



东风日产汽车金融
Dongfeng Nissan Auto Finance



东风日产汽车金融有限公司

2023年度信息披露报告

2024年4月



目录

一、公司基本信息	1
二、公司治理信息	2
(一) 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明.....	2
(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况.....	2
(三) 董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历（含兼职情况）.....	2
(四) 监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历（含兼职情况）.....	5
(五) 高级管理层构成、职责、人员简历.....	7
(六) 公司薪酬管理情况.....	8
(七) 公司部门设置情况.....	8
(八) 对本公司治理情况的整体评价.....	8
三、财务状况信息	9
(一) 财务状况综述.....	9
(二) 资产负债简表和损益简表.....	9
四、风险管理状况信息	10
(一) 风险评估.....	10
(二) 风险控制.....	12
五、关联交易总体情况	13
六、重大事项信息	13



东风日产汽车金融
Dongfeng Nissan Auto Finance



一、公司基本信息

(一) 公司名称: 东风日产汽车金融有限公司 (以下简称“本公司”)

(二) 注册资本: 人民币 702941.2 万元

(三) 公司住所: 中国 (上海) 自由贸易试验区峨山路 505 号东方纯一大厦 12 层、17-20 层 (实际楼层 11 层、15-18 层)

(四) 成立时间: 2007 年 10 月 26 日

(五) 经营范围:

经营以下本外币业务: 1.接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款; 2.接受汽车经销商和售后服务商贷款保证金和承租人汽车租赁保证金; 3.同业拆借业务; 4.向金融机构借款; 5.发行非资本类债务; 6.汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务; 7.汽车经销商和汽车售后服务商贷款业务, 包括库存采购、展厅建设、零配件和维修设备购买等贷款; 8 转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产; 9.汽车残值评估、变卖及处理业务; 10.与汽车金融相关的咨询、代理和服务; 11.资产证券化业务。

(六) 法定代表人: Hermann Hauser

(七) 客服电话: 400-603-1188



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日产自动车株式会社，其直接持有本公司 16.23% 股权，通过日产（中国）投资有限公司持有本公司 34.27% 股权，合计 50.5% 股权。

(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

日产自动车株式会社出资占比 16.23%，东风汽车集团股份有限公司出资占比 49.50%，日产（中国）投资有限公司出资占比 34.27%。2023 年度无股权变化。

(三) 董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历（含兼职情况）

1. 董事会职责

董事会是本公司最高权力机构，对公司的管理、经营和政策负全部和最终责任，应当在中国适用法律和公司章程规定的范围内行使职权。

2. 人员构成及其工作情况

根据公司章程规定，董事会由七名董事组成。其中日产自动车株式会社委派三名，包括两名非执行董事和一名执行董事；东风汽车集团股份有限公司委派三名，包括两名非执行董事和一名执行董事；日产（中国）投资有限公司委派一名非执行董事。

2023 年末，董事会成员包括：



序号	姓名	职务	代表股东方
1	冯长军	董事长	东风汽车集团股份有限公司
2	Rakesh Kochhar	副董事长	日产自动车株式会社
3	Shohei YAMAZAKI (山崎庄平)	董事	日产(中国)投资有限公司
4	Jun Li	董事	日产自动车株式会社
5	张继辉	董事	东风汽车集团股份有限公司
6	Hermann Hauser	执行董事	日产自动车株式会社
7	李化	执行董事	东风汽车集团股份有限公司

2023 年度本公司董事对公司尽到忠实义务和勤勉义务，充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及公司章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及作出的承诺，服务于公司和全体股东的最佳利益，维护利益相关者的合法权益。在 2023 年度，董事均能亲自出席三分之二以上的董事会会议（2023 年度任职期不满一年的董事不适用）。



3. 董事简历（含兼职情况）

(1) 冯长军先生

现任东风汽车集团有限公司党委常委、总会计师、东风汽车集团股份有限公司董事会秘书、副总裁。自 2020 年 10 月 10 日起担任本公司董事，自 2020 年 10 月 27 日起担任本公司董事长。

(2) Rakesh Kochhar 先生

曾任日产（北美）公司资金部部长、日产资金部部长、日产副总裁。现任日产高级副总裁。自 2013 年起担任本公司董事，自 2018 年 9 月 30 日起担任本公司副董事长。

(3) Shohei YAMAZAKI (山崎庄平) 先生

曾任东风日产乘用车公司采购部高级部长，日产自动车株式会社采购部经理、高级经理、副部长、部长、执行副总裁。现任日产自动车株式会社中国事业部高级执行副总裁、东风汽车有限公司总经理、日产（中国）投资有限公司董事长、阿利昂斯汽车研发（上海）有限公司董事、易捷特新能源汽车有限公司董事。自 2023 年 9 月 8 日起担任本公司董事。

(4) Jun Li 先生

曾任东风汽车有限公司副总裁、首席财务官、财务管控经理。现任日产（中国）投资有限公司高级副总裁。自 2020 年 1 月 10 日起担任本公司董事。

(5) 张继辉先生

曾任东风汽车公司销售处财务科科长、销售部成都分公司总经理，东风日产乘用车公司服务部副部长、销售部部长。现任东风日产乘用车公司市场销售总部副部长、兼任东风日产乘用车公司启辰事业总部副部长。自 2021 年 7 月 20 日起担任本公司董事。



(6) Hermann Hauser 先生

曾任本公司董事、总经理、监事，日产全球汽车金融业务部部长。自 2019 年 6 月 4 日起担任本公司董事、总经理。

(7) 李化先生

曾任东风日产乘用车公司销售部销售计划科专营店管理主管，车辆业务科业务主管、科长，东风日产乘用车公司销售部（水平事业部）汽车金融业务科长，东风日产乘用车公司总经理办公室科长。自 2018 年 7 月至 2018 年 11 月担任本公司副总经理。自 2018 年 11 月至 2019 年 9 月担任本公司董事、副总经理。自 2019 年 9 月起担任本公司董事、执行副总经理。

(四) 监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历（含兼职情况）

1 . 监事会职责

监事会为本公司监督机构，依据法律法规、监管规定和公司章程行使相关职责。

2. 人员构成及其工作情况

根据公司章程规定，监事会由三位监事组成，由日产自动车株式会社和东风汽车集团股份有限公司各任命一名股东监事，由职工代表大会选举一名职工监事。

2023 年末，监事会成员包括：

序号	姓名	职务	代表股东方
1	殷耀亮	监事会主席	东风汽车集团股份有限公司



序号	姓名	职务	代表股东方
2	Andrew Walter Maeer	监事会副主席	日产自动车株式会社
3	张苏疆	职工监事	/

2023 年度本公司监事对公司尽到忠实义务和勤勉义务，充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及公司章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及作出的承诺，服务于公司和全体股东的最佳利益，维护利益相关者的合法权益。

3. 监事简历（含兼职情况）

(1) 殷耀亮先生

曾任本公司副总经理，东风汽车集团有限公司财务会计部副部长、董事会秘书室副主任、东风汽车集团有限公司（党委、董事会）办公室副主任、东风汽车集团股份有限公司（党委、董事会）办公室副主任。现任东风汽车集团股份有限公司专职董事（监事）。自 2021 年 5 月 13 日起担任本公司监事。

(2) Andrew Walter Maeer 先生

曾任日产泰国租赁公司和日产保险经纪的董事总经理，日产澳大利亚金融服务公司业务服务总经理。现任日产部门部长。自 2021 年 1 月 1 日起担任本公司监事。

(3) 张苏疆先生

曾任本公司零售金融部信贷分析员、高级信贷分析员、信贷分析主管、信贷分析副经理、



资产保全经理。现任本公司零售金融部高级经理。自 2023 年 5 月 20 日起担任本公司职工监事。

(五) 高级管理层构成、职责、人员简历

1. 高级管理层构成及职责

2023 年，本公司高级管理层成员包括总经理 Hemann Hauser，执行副总经理李化和副总经理 Takano Aki。总经理作为最高执行责任者负责公司的全部业务运营并做出日常经营决策。执行副总经理负责运营、市场、销售、客户关系管理以及信息系统，副总经理负责财务、风险、法律合规以及采购。

2. 高级管理层简历

(1) Hemann Hauser 先生

已在上文“董事简历（含兼职情况）”中说明，此处不再赘述。

(2) 李化先生

已在上文“董事简历（含兼职情况）”中说明，此处不再赘述。

(3) Takano Aki 女士

曾任北美日产汽车公司资金经理、日产总部财务部副总经理、日产汽车金融公司(日本)首席财务官和首席信息官。自 2020 年 12 月 16 日起担任本公司副总经理。



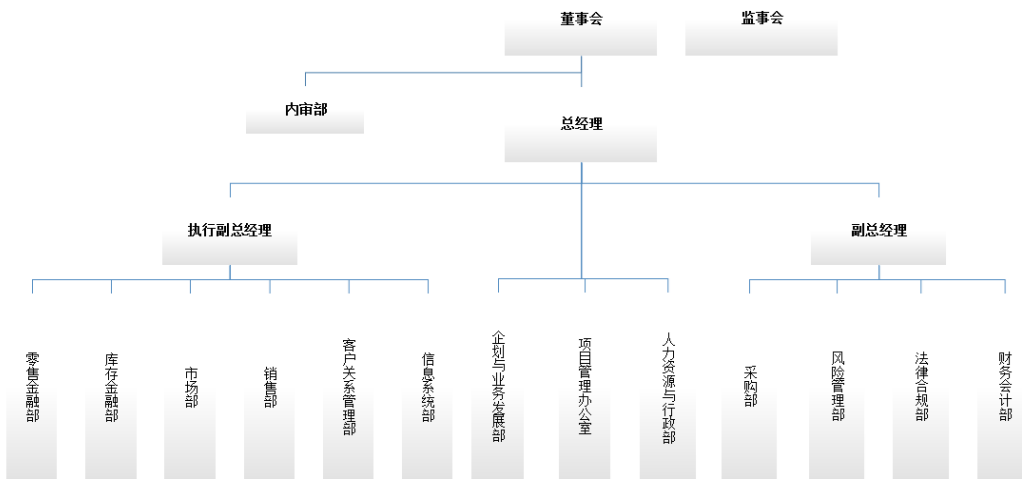
(六) 公司薪酬管理情况

公司严格按照《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关要求，结合公司实际情况，制定了《薪酬制度》，建立了较为完善的薪酬管理制度体系，充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，促进公司稳健经营和可持续发展。

落实执行高级管理人员相关薪酬递延支付管理，年度业绩考核结果与高级管理人员收入挂钩，坚持激励与约束并重，充分发挥薪酬的激励作用，鼓励高级管理人员关注公司长期高质量发展。报告期内，公司未向非执行董事和股东监事发放薪酬。

(七) 公司部门设置情况

组织结构图



(八) 对本公司治理情况的整体评价

2023 年，本公司在股东行为、股权管理、公司章程、董监高履职情况、董事会运作、



专门委员会运作、发展战略、风险管理、内部控制、内外部审计等方面的管控较好，未发生严重风险事件，重大风险管控比较到位。

三、财务状况信息

(一) 财务状况综述

本公司历年的财务状况稳健，整体抗风险能力较强。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司资产总额 374.95 亿元，发放贷款余额 324.30 亿元。公司强化全面风险管理能力，资产质量继续保持优良，2023 年全年实现营业净收入 28.46 亿元，2023 年税后归属于公司股东的净利润为 16.32 亿元，截至 2023 年 12 月 31 日，公司资本充足率为 66.44%，核心一级资本充足率为 65.44%。

(二) 资产负债简表和损益简表

资产负债简表 (单位: 人民币元):

	2021/12/31	2022/12/31	2023/12/31
总资产	61,789,791,060	51,888,826,717	37,494,937,748
总负债	44,434,324,782	32,530,357,775	16,504,381,535
所有者权益	17,355,466,278	19,358,468,942	20,990,556,213
拆入资金	15,066,797,413	7,755,759,000	1,416,783,056
发放贷款	56,905,563,568	46,304,286,539	32,430,279,486



损益简表 (单位: 人民币元):

	2021/12/31	2022/12/31	2023/12/31
营业净收入	3,645,675,922	3,486,617,762	2,846,212,344
营业利润	2,806,235,172	2,745,752,324	2,284,450,702
利润总额	2,806,641,285	2,746,066,986	2,279,659,832
净利润	2,070,425,960	2,003,002,664	1,632,087,272

四、风险管理状况信息

(一) 风险评估

2023 年, 公司高度重视风险管理工作, 压实风险管理责任, 持续完善全面风险管理体系, 三道防线共同发力, 公司总体风险可控。

1. 信用风险

2023 年, 本公司修订了现有的五级分类政策, 对资产也进行了相应的调整, 不良率受此影响有所上升。除此之外, 受疫情反复以及资产总额下降的影响, 逾期率、不良贷款、核销金额均有所增长。但公司已积极有效地采取了应对措施。总体而言, 信用风险可控。

2. 市场风险

本公司在市场跟踪定价的基础上, 综合考虑本公司的成本结构和期望利润水平制定产品的价格。2023 年, 本公司实行贷款市场报价利率 (LPR) 机制, 存量合同和新签合同均按



照贷款市场报价利率执行。总体上，市场利率变动对本公司产品价格的影响较低。另外，本公司目前没有外汇业务，因此不存在汇率风险敞口。基于利率和汇率的市场风险水平低，本公司不断拓展多元化的融资渠道。总体而言，市场风险的风险水平相对较低。

3. 流动性风险

直接融资方式如资产证券化和金融债是本公司的常规融资渠道，短期融资渠道包括银行借款等可满足短期资金的需求，本公司一直高度关注并监控流动性管理，制定了流动性风险管理制及流动性应急计划。本公司整体流动性风险较低。

4. 操作风险

2023年，本公司修订了《操作风险管理政策》，完成了两个部门的操作风险更新项目。每年进行两次全公司范围的操作风险自查，操作风险属于可控范围。

5. 法律风险

由于业务模式相对成熟，主营业务相关的法律法规较为健全，法律风险相对较低。本公司会持续做好新产品新业务法律评估，持续关注新法律法规的影响，监控法律风险以使其处于稳定状态。

6. 声誉风险

2023年，本公司在原有声誉风险管理制度的基础上，新制定了《声誉风险应急处置流程》，进一步完善了声誉风险管理制度。在日常工作中，市场部牵头管理声誉风险，各部门协同监测线上、线下与公司有关的信息，包括监测网站（搜索引擎、汽车垂直媒体等）、微信、投诉平台，经销商反馈、公司400热线等，并与集团内企业保持沟通与合作，协同管理



声誉风险。总体而言，声誉风险可控。

7. 战略风险

本公司作为股东方共同出资设立的汽车金融公司，鉴于目前的经营模式，业务战略的制定与实施是基于与股东方下属品牌主机厂的密切合作，双方协同一致，共同为经销渠道和终端客户提供最佳产品体验和金融服务，使得由单方面决策失误引发的战略风险相对较低。

(二) 风险控制

1. 风险管理组织体系

本公司风险管理组织体系由董事会、监事会、高级管理层、各职能部门等层面组成。董事会对全面风险管理体系的有效性负最终责任。监事会承担全面风险管理的监督责任。高级管理层负责管理全面风险管理系统的实施。

在职能部门层面，公司的全面风险管理分为三道防线：

第一道防线为各条线业务部门，在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险。

第二道防线由法律合规部、风险管理部组成，通过监控、识别、评估和提示风险，对第一道防线的风险防控进行督促检查，协调配合，确保各层次风险管理职能的独立性。

第三道防线为内审部，针对本公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督及评价。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

本公司每年年初制定当年风险策略，并对上一年风险策略的有效性和执行情况进行评估，



东风日产汽车金融
Dongfeng Nissan Auto Finance



均需要获得董事会审批。

五、关联交易总体情况

本公司主要关联交易类型为资金融通、系统开发及运维、劳务和外包服务以及市场推广等，经毕马威企业咨询（中国）有限公司出具的关联方转让定价说明报告以及安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所出具的财务报表审计报告及管理建议书显示，公司关联方认定全面且报告披露充分，严格依照程序审批关联交易，未有违反关联交易相关法律法规的情形。

六、重大事项信息

本公司重大事项信息已在公司网站中披露。