

安徽国元金融控股集团有限责任公司

公司债券年度报告

(2020 年)

二〇二一年四月

重要提示

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、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。

天健会计师事务所（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 2020 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
第二节 公司债券事项.....	8
一、 债券基本信息.....	8
二、 募集资金使用情况.....	10
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、 受托管理人履职情况.....	13
第三节 业务经营和公司治理情况.....	13
一、 公司业务和经营情况.....	13
二、 投资状况.....	15
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	15
四、 公司治理情况.....	15
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	15
第四节 财务情况.....	16
一、 财务报告审计情况.....	16
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	16
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.....	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.....	25
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.....	25
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.....	26
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	26
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第八节 备查文件目录.....	27
财务报表.....	29
担保人财务报表.....	42

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
国元资本	指	安徽国元资本有限责任公司
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（2020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、联合资信评估股份有限公司
审计机构	指	天健会计师事务所（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）	Anhui Guoyuan Financial Holding Group Co., Ltd.
外文缩写（如有）	-
法定代表人	方旭
注册地址	安徽省合肥市
办公地址	安徽省合肥市
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

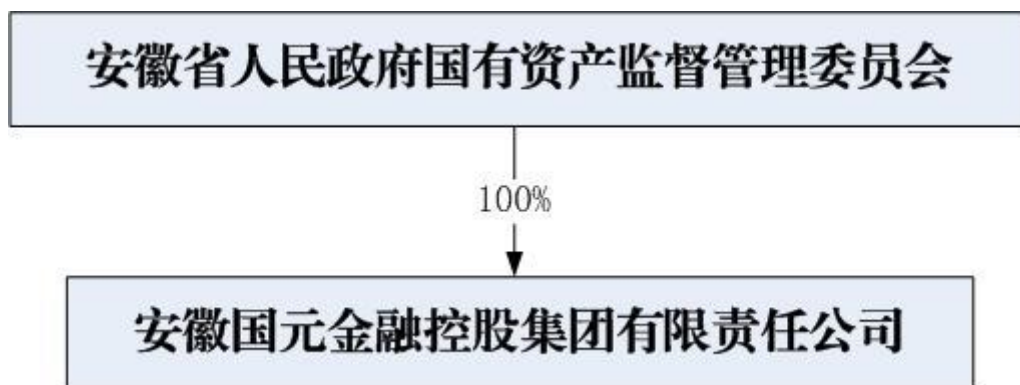
登载年度报告的交易 场所网站网址	http://www.sse.com.cn/
年度报告备置地	安徽省合肥市

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名称：安徽省人民政府国有资产监督管理委员会

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有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

2020 年 12 月 21 日，省国资委关于聘任张守华等同志担任外部董事的通知（皖国资企干〔2020〕）

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	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座
签字会计师姓名	乔如林 安家好

（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

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

（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
143335、143783、163799	会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	2020年11月13日	按安徽省国资委监管要求到期统一轮换	安徽省国资委统一公开招标。对投资者无影响。
163799	资信评级机构	-	联合资信评估有限公司	2020年4月15日	新增债项	对投资者无影响。

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	143335
2、债券简称	17国元01
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）
4、发行日	2017年10月20日
5、是否设置回售条款	无
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022年10月20日
8、债券余额	10
9、截至报告期末的利率（%）	4.78
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。

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	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	已经按时足额支付年度利息，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
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	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
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	143783
2、债券简称	18国元债
3、债券名称	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（第一期）
4、发行日	2018年9月4日
5、是否设置回售条款	无
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023年9月4日
8、债券余额	5
9、截至报告期末的利率(%)	4.70
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。
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
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	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
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	163799
2、债券简称	20国元G1
3、债券名称	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（面向专业投资者）（第一期）
4、发行日	2020年8月4日
5、是否设置回售条款	无
6、最近回售日	不适用

7、到期日	2023年8月4日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的利率(%)	3.78
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。
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	面向专业投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内，暂未涉及付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	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
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163799

债券简称	20 国元 G1
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	20.00
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

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.ccx.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）	无

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

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

六、专项偿债账户设置情况

□适用 √不适用

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	143335、143783、163799
债券简称	17国元01、18国元债、20国元G1
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落实情况；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）	-
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**

集团旗下拥有“证券、信托、保险、期货、股权托管交易、公募基金、私募股权投资、投资银行、资本中介、财富管理、保险经纪、保理、小额贷款、融资租赁、典当、互联网金融、酒店、物业、置业、实业”等多元业务。旗下国元证券于2001年成立，注册资本43.63亿元，2007年上市，是安徽首家上市金融企业，2020年实现营业总收入66.10亿元、利润总额17.34亿元；国元信托于2008年成立，注册资本42亿元，是安徽省唯一一家省级信托机构，累计管理信托资产规模1.1万亿元，2020年实现营业总收入8.8亿元、利润总额6.71亿元；国元资本于2020年5月重组设立，注册资本12亿元，推动了7320家企业在区域性股权市场挂牌，挂牌数跃居全国第一，其中科创专板建设稳居全国前列，2020年实现营业总收入5.54亿元、利润总额3.88亿元；国元保险于2008年成立，注册资本23.13亿元，是“全国专业性农业保险公司的一面旗帜”，累计为5.7亿户次提供约68万亿元风险保障，2020年实现营业总收入66.73亿元、利润总额1.14亿元；国元投资于2008年成立，注册资本19亿元，是普惠金融的忠实践行者，累计为近2万户中小微企业提供400亿元融资支持，2020年实现营业总收入3.98亿元、利润总额1.5亿元。

（二） 经营情况分析**1.各业务板块收入成本情况**

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)
利息收入	30.79	12.18	60.46	23.53	29.55	13.13	55.58	26.50
已赚保费	63.41	53.83	15.12	48.45	55.94	46.48	16.92	50.17
手续费及 佣金收入	30.30	11.09	63.41	23.15	21.91	7.78	64.51	19.65
其他	6.37	3.83	39.88	4.86	4.10	0.65	84.11	3.68
合计	130.87	80.93		-	111.50	68.04		-

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：金融服务业

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。

无

（三） 主要销售客户及主要供应商情况

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

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

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

（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

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；申请金融控股公司许可证，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、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：

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

本公司设立了组织人事部，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

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：

无

（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：

无

（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：无，占合并口径净资产的比例（%）：0，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

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。

（一）重要会计政策变更

1. 公司子公司国元证券公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》(以下简称新收入准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司2020年1月1日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2019年12月31日	新收入准则调整影响	2020年1月1日
应收账款	949,436,586.49	-2,850,000.00	946,586,586.49
递延所得税资产	561,400,204.00	-37,500.00	561,362,704.00
应付账款	713,899,994.56	-1,886,792.45	712,013,202.11
合同负债		8,781,132.07	8,781,132.07
未分配利润	3,817,869,690.52	-2,754,341.05	3,815,115,349.47
少数股东权益	28,036,456,503.90	-7,027,498.57	28,029,429,005.33

2. 公司自2020年1月1日起执行财政部于2019年度颁布的《企业会计准则解释第13号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

（二）重要会计估计变更

本期未发生会计估计变更

（三）前期会计差错更正

1. 国元保险公司未并表的子公司本期并表及其他前期会计差错追溯调整，本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正。

受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
银行存款	464,710.54	主营业务收入	134,850.53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	40,834,971.68	主营业务成本	1,423,862.16
应收账款	95,760.00	赔付支出净额	35,223,131.33
预付账款	9,513,133.54	税金及附加	2,266.98
应收保费	-11,405,252.38	销售费用	9,863,464.96
其他应收款	-472,000.00	资产减值损失	-299,364.32
减：坏账准备-其他应收款	7,870,630.52	公允价值变动收益	23,239,970.49
其他应收款账面价值	-8,342,630.52	营业外收入	7,831.90
可供出售金融资产	-41,834,971.68	所得税费用	-2,120,000.36
固定资产	8,250.36	净利润	-21,309,436.47
在建工程	-22,424,974.17	归属于母公司股东的净利润	-3,874,055.55
长期待摊费用	-14,596,739.15	少数股东损益	-17,435,380.92
递延所得税资产	8,113,206.92	综合收益总额	-17,429,977.88
其他非流动资产	22,935,974.17	归属于母公司所有者的综合收益总额	-3,168,769.98
应付职工薪酬	117,674.49	归属于少数股东的其他综合收益	-14,261,207.90
应交税费	-785,167.25		
其他应付款	26,461,208.00		
递延所得税负债	347,130.50		
其他综合收益	3,441,804.22		
未分配利润	-11,219,100.31		
少数股东权益	-35,002,110.34		

2. 子公司国元信托公司 2017 年所有者权益内部调整，集团合并相应调整，资本公积相应多计 598,052,647.16，其他综合收益相应少计 598,052,647.16，本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正。

受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
资本公积	-598,052,647.16	其他综合收益	598,052,647.16

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财务报表范围内子公司，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	11,744,891.67	10,851,936.87	8.23	
2	总负债	6,955,656.88	6,601,055.76	5.37	
3	净资产	4,789,234.80	4,250,881.11	12.66	
4	归属母公司股东的净资产	1,533,769.64	1,451,438.42	5.68	
5	资产负债率（%）	59.22	60.83	-2.65	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率（%）	59.39	61.00	-2.64	
7	流动比率	1.52	1.48	2.70	
8	速动比率	1.52	1.48	2.70	
9	期末现金及现金等价物余额	2,910,889.24	2,396,586.84	21.46	
-					
-					

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	1,308,678.43	1,115,003.86	17.37	
2	营业成本	1,162,979.73	985,418.94	18.02	
3	利润总额	289,885.61	212,435.48	36.49	主要系公司证券、信托等业务板块效益同比有所增长
4	净利润	231,474.29	167,786.44	37.96	主要系公司证券、信托等业务板块效益同比有所增长
5	扣除非经常性损	230,055.29	158,942.61	44.81	主要系公司证券

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
	益后净利润				、信托等业务板块效益同比有所增长
6	归属母公司股东的净利润	77,892.02	51,940.59	50.10	主要系公司本部、证券、信托等业务板块效益同比有所增长
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	443,432.74	374,513.21	18.40	
8	经营活动产生的现金流净额	33,570.18	504,131.63	-93.33	主要系公司证券板块上年度正回购业务收到的现金较多而本年度正回购业务涉及的现金为净流出, 以及保险业务大灾赔付增加
9	投资活动产生的现金流净额	-190,283.79	-18,743.08	-915.22	主要系公司对外投资活动规模同比净增加
10	筹资活动产生的现金流净额	687,097.85	-242,063.70	383.85	主要系公司筹资活动规模同比净增加
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	11.53%	10.62%	8.57	
14	利息保障倍数	3.15	2.49	26.51	
15	现金利息保障倍数	1.68	4.84	-65.29	主要系公司证券板块上年度正回购业务收到的现金较多而本年度正回购业务涉及的现金为净流出, 以及保险业务大灾赔付增加
16	EBITDA 利息倍数	3.29	2.62	25.57	
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

见上表

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
结算备付金	46.94	32.86	42.85	证券业务客户结算备付资金增加
应收保费	11.62	8.52	36.44	主要系保险业务收入增加
其他流动资产	174.18	133.56	30.41	主要系证券业务融出资金增加
长期股权投资	22.96	15.46	48.48	本年增加战略性股权投资

2.主要资产变动的的原因

参见上表中变动说明。

（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

受限资产账面价值总额：182.93 亿元

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	0.06			被冻结
交易性金融资产	7.82			作为卖出回购的质押物
交易性金融资产	3.23			应付券商款的担保物
交易性金融资产	1.07			转融通出借
交易性金融资产	0.14			融出证券
其他债权投资	166.67			作为卖出回购的质押物
其他债权投资	0.57			拆入资金质押担保
债权投资	3.29			应付券商款的担保物

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)
其他资产	0.09			作为卖出回购的质押物
合计	182.93		-	-

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: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
交易性金融负债	28.90	77.99	-62.94	结构化主体第三方持有份额下降
其他流动负债	64.21	46.14	39.16	主要是证券板块短期融资券及收益凭证发行增加

2.主要负债变动的的原因

参见上表中指标变动说明

(二) 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

境外负债总额(按报告期末汇率折算为人民币金额): 13.41 亿元

具体内容:

国元国际控股有限公司在香港未到期负债 13.41 亿元

(二) 有息借款情况

报告期末有息借款总额 383.14 亿元,上年末有息借款总额 353.84 亿元,借款总额总比变动 8.28%。

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%,或报告期内存在逾期未偿还有息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

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：

未来一年内没有到期债务。

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
中国光大股份有限公司	66		
合计		-	

上年末银行授信总额度：_____亿元，本报告期末银行授信总额度_____亿元，本报告期银行授信额度变化情况：_____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：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：28.99 亿元

报告期非经常性损益总额：0.14 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

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

（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

集团本级无重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项。本公司所属子公司国元证券公司涉案金额在 1,000 万元以上的未决诉讼事项如下：

1. 国元证券公司与振发能源集团有限公司（以下简称振发能源）、江苏振发控股集团有限公司（以下简称振发控股）、查正发、陆蓉、中启能能源科技发展无锡有限公司质押式证券回购纠纷诉讼案进展情况：振发能源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，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。2021 年 1 月 20 日，国元证券公司与振发集团、振发控股、查正发在法院主持下达成调解，调解结果为：①振发能源应于 2021 年 1 月 25 日前向公司偿还融资本金 44,025.91 万元及相应期间利息；②振发控股、查正发对上述债务承担连带清偿责任；③国元证券公司对质押的咖啡股份股票在上述债券范围内优先受偿。因到期后被告未履行还款义务，公司向无锡市中级人民法院申请强制执行。2021 年 2 月，无锡市中级人民法院受理本案。截至审计报告出具日，该案件正处于强制执行阶段。

2. 国元证券公司与拉萨市热风投资管理有限公司（以下简称拉萨热风）、旭森国际控股集团有限公司（以下简称“旭森国际公司”）质押式证券回购纠纷诉讼案进展情况：拉萨市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，担保人旭森国际公司承担连带责任。2020 年 9 月 15 日，国元证券公司收到一审判决，基本支持公司诉讼请求。2021 年 2 月，法院受理公司强制执行申请，截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

3. 国元证券公司与沈善俊、乐莹股票质押回购合同纠纷仲裁案进展情况：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，国元证券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。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 7 月 28 日，国元证券公司收到仲裁裁决，基本支持公司仲裁请求。2020 年 8 月 24 日，国元证券公司向上海金融法院申请强制执行。2020 年 9 月，上海金融法院受理公司强制执行申请，2020 年 12 月 21 日，公司收到上海金融法院送达沈善俊申请不予执行仲裁裁决申请，2021 年 1 月 8 日，执行异议举行听证。2021 年 1 月 27 日，国元证券公司收到上海金融法院不予执行仲裁裁决申请裁定书，驳回沈善俊

申请。截至审计报告出具日，该案件处于强制执行阶段。

4. 国元证券公司与哈尔滨秋林集团股份有限公司（以下简称秋林集团）等七被告债券交易纠纷诉讼案进展情况：2019年3月，国元证券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，国元证券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，国元证券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。2020年8月25日，国元证券公司向合肥市中级人民法院提交强制执行申请。2020年11月，合肥市中级人民法院受理本案强制执行申请，并对国元证券查封的秋林集团的房产进行处置。2021年1月25日，国元证券公司收到合肥中院送达裁定书，驳回案外人哈尔滨盛永经贸有限公司的执行异议申请。截至审计报告出具日，该案件处于强制执行阶段。

5. 公司与金洲慈航集团股份有限公司（以下简称金洲慈航）债券交易纠纷仲裁案进展情况：2019年5月，国元证券公司作为元赢3号资管计划管理人对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。2020年12月28日，国元证券公司收到深圳国际仲裁院裁决书，裁决第一被申请人金洲慈航支付公司债券本金及利息6,517.20万元及相应期间的罚息，第二被申请人丰汇租赁有限公司和第三被申请人朱要文承担连带清偿责任。2021年1月13日，深圳市中级人民法院受理公司提交的强制执行申请。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

6. 国元证券公司（代资管计划）诉爱建证券、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虚假陈述责任纠纷：国元证券公司管理的浦江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，国元证券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和专业中介服务机构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，国元证券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。2020年8月3日，公司收到二审裁定，驳回公司上诉申请。2020年12月2日，公司收到法院送达裁定书，本案移送福建省厦门市中级人民法院处理。2021年1月11日，厦门市中级人民法院受理本案。2021年3月4日，国元证券公司收到法院送达裁定书，国元证券公司撤诉结案。

7. 国元证券公司与华业发展（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）系国元证券公司股票质押式回购客户，因其履约保障比例低于处置线，国元证券公司于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，国元证券公司分别向安徽省高院提交强制执行申请书。2021年1月14日，公司收到合肥市中院划转执行款7,000万元。截至审计报告出具日，该案件尚在处于强制执行阶段。

8. 国元证券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，国元证券公司于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。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。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

9. 国元证券公司与华业发展（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5月6日，国元证券公司已向合肥市中院提交强制执行申请书。截至审计报告出具日，该案件尚在处于强制执行阶段。

10. 国元证券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，国元证券公司于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，国元证券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，国元证券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。

11. 国元证券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）系国元证券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讼，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。2020年7月7日，公司收到法院送达一审判决书，支持国元证券公司的诉讼情况。2020年8月7日，公司已向法院申请强制执行。截至审计报告出具日，该案件尚处于强制执行阶段。

12. 国元证券公司诉姜剑、郝斌、青岛亚星实业有限公司、朱兰英质押式证券回购纠纷

姜剑系国元证券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，国元证券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。本案于2020年12月3日开庭审理，国元证券公司已于姜剑达成和解。截至审计报告出具日，该案件尚处于向法院申请撤诉阶段。

13. 国元证券公司（代资管计划）诉华创证券有限责任公司、江苏保千里视像科技集团股份有限公司合规纠纷

国元证券公司管理的元赢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股份有限公司发行的“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，国元证券公司将该债券受托管理人诉讼至南京市栖霞区人民法院，请求判令其向公司支付违约损失1,500.00万元。2020年5月18日，国元证券公司收到裁定书，本案裁定移送至深圳市南山区法院。2020年11月25日，深圳市南山区法院调解立案。截至审计报告出具日，该案件尚处于审理阶段。

除上述或有事项外，截至2020年12月31日，本公司无其他重大或有事项。

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、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

单位：

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 2020 年公司债券年报盖章页)

安徽国元金融控股集团有限责任公司

2021年 4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	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	24,421,345,084.75	20,676,207,598.31
结算备付金	4,693,547,293.65	3,285,660,769.03
拆出资金	-	-
交易性金融资产	15,332,705,974.92	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	533,841,370.59	865,996,525.67
衍生金融资产	-	-
应收票据	6,860,000.00	823,682.03
应收账款	1,126,483,523.70	856,775,278.31
应收款项融资	-	-
预付款项	51,455,814.98	72,595,378.82
应收保费	1,162,150,163.31	851,774,867.40
应收分保账款	363,747,924.07	42,303,053.29
应收分保合同准备金	34,603,731.89	29,216,045.31
其他应收款	676,176,080.09	501,078,186.11
其中：应收利息	186,536,860.13	163,169,057.90
应收股利	2,821,905.41	2,267,750.69
买入返售金融资产	7,787,750,657.47	8,472,327,215.28
存货	777,782.35	959,975.96
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	1,924,900,466.36	2,247,050,184.85
其他流动资产	17,417,591,471.51	13,355,764,171.39
流动资产合计	75,533,937,339.64	70,527,653,614.84
非流动资产：		
发放贷款和垫款	2,007,000,000.00	1,753,000,000.00
债权投资	578,298,027.06	814,103,966.68
可供出售金融资产	5,125,710,883.05	4,458,501,447.61
其他债权投资	22,653,807,194.83	20,366,722,184.90
持有至到期投资	4,466,090,416.90	4,011,016,087.39
长期应收款	329,854,338.43	531,218,471.74
长期股权投资	2,295,502,948.66	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	82,579,381.01	102,572,697.42
固定资产	1,722,951,331.79	1,684,619,790.16
在建工程	735,517,500.70	697,885,457.02
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	207,104,953.11	181,308,429.00
开发支出		
商誉	122,706,581.19	122,706,581.19
长期待摊费用	51,550,507.77	62,114,782.21
递延所得税资产	743,373,364.12	569,475,910.92
其他非流动资产	792,931,976.38	1,090,425,072.17
非流动资产合计	41,914,979,405.00	37,991,715,061.12
资产总计	117,448,916,744.64	108,519,368,675.96
流动负债：		
短期借款	1,565,735,510.40	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	2,890,482,394.42	7,799,193,518.65
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	47,010,444.56	792,001.95
应付账款	1,258,286,716.89	712,013,202.11
预收款项	93,388,418.76	76,610,860.10
合同负债	6,207,547.17	8,781,132.07
卖出回购金融资产款	14,519,596,559.13	14,719,547,530.73
吸收存款及同业存放	-	-
代理买卖证券款	20,452,517,212.50	16,568,082,481.32
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	416,124,579.04	335,274,446.49
应交税费	718,939,304.69	586,804,980.15
其他应付款	900,270,246.58	549,876,748.21
其中：应付利息	55,326,564.35	21,333,387.31
应付股利	18,605,350.45	20,487,955.45
应付手续费及佣金	10,097,426.26	14,776,927.66
应付分保账款	101,690,167.14	47,891,882.94
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	96,745,880.87	127,798,752.74
其他流动负债	6,420,811,234.30	4,613,701,821.53
流动负债合计	49,597,903,642.71	47,619,250,252.65

非流动负债：		
保险合同准备金	3,780,927,309.08	3,704,458,686.42
长期借款	296,270,109.24	890,624,394.51
应付债券	15,704,209,178.84	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	45,103,480.48	
递延收益	9,500,000.00	9,500,000.00
递延所得税负债	122,248,087.84	83,622,547.85
其他非流动负债		
非流动负债合计	19,958,665,137.48	18,391,307,351.89
负债合计	69,556,568,780.19	66,010,557,604.54
所有者权益（或股东权益）：		
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	4,131,357,139.49	5,408,658,330.26
减：库存股		
其他综合收益	473,749,762.93	902,796,411.22
专项储备		
盈余公积	249,582,600.70	223,651,979.17
一般风险准备	1,269,931,444.56	1,175,381,206.62
未分配利润	3,213,075,462.73	3,803,896,249.15
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,337,696,410.41	14,514,384,176.42
少数股东权益	32,554,651,554.04	27,994,426,895.00
所有者权益（或股东权益）合计	47,892,347,964.45	42,508,811,071.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计	117,448,916,744.64	108,519,368,675.96

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	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：		

货币资金	168,183,825.90	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	214,101,070.50	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	452,427,199.31	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	834,712,095.71	432,406,777.72
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产	1,843,838,870.75	2,355,140,676.65
其他债权投资		
持有至到期投资	90,000,000.00	20,000,000.00
长期应收款		
长期股权投资	8,364,530,139.78	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	93,764,985.85	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	823,044.84	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	10,392,957,041.22	8,439,385,294.77
资产总计	11,227,669,136.93	8,871,792,072.49
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	4,634,336.45	4,139,958.00
应交税费	2,585,397.83	2,060,478.29
其他应付款	64,006,279.21	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	27,000,000.00	8,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	98,226,013.49	32,979,026.66
非流动负债：		
长期借款	113,000,000.00	200,000,000.00
应付债券	3,500,000,000.00	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	3,613,000,000.00	1,700,000,000.00
负债合计	3,711,226,013.49	1,732,979,026.66
所有者权益（或股东权益）：		
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	569,060,968.01	1,845,864,975.04
减：库存股		
其他综合收益	418,987,287.30	786,193,425.01
专项储备		
盈余公积	249,582,600.70	223,651,979.17

未分配利润	278,812,267.43	1,283,102,666.61
所有者权益（或股东权益）合计	7,516,443,123.44	7,138,813,045.83
负债和所有者权益（或股东权益）总计	11,227,669,136.93	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—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	13,086,784,334.60	11,150,038,643.94
其中：营业收入	13,086,784,334.60	11,150,038,643.94
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	11,629,797,312.79	9,854,189,397.79
其中：营业成本	382,744,716.98	65,177,948.70
利息支出	1,217,651,415.96	1,312,641,980.68
手续费及佣金支出	1,108,645,870.81	777,503,170.89
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	5,579,009,385.06	4,555,292,226.17
提取保险责任准备金净额	-227,399,363.74	70,745,792.56
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	31,108,205.95	21,596,111.31
税金及附加	68,935,396.77	65,586,605.87
销售费用	3,208,983,964.01	2,765,449,823.39
管理费用	179,366,389.67	144,987,209.42
研发费用	1,371,280.49	1,307,625.72
财务费用	79,380,050.83	73,900,903.08
其中：利息费用	128,916,152.84	116,214,586.79
利息收入	53,622,794.64	45,476,514.64
加：其他收益	24,584,405.10	19,740,076.55
投资收益（损失以“-”号填列）	1,758,053,097.14	1,038,211,026.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	115,388,733.61	109,971,918.90
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	0.00	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	19,247,278.43	8,732,033.18
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)	189,251,453.83	244,160,423.17
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	-467,872,290.89	-399,328,019.54
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-71,000,487.30	-151,708,215.28
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	21,926,861.30	13,597,438.90
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	2,931,177,339.42	2,069,254,010.06
加: 营业外收入	54,212,953.11	63,447,148.07
减: 营业外支出	86,534,232.12	8,346,404.97
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	2,898,856,060.41	2,124,354,753.16
减: 所得税费用	584,113,202.69	446,490,351.49
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	2,314,742,857.72	1,677,864,401.67
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	2,314,742,857.72	1,677,864,401.67
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)	778,920,224.89	519,405,862.66
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	1,535,822,632.83	1,158,458,539.01
六、其他综合收益的税后净额	-586,565,404.18	-221,436,024.63
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-429,046,648.29	-318,502,231.46
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	-429,046,648.29	-318,502,231.46
(1) 权益法下可转损益的其他综	-123,459.74	77,450.11

合收益		
(2) 其他债权投资公允价值变动	-40,665,220.41	24,833,275.03
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-364,622,931.41	-346,600,801.64
(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	2,909,743.77	-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	-26,544,780.50	8,668,741.80
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-157,518,755.89	97,066,206.83
七、综合收益总额	1,728,177,453.54	1,456,428,377.04
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	349,873,576.60	200,903,631.20
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	1,378,303,876.94	1,255,524,745.84
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—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业收入	909,428.97	1,315,984.23
减：营业成本		
税金及附加	1,125,623.02	1,016,703.32
销售费用		
管理费用	43,067,416.42	42,797,902.95
研发费用		
财务费用	90,135,354.85	67,382,665.33
其中：利息费用	111,178,774.35	89,336,188.25
利息收入	23,217,119.01	21,965,552.30
加：其他收益		
投资收益（损失以“—”号填	384,790,498.84	307,332,400.94

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	4,419,895.83
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）	-2,477,623.41	6,608,899.06
信用减值损失（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-17,098.77	-5,388.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	248,876,811.34	204,054,623.87
加：营业外收入	10,535,248.06	
减：营业外支出	105,844.08	480.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	259,306,215.32	204,054,143.87
减：所得税费用	0.00	0.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	259,306,215.32	204,054,143.87
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	259,306,215.32	204,054,143.87
（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	-367,206,137.71	-351,880,491.90
（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	-367,206,137.71	-351,880,491.90
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	-367,206,137.71	-351,880,491.90
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	-107,899,922.39	-147,826,348.03
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—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019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	737,588,103.65	840,553,560.22
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	6,288,813,904.01	5,612,904,742.06
收到再保业务现金净额	139,453,944.15	228,964,232.50
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	6,289,977,356.18	5,413,774,393.96
拆入资金净增加额	0.00	100,000,000.00
回购业务资金净增加额	20,570,787.93	5,755,142,800.23
代理买卖证券收到的现金净额	3,884,434,731.18	3,921,850,748.05
收到的税费返还	5,092,904.01	1,954,037.43
收到其他与经营活动有关的现金	1,406,016,298.31	-1,802,421,469.63
经营活动现金流入小计	18,771,948,029.42	20,072,723,044.82

购买商品、接受劳务支付的现金	339,666,764.66	568,844,741.79
客户贷款及垫款净增加额	213,327,382.68	115,052,614.20
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	5,973,861,882.02	4,678,953,019.89
拆出资金净增加额	3,906,119,428.87	1,980,753,258.29
支付利息、手续费及佣金的现金	1,502,271,170.61	1,305,235,005.14
支付保单红利的现金	0.00	0.00
支付给职工及为职工支付的现金	2,313,768,538.52	2,126,579,298.89
支付的各项税费	1,111,740,356.08	943,919,488.20
支付其他与经营活动有关的现金	3,075,490,702.57	3,312,069,361.63
经营活动现金流出小计	18,436,246,226.01	15,031,406,788.03
经营活动产生的现金流量净额	335,701,803.41	5,041,316,256.79
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	58,539,361,848.90	46,382,131,091.29
取得投资收益收到的现金	772,178,680.94	552,357,408.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	27,372,065.03	12,075,708.70
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	218,029,429.46	94,969,886.55
投资活动现金流入小计	59,556,942,024.33	47,041,534,095.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	214,939,134.62	139,365,857.10
投资支付的现金	60,819,358,841.12	46,992,398,990.30
质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	425,481,962.87	97,200,000.00
投资活动现金流出小计	61,459,779,938.61	47,228,964,847.40
投资活动产生的现金流量净额	-1,902,837,914.28	-187,430,752.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	5,532,861,917.44	590,710,000.00
其中：子公司吸收少数股东投	3,860,074,293.54	4,900,000.00

资收到的现金		
取得借款收到的现金	4,575,662,835.20	18,391,444,210.00
收到其他与筹资活动有关的现金	28,239,580,000.00	22,111,360,754.71
筹资活动现金流入小计	38,348,104,752.64	41,093,514,964.71
偿还债务支付的现金	29,739,123,081.14	41,814,607,174.48
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,704,652,532.75	1,699,544,836.97
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	731,415,016.42	45,602,718.07
支付其他与筹资活动有关的现金	33,350,596.07	0.00
筹资活动现金流出小计	31,477,126,209.96	43,514,152,011.45
筹资活动产生的现金流量净额	6,870,978,542.68	-2,420,637,046.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-160,818,420.75	73,287,966.77
五、现金及现金等价物净增加额	5,143,024,011.06	2,506,536,424.82
加：期初现金及现金等价物余额	23,965,868,367.34	21,459,331,942.52
六、期末现金及现金等价物余额	29,108,892,378.40	23,965,868,367.34

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

母公司现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019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	818,040.17	
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	74,981,206.90	460,019,547.70
经营活动现金流入小计	75,799,247.07	460,019,547.70
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	31,171,309.34	32,016,735.77
支付的各项税费	2,570,108.85	3,600,119.39
支付其他与经营活动有关的现金	52,463,825.85	339,982,326.87
经营活动现金流出小计	86,205,244.04	375,599,182.03

经营活动产生的现金流量净额	-10,405,996.97	84,420,365.67
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	13,834,651,708.72	4,464,007,769.72
取得投资收益收到的现金	389,431,806.45	303,529,431.88
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	194,970,000.00	
投资活动现金流入小计	14,419,053,515.17	4,767,537,201.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,313,718.70	713,314.49
投资支付的现金	14,044,502,970.16	4,524,093,528.81
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	2,227,126,737.92	604,859,900.00
支付其他与投资活动有关的现金	400,000,000.00	0.00
投资活动现金流出小计	16,672,943,426.78	5,129,666,743.30
投资活动产生的现金流量净额	-2,253,889,911.61	-362,129,541.70
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	557,600,000.00	542,610,000.00
取得借款收到的现金	1,998,000,000.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,555,600,000.00	542,610,000.00
偿还债务支付的现金	68,000,000.00	218,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	152,312,138.89	140,961,507.66
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	220,312,138.89	358,961,507.66
筹资活动产生的现金流量净额	2,335,287,861.11	183,648,492.34
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	70,991,952.53	-94,060,683.69
加：期初现金及现金等价物余额	97,191,873.37	191,252,557.06
六、期末现金及现金等价物余额	168,183,825.90	97,191,873.37

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

