

上海爱建集团股份有限公司

2018 年度履行社会责任报告

2018 年，公司按照“把握新时代趋势，坚定金融战略目标，加快创新转型步伐，严控战略和经营风险”的经营管理工作总基调，紧紧围绕 2018 年度业绩指标和各项重点工作任务，团结广大干部员工，重点服务支持业务一线，激发体制机制转变活力，倡导效率优先文化，大力开拓业务，勇于创新转型，深化管理改革，加强合规风控，着力提质增效，优化团队建设，全年经营业绩继续实现较大幅度提升，保持了多年来“规范、健康、持续”发展的良好趋势。与此同时，公司继续坚持秉承“爱国建设”宗旨，切实履行应尽的社会责任，为促进经济、环境和社会等方面的可持续发展做出了新的贡献。

一、在促进公司可持续发展方面

1、经济效益大幅增长，公司价值不断提升

在宏观环境不利、监管政策收紧、市场不景气情况下，公司努力克服重重困难，全力开拓业务，实现营业总收入、归属于母公司净利润的较大幅度增长，净资产和总资产也取得明显增长，净资产收益率更是实现了连续三年增长，有力地提升了公司的市场形象和行业地位。

按合并报表，报告期内，公司净资产达到 96.34 亿元，较上年末增长 36.35%，总资产达到 261.03 亿元，较上年末增长 55.84%。公司实现净利润 11.58 亿元，同比增长 39.57%。公司完成营业总收入 26.54 亿元，同比增长 13.73%。自 2016 年重组改制以来，公司 ROE 实现了连续三年增长，2018 年达到 12.84%。三年来，利润的持续积累和新的资本注入，使总资产、净资产快速增长的同时，资产负债率也得到有效控制，2018 年资产负债率 62.96%。

截至 2018 年 12 月 31 日，按合并报表，公司各项主要财务数据如下：

	主要财务指标	2018 年	本年较上年增减 (%)
1	营业总收入 (万元)	265,398.73	13.73
2	净利润 (万元)	115,808.47	39.57

3	净资产收益率(%)	12.84	增加 0.57 个百分点
4	每股收益(元/股)	0.721	24.93
		2018 年末	本年末较上年末增减(%)
5	资产总额(万元)	2,610,337.93	55.84
6	负债总额(万元)	1,643,468.05	70.36
7	资产负债率(%)	62.96	增加 5.37 个百分点
8	归属于公司的所有者权益总额(万元)	963,389.38	36.35

2、大力推进创新转型，持续增强发展后劲

2018 年，公司上下全力以赴，积极推动各项业务发展，取得了较明显的成效。

爱建信托公司坚定战略，以“守正创新、合规经营、提质增效、转型发展”为经营指导思想，实现逆势增长，实现 2018 年营业总收入 17.06 亿元，同比增加 2.57%；净利润 11.08 亿元，同比增加 23.68%。爱建信托积极创新转型，成立了消费金融推进工作小组、ABS 产品推进工作小组，还获得银监会批准经营 QDII 资格。在城市更新方面，开发核心城市办公、商业、住宅等业态的综合体项目；在消费金融方面，与大型平台公司合作，开展多个消费金融项目；在供应链金融方面，开发煤炭、建材等行业的供应链金融业务，布局粮食、医药、物流等行业；在特定目的信托方面，开展家族信托、慈善信托等，服务高净值客户特殊需求，构建未来盈利增长点。

爱建租赁公司着力转变传统政信类业务模式，推进以公用事业企业为承租人、以自有固定资产为租赁物的业务；加大了医疗、教育板块的业务投放力度。截至 2018 年 12 月 31 日，实现营业总收入 2.80 亿元，同比增加 12.15%；生息资产余额为 42.19 亿元，同比增加 31.88%；实现净利润 8,541.22 万元。此外，华瑞租赁全年新增投放 3.66 亿元，第四季度营业总收入 1.46 亿元，生息资产规模 49.32 亿元。

爱建香港公司在 2018 年围绕已取得的香港证券牌照积极探索“债券北向通”业务模式，目前正在搭建开曼基金架构。同时爱建香港还发挥海外平台优势，开展转口贸易业务，利用海外资本市场投资便利优势，开展私有化项目投资，今后将通过此类业务逐步熟悉香港及海外资本市场，为未来扩大在海外资本市场的投

资取得经验和创造条件。

爱建资产公司继续在投融资、第三方管理等方面开拓市场，通过担保和资金支持推进相关房地产、PPP 等的投融资项目落地。

爱建资本公司围绕 PE 投资、资本运作上市培育等企业资本服务，进行全价值链的整合，结合宏观经济转型进行相关产业布局。此外，原团队主要成员归入集团战投总部直投部，重点开展了包括设立航空产业基金、租赁行业研究等协同工作。

爱建财富公司与爱建信托直销业务资源进行了业务整合，将销售有关资源进行集中，构建统一的、以支持核心业务为基础的财富端。

3、完善制度管理下沉，加强合规风控建设

2018 年，为了进一步加强法律合规和风险管理工作，集团对内部部门设置进行了调整优化，进一步充实合规风控人员，增强风险管理力量，为集团和子公司风控体系建设搭好顶层框架。

年内，公司指导各子公司修订完善项目评审、行业风险、期间管理等多项制度，并开展了点对点的风险专项检查工作，确保后续健康发展。同时，公司还着力落实合规风控工作的前移与下沉，印发了《关于主要控股子公司合规、风控、审计条线人事工作安排的通知》，明确集团职能总部人员专门对口各子公司，实施专业化管理，帮助子公司建设和完善风控架构，推动子公司出台了风险分类制度。

4、弘扬爱国建设精神，深化企业文化建设

2018 年，公司跨入“亮品牌”的新三年发展阶段，在传承弘扬爱国建设精神，致力打造百年企业良好形象方面，公司主动作为，顺势而上，有效扩大了爱建品牌影响力，增强了企业的知名度，为明年喜迎集团公司成立 40 周年大庆打下基础。一方面，公司以纪念改革开放 40 周年、公司成立 39 周年为契机，完成《从上海近现代工商业发展溯源爱建历史》等课题研究，加强与香港名流唐英年先生等海内外工商界人士的联系；另一方面，加大品宣工作投入，通过慈善活动、媒体宣传、广告投放等各类形式扩大爱建品牌影响力，年内，公司与民建扶帮基金会成立了“爱建梦想专项基金”，爱建信托紧密结合业务工作，加大广告投放推广频度，爱建证券加强了对湖北英山扶贫工作的宣传力度。同时，在深化企业

文化建设方面，公司持续做好《爱建报》、《爱建视界》编辑发行工作，传递企业发展动态、加大企业形象宣传。年内，还编辑出版了《〈爱建报〉2018 年荟萃》、《唐君远与唐氏家族传奇》等企业文化系列产品。

5、坚守社会诚信责任，赢得市场客户满意

2018 年，集团及下属各企业强化责任意识，坚持诚信经营，秉承“以优质服务为客户创造财富”的经营理念。一年来，爱建信托不断推出预期收益率较高，风控措施到位的集合信托产品，受到市场欢迎，使新老客户获取较好的理财收益，持续提升客户满意度。

6、认真履行纳税义务，保持较好信用等级

公司及下属各企业严格依法经营，认真履行纳税义务。2018 年，集团公司继续保持上海市税务局纳税信用 A 类单位。

二、在促进社会可持续发展方面

1、2018 年，公司及下属各企业根据业务发展需要，向社会公开录用员工 227 名，既充实了业务团队，也为社会提供了就业岗位。同时，公司面向各大高校招聘实习生，共为 142 名大学生提供了实习岗位。

2、2018 年，爱建租赁继续推进公用事业、教育和医疗领域业务投放，新增业务覆盖了江苏、山东、湖南、河南等地区，为地区可持续发展贡献自己一份力量。

3、爱建资本公司积极探索教育行业股权投资，为教育事业做出一定贡献。2018 年爱建资本公司对已投资的两家教育企业进行持续的关注和管理。爱建资本所投资的两家教育企业以立德树人为教育目标，积极探索不同年龄阶段的青少年、儿童的素质教育，致力于提升全国青少年乃至全体民众的核心素养。

三、在扶贫帮困方面

2018 年，公司积极组织开展结对帮困扶贫工作，在参与区域党建工作过程中，先后落实 3 位学生的捐资助学及社区慰老捐赠工作；7 月，专门组织举办了“寻访杨延修足迹”暑期研学活动，邀请了泰州市扬桥中心小学教师获得本学年度区级“优秀班主任”、“师德模范”、先进工作者以及“三好学生”代表参加。重大节日前夕，公司党政工团联合开展走访慰问活动，向离休干部遗孀、80 岁以上退休职工，集团及下属企业大病在职及退休职工等送去节日问候。

四、在关爱员工方面

1、重视员工健康安全

(1) 为保护员工身体健康，年内，公司及下属各企业共安排组织 568 位在职及退离休员工体检，还多次邀请专家来公司为员工做系列健康养生讲座及自我保健咨询。

(2) 公司及下属各企业严格按照国家规定，按时缴纳养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险、住房公积金（含补充住房公积金），并根据员工薪酬变化情况，及时调整缴费额度。

2、加强内外部系统培训

2018 年，公司及下属各企业共开展外部专业培训项目 52 个，1407 人次参加；开展全系统、大规模的内部培训项目 54 个，4008 人次参加，通过内外系统培训，提升了员工的综合能力和专业水平。

3、重视维护员工权益

公司工会积极开展服务型组织建设，2018 年组织开展困难职工慰问和暑夏送清凉活动，关爱职工暖人心。全年组织各类慰问共计 85 人次；盛夏期间为物业、食堂等一线员工送清凉慰问共计 45 人次；代表市金融工会帮扶困难员工 18 人次；探望生病住院、生育职工 8 人次；慰问员工过世家属 5 人次。此外，每逢重大节日前夕为员工发放慰问品，开展员工生日送祝福活动等，进一步提升职工的幸福感。

4、丰富员工业余活动

2018 年，公司先后组织了“三八妇女节”、“六一儿童节”主题活动；成立了 12 个兴趣小组，开展形式多样、寓教于乐的文体活动，受到员工普遍欢迎和踊跃参与。为纪念改革开放 40 周年，公司成立 39 周年，组织举办了“践行方法论，展现新作为”演讲比赛、“放歌中国梦，唱响爱建情”歌咏比赛和大型文艺汇演。积极响应全民健身计划，年内组织参加了市社会系统和均瑶集团组织的职工运动会，均取得佳绩，共获得 5 项冠军。参与“筑梦新征程，讴歌新时代——市金融系统职工诗歌创作及朗诵比赛中，诗歌和朗诵组均获得三等奖。2018 年公司荣获 2017 年度金融职工文体工作先进单位称号。

5、维护员工切身利益

为了切实维护员工利益,公司根据国家政策法规,每月按时向员工支付薪酬,并代扣代缴个人所得税;公司工会还聘请了专职维权律师为员工服务并支付相关费用。

五、在维护稳定方面

公司高度重视做好信访工作,要求下属企业将重信重访案件纳入专项治理范围,妥善解决相关信访事项。同时,公司自觉承担社会综合治理责任,2018年期间,公司未发生过影响本市、本地区政治稳定、社会安定的治安事件或灾害事故,未发生严重的刑事犯罪案件,维稳和综合治理工作目标明确、措施到位、推进有序、取得实效。