

浙江稠州金融租赁有限公司

2024 年半年度报告

一、重要提示

浙江稠州金融租赁有限公司董事会保证本报告所载资料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个别及连带责任。

公司半年度财务报告未经审计。

公司董事长肖刚、总裁赵岚、计划财务部负责人陈敏保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

二、基本信息

（一）公司简介

浙江稠州金融租赁有限公司系经原中国银行业监督管理委员会批准，于 2016 年 9 月 14 日成立，注册资本 10 亿元。注册地址为浙江省义乌市商城大道 188 号稠银大厦 A 幢 3 层 301 室。

公司的经营宗旨为：遵守国家相关法律、法规，按照现代企业制度的要求，以市场为导向，以经济效益为中心，以安全性和流动性为原则，积极探索产业资本与金融资本的互动，积极探索金融租赁的市场服务功能和金融创新模式，支持和推进小微特色租赁业务，拓宽业务发展空间，为社会提供优质、高效的金融服务，为客户提升价值，实现公司效益和股东利益的最大化，在提升企业价值的同时，促进经济发展和社会进步。

（二）公司组织架构

[illegible]

三、会计数据和财务指标

（一）财务主要指标

1. 利润项目

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
一、营业净收入	36,795.59	34,574.83
净利息收入	36,681.61	34,654.19
租息收入	62,156.72	59,277.25

同业利息收入	594.28	503.86
利息支出	26,069.39	25,126.93
手续费及佣金净收入	-8.18	-135.44
投资收益	122.16	56.09
公允价值变动损益	-	-
二、营业支出	8,776.73	10,130.34
营业税金及附加	36.15	147.85
业务及管理费	5,854.28	5,504.62
资产减值损失	2,886.30	4,477.87
三、其他收益	20.17	16.65
四、营业利润	28,039.03	24,461.14
加：营业外净收入	2.89	2,333.31
五、利润总额	28,041.92	26,794.45
减：所得税费用	7,264.23	6,727.62
六、净利润	20,777.69	20,066.83

2. 资产负债项目

(货币单位：人民币万元)

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资 产		
应收融资租赁款	1,962,283.13	1,875,679.65
存放同业款项	67,613.71	101,593.91
拆出资金	0.00	0.00
交易性金融资产	0.00	0.00
存放央行存款准备金 款项	0.00	0.00
应收利息	30,326.70	28,467.52
其他资产	17,266.56	13,483.70
资产总计	2,077,490.10	2,019,224.78
负 债		
短期借款	1,231,811.00	1,135,400.00
拆入资金	5,000.00	35,000.00
吸收股东存款	0.00	0.00
长期借款	346,900.00	267,900.00
风险抵押金	191,274.81	173,476.07
应付利息	18,741.32	20,114.52
应付票据	25,932.00	58,700.00
应付债券	0.00	80,000.00
其他负债	15,915.29	27,554.88
负债总计	1,835,574.42	1,798,145.47

(二) 主要监管指标

项 目	标准值(%)	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25	155.70%	139.89%
90 天流动性缺口率	≥-10	9.28%	-32.73%
资本充足率	≥10.50	13.68%	12.99%
一级资本充足率	≥8.50	12.51%	11.83%
核心一级资本充足率	≥7.50	12.51%	11.83%
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤30	10.04%	9.30%
单一集团客户融资集中度	≤50	2.98%	0.95%
不良贷款率	≤5	0.19%	0.15%
拨备覆盖率	≥150	1962.70%	2403.15%
拨贷比	≥2.5	3.68%	3.70%

(三) 资本充足率情况

(货币单位：人民币万元)

项 目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	241915.68	221079.31
其他一级资本	0	0
一级资本净额	241915.68	221079.31
二级资本	22574.73	21780.75
资本净额	264490.41	242860.06
风险加权资产合计	1933756.7	1869444.72
信用风险加权资产	1828553.03	1764241.05
表内风险加权资产	1821189.15	1764241.05
表外风险加权资产	7363.88	0
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	0	0
市场风险加权资产	0	0

操作风险加权资产	105203.67	105203.67
核心一级资本充足率	12.51%	11.83%
一级资本充足率	12.51%	11.83%
资本充足率	13.68%	12.99%

四、管理层讨论和分析

（一）经营情况综述

业务规模增长平稳。截至6月末，公司资产总额207.75亿元，较年初增幅2.89%；负债总额183.56亿元，较年初增幅2.09%；所有者权益24.19亿元，较年初增幅9.41%；全年累计投放租赁资产62.59亿元，租赁资产余额203.73亿元，较年初增加8.95亿元，增幅4.59%。

盈利能力保持稳定。公司累计实现营业净收入3.68亿元，同比增幅6.36%；税后净利润2.08亿元，同比增幅3.48%；总资产收益率(ROA)、加权平均净资产收益率(ROE)处于同业内领先水平。

资产质量保持优良。截至6月末，租赁资产不良率为0.19%，租金回收率99.77%；贷款损失准备余额7.51亿元，贷款拨备率3.68%，仍保持较强的风险抵御能力；核心一级资本充足率为12.51%，一级资本充足率为12.51%，资本充足率为13.68%。

上半年，公司坚持稳健经营策略，紧跟国家大政方针，积极落实服务实体经济措施，在激烈的同业竞争中，全力攻坚主责主业，深度推进业务结构优化、客户结构优化及区域结构优化。

为深入推进公司专业化转型，今年上半年，公司制定印发了《直租业务管理办法》、《制造业展业管理办法》等，进一步加强业务管理，优化展业模式；推出“厂租易”融资租赁产品，并在温州、义乌等部门落地推广；成立了厂商租赁业务部，重点推进工程器械、车辆类厂商租赁业务，同步开展大型成套设备、电站和储能等新能源设备融资租赁业务；倾斜资源优先支持制造业及直租项目，并按季度做好直租及支持鼓励类项目差异化动态定价，满足展业需求；加强行业研究，研究探索地炼、纺织等细分行业方向，从行业发展现状和周期性出发，分析其与租赁产品适配性，寻找行业直租机会。今年上半年累计投放直租业务金额 7.65 亿元，其中类直租金额 0.94 亿元；6 月末直租业务余额 8.41 亿元，其中类直租余额 1.01 亿元。

（二）风险管理

1.信用风险。上半年，公司制定了 2024 年授信政策、修订了民生工程类融资租赁业务指引，调整区域分类和区域政策，优化客户准入标准，完善区域打分模型，进一步强化项目准入管理。在坚持项目审查现场尽职基础上，施行差异化项目审查方式，强化异地独立审批人跨区域支援。开展了小微预警项目“回头看”，不断总结提升小微业务风险识别能力和审查专业能力。

2.流动性风险。公司紧盯流动性管控目标，实现指标优化和波动控制两手抓。在做好流动性指标的常态化监测工作的同时，按季做好流动性风险压力测试工作，上半年已完成

1次压力测试。今年以来，短期流动性指标基本维持在合理水平，月末流动性比例保持高位，月均超过140%，远高于监管标准，90天流动性缺口率和流动性匹配率持续改善，指标表现符合预期。

3. 市场风险。公司建立了有效地市场风险治理架构和管理职责分工。搭建了较为完善的市场风险管理制度体系，覆盖了市场风险识别、计量、监测、控制等全流程，定期审视评估市场风险的各项制度和管理办法，并根据业务和发展现状不断完善、改进和优化流程。报告期内，为应对持续增加的市场风险管理挑战，报告期内公司持续完善市场风险监控预警喜欢，提升宏观研判、交易策略分析，防范金融市场波动。

4. 操作风险。公司通过完善操作风险管理架构、建立标准作业体系、强化系统刚性约束等措施，实现重点领域、重点环节的操作风险管控全覆盖。报告期内，公司未发生操作风险事件。在内控管理上，公司坚持全面风险管理，按照前中后台协同、交叉制衡、流程清晰、分级授权的原则，制定标准化业务操作流程，建立租赁业务的立项审批、尽职调查、审查审批、放款执行、租后管理等各项业务职能分离运作、全流程的管控机制，以及业务管理、财务管理、信息管理系统管理、审计监察等内部控制体系。

5. 声誉风险。公司坚持从维护金融、社会稳定的高度出发，提高敏感性，正确引导舆情，牢牢把握舆情应对主动权。公司依托母行稠州银行专业数字化监控平台与大数据分析

平台，对各类网络渠道信息进行实时搜集监测，实现声誉风险管理平台化、线上化、移动化，强化舆情风险的提前识别、处置，从基础上、根本上防范声誉风险。报告期内，公司无重大声誉风险事件发生。

（三）下半年展望

2024年下半年，公司将认真学习二十届三中全会精神和《中共中央关于进一步全面深化改革推进中国式现代化的决定》，比对各项工作，用实际行动支持国家大规模设备更新政策。特别是按照浙江省相关政策引导，将金融资源投向企业技术改造和新质生产力领域，切实做好金融“五篇大文章”。发挥金融租赁公司“融资+融物”的经营优势，为需求主体提供设备直接租赁、售后回租等金融服务。

一是深化党建引领。坚持和加强党的领导，以党建的前轮驱动提高组织先进性，根据上级党委要求，聚焦“抓根本”“抓思想”“抓行动”“抓作风”，推动党组织核心领导作用更加坚强，党建和业务融合更加紧密，党员先锋模范作用发挥更加充分，基层党组织建设更加规范。把加强党的领导贯穿于经营工作全过程，坚决落实党中央和上级党委的重大决策部署，坚守服务实体经济、服务普惠金融的初心使命。

二是聚焦转型发展。加速回归租赁本源，主动压缩平台类业务，坚持差异化发展；加大转型发展力度，紧紧围绕企业新购设备融资需求，逐步提升直租业务占比，整体发展保量求质。在上半年成绩基础上，坚守功能定位，锚定年初制定的各项经营指标任务，尤其以直租业务投放为核心，坚持

提升直租与经营性租赁业务占比，着力构建新引擎、培育新动能。

三是强化风险防控。始终将风险防控摆在重要位置，全力实现风险管理能力与业务发展相适应、风险总体可控的发展目标，在风险与收益平衡间促进业务稳健发展。推动构建基于数据分析的全流程、全产品、全面风险预警体系；完善全流程的信用风险管控机制，通过项目立项准入、资产风险定价、分类授权管理、业务审查审批、项目风险预警等措施实现信用风险综合管控；加强专业化审查能力建设，推进审查专业化分工，建立健全大中型企业专业化审查机制。

五、公司治理信息

（一）控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化。

（二）报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会有关情况

报告期间，公司股东会共召开 3 次，其中临时会议 2 次。2024 年度股东会于 2024 年 4 月 25 日召开。本次股东会议出席股东或股东授权代表 3 名，代表股份数为 1000000000 股，占总股份 100%。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、经营情况及 2024 年工作重点、财务决算报告、财务预算方案、利润分配方案、关联交易专项报告、主要股东及大股东评估情况的报告、2023 年年度报告、一季度经营情况报告等 10 项议案。2 次临时股东会分别审议通过了“两会一层”履职评价报告、董事长年度考核结果、发行金融债

券、会计事务所续聘、公司治理自评估报告、关于 2022 年度监管意见整改情况总结、绩效薪酬延期支付管理办法的修订等 7 项议案。

（三）董事会有关情况

报告期间，公司董事会共召开 3 次（其中定期会议 2 次、临时会议 1 次），对公司经营情况和工作重点、财务预算与决算方案、利润分配方案、关联交易、监管意见整改情况总结、信息披露管理办法制订、违规行为管理办法与绩效薪酬延期支付管理办法修订、人事任命、董事会对董事长授权等 36 项议案。董事会下设的 4 个专委会共召开会议 9 次，审议提交董事会审议的议案 38 项，其中战略与消费者权益保护委员会 3 次、议案 12 项，关联交易控制与风险管理委员会 2 次、议案 8 项，预算与审计委员会 2 次、议案 10 项，提名、薪酬与考核委员会 2 次、议案 8 项。

（四）独立董事工作情况

报告期内，公司独立董事按照法律法规和公司《章程》的要求，从保护股东利益出发，勤勉尽职，认真参加会议并审议各项议案。公司独立董事郑金都、欧明刚、赵浩兴共出席董事会会议 3 次，审议议案 36 项，对违规行为管理办法与绩效薪酬延期支付管理办法修订、监管意见整改情况总结、信息披露管理办法制订等事宜做出决断，未对本年度的董事会议案及相关事项提出异议，对关联交易、利润分配方案、人事任命等作出独立判断，并发表相关独立意见。

（五）监事会有关情况

报告期间，公司监事会共召开 2 次会议，审议并通过董监事会工作报告、财务预算及决算方案、利润分配方案、各专委会工作报告、经营目标考核完成情况、“两会一层”履职评价报告、内部控制评价报告、内部审计工作、人事任免社会责任报告等 38 项议案。

（六）外部监事工作情况

报告期间，公司 2 名外部监事能够按照法律法规和公司《章程》的要求，认真履行职责，依法列席公司股东会、董事会，以维护公司整体利益为出发点，对董事会、高级管理人员进行监督，督促公司进一步完善法人治理结构，提高治理水准。

（七）高级管理层情况

报告期内，公司高级管理层发生如下变动：

副总裁：叶冰海先生。辞任董事会秘书职务，协助总裁做好负债业务管理与小微业务拓展工作，分管金融市场部及各小微业务部。

总裁助理、董事会秘书：陆宏炯先生。3 月份担任浙江稠州金融租赁有限公司总裁助理、董事会秘书。协助总裁做好风险条线管理工作，分管授信审批部、风险管理部、法律合规部；协助董事会做好公司治理工作。

（八）报告期利润分配及公积金转增股本或发行新股情况

报告期内，无利润分配、公积金转增股本或发行新股方案。

（九）股权激励计划、员工持股计划等在报告期内的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等。

六、关联交易信息

2024 年上半年，公司开展重大关联交易 0 笔，开展一般关联交易 1 笔，是以资金为基础的 3000 万元融资租赁业务。截至 2024 年二季度末，公司对单个关联方的融资余额为上季末资本净额的 1.16%（监管要求不超过 30%），对全部关联方的全部融资余额为上季末资本净额的 1.16%（监管要求不超过 50%），对单个股东及其全部关联方的融资余额未超过该股东在公司的出资额，各指标均符合监管要求。

公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易，不存在利益输送及价格操纵行为，不存在损害公司和股东利益的情况，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

七、重大事项信息

（一）报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

（二）报告期内，公司无收购、合并及出售重大资产事项。

（三）报告期内，公司关联交易正当公平，没有损害股东和公司利益。

（四）报告期内，公司聘任上会会计师事务所（特殊普

通合伙）担任公司的年报审计机构。

（五）报告期内，董事会及董事、监事会及监事、及其他高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

（六）报告期内，本公司未发生其他需要进行临时信息披露的其他重大事项。

浙江稠州金融租赁有限公司董事会

2024 年 8 月 20 日