



民生金融租赁股份有限公司  
2025 年度信息披露报告

二〇二六年四月

## 目录

第一章 公司基本信息 .....	1
第二章 经营管理情况 .....	1
第三章 风险管理 .....	5
第四章 公司治理 .....	9
第五章 关联交易 .....	19
第六章 重大事项 .....	19
第七章 客户咨询投诉渠道 .....	21
第八章 审计报告 .....	22

## 第一章 公司基本信息

民生金融租赁股份有限公司（简称“公司”或“本公司”）成立于 2008 年 4 月 2 日，是由中国民生银行股份有限公司（简称“中国民生银行”）发起设立并控股的，国内首批 5 家银行系金融租赁公司之一。

法定代表人：孔祥歌。

注册资本：50.95 亿元人民币。

注册地址：天津自贸试验区（空港经济区）西四道 168 号融和广场 5-5-4 层、5 层。

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；向专业子公司、项目公司发放股东借款，为专业子公司、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或其派出机构批准的其他业务。

## 第二章 经营管理情况

### 一、总体经营概况

2025 年，公司深入贯彻党中央决策部署，严格落实监管要求，坚持金融工作的政治性和人民性，坚持“稳中求进、

以进促稳”方针，有效统筹发展和安全，不断完善公司治理、强化风险防控、夯实发展基础，推动经营效益稳中提质，推进高质量发展取得新成效。

公司全年共完成租赁业务投放 608 亿元。截至 2025 年末，公司资产总额 1741 亿元；净资产 240 亿元。资本充足率、杠杆率、流动性、拨备充足性、集中度、关联度等各项监管指标持续满足监管要求。

公司经营成果获社会各界高度认可，年内获新华社、中国银行保险报、金融时报等主流媒体报道逾 500 篇次，在行业权威评选中接连斩获“护航外贸发展金融机构”“跨境租赁领军企业”“助力制造强国租赁领军企业”等称号或奖项。

## 二、主要业务回顾

### （一）战略概况

2025 年，公司持续强化战略引领，加大与母行的一体化协同，坚持“做真租赁”业务定位，坚定回归租赁本源，专注主业、深化转型，系统推进《民生金融租赁股份有限公司三年发展规划（2023-2025）》（简称“三年发展规划”）各项工作落地见效。

### （二）战略举措

一是聚焦三年发展规划工作部署，坚持差异化、专业化、特色化发展路径，加快推动业务转型，有效服务实体经济。航空、航运板块，积极响应“一带一路”建设、“引进来”“走

出去”等国家战略部署，积极引进飞机支持国内航空业发展，有力支持中国船舶工业走出国门、做大做强。对公设备板块，紧密围绕国家“双循环”战略部署，以创新设备对公业务模式为驱动力，通过境内外协同与专业化产品设计，持续提升服务实体经济能力。普惠和车辆业务板块，坚持金融工作的政治性和人民性，一方面持续打造“民生易租”普惠金融品牌，通过科技赋能推动普惠业务稳健增长，另一方面围绕合规经营，持续优化车辆业务模式和产品结构。

二是大力推动金融“五篇大文章”。设立国家战略执行工作领导小组，统筹推进“五篇大文章”决策部署、资源投入等工作。在年度业务规划与授信政策中围绕“五篇大文章”，对普惠金融、绿色金融、科技金融等关键领域进一步明确目标客群、拓展思路以及准入标准，为做好“五篇大文章”提供有效政策支撑。“五篇大文章”相关工作取得显著成效，2025年，公司科技金融客户投放1567户，投放金额60.41亿元，同比增长21%；绿色金融业务投放38.92亿元，为去年同期的2.76倍；普惠金融业务投放数量超2万笔，共计103.91亿元，同比增长20%。

三是坚定不移深化母子一体化协同。在机制建设、理念宣导、业务开拓、科技赋能、管理提升等多个方面统筹发力，进一步加大母子协同的广度与深度。全面融入中国民生银行金融服务体系，充分发挥租赁产品特色优势，与母行金融产

品形成精准错位、优势互补、双向赋能的协同格局。2025 年，公司共计实现与全行 36 家分行的业务协同落地。

四是持续推进数字化转型，全面构建数字化、智能化金融租赁科技支撑体系。推动大数据技术在精准营销、智能风控等领域深度应用并取得多项标志性成果，以科技赋能公司高质量发展。持续完善“两地三中心”灾备体系，建立健全常态化应急演练机制，公司业务连续性保障能力有效提升。数字化转型成果得到权威媒体认可，荣获中国金融传媒“数据应用优秀实践案例”奖。

### 三、践行社会责任情况

一是深化消保体制机制建设，全面提升消保管理质效。建立健全消保制度体系，完善投诉管理、纠纷化解机制，压实消费者保护主体责任；深化投诉溯源整改，根据客户反馈推动产品、流程、系统不断完善，切实优化消费者服务体验；加快消保工作数字化转型，推进消保管理系统建设，以数字化手段赋能消保工作提质增效；通过搭建消保知识专栏、开展专项培训与社会宣传教育等多种方式，促进消费者金融素养与风险防范意识提升。

二是扎实推进定点帮扶工作。2025 年向河南封丘、内蒙古察右后旗等帮扶地区提供消费帮扶资金 43.18 万元，用于助力当地特色农产品销售；贯彻落实“一行兴一乡”结对帮扶工作机制，提供无偿帮扶资金 20 万元，专项用于封丘县

曹岗乡购买移动水泵，解决当地农田及村庄长久以来存在的积水难题；严格落实帮扶地实地调研机制，由公司领导带队赴帮扶地区开展现场调研，监督帮扶资金的使用成效。

三是大力弘扬绿色发展文化，持续推进运营低碳转型。公司积极倡导无纸办公、绿色出行等低碳环保理念，引导员工养成绿色低碳的工作及生活习惯。

2025 年，公司因在践行社会责任方面做出重要贡献，荣获财联社“绿水青山奖——ESG 金融年度大奖”。

### 第三章 风险管理

公司坚持经营发展以风险防控能力为边界，统筹发展与安全，坚持规模、结构、质量、效益、安全协调统一发展，持续完善有金融租赁特色的全面风险管理体系。

#### 一、信用风险管理

公司将“防风险”作为业务发展的永恒主题，建立了以风险偏好、风险策略、授信政策、组合管理、风险量化工具、信息系统为平台，覆盖租前调查、租中审查、租后管理风险管理全流程，及授信、非授信全口径业务的信用风险管控机制。2025 年，公司持续完善以租赁物为核心的特色信用风险管理体系，在风控策略上坚持租赁物权属和价值导向，不断完善风险预警管理平台和租赁物管理平台，实现对承租人和租赁物的双重风险预警，有力保障公司高质量发展。

## 二、市场风险管理

公司遵循稳健、审慎原则，建立与发展战略相适应、满足监管与股东对市场风险计量和管理要求的市场风险管理体系，准确识别、计量、监测和控制相关业务中的市场风险。2025 年，公司持续提升市场风险限额管理的有效性，动态管理资产负债重定价期限，保持汇率风险中性，加强利率、汇率风险敞口监控，形成限额控制与事前、事中、事后控制的有效契合，促进公司市场风险管理水平不断提升。

## 三、操作风险管理

2025 年，公司持续优化操作风险管理机制，全面提升操作风险管理效能。一是系统优化操作风险管理制度体系，夯实操作风险管理基础。二是健全操作风险损失数据收集机制，为提升操作风险计量水平提供有力支撑。三是健全业务连续性管理机制，全面推进业务影响分析工作，持续增强业务运营韧性。

## 四、流动性风险管理

公司将流动性安全置于经营管理核心位置，坚守流动性风险底线，坚持审慎稳健的流动性风险偏好，推动流动性风险治理体系不断完善。一是建立健全与业务规模、复杂程度相适应的流动性风险管理组织架构。二是持续加强流动性风险限额与监测管理，完善风险识别、计量、监测和报告机制。三是定期开展流动性风险压力测试与应急演练，强化应急管

理能力。此外，公司积极拓展多元化融资渠道，丰富融资品种，持续优化负债结构，切实保障公司流动性安全稳健。

## 五、声誉风险管理

2025 年，公司不断完善声誉风险管理体系建设。一是强化声誉风险全流程管理，常态化开展舆情监测，建立健全舆情会商机制，持续优化完善产品服务，加强源头防控。二是定期组织开展声誉风险隐患排查，做到“早发现、早处置”。三是常态化开展舆情应急演练，提升应急处置能力。四是坚持合规展业、狠抓流程管理，规范员工言行，持续深化品牌和文化建设，积极履行社会责任，不断提升公司美誉度。

## 六、信息科技风险管理

2025 年，公司深化数字化转型，持续完善信息科技风险管理体系，不断提升信息科技风险管理水平。一是持续完善信息科技应急管理体系，丰富应急预案场景与内容，提高应急预案的可操作性与完备性。二是持续开展信息系统应急演练，全面检验系统应急响应能力，助力业务持续稳健发展。三是持续优化灾备体系，加强系统建设，保障业务连续性。四是完成终端三网分离，优化敏感邮件外发审批机制，完善系统安全检测能力，加强终端及系统安全防护能力，压实信息安全责任，强化信息安全管理。

## 七、国别风险管理

2025 年，面对复杂严峻的外部环境，公司高度重视，密

切监测国别风险敞口变化，通过合理控制租赁期限，综合运用保险、第三方担保等风险缓释工具，有效管控国别风险。截至 2025 年末，公司国别风险敞口主要集中在瑞士、新加坡等经济发达的低风险国家和地区，风险可控。

## 八、洗钱风险管理

2025 年，公司持续完善洗钱风险管理体系建设。一是加强反洗钱数智建设，推动客户身份识别、交易监测及可疑线索处理环节自动化水平提升。二是建立可疑交易报告质量回溯机制，定期检视报送有效性，持续提升线索识别精准度。三是深化法人机构洗钱风险评估成果应用，将评估结论有效嵌入业务准入与流程设计。

## 九、法律风险管理

2025 年，公司持续深化法律风险管理，推动依法经营管理提质增效，为公司高质量发展筑牢法治保障。一是深化全面法律审查体系建设，细化审查流程，聚焦跨境业务等重点领域，加大专项审查力度。二是优化诉讼与纠纷化解机制，针对不同类型案件制定差异化应对策略，完善律师库管理与考评机制，联动内外部多方力量，促进纠纷处置效率与胜诉率进一步提升。三是强化法律宣传与合规培训，丰富培训内容、创新培训形式，结合行业合规指引与典型案例进行精准化宣贯，持续提升公司员工的法律意识与合规履职能力。

## 十、合规风险管理

2025 年，公司深入实施《内控合规三年发展规划（2023—2025）》，全面收官规划各项任务。一是开展“精细化高质量合规发展年”专项活动，推动公司合规发展水平稳步提升。二是全面加强制度全生命周期管理，持续开展存量制度清理优化，实现新增制度全部入库、动态更新。三是统筹推进全面内控合规检查与重点风险领域排查，及时揭示合规隐患，建立健全问题整改长效机制，推动实现根源性整改。四是持续优化从业人员行为管理机制，常态化监测员工行为，年度内无案件及案件风险发生。五是深化合规文化培育，紧扣国家法律法规与政策导向，结合公司业务发展实际，系统开展法治合规专项培训，持续提升全员合规意识与法治素养。

## 第四章 公司治理

### 一、控股股东及实际控制人

中国民生银行持有公司 54.96% 的股份，为公司控股股东，对公司实施控制。中国民生银行无控股股东和实际控制人。

### 二、股东会

#### （一）股东会职权

股东会是公司的权力机构，依法行使下列职权：选举和更换非职工董事，决定有关董事的报酬制度事项；审议批准董事会报告，利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本，发行债券，公司的分立、合并、解散、清

算或者变更公司形式作出决议；修改《公司章程》；审议法律、行政法规、规章或《公司章程》规定应当由股东会决定的其他事项。

## （二）持股 5%以上股东及其持股变化情况

单位：万股、%

序号	股东名称	2025 年末		2025 年度持股变动情况
		持股数量	持股比例	
1	中国民生银行股份有限公司	280,000	54.96	无变动
2	北京达义兴业房地产开发有限公司	75,000	14.72	无变动
3	天津财富置业有限公司	60,000	11.78	无变动
4	上海国之杰投资发展有限公司	40,000	7.85	无变动

## （三）股东会召开情况

2025 年，公司共召开 4 次股东会，审议批准议案 18 项，听取专项汇报 4 项，具体情况如下：

会议届次	召开时间	召开地点	出席情况	主要议题以及表决情况
2025 年第一次临时股东大会	2025 年 1 月 21 日	北京	5 名股东（包括股东代理人）出席会议，代表有效表决权股份 38.1 亿股，占公司股份总数的 74.78%。	审议通过选聘 2024 年度审计会计师事务所等 2 项议案。
2024 年年度股东大会	2025 年 6 月 27 日	北京	5 名股东（包括股东代理人）出席会议，代表有效表决权股份 38.1 亿股，占公司股份总数的 74.78%。	审议通过董事会工作报告、监事会工作报告等 5 项议案，听取大股东评估报告等 4 项专项报告。
2025 年第二次临时股东大会	2025 年 8 月 29 日	北京	5 名股东（包括股东代理人）出席会议，代表有效表决权股份 38.1 亿股，占公司股份总数的 74.78%。	审议通过不再设置监事会、修改《公司章程》及配套议事规则等 10 项议案。

会议届次	召开时间	召开地点	出席情况	主要议题以及表决情况
2025 年第三次临时股东大会	2025 年 11 月 26 日	北京	5 名股东（包括股东代理人）出席会议，代表有效表决权股份 38.1 亿股，占公司股份总数的 74.78%。	审议通过修改《公司章程》部分条款的议案。

### 三、董事会

#### （一）董事会职权

董事会依法行使下列职权：召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本、发行债券的方案，公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置；聘任或者解聘公司总裁、董事会秘书；根据总裁的提名，聘任或者解聘公司副总裁、总裁助理、首席风险官、财务负责人、首席合规官等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；制定公司的基本管理制度；法律、行政法规、规章或《公司章程》规定或经股东会决议授予的其他职权。

#### （二）董事会人员构成及简历

公司现有 6 名董事获得任职资格核准，其中包括非执行董事 2 名，执行董事 2 名，独立董事 2 名。简历如下：

##### 1. 董事长、非执行董事黄红日先生

1972 年出生，经济学硕士，现任中国民生银行党委委员、副行长，兼任民生金融租赁股份有限公司非执行董事、董事

长。黄先生曾任中国民生银行公司银行部信息与规划中心处长、能源金融事业部市场总监、南宁分行行长、公司银行部总经理、公司与投资银行事业部公司业务战略规划部总经理、广州分行行长、信贷管理部总经理、授信审批部总经理。

## 2. 执行董事孔祥歌先生

1969 年出生，工商管理硕士，现任公司党委副书记、执行董事、总裁，中国银行业协会金融租赁专业委员会副主任，民生财富研修学院第四届理事会理事。加入本公司前，孔先生曾先后在中国工商银行工作 13 年以及中国民生银行工作 21 年。在中国民生银行工作期间，历任广州分行公司业务部科长、新城支行行长助理、珠海支行副行长、电子金融部总经理；总行冶金金融事业部市场总监、党委委员、副总裁；大连分行党委副书记（主持工作）、副行长（主持工作）、党委书记、行长。

## 3. 执行董事丁明武先生

1970 年出生，经济学学士、法学学士，现任公司党委委员、执行董事、副总裁、首席风险官。丁先生曾任中国民生银行武汉分行桥口支行行长，武汉分行交通金融部总经理，总行交通金融事业部总裁助理、华中区域市场总监，总行公司与投资银行事业部集团客户金融部副总经理，总行集团金融事业部党委委员、副总经理以及总行战略客户部副总经理。

#### 4. 非执行董事曾辉先生

1988 年出生，管理学学士，现任公司非执行董事、深圳市世纪汇鑫实业集团有限公司资产管理中心总监，曾任深圳市世纪汇鑫实业集团有限公司财务部会计、副部长，深圳前海汇鑫投资基金管理有限公司董事、财务总监。

#### 5. 独立董事曾俭华先生

1958 年出生，管理学博士，现任公司独立董事。曾先生现任共青城华建函数私募基金管理有限公司董事长、北京华函咨询有限公司董事长、联合国和平大学特聘教授等职务；曾任中国建设银行首席财务官、首席风险官等职务。

#### 6. 独立董事朱岩先生

1971 年出生，工学博士，现任公司独立董事。朱先生现任清华大学互联网产业研究院院长、清华大学经济管理学院管理科学与工程系教授等职务；曾任清华大学团委副书记，经济管理学院党委副书记、经济管理学院工会主席、经济管理学院医疗管理研究中心常务副主任。

### （三）董事会工作情况

2025 年，董事会共召开董事会会议 12 次，审议议案 54 项，听取专项报告 14 项；召开各专门委员会会议 21 次，审议议案 30 项，听取专项报告 9 项。董事会围绕“定战略、作决策、防风险”职责定位，忠实勤勉履职。各位董事立足公司长远发展，聚焦战略引领、风险管控、数字化发展、内

控合规、关联交易管理、消费者权益保护等重点领域，深入交流研讨，提出大量建设性意见和建议，为公司稳健经营、高质量发展筑牢决策根基。

#### （四）独立董事工作情况

2025 年，公司独立董事严格按照法律法规和《公司章程》的有关规定，忠实、诚信、独立、勤勉履行职责，出席 12 次董事会会议、列席 4 次股东会，出席率、列席率均为 100%。公司独立董事秉持严谨客观的工作态度，依法合规行使职权，审慎审议重大关联交易、聘任高级管理人员、聘请会计师事务所、利润分配方案等事项，对上述事项发表客观、公正的独立意见，充分发挥参与决策、监督制衡、专业咨询作用，切实维护了公司整体利益和全体股东的合法权益。

### 四、监事会

#### （一）监事会职权

2026 年 3 月 5 日，《公司章程》修改以前，监事会依法行使下列职权：检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、规章、《公司章程》或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会职责时召集和主持股东会；向股东会会议提出提案；依照《公司法》

的有关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；《公司章程》规定或股东会授予的其他职权。

## （二）监事会人员构成

2025 年，公司共有 3 名监事履职，包括：监事长肖云钢先生、股东监事王冬菊女士、职工监事高栋先生。

## （三）监事会工作情况

2025 年，公司监事会共召开会议 8 次，审议议案或听取专项报告 34 项，监事会成员出席股东会 4 次，列席董事会 12 次。监事会坚持目标导向与问题导向，扎实开展各项监督工作，围绕经营管理、全面风险管理、内控合规管理等重点领域提出意见建议并及时督促落实反馈，形成有效闭环管理，为公司高质量发展提供有力保障。

# 五、高级管理层

## （一）总裁职权

总裁依法行使下列职权：主持公司的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施公司年度经营计划；制订公司内部管理机构设置方案、基本管理制度；制定公司的具体规章；提请董事会聘任或者解聘公司副总裁、财务负责人和其他高级管理人员；决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的经营管理人员；《公司章程》或董事会授予的其他职权。

## （二）高级管理层人员构成及简历

### 1. 总裁孔祥歌先生

孔祥歌先生为公司执行董事，简历参见本章“三、董事会”之“（二）董事会人员构成及简历”。

### 2. 副总裁林晓军先生

1975 年出生，法律硕士，现任公司党委委员、副总裁。林先生曾任中国民生银行总行法律与合规事务部副处长，总行董事会战投办并购管理中心处长，总行董事会战投委村镇银行管理部总经理助理，总行投资银行部发债业务部总经理，上海分行党委委员、副行长，海口分行党委书记、行长。

### 3. 副总裁、首席风险官丁明武先生

丁明武先生为公司执行董事，简历参见本章“三、董事会”之“（二）董事会人员构成及简历”。

### 4. 副总裁李增欣先生

1979 年出生，管理学博士，现任公司党委委员、副总裁、工会主席。李先生曾任中国民生银行总行人力资源部组织与领导力发展处副处长，贵阳分行党委委员、纪委书记、行长助理，银川分行党委委员、副行长、工会主席。

### 5. 副总裁王欣平女士

1978 年出生，经济学学士，现任公司副总裁。王女士曾任中国民生银行总行风险管理部派驻小微评审管理中心处长，总行授信审批部小微授信支持中心处长。

## 6. 总裁助理邓毅女士

1975 年出生，经济学学士，现任公司党委委员、总裁助理。邓女士曾供职于中国民生银行建国门支行，亦曾任本公司船舶租赁事业部总裁。

## 六、薪酬情况

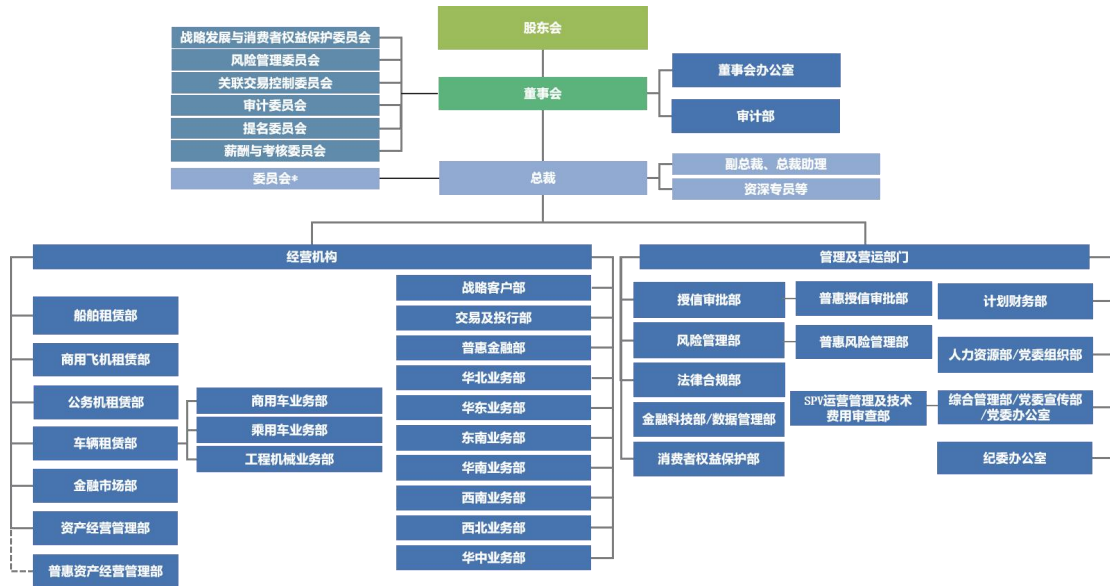
公司根据监管要求、行业特点和经营实际，持续完善薪酬管理、绩效考核和激励约束体制机制。一是锚定风险防范和专业化发展核心目标，充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的引导作用，统筹推进前、中、后台薪酬体系建设和动态优化调整。二是深化体制机制改革，强化对战略重点领域、关键岗位和高潜能人才的激励倾斜，激发人才队伍内生活力。三是优化完善高管薪酬结构，推动高管中长期激励指标与公司远期经营状况深度绑定，为公司持续稳健经营与高质量发展提供长效保障。

2025 年，公司董事长、监事长、高级管理人员执行“年薪制”薪酬模式，薪酬由固定、绩效及其他福利构成，其中绩效奖金与公司整体绩效指标达成情况及个人绩效考核评价紧密挂钩。同时，公司严格按照监管指引相关要求，建立并落地执行绩效奖金延期支付机制：年度绩效奖金兑现当期，按照 50%的比例同步计提风险基金，计提完成后分三年按 30%、30%、40%的比例进行权益归属及支付。针对绩效薪酬追索扣回制度规定的适用情形，公司严格按照制度规定，执行绩效

薪酬追索扣回。

## 七、部门及分支机构设置情况

公司目前设有 17 个市场业务部门以及授信审批部、风险管理部、法律合规部、金融科技部/数据管理部、消费者权益保护部、计划财务部、人力资源部（党委组织部）、综合管理部（党委办公室、党委宣传部）、纪委办公室等中后台管理部门。组织架构图如下：



## 八、公司治理评价

2025 年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党中央、国务院决策部署，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，积极探索金融企业高质量公司治理实践路径，相关工作取得较好成效：

一是优化调整公司治理架构，系统修改公司章程及配套议事规则，依法合规推进取消监事会的相关公司治理程序，进一步明晰各治理主体权责边界，促进治理效能提升。二是

充分发挥党建引领作用，严格落实“双向进入、交叉任职”领导体制，持续优化党委、董事会、经营层在重大事项上的决策、沟通机制，推动党的领导与公司治理深度融合。三是按照法律法规和《公司章程》规定，各治理主体勤勉尽责、合规履职，有效维护了公司股东特别是中小股东的合法权益。

## 第五章 关联交易

2025 年，公司严格贯彻落实《银行保险机构关联交易管理办法》及相关监管要求，系统推进关联交易管理各项工作，持续提升关联交易管理的规范性与有效性。制度体系建设方面，持续完善关联交易管理制度体系，不断夯实合规管理基础，推动关联交易管理系统性、规范性水平有效提升。执行管控层面，全面强化关联交易全流程闭环管理，严抓识别、备案、审批、披露等关键环节，严格按照监管规定履行重大关联交易内部审批与外部报告程序，确保关联交易依法合规、规范运作。

## 第六章 重大事项

### 一、修改公司章程及取消监事会

2025 年 8 月 29 日，公司 2025 年第二次临时股东大会审议通过《关于不再设置监事会及相关事项的议案》《关于修订〈民生金融租赁股份有限公司章程〉的议案》，股东大会同意不再设立监事会，同步修订公司章程，删除与监事会、

监事相关内容，由董事会审计委员会承接《公司法》、监管制度规定的监事会职权。

2025 年 11 月 26 日，公司 2025 年第三次临时股东大会审议通过《关于修订〈民生金融租赁股份有限公司章程〉部分条款的议案》。

2026 年 3 月 5 日，天津金融监管局下发《天津金融监管局关于民生金融租赁股份有限公司修改公司章程的批复》（津金复〔2026〕48 号），《公司章程》通过监管核准，自生效。自《公司章程》核准之日起，公司监事会依法撤销，原股东监事、职工监事不再继续履职。

## 二、董事、监事、高级管理人员聘任、离任情况

2025 年 1 月 15 日，黄红日先生本公司董事长任职资格获天津金融监管局核准。

2025 年 2 月 20 日，根据监管机构关于金融租赁公司独立董事任职年限的规定，王立华先生辞去本公司第四届董事会独立董事等职务。

2025 年 4 月 11 日，曾辉先生本公司董事任职资格获天津金融监管局核准。

2025 年 5 月 30 日，公司第四届董事会第十八次会议审议通过《关于聘任林晓军为公司副总裁的议案》。2025 年 7 月 8 日，林晓军先生本公司副总裁任职资格获天津金融监管局核准。

2025 年 5 月 30 日，公司第四届董事会第十八次会议审议通过《关于聘任王欣平为公司副总裁的议案》。2025 年 8 月 7 日，王欣平女士本公司副总裁任职资格获天津金融监管局核准。

2025 年 7 月 11 日，因工作安排，吴志莹先生申请辞去本公司总裁助理职务。

2025 年 11 月 11 日，公司第四届董事会第二十三次会议审议通过《关于聘任李增欣为公司副总裁的议案》。2026 年 1 月 15 日，李增欣先生本公司副总裁任职资格获天津金融监管局核准。

2026 年 3 月 5 日，因本公司监事会取消，肖云钢先生不再担任监事长、监事职务，王冬菊女士不再担任监事职务，高栋先生不再担任职工监事职务。

## 第七章 客户咨询投诉渠道

### 一、客户咨询投诉渠道

#### （一）400 电话

1. 乘用车业务客户咨询、投诉、举报及征信异议电话：  
400-720-6868 转 1。
2. 商用车业务客户咨询、投诉、举报及征信异议电话：  
400-720-6868 转 2。
3. 工程机械业务客户咨询、投诉、举报及征信异议电话：  
400-720-6868 转 3。

4. 普惠金融业务客户咨询、投诉、举报及征信异议电话：  
400-7206868 转 1。

**(二) 监管对接/投诉升级处理电话**

021-31168505。

**二、消费投诉受理流程**

400 电话接收和登记相关投诉信息--生成消费投诉工单--转至对应部门--对应部门受理、核实、处理--受理部门将相关结果直接告知承租人或由 400 电话坐席告知承租人--结束该工单。

## 第八章 审计报告

公司 2025 年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（附后）。



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码:100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2618136 号

民生金融租赁股份有限公司董事会:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 128 页的民生金融租赁股份有限公司 (以下简称“民生金融租赁”) 的财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了民生金融租赁 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母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 (以下简称“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和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》, 我们独立于民生金融租赁, 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。

第 1 页, 共 4 页



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2618136 号

### 三、其他信息

民生金融租赁管理层对其他信息负责。其他信息包括民生金融租赁 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估民生金融租赁的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非民生金融租赁计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督民生金融租赁的财务报告过程。

### 五、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。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2618136 号

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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，就可能导致对民生金融租赁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民生金融租赁不能持续经营。
- (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) 就民生金融租赁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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2618136 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

张品

张品



中国北京

刘玉然

刘玉然



2026 年 4 月 29 日

