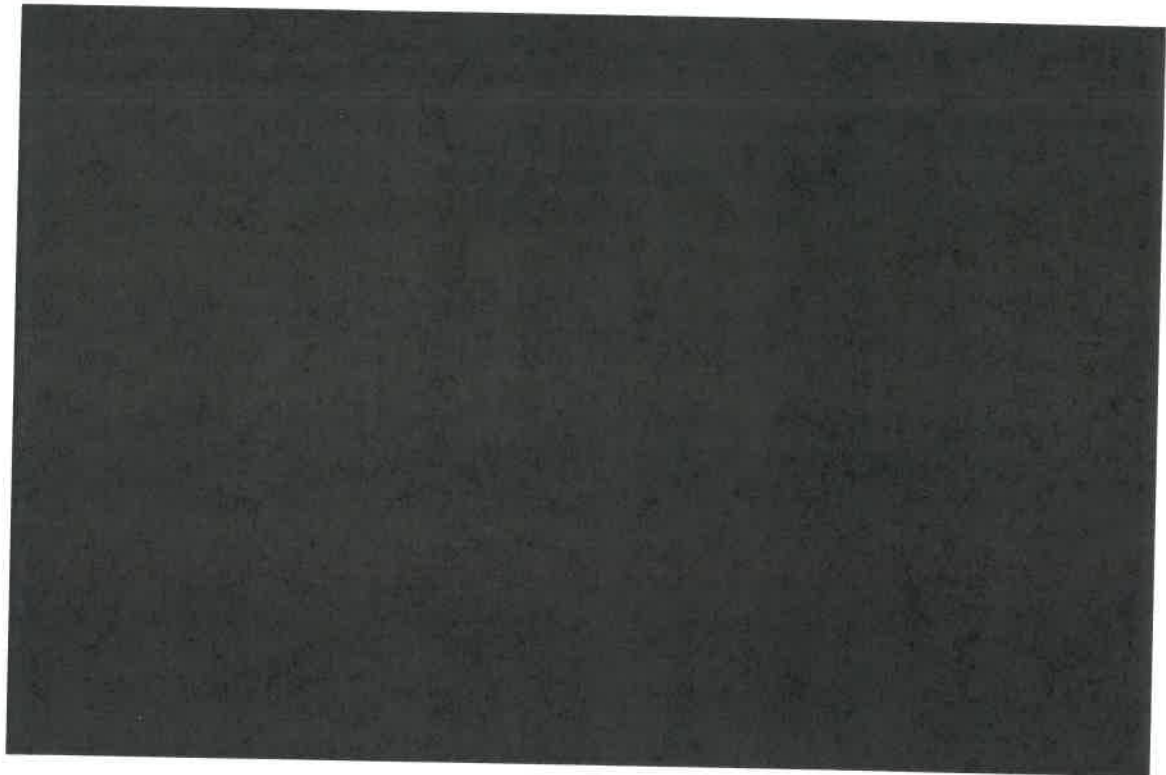


农银金融租赁有限公司
董事会 2026 年第 6 次会议决议



农银金融租赁有限公司董事会 2026 年第 6 次会议于 2026 年 3 月 31 日召开。会议应出席董事 5 名，实际出席 5 名。会议召开符合《农银金融租赁有限公司章程》、《农银金融租赁有限公司董事会议事规则》的有关规定，会议合法有效。

会议审议并通过了：



8.关于《农银金租申请注册发行 70 亿元金融债》的议案；





(本页无正文，为《农银金融租赁有限公司董事会 2026 年第 6 次会议决议》签字页)

董事会成员签字：

王以刚

王以刚

刘鹏

刘鹏

徐文金

徐文金

刘志勇

刘志勇

郑风田

郑风田



农银金融租赁有限公司

二〇二六年三月三十一日

农银金融租赁有限公司
董事会 2026 年第 6 次会议

议案八

关于《农银金租申请注册发行
70 亿元金融债》的议案

二〇二六年三月

各位董事:

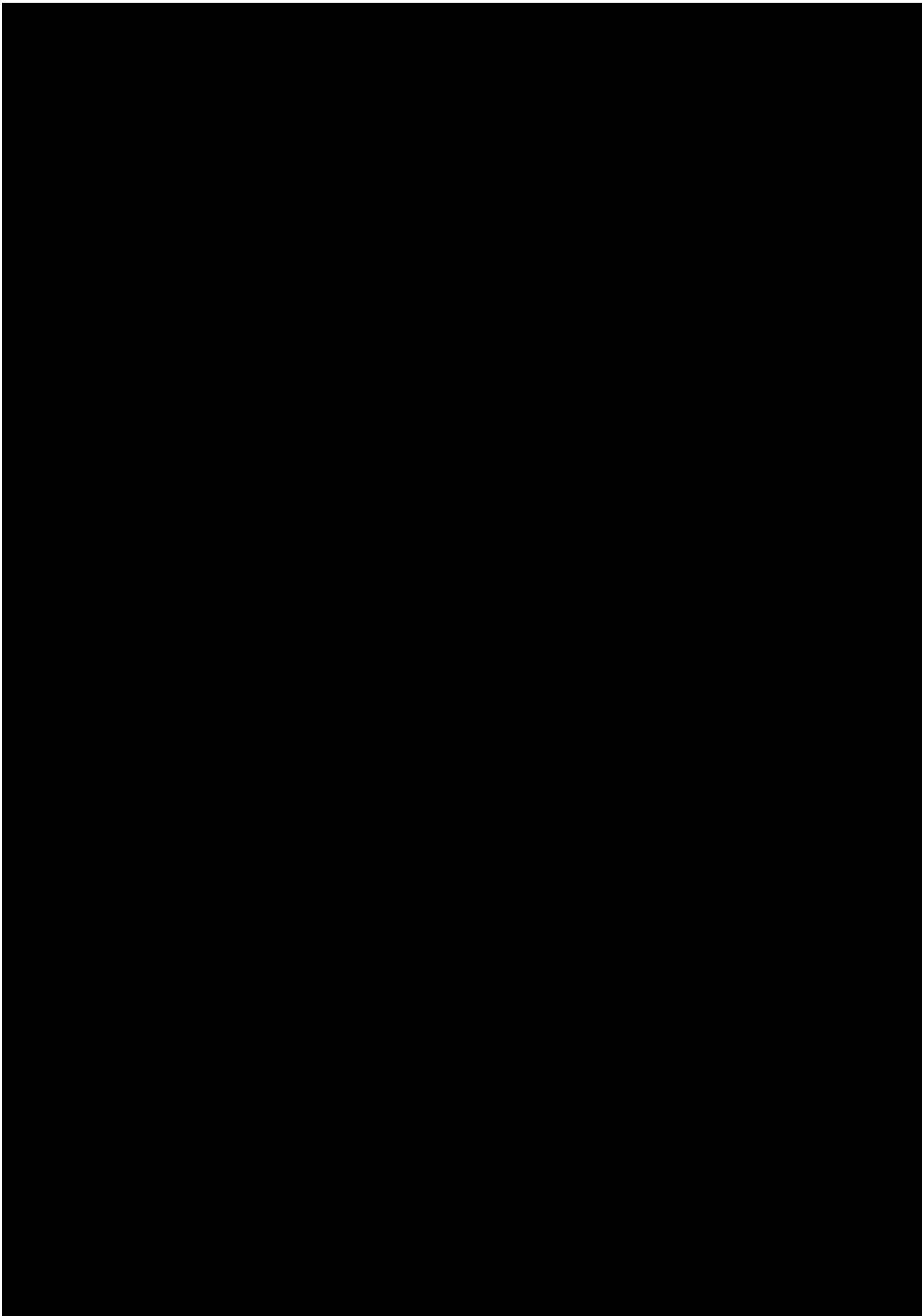
为加强流动性管理，拓宽融资渠道，优化负债结构，公司于 2024 年启动注册发行不超过 70 亿元人民币金融债，前期已完成集团内审批及中介采购工作。根据总行对子公司治理有关要求，股东意见函和股东决定书于 2025 年 12 月到期，经向总行申请，已重新取得 2026 年股东意见函，现提请董事会审议。现将相关情况汇报如下:

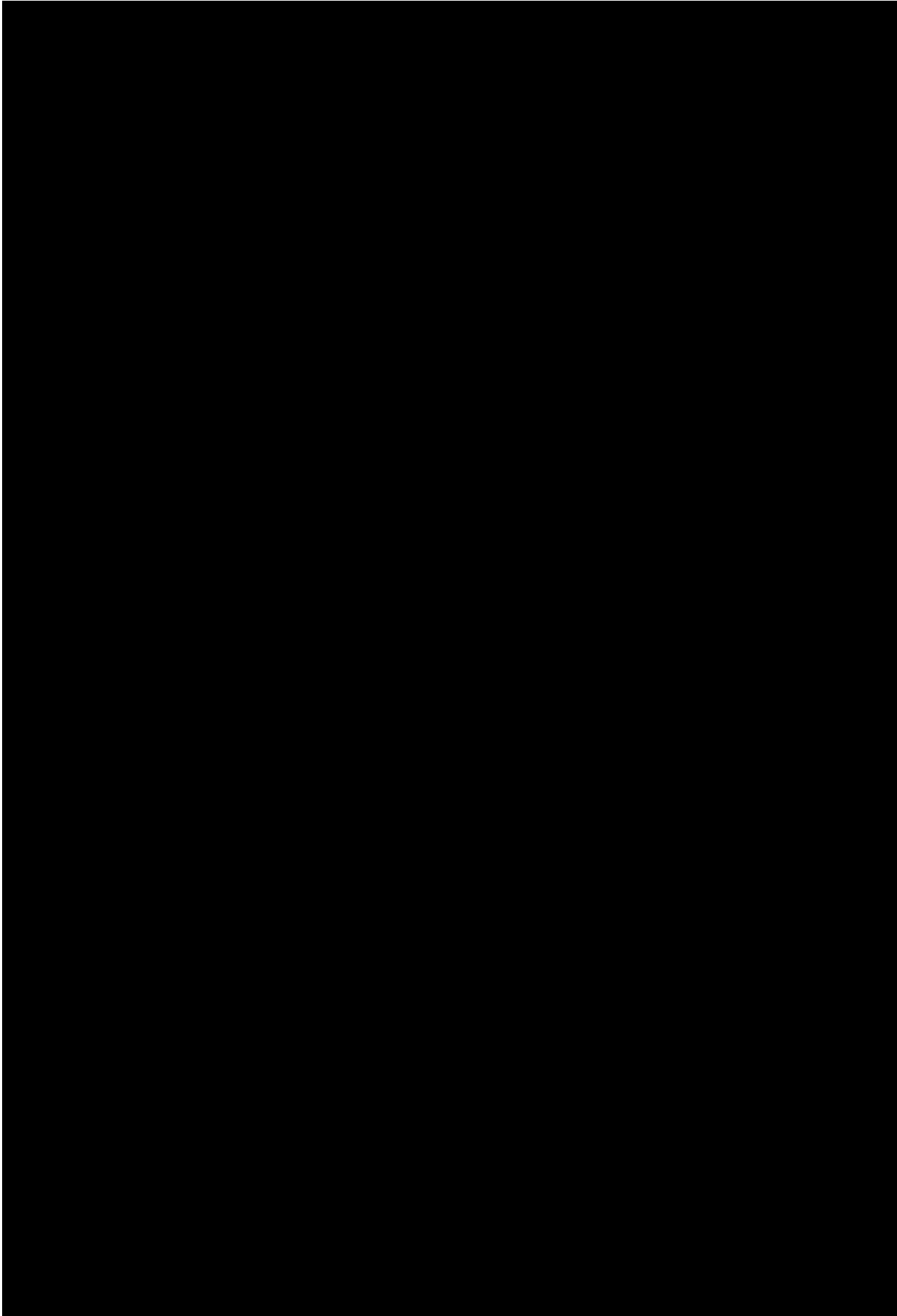
一、发行金融债的必要性

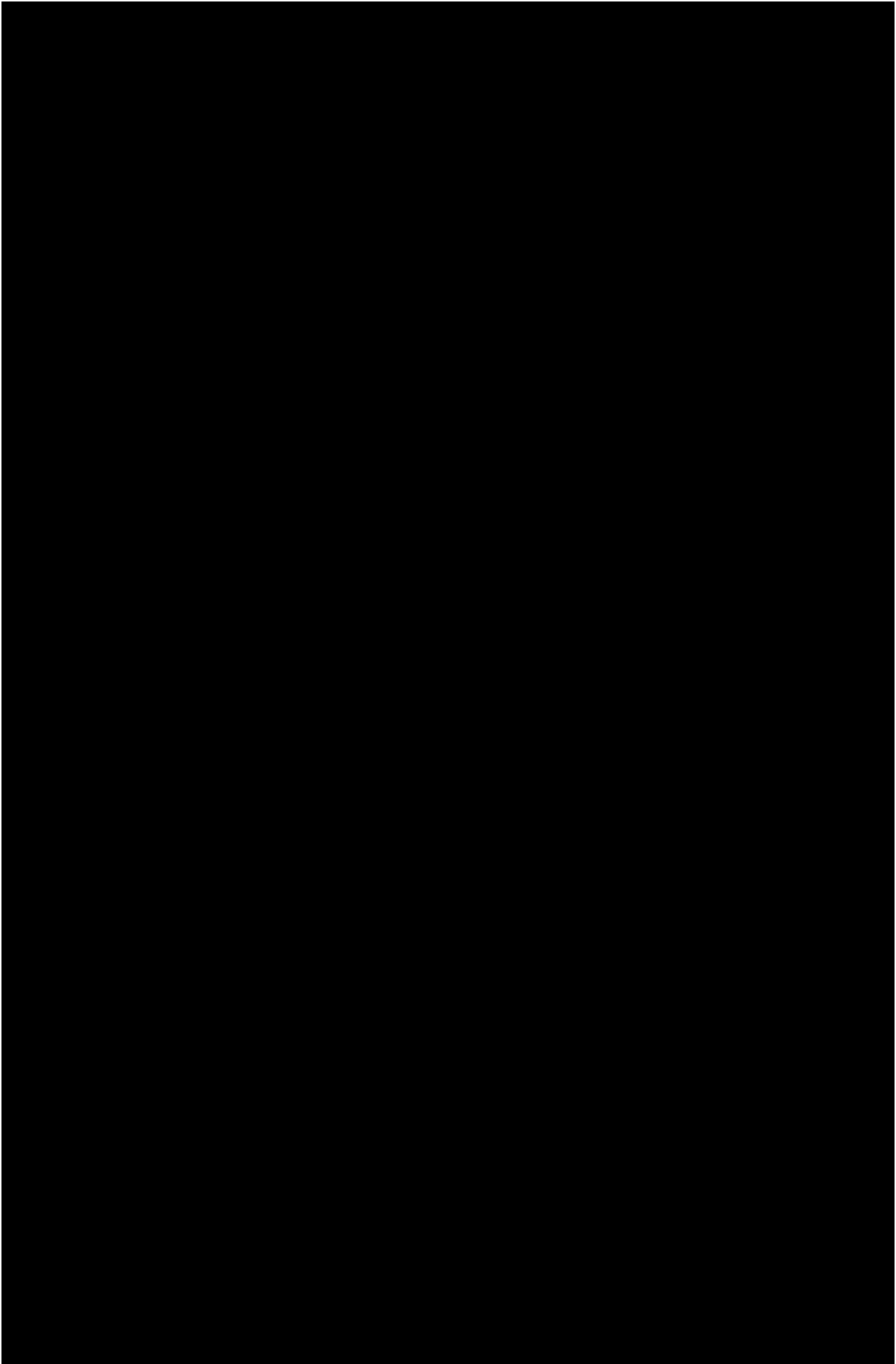
(一) 拓宽资金来源

截至 2025 年末，公司总负债 987.03 亿元，主要资金来源为银行借款，占比 74.59%，主要交易对手为国有和股份制大行、前十大城农商行及资金实力雄厚的财务公司。受信贷规模管控、特殊节点流动性等多重因素影响，银行间市场资金面存在一定波动性。

公司金融债余额占总负债比例 8.11%，低于可比同业均值 6.35 个百分点。为降低对单一资金渠道的依赖度，通过发行金融债，可以提升资金来源的多元化和稳定性，防范流动性风险。经测算，发行 70 亿金融债后，金融债占总负债比例可提升 3.93 个百分点至 12.04%。







三、公司 70 亿元金融债发行方案

(二) 发行要素

1. 发行主体：农银金融租赁有限公司。
2. 发行规模：70 亿元人民币（以人民银行批复为准）。
3. 债券品种及期限：3 年期固定利率。
4. 品种规模设置：计划发行 20 亿绿色金融债和 50 亿普通金融债（根据实际情况可进行调剂，以总行和人民银行批

复为准)。

5. 担保方式：无担保。

6. 信用评级：主体评级和债项评级为 AAA。

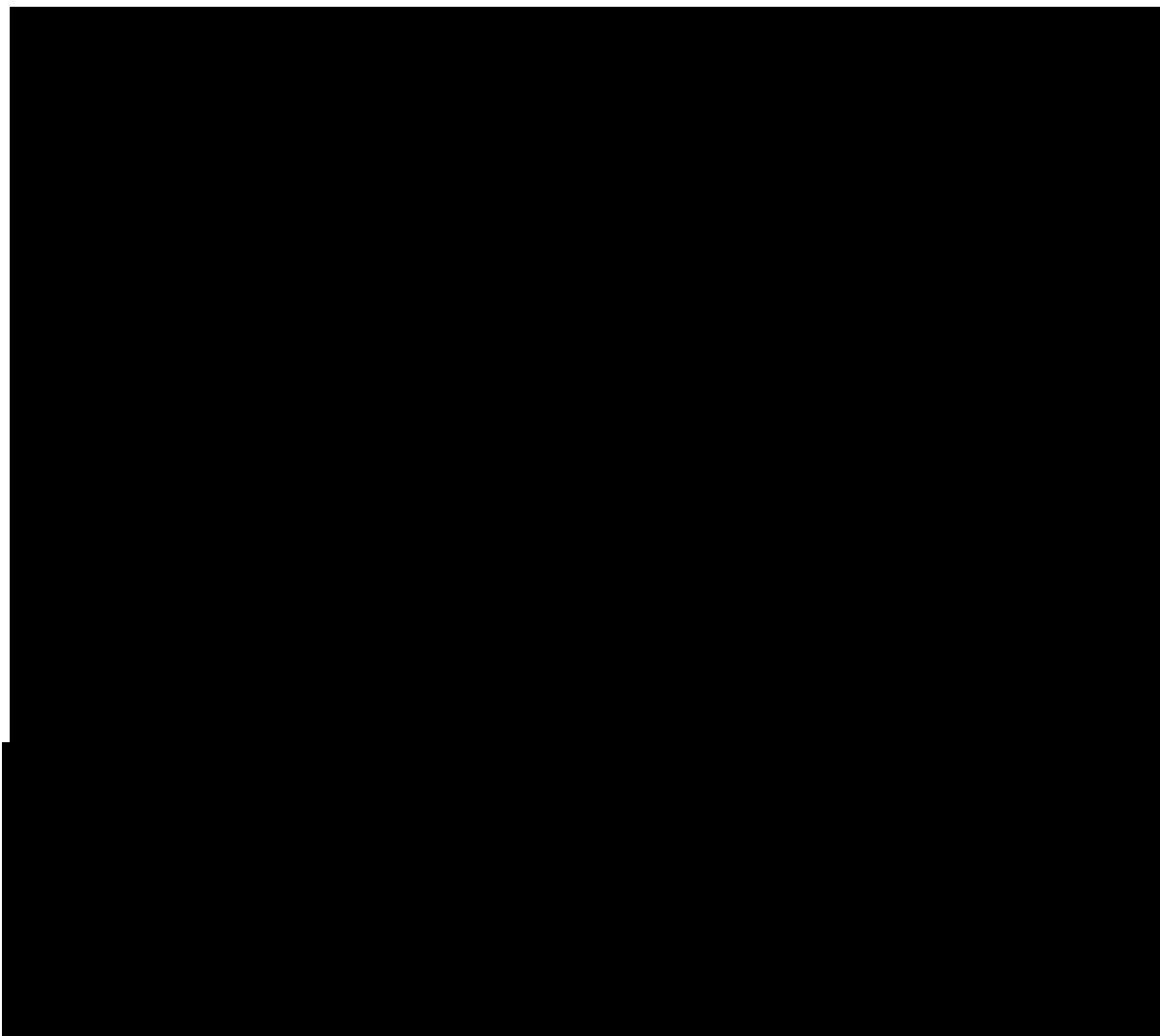
7. 募集资金用途：绿色金融债募集资金全部用于绿色租赁项目投放；普通金融债募集资金主要用于置换 2026 年 11 月到期的 30 亿绿色金融债和银行短期借款。

8. 发行方式：簿记建档。

9. 主承销商及承销份额：

牵头主承销商、簿记管理人：中国农业银行。

联席主承销商：5 家商业银行，6 家券商。



四、提请审议事项

为把握当前的市场机遇，拓宽融资渠道，公司拟尽快启动金融债的注册发行工作，具体发行事项请示如下：

（一）我司申请在全国银行间债券市场注册不超过 70 亿元人民币的金融债，期限 3 年。

（二）本次发债事宜已履行公司内部决策程序。现申请总行为我司出具股东决定书 1 份并加盖中国农业银行行章。

（三）待取得股东决定书后，我司将按规定履行监管部门申报程序，规范发行工作。

（四）后续将根据市场窗口及流动性情况，择机分次完成发行。

（五）董事会转授权高级管理层办理债券发行相关事宜并签署相关文件。

以上议案，提请董事会审议。

附件：关于为农银金融租赁有限公司债券发行出具股东
意见的函

2026年3月