

吉致汽车金融有限公司

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月

目 录

一、	公司基本信息	3
二、	财务会计信息	3
三、	风险管理状况信息	4
四、	公司治理和股权信息	7
五、	关联交易总体情况信息	11
六、	消费者咨询投诉渠道信息	11

一、 公司基本信息

公司名称:	吉致汽车金融有限公司
统一社会信用代码:	91310000351145324K
法定代表人:	韩旭
注册资本:	400000 万人民币
类型:	有限责任公司(外商合资)
注册地址:	中国(上海)自由贸易试验区杨高南路 428 号 2 幢 6 层、 8 层
成立时间:	2015 年 8 月 12 日
经营范围:	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; (十一) 资产证券化业务。
客服电话和投诉电话:	4008-377-088

二、 财务会计信息

(一) 经营状况

公司为汽车金融公司, 主要开展零售贷款业务、经销商贷款业务和融资租赁

（售后回租）业务。截至 2023 年底，公司当年放款量为 416.32 亿元，贷款及融资租赁（售后回租）业务余额为 544.71 亿元。其中，在零售贷款业务方面，公司按产品种类分为零售个人贷款和机构贷款业务，截至 2023 年底，零售贷款余额为 536.38 亿元；在经销商贷款业务方面，公司按产品种类分为经销商库存融资贷款、试乘试驾车贷款、零配件贷款和展厅建设贷款业务，截至 2023 年底，经销商贷款余额为 7.82 亿元；在融资租赁（售后回租）业务方面，截至 2023 年底，融资租赁（售后回租）业务余额为 0.51 亿元。

（二）财务状况

截至 2023 年底，公司本年累计营业收入 27.59 亿元，其中利息净收入 25.93 亿元，手续费及佣金净收入 1.65 亿元，本年累计税前利润 17.06 亿元，实现净利润 12.13 亿元。截至 2023 年底，公司资产总计 593.91 亿元，比去年同期上升 1.43%，所有者权益 80.72 亿元，比去年增加 11.20%。资产方面，其中贷款及融资租赁（售后回租）业务余额总计 544.71 亿元，比去年同期上升 4.35%。零售贷款业务方面，年末贷款余额为 536.38 亿元，比去年同期上升 3.93%；经销商贷款方面，年末贷款余额为 7.82 亿元，比去年增长 32.97%；融资租赁（售后回租）业务方面，年末融资租赁（售后回租）业务余额为 0.51 亿元。

三、 风险管理状况信息

（一）风险评估

公司注重全面风险管理机制的完善、风险防控能力的提升，强化风险偏好及限额管理，总体风险可控。

1、信用风险状况

对公融资信用风险方面，截至 2023 年无不良贷款发生。整体风险状况和内在风险水平较低，风险管理能力可接受。零售融资业务方面，2023 年因汽车市场竞争激烈，主机厂新车销量增速放缓，我司业务量较去年未有明显增长，但伴随疫情影响消退，贷款风险持续降低，整体风险水平可控。

2、流动性风险状况

2023 年公司的各项流动性指标均得到良好的满足，管理有序清晰，各项指标将继续被严格遵守，密切关注。公司流动性风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

3、市场风险（含利率风险）状况

公司的市场风险主要为重定价风险和基础收益率风险，重定价风险通过利率错配限额来管理，2023 年公司的利率错配指标达成情况良好；该项指标将继续被严格遵守，密切关注。公司利率风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

3、法律风险管理

汽车金融行业相关法律法规暂无明显变化，公司主要业务大多为传统业务，相关法律风险较低。2023 年公司未接受有关监管机构现场检查，2020 上海银保监局现场检查所发现的各项问题都已整改完成，同时公司进一步强化员工法律合规风险意识，提倡合规先行的经营理念，通过管理层寄语、年度合规主题培训及日常法律合规不间断的宣导，目前该理念已深入人心。公司法律风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

5、操作风险管理

2023 年度公司未发生评级为灾难性的操作风险事件，2023 年非灾难性的操作风险事件共 17 件。非灾难性操作风险事件均已确认整改方案按时整改中，二道

防线已完成风险评估并妥善记录。公司整体操作风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

6、声誉风险管理

自《声誉风险管理政策》发布，通过向公司全员宣导与培训，公司员工声誉风险管理意识不断强化，截止目前公司未出现声誉风险事件。公司声誉风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

7、战略风险管理

2023 年以来，公司按照既定战略有序实施，并配合新颁布的汽车金融公司管理办法，公司在 2023 年对于战略做了修订，提出售后回租和独立附加贷等新业务，确保战略规划与内外部的匹配性，其中售后回租已经在 11 月成功落地。公司战略风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

8、信息科技风险管理

2023 年度公司未发生评级为灾难性的信息科技风险事件，其余非灾难性的信息科技风险事件均已确认整改方案并按时整改中，相应风险评估已妥善记录。因此对公司整体信息科技风险评估为：风险水平低，风险方向稳定。

(二) 风险控制

1、风险管理组织体系

公司明确董事会、监事会、高级管理层及风险管理部门、合规管理部门、内部审计部门以及各业务相关部门的风险管理职责，制定《全面风险管理政策》，完善风险管理结构，在全面风险管理体系下，不断完善各类风险管理机制，持续加强对业务风险事前防范、事中控制、事后监督和纠正。

2、风险管理总体策略及执行情况

2023 年度公司整体采取稳健的风险策略，在满足监管要求的基础上，制定较为严格的风险指标，同时兼顾业务发展必要性，对于风险评级较低、风险可控的事件，采取风险接受的风险策略。

公司每年底对上一年风险策略的有效性和执行情况进行评估，并制定下一年的风险策略，风险策略的评估与制定均需要获得董事会审批。

四、 公司治理和股权信息

（一）股权信息

股东名称	持股比例
BNP Paribas Personal Finance	20%
吉利汽车控股有限公司	75%
Cofiplan S.A.	5%
合计	100%

吉利汽车控股有限公司（简称“吉利汽车”，香港联交所股份代号：175（港币柜台）及 80175（人民币柜台））持有公司 75% 的股权。吉利汽车的控股股东是浙江吉利控股集团有限公司；实际控制人是李书福先生。李书福先生及其联系人是公司 75% 股权的最终受益人，且无一致行动人。吉利汽车的关联方参考香港财务报告准则和香港联交所上市规则之定义。

BNP Paribas Personal Finance（简称“BNPP PF”）持有公司 20% 的股权。BNPP PF 的控股股东是注册在法国的上市公司 BNP Paribas。BNPP PF 是公司 20% 股权的受益人，针对该等持股，另一家 BNP Paribas 集团的实体是一致行动人。BNPP PF 的关联方是 BNPP PF 控制的公司。

Cofiplan S.A.（简称“Cofiplan”）持有公司 5%的股权。Cofiplan 是 BNPP PF 的全资子公司。Cofiplan 是公司 5%股权的受益人，针对该等持股，另一家 BNP Paribas 集团的实体是一致行动人。Cofiplan 的关联方是 Cofiplan 控制的公司。

（二）股东会简介

股东会作为公司最高权力机构，严格遵照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》和公司章程等相关规定，行使决定公司经营方针和投资计划，审议批准董事会报告，监事会报告、年度财务预算、决算方案、利润分配方案以及聘请会计师事务所等职权，公司公平对待所有股东，保障股东对重大事项的知情、参与决策和监督等权利。

（三）董事会简介

董事会对股东会负责，是公司的决策机构，董事会职权包括决定公司的经营计划和投资方案、决定公司内部管理机构的设置、聘任或解聘高级管理人员、决定权限内的资产处置方案、决定发展战略、资本规划，承担全面风险管理最终责任、承担股东事务管理责任等。

公司董事会现有 5 名成员，其中包括董事长 1 名、副董事长 1 名、董事 3 名。

报告期内，董事会认真组织落实股东会决议，保障股东意志得到充分体现，有力发挥核心引领和科学决策作用，对公司发展战略、经营计划、风险管理、内部控制、公司治理，财务预决算等重大经营管理事项进行审议，通过重点研判其合法合规性、与公司发展战略的契合性、风险与收益的综合平衡性等内容，及时有效作出决策，并督导经理层高效执行。在董事会闭会期间，董事长积极履行职责，有效督促检查监管要求和公司董事会决议落实情况，对董事会授权范围内的事项及公司相关重要事项有效进行了研究决策。

董事会成员名单如下:

姓名	职务
李东辉	董事长
DESPLATS-REDIER Jean-Cedric, Laurent	副董事长
李霞	董 事
林杰	董 事
袁小林	董 事

(四) 监事简介

监事是公司的监督机构,对股东会负责。监事职权包括对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督,检查公司财务,对违反法律法规、监管规定、公司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,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,提议召开临时股东会会议,向股东会会议提出提案等。

报告期末,公司监事成员2名,其中:股东推荐的监事2名。

监事成员名单如下:

姓名	职务
张颂仁	监事
MILCENT Paul	监事

(五) 高级管理层简介

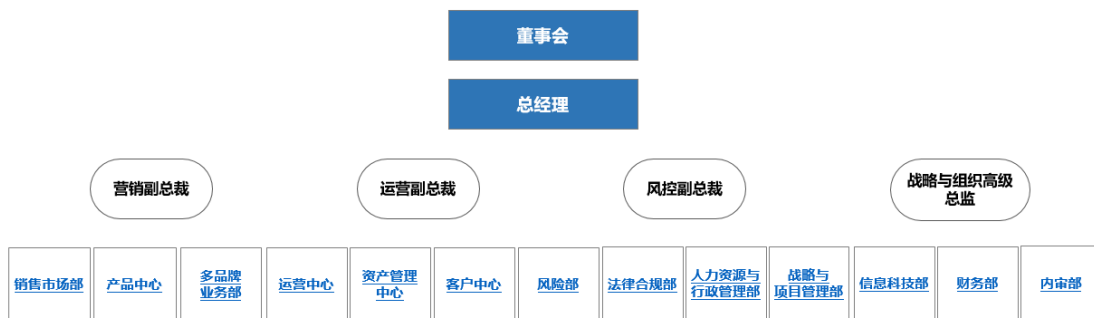
高级管理层是公司的执行机构,谋经营、抓落实,强管理,对董事会负责,向董事会报告工作,高级管理层根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动,积

极执行股东会决议及董事会决议，接受董事会的监督管理和监事的监督，至报告期末，高级管理层有总经理、风险副总裁、财务总监共三名。

高级管理层人员信息如下：

姓名	岗位
韩旭	总经理
张雪绯	风险副总裁
沈丽华	财务总监

（六）公司部门设置情况



至 2023 年底，公司共设置 13 个部门，分别为：销售市场部、产品中心、多品牌业务部、运营中心、资产管理中心、客户中心、风险部、法律合规部、信息科技部、人力资源与行政管理部、财务部、战略与项目管理部及内审部。公司无分支机构。

（七）公司治理整体评价

报告期内，公司坚持贯彻《银行保险机构公司治理准则》、《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020—2022 年)》等文件精神，按照国家法律法规、金融监管局规定,明确了“三会一层”的权限和制约关系及明晰的决策授权体系，

各治理主体权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡。公司治理体系适应公司发展、有效防范风险，符合监管规定。

五、 关联交易总体情况信息

报告期内，公司切实遵循关联交易监管规定，按照诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，持续规范关联交易行为。公司完善关联交易相关制度，强化内部控制，不断优化关联交易管理流程。按照实质重于形式的原则，主动认定和识别关联方。加强关联交易日常管理，规范开展关联交易金额计算、统计和分析，尽职履行关联交易审批、报告、报备等义务，有效防范关联交易风险，确保了公司安全、独立、稳健运行。

公司主要关联交易类型包括：以资金为基础的关联交易和以中间服务为基础的关联交易。公司关联交易均属正常业务范围，对公司财务状况和经营成果不构成重大影响，总体风险可控。

六、 消费者咨询投诉渠道信息

报告期内，公司切实重视消费者权益保护，在公司官网及微信公众号醒目位置对于投诉渠道及流程进行了公示。

在公司官网首页右上角明示客服热线电话 4008-377-088；同时在官网“投诉建议”栏目中，明示投诉专线为 021-38932000 转 5，客服邮箱为 kefu@geniusafc.com，也可点击在线客服交谈，解答客户业务咨询问题，并受理客户投诉。

在微信公众号【吉致汽车金融客服】“致友服务”栏位中设置“在线客服”和“投诉指南”菜单。其中点击在线客服，可解答客户业务咨询问题，并受理客

户投诉；点击投诉指南，可展示吉致汽车金融的投诉通道和处理流程。