

# 沃尔沃汽车金融（中国）有限公司

## 关于 2024 年度信息披露报告

### 一、公司基本情况

沃尔沃汽车金融（中国）有限公司（以下简称“我公司”）于 2006 年 6 月经中国银行业监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）批准，成立于 2006 年 07 月 25 日。注册资本为人民币 10 亿元。公司的注册地址是北京市朝阳区景华南街 5 号 11 层（10）、1106、1107、1108 单元。

经营范围包括：接收境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；从事同业拆借；向金融机构借款；提供汽车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款（包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等）；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖及处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务。

法定代表人：崔晓华

### 二、公司治理信息

#### （一）股东信息

我公司为沃尔沃集团公司 (AB Volvo) 全资控股，持股比例 100%。注册地是瑞典哥德堡。成立于 1927 年的沃尔沃集团是全球领先的商业运输及建筑设备制造商，专注于卡车、客车、建筑设备、船舶和工业应用驱动系统的制造与服务，同时其金融服务还为客户提供金融及售后服务的全套解决方案。

股东职权包括：

- 1) 决定公司的经营方针和投资计划；
- 2) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- 3) 审议批准董事会的报告；
- 4) 审议批准监事的报告；
- 5) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- 6) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 7) 对公司增加或者减少注册资本作出决定；
- 8) 对发行公司债券作出决定；

- 9) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决定；
- 10) 修改公司章程；
- 11) 公司章程规定的其他职权。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司股权结构如下：

股东单位	出资额	出资比例
沃尔沃集团公司	10 亿元	100%

## （二）董事会信息

公司董事会严格遵守《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及公司章程。

在公司经营中，董事会由 4 名董事组成，由我公司股东委派。董事会享有法律及公司章程赋予的权力。

董事会职权包括：

- 1) 召集股东会议，并向股东报告工作；
- 2) 执行股东的决议；
- 3) 决定公司的经营计划和投资方案；
- 4) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- 5) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 6) 制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；
- 7) 制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；
- 8) 决定公司内部管理机构的设置；
- 9) 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、财务负责人及其报酬事项；
- 10) 制定公司的基本管理制度；
- 11) 决定开立和关闭公司银行账户；
- 12) 决定公司的会计原则和做法，选聘和撤换公司的外部审计师；
- 13) 决定公司的融资需求和资金来源；
- 14) 公司章程规定的其他职权。

截至 2024 年底董事会成员如下：

职务	董事姓名
董事长	Paul Marcel Le Houillier
董事	Erwin Tan Chin Chong
董事	马军
董事	崔晓华

### （三）监事信息

根据公司章程规定，公司设有一名监事，由公司股东委派。监事依据章程规定对公司的经营情况进行监督。

监事职权包括：

- 1) 检查公司财务；
- 2) 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、公司章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 3) 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 4) 向股东提出提案；
- 5) 依照法律规定，对董事、高级管理人员提起诉讼。

截止 2024 年底，公司监事成员如下：

职务	监事姓名
监事	傅丹

### （四）高级管理人员信息

根据公司章程规定，高级管理人员依据其各自的职责和权限执行公司的业务计划，遵循内部控制指引、政策，按程序经营公司业务。

截止 2024 年底，公司经核准的高管名单如下：

职务	高管姓名
总经理	崔晓华

### （五）部门设置

根据不同的职能，我公司部门设置包括：业务拓展与销售市场部、风险与资产管理部、人力资源部、财务与运营部、法律合规部、信息科技部、行政部。我公司未设立分支机构。

#### （六）薪酬管理

根据我公司的薪酬管理制度，员工的绩效考核年度为每年1月1日至12月31日止。员工工资根据职责分工、岗位职责以及绩效的考核不同而存在不同的差异，在年初制定与公司业务目标和公司业务重点相匹配的个人工作重点和绩效目标，后续定期评估进展情况并作及时反馈和必要的调整。

#### （七）公司治理整体评价

我公司2024年公司治理制度较为健全，股权结构清晰，具有完善的“三会一层”治理结构，良好运作。股东、董事会、各专门委员会、监事及高管层能够履行相应的职责。2024年董事会按时召开，各专门委员会根据业务需求及时召开。公司建立了董事和监事履职评价制度，董事和监事能够按照公司章程勤勉尽责。此外，公司风险内控机制较为完善，公司治理的合规性和有效性符合监管规定。

关于消费者权益保护方面的管理，公司治理结构满足消保工作的全方面要求，且公司具有健全的制度管理体系、执行体系和投诉通道，保证做到以客户的利益为先，确保产品的服务与质量符合客户的需求。

### 三、风险管理信息

我公司根据监管的各项要求，建立了全面风险管理组织架构，对各类风险进行管控。我公司董事会、专门委员会、高级管理层以及各部门协同合作、各司其职，全方位管理各类风险，包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、合规风险、信息科技风险等，以保障公司审慎经营和持续发展。

### 四、关联交易信息

我公司建立有《关联交易管理制度》，对关联方管理、关联交易定价、审查、回避、报告、披露、审计和责任追究等关联交易全过程进行规范管理。关联交易管理委员会负责公司关联方识别维护、关联交易管理等日常事务。日常关联交易管理中，我公司根据法律法规和监管规定，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰原则开展业务，避免多层嵌套等复杂安排。2024年，我公司严格按照监管要求，通过关联交易监管系统报送相关报告，并将关联交易整体情况向董事会做出了专项报告。

### 五、消费者权益保护工作

2024年，我公司全面深入贯彻落实了金融消费者权益保护工作制度及要求，我们始终坚持以客户为中心，以优质服务体验为核心，将消费者权益保护工作纳

入公司发展战略及企业文化中。从公司治理与组织架构建设、制度体系的建立与完善、企业文化宣传与教育、投诉与纠纷化解四个方面不断完善消费者权益保护工作。

#### （一）董监高对消保工作的履职

我公司董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，制定相关的工作战略、政策及目标。督促和监督高管层履行消费者权益保护的职责。我公司将消费者权益保护工作议题列入每年的董事会议事日程中。

我公司董事会下设消费者权益保护工作专门委员会，负责协调组织消费者权益保护工作及该委员会的其他工作事项。

我公司监事负责对董事会和高级管理人员开展的消保工作进行监督。定期参与公司董事会，并对消费者权益保护工作专门委员会的会议开展情况进行监督。

我公司高级管理层负责落实执行消费者权益保护相关法律法规的规定。

#### （二）制度体系的建设

为持续完善公司消保制度体系建设，2024年，在原有制度体系的基础上，公司重新修订了《消费者保护政策》、《纠纷多元化解调解制度》、《消费者权益保护工作专门委员会议事规则》、《消费者权益保护内部考核评价制度》、《个人金融信息保护制度》、《投诉管理》，进一步优化了公司产品和服务审查规定、委员会议事规则与流程、细化了内部考核指标等相关规定，以制度引领促进消保工作落到实处。

#### （三）企业文化宣传与教育

2024年，我公司组织开展了丰富多彩的消费者权益保护宣传教育活动。采用线上线下相结合的方式，线下通过在营业场所宣传，通过经销商店向客户发放宣传折页宣传、线上通过公司官网消保专区以及微信公众号进行宣传，向金融消费者普及金融知识，提升金融素养。

#### （四）完善投诉管理

2024年，我公司受理投诉案件共12例（不包含非我公司的客户7例），投诉渠道包括监管转办的投诉1例和公司客服热线接听的投诉11例。按投诉地区划分，北区的投诉占83%（10例），主要集中在西藏、新疆、甘肃省、陕西省，南区的投诉集中在四川省和江苏省。按投诉类型划分，排名前三类的投诉类型包括：1）与经销商等贷后服务争议相关，共4例；2）申请修改征信相关，共2例；3）发票相关，共2例。针对所有投诉，我公司客服人员均进行了耐心的解释和引导，解决了客户的疑问，均达成和解。2024年，公司持续完善《投诉管理》制度，建立核查机制。为有效预防和应对重大消费投诉事件，我公司在今年11月组织开展了金融消费者权益保护重大消费投诉应急处置演练，使各部门积累应对突发事件的实战经验，提高员工对消保服务和应急事件的处置能力。

2024年，我公司秉承着“合理诉求，解决到位；不合理诉求，解释到位”的原则，认真分析处理每一个客户诉求，追本溯源，在机制建设、政策修订等方面

持续完善，通过一系列的宣传活动，增强公众的消费者保护意识，践行作为金融机构的责任。

特此披露上述信息。

沃尔沃汽车金融（中国）有限公司

2025年4月29日