

福建海西金融租赁有限责任公司

2024 年第四季度资本管理信息披露

根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（2023 年 10 月 26 日国家金融监督管理总局令 4 号）信息披露要求，2024 年第四季度资本管理信息披露如下：

一、 KM1：监管并表关键审慎监管指标

本表旨在披露本公司近期监管并表范围内资本充足率、杠杆率以及流动性风险等关键审慎监管指标。

货币单位：人民币千元

		2024/12/31	2024/09/30
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	2,407,151.62	2,293,722.36
2	一级资本净额	2,407,151.62	2,293,722.36
3	资本净额	2,598,684.42	2,490,210.79
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	16,579,852.39	16,825,345.27
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	14.52	13.63
6	一级资本充足率（%）	14.52	13.63
7	资本充足率（%）	15.67	14.80
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0.00	0.00
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	0.00	0.00
11	其他各级资本要求（%）	2.50	2.50

		2024/12/31	2024/09/30
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	9.52	8.63
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	17,336,184.91	17,173,450.06
14	杠杆率 (%)	13.89	13.36
14a	杠杆率 a (%)	13.89	13.36
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	779,495.73	112,836.55
16	现金净流出量	287,738.95	128,411.29
17	流动性覆盖率 (%)	270.90	87.87
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	NA	NA
19	所需稳定资金合计	NA	NA
20	净稳定资金比例 (%)	NA	NA
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	248.88	131.26

根据《商业银行流动性风险管理办法》，本公司不涉及净稳定资金比例要求，因此无需披露。

二、 OV1：风险加权资产概况

本表旨在披露本公司近期第一支柱风险加权资产和资本要求。

货币单位：人民币千元

		风险加权资产		最低资本要求
		2024/12/31	2024/09/30	2024/12/31
1	信用风险	15,514,157.14	15,915,562.89	1,241,132.57
2	市场风险	0.00	0.00	0.00
3	操作风险	1,065,695.25	909,782.38	85,255.62
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0.00	0.00	0.00
5	合计	16,579,852.39	16,825,345.27	1,326,388.19

三、 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表旨在披露本公司本期资产负债表中总资产与杠杆率调整后表内外资产余额。

货币单位：人民币千元

		2024/12/31	2024/09/30
1	并表总资产	17,341,617.74	17,178,886.21
2	并表调整项	0.00	0.00
3	客户资产调整项	0.00	0.00
4	衍生工具调整项	0.00	0.00
5	证券融资交易调整项	0.00	0.00
6	表外项目调整项	0.00	0.00
7	资产证券化交易调整项	0.00	0.00
8	未结算金融资产调整项	0.00	0.00
9	现金池调整项	0.00	0.00
10	存款准备金调整项（如有）	0.00	0.00
11	审慎估值和减值准备调整项	0.00	0.00
12	其他调整项	5,432.82	5,436.15
13	调整后表内外资产余额	17,336,184.91	17,173,450.06

四、 LR2：杠杆率

本表旨在披露本公司近期杠杆率各组成部分。

货币单位：人民币千元

		2024/12/31	2024/09/30
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	17,341,617.74	17,178,886.21
2	减：减值准备	0.00	0.00
3	减：一级资本扣除项	5,432.82	5,436.15
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	17,336,184.91	17,173,450.06
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	0.00	0.00
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0.00	0.00
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0.00	0.00
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0.00	0.00
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	0.00	0.00
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0.00	0.00
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0.00	0.00
12	衍生工具资产余额	0.00	0.00

		2024/12/31	2024/09/30
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	0.00	0.00
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0.00	0.00
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
17	证券融资交易资产余额	0.00	0.00
表外项目余额			
18	表外项目余额	0.00	0.00
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	0.00	0.00
20	减：减值准备	0.00	0.00
21	调整后的表外项目余额	0.00	0.00
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	2,407,151.62	2,293,722.36
23	调整后表内外资产余额	17,336,184.91	17,173,450.06
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	13.89	13.36
24a	杠杆率 a (%)	13.89	13.36
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00

五、 CCA：资本工具的主要特征

本表旨在披露本公司近期对外发行的资本工具的主要特征。由于本公司未对外发行资本工具，因此无需披露。

六、 CC1：资本构成

本表旨在披露本公司近期资本构成信息。

货币单位：人民币千元

		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	1,320,000.00	b+c
2	留存收益	1,092,584.44	
2a	盈余公积	123,694.21	d
2b	一般风险准备	257,114.59	e

		数额	代码
2c	未分配利润	711,775.65	f
3	累计其他综合收益	0.00	
4	少数股东资本可计入部分	0.00	
5	扣除前的核心一级资本	2,412,584.44	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0.00	
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	5,432.82	a
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0.00	
11	损失准备缺口	0.00	
12	资产证券化销售利得	0.00	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0.00	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00	
15	直接或间接持有本银行的股票	0.00	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0.00	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0.00	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0.00	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	0.00	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0.00	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
25	核心一级资本扣除项总和	5,432.82	
26	核心一级资本净额	2,407,151.62	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0.00	
28	其中：权益部分	0.00	
29	其中：负债部分	0.00	
30	少数股东资本可计入部分	0.00	

		数额	代码
31	扣除前的其他一级资本	0.00	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0.00	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
38	其他一级资本扣除项总和	0.00	
39	其他一级资本净额	0.00	
40	一级资本净额	2,407,151.62	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0.00	
42	少数股东资本可计入部分	0.00	
43	超额损失准备可计入部分	191,532.80	
44	扣除前的二级资本	191,532.80	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0.00	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0.00	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	
50	二级资本扣除项总和	0.00	
51	二级资本净额	191,532.80	
52	总资本净额	2,598,684.42	
53	风险加权资产	16,579,852.39	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	14.52	
55	一级资本充足率	14.52	
56	资本充足率	15.67	
57	其他各级资本要求 (%)	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	

		数额	代码
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	NA	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	9.52	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00	
63	一级资本充足率	6.00	
64	资本充足率	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	0.00	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	0.00	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	655,247.74	g
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	191,532.80	

七、 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

本表旨在披露本公司集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异，以及公司资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。

货币单位：人民币千元

		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	10,015.07	10,015.07	
2	存放同业款项	769,480.66	769,480.66	
3	贵金属	0.00	0.00	
4	拆出资金	0.00	0.00	
5	衍生金融资产	0.00	0.00	
6	买入返售金融资产	0.00	0.00	
7	持有待售资产	0.00	0.00	
8	其他应收款	2,102.43	2,102.43	
9	发放贷款和垫款	16,859,483.13	16,859,483.13	
10	应收利息	158,706.12	158,706.12	

		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	代码
11	金融投资	0.00	0.00	
12	其中：交易性金融资产	0.00	0.00	
13	其中：债权投资	0.00	0.00	
14	其中：其他债权投资	0.00	0.00	
15	其中：其他权益工具投资	0.00	0.00	
16	长期股权投资	0.00	0.00	
17	投资性房地产	0.00	0.00	
18	固定资产	23,556.59	23,556.59	
19	在建工程	0.00	0.00	
20	使用权资产	0.00	0.00	
21	商誉	0.00	0.00	
22	无形资产	5,432.82	5,432.82	a
23	长期待摊费用	399.59	399.59	
24	抵债资产	0.00	0.00	
25	递延所得税资产	131,829.30	131,829.30	
26	其他资产	35,859.77	35,859.77	
27	减：各项资产减值损失	655,247.74	655,247.74	g
28	资产合计	17,341,617.74	17,341,617.74	
负债				
29	向中央银行借款	0.00	0.00	
30	同业及其他金融机构存放款项	0.00	0.00	
31	拆入资金	14,115,930.45	14,115,930.45	
32	交易性金融负债	0.00	0.00	
33	衍生金融负债	0.00	0.00	
34	卖出回购金融资产款	0.00	0.00	
35	吸收存款	0.00	0.00	
36	应付债券	0.00	0.00	
37	应付职工薪酬	51,417.10	51,417.10	
38	应交税费	169,203.40	169,203.40	
39	持有待售负债	0.00	0.00	
40	其他应付款	447,396.38	447,396.38	
41	应付利息	131,841.31	131,841.31	
42	递延所得税负债	0.00	0.00	
43	其中：与商誉相关的递延所得税负 债	0.00	0.00	
44	其中：与无形资产相关的递延所得 税负债	0.00	0.00	

		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	代码
45	预计负债	0.00	0.00	
46	其他负债	13,244.65	13,244.65	
47	负债合计	14,929,033.30	14,929,033.30	
所有者权益				
48	实收资本（或股本）	1,200,000.00	1,200,000.00	
49	其中：可计入核心一级资本的数额	1,200,000.00	1,200,000.00	b
50	其中：可计入其他一级资本的数额	0.00	0.00	
51	其他权益工具	0.00	0.00	
52	其中：优先股	0.00	0.00	
53	永续债	0.00	0.00	
54	资本公积	120,000.00	120,000.00	c
55	其他综合收益	0.00	0.00	
56	盈余公积	123,694.21	123,694.21	d
57	一般风险准备	257,114.59	257,114.59	e
58	未分配利润	711,775.65	711,775.65	f
59	少数股东权益	0.00	0.00	
60	所有者权益合计	2,412,584.44	2,412,584.44	

八、 OVA：风险管理定性信息

本部分旨在披露本公司风险管理目标、政策等定性信息。

（一）风险评估

风险识别和评估是资本充足评估的基础。全面风险评估是指对经过识别确定的主要风险类型，根据其风险特性和管理方式定期对该类风险的内在风险水平和管理能力进行评价，确定该类风险我司实际风险承担的过程。目的在于确定各类风险的实际承担水平，以检查其与风险偏好和管理目标的一致性；定期梳理和自查风险管理实践中存在的问题，找到当前风险管理机制和各项风险管理行为执行过程中的缺陷，以及与实际承担的风险水平不符之处，以确定提升管理的方向；汇总和整合各类风险的真实风险承担状况，为确定持有与风险匹配的资本提供依据，为董事会和高级管理层提供各类风险全景视图。

重大风险是指可能导致公司发生重大损失的风险，以及经独立评估虽然风险程度不高，但与其他风险相互作用可能导致重大损失的风险。

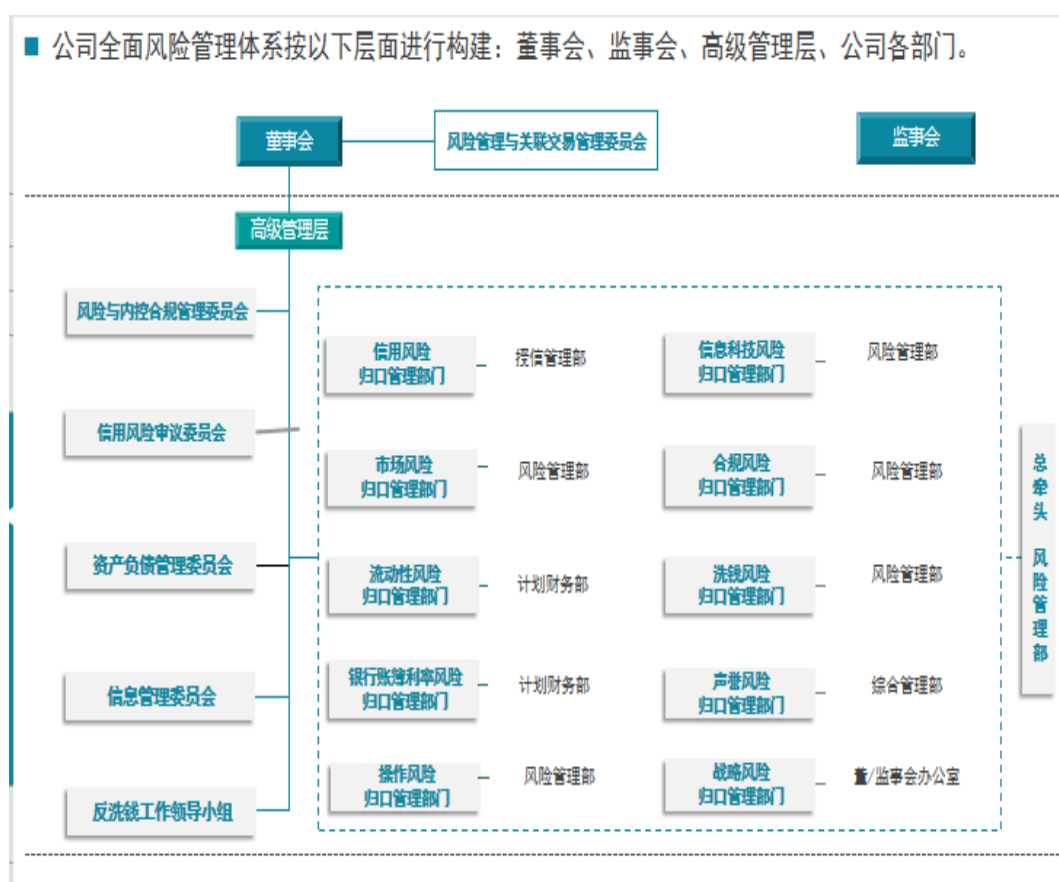
按照《商业银行资本管理办法》和我司风险管理实践，我司所面临的重大风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、银行账簿利率风险和操作风险。其中，信用风险是指借款人或相

关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险；流动性风险是指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险；市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险；银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿利率整体收益和经济价值遭受损失的风险；操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

（二）风险治理架构

我司建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，董事会是公司风险管理的最高决策部门，下设风险管理与关联交易委员会承担风险管理具体职责；监事会是风险管理工作的监督部门；高级管理层是风险管理组织执行机构，由副总裁分管风险管理工作；高级管理层下设风险审议委员会，作为风险管理工作的参谋议事机构；公司设风险管理部负责全面风险管理，设授信管理部负责信用风险管理，设审计部负责审计监督。

在风险管理中的职责分工中，公司各部门持续完善风险管理体系建设，通过构建责任清晰、适应经营发展和结构调整的风险与内控管理体系，强化底线管理，形成了自上而下的“三道防线”风险控制体系。三道防线责任体系各司其职、互相协同。



（三）风险管理概况

1、信用风险概况

我司持续优化租前、评审、放款、租后的全流程风险把控制度及措施。自成立以来，公司制定了租赁业务相关管理办法，对包括租赁项目授信、审批、放款、租后管理、租赁物及不良资产处置等环节的融资租赁业务全流程实行规范化管理。持续跟踪研究宏观经济走势和政策变化，加强行业和区域风险分析，提高精细化管理水平；租后方面，加强租赁物及客户管理。提升租后检查质量，及时跟踪租金收取，严防信用风险发生。

2、流动性风险概况

我司制定了《流动性管理办法》《流动性风险应急预案》等制度，切实加强流动性应急管理，积极开展应急演练及测试；加强市场研判，提高主动负债意识，避免流动性风险突发事件的发生；加强对流动性风险的监测，定期识别、计量、监测流动性的相关指标，确保公司流动性监管指标保持较好水平。

3、市场风险概况

受限于监管规定，公司仅涉及银行间资金市场及货币基金市场业务，参与的金融市场较少，无汇率风险、证券价格风险和商品价格风险，目前面临的市场风险类型主要是利率风险。

4、银行账簿利率风险概况

风险应对方面，根据重定价日或剩余期限错配缺口增大可能导致的机构净值大幅变动，我司制定如下相关措施进行应对：（1）定期监测期限错配缺口（2）加强宏观形势分析，关注市场利率走向。

5、操作风险概况

我司制定了《操作风险管理办法》《操作风险自评估实施要点》，通过定期开展操作风险自评估，识别可能存在的操作风险并及时制定控制措施，有效管理和控制操作风险；强化制度执行及宣导，针对制度空缺或不符合时宜的制度，及时组织制订或重检修订；定期开展相关风险排查和操作风险穿行测试，严控操作风险发生。