

海马财务有限公司
2022年度信息披露报告

一、公司基本信息

法定名称：海马财务有限公司

注册资本：9.5亿元人民币

注册地址：海南省海口市金盘工业区金牛路2号

成立时间：2008-11-18

法定代表人：赵树华

经营范围：

- （一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；
- （二）协助成员单位实现交易款项的收付；
- （三）经批准的保险代理业务；
- （四）对成员单位提供担保；
- （五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；
- （六）对成员单位办理票据承兑与贴现；
- （七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；
- （八）吸收成员单位的存款；
- （九）对成员单位办理贷款及融资租赁；
- （十）从事同业拆借；
- （十一）股票投资以外的有价证券投资业务；
- （十二）成员单位产品的消费信贷、买方信贷；
- （十三）对金融机构的股权投资。

全国统一客服电话：400-8052-999

二、财务会计信息

截至 2022 年 12 月末，公司资产总额达 262152.72 万元，实现净利润 1059.07 万元。

三、风险管理信息

2022 年，公司继续围绕“先风控、后盈利”的经营理念，继续支持集团产业，审慎合规经营，细化内部管理，提升业务能力，在风险防控的前提下，推动经营目标实现。

（一）继续秉承“依托集团、服务集团”的宗旨，将成员单位资金集中管理，使资金运转更高效，同时为成员单位提供差异化的信贷服务，助力集团转型升级，服务实体经济发展。

（二）完善全面风险管理，积极提升自身的创新能力和科技水平，利用科技手段加强风控水平，包括进行大数据体系下的智能化风险管理，不断完善风控模型，提升资产质量，降低不良贷款占比。

（三）利用信息技术加强业务创新。利用互联网、大数据和云计算等技术手段，打造数字化汽车金融平台，延伸虚拟经营空间。

（四）完善信用体系建设，加快调整发展战略。大数据时代，充分利用相关政策出台、经济结构调整、产业转型升级带来的空间，在监管部门的指导和支持下，大力挖掘汽车后市场业务，发展产业链金融，从而确保开拓新市场，把握新机遇，谋求新发展。

（五）加强政策法规研究，创新不良贷款处置

为有效降低风险，应充分研究相关政策法规，在确保账销、案存、权在的前提下，尝试加大呆账自主核销力度。同时，在政策许可的前提下，借助资产证券化、资产流转，通过合理渠道向有条件、有意愿的投资者出售不良贷款，既分散风险，又盘活资金。

四、公司治理信息

（一）股东及股权状况

股东名称	出资额	出资比例
海马汽车股份有限公司	¥450,000,000 元	47.37%
海马（深圳）金融控股有限公司	¥285,000,000 元	30.00%
海马投资集团有限公司	¥165,000,000 元	17.37%
海南金盘物流有限公司	¥50,000,000 元	5.26%
合计	¥950,000,000 元	100.00%

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

本年公司股东持股情况未发生变化。

（三）股东会情况

公司股东会由全体股东组成。股东会是公司的权力机构，决定公司重大事项。2022年共召开三次股东会，累计审议了11个议案，均为全体股东出席，对审议的议案均一致同意后通过。

（四）董事会工作情况

公司设立董事会，由5人组成。董事会对公司股东会负责。2022年共召开四次董事会，累计审议了16个议案，均为全体董事出席，对审议的议案经表决同意后通过。

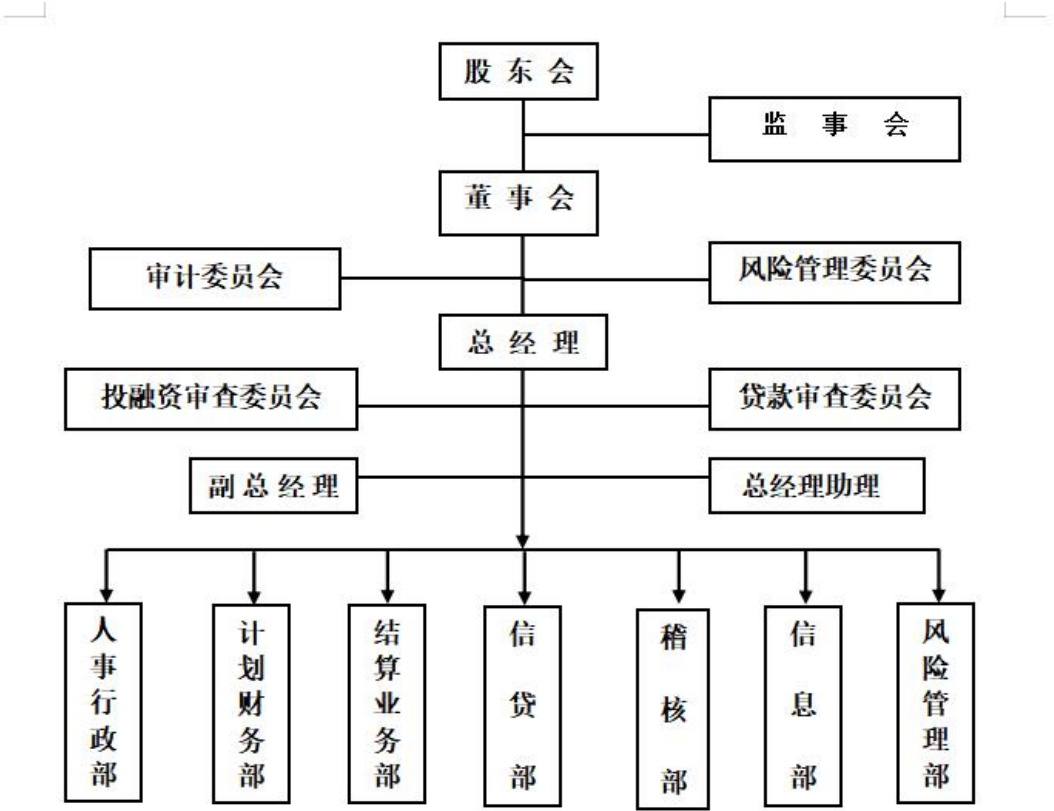
（五）监事会工作情况

公司设立监事会，由3人组成，其中职工代表监事1人。监事会对公司股东会负责。2022年共召开四次监事会，累计审议了16个议案，均为全体董事出席，对审议的议案经表决同意后通过。

（六）经理层履职情况

公司设总经理一名，总经理助理一名，经理层人员均具有较强的金融、投资专业知识和专业背景，具备丰富的工作经验及职业素质，具有良好的团队合作意识和开拓精神，工作认真负责，勇于开拓，求真务实，实践经验丰富，能够按照公司的战略目标制定工作思路和计划。

（七）公司部门设置情况



（八）公司治理情况的总体评价

公司严格执行《企业集团财务公司管理办法》及银行业监管部门相关规定的要求，不断完善公司法人治理结构，目前公司的治理现状基本符合公司章程以及相关法律、法规的要求。

五、关联交易总体情况信息

2022年公司按照制度规定,严格界定关联方对象、关联交易性质、关联交易事项;严格执行关联交易业务审批流程,执行情况良好。

2022年公司未发生重大关联交易、统一交易协议等需逐笔报告的关联交易。公司关联交易政策执行、审批程序合规。

2022年,公司坚定践行品类战略,继续秉持“先风控、后盈利;先智能、后人工;先品类、后额度;先流动、后奖惩”的二十四字经营理念。专注海马集团产业链金融,坚守好不发生金融风险的底线,要求公司“为集团成员单位服务,不为集团成员单位牺牲”,全力支持集团战略转型和产业发展需要。聚焦个人汽车消费贷款,面对外部状况及时采取、调整应对措施,保证公司经营稳定和 risk 有效控制。