



新安金融

新安金融

NEEQ:834397

安徽新安金融集团股份有限公司

Xin'an Financial Group Co., LTD



三季度报告

— 2018 —

目 录

- 一、 重要提示
- 二、 公司基本情况
- 三、 重要事项
- 四、 财务报告

释义

释义项目		释义
公司、本公司、新安金融	指	安徽新安金融集团股份有限公司
控股股东、母公司、南万物流	指	南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司
新安资产	指	安徽新安资产管理有限公司
新安担保	指	安徽新安融资担保股份有限公司
新安小贷	指	合肥新安小额贷款股份有限公司
新安租赁	指	安徽新安融资租赁有限公司
股东大会	指	安徽新安金融集团股份有限公司股东大会
董事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司董事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2018 年 7 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日
报告期初	指	2018 年 7 月 1 日
报告期末	指	2018 年 9 月 30 日

一、 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

1、董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证的理由

不适用。

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

不适用。

3、豁免披露事项及理由

不适用。

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	安徽新安金融集团股份有限公司
英文名称及缩写	Xin'an Financial Group Co., LTD
证券简称	新安金融
证券代码	834397
法定代表人	余渐富
挂牌时间	2015 年 12 月 2 日
转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	江浩
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	91340200578547029P
注册资本	1,900,000,000 元
注册地址	芜湖市镜湖区青山街锦天花苑 9 幢 2-3 号
联系电话	0551-65193692
办公地址	合肥市包河大道 100 号(包河大道与西安路交口)华夏茶都 4 楼

(二) 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例
总资产	3,636,504,915.16	3,847,757,152.87	-5.49%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,619,440,736.99	2,580,129,306.62	1.52%
资产负债率(母公司)	39.46%	29.04%	-
资产负债率(合并)	24.19%	29.43%	-

	本报告期	本报告期比上年同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减比例
营业收入	54,463,323.83	1.20%	160,801,477.58	-19.86%
归属于挂牌公司股东的净利润	23,092,767.19	-49.94%	40,467,018.37	-31.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	40,818,748.76	94.46%	99,151,594.25	13.33%
经营活动产生的现金流量净额	-152,728,812.13	33.58%	152,758,169.37	136.69%

基本每股收益（元/股）	0.012	-50.00%	0.021	-32.26%
稀释每股收益（元/股）	0.012	-50.00%	0.021	-32.26%
加权平均净资产收益率	0.88%	-	1.56%	-

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	21,264,666.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-78,974,392.79
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,853,200.81
其他符合非经营性损益定义的损益项目	747,533.01
非经常性损益合计	-55,108,992.97
所得税影响数	2,664,692.25
少数股东权益影响额（税后）	910,890.66
非经常性损益净额	-58,684,575.88

（三）补充财务指标

	本期/本期期末	上年同期/上年期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	2.25%	3.33%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.74	0.99	-
对外担保余额	504,178,084.71	525,675,024.75	-4.09%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	18.29%	19.36%	-
不良贷款	96,710,627.37	116,780,627.37	-17.19%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	3.74%	4.06%	-
对外投资额	690,212,340.83	785,743,237.49	-12.16%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	25.04%	28.59%	-

（四）报告期期末的普通股股本结构、普通股前五名股东情况

单位：股

普通股股本结构					
股份性质	期初		期初至 期末	期末	
	数量	比例		数量	比例

				变动			
无限售条件股份	无限售股份总数	1,192,467,271	62.76%	-	1,192,467,271	62.76%	
	其中：控股股东、实际控制人	208,454,744	10.97%	-	208,454,744	10.97%	
	董事、监事、高管	1,179,581	0.06%	-	1,179,581	0.06%	
	核心员工	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	707,532,729	37.24%	-	707,532,729	37.24%	
	其中：控股股东、实际控制人	671,081,678	35.32%	-	671,081,678	35.32%	
	董事、监事、高管	4,994,096	0.26%	-	4,994,096	0.26%	
	核心员工	-	-	-	-	-	-
总股本		1,900,000,000		-	1,900,000,000		
普通股股东人数		14					
普通股前五名股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司	1,006,622,516	0	1,006,622,516	52.98%	671,081,678	335,540,838
2	安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722	0	188,741,722	9.93%	0	188,741,722
3	安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.62%	0	125,827,814
4	芜湖市建设投资有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.62%	0	125,827,814
5	国营芜湖机械厂	125,827,814	0	125,827,814	6.62%	0	125,827,814
合计		1,572,847,680	0	1,572,847,680	82.77%	671,081,678	901,766,002
前五名股东间相互关系说明：公司普通股前五名股东间不存在关联关系。							

(五) 截至报告期末优先股的基本情况

适用 不适用

(六) 截至报告期末债券发行的基本情况

适用 不适用

债券违约情况：

适用 不适用

三、重要事项

(一) 重要事项的合规情况

适用 不适用

事项	是否存在重要事项	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	是	是	是	2018-016
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-004
偶发性关联交易事项	是	是	是	2018-016
须经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	-	-	-
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	是	是	是	公开转让说明书
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	是	是	2018-016
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

1、报告期内，公司未发生单笔金额达到净资产 10%及以上的重大诉讼、仲裁事项。

2、截至报告期末，公司对外担保情况如下：

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	46,000,000.00	2014/6/20-2019/10/15	保证	连带	是	是
合肥佩丰贸易有限公司	10,000,000.00	2018/1/22-2019/1/21	质押	连带	是	否
安徽速锋机电设备有限公司	10,000,000.00	2018/1/12-2019/1/11	质押	连带	是	否
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	200,000,000.00	2018/4/13-2019/5/31	保证	连带	是	是
总计	266,000,000.00					

公司对外担保余额由 2017 年末的 8,600.00 万元增加至 2018 年 9 月末的 26,600.00 万元，期间未发生一笔代偿业务；存续的担保业务均采取了足值有效的反担保措施，被担保人自身经营情况良好，具备到期还款能力，无明显迹象表明未来可能承担连带清偿责任。公司所有对外担保均履行公司内部决策

程序，且均已对外披露，不存在违规担保情形。

3、截至报告期末，公司日常性关联交易情况如下：

具体事项类型	预计金额	发生金额
提供贷款及利息收入	1,000,000,000.00	963,209,984.27
咨询服务	25,000,000.00	-
租赁办公场所	2,000,000.00	660,749.10
资金拆借（向关联方-控股股东及实际控制人控制企业拆入资金及支付利息或相关费用）	1,000,000,000.00	409,779,915.49
资金拆借（向关联方-安徽新安资本运营管理有限公司拆出资金及支付利息或相关费用）	300,000,000.00	239,500,000.00
合计	2,327,000,000.00	1,613,150,648.86

注：公司于 2018 年 01 月 02 日披露了《关于预计 2018 年度日常性关联交易的公告》（公告编号：2018-004）。

4、截至报告期末，公司偶发性关联交易情况：

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	提供担保	200,000,000.00	是	2018/04/09	2018-016

注：公司上述关联交易的交易过程符合公司章程及相关程序，安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司经营情况稳定，履约情况良好，担保风险相对可控，不存在损害公司和股东利益的情况。公司已于 2018 年 4 月 9 日披露对外担保公告（公告编号：2018-016）。

5、公司承诺事项的履行情况如下：

（1）关于信息披露的承诺

公司承诺未来与公司股东安徽皖通高速公路股份有限公司（上市公司）信息披露保持同步和一致。报告期内，公司严格履行了此项承诺。

（2）新安金融子公司的承诺

新安金融存在部分股东将所持公司股份进行质押的行为，部分质权人为新安金融子公司，可能因为行使质押权而形成新安金融与子公司相互持股的情形（但不会形成新安金融与子公司相互控股的情形），为保证新安金融及其子公司股权明晰，避免因新安金融与子公司相互持股而对新安金融及其本次挂牌造成重大不利影响，上述享有新安金融股份质押权的子公司新安担保、新安小贷、新安租赁于 2015 年 8 月 28 日分别出具《关于相互持股的承诺函》，承诺如因其行使质押权取得新安金融股份，自其取得新安金融股份之日起 30 日内，其将持有的新安金融全部股份转让给第三方。报告期内，未发生触及履行承诺的事项。

（3）关于避免同业竞争的承诺

为了避免未来可能发生的同业竞争，新安金融控股股东、实际控制人及全体高级管理人员分别出具了《关于避免同业竞争的承诺函》。报告期内，控股股东、实际控制人、全体高级管理人员严格履行了此项承诺。

（4）关于规范关联交易的承诺

为规范关联交易，公司全体股东、实际控制人及公司全体董事、监事、高级管理人员分别出具了《关于规范关联交易的承诺函》。报告期内，公司全体股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

6、截至报告期末，公司资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况如下：

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
新安资产股权	质押	150,000,000.00	4.12%	对外融资质押所

				持股权
新安担保保证金	冻结	100,000,000.00	2.75%	对外融资存入保证金
总计	-	250,000,000.00	6.87%	-

(二) 报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

公司积极履行企业应尽的社会义务，依法履行纳税义务，保护员工合法权益，支持所在地区经济发展，实现长期、稳定和可持续发展。随着公司的发展壮大，在公司获得人力资源的同时，不断向社会提供工作岗位。

公司未来将继续积极履行社会责任，将社会责任意识融入到发展实践中，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

四、财务报告

（一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

（二）财务报表

1. 合并资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	154,558,588.04	168,624,807.71
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	53,766,555.32	266,102,667.98
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	30,563,557.10	62,815,223.67
其他应收款	10,833,901.79	12,094,439.81
买入返售金融资产		
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	249,722,602.25	509,637,139.17
非流动资产：		
发放贷款及垫款	426,719,365.33	400,487,243.83
可供出售金融资产	636,445,785.51	508,640,569.51
持有至到期投资		
委托贷款	1,559,178,483.09	1,664,880,250.88
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	1,708,311.87	666,971.79
在建工程		
生产性生物资产		

油气资产		
无形资产	265,248.81	207,968.36
抵债资产	132,852,821.26	120,898,368.36
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	46,807,481.33	50,577,404.89
其他非流动资产	582,804,815.71	591,761,236.08
非流动资产合计	3,386,782,312.91	3,338,120,013.70
资产总计	3,636,504,915.16	3,847,757,152.87
流动负债：		
短期借款		264,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		30,052,520.55
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬		744,121.07
应交税费	7,161,585.15	43,757,504.89
应付利息	23,429,623.23	22,802,545.58
应付股利	29,774,694.45	29,774,694.45
其他应付款	243,886,035.70	164,219,748.00
未到期责任准备金	900,672.93	2,047,837.65
担保赔偿准备金	13,606,513.20	12,234,650.25
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	318,759,124.66	569,633,622.44
非流动负债：		
长期借款	556,910,000.00	556,910,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		

长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	3,453,128.00	3,838,324.00
其他非流动负债	660,700.00	2,179,875.00
非流动负债合计	561,023,828.00	562,928,199.00
负债合计	879,782,952.66	1,132,561,821.44
所有者权益（或股东权益）：		
股本	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	27,898,916.17	27,898,916.17
减：库存股		
其他综合收益	10,359,384.00	11,514,972.00
专项储备		
盈余公积	158,718,199.79	158,718,199.79
一般风险准备	16,419,700.80	16,419,700.80
未分配利润	506,044,536.23	465,577,517.86
归属于母公司所有者权益合计	2,619,440,736.99	2,580,129,306.62
少数股东权益	137,281,225.51	135,066,024.81
所有者权益合计	2,756,721,962.50	2,715,195,331.43
负债和所有者权益总计	3,636,504,915.16	3,847,757,152.87

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	33,969,389.60	3,146,593.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		9,376,741.83
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
预付款项		
应收利息		1,180,593.33
应收股利		42,756,750.00
其他应收款	2,205,085.39	2,108,186.76
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	36,174,474.99	58,568,865.33
非流动资产：		
可供出售金融资产	28,673,371.65	28,673,371.65
持有至到期投资		
委托贷款	854,987,030.66	193,609,030.66
长期应收款		
长期股权投资	2,527,959,913.93	2,552,613,913.93
投资性房地产		
固定资产	370,564.81	540,110.35
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	182,495.32	118,297.38
抵债资产	94,520,752.90	82,566,300.00
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	7,829,520.77	9,026,686.80
其他非流动资产	11,528,016.27	81,697,472.68
非流动资产合计	3,526,051,666.31	2,948,845,183.45
资产总计	3,562,226,141.30	3,007,414,048.78
流动负债：		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		

应付票据及应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬		297,333.47
应交税费	447,671.44	73,713.83
应付利息	1,084,142.41	4,286,787.60
其他应付款	1,253,546,741.60	716,410,583.21
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,255,078,555.45	721,068,418.11
非流动负债：		
长期借款	150,000,000.00	150,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	538,500.00	2,179,875.00
非流动负债合计	150,538,500.00	152,179,875.00
负债合计	1,405,617,055.45	873,248,293.11
所有者权益：		
股本	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	180,352,503.29	180,352,503.29
一般风险准备		
未分配利润	76,256,582.56	53,813,252.38
所有者权益合计	2,156,609,085.85	2,134,165,755.67
负债和所有者权益合计	3,562,226,141.30	3,007,414,048.78

3. 合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	54,463,323.83	53,817,210.01
其中：营业收入		
利息收入	52,758,502.85	52,085,079.78
已赚保费	1,450,104.00	1,071,752.86
手续费及佣金收入		
其他业务收入	254,716.98	660,377.37
二、营业总成本	10,314,908.22	39,504,479.75
其中：营业成本		
利息支出	13,992,296.53	31,652,018.54
手续费及佣金支出		
其他业务成本	254,716.98	
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
提取未到期责任准备金	-814,677.88	193,749.55
提取担保赔偿准备金	676,210.05	1,214,385.45
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	571,817.87	517,047.62
销售费用		
管理费用	4,971,746.99	4,282,225.58
研发费用		
财务费用	-83,620.31	-60,837.48
资产减值损失	-9,253,582.01	1,705,890.49
加：其他收益	5,857,544.00	
投资收益（损失以“-”号填列）	-51,744,651.89	9,666,168.01
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）	34,227,034.29	24,876,381.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	32,488,342.01	48,855,279.83
加：营业外收入	630,571.43	16,821,160.97
减：营业外支出	14,406.33	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	33,104,507.11	65,676,440.80
减：所得税费用	9,143,126.03	18,423,807.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	23,961,381.08	47,252,633.07
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润	23,961,381.08	47,252,633.07

2. 终止经营净利润		
(二) 按所有权归属分类：		
1. 少数股东损益	868,613.89	1,123,249.44
2. 归属于母公司所有者的净利润	23,092,767.19	46,129,383.63
六、其他综合收益的税后净额	-15,381,576.00	3,397,205.26
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-15,381,576.00	3,397,205.26
(一) 以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-15,381,576.00	3,397,205.26
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-15,381,576.00	3,397,205.26
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	8,579,805.08	50,649,838.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	7,711,191.19	49,526,588.89
归属于少数股东的综合收益总额	868,613.89	1,123,249.44
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.012	0.024
(二) 稀释每股收益	0.012	0.024

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

4. 母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	18,216,902.53	15,101,459.36
减：营业成本	3,579,096.90	9,058,222.23
税金及附加	194,337.05	214,474.24
销售费用		
管理费用	1,948,228.22	2,377,075.94
研发费用		
财务费用	-43,503.39	-8,613.07
资产减值损失	-5,910,060.78	-1,297,500.00
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	6,090,281.16	8,301,337.58
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）	305,982.00	-179,987.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）		

汇兑收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	24,845,067.69	12,879,149.85
加：营业外收入	630,571.43	471,957.40
减：营业外支出	35.42	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25,475,603.70	13,351,107.25
减：所得税费用	1,554,010.69	3,617,154.87
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	23,921,593.01	9,733,952.38
（一）持续经营净利润	23,921,593.01	9,733,952.38
（二）终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
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	23,921,593.01	9,733,952.38

5. 合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	160,801,477.58	200,649,142.42
其中：营业收入		
利息收入	155,723,126.71	187,268,402.05
融资租赁收入		7,270,653.76
已赚保费	4,242,462.49	3,426,035.86
手续费及佣金收入		
其他业务收入	835,888.38	2,684,050.75
二、营业总成本	53,502,072.91	94,738,411.08
其中：营业成本		
利息支出	52,819,758.99	70,793,106.29
手续费及佣金支出		
其他业务成本	459,351.51	
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
提取未到期责任准备金	-1,147,164.72	344,111.46

提取担保赔偿准备金	1,371,862.95	2,771,706.75
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,550,123.27	1,782,639.88
销售费用		
管理费用	14,591,389.95	12,532,834.28
研发费用		
财务费用	-1,847,032.69	-396,749.04
资产减值损失	-14,296,216.35	6,910,761.46
加：其他收益	21,264,666.00	
投资收益（损失以“-”号填列）	-94,728,943.43	15,984,379.17
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）	16,502,083.65	-52,917,742.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	50,337,210.89	68,977,368.46
加：营业外收入	1,903,143.87	17,289,244.23
减：营业外支出	49,943.06	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	52,190,411.70	86,266,612.69
减：所得税费用	9,508,192.63	22,921,150.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	42,682,219.07	63,345,461.92
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润	42,682,219.07	63,345,461.92
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类：		
1. 少数股东损益	2,215,200.70	3,983,494.76
2. 归属于母公司所有者的净利润	40,467,018.37	59,361,967.16
六、其他综合收益的税后净额	-1,155,588.00	19,057,948.93
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,155,588.00	19,057,948.93
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,155,588.00	19,057,948.93
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,155,588.00	19,057,948.93
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		

七、综合收益总额	41,526,631.07	82,403,410.85
归属于母公司所有者的综合收益总额	39,311,430.37	78,419,916.09
归属于少数股东的综合收益总额	2,215,200.70	3,983,494.76
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.021	0.031
（二）稀释每股收益	0.021	0.031

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

6. 母公司年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	30,706,167.87	39,107,623.12
减：营业成本	13,766,126.37	19,976,157.76
税金及附加	317,635.02	458,406.02
销售费用		
管理费用	5,720,404.59	7,550,803.90
研发费用		
财务费用	-75,077.09	-49,559.30
资产减值损失	-2,888,912.06	810,000.00
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	6,838,949.11	10,965,403.14
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）	1,032,466.97	-936,619.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21,737,407.12	20,390,598.54
加：营业外收入	1,903,142.86	861,374.28
减：营业外支出	53.77	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	23,640,496.21	21,251,972.82
减：所得税费用	1,197,166.03	4,216,670.03
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	22,443,330.18	17,035,302.79
（一）持续经营净利润	22,443,330.18	17,035,302.79
（二）终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额	22,443,330.18	17,035,302.79
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
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	22,443,330.18	17,035,302.79

7. 合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	201,577,105.00	135,190,543.72
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,598,929,269.25	1,943,245,065.57
经营活动现金流入小计	1,800,506,374.25	2,078,435,609.29
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	26,643,016.75	
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	43,010,106.99	13,996,965.52
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	8,518,533.82	9,222,505.29
支付的各项税费	60,728,899.79	53,984,811.35
支付其他与经营活动有关的现金	1,508,847,647.53	2,417,608,355.98
经营活动现金流出小计	1,647,748,204.88	2,494,812,638.14
经营活动产生的现金流量净额	152,758,169.37	-416,377,028.85
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	248,155,202.51	503,455,977.22
取得投资收益收到的现金	1,341,911.04	20,731,530.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		507,110.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	249,497,113.55	524,694,617.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,346,730.73	121,840.49

投资支付的现金	234,974,771.86	377,565,406.16
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		37,359,467.89
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	236,321,502.59	415,046,714.54
投资活动产生的现金流量净额	13,175,610.96	109,647,903.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
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	520,171,525.50	848,264,794.63
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	100,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	620,171,525.50	848,264,794.63
偿还债务支付的现金	700,171,525.50	411,179,404.96
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		27,944,937.52
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	100,000,000.00	100,000,000.00
筹资活动现金流出小计	800,171,525.50	539,124,342.48
筹资活动产生的现金流量净额	-180,000,000.00	309,140,452.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-14,066,219.67	2,411,326.68
加：期初现金及现金等价物余额	68,624,807.71	167,901,025.48
六、期末现金及现金等价物余额	54,558,588.04	170,312,352.16

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

8. 母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	33,675,481.26	42,438,413.87
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	866,201,229.12	508,561,543.11
经营活动现金流入小计	899,876,710.38	550,999,956.98
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	16,504,961.08	
支付给职工以及为职工支付的现金	3,187,067.12	4,821,177.89
支付的各项税费	1,954,849.91	4,338,589.12
支付其他与经营活动有关的现金	1,131,453,830.82	644,423,568.56
经营活动现金流出小计	1,153,100,708.93	653,583,335.57
经营活动产生的现金流量净额	-253,223,998.55	-102,583,378.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	40,015,413.74	91,697,446.57

取得投资收益收到的现金	44,057,371.00	3,207,256.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		507,110.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	84,072,784.74	95,411,813.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,990.00	36,340.49
投资支付的现金		77,800,000.00
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		
投资活动现金流出小计	25,990.00	77,836,340.49
投资活动产生的现金流量净额	84,046,794.74	17,575,472.64
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	300,000,000.00	200,000,000.00
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	300,000,000.00	200,000,000.00
偿还债务支付的现金	100,000,000.00	22,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,236,876.71
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	100,000,000.00	23,236,876.71
筹资活动产生的现金流量净额	200,000,000.00	176,763,123.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	30,822,796.19	91,755,217.34
加：期初现金及现金等价物余额	3,146,593.41	2,876,329.38
六、期末现金及现金等价物余额	33,969,389.60	94,631,546.72