

公司代码：600095

公司简称：湘财股份

# 湘财股份有限公司

## 2020 年第三季度报告

# 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	6
四、	附录.....	11

## 一、重要提示

1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人史建明、主管会计工作负责人詹超及会计机构负责人（会计主管人员）李萌保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减 (%)
		调整后	调整前	
总资产	33,828,059,289.30	28,365,225,792.57	1,113,980,818.22	19.26
归属于上市公司股东的净资产	10,612,501,401.35	9,253,959,982.76	853,282,648.33	14.68
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)		比上年同期增减 (%)
		调整后	调整前	
经营活动产生的现金流量净额	577,319,659.34	2,008,267,872.33	38,593,834.55	-71.25
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)		比上年同期增减 (%)
		调整后	调整前	
营业总收入	1,936,667,949.49	1,484,305,215.67	356,320,277.82	30.48
营业收入	496,699,825.52	362,019,421.04	356,320,277.82	37.20
归属于上市公司	357,200,523.22	339,519,324.98	2,414,044.33	5.21

2020 年第三季度报告

股东的净利润				
归属于上市公司股东的净利润	165,709,208.40	-10,096,680.53	-10,096,680.53	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润				
加权平均净资产收益率(%)	3.7873	3.6184	0.3038	增加0.1689个百分点
基本每股收益(元/股)	0.1332	0.1266	0.0067	5.21
稀释每股收益(元/股)	0.1332	0.1266	0.0067	5.21

报告期内，公司完成了发行股份购买湘财证券股份有限公司（以下简称“湘财证券”）99.7273%股份并募集配套资金工作，并于2020年8月6日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成募集配套资金新增股份登记。由于公司与湘财证券在合并前后均受浙江新湖集团股份有限公司控制，因此上述合并属同一控制下企业合并。根据相关规定，公司对合并财务报表的期初数进行追溯调整。

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-119,869.88	-29,819.20	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	14,005,908.55	15,707,518.14	主要是湘财证券分支机构取得的当地政府的产业扶持资金以及稳岗补贴
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	1,949,647.67	5,952,577.81	向浩韵控股收取的利息
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		176,471,589.91	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		-141,015.45	
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	-219,900.13	1,430,099.87	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,554,206.09	-3,907,446.41	主要是公司对外捐赠支出以及非流动资产毁损报废损失

2020 年第三季度报告

其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,547,229.23	1,547,229.23	
少数股东权益影响额（税后）	42,209.29	-366,984.25	
所得税影响额	-3,412,455.08	-5,172,434.83	
合计	10,238,563.56	191,491,314.82	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）				82,889		
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	期末持股数量	比例 （%）	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
新湖控股有限公司	1,645,763,419	61.36	1,645,763,419	无		境内非国有法人
国网英大国际控股集团有限公司	346,372,245	12.91	346,372,245	无		国有法人
新湖中宝股份有限公司	79,584,348	2.97	79,584,348	无		境内非国有法人
浙江新湖集团股份有限公司	58,094,308	2.17	58,094,308	无		境内非国有法人
山西和信电力发展有限公司	45,686,938	1.70	45,686,938	未知		国有法人
湖南华升集团有限公司	24,113,019	0.90	24,113,019	未知		国有法人
湖南华升股份有限公司	21,902,639	0.82	21,902,639	未知		国有法人
湖南电广传媒股份有限公司	21,707,746	0.81	21,707,746	未知		国有法人
中国钢研科技集团有限公司	11,713,924	0.44	11,713,924	未知		国有法人
俞剑龙	10,649,600	0.40	10,649,600	未知		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流 通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
刘亚军	5,061,300	人民币普通股	5,061,300			
许立	1,935,500	人民币普通股	1,935,500			
谢征昊	1,751,900	人民币普通股	1,751,900			
杨爱华	1,400,000	人民币普通股	1,400,000			
JOANNA LI	1,315,000	人民币普通股	1,315,000			
李虹	1,000,000	人民币普通股	1,000,000			

2020 年第三季度报告

栗嘉晟	990,900	人民币普通股	990,900
深圳德威资本投资管理有限公司—德威资本劲松 1 号私募基金	910,000	人民币普通股	910,000
北京中金众鑫投资管理有限公司—金明 2 号私募投资基金	883,100	人民币普通股	883,100
中国工商银行股份有限公司—申万菱信中证申万证券行业指数分级证券投资基金	852,900	人民币普通股	852,900
上述股东关联关系或一致行动的说明	新湖中宝股份有限公司与新湖控股有限公司同为浙江新湖集团股份有限公司控制下的企业； 湖南华升股份有限公司为湖南华升集团有限公司控股子公司； 除此之外，公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

### 三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

资产负债表项目	期末余额	年初余额	变动比率	变动原因
结算备付金	2,216,551,733.81	1,612,773,628.43	37.44%	主要是客户备付金增加所致
融出资金	7,567,522,994.44	5,771,687,322.88	31.11%	主要是融出资金规模增加所致
应收票据	509,180.00	1,284,974.00	-60.37%	银行承兑汇票到期收回所致
应收账款	561,547,643.49	50,309,870.69	1016.18%	主要是期末应收清算款增加
预付款项	208,104,739.31	38,069,005.18	446.65%	主要是本期预付贸易款增加所致
其他应收款	189,614,172.87	117,788,702.86	60.98%	主要是本期转让联营企业股权，有部分价款为分期支付，款项尚未收回所致

## 2020 年第三季度报告

买入返售金融资产	466,102,701.48	897,023,844.94	-48.04%	主要是债券融券回购交易规模减小所致
其他流动资产	20,894,951.38	123,511,928.16	-83.08%	主要是期末预缴企业所得税减少所致
长期股权投资	103,648,561.31	268,411,495.19	-61.38%	本期转让联营企业所致
其他权益工具投资	103,707,412.40	76,011,621.48	36.44%	主要是英大证券股权置换为国网英大,期末公允价值回升所致
短期借款	193,541,000.00	127,000,000.00	52.39%	主要是本期流动资金贷款增加所致
应付短期融资款	2,706,591,908.42	826,156,735.78	227.61%	主要是本期发行固定收益型收益凭证规模增加所致
交易性金融负债	39,822,658.06	8,518,761.27	367.47%	主要是合并的结构化主体中其他投资者享有份额增加所致
应付账款	16,647,574.15	416,282,741.91	-96.00%	主要是期末应付清算款减少所致
预收款项	2,651,319.48	17,365,014.27	-84.73%	主要是2020年1月1日起执行新收入准则。期末按新收入准则进行核算所致
合同负债	15,831,859.49		不适用	主要是2020年1月1日起执行新收入准则。期末按新收入准则进行核算所致
卖出回购金融资产款	4,720,932,511.18	3,011,628,883.13	56.76%	主要是债券融资回购交易和收益权转让融入资金规模增加所致
应交税费	106,579,745.63	79,477,521.61	34.10%	主要是期末应交企业所得税增加所致
其他应付款	89,772,386.31	55,108,718.62	62.90%	主要是预提应付的款项增加所致
一年内到期的非流动负债	1,198,567,700.18	1,900,751,924.66	-36.94%	主要是一年内到期的应付债券减少所致
应付债券	517,365,368.30	1,709,209,504.39	-69.73%	主要是一年以上到期的应付债券减少所致
预计负债	11,744,079.64	17,529,088.85	-33.00%	主要是本期支付或有负债所致
实收资本(或股本)	2,681,990,294.00	361,263,565.00	642.39%	主要是本期发行股份所致
其他综合收益	-4,391,849.06	-46,654,072.82	不适用	主要是处置英大证券时其他综合收益结转留存收益所致

## 2020年第三季度报告

利润表项目	本期金额	上期金额	变动比率	变动原因
营业收入	496,699,825.52	362,019,421.04	37.20%	主要是本期增加销售所致
手续费及佣金收入	848,170,669.69	647,687,776.42	30.95%	主要是代理买卖证券业务收入增加所致
营业成本	444,972,085.64	307,574,750.04	44.67%	主要是销售增加带动成本增加所致
手续费及佣金支出	185,649,218.48	121,744,989.67	52.49%	主要代理买卖证券业务支出增加所致
税金及附加	24,300,816.31	15,554,495.20	56.23%	主要是本期支付的印花税增加所致
销售费用	22,247,003.94	8,633,787.67	157.67%	主要是贸易增加导致运费增加所致
研发费用	54,709.15	16,005.09	241.82%	主要是本期研发投入增加所致
财务费用	5,557,171.11	2,755,531.61	101.67%	主要是流动资金贷款增加导致利息费用增加所致
其他收益	11,091,090.37	28,056,032.40	-60.47%	主要是上期收到税收返还款所致
投资收益	360,522,734.38	119,767,388.09	201.02%	主要是处置金融工具投资收益增加所致
汇兑收益	-761,716.16	983,737.10	-177.43%	主要是外币汇率波动较大所致
公允价值变动收益	-118,958,692.87	176,937,168.18	-167.23%	主要是交易性金融资产期末公允价值下降所致
资产减值损失	-19,184,412.66	-5,393,933.72	不适用	主要是资产价值下降而计提资产减值损失所致
营业外支出	4,653,265.61	12,371,677.53	-62.39%	主要是上期计提未决诉讼或有负债所致

现金流量表	本期金额	上期金额	变动比率	变动原因
销售商品、提供劳务收到的现金	640,534,247.00	394,837,592.91	62.23%	主要是收到货款增加所致
拆入资金净增加额	100,000,000.00		不适用	主要是转融通融入资金规模增加所致
回购业务资金净增加额	1,340,873,519.54	748,323,233.67	79.18%	主要是回购业务资金净流入较上年同期增加所致
代理买卖证券收到的现金净额	1,975,948,214.43	2,999,600,791.74	-34.13%	主要是代理买卖证券款净流入较上年同期减少所致

2020 年第三季度报告

收到的税费返还	763,165.39	26,440,622.60	-97.11%	主要是本期收到税收返还减少所致
收到其他与经营活动有关的现金	162,968,656.49	87,121,708.07	87.06%	主要是收到结构化主体中其他投资者投入较上年同期增加所致
购买商品、接受劳务支付的现金	575,621,604.32	292,819,448.85	96.58%	主要是本期支付的货款增加所致
交易性金融资产净减少额	1,486,798,854.67	969,794,018.32	53.31%	主要是交易性金融资产净流出较上年同期增加所致
融出资金增加额	1,902,079,251.19	1,085,641,181.61	75.20%	主要是融出资金净流出较上年同期增加所致
支付利息、手续费及佣金的现金	305,477,305.68	209,736,068.95	45.65%	主要是手续费及佣金支出较上年同期增加所致
支付的各项税费	87,459,462.41	244,937,261.17	-64.29%	主要是上年预缴的企业所得税汇算清缴后部分退回所致
支付其他与经营活动有关的现金	350,853,529.24	234,215,387.86	49.80%	主要是本期支付的往来款增加所致
收回投资收到的现金	109,024,855.60	10,666,688.00	922.11%	主要是本期收到转让联营企业款所致
收到其他与投资活动有关的现金	27,297,169.31	50,717,472.48	-46.18%	主要是本期收回的与投资活动有关的现金减少所致
投资支付的现金	142,033,762.79	91,085,461.28	55.93%	主要是本期支付投资款增加所致
支付其他与投资活动有关的现金	26,599,014.57	86,000,000.00	-69.07%	主要是上期向浩韵控股提供财务资助所致
吸收投资收到的现金	979,999,938.49		不适用	主要是本期收到投资款所致
取得借款收到的现金	1,028,000,000.00	620,000,000.00	65.81%	主要是收益权转让融入资金较上年同期增加所致
发行债券收到的现金	500,000,000.00		不适用	主要是短期融资券发行较上年同期增加所致
收到其他与筹资活动有关的现金	2,312,312,000.00	1,469,959,000.00	57.30%	主要是短期收益凭证发行较上年同期增加所致
偿还债务支付的现金	2,297,500,000.00	120,000,000.00	1814.58%	主要是本期到期兑付公司债、次级债以及偿还两融收益权转让融资款所致
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	251,481,310.69	423,281,488.01	-40.59%	由于湘财证券在本年度成为公司的控股子公司而导致其现金分红与上年同期相比发生内部抵消所致

## 2020 年第三季度报告

支付其他与筹资活动有关的现金	946,010,783.25	363,147,000.00	160.50%	主要是兑付收益凭证较上年同期增加所致
----------------	----------------	----------------	---------	--------------------

### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

(1) 报告期内，公司完成了发行股份购买湘财证券99.7273%股份并募集配套资金工作。2020年6月，公司完成发行股份购买资产的标的资产过户和发行股份购买资产的新增股份登记工作。三季度，公司完成了发行股份募集配套资金工作，并于2020年8月6日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成新增股份登记。详见公司相关公告（公告编号：临2020-030、临2020-045）。

2020年9月，公司全资孙公司杭州新湘科技有限公司通过参与司法拍卖的方式，以人民币37,854,600元竞得湘财证券10,042,808股股份（占湘财证券总股本的0.25%），本次拍卖手续完成后，公司直接持有湘财证券99.75%股份，通过杭州新湘科技有限公司间接持有湘财证券0.25%股份，合计持有湘财证券100%股份。本次拍卖取得股份尚需办理后续解除冻结和股东变更等事项，且湘财证券需就相关股东变更事项向湖南省证监局备案，敬请投资者注意风险。详见公司相关公告（公告编号：临2020-072）。

(2) 公司拟以现金方式购买浙江新潮集团股份有限公司持有的上海大智慧股份有限公司298,155,000股（占大智慧总股本的15%）无限售条件的流通股股份。2020年10月15日，公司召开2020年第四次临时股东大会，审议并通过了关于本次交易的相关议案。

本次交易尚需取得上海证券交易所的合规确认意见，能否获得上海证券交易所的合规确认，以及最终获得合规确认的时间存在不确定性。

### 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

### 3.4 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重大变动的警

示及原因说明

适用 不适用

公司名称	湘财股份有限公司
法定代表人	史建明
日期	2020年10月30日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2020年9月30日

编制单位:湘财股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	11,335,530,206.07	9,409,345,772.47
结算备付金	2,216,551,733.81	1,612,773,628.43
拆出资金		
融出资金账面余额	7,567,522,994.44	5,771,687,322.88
交易性金融资产	8,617,414,376.86	7,550,493,372.55
衍生金融资产		
存出保证金	177,148,608.49	160,040,200.63
应收票据	509,180.00	1,284,974.00
应收账款	561,547,643.49	50,309,870.69
应收款项融资		
预付款项	208,104,739.31	38,069,005.18
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	189,614,172.87	117,788,702.86
其中: 应收利息		2,770,000.00
应收股利	10,493,286.33	10,990,005.77
买入返售金融资产	466,102,701.48	897,023,844.94
存货	180,554,283.03	198,021,772.89
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	20,894,951.38	123,511,928.16
流动资产合计	31,541,495,591.23	25,930,350,395.68
<b>非流动资产:</b>		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		

## 2020年第三季度报告

长期股权投资	103,648,561.31	268,411,495.19
其他权益工具投资	103,707,412.40	76,011,621.48
其他非流动金融资产	237,070,000.00	235,420,000.00
投资性房地产	27,029,859.09	28,112,253.00
固定资产	400,577,419.46	422,157,374.49
在建工程	8,525,036.98	7,852,280.16
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	57,442,218.31	63,572,907.94
开发支出	23,153.00	22,500.00
商誉	1,172,821,763.65	1,172,821,763.65
长期待摊费用	16,549,534.49	16,772,446.36
递延所得税资产	159,168,739.38	143,720,754.62
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,286,563,698.07	2,434,875,396.89
资产总计	33,828,059,289.30	28,365,225,792.57
<b>流动负债：</b>		
短期借款	193,541,000.00	127,000,000.00
应付融资短期款	2,706,591,908.42	826,156,735.78
向中央银行借款		
拆入资金	1,112,252,573.26	1,005,281,250.00
交易性金融负债	39,822,658.06	8,518,761.27
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	16,647,574.15	416,282,741.91
预收款项	2,651,319.48	17,365,014.27
合同负债	15,831,859.49	
卖出回购金融资产款	4,720,932,511.18	3,011,628,883.13
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款	12,177,072,194.04	9,622,689,757.85
代理承销证券款		
应付职工薪酬	208,572,318.73	218,098,409.38
应交税费	106,579,745.63	79,477,521.61
其他应付款	89,772,386.31	55,108,718.62
其中：应付利息		194,855.83
应付股利	1,990,113.13	2,719,442.75
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	1,198,567,700.18	1,900,751,924.66
其他流动负债	1,506.60	1,506.60

## 2020 年第三季度报告

流动负债合计	22,588,837,255.53	17,288,361,225.08
<b>非流动负债:</b>		
保险合同准备金		
长期借款	915,000.00	915,000.00
应付债券	517,365,368.30	1,709,209,504.39
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	11,744,079.64	17,529,088.85
递延收益	3,341,841.65	3,016,835.75
递延所得税负债	36,533,806.43	36,121,306.43
其他非流动负债		
非流动负债合计	569,900,096.02	1,766,791,735.42
负债合计	23,158,737,351.55	19,055,152,960.50
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	2,681,990,294.00	361,263,565.00
其他权益工具		
其中: 优先股		
永续债		
资本公积	4,861,576,471.47	6,198,393,104.33
减: 库存股		
其他综合收益	-4,391,849.06	-46,654,072.82
专项储备		
盈余公积	364,793,253.27	366,948,311.36
一般风险准备	709,962,113.03	663,206,970.11
未分配利润	1,998,571,118.64	1,710,802,104.78
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	10,612,501,401.35	9,253,959,982.76
少数股东权益	56,820,536.40	56,112,849.31
所有者权益(或股东权益)合计	10,669,321,937.75	9,310,072,832.07
负债和所有者权益(或股东权益)总计	33,828,059,289.30	28,365,225,792.57

法定代表人: 史建明

主管会计工作负责人: 詹超

会计机构负责人: 李萌

## 2020年第三季度报告

## 母公司资产负债表

2020年9月30日

编制单位:湘财股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	197,196,611.46	36,662,085.45
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	50,080,000.00	
其他应收款	503,118,932.80	303,681,552.24
其中:应收利息		2,770,000.00
应收股利	10,391,057.77	10,391,057.77
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	1,201,397.05	
流动资产合计	751,596,941.31	340,343,637.69
<b>非流动资产:</b>		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	10,934,332,487.20	818,101,383.99
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	237,070,000.00	235,420,000.00
投资性房地产	19,634,937.66	20,248,305.30
固定资产	7,435,080.57	7,954,128.03
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	138,456.22	177,541.78
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		
非流动资产合计	11,198,610,961.65	1,081,901,359.10

## 2020年第三季度报告

资产总计	11,950,207,902.96	1,422,244,996.79
<b>流动负债：</b>		
短期借款	190,000,000.00	127,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	31,500.00	31,500.00
预收款项		632,500.00
合同负债		
应付职工薪酬	-598,809.69	18,730.58
应交税费	167,410.74	93,024.49
其他应付款	272,556,020.15	280,551,209.12
其中：应付利息		194,855.83
应付股利	564,034.40	564,034.40
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	462,156,121.20	408,326,964.19
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	900,000.00	900,000.00
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		
递延收益		
递延所得税负债	36,533,806.43	36,121,306.43
其他非流动负债		
非流动负债合计	37,433,806.43	37,021,306.43
负债合计	499,589,927.63	445,348,270.62
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,681,990,294.00	361,263,565.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	8,204,952,244.13	256,731,342.69
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	30,103,549.04	29,590,924.06

2020 年第三季度报告

未分配利润	533,571,888.16	329,310,894.42
所有者权益（或股东权益）合计	11,450,617,975.33	976,896,726.17
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	11,950,207,902.96	1,422,244,996.79

法定代表人：史建明

主管会计工作负责人：詹超

会计机构负责人：李萌

## 2020 年第三季度报告

## 合并利润表

2020 年 1—9 月

编制单位：湘财股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年第三季度 (7-9 月)	2019 年第三季度 (7-9 月)	2020 年前三季度 (1-9 月)	2019 年前三季度 (1-9 月)
一、营业总收入	786,397,998.72	451,423,304.13	1,936,667,949.49	1,484,305,215.67
其中：营业收入	202,857,904.98	102,041,493.07	496,699,825.52	362,019,421.04
利息收入	232,526,003.21	164,208,636.13	591,797,454.28	474,598,018.21
已赚保费	-	-		
手续费及佣金收入	351,014,090.53	185,173,174.93	848,170,669.69	647,687,776.42
二、营业总成本	673,123,059.98	441,661,270.18	1,682,865,386.29	1,342,507,935.98
其中：营业成本	183,312,739.54	86,281,665.35	444,972,085.64	307,574,750.04
利息支出	111,437,263.57	106,721,214.86	317,601,749.45	302,058,516.55
手续费及佣金支出	76,153,582.74	38,448,093.39	185,649,218.48	121,744,989.67
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	14,504,542.82	4,103,708.92	24,300,816.31	15,554,495.20
销售费用	11,465,678.41	4,165,633.91	22,247,003.94	8,633,787.67
管理费用	274,770,303.24	201,342,360.70	682,482,632.21	584,169,860.15
研发费用	44,842.39	14,120.08	54,709.15	16,005.09
财务费用	1,434,107.27	584,472.97	5,557,171.11	2,755,531.61
其中：利息费用	1,897,603.13	716,775.63	6,189,124.80	3,229,308.06
利息收入	-397,932.29	-122,676.43	-603,156.79	-487,330.44
加：其他收益	1,366,534.53	27,487,685.18	11,091,090.37	28,056,032.40
投资收益（损失以“-”号填列）	85,055,225.52	54,200,570.21	360,522,734.38	119,767,388.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,628,256.89	-2,066,708.91	223,105.15	-2,585,996.00
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）	-1,289,865.70	903,971.24	-761,716.16	983,737.10
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）	22,194,824.80	9,624,361.31	-118,958,692.87	176,937,168.18
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-4,795,858.80	765,326.38	-6,967,661.01	-7,429,305.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）	261,626.37	-2,525,543.62	-19,184,412.66	-5,393,933.72
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-3.57	-18,270.81	-9,942.42	-12,278.10
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	216,067,421.89	100,200,133.84	479,533,962.83	454,706,088.06
加：营业外收入	135,304.02	107,424.68	6,505,358.95	6,344,203.82

2020 年第三季度报告

减：营业外支出	1,335,142.88	166,295.18	4,653,265.61	12,371,677.53
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	214,867,583.03	100,141,263.34	481,386,056.17	448,678,614.35
减：所得税费用	68,794,430.23	17,022,482.29	124,014,926.50	100,972,387.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	146,073,152.80	83,118,781.05	357,371,129.67	347,706,227.21
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	146,073,152.80	83,118,781.05	357,371,129.67	347,706,227.21
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）	145,736,492.18	71,012,975.20	357,200,523.22	339,519,324.98
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	336,660.62	12,105,805.85	170,606.45	8,186,902.23
六、其他综合收益的税后净额	8,224,386.73	-	20,771,843.19	-
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1.不能重分类进损益的其他综合收益	8,206,335.25		20,719,913.58	
（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	8,206,335.25		20,719,913.58	
（4）企业自身信用风险公允价值变动				
2.将重分类进损益的其他综合收益				
（1）权益法下可转损益的其他综合收益				
（2）其他债权投资公允价值变动				
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
（4）其他债权投资信用减值准备				
（5）现金流量套期储备				
（6）外币财务报表折算差额				
（7）其他				
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	18,051.48		51,929.61	
七、综合收益总额	154,297,539.53	83,118,781.05	378,142,972.86	347,706,227.21
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	153,942,827.43	71,012,975.20	377,920,436.80	339,519,324.98
（二）归属于少数股东的综合收益总额	354,712.10	12,105,805.85	222,536.06	8,186,902.23
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.0511	0.0223	0.1332	0.1266
（二）稀释每股收益(元/股)	0.0511	0.0223	0.1332	0.1266

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：176,471,589.91 元，上期被合并方实现的净利润为：338,017,929.06 元。

法定代表人：史建明

主管会计工作负责人：詹超

会计机构负责人：李萌

## 2020 年第三季度报告

## 母公司利润表

2020 年 1—9 月

编制单位：湘财股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年第三季度 度（7-9 月）	2019 年第三季度 （7-9 月）	2020 年前三季度 （1-9 月）	2019 年前三季度 （1-9 月）
一、营业收入	3,768,196.79	781,014.02	9,677,960.24	2,373,732.07
减：营业成本	204,455.88	204,455.88	613,367.64	613,367.64
税金及附加	9,320,690.26	-15,195.35	9,369,218.49	43,430.97
销售费用	-			
管理费用	8,689,791.25	1,794,935.95	19,536,998.13	5,241,131.78
研发费用	-			
财务费用	1,450,283.94	87,340.10	5,649,217.50	1,270,581.51
其中：利息费用	1,894,137.22	181,830.00	6,185,658.89	1,642,978.27
利息收入	-449,308.43	-98,046.90	-548,518.34	-382,744.93
加：其他收益	-		11,600.66	
投资收益（损失以“-”号填列）	232,191,972.64	-2,398,995.48	236,403,284.42	-2,585,996.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,337,839.01	-2,398,995.48	873,472.77	
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）	-80,866.97		1,569,133.03	5,470,000.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,813,813.09		-3,996,209.71	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-			-400,872.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	214,400,268.04	-3,689,518.04	208,496,966.88	-2,311,647.83
加：营业外收入	-	4,000.00		4,000.00
减：营业外支出	59,474.68		59,474.68	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	214,340,793.36	-3,685,518.04	208,437,492.20	-2,307,647.83
减：所得税费用	-		412,500.00	1,367,500.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	214,340,793.36	-3,685,518.04	208,024,992.20	-3,675,147.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
五、其他综合收益的税后净额				
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 其他债权投资公允价值变动				

2020 年第三季度报告

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	214,340,793.36	-3,685,518.04	208,024,992.20	-3,675,147.83
七、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.0799	-0.0102	0.0776	-0.0102
（二）稀释每股收益(元/股)	0.0799	-0.0102	0.0776	-0.0102

法定代表人：史建明

主管会计工作负责人：詹超

会计机构负责人：李萌

## 2020年第三季度报告

## 合并现金流量表

2020年1—9月

编制单位：湘财股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 (1-9月)
<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	640,534,247.00	394,837,592.91
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	1,516,860,951.65	1,202,776,269.18
拆入资金净增加额	100,000,000.00	
回购业务资金净增加额	1,340,873,519.54	748,323,233.67
代理买卖证券收到的现金净额	1,975,948,214.43	2,999,600,791.74
收到的税费返还	763,165.39	26,440,622.60
收到其他与经营活动有关的现金	162,968,656.49	87,121,708.07
经营活动现金流入小计	5,737,948,754.50	5,459,100,218.17
购买商品、接受劳务支付的现金	575,621,604.32	292,819,448.85
交易性金融资产净减少额	1,486,798,854.67	969,794,018.32
融出资金净增加额	1,902,079,251.19	1,085,641,181.61
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	305,477,305.68	209,736,068.95
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	452,339,087.65	413,688,979.08
支付的各项税费	87,459,462.41	244,937,261.17
支付其他与经营活动有关的现金	350,853,529.24	234,215,387.86
经营活动现金流出小计	5,160,629,095.16	3,450,832,345.84
经营活动产生的现金流量净额	577,319,659.34	2,008,267,872.33
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	109,024,855.60	10,666,688.00
取得投资收益收到的现金	7,845,132.15	10,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	369,380.46	520,170.71
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		

## 2020年第三季度报告

收到其他与投资活动有关的现金	27,297,169.31	50,717,472.48
投资活动现金流入小计	144,536,537.52	72,404,331.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,424,458.39	39,151,382.13
投资支付的现金	142,033,762.79	91,085,461.28
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	26,599,014.57	86,000,000.00
投资活动现金流出小计	204,057,235.75	216,236,843.41
投资活动产生的现金流量净额	-59,520,698.23	-143,832,512.22
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	979,999,938.49	
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	1,028,000,000.00	620,000,000.00
发行债券所收到的现金	500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	2,312,312,000.00	1,469,959,000.00
筹资活动现金流入小计	4,820,311,938.49	2,089,959,000.00
偿还债务支付的现金	2,297,500,000.00	120,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	251,481,310.69	423,281,488.01
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	946,010,783.25	363,147,000.00
筹资活动现金流出小计	3,494,992,093.94	906,428,488.01
筹资活动产生的现金流量净额	1,325,319,844.55	1,183,530,511.99
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-761,716.16	983,737.10
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	1,842,357,089.50	3,048,949,609.20
加：期初现金及现金等价物余额	14,034,099,813.31	11,071,247,494.83
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	15,876,456,902.81	14,120,197,104.03

法定代表人：史建明

主管会计工作负责人：詹超

会计机构负责人：李萌

## 2020年第三季度报告

## 母公司现金流量表

2020年1—9月

编制单位：湘财股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020年前三季度 (1-9月)	2019年前三季度 金额(1-9月)
<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		872,653.33
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	672,312,618.86	306,707,381.94
经营活动现金流入小计	672,312,618.86	307,580,035.27
购买商品、接受劳务支付的现金	1,430.00	
支付给职工及为职工支付的现金	3,968,953.07	2,670,436.90
支付的各项税费	10,110,111.71	165,019.89
支付其他与经营活动有关的现金	772,000,169.39	346,356,062.55
经营活动现金流出小计	786,080,664.17	349,191,519.34
经营活动产生的现金流量净额	-113,768,045.31	-41,611,484.07
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	88,443,267.97	
取得投资收益收到的现金	199,451,486.07	10,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		326.74
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	13,089,934.10	50,717,472.48
投资活动现金流入小计	300,984,688.14	61,217,799.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,846.37	126,097.00
投资支付的现金	1,047,969,561.09	100,000.00
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	12,999,267.97	86,000,000.00
投资活动现金流出小计	1,060,978,675.43	86,226,097.00
投资活动产生的现金流量净额	-759,993,987.29	-25,008,297.78
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	979,999,938.49	
取得借款收到的现金	228,000,000.00	120,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		20,000,000.00
筹资活动现金流入小计	1,207,999,938.49	140,000,000.00
偿还债务支付的现金	165,000,000.00	120,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,602,911.70	6,569,089.40
支付其他与筹资活动有关的现金	100,468.18	20,000,000.00

2020 年第三季度报告

筹资活动现金流出小计	173,703,379.88	146,569,089.40
筹资活动产生的现金流量净额	1,034,296,558.61	-6,569,089.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	160,534,526.01	-73,188,871.25
加：期初现金及现金等价物余额	36,662,085.45	105,917,383.72
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	197,196,611.46	32,728,512.47

法定代表人：史建明

主管会计工作负责人：詹超

会计机构负责人：李萌

2020 年第三季度报告

4.2 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
<b>流动资产:</b>			
货币资金	9,409,345,772.47	9,409,345,772.47	
结算备付金	1,612,773,628.43	1,612,773,628.43	
拆出资金			
融出资金账面余额	5,771,687,322.88	5,771,687,322.88	
交易性金融资产	7,550,493,372.55	7,550,493,372.55	
衍生金融资产			
存出保证金	160,040,200.63	160,040,200.63	
应收票据	1,284,974.00	1,284,974.00	
应收账款	50,309,870.69	50,309,870.69	
应收款项融资			
预付款项	38,069,005.18	38,069,005.18	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	117,788,702.86	117,788,702.86	
其中: 应收利息	2,770,000.00	2,770,000.00	
应收股利	10,990,005.77	10,990,005.77	
买入返售金融资产	897,023,844.94	897,023,844.94	
存货	198,021,772.89	198,021,772.89	
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	123,511,928.16	123,511,928.16	
流动资产合计	25,930,350,395.68	25,930,350,395.68	
<b>非流动资产:</b>			
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	268,411,495.19	268,411,495.19	
其他权益工具投资	76,011,621.48	76,011,621.48	
其他非流动金融资产	235,420,000.00	235,420,000.00	
投资性房地产	28,112,253.00	28,112,253.00	
固定资产	422,157,374.49	422,157,374.49	
在建工程	7,852,280.16	7,852,280.16	

## 2020年第三季度报告

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	63,572,907.94	63,572,907.94	
开发支出	22,500.00	22,500.00	
商誉	1,172,821,763.65	1,172,821,763.65	
长期待摊费用	16,772,446.36	16,772,446.36	
递延所得税资产	143,720,754.62	143,720,754.62	
其他非流动资产			
非流动资产合计	2,434,875,396.89	2,434,875,396.89	
资产总计	28,365,225,792.57	28,365,225,792.57	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	127,000,000.00	127,000,000.00	
应付融资短期款	826,156,735.78	826,156,735.78	
向中央银行借款			
拆入资金	1,005,281,250.00	1,005,281,250.00	
交易性金融负债	8,518,761.27	8,518,761.27	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	416,282,741.91	416,282,741.91	
预收款项	17,365,014.27	8,187,482.23	9,177,532.04
合同负债		9,177,532.04	-9,177,532.04
卖出回购金融资产款	3,011,628,883.13	3,011,628,883.13	
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款	9,622,689,757.85	9,622,689,757.85	
代理承销证券款			
应付职工薪酬	218,098,409.38	218,098,409.38	
应交税费	79,477,521.61	79,477,521.61	
其他应付款	55,108,718.62	55,108,718.62	
其中：应付利息	194,855.83	194,855.83	
应付股利	2,719,442.75	2,719,442.75	
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	1,900,751,924.66	1,900,751,924.66	
其他流动负债	1,506.60	1,506.60	
流动负债合计	17,288,361,225.08	17,288,361,225.08	
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	915,000.00	915,000.00	
应付债券	1,709,209,504.39	1,709,209,504.39	
其中：优先股			

2020 年第三季度报告

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	17,529,088.85	17,529,088.85	
递延收益	3,016,835.75	3,016,835.75	
递延所得税负债	36,121,306.43	36,121,306.43	
其他非流动负债			
非流动负债合计	1,766,791,735.42	1,766,791,735.42	
负债合计	19,055,152,960.50	19,055,152,960.50	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	361,263,565.00	361,263,565.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	6,198,393,104.33	6,198,393,104.33	
减：库存股			
其他综合收益	-46,654,072.82	-46,654,072.82	
专项储备			
盈余公积	366,948,311.36	366,948,311.36	
一般风险准备	663,206,970.11	663,206,970.11	
未分配利润	1,710,802,104.78	1,710,802,104.78	
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	9,253,959,982.76	9,253,959,982.76	
少数股东权益	56,112,849.31	56,112,849.31	
所有者权益（或股东权益） 合计	9,310,072,832.07	9,310,072,832.07	
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	28,365,225,792.57	28,365,225,792.57	

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，将原分类为“预收款项”中符合新收入准则的部分调整至“合同负债”。

母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	36,662,085.45	36,662,085.45	
交易性金融资产			
衍生金融资产			

## 2020 年第三季度报告

应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	303,681,552.24	303,681,552.24	
其中：应收利息	2,770,000.00	2,770,000.00	
应收股利	10,391,057.77	10,391,057.77	
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	340,343,637.69	340,343,637.69	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	818,101,383.99	818,101,383.99	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	235,420,000.00	235,420,000.00	
投资性房地产	20,248,305.30	20,248,305.30	
固定资产	7,954,128.03	7,954,128.03	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	177,541.78	177,541.78	
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			
非流动资产合计	1,081,901,359.10	1,081,901,359.10	
资产总计	1,422,244,996.79	1,422,244,996.79	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	127,000,000.00	127,000,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	31,500.00	31,500.00	
预收款项	632,500.00	632,500.00	
合同负债			

## 2020 年第三季度报告

应付职工薪酬	18,730.58	18,730.58	
应交税费	93,024.49	93,024.49	
其他应付款	280,551,209.12	280,551,209.12	
其中：应付利息	194,855.83	194,855.83	
应付股利	564,034.40	564,034.40	
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	408,326,964.19	408,326,964.19	
<b>非流动负债：</b>			
长期借款	900,000.00	900,000.00	
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			
递延收益			
递延所得税负债	36,121,306.43	36,121,306.43	
其他非流动负债			
非流动负债合计	37,021,306.43	37,021,306.43	
负债合计	445,348,270.62	445,348,270.62	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	361,263,565.00	361,263,565.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	256,731,342.69	256,731,342.69	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	29,590,924.06	29,590,924.06	
未分配利润	329,310,894.42	329,310,894.42	
所有者权益（或股东权益）合计	976,896,726.17	976,896,726.17	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,422,244,996.79	1,422,244,996.79	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

4.3 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的说明

适用 不适用

4.4 审计报告

适用 不适用