

证券代码： 300773

证券简称：拉卡拉

公告编号：2020-047



拉卡拉支付股份有限公司

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、误导性陈述或者重大遗漏，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。

公司负责人孙陶然、主管会计工作负责人周钢及会计机构负责人(会计主管人员)周钢声明：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

追溯调整或重述原因

其他原因

	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年 度末增减				
		调整前	调整后	调整后				
总资产（元）	11,707,627,623.06	11,186,865,198.40	11,186,865,198.40		4.66%			
归属于上市公司股东的净资产 （元）	4,891,085,872.08	4,956,041,948.26	4,956,041,948.26		-1.31%			
	本报告 期	上年同期		本报告 期比上 年同期 增减	年初至 报告期 末	上年同期		年初至 报告期 末比上 年同期 增减
		调整前	调整后			调整前	调整后	
营业收入（元）	1,614,37 3,380.55	1,193,90 0,288.03	1,193,90 0,288.03	35.22%	4,120,07 6,074.19	3,690,21 2,135.38	3,690,21 2,135.38	11.65%
归属于上市公司股东的净利润 （元）	299,514, 358.67	249,881, 888.23	249,881, 888.23	19.86%	735,321, 081.41	616,128, 386.74	616,128, 386.74	19.35%
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润（元）	281,161, 084.23	233,904, 185.79	233,904, 185.79	20.20%	709,170, 437.64	594,115, 745.71	594,115, 745.71	19.37%
经营活动产生的现金流量净额 （元）	477,054, 831.27	350,615, 693.95	350,615, 693.95	36.06%	983,062, 075.63	595,593, 398.23	595,593, 398.23	65.06%
基本每股收益（元/股）	0.37	0.62	0.31	19.35%	0.92	1.61	0.81	13.58%
稀释每股收益（元/股）	0.37	0.62	0.31	19.35%	0.92	1.61	0.81	13.58%
加权平均净资产收益率	6.32%	5.39%	5.39%	0.93%	14.80%	15.77%	15.77%	-0.97%

是 否

	本报告期	年初至报告期末
支付的优先股股利	0.00	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.3744	0.9191

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）	-710,728.85	
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）	36,549,724.30	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,649,508.81	
减：所得税影响额	6,038,842.87	
合计	26,150,643.77	--

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、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	64,257	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
联想控股股份有限公司	境内非国有法人	28.24%	225,957,600	225,957,600		
孙陶然	境内自然人	6.91%	55,252,800	55,252,800	质押	32,546,800
达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	5.02%	40,147,200	40,147,200		
孙浩然	境内自然人	4.85%	38,836,800	38,836,800	质押	25,426,000
陈江涛	境内自然人	4.51%	36,072,000	36,072,000	质押	29,757,836
					冻结	36,072,000
戴启军	境内自然人	2.85%	22,820,800	0	质押	8,000,000
达孜昆仑新正	境内非国有法人	2.01%	16,089,158	8,049,358		

创业投资中心 (有限合伙)	人					
中国建设银行 股份有限公司— 银华同力精 选混合型证 券投资基金	其他	1.20%	9,600,000	0		
达孜秦岭瑞才 科技中心(有 限合伙)	境内非国有法 人	1.19%	9,531,930	9,531,930		
中国大地财产 保险股份有限 公司	国有法人	1.03%	8,266,000	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			
戴启军	22,820,800	人民币普通股	22,820,800			
中国建设银行股份有限公司— 银华同力精选混合型证券投资 基金	9,600,000	人民币普通股	9,600,000			
中国大地财产保险股份有限公司	8,266,000	人民币普通股	8,266,000			
达孜昆仑新正创业投资中心(有 限合伙)	8,039,800	人民币普通股	8,039,800			
徐氢	7,416,000	人民币普通股	7,416,000			
新平润正企业管理有限公司	6,118,999	人民币普通股	6,118,999			
汇添富基金管理股份有限公司 —社保基金四二三组合	6,000,073	人民币普通股	6,000,073			
中国工商银行—汇添富成长焦 点混合型证券投资基金	6,000,028	人民币普通股	6,000,028			
佟颖	5,550,868	人民币普通股	5,550,868			
北京盈生创新科技有限责任公司	5,232,800	人民币普通股	5,232,800			
上述股东关联关系或一致行动的 说明	根据《上市公司收购管理办法》第八十三条第二款的规定，孙陶然与其兄弟孙浩然同时持有公司股份，为一致行动人。除此之外，上述股东之间不存在其他一致行动情形。					
前 10 名股东参与融资融券业务 股东情况说明(如有)	除股东佟颖信用账户持有了 61000 股外，其他公司前 10 名普通股股东与前 10 名无限售条件流通股股东均不存在通过信用账户持有公司股份情况。					

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、 公司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

3、 限售股份变动情况

适用 不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	变动比率	变动说明
交易性金融资产	11,300.00		不适用	主要系购买银行理财产品等。
预付款项	8,578.99	12,715.04	-33%	主要系预付货款减少。
长期股权投资	62,300.17	46,123.47	35%	本期新增联营企业投资。
固定资产	157,892.30	120,982.39	31%	主要系新增POS机具投放。
其他非流动资产	94,276.05	34,500.00	173%	主要系拟收购广州众赢及深圳众赢两家公司的股权转让款预付款。
应付票据	17,635.09	2,867.36	515%	主要系银行承兑汇票结算增加。
预收款项	1,743.09	3,152.59	-45%	主要系预收服务费减少。
应交税费	11,463.11	3,819.72	200%	主要系应交企业所得税增加。
保险合同准备金	2,863.60		不适用	主要系本期新增融资担保业务。
少数股东权益	3,907.78	6,149.95	-36%	主要系子公司转为联营公司。

单位：万元

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	变动比率	变动说明
已赚保费	4,769.78		不适用	主要系本期新增融资担保业务。
税金及附加	1,648.45	1,120.02	47%	主要系增值税的附加税增加。
提取保险责任准备金净额	2,863.60		不适用	主要系本期新增融资担保业务。
财务费用	-3,805.50	727.88	不适用	主要系受益于银联按照发改委、人民银行等联合发布《关于做好2019年降成本重点工作的通知》(发改运行〔2019〕819号)等的政策,推动大规模降费,加大金融对实体经济的支持力度,自2019年4月大规模免除了结算手续费。
其他收益	4,823.72	365.26	1221%	主要系本期收到经营相关的政府补助。
投资收益	-2,164.67	-748.01	不适用	主要系联营公司亏损。
营业外收入	0.32	2,385.23	-100%	主要系本期未收到非经营相关政府补助。
营业外支出	430.22	133.92	221%	主要系向白衣天使守护基金、北京红十字会捐款、深度贫困地区乡村教师教学技能提升培训计划捐款等。
所得税费用	14,040.36	9,187.76	53%	主要系利润总额增加。

单位：万元

项目	2020年1-9月	2019年1-9月	变动比率	变动说明
经营活动产生的现金流量净额	98,306.21	59,559.34	65%	主要系净利润增加。
投资活动产生的现金流量净额	-151,505.43	-45,810.08	不适用	主要系支付股权转让款预付款、POS机具款以及购买理财产品。
筹资活动产生的现金流量净额	-69,105.29	118,169.24	不适用	主要系支付分红款。
现金及现金等价物净增加额	-122,315.34	131,918.50	不适用	主要系支付分红款与股权转让款预付款。

二、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

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
2020 年半年度业绩预告	2020 年 07 月 13 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-035）
关于部分监事减持进展暨减持股份数量累计过半的公告	2020 年 07 月 14 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-036）
第二届董事会第二十九次会议决议公告	2020 年 07 月 24 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-037）
关于调整向银行申请综合授信额度的公告	2020 年 07 月 24 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-038）
关于股东部分股份质押的公告	2020 年 08 月 14 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-039）
拉卡拉支付股份有限公司 2020 年半年度报告披露的提示性公告	2020 年 08 月 18 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-040）
拉卡拉支付股份有限公司 2020 年半年度报告摘要	2020 年 08 月 18 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-041）
拉卡拉支付股份有限公司募集资金 2020 年半年度存放与使用情况的专项报告	2020 年 08 月 18 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-042）
第二届董事会第三十次会议决议公告	2020 年 08 月 18 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-043）
第二届监事会第十二次会议决议公告	2020 年 08 月 18 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-044）
关于参加北京辖区深市上市公司投资者集体接待日的公告	2020 年 09 月 02 日	巨潮资讯网（公告编号：2020-045）

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、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末可能出现以下应披露业绩预告的情形：不适用

五、报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

公司现金分红政策符合公司章程等相关规定。公司现金分红政策的分红标准和比例明确和清晰，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，合法权益得到充分维护。报告期内公司对现金分红政策未进行调整，严格按照公司现行分红政策执行。2020年第三季度，公司未制定或实施现金分红方案。

六、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。

七、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情况。

八、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
2020 年 07 月 12 日	公司会议室	电话沟通	机构	刘高畅 国盛证券 杨然 国盛证券 刘洋 申万宏源 蒲梦洁 申万宏源 李江 南华基金 陈渭文 东方阿尔法基金 曹勇 天安人寿 饶海宁 常春藤 王天宜 汇添富基金 樊勇 金鹰基金 马中恕 混	公司优势、创新业务布局与进展、手机 POS 业务介绍

				沌投资 徐毅梁 国泰基金 杜昊 金鹰基金 郑楠 国寿养老 杨柳 青 东亚前海 杜 宇 银华基金 丁 妍乔 国盛证券 范庭芳 海富通 陈芷婧 国盛证 券 王浩 银华基 金 何鸣晓 嘉实 基金 刘腾 中银 基金 袁祥 华安 基金 张星 博远 基金 左远明 先 锋基金 刘华峰 富恩德基金 赵 花荣 国寿资产 麦健沛 同泰投 资 贺宝华 国寿 养老 刘金辉 中 欧基金 程沅 博 时基金 吴秉韬 泰信基金 钱诗 翔 长江养老 许 家涵 天治基金 骆志远 汇丰晋 信 刘锴 博时基 金 李毅 国寿养 老 周应波 中欧 基金 成雨轩 中 欧基金 尹为醇 中欧基金 冯炉 丹 中欧基金 曾 懿之 华泰柏瑞 基金 茅珈恺 从 容资产 王嘉 华 安基金 邵进明 平安养老 王忠 波 北信瑞丰 王 伟 中银基金 谢 旭阳 混沌投资 朱战宇 新华资 产 陈衍鹏 诺安
--	--	--	--	--

				基金 梅思寒 银华基金 陈涛 嘉实基金 黄海滨 前海联合基金 傅一帆 财通基金 王翔 银华基金 唐能 银华基金 黄浩 太平养老 和玮 银华基金 肖瑞瑾 博时基金 王继林 高毅资产 程海泳 华夏财富创新投资 邵伟 混沌投资 陈卫国 安信基金 包丽华 嘉实基金 沈雪峰 华泰柏瑞基金 王睿 信诚基金 蒋锦 建信养老	
2020 年 07 月 15 日	公司会议室	实地调研	机构	国盛证券 宋嘉吉	公司创新业务进展、手机 POS 业务介绍
2020 年 07 月 21 日	公司会议室	实地调研	机构	海通证券 杨林	支付行业变化、市场竞争格局、手机 POS 业务介绍
2020 年 09 月 08 日	全景网	其他	其他	线上投资者	投资者线上问答
2020 年 09 月 17 日	公司会议室	实地调研	机构	开源证券 陈宝健 博时基金 陈鹏扬	公司发展历史、最新战略和业务介绍
2020 年 09 月 18 日	公司会议室	电话沟通	机构	海通证券 郑宏达 海通证券 杨林 中欧基金 袁维德 中欧基金 李子靖 Grandeur Peak 蔡莉萍 Grandeur Peak Blake Walker	公司核心竞争力、外部合作机构、最新战略规划介绍
2020 年 09 月 22 日	公司会议室	实地调研	机构	长江养老保险 高观朋 长江养老保险 钱诗翔	公司创新业务、手机 POS 业务介绍

				中信保诚基金 郭梁良	
--	--	--	--	---------------	--

第四节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：拉卡拉支付股份有限公司

2020 年 09 月 30 日

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	7,406,567,924.12	8,171,630,449.62
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	113,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	391,829,255.10	315,875,906.97
应收款项融资		
预付款项	85,789,934.05	127,150,350.53
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	21,168,607.92	17,826,698.28
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	18,726,668.55	18,608,497.31
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	149,553,515.16	163,992,482.50
流动资产合计	8,186,635,904.90	8,815,084,385.21
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	623,001,706.99	461,234,747.59
其他权益工具投资	73,504,950.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	238,809,730.14	225,800,000.00
投资性房地产		
固定资产	1,578,923,000.36	1,209,823,949.55
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	56,691,393.13	50,125,989.02
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	7,029,221.48	6,083,573.39
递延所得税资产	271,214.70	207,603.64
其他非流动资产	942,760,501.36	345,000,000.00
非流动资产合计	3,520,991,718.16	2,371,780,813.19
资产总计	11,707,627,623.06	11,186,865,198.40
流动负债：		
短期借款		
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	176,350,876.80	28,673,578.32
应付账款	544,215,803.39	485,638,396.37
预收款项	17,430,927.36	31,525,944.87
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	125,707,038.40	161,292,097.86
应交税费	114,631,078.08	38,197,198.68
其他应付款	208,151,873.03	286,443,568.30
其中：应付利息		
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	5,545,926,255.29	5,116,644,963.30
流动负债合计	6,732,413,852.35	6,148,415,747.70
非流动负债：		
保险合同准备金	28,636,031.02	
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		
递延收益		
递延所得税负债	16,414,047.34	20,908,022.37
其他非流动负债		
非流动负债合计	45,050,078.36	20,908,022.37
负债合计	6,777,463,930.71	6,169,323,770.07
所有者权益：		
股本	800,020,000.00	400,010,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,003,087,860.09	2,403,097,860.09
减：库存股		

其他综合收益	2,245,104.34	2,502,261.93
专项储备		
盈余公积	247,066,349.63	247,066,349.63
一般风险准备		
未分配利润	1,838,666,558.02	1,903,365,476.61
归属于母公司所有者权益合计	4,891,085,872.08	4,956,041,948.26
少数股东权益	39,077,820.27	61,499,480.07
所有者权益合计	4,930,163,692.35	5,017,541,428.33
负债和所有者权益总计	11,707,627,623.06	11,186,865,198.40

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

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	7,048,713,868.20	7,909,924,722.41
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	81,949,422.87	79,637,645.35
应收款项融资		
预付款项	23,233,622.80	14,529,328.14
其他应收款	452,109,818.02	352,455,229.95
其中：应收利息		
应收股利		
存货	6,076,393.33	4,663,003.57
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	126,903,602.24	171,688,805.34
流动资产合计	7,738,986,727.46	8,532,898,734.76
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	2,592,516,573.48	2,106,271,888.47
其他权益工具投资	73,504,950.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	238,809,730.14	225,800,000.00
投资性房地产		
固定资产	1,003,552,563.34	458,605,411.44
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	16,315,214.80	17,253,324.52
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	467,777.74	516,668.67
递延所得税资产	271,214.70	207,603.64
其他非流动资产	635,064,541.76	135,000,000.00
非流动资产合计	4,560,502,565.96	3,017,159,846.74
资产总计	12,299,489,293.42	11,550,058,581.50
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	176,350,876.80	28,673,578.32
应付账款	942,957,729.63	679,860,437.00
预收款项	10,686,458.18	24,508,901.24
合同负债		
应付职工薪酬	49,736,976.80	90,545,500.14
应交税费	63,433,211.93	32,795,457.20
其他应付款	359,905,329.26	277,507,818.19
其中：应付利息		
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	5,545,926,255.29	5,116,644,963.30

流动负债合计	7,148,996,837.89	6,250,536,655.39
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		
递延收益		
递延所得税负债	16,414,047.34	20,908,022.37
其他非流动负债		
非流动负债合计	16,414,047.34	20,908,022.37
负债合计	7,165,410,885.23	6,271,444,677.76
所有者权益：		
股本	800,020,000.00	400,010,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,005,314,373.99	2,405,324,373.99
减：库存股		
其他综合收益	2,616,033.53	2,616,033.53
专项储备		
盈余公积	247,066,349.63	247,066,349.63
未分配利润	2,079,061,651.04	2,223,597,146.59
所有者权益合计	5,134,078,408.19	5,278,613,903.74
负债和所有者权益总计	12,299,489,293.42	11,550,058,581.50

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	1,662,071,160.44	1,193,900,288.03
其中：营业收入	1,614,373,380.55	1,193,900,288.03

利息收入		
已赚保费	47,697,779.89	
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,328,365,884.73	916,885,156.70
其中：营业成本	1,012,641,657.51	647,533,796.39
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	28,636,031.02	
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,081,038.66	4,675,497.14
销售费用	167,543,855.68	154,626,672.05
管理费用	71,707,110.33	67,812,080.18
研发费用	52,667,802.37	53,041,643.40
财务费用	-8,911,610.84	-10,804,532.46
其中：利息费用	64,987.67	77,818.69
利息收入	9,977,760.47	11,816,185.82
加：其他收益	30,184,421.59	1,085,834.21
投资收益（损失以“-”号填列）	-8,194,218.39	-1,790,249.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-8,818,923.43	-1,790,249.02
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-470,921.56	
资产减值损失（损失以“-”	1,016,243.31	364,875.07

号填列)		
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	-5,306.15	-6,994.72
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	356,235,494.51	276,668,596.87
加: 营业外收入	1,369.03	18,485,788.48
减: 营业外支出	2,159,995.19	622,438.48
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	354,076,868.35	294,531,946.87
减: 所得税费用	52,905,887.42	43,173,919.83
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	301,170,980.93	251,358,027.04
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	301,170,980.93	251,358,027.04
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	299,514,358.67	249,881,888.23
2.少数股东损益	1,656,622.26	1,476,138.81
六、其他综合收益的税后净额	-417,237.61	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-417,237.61	
(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	-417,237.61	
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	-417,237.61	
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	300,753,743.32	251,358,027.04
归属于母公司所有者的综合收益总额	299,097,121.06	249,881,888.23
归属于少数股东的综合收益总额	1,656,622.26	1,476,138.81
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.37	0.31
（二）稀释每股收益	0.37	0.31

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

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	1,510,974,446.88	1,162,430,884.56
减：营业成本	1,069,732,909.87	747,146,860.89
税金及附加	410,643.62	2,549,743.27
销售费用	121,651,804.77	76,353,147.41
管理费用	20,591,483.76	21,377,449.91
研发费用	38,991,226.64	59,971,303.93
财务费用	-8,072,509.07	-11,294,944.84
其中：利息费用	64,987.67	
利息收入	8,861,950.16	11,591,570.93
加：其他收益	17,403,452.00	73,320.83
投资收益（损失以“-”	-8,427,857.52	-1,960,761.19

号填列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-8,476,953.31	-1,960,761.19
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）	-367,149.11	
资产减值损失（损失以“－”号填列）	508,797.28	302,714.00
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-5,306.15	-6,994.72
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	276,780,823.79	264,735,602.91
加：营业外收入	0.30	18,468,710.13
减：营业外支出	2,050,600.00	622,432.90
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	274,730,224.09	282,581,880.14
减：所得税费用	38,869,086.70	42,387,282.01
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	235,861,137.39	240,194,598.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	235,861,137.39	240,194,598.13
（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	235,861,137.39	240,194,598.13
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

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	4,167,773,854.08	3,690,212,135.38
其中：营业收入	4,120,076,074.19	3,690,212,135.38
利息收入		
已赚保费	47,697,779.89	
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	3,309,587,299.59	2,990,130,307.94
其中：营业成本	2,457,053,855.26	2,026,660,061.46
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	28,636,031.02	
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	16,484,546.10	11,200,241.59
销售费用	472,598,109.83	539,678,643.96
管理费用	213,319,414.44	207,362,486.93
研发费用	159,550,380.04	197,950,107.86
财务费用	-38,055,037.10	7,278,766.14
其中：利息费用	64,987.67	1,757,051.57
利息收入	41,447,904.23	24,049,054.85
加：其他收益	48,237,150.89	3,652,599.82
投资收益（损失以“-”号填列）	-21,646,672.03	-7,480,054.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-23,200,835.16	-9,861,687.62
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,044,693.18	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,837,629.23	207,274.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-710,728.85	-2,501,325.33
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	884,859,240.55	693,960,321.85
加：营业外收入	3,176.48	23,852,250.80
减：营业外支出	4,302,167.85	1,339,182.81
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	880,560,249.18	716,473,389.84
减：所得税费用	140,403,577.86	91,877,616.53
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	740,156,671.32	624,595,773.31

（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	740,156,671.32	624,595,773.31
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	735,321,081.41	616,128,386.74
2.少数股东损益	4,835,589.91	8,467,386.57
六、其他综合收益的税后净额	-257,157.59	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-257,157.59	
（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	-257,157.59	
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	-257,157.59	
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	739,899,513.73	624,595,773.31
归属于母公司所有者的综合收益总额	735,063,923.82	616,128,386.74
归属于少数股东的综合收益总额	4,835,589.91	8,467,386.57
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.92	0.81
（二）稀释每股收益	0.92	0.81

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

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	3,803,962,252.89	3,577,100,089.11
减：营业成本	2,586,340,912.91	2,227,996,171.14
税金及附加	5,726,463.43	5,207,276.92
销售费用	310,217,170.80	440,215,307.43
管理费用	61,914,771.82	65,129,632.98
研发费用	118,066,957.08	172,723,977.59
财务费用	-32,549,651.82	4,813,292.93
其中：利息费用	64,987.67	
利息收入	33,896,656.89	23,307,905.02
加：其他收益	22,304,522.59	1,067,742.86
投资收益（损失以“-”号填列）	-24,646,219.20	-6,866,591.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-24,695,314.99	-9,248,225.21
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“-”	-469,829.03	

号填列)		
资产减值损失(损失以“-”号填列)	1,330,183.20	237,927.30
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-710,728.85	-2,497,202.92
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	752,053,557.38	652,956,305.68
加:营业外收入	1,247.36	23,608,763.32
减:营业外支出	3,808,798.62	1,367,391.64
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	748,246,006.12	675,197,677.36
减:所得税费用	92,761,501.67	86,791,982.45
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	655,484,504.45	588,405,694.91
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	655,484,504.45	588,405,694.91
(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	655,484,504.45	588,405,694.91
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

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	4,743,964,312.37	4,185,520,770.26
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		1,300,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	82,052,744.64	78,849,421.06
经营活动现金流入小计	4,826,017,057.01	4,265,670,191.32
购买商品、接受劳务支付的现	2,846,903,272.63	2,741,318,998.33

金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	566,140,148.12	554,157,036.31
支付的各项税费	166,151,360.55	149,027,151.03
支付其他与经营活动有关的现金	263,760,200.08	225,573,607.42
经营活动现金流出小计	3,842,954,981.38	3,670,076,793.09
经营活动产生的现金流量净额	983,062,075.63	595,593,398.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	338,500,000.00	495,050.00
取得投资收益收到的现金	1,554,163.13	2,381,633.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	215,000,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	555,054,163.13	2,876,683.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	648,600,879.19	260,977,498.15
投资支付的现金	559,509,730.14	200,000,000.00
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	5,384,369.67	
支付其他与投资活动有关的现金	856,613,478.79	
投资活动现金流出小计	2,070,108,457.79	460,977,498.15
投资活动产生的现金流量净额	-1,515,054,294.66	-458,100,814.62

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	110,400,000.00	1,256,061,101.89
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	110,400,000.00	
取得借款收到的现金	9,637,583.21	
收到其他与筹资活动有关的现金		34,000,000.00
筹资活动现金流入小计	120,037,583.21	1,290,061,101.89
偿还债务支付的现金	9,637,583.21	20,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	800,084,987.67	1,757,051.57
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	1,367,924.53	86,611,639.61
筹资活动现金流出小计	811,090,495.41	108,368,691.18
筹资活动产生的现金流量净额	-691,052,912.20	1,181,692,410.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-108,280.89	
五、现金及现金等价物净增加额	-1,223,153,412.12	1,319,184,994.32
加：期初现金及现金等价物余额	2,809,124,273.44	1,179,673,315.82
六、期末现金及现金等价物余额	1,585,970,861.32	2,498,858,310.14

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
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	4,160,331,319.35	4,216,617,721.35
收到的税费返还		850,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	254,568,129.37	47,137,289.76
经营活动现金流入小计	4,414,899,448.72	4,264,605,011.11
购买商品、接受劳务支付的现金	2,645,347,725.52	2,984,261,102.40

支付给职工以及为职工支付的现金	236,316,335.33	268,983,914.07
支付的各项税费	121,328,061.64	109,518,058.52
支付其他与经营活动有关的现金	370,628,143.25	359,849,433.45
经营活动现金流出小计	3,373,620,265.74	3,722,612,508.44
经营活动产生的现金流量净额	1,041,279,182.98	541,992,502.67
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	20,000,000.00	495,050.00
取得投资收益收到的现金	49,095.79	2,381,633.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	215,000,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	235,049,095.79	2,876,683.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	550,904,919.59	36,642,309.92
投资支付的现金	543,949,730.14	403,321,000.00
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	635,064,541.76	
投资活动现金流出小计	1,729,919,191.49	439,963,309.92
投资活动产生的现金流量净额	-1,494,870,095.70	-437,086,626.39
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,256,061,101.89
取得借款收到的现金	9,637,583.21	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	9,637,583.21	1,256,061,101.89
偿还债务支付的现金	9,637,583.21	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	800,084,987.67	
支付其他与筹资活动有关的现金	1,367,924.53	17,611,639.61

筹资活动现金流出小计	811,090,495.41	17,611,639.61
筹资活动产生的现金流量净额	-801,452,912.20	1,238,449,462.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,255,043,824.92	1,343,355,338.56
加：期初现金及现金等价物余额	2,547,418,546.23	1,070,987,046.99
六、期末现金及现金等价物余额	1,292,374,721.31	2,414,342,385.55

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

执行《企业会计准则第14号——收入》（2017年修订）（以下简称“新收入准则”）

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。

本公司执行该准则对财务数据无影响。

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。