



福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年度报告

2025 年 4 月

目录

重要提示	3
释义	4
第一节 公司基本情况简介	5
第二节 董事、监事、高级管理人员关于 2024 年度报告的书面确认意见	6
第三节 公司主要财务指标及经营情况概述	7
第四节 公司治理情况	10
公司组织架构图	10
股东情况简介及股权占比情况	11
股东会运行情况	14
董事会运行情况	15
监事会运行情况	18
董事、监事、高级管理人员情况	21
公司治理情况的整体评价	26
第五节 年度关联交易整体情况报告	26
第六节 全面风险管理情况	27
第七节 履行社会责任情况	31
第八节 其他重要事项	32
第九节 财务报告	33

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司于 2025 年 4 月 24 日召开第三届董事会第二十一次会议审议通过本报告。本次会议应出席的董事 6 人，亲自出席会议的董事 6 人。

三、公司 2024 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长吴昕颢，法定代表人、总裁、主管财会工作负责人潘青松及财会机构负责人胡德福，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

七、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

八、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

九、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第六节“全面风险管理情况”。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中表述		释义
海西金租、本公司、公司、我司	指	福建海西金融租赁有限责任公司
公司章程、章程	指	福建海西金融租赁有限责任公司章程
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
金监总局	指	国家金融监督管理总局
人行、央行	指	中国人民银行

第一节 公司基本情况简介

法定中文名称：福建海西金融租赁有限责任公司

（简称：海西金租）

法定英文名称：Fujian Haixi Financial Leasing Co., Ltd.

法定代表人：潘青松

注册地址：福建省泉州市丰泽区滨海街 102 号厦门银行泉州分行大厦 25、26 层

注册资本：120,000.00 万元

成立时间：2016 年 9 月 9 日

经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

电话：0595-28988897

传真：0595-28989903

邮政编码：362000

网址：<http://www.haixileasing.cn/>

公司聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层（邮编：100738）

年度报告备置地点：公司董事会办公室

第二节 董事、监事、高级管理人员关于 2024 年度报告的书面确认意见

根据《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》的相关规定，作为海西金租的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2024 年度报告后，出具意见如下：

一、本公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2024 年度报告公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果。

二、本公司 2024 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，本公司 2024 年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事：吴昕颢、潘青松、夏徐斌、许俊华、童建炫、童锦治

监事：廖丹、洪佩丽、胡德福

高级管理人员：潘青松、黄成辉、马夏云、游盛华、黄秋生

（其中夏徐斌先生已于 2025 年 4 月 22 日经国家金融监督管理总局福建监管局核准任职资格，并已到任履职）

第三节 公司主要财务指标及经营情况概述

一、截至报告期末前三年主要规模指标

(金额单位：人民币亿元)

项 目	2024 年	2023 年	本报告期较上年 同期增幅 (%)	2022 年
资产总额	173.42	150.78	15.01	131.62
应收融资租赁款净额	163.63	144.08	13.57	124.88
负债总额	149.29	129.61	15.18	113.38
股东权益	24.13	21.17	13.97	18.24

二、报告期主要利润指标和现金流量指标

(金额单位：人民币亿元)

项 目	2024 年	2023 年	本报告期较上年同 期增幅 (%)	2022 年
营业收入	6.32	5.68	11.21	5.01
拨备前利润总额	5.56	5.09	9.18	4.29
净利润	3.68	2.93	25.64	2.17
平均资产收益率 (%)	2.27	2.07	上升 0.20 个百分点	1.84
平均净资产收益率 (%)	16.24	14.85	上升 1.39 个百分点	12.41
经营活动现金流量净额	12.88	-0.21	不适用	-1.56

公司营业收入主要来源于利息净收入，其中利息收入主要来源于融资租赁利息收入，利息支出为拆入资金及应付债券利息支出。

三、截至报告期末前三年资本管理及杠杆率情况

(金额单位：人民币亿元)

项 目	2024 年	2023 年	本报告期较上年同 期增幅 (%)	2022 年
资本净额	25.99	22.97	13.16	19.82
其中：一级资本净额	24.07	21.13	13.94	18.23
核心一级资本净额	24.07	21.13	13.94	18.23
风险加权资产总额	165.80	157.97	4.96	136.25
资本充足率 (%)	15.67	14.54	上升 1.13 个百分点	14.55
一级资本充足率 (%)	14.52	13.37	上升 1.15 个百分点	13.38
核心一级资本充足率 (%)	14.52	13.37	上升 1.15 个百分点	13.38
杠杆率 (%)	13.89	14.01	下降 0.12 个百分点	13.85

报告期内，公司业务快速增长，对资本形成消耗，内源性资本积累的补充作用有所增强，且公司资本计量采用资本新规进行计量（上年末仍然采用旧口径进行计量，保持与去年披露一致），资本充足率相比上年末有所提升，保持充足水平。截至报告期末，公司资本充足率 15.67%，较上年末上升 1.13 个百分点。

四、补充财务指标

项 目	2024 年	2023 年	本报告期较上年同期增 幅 (%)	2022 年
不良融资租赁资产率 (%)	0.35	0.11	上升 0.24 个百分点	0.14
融资租赁资产拨备率 (%)	3.85	4.01	下降 0.16 个百分点	3.82
拨备覆盖不良融资租赁 资产率 (%)	1085.36	3507.95	下降 2422.59 个百分点	2652.54
流动性比例	248.88	140.09	上升 108.79 个百分点	200.41

五、 公司整体经营情况

2024 年是公司第三轮三年战略规划的开始之年。在董事会的正确领导下，公司以第三轮三年战略规划为指引，克服诸多因素影响，紧紧围绕年度任务目标，坚定推进战略转型，取得了符合预期的经营管理业绩。

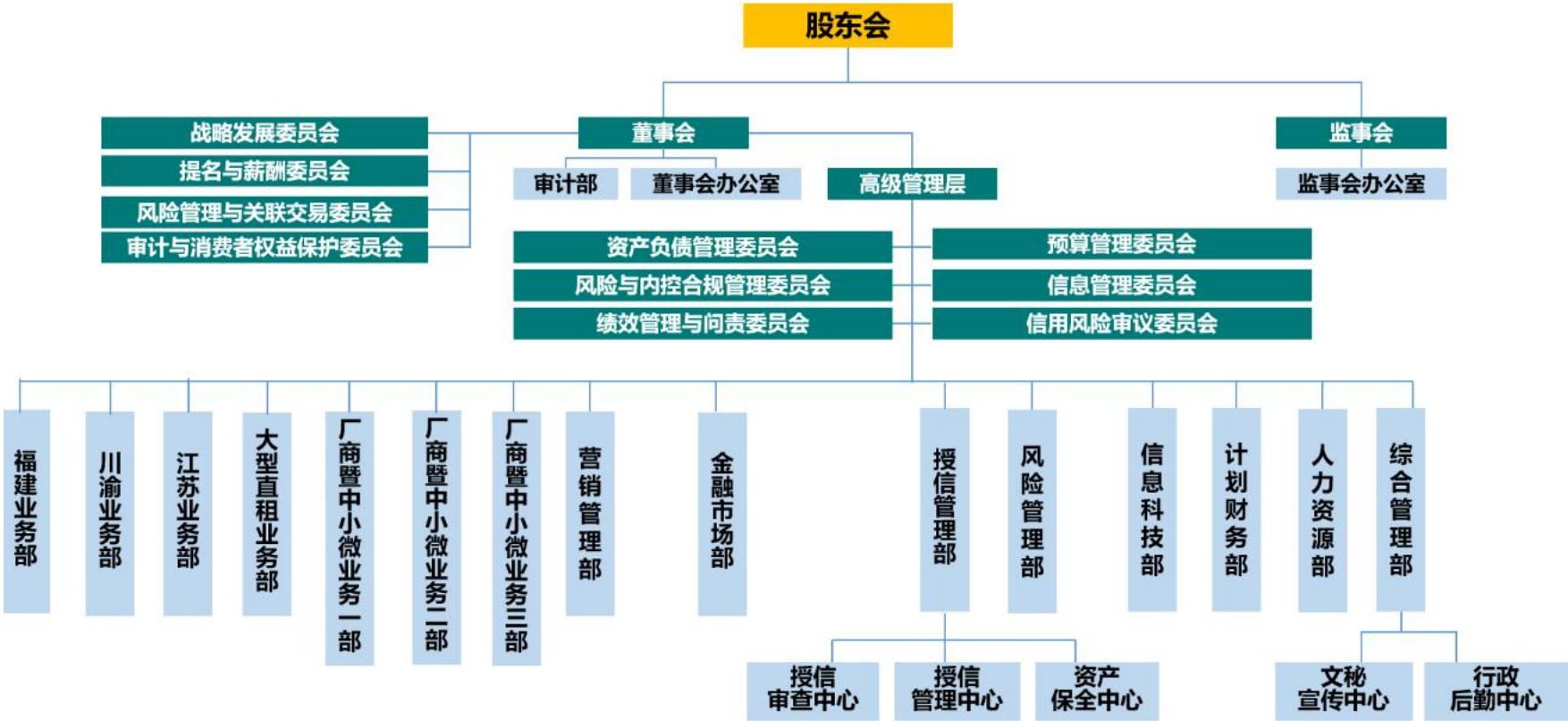
1. 整体预算达成较好。截至 2024 年末，公司资产总额 173.42 亿元，比年初增加 22.64 亿元，增长 15%。其中，融资租赁资产余额 168.59 亿元，较年初增加 20.02 亿元，增长 13%。实现净利润 3.68 亿元，同比增长 26%，ROA 及 ROE 优于金融租赁行业平均水平。

2. 整体风险可控。不良余额 5969.33 万元，不良率 0.35%，当年新计提资产减值准备 0.65 亿元，累计计提 6.55 亿元，拨贷比 3.85%，拨备计提充足，具备较强风险抵御能力。

3. 品牌形象进一步提升。荣获厦门银行员工风采大赛“最佳潜力奖”，八年来坚持开展安老、扶幼、助学、济困、献血、金融知识宣传等公益活动，累计缴纳税收超 6 亿元。

第四节 公司治理情况

公司组织架构图



股东情况简介及股权占比情况

（金额单位：人民币亿元）

主要股东名称	出资额	出资比例	成立时间	注册资本	法定代表人
厦门银行股份有限公司	8.37	69.75%	1996/11/26	26.39	姚志萍
泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司	1.395	11.625%	2001/1/17	1.2	苏明城
石狮市城市建设有限公司	1.395	11.625%	2010/9/28	3.06	王明哲
福建晋工机械有限公司	0.49	4.08%	1993/8/27	1.06	柯金锦
福建省铁拓机械股份有限公司	0.35	2.92%	2004/6/30	0.67	王希仁
合计	12	100%			

厦门银行股份有限公司：厦门银行成立于 1996 年，并于 2020 年 10 月 27 日在上海证券交易所主板上市，股票代码 601187，是福建省首家上市城商行。厦门银行是大陆首家具有台资背景的城市商业银行，各项主要财务指标均符合监管要求，主体信用评级 AAA 级，并于 2020 年获评“全国文明单位”荣誉称号。

泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司：泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司系泉州发展集团有限公司（下称“泉州发展集团”）一级权属子公司（持股比例 100%），系由原国家外经贸部批准成立的综合性外经企业。中泉（集团）公司目前注册资本 1.2 亿元人民币，业务以“对外劳务合作、内外贸供应链、资产运营与投资”三大板块为主，公司主要提供国际船员、外派劳务人员招聘、培训、管理等服务；同时开展进出口、供应链管理等业务。集团先后获得原国家外经贸部外经行业最高奖“五星奖”、全国“对外劳务合作综合业绩前十名企业”、省市政府和商务部门“对外经济合作先进企业”、省政府“襄教树人”等荣誉；2021 年入选福建省“八闽国企综合改革专项行动”试点企业。

石狮市城市建设有限公司：石狮市城市建设有限公司成立于 2010 年 9 月 28 日，隶属石狮城市投资建设集团，是一家国有独资的有限责任公司。主要经营资产管理、城市改造项目投资建设、市政项目投资建设、道路建设、企业管理服务、环境保护与治理咨询服务、环境治理等。

福建晋工机械有限公司：福建晋工机械有限公司总部坐落于福建省装备制造晋江重点基地安海工业园区，是一家集生产“晋工”牌 JGM 轮式装载机、叉装机、

履带式及轮式液压挖掘机及其零部件的大型专业化工程机械企业。晋工机械是国内叉装机行业前列，装载机行业前 10 强，中国工程机械制造商 30 强。公司产品销售覆盖全国 31 个省、市、自治区，远销东南亚、中东、中亚、欧洲、非洲、拉丁美洲、印度、俄罗斯等 30 多个国家和地区，现有一级代理商 100 余家，特约服务中心 400 多家。2015 年成为军队物资采购供应商。

福建省铁拓机械股份有限公司：福建省铁拓机械股份有限公司创建于 2004 年，是中国沥青混合料搅拌/沥青厂拌热再生设备专业供应商之一。创建至今，一直专注于沥青搅拌/再生/砂石骨料整形等领域为客户提供有竞争力的设备解决方案与服务。产品研发、制造涵盖沥青混合料搅拌设备、沥青厂拌热再生设备、骨料整形制砂设备、废旧沥青混合料破碎筛分设沥青温拌设备等多个产品系列，其中沥青厂拌热再生设备凭借技术优备优势，获得行业客户高度认可。

报告期内，根据《福建金融监管局关于海西金租变更股权和调整股权结构的批复》（闽金复〔2024〕290 号），公司股权结构发生变更。公司持股比例在百分之五以上的股东由原（厦门银行股份有限公司 69.75%，石狮市城市建设有限公司 23.25%）变更为（厦门银行股份有限公司 69.75%，石狮市城市建设有限公司 11.625%，泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司，11.625%），该股权变更事项于 2025 年 3 月 17 日完成工商变更登记。具体股权结构变化如下：

股权结构调整前			股权结构调整后		
股东名称	持股比例	出资金额 (万元)	股东名称	持股比例	出资金额 (万元)
厦门银行股份有限公司	69.75%	83,700	厦门银行股份有限公司	69.75%	83,700
石狮市城市建设有限公司	23.25%	27,900	泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司	11.625%	13,950
福建晋工机械有限公司	4.08%	4,900	石狮市城市建设有限公司	11.625%	13,950
福建省铁拓机械股份有限公司	2.92%	3,500	福建晋工机械有限公司	4.08%	4,900
-	-	-	福建省铁拓机械股份有限公司	2.92%	3,500
合计	100%	120,000	合计	100%	120,000

本公司主要股东（厦门银行股份有限公司、泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司、石狮市城市建设有限公司、福建晋工机械有限公司）不存在未经监管部门批准持有我公司资本总额或股权 5% 以上的情况，各主要股东与我公司之间不存在直接或间接交叉持股的情形，不存在自取得股权之日起 5 年内转让所持股权的情形，不存在委托他人或接受他人委托持有我公司股权的情况，不存在出质本公司股权的情况。

本公司无实际控制人。

报告期内（截至 2024 年末），公司主要股东厦门银行股份有限公司提名吴昕颢、潘青松 2 名董事，石狮市城市建设有限公司提名许俊华 1 名董事，福建晋工机械有限公司提名柯金锦 1 名董事。

2025 年一季度，我司主要股东泉州中泉国际经济技术合作(集团)有限公司提名夏徐斌担任我司董事，我司于 2025 年 4 月 22 日收到《福建金融监管局关于夏徐斌福建海西金融租赁有限责任公司董事任职资格的批复》（闽金复〔2025〕103 号），核准夏徐斌担任我公司董事的任职资格，夏徐斌于 2025 年 4 月 23 日正式到任履职。

报告期内，公司无股东监事。

股东会运行情况

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东会议事规则的规定，规范实施股东会的召集、召开和议事的程序，听取和审议了董事会、监事会换届选举，董事会、监事会工作报告，财务预决算报告、利润分配方案等议案，具体如下：

序号	会议届次	会议召开日期及地点	议案
1	2023 年度股东会	时间：2024.05.13 地点：福建省泉州市丰泽区滨海街102 号厦门银行泉州分行大厦 26 层 2618 会议室	以 100%股权比例审议通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会 2023 年度工作报告的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会 2023 年度工作报告的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度财务决算报告的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度利润分配方案的议案》 (五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度财务预算报告的议案》 (六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度关联交易报告的议案》 (七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于主要股东资质评估报告的议案》
			听取 (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对董事会及董事 2023 年度履职评价报告的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对监事会及监事 2023 年度履职评价报告的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职评价的议案》
2	2024 年第一次临时股东大会	时间：2024.10.10 地点：福建省泉州市丰泽区滨海街102 号厦门银行泉州分行大厦 26 层 2618 会议室	以 100%股权比例审议通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年上半年关联交易情况报告的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘请 2024 年度财务报表审计和 2023 年度、2024 年度内部控制审计会计师事务所的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订章程的议案》
			以 100%股权比例审议通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于石狮市城市建设有限公司所持本司部分股权划转至泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股东会议事规则〉的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司董事会议事规则〉的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司监事会议事规则〉的议案》 (五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股权管理办法〉的议案》
3	2024 年第二次临时股东大会	时间：2024.11.26 地点：福建省泉州市丰泽区滨海街102 号厦门银行泉州分行大厦 26 层 2618 会议室	

董事会运行情况

截至报告期末，本公司董事会由 6 名董事组成，其中股东董事 4 名，独立董事 2 名。报告期内，全体董事能够针对董事会审议事项进行充分审查，独立、专业、客观地发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决，并忠实、勤勉履职。

报告期内，公司共召开 8 次董事会会议，对公司经营发展、风险管理、内部控制等重大事项进行深入讨论、科学决策，充分发挥董事会的核心决策作用，具体如下：

序号	会议届次	会议召开日期	议案
1	第三届董事会 第十二次会议	时间：2 月 9 日	应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于通冠机械租赁股份有限公司项目授信变更的议案》
2	第三届董事会 第十三次会议	时间：3 月 25 日	应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司 2024-2026 年发展战略规划报告的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司信息科技战略规划(2024-2029 年)的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度财务预算报告的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于预期信用损失法实施情况报告的议案》 (五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度内部控制评价报告的议案》 (六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度案防、合规工作报告的议案》 (七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度关联交易报告的议案》 (八)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度董事会对董事长及总裁授权的议案》 听取： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年预期信用损失减值模型内部验证报告的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司 2023 年度金融资产风险分类管理情况报告的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年信息科技风险管理报告的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年业务连续性报告的议案》 (五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年反洗钱工作报告的议案》
3	第三届董事会 第十四次会议	时间：4 月 28 日	应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度审计报告的议案》

- (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会 2023 年度工作报告的议案》
- (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职评价的议案》
- (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对董事会及董事 2023 年度履职评价报告的议案》
- (五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于主要股东资质评估报告的议案》
- (六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度报告的议案》
- (七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度财务决算报告的议案》
- (八)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度利润分配方案的议案》
- (九)《福建海西金融租赁有限责任公司关于中长期资本规划（2024-2026）的议案》
- (十)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度资本充足率管理报告及 2024 年资本充足率管理计划的议案》
- (十一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度资本充足评估报告的议案》
- (十二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司资本管理办法〉的议案》
- (十三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年绩效薪酬提取及分配方案的议案》
- (十四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年内部审计工作报告及 2024 年内部审计工作计划的议案》
- (十五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司经济责任审计管理办法〉的议案》
- (十六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年预期信用损失模型优化方案（含前瞻信息更新）及申请董事会相关授权的议案》
- (十七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年全面风险管理报告的议案》
- (十八)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度风险偏好执行情况评估报告及 2024 年度风险偏好陈述书的议案》
- (十九)《福建海西金融租赁有限责任公司关于提请召开股东会 2023 年度会议的议案》

听取：

- (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度数据治理工作情况报告的议案》
- (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于从业人员行为评估报告的议案》
- (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年预期信用损失模型投产前验证报告的议案》
- (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度消费者权益保护工作开展情况报告的议案》

应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过：

- (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于制定〈2024 年经营管理任务书〉的议案》

(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第一季度资本管理信息披露的议案》

5

第三届董事会
第十六次会议

时间：8 月 26 日

应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过：

(一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司操作风险管理办法〉的议案》

(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于制定〈福建海西金融租赁有限责任公司外包风险管理办法〉的议案》

(三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第二季度资本管理信息披露的议案》

6

第三届董事会
第十七次会议

时间：9 月 20 日

应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过：

(一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘请 2024 年度财务报表审计和 2023 年度、2024 年度内部控制审计会计师事务所的议案》

(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 上半年全面风险管理报告的议案》

(三)审议《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 上半年关联交易情况报告的议案》

(四)审议《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订章程的议案》

(五)审议《福建海西金融租赁有限责任公司关于提请召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》

听取：

(一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年上半年内部审计项目开展情况报告的议案》

(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年外部审计管理建议书及整改情况报告的议案》

(三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度监管意见及整改落实情况报告的议案》

(四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年上半年战略落地进展情况报告的议案》

7

第三届董事会
第十八次会议

时间：10 月 29 日

应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过：

(一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第三季度资本管理信息披露的议案》

(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于预期信用损失减值模型 2024 年下半年模型参数调整方案的议案》

8

第三届董事会
第十九次会议

时间：11 月 26 日

应出席董事 6 人，实际出席 6 人，全票同意通过：

(一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年内部控制审计报告》

(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于第二轮机构洗钱风险自评估情况报告的议案》

(三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于与厦门银行股份有限公司签署〈统一交易协议〉的议案》

(四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于石狮市城市建设有限公司所持本司部分股权划转至泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司的议案》

(五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股东会议事规则〉的议案》

(六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责

任公司董事会议事规则》的议案》

（七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股权管理办法〉的议案》

（八）《福建海西金融租赁有限责任公司关于第三届董事会第十九次会议通知时间豁免的议案》

（九）《福建海西金融租赁有限责任公司关于提请召开 2024 年第二次临时股东大会并提请股东会豁免股东会通知时间的议案》

监事会运行情况

截至报告期末，本公司监事会由 3 名监事组成，其中外部监事 1 名，职工监事 2 名。报告期内，全体监事能够独立客观地行使监督职能，勤勉、诚信地履行监事义务，对完善公司治理，维护公司、股东和其他利益相关者的共同利益，推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

报告期内，本公司监事会共召开会议 7 次，依法依规对发展战略、重大财务活动、风险管理、内控合规管理、薪酬考核、落实监管意见及问题整改问责情况、董事会、高级管理层及其成员履职情况等事项进行监督。监事积极参与议案研究和发表审议意见，依法审慎行使表决权，监事会议事程序规范、注重效率，有效保障了监事会决议的合法、合规性及合理性，较好地发挥了监督职能。具体如下：

序号	会议届次	会议召开日期	议案
1	第三届监事会第十一次会议	时间：3 月 25 日	应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过：
			（一）《福建海西金融租赁有限责任公司 2024-2026 年发展战略规划报告的议案》
			（二）《福建海西金融租赁有限责任公司信息科技战略规划(2024-2029 年)的议案》
			（三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度财务预算报告的议案》
			（四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于预期信用损失法实施情况报告的议案》
			（五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度内部控制评价报告的议案》
			（六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度案防、合规工作报告的议案》
			（七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度关联交易报告的议案》
			（八）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度董事会对董事长及总裁授权的议案》
			听取：
			（一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年预期信用损失减值模型内部验证报告的议案》
			（二）《福建海西金融租赁有限责任公司 2023 年度金融资产风险分类管理情况报

告的议案》

（三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年信息科技风险管理报告的议案》

（四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年业务连续性报告的议案》

（五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年反洗钱工作报告的议案》

应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过：

（一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度审计报告的议案》

（二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会 2023 年度工作报告的议案》

（三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于主要股东资质评估报告的议案》

（四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度报告的议案》

（五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度财务决算报告的议案》

（六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度利润分配方案的议案》

（七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于中长期资本规划（2024-2026）的议案》

（八）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度资本充足率管理报告及 2024 年资本充足率管理计划的议案》

（九）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度资本充足评估报告的议案》

（十）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司资本管理办法〉的议案》

（十一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年绩效薪酬提取及分配方案的议案》

（十二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年内部审计工作报告及 2024 年内部审计工作计划的议案》

（十三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司经济责任审计管理办法〉的议案》

（十四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年预期信用损失模型优化方案（含前瞻信息更新）及申请董事会相关授权的议案》

（十五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年全面风险管理报告的议案》

（十六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度风险偏好执行情况评估报告及 2024 年度风险偏好陈述书的议案》

（十七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会 2023 年度工作报告的议案》

（十八）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对高级管理层及高级管理人员 2023 年度履职评价的议案》

（十九）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对董事会及董事 2023 年度履职评价报告的议案》

（二十）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对监事会及监事 2023 年度履职评价报告的议案》

听取

（一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职评价的议案》

（二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对董事会及董事 2023 年度履职评价报告的议案》

（三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度数据治理工作情况报告的议案》

2 第三届监事会第十二次会议
时间：4 月 28 日

			(四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于从业人员行为评估报告的议案》 (五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年预期信用损失模型投产前验证报告的议案》 (六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度消费者权益保护工作开展情况报告的议案》
3	第三届监事会第十三次会议	时间：6 月 26 日	应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于制定<2024 年经营管理任务书>的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第一季度资本管理信息披露的议案》
4	第三届监事会第十四次会议	时间：8 月 26 日	应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订<福建海西金融租赁有限责任公司操作风险管理办法>的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于制定<福建海西金融租赁有限责任公司外包风险管理办法>的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第二季度资本管理信息披露的议案》
5	第三届监事会第十五次会议	时间：9 月 20 日	应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘请 2024 年度财务报表审计和 2023 年度、2024 年度内部控制审计会计师事务所的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 上半年全面风险管理报告的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 上半年关联交易情况报告的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订章程的议案》 听取 (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年上半年内部审计项目开展情况报告的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年外部审计管理建议书及整改情况报告的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年度监管意见及整改落实情况报告的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年上半年战略落地进展情况报告的议案》
6	第三届监事会第十六次会议	时间：10 月 29 日	应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第三季度资本管理信息披露的议案》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于预期信用损失减值模型 2024 年下半年模型参数调整方案的议案》
7	第三届监事会第十七次会议	时间：11 月 26 日	应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过： (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2023 年内部控制审计报告》 (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于第二轮机构洗钱风险自评估情况报告的议案》 (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于与厦门银行股份有限公司签署<统一交易协议>的议案》 (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于石狮市城市建设有限公司所持本司

部分股权划转至泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司的议案》

（五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司监事会议事规则〉的议案》

（六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于第三届监事会第十七次会议通知时间豁免的议案》

听取

（一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股东会议事规则〉的议案》

（二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司董事会议事规则〉的议案》

（三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股权管理办法〉的议案》

董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	是否领取薪酬	备注
董事长	吴昕颢	男	1963 年		
执行董事	潘青松	男	1969 年	是	
董事	夏徐斌	男	1984 年	否	2025 年 4 月到任履职
董事	许俊华	男	1985 年		
董事	柯金锦	男	1975 年	是	2025 年 4 月辞任董事
独立董事	童锦治	女	1963 年	是	
独立董事	童建炫	男	1964 年	是	

1. 吴昕颢，男，汉族，1963 年 6 月出生，毕业于台湾大学商学研究所，研究生学历。1988 年参加工作，先后任台湾伊登国际广告公司经理、台湾麦当劳餐厅资深副总裁、中国信托商业银行资深副总经理、台北富邦商业银行股份有限公司银行执行副总经理、富邦金融控股股份有限公司高级顾问、公司顾问。现任福建海西金融租赁有限责任公司董事长、厦门银行董事、行长。

2. 潘青松，男，汉族，1969 年 6 月出生，中共党员，毕业于厦门大学经济学专业，研究生学历。1992 年参加工作，历任中国建设银行湖北黄石市分行冶钢支行储蓄员、会计员、信贷员、信贷科长，湖北黄石市分行办公室副主任、主任兼党办主任，黄石市商业银行行长、党委委员，民生银行武汉分行金融同业部

副总经理，武汉李时珍药业集团财务总监，厦门银行公司业务部总经理，办公室主任，翔安支行行长，福州分行筹建办副组长，福州分行行长、党支部书记，营运管理部总经理，厦门银行金融租赁公司筹备工作小组组长。现任厦门银行股份有限公司党委委员，福建海西金融租赁有限责任公司党委书记、总裁兼执行董事。

3. 夏徐斌，男，汉族，汉族，中共党员，毕业于厦门大学金融学专业，博士研究生学历，博士学位。2017年4月参与筹建泉州市金融控股集团有限公司（2023年9月公司名称变更为“泉州发展集团有限公司”），先后任泉州市金融控股集团有限公司战略发展部副总经理、战略发展部总经理、泉州市创业投资有限责任公司执行董事、总经理。现任泉州发展集团有限公司金融事业部总经理，泉州市金同控股集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，泉州农村商业银行股份有限公司董事，兼任华侨大学 MBA（工商管理硕士）研究生导师，泉州信息工程学院客座教授。

4. 许俊华，男，汉族，1985年4月出生，中共党员，毕业于华中科技大学，大学本科学历。2005年8月参加工作，历任石狮市凤里房地产开发有限公司工作人员；石狮市凤里投资建设有限公司总经理；福建石狮城市投资建设集团有限责任公司综合部经理；石狮市宝昌房地产开发有限公司总经理；福建石狮城市建设国有投资集团有限公司行政综合部经理，兼任监事会主席；福建石狮国有投资发展集团有限责任公司行政综合部经理，兼任监事会主席、党群监察部主任等职务。现任福建海西金融租赁有限责任公司董事、石狮市国有投资发展有限公司总经理兼执行董事、石狮市狮城资本运营有限公司总经理兼执行董事、石狮数字经济投资集团有限公司董事长、福建海丝跨境综合服务有限公司董事长、福建石狮国有投资发展集团有限责任公司发展规划部经理等职务。

5. 柯金锦，男，汉族，1975年10月出生，中共党员，毕业于华侨大学工商管理专业，大学本科学历，厦门大学 EMBA、经济师。1997年参加工作，一直任职于福建晋工机械有限公司。现任福建海西金融租赁有限责任公司董事、福建晋工机械有限公司董事长、镇江市鼎坤智能科技有限公司执行董事、福建远程绿动能源科技有限公司董事长、江苏晋工机械有限公司执行董事、厦门子江投资有限公司执行董事、福建晋工新能源科技有限公司董事长等职务。

6. 童锦治，女，汉族，1963年11月出生，毕业于厦门大学财政金融系，研

研究生学历，博士学位。1987 年参加工作，先后任厦门大学财政金融系助教、讲师、副教授，现任厦门大学经济学院财政系教授（退休返聘），博士生导师，全国税务专业学位研究生教育指导委员会秘书长，九牧王股份有限公司、福建火炬科技电子股份有限公司独立董事，福建海西金融租赁有限责任公司独立董事，福建南平太阳电缆股份有限公司董事，厦门金融租赁有限公司外部监事等职务。

7. 童建炫，男，1964 年 1 月 7 日出生，汉族，籍贯莆田。1987 年 7 月毕业于北京大学法律系国际法专业。1987 年 7 月起任福建对外经济律师事务所、福建省企业律师事务所专职律师、副主任，现为福建博世律师事务所合伙人、主任、党支部书记，三级律师。同时任福建福能股份有限公司、福建实达集团股份有限公司、海峡金桥财产保险股份有限公司、福建海西金融租赁有限责任公司独立董事。

（二） 监事基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	是否领取薪酬
监事长、职工监事	廖丹	女	1975 年	是
外部监事	洪佩丽	女	1964 年	是
职工监事	胡德福	男	1984 年	是

1. 廖丹，女，汉族，1975 年 12 月出生，籍贯福建省龙岩市，硕士研究生学历，2006 年加入中国共产党。1995 年参加工作，历任中国人民银行三明市分行（国家外汇管理局三明分局）货币发行科、外汇业务管理科监管员，厦门银行办公室职员，董事会办公室职员、主任助理、副主任（主持工作）、主任，厦门银行第六届、第七届监事会监事、监事会审计委员会主任，厦门银行人力资源部总经理、纪委副书记、委员，厦门银行机关党委副书记、委员。现任厦门银行股份有限公司党委委员，福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、监事长、工会主席。

2. 洪佩丽，女，汉族，1964 年 3 月出生，中共党员，毕业于华东师范大学国际经济专业，研究生学历，先后在上海银行专科学校任教；曾任国家外汇管理局上海市分局外汇业务科，任科员、副科长、科长；中国人民银行上海分行外资金融机构监管处、银行监管一处任副处长、外资银行监管处处长；中国银监会上海监管局外资银行监管处处长、副局长；中国银监会重庆监管局局长；富邦华一银行董事长；财信投资集团副主席。现任宁波银行股份有限公司独立董事、盘谷

银行（中国）有限公司独立董事、兴银基金管理有限公司独立董事、福建海西金融租赁有限责任公司外部监事等职务。

3. 胡德福，男，汉族，1984年7月出生，中共党员，毕业于江西财经大学金融学专业，硕士研究生学历，2008年参加工作，先后就职华为技术有限公司、百威英博集团工作，2014年加入厦门银行总行计财部担任统计管理岗，2016年11月入职福建海西金融租赁公司，历任计划财务部总经理助理、副总经理，现任福建海西金融租赁有限责任公司计划财务部总经理、职工监事。

（三）高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	是否领取薪酬
总裁	潘青松	男	1969年	是
副总裁	黄成辉	男	1981年	是
副总裁	马夏云	男	1970年	是
副总裁	游盛华	女	1977年	是
总裁助理	黄秋生	男	1988年	是

1. 潘青松，男，汉族，1969年6月出生，中共党员，毕业于厦门大学经济学专业，研究生学历。1992年参加工作，历任中国建设银行湖北黄石市分行冶钢支行储蓄员、会计员、信贷员、信贷科长，湖北黄石市分行办公室副主任、主任兼党办主任，黄石市商业银行行长、党委委员，民生银行武汉分行金融同业部副总经理，武汉李时珍药业集团财务总监，厦门银行公司业务部总经理，办公室主任，翔安支行行长，福州分行筹建办副组长，福州分行行长、党支部书记，营运管理部总经理，厦门银行金融租赁公司筹备工作小组组长。现任厦门银行股份有限公司党委委员，福建海西金融租赁有限责任公司党委书记、总裁兼执行董事。

2. 黄成辉，男，汉族，中共党员，1981年5月出生，2017年10月加入中国共产党，研究生学历。历任厦门银行公司业务部产品设计岗，小企业信贷部综合管理岗、专案规划岗、总经理助理、副总经理，莲坂支行行长，厦门业务管理总部综合管理部总经理、总监助理、副总监。现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、副总裁。

3. 马夏云，女，汉族，1970年7月出生，中共党员，毕业于武汉工业大学工业管理工程专业，本科学历。1992年7月参加工作，先后在厦门灿坤公司、

厦门建设银行象屿保税区支行、中国航空技术进出口厦门公司、渣打银行厦门分行、平安银行厦门分行、厦门银行等单位工作。在厦门银行工作期间，历任产品发展部（国际业务部）、公司业务部（小微企业业务部、国际业务部、台商业务部）副总经理。2019年4月入职福建海西金融租赁有限责任公司，现任福建海西金融租赁有限责任公司副总裁。

4. 游盛华，男，汉族，1977年11月出生，中共党员，毕业于厦门大学统计学专业，研究生学历。2000年参加工作，历任厦门银行办公室副科长，招商银行厦门分行秘书，厦门银行公司部统计分析岗主办，风险部统计分析岗主办，办公室宣传主管，翔安支行高级客户经理，莲前支行高级客户经理，翔安支行营销部经理、行长助理，福州分行综合部总经理、行长助理，规划发展部总经理助理，新兴金融部副总经理、副总经理（主持工作），普惠金融部副总经理。现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、副总裁。

5. 黄秋生，男，汉族，1988年1月出生，中共预备党员，毕业于集美大学财政学专业，本科学历。2010年参加工作，就职于厦门银行，历任支行经办柜员、资金营运部（金融市场部）交易员、交易主管、厦门业务部总经理；2016年3月入职福建海西金融租赁公司，历任资金财务部总经理、业务拓展部总经理、区域业务部（泉州/厦门）总经理，现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、总裁助理。

（四）年度薪酬津贴情况

本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《福建海西金融租赁有限责任公司薪酬管理办法》等要求，做到薪酬制度的设计与公司治理的要求相统一，以行业薪酬水平和公司业绩水平为基础，使员工的整体薪酬水平具有市场相对竞争力。通过基于绩效与贡献的薪酬体系设计，实现“三个匹配”，即：个人基准薪酬与岗位相对价值相匹配；个人薪酬与绩效相匹配；薪酬总额与企业效益相匹配。员工薪酬主要由固定工资、津补贴、浮动薪酬及福利性收入构成。公司根据相应制度实行绩效递延支付，做到薪酬制度设计与公司治理的要求相统一。

（五）独立董事、外部监事工作情况

截至报告期末，公司2名独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，尽职尽责履行相应义务，及时对提名公司董事、关联交易管理、利润

分配方案等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进公司稳健经营和可持续发展。

报告期内，本公司外部监事按时参加监事会，列席董事会，积极提出监督意见和建议，对公司治理、财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督，认真履行外部监事职责，在推动本公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续、快速、健康发展等方面发挥了重要作用。

公司治理情况的整体评价

本公司根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《银行保险机构公司治理准则》等有关法律、法规及规范性文件的规定，不断完善以股东会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”现代公司治理架构。

报告期内，本公司高度重视公司治理工作，将打造规范化、市场化、特色化的公司治理作为重要目标，按照行业监管要求，持续推动党的领导和公司治理的有机融合，不断完善公司治理制度体系，强化股东股权管理，提升关联交易管理水平和质效，推动本公司各项业务持续稳健发展。2024 年度，公司股东会、董事会、监事会及高级管理层能够各司其职，依法依规履行职权，董事、监事依法独立履职，履行各自职责、义务，共同维护股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益。

报告期内，本公司未发现公司治理的实际状况与行业监管等发布的有关公司治理的规范性文件存在重大差异。

第五节 年度关联交易整体情况报告

公司 2024 年度各项关联交易均属一般关联交易，交易条件公允，交易价格参照市场化定价，未发现以优于市场公允价格或显著优于非关联方条件与关联方开展交易情况；公司能够按要求履行关联交易审核流程，不存在异常情况。

截至 2024 年 12 月末，本公司与各类关联方存在以资金为基础的关联交易（融资租赁）2 笔，均为存量未结清关联交易，余额 1315.42 万元。

2024 年度，本公司与各关联方发生以资产为基础的关联交易 13 笔，合同金额合计 1014.85 万元；其中，9 笔为向公司股东福建晋工机械有限公司及其控股子公司采购设备用于融资租赁业务，合同金额合计 795.82 万元，扣除承租人首付款后实际支付金额合计 783.99 万元；4 笔为资产租赁，为公司向股东厦门银行股份有限公司支付的办公场所租金，交易金额合计 219.03 万元。

2024 年度，本公司与各关联方发生以中间服务为基础的关联交易 1 笔，合同金额合计人民币 44.70 万元，为与股东厦门银行股份有限公司发生的代收代缴办公场所水电物业费用（2023 年 1 月 1 日至 2024 年 11 月 30 日）。

经第三届董事会第十九次会议审议通过，本公司于 2024 年 12 月 11 日与股东厦门银行股份有限公司签署了统一交易协议。截至 2024 年 12 月末，该统一交易协议项下未发生交易。

第六节 全面风险管理情况

本公司建立了组织架构健全、职责边界清晰的全面风险管理组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务及职能部门、风险管理部门和内审部门在全面风险管理中的职责分工，建立了各部门、风险管理部门、内审部门之间各司其职、密切协作、相互衔接的风险管理运行机制。本公司严格遵循“稳健、理性、主动、全员”的风险管理文化，制订了风险管理战略，为公司高质量发展提供有力保障。

作为以融资租赁为主业的非银行金融机构，本公司所面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规及案防风险、洗钱风险、信息科技风险、声誉风险等方面。

（一）信用风险管理

信用风险是指承租人或交易对象不能按事先达成的协议履行义务而导致损失的潜在可能性，也包括由于承租人的信用评级和履约能力变动导致其债务的市场价值发生变动所引起的损失可能性。

报告期内，本公司持续优化全流程信用风险管理措施，在保持业务增长的同时，致力维持租赁资产的质量，持续加强实质性风险识别管控能力；持续跟踪研究宏观经济走势和政策变化，加强行业和区域风险分析，结合自身风险偏好和资源禀赋，制定和完善了工程机械、机加工、集中式光伏等行业策略，提高精细化管理水平；不断加强租后管理，持续推进资产处置，有效控制授信集中度，融资租赁资产不良率 0.35%，远优于同业平均水平，各项信用风险指标均在风险容忍度范围内正常运行，信用风险整体可控。

本公司有效控制授信集中度，前十大客户大额风险暴露占一级资本净额比例显著下降；构筑物余额及占比继续保持双降态势，租赁物结构进一步优化；实施结构转型，在深耕福建的基础上，拓展新业务、新区域；对融资租赁业务全流程实行规范化管理，加大不良资产的清收处置工作力度；坚持定期开展租后管理，穿透跟踪信贷资金流向，并通过不定期现场走访、GPS 监测、第三方外部数据核验等方式，及时发现并处置风险信号。

（二）流动性风险管理

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长或支付到期债务的风险。

报告期内，本公司遵循稳健、审慎的原则，始终保持前瞻性的流动性风险管理，能够锚定流动性监管量化评级指标，在稳定流动性比例的同时尽可能减少流动性缺口，提升流动性匹配率，整体流动性管理水平持续提升。

本公司不断加强资金头寸管理，按月匡算、双周安排、按日寸操作，并持续保持对流动性市场情况进行监测，确保流动性安全；按月开展流动性风险限额检视，通过资产负债会跟踪头寸变动、资产久期、拆借价格等流动性要素及最新市场动态并及时调整；定期开展流动性压力测试和应急演练，强化各部门在流动性风险事件发生时的配合意识，提高应对流动性风险事件的协调能力。此外，本公司还与大股东厦门银行签署了紧急流动性应急协议，确保危急时刻能够获得兜底流动性支持。

本公司持续拓宽负债尤其是中长期负债渠道，丰富交易对手，授信总额度及有效授信占比均保持稳定增长，稳定实现“用一备二”。

（三）市场风险管理

受监管规定限制，公司仅有限度地参与银行同业资金市场和固定收益类证券市场，面临的的市场风险主要是利率风险。利率风险是指因利率水平、期限结构等要素发生不利变动，导致公司整体收益和经济价值遭受损失的风险。

报告期内，本公司遵循全面、稳健、审慎与专业的基本原则，明确了市场风险限额指标，全年未发生超市场风险限额情况，未形成市场风险损失。本公司重点关注因利率波动对经营业绩的冲击，利率敏感度指标显著优于监管评级标准，对利率风险的影响较小。

本公司将持续监测市场资金价格走势，采取合理措施降低利率波动对公司经营的影响。

（四）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及信息科技系统或外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内，本公司未发生重大操作风险事件，及时有效处置一般操作风险事件，未形成实际经济损失，也未造成不良影响或诱发其他类型风险；未发生业务及服务中断情况，重要系统可用率大于 99.99%。

本公司推行诚信、正直的职业操守，强调在有效控制操作风险的前提下开展各类业务，不断完善内部业务流程，健全操作风险管理体制，确保操作风险得到有效控制；结合监管规定及时修订《操作风险管理办法》等相关制度，定期开展操作风险自评估，结合日常检查开展操作风险穿行测试，并对发现的问题及流程及时进行整改。

（五）合规风险及案件防控管理

合规风险是指因本公司经营管理行为或员工履职行为违反合规规范，造成本公司或员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失及其他负面影响的风险；案件是指本公司员工在业务经营过程中，利用职务便利实施侵犯公司或者客户合法权益的行为，已由公安、司法、监察等机关立案查处的刑事案件。

报告期内，本公司未发生案件，未发生重大合规风险事件，也未发现案件风险隐患，实现了全年“零案件”的年度案防工作目标。

本公司以管理制度化、制度流程化、流程系统化为抓手重点推进合规管理长效机制落地实施：明确制度检视标准，制定检视计划，开展年度制度检视工作，

实行制度分级分类管理，提升制度的可操作性；推行管理工作表单化管理，提炼部门、岗位职责 SOP，将经营管理各项工作进一步细化为规范化、标准化的作业流程；开展对各项系统的检视分析，梳理字段节点，形成优化建议。

本公司着力培育合规文化，持续开展各类自查、检查及内部审计，对发现的问题立查立改；组织签署《案件防控责任书》；定期开展员工异常行为排查、员工征信排查；定期开展案防合规培训宣导；组织消保、安防、信息安全、保密等各项培训，严密防范案件或案件风险事件发生。

（六）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱违法犯罪活动利用而面临的风险。

报告期内，公司未发生洗钱风险事件，未发现可疑交易，未接到有权机关反洗钱协查要求。

本公司不断提升洗钱风险管理能力，持续滚动开展反洗钱履职自查，对发现的问题及时整改；开展反洗钱全员培训及市场部门现场轮训，并积极参加监管及关联单位组织的反洗钱相关培训；优化系统反洗钱客户身份识别和可疑交易模块；开展洗钱和恐怖融资风险自评估和产品洗钱风险评估；积极开展反洗钱、反诈骗宣传。

（七）信息科技风险管理

信息科技风险是指本公司在运用信息科技相关技术、产品的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，本公司未发生重大信息科技风险事件，未发生重大运维差错。

本公司高度重视信息科技工作，制定了信息科技发展战略，投入大量人、财、物力，夯实信息科技风险管理基础，持续提升系统安全、数据安全水平；构建了完善的信息科技风险管理组织架构，建设了“两地三中心”数据机房，补齐了较为充足且高素质的信息科技风险一、二道防线专业人员；不断完善系统建设，上线并优化系统建设项目六项，陆续配置或采购了服务器防火墙、系统安全监测平台、7*24 远程监测服务、数据库加密、定期漏洞扫描、核心代码审计等软硬件及服务，确保系统、数据安全；加强日常运维，定期开展机房及设备巡检，保障业务连续性；基本完成监管部门评估评价指引整改验收，通过互联网二级等级保

护备案，配合监管定期开展安全渗透测试和漏洞检测，降低网络或系统被攻击的风险。

本公司持续加强数据治理工作，成立了数据治理工作领导小组，制定了《数据治理管理办法》《数据标准管理办法》等多份制度，定期开展数据标准梳理和数据质量自查，并通过部署数据异地备份、数据脱敏系统、数据库透明加密系统等手段，保障数据安全。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方、社会公众、新闻媒体对本公司做出负面评价的风险。

报告期内，本公司未发生重大声誉风险，未发生重大投诉或信访事件。

本公司以品牌形象和长远利益为根本出发点，坚持预防第一、积极主动、全局利益、及时报告、全员参与的原则开展声誉风险管理。不断完善制度体系，按季度开展声誉风险排查，按要求向监管部门和集团报送重大事项，组织开展年度声誉风险演练、声誉风险培训工作。

本公司坚持党建引领，举办“金融梦·刺桐情”党建共建交流活动，与泉州市地方金融管理局联合开展“红色记忆·惠安行”党建共建活动；积极承担社会责任，持续开展为社区困难家庭送温暖、慰问自闭症儿童、福利院老人、献血等公益活动，展示公司良好的社会形象。

第七节 履行社会责任情况

一、支持实体经济。截至 2024 年末，公司资产总额 173.42 亿元，比年初增加 22.64 亿元，增幅 15%。融资租赁资产余额 168.59 亿元，比年初增加 20.02 亿元，增幅 11.87%。构筑物业务余额 9.55 亿元，较年初下降 6.65 亿元，按计划完成构筑物压降目标。

二、加强消费者权益保护。认真贯彻《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《银行业消费者权益保护工作指引》等法律法规要求。2024 年，持续严格落实消费者

权益保护相关要求，加强制度体系及机制建设，不断优化产品服务，切实提升消费者权益保护工作能力。组织开展了形式多样、主题鲜明、内容丰富的金融知识宣传活动，开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动和2024年“金融教育宣传月”活动；充分利用线上线下渠道，开展征信知识、防范非法集资、反洗钱等宣传，组织召开了全员消费者权益保护培训，开展在官网开设“金融为民、消保先行”专栏。

三、客户投诉渠道。公司持续完善投诉受理与处理流程，落实消保披露要求，在公司官网和公司显著位置，公示投诉电话、投诉邮箱、书面投诉地址和投诉处理流程。截至2024年末，公司未发生客户投诉情况。

四、积极践行社会责任。公司八年来坚持开展安老、扶幼、助学、济困、献血、金融知识宣传等公益活动，创建并发布了以“清风海西 廉润金租”为名称的清廉金融文化品牌，荣获厦门银行员工风采大赛“最佳潜力奖”，累计缴纳税收超6亿元。

第八节 其他重要事项

截至2024年末，本公司无重大未结诉讼，也无其他需要披露的重大事项。

第九节

福建海西金融租赁有限责任公司

已审财务报表

2024年度



目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
所有者权益变动表	6 - 7
现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 56



审计报告

安永华明（2025）审字第70026522_H01号
福建海西金融租赁有限责任公司

福建海西金融租赁有限责任公司董事会：

一、审计意见

我们审计了福建海西金融租赁有限责任公司的财务报表，包括2024年12月31日的公司资产负债表，2024年度的公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的福建海西金融租赁有限责任公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了福建海西金融租赁有限责任公司2024年12月31日的公司财务状况以及2024年度的公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于福建海西金融租赁有限责任公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

福建海西金融租赁有限责任公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估福建海西金融租赁有限责任公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督福建海西金融租赁有限责任公司的财务报告过程。



审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70026522_H01号
福建海西金融租赁有限责任公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对福建海西金融租赁有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致福建海西金融租赁有限责任公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



审计报告（续）

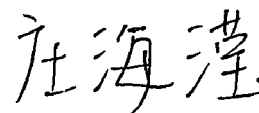
安永华明（2025）审字第70026522_H01号
福建海西金融租赁有限责任公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：昌 华



中国注册会计师：庄海滢

中国 北京

2025 年 4 月 24 日





福建海西金融租赁有限责任公司
资产负债表
2024年12月31日

人民币元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央银行款项		10,015,069.09	15,015.60
存放同业及其他金融机构款项	1	769,760,579.69	185,042,055.98
交易性金融资产	2	-	330,104,536.11
应收融资租赁款	3	16,362,671,661.78	14,407,897,658.77
预付账款		1,737,402.64	1,944,472.37
固定资产	4	23,556,589.51	5,287,301.31
无形资产	5	5,432,821.28	4,170,322.18
递延所得税资产	6	131,829,297.99	125,254,554.55
其他资产	7	36,614,313.94	18,085,154.68
资产总计		17,341,617,735.92	15,077,801,071.55
负债和所有者权益			
负债			
应付票据		143,421,000.00	39,450,000.00
拆入资金	8	14,247,771,766.23	11,996,648,928.79
应付账款		2,745,429.30	10,197,324.90
应付职工薪酬	9	51,417,100.43	50,230,305.48
应交税费	10	169,203,400.42	82,495,284.23
应付债券	11	-	562,646,986.30
其他负债	12	314,474,602.65	219,251,737.02
负债合计		14,929,033,299.03	12,960,920,566.72
所有者权益			
实收资本	13	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
资本公积	14	120,000,000.00	120,000,000.00
盈余公积	15	123,694,205.72	86,923,812.51
一般风险准备	16	257,142,034.04	218,897,204.97
未分配利润		711,748,197.13	491,059,487.35
所有者权益合计		2,412,584,436.89	2,116,880,504.83
负债和所有者权益总计		17,341,617,735.92	15,077,801,071.55

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：


主管会计工作负责人：


会计机构负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

胡德福

1 李书

1 李书





福建海西金融租赁有限责任公司

利润表

2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
一、 营业收入		631,731,619.84	568,055,038.40
利息净收入	17	638,346,029.54	597,982,636.83
利息收入		1,043,448,280.90	956,135,634.13
利息支出		(405,102,251.36)	(358,152,997.30)
手续费及佣金支出		(7,071,505.80)	(30,787,955.24)
投资收益		477,149.44	660,792.93
资产处置收益/（损失）		14,591.44	(34,306.96)
公允价值变动损失		(104,536.11)	(72,249.77)
其他收益	18	69,891.33	306,120.61
二、 营业支出		(141,102,934.93)	(175,938,435.18)
税金及附加		(3,737,232.54)	(4,363,061.67)
业务及管理费	19	(72,252,040.67)	(53,611,204.99)
信用减值损失	20	(65,113,661.72)	(117,964,168.52)
三、 营业利润		490,628,684.91	392,116,603.22
营业外收入		10,000.00	82,422.06
营业外支出		-	(1,150,000.00)
四、 利润总额		490,638,684.91	391,049,025.28
所得税费用	21	(122,934,752.85)	(98,391,176.31)
五、 净利润		367,703,932.06	292,657,848.97
按经营持续性分类			
持续经营净利润		367,703,932.06	292,657,848.97
六、 综合收益总额		367,703,932.06	292,657,848.97

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



福建海西金融租赁有限责任公司
所有者权益变动表
2024年度

人民币元

2024 年度

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2024年1月1日余额	1,200,000,000.00	120,000,000.00	86,923,812.51	218,897,204.97	491,059,487.35	2,116,880,504.83
本年增减变动金额						
（一）综合收益总额	-	-	-	-	367,703,932.06	367,703,932.06
（二）利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	36,770,393.21	-	(36,770,393.21)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	38,244,829.07	(38,244,829.07)	-
3.股利分配	-	-	-	-	(72,000,000.00)	(72,000,000.00)
年末余额	1,200,000,000.00	120,000,000.00	123,694,205.72	257,142,034.04	711,748,197.13	2,412,584,436.89

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



福建海西金融租赁有限责任公司
所有者权益变动表（续）
2024年度

人民币元

2023年度

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2023年度年1月1日余额	1,200,000,000.00	120,000,000.00	57,658,027.61	190,256,761.18	256,307,867.07	1,824,222,655.86
本年增减变动金额						
（一）综合收益总额	-	-	-	-	292,657,848.97	292,657,848.97
（二）利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	29,265,784.90	-	(29,265,784.90)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	28,640,443.79	(28,640,443.79)	-
年末余额	1,200,000,000.00	120,000,000.00	86,923,812.51	218,897,204.97	491,059,487.35	2,116,880,504.83

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





福建海西金融租赁有限责任公司
现金流量表
2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金收到的现金		1,149,432,864.05	1,083,555,318.69
应付票据净增加额		103,971,000.00	-
拆入资金净增加额		2,282,963,210.26	2,027,923,530.29
为交易目的而持有的金融资产净减少额		330,477,149.44	20,660,792.93
收到其他与经营活动有关的现金		78,252,733.53	388,542.67
经营活动现金流入小计		3,945,096,957.28	3,132,528,184.58
存放中央银行款项净增加额		(7,391,875.38)	-
存放同业款及其他金融机构款项净增加额		(10,726,400.00)	-
应收融资租赁款净增加额		(2,045,606,353.06)	(2,080,253,546.72)
应付票据净减少额		-	(412,091,969.04)
支付利息、手续费及佣金的现金		(418,902,995.10)	(363,043,885.37)
支付给职工以及为职工支付的现金		(49,589,072.58)	(44,703,311.87)
支付的各项税费		(100,106,234.37)	(177,581,667.93)
支付其他与经营活动有关的现金		(44,402,484.85)	(75,970,549.00)
经营活动现金流出小计		(2,676,725,415.34)	(3,153,644,929.93)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	22	1,268,371,541.94	(21,116,745.35)
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额		24,185.84	5,500.00
投资活动现金流入小计		24,185.84	5,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(3,027,748.99)	(6,109,603.87)
投资活动现金流出小计		(3,027,748.99)	(6,109,603.87)
投资活动使用的现金流量净额		(3,003,563.15)	(6,104,103.87)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





福建海西金融租赁有限责任公司
现金流量表（续）
2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
偿还债务支付的现金		(550,000,000.00)	-
分配股利支付的现金		(72,000,000.00)	-
支付租赁负债本金和利息		(2,708,122.44)	(3,211,884.16)
偿付利息支付的现金		(21,175,000.00)	(21,175,000.00)
筹资活动现金流出小计		(645,883,122.44)	(24,386,884.16)
筹资活动使用的现金流量净额		(645,883,122.44)	(24,386,884.16)
四、 现金及现金等价物净增加/（减少）额			
加：年初现金及现金等价物余额	23	131,930,931.12	183,538,664.50
五、 年末现金及现金等价物余额	23	751,415,787.47	131,930,931.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、 本公司基本情况

福建海西金融租赁有限责任公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国福建省泉州市注册成立的有限责任公司，总部位于中国泉州。2016年9月6日本公司取得国家金融监督管理总局福建监管局（原中国银行业监督管理委员会福建监管局）的开业批复。2016年9月9日本公司取得由泉州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为91350500MA2XNL6NXX。

本公司属金融租赁业。经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2024年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。



三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输工具	5年	5.00%	19.00%
电子设备	3-5年	5.00%	19.00%-31.67%
机具器具设备	5-10年	5.00%	9.50%-19.00%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

6. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件及其他	5年



三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。



三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。



三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。



三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

8. 资产减值

对除金融资产、递延所得税外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

10. 收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

融资租赁利息收入

本公司按实际利率法在租赁期内分配租赁期开始日确认的未确认融资收益，并确认当期的融资租赁利息收入。

其他利息收入

其他利息收入按照他人使用本公司资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。



三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 租赁（续）

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

售后租回交易

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注三、7对该金融资产进行会计处理。

12. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

13. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。



三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 职工薪酬（续）

短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资本成本。

离职后福利（设定提存计划）

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

14. 递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。



三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 递延所得税（续）

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

15. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

16. 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如租入固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些估计和假设的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

租赁分类

本公司进行租赁分类需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑持有每笔租赁业务的性质和条款、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应的计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵消有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵消递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。



三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

本公司的预期信用损失计算是模型输出的结果，其中包含许多模型假设及参数输入，预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；
- 合同现金流量的修改；
- 以组合方式计量预期信用损失；
- 阶段三金融资产的未來现金流预测。

除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。



四、 税项

本公司本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税	—	按税法规定以提供有形动产融资性售后回租服务收取销售额的6%，以提供有形动产其他融资租赁服务收取销售额的13%，以提供不动产融资性售后回租服务收取销售额的6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	—	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	—	按应纳税所得额的25%计缴。

五、 财务报表主要项目注释

1. 存放同业及其他金融机构款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行（注1）	769,480,658.90	184,795,028.42
应计利息	293,999.57	257,790.85
小计	769,774,658.47	185,052,819.27
减：减值准备（注2）	(14,078.78)	(10,763.29)
合计	769,760,579.69	185,042,055.98

注1：截至2024年12月31日，人民币9,961,665.14元存于保理专用户（2023年12月31日：人民币52,879,112.90元），存在账户监管。

注2：于2024年12月31日，本公司将全部存放同业及其他金融机构款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

2. 交易性金融资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
货币基金	-	330,104,536.11



五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收融资租赁款

（1） 按性质分类：

	2024年12月31日	2023年12月31日
最低租赁收款额	18,651,367,008.15	16,479,900,738.36
减：未实现融资收益	(1,633,471,756.52)	(1,470,220,990.83)
小计	<u>17,017,895,251.63</u>	<u>15,009,679,747.53</u>
减：应收融资租赁款减值准备 （附注五、20）	<u>(655,223,589.85)</u>	<u>(601,782,088.76)</u>
合计	<u>16,362,671,661.78</u>	<u>14,407,897,658.77</u>

（2） 本公司连续三个会计年度将收到的最低租赁收款额，以及以后年度将收到的最低租赁收款总额如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
最低租赁收款额		
已逾期	62,772,037.69	20,044,177.33
首年	7,683,073,782.53	6,997,521,582.65
第二年	4,914,445,905.81	5,272,169,769.42
第三年	2,995,055,290.54	2,557,204,614.79
三年以后	<u>2,996,019,991.58</u>	<u>1,632,960,594.17</u>
合计	<u>18,651,367,008.15</u>	<u>16,479,900,738.36</u>

于2024年12月31日及2023年12月31日，本公司无或有租金分期投放。



五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收融资租赁款（续）

(3) 本公司应收融资租赁款减值准备变动如下：

	2024年度				
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期预期 信用损失			合计
		阶段二 (未发生信用 减值)	阶段三 (已发生信用 减值)		
年初余额	561,872,156.95	15,734,886.40	24,175,045.41	601,782,088.76	
年初余额在本年阶段转换	(6,780,001.72)	6,702,562.03	77,439.69		-
本年计提 (i)	35,597,875.66	(2,569,588.65)	32,074,932.16	65,103,219.17	
核销及转出	-	-	(21,722,362.40)	(21,722,362.40)	
收回已核销贷款而转回	-	-	12,457,884.48	12,457,884.48	
已减值贷款利息回拨	-	-	(2,397,240.16)	(2,397,240.16)	
年末余额	<u>590,690,030.89</u>	<u>19,867,859.78</u>	<u>44,665,699.18</u>	<u>655,223,589.85</u>	
	2023年度				
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期预期 信用损失			合计
		阶段二 (未发生信用 减值)	阶段三 (已发生信用 减值)		
年初余额	486,410,275.75	-	9,131,939.11	495,542,214.86	
年初余额在本年阶段转换	(21,483,464.70)	13,977,597.56	7,505,867.14		-
本年计提 (i)	96,945,345.90	1,757,288.84	19,298,832.24	118,001,466.98	
核销及转出	-	-	(11,761,593.08)	(11,761,593.08)	
年末余额	<u>561,872,156.95</u>	<u>15,734,886.40</u>	<u>24,175,045.41</u>	<u>601,782,088.76</u>	

(i) 本公司计提包括新发放应收融资租赁款、未发生阶段转换存量应收融资租赁款、模型/风险参数调整等导致的计提。



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 固定资产

2024年度	运输工具	电子设备	机具器具设备	合计
原值				
年初余额	717,048.97	4,713,303.73	2,797,556.13	8,227,908.83
本年购置	-	259,716.82	16,813.27	276,530.09
本年转入	-	-	19,573,668.00	19,573,668.00
处置或报废	-	(97,272.72)	(315,905.63)	(413,178.35)
年末余额	<u>717,048.97</u>	<u>4,875,747.83</u>	<u>22,072,131.77</u>	<u>27,664,928.57</u>
累计折旧				
年初余额	618,442.24	1,417,759.41	904,405.87	2,940,607.52
本年计提	62,754.28	851,045.89	436,225.06	1,350,025.23
处置或报废	-	(92,409.08)	(89,884.61)	(182,293.69)
年末余额	<u>681,196.52</u>	<u>2,176,396.22</u>	<u>1,250,746.32</u>	<u>4,108,339.06</u>
账面价值				
年末余额	<u>35,852.45</u>	<u>2,699,351.61</u>	<u>20,821,385.45</u>	<u>23,556,589.51</u>
年初余额	<u>98,606.73</u>	<u>3,295,544.32</u>	<u>1,893,150.26</u>	<u>5,287,301.31</u>
2023年度	运输工具	电子设备	机具器具设备	合计
原值				
年初余额	717,048.97	2,750,453.60	2,729,665.54	6,197,168.11
本年购置	-	2,663,565.43	111,471.78	2,775,037.21
处置或报废	-	(700,715.30)	(43,581.19)	(744,296.49)
年末余额	<u>717,048.97</u>	<u>4,713,303.73</u>	<u>2,797,556.13</u>	<u>8,227,908.83</u>
累计折旧				
年初余额	549,982.96	1,562,889.63	496,332.25	2,609,204.84
本年计提	68,459.28	518,994.72	448,438.21	1,035,892.21
处置或报废	-	(664,124.94)	(40,364.59)	(704,489.53)
年末余额	<u>618,442.24</u>	<u>1,417,759.41</u>	<u>904,405.87</u>	<u>2,940,607.52</u>
账面价值				
年末余额	<u>98,606.73</u>	<u>3,295,544.32</u>	<u>1,893,150.26</u>	<u>5,287,301.31</u>
年初余额	<u>167,066.01</u>	<u>1,187,563.97</u>	<u>2,233,333.29</u>	<u>3,587,963.27</u>

于2024年12月31日，本公司已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币1,732,683.40元（2023年12月31日：人民币1,304,437.11元）。



五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 无形资产

	2024年度 计算机软件及其他	2023年度 计算机软件及其他
原值：		
年初余额	8,371,626.39	5,037,059.73
本年购置	<u>2,751,218.90</u>	<u>3,334,566.66</u>
年末余额	<u>11,122,845.29</u>	<u>8,371,626.39</u>
累计摊销：		
年初余额	4,201,304.21	3,323,636.43
本年计提	<u>1,488,719.80</u>	<u>877,667.78</u>
年末余额	<u>5,690,024.01</u>	<u>4,201,304.21</u>
净值：		
年末余额	<u>5,432,821.28</u>	<u>4,170,322.18</u>
年初余额	<u>4,170,322.18</u>	<u>1,713,423.30</u>

于2024年12月31日，本公司已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币2,484,744.47元（2023年12月31日：人民币2,179,084.10元）。

6. 递延所得税资产

2024年度	年初余额	本年计入损益 (附注五、21)	年末余额
应收融资租赁款和其他资产减值准备	115,865,147.72	6,211,666.92	122,076,814.64
交易性金融资产的公允价值变动	(26,134.03)	26,134.03	-
应付职工薪酬	9,395,315.86	121,832.03	9,517,147.89
其他	<u>20,225.00</u>	<u>215,110.46</u>	<u>235,335.46</u>
合计	<u>125,254,554.55</u>	<u>6,574,743.44</u>	<u>131,829,297.99</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 递延所得税资产（续）

2023年度	年初余额	本年计入损益 (附注五、21)	年末余额
应收融资租赁款和其他资产减值准备	91,438,516.12	24,426,631.60	115,865,147.72
交易性金融资产的公允价值变动	(44,196.47)	18,062.44	(26,134.03)
应付职工薪酬	11,141,394.17	(1,746,078.31)	9,395,315.86
其他	-	20,225.00	20,225.00
合计	<u>102,535,713.82</u>	<u>22,718,840.73</u>	<u>125,254,554.55</u>

7. 其他资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
长期待摊费用	399,586.30	116,880.71
待认证进项税	24,235,398.61	3,926,413.85
使用权资产（附注五、7.1）	11,624,370.51	13,834,576.83
其他应收款	<u>365,028.79</u>	<u>210,226.50</u>
小计	<u>36,624,384.21</u>	<u>18,088,097.89</u>
减值准备	<u>(10,070.27)</u>	<u>(2,943.21)</u>
合计	<u>36,614,313.94</u>	<u>18,085,154.68</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 其他资产（续）

7.1 使用权资产

	2024年12月31日 房屋及建筑物	2023年12月31日 房屋及建筑物
成本		
年初余额	19,337,306.52	4,100,830.65
增加	-	15,236,475.87
年末余额	<u>19,337,306.52</u>	<u>19,337,306.52</u>
累计折旧		
年初余额	5,502,729.69	2,870,940.53
增加	2,210,206.32	2,631,789.16
年末余额	<u>7,712,936.01</u>	<u>5,502,729.69</u>
账面价值		
年末余额	<u>11,624,370.51</u>	<u>13,834,576.83</u>
年初余额	<u>13,834,576.83</u>	<u>1,229,890.12</u>

8. 拆入资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行	13,790,430,454.52	11,051,384,692.02
境内其他金融机构	<u>325,500,000.00</u>	<u>824,500,000.00</u>
小计	<u>14,115,930,454.52</u>	<u>11,875,884,692.02</u>
应计利息	<u>131,841,311.71</u>	<u>120,764,236.77</u>
合计	<u>14,247,771,766.23</u>	<u>11,996,648,928.79</u>

注： 本公司订立应收融资租赁款保理合同（以下简称保理合同），并将若干应收融资租赁款转让给银行。根据保理合同，若承租人逾期或拖欠租金，银行有追索权及本公司有责任向银行偿还租金亏损。本公司已将因转让而收到的现金确认为保理融资。本公司于2024年12月31日的相关负债账面价值约为人民币493,430,454.52元（2023年12月31日：人民币536,384,692.02元）。



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 应付职工薪酬

2024年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	50,013,211.43	38,471,964.24	(37,205,857.26)	51,279,318.41
职工福利费	-	2,179,471.47	(2,179,471.47)	-
社会保险费	-	1,117,688.68	(1,117,688.68)	-
其中：医疗保险费	-	991,725.40	(991,725.40)	-
工伤保险费	-	48,489.94	(48,489.94)	-
生育保险费	-	77,473.34	(77,473.34)	-
住房公积金	-	2,663,275.19	(2,663,275.19)	-
工会经费和职工教育经费	217,094.05	1,071,652.98	(1,150,965.01)	137,782.02
其他福利支出	-	217,278.57	(217,278.57)	-
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	2,171,135.55	(2,171,135.55)	-
失业保险费	-	67,655.47	(67,655.47)	-
企业年金	-	2,817,580.30	(2,817,580.30)	-
合计	<u>50,230,305.48</u>	<u>50,777,702.45</u>	<u>(49,590,907.50)</u>	<u>51,417,100.43</u>
2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	60,078,275.05	25,298,085.53	(35,363,149.15)	50,013,211.43
职工福利费	-	1,784,120.30	(1,784,120.30)	-
社会保险费	-	849,099.33	(849,099.33)	-
其中：医疗保险费	-	762,295.43	(762,295.43)	-
工伤保险费	-	27,945.70	(27,945.70)	-
生育保险费	-	58,858.20	(58,858.20)	-
住房公积金	-	2,195,960.00	(2,195,960.00)	-
工会经费和职工教育经费	270,533.67	541,176.71	(594,616.33)	217,094.05
其他福利支出	-	-	-	-
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	1,639,408.25	(1,639,408.25)	-
失业保险费	-	50,967.76	(50,967.76)	-
企业年金	-	2,203,705.69	(2,203,705.69)	-
合计	<u>60,348,808.72</u>	<u>34,562,523.57</u>	<u>(44,681,026.81)</u>	<u>50,230,305.48</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 应交税费

	2024年12月31日	2023年12月31日
应交企业所得税	85,848,568.29	38,008,298.45
应交增值税及附加	83,100,354.42	44,234,342.99
应交其他税费	<u>254,477.71</u>	<u>252,642.79</u>
合计	<u>169,203,400.42</u>	<u>82,495,284.23</u>

11. 应付债券

	2024年12月31日	2023年12月31日
21福建海西租赁债01（注1）	-	550,000,000.00
应付债券利息	<u>-</u>	<u>12,646,986.30</u>
合计	<u>-</u>	<u>562,646,986.30</u>

注1： 本公司于2021年5月25日在全国银行间债券市场发行三年期固定利率品种债券人民币5.5亿元，年利率3.85%，用于补充公司中长期资金，该债券每年付息一次，于到期日一次性兑付本金。

12. 其他负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
风险抵押金	149,022,083.21	168,987,298.81
预收账款	150,322,735.28	33,275,214.45
其他应付款	1,885,130.11	1,958,185.85
租赁负债（附注五、12.1）	<u>13,244,654.05</u>	<u>15,031,037.91</u>
合计	<u>314,474,602.65</u>	<u>219,251,737.02</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他负债（续）

12.1 租赁负债

按到期日分析-未经折现分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以内	3,340,519.90	3,114,792.20
一至五年	7,154,799.73	7,898,385.87
五年以上	<u>4,380,528.00</u>	<u>6,132,739.20</u>
未折现租赁负债合计	<u>14,875,847.63</u>	<u>17,145,917.27</u>
租赁负债	<u>13,244,654.05</u>	<u>15,031,037.91</u>

13. 实收资本

注册资本及实收资本

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	人民币元	比例	人民币元	比例
厦门银行股份有限公司	837,000,000.00	69.75%	837,000,000.00	69.75%
石狮市城市建设有限公司	139,500,000.00	11.625%	279,000,000.00	23.25%
泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司（注）	139,500,000.00	11.625%	-	0.00%
福建晋工机械有限公司	49,000,000.00	4.08%	49,000,000.00	4.08%
福建省铁拓机械股份有限公司	<u>35,000,000.00</u>	<u>2.92%</u>	<u>35,000,000.00</u>	<u>2.92%</u>
合计	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

初始实收资本已由北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所验证，并于2016年5月19日出具了 [2016] 京会兴闽分验字第62000034号验资报告，2021年新增资本已由立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并于2021年3月11日出具了信会师报字 [2021]第ZA30161号验资报告。

注：截至本报告期末，根据《福建金融监管局关于海西金租变更股权和调整股权结构的批复》（闽金复〔2024〕290号），泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司已取得监管部门批准成为公司股东，本次披露基于监管批准时点的股权变动。该股权变更事项于2025年3月17日完成工商变更登记。



五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 资本公积

2024年度	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	<u>120,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>120,000,000.00</u>
2023年度	年初余额	本年增加	年末余额
资本溢价	<u>120,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>120,000,000.00</u>

15. 盈余公积

2024年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>86,923,812.51</u>	<u>36,770,393.21</u>	<u>-</u>	<u>123,694,205.72</u>
2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	<u>57,658,027.61</u>	<u>29,265,784.90</u>	<u>-</u>	<u>86,923,812.51</u>

根据公司法及公司章程，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。

16. 一般风险准备

2024年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	<u>218,897,204.97</u>	<u>38,244,829.07</u>	<u>-</u>	<u>257,142,034.04</u>
2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	<u>190,256,761.18</u>	<u>28,640,443.79</u>	<u>-</u>	<u>218,897,204.97</u>

本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补企业尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.50%；难以一次性达到1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过五年。



五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 利息净收入

	2024年度	2023年度
利息收入		
存放中央银行款项	53.49	53.16
存放同业及其他金融机构款项	4,684,697.13	4,449,374.99
应收融资租赁款	1,038,763,530.28	951,686,205.98
小计	1,043,448,280.90	956,135,634.13
其中：已减值金融资产利息收入	2,397,240.16	-
利息支出		
拆入资金	(397,056,955.41)	(338,145,933.45)
应付债券	(8,045,295.95)	(20,007,063.85)
小计	(405,102,251.36)	(358,152,997.30)
利息净收入	638,346,029.54	597,982,636.83

18. 其他收益

	2024年度	2023年度
代扣代缴个税手续费	69,891.33	69,850.42
融资租赁业务补助	-	236,270.19
合计	69,891.33	306,120.61

19. 业务及管理费

	2024年度	2023年度
职工薪酬	50,777,702.45	34,562,523.57
折旧和摊销	5,188,460.79	4,807,003.18
差旅费	3,213,901.61	2,259,721.18
服务咨询费	2,608,070.87	2,941,374.18
其他办公及行政费用	10,463,904.95	9,040,582.88
合计	72,252,040.67	53,611,204.99



五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 信用减值损失

	2024年度	2023年度
应收融资租赁款减值损失 （附注五、3（3））	65,103,219.17	118,001,466.98
存放同业减值损失	3,315.49	(5,505.78)
其他应收款减值损失	7,127.06	(31,792.68)
合计	<u>65,113,661.72</u>	<u>117,964,168.52</u>

21. 所得税费用

	2024年度	2023年度
当期所得税	129,509,496.29	121,110,017.04
递延所得税	<u>(6,574,743.44)</u>	<u>(22,718,840.73)</u>
合计	<u>122,934,752.85</u>	<u>98,391,176.31</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2024年度	2023年度
利润总额	<u>490,638,684.91</u>	<u>391,049,025.28</u>
按25%税率计算的所得税费用（注1）	122,659,671.23	97,762,256.32
不可抵扣的费用	<u>275,081.62</u>	<u>628,919.99</u>
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>122,934,752.85</u>	<u>98,391,176.31</u>

注1： 本公司所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提，本公司本年适用的所得税税率为25%。



五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年度	2023年度
净利润	367,703,932.06	292,657,848.97
加：信用减值损失/资产减值损失	65,113,661.72	117,964,168.52
使用权资产折旧	2,210,206.32	2,631,789.16
固定资产折旧	1,350,025.23	1,035,892.21
租赁负债的利息支出	483,685.78	72,560.53
无形资产摊销	1,488,719.80	877,667.78
长期待摊费用摊销	139,509.44	261,654.03
处置固定资产及其他长期资产 净（收益）/损失	(14,591.44)	34,306.96
投资收益	(477,149.44)	(660,792.93)
公允价值变动损失	104,536.11	72,249.77
发行债券利息支出	8,045,295.95	20,007,063.85
递延所得税资产的净增加	(6,574,743.44)	(22,718,840.73)
经营性应收项目的净增加	(1,746,149,461.99)	(2,032,870,842.72)
经营性应付项目的净增加	2,574,947,915.84	1,599,518,529.25
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>1,268,371,541.94</u>	<u>(21,116,745.35)</u>

23. 现金及现金等价物

	2024年度	2023年度
存放中央银行款项	2,623,193.71	15,015.60
存放同业及其他金融机构款项	<u>748,792,593.76</u>	<u>131,915,915.52</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>751,415,787.47</u>	<u>131,930,931.12</u>
	2024年度	2023年度
现金及现金等价物的年末余额	751,415,787.47	131,930,931.12
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>131,930,931.12</u>	<u>183,538,664.50</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>619,484,856.35</u>	<u>(51,607,733.38)</u>



六、 分部报告

本公司主要从事融资租赁，性质单一，因此无行业分部报告。

本公司未按地区分部进行管理，因此无地区分部报告。

七、 金融工具及其风险

1. 概述

本公司的主要金融工具，包括存放同业及其他金融机构款项、交易性金融资产、应收融资租赁款、其他资产、应付票据、拆入资金、应付债券及其他负债等。

本公司面临的风险主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 市场风险

本公司在下文主要阐述上述风险敞口及其形成原因；风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险可接受水平及相应的内部控制程序，以识别、分析、监控和报告本公司所面临的风险。本公司还定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况的新变化。

2. 信用风险

2.1 信用风险管理

信用风险是指因承租人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本公司作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。

本公司面临的信用风险，主要源于本公司的融资租赁业务。

本公司的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的租赁业务政策制度和管理程序；
- 在整个租赁业务程序中，风险管理规则和程序主要侧重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、租赁业务评估、审查及批准、款项发放和租赁后续管理。

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本公司通过在行业及地理分布的多元化投资进行信用风险分散。



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.2 应收融资租赁款信贷风险减值分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

（A） 金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

（B） 信用风险显著增加

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

上限指标

- 债务人的合同款项（包括本金及利息）逾期超过7天

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.2 应收融资租赁款信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

（B） 信用风险显著增加（续）

本公司坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力以及偿债能力的情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

（C） 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本公司所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本公司的本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观依据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是单独事件所致。

（D） 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

违约概率指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。根据内部评级的结果，并考虑前瞻性信息调整本公司的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.2 应收融资租赁款信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

（D） 对参数、假设及估计技术的说明（续）

违约损失率指本公司对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未来12个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

违约风险敞口指在违约发生时，本公司在未来12个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，本公司考虑未来的宏观经济情况和借款人的信用状况，对估值技术或关键假设进行动态调整。

（E） 预期信用损失中已包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整。本公司对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本公司通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了基准经济情景外，本公司结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.2 应收融资租赁款信贷风险减值分析和准备金计提政策（续）

预期信用损失计量（续）

（F） 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本公司已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本公司获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本公司采用产品类型和客户类型等对贷款进行组合计量。

2.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的重大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央银行款项	10,015,069.09	15,015.60
存放同业及其他金融机构款项	769,760,579.69	185,042,055.98
交易性金融资产	-	330,104,536.11
应收融资租赁款	16,362,671,661.78	14,407,897,658.77
其他金融资产	<u>354,958.52</u>	<u>207,283.29</u>
合计	<u>17,142,802,269.08</u>	<u>14,923,266,549.75</u>

2.4 担保物

本公司对融资租赁业务会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，最常用的方法包括要求承租人提供抵/质押物、支付风险抵押金或取得保证担保等。



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.5 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业或地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。本公司的客户主要为境内客户。本公司的融资租赁业务的承租人包括不同行业的企业，主要行业分布如下：

行业分布	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额 (人民币元)	占比	余额 (人民币元)	占比
租赁和商务服务业	6,482,294,984.09	38.09%	5,062,045,421.05	33.73%
建筑业	4,273,304,430.19	25.11%	3,416,709,367.92	22.76%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,579,486,915.41	9.28%	1,373,962,029.69	9.15%
水利、环境和公共设施管理业	1,196,050,838.41	7.03%	2,090,911,549.75	13.93%
交通运输、仓储和邮政业	855,299,286.16	5.03%	658,011,457.47	4.38%
批发和零售业	853,418,401.18	5.01%	980,764,239.67	6.53%
制造业	692,938,523.63	4.07%	982,311,259.06	6.54%
住宿和餐饮业	340,341,257.53	2.00%	60,641,006.42	0.40%
其他	744,760,615.03	4.38%	384,323,416.50	2.55%
合计	<u>17,017,895,251.63</u>	<u>100.00%</u>	<u>15,009,679,747.53</u>	<u>100.00%</u>



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.6 信用质量

本公司主要金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2024年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	10,015,069.09	-	-	-	-	-	10,015,069.09
存放同业及其他金融机构款项	769,760,579.69	-	-	-	-	-	769,760,579.69
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	16,955,123,213.94	665,064.55	-	-	-	62,106,973.14	17,017,895,251.63
其他金融资产	365,028.79	-	-	-	-	-	365,028.79
合计	17,735,263,891.51	665,064.55	-	-	-	62,106,973.14	17,798,035,929.20



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.6 信用质量（续）

2023年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	15,015.60	-	-	-	-	-	15,015.60
存放同业及其他金融机构款项	185,052,819.27	-	-	-	-	-	185,052,819.27
交易性金融资产	330,104,536.11	-	-	-	-	-	330,104,536.11
应收融资租赁款	14,927,185,440.43	2,346,801.90	-	-	-	80,147,505.20	15,009,679,747.53
其他金融资产	210,226.50	-	-	-	-	-	210,226.50
合计	15,442,568,037.91	2,346,801.90	-	-	-	80,147,505.20	15,525,062,345.01



七、 金融工具及其风险（续）

2. 信用风险（续）

2.6 信用质量（续）

本公司应收融资租赁款按五级分类及三阶段列示：

2024年12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	16,886,514,714.56	67,913,384.86	-	16,954,428,099.42
关注	-	1,360,179.07	-	1,360,179.07
次级	-	-	657,072.58	657,072.58
可疑	-	-	50,677,304.80	50,677,304.80
损失	-	-	10,772,595.76	10,772,595.76
合计	<u>16,886,514,714.56</u>	<u>69,273,563.93</u>	<u>62,106,973.14</u>	<u>17,017,895,251.63</u>

2023年12月31日				
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	14,810,486,966.93	70,747,840.82	-	14,881,234,807.75
关注	-	48,297,434.58	62,450,129.77	110,747,564.35
次级	-	-	10,368,225.11	10,368,225.11
损失	-	-	7,329,150.32	7,329,150.32
合计	<u>14,810,486,966.93</u>	<u>119,045,275.40</u>	<u>80,147,505.20</u>	<u>15,009,679,747.53</u>

3. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本公司在预算流动性需要的基础上，制定相应的流动性管理方案，以积极管理本公司的流动性并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定和多样化的资金来源；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保流动性。



七、 金融工具及其风险（续）

3. 流动性风险（续）

于2024年12月31日，本公司金融工具的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能与资产负债表中的金额对应：

	2024年12月31日							
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产：								
存放中央银行款项	-	2,623,193.71	-	-	-	-	7,391,875.38	10,015,069.09
存放同业及其他金融 机构款项	-	749,358,105.16	22,346.67	10,765,015.60	-	-	9,961,992.56	770,107,459.99
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	17,836,094.63	-	2,099,863,556.70	5,354,939,534.17	10,291,983,249.84	231,520,982.96	-	17,996,143,418.30
其他金融资产	-	-	-	-	354,958.52	-	-	354,958.52
金融资产合计	<u>17,836,094.63</u>	<u>751,981,298.87</u>	<u>2,099,885,903.37</u>	<u>5,365,704,549.77</u>	<u>10,292,338,208.36</u>	<u>231,520,982.96</u>	<u>17,353,867.94</u>	<u>18,776,620,905.90</u>
金融负债：								
应付票据	-	-	40,499,000.00	102,922,000.00	-	-	-	143,421,000.00
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-
拆入资金	-	-	3,709,360,733.10	9,132,386,491.88	1,802,115,771.71	-	-	14,643,862,996.69
其他金融负债	-	844,722.56	13,480,317.31	46,620,297.83	102,400,605.68	5,182,546.87	-	168,528,490.25
金融负债合计	<u>-</u>	<u>844,722.56</u>	<u>3,763,340,050.41</u>	<u>9,281,928,789.71</u>	<u>1,904,516,377.39</u>	<u>5,182,546.87</u>	<u>-</u>	<u>14,955,812,486.94</u>
流动性净额	<u>17,836,094.63</u>	<u>751,136,576.31</u>	<u>(1,663,454,147.04)</u>	<u>(3,916,224,239.94)</u>	<u>8,387,821,830.97</u>	<u>226,338,436.09</u>	<u>17,353,867.94</u>	<u>3,820,808,418.96</u>



七、 金融工具及其风险（续）

3. 流动性风险（续）

于2023年12月31日，本公司金融工具的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能与资产负债表中的金额对应：

	2023年12月31日							
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产：								
存放中央银行款项	-	-	-	-	-	-	15,015.60	15,015.60
存放同业及其他金融								
融机构款项	-	132,162,943.08	-	-	-	-	52,879,112.90	185,042,055.98
交易性金融资产	-	330,104,536.11	-	-	-	-	-	330,104,536.11
应收融资租赁款	10,840,334.51	-	1,945,502,019.37	4,805,349,982.69	9,053,244,394.90	63,181,918.13	-	15,878,118,649.60
其他金融资产	-	-	-	-	207,283.29	-	-	207,283.29
金融资产合计	10,840,334.51	462,267,479.19	1,945,502,019.37	4,805,349,982.69	9,053,451,678.19	63,181,918.13	52,894,128.50	16,393,487,540.58
金融负债：								
应付票据	-	-	29,500,000.00	9,950,000.00	-	-	-	39,450,000.00
应付债券	-	-	-	571,175,000.00	-	-	-	571,175,000.00
拆入资金	-	-	2,999,558,957.38	7,629,409,147.99	1,767,777,761.51	-	-	12,396,745,866.88
其他金融负债	-	441,464.07	13,451,291.13	62,040,605.85	116,222,626.58	6,132,739.20	-	198,288,726.83
金融负债合计	-	441,464.07	3,042,510,248.51	8,272,574,753.84	1,884,000,388.09	6,132,739.20	-	13,205,659,593.71
流动性净额	10,840,334.51	461,826,015.12	(1,097,008,229.14)	(3,467,224,771.15)	7,169,451,290.10	57,049,178.93	52,894,128.50	3,187,827,946.87



七、 金融工具及其风险（续）

4. 市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本公司的交易和非交易业务中。

本公司的利率风险主要包括来自租赁业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本公司租赁业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

目前本公司尚未有外币业务，不存在因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日和合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本公司采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的不匹配；及
- 管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率间的定价差异。

本公司利率风险管理主要集中于监测预计利息净收入在不同利率环境下模拟测试其敏感度。本公司致力于减轻会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时设法平衡因对冲当期收入而产生的成本。



七、 金融工具及其风险（续）

4. 市场风险（续）

利率风险（续）

于2024年12月31日，本公司的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2024年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
金融资产：						
存放中央银行款项	10,015,069.09	-	-	-	-	10,015,069.09
存放同业及其他金融机构款项	759,030,138.92	10,730,440.77	-	-	-	769,760,579.69
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	8,296,125,665.18	846,634,809.29	7,035,139,806.25	166,935,286.43	17,836,094.63	16,362,671,661.78
其他金融资产	-	-	-	-	354,958.52	354,958.52
金融资产合计	<u>9,065,170,873.19</u>	<u>857,365,250.06</u>	<u>7,035,139,806.25</u>	<u>166,935,286.43</u>	<u>18,191,053.15</u>	<u>17,142,802,269.08</u>
金融负债：						
应付票据	40,499,000.00	102,922,000.00	-	-	-	143,421,000.00
拆入资金	3,673,280,891.79	8,919,920,951.72	1,654,569,922.72	-	-	14,247,771,766.23
应付债券	-	-	-	-	-	-
其他金融负债	252,197.08	907,485.66	6,876,502.19	4,369,986.96	154,491,124.78	166,897,296.67
金融负债合计	<u>3,714,032,088.87</u>	<u>9,023,750,437.38</u>	<u>1,661,446,424.91</u>	<u>4,369,986.96</u>	<u>154,491,124.78</u>	<u>14,558,090,062.90</u>
利率风险缺口	<u>5,351,138,784.32</u>	<u>(8,166,385,187.32)</u>	<u>5,373,693,381.34</u>	<u>- 162,565,299.47</u>	<u>(136,300,071.63)</u>	<u>2,584,712,206.18</u>



七、 金融工具及其风险（续）

4. 市场风险（续）

利率风险（续）

于2023年12月31日，本公司的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2023年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
金融资产：						
存放中央银行款项	15,015.60	-	-	-	-	15,015.60
存放同业及其他金融机构款项	185,042,055.98	-	-	-	-	185,042,055.98
交易性金融资产	-	-	-	-	330,104,536.11	330,104,536.11
应收融资租赁款	6,457,125,388.90	748,505,464.39	6,972,439,022.43	218,987,448.54	10,840,334.51	14,407,897,658.77
其他金融资产	-	-	-	-	207,283.29	207,283.29
金融资产合计	6,642,182,460.48	748,505,464.39	6,972,439,022.43	218,987,448.54	341,152,153.91	14,923,266,549.75
金融负债：						
应付票据	29,500,000.00	9,950,000.00	-	-	-	39,450,000.00
拆入资金	2,964,794,340.31	7,414,604,515.78	1,617,250,072.70	-	-	11,996,648,928.79
应付债券	-	562,646,986.30	-	-	-	562,646,986.30
其他金融负债	583,489.39	1,760,094.56	6,924,152.00	5,376,290.69	181,529,820.83	196,173,847.47
金融负债合计	2,994,877,829.70	7,988,961,596.64	1,624,174,224.70	5,376,290.69	181,529,820.83	12,794,919,762.56
利率风险缺口	3,647,304,630.78	(7,240,456,132.25)	5,348,264,797.73	213,611,157.85	159,622,333.08	2,128,346,787.19



七、 金融工具及其风险（续）

4. 市场风险（续）

利率风险（续）

下表说明了本公司利息收入在其他变数固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

利息收入的敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重新定价的金融资产（除交易性金融资产）和负债所产生的净利息收入（税前）的影响。

利率变动	净利息收入敏感性	
	2024年度	2023年度
上升100个基点	11,378,696.16	3,345,224.40
下降100个基点	(11,378,696.16)	(3,345,224.40)

5. 资本管理

本公司资本管理遵循如下原则：

- 保护本公司持续经营的能力，以继续为母公司及其他利益相关者提供回报和利益；
- 支持本公司的稳定和成长；
- 以有效率和注重风险的方法分配资本；以及
- 维持固定的资本基础，以支持业务的发展。

本公司管理层根据国家金融监督管理总局（原中国银行业监督管理委员会）规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本公司每季度给国家金融监督管理总局（原中国银行业监督管理委员会）提交所需信息。

国家金融监督管理总局（原中国银行业监督管理委员会）要求金融租赁公司资本充足率不得低于8%，即资本净额不得低于风险加权资产的8%。风险加权资产的计算是根据每一项资产、交易对手和任何合格担保物的性质，以反映其预计的信贷、市场和其他相关的风险。这个计算方法亦应用于表外敞口，加上反映其或有损失特征的调整。

本公司参照国家金融监督管理总局（原中国银行业监督管理委员会）的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的资本充足率：



七、 金融工具及其风险（续）

5. 资本管理（续）

	2024年12月31日 人民币万元	2023年12月31日 人民币万元
核心一级资本总额	241,258	211,688
核心一级资本净额	<u>240,715</u>	<u>211,271</u>
一级资本净额	<u>240,715</u>	<u>211,271</u>
二级资本	<u>19,153</u>	<u>18,379</u>
总资本净额	<u>259,868</u>	<u>229,650</u>
信用风险加权资产	1,551,416	1,488,711
操作风险加权资产	106,570	90,978
风险加权资产总额	<u>1,657,986</u>	<u>1,579,689</u>
核心一级资本充足率	<u>14.52%</u>	<u>13.37%</u>
一级资本充足率	<u>14.52%</u>	<u>13.37%</u>
资本充足率	<u>15.67%</u>	<u>14.54%</u>

八、 公允价值

1. 金融工具公允价值

1) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

本公司根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。



八、 公允价值（续）

1. 金融工具公允价值（续）

1) 以公允价值计量的金融工具（续）

(a) 公允价值计量的层次（续）

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产	-	-	-	-
合计	-	-	-	-
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023年12月31日				
以公允价值计量的资产				
交易性金融资产	-	330,104,536.11	-	330,104,536.11
合计	-	330,104,536.11	-	330,104,536.11

(b) 第二层次的公允价值计量

截至2024年12月31日，交易性金融资产为货币基金，按照其净值确定公允价值，在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

截至2024年12月31日，本公司上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2023年12月31日：无）。

(c) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本公司以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(d) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本公司以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。



八、 公允价值（续）

1. 金融工具公允价值（续）

2) 非以公允价值计量的金融工具

截至2024年12月31日及2023年12月31日，本公司非以公允价值计量的金融工具的账面价值与其公允价值相若。

资产	负债
存放中央银行款项	应付票据
存放同业及其他金融机构款项	拆入资金
应收融资租赁款	应付债券
其他金融资产	其他金融负债

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本公司的关联方：

- （1） 本公司的母公司；
- （2） 本公司的子公司；
- （3） 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- （4） 对本公司实施共同控制的投资方；
- （5） 对本公司施加重大影响的投资方；
- （6） 本公司的合营企业；
- （7） 本公司的联营企业；
- （8） 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- （9） 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- （10） 对本公司施加重大影响的企业的合营企业；
- （11） 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （12） 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- （13） 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业（同受一方重大影响不构成关联方）；
- （14） 本公司设立的企业年金基金；
- （15） 关键管理人员服务的提供方；

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。



九、 关联方关系及其交易（续）

2. 母公司

母公司名称	注册地	业务性质	2024年12月31日		注册资本 (人民币元)
			对本公司 持股比例	对本公司 表决权比例	
厦门银行股份有限公司	福建厦门	银行	69.75%	69.75%	2,639,127,888.00

本公司的最终控制方为厦门银行股份有限公司。

3. 对本公司施加重大影响的投资方

关联方名称	注册地	注册资本	业务性质	2024年12月31日
				持股比例
石狮市城市建设有限公司	福建泉州	306,440,000.00	租赁和商务服务业	11.625%
泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司	福建泉州	120,000,000.00	商务服务业	11.625%
福建晋工机械有限公司	福建泉州	105,656,000.00	制造业	4.08%

4. 本公司与关联方的主要交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	2024年度	2023年度
关键管理人员薪酬	9,577,771.38	11,535,552.96
利息收入	731,271.99	2,381,336.98
手续费及佣金支出	3,930,039.30	4,969,703.26
利息支出	30,739,136.11	26,318,804.73
业务及管理费	1,859,788.54	1,744,856.38

(2) 与关联方之间的交易余额如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	7,394,839.19	4,540,866.93
应收融资租赁款	13,276,335.37	15,045,205.00
长期应付款	250,000.00	3,000,000.00
其他资产	12,858,317.07	13,717,047.15
其他负债	12,420,227.36	13,715,889.94
拆入资金	911,179,894.44	917,280,165.83
应付票据	578,000.00	17,500,000.00



十、 资产负债表日后事项

经福建海西金融租赁有限责任公司第三届董事会第十四次会议批准，本公司以2024年12月31日的12亿注册资本为基数，向登记在册的全体股东按照每1元注册资本人民币0.045元（税前）进行现金分红，共需提取分红金额人民币5,400万元，上述预案尚待本公司2024年度股东会审议。

十一、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2025年4月24日决议批准。





营业执照

(副本)(8-1)

统一社会信用代码

9111000005141390A



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币元 10000 万元

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

成立日期 2012 年 08 月 01 日

执行事务合伙人 毛鞍宁

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号永亨大厦17层01-12室

经营范围

许可项目：注册会计师业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统集成服务；软件外包服务；人工智能应用软件开发；物联网技术服务；知识产权服务（专利代理服务除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关

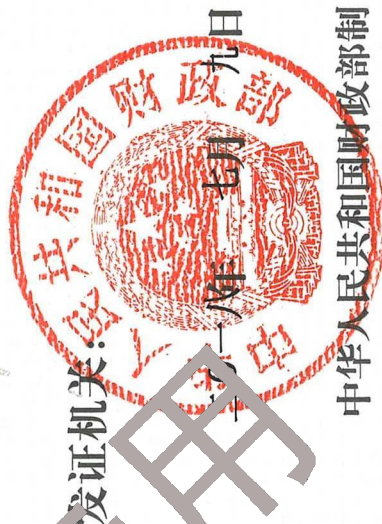


2025 年 03 月 19 日

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予从事注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所
执业证书

名称: 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函（2012）35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



从事证券服务业务会计师事务所备案信息及基本信息
(截至2020年11月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005142139068	11000008	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YRQ06	1100274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855453270	1100000	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000559649382G	1100241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	1101048	2020-11-02
6	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	1101041	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000055878370X8	31000012	2020-11-02
8	中证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078263333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827280072	44010079	2020-11-02
10	广东中联广信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9LX3Y181	44010157	2020-11-02
11	新信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343028L	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764L	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	91201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914303007703294606	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108569499234D	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏盛会计师事务所(普通合伙)	91440300770329222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	9151050008339172Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896440376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200MA3TG4B979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103592342655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	9100000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	9120896087900	11000162	2020-11-02
37	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9136088390411	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	9110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078X	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569U	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中汇大通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010808989906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	913101108119251J	31000003	2020-11-02

附件: 从事证券服务业务会计师事务所备案信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日

28

【大中小】【打印北京】【关闭窗口】



网站地图 | 联系我们
主办单位: 中华人民共和国财政部
备案证: 京ICP备05002860号
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有, 如需转载, 请注明来源





姓 Full name 曾华
性 Sex 女
出生日期 Date of birth 1974-04-12
工作单位 Working unit 安永华明会计师事务所广州分所
身份证号码 Identity card No. 110101197404121546



年度检验合格
Annual Renewal Registration
This certificate is valid for another year after this renewal.

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2015年05月



证书编号: 11000243273

No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006 年 5 月 31 日
Date of Issuance



昌华 110002432734
中国注册会计师协会

年度检验合格
Annual Renewal Registration
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014年04月



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

安永华明会计师事务所
(广东普通分所) 长沙分所
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2020 年 9 月 16 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(特普) 深圳分所
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020 年 10 月 27 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

安永华明会计师事务所
(广东普通分所) 长沙分所
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015 年 9 月 11 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(特普普通分所) 长沙分所
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015 年 9 月 21 日



专业业务报告专用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号：
No. of Certificate

110002433962

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

福建省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2021 年 03 月 26 日



姓名 庄海澄
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1994-02-12
Date of birth
工作单位 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所
Working unit
身份证号码 350521199402126520
Identity card No.

