



华晨东亚汽车金融有限公司 2023 年度信息披露报告

目 录

释义.....	1
第一章 公司基本信息.....	2
第二章 公司治理信息.....	4
第三章 公司年度财务报告情况.....	5
第四章 关联交易信息.....	8
第五章 风险管理信息.....	9
第六章 消费者权益保护.....	11
第七章 重要事项信息.....	13

释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司	指	华晨东亚汽车金融有限公司
本报告	指	华晨东亚汽车金融有限公司 2023 年度信息披露报告
公司章程	指	华晨东亚汽车金融有限公司章程
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
华晨中国	指	华晨中国汽车控股有限公司，是本公司股东之一
领达财务	指	领达财务有限公司，是本公司股东之一
CaixaBank Payments & Consumer	指	CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C., E.P., S.A.，是本公司股东之一
元	指	人民币元
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

第一章 公司基本信息

华晨东亚汽车金融有限公司成立于 2015 年 4 月 7 日，注册在中国上海，是经原中国银行监督管理委员会批准成立的汽车金融公司。

中文名称：华晨东亚汽车金融有限公司

英文名称：Brilliance-BEA Auto Finance Co., Ltd,

中文简称：华晨东亚汽车金融

法定代表人：吴小安

董事长：吴小安

总经理：JONG HEON WON

注册资本：人民币 16 亿元

金融许可证编码：N0023H231000001

统一社会信用代码：913100007178856279

业务范围：经营以下本外币业务：

（一）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；（二）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；（三）同业拆借业务；（四）向金融机构借款；（五）发行非资本类债券；（六）汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务；（七）

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；（八）转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产；（九）汽车残值评估、变卖及处理业务；（十）与汽车金融相关的咨询、代理和服务。

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区东方路 1267 弄 8 号第 12 层

官方网址：www.bbafc.com

客户服务邮箱：service@brilliance-bea.com

客户投诉电话：021-80237100

邮政编码：200127

本公司由三家股东共同出资成立。华晨中国汽车控股有限公司持股 55%，CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C., E.P., S.A. 持股 22.5%，领达财务有限公司持股 22.5%。公司开业至今，未发生股权结构变动。报告期末，本公司所有股东从未质押持有的本公司的股权，也从未以所持本公司的股权为任何债务提供担保。各股东所持本公司的股权不存在被设立信托、被冻结、采取诉讼保全措施或者被强制执行。

第二章 公司治理信息

一、董事会

根据公司章程规定，董事会由 9 位董事组成。其中由华晨中国委派五名董事，包括一名董事长；由领达财务委派二名董事，包括一名副董事长；由 CaixaBank Payments & Consumer 委派二名董事。报告期末，董事会共 8 位董事在岗，成员如下：

华晨中国提名董事：

吴小安（董事长）、黄宇、王俊杰、张巍

领达财务提名董事：

李民斌（副董事长）、叶志衡

CaixaBank Payments & Consumer 提名董事：

Francois Xavier Marie Miqueu、Pedro Martinez Ruiz

二、监事

根据公司章程规定，本公司设两名监事，其中一名监事由华晨中国指定，一名监事由 CaixaBank Payments & Consumer 和领达共同指定。报告期末，监事共 2 位在岗，具体如下：

华晨中国提名监事：

张景岩

领达财务和 CaixaBank Payments & Consumer 共同提名监事：

Francisco Javier Serrado Trepas

第三章 公司年度财务报告情况

下表为本公司按照中国企业会计准则编制的 2023 年度经审计后财务报告，且已取得标准无保留意见审计报告。

资产负债表

单位：人民币 万元

项目	2023 年末	2022 年末
存放款项	14,144.27	17,923.55
发放贷款和垫款	344,039.53	243,485.46
固定资产及无形资产	2,983.98	2,859.39
其他资产	23,272.87	12,637.30
资产总计	384,440.65	276,905.70
拆入资金	92,577.85	35,059.51
其他负债	118,990.22	69,020.77
负债总计	211,568.07	104,080.28
实收资本	160,000.00	160,000.00
盈余公积	1,287.26	1,282.54
一般风险准备	9,044.55	9,044.55
未分配利润	2,540.77	2,498.33
所有者权益总计	172,872.58	172,825.42
负债及所有者权益总计	384,440.65	276,905.70

损益表

单位：人民币 万元

项目	2023 年末	2022 年末
总收入	18,215.44	15,313.38
总支出	18,059.31	15,248.23
利润总额	156.13	65.14
净利润	47.16	1.95

* “总收入/支出”包括“营业外收入/支出”

根据《商业银行资本管理办法》有关要求，现将本公司 2023 年

12 月末关键审慎监管、资本充足率等指标信息予以披露。

关键审慎监管指标

单位：人民币 万元

项目	2023 年 12 月末	2023 年 6 月末
可用资本（数额）		
核心一级资本净额	169,946.48	170,691.15
资本净额	173,564.21	173,927.80
风险加权资产（数额）		
信用风险加权资产	293,035.81	262,168.66
操作风险加权资产	32,005.41	39,420.93
风险加权资产合计	325,041.22	301,589.59
资本充足率		
核心一级资本充足率（%）	52.28%	56.60%
资本充足率（%）	53.40%	57.67%
杠杆率		
调整后表内外资产余额	381,514.55	336,081.60
杠杆率（%）	44.55%	50.79%
流动性		
流动性比例（%）	84.85%	437.97%
流动性匹配率（%）	37.83%	34.91%

资本构成

单位：人民币 万元

项目	2023 年末
实收资本和资本公积可计入部分	160,000.00
留存收益	—
盈余公积	1,282.54
一般风险准备	9,044.55
未分配利润	2,545.49
累计其他综合收益	—
监管调整前的核心一级资本	172,872.58
商誉（扣除递延税负债）	—
其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,585.53
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	340.57
损失准备缺口	—
直接或间接持有本银行的普通股	—
持有的金融机构一级资本工具	—
监管规定的其他应从核心一级资本中扣除的项目合计	—
核心一级资本监管调整总和	2,926.10

项目	2023 年末
核心一级资本净额	169,946.48
监管认可的其他资本工具	
超额损失准备可计入部分	3,617.73
监管规定的其他应从其他资本中扣除的项目合计	—
其他资本监管调整总和	—
其他资本净额	—
总资本净额	173,564.21

第四章 关联交易信息

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，公司的自然人关联方包括公司的董事、监事、高级管理人员及其近亲属、公司所有股东的董事、监事、高级管理人员等。

公司的法人或非法人组织关联方包括公司所有股东及其控制或施加重大影响的法人或非法人组织等。

主要关联交易类型包括：接收关联方借款和存款、与关联方开展联合贷款业务等。

2023 年不可豁免披露关联交易金额如下：

单位：人民币 万元

关联交易类型	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	2023 年度
以资产为基础的关联交易	--	--	--	--	--
以资金为基础的关联交易	10,000	90,000	46,700	71,000	217,700
以中间服务为基础的关联交易	728	1,186	1,543	773	4,230
其他类型关联交易	--	--	--	--	--

第五章 风险管理信息

公司高度重视风险管理，视其为稳健经营和持续发展的关键。公司风险管理工作由公司所有员工包括董事会、高级管理层和各部门员工参与。面对不断变化的外部环境，公司不断完善风险管理体系，有效识别和评估主要风险，并采取积极措施进行风险控制和缓解，确保业务的连续性和竞争力。通过全员参与、持续监测、及时响应和持续改进，公司能够在挑战中保持稳定，实现长远发展。

信用风险状况：公司通过严格信贷审批和强化贷后管理来控制风险，确保风险指标在安全范围内，同时密切关注市场变化，调整信贷策略，确保合规操作，以技术创新提升风险管理效率，保障公司稳定发展。

市场风险状况：公司受到金融市场波动和汽车行业变化等外部因素，以及华晨集团重组等内部因素的影响，导致市场风险不确定性增加。尽管如此，公司通过有效的风险管理措施，特别是对利率风险的控制，保持市场风险在可控范围内。公司将持续关注市场动态，确保采取适当措施，维护公司的盈利和稳定运营。

流动性风险状况：得益于股东支持、内部管理和外部监管的协同作用，流动性风险得到了有效控制，能够应对到期债务和其他支付义务，且关键监控指标均在控制范围内。公司将持续监控流动性风险，确保采取有效措施保障经营的连续性。

操作风险状况：公司业务扩展和市场需求复杂化带来了更高的风

险管理要求。尽管在某些方面风险有所上升，公司通过实施一系列风险管理措施，如强化内部控制、提高员工风险意识、优化流程和采用先进技术等，确保了操作风险的稳定。

法律风险状况：法律风险整体保持平稳。公司积极适应有序的法律环境和有效的监管政策，通过密切关注法律法规的变化，及时评估对业务的影响，采取适当措施合理控制法律风险。同时，公司加强内部合规体系建设，提升员工法律意识，确保业务活动符合法律要求，有效降低潜在风险，保障公司稳定发展。

战略风险状况：公司紧密跟随中国本土市场需求，谨慎制定业务战略，特别是在新能源汽车领域。公司致力于成为绿色金融的专家，通过深化与主要新能源汽车品牌如特斯拉等的合作，积极拓展业务规模，提升品牌形象，增强消费者和制造商信心，并有效分散风险。

声誉风险状况：尽管华晨集团重组为公司带来了极大挑战，公司已度过最艰难的时期。报告期内，得益于牢固的商业关系和股东、资金合作伙伴及监管机构的支持，公司业务健康恢复，公司内部监控指标保持正常，为稳定增长和扩展提供了坚实基础。这些积极的发展趋势增强了客户、经销商、主机厂和资金合作伙伴对公司的信任，有助于声誉风险的下降。

第六章 消费者权益保护

公司持续保障消费者服务的快速响应，确保服务渠道畅通，通过优化消费投诉处理流程、工作机制，进一步提高投诉处理效率，及时受理消费者的各类投诉。2023 年，公司通过各类渠道受理的投诉总计 18 件，其中 17 件为金融监管总局转办的投诉，1 件为经销商处转来的投诉，所有投诉均在规定时间内妥善处理，未发生重大投诉事件及负面舆情。

2023 年度客户投诉的类型主要集中在催收及征信方面：

1、催收方面，其中较为典型的是投诉人在公司的贷款已经进入逾期坏账阶段，由于无力还清所有欠款，又畏惧司法败诉变成老赖，于是采用向监管投诉的方式，试图让公司接受其“暂缓还款和减免息费”的目的。针对此类投诉，公司高度重视，对投诉人的情况和诉求进行甄别，符合公司风控要求的予以支持，不符合要求的则在拒绝。同时，给予客户详细解释逾期催收的相关政策。

2、征信方面，其中较为典型的是投诉人在公司申请贷款遭拒，向监管投诉“本人未授权查询征信，要求删除征信查询记录”。针对此类投诉，公司一直以来高度重视并认真贯彻落实征信相关工作要求，确保每一次征信查询都由申请人本人亲自签署《个人征信授权书》，公司在拒绝投诉人的同时，展示了由其亲自签署《个人征信授权书》的证明材料。

此外，公司将充分利用现有官方网站、官方微信公众号等线上渠

道，采用多样化宣传手段、增加推送频率等方式，向广大消费者持续开展消费者权益保护、反洗钱、防范非法集资等金融知识宣教活动，以此来不断提升消费者金融知识的认知水平，以及提高其维护自身合法权益的意识。公司还将持续强化消费者保护和投诉处理工作机制，进一步提升消费者对公司服务的满意度，不负消费者的期望。为营造上海国际金融中心的良好发展环境和构建和谐社会做出应有的贡献。

第七章 重要事项信息

报告期内，本公司未涉及重大诉讼、仲裁事项。

报告期内，本公司未发生对外投资、资产抵押、对外担保事项。

报告期内，本公司股东、董事长、总经理、公司名称、公司住所未发生变更。本公司董事变动情况如下：

2023年1月20日，张巍先生董事任职资格经原上海银保监局核准正式就任本公司董事一职。

2023年3月27日，杨波先生向董事会提交辞呈，经董事会审议决定免去杨波先生公司董事一职。