

内蒙古金融投资集团有限公司

公司债券年度报告

(2018 年)

二〇一九年四月

重要提示

公司董事、监事、高级管理人员保证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，并承担相应的法律责任。

中审华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

一、公司利润总额对投资收益依赖较大的风险

2017年和2018年，公司利润总额分别为72,828.32万元和31,225.14万元；公司投资收益分别为124,332.61万元和55,168.04万元。公司利润总额对投资收益的依赖性较大，投资收益波动影响公司业绩。

二、对外担保金额较大的风险

截至报告期末，公司对外担保余额为55,168.04万元，对外担保金额较大，已超过公司报告期末净资产。以上贷款主要属于政府性债务，同时，被担保方经营稳定，代偿风险较低，对公司偿债能力无重大不利影响。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 公司及相关中介机构简介.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 信息披露网址及置备地.....	6
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	7
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
六、 中介机构情况.....	7
第二节 公司债券事项.....	8
一、 债券基本信息.....	8
二、 募集资金使用情况.....	9
三、 报告期内资信评级情况.....	9
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	10
五、 偿债计划.....	11
六、 专项偿债账户设置情况.....	11
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	11
八、 受托管理人履职情况.....	11
第三节 业务经营和公司治理情况.....	12
一、 公司业务和经营情况.....	12
二、 投资状况.....	14
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	14
四、 公司治理情况.....	14
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	15
第四节 财务情况.....	15
一、 财务报告审计情况.....	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	15
三、 合并报表范围调整.....	16
四、 主要会计数据和财务指标.....	16
五、 资产情况.....	17
六、 负债情况.....	18
七、 利润及其他损益来源情况.....	20
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	20
九、 对外担保情况.....	20
第五节 重大事项.....	21
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	21
二、 关于破产相关事项.....	21
三、 关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项.....	21
四、 关于暂停/终止上市的风险提示.....	21
五、 其他重大事项的信息披露情况.....	21
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	21
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	22
第八节 备查文件目录.....	23
附件 财务报表.....	25
担保人财务报表.....	38

释义

公司、本公司、发行人	指	内蒙古金融投资集团有限公司
呼和浩特投资公司	指	呼和浩特投资有限责任公司
金创典当公司	指	内蒙古金创典当有限公司
金诚担保公司	指	内蒙古金城担保有限公司
金鑫小额贷款公司	指	内蒙古金鑫小额贷款有限公司
伊利股份	指	内蒙古伊利实业集团股份有限公司
内蒙古银行	指	内蒙古银行股份有限公司
小微企业	指	《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）中对中小企业划分的小型、微型企业
本期债券	指	公司发行总额为人民币6.5亿元的“2015年内蒙古金融投资集团有限公司小微企业增信集合债券”
募集说明书	指	公司根据有关法律、法规为发行本期债券制作的《2015年内蒙古金融投资集团有限公司小微企业增信集合债券募集说明书》
主承销商、债权代理人	指	华融证券股份有限公司
《债券资金账户监管协议》	指	公司与资金账户监管银行签订的《2014年内蒙古金融投资集团有限公司小微企业增信集合债券资金账户监管协议》
资金账户监管银行、交通银行内蒙古分行	指	交通银行股份有限公司内蒙古自治区分行
上交所	指	上海证券交易所
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日

第一节 公司及相关中介机构简介

一、公司基本信息

中文名称	内蒙古金融投资集团有限公司
中文简称	内蒙古金控投资集团
外文名称（如有）	Inner Mongolia Financial Investment Group
外文缩写（如有）	-
法定代表人	张俊平
注册地址	内蒙古自治区呼和浩特市 新城区新华东街 87 号奈伦国际 A 座 24 层
办公地址	内蒙古自治区呼和浩特市 新城区新华东街 87 号奈伦国际 A 座 25 层
办公地址的邮政编码	010010
公司网址	http://demo83.gzfwwl.com/
电子信箱	无

二、信息披露事务负责人

姓名	郭竞超
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	财务总监
联系地址	内蒙古自治区呼和浩特市新城区新华东街 87 号奈伦国际 A 座 25 层
电话	0471-3333899
传真	0471-3333900
电子信箱	nmguo2005@sina.com

三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn 和 www.chinabond.com.cn
年度报告备置地	内蒙古自治区呼和浩特市新城区新华东街 87 号奈伦国际 A 座 25 层

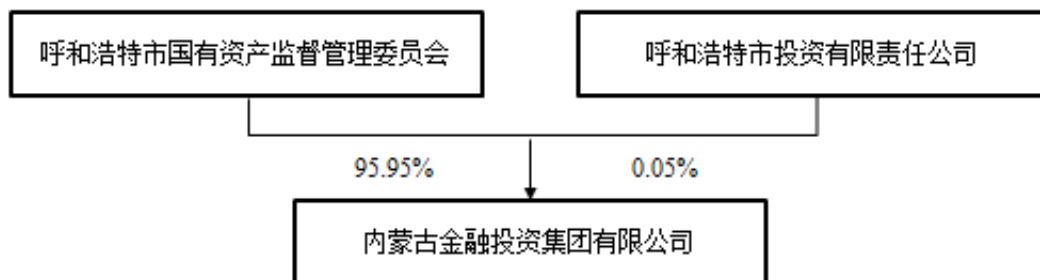
四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：呼和浩特市国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人名称：呼和浩特市国有资产监督管理委员会

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

有控股股东或实际控制人 无控股股东或实际控制人



（一）报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内控股股东、实际控制人具体信息的变化情况

适用 不适用

五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

六、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

名称	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市西城区百万庄大街图书大厦五层
签字会计师姓名	李文清、郭正伟

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	127207.SH、1580141.IB
债券简称	15呼小微、15呼小微债
名称	华融证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街18号中国人保寿险大厦16层
联系人	邓津
联系电话	010-85556423

（三）资信评级机构

债券代码	127207.SH、1580141.IB
债券简称	15呼小微、15呼小微债

名称	联合资信评估有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦17层

（四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	127207.SH、1580141.IB
2、债券简称	15呼小微、15呼小微债
3、债券名称	2015年内蒙古金融投资集团有限公司小微企业增信集合债券
4、发行日	2015年4月30日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2018年4月30日
7、到期日	2019年4月30日
8、债券余额	1.30
9、截至报告期末的利率(%)	3.70
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计息，本金自其兑付日起不另计息。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所、银行间债券市场
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常
14、调整票面利率选择权的触发及执行情况	15呼小微债的期限为4年期，附第3年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权。 发行人已于2018年3月29日和2018年3月30日分别在银行间和交易所指定网站披露《内蒙古金融投资集团有限公司关于“15呼小微”票面利率调整的公告》、《内蒙古金融投资集团有限公司关于“15呼小微”投资者回售实施办法的公告》和《2015年内蒙古金融投资集团有限公司小微企业增信集合债券发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权行使公告》。 根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司出具的《债券回售资金付款通知书》和中央国债登记结算有限责任公司出具的《15呼小微债投资人回售结果通知单》，本期债券回售总面额为5.20亿元。截至本报告出具日，发行人已将本年度利息及上述回售本金划付至托管机构指定账户。
15、投资者回售选择权的触发及执行情况	同上
16、发行人赎回选择权的触发及执行情况	无

17、可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、其他特殊条款的触发及执行情况	无

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：127207.SH、1580141.IB

债券简称	15呼小微、15呼小微债
募集资金专项账户运作情况	本期债券募集资金严格按照募集说明书约定使用，运作正常。
募集资金总额	6.50
募集资金期末余额	0.77
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	<p>募集资金使用情况：募集资金按照约定用于投放交通银行股份有限公司内蒙古自治区分行推荐并经本公司确认的，位于呼和浩特市人民政府管辖区域内或经呼和浩特市人民政府同意的其他区域的小微企业。</p> <p>募集资金使用履行程序：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、确定小微企业名单。交通银行内蒙古分行负责遴选推荐募集资金投放小微企业名单，并交由本公司最终确认。 2、募集资金的投放与监管。募集资金通过交通银行内蒙古分行以委托贷款形式投放给小微企业，交通银行内蒙古分行负责监管债券募集资金按发行文件与合同约定使用。 3、债券存续期内的资金的监控与回收。交通银行内蒙古分行负责监管募集资金的使用情况，并协助本公司督促小微企业在委托贷款到期时还本付息，并在债券到期时协助本公司归集偿债资金，办理本息偿付。呼和浩特市人民政府应协助本公司和交通银行内蒙古分行督促使用委托贷款的小微企业按时还本付息。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

三、报告期内资信评级情况

（一）报告期内最新评级情况

适用 不适用

债券代码	127207.SH、1580141.IB
债券简称	15呼小微、15呼小微债
评级机构	联合资信评估有限公司
评级报告出具时间	2018年6月27日
评级结果披露地点	联合资信评估有限公司网站
评级结论（主体）	AA
评级结论（债项）	AA
评级展望	稳定

是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	主体长期信用等级为AA表示偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低；评级展望为稳定表示信用状况稳定，未来保持信用等级的可能性较大；中长期债券信用等级为AA表示偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变；未对投资者适当性产生影响

（二） 主体评级差异

适用 不适用

四、增信机制及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末增信机制情况

1. 保证担保

1) 法人或其他组织保证担保

适用 不适用

2) 自然人保证担保

适用 不适用

2. 抵押或质押担保

适用 不适用

3. 其他方式增信

适用 不适用

（三）截至报告期末其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：127207.SH 、 1580141.IB

债券简称	15呼小微、15呼小微债
其他偿债保障措施概述	1、内蒙古自治区政府和呼和浩特市政府对小微企业的大力扶持；2、呼和浩特市小微企业良好的运营；3、交通银行股份有限公司小微企业金融风险管理和贷后管理能够有利于实现小微企业贷款本息的清收；4、发行人良好的经营状况为本期债券偿付提供了保障；5、发行人与银行等金融机构良好的合作关系为本期债券的偿付提供有效补充；6、发行人拥有的优质股权为本期债券偿付提供强有力的保障；7、呼和浩特市政府给予发行人大力支持。
其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	正常

报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是
---------------------	---

五、偿债计划

（一）偿债计划变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末偿债计划情况

适用 不适用

债券代码：127207.SH、1580141.IB

债券简称	15呼小微、15呼小微债
偿债计划概述	本公司将安排专门人员负责管理本期债券的还本付息工作。自发行起至付息期限或兑付期限结束，由专门人员全面负责利息支付、本金兑付及相关事务，并在需要情况下继续处理付息或兑付期限结束后的有关事宜。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

六、专项偿债账户设置情况

适用 不适用

债券代码：127207.SH、1580141.IB

债券简称	15呼小微、15呼小微债
账户资金的提取情况	报告期内偿债账户提取正常，本公司已根据募集说明书约定按时足额支付第四年度利息及剩余本金。
专项偿债账户的变更、变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
与募集说明书相关承诺的一致情况	与募集说明书的相关承诺一致

七、报告期内持有人会议召开情况

适用 不适用

八、受托管理人（包含债权代理人）履职情况

债券代码	127207.SH、1580141.IB
债券简称	15呼小微、15呼小微债
债券受托管理人名称	华融证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	公司聘请华融证券作为本期债券的债权代理人。华融证券在报告期内严格按照《募集说明书》和《债权代理协议》约定履行债权代理人的各项职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	否
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	否

第三节 业务经营和公司治理情况

一、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

发行人的经营范围主要包括以下几个方面：国有资产管理部委托的产权管理、企业托管、对外投资；资产经营；资产投资收益。发行人的金融服务业收入来源包括担保业务、小额贷款业务、典当业务；产业投资收入来源主要有战略投资、产业投资等股权投资。

发行人控股内蒙古金诚担保有限公司、内蒙古金鑫小额贷款有限公司和内蒙古金创典当有限公司，并通过子公司呼和浩特投资有限责任公司参股内蒙古银行股份有限公司、内蒙古金基资本投资有限公司及内蒙古信苑投资有限责任公司等，形成了以提供融资性担保、小额贷款、典当融资为主要业务范围的综合性金融服务集群，是内蒙古自治区唯一一家控股担保公司、小额贷款公司、典当公司并参股银行的国有金融控股集团。

发行人是呼和浩特市在金融和财政扶持主导产业领域的唯一投资主体，作为呼和浩特市政府产业投资的窗口，承担了财政产业扶持和培育新兴产业的任务，在产业资本投资方面积累了丰富的经验。发行人自成立以来代表呼和浩特市政府投资了内蒙古神舟光伏电力有限公司、内蒙古华蒙投资有限责任公司、内蒙古金绿原观光旅游开发股份公司、中海石油天野化工股份有限公司、内蒙古蒙草（呼和浩特）农业发展有限公司以及华夏聚光（内蒙古）光伏电力有限公司等公司，并通过控股子公司呼和浩特投资有限责任公司持有上市公司伊利股份，投资范围覆盖了乳业、银行业、节能环保产业、现代农业、旅游观光业等领域。

（二）经营情况分析

1.各业务板块收入成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率（%）	收入占比（%）	收入	成本	毛利率（%）	收入占比（%）
利息	8,176.18	3,486.74	57.35	72.17	7,774.49	8,636.77	-11.09	93.92
已赚保费	1,645.29	0.00	100.00	14.52	389.64	0.00	100.00	4.71
手续费及佣金	159.82	0.00	100.00	1.41	17.84	5.63	68.44	0.22
其他收入	1,347.48	0.00	100.00	11.89	95.67	0.00	100.00	1.16
合计	11,328.76	3,486.74	69.22	100.00	8,277.64	8,642.40	-4.41	100.00

2. 各主要产品、服务收入成本情况

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

分产品或分服务	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
利息	8,176.18	3,486.74	57.35	5.17	-59.63	68.44
合计	8,176.18	3,486.74	57.35	5.17	-59.63	68.44

3.经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30% 以上的，发行人应当结合业务情况，分别说明相关变动的的原因。

（1）企业盈利情况分析：金融集团营业总收入包括房屋租赁收入本期为 86.36 万元，较上期同比减少 9.7%，综合费用为 1347.48 万元，较上期同比增加 65.61%，委托贷款利息收入为 4954.74 万元，较上期同比增加 11.68%，已赚保费本期为 260.71 万元，较上期同比减少 33.09%。综合费用和委贷利息收入增加主要原因为有新增委贷业务。房屋租赁收入本期减少的原因为延期支付。已赚保费减少的原因为本期已到期的保费减少。

（2）成本费用变动主要因素：金融集团管理费用本期为 5539.21 万元，较上期 5548.47 万元同比减少了 0.17%。

原因主要来自金融机构手续费，本期较上期银行询证费和业务手续费都相应减少。财务费用本期为 7264.07 万元，较上期 9426.49 万元同比减少了 22.93%，主要原因为业务手续费较上年同期减少 58.1%。

（3）税赋调整对效益的影响：税金及附加本期为 482.43 万元，较上期 144.45 万元同比增加 233.98%。主要原因为减持伊利股票所交的所得税。

（4）会计政策、会计估计未有变动。

（5）金融集团成立风险防控工作领导小组，下设清收工作组，根据各笔逾期贷款具体情况，制定切实可行的清收方案，全面开展清欠工作，截止 2018 年底，集团通过现金、股权、实物资产等方式，累计清收回各类逾期贷款本息共计 1.15 亿。

（6）本期亏损企业共计 3 户，亏损面为 0.4，亏损额分别为集团母公司亏损额为 2.7 亿元，主要原因为费用较大，不良贷款增加收入减少。库库和屯亏损额为 17.6 万元，主要原因为计提坏账准备比率。金丰农业亏损额为 1033 万元。主要原因为贷款本金、利息有未收回情况。

（7）金融集团 2017 年净资产收益率为 5.03%，较上年 17.95% 有所下降，但高于同期银行利率。总资产报酬率为 3.47%，较上年 11.42% 下降 7.95 个百分点，集团公司因经营成本增加，投入产出水平较上年有所下降，资产运营成果较上年有所下降。

（三） 主要销售客户及主要供应商情况

向前五名客户销售额 0.00 万元，占年度销售总额 0.00%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0.00 万元，占年度销售总额 0.00%。

向前五名客户销售额超过年度销售总额 30% 的

□适用 √不适用

向前五名供应商采购额 0.00 万元，占年度采购总额 0.00%；其中前五名供应商采购额中关

关联方采购额 0.00 万元，占年度采购总额 0.00%。向
向前五名客户采购额超过年度采购总额 30%的

适用 不适用

其他说明

公司为金融类企业，不适用上述主要销售客户及主要供应商情况的项目

（四） 新增业务板块分析

报告期内新增业务板块且收入占到报告期收入 30%的

是 否

（五） 公司未来展望

公司目标成为国内具有较大影响力的政府投融资平台和金融控股平台，成为实力雄厚、管理规范、效益良好、在全国具有较强影响力的现代金融投资集团。

主要措施包括：利用各种手段，开展战略性资本运作，实现公司资产的快速扩张和综合实力的快速提升，增强整体竞争力；继续巩固并强化在委托贷款、小额贷款、典当、担保领域的领先地位；通过组建、吸收、兼并、收购、划转、重组等方式，控股或参股保险、证券、信托、融资租赁、资产管理等公司，实现公司在金融业务的全方位发展，并使各业务形成协同优势。

二、投资状况

（一） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大股权投资

适用 不适用

（二） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大非股权投资

适用 不适用

三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

四、公司治理情况

（一） 公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

报告期内，本公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面均能与公司控股股东保持独立性。

（二） 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（三） 公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

（四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

五、非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

1. 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

区分经营性和非经营性往来款的划分标准和认定依据是将和经营有关的其他应收款划分为经营性往来款，即在经营过程中产生的其他应收款，否则为非经营性往来款。

2. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

否

3. 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00，占合并口径净资产的比例（%）：0.00，是否超过合并口径净资产的10%：是 否

第四节 财务情况

一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

变更、更正的类型及原因，说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。

1、会计政策变更

财政部于2018年6月15日发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），要求执行企业会计准则的企业按照企业会计准则和该通知要求编制财务报表。

公司按照《企业会计准则第30号-财务报表列报》等相关规定，对此项会计政策变更采用追溯调整法，重述了2018年度比较财务报表

2、会计估计变更

贷款和委托贷款损失准备变更前后计提比例如下：

- （1）正常类：保持不变；
- （2）关注类：由5%变为2%；
- （3）次级类：保持不变；
- （4）可疑类：保持不变；
- （5）损失类：保持不变。

公司依据多年对贷款和委托贷款损失统计，变更前贷款损失准备计提比例略高，报告期内应按照统计数据确定贷款损失准备比例。该事项属于会计估计变更，核算时采用未来适用法，对变更导致的累积影响数不予追溯调整。

3、前期会计差错更正

无。

三、合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表10%以上

适用 不适用

报告期内单独或累计减少合并报表范围内子公司，且子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表10%以上

适用 不适用

四、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：万元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的，说明原因
1	总资产	703,709.06	780,407.00	-9.83	
2	总负债	216,352.31	318,977.95	-32.17	注1
3	净资产	487,356.75	461,429.04	5.62	
4	归属母公司股东的净资产	398,234.31	389,331.85	2.29	
5	资产负债率(%)	30.74	40.87	-24.79	
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率(%)	30.74	40.87	-24.79	
7	流动比率	0.86	2.49	-65.46	注2
8	速动比率	0.86	2.49	-65.46	注3
9	期末现金及现金等价物余额	116,125.31	255,044.82	-54.47	注4

注1：报告期公司偿还到期短期、长期借款，部分回售“15呼小微债”5.2亿元

注2：报告期公司自有资金减少，短期负债减少

注3：报告期公司自有资金减少，短期负债减少

注4：报告期公司自有资金垫付奈伦债

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的，说明原因
1	营业收入	11,503.02	8,277.64	38.96	注5
2	营业成本	3,140.08	8,642.40	-63.67	注6
3	利润总额	31,225.14	72,828.32	-57.13	注7
4	净利润	27,163.82	54,817.10	-50.45	注8
5	扣除非经常性损益后净利润	27,196.11	54,780.68	-50.35	注9
6	归属母公司股东的净利润	16,783.91	35,585.24	-52.83	注10
7	息税折旧摊销前利润（ EBITDA）	43,484.37	78,107.72	-44.33	注11

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的,说明原因
8	经营活动产生的现金流净额	-81,603.68	71,562.92	-214.03	注 12
9	投资活动产生的现金流净额	43,425.67	100,166.90	-56.65	注 13
10	筹资活动产生的现金流净额	-100,741.49	-11,174.87	-801.50	注 14
11	应收账款周转率	-	-	-	
12	存货周转率	-	-	-	
13	EBITDA 全部债务比	0.23	0.35	-34.29	注 15
14	利息保障倍数	3.75	17.01	-77.95	注 16
15	现金利息保障倍数	-	-	-	
16	EBITDA 利息倍数	3.82	11.94	-68.01	注 17
17	贷款偿还率 (%)	100.00	100.00		
18	利息偿付率 (%)	100.00	100.00		

说明 1: 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益 (2008)》执行。

说明 2: EBITDA=息税前利润 (EBIT) + 折旧费用+摊销费用

(二) 主要会计数据和财务指标的变动原因

注 5: 项目于 2018 年回款

注 6: 报告期内公司加大风险防控, 业务量减少

注 7: 2017 年减持后, 公司对伊利股票投资收益减少

注 8: 主要原因为伊利股票收益减少

注 9: 主要原因为伊利股票收益减少

注 10: 主要原因为伊利股票收益减少

注 11: 主要原因为伊利股票收益减少

注 12: 公司报告期业务量减少

注 13: 主要原因为伊利股票收益减少

注 14: 支付贷款利息

注 15: 主要原因为伊利股份收益减少

注 16: 主要原因为伊利股份收益减少

注 17: 主要原因为伊利股份收益减少

五、资产情况

(一) 主要资产情况及其变动原因

1. 主要资产情况

单位: 万元 币种: 人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
货币资金	117,895.15	255,044.82	-53.77	注 1
其他应收款	61,973.61	49,415.99	25.41	
发放贷款及垫款	138,761.44	184,102.06	-24.63	

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
长期股权投资	247,076.75	234,777.12	5.24	

2.主要资产变动的原因

注 1：因日常经营，报告期末公司银行存款较上年末减少

（二） 资产受限情况

1. 各类资产受限情况

适用 不适用

2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

适用 不适用

直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况：

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	母公司直接或间接持有的股权比例合计（%）	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
内蒙古伊利实业集团股份有限公司	4,760,620.45	7,897,638.87	8.86%	25.66%	股票质押
合计	4,760,620.45	7,897,638.87	-	-	-

六、负债情况

（一） 主要负债情况及其变动原因

1.主要负债情况

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	47,000.00	30,000.00	56.67	注 1
其他应付款	23,265.59	74,846.07	-68.92	注 2
一年内到期的非流动负债	141,000.00	0.00	-	注 3
长期借款	0.00	127,500.00	-100.00	注 4
应付债券	0.00	64,774.72	-100.00	注 5

2.主要负债变动的原因

注 1：报告期末较上年末公司新增招商银行质押借款 4.70 亿元；

注2：主要为报告期偿还

注3：报告期末公司长期借款和应付债券于1年内到期

注4：报告期末，公司借款将于1年内到期，流动性调整至一年内到期的非流动负债

注5：报告期末，“15呼小微债”将于1年内到期，流动性调整至一年内到期的非流动负债

3.发行人在报告期末是否存在尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

适用 不适用

（二）有息借款情况

报告期末借款总额 18.80 亿元，上年末借款总额 22.23 亿元，借款总额总比变动-19.31%。报告期末借款总额同比变动超过 30%，或报告期内存在逾期未偿还借款且且借款金额达到 1000 万元的

适用 不适用

（三）报告期内新增逾期有息债务且单笔债务金额超过 1000 万元的

适用 不适用

（四）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不适用

（五）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

无

（六）后续融资计划及安排

1. 后续债务融资计划及安排

未来一年内营运资金、偿债资金的总体需求情况，大额有息负债到期或回售情况及相应的融资计划：

公司已于 2018 年 4 月 30 日按时、足额偿付本期债券 5.2 亿元的回售部分本金和利息，公司将根据目前资金需求情况合理安排融资计划，保证本期债券剩余本息的按时、足额偿付。

2. 所获银行授信情况

单位：亿元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
招商银行	8.00	4.70	3.30
金谷农村商业银行中山支行	5.80	2.80	3.00
内蒙古银行总行	15.00	2.00	13.00
中国工商银行锡林南路支行	3.00	3.00	0.00
合计	31.80	12.50	19.30

上年末银行授信总额度：34.05 亿元，本报告期末银行授信总额度 31.80 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：-2.25 亿元

3.截至报告期末已获批尚未发行的债券或债务融资工具发行额度：

无

七、利润及其他损益来源情况

单位：万元 币种：人民币

报告期利润总额：31,225.14 万元

报告期非经常性损益总额：-32.29 万元

报告期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务：适用 不适用

八、报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性

收到“其他与经营活动有关的现金”超过经营活动现金流入 50%

是 否

收到“其他与经营活动有关的现金”的构成、性质、来源及其可持续性：

主要因应投资计划需要，公司在各银行账户内调拨资金形成的流入，对应亦产生支付其他与经营活动有关的现金，来源合法合规，不存在持续性风险。

九、对外担保情况

（一）对外担保的增减变动情况及余额超过报告期末净资产 30%的情况

单位：万元 币种：人民币

上年末对外担保的余额：742,000 万元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-502,275 万元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：239,725 万元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

被担保单位名称	发行人与被担保人的关联关系	实收资本	主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
内蒙古青城国有资本运营有限公司	同一控制	500,000	投资与资产管理	良好	融资性担保	200,000	2026年6月30日	无重大不利影响
呼和浩特市公共交通总公司	无	2,849	公共汽车营运	良好	融资性担保	39,725	2026年9月30日	无重大不利影响
合计	—	—	—	—	—	239,725	—	—

（二）对外担保是否存在风险情况

适用 不适用

第五节 重大事项

一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

二、关于破产相关事项

适用 不适用

三、关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项

（一）发行人及其董监高被调查或被采取强制措施

适用 不适用

（二）控股股东/实际控制人被调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人

报告期内发行人的控股股东、实际控制人涉嫌犯罪被司法机关立案调查或被采取强制措施：是 否

报告期内发行人的控股股东、实际控制人被列为失信被执行人或发生其他重大负面不利变化等情形：是 否

四、关于暂停/终止上市的风险提示

适用 不适用

五、其他重大事项的信息披露情况

适用 不适用

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为创新创业公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

不适用

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

发行人已于2018年3月29日和2018年3月30日分别在银行间和交易所指定网站披露《内蒙古金融投资集团有限公司关于“15呼小微”票面利率调整的公告》、《内蒙古金融投资集团有限公司关于“15呼小微”投资者回售实施办法的公告》和《2015年内蒙古金融投资集团有限公司小微企业增信集合债券发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权行使公告》、本期债券存续期前3年（2015年4月30日至2018年4月30日）票面利率为6.70%，在存续期第3年末，发行人选择下调票面利率300个基点，即票面利率下调为3.70%，并在本期债券存续期后1年（2018年4月30日至2019年4月30日）固定不变。

本期债券的兑付日为2019年4月30日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个工作日）。如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为2018年4月30日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个工作日）。

截至本报告出具日，发行人债券余额为1.30亿元。

第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

（以下无正文）

（本页无正文，为《内蒙古金融投资集团有限公司公司债券年度报告（2018年）之盖章页》）



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2018年12月31日

编制单位：内蒙古金融投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,178,951,461.73	2,550,448,158.80
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,732,703.80	32,764,847.26
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	626,707,699.55	501,131,481.97
其中：应收利息	3,874,950.00	3,874,950.00
应收股利	3,096,600.00	3,096,600.00
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	30,393,280.84	15,600,280.84
流动资产合计	1,845,785,145.92	3,099,944,768.87
非流动资产：		
发放贷款和垫款	1,387,614,409.79	1,841,020,641.89
债权投资		
可供出售金融资产	352,152,848.00	308,250,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	776,856,360.00	
长期股权投资	2,470,767,464.57	2,347,771,162.92

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	4,700,425.17	3,313,505.91
固定资产	105,239,277.45	113,578,806.68
在建工程	3,026,310.06	
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	35,556,983.34	36,621,168.72
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	35,743,790.93	43,569,909.19
其他非流动资产	19,647,600.00	10,000,000.00
非流动资产合计	5,191,305,469.30	4,704,125,195.31
资产总计	7,037,090,615.22	7,804,069,964.18
流动负债：		
短期借款	470,000,000.00	300,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项	200,000.00	287,500.00
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	519,360.59	507,502.91
应交税费	24,546,104.07	164,614,769.19
其他应付款	235,862,567	777,494,063.22
其中：应付利息	3,206,667.00	29,033,334.00
应付股利		
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,410,000,000.00	
其他流动负债		
流动负债合计	2,141,128,031.66	1,242,903,835.32

非流动负债：		
长期借款		1,275,000,000.00
应付债券		647,747,171.77
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	2,778,577.60	3,625,832.83
递延收益		
递延所得税负债	4,835.95	22,153.50
其他非流动负债	19,611,655.86	20,480,555.86
非流动负债合计	22,395,069.41	1,946,875,713.96
负债合计	2,163,523,101.07	3,189,779,549.28
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,060,550,000.00	1,060,550,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,086,509,386.94	992,184,309.45
减：库存股		
其他综合收益	64,341,810.53	78,068,373.47
专项储备		
盈余公积	80,455,359.23	80,455,359.23
一般风险准备		
未分配利润	1,690,486,520.64	1,682,060,431.15
归属于母公司所有者权益合计	3,982,343,077.34	3,893,318,473.30
少数股东权益	891,224,436.81	720,971,941.60
所有者权益（或股东权益）合计	4,873,567,514.15	4,614,290,414.90
负债和所有者权益（或股东权益）总计	7,037,090,615.22	7,804,069,964.18

法定代表人：张俊平 主管会计工作负责人：贾耀 会计机构负责人：李霞

母公司资产负债表

2018年12月31日

编制单位：内蒙古金融投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
流动资产：		
货币资金	157,999,246.31	400,314,430.22
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,486,000.00	32,448,873.26

衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项		
其他应收款	427,412,499.83	316,508,358.62
其中：应收利息	3,874,950.00	3,874,950.00
应收股利	10,883,300.00	10,883,300.00
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	594,897,746.14	749,271,662.10
非流动资产：		
发放贷款和垫款	945,072,833.79	887,871,962.47
债权投资		
可供出售金融资产	296,250,000.00	268,250,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	776,856,360.00	653,000,000.00
长期股权投资	1,386,673,875.88	1,322,855,483.11
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	93,912,642.96	99,937,072.71
在建工程	3,026,310.06	
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	81,397.14	90,971.04
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		10,000,000.00
非流动资产合计	3,501,873,419.82	3,242,005,489.33
资产总计	4,096,771,165.96	3,991,277,151.43
流动负债：		
短期借款		310,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		

衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	29,771.19	14,132.38
应交税费	581,375.33	507,253.66
其他应付款	1,763,368,062.26	232,761,897.26
其中：应付利息	3,206,667.00	29,033,334.00
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	610,000,000.00	
其他流动负债		
流动负债合计	2,373,979,208.78	543,283,283.30
非流动负债：		
长期借款		925,000,000.00
应付债券		647,747,171.77
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	850,000,000.00	500,000,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	850,000,000.00	2,072,747,171.77
负债合计	3,223,979,208.78	2,616,030,455.07
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,060,550,000.00	1,060,550,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	784,509,493.72	774,509,493.72
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	80,455,359.23	80,455,359.23
未分配利润	-1,052,722,895.77	-540,268,156.59
所有者权益（或股东权益）合计	872,791,957.18	1,375,246,696.36
负债和所有者权益（或股东权益）总计	4,096,771,165.96	3,991,277,151.43

法定代表人：张俊平 主管会计工作负责人：贾耀 会计机构负责人：李霞

合并利润表
2018年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2018年度	2017年度
一、营业总收入	115,030,229.23	82,776,416.57
其中：营业收入	44,302,120.16	
利息收入	69,155,269.40	77,744,889.05
已赚保费	1,572,839.67	3,896,357.82
手续费及佣金收入		1,135,169.70
二、营业总成本	331,104,270.80	571,009,181.79
其中：营业成本	31,400,806.36	86,423,978.20
利息支出	3,945,380.54	
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,829,933.47	1,438,214.53
销售费用		
管理费用	52,682,577.56	55,183,536.63
研发费用		
财务费用	81,201,825.37	35,244,143.08
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失	157,043,747.50	392,719,309.35
信用减值损失		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	551,680,447.46	1,243,326,062.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-23,032,143.46	-27,174,270.10
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填	312,574,262.43	727,919,027.34

列)		
加：营业外收入	478,929.46	715,528.08
减：营业外支出	801,817.24	351,342.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	312,251,374.65	728,283,213.16
减：所得税费用	40,613,149.88	180,112,180.46
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	271,638,224.77	548,171,032.70
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	271,638,224.77	548,171,032.70
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.少数股东损益	103,799,124.39	192,318,658.62
2.归属于母公司股东的净利润	167,839,100.38	355,852,374.08
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-13,726,562.94	43,116,570.34
归属于母公司所有者的综合收益总额	-13,726,562.94	43,116,570.34
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：张俊平 主管会计工作负责人：贾耀 会计机构负责人：李霞

母公司利润表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	23,419,966.53	31,074,253.74
减：营业成本	33,509,943.05	33,407,874.66
税金及附加	3,501,858.34	796,877.17
销售费用		
管理费用	24,170,610.68	21,359,970.62
研发费用		
财务费用	81,365,665.98	40,547,613.62
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失	210,737,362.17	371,758,467.10
信用减值损失		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	-2,809,592.23	50,462,765.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-22,962,873.26	-27,181,214.10
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-355,637,939.18	-413,514,997.60
加：营业外收入		454,032.22
减：营业外支出	792,800.00	176,864.03

三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-356,430,739.18	-413,237,829.41
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-356,430,739.18	-413,237,829.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额		
七、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：张俊平 主管会计工作负责人：贾耀 会计机构负责人：李霞

合并现金流量表

2018年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
----	--------	--------

一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	-356,430,739.18	-413,237,829.41
客户存款和同业存放款项净增加额	174,452,172.78	
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额	168,943,361.24	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	339,369,831.40	
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	3,095,983,354.48	1,718,525,074.85
经营活动现金流入小计	3,779,655,453.90	3,098,400,004.86
购买商品、接受劳务支付的现金	506,700.00	605,747,980.80
客户贷款及垫款净增加额	519,274,431.50	
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	26,609,600.87	
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	36,397,664.89	27,466,712.10
支付的各项税费	187,750,545.44	14,000,695.85
支付其他与经营活动有关的现金	3,825,153,338.99	1,735,555,404.02
经营活动现金流出小计	4,595,692,281.69	2,382,770,792.77
经营活动产生的现金流量净额	-816,036,827.79	715,629,212.09
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	100,777,482.86	
取得投资收益收到的现金	471,477,094.77	1,015,389,493.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	384,451.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	572,639,028.63	1,015,389,493.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,882,324.43	90,702.00

投资支付的现金	134,500,000.00	10,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		3,629,786.83
投资活动现金流出小计	138,382,324.43	13,720,488.83
投资活动产生的现金流量净额	434,256,704.20	1,001,669,004.90
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	100,000,000.00	20,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	470,000,000.00	590,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	570,000,000.00	610,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,368,578,833.21	355,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	208,836,067.65	366,748,663.97
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,577,414,900.86	721,748,663.97
筹资活动产生的现金流量净额	-1,007,414,900.86	-111,748,663.97
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,389,195,024.45	1,605,549,553.02
加：期初现金及现金等价物余额	2,550,448,158.80	944,898,605.78
六、期末现金及现金等价物余额	1,161,253,134.35	2,550,448,158.80

法定代表人：张俊平 主管会计工作负责人：贾耀 会计机构负责人：李霞

母公司现金流量表

2018年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
保护储金及投资款净增加额	168,943,361.24	97,066,602.30
收取利息、手续费及佣金的现金	263,342,802.92	31,048,092.98
收到其他与经营活动有关的现金	2,903,194,278.05	980,168,412.29

经营活动现金流入小计	3,335,480,442.21	1,108,283,107.57
购买商品、接受劳务支付的现金	500,000.00	12,360.00
客户贷款及垫款净增加额	339,000,000.00	174,915,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	15,077,934.67	14,324,068.19
支付的各项税费	5,030,010.01	4,856,959.66
支付利息、手续费及佣金的现金	22,664,220.33	
支付其他与经营活动有关的现金	1,595,617,711.74	650,907,143.03
经营活动现金流出小计	1,977,889,876.75	845,015,530.88
经营活动产生的现金流量净额	1,357,590,565.46	263,267,576.69
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		48,600,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		48,600,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,216,104.09	
投资支付的现金	74,627,985.00	10,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	77,844,089.09	10,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-77,844,089.09	38,600,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		590,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		590,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,318,578,833.21	305,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	203,482,827.07	258,045,338.97
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,522,061,660.28	563,045,338.97
筹资活动产生的现金流量净额	-1,522,061,660.28	26,954,661.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		

五、现金及现金等价物净增加额	-242,315,183.91	328,822,237.72
加：期初现金及现金等价物余额	400,314,430.22	71,492,192.50
六、期末现金及现金等价物余额	157,999,246.31	400,314,430.22

法定代表人：张俊平 主管会计工作负责人：贾耀 会计机构负责人：李霞

担保人财务报表

适用 不适用