



江苏金融租赁

JIANGSU FINANCIAL LEASING

江苏金租 600901



2026

半 | 年 | 度 | 报 | 告  
Semi Annual Report

## 重要提示

一、本公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人周柏青、主管会计工作负责人张春彪及会计机构负责人（会计主管人员）谢青声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

☒ 适用 ☐ 不适用

报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险，公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险等，公司已采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见本半年度报告“管理层讨论与分析”的相关内容。

十一、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

## 目录

|     |                   |    |
|-----|-------------------|----|
| 第一节 | 释义 .....          | 4  |
| 第二节 | 公司简介和主要财务指标 ..... | 4  |
| 第三节 | 管理层讨论与分析 .....    | 7  |
| 第四节 | 公司治理、环境和社会 .....  | 22 |
| 第五节 | 重要事项 .....        | 25 |
| 第六节 | 股份变动及股东情况 .....   | 33 |
| 第七节 | 债券相关情况 .....      | 37 |
| 第八节 | 财务报告 .....        | 38 |

|        |                                       |
|--------|---------------------------------------|
| 备查文件目录 | 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表 |
|        | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件          |
|        | 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿  |

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义       |   |                                       |
|--------------|---|---------------------------------------|
| 江苏金租、公司、本公司  | 指 | 江苏金融租赁股份有限公司                          |
| 中国证监会        | 指 | 中国证券监督管理委员会                           |
| 原中国银保监会、原银监会 | 指 | 原中国银行保险监督管理委员会                        |
| 上交所          | 指 | 上海证券交易所                               |
| 法巴租赁         | 指 | BNP Paribas Lease Group（法巴租赁集团股份有限公司） |
| 江苏法巴金租       | 指 | 江苏法巴农科设备金融租赁有限公司                      |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

|           |                                    |
|-----------|------------------------------------|
| 公司的中文名称   | 江苏金融租赁股份有限公司                       |
| 公司的中文简称   | 江苏金租                               |
| 公司的外文名称   | Jiangsu Financial Leasing Co.,Ltd. |
| 公司的外文名称缩写 | JFL                                |
| 公司的法定代表人  | 周柏青                                |

### 二、联系人和联系方式

|      | 董事会秘书                   | 证券事务代表                 |
|------|-------------------------|------------------------|
| 姓名   | 江勇                      | 陈铭                     |
| 联系地址 | 南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼    | 南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼   |
| 电话   | 025-86815298            | 025-69788247           |
| 传真   | 025-86816907            | 025-86816907           |
| 电子信箱 | yong.jiang@jsleasing.cn | ming.chen@jsleasing.cn |

### 三、基本情况变更简介

|             |                                      |
|-------------|--------------------------------------|
| 公司注册地址      | 南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼8-9，11-19，25-33层 |
| 公司办公地址      | 南京市建邺区嘉陵江东街99号金融城1号楼8-9，11-19，25-33层 |
| 公司办公地址的邮政编码 | 210019                               |
| 公司网址        | www.jsleasing.cn                     |
| 电子信箱        | info@jsleasing.cn                    |

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

|               |                       |
|---------------|-----------------------|
| 公司选定的信息披露报纸名称 | 中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报 |
| 登载半年度报告的网站地址  | www.sse.com.cn        |
| 公司半年度报告备置地点   | 本公司办公室                |

## 五、公司股票简况

| 公司股票简况 |         |      |        |         |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类   | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   | 变更前股票简称 |
| A股     | 上海证券交易所 | 江苏金租 | 600901 | 江苏租赁    |

## 六、其他有关资料

√适用 □不适用

|                 |         |                          |
|-----------------|---------|--------------------------|
| 公司聘请的会计师事务所（境内） | 名称      | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）      |
|                 | 办公地址    | 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层 |
|                 | 签字会计师姓名 | 薛晨俊、赵卓勋                  |

## 七、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：万元 币种：人民币

| 主要会计数据                     | 本报告期<br>(1-6月) | 上年同期          | 本报告期比上年<br>同期增减(%)  |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------------|
| 营业收入                       | 351,450.01     | 300,621.25    | 16.91               |
| 利润总额                       | 231,165.94     | 208,823.61    | 10.70               |
| 归属于上市公司股东的净利润              | 170,915.96     | 156,411.91    | 9.27                |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性<br>损益的净利润 | 168,205.69     | 155,112.55    | 8.44                |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -139,209.56    | -505,704.93   | 不适用                 |
| 投资活动产生的现金流量净额              | -2,302.05      | -1,679.12     | 不适用                 |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | -120,651.72    | 230,214.12    | -152.41             |
|                            | 本报告期末          | 上年度末          | 本报告期末比上<br>年度末增减(%) |
| 归属于上市公司股东的净资产              | 2,576,563.19   | 2,506,173.51  | 2.81                |
| 归属于上市公司股东的每股净资产（<br>元/股）   | 4.45           | 4.33          | 2.77                |
| 总资产                        | 18,551,595.25  | 16,089,358.98 | 15.30               |

## (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                    | 本报告期<br>(1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年同<br>期增减(%) |
|---------------------------|----------------|------|--------------------|
| <b>盈利能力指标</b>             |                |      |                    |
| 基本每股收益（元/股）               | 0.30           | 0.27 | 11.11              |
| 稀释每股收益（元/股）               | 0.30           | 0.27 | 11.11              |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收<br>益（元/股） | 0.29           | 0.27 | 7.41               |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收<br>益（元/股） | 0.29           | 0.27 | 7.41               |
| 加权平均净资产收益率（%）             | 6.64           | 6.34 | 增加0.3个百分点          |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净           | 6.53           | 6.29 | 增加0.24个百分点         |

|                    |        |        |                |
|--------------------|--------|--------|----------------|
| 资产收益率 (%)          |        |        |                |
| 总资产收益率 (%)         | 1.00   | 1.06   | 减少0.06个百分点     |
| 租赁业务净利差 (%)        | 3.73   | 3.71   | 增加0.02个百分点     |
|                    | 本报告期末  | 上年度末   | 本期末比上年度末<br>增减 |
| <b>资本充足率和杠杆率指标</b> |        |        |                |
| 资本充足率 (%)          | 15.34  | 16.90  | 减少1.56个百分点     |
| 一级资本充足率 (%)        | 14.13  | 15.70  | 减少1.57个百分点     |
| 核心一级资本充足率 (%)      | 14.11  | 15.68  | 减少1.57个百分点     |
| 杠杆率 (%)            | 13.89  | 15.36  | 减少1.47个百分点     |
| <b>融资租赁资产质量指标</b>  |        |        |                |
| 不良融资租赁资产率 (%)      | 0.89   | 0.88   | 增加0.01个百分点     |
| 拨备覆盖率 (%)          | 397.64 | 421.22 | 减少23.58个百分点    |
| 拨备率 (%)            | 3.53   | 3.71   | 减少0.18个百分点     |

公司主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

注：每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。非经常性损益根据中国证券监督管理委员会《公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)》计算。

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 非经常性损益项目                                                         | 金额        | 附注（如适用） |
|------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                      | -0.34     |         |
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外 | 1,751.71  |         |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | -403.63   |         |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                                                | 2,388.54  | 收回已核销款项 |
| 减：所得税影响额                                                         | -1,025.09 |         |
| 少数股东权益影响额（税后）                                                    | -0.92     |         |
| 合计                                                               | 2,710.27  |         |

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

#### 十、存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

☐适用 ☒不适用

#### 十一、其他

☐适用 ☒不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

#### （一）所属行业情况

##### 1.监管环境

2026 年上半年，金融租赁行业监管体系持续细化落地，“回归本源、合规经营、服务实体”导向进一步深化。1 月 1 日，国家金融监督管理总局《金融租赁公司融资租赁业务管理办法》（以下简称“《办法》”）正式施行。《办法》以租赁物管理为核心主线，贯穿尽职调查至租后管理全流程，重点强化租赁物适格性、权属与价值审查，引导行业回归“融资+融物”本源。

在业务引导方面，监管部门积极响应国家“两重”“两新”政策部署，明确要求金融租赁公司加大对高端装备制造、新能源、新材料等战略性新兴产业及新质生产力领域的金融供给。

##### 2.行业形势

上半年，金融租赁行业进入存量优化、提质增效周期，发展逻辑从规模扩张转向价值提升，分化态势进一步凸显。伴随大规模设备更新行动纵深推进及新质生产力领域投资加码，清洁能源、高端装备、算力基础设施、高端医疗器械等重点领域设备租赁需求稳步释放；制造业出海、绿色物流、低空经济等新兴场景不断拓展，为具备专业化能力的金融租赁公司打开差异化空间。

行业竞争格局加速重构，专业化能力成为核心分水岭。较早布局产业赛道的头部机构与产业系金融租赁公司，凭借产业洞察、租赁物运营与资源整合优势，在细分市场构建竞争壁垒，传统同质化竞争难以为继。人工智能、大数据、物联网等技术深度应用于获客、估值、租后监控等环节，行业生态协同持续深化。

#### （二）主营业务情况

江苏金租是国内首批成立的金融租赁公司之一，在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，主营业务为融资租赁业务，主要业务模式包括直接租赁、售后回租等。

公司以设备为中心，着力发展覆盖设备全生命周期的租赁服务。以新机融资服务中小微企业客户设备购置需求，促进制造业企业产能提升、技术迭代；以库存融资服务经销商短期设备周转资金需求，加速产业链设备流通；以二手设备抵换新设备服务企业旧机换新、设备升级需求，提升设备循环利用价值、降低企业设备持有成本、推动大规模设备更新。

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

## 二、经营情况的讨论与分析

2026 年上半年，公司保持“零售+科技”双领先发展战略定力，按照“强韧性、提能力、谋增长”的工作思路，紧密围绕年度经营计划，较好完成了上半年各项经营目标。

资产规模稳步增长。截至报告期末，公司资产总额 1,855.16 亿元，租赁资产（含经营性租赁）规模 1,770.10 亿元，较年初分别增长 15.30%、17.18%。

盈利水平持续提升。报告期内，公司实现营业总收入 51.84 亿元，同比增长 16.71%；营业净收入 35.15 亿元，同比增长 16.91%；归属于上市公司股东的净利润 17.09 亿元，同比增长 9.27%。公司租赁业务净利差 3.73%，同比增加 2 个 BP。

资产质量保持稳健。截至报告期末，公司融资租赁资产不良率 0.89%，拨备率 3.53%，拨备覆盖率 397.64%。各项风险指标符合监管要求，资产质量保持健康水平。

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

☐适用 ☒不适用

## 三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

公司成立于 1985 年，是国内最早开展融资租赁业务的企业之一，也是国内唯一一家 A 股上市的金融租赁公司。公司专注于融资租赁主业，通过努力强化行业拓展、渠道建设、运营管理、风险控制、人才培养、科技支撑等能力建设，持续提升精专租赁行业水平，不断巩固核心竞争力。

**一是拓展了多元协同的行业布局。**公司深耕租赁行业四十余载，积累了丰富的市场开发经验，形成了成熟高效的资产组合模式。凭借对行业的深刻洞察与持续钻研，公司确立了多元市场培育与重点市场开发并重的业务策略，构建起高端装备、清洁能源、交通运输三大百亿级业务板块引领，100 多个细分行业协同发展的“3+N”业务格局，并在“X”个创新领域积极探索。

**二是搭建了高效精准的获客网络。**公司充分融合股东国际经验与本土实践成果，创新采用“厂商租赁+区域直销”双线展业模式。在厂商路径上，与国内外设备制造厂商经销商建立深度战略合作关系，努力打造集销售、风控、二手流转于一体的全链条融合体系。在区域路径上，围绕小微企业集聚区域、厂商经销商密集地区、战略客户集中城市，组建属地化团队，更便捷、更高效、更综合地近距离服务当地企业。

**三是打造了快速敏捷的运营架构。**公司持续强化“前台服务市场，中后台服务前台”的工作理念，提升中后台运营支撑能力，确保与业务环节快速衔接、敏捷反馈。构建逐级授权、分级管理的业务管理机制，岗位明确分工、不断强化协同配合，运营效率显著提升。自主研发智能决策模型，实现业务批量化处理，公司标准类零售小单业务已实现 7×24 小时不间断秒级审批。

**四是构筑了灵活稳健的风险矩阵。**公司依托“资产分散-多方参与-智能手段”的多维度风险防控矩阵，有效防控风险。通过“3+N”多元化行业布局、多层级客群组合以及广泛的区域分布，实现资产在行业、客群、区域之间的灵活摆布调整，充分发挥业务互补支撑与风险分散效能。打造“租赁物+承租人+厂商”三位一体的风险防控体系，选择保值性和流通性较强的设备为租赁物，与部分厂商建立风险共担机制，为资金安全提供了有力保障。以科技赋能风控，并不断迭代完善智慧风控体系，实现在业务入口端、项目审核端、租中监测端科技手段不断丰富，提升风险管理效率与准确性。

**五是锻造了专业强劲的科技引擎。**公司持续迭代升级“拓客-风控-运营”全链条智慧租赁系统，深度推动科技与业务融合。在拓客环节，不断升级客户营销系统，借助大数据和人工智能技术，实现客户精准画像与自动化获客，提升营销效率。在风控方面，构建了覆盖租前、租中、租后的全流程风险监测体系，重点迭代客户预警系统等关键模块，实现对各类风险的实时监控与智能预警。在运营层面，构建了智能化业务管理平台，针对不同行业、不同业务类型开发专属处理系统和专属客户端，形成了支持年投放 10 万单量级的业务处理能力，运营效率显著提升。

**六是培育了专业进取的人才方阵。**公司以绩效管理为核心，通过多样化考核杠杆与激励机制，充分激发各层级、各条线人员的主观能动性。紧密结合业务形态与特点，持续优化选人用人机制，依据业务导向精准落实人才培养培养计划。多年来，公司成功培育出一支精通产业、精专租赁、士气高涨的高素质人才队伍，形成了简单、高效、积极向上的优秀团队文化。

#### 四、报告期内主要经营情况

##### （一）主营业务分析

报告期内，公司营业收入为 351,450.01 万元，同比增加 50,828.76 万元，增长 16.91%；利润总额为 231,165.94 万元，同比增加 22,342.33 万元，增长 10.70%；归属于上市公司股东的净利润为 170,915.96 万元，同比增加 14,504.05 万元，增长 9.27%。

##### 1、财务报表相关科目变动分析表

单位：万元 币种：人民币

| 科目        | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例（%） |
|-----------|------------|------------|---------|
| 一、营业收入    | 351,450.01 | 300,621.25 | 16.91   |
| 其中：利息净收入  | 371,943.95 | 304,144.00 | 22.29   |
| 手续费及佣金净支出 | 26,309.54  | 11,978.38  | 119.64  |
| 二、营业支出    | 119,880.44 | 91,750.24  | 30.66   |
| 其中：业务及管理费 | 32,455.15  | 28,687.45  | 13.13   |

|                  |             |             |         |
|------------------|-------------|-------------|---------|
| 信用减值损失           | 82,696.81   | 58,098.57   | 42.34   |
| 三、营业利润           | 231,569.57  | 208,871.01  | 10.87   |
| 四、利润总额           | 231,165.94  | 208,823.61  | 10.70   |
| 五、净利润            | 173,462.54  | 156,511.79  | 10.83   |
| 其中：归属于上市公司股东的净利润 | 170,915.96  | 156,411.91  | 9.27    |
| 经营活动产生的现金流量净额    | -139,209.56 | -505,704.93 | 不适用     |
| 投资活动产生的现金流量净额    | -2,302.05   | -1,679.12   | 不适用     |
| 筹资活动产生的现金流量净额    | -120,651.72 | 230,214.12  | -152.41 |

利润表中变动比例超过 30%的项目及变动原因：

单位：万元 币种：人民币

| 项目         | 本期数       | 上年同期数     | 变动比例（%） | 变动原因       |
|------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 手续费及佣金收入   | 48.84     | 14.75     | 231.12  | 手续费及佣金收入增加 |
| 手续费及佣金支出   | 26,358.38 | 11,993.13 | 119.78  | 手续费及佣金支出增加 |
| 投资收益       | 187.28    | 88.92     | 110.62  | 投资收益增加     |
| 其他收益       | 1,751.71  | 1,125.66  | 55.62   | 其他收益增加     |
| 汇兑净（损失）/收益 | -2,319.85 | 1,143.28  | -302.91 | 汇兑净损失增加    |
| 其他业务收入     | 359.37    | 186.34    | 92.86   | 其他业务收入增加   |
| 资产处置损失     | 0.34      | -         | 不适用     | 资产处置损失增加   |
| 税金及附加      | 1,276.60  | 723.19    | 76.52   | 税金及附加增加    |
| 信用减值损失     | 82,696.81 | 58,098.57 | 42.34   | 信用减值损失增加   |
| 其他业务成本     | 458.25    | 1,180.98  | -61.20  | 其他业务成本减少   |
| 营业外收入      | 5.00      | 3.00      | 66.67   | 营业外收入增加    |
| 营业外支出      | 408.63    | 50.40     | 710.77  | 营业外支出增加    |

## 2、本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

☐适用 ☒不适用

## 3、收入与成本分析

### （1）主营业务收入

融资租赁收入、经营租赁收入和同业利息收入构成公司的主营业务收入。报告期内，公司主营业务收入为 518,432.80 万元，同比增加 76,798.05 万元，增长 17.39%，其中：融资租赁业务收入 506,826.63 万元，占主营业务收入比重 97.76%，同比增加 76,159.63 万元，增长 17.68%。

#### a. 融资租赁业务收入按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

| 业务板块 | 本期数        | 上年同期数     | 变动比例（%） |
|------|------------|-----------|---------|
| 交通运输 | 135,404.72 | 95,229.91 | 42.19   |
| 清洁能源 | 117,704.46 | 98,026.77 | 20.07   |
| 工业装备 | 64,380.00  | 57,401.89 | 12.16   |

|      |            |            |        |
|------|------------|------------|--------|
| 农业装备 | 43,781.75  | 40,032.56  | 9.37   |
| 现代服务 | 39,235.34  | 36,685.07  | 6.95   |
| 工程装备 | 39,161.69  | 36,078.15  | 8.55   |
| 节能环保 | 29,615.40  | 25,741.32  | 15.05  |
| 医疗健康 | 16,684.50  | 19,785.89  | -15.67 |
| 民生保障 | 10,790.20  | 10,709.49  | 0.75   |
| 科学技术 | 10,068.57  | 10,975.95  | -8.27  |
| 合计   | 506,826.63 | 430,667.00 | 17.68  |

## b. 融资租赁业务收入按照国民经济行业分类

单位：万元 币种：人民币

| 行业               | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例（%） |
|------------------|------------|------------|---------|
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 133,687.61 | 110,854.45 | 20.60   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 70,808.85  | 49,378.25  | 43.40   |
| 个人汽车租赁           | 55,654.13  | 33,343.55  | 66.91   |
| 租赁和商务服务业         | 46,487.32  | 40,290.86  | 15.38   |
| 制造业              | 45,639.07  | 41,400.14  | 10.24   |
| 农、林、牧、渔业         | 39,314.23  | 35,987.21  | 9.25    |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 31,487.20  | 33,305.18  | -5.46   |
| 建筑业              | 23,910.70  | 24,613.54  | -2.86   |
| 批发和零售业           | 18,321.86  | 14,466.98  | 26.65   |
| 教育               | 11,515.56  | 12,496.96  | -7.85   |
| 其他               | 30,000.10  | 34,529.88  | -13.12  |
| 合计               | 506,826.63 | 430,667.00 | 17.68   |

## c. 融资租赁业务收入按照地区分类

单位：万元 币种：人民币

| 地区  | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例（%） |
|-----|------------|------------|---------|
| 江苏省 | 127,690.22 | 124,508.48 | 2.56    |
| 山东省 | 31,373.17  | 28,704.52  | 9.30    |
| 浙江省 | 30,793.15  | 21,715.50  | 41.80   |
| 安徽省 | 30,521.24  | 21,665.43  | 40.88   |
| 境外  | 26,739.97  | 18,264.73  | 46.40   |
| 广东省 | 24,497.42  | 20,840.09  | 17.55   |
| 河北省 | 21,166.26  | 23,123.55  | -8.46   |
| 山西省 | 19,256.70  | 12,850.69  | 49.85   |
| 四川省 | 17,999.04  | 14,590.08  | 23.36   |
| 河南省 | 16,407.98  | 13,976.38  | 17.40   |
| 其他  | 160,381.48 | 130,427.55 | 22.97   |
| 合计  | 506,826.63 | 430,667.00 | 17.68   |

## (2) 主营业务成本

利息支出、手续费及佣金支出、经营租赁成本构成公司的主营业务成本。报告期内，公司主营业务成本 169,954.59 万元，同比增加 23,336.84 万元，增长 15.92%，其中：利息支出 140,602.58 万元，占主营业务成本比重 82.73%，同比增加 9,038.01 万元，增长 6.87%。

单位：万元 币种：人民币

| 项目   | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例（%） |
|------|------------|------------|---------|
| 拆入资金 | 106,056.04 | 96,888.71  | 9.46    |
| 应付债券 | 15,341.25  | 14,337.95  | 7.00    |
| 借款   | 19,204.45  | 20,334.06  | -5.56   |
| 其他   | 0.84       | 3.85       | -78.18  |
| 合计   | 140,602.58 | 131,564.57 | 6.87    |

## (3) 费用

报告期内，公司业务及管理费 32,455.15 万元，同比增加 3,767.70 万元，增长 13.13%；成本收入比 9.33%，同比减少 0.35 个百分点。

单位：万元 币种：人民币

| 项目    | 本期数       | 上年同期数     | 变动比例（%） |
|-------|-----------|-----------|---------|
| 员工薪酬  | 22,519.38 | 20,061.84 | 12.25   |
| 业务费用  | 7,501.97  | 6,383.54  | 17.52   |
| 折旧及摊销 | 2,433.80  | 2,242.07  | 8.55    |
| 合计    | 32,455.15 | 28,687.45 | 13.13   |

## (4) 信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失金额为 82,696.81 万元，同比增加 24,598.24 万元，增长 42.34%，其中：计提融资租赁资产及其应计利息减值准备 85,296.64 万元，同比增加 25,092.64 万元，增长 41.68%。

报告期末，公司融资租赁资产及其应计利息的减值准备余额为 628,951.68 万元，比上年末增加 66,676.42 万元，增长 11.86%；融资租赁资产拨备覆盖率为 397.64%，比上年末减少 23.58 个百分点，拨备率为 3.53%，比上年末减少 0.18 个百分点。

## (5) 现金流

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出金额为 139,209.56 万元，同比减少 366,495.37 万元，主要是借款及同业拆入、融资租赁业务和存放同业款项产生的现金净流量变动所致，其中：借款及同业拆入产生的现金净流入金额为 2,425,421.77 万元，同比增加 776,854.56 万元；融资租赁业务支付的投放款为 7,074,858.13 万元，收回的租赁款项为 4,929,335.30 万元，产生的现金净流出额为 2,145,522.83 万元，同比增加 395,212.27 万元。

投资活动产生的现金净流出金额为 2,302.05 万元，同比增加 622.93 万元，主要是购建固定资产和无形资产支付的现金同比增加。

筹资活动产生的现金净流出金额为 120,651.72 万元，同比增加 350,865.84 万元，主要是上期发行金融债所致。

单位：万元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 | 变动比例（%） |
|----|-----|-------|---------|
|----|-----|-------|---------|

|               |             |             |         |
|---------------|-------------|-------------|---------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -139,209.56 | -505,704.93 | 不适用     |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -2,302.05   | -1,679.12   | 不适用     |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -120,651.72 | 230,214.12  | -152.41 |

## (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

## (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 1、资产及负债状况

单位：万元 币种：人民币

| 项目名称                 | 本期期末数                | 本期期末数<br>占总资产的<br>比例 (%) | 上年期末数                | 上年期末数<br>占总资产的<br>比例 (%) | 本期期末金<br>额较上年期<br>末变动比例<br>(%) |
|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------------|
| <b>资产总额</b>          | <b>18,551,595.25</b> | <b>100.00</b>            | <b>16,089,358.98</b> | <b>100.00</b>            | <b>15.30</b>                   |
| 其中：货币资金              | 687,479.10           | 3.71                     | 653,047.95           | 4.06                     | 5.27                           |
| 拆出资金                 | 39,948.40            | 0.22                     | 199,808.78           | 1.24                     | -80.01                         |
| 应收租赁款                | 17,071,860.12        | 92.02                    | 14,511,433.89        | 90.19                    | 17.64                          |
| 预付租赁资<br>产款          | 75,053.65            | 0.40                     | 77,119.90            | 0.48                     | -2.68                          |
| 固定资产                 | 138,429.25           | 0.75                     | 143,848.82           | 0.89                     | -3.77                          |
| 递延所得<br>税资产          | 152,207.19           | 0.82                     | 135,536.04           | 0.84                     | 12.30                          |
| 其他资产                 | 367,794.22           | 1.98                     | 345,894.71           | 2.15                     | 6.33                           |
| <b>负债总额</b>          | <b>15,926,331.77</b> | <b>85.85</b>             | <b>13,537,031.77</b> | <b>84.14</b>             | <b>17.65</b>                   |
| 其中：短期借款              | 196,014.47           | 1.06                     | 191,090.69           | 1.19                     | 2.58                           |
| 拆入资金                 | 12,505,973.93        | 67.41                    | 10,281,439.56        | 63.90                    | 21.64                          |
| 应付款项                 | 396,649.43           | 2.14                     | 336,278.56           | 2.09                     | 17.95                          |
| 长期借款                 | 1,036,228.75         | 5.59                     | 865,818.04           | 5.38                     | 19.68                          |
| 应付债券                 | 1,464,018.99         | 7.89                     | 1,467,522.65         | 9.12                     | -0.24                          |
| 其他负债                 | 269,865.13           | 1.45                     | 331,228.31           | 2.06                     | -18.53                         |
| <b>股东权益总额</b>        | <b>2,625,263.48</b>  | <b>14.15</b>             | <b>2,552,327.21</b>  | <b>15.86</b>             | <b>2.86</b>                    |
| 其中：归属于上市公<br>司股东的净资产 | 2,576,563.19         | 13.89                    | 2,506,173.51         | 15.58                    | 2.81                           |

其他说明

资产负债表中变动比例超过 30% 的项目及变动原因：

单位：万元 币种：人民币

| 项目     | 本期期末数     | 上期期末数      | 变动比例<br>(%) | 变动原因     |
|--------|-----------|------------|-------------|----------|
| 拆出资金   | 39,948.40 | 199,808.78 | -80.01      | 拆出资金减少   |
| 衍生金融资产 | 294.99    | 2,790.60   | -89.43      | 衍生金融资产减少 |
| 衍生金融负债 | 206.49    | -          | 不适用         | 衍生金融负债增加 |
| 其他综合收益 | -704.16   | 1,384.42   | -150.86     | 其他综合收益减少 |

## (1) 融资租赁资产

报告期末，公司融资租赁资产净额（含应计利息）为 17,146,781.02 万元，比上年末增加 2,558,227.23 万元，增长 17.54%，占资产总额比重为 92.43%。融资租赁资产余额 17,611,584.87 万元，比上年末增加 2,599,203.88 万元，增长 17.31%。融资租赁资产净额（不含应计利息）16,989,345.94 万元，比上年末增加 2,533,384.54 万元，增长 17.52%。

公司按照五级分类评级制度评估融资租赁资产的资产质量，评级为次级、可疑、损失的资产为不良融资租赁资产。报告期末，公司不良融资租赁资产余额为 156,482.84 万元，比上年末增加 24,386.13 万元，增长 18.46%，不良融资租赁资产率为 0.89%，比上年末增加 0.01 个百分点。

单位：万元 币种：人民币

| 项目       | 本期期末数         | 上期期末数         | 变动比例（%） |
|----------|---------------|---------------|---------|
| 融资租赁资产余额 | 17,611,584.87 | 15,012,380.99 | 17.31   |
| 应计利息     | 164,147.84    | 138,448.06    | 18.56   |
| 减：减值准备   | -628,951.69   | -562,275.26   | 11.86   |
| 融资租赁资产净额 | 17,146,781.02 | 14,588,553.79 | 17.54   |

(i) 融资租赁资产余额五级分类情况

单位：万元 币种：人民币

| 五级分类 | 本期期末数         | 上期期末数         | 变动比例（%） |
|------|---------------|---------------|---------|
| 正常   | 17,097,942.10 | 14,561,901.26 | 17.42   |
| 关注   | 357,159.93    | 318,383.02    | 12.18   |
| 次级   | 108,816.03    | 92,928.54     | 17.10   |
| 可疑   | 7,621.31      | 12,329.97     | -38.19  |
| 损失   | 40,045.50     | 26,838.20     | 49.21   |
| 合计   | 17,611,584.87 | 15,012,380.99 | 17.31   |

报告期末，公司不良融资租赁资产余额与逾期 90 天以上融资租赁资产余额的比例为 146.26%。

(ii) 融资租赁资产余额按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

| 业务板块 | 本期期末数         | 上期期末数         | 变动比例（%） |
|------|---------------|---------------|---------|
| 清洁能源 | 4,607,803.69  | 4,134,582.76  | 11.45   |
| 交通运输 | 4,078,304.93  | 3,429,394.61  | 18.92   |
| 工业装备 | 2,396,818.16  | 1,855,999.02  | 29.14   |
| 现代服务 | 1,430,938.12  | 1,128,727.75  | 26.77   |
| 农业装备 | 1,386,970.65  | 1,235,526.28  | 12.26   |
| 工程装备 | 1,368,488.68  | 1,165,606.40  | 17.41   |
| 节能环保 | 986,293.10    | 878,252.67    | 12.30   |
| 医疗健康 | 658,548.43    | 603,901.36    | 9.05    |
| 科学技术 | 299,321.69    | 308,500.89    | -2.98   |
| 民生保障 | 398,097.42    | 271,889.25    | 46.42   |
| 合计   | 17,611,584.87 | 15,012,380.99 | 17.31   |

(iii) 融资租赁资产余额按照国民经济行业分类

单位：万元 币种：人民币

| 行业               | 本期期末数         | 上期期末数         | 变动比例 (%) |
|------------------|---------------|---------------|----------|
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5,183,369.53  | 4,500,506.44  | 15.17    |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 2,524,229.46  | 2,081,677.37  | 21.26    |
| 制造业              | 1,708,274.16  | 1,398,788.63  | 22.13    |
| 租赁和商务服务业         | 1,568,926.19  | 1,232,668.56  | 27.28    |
| 农、林、牧、渔业         | 1,258,123.68  | 1,172,830.02  | 7.27     |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 1,140,495.47  | 1,001,541.58  | 13.87    |
| 个人汽车租赁           | 1,248,536.51  | 1,051,449.63  | 18.74    |
| 建筑业              | 839,781.95    | 764,617.91    | 9.83     |
| 教育               | 474,751.21    | 277,323.82    | 71.19    |
| 卫生和社会工作          | 487,666.27    | 452,861.43    | 7.69     |
| 其他               | 1,177,430.44  | 1,078,115.60  | 9.21     |
| 合计               | 17,611,584.87 | 15,012,380.99 | 17.31    |

## (iv) 融资租赁资产余额按照地区分类

单位：万元 币种：人民币

| 地区  | 本期期末数         | 上期期末数         | 变动比例 (%) |
|-----|---------------|---------------|----------|
| 江苏省 | 4,205,058.69  | 3,626,087.21  | 15.97    |
| 山东省 | 1,051,759.85  | 925,653.91    | 13.62    |
| 河北省 | 812,820.18    | 773,495.76    | 5.08     |
| 浙江省 | 1,072,758.66  | 845,336.23    | 26.90    |
| 广东省 | 838,246.22    | 724,779.20    | 15.66    |
| 安徽省 | 973,669.57    | 735,149.66    | 32.45    |
| 境外  | 874,843.07    | 687,661.24    | 27.22    |
| 河南省 | 589,308.24    | 516,506.46    | 14.10    |
| 山西省 | 740,425.76    | 611,367.82    | 21.11    |
| 四川省 | 597,402.18    | 449,707.74    | 32.84    |
| 其他  | 5,855,292.45  | 5,116,635.76  | 14.44    |
| 合计  | 17,611,584.87 | 15,012,380.99 | 17.31    |

## (2) 付息债务

短期借款、长期借款、拆入资金和应付债券构成公司的付息债务。报告期末，公司付息债务（含应计利息）共计 15,202,236.14 万元，占负债总额的比重为 95.45%，比上年末增加 2,396,365.20 万元，增长 18.71%。其中，付息债务应计利息为 68,613.65 万元，扣除应计利息后的付息债务余额为 15,133,622.49 万元，比上年末增加 2,401,573.23 万元，增长 18.86%。

## (i) 短期借款

报告期末，公司短期借款（含应计利息）为 196,014.47 万元，比上年末增加 4,923.78 万元，增长 2.58 %。其中，短期借款应计利息为 17.17 万元，扣除应计利息后的短期借款余额为 195,997.30 万元，比上年末增加 5,220.92 万元，增长 2.74 %。

单位：万元 币种：人民币

| 项目   | 本期期末数      | 上期期末数      | 变动比例（%） |
|------|------------|------------|---------|
| 信用借款 | 195,997.30 | 190,776.38 | 2.74    |
| 应计利息 | 17.17      | 314.31     | -94.54  |
| 合计   | 196,014.47 | 191,090.69 | 2.58    |

#### (ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为 12,505,973.93 万元，比上年末增加 2,224,534.37 万元，增长 21.64 %。其中，拆入资金应计利息为 47,602.08 万元，扣除应计利息后的拆入资金余额为 12,458,371.85 万元，比上年末增加 2,225,704.44 万元，增长 21.75 %。

单位：万元 币种：人民币

| 项目         | 本期期末数         | 上期期末数         | 变动比例（%） |
|------------|---------------|---------------|---------|
| 境内金融机构信用借款 | 11,781,918.92 | 9,630,182.29  | 22.34   |
| 境内金融机构拆入   | 676,452.93    | 602,485.12    | 12.28   |
| 应计利息       | 47,602.08     | 48,772.15     | -2.40   |
| 合计         | 12,505,973.93 | 10,281,439.56 | 21.64   |

#### (iii) 长期借款

报告期末，公司长期借款（含应计利息）为 1,036,228.75 万元，比上年末增加 170,410.71 万元，增长 19.68 %。其中，长期借款应计利息为 5,818.28 万元，扣除应计利息后的长期借款余额为 1,030,410.47 万元，比上年末增加 170,166.19 万元，增长 19.78 %。

单位：万元 币种：人民币

| 项目   | 本期期末数        | 上期期末数      | 变动比例（%） |
|------|--------------|------------|---------|
| 信用借款 | 129,090.80   | 91,887.16  | 40.49   |
| 质押借款 | 796,255.34   | 671,931.62 | 18.50   |
| 保理融资 | 105,064.33   | 96,425.50  | 8.96    |
| 应计利息 | 5,818.28     | 5,573.76   | 4.39    |
| 合计   | 1,036,228.75 | 865,818.04 | 19.68   |

#### (iv) 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为 1,464,018.99 万元，比上年末减少 3,503.66 万元，下降 0.24%。其中，应付债券应计利息为 15,176.12 万元，扣除应计利息后的应付债券余额为 1,448,842.87 万元，比上年末增加 481.68 万元，增长 0.03%。公司应付债券情况如下：

单位：万元 币种：人民币

| 债券名称                 | 发行日        | 到期日        | 发行金额         | 本期期末数        | 上期期末数        | 付息兑付情况    |
|----------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| 2023 年绿色金融债券(第一期)    | 2023-11-07 | 2026-11-09 | 150,000.00   | 149,953.82   | 149,890.03   | 本期无兑付情况发生 |
| 2024 年绿色金融债券(第一期)    | 2024-01-16 | 2027-01-18 | 150,000.00   | 149,935.28   | 149,877.15   | 本期无兑付情况发生 |
| 2024 年绿色金融债券(第二期)    | 2024-03-05 | 2027-03-07 | 150,000.00   | 149,939.84   | 149,896.50   | 本期无兑付情况发生 |
| 2024 年小型微型企业专项贷款金融债券 | 2024-05-23 | 2027-05-27 | 200,000.00   | 199,893.90   | 199,836.77   | 本期无兑付情况发生 |
| 2024 年第一期金融债券(品种一)   | 2024-09-24 | 2027-09-27 | 150,000.00   | 149,851.83   | 149,779.96   | 本期无兑付情况发生 |
| 2024 年第一期金融债券(品种二)   | 2024-09-24 | 2029-09-27 | 50,000.00    | 49,939.47    | 49,926.67    | 本期无兑付情况发生 |
| 2025 年金融债券(第一期)      | 2025-01-13 | 2028-01-15 | 200,000.00   | 199,813.04   | 199,753.72   | 本期无兑付情况发生 |
| 2025 年金融债券(第二期)      | 2025-04-18 | 2028-04-22 | 200,000.00   | 199,746.60   | 199,678.64   | 本期无兑付情况发生 |
| 2025 年金融债券(第三期)(品种一) | 2025-07-04 | 2028-07-08 | 150,000.00   | 149,834.17   | 149,794.47   | 本期无兑付情况发生 |
| 2025 年金融债券(第三期)(品种二) | 2025-07-04 | 2030-07-08 | 50,000.00    | 49,934.92    | 49,927.28    | 本期无兑付情况发生 |
| 应计利息                 |            |            |              | 15,176.12    | 19,161.46    |           |
| 合计                   |            |            | 1,450,000.00 | 1,464,018.99 | 1,467,522.65 |           |

## 2、境外资产情况

☐适用 ☒不适用

## 3、截至报告期末主要资产受限情况

☒适用 ☐不适用

单位:万元 币种:人民币

| 项目    | 本期期末数      | 受限原因                  |
|-------|------------|-----------------------|
| 货币资金  | 325,120.01 | 项目公司借款保证金             |
| 应收租赁款 | 452,884.90 | 因质押借款和保理融资而受限的应收租赁款余额 |

## 4、其他说明

☐适用 ☒不适用

## (四) 投资状况分析

### 1、对外股权投资总体分析

☒适用 ☐不适用

截至 2026 年 6 月 30 日，公司已成立并纳入合并范围的专业子公司共 1 家，为江苏法巴农科设备金融租赁有限公司，SPV 项目公司共 139 家，其中有 9 家 SPV 项目公司已完成工商注册但尚未实缴出资，公司采用成本法计量的长期股权投资为人民币 56,300 万元。

(1) 重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

(2) 重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

☐适用 ☒不适用

证券投资情况

☐适用 ☒不适用

证券投资情况的说明

☐适用 ☒不适用

私募基金投资情况

☐适用 ☒不适用

衍生品投资情况

☐适用 ☒不适用

(五) 重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

(六) 主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

| 公司名称             | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本       | 总资产        | 净资产        | 营业收入      | 营业利润     | 净利润      |
|------------------|------|------|------------|------------|------------|-----------|----------|----------|
| 江苏法巴农科设备金融租赁有限公司 | 子公司  | 融资租赁 | 100,000.00 | 952,023.72 | 108,222.86 | 19,716.45 | 7,536.48 | 5,659.07 |

报告期内取得和处置子公司的情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、其他披露事项

(一) 可能面对的风险

☒适用 ☐不适用

### 1、融资租赁资产质量下降的风险

如宏观经济形势出现不利变动的情形，部分行业或区域承租人可能会存在流动性紧张或还款能力下降的问题，影响公司融资租赁资产质量，进而对公司经营业绩、财务状况产生不良影响。

### 2、利率波动影响公司盈利水平的风险

利率价格传导存在时滞，在全面适用 LPR 定价的背景下，若资产端 LPR 报价降幅大于资金市场报价降幅，或资产端 LPR 报价增幅小于资金市场报价增幅，公司利差将收窄，进而影响自身经营业绩。

### 3、期限错配产生的流动性风险

公司有息负债的期限一般在一年以内，而融资租赁项目的存续期一般在三年左右，资产与负债间存在一定的期限错配。目前公司已通过资本和资金市场筹措中长期资金、合理安排租金计划等方式改善资金结构，但仍要时刻关注因期限错配带来的流动性风险。

### 4、汇率波动影响公司盈利水平的风险

公司跨境船舶业务普遍以美元计价，在全球经济动荡的背景下，若美元汇率出现较大波动，将对公司跨境船舶业务收益造成影响。

## (二) 其他披露事项

√适用 □不适用

为贯彻落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，公司结合行业特点、自身发展战略和实际经营情况于 2026 年 4 月发布了“提质增效重回报”行动方案。目前实施进展顺利。

**在能力建设方面**，公司聚焦渠道、科技、资金、风控四大能力，持续拓展战略伙伴，深化银租协同，提升属地获客；推动 AI 全链赋能，升级智能获客、风控与运营；拓宽多元融资，严管利率汇率风险，降本优债；强化租前至租后全链风控，夯实合规消保与反洗钱，筑牢安全底线。

**在服务“五篇大文章”方面**，公司通过绿色金融聚焦清洁能源与节能环保；普惠金融下沉服务中小微客户；养老金融探索健康养老；科技金融支持高端装备与战略新兴产业；数字金融落地 AI 数字员工，建设产业作战地图，切实服务经济社会发展，助力新质生产力发展。

**在股东回报方面**，公司保持利润分配政策的连续性和稳定性，并增加分红频次，于 2025 年 12 月实施中期分红，2026 年 6 月实施年度分红，全年累计派发现金红利 0.30 元/股，共计派现 17.38 亿元（含税），占当年归母净利润 53.62%。公司股利支付率、股息率在上市公司中均保持前列。

**在公司治理方面**，公司股东会、董事会和高级管理层严格依规运作，形成科学规范的决策机制，同时强化“关键少数”责任，推动董事及高级管理人员参与监管培训，提升履职能力。

**在投资者沟通方面**，公司积极搭建多元化投资者沟通平台，上半年累计举办 19 场投资者交流活动，广泛邀请证券研究团队、机构投资者参与交流，触达机构投资者约 150 家。参加上交所“稳

利筑基”集体业绩说明会，在交易所大厅通过直播+现场的形式开展业绩说明，持续提升公司市场关注度。

下一步，公司将持续深化落实“提质增效重回报”专项行动方案，通过不断优化经营策略、提升核心能力、规范公司治理、加强投关管理等方式，切实履行上市公司责任和义务，推动公司高质量发展 and 投资价值提升，积极回报投资者，促进资本市场平稳健康发展。

## 第四节 公司治理、环境和社会

### 一、公司董事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

| 姓名  | 担任的职务     | 变动情形 |
|-----|-----------|------|
| 江勇  | 总经理、首席合规官 | 聘任   |
| 张永飞 | 职工董事      | 选举   |

公司董事、高级管理人员变动的情况说明

√适用 □不适用

公司于 2026 年 2 月 3 日召开第四届董事会第十五次会议，审议通过了《关于聘任高级管理人员的议案》。董事会同意聘任江勇先生为公司总经理，待其总经理任职资格经监管部门核准后，同步兼任公司首席合规官，任期与本届董事会相同。江勇先生的总经理任职资格于 2026 年 2 月获监管部门核准。

公司 2025 年 12 月 26 日召开第二届职代会第十六次会议，民主选举张永飞先生担任公司第四届董事会职工董事，任期与本届董事会相同。张永飞先生的董事任职资格于 2026 年 3 月获监管部门核准。

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

|                       |   |
|-----------------------|---|
| 是否分配或转增               | 否 |
| 每 10 股送红股数（股）         | / |
| 每 10 股派息数(元)（含税）      | / |
| 每 10 股转增数（股）          | / |
| 利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明 |   |
| 无                     |   |

### 三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

#### （一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

□适用 √不适用

#### （二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

☐适用 ☒不适用

#### 四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

#### 五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

☒适用 ☐不适用

公司积极贯彻落实中共中央、国务院《加快农业农村现代化“十五五”规划》《关于实施乡村振兴战略的意见》等相关文件精神，依托金融租赁“产融结合”特色禀赋，锚定乡村振兴重点服务方向，聚焦农业机械、农牧养殖、环保能源等重点场景，通过厂租联动、产品创新等，推动乡村产业提质增效、农民持续增产增收。

##### （一）以农机租赁为支点，撬动农业现代化升级

一是聚焦农机新老机型融资需求，拓宽设备覆盖面，在厂商置换机、二手农机等存量市场积极开拓，实现业务投放同比增长两位数，有效支持了农业机械化转型升级。二是充分利用各项贴息政策，降低农户购机负担，惠及农户超 5000 户。三是紧贴农时节奏灵活调整还款方案，让融资服务与农业生产周期同频共振，切实提升“三农”领域金融获得感。

##### （二）贯通农牧养殖上下游，构筑产业协同新生态

一是以长期主义陪伴养殖头部企业在行业低谷期间增强发展韧性，精准适配生猪等养殖头部企业在市场回暖前的融资需求，有力保障了重要农产品稳产保供。二是大力拓展农牧厂商零售业务，新增合作 8 家厂商，通过“做小、做散、做深、做透”，既满足了厂商将高端农牧设备快速售出需求，更让金融活水润泽更多农业经营主体。

##### （三）拓展环保能源场景，助力美丽乡村振兴

一是依托户用光伏模式，通过“组件-电站”一体化租赁及经营性租赁模式创新等多元化方式，服务农户超万户，助力电站建设规模超 600MW，让农户成为绿色能源受益者。二是以环保基础设施投资改善乡村生态，聚焦垃圾发电、热电联产、污水处理等特许经营项目，重点推进县域垃圾发电及燃气管网改造项目，直接服务于农村人居环境整治与清洁能源替代，改善乡村生产生活条件。

##### （四）探索特色金融路径，激活乡村多元价值

一是在绿色物流与智能分拣等细分赛道扩量提质，通过智能无人物流设备、数字化手段助力农产品和工业品双向流通，努力打通城乡运输“最后一公里”，显著提升乡村及县域物流效率。二是在养老与口腔等民生健康赛道精准发力，通过区域直销、深化厂商合作等多种方式，服务覆盖老年公寓等康养机构、口腔医院、基层社区诊所，助力乡村医疗保障水平稳步提升。三是在环卫环保与污

染防治赛道扩能加速，聚焦环卫车辆电动替代、固废处理、餐厨处理设备更新等重点场景，成功落地一批重点项目，为“美丽乡村”建设做出金租独特贡献。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

| 承诺背景         | 承诺类型   | 承诺方                                            | 承诺内容 | 承诺时间   | 是否有履行期限 | 承诺期限                                                                           | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|--------|------------------------------------------------|------|--------|---------|--------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 解决同业竞争 | 江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司 | 备注 1 | 2016.4 | 是       | 承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效，并不可撤销。                                     | 是        | 不适用                  | 不适用             |
|              | 解决同业竞争 | 南京银行股份有限公司                                     | 备注 2 | 2016.4 | 是       | 承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效，并不可撤销。                                     | 是        | 不适用                  | 不适用             |
|              | 解决同业竞争 | 法巴租赁集团股份有限公司                                   | 备注 3 | 2016.4 | 是       | 承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效，并不可撤销。                                     | 是        | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售   | 江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司 | 备注 4 | 2018.3 | 是       | 上市之日起三年（公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有公司股份的上述锁定期限自动延长六个月） | 是        | 不适用                  | 不适用             |

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方                        | 承诺内容 | 承诺时间   | 是否有履行期限 | 承诺期限      | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|------|------|----------------------------|------|--------|---------|-----------|----------|----------------------|-----------------|
|      | 其他   | 公司及控股股东、董事（不包含独立董事）、高级管理人员 | 备注 5 | 2018.3 | 是       | 上市之日起三年   | 是        | 不适用                  | 不适用             |
|      | 其他   | 公司、董事、高管                   | 备注 6 | 2018.3 | 是       | 上市之日起长期有效 | 是        | 不适用                  | 不适用             |
|      | 其他   | 公司、控股股东及其一致行动人、全体董事、监事、高管  | 备注 7 | 2018.3 | 是       | 上市之日起长期有效 | 是        | 不适用                  | 不适用             |

备注 1：1.截至承诺出具日，不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务情形；不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形；与江苏金租之间不存在同业竞争；2.将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或其他任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3.如获得的商业机会与江苏金租主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的，将立即通知江苏金租，并将该商业机会给予江苏金租，以确保公司及其全体股东利益不受损害；4.在江苏金租审议是否存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司正在或将要从事的业务与江苏金租存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；5.如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及公司其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 2：1. 截至承诺出具日，本公司不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务情形；不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与江苏金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形；本公司与江苏金租之间不存在同业竞争；2. 本公司将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或其他任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与江苏金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；4. 如本公司违反上述承诺，自愿赔偿江苏金租及江苏金租其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 3：1. 截至承诺出具日，本公司将不会在中国大陆范围内从事与江苏金租的融资租赁业务相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会直接或间接投资与江苏金租存在同业竞争关系的其他公司；2. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏金租认定本公司在中国大陆范围内正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争，则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏金租有意受让上述业务，则江苏金租享有上述业务在同等条件下的优先受让权；3. 如本公司违反上述承

诺，自愿赔偿江苏金租及江苏金租其他股东因此遭受的全部损失，同时本公司因违反上述承诺所取得的利益归江苏金租所有。

备注 4：自江苏金租首发上市之日起 36 个月内，不转让或委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。公司上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，持有公司股份的上述锁定期自动延长 6 个月。锁定期届满后两年内，合计减持数量不超过首发前持股数量总额 50%，减持价格不低于公司首次公开发行股票的发行价，若公司股票在锁定期内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价应相应作除权除息处理。

备注 5：公司股票自挂牌上市之日起三年内，除因不可抗力等因素导致的股价下跌外，若出现股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情形时，且满足监管机构对于增持或回购公司股份等行为的规定，公司及公司控股股东、董事、高管将采取稳定股价措施，并履行相应的信息披露义务。

备注 6：公司承诺通过强化募集资金管理、加大业务开拓和技术创新、强化投资者回报机制等方式，提升资产质量，提高销售收入，增厚未来收益，实现可持续发展，以填补回报。

董事、高管承诺：1. 不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2. 对董事和高管人员的职务消费行为进行约束；3. 不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4. 由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5. 若公司拟制定股权激励计划，承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 7：公司承诺如违反首次公开发行上市作出的任何公开承诺，公司将在股东大会及公司章程所规定的信息披露媒体公开说明未履行承诺的具体原因，并向全体股东及其它公众投资者道歉。如因未履行相关公开承诺事项给投资者造成损失的，公司将依法向投资者赔偿相关损失。如该等已违反的承诺仍可继续履行，公司将继续履行该承诺。

控股股东及其一致行动人除做出上述承诺外，如违反回购股份的相关承诺，江苏金租有权将与本公司履行回购义务所需款项等额的应付现金股利予以截留，直至本公司履行回购义务；如违反关于股份锁定的相关承诺，应将出售股份取得的利益上缴江苏金租；如违反减持价格的相关承诺，应向江苏金租作出承诺，补偿金额按发行价格与减持价格之差以及股份数相乘计算；如未及时上缴收益或作出补偿，江苏金租有权从本公司应付现金股利中扣除相应的余额。

董监高承诺如违反在发行人首次公开发行上市时作出的任何公开承诺，本人将在股东大会及江苏金租的章程所规定的信息披露媒体公开说明未履行承诺的具体原因，并向全体股东及其它公众投资者道歉。如因未履行相关公开承诺事项给投资者造成损失的，本人将依法向投资者赔偿相关损失。如该等已违反的承诺仍可继续履行，本人将继续履行该承诺，本人不会因职务变更、离职等原因而放弃履行上述承诺。

## 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

## 三、违规担保情况

☐适用 ☒不适用

**四、半年报审计情况**

☐适用 ☒不适用

**五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况**

☐适用 ☒不适用

**六、破产重整相关事项**

☐适用 ☒不适用

**七、重大诉讼、仲裁事项**

☐本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

**八、上市公司及其董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况**

☐适用 ☒不适用

**九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明**

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人诚信状况良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

**十、重大关联交易**

**(一) 与日常经营相关的关联交易**

**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

☐适用 ☒不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司与关联方开展的重大关联交易包括与同业金融机构开展的资金融入和融出方面的关联交易（以资金为基础的关联交易），该类交易属于日常关联交易，且未超过公司股东会审批通过的 2026 年公司与部分关联方日常关联交易预计额度。

2026 年上半年资金融入关联交易预计额度执行情况如下：

单位：万元

| 关联方名称         | 批准额度       | 最高余额       | 期末余额       |
|---------------|------------|------------|------------|
| 南京银行股份有限公司    | 800,000.00 | 231,483.23 | 138,458.45 |
| 江苏银行股份有限公司    | 850,000.00 | 784,526.93 | 103,454.04 |
| 江苏交通控股集团财务有限公 | 100,000.00 | -          | -          |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| 司 |  |  |  |
|---|--|--|--|

2026 年上半年资金融出关联交易预计额度执行情况如下：

单位：万元

| 关联方名称          | 批准额度      | 最高余额 | 期末余额 |
|----------------|-----------|------|------|
| 南京银行股份有限公司     | 63,000.00 | -    | -    |
| 江苏银行股份有限公司     | 63,000.00 | -    | -    |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 63,000.00 | -    | -    |

### 3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

#### (二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

### 3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

#### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

☐适用 ☒不适用

#### (三) 共同对外投资的重大关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

### 3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

#### (四) 关联债权债务往来

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

### 3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

## (五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

√适用 □不适用

## 1、存款业务

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联方            | 关联关系              | 每日最高存款限额   | 存款利率范围 | 期初余额       | 本期发生额      |            | 期末余额       |
|----------------|-------------------|------------|--------|------------|------------|------------|------------|
|                |                   |            |        |            | 本期合计存入金额   | 本期合计取出金额   |            |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 与公司同受江苏交通控股有限公司控制 | 150,000.00 | 浮动     | 140,080.70 | 697,243.40 | 737,244.52 | 100,079.58 |
| 合计             | /                 | /          | /      | 140,080.70 | 697,243.40 | 737,244.52 | 100,079.58 |

## 2、贷款业务

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联方            | 关联关系              | 贷款额度       | 贷款利率范围 | 期初余额 | 本期发生额    |          | 期末余额 |
|----------------|-------------------|------------|--------|------|----------|----------|------|
|                |                   |            |        |      | 本期合计贷款金额 | 本期合计还款金额 |      |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 与公司同受江苏交通控股有限公司控制 | 100,000.00 | /      | -    | -        | -        | -    |
| 合计             | /                 | /          | /      | -    | -        | -        | -    |

## 3、授信业务或其他金融业务

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联方            | 关联关系              | 业务类型                      | 总额           | 实际发生额 |
|----------------|-------------------|---------------------------|--------------|-------|
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 与公司同受江苏交通控股有限公司控制 | 本公司给予江苏交通控股集团财务有限公司同业授信额度 | 不超过63,000.00 | -     |

## 4、其他说明

□适用 √不适用

## (六) 其他重大关联交易

□适用 √不适用

## (七) 其他

□适用 √不适用

## 十一、 重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√适用 □不适用

单位： 万元 币种： 人民币

| 公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）               |             |      |      |               |       |       |            |       |         |            |        |        |       |          |      |
|------------------------------------|-------------|------|------|---------------|-------|-------|------------|-------|---------|------------|--------|--------|-------|----------|------|
| 担保方                                | 担保方与上市公司的关系 | 被担保方 | 担保金额 | 担保发生日期（协议签署日） | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保类型       | 主债务情况 | 担保物（如有） | 担保是否已经履行完毕 | 担保是否逾期 | 担保逾期金额 | 反担保情况 | 是否为关联方担保 | 关联关系 |
| 无                                  | /           | /    | /    | /             | /     | /     | /          | /     | /       | /          | /      | /      | /     | /        | /    |
| 报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）            |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）          |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 公司对子公司的担保情况                        |             |      |      |               |       |       |            |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期内对子公司担保发生额合计                    |             |      |      |               |       |       | 193,002.71 |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期末对子公司担保余额合计（B）                  |             |      |      |               |       |       | 499,131.55 |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 公司担保总额情况（包括对子公司的担保）                |             |      |      |               |       |       |            |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保总额（A+B）                          |             |      |      |               |       |       | 499,131.55 |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保总额占公司净资产的比例（%）                   |             |      |      |               |       |       | 19.37      |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 其中：                                |             |      |      |               |       |       |            |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）           |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D） |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保总额超过净资产50%部分的金额（E）               |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 上述三项担保金额合计（C+D+E）                  |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 未到期担保可能承担连带清偿责任说明                  |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保情况说明                             |             |      |      |               |       |       | -          |       |         |            |        |        |       |          |      |

(三) 其他重大合同

☐适用 ☒不适用

十二、 募集资金使用进展说明

☐适用 ☒不适用

十三、 其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、 股份变动情况说明

☐适用 ☒不适用

##### 3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

☐适用 ☒不适用

##### 4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

#### (二) 限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

### 二、 股东情况

#### (一) 股东总数:

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数（户）       | 48,394 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） | 不适用    |

#### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

| 前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）                          |               |               |           |                                 |                |    |          |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------|---------------------------------|----------------|----|----------|
| 股东名称<br>（全称）                                    | 报告期内增减        | 期末持股数量        | 比例<br>（%） | 持有<br>有限<br>售条<br>件股<br>份数<br>量 | 质押、标记或<br>冻结情况 |    | 股东<br>性质 |
|                                                 |               |               |           |                                 | 股份<br>状态       | 数量 |          |
| 江苏交通控股有限<br>公司                                  | 0             | 1,247,265,573 | 21.53     | 0                               | 无              | 0  | 国有<br>法人 |
| 南京银行股份有限<br>公司                                  | 0             | 1,227,777,049 | 21.20     | 0                               | 无              | 0  | 国有<br>法人 |
| 江苏扬子大桥股份<br>有限公司                                | 0             | 569,454,754   | 9.83      | 0                               | 无              | 0  | 国有<br>法人 |
| 江苏广靖锡澄高速<br>公路有限责任公司                            | 0             | 456,031,475   | 7.87      | 0                               | 无              | 0  | 国有<br>法人 |
| BNP Paribas<br>Lease Group                      | 0             | 183,245,175   | 3.16      | 0                               | 无              | 0  | 境外<br>法人 |
| 泰康人寿保险有限<br>责任公司—传统—<br>普通保险产品—<br>019L—CT001 沪 | -14,160,238   | 95,556,720    | 1.65      | 0                               | 无              | 0  | 其他       |
| 招商银行股份有限公司—上证红利交<br>易型开放式指数证<br>券投资基金           | 12,452,026    | 70,988,341    | 1.23      | 0                               | 无              | 0  | 其他       |
| 中国人寿保险（集<br>团）公司—传统—<br>普通保险产品—港<br>股通（创新策略）    | 38,198,000    | 59,286,000    | 1.02      | 0                               | 无              | 0  | 其他       |
| 中国建设银行股份<br>有限公司—银华富<br>裕主题混合型证券<br>投资基金        | 23,000,210    | 56,000,118    | 0.97      | 0                               | 无              | 0  | 其他       |
| 香港中央结算有限<br>公司                                  | -8,287,588    | 40,523,998    | 0.70      | 0                               | 无              | 0  | 其他       |
| 前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）                     |               |               |           |                                 |                |    |          |
| 股东名称                                            | 持有无限售条件流通股的数量 |               |           | 股份种类及数量                         |                |    |          |
|                                                 |               |               |           | 种类                              | 数量             |    |          |
| 江苏交通控股有限公司                                      | 1,247,265,573 |               |           | 人民<br>币普<br>通股                  | 1,247,265,573  |    |          |
| 南京银行股份有限公司                                      | 1,227,777,049 |               |           | 人民<br>币普<br>通股                  | 1,227,777,049  |    |          |
| 江苏扬子大桥股份有限公司                                    | 569,454,754   |               |           | 人民<br>币普<br>通股                  | 569,454,754    |    |          |

|                                     |                                                                                                         |        |             |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|
| 江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司                    | 456,031,475                                                                                             | 人民币普通股 | 456,031,475 |
| BNP Paribas Lease Group             | 183,245,175                                                                                             | 人民币普通股 | 183,245,175 |
| 泰康人寿保险有限责任公司—传统—普通保险产品—019L—CT001 沪 | 95,556,720                                                                                              | 人民币普通股 | 95,556,720  |
| 招商银行股份有限公司—上证红利交易型开放式指数证券投资基金       | 70,988,341                                                                                              | 人民币普通股 | 70,988,341  |
| 中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）    | 59,286,000                                                                                              | 人民币普通股 | 59,286,000  |
| 中国建设银行股份有限公司—银华富裕主题混合型证券投资基金        | 56,000,118                                                                                              | 人民币普通股 | 56,000,118  |
| 香港中央结算有限公司                          | 40,523,998                                                                                              | 人民币普通股 | 40,523,998  |
| 前十名股东中回购专户情况说明                      | 无                                                                                                       |        |             |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明            | 无                                                                                                       |        |             |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                    | 江苏交通控股有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司为一致行动人。江苏交通控股有限公司为南京银行股份有限公司主要股东。除上述关系外，未知其他股东是否具有关联关系或属于一致行动人。 |        |             |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明                 | 无                                                                                                       |        |             |

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☐适用 ☒不适用

### （三）战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

## 三、董事和高级管理人员情况

### （一）现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

☐适用 ☒不适用

**(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

☐适用 ☒不适用

**(三) 其他说明**

☐适用 ☒不适用

**四、控股股东或实际控制人变更情况**

☐适用 ☒不适用

**五、优先股相关情况**

☐适用 ☒不适用

## 第七节 债券相关情况

### 一、公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

### 二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

## 第八节 财务报告

### 一、审计报告

☐适用 ☒不适用

### 二、财务报表

详见附件《江苏金融租赁股份有限公司自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表审阅报告》。

江苏金融租赁股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日  
至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表



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 2604175 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 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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。



## 审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2604175 号

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

中国 北京

赵卓勋

日期： 年 月 日

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2026 年 6 月 30 日  
(金额单位：人民币元)

|                |      | 本集团                |                    | 本公司                |                    |
|----------------|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                |      | 2026 年             | 2025 年             | 2026 年             | 2025 年             |
| 附注             |      | 6 月 30 日           | 12 月 31 日          | 6 月 30 日           | 12 月 31 日          |
|                |      | (未经审计)             | (经审计)              | (未经审计)             | (经审计)              |
| <b>资产</b>      |      |                    |                    |                    |                    |
| 货币资金           | 五、1  | 6,874,790,984.29   | 6,530,479,475.20   | 2,030,363,426.84   | 3,200,066,210.12   |
| 拆出资金           | 五、2  | 399,483,987.45     | 1,998,087,763.28   | 399,483,987.45     | 1,998,087,763.28   |
| 衍生金融资产         | 五、3  | 2,949,876.58       | 27,906,052.71      | 2,949,876.58       | 27,906,052.71      |
| 应收租赁款          | 五、4  | 170,718,601,220.14 | 145,114,338,913.36 | 152,510,519,316.15 | 130,335,694,478.26 |
| 预付租赁资产款        | 五、5  | 750,536,477.54     | 771,198,987.62     | 39,661,654.30      | 27,856,250.50      |
| 应收款项           | 五、6  | 8,253,610.05       | 7,038,771.03       | 6,073,638.57       | 1,775,069.47       |
| 长期股权投资         |      | -                  | -                  | 563,000,000.00     | 560,900,000.00     |
| 投资性房地产         | 五、7  | 74,038,077.46      | 81,493,991.50      | 104,213,636.03     | 112,366,283.51     |
| 固定资产           | 五、8  | 1,384,292,473.32   | 1,438,488,161.78   | 483,745,955.48     | 487,246,357.06     |
| 无形资产           | 五、9  | 102,991,633.06     | 110,250,154.95     | 102,407,507.11     | 109,745,878.95     |
| 递延所得税资产        | 五、10 | 1,522,071,875.68   | 1,355,360,381.09   | 1,502,051,742.78   | 1,348,264,084.95   |
| 其他资产           | 五、11 | 3,677,942,276.15   | 3,458,947,138.21   | 18,280,032,088.75  | 15,976,453,638.34  |
| 资产总计           |      | 185,515,952,491.72 | 160,893,589,790.73 | 176,024,502,830.04 | 154,186,362,067.15 |
| <b>负债和股东权益</b> |      |                    |                    |                    |                    |
| <b>负债</b>      |      |                    |                    |                    |                    |
| 短期借款           | 五、12 | 1,960,144,681.48   | 1,910,906,852.42   | 1,652,972,950.93   | 1,723,189,327.53   |
| 拆入资金           | 五、13 | 125,059,739,279.79 | 102,814,395,552.45 | 123,746,053,585.34 | 102,006,813,510.78 |
| 衍生金融负债         | 五、3  | 2,064,882.20       | -                  | 2,064,882.20       | -                  |
| 应付职工薪酬         | 五、14 | 213,383,074.15     | 273,181,488.17     | 197,747,001.81     | 257,148,662.82     |
| 应交税费           | 五、15 | 360,362,759.25     | 363,358,126.27     | 323,073,458.98     | 331,393,173.06     |
| 应付款项           | 五、16 | 3,966,494,274.39   | 3,362,785,649.54   | 3,944,041,623.99   | 3,344,673,729.70   |
| 长期借款           | 五、17 | 10,362,287,523.06  | 8,658,180,430.63   | 4,087,603,945.14   | 4,127,514,222.84   |
| 应付债券           | 五、18 | 14,640,189,903.42  | 14,675,226,539.75  | 14,640,189,903.42  | 14,675,226,539.75  |
| 其他负债           | 五、19 | 2,698,651,278.60   | 3,312,283,068.68   | 2,160,005,569.80   | 3,036,808,028.12   |
| 负债合计           |      | 159,263,317,656.34 | 135,370,317,707.91 | 150,753,752,921.61 | 129,502,767,194.60 |

刊载于第 14 页至第 109 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)  
2026 年 6 月 30 日  
(金额单位：人民币元)

|             |      | 本集团                          |                              | 本公司                          |                              |
|-------------|------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|             | 附注   | 2026 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2025 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2026 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2025 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 负债和股东权益 (续) |      |                              |                              |                              |                              |
| 股东权益        |      |                              |                              |                              |                              |
| 股本          | 五、20 | 5,791,866,431.00             | 5,791,866,431.00             | 5,791,866,431.00             | 5,791,866,431.00             |
| 资本公积        | 五、21 | 6,793,435,648.17             | 6,793,435,648.17             | 6,793,435,648.17             | 6,793,435,648.17             |
| 减：库存股       | 五、22 | (1,418,040.01)               | (1,658,420.01)               | (1,418,040.01)               | (1,658,420.01)               |
| 其他综合收益      | 五、23 | (7,041,564.27)               | 13,844,174.14                | 2,774,617.82                 | 12,646,283.32                |
| 盈余公积        | 五、24 | 2,059,704,980.92             | 2,059,704,980.92             | 2,059,704,980.92             | 2,059,704,980.92             |
| 一般风险准备      | 五、25 | 2,382,167,574.61             | 2,382,167,574.61             | 2,369,476,822.44             | 2,369,476,822.44             |
| 未分配利润       | 五、26 | 8,746,916,920.65             | 8,022,374,646.57             | 8,254,909,448.09             | 7,658,123,126.71             |
| 归属于母公司股东权益  |      |                              |                              |                              |                              |
| 合计          |      | 25,765,631,951.07            | 25,061,735,035.40            | 25,270,749,908.43            | 24,683,594,872.55            |
| 少数股东权益      |      | 487,002,884.31               | 461,537,047.42               | -                            | -                            |
| 股东权益合计      |      | 26,252,634,835.38            | 25,523,272,082.82            | 25,270,749,908.43            | 24,683,594,872.55            |
| 负债和股东权益总计   |      | 185,515,952,491.72           | 160,893,589,790.73           | 176,024,502,830.04           | 154,186,362,067.15           |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |         |         |        |
|-------|---------|---------|--------|
| 周柏青   | 张春彪     | 谢青      | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 主管会计工作的 | 会计机构负责人 |        |
|       | 公司负责人   |         |        |

刊载于第 14 页至第 109 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  
2026 年 1 月 1 日至 2026 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                           |                               |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|               | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 |
|               | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              |
| 利息收入          | 5,125,465,303.96              | 4,357,085,696.78              | 4,711,526,669.00              | 4,118,559,561.25              |
| 利息支出          | (1,406,025,797.54)            | (1,315,645,654.48)            | (1,274,054,478.87)            | (1,191,455,719.06)            |
| 利息净收入         | 五、27                          | 3,719,439,506.42              | 3,041,440,042.30              | 3,437,472,190.13              |
| 手续费及佣金收入      |                               | 488,351.36                    | 147,465.09                    | 65,196.65                     |
| 手续费及佣金支出      |                               | (263,583,761.36)              | (119,931,304.13)              | (263,583,761.36)              |
| 手续费及佣金净支出     | 五、28                          | (263,095,410.00)              | (119,783,839.04)              | (263,518,564.71)              |
| 投资收益          |                               | 1,872,781.50                  | 889,217.07                    | 1,872,781.50                  |
| 其他收益          |                               | 17,517,089.58                 | 11,256,593.92                 | 1,346,762.13                  |
| 汇兑净 (损失) / 收益 |                               | (23,198,445.15)               | 11,432,817.48                 | (19,136,649.43)               |
| 经营租赁收入        | 五、29(1)                       | 58,374,325.36                 | 59,114,293.71                 | 8,122,004.62                  |
| 其他业务收入        |                               | 3,593,660.75                  | 1,863,381.49                  | 8,513,602.42                  |
| 资产处置损失        |                               | (3,399.83)                    | -                             | (3,399.83)                    |
| 营业收入          |                               | 3,514,500,108.63              | 3,006,212,506.93              | 3,174,668,726.83              |
| 税金及附加         |                               | (12,765,992.19)               | (7,231,899.70)                | (11,545,991.63)               |
| 业务及管理费        | 五、30                          | (324,551,544.45)              | (286,874,519.70)              | (287,575,049.16)              |
| 信用减值损失        | 五、31                          | (826,968,125.77)              | (580,985,656.34)              | (750,698,148.97)              |
| 经营租赁成本        | 五、29(2)                       | (29,936,298.93)               | (30,600,527.89)               | (5,614,197.18)                |
| 其他业务成本        |                               | (4,582,465.46)                | (11,809,849.32)               | (4,446,696.52)                |
| 营业支出          |                               | (1,198,804,426.80)            | (917,502,452.95)              | (1,059,880,083.46)            |
| 营业利润          |                               | 2,315,695,681.83              | 2,088,710,053.98              | 2,114,788,643.37              |
| 加：营业外收入       |                               | 50,001.71                     | 30,002.15                     | 50,001.36                     |
| 减：营业外支出       |                               | (4,086,295.65)                | (503,966.81)                  | (4,086,295.65)                |
| 利润总额          |                               | 2,311,659,387.89              | 2,088,236,089.32              | 2,110,752,349.08              |
| 减：所得税费用       | 五、32                          | (577,033,983.65)              | (523,118,234.95)              | (529,348,734.43)              |
| 净利润           |                               | 1,734,625,404.24              | 1,565,117,854.37              | 1,581,403,614.65              |

刊载于第 14 页至第 109 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)

2026 年 1 月 1 日至 2026 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                                               |                                                   |
|----------------|---------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                |         | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) |
| 净利润            |         | 1,734,625,404.24                                  | 1,565,117,854.37                                  | 1,581,403,614.65                                  | 1,509,176,722.49                                  |
| 归属于母公司股东的      |         |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| 净利润            |         | 1,709,159,567.35                                  | 1,564,119,119.64                                  | 1,581,403,614.65                                  | 1,509,176,722.49                                  |
| 少数股东损益         |         | 25,465,836.89                                     | 998,734.73                                        | -                                                 | -                                                 |
| 其他综合收益的税后净额    | 五、23    | (20,885,738.41)                                   | (603,159.78)                                      | (9,871,665.50)                                    | 526,729.16                                        |
| 将重分类进损益的其他     |         |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| 综合收益           |         |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| 1. 现金流量套期储备    |         | (9,871,665.50)                                    | 526,729.16                                        | (9,871,665.50)                                    | 526,729.16                                        |
| 2. 外币财务报表折算    |         |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| 差额             |         | (11,014,072.91)                                   | (1,129,888.94)                                    | -                                                 | -                                                 |
| 综合收益总额         |         | 1,713,739,665.83                                  | 1,564,514,694.59                                  | 1,571,531,949.15                                  | 1,509,703,451.65                                  |
| 基本每股收益 (元 / 股) | 五、33(1) | 0.30                                              | 0.27                                              |                                                   |                                                   |
| 稀释每股收益 (元 / 股) | 五、33(2) | 0.30                                              | 0.27                                              |                                                   |                                                   |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |         |         |        |
|-------|---------|---------|--------|
| 周柏青   | 张春彪     | 谢青      | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 主管会计工作的 | 会计机构负责人 |        |
|       | 公司负责人   |         |        |

刊载于第 14 页至第 109 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  
2026 年 1 月 1 日至 2026 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                                               |                                                   |
|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                       | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(未经审计) | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(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          | -                                                 | 123,458,356.91                                    | -                                                 | 122,771,349.71                                    |
| 使用受限的银行存款净减少额         | -                                                 | -                                                 | -                                                 | 8,018,481.06                                      |
| 借款及同业拆入净增加额           | 24,254,217,732.08                                 | 16,485,672,085.55                                 | 21,725,596,040.00                                 | 14,769,799,660.00                                 |
| 收回的租赁本金               | 43,847,713,756.81                                 | 36,176,694,322.48                                 | 39,820,524,873.08                                 | 34,957,277,517.59                                 |
| 吸收租赁风险金 / 保证金所收到的现金   | 313,696,923.85                                    | 334,390,678.48                                    | 295,357,086.85                                    | 306,720,080.48                                    |
| 收到的融资租赁收益             | 5,161,698,766.04                                  | 4,399,251,597.15                                  | 4,556,415,873.68                                  | 4,074,135,086.32                                  |
| 收回的子公司还款              | -                                                 | -                                                 | 6,241,517,566.69                                  | 2,853,745,869.60                                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 五、35(1) 112,104,054.49                            | 94,806,761.11                                     | 136,019,743.66                                    | 67,815,859.06                                     |
| 经营活动现金流入小计            | 73,689,431,233.27                                 | 57,614,273,801.68                                 | 72,775,431,183.96                                 | 57,160,283,903.82                                 |
| 存放同业款项净增加额            | (491,400,126.50)                                  | (1,213,462,999.85)                                | -                                                 | (1,250,000,000.00)                                |
| 使用受限的银行存款净增加额         | (818,760,505.18)                                  | (477,844,401.28)                                  | -                                                 | -                                                 |
| 偿还租赁风险金 / 保证金所支付的现金   | (29,756,437.56)                                   | (79,880,720.29)                                   | (29,756,269.56)                                   | (79,880,720.29)                                   |
| 支付的租赁资产款              | (70,748,581,255.54)                               | (58,333,561,532.91)                               | (63,192,732,277.13)                               | (53,720,193,919.87)                               |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        | (1,827,426,524.31)                                | (1,610,700,161.33)                                | (1,694,924,229.98)                                | (1,488,588,506.39)                                |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       | (269,736,725.51)                                  | (239,176,460.53)                                  | (241,986,507.27)                                  | (220,229,135.01)                                  |
| 支付的各项税费               | (760,699,672.34)                                  | (620,637,665.37)                                  | (702,372,308.10)                                  | (594,901,448.19)                                  |
| 向子公司提供借款              | -                                                 | -                                                 | (8,372,620,727.90)                                | (4,883,658,326.01)                                |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 五、35(2) (135,165,581.25)                          | (96,059,181.14)                                   | (118,173,476.57)                                  | (87,206,477.29)                                   |
| 经营活动现金流出小计            | (75,081,526,828.19)                               | (62,671,323,122.70)                               | (74,352,565,796.51)                               | (62,324,658,533.05)                               |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | 五、34(1) (1,392,095,594.92)                        | (5,057,049,321.02)                                | (1,577,134,612.55)                                | (5,164,374,629.23)                                |

刊载于第 14 页至第 109 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)

2026 年 1 月 1 日至 2026 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                           |                               |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                         | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 |
|                         | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              |
| 二、投资活动产生的现金流量           |                               |                               |                               |                               |
| 收回投资所收到的现金              | 2,898,014,851.64              | 1,006,723,826.89              | 2,898,014,851.64              | 1,006,723,826.89              |
| 取得投资收益所收到的现金            | 1,985,148.36                  | 889,217.07                    | 1,985,148.36                  | 12,829,217.07                 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 6,100.00                      | -                             | 6,100.00                      | -                             |
| 投资活动现金流入小计              | 2,900,006,100.00              | 1,007,613,043.96              | 2,900,006,100.00              | 1,019,553,043.96              |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (25,011,707.91)               | (17,680,409.22)               | (24,468,112.06)               | (17,316,895.22)               |
| 投资所支付的现金                | (2,898,014,851.64)            | (1,006,723,826.89)            | (2,900,114,851.64)            | (1,007,923,826.89)            |
| 投资活动现金流出小计              | (2,923,026,559.55)            | (1,024,404,236.11)            | (2,924,582,963.70)            | (1,025,240,722.11)            |
| 投资活动使用的现金流量净额           | (23,020,459.55)               | (16,791,192.15)               | (24,576,863.70)               | (5,687,678.15)                |
| 三、筹资活动产生的现金流量           |                               |                               |                               |                               |
| 发行债券收到的现金               | -                             | 4,000,000,000.00              | -                             | 4,000,000,000.00              |
| 筹资活动现金流入小计              | -                             | 4,000,000,000.00              | -                             | 4,000,000,000.00              |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | (1,204,739,166.02)            | (1,688,103,936.37)            | (1,204,739,166.02)            | (1,688,103,936.37)            |
| 支付的租赁负债                 | (1,599,523.75)                | (1,286,242.40)                | (1,599,523.75)                | (1,286,242.40)                |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          | (178,531.10)                  | (8,468,593.53)                | (178,531.10)                  | (8,468,593.53)                |
| 筹资活动现金流出小计              | (1,206,517,220.87)            | (1,697,858,772.30)            | (1,206,517,220.87)            | (1,697,858,772.30)            |
| 筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额   | (1,206,517,220.87)            | 2,302,141,227.70              | (1,206,517,220.87)            | 2,302,141,227.70              |

刊载于第 14 页至第 109 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)  
2026 年 1 月 1 日至 2026 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                           |                               |
|--------------------|---------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                    |         | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止 |
| 附注                 |         | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              | 6 个月期间<br>(未经审计)              |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 |         | 28,611,592.32                 | (2,523,014.18)                | 36,704,496.27                 | (246,147.28)                  |
| 五、现金及现金等价物净减少额     | 五、34(2) | (2,593,021,683.02)            | (2,774,222,299.65)            | (2,771,524,200.85)            | (2,868,167,226.96)            |
| 加：期初现金及现金等价物余额     |         | 5,720,070,982.78              | 4,804,851,245.46              | 5,204,917,863.25              | 4,361,853,548.00              |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 五、34(3) | 3,127,049,299.76              | 2,030,628,945.81              | 2,433,393,662.40              | 1,493,686,321.04              |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |                  |         |        |
|-------|------------------|---------|--------|
| 周柏青   | 张春彪              | 谢青      | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 主管会计工作的<br>公司负责人 | 会计机构负责人 |        |

刊载于第 14 页至第 109 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  
2026 年 1 月 1 日至 2026 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   | 归属于母公司股东权益       |                  |                |                 |                  |                  | 少数股东权益           | 股东权益合计         |                   |
|---------------------|------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|                     |      | 股本               | 资本公积             | 减：库存股          | 其他综合收益          | 盈余公积             | 一般风险准备           | 未分配利润            |                |                   |
| 一、2026 年 1 月 1 日余额  |      | 5,791,866,431.00 | 6,793,435,648.17 | (1,658,420.01) | 13,844,174.14   | 2,059,704,980.92 | 2,382,167,574.61 | 8,022,374,646.57 | 461,537,047.42 | 25,523,272,082.82 |
| 二、本期增减变动金额          |      |                  |                  |                |                 |                  |                  |                  |                |                   |
| （一）综合收益总额           |      | -                | -                | -              | (20,885,738.41) | -                | -                | 1,709,159,567.35 | 25,465,836.89  | 1,713,739,665.83  |
| （二）股东投入资本           |      |                  |                  |                |                 |                  |                  |                  |                |                   |
| 1. 股份支付计入股东权益的金额    | 五、22 | -                | -                | 240,380.00     | -               | -                | -                | -                | -              | 240,380.00        |
| （三）利润分配             |      |                  |                  |                |                 |                  |                  |                  |                |                   |
| 1. 提取盈余公积           | 五、24 | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                | -              | -                 |
| 2. 提取一般风险准备         | 五、25 | -                | -                | -              | -               | -                | -                | -                | -              | -                 |
| 3. 对股东的分配           | 五、26 | -                | -                | -              | -               | -                | -                | (984,617,293.27) | -              | (984,617,293.27)  |
| 三、2026 年 6 月 30 日余额 |      | 5,791,866,431.00 | 6,793,435,648.17 | (1,418,040.01) | (7,041,564.27)  | 2,059,704,980.92 | 2,382,167,574.61 | 8,746,916,920.65 | 487,002,884.31 | 26,252,634,835.38 |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |              |         |        |
|-------|--------------|---------|--------|
| 周柏青   | 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 109 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)  
2025 年 1 月 1 日至 2025 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   | 归属于母公司股东权益              |                         |                       |                     |                         |                         |                         | 少数股东权益                | 股东权益合计                   |
|---------------------|------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                     |      | 股本                      | 资本公积                    | 减: 库存股                | 其他综合收益              | 盈余公积                    | 一般风险准备                  | 未分配利润                   |                       |                          |
| 一、2025 年 1 月 1 日余额  |      | 5,792,379,763.00        | 6,793,591,115.19        | (3,824,137.91)        | 7,985,076.85        | 1,746,978,796.21        | 2,037,818,308.85        | 7,755,791,155.70        | 450,721,507.95        | 24,581,441,585.84        |
| 二、本期增减变动金额          |      |                         |                         |                       |                     |                         |                         |                         |                       |                          |
| (一) 综合收益总额          |      | -                       | -                       | -                     | (603,159.78)        | -                       | -                       | 1,564,119,119.64        | 998,734.73            | 1,564,514,694.59         |
| (二) 股东投入资本          |      |                         |                         |                       |                     |                         |                         |                         |                       |                          |
| 1. 股份支付计入股东权益的金额    | 五、22 | -                       | -                       | 517,860.00            | -                   | -                       | -                       | -                       | -                     | 517,860.00               |
| (三) 利润分配            |      |                         |                         |                       |                     |                         |                         |                         |                       |                          |
| 1. 提取盈余公积           | 五、24 | -                       | -                       | -                     | -                   | -                       | -                       | -                       | -                     | -                        |
| 2. 提取一般风险准备         | 五、25 | -                       | -                       | -                     | -                   | -                       | -                       | -                       | -                     | -                        |
| 3. 对股东的分配           | 五、26 | -                       | -                       | -                     | -                   | -                       | -                       | (1,563,942,536.01)      | -                     | (1,563,942,536.01)       |
| 三、2025 年 6 月 30 日余额 |      | <u>5,792,379,763.00</u> | <u>6,793,591,115.19</u> | <u>(3,306,277.91)</u> | <u>7,381,917.07</u> | <u>1,746,978,796.21</u> | <u>2,037,818,308.85</u> | <u>7,755,967,739.33</u> | <u>451,720,242.68</u> | <u>24,582,531,604.42</u> |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |              |         |        |
|-------|--------------|---------|--------|
| 周柏青   | 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 109 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)  
2025 年度 (经审计)  
(金额单位: 人民币元)

|                      | 附注         | 归属于母公司股东权益       |                  |                |               |                  |                  |                    | 少数股东权益         | 股东权益合计             |
|----------------------|------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|--------------------|
|                      |            | 股本               | 资本公积             | 减: 库存股         | 其他综合收益        | 盈余公积             | 一般风险准备           | 未分配利润              |                |                    |
| 一、2025 年 1 月 1 日余额   |            | 5,792,379,763.00 | 6,793,591,115.19 | (3,824,137.91) | 7,985,076.85  | 1,746,978,796.21 | 2,037,818,308.85 | 7,755,791,155.70   | 450,721,507.95 | 24,581,441,585.84  |
| 二、本年增减变动金额           |            |                  |                  |                |               |                  |                  |                    |                |                    |
| (一) 综合收益总额           |            | -                | -                | -              | 5,859,097.29  | -                | -                | 3,240,544,113.38   | 10,815,539.47  | 3,257,218,750.14   |
| (二) 股东投入资本           |            |                  |                  |                |               |                  |                  |                    |                |                    |
| 1. 股份支付计入股东权益的金额     | 五、20/21/22 | (513,332.00)     | (155,467.02)     | 2,165,717.90   | -             | -                | -                | -                  | -              | 1,496,918.88       |
| (三) 利润分配             |            |                  |                  |                |               |                  |                  |                    |                |                    |
| 1. 提取盈余公积            | 五、24       | -                | -                | -              | -             | 312,726,184.71   | -                | (312,726,184.71)   | -              | -                  |
| 2. 提取一般风险准备          | 五、25       | -                | -                | -              | -             | -                | 344,349,265.76   | (344,349,265.76)   | -              | -                  |
| 3. 对股东的分配            | 五、26       | -                | -                | -              | -             | -                | -                | (2,316,885,172.04) | -              | (2,316,885,172.04) |
| 三、2025 年 12 月 31 日余额 |            | 5,791,866,431.00 | 6,793,435,648.17 | (1,658,420.01) | 13,844,174.14 | 2,059,704,980.92 | 2,382,167,574.61 | 8,022,374,646.57   | 461,537,047.42 | 25,523,272,082.82  |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |              |         |        |
|-------|--------------|---------|--------|
| 周柏青   | 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 109 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  
 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币元)

|                     | 附注   | 股本                      | 资本公积                    | 减：库存股                 | 其他综合收益              | 盈余公积                    | 一般风险准备                  | 未分配利润                   | 股东权益合计                   |
|---------------------|------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 一、2026 年 1 月 1 日余额  |      | 5,791,866,431.00        | 6,793,435,648.17        | (1,658,420.01)        | 12,646,283.32       | 2,059,704,980.92        | 2,369,476,822.44        | 7,658,123,126.71        | 24,683,594,872.55        |
| 二、本期增减变动金额          |      |                         |                         |                       |                     |                         |                         |                         |                          |
| (一) 综合收益总额          |      | -                       | -                       | -                     | (9,871,665.50)      | -                       | -                       | 1,581,403,614.65        | 1,571,531,949.15         |
| (二) 股东投入资本          |      |                         |                         |                       |                     |                         |                         |                         |                          |
| 1. 股份支付计入股东权益的金额    | 五、22 | -                       | -                       | 240,380.00            | -                   | -                       | -                       | -                       | 240,380.00               |
| (三) 利润分配            |      |                         |                         |                       |                     |                         |                         |                         |                          |
| 1. 提取盈余公积           | 五、24 | -                       | -                       | -                     | -                   | -                       | -                       | -                       | -                        |
| 2. 提取一般风险准备         | 五、25 | -                       | -                       | -                     | -                   | -                       | -                       | -                       | -                        |
| 3. 对股东的分配           | 五、26 | -                       | -                       | -                     | -                   | -                       | -                       | (984,617,293.27)        | (984,617,293.27)         |
| 三、2026 年 6 月 30 日余额 |      | <u>5,791,866,431.00</u> | <u>6,793,435,648.17</u> | <u>(1,418,040.01)</u> | <u>2,774,617.82</u> | <u>2,059,704,980.92</u> | <u>2,369,476,822.44</u> | <u>8,254,909,448.09</u> | <u>25,270,749,908.43</u> |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

周柏青  
 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 109 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)  
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)  
(金额单位: 人民币元)

|                     | 附注   | 股本               | 资本公积             | 减: 库存股         | 其他综合收益     | 盈余公积             | 一般风险准备           | 未分配利润              | 股东权益合计             |
|---------------------|------|------------------|------------------|----------------|------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 一、2025 年 1 月 1 日余额  |      | 5,792,379,763.00 | 6,793,591,115.19 | (3,824,137.91) | -          | 1,746,978,796.21 | 2,037,024,650.10 | 7,492,924,808.70   | 23,859,074,995.29  |
| 二、本期增减变动金额          |      |                  |                  |                |            |                  |                  |                    |                    |
| (一) 综合收益总额          |      | -                | -                | -              | 526,729.16 | -                | -                | 1,509,176,722.49   | 1,509,703,451.65   |
| (二) 股东投入资本          |      |                  |                  |                |            |                  |                  |                    |                    |
| 1. 股份支付计入股东权益的金额    | 五、22 | -                | -                | 517,860.00     | -          | -                | -                | -                  | 517,860.00         |
| (三) 利润分配            |      |                  |                  |                |            |                  |                  |                    |                    |
| 1. 提取盈余公积           | 五、24 | -                | -                | -              | -          | -                | -                | -                  | -                  |
| 2. 提取一般风险准备         | 五、25 | -                | -                | -              | -          | -                | -                | -                  | -                  |
| 3. 对股东的分配           | 五、26 | -                | -                | -              | -          | -                | -                | (1,563,942,536.01) | (1,563,942,536.01) |
| 三、2025 年 6 月 30 日余额 |      | 5,792,379,763.00 | 6,793,591,115.19 | (3,306,277.91) | 526,729.16 | 1,746,978,796.21 | 2,037,024,650.10 | 7,438,158,995.18   | 23,805,353,770.93  |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |              |         |        |
|-------|--------------|---------|--------|
| 周柏青   | 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 109 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)  
2025 年度 (经审计)  
(金额单位: 人民币元)

|                      | 附注   | 股本               | 资本公积             | 减: 库存股         | 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、2025 年 1 月 1 日余额   |      | 5,792,379,763.00 | 6,793,591,115.19 | (3,824,137.91) | -             | 1,746,978,796.21 | 2,037,024,650.10 | 7,492,924,808.70   | 23,859,074,995.29  |
| 二、本年增减变动金额           |      |                  |                  |                |               |                  |                  |                    |                    |
| (一) 综合收益总额           |      | -                | -                | -              | 12,646,283.32 | -                | -                | 3,127,261,847.10   | 3,139,908,130.42   |
| (二) 股东投入资本           |      |                  |                  |                |               |                  |                  |                    |                    |
| 1. 股份支付计入股东权益的金额     | 五、22 | (513,332.00)     | (155,467.02)     | 2,165,717.90   | -             | -                | -                | -                  | 1,496,918.88       |
| (三) 利润分配             |      |                  |                  |                |               |                  |                  |                    |                    |
| 1. 提取盈余公积            | 五、24 | -                | -                | -              | -             | 312,726,184.71   | -                | (312,726,184.71)   | -                  |
| 2. 提取一般风险准备          | 五、25 | -                | -                | -              | -             | -                | 332,452,172.34   | (332,452,172.34)   | -                  |
| 3. 对股东的分配            | 五、26 | -                | -                | -              | -             | -                | -                | (2,316,885,172.04) | (2,316,885,172.04) |
| 三、2025 年 12 月 31 日余额 |      | 5,791,866,431.00 | 6,793,435,648.17 | (1,658,420.01) | 12,646,283.32 | 2,059,704,980.92 | 2,369,476,822.44 | 7,658,123,126.71   | 24,683,594,872.55  |

此财务报表已于 2026 年 8 月 18 日获董事会批准。

|       |              |         |        |
|-------|--------------|---------|--------|
| 周柏青   | 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 109 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”)根据江苏省编制委员会苏编[85]28号批复于1985年成立运营,后经中国人民银行银复[1988]28号文批准,于1988年4月在江苏省工商行政管理局办理工商设立登记,并于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39.24%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》(国家金融监督管理总局令2024年第6号)的规定,其经营范围的业务为:融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;向非银行股东借入3个月(含)以上借款;同业拆借;向金融机构融入资金;发行非资本类债券;接受租赁保证金;租赁物变卖及处理业务;经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

于2026年6月30日,本公司已成立并纳入合并范围的专业子公司共1家,项目公司共139家。本公司、本公司设立的专业子公司和项目公司统称为“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2026年8月18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财务报表。

三、 主要会计政策的变更

本集团于本期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则规定外，与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

四、 税项

主要税种及税率：

| 税种      | 计税依据                                               | 税率       |
|---------|----------------------------------------------------|----------|
| 增值税     | 按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 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% (2025 年：25%)。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

| 注                  | 本集团                     |                         | 本公司                     |                         |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                    | 2026 年<br>6 月 30 日      | 2025 年<br>12 月 31 日     | 2026 年<br>6 月 30 日      | 2025 年<br>12 月 31 日     |
| 存放境内金融机构 (1) / (2) | 6,739,312,506.56        | 6,422,173,557.90        | 2,033,393,662.40        | 3,204,917,863.25        |
| 应计利息               | 140,988,136.84          | 114,511,936.98          | -                       | -                       |
| 减：减值准备 (3)         | (5,509,659.11)          | (6,206,019.68)          | (3,030,235.56)          | (4,851,653.13)          |
| 合计                 | <u>6,874,790,984.29</u> | <u>6,530,479,475.20</u> | <u>2,030,363,426.84</u> | <u>3,200,066,210.12</u> |

- (1) 于 2026 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 3,251,200,072.81 元质押借款保证金，该等款项的使用存在限制，本公司无使用存在限制的存放境内金融机构款项。

于 2025 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 2,432,439,567.63 元质押借款保证金，该等款项的使用存在限制，本公司无使用存在限制的存放境内金融机构款项。

- (2) 于 2026 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 1,000,795,787.62 元 (2025 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 1,400,807,019.93 元)。

- (3) 货币资金减值准备变动情况：

| 附注              | 本集团                 |                     | 本公司                 |                     |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                 | 2026 年<br>6 月 30 日  | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日  | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 期 / 年初余额        | 6,206,019.68        | 5,732,193.59        | 4,851,653.13        | 4,280,420.54        |
| 本期 / 年计提 / (转回) | (643,761.14)        | 502,630.36          | (1,821,417.57)      | 571,232.59          |
| 汇率变动的影响         | (52,599.43)         | (28,804.27)         | -                   | -                   |
| 期 / 年末余额        | <u>5,509,659.11</u> | <u>6,206,019.68</u> | <u>3,030,235.56</u> | <u>4,851,653.13</u> |

2、拆出资金

本集团及本公司

|        | 注   | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-----|--------------------|---------------------|
| 拆放境内银行 |     | 400,000,000.00     | 2,000,000,000.00    |
| 应计利息   |     | 119,777.78         | 1,267,777.78        |
| 减：减值准备 | (1) | (635,790.33)       | (3,180,014.50)      |
| 合计     |     | 399,483,987.45     | 1,998,087,763.28    |

(1) 拆出资金减值准备变动情况：

本集团及本公司

|                 | 附注   | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年       |
|-----------------|------|-----------------------------------------|--------------|
| 期 / 年初余额        |      | 3,180,014.50                            | 3,293,423.90 |
| 本期 / 年计提 / (转回) | 五、31 | (2,544,224.17)                          | (113,409.40) |
| 期 / 年末余额        |      | 635,790.33                              | 3,180,014.50 |

3、衍生金融工具

本集团及本公司

|          | 2026 年 6 月 30 日  |              |                |
|----------|------------------|--------------|----------------|
|          | 名义金额             | 公允价值         |                |
|          |                  | 资产           | 负债             |
| 现金流量套期工具 |                  |              |                |
| - 外汇衍生工具 | 2,007,507,749.79 | 2,949,876.58 | (2,064,882.20) |
| 合计       | 2,007,507,749.79 | 2,949,876.58 | (2,064,882.20) |

|          | 2025 年 12 月 31 日 |               |    |
|----------|------------------|---------------|----|
|          | 名义金额             | 公允价值          |    |
|          |                  | 资产            | 负债 |
| 现金流量套期工具 |                  |               |    |
| - 外汇衍生工具 | 2,353,782,650.00 | 27,906,052.71 | -  |
| 合计       | 2,353,782,650.00 | 27,906,052.71 | -  |

本集团及本公司利用外汇衍生工具对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。本集团及本公司主要采用关键条款比较法评估套期有效性。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本公司被套期项目外汇风险敞口折人民币金额为 2,059,491,350.26 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 2,344,104,800.00 元)。

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团及本公司现金流量套期产生的净损失人民币 9,871,665.50 元计入其他综合收益 (2025 年：净收益人民币 12,646,283.32 元)。

#### 4、 应收租赁款

|           | 本集团                 |                     | 本公司                 |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           | 2026 年<br>6 月 30 日  | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日  | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 应收融资租赁款   | 63,425,482,675.60   | 57,729,995,085.78   | 53,440,635,274.59   | 50,339,410,456.53   |
| 减：未实现融资收益 | (13,309,771,927.83) | (12,090,227,542.91) | (11,260,182,984.46) | (10,421,261,135.89) |
| 应收融资租赁款余额 | 50,115,710,747.77   | 45,639,767,542.87   | 42,180,452,290.13   | 39,918,149,320.64   |
| 应收售后租回款   | 125,264,783,728.44  | 103,729,766,432.57  | 114,856,149,787.54  | 94,586,954,197.54   |
| 小计        | 175,380,494,476.21  | 149,369,533,975.44  | 157,036,602,077.67  | 134,505,103,518.18  |
| 应计利息      | 1,623,991,197.81    | 1,364,406,041.84    | 1,578,997,831.31    | 1,332,793,173.04    |
| 减：减值准备    | (6,285,884,453.88)  | (5,619,601,103.92)  | (6,105,080,592.83)  | (5,502,202,212.96)  |
| 应收租赁款净额   | 170,718,601,220.14  | 145,114,338,913.36  | 152,510,519,316.15  | 130,335,694,478.26  |

于 2026 年 6 月 30 日，本集团用于质押借款和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 4,528,849,030.72 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 4,930,363,173.00 元)，本公司用于质押借款和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 3,419,932,347.22 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 3,966,082,101.00 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

|                 | 2026 年 6 月 30 日     |         | 2025 年 12 月 31 日    |         |
|-----------------|---------------------|---------|---------------------|---------|
|                 | 金额                  | 比例<br>% | 金额                  | 比例<br>% |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 10,161,403,977.06   | 16.02   | 10,415,054,568.59   | 18.04   |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 9,969,995,311.31    | 15.72   | 8,890,685,746.77    | 15.40   |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 9,759,998,747.37    | 15.39   | 8,645,009,378.98    | 14.97   |
| 3 至 4 年 (含 4 年) | 5,507,138,799.31    | 8.68    | 4,869,072,168.90    | 8.44    |
| 4 至 5 年 (含 5 年) | 4,992,522,129.23    | 7.87    | 4,628,658,200.93    | 8.02    |
| 5 年以上           | 23,034,423,711.32   | 36.32   | 20,281,515,021.61   | 35.13   |
| 小计              | 63,425,482,675.60   | 100.00  | 57,729,995,085.78   | 100.00  |
| 减: 未实现融资收益      | (13,309,771,927.83) |         | (12,090,227,542.91) |         |
| 合计              | 50,115,710,747.77   |         | 45,639,767,542.87   |         |

本公司

|                 | 2026 年 6 月 30 日     |         | 2025 年 12 月 31 日    |         |
|-----------------|---------------------|---------|---------------------|---------|
|                 | 金额                  | 比例<br>% | 金额                  | 比例<br>% |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 8,468,521,658.69    | 15.85   | 9,256,601,377.97    | 18.39   |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 8,431,359,570.54    | 15.78   | 7,857,591,610.05    | 15.61   |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 8,458,211,633.09    | 15.83   | 7,643,113,248.19    | 15.18   |
| 3 至 4 年 (含 4 年) | 4,449,667,780.89    | 8.32    | 4,011,572,052.61    | 7.97    |
| 4 至 5 年 (含 5 年) | 4,104,502,725.64    | 7.68    | 3,820,292,329.13    | 7.59    |
| 5 年以上           | 19,528,371,905.74   | 36.54   | 17,750,239,838.58   | 35.26   |
| 小计              | 53,440,635,274.59   | 100.00  | 50,339,410,456.53   | 100.00  |
| 减: 未实现融资收益      | (11,260,182,984.46) |         | (10,421,261,135.89) |         |
| 合计              | 42,180,452,290.13   |         | 39,918,149,320.64   |         |

(2) 应收租赁款减值准备变动情况如下：

本集团

| 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                         |                              |                              |                         |
|----------------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| 注                                | 未来 12 个月<br>预期信用损失      | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 | 合计                      |
| 2026 年 1 月 1 日余额                 | 3,620,630,784.74        | 1,161,188,993.88             | 837,781,325.30               | 5,619,601,103.92        |
| 转移：                              |                         |                              |                              |                         |
| - 至第一阶段                          | 20,639,615.24           | (16,049,524.59)              | (4,590,090.65)               | -                       |
| - 至第二阶段                          | (27,869,967.74)         | 38,003,074.33                | (10,133,106.59)              | -                       |
| - 至第三阶段                          | (4,933,478.80)          | (89,665,783.00)              | 94,599,261.80                | -                       |
| 本期计提 / (转回)                      | (a) 389,856,563.69      | 271,720,752.16               | 190,884,838.83               | 852,462,154.68          |
| 本期核销                             | -                       | -                            | (209,663,876.42)             | (209,663,876.42)        |
| 核销后收回                            | -                       | -                            | 23,782,964.44                | 23,782,964.44           |
| 汇率变动的影响                          | (297,892.74)            | -                            | -                            | (297,892.74)            |
| 2026 年 6 月 30 日余额                | <u>3,998,025,624.39</u> | <u>1,365,197,512.78</u>      | <u>922,661,316.71</u>        | <u>6,285,884,453.88</u> |
| 2025 年                           |                         |                              |                              |                         |
| 注                                | 未来 12 个月<br>预期信用损失      | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 | 合计                      |
| 2025 年 1 月 1 日余额                 | 3,221,930,876.37        | 1,075,861,166.35             | 791,812,355.96               | 5,089,604,398.68        |
| 转移：                              |                         |                              |                              |                         |
| - 至第一阶段                          | 262,657,146.24          | (255,306,357.55)             | (7,350,788.69)               | -                       |
| - 至第二阶段                          | (52,385,253.84)         | 92,512,651.76                | (40,127,397.92)              | -                       |
| - 至第三阶段                          | (7,035,407.75)          | (164,784,597.05)             | 171,820,004.80               | -                       |
| 本年计提 / (转回)                      | (a) 195,706,582.51      | 412,906,130.37               | 398,661,262.94               | 1,007,273,975.82        |
| 本年核销                             | -                       | -                            | (497,419,476.78)             | (497,419,476.78)        |
| 核销后收回                            | -                       | -                            | 20,385,364.99                | 20,385,364.99           |
| 汇率变动的影响                          | (243,158.79)            | -                            | -                            | (243,158.79)            |
| 2025 年 12 月 31 日余额               | <u>3,620,630,784.74</u> | <u>1,161,188,993.88</u>      | <u>837,781,325.30</u>        | <u>5,619,601,103.92</u> |

本公司

| 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 6 个月止期间 |                         |                         |                       |                         |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 注                                | 未来 12 个月<br>预期信用损失      | 整个存续期                   |                       | 合计                      |
|                                  |                         | 预期信用损失 -<br>未发生信用减值     | 预期信用损失 -<br>已发生信用减值   |                         |
| 2026 年 1 月 1 日余额                 | 3,518,832,625.97        | 1,160,046,516.26        | 823,323,070.73        | 5,502,202,212.96        |
| 转移:                              |                         |                         |                       |                         |
| - 至第一阶段                          | 20,567,728.18           | (15,977,637.53)         | (4,590,090.65)        | -                       |
| - 至第二阶段                          | (26,469,845.60)         | 36,602,952.19           | (10,133,106.59)       | -                       |
| - 至第三阶段                          | (3,719,585.57)          | (88,781,308.27)         | 92,500,893.84         | -                       |
| 本期计提 / (转回)                      | (a) 350,193,056.69      | 263,556,544.33          | 159,758,694.31        | 773,508,295.33          |
| 本期核销                             | -                       | -                       | (194,412,879.90)      | (194,412,879.90)        |
| 核销后收回                            | -                       | -                       | 23,782,964.44         | 23,782,964.44           |
| 2026 年 6 月 30 日余额                | <u>3,859,403,979.67</u> | <u>1,355,447,066.98</u> | <u>890,229,546.18</u> | <u>6,105,080,592.83</u> |

  

| 2025 年             |                         |                         |                       |                         |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 注                  | 未来 12 个月<br>预期信用损失      | 整个存续期                   |                       | 合计                      |
|                    |                         | 预期信用损失 -<br>未发生信用减值     | 预期信用损失 -<br>已发生信用减值   |                         |
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 3,200,597,112.27        | 1,075,861,166.35        | 791,812,355.96        | 5,068,270,634.58        |
| 转移:                |                         |                         |                       |                         |
| - 至第一阶段            | 262,657,146.24          | (255,306,357.55)        | (7,350,788.69)        | -                       |
| - 至第二阶段            | (52,338,806.56)         | 92,466,204.48           | (40,127,397.92)       | -                       |
| - 至第三阶段            | (7,031,413.81)          | (164,784,597.05)        | 171,816,010.86        | -                       |
| 本年计提 / (转回)        | (a) 114,948,587.83      | 411,810,100.03          | 384,207,002.31        | 910,965,690.17          |
| 本年核销               | -                       | -                       | (497,419,476.78)      | (497,419,476.78)        |
| 核销后收回              | -                       | -                       | 20,385,364.99         | 20,385,364.99           |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | <u>3,518,832,625.97</u> | <u>1,160,046,516.26</u> | <u>823,323,070.73</u> | <u>5,502,202,212.96</u> |

(a) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约损失率变动，违约敞口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

|                  | 2026 年 6 月 30 日    |        | 2025 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 | 51,833,695,330.91  | 29.55  | 45,005,064,409.40  | 30.13  |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 24,638,315,093.37  | 14.05  | 20,187,655,742.22  | 13.52  |
| 制造业              | 17,061,986,378.70  | 9.73   | 13,973,347,846.43  | 9.35   |
| 租赁和商务服务业         | 15,689,261,945.95  | 8.95   | 12,326,685,640.97  | 8.25   |
| 个人汽车租赁           | 12,485,365,053.59  | 7.12   | 10,514,496,257.23  | 7.04   |
| 农、林、牧、渔业         | 12,470,617,329.99  | 7.11   | 11,617,680,744.47  | 7.78   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 11,404,954,654.11  | 6.50   | 10,015,415,819.60  | 6.71   |
| 建筑业              | 8,397,819,537.16   | 4.79   | 7,646,179,144.95   | 5.12   |
| 批发和零售业           | 5,911,448,047.80   | 3.37   | 4,698,731,830.70   | 3.15   |
| 卫生和社会工作          | 4,876,662,723.13   | 2.78   | 4,528,614,267.56   | 3.03   |
| 教育               | 4,747,512,125.99   | 2.71   | 2,773,238,204.81   | 1.86   |
| 采矿业              | 2,097,162,240.40   | 1.20   | 1,939,549,796.85   | 1.30   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 1,463,021,658.81   | 0.83   | 1,649,399,468.57   | 1.10   |
| 科学研究和技术服务业       | 1,200,857,373.43   | 0.68   | 1,500,379,748.93   | 1.00   |
| 文化、体育和娱乐业        | 520,963,412.19     | 0.30   | 586,822,172.51     | 0.39   |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 302,971,303.68     | 0.17   | 206,488,664.75     | 0.14   |
| 金融业              | 232,503,020.00     | 0.13   | 162,584,255.00     | 0.11   |
| 住宿和餐饮业           | 45,377,247.00      | 0.03   | 37,199,960.49      | 0.02   |
| 合计               | 175,380,494,476.21 | 100.00 | 149,369,533,975.44 | 100.00 |

本公司

|                  | 2026 年 6 月 30 日    |        | 2025 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 | 51,816,018,889.11  | 32.99  | 44,985,369,570.27  | 33.44  |
| 制造业              | 15,771,146,760.21  | 10.04  | 12,989,818,375.97  | 9.66   |
| 租赁和商务服务业         | 14,648,800,815.70  | 9.33   | 11,380,406,136.59  | 8.46   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 14,157,033,778.35  | 9.02   | 12,015,354,921.92  | 8.93   |
| 个人汽车租赁           | 12,485,365,053.59  | 7.95   | 10,514,496,257.23  | 7.82   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 11,391,002,569.60  | 7.25   | 10,007,886,888.85  | 7.44   |
| 农、林、牧、渔业         | 8,819,997,333.56   | 5.62   | 8,375,211,792.28   | 6.23   |
| 建筑业              | 8,013,863,973.19   | 5.10   | 7,382,777,748.44   | 5.49   |
| 卫生和社会工作          | 4,876,553,271.13   | 3.11   | 4,528,489,179.56   | 3.37   |
| 批发和零售业           | 5,250,489,938.17   | 3.34   | 4,251,562,553.77   | 3.16   |
| 教育               | 4,747,512,125.99   | 3.02   | 2,773,238,204.81   | 2.06   |
| 采矿业              | 1,994,369,356.97   | 1.27   | 1,871,193,608.67   | 1.39   |
| 科学研究和技术服务业       | 1,141,998,585.03   | 0.73   | 1,451,687,442.56   | 1.08   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 991,400,033.98     | 0.63   | 1,096,973,190.53   | 0.82   |
| 文化、体育和娱乐业        | 373,311,546.44     | 0.24   | 485,745,546.33     | 0.36   |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 297,309,976.38     | 0.19   | 204,040,621.75     | 0.15   |
| 金融业              | 232,503,020.00     | 0.15   | 162,584,255.00     | 0.12   |
| 住宿和餐饮业           | 27,925,050.27      | 0.02   | 28,267,223.65      | 0.02   |
| 合计               | 157,036,602,077.67 | 100.00 | 134,505,103,518.18 | 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

|                  | 2026 年 6 月 30 日  |             | 2025 年 12 月 31 日 |             |
|------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                  | 金额               | 占应收租赁款      | 金额               | 占应收租赁款      |
|                  |                  | 账面价值比例<br>% |                  | 账面价值比例<br>% |
| 前五名承租人的应收租赁款账面价值 | 7,164,834,266.02 | 4.20        | 6,861,723,638.84 | 4.73        |

本公司

|                  | 2026 年 6 月 30 日  |             | 2025 年 12 月 31 日 |             |
|------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                  | 金额               | 占应收租赁款      | 金额               | 占应收租赁款      |
|                  |                  | 账面价值比例<br>% |                  | 账面价值比例<br>% |
| 前五名承租人的应收租赁款账面价值 | 7,164,834,266.02 | 4.70        | 6,861,723,638.84 | 5.26        |

(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                |                     |
|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 未逾期                  | 171,964,866,993.53 | 146,986,692,184.99  | 153,839,251,138.74 | 132,193,475,154.68  |
| 逾期 1 个月以内 (含 1 个月)   | 1,312,532,690.24   | 1,079,174,019.84    | 1,247,339,402.78   | 1,044,656,948.59    |
| 逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月) | 1,033,170,188.28   | 590,064,452.73      | 938,758,416.30     | 566,152,020.95      |
| 逾期 3 个月以上            | 1,069,924,604.16   | 713,603,317.88      | 1,011,253,119.85   | 700,819,393.96      |
| 合计                   | 175,380,494,476.21 | 149,369,533,975.44  | 157,036,602,077.67 | 134,505,103,518.18  |

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) 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团核销应收租赁款余额为人民币 209,663,876.42 元 (2025 年度：人民币 497,419,476.78 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 63.22% (2025 年度：38.21%)。

5、 预付租赁资产款

|           | 注   | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|-----------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|           |     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 预付融资租赁资产款 |     | 735,354,214.08     | 754,275,901.20      | 37,632,743.37      | 26,880,530.98       |
| 预付经营租赁资产款 |     | 1,327,433.63       | -                   | 1,327,433.63       | -                   |
| 应计利息      |     | 17,487,195.42      | 20,074,605.31       | 1,499,926.48       | 1,515,035.37        |
| 小计        |     | 754,168,843.13     | 774,350,506.51      | 40,460,103.48      | 28,395,566.35       |
| 减：减值准备    | (1) | (3,632,365.59)     | (3,151,518.89)      | (798,449.18)       | (539,315.85)        |
| 合计        |     | 750,536,477.54     | 771,198,987.62      | 39,661,654.30      | 27,856,250.50       |

(1) 预付租赁资产款坏账准备的变动情况：

|                 | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 期 / 年初余额        | 3,151,518.89       | 1,957,698.61        | 539,315.85         | 251,065.27          |
| 本期 / 年计提 / (转回) | 504,262.67         | 1,216,736.72        | 259,133.33         | 288,250.58          |
| 汇率变动的影响         | (23,415.97)        | (22,916.44)         | -                  | -                   |
| 期 / 年末余额        | 3,632,365.59       | 3,151,518.89        | 798,449.18         | 539,315.85          |

6、 应收款项

|        | 注   | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|--------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        |     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 应收账款   | (1) | 8,046,231.03       | 7,120,164.83        | 5,833,591.85       | 1,802,314.94        |
| 应收票据   |     | 328,893.34         | -                   | 328,893.34         | -                   |
| 小计     |     | 8,375,124.37       | 7,120,164.83        | 6,162,485.19       | 1,802,314.94        |
| 减：减值准备 | (2) | (121,514.32)       | (81,393.80)         | (88,846.62)        | (27,245.47)         |
| 合计     |     | 8,253,610.05       | 7,038,771.03        | 6,073,638.57       | 1,775,069.47        |

(1) 应收账款

(a) 本集团应收账款为应收厂商及经销商为承租人承担的部分利息，账龄均在一年以内，账龄自应收账款确认日起开始计算。

(b) 于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，前五名客户的应收账款分析如下：

本集团

|              | 2026 年 6 月 30 日 |                    | 2025 年 12 月 31 日 |                    |
|--------------|-----------------|--------------------|------------------|--------------------|
|              | 金额              | 占应收账款<br>总额比例<br>% | 金额               | 占应收账款<br>总额比例<br>% |
| 余额前五名的应收账款合计 | 5,933,484.37    | 73.74              | 5,353,009.58     | 75.18              |

本公司

|              | 2026 年 6 月 30 日 |                    | 2025 年 12 月 31 日 |                    |
|--------------|-----------------|--------------------|------------------|--------------------|
|              | 金额              | 占应收账款<br>总额比例<br>% | 金额               | 占应收账款<br>总额比例<br>% |
| 余额前五名的应收账款合计 | 5,160,496.29    | 88.46              | 1,342,424.50     | 74.48              |

(c) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团无已质押或核销的应收账款 (2025 年 12 月 31 日：无)。

(2) 应收款项减值准备的变动情况：

|                 | 本集团                                     |             | 本公司                                     |              |
|-----------------|-----------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|--------------|
|                 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年      | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年       |
| 期 / 年初余额        | 81,393.80                               | 144,666.01  | 27,245.47                               | 140,101.48   |
| 本期 / 年计提 / (转回) | 40,120.52                               | (63,272.21) | 61,601.15                               | (112,856.01) |
| 期 / 年末余额        | 121,514.32                              | 81,393.80   | 88,846.62                               | 27,245.47    |

7、 投资性房地产

本集团

|                      | 房屋及建筑物          |
|----------------------|-----------------|
| 原值                   |                 |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | 132,197,744.21  |
| 本年减少                 |                 |
| - 转入固定资产             | (9,153,046.10)  |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | 123,044,698.11  |
| 本期减少                 |                 |
| - 转入固定资产             | (7,865,892.51)  |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | 115,178,805.60  |
| 累计折旧                 |                 |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | (39,974,013.14) |
| 本年增加                 |                 |
| - 本年计提               | (3,796,130.63)  |
| 本年减少                 |                 |
| - 转入固定资产             | 2,219,437.16    |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | (41,550,706.61) |
| 本期增加                 |                 |
| - 本年计提               | (1,858,999.36)  |
| 本期减少                 |                 |
| - 转入固定资产             | 2,268,977.83    |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | (41,140,728.14) |
| 账面价值                 |                 |
| 2026 年 6 月 30 日账面价值  | 74,038,077.46   |
| 2025 年 12 月 31 日账面价值 | 81,493,991.50   |

本公司

|                      | <u>房屋及建筑物</u>                 |
|----------------------|-------------------------------|
| 原值                   |                               |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | 174,235,133.61                |
| 本年减少                 |                               |
| - 转入固定资产             | <u>(9,153,046.10)</u>         |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | 165,082,087.51                |
| 本期减少                 |                               |
| - 转入固定资产             | <u>(7,865,892.51)</u>         |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | <u>157,216,195.00</u>         |
| 累计折旧                 |                               |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | (49,745,643.65)               |
| 本年增加                 |                               |
| - 本年计提               | (5,189,597.51)                |
| 本年减少                 |                               |
| - 转入固定资产             | <u>2,219,437.16</u>           |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | (52,715,804.00)               |
| 本期增加                 |                               |
| - 本年计提               | (2,555,732.80)                |
| 本期减少                 |                               |
| - 转入固定资产             | <u>2,268,977.83</u>           |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | <u><u>(53,002,558.97)</u></u> |
| 账面价值                 |                               |
| 2026 年 6 月 30 日账面价值  | <u>104,213,636.03</u>         |
| 2025 年 12 月 31 日账面价值 | <u>112,366,283.51</u>         |

于 2026 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 (2025 年 12 月 31 日：无)。

于 2026 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 (2025 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<br>电子设备    | 运输工具           | 办公家具及<br>其他生产经营器具 | 经营租出<br>固定资产     | 合计               |
|----------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>原值</b>            |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | 630,150,115.73   | 46,026,810.32   | 3,274,021.65   | 27,633,933.30     | 1,083,907,098.43 | 1,790,991,979.43 |
| 本年增加                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 外购                 | 631,263.65       | 8,184,693.03    | 665,823.01     | 1,347,222.86      | 3,325,663.72     | 14,154,666.27    |
| - 投资性房地产转入           | 9,153,046.10     | -               | -              | -                 | -                | 9,153,046.10     |
| 本年减少                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 处置                 | -                | -               | (500,600.00)   | -                 | (5,993,756.80)   | (6,494,356.80)   |
| - 其他                 | (687,197.72)     | -               | -              | -                 | -                | (687,197.72)     |
| 外币报表折算差额             | -                | -               | -              | -                 | (20,272,126.22)  | (20,272,126.22)  |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | 639,247,227.76   | 54,211,503.35   | 3,439,244.66   | 28,981,156.16     | 1,060,966,879.13 | 1,786,846,011.06 |
| 本期增加                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 外购                 | -                | 1,601,080.85    | -              | 469,218.58        | 6,476,548.67     | 8,546,848.10     |
| - 投资性房地产转入           | 7,865,892.51     | -               | -              | -                 | -                | 7,865,892.51     |
| 本期减少                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 处置                 | -                | -               | -              | (210,477.63)      | -                | (210,477.63)     |
| 外币报表折算差额             | -                | -               | -              | -                 | (27,677,295.13)  | (27,677,295.13)  |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | 647,113,120.27   | 55,812,584.20   | 3,439,244.66   | 29,239,897.11     | 1,039,766,132.67 | 1,775,370,978.91 |
| <b>累计折旧</b>          |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | (131,431,708.60) | (31,435,030.39) | (2,117,469.62) | (20,193,564.05)   | (71,537,295.35)  | (256,715,068.01) |
| 本年增加                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 本年计提               | (21,715,738.03)  | (5,338,447.14)  | (269,534.29)   | (2,408,294.26)    | (57,082,112.39)  | (86,814,126.11)  |
| - 投资性房地产转入           | (2,219,437.16)   | -               | -              | -                 | -                | (2,219,437.16)   |
| 本年减少                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 处置                 | -                | -               | 485,582.00     | -                 | 5,813,942.47     | 6,299,524.47     |
| 外币报表折算差额             | -                | -               | -              | -                 | 1,571,089.79     | 1,571,089.79     |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | (155,366,883.79) | (36,773,477.53) | (1,901,421.91) | (22,601,858.31)   | (121,234,375.48) | (337,878,017.02) |
| 本期增加                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 本期计提               | (10,895,111.04)  | (3,031,415.93)  | (166,162.53)   | (1,253,191.40)    | (28,073,690.57)  | (43,419,571.47)  |
| - 投资性房地产转入           | (2,268,977.83)   | -               | -              | -                 | -                | (2,268,977.83)   |
| 本期减少                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 处置                 | -                | -               | -              | 199,832.67        | -                | 199,832.67       |
| 外币报表折算差额             | -                | -               | -              | -                 | 2,768,060.32     | 2,768,060.32     |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | (168,530,972.66) | (39,804,893.46) | (2,067,584.44) | (23,655,217.04)   | (146,540,005.73) | (380,598,673.33) |
| <b>减值准备</b>          |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | -                | -               | -              | -                 | -                | -                |
| 本年增加                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 本年计提               | -                | -               | -              | -                 | (10,479,832.26)  | (10,479,832.26)  |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | -                | -               | -              | -                 | (10,479,832.26)  | (10,479,832.26)  |
| 本期增加                 |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| - 本期计提               | -                | -               | -              | -                 | -                | -                |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | -                | -               | -              | -                 | (10,479,832.26)  | (10,479,832.26)  |
| <b>账面价值</b>          |                  |                 |                |                   |                  |                  |
| 2026 年 6 月 30 日账面价值  | 478,582,147.61   | 16,007,690.74   | 1,371,660.22   | 5,584,680.07      | 882,746,294.68   | 1,384,292,473.32 |
| 2025 年 12 月 31 日账面价值 | 483,880,343.97   | 17,438,025.82   | 1,537,822.75   | 6,379,297.85      | 929,252,671.39   | 1,438,488,161.78 |

## 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               |
|----------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>原值</b>            |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | 588,112,726.33   | 43,738,653.62   | 3,274,021.65   | 27,633,933.30   | 41,337,063.22   | 704,096,398.12   |
| 本年增加                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 外购                 | 631,263.65       | 7,365,810.74    | 665,823.01     | 1,342,691.00    | 3,325,663.72    | 13,331,252.12    |
| - 投资性房地产转入           | 9,153,046.10     | -               | -              | -               | -               | 9,153,046.10     |
| 本年减少                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 处置                 | -                | -               | (500,600.00)   | -               | (5,993,756.80)  | (6,494,356.80)   |
| - 其他                 | (687,197.72)     | -               | -              | -               | -               | (687,197.72)     |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | 597,209,838.36   | 51,104,464.36   | 3,439,244.66   | 28,976,624.30   | 38,668,970.14   | 719,399,141.82   |
| 本期增加                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 外购                 | -                | 1,461,661.09    | -              | 353,273.44      | 6,476,548.67    | 8,291,483.20     |
| - 投资性房地产转入           | 7,865,892.51     | -               | -              | -               | -               | 7,865,892.51     |
| 本期减少                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 处置                 | -                | -               | -              | (210,477.63)    | -               | (210,477.63)     |
| - 其他                 | -                | -               | -              | -               | -               | -                |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | 605,075,730.87   | 52,566,125.45   | 3,439,244.66   | 29,119,420.11   | 45,145,518.81   | 735,346,039.90   |
| <b>累计折旧</b>          |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | (121,660,078.09) | (31,397,403.59) | (2,117,469.62) | (20,193,564.05) | (17,009,386.69) | (192,377,902.04) |
| 本年增加                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 本年计提               | (20,322,271.15)  | (4,837,847.70)  | (269,534.29)   | (2,407,575.33)  | (5,537,909.30)  | (33,375,137.77)  |
| - 投资性房地产转入           | (2,219,437.16)   | -               | -              | -               | -               | (2,219,437.16)   |
| 本年减少                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 处置                 | -                | -               | 485,582.00     | -               | 5,813,942.47    | 6,299,524.47     |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | (144,201,786.40) | (36,235,251.29) | (1,901,421.91) | (22,601,139.38) | (16,733,353.52) | (221,672,952.50) |
| 本期增加                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 本期计提               | (10,198,377.60)  | (2,708,236.73)  | (166,162.53)   | (1,250,522.26)  | (3,054,855.38)  | (17,378,154.50)  |
| - 投资性房地产转入           | (2,268,977.83)   | -               | -              | -               | -               | (2,268,977.83)   |
| 本期减少                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 处置                 | -                | -               | -              | 199,832.67      | -               | 199,832.67       |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | (156,669,141.83) | (38,943,488.02) | (2,067,584.44) | (23,651,828.97) | (19,788,208.90) | (241,120,252.16) |
| <b>减值准备</b>          |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | -                | -               | -              | -               | -               | -                |
| 本年增加                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 本年计提               | -                | -               | -              | -               | (10,479,832.26) | (10,479,832.26)  |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | -                | -               | -              | -               | (10,479,832.26) | (10,479,832.26)  |
| 本期增加                 |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| - 本期计提               | -                | -               | -              | -               | -               | -                |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | -                | -               | -              | -               | (10,479,832.26) | (10,479,832.26)  |
| <b>账面价值</b>          |                  |                 |                |                 |                 |                  |
| 2026 年 6 月 30 日账面价值  | 448,406,589.04   | 13,622,637.43   | 1,371,660.22   | 5,467,591.14    | 14,877,477.65   | 483,745,955.48   |
| 2025 年 12 月 31 日账面价值 | 453,008,051.96   | 14,869,213.07   | 1,537,822.75   | 6,375,484.92    | 11,455,784.36   | 487,246,357.06   |

- (2) 2026 年 1 月 1 日至 2026 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用分别为：

|              | 本集团                                     |               | 本公司                                     |               |
|--------------|-----------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|
|              | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年        | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年        |
| 业务及管理费       |                                         |               |                                         |               |
| - 固定资产折旧     | 14,856,218.50                           | 28,705,826.70 | 13,833,636.72                           | 26,811,041.45 |
| - 员工薪酬 - 福利费 | 489,662.40                              | 1,026,187.02  | 489,662.40                              | 1,026,187.02  |
| 经营租赁成本       |                                         |               |                                         |               |
| - 经营租出资产折旧   | 28,073,690.57                           | 57,082,112.39 | 3,054,855.38                            | 5,537,909.30  |
| 合计           | 43,419,571.47                           | 86,814,126.11 | 17,378,154.50                           | 33,375,137.77 |

- (3) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团出租予关联方的固定资产账面价值为人民币 3,005,040.47 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 3,590,366.26 元)。
- (4) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团无未办妥产权证书的固定资产 (2025 年 12 月 31 日：无)。
- (5) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团无固定资产作为抵押物 (2025 年 12 月 31 日：无)。

9、 无形资产

本集团

软件

账面原值

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 142,630,800.25 |
| 本年增加               | 29,715,096.04  |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 172,345,896.29 |
| 本期增加               | 842,995.48     |
| 本期处置               | (772,620.51)   |
| 2026 年 6 月 30 日余额  | 172,416,271.26 |

累计摊销

|                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | (48,647,799.74) |
| 本年计提               | (13,447,941.60) |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | (62,095,741.34) |
| 本期计提               | (7,857,644.86)  |
| 本期减少               | 528,748.00      |
| 2026 年 6 月 30 日余额  | (69,424,638.20) |

账面价值

|                      |                |
|----------------------|----------------|
| 2026 年 6 月 30 日账面价值  | 102,991,633.06 |
| 2025 年 12 月 31 日账面价值 | 110,250,154.95 |

本公司

软件

|                      |                 |
|----------------------|-----------------|
| 账面原值                 |                 |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | 142,321,950.69  |
| 本年增加                 | 29,470,001.71   |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | 171,791,952.40  |
| 本期增加                 | 729,787.94      |
| 本期处置                 | (772,620.51)    |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | 171,749,119.83  |
| 累计摊销                 |                 |
| 2025 年 1 月 1 日余额     | (48,644,488.53) |
| 本年计提                 | (13,401,584.92) |
| 2025 年 12 月 31 日余额   | (62,046,073.45) |
| 本期计提                 | (7,824,287.27)  |
| 本期减少                 | 528,748.00      |
| 2026 年 6 月 30 日余额    | (69,341,612.72) |
| 账面价值                 |                 |
| 2026 年 6 月 30 日账面价值  | 102,407,507.11  |
| 2025 年 12 月 31 日账面价值 | 109,745,878.95  |

于 2026 年 6 月 30 日，本集团认为无需为无形资产计提减值准备 (2025 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

|            | 2026 年 6 月 30 日         |                         | 2025 年 12 月 31 日        |                         |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|            | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异    | 递延所得税<br>资产 / (负债)      | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异    | 递延所得税<br>资产 / (负债)      |
| 递延所得税资产    |                         |                         |                         |                         |
| 资产减值准备     | 5,941,813,335.29        | 1,485,453,333.82        | 5,157,215,397.43        | 1,289,303,849.36        |
| 已计提未支付的利息  | 2,984,073.75            | 746,018.44              | 140,935,973.00          | 35,233,993.25           |
| 应付职工薪酬     | 124,000,245.04          | 31,000,061.26           | 130,519,365.56          | 32,629,841.39           |
| 递延收益       | 17,103,891.98           | 4,275,973.00            | 17,516,426.12           | 4,379,106.53            |
| 以权益结算的股份支付 | 1,403,900.00            | 350,975.00              | 1,403,900.00            | 350,975.00              |
| 其他         | 11,466,699.00           | 2,866,674.75            | 339,146.27              | 84,786.57               |
| 小计         | <u>6,098,772,145.06</u> | <u>1,524,693,036.27</u> | <u>5,447,930,208.38</u> | <u>1,361,982,552.10</u> |
| 递延所得税负债    |                         |                         |                         |                         |
| 金融工具公允价值变动 | (3,699,490.43)          | (924,872.61)            | (16,861,711.09)         | (4,215,427.77)          |
| 固定资产折旧     | (6,785,151.90)          | (1,696,287.98)          | (9,626,972.95)          | (2,406,743.24)          |
| 小计         | <u>(10,484,642.33)</u>  | <u>(2,621,160.59)</u>   | <u>(26,488,684.04)</u>  | <u>(6,622,171.01)</u>   |
| 递延所得税资产，净额 | <u>6,088,287,502.73</u> | <u>1,522,071,875.68</u> | <u>5,421,441,524.34</u> | <u>1,355,360,381.09</u> |

本公司

|            | 2026 年 6 月 30 日      |                    | 2025 年 12 月 31 日     |                    |
|------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|            | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) |
| 递延所得税资产    |                      |                    |                      |                    |
| 资产减值准备     | 5,874,358,550.63     | 1,468,589,637.66   | 5,133,046,044.55     | 1,283,261,511.14   |
| 已计提未支付的利息  | 2,984,073.75         | 746,018.44         | 140,935,973.00       | 35,233,993.25      |
| 应付职工薪酬     | 115,481,229.83       | 28,870,307.46      | 126,642,680.15       | 31,660,670.04      |
| 递延收益       | 17,103,891.98        | 4,275,973.00       | 17,516,426.12        | 4,379,106.53       |
| 以权益结算的股份支付 | 1,403,900.00         | 350,975.00         | 1,403,900.00         | 350,975.00         |
| 其他         | 7,359,967.25         | 1,839,991.81       | -                    | -                  |
| 小计         | 6,018,691,613.44     | 1,504,672,903.37   | 5,419,545,023.82     | 1,354,886,255.96   |
| 递延所得税负债    |                      |                    |                      |                    |
| 金融工具公允价值变动 | (3,699,490.43)       | (924,872.61)       | (16,861,711.09)      | (4,215,427.77)     |
| 固定资产折旧     | (6,785,151.90)       | (1,696,287.98)     | (9,626,972.95)       | (2,406,743.24)     |
| 小计         | (10,484,642.33)      | (2,621,160.59)     | (26,488,684.04)      | (6,622,171.01)     |
| 递延所得税资产，净额 | 6,008,206,971.11     | 1,502,051,742.78   | 5,393,056,339.78     | 1,348,264,084.95   |

(2) 递延所得税变动情况列示如下：

本集团

|            | 2026 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      | 2026 年 6 月 30 日  |
|------------|------------------|-----------------|--------------|--------------|------------------|
| 递延所得税资产    |                  |                 |              |              |                  |
| 资产减值准备     | 1,289,303,849.36 | 196,256,210.70  | -            | (106,726.24) | 1,485,453,333.82 |
| 已计提未支付的利息  | 35,233,993.25    | (34,487,974.81) | -            | -            | 746,018.44       |
| 应付职工薪酬     | 32,629,841.39    | (1,629,780.13)  | -            | -            | 31,000,061.26    |
| 递延收益       | 4,379,106.53     | (103,133.53)    | -            | -            | 4,275,973.00     |
| 以权益结算的股份支付 | 350,975.00       | -               | -            | -            | 350,975.00       |
| 其他         | 84,786.57        | 2,781,888.18    | -            | -            | 2,866,674.75     |
| 小计         | 1,361,982,552.10 | 162,817,210.41  | -            | (106,726.24) | 1,524,693,036.27 |
| 递延所得税负债    |                  |                 |              |              |                  |
| 金融工具公允价值变动 | (4,215,427.77)   | -               | 3,290,555.16 | -            | (924,872.61)     |
| 固定资产折旧     | (2,406,743.24)   | 710,455.26      | -            | -            | (1,696,287.98)   |
| 小计         | (6,622,171.01)   | 710,455.26      | 3,290,555.16 | -            | (2,621,160.59)   |
| 递延所得税资产，净额 | 1,355,360,381.09 | 163,527,665.67  | 3,290,555.16 | (106,726.24) | 1,522,071,875.68 |

|            | 2025 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     | 2025 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|------------------|
| 递延所得税资产    |                  |                 |                |             |                  |
| 资产减值准备     | 1,138,342,283.66 | 151,036,878.51  | -              | (75,312.81) | 1,289,303,849.36 |
| 已计提未支付的利息  | 48,594,232.42    | (13,360,239.17) | -              | -           | 35,233,993.25    |
| 应付职工薪酬     | 30,522,084.17    | 2,107,757.22    | -              | -           | 32,629,841.39    |
| 递延收益       | 4,585,373.60     | (206,267.07)    | -              | -           | 4,379,106.53     |
| 以权益结算的股份支付 | 3,756,248.57     | (3,405,273.57)  | -              | -           | 350,975.00       |
| 其他         | 248.18           | 84,538.39       | -              | -           | 84,786.57        |
| 小计         | 1,225,800,470.60 | 136,257,394.31  | -              | (75,312.81) | 1,361,982,552.10 |
| 递延所得税负债    |                  |                 |                |             |                  |
| 金融工具公允价值变动 | (11,656,693.68)  | 11,656,693.68   | (4,215,427.77) | -           | (4,215,427.77)   |
| 固定资产折旧     | (2,650,383.29)   | 243,640.05      | -              | -           | (2,406,743.24)   |
| 小计         | (14,307,076.97)  | 11,900,333.73   | (4,215,427.77) | -           | (6,622,171.01)   |
| 递延所得税资产，净额 | 1,211,493,393.63 | 148,157,728.04  | (4,215,427.77) | (75,312.81) | 1,355,360,381.09 |

本公司

|            | 2026 年 1 月 1 日   | 本期增减计入损益        | 本期增减计入权益       | 2026 年 6 月 30 日  |
|------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| 递延所得税资产    |                  |                 |                |                  |
| 资产减值准备     | 1,283,261,511.14 | 185,328,126.52  | -              | 1,468,589,637.66 |
| 已计提未支付的利息  | 35,233,993.25    | (34,487,974.81) | -              | 746,018.44       |
| 应付职工薪酬     | 31,660,670.04    | (2,790,362.58)  | -              | 28,870,307.46    |
| 递延收益       | 4,379,106.53     | (103,133.53)    | -              | 4,275,973.00     |
| 以权益结算的股份支付 | 350,975.00       | -               | -              | 350,975.00       |
| 其他         | -                | 1,839,991.81    | -              | 1,839,991.81     |
| 小计         | 1,354,886,255.96 | 149,786,647.41  | -              | 1,504,672,903.37 |
| 递延所得税负债    |                  |                 |                |                  |
| 金融工具公允价值变动 | (4,215,427.77)   | -               | 3,290,555.16   | (924,872.61)     |
| 固定资产折旧     | (2,406,743.24)   | 710,455.26      | -              | (1,696,287.98)   |
| 小计         | (6,622,171.01)   | 710,455.26      | 3,290,555.16   | (2,621,160.59)   |
| 递延所得税资产，净额 | 1,348,264,084.95 | 150,497,102.67  | 3,290,555.16   | 1,502,051,742.78 |
|            | 2025 年 1 月 1 日   | 本年增减计入损益        | 本年增减计入权益       | 2025 年 12 月 31 日 |
| 递延所得税资产    |                  |                 |                |                  |
| 资产减值准备     | 1,137,762,464.67 | 145,499,046.47  | -              | 1,283,261,511.14 |
| 已计提未支付的利息  | 48,594,232.42    | (13,360,239.17) | -              | 35,233,993.25    |
| 应付职工薪酬     | 30,314,476.62    | 1,346,193.42    | -              | 31,660,670.04    |
| 递延收益       | 4,585,373.60     | (206,267.07)    | -              | 4,379,106.53     |
| 以权益结算的股份支付 | 3,756,248.57     | (3,405,273.57)  | -              | 350,975.00       |
| 小计         | 1,225,012,795.88 | 129,873,460.08  | -              | 1,354,886,255.96 |
| 递延所得税负债    |                  |                 |                |                  |
| 金融工具公允价值变动 | (11,656,693.68)  | 11,656,693.68   | (4,215,427.77) | (4,215,427.77)   |
| 固定资产折旧     | (2,650,383.29)   | 243,640.05      | -              | (2,406,743.24)   |
| 小计         | (14,307,076.97)  | 11,900,333.73   | (4,215,427.77) | (6,622,171.01)   |
| 递延所得税资产，净额 | 1,210,705,718.91 | 141,773,793.81  | (4,215,427.77) | 1,348,264,084.95 |

11、 其他资产

|         | 注   | 本集团                     |                         | 本公司                      |                          |
|---------|-----|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
|         |     | 2026 年<br>6 月 30 日      | 2025 年<br>12 月 31 日     | 2026 年<br>6 月 30 日       | 2025 年<br>12 月 31 日      |
| 待抵扣进项税额 | (1) | 1,813,267,571.48        | 1,785,986,320.42        | 1,725,127,072.36         | 1,724,842,498.74         |
| 长期待摊费用  | (2) | 996,878,811.69          | 817,189,553.71          | 990,032,093.50           | 812,457,823.67           |
| 可抵扣增值税  | (3) | 767,892,906.07          | 753,174,100.14          | 748,035,841.84           | 732,228,755.83           |
| 其他应收款   | (4) | 46,556,213.70           | 47,187,267.70           | 14,766,736,862.09        | 12,653,921,891.72        |
| 应收利息    | (5) | 32,436,952.28           | 36,124,415.77           | 31,273,214.03            | 35,518,504.30            |
| 使用权资产   |     | 4,998,738.76            | 1,514,996.86            | 4,998,738.76             | 1,514,996.86             |
| 其他      |     | 15,911,082.17           | 17,770,483.61           | 13,828,266.17            | 15,969,167.22            |
| 合计      |     | <u>3,677,942,276.15</u> | <u>3,458,947,138.21</u> | <u>18,280,032,088.75</u> | <u>15,976,453,638.34</u> |

- (1) 待抵扣进项税额为本集团已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。
- (2) 长期待摊费用为 (i) 支付给厂商及经销商的服务费，根据租赁期限内的履约进度进行摊销；(ii) 其他受益期在一年以上的各项费用，在受益期限内平均摊销。
- (3) 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。
- (4) 其他应收款

(a) 按性质分析如下：

|                  | 本集团                  |                      | 本公司                      |                          |
|------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | 2026 年<br>6 月 30 日   | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2026 年<br>6 月 30 日       | 2025 年<br>12 月 31 日      |
| 应收经营租赁款          | 18,404,053.12        | 22,891,990.44        | 1,037,732.75             | 1,551,962.92             |
| 应收诉讼赔偿款          | 22,122,886.93        | 18,482,181.67        | 21,557,199.93            | 18,401,831.67            |
| 代缴逾期应收租<br>赁款增值税 | 23,000,187.01        | 13,101,249.85        | 21,532,133.49            | 12,923,768.40            |
| 应收子公司借款          | -                    | -                    | 14,756,617,029.11        | 12,640,332,169.68        |
| 其他               | 3,133,128.34         | 7,637,639.98         | 11,601,497.02            | 17,393,473.87            |
| 小计               | 66,660,255.40        | 62,113,061.94        | 14,812,345,592.30        | 12,690,603,206.54        |
| 减：坏账准备           | (20,104,041.70)      | (14,925,794.24)      | (45,608,730.21)          | (36,681,314.82)          |
| 合计               | <u>46,556,213.70</u> | <u>47,187,267.70</u> | <u>14,766,736,862.09</u> | <u>12,653,921,891.72</u> |

(b) 其他应收款按账龄分析如下:

|                 | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 52,185,293.17      | 46,141,117.37       | 11,111,955,495.76  | 9,433,058,160.82    |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 5,622,066.45       | 8,792,831.27        | 1,788,443,085.69   | 1,750,087,040.63    |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 4,337,690.78       | 3,100,014.55        | 1,326,163,444.81   | 1,210,047,993.75    |
| 3 年以上           | 4,515,205.00       | 4,079,098.75        | 585,783,566.04     | 297,410,011.34      |
| 小计              | 66,660,255.40      | 62,113,061.94       | 14,812,345,592.30  | 12,690,603,206.54   |
| 减: 坏账准备         | (20,104,041.70)    | (14,925,794.24)     | (45,608,730.21)    | (36,681,314.82)     |
| 合计              | 46,556,213.70      | 47,187,267.70       | 14,766,736,862.09  | 12,653,921,891.72   |

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

|                 | 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                              |                              | 合计             |
|-----------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
|                 | 未来 12 个月<br>预期信用损失               | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 |                |
| 注               |                                  |                              |                              |                |
| 2026 年 1 月 1 日  |                                  |                              |                              |                |
| 余额              | 305,490.53                       | 816,271.77                   | 13,804,031.94                | 14,925,794.24  |
| 转移:             |                                  |                              |                              |                |
| - 至第一阶段         | 41,112.43                        | (29,531.55)                  | (11,580.88)                  | -              |
| - 至第二阶段         | (18,057.33)                      | 90,052.94                    | (71,995.61)                  | -              |
| - 至第三阶段         | (6,094.06)                       | (209,342.00)                 | 215,436.06                   | -              |
| 本期计提 / (转回) (i) | 172,262.42                       | 738,194.45                   | 5,434,858.73                 | 6,345,315.60   |
| 本期核销            | -                                | -                            | (1,268,804.00)               | (1,268,804.00) |
| 核销后收回           | -                                | -                            | 102,411.50                   | 102,411.50     |
| 汇率变动的影响         | (675.64)                         | -                            | -                            | (675.64)       |
| 2026 年 6 月 30   |                                  |                              |                              |                |
| 日余额             | 494,038.35                       | 1,405,645.61                 | 18,204,357.74                | 20,104,041.70  |

| 2025 年          |                    |                              |                              |                |
|-----------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| 注               | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 | 合计             |
| 2025 年 1 月 1 日  |                    |                              |                              |                |
| 余额              | 218,501.60         | 2,495,754.50                 | 17,032,987.79                | 19,747,243.89  |
| 转移:             |                    |                              |                              |                |
| - 至第一阶段         | 306,077.91         | (275,993.24)                 | (30,084.67)                  | -              |
| - 至第二阶段         | (7,797.48)         | 324,235.49                   | (316,438.01)                 | -              |
| - 至第三阶段         | (8,937.07)         | (304,462.55)                 | 313,399.62                   | -              |
| 本年计提 / (转回) (i) | (201,506.13)       | (1,423,262.43)               | (97,257.20)                  | (1,722,025.76) |
| 本年核销            | -                  | -                            | (3,183,434.09)               | (3,183,434.09) |
| 核销后收回           | -                  | -                            | 84,858.50                    | 84,858.50      |
| 汇率变动的影响         | (848.30)           | -                            | -                            | (848.30)       |
| 2025 年 12 月 31  |                    |                              |                              |                |
| 日余额             | 305,490.53         | 816,271.77                   | 13,804,031.94                | 14,925,794.24  |

本公司

| 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                    |                              |                              |                |
|----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| 注                                | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 | 合计             |
| 2026 年 1 月 1 日                   |                    |                              |                              |                |
| 余额                               | 22,131,060.80      | 814,006.38                   | 13,736,247.64                | 36,681,314.82  |
| 转移:                              |                    |                              |                              |                |
| - 至第一阶段                          | 41,112.43          | (29,531.55)                  | (11,580.88)                  | -              |
| - 至第二阶段                          | (18,010.34)        | 90,005.95                    | (71,995.61)                  | -              |
| - 至第三阶段                          | (3,715.20)         | (207,360.13)                 | 211,075.33                   | -              |
| 本期计提 / (转回) (i)                  | 4,433,074.49       | 724,217.98                   | 4,936,515.42                 | 10,093,807.89  |
| 本期核销                             | -                  | -                            | (1,268,804.00)               | (1,268,804.00) |
| 核销后收回                            | -                  | -                            | 102,411.50                   | 102,411.50     |
| 2026 年 6 月 30                    |                    |                              |                              |                |
| 日余额                              | 26,583,522.18      | 1,391,338.63                 | 17,633,869.40                | 45,608,730.21  |

| 2025 年          |                    |                              |                              |                |
|-----------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| 注               | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 | 合计             |
| 2025 年 1 月 1 日  |                    |                              |                              |                |
| 余额              | 19,464,867.03      | 2,495,754.50                 | 17,032,987.79                | 38,993,609.32  |
| 转移:             |                    |                              |                              |                |
| - 至第一阶段         | 306,077.91         | (275,993.24)                 | (30,084.67)                  | -              |
| - 至第二阶段         | (7,797.48)         | 324,235.49                   | (316,438.01)                 | -              |
| - 至第三阶段         | (8,937.07)         | (304,462.55)                 | 313,399.62                   | -              |
| 本年计提 / (转回) (i) | 2,376,850.41       | (1,425,527.82)               | (165,041.50)                 | 786,281.09     |
| 本年核销            | -                  | -                            | (3,183,434.09)               | (3,183,434.09) |
| 核销后收回           | -                  | -                            | 84,858.50                    | 84,858.50      |
| 2025 年 12 月 31  |                    |                              |                              |                |
| 日余额             | 22,131,060.80      | 814,006.38                   | 13,736,247.64                | 36,681,314.82  |

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

(d) 于 2026 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<br>合计数的比例<br>% |
|------|-------------|--------------|-------|----------------------|
| A 公司 | 应收经营租赁款     | 6,484,680.71 | 1 年以内 | 9.73                 |
| B 公司 | 应收经营租赁款     | 6,245,386.82 | 1 年以内 | 9.37                 |
| C 公司 | 应收经营租赁款     | 4,636,252.85 | 1 年以内 | 6.96                 |
| D 公司 | 应收诉讼费       | 2,209,106.00 | 1 年以内 | 3.31                 |
|      | 应收经营租赁款和代缴逾 |              |       |                      |
| E 公司 | 期增值税        | 1,029,902.72 | 1 年以内 | 1.55                 |

(5) 应收利息

(a) 应收利息情况如下：

|           | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 应收租赁款应收利息 | 50,915,338.66      | 42,823,163.16       | 49,512,430.16      | 41,968,524.03       |
| 减：减值准备    | (18,478,386.38)    | (6,698,747.39)      | (18,239,216.13)    | (6,450,019.73)      |
| 合计        | 32,436,952.28      | 36,124,415.77       | 31,273,214.03      | 35,518,504.30       |

(b) 应收利息坏账准备的变动情况：

|                 | 本集团                                     |                     | 本公司                                     |                     |
|-----------------|-----------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|---------------------|
|                 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 期 / 年初余额        | 6,698,747.39                            | 11,772,438.69       | 6,450,019.73                            | 11,772,438.69       |
| 本期 / 年计提 / (转回) | 11,779,638.99                           | (5,073,691.30)      | 11,789,196.40                           | (5,322,418.96)      |
| 期 / 年末余额        | 18,478,386.38                           | 6,698,747.39        | 18,239,216.13                           | 6,450,019.73        |

12、 短期借款

|        | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 银行信用借款 | 1,959,972,950.93   | 1,907,763,750.40    | 1,652,972,950.93   | 1,720,169,855.30    |
| 应计利息   | 171,730.55         | 3,143,102.02        | -                  | 3,019,472.23        |
| 合计     | 1,960,144,681.48   | 1,910,906,852.42    | 1,652,972,950.93   | 1,723,189,327.53    |

于 2026 年 6 月 30 日，本集团无用于短期借款质押的保证金 (2025 年 12 月 31 日：无)。

### 13、拆入资金

|            | 本集团                       |                           | 本公司                       |                           |
|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|            | 2026 年<br>6 月 30 日        | 2025 年<br>12 月 31 日       | 2026 年<br>6 月 30 日        | 2025 年<br>12 月 31 日       |
| 境内金融机构信用借款 | 117,819,189,150.00        | 96,301,822,922.23         | 116,509,189,150.00        | 95,501,822,922.23         |
| 境内金融机构拆入   | 6,764,529,300.00          | 6,024,851,200.00          | 6,764,529,300.00          | 6,024,851,200.00          |
| 应计利息       | 476,020,829.79            | 487,721,430.22            | 472,335,135.34            | 480,139,388.55            |
| 合计         | <u>125,059,739,279.79</u> | <u>102,814,395,552.45</u> | <u>123,746,053,585.34</u> | <u>102,006,813,510.78</u> |

### 14、应付职工薪酬

#### 本集团

|          | 注   | 期初余额                  | 本期增加                  | 本期减少                    | 期末余额                  |
|----------|-----|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 短期薪酬     | (1) | 164,101,049.77        | 151,268,311.85        | (221,084,624.83)        | 94,284,736.79         |
| 离职后福利    |     |                       |                       |                         |                       |
| - 设定提存计划 | (2) | -                     | 22,041,126.70         | (22,041,126.70)         | -                     |
| 辞退福利     |     | -                     | 810,000.00            | (810,000.00)            | -                     |
| 其他长期职工福利 | (3) | 109,080,438.40        | 51,074,383.41         | (41,056,484.45)         | 119,098,337.36        |
| 合计       |     | <u>273,181,488.17</u> | <u>225,193,821.96</u> | <u>(284,992,235.98)</u> | <u>213,383,074.15</u> |

#### (1) 短期薪酬

|         | 2026 年 1 月 1 日        | 本期增加                  | 本期减少                    | 2026 年 6 月 30 日      |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 工资和奖金   | 164,101,049.77        | 113,675,616.59        | (183,491,929.57)        | 94,284,736.79        |
| 职工福利费   | -                     | 13,426,190.76         | (13,426,190.76)         | -                    |
| 社会保险费   |                       |                       |                         |                      |
| - 医疗保险费 | -                     | 5,884,955.66          | (5,884,955.66)          | -                    |
| - 工伤保险费 | -                     | 333,797.08            | (333,797.08)            | -                    |
| - 生育保险费 | -                     | 648,424.75            | (648,424.75)            | -                    |
| 住房公积金   | -                     | 12,632,237.28         | (12,632,237.28)         | -                    |
| 工会经费    | -                     | 4,490,968.28          | (4,490,968.28)          | -                    |
| 职工教育经费  | -                     | 176,121.45            | (176,121.45)            | -                    |
| 合计      | <u>164,101,049.77</u> | <u>151,268,311.85</u> | <u>(221,084,624.83)</u> | <u>94,284,736.79</u> |

|         | <u>2025 年 1 月 1 日</u> | <u>本年增加</u>           | <u>本年减少</u>             | <u>2025 年 12 月 31 日</u> |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 工资和奖金   | 149,513,072.12        | 267,191,796.66        | (252,603,819.01)        | 164,101,049.77          |
| 职工福利费   | -                     | 29,035,347.63         | (29,035,347.63)         | -                       |
| 社会保险费   |                       |                       |                         |                         |
| - 医疗保险费 | -                     | 10,503,997.36         | (10,503,997.36)         | -                       |
| - 工伤保险费 | -                     | 606,183.44            | (606,183.44)            | -                       |
| - 生育保险费 | -                     | 1,167,893.34          | (1,167,893.34)          | -                       |
| 住房公积金   | -                     | 23,505,047.56         | (23,505,047.56)         | -                       |
| 工会经费    | -                     | 5,751,731.22          | (5,751,731.22)          | -                       |
| 职工教育经费  | -                     | 815,637.28            | (815,637.28)            | -                       |
| 合计      | <u>149,513,072.12</u> | <u>338,577,634.49</u> | <u>(323,989,656.84)</u> | <u>164,101,049.77</u>   |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

|        | <u>2026 年 1 月 1 日</u> | <u>本期增加</u>          | <u>本期减少</u>            | <u>2026 年 6 月 30 日</u> |
|--------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| 基本养老保险 | -                     | 13,498,690.08        | (13,498,690.08)        | -                      |
| 企业年金缴费 | -                     | 8,114,910.00         | (8,114,910.00)         | -                      |
| 失业保险费  | -                     | 427,526.62           | (427,526.62)           | -                      |
| 合计     | <u>-</u>              | <u>22,041,126.70</u> | <u>(22,041,126.70)</u> | <u>-</u>               |

|        | <u>2025 年 1 月 1 日</u> | <u>本年增加</u>          | <u>本年减少</u>            | <u>2025 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|
| 基本养老保险 | -                     | 24,236,597.44        | (24,236,597.44)        | -                       |
| 企业年金缴费 | -                     | 14,219,940.00        | (14,219,940.00)        | -                       |
| 失业保险费  | -                     | 765,974.60           | (765,974.60)           | -                       |
| 合计     | <u>-</u>              | <u>39,222,512.04</u> | <u>(39,222,512.04)</u> | <u>-</u>                |

(3) 其他长期职工福利

|      | <u>2026 年<br/>6 月 30 日</u> | <u>2025 年<br/>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------|-----------------------------|
| 递延奖金 | <u>119,098,337.36</u>      | <u>109,080,438.40</u>       |

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

本公司

|          | 注   | 期初余额                  | 本期增加                  | 本期减少                    | 期末余额                  |
|----------|-----|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 短期薪酬     | (1) | 151,910,113.61        | 133,241,894.96        | (198,691,647.29)        | 86,460,361.28         |
| 离职后福利    |     |                       |                       |                         |                       |
| - 设定提存计划 | (2) | -                     | 19,365,909.15         | (19,365,909.15)         | -                     |
| 辞退福利     |     | -                     | 810,000.00            | (810,000.00)            | -                     |
| 其他长期职工福利 | (3) | 105,238,549.21        | 44,063,700.77         | (38,015,609.45)         | 111,286,640.53        |
| 合计       |     | <u>257,148,662.82</u> | <u>197,481,504.88</u> | <u>(256,883,165.89)</u> | <u>197,747,001.81</u> |

(1) 短期薪酬

|         | 2026 年 1 月 1 日        | 本期增加                  | 本期减少                    | 2026 年 6 月 30 日      |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 工资和奖金   | 151,910,113.61        | 99,686,299.23         | (165,136,051.56)        | 86,460,361.28        |
| 职工福利费   | -                     | 12,326,809.68         | (12,326,809.68)         | -                    |
| 社会保险费   |                       |                       |                         |                      |
| - 医疗保险费 | -                     | 5,141,556.85          | (5,141,556.85)          | -                    |
| - 工伤保险费 | -                     | 312,558.56            | (312,558.56)            | -                    |
| - 生育保险费 | -                     | 563,463.44            | (563,463.44)            | -                    |
| 住房公积金   | -                     | 10,979,577.28         | (10,979,577.28)         | -                    |
| 工会经费    | -                     | 4,063,033.22          | (4,063,033.22)          | -                    |
| 职工教育经费  | -                     | 168,596.70            | (168,596.70)            | -                    |
| 合计      | <u>151,910,113.61</u> | <u>133,241,894.96</u> | <u>(198,691,647.29)</u> | <u>86,460,361.28</u> |

|         | 2025 年 1 月 1 日        | 本年增加                  | 本年减少                    | 2025 年 12 月 31 日      |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 工资和奖金   | 146,368,623.79        | 233,583,372.69        | (228,041,882.87)        | 151,910,113.61        |
| 职工福利费   | -                     | 27,276,902.46         | (27,276,902.46)         | -                     |
| 社会保险费   |                       |                       |                         |                       |
| - 医疗保险费 | -                     | 9,019,808.48          | (9,019,808.48)          | -                     |
| - 工伤保险费 | -                     | 562,190.29            | (562,190.29)            | -                     |
| - 生育保险费 | -                     | 1,008,278.93          | (1,008,278.93)          | -                     |
| 住房公积金   | -                     | 20,180,933.56         | (20,180,933.56)         | -                     |
| 工会经费    | -                     | 5,252,890.16          | (5,252,890.16)          | -                     |
| 职工教育经费  | -                     | 805,931.50            | (805,931.50)            | -                     |
| 合计      | <u>146,368,623.79</u> | <u>297,690,308.07</u> | <u>(292,148,818.25)</u> | <u>151,910,113.61</u> |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

|        | <u>2026 年 1 月 1 日</u> | <u>本期增加</u>   | <u>本期减少</u>     | <u>2026 年 6 月 30 日</u> |
|--------|-----------------------|---------------|-----------------|------------------------|
| 基本养老保险 | -                     | 11,799,492.80 | (11,799,492.80) | -                      |
| 企业年金缴费 | -                     | 7,191,990.00  | (7,191,990.00)  | -                      |
| 失业保险费  | -                     | 374,426.35    | (374,426.35)    | -                      |
| 合计     | -                     | 19,365,909.15 | (19,365,909.15) | -                      |

  

|        | <u>2025 年 1 月 1 日</u> | <u>本年增加</u>   | <u>本年减少</u>     | <u>2025 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------|---------------|-----------------|-------------------------|
| 基本养老保险 | -                     | 20,936,138.88 | (20,936,138.88) | -                       |
| 企业年金缴费 | -                     | 12,446,970.00 | (12,446,970.00) | -                       |
| 失业保险费  | -                     | 662,834.80    | (662,834.80)    | -                       |
| 合计     | -                     | 34,045,943.68 | (34,045,943.68) | -                       |

(3) 其他长期职工福利

|      | <u>2026 年<br/>6 月 30 日</u> | <u>2025 年<br/>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------|-----------------------------|
| 递延奖金 | 111,286,640.53             | 105,238,549.21              |

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，根据本公司相关规定，余额将在未来三年内逐年发放。

15、 应交税费

|        | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 企业所得税  | 348,221,150.19     | 351,292,835.45      | 312,220,684.38     | 320,739,592.74      |
| 代扣代缴税金 | 6,262,838.91       | 6,262,838.91        | 6,262,838.91       | 6,262,838.91        |
| 房产税    | 1,463,819.66       | 1,510,624.77        | 1,463,819.66       | 1,510,624.77        |
| 其他     | 4,414,950.49       | 4,291,827.14        | 3,126,116.03       | 2,880,116.64        |
| 合计     | 360,362,759.25     | 363,358,126.27      | 323,073,458.98     | 331,393,173.06      |

16、 应付款项

|      | 注   | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      |     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 应付票据 | (1) | 3,573,252,426.54   | 2,893,471,946.37    | 3,573,252,426.54   | 2,893,471,946.37    |
| 应付账款 | (2) | 393,241,847.85     | 469,313,703.17      | 370,789,197.45     | 451,201,783.33      |
| 合计   |     | 3,966,494,274.39   | 3,362,785,649.54    | 3,944,041,623.99   | 3,344,673,729.70    |

(1) 应付票据

本集团及本公司

|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 银行承兑汇票 | 3,137,663,324.74   | 2,844,440,509.00    |
| 商业承兑汇票 | 435,589,101.80     | 49,031,437.37       |
| 合计     | 3,573,252,426.54   | 2,893,471,946.37    |

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据 (2025 年 12 月 31 日：不存在已到期未支付的应付票据，且均为一年内到期)。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本公司不存在用于票据质押的保证金 (2025 年 12 月 31 日：不存在用于票据质押的保证金)。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下:

|       | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|       | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 应付设备款 | 393,241,847.85     | 469,313,703.17      | 370,789,197.45     | 451,201,783.33      |

(b) 账龄超过 1 年的重要应付账款:

|      |                     |          |
|------|---------------------|----------|
| 本集团  |                     |          |
|      | 2026 年<br>6 月 30 日  | 未偿还原因    |
| F 公司 | 25,382,500.00       | 尚未达到付款条件 |
| G 公司 | 8,775,000.00        | 尚未达到付款条件 |
| 合计   | 34,157,500.00       |          |
|      |                     |          |
|      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 未偿还原因    |
| H 公司 | 27,032,335.50       | 尚未达到付款条件 |
| I 公司 | 9,723,274.84        | 尚未达到付款条件 |
| 合计   | 36,755,610.34       |          |

本公司

|      | 2026 年<br>6 月 30 日  | 未偿还原因    |
|------|---------------------|----------|
| F 公司 | 25,382,500.00       | 尚未达到付款条件 |
| G 公司 | 8,775,000.00        | 尚未达到付款条件 |
| 合计   | 34,157,500.00       |          |
|      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 未偿还原因    |
| H 公司 | 27,032,335.50       | 尚未达到付款条件 |
| J 公司 | 7,867,700.00        | 尚未达到付款条件 |
| 合计   | 34,900,035.50       |          |

17、 长期借款

|      | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 信用借款 | 1,290,907,970.07   | 918,871,600.00      | -                  | -                   |
| 质押借款 | 7,962,553,368.39   | 6,719,316,215.65    | 4,000,000,000.00   | 4,000,000,000.00    |
| 保理融资 | 1,050,643,261.51   | 964,254,976.04      | 39,360,659.44      | 78,368,523.64       |
| 应计利息 | 58,182,923.09      | 55,737,638.94       | 48,243,285.70      | 49,145,699.20       |
| 合计   | 10,362,287,523.06  | 8,658,180,430.63    | 4,087,603,945.14   | 4,127,514,222.84    |

于 2026 年 6 月 30 日，本集团的长期借款的利率区间为 2.14%至 5.01% (2025 年 12 月 31 日：2.24%至 5.01%)。本公司的长期借款的利率区间为 2.45%至 2.68% (2025 年 12 月 31 日：2.55%至 2.68%)。

于 2026 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 3,251,200,072.81 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 2,432,439,567.63 元)。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本公司无用于长期借款质押的货币资金。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团用于质押借款和保理融资的应收租赁款余额 (不包括应计利息) 为人民币 4,528,849,030.72 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 4,930,363,173.00 元)。本公司用于质押借款和保理融资的应收租赁款余额 (不包括应计利息) 为人民币 3,419,932,347.22 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 3,966,082,101.00 元)。

## 18、 应付债券

本集团及本公司

|        | 注   | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-----|--------------------|---------------------|
| 一般金融债券 | (1) | 14,488,428,777.08  | 14,483,611,950.69   |
| 应计利息   |     | 151,761,126.34     | 191,614,589.06      |
| 合计     |     | 14,640,189,903.42  | 14,675,226,539.75   |

### (1) 一般金融债券

本集团及本公司

|                       | 注     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 2023 年绿色金融债券 (第一期)    | (i)   | 1,499,538,245.96   | 1,498,900,251.73    |
| 2024 年绿色金融债券 (第一期)    | (i)   | 1,499,352,810.90   | 1,498,771,529.30    |
| 2024 年绿色金融债券 (第二期)    | (i)   | 1,499,398,378.22   | 1,498,964,974.12    |
| 2024 年小型微型企业专项贷款金融债券  | (ii)  | 1,998,938,999.31   | 1,998,367,744.15    |
| 2024 年第一期金融债券(品种一)    | (iii) | 1,498,518,321.55   | 1,497,799,639.33    |
| 2024 年第一期金融债券(品种二)    | (iii) | 499,394,687.16     | 499,266,696.63      |
| 2025 年金融债券 (第一期)      | (iii) | 1,998,130,441.68   | 1,997,537,189.62    |
| 2025 年金融债券 (第二期)      | (iii) | 1,997,466,026.81   | 1,996,786,364.46    |
| 2025 年金融债券 (第三期)(品种一) | (iii) | 1,498,341,661.96   | 1,497,944,747.06    |
| 2025 年金融债券 (第三期)(品种二) | (iii) | 499,349,203.53     | 499,272,814.29      |
| 应计利息                  |       | 151,761,126.34     | 191,614,589.06      |
| 合计                    |       | 14,640,189,903.42  | 14,675,226,539.75   |

- (i) 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 45 亿元绿色金融债券。

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 15 亿元, 为票面利率 2.8% 的付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 16 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 15 亿元, 为票面利率 2.76% 的付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 15 亿元, 为票面利率 2.50% 的付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。

- (ii) 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 20 亿元小型微型企业专项贷款金融债券。

于 2024 年 5 月 23 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 20 亿元, 为票面利率 2.27% 的付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。

- (iii) 经中国人民银行银许准予决字 (2024) 第 120 号文件批准, 本公司获准发行人民币 80 亿元金融债券。

于 2024 年 9 月 24 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 年金融债券 (第一期), 金额人民币 20 亿元, 其中品种一金额人民币 15 亿元, 为票面利率 1.99% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2024 年 9 月 26 日, 到期兑付日为 2027 年 9 月 26 日, 按年付息, 到期一次性还本。品种二金额人民币 5 亿元, 为票面利率 2.32% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2024 年 9 月 26 日, 到期兑付日为 2029 年 9 月 26 日, 按年付息, 到期一次性还本。

于 2025 年 1 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 2025 年金融债券 (第一期), 金额人民币 20 亿元, 为票面利率 1.75% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2025 年 1 月 15 日, 到期兑付日为 2028 年 1 月 15 日, 按年付息, 到期一次性还本。

于 2025 年 4 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 2025 年金融债券 (第二期), 金额人民币 20 亿元, 为票面利率 1.85% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2025 年 4 月 22 日, 到期兑付日为 2028 年 4 月 22 日, 按年付息, 到期一次性还本。

于 2025 年 7 月 4 日, 本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司 2025 年金融债券 (第三期), 金额人民币 20 亿元, 其中品种一金额人民币 15 亿元, 为票面利率 1.69% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2025 年 7 月 8 日, 到期兑付日为 2028 年 7 月 8 日, 按年付息, 到期一次性还本。品种二金额人民币 5 亿元, 为票面利率 1.98% 的付息固定利率金融债券, 起息日为 2025 年 7 月 8 日, 到期兑付日为 2030 年 7 月 8 日, 按年付息, 到期一次性还本。

(2) 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              | 2026 年            | 本期发行 | 折溢价摊销        | 本期偿还 / 转换 | 2026 年            | 应计利息           |
|----------------------|-----------------|------|-------------------|-------------------|------|--------------|-----------|-------------------|----------------|
|                      |                 |      |                   | 1 月 1 日余额         |      |              |           | 6 月 30 日余额        |                |
| 2023 年绿色金融债券(第一期)    | 2023 年 11 月 7 日 | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,498,900,251.73  | -    | 637,994.23   | -         | 1,499,538,245.96  | 26,926,027.40  |
| 2024 年绿色金融债券(第一期)    | 2024 年 1 月 16 日 | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,498,771,529.30  | -    | 581,281.60   | -         | 1,499,352,810.90  | 18,601,643.84  |
| 2024 年绿色金融债券(第二期)    | 2024 年 3 月 5 日  | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,498,964,974.12  | -    | 433,404.10   | -         | 1,499,398,378.22  | 11,917,808.22  |
| 2024 年小型微型企业专项贷款金融债券 | 2024 年 5 月 23 日 | 3 年  | 2,000,000,000.00  | 1,998,367,744.15  | -    | 571,255.16   | -         | 1,998,938,999.31  | 4,353,424.66   |
| 2024 年第一期金融债券(品种一)   | 2024 年 9 月 24 日 | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,497,799,639.33  | -    | 718,682.22   | -         | 1,498,518,321.55  | 22,735,068.49  |
| 2024 年第一期金融债券(品种二)   | 2024 年 9 月 24 日 | 5 年  | 500,000,000.00    | 499,266,696.63    | -    | 127,990.53   | -         | 499,394,687.16    | 8,835,068.49   |
| 2025 年金融债券(第一期)      | 2025 年 1 月 13 日 | 3 年  | 2,000,000,000.00  | 1,997,537,189.62  | -    | 593,252.06   | -         | 1,998,130,441.68  | 16,722,222.22  |
| 2025 年金融债券(第二期)      | 2025 年 4 月 18 日 | 3 年  | 2,000,000,000.00  | 1,996,786,364.46  | -    | 679,662.35   | -         | 1,997,466,026.81  | 7,095,890.41   |
| 2025 年金融债券(第三期)(品种一) | 2025 年 7 月 4 日  | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,497,944,747.06  | -    | 396,914.90   | -         | 1,498,341,661.96  | 24,863,835.62  |
| 2025 年金融债券(第三期)(品种二) | 2025 年 7 月 4 日  | 5 年  | 500,000,000.00    | 499,272,814.29    | -    | 76,389.24    | -         | 499,349,203.53    | 9,710,136.99   |
| 合计                   |                 |      | 14,500,000,000.00 | 14,483,611,950.69 | -    | 4,816,826.39 | -         | 14,488,428,777.08 | 151,761,126.34 |

|                      | 发行日期            | 债券期限 | 发行金额              | 2025 年           | 本年发行             | 折溢价摊销        | 本年偿还 / 转换          | 2025 年            | 应计利息           |
|----------------------|-----------------|------|-------------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|-------------------|----------------|
|                      |                 |      |                   | 1 月 1 日余额        |                  |              |                    | 12 月 31 日余额       |                |
| 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  | 1,499,530,535.03 | -                | 469,464.97   | (1,500,000,000.00) | -                 | -              |
| 2023 年绿色金融债券(第一期)    | 2023 年 11 月 7 日 | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,497,644,559.69 | -                | 1,255,692.04 | -                  | 1,498,900,251.73  | 6,098,630.14   |
| 2024 年绿色金融债券(第一期)    | 2024 年 1 月 16 日 | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,497,630,357.11 | -                | 1,141,172.19 | -                  | 1,498,771,529.30  | 39,471,780.82  |
| 2024 年绿色金融债券(第二期)    | 2024 年 3 月 5 日  | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,498,117,539.32 | -                | 847,434.80   | -                  | 1,498,964,974.12  | 30,821,917.81  |
| 2024 年小型微型企业专项贷款金融债券 | 2024 年 5 月 23 日 | 3 年  | 2,000,000,000.00  | 1,997,231,379.85 | -                | 1,136,364.30 | -                  | 1,998,367,744.15  | 27,240,000.00  |
| 2024 年第一期金融债券(品种一)   | 2024 年 9 月 24 日 | 3 年  | 1,500,000,000.00  | 1,496,495,688.35 | -                | 1,303,950.98 | -                  | 1,497,799,639.33  | 7,932,739.73   |
| 2024 年第一期金融债券(品种二)   | 2024 年 9 月 24 日 | 5 年  | 500,000,000.00    | 499,059,653.78   | -                | 207,042.85   | -                  | 499,266,696.63    | 3,082,739.73   |
| 2025 年金融债券(第一期)      | 2025 年 1 月 13 日 | 3 年  | 2,000,000,000.00  | -                | 1,996,405,660.39 | 1,131,529.23 | -                  | 1,997,537,189.62  | 34,125,000.00  |
| 2025 年金融债券(第二期)      | 2025 年 4 月 18 日 | 3 年  | 2,000,000,000.00  | -                | 1,995,839,622.64 | 946,741.82   | -                  | 1,996,786,364.46  | 25,747,945.21  |
| 2025 年金融债券(第三期)(品种一) | 2025 年 7 月 4 日  | 3 年  | 1,500,000,000.00  | -                | 1,497,556,603.76 | 388,143.30   | -                  | 1,497,944,747.06  | 12,293,013.70  |
| 2025 年金融债券(第三期)(品种二) | 2025 年 7 月 4 日  | 5 年  | 500,000,000.00    | -                | 499,198,113.21   | 74,701.08    | -                  | 499,272,814.29    | 4,800,821.92   |
| 合计                   |                 |      | 16,000,000,000.00 | 9,985,709,713.13 | 5,989,000,000.00 | 8,902,237.56 | (1,500,000,000.00) | 14,483,611,950.69 | 191,614,589.06 |

19、其他负债

|          | 注   | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|----------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|          |     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 风险金及保证金  | (1) | 1,559,914,713.30   | 1,666,635,555.61    | 1,467,221,712.30   | 1,585,487,924.70    |
| 往来款      | (2) | 566,660,375.03     | 989,959,343.15      | 271,868,115.74     | 943,015,753.79      |
| 递延收益     | (3) | 268,943,593.39     | 260,284,048.71      | 183,603,816.92     | 185,722,786.52      |
| 其他应付款    | (4) | 143,146,749.68     | 185,040,120.60      | 105,343,373.21     | 144,368,167.87      |
| 待转销项税额   |     | 117,122,319.66     | 100,236,909.70      | 113,493,293.49     | 97,240,267.62       |
| 预收经营租赁款项 |     | 29,938,166.22      | 35,430,802.17       | 5,885,044.02       | 6,939,124.07        |
| 预计负债     | (5) | 8,659,743.27       | 49,635,124.65       | 8,324,596.07       | 48,972,839.46       |
| 租赁负债     |     | 4,265,618.05       | 1,239,291.34        | 4,265,618.05       | 1,239,291.34        |
| 其他       |     | -                  | 23,821,872.75       | -                  | 23,821,872.75       |
| 合计       |     | 2,698,651,278.60   | 3,312,283,068.68    | 2,160,005,569.80   | 3,036,808,028.12    |

- (1) 风险金及保证金为促使承租人按约定履行，于起租日由业务相关方支付的资金，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) 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。
- (3) 递延收益按照性质分析如下：

|      | 注   | 本集团                |                     | 本公司                |                     |
|------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      |     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 预收贴息 | (a) | 251,839,701.41     | 242,767,622.59      | 166,499,924.94     | 168,206,360.40      |
| 政府补助 |     | 17,103,891.98      | 17,516,426.12       | 17,103,891.98      | 17,516,426.12       |
| 合计   |     | 268,943,593.39     | 260,284,048.71      | 183,603,816.92     | 185,722,786.52      |

- (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。

(4) 其他应付款

(a) 按性质分类如下：

|        | 附注   | 本集团                   |                       | 本公司                   |                       |
|--------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|        |      | 2026 年<br>6 月 30 日    | 2025 年<br>12 月 31 日   | 2026 年<br>6 月 30 日    | 2025 年<br>12 月 31 日   |
| 租赁服务费  |      | 67,178,341.86         | 76,051,713.82         | 65,034,119.94         | 75,114,967.64         |
| 应付工程款  |      | 909,835.87            | 11,261,890.73         | 909,835.87            | 11,201,890.73         |
| 限制性股票回 |      |                       |                       |                       |                       |
| 购义务    | 五、22 | 1,418,040.01          | 1,658,420.01          | 1,418,040.01          | 1,658,420.01          |
| 中介机构费  |      | 241,886.79            | 1,399,106.00          | 241,886.79            | 409,433.96            |
| 其他     |      | 73,398,645.15         | 94,668,990.04         | 37,739,490.60         | 55,983,455.53         |
| 合计     |      | <u>143,146,749.68</u> | <u>185,040,120.60</u> | <u>105,343,373.21</u> | <u>144,368,167.87</u> |

(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

|          | 2026 年<br>1 月 1 日       | 本期变动增减   | 2026 年<br>6 月 30 日      |
|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| 无限售条件股份  |                         |          |                         |
| - 人民币普通股 | 5,790,452,431.00        | -        | 5,790,452,431.00        |
| 有限售条件股份  |                         |          |                         |
| - 人民币普通股 | <u>1,414,000.00</u>     | <u>-</u> | <u>1,414,000.00</u>     |
| 合计       | <u>5,791,866,431.00</u> | <u>-</u> | <u>5,791,866,431.00</u> |

|          | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年变动增减<br>(1)  | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|----------|-------------------|----------------|---------------------|
| 无限售条件股份  |                   |                |                     |
| - 人民币普通股 | 5,789,948,431.00  | 504,000.00     | 5,790,452,431.00    |
| 有限售条件股份  |                   |                |                     |
| - 人民币普通股 | 2,431,332.00      | (1,017,332.00) | 1,414,000.00        |
| 合计       | 5,792,379,763.00  | (513,332.00)   | 5,791,866,431.00    |

- (1) 于 2025 年 4 月 25 日，本公司召开第四届董事会第十一次会议和第四届监事会第六次会议，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》《关于 2019 年限制性股票股权激励计划熊先根先生限售股份解除限售的议案》，同意对熊先根先生的 504,000 股限制性股票进行解除限售、同意回购注销 1 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 513,332 股限制性股票。

## 21、 资本公积

### 本集团及本公司

|        | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|--------|-------------------|------|------|--------------------|
| 股本溢价   | 6,792,031,749.27  | -    | -    | 6,792,031,749.27   |
| 其他资本公积 | 1,403,898.90      | -    | -    | 1,403,898.90       |
| 合计     | 6,793,435,648.17  | -    | -    | 6,793,435,648.17   |

|        | 注         | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加       | 本年减少         | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-----------|-------------------|------------|--------------|---------------------|
| 股本溢价   | (1) / (2) | 6,791,686,816.68  | 500,399.61 | (155,467.02) | 6,792,031,749.27    |
| 其他资本公积 | (2)       | 1,904,298.51      | -          | (500,399.61) | 1,403,898.90        |
| 合计     |           | 6,793,591,115.19  | 500,399.61 | (655,866.63) | 6,793,435,648.17    |

- (1) 2025 年度，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 155,467.02 元，请参见附注十一。
- (2) 2025 年度，本公司解除限售的限制性股票共计 504,000 股，相应其他资本公积转入股本溢价为人民币 500,399.61 元，请参见附注十一。

## 22、 库存股

### 本集团及本公司

|         |                 | 2026 年       |      |                | 2026 年       |
|---------|-----------------|--------------|------|----------------|--------------|
| 注       |                 | 1 月 1 日      | 本期增加 | 本期减少           | 6 月 30 日     |
| 限制性股票激励 |                 |              |      |                |              |
| 计划      | (3)             | 1,658,420.01 | -    | (240,380.00)   | 1,418,040.01 |
|         |                 |              |      |                |              |
|         |                 | 2025 年       |      |                | 2025 年       |
| 注       |                 | 1 月 1 日      | 本年增加 | 本年减少           | 12 月 31 日    |
| 限制性股票激励 |                 |              |      |                |              |
| 计划      | (1) / (2) / (3) | 3,824,137.91 | -    | (2,165,717.90) | 1,658,420.01 |

- (1) 2025 年 4 月 25 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熊先根先生限售股份解除限售的议案》，同意对熊先根先生的 504,000 股限制性股票进行解除限售，并冲减库存股人民币 656,640.00 元。
- (2) 2025 年 4 月 25 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 1 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 513,332 股限制性股票，并冲减库存股人民币 807,397.90 元。
- (3) 于 2026 年 5 月 14 日，经由本公司股东会审议通过与会股东会授权董事会审议通过，本公司向普通股股东分别派发现金股利每股人民币 0.17 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 240,380.00 元 (2025 年：人民币 701,680.00 元)，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

## 23、其他综合收益

## 本集团

| 项目             | 归属于<br>母公司股东的<br>其他综合收益<br>期初余额 | 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间发生额 |                                |              |                 | 归属于<br>母公司股东的<br>其他综合收益<br>期末余额 |
|----------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|
|                |                                 | 本期所得税前<br>发生额                       | 减：<br>前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：所得税费用      | 税后归属于母公司        |                                 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 |                                 |                                     |                                |              |                 |                                 |
| 其中：现金流量套期储备    | 12,646,283.32                   | (27,021,058.33)                     | 13,858,837.67                  | 3,290,555.16 | (9,871,665.50)  | 2,774,617.82                    |
| 外币财务报表折算差额     | 1,197,890.82                    | (11,014,072.91)                     | -                              | -            | (11,014,072.91) | (9,816,182.09)                  |
| 合计             | 13,844,174.14                   | (38,035,131.24)                     | 13,858,837.67                  | 3,290,555.16 | (20,885,738.41) | (7,041,564.27)                  |

  

| 项目             | 归属于<br>母公司股东的<br>其他综合收益<br>年初余额 | 2025 年发生额      |                                |                |                | 归属于<br>母公司股东的<br>其他综合收益<br>年末余额 |
|----------------|---------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|
|                |                                 | 本年所得税前<br>发生额  | 减：<br>前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：所得税费用        | 税后归属于母公司       |                                 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 |                                 |                |                                |                |                |                                 |
| 其中：现金流量套期储备    | -                               | 27,906,052.71  | (11,044,341.62)                | (4,215,427.77) | 12,646,283.32  | 12,646,283.32                   |
| 外币财务报表折算差额     | 7,985,076.85                    | (6,787,186.03) | -                              | -              | (6,787,186.03) | 1,197,890.82                    |
| 合计             | 7,985,076.85                    | 21,118,866.68  | (11,044,341.62)                | (4,215,427.77) | 5,859,097.29   | 13,844,174.14                   |

本公司

| 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间发生额 |                |                 |                                |                |                |                |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 项目                                  | 其他综合收益<br>期初余额 | 本期所得税前<br>发生额   | 减：<br>前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：所得税费用        | 税后净额           | 其他综合收益<br>期末余额 |
| 将重分类进损益的其他综合收益                      |                |                 |                                |                |                |                |
| 其中：现金流量套期储备                         | 12,646,283.32  | (27,021,058.33) | 13,858,837.67                  | 3,290,555.16   | (9,871,665.50) | 2,774,617.82   |
| 2025 年发生额                           |                |                 |                                |                |                |                |
| 项目                                  | 其他综合收益<br>年初余额 | 本年所得税前<br>发生额   | 减：<br>前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：所得税费用        | 税后净额           | 其他综合收益<br>年末余额 |
| 将重分类进损益的其他综合收益                      |                |                 |                                |                |                |                |
| 其中：现金流量套期储备                         | -              | 27,906,052.71   | (11,044,341.62)                | (4,215,427.77) | 12,646,283.32  | 12,646,283.32  |

## 24、 盈余公积

### 本集团及本公司

|        | 2026 年<br>1 月 1 日       | 本期增加     | 本期减少     | 2026 年<br>6 月 30 日      |
|--------|-------------------------|----------|----------|-------------------------|
| 法定盈余公积 | <u>2,059,704,980.92</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,059,704,980.92</u> |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日       | 本年增加                  | 本年减少     | 2025 年<br>12 月 31 日     |
|--------|-------------------------|-----------------------|----------|-------------------------|
| 法定盈余公积 | <u>1,746,978,796.21</u> | <u>312,726,184.71</u> | <u>-</u> | <u>2,059,704,980.92</u> |

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

## 25、 一般风险准备

### 本集团

|        | 2026 年<br>1 月 1 日       | 本期增加     | 本期减少     | 2026 年<br>6 月 30 日      |
|--------|-------------------------|----------|----------|-------------------------|
| 一般风险准备 | <u>2,382,167,574.61</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,382,167,574.61</u> |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日       | 本年增加                  | 本年减少     | 2025 年<br>12 月 31 日     |
|--------|-------------------------|-----------------------|----------|-------------------------|
| 一般风险准备 | <u>2,037,818,308.85</u> | <u>344,349,265.76</u> | <u>-</u> | <u>2,382,167,574.61</u> |

### 本公司

|        | 2026 年<br>1 月 1 日       | 本期增加     | 本期减少     | 2026 年<br>6 月 30 日      |
|--------|-------------------------|----------|----------|-------------------------|
| 一般风险准备 | <u>2,369,476,822.44</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,369,476,822.44</u> |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加           | 本年减少 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|----------------|------|---------------------|
| 一般风险准备 | 2,037,024,650.10  | 332,452,172.34 | -    | 2,369,476,822.44    |

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。

26、未分配利润

|              | 本集团                  |                     | 本公司                |                     |
|--------------|----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              | 2026 年<br>6 月 30 日   | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 注            |                      |                     |                    |                     |
| 期 / 年初未分配利润  | 8,022,374,646.57     | 7,755,791,155.70    | 7,658,123,126.71   | 7,492,924,808.70    |
| 加: 本期 / 年净利润 | 1,709,159,567.35     | 3,240,544,113.38    | 1,581,403,614.65   | 3,127,261,847.10    |
| 减: 提取盈余公积    | -                    | (312,726,184.71)    | -                  | (312,726,184.71)    |
| 提取一般风险准备     | -                    | (344,349,265.76)    | -                  | (332,452,172.34)    |
| 向股东分配股利      | (1) (984,617,293.27) | (2,316,885,172.04)  | (984,617,293.27)   | (2,316,885,172.04)  |
| 期 / 年末未分配利润  | 8,746,916,920.65     | 8,022,374,646.57    | 8,254,909,448.09   | 7,658,123,126.71    |

(1) 分配普通股股利

于 2026 年 5 月 14 日, 经由本公司股东会审议通过, 本公司以实施利润分配股权登记日 (2026 年 6 月 12 日) 登记的总股本为基数, 向普通股股东派发 2025 年度现金股利, 每股人民币 0.17 元 (含税), 共计人民币 984,617,293.27 元。

于 2025 年 10 月 24 日, 经由本公司股东会授权董事会审议通过, 本公司以实施利润分配股权登记日 (2025 年 12 月 11 日) 登记的总股本为基数, 向普通股股东派发 2025 年中期现金股利, 每股人民币 0.13 元 (含税), 共计人民币 752,942,636.03 元。

于 2025 年 5 月 19 日, 经由本公司股东会审议通过, 本公司以实施利润分配股权登记日 (2025 年 6 月 12 日) 登记的总股本为基数, 向普通股股东派发 2024 年度现金股利, 每股人民币 0.27 元 (含税), 共计人民币 1,563,942,536.01 元。

27、利息净收入

|       | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|-------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|       | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 利息收入  |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 应收租赁款 | 5,067,843,066.40                        | 4,306,522,535.16                        | 4,506,031,508.67                        | 4,006,505,834.60                        |
| 银行存款  | 56,458,376.44                           | 47,441,814.36                           | 15,416,375.33                           | 9,137,166.96                            |
| 拆出资金  | 1,163,861.12                            | 3,121,347.26                            | 1,163,861.12                            | 3,121,347.26                            |
| 子公司借款 | -                                       | -                                       | 188,914,923.88                          | 99,795,212.43                           |
| 合计    | <u>5,125,465,303.96</u>                 | <u>4,357,085,696.78</u>                 | <u>4,711,526,669.00</u>                 | <u>4,118,559,561.25</u>                 |
| 利息支出  |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 拆入资金  | (1,060,560,431.67)                      | (968,887,134.84)                        | (1,050,350,171.56)                      | (967,954,449.00)                        |
| 借款    | (192,044,544.67)                        | (203,340,480.42)                        | (70,283,486.11)                         | (80,083,230.84)                         |
| 应付债券  | (153,412,454.87)                        | (143,379,546.81)                        | (153,412,454.87)                        | (143,379,546.81)                        |
| 其他    | (8,366.33)                              | (38,492.41)                             | (8,366.33)                              | (38,492.41)                             |
| 合计    | <u>(1,406,025,797.54)</u>               | <u>(1,315,645,654.48)</u>               | <u>(1,274,054,478.87)</u>               | <u>(1,191,455,719.06)</u>               |
| 利息净收入 | <u>3,719,439,506.42</u>                 | <u>3,041,440,042.30</u>                 | <u>3,437,472,190.13</u>                 | <u>2,927,103,842.19</u>                 |

28、 手续费及佣金净支出

|                | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 手续费及佣金收入       |                                         |                                         |                                         |                                         |
| - 租赁业务手续费及佣金收入 | 423,154.71                              | 147,465.09                              | -                                       | 61,509.42                               |
| - 其他           | 65,196.65                               | -                                       | 65,196.65                               | -                                       |
| 小计             | 488,351.36                              | 147,465.09                              | 65,196.65                               | 61,509.42                               |
| 手续费及佣金支出       |                                         |                                         |                                         |                                         |
| - 租赁业务手续费及佣金支出 | (248,690,154.15)                        | (110,513,098.97)                        | (248,690,154.15)                        | (110,513,098.97)                        |
| - 其他           | (14,893,607.21)                         | (9,418,205.16)                          | (14,893,607.21)                         | (9,418,205.16)                          |
| 小计             | (263,583,761.36)                        | (119,931,304.13)                        | (263,583,761.36)                        | (119,931,304.13)                        |
| 手续费及佣金净支出      | (263,095,410.00)                        | (119,783,839.04)                        | (263,518,564.71)                        | (119,869,794.71)                        |

29、 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                                     |                                         |
|------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|            | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 经营租赁租出资产收入 | 55,331,818.40                           | 55,058,417.64                           | 3,785,155.10                            | 4,881,586.69                            |
| 投资性房地产租金收入 | 3,034,250.06                            | 4,047,619.14                            | 4,328,592.62                            | 5,341,961.70                            |
| 其他         | 8,256.90                                | 8,256.93                                | 8,256.90                                | 8,256.93                                |
| 合计         | 58,374,325.36                           | 59,114,293.71                           | 8,122,004.62                            | 10,231,805.32                           |

(2) 经营租赁成本

|            | 本集团            |                | 本公司            |                |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|            | 2026 年 1 月 1 日 | 2025 年 1 月 1 日 | 2026 年 1 月 1 日 | 2025 年 1 月 1 日 |
|            | 至 6 月 30 日止    | 至 6 月 30 日止    | 至 6 月 30 日止    | 至 6 月 30 日止    |
|            | 6 个月期间         | 6 个月期间         | 6 个月期间         | 6 个月期间         |
| 经营租赁租出资产成本 | 28,073,690.57  | 28,723,407.79  | 3,054,855.38   | 2,827,622.15   |
| 投资性房地产折旧   | 1,858,999.36   | 1,873,310.60   | 2,555,732.80   | 2,570,044.04   |
| 其他         | 3,609.00       | 3,809.50       | 3,609.00       | 3,809.50       |
| 合计         | 29,936,298.93  | 30,600,527.89  | 5,614,197.18   | 5,401,475.69   |

30、 业务及管理费

|       | 本集团            |                | 本公司            |                |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|       | 2026 年 1 月 1 日 | 2025 年 1 月 1 日 | 2026 年 1 月 1 日 | 2025 年 1 月 1 日 |
|       | 至 6 月 30 日止    | 至 6 月 30 日止    | 至 6 月 30 日止    | 至 6 月 30 日止    |
|       | 6 个月期间         | 6 个月期间         | 6 个月期间         | 6 个月期间         |
| 员工薪酬  | 225,193,821.96 | 200,618,449.41 | 197,481,504.88 | 176,352,130.90 |
| 业务费用  | 75,019,674.96  | 63,835,349.77  | 66,811,436.12  | 61,308,284.36  |
| 折旧及摊销 | 24,338,047.53  | 22,420,720.52  | 23,282,108.16  | 21,475,197.36  |
| 合计    | 324,551,544.45 | 286,874,519.70 | 287,575,049.16 | 259,135,612.62 |

31、 信用减值损失

|        |               | 本集团             |                 | 本公司             |                 |
|--------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|        |               | 2026 年 1 月 1 日  | 2025 年 1 月 1 日  | 2026 年 1 月 1 日  | 2025 年 1 月 1 日  |
|        |               | 至 6 月 30 日止     | 至 6 月 30 日止     | 至 6 月 30 日止     | 至 6 月 30 日止     |
|        |               | 6 个月期间          | 6 个月期间          | 6 个月期间          | 6 个月期间          |
| 附注     |               |                 |                 |                 |                 |
| 应收租赁款  | 五、4(2)        | 852,462,154.68  | 601,854,773.79  | 773,508,295.33  | 569,497,640.84  |
| 其他资产   | 五、11(4) / (5) | 18,124,954.59   | (2,469,170.67)  | 21,883,004.29   | 5,050,769.71    |
| 预付租赁资产 |               |                 |                 |                 |                 |
| 款      | 五、5(1)        | 504,262.67      | 185,219.04      | 259,133.33      | 118,384.56      |
| 应收款项   | 五、6(2)        | 40,120.52       | (16,101.43)     | 61,601.15       | (102,379.25)    |
| 货币资金   | 五、1(3)        | (643,761.14)    | 781,204.71      | (1,821,417.57)  | 551,880.30      |
| 拆出资金   | 五、2(1)        | (2,544,224.17)  | (3,293,423.90)  | (2,544,224.17)  | (3,293,423.90)  |
| 融资租赁承诺 | 五、19(5)       | (40,975,381.38) | (16,056,845.20) | (40,648,243.39) | (16,309,499.44) |
| 合计     |               | 826,968,125.77  | 580,985,656.34  | 750,698,148.97  | 555,513,372.82  |

32、 所得税费用

(1) 所得税费用

|             | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|             | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 按税法及相关规定计算的 |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 当期所得税       | 742,351,919.70                          | 567,030,757.51                          | 679,080,094.13                          | 544,487,918.17                          |
| 递延所得税的变动    | (163,527,665.67)                        | (44,660,963.66)                         | (150,497,102.67)                        | (43,630,796.82)                         |
| 汇算清缴差异      | (1,790,270.38)                          | 748,441.10                              | 765,742.97                              | 4,074,054.25                            |
| 合计          | <u>577,033,983.65</u>                   | <u>523,118,234.95</u>                   | <u>529,348,734.43</u>                   | <u>504,931,175.60</u>                   |

(2) 所得税费用与会计利润的关系

|             | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|-------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|             | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 税前利润        | 2,311,659,387.89                        | 2,088,236,089.32                        | 2,110,752,349.08                        | 2,014,107,898.09                        |
| 按税率 25%计算的  |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 预期所得税       | 577,914,846.97                          | 522,059,022.33                          | 527,688,087.27                          | 503,526,974.52                          |
| 不可抵扣的成本、费用和 |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 损失的影响       | 1,380,650.23                            | 542,520.78                              | 1,363,099.57                            | 535,907.82                              |
| 免税收益的影响     | (468,195.38)                            | (220,760.99)                            | (468,195.38)                            | (3,205,760.99)                          |
| 汇算清缴差异调整    | (1,790,270.38)                          | 748,441.10                              | 765,742.97                              | 4,074,054.25                            |
| 其他          | (3,047.79)                              | (10,988.27)                             | -                                       | -                                       |
| 本期所得税费用     | <u>577,033,983.65</u>                   | <u>523,118,234.95</u>                   | <u>529,348,734.43</u>                   | <u>504,931,175.60</u>                   |

33、 每股收益

(1) 基本每股收益

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

|                   | 注   | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-------------------|-----|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 归属于本公司普通股股东的合并净利润 | (a) | 1,708,919,187.35                        | 1,563,601,259.64                        |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数  | (b) | <u>5,790,452,431</u>                    | <u>5,789,948,431</u>                    |
| 基本每股收益 (元 / 股)    |     | <u>0.30</u>                             | <u>0.27</u>                             |

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

|                          | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 归属于母公司股东的合并净利润           | 1,709,159,567.35                        | 1,564,119,119.64                        |
| 预计未来可解锁限制性股票持有者的<br>现金股利 | <u>(240,380.00)</u>                     | <u>(517,860.00)</u>                     |
| 归属于本公司普通股股东的合并净利润        | <u>1,708,919,187.35</u>                 | <u>1,563,601,259.64</u>                 |

于 2026 年 5 月 14 日，经由本公司股东会审议通过与会东会授权董事会审议通过，本公司向普通股东派发现金股利每股人民币 0.17 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 240,380.00 元，扣减归属于本公司普通股东的合并净利润。

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下:

|             |     | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-------------|-----|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 期初已发行普通股股数  |     | 5,791,866,431                           | 5,792,379,763                           |
| 限制性股票的影响    | (i) | <u>(1,414,000)</u>                      | <u>(2,431,332)</u>                      |
| 期末普通股的加权平均数 |     | <u>5,790,452,431</u>                    | <u>5,789,948,431</u>                    |

- (i) 限制性股票对本公司 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 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 1,414,000 股 (2025 年 1 月 1 日至 2025 年 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 2,431,332 股)。

于 2025 年 4 月 25 日, 本公司召开第四届董事会第十一次会议和第四届监事会第六次会议, 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》《关于 2019 年限制性股票股权激励计划熊先根先生限售股份解除限售的议案》, 同意对熊先根先生的 504,000 股限制性股票进行解除限售、同意回购注销 1 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 513,332 股限制性股票。

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。

(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   | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>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) | 1,708,919,187.35                        | 1,563,601,259.64                        |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释)  | (b) | 5,791,007,655                           | 5,790,502,866                           |
| 稀释每股收益 (元 / 股)         |     | 0.30                                    | 0.27                                    |

(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:

|                            | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 归属于母公司股东的合并净利润             | 1,709,159,567.35                        | 1,564,119,119.64                        |
| 预计未来可解锁限制性股票持有者的<br>现金股利   | (240,380.00)                            | (517,860.00)                            |
| 归属于本公司普通股股东的合并净利润 (稀<br>释) | 1,708,919,187.35                        | 1,563,601,259.64                        |

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

|                  | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 期末普通股的加权平均数      | 5,790,452,431                           | 5,789,948,431                           |
| 稀释调整:            |                                         |                                         |
| - 限制性股票的影响       | 555,224                                 | 554,435                                 |
| 期末普通股的加权平均数 (稀释) | 5,791,007,655                           | 5,790,502,866                           |

2026 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 555,224 股 (2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间：554,435 股)。

### 34、 现金流量表补充资料

#### (1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

|                       | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|-----------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                       | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 净利润                   | 1,734,625,404.24                        | 1,565,117,854.37                        | 1,581,403,614.65                        | 1,509,176,722.49                        |
| 加：信用减值损失              | 826,968,125.77                          | 580,985,656.34                          | 750,698,148.97                          | 555,513,372.82                          |
| 折旧及摊销                 | 54,764,008.86                           | 53,542,384.52                           | 29,385,967.74                           | 27,397,809.16                           |
| 处置固定资产的损失             | 3,399.83                                | -                                       | 3,399.83                                | -                                       |
| 投资收益                  | (1,872,781.50)                          | (889,217.07)                            | (1,872,781.50)                          | (12,829,217.07)                         |
| 债券利息支出                | 153,412,454.87                          | 143,379,546.81                          | 153,412,454.87                          | 143,379,546.81                          |
| 租赁负债利息支出              | 8,366.33                                | 38,492.41                               | 8,366.33                                | 38,492.41                               |
| 未实现的汇兑 (收益) / 损失      | 64,369,144.00                           | (659,090.46)                            | 60,501,639.43                           | (1,383,127.80)                          |
| 递延所得税资产 (增加) / 减少     | (163,527,665.67)                        | (44,660,963.66)                         | (150,497,102.67)                        | (43,630,796.82)                         |
| 经营性应收项目增加             | (27,122,178,025.93)                     | (22,302,858,253.56)                     | (25,245,205,410.17)                     | (19,312,452,724.70)                     |
| 经营性应付项目增加             | 23,061,331,974.28                       | 14,948,954,269.28                       | 21,245,027,089.97                       | 11,970,415,293.47                       |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | <u>(1,392,095,594.92)</u>               | <u>(5,057,049,321.02)</u>               | <u>(1,577,134,612.55)</u>               | <u>(5,164,374,629.23)</u>               |

#### (2) 现金及现金等价物净变动情况：

|                 | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|-----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 现金及现金等价物的期末余额   | 3,127,049,299.76                        | 2,030,628,945.81                        | 2,433,393,662.40                        | 1,493,686,321.04                        |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | (5,720,070,982.78)                      | (4,804,851,245.46)                      | (5,204,917,863.25)                      | (4,361,853,548.00)                      |
| 现金及现金等价物净减少额    | <u>(2,593,021,683.02)</u>               | <u>(2,774,222,299.65)</u>               | <u>(2,771,524,200.85)</u>               | <u>(2,868,167,226.96)</u>               |

(3) 现金及现金等价物构成:

|                     | 本集团                     |                         | 本公司                     |                         |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                     | 2026 年<br>6 月 30 日      | 2025 年<br>12 月 31 日     | 2026 年<br>6 月 30 日      | 2025 年<br>12 月 31 日     |
| (a) 货币资金            |                         |                         |                         |                         |
| - 可随时用于支付的银行存款      | 2,727,049,299.76        | 3,720,070,982.78        | 2,033,393,662.40        | 3,204,917,863.25        |
| - 使用受限制的银行存款        | 3,251,200,072.81        | 2,432,439,567.63        | -                       | -                       |
| - 定期存款              | 761,063,133.99          | 269,663,007.49          | -                       | -                       |
| (b) 拆出资金            |                         |                         |                         |                         |
| - 原始到期日三个月以内的拆放同业款项 | 400,000,000.00          | 2,000,000,000.00        | 400,000,000.00          | 2,000,000,000.00        |
| (c) 小计              | 7,139,312,506.56        | 8,422,173,557.90        | 2,433,393,662.40        | 5,204,917,863.25        |
| 减: 使用受限制的银行存款       |                         |                         |                         |                         |
| 存款                  | (3,251,200,072.81)      | (2,432,439,567.63)      | -                       | -                       |
| 定期存款                | (761,063,133.99)        | (269,663,007.49)        | -                       | -                       |
| 期末 / 年末现金及现金等价物余额   | <u>3,127,049,299.76</u> | <u>5,720,070,982.78</u> | <u>2,433,393,662.40</u> | <u>5,204,917,863.25</u> |

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金:

|           | 本集团                     |                         | 理由         |
|-----------|-------------------------|-------------------------|------------|
|           | 2026 年<br>6 月 30 日      | 2025 年<br>12 月 31 日     |            |
| 使用受限的货币资金 | 3,251,200,072.81        | 2,432,439,567.63        | 出质         |
| 定期存款      | <u>761,063,133.99</u>   | <u>269,663,007.49</u>   | 原始到期日超过三个月 |
| 总计        | <u>4,012,263,206.80</u> | <u>2,702,102,575.12</u> |            |

(5) 筹资活动产生的各项负债情况：

本集团及本公司

|                              | <u>应付债券</u>       | <u>租赁负债</u>    | <u>负债小计</u>       |
|------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 于 2026 年 1 月 1 日             | 14,675,226,539.75 | 1,239,291.34   | 14,676,465,831.09 |
| 筹资活动现金流量变动                   |                   |                |                   |
| 偿付利息支付的现金                    | (196,300,000.00)  | -              | (196,300,000.00)  |
| 支付的租赁负债                      | -                 | (1,599,523.75) | (1,599,523.75)    |
|                              | <hr/>             | <hr/>          | <hr/>             |
| 与负债相关的筹资活动现金<br>流入 / (流出) 小计 | (196,300,000.00)  | (1,599,523.75) | (197,899,523.75)  |
|                              | <hr/>             | <hr/>          | <hr/>             |
| 与负债相关的非现金流量变<br>动            |                   |                |                   |
| 利息支出                         | 153,412,454.87    | 8,366.33       | 153,420,821.20    |
| 其他                           | 7,850,908.80      | 4,617,484.13   | 12,468,392.93     |
|                              | <hr/>             | <hr/>          | <hr/>             |
| 与负债相关的非现金流量变<br>动小计          | 161,263,363.67    | 4,625,850.46   | 165,889,214.13    |
|                              | <hr/>             | <hr/>          | <hr/>             |
| 于 2026 年 6 月 30 日            | 14,640,189,903.42 | 4,265,618.05   | 14,644,455,521.47 |
|                              | <hr/>             | <hr/>          | <hr/>             |

### 35、 现金流量表项目

#### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

|        | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|--------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|        | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 经营租赁收入 | 57,979,830.96                           | 58,587,200.93                           | 7,208,934.24                            | 8,962,150.09                            |
| 利息收入   | 32,246,513.32                           | 23,580,998.64                           | 108,697,799.20                          | 56,147,179.45                           |
| 政府补助   | 17,159,992.05                           | 10,897,438.17                           | 988,121.67                              | 970,018.30                              |
| 其他     | 4,717,718.16                            | 1,741,123.37                            | 19,124,888.55                           | 1,736,511.22                            |
| 合计     | 112,104,054.49                          | 94,806,761.11                           | 136,019,743.66                          | 67,815,859.06                           |

#### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

|           | 本集团                                     |                                         | 本公司                                     |                                         |
|-----------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|           | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 业务及管理费支出  | 86,755,486.99                           | 73,742,847.80                           | 83,141,166.00                           | 67,842,351.13                           |
| 代垫费用及预付款项 | 6,235,747.25                            | 3,632,130.63                            | 5,725,239.75                            | 3,614,618.63                            |
| 其他        | 42,174,347.01                           | 18,684,202.71                           | 29,307,070.82                           | 15,749,507.53                           |
| 合计        | 135,165,581.25                          | 96,059,181.14                           | 118,173,476.57                          | 87,206,477.29                           |

## 六、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方情况

报告期内与本集团存在关联交易的关联方

| <u>关联方名称</u>                              | <u>与本集团的关系</u>             |
|-------------------------------------------|----------------------------|
| 江苏交通控股有限公司                                | 本公司最大股东，直接和间接持本公司 39.24%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          |
| 江苏航空产业集团有限责任公司                            | 本公司最大股东能施加重大影响的企业          |
| BNP Paribas Lease Group SA (法巴租赁集团股份有限公司) | 对本公司及本公司控股子公司施加重大影响的股东     |

2、 关联方交易情况

本集团与关联方进行的重大交易的金额如下：

|                                                    | 江苏交通控股<br>有限公司<br>及其关联方 | 南京银行股份<br>有限公司<br>及其关联方 | 其他关联法人<br>及自然人 | 合计              | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-----------------|--------------------------|
| 于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间进<br>行的重大交易金额如下： |                         |                         |                |                 |                          |
| 利息收入                                               | 977,792.54              | 3,283,692.49            | -              | 4,261,485.03    | 0.08%                    |
| 利息支出                                               | (24,119,893.89)         | (26,302,866.34)         | -              | (50,422,760.23) | 3.59%                    |
| 经营租赁收入                                             | 1,193,927.56            | -                       | -              | 1,193,927.56    | 2.05%                    |
| 业务及管理费                                             | (14,200.57)             | -                       | -              | (14,200.57)     | 0.01%                    |
|                                                    | 江苏交通控股<br>有限公司<br>及其关联方 | 南京银行股份<br>有限公司<br>及其关联方 | 其他关联法人<br>及自然人 | 合计              | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 |
| 于 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间进<br>行的重大交易金额如下： |                         |                         |                |                 |                          |
| 利息收入                                               | 314,063.71              | 3,221,839.71            | -              | 3,535,903.42    | 0.08%                    |
| 利息支出                                               | (64,732,158.03)         | (31,469,515.79)         | -              | (96,201,673.82) | 7.31%                    |
| 经营租赁收入                                             | 681,415.95              | -                       | -              | 681,415.95      | 1.15%                    |
| 业务及管理费                                             | (20,217.94)             | -                       | -              | (20,217.94)     | 0.01%                    |

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：

|                               | 江苏交通控股<br>有限公司<br>及其关联方 | 南京银行股份<br>有限公司<br>及其关联方 | 其他关联法人<br>及自然人 | 合计               | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|------------------|--------------------------|
| 于 2026 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下： |                         |                         |                |                  |                          |
| 货币资金                          | 1,005,521,924.94        | 347,454,249.23          | -              | 1,352,976,174.17 | 19.68%                   |
| 其他资产                          | 9,303.20                | -                       | -              | 9,303.20         | 0.01%                    |
| 拆入资金                          | 100,450,666.67          | 501,063,833.33          | -              | 601,514,500.00   | 0.48%                    |
| 长期借款                          | 191,273,262.77          | 821,705,652.24          | -              | 1,012,978,915.01 | 9.78%                    |
| 应付款项                          | 743,971,450.00          | 28,250,000.00           | -              | 772,221,450.00   | 19.47%                   |
| 其他负债                          | 213,909.41              | 34,984,571.98           | -              | 35,198,481.39    | 1.30%                    |

  

|                                | 江苏交通控股<br>有限公司<br>及其关联方 | 南京银行股份<br>有限公司<br>及其关联方 | 其他关联法人<br>及自然人 | 合计               | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|------------------|--------------------------|
| 于 2025 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下： |                         |                         |                |                  |                          |
| 货币资金                           | 1,398,738,481.21        | 342,963,639.99          | -              | 1,741,702,121.20 | 26.67%                   |
| 其他资产                           | 64,784.86               | -                       | -              | 64,784.86        | 0.01%                    |
| 拆入资金                           | 3,978,811,388.89        | 405,519,958.34          | -              | 4,384,331,347.23 | 4.26%                    |
| 长期借款                           | -                       | 887,050,674.93          | -              | 887,050,674.93   | 10.25%                   |
| 应付款项                           | 445,269,280.00          | 17,326,000.00           | -              | 462,595,280.00   | 13.76%                   |
| 其他负债                           | 151,696.48              | 42,425,345.84           | 24,331,238.43  | 66,908,280.75    | 2.02%                    |

4、 本集团与关键管理人员之间的交易

|          | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|----------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 关键管理人员报酬 | 8,852,300.00                            | 9,105,150.00                            |

5、 本公司与子公司之间的交易及余额

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       | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 为子公司融资提供担保 | 1,930,027,068.00                        | 1,533,422,794.91                        |
| 子公司借款利息收入  | 188,914,923.88                          | 99,795,212.43                           |

(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         | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 应收子公司借款余额    | 14,756,617,029.11  | 12,640,332,169.68   |
| 为子公司融资提供担保余额 | 4,991,315,498.18   | 3,725,924,368.84    |

## 七、 承诺事项

### 1、 资本承担

于 6 月 30 日，本集团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

|           | 2026 年<br><u>6 月 30 日</u> | 2025 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|-----------|---------------------------|----------------------------|
| 经营租赁资产购置款 | 2,140,000.00              | -                          |
| 技术开发款     | 31,465,382.01             | 6,680,771.53               |
| 工程款       | 4,144,646.48              | 55,047.83                  |
| 合计        | <u>37,750,028.49</u>      | <u>6,735,819.36</u>        |

### 2、 融资租赁承诺

本集团

|        | 2026 年<br><u>6 月 30 日</u> | 2025 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|--------|---------------------------|----------------------------|
| 融资租赁承诺 | <u>4,218,115,046.65</u>   | <u>8,452,988,334.13</u>    |

融资租赁承诺即为本集团作为出租人于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

八、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 序号 | 子公司名称            | 主要<br>经营地 |      | 注册资本             | 持股比例 (%) |    | 取得方式 |
|----|------------------|-----------|------|------------------|----------|----|------|
|    |                  | 及注册地      | 业务性质 |                  | 或类似权益比例  |    |      |
|    |                  |           |      |                  | 直接       | 间接 |      |
| 1  | 江苏法巴农科设备金融租赁有限公司 | 南京        | 金融租赁 | 1,000,000,000.00 | 55.00    | -  | 设立   |
| 2  | 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   |
| 3  | 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   |
| 4  | 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   |
| 5  | 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   |
| 6  | 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   |
| 7  | 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   |
| 8  | 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   |
| 9  | 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   |
| 10 | 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   |
| 11 | 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   |
| 12 | 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   |
| 13 | 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   |
| 14 | 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   |
| 15 | 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   |
| 16 | 汇旺(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 17 | 汇隼(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 18 | 汇育(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 19 | 汇容(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 20 | 汇翔(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 21 | 汇鼎(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 22 | 汇逸(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 23 | 汇信(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 24 | 汇安(天津)航运租赁有限公司   | 天津        | 船舶租赁 | 100,000.00       | 100.00   | -  | 设立   |
| 25 | 汇康(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 | 子公司名称          | 主要<br>经营地 |  | 业务性质 | 注册资本       | 持股比例 (%) |   | 取得方式 |
|----|----------------|-----------|--|------|------------|----------|---|------|
|    |                | 及注册地      |  |      |            | 或类似权益比例  |   |      |
|    |                |           |  |      |            |          |   |      |
| 26 | 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   |
| 27 | 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   |
| 28 | 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   |
| 29 | 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   |
| 30 | 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   |
| 31 | 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   |
| 32 | 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   |
| 33 | 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   |
| 34 | 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   |
| 35 | 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   |
| 36 | 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   |
| 37 | 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   |
| 38 | 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   |
| 39 | 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   |
| 40 | 汇隆(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 41 | 汇鹏(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 42 | 汇扬(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 43 | 汇宇(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 44 | 汇卓(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 45 | 汇麒(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 46 | 汇弘(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 47 | 汇济(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 48 | 汇朗(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 49 | 汇业(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 50 | 汇诺(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 51 | 汇诚(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 52 | 汇泽(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 53 | 汇浩(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 54 | 汇瀚(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 55 | 汇盛(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 56 | 汇麟(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 57 | 汇铭(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 58 | 汇贤(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 59 | 汇茂(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 60 | 汇谦(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 | 子公司名称          | 主要<br>经营地 |  | 业务性质 | 注册资本       | 持股比例 (%) |    | 取得方式 |
|----|----------------|-----------|--|------|------------|----------|----|------|
|    |                | 及注册地      |  |      |            | 或类似权益比例  |    |      |
|    |                |           |  |      |            | 直接       | 间接 |      |
| 61 | 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   |
| 62 | 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   |
| 63 | 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   |
| 64 | 汇滔(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 65 | 汇悦(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 66 | 汇昭(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 67 | 汇治(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 68 | 汇文(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 69 | 汇聚(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 70 | 汇盈(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 71 | 汇川(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 72 | 汇同(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 73 | 汇敬(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 74 | 汇凌(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 75 | 汇瑞(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 76 | 汇富(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 77 | 汇江(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 78 | 汇宁(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 79 | 汇章(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 80 | 汇久(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 81 | 汇腾(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 82 | 汇仁(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 83 | 汇财(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 84 | 汇潮(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 85 | 汇乐(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 86 | 汇正(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 87 | 汇运(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 88 | 汇灿(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 89 | 汇嘉(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 90 | 汇中(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 91 | 汇华(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 92 | 汇辰(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 93 | 汇远(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 94 | 汇杰(天津)航运租赁有限公司 | 天津        |  | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | -  | 设立   |
| 95 | 汇礼(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  | 子公司名称           | 主要   | 业务性质 | 注册资本       | 持股比例 (%) |   | 取得方式 |
|-----|-----------------|------|------|------------|----------|---|------|
|     |                 | 经营地  |      |            | 或类似权益比例  |   |      |
|     |                 | 及注册地 |      |            |          |   |      |
| 96  | 汇昂(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 97  | 汇百(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 98  | 汇硕(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 99  | 汇潇(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 100 | 汇航(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 101 | 汇鲲(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 102 | 汇凯(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 103 | 汇科(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 104 | 汇淼(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 105 | 汇全(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 106 | 汇民(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 107 | 源驰(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 108 | 源航(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 109 | 源远(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 110 | 源舸(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 船舶租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 111 | 坤腾(天津)设备租赁有限公司  | 天津   | 设备租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 112 | 坤达(天津)设备租赁有限公司  | 天津   | 设备租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 113 | 坤力(天津)设备租赁有限公司  | 天津   | 设备租赁 | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 114 | 通途(天津)汽车租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 115 | 汇建(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 116 | 汇恭(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 117 | 汇滨(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 118 | 汇洲(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 119 | 汇浦(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 120 | 汇旅(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 121 | 汇澳(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 122 | 汇群(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 123 | 源兴(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 124 | 源达(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 125 | 源恒(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 126 | 源隆(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 127 | 源泰(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 128 | 源舟(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 129 | 源通(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 130 | 源顺(天津)航运租赁有限公司  | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 131 | 乾筑(天津)租赁有限公司    | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 132 | 源鸿(天津)航运租赁有限公司* | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 133 | 源骏(天津)航运租赁有限公司* | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |
| 134 | 源盛(天津)航运租赁有限公司* | 天津   | 无业务  | 100,000.00 | 100.00   | - | 设立   |

|     |                 |    |     |            |        |   |    |
|-----|-----------------|----|-----|------------|--------|---|----|
| 135 | 源昌(天津)航运租赁有限公司* | 天津 | 无业务 | 100,000.00 | 100.00 | - | 设立 |
| 136 | 能聚(天津)设备租赁有限公司* | 天津 | 无业务 | 100,000.00 | 100.00 | - | 设立 |
| 137 | 能汇(天津)设备租赁有限公司* | 天津 | 无业务 | 100,000.00 | 100.00 | - | 设立 |
| 138 | 坤锐(天津)设备租赁有限公司* | 天津 | 无业务 | 100,000.00 | 100.00 | - | 设立 |
| 139 | 坤毅(上海)设备租赁有限公司* | 上海 | 无业务 | 100,000.00 | 100.00 | - | 设立 |
| 140 | 坤钧(上海)设备租赁有限公司* | 上海 | 无业务 | 100,000.00 | 100.00 | - | 设立 |

\* 于 2026 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 2026 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 563,000,000.00 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 560,900,000.00 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、预付租赁资产款、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》、原银保监会和中国人民银行的《商业银行金融资产风险分类办法》的要求制定。本集团应收租赁款风险分类为定期动态调整，至少每季度一次。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上季度末资本净额的 30%，单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过上季度末资本净额的 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

*风险分组*

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业、客户规模、风险缓释方式及市场分布等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

*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

为评估信用风险是否显著增加，本集团一般主要考虑以下因素：

- 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，如美元兑人民币汇率 (EXR)、广义货币供应量 (M2)、固定资产投资完成额 (FAI) 等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

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

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

于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日至 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美元兑人民币汇率、广义货币供应量、固定资产投资完成额、消费者价格指数、贷款市场报价利率、社会消费品零售总额等。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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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：

|           | 2026 年<br>6 月 30 日               | 2025 年<br>12 月 31 日              |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 货币资金      | 6,874,790,984.29                 | 6,530,479,475.20                 |
| 拆出资金      | 399,483,987.45                   | 1,998,087,763.28                 |
| 应收租赁款     | 170,718,601,220.14               | 145,114,338,913.36               |
| 预付融资租赁资产款 | 749,209,043.91                   | 771,198,987.62                   |
| 应收款项      | 8,253,610.05                     | 7,038,771.03                     |
| 其他金融资产    | <u>78,993,165.98</u>             | <u>83,311,683.47</u>             |
| 小计        | 178,829,332,011.82               | 154,504,455,593.96               |
| 融资租赁承诺    | <u>4,209,455,303.38</u>          | <u>8,403,353,209.48</u>          |
| 最大信用风险敞口  | <u><u>183,038,787,315.20</u></u> | <u><u>162,907,808,803.44</u></u> |

## (5) 金融工具信用质量分析：

于 2026 年 6 月 30 日，本集团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               |                  |                  |                    | 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         | 6,880,300,643.40   | -                | -                | 6,880,300,643.40   | (5,509,659.11)     | -                  | -                | (5,509,659.11)     |
| 拆出资金         | 400,119,777.78     | -                | -                | 400,119,777.78     | (635,790.33)       | -                  | -                | (635,790.33)       |
| 应收租赁款        | 171,307,602,686.77 | 4,132,680,919.86 | 1,564,202,067.39 | 177,004,485,674.02 | (3,998,025,624.39) | (1,365,197,512.78) | (922,661,316.71) | (6,285,884,453.88) |
| 预付融资租赁资产款    | 752,841,409.50     | -                | -                | 752,841,409.50     | (3,632,365.59)     | -                  | -                | (3,632,365.59)     |
| 应收款项         | 8,375,124.37       | -                | -                | 8,375,124.37       | (121,514.32)       | -                  | -                | (121,514.32)       |
| 其他金融资产       |                    |                  |                  |                    |                    |                    |                  |                    |
| - 应收利息       | 7,549,480.02       | 39,490,751.01    | 3,875,107.63     | 50,915,338.66      | (139,702.52)       | (16,779,726.18)    | (1,558,957.68)   | (18,478,386.38)    |
| - 其他应收款      | 33,016,523.96      | 7,033,736.79     | 26,609,994.65    | 66,660,255.40      | (494,038.35)       | (1,405,645.61)     | (18,204,357.74)  | (20,104,041.70)    |
| 小计           | 179,389,805,645.80 | 4,179,205,407.66 | 1,594,687,169.67 | 185,163,698,223.13 | (4,008,558,694.61) | (1,383,382,884.57) | (942,424,632.13) | (6,334,366,211.31) |
| 融资租赁承诺       | 4,218,115,046.65   | -                | -                | 4,218,115,046.65   | (8,659,743.27)     | -                  | -                | (8,659,743.27)     |
| 合计           | 183,607,920,692.45 | 4,179,205,407.66 | 1,594,687,169.67 | 189,381,813,269.78 | (4,017,218,437.88) | (1,383,382,884.57) | (942,424,632.13) | (6,343,025,954.58) |

于 2025 年 12 月 31 日，本集团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               |                  |                  |                    | 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         | 6,536,685,494.88   | -                | -                | 6,536,685,494.88   | (6,206,019.68)     | -                  | -                | (6,206,019.68)     |
| 拆出资金         | 2,001,267,777.78   | -                | -                | 2,001,267,777.78   | (3,180,014.50)     | -                  | -                | (3,180,014.50)     |
| 应收租赁款        | 145,495,836,861.03 | 3,917,566,602.50 | 1,320,536,553.75 | 150,733,940,017.28 | (3,620,630,784.74) | (1,161,188,993.88) | (837,781,325.30) | (5,619,601,103.92) |
| 预付融资租赁资产款    | 774,350,506.51     | -                | -                | 774,350,506.51     | (3,151,518.89)     | -                  | -                | (3,151,518.89)     |
| 应收款项         | 7,120,164.83       | -                | -                | 7,120,164.83       | (81,393.80)        | -                  | -                | (81,393.80)        |
| 其他金融资产       |                    |                  |                  |                    |                    |                    |                  |                    |
| - 应收利息       | 26,103,636.71      | 14,807,910.21    | 1,911,616.24     | 42,823,163.16      | (761,844.94)       | (4,928,252.52)     | (1,008,649.93)   | (6,698,747.39)     |
| - 其他应收款      | 37,247,838.02      | 5,183,581.05     | 19,681,642.87    | 62,113,061.94      | (305,490.53)       | (816,271.77)       | (13,804,031.94)  | (14,925,794.24)    |
| 小计           | 154,878,612,279.76 | 3,937,558,093.76 | 1,342,129,812.86 | 160,158,300,186.38 | (3,634,317,067.08) | (1,166,933,518.17) | (852,594,007.17) | (5,653,844,592.42) |
| 融资租赁承诺       | 8,452,988,334.13   | -                | -                | 8,452,988,334.13   | (49,635,124.65)    | -                  | -                | (49,635,124.65)    |
| 合计           | 163,331,600,613.89 | 3,937,558,093.76 | 1,342,129,812.86 | 168,611,288,520.51 | (3,683,952,191.73) | (1,166,933,518.17) | (852,594,007.17) | (5,703,479,717.07) |

## (6) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段转移至第二阶段或第一阶段。资产应当经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。本集团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 2026 年 6 月 30 日的应收租赁款余额为人民币 3,283,305,486.23 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 2,243,436,936.79 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》，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。当重大流动性风险突发事件发生时，集团根据事件的影响程度和范围，采取以下一种或几种措施，紧急应对流动性危机。

- 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。

本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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           | 2026 年 6 月 30 日     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
|---------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|               | 已逾期 /<br>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          |                     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
| 货币资金          | -                   | 2,783,528,099.76   | -                   | 923,795,928.35      | 3,305,439,433.61  | -                 | 7,012,763,461.72   |
| 拆出资金          | -                   | 400,119,777.78     | -                   | -                   | -                 | -                 | 400,119,777.78     |
| 应收租赁款         | 815,970,339.95      | 8,969,124,842.86   | 12,319,950,452.03   | 58,046,092,365.27   | 93,454,893,093.67 | 27,687,848,313.64 | 201,293,879,407.42 |
| 预付融资租赁资产款     | -                   | 10,676,889.08      | 707,842.03          | 54,300,979.45       | 538,525,986.20    | 148,629,712.74    | 752,841,409.50     |
| 应收款项          | 8,046,231.03        | 44,575.00          | 263,549.14          | 20,769.20           | -                 | -                 | 8,375,124.37       |
| 其他金融资产 (注)    | 100,559,691.98      | 23,458,945.26      | 6,772,573.67        | 85,208,719.66       | 399,180,651.80    | 21,093,976.00     | 636,274,558.37     |
| 金融资产合计        | 924,576,262.96      | 12,186,953,129.74  | 12,327,694,416.87   | 59,109,418,761.93   | 97,698,039,165.28 | 27,857,572,002.38 | 210,104,253,739.16 |
| 金融负债          |                     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
| 短期借款          | -                   | 6,003,200.00       | 191,282,081.67      | 1,784,674,266.67    | -                 | -                 | 1,981,959,548.34   |
| 拆入资金          | -                   | 16,709,435,192.53  | 24,793,434,370.22   | 84,596,943,183.82   | 2,534,722.22      | -                 | 126,102,347,468.79 |
| 应付款项          | 293,418,473.95      | 335,666,545.00     | 750,473,490.74      | 2,588,973,122.40    | 584,590.50        | -                 | 3,969,116,222.59   |
| 长期借款          | -                   | 72,471,713.23      | 198,880,872.14      | 1,117,210,595.62    | 4,828,831,815.93  | 5,945,205,059.50  | 12,162,600,056.42  |
| 应付债券          | -                   | 35,251,762.50      | 41,224,937.86       | 6,738,579,090.00    | 8,227,588,482.14  | -                 | 15,042,644,272.50  |
| 其他金融负债        | 2,268,303,798.00    | -                  | 343,987.58          | 3,071,270.62        | 2,715,943.76      | -                 | 2,274,434,999.96   |
| 金融负债合计        | 2,561,722,271.95    | 17,158,828,413.26  | 25,975,639,740.21   | 96,829,451,529.13   | 13,062,255,554.55 | 5,945,205,059.50  | 161,533,102,568.60 |
| 流动性 (缺口) / 敞口 | (1,637,146,008.99)  | (4,971,875,283.52) | (13,647,945,323.34) | (37,720,032,767.20) | 84,635,783,610.73 | 21,912,366,942.88 | 48,571,151,170.56  |
| 衍生金融工具        |                     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
| - 流入          | -                   | -                  | -                   | 2,008,407,557.20    | -                 | -                 | 2,008,407,557.20   |
| - 流出          | -                   | -                  | -                   | (2,007,507,749.79)  | -                 | -                 | (2,007,507,749.79) |
| 衍生金融工具净额      | -                   | -                  | -                   | 899,807.41          | -                 | -                 | 899,807.41         |

| 本集团           | 2025 年 12 月 31 日    |                    |                     |                     |                   |                   | 合计                 |
|---------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|               | 已逾期 /<br>即时偿还 / 无期限 | 1 个月以内             | 1 个月至 3 个月          | 3 个月至 1 年           | 1 年至 5 年          | 5 年以上             |                    |
| 金融资产          |                     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
| 货币资金          | -                   | 3,763,102,392.78   | -                   | 523,767,388.89      | 2,366,055,295.14  | -                 | 6,652,925,076.81   |
| 拆出资金          | -                   | 2,001,539,444.45   | -                   | -                   | -                 | -                 | 2,001,539,444.45   |
| 应收租赁款         | 566,270,551.12      | 7,764,131,393.96   | 11,601,018,453.33   | 47,455,654,281.77   | 80,044,596,839.57 | 24,962,931,544.32 | 172,394,603,064.07 |
| 预付融资租赁资产款     | -                   | 47,909.33          | 2,440,027.29        | 39,508,188.56       | 506,818,111.70    | 225,536,269.62    | 774,350,506.50     |
| 应收款项          | 7,120,164.83        | -                  | -                   | -                   | -                 | -                 | 7,120,164.83       |
| 其他金融资产 (注)    | 82,699,627.30       | 25,449,026.35      | 6,028,896.17        | 87,990,779.49       | 431,139,751.23    | 51,074,513.48     | 684,382,594.02     |
| 金融资产合计        | 656,090,343.25      | 13,554,270,166.87  | 11,609,487,376.79   | 48,106,920,638.71   | 83,348,609,997.64 | 25,239,542,327.42 | 182,514,920,850.68 |
| 金融负债          |                     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
| 短期借款          | -                   | 175,788,045.15     | 441,276,551.54      | 1,309,649,900.82    | -                 | -                 | 1,926,714,497.51   |
| 拆入资金          | -                   | 13,638,234,766.58  | 20,960,115,997.25   | 69,009,071,106.16   | 5,069,444.44      | -                 | 103,612,491,314.43 |
| 应付款项          | 381,418,709.74      | 466,138,750.00     | 1,155,012,695.84    | 1,360,932,756.59    | 3,232,720.00      | -                 | 3,366,735,632.17   |
| 长期借款          | -                   | 76,089,363.12      | 201,718,432.75      | 1,057,721,821.00    | 3,293,244,596.22  | 5,626,485,508.88  | 10,255,259,721.97  |
| 应付债券          | -                   | 76,403,820.00      | 37,501,875.00       | 1,700,900,095.36    | 13,424,148,297.14 | -                 | 15,238,954,087.50  |
| 其他金融负债        | 2,863,798,472.10    | 148,830.18         | 172,829.00          | 2,562,418.91        | 110,670.00        | -                 | 2,866,793,220.19   |
| 金融负债合计        | 3,245,217,181.84    | 14,432,803,575.03  | 22,795,798,381.38   | 74,440,838,098.84   | 16,725,805,727.80 | 5,626,485,508.88  | 137,266,948,473.77 |
| 流动性 (缺口) / 敞口 | (2,589,126,838.59)  | (878,533,408.16)   | (11,186,311,004.59) | (26,333,917,460.13) | 66,622,804,269.84 | 19,613,056,818.54 | 45,247,972,376.91  |
| 衍生金融工具        |                     |                    |                     |                     |                   |                   |                    |
| - 流入          | -                   | 1,031,606,500.00   | 1,322,176,150.00    | -                   | -                 | -                 | 2,353,782,650.00   |
| - 流出          | -                   | (1,019,222,600.00) | (1,306,606,850.00)  | -                   | -                 | -                 | (2,325,829,450.00) |
| 衍生金融工具净额      | -                   | 12,383,900.00      | 15,569,300.00       | -                   | -                 | -                 | 27,953,200.00      |

注：其他金融资产未折现的现金流量包含了根据经营租赁合同约定本集团有权收取但尚未于资产负债表日确认的未来租金。

### 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。本集团主要遵照中国人民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) 下表汇总本集团利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

| 本集团           | 2026年6月30日         |                     |                    |                   |                  |                    |                    |
|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|               | 1个月内               | 1个月至3个月             | 3个月至1年             | 1年至5年             | 5年以上             | 不计息                | 合计                 |
| 金融资产          |                    |                     |                    |                   |                  |                    |                    |
| 货币资金          | 2,773,340,347.45   | -                   | 864,026,000.00     | 3,096,436,500.00  | -                | 140,988,136.84     | 6,874,790,984.29   |
| 拆出资金          | 399,364,400.00     | -                   | -                  | -                 | -                | 119,587.45         | 399,483,987.45     |
| 应收租赁款         | 12,057,795,364.98  | 14,832,111,494.98   | 91,437,409,153.99  | 47,256,791,519.52 | 3,577,534,042.78 | 1,556,959,643.89   | 170,718,601,220.14 |
| 预付融资租赁资产款     | 393,080,063.47     | 86,123,472.71       | 250,710,880.41     | 1,903,475.37      | -                | 17,391,151.95      | 749,209,043.91     |
| 应收款项          | 44,504.17          | 263,130.35          | 20,736.20          | -                 | -                | 7,925,239.33       | 8,253,610.05       |
| 其他金融资产        | -                  | -                   | -                  | -                 | -                | 78,993,165.98      | 78,993,165.98      |
| 金融资产合计        | 15,623,624,680.07  | 14,918,498,098.04   | 92,552,166,770.60  | 50,355,131,494.89 | 3,577,534,042.78 | 1,802,376,925.44   | 178,829,332,011.82 |
| 金融负债          |                    |                     |                    |                   |                  |                    |                    |
| 短期借款          | 5,995,654.30       | 189,244,559.09      | 1,764,732,737.54   | -                 | -                | 171,730.55         | 1,960,144,681.48   |
| 拆入资金          | 16,581,860,700.00  | 24,411,144,500.00   | 83,590,713,250.00  | -                 | -                | 476,020,829.79     | 125,059,739,279.79 |
| 应付款项          | 333,771,799.14     | 732,208,044.07      | 2,507,272,583.33   | -                 | -                | 393,241,847.85     | 3,966,494,274.39   |
| 长期借款          | 3,574,059,802.32   | 2,730,044,797.65    | -                  | -                 | 4,000,000,000.00 | 58,182,923.09      | 10,362,287,523.06  |
| 应付债券          | -                  | -                   | 6,497,228,434.39   | 7,991,200,342.69  | -                | 151,761,126.34     | 14,640,189,903.42  |
| 其他金融负债        | -                  | -                   | -                  | -                 | -                | 2,273,987,456.06   | 2,273,987,456.06   |
| 金融负债合计        | 20,495,687,955.76  | 28,062,641,900.81   | 94,359,947,005.26  | 7,991,200,342.69  | 4,000,000,000.00 | 3,353,365,913.68   | 158,262,843,118.20 |
| 利率风险敞口 / (缺口) | (4,872,063,275.69) | (13,144,143,802.77) | (1,807,780,234.66) | 42,363,931,152.20 | (422,465,957.22) | (1,550,988,988.24) | 20,566,488,893.62  |

| 本集团           | 2025 年 12 月 31 日         |                           |                            |                          |                         |                           | 合计                        |
|---------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
|               | 1 个月内                    | 1 个月至 3 个月                | 3 个月至 1 年                  | 1 年至 5 年                 | 5 年以上                   | 不计息                       |                           |
| 金融资产          |                          |                           |                            |                          |                         |                           |                           |
| 货币资金          | 3,753,235,038.22         | -                         | 489,400,000.00             | 2,173,332,500.00         | -                       | 114,511,936.98            | 6,530,479,475.20          |
| 拆出资金          | 1,996,822,000.00         | -                         | -                          | -                        | -                       | 1,265,763.28              | 1,998,087,763.28          |
| 应收租赁款         | 19,374,104,865.73        | 13,711,595,425.04         | 38,305,263,841.33          | 68,856,366,322.74        | 3,561,086,257.72        | 1,305,922,200.80          | 145,114,338,913.36        |
| 预付融资租赁资产款     | 394,870,020.31           | 171,855,921.21            | 32,417,301.45              | 152,053,948.48           | -                       | 20,001,796.17             | 771,198,987.62            |
| 应收款项          | -                        | -                         | -                          | -                        | -                       | 7,038,771.03              | 7,038,771.03              |
| 其他金融资产        | -                        | -                         | -                          | -                        | -                       | 83,311,683.47             | 83,311,683.47             |
| 金融资产合计        | <u>25,519,031,924.26</u> | <u>13,883,451,346.25</u>  | <u>38,827,081,142.78</u>   | <u>71,181,752,771.22</u> | <u>3,561,086,257.72</u> | <u>1,532,052,151.73</u>   | <u>154,504,455,593.96</u> |
| 金融负债          |                          |                           |                            |                          |                         |                           |                           |
| 短期借款          | 175,384,156.18           | 438,046,323.10            | 1,294,333,271.12           | -                        | -                       | 3,143,102.02              | 1,910,906,852.42          |
| 拆入资金          | 13,493,345,600.00        | 20,827,068,800.00         | 68,006,259,722.23          | -                        | -                       | 487,721,430.22            | 102,814,395,552.45        |
| 应付款项          | 465,104,800.00           | 1,123,025,586.30          | 1,305,341,560.07           | -                        | -                       | 469,313,703.17            | 3,362,785,649.54          |
| 长期借款          | 3,162,984,005.60         | 802,112,866.09            | 31,303,680.00              | 144,952,960.00           | 4,461,089,280.00        | 55,737,638.94             | 8,658,180,430.63          |
| 应付债券          | -                        | -                         | 1,498,900,251.73           | 12,984,711,698.96        | -                       | 191,614,589.06            | 14,675,226,539.75         |
| 其他金融负债        | -                        | -                         | -                          | -                        | -                       | 2,866,696,183.45          | 2,866,696,183.45          |
| 金融负债合计        | <u>17,296,818,561.78</u> | <u>23,190,253,575.49</u>  | <u>72,136,138,485.15</u>   | <u>13,129,664,658.96</u> | <u>4,461,089,280.00</u> | <u>4,074,226,646.86</u>   | <u>134,288,191,208.24</u> |
| 利率风险敞口 / (缺口) | <u>8,222,213,362.48</u>  | <u>(9,306,802,229.24)</u> | <u>(33,309,057,342.37)</u> | <u>58,052,088,112.26</u> | <u>(900,003,022.28)</u> | <u>(2,542,174,495.13)</u> | <u>20,216,264,385.72</u>  |

(2) 敏感性分析

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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，对本集团未来一年的股东权益的潜在影响分析如下：

本集团

|              | 2026 年<br><u>6 月 30 日</u> | 2025 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|--------------|---------------------------|----------------------------|
| 利率上升 100 个基点 | (122,253,235.47)          | (92,752,079.16)            |
| 利率下降 100 个基点 | 122,253,235.47            | 92,752,079.16              |

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) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (d) 资产和负债组合无其他变化；
- (e) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (f) 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 2026 年 6 月 30 日和 2025 年 12 月 31 日，本集团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

|           | 2026 年 6 月 30 日    |                   |                    |
|-----------|--------------------|-------------------|--------------------|
|           | 人民币                | 美元<br>折合人民币       | 本外币<br>折合人民币合计     |
| 金融资产      |                    |                   |                    |
| 货币资金      | 6,395,171,792.68   | 479,619,191.61    | 6,874,790,984.29   |
| 拆出资金      | 399,483,987.45     | -                 | 399,483,987.45     |
| 应收租赁款     | 162,070,795,970.59 | 8,647,805,249.55  | 170,718,601,220.14 |
| 预付融资租赁资产款 | 171,279,071.36     | 577,929,972.55    | 749,209,043.91     |
| 应收款项      | 8,253,610.05       | -                 | 8,253,610.05       |
| 其他金融资产    | 78,993,165.98      | -                 | 78,993,165.98      |
| 金融资产合计    | 169,123,977,598.11 | 9,705,354,413.71  | 178,829,332,011.82 |
| 金融负债      |                    |                   |                    |
| 短期借款      | 1,960,144,681.48   | -                 | 1,960,144,681.48   |
| 拆入资金      | 119,454,634,658.84 | 5,605,104,620.95  | 125,059,739,279.79 |
| 应付款项      | 3,966,494,274.39   | -                 | 3,966,494,274.39   |
| 长期借款      | 4,108,617,647.95   | 6,253,669,875.11  | 10,362,287,523.06  |
| 应付债券      | 14,640,189,903.42  | -                 | 14,640,189,903.42  |
| 其他金融负债    | 2,189,683,845.12   | 84,303,610.94     | 2,273,987,456.06   |
| 金融负债合计    | 146,319,765,011.20 | 11,943,078,107.00 | 158,262,843,118.20 |
| 衍生金融工具净额  | (2,007,507,749.79) | 2,008,407,557.20  | 899,807.41         |
| 净头寸       | 20,796,704,837.12  | (229,316,136.09)  | 20,567,388,701.03  |

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。

|           | 2025 年 12 月 31 日   |                    |                    |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
|           | 人民币                | 美元<br>折合人民币        | 本外币<br>折合人民币合计     |
| 金融资产      |                    |                    |                    |
| 货币资金      | 6,130,940,036.28   | 399,539,438.92     | 6,530,479,475.20   |
| 拆出资金      | 1,998,087,763.28   | -                  | 1,998,087,763.28   |
| 应收租赁款     | 138,318,426,484.00 | 6,795,912,429.36   | 145,114,338,913.36 |
| 预付融资租赁资产款 | 152,867,238.60     | 618,331,749.02     | 771,198,987.62     |
| 应收款项      | 7,038,771.03       | -                  | 7,038,771.03       |
| 其他金融资产    | 83,311,683.47      | -                  | 83,311,683.47      |
| 金融资产合计    | 146,690,671,976.66 | 7,813,783,617.30   | 154,504,455,593.96 |
| 金融负债      |                    |                    |                    |
| 短期借款      | 1,910,906,852.42   | -                  | 1,910,906,852.42   |
| 拆入资金      | 101,488,193,122.15 | 1,326,202,430.30   | 102,814,395,552.45 |
| 应付款项      | 3,362,785,649.54   | -                  | 3,362,785,649.54   |
| 长期借款      | 4,162,539,066.52   | 4,495,641,364.11   | 8,658,180,430.63   |
| 应付债券      | 14,675,226,539.75  | -                  | 14,675,226,539.75  |
| 其他金融负债    | 2,838,883,759.83   | 27,812,423.62      | 2,866,696,183.45   |
| 金融负债合计    | 128,438,534,990.21 | 5,849,656,218.03   | 134,288,191,208.24 |
| 衍生金融工具净额  | 2,353,782,650.00   | (2,325,829,450.00) | 27,953,200.00      |
| 净头寸       | 20,605,919,636.45  | (361,702,050.73)   | 20,244,217,585.72  |

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。

(2) 本集团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            |                     |
|----|-----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|---------------------|
|    | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 美元 | 6.8932                                  | 7.1839                                  | 6.8109             | 7.0288              |

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日美元对人民币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：

|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 对人民币升值 1% | 1,046,661.81       | 1,067,718.85        |
| 对人民币贬值 1% | (1,046,661.81)     | (1,067,718.85)      |

十、 公允价值的披露

1、 以公允价值计量的资产和负债

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。

以公允价值计量的资产和负债的期 / 年末公允价值：

|        | 2026 年 6 月 30 日 |                |      |                |
|--------|-----------------|----------------|------|----------------|
|        | 第一层次            | 第二层次           | 第三层次 | 合计             |
| 衍生金融资产 | -               | 2,949,876.58   | -    | 2,949,876.58   |
| 衍生金融负债 | -               | (2,064,882.20) | -    | (2,064,882.20) |

  

|        | 2025 年 12 月 31 日 |               |      |               |
|--------|------------------|---------------|------|---------------|
|        | 第一层次             | 第二层次          | 第三层次 | 合计            |
| 衍生金融资产 | -                | 27,906,052.71 | -    | 27,906,052.71 |

在报告期内，本集团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。

(1) 第二层次的公允价值计量

第二层次公允价值估值的工具，包括以下方式：参考相类似工具的活跃市场报价；参考相类似工具在非活跃市场取得的市场报价；或采用估值模型，估值模型所用的输入参数，是可直接或间接从市场观察所得的数据。

衍生金融工具中的外汇衍生工具的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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

|      | 2026 年 6 月 30 日   |                   | 2026 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 | 10,362,287,523.06 | 10,532,299,011.93 | -                       | 10,532,299,011.93 | -    |
| 应付债券 | 14,640,189,903.42 | 14,731,160,500.00 | -                       | 14,731,160,500.00 | -    |
| 合计   | 25,002,477,426.48 | 25,263,459,511.93 | -                       | 25,263,459,511.93 | -    |

  

|      | 2025 年 12 月 31 日  |                   | 2025 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 | 8,658,180,430.63  | 8,742,753,945.17  | -                        | 8,742,753,945.17  | -    |
| 应付债券 | 14,675,226,539.75 | 14,745,263,000.00 | -                        | 14,745,263,000.00 | -    |
| 合计   | 23,333,406,970.38 | 23,488,016,945.17 | -                        | 23,488,016,945.17 | -    |

## 十一、 股份支付

### 1、 股份支付总体情况

|                              | <u>数量</u>      |
|------------------------------|----------------|
| 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 |

### 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：

| <u>解除限售安排</u> | <u>解除限售的时限</u>                                           | <u>解除限售比例</u> |
|---------------|----------------------------------------------------------|---------------|
| 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。

在本激励计划最后一批限制性股票解除限售时，担任公司董事、高级管理人员职务的激励对象获授限制性股票总量的 20%（及就该等股票分配的股票股利），限售至任职（或任期）期满后，根据其担任董事、高级管理人员职务的考核结果确定是否解除限售。

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，本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，并相应地确认人民币 13,070,591.17 元的资本公积——股本溢价。

于 2023 年 4 月 21 日，本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》《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，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，本公司召开 2022 年年度股东会，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 2024 年 4 月 26 日，本公司召开第四届董事会第三次会议和第四届监事会第二次会议，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》《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》，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，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 2025 年 4 月 25 日，本公司召开第四届董事会第十一次会议和第四届监事会第六次会议，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》《关于 2019 年限制性股票股权激励计划熊先根先生限售股份解除限售的议案》，同意对熊先根先生的 504,000 股限制性股票进行解除限售、同意回购注销 1 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 513,332 股限制性股票。

于 2026 年 5 月 14 日，经由本公司股东会审议通过与会股东会授权董事会审议通过，本公司向普通股股东分别派发现金股利每股人民币 0.17 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 240,380.00 元 (2025 年：人民币 701,680.00 元)，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

截至 2026 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。

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法和重要参数如下：

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限         | 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。

## 十二、 资本管理

本集团采取足以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。

本集团按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团

|                      | 2026 年<br>6 月 30 日       | 2025 年<br>12 月 31 日      |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 核心一级资本               | 26,048,150,299.82        | 25,291,945,166.74        |
| 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 | (102,991,633.06)         | (110,250,154.95)         |
| 对未按公允价值计量的项目进行       |                          |                          |
| 现金流套期形成的储备           | (2,774,617.82)           | (12,646,283.32)          |
| 核心一级资本净额             | <u>25,942,384,048.94</u> | <u>25,169,048,728.47</u> |
| 其他一级资本调整项目：          |                          |                          |
| 少数股东资本可计入部分          | 37,669,113.10            | 30,694,684.18            |
| 一级资本净额               | <u>25,980,053,162.04</u> | <u>25,199,743,412.65</u> |
| 二级资本：                |                          |                          |
| 超额贷款损失准备             | 2,144,278,892.59         | 1,856,122,095.38         |
| 少数股东资本可计入部分          | 75,338,226.20            | 61,389,368.36            |
| 资本净额                 | <u>28,199,670,280.83</u> | <u>27,117,254,876.39</u> |

- (1) 本集团核心一级资本包括：股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。
- (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）、现金流量套期储备。

### 十三、 未决诉讼

于 2026 年 6 月 30 日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼 (2025 年 12 月 31 日：无)。

### 十四、 资产负债表日后事项

于 2026 年 6 月 30 日，本集团不存在重大的资产负债表日后事项。

### 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

2026 年 1 月 1 日至 2026 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：

|                       |     | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-----------------------|-----|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                       | 注   |                                         |                                         |
| 非流动资产处置损益             |     | (3,399.83)                              | -                                       |
| 收回以前年度核销的应收租赁款及其他应收款  |     | 23,885,375.94                           | 6,710,468.83                            |
| 计入当期损益的政府补助           |     | 17,517,089.58                           | 11,256,593.92                           |
| 除上述各项之外的其他营业外收支       |     | (4,036,293.94)                          | (473,964.66)                            |
| 小计                    | (1) | 37,362,771.75                           | 17,493,098.09                           |
| 以上有关项目对税务的影响          | (2) | (10,250,836.98)                         | (4,498,274.52)                          |
| 非经常性损益税后影响净额          |     | 27,111,934.77                           | 12,994,823.57                           |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 |     | 27,102,749.41                           | 12,993,584.41                           |
| 归属于少数股东的非经常性损益        |     | 9,185.36                                | 1,239.16                                |

- (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 / (损失)、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。

江苏金融租赁股份有限公司

财务报表补充资料 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(金额单位：人民币元)

2、 净资产收益率及每股收益

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

(a) 加权平均净资产收益率

|                         | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u><br>% | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u><br>% |
|-------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 6.64                                                | 6.34                                                |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 6.53                                                | 6.29                                                |

(b) 基本每股收益

|                         | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u><br>人民币元 / 股 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u><br>人民币元 / 股 |
|-------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 0.30                                                       | 0.27                                                       |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.29                                                       | 0.27                                                       |

江苏金融租赁股份有限公司  
 财务报表补充资料 (续)  
 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (金额单位: 人民币元)

(c) 稀释每股收益

|                              | 2026 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u><br>人民币元 / 股 | 2025 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u><br>人民币元 / 股 |
|------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)          | 0.30                                                       | 0.27                                                       |
| 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) | 0.29                                                       | 0.27                                                       |

## 江苏金融租赁股份有限公司

## 财务报表补充资料 (续)

2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(金额单位：人民币元)

## 3、 资本管理

本集团依据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》(2023 年第 4 号) 计算的资本充足率如下：

本集团

|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 核心一级资本充足率 | 14.11%             | 15.68%              |
| 一级资本充足率   | 14.13%             | 15.70%              |
| 资本充足率     | 15.34%             | 16.90%              |
| 核心一级资本净额  | 25,942,384,048.94  | 25,169,048,728.47   |
| 一级资本净额    | 25,980,053,162.04  | 25,199,743,412.65   |
| 资本净额      | 28,199,670,280.83  | 27,117,254,876.39   |
| 风险加权资产总额  | 183,857,825,581.03 | 160,466,358,106.16  |

- (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。