

# 晋商消费金融股份有限公司 2025 年度报告

根据《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和监管规定，晋商消费金融股份有限公司现对 2025 年度相关信息进行披露。具体内容如下：

## 一、公司基本信息

公司中文全称	晋商消费金融股份有限公司
公司英文全称	JINSHANG CONSUMER FINANCE CO., LTD.
注册资本	伍亿圆整
公司住所	山西省太原市小店区长风街 129 号梧桐公寓西幢 10 层-15 层
成立时间	2016 年 2 月
经营范围	发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经银监会批准的其他业务。
法定代表人	上官玉将
客服电话	95105520

投诉渠道	投诉热线：95105520 APP：晋商消费金融 邮箱：jcfcts@jcfc.cn 官方微信公众号：晋商消费金融公司
公司网址	www.jcfc.cn

## 二、财务会计报告

公司年度财务报告已经北京中天银会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。截至2025年末，公司总资产99.11亿元，贷款余额96.48亿元，营业收入68,964.16万元，净利润4,042.36万元。

## 三、公司治理信息

### （一）股东情况

公司股东分别为晋商银行股份有限公司作为主要出资人持股40%、上海荣大投资管理有限公司持股25%、天津宇信易诚科技有限公司持股20%、山西华宇商业发展股份有限公司持股8%、山西美特好连锁超市股份有限公司持股7%。本年度股东持股未发生变化，股东均未出质公司股权。

### （二）股东大会

股东大会是公司的权力机构，对公司经营管理的重大事项进行决策。2025年，公司严格依照《公司法》《公司章程》及股东大会议事规则，组织召开两次股东大会。分别为：6月30日在山西太原召开2024年度股东大会，11月14日在

山西太原召开 2025 年第一次临时股东大会。全体股东均授权股东代表出席会议，参会股东代表对各议案进行认真审议和表决，审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务预算决算等共计 18 项议案及报告。

### （三）董事会

#### 1. 董事会职责及其工作情况

董事会是公司的核心决策机构。2025 年度公司共召开 7 次董事会会议，共审议经营工作报告、年度报告、关联交易、内部控制和消费者权益保护等 82 项议案和报告，全体与会董事均对议案进行认真审议并表决，审议通过了所有议案。

#### 2. 人员构成

截至 2025 年末，公司董事会由 6 名董事组成，其中独立董事 3 名，其他董事 3 名。股东董事分别由晋商银行股份有限公司、上海荣大投资管理有限公司、天津宇信易诚科技有限公司提名。各董事在战略管理、零售信贷、风险管理、信息科技、法律合规、人才管理等领域具备丰富的专业素养与实践经验，为公司发展贡献力量，充分发挥董事会决策职能。

#### 3. 董事简历

王君，男，中共党员，现任职于晋商银行股份有限公司。从事金融经济工作十余年，在发展战略研究等方面具有较为丰富的经验。

郭金涛，男，中共党员，现任职于上海荣大投资管理有

限公司、晋建国际商业保理（珠海横琴）有限公司。从事金融经济工作十余年，在投融资管理等方面具有较为丰富的经验。

翟汉斌，男，现任职于北京宇信科技集团股份有限公司。从事金融经济工作二十余年，在金融业务、科技研发等方面具有较为丰富的经验。

韩秀兰，女，无党派人士，现任职于山西财经大学。从事金融经济工作二十余年，在统计研究等方面具有较为丰富的经验。

秦宝波，男，中共党员、民建会员，现任职于清控道口财富科技（北京）股份有限公司，兼任浙江清华长三角研究院高质量发展与低碳经济研究中心执行主任、中国工业节能与清洁生产协会碳中和专委会副主任委员。从事金融经济工作二十余年，在人力资源管理等方面具有较为丰富的经验。

王超群，男，中共党员，现任职于国浩律师（太原）事务所。从事金融经济工作三十余年，在审计管理、内控合规管理等方面具有较为丰富的经验。同时担任山西铭基房地产开发有限公司独立董事、山西交控生态环境股份有限公司独立董事、太原国铁京丰装备技术股份有限公司独立董事、太原仲裁委员会仲裁员。

#### 4. 独立董事工作情况

公司3名独立董事被选任为提名与薪酬、审计、关联交易等委员会主任委员及风险管理委员会委员等，在重大关联

交易、利润分配等事项上发表了客观公正的独立意见。此外，独立董事积极参加消费金融公司合规管理、公司治理监督模式演进与央企治理经验、加强战略管理与规划建设等主题培训，围绕公司的经营现状、治理结构调整等主题深入开展调研，为公司发展积极建言献策。

#### （四）监事会

##### 1. 监事会职责及其工作情况

监事会行使监督职责，认真履行对董事会和高级管理层的履职监督，扎实推进风险、内控及财务监督。2025年度公司共召开6次监事会会议，审议通过了风险管理、内控合规、财务管理、消费者权益保护等63项议案及报告。各位监事皆秉持严谨态度，审慎审议各项议案，忠实履行法定职责，对公司治理及合规运营实施全面、深入的常态化监督。

##### 2. 人员构成

截至2025年末，公司监事会由3名监事组成，其中职工监事1名、股东监事1名、外部监事1名。全体监事均具有多年金融管理经验，能够较好地履行监督检查职责。

##### 3. 监事简历

董阅，男，中共党员，现任晋商消费金融公司工会主席、职工监事。从事金融经济工作三十余年，在监管政策研究、金融管理发展等方面具有较为丰富的经验。

孙海英，女，现任职于山西美特好连锁超市股份有限公司。从事金融经济工作二十余年，在企业财务管理等方面具

有较为丰富的经验。

樊燕萍，女，中共党员，现任职于山西财经大学。从事金融经济工作二十余年，在会计管理等方面具有较为丰富的经验。同时担任山西杏花村汾酒厂股份有限公司、大秦铁路股份有限公司、晋控电力股份有限公司独立董事。

#### 4. 外部监事工作情况

外部监事积极出席监事会、股东大会，并列席董事会，积极参加公司治理以及履职能力提升等培训。在充分发挥自身专业领域优势的基础上，参与指导公司财务会计规范化，在监事会治理方面提出了具有针对性的意见和建议，较好地履行了外部监事的监督职责。

### （五）高级管理层

#### 1. 高级管理层职责及其工作情况

公司设高级管理层开展公司日常经营管理工作。高级管理层设有总裁办公会，并制定了相应的议事规则与决策程序以保障工作效率，提升科学决策水平。本年度高级管理层共组织召开总裁办公会 26 次，审议公司经营工作相关的各类议案和重要事项，安排部署各类目标任务的推进策略与实施措施。

#### 2. 人员构成

截至 2025 年末，公司共有 4 名高级管理人员，其中总裁 1 名、副总裁 1 名、首席信息官 1 名、董事会秘书 1 名。全体高级管理人员均具备丰富的金融行业从业经验和扎实

的专业技能，并科学划分职责权限，能够较好地履行公司日常经营管理职责。

### 3. 高级管理人员简历

赵崇平，男，中共党员，现任晋商消费金融公司总裁。从事金融经济工作十余年，擅长企业经营管理、人力管理等，具有较为丰富的管理经验。

赵曙光，男，中共党员，现任晋商消费金融公司副总裁。从事金融经济工作二十余年，熟悉各项财经法律法规和制度，具有较高的财务管理水平，以及较为全面的财会专业理论知识、现代企业管理知识。

李文超，男，中共党员，现任晋商消费金融公司首席信息官。从事金融经济工作十余年，熟悉消费金融市场特征和业务模式，具备行业所需 IT 架构设计的知识和经验。

张馨丹，女，中共党员，现任晋商消费金融公司董事会秘书。从事金融经济工作十余年，在合规管理、公司治理等方面有较为丰富的工作经验。

### （六）部门设置情况

公司构建了运转协调、职能明确的前、中、后台职能体系，下设自营生态部、线下业务部、同业合作部、风险管理部、信息科技部、法律合规部等部室，全面涵盖了经营发展过程中主要的业务流程和管理职能，组织架构科学，工作流程符合公司实际。

### （七）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司建立以董事会为核心，战略提名与薪酬考核委员会为专门执行机构、相关职能部门协同配合的薪酬管理架构，严格遵循监管要求与公司治理准则，确保薪酬决策科学、透明、制衡。建立了薪酬总额与公司经营效益联动的管理机制，并将不良贷款率、拨备覆盖率、资本充足率等风险防控指标纳入薪酬总额约束依据，合理确定薪酬总额。人员薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成，其中可变薪酬主要为绩效工资、阶段性激励绩效等，主要根据公司经营业绩与绩效考核结果确定，按照监管规定与公司制度，绩效薪酬执行延期支付制度。

2025 年公司薪酬总量严格控制在董事会核定的预算范围内，独立董事、外部监事按照股东大会审议通过的报酬方案领取津贴，在公司担任经营管理及其他职务的非独立董事、高级管理人员和对风险有重要影响的员工，按照《晋商消费金融股份有限公司员工等级及薪酬管理办法》和相关绩效考核方案，根据考核结果发放薪酬，2025 年董事、监事和高级管理人员的薪酬总额为 177.28 万元，对风险有重要影响的员工的薪酬总额为 589.04 万元。同时根据《晋商消费金融股份有限公司绩效薪酬延期和追索扣回管理办法》，公司高层管理人员以及业务部门、风险控制部门和业务相关部门的中层管理人员等对风险有重要影响岗位人员按照规定进行了薪酬延期支付，其中公司主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为 51%，其他人员绩效薪酬延期支付比例为

41%。

2025年，公司无非现金薪酬情况和超出原定薪酬方案的例外情况。

#### （八）公司治理情况的整体评价

公司严格遵循《公司法》《消费金融公司管理办法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管政策要求，坚持将党的领导全面融入公司治理各环节，构建并完善了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的决策、监督、执行相互分离、相互制衡的公司治理架构，不断完善治理制度体系与运行质效。公司董事、监事及高级管理人员能够严格依照法律法规、监管要求和公司章程规定，忠实勤勉履职，持续提升履职能力和水平，切实维护公司整体利益与股东合法权益，保障公司稳健可持续发展。

#### 四、风险管理信息

公司紧扣战略重点任务及决策部署要求，积极采取多元化的风险管控举措，持续夯实风险管理根基。信用风险方面，通过优化合作模式、升级风控策略、强化贷前、贷中、贷后全流程管控等方式，不断提升资产质量。流动性风险方面，积极拓展授信规模，拓宽融资渠道，合理调配资产及负债结构，流动性风险管理能力稳步增强；操作风险方面，通过健全案防管理机制、强化合规监督效能、赋能数字化监督工具、加强员工行为管理等措施，全面提升公司操作风险管理能力；声誉风险方面，持续加强舆情日常监测与报告，加大对

外宣传，积极维护公司良好的声誉形象。

公司严格按照《商业银行金融资产风险分类管理办法》规定，至少每季度开展一次金融资产风险分类，采用脱期法，采取“初分、认定、审批”三级程序，各环节保持独立并相互制约。2025年度，公司金融资产风险分类符合规定程序及要求，并进行贷款损失计提。根据《金融企业呆账核销管理办法》规定，公司严格按照呆账认定条件及程序，开展呆账核销工作，并按照账销案存原则，持续开展清收工作。

## 五、关联交易信息

2025年，公司严格落实法律法规及监管规定，持续完善制度流程，全面深化关联交易管理。公司按照实质重于形式和穿透的原则，识别认定股东及其关联方、关联自然人信息。公司关联交易为股东存款、活期存款、其他服务、房屋租赁等，全年关联交易总额共计9.86亿元，均属公司日常经营正常活动，关联交易行为合法合规，交易价格公开、公平、公允，均符合监管要求，对公司无不良影响，不存在损害公司和股东利益的行为。

## 六、消费者权益保护工作情况及年度消费投诉信息

公司坚持“人民至上”的价值取向，聚焦合规经营落实、客户诉求解决、风险隐患防控等消保关键环节，切实维护金融消费者合法权益。一是加强领导统筹，将消保工作融入经营管理全过程，召开董事会、董事会消保委员会、经营层消保委员会，夯实合规经营保障，推进消费者权益保护各项工

作有序开展。二是持续完善消保机制基础建设，权益保障方面，聚焦“消保审查”，修订审查办法，细化消保审查要点，确保审查全覆盖；投诉管理方面，聚焦“处置过程”，制定投诉处置工作指引，采取分类处置与响应措施，提升投诉风险识别与防控能力；信息披露方面，聚焦“公开透明”，通过官方网站披露合作机构名单，保障金融消费者的知情权。三是压实消保主体责任，持续深化投诉治理，综合运用和解、调解策略，积极推动多元纠纷化解，依法妥善解决金融消费者投诉诉求，同时建立溯源机制，强化问题整改，防范风险隐患。2025年，公司受理监管转办投诉通报287件，从投诉原因来看，主要集中于逾期贷款催收、息费异议等方面，从投诉分布地域来看，主要投诉来源为江苏省、山东省和安徽省。

## 七、重大事项信息

本年度无重大事项变更。

附件：2025年度审计报告



# 审计报告

中天银审字〔2026〕067号

晋商消费金融股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了晋商消费金融股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

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2025年12月31日的财务状况以及2025年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（以下简称管理层）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，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。

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，就可能导致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、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。

北京中天银会计师事务所

(特殊普通合伙)

中国·北京



中国注册会计师:



中国注册会计师:



2026年4月30日