
金辉集团股份有限公司
公司债券半年度报告
(2021 年)

二〇二一年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对半年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对半年度报告提出书面审核意见，监事已对半年度报告签署书面确认意见。

本公司及全体董事、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

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、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，并仔细阅读各期债券募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司经营和业务情况.....	7
六、 公司治理情况.....	11
第二节 债券事项.....	13
一、 公司信用类债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的执行情况.....	17
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况.....	17
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	17
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	18
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	18
第三节 报告期内重要事项.....	19
一、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	19
二、 合并报表范围调整.....	19
三、 财务报告审计情况.....	19
四、 主要会计数据和财务指标.....	19
五、 资产受限情况.....	19
六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况.....	22
七、 非经营性往来占款或资金拆借.....	22
八、 负债情况.....	22
九、 利润及其他损益来源情况.....	23
十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十.....	23
十一、 对外担保情况.....	23
十二、 关于重大未决诉讼情况.....	23
十三、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	24
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	24
一、 发行人为可交换债券发行人.....	24
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	24
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	24
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	24
五、 其他特定品种债券事项.....	24
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第六节 备查文件目录.....	25
财务报表.....	27
附件一： 发行人财务报表.....	27

释义

本公司、公司、金辉集团	指	金辉集团股份有限公司
公司董事会、董事会	指	金辉集团股份有限公司董事会
金辉投资	指	金辉投资（香港）有限公司
上海华月	指	上海华月实业投资有限公司
上交所	指	上海证券交易所
管理办法	指	公司债券发行与交易管理办法
西南证券	指	西南证券股份有限公司
一创证券	指	第一创业证券承销保荐有限责任公司
中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
中金公司	指	中国国际金融股份有限公司
申万宏源证券	指	申万宏源证券有限公司
海通证券	指	海通证券股份有限公司
元/万元/亿元	指	如无特别说明，为人民币元/万元/亿元
报告期	指	2021年1月1日至2021年6月30日

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

单位：亿元 币种：人民币

中文名称	金辉集团股份有限公司
中文简称	金辉集团
外文名称（如有）	RADIANCE GROUP Co., LTD.
外文缩写（如有）	Radiance Group
法定代表人	林定强
注册资本	18.00
实缴资本	18.00
注册地址	福建省福州市 仓山区建新镇淮安路8号D2#商业楼
办公地址	北京市 朝阳区望京启阳路金辉大厦42层
办公地址的邮政编码	100102
公司网址（如有）	www.radiance.com.cn
电子信箱	ir@radiance.com.cn

二、信息披露事务负责人

姓名	陈朝荣
在公司所任职务类型	√董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事、执行总裁、董事会秘书、财务总监
联系地址	北京市朝阳区望京启阳路金辉大厦42层
电话	010-85959599
传真	010-85958852
电子信箱	ir@radiance.com.cn

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

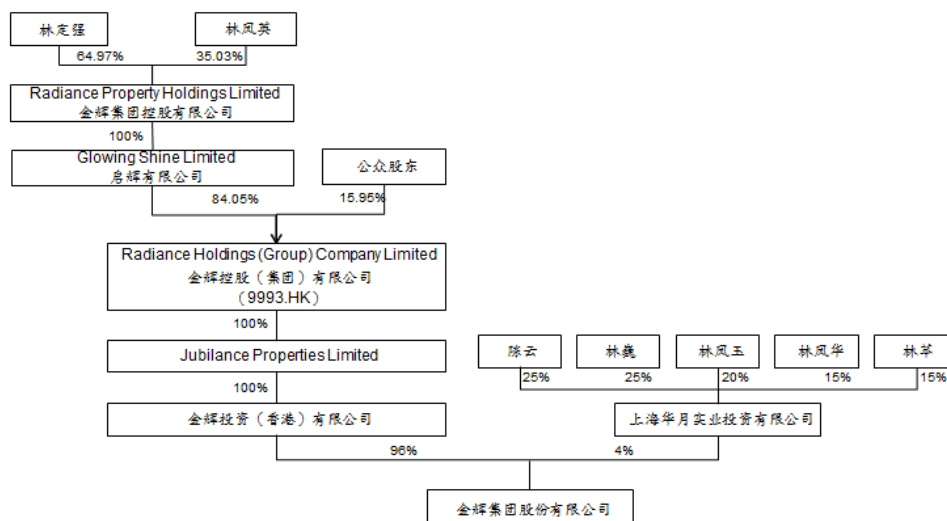
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：金辉投资（香港）有限公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占其持股的百分比（%）：96%

报告期末实际控制人名称：林定强

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



四、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

最近一年内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：0人

截止报告期末发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：林定强

发行人的其他董事：林宇、陈朝荣、黄俊泉、林茂祺

发行人的监事：董晟、郭艳芳、郑祥关

发行人的总经理：林定强

发行人的其他非董事高级管理人员：无

五、公司经营和业务情况

（一）公司业务情况

公司的主营业务包括房地产开发和物业租赁。

1、业务发展情况

（1）房地产开发

公司的房地产开发业务以住宅开发为主，并配以少量商业物业开发。住宅类开发产品涵盖高、中层刚需住宅及部分改善型住宅，能够满足不同细分市场的置业需求。公司亦开发整合住宅物业、办公室、酒店及零售等多种物业的大型城市综合体。

报告期内，公司坚持“全国化”战略布局并持续强化产品竞争力，已先后进入国内 33 座城市从事房地产开发业务。截至 2021 年 6 月 30 日，公司拥有土地储备的建筑面积 3,307.1 万平方米。2021 年上半年，公司实现结转面积 122.37 万平方米（不含车位），房屋销售收入 156.77 亿元，销售收入同比增长 46.26%。

（2）物业租赁

公司的物业租赁业务主要是自持物业租赁。公司自持的用于租赁的物业均为公司自行开发的商业地产项目，包括 MALL、高端写字楼等多种业态。2021 年 1-6 月，物业租赁合计实现出租收入 1.91 亿元，同比上涨 8.67%。

2、业务经营模式

（1）房地产开发

公司所销售的房地产物业均由公司自主或合作开发取得，公司已形成完整、成熟的房地产开发和销售运作流程，其主要环节如下图所示：



（2）物业租赁

公司用于租赁的物业均为公司自行开发的房地产项目。在租赁筹备阶段，公司组织专

业人员对待租物业进行全面调研分析，并成立项目招商小组制定招商系统、招商计划；在招商实施阶段，公司与合作商户签订《房屋租赁合同》，协商确定租赁方案、期限、租金；招租项目正式开始运营后，公司通过不定期跟踪分析和定期调研相结合的方式，对已租赁物业的经营状况进行跟踪调研，编制调研报告，对其中存在的问题提出整改方案和整改计划，确保租赁物业正常、有序地运营。

3、行业情况

房地产行业与宏观经济发展之间存在较大的关联性，受调控政策、信贷政策、资本市场运行情况等诸多因素影响。在过去十余年间，随着城镇化的快速发展，我国房地产行业总体发展速度较快。近年来，中央重申“房住不炒”政策主基调，落实一城一策、城市主体责任的长效机制，各城市地区“因城施策”，有收有放。政府继续深化土地和住房制度改革，切实优化住宅用地供应，实施差别化调控政策，持续完善住房市场体系和保障体系，为房地产平稳健康发展构建良好的环境。

据国家统计局网站消息，2021年上半年，国内生产总值53.2万亿人民币，同比增长12.7%；全国房地产开发投资7.2万亿人民币，同比增长15.0%；商品房销售面积8.9万平方米，同比增长27.7%。总体来看，我国房地产行业的中长期前景依然向好。但经过多年的高速发展，并在宏观调控政策的推动下，我国房地产行业当前正处于结构性转变的关键时期，行业格局正在发生深刻变化。

4、行业地位

公司是一家全国布局、区域聚焦、城市领先且声誉卓越的大型地产开发商，专注于为首置和首改客户提供优质的住宅物业。凭借25年的经验，我们已将业务扩展至中国八大经济发展势头较为强劲的区域，包括长三角、环渤海、东南、华东、西南、华中、西北和珠三角。

由中国房地产业协会、上海易居房地产研究院中国房地产测评中心联合发布“2021中国房地产上市公司综合实力榜”，本集团荣膺“2021中国房地产上市公司综合实力100强”第34位，并获得“上市公司发展速度TOP1”；并在上半年荣获中国房地产开发企业综合发展TOP10，凭借着多年来对高质量增长道路坚持，公司成为中国上市房企新势力，显示出了企业品牌高速发展的势头。

5、发展战略

在市场选择方面，公司将不断巩固和发展已进入城市，强化在已进入城市的地位和影响力，形成并夯实品牌优势。此外，公司新城市的进入会根据城市经济、人口、文化、房地产竞争情况等特点进行精细化分析及甄选。未来公司将坚持“全国布局、区域聚焦、城市领先”战略，稳步布局北京、上海、苏州、南京、杭州、武汉、长沙、福州、合肥、重

庆、成都、西安等一、二线核心城市及区域中心型城市，通过不断补充优质土地储备，优化土地储备结构，保障项目销售平稳释放，实现当期业绩与未来成长之间的平衡。

在土地获取方式方面，除通过招拍挂等方式不断补充土地储备外，公司还将通过合作经营、兼并收购等多种方式获取土地，有效增强公司在深耕城市的影响力。

在产品选择方面，公司将以住宅地产销售为主，以商业地产销售和战略性持有性物业出租经营为有益补充，合理规划和发展住宅地产、商业地产（含持有型物业）。公司将继续以战略核心城市为开发重点，秉承公司领先的开发理念和经营模式，主要发展刚需及首改住宅，实现高周转。同时，战略性持有适当比例的物业以保证公司整体业务发展的平衡性，增强公司抗御行业周期和经济波动的能力。

在发展速度方面，公司将采取稳健增长策略，在确保资金安全的前提下实现规模增长提速。公司将在业务运营中保持高效，紧抓项目开发和销售节奏，有针对性的积极推进土地获取，强化现金流管控。

6、公司发展可能面临的风险

房地产行业与宏观经济之间存在较大的关联性，公司主要收入来源于房地产开发，受宏观经济发展周期的影响较大。一般而言，在宏观经济周期的上升阶段，房地产业投资前景和市场需求都将看好，房地产价格相应上涨；反之，则会出现市场需求萎缩，房地产价格相应下跌，经营风险增大，投资收益下降。因此，公司能否针对行业的周期转换及时采取有效的经营策略，并针对宏观经济与行业发展周期各个阶段的特点相应调整公司的经营策略和投资行为，将在相当程度上影响着公司的业绩。

同时，房地产行业属于资金密集型行业，对资金需求量较大且资金占用周期长。公司一直非常重视现金流管控，积极拓展外部融资渠道。目前公司与多家金融机构保持良好的合作关系，先后与民生银行、平安银行、招商银行、华夏银行、浙商银行等众多大型知名金融机构达成战略合作，四大国有银行总授信额度稳中有增。同时公司仍在积极开拓新的融资模式，不断丰富融资渠道，优化负债结构，降低资金成本。但如果未来宏观经济形势下行或信贷政策收紧，可能会影响公司获得足量资金支持项目建设，从而对公司的拓展计划和发展前景造成一定程度的影响。

7、业务规模增长对公司偿债能力的影响分析

2021年1-6月，全国房地产市场整体开发投资额及商品房销售额均与上年同期保持平稳增长。各地“因城施策”，实施差别化调控政策。公司坚持“全国化”战略布局并持续强化产品竞争力，已先后进入33座城市开展业务，多点布局有效增强了公司抵御市场风险的能力。

根据公司的开发进度安排，前述投资将会在一年内转化为可供销售货值，陆续为公司带来可观、稳定的现金流入，在满足项目运营需要的同时有力支撑公司的快速发展以及规模的扩大。公司也将在继续加大推盘力度，积极推进区域重点城市的项目销售和回款，从而实现对土地款、工程款等主要经营性现金支出的覆盖，确保资金安全。另外，在筹措资金方面，除公司债券及资产证券化等资本市场融资工具外，公司主要根据项目开发的需要进行配套融资，并根据各项目销售、结转情况进行合理安排偿付。因此，合理布局下的业务规模增长不会对公司的偿债能力产生不良影响。

（一）经营情况分析

1.各业务板块收入成本情况

单位：亿元 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（%）
房地产销售	156.77	126.22	19.49	98.13	107.19	82.93	22.63	97.68
物业出租	1.91	0.00	100.00	1.2	1.76	0.00	100.00	1.6
其他	1.08	0.3	72.22	0.52	0.79	0.13	83.54	0.72
合计	159.76	126.52	20.81	-	109.74	83.06	24.31	-

2. 各主要产品、服务收入成本情况

单位：亿元 币种：人民币

分产品或服务	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
房地产销售	156.77	126.22	19.49	46.25	52.2	-13.88
物业出租	1.91	0.00	100.00	8.52	-	-
合计	158.68	126.22	20.46	45.64	52.2	-14.32

3.经营情况分析

房地产销售业务营业收入同比上年同期增加 46.25%、营业成本同比上年同期增加 52.2%，主要是由于本期达到结转条件的项目增多，因此结转收入及成本相应增加。

六、公司治理情况

（一）发行人报告期内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

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人、其他关联方之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明

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：

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。

公司有关独立性机制的安排

1、业务

公司具有独立面向市场、自主经营的能力。公司以房地产为核心业务，已建立健全包括采购、设计、开发、销售在内的一整套完整、独立的房地产开发业务经营体系，房地产开发业务的设计、施工及监理均通过公开招标方式进行。公司的业务管理独立于控股股东。

2、资产

公司及控股子公司独立拥有与生产经营有关的土地使用权、房屋、生产经营设备、特许经营权等资产的所有权或者使用权，公司的控股股东及其控制的其他企业不存在违规占用公司的资金、资产和其他资源的情况。公司的资产独立于控股股东。

3、人员

公司建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度、人员考核、奖惩制度、工资管理制度，与全体员工签订了劳动合同，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系。公司人力资源管理中心独立负责公司员工的聘任。公司设有 5 名董事，除董事长兼总经理林定强外，其他董事均未在控股股东任职，公司董事会独立于控股股东。公司监事亦未在控股股东任职，公司监事独立于控股股东。

4、机构

公司的生产经营和办公机构与控股股东及其控制的其他企业完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形，也不存在控股股东及其控制的其他企业干预公司机构设置的情况。公司根据自身发展需要建立了完整独立的内部组织结构和职能体系，各部门之间职责分明、相互协调，自成为完全独立运行的机构体系。公司的机构独立于控股股东。

5、财务

公司建立了独立的财务核算体系，独立做出财务决策和安排，具有规范的财务会计制度和财务管理制度；公司的财务与控股股东严格分开，实行独立核算，控股股东依照《公司法》、《公司章程》等规定行使股东权利，不越过董事会等公司合法表决程序干涉公司正常财务管理与会计核算；公司财务机构独立，公司独立开设银行账户，不与控股股东共用银行账户；公司独立办理纳税登记，独立申报纳税。公司的财务独立于控股股东。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

1、关联方及关联关系

公司债券募集说明书、财务报告严格按照《公司法》、《企业会计准则》的相关规定披露关联方范围。

公司每半年更新一次关联方清单，方便关联方信息的及时披露以及关联交易的日常统计。

2、关联交易

公司债券募集说明书、财务报告严格按照《公司法》、《企业会计准则》的相关规定，准确、完整的披露了报告期内发生的经常性关联交易、偶发性关联交易以及关联方应收应付款项。

公司自成立以来，严格按照《公司章程》、《金辉集团股份有限公司关联交易管理制度》等制度规范关联交易管理，并从实际操作角度制定《金辉集团关联交易日常管理的说明》，以便于开展关联交易信息归集上报工作。目前，公司发生的各类关联交易的决策权限、决策程序、定价机制与债券募集说明书中披露的内容一致。

（四） 发行人报告期内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

（五） 发行人报告期内是否存在违反《公司法》、公司章程、公司信息披露事务管理制度的情况

是 否

（六） 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

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人有息负债余额 538.56 亿元，其中公司信用类债券余额 76.06 亿元，占有息负债余额的 14.12%。

截止报告期末，公司信用类债券中，公司债券余额 76.06 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 7.56 亿元公司信用类债券在未来一年内面临偿付。

（二） 债券基本信息列表（以到期及回售的时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	金辉集团股份有限公司非公开发行 2018 年公司债券（第二期）
2、债券简称	18 金辉 02
3、债券代码	150394.SH
4、发行日	2018 年 9 月 27 日
5、起息日	2018 年 9 月 28 日
6、最近回售日（如有）	2020 年 9 月 28 日
7、到期日	2021 年 9 月 28 日
8、债券余额	7.56
9、截止报告期末的利率（%）	6.90
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	中泰证券
13、受托管理人	中泰证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者发行的债券
15、适用的交易机制	报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	金辉集团股份有限公司面向合格投资者公开发行 2019 年公司债券(第二期)
2、债券简称	19 金辉 03
3、债券代码	163047.SH
4、发行日	2019 年 11 月 29 日
5、起息日	2019 年 11 月 29 日
6、最近回售日（如有）	2021 年 11 月 29 日
7、到期日	2023 年 11 月 29 日
8、债券余额	11.30
9、截止报告期末的利率（%）	7.50
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	第一创业证券、西南证券
13、受托管理人	第一创业证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者发行的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	金辉集团股份有限公司面向合格投资者公开发行 2019 年公司债券(第一期)
2、债券简称	19 金辉 01
3、债券代码	155428.SH
4、发行日	2019 年 5 月 22 日
5、起息日	2019 年 5 月 23 日

6、最近回售日（如有）	2022年5月23日
7、到期日	2023年5月23日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率（%）	6.80
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	中泰证券
13、受托管理人	中泰证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者发行的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	金辉集团股份有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	20金辉01
3、债券代码	163658.SH
4、发行日	2020年6月15日
5、起息日	2020年6月16日
6、最近回售日（如有）	2022年6月16日
7、到期日	2024年6月16日
8、债券余额	6.50
9、截止报告期末的利率（%）	6.95
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	第一创业证券、西南证券
13、受托管理人	第一创业证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者发行的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	金辉集团股份有限公司2020年非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	20金辉02
3、债券代码	167325.SH
4、发行日	2020年7月28日
5、起息日	2020年7月29日
6、最近回售日（如有）	2022年7月29日
7、到期日	2023年7月29日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率（%）	7.00
10、还本付息方式	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

11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	西南证券、第一创业证券
13、受托管理人	西南证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者发行的债券
15、适用的交易机制	报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	金辉集团股份有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	20金辉03
3、债券代码	175446.SH
4、发行日	2020年11月18日
5、起息日	2020年11月19日
6、最近回售日（如有）	2022年11月19日
7、到期日	2024年11月19日
8、债券余额	12.20
9、截止报告期末的利率(%)	6.95
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	第一创业证券、西南证券
13、受托管理人	第一创业证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者发行的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	金辉集团股份有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	21金辉01
3、债券代码	188276.SH
4、发行日	2021年6月17日
5、起息日	2021年6月18日
6、最近回售日（如有）	2023年6月18日
7、到期日	2026年6月18日
8、债券余额	13.50
9、截止报告期末的利率(%)	6.95
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	西南证券、中金公司、申万宏源证券、海通证券
13、受托管理人	西南证券
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者发行的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易

16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用
---------------------	-----

二、公司债券选择权条款在报告期内的执行情况

债券名称：金辉集团股份有限公司面向合格投资者公开发行 2019 年公司债券(第一期)

债券简称：19 金辉 01

债券包括的条款类型：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的执行情况：

发行人将本期债券票面利率由 7.5% 调整到 6.8%，投资者选择回售 14.5 亿元，发行人完成转售 14.5 亿元，目前存续债券规模 20 亿元。

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 本公司的债券有投资者保护条款

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

单位：万元 币种：人民币

债券代码：175446.SH

债券简称	20 金辉 03
报告期内募集资金专项账户运作情况	公司严格按照该期债券募集说明书中的约定，设立专项账户用于募集资金的管理，用于募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。截至本报告披露日，公司债券募集资金专项账户运作不存在异常。
募集资金总额	122,000
募集资金期末余额	0
募集资金报告期内使用金额	10,600
募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益	不适用
约定的募集资金使用用途	本期债券募集资金拟全部于偿还到期和回售的公司债券。
实际的募集资金使用用途	本期债券募集资金全部用于偿还“18 金辉 03”、“19 金辉 02”和“16 金辉 01”。
报告期内募集资金用途的改变情况	不存在
报告期内募集资金使用是否合规	是
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：万元 币种：人民币

债券代码：188276.SH

债券简称	21 金辉 01
报告期内募集资金专项账户运作情况	公司严格按照该期债券募集说明书中的约定，设立专项账户用于募集资金的管理，用于募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。截至本报告披露日，公司债券募集资金专项账户运作不存在异常。

募集资金总额	135,000
募集资金期末余额	0
募集资金报告期内使用金额	135,000
募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益	不适用
约定的募集资金使用用途	本期债券募集资金用于置换公司已偿还到期的公司债券本金及利息的自有资金。
实际的募集资金使用用途	本期债券募集资金用于置换公司已偿还到期的公司债券“16金辉02”和“18金辉01”本金及利息的自有资金。
报告期内募集资金用途的改变情况	不存在
报告期内募集资金使用是否合规	是
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截止报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：150394.SH、155428.SH、163047.SH、163658.SH、167325.SH、175446.SH、188276.SH

债券简称	18金辉02、19金辉01、19金辉03、20金辉01、20金辉02、20金辉03、21金辉01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	为充分、有效地维护债券持有人的利益，公司已为相关债券的按时、足额偿付本息制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定并严格执行资金管理计划、做好组织协调、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成了一套确保债券按时还本付息的保障措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	报告期内，公司严格按各期债券募集说明书的相关承诺执行。

第三节 报告期内重要事项

一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

二、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，且单独或累计新增的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，且单独或累计减少的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

三、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

四、主要会计数据和财务指标

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

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

五、资产受限情况

（一）资产受限情况概述

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

各类受限资产账面价值总额：711亿元

受限资产类别	账面价值	受限资产账面价值占该类别资产账面价值的比例（%）	评估价值（如有）
货币资金	7.23	1.02%	-
存货	620.80	87.31%	-
固定资产	0.32	0.05%	-
无形资产	0.23	0.03%	-
投资性房地产	82.42	11.59%	82.42
合计	711	100.00%	82.42

（二）单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

适用 不适用

（三） 发行人所持子公司股权的受限情况

直接或间接持有的子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	发行人持有的权利受限股权占其持股的比例	权利受限原因
天津览辉房地产开发有限公司	909,493,980.6	0	100	100	借款质押
廊坊市启辉房地产开发有限公司	3,770,272,118.13	1,862,488.85	100	100	借款质押
石家庄驰景房地产开发有限公司	1,379,006,324.94	0.00	100	100	借款质押
石家庄启阳房地产开发有限公司	1,280,377,230.65	0.00	80	100	借款质押
石家庄融辉房地产开发有限公司	1,666,730,563.48	531,390,071.56	100	100	借款质押
徐州金辉房地产开发有限公司	2,415,172,428.51	229,640.44	100	100	借款质押
徐州融宇房地产开发有限公司	800,026,968.95	0.00	50	100	借款质押
江苏知守置业有限公司	791,018,029.73	0.00	55	100	借款质押
镇江融宇房地产开发有限公司	1,145,634,589.84	88,179.57	100	100	借款质押
扬州融宇优步房地产开发有限公司	606,506,263.83	0.00	49	100	借款质押
福清京海房地产开发有限公司	687,363,213.22	162.53	51	100	借款质押
福清金海房地产开发有限公司	1,986,168,080.23	11.32	70	100	借款质押
佛山市金辉房地产有限公司	1,774,486,997.95	63,915,275.42	100	100	借款质押
佛山市鹏辉房地产有限公司	1,803,079,647.16	0.00	100	100	借款质押
佛山市祥辉房地产	2,087,982,585.86	0.00	50.3	100	借款质押

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	发行人持有的权利受限股权占其持股的比例	权利受限原因
有限公司			3		
惠州市恒盛泰房地产开发有限公司	2,089,415,849.08	0.00	100	100	借款质押
惠州市升捷房地产开发有限公司	2,317,923,681.12	0.00	60	100	借款质押
惠州市创新发房地产开发有限公司	999,804,558.20	0.00	100	100	借款质押
重庆渝辉耀城房地产开发有限公司	1,534,877,528.96	104,262.26	100	100	借款质押
重庆启辉耀城房地产开发有限公司	2,518,966,201.75	236.76	100	100	借款质押
安徽览辉置业有限公司	1,132,947,805.31	0.00	100	100	借款质押
长沙鸿涛房地产开发有限公司	1,101,952,348.25	124,233,695.52	100	100	借款质押
长沙融辉房地产有限公司	2,822,461,313.96	0.00	100	100	借款质押
西咸新区辉盛融宇房地产开发有限公司	1,550,809,282.84	343.34	100	100	借款质押
西安启泰置业有限公司	1,752,944,755.48	0.00	100	100	借款质押
北京金辉酒店管理有限公司	2,772,427,000.80	0.00	100	100	借款质押
北京北建陆港国际物流有限公司	1,701,931,950.62	0.00	100	100	借款质押
惠州市恒兴业房地产开发有限公司	595,648,780.65	0.00	100	100	借款质押
惠州市润洋房地产开发有限公司	689,657,927.73	0.00	100	100	借款质押
佛山市禅辉房地产有限公司	3,296,166,843.16	0.00	100	100	借款质押

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	发行人持有的权利受限股权占其持股的比例	权利受限原因
陕西枫泓房地产开发有限公司	4,612,157,335	1,428,766.07	100	100	借款质押
合计	54,593,412,186	723,253,133.6	-	-	-

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截止报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

不适用

七、非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

（一） 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

经营性往来款是指与公司主营业务的开展直接或间接相关的往来款项，非经营性往来款是指与公司主营业务的开展没有关联关系的往来款项。

（二） 报告期内非经营性往来占款或资金拆借的发生情况，及是否与募集说明书约定是否一致

报告期内未发生非经营性往来占款或资金拆借的情况。

（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。非经营性往来占款和资金拆借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

（四） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

√完全执行 □未完全执行

八、负债情况

（一） 有息借款情况

报告期末有息借款总额 538.56 亿元，较上年末总变动 1.3%，其中短期有息负债 115.09 亿元。

（二） 报告期末是否存在公司信用类债券逾期或其他单笔债务逾期金额超过 1000 万元的情形

□适用 √不适用

（三） 有息借款情况类别

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期末存在前项逾期情况的

适用 不适用

九、利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：20.74 亿元

报告期非经常性损益总额：2.38 亿元

报告期公司利润主要源自非主要经营业务：适用 不适用

十、报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十

是 否

十一、 对外担保情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：26.46 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-36.37 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

十二、 关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

披露发行人合并范围内的重大未决诉讼情况

单位：万元 币种：人民币

案件	进展情况	涉及金额	是否形成预计负债	对公司经营情况和偿债能力的影响	临时公告披露日期
【2018】 闽民初字第 40 号	原告已撤诉	0.00	否	案件已撤诉，本案未对公司经营情况、偿债能力产生重大不利影响	2020 年 4 月 16 日
【2018】 闽民初字第 44 号	二审维持一审判决	34,000.00	否	预计不会对公司的经营情况和偿债能力产生重大不利影响	2020 年 4 月 16 日
无	一审进行中	7,727.00	否	预计不会对公司的经营情况和偿债能力产生重大不利影响	2020 年 4 月 16 日
盐仲 2019274 号	审理中	3,820.00	是	预计不会对公司的经营情况	2020 年 4 月 16 日

				和偿债能力产生重大不利影响	
无	审理中	14,604.17	否	预计不会对公司的经营情况和偿债能力产生重大不利影响	2021年1月6日

十三、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

第四节 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、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为其他特殊品种债券发行人

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

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 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。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，也可在发行人处查询。

（以下无正文）

(以下无正文，为金辉集团股份有限公司 2021 年公司债券半年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2021年06月30日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年06月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	25,383,003,184.26	26,574,310,872.57
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	54,884,514.55	7,948,985.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	74,936,242.29	59,325,206.96
应收款项融资		
预付款项	2,014,490,134.83	1,615,207,867.79
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	16,805,834,601.56	12,902,161,528.65
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	118,982,327,572.25	116,335,333,288.44
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	5,770,575,742.31	4,869,108,205.96
流动资产合计	169,086,051,992.05	162,363,395,955.54
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	8,299,041,032.14	7,158,306,088.30
其他权益工具投资	20,120,000.00	20,120,000.00

其他非流动金融资产		
投资性房地产	13,784,000,000.00	10,952,600,000.00
固定资产	341,644,022.29	347,540,805.18
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	116,650,645.80	115,311,288.36
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	7,858,698.07	14,944,196.52
递延所得税资产	3,627,088,126.80	3,395,331,140.81
其他非流动资产	1,781,443,500.00	1,491,443,500.00
非流动资产合计	27,977,846,025.10	23,495,597,019.17
资产总计	197,063,898,017.15	185,858,992,974.71
流动负债：		
短期借款	218,499,900.00	
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	11,991,064,233.65	12,761,983,259.96
预收款项	51,427,369.80	43,123,341.09
合同负债	76,298,221,603.55	67,997,621,762.64
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	125,938,782.28	256,832,406.99
应交税费	3,276,707,650.12	2,918,626,984.42
其他应付款	9,948,954,772.13	9,009,111,293.04
其中：应付利息	399,138,377.69	577,407,781.43
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	11,290,823,544.95	15,578,200,978.77
其他流动负债		
流动负债合计	113,201,637,856.48	108,565,500,026.91

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	31,256,162,000.00	25,868,004,333.32
应付债券	11,090,596,203.45	11,720,236,927.00
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	3,959,951,700.80	3,937,357,322.05
其他非流动负债		
非流动负债合计	46,306,709,904.25	41,525,598,582.37
负债合计	159,508,347,760.74	150,091,098,609.28
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,232,945,176.12	1,246,509,130.04
减：库存股		
其他综合收益	327,480,288.93	278,961,500.25
专项储备		
盈余公积	86,148,559.40	86,148,559.40
一般风险准备		
未分配利润	18,493,579,776.40	16,943,342,944.02
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	21,940,153,800.85	20,354,962,133.71
少数股东权益	15,615,396,455.56	15,412,932,231.72
所有者权益（或股东权益）合计	37,555,550,256.41	35,767,894,365.43
负债和所有者权益（或股东权益）总计	197,063,898,017.15	185,858,992,974.71

公司负责人：林定强 主管会计工作负责人：陈朝荣 会计机构负责人：徐小冬

母公司资产负债表

2021年06月30日

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年06月30日	2020年12月31日
流动资产：		

货币资金	1,941,137,929.79	2,695,453,108.70
交易性金融资产	51,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	8,364,803.42	575,753.42
其他应收款	79,934,470,858.17	71,071,642,871.49
其中：应收利息		
应收股利		659,000,000.00
存货	3,845,076.21	4,078,267.89
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	13,583,894.28	9,734,928.53
流动资产合计	81,952,402,561.87	73,781,484,930.03
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	3,511,395,440.24	2,694,374,471.81
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	250,400,000.00	250,400,000.00
固定资产	179,613.55	179,613.55
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	25,336,095.34	25,336,095.34
其他非流动资产	179,232,586.19	183,093,425.66
非流动资产合计	3,966,543,735.32	3,153,383,606.36
资产总计	85,918,946,297.19	76,934,868,536.39
流动负债：		

短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	425,031.08	1,100,631.08
预收款项	400,000.00	
合同负债		
应付职工薪酬	349,341.07	1,274,326.82
应交税费	40,767.00	263,813.03
其他应付款	74,906,940,950.00	63,836,818,141.81
其中：应付利息	203,712,723.36	322,123,353.01
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	837,860,056.98	4,245,252,672.97
其他流动负债		
流动负债合计	75,746,016,146.13	68,084,709,585.71
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	6,835,514,758.15	5,483,124,073.17
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	78,460,491.26	78,460,491.26
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,913,975,249.41	5,561,584,564.43
负债合计	82,659,991,395.54	73,646,294,150.14
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	812,576,943.93	812,576,943.93
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	86,148,559.40	86,148,559.40

未分配利润	560,229,398.32	589,848,882.92
所有者权益（或股东权益）合计	3,258,954,901.65	3,288,574,386.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计	85,918,946,297.19	76,934,868,536.39

公司负责人：林定强 主管会计工作负责人：陈朝荣 会计机构负责人：徐小冬

合并利润表
2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
一、营业总收入	15,975,261,074.02	10,972,862,825.27
其中：营业收入	15,975,261,074.02	10,972,862,825.27
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	14,272,881,574.90	9,823,479,388.21
其中：营业成本	12,652,406,770.62	8,306,614,979.98
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	675,813,818.48	495,441,327.61
销售费用	510,083,327.60	386,584,092.54
管理费用	382,687,826.25	438,554,938.65
研发费用		
财务费用	51,889,831.95	196,284,049.43
其中：利息费用	100,327,939.97	143,312,029.94
利息收入	96,897,322.28	39,189,941.64
加：其他收益	978,047.73	621,355.20
投资收益（损失以“-”号填列）	278,613,650.95	97,976,720.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	218,128,575.27	88,119,987.45
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)	191,335,529.38	175,405,827.51
信用减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-85,116,186.04	19,191,621.87
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	-753.52	-92,438.09
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	2,088,189,787.62	1,442,486,524.23
加: 营业外收入	10,016,592.96	7,586,450.01
减: 营业外支出	24,307,139.11	43,001,173.63
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	2,073,899,241.47	1,407,071,800.61
减: 所得税费用	403,308,420.26	355,160,328.97
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	1,670,590,821.21	1,051,911,471.64
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	1,670,590,821.21	1,051,911,471.64
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)	1,550,236,832.38	513,180,441.66
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	120,353,988.83	538,731,029.98
六、其他综合收益的税后净额	48,518,788.68	-
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	48,518,788.68	-
1. 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		
2. 将重分类进损益的其他综合收益	48,518,788.68	
(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) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(6) 其他债权投资信用减值准备		
(7) 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
(8) 外币财务报表折算差额		
(9) 其他	48,518,788.68	
(二) 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	1,719,109,609.89	1,051,911,471.64
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	1,598,755,621.06	513,180,441.66
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	120,353,988.83	538,731,029.98
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.86	0.29
(二) 稀释每股收益(元/股)		

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 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：林定强 主管会计工作负责人：陈朝荣 会计机构负责人：徐小冬

母公司利润表
2021 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业收入	7,354,762.38	1,980,148.72
减：营业成本	233,191.68	
税金及附加	3,921,186.61	178,463.37
销售费用	208,560.53	85,353.52
管理费用	19,156,815.75	14,907,142.47
研发费用		
财务费用	-3,539,814.51	6,488,022.47
其中：利息费用	20,274,614.26	12,812,723.03
利息收入	24,585,196.87	10,851,772.73
加：其他收益	9,550.29	
投资收益（损失以“—”号填	-17,003,857.21	12,445,146.97

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-25,626,531.57	3,897,032.27
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）	-	4,900,000.00
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）	-29,619,484.60	-2,333,686.14
加：营业外收入		17,561.16
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-29,619,484.60	-2,316,124.98
减：所得税费用		-579,031.25
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-29,619,484.60	-1,737,093.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-29,619,484.60	-1,737,093.74
（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		

3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	-29,619,484.60	-1,737,093.74
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：林定强 主管会计工作负责人：陈朝荣 会计机构负责人：徐小冬

合并现金流量表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
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	28,093,589,425.10	18,831,498,065.69
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	3,626,712,965.99	5,653,448,050.68
经营活动现金流入小计	31,720,302,391.09	24,484,946,116.37

购买商品、接受劳务支付的现金	16,851,256,462.08	16,409,425,068.20
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		
支付给职工及为职工支付的现金	602,892,250.36	586,814,628.99
支付的各项税费	2,260,337,000.35	1,769,089,325.33
支付其他与经营活动有关的现金	9,907,700,718.97	5,431,894,621.19
经营活动现金流出小计	29,622,186,431.76	24,197,223,643.71
经营活动产生的现金流量净额	2,098,115,959.33	287,722,472.66
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	205,000,000.00	200,000,000.00
取得投资收益收到的现金	9,023,901.21	9,856,733.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	873,000.16	169,945.95
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	214,896,901.37	210,026,679.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	66,466,846.02	8,536,410.27
投资支付的现金	900,120,000.00	586,775,884.27
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		
投资活动现金流出小计	966,586,846.02	595,312,294.54
投资活动产生的现金流量净额	-751,689,944.65	-385,285,615.36
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	826,662,700.00	1,500,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投	826,662,700.00	1,500,000,000.00

资收到的现金		
取得借款收到的现金	18,833,387,000.00	21,720,508,749.15
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	19,660,049,700.00	23,220,508,749.15
偿还债务支付的现金	18,136,032,376.66	15,185,427,325.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,988,883,000.47	1,821,118,333.33
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	1,358,533,662.54	48,016,107.39
筹资活动现金流出小计	21,483,449,039.67	17,054,561,766.52
筹资活动产生的现金流量净额	-1,823,399,339.67	6,165,946,982.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-20,127,114.45	
五、现金及现金等价物净增加额	-497,100,439.44	6,068,383,839.93
加：期初现金及现金等价物余额	25,157,245,695.03	12,980,467,483.97
六、期末现金及现金等价物余额	24,660,145,255.59	19,048,851,323.90

公司负责人：林定强 主管会计工作负责人：陈朝荣 会计机构负责人：徐小冬

母公司现金流量表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
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	2,687,500.00	1,747,129.85
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	81,237,046,365.24	88,211,492,438.11
经营活动现金流入小计	81,239,733,865.24	88,213,239,567.96
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	9,982,949.60	4,058,252.58
支付的各项税费	2,975,082.46	57,893.24
支付其他与经营活动有关的现金	79,466,430,101.45	85,969,406,504.84
经营活动现金流出小计	79,479,388,133.51	85,973,522,650.66

经营活动产生的现金流量净额	1,760,345,731.73	2,239,716,917.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	200,000,000.00	200,000,000.00
取得投资收益收到的现金	8,622,674.36	8,548,114.70
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		
投资活动现金流入小计	208,622,674.36	208,548,114.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	251,000,000.00	200,000,000.00
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		
投资活动现金流出小计	251,000,000.00	200,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-42,377,325.64	8,548,114.70
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,346,580,000.00	645,919,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,346,580,000.00	645,919,000.00
偿还债务支付的现金	3,414,447,000.00	1,121,244,300.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	404,416,585.00	381,748,509.58
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	3,818,863,585.00	1,502,992,809.58
筹资活动产生的现金流量净额	-2,472,283,585.00	-857,073,809.58
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	-754,315,178.91	1,391,191,222.42
加：期初现金及现金等价物余额	2,694,543,756.24	835,682,128.46
六、期末现金及现金等价物余额	1,940,228,577.33	2,226,873,350.88

公司负责人：林定强 主管会计工作负责人：陈朝荣 会计机构负责人：徐小冬

