



金辉集团股份有限公司

公司债券半年度报告

(2017 年)

二〇一七年八月

重要提示

公司董事、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。

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，并仔细阅读各期募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

截至本报告披露日，公司债券面临的风险因素与《金辉集团股份有限公司公司债券 2016 年年度报告》所披露的风险因素没有重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 公司及相关中介机构简介	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露负责人.....	6
三、 信息披露网址及置备地.....	6
四、 报告期内控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员变更情况	7
五、 中介机构情况.....	7
六、 中介机构变更情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	10
三、 资信评级情况.....	13
四、 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	14
五、 持有人会议召开情况.....	16
六、 受托管理人履职情况.....	16
第三节 财务和资产情况.....	18
一、 是否被会计师事务所出具非标准审计报告	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	18
三、 主要会计数据和财务指标.....	18
四、 主要资产和负债变动情况.....	19
五、 逾期未偿还债务.....	21
六、 权利受限资产情况.....	21
七、 其他债券和债务融资工具的付息兑付情况.....	21
八、 对外担保的增减变动情况.....	22
九、 银行授信情况及偿还银行贷款情况.....	23
第四节 业务和公司治理情况.....	24
一、 公司业务情况.....	24
二、 公司主要经营情况.....	25
三、 严重违约情况.....	27
四、 公司独立性情况.....	27
五、 非经营性往来占款或资金拆借情况.....	27
六、 公司治理、内部控制情况.....	27
第五节 重大事项.....	28
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	28
二、 关于破产相关事项.....	28
三、 关于司法机关调查事项.....	28
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	28
第六节 发行人认为应当披露的其他事项.....	30
第七节 备查文件目录.....	31
附件 审计报告、财务报表及附注.....	33
担保人财务报表.....	48

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
中信证券	指	中信证券股份有限公司
国信证券	指	国信证券股份有限公司
资信评级机构、评级机构、上海新世纪	指	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
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	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日

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	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
注册地址	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
邮政编码	350002
公司网址	www.radiance.com.cn
电子信箱	ir@radiance.com.cn

二、信息披露负责人

姓名	陈朝荣
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、信息披露网址及置备地

登载半年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn
半年度报告备置地	北京市朝阳区望京启阳路金辉大厦 42 层

四、报告期内控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员变更情况**(一) 报告期内控股股东、实际控制人的变更情况**

不适用

(二) 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

√适用 □不适用

2017 年 2 月 24 日，公司 2017 年第一次临时股东大会审议通过，选举周长亮先生、张晓锋先生、郭艳芳女士为公司新任监事，任职期限自 2017 年 2 月至 2018 年 9 月。林茂盛先生、林熙先生、陈云女士不再担任公司监事。

周长亮先生，男，1980 年 7 月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。2004 年 7 月至 2010 年 5 月，历任中海地产集团有限公司广州分公司策划专员、销售主管，西安分公司销售经理、客服经理、销售管理中心总经理；2010 年 5 月至 2014 年 5 月，任西安万科企业有限公司市场营销中心总经理；2014 年 5 月至 2015 年 8 月，任中惠熙元房地产集团有限公司品牌营销中心总经理兼东莞公司总经理。2015 年 9 月至今，任金辉集团西安区域总经理。现任本公司监事。

张晓锋先生，男，1964 年 2 月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1986 年 8 月至 1993 年 1 月，任南京特种灯泡厂有限责任公司技术员、团委书记；1993 年 1 月至 1999 年 12 月，任江苏省信息市场信息部经理、行政人事经理；2000 年 1 月至 2006 年 6 月，任江苏省苏建集团股份有限公司副总经理；2006 年 6 月至 2010 年 12 月，任江苏融侨置业有限公司副总经理；2011 年 1 月至今任金辉集团南京片区总经理。现任本公司监事、南京乾景房地产开发有限公司董事兼总经理、苏州旭邦置业有限公司董事。

郭艳芳女士，女，1974 年 7 月出生，本科学历，中国国籍，拥有加拿大永久居留权。1996 年 8 月至 2000 年 5 月，任北京市崇文区城市建设开发公司工程部工程师；2000 年 5 月至 2004 年 4 月，任新世界中国地产有限公司预算合约部造价工程师；2004 年 4 月至 2007 年 2 月，任当代置业（中国）有限公司预算合约部经理；2007 年 2 月至 2016 年 4 月，任龙湖地产有限公司造价采购部成本检查中心负责人；2016 年 4 月至 2017 年 6 月，任金辉集团成本管理中心总经理；2017 年 2 月至今任金辉集团运营管理中心总经理。现任本公司监事。

除此以外，截至本报告披露日，公司控股股东、实际控制人、董事、监事和高级管理人员没有发生其他变更。

五、中介机构情况

债券代码：136145、136331、136400

债券简称：16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03

(一) 会计师事务所

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	福建省福州市样板路口阳光城时代广场 22 层
签字会计师（如有）	胡素萍、陈思荣

(二) 受托管理人

名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层
联系人	何佳睿、杨昕

联系电话	010-60833626、010-60836755
------	---------------------------

(三) 资信评级机构

名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市黄浦区汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码：135462

债券简称：16 金辉 04

(一) 会计师事务所

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	福建省福州市样板路口阳光城时代广场 22 层
签字会计师（如有）	胡素萍、陈思荣

(二) 受托管理人

名称	国信证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区金融大街兴盛街 6 号国信证券大厦 3 楼
联系人	陈探、王雪
联系电话	010-88005068

(三) 资信评级机构

名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市黄浦区汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码：135603、135803

债券简称：16 金辉 05、16 金辉 06

(一) 会计师事务所

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	福建省福州市样板路口阳光城时代广场 22 层
签字会计师（如有）	胡素萍、陈思荣

(二) 受托管理人

名称	国信证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区金融大街兴盛街 6 号国信证券大厦 3 楼
联系人	陈探、王雪
联系电话	010-88005068

六、中介机构变更情况

☐适用 ☒不适用

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：万元 币种：人民币

1、债券代码	136145	136331	136400	135462	135603	135803
2、债券简称	16 金辉 01	16 金辉 02	16 金辉 03	16 金辉 04	16 金辉 05	16 金辉 06
3、债券名称	金辉集团股份有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）	金辉集团股份有限公司公开发行 2016 年公司债券（第二期）	金辉集团股份有限公司公开发行 2016 年公司债券（第三期）	金辉集团股份有限公司非公开发行 2016 年公司债券（第一期）	金辉集团股份有限公司非公开发行 2016 年公司债券（第二期）	金辉集团股份有限公司非公开发行 2016 年公司债券（第三期）
4、发行日	2016 年 1 月 13 日	2016 年 3 月 23 日	2016 年 4 月 25 日	2016 年 4 月 29 日	2016 年 7 月 1 日	2016 年 9 月 1 日
5、到期日	2021 年 1 月 13 日	2021 年 3 月 23 日	2021 年 4 月 25 日	2019 年 5 月 5 日	2019 年 7 月 5 日	2019 年 9 月 5 日
6、债券余额	50,000	150,000	100,000	60,000	150,000	90,000
7、利率（%）	7.30	6.50	6.50	7.50	7.40	6.60
8、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。	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。	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。	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。	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。	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。
9、上市或转让场所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所
10、投资者适当性安排	根据《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017 年修订）》，16 金辉 01 债券持有人符合规定，且仅限合格投资者中的机构投资者认购及交易。	根据《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017 年修订）》，16 金辉 02 债券持有人符合规定，且仅限合格投资者中的机构投资者认购及交易。	根据《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017 年修订）》，16 金辉 03 债券持有人符合规定，且仅限合格投资者中的机构投资者认购及交易。	根据《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017 年修订）》，16 金辉 04 债券持有人符合规定，且仅限在合格投资者中的机构投资者范围内转让，转让后同次发行债券	根据《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017 年修订）》，16 金辉 05 债券持有人符合规定，且仅限在合格投资者中的机构投资者范围内转让，转让后同次发行债券	根据《公司债券发行与交易管理办法》及《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017 年修订）》，16 金辉 06 债券持有人符合规定，且仅限在合格投资者中的机构投资者范围内转让，转让后同次发行债券

				的持有人合计不得超过200人。	的持有人合计不得超过200人。	的持有人合计不得超过200人。
11、报告期内付息兑付情况	2017年1月13日，公司向投资者支付“16金辉01”第一年利息共计3,650.00万元。	2017年3月23日，公司向投资者支付“16金辉02”第一年利息共计9,750.00万元。	2017年4月25日，公司向投资者支付“16金辉03”第一年利息共计6,500.00万元。	2017年5月5日，公司向投资者支付“16金辉04”第一年利息共计4,500.00万元。	2017年7月5日，公司向投资者支付“16金辉05”第一年利息共计11,100.00万元。	暂未付息
12、特殊条款的触发及执行情况	无	无	无	无	无	无

注：2017年7月1日起，债券投资者适当性管理适用《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法（2017年修订）》的规定。该办法实施前按照原规则买入债券的投资者，在该办法实施后不符合相应的债券投资者适当性管理规定的，不得再行买入该等债券，但可以选择卖出或者继续持有。

二、募集资金使用情况

单位：万元 币种：人民币

债券代码：136145

债券简称	16金辉01
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	50,000
募集资金期末余额	50,000
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后已全部用于偿还金融机构借款。
募集资金使用履行的程序	公司对于该期债券募集资金使用严格按照该期债券募集说明书的约定以及公司《募集资金管理制度》、《信贷融资管理制度》、《审批授权指引》、《对外付款工作指南》等制度的规定，设立专项账户用于接收、存储、划转与本息偿付，严格执行逐级审批程序。每期募集资金到专项账户后，由资金管理部门专人发起资金调拨申请，经资金管理部门负责人及公司财务总监（CFO）分别签署审批后，方可从募集资金专户中支出。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于偿还金融机构借款。
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：万元 币种：人民币

债券代码：136331

债券简称	16 金辉 02
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	150,000
募集资金期末余额	150,000
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后已全部用于偿还金融机构借款。
募集资金使用履行的程序	公司对于该期债券募集资金使用严格按照该期债券募集说明书的约定以及公司《募集资金管理制度》、《信贷融资管理制度》、《审批授权指引》、《对外付款工作指南》等制度的规定，设立专项账户用于接收、存储、划转与本息偿付，严格执行逐级审批程序。每期募集资金到专项账户后，由资金管理部门专人发起资金调拨申请，经资金管理部门负责人及公司财务总监（CFO）分别签署审批后，方可从募集资金专户中支出。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于偿还金融机构借款。
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：万元 币种：人民币

债券代码：136400

债券简称	16 金辉 03
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均运作不存在异常。
募集资金总额	100,000
募集资金期末余额	100,000
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后已全部用于偿还金融机构借款。
募集资金使用履行的程序	公司对于该期债券募集资金使用严格按照该期债券募集说明书的约定以及公司《募集资金管理制度》、《信贷融资管理制度》、《审批授权指引》、《对外付款工作指南》等制度的规定，设立专项账户用于接收、存储、划转与本息偿付，严格执行逐级审批程序。每期募集资金到专项账户后，由资金管理部门专人发起资金调拨申请，经资金管理部门负责人及公司财务总监（CFO）分别签署审批后，方可从募集资金专户中支出。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于偿还金融机构借款。
是否与约定相一致*	是

履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：万元 币种：人民币

债券代码：135462

债券简称	16 金辉 04
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	60,000
募集资金期末余额	60,000
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后已全部用于补充流动资金。
募集资金使用履行的程序	公司对于该期债券募集资金使用严格按照该期债券募集说明书的约定以及公司《募集资金管理制度》、《信贷融资管理制度》、《审批授权指引》、《对外付款工作指南》等制度的规定，设立专项账户用于接收、存储、划转与本息偿付，严格执行逐级审批程序。每期募集资金到专项账户后，由资金管理部门专人发起资金调拨申请，经资金管理部门负责人及公司财务总监（CFO）分别签署审批后，方可从募集资金专户中支出。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于补充流动资金。
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：万元 币种：人民币

债券代码：135603

债券简称	16 金辉 05
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	150,000
募集资金期末余额	150,000
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后已全部用于补充流动资金。
募集资金使用履行的程序	公司对于该期债券募集资金使用严格按照该期债券募集说明书的约定以及公司《募集资金管理制度》、《信贷融资管理制度》、《审

	批授权指引》、《对外付款工作指南》等制度的规定，设立专项账户用于接收、存储、划转与本息偿付，严格执行逐级审批程序。每期募集资金到专项账户后，由资金管理部门专人发起资金调拨申请，经资金管理部门负责人及公司财务总监（CFO）分别签署审批后，方可从募集资金专户中支出。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于补充流动资金。
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

单位：万元 币种：人民币

债券代码：135803

债券简称	16 金辉 06
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	90,000
募集资金期末余额	90,000
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后已全部用于补充流动资金。
募集资金使用履行的程序	公司对于该期债券募集资金使用严格按照该期债券募集说明书的约定以及公司《募集资金管理制度》、《信贷融资管理制度》、《审批授权指引》、《对外付款工作指南》等制度的规定，设立专项账户用于接收、存储、划转与本息偿付，严格执行逐级审批程序。每期募集资金到专项账户后，由资金管理部门专人发起资金调拨申请，经资金管理部门负责人及公司财务总监（CFO）分别签署审批后，方可从募集资金专户中支出。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期公司债券募集资金扣除发行费用后拟用于补充流动资金。
是否与约定相一致*	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	不适用
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

三、资信评级情况

（一）跟踪评级情况

√适用 □不适用

债券代码	135462、135603、135803	136145、136331、136400	135462
债券简称	16 金辉 04、16 金辉 05、16 金辉 06	16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03	16 金辉 04
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司	上海新世纪资信评估投资服务有限公司	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2017 年 3 月 6 日	2017 年 5 月 4 日	2017 年 5 月 4 日
评级结论（主体）	AA	AA	AA
评级结论（债项）	AA	AA	AA
评级展望	稳定	稳定	稳定
标识所代表的含义	短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力很强；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响很小。	短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力很强；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响很小。	短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力很强；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响很小。
上一次评级结果的对比	不变	不变	不变
对投资者适当性的影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响

（二） 主体评级差异

☐适用 ☒不适用

四、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

（一） 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） 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况、变化情况

1、 增信机制

（1）． 保证担保

法人或其他组织保证担保

☐适用 ☒不适用

自然人保证担保

☐适用 ☒不适用

保证人情况在本报告期是否发生变化

☐适用 ☒不适用

保证人是否为发行人控股股东或实际控制人

☐适用 ☒不适用

（2）． 抵押或质押担保

☐适用 ☒不适用

（3）． 其他方式增信

☐适用 ☒不适用

2、 偿债计划或其他偿债保障

√适用 □不适用

债券代码：136145、136331、136400

债券简称	16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03
报告期内偿债计划和其他偿债保障措施执行情况	公司已分别于 2017 年 1 月 13 日、2017 年 3 月 23 日、2017 年 4 月 25 日按照债券募集说明书的约定，向投资者足额支付 16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03 上一计息年度的利息。 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安全付息、兑付的保障措施。
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
与募集说明书的相关承诺不一致的情况（如有）	无
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	不适用

债券代码：135462、135603、135803

债券简称	16 金辉 04、16 金辉 05、16 金辉 06
报告期内偿债计划和其他偿债保障措施执行情况	公司已分别于 2017 年 5 月 5 日、2017 年 7 月 5 日按照债券募集说明书的约定，向投资者足额支付 16 金辉 04、16 金辉 05 上一计息年度的利息。截至本报告披露日，16 金辉 06 尚未到付息日。 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安全付息、兑付的保障措施。
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
与募集说明书的相关承诺不一致的情况（如有）	无
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	不适用

3、 专项偿债账户设置情况

√适用 □不适用

债券代码：136145、136331、136400

债券简称	16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03
账户资金的提取情况	公司已按照募集说明书的约定，于 16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03 付息日前两个工作日将当年度应支付的利息归集至专项偿债账户，并通过专项偿债账户按时足额支付各期债券上一计息年度的利息。
与募集说明书的相关承诺是否一致	是

否一致	
与募集说明书的相关承诺不一致的情况（如有）	无
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	不适用

债券代码：135462、135603、135803

债券简称	16 金辉 04、16 金辉 05、16 金辉 06
账户资金的提取情况	公司已按照募集说明书的约定，于 16 金辉 04、16 金辉 05 付息日前两个工作日将当年度应支付的利息归集至专项偿债账户，并通过专项偿债账户按时足额支付各期债券上一计息年度的利息。 截至本报告披露日，16 金辉 06 尚未到付息日。公司已在年度财务预算中安排该期债券利息支付的资金，将在该期债券付息日前两个工作日将当年度应支付的利息归集至专项偿债账户。
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
与募集说明书的相关承诺不一致的情况（如有）	无
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	不适用

五、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：136145、136331、136400

债券简称	16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03
受托管理人履行职责情况	16 金辉 01、16 金辉 02、16 金辉 03 受托管理人为中信证券股份有限公司。 2017 年 6 月 30 日，中信证券在上海证券交易所网站披露了上述三期债券的 2016 年度受托管理事务报告。 针对公司当年累计新增借款事项和累计对外提供担保事项，中信证券分别于 2017 年 2 月 17 日、2017 年 7 月 12 日、2017 年 7 月 18 日和 2017 年 8 月 10 日在上海证券交易所网站发布受托管理事务临时报告。
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：135462、135603、135803

债券简称	16 金辉 04、16 金辉 05、16 金辉 06
受托管理人履行职责情况	16 金辉 04、16 金辉 05、16 金辉 06 受托管理人为国信证券股份有限公司。 2017 年 5 月 10 日，国信证券在上海证券交易所网站披露了上述三期债券的 2016 年度受托管理事务报告。 针对公司当年累计新增借款事项和累计对外提供担保事项，国信证券分别于 2017 年 2 月 13 日、2017 年 5 月 8 日、2017 年 7 月 10 日和 2017 年 8 月 10 日在上海证券交易所网站发布受托管理事务临时报告。

是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否
----------------------	---

第三节 财务和资产情况

一、是否被会计师事务所出具非标准审计报告

半年度财务报告是否被会计师事务所出具非标准审计报告

☐是 ☒否 ☐未经审计

上年度财务报告是否被会计师事务所出具非标准审计报告

☐是 ☒否 ☐未经审计

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

2017 年 5 月，财政部修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，公司自 2017 年 6 月 12 日起施行改准则。本次会计政策变更对公司财务状况和经营成果无重大影响，且无需追溯调整。

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：万元 币种：人民币

项目	本期末	上年末	变动比例（%）	原因
总资产	7,176,286.36	5,675,302.96	26.45	-
归属母公司股东的净资产	1,163,663.23	1,071,131.74	8.64	-
流动比率	1.72	1.62	6.06	-
速动比率	0.56	0.47	18.58	-
资产负债率（%）	82.64	80.20	3.04	-
项目	本期	上年同期	变动比例（%）	原因
营业收入	750,271.51	716,928.11	4.65	
归属母公司股东的净利润	91,545.44	57,595.46	58.95	本期结转的收入毛利率 34%，大于去年同期收入毛利率 25%；本期结转毛利额 25.6 亿，比去年同期结转毛利额增加 7.3 亿
经营活动产生的现金流净额	-902,445.55	44,366.27	-2,134.08	主要原因是本期支付土地款比去年同期增加较多；根据合营协议与合作方共同为合营公司提供股东借款增加；以及支付拍地保证金增加
EBITDA	160,749.56	104,042.97	54.50	主要原因是本期结转毛利额 25.6 亿，比去年同期结转毛利额增加 7.3 亿
EBITDA 利息	1.85	1.36	35.91	主要原因是本期 EBITDA 比去

倍数				年同期增加 5.5 亿
贷款偿还率（%）	100	100	0.00	-
利息偿付率（%）	100	100	0.00	-

四、主要资产和负债变动情况

单位：万元 币种：人民币

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（%）	原因
流动资产				
货币资金	594,566.72	630,883.31	-5.76	-
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	10,553.62	-	-	2017 年上半年公司购买 1 亿元的私募基金且期末公允价值有所增加
应收票据	-	-	-	-
应收账款	9,161.13	12,845.66	-28.68	-
预付款项	120,287.46	87,420.88	37.60	主要原因是支付本期新拿地块土地款，期末部分地块尚未完成土地证办理手续，暂未转入存货
应收利息	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-
其他应收款	1,075,364.62	500,145.97	115.01	主要原因是 1、根据合营协议与合作方共同为合营公司提供股东借款增加；2、支付的竞拍地块保证金增加
存货	3,946,834.98	3,188,807.34	23.77	-
划分为持有待售的资产	-	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-	-
其他流动资产	112,406.19	88,294.60	27.31	-
流动资产合计	5,868,974.73	4,508,397.76	30.18	-
非流动资产				
可供出售金融资产	3,322.22	3,322.22	0.00	-
持有至到期投资	-	-	-	-
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	173,874.21	116,924.61	48.71	主要原因是本期较去年末增加新投资三家非合并范围内合营公司
投资性房地产	828,279.71	811,462.04	2.07	-

固定资产	42,160.20	44,229.98	-4.68	-
在建工程	7.95	1,238.73	-99.36	主要原因是重庆金辉广场 1#25、26 层完成竣工决算，从在建工程转入固定资产
工程物资	-	-	-	-
固定资产清理	-	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-	-
油气资产	-	-	-	-
无形资产	14,411.93	15,591.37	-7.56	-
开发支出	-	-	-	-
商誉	-	-	-	-
长期待摊费用	1,064.22	505.06	110.71	主要原因是各子公司办公室装修费用和租赁费用增加
递延所得税资产	90,191.19	79,631.20	13.26	-
其他非流动资产	154,000.00	94,000.00	63.83	原因是本期增加预付投资款 6 亿元
非流动资产合计	1,307,311.63	1,166,905.21	12.03	-
资产总计	7,176,286.36	5,675,302.96	26.45	-
流动负债				
短期借款	330,501.00	109,100.00	202.93	为了满足本期业务发展和工程款等款项支付借入短期借款
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
应付票据	30,755.54	55,377.17	-44.46	主要原因是承兑汇票到期还款，导致本期末余额比去年末余额减少
应付账款	351,584.00	437,116.45	-19.57	-
预收款项	1,769,647.88	1,403,143.39	26.12	-
应付职工薪酬	6,724.63	13,088.08	-48.62	主要原因是去年末计提的工资、奖金在本期发放，应付职工薪酬余额减少
应交税费	118,931.26	93,934.68	26.61	-
应付利息	30,683.56	33,910.43	-9.52	-
应付股利	-	-	-	-
其他应付款	379,088.55	299,497.65	26.57	
一年内到期的非流动负债	396,344.84	334,301.56	18.56	-
其他流动负债	-	-	-	-
流动负债合计	3,414,261.26	2,779,469.40	22.84	
非流动负债				
长期借款	1,505,739.30	747,850.00	101.34	主要原因是为满足项目开发投入的需

				要，增加融资规模
应付债券	794,363.49	797,305.07	-0.37	-
长期应付款	-	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-	-
专项应付款	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
递延收益	-	-	-	-
递延所得税负债	216,192.13	217,014.05	-0.38	-
其他非流动负债	-	9,800.00	-100.00	主要原因是相关融资业务本期已全部还款
非流动负债合计	2,516,294.92	1,771,969.12	42.01	-
负债合计	5,930,556.18	4,551,438.52	30.30	

五、逾期未偿还债务

☐适用 ☒不适用

六、权利受限资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产	受限资产账面价值	受限原因	其他事项
货币资金	147,129.78	保证金及用于质押的银行存单及 ABS 托管户资金	不适用
存货	1,580,869.48	借款抵押	不适用
固定资产	1,858.62	债券抵押	不适用
无形资产	2,172.07	债券抵押	不适用
投资性房地产	707,299.07	借款抵押、债券抵押	不适用
合计	2,439,329.01	—	—

七、其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

☒适用 ☐不适用

债项类型	代码（如有）	简称（如有）	债券余额（万元）	到期日	报告期内付息兑付情况
资产支持专项计划	116404	金辉 A1	0	2017/5/3	正常
资产支持专项计划	116405	金辉 A2	3,900	2017/11/3	正常
资产支持专项计划	116406	金辉 A3	4,400	2018/5/3	正常
资产支持专项计划	116407	金辉 A4	4,300	2018/11/3	正常
资产支持专项计划	116408	金辉 A5	4,700	2019/5/3	正常
资产支持专项计划	116409	金辉 A6	4,800	2019/11/3	正常

资产支持专项计划	116410	金辉 A7	5,300	2020/5/3	正常
资产支持专项计划	116411	金辉 A8	5,200	2020/11/3	正常
资产支持专项计划	116412	金辉 A9	5,700	2021/5/3	正常
资产支持专项计划	116413	金辉 A10	5,600	2021/11/3	正常
资产支持专项计划	116414	金辉 A11	6,100	2022/5/3	正常
资产支持专项计划	116415	金辉 A12	6,000	2022/11/3	正常
资产支持专项计划	116416	金辉次	7,000	2022/11/3	正常
债权融资计划	16CFZR0132	16 京居业置业 ZR001	80000	2018/11/2	正常
债权融资计划	16CFZR0136	16 京居业置业 ZR002	70000	2018/11/9	正常

报告期内，公司按照《北京金辉锦江物业资产支持专项计划说明书》的约定，分别于 2017 年 2 月 3 日、2017 年 5 月 3 日、2017 年 8 月 3 日按时足额对该项资产支持专项进行收益分配，并于 2017 年 5 月 3 日偿付“金辉 A1”全部本金。

报告期内，公司按照《北京居业置业有限公司 2016 年度第一期债权融资计划募集说明书》的约定，于 2017 年 5 月 2 日按时足额支付该债权融资计划首个计息期间的利息。报告期内，公司按照《北京居业置业有限公司 2016 年度第二期债权融资计划募集说明书》的约定，于 2017 年 5 月 9 日按时足额支付该债权融资计划首个计息期间的利息。

八、对外担保的增减变动情况

单位：万元 币种：人民币

公司报告期对外担保的增减变动情况：2017 年 6 月 30 日公司对外担保余额 407,820 万元，2016 年末公司对外担保余额为 369,520 万元；2017 年 6 月末公司对外担保余额较 2016 年末累计新增 38,300 万元，未超过 2016 年末净资产的 20%。

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：407,820

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

被担保单位名称	注册资本	主要业务	资信状况	担保余额	担保类型	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
福州泽翔房地产开发有限公司	5,000	房地产开发	良好	35,020	连带责任保证	2018-08-23	无
南京乾景房地产开发有限公司	17,000	房地产开发	良好	63,000	连带责任保证	2019-10-18	无
苏州辉耀弘阳置业有限公司	10,000	房地产开发	良好	125,000	连带责任保证	2018-05-24	无
苏州辉耀	10,000	房地产	良好	65,000	连带责	2019-09-	无

弘阳置业有限公司		开发			任保证	29	
苏州融辉置业有限公司	10,000	房地产开发	良好	32,000	连带责任保证	2017-11-10	无
苏州融辉置业有限公司	10,000	房地产开发	良好	18,000	连带责任保证	2019-12-23	无
苏州融辉置业有限公司	10,000	房地产开发	良好	40,000	连带责任保证	2019-03-20	无
福清金辉置业有限公司	5,000	房地产开发	良好	29,800	连带责任保证	2019-04-12	无
合计	—	—	—	407,820	—	—	—

此外，公司属于房地产行业，按照人民银行的相关规定必须为商品房承购人提供抵押贷款担保。公司目前为商品房承购人提供的担保为阶段性连带担保，阶段性担保的担保期限自保证合同生效之日起，至商品房承购人所购住房的房屋产权证及抵押登记手续办妥后并交银行执管之日止。截至 2017 年 6 月 30 日止，公司承担上述阶段性担保金额为 177.87 亿元。

如果上述担保期间购房者没有履行债务人责任，公司有权收回已售出的楼房。根据《公司章程》及《对外担保管理办法》，公司为购房客户提供按揭担保不包含在《公司章程》的对外担保范畴之内。

以上被担保人资信良好，资产状况良好，本身就具有较强的偿债能力，不会对担保人的偿债能力产生不利影响。

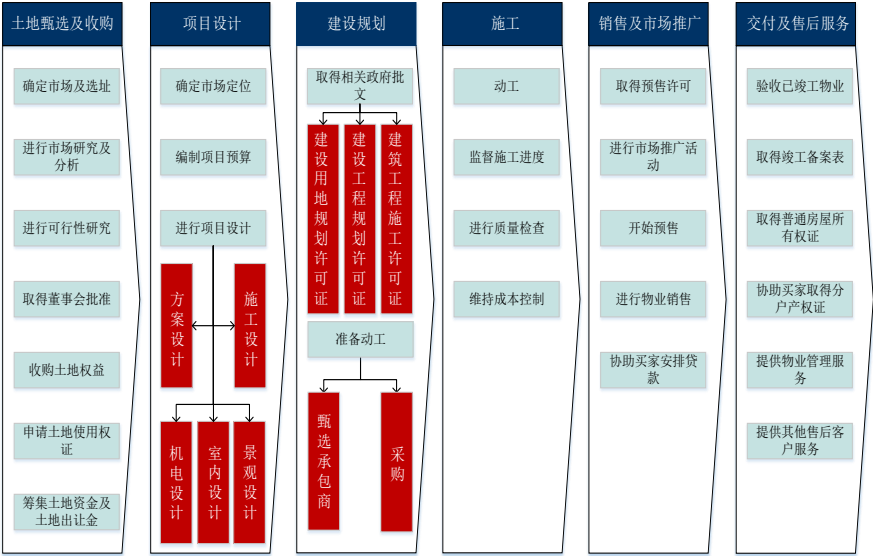
九、银行授信情况及偿还银行贷款情况

单位：万元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	剩余额度	报告期内贷款偿还情况
工商银行	290,125	170,500	按时偿还
农业银行	500,000	344,900	按时偿还
中国银行	780,000	581,800	按时偿还
建设银行	350,000	350,000	按时偿还
平安银行	1,000,000	790,000	按时偿还
民生银行	600,000	318,500	按时偿还
渤海银行	1,000,000	757,400	按时偿还
合计	4,520,125	3,313,100	—

第四节 业务和公司治理情况

一、公司业务情况

公司从事的主要业务	公司的主营业务包括房地产开发、物业管理和物业租赁。 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，已先后进入国内近 21 座城市从事房地产开发业务。2017 年 1-6 月，公司实现结算面积 74.48 万平方米，房屋销售收入 718,967.78 万元。房地产开发业务的销售收入占主营业务收入的比重超过 90%。 2、物业管理 截至 2017 年 6 月末，公司物业管理业务已覆盖福州、重庆、西安、上海、苏州、合肥、成都等 18 城市，分为华南、华东、西南、西北以及华北等五个片区进行管理，物业管理面积超过 1,500 万平方米，实现物业收入 16,321.34 万元，同比 2016 年同期增长 31.96%。 3、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。公司持有的其他用于租赁的物业均为零星商业，单体物业的面积较小。 2017 年上半年，物业租赁合计实现出租收入 2,673.55 万元，其中自持物业租赁实现出租收入 2,587.32 万元，占比超过 90%。
主要产品及其用途	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。
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：  流程图详细描述了房地产开发的各个环节，从土地甄选到交付售后服务，共分为六个主要阶段：土地甄选及收购、项目设计、建设规划、施工、销售及市场推广、交付及售后服务。每个阶段包含具体的操作步骤和审批流程。例如，土地甄选阶段包括确定市场及选址、进行市场研究及分析、进行可行性研究、取得董事会批准、收购土地权益、申请土地使用权证、筹集土地资金及土地出让金。项目设计阶段包括确定市场定位、编制项目预算、进行项目设计、方案设计、施工图设计、机电设计、室内设计、景观设计。建设规划阶段包括取得相关政府批文、建设用地规划许可证、建设工程规划许可证、建筑工程施工许可证、准备动工、甄选承包商、采购。施工阶段包括动工、监督施工进度、进行质量检查、维持成本控制。销售及市场推广阶段包括取得预售许可、进行市场推广活动、开始预售、进行物业销售、协助买家安排贷款。交付及售后服务阶段包括验收已竣物业、取得竣工备案表、取得普通房屋所有权证、协助买家取得分户产权证、提供物业管理服务、提供其他售后客户服务。流程图底部有一个贯穿整个流程的橙色箭头，标注为“公司总部参与决策、内部监控及批准流程”。

	2、物业管理 公司的物业管理团队通常从物业开发初期就开始参与整个设计规划阶段，以提早制定物业管理计划并减少日后维护成本。在小区业主委员会尚未成立之前，由公司所属专业物业公司暂时管理小区物业，与业主订立物业管理合同；待小区业主委员会成立后，由业主委员会自行决定聘请物业管理公司。为确保客户满意度、提高服务质量，公司每年均对客户进行物业管理满意度调查。 3、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。
所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位	一、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。2017 年上半年，在强调坚持住房居住属性背景下，地方调控政策差异化明显，热点城市政策不断收紧，限购限贷力度及各项监管措施不断加强。与此同时，中央出台住房租赁市场管理条例，加快购租并举住房制度建设，深化土地、人口改革，加快长效机制的建立，为房地产平稳健康发展构建良好的环境。 根据国家统计局数据，2017 年 1-6 月份，全国房地产开发投资完成额达到 5.06 万亿元，较上年同期增长 8.5%；实现商品房销售面积 7.47 亿平方米，较上年同期增长 16.10%，商品房销售额 5.82 万亿元，较上年同期增长 21.50%。 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。 二、行业地位 公司自 1996 年成立以来一直专注于优质住宅房地产开发，具有丰富的项目开发、产品设计以及物业管理经验。经过 20 多年发展，公司已在行业中具备一定的品牌知名度和行业地位，连续多年位列中国地产 50 强。在由中国房地产业协会、中国房地产测评中心联合主办的“2017 中国房企 500 强测评”中，公司综合实力排名第 41 位、品牌价值排名第 38 位。
报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响	不适用

二、公司主要经营情况

（一）主要经营数据的增减变动情况

单位：万元 币种：人民币

项目	报告期	上年同期	变动比率 (%)	原因
营业收入	750,271.51	716,928.11	4.65	-
营业成本	493,620.31	534,401.57	-7.63	-

销售费用	21,632.74	17,211.10	25.69	-
管理费用	19,394.28	17,079.81	13.55	-
财务费用	18,153.25	11,407.72	59.13	当期借款增加及支付债券利息导致费用增加
经营活动现金流量净额	-902,445.55	44,366.27	-2,134.08	主要原因是本期支付土地款比去年同期增加较多；根据合营协议与合作方共同为合营公司提供股东借款增加；以及支付拍地保证金增加
投资活动现金流量净额	-148,053.83	-161,383.00	-8.26	-
筹资活动现金流量净额	949,327.26	284,074.53	234.18	主要原因是公司经营发展规模扩大，因而增加了对银行的长期借款和短期借款，本期筹资活动现金流入较去年同期增加所致

(二) 经营业务构成情况

单位：万元 币种：人民币

项目	本期			上年同期		
	收入	成本	收入占比 (%)	收入	成本	收入占比 (%)
主营业务						
房地产开发	718,967.78	478,870.48	97.43	700,765.91	522,027.51	97.98
物业管理	16,321.34	13,815.51	2.21	12,368.66	10,916.19	1.73
物业租赁	2,673.55	-	0.36	2,073.53	-	0.29
主营业务小计	737,962.67	492,685.99		715,208.1	532,943.7	
其他业务						
其他业务收入	12,308.84	934.32	100	1,720.01	1,457.87	100
其他业务小计	12,308.84	934.32		1,720.01	1,457.87	
合计	750,271.51	493,620.31		716,928.11	534,401.57	

(三) 其他损益来源情况

单位：万元 币种：人民币

报告期利润总额：142,095.56

报告期非经常性损益总额：24,838.36

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

(四) 投资状况

1、报告期内新增投资情况

单位：万元 币种：人民币

投资类型	报告期内新增投资金额
------	------------

股权投资	99,214.73
非股权投资	—

2、重大股权投资☐适用 ☒不适用**3、重大非股权投资**☐适用 ☒不适用**三、严重违约情况**☐适用 ☒不适用**四、公司独立性情况**

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。

五、非经营性往来占款或资金拆借情况**(一) 非经营性往来占款和资金拆借**

单位：万元 币种：人民币

报告期内是否存在非经营性往来占款或资金拆借的情形：

不存在。

报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0

占合并口径净资产的比例（%）：0.00

是否超过 10%：☐是 ☒否

(二) 违规担保☐适用 ☒不适用**六、公司治理、内部控制情况**

是否存在违反公司法、公司章程规定

☐是 ☒否

执行募集说明书相关约定或承诺的情况

公司严格按照募集说明书中的相关约定及承诺执行相关事项。

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情况

(一) 《公司债券发行与交易管理办法》第四十五条

重大事项	有/ 无	临时公告 披露日期	最新进展	对公司 经营情 况和偿 债能力 的影响
发行人经营方针、经营范围或生产经营外部条件等发生重大变化	无			
债券信用评级发生变化	无			
发行人主要资产被查封、扣押、冻结	无			
发行人发生未能清偿到期债务的违约情况	无			
发行人当年累计新增借款或对外提供担保超过上年末净资产的百分之二十	有	2017 年 2 月 9 日， 2017 年 5 月 4 日， 2017 年 7 月 7 日， 2017 年 8 月 4 日。	在上交所网站发布《金辉集团股份有限公司 2017 年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十公告》，《金辉集团股份有限公司 2017 年累计新增借款超过上年末净资产的百分之六十公告》，《金辉集团股份有限公司 2017 年累计新增借款超过上年末净资产的百分之八十公告》，《金辉集团股份有限公司 2017 年累计对外提供担保超过上年末净资产的百分之二十公告》	不适用
发行人放弃债权或财产，超过上年末净资产的百分之十	无			
发行人发生超过上年末净资产百分之十的重大损失	无			
发行人作出减资	无			

、合并、分立、解散的决定				
保证人、担保物或者其他偿债保障措施发生重大变化	无			
发行人情况发生重大变化导致可能不符合公司债券上市条件	无			

（二） 提交股东大会审议的事项

☐适用 ☒不适用

（三） 公司董事会或有权机构判断为重大的事项

☐适用 ☒不适用

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

不适用

第七节 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。

（以下无正文）

(本页无正文，为《金辉集团股份有限公司公司债券 2017 年半年度报告》之签字盖章页)

董事长：



2017年 8月 18日

附件 审计报告、财务报表及附注

合并资产负债表

2017 年 6 月 30 日

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产：		
货币资金	594,566.72	630,883.31
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,353.62	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	9,161.13	12,845.66
预付款项	120,287.46	87,420.88
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,075,364.62	500,145.97
买入返售金融资产		
存货	3,946,834.98	3,188,807.34
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	112,406.19	88,294.6
流动资产合计	5,868,974.73	4,508,397.76
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
可供出售金融资产	3,322.22	3,322.22
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	173,874.21	116,924.61
投资性房地产	828,279.71	811,462.04
固定资产	42,160.2	44,229.98
在建工程	7.95	1,238.73
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	14,411.93	15,591.37
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,064.22	505.06
递延所得税资产	90,191.19	79,631.2
其他非流动资产	154,000	94,000

非流动资产合计	1,307,311.63	1,166,905.21
资产总计	7,176,286.36	5,675,302.96
流动负债：		
短期借款	330,501.00	109,100.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
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	30,755.54	55,377.17
应付账款	351,584	437,116.45
预收款项	1,769,647.88	1,403,143.39
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	6,724.63	13,088.08
应交税费	118,931.26	93,934.68
应付利息	30,683.56	33,910.43
应付股利		
其他应付款	379,088.55	299,497.65
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	396,344.84	334,301.56
其他流动负债		
流动负债合计	3,414,261.26	2,779,469.40
非流动负债：		
长期借款	1,505,739.30	747,850.00
应付债券	794,363.49	797,305.07
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	216,192.13	217,014.05
其他非流动负债		9,800
非流动负债合计	2,516,294.92	1,771,969.12
负债合计	5,930,556.18	4,551,438.52
所有者权益：		
股本	180,000.00	180,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	159,885.78	159,885.78

减：库存股		
其他综合收益	7,179.18	6,193.12
专项储备		
盈余公积	78.86	78.86
一般风险准备		
未分配利润	816,519.41	724,973.97
归属于母公司所有者权益合计	1,163,663.23	1,071,131.74
少数股东权益	82,066.95	52,732.7
所有者权益合计	1,245,730.18	1,123,864.44
负债和所有者权益总计	7,176,286.36	5,675,302.96

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

母公司资产负债表

2017 年 6 月 30 日

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产：		
货币资金	95,490.05	123,137.63
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		
预付款项		
应收利息		
应收股利	250,792.04	250,792.04
其他应收款	3,330,378.70	1,676,891.35
存货	644.87	655.71
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	38.25	13.47
流动资产合计	3,677,343.91	2,051,490.19
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	126,171.14	131,398.90
投资性房地产	26,412.64	23,984.51
固定资产	40.33	41.65
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		

商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,198.77	828.43
其他非流动资产		
非流动资产合计	153,822.89	156,253.48
资产总计	3,831,166.80	2,207,743.67
流动负债：		
短期借款		15,000.00
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	37.11	37.11
预收款项	12.00	
应付职工薪酬	123.80	582.89
应交税费	1,846.74	3,747.83
应付利息	22,200.34	25,786.40
应付股利		
其他应付款	2,862,650.24	1,292,612.88
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		1,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	2,886,870.23	1,338,767.11
非流动负债：		
长期借款	80,000.00	6,500.00
应付债券	597,600.30	596,857.20
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	5,809.10	5,186.86
其他非流动负债		
非流动负债合计	683,409.40	608,544.06
负债合计	3,570,279.62	1,947,311.17
所有者权益：		
股本	180,000.00	180,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	81,257.69	81,557.69
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	78.86	78.86
未分配利润	-449.38	-1,204.05

所有者权益合计	260,887.18	260,432.51
负债和所有者权益总计	3,831,166.8	2,207,743.67

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

合并利润表

2017 年 1—6 月

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	750,271.51	716,928.11
其中：营业收入	750,271.51	716,928.11
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	619,555.48	644,713.20
其中：营业成本	493,620.31	534,401.57
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	68,206.11	67,492.64
销售费用	21,632.74	17,211.10
管理费用	19,394.28	17,079.81
财务费用	18,153.25	11,407.72
资产减值损失	-1,451.21	-2,879.63
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	14,045.46	22,944.57
投资收益（损失以“－”号填列）	-1,872.48	-1,584.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,919.17	-1,873.81
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
其他收益		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	142,889.01	93,574.99
加：营业外收入	504.1	1,047.31
其中：非流动资产处置利得	0.07	18.76
减：营业外支出	1,297.56	841.41
其中：非流动资产处置损失	2.89	29.34
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	142,095.56	93,780.89
减：所得税费用	36,815.88	24,300.36
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	105,279.68	69,480.53
归属于母公司所有者的净利润	91,545.44	57,595.46
少数股东损益	13,734.24	11,885.07
六、其他综合收益的税后净额	986.06	
归属母公司所有者的其他综合收益的	986.06	

税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	986.06	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他	986.06	
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	106,265.73	69,480.53
归属于母公司所有者的综合收益总额	92,531.49	57,595.46
归属于少数股东的综合收益总额	13,734.24	11,885.07
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.51	0.32
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

母公司利润表

2017 年 1—6 月

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,619.45	269.01
减：营业成本	10.84	3.88
税金及附加	42.04	50.29
销售费用	15.35	26.96
管理费用	1,022.54	1,469.46
财务费用	2,008.17	148.18
资产减值损失	14.28	4.22
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	2,428.13	200.22
投资收益（损失以“－”号填列）	72.24	70.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1.01	-5.04
其他收益		

二、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,006.6	-1,163.34
加：营业外收入		
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	0.03	
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,006.57	-1,163.34
减：所得税费用	251.9	-286.25
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	754.67	-877.09
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	754.67	-877.09
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：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

合并现金流量表

2017 年 1—6 月

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,119,265.40	741,295.29
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		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
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		
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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	391,356.09	206,798.57
经营活动现金流入小计	1,510,621.50	948,093.86
购买商品、接受劳务支付的现金	1,253,465.25	622,501.33
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		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	41,206.56	28,033.04
支付的各项税费	135,113.80	92,614.12
支付其他与经营活动有关的现金	983,281.43	160,579.10
经营活动现金流出小计	2,413,067.05	903,727.59
经营活动产生的现金流量净额	-902,445.55	44,366.27
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	38,179.00	270,700.00
取得投资收益收到的现金	544.99	289.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	16.63	43.74
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	38,740.62	271,033.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,880.72	16,317.22
投资支付的现金	175,913.73	335,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		44,131.93
支付其他与投资活动有关的现金		36,966.91
投资活动现金流出小计	186,794.45	432,416.07
投资活动产生的现金流量净额	-148,053.83	-161,383
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	15,600.00	
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	1,483,510.30	602,500.00
发行债券收到的现金		357,505.00
收到其他与筹资活动有关的现金		4,800.00
筹资活动现金流入小计	1,499,110.30	964,805.00
偿还债务支付的现金	456,425	527,205.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	90,196.03	90,167.07
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	3,162.00	63,358.40

筹资活动现金流出小计	549,783.04	680,730.47
筹资活动产生的现金流量净额	949,327.26	284,074.53
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-0.01
五、现金及现金等价物净增加额	-101,172.12	167,057.79
加：期初现金及现金等价物余额	548,609.06	240,924.41
六、期末现金及现金等价物余额	447,436.94	407,982.21

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

母公司现金流量表

2017 年 1—6 月

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	171.36	
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	11,382,943.52	2,770,213.91
经营活动现金流入小计	11,383,114.88	2,770,213.91
购买商品、接受劳务支付的现金		5.99
支付给职工以及为职工支付的现金	1,237.59	1,443.67
支付的各项税费	1,948.67	287.85
支付其他与经营活动有关的现金	11,438,438.96	3,035,081.17
经营活动现金流出小计	11,441,625.23	3,036,818.68
经营活动产生的现金流量净额	-58,510.35	-266,604.77
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		243,000.00
取得投资收益收到的现金		79.85
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		243,079.85
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		253,000.00
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		253,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-9,920.15
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	80,000.00	15,000.00
发行债券收到的现金		357,505.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	80,000.00	372,505.00

偿还债务支付的现金	22,500.00	20,600.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	25,837.23	10,012.14
支付其他与筹资活动有关的现金	800.00	44,500.00
筹资活动现金流出小计	49,137.23	75,112.14
筹资活动产生的现金流量净额	30,862.77	297,392.86
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	-27,647.58	20,867.94
加：期初现金及现金等价物余额	78,637.63	45,013.22
六、期末现金及现金等价物余额	50,990.05	65,881.16

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

合并所有者权益变动表

2017 年 1—6 月

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	180,000.00				159,885.78		6,193.12		78.86		724,973.97	52,732.7	1,123,864.44
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	180,000.00				159,885.78		6,193.12		78.86		724,973.97	52,732.7	1,123,864.44
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							986.06				91,545.44	29,334.24	121,865.73
（一）综合收益总额							986.06				91,545.44	13,734.24	106,265.73
（二）所有者投入和减少资本												15,600.00	15,600.00
1. 所有者投入资本												15,600.00	15,600.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													

4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	180,000				159,885.78		7,179.18		78.86		816,519.41	82,066.95	1,245,730.18

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	180,000.00				159,885.78				78.86		539,791.97	14,909.41	894,666.02
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	180,000.00				159,885.78				78.86		539,791.97	14,909.41	894,666.02
三、本期增减变动金额 （减少以“－”号填列）											57,618.33	11,885.07	69,503.40
（一）综合收益总额											57,595.46	11,885.07	69,480.53
（二）所有者投入和减少资本													

1. 所有者投入资本													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他											22.86		22.86
四、本期期末余额	180,000.00				159,885.78				78.86		597,410.29	26,794.48	964,169.41

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

母公司所有者权益变动表
2017 年 1—6 月

编制单位：金辉集团股份有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	180,000.00				81,557.69				78.86	-1,204.05	260,432.51
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	180,000.00				81,557.69				78.86	-1,204.05	260,432.51
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-300.00					754.67	454.67
（一）综合收益总额										754.67	754.67
（二）所有者投入和减少资本					-300.00						-300
1．所有者投入资本											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他					-300.00						-300.00
（三）利润分配											
1．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的分配											
3．其他											
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或											

股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	180,000.00				81,257.69				78.86	-449.38	260,887.18

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	180,000.00				81,557.69				78.86	709.77	262,346.33
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	180,000.00				81,557.69				78.86	709.77	262,346.33
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-877.09	-877.09
（一）综合收益总额										-877.09	-877.09
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											

3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本 (或股本)											
2. 盈余公积转增资本 (或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	180,000.00				81,557.69				78.86	-167.32	261,469.24

法定代表人：林定强

主管会计工作负责人：陈朝荣

会计机构负责人：薛莲

担保人财务报表

□适用 √不适用