



江苏金融租赁  
JIANGSU FINANCIAL LEASING

# 2024 Semi Annual Report

半年度报告

证券简称 | 江苏金租 证券代码 | 600901



## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司第四届董事会第五次会议审议通过了2024年半年度报告及摘要。会议应出席董事11人，实际出席董事10人。奥理德董事因个人原因未能亲自出席本次会议，已书面委托周柏青董事代为行使表决权。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人熊先根、主管会计工作负责人张春彪及会计机构负责人（会计主管人员）谢青声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2024年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险，公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险等，公司已采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见本报告“管理层讨论与分析”的相关内容。

十一、其他

适用 不适用

# 目录

第一节 释义 .....	3
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	4
第三节 管理层讨论与分析 .....	7
第四节 公司治理 .....	19
第五节 环境与社会责任 .....	21
第六节 重要事项 .....	23
第七节 股份变动及股东情况 .....	32
第八节 优先股相关情况 .....	35
第九节 债券相关情况 .....	36
第十节 财务报告 .....	38

备查文件目录	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
	报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
	载有公司法定代表人签名的半年度报告文本

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
江苏金租/公司/本公司	指	江苏金融租赁股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
南京银行	指	南京银行股份有限公司
江苏银行	指	江苏银行股份有限公司



## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	江苏金融租赁股份有限公司
公司的中文简称	江苏金租
公司的外文名称	Jiangsu Financial Leasing Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	JFL
公司的法定代表人	熊先根

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江勇	陈铭
联系地址	南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼	南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼
电话	025-86815298	025-69788247
传真	025-86816907	025-86816907
电子信箱	yong.jiang@jsleasing.cn	ming.chen@jsleasing.cn

### 三、基本情况变更简介

公司注册地址	南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼8-9, 11-19, 25-33层
公司办公地址	南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼8-9, 11-19, 25-33层
公司办公地址的邮政编码	210019
公司网址	www.jsleasing.cn
电子信箱	info@jsleasing.cn
报告期内变更情况查询索引	/

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	本公司办公室
报告期内变更情况查询索引	/

### 五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	江苏金租	600901	江苏租赁

### 六、其他有关资料

√适用 □不适用

公司聘请的会计师事务所 (境内)	名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
	签字会计师姓名	薛晨俊、付田田
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场1号楼4层
	签字的保荐代表人姓名	李琦、丁璐斌
	持续督导的期间	2021年12月10日至今

## 七、公司主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：万元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	261,618.96	241,198.06	8.47
归属于上市公司股东的净利润	143,443.34	131,843.13	8.80
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	141,402.71	130,705.38	8.18
经营活动产生的现金流量净额	121,488.19	-5,014.60	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-71,400.38	-21,633.17	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-107,686.60	-226,176.66	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,828,815.20	1,784,908.64	2.46
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	4.19	4.20	-0.24
总资产	13,304,889.64	11,992,005.64	10.95

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
<b>盈利能力</b>			
基本每股收益(元/股)	0.33	0.31	6.45
稀释每股收益(元/股)	0.26	0.24	8.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.33	0.31	6.45
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.25	0.24	4.17
加权平均净资产收益率(%)	7.70	7.99	减少0.29个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	7.59	7.92	减少0.33个百分点
总资产收益率(%)	1.13	1.17	减少0.04个百分点
租赁业务净利差(%)	3.68	3.71	减少0.03个百分点
	本报告期末	上年度末	本期末比上年 度末增减
<b>资本充足率和杠杆率指标</b>			

资本充足率 (%)	15.22	15.70	减少 0.48 个百分点
一级资本充足率 (%)	14.06	14.55	减少 0.49 个百分点
核心一级资本充足率 (%)	14.06	14.55	减少 0.49 个百分点
杠杆率 (%)	13.57	14.63	减少 1.06 个百分点
<b>融资租赁资产质量指标</b>			
不良融资租赁资产率 (%)	0.90	0.91	减少 0.01 个百分点
拨备覆盖率 (%)	431.22	448.39	减少 17.17 个百分点
拨备率 (%)	3.89	4.08	减少 0.19 个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

注：每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。非经常性损益根据中国证券监督管理委员会《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（2023修订）》计算。

#### 八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### 九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-0.82	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	916.48	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	41.68	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,766.88	收回已核销款项
减：所得税影响额	-683.59	
少数股东权益影响额（税后）	-	
合计	2,040.63	

#### 十、其他

适用 不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

#### （一）所属行业情况

2024年上半年，为贯彻中央金融工作会议精神，落实《金融租赁公司管理办法（征求意见稿）》《关于促进金融租赁公司规范经营和合规管理的通知》等重要文件指示，金融租赁公司立足“融资+融物”特性，努力做好“五篇大文章”，加大科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等领域的投放力度，积极服务实体经济。

报告期内，金融租赁公司在监管指导下更加专注主业、回归本源，不断提升直租业务规模与占比，积极发展基于设备的专业化能力。金融租赁行业竞争进一步加剧，业内较早开始发力、在相关领域找准专业化发展道路的金融租赁公司，表现出更强韧性与发展潜力，优势进一步凸显。未来一段时间，金融租赁公司应发挥各自禀赋优势，抢抓发展新质生产力、设备大规模更新的历史机遇，进一步提升服务实体的专业化能力，共同推动行业向更高质量发展阶段迈进。

#### （二）主营业务情况

公司主要从事融资租赁业务，主要业务模式包括直接租赁、售后回租等。公司充分发挥金融租赁“融资+融物”的双重功能，紧密围绕技术迭代和设备更新需求，努力培育以设备为核心的专业化能力，为中小微企业提供特色化金融服务。

渠道拓展方面，公司采取“厂商租赁+区域直销”双线展业方式，与设备厂商经销商建立合作，解决厂商终端客户设备采购资金不足的问题，促进厂商产品销售；在制造业发达地区及产业集聚区，组建属地化直销团队，为当地中小微企业提供金融服务。市场开发方面，公司坚持多元市场培育与重点市场开发，业务覆盖清洁能源、交通运输、工业装备等十大板块80多个细分市场，并在多个细分市场建立了较强的竞争优势。科技支持方面，信息技术已融入客户服务和内部管理的全流程，为公司业务发展和专业化设备管理提供了强有力的支撑。

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

### 二、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

#### （一）发展战略

2022年，公司董事会制定了《“零售+科技”双领先（2022-2026年）发展战略规划》。

**一个目标：**国际领先的设备租赁服务商。对标国际领先同业，增强差异化属性，提升专业化能力，为客户提供以设备为中心的一揽子解决方案。

**两个领先：**零售领先和科技领先。抓住核心竞争力的两大重点，形成百万量级客户、千万量级租赁物的业务资源库，以便捷、智慧的金融科技提升服务和运营能力，让公司成为合作伙伴和客户的优先选择。

**三大路径：**厂商路径、区域路径和线上路径。建立触达客户、强化粘性的稳定可持续渠道，维护核心客户资源，扩大群体覆盖面。

**四个能力：**人才支撑能力、资金保障能力、资产管理能力、内控合规能力。一体谋划人、财、物、规等资源的合理配置，充分发挥能力协同优势。

**五种资源：**国际市场、资本市场、改革政策、创新机制、专业资源。永葆开放和创新的姿态，用活五种资源，引资引智引机制，为公司发展不断注入新的活力。

2024年上半年，公司坚定“零售+科技”战略定力，按照战略部署稳步推进各类工作，努力实现国际领先设备租赁服务商的战略目标。

## （二）核心竞争力分析

公司是国内最早开展融资租赁业务的企业之一，也是国内唯一一家A股上市的金融租赁公司。公司专注于融资租赁主业，39年来持续盈利，不断强化行业拓展、双线获客、运营管理、风险管控、人才队伍建设、科技支撑的能力，提升核心竞争力。

**一是专业的行业拓展能力。**公司深耕租赁行业三十九年，经历多轮经济周期，具备成熟的市场开发和行业扩张经验。在资产配置上坚持多元市场培育与重点市场开发，形成了高端装备、清洁能源、交通运输三大百亿级板块领跑和80多个细分行业协同的“3+N”业务格局，在多个细分领域形成了比较优势。

**二是高效的客户开发能力。**公司结合国际股东经验和本土实践，通过“厂商+区域”双线并进的方式拓宽获客渠道。厂商路径上，与4000多家厂商经销商建立了深度合作关系，快速触达优质终端客户；提高龙头厂商合作层级，优化厂商经销商管理机制。区域路径上，整合苏南、苏中资源，设立专门事业部，更好服务区域客户；建立战略大客户、小微客户、厂商经销商专属直销团队，通过网格化分工体系开展名单制电话营销，更便捷地服务当地中小微制造业企业和战略客户。

**三是敏捷的运营管理能力。**建立逐级授权、分级管理的业务管理机制，提升运营效率。不断加强前中后台的联动协同，保证各环节高效衔接、运转有序。运用公司自主研发的智能决策模型，实现批量化处理，公司标准类零售小单业务已实现7×24小时不间断秒级审批。

**四是灵活的风险管控能力。**通过“3+N”的多元化行业布局、广泛的区域分布，实现合理分散的资产配置，有力发挥互补支撑和分散风险作用。打造“租赁物+承租人+厂商”三位一体的风险防控体系，有效发挥厂商在租赁物售后维护、回收翻新、二次销售等方面的优势，以专业的租赁物管理能力化解风险。加快信息系统建设，用科技赋能智慧风控，建立全面数字风控体系，实现风险管理全流程线上化，快速识别、监测风险，有效防范、处置风险。

**五是成熟的人才队伍建设能力。**公司以绩效管理为中心，通过各类考核杠杆与激励机制来激发各层级、各条线人员的主观能动性。根据业务特点优化选人用人机制，根据业务导向落实人才培养

培养计划，持续深化“两层面+三层级”人才培养体系。多年来，公司培养了精通产业、精专租赁的人才队伍，员工士气旺盛，具有干事创业、斗志昂扬的团队文化。

**六是强大的科技支撑能力。**公司信息科技建设加快业务与科技的深度融合，持续升级“拓客-运营-风控”全链条智慧租赁系统，助力市场拓展、运营管理和风险防控，实现业务和风险管理全流程线上化。

### 三、经营情况的讨论与分析

2024年以来，面对复杂严峻的经营环境，公司坚持“零售+科技”双领先战略，以“提升能力、严控风险、压降成本、适度增长”为经营思路，序时完成了半年度各项经营目标。

**资产规模稳步增长。**截至报告期末，公司资产规模1,330.49亿元，较上年末增加131.29亿元，增长10.95%，其中融资租赁资产规模1,269.00亿元，较上年末增加127.91亿元，增长11.21%。

**经营效益持续提升。**报告期内，公司实现营业总收入41.21亿元，同比增长9.45%；营业净收入26.16亿元，同比增长8.47%；净利润14.34亿元，同比增长8.80%。公司整体收益水平保持稳定增长。

**资产质量稳中向好。**截至报告期末，公司不良融资租赁资产率0.90%，较年初降低0.01个百分点，资产质量总体稳健。拨备率3.89%，拨备覆盖率431.22%，均远高于监管要求。

报告期内，公司以能力建设为核心，提升各方面专业化水平。一是提升行业深耕能力，持续扩大细分领域领先优势，加快开发新行业、新业态、新模式；二是提升厂商租赁能力，合作厂商经销商数量持续攀升，内外资品牌占比进一步均衡，重点行业厂商粘度增强；三是提升区域直销能力，区域小微队伍体系化建设和业务规范体系化建设取得重大进展，行业聚集区域厂商直销团队不断建强；四是提升科技引领能力，智慧获客系统持续扩建，智慧风控系统优化迭代，智慧决策体系动态完善；五是提升风险管理能力，准确识别风险、控制风险，积极做好租金回收与不良资产处置工作，公司不良租赁资产率始终保持在较低水平；六是提升组织保障能力，根据业务发展进行内部组织架构调整，完成第十轮员工竞聘双选工作，进一步激发员工活力，增强企业发展动能。

### 四、报告期内主要经营情况

#### (一) 主营业务分析

报告期内，公司营业收入为261,618.96万元，同比增加20,420.90万元，增长8.47%；利润总额为190,911.75万元，同比增加15,507.19万元，增长8.84%；净利润为143,443.34万元，同比增加11,600.21万元，增长8.80%。

#### 1 财务报表相关科目变动分析表

单位:万元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
一、营业收入	261,618.96	241,198.06	8.47
其中:利息净收入	256,638.67	240,534.81	6.70

手续费及佣金净收入	-2,498.31	-3,646.79	不适用
二、营业支出	70,748.90	65,843.80	7.45
其中：业务及管理费	24,521.75	22,350.49	9.71
信用减值损失	42,490.83	41,606.34	2.13
三、营业利润	190,870.06	175,354.26	8.85
四、利润总额	190,911.75	175,404.56	8.84
五、净利润	143,443.34	131,843.13	8.80
经营活动产生的现金流量净额	121,488.19	-5,014.60	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-71,400.38	-21,633.17	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-107,686.60	-226,176.66	不适用

利润表中变动比例超过 30%的项目及变动原因：

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例（%）	变动原因
手续费及佣金收入	20.69	12.62	63.95	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	2,519.00	3,659.41	-31.16	手续费及佣金支出减少
其他收益	916.48	425.22	115.53	政府补助增加
汇兑净收益	664.64	1,750.59	-62.03	汇兑收益减少
经营租赁收入	5,809.54	2,045.71	183.99	经营租赁收入增加
经营租赁成本	2,315.13	945.12	144.96	经营租赁成本增加
其他业务成本	804.95	412.99	94.91	其他业务成本增加

## 2 收入和成本分析

### (1) 主营业务收入

融资租赁收入、经营租赁收入和同业利息收入构成公司的主营业务收入。报告期内，公司主营业务收入为 410,387.91 万元，同比增加 36,173.70 万元，增长 9.67%，其中：融资租赁业务收入 398,792.73 万元，占主营业务收入比重 97.17%，同比增加 30,826.77 万元，增长 8.38%。

#### a. 融资租赁业务收入按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期数	上年同期数	变动比例（%）
清洁能源	72,290.38	62,588.73	15.50
工业装备	56,544.06	41,823.70	35.20
道路运输	52,210.74	54,173.30	-3.62
工程机械	39,744.17	39,093.66	1.66
现代服务	39,142.82	27,137.41	44.24
医疗健康	37,509.71	34,507.43	8.70
农业装备	35,064.04	22,338.62	56.97
基础设施	25,006.16	46,097.62	-45.75
节能环保	21,258.73	23,851.55	-10.87
船舶运输	20,021.92	16,353.94	22.43
合计	398,792.73	367,965.96	8.38

#### b. 融资租赁业务收入按照行业分类

单位：万元 币种：人民币

行业	本期数	上年同期数	变动比例（%）
----	-----	-------	---------

电力、热力、燃气及水生产和供应业	86,614.21	83,827.81	3.32
水利、环境和公共设施管理业	51,003.93	77,647.99	-34.31
制造业	47,706.41	32,674.20	46.01
交通运输、仓储和邮政业	44,397.99	46,690.96	-4.91
租赁和商务服务业	33,097.34	23,566.19	40.44
卫生和社会工作	32,638.77	32,106.41	1.66
农、林、牧、渔业	27,660.33	16,249.27	70.23
建筑业	24,605.81	16,536.87	48.79
个人汽车租赁	14,325.62	11,969.07	19.69
批发和零售业	10,818.23	6,228.39	73.69
其他	25,924.09	20,468.80	26.65
合计	398,792.73	367,965.96	8.38

c. 融资租赁业务收入按照地区分类

单位:万元 币种:人民币

地区	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
江苏省	120,511.18	107,836.88	11.75
山东省	30,557.48	30,964.38	-1.31
安徽省	18,412.81	21,625.42	-14.86
河北省	17,456.17	13,767.33	26.79
四川省	17,032.70	13,432.44	26.80
浙江省	16,993.14	15,572.77	9.12
广东省	16,558.32	13,823.10	19.79
贵州省	15,732.13	13,203.96	19.15
河南省	14,373.91	16,002.69	-10.18
境外	12,541.92	11,514.93	8.92
其他	118,622.97	110,222.06	7.62
合计	398,792.73	367,965.96	8.38

(2) 主营业务成本

利息支出、手续费佣金支出和经营租赁成本构成公司的主营业务成本。报告期内，公司主营业务成本 152,753.14 万元，同比增加 16,527.54 万元，增长 12.13%，其中：利息支出 147,919.01 万元，占主营业务成本比重 96.84%，同比增加 16,297.94 万元，增长 12.38%。

单位:万元 币种:人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
拆入资金	109,950.09	93,283.72	17.87
应付债券	19,507.49	21,829.17	-10.64
借款	18,457.21	16,504.82	11.83
其他	4.22	3.36	25.60
合计	147,919.01	131,621.07	12.38

(3) 费用

报告期内，公司业务及管理费 24,521.75 万元，同比增加 2,171.26 万元，增长 9.71%；成本收入比 9.46%，同比增加 0.19 个百分点。



单位:万元 币种:人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
员工薪酬	17,015.11	15,392.61	10.54
业务费用	5,402.65	4,846.91	11.47
折旧及摊销	2,100.44	1,880.63	11.69
股份支付	3.55	230.34	-98.46
合计	24,521.75	22,350.49	9.71

#### (4) 信用减值损失

报告期内,公司计提信用减值损失金额为42,490.83万元,同比增加884.49万元,增长2.13%,其中:计提融资租赁资产及其应计利息减值准备43,715.96万元,同比增加283.52万元,增长0.65%。

报告期末,公司融资租赁资产及其应计利息的减值准备余额为502,018.16万元,比上年末增加31,259.20万元,增长6.64%;融资租赁资产拨备覆盖率为431.22%,比上年末减少17.17个百分点,拨备率为3.89%,比上年末减少0.19个百分点。

#### (5) 现金流

报告期内,公司经营活动产生的现金净流入金额为121,488.19万元,同比增加126,502.79万元,主要是借款及同业拆入和融资租赁业务现金流量变动所致,其中:借款及同业拆入产生的现金净流入金额为1,321,897.69万元,同比增加480,263.21万元;融资租赁业务支付的投放款为4,618,675.43万元,收回的租赁款项为3,628,938.96万元,产生的现金净流出额为989,736.47万元,同比增加380,055.35万元。

投资活动产生的现金净流出金额为71,400.38万元,同比增加49,767.21万元,主要是购建经营租赁资产支付的现金同比增加所致。

筹资活动产生的现金净流出金额为107,686.60万元,同比减少118,490.06万元,主要是本期发行金融债所致。

单位:万元 币种:人民币

项目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	121,488.19	-5,014.60	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-71,400.38	-21,633.17	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-107,686.60	-226,176.66	不适用

### 3 本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

#### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

#### (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

## 1. 资产及负债状况

截至报告期末，公司资产总额 13,304,889.64 万元，比上年末增加 1,312,884.00 万元，增长 10.95%；负债总额 11,476,074.44 万元，比上年末增加 1,268,977.44 万元，增长 12.43%；股东权益总额 1,828,815.20 万元，比上年末增加 43,906.56 万元，增长 2.46%。

单位：万元

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例 (%)	上年期末数	上年期末数 占总资产的 比例 (%)	本期期末金 额较上年期 末变动比例 (%)
<b>资产总额</b>	<b>13,304,889.64</b>	<b>100.00</b>	<b>11,992,005.64</b>	<b>100.00</b>	<b>10.95</b>
现金及存放中 央银行款项	15,620.31	0.12	19,384.62	0.16	-19.42
货币资金	405,647.48	3.05	461,410.59	3.85	-12.09
拆出资金	79,874.42	0.60	99,880.03	0.83	-20.03
应收租赁款	12,278,773.23	92.29	11,014,292.55	91.85	11.48
预付租赁资产 款	35,231.41	0.26	44,309.05	0.37	-20.49
固定资产	155,840.27	1.17	67,632.32	0.56	130.42
递延所得税资 产	111,627.53	0.84	103,981.22	0.87	7.35
其他资产	204,709.13	1.54	161,998.58	1.35	26.36
<b>负债总额</b>	<b>11,476,074.44</b>	<b>86.25</b>	<b>10,207,097.00</b>	<b>85.12</b>	<b>12.43</b>
短期借款	181,466.63	1.36	262,737.80	2.19	-30.93
拆入资金	8,799,006.93	66.13	7,469,941.39	62.29	17.79
应付款项	307,609.74	2.31	280,718.35	2.34	9.58
长期借款	577,021.99	4.34	501,531.72	4.18	15.05
应付债券	1,236,387.17	9.29	1,222,676.34	10.20	1.12
其他负债	333,315.26	2.51	415,649.65	3.47	-19.81
<b>股东权益总额</b>	<b>1,828,815.20</b>	<b>13.75</b>	<b>1,784,908.64</b>	<b>14.88</b>	<b>2.46</b>

其他说明

资产负债表中变动比例超过 30% 的项目及变动原因：

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)	变动原因
应收款项	712.87	211.78	236.61	应收款项增加
固定资产	155,840.27	67,632.32	130.42	经营租赁资产增加
短期借款	181,466.63	262,737.80	-30.93	短期借款减少

### (1) 融资租赁资产

报告期末，公司融资租赁资产净额（含应计利息）为 12,314,004.64 万元，比上年末增加 1,275,097.48 万元，增长 11.55%，占资产总额比重为 92.55%。融资租赁资产余额 12,690,047.93 万元，比上年末增加 1,279,141.46 万元，增长 11.21%。融资租赁资产净额（不含应计利息）12,196,601.44 万元，比上年末增加 1,251,288.46 万元，增长 11.43%。

公司按照五级分类评级制度评估融资租赁资产的资产质量，评级为次级、可疑、损失的资产为不良融资租赁资产。报告期末，公司不良融资租赁资产余额为 114,431.53 万元，比上年末增加 10,595.18 万元，增长 10.20%，不良融资租赁资产率为 0.90%，比上年末减少 0.01 个百分点。

单位:万元 币种:人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
融资租赁资产余额	12,690,047.93	11,410,906.47	11.21
应计利息	125,974.87	98,759.65	27.56
减:减值准备	-502,018.16	-470,758.96	6.64
融资租赁资产净额	12,314,004.64	11,038,907.16	11.55

a. 融资租赁资产余额五级分类情况

单位:万元 币种:人民币

分类	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
正常	12,147,137.00	10,908,039.86	11.36
关注	428,479.40	399,030.26	7.38
次级	70,930.53	76,824.69	-7.67
可疑	11,486.10	8,282.17	38.68
损失	32,014.90	18,729.49	70.93
合计	12,690,047.93	11,410,906.47	11.21

报告期末，公司不良融资租赁资产余额与逾期 90 天以上融资租赁资产余额的比例为 167.42%。

b. 融资租赁资产余额按照业务板块分类

单位:万元 币种:人民币

业务板块	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
清洁能源	2,738,479.66	2,335,435.71	17.26
工业装备	1,756,059.26	1,488,361.98	17.99
道路运输	1,618,186.99	1,600,739.44	1.09
现代服务	1,322,823.86	997,038.45	32.68
工程机械	1,317,910.67	1,162,291.57	13.39
农业装备	1,261,310.40	859,083.86	46.82
医疗健康	769,437.98	770,394.56	-0.12
节能环保	682,536.73	680,687.41	0.27
基础设施	662,005.07	992,266.11	-33.28
船舶运输	561,297.31	524,607.38	6.99
合计	12,690,047.93	11,410,906.47	11.21

c. 融资租赁资产余额按照行业分类

单位:万元 币种:人民币

行业	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,186,443.04	2,830,455.17	12.58
制造业	1,468,558.69	1,245,073.26	17.95

交通运输、仓储和邮政业	1,397,955.60	1,411,832.59	-0.98
水利、环境和公共设施管理业	1,366,020.94	1,777,971.10	-23.17
租赁和商务服务业	1,148,849.96	914,330.38	25.65
农、林、牧、渔业	995,294.12	677,305.00	46.95
建筑业	835,064.41	542,657.26	53.88
卫生和社会工作	619,754.13	638,543.91	-2.94
教育	420,061.13	312,009.61	34.63
个人汽车租赁	412,737.91	344,276.95	19.89
其他	839,308.00	716,451.24	17.15
合计	12,690,047.93	11,410,906.47	11.21

d. 融资租赁资产余额按照地区分类

单位:万元 币种:人民币

地区	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
江苏省	4,025,305.69	3,332,514.96	20.79
山东省	975,364.95	904,506.35	7.83
河北省	698,405.31	525,871.07	32.81
浙江省	546,664.55	595,820.35	-8.25
安徽省	522,862.39	533,171.96	-1.93
河南省	502,499.63	490,078.79	2.53
广东省	493,859.04	441,495.17	11.86
四川省	437,463.06	440,899.96	-0.78
境外	332,760.88	285,874.52	16.40
山西省	323,554.20	321,384.28	0.68
其他	3,831,308.23	3,539,289.06	8.25
合计	12,690,047.93	11,410,906.47	11.21

(2) 付息债务

短期借款、长期借款、拆入资金和应付债券构成公司的付息债务。报告期末,公司付息债务(含应计利息)共计10,793,882.72万元,占负债总额的比重为94.06%,比上年末增加1,336,995.47万元,增长14.14%。其中,付息债务应计利息为75,287.06万元,扣除应计利息后的付息债务余额为10,718,595.66万元,比上年末增加1,339,565.06万元,增长14.28%。

a. 短期借款

报告期末,公司短期借款(含应计利息)为181,466.63万元,比上年末减少81,271.17万元,下降30.93%。其中,短期借款应计利息为29.13万元,扣除应计利息后的短期借款余额为181,437.50万元,比上年末减少80,628.68万元,下降30.77%。

单位:万元 币种:人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
----	-------	-------	----------

信用借款	175,023.38	262,066.18	-33.21
质押借款	6,414.12	-	不适用
应计利息	29.13	671.62	-95.66
合计	181,466.63	262,737.80	-30.93

#### b. 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为8,799,006.93万元，比上年末增加1,329,065.54万元，增长17.79%。其中，拆入资金应计利息为62,192.14万元，扣除应计利息后的拆入资金余额为8,736,814.79万元，比上年末增加1,328,473.63万元，增长17.93%。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例（%）
境内金融机构信用借款	8,336,258.31	7,077,175.76	17.79
境内金融机构拆入	400,556.48	331,165.40	20.95
应计利息	62,192.14	61,600.23	0.96
合计	8,799,006.93	7,469,941.39	17.79

#### c. 长期借款

报告期末，公司长期借款（含应计利息）为577,021.99万元，比上年末增加75,490.27万元，增长15.05%。其中，长期借款应计利息为1,120.88万元，扣除应计利息后的长期借款余额为575,901.11万元，比上年末增加75,660.41万元，增长15.12%。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例（%）
信用借款	258,655.54	260,556.73	-0.73
质押借款	249,129.70	209,370.81	18.99
保理融资	68,115.87	30,313.16	124.71
应计利息	1,120.88	1,291.02	-13.18
合计	577,021.99	501,531.72	15.05

#### d. 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为1,236,387.17万元，比上年末增加13,710.83万元，增长1.12%。其中，应付债券应计利息为11,944.91万元，扣除应计利息后的应付债券余额为1,224,442.26万元，比上年末增加16,059.70万元，增长1.33%。公司应付债券情况如下：

单位：万元 币种：人民币

债券名称	发行日	到期日	发行金额	本期期末数	上期期末数	付息兑付情况
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019-04-09	2024-04-11	50,000.00	-	49,986.79	已足额按时兑付
2021年第一期金融债券	2021-04-08	2024-04-13	200,000.00	-	199,969.32	已足额按时兑付

2021年第二期金融债券	2021-05-13	2024-05-18	200,000.00	-	199,960.07	已足额按时兑付
2021年可转换公司债券	2021-11-11	2027-11-10	500,000.00	425,714.11	458,955.41	本期无兑付情况发生
2022年金融债券(货运物流主题)	2022-07-18	2025-07-20	150,000.00	149,910.00	149,868.61	本期无兑付情况发生
2023年绿色金融债券(第一期)	2023-11-07	2026-11-09	150,000.00	149,702.80	149,642.36	本期无兑付情况发生
2024年绿色金融债券(第一期)	2024-01-18	2027-01-18	150,000.00	149,707.17	-	本期无兑付情况发生
2024年绿色金融债券(第二期)	2024-03-05	2027-03-07	150,000.00	149,768.96	-	本期无兑付情况发生
2024年小型微型企业专项贷款金融债券	2024-05-27	2027-05-27	200,000.00	199,639.22	-	本期无兑付情况发生
应计利息				11,944.91	14,293.78	
合计			1,750,000.00	1,236,387.17	1,222,676.34	

## 2. 境外资产情况

适用 不适用

## 3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

项目	本期期末数	受限原因
现金及存放中央银行款项	14,740.95	向中国人民银行缴存的法定存款准备金
货币资金	208,923.89	应付票据保证金及项目公司借款保证金
应收租赁款	84,237.04	因保理融资而受限的应收租赁款余额

## 4. 其他说明

适用 不适用

### (四) 投资状况分析

#### 1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

##### (1). 重大的股权投资

适用 不适用

##### (2). 重大的非股权投资

适用 不适用

##### (3). 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

#### 证券投资情况

适用 不适用

证券投资情况的说明

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

#### **(五) 重大资产和股权出售**

适用 不适用

#### **(六) 主要控股参股公司分析**

适用 不适用

#### **(七) 公司控制的结构化主体情况**

适用 不适用

### **五、其他披露事项**

#### **(一) 可能面对的风险**

适用 不适用

##### 1、融资租赁资产质量下降的风险

如宏观经济形势出现不利变动的情形，部分行业或区域承租人可能会存在流动性紧张或还款能力下降的问题，影响公司融资租赁资产质量，进而对公司经营业绩、财务状况产生不良影响。

##### 2、利率波动影响公司盈利水平的风险

利率价格传导存在时滞，在全面适用 LPR 定价的背景下，若资产端 LPR 报价降幅大于资金市场报价降幅，或资产端 LPR 报价增幅小于资金市场报价增幅，公司利率将收窄，进而影响自身经营业绩。

##### 3、期限错配产生的流动性风险

公司有息负债的期限一般在一年以内，而融资租赁项目的存续期一般在三年左右，资产与负债间存在一定的期限错配。目前公司已通过资本和资金市场筹措中长期资金、合理安排租金计划等方式改善资金结构，但仍要时刻关注因期限错配带来的流动性风险。

##### 4、汇率波动影响公司盈利水平的风险

公司跨境船舶业务普遍以美元计价，在全球经济动荡的背景下，若美元汇率出现较大波动，将对公司跨境船舶业务收益造成影响。

#### **(二) 其他披露事项**

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2024年第一次临时股东大会	2024年2月1日	www.sse.com.cn	2024年2月2日	会议审议通过了《关于增加对境内保税地区项目公司预计担保额度的议案》1项议案。
2023年年度股东大会	2024年5月24日	www.sse.com.cn	2024年5月25日	会议审议通过了《关于〈2023年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2023年度董事履职评价报告〉的议案》《关于〈2023年度独立董事述职报告〉的议案》等18项议案。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形
张义勤	职工监事	离任
蔡艳	职工监事	选举

### 三、利润分配或资本公积金转增预案

#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每10股送红股数(股)	/
每10股派息数(元)(含税)	/
每10股转增数(股)	/
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

#### (一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

√适用 □不适用

事项概述	查询索引
2024年4月26日,公司召开第四届董事会第三次会议和第四届监事会第二次会议,审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就的议案》,同意对符合条件的134名激励对象第三个限售期共计9,809,364股股限制性股票进行解除限售。	详见2024年4月27日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》、上海证券交易所网站发布的相关公告。



**(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况**

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

#### (一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

#### (四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

#### (五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

公司作为金融服务类公司，不涉及生产环节，主要能源消耗来自于日常运营，包括办公活动消耗的水电、天然气、汽油、纸张等资源。2024年上半年，公司持续大力推进节能减排工作，采取多项节能降碳措施，积极推行绿色办公，努力减少运营活动产生的碳排放。

一是节能管理。会议室设置智能灯控和自动断电设备，“人来即亮，人走即灭”，22点自动断电；电梯采用高效节能电机，通过群控、分时段控制等手段节能；使用清洁能源，在办公楼顶架设10kw峰值分布式光伏发电系统，从源头减少碳排放。

二是杜绝浪费。用餐强调“光盘行动”，杜绝浪费粮食；在员工餐厅引入分布式餐厨垃圾真空收集和处理系统，促进厨余垃圾资源循环利用；使用感应式水龙头及节水型马桶，提升水利用效率；在办公区设置共享茶水间和直饮水机，减少水浪费。

三是推广无纸化办公。开发商旅平台，实现无纸化报销；鼓励开展视频与电话会议，推广会议资料电子化；鼓励双面打印，抵制纸张浪费；智能化控制打印设备，预警异常打印情况；提升业务类合同电子签约额度限制，减少纸张用量和因往返交通或邮寄产生的碳排放。

报告期内，公司不存在因违反环保方面的法律法规而受到处罚的情况。

### 二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

公司积极贯彻落实中共中央、国务院《关于实施乡村振兴战略的意见》等相关文件精神，成立以党委班子为核心的乡村振兴工作领导小组，立足金融租赁“融资+融物”特色，服务与乡村振兴有关的农业机械、畜牧养殖、清洁能源等市场设备租赁需求，支持农业农村现代化建设，开展可持续的乡村振兴工作。

一是发展农牧设备租赁，助推农牧生产扩容增效。农业机械化、养殖智能化是推动乡村振兴战略的重要支撑。公司立足金融租赁的融物属性，与国内外知名厂商经销商合作，围绕新型农业经营主体和农牧企业转型升级需求，将先进的农业机械、养殖装备引入农业和畜牧业生产经营中，提高生产经营效率。

二是发展清洁能源设备租赁，助力农村绿色建设。以户用光伏项目帮助农户增收，全面推进以项目公司为电站持有人的“租屋顶”模式，服务江苏、浙江、湖北、四川、湖南、陕西等地区，上半年帮助超 17000 名农户实现增收。因地制宜推动农村地区“光伏+”发展，推出“渔光互补”“草光互补”“农光互补”等特色项目，聚焦光照条件较好的农村地区，在鱼塘、丘陵缓坡、农作物棚架上架设布置光伏电站，有效提升土地、水利资源利用效率，进一步促进绿色乡村建设。

三是强化金融科技赋能，改善农村用户使用体验。推动信息科技在农村金融服务领域的应用是实施乡村振兴的必要前提。针对农村地区客群点多、面广，业务大批量、金额小、时效要求高等特点，公司持续推进“线上化、数字化、智能化”的信息系统建设，运用科技手段突破空间、时间限制，为偏远农村地区用户提供“可及、便捷、高效”的金融服务。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司	备注 1	2016. 4	是	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效, 并不可撤销。	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	南京银行股份有限公司	备注 2	2016. 4	是	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效, 并不可撤销。	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	法巴租赁集团股份有限公司	备注 3	2016. 4	是	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效, 并不可撤销。	是	不适用	不适用
	股份限售	江苏交通控股有	备注 4	2018. 3	是	上市之日起三年	是	不适用	不适用

		限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司				(公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价低于发行价,或者上市后六个月期末收盘价低于发行价,持有公司股份的上述锁定期自动延长六个月)			
	其他	公司及控股股东、董事(不包含独立董事)、高级管理人员	备注 5	2018.3	是	上市之日起三年	是	不适用	不适用
	其他	公司、董事、高管	备注 6	2018.3	是	上市之日起长期有效	是	不适用	不适用
	其他	公司、控股股东及其一致行动人、全体董事、监事、高管	备注 7	2018.3	是	上市之日起长期有效	是	不适用	不适用

备注 1: 1. 截至承诺出具日, 不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务情形; 不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形; 与江苏金租之间不存在同业竞争; 2. 将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或其他任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务, 也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务; 3. 如获得的商业机会与江苏金租主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的, 将立即通知江苏金租, 并将该商业机会给予江苏金租, 以确保公司及其全体股东利益不受损害; 4. 在江苏金租审议是否存在同业竞争的董事会或股东大会上, 我公司及关联方将按规定进行回避, 不参与表决。如江苏金租认定我公司正在或将要从事的业务与江苏金租存在同业竞争, 则我公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务, 如江苏金租有意受让上述业务, 则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权; 5. 如本公司违反上述承诺, 自愿赔偿江苏金租及公司其他股东因此遭受的全部损失, 同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 2：1. 截至承诺出具日，本公司不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务情形；不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形；本公司与江苏金租之间不存在同业竞争；2. 本公司将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或其他任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；4. 如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及江苏金租其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 3：1. 截至承诺出具日，本公司将不会在中国大陆范围内从事与江苏金租的融资租赁业务相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会直接或间接投资与江苏金租存在同业竞争关系的其他公司；2. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司在中国大陆范围内正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；3. 如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及江苏金租其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 4：自江苏金租首发上市之日起 36 个月内，不转让或委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。公司上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司股份的上述锁定期自动延长 6 个月。锁定期届满后两年内，合计减持数量不超过首发前持股数量总额 50%，减持价格不低于公司首次公开发行股票的发价，若公司股票在锁定期内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发价应相应作除权除息处理。

备注 5：公司股票自挂牌上市之日起三年内，除因不可抗力等因素导致的股价下跌外，若出现股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情形时，且满足监管机构对于增持或回购公司股份等行为的规定，公司及公司控股股东、董事、高管将采取稳定股价措施，并履行相应的信息披露义务。

备注 6：公司承诺通过强化募集资金管理、加大业务开拓和技术创新、强化投资者回报机制等方式，提升资产质量，提高销售收入，增厚未来收益，实现可持续发展，以填补回报。

董事、高管承诺：1. 不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2. 对董事和高管人员的职务消费行为进行约束；3. 不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4. 由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的

执行情况相挂钩；5. 若公司拟制定股权激励计划，承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 7：公司承诺如违反首次公开发行上市作出的任何公开承诺，公司将在股东大会及公司章程所规定的信息披露媒体公开说明未履行承诺的具体原因，并向全体股东及其它公众投资者道歉。如因未履行相关公开承诺事项给投资者造成损失的，公司将依法向投资者赔偿相关损失。如该等已违反的承诺仍可继续履行，公司将继续履行该承诺。

控股股东及其一致行动人除做出上述承诺外，如违反回购股份的相关承诺，江苏金租有权将与本公司履行回购义务所需款项等额的应付现金股利予以截留，直至本公司履行回购义务；如违反关于股份锁定的相关承诺，应将出售股份取得的利益上缴江苏金租；如违反减持价格的相关承诺，应向江苏金租作出承诺，补偿金额按发行价格与减持价格之差以及股份数相乘计算；如未及时上缴收益或作出补偿，江苏金租有权从本公司应付现金股利中扣除相应的余额。

董监高承诺如违反在发行人首次公开发行上市时作出的任何公开承诺，本人将在股东大会及江苏金租的章程所规定的信息披露媒体公开说明未履行承诺的具体原因，并向全体股东及其它公众投资者道歉。如因未履行相关公开承诺事项给投资者造成损失的，本人将依法向投资者赔偿相关损失。如该等已违反的承诺仍可继续履行，本人将继续履行该承诺，本人不会因职务变更、离职等原因而放弃履行上述承诺。

## 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

## 三、违规担保情况

适用 不适用

## 四、半年报审计情况

适用 不适用

## 五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

## 六、破产重整相关事项

适用 不适用

## 七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

## 八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

√适用 □不适用

报告期内，公司市场总监郑寅生应泗阳县监察委员会要求协助调查。郑寅生的工作已指定专人负责，公司经营运作正常。截至本公告披露日，公司董事、监事及其他高级管理人员均正常履职，公司董事会依法运作，公司经营管理情况正常，未受到上述事项影响。

## 九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人诚信状况良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十、重大关联交易

### (一) 与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

□适用 √不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

√适用 □不适用

报告期内，公司与关联方开展的重大关联交易全部为与同业金融机构开展的资金融入和融出方面的关联交易（以资金为基础的关联交易），该类交易属于日常关联交易，且未超过公司股东大会审批通过的2024年公司与部分关联方日常关联交易预计额度。

2024年上半年资金融入关联交易预计额度执行情况

单位：万元

关联方名称	批准额度	最高余额	期末余额
南京银行	800,000.00	74,013.04	73,050.92
江苏银行	1,000,000.00	400,000.00	197,036.88
江苏交通控股集团财务有限公司	100,000.00	-	-

2024年上半年资金融出关联交易预计额度执行情况

单位：万元

关联方名称	批准额度	最高余额	期末余额
南京银行	63,000.00	-	-
江苏银行	64,000.00	-	-
江苏交通控股集团财务有限公司	64,000.00	-	-

#### 3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用



**(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易**

**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况**

适用 不适用

**(三) 共同对外投资的重大关联交易**

**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

事项概述	查询索引
公司收到《国家金融监督管理总局关于筹建江苏法巴农科设备金融租赁有限公司的批复》(金复(2024)292号)，获准与法巴租赁集团股份有限公司在中国(江苏)自由贸易试验区合资设立江苏法巴农科设备金融租赁有限公司。	具体内容详见公司于2024年5月7日在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》以及上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn/">http://www.sse.com.cn/</a> 披露的相关公告。

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(四) 关联债权债务往来**

**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务**

适用 不适用

**1. 存款业务**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	每日最高存款限额	存款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计存入金额	本期合计取出金额	
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	1,500,000,000.00	1.71%-1.81%	58,758.58	257.06	59,012.56	3.08
合计	/	1,500,000,000.00	/	58,758.58	257.06	59,012.56	3.08

## 2. 贷款业务

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	贷款额度	贷款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计贷款金额	本期合计还款金额	
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	1,000,000,000.00	/	-	-	-	-
合计	/	1,000,000,000.00	/	-	-	-	-

## 3. 授信业务或其他金融业务

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

关联方	关联关系	业务类型	总额	实际发生额
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	本公司给予江苏交通控股集团财务有限公司同业授信额度	不超过人民币64,000.00万元	-

## 4. 其他说明

□适用 √不适用

### (六) 其他重大关联交易

□适用 √不适用

### (七) 其他

□适用 √不适用

## 十一、 重大合同及其履行情况

### 1 托管、承包、租赁事项

□适用 √不适用

## 2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）															
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	主债务情况	担保物（如有）	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方担保	关联关系
无	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）															-
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）															-
公司对子公司的担保情况															
报告期内对子公司担保发生额合计															100,209.96
报告期末对子公司担保余额合计（B）															306,365.01
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）															
担保总额（A+B）															306,365.01
担保总额占公司净资产的比例（%）															16.75%
其中：															
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）															-
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）															-
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）															-
上述三项担保金额合计（C+D+E）															-
未到期担保可能承担连带清偿责任说明															不适用
担保情况说明															报告期内，公司仅为全资项目子公司提供担保事项，不存在其他对外担保情况，公司未发生逾期担保事项及担保涉诉事项。

**3 其他重大合同**

适用 不适用

**十二、 募集资金使用进展说明**

适用 不适用

**十三、 其他重大事项的说明**

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	13,066,696	0.31	-	-	-	-	-	13,066,696	0.30
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	13,066,696	0.31	-	-	-	-	-	13,066,696	0.30
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	13,066,696	0.31	-	-	-	-	-	13,066,696	0.30
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	4,237,111,945	99.69	-	-	-	+119,683,137	+119,683,137	4,356,795,082	99.70
1、人民币普通股	4,237,111,945	99.69	-	-	-	+119,683,137	+119,683,137	4,356,795,082	99.70
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,250,178,641	100	-	-	-	+119,683,137	+119,683,137	4,369,861,778	100

## 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

经中国证监会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2021〕3087号）核准，公司于2021年11月11日向社会公开发行50亿元的可转债，该次发行的“苏租转债”2022年5月17日起进入转股期，2024年1月1日至2024年6月30日共转股119,683,137股。

## 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

√适用 □不适用

报告期后到半年报披露日期间发生的股份变动对公司每股收益、每股净资产等财务指标无重大影响。

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

### （二）限售股份变动情况

□适用 √不适用

## 二、股东情况

### （一）股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	56,357
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

### （二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股数量	比例 （%）	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记 或冻结情 况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
江苏交通控股有限公司	0	896,000,000	20.50	0	无	0	国有法人
南京银行股份有限公司	0	882,000,000	20.18	0	无	0	国有法人
江苏扬子大桥股份有限公司	0	409,080,000	9.36	0	无	0	国有法人
江苏广靖锡澄高速公路 有限责任公司	0	327,600,000	7.50	0	无	0	国有法人
BNPParibasLeaseGroup	0	213,545,175	4.89	0	无	0	境外法人

兴业银行股份有限公司—汇添富品质价值混合型证券投资基金	+52,750,000	77,750,000	1.78	0	无	0	其他
招商银行股份有限公司—上证红利交易型开放式指数证券投资基金	+1,651,722	69,117,609	1.58	0	无	0	其他
国际金融公司	-50,080,202	42,971,400	0.98	0	无	0	其他
中国工商银行股份有限公司—富国中证红利指数增强型证券投资基金	+9,330,772	37,513,335	0.86	0	无	0	其他
香港中央结算有限公司	-77,497,809	36,509,351	0.84	0	无	0	其他
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
江苏交通控股有限公司	896,000,000	人民币普通股	896,000,000				
南京银行股份有限公司	882,000,000	人民币普通股	882,000,000				
江苏扬子大桥股份有限公司	409,080,000	人民币普通股	409,080,000				
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	327,600,000	人民币普通股	327,600,000				
BNPParibasLeaseGroup	213,545,175	人民币普通股	213,545,175				
兴业银行股份有限公司—汇添富品质价值混合型证券投资基金	77,750,000	人民币普通股	77,750,000				
招商银行股份有限公司—上证红利交易型开放式指数证券投资基金	69,117,609	人民币普通股	69,117,609				
国际金融公司	42,971,400	人民币普通股	42,971,400				
中国工商银行股份有限公司—富国中证红利指数增强型证券投资基金	37,513,335	人民币普通股	37,513,335				
香港中央结算有限公司	36,509,351	人民币普通股	36,509,351				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏交通控股有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司为一致行动人。江苏交通控股有限公司为南京银行股份有限公司主要股东。除上述关系外，未知其他股东是否具有关联关系或属于一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

### （三）战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

(三) 其他说明

适用 不适用

### 四、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用



## 第九节 债券相关情况

### 一、公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

#### (一) 转债发行情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2021〕3087号）核准，公司于2021年11月11日向社会公开发行面值总额50亿元可转换公司债券，期限6年。2021年12月10日，公司可转债在上交所挂牌上市，债券简称“苏租转债”，债券代码“110083”。转股期为：2022年5月17日至2027年11月10日。

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏租转债	
期末转债持有人数	7,731	
本公司转债的担保人	不适用	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
江苏交通控股有限公司	1,071,360,000	24.67
南京银行股份有限公司	1,054,620,000	24.28
江苏扬子大桥股份有限公司	489,143,000	11.26
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	391,716,000	9.02
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	212,653,000	4.90
工银瑞信添益固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	201,512,000	4.64
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	129,340,000	2.98
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	59,773,000	1.38
易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	43,120,000	0.99
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	34,391,000	0.79

### (三) 报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏租转债	4,746,435,000	403,333,000	-	-	4,343,102,000

### (四) 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	苏租转债
报告期转股额(元)	403,333,000
报告期转股数(股)	119,683,137
累计转股数(股)	171,528,418
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	5.7432
尚未转股额(元)	4,343,102,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	86.8620

### (五) 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称				
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年5月30日	5.07元/股	2022年5月24日	www.sse.com.cn	因实施利润分配调整转股价格
2023年6月29日	3.37元/股	2023年6月21日	www.sse.com.cn	因实施利润分配调整转股价格
2024年6月14日	3.05元/股	2024年6月7日	www.sse.com.cn	因实施利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格				3.05元/股

### (六) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

公司经营情况良好,财务指标稳健,具备充分的偿债能力。2024年6月,中诚信国际信用评级有限责任公司对公司及公司存续期内相关债项进行了跟踪评级,维持公司主体信用等级为AAA,评级展望为稳定,维持“苏租转债”的信用等级为AAA。上述评级均未发生变化。

以上内容详见公司于2024年6月27日在上海证券交易所网站www.sse.com.cn发布的《关于A股可转换公司债券2024年跟踪评级结果的公告》。

### (七) 转债其他情况说明

不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

### 二、财务报表

详见附件《江苏金融租赁股份有限公司自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报告审阅报告》。

江苏金融租赁股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日  
至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2403167 号

江苏金融租赁股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“江苏金租”)中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是江苏金租管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问江苏金租有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

薛晨俊

中国 北京

付田田

日期：2024 年 8 月 16 日

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2024年6月30日  
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	156,203,091.73	193,846,247.13	156,203,091.73	193,846,247.13
货币资金	五、2	4,056,474,780.29	4,614,105,878.59	610,484,914.06	1,551,716,673.73
拆出资金	五、3	798,744,179.65	998,800,354.63	798,744,179.65	998,800,354.63
应收租赁款	五、4	122,787,732,327.44	110,142,925,556.39	118,887,105,340.11	106,656,709,008.78
预付租赁资产款	五、5	352,314,102.08	443,090,450.82	7,772,699.64	2,005,773.65
应收款项	五、6	7,128,708.67	2,117,856.26	7,128,708.67	2,117,856.26
长期股权投资		-	-	7,100,000.00	6,400,000.00
投资性房地产	五、7	94,295,079.33	109,905,766.32	94,295,079.33	109,905,766.32
固定资产	五、8	1,558,402,709.09	676,323,163.32	552,120,694.71	553,135,102.59
无形资产	五、9	74,234,765.93	79,143,165.28	74,234,765.93	79,143,165.28
递延所得税资产	五、10	1,116,275,350.92	1,039,812,157.31	1,119,146,969.18	1,039,460,175.77
其他资产	五、11	2,047,091,263.71	1,619,985,762.70	6,723,654,814.18	5,484,130,145.32
<b>资产总计</b>		<b>133,048,896,358.84</b>	<b>119,920,056,358.75</b>	<b>129,037,991,257.19</b>	<b>116,677,370,269.46</b>
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
短期借款	五、12	1,814,666,304.76	2,627,378,037.49	1,750,418,769.84	2,627,378,037.49
拆入资金	五、13	87,990,069,303.78	74,699,413,904.46	87,990,069,303.78	74,699,413,904.46
应付职工薪酬	五、14	180,468,066.42	233,154,770.40	180,468,066.42	233,154,770.40
应交税费	五、15	232,199,144.67	305,262,662.89	220,680,331.48	294,052,372.45
应付款项	五、16	3,076,097,431.57	2,807,183,534.93	3,076,097,431.57	2,807,183,534.93
长期借款	五、17	5,770,219,860.09	5,015,317,171.57	2,145,810,358.32	2,048,747,021.77
应付债券	五、18	12,363,871,668.60	12,226,763,350.25	12,363,871,668.60	12,226,763,350.25
其他负债	五、19	3,333,152,592.80	4,156,496,544.22	3,290,622,693.32	4,081,365,976.59
<b>负债合计</b>		<b>114,760,744,372.69</b>	<b>102,070,969,976.21</b>	<b>111,018,038,623.33</b>	<b>99,018,058,968.34</b>

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2024 年 6 月 30 日  
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、20	4,369,861,778.00	4,250,178,641.00	4,369,861,778.00	4,250,178,641.00
其他权益工具	五、21	297,522,069.29	325,152,198.35	297,522,069.29	325,152,198.35
资本公积	五、22	3,603,139,576.39	3,297,370,206.88	3,603,139,576.39	3,297,370,206.88
减: 库存股	五、23	(20,816,349.48)	(24,733,372.20)	(20,816,349.48)	(24,733,372.20)
其他综合收益	五、24	6,166,794.92	4,919,642.74	-	-
盈余公积	五、25	1,460,584,903.31	1,460,584,903.31	1,460,584,903.31	1,460,584,903.31
一般风险准备	五、26	1,814,215,995.27	1,814,215,995.27	1,814,215,995.27	1,814,215,995.27
未分配利润	五、27	6,757,477,218.45	6,721,398,167.19	6,495,444,661.08	6,536,542,728.51
股东权益合计		18,288,151,986.15	17,849,086,382.54	18,019,952,633.86	17,659,311,301.12
负债和股东权益总计		133,048,896,358.84	119,920,056,358.75	129,037,991,257.19	116,677,370,269.46

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	(公司盖章)
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人	

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司利润表  
2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间  
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2024年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2024年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)
利息收入		4,045,576,845.05	3,721,558,790.08	3,899,388,301.66	3,605,316,285.82
利息支出		(1,479,190,096.87)	(1,316,210,699.48)	(1,383,161,090.01)	(1,251,370,706.01)
利息净收入	五、28	<u>2,566,386,748.18</u>	<u>2,405,348,090.60</u>	<u>2,516,227,211.65</u>	<u>2,353,945,579.81</u>
手续费及佣金收入		206,850.00	126,231.00	206,850.00	126,231.00
手续费及佣金支出		(25,189,973.51)	(36,594,083.08)	(25,189,973.51)	(36,594,083.08)
手续费及佣金净支出	五、29	<u>(24,983,123.51)</u>	<u>(36,467,852.08)</u>	<u>(24,983,123.51)</u>	<u>(36,467,852.08)</u>
其他收益	五、30	9,164,793.65	4,252,193.69	414,034.14	424,534.14
汇兑净收益	五、31	6,646,397.61	17,505,912.55	2,126,873.62	12,911,017.00
经营租赁收入	五、32(1)	58,095,453.58	20,457,048.91	8,670,892.97	9,918,199.80
其他业务收入		887,561.41	885,231.31	880,456.31	884,536.58
资产处置收益		(8,217.82)	-	(8,217.82)	-
营业收入		<u>2,616,189,613.10</u>	<u>2,411,980,624.98</u>	<u>2,503,328,127.36</u>	<u>2,341,616,015.25</u>
税金及附加		(6,162,381.14)	(5,288,531.31)	(4,803,029.11)	(4,043,372.75)
业务及管理费	五、33	(245,217,475.23)	(223,504,921.73)	(244,885,343.12)	(223,352,898.87)
信用减值损失	五、34	(424,908,303.29)	(416,063,426.03)	(432,763,296.49)	(416,359,409.46)
经营租赁成本	五、32(2)	(23,151,253.64)	(9,451,188.07)	(4,950,441.40)	(5,226,969.07)
其他业务成本		(8,049,547.73)	(4,129,937.04)	(7,206,023.15)	(4,129,937.04)
营业支出		<u>(707,488,961.03)</u>	<u>(658,438,004.18)</u>	<u>(694,608,133.27)</u>	<u>(653,112,587.19)</u>
营业利润		1,908,700,652.07	1,753,542,620.80	1,808,719,994.09	1,688,503,428.06
加：营业外收入		878,561.65	868,537.83	878,561.65	868,537.83
减：营业外支出		(461,722.33)	(365,515.24)	(461,722.33)	(365,515.24)
利润总额		1,909,117,491.39	1,754,045,643.39	1,809,136,833.41	1,689,006,450.65
减：所得税费用	五、35	(474,684,139.01)	(435,614,392.43)	(451,880,599.72)	(421,876,664.57)
净利润		<u>1,434,433,352.38</u>	<u>1,318,431,250.96</u>	<u>1,357,256,233.69</u>	<u>1,267,129,786.08</u>

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
净利润		1,434,433,352.38	1,318,431,250.96	1,357,256,233.69	1,267,129,786.08
其他综合收益的税后净额将 重分类进损益的其他综合 收益					
1. 外币财务报表折算差额	五、24	1,247,152.18	4,867,184.63	-	-
综合收益总额		1,435,680,504.56	1,323,298,435.59	1,357,256,233.69	1,267,129,786.08
基本每股收益 (元 / 股)	五、36(1)	0.33	0.31		
稀释每股收益 (元 / 股)	五、36(2)	0.26	0.24		

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	(公司盖章)
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人	

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止	2023年1月1日 至6月30日止	2024年1月1日 至6月30日止	2023年1月1日 至6月30日止
	6个月期间 (未经审计)	6个月期间 (未经审计)	6个月期间 (未经审计)	6个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	29,189,337.54	50,605,852.05	29,189,337.54	50,605,852.05
存放同业款项净减少额	622,294,575.13	-	-	-
使用受限的银行存款净减少额	-	-	2,468,141.21	-
借款及同业拆入净增加额	13,218,976,873.74	8,416,344,835.45	12,517,827,922.80	8,268,117,528.25
收回的租赁本金	32,196,447,108.48	27,728,448,179.13	31,276,455,091.72	26,785,416,406.61
吸收租赁风险金 / 保证金所收到的现金	231,594,960.96	264,109,506.82	231,594,960.96	264,109,506.82
收到的融资租赁收益	3,944,440,495.55	3,632,535,703.38	3,769,214,234.87	3,512,741,452.12
收回的项目公司还款	-	-	443,325,766.00	276,902,701.78
收到其他与经营活动有关的现金	五、38(1) 133,152,076.56	34,579,793.76	66,990,304.21	25,809,769.89
经营活动现金流入小计	<u>50,376,095,427.96</u>	<u>40,126,623,870.59</u>	<u>48,337,065,759.31</u>	<u>39,183,703,217.52</u>
存放同业款项净增加额	-	(319,699,972.87)	-	-
使用受限的银行存款净增加额	(450,742,248.18)	(35,438,385.30)	-	(46,355,528.00)
偿还租赁风险金 / 保证金所支付的现金	(83,093,005.56)	(50,087,262.37)	(83,093,005.56)	(50,087,262.37)
支付的租赁资产款	(46,186,754,276.56)	(37,671,817,327.40)	(44,731,437,020.56)	(36,598,593,406.45)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,512,999,859.43)	(1,277,634,336.76)	(1,418,981,776.55)	(1,213,431,225.82)
支付给职工以及为职工支付的现金	(218,672,008.64)	(205,505,345.88)	(218,672,008.64)	(205,505,345.88)
支付的各项税费	(627,739,545.35)	(552,150,879.52)	(604,557,892.36)	(535,688,634.60)
向项目公司提供借款	-	-	(1,258,885,729.30)	(710,097,053.06)
支付其他与经营活动有关的现金	五、38(2) (81,212,633.06)	(64,436,405.66)	(79,320,728.48)	(63,741,266.90)
经营活动现金流出小计	<u>(49,161,213,576.78)</u>	<u>(40,176,769,915.76)</u>	<u>(48,394,948,161.45)</u>	<u>(39,423,499,723.08)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	五、37(1) <u>1,214,881,851.18</u>	<u>(50,146,045.17)</u>	<u>(57,882,402.14)</u>	<u>(239,796,505.56)</u>

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)

2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间  
(金额单位：人民币元)

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间 (未经审计)	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间 (未经审计)	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的 现金	(714,003,756.09)	(216,331,674.78)	(13,205,006.77)	(26,704,380.90)
投资项目公司支付的现金	-	-	(700,000.00)	(700,000.00)
投资活动现金流出小计	<u>(714,003,756.09)</u>	<u>(216,331,674.78)</u>	<u>(13,905,006.77)</u>	<u>(27,404,380.90)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(714,003,756.09)</u>	<u>(216,331,674.78)</u>	<u>(13,905,006.77)</u>	<u>(27,404,380.90)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	5,000,000,000.00	-	5,000,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>-</u>
偿还债务支付的现金	(4,500,000,000.00)	(1,000,000,000.00)	(4,500,000,000.00)	(1,000,000,000.00)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(1,565,289,981.12)	(1,258,876,718.70)	(1,565,289,981.12)	(1,258,876,718.70)
支付的租赁负债	(1,490,442.76)	(693,206.54)	(1,490,442.76)	(693,206.54)
支付其他与筹资活动 有关的现金	(10,085,526.40)	(2,196,632.77)	(10,085,526.40)	(2,196,632.77)
筹资活动现金流出小计	<u>(6,076,865,950.28)</u>	<u>(2,261,766,558.01)</u>	<u>(6,076,865,950.28)</u>	<u>(2,261,766,558.01)</u>
筹资活动使用的现金流量 净额	<u>(1,076,865,950.28)</u>	<u>(2,261,766,558.01)</u>	<u>(1,076,865,950.28)</u>	<u>(2,261,766,558.01)</u>

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止
		6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,098,887.53	23,366,435.23	(79,735.44)	14,237,330.53
五、现金及现金等价物净减少额	五、37(2)	(573,888,967.66)	(2,504,877,842.73)	(1,148,733,094.63)	(2,514,730,113.94)
加: 期初现金及现金等价物余额		2,841,119,600.93	3,279,971,646.92	2,524,933,010.06	3,142,174,091.35
六、期末现金及现金等价物余额	五、37(3)	2,267,230,633.27	775,093,804.19	1,376,199,915.43	627,443,977.41

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人	(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间(未经审计)  
(金额单位:人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2023年12月31日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	4,919,642.74	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,721,398,167.19	17,849,086,382.54
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,247,152.18	-	-	1,434,433,352.38	1,435,680,504.56
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	119,683,137.00	(27,630,129.06)	305,733,892.68	-	-	-	-	-	397,786,900.62
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	-	-	35,476.83	3,917,022.72	-	-	-	-	3,952,499.55
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,398,354,301.12)	(1,398,354,301.12)
三、 2024年6月30日余额		4,369,861,778.00	297,522,069.29	3,603,139,576.39	(20,816,349.48)	6,166,794.92	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,757,477,218.45	18,288,151,986.15

此财务报表已于2024年8月16日获董事会批准。

熊先根

法定代表人

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

张春彪

主管会计工作的公司负责人

谢青

会计机构负责人

(公司盖章)

江苏金融租赁股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)  
(金额单位: 人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2022 年 12 月 31 日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	3,106,817.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	4,867,184.63	-	-	1,318,431,250.96	1,323,298,435.59
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	46,001,715.00	(15,977,306.59)	195,122,578.06	-	-	-	-	-	225,146,986.47
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	123,390.63	6,613,674.80	-	-	-	-	5,647,064.43
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-	-
三、 2023 年 6 月 30 日余额		4,244,707,171.00	326,415,352.99	3,282,052,742.01	(52,733,284.20)	7,974,002.24	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,830,764,504.32	16,462,959,065.92

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管财会工作负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2023年度(经审计)  
(金额单位:人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2022年12月31日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	3,106,817.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,812,825.13	-	-	2,660,087,234.85	2,661,900,059.98
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	51,473,185.00	(17,240,461.23)	208,909,303.00	-	-	-	-	-	243,142,026.77
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	1,654,130.56	34,613,586.80	-	-	-	-	35,177,716.36
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	256,819,018.67	-	(256,819,018.67)	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	194,203,302.35	(194,203,302.35)	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-	-
三、 2023年12月31日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	4,919,642.74	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,721,398,167.19	17,849,086,382.54

此财务报表已于2024年8月16日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间(未经审计)  
 (金额单位: 人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2023年12月31日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,536,542,728.51	17,659,311,301.12
二、 本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	1,357,256,233.69	1,357,256,233.69
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	119,683,137.00	(27,630,129.06)	305,733,892.68	-	-	-	-	397,786,900.62
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	-	-	35,476.83	3,917,022.72	-	-	-	3,952,499.55
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	(1,398,354,301.12)	(1,398,354,301.12)
三、 2024年6月30日余额		4,369,861,778.00	297,522,069.29	3,603,139,576.39	(20,816,349.48)	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,495,444,661.08	18,019,952,633.86

此财务报表已于2024年8月16日获董事会批准。

熊先根  
 法定代表人

张春彪  
 主管会计工作的公司负责人

谢青  
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏金融租赁股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2023年1月1日至2023年6月30日止6个月期间 (未经审计)

(金额单位: 人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2022年12月31日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,978,089.96
二、 本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	1,267,129,786.08	1,267,129,786.08
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	46,001,715.00	(15,977,306.59)	195,122,578.06	-	-	-	-	225,146,986.47
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	123,390.63	6,613,674.80	-	-	-	5,647,064.43
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-
三、 2023年6月30日余额		4,244,707,171.00	326,415,352.99	3,282,052,742.01	(52,733,284.20)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,686,504,648.88	16,310,725,208.24

此财务报表已于2024年8月16日获董事会批准。

熊先根

法定代表人

张春彪

主管财会工作负责人

谢青

会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
 母公司股东权益变动表(续)  
 2023年度(经审计)  
 (金额单位:人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2022年12月31日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,978,089.96
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	2,568,190,186.73	2,568,190,186.73
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	51,473,185.00	(17,240,461.23)	208,909,303.00	-	-	-	-	243,142,026.77
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	1,654,130.56	34,613,586.80	-	-	-	35,177,716.36
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	256,819,018.67	-	(256,819,018.67)	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	194,203,302.35	(194,203,302.35)	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-
三、 2023年12月31日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,536,542,728.51	17,659,311,301.12

此财务报表已于2024年8月16日获董事会批准。

熊先根  
 法定代表人

张春彪  
 主管会计工作的公司负责人

谢青  
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“本公司”)成立于1988年4月,于2014年11月17日完成股份制改制。本公司持有M0005H232010001号金融许可证,统一社会信用代码为913200001347585460,注册地为江苏省南京市。

本公司A股股票在上海证券交易所上市交易,股份代号为600901。

本公司股东主要包括江苏交通控股有限公司、南京银行股份有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司和法巴租赁集团股份有限公司(BNP Paribas Lease Group SA)。江苏交通控股有限公司直接和间接拥有本集团37.36%的股权,为本公司最大股东。

本公司的主要监督机构为国家金融监督管理总局。本公司经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)批准,按照《金融租赁公司管理办法》(中国银行业监督管理委员会令2014年第3号)的规定,经营范围为:融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;银监会批准的其他业务。

于2024年6月30日,本公司已成立并纳入合并范围的项目公司共78家,项目公司经批准的经营范围为在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务。本公司、本公司设立的项目公司统称为“本集团”,本集团的构成详见附注八。

本财务报表由本公司董事会于2024年8月16日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制本中期财务报表。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表所采用的会计政策除下述新颁布的企业会计准则解释及修订外,与编制2023年度财务报表的会计政策相一致。本财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。

此外,本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2021年修订的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》有关财务报表及其附注的披露要求。

财政部于2023年8月1日制定印发了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》,明确了适用范围和数据资源会计处理适用的准则,以及列示和披露要求,自2024年1月1日起施行。同时,为保持企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,财政部于2023年10月25日发布《企业会计准则解释第17号》,包括流动负债与非流动负债的划分、供应商融资安排的披露、售后租回三个议题,自2024年1月1日起施行。

本集团自2024年1月1日执行上述会计处理暂行规定及准则解释,采用上述规定及解释未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

### 四、 税项

主要税种及税率:

税种	计税依据	税率 / 征收率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税。	5% - 13%
城市维护建设税	按实缴增值税计征	7%
教育费附加	按实缴增值税计征	3%
地方教育附加	按实缴增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

本公司及各子公司本期间适用的所得税税率为25%(2023年:25%)。

## 五、合并财务报表项目注释

## 1、现金及存放中央银行款项

本集团及本公司

	注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
库存现金		286.90	286.90
存放中央银行法定准备金	(1)	147,409,547.20	176,598,884.74
存放中央银行超额存款准备金		8,793,257.63	17,247,075.49
合计		<u>156,203,091.73</u>	<u>193,846,247.13</u>

- (1) 本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本公司的日常经营。本公司于2024年6月30日的人民币存款准备金缴存比率为5.00%（2023年12月31日：5.00%）。

## 2、货币资金

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内金融机构	3,960,048,038.10	4,497,035,514.85	611,425,709.69	1,554,173,127.67
应计利息	99,323,863.10	121,494,944.28	-	-
减：减值准备	(2,897,120.91)	(4,424,580.54)	(940,795.63)	(2,456,453.94)
合计	<u>4,056,474,780.29</u>	<u>4,614,105,878.59</u>	<u>610,484,914.06</u>	<u>1,551,716,673.73</u>

- (1) 于2024年6月30日，本集团存放中国境内金融机构款项中包括人民币2,045,219,576.00元质押借款保证金及人民币44,019,338.79元票据保证金，本公司存放中国境内金融机构款项中包括人民币44,019,338.79元票据保证金，该等款项的使用存在限制。

于2023年12月31日，本集团存放中国境内金融机构款项中包括人民币1,592,009,186.61元质押借款保证金及人民币46,487,480.00元票据保证金，本公司存放中国境内金融机构款项中包括人民币46,487,480.00元票据保证金，该等款项的使用存在限制。

(2) 于2024年6月30日，本集团及本公司存放中国境内金融机构款项中包括存放江苏交通控股集团财务有限公司款项人民币3.08元(2023年12月31日：本集团及本公司存放上述财务公司款项为人民币58,758.58元)。

(3) 货币资金减值准备变动情况：

本集团

	附注	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年
期 / 年初余额		4,424,580.54	945,550.86
本期 / 年 (转回) / 计提	五、34	(1,539,573.98)	3,466,095.89
汇率变动的影响		12,114.35	12,933.79
期 / 年末余额		<u>2,897,120.91</u>	<u>4,424,580.54</u>

本公司

	附注	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年
期 / 年初余额		2,456,453.94	686,152.21
本期 / 年 (转回) / 计提	五、34	(1,515,658.31)	1,770,301.73
期 / 年末余额		<u>940,795.63</u>	<u>2,456,453.94</u>

## 3、拆出资金

## 本集团及本公司

	注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放境内银行		800,000,000.00	1,000,000,000.00
应计利息		186,916.67	604,444.44
减：减值准备	(1)	<u>(1,442,737.02)</u>	<u>(1,804,089.81)</u>
合计		<u>798,744,179.65</u>	<u>998,800,354.63</u>

## (1) 减值准备的变动情况：

## 本集团及本公司

	附注	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年
期 / 年初余额		1,804,089.81	1,081,653.55
本期 / 年 (转回) / 计提	五、34	<u>(361,352.79)</u>	<u>722,436.26</u>
期 / 年末余额		<u>1,442,737.02</u>	<u>1,804,089.81</u>

## 4、 应收租赁款

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收融资租赁款	44,755,359,190.98	44,315,062,685.93	42,177,969,247.45	41,329,962,323.44
减：未实现融资收益	(8,496,681,580.91)	(7,635,595,408.45)	(8,020,623,561.64)	(7,067,995,729.33)
应收融资租赁款余额	36,258,677,610.07	36,679,467,277.48	34,157,345,685.81	34,261,966,594.11
应收售后租回款	90,301,857,836.21	77,186,462,325.71	88,464,358,374.37	76,104,983,153.28
小计	126,560,535,446.28	113,865,929,603.19	122,621,704,060.18	110,366,949,747.39
应计利息	1,246,458,622.20	983,951,225.29	1,272,026,660.16	988,118,557.93
减：减值准备	(5,019,261,741.04)	(4,706,955,272.09)	(5,006,625,380.23)	(4,698,359,296.54)
应收租赁款净额	122,787,732,327.44	110,142,925,556.39	118,887,105,340.11	106,656,709,008.78

于2024年6月30日，本集团用于保理融资的应收租赁款余额(不包括应计利息)合计为人民币842,370,434.80元(2023年12月31日：人民币330,859,164.44元)，本公司用于保理融资的应收租赁款余额(不包括应计利息)合计为人民币810,293,726.06元(2023年12月31日：人民币294,682,756.44元)。

## (1) 资产负债表日后将收到的应收融资租赁款最低租赁收款额如下(不包括应计利息)：

## 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1年以内(含1年)	12,229,775,202.26	27.33	16,070,389,408.93	36.26
1至2年(含2年)	8,558,050,279.54	19.12	8,393,168,147.84	18.94
2至3年(含3年)	5,692,813,940.81	12.72	5,095,139,943.44	11.50
3至4年(含4年)	3,846,353,239.57	8.60	3,186,042,842.09	7.19
4至5年(含5年)	2,986,913,807.73	6.67	2,756,997,457.94	6.22
5年以上	11,441,452,721.07	25.56	8,813,324,885.69	19.89
小计	44,755,359,190.98	100.00	44,315,062,685.93	100.00
减：未实现融资收益	(8,496,681,580.91)		(7,635,595,408.45)	
合计	36,258,677,610.07		36,679,467,277.48	



## 本公司

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1年以内(含1年)	11,683,242,022.52	27.70	15,248,052,446.00	36.89
1至2年(含2年)	8,002,096,875.22	18.97	7,924,942,158.92	19.17
2至3年(含3年)	5,087,551,613.05	12.06	4,585,955,291.70	11.10
3至4年(含4年)	3,415,139,162.41	8.10	2,790,930,952.14	6.75
4至5年(含5年)	2,740,850,884.83	6.50	2,196,777,011.35	5.32
5年以上	11,249,088,689.42	26.67	8,583,304,463.33	20.77
小计	42,177,969,247.45	100.00	41,329,962,323.44	100.00
减：未实现融资收益	(8,020,623,561.64)		(7,067,995,729.33)	
合计	34,157,345,685.81		34,261,966,594.11	

## (2) 应收租赁款减值准备变动情况如下：

## 本集团

	2024年1月1日至2024年6月30日6个月止期间				
	注	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2024年1月1日余额		2,520,168,627.50	1,412,883,307.52	773,903,337.07	4,706,955,272.09
转移：					
- 至第一阶段		281,574,255.75	(278,648,851.86)	(2,925,403.89)	-
- 至第二阶段		(28,483,937.80)	60,387,034.23	(31,903,096.43)	-
- 至第三阶段		(2,405,062.04)	(35,041,650.33)	37,446,712.37	-
本期(转回)/计提	(a)	(215,851,497.02)	478,111,406.54	174,618,590.97	436,878,500.49
本期核销		-	-	(142,215,549.43)	(142,215,549.43)
核销后收回		-	-	17,583,033.59	17,583,033.59
汇率变动的影响		60,484.30	-	-	60,484.30
2024年6月30日余额		2,555,062,870.69	1,637,691,246.10	826,507,624.25	5,019,261,741.04

本集团

2023 年				
注	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日余额	2,497,425,171.18	1,076,897,074.03	807,221,840.08	4,381,544,085.29
转移:				
- 至第一阶段	128,373,342.76	(123,197,581.08)	(5,175,761.68)	-
- 至第二阶段	(66,497,147.49)	151,848,640.76	(85,351,493.27)	-
- 至第三阶段	(15,358,231.75)	(63,048,886.91)	78,407,118.66	-
本年 (转回) / 计提	(23,940,177.30)	370,384,060.72	344,178,228.87	690,622,112.29
本年核销	-	-	(385,593,276.90)	(385,593,276.90)
核销后收回	-	-	20,216,681.31	20,216,681.31
汇率变动的影响	165,670.10	-	-	165,670.10
2023 年 12 月 31 日余额	<u>2,520,168,627.50</u>	<u>1,412,883,307.52</u>	<u>773,903,337.07</u>	<u>4,706,955,272.09</u>

本公司

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
注	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日余额	2,511,572,651.95	1,412,883,307.52	773,903,337.07	4,698,359,296.54
转移:				
- 至第一阶段	281,574,255.75	(278,648,851.86)	(2,925,403.89)	-
- 至第二阶段	(28,312,062.76)	60,215,159.19	(31,903,096.43)	-
- 至第三阶段	(2,405,062.04)	(35,041,650.33)	37,446,712.37	-
本期 (转回) / 计提	(216,793,127.12)	475,073,135.68	174,618,590.97	432,898,599.53
本期核销	-	-	(142,215,549.43)	(142,215,549.43)
核销后收回	-	-	17,583,033.59	17,583,033.59
2024 年 6 月 30 日余额	<u>2,545,636,655.78</u>	<u>1,634,481,100.20</u>	<u>826,507,624.25</u>	<u>5,006,625,380.23</u>

本公司

	注	2023年			合计
		未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日余额		2,485,915,627.47	1,076,897,074.03	807,221,840.08	4,370,034,541.58
转移:					
- 至第一阶段		128,373,342.76	(123,197,581.08)	(5,175,761.68)	-
- 至第二阶段		(66,497,147.49)	151,848,640.76	(85,351,493.27)	-
- 至第三阶段		(15,358,231.75)	(63,048,886.91)	78,407,118.66	-
本年(转回)/计提	(a)	(20,860,939.04)	370,384,060.72	344,178,228.87	693,701,350.55
本年核销		-	-	(385,593,276.90)	(385,593,276.90)
核销后收回		-	-	20,216,681.31	20,216,681.31
2023年12月31日余额		<u>2,511,572,651.95</u>	<u>1,412,883,307.52</u>	<u>773,903,337.07</u>	<u>4,698,359,296.54</u>

(a) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

## (3) 应收租赁款余额按行业分布情况如下(不包括应计利息)：

## 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	31,864,430,416.89	25.18	28,304,551,715.10	24.86
制造业	14,677,751,946.71	11.60	12,448,692,553.70	10.93
水利、环境和公共设施管理业	13,660,209,427.75	10.79	17,779,711,015.05	15.61
交通运输、仓储和邮政业	13,647,447,135.52	10.78	13,877,230,800.17	12.19
租赁和商务服务业	11,488,499,647.34	9.08	9,143,303,750.74	8.03
农、林、牧、渔业	9,952,941,196.19	7.86	6,773,050,014.59	5.95
建筑业	8,350,644,069.17	6.60	5,426,572,554.51	4.77
卫生和社会工作	6,197,541,271.60	4.90	6,385,439,134.83	5.61
教育	4,200,611,346.48	3.32	3,120,096,050.75	2.74
个人汽车租赁	4,127,379,081.47	3.26	3,442,769,532.48	3.02
批发和零售业	3,430,285,278.08	2.71	2,689,366,531.36	2.36
信息传输、软件和信息技术服务业	1,399,998,938.94	1.10	1,226,683,244.80	1.08
科学研究和技术服务业	1,185,645,080.10	0.94	886,512,319.41	0.78
采矿业	1,184,709,940.44	0.93	1,005,000,224.19	0.88
文化、体育和娱乐业	820,089,493.69	0.65	936,406,665.92	0.82
居民服务、修理和其他服务业	213,629,245.41	0.17	150,206,620.44	0.13
金融业	99,760,185.00	0.08	227,667,487.25	0.20
住宿和餐饮业	58,961,745.50	0.05	42,669,387.90	0.04
合计	126,560,535,446.28	100.00	113,865,929,603.19	100.00

## 本公司

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额 金额	比例 %	账面余额 金额	比例 %
电力、热力、燃气及水生产和供应业	31,864,430,416.89	25.98	28,304,551,715.10	25.64
制造业	14,677,751,946.71	11.97	12,448,692,553.70	11.28
水利、环境和公共设施管理业	13,660,209,427.75	11.14	17,779,711,015.05	16.11
租赁和商务服务业	10,937,455,471.34	8.92	8,551,260,857.74	7.75
交通运输、仓储和邮政业	10,259,659,925.42	8.37	10,970,293,837.37	9.94
农、林、牧、渔业	9,952,941,196.19	8.12	6,773,050,014.59	6.14
建筑业	8,350,644,069.17	6.81	5,426,572,554.51	4.92
卫生和社会工作	6,197,541,271.60	5.05	6,385,439,134.83	5.78
教育	4,200,611,346.48	3.43	3,120,096,050.75	2.83
个人汽车租赁	4,127,379,081.47	3.36	3,442,769,532.48	3.12
批发和零售业	3,430,285,278.08	2.80	2,689,366,531.36	2.44
信息传输、软件和信息技术服务业	1,399,998,938.94	1.14	1,226,683,244.80	1.11
科学研究和技术服务业	1,185,645,080.10	0.97	886,512,319.41	0.80
采矿业	1,184,709,940.44	0.97	1,005,000,224.19	0.91
文化、体育和娱乐业	820,089,493.69	0.67	936,406,665.92	0.85
居民服务、修理和其他服务业	213,629,245.41	0.17	150,206,620.44	0.14
金融业	99,760,185.00	0.08	227,667,487.25	0.20
住宿和餐饮业	58,961,745.50	0.05	42,669,387.90	0.04
合计	122,621,704,060.18	100.00	110,366,949,747.39	100.00

## (4) 本集团及本公司前五名承租人的应收租赁款账面价值分析如下：

## 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占应收租赁 款账面价值比例 %	金额	占应收租赁 款账面价值比例 %
前五名承租人的应收租赁款账面价值	4,382,778,436.42	3.57	3,699,234,524.37	3.36

## 本公司

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占应收租赁 款账面价值比例 %	金额	占应收租赁 款账面价值比例 %
前五名承租人的应收租赁款账面价值	4,382,778,436.42	3.69	3,699,234,524.37	3.47

## (5) 应收租赁款余额按逾期期限分析 (不包括应计利息):

逾期期限	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未逾期	123,028,328,505.75	110,736,448,210.66	119,156,845,379.65	107,237,468,354.86
逾期1个月以内(含1个月)	1,580,861,166.64	1,011,655,006.35	1,513,512,906.64	1,011,655,006.35
逾期1至3个月(含3个月)	1,267,850,889.67	1,353,659,113.62	1,267,850,889.67	1,353,659,113.62
逾期3个月以上	683,494,884.22	764,167,272.56	683,494,884.22	764,167,272.56
合计	126,560,535,446.28	113,865,929,603.19	122,621,704,060.18	110,366,949,747.39

逾期应收租赁款余额指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期1天(含1天)以上的应收租赁款的金额。应收租赁款包含应收融资租赁款和应收售后租回款,其中应收融资租赁款为扣除未实现融资收益后的金额。

- (6) 2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间,本集团及本公司核销应收租赁款余额为人民币142,215,549.43元(2023年度:人民币385,593,276.90元),其中核销的前五大承租人应收租赁款余额占核销总金额比例为86.79%(2023年度:71.27%)。

## 5、 预付租赁资产款

注	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
预付融资租赁资产款	339,943,830.44	243,135,108.00	7,834,950.44	2,040,000.00
预付经营租赁资产款	-	196,944,333.48	-	-
应计利息	13,290,172.44	3,645,323.21	14,060.66	4,226.20
小计	353,234,002.88	443,724,764.69	7,849,011.10	2,044,226.20
减: 减值准备 (1)	(919,900.80)	(634,313.87)	(76,311.46)	(38,452.55)
合计	352,314,102.08	443,090,450.82	7,772,699.64	2,005,773.65

## (1) 预付租赁资产款坏账准备的变动情况：

注	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期 / 年初余额	634,313.87	-	38,452.55	-
本期 / 年计提	281,133.84	631,285.22	37,858.91	38,452.55
汇率变动的 影响	4,453.09	3,028.65	-	-
期 / 年末余额	919,900.80	634,313.87	76,311.46	38,452.55

## 6、 应收款项

注	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收账款	6,188,085.86	2,058,418.30	6,188,085.86	2,058,418.30
应收票据	940,622.81	59,437.96	940,622.81	59,437.96
合计	7,128,708.67	2,117,856.26	7,128,708.67	2,117,856.26

## (1) 应收账款

## (a) 应收账款按性质分析如下：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收贴息	6,254,268.89	2,105,017.07	6,254,268.89	2,105,017.07
减：坏账准备	(66,183.03)	(46,598.77)	(66,183.03)	(46,598.77)
合计	6,188,085.86	2,058,418.30	6,188,085.86	2,058,418.30

(b) 应收账款按账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以内(含1年)	6,254,268.89	2,105,017.07	6,254,268.89	2,105,017.07
减: 坏账准备	(66,183.03)	(46,598.77)	(66,183.03)	(46,598.77)
合计	<u>6,188,085.86</u>	<u>2,058,418.30</u>	<u>6,188,085.86</u>	<u>2,058,418.30</u>

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 应收账款坏账准备的变动情况:

	注	本集团		本公司	
		2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年
期/年初余额		46,598.77	19,993.02	46,598.77	19,993.02
本期/年计提	五、34	19,584.26	26,605.75	19,584.26	26,605.75
期/年末余额		<u>66,183.03</u>	<u>46,598.77</u>	<u>66,183.03</u>	<u>46,598.77</u>

(d) 于2024年6月30日及2023年12月31日, 本集团前五名客户的应收账款分析如下:

本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占应收账款 总额比例 %	金额	占应收账款 总额比例 %
余额前五名的应收账款合计	<u>4,636,687.99</u>	<u>74.14</u>	<u>2,041,225.87</u>	<u>96.97</u>

(e) 于2024年6月30日, 本集团及本公司无已质押或核销的应收账款(2023年12月31日: 无)。



## 7、投资性房地产

## 本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2023年1月1日余额	174,719,168.04
本年增加	
- 外购	117,142.94
本年减少	
- 转入固定资产	(25,381,429.41)
2023年12月31日余额	149,454,881.57
本期减少	
- 转入固定资产	(17,257,137.36)
2024年6月30日余额	132,197,744.21
累计折旧	
2023年1月1日余额	(39,439,437.66)
本年增加	
- 本年计提	(5,248,344.94)
本年减少	
- 转入固定资产	5,138,667.35
2023年12月31日余额	(39,549,115.25)
本期增加	
- 本期计提	(2,118,020.76)
本期减少	
- 转入固定资产	3,764,471.13
2024年6月30日余额	(37,902,664.88)
账面价值	
2024年6月30日账面价值	94,295,079.33
2023年12月31日账面价值	109,905,766.32

于2024年6月30日，本集团及本公司无未办妥产权证书的投资性房地产（2023年12月31日：无）。

于2024年6月30日，本集团及本公司认为无需为投资性房地产计提减值准备（2023年12月31日：无）。

## 8、 固定资产

## (1) 固定资产情况

## 本集团

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营租出 固定资产	合计
原值						
2023年1月1日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	166,275,822.66	798,183,183.84
本年增加						
- 外购	12,278,702.21	6,208,133.33	1,389,796.48	2,402,820.26	8,457,628.73	30,737,081.01
- 投资性房地产转入	25,381,429.41	-	-	-	-	25,381,429.41
本年减少						
- 处置	-	-	(1,537,615.00)	-	-	(1,537,615.00)
2023年12月31日余额	608,288,048.64	40,546,299.79	3,274,021.65	25,922,257.79	174,733,451.39	852,764,079.26
本期增加						
- 预付经营租赁资产款 转入	-	-	-	-	898,593,019.75	898,593,019.75
- 外购	13,734.99	2,280,539.86	-	651,639.71	-	2,945,914.56
- 投资性房地产转入	17,257,137.36	-	-	-	-	17,257,137.36
外币报表折算差额	-	-	-	-	2,756,297.87	2,756,297.87
2024年6月30日余额	625,558,920.99	42,826,839.65	3,274,021.65	26,573,897.50	1,076,082,769.01	1,774,316,448.80
累计折旧						
2023年1月1日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(7,884,529.36)	(132,251,116.39)
本年增加						
- 本年计提	(19,782,453.67)	(4,683,759.33)	(65,087.50)	(2,333,361.97)	(13,677,956.28)	(40,542,618.75)
- 投资性房地产转入	(5,138,667.35)	-	-	-	-	(5,138,667.35)
本年减少						
- 处置	-	-	1,491,486.55	-	-	1,491,486.55
2023年12月31日余额	(106,508,238.28)	(28,735,753.02)	(1,892,785.91)	(17,741,653.09)	(21,562,485.64)	(176,440,915.94)
本期增加						
- 本期计提	(10,538,562.81)	(2,834,507.64)	(112,341.84)	(1,139,967.74)	(21,028,420.88)	(35,653,800.91)
- 投资性房地产转入	(3,764,471.13)	-	-	-	-	(3,764,471.13)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(54,551.73)	(54,551.73)
2024年6月30日余额	(120,811,272.22)	(31,570,260.66)	(2,005,127.75)	(18,881,620.83)	(42,645,458.25)	(215,913,739.71)
账面价值						
2024年6月30日						
账面价值	504,747,648.77	11,256,578.99	1,268,893.90	7,692,276.67	1,033,437,310.76	1,558,402,709.09
2023年12月31日						
账面价值	501,779,810.36	11,810,546.77	1,381,235.74	8,180,604.70	153,170,965.75	676,323,163.32

本公司

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营租出 固定资产	合计
<b>原值</b>						
2023年1月1日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	32,879,434.49	664,786,795.67
本年增加						
- 外购	12,278,702.21	6,208,133.33	1,389,796.48	2,402,820.26	8,457,628.73	30,737,081.01
- 投资性房地产转入	25,381,429.41	-	-	-	-	25,381,429.41
本年减少						
- 处置	-	-	(1,537,615.00)	-	-	(1,537,615.00)
2023年12月31日余额	608,288,048.64	40,546,299.79	3,274,021.65	25,922,257.79	41,337,063.22	719,367,691.09
本期增加						
- 外购	13,734.99	2,280,539.86	-	651,639.71	-	2,945,914.56
- 投资性房地产转入	17,257,137.36	-	-	-	-	17,257,137.36
2024年6月30日余额	625,558,920.99	42,826,839.65	3,274,021.65	26,573,897.50	41,337,063.22	739,570,743.01
<b>累计折旧</b>						
2023年1月1日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(6,124,639.92)	(130,491,226.95)
本年增加						
- 本年计提	(19,782,453.67)	(4,683,759.33)	(65,087.50)	(2,333,361.97)	(5,229,518.28)	(32,094,180.75)
- 投资性房地产转入	(5,138,667.35)	-	-	-	-	(5,138,667.35)
本年减少						
- 处置	-	-	1,491,486.55	-	-	1,491,486.55
2023年12月31日余额	(106,508,238.28)	(28,735,753.02)	(1,892,785.91)	(17,741,653.09)	(11,354,158.20)	(166,232,588.50)
本期增加						
- 本期计提	(10,538,562.81)	(2,834,507.64)	(112,341.84)	(1,139,967.74)	(2,827,608.64)	(17,452,988.67)
- 投资性房地产转入	(3,764,471.13)	-	-	-	-	(3,764,471.13)
2024年6月30日余额	(120,811,272.22)	(31,570,260.66)	(2,005,127.75)	(18,881,620.83)	(14,181,766.84)	(187,450,048.30)
<b>账面价值</b>						
2024年6月30日						
账面价值	504,747,648.77	11,256,578.99	1,268,893.90	7,692,276.67	27,155,296.38	552,120,694.71
2023年12月31日						
账面价值	501,779,810.36	11,810,546.77	1,381,235.74	8,180,604.70	29,982,905.02	553,135,102.59

- (2) 2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本集团及本公司计入业务及管理费及经营租赁成本的折旧费分别为：

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年
业务及管理费				
- 固定资产折旧	14,084,870.82	25,766,984.60	14,084,870.82	25,766,984.60
- 员工薪酬 - 福利费	540,509.21	1,097,677.87	540,509.21	1,097,677.87
经营租赁成本				
- 经营租出资产折旧	21,028,420.88	13,677,956.28	2,827,608.64	5,229,518.28
合计	35,653,800.91	40,542,618.75	17,452,988.67	32,094,180.75

- (3) 于2024年6月30日，本集团与本公司出租予关联方的固定资产账面价值为人民币2,207,930.29元(2023年12月31日：人民币2,834,833.60元)。
- (4) 于2024年6月30日，本集团及本公司无未办妥产权证书的固定资产(2023年12月31日：无)。
- (5) 于2024年6月30日，本集团及本公司无固定资产作为抵押物(2023年12月31日：无)。
- (6) 于2024年6月30日，本集团及本公司认为无需为固定资产计提减值准备(2023年12月31日：无)。

## 9、无形资产

## 本集团及本公司

	软件
账面原值	
2023年1月1日余额	94,141,809.33
本年增加	22,745,040.90
	<hr/>
2023年12月31日余额	116,886,850.23
本期增加	471,698.09
	<hr/>
2024年6月30日余额	<u>117,358,548.32</u>
累计摊销	
2023年1月1日余额	(28,047,337.37)
本年计提	(9,696,347.58)
	<hr/>
2023年12月31日余额	(37,743,684.95)
本期计提	(5,380,097.44)
	<hr/>
2024年6月30日余额	<u>(43,123,782.39)</u>
账面价值	
2024年6月30日账面价值	<u>74,234,765.93</u>
2023年12月31日账面价值	<u>79,143,165.28</u>

于2024年6月30日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备（2023年12月31日：无）。

## 10、 递延所得税资产

## (1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	4,451,016,992.29	1,112,754,248.85	3,994,212,367.26	998,553,092.56
应付职工薪酬	104,125,668.34	26,031,417.09	122,590,617.17	30,647,654.29
以权益结算的股份支付	24,343,881.32	6,085,970.33	11,608,111.15	2,902,027.79
递延收益	18,754,028.54	4,688,507.14	19,166,562.68	4,791,640.67
已计提未支付的利息	7,499,083.36	1,874,770.84	243,811,066.12	60,952,766.53
其他	857,986.97	214,496.74	5,974,596.06	1,493,649.02
小计	<u>4,606,597,640.82</u>	<u>1,151,649,410.99</u>	<u>4,397,363,320.44</u>	<u>1,099,340,830.86</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(85,960,871.38)	(21,490,217.85)	(156,880,933.37)	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(41,581,647.08)	(10,395,411.77)	(49,197,540.70)	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(13,953,721.80)	(3,488,430.45)	(32,036,220.12)	(8,009,055.03)
小计	<u>(141,496,240.26)</u>	<u>(35,374,060.07)</u>	<u>(238,114,694.19)</u>	<u>(59,528,673.55)</u>
递延所得税资产, 净额	<u>4,465,101,400.56</u>	<u>1,116,275,350.92</u>	<u>4,159,248,626.25</u>	<u>1,039,812,157.31</u>

## 本公司

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	4,463,361,455.40	1,115,840,363.85	3,998,779,040.15	999,694,760.04
应付职工薪酬	104,125,668.34	26,031,417.09	122,590,617.17	30,647,654.29
以权益结算的股份支付	24,343,881.32	6,085,970.33	11,608,111.15	2,902,027.79
递延收益	18,754,028.54	4,688,507.14	19,166,562.68	4,791,640.67
已计提未支付的利息	7,499,083.36	1,874,770.84	243,811,066.12	60,952,766.53
小计	<u>4,618,084,116.96</u>	<u>1,154,521,029.25</u>	<u>4,395,955,397.27</u>	<u>1,098,988,849.32</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(85,960,871.38)	(21,490,217.85)	(156,880,933.37)	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(41,581,647.08)	(10,395,411.77)	(49,197,540.70)	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(13,953,721.80)	(3,488,430.45)	(32,036,220.12)	(8,009,055.03)
小计	<u>(141,496,240.26)</u>	<u>(35,374,060.07)</u>	<u>(238,114,694.19)</u>	<u>(59,528,673.55)</u>
递延所得税资产，净额	<u>4,476,587,876.70</u>	<u>1,119,146,969.18</u>	<u>4,157,840,703.08</u>	<u>1,039,460,175.77</u>

(2) 递延所得税变动情况列示如下：

本集团

	<u>2024 年 1 月 1 日</u>	<u>本期增减计入损益</u>	<u>本期增减计入权益</u>	<u>汇率变动的影响</u>	<u>2024 年 6 月 30 日</u>
递延所得税资产					
资产减值准备	998,553,092.56	114,179,208.20	-	21,948.09	1,112,754,248.85
已计提未支付的利息	60,952,766.53	(59,077,995.69)	-	-	1,874,770.84
应付职工薪酬	30,647,654.29	(4,616,237.20)	-	-	26,031,417.09
递延收益	4,791,640.67	(103,133.53)	-	-	4,688,507.14
以权益结算的股份支付	2,902,027.79	3,183,942.54	-	-	6,085,970.33
其他	1,493,649.02	(1,279,152.28)	-	-	214,496.74
小计	<u>1,099,340,830.86</u>	<u>52,286,632.04</u>	<u>-</u>	<u>21,948.09</u>	<u>1,151,649,410.99</u>
递延所得税负债					
可转债税会差异	(39,220,233.34)	14,761,958.17	2,968,057.32	-	(21,490,217.85)
外汇掉期合约公允价值变动	(12,299,385.18)	1,903,973.41	-	-	(10,395,411.77)
固定资产折旧	(8,009,055.03)	4,520,624.58	-	-	(3,488,430.45)
小计	<u>(59,528,673.55)</u>	<u>21,186,556.16</u>	<u>2,968,057.32</u>	<u>-</u>	<u>(35,374,060.07)</u>
递延所得税资产，净额	<u>1,039,812,157.31</u>	<u>73,473,188.20</u>	<u>2,968,057.32</u>	<u>21,948.09</u>	<u>1,116,275,350.92</u>



	2023年1月1日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	汇率变动的影响	2023年12月31日
递延所得税资产					
资产减值准备	906,099,069.10	92,405,410.24	-	48,613.22	998,553,092.56
已计提未支付的利息	49,483,129.69	11,469,636.84	-	-	60,952,766.53
应付职工薪酬	28,590,558.72	2,057,095.57	-	-	30,647,654.29
递延收益	4,997,907.74	(206,267.07)	-	-	4,791,640.67
以权益结算的股份支付	5,186,817.79	(2,284,790.00)	-	-	2,902,027.79
其他	-	1,493,649.02	-	-	1,493,649.02
小计	994,357,483.04	104,934,734.60	-	48,613.22	1,099,340,830.86
递延所得税负债					
可转债税会差异	(75,745,430.65)	33,505,638.58	3,019,558.73	-	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(1,202,315.89)	(11,097,069.29)	-	-	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(6,130,922.12)	(1,878,132.91)	-	-	(8,009,055.03)
小计	(83,078,668.66)	20,530,436.38	3,019,558.73	-	(59,528,673.55)
递延所得税资产，净额	911,278,814.38	125,465,170.98	3,019,558.73	48,613.22	1,039,812,157.31

## 本公司

	2024年1月1日	本期增减计入损益	本期增减计入权益	2024年6月30日
递延所得税资产				
资产减值准备	999,694,760.04	116,145,603.81	-	1,115,840,363.85
已计提未支付的利息	60,952,766.53	(59,077,995.69)	-	1,874,770.84
应付职工薪酬	30,647,654.29	(4,616,237.20)	-	26,031,417.09
递延收益	4,791,640.67	(103,133.53)	-	4,688,507.14
以权益结算的股份支付	2,902,027.79	3,183,942.54	-	6,085,970.33
小计	<u>1,098,988,849.32</u>	<u>55,532,179.93</u>	<u>-</u>	<u>1,154,521,029.25</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(39,220,233.34)	14,761,958.17	2,968,057.32	(21,490,217.85)
外汇掉期合约公允价值变动	(12,299,385.18)	1,903,973.41	-	(10,395,411.77)
固定资产折旧	(8,009,055.03)	4,520,624.58	-	(3,488,430.45)
小计	<u>(59,528,673.55)</u>	<u>21,186,556.16</u>	<u>2,968,057.32</u>	<u>(35,374,060.07)</u>
递延所得税资产，净额	<u>1,039,460,175.77</u>	<u>76,718,736.09</u>	<u>2,968,057.32</u>	<u>1,119,146,969.18</u>
	2023年1月1日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	2023年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	905,795,204.43	93,899,555.61	-	999,694,760.04
已计提未支付的利息	49,483,129.69	11,469,636.84	-	60,952,766.53
应付职工薪酬	28,590,558.72	2,057,095.57	-	30,647,654.29
递延收益	4,997,907.74	(206,267.07)	-	4,791,640.67
以权益结算的股份支付	5,186,817.79	(2,284,790.00)	-	2,902,027.79
小计	<u>994,053,618.37</u>	<u>104,935,230.95</u>	<u>-</u>	<u>1,098,988,849.32</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(75,745,430.65)	33,505,638.58	3,019,558.73	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(1,202,315.89)	(11,097,069.29)	-	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(6,130,922.12)	(1,878,132.91)	-	(8,009,055.03)
小计	<u>(83,078,668.66)</u>	<u>20,530,436.38</u>	<u>3,019,558.73</u>	<u>(59,528,673.55)</u>
递延所得税资产，净额	<u>910,974,949.71</u>	<u>125,465,667.33</u>	<u>3,019,558.73</u>	<u>1,039,460,175.77</u>

## 11、其他资产

注	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
可抵扣增值税 (1)	910,972,746.09	566,360,424.98	910,887,367.54	566,278,326.09
待抵扣进项税额 (2)	802,540,582.27	879,192,794.67	786,901,671.97	861,920,699.21
长期待摊费用	148,101,191.87	36,781,623.04	148,101,191.87	36,781,623.04
应收利息 (3)	94,483,097.42	54,952,686.34	94,483,097.42	54,952,686.34
掉期合约公允价值 (4)	41,581,647.08	49,197,540.70	41,581,647.08	49,197,540.70
其他应收款 (5)	35,863,162.64	18,117,988.59	4,729,030,776.42	3,900,128,157.60
使用权资产	3,623,074.55	4,061,586.05	3,623,074.55	4,061,586.05
其他	9,925,761.79	11,321,118.33	9,045,987.33	10,809,526.29
合计	<u>2,047,091,263.71</u>	<u>1,619,985,762.70</u>	<u>6,723,654,814.18</u>	<u>5,484,130,145.32</u>

- (1) 可抵扣增值税为购买设备或确认成本时未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的暂估进项税额。
- (2) 待抵扣进项税额为本集团已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。
- (3) 应收利息

(a) 应收利息情况如下：

本集团及本公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收租赁款应收利息	117,621,204.52	81,153,029.21
减：减值准备	<u>(23,138,107.10)</u>	<u>(26,200,342.87)</u>
合计	<u>94,483,097.42</u>	<u>54,952,686.34</u>

## (b) 应收利息坏账准备的变动情况：

## 本集团及本公司

	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年
期 / 年初余额	26,200,342.87	20,538,558.15
本期 / 年 (转回) / 计提	<u>(3,062,235.77)</u>	<u>5,661,784.72</u>
期 / 年末余额	<u>23,138,107.10</u>	<u>26,200,342.87</u>

## (4) 外汇掉期合约

于2020年9月4日，本公司借入美元浮动利率借款140,000,000.00美元。为锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险，本公司于当日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。于2024年6月30日，该外汇掉期合约公允价值收益为人民币41,581,647.08元（2023年12月31日：外汇掉期合约公允价值收益为人民币49,197,540.70元）。其外币汇率变动引起的汇兑差额确认为当期损益，计入汇兑损益科目核算。外汇掉期合约相关信息如下：

## 本集团及本公司

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇掉期合约	<u>957,740,000.00</u>	<u>41,581,647.08</u>	-	<u>957,740,000.00</u>	<u>49,197,540.70</u>	-

该外汇掉期合约名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同金额，并不代表所承担的市场风险金额。

## (5) 其他应收款

## (a) 按性质分析如下：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
代缴逾期应收租赁款增值税	22,817,238.82	18,017,151.38	22,817,238.82	18,017,151.38
应收经营租赁款	24,521,399.21	6,290,865.79	3,643,446.63	5,693,670.32
应收诉讼赔偿款	11,808,363.51	10,805,903.97	11,808,363.51	10,805,903.97
应收项目公司借款	-	-	4,741,826,304.98	3,898,334,000.87
其他	2,730,056.60	2,474,684.97	2,730,056.53	2,474,684.97
小计	61,877,058.14	37,588,606.11	4,782,825,410.47	3,935,325,411.51
减：坏账准备	(26,013,895.50)	(19,470,617.52)	(53,794,634.05)	(35,197,253.91)
合计	35,863,162.64	18,117,988.59	4,729,030,776.42	3,900,128,157.60

## (b) 其他应收款账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以内(含1年)	50,280,875.19	27,436,928.02	2,129,691,138.48	1,546,854,126.44
1至2年(含2年)	7,741,947.34	7,865,480.03	1,629,050,861.66	1,211,773,046.65
2至3年(含3年)	2,259,453.04	1,028,545.37	642,072,033.61	1,175,440,585.73
3年以上	1,594,782.57	1,257,652.69	382,011,376.72	1,257,652.69
小计	61,877,058.14	37,588,606.11	4,782,825,410.47	3,935,325,411.51
减：坏账准备	(26,013,895.50)	(19,470,617.52)	(53,794,634.05)	(35,197,253.91)
合计	35,863,162.64	18,117,988.59	4,729,030,776.42	3,900,128,157.60

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

## (c) 其他应收款坏账准备的变动情况：

## 本集团

2024年1月1日至6月30日止6个月期间				
注	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2024年1月1日余额	176,408.52	2,241,152.27	17,053,056.73	19,470,617.52
转移：				
- 至第一阶段	130,424.35	(51,796.72)	(78,627.63)	-
- 至第二阶段	(57,274.71)	367,729.62	(310,454.91)	-
- 至第三阶段	(11,827.18)	(134,086.69)	145,913.87	-
本期计提 / (转回)	(i) 1,674.98	(222,297.28)	7,504,104.52	7,283,482.22
本期核销	-	-	(826,101.00)	(826,101.00)
核销后收回	-	-	85,745.50	85,745.50
汇率变动的影响	151.26	-	-	151.26
2024年6月30日余额	239,557.22	2,200,701.20	23,573,637.08	26,013,895.50
2023年				
注	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日余额	151,680.74	1,251,107.44	19,879,361.08	21,282,149.26
转移：				
- 至第一阶段	205,505.56	(104,972.54)	(100,533.02)	-
- 至第二阶段	(7,919.73)	616,382.06	(608,462.33)	-
- 至第三阶段	(6,588.28)	(247,418.23)	254,006.51	-
本年(转回) / 计提	(i) (166,269.77)	726,053.54	(622,292.45)	(62,508.68)
本年核销	-	-	(1,818,902.06)	(1,818,902.06)
核销后收回	-	-	69,879.00	69,879.00
2023年12月31日余额	176,408.52	2,241,152.27	17,053,056.73	19,470,617.52

## 本公司

2024年1月1日至6月30日止6个月期间				
注	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2024年1月1日余额	15,903,044.91	2,241,152.27	17,053,056.73	35,197,253.91
转移:				
- 至第一阶段	130,424.35	(51,796.72)	(78,627.63)	-
- 至第二阶段	(57,274.71)	367,729.62	(310,454.91)	-
- 至第三阶段	(11,827.18)	(134,086.69)	145,913.87	-
本期计提 / (转回)	(i) 12,055,928.40	(222,297.28)	7,504,104.52	19,337,735.64
本期核销	-	-	(826,101.00)	(826,101.00)
核销后收回	-	-	85,745.50	85,745.50
2024年6月30日余额	<u>28,020,295.77</u>	<u>2,200,701.20</u>	<u>23,573,637.08</u>	<u>53,794,634.05</u>
2023年				
注	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日余额	10,705,164.79	1,251,107.44	19,879,361.08	31,835,633.31
转移:				
- 至第一阶段	205,505.56	(104,972.54)	(100,533.02)	-
- 至第二阶段	(7,919.73)	616,382.06	(608,462.33)	-
- 至第三阶段	(6,588.28)	(247,418.23)	254,006.51	-
本年计提 / (转回)	(i) 5,006,882.57	726,053.54	(622,292.45)	5,110,643.66
本年核销	-	-	(1,818,902.06)	(1,818,902.06)
核销后收回	-	-	69,879.00	69,879.00
2023年12月31日余额	<u>15,903,044.91</u>	<u>2,241,152.27</u>	<u>17,053,056.73</u>	<u>35,197,253.91</u>

(i) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失产生的影响。

(d) 于2024年6月30日，本集团余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团	性质	余额	账龄	占期末余额 合计数的比例 %
A公司	应收经营租赁款	10,351,399.77	1年以内	16.73
B公司	应收经营租赁款	9,986,056.27	1年以内	16.14
	代缴逾期应收租赁款增值税			
C公司	和应收诉讼费	5,741,230.21	1年以内	9.28
D公司	应收房屋租金	2,838,481.91	1年以内、1至2年	4.59
E公司	代缴逾期应收租赁款增值税	1,098,672.57	1年以内	1.78

## 12、短期借款

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用借款	1,750,233,769.84	2,620,661,818.04	1,750,233,769.84	2,620,661,818.04
质押借款	64,141,200.00	-	-	-
应计利息	291,334.92	6,716,219.45	185,000.00	6,716,219.45
合计	<u>1,814,666,304.76</u>	<u>2,627,378,037.49</u>	<u>1,750,418,769.84</u>	<u>2,627,378,037.49</u>

于2024年6月30日，本集团用于短期借款质押的货币资金余额为人民币83,500,000.00元(2023年12月31日：无)。于2024年6月30日及2023年12月31日，本公司无用于短期借款质押的货币资金。

## 13、拆入资金

本集团及本公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内金融机构信用借款	83,362,583,105.55	70,771,757,600.00
境内金融机构拆入	4,005,564,800.00	3,311,654,000.00
应计利息	621,921,398.23	616,002,304.46
合计	<u>87,990,069,303.78</u>	<u>74,699,413,904.46</u>



## 14、 应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示:

## 本集团及本公司

	注	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(2)	137,962,462.56	116,204,184.32	(173,539,075.78)	80,627,571.10
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	-	16,985,947.13	(16,985,947.13)	-
其他长期职工福利	(4)	95,192,307.84	36,961,008.63	(32,312,821.15)	99,840,495.32
合计		<u>233,154,770.40</u>	<u>170,151,140.08</u>	<u>(222,837,844.06)</u>	<u>180,468,066.42</u>

## (2) 短期薪酬

## 本集团及本公司

	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
工资和奖金	137,962,462.56	87,938,991.37	(145,273,882.83)	80,627,571.10
职工福利费	-	9,712,457.39	(9,712,457.39)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	4,452,650.72	(4,452,650.72)	-
- 工伤保险费	-	249,054.97	(249,054.97)	-
- 生育保险费	-	507,466.99	(507,466.99)	-
住房公积金	-	9,583,811.84	(9,583,811.84)	-
工会经费	-	3,551,734.08	(3,551,734.08)	-
职工教育经费	-	208,016.96	(208,016.96)	-
合计	<u>137,962,462.56</u>	<u>116,204,184.32</u>	<u>(173,539,075.78)</u>	<u>80,627,571.10</u>

	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
工资和奖金	128,402,879.90	216,883,001.85	(207,323,419.19)	137,962,462.56
职工福利费	-	25,692,458.41	(25,692,458.41)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	7,725,900.68	(7,725,900.68)	-
- 工伤保险费	-	399,735.85	(399,735.85)	-
- 生育保险费	-	879,852.49	(879,852.49)	-
住房公积金	-	17,796,928.58	(17,796,928.58)	-
工会经费	-	4,757,294.80	(4,757,294.80)	-
职工教育经费	-	999,148.67	(999,148.67)	-
辞退费用	-	154,330.45	(154,330.45)	-
合计	<u>128,402,879.90</u>	<u>275,288,651.78</u>	<u>(265,729,069.12)</u>	<u>137,962,462.56</u>

## (3) 离职后福利 - 设定提存计划

## 本集团及本公司

	<u>2024年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2024年6月30日</u>
基本养老保险	-	10,371,909.45	(10,371,909.45)	-
企业年金缴费	-	6,288,060.00	(6,288,060.00)	-
失业保险费	-	325,977.68	(325,977.68)	-
合计	-	16,985,947.13	(16,985,947.13)	-

  

	<u>2023年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2023年12月31日</u>
基本养老保险	-	18,446,959.38	(18,446,959.38)	-
企业年金缴费	-	8,437,940.00	(8,437,940.00)	-
失业保险费	-	579,434.06	(579,434.06)	-
合计	-	27,464,333.44	(27,464,333.44)	-

## (4) 其他长期职工福利

## 本集团及本公司

	<u>2024年</u>	<u>2023年</u>
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
递延奖金	99,840,495.32	95,192,307.84

其他长期职工福利为中高层及关键岗位人员延期支付的奖金。根据本集团相关规定，上述余额将在未来三年内逐年发放。

## 15、 应交税费

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企业所得税	221,893,012.09	294,551,729.17	210,984,109.68	284,231,445.26
代扣代缴税金	6,426,276.93	6,460,043.57	6,426,276.93	6,460,043.57
房产税	1,733,600.18	1,579,580.07	1,733,600.18	1,579,580.07
其他	2,146,255.47	2,671,310.08	1,536,344.69	1,781,303.55
合计	232,199,144.67	305,262,662.89	220,680,331.48	294,052,372.45

## 16、 应付款项

## 本集团及本公司

	注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付票据	(1)	2,668,066,409.37	2,588,060,249.70
应付账款	(2)	408,031,022.20	219,123,285.23
合计		3,076,097,431.57	2,807,183,534.93

## (1) 应付票据

## 本集团及本公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
银行承兑汇票	2,668,066,409.37	2,588,060,249.70

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据。

于2024年6月30日，本集团及本公司用于票据质押的保证金余额为人民币44,019,338.79元(2023年12月31日：人民币46,487,480.00元)。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下：

本集团及本公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应付设备款	408,031,022.20	219,123,285.23

(b) 账龄超过1年的重要应付账款：

本集团及本公司

	2024年 6月30日	<u>未偿还原因</u>
F公司	9,776,000.00	尚未达到付款条件
G公司	9,403,431.00	尚未达到付款条件
合计	19,179,431.00	

	2023年 12月31日	<u>未偿还原因</u>
H公司	11,771,000.00	尚未达到付款条件
I公司	9,776,000.00	尚未达到付款条件
合计	21,547,000.00	

## 17、长期借款

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用借款	2,586,555,430.76	2,605,567,340.61	1,492,044,684.61	1,773,980,812.77
质押借款	2,491,296,994.07	2,093,708,138.11	-	-
保理融资	681,158,669.53	303,131,549.84	647,648,190.81	267,471,792.01
应计利息	11,208,765.73	12,910,143.01	6,117,482.90	7,294,416.99
合计	<u>5,770,219,860.09</u>	<u>5,015,317,171.57</u>	<u>2,145,810,358.32</u>	<u>2,048,747,021.77</u>

于2024年6月30日，本集团的长期借款的利率区间为2.80%至7.49%（2023年12月31日：3.10%至7.56%）。本公司的长期借款的利率区间为2.90%至4.43%（2023年12月31日：3.10%至4.43%）。

于2024年6月30日，本集团用于长期借款质押的货币资金余额为人民币1,961,719,576.00元（2023年12月31日：人民币1,592,009,186.61元）。于2024年6月30日及2023年12月31日，本公司无用于长期借款质押的货币资金。

于2024年6月30日，本集团用于保理融资的应收租赁款为人民币842,370,434.80元（2023年12月31日：人民币330,859,164.44元）。本公司用于保理融资的应收租赁款为人民币810,293,726.06元（2023年12月31日：人民币294,682,756.44元）。

## 18、应付债券

本集团及本公司

	注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一般金融债券	(1)	7,987,281,556.83	7,494,271,553.80
可转换公司债券	(2)	4,257,141,128.63	4,589,554,066.64
应计利息		119,448,983.14	142,937,729.81
合计		<u>12,363,871,668.60</u>	<u>12,226,763,350.25</u>

## (1) 一般金融债券

## 本集团及本公司

	注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	(a)	-	499,867,889.05
2021年第一期金融债券	(b)	-	1,999,693,214.24
2021年第二期金融债券	(b)	-	1,999,600,681.76
2022年金融债券(货运物流主题)	(c)	1,499,100,016.94	1,498,686,134.38
2023年绿色金融债券(第一期)	(d)	1,497,027,987.21	1,496,423,634.37
2024年绿色金融债券(第一期)	(d)	1,497,071,712.87	-
2024年绿色金融债券(第二期)	(d)	1,497,689,599.48	-
2024年小型微型企业专项贷款金融债券	(e)	1,996,392,240.33	-
应计利息		102,859,757.47	138,969,398.91
合计		<u>8,090,141,314.30</u>	<u>7,633,240,952.71</u>

(a) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2018)2号文件以及中国人民银行银市场许准予字(2019)第39号文件批准,本公司获准发行人民币2,000,000,000.00元绿色金融债券。本次债券分两期发行,每期发行人民币1,000,000,000.00元。

于2019年4月9日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2019年第一期绿色金融债券,该债券分为两个品种:品种一人民币500,000,000.00元,为票面利率3.7%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2022年4月11日,按年付息,到期一次性还本;品种二人民币500,000,000.00元,为票面利率4.12%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2024年4月11日,按年付息,到期一次性还本。

截至2024年6月30日,本公司已按期偿还2019年第一期绿色金融债券(品种一)及2019年第一期绿色金融债券(品种二)的本息。

- (b) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2020)361号文件以及中国人民银行银许准予决字(2020)第150号文件批准,本公司获准发行人民币6,000,000,000.00元金融债券。本次债券分期发行。

于2021年4月8日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2021年第一期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率3.75%的附息固定利率金融债券,起息日为2021年4月13日,到期兑付日为2024年4月13日,按年付息,到期一次性还本。

于2021年5月13日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2021年第二期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率3.58%的附息固定利率金融债券,起息日为2021年5月18日,到期兑付日为2024年5月18日,按年付息,到期一次性还本。

截至2024年6月30日,本公司已按期偿还2021年第一期金融债券及2021年第二期金融债券的本息。

- (c) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2022)217号文件以及中国人民银行银许准予决字(2022)第116号文件批准,本公司获准发行人民币1,500,000,000.00元金融债券(货运物流主题)。

于2022年7月18日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2022年金融债券(货运物流主题),金额人民币1,500,000,000.00元,为票面利率2.88%的附息固定利率金融债券,起息日为2022年7月20日,到期兑付日为2025年7月20日,按年付息,到期一次性还本。

- (d) 经原中国银行保险监督管理委员会江苏监管局复(2022)440号文件以及中国人民银行银许准予决字(2023)第121号文件批准,本公司获准发行人民币4,500,000,000.00元绿色金融债券。

于2023年11月7日,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2023年绿色金融债券(第一期),金额人民币1,500,000,000.00元,为票面利率2.8%的附息固定利率金融债券,起息日为2023年11月9日,到期兑付日为2026年11月9日,按年付息,到期一次性还本。

于2024年1月18日，本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2024年绿色金融债券（第一期），金额人民币1,500,000,000.00元，为票面利率2.76%的付息固定利率金融债券，起息日为2024年1月18日，到期兑付日为2027年1月18日，按年付息，到期一次性还本。

于2024年3月5日，本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2024年绿色金融债券（第二期），金额人民币1,500,000,000.00元，为票面利率2.50%的付息固定利率金融债券，起息日为2024年3月7日，到期兑付日为2027年3月7日，按年付息，到期一次性还本。

- (e) 经国家金融监督管理总局江苏监管局复(2023)5号文件以及中国人民银行银许准予决字(2024)第56号文件批准，本公司获准发行人民币2,000,000,000.00元小型微型企业专项贷款金融债券。

于2024年5月27日，本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2024年小型微型企业专项贷款金融债券，金额人民币2,000,000,000.00元，为票面利率2.27%的付息固定利率金融债券，起息日为2024年5月27日，到期兑付日为2027年5月27日，按年付息，到期一次性还本。

(2) 可转换公司债券

本集团及本公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
于2021年11月发行的6年期固定利率 可转换公司债券	4,257,141,128.63	4,589,554,066.64
应计利息	16,589,225.67	3,968,330.90
合计	<u>4,273,730,354.30</u>	<u>4,593,522,397.54</u>



本集团及本公司已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	自2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间		
	负债成分	权益成分	合计
期初余额	4,589,554,066.64	325,152,198.35	4,914,706,264.99
本期摊销	59,047,832.73	-	59,047,832.73
本期转股金额	(391,460,770.74)	(27,630,129.06)	(419,090,899.80)
期末余额	4,257,141,128.63	297,522,069.29	4,554,663,197.92
	2023年度		
	负债成分	权益成分	合计
年初余额	4,695,122,277.40	342,392,659.58	5,037,514,936.98
本年摊销	134,022,554.34	-	134,022,554.34
本年转股金额	(239,590,765.10)	(17,240,461.23)	(256,831,226.33)
年末余额	4,589,554,066.64	325,152,198.35	4,914,706,264.99

- (a) 经原中国银行保险监督管理委员会等相关机构批准，本公司于2021年11月11日公开发行票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为6年，即自2021年11月11日至2027年11月10日，本次发行可转债票面利率为第一年0.2%、第二年0.4%、第三年0.6%、第四年0.8%、第五年1.5%、第六年2.0%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本公司将以本次发行的可转债的票面面值的107%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (b) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司A股股票任意连续30个交易日中至少有15个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

- (c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 5.42 元 / 股，不低于募集说明书公告日前三十个交易日、前二十个交易日日本公司 A 股股票交易均价 (若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日日本公司 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
- (d) 根据可转债募集说明书的相关条款规定，在可转债发行之后，若公司发生派送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)、配股以及派发现金股利等情况，则转股价格相应调整。因公司实施 2021 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2022 年 5 月 30 日调整为人民币 5.07 元/股。因公司实施 2022 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2023 年 6 月 29 日调整为 3.37 元/股。因公司实施 2023 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2024 年 6 月 12 日调整为 3.05 元/股。

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本公司共有票面金额为人民币 403,333,000.00 元的可转债转为 A 股普通股，相应转股股数为 119,683,137 股。截至 2024 年 6 月 30 日，本公司累计共有票面金额为人民币 656,898,000.00 元的可转债转为 A 股普通股，累计转股的股数为 171,528,418 股。

## (3) 应付债券的增减变动

## 本集团及本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2024年			2024年			应计利息
				1月1日余额	本期发行	折溢价摊销	本期偿还/转换	6月30日余额		
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日	5年	500,000,000.00	499,867,889.05	-	132,110.95	(500,000,000.00)	-	-	
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	1,999,693,214.24	-	306,785.76	(2,000,000,000.00)	-	-	
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	1,999,600,681.76	-	399,318.24	(2,000,000,000.00)	-	-	
2021年可转换公司债券	2021年11月11日	6年	5,000,000,000.00	4,589,554,066.64	-	59,047,832.73	(391,460,770.74)	4,257,141,128.63	16,589,225.67	
2022年金融债券(货运物流主题)	2022年7月18日	3年	1,500,000,000.00	1,498,686,134.38	-	413,882.56	-	1,499,100,016.94	40,957,377.05	
2023年绿色金融债券(第一期)	2023年11月7日	3年	1,500,000,000.00	1,496,423,634.37	-	604,352.84	-	1,497,027,987.21	26,967,213.11	
2024年绿色金融债券(第一期)	2024年1月18日	3年	1,500,000,000.00	-	1,496,570,754.72	500,958.15	-	1,497,071,712.87	18,663,934.43	
2024年绿色金融债券(第二期)	2024年3月5日	3年	1,500,000,000.00	-	1,497,419,811.32	269,788.16	-	1,497,689,599.48	11,917,808.22	
2024年小型微型企业专项贷款金融债券	2024年5月27日	3年	2,000,000,000.00	-	1,996,275,943.38	116,296.95	-	1,996,392,240.33	4,353,424.66	
合计			17,500,000,000.00	12,083,825,620.44	4,990,266,509.42	61,791,326.34	(4,891,460,770.74)	12,244,422,685.46	119,448,983.14	

	发行日期	债券期限	发行金额	2023年			2023年			应计利息
				1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还/转换	12月31日余额		
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日	5年	500,000,000.00	499,395,411.16	-	472,477.89	-	499,867,889.05	14,915,300.55	
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	999,877,560.28	-	122,439.72	(1,000,000,000.00)	-	-	
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	1,999,141,631.39	-	858,368.61	(2,000,000,000.00)	-	-	
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	1,998,616,392.66	-	1,076,821.58	-	1,999,693,214.24	53,893,442.62	
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	1,998,557,372.51	-	1,043,309.25	-	1,999,600,681.76	44,603,278.69	
2021年可转换公司债券	2021年11月11日	6年	5,000,000,000.00	4,695,122,277.40	-	134,022,554.34	(239,590,765.10)	4,589,554,066.64	3,968,330.90	
2022年金融债券(货运物流主题)	2022年7月18日	3年	1,500,000,000.00	1,497,867,868.15	-	818,266.23	-	1,498,686,134.38	19,475,409.84	
2023年绿色金融债券(第一期)	2023年11月7日	3年	1,500,000,000.00	-	1,496,247,641.51	175,992.86	-	1,496,423,634.37	6,081,967.21	
合计			15,500,000,000.00	13,688,578,513.55	1,496,247,641.51	138,590,230.48	(3,239,590,765.10)	12,083,825,620.44	142,937,729.81	

## 19、其他负债

注	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
风险金及保证金 (1)	2,754,486,010.95	3,408,796,644.63	2,740,968,097.95	3,395,354,693.88
递延收益 (2)	200,497,764.41	224,308,726.77	200,497,764.41	224,308,726.77
往来款 (3)	167,922,475.34	300,332,189.70	163,135,938.29	265,112,578.62
待转销项税额	92,075,495.28	72,532,559.86	91,308,775.58	71,724,860.20
其他应付款 (4)	79,123,781.03	96,617,920.74	78,775,001.81	94,459,514.20
预收经营租赁款项	31,447,274.47	31,503,537.36	8,337,323.96	8,000,637.76
预计负债 (5)	3,867,642.08	18,460,468.71	3,867,642.08	18,460,468.71
租赁负债	3,467,829.24	3,944,496.45	3,467,829.24	3,944,496.45
其他	264,320.00	-	264,320.00	-
合计	<u>3,333,152,592.80</u>	<u>4,156,496,544.22</u>	<u>3,290,622,693.32</u>	<u>4,081,365,976.59</u>

(1) 风险金及保证金为促使承租人按约定履行，于起租日由承租人支付的资金，该等资金在承租人全面履约时抵扣承租人应向本集团及本公司偿付的最后若干期租金的等额部分，并在承租人违约时抵扣承租人的逾期租金、利息等。

(2) 递延收益按照性质分析如下：

本集团及本公司

注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
预收贴息 (a)	181,743,735.87	205,142,164.09
政府补助 (b)	<u>18,754,028.54</u>	<u>19,166,562.68</u>
合计	<u>200,497,764.41</u>	<u>224,308,726.77</u>

(a) 预收贴息为待分摊的厂商及经销商为承租人承担的部分利息。

## (b) 政府补助

## 本集团

	2024年 1月1日	本期新增 补助金额	本期计入 营业外收入金额	本期计入 其他收益金额	2024年 6月30日	与资产相关/ 与收益相关
河西金融产业发展专项资金	19,166,562.68	-	-	(412,534.14)	18,754,028.54	与资产相关
政府扶持资金	-	8,750,759.51	-	(8,750,759.51)	-	与收益相关
扩岗、稳岗补贴	-	1,500.00	-	(1,500.00)	-	与收益相关
合计	19,166,562.68	8,752,259.51	-	(9,164,793.65)	18,754,028.54	

  

	2023年 1月1日	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	2023年 12月31日	与资产相关/ 与收益相关
河西金融产业发展专项资金	19,991,630.96	-	-	(825,068.28)	19,166,562.68	与资产相关
政府扶持资金	-	4,142,120.82	-	(4,142,120.82)	-	与收益相关
扩岗、稳岗补贴	-	571,384.00	-	(571,384.00)	-	与收益相关
金融高质量发展专项基金	-	500,000.00	-	(500,000.00)	-	与收益相关
合计	19,991,630.96	5,213,504.82	-	(6,038,573.10)	19,166,562.68	

(3) 往来款为本集团合同起租日之前收到的风险金及保证金，以及正常执行合同中在约定还款日之前收到的租金。

## (4) 其他应付款

## (a) 按性质分类如下：

附注	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
限制性股票回购义务	20,816,349.48	24,733,372.20	20,816,349.48	24,733,372.20
应付工程款	3,168,818.71	11,790,980.96	3,168,818.71	11,790,980.96
中介机构费	311,320.75	849,056.60	311,320.75	849,056.60
其他	54,827,292.09	59,244,510.98	54,478,512.87	57,086,104.44
合计	79,123,781.03	96,617,920.74	78,775,001.81	94,459,514.20

(b) 本集团及本公司除限制性股票回购义务外，于2024年6月30日无账龄超过一年的重要其他应付款（2023年12月31日：无），限制性股票回购义务参见附注十一。

(5) 预计负债为未使用的融资租赁承诺的预期信用损失。

## 20、股本

## 本集团及本公司

	2024年		本期变动增减			2024年
	1月1日	公积金转股	其他	小计	6月30日	
			(1) / (2) / (3)			
无限售条件股份						
- 人民币普通股	4,237,111,945.00	-	119,683,137.00	119,683,137.00	4,356,795,082.00	
有限售条件股份						
- 人民币普通股	13,066,696.00	-	-	-	13,066,696.00	
股本总数	4,250,178,641.00	-	119,683,137.00	119,683,137.00	4,369,861,778.00	
	2023年		本年变动增减			2023年
	1月1日	公积金转股	其他	小计	12月31日	
		(6)	(1) / (4) / (5)			
无限售条件股份						
- 人民币普通股	2,967,265,411.00	1,205,306,732.00	64,539,802.00	1,269,846,534.00	4,237,111,945.00	
有限售条件股份						
- 人民币普通股	19,756,653.00	7,466,661.00	(14,156,618.00)	(6,689,957.00)	13,066,696.00	
股本总数	2,987,022,064.00	1,212,773,393.00	50,383,184.00	1,263,156,577.00	4,250,178,641.00	

- (1) 2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，“苏租转债”转为公司A股普通股共计119,683,137股(2023年：51,473,185股)。
- (2) 2024年4月26日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销3名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计826,000股限制性股票。
- (3) 2024年4月26日，本公司董事会审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的134名激励对象第三个限售期共计9,809,364股限制性股票进行解除限售。

- (4) 2023年4月21日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销8名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计1,090,001股限制性股票。
- (5) 2023年4月21日，本公司董事会审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的138名激励对象第二个限售期共计9,333,304股限制性股票进行解除限售。2023年5月26日，本公司2022年年度股东大会审议并批准了《关于2022年度利润分配方案的议案》，将第二个解除限售期可解除限售的限制性股票数量调整为13,066,617股。
- (6) 2023年5月26日，本公司2022年年度股东大会审议并批准了《关于2022年度利润分配方案的议案》，本公司以方案实施前总股本3,031,933,482为基数，以资本公积向全体股东每10股转增4股，共计转增1,212,773,393股。上述利润分配方案已于2023年6月28日实施完毕。

## 21、其他权益工具

本集团及本公司

	注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
可转债权益成分	五、18(2)	<u>297,522,069.29</u>	<u>325,152,198.35</u>

## 22、资本公积

本集团及本公司

	注	2024年 1月1日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
股本溢价	(1)	3,285,762,095.73	305,733,892.68	-	3,591,495,988.41
其他资本公积	(2)	11,608,111.15	35,476.83	-	11,643,587.98
合计		<u>3,297,370,206.88</u>	<u>305,769,369.51</u>	<u>-</u>	<u>3,603,139,576.39</u>

		2023年			2023年
	注	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
股本溢价	(1) / (3) / (4)	4,278,832,895.17	221,882,595.56	(1,214,953,395.00)	3,285,762,095.73
其他资本公积	(2) / (4)	20,747,271.15	3,834,132.56	(12,973,292.56)	11,608,111.15
合计		<u>4,299,580,166.32</u>	<u>225,716,728.12</u>	<u>(1,227,926,687.56)</u>	<u>3,297,370,206.88</u>

- (1) 2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本公司可转换公司债券转股增加的股本溢价为人民币305,733,892.68元(2023年：人民币208,909,303.00元)。
- (2) 2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本公司限制性股票在等待期内摊销增加的股本溢价为人民币35,476.83元(2023年：人民币3,834,132.56元)，请参见附注十一。
- (3) 2023年度，本公司资本公积转增股本，资本公积减少人民币1,212,773,393.00元。同时，本公司回购注销已获授但尚预计未来无法解锁的限制性股票，股本溢价相应减少人民币2,180,002.00元。
- (4) 2023年度，本公司解除限售的限制性股票为人民币12,973,292.56元，请参见附注十一。

## 23、 库存股

### 本集团及本公司

		2024年			2024年
	注	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
限制性股票激励计划	(1) / (2)	24,733,372.20	-	(3,917,022.72)	20,816,349.48

  

		2023年			2023年
	注	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
限制性股票激励计划	(3) / (4)	59,346,959.00	-	(34,613,586.80)	24,733,372.20

- (1) 2024年5月24日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.32元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币3,917,022.72元，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。
- (2) 2024年4月26日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销3名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计826,000股限制性股票。



2024年4月26日，本公司董事会审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的134名激励对象第三个限售期共计9,809,364股限制性股票进行解除限售。

- (3) 2023年5月26日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.35元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币3,266,671.80元，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。
- (4) 2023年4月21日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销8名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计1,090,001股限制性股票，并冲减库存股人民币3,347,003.00元。

2023年4月21日，本公司董事会审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的138名激励对象第二个限售期共计9,333,304股限制性股票解除限售。2023年5月26日，本公司2022年年度股东大会审议并批准了《关于2022年度利润分配方案的议案》，将第二个解除限售期可解除限售的限制性股票数量调整为13,066,617股，并冲减库存股人民币27,999,912.00元。

#### 24、其他综合收益

##### 本集团

	2024年 1月1日	本期发生额	2024年 6月30日
将重分类进损益的其他综合收益			
- 外币财务报表折算差额	4,919,642.74	1,247,152.18	6,166,794.92
	<u>4,919,642.74</u>	<u>1,247,152.18</u>	<u>6,166,794.92</u>
	2023年 1月1日	本年发生额	2023年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
- 外币财务报表折算差额	3,106,817.61	1,812,825.13	4,919,642.74
	<u>3,106,817.61</u>	<u>1,812,825.13</u>	<u>4,919,642.74</u>

## 25、 盈余公积

## 本集团及本公司

	2024年 1月1日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
法定盈余公积	<u>1,460,584,903.31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,460,584,903.31</u>

	2023年 1月1日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
法定盈余公积	<u>1,203,765,884.64</u>	<u>256,819,018.67</u>	<u>-</u>	<u>1,460,584,903.31</u>

根据《中华人民共和国公司法 (2023 年修订) 》及公司章程的相关规定，本公司按照年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可以不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

## 26、 一般风险准备

## 本集团及本公司

	2024年 1月1日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
一般风险准备	<u>1,814,215,995.27</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,814,215,995.27</u>

	2023年 1月1日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
一般风险准备	<u>1,620,012,692.92</u>	<u>194,203,302.35</u>	<u>-</u>	<u>1,814,215,995.27</u>

本集团及本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号)，本集团及本公司应计提一般准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

本公司按照财金[2012]20号文的要求按年计提一般风险准备。2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本公司未计提一般风险准备（2023年：本公司计提人民币194,203,302.35元。截至2023年12月31日，本公司提取的一般风险准备已达到年末风险资产余额的1.5%）。

## 27、未分配利润

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期 / 年初未分配利润	6,721,398,167.19	5,573,509,972.06	6,536,542,728.51	5,480,551,581.50
加：本期 / 年净利润	1,434,433,352.38	2,660,087,234.85	1,357,256,233.69	2,568,190,186.73
减：提取盈余公积	-	(256,819,018.67)	-	(256,819,018.67)
提取一般风险准备	-	(194,203,302.35)	-	(194,203,302.35)
向股东分配股利 (1)	(1,398,354,301.12)	(1,061,176,718.70)	(1,398,354,301.12)	(1,061,176,718.70)
期 / 年末未分配利润	<u>6,757,477,218.45</u>	<u>6,721,398,167.19</u>	<u>6,495,444,661.08</u>	<u>6,536,542,728.51</u>

### (1) 分配普通股股利

根据2024年5月24日股东大会的批准，本公司以实施利润分配股权登记日（2024年6月11日）登记的总股本为基数，向普通股股东派发2023年度现金股利，每股人民币0.32元（含税），共计人民币1,398,354,301.12元。

根据2023年5月26日股东大会的批准，本公司以实施利润分配股权登记日（2023年6月28日）登记的总股本为基数，向普通股股东派发2022年度现金股利，每股人民币0.35元（含税），共计人民币1,061,176,718.70元。

## 28、利息净收入

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	利息收入			
应收租赁款	3,987,720,495.85	3,679,533,323.61	3,827,016,102.19	3,559,262,728.62
银行存款	52,546,849.18	38,893,855.36	8,684,482.11	5,473,678.56
拆出资金	5,309,500.02	3,131,611.11	5,309,500.02	3,131,611.11
其他	-	-	58,378,217.34	37,448,267.53
合计	4,045,576,845.05	3,721,558,790.08	3,899,388,301.66	3,605,316,285.82
利息支出				
拆入资金	(1,099,500,878.22)	(932,837,159.44)	(1,099,500,878.22)	(932,837,159.44)
应付债券	(195,074,864.38)	(218,291,664.14)	(195,074,864.38)	(218,291,664.14)
借款	(184,572,195.29)	(165,048,298.26)	(88,543,188.43)	(100,208,304.79)
其他	(42,158.98)	(33,577.64)	(42,158.98)	(33,577.64)
合计	(1,479,190,096.87)	(1,316,210,699.48)	(1,383,161,090.01)	(1,251,370,706.01)
利息净收入	2,566,386,748.18	2,405,348,090.60	2,516,227,211.65	2,353,945,579.81

## 29、手续费及佣金净支出

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	手续费及佣金收入			
- 租赁手续费收入	206,850.00	126,231.00	206,850.00	126,231.00
手续费及佣金支出				
- 租赁手续费及佣金支出	(13,733,864.29)	(30,644,924.06)	(13,733,864.29)	(30,644,924.06)
- 其他	(11,456,109.22)	(5,949,159.02)	(11,456,109.22)	(5,949,159.02)
小计	(25,189,973.51)	(36,594,083.08)	(25,189,973.51)	(36,594,083.08)
手续费及佣金净支出	(24,983,123.51)	(36,467,852.08)	(24,983,123.51)	(36,467,852.08)

## 30、其他收益

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	财政扶持资金	8,750,759.51	3,827,659.55	-
河西金融产业发展专项资金	412,534.14	412,534.14	412,534.14	412,534.14
扩岗、稳岗补贴	1,500.00	12,000.00	1,500.00	12,000.00
合计	9,164,793.65	4,252,193.69	414,034.14	424,534.14

本集团及本公司计入其他收益的政府补助的明细请参见附注五、19(2)(b)。

## 31、汇兑净收益

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	外汇掉期合约 公允价值变动(损失)/收益	(7,615,893.62)	36,741,488.92	(7,615,893.62)
汇兑收益/(损失)	14,262,291.23	(19,235,576.37)	9,742,767.24	(23,830,471.92)
合计	6,646,397.61	17,505,912.55	2,126,873.62	12,911,017.00

## 32、经营租赁收入和经营租赁成本

## (1) 经营租赁收入

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	经营租赁租出资产收入	54,226,959.39	14,763,116.40	4,802,398.78
投资性房地产租金收入	3,860,237.31	5,687,510.50	3,860,237.31	5,687,510.50
其他	8,256.88	6,422.01	8,256.88	6,422.01
合计	58,095,453.58	20,457,048.91	8,670,892.97	9,918,199.80

## (2) 经营租赁成本

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	经营租赁租出资产成本	21,028,420.88	6,640,834.71	2,827,608.64
投资性房地产折旧	2,118,020.76	2,805,541.36	2,118,020.76	2,805,541.36
其他	4,812.00	4,812.00	4,812.00	4,812.00
合计	23,151,253.64	9,451,188.07	4,950,441.40	5,226,969.07

## 33、 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	员工薪酬	170,151,140.08	153,926,088.26	170,151,140.08
业务费用	54,026,494.54	48,469,118.37	53,694,362.43	48,317,095.51
折旧及摊销	21,004,363.78	18,806,322.47	21,004,363.78	18,806,322.47
股份支付	35,476.83	2,303,392.63	35,476.83	2,303,392.63
合计	245,217,475.23	223,504,921.73	244,885,343.12	223,352,898.87

## 34、 信用减值损失

注	本集团		本公司		
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	
	应收租赁款	五、4(2)	436,878,500.49	434,324,421.44	432,898,599.53
其他资产	五、11(3)/(5)	4,221,246.45	(7,253,433.61)	16,275,499.87	(6,479,999.77)
预付租赁资产款	五、5(1)	281,133.84	-	37,858.91	-
应收款项	五、6(1)	21,175.91	11,361.90	21,175.91	11,361.90
拆出资金	五、3(1)	(361,352.79)	(1,081,653.55)	(361,352.79)	(1,081,653.55)
货币资金	五、2(3)	(1,539,573.98)	1,338,782.16	(1,515,658.31)	279,054.88
融资租赁承诺	五、19(5)	(14,592,826.63)	(11,276,052.31)	(14,592,826.63)	(11,276,052.31)
合计		424,908,303.29	416,063,426.03	432,763,296.49	416,359,409.46

## 35、 所得税费用

## (1) 所得税费用

## 本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日至6月30日止 6个月期间
按税法及相关规定计算的				
当期所得税	551,094,976.63	441,424,873.96	529,345,359.72	425,151,644.33
递延所得税的变动	(73,473,188.20)	(2,596,370.48)	(76,718,736.09)	(2,579,254.24)
汇算清缴差异	(2,937,649.42)	(3,214,111.05)	(746,023.91)	(695,725.52)
合计	<u>474,684,139.01</u>	<u>435,614,392.43</u>	<u>451,880,599.72</u>	<u>421,876,664.57</u>

## (2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日至6月30日止 6个月期间
税前利润	1,909,117,491.39	1,754,045,643.39	1,809,136,833.41	1,689,006,450.65
按税率25%计算的				
预期所得税	477,279,372.85	438,511,410.85	452,284,208.35	422,251,612.66
不可抵扣的成本、费用和				
损失的影响	342,415.58	320,777.43	342,415.28	320,777.43
汇算清缴差异调整	(2,937,649.42)	(3,214,111.05)	(746,023.91)	(695,725.52)
其他	-	(3,684.80)	-	-
本期所得税费用	<u>474,684,139.01</u>	<u>435,614,392.43</u>	<u>451,880,599.72</u>	<u>421,876,664.57</u>

## 36、 每股收益

## (1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。

		2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	注		
归属于本公司普通股股东的合并净利润	(a)	1,430,516,329.66	1,315,164,579.16
本公司发行在外普通股的加权平均数	(b)	<u>4,325,715,435</u>	<u>4,188,958,303</u>
基本每股收益 (元 / 股)		<u>0.33</u>	<u>0.31</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

		2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
净利润		1,434,433,352.38	1,318,431,250.96
预计未来可解锁限制性股票持有者的 现金股利		<u>(3,917,022.72)</u>	<u>(3,266,671.80)</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润		<u>1,430,516,329.66</u>	<u>1,315,164,579.16</u>

根据本公司于2024年5月24日召开的股东大会的审议批准，本公司向普通股股东派发现金股利为每股人民币0.32元，其中，预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利为人民币3,917,022.72元，扣减归属于本公司普通股股东的合并净利润。



(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

		2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
期初已发行普通股股数		4,250,178,641	2,987,022,064
限制性股票的影响	(i)	(11,727,364)	(18,506,652)
可转债转股的影响		87,264,158	7,669,498
资本公积转增股本	(ii)	-	1,212,773,393
期末普通股的加权平均数		<u>4,325,715,435</u>	<u>4,188,958,303</u>

(i) 根据本公司于2024年4月26日召开的第四届董事会第三次会议和第四届监事会第二次会议的审议批准，公司2019年限制性股票激励计划第三个解除限售期解除限售条件已经成就，本次符合解除限售条件的共计134人，可解除限售的限制性股票数量为9,809,364股。其次，审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意将第三个解除限售期中不符合解除限售条件人员其中的3人持有的已获授但尚未解锁的合计826,000股限制性股票予以回购注销。考虑本次限制性股票解除限制的影响，本公司2024年1月1日至6月30日止6个月期间发行在外普通股的加权平均数影响数为11,727,364股(2023年1月1日至6月30日止6个月期间发行在外普通股的加权平均数影响数为18,506,652股)。

本公司实施限制性股票股权激励安排，且在该计划下，等待期内发放的现金股利可撤销。在计算基本每股收益时，分子为归属于本公司普通股股东的合并净利润扣减当期分配给预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利；分母则不包含限制性股票的股数。

上述每股收益系按照证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算。

(ii) 如附注五、20披露所示，于2023年5月26日，公司以资本公积向全体股东每10股转增4股进行股票分红。

## (2) 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算:

		2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	注		
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释)	(a)	1,484,766,982.69	1,373,681,799.70
本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释)	(b)	<u>5,752,256,202</u>	<u>5,608,932,455</u>
稀释每股收益 (元 / 股)		<u>0.26</u>	<u>0.24</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 的计算过程如下:

	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
净利润	1,434,433,352.38	1,318,431,250.96
预计未来可解锁限制性股票持有者的 现金股利	(3,917,022.72)	(3,266,671.80)
可转换公司债券当期已确认为费用的利息等 的税后影响额	<u>54,250,653.03</u>	<u>58,517,220.54</u>
属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释)	<u>1,484,766,982.69</u>	<u>1,373,681,799.70</u>

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
期末普通股的加权平均数	4,325,715,435	4,188,958,303
稀释调整:		
- 限制性股票的影响	2,572,899	6,064,954
- 可转债的影响	1,423,967,868	1,413,909,198
期末普通股的加权平均数 (稀释)	<u>5,752,256,202</u>	<u>5,608,932,455</u>

2024年1月1日至6月30日止6个月期间, 2019年限制性股票激励计划 (参见附注十一) 对本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 影响数为 2,572,899 股 (2023年1月1日至6月30日止6个月期间: 6,064,954 股)。

2024年1月1日至6月30日止6个月期间, 可转换债券发行对本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 影响数为 1,423,967,868 股 (2023年1月1日至6月30日止6个月期间: 1,413,909,198 股)。

## 37、 现金流量表补充资料

## (1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	净利润	1,434,433,352.38	1,318,431,250.96	1,357,256,233.69
加：信用减值损失	424,908,303.29	416,063,426.03	432,763,296.49	416,359,409.46
折旧及摊销	44,696,126.63	28,809,524.09	26,495,314.39	24,585,305.09
处置固定资产的损失	8,217.82	-	8,217.82	-
债券利息支出	195,074,864.38	218,291,664.14	195,074,864.38	218,291,664.14
未实现的汇兑损失 / (收益)	11,950,099.12	(6,080,505.83)	13,624,931.34	(1,458,103.77)
递延所得税资产增加	(73,473,188.20)	(2,596,370.48)	(76,718,736.09)	(2,579,254.24)
计入本期费用的股份 支付	35,476.83	2,303,392.63	35,476.83	2,303,392.63
经营性应收项目增加	(13,076,923,124.47)	(10,246,525,720.21)	(13,045,265,645.72)	(10,192,938,126.69)
经营性应付项目增加	12,254,171,723.40	8,221,157,293.50	11,038,843,644.73	8,028,509,421.74
经营活动产生 / (使用) 的现 金流量净额	<u>1,214,881,851.18</u>	<u>(50,146,045.17)</u>	<u>(57,882,402.14)</u>	<u>(239,796,505.56)</u>

## (2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	现金及现金等价物的期末余额	2,267,230,633.27	775,093,804.19	1,376,199,915.43
减：现金及现金等价物的 期初余额	<u>(2,841,119,600.93)</u>	<u>(3,279,971,646.92)</u>	<u>(2,524,933,010.06)</u>	<u>(3,142,174,091.35)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(573,888,967.66)</u>	<u>(2,504,877,842.73)</u>	<u>(1,148,733,094.63)</u>	<u>(2,514,730,113.94)</u>

## (3) 现金及现金等价物构成：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
(a) 现金及存放中央银行款项				
- 库存现金	286.90	286.90	286.90	286.90
- 可随时用于支付的存放 中央银行款项	8,793,257.63	17,247,075.49	8,793,257.63	17,247,075.49
- 使用受限制的存放中央 银行款项	147,409,547.20	176,598,884.74	147,409,547.20	176,598,884.74
(b) 货币资金				
- 可随时用于支付的银行 存款	1,458,437,088.74	1,823,872,238.54	567,406,370.90	1,507,685,647.67
- 使用受限制的银行存款	2,089,238,914.79	1,638,496,666.61	44,019,338.79	46,487,480.00
- 定期存款	412,372,034.57	1,034,666,609.70	-	-
(c) 拆出资金				
- 原始到期日三个月以内 的拆放同业款项	800,000,000.00	1,000,000,000.00	800,000,000.00	1,000,000,000.00
(d) 小计	4,916,251,129.83	5,690,881,761.98	1,567,628,801.42	2,748,019,374.80
减：使用受限制的存放中 央银行款项	(147,409,547.20)	(176,598,884.74)	(147,409,547.20)	(176,598,884.74)
使用受限制的银行存款	(2,089,238,914.79)	(1,638,496,666.61)	(44,019,338.79)	(46,487,480.00)
定期存款	(412,372,034.57)	(1,034,666,609.70)	-	-
期末 / 年末现金及现金等价物 余额	<u>2,267,230,633.27</u>	<u>2,841,119,600.93</u>	<u>1,376,199,915.43</u>	<u>2,524,933,010.06</u>

## (4) 不属于现金及现金等价物的货币资金：

	本集团		理由
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	
使用受限的存放中央银行款项	147,409,547.20	176,598,884.74	法定存款准备金
使用受限的货币资金	2,089,238,914.79	1,638,496,666.61	票据保证金及借款保证金
定期存款	<u>412,372,034.57</u>	<u>1,034,666,609.70</u>	原始到期日超过三个月
总计	<u>2,649,020,496.56</u>	<u>2,849,762,161.05</u>	

	本公司		理由
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	
使用受限的存放中央银行款项	147,409,547.20	176,598,884.74	法定存款准备金
使用受限的货币资金	44,019,338.79	46,487,480.00	票据保证金
总计	<u>191,428,885.99</u>	<u>223,086,364.74</u>	

## (5) 筹资活动产生的各项负债情况：

## 本集团及本公司

	应付债券	租赁负债	负债小计
于2024年1月1日	<u>12,226,763,350.25</u>	<u>3,944,496.45</u>	<u>12,230,707,846.70</u>
筹资活动现金流量变动			
发行债券收到的现金	5,000,000,000.00	-	5,000,000,000.00
偿还债务支付的现金	(4,500,000,000.00)	-	(4,500,000,000.00)
偿付利息支付的现金	(167,200,000.00)	-	(167,200,000.00)
支付的租赁负债	-	(1,490,442.76)	(1,490,442.76)
支付其他与筹资活动有关的现金	(10,051,008.51)	-	(10,051,008.51)
与负债相关的筹资活动现金流入 / (流出)			
小计	<u>322,748,991.49</u>	<u>(1,490,442.76)</u>	<u>321,258,548.73</u>
与负债相关的非现金流量变动			
可转债转股的影响	(391,460,770.74)	-	(391,460,770.74)
利息支出	195,074,864.38	42,158.98	195,117,023.36
其他	10,745,233.22	971,616.57	11,716,849.79
与负债相关的非现金流量变动			
小计	<u>(185,640,673.14)</u>	<u>1,013,775.55</u>	<u>(184,626,897.59)</u>
于2024年6月30日	<u>12,363,871,668.60</u>	<u>3,467,829.24</u>	<u>12,367,339,497.84</u>

## 38、 现金流量表项目

## (1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	经营租赁收入	39,723,938.80	17,499,550.99	10,147,917.97
利息收入	80,316,677.34	11,414,666.43	53,332,641.76	17,469,990.48
政府补助	8,752,259.51	3,839,659.55	1,500.00	12,000.00
其他	4,359,200.91	1,825,916.79	3,508,244.48	1,825,916.79
合计	133,152,076.56	34,579,793.76	66,990,304.21	25,809,769.89

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	业务及管理费支出	65,862,940.81	54,630,553.40	64,814,560.81
代垫费用及预付款项	5,265,040.87	4,014,283.50	5,265,040.87	4,014,283.50
其他	10,084,651.38	5,791,568.76	9,241,126.80	5,791,568.76
合计	81,212,633.06	64,436,405.66	79,320,728.48	63,741,266.90

## 六、 关联方关系及其交易

## 1、 关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的关联方

<u>关联方名称</u>	<u>与本公司关系</u>
江苏交通控股有限公司	公司最大股东，直接和间接持有本公司37.36%股份
南京银行股份有限公司	持有本公司5%以上股份股东
江苏交通控股集团财务有限公司	受本公司最大股东控制
江苏华通工程技术有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控人才发展集团有限公司	受本公司最大股东控制
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏泰高高速公路有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控商业运营管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏泰州大桥有限公司	受本公司最大股东控制
江苏高速公路工程养护有限公司	受本公司最大股东控制
江苏润扬大桥酒店有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控数字交通研究院有限公司	受本公司最大股东控制
江苏省国际人才咨询服务有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业
江苏银行股份有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业
华泰证券股份有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业

## 2、 关联交易情况

本集团与关联方进行的主要交易金额如下：

## (1) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	2024年1月1日	2023年1月1日
		至6月30日止 6个月期间	至6月30日止 6个月期间
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	采购服务费	60,260.38	1,415.09
江苏交控人才发展集团有限公司	培训费	37,748.21	6,509.43
江苏交控数字交通研究院有限公司	网络服务费	7,125.47	66,933.96
江苏润扬大桥酒店有限公司	住宿费	3,962.26	1,188.68



## (2) 关联方利息支出

关联方	关联交易内容	2024年1月1日	2023年1月1日
		至6月30日止 6个月期间	至6月30日止 6个月期间
南京银行股份有限公司	短期借款利息支出	100,333.33	894,173.04
江苏银行股份有限公司	短期借款利息支出	-	1,668,302.12
江苏银行股份有限公司	拆入资金利息支出	30,146,741.89	29,931,346.16
南京银行股份有限公司	拆入资金利息支出	1,469,444.44	134,985.54
江苏交通控股集团财务有限公司	拆入资金利息支出	-	2,083.33
南京银行股份有限公司	长期借款利息支出	8,060,858.94	15,876,477.97
南京银行股份有限公司	债券承销费用摊销	338,004.81	406,596.47
华泰证券股份有限公司	债券承销费用摊销	56,425.26	200,939.20
江苏银行股份有限公司	债券承销费用摊销	71,392.72	37,420.60

上述利息支出为增值税抵扣前的按实际借款利率计算的利息支出。

## (3) 提供劳务和租赁利息收入

关联方	关联交易内容	2024年1月1日	2023年1月1日
		至6月30日止 6个月期间	至6月30日止 6个月期间
江苏华通工程技术有限公司	租赁利息收入	19,869.20	47,424.92
江苏高速公路工程养护有限公司	租赁利息收入	-	6,117.35
江苏交控商业运营管理有限公司	经营租赁收入	633,628.32	896,755.17
江苏泰高高速公路有限公司	经营租赁收入	58,346.60	63,185.82
江苏泰州大桥有限公司	经营租赁收入	47,787.63	50,884.98
江苏高速公路工程养护有限公司	其他业务收入	-	94.34
江苏华通工程技术有限公司	其他业务收入	94.34	-

## (4) 同业往来利息收入

关联方	关联交易内容	2024年1月1日	2023年1月1日
		至6月30日止 6个月期间	至6月30日止 6个月期间
南京银行股份有限公司	拆出资金及存款利息收入	1,529,209.79	570,426.62
江苏交通控股集团财务有限公司	存款利息收入	257.06	34,228.61
江苏银行股份有限公司	存款利息收入	25,009.38	20,857.17

## (5) 关联方拆入资金

于2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆入金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	(215,000,000.00)	归还短期借款
南京银行股份有限公司	500,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(217,615,002.80)	归还长期借款
江苏银行股份有限公司	9,325,777,400.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(7,856,840,800.00)	归还拆入资金
合计	<u>1,536,321,597.20</u>	

于2023年1月1日至2023年6月30日止6个月期间，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆入金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	215,000,000.00	收到短期借款
南京银行股份有限公司	448,503,700.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(448,503,700.00)	归还拆入资金
南京银行股份有限公司	(33,259,680.00)	归还长期借款
江苏银行股份有限公司	(200,000,000.00)	归还短期借款
江苏银行股份有限公司	4,273,227,500.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(4,649,543,065.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	50,000,000.00	收到拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(50,000,000.00)	归还拆入资金
合计	<u>(394,575,245.00)</u>	

## (6) 关联方拆出资金

于2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本集团无该项交易。

于2023年1月1日至2023年6月30日止6个月期间，本集团该项交易的金额列示如下：

关联方	拆出资金	说明
南京银行股份有限公司	(200,000,000.00)	支付拆出资金
南京银行股份有限公司	200,000,000.00	收回拆出资金
合计	-	

## (7) 关键管理人员报酬

	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
关键管理人员报酬	9,819,650.00	11,903,650.00

上述金额不包含限制性股票激励计划中确认的关键管理人员股份支付费用，请参见附注十一。

## 3、 关联方交易余额

于报告期末，本集团与关联方进行的主要往来款项余额如下：

## (1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	2024年6月30日		2023年12月31日	
		账面余额 (含应计利息)	减值准备	账面余额 (含应计利息)	减值准备
货币资金	南京银行股份有限公司	280,388,209.69	(444,504.16)	89,056,276.49	(96,079.40)
货币资金	江苏银行股份有限公司	15,371.54	(27.71)	11,553.55	(20.83)
货币资金	江苏交通控股集团财务有限公司	3.08	(0.01)	58,758.58	(105.94)
应收租赁款	江苏华通工程技术有限公司	-	-	872,057.20	(37,780.32)
其他资产	江苏泰高高速公路有限公司	8,800.88	(265.07)	10,313.33	-
其他资产	江苏泰州大桥有限公司	3,097.35	(93.29)	4,000.00	-

## (2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2024年	2023年
		6月30日	12月31日
短期借款	南京银行股份有限公司	-	214,899,666.67
拆入资金	江苏银行股份有限公司	1,970,368,800.00	500,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	7,150,295.53	34,204,722.22
拆入资金	南京银行股份有限公司	500,000,000.00	-
拆入资金应计利息	南京银行股份有限公司	1,469,444.44	-
长期借款	南京银行股份有限公司	230,167,397.92	445,903,907.23
长期借款应计利息	南京银行股份有限公司	443,344.69	888,802.29
其他负债	江苏交控商业运营管理有限公司	677,000.00	938,946.90
其他负债	江苏省国际人才咨询服务有限公司	78,677.61	78,677.61
其他负债	江苏泰州大桥有限公司	7,000.00	-
其他负债	江苏翠屏山宾馆管理有限公司	-	60,000.00
其他负债	江苏交控数字交通研究院有限公司	-	7,553.00

## 4、本公司与子公司之间的交易

与本公司存在关联交易的子公司详见附注八、1。

## (1) 本公司于报告期内与子公司进行的主要交易金额如下：

项目名称	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	为项目公司融资提供担保	1,002,099,605.46
应收项目公司借款利息收入	63,340,417.49	41,251,014.68

## (2) 本公司于报告期末与子公司进行的主要交易余额如下：

项目名称	2024年 6月30日	2023年 12月31日
	应收项目公司借款余额	4,741,826,304.98
为项目公司融资提供担保余额	3,063,650,147.30	2,574,788,875.50

## 七、 承诺事项

## 1、 资本承担

本集团及本公司于2024年6月30日及2023年12月31日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承担：

## 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
经营租赁资产购置款	-	698,589,365.64
技术开发款	3,294,580.19	9,772,950.77
工程款	624,997.90	746,362.09
合计	<u>3,919,578.09</u>	<u>709,108,678.50</u>

## 本公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
技术开发款	3,294,580.19	9,772,950.77
工程款	624,997.90	746,362.09
合计	<u>3,919,578.09</u>	<u>10,519,312.86</u>

## 2、 融资租赁承诺

## 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
融资租赁承诺	<u>3,035,053,757.00</u>	<u>5,616,440,198.75</u>

融资租赁承诺为本集团作为出租人于2024年6月30日及2023年12月31日已签署的融资租赁合同承诺金额。

## 八、 在其他主体中的权益

## 1、 在子公司中的权益

## (1) 企业集团的构成

序号	项目公司名称	主要经营地		注册资本	持股比例 (%)		取得方式
		及注册地	业务性质		或类似权益比例	直接	
1	汇通(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
2	汇达(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
3	汇之(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
4	汇道(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
5	源宁(上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
6	源澜(上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
7	源津(上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
8	源道(上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
9	汇津(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
10	汇鸿(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
11	汇澜(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
12	汇海(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
13	汇清(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
14	汇和(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
15	汇顺(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
16	汇隼(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
17	汇育(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
18	汇容(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
19	汇翔(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
20	汇鼎(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
21	汇逸(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
22	汇信(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
23	汇安(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
24	汇康(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
25	汇泰(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
26	汇益(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
27	汇洋(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
28	汇润(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
29	汇融(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
30	汇兴(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
31	汇裕(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
32	汇永(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
33	汇恒(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
34	汇祥(天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立

序号	项目公司名称	主要经营地		注册资本	持股比例 (%)		取得方式
		及注册地	业务性质		或类似权益比例		
					直接	间接	
35	汇宝 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
36	汇昌 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
37	汇广 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
38	汇博 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
39	汇隆 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
40	汇鹏 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
41	汇扬 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
42	汇宇 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
43	汇卓 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
44	汇麒 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
45	汇弘 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
46	汇济 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
47	汇朗 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
48	汇业 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
49	汇诺 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
50	汇诚 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
51	汇泽 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
52	汇浩 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
53	汇瀚 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
54	汇盛 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
55	汇麟 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
56	汇铭 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
57	汇贤 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
58	汇茂 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
59	汇谦 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
60	汇沁 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
61	汇实 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
62	汇思 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
63	汇滔 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
64	汇悦 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
65	汇昭 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
66	汇治 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
67	汇文 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
68	汇聚 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
69	汇盈 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
70	汇川 (天津) 航运租赁有限公司	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
71	汇同 (天津) 航运租赁有限公司	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
72	汇富 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
73	汇瑞 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
74	汇灿 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
75	汇敬 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立

序号	项目公司名称	主要经营地		注册资本	持股比例 (%)		取得方式
		及注册地	业务性质		或类似权益比例		
					直接	间接	
76	汇凯(天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
77	汇科(天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
78	汇凌(天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立

\* 于2024年6月30日，已完成工商注册但尚未实缴出资的项目公司。

于2024年6月30日，本公司采用成本法计量的长期股权投资为人民币7,100,000.00元(2023年12月31日：人民币6,400,000.00元)。



## 九、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

### 1、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自货币资金、拆出资金、应收租赁款、应收款项和其他资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本集团没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。

#### (1) 信用风险管理

本集团对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、租赁款发放、租后监控和不良应收租赁款管理等环节的融资租赁业务全流程实行规范化管理。通过五级分类风险评级体系、信用风险管理相关政策制度和流程、信用风险监测报告体系、租赁业务信息系统、租赁业务投向管理和租赁资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本集团各环节潜在信用风险。

经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的融资租赁资产发生变化都将导致本集团发生损失。表内信用风险暴露主要为应收租赁款。本集团目前除设立在境内保税地区项目公司开展的跨境船舶租赁业务外，其他营运均位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，本集团管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由各业务部门、授信评审部门、资产管理部门、法律事务部门以及风险管理部门负责，并定期向本集团董事会汇报。

本集团应收租赁款的分类标准参照原银监会的《贷款风险分类指引》、原银保监会和中国人民银行的《商业银行金融资产风险分类办法》的要求制定。应收租赁款按风险程度分别为正常类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类。应收租赁款的五个类别的主要定义列示如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

## (2) 风险限额管理及缓解措施

本集团管理并控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一承租人、集团、行业和区域的集中度风险。

本集团对同一承租人、集团设定限额，以优化信用风险结构。根据《金融租赁公司管理办法》中的规定，单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%，单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的50%，本集团严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时对上述最高限额进行审阅。

本集团通过定期分析承租人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，主要通过定期报告来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(a) 担保

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵 / 质押物、保证金、风险金以及取得企业或个人的保证等。

本集团对融资租赁业务一般要求提供担保，根据承租人信用状况、融资租赁业务风险程度、租赁物缓释风险能力以及各担保方式的特点，要求采用不同的担保方式，并对保证人的保证能力、抵押物、质押物的权属和价值以及实现担保措施的可行性进行评估。对于由第三方提供保证的应收租赁款，本集团会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

(b) 对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本集团，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本集团，提供出险原因报告和有关资料，会同本集团及时向保险公司办理索赔事宜。

(3) 预期信用损失计量

本集团将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以及应收租赁款的减值准备。

*金融工具风险阶段划分*

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

### 信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 信用主体合同付款(包括本金、利息)逾期超过30天,除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加;
- 信用主体的外部信用评级(如有)已发生或预期发生恶化;
- 信用主体征信出现不良记录,或在其他银行或者其他金融机构的债务出现不良;
- 信用主体资产负债率超过一定比例且连续亏损;
- 信用主体因生产经营困难已停产半年以上或半停产1年以上;
- 信用主体改变资金用途,可能导致履行合同能力下降;
- 现存的或预期的技术、市场、经济、法律环境、气候、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施变化,并预期将对信用主体的还款能力产生重大不利影响;
- 6个月内存在因承租人流动性困难导致的还款计划变更;
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值,本集团一般主要考虑以下因素:

- 信用主体发生严重财务困难,或已经资不抵债;
- 信用主体违反合同约定,使得租赁资产被转卖或毁损,发生实质性损失;
- 信用主体有客观证据证明可能破产或进行其他财务重组;
- 信用主体本金或利息已经逾期,并利用合并、分立等形式恶意逃废债务;
- 信用主体涉及重大法律诉讼、仲裁或经济纠纷等负面影响;
- 信用主体完全停止经营活动,且租赁物、抵质押物、担保、查封保全资产等价值不足以覆盖大部分剩余本金;
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

### 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外,根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本集团对金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史违约结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息等因素，不同类型的产品有所不同。

#### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据分析确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

于2024年1月1日至6月30日止6个月期间，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括生产者物价指数增长率、货币供应量、工业增加值、固定资产投资完成额、采购经理指数、金融机构人民币贷款余额等。本集团参考第三方机构公开预测的数据形成前述宏观经济因子的基准情景预测，同时在基准情景预测的基础上，上浮和下降一定比例以预测乐观情景和悲观情景的预测值，并将其运用至前瞻性调整因子的参数估计中。

## (4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

下表为本集团及本公司2024年6月30日及2023年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
货币资金	4,056,474,780.29	4,614,105,878.59	610,484,914.06	1,551,716,673.73
拆出资金	798,744,179.65	998,800,354.63	798,744,179.65	998,800,354.63
应收租赁款	122,787,732,327.44	110,142,925,556.39	118,887,105,340.11	106,656,709,008.78
预付租赁资产款	352,314,102.08	246,146,117.34	7,772,699.64	2,005,773.65
应收款项	7,128,708.67	2,117,856.26	7,128,708.67	2,117,856.26
其他金融资产	130,346,260.06	73,070,674.93	4,823,513,873.84	3,955,080,843.94
最大信用风险敞口	128,132,740,358.19	116,077,166,438.14	125,134,749,715.97	113,166,430,510.99

本集团认为现金及存放中央银行存款无重大信用风险，不将其纳入资产负债表项目最大信用风险敞口考虑。

(5) 金融工具信用质量分析：

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	4,059,371,901.20	-	-	4,059,371,901.20	(2,897,120.91)	-	-	(2,897,120.91)
拆出资金	800,186,916.67	-	-	800,186,916.67	(1,442,737.02)	-	-	(1,442,737.02)
应收租赁款	122,114,264,628.82	4,491,185,287.85	1,201,544,151.81	127,806,994,068.48	(2,555,062,870.69)	(1,637,691,246.10)	(826,507,624.25)	(5,019,261,741.04)
预付租赁资产款	353,234,002.88	-	-	353,234,002.88	(919,900.80)	-	-	(919,900.80)
应收款项								
- 应收票据	942,321.82	-	-	942,321.82	(1,699.01)	-	-	(1,699.01)
- 应收账款	6,254,268.89	-	-	6,254,268.89	(66,183.03)	-	-	(66,183.03)
其他金融资产								
- 应收利息	69,290,935.87	47,085,933.53	1,244,335.12	117,621,204.52	(1,723,880.60)	(20,778,722.07)	(635,504.43)	(23,138,107.10)
- 其他应收款	28,252,399.47	7,272,336.16	26,352,322.51	61,877,058.14	(239,557.22)	(2,200,701.20)	(23,573,637.08)	(26,013,895.50)
合计	<u>127,431,797,375.62</u>	<u>4,545,543,557.54</u>	<u>1,229,140,809.44</u>	<u>133,206,481,742.60</u>	<u>(2,562,353,949.28)</u>	<u>(1,660,670,669.37)</u>	<u>(850,716,765.76)</u>	<u>(5,073,741,384.41)</u>

	本公司							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	611,425,709.69	-	-	611,425,709.69	(940,795.63)	-	-	(940,795.63)
拆出资金	800,186,916.67	-	-	800,186,916.67	(1,442,737.02)	-	-	(1,442,737.02)
应收租赁款	118,270,150,267.31	4,422,036,301.22	1,201,544,151.81	123,893,730,720.34	(2,545,636,655.78)	(1,634,481,100.20)	(826,507,624.25)	(5,006,625,380.23)
预付租赁资产款	7,849,011.10	-	-	7,849,011.10	(76,311.46)	-	-	(76,311.46)
应收款项								
- 应收票据	942,321.82	-	-	942,321.82	(1,699.01)	-	-	(1,699.01)
- 应收账款	6,254,268.89	-	-	6,254,268.89	(66,183.03)	-	-	(66,183.03)
其他金融资产								
- 应收利息	69,290,935.87	47,085,933.53	1,244,335.12	117,621,204.52	(1,723,880.60)	(20,778,722.07)	(635,504.43)	(23,138,107.10)
- 其他应收款	4,749,200,751.80	7,272,336.16	26,352,322.51	4,782,825,410.47	(28,020,295.77)	(2,200,701.20)	(23,573,637.08)	(53,794,634.05)
合计	<u>124,515,300,183.15</u>	<u>4,476,394,570.91</u>	<u>1,229,140,809.44</u>	<u>130,220,835,563.50</u>	<u>(2,577,908,558.30)</u>	<u>(1,657,460,523.47)</u>	<u>(850,716,765.76)</u>	<u>(5,086,085,847.53)</u>



于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	4,618,530,459.13	-	-	4,618,530,459.13	(4,424,580.54)	-	-	(4,424,580.54)
拆出资金	1,000,604,444.44	-	-	1,000,604,444.44	(1,804,089.81)	-	-	(1,804,089.81)
应收租赁款	109,300,600,375.92	4,281,418,148.70	1,267,862,303.86	114,849,880,828.48	(2,520,168,627.50)	(1,412,883,307.52)	(773,903,337.07)	(4,706,955,272.09)
预付租赁资产款	246,780,431.21	-	-	246,780,431.21	(634,313.87)	-	-	(634,313.87)
应收款项								
- 应收票据	59,545.32	-	-	59,545.32	(107.36)	-	-	(107.36)
- 应收账款	2,105,017.07	-	-	2,105,017.07	(46,598.77)	-	-	(46,598.77)
其他金融资产								
- 应收利息	17,705,918.42	62,201,208.84	1,245,901.95	81,153,029.21	(335,111.23)	(25,207,432.34)	(657,799.30)	(26,200,342.87)
- 其他应收款	8,444,670.65	8,443,204.87	20,700,730.59	37,588,606.11	(176,408.52)	(2,241,152.27)	(17,053,056.73)	(19,470,617.52)
合计	<u>115,194,830,862.16</u>	<u>4,352,062,562.41</u>	<u>1,289,808,936.40</u>	<u>120,836,702,360.97</u>	<u>(2,527,589,837.60)</u>	<u>(1,440,331,892.13)</u>	<u>(791,614,193.10)</u>	<u>(4,759,535,922.83)</u>

	本公司							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	1,554,173,127.67	-	-	1,554,173,127.67	(2,456,453.94)	-	-	(2,456,453.94)
拆出资金	1,000,604,444.44	-	-	1,000,604,444.44	(1,804,089.81)	-	-	(1,804,089.81)
应收租赁款	105,805,787,852.76	4,281,418,148.70	1,267,862,303.86	111,355,068,305.32	(2,511,572,651.95)	(1,412,883,307.52)	(773,903,337.07)	(4,698,359,296.54)
预付租赁资产款	2,044,226.20	-	-	2,044,226.20	(38,452.55)	-	-	(38,452.55)
应收款项								
- 应收票据	59,545.32	-	-	59,545.32	(107.36)	-	-	(107.36)
- 应收账款	2,105,017.07	-	-	2,105,017.07	(46,598.77)	-	-	(46,598.77)
其他金融资产								
- 应收利息	17,705,918.42	62,201,208.84	1,245,901.95	81,153,029.21	(335,111.23)	(25,207,432.34)	(657,799.30)	(26,200,342.87)
- 其他应收款	3,906,181,476.05	8,443,204.87	20,700,730.59	3,935,325,411.51	(15,903,044.91)	(2,241,152.27)	(17,053,056.73)	(35,197,253.91)
合计	<u>112,288,661,607.93</u>	<u>4,352,062,562.41</u>	<u>1,289,808,936.40</u>	<u>117,930,533,106.74</u>	<u>(2,532,156,510.52)</u>	<u>(1,440,331,892.13)</u>	<u>(791,614,193.10)</u>	<u>(4,764,102,595.75)</u>

- (6) 本集团及本公司对由于债务人发生财务困难的租赁合同，与债务人重新议定了合同条款并更改了合同现金流量。该部分租赁合同于2024年6月30日的应收租赁款余额为人民币2,521,034,806.00元(2023年12月31日：人民币907,109,515.68元)。

## 2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。参照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，金融机构主要面临的流动性风险，是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团流动性风险的管理目标是实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要为政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告和应急管理。

本集团通过流动性风险监管指标对流动性风险进行监测和管理，并通过保持合理的现金备付水平和授信额度储备，确保有充足的现金流满足资产增长和归还到期债务的需要。另外，本集团为拓宽融资渠道，于本年内发行金融债，有效提高本集团长期负债的比重。

本集团建立了应对流动性风险的应急处理程序，并采取下列程序进行化解。

- 提高融资利率，增加商业银行借款的可获得性；
- 在同业拆借市场开展拆借融资；
- 在公司内部主动控制资产业务的开展，压缩资产规模；
- 出售长期（剩余期限1年以上）资产，弥补流动性负缺口的同时，对资产负债结构进行调整，从而改善流动性缺口；
- 寻求本公司股东的支持；
- 对于自然灾害，积极开展综合处理，妥善安排灾后自救。

本集团报告期内未启动过上述应急处理程序。

本集团及本公司于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日的金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量 (包括按合同利率 (如果是浮动利率则按 6 月 30 日及 12 月 31 日的现行利率) 计算的利息) 的剩余合约期限, 以及被要求支付的最早日期如下:

本集团	2024 年 6 月 30 日						
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	147,409,834.10	8,793,257.63	-	-	-	-	156,203,091.73
货币资金	-	1,458,437,088.74	39,813,015.91	493,666,199.36	2,225,731,876.70	-	4,217,648,180.71
拆出资金	-	800,282,194.44	-	-	-	-	800,282,194.44
应收租赁款	796,410,952.90	7,059,944,849.55	9,272,821,927.30	43,428,392,963.92	68,916,091,901.56	14,807,043,168.16	144,280,705,763.39
预付租赁资产款	-	-	-	2,152,658.41	231,583,322.35	119,498,022.12	353,234,002.88
应收款项	6,254,268.89	-	917,895.99	24,425.83	-	-	7,196,590.71
其他金融资产	157,831,245.36	24,583,723.24	6,501,095.76	90,749,225.80	446,788,613.66	209,062,845.64	935,516,749.46
<b>金融资产合计</b>	<u>1,107,906,301.25</u>	<u>9,352,041,113.60</u>	<u>9,320,053,934.96</u>	<u>44,014,985,473.32</u>	<u>71,820,195,714.27</u>	<u>15,135,604,035.92</u>	<u>150,750,786,573.32</u>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	-	52,202,887.31	1,796,634,789.74	-	-	1,848,837,677.05
拆入资金	-	12,863,698,125.27	17,756,186,007.50	57,924,776,186.35	540,375,694.45	-	89,085,036,013.57
应付款项	238,512,272.20	410,719,691.08	106,836,380.00	2,317,602,570.03	5,650,550.00	-	3,079,321,463.31
长期借款	-	33,797,065.28	247,819,895.30	1,376,643,910.98	3,976,883,160.81	752,601,353.83	6,387,745,386.20
应付债券	-	43,200,756.00	-	192,365,352.00	13,123,119,722.00	-	13,358,685,830.00
其他金融负债	2,980,772,851.84	20,943,045.66	225,117.00	1,463,266.14	2,058,289.92	-	3,005,462,570.56
<b>金融负债合计</b>	<u>3,219,285,124.04</u>	<u>13,372,358,683.29</u>	<u>18,163,270,287.11</u>	<u>63,609,486,075.24</u>	<u>17,648,087,417.18</u>	<u>752,601,353.83</u>	<u>116,765,088,940.69</u>
<b>流动性 (缺口) / 敞口</b>	<u>(2,111,378,822.79)</u>	<u>(4,020,317,569.69)</u>	<u>(8,843,216,352.15)</u>	<u>(19,594,500,601.92)</u>	<u>54,172,108,297.09</u>	<u>14,383,002,682.09</u>	<u>33,985,697,632.63</u>

本公司	2024年6月30日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	147,409,834.10	8,793,257.63	-	-	-	-	156,203,091.73
货币资金	-	567,406,370.90	5,140,800.00	39,230,049.30	-	-	611,777,220.20
拆出资金	-	800,282,194.44	-	-	-	-	800,282,194.44
应收租赁款	791,346,387.41	7,001,815,477.21	9,074,026,454.88	42,734,198,773.89	65,835,426,499.38	13,893,279,847.89	139,330,093,440.66
预付租赁资产款	-	-	-	2,152,658.41	5,696,352.69	-	7,849,011.10
应收款项	6,254,268.89	-	917,895.99	24,425.83	-	-	7,196,590.71
其他金融资产	157,832,880.18	422,812,220.58	64,911,406.19	575,542,660.39	3,004,905,001.66	1,392,349,530.75	5,618,353,699.75
金融资产合计	<u>1,102,843,370.58</u>	<u>8,801,109,520.76</u>	<u>9,144,996,557.06</u>	<u>43,351,148,567.82</u>	<u>68,846,027,853.73</u>	<u>15,285,629,378.64</u>	<u>146,531,755,248.59</u>
金融负债							
短期借款	-	-	51,200,200.00	1,731,330,300.00	-	-	1,782,530,500.00
拆入资金	-	12,863,698,125.27	17,756,186,007.50	57,924,776,186.35	540,375,694.45	-	89,085,036,013.57
应付款项	238,512,272.20	410,719,691.08	106,836,380.00	2,317,602,570.03	5,650,550.00	-	3,079,321,463.31
长期借款	-	33,797,065.28	85,752,459.01	792,562,259.47	1,280,027,910.70	-	2,192,139,694.46
应付债券	-	43,200,756.00	-	192,365,352.00	13,123,119,722.00	-	13,358,685,830.00
其他金融负债	2,962,119,622.57	20,943,045.66	225,117.00	1,463,266.14	2,058,289.92	-	2,986,809,341.29
金融负债合计	<u>3,200,631,894.77</u>	<u>13,372,358,683.29</u>	<u>18,000,200,163.51</u>	<u>62,960,099,933.99</u>	<u>14,951,232,167.07</u>	<u>-</u>	<u>112,484,522,842.63</u>
流动性(缺口)/敞口	<u>(2,097,788,524.19)</u>	<u>(4,571,249,162.53)</u>	<u>(8,855,203,606.45)</u>	<u>(19,608,951,366.17)</u>	<u>53,894,795,686.66</u>	<u>15,285,629,378.64</u>	<u>34,047,232,405.96</u>

## 本集团

2023年12月31日

	已逾期 /						合计
	即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	176,599,171.64	17,247,075.49	-	-	-	-	193,846,247.13
货币资金	-	1,823,872,238.54	47,040,795.00	1,033,905,871.39	1,880,250,639.00	-	4,785,069,543.93
拆出资金	-	1,000,787,222.23	-	-	-	-	1,000,787,222.23
应收租赁款	536,523,731.14	7,192,556,854.75	9,782,251,953.43	38,697,338,499.59	62,020,002,902.75	11,427,540,691.08	129,656,214,632.74
预付租赁资产款	-	-	-	-	109,908,081.04	136,872,350.17	246,780,431.21
应收款项	2,105,017.07	-	-	59,545.32	-	-	2,164,562.39
其他金融资产	119,554,637.40	2,591,520.28	5,439,599.98	24,800,094.79	94,122,705.68	63,590,334.63	310,098,892.76
<b>金融资产合计</b>	<b>834,782,557.25</b>	<b>10,037,054,911.29</b>	<b>9,834,732,348.41</b>	<b>39,756,104,011.09</b>	<b>64,104,284,328.47</b>	<b>11,628,003,375.88</b>	<b>136,194,961,532.39</b>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	995,240,350.00	364,510,162.94	1,292,454,677.94	-	-	2,652,205,190.88
拆入资金	-	9,729,209,680.55	12,725,038,029.38	53,237,578,662.35	1,575,000.00	-	75,693,401,372.28
应付款项	182,143,585.94	555,971,589.70	1,034,689,240.00	1,033,433,572.79	1,510,000.00	-	2,807,747,988.43
长期借款	-	28,669,051.67	470,062,486.76	657,833,245.99	4,129,840,219.29	254,562,561.74	5,540,967,565.45
应付债券	-	-	-	4,781,113,251.00	8,315,100,261.00	-	13,096,213,512.00
其他金融负债	3,781,013,382.87	126,696.18	150,394.00	26,272,309.34	2,657,971.68	-	3,810,220,754.07
<b>金融负债合计</b>	<b>3,963,156,968.81</b>	<b>11,309,217,368.10</b>	<b>14,594,450,313.08</b>	<b>61,028,685,719.41</b>	<b>12,450,683,451.97</b>	<b>254,562,561.74</b>	<b>103,600,756,383.11</b>
<b>流动性(缺口) / 敞口</b>	<b>(3,128,374,411.56)</b>	<b>(1,272,162,456.81)</b>	<b>(4,759,717,964.67)</b>	<b>(21,272,581,708.32)</b>	<b>51,653,600,876.50</b>	<b>11,373,440,814.14</b>	<b>32,594,205,149.28</b>

本公司	2023年12月31日						
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	176,599,171.64	17,247,075.49	-	-	-	-	193,846,247.13
货币资金	-	1,507,685,647.67	46,196,921.67	691,948.62	-	-	1,554,574,517.96
拆出资金	-	1,000,787,222.23	-	-	-	-	1,000,787,222.23
应收租赁款	536,523,731.13	6,810,488,753.60	9,642,278,071.44	38,122,768,442.93	59,292,024,243.88	10,876,390,846.64	125,280,474,089.62
预付租赁资产款	-	-	-	-	2,044,226.20	-	2,044,226.20
应收款项	2,105,017.07	-	-	59,545.32	-	-	2,164,562.39
其他金融资产	119,578,070.87	4,612,323.96	27,516,197.72	1,113,688,602.41	2,252,157,462.48	986,177,877.24	4,503,730,534.68
<b>金融资产合计</b>	<b>834,805,990.71</b>	<b>9,340,821,022.95</b>	<b>9,715,991,190.83</b>	<b>39,237,208,539.28</b>	<b>61,546,225,932.56</b>	<b>11,862,568,723.88</b>	<b>132,537,621,400.21</b>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	995,240,350.00	364,510,162.94	1,292,454,677.94	-	-	2,652,205,190.88
拆入资金	-	9,729,209,680.55	12,725,038,029.38	53,237,578,662.35	1,575,000.00	-	75,693,401,372.28
应付款项	182,143,585.94	555,971,589.70	1,034,689,240.00	1,033,433,572.79	1,510,000.00	-	2,807,747,988.43
长期借款	-	28,669,051.67	327,031,073.94	165,046,064.21	1,603,426,604.27	-	2,124,172,794.09
应付债券	-	-	-	4,781,113,251.00	8,315,100,261.00	-	13,096,213,512.00
其他金融负债	3,730,193,414.50	126,696.18	150,394.00	26,272,309.34	2,657,971.68	-	3,759,400,785.70
<b>金融负债合计</b>	<b>3,912,337,000.44</b>	<b>11,309,217,368.10</b>	<b>14,451,418,900.26</b>	<b>60,535,898,537.63</b>	<b>9,924,269,836.95</b>	<b>-</b>	<b>100,133,141,643.38</b>
<b>流动性(缺口)/ 敞口</b>	<b>(3,077,531,009.73)</b>	<b>(1,968,396,345.15)</b>	<b>(4,735,427,709.43)</b>	<b>(21,298,689,998.35)</b>	<b>51,621,956,095.61</b>	<b>11,862,568,723.88</b>	<b>32,404,479,756.83</b>

### 3、 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国遵照中央银行规定的利率体系经营业务。

本集团目前通过敏感度分析法、净利息收益法以及经济价值法等来评估本集团所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的金融资产与付息资产两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率和市场利率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期敏感性分析结果每季度上报公司管理层。

本集团的应收租赁款目前在确定利率时一般以全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率为基础，并在上述基础做出调整时，根据上述基础的调整和合同约定而调整。



(1) 下表汇总本集团及本公司利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团	注	2024年6月30日						合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行								
款项		156,202,804.83	-	-	-	-	286.90	156,203,091.73
货币资金		1,455,539,967.83	35,788,610.57	448,593,338.79	2,017,229,000.00	-	99,323,863.10	4,056,474,780.29
拆出资金		798,557,599.99	-	-	-	-	186,579.66	798,744,179.65
应收租赁款		8,586,140,647.59	10,215,313,089.67	59,804,713,912.24	38,573,182,665.37	4,447,607,526.53	1,160,774,486.04	122,787,732,327.44
预付租赁资产款		-	89,293,975.31	4,428,824.50	245,333,686.84	-	13,257,615.43	352,314,102.08
应收款项		-	-	916,241.02	24,381.79	-	6,188,085.86	7,128,708.67
其他金融资产		-	-	-	-	-	171,927,907.14	171,927,907.14
<b>金融资产合计</b>		<b>10,996,441,020.24</b>	<b>10,340,395,675.55</b>	<b>60,258,652,316.55</b>	<b>40,835,769,734.00</b>	<b>4,447,607,526.53</b>	<b>1,451,658,824.13</b>	<b>128,330,525,097.00</b>
<b>金融负债</b>								
短期借款		64,141,200.00	49,813,154.38	1,700,420,615.46	-	-	291,334.92	1,814,666,304.76
拆入资金		12,705,665,600.00	17,335,072,000.00	56,827,410,305.55	500,000,000.00	-	621,921,398.23	87,990,069,303.78
应付款项		392,058,691.08	102,566,380.00	2,173,441,338.29	-	-	408,031,022.20	3,076,097,431.57
长期借款	(a)	3,482,478,460.05	431,314,782.87	1,054,974,721.10	258,583,850.34	531,659,280.00	11,208,765.73	5,770,219,860.09
应付债券		-	-	-	12,244,422,685.46	-	119,448,983.14	12,363,871,668.60
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,005,000,096.56	3,005,000,096.56
<b>金融负债合计</b>		<b>16,644,343,951.13</b>	<b>17,918,766,317.25</b>	<b>61,756,246,980.40</b>	<b>13,003,006,535.80</b>	<b>531,659,280.00</b>	<b>4,165,901,600.78</b>	<b>114,019,924,665.36</b>
<b>利率风险(缺口)/敞口</b>		<b>(5,647,902,930.89)</b>	<b>(7,578,370,641.70)</b>	<b>(1,497,594,663.85)</b>	<b>27,832,763,198.20</b>	<b>3,915,948,246.53</b>	<b>(2,714,242,776.65)</b>	<b>14,310,600,431.64</b>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本集团持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

		2024年6月30日						
本公司	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行								
款项		156,202,804.83	-	-	-	-	286.90	156,203,091.73
货币资金		566,465,575.27	5,100,000.00	38,919,338.79	-	-	-	610,484,914.06
拆出资金		798,557,599.99	-	-	-	-	186,579.66	798,744,179.65
应收租赁款		7,800,700,513.59	7,541,388,160.70	59,460,889,439.63	38,450,018,688.68	4,447,607,526.53	1,186,501,010.98	118,887,105,340.11
预付租赁资产款		-	-	4,428,824.50	3,329,951.17	-	13,923.97	7,772,699.64
应收款项		-	-	916,241.02	24,381.79	-	6,188,085.86	7,128,708.67
其他金融资产		383,113,342.00	53,625,092.00	482,264,177.00	2,523,069,078.21	1,139,711,275.35	283,312,556.36	4,865,095,520.92
金融资产合计		<u>9,705,039,835.68</u>	<u>7,600,113,252.70</u>	<u>59,987,418,020.94</u>	<u>40,976,442,099.85</u>	<u>5,587,318,801.88</u>	<u>1,476,202,443.73</u>	<u>125,332,534,454.78</u>
<b>金融负债</b>								
短期借款								
拆入资金		-	49,813,154.38	1,700,420,615.46	-	-	185,000.00	1,750,418,769.84
应付款项		12,705,665,600.00	17,335,072,000.00	56,827,410,305.55	500,000,000.00	-	621,921,398.23	87,990,069,303.78
长期借款	(a)	392,058,691.08	102,566,380.00	2,173,441,338.29	-	-	408,031,022.20	3,076,097,431.57
应付债券		1,024,481,407.19	76,712,076.79	1,013,340,721.10	25,158,670.34	-	6,117,482.90	2,145,810,358.32
其他金融负债		-	-	-	12,244,422,685.46	-	119,448,983.14	12,363,871,668.60
其他金融负债		-	-	-	-	-	2,986,346,867.29	2,986,346,867.29
金融负债合计		<u>14,122,205,698.27</u>	<u>17,564,163,611.17</u>	<u>61,714,612,980.40</u>	<u>12,769,581,355.80</u>	<u>-</u>	<u>4,142,050,753.76</u>	<u>110,312,614,399.40</u>
利率风险(缺口)/敞口		<u>(4,417,165,862.59)</u>	<u>(9,964,050,358.47)</u>	<u>(1,727,194,959.46)</u>	<u>28,206,860,744.05</u>	<u>5,587,318,801.88</u>	<u>(2,665,848,310.03)</u>	<u>15,019,920,055.38</u>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本公司持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

		2023年12月31日						
本集团	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行								
款项		193,845,960.23	-	-	-	-	286.90	193,846,247.13
货币资金		1,819,447,759.31	45,800,000.00	933,560,175.00	1,693,803,000.00	-	121,494,944.28	4,614,105,878.59
拆出资金		998,197,000.00	-	-	-	-	603,354.63	998,800,354.63
应收租赁款		10,985,309,672.29	9,808,893,295.22	31,654,225,222.08	53,154,740,644.54	3,607,451,260.35	932,305,461.91	110,142,925,556.39
预付租赁资产款		240,508,112.73	-	-	2,001,626.94	-	3,636,377.67	246,146,117.34
应收款项		-	-	59,437.96	-	-	2,058,418.30	2,117,856.26
其他金融资产		-	-	-	-	-	122,268,215.63	122,268,215.63
<b>金融资产合计</b>		<b>14,237,308,504.56</b>	<b>9,854,693,295.22</b>	<b>32,587,844,835.04</b>	<b>54,850,545,271.48</b>	<b>3,607,451,260.35</b>	<b>1,182,367,059.32</b>	<b>116,320,210,225.97</b>
<b>金融负债</b>								
短期借款		994,225,495.01	359,662,973.91	1,266,773,349.12	-	-	6,716,219.45	2,627,378,037.49
拆入资金		9,629,912,500.00	12,312,315,600.00	52,141,183,500.00	-	-	616,002,304.46	74,699,413,904.46
应付款项		555,971,589.70	1,004,689,240.00	1,027,399,420.00	-	-	219,123,285.23	2,807,183,534.93
长期借款	(a)	2,600,820,716.93	1,513,963,593.53	209,095,422.99	603,902,423.93	74,624,871.18	12,910,143.01	5,015,317,171.57
应付债券		-	-	4,499,161,785.05	7,584,663,835.39	-	142,937,729.81	12,226,763,350.25
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,809,691,251.52	3,809,691,251.52
<b>金融负债合计</b>		<b>13,780,930,301.64</b>	<b>15,190,631,407.44</b>	<b>59,143,613,477.16</b>	<b>8,188,566,259.32</b>	<b>74,624,871.18</b>	<b>4,807,380,933.48</b>	<b>101,185,747,250.22</b>
利率风险敞口 / (缺口)		456,378,202.92	(5,335,938,112.22)	(26,555,768,642.12)	46,661,979,012.16	3,532,826,389.17	(3,625,013,874.16)	15,134,462,975.75

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本集团持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

		2023年12月31日						
本公司	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行								
款项		193,845,960.23	-	-	-	-	286.90	193,846,247.13
货币资金		1,505,229,193.73	45,800,000.00	687,480.00	-	-	-	1,551,716,673.73
拆出资金		998,197,000.00	-	-	-	-	603,354.63	998,800,354.63
应收租赁款		9,893,979,478.31	7,789,893,672.51	31,583,472,962.91	52,845,361,845.39	3,607,451,260.35	936,549,789.31	106,656,709,008.78
预付租赁资产款		-	-	-	2,001,626.94	-	4,146.71	2,005,773.65
应收款项		-	-	59,437.96	-	-	2,058,418.30	2,117,856.26
其他金融资产		2,668,666.00	20,256,113.00	996,405,450.00	1,956,759,321.82	786,686,579.95	241,502,253.87	4,004,278,384.64
<b>金融资产合计</b>		<b>12,593,920,298.27</b>	<b>7,855,949,785.51</b>	<b>32,580,625,330.87</b>	<b>54,804,122,794.15</b>	<b>4,394,137,840.30</b>	<b>1,180,718,249.72</b>	<b>113,409,474,298.82</b>
<b>金融负债</b>								
短期借款		994,225,495.01	359,662,973.91	1,266,773,349.12	-	-	6,716,219.45	2,627,378,037.49
拆入资金		9,629,912,500.00	12,312,315,600.00	52,141,183,500.00	-	-	616,002,304.46	74,699,413,904.46
应付款项		555,971,589.70	1,004,689,240.00	1,027,399,420.00	-	-	219,123,285.23	2,807,183,534.93
长期借款	(a)	1,011,003,319.02	341,184,898.84	190,732,797.99	498,531,588.93	-	7,294,416.99	2,048,747,021.77
应付债券		-	-	4,499,161,785.05	7,584,663,835.39	-	142,937,729.81	12,226,763,350.25
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,758,871,283.15	3,758,871,283.15
<b>金融负债合计</b>		<b>12,191,112,903.73</b>	<b>14,017,852,712.75</b>	<b>59,125,250,852.16</b>	<b>8,083,195,424.32</b>	<b>-</b>	<b>4,750,945,239.09</b>	<b>98,168,357,132.05</b>
利率风险敞口 / (缺口)		402,807,394.54	(6,161,902,927.24)	(26,544,625,521.29)	46,720,927,369.83	4,394,137,840.30	(3,570,226,989.37)	15,241,117,166.77

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本公司持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

## (2) 敏感性分析

于2024年6月30日及2023年12月31日，在其他变量不变的情况下，假设人民币资金利率上升/(下降)100个基点，对本集团及本公司未来一年的股东权益的潜在影响分析如下：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
利率上升100个基点	(92,171,103.82)	(104,757,494.18)	(98,881,430.20)	(110,273,474.43)
利率下降100个基点	92,171,103.82	104,757,494.18	98,881,430.20	110,273,474.43

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映未来一年本集团资产和负债的重新定价对本集团股东权益的影响，其基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合无其他变化；
- (f) 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团及本公司股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 4、 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，外币业务以美元为主。

- (1) 于2024年6月30日和2023年12月31日，本集团及本公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

## 本集团

	注	2024年6月30日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		156,203,091.73	-	156,203,091.73
货币资金		3,644,537,475.66	411,937,304.63	4,056,474,780.29
拆出资金		798,744,179.65	-	798,744,179.65
应收租赁款		119,268,000,636.83	3,519,731,690.61	122,787,732,327.44
预付租赁资产款		7,772,699.64	344,541,402.44	352,314,102.08
应收款项		7,128,708.67	-	7,128,708.67
其他金融资产		130,346,260.06	-	130,346,260.06
金融资产合计		<u>124,012,733,052.24</u>	<u>4,276,210,397.68</u>	<u>128,288,943,449.92</u>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(1,750,418,769.84)	(64,247,534.92)	(1,814,666,304.76)
拆入资金		(86,901,390,698.96)	(1,088,678,604.82)	(87,990,069,303.78)
应付款项		(3,076,097,431.57)	-	(3,076,097,431.57)
长期借款		(1,163,348,391.46)	(4,606,871,468.63)	(5,770,219,860.09)
应付债券		(12,363,871,668.60)	-	(12,363,871,668.60)
其他金融负债		(2,987,937,646.51)	(17,062,450.05)	(3,005,000,096.56)
金融负债合计		<u>(108,243,064,606.94)</u>	<u>(5,776,860,058.42)</u>	<u>(114,019,924,665.36)</u>
外汇掉期合约名义金额	(a)	<u>-</u>	<u>997,752,000.00</u>	<u>997,752,000.00</u>
净头寸		<u>15,769,668,445.30</u>	<u>(502,897,660.74)</u>	<u>15,266,770,784.56</u>

- (a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团部分项目公司本位币为美元，其主要资产和负债均以美元计价，对该部分项目公司，其美元敞口并非外币敞口。

## 本公司

	注	2024年6月30日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		156,203,091.73	-	156,203,091.73
货币资金		580,983,415.61	29,501,498.45	610,484,914.06
拆出资金		798,744,179.65	-	798,744,179.65
应收租赁款		118,887,105,340.11	-	118,887,105,340.11
预付租赁资产款		7,772,699.64	-	7,772,699.64
应收款项		7,128,708.67	-	7,128,708.67
其他金融资产		3,737,621,682.84	1,085,892,191.00	4,823,513,873.84
<b>金融资产合计</b>		<b>124,175,559,118.25</b>	<b>1,115,393,689.45</b>	<b>125,290,952,807.70</b>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(1,750,418,769.84)	-	(1,750,418,769.84)
拆入资金		(86,901,390,698.96)	(1,088,678,604.82)	(87,990,069,303.78)
应付款项		(3,076,097,431.57)	-	(3,076,097,431.57)
长期借款		(1,145,334,391.46)	(1,000,475,966.86)	(2,145,810,358.32)
应付债券		(12,363,871,668.60)	-	(12,363,871,668.60)
其他金融负债		(2,986,346,867.29)	-	(2,986,346,867.29)
<b>金融负债合计</b>		<b>(108,223,459,827.72)</b>	<b>(2,089,154,571.68)</b>	<b>(110,312,614,399.40)</b>
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	997,752,000.00	997,752,000.00
<b>净头寸</b>		<b>15,952,099,290.53</b>	<b>23,991,117.77</b>	<b>15,976,090,408.30</b>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

## 本集团

	注	2023年12月31日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		193,846,247.13	-	193,846,247.13
货币资金		4,303,002,982.97	311,102,895.62	4,614,105,878.59
拆出资金		998,800,354.63	-	998,800,354.63
应收租赁款		106,944,294,477.80	3,198,631,078.59	110,142,925,556.39
预付租赁资产款		2,005,773.65	244,140,343.69	246,146,117.34
应收款项		2,117,856.26	-	2,117,856.26
其他金融资产		73,070,674.93	-	73,070,674.93
<b>金融资产合计</b>		<b>112,517,138,367.37</b>	<b>3,753,874,317.90</b>	<b>116,271,012,685.27</b>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(2,627,378,037.49)	-	(2,627,378,037.49)
拆入资金		(74,287,827,347.20)	(411,586,557.26)	(74,699,413,904.46)
应付款项		(2,807,183,534.93)	-	(2,807,183,534.93)
长期借款		(1,053,882,277.53)	(3,961,434,894.04)	(5,015,317,171.57)
应付债券		(12,226,763,350.25)	-	(12,226,763,350.25)
其他金融负债		(3,762,271,689.68)	(47,419,561.84)	(3,809,691,251.52)
<b>金融负债合计</b>		<b>(96,765,306,237.08)</b>	<b>(4,420,441,013.14)</b>	<b>(101,185,747,250.22)</b>
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	991,578,000.00	991,578,000.00
<b>净头寸</b>		<b>15,751,832,130.29</b>	<b>325,011,304.76</b>	<b>16,076,843,435.05</b>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团部分项目公司本位币为美元，其主要资产和负债均以美元计价，对该部分项目公司，其美元敞口并非外币敞口。



## 本公司

	注	2023年12月31日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		193,846,247.13	-	193,846,247.13
货币资金		1,532,474,712.68	19,241,961.05	1,551,716,673.73
拆出资金		998,800,354.63	-	998,800,354.63
应收租赁款		106,656,709,008.78	-	106,656,709,008.78
预付租赁资产款		2,005,773.65	-	2,005,773.65
应收款项		2,117,856.26	-	2,117,856.26
其他金融资产		3,533,947,882.45	421,132,961.49	3,955,080,843.94
<b>金融资产合计</b>		<b>112,919,901,835.58</b>	<b>440,374,922.54</b>	<b>113,360,276,758.12</b>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(2,627,378,037.49)	-	(2,627,378,037.49)
拆入资金		(74,287,827,347.20)	(411,586,557.26)	(74,699,413,904.46)
应付款项		(2,807,183,534.93)	-	(2,807,183,534.93)
长期借款		(1,053,882,277.51)	(994,864,744.26)	(2,048,747,021.77)
应付债券		(12,226,763,350.25)	-	(12,226,763,350.25)
其他金融负债		(3,758,871,283.15)	-	(3,758,871,283.15)
<b>金融负债合计</b>		<b>(96,761,905,830.53)</b>	<b>(1,406,451,301.52)</b>	<b>(98,168,357,132.05)</b>
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	991,578,000.00	991,578,000.00
<b>净头寸</b>		<b>16,157,996,005.05</b>	<b>25,501,621.02</b>	<b>16,183,497,626.07</b>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

(2) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2024年6月30日	2023年12月31日
美元	7.1051	6.9291	7.1268	7.0827

## (3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团及本公司于2024年6月30日及2023年12月31日人民币对美元的汇率变动使人民币升值/（贬值）1%将导致股东权益和净利润变动如下：

	本集团		本公司	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对人民币升值 1%	(1,548,164.72)	(3,237,491.22)	(179,933.38)	(191,262.16)
对人民币贬值 1%	1,548,164.72	3,237,491.22	179,933.38	191,262.16

## 十、公允价值的披露

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

- 1、在报告期内，本集团不存在以公允价值计量的资产和负债，也不存在第一层级与第二层级之间的转换以及其他层级向第三层级的转入或转出的情况。
- 2、未以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2024年6月30日及2023年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

## 本集团

	2024年6月30日		2024年6月30日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	5,770,219,860.09	6,803,927,394.88	-	6,803,927,394.88	-
应付债券	12,363,871,668.60	12,426,570,482.09	-	12,426,570,482.09	-
合计	18,134,091,528.69	19,230,497,876.97	-	19,230,497,876.97	-

  

	2023年12月31日		2023年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	5,015,317,171.57	5,380,058,170.16	-	5,380,058,170.16	-
应付债券	12,226,763,350.25	11,303,005,653.27	-	11,303,005,653.27	-
合计	17,242,080,521.82	16,683,063,823.43	-	16,683,063,823.43	-

## 本公司

	2024年6月30日		2024年6月30日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	2,145,810,358.32	2,149,354,746.94	-	2,149,354,746.94	-
应付债券	12,363,871,668.60	12,426,570,482.09	-	12,426,570,482.09	-
合计	14,509,682,026.92	14,575,925,229.03	-	14,575,925,229.03	-

  

	2023年12月31日		2023年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	2,048,747,021.77	2,000,710,420.87	-	2,000,710,420.87	-
应付债券	12,226,763,350.25	11,303,005,653.27	-	11,303,005,653.27	-
合计	14,275,510,372.02	13,303,716,074.14	-	13,303,716,074.14	-

## 十一、股份支付

### 1、股份支付总体情况

	数量
本公司本期授予的各项权益工具总额	-
本公司本期解锁的各项权益工具总额	-
本公司本期失效的各项权益工具总额	-
本公司期末发行在外的限制性股票授予价格范围和合同剩余期限	3.89元/股，已到期

本集团及本公司本期发生的股份支付费用如下：

	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
以权益结算的股份支付	35,476.83	2,303,392.63

## 2、以权益结算的股份支付情况

根据本公司于2020年2月10日召开的第一次临时股东大会的审议批准，本公司于2020年2月11日起实行限制性股票激励计划。该限制性股票激励计划的激励对象包括本公司的董事、高级管理人员、中层及资深人员以及核心业务/管理人员，共147人。本公司于2020年3月14日公告了《关于调整2019年限制性股票股权激励计划相关事项的公告》，将限制性股票授予的激励对象由147人调整为146人。于2020年3月2日，本公司从二级市场回购了共计29,159,956股限制性股票，并以人民币3.89元/股的授予价格授予激励对象。该限制性股票激励计划授予日为2020年3月16日，授予的限制性股票限售期为自授予登记完成之日起满24个月。满足解除限售条件的，激励对象可以在未来36个月内按1/3、1/3、1/3的比例分三期匀速解除限售，解除限售期及各期解除限售时间安排如下表所示：

解除限售安排	解除限售的时限	解除限售比例
第一个解除限售期	自首次授予登记完成之日起24个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起36个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第二个解除限售期	自首次授予登记完成之日起36个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起48个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第三个解除限售期	自首次授予登记完成之日起48个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起60个月内的最后一个交易日当日止	1/3

激励对象所获授予的限制性股票解锁必需同时满足2019年限制性股票激励计划中规定的公司层面业绩考核要求、个人层面绩效考核要求及公司、个人均未发生的相关不符合规定的情形。

激励对象根据2019年限制性股票激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务。

解除限售后，本公司为满足解除限售条件的激励对象统一办理解除限售事宜，对于未满足解除限售条件的激励对象，本公司将回购其持有的该次解除限售对应的限制性股票，回购价格为授予价格。

激励对象获授的限制性股票完成股份登记后，若本公司发生资本公积转增股本、派送股票红利、股份拆细、配股或缩股、派息等影响股本总额或股票价格事项的，本公司应对尚未解锁的限制性股票的回购价格及回购数量做相应的调整。

于2020年3月23日，本公司共收到的激励对象缴纳的认股资金合计人民币113,432,228.84元，其中，按照授予限制性股票的库存股面额减少库存股人民币165,127,356.44元，库存股面额高于认股资金总额的差额人民币51,695,127.60元冲减股本溢价。同时，根据本公司对限制性股票的回购价格3.89元/股以及限制性股票数量29,159,956股，确认限制性股票回购义务及库存股人民币113,432,228.84元。本公司已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成登记，并于2020年3月31日收到中国证券登记结算有限责任公司上海分公司出具的《证券变更登记证明》，股权登记日为2020年3月30日。

于2022年4月21日，公司召开第三届董事会第九次会议和第三届监事会第七次会议，审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于2019年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的141名激励对象第一个限售期共计9,403,303股限制性股票进行解除限售，分别转回其他应付款——限制性股票回购义务和库存股的账面价值人民币31,501,065.05元。本公司根据解锁的限制性股票累计已确认的公允价值人民币13,070,591.17元，调减资本公积——其他资本公积，并相应的确认人民币13,070,591.17元的资本公积——股本溢价。

于2023年4月21日，公司召开第三届董事会第十三次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的138名激励对象第二个限售期共计9,333,304股限制性股票进行解除限售。

于2023年4月21日，公司召开第三届董事会第十三次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销8名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计1,090,001股限制性股票。

于2023年5月26日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.35元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币3,266,671.80元，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

于2023年5月26日，本公司召开2022年年度股东大会，会议通过了《关于2022年度利润分配方案的议案》，将第二个解除限售期可解除限售的限制性股票数量调整为13,066,617股。

于2023年12月31日，本公司根据最新取得的可解锁激励对象人数变动、公司及部门业绩条件和激励对象个人绩效考核评定情况等后续信息对可解锁权益工具数量作出最佳估计，认为2019年限制性股票激励计划中的1,296,669股限制性股票预计无法达到解锁条件，因此未确认该部分限制性股票对应的管理费用。

于2024年4月26日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销2019年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销3名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计826,000股限制性股票。

于2024年4月26日，本公司董事会审议通过了《关于2019年限制性股票股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的134名激励对象第三个限售期共计9,809,364股限制性股票进行解除限售。

于2024年5月24日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.32元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币3,917,022.72元，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

截止2024年6月30日，资本公积中确认以权益结算的股份支付的累计金额为人民币37,687,471.71元。本期以权益结算的股份支付确认的费用总额为人民币35,476.83元（其中，涉及关键管理人员股份支付费用为人民币11,526.60元）。

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法如下：

	2019年限制性 股票激励计划
限制性股票的公允价值(元/股)	1.39
授予日股价(元/股)	5.28
限制性股票授予价(元/股)	3.89
限制性股票的有效期限	24个月, 36个月, 48个月

(2) 对可行权权益工具数量的确定依据：

在等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权激励对象人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的限制性股票数量。在可行权日，最终预计可行权限制性股票的数量与实际可行权工具的数量一致。

### 3、以股份支付换取服务

本公司自2024年1月1日起至2024年6月30日止6个月期间，以股份支付换取的职工服务总额为人民币35,476.83元。

## 十二、资本管理

本集团采取足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求，本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。

从2013年起，本集团依据原银监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。从2024年1月1日起，本集团按照国家金融监督管理总局2023年10月下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。按照要求，报告期内信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一级资本	18,288,151,986.15	17,849,086,382.54
核心一级资本调整项目：		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	<u>(74,234,765.93)</u>	<u>(79,143,165.28)</u>
核心一级资本净额	<u>18,213,917,220.22</u>	<u>17,769,943,217.26</u>
一级资本净额	18,213,917,220.22	17,769,943,217.26
二级资本：		
超额贷款损失准备	<u>1,497,268,755.14</u>	<u>1,406,976,135.41</u>
资本净额	<u>19,711,185,975.36</u>	<u>19,176,919,352.67</u>

- (1) 本集团核心一级资本包括：股本、其他权益工具、资本公积可计入部分、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备，未分配利润。
- (2) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产 (不含土地使用权)。

### 十三、未决诉讼

于2024年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼 (2023年12月31日：无)。

### 十四、资产负债表日后事项

根据本公司2024年7月10日发布的《关于2019年限制性股票股权激励计划第三个限售期解锁暨上市公告》，本公司2019年限制性股票股权激励计划已达成第三个限售期解除限售条件，本次股权激励计划中134名激励对象可进行限制性股票解除限售，可解除限售的限制性股票数量合计为9,809,364股，占本公司总股本的0.2245%，该部分股票上市流通日期为2024年7月15日。

于2024年7月12日，本公司收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于江苏法巴农科设备金融租赁有限公司开业的批复》，本公司的控股子公司江苏法巴农科设备金融租赁有限公司 (以下简称“江苏法巴金租”) 获准开业。根据批复，江苏法巴金租注册资本10亿元，由本公司和法巴租赁集团股份有限公司发起设立，其中，本公司持股55%，法巴租赁集团股份有限公司持股45%。

### 十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。



江苏金融租赁股份有限公司  
财务报表补充资料  
2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间  
(金额单位：人民币元)

1、 非经常性损益明细表

根据《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(2023修订)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注	2024年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2023年1月1日 至6月30日止 6个月期间
非流动资产处置损益		(8,217.82)	-
收回以前年度核销的应收租赁款及 其他应收款		17,668,779.09	10,416,596.72
计入当期损益的政府补助		9,164,793.65	4,252,193.69
除上述各项之外的其他营业外收支		416,839.32	503,022.59
小计	(1)	27,242,194.24	15,171,813.00
以上有关项目对税务的影响	(2)	(6,835,889.88)	(3,794,332.04)
非经常性损益税后影响净额		20,406,304.36	11,377,480.96

- (1) 根据中国证券监督管理委员会《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(2023修订)》的规定，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作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、信用减值损失、营业外收入或营业外支出中核算。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团及本公司非公益性捐赠支出不能在税前列支。

江苏金融租赁股份有限公司  
财务报表补充资料 (续)  
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(金额单位: 人民币元)

2、 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下:

(a) 加权平均净资产收益率

	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u> %	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u> %
归属于公司普通股股东的净利润	7.70	7.99
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.59	7.92

(b) 基本每股收益

	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u> 人民币元 / 股	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润	0.33	0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.33	0.31

江苏金融租赁股份有限公司  
财务报表补充资料 (续)  
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(金额单位: 人民币元)

(c) 稀释每股收益

	2024 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u> 人民币元 / 股	2023 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 <u>6 个月期间</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.26	0.24
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.25	0.24

### 3、 资本管理

根据《金融租赁公司管理办法》规定要求资本充足率符合注册地金融监管机构要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团依据原银监会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》及国家金融监督管理总局 2023 年 10 月下发的《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率如下：

本集团

	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
核心一级资本充足率	14.06%	14.55%
一级资本充足率	14.06%	14.55%
资本充足率	15.22%	15.70%
核心一级资本净额	18,213,917,220.22	17,769,943,217.26
一级资本净额	18,213,917,220.22	17,769,943,217.26
资本净额	19,711,185,975.36	19,176,919,352.67
风险加权资产总额	129,499,115,662.20	122,171,232,966.47

- (1) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。



📍 地址 江苏 南京市建邺区嘉陵江东街99号  
金融城1号楼8-9、11-19、25-33层

☎ 电话 025-8681 5298

🌐 网址 [www.jsleasing.cn](http://www.jsleasing.cn)

📠 传真 025-8681 6907

✉ 邮箱 [info@jsleasing.cn](mailto:info@jsleasing.cn)



江苏金融租赁



青春苏租