



# 苏州金融租赁股份有限公司

SUZHOU FINANCIAL LEASING CO.,LTD.

二〇二四年度信息披露报告





# 目 录

第一节 公司基本信息 .....	2
第二节 主要财务会计数据 .....	4
第三节 风险管理信息 .....	5
第四节 公司治理信息 .....	7
第五节 社会责任信息 .....	19
第六节 重大事项信息 .....	21

## 第一节 公司基本信息

### 一、基本情况

中文名称：苏州金融租赁股份有限公司

英文名称：SUZHOU FINANCIAL LEASING CO.,LTD.

注册地址：中国（江苏）自由贸易试验区苏州片区苏州工业园区旺墩路 135 号融盛商务中心 1 幢 19 层、20 层

法定代表人：马天舒

统一社会信用代码：91320000MA1ACUK03L

金融许可证机构编码：M0051H332050001

组织机构代码：MA1MCUK0-3

成立日期：2015-12-15

### 二、主营业务

经国务院银行业监督管理机构批准，并经登记机关核准，公司可以经营下列本外币业务：

- （一）融资租赁业务；
- （二）转让和受让融资租赁资产；
- （三）向非银行股东借入 3 个月(含)以上借款；
- （四）同业拆借；
- （五）向金融机构融入资金；
- （六）发行非资本类债券；
- （七）接受租赁保证金；
- （八）租赁物变卖及处理业务；
- （九）固定收益类投资业务；
- （十）资产证券化业务；
- （十一）提供融资租赁相关咨询服务。

### 三、公司概况

苏州金融租赁股份有限公司（以下简称“苏州金租”）成立于 2015 年 12 月，是国务院银行业监督管理机构批准设立并监管的全国性非银行金融机构，由苏州银行股份有限公司联合苏州广电传媒集团有限公司、苏州江南嘉捷电梯有限公司、阿特斯阳光电力集团股份有限公司发起设立，目前注册资本 26.07 亿元。

公司以“服务实体经济、支持产业升级、促进产融结合”为基本定位，确立了“致力成为一家服务实体能力突出、差异化竞争优势明显，稳健、合规、优秀的金融租赁公司”的战略愿景，坚持专业化经营，积极打造行业“金”字招牌，在交通运输装备、清洁能源、高端制造、市政民生等领域深入拓展，在战略新兴、中小科创等领域不断探索，不断优化升级银租联动、厂商租赁两大专业化经营模式，充分挖掘长三角、珠三角区域尤其是江苏地区丰富的产业资源，发挥产融结合、融资融物的功能优势，与银行信贷形成良性互补，为助推实体经济发展搭建新的金融平台。目前，公司已形成清洁能源、交通运输、高端制造、普惠小微、市政民生等专业化板块。公司建立了健全的公司治理结构和管理体系，市场开拓能力、行业研究能力及风险管理能力稳步增强，盈利水平和发展质量不断提升，逐步走出了一条专业化、差异化、特色化的高质量发展道路，成为区域内金融服务实体经济一支重要的力量。

### 四、2024 年度获得荣誉

2024 年 11 月，“无人智能配送设备厂商租赁项目”获评第二届长三角融资租赁发展大会科创、普惠租赁创新案例。

2024 年 11 月，“智能租后平台建设项目”获评江苏省融资行业协会十周年优秀案例。

2024 年 12 月，荣获 2024 年度中国融资租赁“腾飞奖”评选“绿色租赁领军企业”称号。

2024 年 12 月，“厂商零售系统建设项目”获评苏州工业园区融资租赁行业协会 2024 年度优秀项目。

### 五、联系方式

地址：江苏省苏州工业园区旺墩路 135 号融盛商务中心 1 幢 19 层、20 层（邮编：215028）

电话：0512-69868599

传真：0512-69868458

## 第二节 主要财务会计数据

### 一、规模指标

单位：元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
总资产	37,038,638,279	32,892,365,365
其中：租赁资产规模	36,426,099,355	32,080,155,758
总负债	32,149,681,478	28,449,350,947
股东权益	4,888,956,801	4,443,014,418

### 二、盈利指标

单位：元

项目	2024年	2023年
营业收入	1,258,651,074	1,089,255,353
营业利润	731,570,384	628,531,632
利润总额	729,656,703	628,426,938
净利润	545,008,383	470,233,140

### 三、补充财务指标

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	15.00%	14.53%
一级资本充足率	13.84%	13.36%
核心一级资本充足率	13.84%	13.36%
不良租赁资产率	0.98%	0.97%
拨租比	3.44%	3.05%
拨备覆盖率	350.91%	315.67%

注：

1.公司 2024 年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，本年度信息披露报告所载财务数据及指标均来自该审计报告；

2.租赁资产规模、资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率、不良租赁资产率、拨租比、拨备覆盖率根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

### 第三节 风险管理信息

苏州金租实施全面风险管理体系，并按照全面风险管理理念和要求嵌入公司组织架构设计、部门岗位职责、制度和规章建设、流程梳理和系统规划、限额管理、产品业务创新、风险处置、风险文化和建设等方面。现已形成由董事会及其下设风险管理与消费者权益保护委员会、监事会、高级管理层及其下设全面风险管理委员会、风险管理部、授信审批部、资产管理部、其他业务和管理部门、审计部共同构成的全面风险管理组织架构。

#### 一、信用风险管理

一是持续完善风险管理体系建设。持续推进日常风险管理制度修订工作，深化风险条线专业能力培养，加强监管政策和重点行业政策研究，持续打造与前台专业化业务发展相匹配的风险管理团队，为公司专业化经营战略提供有力支持。

二是推动租赁业务结构优化调整。按行业板块设立专业化审批小组，重点支持标准化产品业务、银租联动业务、小微租赁业务和厂商零售业务，进一步提升直租占比、绿色租赁、普惠业务占比，产业结构及客户结构持续优化。开展光伏、储能、风电、智能配送和低空经济行业课题研究，提升重点行业研究能力，通过确定科学的租赁业务投向指引，提升租赁资产投放质量，积极推动产业方向的优化调整。

三是提升风险管控的前瞻性判断。提高信用风险管理工作的主动性和前瞻性，前移风险控制关口，从理念、技术和能力上不断提升事前风险管理水平。在租赁业务全流程中，公司持续稳妥推进智能化风控应用，引入大数据自动决策审批模型，提升厂商零售类客户审批时效；推广电子合同远程签约，释放人力成本；细化租赁物应用场景，引入物联网、大数据等技术，针对不同类型租赁物全面部署远程监测方案，为信用风险管控提供进一步的科技支撑。

四是加强租后管理提升处置能力。完善和优化租赁系统的预警认定流程，通过外部大数据补充收集租赁客户的预警信息，提升预警的及时性，以对风险做出预判和排查。妥善化解逾期项目风险，坚持“一户一策”，积极推进不良资产及已核销资产处置化解工作。公司坚决贯彻审慎经营的原则，利用预期信用损失模型，结合租赁资产风险特征、行业状况、宏观经济周期等因素，有效识别信用风险，确保风险预警在前、方案在先，有计划地提升风险处置能力。

## 二、操作风险管理

一是案防管理体系建设与内部控制机制完善。不断完善案防管理制度，健全公司全链条案件风险防控体系，明确案件风险防控机制建设工作任务；完善案防评估机制，规范案防评估内容，提升评估的科学性和有效性；压实各层级案防责任，成立案防管理委员会，健全案件风险防控组织体系，推动案防管理要求有效落实。落实案件防控重点工作，制定并有序推进年度案件风险排查计划，加强重点领域排查，及时发现风险隐患。

二是持续完善内部控制机制。公司不断完善基本制度、管理办法和操作规程，构建了全面覆盖、有效执行的内控制度体系。

三是推进操作风险管理日常工作。制定年度业务连续性应急演练计划，完成年度操作风险自评及全面业务连续性演练。通过开展员工操作行为访谈及操作风险管理培训，不断提升操作风险管理水平。

## 三、市场风险管理

公司坚持“收益与风险匹配”的基本原则，将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。公司无交易性资产，汇率风险敞口为零。公司市场风险主要集中在融资租赁资产及负债融资的利率风险，其中利率风险主要来源于重定价缺口风险。

公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责，制定有效的风险管理策略、程序和制度。根据业务情况及风险偏好，将事前管理嵌入中台风险控制流程中，优化市场风险限额。为防范突发事件的负面影响，提高市场风险抵抗能力，公司强化日常监测，定期开展市场风险压力测试工作。做好事前事中风险防控，持续推动市场风险管理工作有效开展。

## 四、流动性风险管理

公司通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，不断完善资产负债管理系统，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在公司可以接受的范围之内，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡，推动公司持续、安全、稳健运行。

一是采用科学的手段持续监测流动性风险。结合经营实际，实施对限额指标的监测预警，并根据流动性情况合理安排资产负债期限，以确保能够有效地控制流动性风险。二是定期执行流动性风险压力测试，建立头寸管理机制。通过加强对流动性风险的监测

力度，提高头寸监控频率，增加备付金以防出现突发流动性风险。动态调整流动性管理策略，有效应对各种因素对公司流动性的影响。

## 五、信息科技风险管理

公司严格遵守监管机构关于信息科技风险管理的要求，制定全面有效的信息科技风险管理制度和策略，已涵盖系统开发、项目管理、系统运行、信息安全、外包管理、业务连续性等多个领域。2024 年全年无重大信息科技风险事件发生，系统和设施运行稳定，各系统可用率保持在 99.9%以上。

一是信息系统建设。2024 年上半年实现了以“线上化、智能化、无纸化”为目标、“产品可配置、风控可落地、产品线可快速拓展”的厂商零售业务系统上线。开发了智能租后系统电站数据采集模块功能，通过接入数据采集设备，定时采集各电站发电数据并生成相应的报表，自动推送预警信息。完成了委外租后巡检模块建设，作为日常租后管理工作的补充，委外巡检已初见成效。

二是征信报送系统。本年度，公司个人征信、企业征信均已通过人行征信程序终验收，进入正式报数流程。公司同时修订了征信管理制度，提高征信管理工作质量。

三是运维与信息安全。对厂商零售业务系统进行渗透测试，对租赁业务系统、资金管理系统及智能租后系统进行漏洞扫描，为业务稳健发展提供了有力支撑。

## 六、声誉风险管理

公司持续完善声誉风险管理机制，通过主动预防和采取有效的管理措施，提升声誉风险管理规范性和有效性。一是建立信息披露管理制度，实时监控舆情动态，主动接受舆论监督，提高舆情监测能力，加强内部沟通联动，及时发现并妥善应对声誉风险。二是强化声誉风险管理培训，通过识别各岗位存在的风险因素，采取正确的应对措施，提升全员声誉风险意识，确保声誉风险管理渗透到公司运营的每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。三是与媒体保持良好的互动关系，积极开展正面宣传，借助各类媒体平台，定期或不定期的传播公司价值理念，致力于在公众心中塑造一个积极、专业、可信赖的金租公司形象。

## 第四节 公司治理信息

### 一、公司治理概况

公司根据相关法律法规和国务院银行业监督管理机构等监管要求，建立了以“三会一层”为主体的现代公司治理架构。报告期内，公司法人治理结构不断完善，公司治理质效不断增强。公司董事会充分发挥定战略、做决策、防风险的重要职能作用，高度关注监管机构公司治理及各类专项治理行动要求，督促公司认真贯彻、切实落实各项监管要求，积极推动公司坚定不移进行业务发展转型，回归租赁本源、服务实体经济，保障公司合规稳健经营和高质量可持续发展。监事会积极尽职履责，充分发挥监督作用，持续加强对重点领域监督，开展对董事和高管的履职评价，提升公司整体公司治理水平。

### 二、关于股东和股东大会

#### （一）股东大会职责

股东大会是公司最高权力机构，股东大会职责包括：

1. 决定公司的经营方针和投资计划；
2. 选举和聘任董事和监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
3. 审议和批准股东大会、董事会和监事会议事规则，审议批准董事会、监事会的工作报告；
4. 修改公司章程；
5. 审议批准公司年度财务预、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；
6. 向公司下达年度经营业绩考核指标；
7. 对公司合并、分立、变更公司形式，增加或减少注册资本、解散、清算等事项作出决议；
8. 对公司上市做出决议；
9. 审议批准公司股权激励计划方案；
10. 依照法律规定对收购本公司股份作出决议；
11. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
12. 对发行金融债券作出决议；
13. 审议批准法律法规、监管规定或本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

#### （二）股东大会召开情况

报告期内，公司共召开三次股东大会，通过决议共 19 项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》《苏州金融租赁股份有限公司股东大会议事规则》的规定，依法维护股东合法权益。江苏新天伦律师事务所现场见证了报告期内的股东大会并出具了法律意见书。

### （三）股东信息

本公司控股股东苏州银行股份有限公司（以下简称“苏州银行”）成立于 2010 年 9 月 28 日，注册资本 36.67 亿元，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。苏州银行成立以来，秉持“以民唯美，向实而行”的理念，专注服务实体、服务市民、服务区域经济社会发展，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，现已在江苏省境内开设 13 家分行、187 个网点，发起设立 4 家村镇银行，入股 2 家农商行；设立苏州金融租赁股份有限公司、苏新基金公司，境外开设新加坡代表处。截至 2024 年末，集团总资产达 6938.04 亿元，存款总额超 4100 亿元，贷款总额超 3300 亿元；不良率 0.83%，拨备覆盖率 483.46%，主要监管指标优良，发展态势良好。在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 253 位，穆迪评级将苏州银行本外币长期存款及发行人评级由 Ba1 上调至 Baa3，在中国银行业协会发布的 2024 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价结果中位列城市商业银行第 10 位。截至报告期末，苏州银行持有公司股份 15.662 亿股，持股比例 60.08%。

股东苏州广电传媒集团有限公司（以下简称“苏州广电”）成立于 2011 年 8 月，注册资本 10 亿元，是苏州市属一级国有文化企业。苏州广电聚焦全媒体内容产品集群、新媒体产业集群、音视频以及互联网技术产业集群、数字视觉及影视娱乐产业集群和关联产业生态集群的打造，连续八年获评 TV 地标“最具综合实力城市台”，目前拥有 6 个电视频道、6 个广播频率、“苏周到”“看苏州”和“无线苏州”3 个客户端及报刊、网站、网络电视、户外大屏等全媒体传播矩阵。坚持“文化赋能、场景创新”，形成了媒体经营、技术服务、演艺演出、文化创意、文旅融合等多元产业格局。17 个参投项目成功上市，并参与设立苏州文化产业投资基金，连续十多年经营收入列全国地市台首位。截至 2024 年末，苏州广电总资产达 85.5 亿元，净资产达 81.46 亿元。截至报告期末，苏州广电持有公司股份 6.664 亿股，持股比例 25.56%。

股东苏州江南嘉捷电梯有限公司（以下简称“苏州江南嘉捷”）的前身江南嘉捷电梯股份有限公司成立于 1992 年 6 月，2012 年 1 月在上海证券交易所主板上市，2017 年与网络科技安全科技公司三六零合作重组，2018 年电梯业务私有化后变更为苏州江南嘉捷电梯有限公司。苏州江南嘉捷注册资本 11 亿元，是一家涉及电、扶梯、立体停车设备、精密压铸、CNC 数控机床、节能电机等产品的跨国型集团企业。公司是国家重点高新技术企业，

全系列电、扶梯、自动人行道产品均被评定为国家高新技术产品，产品远销全球 100 多个国家和地区。历年来为全球各地基础配套建设做出积极贡献，产品服务于中国、韩国、印度、德国、西班牙、意大利、澳大利亚、巴西、美国等国的机场、车站、地铁、国家重点工程等，赢得广泛赞誉。截至报告期末，苏州江南嘉捷持有公司股份 2.496 亿股，持股比例 9.57%。

股东阿特斯阳光电力集团股份有限公司（以下简称“阿特斯阳光电力”）成立于 2009 年 7 月，注册资本 36.88 亿元，是全球主要的光伏组件和大型储能系统产品制造商之一，业务涵盖光伏组件的研发、生产和销售，并向光伏应用解决方案领域延伸，包括大型储能产品、户用储能产品、光伏系统业务和光伏电站工程 EPC 业务。作为全球“第一梯队”的光伏组件供应商，阿特斯 2011-2022 年组件出货量均位列全球前五名。2023 年 6 月，阿特斯在上海证券交易所科创板成功上市。截至 2024 年 9 月末，集团总资产达 668.3 亿元，实现营业收入 341.8 亿元，发展态势良好。2022 年、2023 年、2024 年连续被《财富》杂志评选为中国民营企业 500 强、全球新能源 500 强、中国能源 500 强。截至报告期末，阿特斯阳光电力持有公司股份 1.248 亿股，持股比例 4.79%。

### 三、关于董事和董事会

#### （一）董事会职责

公司设立董事会，对股东大会负责，董事会职责包括：

- 1.召集股东大会会议并向股东大会报告工作，执行股东大会决议；
- 2.制订公司经营发展战略并监督战略实施，决定公司经营计划和投资方案；
- 3.对重大关联交易作出决议；
- 4.制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- 5.制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 6.依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- 7.制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- 8.制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- 9.决定公司内部管理机构设置；
- 10.决定专门委员会的设置、人员组成及职责；
- 11.按照监管规定，聘任或解聘公司高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

- 12.听取公司总裁的工作汇报，并检查其工作；
- 13.追究公司高级管理人员应负的责任；
- 14.制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任，确保公司在测算、衡量资本与业务发展匹配状况的基础上，制订合理的业务发展计划；
- 15.制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
- 16.负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- 17.定期评估并完善公司的公司治理体系；
- 18.负责制订公司章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
- 19.提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- 20.维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
- 21.建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- 22.承担股东事务的管理责任；
- 23.法律、法规及公司章程规定和股东大会授予的其他职权。

## （二）董事会及专门委员会工作情况

报告期内，公司董事会严格执行股东大会的各项决议，全年共召开董事会会议八次，通过决议共 56 项，听取或审阅报告共 14 项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》《苏州金融租赁股份有限公司董事会议事规则》的规定。议案内容涵盖定期报告、财务预决算、利润分配、日常关联交易等常规事项以及组织架构调整、住所变更、章程修改、董事选举、高管聘任等重要议题。

根据国务院银行业监督管理机构的有关规定，公司董事会下设战略与投资委员会、审计与关联交易管理委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会四个专门委员会。报告期内，专门委员会积极履行职责，共召开会议 24 次，通过决议共 65 项，听取或审阅报告共 15 项。围绕公司既定发展战略及经营转型目标，分别就战略执行、经营管理、业务转型、风险防控、薪酬考核、关联交易等重要事项展开深入研讨，依据专业能力和执业经验向董事会提供建设性意见和建议，提高董事会决策的科学性，提升董事会的运作效率与决策质量。

## （三）董事履职情况

报告期内，第三届董事会全体董事勤勉尽责，积极参加相关会议，深入研究探讨公司经营策略、风险管理与内部控制等重要事项，利用自身专业特长和丰富从业经验为公司的

经营发展贡献智慧和力量，发表客观、独立的专业意见，充分发挥董事会科学决策作用，确保公司依法合规稳健经营，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

报告期内，公司独立董事能够按照《公司法》等相关法律法规和《公司章程》等内部相关制度要求，投入足够时间和精力履行独立董事职责，从维护投资者和各利益相关方的合法利益出发，充分发挥专业特长，对讨论事项发表客观、公正的独立意见，较为充分地发挥了独立董事作用。

#### （四）董事履历

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任苏州银行党委副书记、执行董事、行长，并按本司《章程》规定履行本司董事长职务。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委委员、副行长兼昆山支行党委书记、行长，中国农业银行南通分行党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长，中国农业银行南京分行党委书记、行长，苏州银行执行董事、副行长等职。2023年12月起任公司董事长。

马天舒先生：1970年9月出生，本科学历，苏州金租执行董事，现任苏州金租党委书记、总裁。历任中国建设银行常熟支行行长助理、太仓支行副行长、常熟支行副行长、常熟分行副行长，苏州银行常熟支行行长，苏州银行公司银行总部房地产事业部总裁、公司银行总部风险合规部风险总监，苏州银行公司银行南京区域总裁、南京分行党委书记、行长等职。2023年8月起任公司执行董事、总裁。

陈旭明先生：1964年5月出生，本科学历，原苏州金租股东董事，现任苏州城市动力传媒股份有限公司董事长。历任吴县郭巷乡农工商总公司副总经理，吴县市广播电视局副局长兼吴县电视中心总监，苏州广电总台广告中心主任兼整合传播总监、苏州广电总台副总编辑、党委委员、副台长，苏州广电传媒集团有限公司副董事长、总经理等职。2020年9月起任公司股东董事，2024年9月因股东单位提名其他人员担任股东董事辞任。

姜超先生：1971年6月出生，党校研究生学历，苏州金租股东董事，现任苏州市广播电视总台党委委员、副台长、苏州广电传媒集团有限公司董事。历任太仓市水利机械厂劳资人事科干部，太仓市人事局办公室主任，太仓市委政策研究室副主任，太仓市岳王镇副镇长，太仓市委副秘书长、办公室副主任，太仓市浮桥镇党委副书记、镇长，太仓市璜泾镇党委副书记、书记、镇长、太仓港经济开发区港区管委会副主任，太仓市人民政府党组成员、三级调研员等职。2024年12月起任公司股东董事。

邹克雷先生：1972年1月出生，本科学历，苏州金租股东董事，现任苏州江南嘉捷电梯有限公司董事、副总裁。历任中国农业银行苏州分行东吴理财中心总经理，江南嘉捷电

梯股份有限公司董事会秘书、副总裁等职。2015年12月起任公司股东董事。

高林红女士：1967年1月出生，硕士研究生学历，苏州金租股东董事，现任阿特斯阳光电力集团股份有限公司董事、副总裁兼首席财务官。历任中国贝卡尔特钢帘线有限公司财务部主管、经理，中国远大集团有限责任公司财务管理总部财务经理兼常熟雷允上财务总监等职。2015年12月起任公司股东董事。

赵小川先生：1959年4月出生，本科学历，苏州金租独立董事。历任中国租赁有限公司襄理，民生金融租赁股份有限公司首席分析师等职。2021年1月起任公司独立董事。

彭纪生先生：1957年4月出生，博士研究生学历，苏州金租独立董事，现任南京康尼机电股份有限公司独立董事，南京中央商场（集团）股份有限公司独立董事。历任南京农业大学人文学院副教授、教授，南京大学商学院人力资源管理系副主任、教授、博士生导师等职。2022年6月起任公司独立董事。

丁纯先生：1965年4月出生，博士研究生学历，原苏州金租独立董事，现任复旦大学经济学院教授、博士生导师、复旦大学欧洲问题研究中心主任兼荷兰中心主任，上海市欧洲学会会长。历任复旦大学经济学院副教授等职。2022年3月起任公司独立董事，2024年12月因董事会届满离任。

#### 四、关于监事和监事会

##### （一）监事会职责

公司设监事会，监事会是公司的监督机构，对股东大会负责，监事会职责包括：

1.检查、监督公司的财务活动；

2.对董事、高级管理人员履行公司职务时违反纪律、法规或公司章程及董事会决议的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；

3.提议召开临时股东大会，在董事会不履行《中华人民共和国公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；

4.董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正，涉及违法的，依法代表公司向人民法院提起诉讼；

5.向股东大会提出提案；

6.提议召开董事会临时会议；

7.对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；

8.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；

- 9.对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
- 10.对董事的选聘程序进行监督；
- 11.对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
- 12.对公司薪酬管理制度的实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 13.法律、法规和本章程规定的其他职权。

## （二）监事会工作情况

报告期内，公司共召开五次监事会会议，通过决议共 12 项，听取或审阅报告共 23 项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》《苏州金融租赁股份有限公司监事会议事规则》的规定。监事会依法行使监督职权，切实履行监督职责，开展对内部控制、风险管理以及董事会和高级管理层履职情况的检查监督，积极推动公司稳健发展。报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## （三）监事履职情况

报告期内，监事会全体监事以股东和公司整体利益为重，积极履行监督职责，通过列席股东大会、董事会和高级管理层会议，参与审议各项重要议案，对公司经营情况、风险管理、内部控制及董事、高级管理人员履行职责情况进行检查监督，较好地完成各项工作，监督质效得到进一步提升，为公司治理体系的持续完善和公司经营的合规稳健发展做出了积极贡献。

报告期内，外部监事投入足够的时间和精力履行职责，深入了解公司的经营决策、风险管理、内部控制等情况，认真尽职参加监事会各次会议及活动，发表客观、公正的意见，切实维护中小股东及公司的整体利益，促进公司持续健康发展。

## （四）监事履历

周寅生先生：1974 年 6 月出生，本科学历，苏州金租职工监事、监事会主席，现任苏州金租党委委员、工会主席。历任中国人民银行盐城市中心支行营业部办事员、金管科及管理科科长，原江苏银监局盐城监管分局监管二科科长，原江苏银监局城市商业银行监管处科员、副科长、主任科员（期间挂职苏州监管分局监管二科科长），苏州银行总行办公室副主任（主持工作）、主任、董事会办公室主任等职。2023 年 11 月起任公司职工监事、监事会主席。

王奕炜女士：1979 年 4 月出生，硕士研究生学历，中级经济师，苏州金租职工监事，现任苏州金租资金财务部副总经理。历任美国罗宾汉会计师事务所审计部高级审计师，美国权利与资源集团财务与金融部财务总监助理，苏州金租资金财务部总经理助理等职。

2015年12月起任公司职工监事。

周子强先生：1972年7月出生，本科学历，中级经济师，苏州金租股东监事，现任苏州广电传媒集团有限公司副总经理、苏州广电投资有限公司总经理。历任无锡高新技术风险投资股份有限公司总经理，无锡市新区创友融资担保有限公司总经理，无锡高德创业投资管理有限公司总经理等职。2018年6月起任公司股东监事。

夏涛先生：1971年12月出生，本科学历，注册会计师，苏州金租股东监事，现任苏州江南嘉捷电梯有限公司财务总监。历任苏州大洋百货有限公司财务主管，鼎华通信技术（苏州）有限公司财务经理，江南嘉捷电梯股份有限公司财务部副部长、财务总监等职。2018年12月起任公司股东监事。

张方华先生：1966年4月出生，博士研究生学历，苏州金租外部监事，现任苏州大学商学院教授、工商管理硕士研究生和MBA导师、博士后合作导师、商学院学术委员会委员，南方中金环境股份有限公司独立董事，江苏日盈电子股份有限公司独立董事。历任浙江大学管理学院副教授，苏州大学商学院工商管理系主任、院长助理、苏州大学新型城镇化研究中心副主任等职。2023年4月起任公司外部监事。

石治中先生：1960年7月出生，硕士研究生学历，高级经济师，原苏州金租外部监事。历任中国人民银行内蒙古自治区分行人事处主任科员、融资中心副主任，内蒙古证券有限公司副总经理、总经理，恒泰证券有限公司总经理，浙江金融租赁股份有限公司总裁，远东国际租赁有限公司资产管理部总经理、战略管理部总经理等职。2022年3月起任公司外部监事，2024年12月因监事会届满离任。

## 五、关于高级管理层

### （一）高级管理层职责

公司高级管理层由总裁、副总裁、总监、总裁助理及公司董事会认定的其他人员组成。公司设总裁一名，由董事会聘任或解聘。总裁对董事会负责，职责包括：

- 1.主持公司的日常经营管理工作，组织实施董事会决议，并定期向董事会汇报工作；
- 2.组织实施公司年度经营计划和投资方案；
- 3.拟订公司内部管理机构设置方案；
- 4.拟订公司的基本管理制度；
- 5.制定公司的具体规章制度；
- 6.根据党委、董事长、高级管理层联席会的决定提请聘任或解聘公司副总裁及其他高级管理人员；

7.根据党委、董事长、高级管理层联席会的决定聘任或解聘除应由董事会聘任或解聘以外的其他管理人员；

8.当公司发生重大事项及重大诉讼、仲裁或行政处罚等，及时向董事会报告；

9.法律法规规定或公司章程和董事会授予的其他职权。

## （二）高级管理层工作情况

报告期内，公司高级管理层积极履行《公司章程》的职责规定，全面贯彻党的路线、方针、政策，认真落实股东大会、董事会决议，统筹推进业务转型、合规经营、风险控制和精细管理，坚定不移实施战略转型，不断提升基础管理水平，推动公司转型发展取得新突破，规模、质量、效益实现均衡发展，经营质效再上新台阶，有效维护了股东、公司及员工的权益。

## （三）高级管理层履历

马天舒先生：详见“关于董事和董事会”部分。

徐苏宁先生：1971年2月出生，硕士研究生学历，现任苏州金租党委委员、副总裁。历任中国建设银行苏州分行营业部信贷科副科长、审批部专职审批人，民生银行苏州分行风险管理部副总经理、风险监控部副总经理（主持工作）、资产监控部总经理，上海银行苏州分行风险管理部总经理，苏州银行总行风险管理部风险总监，苏州银行南通分行党委委员、风险总监，苏州金租风险总监等职。2019年6月起任公司风险总监，2025年1月起任公司副总裁。

陈佳先生：1984年6月出生，本科学历，现任苏州金租党委委员、总裁助理。历任中国农业银行姑苏石路支行行长助理，江苏中润融资租赁股份有限公司业务部总经理，苏州金租业务一部总经理等职。2020年8月起任公司总裁助理。

张良先生：1980年1月出生，硕士研究生学历，现任苏州金租党委委员、总裁助理。历任中国电信上海分公司长途无线部主管，远东国际融资租赁有限公司业务拓展部总监、华南区总监、保理业务部高级总监等职。2021年7月起任公司总裁助理。

黄陆凯先生：1984年12月出生，本科学历，硕士研究生学位，现任苏州金租总裁助理。历任普华永道中天会计师事务所审计经理，江苏中润融资租赁有限公司计划财务部总经理，苏州金租资金财务部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理等职。2024年11月起任公司总裁助理。

## 六、公司薪酬制度及董事、监事和高级管理人员领取薪酬情况

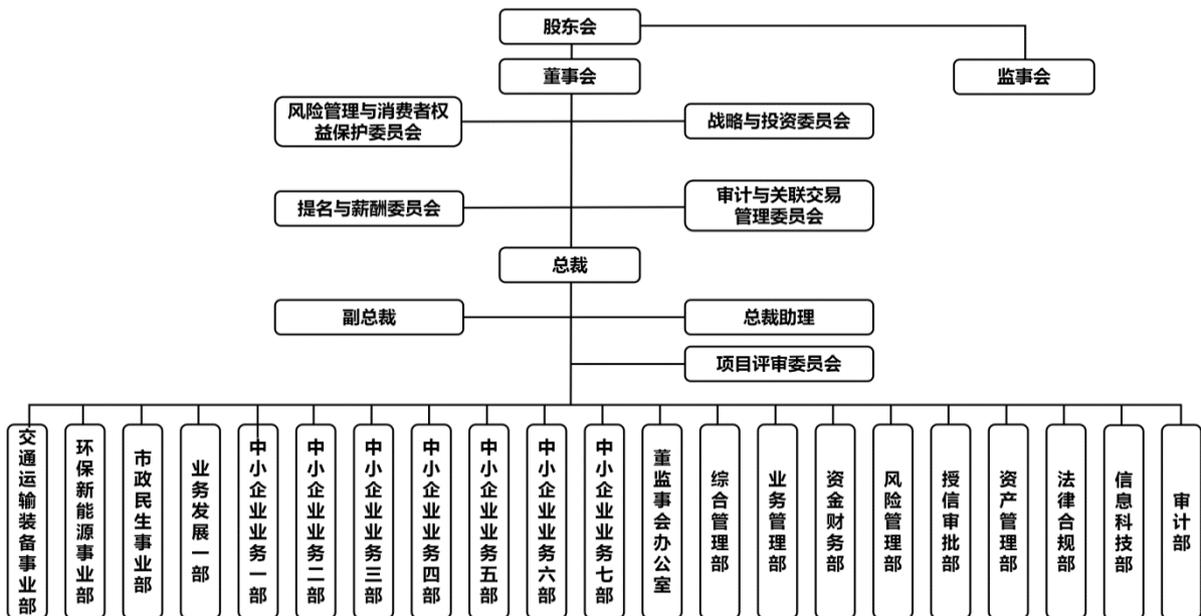
公司制定了《苏州金融租赁股份有限公司薪酬管理办法》，办法对薪酬构成与薪酬结

构、薪酬标准、绩效考核、薪酬发放、薪酬管理等作出规定。公司每年度结合公司经营发展情况，对绩效考核办法及考核指标进行修订完善并组织落实。

公司制定了《苏州金融租赁股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》《苏州金融租赁股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回制度，并根据制度进行递延及追索扣回。

2024年度，公司职工监事、高级管理人员薪酬收入包括固定薪酬、绩效薪酬等，绩效薪酬根据绩效考核结果等确定。独立董事和外部监事按照公司股东大会审议通过的津贴标准领取津贴。四名股东董事和两名股东监事未在公司领薪。

## 七、组织架构



## 八、年度关联交易情况

根据《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构关联交易管理办法》等监管要求，按照《苏州金融租赁股份有限公司关联交易管理办法（2024年第二次修订版）》规定，现将公司2024年度关联交易管理制度执行及关联交易情况报告如下：

### （一）归入以资金为基础的关联交易情况

1.融入资金为基础：2024年度，公司通过苏州银行累计开立银行承兑汇票65,917.44万元，与苏州银行发生同业拆借225,000.00万元；

2.融出资金为基础：2024年度，公司与关联方发生1笔授信类关联交易（融资租赁业

务), 交易金额为 5,000.00 万元; 累计存入苏州银行定期存款 4,815.61 万元。

### (二) 归入以资产为基础的关联交易情况

2024 年度, 公司与关联方发生 6 笔租赁物采购交易, 交易金额合计 8,972.26 万元。

### (三) 归入以中间服务为基础的关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》, 公司无需要披露事项。

2024 年度, 公司严格按照市场化原则定价, 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。截至报告期末, 公司各类关联交易金额的集中度均符合监管部门限额管理要求。

## 第五节 社会责任信息

### 一、服务实体经济

近年来，公司以服务实体经济、回归租赁本源为战略导向，大力推动高质量发展转型。2024年，公司新三年战略规划迎来开局之年，苏州金租围绕“战略定向、监管定框”指导方针，以“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”为导向，坚持以服务实体经济为宗旨，坚持以中小企业客户作为目标客群，坚持以专业化业务作为重点发展方向，坚持以长三角特别是江苏省作为主要经营区域，坚持以渠道生态建设作为主要营销手段，深耕本土、深融区域、深化转型，不断提升专业化经营和精细化管理水平，致力成为一家服务实体能力突出、差异化竞争优势明显，稳健、合规、优秀的金融租赁公司。

公司始终坚持金融机构的政治性和人民性，不断加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，着力写好五篇大文章。科技金融方面，2024年全年战略性新兴产业投放48.46亿元，较2023年同期增长40.40%。绿色金融方面，2024年全年环保新能源业务（光伏电站、垃圾发电、传统能源升级等）投放45.51亿元，较2023年同期增长48.29%。普惠金融方面，2024年全年投放1000万以下客户2140户，较2023年同期增加1280户，户均余额由2023年末1584.91万元大幅下降至2024年末942.60万元。养老金融方面，开展的部分医疗器械租赁业务涉及养老场景，有效减轻医疗卫生机构一次性购买设备的资金压力，降低医疗设备运营成本，推动优质医疗资源扩容提质。数字金融方面，2024年，苏州金租持续推动信息科技建设，在赋能公司经营能力提升等方面取得阶段性成果。

### 二、保护客户权益

面对激烈的市场竞争，公司牢固树立以人民为中心、以客户为中心的价值取向，以客户高度负责的态度，提供快捷、高效、优质的金融服务，切实担负起服务实体经济、推动产业升级的职责使命。公司建立了及时、全面、完善的客户沟通渠道，通过定期客户回访，及时了解真实服务需求，通过听取客户对公司金融服务的意见及建议，保持互信、共赢的客户关系。

一是切实做好客户权益保障工作。公司充分利用自有宣传平台，加强消保知识的科普和案例推广，提高内部员工对消保工作的认识和重视程度，形成全员参与的良好氛围。定期对客户进行回访，及时了解客户服务需求，严查违规营销。二是持续加强制度保障，强化纠纷化解机制运用。公司制定消费者权益保护工作管理办法，明确消保工作机制与流程。

持续优化内外部舆情监测系统，及时公开信访、投诉渠道，确保渠道畅通无阻，实现纠纷不拖延、矛盾不升级、风险不扩散，严防出现重大舆情风险。三是持续推出标准化的产品和服务。公司持续优化光伏租、储能租、充电租、车辆租等细分领域的标准化产品，全面做好客户的标准化服务能力与满意度提升，切实保护客户的合法权利。

### 三、保障员工权益

公司注重发挥会员代表大会和职工代表大会作用，对重大决策和涉及员工利益的事项及时提交职工代表大会讨论。2024年，公司召开4次职工代表大会，1次工会代表大会，审议提案14项。民主选举出公司第四届监事会职工监事，听取《苏州金融租赁股份有限公司2023年度职工监事述职报告》，对《苏州金融租赁股份有限公司员工违规行为积分管理办法（2024年版）》《苏州金融租赁股份有限公司租赁业务责任认定及责任追究管理办法（2024年版）》《苏州金融租赁股份有限公司异地工作补贴管理办法》《苏州金融租赁股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》《苏州金融租赁股份有限公司问责制度》等同员工利益紧密相关的制度进行了审议，充分保障工会会员和职工代表的知情权、监督权、选举权。

在公司领导的高度重视和大力支持下，公司工会积极开展形式多样的文娱和体育活动。2024年，苏州金租积极开展形式多样的文娱和体育活动，公司现有瑜伽、普拉提、羽毛球、游泳、足篮球等兴趣小组，同步开展元宵节、三八妇女节、端午节、主题团建以及参加总行运动会等活动。同时积极开展夏送清凉、冬送温暖活动，按制度要求推进生病、丧葬、生育等员工慰问活动，全年累计慰问11人次。

### 四、参与社会公益

公司自成立以来便是社会慈善的倡导者、支持者，公司工会积极开展“慈善一日捐”活动，2024年共收集员工善款1.83万元，并动员公司员工积极主动参与无偿献血活动，弘扬人道主义精神，延续员工爱心。组织公司开展“志愿有我 分类先行”绿色志愿活动，进一步深入落实垃圾分类工作，深化生活垃圾分类理念，倡导绿色、低碳、环保的生活方式。

## 第六节 重大事项信息

### 一、主要股东名称及报告期内变动情况

无。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

### 三、董事、监事和高级管理人员变更情况

2024年9月，公司原股东董事陈旭明辞任，苏州广电提名增补姜超为股东董事，监管机构于2024年12月核准了姜超的董事任职资格。

2024年12月，公司完成第四届董事会换届工作，苏州银行提名副行长薛辉为公司董事长并经股东大会、董事会审议选举通过（任职资格尚待监管机构核准），原独立董事丁纯任期届满不再担任公司独立董事。

2024年12月，公司完成第四届监事会换届工作，原外部监事石治中任期届满不再担任公司外部监事。

2024年11月，经公司董事会审议通过并经监管机构任职资格核准，公司聘任资金财务部总经理黄陆凯为总裁助理。

2025年1月，经公司董事会审议通过并经监管机构任职资格核准，公司改聘风险总监徐苏宁为副总裁。

### 四、其他重要事项

2024年6月，公司董事会审议通过《关于调整公司中后台部门组织架构的议案》，进一步完善风险管理架构，新成立授信审批部，提升审批专业化水平，整合强化风险管理部职能，强化租后管理，做实做细风险预警和资产分类，凸显资产管理部的专业清收职能，加大不良资产清收力度。

2024年11月，公司在徐州设立驻点团队，实现了对江苏省内十三个地级市的团队驻点全覆盖，为下一阶段深耕本土、深融区域提供了有力的组织保障。

2024年12月，公司收到《国家金融监督管理总局苏州监管分局关于苏州金融租赁股份有限公司变更住所的批复》，同意将住所变更为“中国（江苏）自由贸易试验区苏州片

区苏州工业园区旺墩路 135 号融盛商务中心 1 幢 19 层、20 层”。

2024 年 12 月，公司董事会审议通过《关于成立业务发展一部、业务发展二部的议案》，确定了船舶运输和医疗健康两大新业务方向，为公司高质量发展增添强劲动能。