证券代码：600901 证券简称：江苏金租 公告编号：2026-015

江苏金融租赁股份有限公司 关于对境内保税地区项目 公司预计担保额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

●被担保人：公司在境内保税地区设立的项目公司

●本次预计担保额度及已实际为其提供的担保余额：2026年，公司拟为在境内保税地区设立的项目公司对外融资提供不超过60亿元人民币（或等值外币）的担保，期限自本年度股东会审议通过之日起至下一年度股东会召开之日止。期间内任一时点担保余额不超过100亿元人民币（或等值外币）。截至本公告披露日，公司为项目公司提供担保余额折合人民币后为474,090.96万元（按2026年4月23日美元兑人民币汇率6.8650计算，下同）。

●本次担保额度预计是否有反担保：否。

●对外担保逾期的累计数量：无。

一、担保情况概述

根据业务发展的实际情况，2026年4月23日公司第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于2026年度对境内保税地区项目公司预计担保额度的议案》。会议同意为境内保税地区项目公司对外融资提供不超过60亿元人民币（或等值外币）担保，期限自本年度股东会审议通过之日起至下一年度股东会止。期间内任一时点担保余额不超过100亿元人民币（或等值外币）。

二、被担保人基本情况

经原中国银保监会批准，公司2020年获得在境内保税地区设立项目公司并为项目公司对外融资提供担保的业务资格。公司按照原银保监会《金融租赁公司项目公司管理办法》的规定，在境内保税地区设立100%全资控股的项目公司，专业开展跨境租赁业务。

截至本公告披露日，公司已设立的项目公司均用于开展跨境租赁业务，公司将继续根据业务发展的需要，审慎适时设立新的项目公司。

三、担保事项的主要内容

鉴于SPV业务发展需要，预计公司需为项目公司对外融资提供担保，担保总额不超过60亿元人民币（或等值外币），期限自股东会审议通过之日起至下一年度股东会止。期间内任一时点担保余额不超过100亿元人民币（或等值外币）。

在股东会、董事会批准上述担保事项的前提下，董事会授权公司高级管理层决定每一笔担保的具体事宜。公司对项目公司的实际担保金额将以最终签署并生效的担保合同为准。

四、累计对外担保数量及逾期担保的金额

公司对外担保均为公司为项目公司对外融资提供的担保。自2024年年度股东大会审议通过之日至本公告披露日，公司对外担保累计发生额折合人民币为163,350.38万元，对外担保余额折合人民币为474,090.96万元。担保余额占公司最近一期经审计的净资产的18.92%。截至目前，公司已担保的项目公司未发生过逾期还款的情况。

特此公告。

江苏金融租赁股份有限公司董事会

2026年4月24日

证券代码：600901 证券简称：江苏金租 公告编号：2026-018

江苏金融租赁股份有限公司 关于2026年度“提质增效重回报” 行动方案的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

为贯彻落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，推动公司高质量发展，保障投资者合法权益，江苏金融租赁股份有限公司（以下简称“公司”）结合行业特点、自身发展战略和实际经营情况制定了2026年度“提质增效重回报”行动方案。具体内容如下：

一、强化核心能力建设，稳步提升经营质效

公司以服务实体经济为根本宗旨，发挥金融租赁“融资+融物”特色优势，持续深耕高端装备、清洁能源、交通物流等领域，以核心能力建设牵引经营质效全面提升。

2026年，公司将聚焦渠道、科技、资金、风控四大维度，全方位筑牢发展韧性根基。一是持续优化渠道布局。不断拓展合作厂商网络，深化合作层级，培育稳定可靠的核心战略伙伴；稳步推进区域团队建设，深化银租协作，提升属地服务与综合获客能力。二是不断深化科技赋能。推动AI与业务深度融合，拓展全链条智能化应用场景；优化智能获客、智能风控、智能运营体系，提升数字化展业与智慧化运营水平。三是继续提升资金效能。积极拓宽多元融资渠道，灵活运用各类市场化融资工具，加强利率与汇率风险管理，多措并举降低综合融资成本、优化负债结构，为公司业务持续稳健发展提供坚实可靠的资金保障。四是筑牢风险防线。强化租前智审、租中严控、租后处置的全链条风险管理；夯实内控合规基础，加强消费者权益保护、反洗钱反恐怖融资等重点工作，守住风险底线。

二、聚焦五篇大文章，全力服务实体经济

公司坚决贯彻落实中央金融工作会议精神，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全力服务经济社会发展大局。

2026年，公司将紧扣新质生产力发展方向，系统深化“五篇大文章”业务布局，推动金融资源向科技创新、绿色低碳、先进制造等重点领域集聚。在绿色金融方面，持续加大对清洁能源、节能环保等领域的支持力度，服务经济社会绿色低碳转型。在普惠金融方面，进一步下沉服务重心，提升中小微企业及民营经济的金融可得性。在养老金融方面，围绕健康养老产业发展需求，探索多元化金融服务模式。在科技金融方面，重点支持高端装备制造、战略性新兴产业及关键核心技术领域，助力产业技术升级与创新能力提升。在数字金融方面，以数智新质生产力为重要抓手，提升业务全链条智能化水平，推动更多AI数字员工在关键业务岗位落地应用，同步建设数字化产业作战地图，强化数据驱动的业务决策能力与资源配置效率，提升金融服务的覆盖面与便利性。

三、完善公司治理，坚持规范运作

公司严格依据《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规，建立以股东会、董事会、经营层为核心的治理架构，不断完善党的领导与法人治理融合，形成权责清晰、协调运转、有效制衡的决策、执行与监督机制。

2026年是十五五规划的开局之年，也是公司“零售+科技”双领先战略的收官之年。公司将紧跟监管政策导向与资本市场发展要求，持续完善治理机制，提升治理效能。重点强化董事会各专业委员会作用，充分发挥独立董事专业优势与监督作用，保证股东会、董事会规范有效运作。健全董事履职保障机制，开展常态化专业化履职培训，支持外部董事深入业务一线调研，不断提升科学决策能力与专业判断水平。优化完善议案预审、决议执行反馈机制，常态化跟踪董事意见落实情况，形成决策、执行、监督、改进的管理闭环，切实保障公司及全体股东特别是中小股东的合法权益。

四、强化“关键少数”责任，提升合规责任意识

公司始终高度重视股东、董事及高级管理人员等“关键少数”的责任担当与风险防控。

2026年，公司将持续强化“关键少数”管理。保持与“关键少数”群体的深度交流，通过董事会专门委员会、独立董事专门会议等治理主体，对资金占用、违规担保、关联交易、内幕信息管理等关键领域严格监督，切实保障公司及中小股东合法权益。完善薪酬管理体系，对在公司领取薪酬的“关键少数”，以绩效管理为中心，完善董事、高管履职评价与薪酬管理体系，对高级管理人员绩效薪酬实行延期支付，强化责任追究机制，确保薪酬激励与风险约束相匹配。强化“关键少数”履职责任，密切跟踪资本市场新规及监管政策变化，及时修订完善内部管理制度，确保股东会、董事会及其专业委员会规范运作，推动董事及高级管理人员参与监管培训，及时掌握最新法律法规，强化合规意识，提升履职能力。

五、维护股价与分红稳定，积极回报投资者

公司牢固树立尊重投资者、回报投资者的责任意识，将与投资者共享高质量发展成果作为公司治理的重要内容，持续完善资本市场沟通与价值传递机制，全力推动公司价值与投资者回报协同提升。自2018年上市以来，公司保持年度分红的持续性与稳定性，制定《股东未来三年分红回报规划（2024年-2026年）》，从制度层面明确中长期股东回报安排。

2026年，公司将在严格遵守金融监管部门关于股利分配规定的前提下，综合考虑经营发展实际、中长期战略目标、股东意愿、社会资金成本、外部融资环境等因素，充分听取股东特别是中小股东的意见，为投资者提供持续、稳定的现金分红，原则上使用现金分红的方式，增强投资者的获得感。在分红政策方面，公司将进一步强化政策的连续性、稳定性和可预期性，在增强资本内生积累能力、夯实长期发展基础的同时，确保股东回报机制稳定运行，不断提升投资者的信任度与满意度。

六、加强投资者沟通，增进市场价值认同

公司持续贯彻“投资者为本”理念，在严格履行法定信息披露义务的基础上，不断提升与投资者沟通的主动性和针对性，拓展沟通渠道，加强沟通深度，传递公司价值。

2026年，公司将持续优化投资者关系管理工作，坚守合规底线，创新沟通方式，通过定期报告、临时公告、微信公众号、“直播+现场”业绩说明会等多元渠道，展示公司发展理念、经营成效与核心优势。积极探索优化公司价值宣传方式，运用业绩长图、宣传视频等数字化载体，清晰传递公司财务指标、展业渠道、市场开发、金融科技等经营亮点。全年计划开展不少于50场投资机构交流拜访、举办至少1次现场或直播业绩说明会、举办至少1次投资者开放日，及时响应投资者问询，提升沟通实效，努力向资本市场更准确、更充分地传递公司内在价值。

2026年，公司将持续深化落实“提质增效重回报”专项行动方案，通过不断优化经营策略、提升核心能力、规范公司治理、加强投关管理等方式，切实履行上市公司责任和义务，推动公司高质量发展和投资价值提升，积极回报投资者，促进资本市场平稳健康发展。

证券代码：600901 证券简称：江苏金租 公告编号：2026-013

江苏金融租赁股份有限公司 关于2026年度部分关联方 日常关联交易预计额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

●本次日常关联交易事项尚需提交股东会审议

●本次日常关联交易事项对公司的持续经营能力、损益及资产状况不构成重要影响，不影响公司独立性。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

1.董事会表决情况和关联董事回避情况

2026年4月23日，江苏金融租赁股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于2026年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》。关联董事于兰英、周文凯、吴尚岗回避了本次表决，其他非关联董事一致同意该议案。

2.独立董事专门会议意见

2026年4月23日，公司第四届董事会独立董事第五次专门会议审议通过了《关于2026年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》，独立董事认为：公司预计的2026年度日常关联交易属于经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易将遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易，不存在利益输送，没有损害公司和股东利益，符合关联交易管理要求和公允原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

本次日常关联交易金额预计事项需提交公司股东会审议，江苏交通控股有限公司及其一致行动人、南京银行股份有限公司等关联股东需回避表决。

（二）2026年度部分关联方日常关联交易的预计额度和类别

币种：人民币

关联方名称	2025年关联交易情况	2026年预计额度
南京银行股份有限公司（以下简称“南京银行”）	2025年公司对南京银行核定资金融入类关联交易每日最高余额不超过80亿元（含子公司“江苏法巴农科设备金融租赁有限公司”，以下简称“江苏法巴金租”）。与南京银行的资金融出类关联交易每日最高余额不超过10亿元；对南京银行及其关联方交控财务公司、江苏银行的资金融出类关联交易每日最高余额合计不超过12亿元。在南京银行的每日最高存款余额不超过人民币40亿元（含江苏法巴金租）。 2025年公司与南京银行发生的资金融入类、资金融出类关联交易全部在核定额度内开展。 截至2025年末，公司与南京银行资金融入余额为13.43亿元，其中公司本部融资余额0.17亿元，江苏法巴金租融资余额4亿元，另有SPV项目融资余额1.32亿美元，折合人民币约9.26亿元，无对外融出余额。	1.以资金为基础的关联交易 2026年与南京银行的资金融入类关联交易每日最高余额不超过90亿元（含江苏法巴金租）。 与南京银行的资金融出类关联交易每日最高余额不超过10亿元；对南京银行及其关联方交控财务公司、江苏银行的资金融出类关联交易每日最高余额合计不超过12亿元。 在南京银行的每日最高存款余额不超过人民币40亿元（含江苏法巴金租）。 2.以资产为基础的关联交易 2026年与南京银行开展的以资产为基础的关联交易金额不超过人民币40亿元（含江苏法巴金租）。
江苏交通控股集团财务有限公司（以下简称“交控财务公司”）	2025年，公司对交控财务公司核定资金融入类关联交易每日最高余额不超过10亿元（含江苏法巴金租）。与交控财务公司的资金融出类关联交易每日最高余额不超过6.4亿元；对交控财务公司及其关联方南京银行、江苏银行的资金融出类关联交易每日最高余额合计不超过12亿元。在交控财务公司的每日最高存款余额不超过人民币15亿元（含江苏法巴金租）。 2025年公司与交控财务公司的资金融入类关联交易全部在核定额度内开展，无资金融出类业务发生。 截至2025年末，公司在交控财务公司无资金融入余额。	2026年与交控财务公司资金融入类关联交易每日最高余额不超过10亿元（含江苏法巴金租）。 与交控财务公司的资金融出类关联交易每日最高余额不超过6.4亿元；对交控财务公司及其关联方南京银行，江苏银行的资金融出类关联交易每日最高余额合计不超过12亿元。 在交控财务公司的每日最高存款余额不超过人民币15亿元（含江苏法巴金租）。 合计不超过12亿元。 在交控财务公司的每日最高存款余额不超过人民币15亿元（含江苏法巴金租）。
江苏银行股份有限公司（以下简称“江苏银行”）	2025年，公司对江苏银行核定资金融入类关联交易每日最高余额不超过150亿元（含江苏法巴金租）；与江苏银行的资金融出类关联交易每日最高余额不超过10亿元；对江苏银行及其关联方南京银行、交控财务公司的资金融出类关联交易每日最高余额合计不超过12亿元。在江苏银行的每日最高存款余额不超过人民币30亿元（含江苏法巴金租）。 2025年公司与江苏银行发生的资金融入类、资金融出类关联交易全部在核定额度内开展。 截至2025年末，公司与江苏银行资金融入余额为人民币43.45亿元，其中公司本部融资余额42.45亿元，江苏法巴金租融资余额1亿元。	1.以资金为基础的关联交易 2026年与江苏银行资金融入类关联交易每日最高余额不超过170亿元（含江苏法巴金租）。 与江苏银行的资金融出类关联交易每日最高余额不超过10亿元；对江苏银行及其关联方南京银行、交控财务公司的资金融出类关联交易每日最高余额合计不超过12亿元。 在江苏银行的每日最高存款余额不超过人民币30亿元（含江苏法巴金租）。 2.以资产为基础的关联交易 公司与江苏银行开展的以资产为基础的关联交易金额不超过100亿元，包括资产买卖与委托（代理）处置、资产重组（置换）、资产租赁等。

二、关联方介绍和关联关系

（一）南京银行股份有限公司

1.关联方基本情况

南京银行成立于1996年2月，在原南京市39家城市信用社及信用联社的基础上组建而成，是一家具有独立法人资格的股份制商业银行，于2007年在上交所主板挂牌上市，股票代码601009。

截至2025年末，南京银行实现资产总额30,218.20亿元，负债总额28,115.15亿元，营业收入555.42亿元，归属于上市公司净利润218.07亿元，不良率0.83%。

2.关联关系

南京银行为持股本公司5%以上股份的主要股东，截至2025年末持股公司比例为21.20%。

（二）江苏交通控股集团财务有限公司

1.关联方基本情况

交控财务公司成立于2011年12月，是经原中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构，由江苏交通控股有限公司、江苏润扬大桥发展有限责任公司和江苏京沪高速公路有限公司共同出资成立。

截至2025年末，交控财务公司实现资产总额245.39亿，净资产30亿元，营业收入3.76亿元，净利润1.15亿元，资本充足率24.13%，不良率0%。

2.关联关系

与本公司同受江苏交通控股有限公司控制。

（三）江苏银行股份有限公司

1.关联方基本情况

江苏银行成立于2007年1月，注册资本183.51亿元，是由江苏省内十家城市商业银行通过合并重组设立的股份有限公司，于2016年8月2日在上交所主板挂牌上市，股票代码600919。

截至2025年9月末，江苏银行实现资产总额49,274.97亿元，负债总额45,812.29亿元，营业收入671.83亿元，归属于上市公司股东净利润305.83亿元，不良贷款率0.84%。

2.关联关系

江苏银行是公司的控股股东江苏交通控股有限公司施加重大影响的单位。

特此公告。

江苏金融租赁股份有限公司董事会

2026年4月24日

证券代码：600901 证券简称：江苏金租 公告编号：2026-020

江苏金融租赁股份有限公司 第四届董事会第十六次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

江苏金融租赁股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第十六次会议的通知于2026年4月13日以书面形式发出。本次会议于2026年4月23日以现场表决的方式在公司召开。会议应出席董事12人，实际出席董事12人。会议由董事长周柏青先生主持。本次会议的召集召开程序符合《公司法》《公司章程》及《董事会议事规则》等有关规定。本次会议审议通过了以下议案：

一、审议《关于<2025年度董事会工作报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

二、审议《关于<2025年度董事履职评价报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

三、审议《关于<2025年度独立董事述职报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会独立董事第五次专门会议审议通过。

四、审议《关于<战略委员会2025年度工作总结及2026年度工作计划>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会战略委员会第三次会议审议通过。

五、审议《关于<关联交易控制委员会2025年度工作总结及2026年度工作计划>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会关联交易控制委员会第十次会议审议通过。

六、审议《关于<2025年度审计委员会履职情况报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

七、审议《关于<风险管理与消费者权益保护委员会2025年度工作总结及2026年度工作计划>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

八、审议《关于<提名与薪酬委员会2025年度工作总结及2026年度工作计划>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会提名与薪酬委员会第六次会议审议通过。

九、审议《关于<2025年工作总结和2026年经营计划>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

十、审议《关于<2025年度大股东及主要股东评估报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

十一、审议《关于<2025年年度报告及其摘要>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

十二、审议《关于<2026年第一季度报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

十三、审议《关于<2025年度环境、社会及治理（ESG）报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会战略委员会第三次会议审议通过。

十四、审议《关于<董事会关于独立董事独立性评估的专项意见>的议案》

关联董事王海涛、于津平、夏维剑、林树回避表决。

表决结果：同意【8】票，反对【0】票，弃权【0】票。

十五、审议《关于召开2025年度股东会的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

十六、审议《关于<2025年度财务决算报告及2026年度财务预算报告>的议案》

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2025年度财务报告审计后，公司拟订了《江苏金融租赁股份有限公司2025年度财务决算报告及2026年度财务预算报告》。

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

十七、审议《关于2025年度利润分配方案的议案》

公司《2025年度利润分配方案》请见随同本公告在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关信息。

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

十八、审议《关于<2025年度资本充足率报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

十九、审议《关于<2025年度第三支柱信息披露报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

二十、审议《关于<2025年度预期信用损失法实施情况评估报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

二十一、审议《关于修订<消费者权益保护管理办法>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

二十二、审议《关于续聘2026年度会计师事务所的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

二十三、审议《关于<毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）履职情况评估报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

二十四、审议《关于<2025年度内部控制评价报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会审计委员会第十次会议审议通过。

二十五、审议《关于<2025年度关联交易专项报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会关联交易控制委员会第十次会议及第四届董事会独立董事第五次专门会议审议通过。

二十六、审议《关于2026年度风险偏好的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

二十七、审议《关于2026年度风险政策的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

二十八、审议《关于2026年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》

（一）公司与南京银行股份有限公司的关联交易

关联董事周文凯回避表决。

表决结果：同意【11】票，反对【0】票，弃权【0】票。

（二）公司与江苏交通控股集团财务有限公司的关联交易

关联董事于兰英、吴尚岗回避表决。

表决结果：同意【10】票，反对【0】票，弃权【0】票。

（三）公司与江苏银行股份有限公司的关联交易

关联董事于兰英回避表决。

表决结果：同意【11】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会关联交易控制委员会第十次会议及第四届董事会独立董事第五次专门会议审议通过。

二十九、审议《关于<对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告>的议案》

关联董事于兰英、吴尚岗回避表决。

表决结果：同意【10】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会关联交易控制委员会第十次会议及第四届董事会独立董事第五次专门会议审议通过。

三十、审议《关于2025年度高级管理人员薪酬的议案》

关联董事周柏青、江勇、张春彪回避表决。

表决结果：同意【9】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会提名与薪酬委员会第六次会议审议通过。

三十一、审议《关于提请股东会授权董事会决定2026年中期利润分配事项的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

三十二、审议《关于衍生产品交易预计额度的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

三十三、审议《关于2026年度对境内保税地区项目公司预计担保额度的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议及第四届董事会独立董事第五次专门会议审议通过。

三十四、审议《关于<2026年度“提质增效重回报”行动方案>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

三十五、审议《关于<“提质增效重回报”行动方案2025年度执行情况评估报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

三十六、审议《关于制定<董事及高级管理人员薪酬管理办法>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会提名与薪酬委员会第六次会议审议通过。

三十七、审议《关于制定<银行账簿利率风险管理办法>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

三十八、审议《关于修订<市场风险管理办法>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

三十九、审议《关于<2026年第一季度第三支柱信息披露报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

三十九、审议《关于<2026年第一季度第三支柱信息披露报告>的议案》

表决结果：同意【12】票，反对【0】票，弃权【0】票。

本议案已经第四届董事会风险管理与消费者权益保护委员会第八次会议审议通过。

上述议案中，第一、二、十一、十七、二十二、二十五、二十八、三十一、三十三、三十六项议案需提交股东会审议。

特此公告。

江苏金融租赁股份有限公司董事会

2026年4月24日

证券代码：600901 证券简称：江苏金租 公告编号：2026-019

江苏金融租赁股份有限公司 关于“提质增效重回报”行动方案 2025年度执行情况评估报告的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

江苏金融租赁股份有限公司（以下简称“公司”）深入贯彻中央金融工作会议精神，认真落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》及上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报专项行动”的倡议》，于2024年6月发布了“提质增效重回报”行动方案。2025年，公司紧扣行动方案要求，积极开展相关工作，推动各项举措落地实施。现将行动方案2025年度执行情况报告如下：

一、坚持价值创造，经营质效稳中向好

面对复杂的内外部环境，公司保持“零售+科技”双领先发展战略定力，经营业绩迈上新台阶，高质量发展底色更鲜明。

2025年，公司经营绩效稳健向好。资产规模稳步增长，截至2025年年末，公司总资产规模1608.94亿元，租赁资产规模1510.53亿元，较年初分别增长17.22%、17.26%。盈利能力稳步提升，全年实现营业收入61.09亿元，同比增长15.75%；实现归属于上市公司股东的净利润32.41亿元，同比增长10.12%；公司总资产收益率为2.18%，净资产收益率为13.11%。资产质量保持健康，年末融资租赁资产不良率0.88%，较年初下降3个BP；拨备覆盖率421.22%，拨备率3.71%。

2025年，公司持续强化产业专业性，提升细分行业体系化服务能力。大行业扩规模，围绕高端装备、清洁能源、交通运输等核心行业，持续扩大服务规模，巩固传统优势。小行业强渗透，聚焦医疗健康、文旅教育、信息科技等细分行业，强化市场渗透，培育增长亮点。新市场抓机遇，在低空经济、隧道机械化施工、仓储、工业洗涤、陆港等多个细分行业加快突破，拓展发展新空间。

2025年，公司进一步畅通服务渠道。厂商生态扩容提质，年末合作厂商经销商数量进一步增加，覆盖百余细分市场，深入推进战略厂商管理专项工程，培育出一批“10亿+”“5亿+”“1亿+”合作量级的战略厂商伙伴。区域版图加速拓展，新设合肥、杭州等小微团队及长沙汽车金融团队，筹建新疆工程机械团队，通过中后台前置、操作指引规范、考核指标量化及线上化系统应用，实现精细化、线上化管理，全面提升属地服务效能。

二、聚焦五篇大文章，服务新质生产力

公司紧扣中央金融工作部署，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全力支持新质生产力发展。

一是深耕普惠金融，精准滴灌中小微企业。公司将小微企业、个体工商户作为重点服务对象，在区域小微聚集区、厂商销售密集区部署业务团队，更好更深更精地服务地方小微企业。全年合同数创历史新高，突破10万笔，单笔合同金额降至百万元以内，中小微客户占比超99%。

二是践行绿色金融，助力绿色转型。公司积极响应国家“双碳”战略，将绿色发展理念深度融入经营战略与业务实践，聚焦清洁能源、绿色装备、节能环保等领域发展绿色租赁业务，助力经济社会绿色高质量发展。

三是创新科技金融，助力科技企业发展。公司围绕专精特新、高新技术、科创型企业等不同发展周期企业融资需求，提供设备租赁支持。同时，通过组织多样化的行业论坛、推动行业创新发展。

四是专注养老金融，服务银发经济。公司积极响应应对人口老龄化的战略号召，将养老金融业务提升至企业战略高度，从民营医院、专科医院、基层医疗、康养机构、环境卫生等多领域支持养老产业。

五是升级数字金融，赋能业务转型。公司以“产业、科技、金融融合”为核心发展思路，全面推进线上化、智能化、安全可控的数字化转型，将数字技术深度融入获客、风控、运营等全业务链条，搭建数智获客、智能风控、智慧运营系统集群，提升服务实体经济的精准性与效率。

三、夯实治理根基，激发内生动力

公司持续完善治理体系，确保各治理主体各司其职、相互制衡、有机衔接，以高水平治理护航高质量发展。

公司坚持党建引领，贯彻“两个一以贯之”，完善“双向进入、交叉任职”领导体制。动态优化党委前置研究讨论的实施细则，切实将党的领导落实到公司治理的各环节，发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用。

公司治理结构持续优化。2025年，公司紧跟监管新规，顺利完成监事会改革，不再设立监事会，由董事会审计委员会承接相应职能。优化董事会结构，由职工民主选举职工董事进入董事会。推进董事履职机制建设，完善细化专门委员会职能，深化专业支持，动态完善董事会及专门委员会意见清单，推动形成“监督-改进-反馈”的闭环机制，保障董事会全面高效履职。

强化“关键少数”责任。强化“关键少数”履职能力，推动主要股东、董事等“关键少数”深度参与经营调研、战略研讨。2025年，公司以成立四十周年为契机，创新开展“感恩之旅”调研活动，组织董事走访战略客户，调研一线客户业务需求，对公司发展发表切实意见。加强“关键少数”监督制约，及时传递合规及履职要求，开展廉洁法规知识测试和警示教育，增强纪律意识。深化职业经理人薪酬制度改革，董事会严格实施经营业绩考核，强化薪酬分配与经营业绩挂钩，建立与投资者利益趋同的激励约束机制。全面落实管理层任期制契约化管理工作，任期制和契约化管理完成率达到100%。

四、坚持长期主义，稳定回报投资者

公司高度重视对投资者的合理投资回报，保持分红稳定性、持续性、可预期性，将维护估值和分红稳定作为重要目标，切实与广大投资者共享公司发展的成果。及时发放上年度现金红利15.64亿元，2024年度现金分红比例达53.15%。2025年，公司在稳定分红比例的基础上增加现金分红频次，首次实行中期分红，向全体股东每10股派发现金红利人民币1.30元，发放中期现金红利7.53亿元。自2018年上市以来，公司累计分红93.75亿元（2025年年度分红待实施），总体分红率49.21%。

五、提升信披质效，强化投资者沟通

信息披露方面，公司在法定信息披露的基础上，一贯重视提升信息披露的主动性和透明度。坚持通过定期报告及时回应市场关切，在定期报告中持续加强对投资者关注信息和热点问题的披露，增加可视化图表，有针对性地阐述发展战略与应对措施。坚持重要数据披露的连续性和可比性，公司内部搭建经营数据看板，统一披露数据采集与呈现标准，为投资者进行投资决策提供有效的信息支持。通过业绩长图突出公司经营业绩、经营特点。

投资者关系管理方面，公司全方位优化投资者沟通。2025年共举办3次业绩说明会，召开1次“直播+现场”业绩说明会暨投资者开放日活动，董事长、管理层有效回应市场关切，线下吸引五十余家机构参会，在线观看超千人次。公司坚持高频率、大范围、广覆盖的市场沟通，通过投资者热线、“上证e互动”平台、公司邮箱等方式，与广大投资者进行充分交流；全年开展各类投资者交流活动87场，触达448家机构投资者。

回顾2025年，公司积极落实“提质增效重回报”专项行动，在聚焦经营主业、完善公司治理、提升投资者回报、深化投资者关系管理等方面取得了一定成效，切实推动公司高质量发展，有效维护全体股东特别是中小股东的合法权益。展望未来，公司将继续坚守服务实体经济初心，专注租赁主业，稳步推进专业化、差异化经营策略，持续锻造核心竞争力，通过稳健的经营业绩，积极回馈广大投资者，切实履行作为上市公司应尽的责任与义务，为促进资本市场的平稳健康发展贡献力量。

证券代码：600901 证券简称：江苏金租 公告编号：2026-017

江苏金融租赁股份有限公司 关于2026年度开展基础类衍生 产品业务的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性依法承担法律责任。

重要内容提示：

● 交易目的：随着公司业务的不断发展，为有效规避和防范利率及汇率风险，拟通过基础类衍生产品交易业务进行套期保值。

● 交易品种：基础类衍生产品交易业务，包括远期、掉期、互换、期权及其产品组合。

● 交易限额：任一时点存续期衍生产品的名义本金不超过20亿美元（其他币种按当期汇率折算成美元汇总），在上述额度内滚动使用。

● 已履行及拟履行的审议程序：已经公司第四届董事会第十六次会议审议通过。

● 特别风险提示：市场风险、操作风险、履约风险。

一、交易情况概述

（一）交易目的

随着公司业务的不断拓展，公司面临包括境内外币融资的流动性管理、资产采用浮动计息导致的利率风险以及使用外币计价和结算的汇率风险。为更好地应对汇率或利率波动风险，公司拟开展基础类衍生产品交易业务，衍生产品交易金额不超过20亿美元（其他币种按当期汇率折算成美元汇总）。公司开展基础类衍生产品交易业务与公司日常经营需求紧密相关，以套期保值为目的，不进行投机和非法套利。

（二）交易金额

结合公司实际经营情况，预计任一时点存续期衍生产品的名义本金不超过20亿美元，上述额度可循环使用。

（三）资金来源

资金来源为自有资金、借贷资金等日常经营资金，不涉及募集资金。

（四）交易方式

公司开展基础类衍生产品包括远期、掉期、互换、期权及其产品组合。

（五）交易期限

自本次董事会审议通过之日起12个月内有效。

二、审议程序

2026年4月23日，公司第四届董事会第十六次会议审议通过《关于衍生产品交易预计额度的议案》。根据《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》等相关规定，本次审议事项在董事会审批权限范围内，无需提交公司股东会审议。

三、交易风险分析及风险措施

（一）风险分析

在衍生产品交易业务中，公司面临的主要风险包括市场风险、操作风险和法律风险等。

市场风险方面，可能因衍生产品市场在短时间内的大幅不利波动导致公司的衍生产品合约出现大幅估值亏损，如公司无法及时采取如追加授信额度或追加保证金等措施，就可能出现因衍生产品合约被强行平仓而产生的实际损失。

操作风险方面，因衍生产品的结构及要素相较普通融资的复杂程度更高，公司可能因业务人员的操作失误或主观原因导致与交易对手达成不可撤销的错误交易，也可能因交易设备场所的问题导致交易指令未能准确及时的传达。

法律风险方面，公司可能因未能准确的识别交易对手衍生产品协议或其产品组合中包含的不利条款、极端情形，导致未能正确使用衍生产品进行套期保值，甚至陷入法律纠纷。

（二）风险措施

针对上述风险，公司制定了专项管理办法，建立了对衍生产品交易从产品准入到后评估的审批制度，并将衍生产品业务纳入整体风险管理的范围。

市场风险方面，公司根据业务发展的实际情况，结合市场分析和未来方向，定期对相关风险因素进行量化评估，对存续期的衍生产品及其被套期保值的资产负债项目定期进行市值评估和套保有效性的分析，做好风险管理