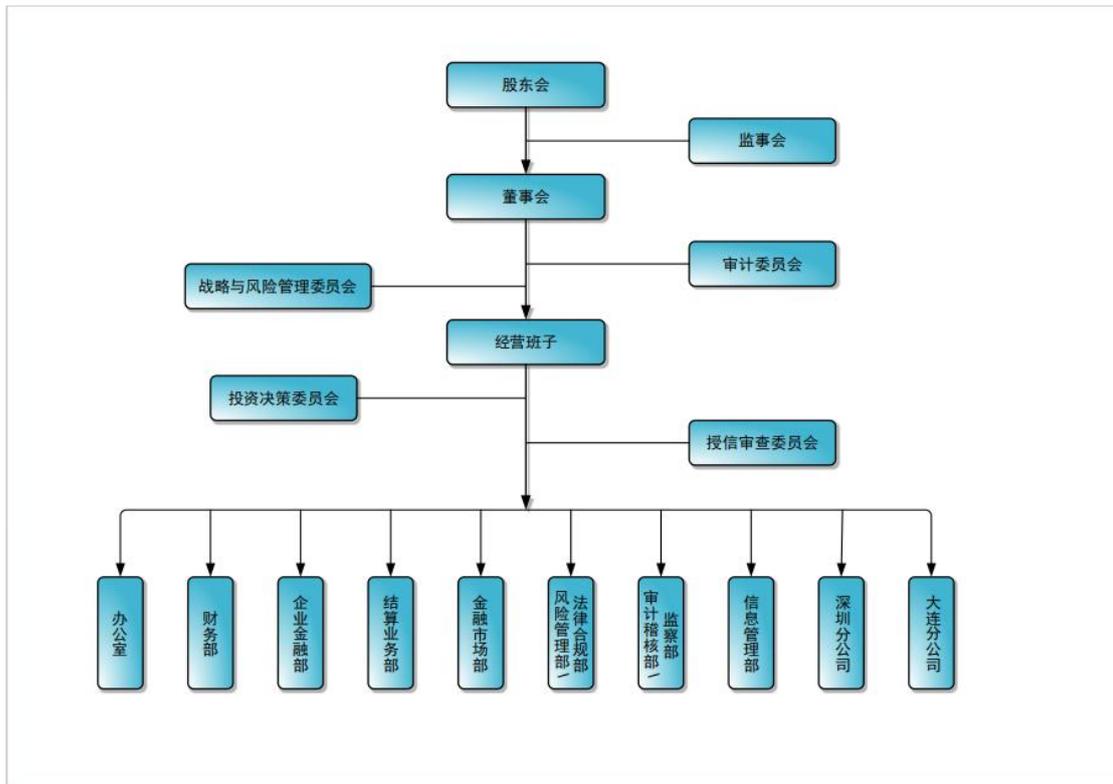
#### **（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

本公司董事、外部监事均未在公司领取薪酬。职工监事依据其在公司的管理职务领取员工薪酬。招商局集团管理薪酬的高级管理人员执行《招商局集团薪酬管理规定》，薪酬包括工资、奖金、津贴补贴等。本公司管理薪酬的高级管理人员执行《招商局集团财务公司薪酬管理办法》，薪酬由固定工资（即岗位工资）、绩效工资、津补贴构成。根据商业银行稳健薪酬监管指引，本公司高级管理人员绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，绩效薪酬均在基本薪酬的3倍以内，

并按监管要求执行延期支付和追索扣回机制，各项薪酬管理均符合监管相关规定。

### （十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

截至 2023 年底，公司共设置 8 个部门、2 个分公司，具体情况如下：



### （十一）公司治理情况的整体评价

本公司积极践行习近平总书记在全国国有企业党的建设工作会议上提出的“两个一以贯之”，在股东单位大力支持下，公司认真落实党组织在公司治理中的法定地位，完成党建进章程，已建立外部董事占多数的董事会，深入推动党的领导与公司治理和生产经营深度融合，董事会建设取得明显进展和成效，建设中国特色现代企业制度、建好建强董事会的政治自觉更加坚定有力，党的领导在完善公司治理中得

到全面加强，董事会制度体系更加健全。

#### **（十二）外部审计机构出具的审计报告全文**

详见本报告附件。

#### **（十三）监管机构规定的其他信息**

暂无。

### **三、财务会计报告**

详见本报告附件。

### **四、风险管理信息**

根据国家金融监督管理总局全面风险管理指引等监管要求，在集团风控工作指导下，公司结合自身业务和风险特征，建立起健全有效的公司风险管理体系。2023年，公司主动识别、评估和计量风险，开展2024年度重大风险评估，稳健管控主要风险，坚守不发生系统性风险的底线。持续加强风控体系建设，维护风险偏好体系、流动性风险预警体系，动态检视指标阈值的合理性，启动指标修订工作。加强风险预警监测及化解，按季监测风险偏好、流动性预警各项指标运行情况，开展流动性压力测试，完成指标监控分析报告。强化金融业务风险监测，按季开展风险资产分类，2023年公司各类风险资产分类均为正常类，未发生不良资产。强化重要监管指标监测，按月对资本充足率、贷款比例等重要监管指标进行监测，2023年公司各项监管指标持续满足监管要求。健全重大风险监测报告机制，做好重大风险现状及应对措施

的持续跟踪，依法依规推进重点工作，全年未发生重大风险事件。

## 五、其他信息

暂无。

附件：审计报告后附主要财务报表

## 审计报告

德师报(审)字(24)第P00618号  
(第1页,共2页)

招商局集团财务有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了招商局集团财务有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、现金流量表、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,公允反映了贵公司2023年12月31日的财务状况以及2023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职业道德守则,我们独立于贵公司,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

贵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,管理层负责评估贵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,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

## 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。

## 审计报告 - 续

德师报（审）字（24）第 P00618 号  
（第 2 页，共 2 页）

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。
- （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。

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国·上海

中国注册会计师

马忆

马忆  
康英敏



康英敏



2024年3月29日

## 资产负债表

单位：人民币元

项目	年末余额	年初余额
<b>资产</b>		
存放中央银行款项	2,355,906,271.05	2,728,344,290.70
存放同业和其他金融机构款项	13,645,815,838.13	18,293,264,927.85
交易性金融资产	4,493,782,259.83	1,794,646,458.47
发放贷款和垫款	37,272,876,142.43	43,060,606,091.34
固定资产	3,776,331.98	5,011,977.56
使用权资产	35,422,893.58	7,592,365.09
无形资产	10,243,751.47	4,391,500.02
递延所得税资产	138,593,255.88	116,056,770.73
其他资产	3,551,902.45	325,166,213.89
<b>资产总计</b>	<b>57,959,968,646.80</b>	<b>66,335,080,595.65</b>
<b>负债</b>		
吸收存款及同业存放	51,083,090,255.69	59,392,080,695.31
应付职工薪酬	19,311,623.46	19,443,775.62
应交税费	42,164,988.19	60,042,140.33
其他负债	93,985,738.77	88,008,393.83
<b>负债合计</b>	<b>51,238,552,606.11</b>	<b>59,559,575,005.09</b>
<b>所有者权益</b>		
实收资本	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	145,947,203.63	145,947,203.63
盈余公积	301,248,226.74	270,002,312.94
一般风险准备	993,007,386.13	993,007,386.13
未分配利润	281,213,224.19	366,548,687.86
<b>所有者权益合计</b>	<b>6,721,416,040.69</b>	<b>6,775,505,590.56</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>57,959,968,646.80</b>	<b>66,335,080,595.65</b>

2023年12月31日止年度

## 利润简表

单位：人民币元

项目	本年金额	上年金额
<b>一、营业总收入</b>	536,886,907.77	713,696,900.81
利息净收入	455,698,010.55	675,585,136.32
手续费及佣金净收入	2,298,439.85	2,240,938.93
投资收益（损失以“-”号填列）	85,133,042.36	33,811,177.78
其他收益	64,247.68	91,431.17
汇兑收益（损失以“-”号填列）	581,606.37	608,475.46
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-7,147,330.00	685,745.00
其他业务收入	258,890.96	673,996.15
<b>二、营业总支出</b>	128,815,888.94	173,406,546.56
税金及附加	9,551,340.40	11,327,664.11
业务及管理费	96,627,009.26	96,755,220.71
信用减值损失	22,637,539.28	65,323,661.74
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	408,071,018.83	540,290,354.25
加：营业外收入	770.44	100,000.00
减：营业外支出	1,418,880.32	2,001,933.33
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	406,652,908.95	538,388,420.92
减：所得税费用	94,193,770.96	131,112,101.07
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	312,459,137.99	407,276,319.85
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	312,459,137.99	407,276,319.85
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	312,459,137.99	407,276,319.85

## 现金流量简表

单位：人民币元

项目	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	-	19,910,952.79
存放中央银行和同业款项净减少额	371,739,147.13	-
客户贷款及垫款净减少额	5,751,587,952.66	-
拆出资金净减少额	-	500,000,000.00
回购业务资金净增加额	-	946,869,422.16
收取利息、手续费及佣金的现金	1,508,030,655.61	1,813,677,583.56
收到其他与经营活动有关的现金	12,720,774.92	6,774,941.65
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>7,644,078,530.32</b>	<b>3,287,232,900.16</b>
客户贷款及垫款净增加额	-	2,932,858,414.44
存放中央银行和同业款项净增加额	-	146,437,397.63
回购业务资金净减少额	22,975,733.33	-
客户存款和同业存放款项净减少额	8,072,982,228.53	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,212,940,869.74	931,416,646.46
支付其他与经营活动有关的现金	302,209,353.56	319,022,022.54
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>9,611,108,185.16</b>	<b>4,329,734,481.07</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,967,029,654.84</b>	<b>-1,042,501,580.91</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	4,590,825,515.92	5,631,413,235.62
取得投资收益收到的现金	40,160,247.51	34,191,312.64
收到其他与投资活动有关的现金	88,359.40	0
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>4,631,074,122.83</b>	<b>5,665,604,548.26</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	768,922.44	3,292,071.30
投资支付的现金	6,930,825,515.92	5,223,616,235.62
支付其他与投资活动有关的现金	1,487,932.56	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>6,933,082,370.92</b>	<b>5,226,908,306.92</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,302,008,248.09</b>	<b>438,696,241.34</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	9,604,368.30	9,288,968.15
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	366,950,033.75	495,896,491.38
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>376,554,402.05</b>	<b>505,185,459.53</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-376,554,402.05</b>	<b>-505,185,459.53</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>174,868.40</b>	<b>135,787.41</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-4,645,417,436.58</b>	<b>-1,108,855,011.69</b>
加：年初现金及现金等价物余额	18,283,107,952.44	19,391,962,964.13
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>13,637,690,515.86</b>	<b>18,283,107,952.44</b>