

河北省金融租赁有限公司

2024 年度信息披露报告

目 录

第一章	公司基本信息	3
第二章	公司治理结构	5
第三章	财务会计报告	6
第四章	风险管理情况	8
第五章	重大事项	9
第六章	社会责任情况	错误！未定义书签。

第一章 公司基本信息

一、基本信息

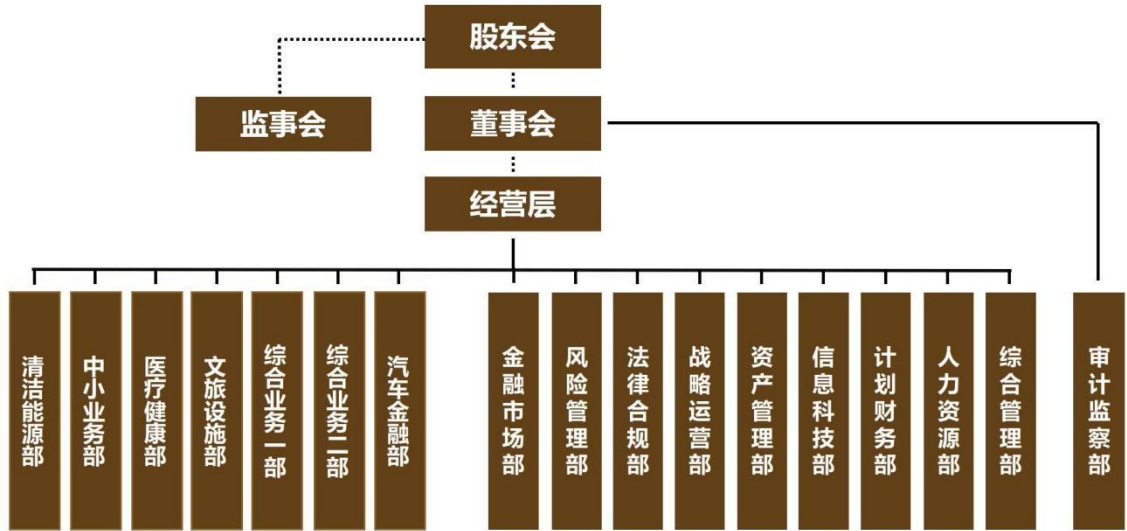
公司名称	河北省金融租赁有限公司
公司简称	河北金租
统一社会信用代码	91130000104361580W
法定代表人	徐敏俊
公司地址	河北省石家庄市正定新区阳光路 39 号 8、9、13、22 层
成立时间	1995 年 12 月 11 日
注册资本	50.00 亿元
经营范围	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；同业拆借；向金融机构融入资金；发行非资本类债券；接受租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；在境内设立项目公司开展融资租赁业务；向项目公司发放股东借款，为项目公司提供融资担保、履约担保；固定收益类投资业务；资产证券化业务；提供融资租赁相关咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

河北省金融租赁有限公司（下简称“河北金租”或“公司”）
股东及股东持股情况如下：

股东名称	出资额	股权占比
河北建设投资集团有限责任公司	107,142.86	21.4286%
石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	76,530.61	15.3061%
新奥控股投资股份有限公司	76,530.61	15.3061%
新奥集团股份有限公司	56,625.47	11.3250%
冀南钢铁集团有限公司	35,211.26	7.0423%
河北省资产管理有限公司	33,163.27	6.6327%
唐山国控集团有限公司	32,500.00	6.5000%
上海德力西集团有限公司	28,698.98	5.7398%
西安金汇汽车服务有限公司	28,698.98	5.7398%

华美现代流通发展有限公司	24,897.96	4.9796%
--------------	-----------	---------

二、组织结构图



三、经营情况

河北金租是以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。1995 年，公司经中国人民银行批准挂牌，成为国内首批设立的金融租赁公司之一。公司秉承“诚信、规范、负责、创新”的经营理念，以打造绿色和普惠金融领域最具影响力的金租公司为愿景，持续为客户提供优质金融租赁服务。公司现为中国银行业协会金融租赁专业委员会副主任单位。

2024 年，河北金租发挥“产业+区域”的禀赋特色，坚定落实“真做租赁”和“做真租赁”的监管要求，当年实现业务投放 222.66 亿元，其中绿色租赁和普惠租赁业务合计投放 158.52 亿元，在全部投放中占比达到 71.20%，建设了一批绿色光伏发电项目，支持了一批中小企业采购更新生产专业设备，公司“光易租”、“随冀租”等特色业务产品得到了客户的高度认可。

2024 年，公司“光易租”产品入选河北省征信宣传典型案例；公司入围重庆“技改专项贷”合作融资租赁机构；公司在河北省省属金融企业年度绩效评价中，连续五年获评优秀，厚积了更多的声誉资本，彰显了优质的社会形象。

四、客户咨询及投诉渠道

联系电话	0311-85516688
传真	0311-85278582
公司网址	http://www.heflc.com

第二章 公司治理结构

河北金租设立股东会、董事会、监事会和高级管理层，遵守“三会分设、三权分立、有效制约”的原则，形成权力机构、监督机构和经营管理者之间权责分明、各负其责、协调运转、科学决策的法人治理结构。

一、各治理主体履职情况

(一)股东会运行情况

本报告期内，公司召开三次股东会会议，审议批准了《关于修订公司章程的议案》、《关于公司股权转让的议案》、《2023 年度公司工作报告》、《2023 年度财务决算》、《2024 年全面预算》、《2023 年度监事会工作报告》等 8 项议案。上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》等法律法规及公司章程的规定。

(二)董事会运行情况

本报告期内，公司召开四次董事会会议，审议批准了《2023 年度公司工作报告》、《2023 年度财务决算》、《2024 年全

面预算》、《2023 年度全面风险管理报告》、《2024 年度风险政策报告》、《2023 年度内部控制评价报告》、《关于高管调整的议案》等 15 项议案，在明确发展战略、推动业务转型、强化合规管理、完善法人治理等方面发挥了积极作用，履行了公司章程赋予的职责，维护了全体股东的合法权益。

(三) 监事会运行情况

本报告期内，公司召开四次监事会会议，审议通过了《关于推荐外部监事候选人的议案》、《2023 年度监事会工作报告的议案》等 6 项议案，公司监事从各自擅长的专业领域出发，有效发挥监事会监督检查职能。

(四) 董事、监事、高管层基本情况

公司设董事会，对股东会负责，董事由股东或董事会提名委员会提名，由股东会选举或更换。

公司董事会成员

序号	姓名	担任职务	选任时间	年龄
1	徐敏俊	董事长	2022	49
2	秦刚	董事	2022	50
3	蒋承宏	董事	2022	50
4	刘守彬	董事	2022	43
5	史玉强	独立董事	2022	70
6	朱武祥	独立董事	2022	60

监事会对股东会负责，监事由股东提名，由股东会选举或更换，负责对董事及公司高级管理人员履职情况进行监督。

公司监事会成员

序号	姓名	担任职务	年龄	选任时间
1	杨应群	监事长	58	2024
2	孙玮	监事	42	2024
3	王罡	外部监事	53	2024

公司高级管理人员由董事会聘任，包括总裁一名、副总裁两名。

公司高级管理人员				
序号	姓名	担任职务	年龄	选任时间
1	白保华	总裁	52	2024
2	李永德	副总裁	48	2018
3	安宏斌	副总裁	48	2022

第三章 财务会计报告

报告期内，公司按照企业会计准则编制年度财务报表，由中审众环会计师事务所审计后出具标准无保留意见的审计报告。

一、财务状况

公司主要财务指标连续三年实现稳健增长。截至 2024 年，公司资产规模 489.60 亿元，较年初增加 53.70 亿元，增幅 12.32%；负债规模 414.86 亿元，较年初增加 48.70 亿元，增幅 13.30%；所有者权益 74.74 亿元，较年初增加 5.00 亿元，增幅 7.17%。

二、经营成果

盈利水平保持稳健。2024 年实现营业收入 12.13 亿元，较上一年增加 1.11 亿元；净利润 5.22 亿元，较上一年增加 0.01 亿元。

三、监管指标

参照《银行业金融机构全面风险管理指引》及公司经营实际，公司建立了符合监管要求和公司发展规划的全面风险管理限额指标。至 2024 年末，公司各项指标均符合监管要求。

第四章 风险管理情况

报告期内，河北金租坚持稳健的风险偏好，严格遵守各项监管要求，全面风险管理工作扎实稳健，各项风险管理指标符合监管要求，风险状况保持平稳可控状态。

一、信用风险

信用风险是指客户或交易对方不能或不愿履行与公司所达成承诺的风险，公司信用风险管理的主要目标是实现风险收益持续优化。

2024 年，公司制定并实施了清晰的信用政策和管理程序，确定了符合市场发展情况的行业投向策略，制定了各领域项目准入红线和渠道准入要求，较好控制了信用风险。不良贷款率、贷款拨备率等监管指标满足监管要求。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格）的不利变动而使公司发生损失的风险。市场风险分为利率风险、汇率风险和股票价格风险，分别是指由于利率、汇率和股票价格的不利变动所带来的风险。公司面临的市场风险主要是利率风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

2024 年，公司通过优化资产、负债的业务规模、期限结构和利率特性来调节风险敞口，确保公司在合理的市场风险水平下稳健经营

三、流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，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。

2024 年，公司严格执行监管制度，落实监管要求，持续完善流动性风险管理体系，强化监测预警与应急处置能力。不断优化负债期限结构，风险抵御能力显著增强，流动性管理水平稳步提升。截至 2024 年末，公司流动性比例 129.08%，流动性覆盖率 124.2%，满足监管要求。

四、操作风险

公司目前面临的操作风险主要是业务流程、科技信息、应急管理 etc 内部管理过程中的风险。

2024 年，公司操作风险管理组织架构及体系正常运行，各部门规范履行管理职责，运营中未发生重大操作风险事件，也未发生因外部突发事件产生的损失风险。

第五章 重大事项

一、股东变动情况

本报告期内，经国家金融监督管理局河北监管局批准，冀南钢铁集团有限公司受让新奥集团股份有限公司持有河北金租部分股权，2024 年 4 月 10 日完成工商变更。变更后，新奥集团股份有限公司持有公司 11.3250% 股权，冀南钢铁集团有限公司持有公司 7.0423% 股权。

二、关联方交易情况

本报告期内，公司根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银保监会 2022 年 1 号令）等有关规定开展关联交易。

截至 2024 年 12 月末，公司关联交易贷款余额 199477 万

元，其中一般关联交易贷款余额 199477 元，重大关联交易贷款余额 0 万元。

公司董事、监事、职工监事、高级管理人员等在公司无关联业务。

公司与以上所有关联方之间的交易按照商业原则和内部审批程序，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价遵循国家规定、市场价格、关联交易金额及相应比例。

按照监管规定，银行保险机构对单个关联法人或非法人组织的授信余额不得超过上季末资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的授信余额总数不得超过上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额不得超过上季末资本净额的 50%。至 2024 年末，公司单一客户贷款集中度为 3.27%，单一集团客户授信集中度为 6.77%，全部关联方授信集中度为 24.73%。报告期内，关联交易指标符合监管规定。

第六章 社会责任情况

河北金租建立并践行高质量发展的发展愿景，积极践行 ESG 理念，2023 年开展 4.5 亿元可持续发展（ESG）挂钩银团贷款业务，在传统银团贷款基础上，将 ESG[环境（E）、社会（S）和公司治理（G）]要素纳入贷款投放、贷款评价、优惠激励的整体方案中，贷款所建设的光伏发电项目、采购的新能源车辆为河北省环境治理提供了积极助力，促进更多企业把 ESG 理念融入经营，提升自身高质量发展水平。2024 年，ESG 挂钩银团贷款项目得到河北省财政厅金融创新表彰。

公司坚定推动绿色租赁和普惠租赁业务。过去三年，公司

清洁能源业务合计投放超过130亿元，公司目前持有绿色能源项目装机总量超过4000兆瓦，年产生绿色电量超过50亿度，减少二氧化碳排放超过400万吨。累计服务中小企业客户超过4000家，投放超50亿元，支持客户设备采购、资金补充，满足了中小型制造加工企业发展升级的需求。

多年来，公司落实河北扶贫攻坚的整体部署，在唐县杨家庵村扎实开展脱贫攻坚和乡村振兴工作，帮助驻村全面完成脱贫任务。公司驻村工作队配合镇党委，加强两委班子建设，提升两委班子凝聚力、战斗力，驻村期间做到“有困难需求必到、有突发事件必到、有矛盾纠纷必到、党员家庭必访、困难家庭必访、危重病人必访、空巢老人及留守儿童必访”，切实帮扶了村民致富和乡村振兴。

河北省金融租赁有限公司

2025年4月