
江苏省信用再担保集团有限公司

公司债券半年度报告

(2018 年上半年)

二〇一八年八月

重要提示

公司董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

1、拨备不足以覆盖代偿损失的风险

公司按照业务监管要求以及自身风险控制要求对未到期的担保合同计提未到期责任准备金，每年根据期末担保及再担保责任余额的 1%计提担保赔偿准备金，并根据当期实现的担保收入和再担保收入的 50%计提未到期责任准备金，以及租赁和贷款业务的减值损失，在资产负债表日公司对担保合同准备金进行充足性测试，用于弥补未来可能产生的代偿损失，但受宏观经济形势影响，公司仍可能存在准备金不足以覆盖代偿损失的风险。

2、区域集中度和客户集中度较高的代偿风险

公司的担保和再担保业务均集中于江苏省范围内，且以苏州、南通、常州等地的企业或担保机构客户为主，存在经营区域过于集中的风险。在本期债券存续期内，若江苏地区的整体经济状况出现明显恶化，信用风险爆发，则可能对发行人的经营带来重大挑战。

3、应收代位追偿款不能收回的风险

应收代位追偿款系发行人在其提供担保或再保业务的客户不能按期偿还其债务时承担赔付保险金责任后确认的代位追偿款。考虑到直接担保是公司的核心主营业务，业务规模的扩大引起应收代位追偿款余额上升的可能性较高。目前，公司有应收代位追偿款账龄超过三年的占比较高、部分项目的抵押物被重复抵押等情况，导致公司存在应收代位追偿款不能收回的风险。倘若公司应收代位追偿款不能如期足额收回，将对公司的业务活动产生不利影响，从而影响现金流和偿债能力。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	6
第一节 公司及相关中介机构简介	8
一、 公司基本信息	8
二、 信息披露事务负责人	8
三、 信息披露网址及置备地	8
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况	9
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况	9
六、 中介机构情况	10
七、 中介机构变更情况	11
第二节 公司债券事项	11
一、 债券基本信息	11
二、 募集资金使用情况	11
三、 报告期内资信评级情况	12
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况	12
五、 报告期内持有人会议召开情况	12
六、 受托管理人履职情况	12
第三节 业务经营和公司治理情况	12
一、 公司业务和经营情况	12
二、 公司本年度新增重大投资状况	14
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约	14
四、 公司治理情况	14
五、 非经营性往来占款或资金拆借	14
第四节 财务情况	15
一、 财务报告审计情况	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	15
三、 主要会计数据和财务指标	15
四、 资产情况	16
五、 负债情况	17
六、 利润及其他损益来源情况	17
七、 对外担保情况	17
第五节 重大事项	17
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项	17
二、 关于破产相关事项	18
三、 关于司法机关调查事项	18
四、 关于暂停/终止上市的风险提示	18
五、 其他重大事项的信息披露	18
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项	18
一、 发行人为可交换债券发行人	18
二、 发行人为创新创业公司债券发行人	18
三、 发行人为绿色公司债券发行人	18
四、 发行人为可续期公司债券发行人	18
五、 其他特定品种债券事项	18
第七节 发行人认为应当披露的其他事项	18
第八节 备查文件目录	19
附件 财务报表	21
合并资产负债表	21
母公司资产负债表	22

合并利润表.....	24
母公司利润表	25
合并现金流量表	26
母公司现金流量表	28
合并所有者权益变动表.....	30
母公司所有者权益变动表.....	33
担保人财务报表	35

释义

发行人、公司、本公司、江苏再保集团	指	江苏省信用再担保集团有限公司（原名：江苏省信用再担保有限公司）
受托管理人	指	本期债券受托管理人华泰联合证券有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所、债券转让交易场所	指	上海证券交易所
中证协	指	中国证券业协会
登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
江苏经信委	指	江苏省经济和信息化委员会
合格投资者	指	根据《公司债券办法》、债券转让交易场所规定的合格投资者
承销协议	指	发行人和主承销商为本期债券发行签订的承销协议
《债券受托管理协议》	指	发行人和债券受托管理人签订的《江苏省信用再担保有限公司 2016 年公开发行公司债券（面向合格投资者）受托管理协议》
债券持有人会议	指	江苏省信用再担保集团有限公司 2017 年公开发行公司债券债券持有人会议
《债券持有人会议规则》	指	《江苏省信用再担保有限公司 2016 年公开发行公司债券（面向合格投资者）债券持有人会议规则》
审计机构、中兴华	指	发行人审计机构中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
资信评级机构、大公国际、上海新世纪	指	本期债券信用评级机构大公国际资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司
发行人律师	指	上海市锦天城律师事务所
监管银行	指	招商银行股份有限公司南京分行
报告期	指	2018 年 1-6 月
公司章程	指	发行人章程，即《江苏省信用再担保集团有限公司公司章程》
融资性担保	指	担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为
反担保	指	为保障债务人之外的担保人将来承担担保责任后对债务人的追偿权的实现而设定的担保
再担保	指	再担保机构为担保人设立的担保，当担保人不能独立承担担保责任时，再担保人将按合同约定比例向债权人继续剩余的清偿，以保障债权的实现
抵押	指	债务人或第三人不转移抵押财产的占有将该财产作为债权的担保
质押	指	债务人或第三人将其动产移交债权人占有，将该动产作为债权的担保
代偿	指	债务人到期不能按约定向债权人履行还款或其他义务，担保机构按约定向债权人进行代为偿还的行为
追偿	指	担保机构代偿后，由保证人转为债权人，向借款人及反担保人行使债权人追偿权利的过程

交易日	指	按照证券转让交易场所规定、惯例执行的可进行债券交易的日期
工作日	指	中华人民共和国境内商业银行的对公营业日（不包括法定假日或休息日）
法定假日	指	中华人民共和国的法定假日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定假日）
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元

本报告中由于四舍五入原因，可能出现表格中合计数和各分项之和不一致之处。

第一节 公司及相关中介机构简介

一、公司基本信息

中文名称	江苏省信用再担保集团有限公司
中文简称	江苏再保集团
外文名称（如有）	Jiangsu Credit Re-guarantee Group Co., Ltd
外文缩写（如有）	Jiangsu Re-guarantee Group
法定代表人	张乐夫
注册地址	江苏省南京市建邺区江东中路311号中泰广场16楼
办公地址	江苏省南京市湖南路1号凤凰广场B座15、28-29楼
办公地址的邮政编码	210019
公司网址	www.jscrg.com
电子信箱	bgs@jscrg.com

二、信息披露事务负责人

姓名	汪宁
联系地址	南京市湖南路1号凤凰广场B座29楼
电话	025-83657373
传真	025-83657378
电子信箱	bgs@jscrg.com

三、信息披露网址及置备地

登载半年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn 和 www.chinabond.com.cn
半年度报告备置地	南京市湖南路1号凤凰广场B座28楼

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

控股股东姓名/名称：江苏省人民政府

实际控制人姓名/名称：江苏省人民政府（委托江苏省人民政府国有资产监督管理委员会出资和管理）

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

未发生变化

五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

√发生变更 □未发生变更

因公司上一届董事会已届满，根据公司2018年度股东会决议，选举张乐夫、孙宝成、张顺福、马国平、王中方、张天安和丁立为公司第三届董事会董事，任期自2018年6月至2021年6月。

后张乐夫辞去董事及董事长职务，根据公司2018年第三次临时股东会决议，选举瞿为民担任董事，并根据公司第三届董事会二次会议决议，选举瞿为民担任公司董事长职务。

因公司上一届监事会已届满，根据公司2018年度股东会决议，选举胡振环、陈珩昱、华静、孙克军和于兰英为公司第三届监事会监事，任期自2018年6月至2021年6月。

新任董事简历如下：

瞿为民，男，1966年2月生，研究生学历，博士学位。历任江苏省政协办公厅秘书处正处级秘书，江苏省农林厅市场与经济信息处处长，南京市农林局副局长、党委委员，南京市政府副秘书长、市农业委员会主任，南京市浦口区区长、南京江北新区管委会办公室常务副主任、浦口区委书记。2018年8月起任公司党委书记、董事长。

孙宝成，男，1962年10月生，研究生学历，高级会计师，历任江苏省农垦集团有限公司财务处副处长、处长，财务部部长、江苏省农垦集团有限公司副总经理、党委委员。2017年9月至今任公司总裁、党委副书记。

张顺福，男，1962年11月生，硕士学位。历任江苏省冶金工业厅财务处副处长、江苏省冶金工贸集团有限公司总经理、中国有色金属进出口江苏公司总经理、江苏舜天国际集团五金矿产有限公司董事长、江苏舜天国际集团有限公司董事长、江苏舜天船舶股份有限公司董事长。现任江苏省国信资产管理集团有限公司副总经理、党委委员，江苏省国信信用担保有限公司董事长。

马国平，男，1971年5月生，本科学历，中级会计师职称，注册会计师非执业会员。历任东海证券常州营业部财务经理、常州火炬置业有限公司财务经理、常州高新技术产业开发区发展（集团）总公司财务部经理、黑牡丹（集团）股份有限公司财务总监。现任常高新集团有限公司副总经理。

王中方，男，1971年10月生，本科学历。历任常州市武进高新技术风险担保有限公司总经理、常州市武进区高新技术投资担保有限公司总经理。现任江苏国信控股集团有限公司副总经理。

张天安，男，1975年12月生，研究生学历。历任启东市志良镇党委书记、副镇长、镇长，启东市东海镇党委副书记、镇长，启东市海复镇党委书记。现任启东国有资产投资控股有限公司董事长、总经理。

丁立，男，1976年9月生，研究生学历，硕士学位。历任南京市下关区政府小市街道办事处团工委书记、经济科副科长，省经济贸易委员会机关党委副书记科员、办公室主任科员，省经济和信息化委员会办公室主任科员、产业投资处副处长。现任公司党群工作部部长兼人力资源部负责人。

新任监事简历如下：

胡振环，男，1963年10月出生，研究生学历，硕士学位。曾任江苏省政府办公厅秘书、副处长，省政府办公厅督查处调研员，2006年8月任省政府金融办综合处处长。2009年12月起任江苏省信用再担保有限公司一届、二届监事会主席。2010年3月起任省信用再担保公司党委委员。

陈珩昱，女，1975年12月生，硕士学位，注册会计师资格、高级会计师，江苏省国

资委第三监事会主任科员。历任江苏省丝绸集团有限公司专职监事、江苏省惠隆资产管理有限公司专职监事。现任江苏高科技投资集团专职监事、省再担保公司监事。

华 静，女，1968年10月生，博士学位，正高级经济师。曾任职于中国银行江苏省分行，中国东方资产管理公司南京办事处，拥有超过20年的金融业从业经历。现任公司资产经营部总经理。

孙克军，男，1971年4月生，硕士学位。历任江苏省连云港市华威电子集团有限公司总经理助理、连发国际股份有限公司副总裁、日出东方太阳能股份公司副总裁。现任波司登国际服饰（中国）有限公司副总裁兼投资发展中心总监。

于兰英，女，1971年5月出生，研究生学历，硕士学位，正高级会计师。先后在江苏联合信托投资公司财务审计部、江苏交通产业集团有限公司财务审计部、江苏交通控股有限公司财务审计部工作，历任江苏宁沪高速公路股份有限公司党委委员、副总经理、财务总监。现任江苏交通控股有限公司审计风控部部长。

公司本次董事、监事变动是按照相关程序进行换届，上述人员变动对公司日常管理、生产经营及偿债能力无重大不利影响。本次人员变动后，公司治理结构符合法律规定和公司章程规定。

六、中介机构情况

（一）会计师事务所简介：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：北京市西城区阜外大街1号四川大厦东座15层

执行事务合伙人：李尊农

签字会计师：何慧、孙桂岭

联系地址：南京市建邺区嘉陵江东街50号康缘智慧港23楼

联系电话：025-85315565

传真：025-83206200

邮政编码：210019

（二）债券受托管理人：华泰联合证券有限责任公司

注册地址：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层（01A、02、03、04）、17A、18A、24A、25A、26A

法定代表人：刘晓丹

联系地址：江苏省南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场1号楼四层

联系人：吴韡、庄晨

联系电话：025-83387704

传真：025-83387711

邮政编码：210019

（三）资信评级机构：大公国际资信评估有限公司

住所：北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦A座2901

法定代表人：关建中

联系人：张建国

联系地址：北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦A座29层

联系电话：010-51087768

传真：010-84583355

邮政编码：100125

资信评级机构：上海新世纪资信评估投资服务有限公司

住所：上海市杨浦区控江路 1555 号 A 座 103 室 K-22

法定代表人：朱荣恩

联系人：卢亦顾

联系地址：上海市黄浦区汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

联系电话：021-63220822

传真：021-63610539

邮政编码：200001

七、中介机构变更情况

未发生变动。

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	143324.SH
2、债券简称	17 苏保债
3、债券名称	江苏省信用再担保集团有限公司 2017 年公开发行公司债券（面向合格投资者）（第一期）
4、发行日	2017 年 10 月 23 日
5、到期日	2022 年 10 月 24 日
6、债券余额	5 亿元
7、利率（%）	4.95
8、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。若债券持有人在本期债券存续期的第 3 年末行使回售选择权，回售部分债券的票面面值加第 3 年的利息在投资者回售支付日一起支付
9、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
10、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
11、报告期内付息兑付情况	截至本年度报告签署日，发行人尚未兑付兑息
12、特殊条款的触发及执行情况	无

二、募集资金使用情况

公司在招商银行南京分行设立本期债券募集资金专项账户，本期债券募集资金到账后，公司根据募集资金专项账户使用规定及《账户监管及合作协议》相关要求，主要用于偿还银行贷款和补充流动资金，与募集说明书中约定保持一致。

截止到2018年6月30日，发债资金共使用约4.95亿元，其中，偿还银行贷款4.46亿元，补充流动资金0.49亿元，主要用于工资支出、缴纳税金、日常费用报销、支付中介机构费用等。剩余约91.17万元。

募集资金使用履行程序：在进行资金划转时，公司向银行出具划款指令书，银行在接收指令后，对划款指令的要素是否齐全、印鉴是否与公司预留的授权文件内容相符、划款指令中的“划款用途”是否符合募集说明书的约定等进行表面真实性检查，审核无误后按时执行划款指令。企业严格按照募集说明书规定的资金使用用途进行使用。

募集资金专项账户运作情况：在银行设立募集资金使用专项账户以来，该账户运作正常，公司严格按照募集说明书承诺的用途和金额安排使用募集资金，专门用于存放债券募集的资金，实行专款专用，并由银行监督公司严格按照募集资金用途进行使用。

三、报告期内资信评级情况

根据大公国际、上海新世纪分别出具的跟踪信用评级报告，公司的主体评级为AAA、债项评级为AAA。

四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

不适用

五、报告期内持有人会议召开情况

报告期内，本期债券未发生需要召集债券持有人会议的情形，无债权人提请召开债券持有人会议，因此未召开债券持有人会议。

六、受托管理人履职情况

公司与华泰联合证券有限责任公司签订了《受托管理人协议》，报告期内，受托管理人对公司资信状况、募集资金管理运用情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行募集说明书中约定的义务，较好地履行了职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。

第三节 业务经营和公司治理情况

一、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况及未来展望

公司是江苏省委、省政府为促进中小微企业和实体经济发展、支持创新创业、服务“三农”经济而成立的省属大型国有金融类企业。目前，公司的主营业务主要分为担保和再担保、小额贷款、典当和融资租赁四大板块。致力于提升实体经济融资服务效率，助力供给侧结构性改革，推动区域金融生态环境优化，有效发挥好服务中小微企业和地方经济的“助推器”和“放大器”作用。

1、着力政策引领，实现再保主业模式发展

丰富体系建设内涵，发挥政策导向，引领担保行业与银行业金融机构建立起“银担”合作常态化机制，推动解决信息共享、合作准入、风险分担和保证金管理等重点难点问题，实现担保业与银行业的协同创新、共同发展。拓展政策扶持内涵，主动对接政策，努力争取成立省级担保基金，有效分散融资担保机构流动性风险和业务代偿风险。延伸功能服务内涵，积极与政府、银行、担保机构合作研发专项支持科技、文化等领域的金融产品。积极对接精准扶贫，将低成本资金引向“三农”、水利等民生领域和农田基础设施建设

2、着力统筹管理，实现普惠金融创新式发展

大力发展普惠金融，全力解决小微企业融资难融资贵问题，是金融企业的立业之本。以平台建设为载体，破解小微企业“金融抑制”。以金融创新为手段，拓展小微企业服务功能。围绕省内科技创新企业、区域支柱企业及其上下游产业链，开发全流程、标准化、高效率的线上线下联动的小微金融定制产品。以考核激励为手段，提升小微新金融资源获得能力。

3、着力优化信用供给，实现服务重大战略重点领域集中式发展

优化金融资源的空间配置，支持“三农”、“1+3”功能区战略实施，是公司在全省地方金融板块发挥“四梁八柱”作用的重要体现。支持重大战略产业布局，紧扣国家和全省重大战略布局，主动对接重大基础设施、重大产业发展、重大生态建设和重大民生项目。支持重点领域产业优化升级，主动围绕新兴产业、先进制造业、高新技术产业和传统产业改造升级研究配套政策、创新扶持方式。支持乡村振兴战略实施，引导信用资源支持土地综合整治和高标准农田建设，推动一二三产融合发展，服务新型经营主体，推进特色田园乡村建设，大力发展生态循环农业，促进城乡融合发展。

4、着力集团管控，实现集团高质量跨越式发展

加强集团化建设，突出完善集团子公司管控模式，是公司增强核心竞争力和风险防范能力的关键所在。做大分公司，按照“区域性、综合化、一条龙”金融服务中心定位，整合分子公司资源，逐步实现分子公司办公场所一体化，资源整合一体化，信息建设一体化，营销服务一体化目标，建立分子公司资源互补、统筹协作、差异化发展的联动机制。做专子公司，深耕布局全省担保、小贷、租赁等业务，实现机构重点区域全覆盖，成为行业标杆领军企业。

（二）公司经营情况分析

公司营业收入的构成情况如下：

单位：万元

项目	报告期		上年同期	
	收入	占比	收入	占比
主营业务	52,170.60	91.26%	56,531.08	98.98%
其他业务	2,246.97	3.93%	467.42	0.82%
手续费及佣金收入	2,749.30	4.81%	113.55	0.20%
合计	57,166.87	100.00%	57,112.06	100.00%

公司主营业务收入明细情况如下：

单位：万元

项目	报告期		上年同期	
	收入	占比	收入	占比
再担保业务	2,252.06	4.32%	2,085.95	3.69%
担保业务	23,422.77	44.90%	30,490.95	53.94%
利息	19,161.52	36.73%	13,549.13	23.97%
融资租赁	7,334.25	14.06%	9,494.01	16.79%
其他	-	-	911.05	1.61%
合计	52,170.60	100%	56,531.08	100.00%

2018年1-6月，公司主营业务收入为52,170.60万元，较上年同期下降7.71%。

其中，担保业务收入在主营业务收入中的占比较高，为44.90%。

1、再担保业务

2018年6月末，公司的再担保在保余额为644.16亿元，相应期末担保放大倍数¹为2.21倍。公司再担保业务的经营范围在江苏省内，并实现了对江苏省内市县区域担保业务的全覆盖。

截至2018年6月末，公司再担保业务第一大客户为苏州国发中小企业担保投资有限公司，在保责任余额为8.4亿元，占公司净资产的比例为11.29%，占比较高；再担保业务前十大客户在保责任余额合计为55.4亿元，占净资产的比例合计为74.37%。

2、担保业务

截至2018年6月末，公司担保业务在保余额为557.92亿元，相应期末担保放大倍数为6.62倍。2018年1-6月，公司担保代偿金额为3,648.46万元，累计代偿回收额为3,263.23万元。

二、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

2018年1-6月，公司新增委托贷款5.23亿元，新增信托产品为8.53亿元

三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

四、公司治理情况

（一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：
公司与控股股东之间再业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立。

（二）是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（三）公司治理结构、内部控制是否存在其他违反公司法、公司章程规定

是 否

（四）发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

五、非经营性往来占款或资金拆借

1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

是 否

2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的10%

是 否

¹ 担保放大倍数=担保责任余额/净资产

第四节 财务情况

一、财务报告审计情况

（一）上年度财务报告被注册会计师出具非标准审计报告

适用 不适用

（二）公司半年度财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见 未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

三、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据和财务指标

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过30%的, 说明原因
1	总资产	124.14	122.24	1.55	
2	总负债	49.77	50.51	-1.47	
3	净资产	74.37	71.73	3.68	
4	归属母公司股东的净资产	68.96	66.58	3.58	
5	资产负债率 (%)	40.09	41.32	-2.98	
6	有形资产负债率 (%)	40.09	41.32	-2.98	
7	流动比率	2.44	2.10	15.29	
8	速动比率	2.44	2.10	15.27	
9	期末现金及现金等价物余额	19.27	23.79	19.00	

单位：万元 币种：人民币

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过30%的, 说明原因
1	营业收入	57,166.87	57,112.06	0.10	
2	营业成本	7,971.32	7,459.60	6.86	
3	利润总额	40,196.61	27,159.72	48.00	报告期内公司提取担保赔偿准备金净额减少, 资产减值损失降低, 投资收益增加
4	净利润	30,514.88	20,078.56	51.98	同上
5	扣除非经常性损益后净利润	2.99	1.92	55.32	同上
6	归属母公司股东的净利润	27,911.06	19,024.57	46.71	同上
7	息税折旧摊销前利润 (46,166.2	27,331.5	68.91	同上

	EBITDA)	2	1		
8	经营活动产生的现金流净额	- 5,332.26	- 206,013.02	-97.41	投资业务的资金到期收回
9	投资活动产生的现金流净额	- 25,260.09	5,045.99	-600.60	公司信托等对外投资增加
10	筹资活动产生的现金流净额	- 14,618.27	14,173.37	-203.14	新增银行借款减少，且公司上半年进行了分红
11	应收账款周转率	75.73	113.04	-33.01	与科技小贷业务相关的应收账款增加
12	存货周转率	35.13	140.18	-74.94	公司典当业务相关的存货增加
13	EBITDA 全部债务比	0.18	0.14	32.16	公司上半年盈利能力提升，偿债能力增强
14	利息保障倍数	7.93	5.45	45.50	同上
15	现金利息保障倍数	33.20	19.62	69.22	同上
16	EBITDA 利息倍数	7.95	5.48	45.11	同上
17	贷款偿还率（%）	100	100	-	
18	利息偿付率（%）	100	100	-	

说明 1：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做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《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（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

四、资产情况

（一）主要资产情况及其变动原因

单位：万元

项目	2018年6月末	2017年末	同比变动	变动原因
应收账款	1,474.65	35.15	4094.72%	公司科技小贷业务相关的应收款项增加
其他应收款	3,614.60	1,402.46	157.73%	公司预支的业务费用增加
一年内到期的非流动资产	59,800.00	35,500.00	68.45%	公司一年内到期的信托增加
应收款项类投资	90,700.00	67,700.00	33.97%	公司新增的信托投资增加
在建工程	1,205.45	187.04	544.49%	公司新办公大楼装修款

（二）资产受限情况

无

五、负债情况

（一） 主要负债情况及其变动原因

单位：万元

项目	2018年6月末	2017年末	同比变动	变动原因
短期借款	29,019.50	49,286.50	-41.12%	公司到期偿还了银行借款
应付职工薪酬	5,078.69	7,595.32	-33.13%	公司按时支付员工薪酬、社保等
应交税费	6,871.07	2,857.32	140.47%	公司应交企业所得税余额同比增加
一年内到期的非流动负债	23,977.00	39,202.00	-38.84%	公司到期偿还了银行借款

（二） 报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务 1000 万元的情况

□是 √否

（三） 截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至本半年报签署日，除本期债券外，公司无其他尚未到期的债券以及债务融资工具。

（四） 所获银行授信情况

截至 2018 年 6 月末，公司本部无银行贷款授信额度，子公司再保融资租赁公司取得银行贷款授信额度 32.8 亿元，已使用授信额度为 18.97 亿元，尚有 13.83 亿元额度未使用；子公司再保科技小贷公司取得银行贷款授信额度 1.3 亿元，已使用授信额度为 1.3 亿元，无尚未使用额度。

六、利润及其他损益来源情况

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

□适用 √不适用

七、对外担保情况

公司报告期对外担保的增减变动情况：作为融资性担保公司，担保业务是公司的主要经营业务。截至 2018 年 6 月末，公司在保余额 557.92 亿元。

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：√是 □否

对外担保是公司主营业务。

第五节 重大事项

一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

□适用 √不适用

二、关于破产相关事项

适用 不适用

三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

四、关于暂停/终止上市的风险提示

适用 不适用

五、其他重大事项的信息披露

无

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为创新创业公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、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；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的半年度报告、半年度财务信息。

（以下无正文）

（本页无正文，为《江苏省信用再担保集团有限公司 2018 年公司债券半年度报告》之盖章页）

江苏省信用再担保集团有限公司



2018年8月30日

附件 财务报表

合并资产负债表
2018年6月30日

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	192,691.14	237,731.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,000.00	2,000.00
应收票据	-	100.00
应收账款	1,474.65	35.15
应收代位追偿款	41,466.62	41,061.39
预付款项	691.13	1,047.87
应收利息	1,371.37	1,204.56
应收股利	-	-
其他应收款	3,614.60	1,402.46
存货	270.43	183.38
发放贷款及垫款	16,372.53	14,606.93
抵债资产	582.00	582.00
短期贷款	83,236.33	84,509.83
一年内到期的非流动资产	59,800.00	35,500.00
其他流动资产	224,263.46	180,569.70
流动资产合计	627,814.26	600,534.44
非流动资产：		
可供出售金融资产	138,267.13	142,954.67
应收款项类投资	90,700.00	67,700.00
持有至到期投资	-	-
长期应收款	301,292.05	322,187.07
长期股权投资	3,525.89	3,525.89
固定资产	966.01	1,073.21
在建工程	1,205.45	187.04
无形资产	159.55	164.77
商誉	3,882.72	3,882.72
长期待摊费用	174.53	195.56
递延所得税资产	2,526.70	2,526.70
其他非流动资产	70,931.36	77,510.78
非流动资产合计	613,631.40	621,908.40
资产总计	1,241,445.65	1,222,442.840
流动负债：		
短期借款	29,019.50	49,286.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
应付账款	-	31.91
预收款项	6,287.69	7,238.35
应付职工薪酬	5,078.69	7,595.32

应交税费	6,871.07	2,857.32
应付利息	476.82	480.18
应付股利	684.14	684.14
其他应付款	30,670.42	27,943.98
担保赔偿准备金	121,195.54	118,810.28
未到期责任准备金	29,143.70	28,732.52
一年内到期的非流动负债	23,977.00	39,202.00
存入保证金	4,250.00	3,550.00
其他流动负债	-	-
流动负债合计	257,654.57	286,412.49
非流动负债:		
长期借款	149,744.82	125,592.27
应付债券	50,000.00	50,000.00
长期应付款	33,197.65	36,082.64
专项应付款	3,943.07	3,875.8
递延所得税负债	3,156.02	3,156.02
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	240,041.56	218,706.73
负债合计	497,696.13	505,119.22
所有者权益		
股本	573,421.00	573,421.00
资本公积	22,968.69	22,968.69
其他综合收益	5,857.76	9,940.30
盈余公积	11,391.38	11,391.38
未分配利润	75,944.01	48,039.38
归属于母公司所有者权益合计	689,582.84	665,760.75
少数股东权益	54,166.69	51,562.86
所有者权益合计	743,749.52	717,323.61
负债和所有者权益总计	1,241,445.65	1,222,442.84

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

母公司资产负债表

2018年6月30日

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	期初余额
流动资产:		
货币资金	60,757.65	74,711.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,000.00	2,000.00
应收账款	395.48	376.80
应收代位追偿款	34,358.05	36,720.71
预付款项	2,485.16	766.39
应收利息	1,201.64	744.56
应收股利	22,825.00	-
其他应收款	1,666.73	343.05
抵债资产	582.00	582.00
存货	-	-

一年内到期的非流动资产	53,500.00	31,500.00
其他流动资产	130,000.00	142,311.02
流动资产合计	309,771.72	290,056.12
非流动资产：		
可供出售金融资产	130,325.10	134,407.64
持有至到期投资	-	-
应收款项类投资	81,000.00	58,000.00
长期应收款	-	-
长期股权投资	306,760.18	306,760.18
固定资产	120.67	119.55
在建工程	1,205.45	187.04
无形资产	34.66	43.42
长期待摊费用	94.73	93.24
递延所得税资产	-	-
其他非流动资产	40,000.00	41,577.19
非流动资产合计	559,540.77	541,188.26
资产总计	869,312.49	831,244.37
流动负债：		
短期借款	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
应付账款	-	-
预收款项	2,884.90	5,671.78
应付职工薪酬	2,632.34	3,080.97
应交税费	3,524.98	341.51
应付利息	460.63	460.63
应付股利	684.14	684.14
其他应付款	9,412.36	7,829.54
担保赔偿准备金	109,383.44	108,958.11
未到期责任准备金	21,240.66	21,240.66
存入保证金	4,250.00	3,550.00
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	154,473.43	151,817.33
非流动负债：		
长期借款		-
应付债券	50,000.00	50,000.00
长期应付款	-	-
专项应付款	2,992.72	2,992.72
递延所得税负债	3,009.56	3,009.56
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	56,002.28	56,002.28
负债合计	210,475.72	207,819.61
所有者权益：		
股本	573,421.00	573,421.00
资本公积	22,968.69	22,968.69
其他综合收益	4,946.15	9,028.69
盈余公积	11,391.38	11,391.38

未分配利润	46,109.54	6,615.00
所有者权益合计	658,836.77	623,424.76
负债和所有者权益总计	869,312.49	831,244.37

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

合并利润表

2018年1—6月

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	57,166.87	57,112.06
其中：营业收入	57,166.87	57,112.06
利息收入	19,161.52	13,458.03
再担保收入	2,252.06	2,085.95
担保收入	23,422.77	30,490.95
二、营业总成本	21,422.35	30,813.00
其中：营业成本	7,971.32	7,459.60
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
提取担保赔偿准备金净额	2,385.27	10,067.54
提取未到期责任准备金净额	411.19	613.88
税金及附加	271.36	268.53
销售费用	6,194.28	5,889.45
管理费用	4,400.53	2,887.63
财务费用	-268.98	-526.85
资产减值损失	57.40	4,153.21
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-	-
投资收益（损失以“—”号填列）	3,833.89	30.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-	-
其他收益	-	-
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	39,578.41	26,329.33
加：营业外收入	638.37	906.78
减：营业外支出	20.17	76.39
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	40,196.61	27,159.72
减：所得税费用	9,681.73	7,081.16
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	30,514.88	20,078.56
归属于母公司所有者的净利润	27,911.06	19,024.57
少数股东损益	2,603.83	1,054.00
六、其他综合收益的税后净额	-4,082.54	5,289.17
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-4,082.54	5,289.17
（一）以后不能重分类进损益的其	-	-

他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-4,082.54	5,289.17
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-4,082.54	5,289.17
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	26,432.34	25,367.74
归属于母公司所有者的综合收益总额	23,828.52	24,313.74
归属于少数股东的综合收益总额	2,603.83	1,054.00
八、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

母公司利润表

2018年1—6月

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	27,605.98	33,291.06
减：营业成本	2,515.85	2,793.84
提取担保赔偿准备金净额	425.34	9,849.20
提取未到期责任准备金净额	-	-
税金及附加	107.07	174.68
销售费用	1,591.55	1,549.48
管理费用	4,400.53	2,887.35
财务费用	-108.74	-194.93
资产减值损失	-	-
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	25,755.03	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-

列)		
其他收益	-	-
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	44,429.42	16,231.44
加:营业外收入	9.03	10.55
减:营业外支出	9.54	56.02
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	44,428.91	16,185.98
减:所得税费用	4,934.37	4,021.98
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	39,494.55	12,164.00
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	39,494.55	12,164.00
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	39,494.55	12,164.00
2.少数股东损益		
五、其他综合收益的税后净额	-4,082.54	5,289.17
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-4,082.54	5,289.17
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-4,082.54	5,289.17
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-
六、综合收益总额	35,412.01	17,453.17
归属于母公司所有者的综合收益总额	35,412.01	17,453.17
归属于少数股东的综合收益总额		-
七、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

法定代表人:张乐夫 主管会计工作负责人:孙宝成 会计机构负责人:陈晓红

合并现金流量表
2018年1—6月

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	92,051.48	31,952.60
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-
收到的税费返还	439.46	2.22
向中央银行借款净增加额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	338,156.70	28,345.02
经营活动现金流入小计	430,647.65	60,299.84
购买商品、接受劳务支付的现金	30,309.40	2,155.42
支付给职工以及为职工支付的现金	8,659.15	5,606.90
支付的各项税费	9,783.51	10,425.66
支付其他与经营活动有关的现金	387,227.86	248,124.87
经营活动现金流出小计	435,979.91	266,312.86
经营活动产生的现金流量净额	-5,332.26	-206,013.02
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	67,543.10	52,083.26
取得投资收益收到的现金	2,937.44	58.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.01	0.04
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	85.71	-
投资活动现金流入小计	70,566.26	52,141.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,032.16	74.45
投资支付的现金	74,294.20	47,021.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	20,500.00	-
投资活动现金流出小计	95,826.36	47,095.45
投资活动产生的现金流量净额	-25,260.09	5,045.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	45,998.00	74,340.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.51	-
筹资活动现金流入小计	45,998.51	74,340.00
偿还债务支付的现金	50,035.84	55,330.70
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,241.07	4,835.93
支付其他与筹资活动有关的现金	339.88	-
筹资活动现金流出小计	60,616.78	60,166.63
筹资活动产生的现金流量净额	-14,618.27	14,173.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-45,210.62	-186,793.66
加：期初现金及现金等价物余额	237,901.77	284,617.05

六、期末现金及现金等价物余额	192,691.14	97,823.39
----------------	------------	-----------

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

母公司现金流量表

2018年1—6月

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	21,160.94	4,658.60
收到的税费返还	23.00	-
收到其他与经营活动有关的现金	182,257.18	16,489.68
经营活动现金流入小计	203,441.13	21,148.28
购买商品、接受劳务支付的现金	1,020.53	1,035.41
支付给职工以及为职工支付的现金	4,256.31	1,780.87
支付的各项税费	3,505.82	5,177.34
支付其他与经营活动有关的现金	207,591.30	125,310.30
经营活动现金流出小计	216,373.96	133,303.91
经营活动产生的现金流量净额	-12,932.84	-112,155.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	16,000.00
取得投资收益收到的现金	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	-	16,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,021.10	60.86
投资支付的现金	-	11,200.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	1,021.10	11,260.86
投资活动产生的现金流量净额	-1,021.10	4,739.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-
五、现金及现金等价物净增加额	-13,953.94	-107,416.50
加：期初现金及现金等价物余额	74,711.58	128,403.99
六、期末现金及现金等价物余额	60,757.65	20,987.49

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

合并所有者权益变动表
2018年1—6月

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	573,421.00				22,968.69		9,940.30		11,391.38		48,039.38	51,562.86	717,323.61
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	573,421.00				22,968.69		9,940.30		11,391.38		48,039.38	51,562.86	717,323.61
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							-4,082.54				27,904.63	2,603.83	26,425.91
(一) 综合收益总额							-4,082.54				27,904.63	2,603.83	26,425.91
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	573,421.00			22,968.69		5,857.76		11,391.38		75,944.01	54,166.69	743,749.52

项目	上期											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	573,421.00				22,968.69		5,849.42		9,267.05		36,938.84	50,181.24	698,626.25
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	573,421.00				22,968.69	-	5,849.42		9,267.05		36,938.84	50,181.24	698,626.25
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							4,090.87		2,124.33		11,100.54	1,381.62	18,697.36

(一) 综合收益总额						4,090.87				29,189.55	2,780.62	36,061.05	
(二) 所有者投入和减少资本						-				-	500.00	500.00	
1. 股东投入的普通股						-				-	500.00	500.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配						-		2,124.33		-	18,089.01	-1,899.00	-17,863.68
1. 提取盈余公积						-		2,124.33		-	2,124.33		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配										-	15,964.68	-1,899.00	-17,863.68
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	573,421.00				22,968.69	9,940.30		11,391.38		48,039.38	51,562.86	717,323.61	

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

母公司所有者权益变动表
2018年1—6月

编制单位：江苏省信用再担保集团有限公司

单位：万元币种：人民币审计类型：未经审计

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	573,421	-	-	-	22,968.69	-	9,028.69	-	11,391.38		6,615	623,424.76
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	573,421	-	-	-	22,968.69	-	9,028.69	-	11,391.38		6,615	623,424.76
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							4,082.54				39,494.55	35,412.01
(一) 综合收益总额							4,082.54				39,494.55	35,412.01
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												

1. 资本公积转增资本 (或股本)												
2. 盈余公积转增资本 (或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	573,421				22,968.6 9		4,946.1 5		11,391.3 8		46,109.54	658,836.7 7

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	573,421	-	-	-	22,968.6 69	-	5,289.1 7	-	9,267.0 5		3,460.71	614,406.6 2
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
二、本年期初余额	573,421	-	-	-	22,968.6 69	-	5,289.1 7	-	9,267.0 5		3,460.71	614,406.6 2
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							3,739.5 2		2,124.3 3		3,154.29	9,018.14
(一) 综合收益总额							3,739.5 2		-		21,243.30	24,982.82
(二) 所有者投入和减少资本							-		-			
1. 股东投入的普通股									-			
2. 其他权益工具持有者 投入资本									-			
3. 股份支付计入所有者									-			

权益的金额												
4. 其他									-			
(三) 利润分配									2,124.33		-	-
1. 提取盈余公积									2,124.33		-2,124.33	-
2. 对所有者(或股东)的分配									-		18,089.01	15,964.68
3. 其他									-		-	-
(四) 所有者权益内部结转									-		-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)									-		-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)									-		-	-
3. 盈余公积弥补亏损									-		-	-
4. 其他									-		-	-
(五) 专项储备									-		-	-
1. 本期提取									-		-	-
2. 本期使用									-		-	-
(六) 其他									-		-	-
四、本期期末余额	573,421.00	-	-	-	22,968.69	-	9,028.69		11,391.38		6,615.00	623,424.76

法定代表人：张乐夫 主管会计工作负责人：孙宝成 会计机构负责人：陈晓红

担保人财务报表

适用 不适用

