（上接 D39 版）

报告期各期末，公司应收租赁款余额按五级分类划分的损失准备分布情况如下：

单位：万元、%

五级分类	2021/6/30			
	账面余额	减值准备金额	占比	拨备率
正常	8,802,105.79	252,248.95	71.51%	2.87%
关注	362,131.28	42,962.39	12.18%	11.86%
次级	54,755.80	33,635.17	9.54%	61.43%
可疑	32,447.49	23,877.53	6.77%	73.59%
损失	–	–	–	–
合计	9,251,440.36	352,724.04	100.00%	3.81%
五级分类	2020/12/31			
	账面余额	减值准备金额	占比	拨备率
正常	7,695,737.50	260,043.43	80.38%	3.38%
关注	258,212.13	16,419.04	5.08%	6.36%
次级	50,131.31	30,260.36	9.35%	60.36%
可疑	20,237.28	16,783.92	5.19%	82.94%
损失	–	–	–	–
合计	8,024,318.22	323,506.75	100.00%	4.03%
五级分类	2019/12/31			
	账面余额	减值准备金额	占比	拨备率
正常	6,404,358.03	205,337.09	82.24%	3.21%
关注	295,142.17	17,118.88	6.86%	5.80%
次级	27,557.54	9,550.95	3.83%	34.66%
可疑	29,550.18	17,595.95	7.05%	59.55%
损失	74.13	74.13	0.03%	100.00%
合计	6,756,682.06	249,677.01	100.00%	3.70%
五级分类	2018/12/31			
	账面余额	减值准备金额	占比	拨备率
正常	5,575,471.00	126,609.83	63.75%	2.27%
关注	175,225.11	44,613.77	22.46%	25.46%
次级	17,622.81	8,400.06	4.23%	47.67%
可疑	27,637.11	18,342.81	9.24%	66.37%
损失	640.30	640.30	0.32%	100.00%
合计	5,796,596.34	198,606.78	100.00%	3.43%

截至报告期各期末，公司计提的应收租赁款减值准备金额及拨备覆盖率情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
不良应收租赁款合计	87,203.29	70,368.59	57,181.85	45,900.23
应收租赁款款余额	9,251,440.36	8,024,318.22	6,756,682.06	5,796,596.34
应收租赁款减值准备金额	352,724.04	327,006.77	252,560.07	198,606.78
拨备率(%)	3.81	4.03	3.70	3.43
拨备覆盖率(%)	404.48	459.73	436.64	432.69

注：2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末应收租赁款减值准备金额包括应计利息减值准备，在计算拨备率及拨备覆盖率时需剔除

截至报告期各期末，公司拨备覆盖率分别为 432.69%、436.64%、459.73%和 404.48%，均符合监管要求。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应收租赁款拨备率、拨备覆盖率与同行业可比公司对比情况如下：

单位：%

可比公司名称	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	拨备率	拨备覆盖率	拨备率	拨备覆盖率	拨备率	拨备覆盖率	拨备率	拨备覆盖率
交银金租	未披露	未披露	3.01	255.74	3.05	233.00	3.19	197.00
国银金租	未披露	未披露	3.39	625.95	4.27	269.61	3.95	253.12
工银金租	未披露	未披露	2.58	228.96	3.11	288.79	2.54	231.57
民生金租	未披露	未披露	2.68	未披露	2.75	150.09	2.86	150.98
招银金租	未披露	416.95	3.60	380.91	3.48	509.83	2.79	316.29
华融金租	未披露	未披露	2.83	185.41	2.50	160.98	2.33	155.38
建信金租	未披露	未披露	5.08	453.83	4.03	358.32	2.93	342.35
兴业金租	未披露	未披露	4.97	329.41	4.51	225.59	4.18	198.29
华夏金租	未披露	未披露	4.41	855.14	3.21	1,425.43	2.56	1,359.12
光大金租	未披露	363.93	3.06	302.49	2.79	223.95	2.52	150.96
浦银金租	未披露	375.91	4.27	374.51	3.61	368.13	2.50	462.11
可比公司均值	–	–	3.63	399.24	3.39	383.07	2.94	347.02
发行人	3.81	404.48	4.03	459.73	3.70	436.64	3.43	432.69

注：同行业可比公司的拨备率及拨备覆盖率引用自其公开披露的信息，或者根据其披露的财务数据计算得出，计算公式为：拨备率=减值准备/应收融资租赁款余额 *100%；拨备覆盖率=减值准备/不良应收融资租赁款余额 *100%

（8）应收租赁款的核销

报告期内，公司应收租赁款核销情况如下表所示：

单位：万元

项目	2021 年 1–6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
核销应收租赁款余额	10,429.94	19,735.58	15,310.35	7,090.48
合计	10,429.94	19,735.58	15,310.35	7,090.48

上述资产核销均已按照公司资产核销管理办法的要求，履行了相应的审批程序。报告期内，公司没有转出的不良融资租赁资产。

5、应收账款、应收票据、应收款项

报告期各期末，公司应收账款、应收票据、应收款项情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
应收账款	不适用	不适用	不适用	1,228.53
应收票据	不适用	不适用	不适用	128.34
应收款项	1,771.04	1,234.68	1,020.00	不适用
其中：应收账款	1,751.06	1,231.68	1,017.01	不适用
应收票据	19.98	3.00	3.00	不适用
合计	1,771.04	1,234.68	1,020.00	1,356.87

（1）应收账款

2018 年末，公司应收账款账面价值为 1,228.53 万元。2019 年，公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36 号文，将应收账款自 2019 年 1 月 1 日起重分类至应收款项。2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应收款项账面价值分别为 1,017.01 万元、1,231.68 万元和 1,751.06 万元，具体如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
应收手续费	1,029.31	896.43	624.05	418.02
应收贴息	741.65	215.06	83.18	270.42
其他	81.73	176.04	352.94	646.73
应收账款余额	1,852.70	1,287.53	1,060.17	1,335.16
减：坏账准备	−101.63	−55.85	−43.16	−106.63
应收账款净额	1,751.06	1,231.68	1,017.01	1,228.53

报告期内，公司的应收账款主要为应收租赁手续费。公司根据合同约定的手续费总金额，按实际利率法确认租息收入的进度，确认相应的手续费收入。如若合同约定的手续费支付进度迟于手续费收入的确认进度，导致应收手续费的产生；如若合同约定的手续费支付进度先于手续费收入的确认进度，会导致递延现金的产生。

应收贴息主要为应收合作厂商和经销商的贴息；应收账款–其他主要为保理业务应收款。

报告期各期末，公司应收账款账龄结构情况如下：

单位：万元、%

期限	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
1 年以内(含 1 年)	1,722.78	92.99	1,104.83	85.81	707.23	66.71	686.68	51.43
1 至 2 年(含 2 年)	48.18	2.60	6.65	0.52	–	–	1.76	0.13
2 至 3 年(含 3 年)	–	–	–	–	–	–	646.73	48.44
3 年以上	81.73	4.41	176.04	13.67	352.94	33.29	–	–
合计	1,852.70	100.00	1,287.53	100.00	1,060.17	100.00	1,335.16	100.00

报告期各期末，公司应收账款减值准备变动情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
上期末余额	55.85	43.16	106.63	189.82
新金融工具准则的影响	不适用	不适用	37.34	不适用
期初余额	55.85	43.16	143.97	189.82
本期计提 /（转回）	45.78	12.69	−100.81	−83.20
期末余额	101.63	55.85	43.16	106.63
计提比例	5.49%	4.34%	4.07%	7.99%

2018 年，由于应收账款单笔金额不重大，公司对其减值损失进行组合评估；自 2019 年 1 月 1 日起，公司实施新金融工具准则，采用“预期信用损失”模型，计提预期信用损失。

（2）应收票据

2018 年末，公司应收票据余额为 128.34 万元。2019 年，公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36 号文，将应收票据自 2019 年 1 月 1 日起重分类至应收款项。2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应收票据余额分别为 3.00 万元、3.00 万元和 19.98 万元。截至报告期各期末，公司无已质押、已背书或已贴现但尚未终止确认的应收票据。

6、投资性房地产

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司投资性房地产账面价值分别为 8,985.77 万元、9,757.47 万元、11,503.79 万元和 11,370.17 万元，占资产总额比例分别为 0.15%、0.14%、0.14%和 0.12%。

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
原值	13,999.42	13,904.18	11,504.94	10,298.36
减：累计折旧	−2,629.25	−2,400.39	−1,747.47	−1,312.59
账面净值	11,370.17	11,503.79	9,757.47	8,985.77

报告期内，公司未出现需要计提资产减值准备的情形。

7、固定资产

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司固定资产账面价值分别为 48,008.12 万元、45,117.82 万元、42,620.72 万元和 43,115.38 万元，占各期末总资产的比例为 0.81%、0.66%、0.52%和 0.46%，主要包括房屋及建筑物、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、经营性租出固定资产等。

单位：万元

项目	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	原值	净值	原值	净值	原值	净值	原值	净值
房屋及建筑物	45,966.71	39,981.81	45,988.15	40,758.72	48,036.88	44,034.26	49,171.42	46,660.87
计算机及电子设备	2,207.56	477.70	2,064.30	457.26	1,177.70	320.31	1,015.55	366.69
运输工具	342.18	10.27	342.18	13.44	361.39	20.54	361.39	29.09
办公家具及其他生产经营器具	1,828.47	598.49	1,825.61	772.77	1,466.98	742.71	1,391.29	951.46
经营性租出固定资产	2,179.58	2,047.12	659.23	618.53	–	–	–	–
合计	52,524.51	43,115.38	50,879.47	42,620.72	51,042.94	45,117.82	51,939.64	48,008.12

报告期内，公司对固定资产进行日常维护和定期保养，固定资产运行状况良好，未出现需要计提资产减值准备的情形。截至本募集说明书摘要签署日，公司不存在固定资产对外抵押的情况。

8、无形资产

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司无形资产账面价值分别为 1,167.82 万元、1,886.39 万元、3,621.89 万元和 3,376.76 万元，占各期末总资产的比例为 0.02%、0.03%、0.04%和 0.04%，均为软件。报告期内，公司不断强化科技支撑，主动探索科技在金融租赁领域的应用，一方面优化线上金融服务，另一方面扩充业务主辅系统功能，有效增强数据资源的价值挖掘能力及其对经营管理的支撑作用。

9、递延所得税资产

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司递延所得税资产净额分别为 42,520.95 万元、54,045.19 万元、74,424.40 万元和 77,815.98 万元，占各期末总资产的比例为 0.72%、0.79%、0.92%和 0.83%，具体情况如下：

（1）未经抵销的递延所得税资产

报告期各期末，公司未经抵销的递延所得税资产具体情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应收租赁款减值准备	287,805.17	71,951.29	259,909.45	64,977.36	188,708.88	47,177.22	142,885.21	35,721.30
延期支付的奖金	10,636.36	2,659.09	12,525.99	3,131.50	12,886.68	3,221.67	11,708.93	2,927.23
计提未支付的利息	714.14	178.53	17,622.73	4,405.68	11,663.32	2,915.83	13,339.18	3,334.79
外汇掉期合约公允价值变动	5,656.80	1,414.20	4,289.08	1,072.27	–	–	–	–
递延收益	1,855.40	463.85	1,891.46	472.86	1,687.59	421.90	1,473.91	368.48
其他资产减值准备	3,943.13	985.78	1,705.10	426.28	1,547.91	386.98	–	–
以权益结算的股份支付	1,842.05	460.51	1,144.98	286.25	–	–	–	–
应收款项减值准备	101.65	25.41	55.85	13.96	43.17	10.79	不适用	不适用
拆出资金减值准备	–	–	2.21	0.55	–	–	–	–
应收账款减值准备	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	106.63	26.66
其他应收款减值准备	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	855.30	213.83
小计	312,554.70	78,138.68	299,146.85	74,786.71	216,537.54	54,134.39	170,369.16	42,592.29

（2）未经抵销的递延所得税负债

报告期各期末，公司未经抵销的递延所得税负债具体情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
固定资产折旧	1,290.79	322.70	1,449.23	362.31	356.80	89.20	285.35	71.34
合计	1,290.79	322.70	1,449.23	362.31	356.80	89.20	285.35	71.34

（3）抵销后的递延所得税资产净值

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
递延所得税资产	77,815.98	74,424.40	54,045.19	42,520.95
合计	77,815.98	74,424.40	54,045.19	42,520.95

10、应收利息、其他应收款、长期待摊费用、其他资产

报告期各期末，公司应收利息、其他应收款、长期待摊费用和其他资产情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
应收利息	不适用	不适用	不适用	65,447.97
其他应收款	不适用	不适用	不适用	1,234.62
长期待摊费用	不适用	不适用	不适用	1,194.29
其他资产	112,347.59	88,918.39	95,056.97	53,856.73
其中：待抵扣进项税额	44,868.21	51,060.39	62,019.73	40,262.57
可抵扣增值税	48,754.11	28,279.07	24,304.69	11,549.48
应收利息	12,645.31	4,737.41	2,721.65	不适用
其他应收款	2,173.87	991.63	1,520.50	不适用
预付购房款	1,475.92	1,475.92	1,475.92	1,402.13
长期待摊费用	1,095.04	1,114.89	1,154.59	不适用
其他	1,335.12	1,259.08	1,859.89	642.55
合计	112,347.59	88,918.39	95,056.97	121,733.60

（1）应收利息

2018 年末，公司应收利息余额为 65,447.97 万元。2019 年，公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36 号文，将应收利息自 2019 年 1 月 1 日起重分类至拆出资金、应收租赁款和其他资产，具体情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
应收利息	不适用	不适用	不适用	65,447.97
应收租赁款 – 应计利息	107,232.12	98,885.97	78,283.71	不适用
拆出资金 – 应计利息	–	1.83	–	不适用
其他资产 – 应收利息	14,907.85	5,390.25	3,064.73	不适用
合计	122,139.97	104,278.06	81,348.43	65,447.97

报告期内，公司的应收利息/应计利息主要系公司实际利率法确认租息收入与承租人租金支付进度差异所产生。随着租赁业务投放规模的持续扩大，应收利息/应计利息规模也相应增加。

（2）其他应收款

2018 年末，公司其他应收款账面价值为 1,234.62 万元。2019 年，公司适用新金融工具准则以及财会 [2018]36 号文，将其他应收款自 2019 年 1 月 1 日起重分类至其他资产。2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他应收款账面价值分别为 1,520.50 万元、991.63 万元和 2,173.87 万元。

报告期各期末，公司其他应收款组成情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
代缴逾期应收租赁款增值税	2,401.03	1,153.69	1,030.56	633.36
应收代垫费用	469.39	469.55	469.55	478.41
应收诉讼赔偿款	370.07	292.51	449.42	437.07
其他	613.98	128.13	775.81	541.07
其他应收款余额	3,854.47	2,043.89	2,725.33	2,089.92
减：坏账准备	−1,680.59	−1,052.26	−1,204.83	−855.30
其他应收款净额	2,173.87	991.63	1,520.50	1,234.62

报告期各期末，公司其他应收款主要为代缴逾期应收租赁款增值税，系公司已达到增值税纳税义务时间，但尚未收到租金而代承租人缴纳的增值税。

报告期各期末，公司其他应收款账龄结构情况如下：

单位：万元

期限	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
1 年以内(含 1 年)	3,171.83	82.29	1,350.41	66.07	1,424.05	52.25	765.71	36.64
1 至 2 年(含 2 年)	115.21	2.99	108.24	5.30	675.28	24.78	554.03	26.51
2 至 3 年(含 3 年)	31.89	0.83	55.61	2.72	76.45	2.81	110.98	5.31
3 年以上	535.54	13.89	529.63	25.91	549.55	20.16	659.20	31.54
合计	3,854.47	100.00	2,043.89	100.00	2,725.33	100.00	2,089.92	100.00

报告期各期末，公司其他应收款损失准备变动情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
上期末余额	1,052.26	1,204.83	855.30	786.67
新金融工具准则的影响	不适用	不适用	16.37	不适用
期初余额	1,052.26	1,204.83	871.67	786.67
本期计提 / 转出	649.58	255.78	460.72	129.69
本期核销	−25.63	−412.70	−128.77	−62.31
核销后收回	4.38	4.34	1.21	1.25
期末余额	1,680.59	1,052.26	1,204.83	855.30
计提比例	43.60%	51.48%	44.21%	40.93%

2018 年，公司根据对其他应收款的可回收性分析结果，参照银监会《贷款风险分类指引》将其他应收款分类为正常、关注、次级、可疑、损失（次级、可疑、损失以下简称为“不良”）。对正常、关注及单项不重大的不良其他应收款，公司计提组合准备；单项重大的不良其他应收款逐笔计提准备。自 2019 年 1 月 1 日起，公司实施新金融工具准则，采用“预期信用损失”模型替代原金融工具准则中的“已发生损失模型”评估其他应收款的信用风险状况，并按照新金融工具准则划分为三个阶段，计提预期信用损失。

（3）预付购房款

报告期内，根据江苏省委组织部《关于集中购买并统一打造省国际人才公寓的通知》，公司向江苏省国际人才咨询服务公司预付购买人才公寓住房的部分款项。

（4）长期待摊费用

2018 年末，公司长期待摊费用账面价值为 1,194.29 万元。2019 年，公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36 号文，将长期待摊费用自 2019 年 1 月 1 日起重分类至其他资产。长期待摊费用系公司 2017 年向南京金融城建设发展股份有限公司购买地下停车位使用权所产生，使用权期限至 2049 年 2 月止，总金额为 1,320 万元，公司在使用期限内按直线法平均摊销。

（二）负债情况分析

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司负债总额分别为 4,801,197.11 万元、5,636,637.44 万元、6,827,952.91 万元和 8,058,498.93 万元，2018 年至 2020 年年均复合增长率为 19.25%。公司负债的构成情况如下：

单位：万元、%

项目	2021/6/30		2020/12/31		2019/12/31		2018/12/31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
借款	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	142,899.97	2.98
短期借款	215,137.10	2.67	26,106.70	0.38	29,114.75	0.52	不适用	不适用
拆入资金	5,767,701.37	71.57	4,384,034.49	64.21	3,795,494.84	67.34	2,911,200.00	60.63
卖出回购金融资产款	–	–	303,679.32	4.45	303,679.32	5.39	300,000.00	6.25
应付职工薪酬	18,494.30	0.23	22,357.29	0.33	16,793.11	0.30	15,133.59	0.32
应交税费	18,609.07	0.23	34,227.82	0.50	24,254.93	0.43	32,177.10	0.67
应付票据	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	105,540.73	2.20
应付账款	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	52,014.02	1.08
递延收益	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	81,345.96	1.69
应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	44,846.81	0.93
应付款项	307,334.17	3.81	282,254.97	4.13	213,752.45	3.79	不适用	不适用
其他应付款	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	28,447.23	0.59
长期应付款	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	384,460.87	8.01
长期借款	281,728.97	3.50	209,580.89	3.07	41,124.19	0.73	不适用	不适用
应付债券	808,342.37	10.03	931,769.72	13.65	673,683.78	11.95	699,317.22	14.57
其他负债	641,151.59	7.96	633,941.70	9.28	538,740.06	9.56	3,813.61	0.08
负债合计	8,058,498.93	100.00	6,827,952.91	100.00	5,636,637.44	100.00	4,801,197.11	100.00

报告期各期末，公司的负债主要由拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产款构成，合计占负债总额的比例分别为 81.45%、84.68%、82.30%和 81.60%。

1、借款、短期借款、长期借款

2018 年末，公司借款余额为 142,899.97 万元。2019 年，公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36 号文，将借款自 2019 年 1 月 1 日起根据性质重分类至短期借款和长期借款。具体如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
借款	不适用	不适用	不适用	142,899.97
其中：短期借款	不适用	不适用	不适用	99,000.00
–– 信用借款	不适用	不适用	不适用	99,000.00
长期借款	不适用	不适用	不适用	40,707.79
–– 信用借款	不适用	不适用	不适用	40,000.00
–– 保理融资	不适用	不适用	不适用	707.79
一年内到期的长期借款	不适用	不适用	不适用	3,192.19
–– 保理融资	不适用	不适用	不适用	3,192.19
短期借款	215,137.10	26,106.70	29,114.75	不适用
其中：银行信用借款	215,097.90	26,075.80	29,100.00	不适用
应计利息	39.20	30.90	14.75	不适用
长期借款	281,728.97	209,580.89	41,124.19	不适用
其中：信用借款	259,112.73	178,828.47	40,000.00	不适用
保理融资	21,844.81	30,000.00	707.79	不适用
应计利息	771.44	752.42	416.41	不适用
合计	496,866.07	235,687.59	70,238.94	142,899.97

短期借款主要为商业银行借予公司的款项。长期借款中的信用借款一部分为公司向股东国际金融公司取得的长期借款，报告期各期末分别为 40,000 万元、40,000 万元、89,446.52 万元和 89,514.29 万元，另一部分为公司向交通银行海外分行获取的 14,000.00 万美元借款。长期借款中的保理融资系公司以应收租赁款进行保理融资借款：2017 年，公司向中国邮政储蓄银行股份有限公司借款 707.79 万元，借款利率为 4.51%，借款期限为 3 年；2020 年，公司向中国邮政储蓄银行股份有限公司借款 30,000 万元，借款利率为 4.00%，借款期限为 2.5 年。

报告期内，公司通过同业拆入、卖出回购金融资产、资产证券化、金融债等多种渠道融取资金用于业务拓张，短期借款及长期借款规模占负债总额的比例维持在较低水平。2020 年，为进一步调整融资结构，降低流动性风险，公司增加了长期借款规模，相应地借款余额较上年末有较大幅度的增加。

2、拆入资金

拆入资金系公司通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统进行拆借及同业借款。公司系中国银保监会监管下的金融租赁公司，根据《金融租赁公司管理办法》关于金融租赁公司业务范围的规定，公司可以从事同业拆借和向金融机构借款等业务。

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
银行信用借款	5,572,193.00	4,336,793.00	3,675,000.00	2,899,200.00
境内其他银行拆入	127,000.00	–	85,000.00	12,000.00
应计利息	68,508.37	47,241.49	35,494.84	–
合计	5,767,701.37	4,384,034.49	3,795,494.84	2,911,200.00

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司拆入资金余额分别为 2,911,200.00 万元、3,795,494.84 万元、4,384,034.49 万元和 5,767,701.37 万元，占负债总额比例分别为 60.63%、67.34%、64.21%和 71.57%，为公司负债最主要组成部分。报告期内，公司租赁业务快速增长，对资金的需求也大幅增加，导致拆入资金余额快速增加。

3、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产是指公司与其他金融机构之间按协议约定先由公司卖出应收租赁款资产，再按约定价格于到期日将该项资产回购的资金融通行为。

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
卖出回购应收租赁款	–	300,000.00	300,000.00	300,000.00
应计利息	–	3,679.32	3,679.32	–
合计	–	303,679.32	303,679.32	300,000.00

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司卖出回购金融资产款余额分别为 300,000.00 万元、303,679.32 万元、303,679.32 万元和 0，占负债总额比例分别为 6.25%、5.39%、4.45%和 0%。

公司于 2015 年 6 月与平安资产管理有限责任公司签订了《平安–江苏金融租赁项目资产支持计划融资租赁资产应收账款转让及回购合同》。根据合同约定，公司向平安资产管理公司旗下信托计划转让应收融资租赁资产，并在 6 年后按合同约定的利率回购并按季付息。截至 2021 年 6 月末，公司已完成上述应收融资租赁款的回购。

4、应付职工薪酬

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应付职工薪酬余额分别为 15,133.59 万元、16,793.11 万元、22,357.29 万元和 18,494.30 万元，占负债总额的比例分别为 0.32%、0.30%、0.33%和 0.23%。

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
短期薪酬	8,324.19	12,263.52	6,480.96	6,772.86
其他长期职工福利	10,170.11	10,093.77	10,312.15	8,360.73
合计	18,494.30	22,357.29	16,793.11	15,133.59

报告期各期末，公司应付职工薪酬主要由短期薪酬和其他长期职工福利组成。其中，短期薪酬主要为尚未发放的各期末工资和当年的奖金；其他长期职工福利系根据公司内部规定，中高层人员递延支付的奖金。2020 年末，公司短期薪酬余额较大，主要系公司年度奖金发放时间从原来的期末调整至次年期初。

5、应交税费

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应交税费余额分别为 32,177.10 万元、24,254.93 万元、34,227.82 万元和 18,609.07 万元，占负债总额的比例分别为 0.67%、0.43%、0.50%和 0.23%。报告期各期末，公司应交税费主要由企业所得税、代扣代缴税金等组成，具体情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
企业所得税	17,626.90	33,073.84	23,110.39	31,436.35
代扣代缴税金	700.38	903.40	910.74	555.99
房产税	119.14	154.06	123.10	124.24
其他	162.66	96.51	110.69	60.53
合计	18,609.07	34,227.82	24,254.93	32,177.10

6、应付票据、应付账款、应付款项

报告期各期末，公司应付票据、应付账款、应付款项情况如下：

单位：万元

项目	2021/6/30	2020/12/31	2019/12/31	2018/12/31
应付票据	不适用	不适用	不适用	105,540.73
应付账款	不适用	不适用	不适用	52,014.02
应付款项	307,334.17	282,254.97	213,752.45	不适用
其中：应付票据	157,239.63	99,419.22	66,291.59	不适用
应付账款	150,094.54	182,835.75	147,460.86	不适用
合计	307,334.17	282,254.97	213,752.45	157,554.75

（1）应付票据

报告期各期末，公司应付票据余额分别为 105,540.73 万元、66,291.59 万元、99,419.22 万元和 157,239.63 万元。其中，2018 年末至 2020 年末均为一年内到期的银行承兑汇票，2021 年 6 月末包括 915.00 万元一年内到期的商业承兑汇票，不存在已到期未支付的应付票据。

（2）应付账款

报告期各期末，公司应付账款余额分别为 52,014.02 万元、147,460.86 万元、182,835.75 万元和 150,094.54 万元，占负债总额的比例分别为 1.08%、2.62%、2.68%和 1.86%。应付账款主要包括应付设备款和收取的租赁保证金，具体如下：

单位：万