

沈阳华锦资产经营有限公司

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

投资者在评价及购买本期债券之前，应认真考虑下述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，并仔细阅读半年度报告及募集说明书中“风险与对策”等有关章节内容。

公司作为法库县最重要的城乡基础设施建设和经营主体，以土地整理、基础设施建设为主营业务，受国家产业政策的影响较大。2018 年至 2020 上半年，公司分别实现营业收入 0.28 亿元，0.26 亿元和 0.13 亿元。未来相关产业政策的变动可能对公司的经营活动和盈利能力产生影响。

从盈利的角度进行观察，2018 年至 2020 上半年企业的净利润分别为 0.30 亿元，0.29 亿元和 0.14 亿元。公司从事法库县众多基础设施建设项目，投资规模较大、建设期较长，如果在项目建设期间出现原材料价格上涨、劳动力成本上涨、遇不可抗拒的自然灾害意外事故、政府政策、利率政策改变以及其他不可预见的困难或状况，有可能使项目实际投资额超出预算、项目建设期延长，导致项目成本提高，影响公司的盈利能力。因此，在企业管理上存在一定的难度，这要求公司不断地提高经营决策水平，增强财务管理及资本运作方面的能力，对潜在生产经营风险进行有效控制，否则将公司的未来发展造成一定影响。

截至 2020 年 6 月 30 日，公司面临的其他风险因素与募集说明书中“风险与对策”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	8
一、 公司基本信息.....	8
二、 信息披露事务负责人.....	8
三、 信息披露网址及置备地.....	8
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况	9
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况	9
六、 中介机构情况.....	9
第二节 公司债券事项.....	10
一、 债券基本信息.....	10
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.....	14
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况.....	14
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.....	16
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.....	17
五、 资产情况.....	18
六、 负债情况.....	19
七、 利润及其他损益来源情况.....	20
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性	20
九、 对外担保情况.....	21
第五节 重大事项.....	21
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项	21
二、 关于破产相关事项.....	21
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	21
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	21
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	21
一、 发行人为可交换债券发行人.....	21
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	21
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人.....	22
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	22
五、 其他特定品种债券事项.....	22
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	22
第八节 备查文件目录.....	23
财务报表.....	25

担保人财务报表.....	38
--------------	----

释义

发行人/公司/华锦公司	指	沈阳华锦资产经营有限公司。
本报告/年度报告	指	沈阳华锦资产经营有限公司关于 2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券 2020 半年度报告。
本期债券	指	发行人参与发行的 2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券。
本次发行	指	本期债券的发行。
募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为发行本期债券制作的《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券总募集说明书》及《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券分募集说明书》。
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会。
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。
银行间债券市场	指	全国银行间债券市场。
牵头主承销商/簿记管理人/债权人代理人	指	兴业证券股份有限公司。
联席主承销商	指	太平洋证券股份有限公司。
担保人/东北再担保	指	东北中小企业信用再担保股份有限公司。
账户监管人	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司沈阳市分行。
债权代理协议	指	发行人与兴业证券股份有限公司签订的《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券债权代理协议》。
债券持有人会议规则	指	发行人制定的《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券债券持有人会议规则》。
账户监管协议	指	发行人与中国邮政储蓄银行股份有限公司沈阳市分行签订的《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券募集资金账户监管协议》和《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券偿债资金账户监管协议》。
偿债账户监管协议	指	发行人与中国邮政储蓄银行股份有限公司沈阳市分行签订的《2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券偿债资金账户监管协议》。
偿债资金账户	指	发行人在账户监管人处开立的用于募集资金偿付的专用账户。
《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》。
《公司章程》	指	沈阳华锦资产经营有限公司公司章程。
报告期	指	2020 年 1 月 1 日-6 月 30 日。
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（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或休息日）。
工作日	指	每周一至周五，法定节假日除外。
元	指	人民币元。

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	沈阳华锦资产经营有限公司
中文简称	华锦公司
外文名称（如有）	-
外文缩写（如有）	-
法定代表人	刘飞
注册地址	辽宁省沈阳市 法库经济开发区
办公地址	辽宁省沈阳市 法库经济开发区
办公地址的邮政编码	110400
公司网址	-
电子信箱	851885091@qq.com

二、信息披露事务负责人

姓名	刘飞
在公司所任职务类型	董事
信息披露事务负责人 具体职务	法人
联系地址	辽宁法库经济开发区
电话	024-87100717
传真	024-87100717
电子信箱	jrb87119539@163.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	www.sse.com.cn 或 www.chinabond.com.cn
半年度报告备置地	发行人：辽宁省沈阳市法库经济开发区 主承销商：上海市浦东新区长柳路 36 号兴业证券大厦 6 楼

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：法库县国有资产管理公司

报告期末实际控制人名称：法库县国有资产管理公司

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

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	127206.SH、1580138.IB
债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
名称	兴业证券股份有限公司
办公地址	上海市浦东新区长柳路 36 号兴业证券大厦 6 楼
联系人	俞读修
联系电话	021-38565614

（三）资信评级机构

债券代码	127206.SH、1580138.IB
债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
名称	大公国际资信评估有限公司

办公地址	北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 A 座 2901
------	-----------------------------

（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	127206.SH、1580138.IB
2、债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
3、债券名称	2015 年沈阳经济区域城镇化保障性住房建设集合债券
4、发行日	2015 年 4 月 29 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2022 年 4 月 29 日
8、债券余额	1.80
9、截至报告期末的利率(%)	7.17
10、还本付息方式	本期债券每年付息一次，同时设置本金提前偿付条款，自本期债券存续期第三年起，即 2018 年起至 2022 年，各发行人逐年分别按照其债券发行金额 20%的比例等额偿还债券本金，到期利息随本金一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
11、上市或转让的交易场所	本期债券分别于 2015 年 5 月 20 日和 2015 年 8 月 28 日在银行间债券市场和上海证券交易所上市交易。
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至 2020 年 6 月 30 日，本期债券正常兑付本息。
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	-
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	-
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	-
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	-
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	公司已于 2020 年 4 月 29 日完成本期债券第三次本金兑付

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：127206.SH、1580138.IB

债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
募集资金专项账户运作情况	本期债券扣除发行费用后的净募集资金已汇入指定的募集资金专项账户，该专项账户运作正常。

募集资金总额	4.00
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	截至报告期末，本期债券募集资金扣除承销费用后已使用 39,520.00 万元，剩余募集资金 0 万元。其中，14,000 万元用于法库县法库镇路网新建工程项目；10,000 万元用于和谐佳园保障性住房建设工程项目；11,000 万元用于法库县辽代小镇保障性住房建设工程项目；4,520 万元用于沈阳法库通用航空产业基地基础设施建设项目。
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）	不适用
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、资信评级情况

（一）最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	127206.SH、1580138.IB
债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
评级机构	大公国际资信评估有限公司
评级报告出具时间	2020 年 7 月 27 日
评级结果披露地点	www.sse.com.cn 或 www.chinabond.com.cn
评级结论（主体）	A+
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	A：偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。AA：偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险低。每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。
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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：127206.SH、1580138.IB

债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
保证人名称	东北中小企业信用再担保股份有限公司
保证人是否为发行人控股股东或实际控制人	否
报告期末累计对外担保余额	238.92
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例（%）	655.65
影响保证人资信的重要事项	无
保证人的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
保证担保在报告期内的执行情况	按约定执行

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：127206.SH、1580138.IB

债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
其他偿债保障措施概述	公司聘请了中国邮政储蓄银行股份有限公司沈阳市分行为偿债资金账户监管人，并签订了偿债账户监管协议。账户监管人按照偿债账户监管协议要求履行职责，督导发行人偿债资金提取、到位等事宜，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。发行人按照募集说明书和监管协议相关规定向偿债资金账户归集并划转偿债资金。公司为保证本期债券能及时足额还本付息，降低到期一次性兑付本金的压力，制定了分期偿债方案，本期债券期限为 7 年，从本期债券存续期的第三年起，即 2018

	年起至 2022 年，发行人逐年分别按照其债券发行金额 20%的比例等额偿还债券本金，到期利息随本金一起支付。报告期内未发生提前偿还条款的履行情况。
其他偿债保障措施的变化情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	报告期内，于 2020 年 4 月 29 日完成第五次付息及第三次本金兑付
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：127206.SH、1580138.IB

债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
偿债计划概述	本期债券为 7 年期固定利率债券，每年付息一次，分次还本，自债券存续期内的第 3 年末，即 2018 年起至 2022 年，公司分别按照其债券发行金额 20%的比例等额偿还债券本金，到期利息随本金一起支付。每年付息时按债权登记日日终在托管机构托管名册上登记的各债券持有人所持债券面值所应获利息进行支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。报告期内，公司于 2020 年 4 月 29 日完成第五次付息和第三次本金兑付。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	-
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：127206.SH、1580138.IB

债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
账户资金的提取情况	公司按照偿债专户监管协议要求提取偿债保障金
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	-
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

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	127206.SH、1580138.IB
债券简称	PR 沈经区、15 沈阳经济区债
债券受托管理人名称	兴业银行股份有限公司
受托管理人履行职责情况	发行人聘请了中国邮政储蓄银行股份有限公司沈阳市分行为账户监管人，并签订了《账户监管协议》，聘请了兴业证券股份有限公司为债权代理人，并签订了《债权代理协议》。账户监管人和债权代理人负责监管发行人的募集和偿债资金使用情况，较好的履行了账户监管人和债权代理人的职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。
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	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

公司全面负责法库县城镇化配套基础设施建设、保障性住房建设和国有资产经营。作为沈阳市法库县最主要的城镇化配套基础设施建设主体，发行人主要承担区域内基础设施建设、土地整理、保障性住房建设企业投资及资产经营管理等业务。

1、基础设施建设业务

公司作为沈阳市法库县最主要的城市基础设施及重大项目建设和国有资产运营平台，负责法库县的城市基础设施建设。

2、保障性住房建设业务

公司除了负责法库县的相关基础设施建设，还承担着保障性住房的建设任务，为法库县的城市发展建设作出了巨大贡献。

3、企业投资及资产经营管理业务

公司承接政府委托基础设施建设以及保障房建设项目，公司统一划分为工程施工业务。公司在项目建设过程中承担对项目的投资、建设、管理与运营职能，地方政府分期支付项目建设款。

（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 (%)
建设业务收入	1,297.33	1,030.69	20.55	99.89	1,431.67	1,154.00	19.39	99.34
租赁业务收入	-	-	-	-	9.58	31.47	-228.62	0.66
商品销售 业务收入	1.44	1.25	13.05	0.11	-	-	-	-
合计	1,298.77	1,031.94	20.54	-	1,441.24	1,185.47	17.75	-

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：公司为城投企业。

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原因。

注 1：2020 年上半年未开展租赁业务，故没有租赁业务收入成本数据

注 2：2019 年上半年未开展商品销售业务

（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

无

（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

目前，中国的城市基础设施建设尚不完善，全国各地区发展不平衡。截至 2019 年底，中国城镇化率为 60.60%，相较于中等发达国家 80%的城镇化率，中国城镇化率仍处于较低水平，未来城市基础设施建设仍是中国社会发展的重点之一。在国家强调坚持稳中求进的

工作总基调背景下，基础设施投资是中国经济稳增长的重要手段。整体看，城投公司作为城市基础设施建设重要载体，发展环境良好。公司作为法库县基础设施建设和国有资产运营主体，将继续为法库县建设努力。

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：

公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面均能与控股股东保持独立性，具备自主经营能力。

（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：

与生产经营活动有关的款项计入经营性往来款，与生产经营活动无关的往来款计入非经营性往来款。

（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：

否

（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0，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 √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	323,834.91	325,052.33	-0.37	-
2	总负债	34,357.94	36,945.83	-7.00	-
3	净资产	289,476.96	288,106.49	0.48	-
4	归属母公司股东的净资产	289,476.96	288,106.49	0.48	-
5	资产负债率(%)	10.61	11.37	-6.65	-
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率(%)	14.58	15.60	-6.52	-
7	流动比率	8.67	10.95	-20.81	-
8	速动比率	0.21	0.27	-22.39	-
9	期末现金及现金等价物余额	104.53	98.65	5.96	-

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	1,298.77	1,441.24	-9.89	-
2	营业成本	1,031.94	1,185.47	-12.95	-
3	利润总额	1,370.47	1,528.09	-10.32	-
4	净利润	1,370.47	1,528.09	-10.32	-

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
5	扣除非经常性损益后净利润	1,462.87	2,868.34	-49.00	注 1
6	归属母公司股东的净利润	1,370.47	1,528.09	-10.32	-
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	3,387.61	3,510.14	-3.49	-
8	经营活动产生的现金流净额	9,887.16	10,295.47	-3.97	-
9	投资活动产生的现金流净额	0.00	0.00	0.00	-
10	筹资活动产生的现金流净额	-9,881.29	-	-4.01	-
11	应收账款周转率	-	0.76	-	-
12	存货周转率	-0.0046	0.0053	-12.47	-
13	EBITDA 全部债务比	0.17	0.13	30.77	注 2
14	利息保障倍数	2.00	2.46	-18.74	-
15	现金利息保障倍数	6.30	4.60	36.77	注 3
16	EBITDA 利息倍数	2.47	3.35	-26.37	-
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: 主营业务中建设业务减少, 导致净利润下滑

注 2: 主要系应付债券减少, 导致全部债务比重减少

注 3: 本期现金利息保障倍数为 6.3, 同比增加 36.77%, 主要系现金利息支出减少

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: 万元 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	104.53	98.65	5.95	-
预付款项	5.35	5.35	0.00	-
其他应收款	5,424.17	5,568.04	-2.58	-
存货	223,889.11	224,776.89	-0.39	-
固定资产	6,189.84	6,381.50	-3.00	-
无形资产	88,221.90	88,221.90	0.00	-

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：万元 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）
存货（用材林）	10,420.58	-	华锦公司、反抵押担保、4 亿	-
无形资产（林地使用权）	88,221.90	-	华锦公司、反抵押担保、4 亿	-
合计	98,642.48	-	-	-

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：万元 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
应交税费	830.86	827.92	0.35	-
其他应付款	14,068.37	8,697.24	61.76	注 1
一年内到期的非流动负债	11,561.96	11,523.71	0.33	-
应付债券	7,896.75	15,896.96	-50.33	注 2

2.主要负债变动的原因

注 1：主要系账龄为一年内的其他应付款大幅增加导致

注 2：主要系 4 月 29 日偿还本次债券的本金，导致应付债券减少

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 1.94 亿元，其中短期有息借款 0 亿元；上年末借款总额 2.74 亿元，其中短期有息借款 0 亿元；借款总额总比变动-29.20%。

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

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：

公司无其他资产限制用途安排及具有可对抗第三人的优先偿付负债情况。

（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：
无。

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
-	0	-	0
合计	0	-	0

上年末银行授信总额度：0 亿元，本报告期末银行授信总额度 0 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：0 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：

无。

七、 利润及其他损益来源情况

单位：万元 币种：人民币

报告期利润总额：1,370.47 万元

报告期非经常性损益总额：92.40 万元

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

收到“其他与经营活动有关的现金”的构成、性质、来源及其可持续性：

收到利息收入 0.61 万元，收到往来款项 598.10 万元和政府补助 5,200 万元，因本企业为城投企业，每年都会收到政府补助。

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：0.78 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：0.78 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，为沈阳华锦资产经营有限公司 2020 年公司债券半年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位：沈阳华锦资产经营有限公司

单位:万元 币种:人民币

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	104.53	98.65
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
应收款项融资	-	-
预付款项	5.35	5.35
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
其他应收款	5,424.17	5,568.04
其中：应收利息	-	-
应收股利	-	-
买入返售金融资产	-	-
存货	223,889.11	224,776.89
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	229,423.16	230,448.93
非流动资产：		
发放贷款和垫款	-	-
债权投资	-	-
其他债权投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	-	-
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	6,189.84	6,381.50
在建工程	-	-

生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	88,221.91	88,221.90
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	94,411.75	94,603.40
资产总计	323,834.91	325,052.33
流动负债：		
短期借款	-	-
向中央银行借款	-	-
拆入资金	-	-
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	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
代理买卖证券款	-	-
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	-	-
应交税费	830.86	827.92
其他应付款	14,068.37	8,697.24
其中：应付利息	-	-
应付股利	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	11,561.96	11,523.71
其他流动负债	-	-
流动负债合计	26,461.19	21,048.87
非流动负债：		
保险合同准备金	-	-
长期借款	-	-
应付债券	7,896.76	15,896.97
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	7,896.76	15,896.97
负债合计	34,357.95	36,945.84
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,000.00	2,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	241,124.72	241,124.72
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	2,153.41	2,153.41
一般风险准备	-	-
未分配利润	44,198.83	42,828.36
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	289,476.96	288,106.49
少数股东权益	-	-
所有者权益（或股东权益）合计	289,476.96	288,106.49
负债和所有者权益（或股东权益）总计	323,834.91	325,052.33

法定代表人：刘飞 主管会计工作负责人：马菲菲 会计机构负责人：马菲菲

母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：沈阳华锦资产经营有限公司

单位：万元 币种：人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	59.72	58.80
交易性金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
应收款项融资	-	-

预付款项	5.35	5.35
其他应收款	1,938.44	1,948.44
其中：应收利息	-	-
应收股利	-	-
存货	223,643.61	224,674.30
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	225,647.12	226,686.89
非流动资产：		
债权投资	-	-
其他债权投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	1,000.00	1,000.00
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	6,188.87	6,380.34
在建工程	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	88,221.90	88,221.90
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	95,410.77	95,602.24
资产总计	321,057.89	322,289.13
流动负债：		
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	-	-
应交税费	823.36	820.43
其他应付款	14,588.39	9,316.48

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	7,961.97	7,923.71
其他流动负债	-	-
流动负债合计	23,373.72	18,060.62
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	7,896.75	15,896.96
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	7,896.75	15,896.96
负债合计	31,270.47	33,957.58
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,000.00	2,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	241,124.72	241,124.72
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	2,153.41	2,153.41
未分配利润	44,509.29	43,053.42
所有者权益（或股东权益）合计	289,787.42	288,331.55
负债和所有者权益（或股东权益）总计	321,057.89	322,289.13

法定代表人：刘飞 主管会计工作负责人：马菲菲 会计机构负责人：马菲菲

合并利润表
2020 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	1,298.77	1,441.24

其中：营业收入	1,298.77	1,441.24
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	2,842.85	2,703.43
其中：营业成本	1,031.94	1,185.47
利息支出	-	-
手续费及佣金支出	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险责任准备金净额	-	-
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
税金及附加	0.27	4.18
销售费用	-	-
管理费用	240.33	429.12
研发费用	-	-
财务费用	1,570.31	1,084.66
其中：利息费用	1,371.93	1,046.62
利息收入	0.22	0.23
加：其他收益	3,000.03	2,800.00
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	-	-
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）	-	-
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）	-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	6.92	-
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,462.87	1,537.82
加：营业外收入	-	-

减：营业外支出	-92.40	-9.73
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,370.47	1,528.09
减：所得税费用	-	-
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,370.47	1,528.09
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,370.47	1,528.09
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）	1,370.47	1,528.09
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-
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	1,370.47	1,528.09
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,370.47	1,528.09
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：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：刘飞 主管会计工作负责人：马菲菲 会计机构负责人：马菲菲

母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	1,297.33	1,441.24
减：营业成本	1,030.69	1,185.47
税金及附加	0.27	4.18
销售费用	-	-
管理费用	240.15	428.28
研发费用	-	-
财务费用	1,570.35	1,084.62
其中：利息费用	1,371.93	1,046.62
利息收入	0.17	0.23
加：其他收益	3,000.00	2,800.00
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	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-	-
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）	1,455.87	1,538.69
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-	9.72
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,455.87	1,528.97
减：所得税费用	-	-
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,455.87	1,528.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,455.87	1,528.97
（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	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-
7.其他	-	-
六、综合收益总额	1,455.87	1,528.97
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：刘飞 主管会计工作负责人：马菲菲 会计机构负责人：马菲菲

合并现金流量表
2020 年 1—6 月

单位：万元 币种：人民币

项目	2020年半年度	2019年半年度
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	1,301.47	5,239.19
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	-	-
收到再保业务现金净额	-	-
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	-	-
拆入资金净增加额	-	-
回购业务资金净增加额	-	-
代理买卖证券收到的现金净额	-	-
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	8,849.10	5,116.57
经营活动现金流入小计	10,150.57	10,355.76
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-
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	-	-
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	-	-
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	-
支付的各项税费	-	3.34
支付其他与经营活动有关的现金	263.41	56.95
经营活动现金流出小计	263.41	60.29
经营活动产生的现金流量	9,887.16	10,295.47

净额		
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	-	-
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	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-
投资支付的现金	-	-
质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	-	-
投资活动产生的现金流量净额	-	-
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	-	-
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	-8,000.00	-8,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1,720.80	-2,294.40
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	-160.49	-
筹资活动现金流出小计	-9,881.29	-10,294.40
筹资活动产生的现金流量净额	-9,881.29	-10,294.40
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	5.87	1.07

加：期初现金及现金等价物余额	98.66	74.69
六、期末现金及现金等价物余额	104.53	75.76

法定代表人：刘飞 主管会计工作负责人：马菲菲 会计机构负责人：马菲菲

母公司现金流量表

2020 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

项目	2020年半年度	2019年半年度
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	1,300.00	5,239.19
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	8,630.97	5,113.64
经营活动现金流入小计	9,930.97	10,352.83
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	-
支付的各项税费	-	-3.34
支付其他与经营活动有关的现金	-48.76	-56.38
经营活动现金流出小计	-48.76	-59.72
经营活动产生的现金流量净额	9,882.21	10,293.11
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	-	-
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	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-
投资支付的现金	-	-
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	-	-
投资活动产生的现金流量净额	-	-
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	-	-
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	-8,000.00	-8,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1,720.80	-2,294.40
支付其他与筹资活动有关的现金	-160.49	-
筹资活动现金流出小计	-9,881.29	-10,294.40
筹资活动产生的现金流量净额	-9,881.29	-10,294.40
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	0.92	-1.29
加：期初现金及现金等价物余额	58.80	64.10
六、期末现金及现金等价物余额	59.72	62.81

法定代表人：刘飞 主管会计工作负责人：马菲菲 会计机构负责人：马菲菲

担保人财务报表

√适用 □不适用

附件二： 担保人财务报表

资产负债表

2020 年 06 月 30 日

编制单位：东北中小企业信用再担保股份有限公司

单位:万元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
货币资金	190,947.75	419,677.11
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		
衍生金融资产		

应收票据		
应收利息	3,020.64	2,836.66
应收股利		
其他应收款	816.84	149.77
合同资产		
应收保费	2.47	-
应收代位追偿款	75,883.93	73,143.95
应收分保账款		
应收分保未到期责任准备金		
应收分保未决赔款准备金		
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
买入返售金融资产		
定期存款		
持有待售资产		
可供出售金融资产	7,751.20	7,751.20
持有至到期投资		
长期股权投资		
存出资本保证金	1,000.00	1,500.24
发放贷款和垫款	88,217.75	67,928.12
减：贷款损失准备	-1,324.90	-1,116.22
委托贷款	308,830.42	90,779.42
减：委托贷款减值准备	8,897.53	6,297.02
投资性房地产		
固定资产	11,258.65	11,273.92
在建工程		
使用权资产		
无形资产	41.20	-
商誉		
独立账户资产		
递延所得税资产	44,001.45	43,837.05
其他资产	-	224.63
资产总计	721,549.87	711,688.82
负债：		
短期借款	80,000.00	80,000.00
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		

卖出回购金融资产款		
预收保费	7,013.79	5,601.14
存入保证金	18,467.57	24,035.94
应付手续费及佣金		
应付分保账款	459.35	819.35
应付职工薪酬	6,295.74	8,585.74
应交税费	637.35	10,624.99
应付利息		
应付股利		
其他应付款	25,671.80	22,321.05
合同负债		
持有待售负债		
应付赔付款		
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	22,759.50	14,526.47
担保赔偿准备金	195,700.04	182,254.15
未决赔款准备金		
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
独立账户负债		
递延所得税负债		
其他负债	130.40	130.40
负债合计	357,135.54	348,899.23
股东权益：		
实收资本（或股本）	305,233.64	305,233.64
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	459.36	459.36
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	9,443.11	9,443.11
一般风险准备	11,048.64	11,048.64
担保扶持基金	6,441.66	6,441.66

未分配利润	31,787.92	30,163.18
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	364,414.33	362,789.60
所有者权益（或股东权益）合计	364,414.33	362,789.60
负债和所有者权益（或股东权益）总计	721,549.87	711,688.82

法定代表人：李世杰 主管会计工作负责人：杨金龙 会计机构负责人：蔡丽丽

利润表

2020 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	22,916.19	76,651.27
担保业务收入	18,233.89	35,125.47
已赚保费	16,466.07	29,001.05
评审费收入	1,767.83	6,124.41
保险业务收入		
其中：分保费收入		
减：分出保费		
提取未到期责任准备金	8,233.03	5,846.62
投资收益（损失以“－”号填列）	-	490.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-0.80	41.02
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
利息净收入	12,828.56	46,706.68
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
其他收益	2.01	20.00
其他业务收入	85.55	114.58
二、营业支出	20,314.47	40,908.95
退保金		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取保险责任准备金	13,445.89	25,234.51
减：摊回保险责任准备金		
保单红利支出		
分保费用	510.73	1,212.97
税金及附加	233.15	658.40
手续费及佣金支出	90.71	183.40

业务及管理费	3,224.79	14,326.94
减：摊回分保费用		
其他业务成本	-	3.11
资产减值损失	2,809.20	-710.38
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	2,601.71	35,742.32
加：营业外收入	11.36	116.86
减：营业外支出	300.03	0.59
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,313.05	35,858.59
减：所得税费用	688.31	9,485.94
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,624.74	26,372.64
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
六、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		
七、综合收益总额	1,624.74	26,372.64
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,624.74	26,372.64
八、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：李世杰 主管会计工作负责人：杨金龙 会计机构负责人：蔡丽丽

现金流量表
2020 年 1—6 月

单位:万元 币种:人民币

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		
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收到的担保费收入	14,131.72	27,337.44
收到的评审费收入	1,809.56	5,126.59
收到的利息收入	15,103.28	49,165.27
收回贷款所收到的现金	35,707.22	219,940.35
收回委托贷款所收到的现金	295,564.00	1,248,483.31
收回代偿的现金	1,480.43	4,054.96
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	9,897.24	70,487.83
经营活动现金流入小计	373,693.46	1,624,595.74
担保代偿支付的现金	4,220.42	3,415.48
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		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	4,517.66	7,293.29
支付的各项税费	12,307.56	20,220.66
发放贷款所支付的现金	55,998.13	204,166.57
发放委托贷款所支付的现金	513,615.00	1,160,910.00
支付其他与经营活动有关的现金	7,781.43	43,578.84
经营活动现金流出小计	598,440.20	1,439,584.84
经营活动产生的现金流量净额	-224,746.75	185,010.90
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	-	490.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	48.85
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	-	539.00
投资支付的现金		
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,114.49	3,643.84
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,114.49	3,643.84
投资活动产生的现金流量净额	-2,114.49	-3,104.84
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	-	140,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	-	500.00
筹资活动现金流入小计	-	140,500.00
偿还债务支付的现金	-	140,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,868.13	3,751.81
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,868.13	143,751.81
筹资活动产生的现金流量净额	-1,868.13	-3,251.81
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	-228,729.36	178,654.25
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

法定代表人：李世杰 主管会计工作负责人：杨金龙 会计机构负责人：蔡丽丽

