

**中国万向控股有限公司**  
**公司债券半年度报告**  
(2020 年)

二〇二〇年八月

## 重要提示

公司董事、监事、高级管理人员已对半年度报告签署书面确认。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

## 重大风险提示

与募集说明书所提示的风险因素的变化：

本报告所提示的风险因素与17万向01与18万向01募集说明书所提示的风险因素主要变化为相关会计科目有所变化。本报告所提示的风险因素在17万向01与18万向01募集说明书“重大风险提示”中列举，请投资者注意阅读。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	10
三、 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.....	13
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.....	17
一、 财务报告审计情况.....	17
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	17
三、 合并报表范围调整.....	17
四、 主要会计数据和财务指标.....	18
五、 资产情况.....	19
六、 负债情况.....	20
七、 利润及其他损益来源情况.....	22
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	22
九、 对外担保情况.....	22
第五节 重大事项.....	23
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	23
二、 关于破产相关事项.....	23
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.....	23
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	23
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	23
一、 发行人为可交换债券发行人.....	23
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.....	23
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人.....	23
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	23
五、 其他特定品种债券事项.....	23
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

担保人财务报表.....39

## 释义

发行人、本公司、公司、中国万向控股、万向控股	指	中国万向控股有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会及其派出机构
交易所、上交所、上证所	指	上海证券交易所
国信证券	指	国信证券股份有限公司
发行人律师	指	浙江天册律师事务所
财务审计机构、中审华会计师事务所	指	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）
资信评级机构、评级机构、上海新世纪	指	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
募集资金专户及专项偿债账户银行	指	交通银行股份有限公司上海市分行
公司董事会	指	中国万向控股有限公司董事会
董事、公司董事	指	中国万向控股有限公司董事会成员
债券持有人	指	通过认购或购买或其他合法方式取得本期公司债券之投资者
公司章程	指	中国万向控股有限公司公司章程
《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	2020年1月1日-6月30日
报告期末	指	2020年6月30日
上年末	指	2019年12月31日
上年同期、上年相同期间	指	2019年1月1日至2019年6月30日
元/万元/亿元	指	如无特别说明，指人民币元/万元/亿元
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）
万向集团	指	万向集团公司
民生人寿	指	民生人寿保险股份有限公司
通联支付	指	通联支付网络服务股份有限公司
普星聚能	指	普星聚能股份公司
万向租赁	指	万向租赁有限公司
万向财务公司	指	万向财务有限公司
万向信托	指	万向信托股份公司
通惠期货	指	通惠期货有限公司

## 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	中国万向控股有限公司
中文简称	万向控股
外文名称（如有）	ChinaWanxiangHoldingCo.,Ltd.
外文缩写（如有）	WanxiangHolding
法定代表人	鲁伟鼎
注册地址	上海市 上海市自由贸易试验区陆家嘴西路 99 号万向大厦
办公地址	上海市 上海市自由贸易试验区陆家嘴西路 99 号万向大厦
办公地址的邮政编码	200120
公司网址	无
电子信箱	jmzhang@chinawanxiang.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	肖风
在公司所任职务类型	董事
信息披露事务负责人 具体职务	副董事长兼执行董事
联系地址	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴西路 99 号万向大厦
电话	021-38529938
传真	021-38529899
电子信箱	xjtang@chinawanxiang.com

### 三、信息披露网址及置备地

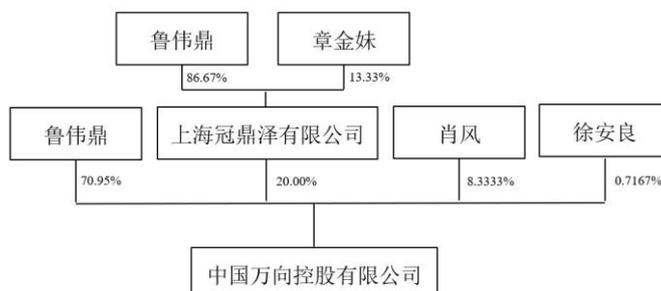
登载半年度报告的交 易场所网站网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
半年度报告备置地	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴西路 99 号万向大厦

**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：鲁伟鼎

报告期末实际控制人名称：鲁伟鼎

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（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）

**（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**

适用 不适用

名称	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市西城区阜外大街甲6号510室
签字会计师姓名	姜俊华、刘洋

**（二）受托管理人/债权代理人**

债券代码	143409、155093
债券简称	17万向01、18万向01
名称	国信证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区金融大街兴盛街6号国信证券大厦4层
联系人	杜璇
联系电话	010-88005045

**（三）资信评级机构**

债券代码	143409、155093
------	---------------

债券简称	17万向01、18万向01
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市黄浦区汉口路398号华盛大厦14楼

#### （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	143409
2、债券简称	17万向01
3、债券名称	中国万向控股有限公司公开发行2017年公司债券（第一期）
4、发行日	2017年12月6日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020年12月6日
7、到期日	2022年12月6日
8、债券余额	9
9、截至报告期末的利率(%)	5.80
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息金额为投资者截至付息债权登记日收市时所持有的本期债券票面总额分别与债券对应的票面年利率的乘积之和；于兑付日向投资者支付的本息金额为投资者截至兑付债权登记日收市时各自所持有的本期债券到期最后一期利息及等于债券票面总额的本金
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
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	不涉及付息兑付情况
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
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	未触发
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	155093
2、债券简称	18万向01
3、债券名称	中国万向控股有限公司公开发行2018年公司债券（第

	一期)
4、发行日	2018年12月25日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020年12月25日
7、到期日	2021年12月25日
8、债券余额	15
9、截至报告期末的利率(%)	5.33
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息金额为投资者截至付息债权登记日收市时所持有的本期债券票面总额分别与债券对应的票面年利率的乘积之和；于兑付日向投资者支付的本息金额为投资者截至兑付债权登记日收市时各自所持有的本期债券到期最后一期利息及等于债券票面总额的本金
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
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	不涉及付息兑付情况
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
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	未触发
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

## 二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143409

债券简称	17万向01
募集资金专项账户运作情况	本期债券募集资金9亿元，已用于偿还发行人母公司和子公司在万向财务有限公司的借款。
募集资金总额	9.00
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	募集资金的使用履行了公司内部的决策流程，资金使用与约定的并无出入。
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）	-
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）	-
募集资金用于疫情防控的具体用途（如有）	-

募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	-
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	-

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155093

债券简称	18 万向 01
募集资金专项账户运作情况	本期债券募集资金 15 亿元，已用于偿还发行人母公司和子公司在万向财务有限公司的借款。
募集资金总额	15.00
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	募集资金的使用履行了公司内部的决策流程，资金使用与约定的并无出入。
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）	-
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）	-
募集资金用于疫情防控的具体用途（如有）	-
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	-
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	-

### 三、资信评级情况

#### （一）最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	143409
债券简称	17 万向 01
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 23 日
评级结果披露地点	上海新世纪网站（ <a href="http://www.shxsj.com/">http://www.shxsj.com/</a> ）、上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）
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	发行人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）	无

债券代码	155093
债券简称	18万向01
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2020年6月23日
评级结果披露地点	上海新世纪网站（ <a href="http://www.shxsj.com/">http://www.shxsj.com/</a> ）、上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）
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	发行人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）	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

##### 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：143409、155093

债券简称	17万向01、18万向01
其他偿债保障措施概述	为维护本期债券持有人的合法权益，公司为本期债券采取了如下的偿债保障措施：（一）设立募集资金专户和专项偿债账户（二）制定并严格执行资金管理计划（三）制定《债券持有人会议规则》（四）聘请债券受托管理人（五）设立专门的偿债工作小组（六）严格的信息披露（七）股东会决议作出债务偿还保证
其他偿债保障措施的变化情	无

况及对债券持有人利益的影响（如有）	
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	严格按照募集说明书的相关承诺执行
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：143409、155093

债券简称	17万向01、18万向01
偿债计划概述	本期债券采用单利按年计息，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。债券利息的支付通过本期债券的登记托管机构办理，利息支付的具体事项将依据法律、法规的规定，由本公司在监管部门指定的媒体上发布付息公告予以说明。债券本金的兑付通过登记机构和有关机构办理，本金兑付的具体事项将按照国家有关规定，由发行人在中国证监会指定媒体上发布的兑付公告中加以说明。
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：143409、155093

债券简称	17万向01、18万向01
账户资金的提取情况	报告期内不涉及兑付付息事项
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）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	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	143409、155093
------	---------------

债券简称	17万向01、18万向01
债券受托管理人名称	国信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	报告期内，国信证券严格按照《债券受托管理协议》约定履行受托管理人职责
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）	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	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

公司的经营范围是：实业投资，投资管理，物业管理，金融专业技术领域内的技术咨询、技术开发、技术转让、技术服务，以服务外包形式从事银行等金融机构的后台业务技术服务，财务咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

公司为国内大型的金融投资运营平台，以控股和参股的方式对保险（人寿保险）、互联网金融（金融数据服务、区块链技术等）、其他金融业务（信托、期货、租赁）等板块进行投资，获取长期稳定的投资回报。已形成了以民生人寿为金融投资业务运营主体，以万向信托、万向租赁、通惠期货为其他金融业务运营主体的经营格局。

中国万向控股有限公司努力打造“以金融服务为主体、以产业为基础、以互联网为平台的产融一体化的国际化企业集团”战略新格局。凭借清晰的战略转型，公司未来的发展潜力及投资价值将得到进一步释放，其资产规模、盈利状况及持续发展能力有望得到持续提升。

##### （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 (%)
保险业	999,118.72	770,885.58	22.84	69.58	961,089.06	750,395.96	21.92	73.99
第三方支付业务	353,673.70	298,312.00	15.65	24.63	264,800.88	206,637.14	21.97	20.38
信托、期货及租赁业	79,149.78	882.93	98.88	5.51	71,521.86	982.61	98.63	5.51
金融科技业务	4,004.39	5,068.63	-26.58	0.28	1,596.07	2,909.73	-82.31	0.12
其他业务	21.66	92.35	-326.36	0.00	9.20	9.00	2.15	0.01

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 (%)
合计	1,435,968.25	1,075,241.49	25.12	-	1,299,017.06	960,934.44	26.03	-

## 2. 各主要产品、服务收入成本情况

√适用 □不适用

单位：万元 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 (%)
保险业	999,118.72	770,885.58	22.84	3.96	2.73	4.20
第三方支付业务	353,673.70	298,312.00	15.65	33.56	44.37	-28.74
信托、期货及租赁业	79,149.78	882.93	98.88	10.67	-10.14	0.26
合计	1,431,942.20	1,070,080.51	25.27	10.37	11.70	-3.40

不适用的理由：无

## 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）2020 年上半年，第三方支付业务营业收入与营业成本较上年同期分别上升 33.56 和 44.37%，主要系通联支付业务规模增加所致。

## （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 万元，占报告期内销售总额 0%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占报告期内销售总额 0%。

向前五名客户销售额超过报告期内销售总额 30%的披露销售金额最大的前 5 大客户名称

□适用 √不适用

向前五名供应商采购额 0 万元，占报告期内采购总额 0%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占报告期内采购总额 0%。

向前五名供应商采购额超过报告期内采购总额 30%的披露采购金额最大的前 5 大供应商名称

□适用 √不适用

其他说明

参照中国证券监督管理委员会关于上市公司行业分类，发行人属于金融业，主营业务包括保险业务、第三方支付业务、信托业务等，此处不适用。

## （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

中国万向控股有限公司努力打造“以金融服务为主体、以产业为基础、以互联网为平台的产融一体化的国际化企业集团”战略新格局。凭借清晰的战略转型，公司未来的发展潜力及投资价值将得到进一步释放，其资产规模、盈利状况及持续发展能力有望得到持续提升。以价值为导向，发挥寿险公司风险管理的核心优势，推进产品及创新服务，向客户提供个性化、差异化的风险管理服务；继续大力发展核心渠道，强化个险渠道的核心竞争力，不断优化业务结构，提升渠道价值；积极推动产品创新，借助市场化改革、偿二代体系建设，开发有竞争力的产品，逐渐形成以产品引领公司业务发展的模式；进一步强化成本管理，优化成本结构，严控固定成本，提高投入产出效率，促进业务发展；借助互联网的发展进行服务创新；提高投资管理能力和风控水平，提升公司整体资金运用水平；加快互联网保险发展；探索上市可能。万向信托致力于转型创新，主动优化信托业务结构，开拓新业务板块；通道业务转型，发展特定服务型信托；升级财富管理的资产配置能力，与中小金融机构建立财富共享平台，通过金融科技手段加强外部客户的吸引沉淀、转介绍。通惠期货未来将着力于三方面的创新，即战略创新，混合经营多样化；期货经营机构创新，增强竞争力，提升服务实体经济能力；业务创新，期货市场业务范围不断拓宽。万向租赁将聚焦产业链、推进业务转型，调整业务模式、实现业务收益多元化，以金融科技驱动业务发展，重点聚焦汽车制造上下游企业，继续推进汽车租赁业务开展，多样化业务模式。

## 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：

#### 1、发行人的资产独立完整

发行人的资产与控股股东明确分开，不存在控股股东利用其所持有的本公司股权对外提供质押担保的事项。公司产权关系明晰，资产独立完整。

#### 2、发行人的业务独立

发行人拥有完整而独立的服务、销售系统及配套设施，拥有独立的产权、商标、非专利技术等无形资产。同时公司拥有从事目前各项业务经营所需的各种资质。

#### 3、发行人的人员独立

发行人各组织机构的劳动、人事及工资管理与控股股东完全独立。公司的董事、监事及高级管理人员均按照公司法、公司章程等有关规定，经过合法程序选举产生。公司总裁、其他高级管理人员和主要员工均在本公司工作并领取报酬。公司高级管理人员在本公司专职工作，不在股东单位中兼职。

#### 4、发行人的机构独立

发行人的董事会、监事会、经营管理层等决策、监督及经营管理机构的设立均符合法律、法规的要求，职权范围明确。公司治理结构较为完善，与控股股东在机构设置上是完全分开、独立运行的。

#### 5、发行人的财务独立

发行人拥有独立的财务部门、完善的会计核算体系及财务管理制度，并依法开设了独立的银行账户。

发行人的资产完整，业务、人员、机构以及财务独立，具有独立的采购、开发、施工及营销系统，业务体系完整，具有面向市场自主经营的能力。

#### （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：亿元 币种：人民币

#### （一）发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

发行人用于公司经营运作发生的往来款和资金拆借属于经营性往来款；其他用于非日常经营活动发生的往来款和资金拆借属于非经营性往来款。

#### （二）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

#### （三）报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：1.49，占合并口径净资产的比例（%）：0.69，是否超过合并口径净资产的10%：是 否

#### （四）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

## 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 未经审计

### 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

### 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	上年度末	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的，说明原因
1	总资产	13,836,557.69	13,567,987.72	1.98	-
2	总负债	11,667,976.97	11,595,147.15	0.63	-
3	净资产	2,168,580.72	1,972,840.56	9.92	-
4	归属母公司股东的净资产	909,158.40	823,871.86	10.35	-
5	资产负债率 (%)	84.33	85.46	-1.32	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	86.26	87.49	-1.41	-
7	流动比率	1.56	1.56	0.00	-
8	速动比率	1.54	1.56	-1.28	-
9	期末现金及现金等价物余额	2,332,457.90	2,686,169.98	-13.17	-
-					
-					

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	384,160.43	299,658.58	28.20	-
2	营业成本	356,240.98	259,371.65	37.35	注 1
3	利润总额	173,849.54	198,378.87	-12.36	-
4	净利润	160,382.19	179,991.67	-10.89	-
5	扣除非经常性损益后净利润	189,574.98	179,901.92	5.38	-
6	归属母公司股东的净利润	68,633.45	77,184.11	-11.08	-
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	225,692.37	239,024.31	-5.58	-
8	经营活动产生的现金流净额	513,614.88	400,595.14	28.21	-
9	投资活动产生的现金流净额	7,734.35	739,219.55	-98.95	注 2
10	筹资活动产生的现金流净额	-907,022.8	-1,449,980	-37.45	注 3

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	.38		
11	应收账款周转率	25.75	7.01	267.33	注 4
12	存货周转率	17.03	3.16	438.92	注 1
13	EBITDA 全部债务比	0.36	0.29	24.14	-
14	利息保障倍数	7.07	13.00	-45.60	注 5
15	现金利息保障倍数	17.94	24.23	-25.96	-
16	EBITDA 利息倍数	7.88	14.46	-45.50	注 5
17	贷款偿还率 (%)	100.00	100.00	0.00	-
18	利息偿付率 (%)	100.00	100.00	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

注 1: 主要系通联支付扩张业务规模所致。

注 2: 主要系民生人寿收回买入返售证券规模下降。

注 3: 主要系民生人寿卖出回购证券支付现金下降所致。

注 4: 主要系发行人业务进一步拓展, 营业收入较去年同期增长所致。

注 5: 主要系利息费用较去年同期增加所致。

## 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: 亿元 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	233.25	271.76	-14.17	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	256.62	239.79	7.02	-
可供出售金融资产	358.75	324.62	10.51	-
持有至到期投资	113.83	88.11	29.19	-
其他非流动资产	106.48	110.32	-3.48	-

#### 2. 主要资产变动的原因

无

### (二) 资产受限情况

#### 1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位: 亿元 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	4.56	-	通联支付	风险准备金等
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9.78	-	民生人寿	卖出回购金融资产业务
可供出售金融资产	65.61	-	民生人寿	卖出回购金融资产业务
持有至到期投资	31.74	-	民生人寿	卖出回购金融资产业务
合计	111.68	-	-	-

## 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：亿元 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
民生人寿保险股份有限公司	1,112.86	106.84	43.84	0.00	无
万向信托股份有限公司	43.63	7.45	76.50	0.00	无
合计	1,156.49	114.29	-	-	-

## 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：亿元 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
卖出回购金融资产款	128.96	186.22	-30.75	注 1
其他流动负债	141.93	106.41	33.38	注 2
其他非流动负债	653.26	595.25	9.74	-

## 2.主要负债变动的原因

注 1：主要系发行人根据业务情况，按回购协议卖出票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金减少所致。

注 2：主要系通联支付业务扩张，结算资金往来款增加所致。

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 62.73 亿元，其中短期有息借款 19.63 亿元；上年末借款总额 70.87 亿元，其中短期有息借款 19.88 亿元；借款总额总比变动-11.49%。

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

上半年融资计划及安排执行情况、下半年大额有息负债到期或回售情况及相应融资安排：

上半年公司完成了公司债券的申报工作，预计在 2020 年下半年完成第一期发行。

## 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	50.00	192	50.00
邮储银行	50.00	0.00	50.00
农业银行	10.00	0.00	10.00
中国银行	10.00	0.00	10.00
建设银行	14.00	0.00	14.00
工商银行	3.00	0.00	3.00
光大银行	4.00	0.00	4.00
交通银行	2.00	0.00	2.00
浦发银行	4.30	1.60	2.70
渤海银行	2.70	1.90	0.80
民生银行	2.00	0.00	2.00
兴业银行	3.00	3.00	0.00

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
上海银行	2.00	1.55	0.45
中信银行	1.50	1.50	0.00
江苏银行	3.00	0.40	2.60
招商银行	3.00	2.95	0.05
华润银行	0.50	0.50	0.00
厦门国际银行	0.75	0.75	0.00
青岛银行	0.50	0.50	0.00
广东华兴银行	0.50	0.13	0.37
安徽肥西农商行	0.31	0.31	0.00
万向财务公司	25.00	10.25	14.75
合计	192.06	-	166.72

上年末银行授信总额度：198.43 亿元，本报告期末银行授信总额度 192.06 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：-6.37 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：

发行人已获批尚未发行的公开发行人公司债券额度为 52 亿元

发行人子公司已获批尚未发行的资本补充债券额度为 35 亿元

## 七、利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：17.38 亿元

报告期非经常性损益总额：-2.92 亿元

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

## 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：亿元 币种：人民币

上年末对外担保的余额：2.925 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-0.58 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：2.345 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

### （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、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

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（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半年度报告、半年度财务信息。

（以下无正文）

（以下无正文，为《中国万向控股有限公司公司债券半年度报告（2020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 2020年6月30日

编制单位：中国万向控股有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>		
货币资金	23,324,579,007.52	27,176,163,568.25
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	25,661,796,171.10	23,978,864,446.35
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收票据及应收账款	722,514,825.95	448,352,945.81
预付款项	1,034,916,818.76	930,565,920.04
应收保费	538,927,965.76	237,608,978.50
应收分保账款	32,261,561.17	24,603,474.29
应收分保合同准备金	90,351,975.59	82,983,878.89
其他应收款	4,381,378,111.27	4,672,874,232.44
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	3,149,205,000.00	4,929,637,402.47
存货	786,245,112.43	762,688,807.22
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	641,345,610.23	617,923,776.24
其他流动资产	314,519,562.25	498,856,223.57
流动资产合计	60,678,041,722.03	64,361,123,654.07
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	3,408,860,360.25	3,155,927,496.81
可供出售金融资产	35,874,611,987.75	32,461,731,750.15
持有至到期投资	11,382,936,578.96	8,811,217,407.37
长期应收款	241,249,869.60	307,505,820.58
长期股权投资	7,875,814,988.41	7,192,610,378.28
投资性房地产	498,830,706.16	505,977,384.58
固定资产	3,623,004,519.02	3,433,972,104.80
在建工程	43,178,893.75	43,741,902.29
生产性生物资产		
工程物资	381,831,711.00	381,815,877.00

油气资产		
无形资产	2,325,554,788.42	2,367,456,720.08
开发支出	386,795,027.52	308,735,597.96
商誉	779,285,883.35	779,285,883.35
长期待摊费用	145,180,828.30	211,724,805.55
递延所得税资产	72,165,901.08	324,657,115.10
其他非流动资产	10,648,233,090.54	11,032,393,274.36
非流动资产合计	77,687,535,134.11	71,318,753,518.26
资产总计	138,365,576,856.14	135,679,877,172.33
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,962,950,000.00	1,822,730,149.39
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		
应付账款		
应付票据及应付账款	542,031,498.80	512,054,024.62
预收保费	21,975,914.65	16,624,020.36
预收款项	341,099,954.57	190,005,739.69
合同负债		
卖出回购金融资产款	12,896,101,329.50	18,622,329,733.22
应付手续费及佣金	138,585,379.39	119,606,608.56
应付职工薪酬	1,346,616,733.94	1,405,315,561.79
应交税费	304,354,612.16	451,931,120.44
其他应付款	1,329,241,162.54	1,868,895,616.95
其中：应付利息		
应付股利		
应付分保账款	40,191,609.30	34,972,623.41
应付赔付款	2,492,506,156.61	2,413,540,097.68
应付保单红利	2,662,030,881.88	2,342,737,762.16
保险合同准备金	711,514,978.02	627,874,397.28
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	6,660.77	165,006,660.77
其他流动负债	14,192,973,433.14	10,641,288,739.93
流动负债合计	38,982,180,305.27	41,234,912,856.25
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	415,301,897.26	753,000,833.82

应付债券	3,894,279,622.48	4,142,652,115.88
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	242,577,734.49	204,056,959.91
保户储金及投资款	7,094,791,109.54	9,142,946,077.15
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		930,000.00
递延所得税负债	724,736,604.51	947,656,365.71
其他非流动负债	65,325,902,398.58	59,525,316,320.63
非流动负债合计	77,697,589,366.86	74,716,558,673.10
负债合计	116,679,769,672.13	115,951,471,529.35
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,455,448,844.11	2,455,448,844.11
减：库存股		
其他综合收益	336,576,970.55	146,386,763.44
专项储备		
盈余公积	152,499,585.47	152,499,585.47
一般风险准备		
未分配利润	4,947,058,602.62	4,284,383,364.03
归属于母公司所有者权益合计	9,091,584,002.75	8,238,718,557.05
少数股东权益	12,594,223,181.26	11,489,687,085.93
所有者权益（或股东权益）合计	21,685,807,184.01	19,728,405,642.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计	138,365,576,856.14	135,679,877,172.33

法定代表人：鲁伟鼎 主管会计工作负责人：肖风 会计机构负责人：赵琦

### 母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：中国万向控股有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,161,336,984.52	70,190,213.13
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		

应收票据及应收账款	1,201,684.70	388,083.80
应收账款		
预付款项	736,628,518.40	736,774,718.40
其他应收款	2,627,842,108.82	3,447,072,012.02
其中：应收利息		
应收股利		
存货	1,668,456.45	1,401,517.86
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	43,798,798.54	42,994,677.27
流动资产合计	4,572,476,551.43	4,298,821,222.48
<b>非流动资产：</b>		
可供出售金融资产	258,025,702.00	258,025,702.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	6,591,010,648.60	6,591,010,648.60
投资性房地产		
固定资产	243,042,474.98	249,916,585.76
在建工程	5,632,046.51	5,073,260.45
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	2,075,486.66	887,890.16
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	9,810,861.10	9,810,861.10
非流动资产合计	7,109,597,219.85	7,114,724,948.07
资产总计	11,682,073,771.28	11,413,546,170.55
<b>流动负债：</b>		
短期借款	600,000,000.00	830,000,000.00
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		
应付票据及应付账款	985,702.16	669,587.07
预收款项		
应付职工薪酬	16,970,604.53	21,111,886.44
应交税费	2,048,092.63	750,259.68
其他应付款	71,457,259.02	5,404,768.04
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	691,461,658.34	857,936,501.23
<b>非流动负债：</b>		
长期借款		
应付债券	2,394,279,622.48	2,392,652,115.88
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,394,279,622.48	2,392,652,115.88
负债合计	3,085,741,280.82	3,250,588,617.11
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,866,746,263.82	1,866,746,263.82
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	152,499,585.47	152,499,585.47
未分配利润	5,377,086,641.17	4,943,711,704.15
所有者权益（或股东权益） 合计	8,596,332,490.46	8,162,957,553.44
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	11,682,073,771.28	11,413,546,170.55

法定代表人：鲁伟鼎 主管会计工作负责人：肖风 会计机构负责人：赵琦

**合并利润表**  
2020年1—6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	15,075,165,692.17	13,284,296,656.29
其中：营业收入	3,841,604,261.37	2,996,585,826.13

利息收入	8,325,406.60	15,018,515.62
已赚保费	7,046,717,706.75	6,730,896,112.73
手续费及佣金收入	668,310,464.30	566,372,900.45
公允价值变动损益	1,067,536,879.40	497,748,411.79
投资收益	2,442,670,973.75	2,477,674,889.57
二、营业总成本	13,189,423,552.25	11,301,405,372.29
其中：营业成本	3,562,409,770.97	2,593,716,528.23
利息支出	973,750.00	13,529,388.89
手续费及佣金支出	662,446,572.30	716,222,771.47
退保金	374,849,832.04	796,671,488.93
赔付支出净额	1,349,729,351.04	1,206,487,113.77
提取保险合同准备金净额	4,758,268,220.48	3,705,058,348.03
保单红利支出	563,772,452.81	480,825,199.86
分保费用		
业务及管理费	770,559,002.09	881,139,409.08
税金及附加	27,606,537.28	28,541,144.99
销售费用	288,481,787.85	331,835,927.81
管理费用	411,455,240.94	340,762,267.61
研发费用	48,716,730.63	41,263,215.50
财务费用	225,473,204.17	144,137,119.06
其中：利息费用	286,369,524.74	165,347,627.19
利息收入	-65,268,281.61	-23,829,409.31
加：其他收益	8,162,554.74	407,886.34
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）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）	144,681,099.65	21,215,449.06
资产处置收益（损失以“－”号填列）	138,702.30	
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,894,043,396.96	1,983,299,170.33
加：营业外收入	20,572,299.81	16,792,151.05
减：营业外支出	176,120,283.96	16,302,577.52
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,738,495,412.81	1,983,788,743.86
减：所得税费用	134,673,474.47	183,872,075.66
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,603,821,938.34	1,799,916,668.21

（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,603,821,938.34	1,799,916,668.21
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	686,334,537.33	771,841,119.65
2.少数股东损益	917,487,401.01	1,028,075,548.56
六、其他综合收益的税后净额	429,187,711.03	21,925,128.75
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	193,936,967.90	12,070,263.51
（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	193,936,967.90	12,070,263.51
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	178,811,023.81	9,742,548.67
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	15,125,944.09	2,327,714.84
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	235,250,743.13	9,854,865.24
七、综合收益总额	2,033,009,649.37	1,821,841,796.96
归属于母公司所有者的综合收益总额	880,271,505.23	783,911,383.16
归属于少数股东的综合收益总额	1,152,738,144.14	1,037,930,413.80
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：鲁伟鼎 主管会计工作负责人：肖风 会计机构负责人：赵琦

### 母公司利润表

2020年1—6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	588,387,420.69	15,829,759.21
减：营业成本	6,521,894.39	6,778,805.46
税金及附加	454,993.48	458,312.88
销售费用	282,862.00	355,071.21
管理费用	77,543,854.45	31,841,265.04
研发费用		
财务费用	70,523,713.36	89,066,612.08
其中：利息费用	75,213,506.60	92,285,290.88
利息收入	-4,704,697.14	-3,233,527.17
加：其他收益	167,114.01	100,581.85
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）		
资产减值损失（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）	433,227,217.02	-112,569,725.61
加：营业外收入	9,720.00	1,230.00
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	433,236,937.02	-112,568,495.61
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	433,236,937.02	-112,568,495.61
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	433,236,937.02	-112,568,495.61
（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		
（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.可供出售金融资产公允价值变动损益		
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	433,236,937.02	-112,568,495.61
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：鲁伟鼎 主管会计工作负责人：肖风 会计机构负责人：赵琦

### 合并现金流量表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,659,969,852.84	2,817,161,657.32
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	-150,000,000.00	-20,000,000.00
收到原保险合同保费取得的现金	6,855,087,479.92	6,093,479,562.49
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额	-2,048,154,967.61	488,329,520.06
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	731,723,692.32	610,393,852.22
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	23,452,212.79	1,071,251.25
收到其他与经营活动有关的现金	4,879,064,879.96	2,935,316,953.37
经营活动现金流入小计	13,951,143,150.22	12,925,752,796.71

购买商品、接受劳务支付的现金	2,731,393,544.69	1,847,597,853.29
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	1,318,006,942.50	571,685,473.64
支付利息、手续费及佣金的现金	651,407,862.62	685,172,641.98
支付退保金	374,849,832.04	796,671,488.93
支付再保险业务现金净额	26,610,366.86	26,189,026.49
支付保单红利的现金	244,479,333.09	53,554,786.20
支付给职工以及为职工支付的现金	1,238,200,088.31	1,428,100,314.93
支付的各项税费	606,640,370.75	689,714,621.87
支付其他与经营活动有关的现金	1,623,405,993.16	2,821,115,197.45
经营活动现金流出小计	8,814,994,334.02	8,919,801,404.78
经营活动产生的现金流量净额	5,136,148,816.19	4,005,951,391.93
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	21,588,319,187.24	17,404,237,490.20
取得投资收益收到的现金	1,986,677,839.55	2,400,364,457.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	69,424,613.68	-2,142,296.58
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	1,716,476,719.40	9,673,315,484.30
投资活动现金流入小计	25,360,898,359.87	29,475,775,135.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	442,756,175.03	497,380,833.33
投资支付的现金	25,921,319,335.46	22,810,927,694.16
质押贷款净增加额	253,003,950.59	279,011,788.31
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-1,350,000,000.00	950,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	16,475,437.25	-1,504,690,671.44
投资活动现金流出小计	25,283,554,898.33	22,083,579,644.36
投资活动产生的现金流量净额	77,343,461.53	7,392,195,491.32
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		

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	3,417,520,914.05	2,013,561,821.93
发行债券收到的现金	1,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	60,987,102.78	24,996,485.51
筹资活动现金流入小计	4,978,508,016.83	2,038,558,307.44
偿还债务支付的现金	5,530,000,000.00	1,270,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	367,953,848.17	218,463,892.15
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	8,150,782,944.93	15,049,898,219.02
筹资活动现金流出小计	14,048,736,793.10	16,538,362,111.17
筹资活动产生的现金流量净额	-9,070,228,776.27	-14,499,803,803.73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,151,937.81	741,841.03
五、现金及现金等价物净增加额	-3,851,584,560.74	-3,100,915,079.45
加：期初现金及现金等价物余额	27,176,163,568.25	23,985,636,792.90
六、期末现金及现金等价物余额	23,324,579,007.52	20,884,721,713.45

法定代表人：鲁伟鼎 主管会计工作负责人：肖风 会计机构负责人：赵琦

#### 母公司现金流量表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,504,152.59	5,163,519.61
收到的税费返还	1,493,907.94	100,581.85
收到其他与经营活动有关的现金	202,215,369.51	1,143,287,834.65
经营活动现金流入小计	207,213,430.04	1,148,551,936.11
购买商品、接受劳务支付的现金	5,274,630.23	4,799,270.63
支付给职工以及为职工支付的现金	13,179,525.54	11,353,441.15
支付的各项税费	11,868,501.21	2,443,795.32
支付其他与经营活动有关的现	229,656,473.21	1,201,308,028.62

金		
经营活动现金流出小计	259,979,130.19	1,219,904,535.72
经营活动产生的现金流量净额	-52,765,700.15	-71,352,599.61
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		867,688,367.51
取得投资收益收到的现金	1,567,119,863.84	142,924,939.06
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	3,259,331.52	2,904,657.54
投资活动现金流入小计	1,570,379,195.36	1,013,517,964.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,955,723.82	2,630,610.96
投资支付的现金		1,000,000,000.00
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	186,000,000.00	93,000,000.00
投资活动现金流出小计	188,955,723.82	1,095,630,610.96
投资活动产生的现金流量净额	1,381,423,471.54	-82,112,646.85
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,690,000,000.00	930,000,000.00
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	1,690,000,000.00	930,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,920,000,000.00	900,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,511,000.00	24,669,333.32
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,927,511,000.00	924,669,333.32
筹资活动产生的现金流量净额	-237,511,000.00	5,330,666.68
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	1,091,146,771.39	-148,134,579.78
加：期初现金及现金等价物余额	70,190,213.13	205,563,881.77

六、期末现金及现金等价物余额	1,161,336,984.52	57,429,301.99
----------------	------------------	---------------

法定代表人：鲁伟鼎 主管会计工作负责人：肖风 会计机构负责人：赵琦

**担保人财务报表**

适用 不适用