

证券代码：600901

证券简称：江苏金租

公告编号：2024-036

可转债代码：110083

可转债简称：苏租转债

## 江苏金融租赁股份有限公司

### 关于 2024 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。

江苏金融租赁股份有限公司（以下简称“公司”）为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，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和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，公司结合发展战略和实际经营情况制定了 2024 年度“提质增效重回报”行动方案。具体举措如下：

#### 一、聚焦五篇大文章，助力发展新质生产力

公司将全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，助力发展新质生产力，坚持面向实体经济提供高质量金融服务，全力服务经济社会发展大局。

（一）践行普惠金融。公司将积极贯彻金融为民理念，做实做深普惠金融，立足以设备为载体的“融物”特色，积极服务农户、个体工商户、小微企业等普惠金融客户群体，努力为主要群体提供可及性高、便捷性强、灵活多样的普惠金融服务。

（二）深耕绿色金融。公司将紧密围绕“碳达峰、碳中和”战略

部署，进一步加大对聚焦风电、储能、氢能、户用光伏、垃圾发电、污水处理等能源环保行业的“融资+融物”支持力度，着力为发展绿色新质生产力蓄势赋能。

**（三）创新科技金融。**公司将抢抓新一代技术革命浪潮，以设备作为连接点，采取“厂租合作+设备租赁+区域直销”的模式，聚焦新能源、工程机械、高端装备、高端纺织、汽车及零部件、高技术船舶、信息技术等先进产业集群和重点产业链，为高新技术设备厂商、科技创新企业提供精准金融服务。

**（四）专注养老金融。**作为行业内最早进入医疗健康产业领域的金融租赁公司，公司将继续为医疗、养老等机构提供设备资金解决方案，帮助客户解决其在设备更新、技术升级过程中面临的资金短缺问题，在养老金融领域交出一份“银发经济”新答卷。

**（五）升级数字金融。**公司将持续深化业务与科技融合，升级“拓客-运营-风控”全链条智慧租赁系统，支持市场拓展和风险控制，实现业务和风险管理全流程线上化、智能化，将数字化转型作为金融创新和提质增效的重要引擎。

## **二、强化核心能力建设，稳步提升经营质效**

公司始终坚持高质量发展要求，稳步推进“零售+科技”双领先战略，坚持以能力建设为中心，提升“市场开发、科技支撑、风险控制、运营管理”四大核心能力，在激烈的竞争中保持发展优势。

**（一）提升市场开发能力。**一是行业精专能力。实施差异化行业开发策略，大行业抢规模，抢抓成熟行业市场份额，小行业强能力，力争成为细分市场龙头。二是高效获客能力。持续拓展厂商、区域和线上三大路径，丰富厂租合作模式，拓宽厂商合作深度；聚焦先进制造业集群，扩充区域直销团队；构建多渠道线上引流入口。三是卓越

客服能力。建立跨部门、跨行业、跨领域客户维护方案，融合智能客服与人工应答，形成实时响应机制。

**（二）提升科技支撑能力。**一是作业线上化能力。深入融合业务发展，打造适合不同市场的线上移动平台，打造员工便携式办公系统。二是管理智能化能力。整合、挖掘历史数据价值，精准捕捉潜在客户，增强智能风险甄别能力，提升自动决策模型准确性。三是系统敏捷化能力。规模化定制个性需求，快速响应前端业务需求。四是系统安全可控能力。推进信息科技安全技术体系建设，建成软硬件结合的全流程网络安全防护体系。

**（三）提升风险防控能力。**一是强化租赁物管理。严格把关设备交付环节，扩大远程监控设备覆盖面，提升设备设备综合管理能力，丰富不良资产处置方式。二是深化厂商经销商管理。进一步完善重点厂商经销商识别及风险评级，完善厂商经销商飞行检查管理机制。三是做细员工行为管理。扩充案防人才队伍，健全案防工作机制，重点监测案件多发环节，强化员工行为风险排查。

**（四）提升运营管理能力。**一是搭建敏捷型组织。建立差异化管理条线，创新服务模式，定期回溯管理流程痛点，探索组建覆盖客户服务、消费者权益保护等在内的运营中心。二是增强资金保障能力。发挥银行融资的主渠道作用，提高金融债、ABS 等直接融资规模，通过境外发债拓展海外资金市场。三是加强人才队伍建设。坚持“人岗相适”，设计差异化员工培养路径，优化用工效率评估指标体系，完善前中后台考核机制，建立市场化和差异化程度更高的激励约束机制。

### **三、维护股价与分红稳定，坚持积极回报投资者**

公司牢固树立尊重投资者、回报投资者的意识，始终重视与股东

共享公司高质量发展成果。将维护股价稳定、保持分红可预期性作为重要目标，让广大投资者有获得感。

**（一）积极维护股价稳定。**公司高度重视股价和市值表现，将在公司股价出现不合理下跌、估值明显偏离经营基本面时，及时采取相应措施，通过信息披露、市场沟通、实施管理层增持、争取主要股东增持等方式稳定股价。

**（二）保持分红可预期性。**公司在做好资本内生增长，夯实可持续发展资本实力的同时，将做好股东回报政策的稳定性和可预期性。自2018年上市以来，公司坚持每年现金分红，累计现金分红超过60.73亿元，2018年至2024年6月，公司现金分红占归属于母公司净利润的比例分别为35.46%、47.75%、45.27%、47.73%、50.44%、44.00%、52.57%，持续保持较高分红水平。此外，公司累计回购股份支出1.68亿元。公司已制定了《股东未来三年分红回报规划(2024年-2026年)》，公司将在符合金融监管部门对于股利分配相关要求的前提下，着眼于长远和可持续发展，综合考虑本公司实际经营情况、发展目标、股东意愿、社会资金成本、外部融资环境等因素制定持续、稳定、科学的回报规划与机制，充分考虑和听取股东特别是中小股东的要求和意愿，实行持续、稳定的利润分配政策，与广大投资者共享公司高质量发展成果。

#### **四、完善公司治理体系，保护投资者合法权益**

公司持续完善治理体系，深入推进党的领导与法人治理融合，提升董事会等各主体专业化履职效能，形成更加系统完备、科学规范、运行高效的现代企业管理体系。

**（一）积极推动党的领导与公司治理有机结合。**一是修订《公司章程》，细化党建内容，深化党委会“把、管、保”机制。二是完善

“双向进入、交叉任职”领导体制，落实符合条件的党组织班子成员通过法定程序进入董事会、监事会、经理层。三是强化党委会与董事会、经理层在重大问题上的决策沟通机制，落实党委前置研究重大经营管理事项清单。

**（二）加强决策主体履职能力建设，保障中小投资者利益。**一是强化董事会风险管理与消费者权益保护委员会的作用，将消费者权益保护有效纳入公司治理。二是建立董事培训机制，支持外部董事深入业务、管理一线开展调研，提升履职能力。三是做好董事履职记录，建立履职档案，强化董事履职评价机制，引导认真履职、勤勉尽责。四是完善议案预审先行和决议执行反馈机制，常态化跟进督办董事意见落实情况，提升董事会专业化履职效能。

**（三）强化“关键少数”责任。**一是加强对关键岗位的能力建设。公司以绩效管理为中心，通过各类考核杠杆与激励机制来激发各层级、各条线人员的主观能动性。结合业务形态与特点优化选人用人机制，结合业务导向落实人才培养培养计划，持续深化“两层面+三层级”人才培养体系。二是加强对关键岗位的激励约束。公司管理层全员实施任期制和契约化管理，根据考核结果决定高管年度薪酬，实行薪酬递延支付机制，确保薪酬与公司经营业绩相匹配。同时，严格落实《员工绩效薪酬追索扣回管理细则》，进一步完善公司激励约束机制，促进业务健康稳定发展。

## **五、提优信披投关，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，进一步加强与股东、投资者、分析师等利益相关方沟通的主动性和针对性，丰富交流方式，拓展沟通渠道，加强沟通深度，传递公司价值。

**（一）着力提高信息披露质量。**一是应披尽披，保障投资者知情权。严格按照监管要求履行信息披露职责，及时、真实、准确、完整地开展信息披露工作，保障投资者公平获取公司重要信息和经营情况。二是不断提升信息披露的主动性，聚焦市场关注点，公开经营管理重要事项，披露重大事件的进展情况，增强信息披露深度与广度，提升公司透明度，为投资者决策提供充分依据。三是增强公告的可读性。定期报告聚焦市场投资者关注的重点问题，加入可视化图表，以更清晰、简明、直观的方式展现公司经营情况；临时公告及时披露公司重大经营信息，切实保障投资者知情权；ESG 报告紧跟国际化合作伙伴和客户的需求，出具中英文双版 ESG 报告，进一步扩大披露材料的受众。

**（二）积极做好投资者交流活动。**一是常态化运用多种渠道与投资者交流互动，定期召开业绩说明会、股东大会，组织反路演和路演活动，参与券商策略会，引进来、走出去，扩大与投资机构、分析师交流的覆盖面，直面市场、回答关切，以坦诚、简洁、高效的方式向广大投资者展示公司经营情况。二是举办专题投资者开放日活动，进一步扩大活动范围，创新高管座谈、部门走访等活动方式，邀请厂商、客户与投资者交流，增进投资者对公司发展理念和经营举措的了解。

特此公告。

江苏金融租赁股份有限公司

2024 年 6 月 20 日