

江苏银宝控股集团有限公司

公司债券半年度报告

(2019 年)

二〇一九年八月

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。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

截至本年度报告签署日，公司面临的风险因素与募集说明书中“重大事项提示”以及“风险因素”章节没有重大变化。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	6
第一节 公司及相关中介机构简介	7
一、 公司基本信息	7
二、 信息披露事务负责人	7
三、 信息披露网址及置备地	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况	8
六、 中介机构情况	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	12
三、 报告期内资信评级情况	13
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况	14
五、 偿债计划	14
六、 专项偿债账户设置情况	14
七、 报告期内持有人会议召开情况	15
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况	16
第三节 业务经营和公司治理情况	17
一、 公司业务和经营情况	17
二、 投资状况	20
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约	20
四、 公司治理情况	20
五、 非经营性往来占款或资金拆借	20
第四节 财务情况	21
一、 财务报告审计情况	21
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	21
三、 合并报表范围调整	21
四、 主要会计数据和财务指标	21
五、 资产情况	23
六、 负债情况	25
七、 利润及其他损益来源情况	27
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性	27
九、 对外担保情况	27
第五节 重大事项	27
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项	27
二、 关于破产相关事项	27
三、 关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项	27
四、 其他重大事项的信息披露情况	28
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项	28
一、 发行人为可交换债券发行人	28
二、 发行人为创新创业公司债券发行人	28
三、 发行人为绿色公司债券发行人	28
四、 发行人为可续期公司债券发行人	28
五、 其他特定品种债券事项	28
第七节 发行人认为应当披露的其他事项	29
第八节 备查文件目录	30
财务报表	32

附件一： 发行人财务报表	32
担保人财务报表	44

释义

发行人/本公司/公司/银宝集团	指	江苏银宝控股集团有限公司
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
发改委	指	国家发展与改革委员会
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
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
中央结算	指	中央国债登记结算有限责任公司
《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》
公司债券	指	公司依照《公司法》、《证券法》和《管理办法》等法定程序发行、约定在一年以上期限内还本付息的有价证券
报告期	指	2019年1-6月
上年同期	指	2018年1-6月
上年末	指	2018年末
“十二五”	指	中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划，“十二五”规划的起止时间：2011-2015年
“十三五”	指	中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划，“十三五”规划的起止时间：2016-2020年
工作日	指	国内商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
节假日	指	国家规定的法定节假日和休息日
元	指	如无特别说明，指人民币元

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	江苏银宝控股集团有限公司
中文简称	银宝集团
外文名称（如有）	JIANGSU YINBAO HOLDING GROUP CO.,LTD
外文缩写（如有）	YINBAO GROUP
法定代表人	王强
注册地址	江苏省盐城市 人民南路 1 号华邦东厦 2 幢 17 楼
办公地址	江苏省盐城市 人民南路 1 号华邦东厦 2 幢 17 楼
办公地址的邮政编码	224005
公司网址	http://www.jsybjt.com
电子信箱	ybcxj@jsybyy.com

二、信息披露事务负责人

姓名	于祝林
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	财务部部长
联系地址	江苏省盐城市人民南路 1 号华邦东厦 2 幢 17 楼
电话	0515-89891730
传真	0515-89891728
电子信箱	277296418@qq.com

三、信息披露网址及置备地

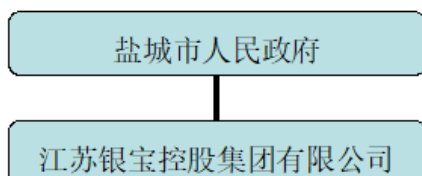
登载半年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn
半年度报告备置地	本公司

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：盐城市人民政府

报告期末实际控制人名称：盐城市人民政府

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）



（一）报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内控股股东、实际控制人具体信息的变化情况

适用 不适用

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

报告期内，根据盐城市人民政府国有资产监督管理委员会《盐城市国资委关于王强等同志职务任免的通知》（盐国资【2019】66号），发行人人员变动情况如下：

任命王强为公司董事、董事长；免去张国山董事、董事长职务；任命吴桂高为公司董事；免去吴彦公司董事职务。

除以上情况外，报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员未发生变更。

六、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

适用 不适用

名称	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	江苏省南京市中山北路105-6号中环国际广场22-23层
签字会计师姓名	吴梅、丁继颖

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	118483.SZ
债券简称	16银宝债
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层
联系人	钟继时

联系电话	010-88005369
------	--------------

债券代码	136334.SH
债券简称	16 银宝 01
名称	德邦证券股份有限公司
办公地址	上海市普陀区曹杨路 510 号南半幢 9 楼
联系人	吴旺顺
联系电话	021-68761616

债券代码	151125.SH
债券简称	19 银宝 01
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	苏州市工业园区星阳街 5 号东吴证券大厦 16 楼
联系人	任晓磊、黄相奇、闻大梅
联系电话	0512-62936216

债券代码	151300.SH
债券简称	19 银宝 02
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	苏州市工业园区星阳街 5 号东吴证券大厦 16 楼
联系人	任晓磊、黄相奇、闻大梅
联系电话	0512-62936216

（三）资信评级机构

债券代码	118483.SZ
债券简称	16 银宝债
名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
办公地址	深圳市深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦三楼

债券代码	136334.SH
债券简称	16 银宝 01
名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
办公地址	深圳市深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦三楼

（四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	118483.SZ
2、债券简称	16 银宝债
3、债券名称	江苏银宝控股集团有限公司 2016 年非公开发行公司债券

4、发行日	2016年1月27日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2019年1月27日
7、到期日	2021年1月27日
8、债券余额	1
9、截至报告期末的利率(%)	6.5
10、还本付息方式	按年付息、到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	深交所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者非公开发行
13、报告期内付息兑付情况	正常
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	第3年末发行人调整票面利率选择权，发行人利率上调至6.5
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	第3年末投资者回售选择权，回售金额9亿元，债券余额1亿元
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
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	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	136334.SH
2、债券简称	16银宝01
3、债券名称	江苏银宝控股集团有限公司2016年度公开发行公司债券（面向合格投资者）（第一期）
4、发行日	2016年3月25日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2019年3月25日
7、到期日	2021年3月25日
8、债券余额	10.75001
9、截至报告期末的利率(%)	5.8
10、还本付息方式	本期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。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息金额为投资者截至利息登记日收市时所持有的本期债券票面总额与对应的票面利率的乘积；于本金支付日向投资者支付的本息金额为投资者截至兑付登记日收市时所持有的本期债券最后一期利息及所持有的债券票面总额的本金。
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	本期债券已于2017年3月25日完成第一期利息兑付，于2018年3月25日完成第二期利息兑付，于2019年3月25日完成第三期利息兑付，不存在兑付违约情况
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	根据当前的市场环境，发行人决定上调票面利率，即本期债券存续期后2年的票面利率由3.50%上调至5.80%。
15、报告期内投资者回售选	根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对本期

择权的触发及执行情况	债券回售情况的统计，“16 银宝 01”回售有效期登记数量为 1,099,999 手，回售金额为 1,099,999,000 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	2019年3月26日起，16 银宝 01 债进行回售债券的转售工作。截至 2019 年 5 月 7 日，本次实际有效登记回售的债券转售数量为 1,075,000 手，转售金额为 1,075,000,000 元，转售部分已完成全额非交易过户。本期债券存续期后 2 年存续金额为 1,075,001,000 元，注销金额为 24,999,000 元。

1、债券代码	151125.SH
2、债券简称	19 银宝 01
3、债券名称	江苏银宝控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券(第一期)
4、发行日	2019 年 2 月 1 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 2 月 1 日
7、到期日	2022 年 2 月 1 日
8、债券余额	3
9、截至报告期末的利率(%)	7.00
10、还本付息方式	按年付息、到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	上交所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者非公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未兑付兑息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	第 1 年末和第 2 年末发行人调整票面利率选择权
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	第 1 年末和第 2 年末投资者回售选择权
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
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	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	151300.SH
2、债券简称	19 银宝 02
3、债券名称	江苏银宝控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券(第二期)
4、发行日	2019 年 3 月 18 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 3 月 18 日
7、到期日	2022 年 3 月 18 日
8、债券余额	9

9、截至报告期末的利率(%)	7.00
10、还本付息方式	按年付息、到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	上交所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者非公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未兑付兑息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	第1年末和第2年末发行人调整票面利率选择权
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	第1年末和第2年末投资者回售选择权
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
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	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：118483.SZ

债券简称	16 银宝债
募集资金专项账户运作情况	运作规范
募集资金总额	10
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	本次债券募集资金 10 亿元，扣除承销费 0.15 亿元后，3.55 亿元用于偿还金融机构借款，6.30 亿元用于补充流动资金，符合募集说明书的约定
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：136334.SH

债券简称	16 银宝 01
募集资金专项账户运作情况	依照公司内部控制程序的相关规定，运作规范，与募集说明书承诺用途一致
募集资金总额	11
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	依照公司内部控制程序的相关规定，补充流动资金、偿还银行贷款
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	2016 年违背自己的承诺，将募集资金借给发行人自己的子公司使用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	2016 年整改完毕

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：151125.SH

债券简称	19 银宝 01
募集资金专项账户运作情况	依照公司内部控制程序的相关规定，运作规范，与募集说明书承诺用途一致
募集资金总额	3
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	扣除发行费用后 1 亿元用于补充流动资金，剩余部分用于偿还有息负债，符合募集说明书的约定
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：151300.SH

债券简称	19 银宝 02
募集资金专项账户运作情况	依照公司内部控制程序的相关规定，运作规范，与募集说明书承诺用途一致
募集资金总额	9
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	扣除发行费用后 6.4 亿元用于偿还有息负债，剩余部分用于补充流动资金，符合募集说明书的约定
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

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	136334
债券简称	16 银宝 01
评级机构	中证鹏元资信评估股份有限公司（由鹏元资信评估有限公司更名）
评级报告出具时间	2019 年 7 月 30 日
评级结果披露地点	上海证券交易所网站
评级结论（主体）	AA+
评级结论（债项）	AA+
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	主体：偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低；债项：债务安全性很高，违约风险很低。
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变，没有影响

（二） 主体评级差异

□适用 √不适用

四、增信机制及其他偿债保障措施情况**（一）报告期内增信机制及其他偿债保障措施变更情况**

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制情况**1. 保证担保****1) 法人或其他组织保证担保**

□适用 √不适用

2) 自然人保证担保

□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

（三）截至报告期末其他偿债保障措施情况

□适用 √不适用

五、偿债计划**（一）偿债计划变更情况**

□适用 √不适用

（二）截至报告期末偿债计划情况

□适用 √不适用

六、专项偿债账户设置情况

√适用 □不适用

债券代码：118483.SZ

债券简称	16 银宝债
账户资金的提取情况	报告期内，公司付息、兑付资金均已按募集说明书约定划入募集资金与偿债保障金专户，按规定提取。
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

债券代码：136334.SH

债券简称	16 银宝 01
账户资金的提取情况	按照规定提取，第一期、第二期、第三期利息已经兑付，回售资金已经兑付

专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

债券代码：151125.SH

债券简称	19 银宝 01
账户资金的提取情况	按规定提取。
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

债券代码：151300.SH

债券简称	19 银宝 02
账户资金的提取情况	按规定提取。
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

七、报告期内持有人会议召开情况

√适用 □不适用

债券代码	136334
会议届次	2019 年第一次债券持有人会议
召开时间	2019 年 1 月 23 日
召开地点	江苏省盐城市盐都区世纪大道 617 号江苏银宝明都精品酒店
召开原因	根据《江苏银宝控股集团有限公司 2016 年公开发行公司债券（第一期）募集说明书（面向合格投资者）》在“本期债券基本发行条款”第 5 款约定：“发行人有权决定是否在本期债券存续期的第 3 年末上调本期债券后 2 年的票面利率，调整幅度为 0 至 100 个基点（含本数），其中 1 个基点为 0.01%”。16 银宝 01 债票面利率为 3.5%，按募集说明书约定调整幅度为 0 至 100 个基点，即上调后的票面利率为不超过 4.5%。在目前的市场下，几乎难有投资者选择“不回售”。因此发行人提议变更募集说明书在“本期债券基本发行条款”第 5 款约定的内容。
会议表决情况及会议决议	本次债券持有人会议审议通过《关于变更债券存续期利率上调的调整幅度的议案》。表

	决结果：同意 6,449,990 张，占参与投票的有效表决权债券总数的 100%；反对 0 张，占参与投票的有效表决权债券总数的 0%；弃权 0 张，占参与投票的有效表决权债券总数的 0%。根据《会议规则》第三十三条规定，“债券持有人会议作出的决议，须经持有本期未偿还债券本金总额且有表决权的 50%以上（不含本数）的债券持有人同意方可生效，但其中涉及须经有权机构批准的事项，经有权机构批准后方能生效。”据此，上述议案获得审议通过，形成有效决议。
会议决议落实情况	全面得到落实，发行人将票面利率由 3.50% 上调至 5.80%。

八、受托管理人（包含债权代理人）履职情况

债券代码	118483.SZ
债券简称	16 银宝债
债券受托管理人名称	国信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	严格按照《公司债券受托管理人执业行为准则》、《募集说明书》及《受托管理协议》等规定和约定履行了债券受托管理人各项职责
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	是

债券代码	136334.SH
债券简称	16 银宝 01
债券受托管理人名称	德邦证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	公司聘请了德邦证券股份有限公司为受托管理人，并与其签订了《受托管理协议》。受托管理负责监管发行人的募集和偿债资金，较好地履行了受托管理人和账户监管人的职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	是

债券代码	151125.SH
债券简称	19 银宝 01
债券受托管理人名称	东吴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	公司聘请了东吴证券股份有限公司为受托管理人，并与其签订了《受托管理协议》。受托管理负责监管发行人的募集和偿债资金，较好地履行了受托管理人和账户监管人的职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	是

债券代码	151300.SH
债券简称	19 银宝 02
债券受托管理人名称	东吴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	公司聘请了东吴证券股份有限公司为受托管理人，并与其签订了《受托管理协议》。受托管理负责监管发行人的募集和偿债资金，较好地履行了受托管理人和账户监管人的职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	是

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

公司营业收入主要来源于盐业生产销售收入、现代农业产业收入、农业基础设施施工收入和其他业务收入四个板块。此外，公司营业收入中还包括自有土地对外承包的发包费收入、电力销售收入、房地产业务收入、运输装卸搬运收入、工业膜编织袋销售收入等其他零星收入。

（二）经营情况分析

1.各业务板块收入成本情况

单位：万元 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 (%)
工程施工	96,682.33	93,974.63	2.80	79.28	70,351.17	68,037.90	3.29	69.07
利息收入	3,958.03	2,411.37	39.08	3.25	2,116.16	374.74	82.29	2.08
手续费及佣金收入	54.70	2.03	96.30	0.04	114.12	6.41	94.38	0.11
饲料收入	2,092.76	2,045.24	2.27	1.72	3,749.49	3,373.26	10.03	3.68
发包费收入	-	-	-	-	1,808.04	82.63	95.43	1.77
盐业销售	8,085.26	6,663.71	17.58	6.63	11,856.65	9,874.46	16.72	11.64
工业膜、编织袋	11.95	7.58	36.58	0.01	83.97	61.69	26.53	0.08
运输、装卸搬运	23.72	65.38	-175.66	0.02	342.05	488.21	-42.73	0.34
销鱼收入	781.02	770.99	1.28	0.64	72.29	111.08	-53.66	0.07
水稻收入	429.95	336.40	21.76	0.35	351.98	271.07	22.99	0.35
超市收入	924.44	727.58	21.30	0.76	1,184.29	943.06	20.37	1.16
售房收入	-	-	-	-	77.40	45.54	41.16	0.08
酒店收入	915.40	745.58	18.55	0.75	1,032.82	760.69	26.35	1.01
电力销售收入	7,986.40	2,651.09	66.80	6.55	8,721.01	2,370.05	72.82	8.56
合计	121,945.96	110,401.56	9.47	-	101,861.43	86,800.80	14.79	-

2. 各主要产品、服务收入成本情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

分产品或分服务	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 (%)
工程施工	96,682.33	93,974.63	2.80	37.43	38.12	-14.83
利息收入	3,958.03	2,411.37	39.08	87.04	543.48	-52.51
手续费及佣金收入	54.70	2.03	96.30	-52.07	-68.40	2.03
饲料收入	2,092.76	2,045.24	2.27	-44.19	-39.37	-77.37
发包费收入	-	-	-	-	-	-

盐业销售	8,085.26	6,663.71	17.58	-31.81	-32.52	5.17
工业膜、 编织袋	11.95	7.58	36.58	-85.77	-87.72	37.88
运输、装 卸搬运	23.72	65.38	-175.66	-93.07	-86.61	311.07
销鱼收入	781.02	770.99	1.28	980.46	594.10	-102.39
水稻收入	429.95	336.40	21.76	22.15	24.10	-5.35
超市收入	924.44	727.58	21.30	-21.94	-22.85	4.55
售房收入	-	-	-	-	-	-
酒店收入	915.40	745.58	18.55	-11.37	-1.99	-29.59
电力销售 收入	7,986.40	2,651.09	66.80	-8.42	11.86	-8.26
合计	121,945. 96	110,401. 56	9.47	19.72	27.19	-35.97

不适用的理由：合适，表格如上

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的原因。

公司业务中，工程施工、盐业销售、电力销售三类业务占比较大，其他业务占比很小。由于其他业务占比小、基数小，所以收入、收本以及毛利率的波动比较明显，很多指标变动超过 30%。工程施工收入、成本同比超过 30%，是由于公司加强了工程施工业务的拓展；盐业销售下降超过 30%，是由于近年来盐业产能过剩，下游需求减少，影响公司的制盐业务。

（三） 主要销售客户及主要供应商情况

向前五名客户销售额 13,148.80 万元，占报告期内销售总额 9.64%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占报告期内销售总额 0%。

向前五名客户销售额超过报告期内销售总额 30%的披露销售金额最大的前 5 大客户名称

适用 不适用

向前五名供应商采购额 13,042.62 万元，占报告期内采购总额 11.35%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 5,181.64 万元，占报告期内采购总额 4.51%。

向前五名供应商采购额超过报告期内采购总额 30%的披露采购金额最大的前 5 大供应商名称

适用 不适用

其他说明

无

（四） 新增业务板块分析

报告期内新增业务板块且收入占到报告期收入 30%的

是 否

（五） 公司未来展望

今年以来，根据市委、市政府对银宝集团“担当农字头，做足盐文章”定位要求，按照“围绕上市目标、聚焦农业主业，打造为农平台、全面转型发展”的思路，以农业、盐业为主业发展方向，全力以赴推进好农业基础开发、农业科技研发、农业推广应用、农业购

销贸易、大宗农副产品交易、农业产业投资等工作，着力打造高端盐业、现代农业示范、农产品精深加工、高标准农田示范种植、盐城农产品品牌创塑、全市优质农产品接轨上海等工作。2019年，确保实现营业收入30亿元，归母净利润5000万元，资产规模200亿元，跻身农业产业化国家龙头企业150强，成为盐城市农业五星级企业；到2020年，实现营业收入突破50亿元，归母净利润力争1亿元，资产规模250亿元，跻身农业产业化国家龙头企业100强；到2021年，实现营业收入突破100亿元，归母净利润力争1.5亿元，资产规模300亿元，跻身农业产业化国家龙头企业50强。

二、投资状况

（一） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产20%的重大股权投资

适用 不适用

（二） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产20%的重大非股权投资

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：

报告期内，公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均保证独立性、保持自主经营能力。

（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

（一） 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

将和经营性有关的其他应收款划分为经营性往来款，即在经营过程中产生的其他应收款，否则为非经营性占款。

（二） 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：

存在

（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：**46,982.56**，占合并口径净资产的比例（%）：**5.7**，是否超过合并口径净资产的**10%**：是 否

（四） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

√完全执行 □未完全执行

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 √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

三、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报表范围内子公司，且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

四、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

序号	项目	本期末	上年度末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	总资产	1,606,118.05	1,414,527.66	13.54	
2	总负债	777,722.91	587,435.74	32.39	报告期内债券和贷款增加
3	净资产	828,395.14	827,091.92	0.16	
4	归属母公司股东的净资产	786,286.19	785,351.94	0.12	
5	资产负债率 (%)	48.42	41.53	16.60	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	73.22	67.50	8.47	
7	流动比率	1.58	1.59	-0.54	
8	速动比率	1.41	1.35	4.28	
9	期末现金及现金等价物余额	85,522.22	38,967.62	119.47	主要由于报告期内发行债券筹集的资金大幅增加
-					
-					

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	136,395.31	107,516.70	26.86	
2	营业成本	114,876.29	88,572.67	29.70	
3	利润总额	4,027.01	3,520.70	14.38	
4	净利润	3,844.51	1,872.56	105.31	报告期内收入增加,所得税费用减少
5	扣除非经常性损益后净利润	2,738.26	-1,194.53	-329.23	上年同期资产处置收益较大
6	归属母公司股东的净利润	1,370.71	886.24	54.67	报告期内净利润增加
7	息税折旧摊销前利润(EBITDA)	20,296.47	16,641.40	21.96	
8	经营活动产生的现金流净额	10,747.69	37,872.42	-71.62	报告期内支付其他与经营活动有关的现金流大幅增加
9	投资活动产生的现金流净额	-91,940.88	-13,390.76	586.60	报告期内投资支付的现金大幅增加
10	筹资活动产生的现金流净额	127,590.94	-37,150.25	-443.45	报告期内发行债券收到的现金大幅增加
11	应收账款周转率	1.59	1.39	14.39	
12	存货周转率	1.88	0.33	469.70	主要由于报告期内存货中开发成本、土地储备调整至其他非流动资产
13	EBITDA全部债务比	0.0448	0.047	-4.68	
14	利息保障倍数	1.27	1.28	-0.78	
15	现金利息保障倍数	0.81	3.7	-78.11	报告期内经营活动现金流净额减少
16	EBITDA利息倍数	1.54	1.63	-5.52	
17	贷款偿还率(%)	100	100	0.00	
18	利息偿付率(%)	100	100	0.00	
-					
-					

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

五、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：万元 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	91,709.35	45,229.93	102.76	主要由于报告期内发行债券筹集的资金增加
应收票据及应收账款	89,132.93	82,737.07	7.73	-
预付款项	41,150.10	29,939.41	37.44	主要是报告期内工程施工预付款增加
其他应收款	175,233.56	132,625.97	32.13	主要由于报告期内往来款增加所致
存货	62,938.95	59,248.74	6.23	-
其他流动资产	131,545.76	51,450.64	155.67	主要由于报告期内理财产品增加
长期股权投资	11,937.80	11,437.80	4.37	-
固定资产	145,233.99	147,433.13	-1.49	-
在建工程	15,435.98	12,626.66	22.25	-
无形资产	543,421.85	543,791.50	-0.07	-
其他非流动资产	287,333.65	286,897.57	0.15	-

2. 主要资产变动的原因

（二）资产受限情况

1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产	账面价值	评估价值 (如有)	所担保债务的债务人、担保类型及担保金额 (如有)	由于其他原因受限的, 披露受限原因及受限金额 (如有)
货币资金	0.11	-	-	期末余额为保函保证金账户
应收账款	1.42	-	新能源公司国开行借款质押、乾能公司融资租赁质押	-
固定资产	0.89	-	乾能公司融资租赁资产	-
其他非流动资产-土地储备	8.08	-	银行借款抵押 (新能源公司国开行借	-

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的债务人、担保类型及担保金额（如有）	由于其他原因受限的，披露受限原因及受限金额（如有）
			款、水建公司江苏银行借款、银宝集团民生银行借款	
无形资产-土地使用权	0.19	-	银行借款抵押（水建公司建行迎宾支行借款）	-
合计	10.69	-	-	-

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

直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况：

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	母公司直接或间接持有的股权比例合计(%)	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
江苏银宝创业投资有限公司	16.31	0.94	100	100	江苏银宝创业投资有限公司（出质人）于2018年7月与华能天成融资租赁有限公司（质权人）签订了股权质押合同，为确保质权人与盐城乾能太阳能发电有限公司（承租人）签订的《融资租赁合同》及其附件、附表项下债务的履行，出质人同意以其合法持有的特定股权向质权人提供质押担保。特定股权是指出质人持有的承租人100%股权（即出资额人民币2,800.00万元）及该等股权的孳息和派生权益。质押股权的最终价值以质权实现时实际处理质押股权所得的价款为准。
合计	16.31	0.94	-	-	-

六、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：万元 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	134,580.00	66,600.00	102.07	报告期内短期借款增加
应付票据及应付账款	165,194.49	131,164.74	25.94	-
预收款项	18,404.05	10,310.46	78.50	报告期内预收的房款增加
应交税费	13,084.90	13,853.50	-5.55	-
其他应付款	42,662.82	26,925.04	58.45	报告期内往来款增加
长期借款	80,750.00	76,625.00	5.38	-
应付债券	237,367.22	217,925.02	8.92	-
长期应付款	63,072.46	17,939.25	251.59	报告期内融资租赁款增加
其他非流动负债	19,500.00	20,000.00	-2.50	-

2. 主要负债变动的的原因

3. 发行人在报告期末是否存在尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

□适用 √不适用

（二）有息借款情况

报告期末借款总额 53.15 亿元，上年末借款总额 39.13 亿元，借款总额总比变动 35.83%。报告期末借款总额同比变动超过 30%，或报告期内存在逾期未偿还借款且且借款金额达到 1000 万元的

√适用 □不适用

1. 借款情况披露

单位：亿元 币种：人民币

借款类别	上年末金额	本期新增金额	本期减少金额	报告期末金额
银行贷款	14.44	7.71	0.12	22.04
公司债券、其他债券及债务融资工具	22.68	6.48	0	29.17
其他	2	0	0.05	1.95

2. 剩余借款金额达到报告期末净资产 5%以上的单笔借款情况

√存在 □不存在

单位：亿元 币种：人民币

借款类别	债权人	金额	到期时间	利率 (%)	担保情况
公开债券	-	10.75	2021年3月24日	5.8%	信用
非公开债券	-	9.00	2022年3月18日	7%	信用
长期借款	国开行	6.3	2032年3月21日	4.9%	抵押
合计	-	26.04	-	-	-

（三） 报告期内新增逾期有息债务且单笔债务金额超过 1000 万元的

适用 不适用

（四） 上个报告期内逾期有息债务的进展情况

无

（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

无

（六） 后续融资计划及安排

1. 后续债务融资计划及安排

上半年融资计划及安排执行情况、下半年大额有息负债到期或回售情况及相应融资安排：

未来一年，无到期债券，债券利息有银宝集团自有资金覆盖。银宝集团拟以信用、保证、抵押多种方式申请贷款；发行公司债券及中期票据。

2. 所获银行授信情况

单位：亿元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
交通银行	0.70	0.70	0.00
江苏银行	2.00	1.48	0.53
浙商银行	2.00	1.60	0.40
民生银行	0.60	0.60	0.00
中信银行	2.00	2.00	0.00
平安银行	2.82	2.82	0.00
兴业银行	1.50	1.50	0.00
南京银行	0.85	0.85	0.00
建设银行	0.18	0.09	0.09
盐城农商行	1.00	1.00	0.00
农业银行	0.10	0.10	0.00
国开行	9.15	8.25	0.90
厦门国际银行	1.40	0.75	0.65
射阳农商行	2.00	1.75	0.25
工商银行	0.40	0.00	0.40
合计	26.69	-	3.21

上年末银行授信总额度：25.05 亿元，本报告期末银行授信总额度 26.69 亿元，本报告期

银行授信额度变化情况：1.64 亿元

3.截至报告期末已获批尚未发行的债券或债务融资工具发行额度：

15.5 亿元

七、利润及其他损益来源情况

单位：万元 币种：人民币

报告期利润总额：4,027.01 万元

报告期非经常性损益总额：1,475.00 万元

报告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

八、报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性

收到“其他与经营活动有关的现金”超过经营活动现金流入 50%

是 否

九、对外担保情况

（一）对外担保的增减变动情况及余额超过报告期末净资产 30%的情况

单位：亿元 币种：人民币

上年末对外担保的余额：0.29 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0.2 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额：0.09 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

（二）对外担保是否存在风险情况

适用 不适用

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、关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项

（一）发行人及其董监高被调查或被采取强制措施

适用 不适用

（二）控股股东/实际控制人被调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人

报告期内发行人的控股股东、实际控制人涉嫌犯罪被司法机关立案调查或被采取强制措施

: 是 否

报告期内发行人的控股股东、实际控制人被列为失信被执行人或发生其他重大负面不利变化等情形: 是 否

四、其他重大事项的信息披露情况

适用 不适用

发行人承诺，除以下事项外，无其他按照法律法规、自律规则等应当披露而未披露的事项。

(一) 法规要求披露的事项

重大事项明细	披露网址	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
发行人董事、监事、董事长或者总经理发生变动	上海证券交易所网站	2019/04/10	任命王强为公司董事、董事长；免去张国山董事、董事长职务；任命吴桂高为公司董事；免去吴彦董事职务。	无重大影响
其他事项	上海证券交易所网站	2019/4/12	信息披露负责人由王海艳女士变更为于祝林先生	无重大影响

(二) 公司董事会或有权机构判断为重大的事项

无

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、发行人为创新创业公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

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半年度报告、半年度财务信息。

（以下无正文）

（以下无正文，为江苏银宝控股集团有限公司公司债券 2019 年半年度报告盖章页）



江苏银宝控股集团有限公司

2019年8月27日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2019年06月30日

编制单位：江苏银宝控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	917,093,545.23	452,299,296.81
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	951,117.04	951,117.04
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	891,329,308.70	827,370,731.11
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项	411,501,042.45	299,394,143.14
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,752,335,619.76	1,326,259,677.02
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	629,389,521.87	592,487,436.66
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,315,457,610.21	514,506,399.34
流动资产合计	5,918,057,765.26	4,013,268,801.12
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
可供出售金融资产	35,400,000.00	35,400,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	119,378,041.86	114,378,041.86
投资性房地产		
固定资产	1,452,339,897.02	1,474,331,328.01
在建工程	154,359,774.54	126,266,595.44
生产性生物资产		
油气资产		

无形资产	5,434,218,482.72	5,437,915,047.10
开发支出		
商誉	4,702,858.59	4,702,858.59
长期待摊费用	7,875,538.26	8,525,497.05
递延所得税资产	61,511,614.40	61,512,739.18
其他非流动资产	2,873,336,524.05	2,868,975,696.38
非流动资产合计	10,143,122,731.44	10,132,007,803.61
资产总计	16,061,180,496.70	14,145,276,604.73
流动负债：		
短期借款	1,345,800,000.00	666,000,000.00
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		
应付票据及应付账款	1,651,944,894.64	1,311,647,418.24
预收款项	184,040,489.94	103,104,622.29
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	11,254,708.75	28,657,023.52
应交税费	130,849,017.12	138,534,985.75
其他应付款	426,628,216.37	269,250,409.99
其中：应付利息		
应付股利		
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		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		12,145,000.00
其他流动负债	1,047,455.09	1,070,402.71
流动负债合计	3,751,564,781.91	2,530,409,862.50
非流动负债：		
长期借款	807,500,000.00	766,250,000.00
应付债券	2,373,672,238.53	2,179,250,217.07
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	630,724,595.42	179,392,544.26
长期应付职工薪酬		
预计负债		

递延收益	18,767,489.25	19,054,770.61
递延所得税负债		
其他非流动负债	195,000,000.00	200,000,000.00
非流动负债合计	4,025,664,323.20	3,343,947,531.94
负债合计	7,777,229,105.11	5,874,357,394.44
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,000,000,000.00	116,584,860.96
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,567,181,052.41	7,447,450,827.62
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	19,343,235.02	19,343,235.02
一般风险准备	2,770,802.09	2,770,802.09
未分配利润	273,566,824.78	267,369,707.29
归属于母公司所有者权益合计	7,862,861,914.30	7,853,519,432.98
少数股东权益	421,089,477.29	417,399,777.31
所有者权益（或股东权益）合计	8,283,951,391.59	8,270,919,210.29
负债和所有者权益（或股东权益）总计	16,061,180,496.70	14,145,276,604.73

法定代表人：王强 主管会计工作负责人：吴桂高 会计机构负责人：于祝林

母公司资产负债表

2019年06月30日

编制单位：江苏银宝控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	219,516,626.95	22,876,687.09
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		
应收票据及应收账款	181,671,028.12	88,000,675.11
其中：应收票据		
应收账款		
预付款项	774,797.00	957,397.00
其他应收款	2,787,559,058.72	1,677,167,117.02
其中：应收利息		
应收股利		
存货	295,535,647.08	289,617,692.76

持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	158,000,672.15	315,800,000.00
流动资产合计	3,643,057,830.02	2,394,419,568.98
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	573,500,000.00	374,750,000.00
投资性房地产		
固定资产	312,231,150.64	308,310,607.63
在建工程	26,806,138.67	14,576,765.64
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	5,378,248,393.24	5,378,243,100.00
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	15,570,915.81	15,570,915.81
其他非流动资产	282,890,400.00	282,890,400.00
非流动资产合计	6,589,246,998.36	6,374,341,789.08
资产总计	10,232,304,828.38	8,768,761,358.06
流动负债：		
短期借款	1,043,800,000.00	460,000,000.00
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		
应付票据及应付账款	33,690,537.95	5,079,371.45
预收款项	97,109,179.73	3,060,994.50
应付职工薪酬	1,024,386.32	6,660,685.12
应交税费	76,229,389.93	77,420,146.58
其他应付款	71,671,652.34	24,728,128.55
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,323,525,146.27	576,949,326.20
非流动负债：		
长期借款	75,000,000.00	
应付债券	2,373,672,238.53	2,179,250,217.07
其中：优先股		

永续债		
长期应付款	467,792,365.81	16,261,626.65
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	17,921,655.92	18,183,937.28
递延所得税负债		
其他非流动负债	195,000,000.00	200,000,000.00
非流动负债合计	3,129,386,260.26	2,413,695,781.00
负债合计	4,452,911,406.53	2,990,645,107.20
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,000,000,000.00	116,584,860.96
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,635,870,717.27	5,519,285,856.31
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	19,343,235.02	19,343,235.02
未分配利润	124,179,469.56	122,902,298.57
所有者权益（或股东权益）合计	5,779,393,421.85	5,778,116,250.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,232,304,828.38	8,768,761,358.06

法定代表人：王强 主管会计工作负责人：吴桂高 会计机构负责人：于祝林

合并利润表
2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,363,953,098.83	1,075,167,035.30
其中：营业收入	1,363,953,098.83	1,075,167,035.30
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,343,647,286.61	1,081,422,257.42
其中：营业成本	1,148,762,877.81	885,726,709.71
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	11,210,774.31	7,999,345.06
销售费用	16,469,948.87	19,978,466.90
管理费用	65,144,015.61	61,137,922.63
研发费用		
财务费用	101,069,988.57	78,726,411.92
其中：利息费用	102,919,442.73	95,677,503.06
利息收入	6,775,409.65	17,409,481.38
资产减值损失	989,681.44	27,853,401.20
加：其他收益	5,109,436.36	2,287,281.36
投资收益（损失以“－”号填列）	5,214,270.00	605,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-37,351.85
资产处置收益（损失以“－”号填列）	8,965,118.05	38,087,372.44
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	39,594,636.63	34,687,079.83
加：营业外收入	1,166,281.98	853,631.71
减：营业外支出	490,854.34	333,748.60
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	40,270,064.27	35,206,962.94
减：所得税费用	1,824,962.97	16,481,406.75
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	38,445,101.30	18,725,556.19
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	38,445,101.30	18,725,556.19
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.少数股东损益	24,737,983.81	9,863,197.91
2.归属于母公司股东的净利润	13,707,117.49	8,862,358.28
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		

1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
(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.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		
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	38,445,101.30	18,725,556.19
归属于母公司所有者的综合收益总额	13,707,117.49	8,862,358.28
归属于少数股东的综合收益总额	24,737,983.81	9,863,197.91
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：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：王强 主管会计工作负责人：吴桂高 会计机构负责人：于祝林

母公司利润表
2019年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	137,038,986.73	54,056,843.65
减：营业成本	45,271,281.91	14,843,112.75
税金及附加	421,355.78	3,085,563.25
销售费用		
管理费用	24,085,276.68	19,894,969.15
研发费用		
财务费用	58,682,930.09	20,149,318.24
其中：利息费用	101,815,742.33	58,060,225.42
利息收入	43,295,902.46	37,929,461.58
资产减值损失		
加：其他收益	262,281.36	2,262,281.36

投资收益（损失以“－”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	28,787.31	38,335,888.67
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	8,869,210.94	36,682,050.29
加：营业外收入	8,089.00	5,246.00
减：营业外支出	90,128.95	146,398.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	8,787,170.99	36,540,898.29
减：所得税费用		8,853,094.66
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	8,787,170.99	27,687,803.63
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	8,787,170.99	27,687,803.63
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
（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.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	8,787,170.99	27,687,803.63
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：王强 主管会计工作负责人：吴桂高 会计机构负责人：于祝林

合并现金流量表
2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,485,910,893.89	1,202,544,205.05
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	96,266,508.30	432,248,415.16
经营活动现金流入小计	1,582,177,402.19	1,634,792,620.21
购买商品、接受劳务支付的现金	864,224,966.47	1,101,476,378.18
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	71,270,582.54	72,631,552.58
支付的各项税费	75,261,182.47	46,238,244.86
支付其他与经营活动有关的现金	463,943,801.65	35,722,214.06
经营活动现金流出小计	1,474,700,533.13	1,256,068,389.68
经营活动产生的现金流量净额	107,476,869.06	378,724,230.53
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	177,800,000.00	
取得投资收益收到的现金	5,214,270.00	605,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,766,897.11	38,087,372.44
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	3,767,682.98	91,810,000.00
投资活动现金流入小计	199,548,850.09	130,502,372.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	151,040,767.87	229,683,558.83
投资支付的现金	967,916,926.62	5,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		29,726,422.16
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,118,957,694.49	264,409,980.99
投资活动产生的现金流量净额	-919,408,844.40	-133,907,608.55
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	1,821,800,000.00	224,000,000.00
发行债券收到的现金	2,275,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		18,000,000.00
筹资活动现金流入小计	4,096,800,000.00	242,000,000.00
偿还债务支付的现金	2,678,094,000.00	414,530,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	141,979,776.24	150,983,025.39
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,875,000.00	4,875,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	816,787.40	47,989,500.00
筹资活动现金流出小计	2,820,890,563.64	613,502,525.39
筹资活动产生的现金流量净额	1,275,909,436.36	-371,502,525.39
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	463,977,461.02	-126,685,903.41
加：期初现金及现金等价物余额	391,244,749.28	516,362,075.33
六、期末现金及现金等价物余额	855,222,210.30	389,676,171.92

法定代表人：王强 主管会计工作负责人：吴桂高 会计机构负责人：于祝林

母公司现金流量表

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	138,080,887.54	56,546,898.47

收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	49,883,017.84	129,678,383.15
经营活动现金流入小计	187,963,905.38	186,225,281.62
购买商品、接受劳务支付的现金	16,489,247.01	36,392,879.83
支付给职工以及为职工支付的现金	28,491,760.79	27,479,913.18
支付的各项税费	944,865.50	7,031,793.53
支付其他与经营活动有关的现金	1,114,852,146.84	97,474,480.04
经营活动现金流出小计	1,160,778,020.14	168,379,066.58
经营活动产生的现金流量净额	-972,814,114.76	17,846,215.04
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	157,799,327.85	500,000.00
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		38,335,888.67
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		90,810,000.00
投资活动现金流入小计	157,799,327.85	129,645,888.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22,419,539.74	7,251,424.27
投资支付的现金	198,750,000.00	
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	221,169,539.74	7,251,424.27
投资活动产生的现金流量净额	-63,370,211.89	122,394,464.40
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,568,363,489.97	184,000,000.00
发行债券收到的现金	2,275,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		41,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,843,363,489.97	225,000,000.00
偿还债务支付的现金	2,460,999,000.00	285,530,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	149,540,223.46	107,395,099.46
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,610,539,223.46	392,925,099.46
筹资活动产生的现金流量净额	1,232,824,266.51	-167,925,099.46
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	196,639,939.86	-27,684,420.02
加：期初现金及现金等价物余额	22,876,687.09	47,334,966.93
六、期末现金及现金等价物余额	219,516,626.95	19,650,546.91

法定代表人：王强 主管会计工作负责人：吴桂高 会计机构负责人：于祝林

担保人财务报表

适用 不适用