

上海爱建集团股份有限公司

关于 2020 年度业绩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”）于 2021 年 4 月 1 日收市后 15:00-16:00 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了 2020 年度业绩说明会，针对公司 2020 年年度业绩和经营情况等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现场回答，同时回复了前期通过电子邮件等多种渠道收集到的相关问题。现就有关情况公告如下：

一、本次说明会召开情况

公司于 2021 年 3 月 20 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 2020 年度业绩说明会的公告》（公告编号：临 2021-016）。公司拟于 2021 年 4 月 1 日收市后召开业绩说明会，就投资者普遍关心的业绩等主要问题进行交流。投资者可于 2021 年 3 月 31 日 17:00 前将相关问题通过电子邮件的形式发送至公司投资者关系邮箱：dongmi@aj.com.cn。公司欢迎各投资者通过传真、电话等其他形式将需要了解的情况和关注问题提前提供给公司。

2021 年 4 月 1 日 15:00-16:00，公司在上海证券交易所“上证 e 互动”网络平台的“上证 e 访谈”栏目召开 2020 年度业绩说明会，公司董事长王均金先生，总裁蒋海龙先生，副总裁兼董事会秘书侯学东先生，财务总监赵德源先生出席本次说明会，就 2020 年年度业绩和经营情况与投资者进行交流，并回答投资者普遍关注的相关问题。

二、本次说明会投资者提出的主要问题及公司答复情况

（一）前期收集问题回复

公司前期通过传真、电话、邮件等多种渠道收集到了投资者相关问题，本次说明会先集中回答了上述普遍关注的五个问题，具体问题及回复整理如下：

1、国家和上海市的十四五规划已经出台，爱建是怎么考虑的？

回答：感谢您的关注。制定新的五年发展规划，是今年公司的一项重点工作。我们的规划，上要衔接国家、上海的规划，中要考虑监管及行业的发展趋势，下要密切结合公司实际情况，这样才能真正起到引领作用，避免公司的出现最大的风险，也就是战略风险。五年规划在明确五年的中期战略目标的同时，一定要具有可操作性，不能浮在空中，必须要能落地执行，要能做到回头检验。

近期的中央经济工作会议上，“强化国家战略科技力量”被放在八大重点任务之首。此前，“十四五”规划建议中也把科技创新摆在各项任务的首位。结合金融行业发展趋势以及疫情的长远影响来看，发展金融科技，既是发展业务需要，也是推动我们业务转型的需要，更是践行国家战略的重要举措，金融科技要贯穿整个五年规划，“科技赋能”要成为五年规划的灵魂，要成为推动公司整体创新转型的核心动力。谢谢。

2、公司 2020 年利润分配预案的安排是怎么考虑的？什么时候会执行？

回答：公司 2021 年 3 月 29 日召开八届 14 次董事会议，审议通过公司 2020 年度利润分配方案（草案）：以股权登记日公司总股本（扣除公司已回购股份）1,612,172,278 股为基数向全体股东每 10 股派发现金股利 2.60 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。2、如在本方案披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，因可转债转股/回购股份/股权激励授予股份回购注销/重大资产重组股份回购注销等致使公司总股本发生变动的，公司拟维持分配总额/每股分配比例不变，相应调整每股分配比例/分配总额。

该草案已提交将于 4 月 20 日召开的公司 2020 年度股东大会进行审议，如获通过，公司将及时组织实施分红。谢谢！

3、爱建集团的主要业绩来源于信托，但是目前信托行业的高光时刻好像已经过去，请问如何看待？是否还会有爆发性增长点？

回复：您好，感谢您对公司的关注！目前对信托行业加强监管，也是为了今后信托更加合规、健康、有序的发展。相信随着国民经济结构调整的深化，信托法律制度体系的不断完善，信托行业的发展环境将得以重塑和优化，在信托行业

参与者的共同努力下，信托行业将逐步迎来新的发展机遇。在这个转变的过程中，谁先适应转变要求，谁就能把握发展的先机。作为爱建集团核心子公司的爱建信托，已经在作出思考、研究和布局，并加大力度。

4、公司股价近期最低下探到 6.45 元，公司是否有维护股价的考虑，是否相应对策？

回答：您好，感谢您对公司的关注！近期股价波动由几方面因素决定，一是去年来的“资金抱团”、“板块轮动”效应，导致市场资金热捧的板块超预期上涨，其他非资金热点板块跌幅较大。从公司对外披露的年报股东情况可以看出，部分头部的机构投资者调整根据其整体策略，大幅调整了持股仓位，故以上因素综合叠加，导致公司前期股票下跌幅度较大。公司股价在资本市场有良好表现，是大家的共同愿望。公司始终把做好企业经营作为市值管理的核心，坚持持续、稳健发展，提升公司内在价值。同时，公司及控股股东也在法律法规许可的范围内，采取相关措施积极维护公司正常的股价表现。

一是公司控股股东积极增持，2020 年共对外披露 3 次增持计划并如期完成，累计增持公司股份 0.96%。二是公司 2020 年 9 月 23 日召开第八届董事会第 11 次会议，审议通过《关于以集中竞价方式回购公司股份的议案》，计划动用资金人民币 0.5 亿元（含）至 0.8 亿元（含）回购公司股票，回购价格不超过人民币 10.18 元/股。其后，公司按照董事会决议，于 2021 年 1 月开始实施回购，目前已累计回购 975 余万股，占公司总股本的比例为 0.60%，已支付的总金额为人民币 6500 余万元。三是加强品牌建设，通过多种手段，提高爱建的社会知名度。具体情况可见公司的相关公告。谢谢！

5、一直在看到公司披露对外担保的公告，为什么有那么多对外担保，是不是给大股东和关联方做的担保？是否涉及利益输送？

回答：感谢投资者的关心和关注。第一，由于公司下属爱建租赁公司、华瑞租赁公司等，开展的是类金融业务，需要从银行等金融机构进行融资，担保可以有助于融资，这属于类金融公司的杠杆效应，只靠资本金无法扩大业务规模并取得较好回报。第二，公司目前所提供的担保均为下属控股子公司提供的，没有为大股东及其关联方提供过任何担保，不涉及利益输送。第三，所有担保均经过董事会或股东大会的批准程序，可以查阅相关公告。第四，目前根据相关要求，

对外披露担保是融资放款的前置条件，所以每笔担保均对外披露。谢谢！

（二）现场投资者问题回复

本次说明会现场投资者提出的主要问题及答复整理如下：

6、公司前些年的净利润，基本都保持了两位数的正增长，为何 2020 年的净利润同比只有个位数的增长？

回答：您好，感谢您对公司的关注！2020 年，新冠疫情对全球经济造成全方位的冲击，实体经济受损严重，资本市场市场动荡，相关连锁效应导致国内经济下行压力持续加大，整体市场环境复苏困难；同时政策层面继续强调要坚持“稳中求进”工作总基调，信托业严格落实严监管、强合规、降规模的监督效果，影响整体收益；另外，由于会计政策调整，收入确认新规则的实施，导致公司部分收入需延迟确认。由于以上三方面主要因素，公司上下齐心协力，以高质量发展为目标，经过努力，保证了公司 2020 年净利润保持同比正增长，但是增幅有所下滑。谢谢！

7、广州基金要约收购结束后 双方有否真正开展过合作来打造上市公司 目前双方有无合作意向

回答：广州基金要约收购的后续事项尚在进行中。目前双方尚无开展具体的合作业务。

8、信托行业近几年都面临转型压力，爱建信托在转型创新方面做得怎么样？

回答：您好，感谢您对公司的关注！近几年，爱建信托公司努力克服金融去杠杆不断深化、房地产融资政策加剧收紧等复杂严峻的外部形势，保持稳健发展势头。不断增强资金端融资能力，加强资产端研判能力，并构建完善财富管理平台。在去通道、加强主动管理规模方面不断努力。爱建信托公司在优化管理传统业务的同时，已在积极寻找转型业务亮点。同时，推动“业务数字化、数字业务化”建设，打造线上金融平台，真正实现精准营销、精准获客、精准服务，真正通过“科技”“赋能”，推动信托业务的转型、创新。谢谢！

9、公司的利润高度集中在信托公司，这种现象是否引起了公司重视，是否有相应对策？

回答：您好，感谢您对公司的关注！公司高度重视业务和利润的集中度问题，并为促进各板块均衡发展，一直持续努力。目前考虑有三方面，一是着力打造集

团的经营功能，转变集团本身成本中心的局面；二是结合长期和短期利益，自上而下，巩固提升现有板块效益，推动、促进其他板块的提升及联动，发挥协同效应；三是加大创新的力度，结合外部环境的变化，促进业务转型。

10、如果公司看好爱建集团的未来发展，为什么不大比例增持公司的股票，均瑶集团也才 30%多一点的股份呀。

回答：“弘扬爱国建设，打造百年企业”是我们的愿景和目标，基于对爱建发展的信心，近年来均瑶集团在二级市场陆续增持爱建集团股票，目前均瑶集团已持有爱建集团 29.8%股权。根据相关监管规定，增持比例超过 30%将引发要约收购，不能简单地通过二级市场增持来完成。谢谢！

11、公司此次发行公司债出于什么目的？预计什么时候发行？

回答：您好，感谢您对公司的关注！为满足公司经营和业务发展的需要，进一步拓宽融资渠道，降低融资成本，公司拟面向专业投资者公开发行公司债券。本次发行的公司债券本金总额不超过人民币 30 亿元（含），可分期发行。具体发行规模及发行期次安排，已提请股东大会授权公司法定代表人为本次发行的获授权人士，根据公司资金需求情况和发行时市场情况确定。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。本次拟发行公司债事项已提交本次股东大会审议通过，并于 2021 年 2021 年 1 月 19 日收到中国证监会出具的批复意见，同意公司向专业投资者公开发行面值总额不超过 30 亿元公司债券的注册申请。公司将根据批复文件的要求和公司股东大会的授权，结合公司资金需求及安排，公司债市场情况，择机办理公司债券发行工作。后续公司将按照相关规定，及时履行相关信息披露义务，谢谢！

12、公司合并报表未分配利润有 50 多亿元，母公司报表未分配利润 7.1 亿元，差异巨大，原因是什么？除子公司的利润未分配至母公司外，还有什么其他原因。

回答：您好，感谢您对公司的关注！公司由于历史原因，以前年度对爱建信托计提大额减值准备无法转回（会计准则规定），同时公司部分子公司未全额分配利润，加上集团总部期间费用等成本因素，历年积累，导致公司合并报表与母公司报表未分配利润存在一定差异。谢谢！

13、爱建前面要搞回购，目的是什么？现在进行了多少了？

回答：您好，感谢您对公司的关注！基于对公司未来持续稳定发展的信心和对公司股票价值的合理判断，同时也为建立公司、股东、员工三者之间风险共担、利益共享的长效机制，经公司八届 11 次董事会议批准，公司拟回购部分公司股份，本次回购的股份后续拟用于员工持股、股权激励计划，未转让部分则按规定注销。本次回购资金总额为不低于人民币 0.5 亿元（含），不超过人民币 0.8 亿元（含），回购价格为不超过人民币 10.18 元/股（含）。目前回购正在进行中，截至 2021 年 2 月月底，公司已累计回购股份 975 余万股，占公司总股本的比例为 0.60%，已支付的总金额为人民币 6500 余万元。后续公司将根据回购股份事项进展情况及时履行信息披露义务。谢谢。

14、王总您好，控股公司均瑶集团旗下拥有陶铝新材料、航空学习机和教育集团等充满潜力的优秀资产，是否有考虑注入爱建集团成为爱建新的成长点？碳交易方向爱建集团在 2021 年有没有进军的意愿？

回答：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。当然，不排除收购资本市场的优质资源。如发生相关事项，我们将根据相关规定履行审批和信息披露义务。谢谢！

15、证监会强调要做好投资者关系管理，你们公司是怎么做的？有哪些渠道？请正面回答 谢谢。

回答：您好，感谢您对公司的关注！公司重视投资者关系管理工作，并通过多种方式加强与投资者之间的互动沟通。具体来讲，一是严格按照证监部门的各项要求，认真做好信息披露工作，确保广大投资者及时、公平地了解公司相关信息；二是设置专门的投资者电话，接听股东来电、解答问题；三是在公司网站设置投资者信箱，及时解答投资者问题；四是通过上海证交所“上证 e 互动”平台，保持与投资者的沟通；五是接待投资者来电来访，召开股东大会回答股东提问等；六是通过其它的方式，如今天的业绩说明会，与股东进行互动交流。谢谢！

16、国家鼓励开展绿色金融业务，请问公司有相关产品或者业务吗？

回答：您好，感谢您对公司的关注！前期上海爱建信托有限责任公司与上海证券有限责任公司联合发起设立了“爱建信托•海证一号碳排放交易投资集合资金信托计划”，该“碳中和”信托计划目前已经兑付结束。公司将结合自身实际

情况及宏观经济环境、市场行情和行业发展等因素，积极响应政策导向，开发相应产品和业务。谢谢关注！

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的“上证 e 访谈”栏目（网址为：<http://roadshow.sseinfo.com/>）。

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。

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

2021 年 4 月 2 日