

上海爱建集团股份有限公司

关于 2018 年度现金分红说明会召开情况的公告

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。

根据上海证券交易所有关规定，上海爱建集团股份有限公司（以下简称“爱建集团”或“公司”）现金分红投资者说明会于 2019 年 4 月 4 日（周四）下午 14:00-15:00 在上海证券交易所上证 e 互动网络平台“上证 e 访谈”栏目，以网络互动方式召开，针对公司 2018 年度利润分配方案（草案）等情况与广大投资者进行了互动交流和沟通，在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行回答。现就有关情况公告如下：

一、本次说明会召开情况

公司于 2019 年 4 月 2 日在《中国证券报》、《上海证券报》及上海证券交易所网站发布了《关于召开 2018 年度现金分红投资者说明会的预告公告》（公告编号：临 2019-020），爱建集团董事、常务副总经理（代行总经理职权）马金先生，副总经理、董事会秘书侯学东先生，财务总监赵德源先生出席了本次现金分红说明会，针对公司 2018 年度利润分配方案（草案）等情况与广大投资者进行了互动交流和沟通，并回答了投资者关注的问题。

二、本次说明会投资者提出的主要问题及公司答复情况

公司就投资者在说明会上提出的普遍关心的问题给予了回答，主要问题及答复整理如下：

1、请问：1 公司近期有无员工持股计划；2 广州基金是否取得合法股东地位；3 公司子公司爱建信托一季度集合信托产品增长明显，一季度是否有业绩预告。

答：你好！一是公司正在研究员工持股计划，如有方案，经必要审议程序后会及时对外披露；二是广州基金要约收购操作已经完成，据悉，目前正在就是否需要前置审批与有关方面进行沟通，具体可见广州基金及其中介机构的相关公告

文件；三是一季报业绩预告非必须事项，公司目前正在开展相关财务工作，公司一季报的披露时间是4月30日，敬请关注。谢谢！

2、监管规定要求现金分红不低于30%的，公司达到了吗？

答：您好，感谢您对公司的关注！根据《上海证券交易所上市公司现金分红指引》（2013版）第十条“上市公司年度报告期内盈利且累计未分配利润为正，未进行现金分红或拟分配的现金红利总额（包括中期已分配的现金红利）与当年归属于上市公司股东的净利润之比低于30%的，公司应当在审议通过年度报告的董事会公告中详细披露以下事项：（一）结合所处行业特点、发展阶段和自身经营模式、盈利水平、资金需求等因素，对于未进行现金分红或现金分红水平较低原因的说明；（二）留存未分配利润的确切用途以及预计收益情况；（三）董事会会议的审议和表决情况；（四）独立董事对未进行现金分红或现金分红水平较低的合理性发表的独立意见。”本公司章程“第一百五十五条（四）现金分红的条件和比例 在依法弥补亏损、提取法定公积金后有可分配利润且在满足公司正常经营的资金需求情况下，公司应当以现金形式分红；如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生，公司以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的百分之十，或最近三年以现金形式分配的利润不少于最近三年实现的年均可供分配利润的百分之三十。”公司2018年度分红草案，提议10股派发现金股利1.20元人民币（含税），合计1.95亿元，占当年归母净利润11.58亿元的16.81%。您提到的30%是监管部门的鼓励的现金分红比例，前述分红草案已经超过公司章程规定的分红比例。提出该分红草案的主要考虑有以下几点：一是适应公司所处行业特点及自身经营模式。公司以金融业为主体，下属子公司围绕相应主业开展业务，主要业务包括信托、融资租赁、资产管理与财富管理、私募股权投资等。这些板块都具有“资本密集”的特征，需要不断地加大投资力度，特别是对于融资租赁行业和股权投资业务，对自有资金的需求量较高。子公司不断在行业中做大做强，是保证公司健康持续发展的基础。二是适应公司发展战略及资金需求。2018年，围绕公司战略定位和主营行业，公司在管控风险、提升管理效率的基础上，加大了对子公司的支持力度和对外投资力度。2019年公司仍将围绕战略定位与业务发展需求，进一步拓宽融资渠道的同时，用足用好未分配利润，在强化资金平衡、维持合理的资产负债率水平和防范流动性风险的基础上，不断推进

子公司业务发展和对外投资能力建设。进一步的具体情况，请参阅公司 4 月 3 日披露的《关于 2018 年度利润分配方案（草案）的说明公告》（临 2019—021）。谢谢！

3、可以介绍一下留存未分配利润的用途以及预计收益情况吗？

答：您好，感谢您对公司的关注！近三年来，公司在股东的大力支持和相关方面的关注下，保持了较好的发展水平，净资产收益率保持在 10%以上，经营业绩稳步攀升。公司将留存未分配利润用于主营业务的拓展、日常运营发展、支持子公司发展等，将有助于保障公司持续稳定的健康发展，进一步提高公司综合竞争力，预期收益良好，有利于长期回报投资者。谢谢！

4、公司 2018 年业绩很不错，为何股价不高？

答：您好，感谢您对公司的关注！股票价格运行有其内在规律和价值发现特点，影响二级市场股价的因素非常多；今年以来，公司股价有较大涨幅；目前公司基本面未发生变化，我们将继续强化管理，不断提升经营理念，不断提高盈利水平。谢谢！

5、均瑶入住以来，公司战略有什么调整？目前经营情况是怎样的？

答：您好，感谢您对公司的关注！根据公司的战略定位，公司致力于成为一家以金融业为主体、专注于提供财富管理和资产管理综合服务的成长性上市公司。围绕该战略定位，并结合自身特点与优势，公司下属爱建信托、爱建融资租赁、华瑞融资租赁、爱建资产管理、爱建产业发展、爱建资本管理、爱建财富管理、爱建香港公司等子公司围绕相应主业开展业务。均瑶集团入股本公司并成为本公司控股股东以来，坚持这一战略定位，并取得了较好的经营业绩，近年来，公司业绩得到了较快的稳步提升。从 2018 年公司经营模式来看，爱建信托公司的主要经营模式包括公司作为受托人、按照委托人意愿以公司名义对受托的货币资金或其他财产进行管理或处分、并从中收取手续费的信托业务和公司运用自有资金开展的存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资等固有业务。爱建融资租赁公司和华瑞融资租赁公司的主要经营模式包括经营性租赁、融资性售后回租等。爱建资产管理公司、爱建产业发展公司、爱建财富管理公司分别主要经营不动产投资与资产管理、实业资产管理、第三方财富管理。爱建资本管理公司主要经营私募股权投资业务，包括股权直投模式和私募基金模式。具体经营数据等，请参

阅公司的年报。谢谢！

6、公司在科技创投产业的布局是否会持续增加投入？希望能把未分配利润投资再好的项目上，为股东带来更大收益。

答：您好，科技创投产业是公司关注的投资领域，目前，公司主要是以自身的金融主业为科技创投发展提供支持和服务，当然，如果有好的有价值的投资机会，公司不排除直接投资或以基金的方式介入。您的希望也是我们的希望，未分配利润投入好的项目，为股东创造价值。谢谢！

7、公司今年净利润同比增长近 40%，现在每 10 股才派发 1.2 元，为什么不能更高一点？

答：您好，感谢您对公司的关注！2019 年公司围绕战略定位与业务发展将带来的较大资金需求，需要进一步拓宽融资渠道，用足用好未分配利润，从而强化资金平衡、维持合理的资产负债率水平和防范流动性风险，推进子公司的业务发展和对外投资能力建设。为此，综合考量公司日常经营和长远发展等因素，公司拟订 2018 年分红为每 10 股派发 1.2 元人民币（含税），本次不实施资本公积转增股本，也不使用未分配利润进行送股。谢谢！

8、均瑶集团的增持进展如何？增持的目的是什么？

答：您好，感谢您对公司的关注！截止 2019 年 2 月 1 日，均瑶集团合计持有公司股份 459,606,235 股，占公司已发行股份总数的 28.34%；目前正在择机履行 2019 年 1 月 3 日起 6 个月内增持最低不少于 1%、最高不超过 1.9%爱建集团股份的增持计划。自从 2017 年 8 月到 2019 年 2 月 1 日，均瑶集团已经从二级市场累计增持 173,004,529 股，占公司目前已发行 A 股的 10.67%。均瑶增持公司股份，是基于对公司未来发展充满信心，秉承传承并弘扬“爱国建设”理念，有利于完善公司法人治理结构、实现现代企业制度的目标。谢谢！

9、请问公司的主要业务及构成，信托公司的业务转型开展得如何？

答：您好，感谢您对公司的关注！2018 年，从收入构成角度看，公司营业总收入 26.5 亿元，板块构成主要如下：金融板块约 65%，类金融板块 15%，其他板块 20%。其中，信托公司的营业总收入为 17 亿元，营业利润为 15 亿元，净利润为 11 亿元。信托公司在“去通道、减嵌套、提升主动管理能力、回归信托本源”监管精神的指导下，主动降通道、提升主动管理规模，年内实现信托业务规

模 2507.35 亿元，较 2017 年度同比减少 23.54%，其中主动管理信托规模 659.97 亿元，同比增加 19.57%。谢谢！

10、公司债发行情况如何？打算怎么使用？

答：您好，感谢您对公司的关注！公司的公司债于 2018 年 10 月，取得《中国证监会关于核准上海爱建集团股份有限公司向合格投资者公开发行公司债券的批复》（证监许可[2018]1648 号），目前已分两批发行完毕。2018 年 12 月 25 日发行 5 亿元，票面利率 5.40%，附第 1 年末、第 2 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权；2019 年 3 月 28 日发行 15 亿，票面利率 5.34%，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权。本次公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于包括但不限于偿还公司债务及/或补充流动资金等用途。谢谢！

关于本次现金分红说明会的具体内容，详见上海证券交易所“上证 e 互动”网络平台（网址为：<http://sns.sseinfo.com>）的“上证 e 访谈”栏目。

感谢各位投资者在百忙之中参加本公司的现金分红说明会，因说明会时间所限，后续大家可以继续通过电话、邮件、传真、上交所 e 互动平台等方式与公司进行交流。对长期以来关注、支持本公司的投资者表示衷心感谢。

特此公告。

上海爱建集团股份有限公司

2019 年 4 月 8 日