



厦门紫光学大股份有限公司

2020 年第三季度报告

2020 年 10 月

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人吴胜武、主管会计工作负责人王焱及会计机构负责人(会计主管人员)李翠声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	3,552,379,778.36	3,596,294,654.80	-1.22%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	130,385,461.13	99,172,516.10	31.47%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	639,034,721.18	-14.04%	1,935,434,041.60	-20.46%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-13,445,405.37	55.51%	30,420,052.54	-52.46%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-41,860,916.71	-22.57%	-31,000,610.99	-156.17%
经营活动产生的现金流量净额（元）	203,066,200.68	-39.81%	316,703,810.43	-18.54%
基本每股收益（元/股）	-0.1398	55.51%	0.3162	-52.47%
稀释每股收益（元/股）	-0.1398	55.51%	0.3162	-52.47%
加权平均净资产收益率	-15.43%	3.55%	26.50%	-29.50%

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-1,751,936.52	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	69,986,648.40	
委托他人投资或管理资产的损益	14,986,564.01	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-3,762,431.07	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	166,511.42	

减：所得税影响额	18,159,692.71	
少数股东权益影响额（税后）	45,000.00	
合计	61,420,663.53	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	8,351	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
西藏紫光卓远股权投资有限公司	国有法人	15.59%	15,000,000	0		
浙江台州椰林湾投资策划有限公司	境内非国有法人	12.93%	12,438,544	0		
天津安特文化传播有限公司	境内非国有法人	11.01%	10,591,672	0		
北京紫光通信科技集团有限公司	国有法人	5.15%	4,950,438	0		
兴业银行股份有限公司—工银瑞信文体产业股票型证券投资基金	其他	2.41%	2,317,467	0		
吴景珍	境内自然人	2.39%	2,295,600	0		
紫光集团有限公司	国有法人	2.18%	2,101,181	0		
中国农业银行股份有限公司—交银施罗德成长混合型证券投资基金	其他	1.91%	1,833,711	0		
俞晴	境内自然人	1.77%	1,706,000	0		

中国建设银行股份 有限公司—交银施 罗德蓝筹混合型证 券投资基金	其他	1.71%	1,644,696	0	
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类			
		股份种类	数量		
西藏紫光卓远股权投资有限公司	15,000,000	人民币普通股	15,000,000		
浙江台州椰林湾投资策划有限公司	12,438,544	人民币普通股	12,438,544		
天津安特文化传播有限公司	10,591,672	人民币普通股	10,591,672		
北京紫光通信科技集团有限公司	4,950,438	人民币普通股	4,950,438		
兴业银行股份有限公司—工银瑞信文 体产业股票型证券投资基金	2,317,467	人民币普通股	2,317,467		
吴景珍	2,295,600	人民币普通股	2,295,600		
紫光集团有限公司	2,101,181	人民币普通股	2,101,181		
中国农业银行股份有限公司—交银施 罗德成长混合型证券投资基金	1,833,711	人民币普通股	1,833,711		
俞晴	1,706,000	人民币普通股	1,706,000		
中国建设银行股份有限公司—交银施 罗德蓝筹混合型证券投资基金	1,644,696	人民币普通股	1,644,696		
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、西藏紫光卓远股权投资有限公司、北京紫光通信科技集团有限公司、紫光集团有限公司为一致行动人。 2、天津安特文化传播有限公司、浙江台州椰林湾投资策划有限公司为一致行动人。 除此之外，公司未知其他前 10 名股东之间存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。				
前 10 名股东参与融资融券业务情况 说明（如有）	1、公司股票并非融资融券标的证券； 2、截至 2020 年 9 月 30 日，浙江台州椰林湾投资策划有限公司存放于信用账户的股票数量 9,430,000 股；天津安特文化传播有限公司存放于信用账户的股票数量 10,279,672 股；吴景珍存放于信用账户的股票数量 2,295,600 股。				

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：元

序号	项目	期末余额或年初至本报告期末	年初余额或上年同期年初至报告期末	同比增减	变动原因
1	货币资金	1,096,979,157.66	817,683,236.36	34.16%	货币资金的增加，主要原因是公司本报告期末理财产品到期转入所致。
2	交易性金融资产	81,210,000.00	357,360,000.00	-77.28%	交易性金融资产减少，主要原因是公司本报告期末理财产品余额减少所致。
3	预付款项	33,637,209.40	49,680,525.73	-32.29%	预付账款减少，主要原因是由于公司本报告期预付教学中心房屋租金和自主招生预付合作方款项的减少所致。
4	其他应收款	76,815,084.09	113,787,552.00	-32.49%	其他应收款减少，主要原因是公司本报告期往来款项减少所致。
5	存货	445,934.32	46,255.45	864.07%	存货增加，主要原因是公司本报告期采购教辅教具所致。
6	其他流动资产	32,700,321.37	79,785,884.65	-59.01%	其他流动资产减少，主要原因是公司本报告期房租、物业待摊费用减少所致。
7	固定资产	196,552,897.65	135,881,470.85	44.65%	固定资产的增加，主要原因是公司本报告期部分在建校区竣工转入所致。
8	应交税费	78,578,961.02	50,595,164.44	55.31%	应交税费增加，主要原因是公司本报告期计提的企业所得税增加所致。
9	其他综合收益	3,294,305.75	2,501,413.26	31.70%	其他综合收益增加，主要原因是公司本报告期外币报表折算差额变动所致。
10	其他收益	69,986,648.40	2,337,887.35	2893.59%	其他收益增加，主要原因是公司本报告期受增值税减免政策的影响免交增值税、附加税所致。
11	投资收益（损失以“-”号填列）	13,488,247.99	10,009,209.09	34.76%	投资收益增加，主要原因是公司本报告期银行理财产品收益增加所致。
12	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-3,762,431.07	-2,109,415.00	-78.36%	公允价值变动收益减少，主要原因是公司本报告期其他非流动金融资产产生的公允价值变动所致。
13	信用减值损失（损失以“-”号填列）	-783,887.13	-4,056,805.07	-80.68%	信用减值损失减少，主要原因是公司本报告期应收设备租赁款回款，冲回计提的坏账损失所致。
14	资产处置收益（损失以“-”号填列）	-1,751,936.52	-514,321.59	-240.63%	资产处置收益减少，主要原因是公司本报告期处置固定资产损失增加所致。

15	营业外收入	2,876,661.02	583,184.49	393.27%	营业外收入增加，主要原因是公司本报告期收到供应商赔款及违约金增加所致。
16	营业外支出	2,710,149.60	1,113,278.60	143.44%	营业外支出增加，主要原因是公司本报告期支付的滞纳金及罚款增加所致。
17	投资活动产生的现金流量净额	146,307,368.84	-536,432,072.64	127.27%	投资活动产生的现金流量净额增加，主要原因是公司本报告期购买理财产品与到期赎回理财产品差额增加所致。
18	筹资活动产生的现金流量净额	-172,635,414.07	-78,082,500.00	-121.09%	筹资活动产生的现金流量净额减少，主要原因是公司本报告期偿还短期借款所致。

## 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

### 1、公司使用闲置自有资金委托理财

经公司第九届董事会第四次会议、2019年第二次临时股东大会审议通过，同意在不影响公司正常经营及风险可控前提下，公司及控股子公司使用闲置自有资金进行委托理财，额度不超过10亿元人民币，资金可以滚动使用，由公司经营管理层在上述额度内按实际情况分配，进行具体的项目决策和实施，授权期限自2019年7月5日至2020年7月4日。

经公司第九届董事会第十二次会议、2019年年度股东大会审议通过，同意在不影响公司正常经营及风险可控前提下，公司及控股子公司使用闲置自有资金进行委托理财，额度不超过8亿元人民币，资金可以滚动使用，由公司经营管理层在上述额度内按实际情况分配，进行具体的项目决策和实施，授权期限自2020年7月5日至2021年7月4日。

以上事项具体内容请详见公司于指定信息披露媒体上发布的相关公告。

报告期内，公司委托理财发生额（报告期内单日委托理财未到期余额合计数的最大值）为40,600万元。

### 2、2020年非公开发行股票事项

公司于2020年7月20日召开第九届董事会第十五次会议、第九届监事会第七次会议，于2020年8月6日召开2020年第三次临时股东大会，审议通过了关于2020年非公开发行A股股票的相关议案。

本次非公开发行的股票为境内上市人民币普通股（A股），每股面值为人民币1.00元，采用向特定对象非公开发行的方式，发行对象为包括天津晋丰文化传播有限公司（以下简称“晋丰文化”）在内的不超过35名（含）的特定投资者。本次非公开发行股票数量不超过28,858,532股（含），未超过公司发行前总股本96,195,107股的30%，本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后拟用于教学网点建设项目、教学网点改造优化项目、OMO在线教育平台建设项目和偿还股东西藏紫光卓远股权投资有限公司借款。

根据晋丰文化与紫光学大签署的《非公开发行A股股票之附条件生效的股份认购协议》，晋丰文化承诺认购的股票数量为不低于本次非公开发行股票最终发行数量的10%，且不超过45%。按照本次非公开发行股票的发行数量上限28,858,532股测算，同时晋丰文化本次认购其中的10%-45%，则本次发行完成后，金鑫先生将通过晋丰文化间接持有紫光学大2.31%-10.38%的股份，通过天津安特间接持有8.47%股份，通过椰林湾间接持有9.95%股份，合计持有紫光学大20.73%-28.80%的股份。本次非公开发行完成后，公司将由无控股股东变更为有控股股东，控股股东将变更为天津安特、椰林湾和晋丰文化；将由无实际控制人变更为有实际控制人，实际控制人将变更为金鑫先生。

根据本次发行方案，本次发行完成后，公司董事兼总经理金鑫将成为公司的实际控制人，构成管理层收购。公司董事会成员中独立董事的比例已达到1/2；公司已聘请资产评估机构出具资产评估报告；独立财务顾问已就本次管理层收购出具专业意见。

截至目前，公司及相关中介机构已完成对中国证监会关于本次非公开发行的行政许可项目审查一次反馈意见通知书的回复。

以上事项具体内容请详见公司于指定信息披露媒体上发布的相关公告及文件。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
公司使用闲置自有资金委托理财	2020 年 04 月 30 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-029 号公告
	2020 年 04 月 30 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-032 号公告
	2020 年 04 月 30 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-033 号公告
	2020 年 05 月 23 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-043 号公告
2020 年非公开发行股票事项	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-063 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-064 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-065 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-066 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-067 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-068 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-069 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-070 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-071 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-072 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-073 号公告
	2020 年 07 月 22 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-074 号公告
	2020 年 08 月 06 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-076 号公告
	2020 年 08 月 27 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-079 号公告
	2020 年 09 月 11 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-081 号公告
	2020 年 09 月 30 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-082 号公告
2020 年 09 月 30 日	www.cninfo.com.cn 上披露的公司 2020-083 号公告	

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。



## 四、金融资产投资

### 1、证券投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在证券投资。

### 2、衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

## 五、募集资金投资项目进展情况

适用  不适用

## 六、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

## 七、日常经营重大合同

适用  不适用

## 八、委托理财

适用  不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	40,600	8,121	0
合计		40,600	8,121	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额（如有）	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引（如有）
----------------	--------------	------	----	------	------	------	------	--------	---------	----------	-----------	-------------	--------------	----------	--------------	-----------------

建设银行	金融机构	非保本浮动收益	280	自有资金	2019年12月04日	2020年05月08日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.35%	1.78	1.78	1.78	0	是	是	详见说明
建设银行	金融机构	非保本浮动收益	290	自有资金	2019年06月03日	2020年05月12日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.40%	5.74	5.74	5.74	0	是	是	详见说明
建设银行	金融机构	非保本浮动收益	180	自有资金	2019年11月28日	2020年09月16日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.60%	4.72	4.72	4.72	0	是	是	详见说明
建设银行	金融机构	非保本浮动收益	280	自有资金	2020年05月22日	2020年07月20日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.35%	0.93	0.93	0.93	0	是	是	详见说明
建设银行	金融机构	非保本浮动收益	121	自有资金	2019年11月28日	2021年07月04日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.35%	3.41	0	0	0	是	是	详见说明
北京银行	北京银行	非保本浮动收益	22,000	自有资金	2019年09月20日	2020年09月21日	货币市场工具	到期一次还本付息	4.10%	906.94	906.94	906.94	0	是	是	详见说明
北京银行	北京银行	非保本浮动收益	8,000	自有资金	2019年09月20日	2020年09月21日	货币市场工具	到期一次还本付息	4.10%	329.8	329.8	329.8	0	是	是	详见说明
招商银行	招商银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年07月25日	2020年01月23日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.95%	59.09	59.24	59.238	0	是	是	详见说明
建设银行	建设银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2019年07月25日	2020年07月08日	货币市场工具	到期一次还本付息	4.05%	70.55	70.55	70.5452	0	是	是	详见说明
建设银行	建设银行	非保本浮动收益	5,000	自有资金	2020年03月16日	2021年07月04日	货币市场工具	到期一次还本付息	3.10%	6.37	0	0	0	是	是	详见说明
工商	工商	非保本	3,000	自有	2020	2021	货币	到期	3.10%	3.82	0	0	0	是	是	详见

银行	银行	浮动收 益	资金	年 03 月 16 日	年 07 月 04 日	市场 工具	一次 还本 付息									说明
合计			44,151	--	--	--	--	--	1,393. 15	1,379. 7	--	0	--	--	--	

说明:

经公司第九届董事会第四次会议、2019年第二次临时股东大会审议通过,同意在不影响公司正常经营及风险可控前提下,公司及控股子公司使用闲置自有资金进行委托理财,额度不超过10亿元人民币,资金可以滚动使用,由公司经营管理层在上述额度内按实际情况分配,进行具体的项目决策和实施,授权期限自2019年7月5日至2020年7月4日。

经公司第九届董事会第十二次会议、2019年年度股东大会审议通过,同意在不影响公司正常经营及风险可控前提下,公司及控股子公司使用闲置自有资金进行委托理财,额度不超过8亿元人民币,资金可以滚动使用,由公司经营管理层在上述额度内按实际情况分配,进行具体的项目决策和实施,授权期限自2020年7月5日至2021年7月4日。

以上事项具体内容详见公司于指定信息披露媒体上发布的《关于未来十二个月使用闲置自有资金委托理财的公告》(公告编号:2019-051)、《关于未来十二个月使用闲置自有资金委托理财的公告》(公告编号:2020-032)。

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用

## 九、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020年05月27日	北京市海淀区知春路7号致真大厦B座28层会议室	实地调研	机构	中信建投证券、中国人寿养老保险	公司的发展历程、业务总体情况、新冠疫情对公司2020年一季度业绩的影响、员工情况、公司与西藏紫光卓远股权投资有限公司的借款情况等	详见公司于2020年5月28日在深交所互动易平台( <a href="http://irm.cninfo.com.cn">http://irm.cninfo.com.cn</a> )上披露的《投资者关系活动记录表》(编号:2020-001)
2020年06	北京市海淀区知春	实地调研	机构	中信建投证券、嘉	公司业务情况、	详见公司于2020年6

月 08 日	路 7 号致真大厦 B 座 28 层会议室			实基金、富国基金、华夏基金	2020 年一季度营业收入情况、线下培训业务复工情、2020 年度计划新建校区情况等	月 8 日在深交所互动易平台 ( <a href="http://irm.cninfo.com.cn">http://irm.cninfo.com.cn</a> )上披露的《投资者关系活动记录表》(编号: 2020-002)
2020 年 07 月 24 日	视频会议	其他	机构	渤海证券、方正证券、天风证券、华西证券、安信证券、国金证券、招商证券、工银瑞信基金、银华基金、银华基金、泰康资产、海富通基金、中邮基金、新华基金、新华资产、交银施罗德基金、汇添富基金、国联安基金、华商基金、安信基金、兴业基金、中银基金、大成基金、融通基金、华泰柏瑞、浦银安盛、泓德基金、平安养老、华夏久盈、建信基金、信达澳银、国寿安保、高腾国际、中欧瑞博、善道投资、中信建投、东吴基金、华麟资本、嘉实基金、摩根华鑫、南方基金、国泰基金、中加基金、中海基金、中国人保、国寿养老、华美投资、泓澄投资、趣时资产、坤易投资、神农投资、泓铭资本、聚鸣投资、中融基金、敦和投资、东方证券资管、太平洋资管、天弘基金、阳光保险、景林资管、浙商基	公司的基本情况、教育培训业务情况、公司的教研战略、核心竞争力、非公开发行股票方案主要内容、未来偿还股东借款的计划等	详见公司于 2020 年 7 月 24 日在深交所互动易平台 ( <a href="http://irm.cninfo.com.cn">http://irm.cninfo.com.cn</a> )上披露的《投资者关系活动记录表》(编号: 2020-003)

				<p>金、睿信投资、睿信资产、长城基金、五矿资本、中粮信托、汇鸿投资、前海联合基金、国泰基金、中再资产、招商理财、华西证券、东兴证券、方正证券、国盛教育、于翼资产、国金证券、广发证券、东方基金、光大证券、建投资管、金世富盈、景泰利丰、中银基金、猎投资本、平安教育、上海人寿、晟盟资产、国金证券、新华基金、玄元投资、中泰社服教育、中泰证券、中泰资管、光大证券、国寿养老、华信证券、国盛证券、瞰瞻资产、民生证券、人寿资产、仁恒投资、瑞天投资、信达澳银基金、裕晋投资、招商证券、国盛证券、华麟资本</p>		
--	--	--	--	---	--	--

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：厦门紫光学大股份有限公司

单位：元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,096,979,157.66	817,683,236.36
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	81,210,000.00	357,360,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	36,065,156.29	38,681,536.04
应收款项融资		
预付款项	33,637,209.40	49,680,525.73
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	76,815,084.09	113,787,552.00
其中：应收利息	696,573.26	1,594,640.03
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	445,934.32	46,255.45
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	32,700,321.37	79,785,884.65
流动资产合计	1,357,852,863.13	1,457,024,990.23
非流动资产：		
发放贷款和垫款		

债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	33,811,335.46	29,318,006.48
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	34,507,742.76	32,270,173.83
投资性房地产	73,383,390.40	74,831,017.42
固定资产	196,552,897.65	135,881,470.85
在建工程	84,719,559.86	88,135,319.18
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	55,030,250.63	56,601,073.37
开发支出		
商誉	1,528,383,262.01	1,528,383,262.01
长期待摊费用	175,329,409.44	178,341,209.61
递延所得税资产	5,265,071.16	5,507,762.89
其他非流动资产	7,543,995.86	10,000,368.93
非流动资产合计	2,194,526,915.23	2,139,269,664.57
资产总计	3,552,379,778.36	3,596,294,654.80
流动负债：		
短期借款	1,545,000,000.00	1,650,000,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	51,658.71	51,658.71
预收款项	1,372,761,215.61	1,328,835,038.29
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	218,038,893.82	236,989,312.36
应交税费	78,578,961.02	50,595,164.44
其他应付款	152,101,138.55	170,676,938.56
其中：应付利息	23,936,917.82	41,709,945.21
应付股利		
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		
其他流动负债	52,362,966.35	55,076,400.06
流动负债合计	3,418,894,834.06	3,492,224,512.42
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	338,849.60	338,849.60
递延收益	0.00	
递延所得税负债	10,955,364.36	12,685,158.74
其他非流动负债	0.00	
非流动负债合计	11,294,213.96	13,024,008.34
负债合计	3,430,189,048.02	3,505,248,520.76
所有者权益：		
股本	96,195,107.00	96,195,107.00
其他权益工具	0.00	
其中：优先股		
永续债	0.00	
资本公积	58,083,904.79	58,083,904.79
减：库存股	0.00	
其他综合收益	3,294,305.75	2,501,413.26



专项储备		
盈余公积	4,590,910.24	4,590,910.24
一般风险准备		
未分配利润	-31,778,766.65	-62,198,819.19
归属于母公司所有者权益合计	130,385,461.13	99,172,516.10
少数股东权益	-8,194,730.79	-8,126,382.06
所有者权益合计	122,190,730.34	91,046,134.04
负债和所有者权益总计	3,552,379,778.36	3,596,294,654.80

法定代表人：吴胜武

主管会计工作负责人：王焯

会计机构负责人：李翠

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	2,571,010.25	1,621,578.07
交易性金融资产	1,210,000.00	7,360,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	45,403,202.45	52,892,685.25
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	95,763.45	
流动资产合计	49,279,976.15	61,874,263.32
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		

长期股权投资	2,443,869,193.74	2,443,869,193.74
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	95,890.86	117,307.29
在建工程	21,004,474.60	21,004,474.60
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产	3,845,818.03	3,845,818.03
非流动资产合计	2,468,815,377.23	2,468,836,793.66
资产总计	2,518,095,353.38	2,530,711,056.98
流动负债：		
短期借款	2,681,000,000.00	2,618,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	51,658.71	51,658.71
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬		375,438.00
应交税费	5,908.70	11,090.64
其他应付款	250,860,946.64	230,241,722.29
其中：应付利息	166,654,684.54	145,624,714.63
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	2,931,918,514.05	2,848,679,909.64

非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	338,849.60	338,849.60
递延收益	0.00	
递延所得税负债	0.00	
其他非流动负债	0.00	
非流动负债合计	338,849.60	338,849.60
负债合计	2,932,257,363.65	2,849,018,759.24
所有者权益：		
股本	96,195,107.00	96,195,107.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	58,083,904.79	58,083,904.79
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	4,590,910.24	4,590,910.24
未分配利润	-573,031,932.30	-477,177,624.29
所有者权益合计	-414,162,010.27	-318,307,702.26
负债和所有者权益总计	2,518,095,353.38	2,530,711,056.98

### 3、合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	639,034,721.18	743,385,219.66
其中：营业收入	639,034,721.18	743,385,219.66
利息收入		

已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	683,113,328.83	775,156,055.04
其中：营业成本	496,486,566.49	578,290,606.57
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	2,912,963.16	3,198,369.48
销售费用	70,093,050.77	74,329,297.09
管理费用	82,099,768.79	101,195,968.90
研发费用	11,699,671.63	-2,416,974.40
财务费用	19,821,307.99	20,558,787.40
其中：利息费用	17,714,214.52	20,442,233.32
利息收入	1,706,685.03	2,972,003.62
加：其他收益	25,277,304.65	1,604,931.81
投资收益（损失以“-”号填列）	13,514,390.33	5,668,531.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,072.90	-5,131.82
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）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2,964,706.57	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,036,085.10	-1,272,444.41
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-761,884.26	-246,715.53

三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-11,049,588.60	-26,016,531.98
加：营业外收入	2,029,705.49	262,475.56
减：营业外支出	961,077.46	498,885.84
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-9,980,960.57	-26,252,942.26
减：所得税费用	3,984,178.27	4,446,386.63
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-13,965,138.84	-30,699,328.89
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-13,965,138.84	-30,699,328.89
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.归属于母公司所有者的净利润	-13,445,405.37	-30,222,709.79
2.少数股东损益	-519,733.47	-476,619.10
六、其他综合收益的税后净额	-1,478,291.72	978,689.43
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,478,291.72	978,689.43
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-1,478,291.72	978,689.43
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准		

备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-1,478,291.72	978,689.43
7.其他		
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	-15,443,430.56	-29,720,639.46
归属于母公司所有者的综合收益总额	-14,923,697.09	-29,244,020.36
归属于少数股东的综合收益总额	-519,733.47	-476,619.10
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.1398	-0.3142
（二）稀释每股收益	-0.1398	-0.3142

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：吴胜武

主管会计工作负责人：王焯

会计机构负责人：李翠

#### 4、母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加	5,018.34	204.39
销售费用	0.00	0.00
管理费用	2,956,207.62	2,137,355.29
研发费用		0.00
财务费用	30,618,432.25	29,433,166.20
其中：利息费用	33,451,174.42	29,434,897.22
利息收入	1,443.14	57.91
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	52,724.25	132,763.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		

净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-33,526,933.96	-31,437,962.82
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-33,526,933.96	-31,437,962.82
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-33,526,933.96	-31,437,962.82
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-33,526,933.96	-31,437,962.82
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值		

变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-33,526,933.96	-31,437,962.82
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.3485	-0.3268
（二）稀释每股收益	-0.3485	-0.3268

## 5、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,935,434,041.60	2,433,337,828.74
其中：营业收入	1,935,434,041.60	2,433,337,828.74
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,945,714,261.30	2,334,039,671.82
其中：营业成本	1,416,403,990.27	1,727,771,056.22
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	8,026,222.51	10,818,256.06
销售费用	177,440,442.90	195,558,547.71
管理费用	254,014,559.13	312,210,550.22
研发费用	34,231,774.90	27,909,228.83
财务费用	55,597,271.59	59,772,032.78



其中：利息费用	52,695,884.52	60,546,937.70
利息收入	4,051,520.58	8,887,078.61
加：其他收益	69,986,648.40	2,337,887.35
投资收益（损失以“－”号填列）	13,488,247.99	10,009,209.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,498,316.02	-1,779,534.88
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）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-3,762,431.07	-2,109,415.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-783,887.13	-4,056,805.07
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-1,751,936.52	-514,321.59
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	66,896,421.97	104,964,711.70
加：营业外收入	2,876,661.02	583,184.49
减：营业外支出	2,710,149.60	1,113,278.60
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	67,062,933.39	104,434,617.59
减：所得税费用	37,311,229.58	42,258,051.77
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	29,751,703.81	62,176,565.82
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	29,751,703.81	62,176,565.82
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.归属于母公司所有者的净利润	30,420,052.54	63,987,500.91
2.少数股东损益	-668,348.73	-1,810,935.09
六、其他综合收益的税后净额	792,892.49	-3,335,964.78
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	792,892.49	-3,335,964.78

（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	792,892.49	-3,335,964.78
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	792,892.49	-3,335,964.78
7.其他		
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	30,544,596.30	58,840,601.04
归属于母公司所有者的综合收益总额	31,212,945.03	60,651,536.13
归属于少数股东的综合收益总额	-668,348.73	-1,810,935.09
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.3162	0.6652
（二）稀释每股收益	0.3162	0.6652

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：吴胜武

主管会计工作负责人：王烨

会计机构负责人：李翠

## 6、母公司年初至报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加	5,018.34	6,222.73
销售费用	0.00	0.00
管理费用	6,774,116.02	6,008,512.59
研发费用		0.00
财务费用	89,206,894.18	85,430,357.61
其中：利息费用	89,206,387.72	85,434,207.61
利息收入	3,697.54	3,850.00
加：其他收益		0.00
投资收益（损失以“-”号填列）	131,720.53	269,892.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		0.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		0.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）		0.00
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-95,854,308.01	-91,175,200.73
加：营业外收入		0.00
减：营业外支出		1,150.34
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-95,854,308.01	-91,176,351.07
减：所得税费用		0.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-95,854,308.01	-91,176,351.07

（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-91,176,351.07
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-95,854,308.01	-91,176,351.07
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.9965	-0.9478
（二）稀释每股收益	-0.9965	-0.9478

## 7、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,041,462,215.72	2,695,078,622.01
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	29,085,568.66	22,138,583.97
经营活动现金流入小计	2,070,547,784.38	2,717,217,205.98
购买商品、接受劳务支付的现金	225,382,359.61	306,244,634.32
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		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,243,664,132.06	1,460,648,979.15
支付的各项税费	36,069,856.12	142,511,029.04
支付其他与经营活动有关的现金	248,727,626.16	419,017,363.86
经营活动现金流出小计	1,753,843,973.95	2,328,422,006.37
经营活动产生的现金流量净额	316,703,810.43	388,795,199.61
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		2,300,000.00
取得投资收益收到的现金	14,986,564.01	12,373,501.98
处置固定资产、无形资产和其他	13,330.36	139,968.89

长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	358,950,000.00	371,030,000.00
投资活动现金流入小计	373,949,894.37	385,843,470.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	132,850,880.53	99,042,210.51
投资支付的现金	11,991,645.00	20,333,333.00
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	82,800,000.00	802,900,000.00
投资活动现金流出小计	227,642,525.53	922,275,543.51
投资活动产生的现金流量净额	146,307,368.84	-536,432,072.64
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	600,000.00	870,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	600,000.00	870,000.00
偿还债务支付的现金	105,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	68,235,414.07	78,952,500.00
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	173,235,414.07	78,952,500.00
筹资活动产生的现金流量净额	-172,635,414.07	-78,082,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,364,186.65	1,078,085.99
五、现金及现金等价物净增加额	293,739,951.85	-224,641,287.04
加：期初现金及现金等价物余额	760,645,479.17	1,016,171,134.95
六、期末现金及现金等价物余额	1,054,385,431.02	791,529,847.91

## 8、母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	10,049,443.44	3,850.00
经营活动现金流入小计	10,049,443.44	3,850.00
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	2,533,609.76	2,966,486.16
支付的各项税费	10,200.28	13,698.34
支付其他与经营活动有关的现金	7,655,203.94	4,795,575.18
经营活动现金流出小计	10,199,013.98	7,775,759.68
经营活动产生的现金流量净额	-149,570.54	-7,771,909.68
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		150,000.00
取得投资收益收到的现金	131,720.53	269,892.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	8,950,000.00	6,030,000.00
投资活动现金流入小计	9,081,720.53	6,449,892.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,300.00	
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	2,800,000.00	2,900,000.00
投资活动现金流出小计	2,806,300.00	2,900,000.00
投资活动产生的现金流量净额	6,275,420.53	3,549,892.20
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	93,000,000.00	83,000,000.00

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	93,000,000.00	83,000,000.00
偿还债务支付的现金	30,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	68,176,417.81	78,952,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	98,176,417.81	78,952,500.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,176,417.81	4,047,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0.09
五、现金及现金等价物净增加额	949,432.18	-174,517.39
加：期初现金及现金等价物余额	1,621,578.07	1,771,179.30
六、期末现金及现金等价物余额	2,571,010.25	1,596,661.91

## 二、财务报表调整情况说明

### 1、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

公司从2020年首次执行新收入准则，该准则的执行对公司年初资产负债表科目未产生影响。

### 2、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

## 三、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是  否

公司第三季度报告未经审计。