

信达金融租赁有限公司

2023 年度信息披露报告

第一章 公司基本信息

信达金融租赁有限公司（简称“信达金租”或“公司”）是经原中国银行业监督管理委员会批准，于 2010 年由中国信达资产管理股份有限公司对原西部金融租赁有限公司实施重组后成立的非银行金融机构。

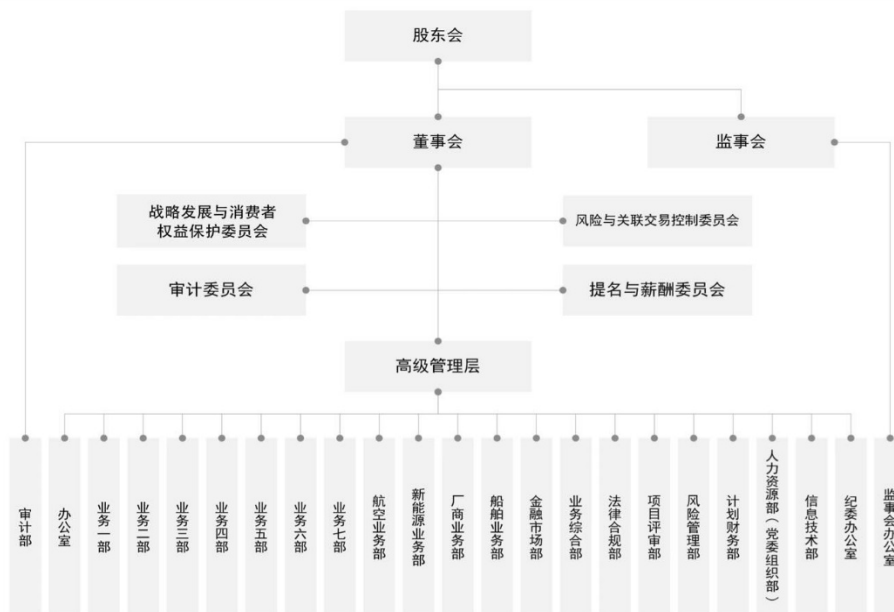
法定代表人：张东辉

注册资本：350,524.8838 万元。

注册地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路街道天水中路 3 号第 2 单元 26 层 001 室

经营范围：许可项目：金融租赁服务。（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）。

组织架构：



第二章 公司治理情况

一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

实际控制人：中国信达资产管理股份有限公司（以下简称“中国信达”），性质为国有企业。截至 2023 年 12 月 31 日，中国信达对公司持股比例为 99.979%。2023 年中国信达派出公司执行董事为张东辉，非执行董事为陈勇、吴威；派出监事为魏秀梅；派出高级管理人员为张东辉、郭金春、王生举、李振波。

二、股东会

（一）股权结构

公司股东及股东持股情况如下：

信达金租股权结构

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）
1	中国信达资产管理股份有限公司	350,453.70	99.979
2	中国能源建设集团西北电力建设甘肃工程有限公司	30.51	0.009
3	甘肃石油销售有限公司	20.34	0.006
4	嘉峪关大友企业集团有限责任公司	10.17	0.003
5	甘肃省交通物资商贸集团有限公司	10.17	0.003
合计		350,524.88	100.00

（二）主要股东及股权变化情况

公司主要股东为中国信达，截至 2023 年 12 月 31 日，中国信达对公司持股比例为 99.979%。2023 年度公司股东由 8 家减至 5 家，中国信达收购了 3 家原股东股权。

（三）股东会职权

股东会行使下列职权:

- 1.决定公司的经营方针和年度投资计划;
- 2.选举和更换非由职工代表担任的董事、监事,决定有关董事、监事的报酬事项;
- 3.审议批准董事会的报告;
- 4.审议批准监事会的报告;
- 5.审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案;
- 6.审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案;
- 7.对公司增加或者减少注册资本做出决议;
- 8.对发行公司债券做出决议;
- 9.对为公司股东或者实际控制人提供担保做出决议;
- 10.对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式做出决议;
- 11.对公司设立子公司做出决议;
- 12.修改公司章程、审议批准股东会、董事会和监事会议事规则。

(四) 股东会工作情况

公司股东会按照《公司法》《信达金融租赁有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)规定行使职权,2023年度共召开9次股东会会议,审议22项议案,听取8项报告,对公司股权结构调整、对外帮扶捐赠等重大事项进行审议决策。

三、董事会

(一) 董事会职权

董事会行使下列职权:

- 1.负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；
- 2.执行股东会的决议；
- 3.制定公司发展战略和规划；
- 4.决定公司的经营计划和投资方案；
- 5.制订公司年度财务预算方案、决算方案；
- 6.制订公司年度利润分配方案和弥补亏损方案；
- 7.制订公司增加或者减少注册资本方案；
- 8.拟订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；
- 9.决定分公司的设立和公司内部管理机构的位置；
- 10.审议批准公司的基本管理制度；
- 11.决定聘任或者解聘公司总经理、董事会秘书；根据总经理提名，聘任或者解聘公司副总经理等其他高级管理人员；
- 12.制订董事的考核办法以及董事、监事薪酬办法、提交股东大会批准；决定本公司高级管理人员的薪酬事项、绩效考核事项和奖惩事项；
- 13.决定公司按《管理办法》规定的有关重大关联交易事项；
- 14.审议批准公司固定资产购置、资产核销、对外赠与及公司章程第十三条（一）至（十三）项等业务事项；
- 15.拟订本章程、股东会议事规则、董事会议事规则的修改方案；
- 16.决定公司聘请或更换为公司审计财务会计报告的会计师事务所；
- 17.法律、法规和本章程规定以及股东会授予的其他职权。

（二）董事会人员构成及变化

根据《公司章程》规定，公司董事会由七至九名董事组成（其中：独立董

事一至三名)，设董事长一人。2023年1月31日公司代为履职董事长代为履职到期，目前公司董事长空缺。

截至2023年末，公司董事会由6名董事组成，即张东辉、陈勇、吴威、杨小舟、蔡一兵、刘景伟。

张东辉，男，1973年4月出生，汉族，中共党员，现为公司党委副书记、董事、总经理。

陈勇，男，1975年11月出生，汉族，中国党员，中国信达资产管理股份有限公司安徽分公司总经理助理，现为公司董事。

WU WEI (吴威)，男，1976年8月出生，中国信达资产管理股份有限公司集团管理部高级经理，现为公司董事。

杨小舟，男，1964年4月出生，汉族，中国财政科学研究院研究员、研究生院博士生导师，现为公司独立董事。

蔡一兵，男，1967年2月出生，汉族，中共党员，深圳市东源嘉盈资产管理有限公司合伙人，现为公司独立董事。

刘景伟，男，1968年1月出生，汉族，中共党员，信永中和会计师事务所合伙人，现为公司独立董事。

(三) 董事会工作情况

2023年，信达金租董事会共召开10次董事会会议，审议议案48项，听取报告20项；召开各专业委员会会议22次，审议议案57项。2022年信达金租董事会认真履职，执行股东会决议，对公司重要经营事项、重要制度制定修订等事项进行审议决策，提升了公司治理水平和管理效率，对公司保持长期、稳定、健康发展发挥了重要作用，有效地维护了股东利益。

（四）独立董事工作情况

2023年，公司3名独立董事均按照有关法律法规和公司章程的规定，勤勉履行董事职责，以认真负责的态度出席全部董事会议、各专门委员会会议，对所议事项发表客观、公正的独立意见，督促公司经营管理层进一步完善公司的各项管理制度，防范、控制各种风险，确保公司合法、稳健经营。

四、监事会

（一）监事会职权

监事会行使下列职权：

- 1.检查公司的财务；
- 2.监督股东会、董事会决议的执行情况；
- 3.对董事、高级管理人员及公司其他人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、《公司章程》或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 4.当董事、总经理和其他高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正，必要时应当向股东会或国家有关机关报告；
- 5.提议召开临时股东会会议；在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；
- 6.向股东会会议提出提案；
- 7.拟订监事会议事规则的修订案；
- 8.可以列席董事会会议、董事会专门委员会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议；
- 9.可以列席公司高级管理层各种会议以及公司其他业务行政及管理会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；

10.依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

11.发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担；

12.按年度对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价，报告股东会，并按监管要求，向监管机构报告评价结果；

13.提名外部监事及独立董事；

14.法律、法规、规范性文件和公司章程规定或股东会授予的其他职权。

(二) 监事会人员构成及变化

根据《公司章程》规定，公司监事会由 3 名监事组成，其中股东监事、外部监事、职工监事各 1 名。截至 2023 年末，公司监事会由 3 名监事组成，即魏秀梅、郑建彪、叶承。

魏秀梅，女，1965 年 12 月出生，汉族，中共党员，现任公司党委副书记、监事长。

郑建彪，男，1964 年 4 月出生，汉族，中共党员，致同会计师事务所管理合伙人，现任公司外部监事。

叶承，男，1970 年 2 月出生，汉族，中共预备党员，现任公司办公室主任、职工监事。

(三) 监事会工作情况

2023 年，信达金租监事会共召开 4 次监事会会议，审议议案 6 项，听取报告 21 项。2023 年信达金租监事会认真履行职责，列席公司董事会、股东会会议，监督董事会执行股东会决议、经营层执行股东会及董事会决议情况，对经

营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查，对公司董事及高级管理层成员履行职责的合法合规性进行监督。

（四）外部监事履职情况

2023 年公司外部监事勤勉尽职，出席全部监事会会议，认真审议议案，审慎发表独立意见，列席董事会、股东会会议，对公司风险管理、内部控制等积极建言献策，提出相关意见建议，依法履行外部监事职责。未对公司 2023 年度的董事会、股东会议案和其他事项提出异议。

五、高级管理层

（一）高级管理层人员构成及人员变化

1.高级管理人员构成

公司设总经理一名，设副总经理及总经理助理若干名。总经理、副总经理、总经理助理等高级管理人员由董事会聘任或解聘，其任职资格需经银行保险监管机构审查核准。

2.高级管理人员简历

（1）张东辉，男，1973 年 4 月出生，汉族，中共党员，现为公司党委副书记、董事、总经理。

（2）郭金春，男，1971 年 9 月出生，汉族，中共党员，现为公司党委委员、副总经理。

（3）王生举，男，1967 年 10 月出生，汉族，中共党员，现为公司党委委员、副总经理。

（4）李振波，男，1964 年 9 月出生，汉族，中共党员，现为公司党委委员、副总经理。

3.高级管理层人员变化

2023 年公司高级管理层人员未发生变化。

(二) 职权

总经理对董事会负责，行使下列职权：

- 1.根据公司章程行使法定代表人的职权，签署应由公司法定代表人签署的文件；
- 2.主持公司的日常经营和管理工作，并向董事会报告工作；
- 3.组织实施董事会决议、公司年度计划和投资方案；
- 4.审议批准董事会授权范围内的租赁业务、资产购置与处置业务；组织实施融资计划内的融资事项；在批准年度经营计划和预算方案内进行资金调度和财务管理；
- 5.组织拟订公司内部管理机构设置方案；
- 6.组织拟订公司的基本管理制度；
- 7.制定公司的具体规章；
- 8.聘任或解聘除由董事会聘任或解聘的公司管理人员；
- 9.组织拟订公司薪酬福利制度或方案，决定应由董事会考核与奖惩人员以外公司职工的工资、福利与奖惩事项；
- 10.提议召开董事会临时会议；
- 11.公司章程或董事会授予的其他职权。

六、薪酬情况

信达金租印发了《薪酬管理办法》《综合考评管理办法》，对薪酬构成、预算、管理及考评作出规定。每年根据公司经营发展情况，制定《员工综合考评及

绩效分配方案》，并按方案的考评及分配标准落实员工薪酬。

2023 年度，信达金租董事长、监事长、高级管理人员薪酬收入包括基本年薪和绩效年薪等，绩效年薪根据考核结果等确定。独立董事、外部监事按照公司股东会审议通过的津贴标准领取津贴，其余董事和监事未在公司取薪。

七、关联交易情况

详见本公司《2023 年四季度关联交易披露》。

八、部门设置及分支机构设置情况

截至 2023 年末，信达金租内设办公室（含监事会办公室）、业务一部、业务二部、业务三部、业务四部、业务五部、业务六部、业务七部、航空业务部、新能源业务部、厂商业务部、船舶业务部、金融市场部、业务综合部、法律合规部、项目评审部、风险管理部、计划财务部、人力资源部（党委组织部）、信息技术部、审计部、纪委办公室 22 个部门。公司在天津东疆保税港区设有 24 家 SPV 公司，在北京顺义天竺保税区设有 1 家 SPV 公司，公司在 SPV 公司注册地未实际派驻人员。

九、公司治理评价

信达金租按照公司法的要求建立了较完备的“三会一层”法人治理结构，股东会、董事会、监事会和高级管理层均按照法律法规及公司章程行使权利，履行职责并开展相关工作。

信达金租按期召开股东会年度会议，股东按照《公司章程》和《股东会议事规则》履行权利和义务；及时召开董事会会议，按照《公司章程》和《董事会议事规则》研究审议公司重大事项和议案，严格执行股东会决议。董事会下设战略发展与消费者权益保护委员会、风险与关联交易控制委员会、审计委员会和

提名与薪酬委员会，充分发挥董事会下设各专业委员会的作用。公司不断完善监事会制度体系建设，加强对风险、财务、内控等的跟进监督，强化对公司董事和高管的履职评价。

信达金租高级管理层按照《公司章程》和《董事会对总经理授权方案》，在授权权限下勤勉履职，严格执行股东会和董事会决议，不断完善内控制度，规范操作流程，依法合规经营。

第三章 公司经营

一、资产、负债、租赁资产规模总体情况

截至 2023 年末，公司总资产 833.09 亿元，总负债 742.17 亿元。2023 年末资产负债率 89.09%。

截至 2023 年末，租赁资产余额 803.59 亿元，其中融资租赁余额 773.98 亿元，经营租赁余额 29.62 亿元。

二、收入、支出及利润情况

2023 年实现营业收入 414049 万元，实现利润总额 73194 万元，实现净利润 73517 万元。

三、经营亮点

（一）全力服务实体经济

2023 年，公司投放全部投向实体经济领域，公司积极回归租赁本源，更好发挥租赁产品优势，努力提高“融物”业务占比。

（二）主动服务国家重大战略领域

公司积极响应国家“十四五”发展规划，大力支持战略性新兴产业和高新技术产

业的业务拓展。

（四）支持绿色产业，发展绿色租赁

2023 年，公司围绕“双碳”目标，加大对绿色产业的支持力度，努力探索供需匹配、风险可控、环境友好的绿色租赁发展模式。

（五）服务小微企业，破解融资难问题

公司利用厂商租赁等模式，通过差异化产品设计，努力克服小微企业生命周期短、抗风险能力差的难题，重点支持优质及经营前景良好的小微企业发展。

第四章 风险管理信息

一、信用风险

为有效防控信用风险，公司对包括租赁项目立项、尽职调查、方案制订、申报审批、项目评审、租赁款发投放、租后管理、结项审计等各个关键环节实行规范化管理。通过建立内部评级体系、测算项目风险度、集中度限额及完善其他风险管理相关政策制度和流程等措施，及时有效识别、监控和管理公司各环节潜在信用风险。同时，公司通过金融资产五级分类管理、风险缓释措施、风险补偿措施以及风险监测预警等多种措施来有效控制潜在信用风险。

二、流动性风险

为控制流动性风险，公司建立了相应的制度和监控机制。制定了《流动性风险管理办法》，从制度上建立、健全流动性风险识别、预报及应对机制。根据监管机构和集团的要求，定期进行流动性风险分析和压力测试，并进行应急演练，对公司流动性状况做到了及时掌控。

三、市场风险

公司所面临的市场风险主要来自于利率风险。对此，公司定期监测利率敏感性资产和负债的缺口情况，根据缺口状况调整定价和资金策略。公司计划进一步加强利率风险管理，逐步提高量化技术分析能力，积极应对市场风险。同时，公司对租赁业务利率和融资利率实行分类管理，运用利率敏感性分析、资金缺口管理技术适时调整负债期限结构以应对市场风险。

四、操作风险

公司设立了顺序递进、权责统一、严格高效的业务流程内部控制防线。业务前期，建立了重要岗位、重要环节双人以上临岗、项目组组长负责的制度；业务中期，实行业务操作与业务审查岗位分离，相互监督的制衡机制，并实施租赁项目集体审议、授权审批、单向否决的基本审批规则；业务后期，业务、风险、法律、资金、财务按照各自分工，做好资金投放前的最后风险把控和租后检查工作，审计部负责事后和项目终止后的审计工作，公司问责委员会根据审计结果开展问责和处罚工作，监督各项业务合法合规开展。

第五章 年度重大事项

一、公司股权变动

公司于 2023 年 9 月 14 日在甘肃省市场监督管理局办理完成公司股权变更工商备案手续，公司原股东吉林海外实业旅游客运有限公司（原股权占比 0.057%）、长庆石油勘探局有限公司（原股权占比 0.003%）、中润经济发展有限责任公司（原股权占比 0.278）已将所持有本公司全部股权转让中国信达资产管理股份有限公司，公司股东数量由 8 家减至 5 家。

二、公司住所变更

经原中国银保监会甘肃监管局批复，公司于 2023 年 9 月 14 日在甘肃省市场监督管理局办理完成公司住所变更手续，公司住所变更为：甘肃省兰州市城关区东岗西路街道天水中路 3 号第 2 单元 26 层 001 室。

第六章 社会责任

一、支持绿色产业，发展绿色租赁。

信达金租持续加大绿色产业培育力度，为绿色发展注入新动能。助力相关企业实现节能改造及能效提升、新能源与清洁能源装备技术提升。

二、开展绿色融资，支持绿色产业发展。

2023 年 9 月，信达金租成功筹组首笔可持续发展挂钩银团贷款，该笔银团贷款期限为 2 年期，已经签约金额人民币 16 亿元。2022 年信达金租成功筹组首笔人民币绿色银团贷款 9 亿元，2023 年再次完成放款 2 亿元，该笔银团贷款期限为 2 年期，资金用于支持绿色项目。

三、坚持绿色低碳运营。

信达金租充分利用信息化手段，大力推广电视电话会议，增加视频会议设备，有效降低人力成本和环境成本。坚持践行低碳运营理念，号召员工在日常办公中节约水电、办公用纸，妥善处理废旧电池及硒鼓墨盒，积极进行节能减排。积极推行无纸化办公，所有的行政办公业务均实现线上办理。倡导员工绿色出行，组织全员开展线上健步走比赛活动，有效激发了员工绿色低碳出行的自觉性，以实际行动支持环保、参与环保、助力环保。

四、支持乡村振兴。

2023 年信达金租通过慈善信托、捐赠、消费帮扶等方式积极履行国有企业

社会责任，为实现乡村振兴贡献力量。一是按照集团定点帮扶工作安排，积极参与“金谷信托 2023 信达大爱（乡村振兴）2 号慈善信托”，向青海省海东市乐都区捐赠帮扶资金 200 万元，助力当地乡村振兴。二是积极向甘肃省平凉市崆峒区香莲乡人民政府捐款 10 万元，用于支持当地全面开展“四新”创建活动，实施“美化亮化”工程，巩固当地脱贫成果。三是积极开展消费帮扶，采买青海乐都、甘肃和政、甘肃临洮、内蒙古察右中旗、内蒙古察右后旗等帮扶地区农产品。四是向受灾地区捐款。12 月甘肃省临夏州积石山县发生 6.2 级地震后，信达金租倡议全体员工为灾区捐款 35300 元，充分发扬中华民族“一方有难，八方支援”的传统美德，帮助灾区群众渡过难关。