



合并资产负债表

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

	注释	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		4,925,786,986.88	3,793,132,185.80
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		4,469,949,482.10	4,598,576,844.71
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		47,413,856.74	11,946,584.73
应收款项融资			
应收代位追偿款		540,174,814.15	300,296,804.84
预付款项		18,324,293.46	12,595,371.14
其他应收款		576,571,639.06	139,593,407.49
存货		1,893,467.33	2,163,007.33
合同资产			
抵债资产		5,820,000.00	5,820,000.00
发放贷款和垫款		2,936,307,100.04	2,644,838,262.77
持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产		1,068,650,251.02	2,717,338,064.12
其他流动资产		2,722,602,844.83	2,436,024,981.28
流动资产合计		17,313,494,735.61	16,662,325,514.21
非流动资产：			
债权投资		3,253,938,468.68	2,076,578,529.70
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款		5,669,938,109.03	4,131,545,251.05
长期股权投资		49,009,117.75	379,349,461.35
其他权益工具投资		1,621,899,212.63	1,686,786,509.67
其他非流动金融资产		1,686,408,593.01	666,998,811.55
投资性房地产			
固定资产		603,562,269.45	616,196,975.20
在建工程		23,614,190.64	23,846,028.00
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		28,917,250.97	31,597,369.21
无形资产		8,727,817.95	9,315,032.74
开发支出			
商誉		38,827,237.42	38,827,237.42
长期待摊费用		3,765,655.83	3,193,183.34
递延所得税资产		114,438,620.75	117,621,373.46
其他非流动资产		39,907,265.63	39,113,576.74
非流动资产合计		13,142,953,809.74	9,820,969,339.43
资产总计		30,456,448,545.35	26,483,294,853.64

后附表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈晓红



合并资产负债表（续）

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释	2022年6月30日	2021年12月31日
流动负债：			
短期借款		1,295,940,435.07	1,294,651,121.52
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		475,946,920.46	533,391,521.73
预收款项		276,424,562.96	227,777,234.83
合同负债			
应付职工薪酬		117,030,268.18	181,128,159.46
应交税费		105,112,386.90	202,730,463.67
其他应付款		608,607,677.86	725,739,905.17
担保赔偿准备金		2,325,274,847.67	1,813,914,880.97
未到期责任准备金		672,763,542.79	751,422,425.14
持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		640,485,050.61	1,467,351,143.63
其他流动负债		796,835,991.79	697,767,685.43
流动负债合计		7,314,421,684.29	7,895,874,541.55
非流动负债：			
长期借款		3,269,454,391.44	1,522,117,580.52
应付债券		1,357,386,598.42	560,903,824.32
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		10,014,929.08	8,387,092.20
长期应付款		121,993,199.00	431,519,476.13
预计负债			
递延收益		4,000,000.00	4,000,000.00
递延所得税负债		23,335,273.23	23,335,273.23
其他非流动负债		494,129,560.64	177,938,671.94
非流动负债合计		5,280,313,951.81	2,728,201,918.34
负债合计		12,594,735,636.10	10,624,076,459.89
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		9,966,503,940.00	9,897,548,991.00
其他权益工具		3,486,320,754.71	2,490,094,339.62
其中：优先股			
永续债		3,486,320,754.71	2,490,094,339.62
资本公积		749,260,974.70	717,892,017.77
减：库存股			
其他综合收益		-20,096,522.58	44,790,774.46
专项储备			
盈余公积		345,753,601.87	345,753,601.87
一般风险准备		19,875,000.00	19,875,000.00
未分配利润		1,488,802,114.59	1,042,782,997.36
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		16,036,419,863.29	14,558,737,722.08
少数股东权益		1,825,293,045.96	1,300,480,671.67
所有者权益（或股东权益）合计		17,861,712,909.25	15,859,218,393.75
负债和所有者权益（或股东权益）总计		30,456,448,545.35	26,483,294,853.64

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈晓红



合并利润表

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

	注释	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业总收入		1,183,922,991.14	1,114,774,664.01
其中：营业收入		1,183,922,991.14	1,114,774,664.01
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		745,341,216.24	437,998,384.84
其中：营业成本		146,128,775.29	136,424,425.43
利息支出			
手续费及佣金支出			
提取担保赔偿准备金净额		485,297,342.61	91,372,470.69
提取未到期责任准备金净额		-87,944,050.59	42,126,524.31
税金及附加		11,081,373.79	9,469,894.53
销售费用		125,577,567.83	92,187,024.41
管理费用		83,876,358.51	81,613,213.84
研发费用			
财务费用		-18,676,151.20	-15,195,168.37
其中：利息费用			
利息收入		19,611,545.29	15,402,484.68
加：其他收益		9,527,010.72	1,793,754.00
投资收益（损失以“-”号填列）		232,326,284.28	232,598,996.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）*			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		6,344,611.20	
信用减值损失（损失以“-”号填列）			35,000,000.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		60,023.42	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		686,839,704.52	946,169,029.40
加：营业外收入		12,217,375.91	537,400.01
减：营业外支出		1,038,128.37	104,759.94
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		698,018,952.06	946,601,669.47
减：所得税费用		164,928,236.06	181,479,388.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		533,090,716.00	765,122,281.17
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		533,090,716.00	765,122,281.17
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		501,349,117.23	727,929,517.95
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		31,741,598.77	37,192,763.22
六、其他综合收益的税后净额		-64,887,297.04	-67,090,208.14
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-64,887,297.04	-67,090,208.14
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-64,887,297.04	-67,090,208.14
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-64,887,297.04	-67,090,208.14
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		468,203,418.96	698,032,073.03
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		436,461,820.19	660,839,309.81
（二）归属于少数股东的综合收益总额		31,741,598.77	37,192,763.22
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈晓红



合并现金流量表

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

	注释	2022年1-6月	2021年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		3,575,350,118.03	893,904,011.70
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		27,546,437.65	2,352,005.02
收到其他与经营活动有关的现金		5,389,096,951.02	3,352,851,159.28
经营活动现金流入小计		8,991,993,506.70	4,249,107,176.00
购买商品、接受劳务支付的现金		4,060,917,622.30	228,732,508.76
客户贷款及垫款净增加额*			912,120,056.79
存放中央银行和同业款项净增加额*			
支付原保险合同赔付款项的现金*			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额*			
支付利息、手续费及佣金的现金*			
支付保单红利的现金*			
支付给职工以及为职工支付的现金		210,344,527.23	153,317,851.99
支付的各项税费		347,857,132.70	267,651,797.44
支付其他与经营活动有关的现金		5,047,922,631.64	2,960,224,753.81
经营活动现金流出小计		9,667,041,913.87	4,522,046,968.79
经营活动产生的现金流量净额		-675,048,407.17	-272,939,792.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		6,794,646,192.41	4,649,567,963.73
取得投资收益收到的现金		321,302,562.12	38,165,517.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		133,200.00	31,048.73
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		800,659,927.20	40,000,000.00
投资活动现金流入小计		7,916,741,881.73	4,727,764,530.32
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,827,989.94	5,671,426.67
投资支付的现金		6,798,821,826.21	6,900,968,110.54
质押贷款净增加额*			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		1,913,779,789.64	
投资活动现金流出小计		8,716,429,605.79	6,906,639,537.21
投资活动产生的现金流量净额		-799,687,724.06	-2,178,875,006.89
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		241,714,286.00	1,790,324,950.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		2,099,152,775.00	4,266,160,013.93
发行债券收到的现金		1,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		840,840,000.00	
筹资活动现金流入小计		4,181,707,061.00	6,056,484,963.93
偿还债务支付的现金		719,406,628.41	3,759,692,807.48
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		138,928,040.26	115,875,624.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,100,426,721.94	21,124,260.80
筹资活动现金流出小计		1,958,761,390.61	3,896,692,692.57
筹资活动产生的现金流量净额		2,222,945,670.39	2,159,792,271.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		748,209,539.16	-292,022,528.32
加：期初现金及现金等价物余额		3,903,239,718.16	3,293,107,963.90
六、期末现金及现金等价物余额		4,651,449,257.32	3,001,085,435.58

后附表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

梁明民

主管会计工作负责人：

孙玉成

会计机构负责人：

陈晓红



资产负债表

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

资 产	注 释	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,339,766,832.01	1,223,247,779.45
交易性金融资产		2,874,890,592.28	3,394,449,371.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		497,909.83	133,868,407.10
应收款项融资			
应收代位追偿款		68,499,216.65	28,082,761.38
预付款项		10,070,881.38	3,870,801.58
其他应收款		171,689,945.00	95,344,412.49
存货			
抵债资产		5,820,000.00	5,820,000.00
合同资产			
持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产		287,306,986.29	626,506,935.21
其他流动资产		1,614,578,366.66	1,819,353,575.73
流动资产合计		6,373,120,730.10	7,330,544,044.13
非流动资产：			
债权投资		1,230,692,643.48	709,015,351.40
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资		7,368,074,720.63	5,971,857,957.68
其他权益工具投资		1,532,103,369.97	1,596,990,667.01
其他非流动金融资产		712,282,465.28	520,639,907.47
投资性房地产			
固定资产		586,715,655.38	606,306,321.20
在建工程		23,614,190.64	23,846,028.00
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		23,626,772.38	25,902,545.27
无形资产		7,207,121.73	8,234,571.39
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,308,846.34	1,946,783.52
递延所得税资产		42,271,491.63	42,271,491.63
其他非流动资产		13,851,020.66	21,494,339.63
非流动资产合计		11,541,748,298.12	9,528,505,964.20
资产总计		17,914,869,028.22	16,859,050,008.33

后附报表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



资产负债表（续）

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释	2022年6月30日	2021年12月31日
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		35,625,480.30	308,932,221.73
预收款项		204,653,964.64	188,883,221.07
合同负债			
应付职工薪酬		37,087,264.19	65,436,101.92
应交税费		59,543,334.68	127,855,200.68
其他应付款		203,205,761.14	165,315,323.98
担保赔偿准备金		1,229,452,408.03	1,117,444,742.51
未到期责任准备金		431,263,255.90	431,263,255.90
持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		3,952,674.94	4,193,575.65
其他流动负债		40,000,000.00	
流动负债合计		2,244,784,143.82	2,409,323,643.44
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		5,902,701.66	7,102,417.67
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		20,291,499.86	20,291,499.86
其他非流动负债		27,637,580.46	27,178,398.13
非流动负债合计		53,831,781.98	54,572,315.66
负债合计		2,298,615,925.80	2,463,895,959.10
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		9,966,503,940.00	9,897,548,991.00
其他权益工具		3,486,320,754.71	2,490,094,339.62
其中：优先股			
永续债		3,486,320,754.71	2,490,094,339.62
资本公积		670,493,999.39	649,448,948.39
减：库存股			
其他综合收益		-44,017,072.53	20,870,224.51
专项储备			
盈余公积		345,753,601.87	345,753,601.87
一般风险准备		19,875,000.00	19,875,000.00
未分配利润		1,171,322,878.98	971,562,943.84
所有者权益（或股东权益）合计		15,616,253,102.42	14,395,154,049.23
负债和所有者权益（或股东权益）总计		17,914,869,028.22	16,859,050,008.33

后附表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈晓红



利润表

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入		447,885,091.59	550,971,897.01
减：营业成本		24,442,951.09	195,396,580.85
提取担保赔偿准备金净额		112,007,665.52	32,566,337.21
提取未到期责任准备金净额			
税金及附加		6,118,141.19	6,417,777.41
销售费用		29,104,214.19	26,011,722.88
管理费用		83,876,358.51	81,772,633.56
研发费用			
财务费用		-7,508,287.55	-7,977,761.89
其中：利息费用			
利息收入		8,226,368.56	8,025,986.23
加：其他收益		201,178.98	29,321.33
投资收益（损失以“-”号填列）		141,004,119.73	256,243,745.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			25,000,000.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		59,049.60	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		341,108,396.95	498,057,674.04
加：营业外收入		13,744.57	40,486.68
减：营业外支出		1,002,228.00	2,245.01
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		340,119,913.52	498,095,915.71
减：所得税费用		85,029,978.38	79,821,567.18
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		255,089,935.14	418,274,348.53
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		255,089,935.14	418,274,348.53
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		255,089,935.14	418,274,348.53
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

后附表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈晓红



现金流量表

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	2022年1-6月	2021年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		578,609,376.04	387,218,052.59
收到的税费返还		209,870.60	609,496.79
收到其他与经营活动有关的现金		101,762,956.94	218,346,551.10
经营活动现金流入小计		680,582,203.58	606,174,100.48
购买商品、接受劳务支付的现金		375,118,025.91	68,664,330.54
支付给职工以及为职工支付的现金		113,169,124.43	79,091,590.82
支付的各项税费		191,604,842.87	122,057,899.77
支付其他与经营活动有关的现金		571,695,385.80	245,883,736.32
经营活动现金流出小计		1,251,587,379.01	515,697,557.45
经营活动产生的现金流量净额		-571,005,175.43	90,476,543.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		4,700,991,373.26	3,973,257,286.77
取得投资收益收到的现金		264,608,768.10	25,001,531.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		102,200.00	31,048.73
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		21,305.00	
投资活动现金流入小计		4,965,723,646.36	3,998,289,867.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,869,350.06	5,559,664.72
投资支付的现金		4,646,840,515.99	4,872,926,185.54
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		639,216,762.95	
支付其他与投资活动有关的现金		115,133,907.18	
投资活动现金流出小计		5,404,060,536.18	4,878,485,850.26
投资活动产生的现金流量净额		-438,336,889.82	-880,195,982.81
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		90,000,000.00	1,030,700,000.00
取得借款收到的现金		144,999,275.00	
发行债券收到的现金		1,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,234,999,275.00	1,030,700,000.00
偿还债务支付的现金		105,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		138,157.19	
支付其他与筹资活动有关的现金		4,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		109,138,157.19	-
筹资活动产生的现金流量净额		1,125,861,117.81	1,030,700,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		116,519,052.56	240,980,560.22
加：期初现金及现金等价物余额		1,223,247,779.45	1,123,136,617.81
六、期末现金及现金等价物余额		1,339,766,832.01	1,364,117,178.03

后附表附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈晓红

江苏省信用再担保集团有限公司

2022 年二季度财务报表重要项目附注

一、 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2022 年 1 月 1 日，“期末”系指 2022 年 6 月 30 日，“本期”系指 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1、货币资金

(1) 明细项目

项目	期末余额
库存现金	282,626.76
银行存款	4,525,073,754.89
其他货币资金	400,430,605.23
合计	4,925,786,986.88

(2) 其他货币资金系存放在证券账户的资金。

2、交易性金融资产

项目	期末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,469,949,482.10
其中：权益工具投资	64,320,692.92
债务工具投资	4,405,628,789.18
合计	4,469,949,482.10

3、应收代位追偿款

2022 年 6 月末应收代位追偿款金额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	金额	占总额的比例	追索进度（已诉？已执行？）
江苏宇融汇节能服务有限公司	非关联方	73,730,933.41	13.65%	强制执行中
无锡新鸿坤房地产开发有限公司	非关联方	65,000,000.00	12.03%	启动诉讼进程中
南京荣炜电子实业有限公司	非关联方	43,925,522.85	8.13%	已立案
溧阳天目湖维景酒店有限公司	非关联方	20,936,647.91	3.88%	启动诉讼进程中
如皋市亚雅油脂化工有限公司	非关联方	18,900,976.00	3.50%	已诉
合计		222,494,080.17	41.19%	

4、预付账款前五名及主要情况

往来单位名称	期末余额	占预付账款总额比例 (%)	性质和内容
无锡联合融资担保股份公司	2,683,962.28	15.00%	软件
高伟达软件股份有限公司	2,464,397.43	13.00%	补偿
浪潮通用软件有限公司	1,480,000.00	8.00%	手续费
南京金融街第一太平戴维斯物业服务 服务有限公司	1,218,238.75	7.00%	物业费
中国邮政储蓄银行股份有限公司 南京市分行	1,185,840.71	6.00%	软件
合计	9,032,439.17	49.29%	

5、其他应收款账龄以及前五名单位情况

(1) 其他应收款账龄

账龄	期末余额
1 年以内	522,905,912.62
1 至 2 年	43,974,074.87
2 至 3 年	8,015,352.60
3 至 4 年	604,352.23
4 至 5 年	35,260.47
5 年以上	2,144,438.55
合计	577,679,391.34

(2) 前五名明细

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	坏账准备期末 余额
泰州市小微企业融资担保 有限公司	投资款	283,718,895.61	1 年以内	
国家融资担保基金	代垫款	63,411,630.75	1 年以内	
江苏省财政厅	往来款	30,905,242.88	1 年以内	
射阳县沿海投资有限公司	代垫款	7,600,000.00	2 至 3 年	1,520,000.00
职工备用金	保证金	2,460,000.00	1 年以内	
合计		388,095,769.24		1,520,000.00

6、发放贷款及垫款截至 2022 年 6 月 30 日情况

(1) 典当

(i) 按担保物分类

项目	期末余额		
	金额	贷款损失准备	账面价值
动产质押贷款	22,770,895.51	10,139,944.07	12,630,951.44
财产权利质押贷款	35,471,267.35	8,228,300.28	27,242,967.07
房地产抵押贷款	26,264,458.35	5,952,494.46	20,311,963.89
合计	84,506,621.21	24,320,738.81	60,185,882.40

(ii) 逾期情况

项 目	期末金额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
动产质押贷款		2,863,773.00	7,240,634.01	6,548,162.50	16,652,569.51
财产权利质押贷款		9,858,472.00	1,278,929.30	828,433.89	11,965,835.19
房地产抵押贷款			14,400,000.10	11,724,433.97	26,124,434.07
合计		12,722,245.00	22,919,563.41	19,101,030.36	54,742,838.77

(iii) 损失准备计提情况

项目	期末金额			
	金额	比例 (%)	贷款损失准备	净值
单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	31,092,628.05	36.79%	23,997,640.81	7,094,987.24
按正常业务组合计提的贷款损失准备的发放贷款及垫款	53,413,993.16	63.21%	323,098.00	53,090,895.16
合计	84,506,621.21	100.00%	24,320,738.81	60,185,882.40

单位名称	发放贷款及垫款金额	已收回的款项	预计能收回的款项	计提的损失准备	计提比例
蒋杰	2,250,000.00	626,663.52	1,355,600.00	267,736.48	11.90%
徐惠娜	2,500,000.00	1,046,302.67	300,000.00	1,153,697.33	46.15%
无锡市晨晓塑料母粒有限公司	290,000.00	11,965.00		278,035.00	95.87%
江苏美嘉大酒店有限公司	3,800,000.00	652,600.00	1,300,000.00	1,847,400.00	48.62%
南京融祥环保科技有限公司	100,000.00			100,000.00	100.00%
无锡市东华汽车附件有限公司	2,400,000.00	1,716,000.00	102,600.00	581,400.00	24.23%
张晓民	2,000,000.00	300,000.00	300,000.00	1,400,000.00	70.00%
孙维君	4,550,000.00	1,800.00		4,548,200.00	99.96%
肖玉顺	150,000.00		120,000.00	30,000.00	20.00%
丁敏	3,000,000.00		1,000,000.00	2,000,000.00	66.67%
谈祥年	7,800,000.00	1,528.00		7,798,472.00	99.98%
谈国闻	670,000.00		150,000.00	520,000.00	77.61%
王凤翠	1,590,000.00		150,000.00	1,440,000.00	90.57%
民品	4,350,100.00	500.00	4,349,600.00	2,032,700.00	46.73%
合计	35,450,100.00	4,357,359.19	9,127,800.00	23,997,640.81	67.69%
蒋杰	2,250,000.00	626,663.52	1,355,600.00	267,736.48	11.90%
徐惠娜	2,500,000.00	1,046,302.67	300,000.00	1,153,697.33	46.15%
无锡市晨晓塑料母粒有限公司	290,000.00	11,965.00		278,035.00	95.87%
江苏美嘉大酒店有限公司	3,800,000.00	652,600.00	1,300,000.00	1,847,400.00	48.62%
南京融祥环保科技有限公司	100,000.00			100,000.00	100.00%
无锡市东华汽车附件有限公司	2,400,000.00	1,716,000.00	102,600.00	581,400.00	24.23%
张晓民	2,000,000.00	300,000.00	300,000.00	1,400,000.00	70.00%
孙维君	4,550,000.00	1,800.00		4,548,200.00	99.96%

肖玉顺		150,000.00		120,000.00	30,000.00	20.00%
丁敏		3,000,000.00		1,000,000.00	2,000,000.00	66.67%
谈祥年		7,800,000.00	1,528.00		7,798,472.00	99.98%
谈国闻		670,000.00		150,000.00	520,000.00	77.61%
王凤翠		1,590,000.00		150,000.00	1,440,000.00	90.57%
民品		4,350,100.00	500.00	4,349,600.00	2,032,700.00	46.73%
合计		35,450,100.00	4,357,359.19	9,127,800.00	23,997,640.81	67.69%

(2) 小额贷款

(i) 按担保物分类

项目	期末余额	
	金额	比例 (%)
保证贷款	1,340,882,500.00	46.18%
抵押贷款	1,406,809,456.45	48.45%
质押贷款	138,565,734.71	4.77%
信用贷款	17,527,693.15	0.60%
合计	2,903,785,384.31	100.00%

(ii) 逾期情况

项目	期末金额			
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 1 天至 180 天（含 180 天）	逾期 180 天至 3 年	逾期 3 年以上
保证贷款				合计
抵押贷款				350,000.00
质押贷款		23,600,000.00		54,034,333.33
信用贷款				
合 计		23,600,000.00		77,984,333.33

(iii) 损失准备计提情况

项目	期末余额		
	余额	比例%	贷款损失准备
正常	2,825,801,050.98	97.31%	
关注	23,600,000.00	0.81%	472,000.00
次级			
可疑	54,384,333.33	1.87%	27,192,166.67
损失			
合计	2,903,785,384.31	100.00%	27,664,166.67

7、债权投资情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	1,898,599,912.05		1,898,599,912.05
信托	218,874,205.48		218,874,205.48
委托贷款	506,199,110.13		506,199,110.13
收购不良债权	561,626,260.51		561,626,260.51
应收债权			
其他			
利息	38,647,980.51		38,647,980.51
合计	3,223,947,468.68		3,223,947,468.68

8、长期应收款

(1) 明细

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	6,422,460,929.77	84,896,335.71	6,337,564,594.06
其中：未实现融资收益	-667,626,485.03		-667,626,485.03
合计	5,754,834,444.74	84,896,335.71	5,669,938,109.03

(2) 前五大客户情况

项目名称	期末余额	其中：应收融资租赁款	未确认融资收益
新沂市自来水有限公司	51,353,405.40	55,719,058.00	-4,365,652.60
淮安市清浦新城园林资产有限公司	51,079,715.00	57,987,518.00	-6,907,803.00
淮安金诚食品博览城管理有限公司	51,067,850.00	57,987,518.00	-6,919,668.00
江苏圖山农业科技有限公司	51,060,876.06	55,683,250.00	-4,622,373.94
淮安市华盛园林建设有限公司	50,766,111.10	57,092,000.00	-6,325,888.90
合计	255,327,957.56	284,469,344.00	-29,141,386.44

其他权益工具投资

项目	期末余额
南京市高淳区隆兴农村小额贷款有限公司	5,860,681.17
利安人寿保险股份有限公司	350,000,000.00
开鑫科技有限公司	48,353,100.00
江苏省农业融资担保有限责任公司	100,000,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	168,400,000.00
江苏省联合征信有限公司	40,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	507,089,106.00
华泰证券股份有限公司	312,400,482.80
高淳县隆兴农村小额贷款有限公司	5,856,629.42
南京科恒创业投资有限公司	1,800,000.00
江苏高投发展创业投资有限公司	45,136,562.50
宿迁市妇产医院有限公司	5,945,000.00
股权	31,057,650.74
合计	1,621,899,212.63

其他非流动金融资产

项目	期末余额
信托产品	813,448,718.62
合伙企业投资	253,255,144.00
专项计划次级	124,678,000.00
资管计划	165,500,000.00
其他	322,677,410.07
公允价值变动	6,849,320.32
合计	1,686,408,593.01

9、固定资产

项目	房屋、建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	717,519,511.92	15,691,415.16	30,222,100.12	14,261,463.09	777,694,490.29
2. 本期增加金额	0.00	1,107,466.15	302,667.22	71,871.52	1,482,004.89
（1）购置	0.00	1,107,466.15	282,817.72	71,871.52	1,462,155.39
（2）其他增加	0.00	0.00	19,849.50	0.00	19,849.50
3. 本期减少金额	-	998,194.68	81,214.27	-	1,079,408.95
（1）处置或报废	0.00	998,194.68	81,214.27	0.00	1,079,408.95
4. 期末余额	717,519,511.92	15,800,686.63	30,443,553.07	14,333,334.61	778,097,086.23
二、累计折旧					-
1. 期初余额	107,527,995.71	8,690,062.67	25,967,289.56	11,698,127.23	153,883,475.17
2. 本期增加金额	17,064,671.63	1,005,004.74	2,490,077.67	1,131,912.33	21,691,666.37
（1）计提	17,064,671.63	1,005,004.74	2,490,077.67	1,131,912.33	21,691,666.37
3. 本期减少金额	-	960,159.95	80,164.81	-	1,040,324.76
（1）处置或报废	0.00	960,159.95	80,164.81	0.00	1,040,324.76
4. 期末余额	124,592,667.34	8,734,907.46	28,377,202.42	12,830,039.56	174,534,816.78
三、减值准备					-
1. 期初余额					-
2. 本期增加金额					-
3. 本期减少金额					-
4. 期末余额					-
四、账面价值					-
1. 期末账面价值	592,926,844.58	7,065,779.17	2,066,350.65	1,503,295.05	603,562,269.45
2. 期初账面价值	609,991,516.21	7,001,352.49	4,254,810.56	2,563,335.86	623,811,015.12

10、在建工程构成情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
人才公寓	23,614,190.64		23,614,190.64
合计	23,614,190.64		23,614,190.64

11、长期待摊费用明细

项目	期初余额	本期增加	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	4,713,171.70	132,833.69	1,096,960.70		3,749,044.69
墙面书画	20,944.46		4,333.32		16,611.14
合计	4,734,116.16	132,833.69	1,101,294.02		3,765,655.83

12、主要预收账款情况以及预收账款前五名

单位名称	金额	未结转收入原因
阜宁县城市发展投资集团有限公司	10,153,301.92	不符合确认收入条件
江苏姜堰经开集团有限公司	10,000,000.00	不符合确认收入条件
新沂经济开发区建设发展有限公司	9,200,000.00	不符合确认收入条件
徐州工业园区投资发展有限公司	9,200,000.00	不符合确认收入条件
泰州市城市建设投资集团有限公司	9,000,000.00	不符合确认收入条件
合计	47,553,301.92	-

13、大额其他应付账款

(1) 2022 年 6 月末大额其他应付账款账龄分布

账龄	期末余额	占比
1 年以内	270,139,953.53	50.55%
1-2 年	108,350,401.75	20.28%
2-3 年	14,491,870.86	2.71%
3-4 年	38,029,233.27	7.12%
4-5 年	41,354,512.83	7.74%
5 年以上	62,021,659.73	11.61%
合计	534,387,631.97	100.00%

(2) 2022 年 6 月末大额其他应付账款情况

项目	金额	账龄	性质或内容
平安国际融资租赁有限公司	46,059,064.30	1 年以内	旅游风险金
旅游风险金	42,005,572.00	1 年以内: 2571429.00 ; 1-2 年: 2142857.00; 2-3 年: 2571857.00; 3-4 年: 34719429.00	往来款
江苏高投发展创业投资有限公司	36,416,490.55	4-5 年	高新区风险基金
扬州高新技术产业开发区管理委员会	30,000,000.00	1 年以内	风险资金池
东台市人民政府	22,859,904.81	1 年以内: 4623721.77 ; 1-2 年: 5061925.72; 2-3 年: 97267.90; 3-4 年: 68106; 4-5 年: 3008883.42; 5 年以上: 1000000	风险补偿金
合计	177,341,031.66	-	-

14、有息负债

借款类别	期末余额
保证借款	4,979,020,555.30
信用借款	5,252,437,666.69
质押借款	1,198,766,246.67
其他借款	
利息	
合计	11,430,224,468.66

银行贷款前五大单位明细

贷款单位	借款起始日	借款终止日	币种	利率(%)	期末金额	借款类型(保证、信用、质押)
江苏银行南京鼓楼支行	2022-1-29	2025-1-28	人民币	5.00%	229,000,000.00	保证
广州银行南京分行	2022-1-28	2025-1-28	人民币	5.00%	177,992,645.72	保证
上海浦东发展银行	2021-7-21	2022-7-21	人民币	4.40%	50,000,000.00	保证
上海浦东发展银行	2021-7-27	2022-7-27	人民币	4.40%	50,000,000.00	保证
中国光大银行	2021-9-7	2022-9-6	人民币	4.25%	30,000,000.00	保证
合计					536,992,645.72	

15、长期应付款前五大单位明细

单位/项目名称	期末金额
盐亭县人民医院	22,739,420.00
辽宁合众凯达新型电工材料有限公司	11,749,735.00
宿迁泽达职业技术学院	10,247,812.52
广饶县丰源纺织有限公司	9,525,816.75
常德市金禹水利投资有限公司	7,500,000.00
合计	61,762,784.27

16、营业收入构成情况（合并口径）

项目	本期发生额
主营业务收入	950,033,426.12
其他业务收入	233,889,565.02
合计	1,183,922,991.14
主营业务成本	136,854,823.95
其他业务成本	9,273,951.34
合计	146,128,775.29

项目	本期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本
再担保业务	49,855,833.32	
担保业务	584,286,576.08	41,270,199.66
利息	115,894,474.92	24,261,060.07
融资租赁	199,604,141.80	71,323,564.22
其他	392,400.00	
合计	950,033,426.12	136,854,823.95
项目	本期发生额	
	其他业务收入	其他业务成本
咨询	11,474,279.87	
名义货价	1,409.26	
绝当溢价		
房屋出租	52,380.95	
基金管理		
其他	222,361,494.94	9,273,951.34
合计	233,889,565.02	9,273,951.34

17、销售费用中的折旧与摊销

项目	本期发生额
折旧	11,596,827.43
摊销	1,316,391.59
合计	12,913,219.02

18、管理费用中的折旧与摊销

项目	本期发生额
折旧	20,437,952.23
摊销	1,430,735.64
合计	21,868,687.87

19、财务费用

项目	本期发生额	2021年1-6月发生额
利息支出	263,675.20	
减：利息收入	19,611,545.29	15,402,484.68
加：汇兑损失	412.50	
加：银行手续费	147,709.34	207,316.31
加：其他支出	523,597.05	
合计	-18,676,151.20	-15,195,168.37