

比亚迪汽车金融有限公司

2023 年度信息披露报告

二〇二四年四月

目 录

一、公司基本信息	3
二、财务会计报告	5
三、公司风险管理信息	5
四、公司治理信息	6
五、股权信息	9
六、关联交易总体情况信息	9
七、重大事项信息	10
八、消费者咨询投诉渠道	10

一、公司基本信息

（一）基本信息

中文名称	比亚迪汽车金融有限公司
注册资本	人民币 100 亿元
注册地址	西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室
成立时间	2015 年 2 月 6 日
经营范围	许可经营项目：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；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；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；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；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；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；办理租赁汽车残值变卖及处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；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。一般经营项目：经中国银监会批准的其他业务。上述经营范围涉及许可经营项目的，凭许可证明文件或批准证书在有效期内经营，未经许可不得经营。
法定代表人	周亚琳
客服及投诉电话	400-8860777

（二）公司简介

比亚迪汽车金融有限公司于 2014 年 8 月经中国银行业监督管理委员会批准筹建，并于 2015 年 2 月在陕西西安正式成立，是中国西北地区首家汽车金融公司。公司由比亚迪股份有限公司、西安银行股份有限公司和比亚迪精密制造有限公司共同出资设立。公司现注册资本 100 亿元，其中比亚迪股份有限公司出资 77 亿元人民币，西安银行股份有限公司出资 20 亿元人民币，比亚迪精密制造有限公司出资 3 亿元人民币。

公司始终秉承“专注汽车金融、专业金融服务”的理念，为比亚迪相关品牌汽车贷款客户提供全方位的金融服务，进一步释放汽车消费潜力，提高金融服务的可获得性。同时，公司较早地将新能源汽车作为汽车金融发展的新发力点，以“绿色金融”为抓手，打造新能源特色品牌，持续促进新能源汽车的使用和推广，以期通过金融助力节能减排、环境保护事业的发展。

（三）年度获奖情况

报告期内，公司在各类机构的评比、评选活动中获得多项荣誉奖项，主要包括：

2023 年 1 月，公司在 2022 年度中债成员业务发展质量评价中获评为“优秀 ABS 发起机构”；

2023 年 4 月，公司“盛世融迪 2022 年系列个人汽车抵押贷款资产证券化项目”获得信贷资产证券化年度优秀嘉勉奖；

2023 年 5 月，公司荣获“2023 年西安市五一劳动奖状”；
2023 年 6 月，公司工会荣获西安高新区工会 2022 年度“工会工作目标责任考评一等奖”；

2023 年 8 月，公司工会荣获 2023 年陕西银行业职工运动会道德风尚奖；

2023 年 11 月，公司荣获“2023 年陕西金融行业数字化转型大数据创新应用劳动竞赛”多项荣誉（团体三等奖、优秀参与奖、个人三等奖）；

2023 年 11 月，公司工会被陕西妇女儿童基金会授予“心系三秦儿童，助力乡村振兴”爱心捐赠单位称号。

二、财务会计报告

公司有关财务信息可查阅公司上市股东比亚迪股份有限公司在官方网站披露的 2023 年年度报告。

三、公司风险管理信息

2023 年，我司聚焦绿色金融，专注于新能源汽车金融产品与服务。在充分考虑股东要求、发展战略、管理能力等因素后，我司实行稳定型的风险偏好，将风险管理作为业务运营的核心组成部分，以全面风险管理体系作为公司风险管理的管理框架，明确董事会、监事会、风险控制委员会、经营管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，三道防线相互衔接有效制衡，形成组织健全、职责边界清晰的风险治理架构，确保公司在各项业务活动中均能有效地识别、评估、监控和控制风险，为客户提供优质的金融服务。

全面风险管理框架涵盖组织架构、风险策略目标、风险识别与评估、监控与报告、风险文化建设等内容的风险管理架构，涵盖了公司主要面临的信用风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险、合规风险和反洗钱风险等多个方面。制定了对应的风险管理政策和制度，包括风险管理的基本原则、工作流程、风险偏好、应急预案等。采用定性和定量相结合的方法，定期对各类风险进行全面评估，评估结果会作为我司制定风险管理策略和措施的依据。建立了有效的风险监控机制，定期定量监测各类风险的变化。同时，我司要求公司各部门定期向上级管理部门报告风险管理工作进展和风险事件情况，针对可能出现的重大风险事件，制定应急预案，明确应对措施和责任人，确保在紧急情况下能够迅速响应。我司重视员工的风险文化建设，不断提高员工的风险意识和风险管理能力。此外我司定期进行内部审计，检查风险管理工作的有效性，发现问题及时整改。

内审部门以风险为导向，针对公司内控制度体系建设情况以及内控各项活动进行监督检查，同时定期开展整改评价工作，针对各项问题的整改情况进行监督检查，督促各部门及时落实整改。确保审计成果的深化应用，促进健全完善公司内部控制体系建设。

四、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况，持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

公司实际控制人为王传福，其通过公司股东比亚迪股份

有限公司对本公司进行控制。公司注册资本为 100 亿元，现股东为比亚迪股份有限公司、西安银行股份有限公司、比亚迪精密制造有限公司，分别持股 77%、20%、3%。报告期内，公司股东及股东持股比例未发生变化。

（二）股东会情况

股东会作为公司最高权力机构，行使决定公司经营方针和投资计划、选举和更换董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项，审议批准董事会的报告、监事的报告、公司的年度财务预算方案、决算方案、批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案等权力。

报告期内，公司召开股东会会议四次，共审议通过了《比亚迪汽车金融有限公司董事会 2022 年度工作报告》等 13 项议案，并通报了 1 项报告。

（三）董事会情况

董事会是股东会的执行机构，对股东会负责。董事会职权包括召集股东会会议并向股东会报告工作，执行股东会的决议，决定公司的经营计划和投资方案，制订公司年度财务预算、决算方案，制订公司的利润分配方案和亏损弥补方案等。董事会由 5 名董事组成，设董事长 1 人，副董事长 1 人。报告期内，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，对公司的发展战略、经营方针、年度计划、财务预算、投资及经营工作的重大事项进行审议，认真落实股东会议决议，保证股东意志得到充分体现。报告期内，公司召开董事会会议 9 次，审议通过了 42

项议案，并听取了 48 项报告。

董事会下设审计委员会、风险控制委员会、提名与薪酬委员会，各专门委员会向董事会负责，根据董事会的授权就专业事项向董事会提供专业意见。

（四）监事情况

公司不设监事会，设立两名监事，监事对公司进行监督并向股东会负责。监事职权包括检查公司财务，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、本章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议等。报告期内，监事列席参加公司会议 28 次，其中列席参加公司股东会 4 次，列席参加公司董事会及其专委会 24 次。

（五）高级管理层情况

公司有总经理 1 名，副总经理 2 名。总经理对董事会负责，总经理职权包括主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议并向董事会报告工作，向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施等。高级管理层人员均为全职，对公司的任何事务有知情权与参与决策权。

（六）公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司下设 13 个部门，覆盖市场营销、信贷管理、资产管理、风险合规、人力资源等职能，未设立分支机构。

（七）薪酬制度情况

公司严格按照《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关要求，建立较为完善的薪酬管理制度体系，充分发挥薪酬在公

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。

落实高级管理人员的固定薪酬及浮动薪酬等薪酬结构，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，建立绩效薪酬追索扣回制度，确保薪酬激励与风险调整后的业绩相匹配，坚持激励与约束并重，鼓励高管人员关注公司长期高质量发展。公司未向董事、监事发放薪酬。

（八）对公司治理情况的整体评价

公司坚持按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《汽车金融公司管理办法》等有关法律法规、监管规定，建立了以股东会、董事会和高管层为基础的治理架构，公司股权结构清晰，持续完善股东治理机制，规范股东管理；风险管理和内部控制体系不断完善，基本能够覆盖主要业务领域和经营管理活动主要环节；同时，积极践行勤勉尽责、以客户为中心的经营理念，强化社会责任意识，积极服务实体经济，促进公司稳健合规经营发展。

五、股权信息

报告期末，公司注册资本 100 亿元，2023 年公司股权结构为比亚迪股份有限公司 77%；西安银行股份有限公司 20%；比亚迪精密制造有限公司 3%。

六、关联交易总体情况信息

公司于 2023 年 2 月 28 日发布《比亚迪汽车金融有限公司关联交易管理办法》，2023 年 9 月 22 日发布《比亚迪汽

车金融有限公司关联交易管理实施细则》，完善了公司的关联交易管理组织架构，明确由风险控制委员会、涉及业务部门、风险合规部的部门负责人对关联交易的合规性承担相应责任；在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室负责关联交易日常事务，各部门在职责范围内，各司其职，规范运行管理机制，共同做好关联交易管理工作。

公司 2023 年主要涉及以资产为基础、以资金为基础以及以中间服务为基础的关联交易三类。重大关联交易涉及与关联方比亚迪股份有限公司相关的担保费以及反担保，统一交易协议涉及与关联方比亚迪股份有限公司的股东存款以及与关联方比亚迪汽车销售有限公司的信息服务费，其余均为一般关联交易。

我公司严格按照监管要求，通过关联交易监管系统报送重大关联交易、关联交易季报。

七、重大事项信息

公司总经理变更事项。报告期内，经公司第三届董事会 2023 年第二次会议审议通过，赫勇先生已于 2023 年 3 月 24 日正式辞去公司总经理职务，根据《公司法》等相关法律法规以及《公司章程》的有关规定，公司第三届董事会聘任夏淼先生为公司总经理，公司已按照监管部门要求提交该拟任人的任职资格请示文件。经监管机构核准，夏淼先生已于报告期内正式到任履行公司总经理职务。

八、消费者咨询投诉渠道

本公司的咨询与投诉渠道分为两种：

（一）消费者咨询与投诉电话：400-886-0777

（二）消费者现场来访咨询与投诉地址：陕西省西安市
科技路 38 号林凯国际大厦 20 层

本公司已通过官方网站与官方微信公众号等多种渠道
为消费者提供便利的消费者权益保护信息获取方式，切实保
障消费者合法权益。