



Shanghai Dongzheng Automotive Finance Co., Ltd.\*

上海東正汽車金融股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 2718



**2023**  
年報

\* 僅供識別

# 目錄

公司資料	2
管理層討論及分析	4
董事、監事及高級管理人員簡介	14
董事會報告	18
監事會報告	27
企業管治報告	29
獨立核數師報告	40
損益及其他綜合收益表	45
財務狀況表	46
權益變動表	47
現金流量表	48
財務報表附註	49
釋義	109
五年財務摘要	111





## 公司資料

### 董事會

許鶯女士(主席兼非執行董事)\*  
吳崢先生(總經理兼執行董事)\*  
周祺博士(非執行董事)\*  
林葳華女士(非執行董事)\*  
黃文宗先生(獨立非執行董事)  
梁艷君女士(獨立非執行董事)  
覃正先生(獨立非執行董事)  
林帆先生(執行董事)#  
邵永駿先生(執行董事)#  
許智俊先生(非執行董事)#  
李國洲先生(非執行董事)#

### 監事會

顧曉瓊女士(主席)\*  
張琅熲女士\*  
王清女士(於2023年3月13日辭任)  
李輝華先生#  
吳麗月女士#

### 審核委員會

黃文宗先生(主席)  
林葳華女士\*  
梁艷君女士  
覃正先生

### 薪酬與考核委員會

黃文宗先生(主席)  
許鶯女士\*  
梁艷君女士  
許智俊先生#

### 提名委員會

梁艷君女士(主席)  
許鶯女士\*  
黃文宗先生  
許智俊先生#

\* 於2023年2月14日獲委任

# 於2023年2月14日辭任

### 風險管理委員會

許鶯女士(主席)\*  
吳崢先生\*  
周祺博士\*  
林葳華女士\*  
黃文宗先生  
梁艷君女士\*  
覃正先生\*  
林帆先生#  
邵永駿先生#

### 聯席公司秘書

季軼君先生(於2023年6月29日獲委任)  
陳栢鴻先生

### 核數師

德勤•關黃陳方會計師行  
註冊公眾利益實體核數師  
香港  
金鐘道88號  
太古廣場一座35樓

### 法律顧問

周俊軒律師事務所與北京市通商律師事務所聯營(香港法例)  
香港中環  
遮打道18號  
歷山大廈3401室

### H股股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔  
皇后大道東183號  
合和中心17M樓

### 網址

[www.dongzhengafc.com](http://www.dongzhengafc.com)

### 股份代號

2718

## 公司資料

### 註冊地址及中國總辦事處

中國上海市  
浦東新區  
耀元路58號2號樓  
12層(自定義樓層15層)

### 香港主要營業地點

香港  
銅鑼灣  
物地臣街1號  
時代廣場  
二座39樓  
3901-3903室



## 管理層討論及分析

### 業務回顧

本公司是受國家金融監督管理總局監管的汽車金融公司，主要業務涵蓋汽車貸款業務，於中國為終端客戶、大客戶及公司客戶等購買汽車提供貸款、直租產品及其他金融服務。

於2023年，國家財政宏觀調整力度加大，實施積極的財政政策，促進了國內經濟回升。汽車、石油等品類消費增速超過疫情前水平，據中國汽車工業協會數據顯示，2023年汽車產銷量分別完成30.2百萬輛和30.1百萬輛，同比分別增長11.6%和12%，市場表現良好。

在汽車金融行業方面，作為持牌機構，汽車金融公司受到國家金融監督管理總局嚴格監管。於2023年12月31日，我國共有超過20家持牌汽車金融公司，並面臨商業銀行、融資租賃公司及互聯網金融公司的競爭。汽車金融公司憑著與汽車製造商和經銷商的密切業務關係，為客戶提供更好的產品組合和更優質的服務。年內，本公司合作經銷商網絡覆蓋中國300多個城市。於2023年12月31日，本公司合計有超過500家合作經銷商及渠道服務商，依託網絡優勢及市場合理佈局優勢，更好地貼近消費客群，為客戶提供良好的體驗及服務。

2023年為上汽集團正式成為本公司控股股東後首個完整會計年度，本公司汽車金融業務有顯著的改善與提升。截至2023年12月31日止年度，本公司投放的零售汽車貸款業務筆數及放款金額同比均大幅增長，其中零售汽車貸款投放筆數約6.9萬單，放款金額約人民幣47億元，同比增長4,550%。2023年本公司錄得淨利息收入216百萬元，較2022年增長43%。除了上述業務量大幅增長帶動公司收入增長外，本公司還憑借汽車金融業務的資源優勢，對外提供相關金融諮詢服務業務，2023年實現手續費及佣金淨收入約人民幣88百萬元，帶動了本公司整體營業收入的上升。年內，本公司實現營業收入約人民幣304百萬元，比2022年增長約87%。

2022年度，本公司錄得淨利潤人民幣1.35億元，經剔除2022年減值損失撥回的因素影響，本公司去年零售業務淨利潤略有虧損。截至2023年12月31日止年度，本公司錄得淨利潤約人民幣56百萬元，實現了常態化經營下的良好利潤水平。

## 管理層討論及分析

受業務範圍擴大及本公司積極新增貸款投放，以及存量客戶到期結清，於2023年12月31日本公司存量在賬貸款客戶數量約為7.43萬名(2022年12月31日：1.46萬名)。

零售貸款方面，於2023年12月31日本公司貸款餘額約人民幣45.2億元，比2022年人民幣6.3億元上升622%。截至2023年12月31日止年度，本公司零售業務利息收入約人民幣180百萬元，比去年約人民幣74百萬元上升143%。

本公司也為客戶提供與購車融資活動相關的金融諮詢服務。截至2023年12月31日止年度，本公司錄得相關收入約人民幣81百萬元。

經銷商貸款業務方面，由於本公司暫停了經銷商貸款業務，2023年沒有發放貸款。於2023年12月31日，貸款餘額人民幣11.4億元，與2022年底保持不變。

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
自營零售貸款總放款金額(人民幣百萬元)	4,697	101
自營零售放款筆數	68,987	413
其中：標準自營	68,987	412
聯合貸	-	1

風險管理方面，本公司已建立並將持續完善信貸風險管理體系，以識別、評估、計量、監測、減緩及控制貸款發放過程中可能產生的風險。公司亦已為貸款申請審核及批准、貸款發放以及貸後管理制定了一系列的政策及程序。

本公司整體信貸風險管理通過不同階段的多項措施體現，包括(但不限於)：

### 貸款審核及批准階段

- 由本公司零售業務部審核貸款申請材料(其中包括)申請人身份證明材料、營業執照(如有)、駕駛證明材料及其他必要的申請材料(如需)，對貸款申請人的身份進行必要的初步核驗，結合第三方數據庫(如國家企業信用信息、公安部身份信息平台等)查詢信息，評估申請人身份的真實性、購買的真實性，以及申請人償還貸款的意願及能力。
- 按照審批權限，由本公司零售業務部、信貸審核委員會、風險管理委員會、董事會(如需)根據對貸款申請人的信用狀況或授信額度的審核，批准、拒絕或授出有條件批准貸款申請。

### 貸款發放階段

- 簽立及訂立貸款協議並發放貸款。





## 管理層討論及分析

## 貸後管理階段

- 貸款發放後，由公司的產品部客服組提供貸後服務，及由本公司的風險管理部積極監測。對於逾期客戶，本公司通過實施合法合規的貸款催收程序、或啟動司法程序進行追償。

本公司亦著重於從風險政策、風險監測等維度提升風險管控能力，包括(1)優化風險政策，細化渠道分類管理，積極開展風險排查和貸後回訪，加強風險監測，控制新發放貸款的資產質量；及(2)運用統計學原理及機器學習算法，優化數據風控模型並增強自動化審批系統對零售客戶欺詐風險和信用風險的識別能力。

## 財務回顧

## 利息淨收入

本公司利息淨收入由2022年約人民幣151百萬元增加43%至2023年約人民幣216百萬元。具體明細請見下表：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		
發放貸款及墊款	180,384	137,225
存放中央銀行及其他同業款項	42,267	13,043
應收融資租賃款	17	290
	<b>222,668</b>	150,558
利息支出		
拆入資金	(6,718)	—
利息淨收入	<b>215,950</b>	150,558

- 利息收入：截至2023年12月31日止年度，本公司錄得利息收入約人民幣223百萬元，比2022年約人民幣151百萬元上升48%。本公司利息收入主要包括發放貸款及墊款產生的利息收入及存放中央銀行及其他同業款項產生的利息收入。由於本公司積極投放汽車貸款，及本公司貸款規模對比去年有所上升，因此本公司利息收入有所上升。
- 利息支出：截至2023年12月31日止年度，本公司利息開支約人民幣7百萬元（2022年：無），主要是由於本公司於2023年開始拆入資金，以支持公司貸款業務之投放。截至2023年12月31日止年度，計息負債平均成本率為2.92%（2022年：無）。

## 管理層討論及分析

### 非息收入

1. 手續費及佣金淨收入：本公司截至2023年12月31日止年度取得的手續費及佣金淨收入約人民幣88百萬元。具體明細請見下表：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
聯合貸款服務	4,085	16,645
金融諮詢服務	80,935	-
其他	3,405	670
小計	88,425	17,315
手續費及佣金支出		
銀行手續費	(519)	(290)
手續費及佣金淨收入	87,906	17,025

本公司手續費及佣金淨收入主要包括本公司提供金融諮詢服務收入及聯合貸款相關服務所收取的手續費收入。於2023年，本公司手續費及佣金淨收入約人民幣88百萬元，與2022年相比上升416%，主要由於本公司年內開展了與購車融資活動相關的金融諮詢服務。

2. 其他淨支出：2023年公司的其他淨支出約人民幣0.3百萬元（2022年：約人民幣5百萬元），主要包括匯兌損失。

### 營業支出

本公司營業支出包括員工成本、折舊及攤銷等。截至2023年12月31日止年度，公司營業支出總計約為人民幣202百萬元，較2022年約人民幣116百萬元上升74%，主要因本公司業務量上升，相關的人員成本及業務費用有所增加。





## 管理層討論及分析

## 預期信用損失模型下的減值損失確認(撥回)

本公司採用香港財務報告準則第9號預期信用損失模型，將公司的風險資產分成三階段，截至2023年12月31日止年度，本公司錄得減值損失約人民幣0.4億元(2022年：減值損失撥回約人民幣5.3億元)。使用預期信用損失模型釐定損失準備涉及若干關鍵參數及假設，包括損失階段的識別，違約概率、違約損失率、違約風險及貼現率等估計及前瞻性資料調整。損失階段的分類是根據每項風險資產的逾期天數，(i)未逾期資產分類為第一損失階段；(ii)逾期低於60天(含60天)的資產分類為第二損失階段；及(iii)逾期超過60天的資產分類為第三損失階段。除前述逾期天數外，本公司亦會在罕見情況下根據(其中包括)相關客戶的有關可得資料，將下調損失階段。基於本公司審慎評估，本公司零售貸款規模上升，本公司就2023年12月31日的貸款及應收款項的減值損失準備有所上升。有關進一步詳情，請參閱財務報表附註15及26(b)以及下表：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
發放貸款及墊款	42,776	(453,641)
其他資產	1,662	(3,801)
應收票據	-	(75,235)
應收融資租賃款	(1,678)	963
合計	42,760	(531,714)

## 淨利潤

截至2023年12月31日止年度，本公司錄得淨利潤約人民幣56百萬元，而2022年錄得淨利潤約人民幣135百萬元，下降主要因本公司去年有大額減值損失撥回。

## 存放中央銀行款項

於2023年12月31日，本公司存放中央銀行款項約為人民幣3.5百萬元(2022年：人民幣0.5百萬元)。存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。本公司已按照中國人民銀行的規定繳存法定存款準備金。

## 管理層討論及分析

### 存放同業款項

於2023年12月31日，存放同業款項約為人民幣4.6億元，與於2022年約人民幣28.6億元相比，下降約人民幣24.0億元，主要是用於零售貸款業務的投放。

### 發放貸款及墊款

於2023年12月31日，客戶貸款及墊款淨額約為人民幣44.2億元(2022年：人民幣5.5億元)。本公司貸款業務主要包括汽車貸款業務，其中：零售貸款總額約人民幣45.2億元，較2022年底約人民幣6.3億元相比，上升622%；經銷商貸款總額約人民幣11.4億元，較於2022年12月31日保持穩定不變。

於2023年12月31日，本公司存量在賬貸款客戶全部為獨立第三方，本公司應收五大借款人合計淨餘額約佔本公司貸款及墊款淨額的0.06%(2022年：0.66%)。

	於12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
零售貸款	4,524,696	626,288
經銷商貸款	1,141,250	1,141,250
發放貸款及墊款總額	5,665,946	1,767,538
應計利息	23,249	1,452
減：減值損失準備	(1,271,184)	(1,214,051)
發放貸款及墊款淨額	4,418,011	554,939



## 管理層討論及分析

本公司貸款協議的主要條款包括：

	零售貸款	經銷商貸款
1. 本金	貸款協議中規定的固定金額。	循環貸款。
2. 利率	<p>a. 固定利率：全國銀行間同業拆借中心公佈的貸款市場報價(「LPR」)加/減利率調整，在簽署貸款後，於整個貸款期限內固定；或</p> <p>b. 浮動利率：LPR(合同存續期內可重設)加/減利率調整。</p>	
3. 還款條款	<p>還款類型包括：</p> <p>a. 每月固定的分期付款；</p> <p>b. 每月固定的本金還款；</p> <p>c. 大額尾付式還款；及</p> <p>d. 其他另行約定的還款時間表。</p> <p>如果借款人未按時支付任何應付款項(包括應還貸款本金及利息，以及根據合同應由借款人向貸款人支付的其它款項)，則借款人應就未付款項支付逾期利息。逾期利率等於貸款利率加上固定的上浮百分比。</p>	<p>車輛售出後還款；或在貸款期屆滿後還款。</p> <p>如果借款人未按時支付任何應付款項(包括應還貸款本金及利息，以及根據合同應由借款人向貸款人支付的其它款項)，則借款人應就未付款項支付逾期利息。逾期利率等於貸款利率加上固定的上浮百分比。</p>
4. 貸款所得款項用途	貸款所得款項應用於購買汽車(包括車輛保險、車輛購置稅、汽車零配件及延長保修等附加費用)。	貸款所得款項應用於購買汽車。



## 管理層討論及分析

### 零售貸款

### 經銷商貸款

5. 擔保權益 本公司可根據情況要求車輛抵押、第三方擔保，以及要求額外的抵押資產。
6. 協議的終止 在客戶違反貸款協議的情況下，本公司根據協議有權(其中包括)：
- 要求追加擔保；
  - 加快貸款償還日期(如宣佈所有借款立即到期或須在一定期限內償還)；及
  - 單方面終止協議。

### 拆入資金

於2023年12月31日，本公司拆入資金約為人民幣13億元(2022年：無)，主要是由於本公司於2023年開始拆入資金，以支持公司貸款業務之投放。

## 流動資金及資本資源

本公司主要通過股東投入權益資本及商業銀行拆入資金滿足流動資金需求，為本公司的貸款業務提供了有力的資金支持。於2023年12月31日，本公司存放同業款項約為人民幣4.6億元，較2022年年底約人民幣28.6億元減少約人民幣24.0億元，本公司來自銀行的拆入資金餘額約為人民幣13億元(2022年：零)。於2023年12月31日，本公司總授信額度為人民幣90億元，未動用餘額約為人民幣77億元。

公司的資本充足率由2022年12月31日的191.50%下降至2023年12月31日的85.40%。

	於12月31日	
	2023年	2022年
核心一級資本充足率	<b>84.31%</b>	191.03%
一級資本充足率	<b>84.31%</b>	191.03%
資本充足率	<b>85.40%</b>	191.50%
流動性比率	<b>393.99%</b>	5,293.40%
資產負債率	<b>30.80%</b>	3.25%

附註：資產負債率 = 總負債 / 總資產 × 100% 計算。



## 外匯風險

由於本公司主要於中國內地開展業務及以人民幣結算，故並無重大外匯風險。

## 重大收購或出售資產

截至2023年12月31日止年度期間，概無重大收購及出售本公司的重大資產。

## 重大投資

於2023年12月31日，本公司並無持有任何公司股權的重大投資。

## 資產抵押

於2023年12月31日及2022年12月31日，概無抵押本公司資產。

## 重大投資及資本資產的未來計劃

於2023年12月31日，本公司並無重大投資及資本資產的任何計劃。

## 人力資源及薪酬政策

於2023年12月31日，本公司共有248名正式僱員，本公司擁有一支高學歷及高素質的人才隊伍。於2023年12月31日，本公司約99.6%的僱員擁有本科或以上學歷，及約22.1%擁有碩士學位或以上學歷。

本公司致力於建立具競爭力及公平的薪酬福利體系，每年根據業績調整僱員薪酬及福利。本公司不斷完善薪酬及激勵政策，同時改善僱員的長期獎勵計劃並且優化薪酬結構，將僱員福利與整體業務營運掛鉤，以期提升僱員忠誠度。本公司員工成本詳情載於財務報表附註8(a)。

除考慮董事會薪酬與考核委員會的意見及市場水平外，本公司於釐定董事薪酬水平時亦考慮勝任能力、對本公司的貢獻及承擔的責任。

## 管理層討論及分析

### 重大訴訟及仲裁

截至2023年12月31日止年度，概無對本公司營運活動產生重大影響的訴訟及仲裁。

### 或然負債

於2023年12月31日，本公司並無任何重大或然負債。

### 公司發展策略和展望

於2024年，隨著中國汽車市場規模基本恢復至疫情前水平，汽車消費潛能將加速釋放，推動行業平穩發展與增長，其中新能源汽車消費和二手車消費佔比將進一步提升。2024年，本公司將重點擴大新能源板塊和二手車板塊的汽車零售貸款資產規模，落實包括進一步提升二手車渠道經銷商覆蓋度、優化渠道服務商展業模式、開拓與各主機廠的總對總合作業務、增強新能源汽車產品競爭力等具體措施。本公司將在2024年重點推動以下工作：

第一、在新車業務方面，進一步優化渠道服務商管理體系，通過政策調整促使渠道服務商更加積極的增加投入，擴大服務半徑和服務車商數量，保持業務穩中有增；

第二、在二手車業務方面，繼續深化公司高質量發展二手車業務的戰略方針，在保持行業領先的資產壞賬率前提下，持續提升二手車產品競爭力，打造公司未來三年的核心利潤增長點；

第三、在總對總合作業務方面，進一步開拓更多的合作主機廠業務，深挖商用車板塊的總對總合作潛能，整合渠道資源，繼續發展以優質金融服務促進合作商用車主機廠銷量提振的業務體系；及

第四、在新能源汽車業務方面，加快相關渠道的業務佈局，根據本公司的業務定位，優化現有產品，滿足新能源汽車經銷商需求，提升新能源汽車金融業務佔比。





## 董事、監事及高級管理人員簡介

### 主席兼非執行董事

許鶯女士，46歲，於2023年2月加入本公司擔任主席兼非執行董事。彼亦為風險管理委員會主席、薪酬委員會及提名委員會成員。

許女士現時為上汽財務黨委書記，自2021年3月起擔任此職。許女士於1999年7月加入上汽財務，就任現職前，彼先後擔任上汽財務的外匯部科員、金融部經理助理、業務經理、副經理、總經理及上汽財務副總經理。彼於汽車金融行業擁有逾24年經驗。彼現時為上海市第十六屆人大代表。

許女士於1999年取得上海外國語大學國際金融學士學位，並於2012年獲得香港大學與復旦大學聯合舉辦工商管理學(國際)碩士學位。許女士為中國經濟師。

### 總經理兼執行董事

吳崢先生，36歲，於2023年2月加入本公司擔任總經理兼執行董事，負責本公司的整體經營及管理。彼亦為風險管理委員會成員。

吳先生於2009年7月加入上海汽車集團，就任現職前，彼先後擔任上汽財務庫存調查員、上汽財務客戶經理、上汽財務乘用車業務部(行銷一部)區域行銷主管、上汽財務市場與行銷支持部門見習總經理助理、上海暢帆總經理、上汽財務創新與發展部部門總經理助理、安吉租賃總經理助理及上汽財務創新與發展部部門副總經理及總經理以及安吉租賃總經理。吳先生於汽車金融相關行業擁有逾14年經驗。

吳先生於2009年取得天津商業大學寶德學院人力資源管理學士學位。

### 非執行董事

周祺博士，45歲，於2023年2月加入本公司擔任非執行董事。彼為風險管理委員會成員。

周博士現時為上汽集團總法律顧問。彼於2006年4月加入上海汽車集團，先後擔任上汽集團律師、合作與法律事務部法務主管、副經理、經理、總監、副總經理及總經理。

周博士於2001年取得中國浙江大學國際經濟法學士學位，於2003年取得德國慕尼黑大學法學碩士學位，於2004年取得德國慕尼黑大學歐洲法與國際經濟法碩士學位，於2016年取得中國華東政法大學國際法專業博士學位。周博士為一名中國合資格律師及企業法律顧問。

## 董事、監事及高級管理人員簡介

林葦華女士，45歲，於2023年2月加入本公司擔任非執行董事。彼為審核委員會及風險管理委員會成員。

林女士現時為上汽財務財務部部門總經理，自2022年10月起任職。林女士於2003年3月加入上汽財務，就任現職前，於2003年3月至2022年10月先後擔任上汽財務計劃財務部部門科員、業務主管、業務經理、副總經理及總經理、固定收益部部門及證券投資部部門總經理。林女士於汽車金融行業擁有逾20年經驗。

林女士於2000年取得上海交通大學會計學學士學位，並於2003年取得上海交通大學會計學碩士學位。彼亦為中國註冊會計師。

## 獨立非執行董事

黃文宗先生，59歲，於2020年2月加入本公司擔任獨立非執行董事。黃先生為審核委員會及薪酬委員會主席、提名委員會及風險管理委員會成員。

黃先生現為才滙會計師事務所有限公司非執行主席、中審亞太才滙(香港)會計師事務所有限公司非執行董事及黃文宗慈善基金有限公司之創辦董事及成員。黃先生持有中國暨南大學管理學碩士學位，彼亦為英國特許公認會計師公會、香港會計師公會、英格蘭及威爾斯特許會計師公會及香港華人會計師公會資深會員以及香港稅務學會之註冊稅務師。彼為一名資深執業會計師，於審計、稅務、公司內部監控及管治、收購及財務顧問、企業重組或清算、家族信託和財富管理方面，積累逾三十年經驗。黃先生現擔任下列聯交所上市公司的獨立非執行董事：齊屹科技(開曼)有限公司(股份代號：1739)、海隆控股有限公司(股份代號：1623)、綠心集團有限公司(股份代號：94)、綜合環保集團有限公司(股份代號：923)、惠記集團有限公司(股份代號：610)、神州數碼控股有限公司(股份代號：861)、中國東方集團控股有限公司(股份代號：581)及中智全球控股有限公司(股份代號：6819)。自2016年4月至2022年5月期間，彼曾任保利協鑫能源控股有限公司(股份代號：3800)之獨立非執行董事。

梁艷君女士，40歲，於2018年8月加入本公司擔任獨立非執行董事。梁女士為提名委員會主席、審核委員會、薪酬委員會及風險管理委員會的成員。

梁女士現為北京嘉維律師事務所(前稱嘉維泰銀律師事務所)(一間中國律師事務所)合夥人。梁女士在法律實務方面擁有豐富經驗。彼此前曾於北京市競天公誠律師事務所、北京懋德律師事務所以及北斗鼎銘律師事務所等多家中國律師事務所任職律師。梁女士在中國取得中國政法大學法學學士學位，並取得司法部授予的中國律師執業證。彼亦於一家在聯交所上市的公司福壽園國際集團有限公司(股份代號：1448)擔任獨立非執行董事。



## 董事、監事及高級管理人員簡介

覃正先生，65歲，於2022年8月加入本公司擔任獨立非執行董事。覃先生為審核委員會及風險管理委員會成員。

覃先生曾擔任西安交通大學管理學院及上海財經大學信息管理與工程學院教授、博士生導師，及曾任悉尼大學高級訪問學者。覃先生現擔任南方科技大學商學院教授、博士生導師。覃先生任教28年期間，承擔了國家級、省部級及政府和企業等多方面的研究項目，發表研究論文百餘篇，撰寫著作十餘部，在教學和企業管理方面具有豐富經驗。覃先生於中國西安電子科技大學取得工學碩士及博士學位。彼亦為康豐生物科技(上海)股份有限公司(一間於聯交所上市的公司(股份代號：6922))的獨立非執行董事。

## 監事

顧曉瓊女士，59歲，於2023年2月加入本公司擔任監事會主席。

顧女士自2016年9月起擔任上汽集團財務部總經理及自2021年9月起擔任上汽投資總經理。自2015年5月起，彼亦為上海新動力汽車科技股份有限公司(於上海證券交易所上市)董事。顧女士於2009年11月加入上汽集團，就任上汽集團及上汽投資現職前，彼曾於2009年11月至2016年9月期間先後擔任上汽集團財務部總監及執行總監。

顧女士於2002年取得荷蘭馬斯特赫特學院國際商務碩士學位，並於2012年取得中國上海財經大學高級管理人員工商管理碩士學位。彼為中國高級會計師。

張琅熾女士，39歲，於2023年2月獲委任為監事。張女士自2024年2月起擔任本公司零售業務二部總經理。彼先前為本公司風險管理部部門負責人。

於2023年加入本公司前，彼曾先後擔任上汽財務風險管理部高級主管及安吉租賃風險管理資深主管及風險管理經理。張女士於2004年7月取得中國安徽工業大學國際經濟與貿易學士學位，並於2007年取得中國東華大學工業經濟學碩士學位。



## 董事、監事及高級管理人員簡介

### 高級管理人員

賈琳先生，44歲，於2023年2月獲委任為本公司副總經理。賈先生負責分管本公司營銷板塊相關部門工作。

於加入本公司前，賈先生自2018年起先後擔任安吉租賃的總經理助理及副總經理，以及自2020年起擔任上海暢帆的總經理。於2011年至2018年間，彼亦於上汽財務擔任多個職位，包括乘用車業務部營銷主管及大區營銷經理、批發業務運營部總經理助理。彼於2002年取得上海財經大學國際經濟法學士學位。

于泓女士，45歲，於2023年2月獲委任為本公司的副總經理。于女士負責分管本公司風控板塊相關部門工作。

於加入本公司前，于女士於2019年加入上汽財務並擔任多個職位，包括風險管理部副總經理、創新與發展部副總經理及信貸審查中心主任。于女士分別於2001年及2004年取得同濟大學市場營銷學士學位及企業管理碩士學位。

季軼君先生，33歲，於2023年2月獲委任為董事會秘書。季先生負責分管董事會相關部門工作。

於加入本公司前，季先生於2014年加入上汽通用汽車金融有限責任公司並擔任多個職位，包括人力資源部員工發展高級主管、董事長執行助理等。季先生取得香港中文大學專業會計學碩士學位。季先生為中國經濟師。

徐碩先生，51歲，於2017年8月加入本公司擔任本公司的首席信息官。徐先生負責分管本公司信息技術板塊相關部門工作。

徐先生於信息系統及技術領域方面擁有豐富經驗。徐先生曾於包括國際商業機器(中國)有限公司、中國PTC(納斯達克：PTC)及甲骨文(中國)軟件系統有限公司在內的多間科技公司任職。徐先生畢業於上海交通大學，取得流體傳動與控制專業學士學位，並取得北京大學國家發展研究院及弗拉瑞克-魯汶-根特管理學院(現稱弗拉瑞克商學院)的工商管理碩士學位。

胡立偉先生，46歲，於2023年2月獲委任為本公司首席人力資源官。彼負責分管本公司人事行政板塊相關部門工作。

於加入本公司前，胡先生自2021年起擔任安吉租賃的人力資源總監。彼亦於2017年至2021年間擔任上汽財務人力資源部副總經理。彼於2000年取得華東政法大學英語學士學位。



## 董事會報告

董事欣然提呈其報告連同本公司截至2023年12月31日止年度經審核財務報表。

### 主要業務

本公司的主要業務包括汽車貸款業務，於中國為終端客戶、大客戶及公司客戶等購買汽車提供貸款、直租產品及其他金融服務。

### 業績

本公司截至2023年12月31日止年度的業績及2023年12月31日的財務狀況載於本年報第45至46頁。

### 業務回顧

本公司的業務表現、財務回顧、業務回顧及其未來展望及策略載於「管理層討論及分析」一節。若干財務主要表現指標於「五年財務摘要」一節內提供。

### 財務概要

本公司過往五年的業績、資產及負債概要載於「五年財務摘要」一節。

### 銀行拆入資金

本公司銀行拆入資金詳情載於財務報表附註19。

### 物業及設備

本公司於2023年的物業及設備變動詳情載於財務報表附註17。

### 股本

於2023年12月31日，本公司股本合共為人民幣2,139,651,400元，分為2,139,651,400股每股面值人民幣1元的本公司普通股，包括539,651,400股H股、80,000,000股內資股及1,520,000,000股非上市外資股。截至2023年12月31日止年度的股本變動詳情載於權益變動表及財務報表附註24。

## 董事會報告

### 儲備

本公司截至2023年12月31日止年度的儲備變動詳情載於權益變動表及財務報表附註24。

於2023年12月31日，本公司根據中國規則及規例計算並無可供分派儲備。

### 股息

董事會不建議派發截至2023年12月31日止年度的末期股息(2022年：無)。本公司於2023年概無宣派任何中期股息(2022年：無)。

概無有關股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

### 退休福利

本公司退休福利計劃詳情載於財務報表附註8(a)。本公司分別為中國及香港合資格僱員向中國各自的地方政府機關組織的退休福利計劃及根據強制性公積金計劃條例設立的強制性公積金(「強積金」)計劃作出供款。

根據中國各自的地方政府機關組織的退休福利計劃，本公司須按薪金成本之特定百分比作出供款，為福利提供資金，該百分比由退休福利計劃各自的地方政府機關釐定。本公司有關退休福利計劃的唯一責任為根據計劃作出特定供款。

對於香港的合資格僱員，香港強積金計劃資產與本公司資產分開持有，存放於由獨立受託人管理的基金。強積金計劃供款按參與僱員於本公司的相關收入百分比作出，於根據強積金計劃規則到期應繳時自損益扣除。本公司有關強積金計劃的唯一責任是作出規定供款。當僱員退出強積金計劃，強制性供款全數歸屬僱員。





## 董事會報告

## 主要客戶及供應商

來自本公司最大客戶及五大客戶的總收益(按集團口徑)分別佔本公司截至2023年12月31日止年度收益的26.0%及30.5%。由於本公司的業務性質，與主要供應商有關的披露並不適用。

據董事所知，除本公司最大客戶上海汽車集團外，董事、彼等緊密聯繫人以及於2023年12月31日擁有超過5%股份的股東概無於上述所披露的任何五大客戶中擁有任何權益。

## 本公司董事及監事

年內及截至本報告日期，本公司董事及監事為：

### 董事

許鶯女士(主席兼非執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

吳崢先生(總經理兼執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

周祺博士(非執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

林葳華女士(非執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

黃文宗先生(獨立非執行董事)

梁艷君女士(獨立非執行董事)

覃正先生(獨立非執行董事)

林帆先生(執行董事)(於2023年2月14日辭任)

邵永駿先生(執行董事)(於2023年2月14日辭任)

許智俊先生(非執行董事)(於2023年2月14日辭任)

李國洲先生(非執行董事)(於2023年2月14日辭任)

### 監事

顧曉瓊女士(主席)(於2023年2月14日獲委任)

張琅嫻女士(於2023年2月14日獲委任)

王清女士(於2023年3月13日辭任)

李輝華先生(於2023年2月14日辭任)

吳麗月女士(於2023年2月14日辭任)

董事及監事履歷資料載於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」一節。

## 董事、監事及主要行政人員的權益及淡倉

於2023年12月31日，概無董事、監事、本公司主要行政人員或彼等任何聯繫人於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有任何須記入根據證券及期貨條例第352條須存置之登記冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所之權益或淡倉。

## 董事會報告

## 主要股東的權益及淡倉

據董事所知，於2023年12月31日，其他人士(董事、監事及本公司主要行政人員除外)於股份及相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本公司披露，或記入根據證券及期貨條例第336條須存置之登記冊內之權益或淡倉如下：

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	直接或間接持有的股份數目 (股份)	佔相關類別已發行股份的百分比 (%)	佔全部已發行普通股百分比 (%)
上汽集團	非上市外資股	好倉	實益擁有人	1,520,000,000	100.00	71.04
	H股	好倉	實益擁有人	392,248,601	72.69	18.33
上海汽車工業(集團)有限公司	非上市外資股	好倉	主要股東所控制法團的權益 <sup>1</sup>	1,520,000,000	100.00	71.04
	H股	好倉	主要股東所控制法團的權益 <sup>2</sup>	392,248,601	72.69	18.33
東風汽車集團有限公司 <sup>4</sup>	內資股	好倉	實益擁有人 <sup>3</sup>	80,000,000	100.00	3.74
	內資股	好倉	實益擁有人	80,000,000	100.00	3.74
Global Precise Assets Limited	H股	好倉	實益擁有人	80,000,400	14.82	3.74
Xingtai Capital Management Limited	H股	好倉	投資經理 <sup>5</sup>	40,000,000	7.41	1.87

附註：

1. 該等資料摘自聯交所網站所示上海汽車工業(集團)有限公司於2022年5月23日提交之法團大股東通知。
2. 該等資料摘自聯交所網站所示上海汽車工業(集團)有限公司於2022年10月7日提交之法團大股東通知。
3. 該等資料摘自聯交所網站所示上海汽車工業(集團)有限公司於2023年12月29日提交之法團大股東通知。
4. 東風汽車集團有限公司已就將其全部80,000,000股內資股無償劃轉給上海汽車工業(集團)有限公司簽訂一份協議。本次劃轉的完成尚待獲得當地相關部門的進一步批准。有關劃轉的進一步詳情請參閱本公司日期為2023年12月29日的公告。
5. 該等資料摘自聯交所網站所示Xingtai Capital Management Limited於2022年10月5日提交之法團大股東通知。

除上文所披露者外，於2023年12月31日，董事並不知悉任何其他人士(董事、監事及本公司主要行政人員除外)於股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之條文須向本公司披露之權益或淡倉或須記入根據證券及期貨條例第336條須存置之登記冊內之權益或淡倉。



## 董事會報告

## 獨立非執行董事的獨立性確認書

本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條發出確認其獨立性的確認書。本公司認為所有獨立非執行董事均具有獨立性。

## 董事及監事的服務合約及薪酬

於2023年12月31日，概無董事或監事與本公司訂立不可於一年內由本公司終止而毋須支付賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事及監事於截至2023年12月31日止年度的薪酬詳情載於財務報表附註10。

## 董事及監事於重要交易、安排或合約的權益

於年末或本年度內任何時間，本公司概無訂立對本公司業務屬重要且董事或監事或與其有關連的實體於其中直接或間接擁有重大權益的任何交易、安排或合約。

## 本公司與控股股東及彼等各自附屬公司之間的重大合約

本公司與上海汽車工業(集團)有限公司或其附屬公司之間的重大合約或上海汽車工業(集團)有限公司或其附屬公司向本公司提供服務的重大合約的詳情載於本年報「持續關連交易」一節。

## 董事及監事收購股份的權利

於截至2023年12月31日止年度內任何時間，本公司概無訂立任何安排，致使董事或監事可通過收購本公司或任何其他法人團體的股份或債券而獲得利益。

## 董事及監事於競爭業務的權益

概無董事、監事或彼等聯繫人於與本公司業務競爭或可能競爭的業務中擁有任何權益或與本公司有其他利益衝突。

## 董事會報告

### 持續關連交易

截至2023年12月31日止年度，本公司與上汽集團及其聯繫人(定義見上市規則)訂立的持續關連交易如下：

#### (i) 汽車貸款服務框架協議

- 日期：2022年12月7日
- 訂約方：(1) 本公司  
(2) 上汽集團
- 服務範圍及目的：上海汽車集團成員公司同意向本公司提供貸款相關服務，以促進本公司的汽車貸款業務。
- 期限：自2023年1月1日起至2024年12月31日止(包括首尾兩日)，為期兩年。
- 定價：貸款相關服務費應根據獨立第三方向本公司提供可比服務的市價，考慮多項因素(包括貸款的性質、貸款的年期、利率，及所涉及的汽車品牌等)而釐定。

截至2023年12月31日止年度的年度上限及貸款相關服務費的實際金額分別為人民幣100百萬元及人民幣0元。

有關交易的進一步詳情，請參閱本公司日期為2022年12月7日的公告及日期為2022年12月13日的通函。

#### (ii) 汽車金融服務框架協議

- 日期：2022年12月7日
- 訂約方：(1) 本公司  
(2) 上汽集團
- 服務範圍及目的：本公司同意向上海汽車集團成員公司提供與購車融資活動相關的金融諮詢服務，以透過配置其現有資源創造新的收入來源及提高本公司收益。
- 期限：自2023年1月1日起至2024年12月31日止(包括首尾兩日)，為期兩年。
- 定價：金融服務費應根據通過市場調研獲取的其他行業參與者就可比服務支付的費用標準，經參考購車融資的性質、融資金額、年期、利率、所涉及的汽車品牌、項目的複雜程度，及本公司預期投入的資源及成本數額等而釐定。

截至2023年12月31日止年度的年度上限及金融服務費的實際金額分別為人民幣200百萬元及人民幣81百萬元。

有關交易的進一步詳情，請參閱本公司日期為2022年12月7日的公告及日期為2022年12月13日的通函。





## 董事會報告

**(iii) 金融服務協議**

日期： 2023年5月19日

訂約方： (1) 本公司  
(2) 上汽財務

服務範圍及目的： 上汽財務同意向本公司提供若干存款服務，以促進本公司在低財務風險的情況下提高資金使用效率。

期限： 於(i)根據上市規則條件達成之日；及(ii) 2023年7月1日(以較晚者為準)開始，並將於2026年6月30日結束。

定價： 在符合中國人民銀行相關規定的前提下，存款的利率須參考相關市場利率及收費標準，並按照公平合理的原則及行業自律要求確定。

截至2023年12月31日止年度本公司存入上汽財務的存款的年度上限及實際每日最高結餘(包括利息)分別為人民幣30億元及人民幣0元。

有關交易的進一步詳情，請參閱本公司日期為2023年5月19日的公告及日期為2023年5月30日的通函。

獨立非執行董事認為，本公司訂立的不獲豁免持續關連交易符合以下條件：

- (i) 於本公司的日常及一般業務過程中訂立；
- (ii) 按照一般或最佳的商務條款；及
- (iii) 根據規管有關交易的協議按公平合理並符合本公司股東整體利益的條款進行。

根據上市規則第14A.56條，本公司已委聘其獨立外聘核數師德勤•關黃陳方會計師行就本公司截至2023年12月31日止年度內進行的持續關連交易執行若干程序。德勤•關黃陳方會計師行已確認其並無注意到任何事項致使其認為持續關連交易：

- (i) 未經董事會批准；
- (ii) 在所有重大方面並無遵照本年報所述本公司定價政策；
- (iii) 在所有重大方面並無根據規管有關交易的相關協議訂立；及
- (iv) 已超過相關建議年度上限。

## 董事會報告

董事認為，除上文所披露者外，財務報表附註27所披露的重大關聯方交易構成根據上市規則第14A章獲全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定的符合最低豁免水平之關連交易。本公司已就該等交易遵守上市規則第14A章的適用規定。

## 上市證券持有人的稅項減免

就本公司所知，股東並無因持有本公司證券而享有任何稅項減免。

## 優先購買權

本公司公司章程或中國法律並無有關優先購買權的規定。

## 購買、出售或贖回本公司上市證券

於截至2023年12月31日止年度內，本公司概無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

## 獲准許的彌償條文

於截至2023年12月31日止年度內及本報告獲批准日期，本公司已就董事於履行其職責時可能承擔或招致或與此相關的虧損或負債安排適當的董事及高級職員責任保險保障。

## 報告期後重要事項

董事會並不知悉任何於2023年12月31日後及直至本報告日期發生的須作出披露的重大及重要事項。

## 企業管治

截至2023年12月31日止年度，本公司已遵守企業管治守則的所有守則條文。詳情載於「企業管治報告」一節。

## 核數師

德勤•關黃陳方會計師行及德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)將於本公司應屆股東週年大會退任，惟彼等合資格並願意獲續聘連任為境外及境內核數師。



## 董事會報告

## 足夠的公眾持股量

根據本公司日期為2022年10月6日的公告，於要約結束後，147,402,799股H股(佔已發行股份的約6.89%)由公眾人士(定義見上市規則)持有。因此，自2022年10月6日起，本公司未能符合上市規則第8.08(1)(a)條所載的25%最低公眾持股量規定，自2022年10月7日上午九時正起，已暫停H股於聯交所買賣。本公司已向聯交所申請，而聯交所已向本公司授出自2022年10月6日至2024年4月6日，暫時豁免嚴格遵守上市規則第8.08(1)(a)條。

有關公眾持股量不足的進一步詳情，請參閱本公司日期為2022年10月6日、2022年10月7日、2022年12月12日、2022年12月30日、2023年1月6日、2023年4月6日、2023年7月6日、2023年10月3日及2024年1月3日的公告。本公司將於適時另行作出公告，以使股東及潛在投資者知悉任何進展。

承董事會命

總經理兼執行董事

吳崢

2024年3月28日

## 監事會報告

二零二三年度，上海東正汽車金融股份有限公司監事會嚴格按照本公司章程，認真履行監督檢查及其他各項職責，充分發揮監事會的監督管理作用，以確保公司穩健發展，保護全體股東的合法權益。監事會通過查閱有關文件、公司資料、財務報告並列席歷次董事會、股東大會會議，對公司的經營運作情況、財務狀況、關聯交易、內部控制情況進行了有效監督。對報告期內公司有關情況發表如下獨立意見：

### 一、監事會的工作情況

二零二三年度，召開了四次監事會會議，出席會議的監事人數均符合法定人數要求。

第一次監事會於二零二三年三月召開，會議審閱並通過(其中包括)：本公司二零二二年度工作總結及二零二三年度經營計劃；二零二二年度外部審計報告；二零二二年度利潤分配方案；二零二三年度績效考核方案；全面風險管理報告及全面風險壓力測試報告等。

第二次監事會於二零二三年八月召開，會議審閱並通過(其中包括)：中期報告；二零二三年上半年內審工作報告；二零二三年上半年全面風險管理報告；以及二零二三年中期股息方案。

第三次監事會於二零二三年十二月召開，會議審閱並通過2023年度外部審計計劃。

第四次監事會於二零二三年十二月召開，會議審閱並通過董事及監事2023年度薪酬。

對董監高履職情況的監督及考核是監事會工作的重點，二零二三年度，監事會按照《銀行業金融機構績效考評監管指引》、《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》等法律法規，結合本公司實際情況，從忠實義務、勤勉義務、專業性、獨立性與道德水準、合規性五個維度進行考核。





## 監事會報告

## 二、監事會對公司依法運作的獨立意見

報告期內，公司監事會根據國家有關法律法規，聯交所頒佈的上市規則以及公司依法治理的規範性文件，對公司股東大會、董事會的召開程序、決議事項，董事會對股東大會決議的執行情況，公司高級管理人員履行職責的合法、合規性以及執行公司各項管理制度等進行了監督。

通過對公司董事及高級管理人員的監督，監事會認為：公司董事會二零二三年度的工作能夠嚴格按照《公司法》、《證券法》、《香港聯交所上市規則》、《公司章程》及其他有關法律、法規和制度規範運作，各位董事工作認真負責、經營決策科學民主，內部控制制度落實到位。公司重大經營決策合理，其程序合法有效；公司董事、高級管理人員在履行公司職務時，遵守法律、行政法規和公司章程的規定，履行誠信和勤勉的義務，維護公司利益。

於二零二四年，監事會將嚴格執行《公司法》、《證券法》和《公司章程》等有關規定，依法對董事會、高級管理人員履職行為進行監督，按照現代企業制度的要求，督促公司帶領全體員工深入認識公司各項規章制度，提高治理水平。同時，監事會將繼續加強落實監督職能，認真履行職責，依法列席公司董事會，及時掌握公司重大決策事項和各項決策程序的合法性，從而更好地維護股東和公司的權益。

承監事會命

主席  
顧曉瓊

二零二四年三月二十八日

## 企業管治報告

### 企業管治常規

本公司一向承諾恪守奉行高水準的企業管治，以保障股東權益及提升企業價值與問責性。本公司亦深明良好企業管治對本公司的成功與持續經營極為重要。

董事會認為，於截至2023年12月31日止年度內本公司一直遵守企業管治守則內的適用守則條文。

本公司將定期檢討並加強其企業管治常規，以確保繼續符合企業管治守則的規定。

### 董事及監事進行證券交易的標準守則

本公司已採納有關董事及監事進行證券交易的標準守則。本公司已向全體董事及監事作出具體查詢，彼等已確認，彼等於截至2023年12月31日止年度內均已遵守標準守則。

### 董事會

#### 董事會組成

於本報告日期，董事會目前共由七名董事組成，包括一名執行董事、三名非執行董事及三名獨立非執行董事。

截至2023年12月31日止年度及直至本報告日期，本公司董事為：

許鶯女士(主席兼非執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

吳崢先生(總經理兼執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

周祺博士(非執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

林葳華女士(非執行董事)(於2023年2月14日獲委任)

黃文宗先生(獨立非執行董事)

梁艷君女士(獨立非執行董事)

覃正先生(獨立非執行董事)

林帆先生(執行董事)(於2023年2月14日辭任)

邵永駿先生(執行董事)(於2023年2月14日辭任)

許智俊先生(非執行董事)(於2023年2月14日辭任)

李國洲先生(非執行董事)(於2023年2月14日辭任)

本公司根據上市規則於所有公司通訊中列明各獨立非執行董事。註明董事職位及職能的最新董事名單(按分類)亦根據上市規則於本公司網站及聯交所網站內披露。

董事會所有成員之間均無關連。



## 企業管治報告

本公司已收到所有獨立非執行董事有關保持獨立性的年度書面確認函，認為所有獨立非執行董事均具有獨立性。

所有董事均為董事會帶來各種不同的寶貴營商經驗、知識及專業精神，使其有效率及有效地運作。

### 責任

董事會共同負責領導及控制本公司並監察本公司業務、策略性決議及表現。董事會已委派本公司總經理，並經由其向高級管理人員授權本公司日常管理及經營的權力及責任。此外，董事會已設立董事委員會（「委員會」），並向該等委員會授權其各自職權範圍載列的各項責任。

所有董事均本其真誠履行職責，符合適用的法律及規例的標準，並時刻為本公司及其股東的利益行事。

本公司認為董事會的獨立性是良好企業管治的關鍵因素。為確保董事會能夠獲得獨立的觀點及意見，本公司已建立機制，其由董事會每年進行檢討，包括但不限於容許董事及委員會成員於適時就與本公司有關的事宜尋求獨立專業意見，費用由本公司承擔；在本公司管理層避席的情況下舉行本公司主席與獨立非執行董事間的年度會議；及在本公司與董事間建立公開溝通渠道。

### 董事會授權

董事會保留其對本公司一切重大事項作出決策的權利，包括：制定及監察所有政策及方針、整體策略及預算、內部監控及風險管理制度、重大交易（尤其是可能涉及利益衝突的交易）、財務資料、董事委任以及其他重大財務及經營事項。

所有董事均可充分及準時獲取所有相關資料及本公司公司秘書的建議及服務，以確保遵守董事會的處事程序及所有適用的規則及規例。每位董事可於適當情況下向董事會提出尋求獨立專業人士意見並由本公司支付開支的有關要求。

本公司的日常管理、行政管理及營運均授權予本公司主席及總經理。董事會定期檢討有關的已授權職能及職責。本公司進行任何重大交易前須獲取董事會的批准。

本公司已就可能對其董事、監事及高級管理人員提起的潛在法律訴訟安排合適保險。

## 企業管治報告

### 董事的委任及重選

董事委任、重選及免任的程序及過程已於公司章程內作出規定。提名委員會負責審議董事會架構、規模、董事會的多元化及組成，監察董事的委任及接任計劃並評估獨立非執行董事的獨立性。有關提名委員會的詳情載於下文「董事委員會」一節內。

每一名董事已與本公司簽訂一份服務合約。

董事(包括非執行董事)的任期通常為三年或於董事會任期屆滿之日止(以較短者為準)，任期屆滿時合資格膺選連任。第二屆董事會任期自2021年開始，任期3年。

### 董事會成員多元化

本公司已採納董事會多元化政策(「董事會多元化政策」)，據此，本公司會考慮人選會否為董事會帶來潛在的補充裨益以及會否提升董事會整體的資格、經驗及專業知識，其中從多個方面考慮董事會成員多元化，包括專業經驗及資格、性別、年齡、種族及文化和教育背景以及董事會不時視為相關和合適的任何其他因素。本公司認為其已遵守董事會多元化政策。尤其是，於本報告日期，董事會由七名董事組成，其中四名為男性董事，三名為女性董事，彼等有不同的年齡、教育背景及專業經驗。人選篩選過程會考慮多個多元化角度，包括但不限於經驗及專業知識、專業經驗及資格、性別、年齡、種族及文化和教育背景。董事會及提名委員會將適時檢討上述董事會成員多元化政策，確保該政策發揮其效用。

在本公司高級管理層及整個員工層級，女性的比例分別約為20%及40%。本公司認為，其已在各層級實現性別平衡，並將致力於通過提名、招聘及晉升程序在三個層級(即董事會、高級管理層及整個員工層級)中保持不少於20%的人員為不同性別。

### 董事的入職培訓及持續發展

每名新獲委任的董事均於其首次獲委任時接受正式、全面及專門設計的入職培訓，以確保彼等適當瞭解本公司業務及經營，及充分明白上市規則、普通法及相關法定監管要求規定董事所須承擔的責任及義務。

現有董事持續獲提供有關法律及監管制度發展以及業務及市場環境的最新資料，以協助彼等履行職責。本公司不時為董事舉辦研討會，以向彼等分享上市規則及其他適用法規的變更。





## 企業管治報告

## 主席及總經理

於本報告日期，本公司主席及總經理的職位分別由許鶯女士(非執行董事)及吳崢先生(執行董事)擔任，彼此之間並無任何財務、業務、家族或其他關係。由兩人分開擔任可確保將管理董事會與本公司日常業務管理之職責清楚劃分，以確保權力與授權分佈均衡。本公司總經理負責帶領本公司的日常管理、執行本公司的戰略規劃及業務目標，並制定及向董事會推薦業務規劃及預算，而董事會主席負責領導董事會，並確保建立良好的企業管治常規及程序。

## 會議出席記錄

以下載列各董事於截至2023年12月31日止年度內出席股東大會、董事會會議及委員會會議的記錄：

董事會成員	任期內會議出席／舉行次數					
	股東大會	董事會	審核委員會	薪酬委員會	提名委員會	風險管理委員會
許鶯女士(主席兼非執行董事)*	2/2	5/5	不適用	2/2	1/1	3/3
吳崢先生(總經理兼執行董事)*	2/2	5/5	不適用	不適用	不適用	3/3
周祺博士(非執行董事)*	2/2	5/5	不適用	不適用	不適用	3/3
林葳華女士(非執行董事)*	2/2	5/5	3/3	不適用	不適用	3/3
黃文宗先生(獨立非執行董事)	2/2	5/5	3/3	2/2	1/1	3/3
梁艷君女士(獨立非執行董事)	2/2	5/5	3/3	2/2	1/1	3/3
覃正先生(獨立非執行董事)	2/2	5/5	3/3	不適用	不適用	3/3
林帆先生(執行董事)#	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
邵永駿先生(執行董事)#	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
許智俊先生(非執行董事)#	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
李國洲先生(非執行董事)#	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

\* 於2023年2月14日獲委任

# 於2023年2月14日辭任

附註：出席情況按相關董事各自有資格出席的會議次數計算。

## 企業管治報告

### 董事會及委員會會議

#### 董事會常規及會議的進行

於截至2023年12月31日止年度內，本公司以現場會議或電話會議形式共舉行了5次董事會會議。於董事會會議上，董事會審閱及批准截至2022年12月31日止年度的年度業績、截至2023年6月30日止六個月的中期業績，亦考慮本公司其他重大事宜(包括本公司的建議持續關連交易)。

根據公司章程及上市規則之相關規定，本公司已事先遞交董事會與委員會每次會議議程及文件，並發出會議通知。

每次董事會會議或委員會會議前至少3天向所有董事發出董事會會議文件連同所有適當、完整及可靠資料，以便董事瞭解本公司最新發展及財務狀況及使董事在知情情況下作出決定。於需要時，董事會及每名董事亦可單獨及獨立地接觸高級管理人員。

會議記錄的草稿及最終本會交由董事或有關委員會成員傳閱並提出意見及記錄。董事會會議及委員會會議記錄由本公司聯席公司秘書負責保存，並供所有董事於任何合理時間內查閱。

公司章程載列條文，規定當任何董事或彼等任何聯繫人在會議上審批的交易中有重大利益時，該等董事不得投票及計入有關會議的法定人數。

於截至2023年12月31日止年度內，本公司主席已根據企業管治守則的有關規定，在無其他董事出席的情況下，與所有獨立非執行董事舉行會議。

### 董事委員會

董事會已設立四個委員會，即薪酬委員會、提名委員會、審核委員會及風險管理委員會，以監察本公司事務的特定方面。薪酬委員會、提名委員會、審核委員會及風險管理委員會均已制定明確的書面職權範圍。該等書面職權範圍列於本公司及聯交所網站並於股東要求時供其查閱。委員會在履行其責任時獲提供充裕的資源，並須就其決定或推薦建議向董事會匯報。於截至2023年12月31日止年度內，薪酬委員會、提名委員會、審核委員會及風險管理委員會以現場會議或電話會議形式分別召開2次、1次、3次及3次會議。

#### 薪酬委員會

於本報告日期，薪酬委員會包括三名成員，包括一名非執行董事許鶯女士，以及兩名獨立非執行董事黃文宗先生及梁艷君女士。黃先生出任薪酬委員會主席。



## 企業管治報告

薪酬委員會主要負責向董事會就本公司對所有董事及高級管理人員的薪酬政策及架構提出建議，並設立正式及具透明度的程序以制定有關薪酬政策。薪酬委員會亦負責參照董事會的企業目標及目的，檢討及批准管理層的薪酬建議，並確保概無董事或其任何聯繫人參與自行釐定薪酬。

於截至2023年12月31日止年度內，薪酬委員會以電話會議形式共召開2次會議。年內，薪酬委員會進行以下工作：(i)考慮及審閱本公司薪酬政策及策略；(ii)評估執行董事及高級管理人員的表現；及(iii)向董事會提供有關董事及高級管理人員薪酬的建議。

董事薪酬詳情載於財務報表附註10。本公司高級管理人員截至2023年12月31日止年度的薪酬範圍詳情如下：

	高級管理人員人數
人民幣0元至人民幣1,000,000元	3
人民幣1,000,001元至人民幣2,000,000元	2

### 提名委員會

於本報告日期，提名委員會由三名成員組成，包括一名非執行董事許鶯女士，以及兩名獨立非執行董事梁艷君女士及黃文宗先生。梁女士出任提名委員會主席。

提名委員會主要職責包括檢討董事會的架構、規模及組成，並就任何建議改動提出推薦建議，物色合適人選以委任為董事，向董事會推薦董事的委任或續任及接任計劃，並評核獨立非執行董事的獨立性。提名委員會亦會適時檢討董事會成員多元化政策，確保其發揮效用，並按本公司的企業策略討論可能需要作出的任何修訂，隨後向董事會推薦建議有關修訂以供參詳及審批。

於截至2023年12月31日止年度內，提名委員會以電話會議形式共舉行1次會議。提名委員會於年內完成以下工作：(1)檢討董事會的架構、規模、董事會的多元化及組成以確保董事會專業知識、技能及經驗並重，配合本公司的業務所需；及(2)審閱獨立非執行董事就其獨立性提交的確認函，並評核其獨立性。

### 審核委員會

於本報告日期，審核委員會包括四名成員，包括一名非執行董事林葳華女士，以及三名獨立非執行董事，即黃文宗先生、梁艷君女士及覃正先生。黃先生為審核委員會主席。

## 企業管治報告

審核委員會主要負責審閱本公司的財務資料、監察外聘核數師是否獨立和客觀以及審核程序是否有效，並向董事會就委聘、重聘、解聘外聘核數師及批准其聘用薪酬及條款提出建議。審核委員會亦負責檢討財務報告程序及財務控制、內部監控及風險管理系統，包括內部審核職能的資源，僱員資歷及經驗、培訓計劃及預算等是否充足，以及就本公司僱員對本公司可能在財務報告、內部控制或其他事項上有不當行為而提出的疑慮所作出之安排。

審核委員會在提呈董事會批准前審閱本公司的年報、賬目以及中期報告。

於截至2023年12月31日止年度內，審核委員會以現場會議或電話會議形式共召開3次會議。審核委員會於年內進行以下工作：(i)審閱截至2022年12月31日止年度的年度業績；(ii)審閱截至2023年6月30日止六個月的中期業績；(iii)審閱有關財務匯報程序及合規程序，以及內部監控及風險管理系統的內部審計報告；及(iv)與外部核數師討論審計的性質及範圍及申報責任。

## 風險管理委員會

於本報告日期，風險管理委員會包括七名成員，即許鶯女士(非執行董事)、吳崢先生(執行董事)、周祺博士(非執行董事)、林葳華女士(非執行董事)、黃文宗先生(獨立非執行董事)、梁艷君女士(獨立非執行董事)及覃正先生(獨立非執行董事)。許女士為風險管理委員會主席。

風險管理委員會主要負責協助董事會進行全面風險管理及戰略規劃、制定基本風險管理標準、監督高級管理人員的全面風險管理實務、定期評估本公司風險政策、管理表現及風險承受能力及就完善風險管理向董事會提供意見。

於截至2023年12月31日止年度內，風險管理委員會以電話會議形式共舉行3次會議。年內，風險管理委員會進行以下工作：(i)評估本公司的風險政策；及(ii)向董事會提呈完善風險管理政策及程序的建議。

## 董事對財務報告的責任

董事確認其編製本公司截至2023年12月31日止年度的財務報表的責任。

董事會負責在按上市規則及其他適用法定及監管規定所編製的年度及中期報告、財務及其他披露資料中提呈平衡、清晰及易於理解的評估。

管理層向董事會提供所需解釋及資料，使董事會可以就提呈董事會批准的本公司財務報表作出知情評估。





## 企業管治職能

董事會負責履行以下企業管治職責：

- (a) 制定及檢討本公司的企業管治政策及常規；
- (b) 檢討及監察董事及本公司高級管理人員的培訓及持續專業發展；
- (c) 檢討及監察本公司在遵守董事會可能規定或本公司任何憲章文件可能包含或上市規則、適用法例及其他適用組織管治標準可能規定之任何規定、指引及規則的政策及常規；
- (d) 制定、檢討及監察本公司僱員及董事的操守準則及合規手冊(如有)；及
- (e) 檢討本公司遵守本公司不時採納之企業管治守則的情況及在本公司年報所載企業管治報告內的披露。

本公司的願景是成為中國領先的汽車金融公司，因此其已制定一套價值及戰略指導其經營。本公司的願景已在制定本公司內部政策時以及決策過程中予以著重考慮，以確保本公司不會為獲取短期利益而犧牲長期目標，承擔不恰當的風險。

## 外聘核數師及核數師的酬金

本公司外聘核數師就其申報財務報表責任的聲明載於第40頁「獨立核數師報告」一節內。

截至2023年12月31日止年度，本公司核數師收取的酬金總額載列如下：

服務類別	已付／應付費用 (人民幣千元)
審計服務	359
非審計服務	396
總計	755

附註：外聘核數師提供的非審計服務主要包括中期財務資料審閱服務。

## 企業管治報告

### 股息政策

董事會可全權酌情建議宣派任何股息，惟須經股東批准。任何股息的任何派付及金額將取決於本公司的盈利及財務狀況、營運需求、資本需求及本公司認為相關的任何其他因素。

### 風險管理及內部監控

董事會負責維持穩健妥善且有效的風險管理及內部控制制度，以保障股東的投資及本公司的資產。

本公司設有內部審計功能及環境、社會及管治(「環境、社會及管治」)領導小組協助董事會監察風險管理及內部控制制度，並承諾每年最少檢討一次本公司風險管理及內部監控制度之有效性，包括所需資源、本公司會計及財務匯報人員的資歷及經驗以及相關僱員的培訓計劃及預算開支以及有關本公司環境、社會及管治的表現及匯報是否足夠。本公司已制定《信息披露管理準則》，規管本公司處理及發佈內幕消息的程序及內部監控。

董事會通過風險管理委員會及審核委員會已完成對本公司截至2023年12月31日止年度風險管理及內部監控制度的審閱。有關審閱已涵蓋本公司的財務、營運、監察及風險管理方面。董事會確認本公司風險管理及內部監控制度穩健、有效運作及足夠。

### 與股東及投資者溝通

本公司深信，持續與股東保持有效溝通，對促進投資者關係及加深投資者對本公司業務表現及策略瞭解至為重要。本公司亦明白保持透明度與及時披露公司資料的重要性，因其有利於股東及投資者評估本公司的表現。

本公司的股東大會為董事會與本公司股東提供溝通的場合。本公司亦通過年報、中期報告及其他公司公佈與股東、投資者及大眾溝通。

本公司致力通過一系列投資者關係活動保持高水平的投資者關係，並定期與海外及中國內地機構投資者會面，以保證本公司可以及時向投資者更新本公司的主要發展狀況及策略。

為促進溝通，本公司設有網站<http://www.dongzhengafc.com>，刊登有關本公司架構、董事會、業務發展及營運、財務資料、企業管治常規的最新資料及其他資料，可供公眾查閱。股東可通過本公司網站的投資者聯絡處溝通其意見。

經考慮上述溝通工作及渠道，本公司認為於年內股東溝通政策屬有效及充足。



## 公司秘書

於本報告日期，季軼君先生及陳栢鴻先生為本公司聯席公司秘書。彼等均為本公司的僱員並對本公司業務有充分認識。作為聯席公司秘書，彼等負責支援董事會日常運作，以確保符合董事會政策及程序。所有董事均可取得及使用聯席公司秘書的意見及服務，以確保遵守董事會程序及適用法律、規則及規例。2023年，聯席公司秘書已符合上市規則第3.29條關於接受專業培訓的要求。

## 股東權利

根據企業管治守則第K段的強制披露規定，本公司須披露之若干股東權利概要載列如下：

### 股東召開臨時股東大會的程序

根據公司章程第90條，股東要求召開臨時股東大會或者類別股東會議，應當按照下列程序辦理：

- (i) 合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%或以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會在收到前述書面要求後應當盡快召開臨時股東大會或者類別股東會議。前述持股數按股東提出書面要求日計算。
- (ii) 倘董事會在收到前述書面要求後30日內並無發出召開股東大會的通告，提出該要求的股東可在董事會收到上述書面要求後4個月內自行召開會議，召開的程序應當盡可能與董事會召開股東大會的程序相同。

### 股東於股東大會上提呈建議的程序

根據公司章程第71條，於本公司召開股東大會時，董事會、監事會及單獨或合計持有本公司股份3%或以上的股東可向本公司遞交提案，該等股東可在股東大會召開至少10日前以書面形式向召集人臨時遞交提案。召集人應當在收到有關提案之日後2日內發出股東大會補充通告，告知臨時提案的內容。

## 企業管治報告

### 股東向本公司作出查詢的程序

就有關董事會的事宜，股東可聯絡本公司，地址為香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場2座39樓3901-3903室。

就有關股份登記的事宜，如股份過戶及登記、更改姓名或地址、遺失股票或股息單等，註冊股東可聯絡本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。

### 憲章文件

公司章程的最新版本載於本公司及聯交所網站內。於2023年，公司章程有關變更本公司註冊地址及經營範圍的內容有所變動。有關詳情，請參閱本公司日期為2022年10月21日、2022年11月15日、2023年9月19日、2023年9月28日及2023年10月17日的公告，以及日期為2022年10月28日及2023年9月26日的通函。

為符合中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《銀行保險機構公司治理準則》及《中國銀保監會非銀行金融機構行政許可事項實施辦法(2020)》、經修訂上市規則附錄3(現經重組為附錄A1)(根據聯交所於2021年11月發佈的海外發行人上市制度諮詢總結作出的相應修訂)及作出其他輕微修訂，於2023年6月29日，本公司召開股東週年大會，以批准(其中包括)建議修訂公司章程。建議修訂將於本公司獲得中國銀行業監督管理機構批准後生效。有關詳情，請參閱本公司日期為2023年5月19日及2023年6月29日的公告以及日期為2023年5月30日的通函。

本公司將於適時另行作出公告，以使股東及潛在投資者知悉任何進展。





## 獨立核數師報告

致上海東正汽車金融股份有限公司股東  
(一家於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 意見

我們審核了第45至108頁所載上海東正汽車金融股份有限公司(「貴公司」)財務報表，當中包括於2023年12月31日的財務狀況表、截至該日止年度的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表以及財務報表附註(包括重大會計政策資料及其他說明資料)。

我們認為，財務報表已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)真實而公允地反映 貴公司於2023年12月31日的財務狀況及 貴公司截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已按照香港公司條例的披露規定妥為編製。

### 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港核數準則(「香港核數準則」)進行審核。我們於該等準則項下的責任乃於我們之報告「核數師就審核財務報表須承擔的責任」中進一步詳述。我們根據香港會計師公會頒佈之專業會計師職業道德守則(「守則」)獨立於 貴公司，我們亦已根據守則履行其他道德責任。我們相信，我們所獲得的審核憑證充足及適當地為我們的意見提供了基礎。

## 獨立核數師報告

## 關鍵審核事項

關鍵審核事項是我們根據職業判斷，認為對本期財務報表審核最為重要的事項。該等事項的應對以對財務報表整體進行審核並形成審核意見為背景，而我們不會對該等事項提供單獨的意見。

關鍵審核事項	我們的審核如何處理關鍵審核事項
<p><b>發放貸款及墊款預期信用損失準備</b></p> <p>我們識別發放貸款及墊款的預期信用損失(「預期信用損失」)準備為關鍵審核事項，是因為對 貴公司財務狀況的重要性，以及估計預期信用損失準備涉及重大的管理層判斷和估計。</p> <p>於2023年12月31日， 貴公司按攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面淨值人民幣4,418,011千元(扣除預期信用損失準備人民幣1,271,184千元)，佔 貴公司資產總值的90%。</p> <p>管理層在預期信用損失計量過程中運用的重大判斷及估計包括：i)有關預期信用損失模型設計及其應用的重大管理層判斷及估計；ii)識別信用風險的顯著增加及信用減值事項；iii)預期信用損失準備模型輸入參數的確定以及納入模型的前瞻性信息的確定；iv)對於階段三的經銷商貸款，採用現金流貼現法評估其減值準備，關鍵參數包含預計可收回的現金流和貼現率等；及v)管理層對預期信用損失模型中未涵蓋的重大不確定因素的疊加調整。</p>	<p>我們評估發放貸款及墊款預期信用損失準備的審核程序包括以下各項：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 取得了解及評估有關i)批准預期信用損失模型；ii)識別信用風險的顯著增加及信用減值事項的關鍵內部監控。</li> <li>• 在我們內部專家的協助下，質疑 貴公司在釐定於2023年12月31日發放貸款及墊款的預期信用損失的基準及判斷，評估預期信用損失模型及確定預期信用損失模型輸入參數時所用方法論是否適當，包括違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整中的經濟指標選取、多宏觀情景及權重設定。</li> <li>• 取得管理層根據定性及定量指標(包括客戶逾期情況、歷史償還記錄、業務營運及財務資料)所編製的信用分析，並按抽樣基準評估管理層對於信用風險的顯著增加及信用減值事項的識別是否恰當。</li> <li>• 抽樣基準評估預期信用損失模型所用輸入參數的完整性及準確性。</li> </ul>



## 獨立核數師報告

## 關鍵審核事項(續)

關鍵審核事項	我們的審核如何處理關鍵審核事項
發放貸款及墊款預期信用損失準備	
<p>貴公司根據香港財務報告準則第9號—金融工具使用預期信用損失模型計算損失準備。貴公司將發放貸款及墊款分類為三個不同階段，並根據未來12個月或發放貸款及墊款的整個存續期的預期信用損失確認減值準備，具體視乎相關發放貸款及墊款的信用風險自初始確認以來是否顯著增加。</p> <p>會計政策及相關披露事項請參閱財務報表附註3.2、附註4、附註8(b)、附註15及附註26(b)。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>對於分類為階段三的經銷商貸款，檢查貴公司使用折現現金流模型，基於自客戶及擔保人的財務資料及其他可得資料(如有)所得出的預計現金流量計算的損失準備。</li> <li>重新計算管理層發放貸款及墊款預期信用損失準備。</li> <li>評估與管理層疊加調整相關的重大不確定因素有關的考慮、選擇及應用的合理性，並重新計算管理層疊加調整。</li> </ul>

## 其他信息

貴公司董事須對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審核，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審核過程中所瞭解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如我們認為該其他信息存在重大錯報，我們須報告該事實。在此方面，我們並無任何事項需要報告。

## 董事及治理層就財務報表須承擔的責任

貴公司董事負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及香港公司條例的披露規定編製真實而公允的財務報表，並作出董事認為屬必要的有關內部監控，以使財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。



## 獨立核數師報告

### 貴公司董事及治理層就財務報表須承擔的責任(續)

於編製財務報表時，董事須負責評估 貴公司持續經營的能力，披露與持續經營有關的事項(如適用)並運用持續經營會計基準。除非董事擬將 貴公司清盤或停止營運，或除此之外並無其他實際可行的辦法。

治理層須負責監督 貴公司之財務報告過程。

### 核數師就審核財務報表須承擔的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報獲得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告，該報告根據雙方所協定的業務約定書條款僅向全體股東作出，而不作其他目的。我們概不就本報告內容而對任何其他人士負責或承擔責任。合理保證屬高水平的保證，惟根據香港核數準則進行之審核工作不能保證總能察覺所存在之重大錯報。錯報可因舞弊或錯誤產生，倘個別或整體在合理預期情況下可影響使用者根據該等財務報表作出之經濟決定時，則被視為重大錯報。

在根據香港核數準則進行審核過程中，我們運用專業判斷，並保持專業懷疑態度。我們亦：

- 識別及評估由於舞弊或錯誤而導致財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審核程序以應對該等風險，以及獲取充足及適當的審核憑證，作為我們意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部監控之上，因此未能發現因舞弊而導致重大錯報的風險高於因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 瞭解與審核相關的內部監控，以設計適當的審核程序，但目的並非對 貴公司內部監控的有效性發表意見。
- 評估董事所採用會計政策的恰當性及所作出會計估計及相關披露資料的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基準的恰當性作出結論，並根據所取得的審核憑證，確定是否存在與可能導致對 貴公司持續經營能力構成重大疑慮的事件或情況有關的重大不確定因素。倘我們認為存在重大不確定性，則須在核數師報告中提請注意財務報表中的相關披露。倘有關披露不足，則發表非無保留意見。我們的結論乃基於截至核數師報告日期止所取得的審核憑證。然而，未來事件或情況可能導致 貴公司無法持續經營。
- 評估財務報表(包括披露資料)的整體列報方式、結構及內容，以及財務報表是否公平反映有關交易及事件。





## 獨立核數師報告

**核數師就審核財務報表須承擔的責任(續)**

我們與治理層就計劃的審核範圍、時間安排和重大審核發現等事項進行溝通，包括我們在審核期間識別出的值得關注的內部監控缺陷。

我們亦向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關道德要求，並與彼等溝通所有可能被合理地認為會影響我們獨立性的關係及其他事項，以及用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施(倘適用)。

從與治理層溝通的事項中，我們釐定對本期間財務報表的審核至關重要之事項，因而構成關鍵審核事項。除非法律或法規不容許公開披露此等事項，或於極罕有的情況下，我們認為披露此等事項可合理預期的不良後果將超越公眾知悉此等事項的利益而不應於報告中披露，否則我們會於核數師報告中描述此等事項。

出具本獨立核數師報告的審核項目合夥人為施仲輝。

德勤•關黃陳方會計師行  
執業會計師  
香港

2024年3月28日

## 損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		222,668	150,558
利息支出		(6,718)	-
利息淨收入	5	215,950	150,558
手續費及佣金收入		88,425	17,315
手續費及佣金支出		(519)	(290)
手續費及佣金淨收入	6	87,906	17,025
其他淨支出	7	(273)	(4,902)
營業收入		303,583	162,681
營業支出		(202,263)	(115,719)
預期信用損失模型下的減值損失(確認)撥回	8(b)	(42,760)	531,714
金融成本		(171)	(605)
除稅前利潤	8	58,389	578,071
所得稅	9	(2,201)	(442,974)
年內利潤及綜合收益總額		56,188	135,097
每股盈利			
基本及攤薄(人民幣元)	12	0.0263	0.0631

後附財務報表附註為該等財務報表的組成部分。



## 財務狀況表

於2023年12月31日

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
<b>資產</b>			
存放中央銀行款項	13	3,543	491
存放同業款項	14	455,861	2,861,602
發放貸款及墊款	15	4,418,011	554,939
應收融資租賃款	16	–	14
物業及設備	17	13,371	6,565
無形資產		1,285	1,156
可收回稅項	22(a)	–	12,143
遞延稅項資產	22(b)	36,426	20,275
其他資產	18	7,709	15,141
<b>資產總值</b>		<b>4,936,206</b>	3,472,326
<b>負債</b>			
拆入資金	19	1,306,005	–
保證金	20	69,100	24,423
租賃負債	21	6,120	4,282
應付稅項	22(a)	3,524	–
其他負債	23	135,705	84,057
<b>負債總額</b>		<b>1,520,454</b>	112,762
<b>資產淨值</b>		<b>3,415,752</b>	3,359,564
<b>資本及儲備</b>			
股本	24(a)	2,139,651	2,139,651
儲備	24(b)	1,276,101	1,219,913
<b>權益總額</b>		<b>3,415,752</b>	3,359,564

後附財務報表附註為該等財務報表的組成部分。

載於第45至108頁的財務報表已於2024年3月28日獲董事會批准及授權刊發並由以下人士代表簽署：

主席兼非執行董事

總經理、執行董事兼主管會計工作負責人

## 權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	股本 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般風險準備 人民幣千元	累計損失 人民幣千元	權益總額 人民幣千元
於2022年1月1日的結餘	2,139,651	1,173,857	89,690	156,047	(334,778)	3,224,467
<b>2022年權益變動：</b>						
年內利潤及綜合收益總額	-	-	-	-	135,097	135,097
於2022年12月31日的結餘	2,139,651	1,173,857	89,690	156,047	(199,681)	3,359,564
<b>2023年權益變動：</b>						
年內利潤及綜合收益總額	-	-	-	-	56,188	56,188
於2023年12月31日的結餘	<b>2,139,651</b>	<b>1,173,857</b>	<b>89,690</b>	<b>156,047</b>	<b>(143,493)</b>	<b>3,415,752</b>

後附財務報表附註為該等財務報表的組成部分。





## 現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
<b>經營活動</b>			
除稅前利潤		<b>58,389</b>	578,071
就以下項目作出調整：			
預期信用損失模型下的減值損失確認(撥回)	8(b)	<b>42,760</b>	(531,714)
折舊及攤銷	8(c)	<b>9,292</b>	13,954
金融成本	8(c)	<b>171</b>	605
報廢及處置物業及設備以及無形資產的(收益)損失		<b>(29)</b>	2,719
匯兌損失淨額	7	<b>559</b>	3,364
<b>營運資金變動前的經營現金流量</b>			
存放中央銀行款項(增加)減少		<b>(3,243)</b>	84
存放同業款項減少(增加)		<b>300,000</b>	(300,000)
發放貸款及墊款(增加)減少		<b>(3,905,848)</b>	2,338,596
應收融資租賃款減少		<b>1,692</b>	3,639
應收票據減少		<b>-</b>	250,783
其他資產減少		<b>6,006</b>	14,413
拆入資金增加		<b>1,306,005</b>	-
保證金增加		<b>44,677</b>	20,774
其他負債增加(減少)		<b>51,068</b>	(27,005)
<b>經營(所用)產生的現金</b>			
已付所得稅		<b>(2,088,501)</b>	2,368,283
		<b>(2,685)</b>	(52,315)
<b>經營活動(所用)產生的現金淨額</b>			
		<b>(2,091,186)</b>	2,315,968
<b>投資活動</b>			
購買物業及設備以及無形資產的付款		<b>(9,045)</b>	(64)
出售物業及設備所得款項		<b>95</b>	26
<b>投資活動所用現金淨額</b>			
		<b>(8,950)</b>	(38)
<b>融資活動</b>			
已付租賃租金的資本部分		<b>(5,399)</b>	(9,525)
已付租賃租金的利息部分		<b>(171)</b>	(605)
<b>融資活動所用現金</b>			
		<b>(5,570)</b>	(10,130)
<b>現金及現金等值物(減少)增加淨額</b>			
於1月1日的現金及現金等值物		<b>(2,105,706)</b>	2,305,800
		<b>2,561,397</b>	255,574
<b>匯率變動影響</b>			
		<b>21</b>	23
於12月31日的現金及現金等值物總額	25(a)	<b>455,712</b>	2,561,397

後附財務報表附註為該等財務報表的組成部分。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 1. 一般資料

上海東正汽車金融股份有限公司(「本公司」)於2015年3月11日獲中國銀行保險監督管理委員會(國家金融監督管理總局(「金融監管總局」)前身)批准成立。於2019年4月3日，本公司H股(定義見附註24(a))於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)上市，股份代號為2718。

本公司自金融監管總局取得其金融許可證，機構編碼為N0022H231000001。本公司自上海市工商行政管理局取得其營業執照，統一社會信用代碼為91310000717885619E。本公司註冊辦事處地址為中國上海市浦東新區耀元路58號2號樓12層(自定義樓層15層)。

本公司的主要業務包括汽車貸款業務，為終端客戶、大客戶及公司客戶等購買汽車提供貸款、直租產品及其他金融服務。

本公司的直接控股公司為上海汽車集團股份有限公司(「上汽集團」)，本公司的最終控股公司為上海汽車工業(集團)有限公司。

財務報表乃以本公司的功能貨幣人民幣(「人民幣」)呈列。

### 2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)

#### 2.1 於本年度強制生效的新訂及經修訂香港財務報告準則

於本年度，本公司於編製財務報表時，首次應用下列由香港會計師公會頒佈並於本公司自2023年1月1日開始的年度期間強制性生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

香港財務報告準則第17號(包括2020年10月及 2022年2月之香港財務報告準則第17號的修訂)	保險合同
香港會計準則第8號的修訂	會計估計之定義
香港會計準則第12號的修訂	與單一交易產生之資產及負債有關之遞延稅項
香港會計準則第12號的修訂	國際稅務改革—第二支柱範本規則
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務報告 第2號的修訂	會計政策之披露

於本年度應用的新訂及經修訂香港財務報告準則對本公司本年度和以往年度的財務狀況及表現及／或財務報表所載的披露並無重大影響。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)(續)

### 2.2 已發行但尚未生效之經修訂香港財務報告準則

本公司並無提早採用以下已頒佈但尚未生效的經修訂香港財務報告準則：

香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號的修訂	投資人與聯營公司或合營公司之銷售或注入資產 <sup>1</sup>
香港財務報告準則第16號的修訂	售後租回交易中的租賃負債 <sup>2</sup>
香港會計準則第1號的修訂	負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號(2020年)之相關修訂本 <sup>2</sup>
香港會計準則第1號的修訂	附帶契諾的非流動負債 <sup>2</sup>
香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號的修訂	供應商融資安排 <sup>2</sup>
香港會計準則第21號的修訂	缺乏可兌換性 <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 於有待釐定日期或之後開始之年度期間生效。

<sup>2</sup> 於2024年1月1日或之後開始之年度期間生效。

<sup>3</sup> 於2025年1月1日或之後開始之年度期間生效。

本公司董事預期應用所有上述經修訂香港財務報告準則於可預見未來不會對財務報表造成重大影響。

## 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料

### 3.1 財務報表的編製基準

該等財務報表乃根據香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則編製。就編製財務報表而言，倘有關資料合理預期會影響主要使用者作出之決定，則有關資料被視為重大。此外，財務報表包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)及香港公司條例規定之適用披露。

於批准財務報表時，本公司董事合理預期本公司擁有足夠資源於可見將來繼續經營。因此，彼等於編製財務報表時繼續採納持續經營會計基準。



## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料

##### 3.2.1 收入確認

倘符合下列標準，則控制權在一段時間內轉移，而收入確認按一段時間內已完成相關履約責任的進度進行：

- 客戶在本公司履約的同時即取得並消耗本公司履約所帶來的利益。

倘服務控制權在一段時間內轉讓，收入乃於合同期參照履約責任圓滿完成的進展確認。否則，收入於客戶取得服務控制權的時點確認。

對於包含可變對價的合同而言，本公司使用最可能的金額估計其有權收取的對價金額，具體取決於何種方法能更有效預測本公司將有權收取的對價金額。

僅於與可變對價相關之不確定因素於隨後獲解決，致使有關金額計入於未來應不會導致重大收入撥回時，可變對價的估計金額方會計入交易價格。

##### 來自與客戶合同之收入

於各報告期末，本公司更新估計交易價格(包括更新其對可變對價估計是否受限的評估)，以真實反映報告期末的情況及報告期內的情況變動。

本公司聯合貸款服務產生的手續費及佣金收入：(i)貸款促成服務的收入於發放貸款且貸款的本金餘額轉移至借款人時確認。(ii)貸後服務的收入於聯合貸款合同的期限內確認。

本公司金融諮詢服務產生的手續費及佣金收入於履行諮詢服務義務的時間點確認。

##### 利息收入

利息收入乃按照附註3.2.12中訂明的相關政策計算及確認。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.2 租賃

倘合同為換取對價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則該合同屬租賃或包含租賃。

##### 作為承租人

倘合同包含租賃部分及非租賃部分，本公司選擇不將非租賃部分分開，並就各租賃部分及任何相關非租賃部分作為所有租賃的單一租賃部分入賬。

##### 短期租賃及低價值資產租賃

於租賃開始日期，本公司確認使用權資產及租賃負債，惟租期為自開始日期起12個月或以下以及並不包括購買選擇權及低價值資產租賃的短期租賃除外。當本公司就低價值資產訂立租賃時，本公司決定是否按個別租賃基準將租賃撥充資本。與該等並無撥充資本之租賃有關之租賃付款，於租期內按系統基準確認為開支。

##### 租賃負債

當租賃撥充資本時，租賃負債初始於租期內按應付租賃付款現值確認，並使用租賃隱含之利率貼現，或倘利率無法即時釐定，則使用相關增量借貸利率。

##### 租賃付款包括：

- 固定租賃付款(包括實質性固定付款)，減去任何應收租賃優惠。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.2 租賃(續)

###### 作為承租人(續)

###### 租賃負債(續)

於開始日期後，租賃負債按應計利息及租賃付款予以調整。

本公司於出現下列情況時重新計量租賃負債及對相關使用權資產作出相應調整：

- 租期出現變動或對行使購買權的評估有變，於該情況下，使用重新評估日修訂後的貼現率對修正後的租賃付款額進行折現以重新計量相關租賃負債；
- 租賃付款額因進行市場租金調查後市場租金變動／擔保剩餘價值之預期付款後有變而出現變動，於該情況下，使用初始貼現率對修正後的租賃付款額進行折現以重新計量相關租賃負債。

本公司於財務狀況報表將租賃負債作為單獨的行項目呈列。

###### 使用權資產

當租賃撥充資本時，所確認使用權資產初始按成本計量，包括租賃負債的初始金額加上在開始日期或之前支付的任何租賃付款，以及產生的任何初始直接成本。在適用情況下，使用權資產的成本亦包括拆除及移除相關資產或還原相關資產或該資產所在地而產生的估計成本，該成本須貼現至其現值並扣除任何收取的租賃優惠。

就本公司合理確定可於租期結束時取得相關租賃資產所有權的使用權資產，其由開始日期起直至使用年限結束時計算折舊。否則，使用權資產按直線法於其估計可使用年限及租期的較短者折舊。使用權資產隨後按成本減去累計折舊及減值損失列賬(見附註3.2.8及3.2.10)，並就租賃負債的任何重新計量作出調整。

本公司於「物業及設備」中呈列使用權資產，並將相應有關資產(倘擁有)於同一行項目內呈列。

###### 可退回租賃按金

已付可退回租賃按金根據香港財務報告準則第9號「金融工具」入賬及按公允價值進行初始計量。初始確認時對公允價值所作的調整被視為額外租賃付款並計入使用權資產的成本。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.2 租賃(續)

###### 作為承租人(續)

###### 租賃修訂

倘存在下列情形，則本公司將租賃修訂作為一項單獨的租賃入賬：

- 該項修訂通過增加使用一項或多項相關資產的權利擴大租賃範圍；及
- 租賃對價增加的金額相當於擴大租賃範圍對應的單獨價格及為反映特定合同的實際情況而對單獨價格進行的任何適當調整。

對於不作為一項單獨租賃進行會計處理的租賃修訂，在租賃修訂的生效日，本公司根據修訂後租賃的租賃期扣除任何應收租賃激勵，通過使用修訂後的貼現率對修訂後的租賃付款額進行折現以重新計量租賃負債。

本公司通過對相關使用權資產進行相應調整，以對租賃負債進行重新計量。

當修訂後的合同包含一項或多項附加租賃組成部分時，本公司將修訂後合同中的對價按照租賃組成部分的相對獨立價格分配至各租賃組成部分。相關的非租賃組成部分計入相應的租賃組成部分。

###### 作為出租人

當本公司作為出租人行事，其於租賃開始時釐定各項租賃為融資租賃或經營租賃。倘租賃轉移相關資產所有權附帶的絕大部分風險及回報予承租人，則該租賃分類為融資租賃。倘情況並非如此，則租賃分類為經營租賃。

根據融資租賃應收承租人的款項於開始日期按等於租賃淨投資的金額確認為應收款項，有關金額使用相關租賃隱含的利率計算得出。初始直接成本(不包括製造商或經銷商出租人產生的成本)須計入租賃淨投資的初始計量。利息收入應分攤至各個會計期間，以反映本公司融資租賃淨投資在固定期限內的回報率。

經營租賃的租金收入在相關租賃期內按直線基準於損益確認。磋商及安排經營租賃時產生的初始直接成本計入租賃資產的賬面值，有關成本於租賃期內按直線基準確認為支出，除投資物業則按公允價值模式計量。



## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.3 外幣換算

本公司收到投資者以外幣投入資本時，會按收取當日的即期匯率將資本換算為人民幣。其他外幣交易在初始確認時按交易日期的即期匯率換算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行(「中國人民銀行」)、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。

外幣貨幣性資產及負債採用報告期末的即期匯率換算為人民幣。由此產生的匯兌收益及虧損於損益確認。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用交易日期的匯率換算為人民幣。

##### 3.2.4 借款成本

借款成本於產生期間列支。

##### 3.2.5 政府補助

倘可合理保證將收取政府補助且本公司將符合其附帶條件，則政府補助初始會於財務狀況表確認。

政府補助於本公司確認有關補助擬抵銷的相關成本為支出期間按系統化基準於損益確認。具體而言，以要求本公司購買、建造或另行收購非流動資產為主要條件的政府補助於財務狀況表中確認為相關資產賬面值之扣減，並於相關資產的使用年限內基於系統合理基準轉撥至損益。

作為已招致的開支或虧損的賠償或為向本公司提供直接財務幫助而應收取的且無未來相關成本的收入相關政府補助在相關補助可予收取期間於損益確認。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.6 僱員福利

###### 短期僱員福利

短期僱員福利包括工資、花紅、社保供款(例如醫療保險、工傷保險、生育保險及住房公積金)以及工會費用及僱員教育經費。

本公司在僱員提供服務的報告期間，將該等服務應付的短期僱員福利確認為負債，增加相關開支。

###### 退休福利

本公司的退休福利包括固定供款計劃。根據固定供款計劃，本公司向單個基金進行固定供款，倘該基金並無持有足夠的資產來支付當前和過往期間與僱員服務有關的全部僱員福利，本公司亦將不再承擔進一步供款的法律或推定義務。

本公司的固定供款計劃主要是支付基本養老金及失業保險。本公司在退休福利計劃方面的唯一義務為作出特定供款。對於離職僱員的未分配福利，被沒收的供款不能用於減少持續供款。

###### 基本養老金及失業保險

根據中國相關法律法規，本公司參與由政府組織建立及管理的社會保險體系。本公司根據政府規定的適用基準及利率為基本養老保險計劃及失業保險供款。基本養老保險及失業保險供款在僱員提供相關服務時計入損益。

###### 離職福利

離職福利會在本公司不再能夠撤回所提供的離職福利或確認涉及離職福利付款的重組成本(以較早者為準)時確認。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.7 所得稅

年度所得稅包括當期稅項以及遞延稅項資產及負債的變動。當期稅項以及遞延稅項資產及負債的變動乃於損益確認，惟與於其他全面收入確認或直接於權益確認的項目有關者則除外，在該等情況下有關稅額分別於其他全面收入確認或直接於權益確認。

當期稅項乃年度應課稅溢利的預期應繳稅項(稅率為於報告期末已頒佈或實質頒佈的稅率)。由於其他年度的應課稅收入或可扣稅支出以及從未課稅或可扣稅的項目，故應課稅溢利與除稅前溢利存在差額。

遞延稅項資產及負債分別源自可扣稅及應課稅暫時差額，即用作財務申報的資產及負債的賬面價值與其稅基的差額。遞延稅項資產亦源自未動用稅項虧損及未動用稅項抵免(倘有)。

除若干少數例外情況外，將確認所有遞延稅項負債，以及於可能有日後應課稅利潤供抵銷可動用資產時確認所有遞延稅項資產。可引證確認源自可扣稅暫時差額的遞延稅項資產的日後應課稅利潤，包括撥回現有應課稅暫時差額將產生者，惟有關差額須與相同稅務機關及相同稅務實體有關，並預期在可扣稅暫時差額預計撥回的同一期間或遞延稅項資產所產生稅項虧損可撥回或結轉的期間撥回。倘該等差額與相同稅務機關及相同稅務實體有關，並預期可於動用稅項虧損或抵免期間撥回，則釐定現有應課稅暫時差額是否足以確認源自未動用稅項虧損及抵免的遞延稅項資產時，亦採納相同準則。

已確認的遞延稅項金額乃按照資產及負債賬面價值的預期變現或清償方式，根據於報告期末已頒佈或實質已頒佈的稅率計算。遞延稅項資產及負債不予貼現。

對於稅項抵扣歸屬於租賃負債的租賃交易，本公司將按照香港會計準則第12號的要求分別應用於租賃負債及相關資產。本公司確認與租賃負債相關的遞延稅項資產(倘可能有可獲得的應課稅利潤供可扣稅暫時性差異用來抵扣)及就所有應課稅暫時性差異確認遞延稅項負債。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.7 所得稅(續)

遞延稅項資產的賬面價值會於報告期末進行覆核，並在不再可能產生足夠的應課稅利潤以使用有關的稅務利益時作調減。倘可能存在足夠的應課稅利潤供利用，則任何該等扣減將被撥回。

於評估所得稅處理的不確定性時，本公司考慮相關稅務機關是否可能接受使用不確定稅務處理。如果可能，當期及遞延稅項與所得稅申報中的稅務處理一致。倘相關稅務機關不可能接受不確定稅務處理，則使用最可能的金額或預期值來反映每個不確定性的影響。

當期稅項結餘及遞延稅項結餘與其變動將分開列示，且不會抵銷。倘有合法可強制執行權利可將當期稅項資產與當期稅項負債抵銷，且該等資產及負債與同一稅務機關對同一課稅實體徵收的所得稅有關，則遞延稅項資產及負債可互相抵銷。

##### 3.2.8 物業及設備(不包括租賃作自用並按成本列賬的物業)

下列物業及設備項目按成本減累計折舊及減值損失(見附註3.2.10)列賬：

- 本公司並非物業權益登記擁有人的租賃物業裝修；及
- 物業及設備項目。

成本包括直接歸因於將資產轉移至能夠以管理層預期的方式營運的必要地點及條件的任何成本，包括測試相關資產是否能夠正常運行而產生的成本。該等資產的折舊於資產可作擬定用途時開始按與其他物業資產相同的基準計算。



## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

## 3.2 重大會計政策資料(續)

## 3.2.8 物業及設備(不包括租賃作自用並按成本列賬的物業)(續)

物業及設備項目於出售後或當預期並不會因繼續使用資產而產生未來經濟利益時終止確認。報廢或處置物業及設備項目所產生的任何收益或虧損釐定為出售所得款項淨額與項目賬面值之間的差額，並於報廢或處置日期於損益確認。

物業及設備項目的折舊是以直線法在以下估計可使用年限內核銷其成本(扣除估計殘值(如有))計算：

	估計殘值率	估計可使用年限
辦公室傢具	5%	5年
電子設備	5%	5年
租賃物業裝修	零	(兩者中之較短者) 租期及估計可使用年限

倘物業及設備項目的組成部分有不同的可使用年限，有關項目的成本會按照合理的基準分配至各個部分，而且每個部分會分開計提折舊。估計可使用年限、殘值及折舊方法會於各報告期末予以審閱，估計發生變動的影響按預期基準入賬。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.9 無形資產

本公司購入的無形資產按成本減累計攤銷(倘估計可使用年限為有限)及累計減值損失(見附註3.2.10)列賬。

有限壽命的無形資產攤銷，於資產的估計可使用年限內以直線法在損益扣除。以下有限壽命的無形資產自可使用當日起攤銷，其估計可使用年限如下：

	估計可使用年限
電腦軟件	5年

估計可使用年限及攤銷方法於各報告期末予以審閱，估計發生變動的影響按預期基準入賬。

##### 3.2.10 其他資產減值

於各報告期末審閱內部及外來的資料來源，以識別以下資產是否可能出現減值跡象，或以往確認的減值損失不復存在或可能已經減少。

- 物業及設備，包括使用權資產
- 無形資產

如出現任何此類跡象，則對該資產的可收回金額作出估算。

##### 計算可收回金額

資產的可收回金額是其公允價值減出售成本與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，估計未來現金流量會按可以反映當時市場對貨幣時間值及未來現金流量估計未經調整的資產的特定風險評估的除稅前貼現率，貼現至其現值。倘資產產生的現金流入基本上不能獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能夠獨立產生現金流入的最小資產組別(即一個現金產生單位)來釐定可收回金額。倘分配按合理及一致基準作出，則部分企業資產賬面值(例如，總部辦公樓宇)分配至個別現金產生單位，或倘以其他方式作出，則分配至現金產生單位最小組別。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.10 其他資產減值(續)

###### 確認減值損失

當資產或所屬現金產生單位的賬面金額高於其可收回金額時，便會於損益中確認減值損失。就現金產生單位確認的減值損失會予以分配，以按比例減去該單位(或一組單位)中資產的賬面價值；但資產賬面價值不會減少至低於其個別公允價值減出售成本(如可計量)、其使用價值(如可確定)及零。

###### 撥回減值損失

倘用作釐定可收回金額的估計出現有利變動，有關減值損失會被撥回。

減值損失的撥回不會超過假設該資產於報告期間從未確認減值損失而應釐定的資產賬面價值。所撥回的減值損失於確認撥回的報告期間計入損益。

##### 3.2.11 現金及現金等值物

現金及現金等值物包括中央銀行超額存款準備金及原到期日為三個月或以內的存放同業款項、可即時兌換成已知金額現金且其價值變動的風險不顯著的高流動性投資，不包括受監管限制而導致有關結餘不再符合現金定義的銀行餘額。現金等價物持作滿足短期現金承擔，而非用於投資或其他目的。

就現金流量表而言，現金及現金等值物包括上文定義的現金及現金等值物。

包括於中央銀行存款的法定存款準備金乃根據相關法規存放於中國人民銀行，並不能用於本公司日常業務以致並不符合附註13所披露的現金定義。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具

金融資產及金融負債乃於實體成為文據合同條文的訂約方時確認。金融資產的所有正規買賣乃按交易日期確認及終止確認。正規買賣乃要求於市場規例或慣例所確立的時間框架內交付資產的金融資產買賣。

金融資產及金融負債初步按公允價值計量，惟客戶合約產生之貿易應收款項根據香港財務報告準則第15號初步計量除外。初始確認時，金融資產或金融負債的公允價值會加上或減去(視情況而定)取得或發行金融資產及金融負債(以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債除外)的直接交易成本。取得以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的直接應佔交易成本即時於損益確認。

實際利率法是計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及在相關期間內分配利息收入和利息支出的一種方法。實際利率是指在金融資產或金融負債的預期壽命內，對預計未來現金收支(包括構成實際利率組成部分的所有已支付或已收到的費用和積分、交易成本和其他溢價或折扣)按金融資產或負債的預計年限或較短期間(如適用)實際折現至初始確認時的賬面淨值的利率。

自本公司日常業務所得的利息以收入呈列。



## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

###### 金融資產

###### 金融資產的分類及後續計量

滿足以下條件的金融資產其後按攤餘成本計量：

- 於以收取合同現金流量為目的的業務模式下持有金融資產；及
- 合同條款於指定日期產生的現金流量純粹為支付本金及未償還本金的利息。

滿足以下條件的金融資產其後按公允價值計入其他全面收益(「按公允價值計入其他全面收益」)：

- 於以銷售及收取合同現金流量為目的的業務模式下持有金融資產；及
- 合同條款於指定日期產生的現金流量純粹為支付本金及未償還本金的利息。

所有其他金融資產後續按公允價值計入損益，但是，倘股權投資既非持作買賣用途，亦非香港財務報告準則第3號「企業合併」所適用之企業合併收購方確認的或有對價，於首次確認金融資產之日，本公司須不可撤銷地選擇將股權投資的其後變動計入其他全面收益。

滿足下述條件之金融資產分類為持作買賣用途：

- 該金融資產主要用於近期出售；或
- 在初始確認時是本公司集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且具有近期實際短期獲利模式；或
- 是一項衍生工具，既未被指定且實際上亦非對沖工具。

此外，本公司可以不可撤銷地指定一項須按攤餘成本或按公允價值計入其他全面收益之金融資產按公允價值計入損益，前提為有關指定可消除或大幅減少會計錯配。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

###### 金融資產(續)

###### 攤餘成本及利息收入

按攤餘成本進行後續計量的金融資產及其後按公允價值計入其他全面收益進行後續計量的債務工具的利息收入乃使用實際利率法確認。利息收入乃對一項金融資產賬面總值乘以實際利率計算，後續出現信用減值的金融資產除外(見下文)。就其後續出現信用減值的金融資產而言，自下一報告期起，利息收入乃對金融資產攤餘成本乘以實際利率確認。倘信用減值金融工具的信用風險好轉，使金融資產不再出現信用減值，於釐定資產不再出現信用減值後的報告期初，利息收入乃對金融資產賬面總值乘以實際利率確認。

###### 須根據香港財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產及應收融資租賃款減值

本公司對須依據香港財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產(包括存放中央銀行款項、存放同業款項、發放貸款及墊款、應收利息及其他應收款項)及應收融資租賃款按預期信用損失(「預期信用損失」)模型進行減值評估。預期信用損失金額於各報告日期更新，以反映初始確認後信用風險的變化。

存續期預期信用損失指相關工具的預期使用期內所有可能的違約事件產生的預期信用損失。相反，12個月預期信用損失(「12個月預期信用損失」)指預期於報告日期後12個月內可能發生的違約事件預期導致的存續期預期信用損失部分。評估根據本公司的歷史信用損失經驗進行，並根據債務人特有的因素、一般經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測作出調整。

本公司一直就貿易應收款項確認存續期預期信用損失。

就所有其他工具而言，本公司計量的虧損撥備等於12個月預期信用損失，除非自初始確認後信用風險顯著增加，在此情況下，本公司確認存續期預期信用損失。是否應確認存續期預期信用損失的評估基於自初始確認以來發生違約的可能性或風險的顯著增加。

###### 信用風險顯著上升

評估信用風險自初始確認以來是否顯著上升時，本公司會比較金融工具於報告日期發生違約的風險與金融工具於初始確認日期發生違約的風險。作出本評估時，本公司會考慮合理及具支持性的定量及定性資料，包括過往經驗及可以合理成本及精力獲取的前瞻性資料。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

須根據香港財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產及應收融資租賃款減值(續)

信用風險顯著上升(續)

具體而言，評估信用風險是否顯著上升時會考慮以下資料：

- 金融工具外部(如有)或內部信貸評級的實際或預期顯著轉差；
- 債務人的經營業績實際上或預期會顯著惡化；
- 同一債務人的其他金融工具的信用風險亦顯著上升；
- 科技、市場、經濟或法律環境的目前或預期變動對債務人履行其對本公司責任的能力有重大不利影響；
- 商業、財務或經濟狀況現時或預測會出現不利變動，而有關變動預期會導致債務人履行其債務責任的能力顯著下降；
- 債務人的預期表現及行為的重大變動。

不論上述評估結果如何，本公司均假設合同付款逾期的信用風險自初始確認以來顯著上升，除非本公司有合理及具支持性的資料說明其他情況。

本公司定期檢查用以確定信用風險是否已顯著上升之標準是否行之有效，並在適當情況下修訂有關標準，以確保能憑藉有關標準在款項逾期前發現信用風險已顯著上升。

##### 違約的定義

內部信用風險管理方面，本公司認為，當內部產生或取自外部來源的資料表明債務人不太可能向債權人(包括本公司)全額還款時(不考慮本公司持有的任何抵押品)，構成違約事件。

無論上述情況，本公司亦認為，當金融資產已逾期超過60日，則已經發生違約，除非本公司具有合理及具支持性的資料說明更為滯後的違約準則更為適用。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

須根據香港財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產及應收融資租賃款減值(續)

##### 信用減值的金融資產

當發生一項或多項事件對該金融資產的估計未來現金流量產生不利影響時，金融資產出現信用減值。金融資產信用減值的證據包括有關以下事件的可觀察數據：

- 借款人或發行人遭遇重大財政困難；
- 違約，例如拖欠或逾期付款；
- 借款人的放貸人因與借款人財務困難有關的經濟或合同理由，給予借款人在放貸人一般情況下不予考慮的優惠條件；
- 借款人可能破產或進行其他財務重組；或
- 證券活躍市場因財政困難而消失。

##### 核銷政策

倘有資料表明交易對方面臨嚴重的財務困難，且無實際收回可能時，本公司核銷金融資產。計及法律意見(如適用)，核銷的金融資產可能仍須按本公司收回程序進行強制執行活動。核銷屬於終止確認事件。任何後續回收均於損益中確認。

##### 預期信用損失的計量及確認

預期信用損失的計量為違約概率、違約損失率(即違約時的損失程度)及違約風險暴露的函數。評估違約概率及違約損失率的依據是過往數據及前瞻性資料。預期信用損失的估計反映了一個無偏和概率加權的金額，該金額以發生違約的相應風險作為權重確定。

預期信用損失通常按根據合同應付本公司的所有合同現金流量與本公司預計收取的所有現金流量(按初始確認時釐定的實際利率折現)之間的差額估算。就應收融資租賃款而言，用於釐定預期信用損失的現金流量與根據香港財務報告準則第16號用於計量租賃應收款項的現金流量一致。



## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

須根據香港財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產及應收融資租賃款減值(續)

預期信用損失的計量及確認(續)

除出現信用減值的經銷商貸款外，發放貸款及墊款及應收融資租賃款的預期信用損失準備乃考慮逾期資料及前瞻宏觀經濟資料等相關信貸資料后按集體基準得出。

對於集體評估，本公司於確定分類時考慮以下特徵：

- 逾期狀況；
- 債務人的性質；及
- 外部信貸評級(倘可獲得)。

管理層定期檢討分組，以確保各組別的組成部分繼續擁有類似的信用風險特徵。

利息收入按金融資產賬面總值計算，除非金融資產出現信用減值，在此情況下，利息收入按金融資產攤餘成本計算。

本公司通過虧損撥備賬中確認所有金融工具的減值收益或虧損。

##### 外匯收益及虧損

以外幣計值的金融資產的賬面值以該外幣釐定，並於各報告期末按即期匯率換算。具體為：

- 就不屬於指定對沖關係一部分的以攤餘成本計量的金融資產而言，匯兌差額於「其他淨支出」行項目(附註7)內的損益中確認為「淨匯兌虧損」的一部分。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

須根據香港財務報告準則第9號進行減值評估的金融資產及應收融資租賃款減值(續)

預期信用損失的計量及確認(續)

##### 終止確認金融資產

僅當自資產收取現金流量之合同權利屆滿或其將金融資產及資產所有權幾乎所有的風險及報酬轉移至另一實體，本公司方會取消確認金融資產。倘本公司並未轉移亦未保留所有權幾乎所有的風險及報酬，並繼續控制已轉移資產，則本公司繼續確認其於該資產之保留權益以及其或須支付金額之相關負債。倘本公司保留已轉讓金融資產所有權幾乎所有的風險及報酬，則本公司繼續確認金融資產，亦就所收取之款項確認已抵押借貸。

於終止確認按攤餘成本計量的金融資產時，資產賬面金額與已收及應收對價總和之間的差額在損益內確認。

##### 金融負債及股本

分類為債務或權益

債務及權益工具根據合同安排的內容以及金融負債及權益工具的定義分類為金融負債或權益。

##### 權益工具

權益工具為證明實體的資產於扣除其所有負債後存在剩餘權益的任何合同。本公司發行的權益工具按已收所得款項扣除直接發行成本確認。

永續工具(包含本公司不承擔交付現金或其他金融資產之合同義務，或本公司具有全權酌情權來無限期遞延支付分派及贖回本金額)被分類為權益工具。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

### 3. 財務報表編製基準及重大會計政策資料(續)

#### 3.2 重大會計政策資料(續)

##### 3.2.12 金融工具(續)

###### 金融負債及股本(續)

###### 金融負債

所有金融負債其後採用實際利率法按攤餘成本計量。

###### 按攤餘成本計量的金融負債

金融負債，包括拆入資金、保證金、租賃負債及其他應付款項，其後採用實際利率法按攤餘成本計量。

###### 外匯收益及虧損

就以外幣計值及於各報告期末按攤餘成本計量的金融負債而言，外匯損益乃基於該等工具的攤餘成本釐定。就不屬於指定對沖關係的金融負債而言，該等外匯損益於損益內的「其他淨支出」行項目(附註7)中內確認為「淨匯兌虧損」的一部分。

###### 終止確認金融負債

當(且僅當)本公司責任獲解除、取消或到期時，本公司方會終止確認金融負債。終止確認的金融負債賬面值與已付及應付對價之間的差額於損益中確認。

###### 金融資產和金融負債的抵銷

當且僅當本公司具有抵銷已確認金額的法定可執行權利且本公司計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債時，資產和負債以互相抵銷後的淨額於財務狀況表中呈列。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

#### 4. 估計不確定性的主要來源

應用本公司會計政策(描述見附註3)時，本公司的董事必須對從其他來源並不易得出的資產及負債的賬面值作出判斷、估計和假設。該等估計及相關假設乃基於過往經驗及在有關情況下被認為屬合理的各項其他因素。實際結果可能有別於該等估計。

該等估計及相關假設會按持續基準進行檢討。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則在變更的當期予以確認，而如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時在變更的當期和未來期間內予以確認。

##### 估計不確定性的主要來源

以下為報告期末有關未來的關鍵假設和估計不確定性的其他主要來源，其存在會導致對下一個財政年度的資產和負債賬面值作出重大調整的重大風險。

##### 所得稅及遞延稅項資產

於2023年12月31日，有關可扣稅暫時差額的遞延稅項資產為人民幣36,426千元(2022年：人民幣20,275千元)，即預期信用損失模型下的減值損失、零售貸款、使用權資產、租賃負債的補貼及其他。

若干交易及業務的最終稅項需按照相關稅務機關對實體提交的年度納稅申報表的最終批准釐定。倘有關事項的最終稅項結果有別於初始估計金額，則此類差異會影響釐定期間的當期所得稅及遞延所得稅。

遞延稅項資產的實現主要取決於是否有足夠未來溢利或未來存在的應課稅暫時差額，此為估計不確定性的主要來源。倘若產生的實際未來應課稅利潤低於或超過預期，或事實及情況變動將導致未來應課稅溢利估計修改，可能產生遞延稅項資產的重大回撥或進一步確認，並於回撥或確認的期間於損益進一步確認。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 4. 估計不確定性的主要來源(續)

## 發放貸款及墊款的預期信用損失準備

於2023年12月31日，本公司按攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面淨值為人民幣4,418,011千元(扣除預期信用損失準備為人民幣1,271,184千元)。管理層在預期信用損失計量過程中運用的重大判斷及估計包括：i)有關預期信用損失模型及其應用的重大管理層判斷及估計；ii)識別信用風險的顯著增加及信用減值事項；及iii)預期信用損失準備模型輸入參數的確定以及前瞻性信息的確定，以供納入；iv)對於階段三的經銷商貸款，採用現金流貼現法評估其減值準備，關鍵參數包含預計可收回的現金流和貼現率等；及v)管理層對預期信用損失模型中未涵蓋的重大不確定因素的疊加調整。

預期信用損失的撥備易受上文因素變動影響且關於本公司預期信用損失的資料於附註15及附註26(b)披露。

## 5. 利息淨收入

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		
發放貸款及墊款	180,384	137,225
存放中央銀行及其他同業款項	42,267	13,043
應收融資租賃款	17	290
小計	222,668	150,558
利息支出		
拆入資金	(6,718)	-
利息淨收入	215,950	150,558





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 6. 手續費及佣金淨收入

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
手續費及佣金收入			
聯合貸款服務	(i)	4,085	16,645
金融諮詢服務	(ii)	80,935	-
其他		3,405	670
小計		88,425	17,315
手續費及佣金支出			
銀行手續費		(519)	(290)
手續費及佣金淨收入		87,906	17,025

附註：

- (i) 本公司向零售客戶提供聯合貸款服務，並自聯合銀行獲得已收及應收手續費及佣金收入。貸款促成服務的收入於發放貸款且貸款的本金餘額轉移至借款人時確認。貸後服務的收入於聯合貸款合同的期限內確認。
- (ii) 本公司為融資租賃公司提供金融諮詢服務，並自融資租賃公司獲得已收及應收手續費及佣金收入。金融諮詢服務的收入於簽訂租賃合同及交付租賃車輛時確認。

## 7. 其他淨支出

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
淨匯兌虧損		(559)	(3,364)
政府補助	(i)	15	23
其他	(ii)	271	(1,561)
合計		(273)	(4,902)

附註：

- (i) 政府補助乃本公司自當地政府無條件收取。
- (ii) 「其他」主要為報廢及處置物業及設備以及無形資產的收益及損失，以及退回的法院費用。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 8. 年內除稅前利潤

年內除稅前利潤乃經扣除以下各項後達致：

## (a) 員工成本

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金、花紅及津貼	(114,338)	(45,299)
其他社會福利	(14,057)	(5,142)
退休福利計劃供款	(11,143)	(4,657)
合計	(139,538)	(55,098)

## (b) 預期信用損失模型下的減值損失(確認)撥回

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
發放貸款及墊款	15(e)	(42,776)	453,641
應收融資租賃款	16(b)	1,678	(963)
應收票據		-	75,235
其他資產		(1,662)	3,801
合計		(42,760)	531,714

## (c) 其他項目

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
折舊及攤銷		
— 使用權資產	(4,791)	(8,228)
— 無形資產	(1,359)	(3,741)
— 除使用權資產外的物業及設備	(3,142)	(1,985)
核數師酬金	(755)	(2,060)
有關短期租賃及低價值資產租賃的開支	(53)	(1,266)
金融成本	(171)	(605)



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 9. 所得稅

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
當期稅項		(18,368)	(13,769)
過往年度超額撥備(撥備不足)		16	(5)
小計	22(a)	(18,352)	(13,774)
遞延稅項－本年度	22(b)	16,151	(429,200)
合計		(2,201)	(442,974)

本年度的所得稅可與損益及其他綜合收益表的除稅前利潤對賬如下：

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
除稅前利潤：		58,389	578,071
按國內所得稅稅率計算之稅項	(i)	(14,597)	(144,518)
不可抵扣費用的稅務影響		(112)	(97)
未確認可抵扣暫時性差異的稅務影響		–	(298,354)
利用以前年度未確認可抵扣暫時性差異的稅務影響		12,492	–
過往年度超額撥備(撥備不足)		16	(5)
本年度所得稅		(2,201)	(442,974)

附註：

- (i) 根據《企業所得稅法》及《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》，本公司於兩個年度須按法定稅率25%繳付中國企業所得稅（「企業所得稅」）。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 10. 董事及監事薪酬

根據適用的上市規則及香港公司條例披露的向董事、主要行政人員及監事支付的本年薪酬如下：

截至2023年12月31日止年度：

	附註	董事袍金 人民幣千元	薪金、津貼及 實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	退休福利 計劃供款 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>執行董事</b>						
吳崢先生	(1)	-	1,020	-	70	1,090
林帆先生	(2)	-	130	-	7	137
邵永駿先生	(3)	-	161	-	11	172
<b>非執行董事</b>						
許鶯女士	(1)	-	-	-	-	-
周祺博士	(1)	-	-	-	-	-
林葳華女士	(1)	-	-	-	-	-
許智俊先生	(4)	37	-	-	-	37
李國洲先生	(5)	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
黃文宗先生		299	-	-	-	299
梁艷君女士		299	-	-	-	299
覃正先生		299	-	-	-	299
<b>監事</b>						
顧曉瓊女士	(1) (11)	-	-	-	-	-
張琅嫻女士	(1) (10)	-	-	-	-	-
李輝華先生	(6) (11)	-	-	-	-	-
王清女士	(7) (10)	-	-	-	-	-
吳麗月女士	(8) (10)	-	-	-	-	-





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 10. 董事及監事薪酬(續)

截至2022年12月31日止年度：

	附註	薪金、津貼及 實物福利			退休福利	合計 人民幣千元
		董事袍金 人民幣千元	實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	計劃供款 人民幣千元	
<b>執行董事</b>						
林帆先生		-	1,498	-	39	1,537
邵永駿先生		-	1,274	-	65	1,339
<b>非執行董事</b>						
許智俊先生		295	-	-	-	295
李國洲先生		-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
黃文宗先生		295	-	-	-	295
梁艷君女士		295	-	-	-	295
覃正先生		100	-	-	-	100
<b>監事</b>						
李輝華先生	(11)	-	-	-	-	-
李濤先生	(9) (11)	-	-	-	-	-
王清女士	(10)	-	-	-	-	-
吳麗月女士	(8) (10)	-	-	-	-	-

附註：

- 於2023年2月14日，許鶯女士獲委任為本公司董事會主席兼非執行董事；吳崢先生獲委任為本公司執行董事；周祺博士及林葳華女士獲委任為本公司非執行董事；顧曉瓊女士及張琅嫻女士獲委任為本公司監事。
- 林帆先生於2023年2月14日辭任執行董事。
- 邵永駿先生於2023年2月14日辭任執行董事。
- 許智俊先生於2023年2月14日辭任非執行董事。
- 李國洲先生於2023年2月14日辭任非執行董事。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 10. 董事及監事薪酬(續)

附註：(續)

- (6) 李輝華先生於2023年2月14日辭任監事。
- (7) 王清女士於2023年3月13日辭任監事。
- (8) 吳麗月女士於2022年6月14日獲委任為監事並於2023年2月14日辭任監事。
- (9) 李濤先生於2022年6月14日辭任監事。
- (10) 職工監事並無就擔任監事職責獲取薪酬，彼等作為僱員從本公司獲取的薪酬亦未於本年報內披露。
- (11) 該等監事並未在本公司擔任其他職位且並未就其監事職責獲取任何薪酬。

概無董事於報告期間自本公司收取其他薪酬或實物福利。於報告期間，概無董事或監事放棄或同意放棄任何酬金的安排。於2023年，本公司並未向任何董事或監事支付酬金以作為吸引其加入或加入本公司的獎勵或離職補償(2022年：無)。

## 11. 五名最高薪酬人士

五名最高薪酬人士中，一名(2022年：兩名)為董事，其薪酬披露於附註10。其他四名(2022年：三名)人士薪酬總額如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金及其他酬金	4,824	3,692
酌情花紅	215	219
退休福利計劃供款	226	124
	5,265	4,035

除一名本公司董事(2022年：兩名)外，餘下四名(2022年：三名)最高薪酬人士的酬金範圍如下：

	2023年 人數	2022年 人數
1,000,001港元至1,500,000港元	2	2
1,500,001港元至2,000,000港元	2	1
	4	3

財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 12. 每股盈利

每股基本盈利乃根據本公司普通權益股東應佔利潤人民幣56,188千元(2022年：人民幣135,097千元)及年內已發行普通股加權平均數2,139,651千股(2022年：2,139,651千股普通股)計算，有關計算載列如下：

	2023年	2022年
本公司普通權益股東應佔利潤(人民幣千元)	56,188	135,097
已發行普通股加權平均數目(千股)	2,139,651	2,139,651
股東應佔每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	0.0263	0.0631

截至2023年及2022年12月31日止年度並無潛在攤薄普通股，因此，每股攤薄盈利相當於每股基本盈利。

## 13. 存放中央銀行款項

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(i)	3,387	146
— 超額存款準備金	(ii)	154	345
小計		3,541	491
應計利息		2	—
合計		3,543	491

附註：

- (i) 本公司根據相關法規於中國人民銀行存放法定存款準備金。

適用於本公司的法定存款準備金率如下：

	2023年	2022年
存款準備金率	5%	5%

法定存款準備金不可用於本公司的日常業務，浮動年利率為1.62%(2022年：1.62%)。

- (ii) 超額存款準備金乃為現金結算目的而存放於中國人民銀行的款項，浮動年利率為0.35%(2022年：0.35%)。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 14. 存放同業款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
存放同業款項	455,558	2,861,052
應計利息	303	550
合計	455,861	2,861,602

於2023年12月31日，並無原始到期日為三個月以上的存款(2022年：人民幣300,000千元)。

存放同業款項的年利率介乎0.01%至2.1%之間(2022年：介乎0.01%至1.95%之間)。

本公司以功能貨幣以外之貨幣計值之存放同業款項載於附註26(e)(i)。

## 15. 發放貸款及墊款

## (a) 按性質分析

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
零售貸款	4,524,696	626,288
經銷商貸款	1,141,250	1,141,250
發放貸款及墊款總額	5,665,946	1,767,538
應計利息	23,249	1,452
小計	5,689,195	1,768,990
減：減值損失準備	(1,271,184)	(1,214,051)
發放貸款及墊款淨額	4,418,011	554,939

本公司向汽車終端客戶提供零售貸款以幫助客戶購買乘用車。

本公司向汽車經銷商提供經銷商貸款以幫助彼等購買汽車及配件。

發放貸款及墊款固定年利率介乎6.50%至17.99%之間(2022年：介乎6.50%至15.48%之間)。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 15. 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按抵押品種類分析

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
抵押貸款	(i)	4,524,696	626,288
擔保貸款	(ii)	1,141,250	1,141,250
發放貸款及墊款總額		5,665,946	1,767,538
應計利息		23,249	1,452
小計		5,689,195	1,768,990
減：減值損失準備		(1,271,184)	(1,214,051)
發放貸款及墊款淨額		4,418,011	554,939

附註：

- (i) 抵押貸款乃以零售貸款客戶抵押予本公司的車輛作為抵押品。
- (ii) 擔保貸款由經銷商貸款客戶的關聯實體擔保。

### (c) 按抵押類型及逾期期限分析的逾期貸款(不包括應計利息)

	2023年12月31日					合計 人民幣千元
	逾期不足三 個月(包括 三個月) 人民幣千元	逾期超過三個 月至六個月 (包括六個月) 人民幣千元	逾期超過六個 月至一年 (包括一年) 人民幣千元	逾期超過一年 人民幣千元		
抵押貸款	114,766	2,735	3,628	7,580	128,709	
擔保貸款	-	-	-	1,141,250	1,141,250	
合計	114,766	2,735	3,628	1,148,830	1,269,959	

	2022年12月31日					合計 人民幣千元
	逾期不足三 個月(包括 三個月) 人民幣千元	逾期超過三個 月至六個月 (包括六個月) 人民幣千元	逾期超過六個 月至一年 (包括一年) 人民幣千元	逾期超過一年 人民幣千元		
抵押貸款	5,025	1,672	6,410	55,558	68,665	
擔保貸款	-	-	-	1,141,250	1,141,250	
合計	5,025	1,672	6,410	1,196,808	1,209,915	

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 15. 發放貸款及墊款(續)

## (c) 按抵押類型及逾期期限分析的逾期貸款(不包括應計利息)(續)

償還貸款須遵循合同還款時間表。倘若根據合同還款時間表，任何貸款的本金或利息逾期，則全部貸款餘額被歸類為逾期貸款。所有金額均以發放貸款及墊款逾期總金額(未扣除預期信用損失模型下的減值損失)列示。

## (d) 按預期信用損失模型評估減值損失的方法分析

	2023年12月31日			合計 人民幣千元
	第1階段 12個月預期信用 損失 人民幣千元	第2階段 無信用減值的整 個存續期預期信 用損失 人民幣千元	第3階段 存在信用減值的 整個存續期預期 信用損失 人民幣千元	
發放貸款及墊款總額(包括應計 利息)	4,412,315	118,627	1,158,253	5,689,195
減：減值損失準備	(92,464)	(21,410)	(1,157,310)	(1,271,184)
發放貸款及墊款淨額	4,319,851	97,217	943	4,418,011
撥備率	2.10%	18.05%	99.92%	

	2022年12月31日			合計 人民幣千元
	第1階段 12個月預期信 用損失 人民幣千元	第2階段 無信用減值的整 個存續期預期信 用損失 人民幣千元	第3階段 存在信用減值的 整個存續期預期 信用損失 人民幣千元	
發放貸款及墊款總額(包括應計 利息)	559,075	4,202	1,205,713	1,768,990
減：減值損失準備	(7,195)	(1,383)	(1,205,473)	(1,214,051)
發放貸款及墊款淨額	551,880	2,819	240	554,939
撥備率	1.29%	32.91%	99.98%	



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 15. 發放貸款及墊款(續)

### (e) 預期信用損失模型下的減值損失變動

附註	截至2023年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期信用 損失 人民幣千元	無信用減值的整 個存續期預期信 用損失 人民幣千元	存在信用減值的 整個存續期預期 信用損失 人民幣千元	
於2023年1月1日	7,195	1,383	1,205,473	1,214,051
轉移至：				
— 第1階段	65	(65)	—	—
— 第2階段	(142)	142	—	—
— 第3階段	(51)	(472)	523	—
預期信用損失模型下減值 損失確認	8(b) 89,180	21,230	8,042	118,452
預期信用損失模型下減值 損失撥回	8(b) (3,783)	(808)	(71,085)	(75,676)
年內核銷	—	—	(6,522)	(6,522)
核銷後收回	—	—	20,879	20,879
於2023年12月31日	92,464	21,410	1,157,310	1,271,184
附註	截至2022年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期信用 損失 人民幣千元	無信用減值的整 個存續期預期信 用損失 人民幣千元	存在信用減值的 整個存續期預期 信用損失 人民幣千元	
於2022年1月1日	18,340	3,545	1,640,199	1,662,084
轉移至：				
— 第1階段	278	(278)	—	—
— 第2階段	(51)	51	—	—
— 第3階段	(88)	(1,621)	1,709	—
預期信用損失模型下 減值損失確認	8(b) 1,683	1,261	8,844	11,788
預期信用損失模型下 減值損失撥回	8(b) (12,967)	(1,575)	(450,887)	(465,429)
年內核銷	—	—	(7,034)	(7,034)
核銷後收回	—	—	12,642	12,642
於2022年12月31日	7,195	1,383	1,205,473	1,214,051

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 16. 應收融資租賃款

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
最低應收融資租賃款	7,775	9,484
減：未實現融資租賃收益	-	(17)
應收融資租賃款現值	7,775	9,467
減：減值損失準備	(7,775)	(9,453)
合計	-	14

本公司作為汽車出租人訂立融資租賃安排。訂立融資租賃的平均期限通常為2至5年。所有租賃固有利率於租賃期限內的合同日期釐定。應收融資租賃款以租賃資產作抵押。於承租人沒有違約的情況下，本公司不得出售或重新抵押抵押品。

(a) 按剩餘期限分析的應收融資租賃款、未實現融資租賃收益及最低應收融資租賃款載列如下：

	2023年12月31日		
	最低應收 融資租賃款 人民幣千元	未實現 融資租賃收益 人民幣千元	應收 融資租賃款現值 人民幣千元
逾期	7,775	-	7,775
減：減值損失準備			(7,775)
合計			-

	2022年12月31日		
	最低應收 融資租賃款 人民幣千元	未實現 融資租賃收益 人民幣千元	應收 融資租賃款現值 人民幣千元
逾期	9,470	(17)	9,453
1年以內(含1年)	14	-	14
小計	9,484	(17)	9,467
減：減值損失準備			(9,453)
合計			14

應收融資租賃款的固定年利率為7.96%至11.00%(2022年：7.96%至12.00%)。



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 16. 應收融資租賃款(續)

(b) 預期信用損失模型下的減值損失變動如下：

	附註	截至2023年12月31日止年度			合計 人民幣千元
		第1階段	第2階段	第3階段	
		12個月預期	無信用減值的整	存在信用減值的	
		信用損失	個存續期預期信	整個存續期預期	
		用損失	用損失	信用損失	
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2023年1月1日		-	-	9,453	9,453
轉移至：					
- 第1階段		-	-	-	-
- 第2階段		-	-	-	-
- 第3階段		-	-	-	-
預期信用損失模型下					
減值損失確認	8(b)	-	-	-	-
預期信用損失模型下					
減值損失撥回	8(b)	-	-	(1,678)	(1,678)
年內核銷		-	-	-	-
核銷後收回		-	-	-	-
於2023年12月31日		-	-	7,775	7,775

	附註	截至2022年12月31日止年度			合計 人民幣千元
		第1階段	第2階段	第3階段	
		12個月預期	無信用減值的整	存在信用減值的	
		信用損失	個存續期預期信	整個存續期預期	
		用損失	用損失	信用損失	
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2022年1月1日		27	467	8,101	8,595
轉移至：					
- 第1階段		-	-	-	-
- 第2階段		-	-	-	-
- 第3階段		(11)	(163)	174	-
預期信用損失模型下					
減值損失確認	8(b)	-	-	1,779	1,779
預期信用損失模型下					
減值損失撥回	8(b)	(16)	(304)	(496)	(816)
年內核銷		-	-	(124)	(124)
核銷後收回		-	-	19	19
於2022年12月31日		-	-	9,453	9,453

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 17. 物業及設備

## (a) 賬面價值對賬

	電子設備 人民幣千元	辦公室傢具 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	租賃自用物業 (被分類為使用 權資產) 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>成本：</b>					
於2022年1月1日	4,480	1,060	14,566	36,212	56,318
添置	5	-	-	225	230
報廢及處置	(748)	(65)	-	(15,132)	(15,945)
於2022年12月31日	3,737	995	14,566	21,305	40,603
添置	7,557	-	-	7,237	14,794
報廢及處置	(967)	(3)	-	(21,305)	(22,275)
於2023年12月31日	10,327	992	14,566	7,237	33,122
<b>累計折舊：</b>					
於2022年1月1日	(3,377)	(909)	(10,602)	(24,839)	(39,727)
本年計提	(422)	(46)	(1,517)	(8,228)	(10,213)
報廢及處置	710	60	-	15,132	15,902
於2022年12月31日	(3,089)	(895)	(12,119)	(17,935)	(34,038)
本年計提	(1,644)	(44)	(1,454)	(4,791)	(7,933)
報廢及處置	912	3	-	21,305	22,220
於2023年12月31日	(3,821)	(936)	(13,573)	(1,421)	(19,751)
<b>賬面淨值：</b>					
於2023年12月31日	6,506	56	993	5,816	13,371
於2022年12月31日	648	100	2,447	3,370	6,565



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 17. 物業及設備(續)

### (b) 使用權資產

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
新增使用權資產	(i)	7,237	225
按成本列賬的租賃自用物業		5,816	3,370
本年租賃現金流出總額	(ii)	5,623	11,396

附註：

- (i) 該款項指新租賃辦公室導致的使用權資產增加。
- (ii) 該款項指租賃負債、短期租賃及低價值資產租賃的本金及利息部分付款。

與在損益確認的租賃相關的開支項目分析如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
使用權資產折舊	4,791	8,228
金融成本	171	605
有關短期租賃及低價值資產租賃的開支	53	1,266

處置自用租賃物業(分類為使用權資產)乃由於各自的租賃合同到期。

本公司定期就倉庫及汽車訂立短期租賃。於2023年及2022年12月31日，短期租賃組合與上述所披露的短期租賃支銷的短期租賃組合相若。

本公司租賃各種樓宇用於其營運。租賃合同訂有1至2年的期限。租期根據個別基準協商，包含各種不同的條款及條件。於釐定租期及評估不可撤銷期間的長度時，本公司應用合同的定義並釐定合同可執行的期間。

此外，於2023年12月31日，確認租賃負債人民幣6,120千元，相關使用權資產人民幣5,816千元(2022年：租賃負債為人民幣4,282千元，相關使用權資產為人民幣3,370千元)。除出租人所持的租賃資產的抵押權益外，租賃協議並不施加任何契諾。租賃資產不得用作借款的抵押品。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 18. 其他資產

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
應收利息		3,823	39,059
其他應收款項	(i)	6,533	4,313
增值稅及附加稅應收款項		-	4,104
預付款項	(ii)	1,200	6,758
收回資產	(iii)	161	-
小計		11,717	54,234
減：減值損失準備		(4,008)	(39,093)
合計		7,709	15,141

附註：

## (i) 其他應收款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
聯合貸款應收佣金	348	1,264
金融諮詢應收佣金	3,096	-
按金	3,089	3,049
小計	6,533	4,313
減：減值損失準備	(1,264)	(91)
合計	5,269	4,222

## (ii) 預付款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
預付服務及其他供應商	1,077	5,733
其他預付款項	123	1,025
合計	1,200	6,758

其他預付款項中包含預付按揭抵押解除服務費人民幣15,000千元，截至2023年及2022年12月31日已全額計提減值。

## (iii) 收回資產

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
汽車	161	-
減：減值損失準備	(161)	-
合計	-	-



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 19. 拆入資金

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
拆入資金－無抵押	1,300,000	—
應計利息	6,005	—
合計	1,306,005	—

於2023年12月31日，拆入資金的固定年利率為2.83%至3.10%，原到期日不超過1年。

## 20. 保證金

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
服務供應商的零售貸款保證金	66,474	21,512
經銷商的零售貸款保證金	2,258	2,417
融資租賃客戶的保證金	368	494
合計	69,100	24,423

## 21. 租賃負債

下表列示本公司租賃負債的剩餘合同到期日：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	最低租賃 付款的現值 人民幣千元	最低租賃 付款總額 人民幣千元	最低租賃 付款的現值 人民幣千元	最低租賃 付款總額 人民幣千元
1年以內(含1年)	6,120	6,210	4,282	4,406
減：未來金融成本總額		(90)		(124)
租賃負債現值		6,120		4,282

於2023年12月31日，適用於租賃負債的加權平均增量借款年利率介乎2.84%至2.91%(2022年：4.00%至6.80%)。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 22. 當期稅項及遞延稅項資產

## (a) (應付)可收回稅項：

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於年初的結餘		12,143	(26,398)
年內確認所得稅支出	9	(18,352)	(13,774)
年內付款		2,685	52,315
於年末的結餘		(3,524)	12,143
即：			
(應付)可收回稅項		(3,524)	12,143

## (b) 已確認遞延稅項資產：

以下為就財務報告而言的遞延稅項餘額分析：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
遞延稅項資產	37,880	20,275
遞延稅項負債	(1,454)	-
	36,426	20,275

於年內在財務狀況表確認的遞延稅項資產的組成部分及變動如下：

因下列各項產生的遞延稅項：	預期信用損失					合計
	模型下的 減值損失	零售貸款及 發放墊款補貼	使用權資產	租賃負債	其他	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2022年1月1日	441,548	7,023	-	-	904	449,475
扣自損益	(424,072)	(5,089)	-	-	(39)	(429,200)
於2022年12月31日	17,476	1,934	-	-	865	20,275
計入(扣自)損益	16,969	(614)	(1,454)	1,530	(280)	16,151
於2023年12月31日	34,445	1,320	(1,454)	1,530	585	36,426

財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 22. 當期稅項及遞延稅項資產(續)

### (b) 已確認遞延稅項資產:(續)

於2023年12月31日，本公司利用以前年度未確認可抵扣暫時性差異人民幣49,969千元。

於2023年12月31日，本公司並未就可抵扣暫時性差異人民幣1,143,448千元(2022年：人民幣1,193,417千元)確認遞延稅項資產，乃由於不太可能有可獲得的充足應課稅利潤供可抵扣暫時性差異用來抵扣。

## 23. 其他負債

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
其他應付款項	(i)	133,423	82,101
預收款項		2,282	1,956
合計		135,705	84,057

附註：

### (i) 其他應付款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
聯合貸款應付款項	3,654	17,845
應付首次公開發售服務費	28,137	27,735
應付服務供應商其他款項	48,285	13,348
應付經紀費	12,425	12,247
應計僱員福利	38,590	9,097
其他應付稅項及附加費	1,268	720
其他	1,064	1,109
合計	133,423	82,101

以本公司功能貨幣以外的貨幣計價的其他負債載於附註26(e)(i)。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 24. 資本及儲備

## (a) 本公司股本

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	股份數目 (千股)	面值 人民幣千元	股份數目 (千股)	面值 人民幣千元
非上市外資股	1,520,000	1,520,000	1,520,000	1,520,000
內資股	80,000	80,000	80,000	80,000
H股	539,651	539,651	539,651	539,651
合計	2,139,651	2,139,651	2,139,651	2,139,651

於2023年及2022年12月31日及2022年1月1日，本公司股本合共為人民幣2,139,651,400元，分為2,139,651,400股每股面值人民幣1元的本公司普通股，即539,651,400股H股(附註)、80,000,000股內資股(附註)及1,520,000,000股非上市外資股(附註)。

附註：

非上市外資股為本公司發行的普通股，每股面值為人民幣1元，以外幣認購或入賬列為繳足，原向中國國民或於中國註冊成立實體以外人士發行，且並無於任何證券交易所上市。

內資股為本公司發行的普通股，每股面值為人民幣1元，乃以人民幣認購或入賬列為繳足，原由本公司向國內投資者發行以供使用人民幣認購。

H股為本公司發行的普通股，每股面值為人民幣1元，以港元認購及買賣，並於聯交所上市。

## (b) 儲備的性質及目的

## (i) 盈餘公積

盈餘公積指法定盈餘公積。根據《中華人民共和國公司法》及本公司組織章程細則，本公司在彌補過往年度累計虧損後，每年須將年度利潤的10%轉撥至列入本公司權益變動表的本公司盈餘公積，直至法定盈餘公積達到本公司註冊資本的50%為止。

待於中國成立的實體的股東批准後，法定盈餘公積可用於抵銷累計虧損(如有)，亦可轉換為資本，惟法定盈餘公積結餘在該資本化後不得低於註冊資本的25%。

於向法定盈餘公積作出撥款後，本公司在經股東批准後，亦可將其年度利潤撥至任意盈餘公積。待股東批准後，任意盈餘公積可用於抵銷累計虧損(如有)，亦可轉換為資本。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 24. 資本及儲備(續)

### (b) 儲備的性質及目的(續)

#### (ii) 一般風險準備

根據中國財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，本公司每年須透過利潤分配提取一般準備，一般準備不應低於風險資產總額期末餘額的1.50%。於2023年12月31日，列入本公司權益變動表的一般風險準備為人民幣156,047千元(2022年：人民幣156,047千元)，已達到要求。

### (c) 股息

截至2023年及2022年12月31日止年度並無宣派或付予本公司權益股東之股息。

### (d) 資本管理

本公司管理資本的首要目標乃保障本公司可持續發展的能力，透過對服務作出與風險水平相稱的定價及透過以合理成本取得融資，繼續為股東提供回報及利益。

本公司積極及定期檢討及管理其資本架構，以在較高股東回報情況下可能伴隨的較高風險借貸水平與良好資本狀況帶來的好處及保障之間取得平衡，並根據經濟狀況變化對資本架構作出調整。

於年內，本公司的資本管理方法概無任何變動。

本公司根據原中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及原中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)頒佈的相關規定計算於2023年12月31日及2022年12月31日的資本充足率，載列如下：

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 24. 資本及儲備(續)

## (d) 資本管理(續)

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
核心一級資本		
— 股本	2,139,651	2,139,651
— 資本公積	1,173,857	1,173,857
— 盈餘公積	89,690	89,690
— 一般風險準備	156,047	156,047
— 累計虧損	(143,493)	(199,681)
核心一級資本總額	3,415,752	3,359,564
核心一級資本扣除項目		
— 經扣減相關遞延所得稅負債後的無形資產淨值	(1,285)	(1,156)
核心一級資本淨額	3,414,467	3,358,408
一級資本淨額	3,414,467	3,358,408
二級資本		
— 超額貸款減值準備	43,957	8,339
二級資本淨額	43,957	8,339
資本基礎淨額	3,458,424	3,366,747
信用風險加權資產	3,560,489	1,096,440
操作風險加權資產	489,380	661,635
風險加權資產總額	4,049,869	1,758,075
核心一級資本充足率	84.31%	191.03%
一級資本充足率	84.31%	191.03%
資本充足率	85.40%	191.50%



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 25. 現金流量表附註

### (a) 現金及現金等值物

	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
中央銀行超額存款準備金	13	154	345
原到期日為三個月或以內的存放同業款項		455,558	2,561,052
現金流量表中的現金及現金等值物		455,712	2,561,397

### (b) 融資活動所產生負債之對賬

下表載列本公司融資活動所產生負債之變動詳情，包括現金及非現金變動。融資活動所產生負債乃為現金流量或未未來現金流量於本公司現金流量表分類為融資活動所得現金流量之負債。

	租賃負債(附註21) 人民幣千元
<b>2023年1月1日</b>	<b>4,282</b>
融資現金流量變動：	
已付租賃租金的資本部分	(5,399)
已付租賃租金的利息部分	(171)
融資現金流量變動總額	(5,570)
其他變動：	
年內訂立新租賃而增加的租賃負債	7,237
應計金融成本(附註8(c))	171
<b>2023年12月31日</b>	<b>6,120</b>
	租賃負債(附註21) 人民幣千元
<b>2022年1月1日</b>	<b>13,582</b>
融資現金流量變動：	
已付租賃租金的資本部分	(9,525)
已付租賃租金的利息部分	(605)
融資現金流量變動總額	(10,130)
其他變動：	
年內訂立新租賃而增加的租賃負債	225
應計金融成本(附註8(c))	605
<b>2022年12月31日</b>	<b>4,282</b>

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值

本公司在正常業務過程中面對信用、流動性、利率及貨幣風險。本公司面對的該等風險及本公司用以管理該等風險的財務風險管理政策與慣例載述如下。

## (a) 金融工具分類

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
<b>金融資產</b>		
存放中央銀行款項	3,543	491
存放同業款項	455,861	2,861,602
發放貸款及墊款	4,418,011	554,939
應收融資租賃款	-	14
其他資產	6,509	4,279
<b>按攤餘成本計量之金融資產</b>	<b>4,883,924</b>	<b>3,421,325</b>
<b>金融負債</b>		
拆入資金	1,306,005	-
保證金	69,100	24,423
租賃負債	6,120	4,282
其他負債	93,565	72,284
<b>按攤餘成本計量之金融負債</b>	<b>1,474,790</b>	<b>100,989</b>

## (b) 信用風險

## (i) 信用風險的管理

信用風險源自客戶無力或不願履行其財務責任或對本公司的承諾。本公司的信用風險主要來自於汽車零售及經銷商貸款業務和融資租賃業務。

合規部及風險管理部負責信用風險相關制度、流程、策略及偏好的制定，並向風險管理委員會彙報運營情況；相關業務部門負責信貸審查、信用風險評估、信貸決策建議和審批流程。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

### (b) 信用風險(續)

#### (i) 信用風險的管理(續)

本公司按照外部監管和相關制度的要求，就信用風險管理制定了信貸資產五級分類管理辦法、其他資產風險分類管理辦法、零售貸款貸後風險管理辦法和零售貸款催收管理辦法等相關制度。本公司的信用風險管理工作貫穿於貸前調查、貸款審批、貸後管理等各環節。貸前調查環節，本公司會對借款人進行信用背景調查；貸款審批環節，所有貸款業務的審批均為大數據風控與專職人工審批相結合；貸後管理環節，本公司對於所有貸款進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件採取相應措施，從而防範和控制風險。

信用風險指交易對手未履行其合同責任而導致本公司財務虧損之風險。於各報告期末，本公司因交易對手未能履行職責而造成本公司財務損失的最大信用風險敞口，乃來自財務狀況表所列各項已確認金融資產之賬面價值。本公司並無持有任何抵押品或其他信用增強措施以為其金融資產相關信用風險提供保障，惟附註15(b)所述之有抵押及有擔保的零售貸款及經銷商貸款除外。

為最大限度地降低信用風險，本公司已指派其風險管理部門建立及維護本公司的金融資產信用風險評級以根據違約風險程度將風險分類。信用評級資料由獨立評級機構(如有)提供，否則，風險管理部門將使用其他公開可用財務資料及本公司本身的交易記錄對其交易對手進行評級。本公司將持續監控其面臨的風險及其交易對手的信用評級。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

## (b) 信用風險(續)

## (ii) 評估金融資產的信用風險

下表載列本公司信用風險評級框架：

分類	說明	確認預期信用損失的基準
第一階段	金融資產的違約風險低，信用風險自初始確認以來並無顯著增加，亦無信用減值。	12個月預期信用損失
第二階段	金融資產的信用風險自初始確認以來顯著增加，但無信用減值。	無信用減值的整個存續期預期信用損失
第三階段	發生一項或以上事件對金融資產的估計未來現金流量有不利影響，以致評估金融資產時發現有信用減值。	存在信用減值的整個存續期預期信用損失

由於對手方為知名銀行，且到期無力支付或贖回的風險較低，故有關銀行存款之信用風險有限。

## (iii) 最大信用風險敞口

本公司最大信用風險敞口如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
存放中央銀行款項	3,543	491
存放同業款項	455,861	2,861,602
發放貸款及墊款	4,418,011	554,939
應收融資租賃款	-	14
其他資產	6,509	4,279
	4,883,924	3,421,325



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

### (c) 流動性風險

流動性風險，是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務或滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

目前，本公司的主要資金來源為股本、拆入資金及貸款服務收取的利息。有關資金主要用於發放貸款及維持本公司的日常運營。

下表載有餘下合同到期情況的分析，其乃基於報告期末本公司金融資產及負債的已訂約未貼現現金流量作出。

	2023年12月31日							合計 人民幣千元	賬面值 人民幣千元
	無期限/ 逾期 人民幣千元	於要求 時償還 人民幣千元	一個月內 人民幣千元	一至三個月 人民幣千元	三個月至一年 人民幣千元	一年至五年 人民幣千元	合計 人民幣千元		
<b>資產</b>									
存放中央銀行款項	3,389	154	-	-	-	-	3,543	3,543	
存放同業款項	-	455,861	-	-	-	-	455,861	455,861	
發放貸款及墊款	109,489	-	164,854	323,166	1,400,859	2,997,566	4,995,934	4,418,011	
其他資產	-	6,509	-	-	-	-	6,509	6,509	
<b>合計</b>	<b>112,878</b>	<b>462,524</b>	<b>164,854</b>	<b>323,166</b>	<b>1,400,859</b>	<b>2,997,566</b>	<b>5,461,847</b>	<b>4,883,924</b>	
<b>負債</b>									
拆入資金	-	-	-	612,264	710,311	-	1,322,575	1,306,005	
保證金	-	69,100	-	-	-	-	69,100	69,100	
租賃負債	-	-	476	991	4,743	-	6,210	6,120	
其他負債	-	90,119	136	536	1,958	816	93,565	93,565	
<b>合計</b>	<b>-</b>	<b>159,219</b>	<b>612</b>	<b>613,791</b>	<b>717,012</b>	<b>816</b>	<b>1,491,450</b>	<b>1,474,790</b>	
<b>淨頭寸/(缺口)</b>	<b>112,878</b>	<b>303,305</b>	<b>164,242</b>	<b>(290,625)</b>	<b>683,847</b>	<b>2,996,750</b>	<b>3,970,397</b>	<b>3,409,134</b>	

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

## (c) 流動性風險(續)

	2022年12月31日						合計 人民幣千元	賬面值 人民幣千元
	無期限/ 逾期 人民幣千元	於要求 時償還 人民幣千元	一個月內 人民幣千元	一至三個月 人民幣千元	三個月至一年 人民幣千元	一年至五年 人民幣千元		
<b>資產</b>								
存放中央銀行款項	146	345	-	-	-	-	491	491
存放同業款項	-	2,561,479	-	301,528	-	-	2,863,007	2,861,602
發放貸款及墊款	3,073	-	38,745	72,904	277,257	206,036	598,015	554,939
應收融資租賃款	-	-	2	5	7	-	14	14
其他資產	-	4,279	-	-	-	-	4,279	4,279
合計	3,219	2,566,103	38,747	374,437	277,264	206,036	3,465,806	3,421,325
<b>負債</b>								
保證金	-	24,334	-	-	89	-	24,423	24,423
租賃負債	-	-	44	1,001	3,361	-	4,406	4,282
其他負債	-	54,498	1,127	2,080	7,862	6,717	72,284	72,284
合計	-	78,832	1,171	3,081	11,312	6,717	101,113	100,989
淨頭寸	3,219	2,487,271	37,576	371,356	265,952	199,319	3,364,693	3,320,336





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

### (d) 利率風險

本公司的利率風險主要來自汽車零售及經銷商貸款業務以及融資租賃業務。定息及浮息計息金融工具令本公司分別面臨公允價值利率風險及現金流量利率風險。

#### (i) 利率概況

下表詳列於報告期末本公司資產及負債的利率概況。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	實際利率 %	金額 人民幣千元	實際利率 %	金額 人民幣千元
定息：				
金融資產				
發放貸款及墊款	6.50 – 17.99	4,418,011	6.50 – 15.48	554,939
應收融資租賃款	7.96 – 11.00	–	7.96 – 12.00	14
存放同業款項	不適用	–	1.95	300,000
合計		4,418,011		854,953
金融負債				
拆入資金	2.83 – 3.10	1,306,005	不適用	–
合計		1,306,005		–
淨頭寸		3,112,006		854,953

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	實際利率 %	金額 人民幣千元	實際利率 %	金額 人民幣千元
浮息：				
金融資產				
存放中央銀行款項	0.35-1.62	3,543	0.35 – 1.62	491
存放同業款項	0.01-2.10	455,861	0.01 – 1.80	2,561,602
合計		459,404		2,562,093

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

## (d) 利率風險(續)

## (ii) 敏感度分析

## — 公允價值利率風險

本公司並無持有任何按公允價值計量固定利息的計息金融工具，故利率上升或下降不會透過公允價值變動而影響本公司除稅後利潤及權益。

## — 現金流量利率風險

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年內除稅後利潤及權益增加(減少)		
利率上升100個基點	3,013	16,809
利率下降100個基點	(3,013)	(16,809)

上文敏感度分析乃基於資產及負債具有靜態利率風險敞口。該分析僅衡量一年內利率變動的影響，顯示一年期間內除稅後利潤或損失及權益將受本公司資產及負債重新定價的影響程度。該分析並無計及(i)收益率曲線隨利率變化而轉動；(ii)管理層所採取風險管理措施的影響。該分析亦基於假設組合併無其他變動且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

## (e) 貨幣風險

本公司的功能貨幣為人民幣。除存放同業款項及其他負債外，由於大部分業務活動均在中國內地並以人民幣結算，因此本公司並無重大貨幣風險。造成該種風險的貨幣主要是美元(「美元」)及港元(「港元」)。

## (i) 貨幣風險敞口

	外幣風險敞口(以人民幣千元列示)			
	2023年		2022年	
	美元	港元	美元	港元
存放同業款項	56	171	55	211
其他負債	-	(40,562)	-	(39,982)
淨頭寸	56	(40,391)	55	(39,771)



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 26. 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

### (e) 貨幣風險(續)

#### (ii) 敏感度分析

下表列示倘本公司於報告期末面臨重大風險之外幣匯率於該日出現變動時，本公司除稅後利潤及權益之即時變動(假設所有其他風險變數維持不變)。

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年內除稅後利潤及權益增加(減少)		
匯率上升100個基點	(303)	(298)
匯率下降100個基點	303	298

由於基於報告日期收盤價計算的兌人民幣的外匯匯率有100個基點波動，故外匯敏感度為所確認的收益或虧損。

上表呈列之分析結果乃本公司除稅後利潤及權益所受即時影響之總數(按各自之外幣計量)，並按報告期末現行匯率換算為人民幣，以供呈列之用。

### (f) 公允價值

公允價值計量歸類的層級經參考估值技術中使用的輸入值的可觀察性及重要性釐定如下：

- 第一級輸入值是實體在計量日期能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- 第二級輸入值是就資產或負債直接或間接地可觀察之輸入值(第一級內包括的報價除外)；及
- 第三級輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值。

於報告期末，本公司並無按公允價值計量的金融資產及負債且本公司按成本或攤餘成本列賬的金融工具的賬面價值與其公允價值並無重大差異。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 27. 重大關聯方交易

本公司與關聯方於報告期間進行以下重大交易。本公司董事認為，該等關聯方交易乃於正常業務過程中按本公司與各關聯方磋商的條款進行。

## (a) 本公司直接控股公司資料

於2023年及2022年12月31日，直接控股公司載列如下：

公司名稱	註冊地	註冊資本
上汽集團	上海	人民幣116.8億元

上汽集團主要從事乘用車、商用車及汽車零部件的研發、生產及銷售業務、汽車相關金融服務、海外業務、國際貿易及其他汽車相關業務。

## (b) 重大關聯方交易

關係	交易性質	2023年	2022年
		人民幣千元	人民幣千元
一間同系附屬公司	賺取手續費及佣金收入	80,935	-
同系附屬公司	產生營業支出	34	-
前同系附屬公司*	賺取利息收入	不適用	64,574*
前同系附屬公司*	產生營業支出	不適用	(101)*

\* 原同系附屬公司於2022年不再為關聯方，因此披露的金額為其屬於關聯方期間的交易金額。

## (c) 關聯方結餘

於2023年12月31日，本公司有以下同系附屬公司結餘。

	2023年 人民幣千元
資產	
其他資產	3,096

於2023年12月31日，其他資產結餘為應收同系附屬公司的金融諮詢服務產生的手續費及佣金收入。

於2022年12月31日，本公司概無重大關聯方結餘。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 27. 重大關聯方交易(續)

### (d) 與其他政府相關實體的交易及結餘

本公司受中國政府最終控制，現時於由中國政府控制的實體主導的經濟環境下經營。

此外，於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司本身為中國政府控制的上汽集團旗下附屬公司。

於年內，除上述所披露關聯方交易外，本公司與政府關連實體訂立交易包括但不限於存款及聯合貸款業務。

本公司認為該等交易是在日常業務過程中進行的活動，且本公司的交易並無因本公司及該等實體均為政府相關機構而受到重大或不當影響。本公司亦已建立產品與服務的定價政策，並且該定價政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他政府控制實體。

### (e) 董事及關鍵管理人員薪酬

本公司關鍵管理人員的薪酬(包括附註10所披露支付予本公司董事及監事以及本公司高級管理層的款項)如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金及其他酬金	7,999	6,445
酌情花紅	108	108
退休福利計劃供款	526	316
合計	8,633	6,869

董事及關鍵管理人員之薪酬乃由薪酬委員根據個人表現及市場趨勢予以釐定。

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 28. 分部報告

## (a) 業務分部

本公司按業務分部管理業務。按與就資源分配及表現評估向本公司最高行政管理層內部呈報資料方式一致的方法，本公司呈列以下可呈報分部：

- 零售業務：該分部指本公司向汽車終端客戶提供的零售業務。本公司零售業務將幫助客戶購買乘用車。該等產品及服務包括i)直接貸款(為本公司以自有資金向客戶授予的汽車零售貸款，並就貸款向客戶收取利息)；ii)貸款促成服務；iii)聯合貸款安排；及iv)直接租賃服務；及
- 經銷商貸款業務：該分部指本公司向汽車經銷商提供的經銷商貸款，方便彼等購買汽車及配件。

	截至2023年12月31日止年度		
	零售業務 人民幣千元	經銷商貸款業務 人民幣千元	合計 人民幣千元
利息淨收入	180,401	—	180,401
手續費及佣金淨收入	87,906	—	87,906
預期信用損失模型下的減值損失確認	(41,587)	—	(41,587)
<b>分部利潤</b>	<b>226,720</b>	<b>—</b>	<b>226,720</b>
未分配利息淨收入			35,549
未分配預期信用損失模型下的減值損失 確認			(1,173)
其他淨支出			(273)
折舊及攤銷			(9,292)
其他營業支出			(192,971)
金融成本			(171)
<b>除稅前利潤</b>			<b>58,389</b>



財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 28. 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	於2023年12月31日		合計 人民幣千元
	零售業務 人民幣千元	經銷商貸款業務 人民幣千元	
分部資產			
發放貸款及墊款	4,418,011	-	4,418,011
其他資產	4,684	-	4,684
分部資產	4,422,695	-	4,422,695
未分配其他資產			3,025
其他未分配資產			510,486
資產總值			4,936,206
分部負債			
保證金	(69,100)	-	(69,100)
其他負債	(35,316)	-	(35,316)
分部負債	(104,416)	-	(104,416)
未分配其他負債			(100,389)
其他未分配負債			(1,315,649)
負債總額			(1,520,454)
	截至2022年12月31日止年度		合計 人民幣千元
	零售業務 人民幣千元	經銷商貸款業務 人民幣千元	
利息淨收入	74,226	63,289	137,515
手續費及佣金淨收入	17,025	-	17,025
預期信用損失模型下的減值損失撥回	19,799	512,006	531,805
分部利潤	111,050	575,295	686,345
未分配利息淨收入			13,043
未分配預期信用損失模型下的減值損失 確認			(91)
其他淨支出			(4,902)
折舊及攤銷			(13,954)
其他營業支出			(101,765)
金融成本			(605)
除稅前利潤			578,071

## 財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

## 28. 分部報告(續)

## (a) 業務分部(續)

	於2022年12月31日		合計 人民幣千元
	零售業務 人民幣千元	經銷商貸款業務 人民幣千元	
<b>分部資產</b>			
發放貸款及墊款	554,939	—	554,939
應收融資租賃款	14	—	14
其他資產	1,321	—	1,321
<b>分部資產</b>	<u>556,274</u>	<u>—</u>	<u>556,274</u>
未分配其他資產			13,820
其他未分配資產			<u>2,902,232</u>
<b>資產總值</b>			<u>3,472,326</u>
<b>分部負債</b>			
保證金	(24,423)	—	(24,423)
其他負債	(20,243)	—	(20,243)
<b>分部負債</b>	<u>(44,666)</u>	<u>—</u>	<u>(44,666)</u>
未分配其他負債			(63,814)
其他未分配負債			<u>(4,282)</u>
<b>負債總額</b>			<u>(112,762)</u>

除存放中央銀行款項、存放同業款項、物業及設備、無形資產、遞延稅項資產、可收回稅項、按金以及計入其他資產的增值稅及附加稅應收款項和預付款項外，所有資產均分配予經營分部；除拆入資金、租賃負債、應付稅項及主要扣除聯合貸款應付款項、應付服務供應商其他款項等其他部分的其他負債外，所有負債均分配予經營分部。

自2021年起，本公司未發放新的經銷商貸款，自此之後，所有與該業務有關的存續貸款均已逐步到期。於2023年及2022年12月31日，所有尚未償還的經銷商貸款均在預期信用損失模型下發生信用減值，撥備率為100%。本公司就此於該等年度內停止經銷商貸款業務不構成截至2023年及2022年12月31日止年度的終止經營。





財務報表附註  
截至2023年12月31日止年度

## 28. 分部報告(續)

### (b) 地理資料

地理上，本公司在中國開展業務。非流動資產(主要包括物業及設備以及無形資產)亦位於中國。

### (c) 有關主要客戶的資料

相關年度貢獻本公司總銷售逾10%的來自客戶的收益如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
客戶A <sup>1</sup>	80,935	-

<sup>1</sup> 客戶A乃本公司提供金融諮詢服務並賺取相應手續費及佣金收入的的同系附屬公司。

## 釋義

於本年報內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「安吉租賃」	指	安吉租賃有限公司，一間於中國註冊成立之有限責任公司並為上汽集團之全資附屬公司
「公司章程」	指	本公司章程，經不時修訂、修改或以其他方式補充
「審核委員會」	指	董事會審核委員會
「董事會」	指	董事會
「監事會」	指	監事會
「本公司」	指	上海東正汽車金融股份有限公司，一家於中國註冊成立的股份有限公司，其H股在聯交所上市(股份代號：2718)
「公司法」	指	中國公司法
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1所載企業管治守則
「董事」	指	本公司董事
「內資股」	指	本公司股本中的已發行普通股，每股面值為人民幣1元，乃以人民幣認購或入賬列為繳足，原由本公司向國內投資者發行以供使用人民幣認購
「H股」	指	本公司股本中的已發行普通股，每股面值為人民幣1元，以港元認購及買賣，並於聯交所上市
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港元」	指	港元，香港法定貨幣
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「標準守則」	指	上市規則附錄C3所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「提名委員會」	指	董事會提名委員會
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「薪酬委員會」	指	董事會薪酬與考核委員會



## 釋義

「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣
「風險管理委員會」	指	董事會風險管理委員會
「上汽財務」	指	上海汽車集團財務有限責任公司，一間於中國註冊成立之有限責任公司並為上汽集團之全資附屬公司
「上汽集團」	指	上海汽車集團股份有限公司，本公司控股股東，一間於上海證券交易所上市的公司(股份代號：600104)
「上海汽車集團」	指	上汽集團及其附屬公司
「上汽投資」	指	上海汽車集團投資管理有限公司，一間於中國註冊成立之有限責任公司並為上汽集團之全資附屬公司
「證券法」	指	中國證券法
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章香港證券及期貨條例
「上海暢帆」	指	上海暢帆投資管理諮詢服務有限公司，一間於中國註冊成立之有限責任公司並為上汽集團之全資附屬公司
「股份」	指	本公司股本中的普通股，包括內資股、非上市外資股及H股
「股東」	指	本公司股東
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「監事」	指	本公司監事
「非上市外資股」	指	本公司股本中的已發行普通股，每股面值為人民幣1元，以外幣認購或入賬列為繳足，原向中國國民或於中國註冊成立實體以外人士發行，且並無於任何證券交易所上市
「%」	指	百分比

## 五年財務摘要

截至12月31日止年度

	2019年 (人民幣千元)	2020年 (人民幣千元)	2021年 (人民幣千元)	2022年 (人民幣千元)	2023年 (人民幣千元)
利息收入	999,733	743,352	343,818	150,558	222,668
利息支出	(463,933)	(248,209)	(63,499)	-	(6,718)
利息淨收入	535,800	495,143	280,319	150,558	215,950
手續費及佣金收入	174,956	73,312	34,503	17,315	88,425
手續費及佣金支出	(1,208)	(805)	(785)	(290)	(519)
手續費及佣金淨收入	173,748	72,507	33,718	17,025	87,906
其他淨收入(支出)	90,270	9,521	2,083	(4,902)	(273)
營業收入	799,818	577,171	316,120	162,681	303,583
營業支出	(163,853)	(119,901)	(118,518)	(115,719)	(202,263)
預期信用損失模型下的減值損失 (確認)撥回	(114,553)	(381,400)	(1,316,448)	531,714	(42,760)
金融成本	(1,633)	(1,899)	(1,276)	(605)	(171)
除稅前利潤(虧損)	519,779	73,971	(1,120,122)	578,071	58,389
所得稅	(130,378)	(18,986)	280,029	(442,974)	(2,201)
年內利潤(虧損)及綜合收益 (支出)總額	389,401	54,985	(840,093)	135,097	56,188





## 五年財務摘要

	於12月31日				
	2019年 (人民幣千元)	2020年 (人民幣千元)	2021年 (人民幣千元)	2022年 (人民幣千元)	2023年 (人民幣千元)
<b>資產</b>					
存放中央銀行款項	9,479	5,025	487	491	3,543
存放同業款項	126,524	90,396	255,403	2,861,602	455,861
發放貸款及墊款	10,004,153	5,751,275	2,439,894	554,939	4,418,011
應收融資租賃款	52,001	18,455	4,616	14	-
應收票據	-	-	175,548	-	-
物業及設備	40,532	28,234	16,591	6,565	13,371
無形資產	16,512	11,337	7,417	1,156	1,285
遞延稅項資產	54,852	112,503	449,475	20,275	36,426
可收回稅項	-	-	-	12,143	-
其他資產	23,990	251,537	26,340	15,141	7,709
<b>資產總值</b>	<b>10,328,043</b>	<b>6,268,762</b>	<b>3,375,771</b>	<b>3,472,326</b>	<b>4,936,206</b>
<b>負債</b>					
銀行及其他金融機構拆入資金	5,891,421	2,033,911	-	-	1,306,005
保證金	156,845	30,299	3,649	24,423	69,100
股東存款	-	-	-	-	-
租賃負債	32,388	23,372	13,582	4,282	6,120
應付稅項	70,961	18,379	26,398	-	3,524
其他負債	166,853	98,241	107,675	84,057	135,705
<b>負債總額</b>	<b>6,318,468</b>	<b>2,204,202</b>	<b>151,304</b>	<b>112,762</b>	<b>1,520,454</b>
<b>資產淨值</b>	<b>4,009,575</b>	<b>4,064,560</b>	<b>3,224,467</b>	<b>3,359,564</b>	<b>3,415,752</b>