

券代：600282 券：南 份 公告 号：临 2026-015

公司 事会、全体 事及 关 东保 公告内容不存在任何 假 、
导 大 ,并对其内容 实 、准 和完 任。

一、 务公司基 况

(一) 务公司基 信

中信 务 公司(以下 务公司) 于 2012 年 11 19 , 一
会信 代 为 91110000717834635Q。 务公司于 2021 年 8 18 取 国家
局北京 局 发 《中华人 共和国 可 》(为
L0163H211000001)。

(二) 务公司 东名 、出 和出 例

公告出具 , 务公司 册 为 661,160.00 万元, 如下:

序号	东名	(元)	例 (%)
1	中国中信 公司	2,838,702,900.12	42.94
2	中信 富 公司	834,912,617.68	26.23
3	中信建 任公司	250,473,785.30	12.63
4	中信 卡 份 公司	1,733,877,868.96	3.79
5	中信 工开 备 公司	190,726,565.59	2.88
6	中信兴业 团 公司	173,387,786.90	2.62
7	中 动化工 任公司	156,049,008.20	2.36
8	中信医 健康产业 团 公司	86,693,893.45	1.31
9	北京中信国 大厦 业 公司	86,693,893.45	1.31
10	中信兴业 宁 公司	86,693,893.45	1.31
11	中国市 工 中南 公司	86,693,893.45	1.31
12	中信建 公司	86,693,893.45	1.31
	合	6,611,600,000.00	100.00

二、 务公司内 制 基 况

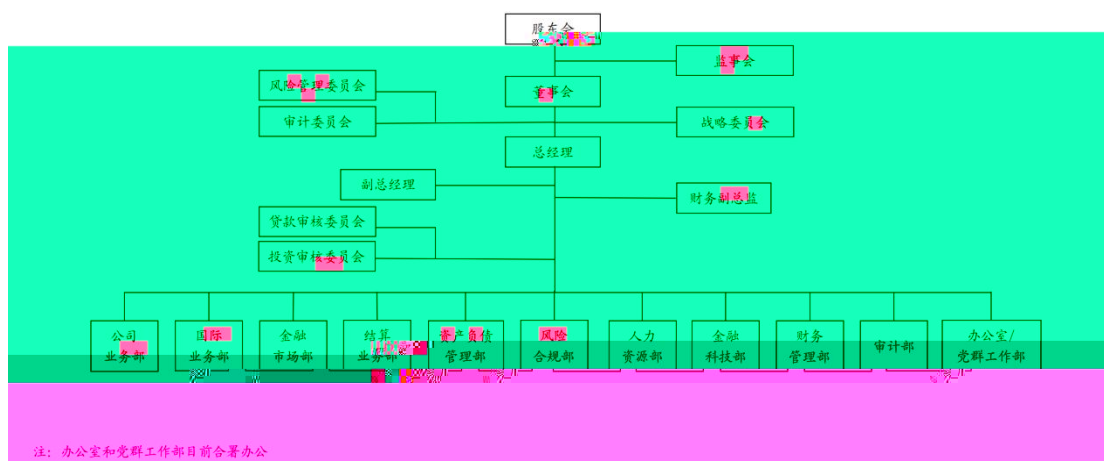
1. 内 制 境

务公司 力 为 股东会，下 董事会、 监事会。 董事会下 委员会、审 委员会、 委员会 专业委员会，各专业委员会 《公司 》 和《公司 》 ， 作，对 务公司 大决 出审 、 价和咨 ，为 事会决 供 ， 事会 任 层， 务公司 ， 具体 实 事会决 。

2025 年 12 31 ， 务公司 为公司业务 、国 业务 、 市场 、 业务 、 产 债 、 合 、人力 、 、 务 、审 、办公室/党 工作 （合 办公）。 合 内 建 与实 口 ， 头内 制体 划、建 实工作。 各业务 作为内 一 ，对其业务办 动产 及 处 化 一 任； 合 二 ，对各 主体 任；审 三 ，履 、 。

务公司在业务上 受国家 局 导、 、协 、 和 。 务公司 发展 入中国中信 团 公司（以下 中信 团，中 信 团为 公司 制 ） 发展 划，并 受中信 团 导。

2025 年 12 31 ， 务公司 图如下：



2. 别与 估

务公司制定了内 制制度及各 业务 办 和实 则，建 了内

审 计 部，并 合 理 实 施 审 计 委员会、 委员会；
委员会 务公司 体 系，审 计 和 修 公司 ，对其实 况及
和 价，并向 事会 出 建 议；审 计 务公司 临 大
；审 计 信 产 分 及 ； 与 ； 和 价
层在信 息、市场、 作 制 况 。审 计 委员会全 导 务公
司审 计 工作，主 要 协助 事会 地审 计 务公司 务 况、内 制
度 况及 ，对 务公司内 审 计 工作 审 计 和 ，以及与外
审 计 师 、 和 工作。各业务 各 业务制定 应
准化 作 、作业 准和 ，各 任分 、 互 ，对业务
作中 各 、 估和 制。

务公司 年度修 及 印《 制度 》，并 业 变化、
内 价 、外 实年度制度 修 划，实 内 制度及 动

。

2025 年 12 月， 务公司已 布 183 项制度，其中 15 项：公司
15 项、业务 47 项、 19 项、 务 17 项、
32 项、审 6 项、人力 21 项、 18 项、党建与
8 项。

3 内 部 制 度

(1) 业务 制 度

务公司 国家 关 及人 定 各 制度，制定了《中信
务 公司 办 》《中信 务 公司存 准备 办 》《中信
务 公司 办 》《中信 务 公司 业务 办 》《中
信 务 公司 头寸 办 》《中信 务 公司存 业务 办 》《中
信 务 公司 动 办 》《中信 务 公司 办 》《中
信 务 公司同业 借 办 》 业务 办 和 作 ， 地 制了
业务 。

务公司 基 本 原 则 ： 中 、 划 导、 例 、

准。

（2）信 业务 制

①信

务公司 对 仅 于中信 团 员单位。 务公司 各 业务 不同 制定了《中信 务 公司 业务 办 》《中信 务 公 司 业务 办 》《中信 务 公司 业务 办 》《中信 务 公司 地产开发 办 》《中信 务 公司信 产 业务 办 》《中信 务 公司 信业务 办 》《中信 务 公司 信业务 作 》《中信 务 公司 信 审 》 制度，建 了分工 、 、 互制 信 制度，做到 审分 。

② 后

后 包 对 、信 、 回 、展 及不 产 内容。 务公司 《中信 务 公司 产 分 办 》《中信 务 公司信 产分 作 》 定对 产 分 ， 别 失准备。

（3） 业务 制

为加强市场 ，为 公司 决 序， 平， 务 公司 《中华人 共和国 券 》《企业 团 务公司 办 》 、 ，建 了《中信 务 公司 业务 办 》， 务公司 业务 围， 定 务公司开展 业务 基 原则， 市场 对市场 可 和 ， 定 对 、 围、 合、 事会审 。

务公司 《中信 务 公司 产 分 办 》， 定 合 与 市场 后 ，对 产品 定 不定 （ 不低于 半年一 ） ， 告，对 五 分 ，对 与 出 和建 。 到 出 大 发事件 ， 合 与 市场 向 层 况与 ，并对 。

（4）内 审 制

务公司对董事会内审——审，建内审办和作，对务公司各动内审和。《中华人民共和国审》《企业集团务公司办》及团内关制度，参《内审实务准》和《中国内审准则》，制定《中信务公司内审办》《中信务公司内制信动办》《中信务公司信审作》制度。

审关办，务公司内审业务，关和团公司，年度对内制合与价，估下列对内、和信制和：务和信可和完；和序和；产安全；对、、、序及合同况。向层出价值和建。

（5）信 制

为强化，严信，务公司制了《中信务公司信办》《中信务公司信和办》《中信务公司信办》《中信务公司业务与字书办》《中信务公司业务办》《中信务公司信安全办》《中信务公司基安全办》《中信务公司安全办》《中信务公司安全保定备》《中信务公司安全办》《中信务公司安全办》《中信务公司信应办》《中信务公司信外包办》《中信务公司信后价工作》《中信务公司信委员会事则》《中信务公司办》《中信务公司准办》《中信务公司安全办》《中信务公司办》共19制度，各员工业务作，了业务作，并务公

司信 化内 实 制 ，为各 业务 定 供 力保 。

4. 内 制 体 价

务公司 ，内 制制度健全并 到 。在
务公司 好 制 ；在信 业务 务公司建 了 应 信
业务 制 序；在 务公司制定了 应 决 内 制制度，
好 制了 ； 务公司合 作， 内 制制度并 ，
将 制在合 平内。

三、 务公司 及 况

(一) 务公司主 务

	2025 年 12 31
产	54,512,586,400.75
债	46,104,114,433.88
净 产	8,408,471,966.87
产 债	84.58%
	2025 年度
业 入	980,472,767.48
净利	673,894,322.42

(二) 务公司 况

务公司 以 ，一 坚 健 原则，严 《中华人 共和国
公司 》《中华人 共和国 业 》《企业会 准则》《企业 团 务
公司 办 》和国家 关 、 例以及公司 为，加强内
。

(三) 务公司

《企业 团 务公司 办 》三十四 定， 2025 年 12 31
， 务公司 各 均 合 定 。

	务公司对应	
充	20.44%	充 不低于 10%
动 例	59.88%	动 例不 低于 25%
余 /存 余 与实 之和	57.56%	余 不 于存 余 与实 之 和 80%
团外 债 / 净	0%	团外 债 不 净
兑余 / 产	2.78%	兑余 不 产 15%
兑余 /存 同业余	12.65%	兑余 不 于存 同业余 3 倍

兑和 / 净	17.05%	兑和 不 于 净
兑 保 余 /存	0.01%	兑 保 余 不 存 10%
/ 净	66.06%	不 于 净 70%
固定 产净 / 净	0.04%	固定 产净 不 于 净 20%

四、上市公司在 务公司存 况

2025 年 12 31 ，公司在 务公司 存 余 （含应 利 ）为 7.70 亿元，占 务公司吸 存 余 （含利 ） 459.24 亿元 1.68%；在 务公司 余 （含应付利 ）为 2.28 亿元，占 务公司发 和垫 余 （含利 ） 302.41 亿元 0.75%。

五、 估

公司审 务公司 关 件，充分了 务公司 、 制度建 、 关信 ，强化对 务公司 估与动 工作。 在与 务公司开展存 业务合作 ，公司将定 取 并审 务公司 关 信 、 信 、 、交 和 务 信 ， 估 务公司 业务与 务 ， 半年 制 估 告， 公司 事会审 并履 信 义务。发 务公司出 异常 况，公司将 一 向 事会 告， 并 即启动 处 ，切实 化 关 ，保 公司 安全及全体 东 合 。

六、 估

上 ， 2025 年 12 31 ， 务公司具 合 《 可 》 《企业 人 业 》， 业 好， 产 债 例 合中国 保 委员会 布 《企业 团 务公司 办 》 三十四 定 ， 对 务 公司 了 和 价， 发 务公司 、业务和 务 制 关 体 与 存在 大 。

公告

南京 份 公司 事会

二 二六年三 十七