

上海爱建集团股份有限公司

关于对上海爱建商业保理有限公司增资的公告

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。

重要内容提示：

- 投资标的名称：上海爱建商业保理有限公司（以下简称：爱建保理）
- 投资金额：上海爱建集团股份有限公司（以下简称“爱建集团”、“公司”或“本公司”）拟向公司全资子公司爱建保理分阶段增资人民币 2 亿元人民币。

一、对外投资概述

（一）对外投资基本情况

公司全资子公司爱建保理经过五年半的运营，经营管理成效已形成，生息资产规模稳步提升，营业收入和净利润实现较快增长，基本完成了初创阶段经营目标。下一步为充盈爱建保理自有资金，解决其资产规模受限和融资难的问题，促进爱建保理进一步发展，公司拟向爱建保理分阶段增资人民币 2 亿元。

（二）董事会审议情况

爱建集团于 2020 年 3 月 30 日召开第八届董事会第 6 次会议，审议通过《关于对上海爱建商业保理有限公司增资的议案》，同意：爱建集团对上海爱建商业保理有限公司分阶段增资不超过人民币 2 亿元（含）；授权公司法定代表人以及经营班子，根据经营需要及相关安排，具体实施该增资事宜。（表决结果：9 票同意，0 票弃权，0 票反对）

本次增资事项无需提交股东大会审议。

（三）本次增资未构成关联交易，未构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、投资标的基本情况

（一）投资标的基本情况

- 1、公司名称：上海爱建商业保理有限公司
- 2、经营范围：进出口保理业务，国内及离岸保理业务，与商业保理相关的咨询服务，经审批部门许可的其他相关业务。
- 3、法定代表人：马金
- 4、注册资本：人民币 10000 万元（实缴）。
- 5、增资前后股权比例如下：

单位：人民币万元

	增资前		增资后	
爱建集团	75%	7500	91.67	27500
爱建（香港）有限公司 （下称“爱建香港”）	25%	2500	8.33	2500
	100%	10000	100%	30000

注：爱建（香港）有限公司为本公司全资子公司。

本次增资完成后，爱建集团股权将由 75% 提升至 91.67%，爱建香港股权将由 25% 下降至 8.33%。最新颁布的《中华人民共和国外商投资法》已废除关于外国投资者在合资企业中的持股比例不应低于 25% 的规定，对外国投资者的持股比例没有作任何限制或要求。爱建香港的股权比例下降符合现行法律规定。

（二）近三年主要业务发展情况

爱建保理自成立以来，业务创新始终为主要定位。爱建保理探索了各种业务模式，涵盖了供应链金融、互联网资金结算、汽车金融中间业务、新能源网约车保理及通道业务等。公司成立至今累计投放保理业务金额已达到 41.68 亿元（2017-2019 年投放 34.22 亿元）。公司报表净利润、资产规模和效率均稳步提升。

（三）一年又一期主要财务数据

单位：人民币元

	2018 年（已审计）	2019 年 9 月 30 日（未审计）
资产总额	936,162,228.87	1,008,401,548.90
负债总额	835,398,383.08	881,801,270.78
流动负债总额	835,398,383.08	881,801,270.78
净资产	100,763,845.79	126,600,278.12
营业收入	32,899,198.38	69,779,237.07
净利润	8,256,969.12	25,828,932.31

注：2018 年财务指标经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计

三、本次增资对上市公司的影响

本次增资后，爱建保理的资金本金规模和资产规模上限提升，资产负债率下降，财务状况得到改善，增强了融资能力，有利于爱建保理通过外部渠道融资，增加业务收入与净利润，从而有助于上市公司改善财务状况、提高盈利能力。

四、本次出资的风险分析及应对措施

（一）增资风险分析

爱建保理获得增资后，业务规模有望进一步放大，由此将对其管理能力和风控能力提出更高的要求。另外，公司财务杠杆较高，其业务发展取决于资产端的业务开拓，又依赖于资金端的融资能力。若因市场环境发生不利变化，导致客户开拓难度加大，或者融资规模受限、融资成本提升，则将对公司经营情况造成不利影响，可能导致其收入额利润无法达到预期。

（二）针对上述风险拟采取的措施

爱建保理将通过加强内部管控、做大做精现有行业、拓展行业领域、优化客户结构、发挥好业务协同优势、开拓多元化融资渠道及资产管理通道等措施，保障自身的持续健康发展。

特此公告。

公司指定信息披露媒体为《中国证券报》、《上海证券报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>），敬请广大投资者注意投资风险。

上海爱建集团股份有限公司董事会
2020 年 4 月 1 日