

**安徽国元金融控股集团有限责任公司**  
**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

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 2020 年 6 月 30 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.....	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
七、 中介机构变更情况.....	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、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	11
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	11
六、 受托管理人履职情况.....	11
第三节 业务经营和公司治理情况.....	12
一、 公司业务和经营情况.....	12
二、 公司本半年度新增重大投资状况.....	14
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	14
四、 公司治理情况.....	14
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	15
第四节 财务情况.....	15
一、 财务报告审计情况.....	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	15
三、 主要会计数据和财务指标.....	15
四、 资产情况.....	16
五、 负债情况.....	17
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.....	23
三、 关于司法机关调查事项.....	23
四、 其他重大事项的信息披露.....	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
<b>附件一：</b>	<b>发行人财务报表</b> .....	<b>26</b>
	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》
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	中诚信证券评估有限公司
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	2020年上半年度
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	<a href="http://www.ahgyjt.com.cn">http://www.ahgyjt.com.cn</a>
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	资产运营部经理
联系地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号
电话	0551-62201011
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	安徽合肥

**四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况**

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

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：

无

**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）	陈键、吴磊

**（二）受托管理人/债权代理人**

债券代码	143335、143783、163799
债券简称	17国元01、18国元债、20国元G1
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	中诚信证券评估有限公司
办公地址	青浦区新业路599号1幢968室

债券代码	163799
债券简称	20国元G1
名称	联合资信评估有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦17层

**七、中介机构变更情况****新增资信评级机构**

债券代码	163799
债券简称	20国元G1
名称	联合资信评估有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦17层

## 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	163799
2、债券简称	17 国元 01	18 国元债	20 国元 G1
3、债券名称	安徽国元控股（集团）有限责任公司公开发行 2017 年公司债券（第一期）	安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行 2018 年公司债券（第一期）	安徽国元金融控股集团有限责任公司公开发行 2020 年公司债券（面向专业投资者）（第一期）
4、发行日	2017 年 10 月 20 日	2018 年 9 月 4 日	2020 年 8 月 3 日
5、是否设置回售条款	无	无	无
6、最近回售日	不适用	不适用	不适用
7、到期日	2022 年 10 月 20 日	2023 年 9 月 4 日	2023 年 8 月 4 日
8、债券余额	10	5	20
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.78	4.70	3.78
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。	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。
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	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	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	报告期内，不涉及付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无	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	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无	无	无
17、报告期内可交换债权中	无	无	无

的交换选择权的触发及执行情况			
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无	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）	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）	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、 资信评级情况

#### （一） 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	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 24 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

债券代码	163799
债券简称	20 国元 G1
评级机构	联合信用评级有限公司
评级报告出具时间	2020 年 5 月 28 日
评级结果披露地点	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）	截至报告期末，评级机构尚未对公司及本次公司债券进行跟踪评级。

#### （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

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
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、 公司业务和经营情况

##### （一） 公司业务情况

主要业务	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、典当、小贷、基金等金融领域以及高新技术产业等投资与资产管理领域。
主要产品及其用途	主要提供金融产品和投融资服务
经营模式	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。
所属行业地位	<p>集团在自身快速发展的同时，始终坚持以服务安徽地方经济社会发展为己任，充分发挥金融综合服务功能，积极协调所属各类金融企业，为全省经济建设提供融资支持和全方位的金融服务，为服务安徽地方经济发展作出了重要贡献。在省政府对金融机构支持地方经济发展的考核中，集团所属四家主要成员公司连续五年均获通报表彰。</p> <p><b>1、证券业</b></p> <p>国元证券以“构建现代投资银行、打造百年老店”为目标，秉承“诚信为本、规范运作、客户至上、优质高效”的经营理念，各项业务稳健、有序开展，在资本实力、经营业绩、行业地位、服务实体经济、市场整体竞争力等方面取得了显著成绩。经过十七年的发展，已经成为一家资产质量优良、资金实力雄厚、法人治理完善、内控制度健全、具有较强品牌影响力和市场竞争力的上市证券公司。目前，累计获得省政府、监管部门和社会各界的奖项 200 多项。其中连续 11 年获深交所信息披露考核 A 级（深交所仅 4 家）、连续 5 年获省政府“支持地方经济发展业绩考核优秀奖”，2018 年获股转系统主办券商执业质量评价“一档”券商、中债登“2018 年度优秀发行机构”，并获“中国区优秀投行君鼎奖”、“安徽十大优秀上市公司”、“省属企业文明单位”、“安徽上市公司履行社会责任贡献奖”、“全国金融系统文化建设单位”、“中国上市公司论坛公益奖”、“中国证券期货业扶贫</p>

卓越贡献奖”等奖项。
<p>2、信托业</p> <p>国元信托凭借良好的经营成绩，在 2018 年度全省金融机构支持地方经济发展经营业绩考核中，获评“优秀”等级；在《证券时报》举办的第十一届中国优秀信托公司评选活动中，公司连续第五年获评“区域影响力”信托公司；第三次荣获“年度中国债券市场优秀发行人”称号。公司发行的“瑞泽 2017 年第一期消费信贷资产支持证券”被评为信贷资产类“年度新锐奖”；“国元信托·华邦银泰城单一资金信托”荣获“2018 年度优秀资产证券化信托计划”产品奖。</p>
<p>3、保险业</p> <p>国元保险作为第一家总部设在安徽的财产保险公司，自成立以来坚持以农业保险为发展基础，其农业保险业务已覆盖安徽省全境，区域竞争实力突出。此外，近年来国元保险大力发展传统商业保险业务和健康险业务，目前已形成农业保险、健康保险、传统商业保险“三大保险业务板块”。国元保险先后荣获“全国先进基层党组织”、“全国保险系统先进集体”、“全国文明单位”、“100 个享誉全国的安徽品牌”等荣誉称号，连续 10 年被安徽省委省政府评为金融机构支持地方经济发展经营业绩考核优秀等级。根据有关权威研究报告，国元保险竞争力全国排名第 8 位，亚洲第 41 位。</p>
<p>4、类金融</p> <p>国元投资在 2018 年度全省金融机构支持地方发展业绩考核中荣获“良好”等次，并荣获省国资委“第五届省属企业文明单位”荣誉称号。国元投资所属子公司国元网金、新站小贷分获国家“高新技术企业”、“全国优秀小额贷款公司”等资质和荣誉。</p>

## 2、公司经营情况分析

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期			上年同期		
	收入	成本	收入占比 (%)	收入	成本	收入占比 (%)
主营业务						
利息收入	14.14	6.74	29.35	11.25	7.57	24.50
已赚保费	22.79	16.84	47.29	25.27	22.50	55.03
手续费及佣金收入	9.05	2.92	18.78	8.35	3.53	18.18
酒店收入	0.12	0.05	0.26	0.12	0.03	0.27
其他	1.48	0.07	3.07	0.25	0.02	0.54
<b>主营业务小计</b>	<b>47.59</b>	<b>26.61</b>	<b>98.74</b>	<b>45.24</b>	<b>33.66</b>	<b>98.52</b>
其他业务						
租赁收入	0.18	0.02	0.37	0.17	0.02	0.37
其他收入	0.43	0.21	0.89	0.51	0.17	1.11
<b>其他业务小计</b>	<b>0.61</b>	<b>0.23</b>	<b>1.26</b>	<b>0.68</b>	<b>0.19</b>	<b>1.48</b>
<b>合计</b>	<b>48.20</b>	<b>26.84</b>	<b>100.00</b>	<b>45.92</b>	<b>33.85</b>	<b>100.00</b>

## （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、 公司本半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 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、 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	1,148.19	1,085.39	5.79%	
2	总负债	714.21	659.78	8.25%	
3	净资产	433.98	425.61	1.97%	
4	归属母公司股东的净资产	149.78	145.25	3.12%	
5	资产负债率（%）	62.20	60.79	2.32%	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率（%）	62.37	60.96	2.31%	
7	流动比率	1.55	1.48	4.73%	
8	速动比率	1.55	1.48	4.73%	
9	期末现金及现金等价物余额	282.68	239.65	17.96%	
-					
-					

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	56.05	48.20	16.29%	
2	营业成本	47.15	40.41	16.68%	
3	利润总额	17.15	10.20	68.14%	主要系公司证券、信托及安元基金等业务板块效益同比有所改善
4	净利润	13.47	7.72	74.48%	主要系公司证券、信托

					及安元基金等业务板块效益同比有所改善
5	扣除非经常性损益后净利润	13.29	7.54	76.26%	主要系公司证券、信托及安元基金等业务板块效益同比有所改善
6	归属母公司股东的净利润	5.00	2.00	150.00%	主要系公司证券、信托及安元基金等业务板块效益同比有所改善
7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	24.42	18.59	31.36%	主要系公司证券、信托及安元基金等业务板块效益同比有所改善
8	经营活动产生的现金流净额	52.02	66.24	-21.47%	
9	投资活动产生的现金流净额	-2.39	0.93	-356.99%	主要系公司投资活动规模同比净增加
10	筹资活动产生的现金流净额	-7.06	-15.53	-54.54%	主要系公司筹资活动规模同比净减少
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	6.77%	5.50%	23.09%	
14	利息保障倍数	3.69	2.38	55.04%	主要系公司效益增长
15	现金利息保障倍数	9.73	10.32	-5.72%	
16	EBITDA 利息倍数	3.83	2.52	51.98%	主要系公司效益增长
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

## 四、 资产情况

### （一）主要资产情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

项 目	本期末余额	上年末余额	变动比例	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	240.47	206.76	16.30%	
△结算备付金	42.17	32.86	28.33%	

☆交易性金融资产	180.67	192.69	-6.24%	
△应收保费	22.42	8.63	159.79%	主要系上半年保险业务收入增加
△买入返售金融资产	77.08	84.72	-9.02%	
一年内到期的非流动资产	21.90	22.47	-2.54%	
其他流动资产	140.12	133.56	4.91%	
△发放贷款及垫款	17.15	17.53	-2.17%	
可供出售金融资产	46.83	45.00	4.07%	
☆其他债权投资	212.50	203.67	4.34%	
持有至到期投资	46.20	40.11	15.18%	
长期股权投资	15.55	15.46	0.58%	
固定资产	16.74	16.85	-0.65%	

## （二）资产受限情况

单位：亿元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	0.06	被冻结
交易性金融资产	14.88	作为卖出回购的质押物
	4.34	作为应付券商款的质押物
	0.42	作为短期借款的质押物
	0.11	已融出证券
其他债权投资	167.69	作为卖出回购的质押物
	0.21	作为转融通拆入资金的质押物
合计	187.70	

## 五、 负债情况

### （一）主要负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期末余额	上年末余额	变动比例	变动比例超过 30%的，说明原因
短期借款	10.56	13.58	-22.24%	
☆交易性金融负债	64.48	77.99	-17.32%	
△卖出回购金融资产款	152.63	147.20	3.69%	
△保险合同准备金	50.12	37.04	35.31%	主要系上半年保险业务收入增加，提取保险合同准备金增加
△代理买卖	202.97	165.68	22.51%	

证券款				
其他流动负债	22.27	46.14	-51.73%	主要是证券业务短期融资券及收益凭证减少
长期借款	8.80	8.91	-1.23%	
应付债券	166.75	137.03	21.69%	

**（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2020年上半年末，获得各家银行授信额度1022亿元。

**六、 利润及其他损益来源情况**

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**

公司报告期对外担保的增减变动情况：无

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

截至2020年6月30日，本集团的未决诉讼、仲裁形成情况

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。公司于2020年1月6日向西安市中级人民法院申请强制执行，目前案件处于强制执行阶段。

## （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。2020年2月4日、5月19日，公司分别向安徽省高院提交强制执行申请书。

## （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。2020年4月1日，公司收到合肥市中级人民法院送达一审判决书，支持公司诉讼请求。2020年5月6日，公司已向合肥市中院提交强制执行申请书。

## （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。2020年3月30日，公司收到上海金融法院划款724.2074万元。2020年5月13日，法院收到黄河旋风提出执行异议申请。2020年6月30日，上海金融法院驳回黄河旋风执行异议申请。

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。2020年4月29日，公司向上海市一中院递交处置质押股票申请书。2020年6月24日，已收到限售股评估报告。

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。2020 年 6 月 5 日，本案开庭审理，目前尚未裁决。

#### （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。2020 年 4 月 24 日，案件移送至天津市一中院。本案已于 2020 年 7 月 9 日开庭审理，截至报告出具日，尚未出具判决结果。

#### （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。2020 年 3 月 26 日，拉萨热风已提起管辖权异议上诉，2020 年 7 月 10 日，公司收到管辖权异议上诉裁定。法院驳回拉萨热风的上诉，已安排 8 月 25 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。本案已于 2020 年 4 月 30 日开庭审理，2020 年 7 月 7 日，公司收到法院送达一审判决书，支持公司的诉讼情况。2020 年 8 月 7 日，公司已向法院申请强制执行。

#### （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。2020 年 5 月 26 日，公司收到二审法院作出裁定，因秋林集团未按期缴费，按其自动撤诉处理。目前二审裁定处于公告送达阶段。

#### （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。2020 年 6 月 15 日，因印纪娱乐传媒股份有限公司无有效财产，合肥中院出具终结本次强制执行裁定书。待发现财产线索再重新启动强制执行程序。

#### （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。2020 年 5 月 18 日，本案第二次开庭审理，目前，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。2020 年 2 月 24 日，北京市贸仲受理本案。2020 年 6 月 22 日，本案已于 2020 年 7 月 15 日已视频方式庭审。2020 年 7 月 30 日，公司收到仲裁裁决书，支持公司诉讼请求。

2020年1月，公司作为国元12号资管计划管理人向合肥市中级人民法院提起诉讼，请求判令贵人鸟股份有限公司向上述资管计划支付债券本金12,228.00万元并支付相应的利息、违约金。2020年4月23日，本案在合肥市中院开庭审理，当庭制作调解协议。贵人鸟承诺于2020年7月15日还款，如不履行，公司可申请强制执行。公司已采取财产保全措施，首轮查封贵人鸟子公司名鞋库4000万股，以及多处厂房。

#### （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。2020年1月17日，法院通知金贵公司提起管辖权异议。2020年5月8日，本案开庭审理，目前尚未判决。

#### （14）公司与姜剑股票质押业务纠纷案

姜剑系公司股票质押式回购业务客户，因其未按期支付利息、偿还本金，公司于2020年4月向合肥市仲裁委员会提起仲裁，请求裁决姜剑向公司偿还融资本金2.5亿元并支付相应的利息、罚息、违约金、律师费，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，郝斌、青岛亚星承担连带责任，朱兰英以其持有的160万股股票承担连带赔偿责任。合肥仲裁委已受理本案。

#### （15）公司与振发能源集团有限公司股票质押业务纠纷案

振发能源集团有限公司系公司股票质押式回购业务客户，因其履约保障比例低于处置线，且约定回购期已届满，振发能源未履行合同义务，振发控股、查正发及其配偶陆蓉均未履行担保责任，因中启能公司与振发能源存在法人人格混同，应当依法承担连带责任。公司于2020年4月向无锡市中级人民法院提起诉讼，请求判令振发能源偿还融资本金44,025.91万元并支付相应的利息、罚息、违约金，公司对其出质的股票及其收益享有优先受偿权，对振发能源质押的振发集团6%的股权优先受偿；振发控股、查正发、陆蓉及中启能公司承担连带清偿责任。法院已受理本案。本案已于2020年7月30日开庭审理，截至报告出具日，尚未出具判决结果。

#### （16）公司与江苏保千里视像科技集团股份有限公司债券纠纷案

公司管理的元赢16号和浦江1号资管计划合计持有江苏保千里视像科技集团发行的“16千里01”债券本金5,000万元。2019年11月，发行人未能按期兑付本息。2020年1月，公司作为管理人向南京市栖霞区人民法院提起诉讼，请求判令江苏保千里视像科技集团股份有限公司向公司支付违约损失1,500.00万元。2020年5月18日，公司收到裁定书，本案裁定移送至深圳市南山区法院。

#### （17）公司与富贵鸟股份有限公司债券纠纷案

公司管理的浦江1号资管计划持有富贵鸟股份有限公司发行的“16富贵01”本金6,000.00万元。2019年8月，发行人被福建省泉州市中级人民法院宣告破产，公司账面按

照可获得破产财产分配金额确认债权价值，剩余损失未能收回。2020年2月，公司将该债券证券承销商爱建证券和中介服务机构毕马威华振会计师事务所、厦门国际银行股份有限公司泉州分行、厦门银行股份有限公司漳州分行公司诉讼至北京市第二中级人民法院，诉请证券承销商或者专业中介服务机构对公司造成的损失承担连带赔偿责任。2020年4月21日，公司收到北京二中院送达裁定书，驳回公司对爱建证券、毕马威诉讼请求。2020年4月29日，公司向北京市高级人民法院提交上诉状。2020年7月1日，北京市高级人民法院受理本案。

## 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

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

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，为安徽国元金融控股集团有限责任公司 2020 年公司债券半年报盖章页)



安徽国元金融控股集团有限责任公司  
2020年8月28日

## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表 2020年06月30日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	24,046,896,366.48	20,675,742,887.77
结算备付金	4,217,193,705.07	3,285,660,769.03
拆出资金		
交易性金融资产	18,066,613,480.75	19,269,120,683.08
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	784,307,744.04	825,161,553.99
衍生金融资产	3,380.00	
应收票据	16,474,343.53	823,682.03
应收账款	909,144,173.46	859,529,518.31
应收款项融资		
预付款项	45,987,514.80	63,082,245.28
应收保费	2,242,078,542.37	863,180,119.78
应收分保账款	23,041,874.29	42,303,053.29
应收分保合同准备金	30,792,312.32	29,216,045.31
其他应收款	1,057,474,835.96	509,420,816.63
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	7,707,751,647.52	8,472,327,215.28
存货	941,477.42	959,975.96
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	2,190,329,685.81	2,247,050,184.85
其他流动资产	14,012,218,243.31	13,355,764,171.39
流动资产合计	75,351,249,327.13	70,499,342,921.98
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	1,715,000,000.00	1,753,000,000.00
债权投资	700,778,818.17	814,103,966.68
可供出售金融资产	4,683,247,792.50	4,500,336,419.29
其他债权投资	21,250,181,931.77	20,366,722,184.90
持有至到期投资	4,620,220,793.39	4,011,016,087.39
长期应收款	508,716,239.88	531,218,471.74
长期股权投资	1,555,154,112.32	1,546,044,182.71

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	97,355,449.25	102,572,697.42
固定资产	1,673,622,316.66	1,684,611,539.80
在建工程	673,670,201.44	720,310,431.19
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	187,305,037.10	181,308,429.00
开发支出		
商誉	122,706,581.19	122,706,581.19
长期待摊费用	60,977,984.42	76,711,521.36
递延所得税资产	661,379,305.76	561,400,204.00
其他非流动资产	957,591,216.73	1,067,489,098.00
非流动资产合计	39,467,907,780.58	38,039,551,814.67
资产总计	114,819,157,107.71	108,538,894,736.65
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,056,473,040.00	1,358,103,966.00
向中央银行借款		
拆入资金	100,000,000.00	100,000,000.00
交易性金融负债	6,448,266,137.52	7,799,193,518.65
衍生金融负债		
应付票据	9,906,535.60	792,001.95
应付账款	465,889,645.07	713,899,994.56
预收款项	44,950,819.12	76,610,860.10
卖出回购金融资产款	15,262,941,255.28	14,719,547,530.73
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款	20,297,440,930.53	16,568,082,481.32
代理承销证券款	219,998,270.69	
应付职工薪酬	698,941,521.81	335,156,772.00
应交税费	446,705,994.29	587,590,147.40
其他应付款	1,092,828,322.88	523,415,540.21
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金	19,193,356.13	14,776,927.66
应付分保账款	173,307,582.17	47,891,882.94
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	103,220,400.00	127,798,752.74
其他流动负债	2,226,739,953.20	4,613,701,821.53
流动负债合计	48,666,803,764.29	47,586,562,197.79
<b>非流动负债：</b>		

保险合同准备金	5,012,154,616.33	3,704,458,686.42
长期借款	880,028,461.33	890,624,394.51
应付债券	16,675,337,751.47	13,702,694,751.11
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		
递延收益	9,500,000.00	9,500,000.00
递延所得税负债	176,878,094.81	83,275,417.35
其他非流动负债		
非流动负债合计	22,754,305,895.94	18,390,960,221.39
负债合计	71,421,109,660.23	65,977,522,419.18
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	6,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,172,306,970.39	6,006,710,977.42
减：库存股		
其他综合收益	254,398,624.23	301,301,959.84
专项储备		
盈余公积	223,651,979.17	223,651,979.17
一般风险准备	1,175,569,392.35	1,175,381,206.62
未分配利润	3,151,902,651.17	3,817,869,690.52
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,977,829,617.31	14,524,915,813.57
少数股东权益	28,420,217,830.17	28,036,456,503.90
所有者权益（或股东权益）合计	43,398,047,447.48	42,561,372,317.47
负债和所有者权益（或股东权益）总计	114,819,157,107.71	108,538,894,736.65

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

2020年06月30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	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	81,657,384.28	97,191,873.37

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	95,500,870.18	89,519,514.32
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	370,039,916.60	245,695,390.03
其中：应收利息		
应收股利		
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	547,198,171.06	432,406,777.72
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产	2,111,938,293.15	2,355,140,676.65
其他债权投资		
持有至到期投资	80,000,000.00	20,000,000.00
长期应收款		
长期股权投资	6,232,575,401.86	5,967,699,328.77
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	94,060,131.09	95,602,272.35
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	883,030.92	943,017.00
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	8,519,456,857.02	8,439,385,294.77
资产总计	9,066,655,028.08	8,871,792,072.49
<b>流动负债：</b>		
短期借款		

交易性金融负债		
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	3,859,536.62	4,139,958.00
应交税费	508,972.38	2,060,478.29
其他应付款	56,326,416.13	18,778,590.37
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	4,000,000.00	8,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	64,694,925.13	32,979,026.66
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	200,000,000.00	200,000,000.00
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	1,700,000,000.00
负债合计	1,764,694,925.13	1,732,979,026.66
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	6,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	11,460,968.01	1,845,864,975.04
减：库存股		
其他综合收益	702,412,355.51	786,193,425.01
专项储备		
盈余公积	223,651,979.17	223,651,979.17
未分配利润	364,434,800.26	1,283,102,666.61
所有者权益（或股东权益）合计	7,301,960,102.95	7,138,813,045.83

负债和所有者权益（或 股东权益）总计	9,066,655,028.08	8,871,792,072.49
-----------------------	------------------	------------------

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**  
2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年半年度	2019年半年度
一、营业总收入	5,605,219,301.58	4,819,567,876.73
其中：营业收入	5,605,219,301.58	4,819,567,876.73
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,714,875,214.02	4,041,024,890.09
其中：营业成本	211,014,188.64	34,779,449.33
利息支出	587,753,658.11	673,985,048.12
手续费及佣金支出	488,265,833.96	291,747,488.67
退保金		
赔付支出净额	1,537,434,189.33	1,644,883,755.31
提取保险责任准备金净额	374,641,543.86	36,458,818.04
保单红利支出		
分保费用	10,568,471.83	2,519,820.85
税金及附加	30,314,159.88	32,702,542.93
销售费用	1,402,704,495.92	1,230,077,761.24
管理费用	56,123,995.83	58,216,638.08
研发费用		
财务费用	16,054,676.66	35,653,567.52
其中：利息费用	49,858,774.69	63,285,054.57
利息收入	34,049,901.56	27,816,087.35
加：其他收益	5,452,112.61	5,182,458.92
投资收益（损失以“-”号填列）	578,380,929.63	596,291,252.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,939,027.32	8,998,010.25
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	15,760,507.48	-1,084,465.26
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以	463,087,201.40	-80,192,158.75

“－”号填列)		
信用减值损失（损失以“-”号填列)	-224,368,648.30	-256,298,163.74
资产减值损失（损失以“-”号填列)	-27,474,342.55	-34,909,627.94
资产处置收益（损失以“-”号填列)	5,484,641.83	-274,346.56
三、营业利润（亏损以“-”号填列)	1,706,666,489.66	1,007,257,935.75
加：营业外收入	27,948,964.55	14,027,001.32
减：营业外支出	19,778,910.15	1,238,165.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列)	1,714,836,544.06	1,020,046,771.81
减：所得税费用	367,780,925.01	248,076,040.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列)	1,347,055,619.05	771,970,731.61
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列)	1,347,055,619.05	771,970,731.61
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)	499,817,139.35	200,226,047.74
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列)	847,238,479.70	571,744,683.87
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
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		
（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) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(4) 其他债权投资信用减值准备		
(5) 现金流量套期储备 (现金流量套期损益的有效部分)		
(6) 外币财务报表折算差额		
(7) 其他		
(二) 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		
归属于母公司所有者的综合收益总额		
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：- 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

2020年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年半年度	2019年半年度
一、营业收入		
减：营业成本		
税金及附加	477,277.53	476,866.57
销售费用		
管理费用	15,083,249.31	20,369,939.92
研发费用		
财务费用	32,889,377.24	36,729,095.72
其中：利息费用	40,494,439.88	45,206,285.63
利息收入	7,847,797.84	8,481,062.89
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	295,836,428.65	159,278,566.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		

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）	-461,388.66	4,103,984.52
信用减值损失（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）	246,925,135.91	105,806,648.72
加：营业外收入	3,343.06	
减：营业外支出	352.35	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	246,928,126.62	105,806,648.72
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	246,928,126.62	105,806,648.72
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	246,928,126.62	105,806,648.72
（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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备（现金流量		

套期损益的有效部分)		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额		
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：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**  
2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年半年度	2019年半年度
<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	227,555,368.85	345,475,070.99
客户存款和同业存放款项净增加额	0.00	4,797,254,331.06
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	2,048,017,556.30	2,128,272,396.03
收到再保业务现金净额	-95,844,213.25	76,800,230.64
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	-584,855,466.47	-1,765,976,549.25
收取利息、手续费及佣金的现金	2,792,516,826.32	2,513,242,025.11
拆入资金净增加额	433.85	0.00
回购业务资金净增加额	1,104,652,938.99	4,504,521,031.82
代理买卖证券收到的现金净额	3,729,358,449.21	
收到的税费返还	1,444,375.59	754,962.86
收到其他与经营活动有关的现金	2,238,647,975.08	5,430,105,378.82
经营活动现金流入小计	11,461,494,244.47	18,030,448,878.08
购买商品、接受劳务支付的现金	152,439,810.98	289,338,553.17
客户贷款及垫款净增加额	-111,620,209.00	110,695,024.47
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	1,505,450,395.25	1,850,376,864.83
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	670,184,264.06	634,107,250.33
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	676,534,834.80	784,844,188.79
支付的各项税费	632,075,808.66	640,600,613.39
支付其他与经营活动有关的现金	2,734,483,415.19	7,096,983,574.01
经营活动现金流出小计	6,259,548,319.94	11,406,946,068.99
经营活动产生的现金流量净额	5,201,945,924.53	6,623,502,809.09
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	38,115,779,505.27	23,729,896,313.96
取得投资收益收到的现金	133,727,101.86	89,108,263.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	26,782,180.96	675,052.00
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	302,956,554.31	562,795,396.19
投资活动现金流入小计	38,579,245,342.40	24,382,475,025.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	63,220,979.18	37,286,141.74
投资支付的现金	38,737,374,627.49	23,608,826,788.32
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	700,000.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	17,148,405.76	643,859,887.19
投资活动现金流出小计	38,818,444,012.43	24,289,972,817.25
投资活动产生的现金流量净额	-239,198,670.03	92,502,208.72
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-2,000,000.00	4,900,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-2,000,000.00	4,900,000.00
取得借款收到的现金	9,151,970,071.00	6,366,044,586.03
发行债券收到的现金	12,117,910,000.00	10,667,032,617.15

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	21,267,880,071.00	17,037,977,203.18
偿还债务支付的现金	20,962,565,282.92	18,125,575,327.22
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,009,466,548.59	450,810,845.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	535,067,340.79	32,896,372.17
支付其他与筹资活动有关的现金	1,649,672.70	14,665,200.00
筹资活动现金流出小计	21,973,681,504.21	18,591,051,372.51
筹资活动产生的现金流量净额	-705,801,433.21	-1,553,074,169.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	45,740,593.46	5,157,432.82
五、现金及现金等价物净增加额	4,302,686,414.75	5,168,088,281.30
加：期初现金及现金等价物余额	23,965,403,656.80	21,449,754,960.34
六、期末现金及现金等价物余额	28,268,090,071.55	26,617,843,241.64

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

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年半年度	2019年半年度
<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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	40,981,851.17	358,821,830.44
经营活动现金流入小计	40,981,851.17	358,821,830.44
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	10,688,155.15	15,847,724.73
支付的各项税费	2,554,418.65	1,501,380.17
支付其他与经营活动有关的现金	42,824,647.40	33,030,275.98
经营活动现金流出小计	56,067,221.20	50,379,380.88
经营活动产生的现金流量净额	-15,085,370.03	308,442,449.56
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资收到的现金	2,114,662,455.89	2,691,526,641.72
取得投资收益收到的现金	175,056,182.78	13,921,603.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,289,718,638.67	2,705,448,245.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,194.69	396,727.04
投资支付的现金	2,186,000,257.48	2,865,343,130.11
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	95,172,000.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,281,193,452.17	2,865,739,857.15
投资活动产生的现金流量净额	8,525,186.50	-160,291,611.62
<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		
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		
偿还债务支付的现金	4,000,000.00	34,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,974,305.56	9,945,882.66
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	8,974,305.56	43,945,882.66
筹资活动产生的现金流量净额	-8,974,305.56	-43,945,882.66
<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>	-15,534,489.09	104,204,955.28
加：期初现金及现金等价物余额	97,191,873.37	191,252,557.06
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	81,657,384.28	295,457,512.34

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