# 合并资产负债表

2026年6月30日

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 | 2026年6月30日 | 2026年1月1日 |
|---|---|---|
| **资产：** | | |
| 货币资金 | 9,217,321,111.50 | 8,676,274,815.72 |
| 拆出资金 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | 297,000.00 | |
| 应收款项 | | |
| 合同资产 | | |
| 应收代位追偿款 | 743,664,413.93 | 542,759,230.93 |
| 应收租赁款 | 8,572,061,901.74 | 9,320,728,634.33 |
| 其他应收款 | 915,530,527.94 | 1,454,623,325.76 |
| 买入返售金融资产 | - | 23,499,000.00 |
| 持有待售资产 | | |
| 发放贷款及垫款 | 3,361,585,075.29 | 3,615,852,487.99 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 11,400,154,660.75 | 8,547,116,710.42 |
| 债权投资 | 13,299,462,033.88 | 13,068,247,574.89 |
| 其他债权投资 | | |
| 其他权益工具投资 | 2,295,030,998.01 | 2,577,576,681.99 |
| 长期股权投资 | 318,970,774.03 | 331,220,774.03 |
| 投资性房地产 | 1,642,830.31 | 1,672,519.69 |
| 固定资产 | 518,286,179.20 | 537,187,018.00 |
| 在建工程 | | |
| 使用权资产 | 38,618,772.32 | 37,555,569.82 |
| 无形资产 | 18,980,062.56 | 16,994,881.58 |
| 商誉 | 39,477,537.28 | 39,477,537.28 |
| 递延所得税资产 | 738,949,254.02 | 720,962,306.87 |
| 其他资产 | 35,958,826.05 | 34,722,001.49 |
| **资产合计** | **51,515,991,958.81** | **49,546,471,070.79** |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

## 合并资产负债表（续）

2026年6月30日

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 | 2026年6月30日 | 2026年1月1日 |
|---|---|---|
| **负债：** | | |
| 短期借款 | 783,061,611.11 | 647,094,648.77 |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产 | 330,425,000.00 | 385,127,000.00 |
| 预收保费 | 247,677,499.77 | 188,509,027.33 |
| 应付职工薪酬 | 170,842,511.97 | 249,097,483.91 |
| 应交税费 | 161,181,917.98 | 195,684,142.15 |
| 应付款项 | | |
| 合同负债 | | |
| 其他应付款 | 1,476,409,154.67 | 1,433,813,526.11 |
| 持有待售负债 | | |
| 担保赔偿准备金 | 3,243,214,904.31 | 3,156,034,417.01 |
| 未到期责任准备金 | 1,258,492,480.35 | 1,229,459,878.84 |
| 预计负债 | | |
| 长期借款 | 6,170,726,185.22 | 6,699,594,362.71 |
| 应付债券 | 3,251,296,563.56 | 3,267,539,306.99 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 26,218,627.81 | 24,089,301.41 |
| 递延所得税负债 | 309,714,844.29 | 309,714,844.29 |
| 其他负债 | 221,144,799.14 | 518,532,166.94 |
| **负债合计** | **17,650,406,100.18** | **18,304,290,106.46** |
| **所有者权益：** | | |
| 实收资本 | 15,373,304,505.10 | 15,373,304,505.10 |
| 其他权益工具 | 6,200,000,000.00 | 4,700,000,000.00 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | 6,200,000,000.00 | 4,700,000,000.00 |
| 资本公积 | 3,384,478,953.36 | 3,385,436,500.53 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 519,346,422.81 | 801,892,106.79 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 703,704,724.33 | 703,704,724.33 |
| 一般风险准备 | 96,421,713.34 | 95,941,713.34 |
| 未分配利润 | 4,439,244,384.30 | 3,505,509,732.79 |
| **归属于母公司股东权益合计** | **30,716,500,703.24** | **28,565,789,282.88** |
| 少数股东权益 | 3,149,085,155.39 | 2,676,391,681.45 |
| **股东权益合计** | **33,865,585,858.63** | **31,242,180,964.33** |
| **负债和股东权益总计** | **51,515,991,958.81** | **49,546,471,070.79** |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

## 母公司资产负债表

2026年6月30日

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 | 2026年6月30日 | 2026年1月1日 |
|---|---|---|
| **资产：** | | |
| 货币资金 | 2,942,895,036.01 | 1,312,038,414.80 |
| 拆出资金 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收款项 | | |
| 合同资产 | | |
| 应收代位追偿款 | 231,268,017.99 | 93,659,163.84 |
| 应收租赁款 | | |
| 其他应收款 | 365,601,604.77 | 519,958,531.63 |
| 买入返售金融资产 | - | 23,000,000.00 |
| 持有待售资产 | | |
| 发放贷款及垫款 | | |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 3,184,086,393.81 | 2,515,010,967.70 |
| 债权投资 | 6,027,980,976.86 | 6,872,824,936.15 |
| 其他债权投资 | | |
| 其他权益工具投资 | 2,084,817,141.50 | 2,367,362,825.48 |
| 长期股权投资 | 16,121,888,726.47 | 15,621,888,726.47 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 504,259,057.69 | 522,315,996.64 |
| 在建工程 | | |
| 使用权资产 | 25,326,640.27 | 27,396,489.17 |
| 无形资产 | 16,177,180.42 | 13,998,790.52 |
| 递延所得税资产 | 246,976,346.13 | 246,976,346.13 |
| 其他资产 | 7,773,075.37 | 9,176,031.15 |
| **资产合计** | **31,759,050,197.29** | **30,145,607,219.68** |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

## 母公司资产负债表（续）

2026年6月30日

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 | 2026年6月30日 | 2026年1月1日 |
|---|---|---|
| **负债：** | | |
| 短期借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产 | 330,425,000.00 | 385,127,000.00 |
| 预收保费 | 67,176,508.84 | 58,277,742.99 |
| 应付职工薪酬 | 67,664,319.35 | 84,336,693.05 |
| 应交税费 | 80,991,602.86 | 58,497,835.43 |
| 应付款项 | | |
| 合同负债 | | |
| 其他应付款 | 207,176,761.92 | 157,582,692.21 |
| 持有待售负债 | | |
| 担保赔偿准备金 | 1,475,835,205.13 | 1,578,603,404.72 |
| 未到期责任准备金 | 583,197,772.67 | 583,197,772.67 |
| 预计负债 | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 12,425,931.42 | 14,647,537.55 |
| 递延所得税负债 | 290,906,923.75 | 290,906,923.75 |
| 其他负债 | 27,224,114.22 | 27,222,281.38 |
| **负债合计** | **3,143,024,140.16** | **3,238,399,883.75** |
| **所有者权益：** | | |
| 实收资本 | 15,373,304,505.10 | 15,373,304,505.10 |
| 其他权益工具 | 6,200,000,000.00 | 4,700,000,000.00 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | 6,200,000,000.00 | 4,700,000,000.00 |
| 资本公积 | 3,313,980,531.78 | 3,314,938,078.95 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 443,070,735.35 | 725,616,419.33 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 703,704,724.33 | 703,704,724.33 |
| 一般风险准备 | 72,191,139.51 | 72,191,139.51 |
| 未分配利润 | 2,509,774,421.06 | 2,017,452,468.71 |
| **股东权益合计** | **28,616,026,057.13** | **26,907,207,335.93** |
| **负债和股东权益总计** | **31,759,050,197.29** | **30,145,607,219.68** |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 合并利润表

2026年1-6月

编制单位：[illegible]信用再担保集团有限公司　　单位：人民币元

| 项目 | 2026年1-6月 | 2025年1-6月 |
|---|---|---|
| 一、营业收入 | 2,424,538,931.03 | 2,031,925,899.42 |
| 已赚取保费 | 1,459,988,429.87 | 1,077,679,641.57 |
| 担保费收入 | 1,489,021,031.38 | 1,097,777,311.13 |
| 减：提取未到期责任准备 | 29,032,601.51 | 20,097,669.56 |
| 利息收入 | 498,820,476.61 | 491,128,291.84 |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 投资收益（损失以"-"号填列） | 459,465,370.46 | 453,306,584.38 |
| 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产生的收益（损失以"-"号填列） | | |
| 其他收益 | 5,092,765.90 | 2,656,960.14 |
| 公允价值变动收益（损失以"-"号填列） | -3,901,595.35 | -2,508,188.37 |
| 汇兑收益（损失以"-"号填列） | | -22.40 |
| 其他业务收入 | 5,073,483.54 | 9,650,426.02 |
| 资产处置收益（损失以"-"号填列） | - | 12,206.24 |
| 二、营业总支出 | 1,066,486,932.77 | 751,281,980.96 |
| 分担保费支出 | 83,552,026.08 | 57,581,196.77 |
| 担保赔付支出 | 262,963,187.27 | 219,666,250.66 |
| 利息支出 | 173,365,929.53 | 190,786,039.87 |
| 提取担保赔偿准备 | 86,484,572.66 | -107,275,864.79 |
| 手续费及佣金支出 | 3,199,279.18 | 8,938,178.28 |
| 税金及附加 | 15,653,863.47 | 14,394,611.36 |
| 业务及管理费 | 297,682,003.95 | 270,656,022.37 |
| 信用减值损失 | 140,924,371.06 | 95,359,119.39 |
| 其他资产减值损失 | - | - |
| 其他业务成本 | 2,661,699.57 | 1,176,427.05 |
| 三、营业利润（亏损以"-"号填列） | 1,358,051,998.26 | 1,280,643,918.46 |
| 加：营业外收入 | 385,134.15 | 104,251.67 |
| 减：营业外支出 | 1,193,571.40 | 279,802.29 |
| 四、利润总额（亏损总额以"-"号填列） | 1,357,243,561.01 | 1,280,468,367.84 |
| 减：所得税费用 | 309,337,047.75 | 236,034,358.57 |
| 五、净利润（净亏损以"-"号填列） | 1,047,906,513.26 | 1,044,434,009.27 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以"-"号填列） | 1,047,906,513.26 | 1,044,434,009.27 |
| 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.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以"-" | 998,558,799.41 | 979,040,538.35 |
| 2.少数股东损益（净亏损以"-"号填列） | 49,347,713.85 | 65,393,470.92 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -282,545,683.98 | 77,691,569.48 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益税后净额 | | |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | -282,545,683.98 | 77,691,569.48 |
| 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 | -282,545,683.98 | 77,691,569.48 |
| 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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | | |
| 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 | 765,360,829.28 | 1,122,125,578.75 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 716,013,115.43 | 1,056,732,107.83 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 49,347,713.85 | 65,393,470.92 |
| 八、每股收益 | | |
| （一）基本每股收益 | | |
| （二）稀释每股收益 | | |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 母公司利润表

2026年1-6月

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 | 2026年1-6月 | 2025年1-6月 |
|---|---|---|
| **一、营业总收入** | **851,637,843.39** | **707,475,943.58** |
| 已赚取保费 | **636,406,393.57** | **465,486,394.34** |
| 担保费收入 | 636,406,393.57 | 465,486,394.34 |
| 减：提取未到期责任准备 | - | - |
| 利息收入 | 4,061,593.24 | 8,876,555.59 |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 投资收益（损失以"-"号填列） | 198,082,016.50 | 221,703,530.18 |
| 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产生的收益（损失以"-"号填列） | | |
| 其他收益 | 212,793.63 | 952,220.02 |
| 公允价值变动收益（损失以"-"号填列） | - | - |
| 汇兑收益（损失以"-"号填列） | | |
| 其他业务收入 | 12,875,046.45 | 10,457,243.45 |
| 资产处置收益（损失以"-"号填列） | - | - |
| **二、营业总支出** | **130,000,857.06** | **110,910,983.53** |
| 分担保费支出 | 57,135,219.92 | 47,751,529.93 |
| 担保赔付支出 | 499,091.40 | 2,795,009.56 |
| 利息支出 | 2,601,493.75 | 207,031.74 |
| 提取担保赔偿准备 | -102,768,199.59 | -102,581,125.67 |
| 手续费及佣金支出 | - | |
| 税金及附加 | 6,914,480.11 | 7,649,712.40 |
| 业务及管理费 | 132,759,440.32 | 127,465,998.67 |
| 信用减值损失 | 32,885,816.82 | 26,379,430.66 |
| 其他资产减值损失 | | |
| 其他业务成本 | -26,485.67 | 1,243,396.24 |
| **三、营业利润（亏损以"-"号填列）** | **721,636,986.33** | **596,564,960.05** |
| 加：营业外收入 | - | 0.30 |
| 减：营业外支出 | 41,678.19 | |
| **四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）** | **721,595,308.14** | **596,564,960.35** |
| 减：所得税费用 | 167,827,910.59 | 149,765,048.22 |
| **五、净利润**（净亏损以"-"号填列） | **553,767,397.55** | **446,799,912.13** |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以"-"号填列） | 553,767,397.55 | 446,799,912.13 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以"-"号填列） | | |
| **六、其他综合收益的税后净额** | **-282,545,683.98** | **77,691,569.48** |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | -282,545,683.98 | 77,691,569.48 |
| 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 | -282,545,683.98 | 77,691,569.48 |
| 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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | | |
| **七、综合收益总额** | **271,221,713.57** | **524,491,481.61** |
| **八、每股收益** | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | | |
| （二）稀释每股收益（元/股） | | |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 合并现金流量表

2026年1-6月

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 | 附注 | 2026年1-6月 | 2025年1-6月 |
|---|---|---|---|
| **一、经营活动产生的现金流量：** | | | |
| 收到担保业务担保费取得的现金 | | 1,448,407,239.72 | 1,163,643,949.80 |
| 收到再担保业务担保费取得的现金 | | 147,279,946.06 | 115,595,437.13 |
| 收到担保代偿款项现金 | | 98,064,301.09 | 215,537,380.61 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 425,583,323.85 | 496,039,574.76 |
| 收到的税费返还 | | 146,638.06 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 850,691,067.91 | 3,457,794,249.10 |
| **经营活动现金流入小计** | | **2,970,172,516.69** | **5,448,610,591.40** |
| 支付担保业务赔付款项的现金 | | 442,007,274.68 | 382,568,006.62 |
| 支付再担保业务的现金 | | - | 568,398,245.08 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | -761,210,639.08 | 900,349,488.24 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 98,269,127.95 | 190,786,039.87 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 237,302,662.11 | 245,712,415.93 |
| 支付的各项税费 | | 493,111,192.86 | 471,631,106.54 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 360,001,371.14 | 1,876,037,862.91 |
| **经营活动现金流出小计** | | **869,480,989.66** | **4,635,483,165.19** |
| **经营活动产生的现金流量净额** | | **2,100,691,527.03** | **813,127,426.21** |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 18,433,257,111.14 | 14,470,800,542.37 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 585,651,525.49 | 477,929,365.13 |
| 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 | | 100.00 | 111.12 |
| 处置子公司及其他营业单位收回的现金净额 | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 71,829,085.73 | |
| **投资活动现金流入小计** | | **19,090,737,822.36** | **14,948,730,018.62** |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | | 5,035,418.72 | 3,821,023.00 |
| 投资支付的现金 | | 21,543,306,719.74 | 16,115,435,406.91 |
| 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 | | | |
| **投资活动现金流出小计** | | **21,548,342,138.46** | **16,119,256,429.91** |
| **投资活动产生的现金流量净额** | | **-2,457,604,316.10** | **-1,170,526,411.29** |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 364,608,010.00 | 273,420,731.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | | |
| 取得借款所收到的现金 | | 45,308,721,911.23 | 2,494,715,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | 2,100,000,000.00 | - |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| **筹资活动现金流入小计** | | **47,773,329,921.23** | **2,768,135,731.00** |
| 偿还债务所支付的现金 | | 46,621,678,401.64 | 3,279,065,851.38 |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 | | 32,058,240.30 | 221,994,609.51 |
| 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 | | 1,805,000.00 | 8,042,083.33 |
| **筹资活动现金流出小计** | | **46,655,541,641.94** | **3,509,102,544.22** |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | | **1,117,788,279.29** | **-740,966,813.22** |
| **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** | | **760,875,490.22** | **-1,098,365,798.30** |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 7,904,101,496.89 | 6,129,439,025.30 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | | **8,664,976,987.11** | **5,031,073,227.00** |

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：江苏省信用再担保集团有限公司　　单位：人民币元

| 项　目 | 附注 | 2026年1-6月 | 2025年1-6月 |
|---|---|---|---|
| **一、经营活动产生的现金流量：** | | | |
| 收到担保业务担保费取得的现金 | | 669,354,988.21 | 460,707,997.94 |
| 收到再担保业务担保费取得的现金 | | - | 2,276,331.83 |
| 收到担保代偿款项现金 | | 151,894,880.50 | 5,121,058.31 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | | |
| 收到的税费返还 | | 13,557.19 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 43,588,178.52 | 81,961,666.57 |
| **经营活动现金流入小计** | | **864,851,604.42** | **550,067,054.65** |
| 支付担保业务赔付款项的现金 | | 196,921,499.88 | 41,172,616.64 |
| 支付再担保业务赔付款项的现金 | | 58,339,300.89 | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 93,311,989.40 | 97,734,538.52 |
| 支付的各项税费 | | 190,619,405.28 | 256,556,664.76 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 28,812,168.60 | 306,902,446.49 |
| **经营活动现金流出小计** | | **568,004,364.05** | **702,366,266.41** |
| **经营活动产生的现金流量净额** | | **296,847,240.37** | **-152,299,211.76** |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 7,642,535,975.05 | 7,148,916,311.69 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 206,469,511.14 | 245,113,798.92 |
| 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 | | | |
| 处置子公司及其他营业单位收回的现金净额 | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | |
| **投资活动现金流入小计** | | **7,849,005,486.19** | **7,394,030,110.61** |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | | 4,662,064.00 | 3,682,689.00 |
| 投资支付的现金 | | 7,959,411,447.24 | 6,884,001,338.91 |
| 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 | | | |
| **投资活动现金流出小计** | | **7,964,073,511.24** | **6,887,684,027.91** |
| **投资活动产生的现金流量净额** | | **-115,068,025.05** | **506,346,082.70** |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | 200,000,000.00 |
| 取得借款所收到的现金 | | 42,944,821,911.23 | - |
| 发行债券收到的现金 | | 1,500,000,000.00 | - |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| **筹资活动现金流入小计** | | **44,444,821,911.23** | **200,000,000.00** |
| 偿还债务所支付的现金 | | 42,979,192,829.30 | 1,000,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 | | 14,750,000.00 | 82,303,375.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 1,805,000.00 | - |
| **筹资活动现金流出小计** | | **42,995,747,829.30** | **1,082,303,375.00** |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | | **1,449,074,081.93** | **-882,303,375.00** |
| **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** | | **1,630,853,297.25** | **-528,256,504.06** |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 1,306,568,384.02 | 2,084,746,399.85 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | | **2,937,421,681.27** | **1,556,489,895.79** |

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 江苏省信用再担保集团有限公司
# 2026年半年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2026年1月1日，“期末”系指2026年6月30日，“本期”系指2026年1月1日至6月30日，“上期”系指2025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

| 项目 | 期末余额 |
|---|---|
| 库存现金 | 195,562.21 |
| 银行存款 | 8,846,472,663.42 |
| 其他货币资金 | 368,935,758.02 |
| 应计利息 | 1,717,127.85 |
| **合计** | **9,217,321,111.50** |

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 | 11,400,154,660.75 |
| 其中：权益工具投资 | 668,389,228.18 |
| 债务工具投资 | 325,527,900.00 |
| 其他 | 10,406,237,532.57 |
| **合计** | **11,400,154,660.75** |

3、应收代位追偿款

（1）2026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 |
|---|---|---|
| 南京德邦金属装备工程股份有限公司 | 非关联关系 | 104,558,026.65 |
| 南京荣炜电子实业有限公司 | 非关联关系 | 76,309,422.89 |
| 森风集团南京投资有限公司 | 非关联关系 | 40,701,389.18 |
| 红豆集团有限公司 | 非关联关系 | 30,500,000.00 |
| 科威天使环保科技集团股份有限公司 | 非关联关系 | 17,687,500.00 |
| **合计** | | **269,756,338.72** |

（2）按账龄披露应收代位追偿款

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 1 年以内 | 857,640,581.06 |
| 1-2 年 | 615,209,650.31 |
| 2-3 年 | 301,484,192.02 |
| 3 年以上 | 426,177,692.78 |
| 小计 | 2,200,512,116.17 |
| 减：坏账准备 | 1,456,847,702.24 |
| 合计 | 743,664,413.93 |

4、其他资产

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 预付款项 | 11,789,551.44 |
| 长期待摊费用 | 1,128,149.19 |
| 存货 | 2,283,071.83 |
| 抵债资产 | 9,062,929.66 |
| 备付金 | 310,368.44 |
| 预缴及待抵扣税金 | 4,959,520.33 |
| 其他 | 6,425,235.16 |
| 合计 | 35,958,826.05 |

5、其他应收款

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 应收利息 | 14,858,847.92 |
| 应收股利 | - |
| 其他应收款 | 900,671,680.02 |
| 合计 | 915,530,527.94 |

6、发放贷款及垫款

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | |
| 公司贷款和垫款 | 3,636,727,347.58 |
| 其中：普通贷款 | 3,636,727,347.58 |
| 垫款 | - |
| 贴现 | - |
| 个人贷款和垫款 | 54,889,356.76 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 3,691,616,704.34 |

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 加:应计利息 | 6,802,833.59 |
| 减：贷款减值准备 | 336,834,462.64 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款合计 | 3,361,585,075.29 |
| | |
| **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款** | |
| 公司贷款和垫款 | - |
| 其中：普通贷款 | |
| 垫款 | |
| 贴现 | |
| 个人贷款和垫款 | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计 | - |
| | |
| **合计** | **3,361,585,075.29** |

7、债权投资

| 项目 | 期末余额 | | |
| --- | --- | --- | --- |
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 委托贷款本金 | 9,466,216,273.61 | 389,047,248.61 | 9,077,169,025.00 |
| 债券本金 | 3,026,694,530.93 | 50,000,000.00 | 2,976,694,530.93 |
| 应收账款债权 | 10,000,000.00 | - | 10,000,000.00 |
| 收购不良债权 | 1,022,044,595.16 | - | 1,022,044,595.16 |
| 信托计划 | 257,200,000.00 | 100,000,000.00 | 157,200,000.00 |
| 其他 | - | | - |
| 应计利息 | 56,353,882.79 | | 56,353,882.79 |
| **合计** | **13,838,509,282.49** | **539,047,248.61** | **13,299,462,033.88** |

8、应收租赁款

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 应收租赁款原值分类 | |
| 融资租赁 | 8,597,805,506.06 |
| 融资租赁原值 | 9,646,627,756.40 |

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 减：未实现融资收益 | 1,048,822,250.34 |
| 应计利息 | 155,934,912.28 |
| 减：减值准备 | 181,678,516.60 |
| 合计 | **8,572,061,901.74** |

9、其他权益工具投资

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 利安人寿保险股份有限公司 | 260,847,347.34 |
| 开鑫科技有限公司 | 79,162,587.88 |
| 江苏昆山农村商业银行股份有限公司 | 441,792,762.56 |
| 江苏省联合征信有限公司 | 30,468,221.64 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 964,737,383.85 |
| 华泰证券股份有限公司 | 453,640,701.08 |
| 泰州市小微企业融资担保有限公司 | 21,606,660.76 |
| 淮安市信用再担保有限公司 | 42,775,332.90 |
| | |
| 合计 | **2,295,030,998.01** |

10、固定资产

| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备 | 办公设备 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、账面原值 | | | | | |
| 1.期初余额 | **777,856,812.35** | **4,455,680.00** | **17,333,389.28** | **37,009,984.37** | **16,621,931.83** |
| 2.本期增加金额 | - | - | 524,557.16 | 1,677,234.56 | 37,779.35 |
| （1）购置 | - | 0.00 | 524,557.16 | 1,677,234.56 | 37,779.35 |
| （2）在建工程转入 | - | - | - | - | 0.00 |
| （3）企业合并增加 | - | - | - | - | - |
| 3.本期减少金额 | 0.00 | - | - | 36,938.27 | 13,274.34 |
| （1）处置或报废 | - | - | - | 36,938.27 | 13,274.34 |
| （2）转入在建工程 | - | - | - | - | 0.00 |

| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备 | 办公设备 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （3）其他 | - | - | - | - | 0.00 |
| 4.期末余额 | 777,856,812.35 | 4,455,680.00 | 17,857,946.44 | 38,650,280.66 | 16,646,436.84 |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 1.期初余额 | 251,569,621.73 | 4,455,680.00 | 13,461,185.26 | 31,384,942.67 | 15,155,969.94 |
| 2.本期增加金额 | 18,451,084.74 | - | 721,275.39 | 1,446,542.65 | 518,996.46 |
| （1）计提 | 18,451,084.74 | - | 721,275.39 | 1,446,542.65 | 518,996.46 |
| （2）企业合并增加 | - | - | - | - | - |
| 3.本期减少金额 | 0.00 | - | - | 35,091.36 | 12,610.62 |
| （1）处置或报废 | - | - | - | 35,091.36 | 12,610.62 |
| （2）转入在建工程 | - | - | - | - | - |
| 4.期末余额 | 270,020,706.47 | 4,455,680.00 | 14,182,460.65 | 32,796,393.96 | 15,662,355.78 |
| 三、减值准备 | 63,380.23 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | 507,772,725.65 | - | 3,675,485.79 | 5,853,886.70 | 984,081.06 |
| 1.期末账面价值 | 507,772,725.65 | - | 3,675,485.79 | 5,853,886.70 | 984,081.06 |
| 2.期初账面价值 | 526,223,810.39 | - | 3,872,204.02 | 5,625,041.70 | 1,465,961.89 |

11、短期借款

| 借款类别 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 保证借款 | - |
| 信用借款 | 782,500,000.00 |
| 质押借款 | - |
| 应计利息 | 561,611.11 |
| 合计 | 783,061,611.11 |

12、其他应付款

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 应付利息 | - |
| 应付股利 | 9,954,794.54 |
| 其他应付款 | 1,466,454,360.13 |
| **合计** | **1,476,409,154.67** |

13、长期借款

| 借款类别 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 保证借款 | 278,540,383.19 |
| 信用借款 | 5,673,861,192.58 |
| 质押借款 | 212,333,123.70 |
| 应计利息 | 5,991,485.75 |
| **合计** | **6,170,726,185.22** |

14、应付债券

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 华泰-江苏信保科贷中小微企业贷款 1 号 1 期资产支持专项计划 | 509,397,237.19 |
| 华泰-江苏信保科贷中小微企业贷款 1 号 2 期资产支持专项计划 | 299,680,265.58 |
| 华泰-江苏信保科贷中小微企业贷款 1 号 3 期资产支持专项计划 | 548,065,911.55 |
| 华泰-江苏信保科贷中小微企业贷款 2 号 1 期资产支持专项计划 | 601,264,981.14 |
| 江苏省信保融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期） | 507,243,512.26 |
| 2025 年信保租赁第 1 期资产支持专项计划 | 785,644,655.84 |
| 应计利息 | - |
| **合计** | **3,251,296,563.56** |

15、其他负债

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 非银借款 | 189,933,269.16 |
| 待结转销项税 | 30,925,815.70 |
| 其他 | 285,714.28 |
| **合计** | **221,144,799.14** |

16、投资收益

| 项目 | 期末余额 |
| --- | --- |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 2,252,257.00 |
| 交易性金融资产取得的投资收益 | 137,579,605.33 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | 23,974,039.14 |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入 | 295,659,468.99 |
| **合计** | **459,465,370.46** |

江苏省信用再担保集团有限公司