

安徽国元金融控股集团有限责任公司

公司债券年度报告

(2019 年)

二〇二〇年四月

重要提示

公司董事、监事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。

信永中和会计师事务所（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

投资者在评价和购买本公司所发行的债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2019 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第二节风险因素”章节没有重大变化。

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
七、 中介机构变更情况.....	7
第二节 公司债券事项.....	7
一、 债券基本信息.....	7
二、 募集资金使用情况.....	8
三、 报告期内资信评级情况.....	9
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	10
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	10
六、 受托管理人履职情况.....	10
第三节 业务经营和公司治理情况.....	10
一、 公司业务和经营情况.....	10
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	12
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	12
四、 公司治理情况.....	12
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	13
第四节 财务情况.....	13
一、 财务报告审计情况.....	13
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	13
三、 主要会计数据和财务指标.....	16
四、 资产情况.....	17
五、 负债情况.....	18
六、 利润及其他损益来源情况.....	18
七、 对外担保情况.....	18
第五节 重大事项.....	18
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	18
二、 关于破产相关事项.....	21
三、 关于司法机关调查事项.....	21
四、 其他重大事项的信息披露.....	21
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	22
一、 发行人为可交换债券发行人.....	22
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	22
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人.....	22
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	22
五、 其他特定品种债券事项.....	22
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	23
第八节 备查文件目录.....	24
财务报表.....	26
附件一： 发行人财务报表.....	26
担保人财务报表.....	39

释义

公司、本公司、国元金控集团	指	安徽国元金融控股集团有限责任公司
省国资委	指	安徽省人民政府国有资产监督管理委员会
上市公司、国元证券	指	国元证券股份有限公司
国元信托	指	安徽国元信托有限责任公司
国元保险	指	国元农业保险股份有限公司
国元投资	指	安徽国元投资有限责任公司
《公司章程》	指	《安徽国元金融控股集团有限责任公司公司章程》
本报告、年度报告	指	《安徽国元金融控股集团有限责任公司公司债券年度报告（2019年）》
主承销商、中信证券	指	中信证券股份有限公司
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
资信评级	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
审计机构	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
工作日	指	周一至周五，不含中国法定节假日或休息日
报告期	指	2019年度
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

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	安徽国元金融控股集团有限责任公司
中文简称	国元金控集团
外文名称（如有）	-
外文缩写（如有）	-
法定代表人	方旭
注册地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号
办公地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号
办公地址的邮政编码	230022
公司网址	http://www.ahgyjt.com.cn
电子信箱	zbyy@ahgyjt.com.cn

二、信息披露事务负责人

姓名	徐光磊
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	资本运营部经理
联系地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号
电话	0551-62207885
传真	0551-62207558
电子信箱	zbyy@ahgyjt.com.cn

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	安徽省合肥市

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东姓名/名称：安徽省人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人姓名/名称：安徽省人民政府国有资产监督管理委员会

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

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）公司聘请的会计师事务所**

适用 不适用

名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层
签字会计师姓名（如有）	董春兰、吴磊

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	143335、143783
债券简称	17国元01、18国元债
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦
联系人	周伟帆
联系电话	010-60836701

（三）资信评级机构

债券代码	143335、143783
债券简称	17国元01、18国元债
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹杆胡同2号1幢60101

七、中介机构变更情况

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	143335	143783
2、债券简称	17国元01	18国元债
3、债券名称	安徽国元控股（集团）有限责任公司公开发行	安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行

	2017 年公司债券（第一期）	2018 年公司债券（第一期）
4、发行日	2017 年 10 月 20 日	2018 年 9 月 4 日
5、是否设置回售条款	无	无
6、最近回售日	不适用	不适用
7、到期日	2022 年 10 月 20 日	2023 年 9 月 4 日
8、债券余额	10	5
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.78	4.7
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	已按时足额支付一个计息年度利息，不存在违约情况	已按时足额支付一个计息年度利息，不存在违约情况
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无	无
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	无	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无	无

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143335

债券简称	17 国元 01
募集资金专项账户运作情况	报告期内，公司募集资金专项账户运作正常，募集资金使用情况与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致，均依照公司内部控制程序的相关规定执行。
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	1、设立专项账户存储募集资金，专项账户的设置已履行相应审批程序；2、与债券受托管理人（主承销商）、募集资金监管银行签订三方监管协议；3、募集资金的接收、存储、划转与本息偿付均在专项账户内进行；4、募集资金用于核准（约定）的用途；5、目前公司募集资金使用设置分级审批权限，决策程序较为固定；6、募集资金大额支出的付款审批手续合规。
募集资金是否约定全部或部分	否

用于疫情防控	
募集资金约定用于疫情防控的金额（如有）	不适用
募集资金已实际用于疫情防控的金额（截止报告签发日，如有）	不适用
募集资金用于疫情防控的具体用途（如有）	不适用
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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143783

债券简称	18 国元债
募集资金专项账户运作情况	报告期内，公司募集资金专项账户运作正常，募集资金使用情况与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致，均依照公司内部控制程序的相关规定执行。
募集资金总额	5.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	1、设立专项账户存储募集资金，专项账户的设置已履行相应审批程序；2、与债券受托管理人（主承销商）、募集资金监管银行签订三方监管协议；3、募集资金的接收、存储、划转与本息偿付均在专项账户内进行；4、募集资金用于核准（约定）的用途；5、目前公司募集资金使用设置分级审批权限，决策程序较为固定；6、募集资金大额支出的付款审批手续合规。
募集资金是否约定全部或部分用于疫情防控	否
募集资金约定用于疫情防控的金额（如有）	不适用
募集资金已实际用于疫情防控的金额（截止报告签发日，如有）	不适用
募集资金用于疫情防控的具体用途（如有）	不适用
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

募集资金是否约定全部或部分用于疫情防控： 是 否

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	143335、143783
------	---------------

债券简称	17国元01、18国元债
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019年6月18日
评级结果披露地点	www.ccxr.com.cn 和 http://www.sse.com.cn/
评级结论（主体）	AAA
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）	与上一次评级结果相同，未对投资者权益产生影响

（二） 主体评级差异

适用 不适用

四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

不适用

五、报告期内持有人会议召开情况

不适用

六、受托管理人履职情况

债券代码	143335、143783
债券简称	17国元01、18国元债
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	报告期内，中信证券尽职履行了受托管理人的职责：①持续关注公司的资信状况及偿债保障措施的实施情况；②在债券存续期内监督公司募集资金的使用情况；③对公司的偿债能力进行全面调查和持续关注；④在债券存续期内持续督导公司履行信息披露义务
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）	不适用
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	是

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

1、公司业务情况概要

经营主业	金融类、投资与资产管理等业务。目前业务范围已涵盖证券、信托、保险、基金、银行、股权托管交易、期货、小额贷款、典当、融资租赁、互联网金融等金融业态。
主要产品及其用途	主要提供金融产品和投融资服务
各主要业务板块情况	<p>集团的证券业务主要由控股子公司国元证券负责运营，是集团最大的经营板块。国元证券拥有证券经纪、证券自营、证券承销与保荐、证券资产管理、融资融券、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券投资基金代销、股指期货IB、代销金融产品、保险兼业代理、新三板、OTC业务、私募基金综合托管等业务资格，是一家业务资质全面、资产质量优良、综合实力领先的综合类券商。170家证券、期货营业网点分布在东部沿海经济发达省份、四个直辖市、中部省会城市及安徽省内各地，下设北京、上海、深圳、山东、重庆、湖北、河南、芜湖、新疆、浙江、淮南、广州、陕西、江苏、宣城十五家区域分公司。</p> <p>集团的信托业务主要由控股子公司国元信托负责运营。国元信托业务分为信托业务和固有业务两大类。其中，信托业务主要从事资金信托、财产信托、股权信托、财务顾问等业务；固有业务主要包括贷款、股权投资和金融产品投资等业务。近年来，国元信托顺应经济形势、监管要求和行业发展趋势，以稳健为基础，业务为中心，改革为抓手，市场为导向，支持实体经济和地方发展，严守风险底线，加快推进转型创新，深化财富管理，履行社会责任，努力打造国元特色品牌。</p> <p>集团的保险业务主要由控股子公司国元保险负责运营。近年来，国元保险认真贯彻落实中央和安徽省委省政府的决策部署，围绕服务现代农业发展和乡村振兴战略实施，加快推动农业保险转型升级，努力构建“一主两翼”的发展格局，承办了全省主要的农业保险、农房保险、“新农合”大病保险和基本医疗保险。国元保险实行“三步走”发展战略。第一步，已在安徽全省建立了健全的市县乡村四级服务网络；目前正加快实施第二步，已在河南、湖北、贵州、上海、山东等地设立机构；第三步，面向全国，努力把公司建设成为“资本充足、管理先进、服务一流、效益良好、品牌卓著”的国内一流创新型农业保险公司。</p> <p>集团的类金融业务主要由控股子公司国元投资负责运营。目前，国元投资下设4家投资管理公司、7家典当公司、6家小额贷款公司、1家融资担保公司、1家融资租赁公司和1家互联网金融服务公司。近年来，面对错综复杂的外部经营环境和艰巨繁重的经营管理压力，加快了类金融板块布局调整，实现有进有退，优化产业结构；加快改革创新步伐，推进传统类金融子公司重组，降低运营成本，扩大新兴投资性业务，积极寻找业务增长点，实现了经营管理稳中有进、资产质量稳步改善、经营效益稳中向好的良好局面。</p> <p>集团的基金板块主要由安徽国元基金管理有限公司和安徽安元投资基金管理有限公司负责投资运营，分别承接了安徽国元种子投资基金、安徽省农业产业化发展基金、安徽安元创新风险投资基金三支省级股权投资基金，预计总规模180亿元。</p>

	集团初步构建起了覆盖企业生命全周期、服务产业发展全链条、对接企业（挂牌）全过程的股权投资体系，全方位助力地方经济发展。
报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响	无

（二） 公司未来展望

集团以服务实体和安徽省社会经济发展为己任，积极参与区域经济发展的战略部署；秉承依法合规、稳健经营理念，坚持深化改革和创新发展，强化风险管控，提升管理水平，加强党的建设，不断丰富集团金融业态，提升各金融板块业务协同效应；进一步壮大集团的综合实力，力求实现健康稳定发展，使公司成为具有国际竞争力的金控品牌。

二、公司本年度新增重大投资状况

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：

发行人与控股股东及其控制的其他企业之间在资产、人员、机构、财务、业务等方面均保持相互独立。在人事、财务、业务、资产、机构、内部决策和组织架构等方面均按照相关法律法规及公司章程、内部规章制度进行管理和运营。

1、资产独立

本公司资产完整，拥有独立的法人财产权，合法拥有与生产经营有关主要资产的所有权或使用权，能够独立运用各项资产开展经营管理活动，拥有相应的处置权。

2、人员独立

本公司设立了人力资源部，拥有独立的劳动、人事和薪酬管理体系，独立履行人事管理相关职责。本公司总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员按照有关法律、法规和《公司章程》的规定，通过合法程序产生。

3、机构独立

本公司建立了健全的内部经营管理机构，拥有完整的组织机构体系。本公司内部组织机构运作正常有序，依法行使经营管理职权。

4、财务独立

本公司设立了独立的计划财务部，配备了专职的财务人员，建立了独立的财务核算体系，具有规范的财务会计制度及对子公司的财务管理制度，并严格按照《会计法》及相关企业会计制度的规定处理会计事项。

5、业务独立

本公司在安徽省国资委的授权范围内，实行独立核算、自主经营、自负盈亏，以其全部财产对公司的债务承担责任。本公司拥有开展业务所必要的人员和资产，能够独立地进行生产和经营活动，具有独立面对市场并经营的能力。

（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

1. 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：

是 否

2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借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

（一） 会计政策变更及影响

1、本集团自 2019 年 1 月 1 日采用财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）相关规定。会计政策变更导致影响如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
报表项目	金额（元）	报表项目	金额（元）
应收票据及应收账款	555,980,883.01	应收票据	40,200,000.00
		应收账款	515,780,883.01
应付票据及应付账款	990,700,867.21	应付票据	
		应付账款	990,700,867.21
资产减值损失	196,632,751.23	资产减值损失	-196,632,751.23

2、本集团自 2019 年 6 月 10 日采用《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（财会〔2019〕8 号）相关规定，企业对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据准则规定进行调整。企业对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要进行追溯调整。

上述会计政策变更对公司报表期初数无影响。

3、本集团自 2019 年 6 月 17 日采用《企业会计准则第 12 号——债务重组》（财会〔2019〕9 号）相关规定，企业对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据准则规定进行调整。企业对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要

进行追溯调整。

上述会计政策变更对公司报表期初数无影响。

4、财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会[2017]8号）、《企业会计准则第24号—套期会计》（财会[2017]9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会[2017]14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。

本集团下属子公司国元证券股份有限公司、安徽省股权服务集团有限责任公司、安徽安元投资基金有限公司、安徽安元投资基金管理有限公司于2019年1月1日起执行新金融工具准则，本集团及其他子公司未执行新金融工具准则。本集团在编制合并财务报表时将其对于首次执行新金融工具准则的累积影响数调整2019年期初留存收益。执行新金融工具准则影响的主要项目如下：

项目	本年年初数	上年年末数	差异	其中：子公司执行新金融工具准则影响
☆交易性金融资产	21,949,162,611.12		-21,949,162,611.12	-21,949,162,611.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	493,957,999.26	3,542,180,967.08	3,048,222,967.82	3,048,222,967.82
其他应收款	482,136,155.78	1,382,013,340.42	899,877,184.64	899,877,184.64
△买入返售金融资产	11,037,820,652.54	11,115,844,569.51	78,023,916.97	78,023,916.97
其他流动资产	11,841,449,109.64	11,605,760,492.70	-235,688,616.94	-235,688,616.94
☆债权投资	723,635,136.21		-723,635,136.21	-723,635,136.21
可供出售金融资产	4,802,785,059.75	37,131,578,023.81	32,328,792,964.06	32,328,792,964.06
☆其他债权投资	14,192,091,841.65		-14,192,091,841.65	-14,192,091,841.65
持有至到期投资	3,457,177,949.81	4,120,174,542.59	662,996,592.78	662,996,592.78
长期股权投资	1,477,454,644.70	1,442,793,948.38	-34,660,696.32	-34,660,696.32
递延所得税资产	517,872,847.23	500,835,490.40	-17,037,356.83	-17,037,356.83
☆交易性金融负债	8,978,931,548.83		-8,978,931,548.83	-8,978,931,548.83
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		8,978,931,548.83	8,978,931,548.83	8,978,931,548.83
△卖出回购金融资产款	11,305,831,628.54	11,290,925,063.25	-14,906,565.29	-14,906,565.29
其他应付款	962,972,335.46	1,284,089,434.78	321,117,099.32	327,640,500.24
其他流动负债	11,314,390,483.18	11,171,422,520.48	-142,967,962.70	-142,967,962.70
应付债券	8,169,580,375.81	7,999,814,403.56	-169,765,972.25	-169,765,972.25

项目	本年年初数	上年年末数	差异	其中：子公司执行新金融工具准则影响
递延所得税负债	46,096,497.85	9,080,241.44	-37,016,256.41	-37,016,256.41
所有者权益总额	40,860,409,618.69	40,923,387,377.00	62,977,758.31	69,501,159.23
1. 归属于母公司所有者权益合计	13,938,693,404.07	13,822,180,369.30	-116,513,034.77	17,250,820.73
其中：实收资本（股本）	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
资本公积	5,453,782,415.68	5,453,782,415.68		
其他综合收益	610,713,248.49	623,245,995.52	12,532,747.03	144,991,922.35
盈余公积	203,246,564.78	203,246,564.78		
△一般风险准备	1,137,636,022.86	1,119,192,142.20	-18,443,880.66	-18,313,412.64
未分配利润	3,533,315,152.26	3,422,713,251.12	-110,601,901.14	-109,427,688.98
2. 少数股东权益	26,921,716,214.62	27,101,207,007.70	179,490,793.08	52,250,338.50

（二）2019年度，本集团无需要披露的会计估计变更事项。

（三）前期差错更正及影响

项目	本年年初数	上年年末数	差异	其中：前期差错更正影响
其他应付款	962,972,335.46	1,284,089,434.78	321,117,099.32	-6,523,400.92
所有者权益总额	40,860,409,618.69	40,923,387,377.00	62,977,758.31	-6,523,400.92
1. 归属于母公司所有者权益合计	13,938,693,404.07	13,822,180,369.30	-116,513,034.77	-133,763,855.50
其中：实收资本（股本）	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
资本公积	5,453,782,415.68	5,453,782,415.68		
其他综合收益	610,713,248.49	623,245,995.52	12,532,747.03	-132,459,175.32
盈余公积	203,246,564.78	203,246,564.78		
△一般风险准备	1,137,636,022.86	1,119,192,142.20	-18,443,880.66	-130,468.02
未分配利润	3,533,315,152.26	3,422,713,251.12	-110,601,901.14	-1,174,212.16
2. 少数股东权益	26,921,716,214.62	27,101,207,007.70	179,490,793.08	127,240,454.58

1、子公司国元农业保险股份有限公司调整 2018 年价格保险相关的赔付成本跨期，调减合并财务报表期初所有者权益总额 6,523,400.92 元，其中调减归属于母公司所有者权益 1,304,680.19 元（调减一般风险准备 130,468.02 元，调减未分配利润 1,174,212.17 元），调减少数股东权益 5,218,720.73 元。

2、合并报表调整重要前期差错更正调整。合并报表调整上年度因集团本部收购子公司

国元证券股份有限公司持有的徽商银行股票内部交易影响的其他综合收益差异，调减归属于公司所有者权益 132,459,175.32 元（其他综合收益），调增少数股东权益 132,459,175.32 元，该事项不影响上年度净利润及所有者权益总额。

三、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：亿元 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	1,085.39	1,025.2	5.87	
2	总负债	659.78	615.97	7.11	
3	净资产	425.61	409.23	4.00	
4	归属母公司股东的净资产	145.25	138.22	5.09	
5	资产负债率 (%)	60.79	60.08	1.17	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	60.96	60.26	1.16	
7	流动比率	1.48	1.47	0.68	
8	速动比率	1.48	1.47	0.68	
9	期末现金及现金等价物余额	239.65	214.59	11.68	

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	111.50	100.35	11.11	
2	营业成本	98.08	98.23	-0.15	
3	利润总额	21.48	13.04	64.72	公司 2019 年度质量效益明显提升，以证券业务为主，各项主营业务收入有明显增长
4	净利润	16.99	9.62	76.61	公司 2019 年度质量效益明显提升，以证券业务为主，各项主营业务收入有明显增长
5	扣除非经常性损益后净利润	16.36	9.57	70.95	公司 2019 年度质量效益明显提升，以证券业务为主，各项主营业务收入有明显增长
6	归属母公司股东的净利润	5.23	2.85	83.51	公司 2019 年度质量效益明显提升，以证券业务为主，各项主营业

					务收入有明显增长
7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	38.04	30.16	26.13	
8	经营活动产生的现金流净额	50.41	-35.84	240.65	主要系公司证券业务客户资金流入及回购资金增加
9	投资活动产生的现金流净额	-1.87	18.97	-109.86	主要系公司投资规模增加
10	筹资活动产生的现金流净额	-24.21	-1.37	-1,867.15	主要系公司除回购业务外的带息负债规模减少
11	应收账款周转率				募集说明书和评级报告均未披露
12	存货周转率				募集说明书和评级报告均未披露
13	EBITDA 全部债务比	0.11	0.09	22.22	
14	利息保障倍数	2.50	1.88	32.98	主要系公司公司2019年效益显著提升
15	现金利息保障倍数	4.89	-1.16	521.55	主要系公司公司2019年效益显著提升
16	EBITDA 利息倍数	2.66	2.03	31.03	主要系公司公司2019年效益显著提升
17	贷款偿还率（%）	100	100	0.00	
18	利息偿付率（%）	100	100	0.00	

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

公司 2019 年度质量效益明显提升，以证券业务为主，各项主营业务收入有明显增长，带动效益类指标变动较为明显，相关原因参见上表中指标变动说明。

四、资产情况

（一）主要资产情况及其变动原因

参见上表中指标变动说明

（二）资产受限情况

√适用 □不适用

受限资产总额（账面价值）：203.63 亿元

公司受限资产主要系正常经营业务中作为卖出回购的质押物的金融资产

五、负债情况

（一）主要负债情况及其变动原因

参见上表中指标变动说明

（二）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务1000万元的情况

是 否

（三）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不涉及

（四）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

不涉及

（五）所获银行授信情况

截至2019年末，获得各家银行贷款授信额度20.6亿元。

六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：0.63亿元

本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

七、对外担保情况

报告期末对外担保的余额：0亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0亿元

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

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

本集团所属子公司国元证券股份有限公司涉案金额在1,000万元以上的未决诉讼事项如下：

1、公司与王宇股票质押业务纠纷案

王宇系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于2018年11月将王宇、秦英（王宇配偶）作为被申请人，向合肥仲裁委员会提请仲裁，申请裁决王宇偿还融资本金15,654.60万元并支付相应的利息及违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，秦英对上述仲裁请求项下王宇的债务承担连带清偿责任。2019年7月，仲裁委裁决支持公司请求。截至审计报告出具日，该案件尚在执行阶段。

2、公司与华业发展（深圳）有限公司股票质押业务纠纷案

华业发展（深圳）有限公司（以下简称“华业发展”）系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于2018年10月将华业发展起诉至安徽省高级人民法院，

请求判令华业发展偿还融资本金 42,547.54 万元并支付相应的利息；起诉华业发展、承担无限连带责任担保的 ZHOUWENHUAN 至安徽省高级人民法院，请求判令华业发展偿还融资本金 10,051.56 万元并支付相应的利息，ZHOUWENHUAN 承担连带责任。2019 年 12 月，公司分别收到法院判决书，支持本公司诉请。截至审计报告出具日，公司已向法院申请对华业发展强制执行，法院已受理。

3、公司与华业发展（深圳）有限公司双融业务纠纷案

华业发展系公司融资融券客户，其未能按照合同约定清偿融资融券业务本金和利息，公司于 2019 年 7 月将华业发展起诉至合肥市中级人民法院，请求判令华业发展偿还融资本金 2,397.19 万元及利息。2019 年 11 月，本案开庭审理。截至审计报告出具日，法院尚未判决。

4、公司与陈俊、姜圆圆、沈善俊股票质押业务纠纷案

姜圆圆系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于 2018 年 10 月将姜圆圆、陈俊（姜圆圆配偶）作为被申请人，向合肥仲裁委员会提请仲裁，申请裁决姜圆圆偿还融资本金 3,927.70 万元并支付相应的利息、违约金及补偿费，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，并申请裁决陈俊对上述仲裁请求下姜圆圆的债务承担连带清偿责任。2019 年 1 月，公司与姜圆圆签订调解协议，姜圆圆同意分期支付融资本金及利息。因姜圆圆未按照调解协议履约，2019 年 6 月，公司向上海金融法院申请对姜圆圆强制执行。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

陈俊系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于 2019 年 3 月向合肥仲裁委员会提请仲裁，申请裁决陈俊偿还融资本金 38,046.20 万元并支付相应的利息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权；裁决姜圆圆对陈俊债务承担连带清偿责任。2019 年 11 月，仲裁委裁决支持本公司请求。2020 年 1 月，公司向上海金融法院申请对陈俊强制执行。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

2016 年 8 月，公司与陈俊签订《债权转让协议》，约定陈俊将其对上海明匠智能系统有限公司（以下简称上海明匠）6,250.00 万元债权转让至公司。2018 年 10 月，公司起诉上海明匠、陈俊至合肥市中级人民法院，请求判令上海明匠立即偿还公司本金 6,250.00 万元及利息。2018 年 11 月，本案在合肥市中级人民法院主持下达成调解协议，上海明匠同意分期支付债权转让本金及利息。2019 年 2 月，上海明匠偿还欠息 250.00 万元，其后未按约履行。2019 年 11 月，公司向合肥市中级人民法院申请对上海明匠强制执行。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

沈善俊系公司股票质押式回购客户，因其向公司出质 1,215.00 万股黄河旋风股票，公司共计向其提供融资 6,108.75 万元。2016 年 8 月，公司与沈善俊签订《债权转让协议》，约定沈善俊将其对上海明匠 6,000.00 万元债权转让至公司。2018 年 10 月，公司起诉上海明匠至合肥市中级人民法院，并列沈善俊为第三人，请求判令上海明匠偿还公司 6,000.00 万元债权转让本金及利息。2018 年 11 月，本案在合肥市中级人民法院主持下达成调解，上海明匠同意分期支付债权转让本金及利息。2019 年 2 月，上海明匠归还欠息 250.00 万元，

其后未如约履行。2019年11月，公司向合肥市中级人民法院申请对上海明匠强制执行。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

因沈善俊股票质押业务履约保障比例低于处置线，公司向合肥市仲裁委员会提请仲裁，请求裁决沈善俊偿还融资本金6,108.75万元及利息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，其配偶乐莹承担连带清偿责任。2020年3月，合肥仲裁委受理本案。截至审计报告出具日，仲裁委尚未开庭审理。

5、公司与刘楠股票质押业务纠纷案

刘楠系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于2019年1月向合肥仲裁委员会提请仲裁，请求裁决刘楠偿还融资本金12,286.64万元及利息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权。2019年7月，仲裁委裁决支持公司请求，2019年7月，公司向上海金融法院申请对刘楠强制执行。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

6、公司与天津物产进出口贸易有限公司股票质押业务纠纷案

天津物产进出口贸易有限公司（以下简称天津物产）系公司股票质押式回购客户，因其未按期支付利息，公司于2019年10月将天津物产起诉至合肥市中级人民法院，请求判令其向公司偿还融资本金28,000.00万元及并支付相应的利息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权。根据法院通知，本案将移送至天津市第二中级人民法院。

7、公司与拉萨市热风投资管理有限公司股票质押业务纠纷案

拉萨市热风投资管理有限公司（以下简称拉萨热风）系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于2019年11月向合肥市中级人民法院提起诉，请求判令拉萨热风提前偿还融资本金8,902.36万元并支付相应的利息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，担保人旭森国际控股（集团）有限公司承担连带责任。法院已受理本案，定于2020年5月5日开庭审理。

8、公司与宁波乐源盛世投资管理有限公司股票质押业务纠纷案

宁波乐源盛世投资管理有限公司（以下简称乐源盛世）系公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，公司于2019年11月向合肥市中级人民法院提起诉，请求判令乐源盛世偿还融资本金4,322.66万元支付相应的利息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，担保人旭森国际控股（集团）有限公司承担连带责任。法院已受理本案，本案定于2020年4月30日开庭审理。

9、公司与哈尔滨秋林集团股份有限公司债券纠纷案

2019年3月，公司以自身名义同时作为元赢1号和元赢16号资管计划管理人向合肥市中级人民法院提起诉讼，请求判令哈尔滨秋林集团股份有限公司（以下简称秋林集团）等向上述资管计划及公司分别支付债券本金5,600.00万元和3,500.00万元并支付相应的利息、违约金，颐和黄金制品有限公司、山东栖霞鲁地矿业有限公司、天津领先控股集团有限公司、李建新、张彤、北京和谐天下金银制品有限公司对秋林集团债务承担连带清偿责

任；判令上述资管计划和公司分别对北京和谐天下金银制品有限公司持有的山东栖霞鲁地矿业有限公司 5,600.00 万元股权和 3,500.00 万元股权享有质权，并就拍卖、变卖所得价款在上诉债权范围内享有优先受偿权。2019 年 9 月，公司收到法院判决书，支持本公司诉请。2019 年 10 月，秋林集团向法院提请上诉。截至审计报告出具日，二审开庭时间尚未确定。

10、公司与印纪娱乐传媒股份有限公司票据纠纷案

2019 年 4 月，公司作为元赢 1 号、元赢 3 号和元赢 11 号资管计划管理人向合肥市中级人民法院提起诉讼，请求判令解除上述资管计划与印纪娱乐传媒股份有限公司（以下简称印纪娱乐）2017 年度第一期中期票据债券交易合同关系，印纪娱乐偿付票据本金 8,000.00 万元并支付相应的利息、违约金，判令肖文革对上述诉讼请求项下的债务承担连带清偿责任。2019 年 12 月，公司收到法院判决书，支持本公司诉请。2020 年 3 月，公司向合肥市中级人民法院申请强制执行。

11、公司与金洲慈航集团股份有限公司债券纠纷案

2019 年 5 月，公司作为元赢 3 号资管计划管理人对金洲慈航集团股份有限公司（以下简称金洲慈航）向深圳仲裁委员会提请仲裁，请求裁决金洲慈航支付债券本金 6,000.00 万元并支付相应的利息，裁决丰汇租赁有限公司、朱要文为金洲慈航债务承担连带清偿责任。2019 年 10 月，本案于深圳仲裁委开庭。截至审计报告出具日，仲裁委尚未出具仲裁结果。

12、公司与贵人鸟股份有限公司债务纠纷案

2019 年 11 月，公司作为元赢 16 号、元赢 27 号和浦江 1 号资管计划管理人向中国国际贸易仲裁委员会提请仲裁，请求裁决贵人鸟股份有限公司偿还未能按期兑付的“16 贵人鸟 PPN001”债务工具本金合计 8,000.00 万元。截至审计报告出具日，该案件尚未审理。

13、公司与郴州市金贵银业股份有限公司债券纠纷案

2019 年 11 月，公司将郴州市金贵银业股份有限公司、曹勇贵、许丽诉讼至合肥市中级人民法院提起诉讼，请求判决郴州市金贵银业股份有限公司兑付“14 金贵债”本金 4,131.20 万元并支付相应的利息、违约金。截至审计报告出具日，法院已受理本案，尚未开庭审理。

二、关于破产相关事项

适用 不适用

三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

四、其他重大事项的信息披露

（一）《公司债券发行与交易管理办法》第四十五条

重大事项	有/无	临时公告披露日期	最新进展	对公司经营情况和偿债能力的影响

公司经营方针、经营范围或生产经营外部条件等发生重大变化	无			
债券信用评级发生变化	无			
公司主要资产被查封、扣押、冻结	无			
发行人发生未能清偿到期债务的违约情况	无			
发行人当年累计新增借款或对外提供担保超过上年末净资产的百分之二十	无			
发行人放弃债权或财产，超过上年末净资产的百分之十	无			
发行人发生超过上年末净资产百分之十的重大损失	无			
公司作出减资、合并、分立、解散的决定	无			
保证人、担保物或者其他偿债保障措施发生重大变化	无			
发行人情况发生重大变化导致可能不符合公司债券上市条件	无			
董事长变动	有	2019年8月29日	已完成变动	无

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、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永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

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（如有）；

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，为安徽国元金融控股集团有限责任公司 2019 年公司债券年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2019年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	20,675,742,887.77	18,956,474,928.16
结算备付金	3,285,660,769.03	2,508,367,694.29
拆出资金	-	-
交易性金融资产	19,269,120,683.08	21,949,162,611.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	825,161,553.99	493,957,999.26
衍生金融资产	-	-
应收票据	823,682.03	40,200,000.00
应收账款	859,529,518.31	515,780,883.01
应收款项融资	-	-
预付款项	63,082,245.28	53,033,610.77
应收保费	863,180,119.78	756,964,084.60
应收分保账款	42,303,053.29	169,167,339.46
应收分保合同准备金	29,216,045.31	46,900,211.29
其他应收款	509,420,816.63	482,136,155.78
其中：应收利息	163,169,057.90	251,504,639.82
应收股利	2,267,750.69	821,755.74
买入返售金融资产	8,472,327,215.28	11,037,820,652.54
存货	959,975.96	2,295,869.41
合同资产		
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	2,247,050,184.85	2,451,967,839.67
其他流动资产	13,355,764,171.39	11,841,449,109.64
流动资产合计	70,499,342,921.98	71,305,678,989.00
非流动资产：		
发放贷款和垫款	1,753,000,000.00	1,500,500,000.00
债权投资	814,103,966.68	723,635,136.21
可供出售金融资产	4,500,336,419.29	4,802,785,059.75
其他债权投资	20,366,722,184.90	14,192,091,841.65
持有至到期投资	4,011,016,087.39	3,457,177,949.81
长期应收款	531,218,471.74	456,279,399.66
长期股权投资	1,546,044,182.71	1,477,454,644.70

其他权益工具投资	-	-
其他非流动金融资产	-	-
投资性房地产	102,572,697.42	107,347,707.61
固定资产	1,684,611,539.80	1,744,414,945.85
在建工程	720,310,431.19	727,567,919.40
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	181,308,429.00	177,333,526.23
开发支出	-	-
商誉	122,706,581.19	122,706,581.19
长期待摊费用	76,711,521.36	88,006,140.10
递延所得税资产	561,400,204.00	517,872,847.23
其他非流动资产	1,067,489,098.00	1,119,562,321.67
非流动资产合计	38,039,551,814.67	31,214,736,021.06
资产总计	108,538,894,736.65	102,520,415,010.06
流动负债：		
短期借款	1,358,103,966.00	1,151,536,000.00
向中央银行借款	-	-
拆入资金	100,000,000.00	-
交易性金融负债	7,799,193,518.65	8,978,931,548.83
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	792,001.95	-
应付账款	713,899,994.56	990,700,867.21
预收款项	76,610,860.10	42,895,801.27
合同负债	-	-
卖出回购金融资产款	14,719,547,530.73	11,305,831,628.54
吸收存款及同业存放	-	-
代理买卖证券款	16,568,082,481.32	12,646,231,733.27
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	335,156,772.00	448,992,587.67
应交税费	587,590,147.40	614,023,022.89
其他应付款	523,415,540.21	962,972,335.46
其中：应付利息	21,333,387.31	22,552,877.94
应付股利	20,487,955.45	68,609,284.45
应付手续费及佣金	14,776,927.66	16,520,955.15
应付分保账款	47,891,882.94	26,599,695.89
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	127,798,752.74	96,853,932.72
其他流动负债	4,613,701,821.53	11,314,390,483.18

流动负债合计	47,586,562,197.79	48,596,480,592.08
非流动负债：		
保险合同准备金	3,704,458,686.42	3,558,861,743.53
长期借款	890,624,394.51	1,217,541,451.79
应付债券	13,702,694,751.11	8,169,580,375.81
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付款	406,972.00	406,972.00
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	8,060,000.00
递延收益	9,500,000.00	-
递延所得税负债	83,275,417.35	46,096,497.85
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	18,390,960,221.39	13,000,547,040.98
负债合计	65,977,522,419.18	61,597,027,633.06
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,006,710,977.42	5,453,782,415.68
减：库存股		
其他综合收益	301,301,959.84	623,245,995.52
专项储备		
盈余公积	223,651,979.17	203,246,564.78
一般风险准备	1,175,381,206.62	1,119,192,142.20
未分配利润	3,817,869,690.52	3,422,713,251.12
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,524,915,813.57	13,822,180,369.30
少数股东权益	28,036,456,503.90	27,101,207,007.70
所有者权益（或股东权益）合计	42,561,372,317.47	40,923,387,377.00
负债和所有者权益（或股东权益）总计	108,538,894,736.65	102,520,415,010.06

法定代表人：方旭 主管会计工作负责人：芦辉 会计机构负责人：朱秀玉

母公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位：安徽国元金融控股集团有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
----	-------------	-------------

流动资产：		
货币资金	97,191,873.37	191,252,557.06
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	89,519,514.32	38,052,565.00
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
应收款项融资	-	-
预付款项	-	-
其他应收款	245,695,390.03	374,511,986.81
其中：应收利息	0	70,060.00
应收股利	0	0
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	432,406,777.72	603,817,108.87
非流动资产：		
债权投资	-	-
可供出售金融资产	2,355,140,676.65	2,712,213,042.55
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	20,000,000.00	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	5,967,699,328.77	5,358,419,532.94
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	95,602,272.35	96,038,963.95
在建工程	-	-
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	943,017.00	1,062,989.16
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	8,439,385,294.77	8,167,734,528.60
资产总计	8,871,792,072.49	8,771,551,637.47

流动负债：		
短期借款		
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		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	4,139,958.00	7,101,150.77
应交税费	2,060,478.29	1,293,706.64
其他应付款	18,778,590.37	44,012,534.20
其中：应付利息	17,448,357.13	17,544,676.54
应付股利	0	0
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	8,000,000.00	-
其他流动负债		
流动负债合计	32,979,026.66	52,407,391.61
非流动负债：		
长期借款	200,000,000.00	426,000,000.00
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,700,000,000.00	1,926,000,000.00
负债合计	1,732,979,026.66	1,978,407,391.61
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,845,864,975.04	1,300,840,827.04
减：库存股		
其他综合收益	786,193,425.01	1,138,073,916.91
专项储备		

盈余公积	223,651,979.17	203,246,564.78
未分配利润	1,283,102,666.61	1,150,982,937.13
所有者权益（或股东权益）合计	7,138,813,045.83	6,793,144,245.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,871,792,072.49	8,771,551,637.47

法定代表人：方旭 主管会计工作负责人：芦辉 会计机构负责人：朱秀玉

合并利润表
2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
一、营业总收入	11,149,903,793.41	10,034,775,551.21
其中：营业收入	11,149,903,793.41	10,034,775,551.21
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	9,807,676,672.36	9,823,075,016.70
其中：营业成本	63,754,086.54	79,953,010.60
利息支出	1,312,641,980.68	1,398,652,701.00
手续费及佣金支出	777,503,170.89	705,046,387.35
退保金	-	-
赔付支出净额	4,520,069,094.84	4,289,656,505.34
提取保险责任准备金净额	70,745,792.56	679,236,219.91
保单红利支出	-	-
分保费用	21,596,111.31	11,945,779.92
税金及附加	65,584,338.89	76,033,729.91
销售费用	2,755,586,358.43	2,344,600,616.40
管理费用	144,987,209.42	179,592,452.39
研发费用	1,307,625.72	1,656,504.36
财务费用	73,900,903.08	56,701,109.52
其中：利息费用	116,214,586.79	90,237,198.57
利息收入	45,476,514.64	35,969,052.28
加：其他收益	19,740,076.55	16,309,147.76
投资收益（损失以“—”号填列）	1,038,211,026.93	1,903,857,661.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	109,971,918.90	40,967,140.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
汇兑收益（损失以	8,732,033.18	14,517,862.14

“－”号填列)		
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）	220,920,452.68	-636,661,787.35
信用减值损失（损失以“－”号填列）	-399,328,019.54	-
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-151,408,850.96	-196,632,751.23
资产处置收益（损失以“－”号填列）	13,597,438.90	2,835,529.64
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	2,092,691,278.79	1,315,926,197.36
加：营业外收入	63,439,316.17	42,423,742.91
减：营业外支出	8,346,404.97	54,385,220.86
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,147,784,189.99	1,303,964,719.41
减：所得税费用	448,610,351.85	341,857,246.76
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,699,173,838.14	962,107,472.65
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,699,173,838.14	962,107,472.65
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“－”号填列）	523,279,918.21	284,734,753.46
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）	1,175,893,919.93	677,372,719.19
六、其他综合收益的税后净额	-240,367,841.03	-1,131,513,484.49
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-321,944,035.68	-451,725,480.17
1.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		

2. 将重分类进损益的其他综合收益	-321,944,035.68	-451,725,480.17
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	77,450.11	1,014,388.76
(2) 其他债权投资公允价值变动	24,833,275.03	-
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-350,042,605.86	-470,131,046.05
(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	-5,480,896.76	-
(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	8,668,741.80	17,391,177.12
(9) 其他	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	81,576,194.65	-679,788,004.32
七、综合收益总额	1,458,805,997.11	-169,406,011.84
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	201,335,882.53	-166,990,726.71
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	1,257,470,114.58	-2,415,285.13
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：- 元,上期被合并方实现的净利润为：- 元。

法定代表人：方旭 主管会计工作负责人：芦辉 会计机构负责人：朱秀玉

母公司利润表
2019 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	1,315,984.23	-
减：营业成本		
税金及附加	1,016,703.32	1,134,875.22

销售费用		
管理费用	42,797,902.95	43,179,937.94
研发费用		
财务费用	67,382,665.33	53,545,716.28
其中：利息费用	89,336,188.25	85,010,567.15
利息收入	21,965,552.30	33,104,792.03
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	307,332,400.94	292,097,284.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,419,895.83	3,703,941.05
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	6,608,899.06	-5,314,261.61
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,388.76	82,454.76
资产处置收益（损失以“－”号填列）		-40,713.45
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	204,054,623.87	188,964,235.25
加：营业外收入		
减：营业外支出	480.00	25,961,230.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	204,054,143.87	163,003,005.25
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	204,054,143.87	163,003,005.25
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	204,054,143.87	163,003,005.25
（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	-351,880,491.90	-198,743,904.98
（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	-351,880,491.90	-198,743,904.98
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	-351,880,491.90	-198,743,904.98
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	-147,826,348.03	-35,740,899.73
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：方旭 主管会计工作负责人：芦辉 会计机构负责人：朱秀玉

合并现金流量表

2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018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	840,553,560.22	368,078,888.14
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-804,779,152.05
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	5,612,904,742.06	5,545,428,945.25

收到再保业务现金净额	228,964,232.50	-28,856,111.07
保户储金及投资款净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,413,774,393.96	4,229,782,907.20
拆入资金净增加额	100,000,000.00	-3,850,000.00
回购业务资金净增加额	5,755,142,800.23	42,292,777.01
代理买卖证券收到的现金净额	3,921,850,748.05	-
收到的税费返还	1,954,037.43	2,007,704.94
收到其他与经营活动有关的现金	-1,802,518,740.57	-714,497,662.78
经营活动现金流入小计	20,072,625,773.88	8,635,608,296.64
购买商品、接受劳务支付的现金	568,844,741.79	320,545,243.77
客户贷款及垫款净增加额	115,052,614.20	526,137,476.13
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	4,678,953,019.89	4,117,177,987.03
拆出资金净增加额	1,980,753,258.29	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,305,235,005.14	1,321,703,164.53
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	2,125,125,461.04	1,733,555,835.93
支付的各项税费	943,864,415.43	773,560,736.97
支付其他与经营活动有关的现金	3,313,455,754.33	3,427,108,376.15
经营活动现金流出小计	15,031,284,270.11	12,219,788,820.51
经营活动产生的现金流量净额	5,041,341,503.77	-3,584,180,523.87
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	46,382,131,091.29	16,565,284,645.35
取得投资收益收到的现金	552,357,408.86	531,962,249.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,075,708.70	31,060,169.82
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	94,969,249.10	1,898,530,943.19
投资活动现金流入小计	47,041,533,457.95	19,026,838,008.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	139,365,857.10	214,305,165.22
投资支付的现金	46,992,398,990.30	16,851,722,070.83
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	97,200,000.00	63,900,000.00

投资活动现金流出小计	47,228,964,847.40	17,129,927,236.05
投资活动产生的现金流量净额	-187,431,389.45	1,896,910,772.24
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	590,710,000.00	1,266,531,297.91
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	4,900,000.00	1,730,000.00
取得借款收到的现金	40,502,804,964.71	28,020,924,642.14
收到其他与筹资活动有关的现金	-	331,800,000.00
筹资活动现金流入小计	41,093,514,964.71	29,619,255,940.05
偿还债务支付的现金	41,814,607,174.48	27,980,090,022.77
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,699,544,836.97	1,774,687,772.17
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	45,602,718.07	17,535,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,067,852.50
筹资活动现金流出小计	43,514,152,011.45	29,755,845,647.44
筹资活动产生的现金流量净额	-2,420,637,046.74	-136,589,707.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	73,287,966.77	75,999,224.76
五、现金及现金等价物净增加额	2,506,561,034.35	-1,747,860,234.26
加：期初现金及现金等价物余额	21,458,842,622.45	23,206,702,856.71
六、期末现金及现金等价物余额	23,965,403,656.80	21,458,842,622.45

法定代表人：方旭 主管会计工作负责人：芦辉 会计机构负责人：朱秀玉

母公司现金流量表

2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018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		
收到其他与经营活动有关的现金	460,019,547.70	113,104,792.03
经营活动现金流入小计	460,019,547.70	113,104,792.03
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	32,016,735.77	28,050,261.05
支付的各项税费	3,600,119.39	5,995,184.90
支付其他与经营活动有关的现金	339,982,326.87	246,016,143.52
经营活动现金流出小计	375,599,182.03	280,061,589.47
经营活动产生的现金流量净额	84,420,365.67	-166,956,797.44
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	4,464,007,769.72	690,886,563.96
取得投资收益收到的现金	303,529,431.88	293,804,736.71
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	-	400,000,000.00
投资活动现金流入小计	4,767,537,201.60	1,384,691,300.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	713,314.49	841,891.41
投资支付的现金	4,524,093,528.81	393,703,921.76
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	604,859,900.00	1,120,699,139.99
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	5,129,666,743.30	1,515,244,953.16
投资活动产生的现金流量净额	-362,129,541.70	-130,553,652.49
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	542,610,000.00	572,630,000.00
取得借款收到的现金	-	630,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	542,610,000.00	1,202,630,000.00
偿还债务支付的现金	218,000,000.00	1,004,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	140,961,507.66	180,550,567.15
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	358,961,507.66	1,184,550,567.15
筹资活动产生的现金流量净额	183,648,492.34	18,079,432.85
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	-94,060,683.69	-279,431,017.08
加：期初现金及现金等价物余额	191,252,557.06	470,683,574.14
六、期末现金及现金等价物余额	97,191,873.37	191,252,557.06

法定代表人：方旭 主管会计工作负责人：芦辉 会计机构负责人：朱秀玉

担保人财务报表

适用 不适用