江苏金融租赁股份有限公司

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

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具。
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京24MCB9E5ZT

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码：100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2403157 号

江苏金融租赁股份有限公司全体股东：

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

薛晨俊

付田田

中国 北京

日期：2024 年 8 月 16 日

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

	附注	本集团		本公司	
		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	156,203,091.73	193,846,247.13	156,203,091.73	193,846,247.13
货币资金	五、2	4,056,474,780.29	4,614,105,878.59	610,464,914.06	1,551,716,673.73
拆出资金	五、3	796,744,179.65	998,800,354.63	796,744,179.65	998,800,354.63
应收租赁款	五、4	122,787,732,327.44	110,142,925,556.39	118,887,105,340.11	106,656,709,008.78
预付租赁资产款	五、5	352,314,102.08	443,090,460.82	7,772,699.64	2,005,773.65
应收款项	五、6	7,128,708.67	2,117,856.26	7,128,708.67	2,117,856.26
长期股权投资		-	-	7,100,000.00	6,400,000.00
投资性房地产	五、7	94,295,079.33	109,905,766.32	94,295,079.33	109,905,766.32
固定资产	五、8	1,558,402,709.09	676,323,163.32	552,120,694.71	553,135,102.59
无形资产	五、9	74,234,765.93	79,143,165.28	74,234,765.93	79,143,165.28
递延所得税资产	五、10	1,116,275,350.92	1,039,812,157.31	1,119,146,969.18	1,039,460,175.77
其他资产	五、11	2,047,091,263.71	1,619,985,762.70	6,723,654,814.18	5,484,130,145.32
资产总计		133,048,896,358.84	119,920,056,358.75	129,037,991,257.19	116,677,370,269.46
负债和股东权益					
负债					
短期借款	五、12	1,614,666,304.76	2,627,378,037.49	1,750,416,769.84	2,827,378,037.49
拆入资金	五、13	87,990,069,303.78	74,699,413,904.46	87,990,069,303.78	74,699,413,904.46
应付职工薪酬	五、14	180,468,066.42	233,154,770.40	180,468,066.42	233,154,770.40
应交税费	五、15	232,199,144.67	305,252,662.89	220,680,331.48	294,052,372.45
应付款项	五、16	3,076,097,431.57	2,807,183,534.93	3,076,097,431.57	2,807,183,534.93
长期借款	五、17	5,770,219,860.09	5,015,317,171.57	2,145,810,358.32	2,048,747,021.77
应付债券	五、18	12,363,871,668.60	12,226,763,350.25	12,363,871,668.60	12,226,763,350.25
其他负债	五、19	3,333,152,592.80	4,156,496,544.22	3,290,622,693.32	4,081,365,976.59
负债合计		114,760,744,372.69	102,070,969,976.21	111,018,038,623.33	99,018,058,968.34

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2024 年 6 月 30 日

(金额单位：人民币元)

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

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的
公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并及母公司利润表

2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间

(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2024年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2024年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2023年1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)
利息收入		4,045,576,845.05	3,721,558,790.08	3,899,388,301.66	3,605,316,285.82
利息支出		(1,479,190,096.87)	(1,316,210,699.48)	(1,383,161,090.01)	(1,251,370,706.01)
利息净收入	五、28	2,566,386,748.18	2,405,348,090.60	2,516,227,211.65	2,353,945,579.81
手续费及佣金收入		206,850.00	126,231.00	206,850.00	126,231.00
手续费及佣金支出		(25,189,973.51)	(36,594,083.08)	(25,189,973.51)	(36,594,083.08)
手续费及佣金净支出	五、29	(24,983,123.51)	(36,467,852.08)	(24,983,123.51)	(36,467,852.08)
其他收益	五、30	9,164,793.65	4,252,193.69	414,034.14	424,534.14
汇兑净收益	五、31	6,646,397.61	17,505,912.55	2,126,873.62	12,911,017.00
经营租赁收入	五、32(1)	58,095,453.58	20,457,048.91	8,670,892.97	9,918,199.80
其他业务收入		887,561.41	885,231.31	880,456.31	884,536.58
资产处置收益		(8,217.82)	-	(8,217.82)	-
营业收入		2,816,189,613.10	2,411,980,624.98	2,503,328,127.36	2,341,616,015.25
税金及附加		(6,162,381.14)	(5,288,531.31)	(4,803,029.11)	(4,043,372.75)
业务及管理费	五、33	(245,217,475.23)	(223,504,921.73)	(244,885,343.12)	(223,352,898.87)
信用减值损失	五、34	(424,908,303.29)	(416,063,426.03)	(432,763,296.49)	(416,359,409.46)
经营租赁成本	五、32(2)	(23,151,253.64)	(9,451,188.07)	(4,950,441.40)	(5,226,969.07)
其他业务成本		(8,049,547.73)	(4,129,937.04)	(7,206,023.15)	(4,129,937.04)
营业支出		(707,488,961.03)	(658,436,004.18)	(694,608,133.27)	(653,112,587.19)
营业利润		1,908,700,652.07	1,753,542,620.80	1,808,719,994.09	1,688,503,428.06
加：营业外收入		878,561.65	868,537.83	878,561.65	868,537.83
减：营业外支出		(461,722.33)	(365,515.24)	(461,722.33)	(365,515.24)
利润总额		1,909,117,491.39	1,754,045,643.39	1,809,136,833.41	1,689,006,450.65
减：所得税费用	五、35	(474,684,139.01)	(435,614,392.43)	(451,880,599.72)	(421,876,664.57)
净利润		1,434,433,352.38	1,318,431,250.96	1,357,256,233.69	1,267,129,786.08

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并及母公司利润表(续)

2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间

(金额单位：人民币元)

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

此财务报表已于2024年8月16日获董事会批准。

熊先根印　张春彪印　谢青印

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

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第14页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续)

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(金额单位：人民币元)

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

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根印	张春彪印	谢青印
熊先根	张春彪	谢青
法定代表人	主管会计工作的公司负责人	会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并股东权益变动表

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 12 月 31 日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,200.66	(74,733,372.20)	4,919,642.74	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,721,398,167.19	17,849,086,382.54
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,247,152.18	-	-	1,434,433,352.38	1,435,680,504.56
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	119,683,137.00	(27,630,129.06)	305,733,892.68	-	-	-	-	-	397,786,900.62
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	-	-	35,476.83	3,917,022.72	-	-	-	-	3,952,499.55
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,388,354,301.12)	(1,388,354,301.12)
三、2024 年 6 月 30 日余额		4,369,861,778.00	297,522,069.29	3,603,139,576.39	(20,816,349.48)	6,166,794.92	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,757,477,218.45	18,288,151,986.15

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 12 月 31 日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,186.32	(59,346,959.00)	3,106,817.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	4,867,184.63	-	-	1,318,431,250.96	1,323,298,435.59
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	46,001,715.00	(15,977,306.59)	195,122,578.06	-	-	-	-	-	225,146,986.47
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	123,390.63	6,613,674.80	-	-	-	-	5,647,064.43
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额		4,244,707,171.00	326,415,352.99	3,282,052,742.01	(52,733,284.20)	7,974,002.24	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,830,764,504.32	16,462,959,065.92

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管财会工作负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2023 年度 (经审计)

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 12 月 31 日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,590,166.32	(59,340,958.00)	3,106,617.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,812,625.13	-	-	2,660,087,234.85	2,661,900,059.98
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	51,473,185.00	(17,240,461.23)	208,909,303.00	-	-	-	-	-	243,142,026.77
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,801.00)	-	1,654,139.55	34,613,566.80	-	-	-	-	35,177,716.36
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	256,819,018.67	-	(256,819,018.67)	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	194,203,302.35	(194,203,302.35)	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-	-
三、2023 年 12 月 31 日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	4,919,642.74	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,721,398,167.19	17,849,086,382.54

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根 印

张春彪 印

谢青 印

熊先根　　张春彪　　谢青　　(公司盖章)

法定代表人　　主管会计工作的公司负责人　　会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

母公司股东权益变动表

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)

(金额单位：人民币元)

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

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 12 月 31 日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,976,089.96
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	1,267,129,786.08	1,267,129,786.08
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	46,001,715.00	(15,977,306.59)	195,122,578.06	-	-	-	-	225,146,986.47
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	123,380.63	6,613,674.80	-	-	-	5,647,054.43
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、25	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-	-	-	-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额		4,244,707,171.00	326,415,352.99	3,282,052,742.01	(52,733,284.20)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,686,504,648.88	16,310,725,208.24

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管财会工作负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2023 年度 (经审计)

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2022 年 12 月 31 日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,293,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,978,089.96
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	2,568,190,186.73	2,568,190,186.73
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、21	51,473,165.00	(17,240,461.23)	208,909,303.00	-	-	-	-	243,142,026.77
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、22/23	(1,090,001.00)	-	1,654,130.56	34,613,586.80	-	-	-	35,177,716.36
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、25	-	-			256,819,018.67	-	(256,819,018.67)	-
2. 提取一般风险准备	五、26	-	-		-	-	194,203,302.35	(194,203,302.35)	-
3. 对股东的分配	五、27	-	-			-	-	(1,061,176,718.70)	(1,061,176,718.70)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		1,212,773,393.00	-	(1,212,773,393.00)	-	-	-	-	-
三、 2023 年 12 月 31 日余额		4,250,178,641.00	325,152,198.35	3,297,370,206.88	(24,733,372.20)	1,460,584,903.31	1,814,215,995.27	6,536,542,728.51	17,659,311,301.12

此财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获董事会批准。

熊先根
法定代表人

张春彪
主管会计工作的公司负责人

谢青
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 14 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 公司基本情况

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

本公司 A 股股票在上海证券交易所上市交易，股份代号为 600901。

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

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

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

本财务报表由本公司董事会于 2024 年 8 月 16 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制本中期财务报表。

三、 遵循企业会计准则的声明

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

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

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

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

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

四、 税项

主要税种及税率：

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

本公司及各子公司本期间适用的所得税税率为 25% (2023 年：25%)。

五、 合并财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

本集团及本公司

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

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

2、 货币资金

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

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

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

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

(3) 货币资金减值准备变动情况：

本集团

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

本公司

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

3、 拆出资金

本集团及本公司

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

(1) 减值准备的变动情况：

本集团及本公司

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

4、 应收租赁款

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

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

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

本集团

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

本公司

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

(2) 应收租赁款减值准备变动情况如下：

本集团

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

本集团

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

本公司

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

本公司

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

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

(3) 应收租赁款余额按行业分布情况如下 (不包括应计利息):

本集团

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

本公司

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额		账面余额	
	金额	比例 %	金额	比例 %
电力、热力、燃气及水生产和供应业	31,864,430,416.89	25.98	28,304,551,715.10	25.64
制造业	14,677,751,946.71	11.97	12,448,692,553.70	11.28
水利、环境和公共设施管理业	13,660,209,427.75	11.14	17,779,711,016.05	16.11
租赁和商务服务业	10,937,455,471.34	8.92	8,551,260,857.74	7.75
交通运输、仓储和邮政业	10,259,659,925.42	8.37	10,970,293,837.37	9.94
农、林、牧、渔业	9,952,941,196.19	8.12	6,773,050,014.59	6.14
建筑业	8,350,644,069.17	6.81	5,426,572,554.51	4.92
卫生和社会工作	6,197,541,271.60	5.05	6,385,439,134.63	5.78
教育	4,200,611,346.48	3.43	3,120,096,050.75	2.83
个人汽车租赁	4,127,379,081.47	3.36	3,442,769,532.48	3.12
批发和零售业	3,430,285,278.08	2.80	2,689,366,531.36	2.44
信息传输、软件和信息技术服务业	1,399,998,938.94	1.14	1,226,883,244.80	1.11
科学研究和技术服务业	1,185,645,080.10	0.97	888,512,319.41	0.80
采矿业	1,184,709,940.44	0.97	1,005,000,224.19	0.91
文化、体育和娱乐业	820,089,493.69	0.67	936,406,665.92	0.85
居民服务、修理和其他服务业	213,629,245.41	0.17	150,206,620.44	0.14
金融业	99,760,185.00	0.08	227,867,487.25	0.20
住宿和餐饮业	58,961,745.50	0.05	42,669,387.90	0.04
合计	122,621,704,060.18	100.00	110,366,949,747.39	100.00

(4) 本集团及本公司前五名承租人的应收租赁款账面价值分析如下：

本集团

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

本公司

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

(5) 应收租赁款余额按逾期期限分析 (不包括应计利息):

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

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

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

5、 预付租赁资产款

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

(1) 预付租赁资产款坏账准备的变动情况：

	注	本集团		本公司	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年初余额		634,313.87	-	38,452.55	-
本期/年计提	五、34	281,133.64	631,285.22	37,858.91	38,452.55
汇率变动的影响		4,453.09	3,028.65	-	-
期/年末余额		919,900.80	634,313.87	76,311.46	38,452.55

6、 应收款项

	注	本集团		本公司	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
应收账款	(1)	6,188,085.86	2,058,418.30	6,188,085.86	2,058,418.30
应收票据		940,622.81	59,437.96	940,622.81	59,437.96
合计		7,128,708.67	2,117,856.26	7,128,708.67	2,117,856.26

(1) 应收账款

(a) 应收账款按性质分析如下：

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

(b) 应收账款按账龄分析如下：

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

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 应收账款坏账准备的变动情况：

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

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

本集团

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

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

7、 投资性房地产

本集团及本公司

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

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

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

8、 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团

	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具	办公家具及其他生产经营器具	经营租出固定资产	合计
原值						
2023 年 1 月 1 日余额	570,627,917.02	34,336,166.46	3,421,640.17	23,519,437.53	166,275,822.66	798,183,183.84
本年增加						
- 外购	12,278,702.21	6,208,133.33	1,389,796.48	2,402,820.26	8,457,628.73	30,737,081.01
- 投资性房地产转入	25,381,429.41	-	-	-	-	25,381,429.41
本年减少						
- 处置	-	-	(1,537,615.00)	-	-	(1,537,615.00)
2023 年 12 月 31 日余额	608,288,048.64	40,546,299.79	3,274,021.65	25,922,257.79	174,733,451.39	852,764,079.26
本期增加						
- 预付经营租赁资产款转入	-	-	-	-	898,593,019.75	898,593,019.75
- 外购	13,734.99	2,280,539.86	-	651,639.71	-	2,945,914.56
- 投资性房地产转入	17,257,137.36	-	-	-	-	17,257,137.36
外币报表折算差额	-	-	-	-	2,756,297.87	2,756,297.87
2024 年 6 月 30 日余额	625,558,920.99	42,826,839.65	3,274,021.65	26,573,897.50	1,076,082,769.01	1,774,316,448.80
累计折旧						
2023 年 1 月 1 日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(7,884,529.36)	(132,251,116.39)
本年增加						
- 本年计提	(19,782,453.67)	(4,683,759.33)	(65,087.50)	(2,333,361.97)	(13,677,956.28)	(40,542,618.75)
- 投资性房地产转入	(5,138,667.35)	-	-	-	-	(5,138,667.35)
本年减少						
- 处置	-	-	1,491,486.55	-	-	1,491,486.55
2023 年 12 月 31 日余额	(106,508,238.28)	(28,735,753.02)	(1,892,785.91)	(17,741,653.09)	(21,562,485.64)	(176,440,915.94)
本期增加						
- 本期计提	(10,538,562.81)	(2,834,507.64)	(112,341.84)	(1,139,967.74)	(21,028,420.88)	(35,653,800.91)
- 投资性房地产转入	(3,764,471.13)	-	-	-	-	(3,764,471.13)
外币报表折算差额	-	-	-	-	(54,551.73)	(54,551.73)
2024 年 6 月 30 日余额	(120,811,272.22)	(31,570,260.66)	(2,005,127.75)	(18,881,620.83)	(42,645,458.25)	(215,913,739.71)
账面价值						
2024 年 6 月 30 日						
账面价值	504,747,648.77	11,256,578.99	1,268,893.90	7,692,276.67	1,033,437,310.76	1,558,402,709.09
2023 年 12 月 31 日						
账面价值	501,779,810.36	11,810,546.77	1,381,235.74	8,180,604.70	153,170,965.75	676,323,163.32

本公司

	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具	办公家具及其他生产经营器具	经营租出固定资产	合计
原值						
2023年1月1日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	32,879,434.49	664,786,795.67
本年增加						
-外购	12,278,702.21	6,208,133.33	1,389,796.48	2,402,820.26	8,457,628.73	30,737,081.01
-投资性房地产转入	25,381,429.41	-	-	-	-	25,381,429.41
本年减少						
-处置	-	-	(1,537,615.00)	-	-	(1,537,615.00)
2023年12月31日余额	608,288,048.64	40,546,299.79	3,274,021.65	25,922,257.79	41,337,063.22	719,367,691.09
本期增加						
-外购	13,734.99	2,260,539.86	-	651,639.71	-	2,945,914.56
-投资性房地产转入	17,257,137.36	-	-	-	-	17,257,137.36
2024年6月30日余额	625,558,920.99	42,826,839.65	3,274,021.65	26,573,897.50	41,337,063.22	739,570,743.01
累计折旧						
2023年1月1日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(6,124,639.92)	(130,491,226.95)
本年增加						
-本年计提	(19,782,453.67)	(4,683,759.33)	(65,087.50)	(2,333,361.97)	(5,229,518.28)	(32,094,180.75)
-投资性房地产转入	(5,138,667.35)	-	-	-	-	(5,138,667.35)
本年减少						
-处置	-	-	1,491,486.55	-	-	1,491,486.55
2023年12月31日余额	(106,508,238.28)	(28,735,753.02)	(1,892,785.91)	(17,741,653.09)	(11,354,158.20)	(166,232,588.50)
本期增加						
-本期计提	(10,538,582.81)	(2,834,507.64)	(112,341.84)	(1,139,967.74)	(2,827,608.64)	(17,452,988.67)
-投资性房地产转入	(3,764,471.13)	-	-	-	-	(3,764,471.13)
2024年6月30日余额	(120,811,272.22)	(31,570,260.66)	(2,005,127.75)	(18,881,620.83)	(14,181,766.84)	(187,450,048.30)
账面价值						
2024年6月30日						
账面价值	504,747,648.77	11,256,578.99	1,268,893.90	7,692,276.67	27,155,296.38	552,120,694.71
2023年12月31日						
账面价值	501,779,810.36	11,810,546.77	1,381,235.74	8,180,604.70	29,982,905.02	553,135,102.59

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

本集团及本公司

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

(3) 于2024年6月30日，本集团与本公司出租予关联方的固定资产账面价值为人民币2,207,930.29元 (2023年12月31日：人民币2,834,833.60元)。

(4) 于2024年6月30日，本集团及本公司无未办妥产权证书的固定资产 (2023年12月31日：无)。

(5) 于2024年6月30日，本集团及本公司无固定资产作为抵押物 (2023年12月31日：无)。

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

9、 无形资产

本集团及本公司

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

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

10、 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

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

本公司

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	4,483,361,455.40	1,115,840,363.85	3,998,779,040.15	999,694,760.04
应付职工薪酬	104,125,668.34	26,031,417.09	122,590,617.17	30,647,654.29
以权益结算的股份支付	24,343,881.32	6,085,970.33	11,608,111.15	2,902,027.79
递延收益	18,754,028.54	4,688,507.14	19,166,562.68	4,791,640.67
已计提未支付的利息	7,499,083.36	1,874,770.84	243,811,066.12	60,952,766.53
小计	4,618,084,116.96	1,154,521,029.25	4,395,955,397.27	1,098,988,849.32
递延所得税负债				
可转债税会差异	(85,960,871.38)	(21,490,217.85)	(156,880,933.37)	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(41,581,647.08)	(10,395,411.77)	(49,197,540.70)	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(13,953,721.80)	(3,488,430.45)	(32,036,220.12)	(8,009,055.03)
小计	(141,496,240.26)	(35,374,060.07)	(238,114,694.19)	(59,528,673.55)
递延所得税资产、净额	4,476,587,876.70	1,119,146,969.18	4,157,840,703.08	1,039,460,175.77

(2) 递延所得税变动情况列示如下：

本集团

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

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

本公司

	2024年1月1日	本期增减计入损益	本期增减计入权益	2024年6月30日
递延所得税资产				
资产减值准备	999,694,760.04	116,145,603.81	-	1,115,840,363.85
已计提未支付的利息	60,952,766.53	(59,077,995.69)	-	1,874,770.84
应付职工薪酬	30,647,654.29	(4,616,237.20)	-	26,031,417.09
递延收益	4,791,640.67	(103,133.53)	-	4,688,507.14
以权益结算的股份支付	2,902,027.79	3,183,942.54	-	6,085,970.33
小计	1,098,988,849.32	55,532,179.93	-	1,154,521,029.25
递延所得税负债				
可转债税会差异	(39,220,233.34)	14,761,958.17	2,968,057.32	(21,490,217.85)
外汇掉期合约公允价值变动	(12,299,385.18)	1,903,973.41	-	(10,395,411.77)
固定资产折旧	(8,009,055.03)	4,520,624.58	-	(3,488,430.45)
小计	(59,528,673.55)	21,186,556.16	2,968,057.32	(35,374,060.07)
递延所得税资产，净额	1,039,460,175.77	76,718,736.09	2,968,057.32	1,119,146,969.18

	2023年1月1日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	2023年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	905,795,204.43	93,899,555.61	-	999,694,760.04
已计提未支付的利息	49,483,129.69	11,469,636.84	-	60,952,766.53
应付职工薪酬	28,590,558.72	2,057,095.57	-	30,647,654.29
递延收益	4,997,907.74	(206,267.07)	-	4,791,640.67
以权益结算的股份支付	5,186,817.79	(2,284,790.00)	-	2,902,027.79
小计	994,053,618.37	104,935,230.95	-	1,098,988,849.32
递延所得税负债				
可转债税会差异	(75,745,430.65)	33,505,638.58	3,019,558.73	(39,220,233.34)
外汇掉期合约公允价值变动	(1,202,315.89)	(11,097,069.29)	-	(12,299,385.18)
固定资产折旧	(6,130,922.12)	(1,878,132.91)	-	(8,009,055.03)
小计	(83,078,668.66)	20,530,436.38	3,019,558.73	(59,528,673.55)
递延所得税资产，净额	910,974,949.71	125,465,667.33	3,019,558.73	1,039,460,175.77

11、 其他资产

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

(1) 可抵扣增值税为购买设备或确认成本时未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的暂估进项税额。

(2) 待抵扣进项税额为本集团已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。

(3) 应收利息

(a) 应收利息情况如下：

本集团及本公司

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

(b) 应收利息坏账准备的变动情况：

本集团及本公司

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

(4) 外汇掉期合约

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

本集团及本公司

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

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

(5) 其他应收款

(a) 按性质分析如下:

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

(b) 其他应收款账龄分析如下:

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

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 其他应收款坏账准备的变动情况:

本集团

		2024年1月1日至6月30日止6个月期间			
	注	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
2024年1月1日余额		176,408.52	2,241,152.27	17,053,056.73	19,470,617.52
转移:					
- 至第一阶段		130,424.35	(51,796.72)	(78,627.63)	-
- 至第二阶段		(57,274.71)	367,729.62	(310,454.91)	-
- 至第三阶段		(11,827.18)	(134,086.69)	145,913.87	-
本期计提/(转回)	(i)	1,674.96	(222,297.28)	7,504,104.52	7,283,482.22
本期核销		-	-	(826,101.00)	(826,101.00)
核销后收回		-	-	85,745.50	85,745.50
汇率变动的影响		151.26	-	-	151.26
2024年6月30日余额		239,557.22	2,200,701.20	23,573,637.08	26,013,895.50

		2023年			
	注	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-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
2023年1月1日余额		151,680.74	1,251,107.44	19,879,361.08	21,282,149.26
转移:					
- 至第一阶段		205,505.56	(104,972.54)	(100,533.02)	-
- 至第二阶段		(7,919.73)	616,382.06	(608,462.33)	-
- 至第三阶段		(6,588.28)	(247,418.23)	254,006.51	-
本年(转回)/计提	(i)	(166,269.77)	726,053.54	(622,292.45)	(62,508.68)
本年核销		-	-	(1,818,902.06)	(1,818,902.06)
核销后收回		-	-	69,879.00	69,879.00
2023年12月31日余额		176,408.52	2,241,152.27	17,053,056.73	19,470,617.52

本公司

	注	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间 未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2024 年 1 月 1 日余额		15,903,044.91	2,241,152.27	17,053,056.73	35,197,253.91
转移:					
- 至第一阶段		130,424.35	(51,796.72)	(78,627.63)	-
- 至第二阶段		(57,274.71)	367,729.62	(310,454.91)	-
- 至第三阶段		(11,827.18)	(134,086.69)	145,913.87	-
本期计提 / (转回)	(i)	12,055,928.40	(222,297.28)	7,504,104.52	19,337,735.64
本期核销		-	-	(826,101.00)	(826,101.00)
核销后收回		-	-	85,745.50	85,745.50
2024 年 6 月 30 日余额		28,020,295.77	2,200,701.20	23,573,637.08	53,794,634.05

	注	2023 年 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
2023 年 1 月 1 日余额		10,705,164.79	1,251,107.44	19,879,361.08	31,835,633.31
转移:					
- 至第一阶段		205,505.56	(104,972.54)	(100,533.02)	-
- 至第二阶段		(7,919.73)	616,382.06	(608,462.33)	-
- 至第三阶段		(6,588.28)	(247,418.23)	254,006.51	-
本年计提 / (转回)	(i)	5,006,882.57	726,053.54	(622,292.45)	5,110,643.66
本年核销		-	-	(1,818,902.06)	(1,818,902.06)
核销后收回		-	-	69,879.00	69,879.00
2023 年 12 月 31 日余额		15,903,044.91	2,241,152.27	17,053,056.73	35,197,253.91

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

(d) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团余额前五名的其他应收款分析如下：

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

12、 短期借款

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

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

13、 拆入资金

本集团及本公司

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

14、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

本集团及本公司

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

(2) 短期薪酬

本集团及本公司

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

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

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本公司

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

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

(4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

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

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

15、 应交税费

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

16、 应付款项

本集团及本公司

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

(1) 应付票据

本集团及本公司

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

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

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

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下:

本集团及本公司

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

(b) 账龄超过 1 年的重要应付账款:

本集团及本公司

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

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

17、 长期借款

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

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

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

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

18、 应付债券

本集团及本公司

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

(1) 一般金融债券

本集团及本公司

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) 可转换公司债券

本集团及本公司

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

本集团及本公司已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	负债成分	权益成分	合计
期初余额	4,589,554,066.64	325,152,198.35	4,914,706,264.99
本期摊销	59,047,832.73	-	59,047,832.73
本期转股金额	(391,460,770.74)	(27,630,129.06)	(419,090,899.80)
期末余额	4,257,141,128.63	297,522,069.29	4,554,663,197.92

	2023 年度		
	负债成分	权益成分	合计
年初余额	4,695,122,277.40	342,392,659.58	5,037,514,936.98
本年摊销	134,022,554.34	-	134,022,554.34
本年转股金额	(239,590,765.10)	(17,240,461.23)	(256,831,226.33)
年末余额	4,589,554,066.64	325,152,198.35	4,914,706,264.99

(a) 经原中国银行保险监督管理委员会等相关机构批准，本公司于 2021 年 11 月 11 日公开发行票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为 6 年，即自 2021 年 11 月 11 日至 2027 年 11 月 10 日，本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.4%、第三年 0.6%、第四年 0.8%、第五年 1.5%、第六年 2.0%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本公司将以本次发行的可转债的票面面值的 107%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

(b) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

(c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 5.42 元 / 股，不低于募集说明书公告日前三十个交易日、前二十个交易日本公司 A 股股票交易均价 (若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日本公司 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

(d) 根据可转债募集说明书的相关条款规定，在可转债发行之后，若公司发生派送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 、配股以及派发现金股利等情况，则转股价格相应调整。因公司实施 2021 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2022 年 5 月 30 日调整为人民币 5.07 元/股。因公司实施 2022 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2023 年 6 月 29 日调整为 3.37 元/股。因公司实施 2023 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2024 年 6 月 12 日调整为 3.05 元/股。

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

(3) 应付债券的增减变动

本集团及本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2024年1月1日金额	本期发行	折溢价摊销	本期偿还/转换	2024年6月30日金额	应计利息
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日	5年	500,000,000.00	499,867,889.05	-	132,110.95	(500,000,000.00)	-	-
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	1,999,693,214.24	-	306,785.76	(2,000,000,000.00)	-	-
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	1,999,600,681.76	-	399,318.24	(2,000,000,000.00)	-	-
2021年可转换公司债券	2021年11月11日	6年	5,000,000,000.00	4,589,554,066.64	-	59,047,832.73	(391,460,770.74)	4,257,141,128.63	16,569,225.67
2022年金融债券(货运物流主题)	2022年7月18日	3年	1,500,000,000.00	1,498,686,134.38	-	413,882.56	-	1,499,100,016.94	40,957,377.05
2023年绿色金融债券(第一期)	2023年11月7日	3年	1,500,000,000.00	1,496,423,634.37	-	604,352.84	-	1,497,027,987.21	26,967,213.11
2024年绿色金融债券(第一期)	2024年1月18日	3年	1,500,000,000.00	-	1,496,570,754.72	500,958.15	-	1,497,071,712.87	18,663,934.43
2024年绿色金融债券(第二期)	2024年3月6日	3年	1,500,000,000.00	-	1,497,419,811.32	269,788.16	-	1,497,689,599.48	11,917,606.22
2024年小型微型企业专项贷款金融债券	2024年5月27日	3年	2,000,000,000.00	-	1,996,275,943.38	116,296.95	-	1,996,392,240.33	4,353,424.66
合计			17,500,000,000.00	12,083,825,620.44	4,990,266,509.42	61,791,326.34	(4,891,460,770.74)	12,244,422,685.46	119,448,983.14

	发行日期	债券期限	发行金额	2023年1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还/转换	2023年12月31日金额	应计利息
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	2019年4月9日	5年	500,000,000.00	499,395,411.16	-	472,477.89	-	499,867,889.05	14,915,300.55
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	999,677,560.26	-	122,439.72	(1,000,000,000.00)	-	-
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	1,999,141,631.39	-	858,368.61	(2,000,000,000.00)	-	-
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	1,998,616,392.86	-	1,076,821.38	-	1,999,693,214.24	53,893,442.62
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	1,998,557,372.51	-	1,043,309.25	-	1,999,600,681.76	44,803,278.69
2021年可转换公司债券	2021年11月11日	6年	5,000,000,000.00	4,695,122,277.40	-	134,022,554.34	(239,590,765.10)	4,589,554,066.64	3,966,330.90
2022年金融债券(货运物流主题)	2022年7月18日	3年	1,500,000,000.00	1,497,867,868.15	-	818,266.23	-	1,498,686,134.38	19,475,409.84
2023年绿色金融债券(第一期)	2023年11月7日	3年	1,500,000,000.00	-	1,496,247,641.51	175,992.86	-	1,496,423,634.37	6,081,967.21
合计			15,500,000,000.00	13,688,578,513.55	1,496,247,641.51	138,590,230.48	(3,239,590,765.10)	12,083,825,620.44	142,937,729.81

19、 其他负债

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

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

(2) 递延收益按照性质分析如下：

本集团及本公司

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

(a) 预收贴息为待分摊的厂商及经销商为承租人承担的部分利息。

(b) 政府补助

本集团

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

	2023年1月1日	本年新增补助金额	本年计入营业外收入金额	本年计入其他收益金额	2023年12月31日	与资产相关/与收益相关
河西金融产业发展专项资金	19,991,630.96	-	-	(825,068.28)	19,166,562.68	与资产相关
政府扶持资金	-	4,142,120.62	-	(4,142,120.62)	-	与收益相关
扩岗、稳岗补贴	-	571,384.00	-	(571,384.00)	-	与收益相关
金融高质量发展专项基金	-	500,000.00	-	(500,000.00)	-	与收益相关
合计	19,991,630.96	5,213,504.62	-	(6,038,572.10)	19,166,562.68	

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

(4) 其他应付款

(a) 按性质分类如下：

	附注	本集团 2024年6月30日	本集团 2023年12月31日	本公司 2024年6月30日	本公司 2023年12月31日
限制性股票回购义务	五、23	20,816,349.48	24,733,372.20	20,816,349.48	24,733,372.20
应付工程款		3,168,818.71	11,790,980.96	3,168,818.71	11,790,980.96
中介机构费		311,320.75	849,056.60	311,320.75	849,056.60
其他		54,827,292.09	59,244,510.98	54,478,512.87	57,086,104.44
合计		79,123,781.03	96,617,920.74	78,775,001.81	94,459,514.20

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

(5) 预计负债为未使用的融资租赁承诺的预期信用损失。

20、 股本

本集团及本公司

	2024 年 1 月 1 日	本期变动增减 公积金转股	本期变动增减 其他	本期变动增减 小计	2024 年 6 月 30 日
			(1) / (2) / (3)		
无限售条件股份					
- 人民币普通股	4,237,111,945.00	-	119,683,137.00	119,683,137.00	4,356,795,082.00
有限售条件股份					
- 人民币普通股	13,066,696.00	-	-	-	13,066,696.00
股本总数	4,250,178,641.00	-	119,683,137.00	119,683,137.00	4,369,861,778.00

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

(1) 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，“苏租转债”转为公司 A 股普通股共计 119,683,137 股 (2023 年：51,473,185 股)。

(2) 2024 年 4 月 26 日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 3 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 826,000 股限制性股票。

(3) 2024 年 4 月 26 日，本公司董事会审议通过了《关于 2019 年限制性股票股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的 134 名激励对象第三个限售期共计 9,809,364 股限制性股票进行解除限售。

(4) 2023 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 8 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 1,090,001 股限制性股票。

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

(6) 2023 年 5 月 26 日，本公司 2022 年年度股东大会审议并批准了《关于 2022 年度利润分配方案的议案》，本公司以方案实施前总股本 3,031,933,482 为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 4 股，共计转增 1,212,773,393 股。上述利润分配方案已于 2023 年 6 月 28 日实施完毕。

21、 其他权益工具

本集团及本公司

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

22、 资本公积

本集团及本公司

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

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

(1) 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本公司可转换公司债券转股增加的股本溢价为人民币 305,733,892.68 元 (2023 年：人民币 208,909,303.00 元)。

(2) 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本公司限制性股票在等待期内摊销增加的股本溢价为人民币 35,476.83 元 (2023 年：人民币 3,834,132.56 元)，请参见附注十一。

(3) 2023 年度，本公司资本公积转增股本，资本公积减少人民币 1,212,773,393.00 元。同时，本公司回购注销已获授但尚预计未来无法解锁的限制性股票，股本溢价相应减少人民币 2,180,002.00 元。

(4) 2023 年度，本公司解除限售的限制性股票为人民币 12,973,292.56 元，请参见附注十一。

23、 库存股

本集团及本公司

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

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

(1) 2024 年 5 月 24 日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币 0.32 元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币 3,917,022.72 元，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

(2) 2024 年 4 月 26 日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 3 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 826,000 股限制性股票。

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

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

(4) 2023 年 4 月 21 日，本公司董事会审议通过了《关于回购注销 2019 年限制性股票股权激励计划部分限制性股票的议案》，同意回购注销 8 名不再具备激励对象资格的人员持有的已获授但尚未解锁的共计 1,090,001 股限制性股票，并冲减库存股人民币 3,347,003.00 元。

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

24、 其他综合收益

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本期发生额	2024 年 6 月 30 日
将重分类进损益的其他综合收益			
-外币财务报表折算差额	4,919,642.74	1,247,152.18	6,166,794.92

	2023 年 1 月 1 日	本年发生额	2023 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益			
-外币财务报表折算差额	3,106,817.61	1,812,825.13	4,919,642.74

25、 盈余公积

本集团及本公司

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

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

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

26、 一般风险准备

本集团及本公司

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

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

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

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

27、 未分配利润

	注	本集团		本公司	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年初未分配利润		6,721,398,167.19	5,573,509,972.06	6,536,542,728.51	5,480,551,561.50
加：本期/年净利润		1,434,433,352.38	2,660,087,234.85	1,357,256,233.69	2,588,190,186.73
减：提取盈余公积		-	(256,819,018.67)	-	(256,819,018.67)
提取一般风险准备		-	(194,203,302.35)	-	(194,203,302.35)
向股东分配股利	(1)	(1,398,354,301.12)	(1,061,176,718.70)	(1,398,354,301.12)	(1,061,176,718.70)
期/年末未分配利润		6,757,477,218.45	6,721,398,167.19	6,495,444,661.08	6,536,542,728.51

(1) 分配普通股股利

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

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

28、 利息净收入

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
利息收入				
应收租赁款	3,967,720,495.85	3,679,533,323.61	3,827,016,102.19	3,559,262,728.62
银行存款	52,546,849.18	38,893,855.36	8,684,482.11	5,473,678.56
拆出资金	5,309,500.02	3,131,611.11	5,309,500.02	3,131,611.11
其他	-	-	58,378,217.34	37,448,267.53
合计	4,045,576,845.05	3,721,558,790.08	3,899,388,301.66	3,605,316,285.82
利息支出				
拆入资金	(1,099,500,878.22)	(932,837,159.44)	(1,099,500,878.22)	(932,837,159.44)
应付债券	(195,074,864.38)	(218,291,664.14)	(195,074,864.38)	(218,291,664.14)
借款	(184,572,195.29)	(165,048,298.26)	(88,543,188.43)	(100,208,304.79)
其他	(42,158.98)	(33,577.64)	(42,158.98)	(33,577.64)
合计	(1,479,190,096.87)	(1,316,210,699.48)	(1,383,161,090.01)	(1,251,370,706.01)
利息净收入	2,566,386,748.18	2,405,348,090.60	2,516,227,211.65	2,353,945,579.81

29、 手续费及佣金净支出

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

30、 其他收益

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

本集团及本公司计入其他收益的政府补助的明细请参见附注五、19(2)(b)。

31、 汇兑净收益

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	203年1月1日至6月30日止6个月期间
外汇掉期合约				
公允价值变动(损失)/收益	(7,615,893.62)	36,741,488.92	(7,615,893.62)	36,741,488.92
汇兑收益/(损失)	14,262,291.23	(19,235,576.37)	9,742,767.24	(23,830,471.92)
合计	6,646,397.61	17,505,912.55	2,126,873.62	12,911,017.00

32、 经营租赁收入和经营租赁成本

(1) 经营租赁收入

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
经营租赁租出资产收入	54,226,959.39	14,763,116.40	4,802,398.78	4,224,267.29
投资性房地产租金收入	3,860,237.31	5,687,510.50	3,860,237.31	5,687,510.50
其他	8,256.88	6,422.01	8,256.88	6,422.01
合计	58,095,453.58	20,457,048.91	8,670,892.97	9,918,199.80

(2) 经营租赁成本

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
经营租赁租出资产成本	21,028,420.88	6,640,834.71	2,627,608.64	2,416,615.71
投资性房地产折旧	2,118,020.76	2,805,541.36	2,118,020.76	2,805,541.36
其他	4,812.00	4,812.00	4,812.00	4,812.00
合计	23,151,253.64	9,451,188.07	4,950,441.40	5,226,969.07

33、 业务及管理费

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

34、 信用减值损失

	注	本集团		本公司	
		2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
应收租赁款	五、4(2)	436,878,500.49	434,324,421.44	432,898,599.53	434,906,698.31
其他资产	五、11(3)/(5)	4,221,246.45	(7,253,433.61)	16,275,499.87	(6,479,999.77)
预付租赁资产款	五、5(1)	281,133.84	-	37,858.91	-
应收款项	五、6(1)	21,175.91	11,361.90	21,175.91	11,361.90
拆出资金	五、3(1)	(361,352.79)	(1,081,653.55)	(361,352.79)	(1,081,653.55)
货币资金	五、2(3)	(1,539,573.98)	1,338,782.16	(1,515,658.31)	279,054.88
融资租赁承诺	五、19(5)	(14,592,826.63)	(11,276,052.31)	(14,592,826.63)	(11,276,052.31)
合计		424,908,303.29	416,063,426.03	432,763,296.49	416,359,409.46

35、 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团及本公司

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

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

36、 每股收益

(1) 基本每股收益

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

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

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

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

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

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

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

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

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

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

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

(2) 稀释每股收益

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

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

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 的计算过程如下:

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

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

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

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

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

37、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
净利润	1,434,433,352.38	1,318,431,250.96	1,357,256,233.69	1,267,129,786.08
加: 信用减值损失	424,908,303.29	416,063,426.03	432,763,296.49	416,359,409.46
折旧及摊销	44,696,126.63	28,809,524.09	26,495,314.39	24,585,305.09
处置固定资产的损失	8,217.82	-	8,217.82	-
债券利息支出	195,074,864.38	218,291,664.14	195,074,864.38	218,291,664.14
未实现的汇兑损失/(收益)	11,950,099.12	(6,080,505.83)	13,624,931.34	(1,458,103.77)
递延所得税资产增加	(73,473,188.20)	(2,596,370.48)	(76,718,736.09)	(2,579,254.24)
计入本期费用的股份支付	35,476.83	2,303,392.63	35,476.83	2,303,392.63
经营性应收项目增加	(13,076,923,124.47)	(10,246,525,720.21)	(13,045,265,645.72)	(10,192,938,126.69)
经营性应付项目增加	12,254,171,723.40	8,221,157,293.50	11,038,843,644.73	8,028,509,421.74
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	1,214,881,851.18	(50,146,045.17)	(57,882,402.14)	(239,796,505.56)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
现金及现金等价物的期末余额	2,267,230,633.27	775,093,804.19	1,376,199,915.43	627,443,977.41
减: 现金及现金等价物的期初余额	(2,841,119,600.93)	(3,279,971,646.92)	(2,524,933,010.06)	(3,142,174,091.35)
现金及现金等价物净减少额	(573,888,967.66)	(2,504,877,842.73)	(1,148,733,094.63)	(2,514,730,113.94)

(3) 现金及现金等价物构成:

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

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金:

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

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

(5) 筹资活动产生的各项负债情况:

本集团及本公司

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

38、 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
经营租赁收入	39,723,936.80	17,499,550.99	10,147,917.97	6,501,862.62
利息收入	80,316,677.34	11,414,666.43	53,332,641.76	17,469,990.48
政府补助	8,752,259.51	3,839,659.55	1,500.00	12,000.00
其他	4,359,200.91	1,825,916.79	3,508,244.48	1,825,916.79
合计	133,152,076.56	34,579,793.76	66,990,304.21	25,809,769.69

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
业务及管理费支出	65,862,940.81	54,630,553.40	64,814,560.81	53,935,414.64
代垫费用及预付款项	5,265,040.87	4,014,283.50	5,265,040.87	4,014,283.50
其他	10,084,651.38	5,791,568.76	9,241,126.80	5,791,568.76
合计	81,212,633.06	64,436,405.66	79,320,728.48	63,741,266.90

六、 关联方关系及其交易

1、 关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的关联方

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

2、 关联交易情况

本集团与关联方进行的主要交易金额如下：

(1) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

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

(2) 关联方利息支出

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

上述利息支出为增值税抵扣前的按实际借款利率计算的利息支出。

(3) 提供劳务和租赁利息收入

关联方	关联交易内容	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
江苏华通工程技术有限公司	租赁利息收入	19,869.20	47,424.92
江苏高速公路工程养护有限公司	租赁利息收入	-	6,117.35
江苏交控商业运营管理有限公司	经营租赁收入	633,628.32	896,755.17
江苏泰高高速公路有限公司	经营租赁收入	58,346.60	63,185.82
江苏泰州大桥有限公司	经营租赁收入	47,787.63	50,864.96
江苏高速公路工程养护有限公司	其他业务收入	-	94.34
江苏华通工程技术有限公司	其他业务收入	94.34	-

(4) 同业往来利息收入

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

(5) 关联方拆入资金

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

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

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

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

(6) 关联方拆出资金

于2024年1月1日至2024年6月30日止6个月期间，本集团无该项交易。

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

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

(7) 关键管理人员报酬

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

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

3. 关联方交易余额

于报告期末，本集团与关联方进行的主要往来款项余额如下：

(1) 应收关联方款项

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

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2024年6月30日	2023年12月31日
短期借款	南京银行股份有限公司	-	214,899,666.67
拆入资金	江苏银行股份有限公司	1,970,366,600.00	500,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	7,150,295.53	34,204,722.22
拆入资金	南京银行股份有限公司	500,000,000.00	-
拆入资金应计利息	南京银行股份有限公司	1,469,444.44	-
长期借款	南京银行股份有限公司	230,167,397.92	445,903,907.23
长期借款应计利息	南京银行股份有限公司	443,344.69	888,802.29
其他负债	江苏交控商业运营管理有限公司	677,000.00	938,946.90
其他负债	江苏省国际人才咨询服务有限公司	78,677.61	78,677.61
其他负债	江苏泰州大桥有限公司	7,000.00	-
其他负债	江苏翠屏山宾馆管理有限公司	-	60,000.00
其他负债	江苏交控数字交通研究院有限公司	-	7,553.00

4、 本公司与子公司之间的交易

与本公司存在关联交易的子公司详见附注八、1。

(1) 本公司于报告期内与子公司进行的主要交易金额如下:

项目名称	2024年1月1日至6月30日止6个月期间	2023年1月1日至6月30日止6个月期间
为项目公司融资提供担保	1,002,099,605.46	653,157,753.30
应收项目公司借款利息收入	63,340,417.49	41,251,014.68

(2) 本公司于报告期末与子公司进行的主要交易余额如下:

项目名称	2024年6月30日	2023年12月31日
应收项目公司借款余额	4,741,826,304.98	3,898,334,000.87
为项目公司融资提供担保余额	3,063,650,147.30	2,574,788,875.50

七、 承诺事项

1、 资本承担

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

本集团

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

本公司

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

2、 融资租赁承诺

本集团

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

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

八、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

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

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

* 于 2024 年 6 月 30 日，已完成工商注册但尚未实缴出资的项目公司。

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

九、 与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

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

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

1、 信用风险

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

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

(1) 信用风险管理

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括：

(a) 担保

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

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

(b) 对融资租赁标的物保险

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

(3) 预期信用损失计量

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

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

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

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

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

	本集团		本公司	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
货币资金	4,056,474,780.29	4,614,105,878.59	610,484,914.06	1,551,716,673.73
拆出资金	798,744,179.65	998,800,354.63	798,744,179.65	998,800,354.63
应收租赁款	122,787,732,327.44	110,142,925,556.39	118,887,105,340.11	106,656,709,006.78
预付租赁资产款	352,314,102.08	246,146,117.34	7,772,699.64	2,005,773.65
应收款项	7,128,708.67	2,117,856.26	7,128,708.67	2,117,856.26
其他金融资产	130,346,260.06	73,070,674.93	4,823,513,873.84	3,955,080,843.94
最大信用风险敞口	128,132,740,358.19	116,077,166,438.14	125,134,749,715.97	113,166,430,510.99

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

(5) 金融工具信用质量分析：

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

	本集团							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	4,059,371,901.20	-	-	4,059,371,901.20	(2,897,120.91)	-	-	(2,897,120.91)
拆出资金	800,186,916.67	-	-	800,186,916.67	(1,442,737.02)	-	-	(1,442,737.02)
应收租赁款	122,114,264,628.82	4,491,185,287.85	1,201,544,151.81	127,806,994,068.48	(2,555,062,870.69)	(1,637,691,246.10)	(826,507,624.25)	(5,019,261,741.04)
预付租赁资产款	353,234,002.88	-	-	353,234,002.88	(919,900.80)	-	-	(919,900.80)
应收款项								
- 应收票据	942,321.82	-	-	942,321.82	(1,699.01)	-	-	(1,699.01)
- 应收账款	6,254,266.89	-	-	6,254,266.89	(66,183.03)	-	-	(66,183.03)
其他金融资产								
- 应收利息	69,290,935.87	47,085,933.53	1,244,335.12	117,621,204.52	(1,723,880.60)	(20,778,722.07)	(635,504.43)	(23,138,107.10)
- 其他应收款	28,252,399.47	7,272,336.16	26,352,322.51	61,877,058.14	(239,557.22)	(2,200,701.20)	(23,573,637.08)	(26,013,895.50)
合计	127,431,797,375.62	4,545,543,557.54	1,229,140,809.44	133,206,481,742.80	(2,562,353,949.28)	(1,660,670,669.37)	(850,716,765.76)	(5,073,741,384.41)

	本公司							
	账面余额（含应计利息）				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	611,425,709.69	-	-	611,425,709.69	(940,795.63)	-	-	(940,795.63)
拆出资金	800,186,916.67	-	-	800,186,916.67	(1,442,737.02)	-	-	(1,442,737.02)
应收租赁款	118,270,150,267.31	4,422,036,301.22	1,201,544,151.81	123,893,730,720.34	(2,545,636,655.78)	(1,634,481,100.20)	(826,507,624.25)	(5,006,625,380.23)
预付租赁资产款	7,849,011.10	-	-	7,849,011.10	(78,311.46)	-	-	(78,311.46)
应收款项								
- 应收票据	942,321.82	-	-	942,321.82	(1,699.01)	-	-	(1,699.01)
- 应收账款	6,254,268.89	-	-	6,254,268.89	(66,183.03)	-	-	(66,183.03)
其他金融资产								
- 应收利息	69,290,935.87	47,085,933.53	1,244,335.12	117,621,204.52	(1,723,880.60)	(20,778,722.07)	(635,504.43)	(23,138,107.10)
- 其他应收款	4,749,200,751.80	7,272,330.16	26,352,322.51	4,782,825,410.47	(29,020,295.77)	(2,200,761.20)	(23,573,637.08)	(53,794,634.05)
合计	124,515,300,183.15	4,476,394,570.91	1,229,140,809.44	130,220,835,563.50	(2,577,908,558.30)	(1,657,460,523.47)	(850,716,765.76)	(5,086,085,847.53)

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

	本集团							
	账面余额（含应计利息）				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	4,618,530,459.13	-	-	4,618,530,459.13	(4,424,580.54)	-	-	(4,424,580.54)
拆出资金	1,000,604,444.44	-	-	1,000,604,444.44	(1,804,089.81)	-	-	(1,804,089.81)
应收租赁款	109,300,600,375.92	4,281,416,146.70	1,267,862,303.86	114,849,880,828.48	(2,520,168,627.50)	(1,412,883,307.52)	(773,903,337.07)	(4,706,955,272.09)
预付租赁资产款	246,780,431.21	-	-	246,780,431.21	(634,313.87)	-	-	(634,313.87)
应收款项								
-应收票据	59,545.32	-	-	59,545.32	(107.36)	-	-	(107.36)
-应收账款	2,105,017.07	-	-	2,105,017.07	(46,598.77)	-	-	(46,598.77)
其他金融资产								
-应收利息	17,705,918.42	62,201,208.84	1,245,901.95	81,153,029.21	(335,111.23)	(25,207,432.34)	(657,799.30)	(26,200,342.87)
-其他应收款	8,444,670.65	6,443,204.87	20,700,730.59	37,588,606.11	(176,408.52)	(2,241,152.27)	(17,053,056.73)	(19,470,617.52)
合计	115,194,830,862.16	4,352,062,562.41	1,289,808,936.40	120,836,702,360.97	(2,527,589,637.60)	(1,440,331,892.13)	(791,614,193.10)	(4,759,535,922.83)

	本公司							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	1,554,173,127.67	-	-	1,554,173,127.67	(2,456,453.94)	-	-	(2,456,453.94)
拆出资金	1,000,604,444.44	-	-	1,000,604,444.44	(1,804,069.81)	-	-	(1,804,069.81)
应收租赁款	105,805,787,852.76	4,281,418,148.70	1,267,862,303.86	111,355,068,305.32	(2,511,572,651.95)	(1,412,883,307.52)	(773,903,337.07)	(4,698,359,296.54)
预付租赁资产款	2,044,226.20	-	-	2,044,226.20	(38,452.55)	-	-	(38,452.55)
应收款项								
- 应收票据	59,545.32	-	-	59,545.32	(107.36)	-	-	(107.36)
- 应收账款	2,105,017.07	-	-	2,105,017.07	(46,598.77)	-	-	(46,598.77)
其他金融资产								
- 应收利息	17,705,918.42	62,201,208.84	1,245,901.95	81,153,029.21	(335,111.23)	(25,207,432.34)	(657,799.30)	(26,200,342.87)
- 其他应收款	3,906,181,476.05	8,443,264.87	20,700,730.59	3,935,325,471.51	(15,903,044.91)	(2,241,152.27)	(17,053,056.73)	(35,197,253.91)
合计	112,288,661,607.93	4,352,062,562.41	1,289,808,936.40	117,930,533,106.74	(2,532,158,510.52)	(1,440,331,892.13)	(791,614,193.10)	(4,764,102,595.75)

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

2、 流动性风险

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

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

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

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

本集团建立了应对流动性风险的应急处理程序，并采取下列程序进行化解。

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

本集团报告期内未启动过上述应急处理程序。

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

本集团	2024年6月30日						
	已逾期/即时偿还/无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	147,409,834.10	8,793,257.63	-	-	-	-	156,203,091.73
货币资金	-	1,458,437,088.74	39,813,015.91	493,666,199.36	2,225,731,876.70	-	4,217,648,180.71
拆出资金	-	800,282,194.44	-	-	-	-	800,282,194.44
应收租赁款	796,410,952.90	7,059,944,649.55	9,272,821,927.30	43,428,392,963.92	68,916,091,901.56	14,807,043,168.16	144,280,705,763.39
预付租赁资产款	-	-	-	2,152,858.41	231,583,322.35	119,498,022.12	353,234,002.88
应收款项	6,254,268.89	-	917,895.99	24,425.83	-	-	7,196,590.71
其他金融资产	157,831,245.36	24,583,723.24	6,501,095.76	90,749,225.80	446,788,613.66	209,062,845.64	935,516,749.46
金融资产合计	1,107,906,301.25	9,352,041,113.60	9,320,053,934.96	44,014,985,473.32	71,820,195,714.27	15,135,604,035.92	150,750,786,573.32
金融负债							
短期借款	-	-	52,202,887.31	1,796,634,789.74	-	-	1,848,837,677.05
拆入资金	-	12,863,698,125.27	17,756,186,007.50	57,924,776,186.35	540,375,694.45	-	89,085,036,013.57
应付款项	238,512,272.20	410,719,691.08	106,636,380.00	2,317,602,570.03	5,650,550.00	-	3,079,321,463.31
长期借款	-	33,797,065.28	247,819,895.30	1,376,643,910.98	3,976,883,160.81	752,601,353.83	6,387,745,386.20
应付债券	-	43,200,766.00	-	192,365,352.00	13,123,119,722.00	-	13,358,685,830.00
其他金融负债	2,980,772,851.84	20,943,045.66	225,117.00	1,463,266.14	2,058,289.92	-	3,005,462,570.56
金融负债合计	3,219,285,124.04	13,372,358,683.29	18,163,270,287.11	63,609,486,075.24	17,648,087,417.18	752,601,353.83	116,765,088,940.69
流动性(缺口)/敞口	(2,111,378,822.79)	(4,020,317,569.69)	(8,843,216,352.15)	(19,594,500,601.92)	54,172,108,297.09	14,383,002,682.09	33,985,697,632.63

本公司

	2024年6月30日						
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	147,409,834.10	8,793,257.63	-	-	-	-	156,203,091.73
货币资金	-	567,406,370.90	5,140,800.00	39,230,049.30	-	-	611,777,220.20
拆出资金	-	800,282,194.44	-	-	-	-	800,282,194.44
应收租赁款	791,346,387.41	7,001,815,477.21	9,074,026,454.88	42,734,198,773.89	65,835,426,499.38	13,893,279,847.89	139,330,093,440.66
预付租赁资产款	-	-	-	2,152,658.41	5,696,352.69	-	7,849,011.10
应收款项	6,254,268.89	-	917,895.99	24,425.83	-	-	7,196,590.71
其他金融资产	157,832,880.18	422,812,220.58	64,911,406.19	575,542,660.39	3,004,905,001.66	1,392,349,530.75	5,618,353,699.75
金融资产合计	1,102,843,370.58	8,801,109,520.76	9,144,996,557.06	43,351,148,567.82	68,846,027,853.73	15,285,629,378.64	146,531,755,248.59
金融负债							
短期借款	-	-	51,200,200.00	1,731,330,300.00	-	-	1,782,530,500.00
拆入资金	-	12,863,698,125.27	17,756,186,007.50	57,924,776,186.35	540,375,694.45	-	89,085,036,013.57
应付款项	238,512,272.20	410,719,691.08	106,836,380.00	2,317,602,570.03	5,650,550.00	-	3,079,321,463.31
长期借款	-	33,797,065.28	85,752,459.01	792,562,259.47	1,280,027,910.70	-	2,192,139,694.46
应付债券	-	43,200,756.00	-	192,365,352.00	13,123,119,722.00	-	13,358,685,830.00
其他金融负债	2,962,119,622.57	20,943,045.66	225,117.00	1,463,266.14	2,058,269.92	-	2,986,809,341.29
金融负债合计	3,200,631,894.77	13,372,358,683.29	18,000,200,163.51	62,960,099,933.99	14,951,232,167.07	-	112,484,522,842.63
流动性 (缺口) / 敞口	(2,097,788,524.19)	(4,571,249,162.53)	(8,855,203,606.45)	(19,608,951,366.17)	53,894,795,686.66	15,285,629,378.64	34,047,232,405.96

本集团

	2023年12月31日						
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	176,599,171.64	17,247,075.49	-	-	-	-	193,846,247.13
货币资金	-	1,823,872,238.54	47,040,795.00	1,033,905,871.39	1,880,250,639.00	-	4,785,069,543.93
拆出资金	-	1,000,787,222.23	-	-	-	-	1,000,787,222.23
应收租赁款	536,523,731.14	7,192,556,854.75	9,782,251,953.43	38,697,338,499.59	62,020,002,902.75	11,427,540,691.08	129,656,214,632.74
预付租赁资产款	-	-	-	-	109,908,081.04	136,872,350.17	246,780,431.21
应收款项	2,105,017.07	-	-	59,545.32	-	-	2,164,562.39
其他金融资产	119,554,637.40	2,591,520.28	5,439,599.98	24,800,094.79	94,122,705.68	63,590,334.63	310,098,892.76
金融资产合计	834,782,557.25	10,037,054,911.29	9,834,732,348.41	39,756,104,011.09	64,104,284,328.47	11,628,003,375.88	136,194,961,532.39
金融负债							
短期借款	-	995,240,350.00	364,510,162.94	1,292,454,677.94	-	-	2,652,205,190.88
拆入资金	-	9,729,209,680.55	12,725,038,029.38	53,237,578,662.35	1,575,000.00	-	75,693,401,372.28
应付款项	182,143,585.94	555,971,589.70	1,034,689,240.00	1,033,433,572.79	1,510,000.00	-	2,807,747,988.43
长期借款	-	28,669,051.67	470,062,486.76	657,833,245.99	4,129,840,219.29	254,562,561.74	5,540,967,565.45
应付债券	-	-	-	4,781,113,251.00	8,315,100,261.00	-	13,096,213,512.00
其他金融负债	3,781,013,382.87	126,696.18	150,394.00	26,272,309.34	2,657,971.68	-	3,810,220,754.07
金融负债合计	3,963,156,968.81	11,309,217,368.10	14,594,450,313.08	61,028,685,719.41	12,450,683,451.97	254,562,561.74	103,600,756,383.11
流动性(缺口) / 敞口	(3,128,374,411.56)	(1,272,162,456.81)	(4,759,717,964.67)	(21,272,581,708.32)	51,653,600,876.50	11,373,440,814.14	32,594,205,149.28

本公司

	2023年12月31日						
	已逾期/即时偿还/无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	176,599,171.64	17,247,075.49	-	-	-	-	193,846,247.13
货币资金	-	1,507,685,647.67	46,196,921.67	691,948.62	-	-	1,554,574,517.96
拆出资金	-	1,000,787,222.23	-	-	-	-	1,000,787,222.23
应收租赁款	536,523,731.13	6,810,488,763.60	9,642,278,071.44	38,122,768,442.93	59,292,024,243.88	10,876,390,846.64	125,280,474,089.62
预付租赁资产款	-	-	-	-	2,044,226.20	-	2,044,226.20
应收款项	2,105,017.07	-	-	59,545.32	-	-	2,164,562.39
其他金融资产	119,578,070.87	4,612,323.96	27,516,197.72	1,113,688,602.41	2,252,157,462.48	986,177,877.24	4,503,730,534.68
金融资产合计	834,805,990.71	9,340,821,022.95	9,715,991,190.83	39,237,208,539.28	61,546,225,932.56	11,862,568,723.88	132,537,621,400.21
金融负债							
短期借款	-	995,240,350.00	364,510,162.54	1,292,454,677.94	-	-	2,652,205,190.88
拆入资金	-	9,729,209,680.55	12,725,038,029.38	53,237,578,662.35	1,575,000.00	-	75,693,401,372.28
应付款项	182,143,585.94	555,971,589.70	1,034,689,240.00	1,033,433,572.79	1,510,000.00	-	2,807,747,988.43
长期借款	-	28,669,051.67	327,031,073.94	165,046,064.21	1,603,426,604.27	-	2,124,172,794.09
应付债券	-	-	-	4,781,113,251.00	8,315,100,261.00	-	13,096,213,512.00
其他金融负债	3,730,193,414.50	126,696.18	150,394.00	26,272,309.34	2,657,971.68	-	3,759,400,785.70
金融负债合计	3,912,337,000.44	11,309,217,368.10	14,451,418,900.26	60,535,898,537.63	9,924,269,836.95	-	100,133,141,643.38
流动性(缺口)/敞口	(3,077,531,009.73)	(1,968,396,345.15)	(4,735,427,709.43)	(21,298,689,998.35)	51,621,956,095.61	11,862,568,723.88	32,404,479,756.83

3、 利率风险

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

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

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

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

		2024年6月30日						
本集团	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项		156,202,804.83	-	-	-	-	286.90	156,203,091.73
货币资金		1,455,539,967.83	35,788,610.57	446,593,338.79	2,017,229,000.00	-	99,323,863.10	4,056,474,780.29
拆出资金		798,557,599.99	-	-	-	-	186,579.66	798,744,179.65
应收租赁款		8,586,140,647.59	10,215,313,089.67	59,804,713,912.24	38,573,182,665.37	4,447,607,526.53	1,100,774,486.04	122,787,732,327.44
预付租赁资产款		-	89,293,975.31	4,428,824.50	245,333,686.84	-	13,257,615.43	352,314,102.08
应收款项		-	-	916,241.02	24,361.79	-	6,188,085.86	7,128,708.67
其他金融资产		-	-	-	-	-	171,927,907.14	171,927,907.14
金融资产合计		10,996,441,020.24	10,340,395,675.55	60,258,652,316.55	40,835,769,734.00	4,447,607,526.53	1,451,658,824.13	128,330,525,097.00
金融负债								
短期借款		64,141,200.00	49,813,154.38	1,700,420,615.46	-	-	291,334.92	1,814,666,304.76
拆入资金		12,705,665,600.00	17,335,072,000.00	56,827,410,305.55	500,000,000.00	-	621,921,398.23	87,990,069,303.78
应付款项		392,058,691.08	102,566,380.00	2,173,441,338.29	-	-	408,031,022.20	3,076,097,431.57
长期借款	(a)	3,482,478,460.05	431,314,782.87	1,054,974,721.10	258,583,850.34	531,659,280.00	11,208,765.73	5,770,219,860.09
应付债券		-	-	-	12,244,422,685.46	-	119,448,983.14	12,363,871,668.60
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,005,000,096.56	3,005,000,096.56
金融负债合计		16,644,343,951.13	17,918,766,317.25	61,756,246,980.40	13,003,006,535.80	531,659,280.00	4,165,901,600.78	114,019,924,665.36
利率风险 (缺口) / 敞口		(5,647,902,930.89)	(7,578,370,641.70)	(1,497,594,663.85)	27,832,763,198.20	3,915,948,246.53	(2,714,242,776.65)	14,310,600,431.64

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

		2024年6月30日						
本公司	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项		156,202,804.83	-	-	-	-	286.90	156,203,091.73
货币资金		566,465,575.27	5,100,000.00	38,919,338.79	-	-	-	610,484,914.06
拆出资金		798,557,599.99	-	-	-	-	186,579.66	798,744,179.65
应收租赁款		7,600,700,513.59	7,541,368,160.70	59,460,869,439.63	38,450,018,688.66	4,447,607,526.53	1,186,501,010.98	118,687,105,340.11
预付租赁资产款		-	-	4,428,824.50	3,329,951.17	-	13,923.97	7,772,699.64
应收款项		-	-	916,241.02	24,381.79	-	6,188,085.86	7,128,708.67
其他金融资产		383,113,342.00	53,625,092.00	482,264,177.00	2,523,069,078.21	1,139,711,275.35	283,312,556.36	4,865,095,520.92
金融资产合计		9,705,039,835.68	7,600,113,252.70	59,987,418,020.94	40,976,442,099.85	5,587,318,801.88	1,476,202,443.73	125,332,534,454.78
金融负债								
短期借款		-	49,813,154.38	1,700,420,615.46	-	-	185,000.00	1,750,418,769.84
拆入资金		12,705,665,600.00	17,335,072,000.00	56,827,410,305.55	500,000,000.00	-	621,921,398.23	87,990,069,303.78
应付款项		392,058,691.06	102,566,380.00	2,173,441,338.29	-	-	406,031,022.20	3,076,097,431.57
长期借款	(a)	1,024,481,407.19	76,712,076.79	1,013,340,721.10	25,158,670.34	-	6,117,482.90	2,145,810,358.32
应付债券		-	-	-	12,244,422,685.46	-	119,448,983.14	12,363,871,668.60
其他金融负债		-	-	-	-	-	2,986,346,867.29	2,986,346,867.29
金融负债合计		14,122,205,698.27	17,564,163,611.17	61,714,612,980.40	12,769,581,355.80	-	4,142,050,753.76	110,312,614,399.40
利率风险 (缺口) / 敞口		(4,417,165,862.59)	(9,964,050,358.47)	(1,727,194,959.46)	28,206,860,744.05	5,587,318,801.88	(2,665,848,310.03)	15,019,920,055.38

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

		2023年12月31日						
本集团	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项		193,845,960.23	-	-	-	-	286.90	193,846,247.13
货币资金		1,819,447,759.31	45,800,000.00	933,560,175.00	1,693,803,000.00	-	121,494,944.28	4,614,105,878.59
拆出资金		998,197,000.00	-	-	-	-	603,354.63	998,800,354.63
应收租赁款		10,985,309,672.29	9,808,893,295.22	31,654,225,222.08	53,154,740,644.54	3,607,451,260.35	932,305,461.91	110,142,925,556.39
预付租赁资产款		240,508,112.73	-	-	2,001,626.94	-	3,636,377.67	246,146,117.34
应收款项		-	-	59,437.96	-	-	2,058,418.30	2,117,856.26
其他金融资产		-	-	-	-	-	122,268,215.63	122,268,215.63
金融资产合计		14,237,308,504.56	9,854,693,295.22	32,587,844,835.04	54,850,545,271.48	3,607,451,260.35	1,182,367,059.32	116,320,210,225.97
金融负债								
短期借款		994,225,495.01	369,662,973.91	1,266,773,349.12	-	-	6,716,219.45	2,627,378,037.49
拆入资金		9,629,912,500.00	12,312,315,600.00	52,141,183,500.00	-	-	616,002,304.46	74,699,413,904.46
应付款项		555,971,589.70	1,004,689,240.00	1,027,399,420.00	-	-	219,123,285.23	2,807,183,534.93
长期借款	(a)	2,600,820,716.93	1,513,963,593.53	209,095,422.99	603,902,423.93	74,624,871.18	12,910,143.01	5,015,317,171.57
应付债券		-	-	4,499,161,785.05	7,584,663,835.39	-	142,937,729.81	12,226,763,350.25
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,809,691,251.52	3,809,691,251.52
金融负债合计		13,780,930,301.64	15,190,631,407.44	59,143,613,477.16	8,188,566,259.32	74,624,871.18	4,807,380,933.48	101,185,747,250.22
利率风险敞口 / (缺口)		456,378,202.92	(5,335,938,112.22)	(26,555,768,642.12)	46,661,979,012.16	3,532,826,389.17	(3,625,013,874.16)	15,134,462,975.75

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

		2023年12月31日						
本公司	注	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项		193,845,960.23	-	-	-	-	286.90	193,846,247.13
货币资金		1,505,229,193.73	45,800,000.00	687,480.00	-	-	-	1,551,716,673.73
拆出资金		998,197,000.00	-	-	-	-	603,354.63	998,800,354.63
应收租赁款		9,883,979,478.31	7,789,893,672.51	31,583,472,962.91	52,845,361,845.38	3,607,451,260.35	936,549,789.31	106,656,709,008.78
预付租赁资产款		-	-	-	2,001,626.94	-	4,146.71	2,005,773.65
应收款项		-	-	59,437.96	-	-	2,058,418.30	2,117,856.26
其他金融资产		2,668,686.00	20,256,113.00	996,405,450.00	1,956,759,321.82	786,686,579.95	241,502,253.87	4,004,278,384.64
金融资产合计		12,593,920,298.27	7,855,949,785.51	32,580,625,330.87	54,804,122,794.15	4,394,137,840.30	1,180,718,249.72	113,409,474,298.82
金融负债								
短期借款		994,225,495.01	359,662,973.91	1,266,773,349.12	-	-	6,716,219.45	2,627,378,037.49
拆入资金		9,629,912,500.00	12,312,315,600.00	52,141,183,500.00	-	-	616,002,304.46	74,699,413,904.46
应付款项		555,971,589.70	1,004,689,240.00	1,027,399,420.00	-	-	219,123,285.23	2,807,183,534.93
长期借款	(a)	1,011,003,319.02	341,184,898.84	190,732,797.99	498,531,588.93	-	7,294,416.99	2,048,747,021.77
应付债券		-	-	4,499,161,785.05	7,584,663,835.39	-	142,937,729.81	12,226,763,350.25
其他金融负债		-	-	-	-	-	3,758,871,283.15	3,758,871,283.15
金融负债合计		12,191,112,903.73	14,017,852,712.75	59,125,250,852.16	8,083,195,424.32	-	4,750,945,239.09	98,168,357,132.05
利率风险敞口 / (缺口)		402,807,394.54	(6,161,902,927.24)	(26,544,625,521.29)	46,720,927,369.83	4,394,137,840.30	(3,570,226,989.37)	15,241,117,166.77

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

(2) 敏感性分析

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

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

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

(a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；

(b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；

(c) 存放中央银行款项及存出的活期存款利率保持不变；

(d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；

(e) 资产和负债组合无其他变化；

(f) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及

(g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

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

4、 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，外币业务以美元为主。

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

本集团

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

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

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

本公司

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

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团

	注	2023年12月31日 人民币	美元折合人民币	本外币折合人民币合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项		193,846,247.13	-	193,846,247.13
货币资金		4,303,002,982.97	311,102,895.62	4,614,105,878.59
拆出资金		998,800,354.63	-	998,800,354.63
应收租赁款		106,944,294,477.80	3,198,631,078.59	110,142,925,556.39
预付租赁资产款		2,005,773.65	244,140,343.69	246,146,117.34
应收款项		2,117,856.26	-	2,117,856.26
其他金融资产		73,070,674.93	-	73,070,674.93
金融资产合计		112,517,138,367.37	3,753,874,317.90	116,271,012,685.27
金融负债				
短期借款		(2,627,378,037.49)	-	(2,627,378,037.49)
拆入资金		(74,287,827,347.20)	(411,586,557.26)	(74,699,413,904.46)
应付款项		(2,807,183,534.93)	-	(2,807,183,534.93)
长期借款		(1,053,882,277.53)	(3,961,434,894.04)	(5,015,317,171.57)
应付债券		(12,226,763,350.25)	-	(12,226,763,350.25)
其他金融负债		(3,762,271,689.68)	(47,419,581.84)	(3,809,691,251.52)
金融负债合计		(96,765,306,237.08)	(4,420,441,013.14)	(101,185,747,250.22)
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	991,578,000.00	991,578,000.00
净头寸		15,751,832,130.29	325,011,304.76	16,076,843,435.05

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

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

本公司

	注	2023年12月31日 人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项		193,846,247.13	-	193,846,247.13
货币资金		1,532,474,712.68	19,241,961.05	1,551,716,673.73
拆出资金		998,800,354.63	-	998,800,354.63
应收租赁款		106,656,709,008.78	-	106,656,709,008.78
预付租赁资产款		2,005,773.65	-	2,005,773.65
应收款项		2,117,856.26	-	2,117,856.26
其他金融资产		3,533,947,882.45	421,132,961.49	3,955,080,843.94
金融资产合计		112,919,901,835.58	440,374,922.54	113,360,276,758.12
金融负债				
短期借款		(2,627,378,037.49)	-	(2,627,378,037.49)
拆入资金		(74,287,827,347.20)	(411,586,557.26)	(74,699,413,904.46)
应付款项		(2,807,183,534.93)	-	(2,807,183,534.93)
长期借款		(1,053,882,277.51)	(994,864,744.26)	(2,048,747,021.77)
应付债券		(12,226,763,350.25)	-	(12,226,763,350.25)
其他金融负债		(3,758,871,283.15)	-	(3,758,871,283.15)
金融负债合计		(96,761,905,830.53)	(1,406,451,301.52)	(98,168,357,132.05)
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	991,576,000.00	991,576,000.00
净头寸		16,157,996,005.05	25,501,621.02	16,183,497,626.07

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

(2) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

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

(3) 敏感性分析

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

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

十、 公允价值的披露

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

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

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值。

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

2、 未以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

本集团

	2024年6月30日		2024年6月30日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	5,770,219,860.09	6,803,927,394.88	-	6,803,927,394.88	-
应付债券	12,363,871,668.80	12,426,570,482.09	-	12,426,570,482.09	-
合计	18,134,091,528.89	19,230,497,876.97	-	19,230,497,876.97	-

	2023年12月31日		2023年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	5,015,317,171.57	5,380,056,170.16	-	5,380,056,170.16	-
应付债券	12,226,763,350.25	11,303,005,653.27	-	11,303,005,653.27	-
合计	17,242,080,521.82	16,683,063,823.43	-	16,683,063,823.43	-

本公司

	2024年6月30日		2024年6月30日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
长期借款	2,145,810,358.32	2,149,354,746.94	-	2,149,354,746.94	-
应付债券	12,363,871,668.80	12,426,570,482.09	-	12,426,570,482.09	-
合计	14,509,682,026.92	14,575,925,229.03	-	14,575,925,229.03	-

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

十一、股份支付

1、 股份支付总体情况

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

本集团及本公司本期发生的股份支付费用如下：

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

2、 以权益结算的股份支付情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法如下：

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

(2) 对可行权权益工具数量的确定依据：

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

3、 以股份支付换取服务

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

十二、资本管理

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

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

本集团

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

(1) 本集团核心一级资本包括：股本、其他权益工具、资本公积可计入部分，其他综合收益、盈余公积、一般风险准备，未分配利润。

(2) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产(不含土地使用权)。

十三、未决诉讼

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

十四、资产负债表日后事项

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

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

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

江苏金融租赁股份有限公司

财务报表补充资料

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(金额单位：人民币元)

1、 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订) 》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

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

(1) 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订) 》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、信用减值损失、营业外收入或营业外支出中核算。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团及本公司非公益性捐赠支出不能在税前列支。

2、 净资产收益率及每股收益

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

(a) 加权平均净资产收益率

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

(b) 基本每股收益

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

(c) 稀释每股收益

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

3、 资本管理

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

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

本集团

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

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