

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**Hanhua Financial Holding Co., Ltd.\***

**瀚華金控股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3903)

**海外監管公告**

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條作出。

以下為瀚華金控股份有限公司於上海證券交易所網站刊發之《瀚華金控股份有限公司公司債券年度報告（2017年）》，僅供參閱。

承董事會命  
瀚華金控股份有限公司  
董事會主席  
張國祥

中國北京，二零一八年四月二十三日

於本公告日期，本公司執行董事為張國祥先生、王大勇先生及崔巍嵐先生；本公司非執行董事為涂建華先生、段曉華先生、劉驕楊女士、劉廷榮女士、王芳霏女士、馮永祥先生及劉博霖先生；及本公司獨立非執行董事為白欽先先生、鄧昭雨先生、錢世政先生、吳亮星先生及袁小彬先生。

\* 僅供識別

**瀚华金控股份有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2017 年)**

二〇一八年四月

## 重要提示

公司董事、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。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本次债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2017 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第二节风险因素”章节没有重大变化

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	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、 控股股东、实际控制人及董监高情况.....	9
五、 中介机构情况.....	9
六、 中介机构变更情况.....	10
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.....	12
三、 跟踪资信评级情况.....	12
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	12
五、 持有人会议召开情况.....	12
六、 受托管理人履职情况.....	12
第三节 业务和公司治理情况.....	13
一、 公司业务情况.....	13
二、 公司治理、内部控制情况.....	15
三、 公司独立性情况.....	15
四、 公司经营情况分析.....	15
五、 公司本年度新增重大投资状况.....	17
六、 与主要客户业务往来是否存在严重违约情况.....	18
七、 非经营性往来占款或资金拆借情况等.....	18
第四节 财务情况.....	18
一、 审计情况.....	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	18
三、 主要会计数据和财务指标.....	18
四、 资产情况.....	20
五、 负债情况.....	21
六、 对外担保情况.....	22
七、 利润与其他损益来源情况.....	22
第五节 重大事项.....	22
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	22
二、 关于破产相关事项.....	22
三、 关于司法机关调查事项.....	22
四、 关于暂停/终止上市的风险提示.....	23
五、 其他重大事项的信息披露.....	23
第六节 特殊债项应当披露的其他事项.....	24
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第八节 备查文件目录.....	25
担保人财务报表.....	27
附件 财务报表.....	27



## 释义

发行人、本公司、公司、瀚华、瀚华金控	指	瀚华金控股份有限公司
本集团、集团	指	瀚华金控股份有限公司及其下属子公司
报告期	指	2017年1月1日至2017年12月31日
报告期末	指	2017年12月31日
年报、本报告	指	瀚华金控股份有限公司公司债券2017年年度报告
《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》
《试点办法》	指	《公司债券发行试点办法》
《公司章程》	指	《瀚华金控股份有限公司章程》
董事会	指	本公司董事会
监事会	指	本公司监事会
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
证券交易所、上交所	指	上海证券交易所
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
债券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
审计报告	指	《瀚华金控股份有限公司2017年度审计报告》
债券受托管理协议	指	《瀚华金控股份有限公司与瑞信方正证券有限责任公司关于瀚华金控股份有限公司公开发行公司债券之受托管理协议》
债券持有人	指	根据债券登记机构的记录显示在其名下登记拥有2014年瀚华金控股份有限公司公司债券的投资者
债券持有人会议规则	指	《2014年瀚华金控股份有限公司公司债券（第一期）之债券持有人会议规则》
保荐人、债券受托管理人	指	瑞信方正证券有限责任公司
毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙），本次发行的审计机构、本年度财务报告审计机构
资信评级机构、跟踪评级机构、中诚信证评	指	中诚信证券评估有限公司，本次发行的评级机构、本年度跟踪评级机构
本次债券	指	经2014年12月8日召开的本公司2014年第四次临时股东大会表决通过，并经证监会“证监许可[2015]778号”文核准发行的不超过人民币29亿元的公司债券，亦为第一期债券和第二期债券的合称
本次发行	指	发行人2015年发行本次债券的行为
首期债券、第一期债券	指	总额为人民币15亿元的2014年瀚华金控股份有限公司公司债券（第一期）
第二期债券	指	总额为人民币9亿元的2014年瀚华金控股份有限公司公司债券（第二期）
首期债券募集说明书、第一期债券募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为发行第一期债券而制作的《瀚华金控股份有限公司公开发行2014年公司债券（第一期）募集说明书》
第二期债券募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为发行第二期债券而制作的《瀚华金控股份有限公司公开发行2014年公司债券（第二期）募集说明书》

募集说明书	指	第一期债券募集说明书和第二期债券募集说明书的合称
元、万元、百万、亿元	指	如无特别说明，均指人民币元、万元、百万、亿元
内资股	指	公司的资本中每股面值人民币 1.00 元的普通股，由中国公民及/或中国注册成立的实体以人民币认购及缴足股款
H 股	指	获准在香港联交所上市的以人民币标明面值、以港币认购和进行交易的股票
上市规则	指	联交所证券上市规则
中国、我国	指	中华人民共和国，就本募集说明书而言，不包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区和台湾省
交易日	指	上交所的营业日
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）
法定节假日、休息日	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和/或休息日）



## 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	瀚华金控股份有限公司
中文简称	瀚华金控
外文名称（如有）	Hanhua Financial Holding Co., Ltd.
外文缩写（如有）	Hanhua Financial
法定代表人	张国祥
注册地址	重庆市渝北区洪湖东路11号2幢6-9
办公地址	重庆市北部新区洪湖东路11号附10号财富D座
办公地址的邮政编码	401121
公司网址	<a href="http://www.hanhua.com">http://www.hanhua.com</a>
电子信箱	ir@hanhua.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	任为栋
联系地址	北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心东塔13F
电话	010-57766666
传真	010-57766600
电子信箱	ir@hanhua.com

### 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	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
年度报告备置地	重庆市北部新区洪湖东路11号附10号财富D座

#### 四、控股股东、实际控制人及董监高情况

##### （一）报告期内控股股东、实际控制人的变更、变化情况

1. 控股股东姓名/名称：隆鑫控股有限公司
2. 实际控制人姓名/名称：涂建华
3. 控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：  
无。

##### （二）报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

本公司顺应经济发展大趋势，围绕伙伴金融核心发展理念，不断调整自身战略布局，深入推进本公司旗下各大业务集团的业务和管理模式转型升级，提升综合金融服务能力。经过核查，本公司董事、监事、高级管理人员变动情况如下：

于2016年3月3日，本公司2016年第一次临时股东大会通过议案选举产生了本公司第二届董事会和监事会。非执行董事之一周新宇先生退任本公司非执行董事，王大勇先生获委任为本公司第二届董事会执行董事及副董事长，股东监事周道学先生退任本公司股东代表监事，秦涌女士获委任为本公司第二届监事会股东代表监事。第二届董事会及监事会之任命已于2016年3月13日生效。

自2016年3月28日起，本公司董事长张国祥先生不再担任本公司总裁职务；本公司执行董事及执行总裁崔巍岚先生获委任为本公司总裁；原市场总监袁国利先生获委任为本公司副总裁，不再担任本公司市场总监职务。自2016年4月19日起，本公司副董事长王大勇先生不再担任本公司副总裁职务。自2016年8月8日起，原副总裁晏东先生不再担任本公司副总裁职务。

2017年6月，本集团附属公司重庆大美基业发展有限公司总裁李轩先生获聘为本公司副总裁。

除以上变更，报告期内，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在其他变更事项。

#### 五、中介机构情况

##### 1. 会计师事务所

会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市东长安街1号毕马威大楼8层

办公地址：北京市东长安街1号毕马威大楼8层

签字注册会计师：左艳霞、盛洁

电话：010-85085000

传真：010-85185111

邮政编码：100738

##### 2. 债券受托管理人

名称：瑞信方正证券有限责任公司

住所：北京市昌平区回龙观镇金燕龙大厦19层1903、1905号

法定代表人：高利

办公地址：北京市西城区金融大街甲9号金融街中心南楼15层

联系人：林森

电话：010-66538666

传真：010-66538566

邮政编码：100033

### 3. 资信评级机构及跟踪评级机构

名称：中诚信证券评估有限公司  
住所：上海市青浦区新业路 599 号 1 幢 968 室  
法定代表人：关敬如  
办公地址：上海市黄浦区西藏南路 760 号 8 楼  
联系人：翟贾筠  
电话：021-51019090  
传真：021-51019030  
邮政编码：200011

## 六、中介机构变更情况

报告期内，未发生中介机构变动情况。

## 第二节 公司债券事项

### 一、债券基本信息

#### （一）第一期债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	122380
2、债券简称	14 瀚华 01
3、债券名称	瀚华金控股份有限公司公开发行 2014 年公司债券（第一期）
4、发行日	2015 年 6 月 10 日
5、到期日	2020 年 6 月 10 日
6、债券余额	15
7、利率（%）	6.10%
8、还本付息方式	第一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。第一期债券于每年的付息日向投资者支付的利息金额为投资者截至兑息债权登记日收市时所持有的第一期债券票面总额与对应的票面年利率的乘积；于兑付日向投资者支付的本息金额为投资者截至兑付债权登记日收市时所持有的第一期债券最后一期利息及所持有的债券票面总额的本金。
9、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
10、投资者适当性安排	面向公众投资者交易的债券
11、报告期内付息兑付情况	本公司在 2015 年 6 月发行第一期债券人民币 15 亿元（上交所简称：14 瀚华 01），第一期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。第一期债券的付息日为：2015 年至 2020 年每年的 6 月 10 日，若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的兑付

	日为 2018 年 6 月 10 日。如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日，每次付息款项不另计利息。截至 2017 年 12 月 31 日，第一期债券按期正常付息。
12、特殊条款的触发及执行情况	不适用

## （二）第二期债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	136011
2、债券简称	14 瀚华 02
3、债券名称	瀚华金控股份有限公司公开发行 2014 年公司债券（第二期）
4、发行日	2015 年 11 月 3 日
5、到期日	2019 年 11 月 3 日
6、债券余额	8.54
7、利率（%）	6.60%
8、还本付息方式	第二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。第二期债券于每年的付息日向投资者支付的利息金额为投资者截至利息登记日收市时所持有的第二期债券票面总额与对应的票面年利率的乘积；于兑付日向投资者支付的本息金额为投资者截至兑付登记日收市时所持有的第二期债券最后一期利息及所持有的债券票面总额的本金。
9、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
10、投资者适当性安排	面向公众投资者交易的债券
11、报告期内付息兑付情况	<p>本公司在 2015 年 11 月发行的第二期债券（上交所简称：14 瀚华 02），发行规模人民币 9 亿元，债券期限为 4 年。此债券采用单利按年计息，固定利率为 5.6%，每年付息一次。本公司有权于本期债券存续期的第二年年末上调本债券后续期限的票面利率，在本公司发出是否上调票面利率及其幅度的公告后，投资者有权在回售申报日（即 2017 年 9 月 18 日—2017 年 9 月 20 日），将其持有的债券全部或部分进行回售申报登记，回售的价格为人民币 100 元/张（不含利息）。结合债券市场状况及本公司经营情况，经公司研究决定，本公司选择将“14 瀚华 02”债券的票面利率上调 100BP 至 6.6%，本期债券后 2 年（2017 年 11 月 3 日至 2019 年 11 月 3 日）票面利率为 6.6% 并保持不变。本公司于 2017 年 9 月 12 日在上海证券交易所发布“瀚华金控股份有限公司关于“14 瀚华 02”公司债券票面利率调整的公告”。同时，本公司于 2017 年 9 月 13 日在上海证券交易所发布“瀚华金控股份有限公司关于“14 瀚华 02”公司债券回售实施的公告”；同时，本公司于 2017 年 9 月 14 日在上海证券交易所发布“瀚华金控股份有限公司关于“14 瀚华 02”公司债券回售实施的第一次提示性公告”；同时，本公司于 2017 年 9 月 15 日在上海证券交易所发布“瀚华金控股份有限公司关于“14 瀚华 02”公司债券回售实施的第二次提示性公告”；同时，本公司于</p>

	2017年9月18日在上海证券交易所发布“瀚华金控股份有限公司关于“14瀚华02”公司债券回售实施的第三次提示性公告”；根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司提供的债券回售申报数据，“14瀚华02”债券本次回售申报有效数量为46,035手，回售金额为人民币46,035,000元（不含利息）。2017年11月3日为“14瀚华02”债券回售申报的资金发放日，本次回售实施完毕后，“14瀚华02”债券在上海证券交易所上市并交易的数量为853,965手（面值853,965,000元）。
12、特殊条款的触发及执行情况	不适用

## 二、募集资金使用情况

### 1. 第一期债券募集资金使用情况

本公司在2015年6月发行第一期债券（上交所简称：14瀚华01），发行规模人民币15亿元，发行期限5年，扣除发行费用后的募集资金用于瀚华金控对子公司的委托贷款11.88亿元、2亿元用于偿还全资子公司对金融机构的借款、1亿元用于补充公司营运资金，募集资金已使用完毕。

经过核查，第一期债券募集资金的使用与募集说明书的相关承诺一致，均依照公司内部控制程序的相关规定执行。

### 2. 第二期债券募集资金使用情况

本公司在2015年11月发行第二期债券（上交所简称：14瀚华02），发行规模人民币9亿元，发行期限4年，扣除发行费用后的募集资金8.93亿元用于瀚华金控补充公司营运资金，募集资金已使用完毕。

经过核查，第二期债券募集资金的使用与募集说明书的相关承诺一致，均依照公司内部控制程序的相关规定执行。

## 三、跟踪资信评级情况

本公司已委托中诚信证券评估有限公司担任本次债券的跟踪评级机构，首期债券及第二期债券的跟踪评级报告已于2017年6月6日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露。首期债券及第二期债券的跟踪评级时间均为2017年5月24日，评级结果均为AA+，评级展望为“稳定”，与上次评级结果相同。

## 四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

不适用

## 五、持有人会议召开情况

不适用

## 六、受托管理人履职情况

债券存续期内，债券受托管理人瑞信方正证券有限责任公司严格按照《债券受托管理协议》中的约定，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、本次债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行募集说明书中所约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

### 第三节 业务和公司治理情况

#### 一、公司业务情况

##### （一）业务情况概述

<p><b>公司从事的主要业务</b></p>	<p>瀚华金控是中国首家整合信用担保和中小企业贷款两大业务在香港上市的普惠金融机构，目前已拥有银行、金融资产管理、融资担保、互联网小贷、融资租赁、金融保理、金融资产交易等业务板块，以13年运营经验、专业团队、完善风控技术和雄厚资金，向中小企业及个人提供一站式综合金融服务。</p>
<p><b>主要产品及其用途</b></p>	<p>瀚华金控为中小微企业提供贷款、融资担保、租赁、保理及股权等综合投融资服务，为个人提供小额贷款、互联网保险经纪等服务。</p>
<p><b>经营模式</b></p>	<p>瀚华以“打造世界普惠金融的中国样本”为愿景，以“伙伴金融、平台金融、生态金融”为战略理念，致力于构筑“股权+债权+交易”三大平台协同发展的生态金融服务模式，促进产融结合，实现经济生态、社会生态与自然生态的同步升级。</p>
<p><b>所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位</b></p>	<p>近年来中国经济增速下降，经济运行仍存在不少突出矛盾和问题，产能过剩和需求结构升级矛盾突出，经济增长内生动力不足，金融风险有所积聚。十八大以来，我国初步确定了适应经济新常态的经济政策框架，认识新常态，适应新常态，引领新常态，是当前和今后一个时期我国经济发展的大逻辑。</p> <p>2016年，我国发展面临内外矛盾叠加、风险隐患交汇的严峻挑战，经济在“新常态”下进行，供给侧改革实施，经济运行缓中趋稳、稳中向好，保持合理区间，全年GDP增速达到6.7%；改革深入推进，经济结构加速调整，发展产业新动能，服务业在国内生产总值中的比重持续上升，新兴产业蓬勃兴起，传统产业加快转型升级。</p> <p>2016年，新常态下的第一个五年规划“十三五”规划首次把丰富金融机构体系、发展普惠金融写入纲要；国务院印发《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》，将普惠金融提升到国家战略规划高度，为普惠金融的发展廓清了方向。12月中旬的中央经济工作会议上提出，未来结构优化的重要任务是工业化和信息化相融合，去产能与投资拉动双管齐下，这两者叠加，共同指向的要求是必须进一步创新金融对实体经济的支持方式。</p> <p>我国普惠金融最初的基本形态是小额信贷和微型金融，经过多年发展，现已基本涵盖了储蓄、支付、保险、理财和信贷等金融产品和服务。其中有的侧重交易的便利，有的侧重居民生活的改善，而有的则侧重对创业投资的支持。无论采取哪种方式，普惠金融最终都将着力于提高资源配置效率和增进社会福利。而通过互联网、大数据等技术为用户提供新型金融服务，能够把金融的支付清算、融通资金、股权细化、资源转移、风险管理和信息提供等功能在不同程度上都得到提升，是对传统金融质的升级，也是普惠金融达到飞跃发展所面临的重大机遇。</p> <p>在普惠金融领域深耕十三载，本公司已基本形成以主流金融机</p>

构为共生信用主体，以分别服务于中小企业和个人客户的两大集群为两翼的“一体两翼”综合金融服务格局，成为国内第一家融汇主流金融和新型金融的普惠金融机构，全链条、全业态、全平台的普惠金融生态圈逐渐培育完善。

随着经济“新常态”、金融“新动能”的大势，国家和监管部门加强对融资担保行业的监管，近年来行业经历了两轮全国性的清理整顿，市场环境得到净化，也有效促进了担保行业的有序、健康发展，国有大型担保机构、再担保机构以及合规经营且实力较强的民营担保机构的行业主力军地位得以凸显并进一步巩固。2015至2016年度，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，部署加快融资担保行业改革发展，更好发挥金融支持实体经济作用，强调坚持市场主导和政策扶持相结合，有针对性地加快发展融资担保行业，深化金融改革，破解小微企业和“三农”融资难题，是完善定向调控的重要举措，有利于推动大众创业、万众创新，支持“三农”以增强实体经济“细胞”活力，夯实国民经济基础。

在经济发展步入“新常态”、利率市场化改革逐步深化、金融脱媒压力日益突出的市场环境下，瀚华担保作为唯一获得主体信用AA+、信贷市场AAA-、资本市场AA+等信用评级的民营机构，在业务规模、资产质量、服务范围、客户数量继续保持全国领先水平，已在26个重点省市设立了分支机构，是中国覆盖范围最广泛的商业融资担保公司。

2017年是供给侧结构性改革的深化之年，中国金融发展模式也将随之由“讲增速”向“讲转速”转变，由“讲数量”向“讲质量”转变。在经济发展步入“新常态”、利率市场化改革逐步深化、金融脱媒压力日益突出的市场环境下，瀚华在2016年摸索和实践的基础上，2017年摒弃以往各业务板块独立发展的模式，开始围绕“以客户为中心”的策略拓展业务。对外，以“客户拓展、风险管理”为手段，实施“单一客户入口、统一授信标准”，以提升客户服务质量；对内，以“职能整合、提升效率”为目标，加强职能部门尤其是中后台职能部门的整合，以提升运营效率，降低运营成本，提升团队积极性和竞争力，为未来5年至10年的快速、健康发展奠定坚实基础。

## （二） 公司发展展望

日渐成熟的中国经济由高速增长转向高质量发展阶段，正处在新旧动能转换的攻关期。从2017年下半年第五次全国金融工作会议，习近平总书记强调发展普惠金融的重要意义，并首次提出“建设普惠金融体系”，到十九大报告明确提出“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展……”；从《融资担保公司监督管理条例》于2017年10月正式实施，到李克强总理在全国小微企业金融服务电视电话会议上批示，“要进一步深化金融体制改革，健全多层次市场体系尤其是普惠金融体系。”普惠金融作为提升金融服务实体经济覆盖面和服务效率的最重要突破口，其地位和作用获得了前所未有的重视和诠释。

此外，以移动互联网技术、大数据、区块链、人工智能等为代表的金融科技技术的日益成熟，从技术层面为普惠金融进一步发展插上了翅膀。我们坚定不移地认为，中国普惠金融正在迎来史无前例的历史机遇。

另一方面，在中国经济增速下滑的新常态形势下以及国家将防范金融风险作为新时期金融工作核心任务之一，普惠金融行业同时也进入了剧烈的分化和洗牌期。

来自中国融资担保业协会和中国小额贷款业协会的数据显示，当下大部分担保和小贷公

司处于停业或勉强维持的状态，一些内部管理缺乏规范、风控能力较弱，片面追求高风险高收益的机构遭遇困境或出现倒闭。以担保行业为例，随着国家和监管部门加强对融资担保行业的监管，行业在经历了两轮全国性的清理整顿后，市场环境得到净化，也有效促进了担保行业的有序、健康发展，国有大型担保机构、再担保机构以及合规经营且实力较强的民营担保机构的行业主力军地位得以凸显并进一步巩固。

瀚华金控从2015年提出争取主流金融牌照、打造综合金融平台的战略，经过近三年的持续布局和转型升级，目前已搭建起涵盖银行、资产管理、资本投资、担保、保理、票据、租赁、小额贷款、资产交易、保险经纪等10类专业金融牌照，集股权、债权和资产交易三大功能于一体的综合金融平台，平台信用大幅增厚。此外，遍布全国28个省市的网络布局业已完成，这些均为本公司抓住市场出清与供给侧结构性改革发展机遇奠定了基础。

2018年，瀚华金控将继续扎根中小微金融服务市场，依托综合金融平台优势、灵活的体制机制优势、业内领先的风控技术和职业的普惠金融家团队，以“伙伴金融 平台金融 生态金融”为战略引领，以不忘初心、模式创新、跨界融合、产融一体为战略理念，推进产业集群和金融平台的立体化对接，构建普惠金融生态圈。同时积极抢抓新兴技术赋予的时代机遇，加大金融科技在运营管理、产品设计、风险管控等各个环节的利用，通过金融科技的助力提升服务实体经济的能力和水平。

## 二、公司治理、内部控制情况

（一）报告期内在公司治理、内部控制等方面是否有违反《公司法》、《公司章程》规定的情况

是 否

（二）执行募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，本公司按照募集说明书相关约定或承诺执行有关事项，亦不存在违反募集说明书中约定或承诺的情况。

## 三、公司独立性情况

是否存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况

是 否

## 四、公司经营情况分析

### （一）主要经营业务情况分析

自2016年年初开始，本集团摒弃以往各业务板块独立发展的模式，开始围绕「以客户为中心」的策略拓展业务。对外，以「客户拓展、风险管理」为手段，实施「单一客户入口、统一授信标准」，以提升客户服务质量；对内，以「职能整合、提升效率」为目标，加强职能部门尤其是中后台职能部门的整合，以提升运营效率，降低运营成本。在2016年摸索和实践的基础上，2017年进一步强化该策略，将集团经营拆分成四大业务分部，分别是伙伴金融业务集群分部、信贷业务分部、资本投资及管理业务分部及其他分部。

伙伴金融业务集群分部：以本集团位于全国的经营网络，主要面向广大中小企业客户提供综合性金融服务解决方案，主要包括信用担保、资金业务（资金业务主要包括应收账款保理、票据贴现、融资租赁、委托贷款）、金融资产管理、以及其他服务。

下表载列本集团伙伴金融业务集群分部的关键业绩指标：



（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	变动金额	变动比例%
担保及咨询费净收入	631.4	755.4	-124.0	-16.4
利息及手续费净收入	379.0	414.0	-35.0	-8.5
净手续费及利息收入	1,010.4	1,169.4	-159.0	-13.6
其他收入	40.4	21.6	18.8	87.0
（提取）/转回担保赔偿准备金	-26.7	39.7	66.4	167.3
资产减值损失	-171.8	-258.9	-87.1	-33.6
—应收代偿款	-136.0	-213.7	-77.7	-36.4
—委托贷款	-25.9	-35.1	-9.2	-26.2
—应收保理款	-9.2	-7.3	1.9	26.0
—应收融资租赁款	-0.7	-2.8	-2.1	-75.0
营运支出	-321.9	-324.0	-2.1	-0.6
—业务及管理费	-312.4	-307.3	5.1	1.7
—税金及附加	-9.5	-16.7	-7.2	-43.1
税前利润	530.4	647.8	-117.4	-18.1

2017年，伙伴金融业务集群分部实现税前利润人民币530.4百万元，与2016年税前利润人民币647.8百万元相比，该分部税前利润减少人民币117.4百万元，降幅18.1%。主要是因业务结构及客户结构调整，使得净手续费及利息收入减少；同时，因资产组合质量不断提升，与此相关的资产减值损失大幅下降。

#### 信贷业务分部：

以本集团通过设立于重庆、成都、天津、沈阳、南宁、贵阳、南京、哈尔滨及深圳的小额贷款公司为网络，主要面向广大个人提供小额、分散的综合性金融服务解决方案。

其中，位于重庆、四川、沈阳、哈尔滨的小额贷款公司已经获得「互联网放贷」的资格，此举打破以往存在的地域限制，本集团自此拥有在中国大陆地区进行全辖范围的放款资格，有利于本集团信贷业务的进一步扩张。为了进一步整合本集团信贷业务资本投入，提升资本运营效率，本集团已于2017年成功注销位于长春、西安及昆明的三家小额贷款公司。

自2015年下半年开始，本集团积极调整经营策略，业务模式上从传统的「单一客户零售」模式向「产品驱动的批发模式」进行转变；服务手段上加大信息科技的投入，通过科技手段降低获客成本、提升运营效率、优化客户服务；管理模式上确定强总部策略，通过整合公司资源实现资源共享，通过总部驱动推动机构业务发展，通过集中化、标准化、条线化来管控风险、提升效率、降低成本。经过三年的探索，信贷业务分部逐步形成「小微金融、标准金融、平台金融」三大业务方向，并形成「快消贷、房捷贷、金税贷、集群贷」等几大核心产品。

下表载列于所示日期本集团信贷业务分部的关键业绩指标：

（除另有注明外，以人民币百万元列示）	截至12月31日止年度			
	2017年	2016年	变动金额	变动比例%
净利息及手续费收入	560.0	452.8	107.2	23.7
其他收入	3.0	2.1	0.9	42.9
资产减值损失	-84.3	-114.0	-29.7	-26.1
营运支出	-219.9	-221.7	-1.8	-0.8
税前利润	258.8	119.2	139.6	117.1

2017年，信贷业务分部实现税前利润人民币258.8百万元，与2016年该分部税前利润人民币119.2百万元相比，该分部税前利润增加人民币139.6百万元，增幅117.1%。这主要是因为该分部净利息及手续费收入增加以及信贷业务资产组合变化引起资产质量大幅提升使得2017年提取的资产减值损失减少综合影响所致。

资本投资及管理业务分部：

利用自有资金，以及通过与外部机构合作募集资金，向具有成长空间和增长价值的广大中小企业提供资本投资服务。

2015年初，本集团开始涉足资本投资及管理业务。在资金募集方面，本集团与有志于服务中小企业的外部机构尤其是各级政府、上市公司设立的产业基金合作，以基金的形式募集资金，截至2017年12月31日，本集团已成功与外部投资者合作成立了七只基金，合计募集资金共计人民币856.7百万元。

在资金投向方面，一方面向现有客户群体中那些在自身所处行业中处于前茅、具有稳定的经营管理团队、行业及自身成长性较好的中小企业提供小额的资本投资服务；截至2017年12月31日，人民币357.6百万元资金用于股权投资，以获得长期资本增值回报；另一方面为有效利用闲置资金以提升资金收益，人民币305.6百万元资金用于债权投资，以获取稳定回报。

2017年，资本投资及管理分部共实现收入人民币18.2百万元，主要来自于债权投资获取的利息收入。此外，本集团获得被投资业务的股利分红及处置被投资企业部分股权，获得收益人民币11.0百万元。

其他分部：

指承担总部管理职能以及无法完全划分为上述任一分部的其他业务条线及经营业绩。

自2016年开始，本集团以「职能整合、提升效率」为目标，不断加强职能部门尤其是中后台职能部门的整合，以提升运营效率，降低运营成本。在具体实施过程中，各业务分部及其分支机构主要专注于客户拓展及风险管理；总部则主要专注于建立统一的服务体系，包括人力资源、财务管理、资金募集及运用、行政服务、信息系统建设等，并有针对性地业务分部及其分支机构提供服务。

2017年，其他分部产生的净利息及手续费支出总额为人民币145.0百万元，与2016年净利息及手续费支出相当，主要为本集团对外发行的人民币2,400.0百万元公司债产生的利息支出。

2017年，其他分部产生的营运支出总额为人民币241.0百万元，与2016年营运支出总额人民币254.7百万元相比，减少13.7百万元，降幅5.4%。营运支出主要包括针对高级管理人员实施的股权激励方案产生费用（股份支付）金额人民币38.8百万元，人力资源成本计人民币79.8百万元，以及其他运营成本计人民币122.4百万元。其中，人力资源成本主要包括本集团母公司层面高级管理人员的薪酬、集中运营及管理团队的薪酬、以及信息系统建设成本等。

## 五、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

于2017年4月，本集团作为发起人，与境内其他3家公司合资设立富安资产。富安资产的注册资本为人民币1,000.0百万元，本集团以人民币550.0百万元出资并持有富安资

产 55.0%的权益。截至 2017 年 6 月 30 日，富安资产各股东已按照出资人协议的相关要求，完成货币资金出资。富安资产已于 2017 年 7 月 4 日获得监管机构批复，获准开业，并于 2018 年 1 月 2 日完成在中国银监会备案。

于 2016 年 12 月 1 日，本集团作为主发起人，与一家境内公司及两家境外公司（「各出资方」）就设立瀚华证券有限责任公司（「合资证券公司」）共同订立合资合同。于 2017 年 1 月 20 日，本公司与各出资方订立合资合同之补充协议，将合资证券公司章程（草案）中的部分条款加载合资合同并对原有部分条款进行完善，有关详情请参阅日期分别为 2016 年 12 月 1 日、2016 年 12 月 6 日及 2017 年 1 月 20 日及 2018 年 1 月 12 日之公告。

## 六、与主要客户业务往来是否存在严重违约情况

适用 不适用

## 七、非经营性往来占款或资金拆借情况等

（一）非经营性往来占款、资金拆借或违规担保

报告期内是否存在非经营性往来占款或资金拆借的情形或者违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形：

是 否

（二）本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的 10%

是 否

## 第四节 财务情况

### 一、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、主要会计数据和财务指标

单位：百万元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
1	总资产	18,906.6	17,082.7	10.7%	
2	总负债	10,835.0	9,603.6	12.8%	
3	净资产	8,071.6	7,479.1	7.9%	
4	归属母公司股东的净资产	6,986.0	6,840.9	2.1%	

5	资产负债率（%）	57.3%	56.2%	2.0%	
6	流动比率	3.1	4.5	-31.1%	主要是因为流动资产本年末较上年末减少人民币1,873.6百万元所致。
7	速动比率	3.1	4.5	-31.1%	主要是因为流动资产本年末较上年末减少人民币1,873.6百万元所致。
8	期末现金及现金等价物余额	2,436.4	3,512.0	-30.6%	为了提高资金使用收益，本集团在满足流动性需求的情况下，将部分资金投资于定期存款，该部分定期存款未包含在现金及现金等价物余额中，因此变动较大。
		本期	上年同期	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
1	营业总收入	1,493.5	1,490.0	0.2%	
2	营业总成本	-1,082.4	-1,135.9	-4.7%	
3	利润总额	420.4	377.9	11.2%	
4	净利润	313.4	283.6	10.5%	
5	扣除非经常性损益后净利润	286.2	264.6	8.2%	
6	归属母公司股东的净利润	262.8	241.7	8.7%	
7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	920.4	768.2	19.8%	
8	EBITDA 利息倍数	2.0	2.2	-9.1%	
9	经营活动产生的现金流净额	-453.6	34.4	-1,418.6%	主要是因为本期发放小额贷款及发放应收保理款增加所致
10	投资活动产生的现金流净额	-1,394.4	-1,253.0	11.3%	
11	筹资活动产生的现金流净额	772.2	1,925.6	-59.9%	主要是因为本期偿还其他计息负债1,052.8百万元所致。
12	应收账款周转率	147.37	221.89	-33.6%	主要是因为本年末应收账款1,166万元，较上年末增长304万元所致。
13	存货周转率	-	-	-	
14	贷款偿还率（%）	100.0%	100.0%	-	
15	利息偿付率（%）	100.0%	100.0%	-	

## 四、资产情况

## （一）主要资产变动情况

单位：百万元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31	变动比例	变动原因
资产				
货币资金	3,444.5	3,777.9	-8.8%	
存出担保保证金	670.6	786.0	-14.7%	
应收账款	11.6	8.6	34.9%	应收账款主要组成部分是应收担保费，该部分担保费将在本集团解除担保责任之后收取。
应收利息	280.9	153.6	82.9%	应收利息增加主要是因为发放贷款及垫款金额增加所致。
应收保理款	1,643.1	594.6	176.3%	主要是因为应收账款保理业务增长所致。
应收代偿款	591.4	629.3	-6.0%	
发放贷款及垫款	7,741.1	7,625.4	1.5%	
应收融资租赁款	346.3	279.2	24.0%	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50.0	-	-	
可供出售金融资产	733.6	333.5	120.0%	主要是因为本年购买债权投资、非上市股权投资所致。
长期股权投资	1,120.6	1,005.5	11.4%	
固定资产	417.3	410.0	1.8%	
无形资产	25.1	6.2	304.8%	主要是因为购买软件支出所致。
商誉	9.7	11.2	-13.4%	
递延所得税资产	447.5	428.7	4.4%	
其他资产	1,373.3	1,033.0	32.9%	主要是由于2017年，本集团应收联营公司款项人民币140.0百万元，此款项已于2018年1月收回。以及本集团2017年1月开始注销西安小贷并退还少数股东出资款人民币140.0百万元，截止2017年12月31日尚未获得工商管理局注销审批文件，因此将此款项回调至其他应收款项列示。
资产总计	18,906.6	17,082.7	10.7%	

## （二）资产权利受限情况

单位：百万元 币种：人民币

受限资产	受限资产账面价值	受限原因
货币资金	206.9	为提供融资担保目的而设立质押的银行定期存款
发放贷款及垫款	436.1	以发放贷款及垫款收益权为质押的卖出回购合约
应收保理款	432.7	以应收保理款收益权为质押的卖出回购合约

固定资产	184.0	以公司持作自用物业作为银行借款的抵押
合计	1,259.7	

## 五、负债情况

### （一）主要负债变动情况

项目	2017/12/31	2016/12/31	变动比例	变动原因
存入保证金	112.9	17.2	556.4%	主要是由于提升新客户的准入标准，强化风险管控向客户收取的保证金。
借款	2,883.6	1,205.9	139.1%	主要是因为在本集团2017年，本集团不断提升“资产端”的组织能力，并以高流动性、符合资格的应收保理账款类资产作位质押物质押予商业银行，获得新的借款以进一步扩大资金来源。
卖出回购金融资产款	868.8	1,168.3	-25.6%	
未到期责任准备金	697.2	639.4	9.0%	
担保赔偿准备金	377.3	350.6	7.6%	
预收账款	51.6	74.8	-31.0%	预收账款主要是本集团预收利息和相关手续费，本年发放贷款及垫款金额增加因此预收账相应增加。
应付职工薪酬	77.1	85.7	-10.0%	
应交税费	208.7	194.1	7.5%	
应付债券	4,267.9	3,655.3	16.8%	
其他负债	1,289.9	2,212.3	-41.7%	主要是因为本集团向独立第三方以资产收益权转让形式转让部份资产，但本集团向投资者提供保本保收益的承诺，因此将此部份业务纳入合并层面，并在「应计及其他应付款」核算。于2017年12月31日此类业务余额为人民币68.8百万元，较2016年12月31日该类业务余额人民币1,121.6百万元，减少人民币1,052.8百万元。
<b>负债合计</b>	<b>10,835.0</b>	<b>9,603.6</b>	<b>12.8%</b>	

### （二）是否存在逾期未偿还负债情况

是 否

### （三）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无

### （四）银行授信及使用情况

单位：百万元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	使用情况
------	--------	------

招商银行	633.1	633.0
天津银行	400.0	308.3
泸州市商业银行	127.0	127.0
华夏银行	70.0	70.0
浙商银行	70.0	70.0
建设银行	264.6	64.6
西安银行	200.0	44.6
哈尔滨农村商业银行	200.0	7.5
合肥农村商业银行	7.5	7.5
上海华瑞银行	150.0	-
光大银行	150.0	-
东亚银行	70.0	-
北京银行	40.0	-
合计	2,382.2	1,332.5

## 六、对外担保情况

公司报告期对外担保的增减变动情况：本集团的对外担保业务主要通过瀚华担保股份有限公司及其分支机构进行，截至2017年12月31日，本集团（合并口径）对外担保余额为人民币46,465.0百万元。

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

## 七、利润与其他损益来源情况

本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

## 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、关于司法机关调查事项

适用 不适用

**四、关于暂停/终止上市的风险提示**

适用 不适用

**五、其他重大事项的信息披露**

无



## 第六节 特殊债项应当披露的其他事项

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；

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)

(本页无正文，为瀚华金控股份有限公司公司债券 2017 年年度报告之签章页)



## 担保人财务报表

适用 不适用

## 附件 财务报表

## 合并资产负债表

2017年12月31日

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金	3,444.5	3,777.9
存出担保保证金	670.6	786.0
应收账款	11.6	8.6
应收利息	280.9	153.6
应收保理款	1,643.1	594.6
应收代偿款	591.4	629.3
发放贷款及垫款	7,741.1	7,625.4
应收融资租赁款	346.3	279.2
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50.0	-
可供出售金融资产	733.6	333.5
长期股权投资	1,120.6	1,005.5
固定资产	417.3	410.0
无形资产	25.1	6.2
商誉	9.7	11.2
递延所得税资产	447.5	428.7
其他资产	1,373.3	1,033.0
资产总计	18,906.6	17,082.7
<b>负债：</b>		
存入保证金	112.9	17.2
借款	2,883.6	1,205.9
卖出回购金融资产款	868.8	1,168.3
未到期责任准备金	697.2	639.4
担保赔偿准备金	377.3	350.6
预收账款	51.6	74.8
应付职工薪酬	77.1	85.7
应交税费	208.7	194.1
应付债券	4,267.9	3,655.3
其他负债	1,289.9	2,212.3
负债合计	10,835.0	9,603.6
<b>股东权益：</b>		
股本	4,600.0	4,600.0
资本公积	1,711.3	1,673.5
其他综合收益	15.4	-13.0
盈余公积	110.6	82.8
一般风险准备	303.0	290.0
未分配利润	245.6	207.6
归属于母公司股东权益合计	6,985.9	6,840.9
少数股东权益	1,085.7	638.2
股东权益合计	8,071.6	7,479.1
负债和股东权益总计	18,906.6	17,082.7

法定代表人：张国祥 主管会计工作负责人：任为栋 会计机构负责人：崔桂林

### 母公司资产负债表

2017年12月31日

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金	117.4	101.4
应收利息	15.7	5.7
发放贷款及垫款	500.0	1,188.0
长期股权投资	8,721.3	8,337.7
固定资产	1.8	1.8
无形资产	0.5	1.1
其他资产	292.7	12.0
资产总计	9,649.4	9,647.7
<b>负债：</b>		
借款	500.0	-
应付职工薪酬	7.8	20.9
应交税费	-	0.5
应付债券	2,344.1	2,386.1
其他负债	421.7	1,002.2
负债合计	3,273.6	3,409.7
<b>股东权益：</b>		
股本	4,600.0	4,600.0
资本公积	1,718.3	1,679.5
盈余公积	110.6	82.8
未弥补亏损	-53.1	-124.3
股东权益合计	6,375.8	6,238.0
负债和股东权益总计	9,649.4	9,647.7

法定代表人：张国祥 主管会计工作负责人：任为栋 会计机构负责人：崔桂林

### 合并利润表

2017年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>营业收入</b>		
担保及咨询费收入	691.4	1,012.6
减：再担保费用	-2.2	-3.6
未到期责任准备金提取	-57.8	-253.6
担保及咨询费净收入	631.4	755.4
利息及手续费收入	1,376.0	1,113.1
利息及手续费支出	-563.9	-388.7
利息及手续费净收入	812.1	724.4
投资收益	26.4	9.2
汇兑净收益	0.2	1.1
资产处置损失	-	-0.1

其他收益	23.4	-
小计	1,493.5	1,490.0
<b>营业支出</b>		
税金及附加	-16.5	-32.2
业务及管理费	-774.9	-770.5
资产减值损失	-264.3	-372.9
转回担保赔偿准备金	-26.7	39.7
小计	-1,082.4	-1,135.9
<b>营业利润</b>	411.1	354.1
加：营业外收入	12.8	26.2
减：营业外支出	-3.5	-2.4
<b>利润总额</b>	420.4	377.9
减：所得税费用	-107.0	-94.3
<b>净利润</b>	313.4	283.6
归属于母公司所有者的净利润	262.8	241.7
少数股东损益	50.6	41.9
其他综合收益税后净额		
可供出售金融资产公允价值变动损益	27.4	-10.4
外币财务报表折算差额	1.1	-3.0
综合收益总额	341.9	270.2
归属于母公司所有者的综合收益总额	291.3	228.4
归属于少数股东的综合收益总额	50.6	41.8
每股收益		
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.06	0.05

法定代表人：张国祥      主管会计工作负责人：任为栋      会计机构负责人：崔桂林

**母公司利润表**  
2017年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>营业收入</b>		
利息及手续费收入	68.8	87.7
利息及手续费支出	-147.6	-159.0
利息及手续费净支出	-78.8	-71.3
投资收益	454.3	439.5
汇兑净收益	-0.2	0.5
资产处置收益	-14	-
其他收益	0.8	-
小计	376.1	368.7
<b>营业支出</b>		
税金及附加	-	-1.2
业务及管理费	-91.7	-120.6
小计	-91.7	-121.8
<b>营业利润</b>	284.4	246.9
加：营业外收入	-	2.3
减：营业外支出	-1.5	-0.9
<b>利润总额</b>	282.9	248.3
减：所得税费用	-	-
<b>净利润</b>	282.9	248.3
其他综合收益税后净额		
综合收益总额	282.9	248.3

法定代表人：张国祥      主管会计工作负责人：任为栋      会计机构负责人：崔桂林



**合并现金流量表**  
2017年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到担保业务收费取得的现金	678.7	1,005.8
收到的贷款利息及手续费收入	1,000.0	896.9
收到保理业务利息收入的现金	137.9	40.7
收到融资租赁业务利息收入相关的现金	35.9	27.4
收到的存款及保证金利息收入	65.2	69.7
用于担保业务的定期存单质押款项净减少额	59.0	294.1
支付的存出保证金净减少额	115.5	54.0
收到的存入保证金净增加额	95.8	-
收到的财政补贴现金	23.4	15.6
收到其他与经营活动有关的现金	69.5	402.9
经营活动现金流入小计	2,280.9	2,807.1
发放客户贷款和垫款净增加额	-286.2	-643.1
支付担保代偿款项净额	-70.8	-382.7
支付的手续费及佣金	-103.9	-42.3
支付融资租赁业务相关的现金	-67.8	-212.4
支付保理业务相关的现金	-1,057.7	-383.9
支付的存入保证金净额	-	-9.9
支付给职工以及为职工支付的现金	-409.3	-373.4
支付的各项税费	-168.6	-233.3
支付其他与经营活动有关的现金	-570.2	-491.7
经营活动现金流出小计	-2,734.5	-2,772.7
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-453.6	34.4
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	185.6	130.0
取得投资收益收到的现金	21.4	8.6
处置固定资产和其他长期资产收回的现金	0.3	0.7
投资活动现金流入小计	207.3	139.3
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	-85.0	-74.7
投资联营公司支付的现金	-67.6	-924.8
其他投资活动支付的现金	-1,449.1	-392.8
投资活动现金流出小计	-1,601.7	-1,392.3
投资活动使用的现金流量净额	-1,394.4	-1,253.0
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	450.0	-

其中：吸收少数股东投资所收到的现金	450.0	-
取得借款收到的现金	1,750.5	1,148.9
发行债券收到的现金	909.0	1,269.2
卖出回购金融资产款收到的现金	657.0	1,155.5
其他计息负债收到的现金	213.4	599.4
筹资活动现金流入小计	3,979.9	4,173.0
偿还借款本金所支付的现金	-72.8	-243.0
偿还借款利息所支付的现金	-438.3	-349.6
偿还债券本金支付的现金	-309.0	-
预付注销子公司少数股东股本	-140.0	-
购买少数股东股权支付的现金	-16.1	-
分配股利所支付的现金	-222.2	-279.1
其中：分配给少数股东所支付的现金	-38.2	-49.1
回购卖出回购金融资产款支出的现金	-956.5	-1,375.7
偿还其他计息负债支付的现金	-1,052.8	-
筹资活动现金流出小计	-3,207.7	-2,247.4
筹资活动产生的现金流量净额	772.2	1,925.6
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	0.2	1.1
<b>五、现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	-1,075.6	708.1
加：年初现金及现金等价物余额	3,512.0	2,803.9
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	2,436.4	3,512.0

法定代表人：张国祥      主管会计工作负责人：任为栋      会计机构负责人：崔桂林

## 母公司现金流量表

2017年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到子公司经营活动款项净额	-	1,117.9
发放客户贷款和垫款净减少额	688.0	-
收到的贷款利息及手续费收入	49.9	72.3
收到的存款及保证金利息收入	1.0	2.5
收到的财政补贴现金	0.8	0.6
收到其他与经营活动有关的现金	153.3	205.1
经营活动现金流入小计	893.0	1,398.4
支付手续费及佣金	-1.6	-13.6
支付给职工以及为职工支付的现金	-40.3	-24.0
支付的各项税费	-0.3	-1.8
支付子公司日常经营款项净额	-1,009.0	-
支付其他与经营活动有关的现金	-24.2	-31.6
经营活动现金流出小计	-1,075.4	-71.0
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	-182.4	1,327.4
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
取得投资收益收到的现金	450.6	288.9
收回投资收到的现金	80.0	-
处置固定资产和其他资产收回的现金	-	-
投资活动现金流入小计	530.6	288.9
购建固定资产所支付的现金	-	-3.9
投资子公司支付的现金	-445.0	-400.2
投资联营公司支付的现金	-15.0	-900.0
投资活动现金流出小计	-460.0	-1,304.1
投资活动产生 /（使用）的现金流量净额	70.6	-1,015.2
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
取得借款收到的现金	500.0	-
筹资活动现金流入小计	500.0	-
分配股利支付的现金	-184.0	-230.0
偿付公司债券利息支付的现金	-141.9	-141.9
偿还债券本金支付的现金	-46.0	-
偿还借款利息支付的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-371.9	-371.9
筹资活动产生 /（使用）的现金流量净额	128.1	-371.9
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-0.2	0.6
<b>五、现金及现金等价物净增加 /（减少）额</b>	16.1	-59.1
加：年初现金及现金等价物余额	101.4	160.5

六、年末现金及现金等价物余额	117.5	101.4
----------------	-------	-------

法定代表人：张国祥      主管会计工作负责人：任为栋      会计机构负责人：崔桂林

合并所有者权益变动表  
2017年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2017年1月1日余额	4,600.0	1,673.5	-13.0	82.8	290.0	207.6	6,840.9	638.2	7,479.1
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	28.5	-	-	262.8	291.3	50.6	341.9
2. 股东投入资本									
- 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	450.0	450.0
- 股份支付计入股东权益的金额	-	38.8	-	-	-	-	38.8	-	38.8
- 购买少数股东股权	-	-1.1	-	-	-	-	-1.1	-15.0	-16.1
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	27.8	-	-27.8	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	13.1	-13.1	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-184.0	-184.0	-38.1	-222.1
上述1至3小计	-	37.7	28.5	27.8	13.1	37.9	145.0	447.5	592.5
2017年12月31日余额	4,600.0	1,711.2	15.5	110.6	303.1	245.5	6,985.9	1,085.7	8,071.6

法定代表人：张国祥

主管会计工作负责人：任为栋

会计机构负责人：崔桂林

合并所有者权益变动表  
2016年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2016年1月1日余额	4,600.0	1,617.3	0.4	53.3	277.3	238.1	6,786.4	659.1	7,445.5
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	-13.4			241.7	228.3	41.8	270.1
2. 股东投入资本									
- 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股份支付计入股东权益的金额	-	56.4	-	-	-	-	56.4		56.4
- 购买少数股东股权	-	-0.2	-	-	-	-	-0.2	-13.6	-13.8
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	29.5	-	-29.5	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	12.7	-12.7	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-230.0	-230.0	-49.1	-279.1
上述1至3小计	-	56.2	-13.4	29.5	12.7	-30.5	54.5	-20.8	33.7
2016年12月31日余额	4,600.0	1,673.5	-13.0	82.8	290.0	207.6	6,840.9	638.2	7,479.1

法定代表人：张国祥

主管会计工作负责人：任为栋

会计机构负责人：崔桂林

母公司所有者权益变动表

2017年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	股本	资本公积	盈余公积	未弥补亏损	股东权益合计
2017年1月1日余额	4,600.0	1,679.5	82.8	-124.3	6,238.0
本年增减变动金额					
1. 综合收益总额	-	-	-	283.0	283.0
2. 股东投入资本					
- 股份支付计入股东权益的金额	-	38.8	-	-	38.8
3. 利润分配					
- 提取盈余公积	-	-	27.8	-27.8	
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	
- 对股东的分配	-	-	-	-184.0	-184.0
上述1至3小计	-	38.8	27.8	71.2	137.8
2017年12月31日余额	4,600.0	1,718.3	110.6	-53.1	6,375.8

法定代表人：张国祥

主管会计工作负责人：任为栋

会计机构负责人：崔桂林

母公司所有者权益变动表

2016年1-12月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	股本	资本公积	盈余公积	未弥补亏损	股东权益合计
2016年1月1日余额	4,600.0	1,623.1	53.3	-113.2	6,163.2
本年增减变动金额					
1. 综合收益总额	-	-	-	248.4	248.4
2. 股东投入资本					
- 股份支付计入股东权益的金额		56.4			56.4
3. 利润分配					
- 提取盈余公积	-	-	29.5	-29.5	
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-230.0	-230.0
上述1至3小计	-	56.4	29.5	-11.1	74.8
2016年12月31日余额	4,600.0	1,679.5	82.8	-124.3	6,238.0

法定代表人：张国祥

主管会计工作负责人：任为栋

会计机构负责人：崔桂林

适用 不适用