

河北省金融租赁有限公司
2025 年度信息披露报告

目 录

第一章	公司基本信息	3
第二章	公司治理结构	5
第三章	财务会计报告	8
第四章	风险管理情况	8
第五章	重大事项	10
第六章	社会责任情况	11

第一章 公司基本信息

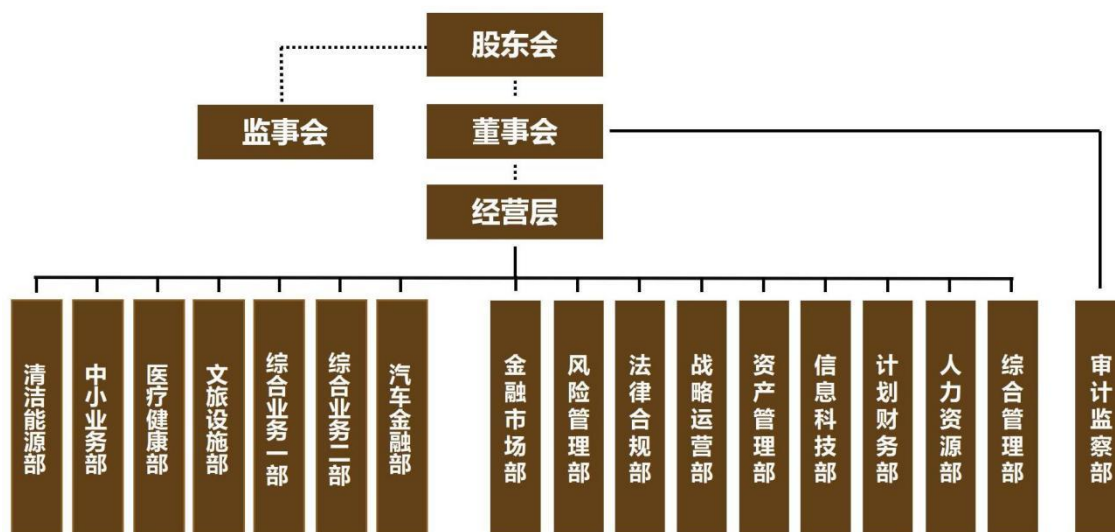
一、基本信息

公司名称	河北省金融租赁有限公司
公司简称	河北金租
统一社会信用代码	91130000104361580W
法定代表人	徐敏俊
公司地址	河北省石家庄市正定新区阳光路 39 号 8、9、13、22 层
成立时间	1995 年 12 月 11 日
注册资本	50.00 亿元
经营范围	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；同业拆借；向金融机构融入资金；发行非资本类债券；接受租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；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；固定收益类投资业务；资产证券化业务；提供融资租赁相关咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

河北省金融租赁有限公司（以下简称“河北金租”或“公司”）股东及股东持股情况如下：

股东名称	出资额	股权占比
河北建设投资集团有限责任公司	107,142.86	21.4286%
石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	76,530.61	15.3061%
新奥控股投资股份有限公司	76,530.61	15.3061%
新奥集团股份有限公司	56,625.47	11.3250%
冀南钢铁集团有限公司	35,211.26	7.0423%
河北资产管理股份有限公司	33,163.27	6.6327%
唐山国控集团有限公司	32,500.00	6.5000%
上海德力西集团有限公司	28,698.98	5.7398%
西安金汇汽车服务有限公司	28,698.98	5.7398%
华美现代流通发展有限公司	24,897.96	4.9796%

二、组织结构图



三、经营情况

河北金租是以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。1995年，公司经中国人民银行批准挂牌，成为国内首批设立的金融租赁公司之一。公司秉承“诚信、规范、负责、创新”的经营理念，以打造绿色和普惠金融领域最具影响力的金租公司为愿景，持续为客户提供优质金融租赁服务。公司现为中国银行业协会金融租赁专业委员会副主任单位。

2025年，公司资产规模和盈利水平再创新高，综合实力迈上新台阶。截至年末，资产规模达到590.58亿元，同时保持了稳健向好的经营效益，全年实现净利润5.33亿元。

在经营中，公司立足“产业+区域”的禀赋优势，聚焦绿色能源、普惠中小、综合产业三大领域持续向下深耕，奋力书写“五篇大文章”答卷。其中，在绿色租赁领域，三年累计投放清洁能源业务147.81亿元，至2025年底管理清洁能源项目装机容量接近5GW；在普惠租赁领域，三年累计完成业务投放

125.97 亿元，服务中小制造企业超过 5000 户，支持设备更新超 2 万台（套），让金融服务得更有温度、更接地气。

公司连续八年获得中诚信国际信用评级公司、联合资信评估公司给予的“AAA”主体信用评级。在河北省财政厅做出的省属金融企业年度绩效评价中，公司连续六年获评优秀。

四、客户咨询及投诉渠道

咨询投诉电话	400-9977-888
传真	0311-85278582
公司网址	http://www.heflc.com

在消费者权益保护方面，公司制定发布《消费者权益保护管理办法》，健全消保工作机制；不断规范客户咨询投诉管理，建立专人专岗对接处置机制，围绕客户满意度开展量化考核与定期质检，持续提升客户服务质效；通过公众号、官网等多渠道开展金融知识宣传教育，提升消费者金融素养与风险防范能力；严格个人信息保护，在对客合同中增设信息采集、使用及第三方共享授权条款，切实维护金融消费者合法权益。

第二章 公司治理结构

河北金租设立股东会、董事会、监事会和高级管理层，遵守“三会分设、三权分立、有效制约”的原则，形成权力机构、监督机构和经营管理者之间权责分明、各负其责、协调运转、科学决策的法人治理结构。

一、各治理主体履职情况

（一）股东会运行情况

本报告期内，公司召开四次股东会会议，审议批准了《2024

年度公司工作报告》、《2024 年度财务决算》、《2025 年全面预算》等 7 项议案。上述会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》等法律法规及公司章程的规定。

（二）董事会运行情况

本报告期内，公司召开五次董事会会议，审议通过了《2024 年度全面风险管理报告》、《2025 年度风险政策报告》、《资本规划（2025-2027 年）》等 15 项议案，在明确发展战略、推动业务转型、强化合规管理等方面发挥了积极作用，履行了公司章程赋予的职责，维护了全体股东的合法权益。

（三）监事会运行情况

本报告期内，公司召开四次监事会会议，审议通过了《关于公司 2024 年度内部控制评价的报告》、《2024 年度监事会工作报告的议案》等 4 项议案，有效发挥了监事会监督检查职能。

（四）董事、监事、高管层基本情况

公司设董事会，对股东会负责，董事由股东或董事会提名委员会提名，由股东会选举或更换。

公司董事会成员

序号	姓名	担任职务	年龄
1	徐敏俊	董事长	50
2	秦刚	董事	51
3	蒋承宏	董事	51
4	刘守彬	董事	44
5	朱武祥	独立董事	61
6	姚乃龙	独立董事	50

监事会对股东会负责，监事由股东提名，由股东会选举

或更换，负责对董事及公司高级管理人员履职情况进行监督。

公司监事会成员

序号	姓名	担任职务	年龄
1	杨应群	监事长	59
2	孙玮	监事	43
3	王罡	外部监事	54

公司高级管理人员由董事会聘任，包括总裁一名、副总裁两名。

公司高级管理人员

序号	姓名	担任职务	年龄
1	白保华	总裁	53
2	李永德	副总裁	49
3	安宏斌	副总裁	49

（五）公司薪酬情况

薪酬制度体系健全。公司薪酬制度体系健全，考评指标涵盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类共五大类指标，突出合规经营和风险管理的重要性。

薪酬结构科学合理。公司按照监管要求设计科学统一的薪酬结构，固定薪酬方面，合理确定不同职位和不同岗位的标准；绩效薪酬方面，根据经营考核结果确定，体现激励约束要求，同时突出风险和合规的重要性。

薪酬延期支付和追索扣回落实到位。公司按照相关制度进行薪酬的延期支付和追索扣回，将高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬纳入延期支付管理范围。

第三章 财务会计报告

报告期内，公司按照企业会计准则编制年度财务报表，由中审众环会计师事务所审计后出具标准无保留意见的审计报告。

一、财务状况

公司主要财务指标连续三年实现稳健增长。截至 2025 年，公司资产规模 590.58 亿元，较年初增加 100.99 亿元，增幅 20.63%；负债规模 510.52 亿元，较年初增加 95.66 亿元，增幅 23.06%；所有者权益 80.07 亿元，较年初增加 5.33 亿元，增幅 7.13%。

二、经营成果

盈利水平保持稳健。2025 年实现营业收入 15.09 亿元，较上一年增加 2.96 亿元；净利润 5.33 亿元，较上一年增加 0.10 亿元。

三、监管指标

参照《银行业金融机构全面风险管理指引》及公司经营实际，公司建立了符合监管要求和公司发展规划的全面风险管理限额指标。至 2025 年末，公司各项指标均符合监管要求。

第四章 风险管理情况

报告期内，河北金租坚持稳健的风险偏好，严格遵守各项监管要求，全面风险管理工作扎实稳健，各项风险管理指标符合监管要求，风险状况保持平稳可控状态。

一、信用风险

2025年，公司制定并实施了清晰的信用风险管理政策与程序，信用风险总体可控。围绕清洁能源、中小业务、医疗健康、传统制造等重点领域，统筹推进政策适配、风险防控与体系建设工作，推动信用风险管理向精细化、标准化、智能化转型。公司持续加强租赁物全流程管理，覆盖准入评估、过程跟踪与资产处置各环节。通过强化审查培训、细化租后管理、建立监测体系、完善行业跟踪等方式，实现对租赁业务全生命周期的信用风险管控。

二、市场风险

2025年，公司通过优化资产负债的业务规模、期限结构与利率特性，合理调节风险敞口，确保在市场风险可控的前提下稳健经营。公司持续加强市场风险监测与研判，动态调整资产负债结构，市场流动性保持合理充裕水平，整体市场风险处于可控范围内。

三、流动性风险

2025年，公司持续完善流动性风险管理体系，强化监测预警与应急处置能力，不断优化负债期限结构，合理安排融资渠道，确保在各类市场环境下均能保持充足的流动性储备。截至2025年末，公司流动性比例为124.26%，流动性覆盖率为109.41%，流动性匹配率为53.06%，流动性管理水平稳步提升。

四、战略风险

2025年，面对外部环境变化，公司主动实施战略调整，有效规避了潜在风险：在清洁能源领域，将战略重心从全额上网的工商业分布式光伏，转向独立储能、风电与“自发自用、

余电上网”的工商业分布式光伏并举，以应对电力市场化改革的影响；在中小业务领域，针对国际贸易形势，及时排查并暂缓了出口依赖型中小业务，规避了因贸易摩擦可能带来的损失。

五、操作风险

2025年，公司操作风险管理组织架构与体系运行平稳，各部门规范履行管理职责，持续完善内部控制流程与关键风险指标监测机制。公司定期开展操作风险识别与评估，强化员工风险教育与培训，提升全员操作风险防范意识。运营中未发生重大操作风险事件，亦未因外部突发事件产生损失风险。

六、信息科技风险

2025年，公司持续强化信息科技风险管理，尤其在数据安全与网络安全领域取得显著成效，应急处置能力实现系统性提升。公司完善了覆盖信息系统、网络、外包服务中断及数据安全事件的专项应急预案体系，并组织了多轮涵盖核心业务系统的实战化应急演练。

七、声誉风险

2025年，公司结合自身发展实际，重点提升声誉风险管理能力。一方面，建立健全客户投诉处理机制，规范信息披露流程，保障客户知情权，积极回应各方关切。另一方面，围绕消费者权益保护、防范非法集资等主题，面向金融消费者开展金融知识宣传，有效提升消费者金融素养与风险意识。

第五章 重大事项

一、股东变动情况

本报告期内，公司无股东股权变动相关情况。

二、关联方交易情况

本报告期内，公司根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银保监会 2022 年 1 号令）等有关规定开展关联交易。

公司董事、监事、职工监事、高级管理人员等在公司无关联业务。

公司与以上所有关联方之间的交易按照商业原则和内部审批程序，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价遵循国家规定、市场价格、关联交易金额及相应比例。报告期内，关联交易指标符合监管规定。

第六章 社会责任情况

公司建立并践行高质量发展的发展愿景，积极践行 ESG 理念，累计建设工商业分布式电站超过一千个，将金融服务直接送达企业“屋顶”，帮助企业“能源自给、绿色减碳、降本增效”。公司保障区域城市更新与民生改善，支持石家庄、唐山等地国有企业开展基础设施运营和民生工程建设。公司还关注社会事业的多元化需求，支持教育事业发展，为河北传媒学院、石家庄财经职业学院等一批特色高校提供了租赁服务，为培养高素质人才贡献了金融力量。

公司加强人文关怀机制，加大对基层一线员工的福利保障力度，对驻外人员给予生活补贴，关照老干部和退休员工，积极走访慰问等关爱活动。公司为职工代表大会、工会依法履行职责提供必要条件，支持工会开展健步走等团队和文体活动，针对女职工增加相关体检项目，提升员工幸福感。

河北省金融租赁有限公司

2026年4月10日