

鲁银投资集团股份有限公司 2026 年度报告摘要

第一节 重要提示
1.本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

鲁银投资集团股份有限公司2025年度环境、社会和公司治理(ESG)报告摘要

第一节 重要提示
1.本摘要来自自环境、社会和公司治理报告全文,为全面了解本公司环境、社会和公司治理的相关影响、风险和机遇,以及公司可持续发展战略等相关事项,投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读环境、社会和公司治理报告全文。

第二节 报告基本情况
1.基本信息
股票代码:600784 证券简称:鲁银投资

Table with 2 columns: Item (e.g., 股票代码, 公司名称) and Value (e.g., 600784, 鲁银投资集团股份有限公司).

2.可持续发展的治理体系
(1)是否设置负责管理、监督可持续发展相关影响、风险和机遇的治理机构:√是,该治理机构名称为ESG工作委员会

(2)是否建立可持续发展信息内部报告机制:√是,报告方式及频率为:公司根据实际需要召开管理会议,研究讨论ESG相关事项,确保相关议题得到及时的审议、决策与跟踪。

(3)是否建立可持续发展监督机制,如内部控制制度、监督程序、监督措施及考核情况等:√是,相关制度或措施为董事会为公司可持续发展事务的决策决策核心,公司设立了以核心管理层为枢纽的ESG工作中心,并由证券部牵头,协同总部各职能部门及各权属企业的ESG专项联络人,构建了高效的联动执行网络,确保各项决策指令传达并全面落实。

3.利益相关者沟通
公司是否通过访谈、座谈、问卷调查等方式开展利益相关方沟通并披露:√是 □否

Table with 2 columns: Stakeholder (e.g., 政府及监管机构, 投资者), Communication Method (e.g., 合规管理, 投资者关系管理), and Communication Channel (e.g., 合规管理, 投资者关系管理).

4.双碳重要评估结果

Table with 4 columns: 序号, 中小微气候信息披露类别, 重要性分析, 应对措施. Contains detailed ESG assessment data.

说明:生态系统和生物多样性保护、科技伦理、平等对待中小企业议题对公司不具有重要性,已按照《14号指引》第七条规定,在报告中进行解释说明。

鲁银投资集团股份有限公司2025年度利润分配预案公告

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个别及连带法律责任。

重要内容提示:
●每股派发现金红利0.06元(含税)。
●本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

●本次利润分配不触及《上海证券交易所股票上市规则》(以下简称《股票上市规则》)第9.8.1条第一款第(八)项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、利润分配预案内容
(一)利润分配预案的具体情况
经会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司2025年度合并报表实现净利润185,884,803.58元,归属于母公司所有者的净利润169,545,931.57元。

二、是否可分配预案及其他风险提示
(一)利润分配预案的具体情况
经会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司2025年度合并报表实现净利润185,884,803.58元,归属于母公司所有者的净利润169,545,931.57元。

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明
报告期内,公司实际归属于上市公司股东的净利润169,545,931.57元,拟分配的现金红利总额32,782,613.85元,占本年度归属于上市公司股东的净利润比例低于30%。

三、公司履行的决策程序
2026年4月23日,公司第十一届董事会第二十九次会议审议通过《关于公司2025年度利润分配预案的议案》,同意本次利润分配预案,并同意提交公司股东大会审议。

四、相关风险提示
本次利润分配预案综合考虑了公司发展阶段、未来的资金需要等因素,不会对每股收益、现金分红产生重大影响,不会影响公司正常生产经营和长期发展。

特此公告。
鲁银投资集团股份有限公司董事会
2026年4月23日

鲁银投资集团股份有限公司关于公司2026年度预计提供担保额度的公告
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:
●担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 22,000.00万元

二、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 4,088.41万元

三、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

四、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

五、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

六、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

七、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

八、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

九、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

十、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

十一、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

十二、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

十三、担保对象及基本情况
被担保人名称: 山东鲁银融资租赁有限公司
担保金额: 0.00万元

鲁银投资集团股份有限公司 2026 第一季度报告

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
公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

一、主要财务数据
(一)主要会计数据和财务指标
单位:元 币种:人民币

Table with 4 columns: Item (e.g., 营业收入, 净利润), This Period (本报告期), Last Period (上年同期), and Change (本报告期比上年同期增减变动幅度).

(二)非经常性损益项目和金额
√适用 □不适用
单位:元 币种:人民币

Table with 2 columns: Item (e.g., 非流动性资产处置损益), Amount (本期金额), and Change (变动).

对公司《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。

(二)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因
√适用 □不适用

报告期内,营业收入同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

净利润同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的净利润同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

经营活动产生的现金流量净额同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。

归属于上市公司股东的每股净资产同比增长,主要系本期新增业务增长,前期项目结转收入增加。