
江苏黄海金融控股集团有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

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

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、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。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

就本公司所知，目前没有迹象表明已发行公司债券未来按期兑付本息存在风险。投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑下述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，并仔细阅读本报告中的“重大风险提示”等有关章节。截至本报告出具日，公司面临的风险因素较公司最新一期的募集说明书“江苏黄海金融控股集团有限公司 2022 年度第一期中期票据募集说明书”所揭示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 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
第二节 债券事项.....	14
一、 公司信用类债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	16
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	16
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	16
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	18
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	18
第三节 报告期内重要事项.....	18
一、 财务报告审计情况.....	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	18
三、 合并报表范围调整.....	18
四、 资产情况.....	18
五、 负债情况.....	20
六、 利润及其他损益来源情况.....	22
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	23
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	23
九、 对外担保情况.....	23
十、 关于重大未决诉讼情况.....	23
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	23
十二、 向普通投资者披露的信息.....	23
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	24
一、 发行人为可交换债券发行人.....	24
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	24
三、 发行人为可续期公司债券发行人.....	24
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	24
五、 其他特定品种债券事项.....	24
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第六节 备查文件目录.....	25
财务报表.....	27
附件一： 发行人财务报表.....	27

释义

发行人/公司/本公司/黄海金控	指	江苏黄海金融控股集团有限公司
东莞证券/主承销商/债券受托管理人/受托管理人	指	东莞证券股份有限公司
股东	指	江苏黄海金融控股集团有限公司股东
董事会	指	公司股东选举产生的公司董事会
高级管理人员	指	公司董事会聘任的高级管理人员
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所/交易所/债券转让交易场所	指	上海证券交易所
银行间市场	指	银行间债券市场
《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》
《公司债办法》	指	中国证监会于 2021 年 2 月修订的《公司债券发行与交易管理办法》
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日）
交易日	指	上海证券交易所的营业日
审计机构、苏亚金诚	指	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	如无特别说明，指人民币元
报告期末	指	2022 年 6 月 30 日
报告期	指	2022 年 1 月 1 日到 2022 年 6 月 30 日

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	江苏黄海金融控股集团有限公司
中文简称	黄海金控
外文名称（如有）	JIANGSU HUANGHAI FINANCIAL HOLDING GROUP CO.,LTD
外文缩写（如有）	JSHH
法定代表人	祁广亚
注册资本（万元）	300,000.00
实缴资本（万元）	250,000.00
注册地址	江苏省盐城市 盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
办公地址	江苏省盐城市 盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
办公地址的邮政编码	224007
公司网址（如有）	https://www.jshhjkjt.com/
电子信箱	jshhjk9002@163.com

二、信息披露事务负责人

姓名	荀以宏
在公司所任职务类型	√ 董事 √ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事、副总经理
联系地址	盐城市盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
电话	15851075358
传真	0515-88226300
电子信箱	260531088@qq.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

□适用 √不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

□适用 √不适用

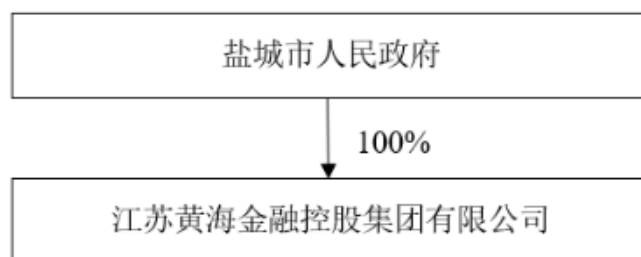
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：盐城市人民政府

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0.00

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）



控股股东为机关法人、国务院各组织机构直接监管的企业以外主体的

□适用 √不适用

实际控制人为自然人的

□适用 √不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
董事	吴桂高	外部董事	2022-4-8	2022-4-20
董事	冒乃和	外部董事	2022-4-8	2022-4-20
董事	王苏亚	外部董事	2022-4-8	2022-4-20
董事	马传刚	外部董事	2022-4-8	2022-4-20
董事	顾昱	职工董事	2022-4-18	2022-4-20

董事	周卫霞	职工董事	2022-4-18	2022-4-20
监事	吴丽林	职工监事	2022-4-18	2022-4-20

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 7.69%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：祁广亚

发行人的其他董事：荀以宏、吴桂高、冒乃和、王苏亚、马传刚、周卫霞

发行人的监事：李相雨、王海荣、汪柏珩、吴丽林、白津桦

发行人的总经理：俞全新

发行人的财务负责人：吴迪

发行人的其他高级管理人员：荀以宏

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

发行人作为盐城市国有大型金融控股集团平台，承担着整合地方金融资源，充分发挥发展地方金融业、基金投资、“金融+产业”、融资担保、“绿色金融+生态建设”五大服务功能，以金融手段引导地方经济发展，支持地方基础设施建设，引导地方产业升级。目前已形成以股权投资、融资租赁、委托贷款、物业出租、融资担保为主，逐步拓展资产管理、重大项目建设业务的多元化集团。其业务分为融资租赁、物业出租、资金使用、投资收益、担保业务和其他业务六个业务板块。

（1）融资租赁业务

发行人融资租赁业务由子公司盐城国盛融资租赁有限公司负责运营，该公司以服务实体经济为宗旨，充分发挥集融资与融物、贸易与技术服务于一体的融资租赁模式优势，在产业创新升级、拓宽中小微企业融资渠道、带动新兴产业发展和促进经济结构调整等方面，积极探索融资租赁的市场服务功能和金融创新模式，努力构建产融结合和互动共生发展的格局。

（2）投资收益业务

发行人投资收益业务主要由发行人本部及子公司盐城市创新创业投资有限公司负责，业务收入主要来自金融股权投资和私募股权投资业务。其中，金融股权投资主要是对盐城市区域内农商行的金融股权投资获取收益，私募股权投资主要为向支持高效农业、高端制造、节能环保、新能源汽车、交通等新兴产业公司的股权直投及基金投资。

（3）资金使用业务

发行人资金使用业务主要由发行人本部及盐城市创新创业投资有限公司（以下简称“盐城创投公司”）负责运营管理，主要通过委贷及债权投资产生收益。经营模式为发行人通过委托贷款、债权投资等形式给予目标企业借款，按期收息，到期收回本金及利息。

（4）物业出租业务

发行人物业出租业务由发行人本部、子公司盐城市妇幼保健院管理有限公司、盐城国联投资发展有限公司负责，公司目前持有的物业主要为妇幼保健院、铠胜厂房及职工宿舍及南苑宾馆。物业出租业务成本主要为管理费用及资产折旧等，金额及占比较小。

（5）对外担保及其他业务

发行人其他业务板块收入主要来自于子公司盐城市中小企业融资担保有限公司、江苏黄海资产管理有限公司、盐城市黄海湿地生态建设有限公司，包括担保业务、资产管理、黄海湿地生态保护及合理利用等业务所形成收入。

1) 融资担保业务

发行人融资担保业务运营主体为子公司盐城市中小企业融资担保有限公司（简称“中小担保公司”），中小担保公司是盐城市唯一一家市级政策性担保机构，主要为全市范围内中小企业融资提供担保服务。

2) 资产管理业务

发行人资产管理业务主要由子公司江苏黄海资产管理有限公司（简称“黄海资产管理公司”）负责运营，公司注册资本 50,000.00 万元，由发行人出资设立。目前公司主要通过与江苏资产管理有限公司和苏州资产管理有限公司两家持牌机构合作开展盐城地区金融机构不良资产投资业务。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

（1）发行人行业地位

1) 发行人在盐城地区创业投资行业中的地位

发行人子公司盐城市创新创业有限公司原系市财政局出资组建的地方国有创业投资公司，公司紧扣盐城市战略性新兴产业发展规划，通过出资组建产业引导基金方式撬动社会资本的投入，积极支持产业转型升级，通过与苏州国发、毅达资本、平衡资本、凯璞庭资本等知名投资机构合作，在较好把控投资风险的同时，积极支持新能源、新材料、大数据、智能制造等新兴产业的发展，有力的支持和推动了地区产业的转型和升级，已成为盐城地区创业投资的中坚力量。未来将继续以江苏沿海基金集聚区、驻沪基金工作站为载体，对标上海创投机构，加快融入长三角一体化协同创新体系。

2) 发行人在盐城市融资租赁行业的地位

发行人子公司国盛融资租赁公司目前投放余额主要分布于新能源汽车、港口运营、园区建设、文化旅游等。在盐城地区，公司主要竞争对手为东方租赁和悦达租赁两家国有租赁企业。其中东方租赁客群相对复杂，准入标准较国盛融资租赁公司相对较低；悦达租赁主要依托悦达起亚汽车销售，终端客户集中于个人汽车消费者，与国盛融资租赁公司客群重合度低，同时为合作开发汽车金融板块市场，国盛融资租赁公司和悦达租赁目前以转租赁方式开展业务合作。

除此之外，国盛融资租赁公司具有低成本融资资金优势、金控集团有力的资金支持（计划未来三年内增资到 20.00 亿元）以及市财政的有力支持三大优势，目前已成为盐城地区融资租赁行业具有较大影响力的国有企业。

3) 发行人在盐城市融资担保行业的地位

发行人子公司盐城市中小企业融资担保有限公司成立于 2000 年 2 月，公司注册资本金 50,000.00 万元，是全市唯一一家市级国有政策性融资担保公司，面向全市开展融资担保业务，中小微企业融资担保业务已纳入江苏省再担保集团体系。经过多年的业务发展，公司已形成了较为科学、完备的尽调、决策、保后管理等全流程业务体系，较好的实现了风险管控。业务费率方面，发行人目前担保费率全省最低，是盐城当地金融机构争先建立合作的地区龙头担保企业，已与全市 13 家银行建立合作关系，其余新设立金融机构正在业务洽谈中。除与当地金融机构直接合作外，该公司积极与地方园区政府、政府信保基金等渠道的合作，拓宽业务范围的同时，建立了多元化的风险分担比例体系，为地区企业发展提供服务的同时，较好的分散了融资担保的风险，成为已成为盐城地区中小微企业融资担保的首选担保机构。

4) 发行人在盐城市资产管理行业的地位

发行人子公司江苏黄海资产管理有限公司主要以金融机构盐城地区的不良资产收购与处置为主业，通过自主清收、转卖和债务重组等方式处置回收。主要竞争优势在于以金控集团为平台，及时有效地获取地方法人金融机构不良资产项目投资机会；债权处置清收时，

能够及时获得债务人所在地方政府支持；后续业务拓展所需资金将得到集团的有力支持。

5）发行人在盐城市政府发展规划中的地位

发行人是盐城市人民政府直接控制,并由盐城市财政局代为出资并授权市财政局直接监管的国有独资公司。公司组建时政府定位是立足推动地方金融创新发展,完善地方金融国资布局,丰富地方金融业态,补齐地方金融发展短板,维护地方金融稳定,力争将发行人打造成全省一流金融投资集团,打造全市综合金融服务平台,强化充分发挥发展地方金融、基金投资、“金融+产业”、融资担保、“绿色金融+生态建设”五大服务功能,重点构建金融组织体系、综合金融服务体系以及金融支撑体系三大体系,服务地方企业发展、地区项目建设,推动地区产业转型升级。

（2）发行人竞争优势

1）地方政府的支持

发行人作为盐城市委、市政府批准组建的国有独资企业,市属一档企业建制,由市财政局履行出资人职责,接受市财政局直接监管,肩负完善地方金融国资布局、丰富地方金融业态、补齐地方金融发展短板、维护地方金融稳定、推动本土企业股改上市、支撑和保障构建区域金融中心的重任。盐城市委、市政府的大力支持,市国资委、市财政局的强力指导,为发行人进行金融资源整合奠定了坚实基础,有利于逐步建立本地化的金融产业链。

根据 2020 年 3 月 9 日盐城市人民政府发布的《关于成立江苏黄海金融控股集团有限公司的通知》（盐政发【2020】18 号），市财政局、国资委等相关部门要加大对发行人的支持力度,深化金融改革创新,着力构建综合金融服务体系,努力提升金融服务实体经济发展能力。

未来,发行人将在地方政府的积极支持下通过金融投资与管理、资本运作与资产管理、股权投资基金管理、企业投资与管理、融资租赁、融资担保、财务管理、黄海湿地生态保护及合理利用、健康养老等产业和项目投资,努力建设成为金融业态完备,各金融板块高效协同、具备全链条投融资服务能力和良好品牌影响力的现代金融服务控股集团。

2）资本雄厚,债务负担轻

黄海金控资产优良,布局合理,没有历史包袱。截至 2022 年 6 月末,发行人总资产达到 171.99 亿元,净资产 96.12 亿元。全资或控股设立了融资担保公司、金融资产管理公司、股权投资管理公司、投资管理公司等从事金融、类金融业务的子公司;参股了大丰、射阳、阜宁、盐城农商银行、紫金保险等金融机构以及海普润科技、悦达智创新能源汽车、江苏高和机电、快速路网等实业。截至 2022 年 6 月末,资产负债率仅有 44.11%,债务负担轻,这为发行人下一步扩大财务杠杆、加快金融业务发展奠定了坚实的基础。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化,以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内,公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化,对公司生产经营和偿债能力无重大影响。

（二） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征,说明报告期末的业务发展目标

发行人在未来规划主要围绕将公司发展成资产结构合理、质量优良和收益良好的国有大型金融投资集团。重点发展领域包括金融股权投资、创业投资、融资租赁、融资担保、资产管理和湿地开发、利用。

2.公司未来可能面对的风险,对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

（1）财务风险

1）应收款项回收风险

截至 2021 年末,发行人应收款项余额为 33,234.77 万元,占资产总额的比重为 18.23%。发行人应收款项包括应收账款和其他应收款,主要为与盐城市国有资本运营发展有限公司、江苏盐城港控股集团有限公司、江苏悦达集团有限公司等地方国企业务往来形成的款项,

坏账可能性较小。如果出现宏观经济增长放缓、地方政府财政支出压力增大等情况，可能对发行人资金正常收回产生不利影响。

2) 长期股权投资和可供出售金融资产波动的风险

近三年及报告期末，发行人长期股权投资和可供出售金融资产合计金额为 203,621.37 万元、453,637.79 万元、207,956.59 万元和 211,370.33 万元，在总资产中占比分别为 16.34%、31.54%、12.96%和 12.29%，金额及占比较高。发行人长期股权投资和可供出售金融资产主要为公司持有的农商行股权和基金份额，目前流动性较好，但不排除后续政策变化，会引起相关资产波动的可能，从而对发行人的运营造成一定影响。

3) 利润构成中投资收益占比较高的风险

近三及报告期末，发行人投资收益分别为 11,214.52 万元、11,198.29 万元、14,141.15 万元和 7,287.40 万元，占营业利润比重分别为 43.89%、36.37%、37.03%和 32.47%。发行人投资收益主要为利息收益、股权投资收益及理财产品收益等，近三年在营业利润中占比较高，若未来投资收益产生波动，可能会对发行人的利润产生一定影响。

4) 受限资产金额较大风险

截至 2022 年 6 月末，发行人受限资产合计为 187,865.65 万元，占净资产的比重为 19.54%，主要为投资性房地产、其他非流动资产和货币资金。发行人受限资产一定程度上影响发行人对资产的运营，在极端情况下银行贷款享有抵质押资产优先受偿权，可能会影响债务融资工具持有人权利的行使。

5) 经营活动现金流量净额对债务的保障能力较弱风险

近三年及报告期末，发行人经营活动现金流量净额分别为 20,123.07 万元、-33,434.70 万元、14,445.37 万元和 4,512.23 万元。截至 2022 年 6 月末，发行人有息负债为 509,910.58 万元，发行人经营活动现金流量净额对债务的保障能力较弱。若未来发行人经营性净现金流不能得到稳定提升，发行人将面临一定的偿债风险。

6) 注册资本未缴足风险

截至募集说明书签署日，发行人注册资本总额为 30.00 亿元，实收资本为 25.00 亿元，注册资本尚未缴足，根据公司章程约定，剩余注册资本将于 2022 年 6 月 1 日前补足。如果发行人股东不能按照章程约定如期缴款，可能会对发行人的经营带来一定风险。

7) 未来资本支出压力较大风险

发行人作为盐城市重要的投资及建设主体，处于业务快速发展阶段，融资需求较大。未来随着业务规模不断增大，发行人将面临更大的对外融资需求，一定程度上存在融资能力不能满足业务快速发展的风险。

(2) 经营风险

1) 宏观经济周期性波动风险

发行人融资租赁业务、物业出租等业务的规模和收益水平受到国民经济运行周期和市场环境的影响，发行人可能发生经营效益下降、现金流减少的情况，从而影响本期债券的兑付。

2) 交易对手无法按计划履约的风险

发行人的融资租赁业务收入来源于交易对手所支付的融资租赁款项。若交易对手经营出现问题或者破产，将导致发行人无法计划收回相应款项，对公司的正常运营及投资构成一定不确定性，甚至可能影响本期债券的正常到期兑付。为此，发行人已建立一系列较为完善的管理制度和较完备的风险评判标准体系，对公司租赁业务涉及的行业已制定行业准入标准，从源头上切实防范信用风险。

3) 流动性风险

发行人的现金流入主要是银行借款，抵御系统性风险的能力较弱，融资租赁业务和物业出租项目的本金及收益的回收期与银行借款偿还时间和金额方面的不匹配可能引发流动性风险。

4) 经济周期风险

近年随着全球经济增长放缓，中国经济增长也同时放缓，国内宏观经济潜在增长水平下降，经济增长动能不足，主要体现为结构性放缓。地方政府债务膨胀和产能过剩等问题逐渐显现。发行人所处行业的业绩表现同经济周期也密切相关，健康良好的经济增长和产业发展是投资、租赁行业保证并提升盈利能力的基础，如果经济增速放缓或出现衰退，微

观主体对融资、租赁需求可能减少，市场竞争可能加剧，将对发行人资产质量和盈利能力带来不利影响。

5) 发行人投资业务后期退出面临的风险。

发行人投资业务在项目投资决策前，均通过严格审慎的立项审查、尽职调查、项目评审等关键环节，严控项目投资风险。尽管发行人内部制定并执行较为完善的投资决策制度，但是由于投资业务投资期限较长，退出时间、退出方式等存在不确定性，可能对发行人未来的盈利产生不利影响。

6) 标的物灭失风险

资产灭失风险是指租赁资产的所有权归发行人所有，在合同生效后因不可归责于当事人双方的事由，如地震、火灾、飓风等导致租赁资产发生损毁、灭失的风险。发行人的融资租赁业务虽通过售后回租方式办理，不取得租赁资产的所有权，但仍存在额外承担资产灭失的风险。

7) 承租人无法履约的风险

发行人的主营业务收入主要来源于承租人偿付的融资租赁款。若承租人提前退租或者破产，将导致公司无法按计划收回应收融资租赁款，对公司的正常运营及投资构成一定不确定性，进而影响公司盈利。

8) 租金回收风险

发行人融资租赁业务需要向租赁客户提供资金，并在约定的日期收取租金及本金。租赁客户的信用资质、盈利水平、资产状况对于发行人自身的经营状况及资产安全有着重要影响。虽然发行人公司内部有专门的风险部门对于租赁客户的信用水平进行内部评估及风险控制，但仍存在租赁不能按计划回收的风险，可能给发行人的资产带来损失。

(3) 管理风险

1) 内部管理风险

发行人及其子公司的业务类型涉及多个行业和板块，这对于发行人运营、财务控制、人力资源等方面的管理能力提出了较高要求，若发行人的管理模式和相关制度无法适应不断扩大的经营规模，将影响到公司的健康发展，可能导致管理整合风险。

2) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成直接或间接损失的风险。虽然发行人对各项管理操作制定了控制及风险管理措施，但任何的控制都可能因自身及外界环境的变化、当事者对某项事务的认知程度不够、制度执行人不严格执行现有制度等原因，导致失去或减小效力，形成人为的操作风险。

3) 租赁业务交易对手管理风险

发行人租赁业务客户群体广泛，涉及国有企业、民营企业等，其信用等级、偿债能力、偿债意愿等存在差别。发行人虽建立了完善的风险防控措施，对各类交易对手进行分类管理，但仍可能面临交易对手不履约的风险。

4) 突发事件引发公司治理结构突然变化的风险

当突发事件引起发行人董事会成员、监事及高级管理层出现缺员，或者引发负面新闻等情况，会对发行人的管理机制、决策机制、监督机制、声誉等造成影响，并最终影响到发行人的生产经营的正常运转，以及发行人管理决策的有效性和及时性，给发行人公司治理和经营管理带来风险，对发行人的发展造成不利影响。

(4) 政策风险

1) 宏观经济政策风险

发行人主要从事融资租赁业务、物业出租、投资业务等，其业务规模和收益水平都受到国民经济运行周期的影响，在国民经济发展的不同阶段，国家和地方的政策都会有相应的调整，这些政策的调整会对发行人的经营管理活动带来一定的影响，不排除在一定时期内会对发行人的经营环境和业绩产生不利影响。

2) 政府补贴政策风险

发行人在进行市场化经营、实现经济效益的同时，也承担了较多的扶持小微企业发展的工作和担保业务，担保业务具有较大的代偿风险，对发行人经营效益有较大影响。因此，政府的财政投入和补贴收入是发行人持续性经营的有效补充，如果政府财政投入及补贴政策发生变化，将对发行人盈利能力产生一定影响。

3) 国有资产管理风险

发行人是盐城市政府批准成立的综合类的投资运营主体，在盐城市政府的授权范围内从事国有资本的投资和运营。公司投资与经营主要取决于政府决策，对政府依赖程度较高。公司的经营将受到国家关于国有资产管理体制、政府投融资体制及相关政策的影响，**如果国有资产管理体制调整，将对发行人未来经营产生一定影响。**

4) 金融监管政策变动风险

公司主要从事业务受金融监管政策影响较大，存在金融监管政策变动的风险。**监管政策的收严可能影响公司的业务模式和经营情况，导致公司收入盈利不确定，偿债能力下降。**公司在经营中要时刻关注国家相关部门的政策，把风险合规放在首位，以减少金融监管政策变动所带来的风险和损失。

5) 主营业务监管政策变化的风险

在发行人的业务运营过程中，公司获得的迅速发展客观上离不开盐城市政府、市国资委、市财政局、市金融办及市公安局等有关政府部门的大力支持。这些支持包括政府补贴、享有充分的信息资源等方面。因此，公司对政府的依赖性大，经营决策、盈利水平受相关主管部门支持力度的影响明显。**如果上述政策发生重大变化，公司的经营业绩和债务偿付能力将受到直接影响，发行人存在业务受政府政策影响较大的风险。**

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

☐是 ☒否

（二） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人制订了《关联交易制度》，规定如下：

关联交易原则和定价机制：公司确定关联交易价格时，应遵循诚实信用、平等、自愿、公平、公开、公允的原则，不得损害公司和其他股东的利益；确定交易价格和交易条件时，应依照市场同类交易品的一般要素确定，按照市场化原则进行，保证公司及股东利益。

关联交易决策权限和程序：公司在审议关联交易事项时，原则上应针对拟进行的关联交易签订书面协议，明确双方的权利义务和法律责任。关联交易应由相关业务部门提出申请，总经理批准，由董事会不定期审议。

（三） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

☐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

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一）结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 509,910.58 万元，其中公司信用类债券余额 183,155.55 万元，占有息债务余额的 35.92%；银行贷款余额 301,558.44 万元，占有息债务余额的 59.14%；非银行金融机构贷款 25,196.59 万元，占有息债务余额的 4.94%；其他有息债务余额 0 万元，占有息债务余额的 0%。

单位：万元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年以上（不含）	
银行贷款	-	500.00	61,137.23	239,921.21	301,558.44
公司类信用债券	-	-	-	183,155.55	183,155.55
非银行金融机构贷款	-	-	9,546.27	15,650.32	25,196.59
合计	-	500.00	70,683.50	438,727.08	509,910.58

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 10 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 8 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

（二）债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据
2、债券简称	21 黄海金融 MTN001
3、债券代码	102101361. IB
4、发行日	2021 年 7 月 22 日
5、起息日	2021 年 7 月 26 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 7 月 26 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.80
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国民生银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	协商交易、报价交易、订单交易
16、是否存在终止上市的风	否

险（如适用）及其应对措施	
--------------	--

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	21 黄海 G1
3、债券代码	188938.SH
4、发行日	2021 年 11 月 23 日
5、起息日	2021 年 11 月 24 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 11 月 24 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.35
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东莞证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东莞证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	22 黄海 01
3、债券代码	185465.SH
4、发行日	2022 年 3 月 3 日
5、起息日	2022 年 3 月 4 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 3 月 4 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.79
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东莞证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东莞证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2022 年度第一期中期票据
2、债券简称	22 黄海金融 MTN001
3、债券代码	102281329. IB
4、发行日	2022 年 6 月 17 日
5、起息日	2022 年 6 月 20 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 6 月 20 日
8、债券余额	3.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国民生银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	协商交易、报价交易、订单交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 □ 本公司的债券有选择权条款

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

□ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √ 本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：188938.SH

债券简称：21 黄海 G1

债券约定的投资者保护条款：

资信维持承诺

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未执行相关条款。

债券代码：185465.SH

债券简称：22 黄海 01

债券约定的投资者保护条款：

交叉违约保护条款

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未执行相关条款。

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

□ 本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金

√ 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188938.SH

债券简称	21 黄海 G1
募集资金总额	5.00
募集资金报告期内使用金额	4.90
募集资金期末余额	0.10
报告期内募集资金专项账户运作情况	规范运作
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将 3.52 亿元用于偿还到期债务，剩余用于补充流动资金。
是否调整或改变募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☒ 是 ☐ 否 ☐ 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	不适用
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185465.SH

债券简称	22 黄海 01
募集资金总额	5.00
募集资金报告期内使用金额	2.88
募集资金期末余额	2.12
报告期内募集资金专项账户运作情况	规范运作
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将 3.25 亿元用于偿还到期债务，剩余用于补充流动资金。
是否调整或改变募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已	不适用

完成整改及整改情况（如有）	
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☒ 是 ☐ 否 ☐ 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	不适用
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	☐ 是 ☒ 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

☐适用 ☒不适用

六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☐适用 ☒不适用

第三节 报告期内重要事项

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

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

☐适用 ☒不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

☐适用 ☒不适用

四、资产情况

（一）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要资产项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
交易性金融资产	617,678,188.98	3.59	145,585,976.98	324.27
预付款项	17,087,828.26	0.10	6,681,077.63	155.76
存货	2,131,887.57	0.01	796,849.16	167.54
其他流动资产	217,239,866.21	1.26	143,906,858.71	50.96
债权投资	48,696,805.48	0.28	28,696,805.48	69.69
其他非流动金融资产	1,235,367,749.82	7.18	866,127,212.08	42.63
长期待摊费用	19,365,224.20	0.11	12,098,012.69	60.07

发生变动的的原因：

（1）交易性金融资产

截至报告期末，发行人交易性金融资产为 61,767.82 万元，2021 年末交易性金融资产为 14,558.60 万元，较上年末增长 324.27%，主要系购买理财产品金额增加所致。

（2）预付款项

截至报告期末，发行人预付款项 1,708.78 万元，2021 年末发行人预付款项为 668.11 万元，较上年末增长 155.76%，主要系设备款、工程款增加所致。

（3）存货

截至报告期末，发行人存货 213.19 万元，2021 年末存货为 79.68 万元，占总资产比例较小，较上年末增长 167.54%，主要原因系库存商品增加所致。

（4）其他流动资产

截至报告期末，发行人其他流动资产 21,723.99 万元，2021 年末其他流动资产为 14,390.69 万元，较上年末增长 50.96%，主要系待抵扣增值税、预交企业所得税和贴现资产增加所致。

（5）债权投资

截至报告期末，发行人债权投资 4,869.68 万元，2021 年末债权投资为 2,869.68 万元，较上年末增长 69.69%，主要原因系债权投资金额增加所致。

（6）其他非流动金融资产

截至报告期末，发行人其他非流动金融资产 123,536.77 万元，2021 年末其他非流动金融资产 88,612.72 万元，主要系发行人及其子公司对外投资金额增加所致。

（7）长期待摊费用

截至报告期末，发行人长期待摊费用 1,936.52 万元，2021 年末 1209.80 万元，较上年末增长 60.07%，占总资产比重较小，主要系发行人及其子公司国联投资、黄海检测长期待摊费用增加所致。

（二）资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	16.87	5.51	-	32.66
投资性房地产	20.20	17.35	17.35	85.89

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
长期应收款	13.59	8.53	—	62.77
其他非流动资产	8.25	3.00	—	36.36
合计	58.91	34.39	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

☐适用 ☒不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

☐适用 ☒不适用

五、负债情况

（一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
预收款项	24,145,737.39	0.32	56,460,446.79	-57.23
合同负债	6,010,670.28	0.08	4,096,114.16	46.74
应付职工薪酬	2,642,556.99	0.03	4,607,590.68	-42.65
应交税费	75,020,510.28	0.99	49,783,759.42	50.69
一年内到期的非流动负债	648,834,973.27	8.55	493,005,607.37	31.61
应付债券	1,831,555,513.33	24.14	1,006,231,704.38	82.02
租赁负债	958,272.65	0.01	1,483,272.65	-35.39
递延收益	21,009,333.33	0.28	40,068,000.00	-47.57

发生变动的的原因：

（1）预收款项

截至报告期末，发行人预收款项 2,414.57 万元，2021 年末发行人预收款项 5,646.04 万元，较上年末下降 57.23%，主要系发行人子公司盐城国盛融资租赁有限公司对外预收款项减少所致。

（2）合同负债

截至报告期末，发行人合同负债 601.67 万元，2021 年末发行人合同负债 409.61 万元，占总负债比重较小，较上年末增长 46.74%，主要系发行人业务规模扩大所致。

（3）应付职工薪酬

截至报告期末，发行人应付职工薪酬 264.26 万元，2021 年末发行人应付职工薪酬 460.76 万元，占总负债比重较小，较上年末下降 42.65%，主要原因系 2021 年末为年度数据，报告期末为半年度数据。

（4）应交税费

截至报告期末，发行人应交税费 7,502.05 万元，2021 年末发行人应交税费 4,978.38 万元，较上年末增长 50.69%，主要系发行人业务规模扩大所致。

（5）一年内到期的非流动负债

截至报告期末，发行人一年内到期的非流动负债 64,883.50 万元，2021 年末发行人一年内到期的非流动负债 49,300.56 万元，较上年末增长 31.61%，主要原因系随着公司发展规模的不断壮大导致融资需求增加所致。

（6）应付债券

截至报告期末，发行人应付债券 183,155.55 万元，2021 年末发行人应付债券 100,623.17 万元，较上年末增长 82.02%，主要系发行人新发行债券“22 黄海 01”和“22 黄海金融 MTN001”所致。

（7）租赁负债

截至报告期末，发行人租赁负债 95.83 万元，2021 年末发行人租赁负债 148.33 万元，占总负债比重较小，较上年末下降 35.39%，主要系 2022 年 1-6 月较上年度公司新增使用权资产减少。

（8）递延收益

截至报告期末，发行人递延收益 2,100.93 万元，2021 年末发行人递延收益 4,006.80 万元，占总负债比重较小，较上年末下降 47.57%，主要系递延收益主要由待确认的政府补助构成，随着前期确认的递延收益逐步结转，截至报告期末递延收益有所下降所致。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

☐适用 ☒不适用

（三）合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

☐适用 ☒不适用

（四）有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：419,842.93 万元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 509,910.58 万元，有息债务同比变动 21.45%。

2. 报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 183,155.55 万元，占有息债务余额的 35.92%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 0 万元；银行贷款余额 301,558.44 万元，占有息债务余额的 59.14%；非银行金融机构贷款 25,196.59 万元，占有息债务余额的 4.94%；其他有息债务余额 0 万元，占有息债务余额的 0%。

单位：万元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年以上（不含）	
银行贷款	-	500.00	61,137.23	239,921.21	301,558.44
公司类信用债券	-	-	-	183,155.55	183,155.55
非银行金融机构贷款	-	-	9,546.27	15,650.32	25,196.59
合计	-	500.00	70,683.50	438,727.08	509,910.58

3. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

（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：

☐适用 ☒不适用

六、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：22,387.67 万元

报告期非经常性损益总额：-56.71 万元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：☐适用 ☒不适用

（二）投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
盐城国盛融资租赁有限公司	是	100.00	融资租赁	30.12	11.51	14.36	1.00
盐城市中小企业融资担保有限公司	是	100.00	融资担保	28.91	12.13	0.51	0.49
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	否	9.9	农商行	570.46	516.28	119.57	3.12
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	否	9.9	农商行	410.36	371.09	8.95	2.35

（三）净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

☒适用 ☐不适用

截至报告期末，发行人净利润 1.74 亿元，经营活动现金流量净额 0.45 亿元，发行人净利润与经营活动现金流量净额存在一定差异，主要系净利润中包含投资收益中权益法核算的长期股权投资收益所致。

七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐是 ☒否

八、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：1.10 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在该情形。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：1.10 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：1.10 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：1.14%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）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

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：18.31 亿元

报告期末对外担保的余额：20.27 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：1.96 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

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

十、关于重大未决诉讼情况

☐适用 ☒不适用

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为永续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为其他特殊品种债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、其他特定品种债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，
<http://bond.sse.com.cn/bridge/information/>。

（以下无正文）

(本页无正文,为《江苏黄海金融控股集团有限公司公司债券中期报告(2022年)》之盖章页)

江苏黄海金融控股集团有限公司



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2022 年 06 月 30 日

编制单位：股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,686,502,144.53	2,186,562,235.96
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	617,678,188.98	145,585,976.98
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	332,347,736.75	304,906,743.79
应收款项融资	-	-
预付款项	17,087,828.26	6,681,077.63
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
其他应收款	2,935,776,004.12	2,618,734,657.34
其中：应收利息	-	-
应收股利	-	-
买入返售金融资产	-	-
存货	2,131,887.57	796,849.16
合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	1,414,902,830.50	1,263,587,303.95
其他流动资产	217,239,866.21	143,906,858.71
流动资产合计	7,223,666,486.92	6,670,761,703.52
非流动资产：		
发放贷款和垫款	-	-
债权投资	48,696,805.48	28,696,805.48
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	1,359,418,986.82	1,267,281,423.92
长期股权投资	2,113,703,329.44	2,079,565,922.33
其他权益工具投资	1,960,000,000.00	1,960,000,000.00

其他非流动金融资产	1,235,367,749.82	866,127,212.08
投资性房地产	2,020,002,757.85	1,997,151,293.51
固定资产	343,492,978.69	347,353,527.08
在建工程	8,983,171.38	7,180,496.13
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	2,139,175.93	2,139,175.93
无形资产	9,999.80	10,999.82
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	19,365,224.20	12,098,012.69
递延所得税资产	39,440,254.52	39,440,254.52
其他非流动资产	825,028,316.31	822,805,862.32
非流动资产合计	9,975,648,750.24	9,429,850,985.81
资产总计	17,199,315,237.16	16,100,612,689.33
流动负债：		
短期借款	63,000,000.00	63,069,444.44
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	194,063,450.00	-
应付账款	462,422,670.18	563,692,022.51
预收款项	24,145,737.39	56,460,446.79
合同负债	6,010,670.28	4,096,114.16
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	2,642,556.99	4,607,590.68
应交税费	75,020,510.28	49,783,759.42
其他应付款	1,415,686,398.63	1,376,629,304.83
其中：应付利息	-	-
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	648,834,973.27	493,005,607.37
其他流动负债	82,238,923.89	85,950,955.39
流动负债合计	2,974,065,890.91	2,697,295,245.59

非流动负债：		
保险合同准备金	-	-
长期借款	2,428,307,422.97	2,480,433,683.07
应付债券	1,831,555,513.33	1,006,231,704.38
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	958,272.65	1,483,272.65
长期应付款	169,407,854.44	199,324,307.84
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	-
递延收益	21,009,333.33	40,068,000.00
递延所得税负债	161,545,576.50	161,545,576.50
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	4,612,783,973.22	3,889,086,544.44
负债合计	7,586,849,864.13	6,586,381,790.03
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	5,538,157,566.17	5,538,157,566.17
减：库存股	-	-
其他综合收益	445,604,816.11	445,604,816.11
专项储备	-	-
盈余公积	84,364,793.12	84,364,793.12
一般风险准备	-	-
未分配利润	1,041,813,174.62	943,140,544.09
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	9,609,940,350.02	9,511,267,719.49
少数股东权益	2,525,023.01	2,963,179.81
所有者权益（或股东权益）合计	9,612,465,373.03	9,514,230,899.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计	17,199,315,237.16	16,100,612,689.33

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：荀以宏 会计机构负责人：吴迪

母公司资产负债表

2022 年 06 月 30 日

编制单位：江苏黄海金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：		

货币资金	673,845,160.25	853,848,531.53
交易性金融资产	316,291,788.98	56,291,788.98
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	149,588,405.00	149,588,405.00
应收款项融资	-	-
预付款项	-	-
其他应收款	1,517,667,118.78	1,133,562,718.03
其中：应收利息	-	-
应收股利	-	-
存货	-	-
合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	27,941,810.30	30,383,476.97
流动资产合计	2,685,334,283.31	2,223,674,920.51
非流动资产：		
债权投资	-	-
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	4,681,457,612.76	4,639,320,205.65
其他权益工具投资	1,960,000,000.00	1,960,000,000.00
其他非流动金融资产	288,972,498.73	204,530,000.00
投资性房地产	186,259,127.17	182,437,662.83
固定资产	330,871,408.95	334,397,632.85
在建工程	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	-	-
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	4,125,000.00	-
递延所得税资产	10,017,000.00	10,017,000.00
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	7,461,702,647.61	7,330,702,501.33
资产总计	10,147,036,930.92	9,554,377,421.84
流动负债：		

短期借款	-	50,069,444.44
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	177,979,123.06	178,039,593.05
预收款项	-	-
合同负债	-	-
应付职工薪酬	918,154.25	2,415,815.39
应交税费	18,464,644.37	19,131,114.23
其他应付款	857,351,254.50	945,086,846.21
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	54,000,000.00	38,054,308.33
其他流动负债	-	-
流动负债合计	1,108,713,176.18	1,232,797,121.65
非流动负债：		
长期借款	304,053,619.99	346,488,450.00
应付债券	1,831,555,513.33	1,006,231,704.38
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	21,009,333.33	40,068,000.00
递延所得税负债	33,356,953.97	33,356,953.97
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	2,189,975,420.62	1,426,145,108.35
负债合计	3,298,688,596.80	2,658,942,230.00
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	3,647,221,296.92	3,647,221,296.92
减：库存股	-	-
其他综合收益	140,364,963.95	140,364,963.95
专项储备	-	-
盈余公积	84,364,793.12	84,364,793.12

未分配利润	476,397,280.13	523,484,137.85
所有者权益（或股东权益）合计	6,848,348,334.12	6,895,435,191.84
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,147,036,930.92	9,554,377,421.84

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：荀以宏 会计机构负责人：吴迪

合并利润表
2022 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	287,066,644.44	195,765,328.96
其中：营业收入	287,066,644.44	195,765,328.96
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	153,867,354.15	85,837,517.98
其中：营业成本	32,915,988.13	11,295,288.00
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	10,547,245.22	7,629,192.63
销售费用	46,935.26	347,743.39
管理费用	32,510,809.67	24,749,607.95
研发费用	33,906.29	-
财务费用	77,812,469.58	41,815,686.01
其中：利息费用	36,382,586.84	-
利息收入	13,226,906.36	-
加：其他收益	19,278,268.22	-
投资收益（损失以“-”号填列）	72,874,017.25	65,322,018.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
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）	-	-

填列)		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-907,788.00	12,551,552.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	224,443,787.76	187,801,381.88
加：营业外收入	195,458.92	2,793.73
减：营业外支出	762,514.34	500,000.01
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	223,876,732.34	187,304,175.60
减：所得税费用	49,552,258.61	63,454,132.09
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	174,324,473.73	123,850,043.51
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	174,324,473.73	123,850,043.51
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）	174,762,630.53	122,096,598.10
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-438,156.80	1,753,445.41
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
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	-	-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-	-

(2) 其他债权投资公允价值变动	-	-
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
(6) 其他债权投资信用减值准备	-	-
(7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	-	-
(8) 外币财务报表折算差额	-	-
(9) 其他	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	174,324,473.73	123,850,043.51
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	174,762,630.53	122,096,598.10
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-438,156.80	1,753,445.41
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：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：荀以宏 会计机构负责人：吴迪

母公司利润表

2022 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	1,037,050.92	427,540.65
减：营业成本	-	-
税金及附加	454,278.75	373,969.21
销售费用	-	-
管理费用	16,935,811.63	10,171,733.78
研发费用	-	-
财务费用	36,221,559.46	12,214,605.56
其中：利息费用	-	-
利息收入	-	-
加：其他收益	19,059,226.67	-
投资收益（损失以“－”号填列）	63,047,880.60	57,376,298.38

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
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）	29,532,508.35	35,043,530.48
加：营业外收入	156,557.96	-
减：营业外支出	685,924.03	500,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	29,003,142.28	34,543,530.48
减：所得税费用	-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	29,003,142.28	34,543,530.48
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29,003,142.28	34,543,530.48
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.其他债权投资公允价值变动	-	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
5.持有至到期投资重分类为可供出	-	-

售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备	-	-
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-	-
六、综合收益总额	29,003,142.28	34,543,530.48
七、每股收益：	-	-
（一）基本每股收益(元/股)	-	-
（二）稀释每股收益(元/股)	-	-

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：荀以宏 会计机构负责人：吴迪

合并现金流量表

2022 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	223,771,659.62	107,228,596.74
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	127,304,804.77	273,614,522.01
经营活动现金流入小计	351,076,464.39	380,843,118.75
购买商品、接受劳务支付的现金	990,228.52	3,073,279.37
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	21,792,321.57	14,997,852.03

支付的各项税费	46,441,621.53	34,497,903.04
支付其他与经营活动有关的现金	236,730,022.00	1,541,528.17
经营活动现金流出小计	305,954,193.62	54,110,562.61
经营活动产生的现金流量净额	45,122,270.77	326,732,556.14
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	65,259,580.42	19,108,640.19
取得投资收益收到的现金	16,782,268.36	15,054,704.64
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	82,041,848.78	34,163,344.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	131,774,384.13	567,384,329.60
投资支付的现金	963,975,776.38	20,000,000.00
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		
支付其他与投资活动有关的现金	363,253,089.45	
投资活动现金流出小计	1,459,003,249.96	587,384,329.60
投资活动产生的现金流量净额	-1,376,961,401.18	-553,220,984.77
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	1,483,000,000.00	1,208,503,162.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,483,000,000.00	1,208,503,162.00
偿还债务支付的现金	603,536,658.98	235,925,961.11
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	184,411,954.07	163,552,550.40
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	14,935,797.97	
筹资活动现金流出小计	802,884,411.02	399,478,511.51
筹资活动产生的现金流量净额	680,115,588.98	809,024,650.49
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	-651,723,541.43	582,536,221.86

加：期初现金及现金等价物余额	1,787,384,540.43	525,021,770.95
六、期末现金及现金等价物余额	1,135,660,999.00	1,107,557,992.81

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：荀以宏 会计机构负责人：吴迪

母公司现金流量表

2022 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,099,273.98	427,540.65
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	5,148,875.26	961,720,093.43
经营活动现金流入小计	6,248,149.24	962,147,634.08
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	9,546,882.92	7,981,717.24
支付的各项税费	2,403,379.98	1,721,422.63
支付其他与经营活动有关的现金	463,315,441.12	10,145,862.95
经营活动现金流出小计	475,265,704.02	19,849,002.82
经营活动产生的现金流量净额	-469,017,554.78	942,298,631.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	438,445,706.40	
取得投资收益收到的现金	16,782,268.36	15,054,704.64
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	455,227,974.76	15,054,704.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,630,335.98	12,157,344.38
投资支付的现金	778,760,000.00	315,400,000.00
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	785,390,335.98	327,557,344.38
投资活动产生的现金流量净额	-330,162,361.22	-312,502,639.74
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	893,550,000.00	50,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	893,550,000.00	50,000,000.00

偿还债务支付的现金	176,500,000.00	48,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	89,851,788.61	138,455,604.88
支付其他与筹资活动有关的现金	8,021,666.67	
筹资活动现金流出小计	274,373,455.28	186,455,604.88
筹资活动产生的现金流量净额	619,176,544.72	-136,455,604.88
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	-180,003,371.28	493,340,386.64
加：期初现金及现金等价物余额	853,848,531.53	77,151,914.89
六、期末现金及现金等价物余额	673,845,160.25	570,492,301.53

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：荀以宏 会计机构负责人：吴迪

