

# 山东通达金融租赁有限公司 2023 年度信息披露报告

2023 年，山东通达金融租赁有限公司（以下简称“本公司”）坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实党中央、国务院决策部署以及监管工作要求，坚持稳中求进工作总基调，正确研判形势，持续完善公司治理，坚定推进战略实施，顺利完成了股东会制定的目标任务，有效维护了股东和其他利益相关者的合法权益。现将本公司 2023 年度信息披露内容报告如下：

## 一、公司基本信息

### （一）公司简介

#### 1. 公司基本信息

本公司经原中国银行业监督管理委员会批准，于 2016 年 6 月 6 日成立，注册地山东省济南市历下区奥体金融中心 D 栋 17 楼，邮政编码：250014，电子邮箱：tdjz0606@163.com。公司中文名称：山东通达金融租赁有限公司；英文名称：Shan Dong Tongda Financial Leasing Co.,Ltd.，实际控制人的机构性质：国有企业。

2. 公司经营范围：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。

## （二）主要股东情况

### 1. 实际控制人情况

本公司实际控制人为威海市商业银行股份有限公司。

### 2. 公司股权结构

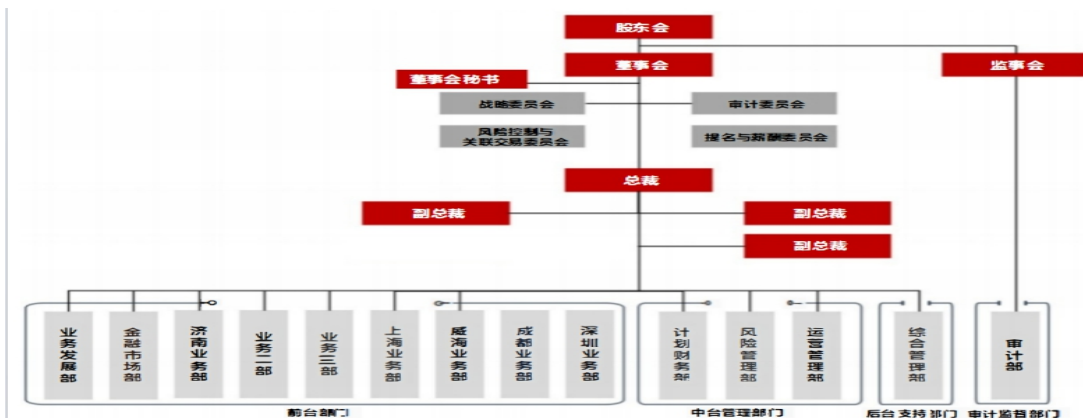
本公司注册资本 16.5 亿元人民币，共五名股东，其中威海市商业银行股份有限公司出资 9.0 亿元，占比 54.55%；山东新北洋信息技术股份有限公司出资 3.5 亿元，占比 21.21%；威海市环翠区国有资本运营有限公司出资 2.0 亿元，占比 12.12%；山东天玺成企业管理有限公司出资 1.0 亿元，占比 6.06%；菏泽财金投资集团有限公司出资 1.0 亿元，占比 6.06%。全体股东均以货币形式出资。

## （三）组织架构

### 1. 公司法人信息及员工数量

本公司法定代表人为张仁钊。截至 2023 年末，本公司共有员工 90 人。

### 2. 公司组织结构图



## 二、财务会计指标摘要

2023 年，本公司总资产 245.46 亿元，营业收入 16.36 亿元，负债 206.51 亿元，实现净利润 4.01 亿元，拨租比 3.47%，资本充足率 16.01%，资金流动性保持充裕。

## 三、风险管理情况

### （一）信用风险状况

本公司 2023 年信用风险状况整体保持平稳，资产质量稳中向好，租赁资产结构持续优化，风险防御和损失吸收机制不断夯实。本公司切实加强信用风险管理工作，对新增项目严控信用风险审查，完善审查体制机制，并积极推进存量风险项目的风险化解，措施包括：一是严控新项目准入审查；二是持续优化行业投向；三是持续优化资产质量；四是全面加强租后管理。

### （二）流动性风险状况

本公司 2023 年不断强化资金头寸精细化管理，采取静态管理（每月根据还款计划框定）与动态管理（每日根据投放计划框定）结合，灵活调控账面资金，在保证流动性安全前提下，保障业务投放，不断提高资金使用效率；同时，本公司定期开展流动性风险压力测试，做好流动性风险预案，流动性状况总体安全，风险可控。

### （三）操作风险状况

本公司 2023 年积极推进合规管理各项工作，持续强化内控管理，保持案件防控高压态势，未发生操作风险损失事

件。全面理顺操作流程、审批权限，调整业务操作程序适应产品，通过加强内部操作风险的统计、管理等措施，进一步提升操作风险防控水平。

#### （四）声誉风险状况

本公司 2023 年高度重视声誉风险管理工作，不断完善健全制度办法，持续按照要求监督管理，实时监测、排查声誉风险，积极预防内外风险事件的发生，维护本公司声誉，不断提升品牌公信力。2023 年，本公司未发生声誉风险事件。

#### （五）科技风险状况

本公司 2023 年信息科技风险状况持续保持平稳，做实日常检查工作并不断优化管理，保障软硬件及网络安全，持续规范外包服务管理，为各项业务开展营造安全稳定高效的信息科技环境。2023 年，本公司信息系统、生产系统整体运转平稳，网络、计算机终端、门户网站运行、邮件系统运行、人员及物理安全状况、开发测试及生产运维安全状况均保持正常，未发生信息科技风险事件。

### 四、关联交易管理情况

本公司关联交易均按照一般商业条款，采取公平洽商的价格，定价公平公允，以不优于非关联方同类交易的条件进行，不存在利益输送情形。2023 年，本公司与控股股东（威海市商业银行股份有限公司）签署房屋租赁合同，租赁期限为 2023 年 3 月 31 日—2026 年 3 月 30 日，租期 3 年，年租金为 208 万元，租金按年付，于 2023 年 6 月 13 日支付 2023

年租金 208 万元；本公司与山东齐盛佳新能源有限公司、山东省路桥集团有限公司（本公司关联方）签订买卖合同，根据合同约定，本公司向山东省路桥集团有限公司（本公司关联方）支付 1215.1 万元（含税）用于购买电站设备；本公司因业务发展需要，与控股股东（威海市商业银行股份有限公司）开展 21 笔同业借款业务（借入），累计交易金额 45.6 亿元。本公司与控股股东（威海市商业银行股份有限公司）发生的 21 笔同业借款业务（借入）属于重大关联交易，本公司严格执行了重大关联交易相关审查审批流程；2023 年，本公司无新增融资租赁业务类关联交易，存量该类关联交易为与关联方（菏泽牡丹机场建设投资有限公司）发生的融资租赁业务。截至 2023 年末，本公司与该关联方的融资租赁业务余额为 5000 万元。

本公司严格按监管要求控制关联度指标，2023 年末，单一客户关联度为 5.36%、全部关联度为 6.56%、单一股东关联度为 50%，均符合监管标准。本公司所有关联交易管理均按相关法律规定及公司授信条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

## 五、公司治理信息

2023 年，本公司按照法律法规及监管的要求，不断加强党的领导与公司治理融合，持续规范股东股权管理，完善“三会一层”的架构，股东会、董事会、监事会及高级管理层职责

分明、协调运作、高效务实、有效制衡。

### （一）加强党的领导与公司治理融合方面

2023 年，本公司深入学习贯彻习近平总书记关于推进国家治理体系和治理能力现代化的重要论述精神，严格执行监管部门规定，将党的组织领导嵌入公司章程；及时研究制定、修订了《股东会议事规则》《董事会议事规则》《党委会、董事会、总裁办公会议事清单》等公司治理制度办法，持续建强完善公司治理体系；切实落实“党组织研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序”要求，进一步，厘清党委会、董事会、高级管理层及股东会权责边界，明确党委前置研究讨论事项清单和程序，把党的领导这一政治优势和制度优势转化为治理效能，充分发挥党组织“把方向、管大局、保落实”的作用，持续推动党的领导与公司治理深度融合，通过党建找思路、找方法、解难题，推动和促进各项工作的开展。

### （二）股东股权管理方面

2023 年，本公司通过多种途径全面完善股东股权管理工作。一是完善《公司章程》，按照监管要求健全完善《公司章程》中对于加强股权管理、规范股东行为、强化股东约束的内容。二是持续加强与股东沟通，及时传达监管意见，协助股东做好股权管理具体工作。三是监督股东承诺执行情况，规范股东履职行为，持续满足监管要求。四是坚持落实股权托管，签署股权托管补充协议，做好股权托管相关工作。

五是开展股权与关联交易自查，及时向监管部门报送股东信息，持续符合监管标准。

### （三）“三会一层”持续规范履职尽责

2023 年，本公司董事会充分发挥“定战略、作决策、防风险”作用，召开董事会 5 次，审议通过 52 项议案；召开监事会 4 次，审议通过 25 项议案；召开 2 次股东会，审议通过 14 项议案。依法完成董事任职资格核准，完成增补董事、监事的工商备案登记。同时，组织全体董事积极关注并学习研究监管新规新要求，持续提升董事会决策的前瞻性和专业性。

本公司高级管理层紧密围绕董事会制定的战略规划和年度经营目标任务，严格按照《公司章程》要求，认真贯彻落实国家宏观经济政策和各项监管要求，紧紧围绕打造“以租致美的幸福公司”战略目标，积极应对形势变化，持续夯实管控基础，稳步推进转型发展，各项工作平稳运行且持续向好

### （四）董事、监事、高级管理层及关键岗位人员薪酬情况

本公司根据《商业银行文件薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14 号），建立并不断完善岗位与薪酬管理体系，包含基本薪酬、绩效薪酬、短期激励与长期激励相协调等多样形式，确保员工薪酬水平具备公平性与竞争力，激发员工积极性。

根据监管要求，本公司已制定《绩效薪酬追索扣回管理

办法》等制度，责任部门严格按照制度执行，并监督绩效薪酬追索扣回工作落实。本公司监事会持续强化监督作用，领导审计部严肃执纪问责，发挥问责的警示作用，不断强化核心团队建设，突出绩效薪酬激励与约束重要性，有效提升本公司董事、监事、高级管理层履职水平。

## 六、环境、社会及管治工作（即 ESG 管理）情况

### （一）荣誉奖项

表彰单位	奖项及荣誉
全球租赁业竞争力论坛	绿色租赁领军企业
	最具成长性金融租赁公司

### （二）环境篇

2023 年，本公司坚决落实国家政策和监管要求，坚决回归本源和主责主业，围绕“五大领域”业务进行深耕细作，着力拓展以光伏为重点的绿色金融业务。

本公司紧扣控股股东“赤道银行”“绿色金融”发展战略，坚定不移地推进中长期发展战略，扎实提升绿色金融服务质效，提升绿色金融发展水平。截至 2023 年末，绿色金融业务余额 68.10 亿元，占比租赁资产总额的 28.77%，绿色金融业务占比持续提升。

### （三）社会篇

#### 1. 坚持服务实体经济发展

本公司加大对科技企业、小微企业的支持力度，助力乡



乡村振兴国家战略有效实施，聚焦“五大领域”方向。坚持以客户需求为核心的市场营销思路，持续用好“加靠”工作法则，结合区域发展特色和市场客户集群特点，围绕重点领域和重点市场，做细市场规划，搭建“自主获客平台”，持续提升营销服务的精准度，优化对制造业项目、科技项目以及涉农项目的金融服务，提升金融支持乡村振兴的能力和水平。

## 2.提升防范化解金融风险能力

本公司持续紧盯国家、监管政策，积极抢抓化债机遇，丰富有效处置方案，重点强化与资管公司合作，实现了逾期“应控尽控”，非应计“应压尽压”，不良“应收尽收”，彻底解决重点难点问题。截至 2023 年末，本公司资产状况保持稳定，资金流动性保持充裕，各项监管指标满足监管要求。

## 3.加强消费者权益保护管理

本公司坚持开展金融知识普及宣传活动。紧跟社会热点和群众关心问题，突出重点，关注难点，推动金融知识宣教工作纵深化发展。2023 年，深入扎实开展 3·15 宣传，组织线上、线下宣传活动，切实增强了广大消费者风险防范意识。同时，加强事前消费者权益保护审查，从源头上避免消费纠纷侵权行为，督促业务部门有效整改；加强信访投诉事前排查，开展信访投诉隐患排查，全面掌握潜在投诉隐患，对发现的隐患及时化解；加大事中信访投诉化解，实行投诉双线管理，建立联动处置机制，严格按照处理要求，对重大疑难

信访投诉实行“一户一策”化解措施，督办推进化解进度。

#### （四）管治篇

##### 1.完善治理结构

本公司严格按照监管要求，建立了股东会、董事会、监事会、高级管理层等组成的各司其职、职责分明、协调运转、有效制衡的公司治理架构体系，并将党的领导和完善公司治理有机统一起来，充分发挥党组织的核心作用，形成了中国特色的现代公司治理体系。

股东会是本公司最高权力机构，股东通过参加股东会依法行使表决权，参与公司重大决策。董事会是本公司的决策机构，由 7 名董事组成，其中 2 名独立董事。监事会为本公司监督机构，监事会由 2 名股东监事、2 名外部监事、2 名职工监事组成。

董事会下设战略委员会、提名与薪酬委员会、风险控制与关联交易委员会、审计委员会，各委员会成员均由董事担任，其中提名与薪酬委员会、风险控制与关联交易委员会、审计委员会的负责人均由独立董事担任。

##### 2.投资者权益保护

本公司《公司章程》等制度明确了股东的权利义务，保证股东的合理权益与平等地位，主要体现为以下方面：一是信息披露方面。本公司修订了《信息公开制度》，健全完善信息公开工作流程，规范信息披露管理，有效保证股东对本

公司经营管理及发展情况的知晓与掌握，进一步提升了本公司信息透明度。二是股东权利保障方面。本公司依法建立了独立董事制度和外部监事制度，并在《公司章程》中规定了，控股股东及其实控人对本公司及其他股东负有诚信义务，应严格依法行使出资人的权利，不得滥用股东权利，以此损害本公司及其他股东的利益。通过制定、修订《股东会议事规则》等制度规定，保障股东享有参加股东会并行使表决权的权利。

### 3.构建合规文化

本公司组织开展“合规斗争年”“制度修订年”活动，提升全公司合规管理能力，紧盯“二零一提升”活动目标，全员签署《合规承诺书》，梳理了“十个零容忍”和“四十个零发生”行为，动态排查，总结提升。同时，强化制度刚性约束，修订及新增制度 88 项。

### 4.重视合规案防

本公司建立健全案防管理体系，制定《社会治安综合治理安全防范和案件防控工作管理实施细则》《案件风险防控管理办法》等案防管理制度；强化员工合规及案件防控培训教育，组织员工开展以案例宣讲、案例公示和案例看板展示的形式的案例警示教育；组织开展预防职务犯罪警示教育、消防应急演练、反腐倡廉警示教育等多种形式的案防教育培训，增强全员应急处置技能和案件防控能力。

## 5.加强反洗钱管控

本公司根据反洗钱法律法规要求，结合实际工作情况，建立了完善的反洗钱内控制度体系，对客户身份识别、客户身份资料保存和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、洗钱风险评估工作进行了明确规定，各条线部门根据业务发展实际进一步将反洗钱规定融入制度、操作流程和业务系统中，细化到业务环节和操作岗位要求中，确保反洗钱制度得到有效落实。本公司每年组织多种形式、多种层次的反洗钱培训，组织反洗钱条线全体人员参加了山东省法人机构洗钱和恐怖融资风险自评估经验交流会暨监管培训班，并将反洗钱基础知识培训纳入新员工入职培训的范围。同时，本公司积极组织全体人员参加由人行发起的反洗钱网络知识竞赛活动，增强了反洗钱宣传实效，取得了良好宣传效果。

## 6.全面风险管理

本公司建立了覆盖全员、全流程的全面风险管理体系，形成了前中后台集中、垂直的风险管理机制。由董事会、监事会、高级管理层、各风险管控责任部门共同组成的风险管理组织架构，各类风险管理工作运行有效、制衡有力。本公司以构建全面风险管理体系为目标，制定了一系列风险管理制度，包括《全面风险管理办法》《合规风险管理办法》《操作风险管理办法》《声誉风险管理办法》《市场风险管理办法》《金融资产风险分类管理办法》等制度，持续优化风险管理机制，坚持加强内部培训，有效增强全员的风险防控意

识。不断完善风险管理体系，扎实落实风险管控措施，有效提升风险管理能力，确保各项风险管理工作有效推进。

## 七、年度重要事项

### （一）股东股权变更情况

2023 年，本公司股东股权无变更情况。

### （二）公司章程

2023 年，本公司严格按照监管要求，研究修订了《公司章程》，对股东股权管理、股东权利、股东义务及股东约束等相关内容进行完善。于 2023 年 7 月 7 日获得监管部门的批复，2023 年 8 月 31 日办结工商备案登记。

### （三）董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司获得卢军卫、李庆新、熊爱华 3 名董事任职资格的批复，并按时完成备案登记。根据本公司《2023 年第一次临时股东会决议》，新增马冉冉、孔祥宇、冯泰文等 3 人为公司监事，并于 2024 年 1 月完成工商备案登记。报告期内，本公司高级管理人员无变化。

### （四）其他变动情况

报告期内，本公司股东山东天玺成企业管理有限公司法定代表人由张锦卫变更为董新志，本公司已按要求向监管部门报告，该变化对公司经营不产生重大影响。