证券代码：600643　　证券简称：爱建集团　　公告编号：临 2026-043

上海爱建集团股份有限公司
估值提升计划暨 2026 年度“提质增效重回报”
行动方案半年度执行情况评估报告

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个别及连带责任。

重要内容提示：

● 估值提升计划的触发情形及审议程序：自 2025 年 10 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日，上海爱建集团股份有限公司（以下简称“爱建集团”或“公司”）股票已连续 12 个月内每个交易日收盘价低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产，属于应当制定估值提升计划的情形。本估值提升计划已经公司第十届董事会第 6 次会议审议通过。

● 估值提升计划概述：本估值提升计划结合公司发展战略及经营情况，围绕提升经营效能、完善公司治理、稳定现金分红、加强投资者关系管理、提高信息披露质量、鼓励主要股东增持等方面，加强公司市值管理，推动公司投资价值合理反映公司质量，增强股东回报能力及投资者信心，维护全体股东利益，促进公司高质量稳健发展。

● 相关风险提示：本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

一、公司估值提升计划

（一）估值提升计划的触发情形及审议程序

1、触发情形

2025 年 10 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日，公司股票收盘价的波动区间为 3.71 元/股至 5.82 元/股，公司股票已连续 12 个月内每个交易日收盘价低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产。其中：2025 年 10 月 1 日至 2026 年 4 月 27 日，低于公司 2024 年经审计的归属于公司普通股股东的每股净资产 7.39 元；2026 年 4 月 28 日至 9 月 30 日，低于公司 2025 年经审计的归属于公司普通股股东的每股净资产 6.16 元，属于应当制定估值提升计划的情形。

2、审议程序

2026 年 10 月 27 日，公司第十届董事会第 6 次会议审议通过《爱建集团 2026 年度“提质增效重回报”行动方案半年度执行情况评估报告暨估值提升计划》，表决结果如下：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

（二）估值提升计划具体方案

1、深化战略转型，提升经营效能

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，深刻把握经济金融发展趋势，实施“三线攻坚、双轮驱动”总体策略，加速《爱建集团“十五五”战略规划》解码落地，立足行业特点和差异化发展道路，全面提升金融服务理念、能力和质效，聚焦做强主业，提升公司运营效能。

加快风险项目处置，逐步重构盈利模式；持续深化降本增效，优化成本结构，提升经营效率与盈利能力；优化融资成本，提升资产运营效率；不断增强板块协同与综合服务能力。

2、完善公司治理，促进内生动力

进一步夯实完善公司治理基础，及时跟踪法律法规最新动态，提升公司合规治理有效性。持续优化公司内部治理制度，制定并贯彻落实，为公司科学决策提供坚实制度保障。

强化董事会及各专门委员会、独立董事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。

强化对“关键少数”的职责履行监督，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，持续组织“关键少数”参加相关培训，强化履职能力和合规意识，切实保障全体股东特别是中小股东的合法权益。

不断健全稳健薪酬制度，持续完善长效激励约束机制，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，加强人才梯队建设，强化管理层、员工与公司长期利益的一致性，激发全员推动公司持续高质量发展的积极性，增强公司内生动力和发展活力，共同推进公司发展。

3、稳定现金分红，与股东共享发展成果

公司牢固树立回报股东意识，将在经营业绩平稳的前提下，统筹好公司长远发展、资金需求与股东回报的平衡，保持利润分配的连续性和稳定性，并进一步优化分红节奏，合理增强分红及时性和可预期性，增强投资者获得感。

4、加强投资者关系管理，密切与投资者沟通

不断探索沟通交流方式创新，持续加强投资者关系管理工作，通过多元化形式与投资者保持沟通，切实保障投资者的合法权益。持续常态化开展业绩说明会，每年举办至少 3 场业绩说明会并及时征集投资者提问，进一步促进管理层与投资者之间的良性互动。

进一步拓宽沟通渠道，积极组织机构推介、接待调研、座谈交流等投资者关系活动，深化沟通互动效果，帮助投资者更全面了解公司经营发展，以增强对公司投资价值的认同。多渠道、广泛听取投资者的提问和意见建议，通过上证 e 互动平台、投资者热线及邮箱等渠道，认真回复投资者关切，切实维护中小股东合法权益。

5、提高信息披露质量，践行可持续发展理念

严格遵守法律、法规及监管规则，不断健全完善公司信息披露制度体系，提升信息披露质量，保证信息披露的真实、准确、完整、及时、公平，简明清晰，通俗易懂，无虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，不断提升公司透明度，维护公司在资本市场的良好形象。

持续优化定期报告等披露内容的可读性，积极探索通过业绩说明会、图文简报、可视化长图、数据解读等形式，对定期报告进行辅助说明和延伸解读，帮助投资者更加直观地了解公司经营成果、财务表现、战略推进及行业情况。在合法合规的前提下，合理增加自愿性信息披露，提升信息供给的针对性和有效性。

深入践行可持续发展理念，积极履行企业社会责任，持续完善社会责任报告等信息披露内容，加强与股东、客户、员工、合作伙伴及社会公众等相关方的沟

通交流。逐步健全 ESG 治理与信息披露体系，条件成熟时编制 ESG 报告，多维度传递公司价值，增进市场对公司的全面认知与长期认同。

6、鼓励主要股东增持，适时开展股份回购

持续加强与主要股东的常态化沟通联系，建立健全良性互动机制，在业务协同、资源整合、战略推进及稳定市值等方面积极争取主要股东支持，推动各方在依法合规、互利共赢的基础上形成发展合力。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制定、披露并实施股份增持计划，进行合理增持，引导股东长期投资，提振市场信心。

公司将持续深化与资本市场的沟通，精准响应长期价值投资者的核心关切，动态优化股东回报方案。针对股价异动及时分析原因，视公司实际情况，结合公司股权结构和业务经营需要，在不影响公司正常运营的前提下，结合相关政策工具，择机制定、适时开展股份回购，增强投资者信心，维护市值稳定。

（三）董事会对估值提升计划的说明

公司董事会认为，本估值提升计划旨在进一步加强公司市值管理，切实维护公司、投资者及其他利益相关者的合法权益，计划内容符合公司经营实际、具有明确路径且能有效实施，不存在损害公司及股东利益的情形，具有合理性、可行性，有利于提升公司的投资价值、增强投资者回报。本估值提升计划与公司已披露的《爱建集团 2026 年度“提质增效重回报”行动方案》内容保持内在统一，不存在前后矛盾情形。

（四）评估安排

公司将每年度对本估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，将完善后的估值提升计划经公司董事会审议后披露。公司触发长期破净情形所在会计年度，如日平均市净率低于所在行业平均值的，公司将就估值提升计划的执行情况，在年度业绩说明会中进行专项说明；此后各会计年度出现相同情形的，参照执行。

（五）风险提示

本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投

资，注意投资风险。

二、公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案半年度执行情况评估

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，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》，公司于 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》（以下简称“行动方案”），并于 2026 年 4 月 30 日披露。行动方案实施以来，公司紧扣各项重点任务，积极落实各项工作，有序推进举措落地。根据相关规则、指引要求，结合上海证券交易所新一轮《关于开展沪市公司“提质增效重回报”2.0 专项行动的倡议》，公司对行动方案半年度执行情况评估如下：

（一）行动方案整体情况

面对宏观周期与行业重塑的双重考验，公司牢牢把握“稳中求进、以进促稳”总基调，按照年初确定的“三线攻坚、双轮驱动”部署，加速“十五五”战略规划解码落地，统筹推进经营稳盘、转型攻坚、资产处置、组织重塑与管理提效，各项工作在承压中保持推进态势。经营业绩方面，公司 2026 年前三季度实现营业总收入 11.38 亿元，归母净利润 3.70 亿元；截至 2026 年 9 月末，公司总资产 216.40 亿元，净资产 101.98 亿元。内部管理方面，公司进一步深抓精细化管理，着力优化成本结构，组织重塑、降本增效、绩效优化等改革举措密集落地，取得阶段性成效，团队士气得到提振。

（二）行动方案半年度执行情况

1、践行金融使命担当，提升经营发展质效

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，提升服务实体质效，积极践行金融使命担当。科技金融方面，君信资本公司募资退出双线推进，三期基金募集完成工商注册，成功募集存储芯片专项基金，一期基金退出取得实质进展；爱建证券公司推进市场化综合改革 3.0，AI 算力、知识库、智能网关三大底座建成，建设科技特色成效显现。数字金融方面，公司系统部署 AI 赋能多元金融工作，推动科技从“后台支撑”向“业务赋能”转变，AI 赋能已进入场景落地阶段。

公司坚决推进战略引领，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。行动方案实施以来，爱建信托公司标品及转型创新业务加速落地，主动管理非现金标品规模连续多月净增长，财富直销转型提速，人均产能大幅提升；机构客户拓展取得突破，创新推出慈善信托与资管信托联动模式等；非标转型多点开花，锦绣系列、破产重整服务信托、REITs 业务等持续推进，非标业务机构营销开局良好。租赁板块量质齐升，经营业绩接近时序目标，爱建租赁公司国企客户投放占比大幅提升，资产安全边际进一步巩固；华瑞租赁公司聚焦存量飞机资产精细化运营，实现增量融资及融资成本优化。

公司把风险化解和不良资产清收作为重要任务。信托板块组建专项小组驻场推进多个重点非标风险项目，积极联动上海企业庭外重组中心并入选首批重组顾问（机构）库；爱建租赁公司建立法院执行局常态化驻点机制。在流动性风险防范上，公司强化资金统筹与精细化管理，提前完成主要合作银行续授信与贷款续转，完成对信托公司的增资。

2、提升公司治理质效，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，不断健全公司治理制度体系。前期，公司结合新《公司法》等法律法规最新政策要求以及公司实际情况，完成对《公司章程》及《股东会议事规则》《董事会议事规则》等的系统性全面修订，完成监事会改革相关事项，持续优化法人治理结构。

2026 年，公司将组织重塑作为年度重点工作系统推进，以“破立并举、价值导向”为主线，从绩效评价、管理效能、组织架构、制度建设四个维度协同发力。公司及时跟踪法律法规最新动态，持续优化完善公司治理体系，现代企业制度体系建设全面启动，完成制度现状系统性排查与清单梳理；调整公司内设职能部门架构，进一步提升公司治理效能；同时，不断强化董事会及各专门委员会、独立董事专门会议职能作用的发挥，积极促进科学决策，及时宣导法律法规和规范性文件的最新要求，持续组织“关键少数”参加各类培训学习，不断强化其履职能力和合规意识，切实保障全体股东特别是中小股东的合法权益。

3、提升信息披露质效，重视价值传递

公司持续健全完善信息披露制度体系，审议修订《公司信息披露管理制度》《公司信息披露暂缓与豁免管理办法》；不断提升信息披露质量，严格审核把关

自愿性披露内容，保证信息披露的真实、准确、完整、及时、公平；持续丰富信息披露形式并持续优化披露内容的可读性，采取说明会、图文简报等可方式对定期报告进行解读，帮助投资者更好理解公司经营状况和发展战略。

4、提升投资者回报质效，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。公司 2025 年度归母净利润为负，经综合考虑行业发展情况及公司战略规划等，公司 2025 年度未实施利润分配、未进行资本公积转增股本，也未使用未分配利润送股。后续，公司将在力争实现经营业绩改善的前提下，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。

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。2026 年，公司继续常态化开展业绩说明会，分别于 2026 年 5 月 22 日、2026 年 9 月 23 日以网络互动方式举办 2025 年度业绩说明会、2026 年半年度业绩说明会，就经营成果及财务指标与投资者进行了有效沟通。

5、提升社会责任质效，实现可持续发展

公司积极践行可持续发展理念，主动承担社会责任，连续 16 年积极主动披露社会责任报告，客观、真实反映公司在社会和治理方面的实践和成效，并持续完善相关报告编制水平。2026 年，公司积极落实帮困扶贫等区域党建工作。此外，爱建信托发起设立“爱建信托-艺术为爱慈善信托”，资金专项用于乡村美育教室搭建等，并为青年艺术人才返乡创业及深造提供资助。

特此公告。

上海爱建集团股份有限公司董事会

2026 年 10 月 29 日