

# 东风汽车财务有限公司

## 2022 年度信息披露报告

2023 年 4 月 30 日

## 目 录

一、公司基本信息.....	3
二、公司治理信息.....	4
三、财务会计信息.....	8
四、风险管理工作.....	11
五、关联交易总体情况信息.....	12
六、消费者权益保护工作情况.....	13
七、重大事项信息.....	14

## 一、公司基本信息

法定名称：东风汽车财务有限公司

类型：有限责任公司（国有控股）

注册资本：90 亿元人民币

注册地址：湖北省武汉市武汉经济技术开发区东风二路东合中心南区办公楼 H 栋 15-18 层

成立时间：1987 年 5 月 7 日

法定代表人：冯长军

经营范围：

- （一）吸收成员单位存款；
- （二）办理成员单位贷款；
- （三）办理成员单位票据贴现；
- （四）办理成员单位资金结算与收付；
- （五）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；
- （六）从事同业拆借；
- （七）办理成员单位票据承兑；
- （八）办理成员单位产品买方信贷、消费信贷及融资租赁；
- （九）从事固定收益类有价证券投资；
- （十）银保监会批准的其他业务。



全国统一客服电话：400-088-5678

## 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

本公司实际控制人为东风汽车集团有限公司。东风汽车集团有限公司直接加间接持有东风汽车集团股份有限公司 69.05%的股权。东风汽车集团股份有限公司共持有本公司 100%的股权，为本公司控股股东。

### (二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

序号	股东名称	住所	出资方式	出资额(元)	出资比例	出资时间
1	东风汽车集团股份有限公司	湖北省武汉市武汉经济技术开发区东风大道特1号	货币出资	9,000,000,000	100%	2018年3月27日

本报告期内，公司无股权变更情况。

### (三) 董事会、监事会召开时间、地点、出席情况、议题表决情况

2022年，公司共召开 17 次董事会会，具体情况如下：

序号	会议日期	会议地点	会议名称	议案数量	表决情况
1	2022.4.28	湖北武汉	十届五次董事会	6	表决通过
2	2022.7.26	湖北武汉	十届六次董事会	9	表决通过
3	2022.11.4	湖北武汉	十届七次董事会	5	表决通过
4	2022.5.24	湖北武汉	专题临时董事会	1	传签通过
5	2022年度	湖北武汉	4-16次临时董事会	39	传签通过

2022年，公司共召开 4 次监事会，具体情况如下：

序号	会议日期	会议地点	会议名称	议案数量	表决情况
1	2022.4.11	湖北武汉	七届九次监事会	3	表决通过
2	2022.7.25	湖北武汉	七届十次监事会	3	传签通过
3	2022.10.21	湖北武汉	七届十一次监事会	1	表决通过
4	2022.12.23	湖北武汉	七届十二次监事会	1	表决通过

#### （四）董事会职责、人员构成

##### 1. 董事会职责

公司董事会履行“定战略、做决策、防风险”职责，董事会行使下列职权：

（1）负责向股东报告工作，并提请公司股东就本章程第十七条所涉相关事项作出书面决定并负责执行相关决定；（2）审定公司的年度经营计划和投资方案；（3）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；（4）制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；（5）制订公司增加或者减少注册资本的方案；（6）拟订公司合并、分立、变更公司形式、解散的方案；（7）聘任或者解聘公司总经理、副总经理、其他高级管理人员，并决定上述人员报酬和处分事项；（8）决定公司内部管理机构及分支机构的设置、基本管理制度；（9）决定公司的薪酬体系；（10）对公司全部或部分土地、建筑物、其他重大资产的取得、处置、租赁、转让、抵押、质押作出决议；（11）董事会认为需要决定的其他事项。

##### 2. 董事会人员构成

董事长：冯长军

董事：廖显志

董事：殷耀亮。

董事：徐光超

#### （五）监事会职责、人员构成

##### 1. 监事会职责

公司监事会行使下列职权：

（1）检查本公司财务；（2）对董事和总经理及其他高级管理人员执行公司职务时违反法律、法规以及本章程的行为进行监督；（3）董事、总经理及其他

高级管理人员行为损害本公司的利益时，要求予以纠正；（4）向公司股东报告与履行职责相关的重要事项；（5）公司章程规定的其他职权；（6）监事列席董事会会议。

## 2. 监事会人员构成

监事长：胡卫东

监事：刘诗萍

职工监事：刘建

## （六）高级管理层职责、构成

### 1. 高级管理层职责

公司高级管理层是公司的执行机构，按照公司章程规定谋经营、抓落实、强管理，维护股东和公司利益，落实董事会决议和要求，完成年度、任期经营业绩考核指标和公司经营计划。

### 2. 高级管理层人员构成

总经理：徐光超

副总经理：甘兵

副总经理：李国洲

副总经理：邱华

## （七）薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬

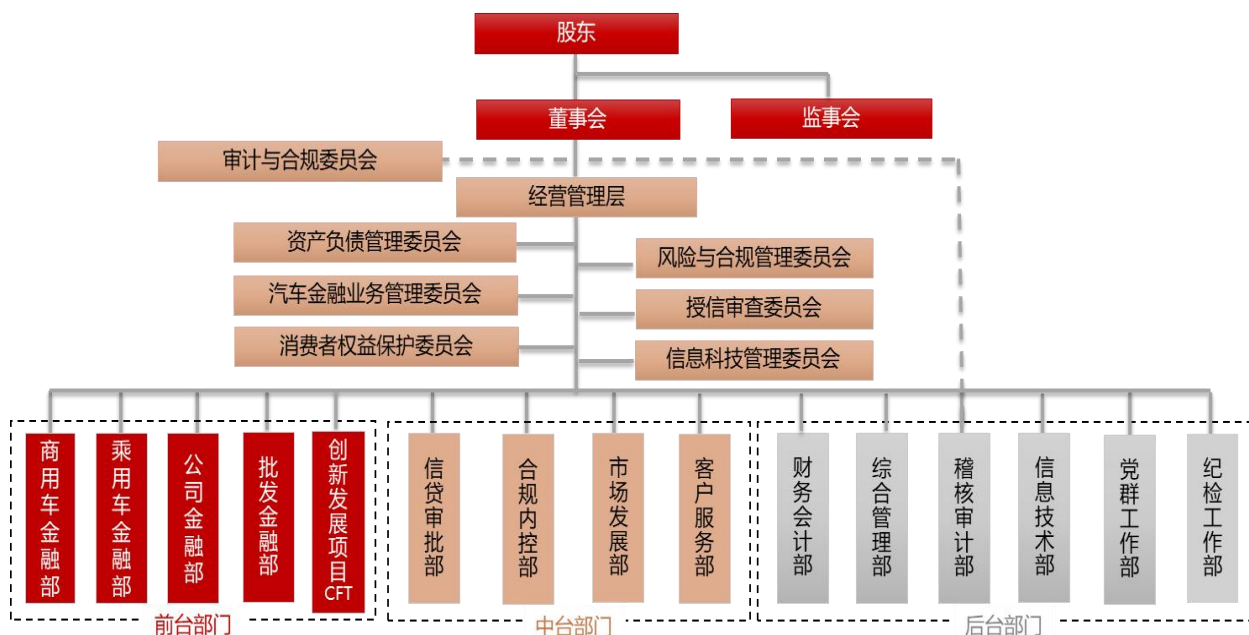
公司建立了较完善合理的薪酬管理体系，包括《薪酬管理办法》《绩效管理办法》等，覆盖高管及员工薪酬管理、绩效管理，将个人收益与企业效益有效结合，充分发挥薪酬的激励作用，强调风险管理，促进公司持续稳定、健康发展。

高级管理人员薪酬结构包含固定部分及浮动部分，执行绩效薪酬延期支付，

年度收入与公司经营业绩、风险管控情况紧密挂钩，坚持激励与约束并举，引导高管人员关注公司长期高质量发展。

公司按规定对董事、监事履职情况进行评价，董事、监事薪酬根据高管管理权限进行绩效考核及薪酬发放，公司外部董事、监事不在本公司取酬。

### (八) 公司部门设置情况和分支机构设置情况



### (九) 公司治理整体评价

公司持续提升公司治理水平，公司治理体系能够适应公司发展、有效防范风险。公司在推进公司治理体系健全完善方面取得成效，党的领导与公司治理有机融合进一步深化，各治理主体履职质效有效提高，激励约束机制不断健全，内部风控和外部监督机制持续完善。公司治理的合规性和有效性基本符合监管规定。




### 三、财务会计信息

#### (一) 财务与经营状况

序号	指标	数据	单位
1	资产规模	1,385.48	亿元
2	利润总额	16.60	亿元
3	营业收入	68.54	亿元

#### (二) 年审报告结论

 <p>普华永道</p> <p>审计报告</p> <p>普华永道中天审字(2023)第 29894 号 (第一页, 共三页)</p> <p>东风汽车财务有限公司董事会:</p> <p><b>一、 审计意见</b></p> <p>(一) 我们审计的内容</p> <p>我们审计了东风汽车财务有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的公司资产负债表,2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。</p> <p>(二) 我们的意见</p> <p>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 2022 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量。</p> <p><b>二、 形成审计意见的基础</b></p> <p>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。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。</p> <p>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。</p> <p>普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼 邮编 200021 总机: +86 (21) 2323 8888, 传真: +86 (21) 2323 8800, www.pwccn.com</p>
--



普华永道

普华永道中天审字(2023)第 29894 号  
(第二页, 共三页)

### 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。

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:

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。



普华永道

普华永道中天审字(2023)第 29894 号  
(第三页, 共三页)

四、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 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。

(五) 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。

(六) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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。

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师

  
张 武

中国上海市

注册会计师

  
俞 宙

2023年3月28日

## 四、风险管理工作

公司积极贯彻落实相关法律法规及监管规定，牢固树立“强内控、防风险、促合规”的风险管理目标，围绕公司战略发展规划，持续深化全面风险管理体系建设。一是优化风险管理组织体系，将风险管理委员会与合规审计委员会合并为风险与合规管理委员会，增设汽车金融业务管理委员会，优化部门职责分工和岗位职责设置，合理配置权、责、利，强化风险管理三道防线建设。二是完善分级授权体系，形成包含 DOA 授权、制度授权、业务授权的层次清晰、授权明确、管理规范的分级授权体系。三是优化风险管理 PDCA 运行体系，持续开展监管评级内部管理改善，扎实开展合规检查及内部专项审计，进一步提高制度执行效力。四是稳步推进重点项目实施，强化金融科技赋能，加快风险管理信息化建设。

## 五、关联交易总体情况信息

与公司发生关联交易的主要关联方为母公司东风汽车集团股份有限公司、最终控制方东风汽车集团有限公司、受母公司和最终控制方控制或共同控制的企业，以及其他母公司和最终控制方可以施加重大影响的企业（其他关联方）。经评估关联交易，不存在关联方利用其特殊地位获取不正当利益的情形。

## 六、消费者权益保护工作情况

公司深入贯彻落实各级监管部门关于消费者权益保护工作要求，规范公司日常经营管理，有效防范公司声誉风险和操作风险，维护公司良好的企业形象。从坚决落实党中央国务院、国资委关于金融纾困解难有关事项决策部署，完善消费者权益保护工作体系、健全管理制度，开展各类宣传活动、强化消保工作理念，完善信息披露以及提升客服智能系统服务功能等方面，进一步保障金融消费者在与公司发生业务往来的各个阶段始终得到公平、公正和诚信的对待，切实履行企业社会责任。

2022年共受理客户投诉197件，案量同比增幅7.07%，其中银保监会投诉51件，全年案量同比下降23.88%。投诉受理热线、官方网站等公开投诉受理渠道均持续畅通。截至2022年12月31日，已办结投诉194件，全年总体结案率98.48%，办结率维持在较高水平。

## 七、重大事项信息

### （一）董事、监事变更信息

2022年10月26日，根据东风汽车集团股份有限公司人事安排，黄生贵不再担任公司监事职务；

2022年12月28日，根据东风汽车集团股份有限公司委派，刘诗萍任公司监事。

### （二）高级管理人员变更信息

2022年7月26日，经公司第十届董事会第六次会议审议通过，马以忠不再担任公司副总经理职务；

2022年9月15日，经公司第十届董事会第十次临时会议审议通过，邱华任公司副总经理（不再挂职）。

### （三）公司注册资本变更信息

本报告期内，公司无注册资本变更情况。