

证券代码：600081

证券简称：东风科技

公告编号：2026-029

东风电子科技股份有限公司

关于对东风汽车财务有限公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

东风汽车财务有限公司（以下简称“公司”或“东风财务公司”）于1987年5月7日由东风汽车集团出资并经国家银行业监管机构批准设立，原名“东风汽车工业财务公司”，是国内成立的第一家企业集团财务公司，最初登记注册的住所地在湖北省十堰市，初始注册资本为2,500万元人民币。2002年7月，东风集团开创性地引入境外战略投资，“东风汽车工业财务公司”更名为“东风汽车财务有限公司”，成为全国第一家中外合资的企业集团财务公司。经几次增资、股权结构调整，2006年12月，公司迁址至湖北省武汉市；2013年3月，由东风汽车集团股份有限公司100%持股；2018年6月，公司注册资本增加至900,000万元人民币。截至2026年6月末，公司从业人数220人。

公司金融许可证机构编码为L0052H242010001。公司营业执照统一社会信用代码为91420000178766767H，企业类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），注册资本为900,000万元人民币，法定代表人为黄生贵，注册地址为湖北省武汉市武汉经济技术开发区东风二路东合中心南区办公楼H栋15-18层。

2022年10月13日，中国银行保险监督管理委员会令2022年第6号公布新《企业集团财务公司管理办法》（以下简称“新办法”），自2022年11月13日起施行，对企业集团财务公司业务范围予以优化。按新办法第十九条、第二十条规定，规范后的业务范围为“财务公司可以经营下列部分或者全部本外币业务：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融

资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务。”“符合条件的财务公司，可以向银保监会及其派出机构申请经营下列本外币业务：（一）从事同业拆借；（二）办理成员单位票据承兑；（三）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；（四）从事固定收益类有价证券投资；（五）从事套期保值类衍生产品交易；（六）银保监会批准的其他业务。”

按照《中国银保监会湖北监管局办公室转发中国银保监会办公厅关于做好<企业集团财务公司管理办法>实施工作的通知》（鄂银保监办发〔2022〕260号）中关于“限期清理办法停办类业务，过渡期内业务规模不得新增”要求，东风财务公司有序推进业务清理规范、金融许可证变更等工作。经监管机构批复，当前公司业务范围为：

- （1）吸收成员单位存款；
- （2）办理成员单位贷款；
- （3）办理成员单位票据贴现；
- （4）办理成员单位资金结算与收付；
- （5）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；
- （6）从事同业拆借；
- （7）办理成员单位票据承兑；
- （8）办理成员单位产品买方信贷、消费信贷及融资租赁；
- （9）从事固定收益类有价证券投资；
- （10）国家金融监督管理总局批准的其他业务。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

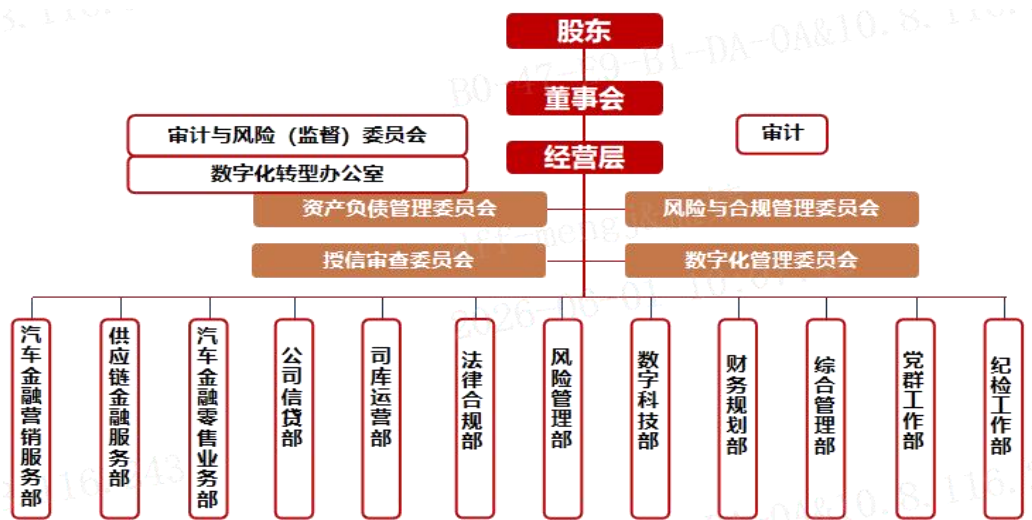
序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	东风汽车集团股份有限公司	900,000	100%

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）内部控制管理环境

东风财务公司建立了职责分明、分权制衡、简洁高效的法人治理结构。根据《中华人民共和国公司法》《东风汽车财务有限公司章程》规定及实际运营需要，东风财务公司建立了由股东、董事会和经营层组成的高效运行机制，并对各自的

职责进行了明确规定；组建了高效、精干的内设机构，机构职责及岗位设置充分体现了相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则。截至 2026 年 6 月，东风财务公司组织架构设置情况如下：



（二）内部控制的识别、评估与监测

公司依据监管要求并结合经营管理实际需要，建立了内控管理制度体系，制定《东风汽车财务有限公司内部控制管理办法》作为框架性制度，对内控管理的组织体系和职责、内部控制措施、内部控制保障、内部控制评价与监督等作出纲领性、原则性规定，为内部控制的识别、评估与监测提供制度依据。

在内控识别方面，公司健全穿透式全流程监控机制，完善分级授权制度，明确董事会、经营层及各职能部门的权责边界。公司聚焦对公及零售业务等核心板块，系统开展业务全流程梳理，提炼风控要点，识别关键控制环节和风险点，将控制措施嵌入业务流程、岗位职责与系统管控，构建以流程标准化、管理数字化为支撑的全链条内控机制。

在内控评估方面，公司围绕信息安全、开发测试、业务外包等重点领域开展常态化专项排查与靶向整改，持续评估相关领域内控设计与运行的有效性，及时发现内控缺陷并推动整改，实现内控缺陷的识别、认定、整改与提升的闭环管理。

在内控监测方面，公司持续推进风控与合规管理信息化建设，将风险管理与内部控制管控措施嵌入各类业务信息系统，提高风险及内控管理与业务信息系统互联互通、有机融合程度。公司依托信息化手段对主要业务和管理活动实施常态化、持续性监测，建立健全监测预警与异常处置机制，强化数据治理与跨系统协同，及时识别、提示并处置内控运行中的偏差与异常，确保内控体系持续有效运

行。

目前，公司核心监管指标均符合监管要求，各项业务风险可控，内部控制体系运行总体有效。

（三）控制活动

1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面，东风财务公司根据各监管法规，制定了《东风汽车财务有限公司成员单位结算业务管理办法》《东风汽车财务有限公司成员单位账户管理操作细则》《东风汽车财务有限公司智能资金平台管理操作细则》《东风汽车财务有限公司成员单位收款付款业务操作细则》等业务管理办法及操作流程，有效控制了业务风险。

（1）资金集中管理和内部结算业务。成员单位填写《开户申请书》，东风财务公司根据成员单位申请，按内部分级授权规定审批通过后，为成员单位开设结算账户以及各类存款账户，用以存放各成员单位资金。成员单位可通过公司智能资金平台提交划款指令实现资金划转，东风财务公司智能资金平台设定了严格的访问权限控制措施，并提供了及时详尽的对账服务，通过信息系统控制和健全的制度控制保障了成员单位的资金安全和结算的便利。

（2）成员单位存款业务。东风财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）流动性管理。东风财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》相关规定进行资产负债管理，保证了公司资金的安全性、流动性和效益性。

（4）资金融通。东风财务公司流动性充裕，无大额对外融资需求。

2、信贷管理

东风财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前后台相互监督制约的信贷管理体制。为有效防范信贷风险，明确岗位职责，提高授信业务审批效率和质量，东风财务公司设立授信审查委员会。授信审查委员会是按照公司确定的授权权限，对权限范围内各项授信业务方案进行审查的集体决策机构，负责公司的授信业务、票据业务等项目的审查和审批。

东风财务公司针对集团金融业务特点制定了有关客户授信业务、票据业务、委托贷款业务贷后管理、资产风险分类、不良资产处置等规章制度。

东风财务公司的信贷业务对象的范围遵循《企业集团财务公司管理办法》的规定。公司根据《流动资金贷款管理办法》等监管法规的要求，对信贷资金的用途、收息情况、展期贷款、逾期贷款等进行监控，对信贷资产安全性和可回收性进行贷后检查，并根据信贷资产风险分类相关规定按要求对信贷资产进行风险分类，按贷款损失的程度计提贷款损失准备。东风财务公司信贷资产质量良好，拨备覆盖充足。

3、信息系统控制

东风财务公司成立了数字化管理委员会，负责研究审议公司信息数字化转型策略规划相关事宜，监督数字化管理措施的执行情况。公司制定了《东风汽车财务有限公司数字化管理委员会工作规则》《东风汽车财务有限公司信息科技风险管理办法》《东风汽车财务有限公司信息系统建设管理操作细则》等制度及操作规程，以保障公司运营的 IT 支撑。

东风财务公司由风险管理部主导，参照商业银行信息科技建设标准，构建了具有公司特色的信息化科技管理体系。公司亦设有数字科技部门，专职负责信息系统的日常运行及维护管理；截至目前，所有核心业务均已获得信息系统的支持，实现了业务流程的全面线上化控制。此外，公司通过自主开发的自助式分析平台，实现了风险监测的线上化、自动化、模块化管理以及跨部门的信息共享，基本完成了全过程风险信息的采集、传递、分析系统的构建。

4、合规风险控制

东风财务公司制定了《东风汽车财务有限公司合规管理办法》《东风汽车财务有限公司合规风险管理操作细则》《东风汽车财务有限公司合法合规性审查操作细则》等合规系列专项制度，建立了全面的合规管理体系。法律合规部不定期对公司各部门进行合规风险检查，管理层须根据检查情况，提出整改意见和纠正措施，并督促各机构落实。有效防范风险，堵塞漏洞，防控业务风险，保障资产质量安全。

5、审计监督

东风财务公司设立了独立的审计团队，明确了审计团队在内部监督中的职责

权限，规范了内部监督的程序、方法和要求。稽核审计部对东风财务公司内部控制合理性、健全性和有效性进行检查、评价，不定期对内部控制制度执行情况进行稽核监督，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督改进。

（四）内部控制总体评价

东风财务公司的内部控制管理制度健全，执行有效。在资金管理方面公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，有较为有效的风险管理技术措施，使整体风险控制在较低的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

单位：万元 人民币

	2025 年 12 月 31 日（经审计）	2026 年 6 月 30 日（未经审计）
资产总额	11,457,311.77	7,186,048.93
负债总额	9,328,299.11	5,035,088.20
净资产	2,129,012.67	2,150,960.73
资产负债率	81.42%	70.07%
	2025 年 1-12 月（经审计）	2026 年 1-6 月（未经审计）
营业收入	115,460.31	76,279.01
净利润	22,190.54	20,218.18

（二）财务公司管理情况

东风财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规定，规范经营行为，加强内部管理。截至 2026 年 6 月 30 日，未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	37.57%	不得低于 10.5%
流动性比例	63.16%	不得低于 25%

贷款余额/存款余额与实收资本之和	47.87%	不得超过 80%
集团外负债总额/资本净额	0%	不得超过 100%
票据承兑余额/资产总额	8.42%	不得超过 15%
票据承兑余额/存放同业余额	34.00%	不得超过 300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	27.41%	不得超过 100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	1.25%	不得超过 10%
投资总额/资本净额	43.63%	不得超过 70%
固定资产净额/资本净额	0.60%	不得超过 20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2026 年 6 月 30 日，东风电子科技股份有限公司及其控股子公司在东风财务公司的存款余额为 107,922.12 万元，占东风财务公司吸收存款余额的 2.23%；在东风财务公司的存款日均数为 96,626.74 万元，符合与东风财务公司续签《金融服务框架协议》关于上市公司并表范围内子公司合计在东风财务公司日均存款余额不超过人民币 12 亿元的规定。在东风财务公司银行承兑汇票余额为 3,033.57 万元。

东风电子科技股份有限公司在东风财务公司的存款安全性和流动性良好。

五、持续风险评估措施

后续东风电子科技股份有限公司将继续定期开展对东风财务公司的风险评估，并定期在董事会上通报评估结果。

六、风险评估意见

东风财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险，能够严格按照《企业集团财务公司管理办法》规范经营。

根据东风财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理情况，东风财务公司在资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系无重大缺陷，同时，亦未发现存在违反监管法律法规规定情形，各项监管指标符合监管要求。东风财务公司运营正常，资金较为充裕，内控健全，资产质量良好，资本充足率较高，拨备充足，在东风财务公司开展存、贷款等金融服务业务的风险可控。

七、其他说明

无

特此公告。

东风电子科技股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日