

证券代码：600643

证券简称：爱建集团

## 上海爱建集团股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2024-001

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称及人员姓名	通过上证路演中心参与公司业绩说明会的投资者
时间	2024年5月21日（周二）下午 15:00-16:00
地点	上海证券交易所上证路演中心（ <a href="http://roadshow.sseinfo.com">http://roadshow.sseinfo.com</a> ）
上市公司接待人员姓名	总裁：蒋海龙先生 董事会秘书、财务总监：李兵先生 独立董事：岳克胜先生、段祺华先生、李健先生
投资者关系活动主要内容介绍	<b>2023年度业绩说明会：</b> <b>一、公司总裁蒋海龙先生发表开场致辞</b> 尊敬的各位投资者，大家下午好。欢迎大家参与爱建集团2023年度业绩说明会，感谢大家的关注与支持。 2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年。面对外部环境的复杂性、严峻性、不确定性，公司以“一二三四五”方法论为指导，围绕“降本增效，提升管理水平，保证流动性合理充裕；进一步优化投资与业务结构，谋求发展新模式，提升核心竞争力”的工作主基调，坚实稳固业务基本盘，积极探索转型道路，大力推进年度重点工作。2023年全年，公司实现营业总收入24.18亿元，净利润9950.15万元，总资产246.33亿元，净资产124.13亿元，保持稳健经营，各项经营管理工作有序推进。

接下来，我们正式开始交流互动。

## 二、沟通交流问答环节：

### 1、请问公司的分红计划和派息政策？

回答：您好，感谢您对公司的关注！

经公司 2023 年年度股东大会审议通过，公司 2023 年度利润分配方案为：“1、以实施权益分派的股权登记日公司总股本（扣除公司已回购股份）为基数向全体股东每 10 股派发现金股利 0.20 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。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，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额。”

后续公司将按照监管要求推进实施，届时请关注公司在上海证券交易所网站对外发布的相关公告，谢谢！

### 2、请介绍一下公司投资计划，2024 年的发展规划是什么

回答：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，公司通过下属板块开展信托、证券、融资租赁、资产管理、基金销售、私募股权投资等综合金融及类金融业务，逐步打造为客户提供一体化的综合性金融服务能力和价值创造能力。

2024 年，公司将积极推动不同业务之间的衔接、支撑和互补，充分发挥协同效应，促使整体效益与客户价值最大化，形成能够提供综合服务、生态协同的金融生态圈，坚持稳中求进、以进促稳，同时创新转型发展，找准定位，精准发力，确保公司实现高质量发展。

2024 年，公司子公司爱建信托将根据监管正常要求持续深化业务转型，在标品信托、服务类信托以及家族信托等业务方面也将会抓住市场机会，凝聚新共识，力求新突破，持续立足信托本源，聚焦“破局创新、协同共赢”。子公司爱建租赁将持续推进

产业租赁战略，加强全面风险管理，拓宽融资渠道，压降存量逾期敞口，实现经营势能稳健向好，经营模式转型升级。公司参股公司君信资本将充分发挥股权投资功能，其余子公司也将积极提升管理和服 务，整合资源，在经营方面持续发力，为集团注入动能。

### 3、公司今年一季度业绩怎么样

回答：公司已于 2024 年 4 月 30 日对外披露公司 2024 年一季度报告，公司 2024 年一季度实现营业总收入 6.15 亿元，归母净利润 1.15 亿元，扣非净利润 1.25 亿元。具体情况请查阅公司于上海证券交易所公布的 2024 年一季度报告。

### 4、尊敬的领导，下午好！作为中小投资者，有以下问题：

（1）可视化年报显示，公司的净资产收益率大幅下滑，管理费用率和财务费用率都太高了。能否分析一下原因？（2）公司金融和类金融业务的去年的经营情况和今年的经营目标各是怎样的？（3）公司目前需要应对的主要风险来自哪里？会采取怎样的措施？

回答：2023 年，公司实现营业总收入 24.18 亿元，实现归母净利润 9,950.15 万元，公司净利润主要受子公司爱建信托利润下降及资本市场低迷影响。

公司子公司爱建信托 2023 年度实现净利润 2.79 亿元，同比减少 1.1 亿元，主要为 2023 年受房地产市场低位运行影响以及面临创新转型的需求，爱建信托主动管理信托计划规模下降以及受托人报酬率下降导致手续费及佣金收入减少，平均贷款利率下降导致利息收入减少，但从整体行业排名来看，爱建信托净利润依然保持中游水平。公司租赁板块主要包括爱建租赁及华瑞租赁，2023 年度实现净利润 2.24 亿元，相对稳定。

2024 年，全球经济仍具困难，地域冲突愈演愈烈，国内房地产市场持续低迷，资本市场走势充满不确定性，企业的经营发展也存在难度。公司通过对内外部困难形势作了科学、充分预估，公司将紧紧围绕工作主基调，稳住基本盘，构建规范化的风控体

	<p>系，积极促进业务新转型，确保企业的健康持续发展。</p> <p><b>5、爱建证券连年亏损，而且爱建集团并没有控股，是否考虑将爱建证券股份转让，或者控股？</b></p> <p>回答：公司参股子公司爱建证券近年来业绩表现不甚理想，主要受几个方面影响：1、全行业代理买卖证券交易佣金率下降，市场交易活跃度低，代理买卖证券业务净收入是爱建证券的主要业务收入来源，该项收入的下降对爱建证券的净利润影响较大；2、受行情波动、投资研判等因素影响，爱建证券自营投资收益波动较大，对爱建证券的净利润影响较大；3、头部券商在投行业务上的竞争优势愈加显著，爱建证券投行项目储备量有限，未能对爱建证券持续贡献利润。</p> <p>2023年以来，公司完成了对爱建证券党委、纪委班子的充实等重要组织工作。目前，爱建证券新任董事长也已正式就职，今后面对复杂的竞争环境，爱建证券坚持以合规为底线，不断优化成本、加大财富业务投入，努力建立自身的优势，尝试在传统业务基础上寻找新的盈利点，差异化、特色化发展，及早为股东创造更高的价值。</p> <p><b>三、公司总裁蒋海龙先生发表结束致辞</b></p> <p>尊敬的各位投资者，感谢大家对本次业绩说明会的积极参与和对公司持续的关注和期望！会议当中所提及的数据，请大家均以公告为准。同时，公司也会认真分析总结每位投资者的提问，相信这些问题和建议将有助于公司更好的发展。会后欢迎各位投资者通过投资者关系电话、邮件等方式与我们做更深入的交流！也希望大家今后一如既往地关心和支持爱建集团的发展。谢谢！</p>
附件清单（如有）	
日期	2024年5月22日