

公司代码：600643

公司简称：爱建集团

上海爱建集团股份有限公司
2019 年半年度报告摘要

一 重要提示

- 1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 公司全体董事出席董事会会议。
- 4 本半年度报告未经审计。
- 5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无

二 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	爱建集团	600643	爱建股份

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	侯学东	秦璇
电话	021-64396600	021-64396600
办公地址	上海市肇嘉浜路746号	上海市肇嘉浜路746号
电子信箱	dongmi@aj.com.cn	dongmi@aj.com.cn

2.2 公司主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	27,218,840,784.81	26,103,379,266.09	4.27
归属于上市公司股东的净资产	10,103,352,697.47	9,633,893,824.72	4.87
	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现	386,248,672.26	-2,212,858,368.40	117.45

现金流量净额			
营业收入	854,401,746.56	269,862,777.06	216.61
归属于上市公司股东的净利润	629,935,810.00	539,843,052.56	16.69
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	734,986,651.39	590,491,638.61	24.47
加权平均净资产收益率(%)	6.34	6.19	增加0.15个百分点
基本每股收益(元/股)	0.388	0.339	14.45
稀释每股收益(元/股)	0.388	0.339	14.45

2.3 前十名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末股东总数(户)				67,816		
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
上海均瑶(集团)有限公司	境内非国有法人	28.82	467,504,855	184,782,608	质押	358,165,687
上海工商界爱国建设特种基金会	其他	10.90	176,740,498	0	无	0
广州产业投资基金管理有限公司	国有法人	6.47	104,883,445	0	无	0
上海华豚企业管理有限公司	其他	3.58	57,999,070	0	质押	57,999,000
中国证券金融股份有限公司	其他	3.01	48,850,411	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	1.67	27,088,079	0	无	0
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.71	11,471,951	0	无	0
刘靖基	其他	0.56	9,085,727	0	无	0
全国社保基金六零四组合	其他	0.35	5,656,522	0	无	0
上海市工商业联合会	其他	0.27	4,353,583	0	无	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据上海华豚企业管理有限公司(以下简称“华豚企业”)《简式权益变动报告书》揭示,华豚企业与广州基金					

	国际股权投资基金管理有限公司（以下简称“广州基金国际”）为关联方和一致行动人，其中广州基金国际通过香港中央结算公司持有公司 13,857,983 股。根据广州基金《爱建集团要约收购报告书》揭示，广州基金为广州基金国际的母公司，广州基金全资子公司持有华豚企业 33.33% 的股权，广州基金与华豚企业为一致行动人。公司未知其他上述股东之间是否存在关联关系，也未知是否存在属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。
--	--

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

适用 不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.6 未到期及逾期未兑付公司债情况

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

债券名称	简称	代码	发行日	到期日	债券余额	利率 (%)
上海爱建集团股份有限公司2018年公开发行公司债券(第一期)(品种一)	18爱建01	155113	2018年12月25日	2021年12月25日	500,000,000	5.40
上海爱建集团股份有限公司2019年公开发行公司债券(第一期)	19爱建01	155286	2019年3月28日	2022年03月28日	1,500,000,000	5.34

反映发行人偿债能力的指标:

适用 不适用

主要指标	本报告期末	上年度末
资产负债率	62.48	62.96
	本报告期（1-6月）	上年同期
EBITDA 利息保障倍数	7.32	11.77

关于逾期债项的说明

适用 不适用

三 经营情况讨论与分析

3.1 经营情况的讨论与分析

业务经营方面：

2019 年上半年度，公司以“一二三四五”方法论为指导，按照“整合资源，协同共享，打造金融生态系统；分类施策，促优补短，培育壮大新动能；积极应变，预警预判，重点防范四大风险；激发活力，优胜劣汰，全面挖潜开源增效”的经营管理工作总基调，扎实推进重大战略举措，全力落实年度重点工作，分类指导各子公司发展，延续了近年来“规范、健康、持续”发展的良好势头。2019 年上半年度，积极落实了董事会的工作要求，实现归属于母公司净利润的较大幅度增长，净资产、总资产、净资产收益率等也取得了一定增长。按合并报表，报告期内，公司净资产达到 101.03 亿元，较上年末增长 4.87%，总资产达到 272.19 亿元，较上年末增长 4.27%。公司实现净利润 6.30 亿元，同比增长 16.69%，净资产收益率 6.34%，同比增加 0.15 个百分点。公司净利润大幅增长的同时，资产负债率也得到了进一步的有效控制，上半年资产负债率为 62.48%，较上年末减少 0.48 个百分点。

2019 年上半年度，公司着力整合资源，协同共享，打造金融生态系统。一是在战略布局金融板块方面，已对国内相关金融行业开展了研究和资源储备候选工作；二是在打造资源共享平台方面，上半年已出台制度对子公司业务协同的基本原则、协同类别、管控要点、注意事项等提出要求；三是在加强对外业务合作方面，集团公司及子公司持续与外部大型金融机构进行接洽，并陆续开展合作对接。

上半年度，公司还着力提升自主（经营）能力，一方面集团公司在积极寻求符合要求的财务投资机会。另一方面，集团公司与信托公司协同开展二级市场投资业务，制定选股标准，研究资本市场走势，明确交易规则，跟踪分析股票投资对象，已完成审批授权流程准备和系统调试。

同时，公司对各子公司进行分类施策，促优补短，使各子公司在业务开拓方面取得了不同程度的进展。其中，爱建信托紧紧围绕“匠心赋能、守正创新、奋力再上新台阶”的指导思想，在复杂的宏观环境下仍然保持净利润稳步增长，上半年度实现净利润 5.85 亿元，同比增加 2.86%。同时，继续坚持创新转型，积极探索。在供应链金融方面，有序开展供应链金融相关业务，完成多笔项目的落地投放；在消费金融方面，继续推进与大型平台公司的技术合作和业务合作。爱建租赁着力转变传统政信类业务模式，继续做强公用事业类业务，加大医疗、教育板块的业务投放力度，积极探索物流、城市服务升级、能源环保等创新业务模式。2019 年上半年度，实现净利润 5,013.64 万元，生息资产余额 51.63 亿元。华瑞租赁实现净利润 5,089.36 万元，生息资产规模突破 50 亿元。爱建资产、爱建产业调整经营班子，实行直接管理，有序剥离低效、无效资产。爱建香港已初步拟定战略规划，加强团队建设，并与爱建信托开展业务协同联动，推进债券承销、基金投资、香港 IPO 承销等业务。爱建资本探索专业产业基金发展方向。

内部管理方面：

2019 年上半年度，公司在加强风险防范、拓宽融资渠道、加强团队建设、培育壮大新动能、提升品牌影响力等重点工作上取得了积极进展。

1、分类施策，促优补短，培育壮大新动能。一是科学管理战略规划，拟订了涵盖战略规划制订、审批、实施、评价、调整全过程的战略规划管理制度初稿，并征求意见。二是加大对信托公司的相关业务授权，对理财中心、代销机构的扩张给予支持。三是为爱建租赁公司等子公司等提供担保，帮助其拓宽融资渠道，有力支持其业务发展。四是加强对弱小公司的统筹管理，调整公司经营班子，直接指导建章立制和经营业务，促进公司发展。

2、积极应变，预警预判，重点防范四大风险。努力构建由战投、财务、风控、合规总部分别负责的集团战略风险、流动性风险、信用风险、操作风险的四大防范体系。战投总部持续关注宏观经济、政策法规、行业动态等情况，提出战略风险防范措施，并进一步完善投融会议事规则，调整报审报备实施细则。风控总部牵头制订颁布《信用风险管理办法》，开展专项风险检查，建立黑名单制度，指导信托公司制订风险预警机制及资产分级分类规定等。财务总部在完成流动性风险压力测试的基础上，继续严防流动性风险，合理控制资产负债率水平。上半年完成公司债第二期发行工作，并稳步推进短融、中票的调研和前期准备工作。同时，还编制年度融资计划，统筹各子公司融资工作，对已有合作银行授信实行统筹规划。今年起还编制月度辅助管理报表，为经营决策提供更全面及时的财务资料。合规总部牵头修订《公司内部管控基本制度》，起草《操作风险管理办法》，颁布《合规条线管理办法》，指导子公司修订标准合同文本。

3、激发活力，优胜劣汰，继续加强团队建设。调整绩效考核方面，上半年度公司实施落地了集团考评挂钩子公司经营管理，调整完善了相关绩效考核管理办法及薪酬考核激励方案等，并进一步加强落实岗位职责，开展季度考核。优化用人制度方面，上半年度公司制定颁布了《委派子公司董监高管理规定》及集团本部《员工违规行为处理办法》等，同时还指导爱建信托制定人力资源管理制度、业务风险与事件责任追究办法。

4、以筹办 40 周年司庆为契机，上下联动，大力推进品牌建设和文化宣传工作。同时，集团各核心子公司结合自身特点开展品牌宣传推广活动，着力培育客户信赖、投资者青睐的公司品牌。

2019 年上半年度的工作虽然取得了不错的成绩，但在严峻的宏观形势下，还面临一些不足和困难：一是核心子公司业务创新转型能力有待提升。二是部分子公司在传统业务基础上亟待找到符合未来发展方向的业务模式。三是集团条线管理特别是风控迁移与下沉后，与子公司管理的衔接机制要进一步磨合。四是面对市场风险与新的不确定性，投资团队专业力量还需要不断锻炼培育。

2019 年下半年度，公司将积极应对行业政策变化，全力推进以下三大方面工作：一是有序推进重大战略举措落地。二是有效落实年度重点工作，不断提升集团管理能力。三是继续深化转型创新，有力促进子公司健康发展。

3.2 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

√适用 □不适用

1、会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
--------------	------	---------------------

<p>财政部于 2017 年陆续修订并发布了《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》，《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》，《企业会计准则第 24 号-套期会计》，《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》四项金融工具相关会计准则，自 2018 年 1 月 1 日起在境内外同时上市的企业，以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业施行，自 2019 年 1 月 1 日起在其他境内上市企业施行。</p>	<p>第七届董事会第 32 次会议决议</p>	<p>详见附注五 42（3）首次执行新金融工具准则相关信息。</p>
--	-------------------------	------------------------------------

3.3 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用