

---

**郑州中瑞实业集团有限公司**  
**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债券时，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，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至2021年6月30日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第二节 风险因素”章节相比没有重大变化。

## 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.....	8
六、 公司治理情况.....	10
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.....	13
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况.....	13
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	14
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	14
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	14
第三节 报告期内重要事项.....	15
一、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	15
二、 合并报表范围调整.....	16
三、 财务报告审计情况.....	16
四、 主要会计数据和财务指标.....	16
五、 资产受限情况.....	16
六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况.....	18
七、 非经营性往来占款或资金拆借.....	18
八、 负债情况.....	19
九、 利润及其他损益来源情况.....	19
十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十.....	19
十一、 对外担保情况.....	19
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

公司、本公司、发行人、中瑞实业	指	郑州中瑞实业集团有限公司
郑州瑞茂通	指	郑州瑞茂通供应链有限公司
瑞茂通	指	瑞茂通供应链管理股份有限公司
和昌地产	指	和昌地产集团有限公司
本次债券	指	本次公司公开发行的不超过 20 亿元（含 20 亿元）公司债券
本期债券	指	郑州中瑞实业集团有限公司 2020 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期）
主承销商、簿记管理人、受托管理人、大同证券	指	大同证券有限责任公司
资信评级机构、大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
会计师事务所、审计机构	指	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
证券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上交所	指	上海证券交易所
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日）
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定节假日和/或休息日）
报告期末、期末	指	2021 年 6 月 30 日
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
元/万元/亿元	指	人民币元、万元、亿元

## 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	郑州中瑞实业集团有限公司
中文简称	中瑞实业
外文名称（如有）	Zhengzhou Zhongrui Industrial Group Co. Ltd
外文缩写（如有）	Zhongrui
法定代表人	耿红梅
注册资本	30.00
实缴资本	30.00
注册地址	河南省郑州市 河南自贸试验区郑州片区(郑东)商务内环路2号中油新澳大厦4层403号
办公地址	河南省郑州市 河南自贸试验区郑州片区(郑东)商务内环路2号中油新澳大厦4层403号
办公地址的邮政编码	450000
公司网址（如有）	<a href="http://www.zrjt.com.cn/">http://www.zrjt.com.cn/</a>
电子信箱	ir@zrjt.com.cn

### 二、信息披露事务负责人

姓名	何全洪
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	财务总监
联系地址	河南省郑州市
电话	0371-55287918
传真	0371-69092252
电子信箱	ir@zrjt.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

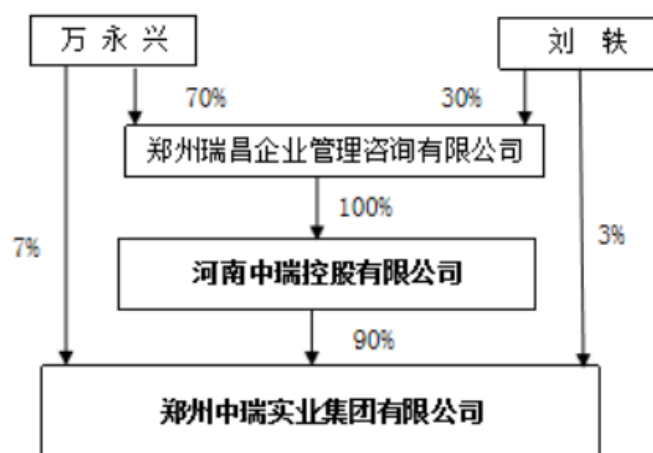
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：河南中瑞控股有限公司

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（%）：90

报告期末实际控制人名称：万永兴

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

变更具体情况：

- 1、因工作调整，聘任耿红梅为公司总经理；
- 2、免去魏端、景梦迪的监事职务，撤销监事会。

最近一年内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3人

截止报告期末发行人的全体董事、监事、高级管理人名单如下：

发行人董事长：万永兴

发行人的其他董事：刘轶、耿红梅

发行人的监事：刘静

发行人的总经理：耿红梅

发行人的其他非董事高级管理人员：何全洪

## 五、公司经营和业务情况

### （一）公司业务情况

#### 1、公司从事的主要业务、经营模式、行业地位

公司主要业务包括大宗商品供应链、房地产开发两大业务板块。大宗商品供应链业务主要围绕终端客户差异化需求，整合大宗商品采购、配置、仓储、物流、分销等环节，为客户提供最经济的大宗商品供应方案，目前涉足品类主要为动力煤。房地产开发以住宅开发为主，聚焦国内一、二线核心城市。

##### （1）大宗商品供应链

公司将供应链管理理念运用到传统大宗商品贸易业务中，依托多年积累的资源优势、渠道优势、品牌优势、数据优势、客户优势，积极创新商业模式，提升行业运营效率，降低采购和物流成本，实现煤炭等大宗商品在生产者和消费者之间的最优化配置，为客户提供一站式、多品种、全链条的大宗商品供应链服务。

公司大宗商品供应链业务主要经营市场需求量大、与国计民生相关的大宗商品，目前主要经营品类为动力煤，同时涉足石油化工品、焦煤、焦炭、有色金属等大宗商品，经过近二十年的国内产业积淀和全球化布局，公司已成为全球领先的大宗商品供应链服务商。

近年来公司又积极运用互联网思维和大数据技术，升级改造大宗商品数字供应链平台“易煤网”，目前，易煤网已初步成为集综合资讯、易煤指数、行业研究、线上交易、可视化风控、供应链金融服务于一体，致力于为客户提供一站式、全链条服务的煤炭电子商务平台。

##### （2）房地产开发

房地产业务一直坚持全国化发展战略，通过十余年的稳健发展，已形成京津冀、长三角、珠三角和郑州、武汉的 3+2 战略布局，进驻了深圳、郑州、武汉、南京、苏州、济南、杭州等 16 个重点一、二线城市。公司房地产产品以住宅开发为主，覆盖普通、中高端和商业住宅以及别墅等多种产品形态，不断完善产品体系，开发出匠心系、云端系、云舒系、城邦系和臻境系为代表的产品，产品系列清晰、针对性强。

公司房地产业务坚持快速开发和高周转的运营模式，从拿地到项目首期预售，时间控制在 1 年左右，根据市场需求和反馈，制定合理的销售计划和开工计划，保证可售资源、在途资源、土地储备的合理分配，有效的安排项目的运营节奏，从而迅速回笼现金，锁定收益，降低项目的财务费用和流动性风险及市场行情波动可能造成的销售问题。经过十余年深耕，公司房地产业务经营主体和拿地位居全国房地产百强之列，并多次获得中国房地产开发企业运营效率 10 强企业和中国房地产开发企业品牌价值百强等荣誉。

#### 2、所属行业发展阶段、周期性特点

##### （1）大宗商品供应链行业情况

供应链行业在我国是一个新兴行业，受国内外政治经济环境变化、供需关系调整、商品价格及利率汇率波动、国家间关税及非关税壁垒等多重因素影响，具有市场化程度高、专业性要求强、行业集中度低等特点。上半年，国内经济受到疫情冲击和世界经济衰退的双重影响，大宗商品供应链业务也受到较大的冲击。为此，中国政府出台“六保六稳”政策应对经济下行压力，提出优先稳就业保民生，保产业链供应链稳定。新冠疫情加速了中国新的管理方式和新经济增长点的出现，也使得大宗商品供应链企业特别是较大规模的优秀企业获得了更大的服务空间，行业优秀企业除具备规模优势以取得与上下游大企业对等的谈判地位之外，经营模式上也必须向更高阶段的供应链服务转型。同时，新经济背景下，传统供应链领域亟需新的变革，柔性，敏捷，智慧会成为未来供应链非常重要的特征，打造大数据支撑、网络化共享、智能化协作的智慧供应链体系成为未来供应链的发展趋势。此外，以消费者需求驱动，技术赋能数字化供应链转型，大数据成为新的行业价值点。未来的供应链是数据驱动的供应链，企业通过深入挖掘数据背后的巨大价值，基于大数据提



升供应链预测能力，提升产品及客户体验，助力实现流程自动化。

## （2）房地产开发

2021年上半年，全国房地产市场整体运行平稳。得益于去年末热点城市市场热度延续，叠加春节期间一二线城市购房情绪升温，提振了楼市的整体表现。短期来看，在行业增速放缓叠加“三道红线”的压力下，企业控负债、降杠杆压力增加。随着投资和扩张动能相应降低，业绩增长承压、目标增速趋缓。长期来看，在“房住不炒”长效机制以及整体政策环境边际收紧的主旋律下，行业发展方向也更为清晰，预计未来行业整体销售面积规模将步入无增长时代。

新常态下，“因企施策”与“因城施策”趋于常态化。一方面，规模房企整体战略需以谨慎经营、防范风险为主，积极适应新的政策与市场环境，调整投资、销售、融资等各方面的经营计划，构筑起可持续性竞争优势。另一方面，随着不同城市市场分化加剧，企业需要更具针对性的销售策略。在一线和热点二线城市积极供货推盘、提升周转效率。在需求不足、竞争激烈的低能级城市深化销售渠道，加强营销和折扣力度，及时调整价格优惠抢占市场份额、加速现金回流。

此外，在需求侧改革推行下，市场也正提升对需求端特征与变化趋势的关注，仅从供应端发力将难以适应市场趋势。对房地产行业而言，这也将倒逼房企转变发展思路，加速向买方市场转型。只有不断提升服务质量、加强产品力打造、提升自身的综合实力，才能在日趋同质化的行业竞争中保持优势，进而助力项目去化、提升销售回款效率。

### 3、报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响

无

## （二）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 (%)
供应链管理	254.94	247.94	2.74	89.88	191.86	182.17	5.05	84.77
供应链金融	1.35	0.02	98.61	0.48	2.20	0.05	97.64	0.97
产业互联网平台服务	0.39	0.04	89.19	0.14	-	-	-	-
物业	1.37	1.21	12.12	0.48	1.08	1.00	7.20	0.48
房地产	24.56	20.72	15.66	8.66	30.04	24.84	17.33	13.27
园林绿化等	1.00	0.88	12.37	0.35	1.14	0.96	16.16	0.50
合计	283.62	270.81	4.52	100	226.32	209.01	7.65	100

### 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 (%)
供应链管理	254.94	247.94	2.74	32.88	36.11	-2.31
供应链金融	1.35	0.02	98.61	-38.56	-63.76	0.97

产业互联网 平台服务	0.39	0.04	89.19	-	-	-
物业	1.37	1.21	12.12	27.67	20.90	4.92
房地产	24.56	20.72	15.66	-18.23	-16.58	-1.67
园林绿化等	1.00	0.88	12.37	-12.01	-8.03	-3.79
合计	283.62	270.81	4.52	25.32	29.57	-3.13

### 3.经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30%以上的，发行人应当结合业务情况，分别说明相关变动的原因。

（1）本期供应链管理营业收入和营业成本分别较上年同期增长 32.88%和 36.11%，主要系本期国内新冠肺炎疫情得到有效控制，公司煤炭、油品及铁矿石的业务规模较去年同期有所增长；

（2）本期供应链金融业务营业收入和营业成本分别较上年同期下降 38.56%和 63.76%，主要系公司根据战略发展规划，继续缩减供应链金融业务规模。

## 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

公司严格按照《公司法》和《公司章程》规范运作，建立健全公司的法人治理结构，在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东相互独立，公司具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）资产独立

公司的资产独立、完整。公司拥有的独立于控股股东的经营场所、完整的资产结构和独立开展经营活动所必须的业务系统、辅助业务系统和配套设施、商标权等无形资产的权属不存在重大法律纠纷。对所有资产拥有完全的控制支配权，不存在资产被股东违规占用而损害公司利益的情况。

（二）人员独立

公司按照有关法律、法规及国家对劳动、人事及工资管理的相关规定建立了一整套相应的管理制度、管理体系，具有完备的人事管理资料，与员工签订了规范的劳动合同，行政管理人员配备齐全。公司的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定通过合法程序产生。公司的高级管理人员仅在公司内领取薪酬，不存在在控股股东领薪的情形。控股股东推荐董事和经理人选均按照《公司章程》有关规定通过合法程序进行，不存在干预公司董事会和股东会已经作出的人事任免决定的情况。

（三）机构独立

公司的日常经营和办公机构与控股股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形，也不存在控股股东越过股东会、董事会、监事会等公司合法表决程序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，成为完全独立运行的机构体系。

（四）财务独立

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，不越过股东会、董事会、监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，财务负责人和财务人员由公司聘用和管理；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。

#### （五）业务独立

公司与控股股东在业务方面已经分开，公司独立从事《企业法人营业执照》核准的经营范围内的业务，具有独立完整的业务及自主经营能力。

### （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

公司于 2017 年 3 月 10 日开始实施《关联交易管理办法》，对于关联交易的决策权限、决策程序、决策机制等予以规范。公司于 2017 年 9 月 5 日和 2018 年 6 月 30 日 分别对《关联交易管理办法》进行了修订，修订后的《关联交易管理办法》在关联交易基本原则、关联交易的决策权限及决策程序和关联交易的回避原则方面无 重大变化。

根据公司 2018 年 6 月 30 日发布的《关联交易管理办法》，对关联交易基本原则、关联交易的决策权限及决策程序和关联交易的回避原则规定如下：

#### 1、公司关联交易遵循的基本原则

- （1）符合诚实信用的原则；
- （2）不损害公司及非关联股东合法权益原则；
- （3）关联方如享有公司股东会表决权，应当回避表决；
- （4）有任何利害关系的董事，在董事会对该事项进行表决时，应当回避；
- （5）公司董事会应当根据客观标准判断该关联交易是否对公司有利。

#### 2、关联交易的决策权限及决策程序

（1）公司与关联自然人、关联法人（或其他组织）发生的交易（公司获赠 现金资产和提供担保除外）金额在人民币 50,000 万元以上（含 50,000 万元），且 占公司最近一期经审计净资产绝对值 10%以上的关联交易，经股东会审议批准后方可实施。

（2）公司发生的下列关联交易，由公司董事会审议批准：

- ①与关联自然人发生的交易金额在 3,000 万元人民币以上；
- ②与关联法人（或其他组织）发生的交易金额在 30,000 万元以上，且占公 司最近一期经审计的合并报表净资产绝对值的 5%以上。

（3）公司发生的下列关联交易，由总裁或授权代表批准：

- ①与关联自然人发生的交易金额不足 3,000 万元；
- ②与关联法人（或其他组织）发生的交易金额不足 30,000 万元，或占公司 最近一期经审计的合并报表净资产绝对值的比例不足 5%。

（4）公司与关联人进行关联交易时，可按照实际发生的关联交易金额或者 以相关标的为基础合理预计不超过一年内累计发生的同类关联交易总金额上限， 及时按规定提交股东会审议。

（5）对于前条预计总金额范围内的关联交易，如果执行过程中实际发生关 联交易金额超过经股东会审议通过的一定期限内的预计总金额范围。超出部分应 按照前述（1）至（3）条规定履行相关审议程序。

公司将严格依照《郑州中瑞实业集团有限公司公司章程》、《关联交易管理办 法》和《董事会议事规则》的规定进行关联方交易的决策。

#### 3、关联交易定价原则和定价方法

（1）销售和采购的定价主要遵循市场价格的原则（市场价，指以市场价为 准确定商品或劳务的价格及费率）；如果没有市场价格，按照成本加成（成本加 成价，指在交易的商品或劳务的成本基础上加合理的利润确定交易价格及费率）定价；如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成价的，按照协议价定价（协议价，指由协议各方协商确定价格及 费率）；

（2）交易双方根据关联交易事项的具体情况确定定价方法，并在相关的关联交易协议

中予以明确。

#### 4、关联交易决策的回避原则

（1）公司审议与关联方的交易，或与关联方签署涉及关联交易的合同、协议或作出其他安排时，关联董事回避表决。关联董事包括下列董事或者具有下列情形之一的董事：

- ①交易对方；
- ②在交易对方任职，或在能直接或间接控制该交易对方的法人单位或者该交易对方能直接或间接控制的法人单位任职的；
- ③拥有交易对方的直接或间接控制权的；
- ④交易对方或者其直接或间接控制人的关系密切的家庭成员；
- ⑤交易对方或者其直接或间接控制人的董事、监事和高级管理人员的关系密切的家庭成员；
- ⑥其他原因使其独立的商业判断可能受到影响的人士。

（2）公司股东会审议关联交易事项时，关联股东应当回避表决。关联股东具有下列情形之一的股东：

- ①交易对方；
- ②拥有交易对方直接或间接控制权的；
- ③被交易对方直接或间接控制的；
- ④与交易对方受同一法人或自然人直接或间接控制的；
- ⑤交易对方或者其直接或者间接控制人的关系密切的家庭成员；
- ⑥在交易对方任职，或者在能直接或间接控制该交易对方的法人单位或者该交易对方直接或间接控制的法人单位任职的（适用于股东为自然人的）；
- ⑦因与交易对方或者其关联人存在尚未履行完毕的股权转让协议或者其他协议而使其表决权受到限制或影响的；
- ⑧其他可能造成公司对其利益倾斜的法人或自然人。

公司已根据《公司法》、《公司章程》等有关文件的规定建立了关联交易管理制度，对关联交易的行为进行了严格的权限管理，对基本原则、关联交易决策权限、决策程序和定价机制进行了明确规定，以保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则。

公司已在募集说明书及年度报告中披露了关联交易情况。同时，对于债券存续期发生的影响较为重大的关联交易情况，公司也将及时披露相关信息。

#### （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 103.02 亿元，其中公司信用类债券余额 21.92 亿元，占有息负债余额的 21.28%。

截止报告期末，公司信用类债券中，公司债券余额 9 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 6.46 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	郑州中瑞实业集团有限公司 2020 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期）
2、债券简称	20 中瑞 01
3、债券代码	175022
4、发行日	2020 年 8 月 19 日
5、起息日	2020 年 8 月 19 日
6、最近回售日（如有）	不适用
7、到期日	2023 年 8 月 19 日
8、债券余额	9
9、截止报告期末的利率（%）	7
10、还本付息方式	按年付息，到期还本
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	大同证券有限责任公司
13、受托管理人	大同证券有限责任公司
14、投资者适当性安排（如适用）	符合《公司债券发行与交易管理办法》、《证券期货投资者适当性管理办法》和《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法》规定并拥有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 A 股证券账户的专业投资者（法律、法规禁止购买者除外）
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	-

### 二、公司债券选择权条款在报告期内的执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 □ 本公司的债券有选择权条款

### 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：亿元 币种：人民币

债券代码：175022

债券简称	20 中瑞 01
报告期内募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金总额	9
募集资金期末余额	0
募集资金报告期内使用金额	9
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	本期债券的募集资金扣除发行费用后拟用于偿还金融机构借款、公司债券和补充营运资金。
实际的募集资金使用用途	募集资金扣除发行费用及手续费后，38,194.58 万元用于补充流动资金，31,445.32 万元用于偿还公司债券本息，20,000.00 万元用于偿还金融机构借款。
报告期内募集资金用途的改变情况	不适用
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）	-

#### 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：175022

债券简称	20 中瑞 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：本次债券由发行人实际控制人、董事长万永兴提供无限连带责任保证担保。 偿债计划：本期债券为发行总额 9 亿元的 3 年期固定利率债券，付息日为 2021 年至 2023 年每年的 8 月 19 日，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。 其他偿债保障措施：设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、制定《债券持有人会议规则》、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、专项偿债账户。
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	正常

划及其他偿债保障措施的执行情况	
-----------------	--

### 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

变更、更正的类型及原因，并说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额，涉及追溯调整或重述的，还应当披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

##### （1）会计政策变更

##### ①执行新企业会计准则导致的会计政策变更

本公司所属瑞茂通股份公司及其子公司经瑞茂通股份公司于2019年1月1日起执行新金融工具准则、2020年1月1日起执行新收入准则、2021年1月1日起执行新租赁准则，除瑞茂通股份公司及其子公司外的其他公司自2020年1月1日起执行新金融工具准则和新收入准则。

会计政策变更对合并资产负债表的影响如下：

合并报表项目	2020年12月31日（变更前）金额	2021年1月1日（变更后）金额
交易性金融资产	1,517,602.90	10,308,059.53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,790,456.63	
可供出售金融资产	727,870,211.64	787,208,865.49
其他权益工具投资	278,878,861.57	415,188,412.85
使用权资产		20,223,199.75
一年内到期的非流动负债	1,810,400,000.00	1,825,630,161.66
租赁负债		4,993,038.09
递延所得税负债	335,518,109.58	349,233,637.65
其他综合收益	83,061,437.98	124,208,022.20

##### ②其他会计政策变更

无

##### （2）会计估计变更

本公司本期无会计估计变更事项。

##### （3）重大会计差错更正

本公司本期无重大会计差错更正事项。

## 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：99.04 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	56.27	75.80	-
应收票据	0.002	0.01	-
应收款项融资	3.80	100.00	-
存货	30.60	20.25	-
固定资产	0.13	9.33	-
投资性房地产	8.24	86.37	8.24
合计	99.04	/	/

### （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

单位：亿元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值（如有）	受限原因	受限金额
--------	------	----------	------	------



货币资金	56.27	-	保证金、定期存款、监管户资金等	56.27
存货	30.60	-	土地使用权等抵押融资	30.60
合计	86.87		-	-

### （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：亿元 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
和昌地产集团有限公司	294.17	24.56	42	64.38	融资质押
河南宁昌置业有限公司	30.39	0	42	100	融资质押
苏州国展商业广场开发有限公司	19.16	0	42	100	融资质押
河南平瑞置业有限公司	17.68	0	42	100	融资质押
青岛青昌投资开发有限公司	18.71	0	42	100	融资质押
河南旭昌置业有限公司	6.20	0	42	100	融资质押
东莞市骏成实业投资有限公司	17.67	4.03	37.8	90	融资质押

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
司					
西宁德祥商贸有限责任公司	9.43	1.16	63.31	100	融资质押
广州瑞茂通互联网小额贷款有限公司	3.08	0.16	63.31	100	融资质押
合计	416.49	29.91	-	-	-

#### 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：

无

#### 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：

划分标准为与经营、收益是否有直接关系。经营性往来款与经营、收益有直接关系，非经营性往来款与经营、收益无直接关系。

##### （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

是

##### （三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：65.61 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：49.27 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（%）：35.27，是否超过合并口径净资产的 10%：√是 □否

发行人非经营性往来占款和资金拆借的前 5 大债务人

拆借方/占款人名称或者姓名	拆借/占款金额合计	拆借/占款方的资信状况	主要形成原因	回款安排
河南中瑞集团有限公司	6.07	良好	经营周转暂借款	截至本报告日已全部回款
郑州瑞昌企业管理咨询有限公司	5.99	良好	经营周转暂借款	截至本报告日已回款 1000 万元，剩余约定原则上不晚于 2021 年底前回款
北京和嘉瑞昌投资管理有限公司	5.72	良好	地产基金暂借款	约定原则上不晚于 2021 年底前回款
BYSO RESOURCES PTE LTD	5.70	良好	经营周转暂借款	截至本报告日已回款 1941.2 万元，剩

拆借方/占款人名称或者姓名	拆借/占款金额合计	拆借/占款方的资信状况	主要形成原因	回款安排
				余约定 2021 年 12 月 31 日回款
郑州瑞荣达企业管理咨询有限公司	5.66	良好	合作方项目开发暂借款	约定原则上不晚于 2021 年底前回款

占款/拆借时间	占款/拆借金额	占款/拆借比例
尚未到回款期限的	65.61	100%
超过回款期限 1 年以内（含本数）的	-	-
超过回款期限 1 年的	-	-
合计	65.61	100%

**（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 103.02 亿元，较上年末总比变动-6.22%，其中短期有息负债 68.35 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：4.45 亿元

报告期非经常性损益总额：0.11 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：128.65 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-3.66 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：121.02 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

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
河南中瑞集团有限公司	受同一控制人控制	0.50	供应链管理服务	正常	保证	2.50	2021年8月6日	无不利影响
河南中瑞集团有限公司	受同一控制人控制	0.50	供应链管理服务	正常	保证	1.00	2021年9月6日	无不利影响
河南中瑞集团有限公司	受同一控制人控制	0.50	供应链管理服务	正常	保证	1.45	2021年11月23日	无不利影响
深圳运昌管理咨询有限公司	受同一控制人控制	0.00	企业管理咨询	正常	保证	73.29	2022年11月21日	无不利影响
郑州航空港区兴瑞实业有限公司	联营企业	30.00	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	2.00	2021年8月26日	无不利影响
河南中瑞集团有限公司	受同一控制人控制	0.50	供应链管理服务	正常	保证	2.22	2021年7月9日	无不利影响
河南中阅和瑞实业有限公司	合营企业	10.00	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	0.50	2021年7月10日	无不利影响
郑州新发展供应链管理有限公司	联营企业子公司	3.55	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	2.00	2021年12月3日	无不利影响
河南中平能源供应链管理有限公司	联营企业	21.00	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	4.45	2022年1月14日	无不利影响
河南中阅和瑞实业有限公司	合营企业	10.00	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	0.50	2021年10月13日	无不利影响

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
深圳市水榭花都房地产有限公司	受同一控制人控制	0.00	房地产开发	正常	保证	6.99	2023年10月8日	无不利影响
河南中瑞集团有限公司	受同一控制人控制	0.50	供应链管理	正常	保证	2.50	2021年10月18日	无不利影响
河南中阅和瑞实业有限公司	合营企业	10.00	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	0.50	2022年1月4日	无不利影响
河南中阅和瑞实业有限公司	合营企业	10.00	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	1.00	2022年4月13日	无不利影响
山东环晟供应链管理有限公司	联营企业	3.53	供应链管理	正常	保证	2.00	2022年6月17日	无不利影响
山东环晟供应链管理有限公司	联营企业	3.53	供应链管理	正常	保证	0.49	2022年1月11日	无不利影响
江苏港瑞供应链管理有限公司	联营企业	12.12	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	0.50	2021年9月25日	无不利影响
陕西煤业股份有限公司	参股公司其他股东	40.00	煤炭开采、经营	正常	保证	4.90	2022年1月22日	无不利影响
江苏港瑞供应链管理有限公司	联营企业	12.12	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	0.49	2024年2月25日	无不利影响
江苏港瑞供应链管理有限公司	联营企业	12.12	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	0.50	2021年12月17日	无不利影响

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
司								
江苏港瑞供应链管理有限公司	联营企业	12.12	供应链管理及相关配套服务	正常	保证	1.50	2022年1月11日	无不利影响
烟台牟瑞供应链管理有限公司	联营企业	3.00	供应链管理服务	正常	保证	2.00	2021年7月29日	无不利影响
烟台牟瑞供应链管理有限公司	联营企业	3.00	供应链管理服务	正常	保证	1.00	2021年10月29日	无不利影响
成都蓉欧瑞易实业有限公司	联营企业	10.00	供应链管理服务	正常	保证	0.49	2022年6月27日	无不利影响
成都蓉欧瑞易实业有限公司	联营企业	10.00	供应链管理服务	正常	保证	0.25	2022年6月17日	无不利影响
河南农投金控股份有限公司	参股公司其他股东	24.17	股权投资、债券投资等	正常	保证	1.50	2022年3月31日	无不利影响
山西晋煤集团晋瑞能源有限责任公司	联营企业	10.00	化工产品等的销售	正常	保证	1.50	2021年12月31日	无不利影响
德盛瑞茂通（上海）供应链管理有限公司	联营企业	0.44	供应链管理	正常	保证	3.00	2022年4月8日	无不利影响
郑州欣卓商贸有限公司	非关联	0.20	有色金属等销售	正常	保证	0.50	2022年6月1日	无不利影响
郑州欣	非关联	0.20	有色金	正常	保证	0.33	2021年	无不利影响

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
卓商贸有限公司			属等销售				7月30日	
郑州欣卓商贸有限公司	非关联	0.20	有色金属等销售	正常	保证	0.17	2021年8月15日	无不利影响
河南新地标建筑工程有限公司	非关联	0.30	建筑、市政工程	正常	保证	0.50	2022年4月25日	无不利影响
郑州旭嘉商贸有限公司	非关联	0.10	有色金属等销售	正常	保证	0.40	2021年12月25日	无不利影响
郑州欣卓商贸有限公司	非关联	0.20	有色金属等销售	正常	保证	0.53	2021年10月10日	无不利影响
河南新地标建筑工程有限公司	非关联	0.30	建筑、市政工程	正常	保证	0.80	2022年1月5日	无不利影响
河南禾悦园林绿化工程有限公司	非关联	0.10	园林绿化	正常	保证	0.6	2022年1月5日	无不利影响
郑州欣卓商贸有限公司	非关联	0.20	有色金属等销售	正常	保证	0.30	2021年7月14日	无不利影响
河南怡安供应链管理有限公司	非关联	0.71	供应链管理	正常	保证	3.50	2021年8月17日	无不利影响
合计	—	—	—	—	—	128.65	—	—

## 十二、 关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

### 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

披露变更后制度的主要内容，并说明对投资者权益的影响

根据《公司信用类债券信息披露管理办法》，公司修订了《中瑞控股信息披露管理办法》（以下简称“《管理办法》”），《管理办法》主要明确了公司信用披露事务管理的原则、管理设置及责任划分、信息披露标准及流程、保密措施和档案管理等内容。修订后的《管理办法》约束公司相关部门及信息披露义务人依法依规履行信息披露义务，偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。

## 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，上证债券信息网 <http://bond.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

（本页无正文，为《郑州中瑞实业集团有限公司 2021 年公司债券半年度报告》之盖章页）



## 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：郑州中瑞实业集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2021年06月30日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	7,423,853,218.77	7,493,372,791.07
结算备付金	-	
拆出资金	-	
交易性金融资产	40,925,048.09	1,517,602.90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		8,790,456.63
衍生金融资产		
应收票据	1,974,241,583.22	1,432,519,713.64
应收账款	9,927,520,185.87	7,920,654,066.01
应收款项融资	379,648,249.81	23,713,560.00
预付款项	1,987,632,576.30	1,129,472,992.74
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收保理款	2,037,005,747.29	3,564,905,050.43
其他应收款	16,256,815,307.12	16,602,331,538.77
其中：应收利息	393,243,255.28	488,251,260.64
应收股利		560,000.00
买入返售金融资产		
存货	15,110,947,577.94	15,314,980,715.71
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	1,300,339,582.10	1,248,008,163.61
流动资产合计	56,438,929,076.51	54,740,266,651.51
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		81,447,438.99
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	91,177,007.08	87,915,621.48
长期股权投资	11,415,677,984.05	11,164,099,349.12

其他权益工具投资	367,688,155.96	278,878,861.57
其他非流动金融资产		
投资性房地产	954,445,600.00	954,445,600.00
固定资产	135,258,902.86	134,900,163.82
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	18,703,097.30	
无形资产	53,403,032.28	56,293,544.21
开发支出	6,815,014.37	6,522,858.92
商誉		
长期待摊费用	19,369,485.14	22,311,898.74
递延所得税资产	309,278,442.73	353,839,528.15
其他非流动资产	50,300,000.00	50,300,000.00
非流动资产合计	13,422,116,721.77	13,190,954,865.00
资产总计	69,861,045,798.28	67,931,221,516.51
<b>流动负债：</b>		
短期借款	3,715,676,261.00	3,758,627,166.92
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债	134,703,697.11	234,798,315.81
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	8,304,137,962.25	7,539,091,563.94
应付账款	13,528,139,280.88	11,927,649,639.19
预收款项	8,363,955,525.97	9,373,604,627.83
合同负债	660,493,049.80	349,247,341.47
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	25,473,533.33	24,777,980.11
应交税费	403,545,861.72	501,140,935.80
其他应付款	8,671,576,841.98	8,157,673,049.40
其中：应付利息	497,775,219.70	561,625,713.82
应付股利	25,060,206.10	8,000,000.00
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	1,436,256,355.71	1,810,400,000.00
其他流动负债	2,231,717,066.88	1,703,636,088.40

流动负债合计	47,475,675,436.63	45,380,646,708.87
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	1,921,000,000.00	1,741,620,000.00
应付债券	1,546,010,000.00	2,204,980,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,356,741.59	
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	313,783,689.95	335,518,109.58
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,785,150,431.54	4,282,118,109.58
负债合计	51,260,825,868.17	49,662,764,818.45
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,656,058,198.66	4,653,306,193.26
减：库存股	34,651,458.94	
其他综合收益	109,986,522.68	83,061,437.98
专项储备		
盈余公积	62,208,321.00	62,208,321.00
一般风险准备	16,873,459.28	27,250,122.76
未分配利润	3,765,433,708.36	3,537,582,356.42
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	11,575,908,751.04	11,363,408,431.42
少数股东权益	7,024,311,179.07	6,905,048,266.64
所有者权益（或股东权益）合计	18,600,219,930.11	18,268,456,698.06
负债和所有者权益（或股东权益）总计	69,861,045,798.28	67,931,221,516.51

公司负责人：耿红梅 主管会计工作负责人：何全洪 会计机构负责人：李金霞

### 母公司资产负债表

2021年06月30日

编制单位：郑州中瑞实业集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年06月30日	2020年12月31日
----	-------------	-------------

<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,407,098.67	52,763,887.56
交易性金融资产	109,237.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		109,237.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	188,097.00	80,000.00
其他应收款	5,869,679,142.99	3,815,348,781.77
其中：应收利息	189,938,793.96	119,475,362.19
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		363,144.40
流动资产合计	5,871,383,575.66	3,868,665,050.73
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产		80,627,138.99
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	22,613,685,477.41	22,293,618,511.21
其他权益工具投资	126,498,927.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	5,672,062.78	5,835,330.98
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	37,008,778.21	37,008,778.21
其他非流动资产		
非流动资产合计	22,782,865,245.40	22,417,089,759.39
资产总计	28,654,248,821.06	26,285,754,810.12

<b>流动负债：</b>		
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		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬		
应交税费	44,213,761.93	35,741,579.99
其他应付款	19,743,122,074.78	16,582,453,990.07
其中：应付利息	54,600,000.00	72,100,000.00
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		900,000,000.00
其他流动负债	10,981,227.95	8,453,841.27
流动负债合计	19,798,317,064.66	17,526,649,411.33
<b>非流动负债：</b>		
长期借款		
应付债券	900,000,000.00	900,000,000.00
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	41,679,392.27	24,520,984.27
其他非流动负债		
非流动负债合计	941,679,392.27	924,520,984.27
负债合计	20,739,996,456.93	18,451,170,395.60
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,407,657,200.64	4,407,657,200.64
减：库存股		
其他综合收益	42,620,100.72	
专项储备		

盈余公积	62,251,041.09	62,251,041.09
未分配利润	401,724,021.68	364,676,172.79
所有者权益（或股东权益）合计	7,914,252,364.13	7,834,584,414.52
负债和所有者权益（或股东权益）总计	28,654,248,821.06	26,285,754,810.12

公司负责人：耿红梅 主管会计工作负责人：何全洪 会计机构负责人：李金霞

### 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	28,362,498,407.58	22,631,529,896.64
其中：营业收入	28,362,498,407.58	22,631,529,896.64
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	28,033,490,409.92	22,340,131,516.41
其中：营业成本	27,080,882,783.68	20,900,801,458.56
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	95,761,994.14	109,743,977.67
销售费用	317,878,057.37	856,454,387.65
管理费用	331,522,843.33	272,019,836.52
研发费用	1,253,133.47	
财务费用	206,191,597.93	201,111,856.01
其中：利息费用	314,729,101.42	437,008,782.99
利息收入	148,245,142.21	289,875,195.05
加：其他收益	4,513,781.09	35,956,708.87
投资收益（损失以“－”号填列）	123,824,539.54	259,984,624.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	144,047,656.67	279,131,663.19
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）	15,992,275.78	-8,027,019.26
信用减值损失（损失以“-”号填列）	6,501,429.83	5,510,897.74
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-14,666,842.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）	230,674.98	385,288.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	480,070,698.88	570,542,038.11
加：营业外收入	7,144,293.63	6,020,469.98
减：营业外支出	42,538,160.78	39,818,536.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	444,676,831.73	536,743,971.39
减：所得税费用	73,745,207.53	122,994,369.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	370,931,624.20	413,749,602.25
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	370,931,624.20	413,749,602.25
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）	227,099,629.11	214,966,682.28
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	143,831,995.09	198,782,919.97
六、其他综合收益的税后净额	-23,325,683.03	-28,674,492.75
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-14,221,499.52	-19,893,145.34
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-8,089,072.20	-36,942,457.06
（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	-8,089,072.20	-36,942,457.06
（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	-6,132,427.32	17,049,311.72
（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		1,124,397.21
(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	-6,132,427.32	15,924,914.51
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-9,104,183.51	-8,781,347.41
七、综合收益总额	347,605,941.17	385,075,109.50
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	212,878,129.59	195,073,536.94
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	134,727,811.58	190,001,572.56
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(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：-209,849.38 元，上期被合并方实现的净利润为：-4,131,050.30 元。

公司负责人：耿红梅 主管会计工作负责人：何全洪 会计机构负责人：李金霞

**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		
减：营业成本		
税金及附加	17,612.58	1,076,122.56
销售费用		
管理费用	6,182,035.14	4,515,950.83
研发费用		
财务费用	-26,961,602.31	27,916,814.38
其中：利息费用	45,500,000.00	93,000,000.00
利息收入	72,475,788.99	65,102,537.93
加：其他收益		24,649.29
投资收益（损失以“－”号填	28,640,803.44	43,187,624.45

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	20,066,966.20	15,573,170.97
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）	49,402,758.03	9,703,385.97
加：营业外收入		0.04
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	49,402,758.03	9,703,386.01
减：所得税费用	12,354,909.14	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	37,047,848.89	9,703,386.01
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	37,047,848.89	9,703,386.01
（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	1,473,516.50	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	1,473,516.50	
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	1,473,516.50	
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	38,521,365.39	9,703,386.01
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：耿红梅 主管会计工作负责人：何全洪 会计机构负责人：李金霞

### 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
<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	28,706,573,229.31	20,435,690,417.28
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	7,022,916.00	11,224,787.36
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		
收回保理款项收到的现金	3,195,910,000.00	1,791,471,377.56
收到其他与经营活动有关的现金	4,653,355,783.01	4,198,426,076.67
经营活动现金流入小计	36,562,861,928.32	26,436,812,658.87
购买商品、接受劳务支付的现金	28,350,431,552.35	18,049,518,963.88
客户贷款及垫款净增加额	-13,280,000.00	-15,800,000.00
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	7,982.60	8,386.52
支付保单红利的现金		

保理业务支付的现金	1,570,000,000.00	1,395,600,000.00
支付给职工及为职工支付的现金	296,362,986.20	269,574,831.18
支付的各项税费	731,331,011.00	341,749,878.21
支付其他与经营活动有关的现金	4,743,887,328.17	3,985,124,065.30
经营活动现金流出小计	35,678,740,860.32	24,025,776,125.09
经营活动产生的现金流量净额	884,121,068.00	2,411,036,533.78
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	314,130,662.94	418,868,218.51
取得投资收益收到的现金	144,473,895.53	186,979,992.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	25,135.20	303,686.41
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	1,391,995,338.85	1,163,043,273.80
投资活动现金流入小计	1,850,625,032.52	1,769,195,171.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,472,642.93	95,976,986.86
投资支付的现金	258,458,077.70	1,861,315,912.52
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		4,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	755,822,721.55	1,364,556,072.94
投资活动现金流出小计	1,025,753,442.18	3,325,848,972.32
投资活动产生的现金流量净额	824,871,590.34	-1,556,653,800.74
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		1,077,500.00
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	4,635,200,882.60	5,447,022,912.82
发行债券收到的现金		691,598,181.21
收到其他与筹资活动有关的现金	5,919,298,810.28	5,320,464,636.44
筹资活动现金流入小计	10,554,499,692.88	11,460,163,230.47
偿还债务支付的现金	5,498,604,210.69	7,120,372,091.53
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	644,839,430.52	560,428,492.19
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	6,520,097,283.88	4,209,292,660.65
筹资活动现金流出小计	12,663,540,925.09	11,890,093,244.37
筹资活动产生的现金流量净额	-2,109,041,232.21	-429,930,013.90

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,823,781.87	6,694,930.87
五、现金及现金等价物净增加额	-404,872,355.74	431,147,650.01
加：期初现金及现金等价物余额	2,201,459,092.99	1,755,002,410.80
六、期末现金及现金等价物余额	1,796,586,737.25	2,186,150,060.81

公司负责人：耿红梅 主管会计工作负责人：何全洪 会计机构负责人：李金霞

### 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
<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	2,917,914,525.82	3,694,103,637.60
经营活动现金流入小计	2,917,914,525.82	3,694,103,637.60
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	3,944,292.86	2,754,181.56
支付的各项税费	500,085.59	12,398,440.33
支付其他与经营活动有关的现金	1,872,280,298.41	469,906,938.00
经营活动现金流出小计	1,876,724,676.86	485,059,559.89
经营活动产生的现金流量净额	1,041,189,848.96	3,209,044,077.71
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	83,570,637.05	203,453,008.10
取得投资收益收到的现金	15,958,213.13	61,243,563.03
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	70,935,999.97	516,120,208.32
投资活动现金流入小计	170,464,850.15	780,816,779.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,488.00	184,336.40
投资支付的现金	300,000,000.00	3,569,897,685.15
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		331,907,627.26
投资活动现金流出小计	300,011,488.00	3,901,989,648.81
投资活动产生的现金流量净额	-129,546,637.85	-3,121,172,869.36
<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		
收到其他与筹资活动有关的现金	50,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	50,000,000.00	
偿还债务支付的现金	900,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	63,000,000.00	63,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	963,000,000.00	63,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-913,000,000.00	-63,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-1,356,788.89</b>	<b>24,871,208.35</b>
加：期初现金及现金等价物余额	2,763,887.56	2,283,187.90
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,407,098.67</b>	<b>27,154,396.25</b>

公司负责人：耿红梅 主管会计工作负责人：何全洪 会计机构负责人：李金霞

