



江苏金融租赁
JIANGSU FINANCIAL LEASING

江苏租赁 600901

2021

半年度报告

SEMI ANNUAL REPORT

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、准确、完整，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、公司全体董事出席董事会会议。

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2021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”之相关内容。

十一、其他

适用 不适用

目 录

第一节	释义.....	1
第二节	公司简介和主要财务指标.....	1
第三节	管理层讨论与分析.....	5
第四节	公司治理.....	21
第五节	环境与社会责任.....	23
第六节	重要事项.....	25
第七节	优先股相关情况.....	35
第八节	债券相关情况.....	36
第九节	股份变动及股东情况.....	36
第十节	财务报告.....	42

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告正本
	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
	董事会审议通过本次半年报的决议

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		
江苏租赁/公司/本公司	指	江苏金融租赁股份有限公司
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏交控	指	江苏交通控股有限公司
南京银行	指	南京银行股份有限公司
法巴租赁	指	法巴租赁集团股份有限公司
江苏银行	指	江苏银行股份有限公司
紫金农商银行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司

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	江苏租赁
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	周柏青	张永飞
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	025-86819397
传真	025-86816907	025-86816907
电子信箱	zhengquan.zhou@jsleasing.cn	zhengquan.zhang@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金融城1号楼8-9，11-19，25-33层
公司注册地址的历史变更情况	210019
公司办公地址	南京市建邺区嘉陵江东街金融城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	江苏租赁	600901	-

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	石海云、董帅

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	202,855.70	186,140.16	8.98
归属于上市公司股东的净利润	106,311.40	93,996.23	13.10
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	105,464.04	92,922.38	13.50
经营活动产生的现金流量净额	251,484.89	33,709.42	646.04
筹资活动产生的现金流量净额	-232,900.37	-24,816.59	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	1,319,330.70	1,301,046.69	1.41
归属于上市公司股东的每股净资产（ 元/股）	4.42	4.36	1.38
总资产	9,377,829.63	8,128,999.60	15.36

(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(%)
盈利能力			
基本每股收益（元/股）	0.36	0.31	16.13
扣除非经常性损益后的基本每股收 益（元/股）	0.35	0.31	12.90
稀释每股收益（元/股）	0.36	0.31	16.13

扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.35	0.31	12.90
加权平均净资产收益率（%）	8.02	7.68	增加0.34个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	7.96	7.59	增加0.37个百分点
总资产收益率（%）	1.21	1.28	减少0.07个百分点
租赁业务净利差（%）	3.74	4.06	减少0.32个百分点
	本报告期末	上年度末	本期末比上年度末增减
资本充足率和杠杆率指标			
资本充足率（%）	15.09	16.75	减少1.66个百分点
一级资本充足率（%）	13.93	15.60	减少1.67个百分点
核心一级资本充足率（%）	13.93	15.60	减少1.67个百分点
杠杆率（%）	13.95	15.81	减少1.86个百分点
融资租赁资产质量指标			
不良融资租赁资产率（%）	0.94	0.88	增加0.06个百分点
拨备覆盖率（%）	404.48	459.73	减少55.25个百分点
拨备率（%）	3.81	4.03	减少0.22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告2008年第43号——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》的定义计算。

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）
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	36.06	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	54.13	

其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,039.62	收回已坏账核销款项
少数股东权益影响额	-	
所得税影响额	-282.45	
合计	847.36	

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）公司概况

公司成立于 1985 年，是经银保监会批准从事融资租赁业务的国有非银行金融机构，注册地在江苏南京。公司总股本 29.87 亿股，控股股东江苏交通控股有限公司及其一致行动人合计持有公司 39.05% 股份。其他股东包括南京银行、法巴租赁（BPLG）等。公司管理层及核心骨干员工持股近 1%。

公司为全国首批获取金融许可证（1988 年）、首家进入银行间拆借市场（2008 年）、首家获准发行保险资产支持计划（2015 年）、首批获准发行金融债券（2010 年）、资产支持证券（2015 年）、绿色租赁资产支持证券（2019 年）、首家获准发行经国内外双认证的绿色金融债券（2019 年）、首家及目前唯一一家 A 股主板上市（2018 年）的金融租赁公司。公司现为中国银行业协会金融租赁专业委员会副主任单位。

（二）报告期内经营范围、主要业务开展及主营业务变更情况

公司经营范围包括：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；经济咨询以及经银保监会批准的其他业务。

公司主营业务为融资租赁业务，主要模式包括直接租赁、售后回租等。公司秉承“专业化、差异化、国际化”发展理念，明确“四个坚持”的工作思路，即坚持零售金融、融物属性，坚持多元化市场、做强细分市场，坚持厂商与区域双线并进，坚持信息科技与业务有效融合。

报告期内，公司在交通运输、能源环保、工业装备、工程机械、农业机械、文化旅游、信息科技等领域加大市场开发力度，投放合同数和金额同比显著增加；公司通过与光伏、汽车、工业装备、工程机械等领域的头部厂商开展合作，在户用光伏、新能源汽车、高端装备等细分领域实现了业务突破；同时，公司进一步深化区域小微市场开发力度，确立苏州、无锡常州、宁镇扬、泰州南通四大业务区域，配置专门团队属地化运营；在信息科技支撑方面，公司按照“融合、穿透、闭环”

的思路加强科技赋能，推进“线上化”“数字化”“智能化”的租赁 IT 系统建设体系，有效支撑业务发展。

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。

（三）公司所属行业情况说明

公司所处行业为融资租赁服务业（2017 年国民经济行业分类(GB/T 4754—2017)代码：6631）。融资租赁一般为出租方、供货方和承租方三方参与的交易关系，是融资与融物为一体的综合性交易。

我国融资租赁业务起始于 20 世纪 80 年代初期，自 2007 年以来，随着法律、税务、监管、会计四大支柱体系的健全完善，行业整体进入到快速发展阶段，服务范围不但覆盖电力、交通运输、采矿、水利等国民经济主要传统行业，更涉及高端装备制造、信息技术、节能环保、新能源等多个战略新兴产业。近年来，国内金融租赁行业持续发展壮大，服务覆盖面不断拓宽，差异化、特色化、专业化、国际化发展水平逐步提升。

金融租赁凭借在贴近实体经济、促进产业结构转型升级、服务国民经济重点领域和薄弱环节等方面的优势，成为我国多层次金融服务体系的重要组成部分。近年来，融资租赁业务快速发展，租赁物种类不断丰富，服务领域持续扩大，在服务实体经济、盘活固定资产、促进产业升级方面发挥了巨大作用。但从国际经验看来，欧美发达国家租赁市场渗透率一般在 15%-30%，相较于发达国家，我国租赁市场渗透率仍然较低（低于 10%），发展空间巨大。

二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

近年来，公司以服务实体经济为使命，紧跟国家战略步伐，坚持“服务中小、服务三农、服务民生”的市场定位，不断强化业务开拓、风险管理、信息技术能力，持续提升核心竞争力。具体而言：

（一）多元的股东背景

在 2018 年登陆 A 股市场后，公司形成了地方国有资本、外资、民营资本、社会公众资本等混合所有、多元稳定的股权结构。公司主要股东江苏交控是江苏省资产规模最大的国有企业，主营省内路桥港口等大交通产业；南京银行是国内最早成立的城商行之一，在服务中小企业和中小金融机构管理方面具有丰富经验；法巴租赁是法国巴黎银行全资子公司，是欧洲最大的融资租赁公司之一。公司主要股东各具优势，在加快业务转型发展、提升风险防控能力、流动性支持和资本补充等方面，依法依规对公司给予了有力支持。此外，在实施股权激励后，公司经理层及核心骨干员工持股近 1%，与公司同担风险、共享收益。

（二）专业的业务能力

公司扎根租赁行业三十多年，历经多轮经济周期波动考验，目前已形成覆盖医疗健康、汽车金融、信息科技等 10 大板块 50 多个细分市场的多元业务格局，并且在清洁能源、新能源汽车、高端装备等细分领域确立了领先地位，市场占有率位居全国前列。公司深耕多行业细分领域，深谙不同行业的发展模式、经济周期和业务特点，根据不同行业不同客户的差异化需求，定制个性化金融产品和服务，围绕租赁物的生产、销售、仓储、使用、循环等全生命周期，提供综合、全面的金融解决方案，先后打造了农易租、融医租、光易租、影易租、工易租等三十多个特色品牌。

（三）特色的业务模式

公司坚持“厂商+区域”双线布局，不断优化业务模式，提升市场开发能力。厂商租赁方面，公司持续推动厂商合作升级扩面，与凯斯、克拉斯、卓郎、海德堡、戴尔、飞利浦、索尼、中国重汽、国家电投、凯斯特等近 1000 家厂商及其经销商建立了广泛深入的合作关系，依托双方优势，充分整合资源，精准触达优质终端客户。区域布局方面，公司坚持服务实体、服务中小的理念，深耕江苏地区业务布局，不断加强苏州、无锡常州、宁镇扬、泰州南通四大区域的业务开发力度，重点挖掘当地汽配、医药器械、工业加工等领域的小微企业金融需求，力求更好地为中小微企业提供个性化金融服务。

（四）领先的科技实力

多年来，公司立足科技赋能理念，以提供“更便捷、更高效、更智能”的服务为目标，坚持通过增强科技实力提升金融服务能力。一是不断丰富互联网金融产品，成功打造从渠道商到终端客户全场景覆盖的多元综合金融门户，并在获客、报单、交易环节广泛采用人脸识别、微应用、银税征互通、电子合同、电子签章等技术，突破物理空间对业务拓展的限制。二是持续提升线上决策能力，定制开发各类业务专属系统，不断迭代业务系统集群，通过业财税资一体化应用，实现业务处理效率的秒级变革。三是不断完善数据服务体系，基于数据融合分析和人工智能手段，全面升级客户画像、AI 决策、智慧风控等多功能数据平台，有效应对倍数级增长的小单业务规模。

（五）有效的风险管理

在董事会领导下，公司构建了职责清晰、运行高效的多层次风险治理架构，并结合国际股东先进经验和本土实践，建立了全面风险管理体系。一是坚持分散化的资产配置，通过科学的行业筛选、严格的客户准入，审慎选择细分市场和优质客户，从源头把控风险；二是全流程进行风险管控，运用动态指标监控、分析、反馈租赁资产质量，实现租前、租中、租后的预警和管控，以过程监控防范风险；三是打造“租赁物+承租人+厂商”三位一体的风险防控体系，协同厂商建立健全租赁物监控、售后维护、远程锁机、拆卸运输、回收翻新、二次销售等风险预警和处置机制，进一步压降风险。近年来，公司的各项风险控制指标均达到监管要求，各类业务健康发展，综合实力持续提高。

（六）丰富的融资渠道

公司凭借优异的业绩表现和良好的社会信誉，主体评级长期维持 AAA 级。多年来公司与境内外诸多金融机构建立了良好的合作关系，授信额度充裕；同时积极探索境外融资、内保直贷、银团贷款等新型融资手段和品种，综合运用同业拆借、公开发行股票、（绿色）金融债及资产支持证券等

融资工具，不断优化负债结构。稳定的融资供给、创新的融资应用、丰富的融资组合使公司保持资金成本优势。

三、经营情况的讨论与分析

2021 年上半年，公司持续深化转型，结合自身优势，精选细分领域，加强厂商合作，立足小微客户，重点做好市场开发、融资创新、风险防控等工作，不断强化提升业务创新、信息科技、风险管理等方面能力，资产规模、投放及利润等各项指标均顺利达成半年目标。

（一）资产投放力度加大，经营业绩稳健增长

在资产投放方面，上半年公司新增投放金额 323.67 亿元，同比增长 31.96%，其中工业装备、工程机械、农业机械等板块增速较快；新增投放合同数 32965 个，同比增长 71.18%。截至 2021 年 6 月末，公司资产总额 937.78 亿元，较上年末增长 15.36%；租赁资产余额 925.14 亿元，较上年末增长 15.29%。

在营收利润方面，上半年公司实现营业总收入 32.60 亿元，同比增长 14.39%；利润总额 14.18 亿元，同比增长 13.12%；净利润 10.63 亿元，同比增长 13.10%。总资产收益率（ROA）1.21%，同比减少 0.07 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）8.02%，同比增加 0.34 个百分点，继续保持行业前列水平。

（二）厂商区域双线发力，国际业务再上新台阶

上半年，公司继续坚持“厂商+区域”双线推进市场策略，加快推动专业化发展，提高市场竞争力。在厂商合作方面，公司一方面继续巩固已有厂商合作关系，针对行业特点和厂商、客户需求，提供定制化产品和综合解决方案，相关业务投放金额和渗透率实现明显增长；另一方面，公司在目标细分行业瞄准国内外龙头品牌，加快形成新的合作关系，在细分市场建立先发优势。截至 6 月末，公司合作厂商经销商数量近 1000 家。

在区域拓展方面，上半年，公司在总结苏州和南京区域开发经验的基础上，设立无锡、南通区域团队，加强各业务团队的人员配置，重点挖掘当地小微制造企业金融需求。上半年，公司区域线业务投放规模同比增长 380%，相关业务投放收益率表现较好。

此外，公司跨境船舶租赁业务在上半年实现规模较快增长。在现有船东客户基础上，公司积极拓展与境外大型船舶公司的合作关系，创新业务模式，满足市场需求。截至上半年末，公司及下设 SPV 公司共计持有所有权和抵押权的船舶（含在建）近 30 艘，船型包括散货船、成品油船、化学品船、拖轮、海工支持船等，运力合计约 100 万载重吨。

（三）信息科技有效支撑，零售金融特色凸显

2021 年上半年，公司在市场开发上继续坚定小微零售策略。在行业拓展方面，基于清洁能源、汽车金融和医疗健康领域的开发成果，瞄准户用光伏、乘用车、私立诊所等零售化细分领域，零售

化业务增长迅速。公司上半年新增投放合同中，92.33%的合同金额不超过 50 万元，96.07%的合同金额不超过 100 万元。

为应对大批量、小金额业务趋势带来的决策和管理挑战，公司围绕业务需求，继续加大信息科技开发力度。一是通过持续迭代“乐租”系列 APP 功能，逐步形成全流程、一体化、多方位、高可用的整体互联网金融解决方案，极大提升了客户使用体验；二是持续升级业务自动决策模型，扩大自动决策使用范围，自动决策模型应用于公司大部分零售业务板块，最大处理能力达 5 万次/天；三是对零售业务处理工作进行电子化、智能化改造，在节约人力的同时，处理能力大大提升，合同收款能力由 1 万笔/天提升至 5 万笔/天，部分零售项目实现起租即付款。

（四）融资渠道不断丰富，创新融资降低成本

上半年，公司在继续扩大银行融资规模的基础上，积极拓展多元化融资渠道。一是继续加大直接融资比例，上半年抢抓融资窗口期，完成两单共计 40 亿的金融债发行；同时，公司可转债目前已向证监会递交申报材料，预计发行规模不超过 50 亿。二是跨境融资规模继续扩大，成功落地内保内贷业务，引进 2.91 亿境外资金，并推进与多家银行的银团借款业务。三是融资形式不断创新，创新推动首单三年期 SPV 美元融资，创新开展共计 18 亿国内证福费廷融资，开立银行承兑汇票 14 亿。上半年公司累计融入资金 469.81 亿元，同比增长 16%，融资成本在行业内仍保持较低水平。

（五）风险管控常抓不懈，资产质量控制较好

公司将“支持业务规范健康发展、提升内控合规管理质效、增强风险管理专业化水平”列为上半年风险管理三大重点。一是通过开展决策模型有效性和经营性租赁业务调研分析、征信授权线上化、推动扩大电子章使用范围等工作，有效支持业务规范健康发展；二是通过对零售业务流程进行梳理并提出建议，排查合规审核授权和业务资金用途等工作，进一步规范业务合规管理水平；三是通过增补风险管理专项制度、完善风险管理报告机制、搭建风险压力测试体系等事项，提升风险管理专业化能力。

上半年，公司为提升资产管理水平和精细度，单独设立资产管理部，加大了不良资产处置力度，提升租赁物交付验收、远程监控、租赁物保险等环节工作精度，结合逾期管理工作，开展不良率指标管理。上半年共完成客户回访 4500 余次、实地催收 500 余次，完成不良资产回收近 1 亿元，核销不良资产 1.04 亿元，严格控制不良资产规模。截至上半年末，公司不良融资租赁资产率为 0.94%，在行业内继续保持较低水平；拨备率 3.81%，拨备覆盖率 404.48%，风险抵御能力较强。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

四、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

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	202,855.70	186,140.16	8.98
其中:利息净收入	183,069.72	163,905.40	11.69
手续费及佣金净收入	20,642.71	21,353.24	-3.33
二、营业支出	61,122.29	60,710.03	0.68
其中:业务及管理费	16,851.34	13,983.09	20.51
信用减值损失	43,579.60	46,205.33	-5.68
三、营业利润	141,733.41	125,430.13	13.00
四、利润总额	141,787.55	125,343.70	13.12
五、净利润	106,311.40	93,996.23	13.10
经营活动产生的现金流量净额	251,484.89	33,709.42	646.04
投资活动产生的现金流量净额	-2,513.49	-1,272.51	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-232,900.37	-24,816.59	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	本期数	上年同期数	变动比例 (%)	变动原因
其他收益	36.06	349.81	-89.69	政府补助减少
汇兑净损失	1,711.38	-	不适用	汇兑净损失增加
经营租赁收入	757.36	485.22	56.09	经营租赁业务收入增加
其他业务收入	61.23	46.49	31.71	其他业务收入增加
经营租赁成本	310.82	210.26	47.83	经营租赁业务成本增加
其他业务成本	10.91	0.33	3,206.06	其他业务成本增加
营业外收入	61.11	44.94	35.98	营业外收入增加
营业外支出	6.97	131.37	-94.69	营业外支出减少

(1) 主营业务收入

利息收入、手续费及佣金收入、经营租赁收入构成公司的主营业务收入。利息收入主要包括融资租赁利息收入、同业拆借利息收入等,手续费及佣金收入主要为融资租赁手续费收入。融资租赁利息收入和融资租赁手续费收入构成公司的融资租赁业务收入。报告期内,公司主营业务收入

入为 327,643.31 万元，同比增加 43,015.26 万元，增长 15.11%，其中：融资租赁业务收入 325,987.85 万元，占主营业务收入比重 99.49%，同比增加 42,386.96 万元，增长 14.95%。

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 (%)
基础设施	95,429.87	89,653.43	6.44
交通运输	51,699.16	26,575.52	94.54
医疗教育	49,142.78	58,804.74	-16.43
能源环保	46,493.40	41,436.44	12.20
文化旅游	17,544.05	16,960.68	3.44
工业装备	17,242.59	11,042.77	56.14
公用事业	17,010.41	16,363.02	3.96
信息科技	13,788.35	10,051.63	37.18
工程机械	9,736.26	7,065.06	37.81
农业机械	7,741.40	5,548.44	39.52
其他	159.58	99.16	60.93
合计	325,987.85	283,600.89	14.95

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 (%)
水利、环境和公共设施管理业	121,051.75	110,680.10	9.37
电力、热力、燃气及水生产和供应业	55,127.57	48,925.84	12.68
卫生和社会工作	41,352.76	48,458.94	-14.66
交通运输、仓储和邮政业	40,876.32	22,596.20	80.90
制造业	15,297.98	11,298.84	35.39
文化、体育和娱乐业	9,900.20	10,233.39	-3.26
建筑业	7,521.16	5,339.93	40.85
个人汽车租赁	7,490.28	1,136.97	558.79
教育	7,337.77	10,360.92	-29.18
信息传输、软件和信息技术服务业	6,670.76	4,216.20	58.22
其他	13,361.30	10,353.56	29.05
合计	325,987.85	283,600.89	14.95

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	76,183.67	59,254.93	28.57
山东省	29,428.26	22,848.40	28.80
安徽省	19,161.75	16,915.94	13.28
四川省	17,280.77	17,717.94	-2.47
浙江省	16,449.89	17,190.27	-4.31
贵州省	16,254.35	16,816.48	-3.34
湖南省	14,723.30	15,452.41	-4.72
江西省	14,405.21	10,495.54	37.25
云南省	13,366.66	12,575.23	6.29
河南省	11,438.93	10,598.74	7.93
其他	97,295.06	83,735.01	16.19
合计	325,987.85	283,600.89	14.95

(2) 主营业务成本

利息支出、手续费及佣金支出、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 123,484.34 万元,同比增加 24,389.89 万元,增长 24.61%,其中:利息支出 120,457.34 万元,占主营业务成本比重 97.55%,同比增加 25,152.90 万元,增长 26.39%。利息支出构成如下:

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	91,038.97	69,814.54	30.40
已发行债券	17,609.60	16,097.10	9.40
卖出回购金融资产款	6,450.42	7,497.84	-13.97
借款	5,358.35	1,894.96	182.77
合计	120,457.34	95,304.44	26.39

(3) 业务及管理费

报告期内,公司业务及管理费 16,851.34 万元,同比增加 2,868.25 万元,增长 20.51%;成本收入比 8.31%,同比增加 0.80 个百分点。业务及管理费构成如下:

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	11,983.65	10,398.81	15.24

业务费用	1,877.20	1,380.55	35.97
固定资产折旧	984.48	954.26	3.17
股份支付	697.07	426.90	63.29
物业管理费及水电费	314.86	234.45	34.30
无形资产摊销	306.09	227.87	34.33
咨询及中介机构费	55.85	90.67	-38.40
其他	632.14	269.58	134.49
合计	16,851.34	13,983.09	20.51

(4) 信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失金额为 43,579.60 万元，同比减少 2,625.73 万元，下降 5.68%，其中：计提应收租赁款余额及其应计利息减值准备 41,276.73 万元，同比减少 3,978.18 万元，下降 8.79%。

报告期末，公司应收租赁款余额及其应计利息的减值准备余额为 358,888.59 万元，比上年末增加 31,881.82 万元，增长 9.75%；融资租赁资产拨备率为 3.81%，比上年末减少 0.22 个百分点，拨备覆盖率为 404.48%，比上年末减少 55.25 个百分点。

(5) 现金流

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	251,484.89	33,709.42	646.04
投资活动产生的现金流量净额	-2,513.49	-1,272.51	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-232,900.37	-24,816.59	不适用

公司现金流量表核算口径中，借款、拆入资金等融资方式归类为经营活动产生的现金流量，发行股票、金融债等融资方式归类为筹资活动产生的现金流量。

报告期内，经营活动产生的现金流量为净流入额，其中：借款及同业拆入产生的现金净流入 1,329,640.21 万元，同比增加 594,548.00 万元，增长 80.88%；租赁业务规模扩张以及日常经营产生的现金净流出 1,078,155.32 万元，同比增加 376,772.53 万元，增长 53.72%。

报告期内，筹资活动产生的现金流量为净流出额，其中：发行金融债产生的现金流入 400,000.00 万元，同比增加 300,000.00 万元，增长 300.00%；偿还金融债本金和利息、资产支持证券本金和利息以及支付股利导致的现金流出为 632,126.47 万元，同比增加 512,719.48 万元，增长 429.39%。

2 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

单位:万元 币种:人民币

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 (%)
资产总额	9,377,829.63	100.00	8,128,999.60	100.00	15.36
其中:现金及存放中央银行款项	32,773.92	0.35	30,319.93	0.37	8.09
货币资金	95,474.90	1.02	50,158.75	0.62	90.35
拆出资金	-	-	29,999.62	0.37	-100.00
应收租赁款	8,999,783.88	95.97	7,796,197.43	95.91	15.44
固定资产	43,115.38	0.46	42,620.72	0.52	1.16
递延所得税资产	77,815.98	0.83	74,424.40	0.92	4.56
其他资产	112,347.60	1.20	88,918.39	1.09	26.35
负债总额	8,058,498.93	85.93	6,827,952.91	83.99	18.02
其中:短期借款	215,137.10	2.29	26,106.70	0.32	724.07
拆入资金	5,767,701.37	61.50	4,384,034.50	53.93	31.56
卖出回购金融资产款	-	-	303,679.32	3.74	-100.00
应付款项	307,334.17	3.28	282,254.97	3.47	8.89
长期借款	281,728.97	3.00	209,580.89	2.58	34.42
应付债券	808,342.37	8.62	931,769.72	11.46	-13.25
其他负债	641,151.58	6.84	633,941.70	7.80	1.14
股东权益总额	1,319,330.70	14.07	1,301,046.69	16.01	1.41

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
货币资金	95,474.90	50,158.75	90.35	货币资金增加

拆出资金	-	29,999.62	-100.00	拆出资金减少
应收款项	1,771.04	1,234.68	43.44	应收款项增加
短期借款	215,137.10	26,106.70	724.07	短期借款增加
拆入资金	5,767,701.37	4,384,034.50	31.56	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	-	303,679.32	-100.00	偿还卖出回购金融资产款
应交税费	18,609.07	34,227.82	-45.63	应交税费减少
长期借款	281,728.97	209,580.89	34.42	长期借款增加

(1) 应收租赁款分析

报告期末，公司应收租赁款净额（含应计利息）为 8,999,783.88 万元，比上年末增加 1,203,586.45 万元，增长 15.44%，占资产总额比重为 95.97%。其中，应收租赁款应计利息净额为 101,067.56 万元，比上年末增加 5,681.61 万元，增长 5.96%；扣除应计利息后的应收租赁款净额为 8,898,716.32 万元，比上年末增加 1,197,904.84 万元，增长 15.56%。

公司按照五级分类评级制度评估应收租赁款余额的资产质量，评级为次级、可疑、损失类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 87,203.29 万元，比上年末增加 16,834.70 万元，增长 23.92%，不良融资租赁资产率为 0.94%，比上年末增加 0.06 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（%）
应收租赁款余额	9,251,440.36	8,024,318.22	15.29
应计利息	107,232.11	98,885.97	8.44
减：减值准备	-358,888.59	-327,006.76	9.75
应收租赁款净额	8,999,783.88	7,796,197.43	15.44

(i) 应收租赁款余额五级分类情况

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	8,802,105.79	7,695,737.50	14.38
关注	362,131.28	258,212.13	40.25
次级	54,755.80	50,131.31	9.22
可疑	32,447.49	20,237.28	60.34
合计	9,251,440.36	8,024,318.22	15.29

注：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 208.23%。

(ii) 应收租赁款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 (%)
基础设施	2,563,848.56	2,383,275.09	7.58
交通运输	1,634,041.06	1,301,030.31	25.60
能源环保	1,563,074.03	1,304,132.15	19.86
医疗教育	1,122,067.87	1,217,860.57	-7.87
工业装备	513,332.64	342,011.78	50.09
文化旅游	467,603.36	406,893.75	14.92
公用事业	465,138.56	386,445.02	20.36
信息科技	382,340.57	336,361.64	13.67
工程机械	328,890.43	206,871.49	58.98
农业机械	207,409.33	135,689.27	52.86
其他	3,693.95	3,747.15	-1.42
合计	9,251,440.36	8,024,318.22	15.29

(iii) 应收租赁款余额按照行业分类

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 (%)
水利、环境和公共设施管理业	3,303,381.71	2,967,459.08	11.32
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,816,858.57	1,479,469.45	22.80
交通运输、仓储和邮政业	1,247,227.70	1,050,684.30	18.71
卫生和社会工作	909,908.89	1,023,167.36	-11.07
制造业	442,735.92	313,634.87	41.16
个人汽车租赁	268,791.04	165,956.40	61.96
建筑业	263,971.47	162,568.95	62.38
文化、体育和娱乐业	237,802.10	243,906.13	-2.50
教育	199,204.93	183,339.22	8.65
信息传输、软件和信息技术服务业	196,016.50	157,032.42	24.83
其他	365,541.53	277,100.04	31.92
合计	9,251,440.36	8,024,318.22	15.29

(iv) 应收租赁款余额按照地区分类

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	2,165,515.14	1,795,002.44	20.64
山东省	809,955.03	786,087.77	3.04
安徽省	582,008.57	517,402.19	12.49
四川省	461,481.62	466,843.55	-1.15
贵州省	455,555.68	431,962.74	5.46
浙江省	454,371.47	441,944.61	2.81
江西省	390,292.56	369,611.85	5.60
湖南省	365,795.75	350,754.86	4.29
河北省	342,767.01	177,736.77	92.85
云南省	323,763.68	290,938.26	11.28
其他	2,899,933.85	2,396,033.18	21.03
合计	9,251,440.36	8,024,318.22	15.29

(2) 付息债务分析

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7,072,909.81万元,占负债总额的比重为87.77%,比上年末增加1,217,738.68万元,增长20.80%。其中,付息债务应计利息为78,744.49万元,比上年末增加3,802.51万元,增长5.07%;扣除应计利息后的付息债务余额为6,994,165.32万元,比上年末增加1,213,936.17万元,增长21.00%。

(i) 短期借款

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	215,097.90	26,075.80	724.89
应计利息	39.20	30.90	26.86
合计	215,137.10	26,106.70	724.07

(ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为5,767,701.37万元，比上年末增加1,383,666.87万元，增长31.56%。其中，拆入资金应计利息为68,508.37万元，比上年末增加21,266.87万元，增长45.02%；扣除应计利息后的拆入资金余额为5,699,193.00万元，比上年末增加1,362,400.00万元，增长31.41%。拆入资金构成如下：

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（%）
银行信用借款	5,572,193.00	4,336,793.00	28.49
境内其他银行拆入	127,000.00	-	不适用
应计利息	68,508.37	47,241.50	45.02
合计	5,767,701.37	4,384,034.50	31.56

(iii) 长期借款

报告期末，公司长期借款（含应计利息）为281,728.97万元，比上年末增加72,148.08万元，增长34.42%。其中，长期借款应计利息为771.44万元，比上年末增加19.02万元，增长2.53%；扣除应计利息后的长期借款余额为280,957.53万元，比上年末增加72,129.06万元，增长34.54%。

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	259,112.72	178,828.47	44.89
保理融资	21,844.81	30,000.00	-27.18
应计利息	771.44	752.42	2.53
合计	281,728.97	209,580.89	34.42

(iv) 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为808,342.37万元，比上年末减少123,427.35万元，下降13.25%。其中，应付债券应计利息为9,425.48万元，比上年末减少13,812.36万元，下降59.44%；扣除应计利息后的应付债券余额为798,916.89万元，比上年末减少109,614.99万元，下降12.07%。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
2018年第一期金融债券	2018/3/15	2021/3/19	100,000.00	-	99,988.25	已足额按时兑付
2018年第二期金融债券	2018/5/23	2021/5/25	400,000.00	-	399,912.23	已足额按

						时兑付
2019 年第一期绿色金融债券 (品种一)	2019/4/9	2022/4/11	50,000.00	49,974.24	49,958.15	本期无兑付情况发生
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	2019/4/9	2024/4/11	50,000.00	49,871.90	49,850.53	本期无兑付情况发生
苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托	2019/6/6	2021/4/26	139,000.00	-	9,241.51	已足额按时兑付
2020 年第一期绿色金融债券	2020/3/4	2023/3/6	100,000.00	99,884.16	99,850.94	本期无兑付情况发生
2020 年第一期金融债券	2020/11/17	2023/11/19	200,000.00	199,774.71	199,730.27	本期无兑付情况发生
2021 年第一期金融债券	2021/4/8	2024/4/13	200,000.00	199,706.70	-	本期无兑付情况发生
2021 年第二期金融债券	2021/5/13	2024/5/18	200,000.00	199,705.18	-	本期无兑付情况发生
应计利息				9,425.48	23,237.84	
合计			1,439,000.00	808,342.37	931,769.72	

截至报告期末主要资产受限情况:

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	32,152.42	向中国人民银行缴存的法定存款准备金
货币资金	17,093.20	应付票据保证金
应收租赁款	21,882.84	因向金融机构保理融资而受限的应收租赁款余额

2. 境外资产情况

适用 不适用

3. 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**(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

公司控制的结构化主体主要为公司开展资产证券业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。报告期内，公司未向特定目的信托提供财务支持。特殊目的实体情况如下：

于 2019 年 6 月 6 日，本公司将面值人民币 192,001.03 万元的应收融资租赁款转让予受托人紫金信托有限责任公司，由其发行苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托。该绿色租赁资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 192,001.03 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 139,000.00 万元（其中优先 A-1 级人民币 52,000.00 万元，优先 A-2 级人民币 33,000.00 万元，优先 A-3 级人民币 26,000.00 万元，优先 B 级人民币 28,000.00 万元），采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一年期定期存款利率。次级档资产支持证券面值为人民币 53,001.03 万元，不设票面利率，由本公司持有全部次级档证券。本次绿色租赁资产支持证券的发行费用为人民币 367.00 万元。于 2021 年 06 月 30 日，优先 A-1 级、优先 A-2 级和优先 A-3 级、优先 B 级已全额兑付。上述交易结构由于未满足资产终止确认条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

五、其他披露事其他披露事项**(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

当前新冠肺炎疫情对全球的影响尚未结束，国民经济发展还存在一定不确定因素。若国内疫情反复或海外疫情持续蔓延，部分受疫情影响较大行业的承租人可能出现流动性紧张或还款能力下降，公司融资租赁资产质量可能下降，进而对公司的经营业绩、财务状况产生不良影响。

2、利率上涨影响公司盈利水平的风险

利率价格传导存在时滞，若资金市场价格快速上涨，公司难以在短时间内向资产端传导，公司利率将收窄，进而影响自身的经营业绩。当前激烈的市场竞争恐进一步放大利率上涨对公司盈利的影响。

3、期限错配产生的流动性风险

公司一年以内有息负债占比偏高，而融资租赁项目的存续期一般在三年以上，资产与负债间存在一定的期限错配。目前公司已通过拓展融资渠道筹措中长期资金、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

(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
2020 年年度股东大会	2021 年 4 月 15 日	http://www.sse.com.cn	2021 年 4 月 16 日	审议通过 25 项议案，详见《江苏租赁：2020 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2021-021）。

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

2021 年 4 月 15 日，公司召开 2020 年年度股东大会，出席会议的股东和代理人 30 人，所持有表决权股份数共计 2,197,638,595 股，占公司股本总额的 73.58%。会议审议通过了《关于〈2020

年度董事会工作报告>的议案》《关于<2020 年度董事履职评价报告>的议案》《关于<2020 年独立董事述职报告>的议案》等 25 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
李裕勇	市场总监	解聘

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

公司原市场总监李裕勇应相关部门要求协助调查，无法正常履行市场总监职责。根据《公司法》和《公司章程》等相关规定，公司第三届董事会第四次会议审议通过了《关于解聘公司市场总监李裕勇的议案》，自审议通过之日起，李裕勇不再担任公司市场总监职务。

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）	不适用
每 10 股派息数(元)（含税）	不适用
每 10 股转增数（股）	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

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

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

（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

（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

1. 因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

2. 参照重点排污单位披露其他环境信息

适用 不适用

3. 未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

公司主营融资租赁业务，不属于国家环境保护部门规定的对环境污染有较大影响的行业。未发生与环境保护相关的重大事件。

(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

报告期内，公司大力开展绿色金融业务，持续在清洁能源、新能源汽车、环保节能等领域拓展业务，在为上述行业客户提供高效、专业的融资租赁服务。

(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

报告期内，公司大力推进低碳行业的业务开发。在清洁能源领域，以多能互补为发展方向，探索户用光伏、垃圾发电、生物质发电、污泥焚烧发电、沼气发电、瓦斯发电、余热发电、洁煤热电联产等多种清洁能源融资租赁业务，清洁能源相关业务投放超 40 亿元。在汽车金融领域，公司通过与威马等新能源汽车厂商合作，为新能源乘用车、公交车和工程车辆提供融资租赁服务，助力减少汽车碳排放，上半年投放各类新能源汽车超 1 万辆，投放金额超 18 亿元。

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

公司作为国有控股金融机构，高度关注并积极响应国家乡村振兴战略，通过拓展三农业务，帮助涉农企业、集体和个人通过金融租赁业务实现设备升级。在农业机械领域，公司通过与世界一流农机厂商达成合作协议，共同开发国内高端农机市场，上半年累计投放金额超 10 亿元，促进农业高质量发展；在户用光伏领域，公司面向农村客户开展屋顶户用光伏业务，结合农村客户特点，打通户用业务全流程，上半年公司累计投放户用光伏客户近 5000 户，投放金额超 3 亿。

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	承诺时间及期限	是否有履行期限	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
	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	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏租赁 5%以上股份期间持续有效，并不可撤销。	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	南京银行股份有限公司	备注 2	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏	是	是	不适用	不适用

				租赁 5%以上 股份期间持 续有效，并不 可撤销。				
	解决同业竞 争	法巴租赁集 团股份有限 公司	备注 3	承诺做出之 日起至本公 司直接或间 接持有江苏 租赁 5%以上 股份期间持 续有效，并不 可撤销。	是	是	不适用	不适用
	股份限售	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	备注 4	上市之日起 三年（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	是	是	不适用	不适用

		份有限公司		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限自动延长六个月)				
	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	上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	其他	公司、董事、高管	备注 6	上市之日起长期有效	否	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	上市之日起长期有效	否	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租赁相同、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租赁相同、相似或构成实质竞争业务的情形；与江苏租赁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租赁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租赁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租赁主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的，将立即通知江苏租赁，并将该商业机会给予江苏租赁，以确保公司及其全体股东利益不受损害；4. 在江苏租赁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。如江苏租赁认定我公司正在或将要从事的业务与江苏租赁存在同业竞争，则我公司将在江苏租赁提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏租赁有意受让上述业务，则江苏租赁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，自愿赔偿江苏租赁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租赁所有。

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租赁相同、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租赁相同、相似或构成实质竞争业务的情形；本公司与江苏租赁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租赁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租赁现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3. 在江苏租赁审议本公司是否与江苏租赁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。如江苏租赁认定本公司正在或将要从事的业务与江苏租赁业务存在同业竞争，则本公司将在江苏租赁提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏租赁有意受让上述业务，则江苏租赁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，自愿赔偿江苏租赁及江苏租赁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租赁所有。

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租赁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租赁存在同业竞争关系的其他公司；2. 在江苏租赁审议本公司是否与江苏租赁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。如江苏租赁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租赁业务存在同业竞争，则本公司将在江苏租赁提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏租赁有意受让上述业务，则江苏租赁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，自愿赔偿江苏租赁及江苏租赁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租赁所有。

备注 4：自江苏租赁首发上市之日起 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行价，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，发行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，江苏租赁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租赁；如违反减持价格的相关承诺，应向江苏租赁作出承诺，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，江苏租赁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租赁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，公司原市场总监李裕勇应相关部门要求协助调查，具体详见本公司于 2021 年 2 月 1 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的临时公告。

2021 年 3 月 24 日，公司第三届董事会第四次会议审议通过了《关于解聘公司市场总监李裕勇的议案》，自审议通过之日起，李裕勇不再担任公司市场总监职务。具体详见本公司于 2021 年 3 月 25 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的临时公告。

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类关联交易，该类交易属于日常关联交易，且未超过公司 2020 年年度股东大会审批通过的 2021 年公司与部分关联方日常关联交易预计额度。

2021 年上半年度资金融入类关联交易预批准额度及实际执行情况下表：

金额单位：亿元

关联方名称	批准额度	最高余额	期末余额
南京银行	80	23.46	18.46
江苏银行	70	38	38
国际金融公司	30	9	9
江苏交通控股集团财务有限公司	30	1.2	1.2
紫金农商银行	25	5.99	1.49

2021 年上半年度资金融出类关联交易批准额度及实际执行情况如下表：

金额单位：亿元

关联方名称	批准额度	最高余额	期末余额
南京银行	6.3	6	0
江苏银行	6.4	0	0
江苏交通控股集团财务有限公司	6.4	0	0
紫金农商银行	6.3	0	0

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

事项概述	查询索引
公司拟通过协议转让方式购置江苏高速石油发展有限公司所拥有的位于南京市嘉陵江东街99号金融城1号楼办公房及车位。该交易事项已经公司第三届董事会第三次会议审议通过。	具体内容详见公司2021年1月29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(www.sse.com.cn)披露的相关公告,公告编号:2021-004。

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**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**(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**3 其他重大合同**适用 不适用**十二、 其他重大事项的说明**适用 不适用

本报告期内，公司其他重大事项已通过临时公告在证监会指定报刊及网站（www.sse.com.cn）披露，公告名称及披露时间详见下表：

序号	公告时间	公告名称

1	2021 年 1 月 21 日	关于筹划公开发行可转换公司债券的提示性公告
2	2021 年 1 月 26 日	持股 5%以下股东集中竞价减持股份结果公告
3	2021 年 1 月 29 日	第三届董事会第三次会议决议公告
4	2021 年 1 月 29 日	关于购置江苏高速公路石油发展有限公司金融城 1 号楼办公房及车位的关联交易公告
5	2021 年 2 月 1 日	关于市场总监协助调查的公告
6	2021 年 2 月 19 日	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
7	2021 年 2 月 24 日	首次公开发行部分限售股上市流通提示性公告
8	2021 年 3 月 5 日	2020 年度业绩快报公告
9	2021 年 3 月 25 日	2020 年年度报告摘要
10	2021 年 3 月 25 日	第三届董事会第四次会议决议公告
11	2021 年 3 月 25 日	第三届监事会第二次会议决议公告
12	2021 年 3 月 25 日	关于 2020 年度利润分配方案公告
13	2021 年 3 月 25 日	关于 2020 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告
14	2021 年 3 月 25 日	关于续聘 2021 年度会计师事务所的公告
15	2021 年 3 月 25 日	关于会计政策变更的公告
16	2021 年 3 月 25 日	关于解聘市场总监李裕勇的公告
17	2021 年 3 月 25 日	关于对项目公司担保额度预计的公告
18	2021 年 3 月 25 日	关于召开 2020 年年度股东大会通知的公告
19	2021 年 4 月 1 日	关于召开 2020 年度业绩说明会的公告
20	2021 年 4 月 9 日	关于召开 2020 年年度股东大会的提示性公告
21	2021 年 4 月 14 日	关于 2021 年第一期金融债券发行完毕的公告
22	2021 年 4 月 16 日	2020 年年度股东大会决议公告
23	2021 年 4 月 28 日	2021 年第一季度报告

24	2021 年 4 月 30 日	2020 年年度权益分派实施公告
25	2021 年 5 月 19 日	关于 2021 年第二期金融债券发行完毕的公告
26	2021 年 6 月 7 日	5%以下股东减持股份计划公告
27	2021 年 6 月 30 日	关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会江苏监管局核准的公告

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 债券相关情况

一、企业债券、公司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

第九节 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	1,195,359,956	40.02	-	-	-	-1,166,200,000	-1,166,200,000	29,159,956	0.98
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2、国有法人持股	1,166,200,000	39.05	-	-	-	-1,166,200,000	-1,166,200,000	-	-
3、其他内资持股	29,159,956	0.98				-	-	29,159,956	0.98
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	29,159,956	0.98	-	-	-	-	-	29,159,956	0.98
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	1,791,290,012	59.98	-	-	-	+1,166,200,000	+1,166,200,000	2,957,490,012	99.02
1、人民币普通股	1,791,290,012	59.98	-	-	-	+1,166,200,000	+1,166,200,000	2,957,490,012	99.02
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	2,986,649,968	100	-	-	-	-	-	2,986,649,968	100

2、 股份变动情况说明

√适用 □不适用

公司控股股东江苏交通控股有限公司及其一致行动人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持有的首次公开发行限售股共计 1,166,200,000 股，于 2021 年 3 月 1 日锁定期届满并上市流通。

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

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

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
江苏交通控股有限公司	640,000,000	640,000,000	0	0	首次公开发行股份限售 36 个月	2021-3-1
江苏扬子 大桥股份有限公司	292,200,000	292,200,000	0	0	首次公开发行股份限售 36 个月	2021-3-1
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000	234,000,000	0	0	首次公开发行股份限售 36 个月	2021-3-1
合计	1,166,200,000	1,166,200,000	0	0	/	/

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	72,940
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截止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							
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	640,000,000	21.43	0	无	0	国有法人
南京银行股份有限公司	0	630,000,000	21.09	0	无	0	境内非国有法人
江苏扬子大桥股份有限公司	0	292,200,000	9.78	0	无	0	境内非国有法人
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	0	234,000,000	7.83	0	无	0	国有法人
BNP Paribas Lease Group	0	152,532,268	5.11	0	无	0	国有法人
国际金融公司	0	149,332,400	4.99	0	无	0	其他
堆龙荣诚企业管理有限责任公司	0	94,675,627	3.17	0	无	0	境内非国有法人
孙英	-6,545,390	21,400,000	0.72	0	无	0	境内自然人
高沛杰	+164,000	13,537,509	0.45	0	无	0	境内自然人

上海行知创业投资有限公司	-3,400,300	7,600,000	0.25	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
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	640,000,000	人民币普通股	640,000,000				
南京银行股份有限公司	630,000,000	人民币普通股	630,000,000				
江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000	人民币普通股	292,200,000				
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000	人民币普通股	234,000,000				
BNP Paribas Lease Group	152,532,268	人民币普通股	152,532,268				
国际金融公司	149,332,400	人民币普通股	149,332,400				
堆龙荣诚企业管理有限责任公司	94,675,627	人民币普通股	94,675,627				
孙英	21,400,000	人民币普通股	21,400,000				
高沛杰	13,537,509	人民币普通股	13,537,509				
上海行知创业投资有限公司	7,600,000	人民币普通股	7,600,000				
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持有南京银行股份有限公司9.99%股份。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件
适用 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	熊先根	1800000	详见说明	-	详见说明
2	张义勤	1600000	详见说明	-	详见说明
3	余云祥	1500000	详见说明	-	详见说明
4	朱强	1300000	详见说明	-	详见说明
5	张春彪	1200000	详见说明	-	详见说明
6	周柏青	1100000	详见说明	-	详见说明
7	郑寅生	1100000	详见说明	-	详见说明
8	吴云	510000	详见说明	-	详见说明
9	谢青	510000	详见说明	-	详见说明
10	陈大喜	510000	详见说明	-	详见说明
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

说明：上述限售股份的“可上市交易时间”和“限售条件”等内容详见公司于2019年12月21日在上海证券交易所网站披露的《2019年限制性股票股权激励计划（草案）》第六章、第八章相关内容。

(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

适用 不适用

(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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表审阅报告》。

董事长：熊先根

董事会批准报送日期：2021 年 8 月 19 日

江苏金融租赁股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 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2101147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“贵公司”）中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及母公司资产负债表，自2021年1月1日至2021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贵公司管理层的责任，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。审阅主要限于询问贵公司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

中国 北京

石海云

董帅

日期：

江苏金融租赁股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2021年6月30日
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	327,739,223.61	303,199,296.70	327,739,223.61	303,199,296.70
货币资金	五、2	954,749,025.60	501,587,447.46	382,733,403.99	501,456,319.61
拆出资金		-	299,996,240.64		299,996,240.64
应收租赁款	五、3	89,997,838,839.92	77,961,974,247.87	89,165,153,359.78	77,766,917,104.44
应收款项	五、4	17,710,423.02	12,346,767.60	17,710,423.02	12,208,613.43
长期股权投资	五、5	-	-	700,000.00	100,000.00
投资性房地产	五、6	113,701,733.36	115,037,934.94	113,701,733.36	115,037,934.94
固定资产	五、7	431,153,835.84	426,207,217.82	431,153,835.84	426,207,217.82
无形资产	五、8	33,767,621.48	36,218,882.82	33,767,621.48	36,218,882.82
递延所得税资产	五、9	778,159,781.96	744,244,042.46	779,934,632.43	742,704,382.03
其他资产	五、10	1,123,475,860.69	889,183,937.05	1,979,135,441.08	1,092,959,289.67
资产总计		<u>93,778,296,345.48</u>	<u>81,289,996,015.36</u>	<u>93,231,729,674.59</u>	<u>81,297,005,282.10</u>
负债和股东权益					
负债					
短期借款	五、11	2,151,370,978.11	261,066,998.66	2,151,370,978.11	261,066,998.66
拆入资金	五、12	57,677,013,695.11	43,840,344,946.50	57,677,013,695.11	43,840,344,946.50
卖出回购金融资产款		-	3,036,793,208.32	-	3,036,793,208.32
应付职工薪酬	五、13	184,942,958.92	223,572,908.50	184,942,958.92	223,572,908.50
应交税费	五、14	186,090,704.68	342,278,185.50	184,685,001.17	342,085,571.98
应付款项	五、15	3,073,341,656.46	2,822,549,718.60	3,073,341,656.46	2,822,549,718.60
长期借款	五、16	2,817,289,732.54	2,095,808,936.48	2,297,053,203.34	2,095,808,936.48
应付债券	五、17	8,083,423,683.63	9,317,697,180.52	8,083,423,683.63	9,317,697,180.52
其他负债	五、18	6,411,515,892.05	6,339,417,015.88	6,391,978,030.35	6,339,352,502.34
负债合计		<u>80,584,989,301.50</u>	<u>68,279,529,098.96</u>	<u>80,043,809,207.09</u>	<u>68,279,271,971.90</u>

刊载于第 15 页至第 100 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)
2021 年 6 月 30 日
(金额单位: 人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、19	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00
资本公积	五、20	4,282,632,761.78	4,275,662,099.35	4,282,632,761.78	4,275,662,099.35
减: 库存股	五、21	(97,685,852.60)	(106,433,839.40)	(97,685,852.60)	(106,433,839.40)
其他综合收益		2,434.09	-	-	-
盈余公积	五、22	765,385,199.64	765,385,199.64	765,385,199.64	765,385,199.64
一般风险准备	五、23	1,221,329,135.81	1,221,329,135.81	1,221,329,135.81	1,221,329,135.81
未分配利润	五、24	4,034,993,397.26	3,867,874,353.00	4,029,609,254.87	3,875,140,746.80
股东权益合计		<u>13,193,307,043.98</u>	<u>13,010,466,916.40</u>	<u>13,187,920,467.50</u>	<u>13,017,733,310.20</u>
负债和股东权益总计		<u>93,778,296,345.48</u>	<u>81,289,996,015.36</u>	<u>93,231,729,674.59</u>	<u>81,297,005,282.10</u>

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	
法定代表人	主管财会工作负责人	会计机构负责人	(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 100 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
2021年1月1日至2021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		
	2021年	2020年	2021年	2020年	
	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	
利息收入	3,035,270,600.13	2,592,098,361.70	3,031,548,660.26	2,592,045,542.85	
利息支出	(1,204,573,378.77)	(953,044,385.87)	(1,204,073,765.05)	(952,596,830.51)	
利息净收入	五、25	1,830,697,221.36	1,639,053,975.83	1,827,474,895.21	1,639,448,712.34
手续费及佣金收入		233,588,877.28	249,329,930.01	232,914,801.03	249,329,930.01
手续费及佣金支出		(27,161,796.13)	(35,797,524.65)	(27,005,993.27)	(35,530,714.98)
手续费及佣金净收入	五、26	206,427,081.15	213,532,405.36	205,908,807.76	213,799,215.03
其他收益	五、27	360,594.12	3,498,072.99	360,594.12	3,498,072.99
汇兑净损失	五、28	(17,113,799.28)	-	(17,593,474.34)	-
经营租赁收入	五、29(1)	7,573,594.12	4,852,188.19	7,573,594.12	4,852,188.19
其他业务收入		612,343.31	464,940.80	612,343.31	464,940.80
营业收入		2,028,557,034.78	1,861,401,583.17	2,024,336,760.18	1,862,063,129.35
税金及附加		(3,696,165.34)	(3,110,204.38)	(3,427,278.34)	(3,110,204.38)
业务及管理费	五、30	(168,513,383.21)	(139,830,911.42)	(168,501,227.97)	(139,830,911.42)
信用减值损失	五、31	(435,796,050.49)	(462,053,284.75)	(449,051,966.26)	(462,053,284.75)
经营租赁成本	五、29(2)	(3,108,166.79)	(2,102,599.66)	(3,108,166.79)	(2,102,599.66)
其他业务成本		(109,108.97)	(3,300.00)	(109,108.97)	(3,300.00)
营业支出		(611,222,874.80)	(607,100,300.21)	(624,197,748.33)	(607,100,300.21)
营业利润		1,417,334,159.98	1,254,301,282.96	1,400,139,011.85	1,254,962,829.14
加：营业外收入		611,108.84	449,371.83	611,108.84	449,371.83
减：营业外支出		(69,785.00)	(1,313,721.98)	(69,785.00)	(1,313,721.98)
利润总额		1,417,875,483.82	1,253,436,932.81	1,400,680,335.69	1,254,098,478.99
减：所得税费用	五、32	(354,761,449.16)	(313,474,667.84)	(350,216,837.22)	(313,474,667.84)
净利润		1,063,114,034.66	939,962,264.97	1,050,463,498.47	940,623,811.15

刊载于第 15 页至第 100 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)
2021年1月1日至2021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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	1月1日至6月	1月1日至6月	1月1日至6月	1月1日至6月
	30日止6个月期间	30日止6个月期间	30日止6个月期间	30日止6个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
净利润	1,063,114,034.66	939,962,264.97	1,050,463,498.47	940,623,811.15
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	2,434.09	-	-	-
综合收益总额	1,063,116,468.75	939,962,264.97	1,050,463,498.47	940,623,811.15
基本每股收益 (元 / 股)	五、33(1)	0.36	0.31	
稀释每股收益 (元 / 股)	五、33(2)	0.36	0.31	

此财务报表已于2021年8月19日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	(公司盖章)
法定代表人	主管财会工作负责人	会计机构负责人	

刊载于第15页至第100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
2021年1月1日至2021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		
	2021年	2020年	2021年	2020年	
	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	
一、经营活动产生的现金流量：					
借款及同业拆入					
净增加额	13,296,402,072.80	7,350,922,132.00	12,775,448,060.00	7,350,922,132.00	
收回的租赁本金	18,786,869,026.07	13,907,707,067.68	18,769,512,958.07	13,907,707,067.68	
吸收租赁风险金 /					
保证金所收到的现金	1,272,268,020.91	868,246,446.50	1,262,268,020.91	868,246,446.50	
收到的租赁收益	3,031,697,742.35	2,576,293,571.97	3,025,653,810.35	2,576,293,571.97	
收到的手续费收入	186,283,546.34	273,810,209.74	175,771,621.18	273,810,209.74	
收回的项目公司还款	-	-	20,800,000.00	-	
收到其他与经营活动有关的现金	五、35(1)	24,861,800.55	17,252,829.55	25,704,050.80	17,200,010.70
经营活动现金流入小计		<u>36,598,382,209.02</u>	<u>24,994,232,257.44</u>	<u>36,055,158,521.31</u>	<u>24,994,179,438.59</u>
存放中央银行款项					
净增加额		(19,089,033.88)	(278,237,562.80)	(19,089,033.88)	(278,237,562.80)
偿还租赁风险金 /					
保证金所支付的现金		(133,355,613.82)	(49,439,155.54)	(133,355,613.82)	(49,439,155.54)
支付的租赁资产款		(32,180,353,179.34)	(22,952,034,964.04)	(31,529,160,663.34)	(22,952,034,964.04)
支付的利息		(977,243,589.66)	(809,846,302.38)	(977,243,589.66)	(809,846,302.38)
支付给职工以及为职工支付的现金		(152,954,923.60)	(79,490,977.07)	(152,954,923.60)	(79,490,977.07)
支付的各项税费		(547,223,683.37)	(421,316,471.10)	(546,462,419.62)	(421,316,471.10)
向项目公司提供借款		-	-	(680,741,009.00)	-
支付其他与经营活动有关的现金	五、35(2)	(73,313,255.65)	(66,772,622.90)	(73,280,215.32)	(66,772,622.90)
经营活动现金流出小计		<u>(34,083,533,279.32)</u>	<u>(24,657,138,055.83)</u>	<u>(34,112,287,468.24)</u>	<u>(24,657,138,055.83)</u>
经营活动产生的现金流量净额	五、34(1)	<u>2,514,848,929.70</u>	<u>337,094,201.61</u>	<u>1,942,871,053.07</u>	<u>337,041,382.76</u>

刊载于第 15 页至第 100 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)
2021年1月1日至2021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	
	2021年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	2020年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	2021年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	2020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:				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	-	15,800.00	-	15,800.00
投资活动现金流入小计	-	15,800.00	-	15,800.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(25,134,918.14)	(12,740,964.01)	(25,134,918.14)	(12,740,964.01)
投资项目公司支付的现金	-	-	(600,000.00)	-
投资活动现金流出小计	(25,134,918.14)	(12,740,964.01)	(25,734,918.14)	(12,740,964.01)
投资活动使用的现金流量净额	(25,134,918.14)	(12,725,164.01)	(25,734,918.14)	(12,725,164.01)

刊载于第 15 页至第 100 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)

2021年1月1日至2021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	
	2021年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	2020年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	2021年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)	2020年 1月1日至6月 30日止6个月期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券收到的现金	4,000,000,000.00	1,000,000,000.00	4,000,000,000.00	1,000,000,000.00
发行限制性股票收到的现金	-	113,432,228.84	-	113,432,228.84
筹资活动现金流入小计	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>1,113,432,228.84</u>	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>1,113,432,228.84</u>
偿还债务支付的现金	(5,092,568,000.00)	(164,115,000.00)	(5,092,568,000.00)	(164,115,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,228,696,728.63)	(1,029,954,932.15)	(1,228,475,950.63)	(1,029,460,569.26)
购买库存股支付的现金	-	(165,127,356.44)	-	(165,127,356.44)
支付其他与筹资活动有关的现金	(7,738,947.99)	(2,400,800.88)	(7,943,436.89)	(2,724,338.35)
筹资活动现金流出小计	<u>(6,329,003,676.62)</u>	<u>(1,361,598,089.47)</u>	<u>(6,328,987,387.52)</u>	<u>(1,361,427,264.05)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(2,329,003,676.62)</u>	<u>(248,165,860.63)</u>	<u>(2,328,987,387.52)</u>	<u>(247,995,035.21)</u>

刊载于第 15 页至第 100 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)

2021年1月1日至2021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		
	2021年	2020年	2021年	2020年	
	1月1日至6月	1月1日至6月	1月1日至6月	1月1日至6月	
	30日止6个月期间	30日止6个月期间	30日止6个月期间	30日止6个月期间	
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,220,649.55)	-	-	-	
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	五、34(2)	159,489,685.39	76,203,176.97	(411,851,252.59)	76,321,183.54
加: 期初现金及现金等价物余额		629,998,748.27	301,519,745.84	629,867,620.42	301,375,487.31
六、期末现金及现金等价物余额	五、34(3)	789,488,433.66	377,722,922.81	218,016,367.83	377,696,670.85

此财务报表已于2021年8月19日获董事会批准。

熊先根	张春彪	谢青	(公司盖章)
法定代表人	主管财会工作负责人	会计机构负责人	

刊载于第15页至第100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
2021年1月1日至2021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	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、2020年12月31日余额		2,986,649,968.00	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	-	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,867,874,353.00	13,010,466,916.40
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	2,434.09	-	-	1,063,114,034.66	1,063,116,468.75
(二)股东投入									
1.股份支付计入股东权益的金额	五、20/21	-	6,970,662.43	8,747,986.80	-	-	-	-	15,718,649.23
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	五、22	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	五、23	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	五、24	-	-	-	-	-	-	(895,994,990.40)	(895,994,990.40)
三、2021年6月30日余额		<u>2,986,649,968.00</u>	<u>4,282,632,761.78</u>	<u>(97,685,852.60)</u>	<u>2,434.09</u>	<u>765,385,199.64</u>	<u>1,221,329,135.81</u>	<u>4,034,993,397.26</u>	<u>13,193,307,043.98</u>

此财务报表已于2021年8月19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15页至第100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)
2020年1月1日至2020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	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、 2019年12月31日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,090,690,631.40	11,996,786,375.60
二、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	939,962,264.97	939,962,264.97
(二) 股东投入								
1. 回购库存股	五、20/21	-	(51,695,127.60)	(113,432,228.84)	-	-	-	(165,127,356.44)
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、20/21	-	4,269,031.06	6,998,389.44	-	-	-	11,267,420.50
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、22	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、23	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、24	-	-	-	-	-	(716,795,992.32)	(716,795,992.32)
三、 2020年6月30日余额		<u>2,986,649,968.00</u>	<u>4,268,481,312.48</u>	<u>(106,433,839.40)</u>	<u>577,265,517.35</u>	<u>1,026,272,849.83</u>	<u>3,313,856,904.05</u>	<u>12,066,092,712.31</u>

此财务报表已于2021年8月19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15页至第100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)
2020 年度 (经审计)
(金额单位: 人民币元)

	附注	股本	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、 2019 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,090,690,631.40	11,996,786,375.60
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	1,877,155,682.19	1,877,155,682.19
(二) 股东投入								
1. 回购库存股	五、20/21	-	(51,695,127.60)	(113,432,228.84)	-	-	-	(165,127,356.44)
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、20/21	-	11,449,817.93	6,998,389.44	-	-	-	18,448,207.37
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、22	-	-	-	188,119,682.29	-	(188,119,682.29)	-
2. 提取一般风险准备	五、23	-	-	-	-	195,056,285.98	(195,056,285.98)	-
3. 对股东的分配	五、24	-	-	-	-	-	(716,795,992.32)	(716,795,992.32)
三、 2020 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,867,874,353.00	13,010,466,916.40

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 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 15 页至第 100 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
 2021年1月1日至2021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	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、2020年12月31日余额		2,986,649,968.00	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,875,140,746.80	13,017,733,310.20
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	1,050,463,498.47	1,050,463,498.47
(二) 股东投入								
1. 股份支付计入股东权益的金额	五、20/21	-	6,970,662.43	8,747,986.80	-	-	-	15,718,649.23
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、22	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、23	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、24	-	-	-	-	-	(895,994,990.40)	(895,994,990.40)
三、2021年6月30日余额		2,986,649,968.00	4,282,632,761.78	(97,685,852.60)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	4,029,609,254.87	13,187,920,467.50

此财务报表已于2021年8月19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15页至第100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)

2020年1月1日至2020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	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、2019年12月31日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,092,273,472.12	11,998,369,216.32
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额		-	-	-	-	-	940,623,811.15	940,623,811.15
(二)股东投入								
1.回购库存股	五、20/21	-	(51,695,127.60)	(113,432,228.84)	-	-	-	(165,127,356.44)
2.股份支付计入股东权益的金额	五、20/21	-	4,269,031.06	6,998,389.44	-	-	-	11,267,420.50
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	五、22	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	五、23	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	五、24	-	-	-	-	-	(716,795,992.32)	(716,795,992.32)
三、2020年6月30日余额		2,986,649,968.00	4,268,481,312.48	(106,433,839.40)	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,316,101,290.95	12,068,337,099.21

此财务报表已于2021年8月19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15页至第100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)
 2020年度(经审计)
 (金额单位:人民币元)

	附注	股本	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、 2019年12月31日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,092,273,472.12	11,998,369,216.32
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	1,882,839,235.27	1,882,839,235.27
(二) 股东投入								
1. 回购库存股	五、20/21	-	(51,695,127.60)	(113,432,228.84)	-	-	-	(165,127,356.44)
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、20/21	-	11,449,817.93	6,998,389.44	-	-	-	18,448,207.37
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、22	-	-	-	188,119,682.29	-	(188,119,682.29)	-
2. 提取一般风险准备	五、23	-	-	-	-	195,056,285.98	(195,056,285.98)	-
3. 对股东的分配	五、24	-	-	-	-	-	(716,795,992.32)	(716,795,992.32)
三、 2020年12月31日余额		2,986,649,968.00	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,875,140,746.80	13,017,733,310.20

此财务报表已于2021年8月19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15页至第100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。

2018年1月26日,经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2018)213号文件核准,本公司向社会公开发行人民币普通股(A股)639,999,700股(每股面值人民币1.00元),发行后总股本增加至人民币2,986,649,968.00元,上述股票于2018年3月1日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、国际金融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39.05%的股权,为本公司最大股东。

本公司的主要监督机构为中国银行保险监督管理委员会。本公司经原银监会批准,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,其经营范围的业务为: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;原银监会批准的其他业务。

于2021年6月30日,本公司已成立了16家项目公司,项目公司经批准的经营范围为金融租赁公司在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务。本报告期内,本集团新增项目公司的情况参见附注八。自2015年度起,本公司因发行资产支持证券委托信托公司设立特殊目的信托,并将该些信托纳入合并财务报表,详见附注八。本公司、本公司设立的项目公司及该些特殊目的信托统称为“本集团”。

本财务报表由本公司董事会于2021年8月19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 2020 年度财务报表的会计政策相一致。本财务报表应与本集团 2020 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”) 2017 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。

本集团于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订:

- 《企业会计准则第21号——租赁 (修订)》(财会 [2018] 35号) (以下简称“新租赁准则”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10号) 及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会 [2021] 9号)
- 《企业会计准则解释第14号》(财会 [2021] 1号) (“解释第14号”)

1、 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第21号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自2021年1月1日起执行新租赁准则, 对会计政策相关内容进行调整。

(1) 租赁的定义

新租赁准则完善了租赁的定义, 本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同, 本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 本集团作为出租人

本集团对于作为出租人的租赁，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

售后租回交易

适用新租赁准则后，本集团将按《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确认售后租回交易是否构成销售。

对于售后租回交易中不构成销售的，本集团不确认被转让资产，而将支付的现金作为应收售后租回款，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理。

(3) 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁（选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用了简化处理，即对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理。

(4) 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

自 2021 年 1 月 1 日起，本集团作为承租人对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。采用新租赁准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本集团作为出租人，根据新租赁准则的计量类别进行调整，其对 2021 年 1 月 1 日合并及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

本集团

资产负债表	按原租赁准则列示	重分类	按新租赁准则列示
应收租赁款			
应收融资租赁款	91,086,738,237.06	(77,314,785,952.50)	13,771,952,284.56
减：未实现融资收益	(10,843,556,013.92)	8,588,321,071.48	(2,255,234,942.44)
应收融资租赁款余额	80,243,182,223.14	(68,726,464,881.02)	11,516,717,342.12
应收售后租回款	-	68,726,464,881.02	68,726,464,881.02
合计	80,243,182,223.14	-	80,243,182,223.14

本公司

资产负债表	按原租赁准则列示	重分类	按新租赁准则列示
应收租赁款			
应收融资租赁款	90,855,860,594.58	(77,083,908,310.02)	13,771,952,284.56
减：未实现融资收益	(10,812,678,371.44)	8,557,443,429.00	(2,255,234,942.44)
应收融资租赁款余额	80,043,182,223.14	(68,526,464,881.02)	11,516,717,342.12
应收售后租回款	-	68,526,464,881.02	68,526,464,881.02
合计	80,043,182,223.14	-	80,043,182,223.14

2、 财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。结合财会[2021] 9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。

本集团选择不采用该租金减让规定的简化方法。

3、 解释第 14 号

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 (“施行日”) 起施行。

基准利率改革

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。采用该解释未对本集团的财务状况及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
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	3% - 17%
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	5%
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% (2020 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	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
库存现金		653.90	733.90
存放中央银行法定准备金	(1)	321,524,244.77	302,435,210.89
存放中央银行超额存款准备金		<u>6,214,324.94</u>	<u>763,351.91</u>
合计		<u><u>327,739,223.61</u></u>	<u><u>303,199,296.70</u></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2021年6月30日的人民币存款准备金缴存比率为6.00% (2020年12月31日：6.00%)。

2、 货币资金

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
存放境内银行	<u>954,749,025.60</u>	<u>501,587,447.46</u>	<u>382,733,403.99</u>	<u>501,456,319.61</u>

于2021年6月30日，本集团及本公司存放中国境内银行款项中包括人民币170,932,015.00元存出保证金，该等款项的使用存在限制 (2020年12月31日：人民币172,352,785.00元)。

3、 应收租赁款

	本集团		本公司	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	16,498,449,449.15	91,086,738,237.06	15,715,094,250.85	90,855,860,594.58
减：未实现融资收益	(2,171,168,907.36)	(10,843,556,013.92)	(2,037,828,971.06)	(10,812,678,371.44)
应收融资租赁款余额	14,327,280,541.79	80,243,182,223.14	13,677,265,279.79	80,043,182,223.14
应收售后租回款	78,187,123,015.41	不适用	78,004,479,083.41	不适用
小计	<u>92,514,403,557.20</u>	<u>80,243,182,223.14</u>	<u>91,681,744,363.20</u>	<u>80,043,182,223.14</u>
应计利息	1,072,321,204.84	988,859,749.58	1,070,787,740.97	987,648,323.37
减：减值准备	(3,588,885,922.12)	(3,270,067,724.85)	(3,587,378,744.39)	(3,263,913,442.07)
应收租赁款净额	<u>89,997,838,839.92</u>	<u>77,961,974,247.87</u>	<u>89,165,153,359.78</u>	<u>77,766,917,104.44</u>

本集团及本公司于 2021 年 6 月 30 日因向金融机构的保理融资借款而被质押的应收租赁款余额 (不包括应计利息) 合计为人民币 218,828,367.00 元。

本集团及本公司于 2020 年 12 月 31 日因向金融机构的保理融资借款及卖出回购业务而被质押的应收租赁款余额 (不包括应计利息) 合计为人民币 3,420,499,582.24 元。

(1) 于2021年6月30日及2021年1月1日，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

	2021年6月30日		2021年1月1日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1年以内(含1年)	6,138,729,850.83	37.21	4,431,420,324.16	32.18
1至2年(含2年)	4,349,220,500.80	26.36	2,684,403,808.16	19.49
2至3年(含3年)	2,119,316,367.19	12.85	2,280,107,262.69	16.56
3年以上	3,891,182,730.33	23.58	4,376,020,889.55	31.77
小计	16,498,449,449.15	100.00	13,771,952,284.56	100.00
减：未实现融资收益	(2,171,168,907.36)		(2,255,234,942.44)	
合计	14,327,280,541.79		11,516,717,342.12	

本公司

	2021年6月30日		2021年1月1日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1年以内(含1年)	6,050,060,215.11	38.50	4,431,420,324.16	32.18
1至2年(含2年)	4,280,050,951.73	27.24	2,684,403,808.16	19.49
2至3年(含3年)	2,051,910,838.68	13.06	2,280,107,262.69	16.56
3年以上	3,333,072,245.33	21.20	4,376,020,889.55	31.77
小计	15,715,094,250.85	100.00	13,771,952,284.56	100.00
减：未实现融资收益	(2,037,828,971.06)		(2,255,234,942.44)	
合计	13,677,265,279.79		11,516,717,342.12	

(2) 应收租赁款减值准备变动情况如下:

本集团

		2021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 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	
	2021年1月1日余额	2,627,853,699.92	121,259,814.13	520,954,210.80	3,270,067,724.85
转移:					
- 至第一阶段	12,132,522.19	(7,273,954.00)	(4,858,568.19)	-	
- 至第二阶段	(57,816,787.60)	63,769,344.02	(5,952,556.42)	-	
- 至第三阶段	(14,305,304.61)	(30,495,721.50)	44,801,026.11	-	
本期净(减少)/增加	(22,335,013.46)	4,846,451.08	430,255,868.43	412,767,306.05	
外币报表折算差额	(2,128.34)			(2,128.34)	
本期核销	-	-	(104,299,432.55)	(104,299,432.55)	
核销后收回	-	-	10,352,452.11	10,352,452.11	
2021年6月30日余额	2,545,526,988.10	152,105,933.73	891,253,000.29	3,588,885,922.12	
		2020年			
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	
2020年1月1日余额	2,076,764,199.93	175,642,315.56	273,194,173.99	2,525,600,689.48	
转移:					
- 至第一阶段	20,175,614.28	(16,559,206.01)	(3,616,408.27)	-	
- 至第二阶段	(32,293,058.05)	41,094,779.68	(8,801,721.63)	-	
- 至第三阶段	(8,591,595.35)	(34,028,548.58)	42,620,143.93	-	
本年净增加/(减少)	571,798,539.11	(44,889,526.52)	397,634,909.56	924,543,922.15	
本年核销	-	-	(197,355,812.96)	(197,355,812.96)	
核销后收回	-	-	17,278,926.18	17,278,926.18	
2020年12月31日余额	2,627,853,699.92	121,259,814.13	520,954,210.80	3,270,067,724.85	

本公司

		2021年1月1日至6月30日止6个月期间			
		未来12个月	整个存续期	整个存续期	
注		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	合计
	2021年1月1日余额	2,621,699,417.14	121,259,814.13	520,954,210.80	3,263,913,442.07
	转移:				
	- 至第一阶段	12,132,522.19	(7,273,954.00)	(4,858,568.19)	-
	- 至第二阶段	(57,816,787.60)	63,769,344.02	(5,952,556.42)	-
	- 至第三阶段	(14,305,304.61)	(30,495,721.50)	44,801,026.11	-
	本期净(减少)/增加	(a) (17,690,036.75)	4,846,451.08	430,255,868.43	417,412,282.76
	本期核销	-	-	(104,299,432.55)	(104,299,432.55)
	核销后收回	-	-	10,352,452.11	10,352,452.11
	2021年6月30日余额	<u>2,544,019,810.37</u>	<u>152,105,933.73</u>	<u>891,253,000.29</u>	<u>3,587,378,744.39</u>
		2020年			
		未来12个月	整个存续期	整个存续期	
注		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	合计
	2020年1月1日余额	2,076,764,199.93	175,642,315.56	273,194,173.99	2,525,600,689.48
	转移:				
	- 至第一阶段	20,175,614.28	(16,559,206.01)	(3,616,408.27)	-
	- 至第二阶段	(32,293,058.05)	41,094,779.68	(8,801,721.63)	-
	- 至第三阶段	(8,591,595.35)	(34,028,548.58)	42,620,143.93	-
	本年净增加/(减少)	(a) 565,644,256.33	(44,889,526.52)	397,634,909.56	918,389,639.37
	本年核销	-	-	(197,355,812.96)	(197,355,812.96)
	核销后收回	-	-	17,278,926.18	17,278,926.18
	2020年12月31日余额	<u>2,621,699,417.14</u>	<u>121,259,814.13</u>	<u>520,954,210.80</u>	<u>3,263,913,442.07</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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
水利、环境和公共设施管理业	33,033,817,065.97	35.69	29,674,590,793.15	36.98
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,168,585,659.56	19.64	14,794,694,470.86	18.44
交通运输、仓储和邮政业	12,472,277,009.23	13.48	10,506,842,973.24	13.09
卫生和社会工作	9,099,088,905.02	9.84	10,231,673,577.90	12.75
制造业	4,427,359,236.08	4.79	3,136,348,686.14	3.91
个人汽车租赁	2,687,910,391.84	2.91	1,659,564,033.71	2.07
建筑业	2,639,714,747.69	2.85	1,625,689,516.34	2.03
文化、体育和娱乐业	2,378,020,980.83	2.57	2,439,061,312.54	3.04
教育	1,992,049,337.77	2.15	1,833,392,183.70	2.28
信息传输、软件和信息技术服务业	1,960,165,037.28	2.12	1,570,324,182.58	1.96
农、林、牧、渔业	1,669,375,530.63	1.80	1,333,799,342.00	1.66
租赁和商务服务业	994,604,138.36	1.08	869,311,974.65	1.08
金融业	360,374,187.51	0.39	158,132,833.51	0.20
批发和零售业	268,487,527.90	0.29	236,500,026.74	0.29
科学研究和技术服务业	267,227,702.71	0.29	98,477,469.44	0.12
居民服务、修理和其他服务业	33,889,710.53	0.04	7,270,433.02	0.01
住宿和餐饮业	30,949,433.32	0.03	36,912,421.00	0.05
采矿业	25,339,840.85	0.03	25,331,115.60	0.03
公共管理、社会保障和社会组织	5,167,114.12	0.01	5,264,877.02	0.01
合计	92,514,403,557.20	100.00	80,243,182,223.14	100.00

本公司

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
	金额	%	金额	%
水利、环境和公共设施管理业	33,033,817,065.97	36.04	29,674,590,793.15	37.07
电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,168,585,659.56	19.82	14,794,694,470.86	18.48
交通运输、仓储和邮政业	11,639,617,815.23	12.70	10,306,842,973.24	12.88
卫生和社会工作	9,099,088,905.02	9.92	10,231,673,577.90	12.78
制造业	4,427,359,236.08	4.83	3,136,348,686.14	3.92
个人汽车租赁	2,687,910,391.84	2.93	1,659,564,033.71	2.07
建筑业	2,639,714,747.69	2.88	1,625,689,516.34	2.03
文化、体育和娱乐业	2,378,020,980.83	2.59	2,439,061,312.54	3.05
教育	1,992,049,337.77	2.17	1,833,392,183.70	2.29
信息传输、软件和信息技术服务业	1,960,165,037.28	2.14	1,570,324,182.58	1.96
农、林、牧、渔业	1,669,375,530.63	1.82	1,333,799,342.00	1.67
租赁和商务服务业	994,604,138.36	1.08	869,311,974.65	1.09
金融业	360,374,187.51	0.39	158,132,833.51	0.20
批发和零售业	268,487,527.90	0.29	236,500,026.74	0.29
科学研究和技术服务业	267,227,702.71	0.29	98,477,469.44	0.12
居民服务、修理和其他服务业	33,889,710.53	0.04	7,270,433.02	0.01
住宿和餐饮业	30,949,433.32	0.03	36,912,421.00	0.05
采矿业	25,339,840.85	0.03	25,331,115.60	0.03
公共管理、社会保障和社会组织	5,167,114.12	0.01	5,264,877.02	0.01
合计	91,681,744,363.20	100.00	80,043,182,223.14	100.00

(4) 本集团及本公司前五名的应收租赁款账面价值分析如下:

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	占应收融资租赁		占应收融资租赁	
	金额	款账面价值比例	金额	款账面价值比例
		%		%
前五名承租人的应收租赁款				
账面价值	2,648,891,543.90	2.94	2,550,262,889.95	3.27

本公司

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	占应收融资租赁		占应收融资租赁	
	金额	款账面价值比例	金额	款账面价值比例
		%		%
前五名承租人的应收融资租赁款				
账面价值	2,648,891,543.90	2.97	2,550,262,889.95	3.28

(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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
未逾期	89,440,911,191.84	78,779,989,828.09	88,608,251,997.84	78,579,989,828.09
逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	1,698,422,266.62	808,634,831.98	1,698,422,266.62	808,634,831.98
逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	956,286,997.59	343,747,165.19	956,286,997.59	343,747,165.19
逾期 3 个月以上	418,783,101.15	310,810,397.88	418,783,101.15	310,810,397.88
合计	92,514,403,557.20	80,243,182,223.14	91,681,744,363.20	80,043,182,223.14

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的金额。

- (6) 本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日 6 个月期间核销应收租赁款余额人民币 104,299,432.55 元, 其中前五大承租人如下:

	核销金额	核销原因	是否关联交易产生
A 公司	36,144,548.00	停止经营, 无可执行资产	否
B 公司	20,635,146.00	停止经营, 无可执行资产	否
C 公司	18,919,337.00	停止经营, 无可执行资产	否
D 公司	15,131,249.00	停止经营, 无可执行资产	否
E 公司	9,836,901.00	停止经营, 无可执行资产	否

本集团及本公司于 2020 年核销应收租赁款余额人民币 197,355,812.96 元, 其中前 5 大承租人如下:

	核销金额	核销原因	是否关联交易产生
F 公司	45,529,735.06	停止经营, 无可执行资产	否
G 公司	18,241,964.00	停止经营, 无可执行资产	否
H 公司	16,850,000.00	停止经营, 无可执行资产	否
I 公司	12,706,546.00	停止经营, 无可执行资产	否
J 公司	11,364,377.00	停止经营, 无可执行资产	否

(7) 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产出售给第三方或结构化主体。这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎全部风险与报酬时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

已转移但未终止确认的金融资产

本集团未终止确认的已转移金融资产为本集团通过资产证券化形式所进行的融资过程中转让的应收租赁款，本集团通过认购次级档资产支持证券的方式，承担所转移应收租赁款的信用风险。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关应收租赁款的几乎全部风险和报酬，故未对相关应收租赁款进行终止确认。

<u>项目</u>	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
已转移但未终止确认的应收租赁款账面价值	<u>664,111,262.95</u>	<u>737,953,265.95</u>

截至2021年6月30日，本集团通过上述资产证券化业务持有全部次级档资产支持证券的份额为4,977,856.53份(2020年12月31日：5,300,102.78份)。每一份额的面值为人民币100元。该笔苏租2019年第一期绿色租赁资产证券化信托的优先级份额已于2021年4月26日全额兑付。

4、 应收款项

注	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
应收账款	17,510,626.09	12,316,768.04	17,510,626.09	12,178,613.87
应收票据	199,796.93	29,999.56	199,796.93	29,999.56
合计	17,710,423.02	12,346,767.60	17,710,423.02	12,208,613.43

(1) 应收账款

(a) 应收账款按性质分析如下：

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
应收手续费	10,293,072.13	8,964,276.56	10,293,072.13	8,821,763.46
应收贴息	7,416,547.70	2,150,609.91	7,416,547.70	2,150,609.91
其他	817,337.00	1,760,376.00	817,337.00	1,760,376.00
小计	18,526,956.83	12,875,262.47	18,526,956.83	12,732,749.37
减：坏账准备	(1,016,330.74)	(558,494.43)	(1,016,330.74)	(554,135.50)
合计	17,510,626.09	12,316,768.04	17,510,626.09	12,178,613.87

(b) 应收账款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内(含1年)	17,227,835.30	11,048,344.34	17,227,835.30	10,905,831.24
1至2年(含2年)	481,784.53	66,542.13	481,784.53	66,542.13
2至3年(含3年)	-	-	-	-
3年以上	817,337.00	1,760,376.00	817,337.00	1,760,376.00
小计	18,526,956.83	12,875,262.47	18,526,956.83	12,732,749.37
减：坏账准备	(1,016,330.74)	(558,494.43)	(1,016,330.74)	(554,135.50)
合计	17,510,626.09	12,316,768.04	17,510,626.09	12,178,613.87

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团及本公司前五名客户的应收账款分析如下：

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占应收账款	金额	占应收账款
		总额比例		总额比例
		%		%
余额前五名的应收账款合计	10,431,129.78	56.30	6,648,052.53	51.63

本公司

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占应收账款	金额	占应收账款
		总额比例		总额比例
		%		%
余额前五名的应收账款合计	10,431,129.78	56.30	6,648,052.53	52.21

(d) 于2021年6月30日，本集团及本公司无已质押的应收账款(2020年12月31日：无)。

(e) 自2021年1月1日至2021年6月30日止6个月期间，本集团及本公司无已核销的应收账款(2020年度：无)。

5、长期股权投资

本公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
对子公司投资		
- 汇通(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	100,000.00
- 汇达(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
- 汇之(天津)航运租赁有限公司	100,000.00	-
- 源澜(上海)船舶租赁有限公司	100,000.00	-
- 源宁(上海)船舶租赁有限公司	100,000.00	-
- 源津(上海)船舶租赁有限公司	100,000.00	-
- 源道(上海)船舶租赁有限公司	100,000.00	-
	700,000.00	100,000.00
合计	700,000.00	100,000.00

本公司子公司的相关信息参见附注八。

6、 投资性房地产

本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2020年1月1日余额	115,049,355.85
本年增加	
- 由固定资产转入	23,992,479.54
	139,041,835.39
2020年12月31日余额	139,041,835.39
本期增加	
- 由固定资产转入	952,380.95
	139,994,216.34
2021年6月30日余额	139,994,216.34
累计折旧	
2020年1月1日余额	(17,474,651.13)
本年增加	
- 由固定资产转入	(2,199,183.23)
- 本年计提	(4,330,066.09)
	(24,003,900.45)
2020年12月31日余额	(24,003,900.45)
本期增加	
- 由固定资产转入	(112,115.22)
- 本期计提	(2,176,467.31)
	(26,292,482.98)
2021年6月30日余额	(26,292,482.98)
账面价值	
2021年6月30日账面价值	113,701,733.36
2020年12月31日账面价值	115,037,934.94

于2021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（2020年12月31日：无）。

于2021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（2020年12月31日：无）。

7、 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团及本公司

	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
原值						
2020年1月1日余额	480,368,792.62	11,776,967.81	3,613,928.20	14,669,759.85	-	510,429,448.48
本年增加						
- 外购	10,546,805.52	3,675,734.10	-	3,586,368.14	6,592,266.22	24,401,173.98
本年减少						
- 处置与报废	-	(1,851,318.76)	(192,088.03)	-	-	(2,043,406.79)
- 转入投资性房地产	(23,992,479.54)	-	-	-	-	(23,992,479.54)
重分类	(7,041,633.03)	7,041,633.03	-	-	-	-
2020年12月31日余额	459,881,485.57	20,643,016.18	3,421,840.17	18,256,127.99	6,592,266.22	508,794,736.13
本期增加						
- 外购	738,032.06	1,432,627.26	-	28,549.20	15,203,539.90	17,402,748.42
本期减少						
- 转入投资性房地产	(952,380.95)	-	-	-	-	(952,380.95)
2021年6月30日余额	459,667,136.68	22,075,643.44	3,421,840.17	18,284,677.19	21,795,806.12	525,245,103.60
累计折旧						
2020年1月1日余额	(40,026,176.77)	(8,573,824.89)	(3,408,533.72)	(7,242,695.55)	-	(59,251,230.93)
本年计提	(15,152,699.49)	(8,606,307.58)	(65,187.72)	(3,285,779.88)	(406,950.02)	(27,516,924.69)
本年减少						
- 处置与报废	-	1,795,128.69	186,325.39	-	-	1,981,454.08
- 转入投资性房地产	2,199,183.23	-	-	-	-	2,199,183.23
重分类	685,384.87	(685,384.87)	-	-	-	-
2020年12月31日余额	(52,294,308.16)	(16,070,388.65)	(3,287,396.05)	(10,528,475.43)	(406,950.02)	(82,587,518.31)
本期计提	(7,666,861.11)	(1,228,272.98)	(31,788.91)	(1,771,277.29)	(917,664.38)	(11,615,864.67)
本期减少						
- 转入投资性房地产	112,115.22	-	-	-	-	112,115.22
2021年6月30日余额	(59,849,054.05)	(17,298,661.63)	(3,319,184.96)	(12,299,752.72)	(1,324,614.40)	(94,091,267.76)
账面价值						
2021年6月30日						
账面价值	399,818,082.63	4,776,981.81	102,655.21	5,984,924.47	20,471,191.72	431,153,835.84
2020年12月31日						
账面价值	407,587,177.41	4,572,627.53	134,444.12	7,727,652.56	6,185,316.20	426,207,217.82

- (2) 2021年1月1日至2021年6月30日止6个月期间计提固定资产折旧人民币11,615,864.67元(2020年度:人民币27,516,924.69元)。

其中,计入业务及管理费及经营租赁成本的折旧费用分别为:

本集团及本公司

	2021年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>	<u>2020年</u>
业务及管理费		
- 固定资产折旧	9,844,783.53	25,435,271.43
- 员工薪酬-福利费	853,416.76	1,674,703.24
经营租赁成本		
- 经营租出资产折旧	917,664.38	406,950.02
合计	<u>11,615,864.67</u>	<u>27,516,924.69</u>

- (3) 于2021年6月30日,本集团及本公司通过经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币20,471,191.72元(2020年12月31日:人民币6,185,316.20元),其中,账面价值为人民币5,574,890.02元的固定资产出租予本集团与本公司的关联方(2020年12月31日:人民币6,185,316.20元)
- (4) 于2021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(2020年12月31日:无)。
- (5) 于2021年6月30日,本集团及本公司无固定资产作为抵押物(2020年12月31日:无)。
- (6) 于2021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(2020年12月31日:无)。

8、 无形资产

本集团及本公司

软件

账面原值

2020年1月1日余额	26,980,017.20
本年增加	22,257,755.66
本年减少	(64,102.56)
	2020年12月31日余额
本期增加	609,661.73
	2021年6月30日余额
	49,783,332.03

累计摊销

2020年1月1日余额	(8,116,147.48)
本年计提	(4,867,486.19)
本年减少	28,846.19
	2020年12月31日余额
本期计提	(3,060,923.07)
	2021年6月30日余额
	(16,015,710.55)

账面价值

2021年6月30日账面价值	33,767,621.48
2020年12月31日账面价值	36,218,882.82

于2021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（2020年12月31日：无）。

9、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

	2021年6月30日		2020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				
应收租赁款减值准备	2,878,051,652.26	719,512,913.20	2,599,094,523.38	649,773,630.85
延期支付的奖金	106,363,645.48	26,590,911.37	125,259,914.24	31,314,978.56
外汇掉期合约公允价值变动	56,568,029.08	14,142,007.27	42,890,805.60	10,722,701.40
其他资产减值准备	39,431,312.16	9,857,828.04	17,051,002.97	4,262,750.75
递延收益	18,553,976.71	4,638,494.18	18,914,570.83	4,728,642.71
以权益结算的股份支付	18,420,480.36	4,605,120.09	11,449,817.93	2,862,454.48
计提未支付的利息	7,141,388.87	1,785,347.22	176,227,263.99	44,056,816.00
应收款项减值准备	1,016,533.81	254,133.45	558,494.87	139,623.72
拆出资金减值准备	-	-	22,092.69	5,523.17
小计	3,125,547,018.73	781,386,754.82	2,991,468,486.50	747,867,121.64
递延所得税负债				
固定资产折旧	(12,907,891.43)	(3,226,972.86)	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)
小计	(12,907,891.43)	(3,226,972.86)	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)
递延所得税资产，净额	3,112,639,127.30	778,159,781.96	2,976,976,169.76	744,244,042.46

本公司

	2021年6月30日		2020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				
应收租赁款减值准备	2,876,544,474.50	719,136,118.64	2,592,940,240.60	648,235,060.15
延期支付的奖金	106,363,645.48	26,590,911.37	125,259,914.24	31,314,978.56
外汇掉期合约公允价值变动	56,568,029.08	14,142,007.27	42,890,805.60	10,722,701.40
其他资产减值准备	48,037,892.29	12,009,473.07	17,051,002.97	4,262,750.75
递延收益	18,553,976.71	4,638,494.18	18,914,570.83	4,728,642.71
以权益结算的股份支付	18,420,480.36	4,605,120.09	11,449,817.93	2,862,454.48
计提未支付的利息	7,141,388.87	1,785,347.22	176,227,263.99	44,056,816.00
应收款项减值准备	1,016,533.81	254,133.45	554,135.94	138,533.99
拆出资金减值准备	-	-	22,092.69	5,523.17
小计	3,132,646,421.10	783,161,605.29	2,985,309,844.79	746,327,461.21
递延所得税负债				
固定资产折旧	(12,907,891.43)	(3,226,972.86)	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)
小计	(12,907,891.43)	(3,226,972.86)	(14,492,316.74)	(3,623,079.18)
递延所得税资产，净额	3,119,738,529.67	779,934,632.43	2,970,817,528.05	742,704,382.03

(2) 递延所得税变动情况列示如下:

本集团

	<u>2021年1月1日</u>	<u>本期增减计入损益</u>	<u>本期增减计入其他综合收益</u>	<u>2021年6月30日</u>
递延所得税资产				
应收租赁款减值准备	649,773,630.85	69,739,814.45	(532.10)	719,512,913.20
延期支付的奖金	31,314,978.56	(4,724,067.19)	-	26,590,911.37
外汇掉期合约公允价值变动	10,722,701.40	3,419,305.87	-	14,142,007.27
其他资产减值准备	4,262,750.75	5,595,077.29	-	9,857,828.04
递延收益	4,728,642.71	(90,148.53)	-	4,638,494.18
以权益结算的股份支付	2,862,454.48	1,742,665.61	-	4,605,120.09
计提未支付的利息	44,056,816.00	(42,271,468.78)	-	1,785,347.22
应收款项减值准备	139,623.72	114,509.73	-	254,133.45
拆出资金减值准备	5,523.17	(5,523.17)	-	-
小计	<u>747,867,121.64</u>	<u>33,520,165.28</u>	<u>(532.10)</u>	<u>781,386,754.82</u>
递延所得税负债				
固定资产折旧	(3,623,079.18)	396,106.32	-	(3,226,972.86)
小计	<u>(3,623,079.18)</u>	<u>396,106.32</u>	<u>-</u>	<u>(3,226,972.86)</u>
递延所得税资产, 净额	<u>744,244,042.46</u>	<u>33,916,271.60</u>	<u>(532.10)</u>	<u>778,159,781.96</u>

	<u>2020年1月1日</u>	<u>本年增减计入损益</u>	<u>2020年12月31日</u>
递延所得税资产			
应收租赁款减值准备	471,772,191.18	178,001,439.67	649,773,630.85
计提未支付的利息	29,158,304.06	14,898,511.94	44,056,816.00
延期支付的奖金	32,216,696.48	(901,717.92)	31,314,978.56
外汇掉期合约公允价值变动	-	10,722,701.40	10,722,701.40
递延收益	4,218,984.07	509,658.64	4,728,642.71
其他资产减值准备	3,869,770.63	392,980.12	4,262,750.75
以权益结算的股份支付	-	2,862,454.48	2,862,454.48
应收款项减值准备	107,915.43	31,708.29	139,623.72
拆出资金减值准备	-	5,523.17	5,523.17
小计	<u>541,343,861.85</u>	<u>206,523,259.79</u>	<u>747,867,121.64</u>
递延所得税负债			
固定资产折旧	(892,008.39)	(2,731,070.79)	(3,623,079.18)
小计	<u>(892,008.39)</u>	<u>(2,731,070.79)</u>	<u>(3,623,079.18)</u>
递延所得税资产, 净额	<u>540,451,853.46</u>	<u>203,792,189.00</u>	<u>744,244,042.46</u>

本公司

	2021年1月1日	本期增减计入损益	2021年6月30日
递延所得税资产			
应收租赁款减值准备	648,235,060.15	70,901,058.49	719,136,118.64
延期支付的奖金	31,314,978.56	(4,724,067.19)	26,590,911.37
外汇掉期合约公允价值变动	10,722,701.40	3,419,305.87	14,142,007.27
其他资产减值准备	4,262,750.75	7,746,722.32	12,009,473.07
递延收益	4,728,642.71	(90,148.53)	4,638,494.18
以权益结算的股份支付	2,862,454.48	1,742,665.61	4,605,120.09
计提未支付的利息	44,056,816.00	(42,271,468.78)	1,785,347.22
应收款项减值准备	138,533.99	115,599.46	254,133.45
拆出资金减值准备	5,523.17	(5,523.17)	-
小计	746,327,461.21	36,834,144.08	783,161,605.29
递延所得税负债			
固定资产折旧	(3,623,079.18)	396,106.32	(3,226,972.86)
小计	(3,623,079.18)	396,106.32	(3,226,972.86)
递延所得税资产，净额	742,704,382.03	37,230,250.40	779,934,632.43
	2020年1月1日	本年增减计入损益	2020年12月31日
递延所得税资产			
应收租赁款减值准备	471,772,191.18	176,462,868.97	648,235,060.15
计提未支付的利息	29,158,304.06	14,898,511.94	44,056,816.00
延期支付的奖金	32,216,696.48	(901,717.92)	31,314,978.56
外汇掉期合约公允价值变动	-	10,722,701.40	10,722,701.40
递延收益	4,218,984.07	509,658.64	4,728,642.71
其他资产减值准备	3,869,770.63	392,980.12	4,262,750.75
以权益结算的股份支付	-	2,862,454.48	2,862,454.48
应收款项减值准备	107,915.43	30,618.56	138,533.99
拆出资金减值准备	-	5,523.17	5,523.17
小计	541,343,861.85	204,983,599.36	746,327,461.21
递延所得税负债			
固定资产折旧	(892,008.39)	(2,731,070.79)	(3,623,079.18)
小计	(892,008.39)	(2,731,070.79)	(3,623,079.18)
递延所得税资产，净额	540,451,853.46	202,252,528.57	742,704,382.03

10、其他资产

	注	本集团		本公司	
		2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
待抵扣进项税额	(1)	448,682,090.17	510,603,908.44	448,682,090.17	510,603,628.44
可抵扣增值税	(2)	487,541,103.41	282,790,723.14	487,541,103.41	282,790,723.14
应收利息	(3)	126,453,121.92	47,374,139.37	126,453,121.92	47,374,139.37
其他应收款	(4)	21,738,736.09	9,916,303.51	877,398,316.48	213,691,936.13
预付购房款		14,759,220.00	14,759,220.00	14,759,220.00	14,759,220.00
长期待摊费用		10,950,375.78	11,148,872.04	10,950,375.78	11,148,872.04
其他		13,351,213.32	12,590,770.55	13,351,213.32	12,590,770.55
合计		<u>1,123,475,860.69</u>	<u>889,183,937.05</u>	<u>1,979,135,441.08</u>	<u>1,092,959,289.67</u>

(1) 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。

(2) 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。

(3) 应收利息

本集团及本公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
应收租赁款应收利息	149,078,486.92	53,902,530.44
减：减值准备	<u>(22,625,365.00)</u>	<u>(6,528,391.07)</u>
合计	<u>126,453,121.92</u>	<u>47,374,139.37</u>

(4) 其他应收款

(a) 按性质分析如下：

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
代缴逾期应收租赁款增值税	24,010,338.32	11,536,949.54	24,010,338.32	11,536,949.54
应收代垫费用	4,693,865.69	4,695,514.36	4,693,865.69	4,695,514.36
应收诉讼赔偿款	3,700,713.12	2,925,144.08	3,700,713.12	2,925,144.08
向项目公司发放借款	-	-	860,658,013.92	200,527,777.78
其他	6,139,766.12	1,281,307.43	9,747,912.72	4,529,162.27
小计	38,544,683.25	20,438,915.41	902,810,843.77	224,214,548.03
减：坏账准备	<u>(16,805,947.16)</u>	<u>(10,522,611.90)</u>	<u>(25,412,527.29)</u>	<u>(10,522,611.90)</u>
合计	<u>21,738,736.09</u>	<u>9,916,303.51</u>	<u>877,398,316.48</u>	<u>213,691,936.13</u>

(b) 其他应收款按账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内(含1年)	31,718,323.24	13,504,079.09	895,984,483.76	215,719,773.87
1至2年(含2年)	1,152,120.84	1,082,449.84	1,152,120.84	2,642,387.68
2至3年(含3年)	318,884.05	556,086.52	318,884.05	556,086.52
3年以上	5,355,355.12	5,296,299.96	5,355,355.12	5,296,299.96
小计	38,544,683.25	20,438,915.41	902,810,843.77	224,214,548.03
减: 坏账准备	(16,805,947.16)	(10,522,611.90)	(25,412,527.29)	(10,522,611.90)
合计	21,738,736.09	9,916,303.51	877,398,316.48	213,691,936.13

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

	注	2021年1月1日至6月30日止6个月期间			合计
		未来12个月	整个存续期	整个存续期	
		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	
2021年1月1日余额		162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90
转移:					
- 至第一阶段		119,860.40	(3,827.56)	(116,032.84)	-
- 至第二阶段		(14,055.88)	59,961.72	(45,905.84)	-
- 至第三阶段		(8,857.72)	(25,975.94)	34,833.66	-
本期净(减少)/增加	(i)	(117,780.72)	162,424.04	6,451,180.94	6,495,824.26
本期核销		-	-	(256,251.50)	(256,251.50)
核销后收回		-	-	43,762.50	43,762.50
2021年6月30日余额		141,268.33	330,649.50	16,334,029.33	16,805,947.16

	注	2020年			合计
		未来12个月	整个存续期	整个存续期	
		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	
2020年1月1日余额		112,374.47	114,602.18	11,821,317.08	12,048,293.73
转移:					
- 至第一阶段		9,663.21	(4,214.10)	(5,449.11)	-
- 至第二阶段		(1,704.46)	20,743.28	(19,038.82)	-
- 至第三阶段		(18,826.75)	(25,296.98)	44,123.73	-
本年净增加	(i)	60,595.78	32,232.86	2,465,003.18	2,557,831.82
本年核销		-	-	(4,126,962.15)	(4,126,962.15)
核销后收回		-	-	43,448.50	43,448.50
2020年12月31日余额		162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90

本公司

2021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	
2021年1月1日余额	162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90
转移:				
- 至第一阶段	119,860.40	(3,827.56)	(116,032.84)	-
- 至第二阶段	(14,055.88)	59,961.72	(45,905.84)	-
- 至第三阶段	(8,857.72)	(25,975.94)	34,833.66	-
本期净增加	(i) 8,488,799.41	162,424.04	6,451,180.94	15,102,404.39
本期核销	-	-	(256,251.50)	(256,251.50)
核销后收回	-	-	43,762.50	43,762.50
2021年6月30日余额	8,747,848.46	330,649.50	16,334,029.33	25,412,527.29
2020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	
2020年1月1日余额	112,374.47	114,602.18	11,821,317.08	12,048,293.73
转移:				
- 至第一阶段	9,663.21	(4,214.10)	(5,449.11)	-
- 至第二阶段	(1,704.46)	20,743.28	(19,038.82)	-
- 至第三阶段	(18,826.75)	(25,296.98)	44,123.73	-
本年净增加	(i) 60,595.78	32,232.86	2,465,003.18	2,557,831.82
本年核销	-	-	(4,126,962.15)	(4,126,962.15)
核销后收回	-	-	43,448.50	43,448.50
2020年12月31日余额	162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90

- (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2021年6月30日，余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占期末余额 合计数的比例 %
L公司	应收外贸结汇退款	5,076,702.77	1年以内	13.17
K公司	应收代垫费用	4,693,865.69	3年以上	12.18
P公司	代缴逾期应收租赁款增值税 代缴逾期应收租赁款增值税和	3,733,761.07	1年以内	9.69
Q公司	应收诉讼费	962,049.88	1年以内	2.50
S公司	代缴逾期应收租赁款增值税	752,538.68	1年以内	1.95

于2020年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占年末余额 合计数的比例 %
K公司	应收代垫费用	4,695,514.36	3年以上	22.97
R公司	应收房屋租金	587,392.28	1年以内	2.87
M公司	代缴逾期应收租赁款增值税	501,898.53	1年以内	2.46
N公司	代缴逾期应收租赁款增值税 代缴逾期应收租赁款增值税和	486,059.42	1年以内、1至2年	2.38
O公司	应收诉讼费	378,987.15	及2至3年	1.85

11、 短期借款

本集团及本公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
银行信用借款	2,150,978,959.11	260,758,000.00
应计利息	392,019.00	308,998.66
合计	<u>2,151,370,978.11</u>	<u>261,066,998.66</u>

于2021年6月30日，本集团及本公司的短期借款的利率区间为3.50%至4.00% (2020年12月31日：3.85%至4.00%)。

12、拆入资金

本集团及本公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
银行信用借款	55,721,930,000.00	43,367,930,000.00
境内其他银行拆入	1,270,000,000.00	-
应计利息	685,083,695.11	472,414,946.50
合计	57,677,013,695.11	43,840,344,946.50

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号）规定，本集团将金融机构间开展的同业资金借入业务及通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆款项于拆入资金科目核算。

于2021年6月30日，本集团及本公司的拆入资金的利率区间为3.15%至4.80%（2020年12月31日：2.60%至4.80%）。

13、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

本集团及本公司

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(2)	122,635,172.74	86,954,786.58	(126,348,057.10)	83,241,902.22
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	-	8,734,996.46	(8,734,996.46)	-
其他长期职工福利	(4)	100,937,735.76	24,146,730.94	(23,383,410.00)	101,701,056.70
合计		223,572,908.50	119,836,513.98	(158,466,463.56)	184,942,958.92

(2) 短期薪酬

本集团及本公司

	<u>2021年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2021年6月30日</u>
工资和奖金	122,635,172.74	65,853,269.06	(105,246,539.58)	83,241,902.22
职工福利费	-	8,988,316.40	(8,988,316.40)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	3,140,796.93	(3,140,796.93)	-
- 工伤保险费	-	142,476.16	(142,476.16)	-
- 生育保险费	-	283,359.80	(283,359.80)	-
住房公积金	-	5,895,347.76	(5,895,347.76)	-
工会经费	-	2,572,598.99	(2,572,598.99)	-
职工教育经费	-	78,621.48	(78,621.48)	-
合计	<u>122,635,172.74</u>	<u>86,954,786.58</u>	<u>(126,348,057.10)</u>	<u>83,241,902.22</u>
	<u>2020年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2020年12月31日</u>
工资和奖金	64,809,634.22	149,382,772.41	(91,557,233.89)	122,635,172.74
职工福利费	-	15,388,606.47	(15,388,606.47)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	4,556,555.68	(4,556,555.68)	-
- 工伤保险费	-	4,451.57	(4,451.57)	-
- 生育保险费	-	498,684.07	(498,684.07)	-
住房公积金	-	11,181,074.64	(11,181,074.64)	-
工会经费	-	2,247,163.65	(2,247,163.65)	-
职工教育经费	-	264,823.55	(264,823.55)	-
合计	<u>64,809,634.22</u>	<u>183,524,132.04</u>	<u>(125,698,593.52)</u>	<u>122,635,172.74</u>

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本公司

	<u>2021年1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2021年6月30日</u>
基本养老保险	-	5,631,909.52	(5,631,909.52)	-
企业年金缴费	-	2,926,320.00	(2,926,320.00)	-
失业保险费	-	176,766.94	(176,766.94)	-
合计	<u>-</u>	<u>8,734,996.46</u>	<u>(8,734,996.46)</u>	<u>-</u>
	<u>2020年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2020年12月31日</u>
基本养老保险	-	710,489.01	(710,489.01)	-
企业年金缴费	-	4,767,720.00	(4,767,720.00)	-
失业保险费	-	22,361.83	(22,361.83)	-
合计	<u>-</u>	<u>5,500,570.84</u>	<u>(5,500,570.84)</u>	<u>-</u>

(4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

	2021年6月30日	2020年12月31日
递延奖金	101,701,056.70	100,937,735.76

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，余额将在未来三年内逐年发放。

14、 应交税费

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
企业所得税	176,268,993.15	330,738,439.64	175,261,937.89	330,545,826.12
代扣代缴税金	7,003,750.74	9,034,004.85	7,003,750.74	9,034,004.85
房产税	1,191,402.42	1,540,635.57	1,191,402.42	1,540,635.57
其他	1,626,558.37	965,105.44	1,227,910.12	965,105.44
合计	186,090,704.68	342,278,185.50	184,685,001.17	342,085,571.98

15、 应付款项

本集团及本公司

	注	2021年6月30日	2020年12月31日
应付票据	(1)	1,572,396,260.00	994,192,200.00
应付账款	(2)	1,500,945,396.46	1,828,357,518.60
合计		3,073,341,656.46	2,822,549,718.60

(1) 应付票据

本集团及本公司

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
银行承兑汇票	1,563,246,260.00	994,192,200.00
商业承兑汇票	9,150,000.00	-
	1,572,396,260.00	994,192,200.00

于2021年6月30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（2020年12月31日：不存在已到期未支付的应付票据，且均为一年内到期）。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下：

本集团及本公司

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
应付设备款	1,500,945,396.46	1,828,357,518.60

(b) 账龄超过1年的重要应付账款：

本集团及本公司

	<u>2021年6月30日</u>	<u>未偿还原因</u>
T公司	150,000,000.00	尚未达到付款条件
U公司	150,000,000.00	尚未达到付款条件
V公司	120,000,000.00	尚未达到付款条件
	420,000,000.00	
	<u>2020年12月31日</u>	<u>未偿还原因</u>
V公司	340,000,000.00	尚未达到付款条件
W公司	180,000,000.00	尚未达到付款条件
X公司	136,500,000.00	尚未达到付款条件
	656,500,000.00	

16、 长期借款

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
信用借款	2,591,127,257.32	1,788,284,689.53	2,071,115,047.72	1,788,284,689.53
保理融资	218,448,060.00	300,000,000.00	218,448,060.00	300,000,000.00
应计利息	7,714,415.22	7,524,246.95	7,490,095.62	7,524,246.95
合计	<u>2,817,289,732.54</u>	<u>2,095,808,936.48</u>	<u>2,297,053,203.34</u>	<u>2,095,808,936.48</u>

于2021年6月30日，本集团及本公司的人民币长期借款的利率区间为3.65%至4.86% (2020年12月31日：4.00%至4.86%)。

于2021年06月30日，本集团及本公司以应收租赁款进行保理融资借款，取得中国邮政储蓄银行股份有限公司南京市分行借款人民币218,448,060.00元 (2020年12月31日：300,000,000.00元)，借款利率为4.00%，借款期限为2.5年。该保理融资借款对应的应收租赁款余额 (不包含应计利息) 为人民币218,828,367.00元 (2020年12月31日：300,380,307.00元)。

17、 应付债券

本集团及本公司

	注	2021年6月30日	2020年12月31日
2020年第一期金融债券	(1)	1,997,747,058.30	1,997,302,677.96
2021年第一期金融债券	(1)	1,997,067,010.65	-
2021年第二期金融债券	(1)	1,997,051,825.06	-
2020年第一期绿色金融债券	(2)	998,841,626.25	998,509,432.56
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	(2)	499,742,407.41	499,581,531.32
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	(2)	498,718,961.44	498,505,284.59
苏租2019年第一期绿色租赁资产证券化信托		-	92,415,070.85
2018年第一期金融债券		-	999,882,469.01
2018年第二期金融债券		-	3,999,122,322.25
应计利息		94,254,794.52	232,378,391.98
合计		<u>8,083,423,683.63</u>	<u>9,317,697,180.52</u>

(1) 经中国银保监会江苏监管局复(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2020年11月17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2020年第一期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率4.15%的附息固定利率金融债券,起息日为2020年11月19日,到期兑付日为2023年11月19日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币2,971,066.66元。

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,发行费用为人民币3,341,066.67元。

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,发行费用为人民币3,251,066.67元。

- (2) 经中国银保监会江苏监管局复(2018)2号文件以及中国人民银行银市场准予字(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,发行费用为人民币1,015,000.00元;品种二500,000,000.00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,发行费用为人民币2,265,000.00元。

于2020年3月4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2020年第一期绿色金融债券,金额1,000,000,000.00元,为票面利率3.05%的付息固定利率金融债券,起息日为2020年3月6日,到期兑付日为2023年3月6日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币2,154,000.00元。

(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	募集金额	2021年			2021年			按面值计提利息
				1月1日余额	本期发行	折溢价摊销	本期偿还	6月30日余额		
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	1,997,302,677.96	-	444,380.34	-	1,997,747,058.30	50,936,986.30	
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	-	1,996,848,050.30	218,960.35	-	1,997,067,010.65	16,232,876.71	
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	-	1,996,932,955.98	118,869.08	-	1,997,051,825.06	8,631,232.88	
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	998,509,432.56	-	332,193.69	-	998,841,626.25	9,776,712.33	
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	2019年4月9日	3年	500,000,000.00	499,581,531.32	-	160,876.09	-	499,742,407.41	4,105,479.45	
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	498,505,284.59	-	213,676.85	-	498,718,961.44	4,571,506.85	
苏租2019年第一期绿色租赁资产 证券化信托	2019年6月6日	4年	1,390,000,000.00	92,415,070.85	-	152,929.15	(92,568,000.00)	-	-	
2018年第一期金融债券	2018年3月15日	3年	1,000,000,000.00	999,882,469.01	-	117,530.99	(1,000,000,000.00)	-	-	
2018年第二期金融债券	2018年5月23日	3年	4,000,000,000.00	3,999,122,322.25	-	877,677.75	(4,000,000,000.00)	-	-	
合计			14,390,000,000.00	9,085,318,788.54	3,993,781,006.28	2,637,094.29	(5,092,568,000.00)	7,989,168,889.11	94,254,794.52	

	发行日期	债券期限	发行金额	2020年			2020年			按面值计提利息
				1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	12月31日余额		
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	-	1,997,197,106.94	105,571.02	-	1,997,302,677.96	9,778,082.19	
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	-	997,967,924.53	541,508.03	-	998,509,432.56	25,152,054.79	
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	2019年4月9日	3年	500,000,000.00	499,265,060.78	-	316,470.54	-	499,581,531.32	13,431,506.85	
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	498,086,260.98	-	419,023.61	-	498,505,284.59	14,956,164.38	
苏租2019年第一期绿色租赁资产 证券化信托	2019年6月6日	4年	1,390,000,000.00	541,729,786.85	-	1,318,284.00	(450,633,000.00)	92,415,070.85	934,556.38	
2018年第一期金融债券	2018年3月15日	3年	1,000,000,000.00	999,330,395.07	-	552,073.94	-	999,882,469.01	43,397,260.27	
2018年第二期金融债券	2018年5月23日	3年	4,000,000,000.00	3,996,937,604.57	-	2,184,717.68	-	3,999,122,322.25	124,728,767.12	
合计			10,390,000,000.00	6,535,349,108.25	2,995,165,031.47	5,437,648.82	(450,633,000.00)	9,085,318,788.54	232,378,391.98	

18、其他负债

	注	本集团		本公司	
		2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
风险金及保证金	(1)	5,149,199,356.12	4,921,496,968.37	5,139,199,356.12	4,921,496,968.37
合同负债	(2)	537,642,698.71	595,225,065.62	528,185,514.97	595,225,065.62
往来款	(3)	280,657,056.33	418,020,056.48	280,657,056.33	418,020,056.48
递延收益	(4)	205,246,311.58	157,469,508.38	205,246,311.58	157,469,508.38
其他应付款	(5)	114,632,738.27	141,045,781.21	114,615,919.33	140,994,864.65
待转销项税额		66,988,085.49	63,230,086.22	66,924,226.47	63,216,489.24
外汇掉期合约	(6)	56,568,029.08	42,890,805.60	56,568,029.08	42,890,805.60
其他		581,616.47	38,744.00	581,616.47	38,744.00
合计		<u>6,411,515,892.05</u>	<u>6,339,417,015.88</u>	<u>6,391,978,030.35</u>	<u>6,339,352,502.34</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) 合同负债

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
递延手续费	<u>537,642,698.71</u>	<u>595,225,065.62</u>	<u>528,185,514.97</u>	<u>595,225,065.62</u>

递延手续费主要涉及本集团及本公司从承租人的融资租赁合同中收取的手续费。该手续费按照合同约定一次收取或分期收取。该合同的相关收入将在本集团及本公司履行履约义务后确认。

(a) 合同负债的变动情况

	本集团	本公司
2020年1月1日余额	684,716,094.61	684,716,094.61
本年增加	382,055,719.66	382,055,719.66
本年计入手续费收入	<u>(471,546,748.65)</u>	<u>(471,546,748.65)</u>
2020年12月31日余额	595,225,065.62	595,225,065.62
本期增加	174,603,401.58	164,472,141.59
本期计入手续费收入	<u>(232,185,768.49)</u>	<u>(231,511,692.24)</u>
2021年6月30日余额	<u>537,642,698.71</u>	<u>528,185,514.97</u>

- (3) 往来款为本集团合同起租日之前收到的手续费及风险金，以及正常执行合同中在约定还款日之前收到的租金。
- (4) 递延收益按照性质分析如下：

本集团及本公司

	注	2021年6月30日	2020年12月31日
预收贴息	(a)	186,692,334.87	138,554,937.55
政府补助	(b)	18,553,976.71	18,914,570.83
合计		205,246,311.58	157,469,508.38

(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

本集团及本公司

注	2021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	2021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	18,914,570.83	-	-	(360,594.12)	18,553,976.71	与资产相关
合计	18,914,570.83	-	-	(360,594.12)	18,553,976.71	
注	2020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	2020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	16,875,936.26	2,666,700.00	-	(628,065.43)	18,914,570.83	与资产相关
普惠金融发展专项 基金	-	2,950,000.00	-	(2,950,000.00)	-	与收益相关
稳岗补贴	-	357,409.70	-	(357,409.70)	-	与收益相关
合计	16,875,936.26	5,974,109.70	-	(3,935,475.13)	18,914,570.83	

(5) 其他应付款

(a) 按性质分类如下:

注	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
限制性股票回购义务	97,685,852.60	106,433,839.40	97,685,852.60	106,433,839.40
应付服务费 (i)	4,260,772.67	15,872,883.34	4,260,772.67	15,872,883.34
预收房屋租金及保证金	4,226,699.93	4,142,659.23	4,226,699.93	4,142,659.23
应付工程款	1,038,208.21	3,786,930.48	1,038,208.21	3,786,930.48
中介机构费	497,568.73	806,603.77	497,568.73	806,603.77
其他	6,923,636.13	10,002,864.99	6,906,817.19	9,951,948.43
合计	<u>114,632,738.27</u>	<u>141,045,781.21</u>	<u>114,615,919.33</u>	<u>140,994,864.65</u>

(i) 于2021年6月30日, 该等款项为本集团及本公司应付关联方服务费, 参见附注六、3。

(b) 本集团及本公司于2021年6月30日无账龄超过一年的重要其他应付款 (2020年12月31日: 无)。

(6) 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2021年6月30日, 该外汇掉期合约公允价值损失为人民币56,568,029.08元 (2020年12月31日: 人民币42,890,805.60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

	2021年6月30日			2020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>(56,568,029.08)</u>	<u>957,740,000.00</u>	-	<u>(42,890,805.60)</u>

19、股本

本集团及本公司

	2020年			2021年
	12月31日	本期增加	本期减少	6月30日
无限售条件股份 - 人民币普通股	1,791,290,012.00	1,166,200,000.00	-	2,957,490,012.00
有限售条件股份 - 人民币普通股	1,195,359,956.00	-	(1,166,200,000.00)	29,159,956.00
股本总数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>1,166,200,000.00</u>	<u>(1,166,200,000.00)</u>	<u>2,986,649,968.00</u>

	2019年			2020年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
无限售条件股份 - 人民币普通股	1,820,449,968.00	-	(29,159,956.00)	1,791,290,012.00
有限售条件股份 - 人民币普通股	1,166,200,000.00	29,159,956.00	-	1,195,359,956.00
股本总数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>29,159,956.00</u>	<u>(29,159,956.00)</u>	<u>2,986,649,968.00</u>

2021年1月1日至2021年6月30日止6个月期间，股本变动为公司股东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持有的首次公开发行限售股，于2021年3月1日起上市流通所致，剩余有限售条件股份为授予激励对象的限制性股票，请参见附注五、20及附注十一。

20、资本公积

本集团及本公司

	2020年			2021年
	12月31日	本期增加 注(1)	本期减少	6月30日
股本溢价	4,264,212,281.42	-	-	4,264,212,281.42
其他资本公积	11,449,817.93	6,970,662.43	-	18,420,480.36
合计	<u>4,275,662,099.35</u>	<u>6,970,662.43</u>	<u>-</u>	<u>4,282,632,761.78</u>

	2019年			2020年
	12月31日	本年增加 注(1)	本年减少	12月31日
股本溢价	4,315,907,409.02	-	(51,695,127.60)	4,264,212,281.42
其他资本公积	-	11,449,817.93	-	11,449,817.93
合计	<u>4,315,907,409.02</u>	<u>11,449,817.93</u>	<u>(51,695,127.60)</u>	<u>4,275,662,099.35</u>

22、 盈余公积

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
法定盈余公积	765,385,199.64	-	-	765,385,199.64

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	577,265,517.35	188,119,682.29	-	765,385,199.64

根据《中华人民共和国公司法》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，可不再提取法定盈余公积。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

23、 一般风险准备

本集团及本公司

	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
一般风险准备	1,221,329,135.81	-	-	1,221,329,135.81

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	1,026,272,849.83	195,056,285.98	-	1,221,329,135.81

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 1.50%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，于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月间，本公司未计提一般风险准备 (2020 年 12 月 31 日：计提人民币 195,056,285.98 元，累计提取人民币 1,221,329,135.81 元，为年末风险资产余额的 1.50%)。

24、未分配利润

注	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
期 / 年初未分配利润	3,867,874,353.00	3,090,690,631.40	3,875,140,746.80	3,092,273,472.12
加: 本期 / 年净利润	1,063,114,034.66	1,877,155,682.19	1,050,463,498.47	1,882,839,235.27
减: 提取盈余公积	-	(188,119,682.29)	-	(188,119,682.29)
提取一般风准备	-	(195,056,285.98)	-	(195,056,285.98)
向股东分配股利 (1)	(895,994,990.40)	(716,795,992.32)	(895,994,990.40)	(716,795,992.32)
期 / 年末未分配利润	4,034,993,397.26	3,867,874,353.00	4,029,609,254.87	3,875,140,746.80

(1) 本期内分配普通股股利

根据2021年4月15日股东大会的批准, 本公司以2020年12月31日的总股本为基数, 向普通股股东派发现金股利, 每股人民币0.30元(含税)(2020年: 每股人民币0.24元(含税)), 共人民币895,994,990.40元(2020年: 人民币716,795,992.32元)。

25、利息净收入

	本集团		本公司	
	2021年1月1日至6月30日止6个月期间	2020年1月1日至6月30日止6个月期间	2021年1月1日至6月30日止6个月期间	2020年1月1日至6月30日止6个月期间
利息收入				
融资租赁及售后租回业务	3,026,289,604.44	2,586,678,997.00	3,020,315,272.16	2,586,678,997.00
银行存款	6,894,967.90	4,611,986.93	6,309,118.49	4,559,168.08
拆出资金	2,086,027.79	807,377.77	2,086,027.79	807,377.77
其他	-	-	2,838,241.82	-
合计	3,035,270,600.13	2,592,098,361.70	3,031,548,660.26	2,592,045,542.85
利息支出				
拆入资金	(910,389,647.70)	(698,145,382.78)	(910,389,647.70)	(698,145,382.78)
已发行债券	(176,095,957.25)	(160,971,004.51)	(175,889,913.67)	(160,523,449.15)
卖出回购金融资产款	(64,504,199.05)	(74,978,412.97)	(64,504,199.05)	(74,978,412.97)
借款	(53,583,574.77)	(18,949,585.61)	(53,290,004.63)	(18,949,585.61)
合计	(1,204,573,378.77)	(953,044,385.87)	(1,204,073,765.05)	(952,596,830.51)
利息净收入	1,830,697,221.36	1,639,053,975.83	1,827,474,895.21	1,639,448,712.34

26、 手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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	233,588,877.28	249,329,930.01	232,914,801.03	249,329,930.01
手续费及佣金支出	(27,161,796.13)	(35,797,524.65)	(27,005,993.27)	(35,530,714.98)
手续费及佣金净收入	<u>206,427,081.15</u>	<u>213,532,405.36</u>	<u>205,908,807.76</u>	<u>213,799,215.03</u>

本集团及本公司手续费及佣金收入根据其服务期间在某一时段内履行履约义务，并按照履约进度确认收入。

27、 其他收益

本集团及本公司

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
河西金融产业发展专项资金	360,594.12	309,799.86
普惠金融发展专项基金	-	2,950,000.00
稳岗补贴	-	238,273.13
合计	<u>360,594.12</u>	<u>3,498,072.99</u>

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、18(4)(b)。

28、 汇兑净损失

	本集团		本公司	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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	13,677,223.48	-	13,677,223.48	-
外币借款汇兑损失	3,436,575.80	-	3,916,250.86	-
合计	<u>17,113,799.28</u>	<u>-</u>	<u>17,593,474.34</u>	<u>-</u>

29、 经营租赁收入和经营租赁成本

(1) 经营租赁收入

本集团及本公司

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
投资性房地产租金收入	5,785,909.64	4,829,527.61
经营租出资产收入	1,753,923.02	-
其他	33,761.46	22,660.58
合计	7,573,594.12	4,852,188.19

(2) 经营租赁成本

本集团及本公司

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
投资性房地产折旧	2,176,467.31	2,091,371.59
经营租出资产成本	917,664.38	-
其他	14,035.10	11,228.07
合计	3,108,166.79	2,102,599.66

30、 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	员工薪酬	119,836,513.98	103,988,087.27	119,836,513.98
业务费用	18,772,046.05	13,805,531.57	18,759,890.81	13,805,531.57
固定资产折旧	9,844,783.53	9,542,596.24	9,844,783.53	9,542,596.24
股份支付	6,970,662.43	4,269,031.06	6,970,662.43	4,269,031.06
物业管理费及水电费	3,148,567.96	2,344,524.29	3,148,567.96	2,344,524.29
无形资产摊销	3,060,923.07	2,278,679.35	3,060,923.07	2,278,679.35
咨询及中介机构费	558,451.34	906,698.12	558,451.34	906,698.12
其他	6,321,434.85	2,695,763.52	6,321,434.85	2,695,763.52
合计	168,513,383.21	139,830,911.42	168,501,227.97	139,830,911.42

31、 信用减值损失

	附注	本集团		本公司	
		2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
		应收租赁款	五、3(2)	412,767,306.05	452,549,107.75
其他资产		22,592,798.19	9,333,076.94	31,199,378.32	9,333,076.94
应收款项		458,038.94	169,845.76	462,397.87	169,845.76
拆出资金		(22,092.69)	1,254.30	(22,092.69)	1,254.30
合计		435,796,050.49	462,053,284.75	449,051,966.26	462,053,284.75

32、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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	388,749,470.72	380,752,150.68	387,518,837.58
递延所得税的变动	(33,916,271.60)	(67,235,994.21)	(37,230,250.40)	(67,235,994.21)
汇算清缴差异调整	(71,749.96)	(41,488.63)	(71,749.96)	(41,488.63)
合计	354,761,449.16	313,474,667.84	350,216,837.22	313,474,667.84

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本公司	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
税前利润	1,417,875,483.82	1,253,436,932.81	1,400,680,335.69	1,254,098,478.99
按税率 25%计算的预期所得税	354,468,870.96	313,359,233.20	350,170,083.92	313,524,619.75
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	202,502.44	156,923.27	202,502.44	156,923.27
汇算清缴差异调整	(71,749.96)	(41,488.63)	(71,749.96)	(41,488.63)
其他	161,825.72	-	(83,999.18)	(165,386.55)
本期所得税费用	<u>354,761,449.16</u>	<u>313,474,667.84</u>	<u>350,216,837.22</u>	<u>313,474,667.84</u>

33、 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。

	注	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
归属于本公司普通股股东的合并净利润	(a)	1,054,366,047.86	932,963,875.53
本公司发行在外普通股的加权平均数	(b)	<u>2,957,490,012</u>	<u>2,967,209,997</u>
基本每股收益 (元 / 股)		<u>0.36</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：

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
净利润	1,063,114,034.66	939,962,264.97
预计未来可解锁限制性股票持有者的 现金股利	<u>(8,747,986.80)</u>	<u>(6,998,389.44)</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	<u>1,054,366,047.86</u>	<u>932,963,875.53</u>

根据本公司于2021年4月15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0.30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8,747,986.80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：

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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	2,986,649,968	2,986,649,968
限制性股票的影响 (i)	(29,159,956)	-
回购股份的影响 (i)	<u>-</u>	<u>(19,439,971)</u>
期末普通股的加权平均数	<u>2,957,490,012</u>	<u>2,967,209,997</u>

(i) 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3月2日，通过集中竞价交易方式，完成从二级市场累计回购29,159,956股A股普通股。本公司在回购股份实施完成后，将回购的股份作为本公司2019年限制性股票激励计划（参见附注十一）之股份来源。本次回购对本公司2021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29,159,956股。（2020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19,439,971股。）

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。

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。

(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：

		2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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)	1,054,366,047.86	932,963,875.53
本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释)	(b)	<u>2,965,931,753</u>	<u>2,971,582,691</u>
稀释每股收益 (元 / 股)		<u>0.36</u>	<u>0.31</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 的计算过程与基本每股收益中归属于本公司普通股股东的合并净利润的计算过程一致，具体参见附注五、33(1)(a)。

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下：

		2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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		2,957,490,012	2,967,209,997
稀释调整：			
- 限制性股票的影响		<u>8,441,741</u>	<u>4,372,694</u>
期末普通股的加权平均数 (稀释)		<u>2,965,931,753</u>	<u>2,971,582,691</u>

自2021年1月1日至2021年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 8,441,741 股 (2020年1月1日至6月30日止6个月期间: 4,372,694 股)。

34、 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	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
	净利润	1,063,114,034.66	939,962,264.97	1,050,463,498.47
加：信用减值损失	435,796,050.49	462,053,284.75	449,051,966.26	462,053,284.75
折旧及摊销	17,051,751.31	14,947,453.58	17,051,751.31	14,947,453.58
债券利息及相关手续费支出	176,899,698.58	163,252,745.44	176,537,852.14	162,805,190.08
未实现的汇兑损失	3,917,142.31	-	4,607,376.02	-
计入本期费用的股份支付	6,970,662.43	4,269,031.06	6,970,662.43	4,269,031.06
递延所得税资产增加	(33,916,271.60)	(67,235,994.21)	(37,230,250.40)	(67,235,994.21)
经营性应收项目增加	(12,616,587,634.04)	(10,383,614,405.56)	(12,645,262,331.37)	(10,383,881,215.23)
经营性应付项目增加	13,461,603,495.56	9,203,459,821.58	12,920,680,528.21	9,203,459,821.58
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,514,848,929.70</u>	<u>337,094,201.61</u>	<u>1,942,871,053.07</u>	<u>337,041,382.76</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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	789,488,433.66	377,722,922.81	218,016,367.83
减：现金及现金等价物的期初余额	(629,998,748.27)	(301,519,745.84)	(629,867,620.42)	(301,375,487.31)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>159,489,685.39</u>	<u>76,203,176.97</u>	<u>(411,851,252.59)</u>	<u>76,321,183.54</u>

(3) 现金及现金等价物构成:

	本集团		本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
(a) 现金及存放中央银行款项				
- 库存现金	653.90	733.90	653.90	733.90
- 可随时用于支付的存放中央银行款项	6,214,324.94	763,351.91	6,214,324.94	763,351.91
- 使用受限制的存放中央银行款项	321,524,244.77	302,435,210.89	321,524,244.77	302,435,210.89
(b) 货币资金				
- 可随时用于支付的银行存款	783,273,454.82	329,234,662.46	211,801,388.99	329,103,534.61
- 使用受限制的银行存款	170,932,015.00	172,352,785.00	170,932,015.00	172,352,785.00
(c) 拆出资金				
- 原始到期日三个月以内的拆放同业款项	-	300,000,000.00	-	300,000,000.00
(d) 期 / 年末货币资金及现金等价物余额	1,281,944,693.43	1,104,786,744.16	710,472,627.60	1,104,655,616.31
减: 使用受限制的存放中央银行款项	(321,524,244.77)	(302,435,210.89)	(321,524,244.77)	(302,435,210.89)
使用受限制的银行存款	(170,932,015.00)	(172,352,785.00)	(170,932,015.00)	(172,352,785.00)
现金及现金等价物	789,488,433.66	629,998,748.27	218,016,367.83	629,867,620.42

35、 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	
	2021年1月1日至6月30日止6个月期间	2020年1月1日至6月30日止6个月期间	2021年1月1日至6月30日止6个月期间	2020年1月1日至6月30日止6个月期间
经营租赁收入	11,178,269.83	4,768,293.83	11,178,269.83	4,768,293.83
利息收入	10,323,555.66	5,230,862.09	11,165,805.91	5,178,043.24
政府补助	-	3,188,273.13	-	3,188,273.13
其他	3,359,975.06	4,065,400.50	3,359,975.06	4,065,400.50
合计	24,861,800.55	17,252,829.55	25,704,050.80	17,200,010.70

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2021年1月1日至6月30日止6个月期间	2020年1月1日至6月30日止6个月期间	2021年1月1日至6月30日止6个月期间	2020年1月1日至6月30日止6个月期间
手续费及佣金支出	41,138,339.33	40,842,402.42	41,138,339.33	40,842,402.42
业务及管理费支出	29,021,030.77	23,432,035.48	28,987,990.44	23,432,035.48
代垫费用及预付款项	2,772,663.00	1,272,125.00	2,772,663.00	1,272,125.00
其他	381,222.55	1,226,060.00	381,222.55	1,226,060.00
合计	73,313,255.65	66,772,622.90	73,280,215.32	66,772,622.90

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

关联方名称	与本公司关系
江苏交通控股有限公司	公司最大股东，直接和间接持本公司39.05%股份
南京银行股份有限公司	持有本公司5%以上股份股东
法巴租赁集团股份有限公司	持有本公司5%以上股份股东
国际金融公司	过去12个月曾持有本公司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
江苏现代路桥有限责任公司	受本公司最大股东控制
江苏华通工程检测有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控人力资源发展有限公司*	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
江苏高速公路工程养护有限公司	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	与本公司拥有共同董事的关联企业
华泰证券股份有限公司	该公司董事于本公司任监事的关联企业
汇通(天津)航运租赁有限公司	本公司子公司
源澜(上海)船舶租赁有限公司	本公司子公司
源宁(上海)船舶租赁有限公司	本公司子公司
源津(上海)船舶租赁有限公司	本公司子公司
源道(上海)船舶租赁有限公司	本公司子公司

*江苏交控培训有限公司于2021年4月1日更名为江苏交控人力资源发展有限公司。

2、 关联交易情况

(1) 发放应收租赁款

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	2021年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>	2020年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>
江苏高速公路工程养护有限公司	发放应收租赁款	-	13,639,000.00

(2) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	2021年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>	2020年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>
法巴租赁集团股份有限公司	技术服务费	4,112,395.46	9,372,082.64
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	采购服务费	6,100.00	-
江苏交控人力资源发展有限公司	培训费	1,415.09	27,158.49

(3) 关联方利息支出

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	2021年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>	2020年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u>
江苏银行股份有限公司	拆入资金利息支出	66,691,408.72	52,543,611.09
南京银行股份有限公司	拆入资金利息支出	15,386,319.44	2,309,972.20
江苏交通控股集团财务有限公司	拆入资金利息支出	11,666.67	2,635,416.67
国际金融公司	长期借款利息支出	21,935,227.00	18,059,995.49
南京银行股份有限公司	债券发行费用摊销	666,102.27	645,620.32
华泰证券股份有限公司	债券发行费用摊销	417,364.36	307,461.52
国际金融公司	债券发行费用摊销	117,928.25	116,541.04
国际金融公司	借款手续费摊销	396,495.07	1,055,504.49

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。

(4) 提供劳务和租赁利息收入

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2021年1月1日	2020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
江苏高速公路工程养护有限公司	租赁利息收入	540,909.41	306,490.09
江苏现代路桥有限责任公司	租赁利息收入	208,948.41	8,052.05
江苏华通工程检测有限公司	租赁利息收入	176,387.23	280,440.15
江苏华通工程检测有限公司	租赁手续费收入	84,642.32	133,002.16
江苏交控商业运营管理有限公司	经营租赁收入	761,061.94	-
江苏泰高高速公路有限公司	经营租赁收入	72,212.40	-
江苏现代路桥有限责任公司	其他业务收入	-	88.50

(5) 关联银行往来利息收入

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2021年1月1日	2020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
	拆出资金利息收入及		
南京银行股份有限公司	存款利息收入	1,715,391.53	287,184.46
江苏交通控股集团财务有限公司	存款利息收入	51,227.38	-
江苏银行股份有限公司	存款利息收入	13,529.06	2,366.80

(6) 关联担保

本集团及本公司作为被担保方，接受江苏交通控股有限公司为卖出回购业务提供的担保，担保金额为人民币30亿元，已于2021年6月30日履行完毕（2020年12月31日：人民币30亿元）。

(7) 关联方拆借

本集团及本公司

于2021年1月1日至2021年6月30日止6个月期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆借金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	746,000,000.00	收到短期借款
南京银行股份有限公司	4,700,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(3,800,000,000.00)	归还拆入资金
江苏银行股份有限公司	1,600,000,000.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(1,000,000,000.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	120,000,000.00	收到拆入资金
合计	<u>2,366,000,000.00</u>	

于2020年1月1日至2020年6月30日止6个月期间，本集团及本公司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	6,750,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(6,750,000,000.00)	归还拆入资金
江苏银行股份有限公司	3,200,000,000.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(3,350,000,000.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(500,000,000.00)	归还拆入资金
国际金融公司	500,000,000.00	收到长期借款
合计	<u>(150,000,000.00)</u>	

(8) 关联方拆出资金

本集团及本公司

于2021年1月1日至2021年6月30日止6个月期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	5,500,000,000.00	收到拆出资金
南京银行股份有限公司	(5,200,000,000.00)	支付拆出资金
合计	<u>300,000,000.00</u>	

于2020年1月1日至2020年6月30日止6个月期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	1,450,000,000.00	收到拆出资金
南京银行股份有限公司	(1,590,000,000.00)	支付拆出资金
合计	<u>(140,000,000.00)</u>	

(9) 关联方衍生交易

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2021年1月1日至6月30日止6个月期间</u>	<u>2020年1月1日至6月30日止6个月期间</u>
国际金融公司	外汇掉期合约公允价值变动损失	13,677,223.48	-

(10) 关键管理人员报酬

本集团及本公司

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
关键管理人员报酬	10,460,303.00	9,241,100.83

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

(1) 应收关联方款项

本集团及本公司

		2021年6月30日		2020年12月31日	
		账面余额 (含应计利息)	坏账准备	账面余额 (含应计利息)	坏账准备
货币资金	江苏交通控股集团财务有限公司	-	-	120,000,000.00	-
货币资金	南京银行股份有限公司	7,787,585.18	-	1,268,144.41	-
货币资金	江苏银行股份有限公司	126,307.20	-	474,009.25	-
拆出资金	南京银行股份有限公司	-	-	300,018,333.33	(22,092.69)
应收租赁款	江苏高速公路工程养护有限公司	16,991,704.23	(725,230.39)	22,253,946.27	(894,912.99)
应收租赁款	江苏现代路桥有限责任公司	9,920,156.10	(423,406.54)	13,101,090.80	(526,843.03)
应收租赁款	江苏华通工程检测有限公司	6,794,129.06	(289,983.20)	9,339,742.61	(375,585.38)
其他资产	江苏省国际人才咨询服务有限公司	14,759,220.00	-	14,759,220.00	-
其他资产	国际金融公司	10,952.90	-	407,447.97	-
其他资产	法巴租赁集团股份有限公司	-	-	100,661.11	(1,006.61)

(2) 应付关联方款项

本集团及本公司

项目名称	关联方	2021年6月30日	2020年12月31日
短期借款	南京银行股份有限公司	722,033,908.33	-
拆入资金	南京银行股份有限公司	1,100,000,000.00	200,000,000.00
拆入资金应计利息	南京银行股份有限公司	9,621,527.78	1,372,222.22
拆入资金	江苏银行股份有限公司	3,800,000,000.00	3,200,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	86,519,444.44	49,723,611.11
拆入资金	江苏交通控股集团财务有限公司	120,000,000.00	-
拆入资金应计利息	江苏交通控股集团财务有限公司	11,666.67	-
长期借款	国际金融公司	895,142,947.93	894,465,219.73
长期借款应计利息	国际金融公司	5,494,692.16	5,456,165.15
应付款项	江苏高速公路工程养护有限公司	3,162,900.00	3,162,900.00
应付款项	江苏现代路桥有限责任公司	1,356,700.00	1,356,700.00
其他负债	法巴租赁集团股份有限公司	4,260,772.67	15,872,883.34
其他负债	江苏高速公路工程养护有限公司	2,371,340.00	2,371,340.00
其他负债	江苏现代路桥有限责任公司	1,413,500.00	1,413,500.00
其他负债	江苏交控商业运营管理有限公司	930,687.31	930,687.31
其他负债	江苏华通工程检测有限公司	137,936.95	222,579.27
其他负债	江苏泰高高速公路有限公司	15,164.60	-

(3) 关联方衍生交易余额

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2021年6月30日	2020年12月31日
国际金融公司	外汇掉期合约公允价值	56,568,029.08	42,890,805.60

4、本公司与子公司之间的交易

本公司于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

关联方	关联交易内容	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间
汇通(天津) 航运租赁有限公司	委托贷款利息收入	2,245,681.34	-
源澜(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款利息收入	198,170.35	-
源宁(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款利息收入	198,170.35	-
源津(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款利息收入	115,703.76	-
源道(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款利息收入	80,516.02	-

关联方	关联交易内容	2021年6月30日	2020年12月31日
汇通(天津) 航运租赁有限公司	委托贷款	179,324,444.44	200,527,777.78
源澜(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款	176,588,957.35	-
源宁(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款	176,588,957.35	-
源津(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款	163,997,124.76	-
源道(上海) 船舶租赁有限公司	项目公司借款	164,158,530.02	-

七、 承诺事项

1 资本承担

本集团及本公司于2021年6月30日及2020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：

本集团及本公司

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
工程款	1,299,849.86	3,521,311.23
技术开发款	858,276.10	962,923.36
合计	<u>2,158,125.96</u>	<u>4,484,234.59</u>

2 融资租赁承诺

本集团及本公司

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
融资租赁承诺	<u>571,944,535.24</u>	<u>518,971,664.26</u>

融资租赁承诺即为本集团及本公司作为出租人于2021年6月30日及2020年12月31日已签署而尚未起租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

项目公司名称	主要经营地 及注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		取得方式
				或类似权益比例		
				直接	间接	
汇通 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇达 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇之 (天津) 航运租赁有限公司	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇道 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
源澜 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
源宁 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
源津 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
源道 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇澜 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇清 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇信 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇海 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇鸿 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇津 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
源辉 (上海) 船舶租赁有限公司*	上海	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立
源清 (上海) 船舶租赁有限公司*	上海	融资租赁业务	100,000.00	100.00	-	设立

*于2021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2021年6月30日，本集团合并范围包括了于本期新设立的项目公司。本公司持有上述新设项目公司100%的股权，本公司管理层认为本公司对其具有实际控制权，故采用长期股权投资成本法对其进行核算。

2、 在结构化主体中的权益

向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持和其他支持

纳入合并范围的结构化主体主要为本公司开展资产证券业务中发起的由第三方信托公司设立的信托计划(附注五、17)。

结构化主体名称	注	本公司初始投资比例	资产支持证券 初始发行规模
苏租2019年第一期绿色租赁资产证券化信托	(1)/(2)	27.60%	人民币19.20亿元

于2021年6月30日，该信托计划权益次级档已兑付人民币32,224,624.93元，本公司持有的剩余次级档份额占初始发行规模的比例为25.93%。

本公司考虑对结构化主体运营的参与程度等进行判断，以评估本公司通过参与上述结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。

于2021年6月30日，本公司作为发起人、资产服务机构及次级档资产支持证券持有人参与上述结构化主体的经营，对其实施控制，故将其纳入本公司合并财务报表的合并范围。

- (1) 该信托计划权益的次级档部分均由本公司认购，次级档的受偿顺序劣后于优先档，且若因资产池违约使信托财产遭受损失，首先由次级档持有人承担损失。
- (2) 作为资产服务机构，本公司有权以自己的名义进行基础资产回收管理，包括但不限于强制执行等法律程序。因此，本公司通过行使其对上述结构化主体所拥有的权力主导结构化主体的相关活动，这一权利的实际行使情况将直接影响本公司从结构化主体中获得的可变回报。

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期发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本期发生的变化等。

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现金及存放中央银行款项、货币资金、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。

本集团除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

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、融资租赁款发放、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、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。本集团目前的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。本集团已建立相关机制，制定个别承租人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每季度进行一次审核。

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》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：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管承租人目前有能力偿还租赁本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：承租人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也可能造成一定损失。

可疑类：承租人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，租赁本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(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、行业部门设定限额，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更频繁地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（一年四次）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、风险金以及取得公司或个人的保证等。

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抵押权、质权的可行性进行评估。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，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：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有) 等追索行动；
- 已发生信用减值的资产；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

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：

- 承租人发生严重财务困难，无法以经营现金流归还租金，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押(质)物、履行担保等方式偿还租金；
- 承租人违反合同约定，如未按合同规定用款等，并使租赁资产发生实质性风险；
- 承租人因负面因素被国内外证券交易所暂停上市；
- 有公开数据表明，承租人支付能力逐步恶化，或承租人所处行业不景气、所在国家或地区经济状况恶化；
- 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，本集团对不同的金融工具分别以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，如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)等。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2021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、消费者物价指数增长率及金融机构人民币贷款余额。本集团参考第三方机构公开预测的数据形成生产者物价指数增长率、消费者物价指数增长率及金融机构人民币贷款余额的基准情景预测，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2021年6月30日及2020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	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
货币资金	954,749,025.60	501,587,447.46	382,733,403.99	501,456,319.61
拆出资金	-	299,996,240.64	-	299,996,240.64
应收租赁款	89,997,838,839.92	77,961,974,247.87	89,165,153,359.78	77,766,917,104.44
应收款项	17,710,423.02	12,346,767.60	17,710,423.02	12,208,613.43
其他资产	148,191,858.01	57,290,442.88	1,003,851,438.40	261,066,075.50
最大信用风险敞口	<u>91,118,490,146.55</u>	<u>78,833,195,146.45</u>	<u>90,569,448,625.19</u>	<u>78,841,644,353.62</u>

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2021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:

注	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	954,749,025.60	-	-	954,749,025.60	-	-	-	-
应收租赁款	88,890,303,942.67	2,963,396,940.25	1,733,023,879.12	93,586,724,762.04	(2,545,526,988.10)	(152,105,933.73)	(891,253,000.29)	(3,588,885,922.12)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	200,000.00	不适用	不适用	不适用	(203.07)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	18,526,956.83	不适用	不适用	不适用	(1,016,330.74)
其他资产								
- 应收利息	38,773,603.30	86,451,333.16	23,853,550.46	149,078,486.92	(766,867.67)	(4,639,402.50)	(17,219,094.83)	(22,625,365.00)
- 其他应收款	9,436,455.52	6,577,948.93	22,530,278.80	38,544,683.25	(141,268.33)	(330,649.50)	(16,334,029.33)	(16,805,947.16)
合计	<u>89,893,263,027.09</u>	<u>3,056,426,222.34</u>	<u>1,779,407,708.38</u>	<u>94,747,823,914.64</u>	<u>(2,546,435,124.10)</u>	<u>(157,075,985.73)</u>	<u>(924,806,124.45)</u>	<u>(3,629,333,768.09)</u>
本公司								
注	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	382,733,403.99	-	-	382,733,403.99	-	-	-	-
应收租赁款	88,056,111,284.80	2,963,396,940.25	1,733,023,879.12	92,752,532,104.17	(2,544,019,810.37)	(152,105,933.73)	(891,253,000.29)	(3,587,378,744.39)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	200,000.00	不适用	不适用	不适用	(203.07)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	18,526,956.83	不适用	不适用	不适用	(1,016,330.74)
其他资产								
- 应收利息	38,773,603.30	86,451,333.16	23,853,550.46	149,078,486.92	(766,867.67)	(4,639,402.50)	(17,219,094.83)	(22,625,365.00)
- 其他应收款	873,702,616.04	6,577,948.93	22,530,278.80	902,810,843.77	(8,747,848.46)	(330,649.50)	(16,334,029.33)	(25,412,527.29)
合计	<u>89,351,320,908.13</u>	<u>3,056,426,222.34</u>	<u>1,779,407,708.38</u>	<u>94,205,881,795.68</u>	<u>(2,553,534,526.50)</u>	<u>(157,075,985.73)</u>	<u>(924,806,124.45)</u>	<u>(3,636,433,170.49)</u>

于2020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			
注		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	501,587,447.46	-	-	501,587,447.46	-	-	-	-
	拆出资金	300,018,333.33	-	-	300,018,333.33	(22,092.69)	-	-	(22,092.69)
	应收租赁款	77,865,381,678.71	2,549,635,908.97	817,024,385.04	81,232,041,972.72	(2,627,853,699.92)	(121,259,814.13)	(520,954,210.80)	(3,270,067,724.85)
	应收款项								
	- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(0.44)
	- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	12,875,262.47	不适用	不适用	不适用	(558,494.43)
	其他资产								
	- 应收利息	22,052,276.50	26,069,483.15	5,780,770.79	53,902,530.44	(670,950.13)	(1,443,644.39)	(4,413,796.55)	(6,528,391.07)
	- 其他应收款	4,144,839.30	2,649,895.63	13,644,180.48	20,438,915.41	(162,102.25)	(138,067.24)	(10,222,442.41)	(10,522,611.90)
	合计	78,693,184,575.30	2,578,355,287.75	836,449,336.31	82,120,894,461.83	(2,628,708,844.99)	(122,841,525.76)	(535,590,449.76)	(3,287,699,315.38)
		本公司							
		账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
注		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	501,456,319.61	-	-	501,456,319.61	-	-	-	-
	拆出资金	300,018,333.33	-	-	300,018,333.33	(22,092.69)	-	-	(22,092.69)
	应收租赁款	77,664,170,252.50	2,549,635,908.97	817,024,385.04	81,030,830,546.51	(2,621,699,417.14)	(121,259,814.13)	(520,954,210.80)	(3,263,913,442.07)
	应收款项								
	- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(0.44)
	- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	12,732,749.37	不适用	不适用	不适用	(554,135.50)
	其他资产								
	- 应收利息	22,052,276.50	26,069,483.15	5,780,770.79	53,902,530.44	(670,950.13)	(1,443,644.39)	(4,413,796.55)	(6,528,391.07)
	- 其他应收款	207,920,471.92	2,649,895.63	13,644,180.48	224,214,548.03	(162,102.25)	(138,067.24)	(10,222,442.41)	(10,522,611.90)
	合计	78,695,617,653.86	2,578,355,287.75	836,449,336.31	82,123,185,027.29	(2,622,554,562.21)	(122,841,525.76)	(535,590,449.76)	(3,281,540,673.67)

(a) 应收款项中的应收票据及应收账款，采用简化方法进行减值准备计量，因此不适用三阶段划分。

于2021年1月1日至2021年6月30日止6个月期间，新冠肺炎疫情对部分地区及行业的生产经营以及整体经济环境产生了不同程度的影响，进而波及到本集团部分业务板块及细分市场（如：卫生、影视行业）应收租赁款的资产质量。本集团在现有的风险控制管理体系下，贯彻并落实政策通知，对受疫情影响严重以及困难小微企业提供差异化优惠的金融服务或给予临时性延期还本付息安排。

为应对疫情对本集团风险管理提出的挑战，对于存量的应收租赁款，本集团梳理并评估受疫情影响较严重的客户的信用风险状况，并对其风险状况的变动进行分析、监测及持续应对；对于新增投放的应收租赁款，本集团严格执行授信管理制度，同时结合发展战略，通过分析拟投放企业的现金流状况、所处行业发展情况及行业生命周期，前瞻性地实现投前优选策略。

本集团及本公司对符合条件的部分逾期租赁合同与承租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2021年6月30日的应收租赁款余额为人民币148,168,028.88元（2020年12月31日：人民币161,732,705.81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。

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，于本期内发行金融债以及资产支持证券，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；
- 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2021年6月30日及2020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	2021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	321,524,244.77	6,214,978.84	-	-	-	-	327,739,223.61
货币资金	-	241,686,534.96	88,274,466.23	74,815,517.00	608,797,664.60	-	1,013,574,182.79
应收租赁款	533,436,527.75	3,703,264,508.81	6,913,804,133.06	30,435,105,035.30	58,441,409,649.80	4,912,095,687.16	104,939,115,541.88
应收款项	17,709,619.83	167,001.00	334,002.00	534,002.00	-	-	18,744,624.83
其他金融资产	187,623,170.17	-	-	-	-	-	187,623,170.17
金融资产合计	1,060,293,562.52	3,951,333,023.61	7,002,412,601.29	30,510,454,554.30	59,050,207,314.40	4,912,095,687.16	106,486,796,743.28
金融负债							
短期借款	-	496,666.66	263,346,173.65	1,944,644,444.43	-	-	2,208,487,284.74
拆入资金	-	5,253,726,250.01	10,781,991,097.20	42,841,253,214.94	6,108,888.89	-	58,883,079,451.04
应付款项	383,251,872.90	346,334,063.56	579,990,160.00	1,705,270,810.00	58,494,750.00	-	3,073,341,656.46
长期借款	105,000.00	404,367,342.47	52,084,157.38	204,940,806.25	2,549,887,073.13	-	3,211,384,379.23
应付债券	233,333.34	-	-	799,239,960.00	8,031,301,545.00	-	8,830,774,838.34
其他金融负债	5,446,803,298.12	-	60,640.20	32,743,871.47	65,548,383.13	-	5,545,156,192.92
金融负债合计	5,830,393,504.36	6,004,924,322.70	11,677,472,228.43	47,528,093,107.09	10,711,340,640.15	-	81,752,223,802.73
流动性(缺口)/敞口	(4,770,099,941.84)	(2,053,591,299.09)	(4,675,059,627.14)	(17,017,638,552.79)	48,338,866,674.25	4,912,095,687.16	24,734,572,940.55

本公司	2021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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	321,524,244.77	6,214,978.84	-	-	-	-	327,739,223.61
货币资金	-	221,427,487.54	88,274,466.23	74,815,517.00	-	-	384,517,470.77
应收租赁款	533,436,527.75	3,703,264,508.81	6,866,277,043.74	30,347,348,740.56	58,012,789,820.92	4,483,220,832.85	103,946,337,474.63
应收款项	17,709,619.83	167,001.00	334,002.00	534,002.00	-	-	18,744,624.83
其他金融资产	191,231,316.77	-	11,670,250.00	35,020,384.72	907,766,514.92	-	1,145,688,466.41
金融资产合计	1,063,901,709.12	3,931,073,976.19	6,966,555,761.97	30,457,718,644.28	58,920,556,335.84	4,483,220,832.85	105,823,027,260.25
金融负债							
短期借款	-	496,666.66	263,346,173.65	1,944,644,444.43	-	-	2,208,487,284.74
拆入资金	-	5,253,726,250.01	10,781,991,097.20	42,841,253,214.94	6,108,888.89	-	58,883,079,451.04
应付款项	383,251,872.90	346,334,063.56	579,990,160.00	1,705,270,810.00	58,494,750.00	-	3,073,341,656.46
长期借款	105,000.00	404,367,342.47	52,084,157.38	155,612,228.72	2,050,248,817.85	-	2,662,417,546.42
应付债券	233,333.34	-	-	799,239,960.00	8,031,301,545.00	-	8,830,774,838.34
其他金融负债	5,436,786,479.18	-	60,640.20	32,743,871.47	65,548,383.13	-	5,535,139,373.98
金融负债合计	5,820,376,685.42	6,004,924,322.70	11,677,472,228.43	47,478,764,529.56	10,211,702,384.87	-	81,193,240,150.98
流动性(缺口)/敞口	(4,756,474,976.30)	(2,073,850,346.51)	(4,710,916,466.46)	(17,021,045,885.28)	48,708,853,950.97	4,483,220,832.85	24,629,787,109.27

本集团	2020年12月31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	302,435,210.89	764,085.81	-	-	-	-	303,199,296.70
货币资金	-	364,586,065.12	66,545,313.98	76,590,624.69	-	-	507,722,003.79
拆出资金	-	300,091,666.67	-	-	-	-	300,091,666.67
应收租赁款	121,688,841.63	3,361,728,358.88	6,107,389,526.79	25,791,463,630.28	51,867,915,275.20	4,734,196,630.48	91,984,382,263.26
应收款项	11,114,886.47	197,001.00	334,002.00	1,336,008.00	-	-	12,981,897.47
其他金融资产	74,341,445.85	-	-	-	-	-	74,341,445.85
金融资产合计	509,580,384.84	4,027,367,177.48	6,174,268,842.77	25,869,390,262.97	51,867,915,275.20	4,734,196,630.48	93,182,718,573.74
金融负债							
短期借款	-	-	2,528,170.75	265,393,859.30	-	-	267,922,030.05
拆入资金	-	4,821,888,633.33	7,162,516,250.01	32,658,381,169.10	1,743,888.89	-	44,644,529,941.33
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	3,067,380,333.33	-	-	3,108,163,166.66
应付款项	554,039,852.60	533,069,966.00	832,778,000.00	782,198,950.00	120,462,950.00	-	2,822,549,718.60
长期借款	-	4,899,945.21	49,106,355.83	597,551,476.94	1,819,386,804.80	-	2,470,944,582.78
应付债券	-	49,779,271.45	1,085,500,000.00	4,372,769,688.77	4,307,300,000.00	-	9,815,348,960.22
其他金融负债	5,364,153,816.71	975,800.00	-	785,237.00	108,384,544.40	6,302,151.95	5,480,601,550.06
金融负债合计	5,918,193,669.31	5,451,396,449.32	9,132,428,776.59	41,744,460,714.44	6,357,278,188.09	6,302,151.95	68,610,059,949.70
流动性(缺口)/敞口	(5,408,613,284.47)	(1,424,029,271.84)	(2,958,159,933.82)	(15,875,070,451.47)	45,510,637,087.11	4,727,894,478.53	24,572,658,624.04

本公司	2020年12月31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	302,435,210.89	764,085.81	-	-	-	-	303,199,296.70
货币资金	-	364,454,937.27	66,545,313.98	76,590,624.69	-	-	507,590,875.94
拆出资金	-	300,091,666.67	-	-	-	-	300,091,666.67
应收租赁款	121,688,841.63	3,361,728,358.88	6,095,864,345.11	25,756,842,454.85	51,681,986,160.60	4,734,196,630.48	91,752,306,791.55
应收款项	10,972,373.37	197,001.00	334,002.00	1,336,008.00	-	-	12,839,384.37
其他金融资产	77,589,300.69	-	11,930,666.67	35,018,626.39	165,545,063.89	-	290,083,657.64
金融资产合计	512,685,726.58	4,027,236,049.63	6,174,674,327.76	25,869,787,713.93	51,847,531,224.49	4,734,196,630.48	93,166,111,672.87
金融负债							
短期借款	-	-	2,528,170.75	265,393,859.30	-	-	267,922,030.05
拆入资金	-	4,821,888,633.33	7,162,516,250.01	32,658,381,169.10	1,743,888.89	-	44,644,529,941.33
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	3,067,380,333.33	-	-	3,108,163,166.66
应付款项	554,039,852.60	533,069,966.00	832,778,000.00	782,198,950.00	120,462,950.00	-	2,822,549,718.60
长期借款	-	4,899,945.21	49,106,355.83	597,551,476.94	1,819,386,804.80	-	2,470,944,582.78
应付债券	-	49,779,271.45	1,085,500,000.00	4,372,769,688.77	4,307,300,000.00	-	9,815,348,960.22
其他金融负债	5,364,102,900.15	975,800.00	-	785,237.00	108,384,544.40	6,302,151.95	5,480,550,633.50
金融负债合计	5,918,142,752.75	5,451,396,449.32	9,132,428,776.59	41,744,460,714.44	6,357,278,188.09	6,302,151.95	68,610,009,033.14
流动性(缺口) / 敞口	(5,405,457,026.17)	(1,424,160,399.69)	(2,957,754,448.83)	(15,874,673,000.51)	45,490,253,036.40	4,727,894,478.53	24,556,102,639.73

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、市场利率和汇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高级管理层。

本集团的应收租赁款目前在确定利率时一般以中国人民银行规定的贷款基准利率或全国银行间同业拆借中心规定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	2021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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	327,738,569.71	-	-	-	-	653.90	327,739,223.61
货币资金	241,594,861.41	87,488,650.00	73,908,940.00	551,213,018.41	-	543,555.78	954,749,025.60
应收租赁款	3,412,269,535.86	14,344,221,012.34	36,629,263,461.10	32,742,680,024.24	1,858,729,116.62	1,010,675,689.76	89,997,838,839.92
应收款项	158,004.26	319,414.90	324,007.72	-	-	16,908,996.14	17,710,423.02
其他金融资产	-	-	-	-	-	148,191,858.01	148,191,858.01
金融资产合计	3,981,760,971.24	14,432,029,077.24	36,703,496,408.82	33,293,893,042.65	1,858,729,116.62	1,176,320,753.59	91,446,229,370.16
金融负债							
短期借款	-	260,758,000.00	1,890,220,959.11	-	-	392,019.00	2,151,370,978.11
拆入资金	5,170,000,000.00	10,300,000,000.00	41,521,930,000.00	-	-	685,083,695.11	57,677,013,695.11
应付款项	-	-	-	-	-	3,073,341,656.46	3,073,341,656.46
长期借款	400,000,000.00	41,481,305.00	176,966,755.00	2,247,695,286.40	-	7,714,415.22	2,873,857,761.62
应付债券	-	-	499,742,407.41	7,489,426,481.70	-	94,254,794.52	8,083,423,683.63
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,545,070,767.19	5,545,070,767.19
金融负债合计	5,570,000,000.00	10,602,239,305.00	44,088,860,121.52	9,737,121,768.10	-	9,405,857,347.50	79,404,078,542.12
利率风险(缺口)/敞口	(1,588,239,028.76)	3,829,789,772.24	(7,385,363,712.70)	23,556,771,274.55	1,858,729,116.62	(8,229,536,593.91)	12,042,150,828.04

本公司	2021年6月30日						
	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	327,738,569.71	-	-	-	-	653.90	327,739,223.61
货币资金	221,335,813.99	87,488,650.00	73,908,940.00	-	-	-	382,733,403.99
应收租赁款	3,412,269,535.86	13,686,516,648.72	36,601,843,184.36	32,596,649,877.76	1,858,729,116.62	1,009,144,996.46	89,165,153,359.78
应收款项	158,004.26	319,414.90	324,007.72	-	-	16,908,996.14	17,710,423.02
其他金融资产	-	10,540,000.00	32,070,000.00	817,331,009.00	-	143,910,429.40	1,003,851,438.40
金融资产合计	3,961,501,923.82	13,784,864,713.62	36,708,146,132.08	33,413,980,886.76	1,858,729,116.62	1,169,965,075.90	90,897,187,848.80
金融负债							
短期借款	-	260,758,000.00	1,890,220,959.11	-	-	392,019.00	2,151,370,978.11
拆入资金	5,170,000,000.00	10,300,000,000.00	41,521,930,000.00	-	-	685,083,695.11	57,677,013,695.11
应付款项	-	-	-	-	-	3,073,341,656.46	3,073,341,656.46
长期借款	400,000,000.00	41,481,305.00	176,966,755.00	1,727,683,076.80	-	7,490,095.62	2,353,621,232.42
应付债券	-	-	499,742,407.41	7,489,426,481.70	-	94,254,794.52	8,083,423,683.63
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,535,053,948.25	5,535,053,948.25
金融负债合计	5,570,000,000.00	10,602,239,305.00	44,088,860,121.52	9,217,109,558.50	-	9,395,616,208.96	78,873,825,193.98
利率风险(缺口)/敞口	(1,608,498,076.18)	3,182,625,408.62	(7,380,713,989.44)	24,196,871,328.26	1,858,729,116.62	(8,225,651,133.06)	12,023,362,654.82

本集团	2020年12月31日						
	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	303,198,562.80	-	-	-	-	733.90	303,199,296.70
货币资金	363,674,562.46	64,416,675.00	73,496,210.00	-	-	-	501,587,447.46
拆出资金	299,977,908.66	-	-	-	-	18,331.98	299,996,240.64
应收租赁款	13,368,036,188.71	5,626,834,420.69	21,439,557,305.52	34,535,148,836.93	2,038,538,015.74	953,859,480.28	77,961,974,247.87
应收款项	146,606.09	296,373.56	1,228,762.21	-	-	10,675,025.74	12,346,767.60
其他金融资产	-	-	-	-	-	57,292,088.49	57,292,088.49
金融资产合计	<u>14,335,033,828.72</u>	<u>5,691,547,469.25</u>	<u>21,514,282,277.73</u>	<u>34,535,148,836.93</u>	<u>2,038,538,015.74</u>	<u>1,021,845,660.39</u>	<u>79,136,396,088.76</u>
金融负债							
短期借款	-	-	260,758,000.00	-	-	308,998.66	261,066,998.66
拆入资金	4,749,000,000.00	6,900,000,000.00	31,718,930,000.00	-	-	472,414,946.50	43,840,344,946.50
卖出回购金融资产款	-	-	3,000,000,000.00	-	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,822,549,718.60	2,822,549,718.60
长期借款	-	40,542,649.00	1,553,276,820.80	537,356,025.33	-	7,524,246.95	2,138,699,742.08
应付债券	48,415,881.04	999,882,469.01	4,043,121,512.06	3,993,898,926.43	-	232,378,391.98	9,317,697,180.52
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,480,601,550.06	5,480,601,550.06
金融负债合计	<u>4,797,415,881.04</u>	<u>7,940,425,118.01</u>	<u>40,576,086,332.86</u>	<u>4,531,254,951.76</u>	<u>-</u>	<u>9,052,571,061.07</u>	<u>66,897,753,344.74</u>
利率风险敞口 / (缺口)	<u>9,537,617,947.68</u>	<u>(2,248,877,648.76)</u>	<u>(19,061,804,055.13)</u>	<u>30,003,893,885.17</u>	<u>2,038,538,015.74</u>	<u>(8,030,725,400.68)</u>	<u>12,238,642,744.02</u>

本公司	2020年12月31日						
	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
金融资产							
现金及存放中央银行款项	303,198,562.80	-	-	-	-	733.90	303,199,296.70
货币资金	363,543,434.61	64,416,675.00	73,496,210.00	-	-	-	501,456,319.61
拆出资金	299,977,908.66	-	-	-	-	18,331.98	299,996,240.64
应收租赁款	13,368,036,188.71	5,626,834,420.69	21,405,383,228.92	34,375,440,143.45	2,038,538,015.74	952,685,106.93	77,766,917,104.44
应收款项	146,606.09	296,373.56	1,228,762.21	-	-	10,536,871.57	12,208,613.43
其他金融资产	-	10,320,000.00	31,640,000.00	158,040,000.00	-	61,067,721.11	261,067,721.11
金融资产合计	14,334,902,700.87	5,701,867,469.25	21,511,748,201.13	34,533,480,143.45	2,038,538,015.74	1,024,308,765.49	79,144,845,295.93
金融负债							
短期借款	-	-	260,758,000.00	-	-	308,998.66	261,066,998.66
拆入资金	4,749,000,000.00	6,900,000,000.00	31,718,930,000.00	-	-	472,414,946.50	43,840,344,946.50
卖出回购金融资产款	-	-	3,000,000,000.00	-	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,822,549,718.60	2,822,549,718.60
长期借款	-	40,542,649.00	1,553,276,820.80	537,356,025.33	-	7,524,246.95	2,138,699,742.08
应付债券	48,415,881.04	999,882,469.01	4,043,121,512.06	3,993,898,926.43	-	232,378,391.98	9,317,697,180.52
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,480,550,633.50	5,480,550,633.50
金融负债合计	4,797,415,881.04	7,940,425,118.01	40,576,086,332.86	4,531,254,951.76	-	9,052,520,144.51	66,897,702,428.18
利率风险敞口/(缺口)	9,537,486,819.83	(2,238,557,648.76)	(19,064,338,131.73)	30,002,225,191.69	2,038,538,015.74	(8,028,211,379.02)	12,247,142,867.75

(2) 敏感性分析

于2021年6月30日、2020年12月31日，在其他变量不变的情况下，假设利率上升 / (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	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
利率上升100个基点	312,112.94	884,819.79	(3,872,778.84)	941,250.22
利率下降100个基点	(312,112.94)	(884,819.79)	3,872,778.84	(941,250.22)

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及本公司股东权益的影响，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；
- (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；及
- (h) 未考虑利率变动对本公司于2020年9月4日借入的美元借款的影响，具体请参见附注九、4(2)。

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。

于2021年6月30日，本集团及本公司面临的汇率风险为本公司于2020年9月4日借入的金额为140,000,000.00美元借款及其对应的利息。

- (1) 本集团及本公司于2021年6月30日及2020年12月31日的各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

本集团及本公司

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	期末外币余额	报告日中间汇率	期末折算人民币余额	年末外币余额	报告日中间汇率	年末折算人民币余额
长期借款						
其中：美元	140,090,377.78	6.4601	904,997,849.48	140,102,389.58	6.5249	914,154,081.79

- (2) 敏感性分析

就上述汇率风险敞口，本公司于2020年9月4日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。合约约定将美元借款合同约定的在支付日需支付的美元本金及按照美元借款浮动利率计算的需支付的美元利息兑换成在支付日按照初始约定汇率计算的人民币本金及按照掉期合约约定的固定利率计算的人民币利息，从而锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险。

根据上述掉期合约的约定，美元汇率变动对上述美元借款及其对应利息形成的对本集团及本公司净利润及股东权益影响不重大。

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6月30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

	2021年6月30日		2021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	2,817,289,732.54	2,828,621,573.55	-	2,828,621,573.55	-
应付债券	8,083,423,683.63	8,142,194,500.00	-	8,142,194,500.00	-
合计	10,900,713,416.17	10,970,816,073.55	-	10,970,816,073.55	-

	2020年12月31日		2020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
卖出回购金融资产款	3,036,793,208.32	3,107,719,874.99	-	3,107,719,874.99	-
长期借款	2,095,808,936.48	2,112,351,165.86	-	2,112,351,165.86	-
应付债券	9,317,697,180.52	9,365,045,120.00	-	9,365,045,120.00	-
合计	14,450,299,325.32	14,585,116,160.85	-	14,585,116,160.85	-

本公司

	2021年6月30日		2021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	2,297,053,203.34	2,310,088,917.34	-	2,310,088,917.34	-
应付债券	8,083,423,683.63	8,142,194,500.00	-	8,142,194,500.00	-
合计	10,380,476,886.97	10,452,283,417.34	-	10,452,283,417.34	-

	2020年12月31日		2020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
卖出回购金融资产款	3,036,793,208.32	3,107,719,874.99	-	3,107,719,874.99	-
长期借款	2,095,808,936.48	2,112,351,165.86	-	2,112,351,165.86	-
应付债券	9,317,697,180.52	9,365,045,120.00	-	9,365,045,120.00	-
合计	14,450,299,325.32	14,585,116,160.85	-	14,585,116,160.85	-

十一、股份支付

1、 股份支付总体情况

本公司本期授予的各项权益工具总额	-
本公司本期行权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, 32 个月

本集团及本公司本期发生的股份支付费用如下:

	2021 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止 6 个月期间	2020 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	6,970,662.43	4,269,031.06

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 2019 年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, 本公司将从二级市场回购共计 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2021年4月15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0.30元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数29,159,956股计算的可撤销股利为人民币8,747,986.80元(2020年：人民币6,998,389.44元)，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

于2021年6月30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1,080,000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。

截止2021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18,420,480.36元。本期以权益结算的股份支付确认的费用总额为人民币6,970,662.43元（其中，涉及关键管理人员股份支付费用为人民币2,410,641.36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	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2021年1月1日起至2021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6,970,662.43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，增加资本和发型二级资本工具等。

从2013年起，本集团依据银监会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。按照要求，本报告期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。

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

	<u>2021年6月30日</u>	<u>2020年12月31日</u>
核心一级资本充足率	13.93%	15.60%
一级资本充足率	13.93%	15.60%
资本充足率	15.09%	16.75%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	2,986,649,968.00	2,986,649,968.00
资本公积	4,282,632,761.78	4,275,662,099.35
减：库存股	(97,685,852.60)	(106,433,839.40)
其他综合收益	2,434.09	-
盈余公积	765,385,199.64	765,385,199.64
一般风险准备	1,221,329,135.81	1,221,329,135.81
未分配利润	4,034,993,397.26	3,867,874,353.00
总核心一级资本	13,193,307,043.98	13,010,466,916.40
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	(33,767,621.48)	(36,218,882.82)
核心一级资本净额	13,159,539,422.50	12,974,248,033.58
一级资本净额	13,159,539,422.50	12,974,248,033.58
二级资本：		
超额贷款损失准备	1,094,971,313.33	955,160,930.84
资本净额	14,254,510,735.83	13,929,408,964.42
风险加权资产总额	94,481,623,487.82	83,156,259,612.11

- (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。
- (2) 本集团核心一级资本包括：股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备，未分配利润。
- (3) 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2021年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2020年12月31日：无）。

十四、资产负债表日后事项

于2021年6月30日，本集团不存在重大的资产负债表日后事项。

江苏金融租赁股份有限公司
 中期财务报表补充资料
 2021年1月1日至2021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 (2008) 》的规定，本集团及本公司非经常性损益列示如下：

注	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间	2020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	-	(41,721.98)
收回以前年度核销的应收租赁款及 其他应收款	10,396,214.61	11,684,223.98
计入当期损益的政府补助	360,594.12	3,498,072.99
除上述各项之外的其他营业外收支	541,323.84	(822,628.17)
小计	(1) 11,298,132.57	14,317,946.82
以上有关项目对税务的影响	(2,824,533.14)	(3,579,486.71)
非经常性损益税后影响净额	8,473,599.43	10,738,460.11

- (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 [2008] 》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、投资收益、营业外收入或营业外支出中核算。

江苏金融租赁股份有限公司
 中期财务报表补充资料 (续)
 2021年1月1日至2021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

	2021年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u> %	2020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	8.02	7.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.96	7.59

(b) 基本每股收益

	2021年1月1日 至6月30日止 <u>6个月期间</u> 人民币元/股	2020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	0.36	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	0.35	0.31

(c) 稀释每股收益

	2021年1月1日 至6月30日止 6个月期间 人民币元/股	2020年1月1日 至6月30日止 6个月期间 人民币元/股
归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.36	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 (稀释)	0.35	0.31



① 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

② 电话 025-8681 5298

③ 网址 www.jsleasing.cn

④ 传真 025-8681 6907

⑤ 邮箱 info@jsleasing.cn



江苏金融租赁



青春苏租