永赢金融租赁有限公司

2024 年度报告

2025 年 4 月

目 录

第一章 公司概况 1
第二章 公司治理 3
第三章 社会责任 8
第四章 风险管理 10
附 件 外审报告 12

第一章 公司概况

一、公司简介

（一）公司名称：永赢金融租赁有限公司（简称：永赢金租）；Maxwealth Financial Leasing Co.,Ltd

（二）法定代表人：许继朋

（三）注册资本：70 亿元人民币

（四）全资股东：宁波银行股份有限公司

（五）业务范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类投资业务；接受租赁保证金；同业拆借；向金融机构融入资金；发行非资本类债券；租赁物变卖及处理业务；提供融资租赁相关咨询服务；资产证券化业务；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；法律法规规定或国务院银行业监督管理机构批准的其他业务

（六）注册地址：浙江省宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层

（七）登记信息

营业执照：91330200316986507A

金融许可证：M0041H233020001

医疗器械经营许可及备案证件：浙甬食药监械经营许 20210022 号；浙甬药监械经营备 20180077 号

（八）会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普

通合伙）

（九）律师事务所：浙江导司律师事务所

二、经营情况

公司由宁波银行全资设立，成立于 2015 年 5 月，为浙江省首家银行系金融租赁公司，中诚信评级 AAA。开业至今，公司秉承“专注主业、服务实体”的经营理念，紧跟国家发展战略，扎根区域经济建设，重点拓展小微租赁、新能源、绿色交通、智能制造、航空租赁、现代服务六大领域，为客户提供全方位、综合化金融租赁服务，展业区域覆盖长三角、珠三角、京津冀及中西部制造业集聚、金融生态良好的区域。

截至 2024 年末，公司租赁资产余额 1300.69 亿元，不良率 0.26%，实现净利润 25.51 亿元。报告期内，荣获浙江省服务业领军企业、宁波市现代服务业高端专业服务“十佳”企业、卓越金融服务机构、最佳实体经济服务奖等荣誉，开发的“设备之家”平台积极助力国家“两新”战略，成果入选中国改革地方全面深化改革市域案例、浙江省营商环境优化提升最佳实践案例。

第二章 公司治理

公司持续完善以股东、董事会、监事会、高级管理层为主体的现代公司治理体系。报告期内，各治理主体职责划分明确，日常运作独立，互相制衡有效。

一、股东

宁波银行是一家中外合资的区域性上市银行，也是全国20家系统重要性银行之一。截至2024年末，宁波银行总资产3.12万亿元，不良率0.76%，实现净利润271.27亿元。报告期内，股东根据《永赢金融租赁有限公司章程》第二十条，对章程修订、董事委派、法定代表人指定、利润分配等20个事项出具股东决定。

二、董事会

公司董事会共有董事4名，其中独立董事1名，董事任职资格均获监管机构核准；下设3个专委会，分别为战略委员会，风险管理委员会，提名、薪酬、审计及关联交易控制委员会。报告期内，公司董事会根据《永赢金融租赁有限公司章程》第三十七条，完成换届工作，并召开9次会议。

三、监事会

公司监事会共有监事3名，其中外部监事1名；未设专委会。报告期内，公司监事会根据《永赢金融租赁有限公司章程》第五十九条，召开4次会议，并派员列席董事会会议、公司工作会议、总裁办公会议。

四、高级管理层

公司高管层共有高管 8 名,其中总裁 1 名、副总裁 7 名，高管任职资格均获监管机构核准;下设 7 个专项工作委员会，分别为新产品开发委员会、投资业务评审委员会、项目评审委员会、预警管理委员会、信息科技管理委员会、数据管理委员会、项目价值评审委员会。

五、履职管理情况

根据法律法规及公司章程要求，公司董事、监事、高管均合规履责，全年履职时间符合监管要求。此外，根据公司 2024 年度履职评价情况，“两会一层”及 15 位董事、监事和高管最终评价结果均为称职。

六、董事、监事、高管人员配置

姓名	性别	公司职务	外部任职	出生年份	任职时间
许继朋	男	董事长	-	1979.10	2024.02
朱　雷	男	董事	-	1979.10	2024.02
奕嘉路	男	董事	宁波银行总行投资银行部副总经理	1983.03	2022.12
侯福宁	男	独立董事	上海爱建集团副董事长 苏州银行外部监事	1964.02	2021.09
吴晓红	男	监事长	-	1965.09	2022.05
陈　勇	男	监事	宁波银行总行财务会计部副总经理	1983.01	2022.04
徐建民	男	外部监事	海泰律所高级合伙人 东海银行外部监事	1965.11	2022.03
朱　雷	男	总裁	-	1979.10	2024.07
陈　历	男	副总裁	-	1985.01	2021.12
林　俊	男	副总裁	-	1983.03	2020.06
丁　珂	女	副总裁	-	1986.11	2022.12
李　翔	男	副总裁	-	1985.11	2022.12

罗鹏飞	男	副总裁	-	1979.10	2016.04
章海雅	女	副总裁	-	1980.01	2022.05
章　洁	男	副总裁	-	1984.05	2022.05

七、薪酬情况

（一）薪酬体系。公司坚持市场化的薪酬激励机制，薪酬管理与企业文化、经营状况等保持统一，同时严格执行薪酬延期支付与绩效薪酬追索扣回机制，确保各岗位薪酬水平市场化、薪酬分配机制合理化。

（二）董事、监事和高管薪酬。报告期内，公司根据任职、履职以及薪酬考核办法执行情况，有序发放董事、监事和高管薪酬，并按规定对相应人员执行延期支付。在股东方或公司担任其他职务的，不另行领取董（监）事报酬。

八、关联交易管理

公司一般关联交易、重大关联交易均按照授权体系及权限分级要求，严格分层审批，同时遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期内，公司单一客户关联度 2.7%，全部关联度 3.11%，单一股东关联度 7.73%，符合监管要求。

九、重大事项披露

（一）增资。根据《国家金融监督管理总局宁波监管局关于同意永赢金融租赁有限公司变更注册资本的批复》（甬金复〔2024〕27 号），公司股东宁波银行于 2024 年 2 月 2 日对公司一次性增资人民币 10 亿元。

（二）更换董事长。根据公司董事会三届十四次（临时）会议决议，经宁波金融监管局任职资格核准，许继朋于2024年2月18日起履行董事长职责。

（三）更换总裁。根据公司董事会三届十八次（临时）会议决议，经宁波金融监管局任职资格核准，朱雷于2024年7月26日起履行总裁职责。

（四）设立项目公司。根据《国家金融监督管理总局宁波监管局关于永赢金融租赁有限公司在境内保税地区等区域设立项目公司开展融资租赁业务以及为项目公司对外融资提供担保的批复》（甬金复〔2024〕83号），公司在报告期内先后在宁波、武汉、乌鲁木齐、南昌、西宁、福州、南京设立7家项目公司。

（五）更换外部审计机构。根据公司财务审计工作的要求和实际情况，经股东决定，解聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），并聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为外部审计机构，对公司及项目公司后续的年度财务报告进行审计。

（六）换发金融许可证。根据《金融租赁公司管理办法》第二十八条、第二十九条，《国家金融监督管理总局办公厅关于做好<金融租赁公司管理办法>实施工作的通知》第六条，《国家金融监督管理总局宁波监管局关于永赢金融租赁有限公司在境内保税地区等区域设立项目公司开展融资租赁

业务以及为项目公司对外融资提供担保的批复》，公司于2024年11月19日完成金融许可证换发，并调整业务范围。

第三章 社会责任

一、服务实体

公司专注主责主业，坚持普惠金融特色，加快业务结构转型，不断提升服务地方、助力实体的能力，同时发挥“设备之家”平台优势，主动融入国家及区域发展战略，提升对重要领域、重点项目的支持力度，报告期内累计为超 3 万客户提供金融租赁服务。

二、绿色低碳

公司聚焦节能环保、清洁生产、新能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务 6 大类 30 个关键领域，通过配置专营团队、打造创新产品、落实绿色清单、开辟优先通道等方式，持续加大对绿色低碳项目的支持力度，助力更多企业“降碳、减污、扩绿”。

三、消费者权益保护

公司持续强化金融消费者权益保护主体责任，从内部机制建设、完善化解渠道等方面入手，进一步做好消保权益维护、客户投诉处理等工作，并聚焦反诈、反洗钱等热点，开展进社区、进校园的普法宣教及主题活动 20 余场，发布科普推文 30 余篇，多维度提升公众金融风险防范能力与权益保护意识。

四、爱心公益

公司积极履行社会责任，扎实推进“永赢慈善、永赢助

学、永赢志愿者”三大公益，深入宁波宁海、象山等乡镇学校开展教育帮扶，向宁波鄞州的孤寡老人、残疾家庭以及四川凉山的 4 所学校、50 名特困学生捐款捐物 55 万元，组织员工参与无偿献血，以实际行动诠释金融企业的使命担当。

五、职业发展

公司始终坚持分层分类培养模式，持续开展针对校招培训生、成熟员工、管理人员的“雏英计划、育英计划、菁英计划”，打造涵盖文化、制度、技能和实操四大核心维度的线上学习资源库，同时致力于员工内生性培养，建设后备人才库，逐步完善覆盖员工职业全周期的赋能体系。

六、企业文化

公司倡导以人为本理念，在保障员工享受年假、婚假、产假等带薪假期的基础上，落实困难补助、病产慰问、就医绿通、母婴室等关爱政策，组织家属恳谈会、周年庆、节日手作、青年联谊、亲子活动、午间健身、健康讲座等形式多样的关爱活动，营造温暖向上的企业文化氛围。

第四章 风险管理

公司始终坚持审慎的风险管理理念，报告期内通过完善管理架构、创新风控手段、加快数智化转型，进一步夯实“全流程、全方位、全周期”的全面风险管理体系。

一、信用风险

信用风险是指客户（或者交易对手）未按约定履行义务从而使公司发生损失的风险。报告期内，公司坚持租赁物缓释与主体信用并重的策略，把牢“租前”准入关，抓实“租中”租赁物管理，强化“租后”风险预警监测，未发生单笔超1000万元的不良，资产质量保持行业较优水平。

二、流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司持续完善流动性风险管理体系，通过资金统筹、动态监测、压力测试等工具，有效提升管控能力，整体流动性保持稳定。

三、操作风险

操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。报告期内，公司以分层授权及业审分离机制为核心，依托“三道防线”管理体系，持续强化操作风险防控，同时全面落实案防措施，及时发现潜在风险，做好主动干预，未发生重大操作风险事件，继续保持

零案件，业务稳健性与服务效能协同提升。

四、合规风险

合规风险是指因公司没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，公司通过优化制度体系、强化合规检查、实施风险评价、开展全员培训，形成管理闭环，未发生重大合规风险事件，相关指标达到或优于监管要求。

五、声誉风险

声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，公司持续完善声誉风险管理体系，发挥舆情监测及应急处理机制作用，有效维护公司品牌形象，未发生重大声誉风险事件。

Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街 1 号
东方广场安永大楼 17 层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2025）审字第70022083_B01号
永赢金融租赁有限公司

永赢金融租赁有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了永赢金融租赁有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的永赢金融租赁有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了永赢金融租赁有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于永赢金融租赁有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

永赢金融租赁有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估永赢金融租赁有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督永赢金融租赁有限公司的财务报告过程。

A member firm of Ernst & Young Global Limited

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对永赢金融租赁有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致永赢金融租赁有限公司不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6） 就永赢金融租赁有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

A member firm of Ernst & Young Global Limited

安永华明（2025）审字第70022083_B01号
永赢金融租赁有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈丽菁

中国注册会计师：张大伟

中国 北京

2025年3月18日

A member firm of Ernst & Young Global Limited