

香溢融通控股集团股份有限公司 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。

为深入贯彻党的二十大、二十届历次全会和中央经济工作会议精神,认真落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》等文件要求,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》,切实履行上市公司责任和义务,香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称:公司)立足类金融主业和国有控股上市公司功能定位,结合上一轮五年战略收官成果和新一轮战略谋划开局以及 2026 年度重点工作部署,制定了公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案。

公司于 2026 年 4 月 24 日召开第十二届董事会 2026 年第一次临时会议,审议通过了《关于制定<公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案>的议案》,行动方案具体内容如下:

2025 年是公司五年战略规划收官之年,面对复杂严峻的外部环境和行业转型压力,公司保持战略定力,聚焦主责主业,主要经营指标超额完成,全年营业总收入、利润总额、资产总额同比实现两位数增长。公司存量不良资产余额较五年战略规划初期下降 41%,资产质量持续改善,风险管控取得显著成效。

2026 年,公司将紧扣“质效深化年”工作主题,围绕强化党建引领,深拓“三大曲线”,夯实治理体系、运营管理、数字化建设、人才队伍、企业文化五大管理支撑,抓好精品化党建、精益化经营、精准化防控、精细化管理、数字化建设、市场化改革、形象化塑造七项重点建设的工作思路(简称“1357”工作思路),系统推动经营质量、治理效能和投资者关系管理再上新台阶。

一、坚持党建引领把稳方向

作为国有控股上市公司,公司始终坚持把党的领导作为高质量发展的根本保证,深入推动党建工作与经营管理深度融合。

一是强化政治引领。公司坚持高效落实“第一议题”制度,将党中央关于经济工作、金融工作的精神实质以及上级决策部署,有机融入公司新一轮战略规划和 2026 年度重点工作安排中;推动党的领导制度优势转化为企业治理效能,将党委在战略制定、重大投融资、重要人事安排等大事要事上把关定向作用落到实处。

二是深化党业融合。公司强化“党委统筹—支部落实—书记带头—党员示范—全员跟进”工作闭环，推动“三会一课”、组织生活与经营管理、项目攻坚、风险排查、整治提升同频开展，纳入党建考核与经营督办同步管理，推动党建责任与发展责任一体落实。

三是涵养清风正气好生态。公司将一体深化不敢腐、不能腐、不想腐的体制机制建设；编制《廉洁风险防控手册》，印发《廉洁家风倡议书》，通过警示教育、家风建设、文化宣传等多种形式，引导广大干部员工知敬畏、存戒惧、守底线。

二、聚焦主业提升公司经营质效

公司将坚持以类金融业务为核心，以贸易业务为新增长极，以前瞻探索为未来蓄力，构建起主次分明、梯次接续的“三大曲线”业务格局，持续提升经营韧性和盈利能力。2026年力争实现营业总收入4.5亿元，巩固稳健发展态势。

一是聚焦主业做强第一曲线。公司将继续巩固融资租赁作为战略核心，加大资金渠道拓展力度，聚焦服务中小微企业设备更新和技术升级、绿色低碳领域等战略新兴产业拓展直租业务，提升核心竞争力和服务实体经济的专业能力。典当业务深化同业合作提质增效，担保业务着力推动转型培育新领域新增长点，特殊资产业务优化合作生态提升资产价值挖掘能力。

二是优化布局壮大第二曲线。坚持“逆势求进、效率驱动”方针，推动贸易板块扩量提质。酒水贸易将多措并举加速渠道拓展，优化产品结构和区域布局，扩大市场覆盖；大宗贸易坚持“小步快跑、试点先行”原则稳步推进。

三是前瞻探索培育第三曲线。公司将聚焦主责主业延伸与功能协同方向，适度探索传统产业焕新升级、新兴产业培育、未来产业布局等投资机会，为长远发展积蓄动能。

三、加快培育链接新质生产力

作为立足服务中小微企业的类金融上市公司，公司将以模式创新、管理创新、技术创新为驱动，以普惠金融为落脚点，全面提升服务实体经济的质效，积极探索类金融行业的新质生产力实践路径。

一是创新普惠金融服务模式，提升服务能力。公司积极响应国家关于做好普惠金融大文章的号召，聚焦中小微企业设备更新、技术改造和数字化转型需求，探索提供差异化、特色化金融产品。深化“租贷担投”联动组合，整合多牌照资源优势，以要素创新配置提升服务实体经济的整体效能。

二是推动数字化建设，赋能业务与管理升级。公司将围绕融资租赁、典当、担保等核心业务需求和管理提升目标，启动信息化专项规划编制。有序推进系统整合与数据贯通，评估公司现有OA、业务、财务等核心系统，推动信息流贯通，降低人工操作风险，提升服务响应效率。

三是加强大数据应用，提升风险识别精准度。公司将加强企查查、预警通等工具的场景化嵌入，将外部数据核查纳入尽调、评审、风险监测全流程，提升风

险识别的前瞻性和精准性；积极探究智能风控模型的构建路径，推动风控从“人防为主”向“人防+技防”转型。

四、强基固本增强公司治理效能

公司始终将规范治理视为高质量发展的基石。2026年，公司将以治理现代化牵引管理精细化，形成“职责清晰、边界清晰、衔接紧密、运行顺畅”的治理格局，持续提升公司治理的规范性、协同性和执行力。

一是厘清治理主体权责边界。公司将进一步厘清党委会、董事会、经营层的权责边界，确保重大事项科学决策、民主决策、依法决策。持续优化独立董事履职环境和支持，保障独立董事充分行使职权。

二是完善内部治理制度。公司将继续动态优化制度体系，聚焦顶层治理规则、“三重一大”决策、分子公司治理、基础管理等关键领域，推进制度“废改立释”工作。加强制度宣贯与执行检查，确保制度从“纸面”落到“地面”。

三是加强预算目标管控。公司将不断夯实管理根基，深化全面预算管理，将经营目标逐级穿透至各经营单元和岗位，强化预算刚性约束与全过程管控；将经营质效指标深度嵌入部门及个人绩效考核体系，以市场化机制激发内生动力。

四是深化全面风险管理。鉴于公司类金融业务具有风险较高、受经济周期影响显著等特征，公司始终将风险防控视为生命线。2026年，公司将围绕“精准化防控”目标，以《全面风险防控手册》为基本遵循，压实业务、风控与合规、审计与纪检“三道防线”协同责任，深化风险量化与监督预警，推动风控从“被动防”向“主动治”转变，坚决守牢不发生重大风险的底线。

五是强化监督制衡。2026年是公司董事会预算与审计委员会承接监事会职能的首个完整年度，将进一步强化对内部审计工作的领导与支持，切实履行对重大事项的监督检查、内部控制的监督与评估、问题整改的跟踪督促等职责，持续提升公司整体合规管理水平。

五、监督激励强化“关键少数”责任

公司高度重视“关键少数”在合规经营和价值创造中主导作用，一方面强化对公司控股股东、实际控制人及董事、高级管理人员的责任约束，另一方面强化对公司内部关键管理人员、重点岗位的日常监督和约束，推动“关键少数”勤勉履职、规范用权；并持续完善激励约束机制。

一是压实履职责任与监督约束。公司将进一步强化董事、高级管理人员履职培训，深化理解新规下的履职要求与法律责任，严守忠实勤勉义务，董事会预算与审计委员会将切实发挥对董事、高级管理人员遵守法律法规和《公司章程》以及执行公司职务行为的监督职能，不断提升监督效率和专业性。

同时，公司将治理责任逐级穿透至经营单元、职能部门和全体岗位，形成“横向到边、纵向到底”的责任网络，并发挥纪检、审计、风控、法规协同监督作用，构建“知责、履责、督责、问责、溯责”全闭环管理机制。

二是深化薪酬及履职评价改革。公司将进一步优化高级管理人员薪酬结构，提升薪酬与经营业绩、风险管控指标的刚性挂钩比例，强化薪酬变化与绩效考核指标的联动性；同时按照《上市公司治理准则》要求，细化落实高级管理人员绩效考核、薪酬递延支付、止付追索等要求。公司将构建更加公正完善的董事、高级管理人员履职评价体系，评价结果与薪酬、续聘挂钩。

六、信披透明注重投资者沟通和回报

一是提升信息披露质量。公司将严格执行上市公司信息披露监管要求，以投资者关注为导向，继续履行好信息披露义务，真实、准确、完整、及时、公平披露信息，保障投资者平等知情权。严格规范重大信息内部报告流程，压实董事长首要责任、董事会秘书组织协调、各经营单元（职能部门）分级负责的责任体系，持续提升信息披露质量和有效性。

二是加强投资者多元沟通渠道。公司将持续保持投资者服务专线、公司邮箱、上证 e 互动等沟通渠道畅通，确保投资者咨询与关切予以及时、准确回应，并做好沟通记录与分析研究。业绩说明会作为公司与投资者深度沟通的重要途径，2026 年公司计划召开不少于三次业绩说明会，提前征集投资者关心的问题，公司经营层、独立董事将深度参与，与投资者进行深入交流和互动。

三是重视投资者回报。公司践行“以投资者为本”的核心理念，已连续 5 年发布现金分红方案。2026 年，公司将综合考虑行业特点、发展阶段、财务状况及可持续发展需求，在保持分红政策持续性的基础上，增强分红的稳定性和可预期性，与投资者共享发展成果，增强投资者获得感。

七、行动方案的执行与评估

一是评估机制。公司建立定期评估机制，重点对照年度工作思路及各项量化目标，检查实际成效，并及时总结经验、优化举措，确保持续完善和动态改进方案。

二是战略护航。2026 年，公司董事会将牵头制定新一轮五年发展战略，明确战略方向和关键发展目标，为公司可持续发展注入新思路。

三是风险提示。本次“提质增效重回报”行动方案是基于公司当前情况制定，所涉及的未来计划、发展目标等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺。方案实施过程中可能受宏观经济、行业政策、市场竞争等不可控因素影响，存在一定不确定性。

公司郑重提醒广大投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2026 年 4 月 24 日