

东风汽车财务有限公司

2024 年度信息披露报告

2025 年 4 月 30 日

目 录

1. 公司基本信息.....	3
2. 公司治理信息.....	3
3. 财务会计信息.....	5
4. 风险管理工作.....	9
5. 关联交易总体情况信息.....	9
6. 消保工作情况.....	10
7. 重大事项信息.....	11

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：黄生贵

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持有东风汽车集团股份有限公司约 73.83%的股权。东风汽车集团股份有限公司持有本公司 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

（三）董事会、监事会召开时间、地点、出席情况、议题表决情况

2024 年度，公司召开 19 次董事会，具体情况如下：

序号	会议日期	会议地点	会议名称	议题数量	表决情况
1	2024.01.25	湖北武汉	十一届二次董事会	9	表决通过
2	2024.05.08	湖北武汉	十一届三次董事会	7	表决通过
3	2024.11.22	湖北武汉	十一届四次董事会	8	表决通过
4	2024.12.26	湖北武汉	十一届五次董事会	4	表决通过
5	2024.01-12	湖北武汉	十一届 3-17 次临时董事会	37	传签通过

2024 年度，公司召开 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	议题数量	表决情况
1	2024.05.08	湖北武汉	八届二次监事会	5	表决通过

2	2024. 06. 27	湖北武汉	八届三次监事会	1	表决通过
3	2024. 11. 22	湖北武汉	八届四次监事会	8	表决通过
4	2024. 12. 26	湖北武汉	八届五次监事会	3	表决通过

（四）董事会职责、人员构成

1. 董事会职责

（1）负责向股东报告工作，并提请公司股东就相关事项作出书面决定并负责执行相关决定；（2）制定贯彻党中央、国务院决策部署和落实国家发展战略重大举措的方案；（3）决定公司发展战略和中长期发展规划，培育新业务领域；（4）根据公司的中长期发展规划，决定公司年度经营计划和投资方案及一定额度以上的投资项目；（5）制订公司的年度财务预算和决算方案；（6）制订公司的利润分配和弥补亏损方案；（7）制订公司增加或者减少注册资本的方案；（8）制订公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式的方案；（9）制订公司章程或修改方案；制定公司的基本管理制度，审议批准董事会专门委员会工作规则；（10）决定公司部门级管理机构及分支机构的设置；（11）依照法律法规、监管规定，审议批准对公司全部或部分建筑物、其他重大资产的取得、资产处置与核销、租赁、转让、抵押、质押、数据治理等事项；（12）根据有关规定和程序，聘任或者解聘公司总经理，根据总经理的提名聘任或者解聘公司副总经理，根据董事长提名聘任或者解聘董事会秘书，按照有关规定，推行任期制和契约化管理，决定高级管理人员的经营业绩考核和薪酬等事项；（13）制订公司的重大收入分配方案，包括公司工资总额预算与清算方案等，批准公司职工收入分配方案、公司年金方案，动态监测职工工资有关指标执行情况，统筹推进内部收入分配制度改革；（14）制订公司重大会计政策和会计估计变更方案；（15）聘用或者解聘负责公司财务会计报告审计业务的会计师事务所

并决定其报酬；（16）审议批准一定金额以上的公司客户的业务融资方案、公司的资产处置方案以及对外捐赠或者赞助方案，决定具体金额标准，制定对外捐赠管理制度；（17）审议批准公司非业务类对外担保事项；（18）制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；（19）负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（20）决定公司的风险管理体系、内部控制体系、违规经营投资责任追究工作体系、法律合规管理体系，制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策、法律合规管理制度，承担全面风险管理最终责任；（21）指导、检查和评估公司内部审计工作，决定公司内部审计机构的负责人，建立审计部门向董事会负责的机制，审议批准年度审计计划和重要审计报告；（22）制订董事会的工作报告；（23）听取总经理工作报告，检查总经理和其他高级管理人员对董事会决议的执行情况，建立健全对总经理和其他高级管理人员的问责制度；（24）决定公司安全环保、维护稳定、社会责任方面的重大事项，维护金融消费者和其他利益相关者的合法权益；（25）审议公司重大诉讼、仲裁等法律事务处理方案；（26）定期评估并完善公司治理，建立公司与股东利益冲突的识别、审查和管理机制，承担股东事务的管理责任；（27）法律、行政法规、监管规定、本章程规定和股东授权行使的其他职权。

2. 董事会人员构成

董事长：黄生贵

董 事：廖显志

董 事：殷耀亮

（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、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议的董事、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) 向公司股东报告与履行职责相关的重要事项；(5) 依照《中华人民共和国公司法》有关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；(6) 法律、行政法规、监管规定、章程规定的其他职权。

2. 监事会人员构成

监 事 长：邓文辉

监 事：刘诗萍

职工监事：王 晋

(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

副总经理（主持日常经营工作）：甘兵

副总经理：李国洲

(七) 薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬

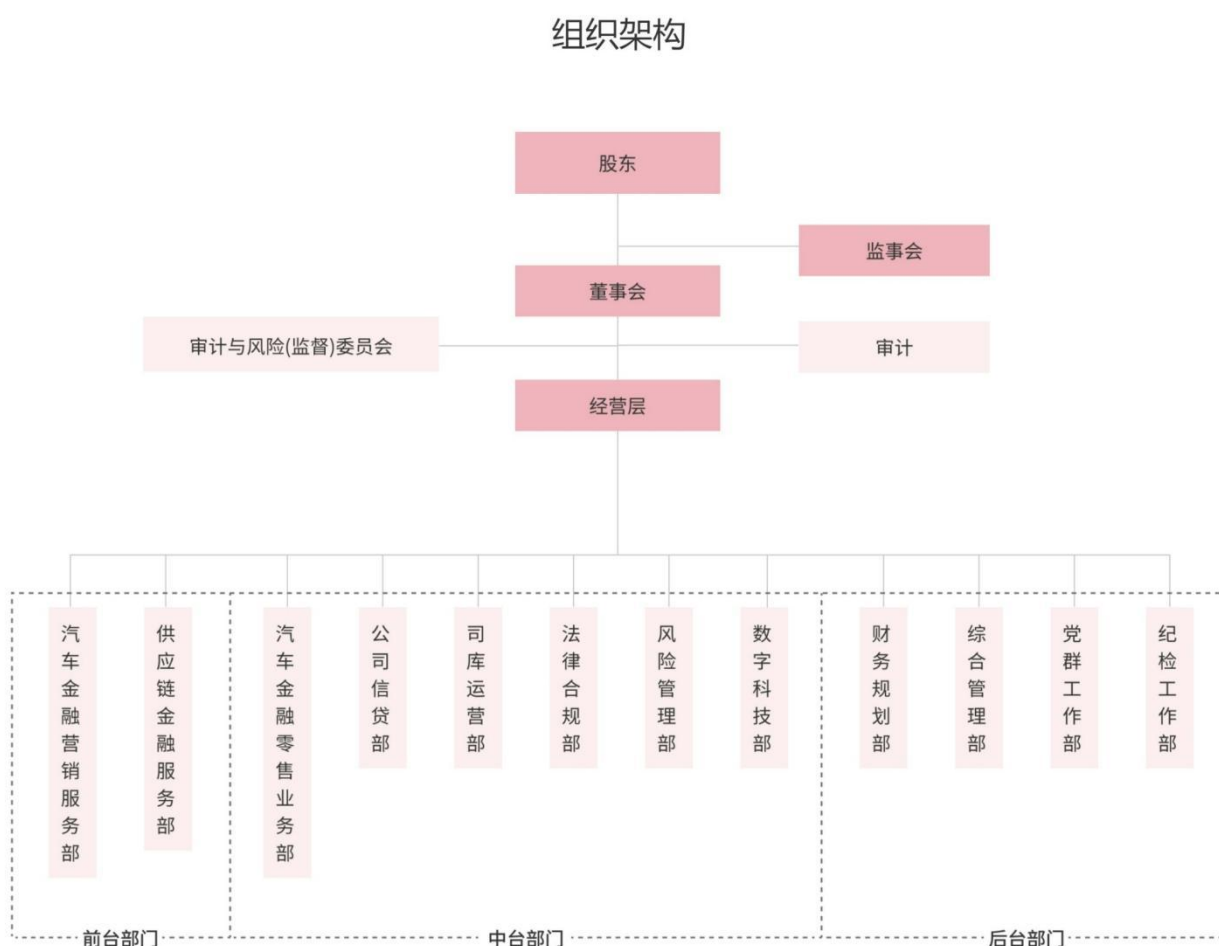
公司建立了较完善合理的薪酬管理体系，包括《东风汽车财务有限公司薪酬管理办法》《东风汽车财务有限公司绩效管理办法》等，覆盖高级管理人员及员工薪酬管理、绩效管理，将个人收益与企业效益有效结合，充分发挥薪酬

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与追索扣回，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，引导高级管理人员关注公司长期高质量发展。

公司按规定对董事、监事、高级管理人员履职情况进行评价，董事、监事薪酬根据高级管理人员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

公司治理体系健全，各治理主体权责边界清晰、运行机制规范。公司搭建全面风险管理体系，严格落实央企强合规管理要求，构建“三道防线”风控体系，强化重大决策事项前置研究，确保公司发展始终符合国家及东风汽车战略方向。今后公司将持续强化治理效能，探索 ESG 治理框架，深化合规数字化转型，以更高标准践行央企治理责任，为构建东风金融价值高地提供坚实保障。

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	1,201.28	亿元
2	利润总额	7.57	亿元
3	营业收入	41.70	亿元

(二) 年审报告结论



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) Tel 电话: +86 10 5815 3000
中国北京市东城区东长安街1号 Fax 传真: +86 10 8518 8298
东方广场安永大楼17层 ey.com
邮政编码: 100738

审计报告

安永华明(2025)审字第70120535_B01号
东风汽车财务有限公司

东风汽车财务有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了东风汽车财务有限公司的财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的东风汽车财务有限公司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,公允反映了东风汽车财务有限公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度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,我们独立于东风汽车财务有限公司,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

东风汽车财务有限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,管理层负责评估东风汽车财务有限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,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东风汽车财务有限公司的财务报告过程。



审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70120535_B01号
东风汽车财务有限公司

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，就可能导致对东风汽车财务有限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东风汽车财务有限公司不能持续经营。
- （5）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。

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。



审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70120535_B01号
东风汽车财务有限公司

（本页无正文）



陈胜

中国注册会计师：陈 胜



张亚楠

中国注册会计师：张亚楠

中国 北京

2025年3月28日



四、风险管理工作

2024 年，面对金融监管要求的调整以及业务转型发展的需求，公司严格遵循监管部门关于风险管理指引的各项规定，立足本源业务，结合当前的风险管控现状，持续推进公司全面风险管理体系及其运行机制的建设和完善工作。一是结合组织机构调整，持续优化公司的授权管理体系，梳理内部审批流程，确保各层级职责清晰、权限明确，提升决策效率与风险控制能力。二是提升风险识别与评估能力。通过构建“双维度、多层级”风险评估矩阵，实现对公司全量业务风险的识别与评估。同时，创新风险管理工具，编制风险地图，对公司面临的内外部风险进行全面梳理和分析，制定具有针对性的风险应对策略，从而有效防范和化解潜在风险。三是强化风险应对与处置能力，系统构建业务连续性架构与制度体系，科学编制覆盖公司各主要业务场景的应急预案，建立常态化应急演练机制，形成全链条的应急管理体系，切实保障公司运营可持续性。四是加强金融科技赋能，提高风险监测能力。公司持续推进风控与合规管理的信息化建设，优化风险监测自助分析平台，不断提升风险监测的质量和技术水平。通过实时监控风险指标的变化，及时、准确地向经营管理层汇报风险状况，为决策提供坚实支持。目前公司经营情况稳定，不良贷款率、资本充足率和贷款拨备率等指标水平符合监管要求，公司开展的存贷等金融业务风险可控，整体风险控制较低水平。

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、消保工作情况

公司深入贯彻落实党中央、国务院及相关监管机构的决策部署，为促进社会主义市场经济健康发展，保护消费者的合法权益，公司加强对日常经营和合作方的规范管理，以满足消费者合理需求为导向，保障消费者的自主选择权、知情权、公平交易权、信息和财产安全权等多项权利，提升服务质量，树立良好的企业形象。公司优化消费者权益保护工作体系，健全管理制度，完善纠纷处理机制，提升响应效率，组织开展“3·15”消费者权益保护宣讲活动，普及金融消保知识，履行企业社会责任和担当。

公司客服热线、公开投诉邮箱等多方投诉渠道保持畅通，2024 年共受理投诉共计 3204 件，其中监管投诉 204 件；2024 年投诉较 2023 年投诉减少 911 件，降幅 22.14%；2024 年已办结投诉 3195 件，总体投诉结案率为 99.72%，处理时效缩短至 1.29 天，办结时效和结案率保持在较高水平。

七、重大事项信息

（一）董事、监事变更信息

2024 年 7 月 26 日，根据东风汽车集团股份有限公司《关于黄生贵等三人职务任免的函》（东风集司函〔2024〕26 号），冯长军不再担任东风汽车财务有限公司董事长、董事职务。

2024 年 9 月 10 日，根据东风汽车集团股份有限公司《关于邓文辉 胡卫东两人职务任免的函》（东风集司函〔2024〕29 号），委派邓文辉担任东风汽车财务有限公司监事长、监事；胡卫东不再担任东风汽车财务有限公司监事长、监事。

2024 年 10 月 31 日，根据国家金融监督管理总局湖北监管局文件《国家金融监督管理总局湖北监管局关于黄生贵任职资格的批复》（鄂金监复〔2024〕350 号），经审查，核准黄生贵东风汽车财务有限公司董事长的任职资格。

(二) 高级管理人员变更信息

2024 年 4 月 12 日，因个人原因，邱华不再担任公司副总经理职务。

(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。