

无锡创业投资集团有限公司

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

一、利率风险

受国民经济总体运行状况、经济周期和国家宏观经济政策以及国际环境变化的影响，在本期债券存续期间，市场利率存在波动的可能性。本期债券为固定利率债券且存续期限较长，在本期债券存续期内，不排除市场利率上升的可能，将对投资者投资本期债券收益造成一定的不确定性。

二、行业周期风险

发行人业务涉及股权投资、债权融资服务等板块，其投资规模与运营收益水平和宏观经济周期有较明显的相关性。如果未来经济增长速度放缓甚至衰退，将影响发行人股权投资项目获利退出进程，从而对发行人盈利能力产生不利影响。

三、政策风险

国内股权投资市场目前处于初步发展阶段，得到了国家政策的大力支持，国家出台了一系列资金引导、税收优惠政策等支持行业发展。但在我国国民经济发展的不同阶段，国家政策会有不同程度的调整，不排除国家宏观经济政策、产业政策的调整在一定时期内影响发行人经营环境和盈利能力。

四、市场集中风险

发行人目前业务基本集中在无锡当地，地域性较强，给发行人未来发展带来一定的制约。无锡市经济以及相关产业发展水平将对发行人业务的发展产生影响。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况	8
六、 中介机构情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	9
三、 资信评级情况.....	10
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况	11
五、 偿债计划.....	12
六、 专项偿债账户设置情况.....	12
七、 报告期内持有人会议召开情况	12
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况.....	12
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.....	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.....	19
六、 负债情况.....	20
七、 利润及其他损益来源情况	21
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	21
九、 对外担保情况.....	21
第五节 重大事项.....	25
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项	25
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、 其他重大事项的信息披露情况	25
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项	25
一、 发行人为可交换债券发行人.....	25
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.....	25
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人	25
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	26
五、 其他特定品种债券事项.....	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.....	41
--------------	----

释义

发行人、本公司、公司、无锡创投	指	无锡创业投资集团有限公司
本期债券	指	发行总规模为人民币 4 亿元的“2015 年无锡创业投资集团有限公司公司债券”
报告期	指	2020 年 1-6 月
《公司章程》	指	《无锡创业投资集团有限公司章程》
《债权代理协议》	指	《无锡创业投资集团有限公司公司债券债权代理协议》
产业集团	指	无锡产业发展集团有限公司
华鑫科贷	指	无锡市华鑫科技小额贷款有限公司
科发担保	指	无锡市科发融资担保有限公司
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	无锡创业投资集团有限公司
中文简称	无锡创投
外文名称（如有）	Wuxi Venture Capital Group Co., Ltd
外文缩写（如有）	Wuxi Venture Capital
法定代表人	尹震源
注册地址	江苏省无锡市 兴源北路 401 号
办公地址	江苏省无锡市 兴源北路 401 号
办公地址的邮政编码	214031
公司网址	http://www.wxvcg.com
电子信箱	zhubin@wxvcg.com

二、信息披露事务负责人

姓名	陈俊
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	财务负责人
联系地址	无锡兴源北路 401 号
电话	0510-82697611
传真	0510-82700936
电子信箱	36080041@qq.com

三、信息披露网址及置备地

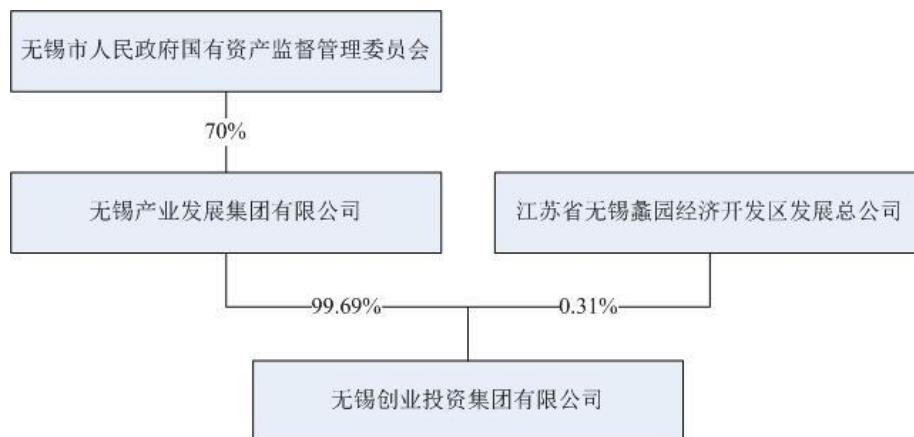
登载半年度报告的交易场所网站网址	http://www.sse.com.cn （上交所） http://www.chinabond.com.cn （中债登）
半年度报告备置地	无锡兴源北路 401 号

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：无锡产业发展集团有限公司

报告期末实际控制人名称：无锡市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

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	1580309. IB、127334. SH
债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	苏州工业园区星阳街 5 号
联系人	姜瑞源、魏欣辰、任晓磊
联系电话	0512-62938092

（三）资信评级机构

债券代码	1580309. IB、127334. SH
债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司

办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14F
------	----------------------

（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：万元 币种：人民币

1、债券代码	1580309.IB、127334.SH
2、债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
3、债券名称	2015 年无锡创业投资集团有限公司公司债券
4、发行日	2015 年 12 月 21 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 12 月 21 日
7、到期日	2022 年 12 月 21 日
8、债券余额	40,000.00
9、截至报告期末的利率(%)	4.33
10、还本付息方式	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。若投资者在第 5 年末行使回售选择权，则第 5 年末偿还本金；若投资者在第 5 年末未行使回售选择权，则第 7 年末偿还本金。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自其兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	银行间债券市场、上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
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	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

二、募集资金使用情况

单位：万元 币种：人民币

债券代码：1580309.IB、127334.SH

债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
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于 2015 年 12 月 23 日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	40,000.00

募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	募集资金已使用 40,000.00 万元，其中 3,300 万元用于收购无锡市科发投资担保有限公司股权，6,000 万元用于参与设立清源海兰信并购基金（有限合伙），3,500 万元用于参与设立无锡金茂医疗健康产业创投基金合伙企业（有限合伙），3,500 万元用于参与设立无锡金茂节能环保产业并购基金合伙企业（有限合伙），6,000 万元用于参与设立华软成长创业投资无锡合伙企业（有限合伙），15,000 万元用于参与设立无锡 TCL 通信产业投资基金合伙企业（有限合伙），1,800 万元用于参与设立华软新兴创业投资无锡合伙企业（有限合伙），900 万元用于参与设立无锡苏银清源新三板创业投资合伙企业（有限合伙）。募集资金的使用均履行了必要的审批流程
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）	无
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）	无

三、资信评级情况

（一） 最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	1580309. IB、127334. SH
债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 29 日
评级结果披露地点	上海新世纪资信评估投资服务有限公司网站、中国债券信息网
评级结论（主体）	AA
评级结论（债项）	AA+
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	主体 AA 级：债务人偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低；债项 AA+级：债券的偿付安全性很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。（“+”表示略高于该级别）
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：1580309.IB、127334.SH

债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
保证人名称	无锡产业发展集团有限公司
保证人是否为发行人控股股东或实际控制人	为发行人控股股东
报告期末累计对外担保余额	0
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例（%）	0
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
报告期末保证人所拥有的除发行人股权外的其他主要资产、权利限制情况及后续权利限制安排	担保人报告期末主要资产包括货币资金、应收账款、预付账款、存货、其他应收款、长期股权投资、固定资产等。其中受限资产包括：货币资金 43.40 亿元、交易性金融资产 1.18 亿元、应收票据 6.88 亿元、应收账款 2.71 亿元、其他流动资产 55.54 亿元、无形资产 1.11 亿元、固定资产 13.49 亿元、长期股权投资 0.32 亿元，合计 124.64 亿元。

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

债券代码：1580309.IB、127334.SH

债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
偿债计划概述	本期债券为 7 年期固定利率债券，并附第 5 年末发行人上调票面利率选择权及投资者回售选择权，发行人有权决定在本期债券存续期的第 5 年末上调本期债券后 2 年的票面利率，上调幅度为 0 至 100 个基点（含本数），其中一个基点为 0.01%。投资者有权选择在本期债券的回售登记期内进行登记，将持有的本期债券按面值全部或部分回售给发行人，或选择继续持有本期债券
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

六、专项偿债账户设置情况

√适用 □不适用

债券代码：1580309.IB、127334.SH

债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
账户资金的提取情况	按约定执行
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）	无
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	1580309.IB、127334.SH
债券简称	15 无锡创投债、15 锡创投
债券受托管理人名称	东吴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	报告期内，债权代理人东吴证券股份有限公司严格按照《债权代理协议》中的约定，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中所约定义务，积极行使了债权代理人职责，维护债券持有人的合法权益
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（	无

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	不适用

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

1、公司从事的主要业务、产品及经营模式

公司主要从事股权投资与小额贷款行业，业务涉及股权投资、债权融资服务等领域，其核心业务为股权投资，具体又可细分为种子期投资、成长期投资、成熟期和并购投资等多种类型。

（1）股权投资业务

公司股权投资业务包括种子期投资、成长期投资、成熟期和并购投资等板块。从投资领域来看，公司参与投资项目所属行业以信息技术、文化传媒、微电子等较为成熟的产业以及新能源新材料、生物医药、节能环保等战略性新兴产业为主，体现了公司稳健而又锐意创新的投资理念。公司还将加大对新兴产业的投资力度，把握科技发展方向，引导产业发展。

（2）债权融资服务业务

公司债权融资服务业务体系主要由控股公司无锡市华鑫科技小额贷款有限公司、无锡市科发融资担保有限公司等构成。公司致力于打造科技型中小企业综合服务平台，通过华鑫科贷和科发担保等多元化主体为企业搭建桥梁，聚集更多社会资本，构建全方位、多元化、专业化、精细化的金融服务，为股权投资保驾护航。

无锡市华鑫科技小额贷款有限公司成立于 2012 年，主要为科技型中小企业提供债权融资服务。华鑫科贷通过发放贷款、直接投资等方式解决初创期科技公司融资难题，为成长期科技企业提供贷款支持。华鑫科贷作为国有科技小额贷款公司，成立之初就以支持中小科技企业创新发展为己任，坚持业务创新、担保创新、服务创新。经过几年的运作，华鑫科贷实现了预期经营效益，总资产、净利润、贷款余额等多项指标均保持稳定增长。

无锡市科发融资担保有限公司于 2001 年 9 月经无锡市人民政府批准成立，是无锡市最早设立的首批担保公司之一。2003 年，科发担保被批准成为全国第三批中小企业信用担保机构试点单位，是江苏省担保协会最早的会员单位之一、无锡市担保协会理事单位，2011 年、2012 年被联合信用管理有限公司评定为 A+ 级担保机构。自成立以来，科发担保专注于为新材料、新能源、精密机械、微电子等领域的科技型中小企业提供融资担保，有效解决了企业融资难题，帮助企业改善资本结构，对优化资源配置、推动产业升级和促进经济发展发挥了重要作用。

2、所属行业的发展阶段、周期性特点及行业地位

（1）股权投资行业现状及发展前景

股权投资是指对新兴的、迅速发展的、有巨大潜力的未上市创业企业进行权益投资，并为创业企业提供特有的资本经营等增值服务，以期分享其高成长带来的长期资本增值。由于投资方式和对象的特殊性，股权投资具有投资期限较长、投资方积极参与被投资企业的经营管理、高风险高回报等特点。

二十一世纪以来，中国的股权投资市场进入快速发展阶段，政府部门开始重视股权投资对经济发展的促进作用，股权投资行业的发展得到了国家政策的大力支持。自 2014 年以来，一方面证监会重启 IPO 审核，审核频率加快，随着注册制改革的推进，未来的新股发行频率将进一步提速；另一方面，自全国中小企业股份转让系统（新三板）运行之后，申请挂牌公司迅速增加，覆盖面不断扩大。

随着一系列配套规章及支持政策的陆续出台，为我国创投行业的发展奠定了良好的法律框架和政策基础。中国经济的持续稳定发展，为各行业的风险投资、并购重组等提供了良好的市场环境和项目资源，股权投资基金募集和投资速度加快，市场规模逐渐扩大。国内股权投资行业发展前景整体向好。

（2）小额贷款行业现状及发展前景

为解决中小企业融资困境，弥补金融市场在产品与服务等方面的严重不足，中国人民银行和银监会等部门研究并推出了商业化的小额信贷新模式——小额贷款业务。从运作实践看，小额贷款公司贷款在融资的合法性、规范性、安全性等方面都明显强于民间借贷，可以促使更多的闲散资金逐步向阳光化、集约化方向发展，对健全我国金融体系发挥了不可替代的作用。此外，小额贷款公司经营范围有明显的区域特征，对融资需求主体的信息敏感度高，能及时作出反应，担保方式灵活，贷款手续相对简便快捷，金融服务效率显著高于其他银行业机构。

我国中小企业数量众多且呈现出上涨趋势，融资需求旺盛，但融资难问题一直是制约其发展的瓶颈因素。小额贷款公司自 2008 年以来的飞速发展证明了我国小额贷款市场融资需求压抑已久，小额贷款行业的发展壮大，对满足中小企业的资金需求起到了积极作用，得到了充分认可，前景被普遍看好。

未来，随着中央及地方政府对中小企业扶持力度的进一步加大，小额贷款公司有望在资金供给、贷款发放、税收等方面持续获得政策支持。经过多年的实践与探索，小额贷款公司正逐步建立起完善的风险控制体系，并更加注重区域、产业市场细分。

（3）公司行业地位

公司是无锡市规模最大的以政府资金为主导的高科技创业投资公司，2010 年被无锡市委、市政府确定为全市科技金融综合服务龙头，主要负责对科技型企业的风险投资和管理咨询，助推科技型创业企业发展。目前，公司累计投资项目超过 200 个，投资领域涉及 IC 设计、生物工程、软件开发、新材料、新能源、电子信息、环保产业等。公司连续多年获得无锡市政府授予的“金融改革与创新奖”

公司自成立起就专注于股权投资领域，旗下管理团队专注于不同阶段和领域的股权投资。公司在股权投资行业耕作积累多年，有着较高的行业地位，系江苏省创业投资协会副会长单位、无锡市创业投资协会副会长单位。

（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 (%)
担保及咨询费	686.73	135.91	80.21	31.72	577.71	-166.67	128.85	31.78
利息	1,470.28	-	100.00	67.91	1,212.54	-	100.00	66.71
手续费及佣金	8.02	-	100.00	0.37	27.36	-	100.00	1.51

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)
合计	2,165.03	135.91	93.72	-	1,817.60	-166.67	109.17	-

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：公司主要收入来源于股权投资业务领域，与产品无直接对应关系

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。

担保及咨询费成本增长 181.54%，毛利率下降 37.75%：

担保和咨询费成本增长主要是因为本期收到以前年度再担保费用的返还较少，也从而导致毛利率下降。

手续费及佣金收入下降 70.69%：

主要因为按担保行业政策要求，手续费及佣金逐步压缩。

（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

公司为创投类企业，业务经营不涉及采购与销售行为。

（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

未来，公司将紧紧依托产业集团的领导，团结协作，开拓创新，攻坚克难，不断提升盈利能力和管理水平，力争在完成既定投资目标任务的同时稳固行业领先地位。

1、强化各项业务功能和连接互动。公司正努力打造一体化的投融资体系，充实投资控股集团的布局，并根据市场需求开展业务。公司将串联现有业务架构，最大限度创造投资

价值：（1）加大对已有项目的跟踪管理，与产业集团、华鑫科贷、科发担保紧密合作，建立适合科技型中小企业的评审和评估体系，继续推荐有发展潜力的优质项目；（2）华鑫科贷和科发担保进一步加强业务结构的调整，加强风险控制意识，加强贷后、保后的跟踪管理。

2、加强基金合作管理能力。公司将组织旗下基金与无锡市内企业进行广泛交流，尤其是加强与初创期科技企业的接触，努力提高创业投资基金在本地的投资份额。在扩大本地市场占有率的同时，公司将进一步加强对合作基金的“募、投、管、退”过程管理，提升合作基金投资绩效，做好项目跟踪管理，在 IPO 政策逐渐趋稳的有利环境下努力实现投资项目顺利上市退出，为公司的持续发展提供利润来源。

3、进一步吸引和培养人才。股权投资行业的竞争关键是人才的竞争。未来，公司将加强人才储备和管理，参照市场化原则和行业惯例建立健全分配机制，进一步完善《薪酬管理制度》和《绩效考核管理办法》，通过政策上的突破，吸引、培养、留住有能力的专业投资人才。此外，公司还将进一步完善员工培训制度和体系，将所有岗位都纳入到培训体系当中，创新员工教育培训方式，为员工提供良好的能力提升平台。

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、财务等方面均与控股股东保持相对独立，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：万元 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：

经营性往来款是指与公司主营业务的开展直接或间接相关的往来款项，否则为非经营

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：

无

（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	242,270.36	243,724.03	-0.60	
2	总负债	67,542.69	85,540.93	-21.04	
3	净资产	174,727.67	158,183.10	10.46	
4	归属母公司股东的净资产	156,231.03	140,149.61	11.47	
5	资产负债率（%）	27.88	35.10	-20.57	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率（%）	27.88	35.10	-20.57	
7	流动比率	4.79	2.35	103.83	债务偿还导致流动负债大幅降低
8	速动比率	4.79	2.35	103.83	债务偿还导致流

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
					动负债大幅降低
9	期末现金及现金等价物余额	28,572.30	20,141.36	41.86	取得投资收益收到的现金增加
-					
-					

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	675.69	577.71	16.96	
2	营业成本	135.91	-166.67	181.54	本期收到以前年度再担保费用的返还较少
3	利润总额	16,554.97	3,118.34	430.89	本期抛售股票确认大额投资收益
4	净利润	16,544.57	3,088.33	435.71	投资收益的大幅增长
5	扣除非经常性损益后净利润	16,487.74	3,058.74	439.04	净利润的大幅增长
6	归属母公司股东的净利润	16,081.42	2,676.31	500.88	合并净利润的大幅增长
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	18,012.29	4,769.15	277.68	利润总额的大幅增长
8	经营活动产生的现金流净额	10,684.64	5,094.72	109.72	收到的其他与经营活动有关的现金大幅增加
9	投资活动产生的现金流净额	18,951.88	-6,052.99	413.10	抛售股票确认的大额投资收益
10	筹资活动产生的现金流净额	-21,205.58	6,948.39	-405.19	本期无吸收投资收到的现金, 而偿还债务规模较大
11	应收账款周转率	-	-	-	
12	存货周转率	-	-	-	
13	EBITDA 全部债务比	0.38	0.07	442.86	EBITDA 的大幅增长
14	利息保障倍数	12.39	2.89	328.72	利润总额的大幅增长
15	现金利息保障倍数	8.83	4.34	103.46	利润总额的大幅增长
16	EBITDA 利息倍数	12.39	2.89	328.72	EBITDA 的大幅增长
17	贷款偿还率 (%)	100.00	100.00	-	
18	利息偿付率 (%)	100.00	100.00	-	
-					
-					

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

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	35,027.80	34,656.72	1.07	
预付款项	-	4.61	-100.00	预付房租的减少
其他应收款	1,328.99	536.36	147.78	新增应收实业分红款
其他流动资产	38,912.28	38,375.68	1.40	
可供出售金融资产	160,752.66	163,897.65	-1.92	
长期股权投资	5,579.92	5,579.92	-	
固定资产	9.61	12.16	-20.95	
长期待摊费用	2.53	4.36	-42.02	长期待摊费用的摊销
递延所得税资产	656.57	656.57	-	

2.主要资产变动的原因

见上表

（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）
其他货币资金	14,284.36	-	无	存入保证金及托管资金
合计	14,284.36	-	-	-

2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

√适用 □不适用

直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况：

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	母公司直接或间接持有的股权比例合计(%)	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
合计	0	0	-	-	-

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
应付职工薪酬	107.02	262.45	-59.22	预提年终奖部分已发放
应交税费	382.24	728.35	-47.52	预提年度所得税已缴纳
其他应付款	15,137.19	15,155.10	-0.12	
一年内到期的非流动负债	-	15,000.00	-100.00	借款偿还
其他流动负债	100.99	159.28	-36.60	存入保证金的减少
保险合同准备金	605.52	605.52	-	
长期借款	7,000.00	10,000.00	-30.00	偿还部分银行借款
应付债券	39,932.00	39,896.00	0.09	
长期应付款	295.50	201.99	46.29	新增代政府回收 530 项目款项
其他非流动负债	3,982.23	3,532.23	12.74	

2.主要负债变动的原因

见上表

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 47,000.00 万元，其中短期有息借款 0 万元；上年末借款总额 65,000.00 万元，其中短期有息借款 15,000.00 万元；借款总额同比变动-27.69%。

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：

无

（六） 后续融资计划及安排**1. 后续债务融资计划及安排**

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

公司上半年偿还了 1.8 亿元借款。下半年拟继续处置所持股票，通过投资本金及收益收回来覆盖到期负债。

2. 所获银行授信情况

单位：万元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
合计	0	-	0

上年末银行授信总额度：0 万元，本报告期末银行授信总额度 0 万元，本报告期银行授信额度变化情况：0 万元

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：16,554.97 万元

报告期非经常性损益总额：75.77 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：

主要为担保保证金定期存款转出，不具有可持续性。

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：万元 币种：人民币

上年末对外担保的余额：84,405.00 万元

公司报告期对外担保的增减变动情况：388 万元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：84,793.00 万元

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

被担保单位名称	发行人与被担保人的关联关系	实收资本	主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
东宏建设有限责任公司	非关联方	20000	基础工程、交通工程、建筑工程、市政工程、水利水电工程、航道工程、绿化工程、给排水工程、土石方工程的施工；工程新技术、新产品、新型路面材料及路面铺装工艺的研发；企业管理咨询服务；贸易咨询服务。	良好	连带责任保证	2,000	2020 年 7 月 8 日	无重大影响
宜兴市和茂实业有限公司	非关联方	30000	利用自有资金对外投资；实业投资；创业投资；新农村建设和改造；环保设备的制造；市政公用工程、园林绿化工程、房屋建筑工程、土木工程、水利工程、环保工程的施工；房地产开发经营；土地前期整理；房屋征收事务咨询；道路普通货物运输；文化旅游项目开发、运营管理；物业管理；土地房屋、场地租赁；水产销售；谷物、园艺作物及蔬菜、瓜果、花卉、苗木、果树的培育和銷售；建筑材料、金属制品、环保设备及配件、电线电缆、塑料制品、针纺织品、化工产品及其原料（除危险化学品）、农药（除危险化学品）、化肥、饲料的銷售。汽车租赁	良好	连带责任保证	2,000	2020 年 12 月 19 日	无重大影响
无锡市惠山礼社古街旅游开发有限公司	非关联方	28,000	旅游景区开发、建设、经营，旅游景区园林规划、设计及施工，工艺品研发、制作、经营销售，会议服务，农业园开发建设，房屋修缮、房屋拆迁服务。	良好	连带责任保证	2,000	2020 年 12 月 22 日	无重大影响
龙海建设集团有限公司无锡	非关联方	-	在本公司授权范围内从事建筑施工业务。	良好	连带责任保证	2,000	2020 年 12 月 30 日	无重大影响

被担保单位名称	发行人与被担保人的关联关系	实收资本	主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
分公司								
无锡华卫医疗科技有限公司	非关联方	4,400	医疗科技研发、技术咨询、技术服务；医疗器械的销售（凭有效许可证经营）；消毒产品的销售；自营和代理各类商品和技术的进出口（国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外）；医疗行业实业投资；数码产品、仪器仪表、化妆品、饰品、办公用品、工艺礼品（象牙及其制品除外）、橡塑制品、电子产品、家用电器、模具、通讯器材、计算机软件及辅助设备、日用百货的销售。一般项目：停车场服务；租赁服务（不含出版物出租）；非居住房地产租赁	良好	连带责任保证	1,985	2021 年 6 月 12 日	无重大影响
江苏元奕城市建设发展集团有限公司	非关联方	8000	许可项目：房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包；各类工程建设活动；建设工程设计；水利工程建设监理；建设工程监理；建设工程质量检测；建设工程勘察；工程造价咨询业务一般项目：承接总公司工程建设业务；园林绿化工程施工；工程管理服务	良好	连带责任保证	1,943	2020 年 12 月 21 日	无重大影响
江苏先腾建设集团有限公司	非关联方	9018	许可项目：各类工程建设活动；电力设施承装、承修、承试；房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包；消防设施工程；道路货物运输（不含危险货物）一般项目：园林绿化工程施工；体育场地设施工程施工；土石方工程施工；金属门窗工程施工；工	良好	连带责任保证	1,700	2020 年 12 月 28 日	无重大影响

被担保单位名称	发行人与被担保人的关联关系	实收资本	主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
			程管理服务；建筑物拆除作业（爆破作业除外）					
中恒大耀纺织科技有限公司	非关联方	15000	针纺织品的研发、技术咨询、技术服务；网上销售针纺织品及原料、服装、鞋帽；化工产品及其原料（不含危险品）、五金产品、建筑材料、金属材料的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）；道路普通货物运输；仓储服务（不含危险品）；道路运输货物装卸搬运活动。一般项目：医用口罩批发；产业用纺织制成品销售；棉、麻销售；日用口罩（非医用）销售；医护人员防护用品批发；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；商务代理代办服务；网络技术服务；信息技术咨询服务	良好	连带责任保证	1,500	2020 年 11 月 14 日	无重大影响
宜兴市龙池澄光旅游有限公司	非关联方	3000	旅游景区管理服务；风景区游览服务；电动游览车、自行车出租服务；停车场服务；茶座服务；照相服务；陶瓷制品、工艺美术品、生鲜食用农产品、笋干、百合、乌米饭、板栗、鸡蛋的销售；预包装食品零售；户外休闲健身活动（除高危运动项目）。	良好	连带责任保证	1,500	2020 年 12 月 26 日	无重大影响
宜兴市前棣旅游有限公司	非关联方	3000	风景区游览服务；电动游览车、自行车出租服务；停车场服务；中餐餐饮服务；茶座服务；摄影服务；陶瓷制品、工艺美术品、生鲜食用农产品的销售；预包装食品零售；户外休闲健	良好	连带责任保证	1,500	2020 年 12 月 26 日	无重大影响

被担保单位名称	发行人与被担保人的关联关系	实收资本	主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
			身活动（除高危运动项目）。					
合计	—	—	—	—	—	18128	—	—

（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，为无锡创业投资集团有限公司 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：无锡创业投资集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	350,278,026.34	346,567,177.17
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		46,096.17
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	13,289,909.46	5,363,572.88
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
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	389,122,785.72	383,756,811.94
流动资产合计	752,690,721.52	735,733,658.16
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	55,799,197.88	55,799,197.88
其他权益工具投资	1,607,526,550.70	1,638,976,542.99
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	96,107.18	121,571.10
在建工程		

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	25,275.36	43,594.74
递延所得税资产	6,565,733.22	6,565,733.22
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,670,012,864.34	1,701,506,639.93
资产总计	2,422,703,585.86	2,437,240,298.09
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	1,070,175.02	2,624,523.78
应交税费	3,822,358.92	7,283,538.85
其他应付款	151,371,947.83	151,551,028.70
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		150,000,000.00
其他流动负债	1,009,897.88	1,592,818.56
流动负债合计	157,274,379.65	313,051,909.89
非流动负债：		
保险合同准备金	6,055,194.72	6,055,194.72
长期借款	70,000,000.00	100,000,000.00
应付债券	399,320,000.00	398,960,000.00
其中：优先股		
永续债		

租赁负债		
长期应付款	2,955,010.39	2,019,907.84
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	39,822,271.54	35,322,271.54
非流动负债合计	518,152,476.65	542,357,374.10
负债合计	675,426,856.30	855,409,283.99
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,252,100,840.34	1,252,100,840.34
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	55,916,891.07	55,916,891.07
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	42,751,961.63	42,751,961.62
一般风险准备	9,194,952.56	9,194,952.56
未分配利润	202,345,637.83	41,531,473.37
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	1,562,310,283.43	1,401,496,118.96
少数股东权益	184,966,446.13	180,334,895.14
所有者权益（或股东权益）合计	1,747,276,729.56	1,581,831,014.10
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,422,703,585.86	2,437,240,298.09

法定代表人：尹震源 主管会计工作负责人：郁鹏 计机构负责人：陈俊

母公司资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位：无锡创业投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	76,244,768.38	54,370,758.44
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		46,096.17
其他应收款	26,639,139.82	34,196,947.27
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	102,883,908.20	88,613,801.88
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	441,878,397.88	441,878,397.88
其他权益工具投资	1,566,926,550.70	1,598,376,542.99
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	57,947.56	79,525.10
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	25,275.36	43,594.74
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,008,888,171.50	2,040,378,060.71
资产总计	2,111,772,079.70	2,128,991,862.59
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	335,289.70	1,055,098.56
应交税费	3,561,420.46	-62,647.60
其他应付款	135,625,617.27	126,999,642.99

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		150,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	139,522,327.43	277,992,093.95
非流动负债：		
长期借款	70,000,000.00	100,000,000.00
应付债券	399,320,000.00	398,960,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	2,955,010.39	2,019,907.84
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	472,275,010.39	500,979,907.84
负债合计	611,797,337.82	778,972,001.79
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,252,100,840.34	1,252,100,840.34
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	54,842,848.42	54,842,848.42
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	42,751,961.63	42,751,961.63
未分配利润	150,279,091.49	324,210.41
所有者权益（或股东权益）合计	1,499,974,741.88	1,350,019,860.80
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,111,772,079.70	2,128,991,862.59

法定代表人：尹震源 主管会计工作负责人：郁鹏 会计机构负责人：陈俊

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	21,650,236.08	18,176,041.61

其中：营业收入	6,756,929.10	5,777,062.19
利息收入	14,702,765.15	12,125,394.52
已赚保费		
手续费及佣金收入	190,541.83	273,584.90
二、营业总成本	24,913,591.42	24,922,109.85
其中：营业成本	1,359,125.82	-1,666,747.12
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	144,804.47	146,296.54
销售费用	4,500,000.00	4,200,000.00
管理费用	5,762,580.22	7,287,997.84
研发费用		
财务费用	13,147,080.91	14,954,562.59
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	168,195,734.44	36,745,861.89
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）	-140,447.81	-26,948.01
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	164,791,931.29	29,972,845.64
加：营业外收入	773,786.46	1,210,543.69
减：营业外支出	16,046.50	

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	165,549,671.25	31,183,389.33
减：所得税费用	103,955.79	300,102.46
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	165,445,715.46	30,883,286.87
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	165,445,715.46	30,883,286.87
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）	160,814,164.46	26,763,084.05
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	4,631,551.00	4,120,202.82
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	165,445,715.46	30,883,286.87

归属于母公司所有者的综合收益总额	160,814,164.46	26,763,084.05
归属于少数股东的综合收益总额	4,631,551.00	4,120,202.82
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：尹震源 主管会计工作负责人：郁鹏 会计机构负责人：陈俊

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	192.41	
销售费用		
管理费用	2,895,173.19	3,302,601.92
研发费用		
财务费用	13,802,586.58	15,640,758.66
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	166,645,079.93	35,427,072.60
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）	149,947,127.75	16,483,712.02
加：营业外收入	15,397.89	

减：营业外支出	7,644.56	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	149,954,881.08	16,483,712.02
减：所得税费用		36,217.40
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	149,954,881.08	16,447,494.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	149,954,881.08	16,447,494.62
（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	149,954,881.08	16,447,494.62
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：尹震源 主管会计工作负责人：郁鹏 会计机构负责人：陈俊

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
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	4,537,649.00	7,030,589.18
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	16,091,637.33	14,046,370.85
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	3,318.55	
收到其他与经营活动有关的现金	103,638,571.31	25,520,922.29
经营活动现金流入小计	124,271,176.19	46,597,882.32
购买商品、接受劳务支付的现金	525,640.99	820,299.00
客户贷款及垫款净增加额	-4,620,576.23	-28,069,533.44
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	1,942.00	1,553.00
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	4,900,509.31	5,324,473.99
支付的各项税费	8,576,105.47	4,351,652.54
支付其他与经营活动有关的现金	8,041,199.17	13,222,197.31
经营活动现金流出小计	17,424,820.71	-4,349,357.60
经营活动产生的现金流量净额	106,846,355.48	50,947,239.92
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	129,370,829.73	88,810,226.20
取得投资收益收到的现金	170,327,842.81	42,861,482.18
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	8,961,189.68	
投资活动现金流入小计	308,659,862.22	131,671,708.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,294.48	
投资支付的现金	119,085,734.89	192,201,657.78
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	50,000.00	
投资活动现金流出小计	119,141,029.37	192,201,657.78
投资活动产生的现金流量净额	189,518,832.85	-60,529,949.40
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		150,000,000.00
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		150,000,000.00
偿还债务支付的现金	180,000,000.00	73,346,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32,055,779.78	7,170,050.85
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		
筹资活动现金流出小计	212,055,779.78	80,516,050.85
筹资活动产生的现金流量净额	-212,055,779.78	69,483,949.15
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	84,309,408.55	59,901,239.67
加：期初现金及现金等价物余额	201,413,617.79	194,368,359.97
六、期末现金及现金等价物余额	285,723,026.34	254,269,599.64

法定代表人：尹震源 主管会计工作负责人：郁鹏 会计机构负责人：陈俊

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
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		
收到的税费返还	3,318.55	
收到其他与经营活动有关的现金	831,053.27	8,580,753.70
经营活动现金流入小计	834,371.82	8,580,753.70
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	2,058,100.91	2,146,649.70
支付的各项税费	88,216.33	69,419.77

支付其他与经营活动有关的现金	1,501,000.52	1,640,094.29
经营活动现金流出小计	3,647,317.76	3,856,163.76
经营活动产生的现金流量净额	-2,812,945.94	4,724,589.94
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	119,370,829.73	64,810,226.20
取得投资收益收到的现金	168,954,642.81	41,590,344.63
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	8,961,189.68	
投资活动现金流入小计	297,286,662.22	106,400,570.83
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	86,985,734.89	149,201,657.78
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	50,000.00	
投资活动现金流出小计	87,035,734.89	149,201,657.78
投资活动产生的现金流量净额	210,250,927.33	-42,801,086.95
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		150,000,000.00
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		150,000,000.00
偿还债务支付的现金	180,000,000.00	73,346,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,563,971.45	7,170,050.85
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	185,563,971.45	80,516,050.85
筹资活动产生的现金流量净额	-185,563,971.45	69,483,949.15
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	21,874,009.94	31,407,452.14
加：期初现金及现金等价物余额	54,370,758.44	10,322,070.74
六、期末现金及现金等价物余额	76,244,768.38	41,729,522.88

法定代表人：尹震源 主管会计工作负责人：郁鹏 会计机构负责人：陈俊

担保人财务报表

√适用 □不适用

附件二： 担保人财务报表

合并资产负债表
2020 年 6 月 30 日

编制单位：无锡产业发展集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	13,413,227,718.15	11,819,454,874.38
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	536,964,600.00	414,246,119.32
衍生金融资产		

应收票据	2,345,336,483.39	2,654,960,458.06
应收账款	8,987,445,787.05	7,438,122,762.63
应收款项融资		
预付款项	3,464,792,301.48	2,741,130,671.31
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,218,479,121.07	3,092,455,870.57
其中：应收利息	247,201,541.89	154,368,413.27
应收股利	1,127,729,419.01	108,963,128.82
买入返售金融资产		
存货	5,399,945,782.16	6,168,154,664.62
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	2,054,675,072.25	2,346,065,439.32
其他流动资产	10,788,922,546.41	6,636,201,268.29
流动资产合计	51,209,789,411.96	43,310,792,128.50
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	2,759,084,398.21	1,952,105,369.31
长期股权投资	11,272,846,240.39	12,044,393,794.92
其他权益工具投资	8,982,732,987.95	7,897,471,895.60
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,387,175,642.51	1,404,324,556.68
固定资产	11,173,733,443.19	11,022,961,960.03
在建工程	1,495,108,395.84	1,613,994,127.75
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,018,642,196.75	1,013,234,972.84
开发支出	24,433.96	10,000.00
商誉	1,562,318,106.05	1,562,318,106.05
长期待摊费用	116,587,171.22	113,917,336.26
递延所得税资产	474,553,416.69	440,860,898.95
其他非流动资产	696,846,428.51	565,687,098.50
非流动资产合计	40,939,652,861.27	39,631,280,116.89
资产总计	92,149,442,273.23	82,942,072,245.39
流动负债：		
短期借款	11,521,814,682.60	9,361,067,929.55
向中央银行借款		

拆入资金		
交易性金融负债	4,010,137.60	4,010,137.60
衍生金融负债		58,376.84
应付票据	11,130,406,280.05	7,261,374,831.60
应付账款	9,790,272,164.45	9,083,483,553.09
预收款项	3,560,880,641.51	2,986,145,395.72
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	416,370,443.14	632,168,518.54
应交税费	221,511,322.14	313,461,776.61
其他应付款	1,916,792,147.23	1,260,749,986.15
其中：应付利息	194,606,433.28	187,578,557.21
应付股利	267,753,368.32	124,920,987.69
应付手续费及佣金		
保险合同准备金	6,055,194.72	6,055,194.72
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	5,003,824,944.21	4,413,933,063.75
其他流动负债	9,386,397,029.06	7,251,519,608.56
流动负债合计	52,958,334,986.71	42,574,028,372.73
非流动负债：		
应付分保账款		
长期借款	3,807,977,000.00	4,010,754,820.00
应付债券	4,600,759,177.40	5,701,305,020.18
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	82,213,147.09	404,551,232.95
长期应付职工薪酬	58,392,053.61	58,392,053.61
预计负债	18,832,840.23	18,011,464.05
递延收益	429,124,628.01	451,933,836.12
递延所得税负债	50,356,196.19	51,399,746.16
其他非流动负债	39,822,271.54	36,081,144.04
非流动负债合计	9,087,477,314.07	10,732,429,317.11
负债合计	62,045,812,300.78	53,306,457,689.84
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,920,670,953.43	3,770,670,953.43
其他权益工具	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00

资本公积	319,983,606.70	188,098,422.99
减：库存股		
其他综合收益	14,078,525.31	6,286,097.58
专项储备	13,956,634.84	13,551,112.16
盈余公积	91,086,246.77	91,086,246.77
一般风险准备	39,293,294.48	33,646,581.59
未分配利润	1,565,613,443.81	1,526,002,301.75
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	9,964,682,705.34	9,629,341,716.27
少数股东权益	20,138,947,267.11	20,006,272,839.28
所有者权益（或股东权益）合计	30,103,629,972.45	29,635,614,555.55
负债和所有者权益（或股东权益）总计	92,149,442,273.23	82,942,072,245.39

法定代表人：蒋国雄 主管会计工作负责人：张晓耕 会计机构负责人：曹杰

母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：无锡产业发展集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,990,813,526.42	923,638,045.89
交易性金融资产	536,964,600.00	391,826,500.00
衍生金融资产		
应收票据		1,500,000.00
应收账款	145,178,846.08	112,199,306.08
应收款项融资		
预付款项	1,829,861.27	32,462,605.64
其他应收款	3,958,271,680.99	3,716,642,397.89
其中：应收利息	12,219,436.54	34,856,810.54
应收股利	326,427,329.77	183,126,196.00
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	6,633,058,514.76	5,178,268,855.50
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	13,328,457,490.80	12,879,739,339.70
其他权益工具投资	5,164,876,992.00	4,823,619,630.06
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,220,602,996.14	1,233,603,098.18
固定资产	29,189,284.48	38,513,039.16
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	19,751,386.30	20,020,093.18
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	31,881,471.10	31,881,471.10
其他非流动资产		
非流动资产合计	19,794,759,620.82	19,027,376,671.38
资产总计	26,427,818,135.58	24,205,645,526.88
流动负债：		
短期借款	4,582,900,000.00	4,292,700,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		250,000,000.00
应付账款	1,515,648.42	1,515,648.42
预收款项		147,981.00
合同负债		
应付职工薪酬	3,220,792.60	9,016,319.02
应交税费	2,917,987.60	6,723,177.30
其他应付款	379,160,814.77	371,076,381.71
其中：应付利息	163,980,185.30	156,123,009.76
应付股利	91,147,166.79	90,627,166.84
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,267,982,777.77	1,034,843,023.24
其他流动负债	8,495,945,837.14	6,598,061,293.30
流动负债合计	15,733,643,858.30	12,564,083,823.99
非流动负债：		
长期借款	590,380,000.00	842,750,000.00
应付债券	1,998,815,844.73	2,996,848,708.75
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	14,017,846.87	1,046,340.39
长期应付职工薪酬		

预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	12,925,637.50	12,925,637.50
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,616,139,329.10	3,853,570,686.64
负债合计	18,349,783,187.40	16,417,654,510.63
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,920,670,953.43	3,770,670,953.43
其他权益工具	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积	-91,516,151.28	-91,516,151.28
减：库存股		
其他综合收益	-8,359,717.31	-8,331,517.31
专项储备		
盈余公积	91,086,246.77	91,086,246.77
未分配利润	166,153,616.57	26,081,484.64
所有者权益（或股东权益）合计	8,078,034,948.18	7,787,991,016.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计	26,427,818,135.58	24,205,645,526.88

法定代表人：蒋国雄 主管会计工作负责人：张晓耕 会计机构负责人：曹杰

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	37,884,143,260.21	30,752,552,284.58
其中：营业收入	37,884,143,260.21	30,752,552,284.58
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	37,547,948,686.65	30,363,634,655.21
其中：营业成本	35,360,459,047.55	28,461,019,709.00
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	64,178,984.40	71,551,567.67

销售费用	240,548,154.95	186,381,846.69
管理费用	733,718,121.50	729,757,651.70
研发费用	467,301,547.25	439,301,617.11
财务费用	681,742,831.00	475,622,263.04
其中：利息费用	613,896,322.80	544,588,052.63
利息收入	-106,890,163.85	-118,356,308.14
加：其他收益	65,737,084.18	25,493,864.11
投资收益（损失以“－”号填列）	1,158,464,974.01	1,065,567,819.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	829,621,665.82	844,906,201.51
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）	145,396,257.65	33,266,500.40
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-147,007,933.42	-85,279,136.50
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-3,166,123.83	104,386.26
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,555,618,832.15	1,428,071,062.71
加：营业外收入	19,806,840.45	40,714,721.78
减：营业外支出	10,642,803.55	11,527,905.09
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,564,782,869.05	1,457,257,879.40
减：所得税费用	110,110,473.25	132,035,154.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,454,672,395.80	1,325,222,725.03
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,454,672,395.80	1,325,222,725.03
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）	157,651,142.01	82,505,331.29
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,297,021,253.79	1,242,717,393.74

六、其他综合收益的税后净额	32,725,368.69	74,780,722.21
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	7,792,427.73	30,245,957.27
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	7,792,427.73	30,245,957.27
（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	-1,248,264.33	6,104,042.58
（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	9,040,692.06	24,141,914.69
（7）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	24,932,940.96	44,534,764.94
七、综合收益总额	1,487,397,764.49	1,400,003,447.24
归属于母公司所有者的综合收益总额	165,443,569.74	112,751,288.56
归属于少数股东的综合收益总额	1,321,954,194.75	1,287,252,158.68
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：蒋国雄 主管会计工作负责人：张晓耕 会计机构负责人：曹杰

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	470,143,502.16	45,425,595.32

减：营业成本	483,703,526.46	51,485,758.52
税金及附加	3,032,886.80	3,646,988.40
销售费用		
管理费用	21,159,320.10	18,226,995.56
研发费用		
财务费用	267,636,438.28	261,382,835.35
其中：利息费用	323,254,877.14	324,892,274.99
利息收入	-55,638,550.60	-63,531,243.23
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	418,666,770.00	392,989,338.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	70,722,336.10	13,110,349.77
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）	145,138,100.00	
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）		-346,706.15
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	258,416,200.52	103,325,649.74
加：营业外收入	116,531.36	
减：营业外支出	420,600.00	50,000.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	258,112,131.88	103,275,649.74
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	258,112,131.88	103,275,649.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	258,112,131.88	103,275,649.74
（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	-28,200.00	10,516,182.74
（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	-28,200.00	10,516,182.74
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	-28,200.00	10,516,182.74
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	258,083,931.88	113,791,832.48
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: 蒋国雄 主管会计工作负责人: 张晓耕 会计机构负责人: 曹杰

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
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	34,714,034,401.25	29,640,591,647.17
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	16,091,637.33	14,046,370.85
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	68,195,464.83	75,893,531.44
收到其他与经营活动有关的现金	1,916,539,399.35	723,241,507.64
经营活动现金流入小计	36,714,860,902.76	30,453,773,057.10
购买商品、接受劳务支付的现金	32,818,618,334.13	26,889,795,917.28
客户贷款及垫款净增加额	-4,620,576.23	-28,069,533.44

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		
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		
支付给职工及为职工支付的现金	1,682,425,578.43	1,701,294,124.30
支付的各项税费	546,244,432.70	584,880,845.67
支付其他与经营活动有关的现金	1,258,921,155.13	821,243,846.01
经营活动现金流出小计	36,301,588,924.16	29,969,145,199.82
经营活动产生的现金流量净额	413,271,978.60	484,627,857.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,103,271,482.07	4,351,380,095.77
取得投资收益收到的现金	1,496,421,566.17	393,600,131.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	143,058,137.58	216,232,836.81
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	129,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金	586,979,537.07	672,034,078.32
投资活动现金流入小计	9,329,859,722.89	5,633,247,142.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	615,963,004.00	871,440,440.87
投资支付的现金	7,502,693,101.70	7,908,102,984.16
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		530,673,737.94
支付其他与投资活动有关的现金	836,130,959.14	675,052,564.56
投资活动现金流出小计	8,954,787,064.84	9,985,269,727.53
投资活动产生的现金流量净额	375,072,658.05	-4,352,022,585.12
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	151,425,000.00	1,014,474,393.51
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,425,000.00	14,474,393.51
取得借款收到的现金	17,346,900,301.35	13,004,202,940.19
收到其他与筹资活动有关的现金	95,125,484.52	
筹资活动现金流入小计	17,593,450,785.87	14,018,677,333.70
偿还债务支付的现金	13,650,245,404.26	8,769,611,003.42
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,669,066,551.60	1,574,681,837.87
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	1,087,238,042.81	1,168,094,468.26

支付其他与筹资活动有关的现金	929,676,628.43	280,957,377.90
筹资活动现金流出小计	16,248,988,584.29	10,625,250,219.19
筹资活动产生的现金流量净额	1,344,462,201.58	3,393,427,114.51
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,674,536.77	-3,160,318.84
五、现金及现金等价物净增加额	2,139,481,375.00	-477,127,932.17
加：期初现金及现金等价物余额	6,525,247,300.85	9,292,963,617.01
六、期末现金及现金等价物余额	8,664,728,675.85	8,815,835,684.84

法定代表人：蒋国雄 主管会计工作负责人：张晓耕 会计机构负责人：曹杰

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
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	500,132,156.02	67,049,515.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	81,276,658.01	115,378,737.16
经营活动现金流入小计	581,408,814.03	182,428,252.16
购买商品、接受劳务支付的现金	742,796,510.05	9,716,204.40
支付给职工及为职工支付的现金	13,582,829.57	12,756,658.05
支付的各项税费	7,268,996.15	38,420,229.07
支付其他与经营活动有关的现金	30,728,269.95	148,683,199.34
经营活动现金流出小计	794,376,605.72	209,576,290.86
经营活动产生的现金流量净额	-212,967,791.69	-27,148,038.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,547,603,921.82	413,375,389.00
取得投资收益收到的现金	227,280,674.13	138,331,360.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	85,163,053.00	142,220,894.41
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	747,170,000.00	137,470,000.00
投资活动现金流入小计	3,607,217,648.95	831,397,643.89
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	3,467,897,366.81	1,384,654,368.47
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	746,660,000.00	328,770,000.00
投资活动现金流出小计	4,214,557,366.81	1,713,424,368.47

投资活动产生的现金流量净额	-607,339,717.86	-882,026,724.58
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	150,000,000.00	1,000,000,000.00
取得借款收到的现金	3,762,900,000.00	3,213,000,000.00
发行债券收到的现金	7,300,000,000.00	2,600,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	11,212,900,000.00	6,813,000,000.00
偿还债务支付的现金	8,840,450,000.00	4,294,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	473,890,353.41	426,992,266.66
支付其他与筹资活动有关的现金	11,076,656.51	13,301,928.66
筹资活动现金流出小计	9,325,417,009.92	4,734,894,195.32
筹资活动产生的现金流量净额	1,887,482,990.08	2,078,105,804.68
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	1,067,175,480.53	1,168,931,041.40
加：期初现金及现金等价物余额	923,638,045.89	1,013,019,754.27
六、期末现金及现金等价物余额	1,990,813,526.42	2,181,950,795.67

法定代表人：蒋国雄 主管会计工作负责人：张晓耕 会计机构负责人：曹杰

