



合并资产负债表

2026年6月30日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动资产：	1		
货币资金	2	710,340,813.39	608,962,547.70
存出保证金	3	929,229,185.98	1,137,251,749.53
交易性金融资产	4	3,059,735,115.30	1,090,167,481.01
应收票据	5		
应收保费	6	25,956.00	23,040.00
应收分担保账款	7		
应收账款	8		
应收利息	9		
应收代偿款	10	498,744,609.62	497,241,143.28
其他应收款	11	76,884,104.85	70,680,805.27
预付账款	12	989,612.79	996,047.72
其他流动资产	13	791,505,702.66	2,079,868,988.01
流动资产合计	14	6,067,455,100.59	5,485,191,802.52
非流动资产：	15		
委托贷款	16	659,322,138.89	746,016,058.33
减：委托贷款减值准备	17	86,405,000.00	66,405,000.00
委托贷款账面价值	18	572,917,138.89	679,611,058.33
抵债资产	19		
债权投资	20	7,403,505,253.70	5,309,226,849.16
其他权益工具投资	21	55,500,000.00	55,500,000.00
长期股权投资	22	21,335,466.95	43,787,945.25
减：长期股权投资减值准备	23		
长期股权投资账面价值	24	21,335,466.95	43,787,945.25
投资性房地产	25		
固定资产：	26		
固定资产原值	27	7,060,007.10	7,217,528.08
减：累计折旧	28	5,174,436.77	4,987,858.89
固定资产清理	29		
固定资产净额	30	1,885,570.33	2,229,669.19
在建工程	31	945,196.43	945,196.43
无形资产	32	7,940,940.68	8,477,162.84
开发支出	33	4,891,952.83	2,580,207.54
递延所得税资产	34	13,820,560.35	13,820,560.35
长期待摊费用	35	521,631.57	521,631.57
其他非流动资产	36	108,379,679.38	48,497,150.00
非流动资产合计	37	8,191,643,391.11	6,165,197,430.66
资产总计	38	14,259,098,491.70	11,650,389,233.18

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰

合并资产负债表（续）

2026年6月30日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动负债：	39		
短期借款	40		
存入保证金	41	13,418,132.19	23,634,143.59
交易性金融负债	42		
应付账款	43		
预收保费	44	920,497,659.82	993,654,866.52
应付职工薪酬	45	87,352,074.35	101,608,093.77
应交税费	46	57,647,121.65	50,184,817.54
应付利息	47		
应付股利	48		
其他应付款	49	1,631,752,539.59	1,237,531,961.46
应付分担保账款	50		
未到期责任准备金	51	213,027,947.60	211,053,990.69
担保赔偿准备金	52	1,558,679,851.47	1,299,601,893.58
其他流动负债	53		
流动负债合计	54	4,482,375,326.67	3,917,269,767.15
非流动负债：	55		
长期借款	56		
应付债券	57		
专项应付款	58		
长期应付款	59		
递延收益	60		
递延所得税负债	61		
其他非流动负债	62	1,879,816,000.00	911,360,000.00
代管担保基金	63		
非流动负债合计	64	1,879,816,000.00	911,360,000.00
负 债 合 计	65	6,362,191,326.67	4,828,629,767.15
股东权益：	66		
实收资本（或股本）	67	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具：永续债	68	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	69	105,575,463.58	105,575,463.58
盈余公积	70	145,553,432.79	145,553,432.79
一般风险准备	71	119,031,303.90	119,031,303.90
担保扶持基金	72	49,212,719.22	49,212,719.22
未分配利润	73	477,534,245.54	402,386,546.54
归属于母公司权益合计	74	7,896,907,165.03	6,821,759,466.03
少数股东权益	75		
股东权益合计	76	7,896,907,165.03	6,821,759,466.03
负债及股东权益合计	77	14,259,098,491.70	11,650,389,233.18

法定代表人：生罗印红

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：方艺杰

合并利润表

2026年1-6月

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1	720,486,723.98	515,754,754.29
（一）担保业务收入	2	383,773,679.38	300,673,663.14
其中：1.1融资性担保费收入	3	263,212,251.92	212,033,322.65
1.2非融资性担保费收入	4	120,187,798.47	88,640,340.49
1.3分担保业务收入	5		
1.4手续费及佣金收入	6		
1.5评审费收入	7		
1.6追偿收入	8	373,628.99	
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	9	94,002,109.42	49,761,174.27
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	63,320,657.53	-738,898.88
（四）利息收入	11	30,642,273.81	60,796,761.96
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（六）其他业务收入	13	141,508,634.09	105,260,553.80
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	14		
（八）其他收益	15	7,239,369.75	1,500.00
二、营业支出	16	400,305,639.98	247,904,810.20
（一）担保赔偿支出	17		
（二）手续费支出	18	4,514,785.81	33,407,315.12
（三）分担保费支出	19	24,800,248.58	15,045,381.69
（四）利息支出	20	18,455,558.55	11,351,166.64
（五）提取未到期责任准备金	21	1,973,956.91	-1,452,365.79
（六）提取赔偿准备金	22	254,143,906.44	131,431,900.00
（七）税金及附加	23	3,524,386.46	3,260,924.72
（八）业务及管理费	24	70,222,831.55	55,460,487.82
（九）其他业务成本	25	2,669,965.68	
（十）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	20,000,000.00	
（十一）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	27		-600,000.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	320,181,084.00	267,849,944.09
加：营业外收入	29	72,803.24	83,666.14
其中：1、财政补助	30		
2、税收返还	31		
减：营业外支出	32	56,955.25	54,088.09
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	33	320,196,931.99	267,879,522.14
减：所得税费用	34	80,049,232.99	66,969,880.53
五、净利润（亏损以“-”号填列）	35	240,147,699.00	200,909,641.61
归属于母公司股东的净利润	36	240,147,699.00	200,909,641.61
少数股东损益	37		

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰

合并现金流量表

2026年1-6月

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务担保费取得的现金	2	401,204,266.37	480,421,182.20
收到再担保业务担保费取得的现金	3		
收到担保代偿款项现金	4		
收到利息、手续费及佣金的现金	5	100,853,665.99	
收到的税费返还	6	73,948.91	
收到其他与经营活动有关的现金	7	2,478,091,022.20	20,415,622,139.59
经营活动现金流入小计	8	2,980,222,903.47	20,896,043,321.79
支付担保业务赔付款项的现金	9	45,360,917.54	27,684,557.75
支付再担保业务赔付款项的现金	10		
贷款及垫款净增加的现金	11		18,211,763,596.45
支付利息、手续费及佣金的现金	12	1,373,373.45	
支付给职工以及为职工支付的现金	13	68,848,619.23	51,273,411.22
支付的各项税费	14	106,560,368.12	74,859,413.63
支付其他与经营活动有关的现金	15	630,482,753.46	1,897,448,527.05
经营活动现金流出小计	16	852,626,031.80	20,263,029,506.10
经营活动产生的现金流量净额	17	2,127,596,871.67	633,013,815.69
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	1,997,699,020.35	49,581,171,542.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	20	22,600.00	
取得投资收益收到的现金	21	125,994,517.73	43,718,587.93
收到其他与投资活动有关的现金	22	11,673,370.19	70,408,879,400.17
投资活动现金流入小计	23	2,135,389,508.27	120,033,769,530.86
投资支付的现金	24	5,951,615,458.69	50,583,191,314.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	3,453.00	87,993.60
支付其他与投资活动有关的现金	26	15,754,577.08	70,456,665,944.12
投资活动现金流出小计	27	5,967,373,488.77	121,039,945,252.02
投资活动产生的现金流量净额	28	-3,831,983,980.50	-1,006,175,721.16
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30		
借款收到的现金	31		
收到其他与筹资活动有关的现金	32	1,968,456,000.00	7,168,961,700.00
筹资活动现金流入小计	33	1,968,456,000.00	7,168,961,700.00
偿还债务支付的现金	34	350,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35	20,468,264.10	100,756,501.38
支付其他与筹资活动有关的现金	36	244,924.93	6,911,400,000.00
筹资活动现金流出小计	37	370,713,189.03	7,012,156,501.38
筹资活动产生的现金流量净额	38	1,597,742,810.97	156,805,198.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
五、现金及现金等价物净增加额	40	-106,644,297.86	-216,356,706.85
加：期初现金及现金等价物余额	41	1,018,098,337.55	1,665,586,851.35
六、期末现金及现金等价物余额	42	911,454,039.69	1,449,230,144.50

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰



母公司资产负债表

2026年6月30日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动资产：	1		
货币资金	2	443,637,430.61	388,044,465.89
存出保证金	3	887,136,170.12	1,087,640,779.56
交易性金融资产	4	1,306,598,291.13	877,780,744.25
应收票据	5		
应收保费	6	2,916.00	
应收分担保账款	7		
应收账款	8		
应收利息	9		
应收代偿款	10	341,695,501.56	355,257,725.80
其他应收款	11	67,094,771.31	60,654,263.82
预付账款	12	494,202.47	508,201.27
其他流动资产	13	192,691.03	208,506.75
流动资产合计	14	3,046,851,974.23	2,770,094,687.34
非流动资产	15		
委托贷款	16	929,322,138.89	1,016,319,808.33
减：委托贷款减值准备	17	86,405,000.00	66,405,000.00
委托贷款账面价值	18	842,917,138.89	949,914,808.33
抵债资产	19		
债权投资	20	7,403,505,253.70	5,308,923,099.16
其他权益工具投资	21	55,500,000.00	55,500,000.00
长期股权投资	22	1,228,271,269.75	1,228,271,269.75
减：长期股权投资减值准备	23		
长期股权投资账面价值	24	1,228,271,269.75	1,228,271,269.75
投资性房地产	25		
固定资产：	26		
固定资产原值	27	6,877,762.80	7,035,283.78
减：累计折旧	28	5,008,079.96	4,827,162.78
固定资产清理	29		
固定资产净额	30	1,869,682.84	2,208,121.00
在建工程	31	945,196.43	945,196.43
无形资产	32	7,923,500.76	8,457,637.74
开发支出	33	4,891,952.83	2,580,207.54
递延所得税资产	34	13,820,560.35	13,820,560.35
长期待摊费用	35	521,631.57	521,631.57
其他非流动资产	36		
非流动资产合计	37	9,560,166,187.12	7,571,142,531.87
资产总计	38	12,607,018,161.35	10,341,237,219.21

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰

母公司资产负债表（续）

2026年6月30日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动负债：	39		
短期借款	40		
存入保证金	41	12,786,132.19	23,002,143.59
交易性金融负债	42		
应付账款	43		
预收保费	44	903,660,174.39	900,178,730.03
应付职工薪酬	45	81,585,527.86	95,841,482.66
应交税费	46	18,523,042.86	9,084,126.62
应付利息	47		
应付股利	48		
其他应付款	49	500,512,388.25	397,342,892.78
应付分担保账款	50		
未到期责任准备金	51	196,545,280.86	196,545,280.86
担保赔偿准备金	52	1,410,961,546.22	1,162,877,700.57
其他流动负债	53		
流动负债合计	54	3,124,574,092.63	2,784,872,357.11
非流动负债：	55		
长期借款	56		
应付债券	57		
专项应付款	58		
长期应付款	59		
预计负债	60		
递延所得税负债	61		
其他非流动负债	62	1,879,816,000.00	911,360,000.00
代管担保基金	63		
非流动负债合计	64	1,879,816,000.00	911,360,000.00
负 债 合 计	65	5,004,390,092.63	3,696,232,357.11
股东权益：	66		
股本	67	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具：永续债	68	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	69	132,832,291.57	132,832,291.57
盈余公积	70	145,553,432.79	145,553,432.79
一般风险准备	71	97,457,095.58	97,457,095.58
担保扶持基金	72	49,212,719.22	49,212,719.22
未分配利润	73	177,572,529.56	219,949,322.94
股东权益合计	76	7,602,628,068.72	6,645,004,862.10
负债及股东权益合计	77	12,607,018,161.35	10,341,237,219.21

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰

母公司利润表

2026年1-6月

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1	537,220,029.59	397,231,912.97
（一）担保业务收入	2	365,786,761.41	285,793,811.97
其中：1.1融资性担保费收入	3	249,662,193.61	202,430,378.17
1.2非融资性担保费收入	4	115,750,938.81	83,363,433.80
1.3分担保业务收入	5		
1.4手续费及佣金收入	6		
1.5评审费收入	7		
1.6追偿收入	8	373,628.99	
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	9	91,575,016.29	48,915,031.56
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	45,201,710.26	-738,898.88
（四）利息收入	11	33,448,014.87	62,830,868.32
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（六）其他业务收入	13	723,526.76	431,100.00
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	14		
（八）其他收益	15	485,000.00	
二、营业支出	16	373,738,476.15	227,843,291.43
（一）担保赔偿支出	17		
（二）手续费支出	18	2,145,351.94	30,618,964.57
（三）分担保费支出	19	22,180,135.03	12,733,775.10
（四）利息支出	20	18,455,558.55	5,789,022.56
（五）提取未到期责任准备金	21		
（六）提取赔偿准备金	22	243,149,794.20	122,500,000.00
（七）税金及附加	23	2,572,846.44	2,420,049.95
（八）业务及管理费	24	65,047,340.81	53,781,479.25
（九）其他业务成本	25	187,449.18	
（十一）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	27	20,000,000.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	163,481,553.44	169,388,621.54
加：营业外收入	29	72,796.17	83,666.14
其中：1、财政补助	30		
2、税收返还	31		
减：营业外支出	32	56,740.79	52,144.23
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	33	163,497,608.82	169,420,143.45
减：所得税费用	34	40,874,402.20	42,355,035.86
五、净利润（亏损以“-”号填列）	35	122,623,206.62	127,065,107.59

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司现金流量表

2026年1-6月

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务担保费取得的现金	2	387,102,120.03	455,223,338.67
收到再担保业务担保费取得的现金	3		
收到担保代偿款项现金	4		
收到利息、手续费及佣金的现金	5	31,413,609.01	
收到的税费返还	6	69,316.98	
收到其他与经营活动有关的现金	7	517,977,993.75	419,898,646.46
经营活动现金流入小计	8	936,563,039.77	875,121,985.13
支付担保业务赔付款项的现金	9	15,052,188.48	21,909,878.75
支付再担保业务赔付款项的现金	10		
贷款及垫款净增加的现金	11		
支付利息、手续费及佣金的现金	12	1,364,898.96	
支付给职工以及为职工支付的现金	13	63,861,899.53	47,413,569.79
支付的各项税费	14	56,106,620.08	47,066,728.41
支付其他与经营活动有关的现金	15	620,384,775.29	230,507,675.60
经营活动现金流出小计	16	756,770,382.34	346,897,852.55
经营活动产生的现金流量净额	17	179,792,657.43	528,224,132.58
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	1,975,396,817.15	49,331,170,542.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	20	22,600.00	
取得投资收益收到的现金	21	123,139,982.15	43,655,657.24
收到其他与投资活动有关的现金	22	11,673,370.19	63,390,763,000.00
投资活动现金流入小计	23	2,110,232,769.49	112,765,589,200.00
投资支付的现金	24	4,368,984,558.08	50,333,190,314.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	3,453.00	87,993.60
支付其他与投资活动有关的现金	26	15,704,577.08	63,439,770,992.24
投资活动现金流出小计	27	4,384,692,588.16	113,773,049,300.14
投资活动产生的现金流量净额	28	-2,274,459,818.67	-1,007,460,100.14
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30		
借款收到的现金	31		
收到其他与筹资活动有关的现金	32	1,968,456,000.00	7,168,961,700.00
筹资活动现金流入小计	33	1,968,456,000.00	7,168,961,700.00
偿还债务支付的现金	34		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35	18,455,558.55	100,756,501.38
支付其他与筹资活动有关的现金	36	244,924.93	6,911,400,000.00
筹资活动现金流出小计	37	18,700,483.48	7,012,156,501.38
筹资活动产生的现金流量净额	38	1,949,755,516.52	156,805,198.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
五、现金及现金等价物净增加额	40	-144,911,644.72	-322,430,768.94
加：期初现金及现金等价物余额	41	748,201,285.77	1,570,844,042.66
六、期末现金及现金等价物余额	42	603,289,641.05	1,248,413,273.72

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



江西省信用融资担保集团股份有限公司

2026年半年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)



(一) 货币资金

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行存款	【708,052,090.41】	608,678,026.19
其他货币资金	【2,288,722.98】	284,521.51
合 计	710,340,813.39	608,962,547.70

受限制的货币资金明细如下:

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
保函保证金	【13,418,132.19】	23,634,143.59

(二) 交易性金融资产

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产	3,059,735,115.30	1,090,167,481.01
合计	3,059,735,115.30	1,090,167,481.01

(三) 固定资产

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
固定资产原值	7,060,007.10	7,217,528.08
减: 累计折旧	5,174,436.77	4,987,858.89
固定资产清理	-	-
固定资产净值	1,885,570.33	2,229,669.19

(四) 在建工程

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
在建工程	945,196.43	945,196.43
合计	945,196.43	945,196.43

(五) 其他非流动负债

项目	2026年6月30日	2025年12月31日
债券筹资计划	【1,879,716,000.00】	911,260,000.00
递延收益	【100,000.00】	100,000.00
合计	1,879,816,000.00	911,360,000.00

注：债券融资计划为国债正回购（金额【80,619.00】万元）和协议式回购融资（金额【107,352.60】万元）。

(六) 股本

投资者名称	2026年6月30日		本期增加	本期减少	2025年12月31日	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
江西省金控投资集团有限公司	3,634,997,047.00	72.70	-	-	3,634,997,047.00	72.70
景德镇市国资运营投资控股集团有限公司	300,000,000.00	6.00	-	-	300,000,000.00	6.00
其他股东	1,065,002,953.00	21.30	-	-	1,065,002,953.00	21.30
合 计	5,000,000,000.00	100.00	-	-	5,000,000,000.00	100.00

(七) 盈余公积

项 目	2026年6月30日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
法定盈余公积金	145,553,432.79	-	-	145,553,432.79
合 计	145,553,432.79	-	-	145,553,432.79

(八) 一般风险准备

项 目	2026年6月30日	2025年12月31日
一般风险准备	119,031,303.90	119,031,303.90
合 计	119,031,303.90	119,031,303.90