

**珠海华发综合发展有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2020 年)**

二〇二一年四月

## 重要提示

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

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。

致同会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本次债券时，应认真考虑各项可能对本次债券的偿付、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。

截至本报告披露日，公司面临的风险因素与募集说明书中“风险因素”章节没有重大变化。

## 目录

重要提示.....	1
重大风险提示.....	2
释义.....	4
第一节 公司及相关中介机构简介.....	5
一、 公司基本信息.....	5
二、 信息披露事务负责人.....	5
三、 信息披露网址及置备地.....	5
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	5
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	5
六、 中介机构情况.....	6
七、 中介机构变更情况.....	6
第二节 公司债券事项.....	8
一、 债券基本信息.....	8
二、 募集资金使用情况.....	13
三、 报告期内资信评级情况.....	14
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	15
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	15
六、 受托管理人履职情况.....	15
第三节 业务经营和公司治理情况.....	16
一、 公司业务和经营情况.....	16
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	17
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	17
四、 公司治理情况.....	17
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	17
第四节 财务情况.....	19
一、 财务报告审计情况.....	19
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	19
三、 主要会计数据和财务指标.....	19
四、 资产情况.....	20
五、 负债情况.....	21
六、 利润及其他损益来源情况.....	22
七、 对外担保情况.....	22
第五节 重大事项.....	23
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	23
二、 关于破产相关事项.....	23
三、 关于司法机关调查事项.....	23
四、 其他重大事项的信息披露.....	23
第六节 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、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	24
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	25
五、 其他特定品种债券事项.....	26
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	27
第八节 备查文件目录.....	28
附件一： 发行人财务报表.....	30
附件二： 担保人财务报表.....	46

## 释义

华发综合、发行人、公司、本公司	指	珠海华发综合发展有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
中信证券、债券受托管理人	指	中信证券股份有限公司
审计机构、会计师事务所	指	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
联合评级	指	联合信用评级有限公司
联合资信	指	联合资信评级股份有限公司
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、中国证券登记公司	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
募集说明书	指	《珠海华发综合发展有限公司 2016 年公司债券（第一期）募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司公开发行 2018 年绿色公司债券（第一期）募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司公开发行 2018 年公司债券募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司公开发行 2019 年绿色公司债券（第一期）募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司 2020 年公开发行可续期公司债券（第一期）募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司 2020 年公开发行可续期公司债券（第二期）募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司 2020 年公开发行可续期公司债券（第三期）募集说明书》《珠海华发综合发展有限公司 2020 年公开发行可续期公司债券（第四期）募集说明书》
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
上年度末	指	2019 年 12 月 31 日
报告期末	指	2020 年 12 月 31 日
元/万元/亿元	指	如无特别说明，为人民币元/万元/亿元
华发集团	指	珠海华发集团有限公司

## 第一节 公司及相关中介机构简介

### 一、公司基本信息

中文名称	珠海华发综合发展有限公司
中文简称	华发综合
外文名称（如有）	Zhuhai Huafa Multi-Business Development Co.,Ltd.
外文缩写（如有）	HFMBD
法定代表人	许继莉
注册地址	广东省珠海市 拱北联安路 15 号丽景花园 29 栋 1 楼 102 室
办公地址	广东省珠海市 拱北昌盛路 155 号
办公地址的邮政编码	510623
公司网址	www.cnhuafam.com
电子信箱	anzhuoming@huafagroup.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	岳玲荣
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	董事会秘书
联系地址	珠海市拱北昌盛路 155 号
电话	0756-2992882
传真	0756-8303128
电子信箱	yuelingrong@huafagroup.com

### 三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易 场所网站网址	http://www.sse.com.cn
年度报告备置地	珠海市拱北昌盛路 155 号

### 四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东姓名/名称：珠海华发集团有限公司

报告期末实际控制人姓名/名称：珠海市国有资产监督管理委员会

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

未发生变化

### 五、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

2020年8月10日，公司2020年度第三次股东会同意选举龙西安、席晓乐出任公司董事，免去周文彬公司董事职务；同意选举贺川为公司监事。

## 六、中介机构情况

### （一）公司聘请的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层
签字会计师姓名（如有）	樊文景、王淑燕

### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	163936、163776、175198、175519
债券简称	20 华综 Y1、20 华综 Y2、20 华综 Y3、20 华综 Y4
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	广东省深圳市福田区中心三路8 号卓越时代广场（二期）北座
联系人	万媛媛、潘宏彬
联系电话	020-32258106

债券代码	136247、136281、143544、143751、163044
债券简称	16 华综 01、16 华综 02、G18 华综 1、18 华综 01、G19 华综 1
名称	国金证券股份有限公司
办公地址	上海浦东新区芳甸路1088号紫竹国际大厦23层
联系人	徐永妍
联系电话	021-68826801

### （三）资信评级机构

债券代码	136247、136281、143544、143751、163044、163936、163776、175198
债券简称	16 华综 01、16 华综 02、G18 华综 1、18 华综 01、G19 华综 1、20 华综 Y1、20 华综 Y2、20 华综 Y3
名称	联合信用评级有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦12 层

债券代码	175519
债券简称	20 华综 Y4
名称	联合资信评估股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 2 号院 2 号楼 17 层

## 七、中介机构变更情况

√适用 □不适用

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序、及对投资者利益的影响
143544、 143751、 163044、 163936	会计师事务所	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）	致同会计师事务所（特殊普通合伙）	2020 年 4 月 22 日	业务发展和整体审计工作的需要	已签署协议、已经内部有权决策机构审议通过、已公告



## 第二节 公司债券事项

### 一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	136247
2、债券简称	16华综01
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司2016年公司债券（第一期）（品种一）
4、发行日	2016年3月11日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2019年3月11日
7、到期日	2021年3月11日
8、债券余额	24.93
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.40
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	发行人在2019年3月将债券存续期后2年的票面利率由3.2%调整为4.4%
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	2019年3月投资者已行使回售权，回售金额为7,001,000.00元
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	136281
2、债券简称	16华综02
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司2016年公司债券（第一期）（品种二）
4、发行日	2016年3月11日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	2021年3月11日
7、到期日	2021年3月11日
8、债券余额	15
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.57
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143544
2、债券简称	G18 华综 1
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司公开发行 2018 年绿色公司债券（第一期）品种一
4、发行日	2018 年 3 月 30 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021 年 3 月 30 日
7、到期日	2023 年 3 月 30 日
8、债券余额	8.97
9、截至报告期末的票面利率（%）	5.27
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143751
2、债券简称	18 华综 01
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司公开发行 2018 年公司债券（品种一）
4、发行日	2018 年 8 月 17 日

5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021年8月17日
7、到期日	2023年8月17日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.68
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	公司已于2020年8月17日按期足额支付利息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	163044
2、债券简称	G19华综1
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司公开发行2019年绿色公司债券（第一期）
4、发行日	2019年12月4日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	2024年12月4日
7、到期日	2024年12月4日
8、债券余额	5
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.17
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用

情况	
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	163936
2、债券简称	20 华综 Y1
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司2020年公开发行永续期公司债券（第一期）
4、发行日	2020年3月16日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	2023年3月16日
7、到期日	2023年3月16日
8、债券余额	10
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.54
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	按时正常付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	163776
2、债券简称	20 华综 Y2
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司2020年公开发行永续期公司债券（第二期）
4、发行日	2020年8月3日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	2023年8月3日
7、到期日	2023年8月3日
8、债券余额	10
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.18
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所

12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	尚未付息，首个付息日为2021年8月3日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175198
2、债券简称	20 华综 Y3
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司2020年公开发行永续期公司债券（第三期）
4、发行日	2020年9月28日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	2023年9月28日
7、到期日	2023年9月28日
8、债券余额	6
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.79
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	尚未付息，首个付息日为2021年9月28日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175519
2、债券简称	20 华综 Y4
3、债券名称	珠海华发综合发展有限公司 2020 年公开发行永续期公司债券（第四期）
4、发行日	2020年12月7日

5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	2021年12月7日
7、到期日	2021年12月7日
8、债券余额	10
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.55
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，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、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	尚未付息，首个付息日为2021年12月7日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

## 二、募集资金使用情况

“20 华综 Y4”募集资金总额 10 亿元，扣除承销费后的募集资金全部用于补充流动资金。截至本报告公告日，上述募集资金使用规范，符合募集说明书约定的用途。

“20 华综 Y3”募集资金总额 6 亿元，扣除承销费后的募集资金用于偿还公司债务。截至本报告公告日，上述募集资金使用规范，符合募集说明书约定的用途。

“20 华综 Y2”募集资金总额 10 亿元，扣除承销费后的募集资金全部用于补充流动资金。截至本报告公告日，上述募集资金使用规范，符合募集说明书约定的用途。

“20 华综 Y1”募集资金总额 10 亿元，扣除承销费后的募集资金全部用于补充流动资金。截至本报告公告日，上述募集资金已经全部使用完毕，且符合募集说明书约定的用途。

“G19 华综 1”募集资金总额 5 亿元，扣除承销费后的募集资金全部用于偿还横琴国际金融中心大厦项目贷款。截至本报告公告日，上述募集资金已经全部使用完毕，且符合募集说明书约定的用途。

“18 华综 01”募集资金总额 20 亿元，扣除承销费后的募集资金全部用于偿还公司于 2018 年 8 月 26 日到期的超短期融资券“17 珠海华发 SCP010”。截至本报告公告日，上述募集资金已经全部使用完毕，且符合募集说明书约定的用途。

“G18 华综 1”募集资金总额 10 亿元，截至 2020 年末，上述募集资金已使用 10 亿元，其中用于横琴国际金融中心大厦项目 9.29 亿元，用于金湾航空城中心滨河景观及湿地公园项目 0.56 亿元，未新增募投项目，募集资金剩余 7.00 万元暂未使用，为根据募投项目进度安排，符合募集说明书约定的用途。

“16 华综 01”及 16 华综 02”募集资金总额共 40 亿元，扣除承销费后的募集资金用于偿

还金融机构借款 31 亿元，补充营运资金 8.72 亿元。截至本报告公告日，上述募集资金已经全部使用完毕，且符合募集说明书约定的用途。

### 三、报告期内资信评级情况

#### （一）报告期内最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	136247、136281、143544、143751、163044、163936
债券简称	16 华综 01、16 华综 02、G18 华综 1、18 华综 01、G19 华综 1、20 华综 Y1
评级机构	联合信用评级有限公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 22 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无差异

债券代码	163776
债券简称	20 华综 Y2
评级机构	联合信用评级有限公司
评级报告出具时间	2020 年 7 月 22 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无差异

债券代码	175198
债券简称	20 华综 Y3
评级机构	联合信用评级有限公司
评级报告出具时间	2020 年 9 月 17 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

债券代码	175519
债券简称	20 华综 Y4
评级机构	联合资信评估股份有限公司
评级报告出具时间	2020年11月26日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

**（二） 主体评级差异**

适用 不适用

**四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况**

未发生变更、变化及执行情况。

**五、报告期内持有人会议召开情况**

适用 不适用

**六、受托管理人履职情况**

债券代码	136247、136281、143544、143751、163044
债券简称	16华综01、16华综02、G18华综1、18华综01、G19华综1
债券受托管理人（债权代理人）名称	国金证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人积极按照受托管理协议的规定履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的风险防范措施、解决机制（如有）	不适用

债券代码	163936、163776、175198、175519
债券简称	20 华综 Y1、20 华综 Y2、20 华综 Y3、20 华综 Y4
债券受托管理人（债权代理人）名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人积极按照受托管理协议的规定履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的风险防范措施、解决机制（如有）	不适用



### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况

公司是华发集团旗下城市产业集群业务的重要综合运营平台，主要业务包括城市运营、商贸物流和现代服务三大板块。其中城市运营板块主要由一级子公司珠海华发城市运营投资控股有限公司及其下属子公司负责，以十字门中央商务区为起点开创了“产城一体、产融结合、政府主导、企业运作”的城市开发运营模式，形成了业内领先的规划设计、开发建设、资金保障、产业发展与运营管理等五大发展能力。2017-2020连续四年蝉联“中国产业新城运营商综合实力Top10”。

商贸服务板块下设商贸公司、汽车公司和西藏华昇三个业务平台，深耕贸易领域，专业经营，稳健发展，业务收入实现跨越式增长，位于珠海商贸服务行业领先地位，为珠海GDP的提升及外贸稳增长起到重要作用。坚持以服务实体经济为导向，与产业链终端生产型企业客户价格加强合作，紧密贴合实体企业需求，有色金属、煤炭、矿产品、建材业务保持快速增长。近年来，商贸服务持续深挖客户群及产业链，大力实施“以核心客户带动群体客户，以核心产品向全产业链扩展”的发展战略，实现稳中求进。未来，商贸服务将积极探索转型升级新路径，立足珠海，服务全国，成就大型综合商社的伟大梦想。

现代服务板块致力于打造高端高质量现代服务运营平台，拥有生产型服务业、城市生活型服务业与综合型服务业三大类，依托珠海区位优势和经济产业资源，充分整合和利用华发集团多年发展过程中累积起的市场及客户资源，引入专业化国际知名品牌与团队，运用“互联网+”模式实现产业创新及跨界融合，打造具有华发特色及市场影响力的管理品牌，实现轻资产扩张。不仅填补了珠海在会展、体育、高雅艺术、高端国际商务酒店等方面的空白，而且高标准运营一批城市级地标与品牌活动，大幅度提升珠海国际知名度，助力珠海“二次创业”、澳门产业适度多元化及粤港澳大湾区创新驱动发展。

报告期内，公司经营情况良好，未出现影响公司偿债能力的情况。

##### （二）公司未来展望

根据公司控股股东华发集团总体战略目标和“1+3”发展模式，现有集团“4+2”业务板块格局将逐步向金融、产业、城市三大产业集群转变，而公司则是城市产业集群的重要载体和核心实施平台。作为集团核心支撑业务板块之一，是集团实现“十四五”战略目标的利润保障，是集团进一步做优做精的重要支撑，是集团全面参与珠海城市建设和发展的核心平台。公司未来业务发展战略与规划如下：

对于城市运营板块，公司的业务结构正在向建立全产业链组合发展，以一级开发为基础，大力发展二级开发，并拓展优质资产管理及运营，提升板块的抗风险能力、可持续发展能力以及综合竞争实力。区域布局上，公司在深耕珠海的同时，将整合华发集团资源，扩大城市运营板块覆盖范围。发展园区及城市运营、住宅及创新人居建设、生产性服务业、智慧科技城市四大业务，围绕城市建设和产业落地需要，打造城市高端综合服务体系，发展成为城市能级提升的践行者。

对于商贸流通板块，公司将集中精力发展能源产品（油品、化工产品类）、有色金属矿产品、农产品等大宗商品，加大力度拓展高附加值电子产品的出口及转口业务，做好以钢铁等建筑材料为主的建筑材料业务。内部优化管控、人力资源配置，外部精心开拓主营产品业务，积极探索外贸新业态，同时做好风险控制与客户维护的平衡。

对于现代服务板块，公司将依托珠海区位优势和经济产业资源，充分整合和利用华发集团多年发展过程中累积起的市场及客户资源，引入专业化国际知名品牌与团队，运用“互联网+”模式实现产业创新及跨界融合，打造具有华发特色及市场影响力的管理品牌，实现轻资产扩张。

## 二、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

## 三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

## 四、公司治理情况

**（一）公司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

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：

公司具有独立的企业法人资格，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营，独立核算，自负盈亏，自主做出业务经营、战略规划和投资等决策。

### （一）资产方面

公司及控股子公司资产完整，拥有独立的法人财产权，合法拥有与生产经营有关的主要资产的所有权或使用权，能够独立运用各项资产开展经营管理活动，拥有相应的处置权。公司的资产独立于控股股东。

### （二）人员方面

公司董事、监事、高管存在在华发集团或华发集团其他下属公司兼职的情况。公司按照国家的劳动法律、法规制订了相关的劳动、人事、薪酬制度。存在兼职情况的董事、监事、高管只在集团内部一家公司获取薪酬，不存在在多家公司同时领取薪酬的情况。公司的员工身份、资格、合同关系、制订的劳动人事制度、社会统筹等符合相关规定要求。未来，公司的人员配置和独立性将进一步完善。

### （三）机构方面

公司组织机构体系健全，内部机构独立。公司依据法律法规、规范性文件及公司章程的规定建立了独立的内部组织结构，各部门之间职责分明、相互协调，独立行使经营管理职权。

### （四）财务方面

公司设有独立的财务管理部门，并建立了独立的会计核算系统和财务管理制度，公司拥有独立的银行账户并独自纳税。

### （五）业务经营方面

公司与子公司均具有法人地位，在各自经营范围内实行自主经营、独立核算、自负盈亏，并依法独立承担民事责任；根据国家产业政策及其经济发展战略，审批全资和控股子公司的战略、经营方针和投融资计划，建立资产经营责任制，确保公司发展战略的实施。

**（二）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

**（三）公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况**

是 否

**（四）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

## 五、非经营性往来占款或资金拆借

单位：万元 币种：人民币

## 1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

是

## 2. 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：18.28 亿元，占合并口径净资产的比例（%）：3.16%，是否超过合并口径净资产的 10%：□是 √否

占款/拆借方名称	与发行人存在何种关联关系（如有）	占款金额	是否占用募集资金	形成原因	回款安排
珠海华发海岛投资开发有限公司	同一实际控制人	32,000.00	否	往来款	严格按照协议执行
阳江华阳开发建设有限公司	实际控制人施加重大影响的企业	13,344.80	否	往来款	严格按照协议执行
珠海华聚开发建设有限公司（原珠海市住房租赁发展投资有限公司）	实际控制人施加重大影响的企业	2,706.88	否	往来款	严格按照协议执行
珠海华兆投资有限公司（原珠海华莘生态科技有限公司）	实际控制人施加重大影响的企业	1,462.24	否	往来款	严格按照协议执行
裕发（澳门）有限公司	同一实际控制人	398.76	否	往来款	严格按照协议执行
珠海华发中演剧院管理有限公司	实际控制人施加重大影响的企业	3.75	否	往来款	严格按照协议执行
珠海华发实体产业投资控股有限公司	同一实际控制人	2.65	否	往来款	严格按照协议执行
珠海华金资产管理有限公司	同一实际控制人	1.94	否	往来款	严格按照协议执行
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	同一实际控制人	0.03	否	往来款	严格按照协议执行
珠海市纺织工业集团公司	同一实际控制人	9,054.10	否	应收利息	严格按照协议执行
阳江华阳开发建设有限公司	实际控制人施加重大影响的企业	42,600.00	否	委托贷款	严格按照协议执行
珠海市纺织工业集团公司	同一实际控制人	50,252.37	否	往来款	严格按照协议执行
珠海市香洲上冲农贸市场有限公司	非关联方	31,000.00	否	往来款	严格按照协议执行
<b>合计</b>	—	182,827.52	—	—	—

## 第四节 财务情况

### 一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

### 三、主要会计数据和财务指标

#### （一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过30%的, 说明原因
1	总资产	1,096.31	829.86	32.11	主要是借款及销售回款增加
2	总负债	518.39	340.97	52.03	主要是借款增加所致
3	净资产	577.92	488.89	18.21	-
4	归属母公司股东的净资产	526.93	440.44	19.64	-
5	资产负债率 (%)	47.29	41.09	15.09	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	47.68	42.08	13.31	-
7	流动比率	2.39	3.16	-24.37	-
8	速动比率	1.27	1.58	-19.62	-
9	期末现金及现金等价物余额	250.20	175.96	42.19	主要是借款及销售回款增加

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过30%的, 说明原因
1	营业收入	419.32	304.49	37.71	主要是大宗商品贸易业务增长所致
2	营业成本	407.05	269.17	51.22	营业收入增加, 相应成本增加
3	利润总额	10.06	24.14	-58.33	主要是土地一级开发业务收入下降、二级开发业务延迟结转所致
4	净利润	8.60	16.19	-46.88	主要是土地一级开发业务收入下降、二级开发业务延迟结转所致
5	扣除非经常性损益后净利润	8.25	16.48	-49.94	主要是净利润下降所致
6	归属母公司股东的净利润	5.25	13.37	-60.73	主要是土地一级开发业务收入下降所致

7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	23.21	36.90	-37.10	主要是土地一级开发业务收入下降所致
8	经营活动产生的现金流净额	14.04	-55.34	-125.37	主要是经营回款增加所致
9	投资活动产生的现金流净额	-115.28	-29.84	286.33	主要是投资净流出增加所致
10	筹资活动产生的现金流净额	175.48	6.60	2,558.79	主要是吸收投资款增加所致
11	应收账款周转率	7.71	8.34	-7.55	-
12	存货周转率	1.28	1.05	21.90	-
13	EBITDA 全部债务比	0.06	0.14	-57.14	主要是息税前利润减少所致
14	利息保障倍数	1.13	2.05	-44.88	主要是公司息税前利润减少所致
15	现金利息保障倍数	1.10	-3.06	135.95	主要是公司经营活动产生的现金流净额增加所致
16	EBITDA 利息倍数	1.30	2.24	-41.96	主要是息税折旧摊销前利润减少所致
17	贷款偿还率（%）	100.00	100.00	-	-
18	利息偿付率（%）	100.00	100.00	-	-

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

## （二）主要会计数据和财务指标的变动原因

变动原因见上表。

## 四、资产情况

### （一）主要资产情况及其变动原因

#### 1.主要资产情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	266.30	188.79	41.06	主要是借款及销售回款增加所致
应收账款	59.03	49.77	18.61	-
存货	356.38	278.43	28.00	-
长期股权投资	207.58	154.33	34.50	主要是公司对联营企业增资所致
固定资产	73.46	69.57	5.59	-

#### 2.主要资产变动的的原因

见上表。

**（二） 资产受限情况**

1. 各类资产受限情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产账面价值总额：1,173,266.67 万元

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的主体、类别及金额（如有）	由于其他原因受限的情况（如有）
货币资金	160,997.60	-	-	保证金
存货	829,846.03	-	-	借款设定抵押
固定资产	182,423.03	-	-	借款设定抵押
合计	1,173,266.67	-	-	-

2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

适用 不适用

**五、 负债情况**

**（一） 主要负债情况及其变动原因**

1. 主要负债情况

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	133.46	78.49	70.03	主要是短期融资款增加所致
预收款项	62.57	4.91	1,174.34	主要是预收楼款增加所致
其他应付款	28.31	43.74	-35.28	主要是往来款减少所致
长期借款	160.78	84.66	89.91	主要是到期日在一年以上的长期融资额增加所致
应付债券	34.92	74.72	-53.27	主要是一年内到期的应付债券增加所致

2. 主要负债变动的的原因

变动原因见上表。

**（二） 发行人在报告期内是否尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债**

适用 不适用

**（三） 报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务 1000 万元的情况**

是 否

**（四） 上个报告期内逾期有息债务的进展情况**

不适用

**（五）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况**

除上述披露的受限资产外，无其他。

**（六） 所获银行授信情况**

截至 2020 年末，公司获得各银行授信额度共 526.38 亿元，未使用额度为 330.99 亿元

**六、利润及其他损益来源情况**

报告期非经常性损益总额：0.35 亿元

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

适用 不适用

**七、对外担保情况**

报告期末对外担保的余额：42.60 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：5.01 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

## 第五节 重大事项

### 一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

### 二、关于破产相关事项

适用 不适用

### 三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

### 四、其他重大事项的信息披露

- 1、公司于 2020 年 9 月 9 日披露了《珠海华发综合发展有限公司关于董事、监事发生变动的公告》，公司已说明相关事项的进展以及对公司经营情况和偿债能力的影响。
- 2、公司于 2020 年 12 月 9 日披露了《珠海华发综合发展有限公司关于当年累计新增借款超过上年末净资产百分之二十的公告》，公司已说明相关事项的进展以及对公司经营情况和偿债能力的影响。



## 第六节 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、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

专项债券类型：绿色公司债券

债券代码	143544
债券简称	G18 华综 1
债券余额	8.97
募集资金使用的具体领域	本次绿色债券提名项目为横琴国际金融中心大厦项目，采用直接投入的方式用于项目建设。
项目或计划进展情况及效益	项目如期建设，效益良好。

专项债券类型：绿色公司债券

债券代码	163044
债券简称	G19 华综 1
债券余额	5
募集资金使用的具体领域	本期债券募集资金扣除发行费用后，全部用于偿还横琴国际金融中心大厦项目贷款。
项目或计划进展情况及效益	项目如期建设，效益良好。

截至 2020 年末，G18 华综 1 绿色公司债券已使用 10.00 亿元，其中，用于横琴国际金融中心大厦项目 9.29 亿元，用于金湾航空城中心滨河景观及湿地公园项目 0.56 亿元，未新增募投项目，募集资金剩余 7,000 万元暂未使用，为根据募投项目进度安排，与募集书约定的用途相一致。截止 2020 年末，募集资金专户余额 0.02 亿元，为未使用募资基金本金净额和存款利息收入扣除银行手续费的净额

截至 2020 年末，G19 华综 1 绿色公司债券扣除承销费后的募集资金全部用于偿还横琴国际金融中心大厦项目贷款，上述募集资金已经全部使用完毕，募集资金使用情况与募集说明书规定的用途一致。

截至 2020 年末，横琴国际金融中心大厦项目（简称“该项目”）已经建设完工，采用新的节能、节水技术，运用环保建筑材料，从空气质量、热环境、光环境、声环境等多方面考量，在运营期间可以有效减少对环境影响，具备节能、节水、节材等多项环境效益。该项目于 2016 年获得广东省住房和城乡建设厅签发的二星级绿色建筑设计标识证书，预计建筑节能率达到 55.16%，非传统水源利用率 41.69%，可循环建筑材料用量比为 13.09%。该项目尚未正式运营，未产生明显的节能减排效益，根据实际建设情况，预计每年可实现节能（标煤计）904.03tce、减排温室气体（CO<sub>2</sub> 计）2,340.53t、减排 SO<sub>2</sub> 0.73t、减排烟尘 0.18t、器具节水量 121,315.05t 以及回用雨水 33305.17t。该项目相比于一般建筑不仅可以降低能耗成本，而且有助于缓解政府能源供应和建设压力，对减少废气污染保护环境也有巨大的现实意义；是落实以人为本，全面、协调、可持续发展的科学发展观，减轻环境污染，实现人与自然和谐发展的重要举措；拉动了建筑节能相关产业的发展，加快了保温隔热性能

、门窗的热工和气密性、采暖空调系统等相关技术和产业的进步。

#### 四、发行人为永续期公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	163936
债券简称	20 华综 Y1
债券余额	10
续期情况	报告期内未触发
利率跳升情况	报告期内未触发
利息递延情况	报告期内未触发
强制付息情况	报告期内未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13 号），公司将本期债券分类为权益工具。

债券代码	163776
债券简称	20 华综 Y2
债券余额	10
续期情况	报告期内未触发
利率跳升情况	报告期内未触发
利息递延情况	报告期内未触发
强制付息情况	报告期内未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13 号），公司将本期债券分类为权益工具。

债券代码	175198
债券简称	20 华综 Y3
债券余额	6
续期情况	报告期内未触发
利率跳升情况	报告期内未触发
利息递延情况	报告期内未触发
强制付息情况	报告期内未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13 号），公司将本期债券分类为权益工具。

债券代码	175519
债券简称	20 华综 Y4
债券余额	10
续期情况	报告期内未触发
利率跳升情况	报告期内未触发
利息递延情况	报告期内未触发
强制付息情况	报告期内未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	本期债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2014〕13 号），公司将本期债券分类为权益工具。

#### 五、其他特定品种债券事项

无

## 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第八节 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年度报告、年度财务信息。

（以下无正文）

(本页无正文，为《珠海华发综合发展有限公司公司债券年度报告（2020年）》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

2020年12月31日

编制单位：珠海华发综合发展有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	26,630,217,971.84	18,879,323,469.25
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
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	7,141,875.00	
应收票据	255,440,000.00	964,932,100.00
应收账款	5,903,441,889.83	4,977,485,755.54
应收款项融资		
预付款项	3,103,546,170.51	500,511,888.46
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,330,165,865.50	640,778,726.69
其中：应收利息	160,178,762.96	44,560,060.79
应收股利	116,920,656.79	
买入返售金融资产		
存货	35,637,704,650.09	27,842,959,511.23
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	2,022,177,247.96	1,905,913,421.62
流动资产合计	75,889,835,670.73	55,711,904,872.79
<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	15,346,368.59	15,346,368.59
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	152,280,807.75	16,414,405.80
长期股权投资	20,757,506,285.86	15,433,397,754.36

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	3,006,941,542.69	2,291,531,981.74
固定资产	7,346,141,095.28	6,956,655,366.99
在建工程	1,288,329,360.63	492,679,481.57
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	899,508,315.13	1,945,986,259.22
开发支出	5,892,710.53	
商誉	18,659,622.72	18,659,622.72
长期待摊费用	23,714,444.63	31,291,970.49
递延所得税资产	219,588,068.53	63,761,566.28
其他非流动资产	6,890,435.91	8,310,782.16
非流动资产合计	33,740,799,058.25	27,274,035,559.92
资产总计	109,630,634,728.98	82,985,940,432.71
<b>流动负债：</b>		
短期借款	13,346,236,533.93	7,849,015,913.17
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		758,240,842.64
应付账款	2,762,774,081.09	348,968,223.69
预收款项	6,256,578,140.59	491,497,416.76
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	296,570,123.71	293,403,205.20
应交税费	452,984,739.50	804,649,128.96
其他应付款	2,830,709,008.01	4,373,706,790.37
其中：应付利息	352,838,486.61	515,169,316.51
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	5,811,007,001.27	2,722,175,548.51
其他流动负债	18,082,989.46	15,537,899.21



流动负债合计	31,774,942,617.56	17,657,194,968.51
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	16,078,421,888.07	8,466,070,000.00
应付债券	3,491,740,192.89	7,472,234,494.30
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	77,542,628.79	114,991,748.18
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	1,700,000.00	1,700,000.00
其他非流动负债	414,690,603.42	385,053,962.80
非流动负债合计	20,064,095,313.17	16,440,050,205.28
负债合计	51,839,037,930.73	34,097,245,173.79
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,411,340,242.00	1,240,466,834.00
其他权益工具	9,792,960,000.00	10,769,140,000.00
其中：优先股		
永续债	9,792,960,000.00	10,769,140,000.00
资本公积	40,745,540,891.40	29,717,504,693.30
减：库存股		
其他综合收益	181,117,469.81	98,782,919.33
专项储备		
盈余公积	397,407,337.85	397,407,337.85
一般风险准备		
未分配利润	164,375,424.69	1,821,037,891.29
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	52,692,741,365.75	44,044,339,675.77
少数股东权益	5,098,855,432.50	4,844,355,583.15
所有者权益（或股东权益）合计	57,791,596,798.25	48,888,695,258.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	109,630,634,728.98	82,985,940,432.71

法定代表人：许继莉 主管会计工作负责人：罗彬 会计机构负责人：张文玉

### 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位:珠海华发综合发展有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	10,725,995,970.86	5,290,789,532.47
交易性金融资产		
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	530,293.87	400,000.00
应收款项融资		
预付款项	8,854,845.00	
其他应收款	20,623,179,216.05	25,927,937,358.20
其中: 应收利息	124,997,737.16	
应收股利	116,920,656.79	
存货	1,002,329.71	
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	5,044,000,000.00	4,485,194,150.95
流动资产合计	36,403,562,655.49	35,704,321,041.62
<b>非流动资产:</b>		
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	21,193,563,091.51	11,840,971,116.44
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	575,241,649.94	561,355,951.42
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	5,892,710.53	

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	21,774,697,451.98	12,402,327,067.86
资产总计	58,178,260,107.47	48,106,648,109.48
<b>流动负债：</b>		
短期借款	4,098,268,485.00	2,955,000,000.00
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	2,698,839.56	3,431,000.00
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	3,340,403.71	8,507,201.98
应交税费	20,898,100.20	19,790,071.53
其他应付款	220,785,795.49	4,784,221,722.51
其中：应付利息	219,080,993.78	282,423,480.30
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	6,191,007,001.27	1,499,484,148.51
其他流动负债		
流动负债合计	10,536,998,625.23	9,270,434,144.53
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	6,470,000,000.00	4,008,800,000.00
应付债券	3,491,740,192.89	7,472,234,494.30
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计	9,961,740,192.89	11,481,034,494.30
负债合计	20,498,738,818.12	20,751,468,638.83
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,411,340,242.00	1,240,466,834.00
其他权益工具	9,792,960,000.00	10,769,140,000.00

其中：优先股		
永续债	9,792,960,000.00	10,769,140,000.00
资本公积	25,574,569,984.87	14,891,533,230.75
减：库存股		
其他综合收益	77,061,347.71	-5,094,149.91
专项储备		
盈余公积	397,407,337.85	397,407,337.85
未分配利润	426,182,376.92	61,726,217.96
所有者权益（或股东权益）合计	37,679,521,289.35	27,355,179,470.65
负债和所有者权益（或股东权益）总计	58,178,260,107.47	48,106,648,109.48

法定代表人：许继莉    主管会计工作负责人：罗彬    会计机构负责人：张文玉

**合并利润表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	41,931,590,999.82	30,448,698,030.49
其中：营业收入	41,931,590,999.82	30,448,698,030.49
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	42,076,676,292.51	28,452,395,624.33
其中：营业成本	40,705,240,934.00	26,917,211,590.91
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	95,065,793.48	84,181,526.96
销售费用	96,197,323.05	100,258,325.28
管理费用	547,513,281.15	640,328,715.97
研发费用		
财务费用	632,658,960.83	710,415,465.21
其中：利息费用	1,011,120,314.92	961,559,928.05
利息收入	538,911,720.69	422,324,422.80
加：其他收益	15,992,091.31	9,110,982.28
投资收益（损失以“-”号填列）	1,150,000,453.42	463,623,597.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,053,410,763.74	424,295,111.72
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）	62,471,872.38	17,048,692.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-35,144,370.54	-15,478,390.05

资产处置收益（损失以“－”号填列）	-23,006.38	61,068.02
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,048,211,747.50	2,470,668,355.41
加：营业外收入	9,485,555.31	6,425,300.49
减：营业外支出	51,771,400.59	62,817,007.45
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,005,925,902.22	2,414,276,648.45
减：所得税费用	145,915,332.92	795,250,699.74
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	860,010,569.30	1,619,025,948.71
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	860,010,569.30	1,619,025,948.71
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）	524,973,866.74	1,336,522,126.52
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	335,036,702.56	282,503,822.19
六、其他综合收益的税后净额	82,178,320.52	-23,721,788.13
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	82,334,550.48	-24,529,364.76
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	82,334,550.48	-24,529,364.76
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	81,251,343.26	-24,656,636.37
（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	1,083,207.22	127,271.61
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-156,229.96	807,576.63
七、综合收益总额	942,188,889.82	1,595,304,160.58
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	607,308,417.22	1,311,992,761.76
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	334,880,472.60	283,311,398.82
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益 (元/股)		
(二) 稀释每股收益 (元/股)		

法定代表人：许继莉      主管会计工作负责人：罗彬      会计机构负责人：张文玉

**母公司利润表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业收入	517,306,316.19	326,679,201.74
减：营业成本	18,258,281.25	14,028,923.18
税金及附加	4,125,000.83	3,404,615.14
销售费用		
管理费用	26,299,141.84	22,026,114.97
研发费用		
财务费用	-76,390,095.53	-55,382,492.24
其中：利息费用	984,518,300.89	945,155,072.18
利息收入	1,093,034,859.84	1,035,106,824.36
加：其他收益	183,261.73	
投资收益（损失以“-”号填列）	2,008,838,036.63	1,652,077,793.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	516,064,727.71	220,270,745.29
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）	2,554,035,286.16	1,994,679,833.98
加：营业外收入		
减：营业外支出	7,942,793.86	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,546,092,492.30	1,994,679,833.98
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,546,092,492.30	1,994,679,833.98
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,546,092,492.30	1,994,679,833.98
（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	82,155,497.62	-28,898,876.85



（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	82,155,497.62	-28,898,876.85
1.权益法下可转损益的其他综合收益	82,155,497.62	-28,898,876.85
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	2,628,247,989.92	1,965,780,957.13
七、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：许继莉 主管会计工作负责人：罗彬 会计机构负责人：张文玉

**合并现金流量表**  
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019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	50,997,041,683.65	29,960,301,968.81
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	15,525,602.91	1,900,154.01
收到其他与经营活动有关的现金	841,894,229.19	1,199,932,933.02
经营活动现金流入小计	51,854,461,515.75	31,162,135,055.84
购买商品、接受劳务支付的现金	47,927,854,062.07	34,666,515,751.52
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	787,886,443.58	986,049,473.56
支付的各项税费	1,202,797,166.55	637,799,407.02
支付其他与经营活动有关的现金	531,966,858.31	405,366,301.53
经营活动现金流出小计	50,450,504,530.51	36,695,730,933.63

经营活动产生的现金流量净额	1,403,956,985.24	-5,533,595,877.79
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	179,808,550.19	3,857,336,273.00
取得投资收益收到的现金	36,350,912.00	71,043,748.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		50.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	156,679,933.28	
收到其他与投资活动有关的现金	49,980.00	
投资活动现金流入小计	372,889,375.47	3,928,380,071.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,685,690,867.16	1,019,532,969.51
投资支付的现金	5,215,165,700.00	5,742,283,896.25
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		46,792,890.02
支付其他与投资活动有关的现金		104,158,560.52
投资活动现金流出小计	11,900,856,567.16	6,912,768,316.30
投资活动产生的现金流量净额	-11,527,967,191.69	-2,984,388,245.30
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	15,595,770,000.00	6,499,548,750.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		2,002,358,750.00
取得借款收到的现金	32,989,614,532.25	21,318,159,370.00
收到其他与筹资活动有关的现金	22,418,340.67	659,436,582.71
筹资活动现金流入小计	48,607,802,872.92	28,477,144,702.71
偿还债务支付的现金	20,777,166,929.71	23,139,655,656.07
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,212,977,659.81	3,289,421,607.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	86,191,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	6,069,941,647.07	1,387,822,436.26
筹资活动现金流出小计	31,060,086,236.59	27,816,899,700.11
筹资活动产生的现金流量净额	17,547,716,636.33	660,245,002.60
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	120,555.31	2,362,021.89

五、现金及现金等价物净增加额	7,423,826,985.19	-7,855,377,098.60
加：期初现金及现金等价物余额	17,596,414,974.14	25,451,792,072.74
六、期末现金及现金等价物余额	25,020,241,959.33	17,596,414,974.14

法定代表人：许继莉 主管会计工作负责人：罗彬 会计机构负责人：张文玉

**母公司现金流量表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019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	423,571,731.58	347,040,585.04
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,171,659,783.15	1,446,574,248.59
经营活动现金流入小计	1,595,231,514.73	1,793,614,833.63
购买商品、接受劳务支付的现金	13,258,087.56	1,792,917.71
支付给职工及为职工支付的现金	12,749,538.23	14,164,257.40
支付的各项税费	32,555,407.21	14,546,454.53
支付其他与经营活动有关的现金	118,969,174.07	3,536,416.59
经营活动现金流出小计	177,532,207.07	34,040,046.23
经营活动产生的现金流量净额	1,417,699,307.66	1,759,574,787.40
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	1,801,000,000.00	4,424,680,000.00
取得投资收益收到的现金	1,436,350,912.00	1,471,043,748.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	156,478,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	3,393,828,912.00	5,895,723,748.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30,828.05	3,650.00
投资支付的现金	12,473,000,000.00	8,220,864,200.00
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	12,473,030,828.05	8,220,867,850.00
投资活动产生的现金流量净额	-9,079,201,916.05	-2,325,144,102.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资收到的现金	15,595,770,000.00	4,497,190,000.00

取得借款收到的现金	14,308,455,460.00	9,636,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	29,904,225,460.00	14,133,690,000.00
偿还债务支付的现金	10,015,200,000.00	12,856,201,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,220,315,889.28	2,687,097,731.46
支付其他与筹资活动有关的现金	3,574,822,980.30	5,631,954,081.12
筹资活动现金流出小计	16,810,338,869.58	21,175,252,812.58
筹资活动产生的现金流量净额	13,093,886,590.42	-7,041,562,812.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,822,456.36	
五、现金及现金等价物净增加额	5,435,206,438.39	-7,607,132,127.18
加：期初现金及现金等价物余额	5,290,789,532.47	12,897,921,659.65
六、期末现金及现金等价物余额	10,725,995,970.86	5,290,789,532.47

法定代表人：许继莉 主管会计工作负责人：罗彬 会计机构负责人：张文玉

## 担保人财务报表

√适用 □不适用

### 附件二： 担保人财务报表

#### 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：珠海华发集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	60,881,935,711.01	45,176,465,754.56
结算备付金	243,939,100.61	353,101,144.21
拆出资金		
融出资金	1,972,493,493.29	1,786,902,896.74
存放同业及其他金融机构 款	16,669,606,468.70	7,849,494,880.03
交易性金融资产	6,716,274,616.66	8,171,670,672.95
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	24,344,970.55	39,476,224.33
应收货币保证金	748,447,615.36	654,333,829.88
应收质押保证金	14,481,536.00	7,558,440.00
应收结算担保金	10,000,000.00	
应收票据	331,238,919.29	2,290,453,399.35
应收账款	7,789,343,989.41	5,893,058,396.92
应收款项融资		
预付款项	9,228,219,307.25	6,604,324,048.64
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,344,968,131.22	4,402,642,147.16
其中：应收利息	263,100,340.26	124,423,870.02
应收股利		35,107,710.81
其他应收款		
买入返售金融资产	614,847,371.97	1,418,410,917.80
存货	249,389,234,625.28	188,806,186,126.52
合同资产	1,463,302,634.40	
持有待售资产		
存出保证金	60,344,855.18	77,708,583.06
一年内到期的非流动资产	1,754,932,927.30	445,000,000.00
其他流动资产	37,229,319,603.13	26,665,168,950.46
流动资产合计	399,487,275,876.61	300,641,956,412.61
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	243,903,256.17	435,552,435.00

债权投资		
可供出售金融资产	12,423,857,532.91	10,253,722,267.83
其他债权投资		
持有至到期投资	4,355,297,372.20	1,740,000,000.00
长期应收款	152,280,807.75	16,414,405.80
长期股权投资	33,195,708,746.92	23,562,250,585.95
其他权益工具投资	100,000.00	100,000.00
其他非流动金融资产	547,188,533.97	546,839,834.98
投资性房地产	14,746,172,224.92	7,588,225,522.83
固定资产	10,334,184,865.19	9,035,813,628.17
在建工程	1,873,078,328.79	704,949,412.39
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,995,595,706.91	2,688,465,444.34
开发支出	9,447,462.43	313,477.09
商誉	946,973,550.67	483,105,236.68
长期待摊费用	495,621,898.91	212,563,336.56
递延所得税资产	4,022,059,031.05	3,310,055,210.16
其他非流动资产	2,954,296,973.47	620,170,101.54
非流动资产合计	88,295,766,292.26	61,198,540,899.32
资产总计	487,783,042,168.87	361,840,497,311.93
<b>流动负债：</b>		
短期借款	27,757,154,239.00	18,930,016,102.79
向中央银行借款		
拆入资金		91,171,894.98
交易性金融负债	29,858,050.90	249,441,320.87
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	82,986,186.77	
应付货币保证金	1,680,058,162.75	1,120,721,817.44
应付质押保证金	14,481,536.00	7,558,440.00
期货风险准备金	6,240,911.61	4,894,486.85
应付票据	863,282,029.10	1,001,871,456.30
应付账款	32,304,605,222.54	12,301,093,280.87
预收款项	6,783,929,221.12	59,569,577,805.83
合同负债	51,474,444,185.14	
卖出回购金融资产款	2,212,584,189.47	3,976,054,168.80
吸收存款及同业存放	3,568,322,000.09	1,443,659,128.08
代理买卖证券款	1,335,109,559.06	928,802,861.87
代理承销证券款		207,300,000.00
应付职工薪酬	1,109,589,481.06	992,356,259.51
应交税费	2,605,725,882.35	2,230,991,718.56
其他应付款	25,093,081,661.87	16,376,464,964.89
其中：应付利息	985,829,824.44	936,449,259.20
应付股利	655,708.40	2,832,876.70
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	37,605,495,388.89	25,679,872,194.14
其他流动负债	19,454,882,342.42	12,298,227,317.88
流动负债合计	213,981,830,250.14	157,410,075,219.66
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	84,076,318,444.66	52,419,497,499.16
应付债券	49,427,759,528.83	41,082,227,601.40
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	66,609,681.38	34,222,722.29
专项应付款	179,297,980.47	114,991,748.18
长期应付职工薪酬		
预计负债	411,523,631.30	2,718,109.94
递延收益	88,684,438.66	88,450,031.01
递延所得税负债	751,014,655.30	559,745,747.91
其他非流动负债	4,526,771,460.45	3,062,000,000.00
非流动负债合计	139,527,979,821.05	97,363,853,459.89
负债合计	353,509,810,071.19	254,773,928,679.55
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,119,789,715.64	1,119,789,715.64
其他权益工具	23,029,500,000.00	13,191,150,000.00
其中：优先股		
永续债	23,029,500,000.00	13,191,150,000.00
资本公积	22,120,883,367.90	17,482,524,069.02
减：库存股		
其他综合收益	1,271,702,956.98	976,757,613.95
专项储备	11,408,682.73	
盈余公积	374,781,669.17	374,781,669.17
一般风险准备	318,141,892.26	318,141,892.26
未分配利润	4,427,055,916.02	4,135,314,846.69
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	52,673,264,200.70	37,598,459,806.73
少数股东权益	81,599,967,896.98	69,468,108,825.65
所有者权益（或股东权益）合计	134,273,232,097.68	107,066,568,632.38
负债和所有者权益（或股东权益）总计	487,783,042,168.87	361,840,497,311.93

法定代表人：李光宁 主管会计工作负责人：吴江 会计机构负责人：罗彬

**母公司资产负债表**  
2020年12月31日

编制单位:珠海华发集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	5,080,011,618.75	8,327,299,906.66
交易性金融资产		
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	6,585,290.69	5,441,456.30
应收款项融资		
预付款项	521,784,481.88	7,375,114.46
其他应收款	10,299,843,235.09	8,906,067,859.71
其中: 应收利息	567,761,500.20	403,849,870.37
应收股利	160,142,510.96	0.00
存货	134,620,986.27	106,888,953.81
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	3,585,611,356.04	2,339,102,847.66
流动资产合计	19,628,456,968.72	19,692,176,138.60
<b>非流动资产:</b>		
债权投资		
可供出售金融资产	1,950,106,536.81	1,270,199,036.81
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	49,430,122,675.31	22,073,993,316.82
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	10,625,009.44	11,216,307.22
固定资产	331,249,818.00	348,622,100.90
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	56,652,639.43	26,773,170.94
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	7,477,852.80	4,469,459.92
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	51,786,234,531.79	23,735,273,392.61
资产总计	71,414,691,500.51	43,427,449,531.21
<b>流动负债:</b>		

短期借款	11,017,000,000.00	10,398,850,000.00
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	100,000,000.00	
应付账款	8,749,618.38	34,080,082.44
预收款项	33,412,824.00	33,412,824.00
合同负债		
应付职工薪酬	53,272,377.10	40,578,340.36
应交税费	3,513,148.44	1,979,351.72
其他应付款	836,526,757.32	387,239,817.83
其中：应付利息	372,538,113.98	304,810,435.08
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,400,000,000.00	2,056,000,000.00
其他流动负债	10,500,000,000.00	6,500,000,000.00
流动负债合计	23,952,474,725.24	19,452,140,416.35
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	4,668,000,000.00	2,080,000,000.00
应付债券	14,200,000,000.00	9,000,000,000.00
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	63,270,149.66	66,727,037.78
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	18,931,270,149.66	11,146,727,037.78
负债合计	42,883,744,874.90	30,598,867,454.13
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,119,789,715.64	1,119,789,715.64
其他权益工具	23,029,500,000.00	13,191,150,000.00
其中：优先股		
永续债	23,029,500,000.00	13,191,150,000.00
资本公积	7,155,749,185.97	950,105,923.29
减：库存股		
其他综合收益	-13,616,398.48	-20,441,717.39
专项储备		
盈余公积	266,555,224.57	266,555,224.57
未分配利润	-3,027,031,102.09	-2,678,577,069.03
所有者权益（或股东权益）合计	28,530,946,625.61	12,828,582,077.08
负债和所有者权益（或股东权益）总计	71,414,691,500.51	43,427,449,531.21

法定代表人：李光宁 主管会计工作负责人：吴江 会计机构负责人：罗彬

**合并利润表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	109,190,244,357.80	79,269,254,153.65
其中：营业收入	109,190,244,357.80	79,269,254,153.65
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	103,684,272,117.32	74,090,524,515.12
其中：营业成本	93,392,758,348.72	64,564,968,451.95
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	3,548,976,924.80	3,327,539,204.46
销售费用	1,575,181,782.28	1,407,870,247.12
管理费用	3,484,006,442.39	3,531,088,341.96
研发费用	67,370,707.15	86,736,757.49
财务费用	1,615,977,911.98	1,172,321,512.14
其中：利息费用	3,046,721,792.75	2,237,507,041.87
利息收入	1,535,870,987.31	1,152,734,455.78
加：其他收益	173,840,566.64	97,963,340.05
投资收益（损失以“-”号填列）	2,251,141,479.49	2,173,149,360.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,379,143,548.03	1,085,046,384.42
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）	-659,705.26	149,701.74
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）	439,239,352.19	37,331,857.44
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-67,780,822.13	-12,440,958.79
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-222,046,860.73	-104,534,901.83
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-717,954.58	-936,217.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	8,078,988,296.10	7,369,411,821.12
加：营业外收入	52,343,334.28	101,372,615.47
减：营业外支出	201,140,484.74	103,828,499.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	7,930,191,145.64	7,366,955,936.76

列)		
减：所得税费用	2,380,541,460.75	2,315,497,120.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,549,649,684.89	5,051,458,815.94
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	5,549,649,684.89	5,051,458,815.94
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）	1,514,669,972.12	1,301,670,299.78
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	4,034,979,712.77	3,749,788,516.16
六、其他综合收益的税后净额	367,879,364.05	-64,729,758.83
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	294,945,343.03	-47,883,499.34
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	294,945,343.03	-47,883,499.34
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-98,485,947.58	3,929,247.78
（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	254,190,077.11	-120,348,018.53
（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	-25,634,013.49	25,677,255.82
（9）其他	164,875,226.99	42,858,015.59
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	72,934,021.02	-16,846,259.49
七、综合收益总额	5,917,529,048.94	4,986,729,057.11
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	1,809,615,315.15	1,253,786,800.44
（二）归属于少数股东的综合收益总额	4,107,913,733.79	3,732,942,256.67
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		

(二) 稀释每股收益 (元/股)		
------------------	--	--

法定代表人：李光宁 主管会计工作负责人：吴江 会计机构负责人：罗彬

**母公司利润表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业收入	139,824,751.45	168,388,442.61
减：营业成本	15,207,034.68	39,054,001.43
税金及附加	5,409,885.22	24,365,010.58
销售费用	0.00	2,698.29
管理费用	179,126,189.36	160,943,589.46
研发费用		
财务费用	1,008,815,684.42	443,365,434.58
其中：利息费用	1,416,227,396.90	1,117,701,428.54
利息收入	468,756,270.79	708,469,049.79
加：其他收益	610,552.98	
投资收益（损失以“-”号填列）	1,979,114,702.39	1,318,806,920.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	740,579,633.23	49,507,720.45
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）	111,704.06	-640,870.54
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	911,102,917.20	818,823,758.45
加：营业外收入	3,502,317.51	4,737,510.91
减：营业外支出	4,815,791.16	4,979,914.09
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	909,789,443.55	818,581,355.27
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	909,789,443.55	818,581,355.27
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	909,789,443.55	818,581,355.27
（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	6,825,318.91	-21,970,537.59
（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		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	6,825,318.91	-21,970,537.59
1.权益法下可转损益的其他综合收益	6,825,318.91	-21,970,537.59
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	916,614,762.46	796,610,817.68
七、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：李光宁 主管会计工作负责人：吴江 会计机构负责人：罗彬



**合并现金流量表**  
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019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	123,426,591,686.66	96,771,929,867.44
客户存款和同业存放款项净增加额	2,124,662,872.01	591,960,248.05
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		
客户贷款及垫款净减少额	193,985,968.35	
处置可供出售金融资产净增加额		113,480,461.69
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	1,650,334,721.34	-214,093,263.56
处置衍生金融资产净增加额	14,129,005.84	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,060,755,754.45	1,511,147,741.77
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		915,348,073.28
代理买卖证券收到的现金净额	444,279,391.90	373,890,758.53
收到的税费返还	545,212,735.06	78,931,957.73
收到其他与经营活动有关的现金	6,218,000,834.28	5,191,527,576.00
经营活动现金流入小计	136,677,952,969.89	105,334,123,420.93
购买商品、接受劳务支付的现金	80,210,055,954.27	63,190,539,232.39
客户贷款及垫款净增加额		206,457,923.04
存放中央银行和同业款项净增加额	1,033,958,275.64	-339,500,000.00
支付原保险合同赔付款项的现金		
购置可供出售金融资产净增加额	1,391,453,300.78	
支付的证券清算款		
回购业务资金净减少额	993,610,494.56	
融出资金净增加额	171,701,670.45	912,220,059.58
拆出资金净增加额	291,171,894.28	210,000,000.00
支付利息、手续费及佣金	207,647,999.36	215,667,124.38

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	6,938,686,390.77	5,710,742,619.16
支付的各项税费	9,002,025,777.55	8,650,227,272.22
支付其他与经营活动有关的现金	5,773,051,772.96	4,750,169,332.42
经营活动现金流出小计	106,013,363,530.62	83,506,523,563.19
经营活动产生的现金流量净额	30,664,589,439.27	21,827,599,857.74
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	17,750,216,010.58	11,517,720,612.53
取得投资收益收到的现金	1,874,973,934.66	1,465,667,565.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,409,289.66	178,753.09
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	2,050,164.00	2,832,821.54
收到其他与投资活动有关的现金	2,584,410,140.91	67,648,854.21
投资活动现金流入小计	22,214,059,539.81	13,054,048,607.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,631,731,010.49	25,597,184,199.13
投资支付的现金	45,421,401,487.83	31,755,622,981.94
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	499,589,636.25	142,173,408.92
支付其他与投资活动有关的现金	223,064,475.21	6,930,591.57
投资活动现金流出小计	99,775,786,609.78	57,501,911,181.56
投资活动产生的现金流量净额	-77,561,727,069.97	-44,447,862,574.27
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	26,221,173,887.85	18,724,226,384.52
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	14,443,033,887.85	14,708,966,384.52
取得借款收到的现金	184,270,085,147.02	124,664,009,078.45
收到其他与筹资活动有关的现金	2,785,983,148.73	154,104,375.85
筹资活动现金流入小计	213,277,242,183.60	143,542,339,838.82
偿还债务支付的现金	119,671,833,684.26	98,781,766,160.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	14,536,489,383.58	10,433,089,290.77
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,735,130,254.89	1,593,991,190.67
支付其他与筹资活动有关的现金	9,683,859,106.45	2,296,091,270.10
筹资活动现金流出小计	143,892,182,174.29	111,510,946,721.78

筹资活动产生的现金流量净额	69,385,060,009.31	32,031,393,117.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-343,005,468.09	124,362,330.43
五、现金及现金等价物净增加额	22,144,916,910.52	9,535,492,730.94
加：期初现金及现金等价物余额	49,668,919,303.28	40,133,426,572.34
六、期末现金及现金等价物余额	71,813,836,213.80	49,668,919,303.28

法定代表人：李光宁 主管会计工作负责人：吴江 会计机构负责人：罗彬

**母公司现金流量表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019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	31,384,070.03	231,433,447.53
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	426,245,358.80	507,045,277.72
经营活动现金流入小计	457,629,428.83	738,478,725.25
购买商品、接受劳务支付的现金	48,838,070.11	1,449,706.42
支付给职工及为职工支付的现金	87,866,756.61	76,685,950.78
支付的各项税费	5,229,409.06	125,683,402.84
支付其他与经营活动有关的现金	132,640,985.28	149,974,669.52
经营活动现金流出小计	274,575,221.06	353,793,729.56
经营活动产生的现金流量净额	183,054,207.77	384,684,995.69
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金		22,331,100.00
取得投资收益收到的现金	1,083,667,718.93	1,372,468,370.08
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	400,000,000.00	
投资活动现金流入小计	1,483,667,718.93	1,394,799,470.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	45,864,207.94	16,002,515.79
投资支付的现金	20,662,646,166.76	10,580,892,436.81
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	940,570,410.13	
投资活动现金流出小计	21,649,080,784.83	10,596,894,952.60
投资活动产生的现金流量净额	-20,165,413,065.90	-9,202,095,482.52
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资收到的现金	11,778,140,000.00	4,015,260,000.00
取得借款收到的现金	46,239,911,552.51	35,538,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	36,230,241,307.24	4,970,415,480.80
筹资活动现金流入小计	94,248,292,859.75	44,523,675,480.80
偿还债务支付的现金	34,511,850,000.00	26,591,150,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,566,372,621.01	1,934,418,222.68
支付其他与筹资活动有关的现金	40,434,999,668.52	2,062,522,719.57
筹资活动现金流出小计	77,513,222,289.53	30,588,090,942.25
筹资活动产生的现金流量净额	16,735,070,570.22	13,935,584,538.55
<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>	-3,247,288,287.91	5,118,174,051.72
加: 期初现金及现金等价物余额	8,327,299,906.66	3,209,125,854.94

六、期末现金及现金等价物余额	5,080,011,618.75	8,327,299,906.66
----------------	------------------	------------------

法定代表人：李光宁 主管会计工作负责人：吴江 会计机构负责人：罗彬

