

东风日产汽车金融有限公司

2022年度信息披露报告

2023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.....	2
(四) 监事会职责、人员构成及其工作情况.....	3
(五) 高级管理层构成、职责.....	4
(六) 公司部门设置情况.....	5
(七) 对本公司治理情况的整体评价.....	5
三、风险管理状况信息	5
(一) 风险评估.....	5
(二) 风险控制.....	7
四、关联交易总体情况	7
五、重大事项信息	8

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：

一、接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；

二、接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；

三、经批准,发行金融债券；

四、从事同业拆借；

五、向金融机构借款；

六、提供购车贷款业务；

七、提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款,包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；

八、提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；

九、向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；

十、办理租赁汽车残值变卖及处理业务；

十一、从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；

十二、经批准,从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

(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%。2022年度无股权变化。

(三) 董事会职责、人员构成及其工作情况

1. 董事会职责

本公司董事会严格遵守《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及公司章程,承担各方股东事务的管理责任,制定公司发展战略,定期评估并完善公司治理,维护金融消费者和其他利益相关者合法权益以及章程规定的其他职责。

2. 人员构成及其工作情况

2022年,本公司董事会由7名董事组成。

公司董事名单:

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	Hideki Kimata (木俣秀树)	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	董事	日产自动车株式会社
7	李化	董事	东风汽车集团股份有限公司

2022 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 2022 年度，董事均能亲自出席三分之二以上的董事会会议（2022 年度任职期不满一年的董事不适用）。

（四）监事会职责、人员构成及其工作情况

1. 监事会职责

2022 年，本公司暂未设立监事会，由两位监事履行相关职能。

2. 人员构成及其工作情况

2022 年，本公司两位监事。

公司监事名单：

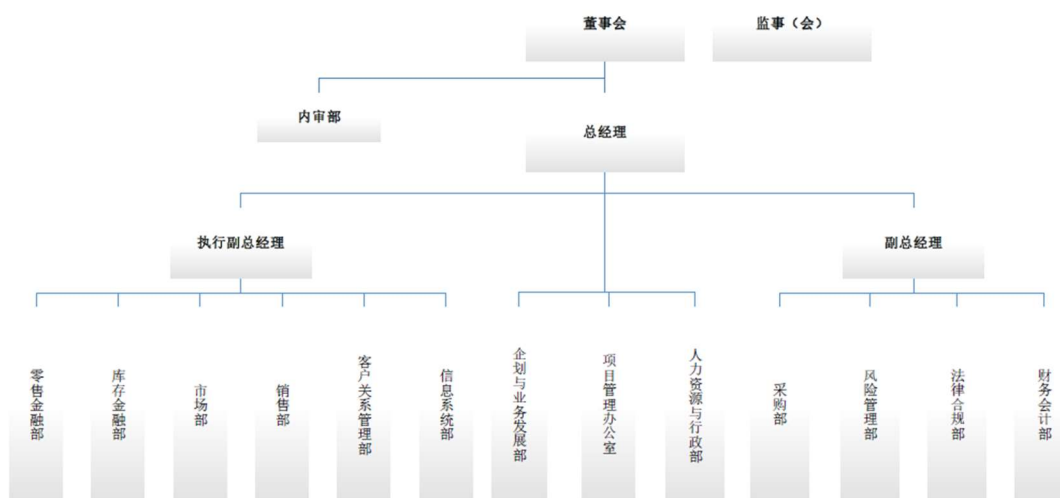
序号	姓名	职务	代表股东方
1	殷耀亮	监事	东风汽车集团股份有限公司
2	Andrew Walter Maeer	监事	日产自动车株式会社

2022 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。

(五) 高级管理层构成、职责

2022 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。

(六) 公司部门设置情况



(七) 对本公司治理情况的整体评价

2022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、风险管理状况信息

(一) 风险评估

2022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

本公司管控的方法适当，与2021年末相比，2022年受到疫情影响，贷款不良率有所上升，但本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。2022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。市场风险方面,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度及流动性应急计划。本公司整体流动性风险较低。

4. 操作风险

本公司及时制定并修改了相关政策流程和操作手册,每年进行两次全公司范围的操作风险自查,操作风险属可控范围。

5. 法律风险

由于本公司产品结构相对简单,产品模式相对成熟,因此法律风险水平相对较低。随着业务量的增长、新业务的开展、新法律法规的颁布以及大经济环境的变化,预期未来法律风险可能增加,但本公司会加强对法律风险的监控以使其处于稳定状态。

6. 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,捆绑形成的双

赢盈利模式，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、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。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，均需要获得董事会审批。

四、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。

五、重大事项信息

本公司重大事项信息已在公司网站中披露。