

上海爱建集团股份有限公司

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个别及连带责任。

为深入贯彻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，着力推动公司高质量稳健发展和投资价值提升，切实维护全体股东合法权益，上海爱建集团股份有限公司（以下简称“爱建集团”或“公司”）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》，于 2026 年 4 月 28 日召开第十届董事会第 4 次会议，审议通过《爱建集团 2026 年度“提质增效重回报”行动方案》。公司结合行业特点和自身实际，制定了 2026 年度“提质增效重回报”行动方案（以下简称“本行动方案”）。具体如下：

一、提升服务实体质效，践行金融使命担当

公司深入贯彻落实党的重要会议精神以及推动金融高质量发展的时代要求，坚持金融工作的政治性、人民性，强化社会责任意识，着力做好金融“五篇大文章”。2025 年，公司根据综合金融服务功能性定位，在重点领域有序推进突破项目落地。科技金融方面，君信资本公司实现在硬科技投资板块的卓越表现；爱建证券公司气象一新，加快培育科技特色，实现了全面扭亏，步入良性循环。绿色金融方面，子公司持有绿色债券、支持绿色产业项目，积极拓展绿色金融概念项目投放。普惠金融方面，爱建信托公司消费金融资产服务规模持续新增；爱建租赁公司充分发挥融资租赁作为金融体系“毛细血管”的精准滴灌作用，设立专职小微业务团队，系统性试点推进小微业务。养老金融方面，爱建信托公司成功落地双首单不动产服务信托，持续推进产品创新。

2026 年，公司将持续以践行国家战略、服务实体经济为己任，深刻把握经济金融发展趋势，紧扣科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五

篇大文章”，立足行业特点和差异化发展道路，全面提升自身金融服务理念、能力和质效，着力为发展新质生产力蓄势赋能，推动公司持续提升价值创造能力。

二、提升经营质量，增强高质量发展动能

公司坚决推进战略引领，认真落实“国际化、科技化、生态化、绿色化”战略和高质量发展要求，以持续稳健经营为根本，持续深化改革创新，优化业务结构，提升核心竞争力。

2025年，公司围绕“稳经营、求创新”两条主线，立足“稳”字，筑牢经营压舱石，着力“新”字，培育转型新动能，在逆境中努力应对、韧性前行。公司根据整体工作安排，紧密围绕国家“十五五”规划建议方向与“四化”建设要求，正式启动了《爱建集团“十五五”战略规划》编制工作，直面当下核心瓶颈，确立“筑牢根基、聚焦突破、生态融合”的三阶段实施路径。面对严峻经营形势，公司深抓精细化管理，全面提升全辖资产质量，全面强化风险防控，着力优化成本结构，保障经营韧性，夯实发展基础。

2026年是公司实施新一届董事会战略、深化转型攻坚的关键之年。公司将持续重视经营质效的整体提升，实施“三线攻坚、双轮驱动”的总体策略，全力做好风险资产化解攻坚、战略转型深化升级等重点工作，聚焦做强主业，提升公司运营效能，推动创新成果落地落实，为公司高质量稳健发展注入新动能。

三、强化治理效能，促进规范运作

公司持续夯实完善公司治理基础，提升董事会等各主体专业化履职效能，健全以公司章程为核心的公司治理制度体系，形成系统完备、科学规范、运行高效的现代企业管理体系。

2025年，公司结合新《公司法》等法律法规等最新政策要求以及公司实际情况，对涉及监事会改革等事项，完成对《公司章程》及公司《股东会议事规则》《董事会议事规则》等的系统性全面修订，持续优化法人治理结构，提升规范运作水平。顺利做好公司董事会换届衔接工作，保持公司治理体系稳健高效。深入贯彻落实独立董事制度改革的要求，充分发挥独立董事在上市公司治理中参与决策、监督制衡、专业咨询的作用，为公司科学决策提供坚实保障。完成多项公司内部治理制度建设及优化，进一步提升公司合规治理有效性。

2026年，公司将及时跟踪法律法规最新动态，在内部治理制度中及时细化

落实相关要求，持续优化完善公司治理体系，强化董事会及各专门委员会、独董专门会议职能作用的发挥，积极促进科学决策，进一步提升公司治理效能，切实保障全体股东特别是中小股东的合法权益。

四、重视价值传递，增强投资者信心

公司牢固树立回报股东意识，重视股东合理投资回报，自 2013 年以来实施现金分红共 9 次，累计现金分红总额达到约 20.98 亿元（含税）（含 2021 年度、2024 年度实施回购金额）。2024 年，公司以集中竞价方式累计回购股份 19,001,500 股并全部予以注销。2025 年，公司制定《市值管理制度》，在制度层面为公司市值管理工作开展提供指引和保障。

公司密切关注市场对公司价值的评价，2026 年，公司将继续坚持稳健经营理念，主动开展常态化、多元化价值管理，努力促进公司长期投资价值的提升，统筹好公司长远发展、资金需求、与股东回报的平衡，积极提升投资者回报能力和水平，与股东共享发展成果，增强投资者获得感。

五、加强投资者沟通，增进市场认同

公司高度重视投资者关系管理工作，创新交流方式，持续完善多层次投资者互动交流机制，切实维护投资者的合法权益。2025 年，公司常态化开展业绩说明会，全年举办 3 场业绩说明会，及时征集投资者提问，回应投资者关切，加强管理层与投资者的互动交流。2026 年，公司将进一步拓宽沟通平台，不断丰富投资者交流方式，多渠道倾听投资者的提问和意见建议，依法合规积极开展上市公司机构推介、投资者接待调研、座谈会等投资者关系活动，深入听取各类投资者诉求，提升投资者对公司的价值认同，切实保障中小股东权利。

公司致力于不断健全完善信息披露制度体系，保证信息披露的真实、准确、完整、及时、公平，保护投资者合法权益。公司将严格遵守监管及合规要求，严谨开展信息披露工作，不断提升信息披露的质量、透明度和主动性，并持续优化披露内容的可读性，使投资者更好地了解公司情况，维护公司良好形象。

公司将加强与主要股东的日常沟通联系，在业务协同、稳定市值等方面争取主要股东支持，鼓励主要股东在符合法律法规及相关监管规则等条件的情况下进行合理增持，引导股东长期投资。

六、强化“关键少数”责任，激发内生动力

公司高度重视加强公司控股股东、实际控制人、董高人员与公司、中小股东的风险共担及利益共享约束。公司坚持贯彻稳健经营理念、确保合规底线要求、促进形成正向激励、提升长期价值等原则，建立健全稳健薪酬制度。2025年，公司与大股东、董高等保持密切沟通，及时传递合规及履职要求，积极组织协助董高参加各类培训学习，不断强化“关键少数”责任担当，提升履职能力与意识。

2026年，公司将紧密关注法律法规和政策变化，及时宣导法律法规和规范性文件的最新要求，继续组织“关键少数”参加相关培训，强化履职能力和合规意识。进一步建立健全完善稳健薪酬制度，加强“关键少数”与公司、中小股东的风险共担及利益共享约束。持续促进内外部治理协同发力，增强提质增效内生动力，推动公司长期稳健发展。

七、其他说明及风险提示

本行动方案为基于公司基本情况作出的规划，不构成公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。本行动方案的实施受到行业发展、市场政策等因素的影响，存在一定的不确定性，敬请广大投资者理性投资，注意相关风险。

特此公告。

上海爱建集团股份有限公司董事会

2026年4月30日