

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2018年半年度報告》，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九月三日

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**

**公司债券半年度报告**

**(2018 年上半年)**

二〇一八年八月

## 重要提示

公司董事、监事、高级管理人员保证半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。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

## 重大风险提示

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述，不构成本公司对投资者的实质性承诺。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。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	8
一、 公司基本信息.....	8
二、 信息披露事务负责人.....	8
三、 信息披露网址及置备地.....	8
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	9
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	9
六、 中介机构情况.....	9
（四）报告期内中介机构变更情况.....	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、 报告期内资信评级情况.....	13
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	14
五、 偿债计划.....	14
六、 专项偿债账户设置情况.....	14
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	14
八、 受托管理人履职情况.....	14
第三节 业务经营和公司治理情况.....	15
一、 公司业务和经营情况.....	15
二、 投资状况.....	20
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	20
四、 公司治理情况.....	20
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	20
第四节 财务情况.....	21
一、 财务报告审计情况.....	21
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	21
三、 合并报表范围调整.....	21
四、 主要会计数据和财务指标.....	21
五、 资产情况.....	23
六、 负债情况.....	25
七、 利润及其他损益来源情况.....	26
八、 报告期内经营活动现金流的来源及可持续性.....	26
九、 对外担保情况.....	26
第五节 重大事项.....	27
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	27
二、 关于破产相关事项.....	27
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.....	27
四、 关于暂停/终止上市的风险提示.....	28
五、 其他重大事项的信息披露情况.....	28
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	28
一、 发行人为可交换债券发行人.....	28
二、 发行人为创新创业公司债券发行人.....	28

三、发行人为绿色公司债券发行人 .....	28
四、发行人为永续期公司债券发行人 .....	28
五、其他特定品种债券事项 .....	28
第七节    发行人认为应当披露的其他事项.....	28
第八节    备查文件目录.....	29
附件 财务报表.....	31
合并所有者权益变动表.....	39
母公司所有者权益变动表.....	42
担保人财务报表.....	46

## 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	2018年1月1日至2018年6月30日
报告期末	指	2018年6月30日
半年报、本报告	指	瀚华金控股份有限公司公司债券2018年半年度报告
《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
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、千元、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	香港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）

本报告所载财务资料以合并基准按照中国财政部颁布的企业会计准则编制。本报告中若出现加总计数与所列数值总和不符，均为四舍五入所致。



## 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	重庆市北部新区洪湖东路11号附10号财富D座
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

登载半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>
半年度报告备置地	重庆市北部新区洪湖东路11号附10号财富D座

#### 四、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：无变化

报告期末实际控制人名称：无变化

##### （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

控股股东或实际控制人的变化情况：

无变化

#### 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

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员变动情况如下：

自2018年3月26日起，周小川被聘为瀚华金控股份有限公司执行总裁，同时任为栋、程晓勤被聘为瀚华金控股份有限公司副总裁，自2018年6月25日起，李晶女士不再担任本公司副总裁职务。

除以上变更，报告期内公司董事、监事、高级管理人员不存在其他变更事项。

#### 六、中介机构情况

##### （一）公司聘请的会计师事务所

名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东长安街1号东方广场东二座8层
签字会计师姓名（如有）	2018年中期财务报告未经审计

##### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	122380、136011
债券简称	14瀚华01 14瀚华02
名称	瑞信方正证券有限责任公司
办公地址	北京市昌平区回龙观镇金燕龙大厦19层1903、1905号
联系人	林森
联系电话	010-66538666

##### （三）资信评级机构

债券代码	122380、136011
债券简称	14瀚华01 14瀚华02

名称	中诚信证券评估有限公司
办公地址	上海市黄浦区西藏南路760号8楼

（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

（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、最近回售日	2018年6月10日
6、到期日	2020年6月10日
7、债券余额	14.22亿元
8、利率（%）	20150610-20180609，票面利率：6.10； 20180610-20200609，票面利率：6.90。
9、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。
10、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
11、投资者适当性安排	面向公众投资者交易的债券
12、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），债券期限为5年。此债券采用单利按年计息，固定利率为6.1%，每年付息一次。本公司有权于本期债券存续期的第三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2018年5月7日—2018年5月9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 01”债券的票面利率上调80BP至6.9%，本期债券后2年（2018年06月10日至2020年06月09日）票面利率为6.9%并保持不变。本公司于2018年4月25日在上海证券交易所发布“瀚华

	<p>金控股份有限公司关于“14 瀚华 01”公司债券票面利率调整的公告”。</p> <p>同时，本公司于 2018 年 4 月 25 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 01”公司债券回售实施的公告”；</p> <p>同时，本公司于 2018 年 4 月 27 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 01”公司债券回售实施的第一次提示性公告”；</p> <p>同时，本公司于 2018 年 5 月 2 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 01”公司债券回售实施的第二次提示性公告”；</p> <p>同时，本公司于 2018 年 5 月 4 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 01”公司债券回售实施的第三次提示性公告”；</p> <p>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 01”债券本次回售申报有效数量为 72,833 手，回售金额为人民币 72,833,000 元（不含利息）。2018 年 6 月 11 日为“14 瀚华 01”债券回售申报的资金发放日，本次回售实施完毕后，“14 瀚华 01”债券在上海证券交易所上市并交易的数量为 1,427,167 手（面值 1,427,167,000 元）。</p>
13、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

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、最近回售日	2017 年 11 月 3 日
6、到期日	2019 年 11 月 3 日
7、债券余额	8.51 亿元
8、利率（%）	20151103-20171102，票面利率：5.60； 20171103-20191102，票面利率：6.60。
9、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。
10、上市或转让的交易场所	上海证券交易所

11、投资者适当性安排	面向公众投资者交易的债券
12、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）。</p> <p>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”。</p> <p>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”；</p> <p>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”；</p> <p>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”；</p> <p>同时，本公司于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”；</p> <p>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）。</p>
13、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：亿元 币种：人民币

债券代码：122380

债券简称	14瀚华01
募集资金专项账户运作情况	截至2018年6月30日，募集资金专项账户运作正常
募集资金总额	15亿元
募集资金期末余额	14.22亿元

募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	募集资金已使用完毕。报告期内，第一期债券募集资金的使用与募集说明书承诺一致，均依照公司内部控制程序的相关规定执行。
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

债券代码：136011

债券简称	14 瀚华 02
募集资金专项账户运作情况	截至 2018 年 6 月 30 日，募集资金专项账户运作正常
募集资金总额	9 亿元
募集资金期末余额	8.51 亿元
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	募集资金已使用完毕。报告期内，第二期债券募集资金的使用与募集说明书承诺一致，均依照公司内部控制程序的相关规定执行。
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、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	122380
债券简称	14 瀚华 01
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2018 年 6 月 11 日
评级结论（主体）	中诚信证评维持瀚华金控主体信用等级 AA+。
评级结论（债项）	中诚信证评维持“瀚华金控股份有限公司公开发行 2014 年公司债券（第一期）”信用级别为 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	债券信用质量很高，信用风险很低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	与上一次评级结果一致。

债券代码	136011
债券简称	14 瀚华 02
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2018 年 6 月 11 日
评级结论（主体）	中诚信证评维持瀚华金控主体信用等级 AA+。
评级结论（债项）	中诚信证评维持“瀚华金控股份有限公司公开发行 2014 年公司债券（第二期）”信用级别为 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	债券信用质量很高，信用风险很低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	与上一次评级结果一致。

**（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）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

**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

**六、专项偿债账户设置情况**

适用 不适用

**七、报告期内持有人会议召开情况**

适用 不适用

**八、受托管理人履职情况**

债券代码	122380
债券简称	14 瀚华 01
债券受托管理人名称	瑞信方正证券有限责任公司
受托管理人履行职责情况	本次债券存续期内，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。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的风险防范措施、解决机制（如有）	否

债券代码	136011
债券简称	14 瀚华 02
债券受托管理人名称	瑞信方正证券有限责任公司
受托管理人履行职责情况	本次债券存续期内，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。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的风险防范措施、解决机制（如有）	否

### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况及未来展望

##### 公司业务情况

公司从事的主要业务	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 14 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。
主要产品及其用途	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。
经营模式	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。
所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位	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。 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。

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。

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。

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评级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。

2018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。

## 公司未来发展

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公司协会的数据显示，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。

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。

2018年，本公司将继续以伙伴金融、平台金融和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，「构建产融一体生态圈，持续推进各项业务与实体产业的深度融合和模式创新。我们希望通过持续不断的优化升级和模式再造，令本公司的规模和水平在下一个阶段跃上一个更高的台阶。

## （二） 经营情况分析

### 1. 各业务板块收入成本情况

单位：千元 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 (%)

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 (%)
伙伴金融业务集群	527,290	233,748	55.7	72.2	457,787	251,141	45.1	69.9
信贷业务	288,417	144,071	50.0	39.5	245,787	91,663	62.7	37.5
资本投资及管理业务	9,601	4,770	50.3	1.3	16,441	10,435	36.5	2.5
总部及待分摊业务	-95,327	139,393	-246.2	-13.1	-64,850	115,997	-278.9	-9.9
合计	729,981	521,982	28.5	-	655,165	469,236	28.4	-

## 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：金融产品不适用毛利率分析

## 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，说明相关变动的原因。

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。在前两年摸索和实践的基础上，2018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。

单位：人民币百万元	截至6月30日止六个月期间		变动	
	2018年	2017年	金额	比例%
经营业绩				
担保及咨询费净收入	362.3	261.5	100.8	38.5
利息及手续费净收入	163.2	196.3	-33.1	-16.9
净手续费及利息收入	525.5	457.8	67.7	14.8
其他收入	5.5	4.5	1	22.2
转回担保赔偿准备金	1.6	13.2	-11.6	-87.9
资产减值损失	-57.9	-84.3	-26.4	-31.3
—应收代偿款	-11.3	-44	-32.7	-74.3
—委托贷款	-28.2	-29.1	-0.9	-3.1

—应收保理款	-1.7	-10.9	-9.2	-84.4
—应收融资租赁款	-16.7	-0.3	16.4	5,466.7
业务及管理费	-173.8	-176.3	-2.5	-1.4
税金及附加	-3.7	-3.7	-	-
税前利润	297.2	211.2	86	40.7

2018年上半年，伙伴金融业务集群分部实现税前利润人民币297.2百万元，与2017年同期相比，该分部税前利润增长人民币86.0百万元，增幅40.7%。这主要是因为近年来业务结构和客户结构的优化调整产生的效果逐步呈现，使得净手续费及利息收入增长明显；同时，资产组合质量的不断提高，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，主要面向小微企业、个体工商户及个人提供小额、分散的综合性金融服务解决方案。

	截至6月30日止六个月期间		变动	
	2018年	2017年	金额	比例%
单位：人民币百万元				
净利息及手续费收入	288.4	245.8	42.6	17.3
其他收入	-0.2	0.9	-1.1	-122.2
资产减值损失	-58.9	-12	46.9	390.8
业务及管理费	-81.4	-76.9	-4.5	5.9
税金及附加	-3.8	-2.8	-1.0	35.7
税前利润	144.1	155.0	-10.9	-7.0

2018年上半年，信贷业务分部实现税前利润人民币144.1百万元，与2017年上半年该分部税前利润人民币155.0百万元相比，该分部税前利润减少人民币10.9百万元，降幅7.0%。这主要是因为信贷业务资产组合变化引起2018年上半年提取的资产减值损失的增加额大于净利息及手续费收入的增长额所致。

#### 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。

2018年上半年，资本投资及管理分部共实现收入人民币5.4百万元，主要来自于债权投资获取的利息收入。此外，本集团获得的被投资企业股利分红及处置被投资企业部分股权，获得的收益人民币8.4百万元。被投资企业受市场估值波动影响，公允价值变动损失人民币4.2百万元。

#### 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。2018年上半年，其他分部产生的净利息及手续费支出总额为人民币96.7百万元，

较2017年同期净利息及手续费支出增加人民币25.5百万元，增幅35.8%，主要源于本集团于2017年11月上调于2015年11月发行的公司债券人民币900.0百万元票面利率以及其他与融资相关的手续费及佣金支出增加所致。

### （三） 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

## 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：

报告期内，公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。

（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

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：千元 币种：人民币

1. 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

本集团以往来款项是否与日常经营活动相关来划分。

2. 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：

不存在

3. 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

## 第四节 财务情况

### 一、财务报告审计情况

（一）上年度财务报告被注册会计师出具非标准审计报告

适用 不适用

（二）公司半年度财务报告审计情况

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

变更、更正的类型及原因，说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。

财政部于2017年及2018年颁布了以下企业会计准则修订及解释：

《企业会计准则第14号——收入（修订）》（“新收入准则”）、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）、《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）。本集团自2018年1月1日起执行上述企业会计准则修订及解释，对会计政策相关内容进行调整。

本集团于2018年1月1日采用新金融工具准则，与原金融工具准则相比，因金融资产分类和计量的影响，其他综合收益税后净减少人民币0.17亿元，未分配利润税后净减少人民币1.01亿元。

### 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	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
1	总资产	1,886,540.1	1,890,663.0	-0.2	
2	总负债	1,118,488.8	1,083,499.7	3.2	
3	净资产	768,051.3	807,163.3	-4.8	
4	归属母公司股东的净资产	682,444.5	698,595.2	-2.3	
5	资产负债率 (%)	59.3%	57.3%	3.5	
6	有形资产负债率 (%)	59.4%	57.4%	3.4	
7	流动比率	2.5	3.1	-19.8	
8	速动比率	2.5	3.1	-19.8	
9	期末现金及现金等价物余额	273,937.0	344,445.4	-20.5	
-					
-					

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	72,982.1	65,516.5	11.4	
2	营业成本	-52,198.2	-46,923.6	11.2	
3	利润总额	21,235.6	19,410.8	9.4	
4	净利润	15,443.5	14,443.9	6.9	
5	扣除非经常性损益后净利润	149,296.0	137,809.0	8.3	
6	归属母公司股东的净利润	14,514.5	12,949.3	12.1	
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	521,973.0	409,206.0	27.6	
8	经营活动产生的现金流净额	19,462.1	-131,579.8	-114.8	主要原因是本年收回贷款及垫款 6.0 亿元, 较上年同期发放贷款及垫款 5.7 亿元, 增加经营活动现金流 11.7 亿元。
9	投资活动产生的现金流净额	-115,591.0	-19,277.1	499.6	主要是因为本期购买非上市股权投资及债权投资支出 10.1 亿所致。
10	筹资活动产生的现金流净额	-8,879.2	59,103.8	-115.0	主要是由于 2017 年上半年成立辽宁富安资产管理有限公司收到少数股东出资 4.5 亿元。本期无股东投资。
11	应收账款周转率	36.2	66.6	-45.6	主要是因为本期应收账款平均余额 20,166.0 千元, 较上年同期平均余额 9,840.0 千元, 增长 10,326 千元, 同时营业收入两期变化不大。因此应收账款周转率指标下降。
12	存货周转率	不适用	不适用	不适用	
13	EBITDA 全部债务比	5.7%	6.3%	-10.5	
14	利息保障倍数	1.7	2.0	-13.1	

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
15	现金利息保障倍数	2.4	-8.3	-128.3	主要原因是本年收回贷款及垫款 6.0 亿元, 较上年同期发放贷款及垫款 5.7 亿元, 增加经营活动现金流 11.7 亿元, 使得经营活动产生的现金流量净额为 1.9 亿元, 因此现金利息保障倍数较上年变化较大。
16	EBITDA 利息倍数	1.8	2.1	-14.1	
17	贷款偿还率 (%)	100.0%	100.0%	-	
18	利息偿付率 (%)	100.0%	100.0%	-	
-					
-					

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

请见上表

## 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: 千元 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	2,739,370	3,444,454	-20.5	
存出担保保证金	729,081	670,580	8.7	
应收账款	28,677	11,655	146.0	主要是因为本期保险代理业务应收账款增长 17,945.5 千元所致。
应收利息	300,100	280,862	6.8	
应收保理款	1,718,686	1,643,071	4.6	
应收代偿款	606,188	591,416	2.5	
发放贷款及垫款	6,865,712	7,741,071	-11.3	
应收融资租赁款	348,671	346,299	0.7	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,867,380	50,000	3,634.8	本集团 2018 年 1 月 1 日, 执行财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》, 将上年末在可供“出售金融资产”列报的对外投资, 调整至“以公允价值计量



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
				且其变动计入当期损益的金融资产”
可供出售金融资产	-	733,609	-100.0	同上
长期股权投资	1,139,302	1,120,575	1.7	
固定资产	411,831	417,274	-1.3	
无形资产	23,093	25,093	-8.0	
投资性房地产	35,303	-	100.0	本期本集团将价值35,303千元的自有房产出租，因此在投资性房地产核算。
商誉	9,720	9,720	-	
递延所得税资产	512,629	447,534	14.5	
其他资产	1,529,658	1,373,417	11.4	

## 2. 主要资产变动的的原因

请见上表

### （二） 资产受限情况

#### 1. 各类资产受限情况

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的主体、类别及金额（如有）	由于其他原因受限的情况（如有）
银行存款	238,499			为提供融资担保目的已设立质权
发放贷款及垫款	51,020			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	131,550			以应收保理款收益权为质押的卖出回购合约。
固定资产	195,315			以公司持有的物业作为银行借款的抵押
合计	616,384		-	-

#### 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：千元 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
存入保证金	140,624	112,944	24.5	
借款	5,039,855	3,807,757	32.4	主要是因为 2018 年上半年, 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	182,570	868,792	-79.0	在计息负债总额保持稳定的情况下, 本集团调整负债结构增加借款金额, 相应减少卖出回购金融资产金额。
未到期责任准备金	622,270	697,206	-10.7	
担保赔偿准备金	375,983	377,327	-0.4	
预收账款	43,651	51,557	-15.3	
应付职工薪酬	30,279	77,114	-60.7	主要是因为 2018 年上半年已发放完毕 2017 年年终奖所致。
应交税费	173,754	208,685	-16.7	
应付债券	3,970,699	4,267,892	-7.0	
其他负债	605,203	365,723	65.5	主要是因为本期其他负债余额中包括已宣告尚未发放的股利 1.8 亿元。

#### 2. 主要负债变动的的原因

请见上表

#### 3. 发行人在报告期内是否尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

适用 不适用

### （二）主要有息负债情况

报告期末借款总额 9,193,124 千元; 上年末借款总额 8,944,441 千元  
借款总额同比变动超过 30%, 或存在逾期未偿还借款且未达成展期协议

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） 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

**（五） 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：

本集团上半年融资计划有序进行，上半年到期有息负债均成功兑付，银行年度授信基本完成，到期融资均正常偿还或者续转。目前本集团与各家银行及金融机构关系保持稳定，下半年将进一步加强合作，作好融资结构和期限的优化，满足本集团的资金发展需求，做好集团的融资风险控制。

**2. 所获银行授信情况**

单位：千元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
****银行	3,405,040.0	1,854,446.4	1,550,593.6
合计	3,405,040.0	1,854,446.4	1,550,593.6

上年末银行授信总额度：2,382,200.0 千元，本报告期末银行授信总额度 3,405,040.0 千元，本报告期银行授信额度变化情况：1,022,840.0 千元

**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：**

2017年12月13日，上海证券交易所核准本集团发行非公开公司债券总额不超过人民币15亿元，截止目前尚未发行。

**七、 利润及其他损益来源情况**

单位：千元 币种：人民币

报告期利润总额：212,356.0 千元

报告期非经常性损益总额：5,139.0 千元

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：百万元 币种：人民币

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2018年6月30日，本集团（合并口径）对外担保余额为人民币46,440.2百万元。

上年末对外担保的余额：46,465.0百万元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-24.8百万元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：46,440.2百万元

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

被担保单位名称	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
不适用							
合计	—	—	—	—	—	—	—

说明：本集团下属子公司瀚华担保股份有限公司主营业务为提供融资担保，《融资担保公司监督管理条例》中，第十五条融资担保公司的担保责任余额不得超过其净资产的10倍。对主要为小微企业和农业、农村、农民服务的融资担保公司，前款规定的倍数上限可以提高至15倍。本集团对外提供担保余额符合监管要求。

## （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、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、发行人为创新创业公司债券发行人**

适用 不适用

**三、发行人为绿色公司债券发行人**

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，为瀚华金控股份有限公司 2018 年半年度报告盖章页)



## 附件 财务报表

## 合并资产负债表

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	期初余额
资产		
货币资金	2,739,370	3,444,454
存出担保保证金	729,081	670,580
应收账款	28,677	11,655
应收利息	300,100	280,862
应收保理款	1,718,686	1,643,071
应收代偿款	606,188	591,416
发放贷款及垫款	6,865,712	7,741,071
应收融资租赁款	348,671	346,299
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,867,380	50,000
可供出售金融资产	-	733,609
长期股权投资	1,139,302	1,120,575
固定资产	411,831	417,274
无形资产	23,093	25,093
投资性房地产	35,303	-
商誉	9,720	9,720
递延所得税资产	512,629	447,534
其他资产	1,529,658	1,373,417
资产总计	18,865,401	18,906,630
负债		
存入保证金	140,624	112,944
借款	5,039,855	3,807,757
卖出回购金融资产款	182,570	868,792
未到期责任准备金	622,270	697,206
担保赔偿准备金	375,983	377,327
预收账款	43,651	51,557
应付职工薪酬	30,279	77,114
应交税费	173,754	208,685
应付债券	3,970,699	4,267,892



其他负债	605,203	365,723
负债合计	11,184,888	10,834,997
股东权益		
股本	4,600,000	4,600,000
资本公积	1,708,394	1,711,303
其他综合收益	-3,680	15,471
盈余公积	110,567	110,567
一般风险准备	303,034	303,034
未分配利润	106,130	245,577
归属于母公司股东权益合计	6,824,445	6,985,952
少数股东权益	856,068	1,085,681
股东权益合计	7,680,513	8,071,633
负债和股东权益总计	18,865,401	18,906,630

#### 母公司资产负债表

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	期初余额
资产		
货币资金	9,069	117,438
应收利息	183	15,650
发放贷款及垫款	-	500,000
长期股权投资	8,944,205	8,721,303
固定资产	2,210	1,826
无形资产	243	544
其他资产	147,291	292,737
资产总计	9,103,201	9,649,498
负债		
借款	-	500,000
应付职工薪酬	4,227	7,800
应交税费	242	44
应付债券	2,273,511	2,344,149
应付股利	184,000	-
其他负债	209,805	421,719
负债合计	2,671,785	3,273,712

股东权益		
股本	4,600,000	4,600,000
资本公积	1,732,480	1,718,360
盈余公积	110,567	110,567
未弥补亏损	-11,631	-53,141
股东权益合计	6,431,416	6,375,786
负债和股东权益总计	9,103,201	9,649,498

## 合并利润表

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
营业收入		
担保及咨询费收入	288,125	268,051
减：再担保费用	-728	-795
提取未到期责任准备金	74,936	-5,759
担保及咨询费净收入	362,333	261,497
利息及手续费收入	739,331	609,292
利息及手续费支出	-379,104	-233,083
利息及手续费净收入	360,227	376,209
投资收益	46,710	17,780
汇兑净损失	40	-321
资产处置损失	-162	-
其他收益	1,905	-
公允价值变动损益	-41,232	-
小计	729,821	655,165
营业支出		
税金及附加	-7,891	-6,731
业务及管理费	-400,072	-373,248
资产减值损失	-115,631	-102,491
转回担保赔偿准备金	1,612	13,234
小计	-521,982	-469,236
营业利润	207,839	185,929
加：营业外收入	5,529	11,102
减：营业外支出	-1,012	-2,923

利润总额	212,356	194,108
减：所得税费用	-57,921	-49,669
净利润	154,435	144,439
归属于母公司所有者的净利润	145,145	129,493
少数股东损益	9,290	14,946
其他综合收益税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-19,252
外币财务报表折算差额	-1,717	338
综合收益总额	152,718	125,525
归属于母公司所有者的综合收益总额	143,428	110,579
归属于少数股东的综合收益总额	9,290	14,946
每股收益		
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.03	0.03

#### 母公司利润表

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
营业收入		
利息及手续费收入	13,612	43,901
利息及手续费支出	-81,609	-73,827
利息及手续费净支出	-67,997	-29,926
投资收益	343,466	457,403
汇兑净收益/(损失)	43	-321
其他收益	48	-
小计	275,560	427,156
营业支出		
税金及附加	-122	-14
业务及管理费	-50,022	-48,629
小计	-50,144	-48,643
营业利润	225,416	378,513
加：营业外收入	92	376
减：营业外支出	-	-350
利润总额	225,508	378,539

减：所得税费用	-	-
净利润	225,508	378,539
其他综合收益税后净额	-	-
综合收益总额	225,508	378,539

## 合并现金流量表

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量：		
收到担保业务收费取得的现金	290,446	260,526
收到的贷款利息及手续费收入	551,774	448,304
收到保理业务收入的现金	111,227	60,847
收到融资租赁业务相关的现金	13,387	21,772
收到互联网金融业务收入	35,783	12,438
收到的存款及保证金利息收入	19,463	33,850
用于担保业务的定期存单质押款项净(增加)/减少额	-531,581	36,561
存出担保保证金净(增加)/减少额	-58,502	20,566
存入担保保证金净增加额	27,681	24,370
收到的财政补贴现金	2,011	5,285
收到代管业务代管现金	11,313	-
收到其他与经营活动有关的现金	47,478	88,278
经营活动现金流入小计	520,480	1,012,797
发放客户贷款和垫款净减少/(增加)额	603,753	-568,775
支付担保代偿款项净额	-9,013	-135,697
支付的手续费及佣金	-89,709	-38,233
支付融资租赁业务相关的现金	-19,785	-32,162
支付保理业务相关的现金	-87,060	-921,779
支付给职工以及为职工支付的现金	-261,367	-241,133
支付的各项税费	-169,960	-109,777
支付其他与经营活动有关的现金	-292,718	-281,039
经营活动现金流出小计	-325,859	-
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	194,621	1,315,798
投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	156,333	22,800
取得投资收益收到的现金	1,199	484
处置固定资产和其他长期资产收回的现金	48	170
投资活动现金流入小计	157,580	23,454
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	-25,099	-21,694
投资支付的现金	-1,070,364	-178,481
购买少数股东股权支付的现金	-218,027	-16,050
投资活动现金流出小计	-1,313,490	-216,225
投资活动使用的现金流量净额	-1,155,910	-192,771
筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	450,000
其中：吸收少数股东投资所收到的现金	-	450,000
取得借款收到的现金	3,620,004	328,894
发行债券收到的现金	66,570	658,615
卖出回购金融资产款收到的现金	176,550	185,691
筹资活动现金流入小计	3,863,124	1,623,200
偿还借款本金所支付的现金	-2,373,474	-13,754
偿还债券本金所支付的现金	-377,943	-
偿还借款利息所支付的现金	-210,499	-224,358
分配股利所支付的现金	-28,083	-35,134
其中：分配给少数股东所支付的现金	-28,083	-35,134
回购卖出回购金融资产款支出的现金	-862,772	-740,532
偿还其他计息负债支付的现金	-14,430	-18,384
支付其他与筹资活动有关的现金	-84,715	-
筹资活动现金流出小计	-3,951,916	1,032,162
筹资活动(使用) / 产生的现金流量净额	-88,792	591,038
汇率变动对现金及现金等价物的影响	40	-321
现金及现金等价物净减少额	-1,050,041	-917,852
加：期初现金及现金等价物余额	2,436,411	3,512,005
期末现金及现金等价物余额	1,386,370	2,594,153

## 母公司现金流量表

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量：		
发放客户贷款和垫款净减少额	500,000	-
收到的存款及保证金利息收入	324	825
收到的贷款利息及手续费收入	13,443	-
收到子公司经营活动款项净额	19,485,400	14,638,411
收到其他与经营活动有关的现金	1,198	34,164
经营活动现金流入小计	20,000,365	14,673,400
支付手续费及佣金	-10,437	-1,471
支付给职工以及为职工支付的现金	-22,781	-30,442
支付的各项税费	-78	-329
支付子公司日常经营款项净额	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	19,292,548	14,659,429
支付其他与经营活动有关的现金	-238,645	-11,677
经营活动现金流出小计	-	-
经营活动现金流出小计	19,564,489	14,703,348
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	435,876	-29,948
投资活动产生的现金流量：		
取得投资收益收到的现金	338,591	447,624
投资活动现金流入小计	338,591	447,624
购建固定资产所支付的现金	-402	-7
投资支付的现金	-218,027	-415,000
投资活动现金流出小计	-218,429	-415,007
投资活动产生的现金流量净额	120,162	32,617
筹资活动产生的现金流量：		
偿还借款本金支付的现金	-572,833	-
偿还借款利息支付的现金	-117	-
偿付公司债券利息支付的现金	-91,500	-91,500
筹资活动现金流出小计	-664,450	-91,500
筹资活动使用的现金流量净额	-664,450	-91,500
汇率变动对现金及现金等价物的影响	43	-321
现金及现金等价物净减少额	-108,369	-89,152
加：期初现金及现金等价物余额	117,438	101,368

期末现金及现金等价物余额	9,069	12,216
--------------	-------	--------

## 合并所有者权益变动表

2018年1—6月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	4,600,000				1,711,303		15,471		110,567	303,034	245,577	1,085,681	8,071,633
加：会计政策变更	-				-		-17,434		-		-100,592	-9,826	-127,852
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	4,600,000	-	-	-	1,711,303	-	-1,963	-	110,567	303,034	144,985	1,075,855	7,943,781
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-2,909	-	-1,717	-	-	-	-38,855	-219,787	-263,268
(一) 综合收益总额							-1,717				145,145	9,290	152,718
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-2,909	-	-	-	-	-	-	-200,994	-203,903
1. 股东投入的普通股												-200,994	-
2. 其他权益工具持有者投入资本													-
3. 股份支付计入所有者权益的金额					14,124								14,124
4. 其他					-17,033								-218,027



(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-28,083	-212,083
1. 提取盈余公积													-
2. 提取一般风险准备													-
3. 对所有者(或股东)的分配												-28,083	-212,083
4. 其他													-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)													-
2. 盈余公积转增资本(或股本)													-
3. 盈余公积弥补亏损													-
4. 其他													-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取													-
2. 本期使用													-
(六) 其他													-
四、本期期末余额	4,600,000	-	-	-	1,708,394	-	-3,680	-	110,567	303,034	106,130	856,068	7,680,513

项目	上期											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										

一、上年期末余额	4,600,000				1,673,525		-13,001		82,784	289,972	207,601	638,242	7,479,123
加：会计政策变更	-												-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	4,600,000	-	-	-	1,673,525	-	-13,001	-	82,784	289,972	207,601	638,242	7,479,123
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	20,271	-	-18,914	-	27,783	-	-82,290	411,796	358,646
(一) 综合收益总额							-18,914				129,493	14,946	125,525
(二) 所有者投入和减少 资本	-	-	-	-	20,271	-	-	-	-	-	-	435,000	455,271
1. 股东投入的普通股												450,000	450,000
2. 其他权益工具持有者 投入资本													-
3. 股份支付计入所有者 权益的金额					21,321								21,321
4. 其他					-1,050							-15,000	-16,050
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	27,783	-	211,783	-38,150	-222,150
1. 提取盈余公积									27,783		-27,783		-
2. 提取一般风险准备													-
3. 对所有者(或股东) 的分配											-	-35,134	-219,134
											184,000		

4. 其他													-3,016	-3,016
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)														-
2. 盈余公积转增资本(或股本)														-
3. 盈余公积弥补亏损														-
4. 其他														-
(五) 专项储备	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取														-
2. 本期使用														-
(六) 其他														-
四、本期期末余额	4,600,000		-	-	1,693,796	-	-31,915	-	110,567	289,972	125,311	1,050,038	7,837,769	

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

2018 年 1—6 月

编制单位：瀚华金控股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期										
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	

		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,600,000				1,718,360				110,567		-53,141	6,375,786
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	4,600,000	-	-	-	1,718,360	-	-	-	110,567	-	-53,141	6,375,786
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	14,120	-	-	-	-	-	41,510	55,630
(一)综合收益总额											225,508	225,508
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	14,120	-	-	-	-	-	-	14,120
1. 股东投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额					14,120							14,120
4. 其他												-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-183,998	-183,998
1. 提取盈余公积												-
2. 对所有者(或股东)的分配											-183,998	-183,998
3. 其他												-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)												-
2. 盈余公积转增资本(或股本)												-
3. 盈余公积弥补亏损												-

4. 其他													-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取													-
2. 本期使用													-
(六) 其他													-
四、本期期末余额	4,600,000	-	-	-	1,732,480	-	-	-	110,567	-	-11,631	6,431,416	

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,600,000				1,679,532				82,784		-124,317	6,237,999
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	4,600,000	-	-	-	1,679,532	-	-	-	82,784	-	-124,317	6,237,999
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	21,321	-	-	-	27,783	-	166,756	215,860
(一) 综合收益总额											378,539	378,539
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	21,321	-	-	-	-	-	-	21,321
1. 股东投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额					21,321							21,321

4. 其他												-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	27,783	-	-211,783	-184,000
1. 提取盈余公积									27,783		-27,783	-
2. 对所有者（或股东）的分配											-184,000	-184,000
3. 其他												-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 其他												-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取												-
2. 本期使用												-
(六) 其他												-
四、本期期末余额	4,600,000	-	-	-	1,700,853	-	-	-	110,567	-	42,439	6,453,859

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

## 担保人财务报表

适用 不适用