

邦信资产管理有限公司

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。

普华永道中天会计师事务所(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

一、资产负债率较高

发行人所处行业性质决定了其难以完全依靠自有资金生存发展，必须借助外部资金的支持，因此发行人财务杠杆与资产负债率通常均高于一般工商企业。截至 2019 年末和 2020 年末，发行人资产负债率分别为 91.77%和 88.42%，呈现出下降趋势，仍处于风险可控水平。

二、营业收入下降幅度较大

2020 年发行人营业收入为 136,364.69 万元，较去年同期下降 40.31%，原因是本期转让下属子公司导致合并范围内营业收入减少；为贯彻落实中央金融方针政策和监管要求，退出小贷板块；同时受疫情影响，项目投放节奏放缓。2020 年发行人净利润为 2,598.25 万元，去年同期为-10,031.79 万元，净利润转正。目前，公司经营正常，股东支持一如既往，整体偿债能力依然有保障。

三、宏观经济变化风险

发行人所处特殊资产投资行业与国家宏观经济形势密切相关，国家宏观经济形势在一定程度上会影响相关行业目标客户的生存和发展环境。在宏观经济形势向好的情况下，借款企业经营状况良好，违约率、贷款不良率、代偿率等各项指标均会下降，发行人各项业务可快速发展。当宏观经济增速放缓时，借款企业盈利能力下降，违约率、贷款不良率、代偿率等各项指标均会上升，从而影响发行人盈利水平。

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.....	10
一、 债券基本信息.....	10
二、 募集资金使用情况.....	13
三、 报告期内资信评级情况.....	15
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	17
五、 偿债计划.....	19
六、 专项偿债账户设置情况.....	19
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	19
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况.....	20
第三节 业务经营和公司治理情况.....	20
一、 公司业务和经营情况.....	20
二、 投资状况.....	22
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约	22
四、 公司治理情况.....	23
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	23
第四节 财务情况.....	23
一、 财务报告审计情况.....	23
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	23
三、 合并报表范围调整.....	23
四、 主要会计数据和财务指标.....	25
五、 资产情况.....	27
六、 负债情况.....	28
七、 利润及其他损益来源情况.....	30
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	30
九、 对外担保情况.....	30
第五节 重大事项.....	33
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	33
二、 关于破产相关事项.....	33
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	33
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	34
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	36
一、 发行人为可交换债券发行人	36
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.....	36
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人	36
四、 发行人为永续期公司债券发行人	36
五、 其他特定品种债券事项	36
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	36
第八节 备查文件目录.....	37
财务报表.....	39

附件一： 发行人财务报表.....	39
担保人财务报表.....	52

释义

邦信资产/本公司/公司/发行人	指	邦信资产管理有限公司
控股股东/上海东兴	指	上海东兴投资控股发展有限公司
实际控制人	指	中华人民共和国财政部
东方资产	指	中国东方资产管理股份有限公司
本报告	指	发行人根据有关法律、法规要求，定期披露的《邦信资产管理有限公司公司债券 2020 年年度报告》
东兴证券	指	东兴证券股份有限公司
中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
中债公司	指	中债信用增进投资股份有限公司
中证信用	指	中证信用增进投资股份有限公司
大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
中诚信证评	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
偿债账户/专项偿债账户	指	发行人设立的用于公司债券偿债资金的接收、储存及划转的银行账户
深交所	指	深圳证券交易所
上交所	指	上海证券交易所
《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》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
《公司章程》	指	邦信资产管理有限公司公司章程
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（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）
报告期	指	2020 年度
去年同期	指	2019 年度
交易日	指	上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日
工作日	指	商业银行对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
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	邦信资产管理有限公司
中文简称	邦信资产
外文名称（如有）	Bangxin Asset Management Co.,Ltd.
外文缩写（如有）	BXAMC
法定代表人	李娟
注册地址	北京市丰台区东管头 1 号 1 号楼 1-176 室
办公地址	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 C 座 6 层
办公地址的邮政编码	100005
公司网址	http://www.bxamc.com
电子信箱	bangxin@invest.coamc.com

二、信息披露事务负责人

姓名	冯晖
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	财务执行官
联系地址	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 C 座 6 层
电话	010-85405030
传真	010-85405050
电子信箱	liuyanming@coamc.com.cn

三、信息披露网址及置备地

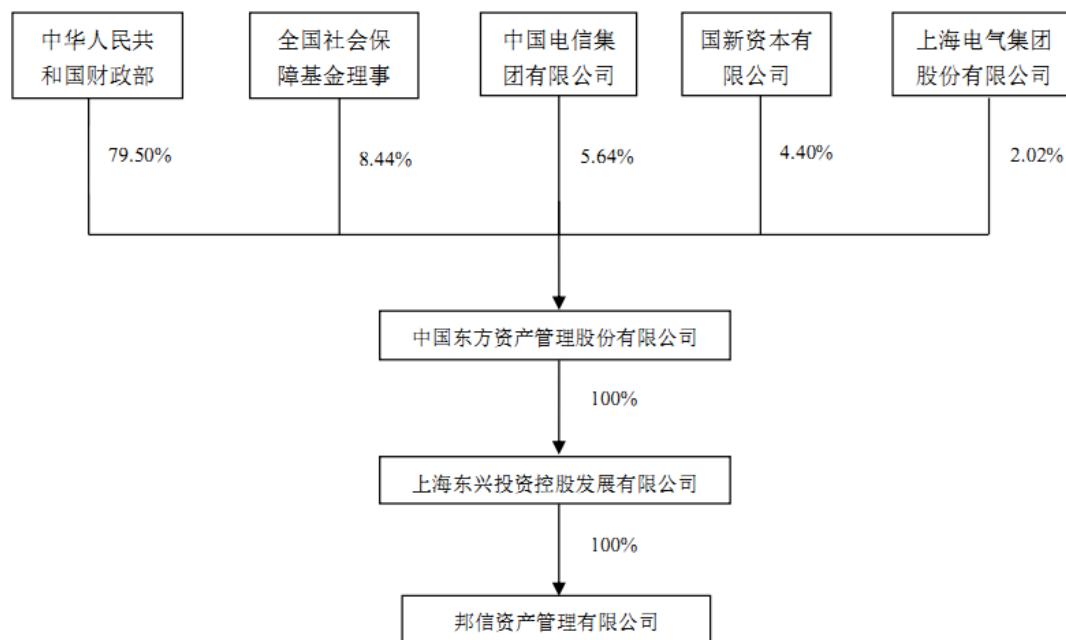
登载年度报告的交易场所网站网址	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn
年度报告备置地	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 C 座 6 层

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：上海东兴投资控股发展有限公司

报告期末实际控制人名称：中华人民共和国财政部

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 1 月 22 日，张宁任邦信资产管理有限公司董事，姜志宇不再担任邦信资产管理有限公司董事职务。

2020 年 6 月 4 日，邦信资产管理有限公司存续期债券的信息披露事务负责人由刘燕明先生变更为冯晖女士。

2020 年 7 月 1 日，梅孝峰任邦信资产管理有限公司董事、副董事长。

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	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	上海市黄浦区湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
签字会计师姓名	张红蕾、高晴

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	136141
债券简称	16 邦信 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 二层
联系人	王琪
联系电话	010-85156429

债券代码	114050、114121、150160、150325、150326
债券简称	16 邦资 01、17 邦资 01、18 邦信 02、18 邦信 03 、18 邦信 04
名称	东兴证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区金融大街 5 号（新盛大厦）B 座 12 层
联系人	申扬
联系电话	010-66554194

（三）资信评级机构

债券代码	136141
债券简称	16 邦信 01
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 29 层

债券代码	150160、150325、150326
债券简称	18 邦信 02、18 邦信 03、18 邦信 04
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

（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
136141	会 计 师 事 务 所	德勤华永会 计师事务所 (特殊普通 合伙)	普华永道中 天会计师事 务所(特殊 普通合伙)	2021 年 2 月 26 日	合同到期	已履行相应 程序、对投 资者的利益 无不良影响

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	136141
2、债券简称	16 邦信 01
3、债券名称	邦信资产管理有限公司公开发行 2016 年公司债券
4、发行日	2016 年 7 月 1 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2019 年 7 月 1 日
7、到期日	2022 年 7 月 1 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的利率(%)	4.57
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	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	正常付息
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	114050
2、债券简称	16 邦资 01
3、债券名称	邦信资产管理有限公司 2016 年非公开发行公司债券（第一期）
4、发行日	2016 年 11 月 17 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2019 年 11 月 17 日
7、到期日	2021 年 11 月 17 日
8、债券余额	30.00
9、截至报告期末的利率(%)	4.69
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	深圳证券交易所
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

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	114121
2、债券简称	17 邦资 01
3、债券名称	邦信资产管理有限公司 2017 年非公开发行公司债券（第一期）
4、发行日	2017 年 3 月 3 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 3 月 3 日
7、到期日	2022 年 3 月 3 日
8、债券余额	20.00
9、截至报告期末的利率(%)	4.46
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	深圳证券交易所
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
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内，发行人下调 17 邦资 01 票面利率，本期债券存续期后 2 年票面利率调整为 4.46%
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内，投资者回售数量为 2,000,000 张，回售金额为 200,000,000 元；转售 2,000,000 张，转售金额为 200,000,000 元。
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	150160
2、债券简称	18 邦信 02
3、债券名称	邦信资产管理有限公司非公开发行 2018 年公司债券（第一期）（品种二）
4、发行日	2018 年 3 月 9 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 3 月 9 日
7、到期日	2023 年 3 月 9 日
8、债券余额	3.00

9、截至报告期末的利率(%)	5.80
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
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内，发行人下调 18 邦信 02 票面利率，本期债券存续期后 2 年票面利率调整为 5.80%
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内，投资者回售数量为 7,800,000 张，回售金额为 780,000,000 元；转售 800,000 张，转售金额为 80,000,000 元。
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	150325
2、债券简称	18 邦信 03
3、债券名称	邦信资产管理有限公司非公开发行 2018 年公司债券（第二期）（品种一）
4、发行日	2018 年 4 月 26 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021 年 4 月 26 日
7、到期日	2023 年 4 月 26 日
8、债券余额	12.00
9、截至报告期末的利率(%)	6.30
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
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	150326
2、债券简称	18 邦信 04

3、债券名称	邦信资产管理有限公司非公开发行 2018 年公司债券（第二期）（品种二）
4、发行日	2018 年 4 月 26 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 4 月 26 日
7、到期日	2023 年 4 月 26 日
8、债券余额	3.00
9、截至报告期末的利率(%)	4.34
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
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内，发行人下调 18 邦信 04 票面利率，本期债券存续期后 2 年票面利率调整为 4.34%
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内，投资者回售数量为 0 张，回售金额为 0 元。
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：136141

债券简称	16 邦信 01
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
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	发行人按照《募集说明书》的程序和要求，使用专项账户中的资金，专款专用。募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。本次债券募集资金扣除发行费用后，拟用于置换公司债务、补充营运资金。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	-

单位：亿元币种：人民币

债券代码：114050

债券简称	16 邦资 01
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。

募集资金总额	30.00
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	发行人严格按照《募集说明书》的约定及专项账户监管协议的要求，使用专项账户中的资金，专款专用。募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。本次债券募集资金扣除发行费用后，用于偿还公司债务、补充营运资金。
募集资金是否存在违规使用及 具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成 整改及整改情况（如有）	-

单位：亿元币种：人民币

债券代码：114121

债券简称	17 邦资 01
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
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	发行人严格按照《募集说明书》的约定及专项账户监管协议的要求，使用专项账户中的资金，专款专用。募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。本次债券募集资金扣除发行费用后，用于偿还公司债务、补充营运资金。
募集资金是否存在违规使用及 具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成 整改及整改情况（如有）	-

单位：亿元币种：人民币

债券代码：150160

债券简称	18 邦信 02
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
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	发行人严格按照《募集说明书》的约定及专项账户监管协议的要求，使用专项账户中的资金，专款专用。募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。本次债券募集资金扣除发行费用后，用于偿还公司债务。
募集资金是否存在违规使用及 具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成 整改及整改情况（如有）	-

单位：亿元币种：人民币

债券代码：150325

债券简称	18 邦信 03
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
募集资金总额	12.00
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	发行人严格按照《募集说明书》的约定及专项账户监管协议的要求，使用专项账户中的资金，专款专用。募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。本次债券募集资金扣除发行费用后，用于偿还公司债务。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	-

单位：亿元币种：人民币

债券代码：150326

债券简称	18 邦信 04
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
募集资金总额	3.00
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	发行人严格按照《募集说明书》的约定及专项账户监管协议的要求，使用专项账户中的资金，专款专用。募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。本次债券募集资金扣除发行费用后，用于偿还公司债务。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	-

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	136141
债券简称	16 邦信 01
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 6 月 23 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AA+
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	AAA 级：偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环

	境的影响，违约风险极低。AA 级：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。注：除 AAA 级，CCC 级（含）以下等级外，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）	未发生变动，未对投资者权益产生不利影响

债券代码	150160
债券简称	18 邦信 02
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 29 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
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	AAA 级：偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。AA 级：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。注：除 AAA 级，CCC 级（含）以下等级外，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）	未发生变动，未对投资者权益产生不利影响

债券代码	150325
债券简称	18 邦信 03
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 29 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AA+
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	AAA 级：偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。AA 级：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。注：除 AAA 级，CCC 级（含）以下等级外，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）	未发生变动，未对投资者权益产生不利影响

债券代码	150326
债券简称	18 邦信 04
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 29 日
评级结果披露地点	上海证券交易所

评级结论（主体）	AA+
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	AAA 级：偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。AA 级：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。注：除 AAA 级，CCC 级（含）以下等级外，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）	未发生变动，未对投资者权益产生不利影响

（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：136141、150325、150326

债券简称	16 邦信 01、18 邦信 03、18 邦信 04
保证人名称	中债信用增进投资股份有限公司
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	920.02
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例（%）	768.99
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）	中债公司未发生重大不利变化，未对债券持有人利益造成不利影响。
保证担保在报告期内的执行情况	中债公司较好地履行了保证担保的职责
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	2020 年 12 月 31 日，无使用受限制的货币资金； 2020 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中包含用于卖出回购合同的担保物，该担保物的账面价值为人民币 903,291,640.00 元； 2020 年 12 月 31 日，持有至到期投资中包含用于卖出回购合同的担保物，该担保物的账面价值为人民币 1,039,477,300.00 元。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：114050、114121

债券简称	16 邦资 01、17 邦资 01
保证人名称	中证信用增进股份有限公司
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	635.00
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例（%）	827.25
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）	中证信用未发生重大不利变化，未对债券持有人利益造成不利影响。
保证担保在报告期内的执行情况	中证信用较好地履行了保证担保的职责
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	截止 2020 年 12 月 31 日，受限资产为：(1) 增信业务保证金 6330.55 万元 (2) 子公司中证鹏元资信评估股份有限公司（以下简称“中证鹏元”）因未决诉讼被冻结的银行存款余额 226.04 万元 (3) 中证鹏元因评级业务缴纳投标保证金受限的银行存款 3 万元 (4) 因回购融资被质押的交易性金融资产的账面价值为 7744.31 万元 (5) 因回购融资被质押的债权投资金额的账面价值为 2518.72 万元 (6) 房屋及建筑物为政府提供的人才住房，所有权受到限制，账面价值为 60.05 万元。上述受限资产合计 16882.67 万元，占总资产的比例为 1.38%。 除上述受限资产外，无其他资产的抵押、质押、担保和其他权利限制安排的资产受限情况，同时无其他具有可对抗第三人的优先偿付负债的情况。

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：136141、114050、114121、150160、150325、150326

债券简称	16 邦信 01、16 邦资 01、17 邦资 01、18 邦信 02、18 邦信 03、18 邦信 04
其他偿债保障措施概述	为充分、有效地维护公司债券持有人的权利，公司指定了资金运营部牵头负责协调公司债券的偿付工作，同时为每期债券设立专项账户并严格执行资金管理计划，为每期债券制定债券持有人会议规则，并为每期债券聘请了受托管理人，严格做好信息披露工作。
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	未发生重大不利变化，未对债券持有人利益造成重大不利影响。

响（如有）	
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	没有对债券持有人利益构成不利影响的变化情况
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：136141、114050、114121、150160、150325、150326

债券简称	16 邦信 01、16 邦资 01、17 邦资 01、18 邦信 02、18 邦信 03、18 邦信 04
偿债计划概述	为了充分、有效地维护公司债券持有人的权益，发行人为公司债券按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括由专门部门负责偿付工作、设立专项账户并严格执行资金管理计划、制定债券持有人会议规则、充分发挥债券受托管理人的作用及加强信息披露等，形成一套完整的确保公司债券本息按约定偿付的保障体系。
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：136141、114050、114121、150160、150325、150326

债券简称	16 邦信 01、16 邦资 01、17 邦资 01、18 邦信 02、18 邦信 03、18 邦信 04
账户资金的提取情况	公司募集资金专项账户运行规范，募集资金的使用审批均依照公司内部控制程序的相关规定执行。
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	一致

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	136141
债券简称	16 邦信 01
债券受托管理人名称	中信建投证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	中信建投证券作为“16 邦信 01”的受托管理人，于报告期内严格按照相关法律法规及《受托管理协议》等的规定/约定履行债券受托管理人各项职责。
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）	无
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	尚未披露 2020 年度受托管理事务年度报告，预计将于 2021 年 6 月之前披露在上海证券交易所有关网站；临时受托管理事务报告已经在上海证券交易所有关网站进行披露。请投资者注意关注。

债券代码	114050、114121、150160、150325、150326
债券简称	16 邦资 01、17 邦资 01、18 邦信 02、18 邦信 03、18 邦信 04
债券受托管理人名称	东兴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	东兴证券作为“16 邦资 01”、“17 邦资 01”、“18 邦信 02”、“18 邦信 03”及“18 邦信 04”的受托管理人，在报告期内严格按照相关法律法规及《受托管理协议》等的规定/约定履行债券受托管理人的各项职责。
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）	无
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	尚未披露 2020 年度受托管理事务年度报告，预计将于 2021 年 6 月之前披露在上海证券交易所和深圳证券交易所有关网站；临时受托管理事务报告已经在上海证券交易所和深圳证券交易所有关网站进行披露。请投资者注意关注。

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

发行人经营范围为资产管理、项目投资；财务管理咨询；经济信息咨询等。目前，发行人主要业务为不良资产投资业务及存续中的项目投融资业务。

发行人依靠项目投融资业务上多年累积的经验，并通过学习中国东方多年传统不良资产类项目收购与处置的经验，探索并发展了符合公司经营特点的不良资产类业务。经过前

期实地调查或聘请第三方机构对标的资产进行尽职调查后，发行人对拟投资的不良资产项目进行合理界定、评估与定价，后续主要通过直接受让原债权，或者参与有限合伙份额、参与信托计划等形式对不良资产项目进行投资。

按照不良资产行业的一般划分，不良资产类项目主要分为金融机构不良资产和非金融机构不良资产。其中，金融机构不良资产系指各类金融机构经营中形成、通过购买或其他方式取得的不良信贷资产和非信贷资产，包括各银行业金融机构、国有资产管理公司、财务公司、金融租赁公司，以及保险、证券、信托公司自有资金形成的各类不良债权、股权和实物类资产等；非金融机构不良资产是指非金融机构所有，但不能为其带来经济利益，或带来的经济利益低于账面价值，已经发生价值贬损的资产（包括债权类不良资产、股权类不良资产、实物类不良资产），以及各类金融机构作为中间人受托管理其他法人或自然人财产形成的不良资产等其他经监管部门认可的不良资产。

项目投融资业务分为债权投资和股权投资。债权投资主要通过信托计划、委托贷款、有限合伙基金等方式，投向目标企业。股权投资包括上市股权定向增发、二级市场股票及基金投资、新三板股权投资和非上市股权投资。

报告期内，发行人相应国家政策号召，已逐步退出小额贷款业务，其他业务板块发展稳定，不存在对公司经营状况及偿债能力造成影响的重大变化。

（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 (%)
债权投资 利息收入	123,707.36	—	—	90.72	208,920.96	—	—	91.44
咨询服务	10,179.09	—	—	7.46	10,668.72	—	—	4.67
商品及材料 销售	164.49	111.30	32.34	0.12	61.01	115.54	-89.36	0.03
其他利息	—	—	—	—	729.08	—	—	0.32
房屋租赁	108.20	34.68	67.95	0.08	114.39	26.92	76.47	0.05
其他	2,205.54	1,070.93	51.44	1.62	7,978.42	2,733.01	65.74	3.49
合计	136,364.69	1,216.90	—	—	228,472.58	2,875.47	—	—

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：发行人服务收入及成本按板块进行划分，投资业务的成本主要体现在财务费用中。

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。

发行人 2020 年债权投资利息收入减少是因为本期转让下属子公司导致合并范围内营业收入

减少；为贯彻落实中央金融方针政策和监管要求，退出小贷板块；同时受疫情影响，项目投放节奏放缓。

发行人 2020 年商品及材料销售收入上升是因为物业公司 2020 年调整收费标准导致收入上升。

发行人 2020 年其他利息收入减少是因为与此收入相关业务完结。

发行人 2020 年其他收入减少是因为本期转让下属子公司东方创投,导致该类型收入下降。

（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

因公司主要从事对外投资业务，无生产销售的客户和供应商。

（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

邦信资产始终紧随时代步伐，把握发展大势，力促公司高质量可持续发展。进入 2020 年以来，公司紧跟当前金融监管形势，积极贯彻落实党中央和银监会的新政策、新要求，服从东方资产的指示和安排，回归不良资产主业，服务实体经济，应对挑战，化解防范金融风险。公司将专注不良资产主业，加大对不良资产业务的布局力度，发挥金融资产管理平台公司的优势；坚持服务实体经济，加大旗下实体企业转型升级力度，推动质量变革、效率变革、动力变革，创新模式、创新资源、创新人才，依法合规展业，勇担国有企业社会责任，努力开创转型发展新局面。

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：

公司与控股股东之间保持相互独立，拥有独立完整的机构、人员、业务、财务和资产，自主经营、独立核算、自负盈亏。

（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：

是否与公司经营业务相关

（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

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

子公司名称	子公司主要经营业务	子公司主要财务数据 (营业收入、总资产、 净利润)	变动 类型 (新 增或 减 少)	新 增、 减少 原因
东方邦信创业投资有限公司	创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构。	营业收入：3840.88 万元；总资产：403056.24 万元；净利润：15129.91 万元	减少	股权转让
东方邦信（北京）物业管理有限公司	餐饮服务；销售食品；零售烟草；美容服务；理发服务；物业管理；房地产信息咨询；企业策划；技术服务、技术咨询；企业管理咨询；机动车公共停车场的管理；清洁服务；体育运动项目经营（高危体育项目除外）；餐饮管理；销售日用品。	营业收入：3416.06 万元；总资产：2514.12 万元；净利润：-46.76 万元	减少	股权转让
东方邦信资本管理有限公司	受托资产管理；投资管理（不含限制项目）；投资咨询（不含限制项目）；投资顾问（不含限制项目）；受托管理股权投资基金；经济信息咨询。	营业收入：14171.66 万元；总资产：256127.98 万元；净利润：21945.11 万元	减少	股权转让
东方邦信金融科技(上海)有限公司	从事金融科技领域内的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让，计算机系统集成、计算机数据处理服务、计算机网络系统工程安装、网络技术的开发与设计；电子软件、计算机软件的研发、销售；计算机硬件、通信设备、办公自动化设备、信息安全设备、电子产品的销售，货物或技术进出口。	营业收入：3986.74 万元；总资产：6223.29 万元；净利润：-6285.88 万元	减少	股权转让
兰州市邦信小额贷款有限责任公司	办理各项小额贷款；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；其他经批准的业务	营业收入：436.67 万元；总资产：27565.54 万元；净利润：259.12 万元	减少	股权转让

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	2,751,768.62	3,952,322.71	-30.38	本期转让下属子公司导致合并范围内总资产减少；为贯彻落实中央金融方针政策和监管要求，退出小贷板块；同时受疫情影响，项目投放节奏放缓
2	总负债	2,433,298.30	3,626,991.44	-32.91	本期转让下属子公司导致合并范围内总负债减少；为贯彻落实中央金融方针政策和监管要求，退出小贷板块；同时受疫情影响，项目投放节奏放缓
3	净资产	318,470.32	325,331.27	-2.11	-
4	归属母公司股东的净资产	288,742.13	295,288.12	-2.22	-
5	资产负债率 (%)	88.43	91.77	-3.64	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	88.51	91.84	-3.62	-
7	流动比率	0.90	0.93	-3.23	-
8	速动比率	0.90	0.93	-3.23	-
9	期末现金及现金等价物余额	516,363.82	387,135.99	33.38	本期退出小贷板块，暂停小贷业务投放，同时受疫情影响，项目投放节奏放缓，进而导致现金增加

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	136,364.69	228,472.58	-40.31	本期转让下属子公司导致合并范围内营业收入减少；为贯彻落实

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
					中央金融方针政策和监管要求,退出小贷板块;同时受疫情影响,项目投放节奏放缓
2	营业成本	1,216.90	2,875.47	-57.68	本期出售物业公司清算百惠公司导致成本下降
3	利润总额	18,598.86	15,653.56	18.82	
4	净利润	2,598.25	-10,031.79	125.90	2019 年由于执行新准则,致使当年拨备计提较多,2020 年度无此因素影响
5	扣除非经常性损益后净利润	1,325.68	-40,989.19	103.23	2019 年由于执行新准则拨备计提较多导致当年发生亏损,同时当年营业外收入较高
6	归属母公司股东的净利润	4,160.23	-5,784.00	171.93	2019 年由于执行新准则,致使当年拨备计提较多,2020 年度无此因素影响
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	181,102.94	264,059.63	-31.42	由于负债规模下降导致利息支付减少所致
8	经营活动产生的现金流净额	1,050,908.54	1,198,446.15	-12.31	-
9	投资活动产生的现金流净额	272,237.24	225,746.15	20.59	-
10	筹资活动产生的现金流净额	-1,193,917.95	1,361,712.73	12.32	-
11	应收账款周转率	7.07	0.32	2,109.38	公司不再并表银宝山新导致平均应收账款大幅降低
12	存货周转率	259.65	6.32	4,008.39	公司不再并表银宝山新导致平均存货大幅降低
13	EBITDA 全部债务比	8.23%	7.84%	5.02	-
14	利息保障倍数	1.12	1.06	5.66	-
15	现金利息保障倍数	7.43	6.13	21.23	-
16	EBITDA 利息倍数	1.13	1.07	4.87	-
17	贷款偿还率 (%)	100	100		-
18	利息偿付率 (%)	100	100		-

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：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
货币资金	55.14	43.21	28	-
交易性金融资产	45.98	60.57	-24.09	-
应收账款	3.85	0.01	27,669	2020 年转让资产导致应收款项挂账增加
其他应收款	10.61	1.12	844	主要系本期转让子公司导致新增应收未收股利分配
存货	0.000668	0.00027	149	因存货数额较小，导致变动幅度较大
一年内到期的非流动资产	34.42	93.01	-63	1 年内到期资产减少所致
债权投资	66.72	73.87	-9.68	-
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	30.89	57.23	-46	2020 年转让下属子公司，导致合并范围内长期股权投资减少

2.主要资产变动的原因

2020 年发行人应收账款大幅增加，原因是 2020 年转让资产导致应收款项挂账增加；

2020 年发行人其他应收账款大幅增加，原因是主要系本期转让子公司导致新增应收未收股利分配；

2020 年发行人存货大幅增加，原因是因存货数额较小，导致变动幅度较大；

2020 年发行人一年内到期的非流动资产大幅减少，原因是 1 年内到期资产减少；

2020 年发行人长期股权投资减少，原因是 2020 年转让下属子公司，导致合并范围内长期股权投资减少。

（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

受限资产账面价值总额：158,935 万元

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）
保证金	15,000	-	-	-
债权投资	123,935	-	-	-
定期存款	20,000	-	-	-
合计	158,935	-	-	-

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
短期借款	92.04	103.67	-11	-
应付票据及应付账款	0.01	0.46	-97	往来清算完毕
其他应付款	6.46	8.12	-20	-
一年内到期的非流动负债	65.31	105.72	-38	负债规模减少所致
长期借款	22.85	50.18	-54	2020 年转让下属子公司导致合并报表范围内的长期借款减少；同时长期借款重分类一年内到期的非流动负债
应付债券	39.84	76.92	-48	债券重分类至一年内到期的非流动负债
长期应付款	12.47	12.56	-1	-
其他非流动负债	-	0.06	-100	该项负债偿还完毕

2. 主要负债变动的原因

2020 年发行人应付票据及应付账款大幅度减少，主要原因是往来清算完毕；
 2020 年发行人一年内到期的非流动负债减少，主要原因负债规模减少所致；
 2020 年发行人长期借款大幅减少，主要原因是 2020 年转让下属子公司导致合并报表范围内的长期借款减少；同时长期借款重分类一年内到期的非流动负债；
 2020 年发行人应付债券大幅减少，主要原因是债券重分类至一年内到期的非流动负债；
 2020 年其他非流动负债本期余额为 0，主要原因是该项负债偿还完毕。

（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

（二）有息借款情况

报告期末有息借款总额 215.05 亿元，上年末有息借款总额 330.64 亿元，借款总额总比变动 -34.96%。

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

（四）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

（五）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

无

（六）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

（七）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：

本公司 2021 年需要偿还债券 37.2 亿元，偿还债权融资计划 15 亿元，截止到 2020 年 12 月 31 日，本公司账面资金 36.37 亿元，预计全年累计回款及收息 44.23 亿元，同时本公司于 2020 年 8 月取得上交所非公开发行公司债券 30 亿的无异议函，具体将根据实际情况择机发行，能够满足债券偿还需求。

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
江苏银行	10.00	6.00	4.00
华润银行	6.00	6.00	0.00
华夏银行	20.00	15.00	5.00
大丰银行	5.00	5.00	0.00
浦发银行	10.00	10.00	0.00
南京银行	5.00	5.00	0.00

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
光大银行	5.00	5.00	0.00
上海银行	7.00	7.00	0.00
大连银行	10.00	10.00	0.00
民生银行	4.00	3.00	1.00
恒丰银行	6.00	6.00	0.00
建设银行	30.00	10.50	19.50
浙商银行	3.00	3.00	0.00
合计	121.0	-	29.5

上年末银行授信总额度：133.42 亿元，本报告期末银行授信总额度 121.0 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：-12.42 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：

30 亿元

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：18,598.86 万元

报告期非经常性损益总额：1,272.57 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

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

报告期末对外担保的余额：455,625 万元

公司报告期对外担保的增减变动情况：113,850 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
上海东兴投资控股发	发行人的控股	40,817	对外投资	良好	保证担保	47,500.00	2021 年 4 月 12 日	无重大不利影响

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
展有限公司	股东							
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	23,500.00	2021 年 4 月 12 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	6,225.00	2021 年 6 月 25 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	26,000.00	2021 年 9 月 14 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	19,200.00	2022 年 4 月 13 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	15,000.00	2021 年 4 月 20 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	20,000.00	2021 年 6 月 10 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	16,000.00	2021 年 3 月 18 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	14,000.00	2021 年 4 月 14 日	无重大不利影响
上海东	发行	40,817	对外	良好	保证	40,000.00	2021 年	无重大不

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
兴投资控股发展有限公司	人的控股股东		投资		担保		6 月 24 日	利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	30,000.00	2021 年 6 月 29 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	10,000.00	2021 年 9 月 20 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	20,000.00	2021 年 9 月 20 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	50,000.00	2021 年 9 月 30 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	40,000.00	2021 年 8 月 15 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	20,000.00	2021 年 12 月 8 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	15,000.00	2021 年 12 月 9 日	无重大不利影响
上海东兴投资控股发展有限公司	发行人的控股股东	40,817	对外投资	良好	保证担保	16,200.00	2021 年 12 月 17 日	无重大不利影响

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
公司								
深圳市银宝山新科技股份有限公司	发行人的合营企业	9,530	模具和结构件生产销售	良好	保证担保	13,000.00	2021 年 10 月 16 日	无重大不利影响
深圳市银宝山新科技股份有限公司	发行人的合营企业	9,530	模具和结构件生产销售	良好	保证担保	2,000.00	2021 年 10 月 16 日	无重大不利影响
深圳市银宝山新科技股份有限公司	发行人的合营企业	9,530	模具和结构件生产销售	良好	保证担保	12,000.00	2021 年 10 月 28 日	无重大不利影响
合计	—	—	—	—	—	455,625.00	—	—

（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

发行人承诺，除以下事项外，无其他按照法律法规、自律规则等应当披露而未披露的事项。

（一） 法规要求披露的事项

重大事项 明细	披露网址	临时公告披 露日期	最 新 进 展	对公司经营情况和偿债能力的影响
发行人减 资、合并 、分立	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 4. 3	-	邦信资产对深圳前海邦信投资有限公司（简称“前海邦信”）、天津中银实业发展有限公司（简称“天津中银”）、天津通商投资咨询有限公司（简称“天津通商”）进行吸收合并，合并完成后其独立法人资格将予以注销，邦信资产作为合并后的存续公司依法继承前海邦信、天津中银、天津通商的全部资产、负债等权利与义务；北京东邦百惠餐饮管理有限公司（简称“东邦百惠”）采取解散清算方式注销。不会对公司日常管理、生产经营和偿债能力造成实质性影响。
其他事项	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 6. 4	-	邦信资产管理有限公司存续期债券的信息披露事务负责人由刘燕明先生变更为冯晖女士。不会对公司日常管理、生产经营和偿债能力造成实质性影响。
发行人出 售、转让 资产	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 6. 8	-	邦信资产采取直接协议转让方式，将所属东方邦信创业投资有限公司（简称“东方创投”）的 100%股权转让中国东方；采取直接协议转让方式，将所属东方邦信（北京）物业管理有限公司（简称“东方物业”）的 100%股权转让至上海东兴投资控股发展有限公司（简称“上海东兴”）。中国东方持有上海东兴 100%股权，上海东兴持有邦信资产 100%股权。本次转让有助于公司专注主业和做精，因此，本次资产出售、转让事项对邦信资产生产经营、财务状况及偿债能力无不利影响。
发行人出 售、转让 资产	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 8. 14	-	邦信资产及其子公司东方融通、天津中银实业发展有限公司（简称“天津中银”）拟通过北京金融资产交易所公开挂牌转让实际持有的西安经开区邦信小额贷款有限公司（简称“西安小贷”）48%的股权以及兰州市邦信小额贷款有限责任公司（简称“兰州小

重大事项 明细	披露网址	临时公告披 露日期	最 新 进 展	对公司经营情况和偿债能力的影响
				贷”）90%的股权。本次转让有助于公司专注主业和做精，因此，本次资产出售、转让事项对邦信资产生产经营、财务状况及偿债能力无不利影响。
发行人当年累计对外提供担保超过上年末净资产的百分之二十	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 10. 19	-	邦信资产上年末净资产为 325,331.27 元，当年累计对外提供担保为 73,075.00 元，当年累计新增担保占上年末净资产的比例为 22.46%。截至 2020 年 9 月末，邦信资产对外担保均为对上海东兴投资控股发展有限公司（简称“上海东兴”）及深圳银宝山新科技股份有限公司（简称“银宝山新”）的外部融资提供的担保。上海东兴和银宝山新资信状况良好，未出现借款逾期等情况，未对邦信资产的偿付能力构成不利影响。
发行人出售、转让资产	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 11. 05	-	邦信资产拟对子公司东方邦信融通控股股份有限公司（简称“东方融通”）及其下辖机构开展整合工作。本次邦信资产子公司东方融通拟通过省级金融资产交易所公开挂牌转让实际持有的青岛邦信小额贷款有限责任公司（简称“青岛小贷”）100%的股权、济南邦信小额贷款有限责任公司（简称“济南小贷”）100%股权以及太原邦信小额贷款有限责任公司（简称“太原小贷”）100%的股权。本次转让有助于公司专注主业和做精，因此，本次资产出售、转让事项对邦信资产生产经营、财务状况及偿债能力无不利影响。
发行人出售、转让资产	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn	2020. 12. 07	-	邦信资产子公司东方融通通过省级金融资产交易所公开挂牌转让实际持有的兰州市邦信小额贷款有限责任公司（简称“兰州小贷”）90%的股权。本次转让有助于公司专注主业和做精，因此，本次资产出售、转让事项对邦信资产生产经营、财务状况及偿债能力无不利影响。

（二） 公司董事会或有权机构判断为重大的事项

无

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

☐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

报告期内，公司其他债券和债务融资工具均正常付息兑付。

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《邦信资产管理有限公司公司债券 2020 年年度报告》之盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2020 年 12 月 31 日

编制单位：股份有限公司

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	5,513,638,164	4,321,359,893
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	4,597,707,964	6,057,038,445
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		
应收账款	384,609,574	1,385,055
应收款项融资		
预付款项	7,627,049	6,541,806
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,061,207,930	112,484,310
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	66,844	26,890
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	3,442,259,930	9,300,563,133
其他流动资产	2,561,649	990,598,712
流动资产合计	15,009,679,104	20,789,998,244
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	6,672,115,328	7,387,308,483
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	3,088,675,762	5,723,489,792
其他权益工具投资	297,957	306,652

其他非流动金融资产	1,760,844,621	5,057,123,033
投资性房地产	8,803,879	9,150,663
固定资产	79,220,869	83,873,911
在建工程		1,083,758
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	26,556,519	30,811,746
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,471,555	5,328,735
递延所得税资产	410,093,960	432,172,707
其他非流动资产	459,926,644	2,579,378
非流动资产合计	12,508,007,094	18,733,228,858
资产总计	27,517,686,198	39,523,227,102
流动负债：		
短期借款	9,203,836,556	10,367,304,042
向中央银行借款		
拆入资金		
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	1,180,212	45,681,893
预收款项	51,797,909	30,892,642
合同负债		
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	254,074,277	325,156,076
应交税费	74,133,986	49,471,136
其他应付款	645,754,927	811,834,123
其中：应付利息		
应付股利	165,698,041	167,506,382
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	6,530,865,803	10,572,315,461
其他流动负债	1,554,557	
流动负债合计	16,763,198,227	22,202,655,373

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	2,285,030,037	5,018,264,104
应付债券	3,983,572,169	7,691,830,808
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,246,780,849	1,255,647,515
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	4,000,000	4,000,000
递延所得税负债	50,401,750	91,751,035
其他非流动负债	-	5,765,552
非流动负债合计	7,569,784,805	14,067,259,014
负债合计	24,332,983,032	36,269,914,387
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,405,300,238	1,405,300,238
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	777,239,840	883,181,368
减：库存股		
其他综合收益	-89,889,588	-88,768,897
专项储备		
盈余公积	65,789,502	65,789,502
一般风险准备		
未分配利润	728,981,273	687,379,006
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	2,887,421,265	2,952,881,217
少数股东权益	297,281,901	300,431,498
所有者权益（或股东权益）合计	3,184,703,166	3,253,312,715
负债和所有者权益（或股东权益）总计	27,517,686,198	39,523,227,102

法定代表人：李娟 主管会计工作负责人：冯晖 会计机构负责人：冯晖

母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位：邦信资产管理有限公司

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	3,463,945,911	2,589,599,692
交易性金融资产	1,922,907,333	2,139,575,475
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		
应收账款	381,800,000	
应收款项融资		
预付款项	2,490,901	21,417
其他应收款	6,418,021,086	10,729,067,375
其中：应收利息		
应收股利		3,492,267
存货	66,844	-
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	2,678,273,019	4,212,366,890
其他流动资产		
流动资产合计	14,867,505,094	19,670,630,849
非流动资产：		
债权投资	2,486,337,327	2,625,158,976
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	5,830,732,667	6,999,588,294
其他权益工具投资	297,957	306,652
其他非流动金融资产	1,144,527,097	1,849,641,608
投资性房地产	8,803,879	9,150,663
固定资产	77,625,063	1,813,972
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	75,305	90,581
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	159,681	66,004
递延所得税资产	340,723,458	164,734,124
其他非流动资产		
非流动资产合计	9,889,282,434	11,650,550,874
资产总计	24,756,787,528	31,321,181,723
流动负债：		

短期借款	8,853,171,667	6,402,640,594
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	1,179,245	1,399,245
预收款项	36,843,000	
合同负债		
应付职工薪酬	92,638,953	81,805,047
应交税费	5,407,410	8,649,636
其他应付款	546,223,455	507,798,450
其中：应付利息		
应付股利	165,696,900	165,696,900
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	5,921,865,803	8,366,160,769
其他流动负债		
流动负债合计	15,457,329,533	15,368,453,741
非流动负债：		
长期借款	2,094,000,000	4,527,044,562
应付债券	3,983,572,169	7,691,830,808
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,246,780,849	1,255,647,515
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	4,000,000	4,000,000
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	7,328,353,018	13,478,522,885
负债合计	22,785,682,551	28,846,976,626
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,405,300,238	1,405,300,238
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,152,669,892	1,459,401,898
减：库存股		
其他综合收益	-90,466,975	-88,786,496
专项储备		
盈余公积	65,789,502	65,789,502

未分配利润	-562,187,680	-367,500,045
所有者权益（或股东权益）合计	1,971,104,977	2,474,205,097
负债和所有者权益（或股东权益）总计	24,756,787,528	31,321,181,723

法定代表人：李娟 主管会计工作负责人：冯晖 会计机构负责人：冯晖

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	1,363,646,933	2,284,725,784
其中：营业收入	1,363,646,933	2,284,725,784
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,116,193,022	3,124,229,835
其中：营业成本	12,169,034	28,754,653
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	14,359,618	23,093,664
销售费用	113,699,328	82,697,200
管理费用	445,636,971	602,621,993
研发费用		
财务费用	1,530,328,071	2,387,062,325
其中：利息费用	1,609,649,500	2,461,213,843
利息收入	-92,194,684	-77,515,648
加：其他收益	10,078,169	35,768,565
投资收益（损失以“－”号填列）	1,198,251,173	893,711,080
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	353,450,588	71,194,043
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		

填列)		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-25,877,743	365,970,391
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-256,750,846	-490,574,949
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-118,409,449
资产处置收益（损失以“－”号填列）	108,277	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	173,262,941	-153,038,413
加：营业外收入	18,000,765	314,300,716
减：营业外支出	5,275,095	4,726,683
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	185,988,611	156,535,620
减：所得税费用	160,006,094	256,853,532
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	25,982,517	-100,317,912
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	25,982,517	-100,317,912
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）	41,602,267	-57,840,005
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-15,619,750	-42,477,907
六、其他综合收益的税后净额	-1,120,691	-32,812,395
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,120,691	-32,812,395
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-248,240	-32,720,556
（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	-248,240	-32,720,556
（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	-872,451	-91,839
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-872,451	-91,839

(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		
(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		
(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	24,861,826	-133,130,307
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	40,481,576	-90,652,400
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-15,619,750	-42,477,907
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：李娟 主管会计工作负责人：冯晖 会计机构负责人：冯晖

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	660,728,867	1,326,558,933
减：营业成本	552,760	346,783
税金及附加	6,945,114	11,185,700
销售费用	65,440,929	57,684,575
管理费用	100,955,781	87,599,402
研发费用		
财务费用	1,292,076,787	1,875,894,913
其中：利息费用	1,351,176,863	1,941,689,985
利息收入	-59,143,744	-65,840,830
加：其他收益	92,978	10,000,000
投资收益（损失以“—”号填列）	547,184,268	404,388,992

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	212,158,427	131,510,580
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）	-373,599,734	430,681,422
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-5,700,170	-181,125,291
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-9,621,912
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-637,265,162	-51,829,229
加：营业外收入	3,066,203	114,679,848
减：营业外支出	2,825,914	27,181
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-637,024,873	62,823,438
减：所得税费用	-107,905,853	58,034,533
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-529,119,020	4,788,905
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-529,119,020	4,788,905
（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	-1,680,479	-32,720,556
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-248,240	-32,720,556
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	-248,240	-32,720,556
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	-1,432,239	
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-1,432,239	
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		
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	-530,799,499	-27,931,651
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：李娟 主管会计工作负责人：冯晖 会计机构负责人：冯晖

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		
客户存款和同业存放款项净增加额		
收回债权类投资收到的现金	13,478,861,816	16,924,769,858
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	110,510	238,386
收到其他与经营活动有关的现金	154,302,231	282,598,107
经营活动现金流入小计	13,633,274,557	17,207,606,351
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		
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		

发放债权类投资收到的现金	2,297,763,079	4,160,370,642
支付给职工及为职工支付的现金	368,793,827	464,984,592
支付的各项税费	304,766,977	370,611,632
支付其他与经营活动有关的现金	152,865,267	227,178,021
经营活动现金流出小计	3,124,189,150	5,223,144,887
经营活动产生的现金流量净额	10,509,085,407	11,984,461,464
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,821,873,190	4,936,042,216
取得投资收益收到的现金	106,114,939	371,740,332
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,781,463	35,349
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	764,379,030	63,048,998
收到其他与投资活动有关的现金	41,750,602	
投资活动现金流入小计	4,741,899,224	5,370,866,895
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,445,825	9,708,215
投资支付的现金	2,017,081,032	3,103,697,207
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	2,019,526,857	3,113,405,422
投资活动产生的现金流量净额	2,722,372,367	2,257,461,473
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	13,999,000,000	15,989,934,480
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	13,999,000,000	15,989,934,480
偿还债务支付的现金	24,430,182,543	27,172,187,197
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,507,996,960	2,434,874,612
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	25,938,179,503	29,607,061,809
筹资活动产生的现金流量净额	-11,939,179,503	-13,617,127,329
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	1,292,278,271	624,795,608
加：期初现金及现金等价物余额	3,871,359,893	3,246,564,285
六、期末现金及现金等价物余额	5,163,638,164	3,871,359,893

法定代表人：李娟 主管会计工作负责人：冯晖 会计机构负责人：冯晖

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		
收回债权类投资收到的现金	8,840,507,954	11,067,876,124
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	199,102,256	85,927,801
经营活动现金流入小计	9,039,610,210	11,153,803,925
购买商品、接受劳务支付的现金		
发放债权类投资收到的现金	1,476,000,000	1,416,405,246
支付给职工及为职工支付的现金	70,827,411	70,211,866
支付的各项税费	13,953,022	15,265,286
支付其他与经营活动有关的现金	946,285,030	86,856,534
经营活动现金流出小计	2,507,065,463	1,588,738,932
经营活动产生的现金流量净额	6,532,544,747	9,565,064,993
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,535,931,123	462,997,188
取得投资收益收到的现金	100,332,263	415,295,770
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,309,456	
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	40,064,552	-
投资活动现金流入小计	2,677,637,394	878,292,958
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,313,233	
投资支付的现金	747,278,730	
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	749,591,963	462,759
投资活动产生的现金流量净额	1,928,045,431	877,830,199
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	13,390,000,000	11,180,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	13,390,000,000	11,180,000,000
偿还债务支付的现金	19,525,067,095	19,373,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,351,176,864	1,933,036,001
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	20,876,243,959	21,306,866,001
筹资活动产生的现金流量净额	-7,486,243,959	-10,126,866,001
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	974,346,219	316,029,191
加：期初现金及现金等价物余额	2,339,599,692	2,023,570,501
六、期末现金及现金等价物余额	3,313,945,911	2,339,599,692

法定代表人：李娟 主管会计工作负责人：冯晖 会计机构负责人：冯晖

担保人财务报表

√适用 □不适用

担保人“中债信用增进投资股份有限公司”财务报告已在
<http://www.cbicl.com.cn/xinxi/caiwu/>网址披露，敬请查阅

担保人“中证信用增进股份有限公司”财务报告将会在 <http://www.szse.cn> 网址披露，敬
请查阅