

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

1. 公司基本信息.....	3
2. 年度治理信息.....	3
3. 财务会计信息.....	5
4. 风险管理工作.....	9
5. 消保工作情况.....	9

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、年度治理信息

(一) 董事会会议召开情况

2022 年度，公司董事会共召开了 17 次会议，会议频次及召开程序均符合法规和监管要求，有效发挥了董事会的决策作用。

序号	时间	会议名称	审议议题数	表决情况
1	2022 年 2 月 28 日	十届第四次临时董事会	1	全票通过
2	2022 年 4 月 7 日	十届第五次临时董事会	6	全票通过
3	2022 年 4 月 24 日	十届第六次临时董事会	1	全票通过
4	2022 年 4 月 28 日	十届五次董事会	9	全票通过
5	2022 年 5 月 24 日	专题董事会	1	全票通过
6	2022 年 5 月 26 日	十届第七次临时董事会	2	全票通过
7	2022 年 6 月 30 日	十届第八次临时董事会	4	全票通过
8	2022 年 7 月 13 日	十届第九次临时董事会	4	全票通过
9	2022 年 7 月 26 日	十届六次董事会	9	全票通过
10	2022 年 9 月 15 日	十届第十次临时董事会	5	全票通过
11	2022 年 9 月 26 日	十届第十一次临时董事会	1	全票通过
12	2022 年 11 月 2 日	十届第十二次临时董事会	1	全票通过
13	2022 年 11 月 4 日	十届七次董事会	5	全票通过
14	2022 年 11 月 10 日	十届第十三次临时董事会	1	全票通过
15	2022 年 11 月 24 日	十届第十四次临时董事会	3	全票通过

16	2022年12月2日	十届第十五次临时董事会	4	全票通过
17	2022年12月14日	十届第十六次临时董事会	2	全票通过

(二) 监事会会议召开情况

2022年度，公司监事会共召开了4次会议，会议频次及召开程序均符合法规和监管要求。


序号	时间	会议名称	审议议题数	表决情况
1	2022年4月11日	七届九次监事会	3	全票通过
2	2022年7月25日	七届十次监事会	3	全票通过
3	2022年10月21日	七届十一次监事会	1	全票通过
4	2022年12月23日	七届十二次监事会	2	全票通过

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

	普华永道
审计报告	
普华永道中天审字(2023)第 29894 号 (第一页, 共三页)	
东风汽车财务有限公司董事会:	
一、 审计意见	
(一) 我们审计的内容	
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。	
(二) 我们的意见	
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。	
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。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。	
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。	
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	



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)

中国上海市

2023年3月28日



注册会计师

张武



注册会计师

俞宙



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，监管评级恢复至 1B；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、消保工作情况

公司深入贯彻落实各级监管部门消保工作要求，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；从完善消保体系，修订管理制度、开展各类宣传活动，强化消保理念、积极响应，落实国资委纾困政策、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%，其中银保监局投诉 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%，办结率仍维持在较高水平。