

山东通达金融租赁有限公司

2024 年度信息披露报告

2024 年，是波澜壮阔、催人奋进的一年；也是激流勇进、收获颇丰的一年。党的二十大和二十届二中、三中全会吹响了新一轮全面深化改革的时代号角，中央金融工作会议擘画了“加快建设金融强国”的宏伟蓝图。面对机遇与挑战，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，围绕打造“全国一流金租公司”的愿景，团结奋斗、守正创新、抢抓机遇、顺势而为，用汗水书写梦想篇章，用拼搏创造辉煌成绩，交出了一份高质量发展的年度答卷。现将本公司 2024 年度信息披露内容报告如下：

一、本公司基本信息

（一）公司简介

1. 本公司基本信息

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。

本公司中文名称：山东通达金融租赁有限公司；

本公司英文名称：Shan Dong Tongda Financial Leasing Co.,Ltd.

实际控制人的机构性质：国有企业。

2.本公司经营范围：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）经中国银保监会批准的其他业务。

（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银行股份有限公司。

2.本公司股权结构：

本公司注册资本 16.5 亿元人民币，共五名股东，全体股东均以货币形式出资。

威海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%。

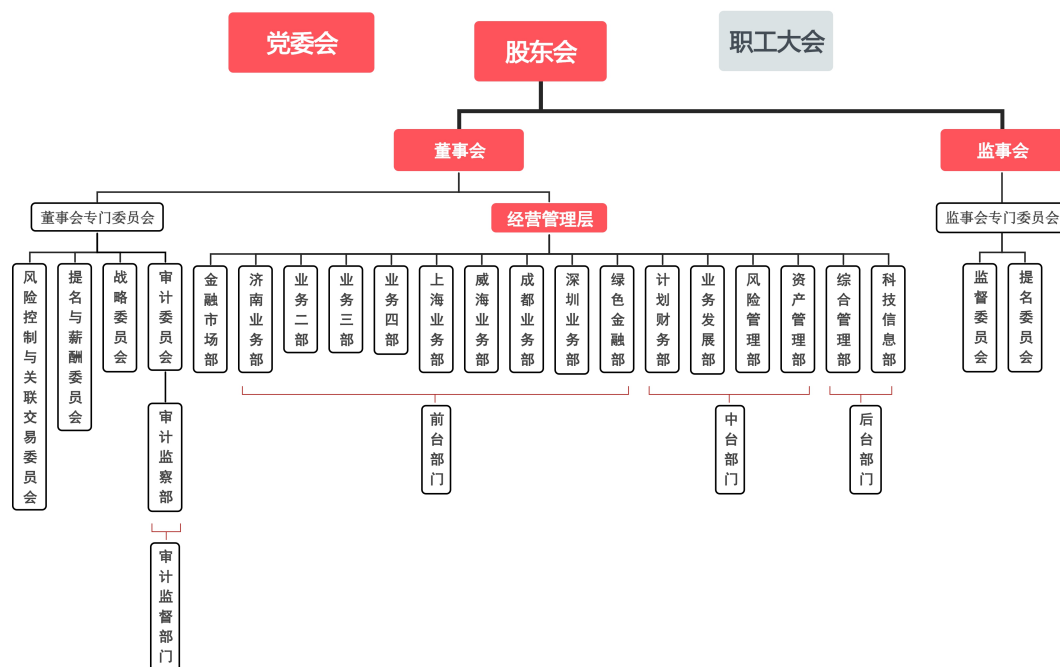
（三）组织架构

1.本公司法人信息及员工数量

本公司法定代表人为王希峰。

截至 2024 年末，本公司共有员工 97 人。

2. 本公司组织结构图



二、财务会计指标摘要

2024 年，本公司总资产达到 310.85 亿元，负债合计 269.07 亿元，所有者权益合计 41.78 亿元。实现营业收入 19.06 亿元，实现营业利润 6.06 亿元，实现净利润 4.54 亿元，租赁应收款拨备率 3.09%，资本充足率 14.85%，资金流动性保持充裕。

三、风险管理情况

（一）信用风险状况

2024 年，本公司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。通过严控准入审查、推行平行作业机制等系列措施，不断完善审查体制机制；全面加强租后管理，积极推

进存量风险项目化解，切实加强信用风险管理质效。

（二）流动性风险状况

2024 年，本公司不断强化资金头寸精细化管理，采取静态管理（根据每月还款计划制定）与动态管理（根据每日投放计划确定）相结合，持续优化调控账面资金，在保证流动性安全前提下，充分保障业务投放，有效提高资金使用效率；通过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

2024 年，本公司坚持规范操作流程管理，持续强化内控管理，保持案件防控高压态势，年内未发生操作风险损失事件。通过全面梳理操作流程、审批权限，调整业务操作程序适应产品，切实加强内部操作风险的排查、管理，有效提升操作风险防控水平。

（四）声誉风险状况

2024 年，本公司将声誉风险管理列为战略管理要务，秉持“稳健审慎、关口前移”的风险管理理念，构建并持续优化全流程闭环管理机制。通过全智能化舆情监测管理系统，提升舆情响应时效性，做好事前防御准备，做实事中应对措施；坚持优化长效治理机制，同时加强与媒体沟通，通过数字化平台赋能实现风险数据可视化，提升管理决策响应速度。

（五）科技风险状况

2024 年，本公司重点加强信息科技建设，持续做好科技

风险管理，风险控制情况良好。系统建设方面，通过建设及优化公司办公、业务管理、征信报送等系统，提升管理精细化水平，提升业技融合水平；信息安全方面，开展信息科技风险评估，认真落实信息安全排查，提升本公司信息安全管理质效；业务连续性方面，通过部署运维管理平台及日志管理系统，实现信息系统实时监控和故障提醒，保障业务系统稳定运行，提升科技信息管理服务水平。

四、关联交易管理情况

2024 年，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。报告期内，本公司与关联方发生同业借款等融入业务 22 笔、交易金额共计 39.6 亿元，截至报告期末余额为 28.3 亿元；报告期内，支付关联方 2024 年房屋租金 208 万元；报告期内，本公司与关联法人发生 1 笔、交易金额为 1.78 亿元的融资租赁业务类关联交易，该笔业务单笔交易金额占 2024 年 9 月末资本净额（43.39 亿元）的 4.09%，为一般关联交易。

本公司严格按监管要求控制关联度指标，报告期内，单一客户关联度为 15.63%、全部关联度为 19.1%、单一股东关联度为 78.53%，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本公司授信条件、审核程序进行发放，前述业务均正常还本付息，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

2024 年，本公司按照法律法规及监管的要求，始终坚持党建引领，始终坚持金融工作的政治性和人民性，持续推动党建和现代公司治理深度融合，引领本公司持续高质量发展，不断规范股东股权管理，持续完善“三会一层”管理架构，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）党建引领融合赋能公司治理

2024 年，本公司深入学习贯彻落实全面从严治党，认真落实“第一议题”机制，以党的先进理论指导工作实践，全力做好服务实体经济“五篇大文章”，全面深化改革转型；及时修订了《党委会议事规则》《关联交易管理办法》等制度办法，持续完善公司治理体系；严格落实“双向进入、交叉任职”，确保各治理主体始终在党的领导下积极主动、独立负责、协调一致地开展工作；认真落实“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。

（二）股东股权管理方面

2024 年，本公司严格按照监管规定，认真落实并完善股

东股权管理工作。一是修订《股权管理办法》《股权托管办法》《主要股东承诺管理办法》等，切实加强股权管理、股权托管、股东承诺管理水平。二是强化与股东沟通，及时传达监管意见，协助做好股东资质评估，确保持续满足监管要求。三是监督股东承诺执行情况，进一步规范股东行为，持续满足监管要求。四是强化股权托管，及时更新股东信息，提升管理质效。五是加强关联交易管理，规范报送股东、关联交易管理信息，持续满足监管要求。

（三）“三会一层”持续规范履职尽责

2024 年，本公司董事会充分发挥“定战略、作决策、防风险”作用，组织股东会 2 次，审议通过 14 项议案，召开董事会 6 次，审议通过 60 项议案；本公司监事会召开监事会 5 次，审议通过 29 项议案，听取 39 项议题。报告期内，本公司依法完成董事长代为履职报告和任职资格核准，完成董事、监事备案登记，保障董事会、监事会平稳运行和高效衔接。同时，本公司董事会认真组织全体董事、监事、高级管理人员参加《中华人民共和国公司法》《金融租赁公司管理办法》等法律法规培训，持续提升本公司法人治理效能。

1.股东会召开情况

2024 年共召开 2 次股东会，会议地点为济南：

（1）2023 年度股东会：

2024 年 5 月 15 日，股东代表 5 人出席，审议通过了《山东通达金融租赁有限公司 2023 年度董事会工作报告》《山

东通达金融租赁有限公司 2023 年度监事会工作报告》《山东通达金融租赁有限公司 2023 年度财务决算报告》《山东通达金融租赁有限公司 2023 年度利润分配预案》《山东通达金融租赁有限公司 2024 年度财务预算（草案）》《山东通达金融租赁有限公司 2023 年度独立董事述职报告》《山东通达金融租赁有限公司监事会关于 2023 年度董事会、高级管理层及其成员履职评价情况报告》《山东通达金融租赁有限公司监事会关于 2023 年度监事会履职评价情况报告》《山东通达金融租赁有限公司 2023 年度关联交易控制状况报告》《山东通达金融租赁有限公司关于聘请 2024 年度审计机构的议案》《山东通达金融租赁有限公司关于调整董事的议案》《山东通达金融租赁有限公司关于增补独立董事的议案》。

（2）2024 年第一次临时股东会

2024 年 8 月 30 日，股东代表 5 人出席，审议通过了《关于修订〈山东通达金融租赁有限公司股权管理办法〉的议案》《山东通达金融租赁有限公司关于调整董事的议案》。

2. 董事会

(1) 董事会组成人员情况表、任职资格简述

序号	姓名	董事性质	担任本机构及其他机构职务	国别	年龄	选任时间	任期	代表股东（或利益方）	该股东持股比例
1	王希峰	非执行董事	任威海银行股份有限公司党委委员、工会主席，山东通达金融租赁有限公司党委书记、董事长，山东科技大学兼职教授	中国	56	2024.10.29	与本公司第三届董事会任期一致	威海银行股份有限公司	54.55%
2	宋森	非执行董事	任山东新北洋信息技术股份有限公司董事长，山东通达金融租赁有限公司董事	中国	51	2022.11.28		山东新北洋信息技术股份有限公司	21.21%
3	韩纪宏	执行董事	任山东通达金融租赁有限公司党委副书记、副董事长、总裁	中国	47	2022.11.28		威海银行股份有限公司	54.55%
4	唐彬彬	非执行董事	2024 年任山东通达金融租赁有限公司董事	中国	55	2022.11.28		威海银行股份有限公司	54.55%
5	卢军卫	非执行董事	任威海市环翠区国有资本运营有限公司党委书记、董事长、总经理，山东通达金融租赁有限公司董事	中国	42	2023.8.29		威海市环翠区国有资本运营有限公司	12.12%
6	李庆新	独立董事	任山东齐鲁律师事务所合伙人、党总支书记，山东省破产管理人协会监事长、德州仁安园陵园有限公司股东、山东通达金融租赁有限公司独立董事	中国	59	2023.8.29			
7	熊爱华	独立董事	任山东财经大学工商管理学院教授委员会主任，山东通达金融租赁有限公司独立董事	中国	58	2023.8.29			

(2) 董事会下设专门委员会组成人员情况表

	战略委员会		审计委员会		风险控制与关联交易控制委员会		提名与薪酬委员会	
职责	主要负责对公司长期发展战略规划进行研究并提出建议；研究提出公司发展目标、发展方向、发展重点、发展措施及其他与发展有关的问题；对公司发展中存在的战略性问题向董事会提出建议；对其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议；对以上事项的的实施进行检查等。		主要负责提议聘请或更换外部审计机构；监督公司的内部审计制度及其实施；审核公司的财务信息及其披露；审查公司的内控制度；负责内部审计与外部审计之间的沟通；负责调查、处理系统内部各种涉及经济问题的检举信件；董事会授予的其他事宜。		主要负责制定公司的风险管理、内部控制制度和关联交易制度；确定风险管理范围及标准；组织建立公司风险管理系统；按公司董事会授权对超过项目评审委员会权限的租赁业务、事项或项目评审委员会主任认为应当由风险控制与关联交易委员会评审的租赁业务、事项进行评审，形成的评审结论经董事长终审签字后执行；负责对重大关联交易进行审核，形成意见报董事会审批后实施，同时报监事会；对公司日常经营管理风险进行整体分析和评估并制定相应的改进措施；董事会授权的其他事宜。		主要负责对公司董事和高级管理人员的人选进行选择 and 审查、对选择标准和程序提出建议；负责评估公司高级管理层绩效；负责制定公司薪酬计划，并监督执行；董事会授权的其他事宜。	
组成人员	姓名	主要职务	姓名	主要职务	姓名	主要职务	姓名	主要职务
负责人	王希峰	董事长	李庆新	独立董事	李庆新	独立董事	熊爱华	独立董事
成员	韩纪宏	副董事长	卢军卫	董事	韩纪宏	副董事长	卢军卫	董事
	宋森	董事	熊爱华	独立董事	唐彬彬	董事	唐彬彬	董事

(3) 董事简历及兼职情况

王希峰：男，1968 年出生，中共党员，本科学历，硕士学位。历任中国建设银行济南天桥支行储蓄所办事员、储蓄所副主任、信贷科副科长、分理处主任、计划财务部经理、公司业务部经理，威海银行济南分行党委委员、行长助理，威海银行淄博分行党委书记、行长，威海银行天津分行党委书记、行长，威海银行股份有限公司监事、工会主席。现任威海银行股份有限公司党

委委员、工会主席，山东通达金融租赁有限公司党委书记、董事长，山东科技大学兼职教授。

宋森：男，1973 年出生，中共党员，本科学历，清华大学 EMBA 硕士学位。历任山东省昌乐县宝石城实业公司部门经理、山东三星通信设备有限公司工程师、北洋集团技术研究开发中心程序设计员、项目管理部副经理、新北洋董事会办公室主任、新北洋副总经理兼董事会秘书、苏州智通新技术股份有限公司董事、鞍山搏纵科技有限公司董事、威海新北洋正棋机器人股份有限公司监事会主席、山东新北洋信息技术股份有限公司董事、总经理、山东华菱电子股份有限公司董事长、威海新北洋数码科技股份有限公司董事、威海新北洋荣鑫科技股份有限公司董事。现任山东新北洋信息技术股份有限公司党委书记、董事长。

唐彬彬：女，1969 年出生，中共党员，本科学历，会计师。历任威海市北洋电气集团统计员、威海市振兴城市信用合作社计划科科长、威海银行股份有限公司计划信贷部统计分析岗、稽核部副主任、风险管理部主任、授信审批部总经理、首席风控官。2024 年任山东通达金融租赁有限公司董事。

韩纪宏：男，1977 年出生，中共党员，硕士研究生学历。历任美国朗讯科技（青岛）任软件测试工程师、执行经理、香港佳音无线科技（上海）任研发工程师、人民银行济南分行营业管理部主任科员、渤海银行济南分行信息科技部副总经理（主持工作）、渤海银行济南分行综合管理部总经理、渤海银行淄博分行党总支书记、行长、荣宝斋淄博有限公司总经理、威海银行莱芜

分行党委书记、行长、山东通达金融租赁有限公司董事。现任山东通达金融租赁有限公司党委副书记、副董事长、总裁。

卢军卫：男，1982 年出生，中共党员，专科学历，历任威海市城市管理行政执法局科员、威海市环翠区城管办督查考核科科长、威海环翠省级旅游度假区规划建设局副局长、威海市环翠区张村镇党委委员副镇长、威海市环翠区国有资本运营有限公司党委副书记、总经理、威海市环翠区新创投资运营有限公司执行董事兼总经理、威海创新园投资运营有限公司执行董事兼总经理、威海市骏良实业有限公司执行董事兼总经理、威海市汇骏投资管理有限公司执行董事兼总经理、威海遥遥浅海科技湾区建设筹备委员会副主任、威海市环海投资发展有限公司执行董事、总经理。现任威海市环翠区国有资本运营有限公司党委书记、董事长、总经理。

李庆新：男，1965 年出生，本科学历，二级律师。历任山东省司法厅研究室科员、山东省律师事务中心律师、山东明允律师事务所律师主任。现任山东齐鲁律师事务所合伙人、党总支书记，山东省破产管理人协会监事长，德州仁安园陵园有限公司股东。

熊爱华：女，1966 年出生，中共党员，博士研究生学历，教授。历任山东财经大学教授委员会副主任，山东财经大学工商管理学院工商管理系主任。现任山东财经大学教授委员会主任。

（4）独立董事工作情况

2024 年度，本公司 2 名独立董事能充分发挥经济、金融、

会计等专业特长和经验作用，围绕维护股东以及各相关方利益，积极建言献策，认真履行诚信和勤勉义务，对股东会、董事会审议事项独立进行决策和监督，尤其是重大关联交易、利润分配、董事的提名和任免、聘用为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所、内部控制等可能对本公司、金融消费者合法权益等产生重大影响的事项，发表了客观、公正的独立意见，切实维护了本公司、全体股东及其他利益相关者的合法权益。

3.监事会

(1) 监事会组成人员情况表、任职资格简述

序号	姓名	监事性质	担任本机构及其他机构职务	国别	年龄	选任时间	任期	代表股东（或利益方）	该股东持股比例
1	张静	职工监事	现任山东通达金融租赁有限公司党委委员、监事会主席	中国	52	2022.11.10	3 年		
2	董新志	股东监事	现任山东天玺成企业管理有限公司股东，兼任山东通达金融租赁有限公司监事	中国	44	2022.11.28	3 年	山东天玺成企业管理有限公司	6.06%
3	谭德贵	外部监事	现任中国社会科学院世界宗教研究所研究员，兼任山东通达金融租赁有限公司监事	中国	60	2022.11.28	3 年		
4	马冉冉	职工监事	现任山东通达金融租赁有限公司审计监察部副总经理、监事	中国	38	2023.11.24	3 年		
5	孔祥宇	股东监事	现任菏泽财金投资集团有限公司投资发展部经理、菏泽金玖私募基金管理有限公司总经理、菏泽财金产业投资有限公司总经理，兼任山东通达金融租赁有限公司监事	中国	32	2023.12.12	3 年	菏泽财金投资集团有限公司	6.06%
6	冯泰文	外部监事	现任哈尔滨工业大学(威海)经济管理学院教授、博导，兼任山东通达金融租赁有限公司监事	中国	42	2023.12.12	3 年		

(2) 监事会下设专门委员会组成人员情况表

	监事会监督委员会		监事会提名委员会	
职责	主要负责拟订对公司财务活动的监督方案并实施相关检查,监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司实际的发展战略,对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。		主要负责拟订监事的选任程序和标准,对监事候选人的任职资格进行初步审核,并向监事会提出建议;对董事的选聘程序进行监督;对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告;对公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。	
组成人员	姓名	主要职务	姓名	主要职务
主任委员	冯泰文	外部监事	谭德贵	外部监事
成员	张静	监事会主席	孔祥宇	股东监事
成员	董新志	股东监事	马冉冉	职工监事

(3) 监事简历及兼职情况

张静：女，1972 年出生，中共党员，本科学历。历任成都市人民检察院科员、天同证券有限公司（现中泰证券股份有限公司）业务经理、华夏银行济南分行业务经理、公司业务部客户经理管理岗、公司业务部营销管理室经理、合规部副总经理、授信管理中心副主任、授信管理中心主任、山东通达金融租赁有限公司副总裁。现任山东通达金融租赁有限公司党委委员、监事会主席。

董新志：男，1980 年出生，中共党员，硕士研究生学历。历任文登市人民法院科员、机关事务管理局干部、文登市宋村镇党委宣传委员、副镇长、文登市泽头镇党委副书记、共青团文登市委员会书记、党组书记、市人大常委、文登市小观镇镇长、党委书记、威海南海新区工委委员、文登市森鹿制革有限公司总经理、山东森鹿皮业有限公司总经理。现任

山东天玺成企业管理有限公司股东，兼任威海谦厚企业管理咨询服务有限公司总经理、新泓汽车科技（山东）有限公司经理，同时担任山东通达金融租赁有限公司股东监事。

谭德贵：男，1964 年出生，中共党员，博士研究生学历。历任山东社会科学院哲学所研究员、威海银行股份有限公司外部监事。现任中国社会科学院世界宗教研究所研究员，山东通达金融租赁有限公司外部监事。

孔祥宇：男，1992 年出生，中共党员，硕士研究生学历。历任山东新泰农村商业银行股份有限公司办公室职员、恒丰银行菏泽分行综合办公室职员、主管、菏泽财金投资集团有限公司综合办公室、运营管理部、风控法务部副主任。现任菏泽财金投资集团有限公司投资发展部经理、菏泽金玖私募基金管理有限公司总经理、菏泽财金产业投资有限公司总经理，山东通达金融租赁有限公司股东监事。

冯泰文：男，1982 年出生，中共党员，博士研究生学历。历任西北工业大学管理学院副教授、哈尔滨工业大学（威海）经济管理学院教授、院长助理、副院长、博导。现任哈尔滨工业大学（威海）经济管理学院教授、博导，山东通达金融租赁有限公司外部监事。

马冉冉：女，1986 年出生，本科学历，注册会计师。历任山东英华会计师事务所审计部项目经理，威海银行股份有限公司审计部审计岗，山东通达金融租赁有限公司审计岗、审计监察部总经理助理。现任山东通达金融租赁有限公司审

计监察部副总经理、职工监事。

(4) 外部监事工作情况

2024 年度，本公司外部监事能够积极履行监事职责，年度内参与本公司工作的时间符合监管要求。外部监事在监督过程中能够不受主要股东、高级管理人员以及其他与本公司存在利害关系的单位和个人的影响，切实维护中小股东与其他利益相关者的合法权益。外部监事作为监事会专门委员会的主任委员，主持了 5 次专门委员会会议，在议事过程中，能够充分表达意见，认真履行职责。

4. 高级管理层

(1) 高级管理层人员情况表

序号	姓名	职务	分管领域	任该职务时间	其他机构有无任职、任何职务	金融从业年限	主要经历（近十年从业机构及任职）	国别	学历和资质	专业	年龄
1	韩纪宏	党委副书记、副董事长、总裁	经营管理	2021 3.15	无	16	历任渤海银行济南分行信息科技部副总经理、综合管理部总经理；渤海银行淄博分行党总支书记、行长；荣宝斋淄博有限公司总经理；威海银行莱芜分行党委书记、行长	中国	硕士研究生	计算机应用	47
2	楚丽明	党委委员、副总裁	资金业务	2016 5.25	无	20	历任建信金租资金财务部高级经理；皖江金租金融市场部总经理；西藏金租总裁助理、副总裁；兼任济南业务部总经理、业务发展部总经理	中国	硕士研究生	企业管理	44
3	秦浩东	党委委员、纪委书记、副总裁	纪检财务风险	2019 1.28	无	28	历任威海银行国际业务部、贸易金融部、公司银行部总经理	中国	硕士研究生	法律	53

4	苗壮	副总裁	科技资产	2021 2.7	无	11	历任山东中创软件工程股份有限公司金融事业部开发经理，项目经理，事业部总经理助理；光大金租客户经理、业务副经理；中信金租资产运营部资产管理岗，总经理助理；山东通达金租济南业务部、威海业务部总经理；兼任风险管理部总经理	中国	大学本科	计算机科学与技术	41
---	----	-----	------	-------------	---	----	---	----	------	----------	----

(2) 高级管理层人员工作情况

2024 年，高级管理层能够坚持依法合规经营，认真履行职责，全面落实董事会、股东会和监事会各项决议，改善经营管理、风险管理和内部控制机制，带领公司实现平稳健康发展，圆满完成各项目标任务。高级管理层成员能够按照法律法规和监管要求，分工合作，多措并举，圆满完成相关分管的工作。在工作中能够认真履行职责，没有超越职权妨碍或干扰董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员正常履职的行为；没有发生损害公司、股东利益的行为，较为勤勉尽职地履行了各项职责和义务。

(四) 董事、监事、高级管理层及关键岗位人员薪酬情况

2024 年，本公司不断完善岗位与薪酬管理体系，包含基本薪酬、绩效薪酬等多样形式，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，本公司建立了层次清晰的薪酬管理体系，明确了各层级在薪酬管理中的职责。本公司制定了《薪酬管理制度》《高级管理人员薪酬管理制度》《绩效薪酬追

索扣回管理办法》等制度，明确了薪酬及绩效管理政策、基本原则、绩效考核机制、绩效薪酬延期支付和追索扣回等内容，构建了较为合理的薪酬管理体系。本公司严格按照制度执行薪酬、绩效考核管理，并监督绩效薪酬追索扣回工作落实。本公司监事会认真落实监督作用，严肃执纪问责，发挥问责的警示作用，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、高级管理人员的履职效能。

（五）外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件《山东通达金融租赁有限公司 2024 年度审计报告》（中兴华审字（2025）第 013090 号）。

（六）监管机构规定的其他信息

无。

六、环境、社会及管治工作（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
中国人民银行山东省分行	2024 年度济南市法人银行业金融机构统计工作优秀单位

（二）环境篇

2024 年，本公司严格遵循国家宏观政策导向与监管要求，持续聚焦核心业务领域，以“五篇大文章”为依托深化产业布局，重点推动绿色金融创新发展。

本公司深度契合控股股东“赤道银行”发展愿景与“绿色金融”战略定位，通过构建长效发展机制，稳步实施中长期战略规划。依据“两重”“两新”政策导向，针对监管部门发布的《金融租赁公司业务发展鼓励清单》，经深入研究、综合分析，选定绿色能源与环境保护、传统产业设备升级、高科技与智能制造和汽车制造业转型等关键领域。本公司通过系列举措进一步优化业务结构，持续扩大绿色租赁业务规模，业务质量稳步提升，逐渐形成差异化竞争优势，保障可持续稳健高质量发展。

（三）社会篇

1.坚持服务实体经济发展

本公司充分发挥金融租赁比较优势，坚持聚焦“五大领域”方向，持续稳步推进租赁业务发展，持续加大信贷投入力度，助力乡村振兴国家战略有效实施。坚持以客户需求为核心的市场营销思路，结合市场情况和客户需要，持续提升营销服务精准度，提升金融服务乡村振兴水平，具体为：**一是**强化科技赋能，效率提升并行。切实发挥科技赋能业务发展作用，稳步增加普惠金融业务占比。**二是**加力转型突破，提升直租占比。通过建立健全科技信息系统，逐渐形成普惠金融业务等转型格局。

2.提升防范化解金融风险能力

本公司持续紧盯国家宏观政策和监管导向，积极抢抓化债机遇，丰富处置措施，强化处置手段，提升处置质效。同

时，建立健全不良资产处置制度体系，适度加大拨备计提力度，增强风险抵御能力，有效加强风险处置成效。截至 2024 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

本公司严格遵循《中华人民共和国消费者权益保护法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等法规要求，坚持以制度建设为基础、以客户需求为导向、以科技赋能为支撑，构建起覆盖全业务流程的消费者权益保护体系。

本公司董事会牵头制定《消费者权益保护管理办法》，将消保工作纳入公司治理与战略规划，明确董事会最终责任与经营层执行职责，形成“两会一层”协同机制。持续完善合规审查与风险评估双轨制，严格规范合作机构准入与收费标准，确保产品适配性与信息透明度。通过构建“横向到边、纵向到底”的责任分工机制，实现全流程管控，创新推出“金融+运维”服务模式，通过执行标准化合同文本等措施，有效降低纠纷发生率，保障金融市场的公平和透明。

（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，持续加强党建引领融合赋能公司治理，充分发挥党组织“把方向、管大局、促落实”的作

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，包括 2 名独立董事。监事会为本公司监督机构，监事会由 6 名监事组成，包括 2 名股东监事、2 名外部监事、2 名职工监事。

本公司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。

本公司监事会下设监督委员会、提名委员会，各委员会成员均由监事担任，各委员会的主任委员均由外部监事担任。

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，主要体现在以下方面：**一是**信息披露方面。本公司持续规范信息披露管理，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，报告期内按要求完成 10 余项信息披露工作，提升了本公司的信息透明度和有效性。**二是**股东权利保障方面。本公司制定了《主要股东承诺管理办法》《股权托管办法》和修订了《股权管理办法》，保障股东合法权益，规范股东行为，监督股东履行承诺，不得滥用股东权利损害本公司及其他股东的利益。

3.构建合规文化

本公司认真组织开展“合规坚决斗争年”“制度修订月”等系列活动，提升合规管理能力，紧盯“三零一提升”活动目标，全员签署《合规承诺书》，梳理了“十个零容忍”和“五十个零发生”行为，做到动态排查、总结提升。根据监管要求及时修订及新增制度 93 项，强化制度刚性约束作用。坚持开展乱象整治“回头看”工作，加快存量问题整改，杜绝屡查屡犯。

4.重视合规案防

本公司不断优化案防管理体系，及时修订完善《案件风险防控管理办法》等制度，制定《涉刑案件管理办法》，切实加强制度体系全面性顶层设计；狠抓员工合规及案件防控培训教育，组织员工开展以案例宣讲、案例公示等形式的案例警示教育；认真组织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活动，有效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

本公司持续优化反洗钱内控制度体系，明确客户身份识别、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、洗钱风险评估等工作标准，将反洗钱规定融入制度、操作流程和业务系统中，不断细化管理操作流程，有效提升反洗钱管控成效。通过组织新员工参加反洗钱教育培训、组织全员参加反洗钱网络知识竞赛活动等，切实提升反洗钱宣传实效和管理质效。

6. 抓好全面风险管理

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，及时修订《全面风险管理办法》《合规风险管理办法》《操作风险管理办法》《金融资产风险分类管理办法》等制度，不断完善风险管理体系，扎实落实风险管控措施；坚持加强内部培训，增强全员风险防控意识，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

2024 年，本公司股东股权无变更情况。

（二）公司章程

2024 年，本公司《公司章程》无变更情况。

（三）董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司按要求报送了董事长王希峰的代为履职报告，并获得了《关于核准王希峰董事长、董事任职资格的批复》，本公司法定代表人由张仁钊变更为王希峰；本公司新增马冉冉、孔祥宇、冯泰文等 3 人为公司监事，上述变动已在市场监督管理部门完成相应备案登记。本公司高级管理人员无变化。

（四）其他变动情况

报告期内，本公司股东威海银行股份有限公司法定代表人由谭先国变更为孟东晓，注册地址由山东省威海市宝泉路 9 号变更为山东省威海市青岛北路 137A 号；股东山东新北洋信息技术股份有限公司法定代表人由丛强滋变更为宋森；股东山东天玺成企业管理有限公司法定代表人由董新志变更为侯建春。本公司已按要求向监管部门报送相关报告，上述变化对本公司经营不产生重大影响。

八、年度审计报告

山东通达金融租赁有限公司 2024 年度审计报告及财务报表（中兴华审字（2025）第 013090 号）