

上海爱建集团股份有限公司

关于 2018 年度利润分配方案（草案）的说明公告

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。

上海爱建集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 3 月 30 日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及相关媒体发布了《爱建集团第七届董事会第 32 次会议决议公告（编号：临 2019-012）》，披露了公司 2018 年度利润分配方案（草案）：拟以股权登记日公司总股本 1,621,922,452 股为基数向全体股东每 10 股派发现金股利 1.20 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。提请公司股东大会予以审议。

根据《上海证券交易所上市公司现金分红指引》等相关规定，现对公司 2018 年度利润分配方案（草案）说明如下：

一、公司 2018 年度拟分配的现金红利金额与当年归属于上市公司股东的净利润之比低于 30%的原因说明

依据公司 2018 年度利润分配方案（草案），现金分红的金额（含税）为 194,630,694.24 元，占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率为 16.81%，符合《公司章程》等相关规定，但拟分配的现金红利金额与当年归属于上市公司股东的净利润之比低于 30%，其主要原因为：

（一）、公司所处行业特点及自身经营模式

公司以金融业为主体，通过下属爱建信托、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，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。

从 2018 年行业情况来看，信托业仍然是金融行业的主要板块之一。根据中国信托业协会统计，截至 2018 年 3 季度末，行业管理信托资产余额 23.14 万亿

元，全行业实现营业收入 747.66 亿元，实现利润总额 494.43 亿元；在强监管的态势下，总体保持平稳回落格局。融资租赁行业经过近几年的快速发展，增长速度有所放缓，仍然处在相对健康稳定发展的状态，依据《中国租赁蓝皮书》显示，截至 2018 年 3 季度末，全国融资租赁企业总数约为 11,565 家，较 2017 年底的 9,676 家增加了 1,889 家，增长 19.5%；业务总量即融资租赁合同余额，约为 65,500 亿元人民币，比 2017 年底的 60,800 亿元增加约 4,700 亿元，增长 7.73%。随着供给侧改革等国家政策的稳步推进，融资租赁行业未来发展潜力依旧较大。财富管理行业伴随改革开放四十年来财富的积累，中国财富管理市场正发生重大转变。当下中国财富管理市场需求方财富升级，居民储蓄率大幅提升，居民可投资资产规模飙升、品种日益多样化。据《2018 年互联网理财指数报告》显示，2018 年，中国财富管理市场总规模 132 万亿。私募股权投资行业，2018 年随着行业监管政策频发，国内经济进入调整期，市场面临较大挑战。整体上看，PE 市场在募、投、退三方面均呈下降趋势，伴随着经济环境的变化，未来私募股权投资市场的行业格局、热门投资领域、退出方式等都将发生调整，但仍然是具有发展空间的重要领域。

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本开展的存放同业、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。

由上，公司所处行业为具有发展前景的行业，在行业中做大做强，是保证公司健康持续发展的基础，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。

（二）、公司发展战略及资金需求

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。

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，加大对子公司的支持力度和对外投资力度。一是以非公开发行募集资金16亿元增资爱建信托公司，做大做强信托行业；二是收购华瑞租赁公司100%股权，拓展融资租赁业务范围和完善业务结构；三是通过投资君信（上海）股权投资基金管理有限公司和苏民投君信（上海）产业升级与科技创新股权投资合伙企业（有限合伙）等，提升投资能力，培育利润增长点；四是通过发行公司债，加强资金流动性和偿还银行借款，加大对子公司的支持力度。

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，同时用足用好未分配利润，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。

二、留存未分配利润的用途以及预计收益情况

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，2016年实现净利润620,500,828元，2017年实现净利润829,772,216元，2018年实现净利润1,158,084,675元。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。

三、董事会的审议和表决情况

公司第七届董事会第32次会议审议通过了《公司2018年度利润分配方案（草案）》，表决结果为：9票赞成，0票反对，0票弃权。

四、独立董事意见

公司独立董事认为：公司提出的《公司2018年度利润分配方案（草案）》符合《公司章程》等的规定及公司经营发展的实际情况，能够兼顾股东合理的投资回报和公司的可持续发展，不存在损害股东利益的行为，同意该利润分配方案（草案）并提请公司股东大会审议。

特此公告。

上海爱建集团股份有限公司董事会
2019年4月3日