

怀远县城市投资发展有限责任公司
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。

中兴财光华会计师事务所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、与本期债券有关的风险

（一）利率风险

由于受国民经济总体运行状况、国家宏观经济政策、金融政策以及国际经济环境变化等因素的影响，市场利率在本期债券存续期内存在波动的可能性。由于本期债券期限较长，利率波动周期跨度较大，市场利率的波动可能使实际投资收益具有一定的不确定性。

（二）偿付风险

由于项目建设周期和回收期较长，以及政策法规、行业、市场等多方面因素的潜在影响，如果国家政策法规、行业发展或市场环境变化等不可控因素对发行人的经营活动产生了负面影响，本期债券募投项目在债券存续期内产生的收益和现金流可能无法足额按期支付本金与利息。

（三）流动性风险

本期债券发行结束后，发行人将向有关证券交易场所或其它主管部门提出上市或交易流通申请。由于具体上市审批事宜需要在债券发行结束后方能进行，发行人目前无法保证本期债券一定能够按照预期上市交易流通，亦无法保证本期债券能在二级市场有活跃的交易，从而可能影响债券的流动性，导致投资者在债券转让和临时性变现时出现一定困难。

（四）信用评级变化风险

在本期债券存续期间内，评级机构将对发行人的主体信用和本期债券进行跟踪评级。发行人目前资信状况良好，具备较强的偿债能力；但在本期债券存续期间内，如果出现影响发行人偿付能力和经营效益的事项，评级机构有可能调低发行人信用级别或债券信用级别，这将对投资者利益产生一定的不利影响。

二、与发行人行业相关的风险及对策

（一）经济周期风险

经济周期会影响城市基础设施投资的规模与项目收益水平。经济增长放缓、停滞或出现衰退将会影响发行人的经营效益，现金流减少，从而影响本期债券的兑付。

（二）政策性风险

发行人主要从事怀远县基础设施建设、国内外招商引资、信息服务等业务，受到国家和地方产业政策的支持。如果在债券存续期内，宏观经济政策、国家和地方的产业政策、环保政策等会有不同程度的调整，这些相关政策的变动可能对发行人的经营活动和盈利能力产生影响。

三、与发行人相关的风险与对策

（一）项目建设风险

本期债券募集资金拟投入项目的建设周期长、投资规模大、资金回收期较长。如果在项目建设过程中出现原材料价格和劳动力成本上涨、不可抗拒的自然灾害等重大问题，则有可能使项目实际投资超出预算，导致施工期限延长，影响项目的按期竣工和投入运营，并对项目收益的实现产生不利影响。

（二）持续融资风险

发行人作为主要承接怀远县基础设施建设工程的国有企业，进行的部分项目公益性较强，为发行人带来的收益较为有限，可能在一定程度上影响发行人的再融资能力。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	7
第一节 公司及相关中介机构简介	8
一、 公司基本信息	8
二、 信息披露事务负责人	8
三、 信息披露网址及置备地	8
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况	9
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况、	9
六、 中介机构情况	9
第二节 公司债券事项	10
一、 债券基本信息	10
二、 募集资金使用情况	11
三、 报告期内资信评级情况	11
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况	12
五、 偿债计划	12
六、 专项偿债账户设置情况	13
七、 报告期内持有人会议召开情况	13
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况	13
第三节 业务经营和公司治理情况	14
一、 公司业务和经营情况	14
二、 投资状况	16
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约	16
四、 公司治理情况	16
五、 非经营性往来占款或资金拆借	17
第四节 财务情况	18
一、 财务报告审计情况	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	18
三、 合并报表范围调整	18
四、 主要会计数据和财务指标	18
五、 资产情况	20
六、 负债情况	21
七、 利润及其他损益来源情况	24
八、 报告期内经营活动现金流的来源及可持续性	25
九、 对外担保情况	25
第五节 重大事项	26
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项	26
二、 关于破产相关事项	26
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	27
四、 关于暂停/终止上市的风险提示	27
五、 其他重大事项的信息披露情况	27
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项	27
一、 发行人为可交换债券发行人	27
二、 发行人为创新创业公司债券发行人	27
三、 发行人为绿色公司债券发行人	27
四、 发行人为可续期公司债券发行人	27
五、 其他特定品种债券事项	27
第七节 发行人认为应当披露的其他事项	27
第八节 备查文件目录	28

财务报表.....	30
附件一： 发行人财务报表	30
担保人财务报表	45
附件二： 担保人财务报表.....	45

释义

发行人、怀远城投、公司	指	怀远县城市投资发展有限责任公司
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
上交所	指	上海证券交易所
银行间	指	全国银行间债券市场
省担保集团	指	安徽省信用担保集团有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2018 年 1 月 1 日-2018 年 12 月 31 日
徽商银行	指	徽商银行股份有限公司蚌埠分行
董事会	指	本公司董事会

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	怀远县城市投资发展有限责任公司
中文简称	怀远城投
外文名称（如有）	无
外文缩写（如有）	无
法定代表人	赵彧
注册地址	安徽省蚌埠市 安徽省怀远县禹王东路与淮海路交叉口
办公地址	安徽省蚌埠市 安徽省怀远县禹王东路与淮海路交叉口
办公地址的邮政编码	233499
公司网址	无
电子信箱	373086885@qq.com

二、信息披露事务负责人

姓名	赵彧
在公司所任职务类型	董事
信息披露事务负责人 具体职务	董事长、法定代表人
联系地址	安徽省怀远县禹王东路与淮海路交叉口
电话	0552-8213088
传真	0552-8213088
电子信箱	373086885@qq.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	http://www.sse.com.cn
年度报告备置地	安徽省怀远县禹王东路与淮海路交叉口

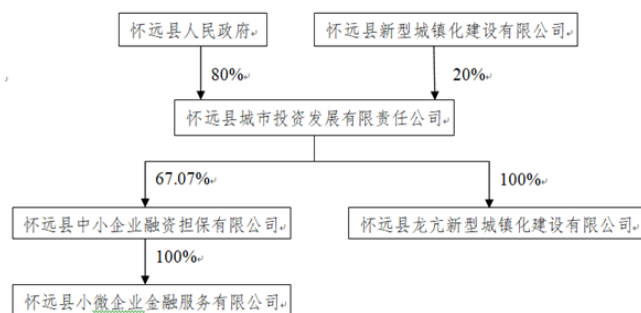
四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：怀远县人民政府

报告期末实际控制人名称：怀远县人民政府

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	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24
签字会计师姓名	王焕军 金章健

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	152079.SH、1980018.IB
债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
名称	徽商银行股份有限公司蚌埠分行
办公地址	安徽省蚌埠市淮河路 1018 号
联系人	陈文添
联系电话	0552-2040481

（三）资信评级机构

债券代码	152079.SH、1980018.IB
债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）

名称	东方金诚国际信用评估有限公司
办公地址	北京市西城区德胜门外大街 83 号 德胜国际中心 B 座 7 层

（四）报告期内中介机构变更情况

√适用 □不适用

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序、对投资者利益的影响
152079.SH、1980018.IB	会计师事务所	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）	2019 年 4 月 24 日	业务需要	该项变更经本公司董事会审议通过，符合本公司章程规定。此次董监高人员变动对企业日常管理、生产经营及偿债能力未产生影响；对企业董事会决议有效性未产生影响。

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	152079.SH、1980018.IB
2、债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
3、债券名称	2019 年怀远县城市投资发展有限责任公司公司债券
4、发行日	2019 年 1 月 23 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	无
7、到期日	2026 年 1 月 23 日
8、债券余额	8
9、截至报告期末的利率(%)	5.17%
10、还本付息方式	每年付息一次，同时设置本金提前偿付条款。自本期债券存续期第 3 年末起，每年除按时付息外，逐年分别按照债券发行总额 20%、20%、20%、20%和 20%的比例偿还债券本金，当期利息随本金一起支付。每年付息时按债权登记日日终在托管机构托管名册上登记的各债券持有人所持债券面值所应获利息进行支付。
11、上市或转让的交易场所	上交所、银行间

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	无
14、调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、投资者回售选择权的触发及执行情况	无
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	无
18、其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券设置本金提前偿付条款。自本期债券存续期第 3 年末起，每年除按时付息外，逐年分别按照债券发行总额 20%、20%、20%、20%和 20%的比例偿还债券本金，当期利息随本金一起支付。

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：152079.SH、1980018.IB

债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
募集资金专项账户运作情况	运作规范
募集资金总额	8
募集资金期末余额	1
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	截至 2019 年 4 月 29 日，本期债券募集资金已使用 7 亿元，全部用于支付募投项目建设费用。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

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	152079.SH、1980018.IB
债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
评级机构	东方金诚国际信用评估有限公司
评级报告出具时间	2018 年 10 月 24 日
评级结果披露地点	http://www.sse.com.cn
评级结论（主体）	AA
评级结论（债项）	AAA
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	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

（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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：152079.SH、1980018.IB

债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
保证人名称	安徽省信用担保集团有限公司
保证人是否为发行人控股股东或实际控制人	否
报告期末累计对外担保余额	463.5
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例（%）	245.07
影响保证人资信的重要事项	无
保证人的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
保证担保在报告期内的执行情况	正常执行

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

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：152079.SH、1980018.IB

债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
------	---------------------------

偿债计划概述	本期债券发行总规模为 8 亿元，为固定利息品种，每年付息一次，在本期债券存续的第 3、4、5、6、7 个计息年度年末分别偿付本金的 20%、20%、20%、20%和 20%。偿付本息的时间明确，支付金额固定不变，有利于避免不确定因素的影响，将使得偿债计划得以有效执行。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	无
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：152079.SH、1980018.IB

债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
账户资金的提取情况	正常
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
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	152079.SH、1980018.IB
债券简称	19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）
债券受托管理人名称	徽商银行股份有限公司蚌埠分行
受托管理人履行职责情况	本公司所发行的“19 怀远债（上交所）、19 怀远城投债（银行间）”聘请了徽商银行股份有限公司蚌埠分行作为债券受托管理人，严格履行债券受托管理职责，勤勉尽职，切实防范可能存在的风险，协助、督促公司按相关要求对外披露与债券事项相关各项报告，提请投资者及时关注。
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）	无
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	不适用

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

发行人作为怀远县重要的城市基础设施和保障性住房建设的实施主体，承担着怀远县大量的基础设施和保障性住房等项目的建设任务。经怀远县人民政府文件《关于组建怀远县城市投资发展有限责任公司的决定》（怀政办[2002]40 号）授权，发行人承担土地开发经营、土地收购储备、土地开垦整理和代理征用土地，城市基础设施建设（包括房地产开发）及投资融资业务，并授权经营范围内的国有资产承担保值增值责任。依据与怀远县人民政府签订的《工程委托代建合同书》，由发行人负责该业务的实施并收取该项收入。发行人负责办理与施工建设相关的各项审批手续；负责组织协调拆迁安置工作；负责与各设计、施工、监理等单位谈判并签定各类承包合同；管理各类承包合同，按合同约定向承包人支付承包费；筹集工程建设资金，并对资金的使用进行管理；与有关单位商定处理保修、返修内容和费用；进行工程建设各参与方的协调工作；负责组织代建项目工程的竣工验收工作；项目经验收合格后，及时进行移交。工程质量按国家及地方现行的工程质量标准执行。

依据发行人与怀远县财政局签订的《工程委托代建合同书》（公共基础设施建设项目）以及《工程委托代建合同书》（土地开发整理项目），保障性住房委托建设项目的回购金额由两部分组成：（1）项目建设成本：项目竣工验收后，由双方按本协议约定对项目进行审计决算，确定项目实际投入成本；（2）代建管理费：根据确认的各期项目投资金额的 15%向发行人支付委托建设管理费。在项目竣工决算后，根据双方确认后的未付工程款，由怀远县财政局安排资金分期支付。

（二）经营情况分析

1. 各业务板块收入成本情况

单位：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 (%)
代建收入	633,305,246.18	550,648,360.33	13.35	96.11	589,054,540.73	527,587,979.96	13.02	95.34
担保业务收入	25,627,238.54	-	-	3.89	28,760,525.16	-	-	4.66
合计	658,932,484.72	550,648,360.33	-	-	617,815,065.89	527,587,979.96	-	-

2. 各主要产品、服务收入成本情况

☐适用 ☒不适用

不适用的理由：城投公司业务较单一

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原因。

无

（三） 主要销售客户及主要供应商情况 0

向前五名客户销售额 0 万元，占年度销售总额 0%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占年度销售总额 0%。

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 万元，占年度采购总额 0%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占年度采购总额 0%。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

公司为城投类企业

（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

1、城市基础设施建设行业现状及未来发展展望

城市基础设施是城市生存和发展所必须具备的工程性基础设施和社会性基础设施的总称，是城市中为顺利进行各种经济活动和其他社会活动而建设的各类设施的总称。近年来我国城市基础设施的功能逐步增加，承载能力、系统性和效率有了显著进步。但由于我国城市人口急剧膨胀，城市规模迅速扩张，我国城市基础设施建设行业处于供不应求的状态。部分城市交通拥挤、水电燃气供给不足等问题尚未得到有效解决，因此，进一步改善城市基础设施，扩大城市基础设施的投资规模成为我国现阶段城市发展进程中的重要议题。

“十二五”期间，怀远县大力加强基础设施建设，使得城乡面貌焕然一新。最美县城建设加快推进，完成棚户区改造 277 万 m²，建成城市路网 45 公里。累计完成城市大建设投资 354.9 亿元，城区绿化面积达到 9.5 平方公里。连续 3 届被评为“省级文明县城”。农村道路、桥梁、电网、水利等基础设施不断完善。28 个美丽乡村示范村通过省级验收。成功创建 1 个“全国文明村镇”、2 个“全省文明村镇”。2016 年，怀远县完成新河路上提台阶、文苑小区商业街前人行道、乳泉大道北交口道路、榴城镇曹河公厕工程建设，完成涡河四桥维修加固、白乳泉至三桥圈堤亮化维修工程，完成颐景花园、东 3 小区、东 2 小区、禹王步行街排水管网改造工程。新老城区修复砼路面 1694m²，人行道 7751m²，侧石 883m，雨水井 111 座。

2、保障房建设行业现状及未来发展展望

房地产行业因其产业关联度高、带动性强、与民众居住水平联系密切，其行业发展直接关系到整个国民经济的稳定性与持续性，已成为我国国民经济的支柱产业之一。改革开放以来，我国房地产行业取得了快速发展，与此同时，也出现了房价上涨过快、低收入家庭住房困难和住房保障制度相对滞后等问题。保障性住房建设是政府为解决低收入家庭住房困难、构建和谐社会而实施的一项重要举措。为完善我国住房体制和供需格局，缓解供需矛盾，提高低收入家庭居住的整体水平，党中央、国务院相继出台了一系列政策，大力推进保障性住房工程建设。2013 年 7 月 4 日，国务院印发了《关于加快棚户区改造工作的意见》（国发[2013]25 号），指出要全面推进包括城市棚户区改造在内的各类棚户区改造；通过多渠道筹措资金、确保建设用地供应、落实税费减免政策、完善安置补偿政策等方面加大政策支持力度。2013 年 8 月 22 日，国家发改委办公厅印发了《关于企业债券

融资支持棚户区改造有关问题的通知》（发改办财金[2013]2050 号），指出：“凡是承担棚户区改造项目建设任务的企业，均可发行企业债券用于棚户区改造项目建设。对于专项用于棚户区改造项目的发债申请，在相关手续齐备、偿债措施完善的基础上，按照我委‘加快和简化审核类’债券审核程序，优先办理核准手续，加快审批速度。”总体来看，保障性住房建设不仅有效改善了广大中低收入家庭的住房条件，对平抑房价、扩大消费和拉动经济增长起到了突出的作用，而且改善了民生，保证了社会和谐稳定，对促进经济增长与社会和谐发挥了重要作用。保障性住房建设计划的逐步实施将对行业的供需结构产生一定的影响，部分消费性需求会在政策的引导下被逐步分流至保障性住房市场，在国家巨大的政策和资金支持背景下，保障性住房行业势必迎来一个大力发展的历史阶段。

近年来，怀远县不断加大对保障性安居工程建设的建设投入。大规模实施棚户区改造，怀远县 2008 年始建廉租房，截至目前累计建设廉租房项目 8 个，共计 2602 套 12.9 万 m²。怀远县 2011 年始建公租房，截至目前累计建设公租房项目 7 个，共计 1612 套 9.67 万 m²。保障房配租方面，怀远县第一批 72 套廉租房已于 2010 年初完成分配，第二批 654 套廉租房正在进行配租，预计今年 9 月末配租到位。

2017 年，怀远县完成棚户区改造 15.1 万平方米，公租房分配入住 1700 套。禹城花园、迎宾花园西区等安置房交付使用，回迁安置 6150 户，完成 1700 户农村危房改造任务。实施棚户区（城中村）改造 2200 户，整治老旧小区 9 个。榴城公园开工建设，县幼儿园迁址新建项目建成投用，城市规划馆建成开放。完成淮风苑小区、望淮小区等 4 个老旧小区改造。发行人作为怀远县保障房的主要建设主体，将面临更多的机遇。

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：

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：

公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，在业务、资产、人员、机构、财务等方面与现有股东完全分开，具有独立、完整的资产和业务体系，具备直接面向市场独立经营的能力。

（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：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：

与主营业务相关

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：

存在

3. 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：922,145,355.15，占合并口径净资产的比例（%）：11.45%，是否超过合并口径净资产的 10%：☒是 ☐否

占款/拆借方名称	与发行人之间是否存在关联关系（如有）	占款金额	是否占用募集资金	形成原因	回款安排
307 省道怀远段升级改造建设指挥部	否	127,700,000.00	否	往来款	预计 19 年回款
蚌埠市城市投资控股有限公司	否	371,423,600.00	否	往来款	预计 19 年回款
怀远县城西投资发展有限责任公司	否	47,250,142.06	否	往来款	预计 19 年回款
怀远县龙亢区域城镇化一体化建设工作指挥部	否	375,771,613.09	否	往来款	预计 19 年回款
合计	—	922,145,355.15	—	—	—

4. 非经营性往来占款和资金拆借的决策程序、定价机制及持续信息披露安排：

发行人将严格按照公司相关财务制度、《募集说明书》的要求使用募集资金，不将募集资金用于违法拆借行为。发行人已在募集说明书“第十五条-风险揭示（五）政府应收款回收风险及对策”中提示相关风险。

本期债券存续期内，发行人将严格控制新增非经营性往来占款或资金拆借事项。如发生该等事项，公司将严格按照《怀远城投财务规章制度》、《资金往来制度》，由财务负责人、董事长（总经理）共同行使非经营性其他应收款的决策权，并向股东报告。发行人将按照信息披露要求，真实、及时、准确地进行持续信息披露。

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。

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

（1）变更的内容及原因

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》

《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》

《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》

《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（统称“解释第 9-12 号”）

《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）及相关解读

本公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。

本公司采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

1) 解释第 9-12 号

本公司按照解释第 9-12 号对本公司报表项目无影响

2) 财务报表列报

本集团根据财会[2018]15 号规定的财务报表格式及相关解读编制 2018 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。

（2）会计估计变更 无

（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	1,585,8	1,454,39	9.04	-

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
		00.65	1.55		
2	总负债	780,201.01	675,213.68	15.55	-
3	净资产	805,599.63	779,177.86	3.39	-
4	归属母公司股东的净资产	786,293.46	760,367.07	3.41	-
5	资产负债率 (%)	49.20%	46.43%	5.53	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	49.20%	46.43%	5.53	-
7	流动比率	7.23	6.83	8.05	-
8	速动比率	2.74	2.55	9.02	-
9	期末现金及现金等价物余额	73,525.92	74,943.40	-1.89	-

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	66,222.67	63,530.23	4.24	-
2	营业成本	55,064.84	52,758.80	4.37	-
3	利润总额	27,869.48	30,559.36	-8.80	-
4	净利润	27,311.93	28,670.88	-4.74	-
5	扣除非经常性损益后净利润	-	-	-	-
6	归属母公司股东的净利润	26,816.55	27,863.15	-4.00	-
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	34,591.29	30,592.54	13.07	-
8	经营活动产生的现金流净额	1,755.42	29,057.56	-93.96	经营扩大
9	投资活动产生的现金流净额	47,895.71	6,251.56	666.14	业务发展对外投资增加
10	筹资活动产生的现金流净额	48,233.65	4,386.15	999.68	经营发展融资增加
11	应收账款周转率	0.66	0.64	3.12	-
12	存货周转率	0.06	0.07	-14.29	-
13	EBITDA 全部债务比	0.07	0.11	-37.51	发行人业务扩大

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
14	利息保障倍数	5.18	1.91	171.2	借款增加
15	现金利息保障倍数	-0.13	18,309.30	9,999%	借款增加
16	EBITDA 利息倍数	0.77	1.27	-39.37	借款增加
17	贷款偿还率 (%)	100	100	-	-
18	利息偿付率 (%)	100	100	-	-
-					
-					

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

详见上述原因

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: 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	983,501,099.41	1,087,358,642.94	9.55	-
应收票据及应收账款	670,166,141.12	714,079,583.13	6.15	-
应收保费	14,997,299.48	12,671,100.00	18.36	-
应收代偿款	395,305,114.72	230,920,020.49	71.19	增加主要系中小担保公司业务量增加, 导致相应的代偿金额也有所增加
预付款项	730,323,317.94	653,245,188.59	11.80	-
其他应收款	2,899,407,052.02	2,452,100,182.19	18.24	-
存货	9,344,986,452.26	8,679,382,555.69	7.67	-
流动资产合计	15,038,814,947.64	13,829,925,073.03	8.74	-

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
可供出售金融资产	546,790,700.00	142,368,200.00	11.05	-
长期股权投资	271,626,340.74	120,343,695.16	125.71	增加怀远中环水务有限公司的股权投资
固定资产	774,475.46	1,277,613.38	39.38	折旧
非流动资产合计	5,721,597,592.74	4,728,432,410.30	21.00	-

2. 主要资产变动的原因

详见上述原因

（二） 资产受限情况

1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的债务人、担保类型及担保金额（如有）	由于其他原因受限的，披露受限原因及受限金额（如有）
货币资金	248,241,878.44	-	保证金及存单质押	-
应收账款	670,166,141.12	-	应收账款质押	-
存货	16.00	-	房产或土地抵押	-
存货	1,561,166,002.51	-	融资租赁抵押	-
存货	267,690,000.00	-	居住房产类在建工程抵押	-
合计	2,747,264,038.07	-	-	-

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

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：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	25,000,000.00	-	-	本期新增安徽股权服务小额贷款有限责任公司借款一笔，借款期限 12 个月，保证人为安徽省皖投融资担保有限责任公司
应付票据及应付账款	670,166,141.12	714,247,383.13	6.17	本期新增怀远县农业发展有限公司新增 1 亿
预收款项	1,087,977.08	72,222.21	1,406.43	业务增加
应交税费	168,058,444.54	101,910,949.57	64.91	收入变动
其他应付款	1,065,934,935.64	1,385,708,299.75	23.08	-
一年内到期的非流动负债	566,017,955.98	490,985,868.76	15.28	-
未到期责任准备金	4,001,407.56	8,960,151.32	55.34	担保余额减少
担保赔偿准备金	28,725,879.08	22,509,551.49	27.62	-
流动负债合计	2,080,412,552.17	2,023,704,423.10	2.80	-
长期借款	2,465,800,000.00	1,864,000,000.00	32.29	-
应付债券	729,118,706.66	-	-	-
长期应付款	480,728,886.08	521,432,410.30	7.81	-
其他非流动负债	2,039,000,000.00	2,343,000,000.00	12.97	-
非流动负债合计	5,721,597,592.74	4,728,432,410.30	21.00	-

2. 主要负债变动的原因

详见上述原因

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 24.908 亿元，上年末借款总额 18.64 亿元，借款总额总比变动 33.63%。

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

1. 借款情况披露

单位：元 币种：人民币

借款类别	上年末金额	本期新增金额	本期减少金额	报告期末金额
银行贷款	1,075,460,000.00	607,940,000.00	-	1,683,400,000.00
非银行金融机构贷款	1,800,958,279.06	53,188,563.00	-	1,854,146,842.06
公司债券、其他债券及债务融资工具	-	729,118,706.66	-	729,118,706.66

2. 剩余借款金额达到报告期末净资产 5%以上的单笔借款情况

☒ 存在 ☐ 不存在

单位：元 币种：人民币

借款类别	债权人	金额	到期时间	利率（%）	担保情况
非银行金融机构贷款	上海国际信托有限公司	960,000,000.00	2024 年 6 月 30 日	6.3	信用借款
债权融资计划	徽商银行	729,118,706.66	2023 年 3 月 20 日	7.2	抵押担保
银行贷款	中国农业发展银行怀远县支行	420,000,000	2029 年 9 月 7 日	5.94	蚌埠市城市投资控股有限公司
合计	-	2,109,118,706.66	-	-	-

（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

无

（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：

公司将根据 2019 年整体业务发展安排当年的融资资金，并根据 2019 年的融资环境，积极探索新的融资渠道，不断优化债务结构，以维持 2019 年资金的平衡。

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
徽商银行	22.34	21	1.34
国家开发银行安徽省分行	31.37	27.23	4.14
浦发银行怀远县支行	7.25	7.25	0
农业银行	9.6	9.6	0
合计	70.56	65.08	5.48

上年末银行授信总额度：48.03 亿元，本报告期末银行授信总额度 70.56 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：22.53 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：

0

七、 利润及其他损益来源情况

单位：元 币种：人民币

报告期利润总额：278,694,771.56 1

报告期总额：235,468,979.351

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

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
投资收益	29,248,645.58	对权益法核算的参股公司的投资收益、理财产品的投资收益	-	是
公允价值变动损益	-	-	-	是
资产减值损失	233.33	坏账损失	-	是
营业外收入	20,000.00	政府补助	20,000.00	否
营业外支出	390.59	其他	390.59	否

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
其他收益	235,448,588.76	政府补贴	235,448,588.76	否

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

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：416,570.70 万元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-14,094.6 万元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：402,476.10 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
怀远县棚户区改造有限责任公司	是	-	基础设施建设	良好	保证	96,000.00	2038 年 4 月 18 日	无
蚌埠村乡好美投资建设有限公司	是	-	基础设施建设	良好	保证	57,000.00	2033 年 12 月 4 日	无
安徽省建设投资有限公司	否	-	基础设施建设	良好	抵押	78,964.00	2033 年 12 月 31 日	无
蚌埠村乡好美投资建设有限公司	是	-	基础设施建设	良好	保证	20,000.00	2027 年 12 月 24 日	无
蚌埠村乡好美	是	-	基础设施	良好	抵押	17,415.10	2028 年 12 月	无

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
投资建设有限公司			建设				月 20 日	
怀远县农业发展有限公司	是	-	农业服务	良好	保证	16,000.00	2021 年 11 月 18 日	无
蚌埠村乡好美投资建设有限公司	是	-	基础设施建设	良好	保证	15,000.00	2022 年 5 月 18 日	无
安徽龙湖建设集团有限公司	是	-	房地产	良好	保证	70,000.00	2019 年 1 月 10 日	无
安徽浙泰不锈钢集团有限公司	否	-	钢铁加工	-	保证	5,000.00	2021 年 8 月 1 日	无
安徽蒂王集团酒业有限公司	否	-	酿酒	良好	保证	5,000.00	2020 年 3 月 2 日	无
合计	—	—	—	—	—	380,379.10	—	—

（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

无

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

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）

（以下无正文，为怀远县城市投资发展有限责任公司 2018 年公司债券年度报告之盖章页）

怀远县城市投资发展有限责任公司

2019 年 4 月 30 日



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：怀远县城市投资发展有限责任公司

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	983,501,099.41	1,087,358,642.94
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		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	670,166,141.12	714,247,383.13
其中：应收票据		
应收账款	670,166,141.12	714,247,383.13
应收保费	14,997,299.48	12,671,100.00
应收代偿款	395,305,114.72	230,920,020.49
预付款项	730,323,317.94	653,245,188.59
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,899,407,052.02	2,452,100,182.19
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	9,344,986,452.26	8,679,382,555.69
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	128,470.69	

流动资产合计	15,038,814,94 7.64	13,829,925,07 3.03
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产	546,790,700.0 0	492,368,200.0 0
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	271,626,340.7 4	220,343,695.1 6
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	774,475.46	1,277,613.38
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		888.82
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		
非流动资产合计	819,191,516.2 0	713,990,397.3 6
资产总计	15,858,006,46 3.84	14,543,915,470 .39
流动负债:		
短期借款	25,000,000.00	
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	221,585,952.2 9	13,557,380.00
预收款项	1,087,977.08	72,222.21
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		
应交税费	168,058,444.54	101,910,949.57
其他应付款	1,065,934,935.64	1,385,708,299.75
其中：应付利息		
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	566,017,955.98	490,985,868.76
未到期责任准备金	4,001,407.56	8,960,151.32
担保赔偿准备金	28,725,879.08	22,509,551.49
其他流动负债		
流动负债合计	2,080,412,552.17	2,023,704,423.10
非流动负债：		
长期借款	2,465,800,000.00	1,864,000,000.00
应付债券	729,118,706.66	
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	480,728,886.08	521,432,410.30
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
存入保证金	6,950,000.00	
其他非流动负债	2,039,000,000.00	2,343,000,000.00
非流动负债合计	5,721,597,592.74	4,728,432,410.30
负债合计	7,802,010,144.91	6,752,136,833.40
所有者权益（或股东权益）：		

实收资本（或股本）	200,000,000.0 0	200,000,000.0 0
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,086,470,185. 12	6,046,471,785 .12
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	102,313,002.4 6	102,313,002.4 6
一般风险准备		
未分配利润	1,474,151,404.63	1,254,885,933 .06
归属于母公司所有者权益合计	7,862,934,592.21	7,603,670,720 .64
少数股东权益	193,061,726.72	188,107,916.3 5
所有者权益（或股东权益）合计	8,055,996,318.93	7,791,778,636 .99
负债和所有者权益（或股东权益）总计	15,858,006,46 3.84	14,543,915,47 0.39

法定代表人：赵彧 主管会计工作负责人：刘军 会计机构负责人：刘军

母公司资产负债表

2018年12月31日

编制单位：怀远县城市投资发展有限责任公司

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	682,045,417.84	596,075,591.71
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		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	653,445,203.46	714,079,583.13
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项	730,323,317.94	653,245,188.59

其他应收款	2,502,709,100.51	2,100,234,049.14
其中：应收利息		
应收股利		
存货	9,307,808,860.31	8,671,339,955.69
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	13,876,331,900.06	12,734,974,368.26
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产	471,790,700.00	467,368,200.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	801,666,340.74	750,383,695.16
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	619,356.35	1,019,283.54
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
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		
非流动资产合计	1,274,076,397.09	1,218,771,178.70
资产总计	15,150,408,297.15	13,953,745,546.96
流动负债：		
短期借款	25,000,000.00	
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	221,585,952.29	13,557,380.00
预收款项	821,950.40	
合同负债		
应付职工薪酬		
应交税费	161,501,440.85	94,235,818.48
其他应付款	1,372,813,578.43	1,392,578,683.06
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	421,269,368.89	490,985,868.76
其他流动负债		
流动负债合计	2,202,992,290.86	1,991,357,750.30
非流动负债：		
长期借款	2,045,800,000.00	1,634,000,000.00
应付债券	729,118,706.66	
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	465,477,473.17	521,432,410.30
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	2,039,000,000.00	2,343,000,000.00
非流动负债合计	5,279,396,179.83	4,498,432,410.30
负债合计	7,482,388,470.69	6,489,790,160.60
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,980,470,185.12	5,980,470,185.12
减：库存股		
其他综合收益		

专项储备		
盈余公积	102,313,002.46	102,313,002.46
未分配利润	1,385,236,638.88	1,181,172,198.78
归属母公司所有者权益合计	7,668,019,826.46	7,463,955,386.36
所有者权益（或股东权益）合计	7,668,019,826.46	7,463,955,386.36
负债和所有者权益（或股东权益）总计	15,150,408,297.15	13,953,745,546.96

法定代表人：赵彧 主管会计工作负责人：刘军 会计机构负责人：刘军

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	662,226,651.78	635,302,261.04
其中：营业收入	662,226,651.78	635,302,261.04
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	646,447,973.13	564,444,352.62
其中：营业成本	550,648,360.33	527,587,979.96
利息支出		
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	13,864,524.81	12,746,720.34
销售费用	39,892.00	36,511.00
管理费用	29,354,019.32	26,063,830.04
研发费用		
财务费用	52,540,943.34	-1,990,688.72
其中：利息费用	66,692,276.94	15,399.54
利息收入	14,225,243.03	2,039,185.17
资产减值损失	233.33	

信用减值损失		
加：其他收益	235,448,588.76	230,691,000.00
投资收益（损失以“－”号填列）	29,248,645.58	-4,795,193.44
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）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
提取未到期责任准备金	1,824,672.76	-6,454,992.30
提取担保赔偿准备金	-23,921.92	-1,942,432.00
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	278,675,162.15	305,151,139.28
加：营业外收入	20,000.00	463,172.00
减：营业外支出	390.59	20,755.22
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	278,694,771.56	305,593,556.06
减：所得税费用	5,575,489.62	18,884,793.31
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	273,119,281.94	286,708,762.75
（一）按经营持续性分类	273,119,281.94	286,708,762.75
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	273,119,281.94	286,708,762.75
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类	273,119,281.94	286,708,762.75
1.少数股东损益	4,953,810.37	8,077,241.62
2.归属于母公司股东的净利润	268,165,471.57	278,631,521.13
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	273,119,281.94	286,708,762.75
归属于母公司所有者的综合收益总额	268,165,471.57	278,631,521.13
归属于少数股东的综合收益总额	4,953,810.37	8,077,241.62
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

定代表人：赵彧 主管会计工作负责人：刘军 会计机构负责人：刘军

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	616,198,428.00	606,541,735.88
减：营业成本	533,924,724	527,587,979.9

		6
税金及附加	13,761,847.48	12,556,346.29
销售费用	39,892	36,511
管理费用	21,443,008.37	23,904,419.23
研发费用		
财务费用	57,161,750.42	-1,911,610.83
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失		
信用减值损失		
加：其他收益	235,448,588.76	230,691,000
投资收益（损失以“－”号填列）	27,648,645.58	-4,795,193.44
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）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	252,964,440.10	270,263,896.79
加：营业外收入		2.00
减：营业外支出		20,664.03
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	252,964,440.10	270,243,234.76
减：所得税费用		9,888,058.19
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	252,964,440.10	260,355,176.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	252,964,440.10	260,355,176.57
（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	273,119,281.94	260,355,176.57
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：赵彧 主管会计工作负责人：刘军 会计机构负责人：刘军

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	555,859,948.44	867,941,571.14
客户存款和同业存放款项净增加额		
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		

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		
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	478,018,196.26	658,158,429.36
经营活动现金流入小计	1,033,878,144.70	1,526,100,000.50
购买商品、接受劳务支付的现金	829,226,189.73	1,743,661,857.60
客户贷款及垫款净增加额		
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		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	4,108,357.47	2,848,003.20
支付的各项税费	17,802,901.97	19,222,110.16
支付其他与经营活动有关的现金	200,294,935.05	50,943,606.74
经营活动现金流出小计	1,051,432,384.22	1,816,675,577.70
经营活动产生的现金流量净额	-17,554,239.52	-290,575,577.20
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	1,600,000.00	
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	163,957,136.42	
投资活动现金流入小计	165,557,136.42	
购建固定资产、无形资产和其	25,501.20	159,110.27

他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	78,056,500.00	57,368,200.00
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	566,432,187.79	4,988,333.34
投资活动现金流出小计	644,514,188.99	62,515,643.61
投资活动产生的现金流量净额	- 478,957,052.57	-62,515,643.61
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	40,000,000.00	55,000,000.00
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	865,000,000.00	52,000,000.00
发行债券收到的现金	700,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	1,940,336,093.91	780,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,545,336,093.91	887,000,000.00
偿还债务支付的现金	137,060,000.00	156,617,108.89
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	447,735,311.41	420,078,550.53
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	2,478,204,249.57	266,442,809.29
筹资活动现金流出小计	3,062,999,560.97	843,138,468.71
筹资活动产生的现金流量净额	482,336,532.94	43,861,531.29
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	-14,174,759.16	- 309,229,689.52
加：期初现金及现金等价物余额	749,433,980.13	1,058,663,669.65
六、期末现金及现金等价物余额	735,259,220.97	749,433,980.13

法定代表人：赵彧 主管会计工作负责人：刘军 会计机构负责人：刘军

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	689,213,554.68	777,235,214.40
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	420,807,927.56	988,813,819.00
经营活动现金流入小计	1,110,021,482.24	1,766,049,033.40
购买商品、接受劳务支付的现金	313,290,930.33	1,340,708,084.14
支付给职工以及为职工支付的现金	2,922,409.18	1,815,411.10
支付的各项税费	8,054,416.46	8,676,825.59
支付其他与经营活动有关的现金	348,652,746.15	559,508,377.70
经营活动现金流出小计	672,920,502.12	1,910,708,698.53
经营活动产生的现金流量净额	437,100,980.11	-144,659,665.13
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		
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	163,957,136.42	
投资活动现金流入小计	163,957,136.42	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,199.27
投资支付的现金	28,056,500.00	81,808,200.00
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	566,432,187.79	4,988,333.34
投资活动现金流出小计	594,488,687.79	86,886,732.61

投资活动产生的现金流量 净额	- 430,531,551.37	-86,886,732.61
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	545,000,000.00	52,000,000.00
发行债券收到的现金	700,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	1,880,336,093.91	780,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,125,336,093.91	832,000,000.00
偿还债务支付的现金	137,060,000.00	156,617,108.89
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	447,735,311.41	407,509,369.98
支付其他与筹资活动有关的现金	2,449,110,069.01	266,442,809.29
筹资活动现金流出小计	3,033,905,380.41	830,569,288.16
筹资活动产生的现金流量 净额	91,430,713.50	1,430,711.84
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	98,000,142.24	- 230,115,685.90
加：期初现金及现金等价物余额	584,045,275.60	814,160,961.50
六、期末现金及现金等价物余额	682,045,417.84	584,045,275.60

法定代表人：赵戬 主管会计工作负责人：刘军 会计机构负责人：刘军

担保人财务报表

√适用 □不适用

附件二： 担保人财务报表

合并资产负债表

2018年12月31日

编制单位：安徽省信用担保集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	2,055,746,094.55	2,175,778,575.49
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,113,164.56	26,836,227.54
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	397,143,484.59	29,353,907.29
预付款项	778,751,022.69	832,266,662.48
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收款项类金融资产	1,131,538,093.43	1,103,202,383.62
应收代偿款	1,204,882,221.82	1,094,196,609.89
其他应收款	428,514,384.03	293,604,547.98
其中：应收利息	1,656,685.16	1,468,384.72
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	187,005,067.15	9,007,320.45
持有待售资产		

一年内到期的非流动资产		
委托贷款	135,253,280.48	140,228,280.48
其他流动资产	22,277,868.62	5,840,000.00
流动资产合计	6,348,881,367.08	5,711,782,899.95
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
可供出售金融资产	16,953,966,616.53	15,967,005,431.05
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	68,216,502.68	68,117,172.31
投资性房地产		
固定资产	324,210,459.70	337,137,994.88
在建工程	5,205,250.18	9,267,276.63
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	755,136.65	1,711,033.00
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	3,630,794.99	2,931,999.75
递延所得税资产		
抵债资产	155,737,466.19	72,877,886.02
其他非流动资产	250,750,000.00	250,750,000.00
非流动资产合计	17,772,472,226.92	16,709,798,793.64
资产总计	24,121,353,594.00	22,421,581,693.59
流动负债:		
短期借款	700,000,000.00	384,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
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	142,596,821.30	123,466,985.85

预收担保费	5,597,400.00	302,800.00
预收款项	651,737,009.82	566,904,627.14
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	31,882,333.33	23,244,324.58
应交税费	20,753,575.21	12,907,688.19
其他应付款	167,438,665.93	173,082,267.25
其中：应付利息	2,215,159.64	440,837.70
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		
其他流动负债		
流动负债合计	1,722,220,965.23	1,284,349,530.71
非流动负债：		
长期借款	495,890,000.00	495,890,000.00
应付债券		
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		
递延收益		
递延所得税负债	18,458,748.30	25,748,740.56
代管担保基金	1,071,523,851.05	1,093,509,300.67
未到期责任准备金	166,337,901.92	159,231,336.40
担保赔偿准备	1,481,526,933.52	1,214,314,498.74
其他非流动负债	252,438,554.06	252,855,220.72
非流动负债合计	3,486,175,988.85	3,241,549,097.09
负债合计	5,208,396,954	4,525,898,627

	.08	.80
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	17,506,000.00	16,376,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	58,528,061.25	58,528,061.25
减：库存股		
其他综合收益	55,376,244.88	77,238,251.35
专项储备		
盈余公积	241,951,601.23	241,951,601.23
一般风险准备	206,288,203.28	206,288,203.28
未分配利润	773,449,479.15	879,913,667.58
归属于母公司所有者权益合计	18,841,593,589.79	17,839,919,784.69
少数股东权益	71,363,050.13	55,763,281.10
所有者权益（或股东权益）合计	18,912,956,639.92	17,895,683,065.79
负债和所有者权益（或股东权益）总计	24,121,353,594.00	22,421,581,693.59

法定代表人：钱力 主管会计工作负责人：江娅 会计机构负责人：王晶晶

母公司资产负债表

2018年12月31日

编制单位：安徽省信用担保集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,878,370,134.22	1,995,265,024.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,140.00	26,821,061.10
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		
应收代偿款	1,204,882,221.	1,094,196,609.

	82	89
其他应收款	376,391,841.40	184,356,313.07
其中：应收利息		
应收股利	41,142,132.36	41,142,132.36
存货		
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	3,500,789,469.80	3,341,781,140.88
非流动资产：		
可供出售金融资产	16,696,835,638.89	15,701,683,880.85
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,014,527,843.49	914,527,843.49
投资性房地产		
固定资产	247,072,968.56	255,909,288.87
在建工程	5,205,250.18	9,267,276.63
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	755,136.65	1,711,033.00
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	2,702,222.46	1,593,548.52
递延所得税资产		
其他非流动资产	1,000,000.00	1,000,000.00
抵债资产	39,077,272.69	25,727,669.03
非流动资产合计	18,007,176,332.92	16,911,420,540.39
资产总计	21,507,965,802.72	20,253,201,681.27
流动负债：		
短期借款		
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		
预收担保费	5,597,400.00	302,800.00
预收款项		
应付职工薪酬	16,238,059.15	14,217,965.61

应交税费	7,320,712.84	5,626,559.25
其他应付款	61,204,868.48	44,265,448.09
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	90,361,040.47	64,412,772.95
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
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		
递延收益		
递延所得税负债	18,458,748.30	25,748,740.56
代管担保基金	1,071,523,851.05	1,093,509,300.67
未到期责任准备金	166,337,901.92	159,231,336.40
担保赔偿准备金	1,481,526,933.52	1,214,314,498.74
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,737,847,434.79	2,492,803,876.37
负债合计	2,828,208,475.26	2,557,216,649.32
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	17,506,000,000.00	16,376,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	83,626,141.75	83,626,141.75
减：库存股		
其他综合收益	55,376,244.88	77,238,251.35
专项储备		
盈余公积	241,951,601.23	241,951,601.23
一般风险准备	206,288,203.28	206,288,203.28
未分配利润	586,515,136.32	710,880,834.34

归属于母公司所有者权益合计	18,679,757,327 .46	17,695,985,031 .95
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益） 合计	18,679,757,327 .46	17,695,985,031 .95
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	21,507,965,802 .72	20,253,201,681 .27

法定代表人：钱力 主管会计工作负责人：江娅 会计机构负责人：王晶晶

合并利润表
2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	5,800,624,456 .38	1,745,600,144 .43
其中：营业收入		
利息收入	36,224,450.45	49,630,358.29
追偿收入		789,806.08
其他业务收入	5,357,782,744 .30	1,135,570,651 .49
已赚保费	338,509,322.6 7	331,888,113.2 2
债券处置收入	16,907,751.44	8,754,397.77
手续费及佣金收入	69,228.25	648.70
二、营业总成本	5,962,995,439 .74	1,713,715,221 .78
其中：营业成本	5,874,242,095 .72	1,666,715,096 .45
利息支出	83,298,517.76	32,708,545.12
手续费及佣金支出	3,318,059.09	256,396.10
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	2,058,687.53	273,819.51
税金及附加	11,131,026.00	8,372,941.36
业务及管理费	178,308,285.8 6	132,549,601.6 5
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		

其中：利息费用		
利息收入		
其他业务成本	5,201,251,113.68	1,085,975,798.93
提取未到期责任准备	7,106,565.52	16,821,309.54
提取担保赔偿准备金	398,822,786.64	384,368,261.00
资产减值损失	- 11,052,946.36	5,388,423.24
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	51,130,959.27	218,966,168.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	5,443,658.48	19,543.52
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“－”号填列）	- 68,173,980.86	78,904,591.50
加：营业外收入	1,193,733.41	9,718,261.95
减：营业外支出	258,445.41	589,458.66
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	- 67,238,692.86	88,033,394.79
减：所得税费用	14,717,726.54	20,477,241.31
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	- 81,956,419.40	67,556,153.48
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	- 81,956,419.40	67,556,153.48
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	15,599,769.03	5,692,822.67
2.归属于母公司股东的净利润	- 97,556,188.43	61,863,330.81
六、其他综合收益的税后净额	- 21,862,006.47	77,238,251.35
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	- 21,862,006.47	77,238,251.35
（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		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	- 21,862,006.47	77,238,251.35
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	- 21,862,006.47	77,238,251.35
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.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	- 103,818,425.87	144,794,404.83
归属于母公司所有者的综合收益总额	- 119,418,194.90	139,101,582.16
归属于少数股东的综合收益总额	15,599,769.03	5,692,822.67
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

定代表人：钱力 主管会计工作负责人：江娅 会计机构负责人：王晶晶

母公司利润表
2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	414,090,743.80	504,947,233.78
其中：已赚保费	344,721,322.67	318,462,672.73
债权处置收入		
手续费及佣金收入		
追偿收入		789,806.08
其他业务收入	10,469,270.98	10,577,569.76
投资收益（损失以“-”号填	47,375,111.17	160,598,658.5

列)		4
减：营业成本	525,938,755.70	476,526,090.82
分担保费支出	2,058,687.53	273,819.51
手续费及佣金支出	57,846.62	36,991.34
提取担保赔偿准备金	398,822,786.64	362,186,900.00
提取未到期责任准备	7,106,565.52	18,802,581.20
税金及附加	6,045,203.04	5,165,293.12
业务及管理费	118,382,295.19	90,091,050.40
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入	11,525,038.98	14,518,526.67
资产减值损失	-6,534,628.84	-30,544.75
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-10,627.08	10,627.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,534,628.84	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-111,858,638.98	28,431,770.04
加：营业外收入	50,000.28	1.72
减：营业外支出	250,000.00	315,055.21
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-112,058,638.70	28,116,716.55
减：所得税费用	3,399,059.32	920,240.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-115,457,698.02	27,196,475.73
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-115,457,698.02	27,196,475.73
（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	-21,862,006.47	77,238,251.35
（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		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	- 21,862,006.47	77,238,251.35
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	- 21,862,006.47	77,238,251.35
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	- 137,319,704.49	104,434,727.08
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：钱力 主管会计工作负责人：江娅 会计机构负责人：王晶晶

合并现金流量表
2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	6,145,033,203.01	2,286,701,131.66
客户存款和同业存放款项净增加额		
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		
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		
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	835,023,419.02	1,021,925,183.82
经营活动现金流入小计	6,980,056,622.03	3,308,626,315.48
购买商品、接受劳务支付的现金	6,032,146,674.35	2,042,787,595.68
客户贷款及垫款净增加额		
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		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	85,969,877.01	84,460,528.97
支付的各项税费	45,437,513.56	56,989,609.10
支付其他与经营活动有关的现金	1,312,322,352.46	1,466,470,923.83
经营活动现金流出小计	7,475,876,417.38	3,650,708,657.58
经营活动产生的现金流量净额	- 495,819,795.35	- 342,082,342.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,005,340,220.95	2,757,598,689.98
取得投资收益收到的现金	55,022,987.47	224,364,645.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16,454.00
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	442,840,000.00	3,954,000,000.00
投资活动现金流入小计	2,503,203,208.42	6,935,979,788.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,991,146.09	7,847,720.98

投资支付的现金	3,000,284,026.93	4,474,917,766.94
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	444,740,000.00	5,140,611,748.77
投资活动现金流出小计	3,453,015,173.02	9,623,377,236.69
投资活动产生的现金流量净额	-949,811,964.60	-2,687,397,447.70
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,130,000,000.00	1,657,710,000.00
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	1,090,000,000.00	684,000,000.00
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	2,220,000,000.00	2,341,710,000.00
偿还债务支付的现金	774,000,000.00	326,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	90,400,720.99	65,456,306.28
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	864,400,720.99	391,456,306.28
筹资活动产生的现金流量净额	1,355,599,279.01	1,950,253,693.72
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	-90,032,480.94	-1,079,226,096.08
加：期初现金及现金等价物余额	2,145,778,575.49	3,225,004,671.57
六、期末现金及现金等价物余额	2,055,746,094.55	2,145,778,575.49

法定代表人：钱力 主管会计工作负责人：江娅 会计机构负责人：王晶晶

母公司现金流量表

2018 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	383,322,464.57	354,090,896.69
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	425,177,186.22	842,990,342.62
经营活动现金流入小计	808,499,650.79	1,197,081,239.31
购买商品、接受劳务支付的现金	2,058,687.53	273,819.51
支付给职工以及为职工支付的现金	65,167,047.96	61,178,973.41
支付的各项税费	27,875,896.74	48,581,412.43
支付其他与经营活动有关的现金	894,630,628.13	859,783,109.73
经营活动现金流出小计	989,732,260.36	969,817,315.08
经营活动产生的现金流量净额	-181,232,609.57	227,263,924.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,997,340,220.95	2,753,598,689.98
取得投资收益收到的现金	47,375,111.17	160,598,658.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,325.00
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	2,044,715,332.12	2,914,200,673.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,635,585.86	6,797,887.60
投资支付的现金	3,094,834,026.93	4,650,062,096.94
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	3,101,469,612.79	4,656,859,984.54
投资活动产生的现金流量净额	-1,056,754,280.67	-1,742,659,311.02
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,130,000,000.00	1,025,670,000.00
取得借款收到的现金		
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	1,130,000,000.00	1,025,670,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,908,000.00	32,981,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	8,908,000.00	32,981,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,121,092,000.00	992,689,000.00
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	-116,894,890.24	-522,706,386.79
加：期初现金及现金等价物余额	1,995,265,024.46	2,517,971,411.25
六、期末现金及现金等价物余额	1,878,370,134.22	1,995,265,024.46

法定代表人：钱力 主管会计工作负责人：江娅 会计机构负责人：王晶晶

